شرکت واسپاری تأمین توسعه آرتین (سهامی خاص)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

همراه با صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

شرکت واسپاری تأمین توسعه آرتین (سهامی خاص)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

همراه با صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مؤسسه حسابرسی بهمند
Behmand
حسابداران رسمی
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
تلفن: ۹-۸۸۸۱۴۳۷۰۸ / ۲-۸۸۳۰۵۳۹۱
نمابر: ۸۸۸۱۴۴۶۸۵

«بسمه تعالی»

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام شرکت واسپاری تأمین توسعه آرتین (سهامی خاص)
گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهارنظر

۱- صورتهای مالی شرکت واسپاری تأمین توسعه آرتین (سهامی خاص) 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 ۲۶ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یادشده، وضعیت مالی شرکت واسپاری تأمین توسعه آرتین (سهامی خاص) 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 در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت واسپاری تأمین توسعه آرتین (سهامی خاص) 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.

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

مؤسسه حسابرسی بهمند
Behmand
حسابداران رسمی

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

۳- **پیامدهای آتی رسیدگی‌های مالیاتی و بیمه**

وضعیت مالیات و عوارض ارزش افزوده، حق بیمه‌های تکلیفی و مالیات عملکرد شرکت و مراحل رسیدگی آنها در یادداشت‌های توضیحی ۱-۱۷ و ۲-۱۸ مندرج است. با توجه به نتیجه رسیدگی‌های بعمل آمده، تعیین تکلیف قطعی هریک از موارد مذکور به خاتمه رسیدگی مراجع قانونی ذیربط موکول می‌باشد.

مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

٤- 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

٥- 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.

مؤسسه حسابرسی بهمند
Behmand
حسابداران رسمی

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

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

۶-۱- مفاد مواد ۲۵ ، ۱۱۴ و ۱۱۵ اصلاحیه قانون تجارت درخصوص صدور برگ سهام و تودیع سهام وثیقه مدیران نزد صندوق شرکت.

۶-۲- مفاد مواد ۱۲۴ و ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت برای تعیین حدود و اختیارات مدیرعامل و متعاقباً ثبت در مرجع ثبت شرکتها.

۶-۳- مفاد ماده ۱۴۸ اصلاحیه قانون تجارت درخصوص رعایت یکسان حقوق صاحبان سهام باتوجه به مانده بدهی به سهامداران.

۶-۴- مفاد مواد ۱۰۶ و ۱۱۹ اصلاحیه قانون تجارت دررابطه با ثبت صورتجلسه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۳ برای انتخاب اعضای هیأت مدیره و صورتجلسه هیأت مدیره مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۳ درخصوص تعیین سمت اعضای هیأت مدیره و انتخاب مدیرعامل نزد مرجع ثبت شرکتها.

۶-۵- مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت درخصوص پرداخت سود سهام مصوب سال قبل طی مهلت مقرر قانونی.

۶-۶- مفاد ماده ۸۹ اصلاحیه قانون تجارت درخصوص برگزاری مجمع عمومی عادی سال قبل ظرف مدت ۴ ماه پس از تاریخ صورت وضعیت مالی.

۶-۷- تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده سال قبل درخصوص تأیید صلاحیت اعضای هیأت مدیره توسط بانک مرکزی به نتیجه قطعی و موردنظر مجمع منجر نشده است.

۷- معاملات مندرج دریادداشت توضیحی ۱-۲۳، 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 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.

۸- 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

۹- اهم موارد مربوط به عدم رعایت مفاد دستورالعمل اجرایی تأسیس، نحوه فعالیت و نظارت بر شرکتهای لیزینگ و سایر ضوابط مرتبط ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا ، در سال مالی مورد رسیدگی به شرح زیر است:

۱-۹- مفاد ماده ۸ درخصوص تأیید صلاحیت اعضای هیأت مدیره.

۲-۹- مفاد ماده ۴۲ درخصوص تخصیص ۸۵ درصد از منابع دراختیار به عملیات لیزینگ طی مهرماه ۱۴۰۳.

۱۸ خرداد ۱۴۰۴

مؤسسه حسابرسی بهمند (حسابداران رسمی)

سجاد دل پاک (۹۸۲۶۵۰)

هومن هشی (۸۷۱۵۷۳)

LEASING TAMIN TOSE'E ARTIN
WWW.LTTA.IR

شرکت واسپاری تامین توسعه آرتین (سهامی خاص)

صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

واسپاری تأمین توسعه آرتین

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورتهای مالی شرکت واسپاری تامین توسعه آرتین (سهامی خاص) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است.

	شماره صفحه
• صورت سود و زیان	۲
• صورت وضعیت مالی	۳
• صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۴
• صورت جریان های نقدی	۵
• یادداشتهای توضیحی صورت های مالی	۶-۲۱

صورتهای مالی طبق **استانداردهای حسابداری** تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۱۳ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره	سمت	امضا
پیمان مولایی	رئیس هیات مدیره	
محمد رضا میر زمانی	نایب رئیس هیات مدیره	
سید کاظم میر تقی	عضو هیات مدیره	
حسین اسلامی امیر آبادی	عضو هیات مدیره	
محمد عرفان مومنین	عضو هیات مدیره	
احمد فتاح پور	مدیرعامل	

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

تهران، خیابان دکتر شریعتی، بالاتر از پل صدر، نبش خیابان هدایت، پلاک ۱۷۳۶، طبقه اول
کدپستی: ۱۹۱۴۹۶۵۸۵۱ تلفن :۰۲۱-۲۲۶۱۹۱۴۰ - ۰۲۱-۲۲۶۱۹۱۴۱ نمابر : ۰۲۱-۲۲۶۱۹۱۴۴
info@ltta.ir - contactus@ltta.ir

شرکت واسپاری تامین توسعه آرتین (سهامی خاص)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		ریال	ریال
درآمدهای عملیاتی	۵	۱۲۵,۵۳۲,۷۴۲,۴۲۱	۳۵,۰۴۵,۳۹۵,۹۵۰
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	۶	(۳,۸۳۸,۷۷۳,۳۱۰)	(۴,۴۷۴,۲۲۹,۶۷۸)
سود ناخالص		۱۲۱,۶۹۳,۹۶۹,۱۱۱	۳۰,۵۷۱,۱۶۶,۲۷۲
هزینه های اداری و عمومی	۷	(۷۴,۳۷۱,۶۳۸,۱۹۰)	(۳۰,۱۸۲,۸۷۵,۱۸۱)
سود عملیاتی		۴۷,۳۲۲,۳۳۰,۹۲۱	۳۸۸,۲۹۱,۰۹۱
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۸	۲,۹۶۵,۹۹۸,۸۳۷	۷۲۹,۱۷۵,۶۶۳
سود قبل از مالیات		۵۰,۲۸۸,۳۲۹,۷۵۸	۱,۱۱۷,۴۶۶,۷۵۴
مالیات بر درآمد	۱۸	(۱۳,۸۳۰,۵۸۲,۷۳۰)	(۹۲۱,۱۷۷,۹۳۹)
سود خالص		۳۶,۴۵۷,۷۴۷,۰۲۸	۱۹۶,۲۸۸,۸۱۵

از آنجاییکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود(زیان) خالص دوره میباشد، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشتهای توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

شرکت واسپاری تامین توسعه آرتین (سهامی خاص)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
دارایی ها			
دارائی های غیر جاری			
دارایی های ثابت مشهود	۹	۳,۳۲۹,۵۳۱,۶۴۴	۴,۶۱۱,۸۲۷,۵۲۰
دارایی های نامشهود	۱۰	۳۴۳,۲۱۴,۴۵۲	۴۸۴,۲۵۵,۳۶۵
دریافتنی های بلند مدت	۱۱	۱۵۱,۷۴۳,۶۲۴,۹۴۴	۲۲,۰۵۸,۱۶۰,۶۹۷
جمع دارایی های غیر جاری		**۱۵۵,۴۱۶,۳۷۱,۰۴۰**	**۲۷,۱۵۴,۲۴۳,۵۸۲**
دارایی های جاری			
پیش پرداخت ها	۱۲	۶۶۴,۷۰۱,۹۷۰	۴۲۱,۱۲۰,۹۳۲
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۱۱	۲۵۰,۴۱۴,۹۷۴,۶۳۹	۱۱۲,۵۴۵,۵۹۲,۲۳۹
موجودی نقد	۱۳	۱۴,۷۵۱,۵۰۷,۵۱۱	۱۱,۰۷۱,۱۵۵,۵۲۳
جمع دارایی های جاری		**۲۶۵,۸۳۱,۱۸۴,۱۲۰**	**۱۲۴,۰۳۷,۸۶۸,۶۹۴**
جمع دارایی ها		**۴۲۱,۲۴۷,۵۵۵,۱۶۰**	**۱۵۱,۱۹۲,۱۱۲,۲۷۶**
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۱۴	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۱۵	۲,۰۹۷,۵۴۶,۱۷۳	۲۷۴,۶۵۸,۸۲۲
سود انباشته		۳۹,۱۵۳,۳۷۷,۲۷۸	۴,۵۳۸,۵۱۷,۶۰۲
جمع حقوق مالکانه		**۱۴۱,۲۵۰,۹۲۳,۴۵۲**	**۱۰۴,۸۱۳,۱۷۶,۴۲۴**
بدهی ها			
بدهی های غیرجاری			
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۶	۱,۵۲۹,۸۲۵,۳۴۵	-
جمع بدهی ها		**۱,۵۲۹,۸۲۵,۳۴۵**	**۰**
بدهی های جاری			
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها	۱۷	۲۶۴,۶۰۴,۶۷۴,۹۸۷	۴۵,۴۵۷,۷۵۷,۹۱۳
مالیات پرداختنی	۱۸	۱۳,۸۴۲,۱۳۱,۳۷۶	۹۲۱,۱۷۷,۹۳۹
سود سهام پرداختنی	۱۹	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-
جمع بدهی ها جاری		**۲۷۸,۴۶۶,۸۰۶,۳۶۳**	**۴۶,۳۷۸,۹۳۵,۸۵۲**
جمع بدهی ها		**۲۷۹,۹۹۶,۶۳۱,۷۰۸**	**۴۶,۳۷۸,۹۳۵,۸۵۲**
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		**۴۲۱,۲۴۷,۵۵۵,۱۶۰**	**۱۵۱,۱۹۲,۱۱۲,۲۷۶**

