گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت واسپاری رایا (سهامی خاص)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

شرکت واسپاری رایا (سهامی خاص)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
۱- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	۱ و ۲
۲- صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی همراه	۱ الی ۲۹

موسسه حسابرسی رازدار (حسابداران رسمی)
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
عضو انجمن حسابرسان داخلی ایران
عضو انجمن حسابداران خبره ایران
شناسه ملی ۱۰۱۰۰۱۲۹۰۸۶

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام شرکت واسپاری رایا (سهامی خاص)

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهارنظر

۱- صورت‌های مالی شرکت واسپاری رایا (سهامی خاص) شامل صورت‌وضعیت مالی در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به‌تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی یک تا ۳۱، توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

به‌نظر این موسسه، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت واسپاری رایا (سهامی خاص) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به‌تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به‌نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهارنظر

۲- حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای جامعه حسابداران رسمی، مستقل از شرکت واسپاری رایا (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.

مسئولیت‌های هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۳- 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 به‌جز 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، به‌عنوان 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 است، زمانی بااهمیت تلقی می‌شود که به‌طور منطقی انتظار رود، به‌تنهایی یا در مجموع، بتواند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارد.

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 به‌عنوان 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 به‌منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به‌قصد 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 به‌کارگیری 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 باز بماند.
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی، شامل موارد افشا و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی، به‌گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده است 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 به‌عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۵- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۲۸، به‌عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ 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 بر کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذی‌نفع در رای‌گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این موسسه به‌شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۶- گزارش هیئت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۹۵ اساسنامه، که به‌منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. باتوجه‌به 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.

مؤسسه حسابرسی رازدار (حسابداران رسمی)

۳ اردیبهشت ۱۴۰۴

زهرا سادات سیادتی
کد عضویت:۰۱۳۰۹۷

محمد جواد صفار سفلائی
کد عضویت:۸۰۰۴۸۸

موسسه حسابرسی رازدار (حسابداران رسمی)

شرکت واسپاری رایا (سهامی خاص)

صورتهای مالی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت واسپاری رایا (سهامی خاص) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می شود.

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
. یادداشت های توضیحی صورت های مالی	۶ - ۲۹

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۲۳/۰۱/۱۴۰۴ به تایید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیئت‌مدیره	سمت	امضاء
آقای امان اله اسمعیلی آفتابدری	رئیس هیئت‌مدیره	
آقای احمد افخمی	نایب‌رئیس هیئت‌مدیره	
آقای حسن رضوانفر	مدیرعامل و عضو هیئت‌مدیره	
آقای علیرضا اسد پور کفاش	عضو هیئت‌مدیره	
آقای محمدرضا کبودان	عضو هیئت‌مدیره	

شرکت واسپاری رایا
Raya Leasing Company
سهامی خاص / شماره ثبت: ۵۸۰۳۳۶

پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۴/۲/۳

آدرس: تهران، اختیاریه، خیابان دیباجی جنوبی، نبش خیابان برادران جوزی پلاک ۱۳۲، ساختمان رایا، طبقه اول، واحد ۱
تلفن: ۲۶۶۵۰۴۴۷ - ۲۶۶۵۰۷۸۳
ایمیل: info@rayaleasing.com

شرکت واسپاری رایا (سهامی خاص)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
درآمد های عملیاتی	۴	۳۱۳,۸۹۳	۱۳۲,۴۶۳
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	۵	(۶۹,۱۸۴)	(۲۷,۲۳۴)
سود نا خالص		۲۴۴,۷۰۹	**۱۰۵,۲۲۸**
هزینه های فروش،اداری وعمومی	۶	(۹۱,۹۳۷)	(۶۰,۴۸۲)
سایر هزینه ها	۷	(۸,۱۱۱)	(۴,۴۹۰)
سود عملیاتی		۱۴۴,۶۶۱	**۴۰,۲۵۶**
هزینه تامین مالی	۸	(۲۵,۸۲۱)	۰
سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی	۹	۴,۱۵۳	۹,۹۶۶
سود قبل از مالیات		۱۲۲,۹۹۴	۵۰,۲۲۲
مالیات بر در آمد		(۳۶,۳۲۰)	(۱۰,۰۶۴)
سود خالص		۸۶,۶۷۴	۴۰,۱۵۸

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

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

شرکت واسپاری رایا
Raya Leasing Company
سهامی خاص / شماره ثبت: ۵۸۰۳۳۶

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۳

شرکت واسپاری رایا (سهامی خاص)
صورت وضعیت مالی
به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
دارایی ها			
دارایی های غیر جاری			
دارایی های ثابت مشهود	۱۰	۲۱۱,۷۳۷	۱۸۱,۶۳۵
دارایی های نامشهود	۱۱	۱,۵۶۹	۱,۹۹۲
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۱۲	۴۵,۵۲۵	۳۰,۴۷۹
سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت	۱۳	۵۹	۸
سایر دارایی ها	۱۴		۱,۰۰۰
جمع دارایی های غیر جاری		**۲۵۸,۸۹۰**	**۲۱۵,۱۱۵**
دارایی های جاری :			
پیش پرداخت ها	۱۵	۴۷۵	۱,۴۵۵
سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت	۱۶	۰	۵,۴۹۹
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۱۲	۸۴۴,۴۰۲	۴۹۲,۸۲۴
موجودی نقد	۱۷	۶۳,۰۸۹	۲,۱۸۸
جمع دارایی های جاری		**۹۰۷,۹۶۶**	**۵۰۱,۹۶۶**
جمع دارایی ها		**۱,۱۶۶,۸۵۶**	**۷۱۷,۰۸۱**
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه :			
سرمایه	۱۸	۵۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۱۹	۸,۷۳۱	۴,۳۹۷
سود انباشته		۸۶,۸۷۹	۴۰,۵۳۸
جمع حقوق مالکانه		**۵۹۵,۶۱۰**	**۳۴۴,۹۳۶**
بدهی ها			
بدهی های غیر جاری			
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۰	۰	۲,۰۸۸
تسهیلات مالی بلند مدت	۲۱	۹۶,۲۲۶	۱۲۳,۳۱۰
جمع بدهی های غیرجاری		**۹۶,۲۲۶**	**۱۲۵,۳۹۸**
بدهی های جاری			
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها	۲۲	۱۹,۳۹۴	۲۸,۴۸۲
تسهیلات مالی	۲۱	۴۲۴,۵۳۷	۱۷۹,۱۶۷
مالیات پرداختنی	۲۳	۲۹,۷۴۵	۱۰,۰۶۴
سود سهام پرداختنی	۲۴	۰	۲۷,۹۰۵
ذخایر	۲۵	۱,۳۴۳	۱,۱۳۰
جمع بدهی های جاری		**۴۷۵,۰۲۰**	**۲۴۶,۷۴۸**
جمع بدهی ها		**۵۷۱,۲۴۶**	**۳۷۲,۱۴۵**
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		**۱,۱۶۶,۸۵۶**	**۷۱۷,۰۸۱**

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

شرکت واسپاری رایا
Raya Leasing Company
سهامی خاص / شماره ثبت: ۵۸۰۳۳۶

شرکت واسپاری رایا (سهامی خاص)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	سرمایه	اندوخته قانونی	سود انباشته	جمع کل
تغییرات حقوق مالکانه در دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۰۰,۰۰۰	۲,۳۸۹	۳۰,۲۹۳	۲۳۲,۶۸۲
سود خالص دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۴۰,۱۵۸	۴۰,۱۵۸
سود سهام مصوب			(۲۷,۹۰۵)	(۲۷,۹۰۵)
افزایش سرمایه	۱۰۰,۰۰۰		۰	۱۰۰,۰۰۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۲,۰۰۸	(۲,۰۰۸)	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۰۰,۰۰۰	۴,۳۹۷	۴۰,۵۳۸	۳۴۴,۹۳۶
سود خالص دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۸۶,۶۷۴	۸۶,۶۷۴
سود سهام مصوب			(۳۶,۰۰۰)	(۳۶,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۲۰۰,۰۰۰			۲۰۰,۰۰۰
تخصیص به اندوخته قانونی		۴,۳۳۴	(۴,۳۳۴)	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۰۰,۰۰۰	۸,۷۳۱	۸۶,۸۷۹	۵۹۵,۶۱۰

