شرکت واسپاری دانایان (سهامی خاص)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
همراه با صورتهای مالـــی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

شرکت واسپاری دانایان (سهامی خاص)

فهرست مندرجات

	شماره صفحات
الف- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	(۱) الی (۳)
ب- صورتهای مالی:	
فهرست و مصوبه هیات مدیره	(۱)
صورت سود و زیان برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳	(۲)
صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳	(۳)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳	(۴)
صورت جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳	(۵)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی	(۶) الی (۲۳)

****

۱۱۴ قائم مقام فراهانی - تهران
(صندوق پستی ۱۶۱۹-۱۵۸۱۵)

تلفن/فاکس :۵/ ۸۸۸۴۳۷۰۴
E-mail: hb.iran @hoshiyar.com

مؤسسه حسابرسی هشیار / بهمند

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

"بسمه تعالی"

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

گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهارنظر

۱- صورتهای مالی شرکت واسپاری دانایان (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۲۵، توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

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

مبانی اظهارنظر

۲- حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیتهای موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیتهای حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت واسپاری دانایان (سهامی خاص) است و سایر مسئولیتهای اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر، کافی و مناسب است.

سایر بندهای توضیحی

حسابرسی سال گذشته

۳- صورتهای مالی شرکت برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ توسط این موسسه و حسابرس دیگری مورد حسابرسی قرار نگرفته است.

مسئولیتهای هیات مدیره در قبال صورتهای مالی

۴- مسئولیت تهیه و ارایه 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 هیات مدیره است.

در تهیه صورتهای مالی، هیات 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

۵- 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 استفاده کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، به کارگیری 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، ارایه 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 کسب شده، در مورد مناسب بودن به کارگیری 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، نتیجه گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه گیری 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. نتیجه گیریها 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 ارایه، 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 ارایه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

افزون بر این، زمان بندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعفهای با اهمیت کنترلهای داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی 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

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

۱-۶- مفاد ماده ۸۹ اصلاحیه قانون تجارت درخصوص تشکیل جلسه مجمع عمومی عادی حداکثر ظرف مدت ۴ ماه پس از پایان سال مالی برای سال ۱۴۰۲ برگزار نشده مضافاً علیرغم برگزاری مجمع مزبور با تاخیر در سال ۱۴۰۴ تصمیم گیری درخصوص حسابهای سال ۱۴۰۲ صورت نگرفته است.

۲-۶- مفاد ماده ۵۶ اساسنامه و ماده ۱۱۲ اصلاحیه قانون تجارت در ارتباط با انتخاب اعضای علی البدل هیات مدیره رعایت نگردیده است.

۳-۶- مفاد ماده ۱۱۹ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۶۱ اساسنامه شرکت درخصوص تعیین سمت اعضای هیات مدیره در اولین جلسه پس از انتخاب ایشان رعایت نگردیده است.

۴-۶- مفاد ماده ۱۲۴ اصلاحیه قانون تجارت درخصوص تعیین حقوق و مزایای مدیرعامل توسط هیات مدیره رعایت نگردیده است. مضافاً اینکه اداره امور شرکت در بخشی از سال مالی مورد گزارش توسط سرپرست منتخب هیات مدیره صورت گرفته که با توجه به عدم پیش بینی این موضوع در اساسنامه شرکت مراتب در اجرای وظایف بازرس قانونی در این گزارش درج می گردد.

۵-۶- به شرح یاداشت توضیحی ۱۳، با توجه به شروع فعالیت لیزینگ در چهار ماهه پایان سال مالی بخش عمده از منابع مالی شرکت همانند سال قبل صرف سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی گردیده که با توجه به عدم پیش بینی سرمایه گذاری به شرح فوق در اساسنامه به عنوان موضوع فعالیت شرکت، مراتب در اجرای وظایف بازرس قانونی در این گزارش درج می گردد.

