

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
شرکت مشاور سرمایه‌گذاری تأمین سرمایه نوین (سهامی خاص)
به انضمام صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

شرکت مشاور سرمایه‌گذاری تأمین سرمایه نوین (سهامی خاص)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
۱- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	۱ الی ۴
۲- صورتهای مالی اساسی :	
الف- صورت سود و زیان	۲
ب - صورت وضعیت مالی	۳
ج - صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۴
د - صورت جریانهای نقدی	۵
هـ - یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی	۶-۳۱

**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
شرکت مشاور سرمایه گذاری تأمین سرمایه نوین (سهامی خاص)**

گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهاری نظر

۱- صورتهای مالی شرکت مشاور سرمایه گذاری تأمین سرمایه نوین (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۳ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه، و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۲۹، توسط این موسسه، حسابرسی شده است. به نظر این موسسه، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت مشاور سرمایه گذاری تأمین سرمایه نوین (سهامی خاص) در تاریخ ۳۰ آذر 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 می دهد.

مبنای اظهار نظر

۲- حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیتهای موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیتهای حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه ای جامعه حسابداران رسمی، مستقل از شرکت مشاور سرمایه گذاری تأمین سرمایه نوین (سهامی خاص) است و سایر مسئولیتهای اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر، کافی و مناسب است.

مسئولیت های هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۳- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورتهای مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است. در تهیه صورتهای مالی، هیئت 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، مگر اینکه 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

۴- 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، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به‌طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای 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 خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که 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.

- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط 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 بازماند.

- 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 شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد. افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود. همچنین این موسسه 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.

تاکید بر مطلب خاص

۵- بشرح یادداشت توضیحی ۳-۲-۱، مجوز فعالیت سبذگردانی شرکت از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار تعلیق گردیده است. مفاد این بند تأثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است.

۶- طبق یادداشت توضیحی ۵ صورتهای مالی کلیه درآمد ایجاد از بابت ارائه خدمات به اشخاص وابسته می‌باشد. مفاد این بند تأثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۷- مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت درخصوص پرداخت سود سهام حداکثر ظرف مدت قانونی، ماده ۴۷ اساسنامه درخصوص تعیین مدیر عامل حداکثر ظرف مدت یک ماه از تاریخ استعفای مدیر عامل قبلی و بند الف - ۷ ماده ۳ اساسنامه درخصوص پذیرش سمت در صندوق های سرمایه گذاری به استثنای سمت مدیریت رعایت نگردیده است.

۸- معامله مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۲۵، به عنوان تنها معامله مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره شرکت به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معامله مزبور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده درخصوص کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری صورت پذیرفته است. مضافاً نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه این معامله با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۹- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۴۱ اساسنامه که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. باتوجه به رسیدگی های انجام شده، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۰- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در راستای چک لیست رعایت ضوابط و مقررات شرکت های مشاور سرمایه گذاری، به شرح زیر رعایت نشده است :

۱۰-۱- مفاد ماده ۴۷ اساسنامه مبنی بر تعیین تکلیف سمت مدیریت عاملی ظرف یک ماه توسط هیات مدیره و مفاد ماده ۳۵ اساسنامه درخصوص جایگزینی عضو علی البدل در صورت استعفای نماینده شخص حقوقی.

۱۰-۲- مفاد ماده ۱۷ دستورالعمل تاسیس و فعالیت مشاور سرمایه گذاری درخصوص بروزرسانی و افشای کامل اطلاعات در تارنمای شرکت.

۱۱- الزامات دستورالعمل کفایت سرمایه نهادهای مالی، ابلاغی مورخ ۱۳۹۰/۰۸/۱۷ و اصلاحیه های بعدی، آن براساس ضوابط و مقررات پیش بینی شده در دستورالعمل، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است و شرکت نسبت های جاری و بدهی و تعهدات تعدیل شده را محاسبه و در یادداشت توضیحی ۱-۲۴ افشاء نموده است. در این رابطه این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت مبانی و ضرایب محاسباتی دستورالعمل فوق الذکر برخورد نکرده است.

۱۲- کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی در چارچوب چک لیست ابلاغی مراجع ذیربط بررسی شده و باتوجه به محدودیت های ذاتی کنترل های داخلی، به استثنای عدم مستندسازی ارزیابی ساختار کنترل های داخلی چرخه های عملیاتی و ریسک های مربوطه و موارد درج شده در این گزارش، این موسسه به مواردی حاکی از وجود نقاط ضعف با اهمیت کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، برخورد نکرده است.

۱۳- در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکتهای تجاری و موسسات غیر تجاری، موضوع ماده (۴۶) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، در این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارائی ارسال شده است.

۱۵ بهمن ۱۴۰۳

رہیافت و همکاران

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

مجید صفاتی

نوروز علی میر

(۸۰۰۴۸۷)

(۸۷۱۵۳۳)





مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین

(سهامی خاص)

شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

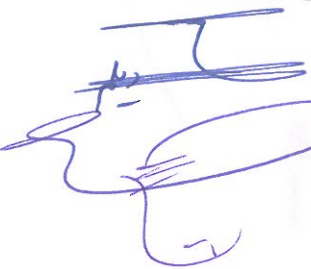
مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳ تقدیم می شود. اجزاء کیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	* صورت سود و زیان
۳	* صورت وضعیت مالی
۴	* صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	* صورت جریان های نقدی
۶-۳۱	* یادداشت های توضیحی صورت های مالی

صورت های مالی طبق استاندارد های حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۲۲ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیات مدیره
	رئیس هیات مدیره (غیر موظف)	ابراهیم دیلم	شرکت مدیریت سرمایه اقتصاد نوین (سهامی خاص)
	نایب رئیس هیات مدیره مدیرعامل (موظف)	عارف علیقلی پور	شرکت تامین سرمایه نوین (سهامی عام)
	عضو هیات مدیره (غیر موظف)	شیوا کاظمی	شرکت کارگزاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)



شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳
مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین

(سهامی خاص)

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	یادداشت	
۱۲۹,۹۴۳	۳۳,۹۴۰	۵	درآمدهای عملیاتی
۴۱۲,۷۸۹	۱۴۰,۵۹۲	۶	درآمد ارائه خدمات
۵۴۲,۷۳۲	۱۷۴,۵۳۲		سود سرمایه گذاری ها
			جمع درآمدهای عملیاتی
(۵۶,۴۲۲)	(۵۷,۹۵۹)	۷	هزینه های عملیاتی
(۴,۳۶۸)	(۴,۴۸۴)		هزینه های حقوق و دستمزد و مزایا
(۳۲,۴۰۱)	(۳۵,۳۲۰)	۸	هزینه استهلاک
(۹۳,۱۹۲)	(۹۷,۷۶۲)		سایر هزینه ها
۴۴۹,۵۴۰	۷۶,۷۷۰		جمع هزینه های عملیاتی
۰	(۲۲)	۹	سود عملیاتی
۴۴۹,۵۴۰	۷۶,۷۴۸		هزینه مالی
(۱۲,۱۸۱)	(۴,۰۷۳)	۲۰	سود قبل از مالیات
۴۳۷,۳۵۹	۷۲,۶۷۵		هزینه مالیات بر درآمد
			سود خالص

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

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



Handwritten signature in blue ink.

شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۰ ذر ۱۴۰۳

یادداشت N

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۹/۳۰

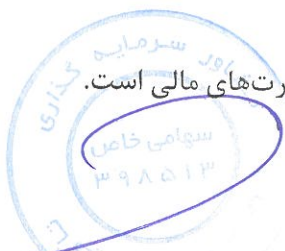
۱۴۰۳/۰۹/۳۰

مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین

دارایی‌ها

۲۱۴,۱۱۲	۲۱۱,۶۵۵	۱۰	دارایی‌های غیر جاری
۱۳۵	۱	۱۱	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۶,۸۰۹	۱۶,۸۰۹	۱۲	دارایی‌های نامشهود
۲۳۱,۰۵۶	۲۲۸,۴۶۵		سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
			جمع دارایی‌های غیر جاری
۵۷,۵۰۶	۷۱,۸۹۹	۱۳	دارایی‌های جاری
۱,۰۸۵,۰۲۵	۱,۱۲۴,۵۵۸	۱۴	دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها
۳,۸۱۱	۴,۷۳۵	۱۵	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
۱,۱۴۶,۳۴۲	۱,۲۰۱,۱۹۲		موجودی نقد
۱,۳۷۷,۳۹۸	۱,۴۲۹,۶۵۷		جمع دارایی‌های جاری
			جمع دارایی‌ها
			حقوق مالکانه و بدهی‌ها
			حقوق مالکانه
۷۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	۱۶	سرمایه
۴۴,۳۷۵	۴۸,۰۰۹	۱۷	اندوخته قانونی
۱۷۸,۱۱۷	۲۲۸,۹۵۸		سود انباشته
۹۲۲,۴۹۱	۹۷۶,۹۶۷		جمع حقوق مالکانه
			بدهی‌ها
			بدهی‌های غیر جاری
۹,۰۱۶	۷,۱۲۱	۱۸	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۹,۰۱۶	۷,۱۲۱		جمع بدهی‌های غیر جاری
			بدهی‌های جاری
۵۷,۶۵۲	۴۵,۶۵۸	۱۹	پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها
۱۶,۵۷۶	۱۳,۲۹۹	۲۰	مالیات پرداختنی
۳۶۰,۰۰۰	۳۷۸,۲۰۰	۲۱	سود سهام پرداختنی
۱۱,۶۶۳	۸,۴۱۲	۲۲	پیش‌دریافت‌ها
۴۴۵,۸۹۱	۴۴۵,۵۶۹		جمع بدهی‌های جاری
۴۵۴,۹۰۷	۴۵۲,۶۹۰		جمع بدهی‌ها
۱,۳۷۷,۳۹۸	۱,۴۲۹,۶۵۷		جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



