

شرکت: خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین	سرمایه ثبت شده: 500,000
نماد: ونوین12	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC):	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1402/10/30 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1402/10/30	وضعیت ناشر: ثبت نشده نزد سازمان

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	
خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین	به مجمع عمومی صاحبان سهام

بند مقدمه

1. صورتهای مالی شرکت خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی در تاریخ 30 دی 1402 و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی 1 تا 27 ، توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

2. 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، بر عهده هیئت‌مدیره است.

در تهیه صورتهای مالی، هیئت‌مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن به‌کارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

3. 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 حرفه‌ای جامعه حسابداران رسمی ایران، مستقل از شرکت خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین (سهامی خاص) است و سایر مسئولیتهای اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به‌عنوان مبنای اظهارنظر، کافی و مناسب است.
- 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، به‌کارگیری 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. 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 کسب‌شده 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 راهبردی 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.

4. به نظر این مؤسسه ، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین (سهامی خاص) در تاریخ 30 دی 1402 و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استاندارد‌های حسابداری، به‌نحو منصفانه نشان می‌دهد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

5. پیگیری‌های شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ 14 اسفند 1401 درخصوص تعیین تکلیف بدهی بیمه سال 1397 ، تعیین تکلیف مالیات عملکرد سال 1395 و اخذ مفاصا حساب مالیاتی و اقدامات شرکت جهت توسعه خدمات به شرکت‌های خارج از گروه بانک اقتصاد نوین، تاکنون به نتیجه نهایی نرسیده است.

6. 6-معاملات مندرج در یادداشت توضیحی 1-24، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت‌مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای‌گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

7. گزارش هیئت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت و ماده 31 اساسنامه که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این موسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

8. همانطور که در یادداشت توضیحی 2-4 منعکس گردیده، ارائه خدمات اعتبار سنجی منتج به زیان شده است. بنابراین انجام اقداماتی جهت سودآور نمودن فعالیت یاد شده ضروری است.

9. در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرایی مبارزه با پول‌شویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذی‌ربط (مشمول بر آیین نامه اجرایی ماده 14 الحاقی قانون مبارزه با پول‌شویی) و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، این موسسه به موارد بااهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نکرده است.

موسسه حسابرسی رازدار			
زمان	شماره عضویت	امضاء کننده	سمت
1402/12/02 11:52:07	800684	[Mahmoud Langari [Sign	شریک موسسه رازدار
1402/12/02 12:05:20	80911	Hossein Yahyavi Saein [[Sign	شریک موسسه رازدار
1402/12/02 12:11:57		Mohammadjavad Saffar [Soflaei [Sign	مدیر موسسه رازدار

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

درصد تغییر	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۰/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
			عملیات در حال تداوم:
۵۰	۲۸۳,۷۳۰	۴۳۶,۹۶۷	درآمدهای عملیاتی
(۴۳)	(۱۹۵,۳۹۳)	(۳۷۸,۸۵۱)	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
۶۸	۸۸,۳۳۸	۱۴۸,۱۱۶	سود(زیان) ناخالص
(۵۳)	(۳۴,۳۵۶)	(۳۷,۱۸۳)	هزینه های فروش، اداری و عمومی
۰	۰	۰	هزینه کاهش ارزش دریافتنی ها (هزینه استثنایی)
۰	۰	۰	سایر درآمدها
۰	۰	۰	سایر هزینه ها
۷۳	۶۴,۰۷۳	۱۱۰,۹۳۴	سود(زیان) عملیاتی
۰	۰	۰	هزینه های مالی

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰		درصد تغییر
	حسابرسی شده	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۰/۳۰	
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۱۸,۵۸۵	۱۴,۹۲۳	۲۵
سود(زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱۳۹,۵۱۹	۷۸,۹۹۵	۶۴
هزینه مالیات بر درآمد:			
سال جاری	(۲۸,۴۳۹)	(۱۸,۲۴۶)	(۵۶)
سالهای قبل	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱۰۱,۰۸۰	۶۰,۷۴۹	۶۶
عملیات متوقف شده:			
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص	۱۰۱,۰۸۰	۶۰,۷۴۹	۶۶
سود(زیان) پایه هر سهم:			
عملیاتی (ریال)	۱۷۳	۹۸	۷۷
غیرعملیاتی (ریال)	۲۹	۲۳	۲۶
ناشی از عملیات در حال تداوم	۲۰۲	۱۲۱	۶۷
ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود(زیان) پایه هر سهم	۲۰۲	۱۲۱	۶۷
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۲۰۲	۱۲۱	۶۷
سرمایه	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۰/۳۰			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰		درصد تغییر
	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۰/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	