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۳

شرکت واسپاری رایا
Raya Leasing Company
سهامی خاص / شماره ثبت: ۵۸۰۳۳۶

شرکت واسپاری رایا (سهامی خاص)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
جریان های نقدی حاصل از (مصرف شده در) فعالیت های عملیاتی			
نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات	۲۶	(۱۳۶,۷۵۱)	۸۴,۳۶۹
مالیات پرداختنی		(۱۶,۶۳۹)	(۵,۰۳۷)
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		(۱۵۳,۳۸۹)	۷۹,۳۳۲
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود		(۳۲,۷۸۸)	(۱۷۹,۳۴۴)
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود		(۱۲)	(۵۰)
پرداختهای نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های بلند مدت		(۵۱)	(۸)
پرداختهای نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت		۰	(۵,۱۴۵)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت		۸,۰۴۱	۰
سود دریافتی بابت سپرده های سرمایه گذاری		۱,۶۱۱	۹,۹۶۶
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		(۲۳,۱۹۹)	(۱۹۴,۵۱۳)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		(۱۷۶,۵۸۸)	۸۴,۹۰۳
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
دریافت‌های نقدی ناشی از افزایش سرمایه		۰	۸۴,۹۰۳
دریافت‌های نقدی ناشی ازتامین مالی سهامداران		۱۴۰,۰۰۰	
دریافت های نقدی بابت تسهیلات دریافتی		۱۴۳,۴۷۵	۰
پرداخت نقدی بابت اصل تسهیلات		(۲۰,۱۶۵)	۰
پرداخت نقدی بابت سود تسهیلات		(۲۵,۸۲۱)	۰
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی		۲۳۷,۴۸۹	۸۴,۹۰۳
خالص افزایش در موجودی نقد		۶۰,۹۰۲	(۳۰,۲۷۸)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۲,۱۸۸	۳۲,۴۶۶
مانده موجودی نقد در پایان سال		۶۳,۰۸۹	۲,۱۸۸
معاملات غیر نقدی	۲۶-۱	۲۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۹۷

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

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۳

شرکت واسپاری رایا
Raya Leasing Company
سهامی خاص / شماره ثبت: ۵۸۰۳۳۶

شرکت واسپاری رایا (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- تاریخچه و فعالیت :

۱-۱- تاریخچه

شرکت واسپاری رایا (سهامی خاص) شناسه ملی ۱۴۰۱۰۱۳۸۲۱۷ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس شده و طی شماره ۵۸۰۳۳۶ مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۱۳در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است. و بر اساس مجوز فعالیت بانک مرکزی شماره ۱۲۱۰۱۶ مورخ ۱۴۰۰/۰۵/۰۹ بطور رسمی فعالیت خود را شروع نموده است.و مرکز اصلی شرکت در تهران ، خیابان دیباجی جنوبی ، نبش خیابان برادران جوزی پلاک ۱۳۲ کد پستی ۱۹۵۱۸۹۵۱۶۴ می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه عبارت است : تامین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیرمنقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفاً در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوط همچنین طبق ماده ۴ اساسنامه ، شرکت می تواند در راستای اهداف خود به انجام امور زیر بپردازد.۱- خرید و فروش انواع اوراق مالی اسلامی در چارچوب قوانین و مقررات۲- دریافت نمایندگی و عاملیت منابع مالی از اشخاص(به جز بانک ها و موسسات اعتباری) به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قرارداد های اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوط۳- مشارکت سندیکایی با سایر اشخاص (به جز بانک ها و موسسات اعتباری) به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قرارداد های اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوط۴- دریافت تسهیلات از بانک ها و موسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذیربط.

تبصره۱ ـ شرکت مجاز به انجام اجاره کالا اعم از منقول و غیرمنقول به مشتری بدون شرط انتقال مالکیت به وی (اجاره عملیاتی) نمی باشد.

فعالیت اصلی شرکت در سال مالی مورد رسیدگی عمدتا مربوط به ارائه تسهیلات مالی در قالب فروش اقساطی به مشتریان حقیقی و حقوقی بوده است.

۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین تعداد کارکنان شرکت طی سال به شرح زیر است:

	منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
کارکنان قراردادی	۷	۷
کارکنان پاره وقت	۳	۵
جمع کارکنان	۱۰	۱۲

۲- اهم رویه های حسابداری

۲-۱- مبنای اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی پایان دوره

۱-۱-۲- استاندارد حسابداری ۴۳ بعنوان درآمدهای عملیاتی برای شرکتهای که دوره مالی آنها از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ آغاز می شود لازم الاجرا می باشد

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۳

۲-۲- درآمد عملیاتی:

۲-۲-۱- درآمد عملیاتی به ارزش منصفانه ماه به ازا دریافتی یا دریافتنی و به کسر مبالغ برآوردی از بابت برگشت از فروش و تخفیفات اندازه گیری می شود.

۲-۲-۱-۱- فروش اقساطی بر اساس نرخ ضمنی سود قرارداد فروش محاسبه و شناسایی می گردد، به نحوی که در هر دوره زمانی نرخ بازده ادواری ثابتی حاصل می شود. دارایی های مرتبط با فروش اقساطی در صورت وضعیت مالی به عنوان اقساط دریافتنی سال های آتی به کسر درآمد مالی کسر نشده گزارش شده اند.

۲-۲-۱-۲- در روش فروش اقساطی،درآمد دوره متناسب با سررسید اقساط محقق شده به هر یک از دوره های مالی تخصیص می یابد.بدهی مشتریان شامل اصل و بعنوان حسابهای دریافتنی درصورت وضعیت مالی منعکس می شود سود حاصل از اقساط سررسید شده در طول سال یا دوره مالی بعنوان درآمد سال یا دوره جاری شناسایی می شود. سایر وجوه دریافتی از تامین کنندگان همزمان با تحویل کالا به مشتری شناسایی می شود. مبالغ مربوط به وجه التزام قراردادهای منعقد با مشتریان لیزینگ طبق ضوابط بانک مرکزی محاسبه و در پایان هر سال مالی به طرفیت حساب مشتریان به درآمد سال منظور می شود.

۲-۲-۱-۳- درآمد ناشی از خسارت دیرکرد (وجه التزام) تأدیه اقساط فروش اقساطی منعقده با مشریان و بر مبنای مفاد مندرج در قرارداد های مذکور به هنگام دریافت خسارت بیمه ای و یا تأدیه اقساط معوق از سوی مشتریان و نیز به هنگام تسویه ، یا انتقال یا خاتمه قرارداد های مذکور از مشتریان وصول و بحساب درآمد سال منظور می گردد.

۲-۲-۱-۴- کارمزد توسعه فروش و تخفیفات نقدی دریافتی از فروشندگان و تامین کنندگان سرمایه ای و مصرفی با دوام جهت انعقاد قرارداد های فروش اقساطی با متقاضیان مربوط ، هنگام خرید یا تأمین کالاهای مزبور و همچنین مابه التفاوت بهای خرید و فروش این کالاها طبق استاندارد شماره ۳ حسابداری به هنگام خرید و واگذاری کالا ها به متقاضیان بحساب درآمد سال منظور می گردد.

۲-۳- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود به استثناء مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل " داراییهای واجد شرایط " است .

۲-۴- دارایی های ثابت مشهود

۲-۴-۱- دارایی های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی‌های 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 وطی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی‌ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌گردد.

۲-۴-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید براوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین‌نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

دارائی	نرخ استهلاک
اثاثه و منصوبات	۳، ۵و ۱۰ ساله
ساختمان	۲۵ ساله

۲-۴-۳- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر (به استثنای ساختمان‌ها و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره‌برداری 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 ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ٪۷۰ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی‌مانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

پیوست گزارش حسابرسی
رایدار
مورخ ۱۴۰۴/۲/۱۳

۲-۵- داراییهای نامشهود

۲-۵-۱- 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.

۲-۵-۲- استهلاک دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

دارائی	نرخ استهلاک
نرم افزار	۳ ساله

۲-۶- زیان کاهش ارزش دارایی ها :

۲-۶-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها ، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی براورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد. چنانچه براورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌گردد.

۲-۶-۲- 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.

۲-۶-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان‌های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک‌های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

۲-۶-۴- تنها در صورتی‌که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی‌شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۲-۶-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در دوره‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۲-۷- تسهیلات اعطائی به مشتریان

تسهیلات اعطائی به مشتریان تحت عنوان حسابهای دریافتنی تجاری در صورت وضعیت مالی و معادل سرمایه گذاری خالص در مورد فروش اقساطی منعکس می شود.بدین ترتیب که اصل تسهیلات اعطائی در شروع قرارداد فروش اقساطی به عنوان طلب از تسهیلات گیرندگان طول دوره فروش اقساطی به هنگام وصول اقساط به طور منظم و سیستماتیک مستهلک می شود به نحوی که در پایان دوره اقساط ثبت و در کل تسهیلات اعطائی مستهلک می گردد. مخارج مستقیم اولیه در شروع دوره قرارداد به عنوان هزینه دوره و سایر وجوه مربوطه در صورت دریافت از مشتری بعنوان درآمد دوره شناسایی می گردد.

حصه جاری خالص تسهیلات اعطائی در عملیات لیزینگ عبارت از میزان فروش اقساطی قابل دریافت تا پایان سال مالی بعد، پس از کسر درآمد تحقق نیافته و همچنین اعمال کسور پیش دریافت و بیمه پرداخت نشده سنوات آتی می باشد و الباقی خالص تسهیلات اعطائی، تحت عنوان حسابهای دریافتنی بلند مدت در صورت وضعیت مالی منعکس می گردد.

۲-۸- ذخایر

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

۲-۸-۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایا برای هر سال خدمت آنان محاسبه و پرداخت می شود .

