تاریخ : .....

شماره : .....

پیوست : .....

شرکت واسپاری زاگرس اعتبار(سهامی خاص)

شماره ثبت: ۶۲۰۶۶۲ شناسه ملی: ۱۴۰۱۲۶۹۰۱۹۹

شرکت واسپاری اعتبار زاگرس (سهامی خاص)

صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیـوست صورت های مالی شرکت واسپاری اعتبار زاگرس (سهامی خاص) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می شود . اجزای تشکیل دهنده صورتهای 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 صورتهای مالی	۶-۲۲

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۰۱ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است .

اعضای هیات مدیره و مدیر عامل	سمت	امضاء
ناصر قلندری	رئیس هیات مدیره	
حمید سوری	نائب رئیس هیات مدیره	
علی قلی پور	عضو هیات مدیره	
یعقوب محمودی	عضو هیات مدیره	
محمدرضا مرادی	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	

آدرس : تهران - بلوار میرداماد - بین مصدق و شمس تبریزی - پ ۲۳۶- طبقه اول - کدپستی ۱۵۴۹۸۴۵۶۱۵

شرکت واسپاری زاگرس اعتبار
(سهامی خاص)
شماره ثبت : ۶۲۰۶۶۲

آیین حسابرس افق
(حسابداران رسمی)
پیوست گزارش

شرکت واسپاری زاگرس اعتبار (سهامی خاص)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۴ ماه و ۲۳ روزه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمدهای عملیاتی	۵	۵۷,۴۴۸,۳۳۸,۴۱۲	۱۲,۳۶۵,۹۶۸,۶۹۶
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	۶	(۱۶,۹۰۸,۶۹۵,۵۴۸)	(۴۶۱,۲۱۳,۷۱۶)
سود ناخالص		**۴۰,۵۳۹,۶۴۲,۸۶۴**	**۱۱,۹۰۴,۷۵۴,۹۸۱**
هزینه های اداری و عمومی	۷	(۳۰,۰۵۶,۰۶۸,۱۵۴)	(۴,۱۵۰,۹۲۳,۴۴۰)
سایرهزینه ها	۸	(۳,۱۴۴,۱۳۸,۳۷۰)	(۱,۵۹۸,۴۳۵,۳۲۸)
سود عملیاتی		**۷,۳۳۹,۴۳۶,۳۴۰**	**۶,۱۵۵,۳۹۶,۲۱۳**
درآمدهای غیرعملیاتی	۹	۱۴,۳۷۷,۱۶۹,۹۵۹	۲۶,۷۵۱,۳۴۴,۸۴۲
سود قبل از مالیات		**۲۱,۷۱۶,۶۰۶,۲۹۹**	**۳۲,۹۰۶,۷۴۱,۰۵۵**
هزینه مالیات بر درآمد	۲۰	(۱,۸۳۴,۸۵۹,۰۸۵)	(۱,۵۳۸,۸۴۹,۰۵۳)
سود خالص		**۱۹,۸۸۱,۷۴۷,۲۱۴**	**۳۱,۳۶۷,۸۹۲,۰۰۲**

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

یادداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیرصورت های مالی است .

امین حسابرس افق
(حسابداران رسمی)
پیوست گزارش

شرکت واسپاری زاگرس اعتبار
(سهامی خاص)
شماره ثبت : ۶۲۰۶۶۲

شرکت واسپاری زاگرس اعتبار(سهامی خاص)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
دارایی ها			
دارایی های غیر جاری			
دارایی های ثابت مشهود	۱۰	۲,۹۴۶,۰۴۴,۷۰۷	۹۴۶,۴۸۷,۲۶۰
دارایی های نامشهود	۱۱	۱,۷۸۳,۵۶۱,۶۴۴	۲,۷۸۶,۳۰۱,۳۷۰
جمع دارایی های غیرجاری		۴,۷۲۹,۶۰۶,۳۵۱	۳,۷۳۲,۷۸۸,۶۳۰
دارایی های جاری			
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۱۲	۲۹۲,۰۱۷,۰۹۰,۵۵۰	۱۰۵,۵۸۷,۹۲۸,۸۲۹
پیش پرداختها	۱۳	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
سرمایه گذاریهای کوتاه مدت	۱۴	۱۰,۸۶۶,۰۸۰,۵۷۵	۳۴,۸۲۳,۳۰۳,۶۲۰
موجودی نقد	۱۵	۱۵,۱۰۸,۳۹۰,۶۳۱	۱۰۵,۰۷۱,۷۰۲
جمع دارایی های جاری		۳۱۸,۸۹۱,۵۶۱,۷۵۶	۱۴۰,۵۱۶,۳۰۴,۱۵۱
جمع دارایی ها		**۳۲۳,۶۲۱,۱۶۸,۱۰۷**	**۱۴۴,۲۴۹,۰۹۲,۷۸۱**
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۱۶	۱۰۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۱۷	۲,۵۶۲,۴۸۱,۹۶۱	۱,۵۶۸,۳۹۴,۶۰۰
سود انباشته		۴۵,۴۴۷,۱۵۷,۲۵۵	۲۹,۷۹۹,۴۹۷,۴۰۲
جمع حقوق مالکانه		۱۵۶,۰۰۹,۶۳۹,۲۱۶	۱۳۹,۳۶۷,۸۹۲,۰۰۲
بدهی ها			
بدهی های غیرجاری			
ذخیره مزایای پایان خدمت	۱۸	۰	۱۴۵,۴۷۹,۴۵۲
جمع بدهی های غیرجاری		۰	۱۴۵,۴۷۹,۴۵۲
بدهی های جاری			
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی	۱۹	۲,۵۳۶,۶۶۹,۸۰۶	۳,۱۹۶,۸۷۲,۲۷۴
مالیات پرداختنی	۲۰	۱,۸۳۴,۸۵۹,۰۸۵	۱,۵۳۸,۸۴۹,۰۵۳
سود سهام پرداختنی	۲۱	۳,۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	-
تسهیلات مالی	۲۲	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
جمع بدهی های جاری		۱۶۷,۶۱۱,۵۲۸,۸۹۱	۴,۷۳۵,۷۲۱,۳۲۷
جمع بدهی ها		۱۶۷,۶۱۱,۵۲۸,۸۹۱	۴,۸۸۱,۲۰۰,۷۷۹
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		**۳۲۳,۶۲۱,۱۶۸,۱۰۷**	**۱۴۴,۲۴۹,۰۹۲,۷۸۱**

یادداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیرصورت های مالی است .