۷- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۲۲، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره شرکت در زمان حسابرسی پایان سال به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری طی یک صورتجلسه رعایت شده است. مضافاً به استثنای تامین مالی قرض الحسنه از سهامدار اصلی نظر این موسسه، به شواهدی حاکی از این که سایر معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۸- گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۹۵ اساسنامه، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارایه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۹- در اجرای ماده ۹۰ اساسنامه شرکت مورد گزارش، مبنی بر بررسی رعایت دستورالعمل ها و ضوابط ابلاغی بانک مرکزی توسط این موسسه، گزارش مزبور تهیه و بطور جداگانه برای بانک مرکزی ج.ا.ا. ارسال خواهد گردید.

۶ مرداد ۱۴۰۴

موسسه حسابرسی هشیار بهمند

امیر احمدی
۰۰۲۹۰۱

محمدعلی ناظری
۸۳۱۲۵۲

شرکت واسپاری دانایان (سهامی خاص)
صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام؛

به پیوست صورت های مالی شرکت واسپاری دانایان (سهامی عام) 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 حقوق مالکانه	۴
* صورت جریان های نقدی	۵
* یاداشت های توضیحی صورت های مالی	۶ الی ۲۳

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۵/۰۴ به تأیید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

نام نماینده اشخاص

اعضای هیأت مدیره	حقوقی	سمت	امضا
شرکت گروه مالی دانایان (سهامی عام)	سید حسین میری	رئیس هیات مدیره	
شرکت گسترش سرمایه پردازش اندیشه (سهامی خاص)	محمدرضا مدیری	نایب رئیس هیات مدیره	
شرکت سرمایه گذاری دانایان (سهامی عام)	پیمان حبیبی	عضو هیات مدیره	
شرکت پویا تجارت فریاب (سهامی خاص)	فرهود صابری سرابی	عضو هیات مدیره	
شرکت طرح و ساخت المان (سهامی خاص)	نامدار افروغ	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	

Hoshiyar Behmand & Co. گزارش مؤسسه حسابرسی هشیار بهمند

تهران، خیابان ملاصدرا، خیابان شیرازی شمالی، خیابان زاینده رود غربی، پلاک ۳
کدپستی: ۱۹۹۱۶۳۴۴۱۳
دورنگار: ۰۲۱-۸۸۰۳۲۴۱۲
تلفن: ۰۲۱-۸۴۰۰۸

No.3, W Zayandeh Rood St., N Shirazi St., Mollasadra St., Vanak, Tehran, Iran.
Postal code: 1991634413
Fax: +98-21-88032412
Tel: +98-21-84008

leasing.danayan.com
www.danayan.com
leasing@danayan.com

دانایان واسپاری شماره ثبت: ۶۱۱۵۵۱

شرکت واسپاری دانایان (سهامی خاص)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
درآمد های عملیاتی	۵	۶,۹۲۷	۰
بهای تمام شده درآمد های عملیاتی	۶	(۵,۲۲۸)	۰
سود ناخالص		۱,۶۹۹	۰
هزینه های فروش، اداری و عمومی	۷	(۸,۴۴۱)	(۳۸)
(زیان) عملیاتی		(۶,۷۴۲)	(۳۸)
هزینه های مالی	۸	(۳,۲۹۲)	۰
سایر درآمدهای غیر عملیاتی	۹	۱۰,۹۸۴	۶,۸۱۱
سود قبل از مالیات		۹۵۰	۶,۷۷۳
هزینه مالیات بر درآمد	۱۹	(۲۲۶)	۰
سود خالص		**۷۲۴**	**۶,۷۷۳**