واسپاری تامین توسعه آرتین
LEASING TAMIN TOS. EARTIN

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

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

شرکت واسپاری تامین توسعه آرتین (سهامی خاص)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	سرمایه	اندوخته قانونی	سود انباشته	جمع کل
	ریال	ریال	ریال	ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	**۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۲۶۴,۸۴۴,۳۸۱**	**۴,۵۳۲,۰۴۳,۲۲۸**	**۱۰۴,۷۹۶,۸۸۷,۶۰۹**
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲				
سود خالص سال ۱۴۰۲	۰		۱۹۶,۲۸۸,۸۱۵	۱۹۶,۲۸۸,۸۱۵
سود سهام مصوب	۰		(۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰)
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۹,۸۱۴,۴۴۱	(۹,۸۱۴,۴۴۱)	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۲۷۴,۶۵۸,۸۲۲**	**۴,۵۳۸,۵۱۷,۶۰۲**	**۱۰۴,۸۱۳,۱۷۶,۴۲۴**
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳				
سود (زیان) خالص سال ۱۴۰۳	۰	۰	۳۶,۴۵۷,۷۴۷,۰۲۸	۳۶,۴۵۷,۷۴۷,۰۲۸
سود سهام مصوب	۰	۰	(۲۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۰,۰۰۰,۰۰۰)
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۱,۸۲۲,۸۸۷,۳۵۱	(۱,۸۲۲,۸۸۷,۳۵۱)	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۲,۰۹۷,۵۴۶,۱۷۳**	**۳۹,۱۵۳,۳۷۷,۲۷۸**	**۱۴۱,۲۵۰,۹۲۳,۴۵۲**

واسپاری تامین توسعه آرتین
LEASING TAMIN TOSE E ARTIN

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

یادداشتهای توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .

شرکت واسپاری تامین توسعه آرتین (سهامی خاص)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی:		ریال	ریال
نقد حاصل از عملیات	۲۱	(۲۴۶,۷۱۶,۸۶۹,۶۸۹)	۵,۸۶۴,۰۹۱,۵۷۰
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		(۹۰۹,۶۲۹,۲۹۳)	(۹۴۱,۰۸۶,۰۶۷)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		**(۲۴۷,۶۲۶,۴۹۸,۹۸۲)**	**۴,۹۲۳,۰۰۵,۵۰۳**
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود		(۱,۶۵۶,۰۱۱,۳۱۸)	۰
پرداخت های نقدی برای خرید سرمایه گذاری ها		(۱۰۰,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۹۸,۳۸۲,۹۱۹,۳۲۸)
دریافت های نقدی ناشی از فروش سرمایه گذاری ها		۱۰۳,۰۰۷,۷۹۷,۳۹۹	۹۹,۰۱۴,۳۱۵,۴۰۴
دریافت های نقدی ناشی از سود سایر سرمایه گذاری ها		۵,۰۶۴,۸۸۹	۹۷,۷۷۹,۵۸۷
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		**۱,۳۰۶,۸۵۰,۹۷۰**	**۷۲۹,۱۷۵,۶۶۳**
جریان خالص ورود خروج نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		**(۲۴۶,۳۱۹,۶۴۸,۰۱۲)**	**۵,۶۵۲,۱۸۱,۱۶۶**
جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای تامین مالی :			
دریافت های نقدی از سهامداران		۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام		۰	(۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی		**۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰**	**(۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰)**
خالص افزایش در موجودی نقد		۳,۶۸۰,۳۵۱,۹۸۸	۵,۴۷۲,۱۸۱,۱۶۶
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۱۱,۰۷۱,۱۵۵,۵۲۳	۵,۵۹۸,۹۷۴,۳۵۷
مانده موجودی نقد در پایان سال		**۱۴,۷۵۱,۵۰۷,۵۱۱**	**۱۱,۰۷۱,۱۵۵,۵۲۳**

واسپاری تامین توسعه آرتین
LEASING COMPANY TOSE'E ARTIN

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

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

شرکت واسپاری تامین توسعه آرتین (سهامی خاص)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- تاریخچه وفعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت واسپاری تامین توسعه آرتین (سهامی خاص) به شناسه ملی ۱۴۰۰۹۹۶۳۹۸۱ در تاریخ ۱۴۰۰/۰۲/۰۱ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس شد و طی شماره ۵۷۶۴۵۱ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۰۶ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید. نشانی مرکز اصلی شرکت استان تهران، شهرستان شمیرانات، بخش مرکزی، ، تجریش، کوچه پارسا، خیابان دکتر علی شریعتی، پلاک ۱۷۳۶، طبقه همکف به کد پستی: ۱۹۱۴۹۶۵۸۵۱ تغییر یافت.

۱-۲- فعالیت اصلی

۱-۲-۱- موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه: تامین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیرمنقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفا 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 می باشد.

۱-۲-۲- همچنین طبق ماده ۴ اساسنامه شرکت در راستای موضوع فعالیت به شرح ماده ۳ اساسنامه میتواند به انجام امور ذیل بپردازد:

۱-خرید و فروش انواع اوراق مالی اسلامی در چارچوب قوانین و مقررات

۲-دریافت نمایندگی و عاملیت منابع مالی از اشخاص(بجز بانک ها و موسسات اعتباری)، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قرارداد های اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چار چوب قانون عملیات بانکی برون ربا، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوط

۳-مشارکت سندیکایی با سایر اشخاص (بجز بانک ها و موسسات اعتباری) ، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قرارداد اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چار چوب قانون عملیات بانکی برون ربا، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوط

۴-دریافت تسهیلات از بانکها و موسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذی ربط.

۱-۲-۳- طبق آخرین مجوز موقت ابلاغی توسط بانک مرکزی، مجوز فعالیت شرکت تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۳۱ تمدید شده است.

۱-۳- کارکنان

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

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	نفر	نفر
کارکنان	۱۲	۵
	۱۲	۵

۲- اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده :

۲-۱- آثار احتمالی آتی با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند به شرح زیر است :

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۴۳ با عنوان " درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان "

این استاندارد در سال ۱۴۰۲ مصوب شده و الزامات آن در مورد کلیه صورت های مالی که دوره مالی آنها از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع میشود، لازم الاجراست. هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورت های مالی درباره ماهیت، مبلغ، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریانهای نقد حاصل از قرارداد با یک مشتری است. برای دستیابی به این هدف شرکت باید درآمد عملیاتی را به گونه ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالاها یا خدمات تعهد شده به مشتریان به مبلغ مابه ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالاها یا خدمات نسبت به آن محق باشد. الزامات شناخت و اندازه گیری این استاندارد، در مورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیت های عادی، از جمله سایر درآمدهای غیر عملیاتی نیز کاربرد دارد. بر اساس ارزیابی ها مدیریت بکارگیری استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه ای بر صورت های مالی نخواهد داشت.

۳- اهم رویه های حسابداری

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

صورت های مالی اساسا برمبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است

۳-۲- درآمد عملیاتی

۳-۲-۱ درروش 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 و بعنوان حساب های دریافتنی در صورت وضعیت مالی منعکس می شود سود حاصل از اقساط سررسید شده در طول سال مالی بعنوان درآمد سال شناسایی می شود. شناسایی درآمد مطالباتی که بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی در خصوص طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری به طبقه مشکوک الوصول منتقل می شوند منوط به تسویه تمام یا بخشی از مطالبات مزبور می باشد. در این صورت چنانچه سهم درآمد از مبلغ تسویه شده بیش از مبلغ درآمد شناسایی شده تسویه نشده باشد،درآمد جدید به میزان مابه التفاوت مبالغ مزبور شناسایی می شود، در غیر اینصورت درآمد جدیدی شناسایی نمی گردد. طبق ماده ۳۴ دستور العمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت های لیزینگ، 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.