امین حسابرس افق
(حسابداران رسمی)
پیوست گزارش

شرکت واسپاری زاگرس اعتبار
(سهامی خاص)
شماره ثبت : ۶۲۰۶۶۲

شرکت واسپاری زاگرس اعتبار (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
تغییرات حقوق مالکانه دردوره مالی ۴ ماه و ۲۳ روزه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
سود خالص دوره مالی ۴ ماه و ۲۳ روزه منتهی به ۲۹ اسفند۱۴۰۲	۰	۰	۳۱,۳۶۷,۸۹۲,۰۰۲	۳۱,۳۶۷,۸۹۲,۰۰۲
سرمایه	۱۰۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۰۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۱,۵۶۸,۳۹۴,۶۰۰	(۱,۵۶۸,۳۹۴,۶۰۰)	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۶۸,۳۹۴,۶۰۰	۲۹,۷۹۹,۴۹۷,۴۰۲	۱۳۹,۳۶۷,۸۹۲,۰۰۲
	۰	۰	۰	۰
تغییرات حقوق مالکانه درسال ۱۴۰۳	۰	۰	۱۹,۸۸۱,۷۴۷,۲۱۴	۱۹,۸۸۱,۷۴۷,۲۱۴
سود خالص سال مالی ۱۴۰۳	۰	۰	(۳,۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰)
سود سهام مصوب ۱۴۰۲	۰	۰	(۹۹۴,۰۸۷,۳۶۱)	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۹۹۴,۰۸۷,۳۶۱	(۹۹۴,۰۸۷,۳۶۱)	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۶۲,۴۸۱,۹۶۱	۴۵,۴۴۷,۱۵۷,۲۵۵	۱۵۶,۰۰۹,۶۳۹,۲۱۶

یادداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیرصورت های مالی است .

شرکت واسپاری زاگرس اعتبار (سهامی خاص) شماره ثبت: ۶۲۰۶۶۲

امین حساب رس افق (حسابداران رسمی) بیوست گزارش

شرکت واسپاری زاگرس اعتبار (سهامی خاص)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۴ ماه و ۲۳ روزه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی	۲۳	(۱۷۹,۰۲۶,۳۱۸,۶۸۴)	(۹۵,۸۲۸,۹۶۹,۵۲۰)
نقد مصرف شده در عملیات		(۱,۵۳۸,۸۴۹,۰۵۳)	
پرداختهای نقدی بابت مالیات بر درآمد			
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیتهای عملیاتی		(۱۸۰,۵۶۵,۱۶۷,۷۳۷)	(۹۵,۸۲۸,۹۶۹,۵۲۰)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود		(۲,۵۱۲,۳۶۵,۰۰۰)	(۹۹۴,۰۰۰,۰۰۰)
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود		۰	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاریهای کوتاه مدت		۳۳۵,۵۸۷,۱۴۶,۹۸۵	۱۲۳,۷۷۵,۱۳۷,۰۸۸
پرداختهای های نقدی بابت تحصیل سرمایه گذاریهای کوتاه مدت		(۳۱۱,۶۲۹,۹۲۳,۹۴۰)	(۱۴۹,۹۵۰,۸۲۱,۸۸۴)
دریافت های نقدی ناشی از سود سایر سرمایه گذاری ها		۱۴,۱۲۳,۶۲۸,۶۲۱	۱۸,۱۰۳,۷۲۶,۰۱۸
جریان خالص(خروج) نقد حاصل از فعالیتهای سرمایه گذاری		۳۵,۵۶۸,۴۸۶,۶۶۶	(۱۲,۰۶۵,۹۵۸,۷۷۸)
جریان خالص (خروج) نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی		(۱۴۴,۹۹۶,۶۸۱,۰۷۱)	(۱۰۷,۸۹۴,۹۲۸,۲۹۸)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			۱۰۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
دریافت های نقدی بابت سرمایه اولیه		۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
دریافت نقدی بابت دریافت تسهیلات		۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جریان خالص ورود وجه نقد حاصل از فعالیتهای تامین مالی		۱۵,۰۰۳,۳۱۸,۹۲۹	۱۰۵,۰۷۱,۷۰۲
خالص افزایش در موجودی نقد		۱۰۵,۰۷۱,۷۰۲	-
مانده موجودی نقد درابتدای دوره		۱۵,۱۰۸,۳۹۰,۶۳۱	۱۰۵,۰۷۱,۷۰۲
مانده موجودی نقد درپایان دوره			

یادداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیرصورت های مالی است .

امین حسابرس افق
(حسابداران رسمی)
پیوست گزارش

شرکت واسپاری زاگرس اعتبار
(سهامی خاص)
شماره ثبت : ۶۲۰۶۶۲

شرکت واسپاری زاگرس اعتبار (سهامی خاص)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-تاریخچه و فعالیت

۱-۱-تاریخچه

شرکت واسپاری زاگرس اعتبار (سهامی خاص) با شناسه ملی ۱۴۰۱۲۶۹۰۱۹۹ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس شده و طی شماره ۶۲۰۶۶۲ مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۰۷ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است .مجوز فعالیت شرکت به شماره ۲۰۳۷۳۱ مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۲ (که تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۸/۳۰ معتبر است) توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی صادر شده است .

مرکز اصلی شرکت در تهران - بلوار میرداماد - بین خیابان نفت و شمس تبریزی - جنب پاسا ژ آرین - پلاک ۲۳۶- طبقه اول -واحد ۳ -واقع شده است

۱-۲- فعالیتهای اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ و ۴ اساسنامه به شرح زیر می باشد :

ماده ۳-موضوع فعالیت شرکت عبارت است از 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 .

ماده ۴- شرکت می تواند در راستای موضوع فعالیت شرکت به شرح ماده ۳ این اساسنامه ، به انجام امور ذیل بپردازد :

خرید و فروش انواع اوراق مالی اسلامی در چارچوب قوانین و مقررات ،

دریافت نمایندگی و عاملیت منابع مالی از اشخاص (به جز بانک ها و موسسات اعتباری)، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوط؛

مشارکت سندیکایی با سایر اشخاص(به جز بانک ها و موسسات اعتباری)، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوط

دریافت تسهیلات از بانک ها و موسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذی ربط

تبصره - شرکت مجاز به انجام اجاره کالا اعم از منقول و غیر منقول به مشتری بدون شرط انتقال مالکیت به وی (اجاره عملیاتی) نمی باشد.

۱-۳- تعداد کارکنان

تعداد کارکنان در استخدام در طی سال مالی ۱۴۰۳ یک نفر (سال ۱۴۰۲ یک نفر) می باشد .

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که لازم‌الاجرا هستند :

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

این استاندارد از تاریخ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ لازم الاجرا است ، هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورت های مالی درباره ماهیت، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریان های نقدی حاصل از یک قرارداد با مشتری است . برای دستیابی به این هدف شرکت باید درآمد عملیاتی را به گونه ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالاها و یا خدمات تعهد شده به مشتریان به مبلغ ما به ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالا 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 . براساس ارزیابی مدیریت الزامات استاندارد مذکور تاثیری بر صورت های مالی این شرکت ندارد .

۳-اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبانی اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی:

صورت های مالی اساسا بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است .