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

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

دانایان
واسپاری
شماره ثبت: ۶۱۱۵۵۱

Hoshiyar Behnand & Co.
گزارش
موسسه حسابرسی هشیار بهنند

شرکت واسپاری دانایان (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	۳,۴۶۶	۰
دارایی های نامشهود	۱۱	۲,۶۶۵	۱۰۰
دریافتنی های تجاری بلند مدت	۱۲	۱۱,۰۹۰	
جمع دارایی های غیر جاری		**۱۷,۲۲۱**	**۱۰۰**
دارایی های جاری			
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۱۲	۲۵,۹۵۲	۱۰,۰۲۴
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۱۳	۱۰۵,۷۱۶	۹۳,۸۶۱
موجودی نقد	۱۴	۱۹,۸۵۲	۲,۷۸۸
جمع دارایی های جاری		**۱۵۱,۵۲۰**	**۱۰۶,۶۷۲**
جـمـع دارایی ها		**۱۶۸,۷۴۱**	**۱۰۶,۷۷۳**
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۱۵	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۱۶	۳۶	۰
سود انباشته		۷,۴۶۱	۶,۷۷۳
جمع حقوق مالکانه		**۱۰۷,۴۹۷**	**۱۰۶,۷۷۳**
بدهی ها			
بدهی های غیر جاری			
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۷	۴۳۲	۰
جمع بدهی های غیر جاری		**۴۳۲**	**۰**
بدهی های جاری			
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها	۱۸	۶۰,۵۸۶	۰
مالیات پرداختنی	۱۹	۲۲۶	۰
جمع بدهی های جاری		**۶۰,۸۱۲**	**۰**
جمع بدهی ها		**۶۱,۲۴۳**	**۰**
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		**۱۶۸,۷۴۱**	**۱۰۶,۷۷۳**

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

دانایان
واسپاری
شماره ثبت: ۶۱۱۵۵۱

Hoshyar Behmand & Co.
گزارش
موسسه حسابرسی هشیار بهمند

شرکت واسپاری دانایان (سهامی خاص)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	سرمایه	اندوخته قانونی	سود انباشته	جمع کل
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰
تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
سود خالص سال ۱۴۰۲	۰	۰	۶,۷۷۳	۶,۷۷۳
سود جامع سال ۱۴۰۲	۰	۰	۶,۷۷۳	۶,۷۷۳
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰۰,۰۰۰	۰	۶,۷۷۳	۱۰۶,۷۷۳
تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
سود خالص سال ۱۴۰۳	۰	۰	۷۲۴	۷۲۴
سود جامع سال ۱۴۰۳	۰	۰	۷۲۴	۷۲۴
تخصیص به اندوخته قانونی		۳۶	(۳۶)	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰۰,۰۰۰	۳۶	۷,۴۶۱	۱۰۷,۴۹۷

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

دانایان
واسپاری
شماره ثبت: ۶۱۱۵۵۱

Hoshiyar Behmand & Co.
گزارش
موسسه حسابرسی هشیار بهمند

شرکت واسپاری دانایان (سهامی خاص)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی			
نقد (مصرف شده در)عملیات	۲۰	(۲۲,۰۱۵)	(۱۰,۰۶۲)
پرداخت های نقدی بابت مالیات عملکرد		۰	۰
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی		**(۲۲,۰۱۵)**	**(۱۰,۰۶۲)**
ریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود		(۳,۵۹۶)	(۱۰۰)
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود		(۳,۰۰۰)	۰
پرداخت ناشی از سود سهام و صندوق های سرمایه گذاری		(۴,۴۳۹)	(۹۶,۸۷۷)
دریافت های نقدی ناشی از سود سپرده های بانکی		۴۷	۹,۸۲۷
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		(۱۰,۹۸۸)	(۸۷,۱۵۰)
جریان خالص (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		(۳۳,۰۰۳)	(۹۷,۲۱۲)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
دریافت از سهامداران		۵۰,۰۶۸	۱۰۰,۰۰۰
جریان خالص ورود وجه نقد حاصل از فعالیتهای تامین مالی		۵۰,۰۶۸	۱۰۰,۰۰۰
خالص افزایش در موجودی نقد		۱۷,۰۶۵	۲,۷۸۸
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۲,۷۸۸	۰
مانده موجودی نقد درپایان سال		**۱۹,۸۵۲**	**۲,۷۸۸**

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

دانایان
واسپاری
شماره ثبت: ۶۱۱۵۵۱

Hoshiyar Behmand & Co. گزارش موسسه حسابرسی هشیار بهمند

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱-تاریخچه

شرکت واسپاری دانایان درتاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۸ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس شده و طی شماره ۶۱۱۵۵۱ و شناسه ملی ۱۴۰۱۲۱۵۵۸۱۸ تحت نام شرکت واسپاری دانایان در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. درحال حاضر شرکت واسپاری دانایان جزء واحدهای تجاری فرعی شرکت گروه مالی دانایان است. مرکز اصلی شرکت در تهران ، آرارات، بزرگراه کردستان، خیابان زاینده رود غربی، پلاک ۱ ساختمان پارک پرنس، طبقه اول واقع است.