۳-۲-۲ درآمد حاصل از سایر وجوه دریافتی از مشتریان و حق العمل کاری از شرکت های خودروساز همزمان با تحویل کالا به مشتری شناسایی می شود.

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۳-۲-۳ درآمد ناشی از خسارت دیرکرد تادیه اقساط بر مبنای نرخ مندرج در قراردادهای منعقده و مدت زمان تاخیر محاسبه و در هنگام وصول به حساب درآمد منظور می شود. بدیهی است درآمد مذکور قبل از وصول فاقد شرایط کامل و قطعیت میباشد.

۳-۲-۴ وفق دستورالعمل مندرج در نامه شماره ۱۰۵۹۷۲ مورخ ۱۳۸۸/۰۲/۱۹ بانک مرکزی ، در قراردادهای منعقده ، مبالغ دریافتی از مشتریان به نسبت مانده بدهی بابت اصل و فرع اقساط و سود و جرائم دیرکرد متعلقه تسهیم و درآمد مربوطه از این بابت شناسایی میگردد.

۳-۲-۵ درآمد حاصل از تخفیف توسعه فروش به محض دریافت از فروشندگان خودرو و کالا و همزمان با تحویل کالا به مشتری شناسایی میشود.

۳-۲-۶- تسهیلات اعطایی به مشتریان

تسهیلات اعطایی به مشتریان تحت عنوان حسابهای دریافتنی تجاری در ترازنامه و معادل اصل تسهیلات در صورت وضعیت مالی منعکس می شود.بدین ترتیب که اصل تسهیلات اعطائی در شروع قرارداد اجاره به عنوان طلب از تسهیلات گیرندگان ثبت و در طول دوره اجاره به هنگام وصول اقساط اجاره به طور منظم و سیستماتیک مستهلک می شود.
مخارج مستقیم اولیه در شروع دوره اجاره به عنوان هزینه دوره و سایر وجوه مربوطه در صورت دریافت از مستاجر (مشتری)به عنوان درآمد دوره شناسایی می شود. حصه جاری خالص تسهیلات اعطائی در عملیات لیزینگ عبارت از میزان مبلغ قابل دریافت تا پایان سال مالی بعد،پس از کسر درآمد تحقق نیافته و همچنین اعمال کسور پیش دریافت اجاره و بیمه پرداخت نشده سنوات آتی می باشد و باقی خالص تسهیلات اعطایی با عنوان حصه بلند مدت حساب های دریافتنی در صورت وضعیت مالی منعکس می گردد.

۳-۳- مخارج تامین مالی

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

۳-۴- دارایی های ثابت مشهود

۳-۴-۱- داریی 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 ومنجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود ، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقی مانده دارایی های مربوط مستهلک می شود .مخارج روزمره تعمیر و نگه داری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد .

۳-۴-۲- استهلاک دارایی های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی های ناشی از اجاره سرمایه ای، باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمرمفید برآوردی)دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶واصلاحیه های بعدی آن مورخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۸ و براساس نرخ ها وروش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
تجهیزات کامپیوتری	۳ ساله	مستقیم
اثاثه ومنصوبات	۵ ساله	مستقیم

۳-۴-۲-۱- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر(به استثنای ساختمان و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا ست .در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰٪مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد .

۳-۴-۲-۲- استهلاک دارایی های تجدید ارزیابی شده با توجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدید ارزیابی)، طی عمر مفید باقی مانده محاسبه ودر حسابها منظور می شود .

۳-۵- دارایی های نامشهود

۳-۵-۱- دارایی‌های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود. 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 نمی‌شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره‌برداری است، متوقف می‌شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی‌شود.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۵-۳- 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 روش های زیر محاسبه می شود :

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

۳-۶ زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۶-۱- در پایان هر دوره گزارشگری،درصورت وجود هر گونه نشانه 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.چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد،مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقد که دارایی آن متعلق به ان است تعیین می گردد.

۳-۶-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم‌وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می‌شود.

۳-۶-۳- 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 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 برآورد ی بابت آن تعدیل نشده است،می باشد.

۳-۶-۴- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری ان کمتر باشد،مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود وزیان شناسایی می گردد،مگز اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۳-۶-۵- 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 سالهای قبل افزایش می یابدبرگشت زیان کاهش ارزش دارایی نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۳-۷- ذخایر

ذخایر، بدهی‌هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توام با ابهام نسبتا قابل توجه است. ذخایر زمانی شناسایی می‌شوند که شرکت دارای تعهد فعلی (قانونی یا عرفی) در نتیجه رویدادهای گذشته باشد، خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد محتمل باشد و مبلغ تعهد به گونه‌ای اتکاپذیر قابل برآورد باشد. ذخایر در پایان هر دوره مالی بررسی و برای نشان دادن بهترین برآورد جاری تعدیل می‌شوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می‌شود.

۳-۷-۱- ذخیره مزایای پایان خدمت

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منعکس می گردد.

۳-۸- سرمایه گذاری ها

اندازه گیری:

سرمایه گذاری های بلند مدت:

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 المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی سرمایه گذاری ها)
سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه گذاری ها

شناخت درآمد:

سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها	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

۳-۹- مالیات بر درآمد

۳-۹-۱- هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی در صورت سود و زیان منعکس می‌شوند، 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 مستقیما در حقوق مالکانه شناسایی می‌شوند.

۳-۹-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شود.در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی‌های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش‌بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می‌شود. چنین کاهشی، در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۳-۹-۳- تهاتر دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری

شرکت دارایی‌های مالیات جاری و بدهی‌های مالیات جاری را تنها در صورتی تهاتر می‌کند که الف. حق قانونی برای تهاتر مبالغ شناسایی‌شده داشته باشد و ب. قصد تسویه بر مبنای خالص، یا بازیافت و تسویه همزمان دارایی و بدهی را داشته باشد.

۴-۹-۳- مالیات جاری و انتقالی دوره جاری

مالیات جاری و انتقالی در سود و زیان شناسایی می‌شود، به استثنای زمانی که آن‌ها مربوط به اقلامی باشند که در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می‌شوند، که در این خصوص، مالیات جاری و انتقالی نیز به ترتیب در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می‌شود.

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

۱-۴- قضاوت‌ها در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری

۱-۱-۴- طبقه‌بندی سرمایه‌گذاری‌ها در طبقه دارایی‌های غیرجاری

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه‌گذاری‌ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می‌شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه‌گذاری‌ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

۲-۴- قضاوت مربوط به برآوردها

۱-۲-۴- کاهش ارزش دریافتنی ها (ذخیره مطالبات مشکوک الوصول)

۱-۱-۲-۴- تسهیلات اعطایی به مشتریان برگرفته از ماده ۱ دستورالعمل های طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری و نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری پیوست بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت ، وضعیت مالی مشتری و وضعیت رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در طبقات قرار میگیرد :

۱. طبقه جاری : حداکثر تا دو ماه از سررسید گذشته و یا تاریخ قطع پرداخت
۲. طبقه سررسید گذشته : بین دو تا شش ماه از سررسید گذشته و یا تاریخ قطع پرداخت
۳. طبقه معوق : بین شش تا هجده ماه از سررسید گذشته و یا تاریخ قطع پرداخت
۴. طبقه مشکوک الوصول : بیش از هجده ماه از سررسید گذشته و یا تاریخ قطع پرداخت

برای کلیه مطالبات با توجه به مصوبه هیات مدیره شرکت و همچنین الهام گرفته از دستورالعمل مذکور ذخیره ای به شرح ذیل محاسبه و در حسابها منظور

۱. ذخیره عمومی : حداقل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات اعطایی در پایان سال یا مقاطع تهیه صورت های مالی محاسبه می شود.

۲. ذخیره اختصاصی : نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته ، معوق و مشکوک الوصول با لحاظ نمودن ارزش وثائق هر مورد پس از اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه میگردد :

ردیف	طبقه	ضریب
۱	طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
۲	طبقه معوق	۲۰ درصد
۳	طبقه مشکوک الوصول (با توجه به نتیجه بررسی توان بازپرداخت مشتری)	۵۰ درصد
۴	طبقه مشکوک الوصول که ۵ سال یا بیشتر از سررسید آن سپری شده باشد	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

۲-۱-۲-۴- ارزش وثایق برای هریک از طبقات مطالباتی با در نظر گرفتن مصوبه هیئت مدیره و برگرفته از دستورالعمل بانک مرکزی به شرح ذیل اعمال میگردد :

الف- در خصوص تسهیلات اعطایی که وثیقه آن املاک در رهن شرکت میباشد ، پس از کسر ۷۰٪ ارزش وثایق ، مانده مشمول محاسبه ذخیره میگردد.