۲-۹- سرمایه گذاری ها

اندازه گیری:

	نوع سرمایه‌گذاری	نحوه اندازگیری
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	سرمایه‌گذاری در اوراق‌بهادار	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سرمایه‌گذاری‌های جاری	سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار	ارزش بازار مجموعه (پرتفوی) سرمایه‌گذاری‌ها
	سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری	قل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
	نوع سرمایه‌گذاری	زمان شناخت درامد
انواع سرمایه‌گذاری‌ها	سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلندمدت در سهام شرکت‌ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت
	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۳

۱۰-۲- مالیات بردرآمد

۱-۱۰-۲- هزینه مالیات بر درآمد:

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و انتقالی باید در صورت سود وزیان منعکس شوند، مگر در موارد ی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سهام مرتبط باشند که به ترتیب باید در صورت و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکامه شناسایی شوند.

۲-۱۰-۲- مالیات انتقالی:

مالیات انتقالی ، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی ها بدهی ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبلغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می شود ، در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش بینی برای بازیافت دارایی مالیاتی انتقالی ارزیابی می گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی مزبورتا میزان قابل بازیافت کاهش داده می شود. چنین کاهشی در صورتی برگشت داده می شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی محتمل باشد.

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

۱-۳- قضاوت مربوط به برآوردها

۱-۱-۳- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۱-۱-۱-۳- تسهیلات اعطائی به مشتریان تحت برگرفته از ماده یک دستورالعمل های طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری و نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری پیوت 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 می گیرد

۱- طبقه جاری: حداکثر تا دوماه از سرسید گذشته

۲- طبقه سررسید گذشته: بین دو تا شش ماه از سررسید گذشته

۳- طبقه معوق: بین شش تا هجده ماه از سررسید گذشته

۴- طبقه مشکوک الوصول: بیش از هجده ماه از سررسید گذشته

۲-۱-۱-۳- **ذخایر عمومی و اختصاصی:**

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسه اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ اداره مطالبات ومقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره ای به شرح زیر محاسبه می گردد.

ذخیره عمومی(اسناد و مطالبات سررسید نشده تحقق یافته) حداقل ۱/۵ درصد مانده کل اعتبارات اعطایی در پایان هر دوره" به استثنای مانده اعتباراتی که جهت آن ها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است" محاسبه می گردد.

ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات اعتبارات سرسید گذشته " معوق و مشکوک الوصول به شرح زیر محاسبه می گردد:

طبقه بندی اعتبارات	درصد ذخیره	شرایط
جاری	-	تا حداکثر دو ماه سررسید گذشته
سررسید گذشته	۱۰	بین ۲ تا ۶ ماه سررسید گذشته
معوق	۲۰	بین ۶ تا ۱۸ ماه سررسید گذشته
مشکوک الوصول	۵۰	بین ۱۸ تا ۶۰ ماه سررسید گذشته
غیر قابل وصول	۱۰۰	بیش از ۶۰ ماه سررسید گذشته

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۳

۴- درآمدهای عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
درآمد تسهیلات اعطایی	۴-۱	۱۸۲,۵۸۵	۸۲,۳۷۷
کارمزد توسعه فروش	۴-۲	۱۳۱,۰۰۳	۴۹,۹۷۹
خسارت دیرکرد		۳۰۵	۱۰۷
		۳۱۳,۸۹۳	۱۳۲,۴۶۳

۴-۱- درآمد تسهیلات اعطایی بر مبنای نرخ سود ابلاغی از سوی شورای پول و اعتبار بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران است. این نرخ پس از مصوبه یکهزار و سیصد و پنجاهمین جلسه شورای پول اعتبار مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ در خصوص تعیین نرخهای جدید تسهیلات از ۲۳ درصد به ۲۶ درصد افزایش یافت.

۴-۲- کارمزد توسعه فروش مربوط به خدمات ارائه شده به شرکت های تامین‌کننده به موجب افزایش فروش آنها به دلیل ارائه تسهیلات لیزینگی به مشتریان است.

۴-۳- درآمد عملیاتی به تفکیک وابستگی اشخاص :

(مبالغ به میلیون ریال)

	درصد	سال ۱۴۰۳ درآمد عملیاتی	سال ۱۴۰۲ درآمد عملیاتی
اشخاص وابسته			
شرکت خدمات انرژی دانا کیش	۲.۳٪	۷,۳۰۸	۰
شرکت تجهیزات نفتی دانا	۱.۸٪	۵,۶۳۲	۰
شرکت دانا اویل سرویسز کیش	۱.۶٪	۵,۱۷۸	۲,۱۱۱
شرکت مته و تجهیزات درون چاهی دانا کیش	۱.۳٪	۴,۱۵۹	۷۲۷
شرکت پترو پویا تجارت اروند	۱.۲٪	۳,۷۵۱	۷۶۸
شرکت حفاری دانا کیش	۰.۷٪	۲,۱۴۶	۲,۳۳۷
شرکت ژئوفیزیک دانا کیش	۰.۶٪	۱,۹۷۳	۱,۸۲۹
شرکت انرژی پرسیا نیرو ایرانیان	۰.۱٪	۴۳۹	۲,۲۵۵
شرکت گروه توسعه اقتصادی رایا	۰.۱٪	۳۱۰	۹۴۸
سایر اشخاص	۹۰.۲٪	۲۸۲,۹۹۷	۱۲۱,۴۸۸
	۱۰۰٪	۳۱۳,۸۹۳	۱۳۲,۴۶۳

۴-۳-۱- درآمد عملیاتی از سایر اشخاص به شرح زیر می باشند:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
شرکت تولیدی صنعتی کربن بارد	۶,۱۵۳	۴,۱۱۷
علیرضا برزو	۶,۵۹۹	۰
محمد مهدی پوراستاد	۵,۵۳۳	۰
سمیه درای نژاد	۵,۳۳۵	۰
سیامک کشوری	۴,۷۷۴	۰
مجید احمدی	۴,۳۰۴	۰
صادق صادقی	۳,۹۱۰	۰
علی اسفندیاری	۳,۱۷۹	۰
امیدرضا خراز	۲,۸۰۶	۰
امین مرادی	۲,۵۶۸	۳,۵۷۳
زینب محمدزاده	۲,۴۸۰	۰
سید حمزه موسوی	۲,۲۷۶	۰
احمد احسانی	۲,۱۰۷	۰
نبی اله احمدی مفرد	۱,۵۹۹	۲,۴۲۹
مسعود گودرزی	۱,۲۳۴	۲,۱۴۱
محبوبه عرب عامری	۱,۰۹۳	۱,۳۲۱
صغری احمدی	۱,۰۶۰	۱,۷۱۱
سایر	۲۳۰,۹۷۲	۱۰۲,۸۶۹
	۲۸۲,۹۹۷	۱۲۱,۴۸۸

۴-۱-۳-۱- درآمد عملیاتی یاداشت ۴-۳-۱ مربوط به تعداد ۵,۰۰۱ قرارداد بوده که مبلغ درآمد عملیاتی آنها کمتر از ۱,۰۰۰ میلیون ریال است و به دلیل تعداد زیاد این مشتریان و سطح اهمیت مبالغ آنها از ذکر نام آنها صرفنظر شده است.

۴-۴- درآمد عملیاتی به تفکیک نوع محصولات :

(مبالغ به میلیون ریال)

	درآمد عملیاتی	درآمد عملیاتی
لوازم خانگی و کالای دیجیتال	۲۴۳,۷۳۴	۱۱۳,۵۰۲
خودرو	۵۴,۲۳۷	۸,۴۶۵
تجهیزات صنعتی	۱۵,۰۳۵	۴,۴۸۶
لوازم خودرو	۴۴۹	۲,۷۰۷
سایر	۴۳۶	۳,۳۰۲
	۳۱۳,۸۹۳	۱۳۲,۴۶۳

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۳

۵- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه مالی تسهیلات دریافتی	۶۹,۱۸۴	۲۷,۲۳۴
	۶۹,۱۸۴	۲۷,۲۳۴

۶- هزینه های فروش، اداری و عمومی

(مبالغ به میلیون ریال)

	یاداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های پرسنلی	۶-۱	۶۱,۲۹۷	۴۰,۲۰۷
هزینه کارمزد فروش اقساطی	۶-۲	۴۲۲	۲,۶۹۵
هزینه اجاره ساختمان	۶-۳	۹,۴۷۰	۶,۳۷۹
هزینه حسابرسی		۳,۱۶۶	۱,۲۳۰
هزینه پشتیبانی سیستم		۱,۳۶۹	۲,۲۵۹
هزینه پذیرایی و آبدار خانه		۹۲۹	۱,۰۱۸
هزینه حق حضور هیئت مدیره		۱,۸۰۰	۱,۰۸۰
هزینه استهلاک دارایی های نامشهود		۴۳۵	۶۰۳
هزینه استهلاک دارایی های ثابت مشهود		۲,۶۸۶	۵۰۷
هزینه ملزومات اداری		۳۱۱	۲۱۰
هزینه ایاب و ذهاب		۵۹۱	۳۲۱
هزینه شارژ ساختمان		۱,۰۴۱	۵۶۰
هزینه کارمزد کارگزاری ها		۶۳	۱۲۸
سایر هزینه های عملیاتی		۸,۳۵۸	۳,۲۸۶
		۹۱,۹۳۷	۶۰,۴۸۲