امین حسابرس افق
(حسابداران رسمی)
پیوست گزارش

۲-۳- درآمد عملیاتی

۱-۲-۳- درآمدهای عملیاتی به ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی یا دریافتنی به کسر مبالغ برآوردی از بابت تخفیفات اندازه گیری میشود .درآمد فروش اقساطی طبق قراردادهای منعقده به گونه ای منطقی و سیستماتیک برای هر یک از دوره های مالی محاسبه و ثبت می شود، در روش فروش اقساطی درآمد دوره متناسب با سود تسهیلات اعطایی به دوره مالی جاری تخصیص می یابد. بدهی مشتریان شامل اصل و فرع بعنوان حسابهای دریافتنی در صورت وضعیت مالی منعکس می شود ، سود حاصل از تسهیلات اعطایی در طول دوره مالی به عنوان درآمد شناسایی می شود. خسارت تاخیر تادیه اقساط وصول نشده طبق مفاد قراردادهای منعقده در سال مورد گزارش معادل روزانه یک در هزار مبلغ وصول نشده محاسبه گردیده است .طبق ماده ۳۴ دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت های لیزینگ (واسپاری) نرخ سود تسهیلات اعطایی شرکت لیزینگ حداکثر به میزان ۳ واحد درصد بیشتر از نرخ سود تسهیلات اعطایی مصوب شورای پول و اعتبار برای موسسات اعتباری خواهد بود .

۲-۲-۳- درآمد بازاریابی و توسعه فروش از عرضه کنندگان کالا بر مبنای تفاهم صورت گرفته در قرارداد توسعه همکاری منقعده فیمابین و مصوبه هیت مدیره شامل مالیات ارزش افزوده متعلقه محاسبه و با کسر از مبلغ خالص تسهیلات اعطائی قابل پرداخت به فروشنده بابت بهای کالا وصول 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 .

۴-۳- طبقه بندی تسهیلات اعطایی/امهالی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس " دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری " مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار میگیرد.

۵-۳- دارایی های ثابت مشهود

۱-۵-۳- داراییهای ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود . مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمرمفید باقیمانده دارایی های مربوط مستهلک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد .

۲-۵-۳- استهلاک دارایی های ثابت ، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود :

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
اثاثه ومنصوبات	۳-۶-۱۰ ساله	خط مستقیم
سیستم های رایانه ای و متعلقات	۳ ساله	خط مستقیم

۳-۵-۳- 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 حسابها منظور می شود. در مواردی که هریک از داراییهای استهلاک پذیر (به استثنای ساختمانها و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کاری یا علل دیگر برای 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 درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده نگرفته است ،به باقیمانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

امین حسابرس افق
(حسابداران رسمی)
پیوست گزارش

۶-۳-دارایی های نامشهود

۱-۶-۳-داراییهای نامشهود ، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حسابها ثبت می شود .

۲-۶-۳- 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 افزارهای رایانه ای	۳ ساله	خط مستقیم

۷-۳- زیان کاهش ارزش دارایی ها

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

۲-۷-۳- آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم‌وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش، بطور سالانه انجام می شود.

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

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

۵-۷-۳- 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 یابد . برگشت زیان کاهش ارزش دارایی 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 می گردد .

۸-۳-تسهیلات اعطائی به مشتریان

۱-۸-۳ - تسهیلات اعطائی به مشتریان تحت عنوان حسابهای دریافتنی تجاری و معادل اصل تسهیلات در صورت وضعیت مالی منعکس می شود . بدین ترتیب که اصل تسهیلات اعطائی در شروع قرارداد به عنوان طلب از تسهیلات گیرندگان ثبت و در طول دوره به هنگام وصول اقساط به طور منظم و سیستماتیک مستهلک می شود .

۲-۸-۳ - حصه جاری خالص تسهیلات اعطائی در عملیات لیزینگ عبارت از میزان مبلغ قابل دریافت تا پایان دوره مالی بعد، پس از کسر درآمد تحقق نیافته و همچنین اعمال کسور پیش دریافت و بیمه پرداخت نشده سنوات آتی می باشدو مابقی خالص تسهیلات اعطایی با عنوان حصه بلندمدت حسابهای دریافتنی در صورت وضعیت مالی منعکس می گردد.

۹-۳-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 براورد باشد. ذخایر در پایان هر دوره مالی بررسی و برای نشان دادن برآورد جاری بهترین تعدیل می‌شوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می‌شود.

۱-۹-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب‌ها منظور و در پایان سال تسویه می‌شود.

۲-۹-۳- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری ، مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ و اصلاحیه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره ای به شرح ذیل محاسبه و در حساب ها منظور شده است :

امین حسابرس افق
(حسابداران رسمی)
پیوست گزارش

ذخیره عمومی : طبق ماده ۱ دستورالعمل مذکور معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات اعطایی در پایان هر سال یا مقاطع تهیه صورت های مالی محاسبه می شود .

ذخیره اختصاصی : طبق ماده ۲ دستورالعمل به شرح ذیل محاسبه می گردد .

شرح طبقه	ضریب
طبقه جاری (مانده بدهی مشتریان بدون قسط معوق و یا دارای قسط معوق کمتر از دو ماه)	-
طبقه سررسید گذشته	۱۰درصد
طبقه معوق	۲۰درصد
طبقه مشکوک الوصول	۵۰تا ۱۰۰درصد

علاوه بر الزامات بانک مرکزی شرکت نیز بررسی های لازم را انجام می دهد .

۱۰-۳-سرمایه گذاری ها

نوع سرمایه گذاری ها	نحوه اندازه گیری	زمان شناخت درآمد
سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه(پرتفوی) سرمایه گذاری ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه گذاری های جاری		
سایر سرمایه گذاری جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاریها	در زمان تحقق سود تضمین شده(باتوجه به نرخ سود موثر)

۱۱-۳-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 مستقیما در حقوق مالکانه شناسایی می‌شوند، که در این خصوص، مالیات جاری و انتقالی نیز به ترتیب در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیما در حقوق مالکانه شناسایی می‌شود.

۴- قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

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

۱-۱-۴- هیات مدیره با توجه به دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری موضوع بخشنامه های شماره ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ و شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اقدام به محاسبه و شناسایی ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (عمومی و اختصاصی) نموده است .

امین حسابرس افق
(حسابداران رسمی)
پیوست گزارش

۵- درآمدهای عملیاتی

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
درآمد عملیات لیزینگ	۵-۱	۳۵,۱۳۳,۳۷۹,۲۵۱	۱,۵۲۷,۳۴۷,۲۷۰
درآمد بازاریابی و توسعه فروش و تخفیف توسعه فروش	۵-۲	۲۰,۶۱۳,۸۷۴,۹۵۷	۱۰,۸۳۸,۶۲۱,۴۲۶
درآمد التزام تحقق یافته تسهیلات اعطایی	۵-۳	۱,۱۲۶,۵۶۷,۰۶۴	۰
درآمد پیگیری اقساط معوقه		۵۷۴,۵۱۷,۱۴۰	
		۵۷,۴۴۸,۳۳۸,۴۱۲	۱۲,۳۶۵,۹۶۸,۶۹۶

۱-۵- درآمد عملیات لیزینگ بابت فرع تسهیلات می باشد که در بصورت ماهانه شناسایی می گردد .