ب- در خصوص تسهیلات اعطایی خودرو با توجه به اینکه قریب به اتفاق خودرو ها در رهن شرکت میباشد ، پس از کسر ۵۰٪ ارزش وثایق ، مانده مشمول محاسبه ذخیره میگردد.

پ- در خصوص چکهای برگشتی و چکهای تضمین قراردادهای معوق ، پس از کسر ۵۰٪ ارزش ریالی ، مانده مشمول محاسبه ذخیره میگردد.

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۵-درآمدهای عملیاتی

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		ریال	ریال
درآمد ارائه تسهیلات خودرو سواری	۵-۱	۷,۴۹۱,۲۸۹,۸۷۶	۵,۶۶۰,۶۸۵,۰۶۲
درآمد ارائه تسهیلات لوازم خانگی	۵-۱	۲۵,۹۹۴,۵۰۰,۳۴۱	۱۴,۰۵۸,۳۱۱,۶۷۰
درآمد ارائه تسهیلات املاک و مستغلات	۵-۱	۷,۸۸۶,۰۰۰	۴۱۳,۴۲۶,۵۰۴
درآمد بازاریابی و توسعه فروش	۵-۲	۹۰,۶۵۳,۹۴۰,۷۲۱	۱۴,۷۶۷,۳۹۹,۳۵۱
سایر		۱,۳۸۵,۱۲۵,۴۸۳	۱۴۵,۵۷۳,۳۶۳
		۱۲۵,۵۳۲,۷۴۲,۴۲۱	**۳۵,۰۴۵,۳۹۵,۹۵۰**

۵-۱- درآمد ارائه تسهیلات مربوط به قرارداد های فروش اقساطی لوازم خانگی بادوام وخودرو سواری و املاک با اخذ وثایق مناسب و با نرخ سود مصوب متناسب با دوره بازپرداخت مربوطه می باشد.

۵-۲- درآمد مربوطه بابت کارمزد دریافتی از تامین کنندگان خودرو و لوازم خانگی بر اساس مفاد قرارداد های فی مابین می باشد.

۵-۳- درآمد عملیات لیزینگ به تفکیک قرارداد منعقده در سنوات به شرح ذیل میباشد.

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	ریال	ریال
درآمد های قراردادهای سال ۱۴۰۳	۱۶,۱۰۰,۹۸۹,۰۳۱	-
درآمد های قراردادهای سال ۱۴۰۲	۱۳,۸۱۳,۰۵۴,۳۶۷	۱,۲۰۰,۱۳۶,۶۲۸
درآمد های قراردادهای سال ۱۴۰۱	۲,۵۶۷,۴۵۸,۹۳۰	۱۰,۵۱۳,۷۷۷,۱۱۷
درآمد های قراردادهای سال ۱۴۰۰	۲,۳۹۷,۲۹۹,۳۷۲	۸,۵۶۴,۰۸۲,۸۵۴
	۳۴,۸۷۸,۸۰۱,۷۰۰	**۲۰,۲۷۷,۹۹۶,۵۹۹**

۵-۴- درآمد بازاریابی و توسعه فروش به تفکیک کالا به شرح ذیل میباشد.

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	ریال	ریال
کالا و لوازم خانگی	۸۰,۶۰۱,۰۳۸,۵۱۸	۱۱,۰۰۶,۹۵۷,۴۸۰
خودرو سواری	۱۰,۰۵۲,۹۰۲,۲۰۳	۳,۷۶۰,۴۴۱,۸۷۱
	۹۰,۶۵۳,۹۴۰,۷۲۱	**۱۴,۷۶۷,۳۹۹,۳۵۱**

۶- بهای تمام شده درآمد های عملیاتی

بهای تمام شده درآمد های عملیاتی مربوط به هزینه های تامین مالی تسهیلات دریافتی به شرح ذیل می باشد:

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	ریال	ریال
هزینه کارمزد وصول اقساط بانک رفاه شعبه اهواز سامانه بتا	۳,۸۳۸,۷۷۳,۳۱۰	۰
هزینه مالی تسهیلات دریافتی بانک ملت -شعبه بوستان	۰	۴,۴۷۴,۲۲۹,۶۷۸
	۳,۸۳۸,۷۷۳,۳۱۰	**۴,۴۷۴,۲۲۹,۶۷۸**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۷- هزینه های اداری و عمومی

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		ریال	ریال
هزینه حقوق و دستمزد	۷-۱	۴۴,۸۸۸,۲۵۵,۵۵۰	۱۲,۹۴۶,۴۴۸,۸۶۰
هزینه اجاره		۳,۵۸۲,۸۱۸,۳۳۳	۳,۲۱۵,۰۸۵,۴۰۸
هزینه استهلاک دارایی ها		۳,۰۷۹,۳۴۸,۱۰۷	۴,۴۱۳,۵۴۱,۸۲۷
هزینه مطالبات مشکوک الوصول		۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
مالیات نقل و انتقال سهام		۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
تعمیر ونگهداری ساختمان		۲,۱۷۲,۹۶۳,۶۷۶	۱,۶۹۱,۴۳۸,۶۰۶
هزینه حسابرسی		۱,۳۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۷۲,۳۱۰,۰۰۰
هزینه پشتیبانی نرم افزار		۱,۱۸۲,۴۵۷,۹۳۸	۴۰۷,۱۵۰,۰۰۰
هزینه آب و برق، گاز . تلفن و پست		۱,۰۲۳,۰۴۸,۸۵۰	۲۰۷,۵۰۶,۲۸۴
حق عضویت		۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
هزینه های آبدارخانه و پدیرایی		۴۵۷,۴۰۹,۸۵۴	۳۵۸,۶۳۶,۰۸۰
حقوقی و محضری		۲۳۱,۸۹۳,۴۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰
هزینه ملزومات ونوشت افزار و تجهیزات		۱۱۷,۸۶۷,۸۰۰	۱,۱۷۸,۳۰۲,۸۰۷
سایر هزینه ها		۱,۸۸۰,۵۷۴,۶۸۲	۳,۶۸۸,۹۵۵,۳۰۹
		۷۴,۳۷۱,۶۳۸,۱۹۰	**۳۰,۱۸۲,۸۷۵,۱۸۱**

۷-۱- افزایش حقوق و مزایا ناشی از افزایش تعداد پرسنل و بر اساس مصوبات مراجع ذیصلاح قانونی و تصمیمات هیات مدیره میباشد.

۸- سایر درآمد های غیر عملیاتی

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	ریال	ریال
سود حاصل از فروش سرمایه گذاریها	۲,۹۶۰,۹۳۳,۹۴۸	۶۳۱,۳۹۶,۰۷۶
سود حاصل از سرمایه گذاری ها	۳,۱۳۶,۵۴۹	-
سود سپرده بانکی	۱,۹۲۸,۳۴۰	۹۷,۷۷۹,۵۸۷
	۲,۹۶۵,۹۹۸,۸۳۷	**۷۲۹,۱۷۵,۶۶۳**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۹- دارایی های ثابت مشهود

	کامپیوتر و تجهیزات	اثاثه و منصوبات	جمع
بهای تمام شده	ریال	ریال	ریال
مانده ابتدای سال ۱۴۰۲	۸,۹۸۴,۹۷۳,۴۸۶	۵,۵۸۶,۴۰۰,۰۰۰	۱۴,۵۷۱,۳۷۳,۴۸۶
افزایش	-	-	-
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	**۸,۹۸۴,۹۷۳,۴۸۶**	**۵,۵۸۶,۴۰۰,۰۰۰**	**۱۴,۵۷۱,۳۷۳,۴۸۶**
افزایش	۱,۴۸۸,۱۷۱,۸۱۸	۱۶۷,۸۳۹,۵۰۰	۱,۶۵۶,۰۱۱,۳۱۸
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	**۱۰,۴۷۳,۱۴۵,۳۰۴**	**۵,۷۵۴,۲۳۹,۵۰۰**	**۱۶,۲۲۷,۳۸۴,۸۰۴**
استهلاک انباشته			
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۳,۹۷۸,۲۱۴,۳۲۹	۱,۸۸۵,۱۱۶,۶۶۵	۵,۸۶۳,۳۳۰,۹۹۴
استهلاک	۲,۹۲۹,۸۷۰,۵۹۶	۱,۱۶۶,۳۴۴,۳۷۶	۴,۰۹۶,۲۱۴,۹۷۲
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	**۶,۹۰۸,۰۸۴,۹۲۵**	**۳,۰۵۱,۴۶۱,۰۴۱**	**۹,۹۵۹,۵۴۵,۹۶۶**
استهلاک	۱,۸۰۷,۷۴۷,۳۳۶	۱,۱۳۰,۵۵۹,۸۵۸	۲,۹۳۸,۳۰۷,۱۹۴
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	**۸,۷۱۵,۸۳۲,۲۶۱**	**۴,۱۸۲,۰۲۰,۸۹۹**	**۱۲,۸۹۷,۸۵۳,۱۶۰**
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	**۱,۷۵۷,۳۱۳,۰۴۳**	**۱,۵۷۲,۲۱۸,۶۰۱**	**۳,۳۲۹,۵۳۱,۶۴۴**
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	**۲,۰۷۶,۸۸۸,۵۶۱**	**۲,۵۳۴,۹۳۸,۹۵۹**	**۴,۶۱۱,۸۲۷,۵۲۰**

۹-۱-دارایی های ثابت مشهود و همچنین ساختمان اجاره ای شرکت تا مبلغ ۱۶.۶۰۰ میلیون ریال تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۲۱ در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق ، سیل و زلزله تحت پوشش بیمه ای قرار است.