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۳

۱-۶- هزینه های پرسنلی

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال ۱۴۰۲
حقوق پایه	۶-۱-۱	۲۵,۱۲۷	۱۴,۴۹۰
هزینه اضافه کار		۳,۸۷۰	۱,۹۶۷
هزینه بیمه حقوق سهم کارفرما		۴,۲۰۶	۳,۲۴۵
هزینه سنوات		۴,۴۹۵	۲,۲۴۲
پایه سنوات		۱۴۱	۰
هزینه حق مشاوره	۶-۱-۲	۳,۵۲۰	۲,۸۲۸
حق ایاب و ذهاب		۱,۱۹۵	۴,۱۰۰
هزینه پاداش اعضای هیات مدیره		۲,۱۶۰	۱,۶۷۴
هزینه پاداش عملکرد و بهروری کارکنان		۴,۵۳۲	
هزینه عیدی پرسنل		۱,۵۰۵	۱,۱۴۲
هزینه بن پرسنل		۱,۱۷۶	۹۹۰
هزینه حق جذب		۱,۰۹۹	۱,۲۶۱
حق مسئولیت		۱,۱۸۳	۱,۰۰۴
هزینه حق مسکن		۷۵۶	۸۱۰
کمک هزینه غذا		۶۶۰	۲,۷۰۰
بیمه بیکاری		۶۳۱	۴۸۷
هزینه مرخصی		۲,۱۰۸	۳۸۳
هزینه بیمه تکمیلی		۸۸۰	۱۳۰
هزینه حق اولاد			۵۳
سایر مزایای حکمی		۱۰۵	۰
حق تاهل		۱۳۵	۰
هزینه مزایای غیر نقدی		۱,۸۱۳	۶۰۰
هزینه پاداش		۰	۱۰۰
		۶۱,۲۹۷	۴۰,۲۰۷

۱-۱-۶- افزایش حقوق و دستمزد طبق مصوبه قانون کار می باشد.

۲-۱-۶- مبلغ ۳،۵۲۰ میلیون ریال بابت خدمات مشاوره ای (حقوقی ،انفورماتیک ، فروش) آقایان کاشی و رحمان پور و خانم زکوی و اقای درویش میباشد .

۲-۶- مبلغ مذکور بابت کارمزد پرداختی به طرف سوم قرارداد بابت بازاریابی و معرفی مشتری به شرکت می باشد.

۳-۶- مبلغ مذکور بابت هزینه اجاره ساختمان درسال ۱۴۰۳ می باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۳

۷- سایر هزینه ها

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال ۱۴۰۲
هزینه کاهش ارزش دریافتنی ها	۸,۱۱۱	۴,۴۹۰
	۸,۱۱۱	۴,۴۹۰

۷-۱- هزینه کاهش ارزش مطالبات بر اساس تفاوت مجموع دخایر عمومی و اختصاصی انتهای دوره و ابتدای دوره محاسبه شده است. روش محاسبات ذخایر عمومی و اختصاصی در یادداشت ۲-۱-۱-۳ ذکر شده است.

۸- هزینه تامین مالی

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال ۱۴۰۲
بابت هزینه تامین مالی اجاره به شرط تملیک بانک	۸-۱	۲۵,۸۲۰	۰
		۲۵,۸۲۰	۰

۸-۱ مربوط به هزینه تامین مالی بابت تسهیلات اجاره به شرط تملیک که از بانک دی برای خرید ساختمان دیباجی گرفته شد می باشد

۹- خالص سایردر آمد ها وهزینه های غیرعملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال ۱۴۰۲
سود حاصل از سپرده های بانکی	۹-۱	۱,۴۶۹	۲,۸۵۵
سود حاصل از سایر اوراق بهادار	۹-۲	۲,۵۴۴	۶,۸۷۴
سایر درآمد ها		۱۴۰	۲۳۷
		۴,۱۵۳	۹,۹۶۶

۹-۱- **سود حاصل از سپرده های سرمایه گذاری نزد شعبات بانک ها به شرح ذیل می باشد:**

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سال ۱۴۰۲
دو فقره حساب سپرده نزد بانک خاورمیانه	۱,۴۶۷	۲,۷۸۵
حساب سپرده نزد بانک آینده	۳	۱۲
بانک سپه		۲۶
بانک سامان		۳۲
بانک دی		
	۱,۴۶۹	۲,۸۵۵

۹-۲- سود حاصل از سایر اوراق بهادار مربوط به سپرده سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری ارمغان فیروزه آسیا می باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۳

۱۰- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

	زمین	ساختمان	اثاثه و منصوبات	جمع
بهای تمام شده :				
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۰	۰	۳,۶۱۷	۳,۶۱۷
افزایش	۱۴۴,۳۱۸	۳۵,۰۲۵		۱۷۹,۳۴۴
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۴,۳۱۸	۳۵,۰۲۵	۳,۶۱۷	۱۸۲,۹۶۱
افزایش		۲۲,۱۴۸	۱۰,۶۴۰	۳۲,۷۸۸
مانده درپایان دوره ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۴,۳۱۸	۵۷,۱۷۳	۱۴,۲۵۷	۲۱۵,۷۴۹
استهلاک انباشته :				
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۰	۰	۸۱۹	۸۱۹
افزایش	۰	۰	۵۰۷	۵۰۷
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۱,۳۲۶	۱,۳۲۶
افزایش	۰	۱,۴۰۱	۱,۲۸۵	۲,۶۸۶
مانده درپایان دوره ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱,۴۰۱	۲,۶۱۱	۴,۰۱۲
مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۴,۳۱۸	۵۵,۷۷۲	۱۱,۶۴۷	۲۱۱,۷۳۷
مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۴,۳۱۸	۳۵,۰۲۵	۲,۲۹۱	۱۸۱,۶۳۵

۱-۱۰- دارایی های ثابت مشهود تا ارزش هفتاد و پنج میلیارد و دویست و نود و شش میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق،سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

۲-۱۰- پس از حضور در مزایده، در تاریخ ۲۳ اسفند ماه قرارداد خرید ملک دیباجی به عنوان دفتر مرکزی شرکت، قطعی و منعقد شده است که در تاریخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۶ به شرکت تحویل شده و هزینه های جهت بهره برداری ساختمان انجام شده که بعنوان افزایش ارزش ساختمان منظوره شده است.

۱۱- دارایی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

	نرم افزار رایانه ای	جمع
بهای تمام شده:		
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۳,۲۰۰	۳,۲۰۰
افزایش	۵۰	۵۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۲۵۰	۳,۲۵۰
افزایش	۱۲	۱۲
مانده درپایان دوره ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۲۶۲	۳,۲۶۲
استهلاک انباشته :		
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۶۵۵	۶۵۵
افزایش	۶۰۳	۶۰۳
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۲۵۸	۱,۲۵۸
افزایش	۴۳۵	۴۳۵
مانده درپایان دوره ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۶۹۳	۱,۶۹۳
مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۵۶۹	۱,۵۶۹
مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۹۹۲	۱,۹۹۲

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۳

۱۲- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

۱-۱۲- دریافتنی کوتاه مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ریالی	کاهش ارزش	خالص	۱۴۰۲/۱۲/۲۹ خالص
تجاری					
اسناد دریافتنی					
اشخاص وابسته - سررسید نشده		۵۱,۲۰۶	(۷۶۸)	۵۰,۴۳۸	۵۶,۹۱۹
سایر اشخاص- سررسید نشده		۴۴۱,۸۴۱	(۱۰,۰۰۶)	۴۳۱,۸۳۵	۱۵۳,۹۷۳
درآمد تحقق نیافته(بهره اسناد سررسید نشده سال آتی)		(۴۹,۸۲۲)	۰	(۴۹,۸۲۲)	(۲۴,۹۱۵)
جمع	۱۲-۱-۱	۴۴۳,۲۲۵	(۱۰,۷۷۴)	۴۳۲,۴۵۲	۱۸۵,۹۷۸
حساب های دریافتنی:					
مشتریان		۴۵۱,۴۶۶	(۶,۷۷۲)	۴۴۴,۶۹۴	۳۳۹,۱۰۳
درآمد تحقق نیافته		(۴۲,۲۲۲)	۰	(۴۲,۲۲۲)	(۳۴,۷۳۴)
	۱۲-۱-۱	۴۰۹,۲۴۴	(۶,۷۷۲)	۴۰۲,۴۷۲	۳۰۴,۳۶۹
سایر دریافتنی ها					
اشخاص وابسته:					
شرکت گروه مالی رایا نیکان		۴,۳۰۰	۰	۴,۳۰۰	۰
سود سهام دریافتنی		۲	۰	۲	۰
		۴,۳۰۲	۰	۴,۳۰۲	۰
سایر دریافتنی ها					
سایر اشخاص:					
شرکت توسعه داده پرداز استوار بازار		۴۹	۰	۴۹	۴۹
کارگزاری فارابی	۱۲-۱-۲		۰		۰
شرکت خدمات فناوری صنام الکترونیک		۱۶	۰	۱۶	۱۶
شرکت مهندسی فن آفرین حصین قشم		۴۵۷	۰	۴۵۷	۴۵۷
مشتریان		۲,۱۷۵	۰	۲,۱۷۵	۱,۲۶۸
بیمه تکمیلی پرسنل		۱۷	۰	۱۷	۱۱۲
علی الحساب		۸	۰	۸	۱۲۲
کارکنان(وام و مساعده)		۰	۰	۰	۰
مالیات وعوارض بر ارزش افزوده		۲,۴۵۳	۰	۲,۴۵۳	۴۵۳
		۵,۱۷۶	۰	۵,۱۷۶	۲,۴۷۷
		۸۶۱,۹۴۷	(۱۷,۵۴۶)	۸۴۴,۴۰۲	۴۹۲,۸۲۴