۲-۵- درآمد بازاریابی و توسعه فروش و تخفیف توسعه فروش بابت قرارداد تجهیزات خودرویی، پزشکی ، لوازم خانگی و دیجیتال بوده و به تفکیک نوع فعالیت به شرح زیر می باشد :

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
درآمد بازاریابی بابت قراردادهای تجهیزات خودرو	۵-۲-۱	۱۶,۳۹۱,۲۷۸,۰۵۹	۱۰,۱۲۶,۰۲۲,۰۷۸
درآمد بازاریابی بابت قراردادهای تجهیزات ساختمانی	۵-۲-۲	۳,۱۶۶,۵۷۱,۴۰۰	۰
درآمد بازاریابی بابت قراردادهای لوازم خانگی	۵-۲-۳	۲۱۴,۹۶۶,۵۱۸	۰
درآمد بازاریابی بابت قراردادهای تجهیزات پزشکی		۰	۵۳۶,۳۷۹,۹۰۸
درآمد بازاریابی بابت قراردادهای تجهیزات دیجیتالی	۵-۲-۴	۸۴۱,۰۵۸,۹۸۰	۱۷۶,۲۱۹,۴۴۰
		۲۰,۶۱۳,۸۷۴,۹۵۷	۱۰,۸۳۸,۶۲۱,۴۲۶

۱-۲-۵- مبلغ فوق بابت ۱۲۰ مورد قرارداد تسهیلات می باشد .

۲-۲-۵- مبلغ فوق بابت ۵ مورد قرارداد تسهیلات می باشد .

۳-۲-۵- مبلغ فوق بابت ۱ مورد قرارداد تسهیلات می باشد .

۴-۲-۵- مبلغ فوق بابت ۲ مورد قرارداد تسهیلات می باشد .

۳-۵- مبلغ فوق بابت دیرکرد اقساط پرداختی مشتریان می باشد .

امین حسابرس افق
(حسابداران رسمی)
پیوست گزارش

۶- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
هزینه بهره تسهیلات دریافتی از بانک پاسارگاد		۱۱,۳۴۲,۴۶۵,۷۵۳	۰
سهم بهای تمام شده از هزینه های عمومی و اداری	۷	۵,۵۶۶,۲۲۹,۷۹۵	۴۶۱,۲۱۳,۷۱۶
		۱۶,۹۰۸,۶۹۵,۵۴۸	۴۶۱,۲۱۳,۷۱۶

۷- هزینه های عمومی و اداری

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
حقوق ، دستمزد و مزایا		۲۰,۳۱۱,۴۷۷,۶۱۱	۱,۹۳۴,۲۱۲,۵۲۳
حق بیمه سهم کارفرما		۱,۱۸۱,۴۹۸,۰۷۹	۲۵۳,۵۴۱,۳۳۸
حق المشاوره		۴,۸۶۵,۴۹۲,۷۶۰	۸۸۹,۰۰۰,۰۰۰
هزینه آبدارخانه و پذیرایی		۵۵۹,۲۲۰,۷۴۹	۴۴,۸۴۴,۷۶۰
ذخیر حسابرسی		۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۹۰,۰۰۰,۰۰۰
هزینه استهلاک		۱,۵۱۵,۵۴۷,۲۷۹	۲۶۱,۲۱۱,۳۷۰
هزینه اجاره		۳,۵۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
هزینه آب برق گاز تلفن		۵۱,۰۵۰,۰۰۰	۰
تعمیر و نگهداری		۶۲۷,۵۰۰,۰۰۰	۰
سایر اقلام		۲,۴۰۰,۵۱۱,۴۷۱	۱۳۹,۳۲۷,۱۶۴
	۷-۱	۳۵,۶۲۲,۲۹۷,۹۴۹	۴,۶۱۲,۱۳۷,۱۵۵
سهم بهای تمام شده از هزینه های عمومی اداری		(۵,۵۶۶,۲۲۹,۷۹۵)	(۴۶۱,۲۱۳,۷۱۶)
		۳۰,۰۵۶,۰۶۸,۱۵۴	۴,۱۵۰,۹۲۳,۴۴۰

۷-۱- حق المشاوره فوق بابت مشاور مالی و مشاور قراردادهای لیزینگ می باشد .

۸- سایرهزینه ها

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۸-۱	۳,۱۴۴,۱۳۸,۳۷۰	۱,۵۹۸,۴۳۵,۳۲۸
		۳,۱۴۴,۱۳۸,۳۷۰	۱,۵۹۸,۴۳۵,۳۲۸

۸-۱- با توجه به افزایش تسهیلات اعطایی طی دوره مبلغ ۳.۳۰۸ میلیون ریال نسبت به اخذ ذخیره عمومی اقدام گردیده است .

۹- درآمدهای غیر عملیاتی

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		ریال	ریال
سود حاصل از سپرده سرمایه گذاری بانکی		۱۷,۴۶۵,۹۷۲	۱۸,۱۰۳,۷۲۶,۰۱۸
سود حاصل از سرمایه گذاری ها	۹-۱	۱۴,۱۰۶,۱۶۲,۶۴۹	۸,۶۴۷,۶۱۸,۸۲۴
سایر درآمدهای غیرعملیاتی	۹-۲	۲۵۳,۵۴۱,۳۳۸	۰
		۱۴,۳۷۷,۱۶۹,۹۵۹	۲۶,۷۵۱,۳۴۴,۸۴۲

۹-۱ بابت خرید و فروش اوراق (شکوه بامداد زاگرس و آوای فردای زاگرس - اشخاص وابسته) می باشد.

۹-۲ مبلغ فوق بابت برگشت هزینه های کم شده بابت بیمه تامین اجتماعی در ابتدای سال می باشد که بعلت عدم دریافت کدکارگاهی به حساب پرسنل عودت گردید.

امین حسابرس افق
(حسابداران رسمی)
پیوست گزارش

۱۰- دارائیهای ثابت مشهود

	اثاثیه و منصوبات	جمع کل
	ریال	ریال
مانده در ابتدای دوره ۱۴۰۳	۹۹۴,۰۰۰,۰۰۰	۹۹۴,۰۰۰,۰۰۰
افزایش	۲,۵۱۲,۳۶۵,۰۰۰	۲,۵۱۲,۳۶۵,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۳,۵۰۶,۳۶۵,۰۰۰	۳,۵۰۶,۳۶۵,۰۰۰
استهلاک انباشته :		
مانده در ابتدای دوره ۱۴۰۳	۴۷,۵۱۲,۷۴۰	۴۷,۵۱۲,۷۴۰
استهلاک	۵۱۲,۸۰۷,۵۵۳	۵۱۲,۸۰۷,۵۵۳
مانده در پایان دوره ۱۴۰۳	۵۶۰,۳۲۰,۲۹۳	۵۱۲,۸۰۷,۵۵۳
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	۲,۹۴۶,۰۴۴,۷۰۷	۲,۹۴۶,۰۴۴,۷۰۷
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	۹۴۶,۴۸۷,۲۶۰	۹۴۶,۴۸۷,۲۶۰

۱-۱۰- دارایی های ثابت دارای پوشش بیمه ای می باشند.