۱۰- دارایی های نا مشهود

	نرم افزار رایانه ای	حق الامتیازها	جمع
بهای تمام شده	ریال	ریال	ریال
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۹۵۷,۹۰۰,۰۰۰	۳۱۷,۷۳۵,۰۰۰	۱,۲۷۵,۶۳۵,۰۰۰
افزایش	-	-	-
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	**۹۵۷,۹۰۰,۰۰۰**	**۳۱۷,۷۳۵,۰۰۰**	**۱,۲۷۵,۶۳۵,۰۰۰**
افزایش	-	-	-
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	**۹۵۷,۹۰۰,۰۰۰**	**۳۱۷,۷۳۵,۰۰۰**	**۱,۲۷۵,۶۳۵,۰۰۰**
استهلاک انباشته			
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۴۷۴,۰۵۲,۷۸۰	-	۴۷۴,۰۵۲,۷۸۰
استهلاک	۳۱۷,۳۲۶,۸۵۵	-	۳۱۷,۳۲۶,۸۵۵
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	**۷۹۱,۳۷۹,۶۳۵**	**۰**	**۷۹۱,۳۷۹,۶۳۵**
استهلاک	۱۴۱,۰۴۰,۹۱۳	-	۱۴۱,۰۴۰,۹۱۳
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	**۹۳۲,۴۲۰,۵۴۸**	**۰**	**۹۳۲,۴۲۰,۵۴۸**
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	**۲۵,۴۷۹,۴۵۲**	**۳۱۷,۷۳۵,۰۰۰**	**۳۴۳,۲۱۴,۴۵۲**
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	**۱۶۶,۵۲۰,۳۶۵**	**۳۱۷,۷۳۵,۰۰۰**	**۴۸۴,۲۵۵,۳۶۵**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۱- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

	یادداشت	سال ۱۴۰۳			سال ۱۴۰۲		
		مبلغ	کاهش ارزش	خالص	مبلغ	کاهش ارزش	خالص
حساب های دریافتنی تجاری:		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
تسهیلات فروش اقساطی خودرو سواری	۱-۱۱	۷۴,۶۷۶,۰۶۴,۹۶۱	۰	۷۴,۶۷۶,۰۶۴,۹۶۱	۵۱,۲۱۸,۳۰۴,۱۳۴	۰	۵۱,۲۱۸,۳۰۴,۱۳۴
تسهیلات فروش اقساطی لوازم خانگی با دوام	۲-۱۱	۴۲۸,۷۰۳,۰۳۶,۰۴۱	۰	۴۲۸,۷۰۳,۰۳۶,۰۴۱	۱۰۷,۰۰۸,۷۳۹,۲۲۰	۰	۱۰۷,۰۰۸,۷۳۹,۲۲۰
تسهیلات فروش اقساطی املاک و مستغلات	۳-۱۱	۱۴۲,۳۳۸,۸۳۴	۰	۱۴۲,۳۳۸,۸۳۴	۹۸۳,۴۱۱,۳۵۸	۰	۹۸۳,۴۱۱,۳۵۸
		۵۰۳,۵۲۱,۴۳۹,۸۳۶	۰	**۵۰۳,۵۲۱,۴۳۹,۸۳۶**	**۱۵۹,۲۱۰,۴۵۴,۷۱۲**	۰	**۱۵۹,۲۱۰,۴۵۴,۷۱۲**
کسر می شود:				۰			۰
درآمد تحقق نیافته تسهیلات فروش اقساطی خودرو سواری		(۲۱,۲۵۵,۶۶۰,۴۹۹)	-	(۲۱,۲۵۵,۶۶۰,۴۹۹)	(۹,۷۳۵,۸۹۱,۷۲۱)	-	(۹,۷۳۵,۸۹۱,۷۲۱)
درآمد تحقق نیافته تسهیلات فروش اقساطی لوازم خانگی بادوام		(۶۶,۹۰۱,۱۱۰,۵۷۶)	-	(۶۶,۹۰۱,۱۱۰,۵۷۶)	(۱۱,۴۹۳,۹۱۱,۱۶۸)	-	(۱۱,۴۹۳,۹۱۱,۱۶۸)
درآمد تحقق نیافته تسهیلات فروش اقساطی املاک و مستغلات		-	-	-	(۲۳,۵۷۹,۳۰۴)	-	(۲۳,۵۷۹,۳۰۴)
		(۸۸,۱۵۶,۷۷۱,۰۷۵)	-	**(۸۸,۱۵۶,۷۷۱,۰۷۵)**	**(۲۱,۲۵۳,۳۸۲,۱۹۳)**	-	**(۲۱,۲۵۳,۳۸۲,۱۹۳)**
کسر می شود:				۰			۰
حصه بلند مدت تسهیلات فروش اقساطی خودرو سواری		۳۲,۲۰۶,۳۰۶,۱۴۸	(۱,۰۲۳,۹۶۴,۵۷۶)	۳۱,۱۸۲,۳۴۱,۵۷۲	۱۶,۷۸۲,۷۷۵,۰۰۰	(۶۵۵,۹۵۱,۶۵۰)	۱۶,۱۲۶,۸۲۳,۳۵۰
حصه بلند مدت تسهیلات فروش اقساطی لوازم خانگی با دوام		۱۲۴,۵۲۰,۲۷۰,۳۲۴	(۳,۹۵۸,۹۸۶,۹۵۲)	۱۲۰,۵۶۱,۲۸۳,۳۷۲	۶,۱۷۲,۵۹۱,۹۶۰	(۲۴۱,۲۵۴,۶۱۳)	۵,۹۳۱,۳۳۷,۳۴۷
		۱۵۶,۷۲۶,۵۷۶,۴۷۲	**(۴,۹۸۲,۹۵۱,۵۲۸)**	**۱۵۱,۷۴۳,۶۲۴,۹۴۴**	**۲۲,۹۵۵,۳۶۶,۹۶۰**	**(۸۹۷,۲۰۶,۲۶۳)**	**۲۲,۰۵۸,۱۶۰,۶۹۷**
				۰			۰
حصه جاری تسهیلات فروش اقساطی خودرو سواری		۲۱,۲۱۴,۰۹۸,۳۱۴	(۶۷۴,۴۷۹,۲۴۹)	۲۰,۵۳۹,۶۱۹,۰۶۵	۲۴,۶۹۹,۶۳۷,۴۱۳	(۸۰۹,۱۷۸,۲۵۳)	۲۳,۸۹۰,۴۵۹,۱۶۰
حصه جاری تسهیلات فروش اقساطی لوازم خانگی با دوام		۲۳۷,۲۸۱,۶۵۵,۱۴۱	(۷,۵۴۴,۱۱۲,۸۹۲)	۲۲۹,۷۳۷,۵۴۲,۲۴۹	۸۹,۳۴۲,۲۳۶,۰۹۲	(۱,۹۶۲,۱۶۹,۸۰۴)	۸۷,۳۸۰,۰۶۶,۲۸۸
حصه جاری تسهیلات فروش اقساطی املاک و مستغلات		۱۴۲,۳۳۸,۸۳۴	(۴,۵۲۵,۵۰۹)	۱۳۷,۸۱۳,۳۲۵	۹۵۹,۸۳۲,۰۵۴	(۳۷,۵۱۴,۸۵۸)	۹۲۲,۳۱۷,۱۹۶
		۲۵۸,۶۳۸,۰۹۲,۲۸۹	**(۸,۲۲۳,۱۱۷,۶۵۰)**	**۲۵۰,۴۱۴,۹۷۴,۶۳۹**	**۱۱۵,۰۰۱,۷۰۵,۵۵۹**	**(۲,۸۰۸,۸۶۲,۹۱۵)**	**۱۱۲,۱۹۲,۸۴۲,۶۴۴**
سایر دریافتنی ها:							
سایر		۰	۰	۰	۳۵۲,۷۴۹,۵۹۵		۳۵۲,۷۴۹,۵۹۵
		۰	۰	۰	۳۵۲,۷۴۹,۵۹۵	۰	۳۵۲,۷۴۹,۵۹۵
		۲۵۸,۶۳۸,۰۹۲,۲۸۹	**(۸,۲۲۳,۱۱۷,۶۵۰)**	**۲۵۰,۴۱۴,۹۷۴,۶۳۹**	**۱۱۵,۳۵۴,۴۵۵,۱۵۴**	**(۲,۸۰۸,۸۶۲,۹۱۵)**	**۱۱۲,۵۴۵,۵۹۲,۲۳۹**
		۴۱۵,۳۶۴,۶۶۸,۷۶۱	**(۱۳,۲۰۶,۰۶۹,۱۷۸)**	**۴۰۲,۱۵۸,۵۹۹,۵۸۳**	**۱۳۸,۳۰۹,۸۲۲,۱۱۴**	**(۳,۷۰۶,۰۶۹,۱۷۸)**	**۱۳۴,۶۰۳,۷۵۲,۹۳۶**

۱-۱۱- تسهیلات اعطایی فروش اقساطی خودرو سواری کارکرده در بازار آزاد با نرخ مصوب ۲۶٪ ، با ترهین برگ سبز خودرو به نام شرکت و با بازپرداخت حداکثر ۳۶ ماهه انجام شده است.