بلوار آفریقا، خیابان گل آذین، پلاک ۲۳، طبقه اول شرقی

کدپستی: ۱۹۱۵۷۱۵۳۵۱ | تلفن: ۵۳-۲۲۰۳۰۳۵۰ | نمابر: ۲۲۰۳۰۳۵۴

www.novinic.ir | www.novinic.com | info@novinic.com



مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین

(سهامی خاص)

شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سود انباشته	جمع کل
۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰	(۲۴۹,۸۶۸)	۴۸۵,۱۳۲
-	-	-	۴۲۷,۳۵۹	۴۲۷,۳۵۹
۳۵۰,۰۰۰	(۳۵۰,۰۰۰)	-	-	-
-	-	۹,۳۷۵	(۹,۳۷۵)	-
۷۰۰,۰۰۰	-	۴۴,۳۷۵	۱۷۸,۱۱۷	۹۲۲,۴۹۱
-	-	-	(۱۸,۲۰۰)	(۱۸,۲۰۰)
-	-	-	۷۲,۶۷۵	۷۲,۶۷۵
-	-	۳,۶۳۴	(۳,۶۳۴)	-
۷۰۰,۰۰۰	-	۴۸,۰۰۹	۲۲۸,۹۵۸	۹۷۶,۹۶۷

مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

سود سهام مصوب سال منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

افزایش سرمایه در جریان

تخصیص به اندوخته قانونی

مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

تغییرات حقوق مالکانه در سال منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

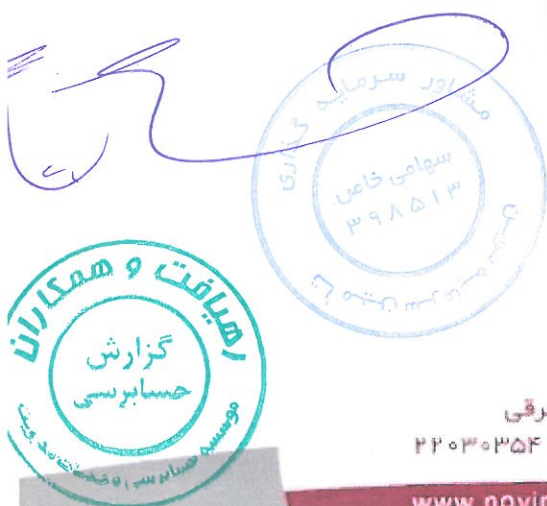
سود سهام مصوب

سود خالص سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

تخصیص به اندوخته قانونی

مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.





مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین

شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۵۴۹	۱۰,۱۸۷	۲۲
(۱,۰۵۲)	(۷,۳۵۰)	
۲,۴۹۷	۲,۸۳۷	
(۱,۵۵۳)	(۱,۸۹۲)	
(۱,۵۵۳)	(۱,۸۹۲)	
۹۴۴	۹۴۵	
۰	(۲۲)	
۰	(۲۲)	
۹۴۴	۹۲۴	
۲,۸۶۷	۳,۸۱۱	
۳,۸۱۱	۴,۷۳۵	

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات

پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد

جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود

جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی

پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات

جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

خالص افزایش در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

مانده موجودی نقد در پایان سال

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



شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)، از مصادیق نهادهای مالی موضوع بند ۳۱ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار، محسوب می گردد. این شرکت به شناسه ملی ۱۰۳۳۰۴۹۸۸۰۴ در تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۳۳ تاسیس شده و طی شماره ۳۹۸۵۱۳ مورخ ۱۳۸۹/۱۲/۳۳ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران و طی شماره ۱۰۸۴۸ مورخ ۱۳۹۰/۰۶/۰۱ نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ثبت رسید. در حال حاضر، شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص) جزو شرکت های فرعی شرکت تامین سرمایه نوین است و شرکت نهایی گروه بانک اقتصاد نوین می باشد. نشانی مرکز اصلی و محل فعالیت شرکت در تهران، بلوار آفریقا، بلوار گل آذین، پلاک ۳۳، طبقه اول شرقی بوده و فاقد شعب می باشد.

۱-۲- فعالیت های اصلی

۱-۲-۱- موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه، مشتمل بر فعالیت های زیر است:

الف- با دریافت مجوز فعالیت مشاوره سرمایه گذاری، مبادرت به فعالیت های زیر طبق مقررات مربوطه:

توسیه به خرید، فروش یا نگهداری اوراق بهادار

اظهار نظر راجع به روند قیمت یا عرضه و تقاضای اوراق بهادار در آینده

اظهار نظر راجع به ارزش (قیمت گذاری) اوراق بهادار

مشاوره در زمینه مدیریت ریسک

مشاوره در زمینه ادغام، تملک، تغییر و تجدید ساختار سازمانی و مالی شرکت ها

مشاوره در زمینه طراحی و تشکیل نهادهای مالی

پذیرش سمت در صندوق های سرمایه گذاری به استثنای سمت مدیریت

ب- با دریافت مجوز سیدگردانی، مبادرت به فعالیت های پیش بینی شده در مقررات مربوطه

ج- با دریافت مجوز فعالیت مشاور عرضه یا پذیرش، مبادرت به فعالیت های پیش بینی شده در مقررات مربوطه

د- با دریافت مجوز پردازش اطلاعات مالی، مبادرت به فعالیت های پیش بینی شده در مقررات مربوطه

شرکت می تواند در راستای اجرای فعالیت های مذکور در حدود مقررات و مفاد اساسنامه اقدام به اخذ تسهیلات مالی یا تحصیل دارایی یا سرمایه گذاری نموده یا شخصیت حقوقی مستقلی تأسیس کند یا در تأسیس شخصیت های حقوقی دیگر مشارکت نماید یا اسناد اعتباری بانکی افتتاح کند و به واردات یا صادرات کالا بپردازد و امور گمرکی مربوطه را انجام دهد. این اقدامات فقط در صورتی مجاز است که در راستای اجرای فعالیت های شرکت ضرورت داشته باشند و انجام آن ها در مقررات منع نشده باشند. همچنین شرکت می تواند با رعایت سقف تعیین شده توسط سازمان، در اوراق بهادار سرمایه گذاری نماید.

۱-۲-۲- فعالیت شرکت طی سال مورد گزارش عمدتاً شامل فعالیت های سرمایه گذاری، مدیریت صندوق سرمایه گذاری، ارزش گذاری، آموزش و مشاور سرمایه گذاری بوده است.



شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۳-۱- مجوز فعالیت های شرکت به تفکیک به شرح زیر می باشد:

شرح	تاریخ صدور	پایان اعتبار مجوز	شماره مجوز
مشاور سرمایه گذاری	۱۴۰۳/۱۱/۰۱	۱۴۰۳/۱۱/۰۱	۱۳۱/۳۵۴۱۱۵
مشاور عرضه	۱۴۰۳/۱۱/۰۱	۱۴۰۳/۱۱/۰۱	۱۳۱/۳۵۴۱۱۶
مشاور پذیرش	۱۴۰۳/۱۱/۰۱	۱۴۰۳/۱۱/۰۱	۱۳۱/۳۵۴۱۱۶
سبذگردانی	۱۴۰۱/۱۱/۰۵	تعلیق	-

۳-۱- کارکنان

میانگین ماهانه کارکنان در استخدام، طی سال مالی به شرح زیر بوده است:

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
نفر	نفر
۱۴	۱۵

کارکنان قراردادی

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

۳-۱- آثار احتمالی آتی ناشی از استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب، که هنوز لازم الاجرا نیستند، و از تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ لازم الاجرا می شوند به شرح ذیل می باشد.

شماره استاندارد	نام استاندارد	منابع و هدف استاندارد	برآورد آثار در صورت های مالی
۲۳	درآمد حاصل از قرارداد با مشتریان	تعیین اصلزی که واحد تجاری برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورت های مالی درباره ماهیت مبلغ، زمانبندی و عدم اطمینان در آمد عملیاتی و جریان های نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری باید بکار گیرد.	فاقد تاثیر عمده خواهد بود

۳-۲- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبانی اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورت های مالی

صورت های مالی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد زیر از ارزش های جاری استفاده شده است:

سرمایه گذاری های جاری سریع معامله طبق روش ارزش بازار

۳-۲- درآمد عملیاتی

۳-۱- درآمد عملیاتی به ارزش منصفانه مابین ارزی دریافتی یا دریافتی اندازه گیری می شود.

۳-۲- درآمد ارائه خدمات، با توجه به شرایط معامله یا قرارداد در زمان تحقق (برای نمونه در زمان ارائه خدمات)، شناسایی می گردد.

۳-۲-۲- اختیار معامله خرید و فروش در تاریخ های گزارشگری مطابق رویه سرمایه گذاری های شرکت اعمال می گردد و چنانچه در تاریخ سررسید تسویه فیزیکی، نقدی و عدم اعمال صورت پذیرد مطابق دستورالعمل "ثبت های حسابداری اوراق اختیار معامله (خرید/فروش) سهام"، اسناد حسابداری مربوط به سود و زیان در دفاتر شرکت شناسایی و ثبت می گردد.

۳-۳- مخارج تامین مالی

مخارج تاسین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود.

۳-۴- دارایی های ثابت مشهود

۳-۴-۱- دارایی های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوطه مستهلک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

۳-۴-۲- استهلاک دارایی های ثابت مشهود با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۲۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۹۶ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:



شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
اثاثه و منصوبات	۳ ساله	خط مستقیم
کامپیوتر و تجهیزات مربوطه	۳ ساله	خط مستقیم

۳-۴-۱- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل شده 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 پذیری (به استثنای ساختمان و تاسیسات) 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 بالاست. در این صورت چنان چه محاسبه استهلاك بر حسب مدت باشد، ۷۰ درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۳-۵- دارایی های نامشهود

۳-۵-۱- دارایی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ها ثبت می شود.

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

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
نرم افزارها	۳ ساله	خط مستقیم

۳-۶- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۶-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه های 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 می گردد.