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۳

۱-۱-۱۲- دریافتنی کوتاه مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

			کاهش ارزش			۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	اسناد دریافتنی	حساب های دریافتنی	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	خالص	خالص
تجاری:							
اشخاص وابسته							
شرکت خدمات انرژی دانا کیش	۱۸,۶۱۷	۰	(۲۷۹)	۰	(۲۷۹)	۱۸,۳۳۸	۰
شرکت تجهیزات نفتی دانا	۱۴,۱۲۲	۰	(۲۱۲)	۰	(۲۱۲)	۱۳,۹۱۰	۰
دانا اویل سرویسز کیش	۹,۰۸۷	۰	(۱۳۶)	۰	(۱۳۶)	۸,۹۵۱	۱۵,۸۷۱
مته و تجهیزات درون چاهی دانا کیش	۴,۸۶۳	۰	(۷۳)	۰	(۷۳)	۴,۷۹۰	۰
پترو پویا تجارت اروند	۴,۵۱۸	۰	(۶۸)	۰	(۶۸)	۴,۴۵۰	۰
حفاری دانا کیش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۱۷۲
ژئوفیزیک دانا کیش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۶۷۶
انرژی پرسیا نیرو ایرانیان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۵۰۵
گروه توسعه اقتصادی رایا	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۶۹۵
سایر اشخاص							
شرکت تولیدی صنعتی کربن بارد	۲۱,۸۹۳	۰	(۳۲۸)	۰	(۳۲۸)	۲۱,۵۶۴	۱۱,۵۰۱
علیرضا برزو	۲۰,۴۸۲	۰	(۳۰۷)	۰	(۳۰۷)	۲۰,۱۷۴	۰
اسماعیل محمدنصاری فرد	۱۸,۷۱۲	۰	(۲۸۱)	۰	(۲۸۱)	۱۸,۴۳۱	۰
سمیه درای نژاد	۱۶,۳۸۵	۰	(۲۴۶)	۰	(۲۴۶)	۱۶,۱۳۹	۰
علی اسفندیاری	۱۴,۹۷۶	۰	(۲۲۵)	۰	(۲۲۵)	۱۴,۷۵۲	۰
صادق صادقی	۱۴,۰۹۱	۰	(۲۱۱)	۰	(۲۱۱)	۱۳,۸۸۰	۰
امیدرضا خراز	۱۳,۲۲۰	۰	(۱۹۸)	۰	(۱۹۸)	۱۳,۰۲۲	۰
امین مرادی	۶,۵۱۷	۰	(۹۸)	۰	(۹۸)	۶,۴۲۰	۹,۶۲۹
نبی‌اله احمدی مفرد	۱,۶۳۹	۰	(۲۵)	۰	(۲۵)	۱,۶۱۴	۹,۶۸۴
مسعود گودرزی	۱,۳۶۵	۰	(۲۰)	۰	(۲۰)	۱,۳۴۵	۸,۰۷۰
محبوبه عرب عامری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۸۵۹
احمد افتخاری علی آبادی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۳۴۷
شرکت آپاسای داده سیستم	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
اسحاق حق بین	۶۸۱	۰	۰	(۲۷۲)	(۲۷۲)	۴۰۸	
احسان صارمی	۵۹۶	۰	۰	(۲۳۸)	(۲۳۸)	۳۵۷	۴۸۸
ابراهیم رحیمی	۸۱۷	۰	۰	(۲۲۵)	(۲۲۵)	۵۹۳	۷۰۳
بدریه گرگی	۴۲۵	۰	۰	(۲۱۳)	(۲۱۳)	۲۱۳	
فاطمه اکبری	۵۶۷	۰	۰	(۱۹۹)	(۱۹۹)	۳۶۹	۴۷۴
شادی آزده	۳۵۷	۰	۰	(۱۶۱)	(۱۶۱)	۱۹۷	۲۶۹
سید حسن رسولی	۳۰۹	۰	۰	(۱۱۷)	(۱۱۷)	۱۹۲	۲۱۸
سعید بیاتی	۰	۳,۸۷۹	(۵۸)	۰	(۵۸)	۳,۸۲۱	
فاطمه سلیمانی	۰	۱,۲۴۲	(۱۹)	۰	(۱۹)	۱,۲۲۳	
غلامعلی شکوهی استرآبادی	۰	۱,۱۴۳	(۱۷)	۰	(۱۷)	۱,۱۲۶	
صادق مبارزجو	۰	۱,۱۴۳	(۱۷)	۰	(۱۷)	۱,۱۲۶	
حسین لطفی	۰	۱,۱۴۳	(۱۷)	۰	(۱۷)	۱,۱۲۶	
محسن هدایتی	۰	۱,۱۲۷	(۱۷)	۰	(۱۷)	۱,۱۱۰	
شاهین اسدی دخت لیش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۲۲
شعیب قادری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۵۶
محرمعلی دده زاده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۲۸
محمدرضا حسن زاده نائیج آباد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۲۸
رضا عادلی زاده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۰۶
محمدرضا لامعی هریس	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۰
سایر مشتریان	۳۰۸,۸۰۸	۴۴۱,۷۸۸	(۱۱,۰۷۶)	(۲,۱۹۳)	(۱۳,۲۶۹)	۶۴۵,۲۸۴	۳۷۷,۸۱۵
درآمد تحقق نیافته(بهره اسناد سررسید نشده سال آتی)	(۴۹,۸۲۲)	(۴۲,۳۲۲)	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۴۴۳,۲۲۵	۴۰۹,۲۴۴	(۱۳,۹۲۸)	(۳,۶۱۸)	(۱۷,۵۴۶)	۸۳۴,۹۲۴	۴۹۰,۳۴۷

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۳

۲-۱-۱۲- کاهش ارزش حساب ها و اسناد دریافتنی تجاری مطابق یادداشت توضیحی ۲-۱-۱-۳ صورت های مالی محاسبه شده است.

شرح	مانده قابل ذخیره	درصد ذخیره	مبلغ
جاری	۴,۲۷۸	۰٪	
سررسید گذشته	۱,۰۵۵	۱۰٪	۱۰۶
معوق	۶,۰۳۰	۲۰٪	۱,۲۰۶
مشکوک الوصول	۴,۶۱۲	۵۰٪	۲,۳۰۶
مجموع ذخیره اختصاصی	**۱۵,۹۷۶**		**۳,۶۱۸**

۱-۲-۱-۱۲- ذخیره اختصاصی مربوط به مطالبات اقساط سررسید شده وصول نشده است.

۲-۱۲- دریافتنی بلند مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

		۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	یادداشت	ریالی	کاهش ارزش	خالص	خالص
تجاری					
اسناد دریافتنی					
سایر		۲۸,۶۲۸	(۴۲۹)	۲۸,۱۹۹	۱۷,۸۵۶
درآمد تحقق نیافته(بهره اسناد سررسید نشده سال آتی)		(۱,۳۲۶)	۰	(۱,۳۲۶)	(۱,۰۰۸)
	۱۲-۲-۱	۲۷,۳۰۲	(۴۲۹)	۲۶,۸۷۲	۱۶,۸۴۷
حساب های دریافتنی:					
		۱۹,۹۹۴	(۳۰۰)	۱۹,۶۹۴	۱۴,۳۰۱
درآمد تحقق نیافته		(۱,۰۴۱)		(۱,۰۴۱)	(۶۶۹)
	۱۲-۲-۱	۱۸,۹۵۲	(۳۰۰)	۱۸,۶۵۲	۱۳,۶۳۲
		۴۶,۲۵۴	(۷۲۹)	۴۵,۵۲۵	۳۰,۴۷۹

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۳

۱-۲-۱۲- دریافتنی بلند مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

	اسناد دریافتنی	حساب های دریافتنی	کاهش ارزش			۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
			ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	خالص	خالص
تجاری:							
سایر اشخاص							
امیدرضا خراز	۶,۶۱۰	۰	(۹۹)	۰	(۹۹)	۶,۵۱۱	
صادق صادقی	۴,۶۹۷	۰	(۷۰)	۰	(۷۰)	۴,۶۲۷	
نسیم ابریشمی	۳,۶۰۵	۰	(۵۴)	۰	(۵۴)	۳,۵۵۱	
زینب محمدزاده	۳,۴۶۸	۰	(۵۲)	۰	(۵۲)	۳,۴۱۶	
علیرضا برزو	۳,۴۱۴	۰	(۵۱)	۰	(۵۱)	۳,۳۶۲	
علی اسفندیاری	۲,۹۹۵	۰	(۴۵)	۰	(۴۵)	۲,۹۵۰	
امین مرادی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۴۲۰
محبوبه عرب عامری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۲۸۶
صغری احمدی							۱,۶۲۸
نبی‌اله احمدی مفرد							۱,۶۱۴
مسعود گودرزی							۱,۳۴۵
اسماعیل جلالی کلکناری							۳۳۲
علی محمد لک							۳۳۲
سعید بیاتی	۰	۲,۹۰۹	(۴۴)	۰	(۴۴)	۲,۸۶۶	
فرید علی زاده نوشتق	۰	۴۰۶	(۶)	۰	(۶)	۴۰۰	
نادر فرمانی	۰	۴۰۶	(۶)	۰	(۶)	۴۰۰	
مهدی سمیاری	۰	۴۰۶	(۶)	۰	(۶)	۴۰۰	
سیاوش تقی نژادپیربستی	۰	۴۰۶	(۶)	۰	(۶)	۴۰۰	
چکامه بهرامی	۰	۴۰۴	(۶)	۰	(۶)	۳۹۸	
شهین برجی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۹۹
زهره قائمی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵۹
سایر مشتریان	۳,۸۳۹	۱۵,۰۵۷	(۲۸۳)	۰	(۲۸۳)	۱۸,۶۱۲	۱۷,۴۴۲
درآمد تحقق نیافته	(۱,۳۲۶)	(۱,۰۴۱)	۰	۰	۰	(۲,۳۶۸)	(۱,۶۷۸)
جمع	۲۷,۳۰۲	۱۸,۹۵۲	(۷۲۹)	۰	(۷۲۹)	۴۵,۵۲۵	۳۰,۴۷۹