۲-۱۱- تسهیلات اعطایی لوازم خانگی بازپرداخت حداکثر ۱۸ ماهه انجام گرفته است.

۳-۱۱- تسهیلات اعطایی املاک و مستغلات با اخذ وثایق کافی و با بازپرداخت حداکثر ۲۴ ماهه انجام گرفته است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۲- پیش پرداخت ها

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		ریال	ریال
پیش پرداخت های داخلی:			
شرکت ایده آل نگار خاورمیانه	۱۲-۱	۶۶۴,۷۰۱,۹۷۰	-
شرکت آردین تجارت گستر آسیا		-	۱۹۲,۶۲۰,۹۳۲
مدیریت خدمات و منابع ناجا - تعویض پلاک		-	۲۲۸,۵۰۰,۰۰۰
		۶۶۴,۷۰۱,۹۷۰	**۴۲۱,۱۲۰,۹۳۲**

۱-۱۲- مبلغ مذکور در اردیبهشت ماه ۱۴۰۴ توسط شرکت ایده آل نگار خاورمیانه تسویه شده است.

۱۳- موجودی نقد

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		ریال	ریال
موجودی نزد بانک ها - ریالی	۱۳-۱	۱۴,۷۵۱,۵۰۷,۵۱۱	۱۱,۰۴۸,۸۷۲,۸۷۰
تنخواه گردان ها		۰	۲۲,۲۸۲,۶۵۳
		۱۴,۷۵۱,۵۰۷,۵۱۱	**۱۱,۰۷۱,۱۵۵,۵۲۳**

۱-۱۳- موجودی نزد بانکها به شرح زیر قابل تفکیک کیباشد:

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	ریال	ریال
حساب های جاری		
ملت شعبه قلهک	۷,۷۹۱,۴۷۶,۴۱۸	-
رفاه کارگران شعبه اهواز	۶,۰۸۱,۴۵۱,۹۴۶	۱,۵۶۸,۲۸۷,۹۷۰
پارسیان شعبه دولت	۴۴۸,۳۲۸,۵۲۵	-
ملت شعبه پونک	۳۵۰,۰۶۶,۳۲۵	۸,۵۱۸,۹۹۲,۵۰۲
تجارت شعبه مرزداران	۱۸,۵۸۲,۴۷۹	۵۹,۰۵۴,۶۷۹
پاسارگاد شعبه امام حسن	۱۱,۵۷۳,۵۰۰	۱۳۲,۴۷۷,۷۶۰
ملی شعبه پونک	۷,۵۶۴,۶۸۰	۵۸۴,۱۲۳,۵۱۴
توسعه تعاون شعبه پونک	-	۱,۶۹۳,۰۳۵
	۱۴,۷۰۹,۰۴۳,۸۷۳	۱۰,۸۶۴,۶۲۹,۴۶۰
حساب های سپرده		
ملی شعبه پونک	۱۰,۶۷۰,۲۹۸	۴۱۷,۵۱۷
پارسیان شعبه دولت	۱۰,۱۶۴,۸۹۰	-
پاسارگاد شعبه امام حسن	۹,۱۸۶,۸۱۵	۱۷۱,۰۳۰,۶۰۰
ملت شعبه پونک	۶,۷۱۶,۶۳۵	۶,۳۹۸,۲۱۱
کارآفرین شعبه سعدی جنوبی	۵,۷۲۵,۰۰۰	۵,۷۲۵,۰۰۰
توسعه تعاون شعبه پونک	-	۶۷۲,۰۸۲
	۴۲,۴۶۳,۶۳۸	۱۸۴,۲۴۳,۴۱۰
	۱۴,۷۵۱,۵۰۷,۵۱۱	**۱۱,۰۴۸,۸۷۲,۸۷۰**

۲-۱۳- به سپرده بانکها ماه شمار ۸٪ الی ۱۰٪ تعلق میگیرد که در سرفصل سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی منعکس شده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۴- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال شامل ۱۰۰میلیون سهم ۱.۰۰۰ ریالی با نام تمام پرداخت شده می باشد.
ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

	سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۲	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
آقای سعید مومنین	۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۹٪	۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۹٪
آقای محمد هادی مومنین	۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۹٪	۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۹٪
آقای محمد عرفان مومنین	۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۹٪	۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۹٪
آقای دایان مومنین	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵٪	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵٪
خانم آدریانا مومنین	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵٪	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵٪
آقای محمد خجسته	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۱٪	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۱٪
آقای محمد رضا میر زمانی	۵۰۰,۰۰۰	۰.۵٪	۵۰۰,۰۰۰	۰.۵٪
آقای پیمان مولایی	۵۰۰,۰۰۰	۰.۵٪	۵۰۰,۰۰۰	۰.۵٪
آقای حسین اسلامی امیر آبادی	۵۰۰,۰۰۰	۰.۵٪	۵۰۰,۰۰۰	۰.۵٪
آقای سید کاظم میر تقی	۵۰۰,۰۰۰	۰.۵٪	۵۰۰,۰۰۰	۰.۵٪
	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

۱-۱۴- مطابق با صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۰۲ در خصوص نقل و انتقال سهام صورت پذیرفت و مجوز مربوط به نقل و انتقال سهام شرکت، توسط بانک مرکزی به شماره ۲۹۶۵۲۱/۰۲ در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۰۵ به شرکت ابلاغ شد.

۱۵- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۱۰۱ اساسنامه از محل سود سال جاری مبلغ ۲.۰۹۸ میلیون ریال بعنوان اندوخته قانونی درحسابها شناسایی شده است. بموجب مفاد مواد یادشده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰٪ سرمایه ، انتقال به اندوخته فوق الزامی است . اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی باشد و جز در هنگام انحلال شرکت ، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

۱۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	ریال	ریال
مانده در ابتدای سال	۰	-
پرداخت شده طی سال	۰	-
ذخیره تامین شده طی سال	۱,۵۲۹,۸۲۵,۳۴۵	-
	۱,۵۲۹,۸۲۵,۳۴۵	-

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۱۷- پرداختهای تجاری و سایر پرداختنی ها

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
پرداختنی تجاری:		ریال	ریال
شرکت تدبیر اندیش توسعه کالای کاویجانی		۵,۱۸۸,۸۳۰,۷۲۰	۱,۸۷۴,۰۰۹,۱۲۷
حسین وفا		-	۳,۹۹۶,۵۰۰,۹۱۸
شرکت بازرگانی بهاران حله		-	۶۹۴,۵۷۴,۸۷۸
سایر اشخاص		۹۹۲,۲۴۳,۷۷۵	۳۶,۵۷۰,۷۸۳,۷۶۶
		۶,۱۸۱,۰۷۴,۴۹۵	۴۳,۱۳۵,۸۶۸,۶۸۹
سایر حساب های پرداختنی:			
اشخاص وابسته-هادی مومنین		۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
ارزش افزوده پرداختنی (زمستان ۱۴۰۳)		۵,۶۱۸,۶۰۱,۳۲۲	۸۶۴,۰۴۵,۶۲۸
مالیات های تکلیفی		۴۸۸,۰۶۵,۸۳۰	۹۳,۳۵۴,۴۱۵
حق بیمه های پرداختنی		۳۹۳,۰۷۴,۲۲۰	۸,۵۷۳,۹۱۷
سپرده بیمه و حسن انجام کار		۵۸۰,۱۶۵,۲۶۴	۵۶۴,۸۶۵,۲۶۴
هزینه های پرداختنی-ذخیره حسابرسی		۹۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰
واریزی نامشخص		۳۶۳,۶۹۳,۸۵۶	۱۹۱,۰۵۰,۰۰۰
		۲۵۸,۴۲۳,۶۰۰,۴۹۲	۲,۳۲۱,۸۸۹,۲۲۴
		۲۶۴,۶۰۴,۶۷۴,۹۸۷	**۴۵,۴۵۷,۷۵۷,۹۱۳**

۱-۱۷- وضعیت مالیات و عوارض ارزش افزوده و حق بیمه های تکلیفی و مالیات حقوق شرکت به شرح زیر است:

۱-۱-۱۷- مالیات بر ارزش افزوده شرکت تا پایان سال ۱۴۰۱ تسویه شده و عملکرد سالهای ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ تاکنون رسیدگی نشده است.