۳-۶-۲- مبلغ بازیافتنی یک دارایی، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

۳-۶-۳- در صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می گردد.

۳-۶-۴- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی می باشد، 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 نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می گردد.

۳-۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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



شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۸-۳- سرمایه گذاری ها

اندازه گیری

سرمایه گذاری های بلندمدت
سرمایه گذاری در اوراق بهادار
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها

سرمایه گذاری های جاری
سرمایه گذاری سریع معامله در بازار
سایر سرمایه گذاری های جاری
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری ها
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها

شناخت درآمد

سرمایه گذاری های جاری و بلندمدت در سهام شرکتها
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
در زمان تحقق سود تضمین شده

۹-۳- مالیات بر درآمد

۱- ۹-۳- هزینه مالیات

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

۴- قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

۱- ۴- قضاوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

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

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلندمدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفوی از سرمایه گذاری ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.



شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۵- درآمد ارائه خدمات

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
	اشخاص وابسته	سایر اشخاص	جمع	اشخاص وابسته	سایر اشخاص	جمع
۵-۱	۲۹,۹۵۹	۰	۲۹,۹۵۹	۱۳,۰۳۵	۰	۱۳,۰۳۵
۵-۲	۲,۱۶۵	-	۲,۱۶۵	۱۸,۷۹۴	-	۱۸,۷۹۴
	۰	۰	۰	۹۰,۴۳۹	۴,۵۰۳	۹۴,۹۴۲
	۱,۸۱۶	۰	۱,۸۱۶	۷۲۰	۲,۴۵۲	۳,۱۷۲
	۳۳,۹۴۰	۰	۳۳,۹۴۰	۱۲۲,۹۸۸	۶,۹۵۵	۱۲۹,۹۴۳

۵-۱- حق الزحمه خدمات ارزشگذاری به شرح زیر است:

بانک اقتصاد نوین شرکت سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
	اشخاص وابسته	سایر اشخاص	جمع	اشخاص وابسته	سایر اشخاص	جمع
	۲۸,۲۵۸	-	۲۸,۲۵۸	۱۰,۴۰۶	-	۱۰,۴۰۶
	۱,۷۰۱	-	۱,۷۰۱	۲,۶۲۹	-	۲,۶۲۹
	۲۹,۹۵۹	۰	۲۹,۹۵۹	۱۳,۰۳۵	۰	۱۳,۰۳۵

- ۱-۱- ۵- حق الزحمه خدمات ارزشگذاری مربوط به شرکت های گروه بانک اقتصاد نوین می باشد.
۲- ۵- مبلغ فوق بابت حق الزحمه مدیریت صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین می باشد.



شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۶- سود سرمایه گذاری ها

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			یادداشت	
جمع	سایر اشخاص	اشخاص وابسته	جمع	سایر اشخاص	اشخاص وابسته		
۴۰,۹۳۱	۴۰,۹۳۱	-	۵۲,۳۶۴	۵۲,۳۶۴	-	۶-۱	درآمد سود سهام
۴۲,۹۲۹	۴۲,۶۳۸	۲۹۱	۲۶,۳۰۸	۲۶,۳۰۸	-	۶-۲	سود حاصل از فروش اوراق بهادار
۴۲,۹۷۱	۹۳۲	۴۲,۰۳۹	۵۸,۷۴۶	۱۳,۱۴۳	۴۵,۶۰۳	۶-۳	درآمد سایر اوراق بهادار
۷۳	۷۳	-	۸۹	۸۹	-		سود سپرده های سرمایه گذاری بانکی
۲۸۵,۸۸۵	۲۸۵,۸۸۵	-	۳۰,۸۵	۳۰,۸۵	-	۱۴-۱-۱	برگشت کاهش ارزش سرمایه گذاری های سریع المتداوله
۴۱۲,۷۸۹	۲۷۰,۴۵۹	۴۲,۳۳۰	۱۴۰,۵۹۲	۹۴,۹۸۹	۴۵,۶۰۳		

۶-۱- سود سهام دریافتی از شرکت های سرمایه پذیر طی سال مالی مورد گزارش، به شرح ذیل در حساب ها ثبت گردیده است:

نماد	تاریخ مجمع	تعداد	سود هر سهم (EPS)	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
			ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر اشخاص:					
سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۱۴۰۳/۰۷/۲۸	۵۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰	۸,۵۵۰	-
داروسازی تولید دارو	۱۴۰۳/۰۳/۰۵	۱۶,۹۵۶,۳۵۸	۲۳۰	۷,۴۹۱	۳,۸۳۴
سرمایه گذاری سالی سپهر صادرات	۱۴۰۳/۰۳/۰۹	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	۴۲۰	۶,۷۲۰	-
سرمایه گذاری غدیر	۱۴۰۳/۰۱/۲۸	۱,۶۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰	۴,۸۰۰	۴,۷۰۰
صنایع مس ایران	۱۴۰۳/۰۴/۲۱	۱۱,۷۱۶,۹۴۲	۲۷۰	۴,۳۳۵	۴,۳۲۶
نیان الکترونیک	۱۴۰۳/۰۴/۳۰	۵,۶۹۴,۱۲۸	۴۰۰	۳,۴۸۹	۶۵۰
فولاد مبارکه اصفهان	۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۸,۶۹۹,۹۸۴	۲۶۰	۱,۳۷۸	۲,۱۰۹
نفت تهران	۱۴۰۳/۰۲/۰۳	۹,۰۰۹,۰۰۰	۱,۹۲۰	۲,۳۶۲	۲,۶۸۱
پاکدیس	۱۴۰۳/۰۲/۲۸	۳,۴۶۸,۷۲۴	۶۱۰	۲,۰۲۵	۷۸۷
پالایش نفت اصفهان	۱۴۰۳/۰۴/۱۱	۱,۹۷۰,۱۲۴	۳,۷۵۰	۱,۹۹۴	-
داروسازی فارابی	۱۴۰۳/۰۵/۱۳	۹,۳۰۰,۱۴۰	۱,۲۵۰	۱,۰۵۰	-
پانک اقتصاد نوین	۱۴۰۳/۰۳/۰۷	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰	۹۳۵	-
وابلی هم افراز	۱۴۰۳/۰۴/۱۳	۱۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۸۲	۵۵۶	-
گروه توسعه مالی مهرآبادگان	۱۴۰۳/۰۴/۲۰	۹,۰۲۱,۱۹۹	۸۵۰	۸۰۵	-
سایر					
				۲,۹۴۴	۲۰,۸۲۴
				۵۲,۳۶۲	۴۰,۹۳۱
				۵۲,۳۶۴	۴۰,۹۳۱

جمع کل



شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۶-۲ سود حاصل از خرید و فروش سهام شرکت های بورسی به خالص بهای فروش پس از کسر هزینه ها (کارمزد و مالیات فروش) و بهای تمام شده سرمایه گذاری های فروش رفته به شرح زیر در حساب ها ثبت گردیده است:

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
تعداد سهام	بهای فروش	بهای تمام شده	سود (زیان)	سود (زیان)
۱,۶۹۷,۴۵۳	۴۳,۴۳۳	۳۷,۵۴۳	۵,۸۹۰	۰
۲۰۰,۲۲۷,۷۵۳	۲۶۰,۹۸۰	۲۵۵,۶۰۰	۵,۳۸۰	۰
۷,۸۸۱,۴۱۴	۹۸,۱۱۹	۹۵,۰۷۸	۳,۰۴۱	۰
۲۰۸,۹۵۶	۱۳,۲۶۴	۱۰,۹۴۰	۲,۳۲۴	۰
۴۸,۰۰۰	۱۲,۶۸۲	۱۰,۶۳۸	۲,۰۴۴	۰
۳,۸۲۲,۸۲۱	۳۹,۸۷۸	۳۸,۴۲۸	۱,۴۵۰	۰
۱,۹۷۰,۱۳۳	۴۳,۱۶۳	۴۲,۰۰۰	۱,۱۶۳	۰
۴۰۰,۰۰۰	۳,۹۸۳	۷,۹۲۱	۳,۹۳۸-	۰
۱۲,۹۴۵,۰۰۰	۲۸,۳۰۱	۲۲,۴۶۳	۴,۱۶۳-	۰
۱,۶۸۸,۰۰۰	۳۳,۹۸۶	۳۱,۹۵۱	۲,۰۳۵	۰
۷۸۴,۳۰۹	۳,۲۴۷	۳,۶۷۲	۴۲۵-	۰
۴۰۰,۰۰۰	۳,۹۸۳	۳,۶۱۲	۳۷۱	۰
۴۵۰,۰۰۰	۱,۳۲۷	۱,۹۱۲	۵۸۵-	-۹,۹۸۹
-	-	-	۹,۱۱۸	۰
-	-	-	۱,۹۰۳	۵۲,۹۱۸
۵۲,۴۲۸,۸۳۹	۶۸۸,۲۸۰	۶۷۲,۸۲۴	۲۶,۳۰۸	۴۲,۹۲۹
۵۲,۴۲۸,۸۳۹	۶۸۸,۲۸۰	۶۷۲,۸۲۴	۲۶,۳۰۸	۴۲,۹۲۹

۶-۳ درآمد سایر اوراق بهادار شامل سود سرمایه گذاری در صندوق با درآمد ثابت به شرح زیر می باشد:

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰			سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
اشخاص وابسته	سایر اشخاص	جمع	اشخاص وابسته	سایر اشخاص	جمع
۱۰,۵۵۹	-	۱۰,۵۵۹	۱۰,۵۵۹	-	۱۰,۵۵۹
-	-	-	-	-	-
۳۵,۰۱۴	-	۳۵,۰۱۴	۳۵,۰۱۴	-	۳۵,۰۱۴
-	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	-	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۴۵,۶۰۳	۱۳,۱۲۳	۵۸,۷۲۶	۴۵,۶۰۳	۱۳,۱۲۳	۵۸,۷۲۶



شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۷- هزینه های حقوق و دستمزد و مزایا