درصد تغییر	تجدید ارزشهای دوره هفتگی به	حسابرسی شده	شرح
	۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰	
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
۶۶	۶۰,۷۴۹	۱۰۱,۰۸۰	سود(زیان) خالص
			سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه بندی نخواهد شد:
۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود
۰	۰	۰	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۰	۰	۰	سایر
۰	۰	۰	مالیات بر درآمد اقلام فوق
۰	۰	۰	جمع
			سایر اقلام سود و زیان جامع که در دوره های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه بندی خواهد شد:
۰	۰	۰	سایر
۰	۰	۰	مالیات بر درآمد اقلام فوق
۰	۰	۰	جمع
۰	۰	۰	سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات
۶۶	۶۰,۷۴۹	۱۰۱,۰۸۰	سود(زیان) جامع سال
توضیحات			

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

درصد تغییر	تجدید ارائه شده به تاریخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۱	تجدید ارائه شده به تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۳۰	به تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
				دارایی ها
				دارایی های غیر جاری

درصد تغییر	شرح		
	به تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	تجدید ارائه شده به تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۳۰	تجدید ارائه شده به تاریخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۱
حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده
دارایی‌های ثابت مشهود	۴۳۹,۵۵۳	۴۳۲,۶۶۸	۴۳۱,۳۴۵
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	۰
دارایی‌های نامشهود	۱۴,۶۳۰	۲۸۴	۲۸۰
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۷۳,۵۲۵	۸۴,۴۳۵	۱۹,۰۵۳
دریافتنی‌های بلندمدت	۰	۰	۶۳,۳۵۳
دارایی مالیات انتقالی	۰	۲,۴۰۷	۲,۴۰۷
سایر دارایی‌ها	۰	۰	۰
جمع دارایی‌های غیرجاری	۵۱۷,۷۰۸	۵۱۹,۷۹۴	۵۰۶,۳۳۸
دارایی‌های جاری			
سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها	۳۳,۸۸۵	۱۲,۱۴۴	۵,۳۱۵
موجودی مواد و کالا	۰	۰	۰
دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها	۱۶۶,۶۴۷	۱۰۴,۸۸۴	۱۸,۳۸۷
سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۰	۰	۴۰,۰۰۰
موجودی نقد	۱۳,۶۶۷	۹,۰۱۱	۵,۳۹۳
	۳۱۳,۱۹۹	۱۳۶,۰۳۹	۶۸,۷۹۴
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰
جمع دارایی‌های جاری	۳۱۳,۱۹۹	۱۳۶,۰۳۹	۶۸,۷۹۴
جمع دارایی‌ها	۷۳۰,۹۰۷	۶۴۵,۸۳۳	۵۷۵,۰۳۲
حقوق مالکانه و بدهی‌ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۴۳۵,۰۴۱
صرف سهام	۰	۰	۰
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰
اندوخته قانونی	۸,۱۹۱	۳,۱۳۷	۱۰۰

شرح	به تاريخ ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	تجدید ارائه شده به تاريخ ۱۴۰۱/۱۰/۳۰	تجدید ارائه شده به تاريخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۱	درصد تغيير
				حسابرسی شده
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدیدارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) انباشته	۱۲۶,۵۲۸	۷۰,۵۰۲	۲۲,۷۹۰	۷۹
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	۶۳۴,۷۱۹	۵۷۳,۶۳۹	۴۴۸,۹۳۱	۱۱
بدهی‌ها				
بدهی‌های غیرجاری				
پرداختنی‌های بلندمدت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات مالی بلندمدت	۰	۰	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۳,۰۶۵	۳۰,۲۹۶	۲۳,۲۱۰	۹
جمع بدهی‌های غیرجاری	۳۳,۰۶۵	۳۰,۲۹۶	۲۳,۲۱۰	۹
بدهی‌های جاری				
پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها	۳۰,۰۰۴	۱۰,۵۶۶	۶,۶۷۰	۸۹
مالیات پرداختنی	۲۶,۹۴۳	۱۹,۱۵۶	۹۱۰	۴۱
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۷۸,۲۶۹	۰
تسهیلات مالی	۰	۰	۰	۰
ذخایر	۱۵,۵۷۷	۱۲,۱۰۱	۱۷,۰۴۳	۳۹
پیش‌دریافت‌ها	۶۰۰	۷۵	۰	۷۰۰
	۶۳,۱۲۳	۴۱,۸۹۸	۱۰۲,۸۹۱	۵۱
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی‌های جاری	۶۳,۱۲۳	۴۱,۸۹۸	۱۰۲,۸۹۱	۵۱
جمع بدهی‌ها	۹۶,۱۸۸	۷۲,۱۹۴	۱۲۶,۱۰۱	۳۳
جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها	۷۳۰,۹۰۷	۶۴۵,۸۳۳	۵۷۵,۰۳۲	۱۳