۲-۱۰- افزایش اثاثیه و منصوبات بابت خرید سه عدد میز کارشناسی و مدیریت می باشد.

۱۱- داراییهای نامشهود

	نرم افزار	جمع کل
	ریال	ریال
بهای تمام شده		
مانده در ابتدای دوره ۱۴۰۳	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش	۰	۰
مانده در پایان دوره ۱۴۰۳	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
استهلاک انباشته :		
مانده در ابتدای دوره ۱۴۰۳	۲۱۳,۶۹۸,۶۳۰	۲۱۳,۶۹۸,۶۳۰
افزایش	۱,۰۰۲,۷۳۹,۷۲۶	۱,۰۰۲,۷۳۹,۷۲۶
مانده در پایان دوره ۱۴۰۳	۱,۲۱۶,۴۳۸,۳۵۶	۱,۲۱۶,۴۳۸,۳۵۶
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	۱,۷۸۳,۵۶۱,۶۴۴	۱,۷۸۳,۵۶۱,۶۴۴
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	۲,۷۸۶,۳۰۱,۳۷۰	۲,۷۸۶,۳۰۱,۳۷۰

امین حسابرس افق
(حسابداران رسمی)
پیوست گزارش

۱۲- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

۱-۱۲- دریافتنی های کوتاه مدت

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ	کاهش ارزش	خالص	۱۴۰۲/۱۲/۲۹ خالص
		ریال	ریال	ریال	ریال
تجاری					
حسابهای دریافتنی					
حصه جاری تسهیلات اعطایی به مشتریان	۱۲-۱-۱	۲۹۲,۳۹۸,۰۶۴,۲۴۸	(۴,۷۴۲,۵۷۳,۶۹۸)	۲۸۷,۶۵۵,۴۹۰,۵۵۰	۱۰۵,۵۸۷,۹۲۸,۸۲۹
سایر حسابهای دریافتنی		۴,۳۶۱,۶۰۰,۰۰۰	۰	۴,۳۶۱,۶۰۰,۰۰۰	۰
		۲۹۶,۷۵۹,۶۶۴,۲۴۸	(۴,۷۴۲,۵۷۳,۶۹۸)	۲۹۲,۰۱۷,۰۹۰,۵۵۰	۱۰۵,۵۸۷,۹۲۸,۸۲۹

۱-۱-۱۲- حسابهای دریافتنی به شرح ذیل تفکیک میگردد :

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		ریال	ریال
حسابهای دریافتنی از مشتریان		۳۲۷,۳۶۶,۴۹۴,۹۵۱	۱۲۳,۴۳۹,۳۹۹,۹۰۳
کسر می شود : درآمد انتقالی به دوره آتی	۱۲-۱-۱-۱	(۱۱,۱۹۴,۹۱۵,۰۷۹)	(۱۶,۲۸۱,۳۱۰,۷۷۶)
تهاتر با حسابهای پرداختنی		۳۱۶,۱۷۱,۵۷۹,۸۷۲	۱۰۷,۱۵۸,۰۸۹,۱۲۷
حصه جاری تسهیلات اعطایی به مشتریان	۱۹-۱-۱	(۲۳,۷۷۳,۵۱۵,۶۲۴)	۰
کسر می شود : ذخیره عمومی کاهش ارزش حسابهای دریافتنی	۱۲-۱-۱-۲	۲۹۲,۳۹۸,۰۶۴,۲۴۸	۱۰۷,۱۵۸,۰۸۹,۱۲۷
		(۴,۷۴۲,۵۷۳,۶۹۸)	(۱,۵۷۰,۱۶۰,۲۹۸)
		۲۸۷,۶۵۵,۴۹۰,۵۵۰	۱۰۵,۵۸۷,۹۲۸,۸۲۹

۱-۱-۱۲-۱ مبلغ ۱۰,۹۴۸ میلیون ریال از مبلغ فوق از سود حاصل از پرداخت تسهیلات به مشتریان که مربوط به سال مالی ۱۴۰۴ می باشد در سامانه معاملات فصلی زمستان ۱۴۰۳ به عنوان درآمد همان سال ثبت شده است که پس از بررسی شرکت درآمد فوق در سیستم سامانه مودیان دوره بهار ۱۴۰۴ به عنوان برگشت از فروش و در دوره تابستان سال مالی ۱۴۰۴ به عنوان درآمد شناسایی می گردد.

۱-۱-۱۲-۲ مبلغ فوق طبق دستورالعمل بانک مرکزی معادل ۱/۵ درصد خالص دریافتی از مشتریان می باشد .

۱۳- پیش پرداختها

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
علی الحساب پرداختی به موسسه حسابرسی امین حسابرس افق	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰

امین حسابرس افق
(حسابداران رسمی)
پیوست گزارش

۱۴- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

	تعداد واحد صندوق	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص	خالص ارزش فروش	خالص ارزش فروش
		ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
سرمایه گذاریهای جاری سریع المعامله						۳۰,۷۲۳,۳۰۳,۶۲۰
صندوق آوای فردای زاگرس (ETF)	۱,۶۰۳,۱۸۰					۳,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری شکوه زاگرس(صدور ابطال)	۳۰۶,۹۶۱					۳۳,۸۲۳,۳۰۳,۶۲۰
						۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
پیش پرداخت سرمایه (صدور اوراق بامداد شکوه)						۳۴,۸۲۳,۳۰۳,۶۲۰
					۱۰,۸۶۶,۰۸۰,۵۷۵	۰
حفاری شمال (سهم)	۲,۱۸۲,۷۰۰	۱۰,۸۶۶,۰۸۰,۵۷۵	۰	۱۰,۸۶۶,۰۸۰,۵۷۵	۱۰,۸۶۶,۰۸۰,۵۷۵	۳۴,۸۲۳,۳۰۳,۶۲۰
		۱۰,۸۶۶,۰۸۰,۵۷۵	۰	۱۰,۸۶۶,۰۸۰,۵۷۵	۱۰,۸۶۶,۰۸۰,۵۷۵	

۱۵- موجودی نقد

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
موجودی نزد بانکها - ریالی	۱۵-۱	۱۵,۱۰۸,۳۹۰,۶۳۱	۱۰۵,۰۷۱,۷۰۲
		۱۵,۱۰۸,۳۹۰,۶۳۱	۱۰۵,۰۷۱,۷۰۲

۱-۱۵- بانکها

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
حساب جاری ۱-۱۶۰۷۰۶۲۲-۱۱۰-۲۹۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
حساب سپرده کوتاه مدت۱-۱۶۰۷۰۶۲۲-۸۱۰۰-۲۹۰	۱۵,۱۰۳,۳۹۰,۶۳۱	۱۰۵,۰۷۱,۷۰۲
	۱۵,۱۰۸,۳۹۰,۶۳۱	۱۰۵,۰۷۱,۷۰۲

امین حسابرس افق
(حسابداران رسمی)
پیوست گزارش

۱۶- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به مبلغ ۱۰۸/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ ریال شامل ۱۰۸ میلیون سهم عادی یک هزار ریالی بانام که تماما پرداخت شده می باشد.

ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح ذیل است :

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
ابراهیم آقاپور	۰	۰٪	۱۲,۹۶۰,۰۰۰	۱۲٪
آرش بهرام	۱۱,۸۸۰,۰۰۰	۱۱٪	۱۱,۸۸۰,۰۰۰	۱۱٪
حمید سوری	۱۱,۸۸۰,۰۰۰	۱۱٪	۱۱,۸۸۰,۰۰۰	۱۱٪
حسن امیری هنزکی	۲۴,۸۴۰,۰۰۰	۲۳٪	۱۱,۸۸۰,۰۰۰	۱۱٪
محمدرضا مرادی	۱۱,۸۸۰,۰۰۰	۱۱٪	۱۱,۸۸۰,۰۰۰	۱۱٪
علی قلی پور	۱۱,۸۸۰,۰۰۰	۱۱٪	۱۱,۸۸۰,۰۰۰	۱۱٪
سعید باقری خیرآبادی	۱۱,۸۸۰,۰۰۰	۱۱٪	۱۱,۸۸۰,۰۰۰	۱۱٪
ناصر قلندری	۱۱,۸۸۰,۰۰۰	۱۱٪	۱۱,۸۸۰,۰۰۰	۱۱٪
یعقوب محمودی	۱۱,۸۸۰,۰۰۰	۱۱٪	۱۱,۸۸۰,۰۰۰	۱۱٪
	۱۰۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۰۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

۱۷- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷و ماده ۵۷ اساسنامه ، مبلغ ۲.۵۶۲.۴۸۱.۹۶۱ ریال به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته شده است به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰٪ سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص به اندوخته قانونی الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی باشد و جز در هنگام انحلال شرکت ، قابل تقسیم بین سهامداران نیست .

آیین حسابرس افق
(حسابداران رسمی)
پیوست گزارش

۱۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
مانده ابتدای سال	۱۴۵,۴۷۹,۴۵۲	۰
پرداخت شده طی دوره	(۱,۵۱۴,۴۲۲,۹۵۰)	۰
ذخیره تامین شده	۱,۳۶۸,۹۴۳,۴۹۸	۱۴۵,۴۷۹,۴۵۲
مانده در پایان سال	۰	۱۴۵,۴۷۹,۴۵۲

۱۹- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنیها

۱-۱۹- پرداختنی کوتاه مدت :

تجاری :

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
تسهیلات پرداختنی به مشتریان	۱-۱-۱۹	۲۳,۷۷۳,۵۱۵,۶۲۴	۰
		۲۳,۷۷۳,۵۱۵,۶۲۴	۰

سایر حسابهای پرداختنی

تامین اجتماعی		۳۴۵,۱۷۲,۹۱۷	۳۵۵,۷۰۶,۰۹۴
مالیات و عوارض ارزش افزوده پرداختنی		۱,۱۸۳,۳۱۱,۶۶۴	۹۴۲,۰۶۶,۱۸۰
تحلیلگردان مانا		۰	۷۷۵,۰۰۰,۰۰۰
حسابرسی	۱-۱-۱۹	۶۹۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۹۰,۰۰۰,۰۰۰
مالیات پرداختنی (حقوق -اجاره و تبصره ۸۶)		۳۱۷,۱۸۵,۲۲۵	۰
سایر		۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۴,۱۰۰,۰۰۰
		۲,۵۳۶,۶۶۹,۸۰۶	۳,۱۹۶,۸۷۲,۲۷۴
تهاتر با حسابهای دریافتنی	۲-۱-۱۹	(۲۳,۷۷۳,۵۱۵,۶۲۴)	۰
		۲,۵۳۶,۶۶۹,۸۰۶	۳,۱۹۶,۸۷۲,۲۷۴

۱-۱-۱۹- مبلغ فوق بابت ذخیره قرارداد حسابرسی و قرارداد رسیدگی به نحوه رعایت ضوابط و مقررات بانک مرکزی می باشد .

۲-۱-۱۹- مبلغ فوق بابت قراردادهای تسهیلات پرداختی به مشتریان که در پایان سال منعقد شده و در ابتدای سال ۱۴۰۴ به آنها پرداخت شده است .

امین حسابرس افق
(حسابداران رسمی)
پیوست گزارش

۲۰- مالیات پرداختنی

دوره مالی	سود(زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مانده پرداختنی	مانده پرداختنی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	نحوه تشخیص
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۴۰۲	۳۲,۹۰۶,۷۴۱,۰۵۵	۶,۱۵۵,۳۹۶,۲۱۳	۱,۵۳۸,۸۴۹,۰۵۳			۱,۵۳۸,۸۴۹,۰۵۳	۰	۱,۵۳۸,۸۴۹,۰۵۳	رسیدگی نشده
۱۴۰۳	۲۱,۷۱۶,۶۰۶,۲۹۹	۷,۳۳۹,۴۳۶,۳۴۰	۱,۸۳۴,۸۵۹,۰۸۵	۰	۰	۰	۱,۸۳۴,۸۵۹,۰۸۵	۰	رسیدگی نشده
			۱,۸۳۴,۸۵۹,۰۸۵				۱,۸۳۴,۸۵۹,۰۸۵	۱,۵۳۸,۸۴۹,۰۵۳	

۱-۲۰- از بابت مالیات دوره مالی ۴ ماه و ۲۳ روزه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ پس از کسر معافیت های مقرر ذخیره کافی در حسابها منظور گردیده است .

۲-۲۰- از بابت مالیات سال مالی ۱۴۰۳ منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ پس از کسر معافیت های مقرر ذخیره کافی در حسابها منظور گردیده است .

امین حساب رایان
حسابداران رسمی
پیوست گزارش

۲۱- سود سهام پرداختنی

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		ریال	ریال
ابراهیم اقاپور		۳۸۸,۸۰۰,۰۰۰	۰
ناصر قلندری		۳۵۶,۴۰۰,۰۰۰	۰
حمید سوری		۳۵۶,۴۰۰,۰۰۰	۰
علی قلی پور		۳۵۶,۴۰۰,۰۰۰	۰
یعقوب محمودی		۳۵۶,۴۰۰,۰۰۰	۰
ارش بهرام		۳۵۶,۴۰۰,۰۰۰	۰
حسن امیری هنزکی		۳۵۶,۴۰۰,۰۰۰	۰
محمدرضا مرادی		۳۵۶,۴۰۰,۰۰۰	۰
سعید باقری خیرابادی		۳۵۶,۴۰۰,۰۰۰	۰
		۳,۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰

۲۲- تسهیلات مالی

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
تسهیلات دریافتی	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰

۲۲-۱- تسهیلات دریافتی بر حسب مبانی مختلف به شرح زیر است:

۲۲-۱-۱- به تفکیک تامین کنندگان تسهیلات :

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
تسهیلات دریافتی از بانک پاسارگاد	۲۳۴,۷۸۳,۵۶۱,۶۴۴	۰
سود و کارمزد سالهای اتی	(۳۴,۷۸۳,۵۶۱,۶۴۴)	۰
حساب مسدودی بابت تسهیلات دریافتی ۲۹۰-۵۱۰۰-۱۶۰۷۰۶۲۲-۱	(۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰
حصه جاری	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰

۲۲-۱-۲- به تفکیک نرخ سود و کارمزد :

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
نرخ ۳۶ درصد	۲۳۴,۷۸۳,۵۶۱,۶۴۴	۰
	۲۳۴,۷۸۳,۵۶۱,۶۴۴	۰

۲۲-۱-۳- به تفکیک سرسید تسهیلات :

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
سال ۱۴۰۴	۲۳۴,۷۸۳,۵۶۱,۶۴۴	۰
	۲۳۴,۷۸۳,۵۶۱,۶۴۴	۰

۲۲-۱-۴- به تفکیک وثیقه :

شرکت واسپاری زاگرس اعتبار بابت تسهیلات دریافتی از بانک پاسارگاد مبلغ ۴۰ میلیارد ریال وجه نقد بعنوان سپرده مسدود شده و چک ضمانت به مبلغ ۳۰۰ میلیارد ریال بابت ضمنانت تسهیلاتی دریافتی در اختبار بانک قرارداده است .

امین حسابرس افق
(حسابداران رسمی)
پیوست گزارش

۲۳- نقد حاصل از عملیات

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	ریال	ریال
سود خالص	۱۹,۸۸۱,۷۴۷,۲۱۴	۳۱,۳۶۷,۸۹۲,۰۰۲
تعدیلات :		
هزینه مالیات بر درآمد	۱,۸۳۴,۸۵۹,۰۸۵	۱,۵۳۸,۸۴۹,۰۵۳
ذخیره مزایان پایان خدمت	(۱۴۵,۴۷۹,۴۵۲)	۱۴۵,۴۷۹,۴۵۲
سود ناشی از سپرده های سرمایه گذاری بانکی	(۱۷,۴۶۵,۹۷۲)	(۱۸,۱۰۳,۷۲۶,۰۱۸)
سود ناشی از سرمایه گذاری در اوراق بهادار	(۱۴,۱۰۶,۱۶۲,۶۴۹)	(۸,۶۴۷,۶۱۸,۸۲۴)
استهلاک دارایی های جاری	۱,۵۱۵,۵۴۷,۲۷۹	۲۶۱,۲۱۱,۳۷۰
	۸,۹۶۳,۰۴۵,۵۰۵	۶,۵۶۲,۰۸۷,۰۳۵
کاهش(افزایش) دریافتنی های عملیاتی	(۱۸۶,۴۲۹,۱۶۱,۷۲۱)	(۱۰۵,۵۸۷,۹۲۸,۸۲۹)
افزایش پیش پرداختهای عملیاتی	(۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰
افزایش (کاهش) پرداختنی های عملیاتی	(۶۶۰,۲۰۲,۴۶۸)	۳,۱۹۶,۸۷۲,۲۷۴
نقد مصرف شده در عملیات	(۱۷۹,۰۲۶,۳۱۸,۶۸۴)	(۹۵,۸۲۸,۹۶۹,۵۲۰)

امین حسابرس افق
حسابداران رسمی
پیوست گزارش

۲۴- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۲۴-۱- مدیریت سرمایه

شرکت سرمایه خود را مدیریت می‌کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده ذینفعان از طریق بهینه‌سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می‌شود. استراتژی کلی شرکت در سال جاری در چارچوب مقررات مربوط اقدام به انجام فعالیت های عملیاتی گردیده است .

۲۴-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است :

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	ریال	ریال
جمع بدهی ها	۱۶۷,۶۱۱,۵۲۸,۸۹۱	۴,۸۸۱,۲۰۰,۷۷۹
موجودی نقد	(۱۵,۱۰۸,۳۹۰,۶۳۱)	(۱۰۵,۰۷۱,۷۰۲)
خالص بدهی	۱۵۲,۵۰۳,۱۳۸,۲۶۰	۴,۷۷۶,۱۲۹,۰۷۷
حقوق مالکانه	۱۵۶,۰۰۹,۶۳۹,۲۱۶	۱۳۹,۳۶۷,۸۹۲,۰۰۲
نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)	۹۷.۷۵٪	۳.۴۳٪

۲۴-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

مدیریت شرکت، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین‌المللی و نظارت و مدیریت ریسک‌های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش‌های ریسک داخلی که آسیب‌پذیری را بر حسب درجه و اندازه ریسک‌ها تجزیه و تحلیل می‌کند، ارائه می‌کند. این ریسک‌ها شامل ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می‌باشد. مدیریت شرکت که بر ریسک‌ها و سیاست‌های اجرا شده نظارت می‌کند تا آسیب‌پذیری از ریسک‌ها را کاهش دهد، به صورت دوره ای به هیات مدیره گزارش می‌دهد.

۲۴-۳- ریسک بازار

فعالیت های شرکت در وهله اول آن را در معرض ریسک های مالی تغییرات در نرخ های مبادله ارزی قرار می دهد . شرکت به منظور مدیریت کردن آسیب پذیری از ریسک ارزی، موارد زیر بکار میگیرد :
آسب پذیری از ریسک بازار با استفاده از تجزیه و تحلیل حساسیت ، اندازه گیری می شود . تجزیه و تحلیل حساسیت، تاثیر یک تغییر منطقی محتمل در نرخ های ارز در طی سال ارزیابی می کند .دوره زمانی طولانی تر برای تجزیه و تحلیل حساسیت ، ارزش در معرض ریسک را تکمیل میکند و به شرکت در ارزیابی آسیب پذیری از ریسک های بازار ، کمک می کند .

۲۴-۴- سایر ریسک های قیمت

شرکت در طی دوره مالی مورد گزارش به دلیل عدم اقدام به انجام سایر معاملات دیگر مشمول ریسک قیمتی دیگری هم نبوده است .

۲۴-۵- 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 بر معامله 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 . با استفاده از سامانه های الکترونیکی اعتبار سنجی ، ارزیابی مستمر مشتریان بر اساس وضعیت مالی حسابهای دریافتنی انجام می شود . همچنین شرکت به منظور پوشش ریسک های اعتباری مرتبط با دارایی های مالی خود اقدام به اخذ وثیقه مناسب می نماید و آسیب پذیری ریسک اعتباری با اهمیتی نسبت به طرفهای قرارداد برای شرکت وجود ندارد .