۱-۲- فعالیت اصلی شرکت

موضوع فعالیت شرکت طبق اساسنامه مصوب به شرح زیر است: موضوع فعالیت شرکت عبارت است از تأمین 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 مربوطه می باشد.

قابل ذکر است در اجرای الزامات تعیین شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنی بر اخذ مجوز فعالیت از بانک مذکور، شرکت در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۷ اولین مجوز فعالیت رسمی از بانک مرکزی را دریافت و مجوز مزبور به صورت مستمر تمدید و نهایتاً در تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۲۰مجوز فعالیت تا تاریخ ۱۴۰۵/۰۴/۲۰ از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت شده است.

۱-۳- کارکنان

میانگین کارکنان در استخدام ، طی دوره مالی مورد گزارش به شرح زیر بوده است :

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	نفر	نفر
کارکنان قراردای	۳	۰

۲-بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند به شرح زیر است :

۱-۲- آثار احتمالی آنی با اهمیت ناشی از بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که هنوز لازم الاجرا نیستند، به شرح ذیل است:

۱-۱-۲- استاندارد حسابداری شماره ۴۳ با عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان که جایگزین استانداردهای حسابداری شماره های ۳ (درآمد عملیاتی)، ۹ (حسابداری پیمان های بلند مدت) و ۲۹ (فعالیت های ساخت املاک) می گردد که از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ لازم الاجرا است و انتظار نمی رود آثار بااهمیتی بر صورت های مالی آتی نداشته باشد.

Hoshiyar Behnand & Co. گزارش موسسه حسابرسی هشیار بهنهد

شرکت واسپاری دانایان (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳- اهم رویه های حسابداری

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

۳-۱-۱- صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۳-۲- درآمد عملیاتی

۳-۲-۱- درآمد عملیاتی به ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی یا دریافتنی و به کسر مبالغ برآوردی از بابت برگشت از فروش و تخفیفات اندازه گیری می شود.

۳-۲-۲- سود و زیان ناشی از واگذاری دارایی به مشتریان در دوره وقوع شناسایی و به حساب سود و زیان دوره منظور می شود.

۳-۲-۳- درآمد تامین مالی (سود تضمین شده) مربوط به تسهیلات اعطایی به مشتریان بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات اعطایی و نرخ سود مربوط شناسایی می گردد.

۳-۳- مخارج تامین مالی

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

۳-۴- دارایی های ثابت مشهود

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

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

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
اثاثه و منصوبات	۶ سال	خط مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۳ سال	خط مستقیم

۳-۴-۳- 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 حساب ها منظور می شود در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر (به استثنای ساختمان ها وتاسیسات ساختمانی)پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل۳۰درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا ست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰٪مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد .

۳-۵- دارایی های نامشهود

۳-۵-۱- دارایی های نامشهود ، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ها ثبت می شود . 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 نمی شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره برداری است ، متوقف می شود بنابراین ، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی شود.

۳-۵-۲- استهلاک داراییهای نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزار رایانه ای	۳ سال	خط مستقیم

۳-۶- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۶-۱- درپایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش 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.

۳-۶-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال برامکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می شود.

Hoshiyar Behmand & Co. گزارش موسسه حسابرسی هشیار بهمند

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

۴-۶-۳- تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتـــری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ باز یافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود وزیان شناسایی می گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد .

۵-۶-۳- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد)می باشد، مبلغ فتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های قبل، افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد)نیز بلافاصله در سود و زیان شناسایی می گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به فزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود.