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
۳۵,۵۵۰	۳۲,۴۰۴	حقوق و دستمزد و مزایا
۸,۳۴۳	۱۰,۷۷۵	عیدی و پاداش
۴,۳۵۹	۴,۹۲۰	سنوات خدمت و بازخرید مرخصی
۷,۴۸۱	۸,۸۰۰	بیمه سهم کارفرما
۶۹۰	۱,۰۶۰	حق حضور در جلسات هیات مدیره
۵۶,۴۲۲	۵۷,۹۵۹	

۸- سایر هزینه ها

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	یادداشت
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
۵,۷۳۷	۱۸,۹۱۹	۸-۱ حق الزحمه کارشناس رسمی دادگستری
۲,۴۶۹	۴,۵۱۵	بیمه تکمیلی
۵۶۵	۷۴۸	اینترنت، تلفن، آب و برق و گاز
۱,۳۰۰	۱,۰۹۸	هزینه حسابرسی
۱,۷۹۱	۳,۷۷۶	ملازومات و پذیرایی
۳۶۷	۴۱۱	بیک و آژانس
۳,۶۷۸	۱,۷۶۷	حق عضویت
۶,۰۰۰	-	حسابرسی بیمه معوق
۱۰,۴۹۴	۲,۰۸۵	سایر
۳۲,۴۰۱	۳۵,۳۲۰	

۸-۱- مبلغ ۱۸,۹۱۹ میلیون ریال بابت استفاده از نظرات کارشناسان رسمی دادگستری در قراردادهای ارزشگذاری سهام، مربوط به فعالیت ارائه خدمات مشاور سرمایه گذاری، شناسایی و پرداخت شده است.

۹- هزینه مالی

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به	
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
-	(۲۲)	کارمزد خرید اعتباری

۹-۱- در سال مالی مورد گزارش به دلیل دریافت اعتبار جهت خرید و فروش در بازار سرمایه، هزینه مالی در دفاتر شناسایی و درج گردیده است.



شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۱۰- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)				
جمع	اثاثه و منصوبات	ساختمان	زمین	
۲۲۵,۳۷۳	۲,۳۷۳	۸۹,۲۰۰	۱۳۳,۸۰۰	بهای تمام شده
۱,۵۵۳	۱,۵۵۳	.	.	مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱
۲۲۶,۹۲۶	۳,۹۲۶	۸۹,۲۰۰	۱۳۳,۸۰۰	افزایش
۱,۸۹۲	۱,۸۹۲	.	.	مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
۲۲۸,۸۱۸	۵,۸۱۸	۸۹,۲۰۰	۱۳۳,۸۰۰	افزایش
				مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
				استهلاک انباشته
۸,۸۶۴	۲,۰۲۵	۶,۸۳۹	-	مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱
۳,۹۵۰	۳۸۲	۳,۵۶۸	-	استهلاک
۱۲,۸۱۴	۲,۴۰۷	۱۰,۴۰۷	-	مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
۴,۳۴۹	۷۸۱	۳,۵۶۸	-	استهلاک
۱۷,۱۶۳	۳,۱۸۸	۱۳,۹۷۵	-	مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۳۱۱,۶۵۵	۳,۶۳۰	۷۵,۲۲۵	۱۳۳,۸۰۰	مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۳۱۴,۱۱۳	۱,۵۱۹	۷۸,۷۹۳	۱۳۳,۸۰۰	مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰

۱-۱- ملک شرکت و دارایی های موجود (تاسیسات، اثاثیه و منصوبات و ...) در مقابل خطرات احتمالی ناشی از قبیل حریق، سیل و زلزله، به مبلغ ۱۵۱۰,۳۰۰ میلیون ریال تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است.

۱۱- دارایی های نامشهود

نرم افزارها	
میلیون ریال	
۲,۹۳۲	برای تمام شده
.	مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱
۲,۹۳۲	افزایش
-	مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
۲,۹۳۲	افزایش
	مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۲,۳۷۹	استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
۴۱۸	مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱
۲,۷۹۷	استهلاک
۱۳۴	مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
۲,۹۳۱	استهلاک
۱	مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۱۳۵	مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
	مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰



شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۱۲- سرمایه گذاری های بلندمدت

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰		
مبلغ دفتری	بهای تمام شده	تعداد	
۲,۰۹۶	۲,۰۹۶	۲۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین
۷۵۰	۷۵۰	۹۹۹,۹۵۰	رایان هم افزا
۳	۳	۱۱۶	کارگزاری تامین سرمایه نوین
۱۳,۹۶۰	۱۳,۹۶۰	۵,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک نوین پیشرو
۱۶,۸۰۹	۱۶,۸۰۹		

۱۲-۱- میزان سرمایه گذاری بلند مدت در شرکت های سرمایه پذیر کمتر از ۱ درصد می باشد.



شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۱۳- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

دریافتنی کوتاه مدت:

(مبالغ به میلیون ریال)						
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	یادداشت	اشخاص وابسته	سایر اشخاص	جمع	کاهش ارزش
خالص	خالص					
۳۲.۱۴۱	۸.۲۱۸	۱۳-۱	۱.۸۳۴	۶.۳۸۴	۸.۲۱۸	-
۳۲.۱۴۱	۸.۲۱۸	حساب های دریافتنی ارائه خدمات				
۲۳.۷۶۱	۲۳.۰۶۳	۱۳-۲	۲.۴۲۸	۳۰.۶۲۵	۳۳.۰۶۳	-
۱۰.۲۴۴	۱.۳۰۵	سایر دریافتنی ها سود سهام دریافتنی کارکنان (وام و مساعده)		۱.۳۰۵	۱.۳۰۵	-
۰	۲۸.۸۳۸	کارگزاری تامین سرمایه نوین (خرید و فروش در بورس)	۲۸.۸۳۸	-	۲۸.۸۳۸	-
۵۷۰	۴۷۵	سایر	۲۰۲	۲۷۳	۴۷۵	-
۲۵.۲۶۵	۶۳.۶۸۱		۳۱.۴۷۸	۳۲.۲۰۳	۶۳.۶۸۱	-
۵۷.۵۰۶	۷۱.۸۹۹		۳۳.۳۱۲	۳۸.۵۸۷	۷۱.۸۹۹	-

۱۳-۱- دریافتنی از مشتریان بابت ارائه خدمات به شرح زیر قابل تفکیک می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)						
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	عنوان	اشخاص وابسته	سایر اشخاص	جمع	کاهش ارزش
خالص	خالص					
۱۸.۷۹۵	۶۵۸	صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین	۶۵۸	-	۶۵۸	-
۴.۳۱۵	۴۳۹	شرکت مجتمع صنایع و معادن احیاء سپاهان (سهامی عام)	-	۴۳۹	۴۳۹	-
۲۰.۷۶۶	۲۰.۷۶۶	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی	-	۲۰.۷۶۶	۲۰.۷۶۶	-
۱.۸۱۹	۱.۸۱۹	صنایع فلزی آرگون پارس ایرانیان (سهامی خاص)	-	۱.۸۱۹	۱.۸۱۹	-
۲.۹۲۷	۱.۱۷۶	بانک اقتصاد نوین	۱.۱۷۶	-	۱.۱۷۶	-
۱۰.۲۳۷	۷۲۲	سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان	-	۷۲۲	۷۲۲	-
۱.۱۴۲	۱.۳۲۸	سایر	-	۱.۳۲۸	۱.۳۲۸	-
۳۲.۱۴۱	۸.۲۱۸		۱.۸۳۴	۶.۳۸۴	۸.۲۱۸	-

۱۳-۱-۱ مبلغ ۸.۲۱۸ میلیون ریال عمدتاً مربوط به قراردادهای عرضه و پذیرش و ارزش گذاری سهام مشتریان در بازار سرمایه بوده که بتدریج زمانی بودن قراردادهای مزبور تا تعیین تکلیف نهایی، حساب ان را کاهش داده و در زمان انجام موضوع قراردادها درآمد مربوطه شناسایی خواهد گردید. لازم به ذکر می باشد که مابه التفاوت مبلغ قراردادها و وجوه دریافتی از این بابت، تحت این سرعسل منظور شده است.

۱۳-۲- سود سهام دریافتنی

(مبالغ به میلیون ریال)						
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	اشخاص وابسته	سایر اشخاص	جمع	کاهش ارزش	خالص
خالص	خالص					
۲.۴۲۸	۲.۴۲۸	۲.۴۲۸	-	۲.۴۲۸	-	۲.۴۲۸
۱۰.۷۱۴	۸.۵۵۰	-	۸.۵۵۰	۸.۵۵۰	-	۸.۵۵۰
-	۷.۲۹۱	-	۷.۲۹۱	۷.۲۹۱	-	۷.۲۹۱
-	۴.۳۳۵	-	۴.۳۳۵	۴.۳۳۵	-	۴.۳۳۵
۲.۱۰۹	۲.۲۷۸	-	۲.۲۷۸	۲.۲۷۸	-	۲.۲۷۸
-	۲۰.۲۵	-	۲۰.۲۵	۲۰.۲۵	-	۲۰.۲۵
-	۱.۸۱۲	-	۱.۸۱۲	۱.۸۱۲	-	۱.۸۱۲
۱۰.۱۲	۱۰.۶۹	-	۱۰.۶۹	۱۰.۶۹	-	۱۰.۶۹
۷.۴۸۸	۳.۲۶۵	-	۳.۲۶۵	۳.۲۶۵	-	۳.۲۶۵
۲۳.۷۶۱	۲۳.۰۶۳	۲.۴۲۸	۳۰.۶۲۵	۳۳.۰۶۳	-	۳۳.۰۶۳



شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۱۴- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