۲-۱۲- گردش حساب ذخیره عمومی و اختصاصی به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	مجموع ذخایر
مانده در ابتدای سال		۸,۷۳۷	۱,۴۲۷	۱۰,۱۶۵
ذخیره اختصاصی اخذ شده	۷	۵,۹۲۲	۲,۱۹۰	۸,۱۱۲
مانده در پایان سال		۱۴,۶۵۹	۳,۶۱۸	۱۸,۲۷۷

۱۳- سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
	تعداد واحد	مبلغ هر واحد	۱۴۰۳	۱۴۰۲
شرکت گروه مالی رایا نیکان	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱	
شرکت بیمه اتکایی رایا	۱۴,۶۲۹	۵۰۰	۷	۷
کارگزاری بیمه بر خط گروه رایا	۱	۱,۰۰۰		
شرکت سرمایه گذاری گروه رایا	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱	۱
سبد گردان رایا نیکان	۵۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۵۰	۰
جمع			۵۹	۸

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۳

۱۴- سایر دارایی ها

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(مبالغ به میلیون ریال) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
ودیعه قرض الحسنه دفتر	-	۱,۰۰۰
		۱,۰۰۰

۱۵- پیش پرداخت ها

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	(مبالغ به میلیون ریال) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
پیش پرداخت توسعه شبکه فروش همکاران سیستم		-	۳۱۴
پیش پرداخت موسسه حسابرسی رازدار		-	۶۰۷
پیش پرداخت قرارداد ش ناجا ۱۳/۴۶/۳۵/۰۰/۴۸۴	۱۵-۱	۴۷۵	۵۳۵
		۴۷۵	۱,۴۵۵

۱-۱۵- مبلغ مزبور بابت پیش پرداخت قرارداد شماره ۱۳/۴۶/۳۵/۰۰/۴۸۴ به ناجا جهت نقل و انتقال خودرو بنام شرکت واسپاری رایا می باشد

۱۶- سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت

	سال ۱۴۰۳	(مبالغ به میلیون ریال) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
صندوق سرمایه گذاری ارمغان فیروزه آسیا	۰	۵,۴۹۹
جمع	۰	۵,۴۹۹

۱۷- موجودی نقد

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
موجودی نزد بانک ها - ریالی:	۶۳,۰۸۹	۲,۱۸۸
	۶۳,۰۸۹	۲,۲۸۸

پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۴/۲/۳

۱۸- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال شامل ۵۰۰ میلیون سهم ۱.۰۰۰ریالی بانام تماما پرداخت شده می باشد.

ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی بشرح زیر بوده است:

	سال ۱۴۰۳		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
شرکت گروه مالی رایا نیکان	۴۴۹,۹۹۹,۹۹۳	۹۰٪	۲۶۹,۹۹۹,۹۹۳	۹۰٪
آقای حسن رضوانفر	۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۹٪	۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۹٪
امان اله اسمعیلی آفتابدری	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱٪	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱٪
شرکت گروه توسعه اقتصادی رایا	۴	۰٪	۴	۰٪
آقای محمد رضا کبودان	۱	۰٪	۱	۰٪
آقای علیرضا اسدپور کفاش	۱	۰٪	۱	۰٪
آقای احمد افخمی	۱	۰٪	۱	۰٪
	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

۱-۱۸- بر اساس صورتجلسه مجمع فوق العاده مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۳۰ و مجوز شماره ۰۲/۲۰۶۵۴۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۴ بانک مرکزی و ثبت آن در اداره ثبت شرکتها و طبق صورتجلسه شماره ۴۰۳-۰۳-۲۳۸ مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۱۰ مرحله دوم افزایش سرمایه از ۳۰۰ میلیارد ریال به ۵۰۰ میلیارد ریال از محل مطالبات حال شده سهامداران بار عایت مقررات در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۴ صورت پذیرفته است.

۱۹- اندوخته قانونی

طبق مفاد مواد ۱۴۰ و۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷و ماده ۱۰۱ اساسنامه ، مبلغ ۸,۷۳۱ میلیون ریال به حساب اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰درصد سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص هرسال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت ، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

۲۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

(مبالغ به میلیون ریال)

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
مانده در ابتدای سال	۲,۰۸۸	۹۲۸
ذخیره تامین شده طی سال	۰	۲,۲۴۲
پرداخت در طی سال	(۲,۰۸۸)	(۱,۰۸۲)
مانده در پایان سال	۰	۲,۰۸۸

نیوسس گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۴/۲/۳

۲۱- تسهیلات مالی

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
بانک خاورمیانه	۵۰۲,۴۹۱	۰	۵۰۲,۴۹۱	۱۸۶,۶۸۴	۰	۱۸۶,۶۸۴
بانک پاسارگاد	۴۳,۴۹۹	۰	۴۳,۴۹۹	۰	۰	۰
بانک دی	۵۰,۵۸۴	۱۲۴,۱۶۲	۱۷۴,۷۴۶	۴۵,۹۸۶	۱۷۴,۷۴۶	۲۲۰,۷۳۲
سود و کارمزد سال های آتی	(۹۰,۳۹۹)	(۲۷,۹۳۶)	(۱۱۸,۳۳۴)	(۳۳,۴۸۷)	(۵۱,۴۳۶)	(۸۴,۹۲۳)
مسدودی بانک خاورمیانه	(۸۱,۶۳۸)	۰	(۸۱,۶۳۸)	(۲۰,۰۱۶)	۰	(۲۰,۰۱۶)
	۴۲۴,۵۳۷	**۹۶,۲۲۶**	**۵۲۰,۷۶۳**	**۱۷۹,۱۶۷**	**۱۲۳,۳۱۰**	**۳۰۲,۴۷۶**

۲۱-۱- تسهیلات دریافتی بر حسب مبانی مختلف به شرح زیر است :

۲۱-۱-۱- به تفکیک تامین کنندگان تسهیلات :

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
بانک خاورمیانه (مرابحه)	۱۰۸,۹۹۸	۱۰۳,۱۲۷
بانک خاورمیانه (خرید دین)	۳۹۳,۴۹۳	۸۳,۵۵۷
بانک پاسارگاد (خرید دین)	۴۳,۴۹۹	
بانک دی (اجاره به شرط تملیک)	۱۷۴,۷۴۶	۲۲۰,۷۳۲
سود و کارمزد سال های آتی	(۱۱۸,۳۳۴)	(۸۴,۹۲۳)
مسدودی بانک خاور میانه	(۸۱,۶۳۸)	(۲۰,۰۱۶)
	۵۲۰,۷۶۳	۳۰۲,۴۷۶

۲۱-۱-۲- به تفکیک نرخ سود و کارمزد :

(مبالغ به میلیون ریال)

حصه جاری :		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
	۲۳ درصد	۵۹۶,۵۷۴	۲۳۲,۶۶۹
سود و کارمزد سال های اتی		(۹۰,۳۹۹)	(۳۳,۴۸۷)
مسدودی بانک خاور میانه		(۸۱,۶۳۸)	(۲۰,۰۱۶)
		۴۲۴,۵۳۷	۱۷۹,۱۶۷

(مبالغ به میلیون ریال)

حصه بلند مدت :		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	۲۳ درصد	۱۲۴,۱۶۲	۱۷۴,۷۴۶
سود و کارمزد سال های اتی		(۲۷,۹۳۶)	(۵۱,۴۳۶)
مسدودی بانک			
		۹۶,۲۲۶	۱۲۳,۳۱۰

۲۱-۱-۳- به تفکیک زمان بندی پرداخت :

(مبالغ به میلیون ریال)

به تفکیک سال	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سال مالی ۱۴۰۳	۵۴۵,۹۹۰	۲۳۲,۶۶۹
سال مالی ۱۴۰۴	۵۰,۵۸۴	۵۵,۱۸۳
سال مالی ۱۴۰۵	۵۵,۱۸۳	۵۵,۱۸۳
سال مالی ۱۴۰۶	۵۵,۱۸۳	۵۵,۱۸۳
سال مالی ۱۴۰۷	۱۳,۷۹۶	۹,۱۹۷
سود و کارمزد سال های اتی	(۱۲۷,۷۹۰)	(۸۴,۹۲۳)
مسدودی بانک خاور میانه	(۸۱,۶۳۸)	(۲۰,۰۱۶)
	۵۱۱,۳۰۷	۳۰۲,۴۷۶