۷-۳- ذخایر

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

۱-۷-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۲-۷-۳- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

تسهیلات اعطایی به مشتریان بر اساس "دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد:

۱- طبقه جاری : حداکثر تا دو ماه از سررسید 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

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

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

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

ردیف	طبقه	ضریب
۱	طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
۲	طبقه معوق	۲۰ درصد
۳	طبقه مشکوک الوصول(با توجه به نتیجه بررسی توان بازپرداخت مشتری)	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

Hoshiyar Behmand & Co
گزارش
موسسه حسابرسی هشیار بهمند

۸-۳- سرمایه گذاری ها

	نوع سرمایه‌گذاری	نحوه اندازگیری
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار	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	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
	نوع سرمایه‌گذاری	**زمان شناخت درامد**
انواع سرمایه‌گذاری‌ها	سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلندمدت در سهام شرکت‌ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود مؤثر)

۹-۳- مالیات بر درآمد

۱-۹-۳- هزینه مالیات

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

۲-۹-۳- مالیات انتقالی

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

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

شرکت دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری را تنها در صورتی تهاتر می کند که

الف. حق قانونی برای تهاتر مبالغ شناسایی شده داشته باشد.

ب. قصد تسویه بر مبنای خالص، یا بازیافت و تسویه همزمان دارایی و بدهی را داشته باشد.

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

مالیات جاری و انتقالی در سود و زیان شناسایی می شود ، به استثنای زمانی که آن ها مربوط به اقالمی باشند که در سایر اقالم سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می شوند، که در این خصوص، مالیات جاری و انتقالی نیز به ترتیب در سایر اقالم سود و زیان جا مع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می شود.

Hoshiyar Behmand & Co. گزارش مؤسسه حسابرسی هشیار بهمند

٤-قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و براوردها

۱-٤-قضاوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

۱-۱-٤طبقه بندی سرمایه گذاری ها

یات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری ها برای دوره کوتاه مدت را داردابن سرمایه گذاری ها با قصد ستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاری ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است .

۵ – درآمد های عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

	یاداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
درآمد تامین مالی فعالیت لیزینگ	۵-۱	۹۹۴	۰
درآمد تخفیف توسعه فروش	۵-۲	۵,۹۳۳	۰
		۶,۹۲۷	**۰**

۵-۱- مبالغ مذکور شامل سود تسهیلات اعطایی به مشتریان عمدتا با نرخ حداکثر ۲۶٪ (بر اساس مصوبات شورای پول و اعتبار حداکثر نرخ تسهیلات شرکتهای واسپاری)و به روش PMT (خالص ارزش فعـــلی اقساط آتی) می باشد.

۵-۲- درآمد مذکور شامل درآمد تخفیف توسعه فروش دریافتی مربوط به هفت فقره درآمد معاملات فی مابین خریداران و فروشندگان از شرکت کیان خودرو میلاد گستر و پایا خودرو مهرگان می باشد.

۵-۳- جدول مقایسه ای درآمدهای عملیاتی و بهای تمام شده

(مبالغ به میلیون ریال)

	سال ۱۴۰۳				سال ۱۴۰۲
	درآمد عملیاتی	بهای تمام شده	سود ناخالص	درصد سود ناخالص به فروش	درصد سود ناخالص به فروش
درآمد تامین مالی فعالیت لیزینگ	۹۹۴	۷۵۰	۲۴۴	۲۵	۰
درآمد تخفیف توسعه فروش	۵,۹۳۳	۴,۴۷۸	۱,۴۵۵	۲۵	۰
	۶,۹۲۷	**۵,۲۲۸**	**۱,۶۹۹**	**۲۵**	**۰**

۶- بهای تمام شده درآمد های عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

	یاداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
بهای تمام شده ارائه خدمات	۶-۱	**۵,۲۲۸**	**۰**

۶-۱- بهای تمام شده خدمات شامل حقوق و دستمزد پرسنل واحد لیزینگ به طور کامل و ۷۰٪ از دستمزد سایر واحدهای فعال در شرکت می باشد.