(مبالغ به میلیون ریال)				
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	کاهش ارزش	بهای تمام شده	یادداشت
خالص	خالص			
۸۹۶,۵۶۳	۹۴۶,۰۹۶	(۴۵,۰۱۲)	۹۹۱,۱۰۸	۱۴-۱
۱۸۸,۴۶۲	۱۷۰,۴۶۲	-	۱۷۰,۴۶۲	۱۴-۲
-	۸,۰۰۰	-	۸,۰۰۰	
۱,۰۸۵,۰۲۵	۱,۱۲۴,۵۵۸	(۴۵,۰۱۲)	۱,۱۶۹,۵۷۰	

سرمایه گذاری های سریع معامله پذیرفته شده در

بورس / فرابورس:

سهام شرکت های بورس و فرابورس

واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

سایر سرمایه گذاریها

۱۴-۱- سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی و فرابورسی به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)				
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	کاهش ارزش	بهای تمام شده	تعداد
خالص	خالص			
۱۷۵,۱۵۹	۶۱,۵۰۱	(۲۲۷,۹۴۳)	۲۹۹,۴۴۳	۱۶,۹۵۶,۳۵۸
-	۵۰,۵۱۳	۵۰,۵۱۳	-	۲۵,۴۳۴,۵۳۷
-	۴۰,۴۱۳	۱۶۳	۴۰,۲۵۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰
۶۹,۸۵۱	۹۰,۶۸۹	۵۳,۸۳۷	۳۶,۸۵۲	۱۱,۷۱۶,۹۴۲
۷۳,۳۴۹	۷۹,۸۰۰	۱۲,۳۷۲	۶۷,۴۲۷	۵۷,۰۰۰,۰۰۰
۸۲,۱۴۴	۷۶,۲۴۰	۱۲۷	۷۶,۱۱۳	۱۶,۰۰۰,۰۰۰
۲۳,۸۵۸	۴۸,۰۰۵	۲۱,۵۹۰	۲۶,۴۱۶	۱۱,۴۰۰,۰۰۰
۲۸,۳۵۲	۵۰,۶۴۰	۲۹,۹۳۱	۲۰,۷۰۹	۴,۸۰۰,۰۰۰
-	۱۰,۵۸۶	۲,۸۰۱	۷,۷۸۵	۴۰۷,۰۰۰
۲۲,۴۷۶	۳۸,۸۱۱	(۱,۳۱۹)	۴۰,۱۳۱	۱۱,۵۵۱,۰۰۰
۲۸,۸۲۸	۳۴,۵۳۷	(۳,۵۴۶)	۳۷,۰۸۳	۱۵,۵۵۰,۰۰۰
۲۶,۱۶۸	۳۲,۶۰۴	۹,۰۳۳	۲۳,۵۷۱	۵,۷۰۰,۰۰۰
۱۴,۸۵۴	۵,۹۹۴	(۶,۰۹۳)	۱۲,۰۸۸	۴۹۷,۰۲۲
-	۱۸,۱۳۶	۱۸,۱۳۶	-	۱,۶۷۷,۵۱۶
۲۲,۱۲۴	۲۹,۹۱۵	۱۰,۳۵۴	۱۹,۵۶۱	۹,۲۲۵,۰۰۰
۲۷,۷۲۵	۱۵,۳۰۰	۲,۷۸۲	۲۴,۵۱۷	۸,۶۹۹,۵۵۲
۱۶,۰۹۲	۲۰,۶۰۰	۲,۳۳۷	۱۶,۸۶۳	۱,۰۰۰,۰۰۰
۲۲,۲۲۲	۱۸,۵۷۶	(۳,۱۶۴)	۲۱,۲۲۰	۲۱,۱۳۰,۰۰۰
۱۷,۵۲۰	۱۵,۵۶۴	۳,۰۳۲	۱۲,۵۳۲	۳,۲۶۵,۰۰۰
-	۵۴۱	(۱۵۱)	۶۹۲	۲۷,۵۲۸
۲۳,۵۱۲	۱۰,۷۸۵	۱,۱۷۳	۹,۶۱۲	۲,۸۳۰,۰۰۰
۱۰,۳۴۳	۱۱,۱۶۸	۴,۶۷۹	۶,۴۹۰	۱,۳۰۰,۱۴۰
-	۸,۷۵۱	(۱,۰۸۴)	۹,۸۳۵	۳۰۰,۰۰۰
۸,۵۰۱	۱۲,۷۶۸	(۲۷۶)	۱۳,۰۴۳	۴۷,۵۰۰
۱۱,۵۸۰	۶,۱۶۹	(۹,۵۸۹)	۱۵,۷۵۸	۳,۸۷۵,۰۰۰
-	۷۶,۶۹۴	(۱۴)	۷۶,۷۰۹	۷,۵۹۱,۹۷۷
۱۴۱,۰۹۵	۷۰,۴۹۵	۲,۶۰۵	۶۷,۸۹۰	-
۸۹۶,۵۶۳	۹۴۶,۰۹۶	(۴۵,۰۱۲)	۹۹۱,۱۰۸	۲۴۲,۵۷۲,۰۳۹

۱۴-۱-۱- ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری های کوتاه مدت در ابتدای سال مبلغ (۴۸,۰۹۷) ریال بوده است که مبلغ ۳,۰۸۵ میلیون ریال آن برگشت ذخیره یافته و در انتهای دوره مالی مورد رسیدگی مبلغ (۴۵,۰۱۲) میلیون ریال منعکس گردیده است

۱۴-۲- ارزش روز واحدهای صندوق های مشترک آتیه نوین، فراز اندیش نوین و سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصادنوین به مبلغ ۱۹۸,۰۰۵ میلیون ریال می باشد.



شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۱۵- موجودی نقد

موجودی نقد شامل حساب های بانکی به تفکیک زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۵-۱
۳,۸۱۱	۳,۹۴۹	موجودی نزد بانک
-	۷۸۶	موجودی نزد تنخواه گردان
۳,۸۱۱	۴,۷۳۵	

۱۵-۱- موجودی نزد بانکها در موارد زیر به طور اخص مورد استفاده قرار می گیرد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
۱۳۶	-	فعالیت های سیدگردانی
۳,۶۷۵	۳,۹۴۹	فعالیت های جاری شرکت
۳,۸۱۱	۳,۹۴۹	

۱۵-۱-۱- مبلغ ۳,۹۴۹ میلیون ریال موجودی نزد بانک ها، مربوط به موجودی نقد شرکت نزد بانک اقتصاد نوین می باشد.

۱۶- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ مبلغ ۷۰۰ میلیارد ریال، شامل ۷۰۰ میلیون سهم ۱۰۰۰ ریالی با نام تمام پرداخت شده می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۰۹/۳۰			۱۴۰۳/۰۹/۳۰		
جمع (میلیون ریال)	درصد مالکیت	تعداد سهام	جمع (میلیون ریال)	درصد مالکیت	تعداد سهام
۶۲۳,۰۰۰	۸۹	۶۲۳,۰۰۰,۰۰۰	۶۲۳,۰۰۰	۸۹	۶۲۳,۰۰۰,۰۰۰
۷۰,۰۰۰	۱۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۱۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰
۷,۰۰۰	۱	۷,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰	۱	۷,۰۰۰,۰۰۰
۷۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰

تامین سرمایه نوین (سهامی عام)
کارگزاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)
مدیریت سرمایه اقتصاد نوین (سهامی خاص)
جمع

۱۷- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۲۷، مانده اندوخته قانونی به مبلغ ۲۸,۰۰۹ میلیارد ریال (شامل مبلغ ۳,۶۳۴ میلیون ریال طی سالیان مورد گزارش) از محل سود قابل تقاضای تامین گردیده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تازمین اندوخته قانونی به ده درصد سرمایه، انتقال یک پیمانه از سود خالص هر سال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی، غیرقابل انتقال به سرمایه و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

۱۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
۵,۱۲۳	۹,۰۱۶	مانده در ابتدای سال
(۴۱۴)	(۵,۳۵۳)	پرداخت شده طی سال
۴,۷۰۹	۳,۶۶۳	ذخیره نامین شده
۹,۰۱۶	۷,۱۲۱	مانده در پایان سال



شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۱۹- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
تجاری		
اسناد پرداختنی	۴۶	۴۶
سایر اشخاص	۴۶	۴۶
حساب های پرداختنی		
اشخاص وابسته - بانک اقتصاد نوین و بیمه نوین	۶,۹۶۰	۷,۰۷۶
سایر اشخاص	۳,۱۹۴	۲,۹۴۷
اختیار معامله فروش	۲,۸۱۸	۹,۸۱۸
	۱۲,۹۷۲	۱۹,۸۴۱
سایر پرداختنی ها		
تامین سرمایه نوین - اشخاص وابسته	۱۵,۵۱۹	۱۶,۶۲۴
هزینه های پرداختنی	۵,۸۹۲	۶,۹۳۵
مالیات پرداختنی (ارزش افزوده، تکلیفی و ...)	۲,۶۹۸	۱,۱۷۴
بیمه پرداختنی (حقوق و حق بیمه معوق)	۲,۶۶۶	۷,۱۸۸
جاری کارکنان	۲,۶۹۳	۲,۹۰۰
سایر	۳,۱۷۲	۲,۹۴۴
	۳۲,۶۴۰	۳۷,۷۶۵
	۴۵,۶۵۸	۵۷,۶۵۲

۱۹-۱- مانده اشخاص وابسته شامل بدهی به بانک اقتصاد نوین بابت خرید سهام ممتاز صندوق نوین پیشرو به مبلغ ۶,۹۰۱ میلیون ریال و بیمه نوین بابت بیمه تکمیلی کارکنان به مبلغ ۵۹ میلیون ریال می باشد.



شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۲۰- مالیات پرداختنی

۱-۲۰- گردش حساب مالیات پرداختنی به قرار زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۵.۳۲۷	۱۶.۵۷۶
۷.۳۵۰	*
۴.۸۳۱	۴.۰۷۳
-۱.۰۵۲	-۷.۳۵۰
۱۶.۵۷۶	۱۳.۲۹۹

مانده در ابتدای سال
ذخیره مالیات عملکرد سال
تعدیل ذخیره مالیات عملکرد سال های قبل
پرداشی طی سال

۱-۱-۲۰- طبق قوانین مالیاتی، شرکت در سال جاری از معافیت‌های ماده ۱۰۵، ۱۴۵ و مکرر قانون مالیات‌های مستقیم استفاده ننموده است.