۲۱-۱-۴- به تفکیک نوع ثیقه :

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
چک	۵۲۰,۷۶۳	۳۰۲,۴۷۶
	۵۲۰,۷۶۳	۳۰۲,۴۷۶

۲۱-۱-۵- تغییرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیرنقدی در بدهی های حاصل از فعالیت های تامین مالی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۰۲,۴۷۶	۷۹,۴۶۳
دریافتهای نقدی	۷۵۸,۷۰۲	۴۶۰,۹۰۴
سود و کارمزد و جرائم	۹۲,۰۴۲	۲۳,۱۰۲
پرداختهای نقدی اصل	(۵۴۹,۱۷۰)	(۲۳۷,۳۲۹)
پرداختهای نقدی بابت سود	(۸۳,۲۸۷)	(۲۳,۶۶۴)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۲۰,۷۶۳	۳۰۲,۴۷۶

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۳ /۲/ ۱۴۰۴

۲۲- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
حساب های پرداختنی:			
تامین کنندگان کالا	۲۲-۱	۱,۹۳۱	۲۲,۸۳۰
		۱,۹۳۱	۲۲,۸۳۰
اشخاص وابسته			
گروه مالی رایا نیکان-اشخاص وابسته	۲۲-۲-۱	۳,۷۹۹	۱۸
حسن رضوانفر	۲۲-۲	۳۵۱	۰
شرکت گروه توسعه اقتصادی رایا		۱	۴۱۹
امان اله اسمعیلی آفتابدری	۲۲-۲	۳۹	۰
شرکت سرمایه گذاری گروه رایا		۲۸	۲۸
سایر اشخاص			
شرکت توسعه داده پرداز استوار بازار		۱,۰۲۰	۱,۰۲۰
مالیات وعوارض بر ارزش افزوده پرداختنی		۲,۹۴۵	۱,۰۰۸
شرکت مهر آذین صنعت نوژان		۰	۴
سازمان تامین اجتماعی - حق بیمه پرداختنی		۴۹۹	۳۱۴
مالیات حقوق		۲۷۳	۲۵۳
بهنام درویش بابت نرم افزار لیزینگ		۲۰۰	۲۰۰
سپرده پرداختنی		۶۳	۶۳
حقوق پرداختنی کارکنان		۰	۳۲۶
مالیات بر اجاره		۰	۴۴
مالیات تکلیفی		۳۱۷	۳۴
صندوق سرمایه گذاری کاردان		۱	۱
حافظان عدالت گستر نو اندیش		۷۶	۲۱۵
مهدی حسنی بافرانی		۰	۵۰۰
حق حضور اعضای هیات مدیره		۴۰۵	۲۴۳
خدمات فناوری صنام الکترونیک	۲۲-۳	۷,۱۲۶	۰
سایر		۳۱۹	۹۶۴
جمع		۱۷,۴۶۲	۵,۶۵۲
		۱۹,۳۹۴	۲۸,۴۸۲

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۳

۲۲-۱- مانده حساب های پرداختنی تجاری از اقلام زیر تشکیل شده است:

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(مبالغ به میلیون ریال) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
شرکت افق بارمان تجارت	۲۲-۱-۱	۲۴۱	۲۹۸
شرکت خدمات فناوری صنام الکترونیک	۲۲-۱-۲		۶,۳۸۳
شرکت مهندسی فن آفرین حصین قشم	۲۲-۱-۱		۷,۲۸۵
رفاه ایرانیان (رایتل)			۲۲
شرکت داده اندیش ملل ارشیا	۲۲-۱-۱		۸,۸۴۱
شرکت تک سایه خاص اروند	۲۲-۱-۱	۶۵	۰
شرکت پردیس آمال پارسیان		۱,۵۳۴	
سایر		۹۱	
		۱,۹۳۱	**۲۲,۸۳۰**

۲۲-۱-۱- مانده حساب‌های پرداختنی مربوط به این شرکت‌ها (شرکت افق بارمان تجارت، شرکت تک سایه خاص اروند و شرکت پردیس آمال پارسیان) به عنوان تأمین‌کننده کالا است.

۲۲-۲- این مبالغ مربوط به مانده آورده سهامداران جهت تامین مالی شرکت می باشد.

۲۲-۲-۱- **گروه مالی رایا نیکان**

	(مبالغ به میلیون ریال)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۸
دریافتهای نقدی بابت تامین اعتبار	۱۲۶,۰۰۰
سایر دریافتیها	۲۶۷
بابت افزایش سرمایه	(۱۲۲,۴۸۶)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۳,۷۹۹**

۲۲-۳- عمدتا مبلغ ۷،۱۲۶ میلیون ریال از حساب فوق بابت بازاریابی و معرفی مشتری توسط شرکت صنام مطابق با قرارداد می باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۳ /۲/ ۱۴۰۴

۲۳- مالیات پرداختنی

۱-۲۲- گردش مالیات دوره به شرح زیر می باشد

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مانده در ابتدای سال	۱۰,۰۶۴	۵,۰۳۷
ذخیره مالیات عملکرد سال	۳۶,۳۲۰	۱۰,۰۶۴
پرداختنی طی سال	(۱۶,۶۳۹)	(۵,۰۳۷)
مانده	۲۹,۷۴۵	۱۰,۰۶۴

۲-۲۳- وضعیت مالیات عملکرد به شرح جدول زیر است :

مالیات

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مانده پرداختنی	نحوه تشخیص
۱۴۰۰	۱۶,۷۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	رسیدگی شده
۱۴۰۱	۳۶,۰۴۲	۲۰,۱۴۸	۵,۰۳۷	۹,۳۶۵	۹,۳۶۵	(۵,۰۳۷)	۰	رسیدگی شده
۱۴۰۲	۵۰,۲۲۲	۴۰,۲۵۶	۱۰,۰۶۴	۰	۰	(۱۰,۰۶۴)	۱۰,۰۶۴	رسیدگی نشده
۱۴۰۳	۱۲۲,۹۹۴	۱۴۴,۶۶۱	۳۶,۳۲۰	۰	۰	(۶,۵۷۴)	۲۹,۷۴۵	۰
							۱۰,۰۶۴	۲۹,۷۴۵

۳-۲۳- سود ابرازی سال مالی ۱۴۰۰ اعلام شده مربوط به سود سپرده بانکی می باشد به همین دلیل ذخیره مالیات در حساب ها منظور نگردیده است.

۴-۲۳- مالیات عملکرد سالهای ۱۴۰۱ و۱۴۰۲و۱۴۰۳ پس از کسر معافیت سود سپرده محاسبه شده است.

۲۴- سود سهام پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سود سهام پرداختنی	۰	۲۷,۹۰۵
	۰	۲۷,۹۰۵

۲۵- ذخایر

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
ذخیره مرخصی پرسنل	۵۲۴	۵۲۴
ذخیره حسابرسی	۸۲۰	۶۰۷
	۱,۳۴۳	۱,۱۳۰

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۳

۲۶- نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سود خالص	۸۶,۶۷۴	۴۰,۱۵۸
تعدیلات:		
هزینه مالیات بر درآمد	۳۶,۳۲۰	۱۰,۰۶۴
هزینه مالی	۲۵,۸۲۰	
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۲,۰۸۸)	۱,۱۶۰
استهلاک دارایی های غیر جاری	۳,۱۲۱	۱,۱۱۰
سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپردهای بانکی	(۴,۱۵۳)	۹,۹۶۶
	۱۴۵,۶۹۵	۶۲,۴۵۸
(افزایش) دریافتنی ها	(۳۶۶,۶۲۳)	(۱۹۳,۷۲۵)
(افزایش) پیش پرداخت	۹۸۰	(۱,۱۵۶)
افزایش پرداختنی ها	(۱۲,۹۹۳)	(۵,۴۳۵)
افزایش (کاهش)تسهیلات	۹۴,۹۷۷	۲۲۳,۰۱۴
افزایش ذخایر	۲۱۳	۲۱۴
کاهش (افزایش) سایر دارایی ها	۱,۰۰۰	(۱,۰۰۰)
	(۲۸۲,۴۴۶)	۲۱,۹۱۱
نقد حاصل از(مصرف شده در) عملیات	(۱۳۶,۷۵۱)	۸۴,۳۶۹

۱-۲۶- معاملات غیر نقدی

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران	۲۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۹۷
	۲۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۹۷

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۳ /۲/ ۰۰

۲۷- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۲۷-۱- 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.

۲۷-۱-۱- حداقل سرمایه شرکت های لیزینگ مبلغ ۱۰۰میلیارد ریال بوده که سرمایه شرکت واسپاری رایا مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال می باشد. همچنین براساس الزام ماده ۴۴بخشنامه شماره ۹۵/۳۴۱۸۰۰ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۸ بانک مرکزی ج.ا.ا بدهی ناشی از اخذ تسهیلات دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری برای شرکت های لیزینگ در هر زمان نباید بیش از دو برابر مجموع حقوق صاحبان سهام مندرج در آخرین صورت های مالی حسابرسی شده باشد. لذا شرکت از یک نسبت اهرمی مناسب برخوردار می باشد.