Hoshiyar Behmand & Co. گزارش موسسه حسابرسی هشیار بهمند

۷-هزینه های فروش، اداری و عمومی

(مبالغ به میلیون ریال)

	سال۱۴۰۳	سال۱۴۰۲
حقوق و دستمزد و مزایا	۱,۱۹۸	۰
هزینه بیمه سهم کارفرما	۲۰۸	۰
هزینه عیدی و پاداش پرسنل	۴۳۵	۰
هزینه بازخرید سنوات خدمت پرسنل	۲۱۹	۰
مزایای غیرنقدی پرسنل	۲۲۸	۰
هزینه اجاره	۲,۲۵۰	۰
حق عضویت	۸۰۰	۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۷۱۱	
هزینه تعمیرات دارایی ها و شارژ ساختمان	۶۵۴	۰
استهلاک دارایی های نامشهود	۴۳۶	۰
ایاب و ذهاب و حمل و نقل	۳۹۳	۰
ملزومات مصرفی	۲۲۷	۰
هزینه های چاپ و تکثیر	۲۷	۷
هزینه ثبتی و حقوقی	۱۸۷	۳۱
هزینه تجهیزات رایانه ای	۱۸۷	۰
استهلاک دارایی های ثابت	۱۳۰	۰
پذیرایی و آبدارخانه	۷۵	۰
هزینه کارمزد بانکی	۵	۰
سایر	۷۱	۰
	۸,۴۴۱	**۳۸**

۱-۷-شرکت در سنوات گذشته فاقد فعالیت عملیاتی بوده به همین جهت عمده هزینه ها در سال گذشته صفر می باشد.

۸-هزینه های مالی

(مبالغ به میلیون ریال)

	سال۱۴۰۳	سال۱۴۰۲
هزینه های کارمزد سبدگردان	۳,۲۹۲	۰
	۳,۲۹۲	۰

۹- سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

	یاداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام	۹-۱	۷,۴۱۶	(۳,۰۱۶)
درآمد حاصل از سود سهام		۳,۵۲۱	
سود سپرده بانکی		۴۷	۹,۸۲۷
		۱۰,۹۸۴	**۶,۸۱۱**

Hoshiyar Behmand & Co.
گزارش
موسسه حسابرسی هشیار بهمند

۱-۹- درآمد سود سهام و سود (زیان) ناشی از سرمایه گذاری ها از اقلام زیر تشکیل شده اند:

(مبالغ به میلیون ریال)

	سال ۱۴۰۳				
	مبلغ فروش	بهای تمام شده	سود(زیان)ناشی از سرمایه گذاری ها	سود تقسیمی	زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری های کوتاه مدت:					
بانک ملت(وبملت۱)	۳,۶۴۱	۴,۰۷۶	(۴۳۵)	۱۴۷	۰
بیمه زندگی باران(باران۲)	۴۶,۹۰۶	۲۹,۹۲۳	۱۶,۹۸۳	۸۲	۵,۶۸۱
بیمه کوثر(کوثر۱)	۲۰,۸۷۹	۲۴,۱۲۱	(۳,۲۴۲)	۰	(۴۸)
پاکدیس(غدیس۱)	۱۰,۵۸۲	۱۰,۲۸۶	۲۹۶	۱,۱۷۸	۰
پتروشیمی جم(جم۱)	۷,۰۳۱	۸,۰۱۷	(۹۸۶)	۶۹۸	۰
توسعه معادن وفلزات(ومعادن۱)	۲,۲۴۳	۳,۱۷۰	(۹۲۷)	۰	۰
ح. صنایع کشاورزی وکود زنجان(زنجانح۱)	۰	۰	۰	۰	(۷,۱۸۴)
سپید ماکیان(سپید۱)	۵,۰۱۵	۷,۶۱۴	(۲,۵۹۹)	۴۳۰	۰
سرمایه گذاری آتیه دماوند(واتی۱)	۶,۲۵۸	۷,۴۷۳	(۱,۲۱۵)	۹۸۵	۰
سرمایه گذاری توکافولاد(هلدینگ(وتوکا۱)	۴,۱۶۰	۵,۹۷۹	(۱,۸۱۹)	۰	۰
صندوق س.اعتماد آفرین پارسیان-د(اعتماد۱)	۳۲,۲۰۷	۲۸,۷۸۰	۳,۴۲۷	۰	۰
صندوق س.پشتوانه طلای لوتوس(طلا۱)	۱۱,۶۵۱	۹,۲۴۷	۲,۴۰۴	۰	۰
فرآوری معدنی اپال کانی پارس(اپال۱)	۳,۵۱۶	۵,۸۶۸	(۲,۳۵۲)	۰	۰
کود شیمیایی اوره لردگان(شلرد۱)	۴,۱۳۸	۹,۳۹۷	(۵,۲۵۹)	۰	۰
صندوق ارمغان فیروزه آسیا-ثابت(فیروزا۱)	۹۶,۴۹۱	۹۲,۰۸۷	۴,۴۰۵	۰	۲۸۷
	۲۵۴,۷۱۸	۲۴۶,۰۳۸	۸,۶۸۰	۳,۵۲۱	(۱,۲۶۴)