۲-۲۰- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

سال	سود(زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات					
			ابرازی	تشخیصی	۱۴۰۲/۰۹/۲۰			۱۴۰۲/۰۹/۲۰
					قطعنی	پرداختی	پرداختنی	
بدهی مالیاتی	نحوه تشخیص							
۱۳۹۵/۰۹/۲۰	۲,۴۵۵	۰	۰	۱۴۷	-	۰	۱۴۷	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۶/۰۹/۲۰	۱,۰۰۸,۵۸۸	۰	۰	۹,۶۵۶	۰	۰	۹,۵۰۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۰/۰۹/۲۰	۴۲۲,۴۴۷-	۰	۰	۱,۰۱۲	۱,۰۵۲	۱,۰۵۲	۰	رسیدگی به دفاتر و قطعنی
۱۴۰۱/۰۹/۲۰	۹۲,۱۶۷	۰	۰	۳,۷۷۹	۰	۰	۳,۷۷۹	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۲/۰۹/۲۰	۱۳۷,۳۵۹	۲۶,۷۵۱	۷,۲۵۰	۱۱,۴۲۳	۰	#	۴۰,۷۲	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۳/۰۹/۲۰	۷۲,۳۰۵	۶۲,۸۲۲-	۰	۰	۰	۰	۰	رسیدگی نشده
							۱۳,۲۹۹	۱۶,۵۷۶

۲-۱-۲۰- مالیات بر درآمد شرکت برای کلیه سال‌های قبل از ۱۳۹۵ و همچنین برای سال‌های ۹۸، ۹۷، ۹۶، ۹۵ و ۱۴۰۰ قطعی و تسویه شده است.

۲-۲-۲۰. شرکت نیست به مالیات بنوعی. عملاً در سال ۱۳۹۵ اعتراض نموده و موضوع توسط هیات حل اختلاف مالیات در دست رسیدگی است.

۲-۴-۱ شرکت در خصوص مالیات بر درآمد است. به پیوستگی تخیص مالیاتی به مبلغ ۱۳،۵۵۶ میلیون ریال و رای هایت بدوی به مبلغ ۹،۶۵۶ میلیون ریال صادره توسط اداره امور مالیاتی اعتراض نموده است با توجه به اعتراض انجام شده مبلغ

۱۰۰ ششصد و نود و پنج میلیارد ریال در دفاتر شناسایی شده و موضوع تحت نظر هیأت عالی قرار گرفته است.

۲۰۲۴-طبقه‌بندی مالیاتی شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۲۰ از صافیتهای تیرماه ۱۴۰۱ عاده ۱ و تیرماه ۱۴۰۲ عاده ۱ عکس استفاده نموده و مبلغ ۳,۲۷۹ میلیارد ریال، ذخیره مالیات در حساب‌ها منظور شده است.

۵-۲-۲۰. شرکت نسبت به برگ مالیات تشخیصی عملکرد سال ۱۴۰۲، مدارک قانونی را به اداره امور مالیاتی تحویل داده و مقدمات لازم جهت پرداخت برگ تشخیص را در سال مالی ۱۴۰۲ انجام خواهد داد.

۲۰۰۳- صورت تطبیق هزینه مالیات بوده، اند برای عملکرد ۱۳۸۰:۳۰:۹۰۳۰ و جداول ضرب سود حسابداری در نرخ های مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

(مبالغ به مطعون، ریاکار)

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
۱۲۰,۹۲۰	۱۲۰,۹۲۰
۲۲,۵۴۰	۷۶,۷۴۸
۱۲,۵۷۱-	۵۸,۷۲۶-
۲۸,۵۸۵-	۴۰,۵۵۰-
۱۲,۵۲۹-	۲۶,۲۰۸-
۷۳-	۸۹-
۲۰,۲۳۱-	۵۲,۳۶۴-
۲۶,۷۵۱	۶۳,۸۲۴-
۲۰/	۲۰/
۷,۳۵۰	.

مسودہ عدالتی فیملی اور مالیات

کسر عسلید در آید دایره های از حلیات و حلیات به تریخ ظاهر

د ۱ عاده ۱۲۲ في.م.م.سود مستحق غني سرمايه گذاري مادراند ثابت

و مکتبہ ذوالحجۃ، کراچی، ایڈیٹر: سر سجاد گلزاری شاہ

بسم الله الرحمن الرحيم

صوبہ موئنہ جالہاں میں لو گرو تیسرے ۲۰۰۵ء میں

عربیہ عالیات ہر در آمد عملیاتی



شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۲۱- سود سهام پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
۳۲۰,۴۰۰	۳۳۶,۵۹۸
۳۶,۰۰۰	۳۷,۸۲۰
۳,۶۰۰	۳,۷۸۲
۳۶۰,۰۰۰	۳۷۸,۲۰۰

تامین سرمایه نوین
کارگزاری تامین سرمایه نوین
مدیریت سرمایه اقتصاد نوین

۲۲- پیش دریافتها

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	یادداشت
۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۱۳-۱-۱
۴,۸۷۶	۱,۰۰۰	
۱,۴۰۰	۲,۰۲۵	۱۳-۱-۱
۱,۹۰۰	۱,۹۰۰	۱۳-۱-۱
۲۵۰	۲۵۰	۱۳-۱-۱
۲۱۵	۲۱۵	۱۳-۱-۱
۲۰۰	۲۰۰	۱۳-۱-۱
۱۷۲	۱۷۲	۱۳-۱-۱
۱۵۰	۱۵۰	۱۳-۱-۱
۱۱,۶۶۳	۸,۴۱۲	

صنایع فلزی آرگون برش ایرانیان (سهامی خاص)
شرکت مجتمع صنایع و معادن احیاء سپاهان (سهامی عام)
بانک اقتصاد نوین (نوین)
شمش روی میهن
مهدی پیکرآرا فتیده
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
صنعتی و معدنی شمال شرق شاهرود
فولاد آذربایجان
آسیای آرام



شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۲۲- نقد حاصل از عملیات

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
۴۳۷,۳۵۹	۷۲,۶۷۵	سود خالص
		تعدیلات
	۲۲	هزینه مالی
۱۲,۱۸۱	۴,۰۷۳	هزینه مالیات بر درآمد
۳,۸۷۳	(۱,۸۹۵)	خالص افزایش (کاهش) در ذخیره مزایای پایان خدمت
۴,۳۶۸	۴,۴۸۳	استهلاک دارایی های غیر جاری
۴۵۷,۷۸۱	۷۹,۳۵۸	
(۲۷,۰۸۷)	(۱۴,۳۹۳)	(افزایش) دریافتنی های عملیاتی
(۱۰۶,۲۱۴)	(۳۹,۵۳۳)	(افزایش) سرمایه گذاری ها
(۱۲۰,۹۲۵)	(۱۱,۹۹۴)	(کاهش) پرداختنی های عملیاتی
(۲۰۰,۰۰۰)	۰	(کاهش) سود سهام پرداختنی
(۷)	(۳,۲۵۱)	(کاهش) پیش دریافت های عملیاتی
۳,۵۲۹	۱۰,۱۸۷	نقد حاصل از عملیات



شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۲۴- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۱-۲۴- مدیریت سرمایه

هدف از مدیریت سرمایه حصول اطمینان از تکافوی سرمایه شرکت به منظور پوشش ریسک سرمایه گذاری های مندرج در صورت وضعیت مالی و تضمین رشد پایدار شرکت است. بدین ترتیب برای مدیریت سرمایه از نسبت سرمایه به ابزارهای موزون شده بر حسب ریسک استفاده می شود. با توجه به اینکه شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین از مصادیق نهادهای مالی موضوع قانون بورس و اوراق بهادار و قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی است، مشمول ضوابط دستورالعمل الزامات کفایت سرمایه نهادهای مالی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار است. مطابق این دستورالعمل برای مدیریت سرمایه دو شاخص نسبت جاری تعدیل شده و نسبت بدهی و تعهدات تعدیل شده تعریف و محاسبه می شود. همچنین دستورالعمل مذکور، نصاب های قابل قبول هر یک از آنها را نیز تعیین نموده است. شرکت در بازه های زمانی منظم اقدام به محاسبه و پایش این نسبت ها می کند تا اطمینان باید نصاب های قابل قبول رعایت می شوند.

جدول زیر نصاب های قابل قبول و عدد مربوط به آنها و وضعیت شرکت را در تاریخ صورت وضعیت مالی نشان می دهد:

ارزیابی وضعیت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	نصاب قابل قبول	
قابل قبول و مطلوب	۲/۴	حداقل معادل یک	نسبت جاری تعدیل شده
قابل قبول و مطلوب	۰/۲۶	حداکثر معادل یک	نسبت بدهی و تعهدات تعدیل شده

لازم به ذکر است شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین در طول سال مالی، همواره در حفظ وضعیت مطلوب و قابل قبول خود در هر دو شاخص موفق بوده است.

نسبت اهرمی

نسبت اهرمی به عنوان یکی از شاخص های ارزیابی ریسک ساختار سرمایه به شرح است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
۴۵۴,۹۰۷	۴۵۲,۶۹۰	جمع بدهی ها
(۳,۸۱۱)	(۴,۷۳۵)	موجودی نقد
۴۵۱,۰۹۶	۴۴۷,۹۵۵	خالص بدهی
۹۲۲,۴۹۱	۹۷۶,۹۶۷	حقوق مالکانه
۴۹٪	۴۶٪	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)

۲-۲۴- اهداف مدیریت ریسک مالی

توانایی شناسایی، ارزیابی، نظارت و مدیریت انواع ریسک ها برای ارتقا و بهبود عملکرد، ایجاد و حفظ سودآوری پایدار نهادهای مالی و کاهش مخاطرات ناشی از آن ها حائز اهمیت اساسی است. فرآیند مدیریت ریسک شرکت با توجه به مخاطرات ناشی از سرمایه گذاری در انواع اوراق بهادار تحت نظارت کمیته سرمایه گذاری و ریسک شرکت انجام می گیرد. کمیته مزبور متشکل از مدیران ذیربط شرکت می باشد. این کمیته مستقیماً تحت نظر هیات مدیره و با استقلال از سایر واحدها و بخش های شرکت فعالیت می نماید. وظیفه سیاست گذاری های کلان مدیریت ریسک و تعیین حدود پذیرش ریسک توسط شرکت بر عهده هیات مدیره است و گزارش های روزانه به اطلاع هیات مدیره شرکت می رسد.