۲۷-۱-۲- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است :

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(مبالغ به میلیون ریال) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
جمع بدهی	۵۷۱,۲۴۶	۳۷۲,۱۴۵
موجودی نقد	(۶۳,۰۸۹)	(۲,۱۸۸)
خالص بدهی	**۵۰۸,۱۵۶**	**۳۶۹,۹۵۸**
حقوق مالکانه	**۵۹۵,۶۱۰**	**۳۴۴,۹۳۶**
نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد/ برابر)	۸۵٪	۱.۰۷ برابر

۲۷-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

شرکت دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی و نظارت و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی که آسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند، در دستور کار دارد. این ریسک ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و سایر ریسک های قیمت)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد.

۲۷-۳- ریسک بازار

ریسک بازار عمدتا از دو نوع ریسک به شرح زیر تشکیل شده است:

الف) ریسک نرخ سود : با توجه به نوع فعالیت شرکت، عمده ریسک بازار مربوط به ریسک نرخ سود می باشد. این ریسک به زیان احتمالی ناشی از تغییرات نرخ سود ارتباط دارد.تغییر در نرخ سود بر درآمد ، هزینه ها و نیز ارزش دارایی ها و بدهی های شرکت لیزینگ اثرگذار است و آن را در معرض ریسک نرخ سود قرار می دهد. شرکت ها در بخش هزینه ها با کاهش هزینه ی تامین مالی مواجه هستند و در بخش درآمدها نیز کاهش نرخ سود دو تاثیر متفاوت می تواند داشته باشد، از طرفی ممکن است مشتریان تمایل داشته باشند با تسویه زودتر از موعد قرارداد های جاری و عقد قراردادهای جدید از فرصت کاهش نرخ سود استفاده کنند که این عمل منجر به کاهش درآمدهای شرکت لیزینگ خواهد شد. از طرفی دیگر ، کاهش نرخ سود منجر به تقاضای جدید برای لیزینگ خواهد شد که تاثیر مثبتی بر درآمد ها خواهد داشت.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۳

ب) ریسک حاصل از امکان تامین دارایی های اجاره سرمایه ای: با توجه به وجود متغیرهای کلان اقتصادی این احتمال وجود دارد که در برهه ای از زمان، تولید و عرضه برخی از دارایی های اجاره سرمایه ای در بازار دچار نوسان گردد. جهت مدیریت این بخش از ریسک بازار شرکت پرتفوی بهینه ای از انواع مختلف دارایی های اجاره سرمایه ای مانند خودرو، کالایی خانگی،تجهیزات و... تشکیل داده است.

۲۷-۴- سایر ریسک های قیمت

شرکت در معرض ریسک های قیمت اوراق بهادار مالکانه (سهام) ناشی از سرمایه گذاری ها در اوراق بهادار مالکانه قرار دارد. برخی از سرمایه گذاری ها در اوراق بهادار مالکانه در شرکت به جای اهداف مبادله برای اهدف استراتژیک نگهداری می شود . شرکت بطور فعال این سرمایه گذاری رو مبادله نمی کند .همچنین شرکت فاقد سایر سرمایه گذاری در اوراق بهادار مالکانه برای اهداف مبادله می باشد.

۲۷-۵- 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 برمعامله تنها با طرف های 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 مشتریانی معامله می کند که دارای رتبه اعتبارسنجی مناسبی باشد . در این ارتباط شرکت اقدام به شناسایی مشتریان خوش حساب و کشف و شناسایی مشتریان بدحساب از طریق سامانه اعتبارسنجی می نماید. شرکت با استفاده از اطلاعات سامانه اعتبارسنجی، مشتریان را اعتبارسنجی می کند. دریافتنی های تجاری شامل تعداد زیادی از مشتریان است که در بین صنایع متنوع و مناطق جغرافیایی گسترده واقع شده است.همچنین شرکت علاوه بر اعتبار سنجی ، از مشتریان وثایق کافی اخذ می نماید. با توجه به الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا حداکثر مجموع مانده تسهیلات هر یک از مشتریان حداکثر پنج درصد مجموع حقوق صاحبان سهام می باشد لذا ریسک اعتباری هر یک از مشتریان شرکت لیزینگ شهر کمتر از پنج درصد حقوق صاحبان سهام خواهد بود.

۲۷-۶- مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، ضمن پیش بینی تسهیلات اعطایی با استفاده از جدول زمان بندی دریافت اقساط، نسبت به مدیریت کوتاه مدت ، میان مدت و بلند مدت تامین وجوه اقدام می نماید. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق اخذ تسهیلات بانکی همراه با نظارت مستمر بر جریان های نقدی پیش بینی شده و واقعی و از طریق تطبیق مقاطع سر رسید دارایی ها و بدهی های مالی، مدیریت می کند.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۳

۲۸- معاملات با اشخاص وابسته

۲۸-۱- معاملات شرکت با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شرکت وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	درآمد تحقق یافته	تامین مالی
سایر اشخاص	شرکت خدمات انرژی دانا کیش	همگروه		۷,۳۰۸	
	شرکت تجهیزات نفتی دانا	همگروه		۵,۶۳۲	
	شرکت دانا اویل سرویسز کیش	همگروه		۵,۱۷۸	
	شرکت مته و تجهیزات درون	همگروه		۴,۱۵۹	
	شرکت پترو پویا تجارت اروند	همگروه		۳,۷۵۱	
	شرکت حفاری دانا کیش	همگروه		۲,۱۴۶	
	شرکت ژئوفیزیک دانا کیش	همگروه		۱,۹۷۳	
	شرکت انرژی پرسیا نیرو	همگروه		۴۳۹	
	شرکت گروه توسعه اقتصادی	همگروه		۳۱۰	
کنترل کننده نهایی	شرکت گروه توسعه اقتصادی	عضو مشترک هیئت مدیره و کنترل کننده نهایی	●		
شرکت اصلی	گروه مالی رایا نیکان	سهامدار اصلی / عضو مشترک هیئت مدیره	●		۱۲۶,۰۰۰
سهامدار	حسن رضوانفر	سهامدار و عضو هیئت مدیره	●		۱۲,۶۰۰
سهامدار	امان اله اسمعیلی آفتابدری	سهامدار و عضو هیئت مدیره	●		۱,۴۰۰
جمع				۳۰,۸۹۵	۱۴۰,۰۰۰

۲۸-۲- مانده معاملات با اشخاص وابسته:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	سایر دریافتنی های تجاری	حسابهای پرداختنی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ خالص		۱۴۰۲/۱۲/۲۹ خالص	
				طلب	بدهی	طلب	بدهی
شرکت اصلی	شرکت گروه مالی رایا نیکان	۴,۳۰۰	۳,۷۹۹	۴,۳۰۰	۳,۷۹۹		۲۵,۱۳۲
کنترل کننده نهایی	شرکت گروه توسعه اقتصادی		۱		۱	۳,۷۵۱	۴۱۹
سایر اشخاص	شرکت سرمایه گذاری گروه رایا	۲	۲۸	۲	۲۸		۲۸
	کارگزاری بیمه بر خط گروه رایا						
	شرکت خدمات انژی دانا کیش	۱۸,۶۱۷		۱۸,۶۱۷			
	شرکت تجهیزات نفتی دانا	۱۴,۱۲۲		۱۴,۱۲۲			
	شرکت انرژی پرسیا نیرو					۴,۵۷۴	
	شرکت ژئوفیزیک دانا کیش					۱۴,۹۰۰	
	شرکت حفاری دانا کیش					۱۸,۴۴۸	
	شرکت دانا اویل سرویسز کیش	۹,۰۸۷		۹,۰۸۷		۱۶,۱۱۳	
	شرکت پترو پویا تجارت اروند	۴,۵۱۸		۴,۵۱۸			
	شرکت مته و تجهیزات درون چاهی دانا کیش	۴,۸۶۳		۴,۸۶۳			
سهامدار و عضو هیئت مدیره	حسن رضوانفر		۳۵۱		۳۵۱		۲,۵۱۱
سهامدار و عضو هیئت مدیره	امان اله اسمعیلی آفتابدری		۳۹		۳۹	-	۲۷۹
جمع		۵۵,۵۰۸	۴,۲۱۸	۵۵,۵۰۸	۴,۲۱۸	۵۷,۷۸۶	۲۸,۳۶۹

۲۸-۲-۱- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم به معاملات حقیقی تفاوت یا اهمیتی نداشته است.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۳

۲۹- تعهدات ، بدهی های احتمالی ودارایی های احتمالی

۱-۲۹- در تاریخ صورت های مالی شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای ، بدهی ها و دارایی های احتمالی می باشد.

۲-۲۹- بدهی احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت در تاریخ صورت وضعیت مالی وجود نداشته است .

۳۰- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

رویدادهای که از تاریخ پایان دوره گزارش شده تا تاریخ تایید صورت های مالی اتفاق افتاده باشد و مستلزم تعدیل اقدام صورت های مالی باشد رخ نداده است.

۳۱- سود سهام پیشنهادی

پیشنهاد هیئت‌مدیره برای تقسیم سود مبلغ ۷۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال (۱۵۶ ریال به ازای هر سهم) می باشد .

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۳