Hoshiyar Behmand & Co.
گزارش
مؤسسه حسابرسی هشیار بهمند

۱۰- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

	اثاثه ومنصوبات	جمع
بهای تمام شده		
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۰
افزایش	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰
افزایش	۳,۵۹۶	۳,۵۹۶
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۳,۵۹۶**	**۳,۵۹۶**
استهلاک انباشته		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۰
استهلاک	۱۲۹,۵۳۶,۶۵۸	۱۲۹,۵۳۶,۶۵۸
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰
استهلاک	۱۳۰	۱۳۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۳۰	۱۳۰
مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۳,۴۶۶**	**۳,۴۶۶**
مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰

۱-۱۰-افزایش دارایی های ثابت در سال مورد گزارش شامل خرید کامپیوتر و تجهیزات مربوطه و همینطور خرید میز و صندلی جهت استفاده در دفتر مرکزی می باشد.

Hoshiyar Behmand & Co.
گزارش
موسسه حسابرسی هشیار بهمند

۱۱- دارایی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

	نرم افزار	حق امتیاز	جمع
بهای تمام شده			
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۱۰۰	۱۰۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۱۰۰	۱۰۰
افزایش	۳,۰۰۰	۰	۳,۰۰۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳,۰۰۰	۱۰۰	۳,۱۰۰
استهلاک انباشته			
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰
استهلاک	۴۳۶	۰	۴۳۶
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۴۳۶	۰	۴۳۶
مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۵۶۴	۱۰۰	۲,۶۶۵
مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۱۰۰	۱۰۰

۱-۱۱- عمده افزایش دارایی های نامشهود بابت خرید نرم افزار مانا می باشد .

Hoshiyar Behnand & Co. گزارش مؤسسه حسابرسی هشیار بهنند

۱۲- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

۱-۱۲- دریافتنی های کوتاه مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	ناخالص	درآمد انتقالی به سنوات آتی	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
تجاری					
اسناد دریافتنی					
مطالبات مشتریان	۴۷,۴۱۱	۰	(۷۱۱)	۴۶,۷۰۰	۰
کسر می شود :					
حصه بلند مدت مطالبات از مشتریان	(۲۱,۵۰۸)	۰	۰	(۲۱,۵۰۸)	۰
	۲۵,۹۰۳	-	(۷۱۱)	**۲۵,۱۹۲**	۰
سایردریافتنی ها					
اشخاص وابسته	۰	۰	۰	۰	۹,۸۶۲
مالیات بر ارزش افزوده	۵۹۲	۰	۰	۵۹۲	۰
سود سهام دریافتنی	۱۶۸	۰	۰	۱۶۸	۱۶۲
	۷۶۰	۰	۰	**۷۶۰**	**۱۰,۰۲۴**
	۲۶,۶۶۳	۰	(۷۱۱)	**۲۵,۹۵۲**	**۱۰,۰۲۴**