۲-۱-۱۷- شرکت تاکنون مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است.

۳-۱-۱۷- مالیات حقوق و ماده ۱۶۹ ق.م.م تا پایان سال ۱۴۰۱ تسویه شده و عملکرد سالهای ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ تاکنون رسیدگی نشده است.

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۱۸- مالیات پرداختنی

۱-۱۸- گردش حساب مالیات پرداختنی به قرار زیر است:

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	ریال	ریال
مانده ابتدای سال	۹۲۱,۱۷۷,۹۳۹	۹۴۱,۰۸۶,۰۶۷
ذخیره مالیات عملکرد	۱۳,۸۳۰,۵۸۲,۷۳۰	۹۷,۰۷۲,۷۷۳
تعدیل مالیات عملکرد سال های قبل	-	۸۲۴,۱۰۵,۱۶۶
پرداختی طی سال	(۹۰۹,۶۲۹,۲۹۳)	(۹۴۱,۰۸۶,۰۶۷)
	۱۳,۸۴۲,۱۳۱,۳۷۶	**۹۲۱,۱۷۷,۹۳۹**

۲-۱۸-خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی به شرح زیر است:

(مبالغ به ریال)

سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات سال ۱۴۰۳ ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مانده پرداختنی	سال ۱۴۰۲ مانده پرداختنی	نحوه تشخیص
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۱۱۷,۴۶۶,۷۵۴	۳,۷۶۴,۳۴۴,۲۶۹	۹۴۱,۰۸۶,۰۶۷	۱,۷۶۵,۱۹۱,۲۳۳	۱,۷۶۵,۱۹۱,۲۳۳	۱,۷۶۵,۱۹۱,۲۳۳	-	۹۷,۰۷۲,۷۷۳	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۹۶,۲۸۸,۸۱۵	۳۸۸,۲۹۱,۰۹۱	۹۷,۰۷۲,۷۷۳	-	-	۸۵,۵۲۴,۱۲۷	۱۱,۵۴۸,۶۴۶	-	رسیدگی نشده
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۰,۲۸۸,۳۲۹,۷۵۸	۴۷,۳۲۲,۳۳۰,۹۲۱	۱۳,۸۳۰,۵۸۲,۷۳۰				۱۳,۸۳۰,۵۸۲,۷۳۰		
							۱۳,۸۴۲,۱۳۱,۳۷۶	۹۷,۰۷۲,۷۷۳	

۱-۲-۱۸-مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ قطعی و تسویه شده و عملکرد سال ۱۴۰۲ مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

۲-۲-۱۸-با توجه به میزان درآمدها و هزینه های معاف شرکت (سود سهام، سود (زیان) فروش سهام و سود سپرده‌های بانکی)، برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، ذخیره ی متناسب در دفاتر انعکاس یافته است.

۳-۱۸- اجزا اصلی هزینه مالیات بردرآمد به شرح زیر است:

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	ریال	ریال
هزینه مالیات بر درآمد سال جاری	۱۳,۸۳۰,۵۸۲,۷۳۰	۹۷,۰۷۲,۷۷۳
هزینه مالیات بر درآمد دوره های قبل	۰	۸۲۴,۱۰۵,۱۶۶
	۱۳,۸۳۰,۵۸۲,۷۳۰	۹۲۱,۱۷۷,۹۳۹

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۱۹- سود سهام پرداختنی

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	ریال	ریال
سود سهام سال ۱۴۰۲	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-
	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-

۲۰- تجدید طبقه بندی

۱-۲۰- اصلاح و ارائه مجدد صورتهای مالی سال ۱۴۰۲

	طبق صورت های مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید طبقه بندی	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال	ریال
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۶۹,۴۰۹,۷۲۳,۵۵۰	۴۳,۱۳۵,۸۶۸,۶۸۹	۱۱۲,۵۴۵,۵۹۲,۲۳۹
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها	۲,۳۲۱,۸۸۹,۲۲۴	۴۳,۱۳۵,۸۶۸,۶۸۹	۴۵,۴۵۷,۷۵۷,۹۱۳

۲۱- نقد حاصل از عملیات

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	ریال	ریال
سود خالص	۳۶,۴۵۷,۷۴۷,۰۲۸	۱۹۶,۲۸۸,۸۱۵
تعدیلات:		
هزینه مالیات بر درآمد	۱۳,۸۳۰,۵۸۲,۷۳۰	۹۲۱,۱۷۷,۹۳۹
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۵۲۹,۸۲۵,۳۴۵	۰
سود ناشی از فروش سرمایه گذاری ها	(۲,۹۶۰,۹۳۳,۹۴۸)	(۶۳۱,۳۹۶,۰۷۶)
استهلاک دارایی های غیر جاری	۳,۰۷۹,۳۴۸,۱۰۷	۴,۴۱۳,۵۴۱,۸۲۷
سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده بانکی	(۱,۹۲۸,۳۴۰)	(۹۷,۷۷۹,۵۸۷)
	۵۱,۹۳۴,۶۴۰,۹۲۲	۴,۸۰۱,۸۳۲,۹۱۸
(افزایش) دریافتنی های عملیاتی	(۲۶۷,۵۵۴,۸۴۶,۶۴۷)	۷۴,۶۸۵,۰۶۰,۹۹۶
کاهش (افزایش) پیش پرداخت ها	(۲۴۳,۵۸۱,۰۳۸)	۰
افزایش (کاهش)پرداختنی ها	(۳۰,۸۵۳,۰۸۲,۹۲۶)	(۳۵,۳۳۳,۳۴۵,۹۰۷)
افزایش تسهیلات مالی	۰	(۳۸,۲۸۹,۴۵۶,۴۳۷)
	(۲۹۸,۶۵۱,۵۱۰,۶۱۱)	۱,۰۶۲,۲۵۸,۶۵۲
نقد حاصل از عملیات	**(۲۴۶,۷۱۶,۸۶۹,۶۸۹)**	**۵,۸۶۴,۰۹۱,۵۷۰**

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۲۲- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۲۲-۱- 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.

هیات مدیره شرکت، ساختار سرمایه شرکت را بررسی می‌کند. به عنوان بخشی از این بررسی، هزینه سرمایه و ریسک های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مدنظر قرار می دهد. شرکت با توجه به شرایط تورمی و نرخ بهره مرتبط جهت افزایش بازده تصمیم به افزایش نسبت اهرمی خود گرفته است و نسبت اهرمی هدف را افزایش داده است که بعنوان نسبت خالص بدهی به سرمایه تعیین شده است.

همچنین هیات مدیره شرکت به منظور اطمینان از توانایی پرداخت بدهی های خود و دارا بودن نقدینگی لازم همانند سیستم بانکی همواره نسبت کفایت سرمایه را رعایت می نماید.کفایت سرمایه مناسب از مشخصات اصلی و مبنای هر موسسه پولی و اعتباری سالم است.کارایی اصلی این نسبت بدلیل مقابله با زیان های احتمالی وارده می باشد.

۲۲-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است :

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	ریال	ریال
جمع بدهی	۲۷۹,۹۹۶,۶۳۱,۷۰۸	۴۶,۳۷۸,۹۳۵,۸۵۲
موجودی نقد	(۱۴,۷۵۱,۵۰۷,۵۱۱)	(۱۱,۰۷۱,۱۵۵,۵۲۳)
خالص بدهی	۲۶۵,۲۴۵,۱۲۴,۱۹۷	۳۵,۳۰۷,۷۸۰,۳۲۹
حقوق مالکانه	۱۴۱,۲۵۰,۹۲۳,۴۵۲	۱۰۴,۸۱۳,۱۷۶,۴۲۴
نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)	۱۸۸٪	۳۴٪

۲۲-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

هیات مدیره شرکت، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی و نظارت و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق بررسی ریسک داخلی که آسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند، ارائه می‌کند.شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک‌ها از طریق کنترل و بازبینی مستمر فرآیند اعطای تسهیلات به مشتریان و تدوین شرایط متناسب برای اعطای تسهیلات است. رعایت سیاست‌ها و محدودیت‌های آسیب‌پذیری، توسط حسابرسان داخلی به طور مستمر بررسی می‌شود.

۲۲-۳- ریسک بازار

ریسک بازار عمدتا از موارد ذیل تشکیل شده است :

ریسک نرخ سود (بهره): این ریسک به زیان احتمالی ناشی از تغییرات نرخ سود ارتباط دارد. تغییر نرخ سود بر درآمدها، هزینه ها و نیز ارزش دارایی ها و بدهی های شرکت لیزینگ موثر است.