برخی از مهم ترین ریسک هایی که بر فعالیت های شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین اثرگذار است شامل ریسک بازار (از جمله ریسک نرخ بهره و تغییر قیمت ها) و ریسک نقدینگی است. شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک ها از طریق نظارت و پایش مستمر بر عملکرد واحد سرمایه گذاری و اجرای دستورالعمل های داخلی مصوب کمیته که با هدف مدیریت ریسک شرکت تدوین گردیده است می باشد.



شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۳-۲۴- ریسک بازار

با توجه به مجوزهای فعالیت (مشاور سرمایه گذاری، سبدگردانی، مشاور عرضه و مشاور پذیرش) دارایی های شرکت و مشتریان سبدگردانی اختصاصی در بازار سرمایه در قالب انواع اوراق بهادار سرمایه گذاری می شود. لذا شرکت از این بابت در معرض ریسک نوسان قیمت دارایی ها به ویژه در بازار سرمایه قرار داشته و در بخش مدیریت دارایی ها نیز از جهت ریسک تغییر قیمت دارایی ها و سرمایه گذاری های خود در معرض ریسک قرار دارد. لذا منشا اصلی ریسک بازار، تغییرات معکوس در قیمت های بازار دارایی ها (از جمله سهام، واحدهای صندوق های با درآمد ثابت و مشتقه ها و ...)، تغییرات نرخ های کارمزد بانک ها و تغییرات نرخ ارز است.

به منظور مدیریت ریسک بازار به صورت زیر عمل می کند:

واحد سرمایه گذاری و کمیته سرمایه گذاری، به صورت دوره ای نسبت به تعیین، محاسبه و پایش شاخص های ریسک بازار همچون ارزش در معرض ریسک پرتفوی شرکت و سرمایه گذاری ها و دارایی های تحت مدیریت در صندوق سرمایه گذاری و بخش سبدگردانی اختصاصی، اقدام نموده و بر مبنای آن تصمیمات لازم را در خصوص نگهداری، فروش و یا جابجایی و خرید دارایی های مالی جدید همراستا با نظرات کمیته تخصصی سرمایه گذاری که وظیفه آن تعیین سیاست های راهبردی سرمایه گذاری منابع شرکت، صندوق های سرمایه گذاری و وجوه تحت مدیریت در چارچوب سبدگردانی اختصاصی است، اخذ می کند. همچنین شرکت در خصوص مدیریت دارایی های صندوق های سرمایه گذاری همواره و به صورت مستمر نسبت ها و نصاب های تعیین شده از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار را پایش و رعایت می کند.

به منظور مدیریت ریسک تمرکز بازار، سعی بر آن دارد که در پرتفوی متنوعی از ابزارهای مالی (سهام و صندوق و ...) سرمایه گذاری نماید. در این راستا هیات مدیره شرکت دستورالعمل سرمایه گذاری را به منظور حصول اطمینان از تنوع بخشی مناسب در سبد سرمایه گذاری مشتریان مصوب نموده و گزارش عملکرد واحد سرمایه گذاری به صورت روزانه به هیات مدیره ارائه می شود.

۱-۳-۲۴- ریسک سایر قیمت ها

شرکت در معرض ریسک های قیمت اوراق بهادار مالکانه (سهام) ناشی از سرمایه گذاری ها در اوراق بهادار مالکانه و صندوق های سرمایه گذاری در سهام قرار دارند. برخی از 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. علاوه بر این شرکت در واحدهای ممتاز و عادی صندوق های سرمایه گذاری، سرمایه گذاری نموده و از این بابت نیز در معرض ریسک ناشی از تغییرات ارزش واحدهای صندوق های سرمایه گذاری قرار می گیرد. ارزش واحدهای صندوق های سرمایه گذاری با توجه به ترکیب دارایی های آنها، خود تحت تاثیر تغییرات قیمت ابزارهای مالکانه و یا تغییرات ارزش اوراق با درآمد ثابت که خود آنها نیز تحت تاثیر تغییرات نرخ بهره قرار دارند، است.



شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۱-۱-۳-۲۴- تحلیل حساسیت قیمت اوراق بهادار مالکانه:

تجزیه و تحلیل حساسیت زیر بر اساس آسیب پذیری از ریسک های قیمت اوراق بهادار مالکانه در پایان سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳ تعیین شده است. اگر قیمت های اوراق بهادار مالکانه ۵ درصد بالاتر یا پایین تر باشد، با توجه به اینکه روش اندازه گیری سرمایه گذاری های جاری سریع معامله اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش است و نیز خالص ارزش فروش این سرمایه گذاری ها بالاتر از بهای تمام شده آنها است، سود برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳ فاقد افزایش یا کاهش ناشی از تغییرات در ارزش بازار سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در اوراق بهادار مالکانه خواهد بود و تنها در زمان فروش این اوراق، سود به میزان اختلاف ارزش بازار و بهای تمام شده شناسایی و افزایش یا کاهش می یابد. همچنین با توجه به اینکه شرکت در یک صندوق سرمایه گذاری از نوع سهامی سرمایه گذاری نموده است، از این بابت هم در معرض ریسک ناشی از تغییرات قیمت اوراق بهادار مالکانه قرار می گیرد. ارزش بازار واحدهای این صندوق سرمایه گذاری نیز در مقایسه با ارزش دفتری آن بالاتر است. تجزیه و تحلیل حساسیت و میزان افزایش یا کاهش سود در هنگام فروش، به شرح یادداشت های بعدی بیان شده است.

۱-۱-۳-۲۴- مفروضات تحلیل حساسیت قیمت اوراق بهادار مالکانه (سهام و واحدهای عادی صندوق ها):

شرح	افزایش قیمت سهام	کاهش قیمت سهام
میزان تغییر در قیمت ها - درصد	۵	(۵)
ارزش بازار سرمایه گذاری در سرمایه گذاری های جاری سریع معامله - میلیون ریال	۹۴۶,۰۹۶	۹۴۶,۰۹۶
ارزش بازار سرمایه گذاری در واحدهای عادی صندوق های سرمایه گذاری سهامی - میلیون ریال	۳۱,۱۰۰	۳۱,۱۰۰
جمع ارزش بازار ابزارهای مالی در معرض ریسک - میلیون ریال	۹۷۷,۱۹۶	۹۷۷,۱۹۶
سود (زیان) تحت تاثیر از رویداد - میلیون ریال	۴۸,۸۶۰	(۴۸,۸۶۰)

ریسک:

کاهش ارزش روز دارایی های شرکت به تبع کاهش قیمت سهام و کاهش ارزش سرمایه گذاری های کوتاه مدت می باشد.

اقدامات موثر در جهت مدیریت ریسک:

۱. تنها سرمایه گذاری شرکت در صندوق سهامی مربوط به صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین است که خود این صندوق نیز با تنوع بخشی در منابع خود این ریسک را کاهش می دهند.

۲. پایش پیوسته معاملات بازار و اقدامات به موقع جهت فروش سرمایه گذاری ها در کمیته سرمایه گذاری.

با توجه به روش حسابداری این دارایی ها (اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش) و این که خالص ارزش فروش از بهای تمام شده بسیار بالاتر است، در اثر این تغییرات سود یا زیانی در دفاتر شناسایی نمی شود بلکه تنها در هنگام فروش این سود به میزان مبالغ فوق افزایش/کاهش می یابد.



شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۳-۱-۲۴- مفروضات تحلیل حساسیت قیمت حقوق مالکانه (واحدهای ممتاز صندوق):

شرح	افزایش قیمت سهام	کاهش قیمت سهام
میزان تغییر در قیمت ها - درصد	۵	(۵)
ارزش بازار سرمایه گذاری در واحدهای ممتاز صندوق سرمایه گذاری در سهام - میلیون ریال	۳۵,۶۶۵	۳۵,۶۶۵
سود (زیان) تحت تاثیر از رویداد - میلیون ریال	۱,۷۸۳	(۱,۷۸۳)

ریسک:

کاهش ارزش روز دارایی های شرکت به تبع کاهش قیمت سهام و کاهش ارزش سرمایه گذاری های بلندمدت.

اقدامات موثر در جهت مدیریت ریسک:

نسبت سرمایه گذاری در واحدهای ممتاز نسبت به واحدهای عادی بسیار کمتر و حدود ۵ درصد کل سرمایه گذاری ها است. با توجه به روش حسابداری این دارایی ها و اینکه خالص ارزش فروش از بهای تمام شده بالاتر است، ریسک کاهش ارزش اندک است.