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۰/۱۱/۰۱	۱,۰۰۰	۴۲۵,۰۴۱	۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۲۲,۷۹۰	۰	۴۴۸,۹۳۱
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۱۱/۰۱	۱,۰۰۰	۴۲۵,۰۴۱	۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۲۲,۷۹۰	۰	۴۴۸,۹۳۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱/۱۰/۳۰											
سود(زیان) خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۱/۱۰/۳۰									۶۰,۷۴۹		۶۰,۷۴۹
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود(زیان) خالص تجدید ارائه شده سال ۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۰,۷۴۹	۰	۶۰,۷۴۹
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود(زیان) جامع سال ۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۰,۷۴۹	۰	۶۰,۷۴۹
سود سهام مصوب									(۱۰,۰۰۰)		(۱۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۴۹۹,۰۰۰		۰	۰		۰			۰		۴۹۹,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		(۴۲۵,۰۴۱)	۰	۰		۰					(۴۲۵,۰۴۱)
خرید سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه			۰	۰						۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته			۰	۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۳,۰۳۷				(۳,۰۳۷)		۰

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
تخصیص به سایر اندوخته ها						•			•		•
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۵۰۰,۰۰۰	•	•	•	۳,۱۳۷	•	•	•	۷۰,۵۰۲	•	۵۷۳,۶۳۹
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰											
سود (زیان) خالص در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰									۱۰۱,۰۸۰		۱۰۱,۰۸۰
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							•	•			•
سود (زیان) جامع در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰							•	•	۱۰۱,۰۸۰		۱۰۱,۰۸۰
سود سهام مصوب									(۴۰,۰۰۰)		(۴۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	•		•			•			•		•
افزایش سرمایه در جریان	•	•									•
خرید سهام خزانه										•	•
فروش سهام خزانه				•						•	•
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				•			•	•	•		•
تخصیص به اندوخته قانونی					۵,۰۵۴				(۵,۰۵۴)		•
تخصیص به سایر اندوخته ها						•			•		•
مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۵۰۰,۰۰۰	•	•	•	۸,۱۹۱	•	•	•	۱۲۶,۵۲۸	•	۶۳۴,۷۱۹

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۰/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:			

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۰/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
نقد حاصل از عملیات	۴۷,۶۸۱	۱۶,۵۰۰	۱۸۹
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱۸,۳۴۶)	۰	--
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	۲۹,۴۳۵	۱۶,۵۰۰	۷۸
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:			
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۵۸	۰	
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۴۹۴)	(۱۳,۰۰۷)	۹۶
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های نامشهود	(۱۴,۷۵۰)	(۴)	(۳۶۸,۶۵۰)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۲۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۳۳
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	(۹,۰۸۸)	(۸۰,۳۸۲)	۸۹
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۰	۴۰,۰۰۰	--
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از استرداد تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی به دیگران	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام	۱,۵۴۳	۱,۴۷۹	۴
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌ها	۱۶,۹۵۲	۱۳,۴۴۳	۲۶
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	۱۴,۳۲۱	(۳۳,۴۷۱)	--
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۴۳,۶۵۶	(۶,۹۷۱)	--
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی:			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰		درصد تغییر
	حسابرسی شده	تجدید ارائه شده دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۰/۳۰	
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات	۰	۱۰۵,۰۰۰	--
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات	۰	(۸۰,۰۰۰)	--
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۴۰,۰۰۰)	(۱۴,۳۱۰)	(۱۸۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۴۰,۰۰۰)	۱۰,۶۹۰	--
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۳,۶۵۶	۳,۷۱۹	(۲)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۹,۰۱۱	۵,۳۹۳	۷۰
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱۲,۶۶۷	۹,۰۱۱	۴۱
معاملات غیرنقدی	۰	۷۳,۹۵۹	--
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۰/۳۰			

نام عضو حقیقی یا حقوقی قدیم هیئت مدیره	نام عضو حقیقی یا حقوقی جدید هیئت مدیره	شماره ثبت / کد ملی	نام نماینده قبلی عضو حقوقی	نام نماینده جدید عضو حقوقی	کد ملی	سمت	موظف/غیر موظف	مقطع تحصیلی	رشته تحصیلی	امضا کننده صورت مالی
بانک اقتصاد نوین	بانک اقتصاد نوین	10102194601	محمدعلي دهقاني	محمدعلي دهقاني	5479656661	رئيس هیئت مدیره	غیر موظف	کارشناسي ارشد	علوم بانکي	بله
سرمایه گذاري عمران و توسعه پایدار ایرانیان	سرمایه گذاري عمران و توسعه پایدار ایرانیان	10103628309	فاقد نماینده	ابوالفضل جعفري	4280847398	نایب رئیس هیئت مدیره	موظف	دکترا	مدیریت مالي	بله
مدیریت سرمایه اقتصاد نوین	مدیریت سرمایه اقتصاد نوین	10320396732	عمران کیغاني نوبري	عمران کیغاني نوبري	0060338180	عضو هیئت مدیره	غیر موظف	کارشناسي ارشد	مدیریت فناوري اطلاعات	بله
ابوالفضل جعفري	ابوالفضل جعفري	4280847398	فاقد نماینده	فاقد نماینده		مدیر عامل	موظف	دکترا	مدیریت مالي	بله