ریسک مربوط به تغییرات مقررات دولتی: سودآوری یک موسسه مالی مستقیماً به سیاست های پولی و مالی کشور بستگی دارد. اعمال سیاست های پولی و یا مالی توسط دولت در هر برهه از زمان می تواند بر قابلیت سودآوری شرکت تاثیرگذار باشد. دولت در حال اجرای اصل ۴۴ قانون اساسی و خصوصی سازی شرکت ها و موسسات از جمله بانک ها می باشد. کارایی سیستم های مالی می تواند منجر به کاهش نرخ کلی وام دهی شود. هزینه های پایین می تواند به افزایش حجم کسب و کار موسسات مالی کمک نماید.

ریسک نقدینگی: ریسک نقدینگی به عواقب ناشی از احتمال فقدان نقدینگی کافی برای ایفای تعهدات در سررسیدهای معین مربوط است. مدیریت ریسک نقدینگی عمدتاً از طریق تخصیص بهینه دارایی ها و تکنیک تناسب جریان های نقدی ورودی و خروجی انجام می شود. خط مشی تخصیص دارایی ها باید بر مبنای تنوع بخشی پرتفوی اعتباری و اختصاص بخشی از منابع به دارایی های نزدیک به نقد مثل اوراق مشارکت یا سپرده های سرمایه گذاری نزد بانک ها یا اوراق سهام سریع المعامله بورسی باشد.ارتباط موثر با منابع اعتباری و اخذ خطوط اعتباری قابل استفاده، یکی دیگر از ابزارهای مدیریت ریسک نقدینگی است که امکان تامین نیازهای اضطراری به نقد از طریق این خطوط اعتباری را میسر می کند. مسلماً دسترسی به خطوط اعتباری مطمئن نیاز به نگهداری وجوه نقد اضافی را کاهش خواهد داد.

ریسک کیفیت دارایی: ممکن است به علت کاهش کیفیت دارایی ها ذخایر اضافی لازم باشد که باعث کاهش سود میشود. اگرچه از پوشش بیمه ای در مقابل خطرات ناشی از حریق، سیل و زلزله و اخذ تضمین های کافی در قرارداد های لیزینگ استفاده می شود ولی امکان سوخت و یا تعویق اقساط نیز وجود دارد.

ریسک اعتباری: ریسک اعتباری به معنای زیان احتمال ناشی از عدم ایفای تعهدات مشتریان و نیز ریسک ناشی از عدم توانایی فروشنده در تحویل به موقع دارایی و ایرادات بعدی که مانع بهره برداری از دارایی مورد اجاره میشود.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۳-۲۲- ریسک سایر قیمت‌ها

شرکت در معرض ریسک تغییرات قیمت کالاهای مورد نیاز اقشار جامعه بر اساس تغییرات سطح قیمت ها و تورم جامعه می باشد. لیکن برای ایجاد سپر در مقابل ریسک مذکور شرکت نسبت به انعقاد قرارداد های سه جانبه با تامین کنندگان مختلف جهت تامین به موقع و با حداقل قیمت اقدام نموده است. همچنین شرکت در معرض ریسک از مد افتادگی و بلا استفاده بودن کالا ها قرار دارد که در این رابطه شرکت جهت پوشش ریسک مذکور بجای خرید مستقیم و انبار کالا نسبت به انعقاد قرارداد سه جانبه اقدام نموده است.

۴-۲۲-مدیریت ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به ریسکی اشاره دارد که طرف قرارداد در ایفای تعهدات قراردادی خود ناتوان باشد که منجر به زیان مالی برای شرکت شود. شرکت سیاستی مبنی بر معامله تنها با طرف‌های قرارداد معتبر و اخذ وثیقه کافی، در موارد مقتضی، را اتخاذ کرده است، تا ریسک اعتباری ناشی از ناتوانی در ایفای تعهدات توسط مشتریان را کاهش دهد. شرکت تنها با شرکت‌هایی معامله می‌کند که حائز شرایط اعتبارسنجی باشند. شرکت با استفاده از اطلاعات مالی عمومی و سوابق معاملاتی خود، مشتریان عمده خود را اعتبارسنجی می‌کند. آسیب‌پذیری شرکت و رتبه‌بندی اعتباری طرف قراردادهای آن، به طور مستمر نظارت میشود. آسیب‌پذیری اعتباری از طریق محدودیت‌های طرف قرارداد که به طور سالانه توسط کمیته اعتباری بررسی و تایید می‌شود، کنترل می‌شود. دریافتنی‌های تجاری شامل تعداد زیادی از مشتریان است که در بین صنایع متنوع و مناطق جغرافیایی گسترده شده است

با توجه به الزامات بانک مرکزی جهموری اسلامی ایران حداکثر مجموع مانده تسهیلات هریک از مشتریان حداکثر ۵٪ مجموع حقوق صاحبان سهام (بر اساس آخرین صورت مالی حسابرسی شده) میباشد. لذا ریسک اعتباری هر یک از مشتریان کمتر از ۵٪ حقوق صاحبان سهام خواهد بود.

همچنین شرکت علاوه بر ذخیره عمومی ، بر حسب طبقه بندی سنی اقساط سررسید شده وصول نشده ، ذخیره اختصاصی منظور مینماید. با توجه به رویه مندرج در یادداشت ۴-۲-۱ از بابت تمامی مطالبات سررسید شده ذخیره لازم بابت کاهش ارزش دریافتنی ها در حسابها منظور شده است که بر حسب طبقات سنی به شرح ذیل میباشد :

(مبالغ به ریال)

نام مشتری	میزان کل مطالبات	ذخیره کاهش ارزش
جاری و آتی	۴۸۸,۲۰۰,۲۰۴,۷۵۲	۷,۱۶۶,۴۸۲,۳۰۲
سررسید گذشته	۱,۵۷۳,۹۱۱,۲۲۴	۲۳,۱۰۴,۰۶۰
معوق	۱,۸۸۰,۲۴۴,۶۸۹	۲۷,۶۰۰,۸۴۹
مشکوک	۱۱,۸۶۷,۰۷۹,۱۷۱	۵,۹۸۸,۸۸۱,۹۶۶
	۵۰۳,۵۲۱,۴۳۹,۸۳۶	۱۳,۲۰۶,۰۶۹,۱۷۸

۵-۲۲- مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، یک چهارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای مدیریت کوتاه مدت ، میان مدت و بلند مدت تامین وجوه و الزامات مدیریت نقدینگی تعیین کرده است. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق نگهداری اندوخته کافی و تسهیلات بانکی، از طریق نظارت مستمر بر جریان های نقدی پیش بینی شده و واقعی و از طریق تطبیق مقاطع سر رسید داراییها و بدهیهای مالی، مدیریت می کند.

(مبالغ به ریال)

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	کمتر از ۳ ماه	بین ۳ تا ۱۲ ماه
پرداختنی‌های تجاری و غیر تجاری	۲۶۴,۶۰۴,۶۷۴,۹۸۷	۱,۵۲۹,۸۲۵,۳۴۵
مالیات پرداختنی	-	۱۳,۸۴۲,۱۳۱,۳۷۶
سود سهام پرداختنی	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-
جمع	**۲۶۴,۶۲۴,۶۷۴,۹۸۷**	**۲۹۳,۸۳۸,۷۶۳,۰۸۵**

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۳- معاملات با اشخاص وابسته

۲۳-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش :

(مبالغ به ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت	اجاره ملک	وجوه دریافتی
سهامداران دارای نفوذ موثر	سعید مومنین	سایر	✓	۸۸,۷۵۰,۰۰۰	
	محمد عرفان مومنین	عضو هیئت مدیره	✓	۸۸,۷۵۰,۰۰۰	
	محمد امین مومنین	سایر	✓	۸۸,۷۵۰,۰۰۰	
	محمد هادی مومنین	سایر	✓	۲۶۶,۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع				۵۳۲,۵۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۲۳-۱-۱- معاملات با اشخلص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

۲۳-۲- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

(مبالغ به ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	سایر حساب های پرداختنی	خالص طلب (بدهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	خالص طلب (بدهی) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سهامداران دارای نفوذ موثر	قربان قدیری	سایر			۱,۵۷۰,۹۷۰,۹۹۰
	هادی مومنین	سایر	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
جمع			۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۷۰,۹۷۰,۹۹۰

۲۴- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۲۴-۱- در تاریخ صورت وضعیت مالی بدهی‌های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ وجود ندارد.

۲۴-۲- شرکت فاقد و دارایی های احتمالی می باشد.

۲۵- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت‌های مالی، رویداد با اهمیتی که مستلزم افشا و یا تعدیل اقلام صورت‌های مالی باشد، رخ نداده است.

۲۶- سود سهام پیشنهادی

۲۶-۱- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۳.۷۰۰ میلیون ریال (مبلغ ۳۷ ریال برای هر سهم) است.

موسسه حسابرسی بهمند گزارش