۳-۱-۴- تحلیل حساسیت ریسک نرخ بهره سرمایه گذاری در صندوق های سرمایه گذاری با درآمد ثابت و سهام:

با توجه به سرمایه گذاری شرکت در واحدهای عادی صندوق های سرمایه گذاری با درآمد ثابت، در اثر تغییرات نرخ بهره ارزش این سرمایه گذاری ها در معرض ریسک قرار می گیرد. لذا تجزیه و تحلیل حساسیت ناشی از این ریسک به صورت زیر است:

یادداشت	میلیون ریال
۱۴-۲	۱۹۸,۰۰۵

ارزش روز کل سرمایه گذاری در واحدهای عادی صندوق های سرمایه گذاری با درآمد ثابت

مفروضات تحلیل حساسیت نرخ بهره سرمایه گذاری در صندوق های با درآمد ثابت و ریسک نقدینگی فعالیت ضمانت نقدشوندگی:

افزایش نرخ بهره	کاهش نرخ بهره
۲	(۲)
۲	(۲)
۳,۹۶۰	(۳,۹۶۰)

حالت اول کاهش نرخ بهره:

ریسک:

با توجه به اینکه بیشتر منابع صندوق های سرمایه گذاری با درآمد ثابت در سپرده های بانکی سرمایه گذاری می شود، با کاهش نرخ بهره، بازدهی این صندوق ها کاهش یافته و در نهایت می تواند موجب کاهش ارزش واحدهای صندوق هایی که شرکت در آن سرمایه گذاری نموده است، شود.

حالت دوم افزایش نرخ بهره:

ریسک:

با توجه به اینکه بیشتر منابع صندوق های سرمایه گذاری با درآمد ثابت در سپرده های بانکی سرمایه گذاری می شود، با افزایش نرخ بهره، بازدهی این صندوق ها هم افزایش می یابد و در نهایت می تواند موجب افزایش ارزش واحدهای صندوق هایی که شرکت در آن سرمایه گذاری نموده است، شود.

اقدامات موثر در جهت مدیریت ریسک:

تخصیص سرمایه گذاری های شرکت بین فرصت های سرمایه گذاری و ابزارهای مالی با رفتارهای متفاوت نسبت به رویدادهای اقتصاد کلان از جمله نرخ بهره که باعث تنوع بخشی به سرمایه گذاری ها و کاهش ریسک می شود.



شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۴-۲۴- ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به ریسکی اشاره دارد که طرف قرارداد (بدهکاران) در ایفای تعهدات خود نسبت به شرکت ناتوان باشد یا مایل به ایفای به موقع یا کامل آن نباشد، که منجر به زیان مالی برای شرکت می شود. در این راستا، واحدهای صف شرکت قبل از انعقاد قرارداد، وضعیت اعتباری و حقوقی مشتریان را مورد ارزیابی قرار داده و پس از تایید مدیرعامل و همچنین پیش بینی راهکارها و انتخاب مدل های مختلف در نحوه اجرای تعهدات و وصول درآمد ارائه خدمات همچون درصد و موعد پیش دریافت، متناسب با هر مشتری و قرارداد، اقدام می نماید. در طول دوره قرارداد نیز، واحدهای صف (مجری قرارداد) همگام با واحد مالی، ریسک های مشتریان و زیان اعتباری مورد انتظار آن ها را مورد پایش مستمر قرار داده و اقدامات و راهکارهای مدیریت و کنترل آن ها را پیش بینی و اجرا می نماید.

ارزیابی شرکت از وضعیت مطالبات خود به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

نام مشتری	میزان کل مطالبات	میزان مطالبات سررسید شده	کاهش ارزش
تامین سرمایه نوین-سود سهام	۲,۲۳۸	-	-
سرمایه گذاری تامین اجتماعی-سود سهام	۸,۵۵۰	-	-
داروسازی تولید دارو-سود سهام	۷,۲۹۱	-	-
صنایع مس ایران-سود سهام	۴,۳۳۵	-	-
فولاد مبارکه اصفهان-سود سهام	۲,۲۷۸	-	-
صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک اقتصاد نوین	۶۵۸	-	-
کارگزاری تامین سرمایه نوین	-	۲۸,۸۲۸	-
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی	۰	۲۰,۷۶	-
شرکت مجتمع صنایع و معادن احساء سپاهان (سهامی عام)	۰	۲۲۹	-
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی	۰	۳۰,۷۶	-
صنایع فلزی آرگون برش ایرانیان (سهامی خاص)	۰	۱,۸۱۹	-
بانک اقتصاد نوین	۰	۱,۱۷۶	-
سرمایه گذاری عمران و توسعه پایدار ایرانیان	۰	۷۲۲	-
سایر	۹,۲۰۴	-	-
	۲۴,۷۵۴	۳۷,۱۲۶	-

مبلغ ۱۱,۱۴۷ میلیون ریال مربوط به قراردادهای عرضه و پذیرش و ارزش گذاری سهام مشتریان در بازار سرمایه بوده که بدلیل زمانبر بودن قراردادهای مزبور تا تعیین تکلیف نهایی، همچنان راکد باقی و در زمان اتمام موضوع قراردادها، درآمدهای مرزبده شناسایی خواهند گردید. بدین لحاظ قابلیت وجوه خواهد داشت.

۵-۲۴- ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی به احتمال عدم توانایی در ایفای به سرفق و یا کامل تعهدات، توسط شرکت در برابر پستکاران اشاره دارد. این ریسک از جمله ریسک های مهم نهاد های مالی است. زمانی یک شرکت مشاور سرمایه گذاری و سپه گردانی با چنین ریسکی مواجه می شود که تعهدات قابل ملاحظه ای خارج از توان و کفایت سرمایه خود پذیرفته باشد. این تعهدات منجر به استفاده از منابع شرکت به صورت چشمگیری خواهد شد که در زمان تغییر میزان باردهی بازار های ارزی و یا تغییرات نرخ بهره، شرکت را با خطرات جدی روبرو خواهد نمود. همچنین عدم انطباق سررسید تعهدات و دارایی های مالی و مطالبات آنها می تواند موجب بروز ریسک نقدینگی برای شرکت گردد.

برای اندازه گیری و مدیریت ریسک نقدینگی، شرکت از تکنیک ها و شاخص های ریسک، همچون تحلیل سناریو، جریان های نقدی برای دوره های کوتاه مدت، میان مدت، بلند مدت و نسبت های نقدینگی استفاده می کند و آن ها را به صورت دوره ای مناسبه و مورد ارزیابی و سنجش قرار داده و با پایش پیوسته آن، اقدامات لازم جهت پوشش ریسک، از جمله نگهداری منابع نقد و شبه نقد کافی و به کار گیری ساز و کار مدیریت، ای ای ها و بدین ها، را با هماهنگی، واحدهای عملیاتی مربوط انجام می دهد.

پیش بینی شرکت از زمان بندی خرابی های نقدی خروجی خود به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

عندالمطالبه	کمتر از ۳ ماه	بین ۳ تا ۱۲ ماه	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پرداختی های تجاری	-	۴۶	۴۶
سایر پرداختی ها	-	۲۹,۹۷۴	۲۹,۹۷۴
مطالبات پرداختنی	-	۰	۱۳,۲۹۹
سود سهام پرداختنی	-	۰	۳۷۸,۲۰۰
جمع	-	۳۰,۰۲۰	۴۲۷,۱۵۷



شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲۵- معاملات با اشخاص وابسته
 ۲۵-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش:

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مستوفی ماده	هزینه مالی
شرکت اصلی	کارگزاری تامین سرمایه نوین	عضو هیئت مدیره و هیئت مدیره مشترک	✓	(۲۳)

۲۵-۱- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

۲۵-۲- معاملات انجام شده با سایر اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش:

شرح	نام سایر اشخاص وابسته	نوع وابستگی	درآمد ارائه خدمات
شرکت نهایی	بانک اقتصاد نوین	واحد نهایی گروه	۸۳,۳۵۸
	صندوق سرمایه گذاری مشترک سرمایه گذاری بانک اقتصاد نوین	ارکان صندوق - مدیر	۲,۱۶۵
	صندوق مشترک آتیه نوین	دارنده واحد	۳۵,۰۱۴
	صندوق فراز اندیش نوین	دارنده واحد	۱۰,۵۸۹
شرکت های همگروه	تامین آتیه درخشان نوین	شرکت های هم گروه	۱,۸۱۰
	شرکت سرمایه گذاری عمران و توسعه پاندور ایرانیان	شرکت های هم گروه	۱,۷۰۱
	جمع	جمع	۷۹,۵۳۷
	جمع کل		۷۹,۵۱۵



شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۲۶- فعالیت سبدگردانی

۱- ۲۶- خالص دارایی های فعالیت سبدگردانی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	دارایی ها
۰	-	نقد و بانک
-	-	جاری سبدگردان
۰	-	سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم
۰	-	سایر سرمایه گذاری ها
۰	-	حساب های دریافتی
۰	۰	جمع دارایی ها
		بدهی ها
۰	-	ذخیره کارمزد سبدگردان
-	-	جاری سبدگردان
۰	-	سایر بدهی ها
۰	۰	جمع بدهی ها
۰	۰	خالص دارایی ها

۲- ۲۶- صورت سود و زیان فعالیت سبدگردانی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	درآمدها
۳۰,۴۷۴	۰	سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم
۷۲,۶۱۳	۰	سود سهام
۷۴,۶۹۵	۰	سود سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت
۱,۳۳۱,۳۷۹	۰	درآمد ناشی از تغییر ارزش سرمایه گذاری در سهام و حق تقدم
۱,۵۰۹,۱۶۱	۰	جمع درآمدها
		هزینه ها
۷۴,۵۹۴	۰	هزینه کارمزد
۷,۰۰۹	۰	سایر هزینه ها
۸۱,۶۰۳	۰	
۱,۴۲۷,۵۵۸	۰	سود (زیان) خالص
۱۲٪	۰٪	بازده متوسط سبدها

۳- ۲۶- شرکت در سال مورد گزارش فعالیت سبدگردانی نداشته است.



شرکت مشاور سرمایه گذاری تامین سرمایه نوین (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۲۷- رویدادهای بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری
رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت های مالی که مستلزم تعدیل یا افشا در صورت های مالی باشد، اتفاق نیفتاده است.

۲۸- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی
شرکت فاقد هرگونه تعهدات تضمینی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد.
۲۸-۱- شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای و دارایی ها و بدهی های احتمالی می باشد.

۲۹- سود سهام پیشنهادی
پیشنهاد هیأت مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۷,۲۶۷ میلیون ریال (مبلغ ۱۰۰ ریال برای هر سهم) است.