نام صاحب حساب	میزان کل مطالبات	میزان مطالبات سررسید	کاهش ارزش	جمع
	ریال	ریال	ریال	ریال
حساب دریافتنی کوتاه مدت	۲۹۶,۷۵۹,۶۶۴,۲۴۸	-	(۴,۷۴۲,۵۷۳,۶۹۸)	۲۹۲,۰۱۷,۰۹۰,۵۵۰

امین حسابرس افق
(حسابداران رسمی)
پیوست گزارش

۶-۲۴- 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.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	کمتر از ۳ ماه	بین ۳ تا ۱۲ ماه	بین ۱ تا ۵ سال	جمع
	ریال	ریال	ریال	ریال
سایر پرداختنی‌ها	۵,۷۷۶,۶۶۹,۸۰۶	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۶۵,۷۷۶,۶۶۹,۸۰۶
مالیات پرداختنی	-	۱,۸۳۴,۸۵۹,۰۸۵	-	۱,۸۳۴,۸۵۹,۰۸۵
جمع	۵,۷۷۶,۶۶۹,۸۰۶	۱۶۱,۸۳۴,۸۵۹,۰۸۵	-	۱۶۷,۶۱۱,۵۲۸,۸۹۱

امین حسابرس افق
(حسابداران رسمی)
پیوست گزارش

۲۵- معاملات با اشخاص وابسته

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

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	خرید واحدهای صندوق شکوه بامداد زاگرس
سایر اشخاص وابسته	صندوق شکوه بامداد زاگرس	عضو هیات مدیره مشترک	√	۱۲۸,۹۴۷,۳۴۴,۵۳۲
جمع				۱۲۸,۹۴۷,۳۴۴,۵۳۲

۲۵-۲- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت بااهمیتی نداشته است.

۲۵-۳- مانده حساب نهایی اشخاص وابسته شرکت

شرح	نام شخص وابسته	سرمایه گذاری
سایر اشخاص وابسته	صندوق شکوه بامداد زاگرس	۰
جمع		۰

۲۶- تعهدات و بدهی های احتمالی و دارائیهای احتمالی

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات و بدهی ها و دارائیهای احتمالی می باشد .

۲۷- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

۲۷-۱- رویدادهایی که بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورتهای مالی اتفاق افتاده اما مستلزم تعدیل اقلام صورتهای مالی نبوده، به وقوع نپیوسته است .

۲۸- سود سهام پیشنهادی

۲۸-۱- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود ، مبلغ ۲/۰۵۲ میلیون ریال (مبلغ ۱۹ ریال بابت هرسهم) است .

امین حسابرس افق
(حسابداران رسمی)
پیوست گزارش

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

شرکت واسپاری زاگرس اعتبار (سهامی خاص)

به انضمام صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

« شرکت واسپاری زاگرس اعتبار(سهامی خاص)»

فهرست مندرجات	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	یک الی ۳
صورتهای مالی و یادداشتهای توضیحی	یک الی ۲۲

Amin Hesabres Ofogh
Certified Public Accountants
Iranian Institute Of Certified Accountants
Iranian Accounting Association

امین حسابرس افق (حسابداران رسمی)
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
اعضاء انجمن حسابداران خبره ایران(حسابداران مستقل)
عضو انجمن حسابداری ایران
شماره ثبت:۱۷۲۸۳

بسمه تعالی

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

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهار نظر

۱) صورت‌های مالی شرکت واسپاری زاگرس اعتبار (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی آن برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی یک تا ۲۸ ، توسط این موسسه ، حسابرسی شده است .

به نظر این موسسه ، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت واسپاری زاگرس اعتبار (سهامی خاص) در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳، و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهار نظر

۲) حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های این موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه ای حسابداران رسمی ، مستقل از شرکت واسپاری زاگرس اعتبار(سهامی خاص) است و سایر مسئولیت اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر، کافی و مناسب است.

تاکید بر مطلب خاص

۳) همانگونه که در یادداشت ۱-۱-۱-۱۲ صورت های مالی توضیح داده شده مبلغ ۱۰.۹۴۸ میلیون ریال از مبلغ درآمد انتقالی به دوره آتی، از سود حاصل از پرداخت تسهیلات به مشتریان که مربوط به سال مالی ۱۴۰۴ می باشد در سامانه معاملات فصلی زمستان ۱۴۰۳ به عنوان درآمد همان سال ثبت شده است که پس از بررسی شرکت درآمد فوق در سیستم سامانه مودیان دوره بهار ۱۴۰۴ به عنوان برگشت از فروش و در دوره تابستان سال مالی ۱۴۰۴ به عنوان درآمد شناسایی می گردد. مفاد این بند، تاثیری بر اظهار نظر این موسسه نداشته است.

امین حسابرس افق
(حسابداران رسمی)
گزارش حسابرسی

سایر بندهای توضیحی

۴) صورت های مالی شرکت برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ توسط حسابرس دیگری حسابرسی شده است و در گزارش مورخ ۱۶ تیر ۱۴۰۳ حسابرس مذکور ، اظهارنظر (تعدیل نشده) مقبول ارائه شده است.

Unit 5,Floor 2,No 76,Kousar 3 St,Sattarkhan St,Tehran,Iran
E-mail: hesabresin@yahoo.com Tel:(+9821) 66592014/66433931

تهران ، خیابان ستارخان ، بین کوثر دوم و سوم ، پلاک ۷۶ ، طبقه ۲ ، واحد ۵
تلفن : ۶۶۵۹۲۰۱۴-۶۶۴۳۳۹۳۱ کد پستی : ۱۴۵۷۶۷۵۶۴۲

اصفهان ، خیابان شمس آبادی ، ابتدای کوچه کازرونی ، ساختمان بوستان ، طبقه ۴
واحد ۱۳ کد پستی : ۸۱۳۵۶۱۳۸۹۷

رشت ، خیابان معلم ، چهار راه علی آباد به سمت چهار راه ویلانج ، ساختمان
گیل ۱۴۲ ، طبقه ۵ ، واحد ۱۰ کد پستی : ۴۱۵۳۸۹۴۶۵۶

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورت‌های مالی

۵) 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 با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است.
در تهیه صورت‌های مالی، هیئت مدیره، مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۶) اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی ، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت 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 با اهمیت، درصورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی با اهمیت تلقی می‌شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.
در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف با اهمیت صورت‌های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود ، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب‌شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت 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 با اهمیت 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 بازبماند.

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

افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های با اهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.

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

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۷) معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۲۵، بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره شرکت به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری رعایت شده است، مضافاً نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد جلب نشده است.

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

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۹) در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکت‌های تجاری و موسسات غیرتجاری، موضوع ماده (۴۶) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، در این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصاد و دارایی ارسال شده است.

امین حسابرس افق (حسابداران رسمی) شماره ثبت: ۱۷۲۸۳

موسسه امین حسابرس افق
(حسابداران رسمی)

علی توفیقی فر
(۰۲۳۲۵۶)

امین حسابرس افق (حسابداران رسمی) گزارش حسابرسی

کامران سلیمی
(۸۴۱۳۷۴)

۲۸ تیر ماه ۱۴۰۴