۲-۱۲- دریافتنی های بلند مدت

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	ناخالص	درآمد انتقالی به سنوات آتی	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
تجاری					
اسناد دریافتنی					
حصه بلند مدت مطالبات از مشتریان	۲۱,۵۰۸	(۱۰,۴۱۸)	۰	۱۱,۰۹۰	۰
	۲۱,۵۰۸	(۱۰,۴۱۸)	۰	۱۱,۰۹۰	۰

۳-۱۲- اقساط دریافتنی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح زیر می باشد :

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	مانده اقساط	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	خالص	خالص
حصه جاری اقساط تسهیلات	۲۵,۹۰۳	(۳۸۹)	۰	۲۵,۵۱۵	۰
حصه بلند مدت اقساط	۲۱,۵۰۸	(۳۲۳)	۰	۲۱,۱۸۶	۰
اقساط سررسید شده و معوق	۰	۰	۰		۰
	۴۷,۴۱۱	(۷۱۱)	۰	**۴۶,۷۰۰**	۰
کسر می شود : درآمد انتقالی به	۰	۰	۰	۰	۰
	۴۷,۴۱۱	(۷۱۱)	۰	**۴۶,۷۰۰**	۰

Hoshiyar Behmand & Co.
گزارش
موسسه حسابرسی هشیار بهمند

۱۳- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سرمایه گذاری های سریع المعامله در بازار			
سهام شرکت ها و صندوق های سهامی	۱-۱۳	۱۰۵,۷۱۶	۹۳,۸۶۱
		۱۰۵,۷۱۶	**۹۳,۸۶۱**

۱-۱۳ - صورت سرمایه گذاری های سریع المعامله به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

	مانده در ابتدای سال		خرید		فروش		مانده در پایان سال		خالص ارزش فروش
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	مبلغ
سرمایه گذاری های کوتاه مدت:									
بانک ملت(وبملت۱)	۱,۷۹۸,۱۷۷	۴,۰۷۶	۰	۰	۱,۷۹۸,۱۷۷	۴,۰۷۶	۰	۰	۰
بیمه زندگی باران(باران۲)	۰	۰	۴۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۱,۳۲۸	۲۳,۹۰۰,۰۰۰	۲۹,۹۲۳	۱۷,۱۰۰,۰۰۰	۲۱,۴۰۶	۲۷,۰۸۶
بیمه کوثر(کوثر۱)	۹,۶۱۴,۱۷۳	۲۴,۳۷۶	۰	۰	۹,۵۱۵,۱۰۴	۲۴,۱۲۱	۹۹,۰۶۹	۲۵۵	۲۰۷
پاکدیس(غدیس۱)	۰	۰	۶۱۰,۵۱۰	۱۰,۲۸۶	۶۱۰,۵۱۰	۱۰,۲۸۶	۰	۰	۰
پتروشیمی جم(جم۱)	۰	۰	۱۴۹,۸۶۳	۸,۰۱۷	۱۴۹,۸۶۳	۸,۰۱۷	۰	۰	۰
توسعه معادن وفلزات(ومعادن۱)	۴۲۶,۷۹۵	۳,۱۷۰	۰	۰	۴۲۶,۷۹۵	۳,۱۷۰	۰	۰	۰
ح. صنایع کشاورزی وکود زنجان(زنجانح۱)	۰	۰	۵۵,۸۰۰,۰۰۰	۸۲,۶۸۱		۰	۵۵,۸۰۰,۰۰۰	۸۲,۶۸۱	۷۵,۴۹۷
سپید ماکیان(سپید۱)	۷۸۲,۰۹۱	۷,۶۱۴	۰	۰	۷۸۲,۰۹۱	۷,۶۱۴	۰	۰	۰
سرمایه گذاری آتیه دماوند(واتی۱)	۹۰۳,۴۵۷	۷,۴۷۳	۰	۰	۹۰۳,۴۵۷	۷,۴۷۳	۰	۰	۰
سرمایه گذاری توکافولاد(هلدینگ(وتوکا۱)	۱,۲۵۰,۰۰۰	۵,۹۷۹	۰	۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	۵,۹۷۹	۰	۰	۰
صندوق س.اعتماد آفرین پارسیان-د(اعتماد۱)	۲۶۷,۵۲۰	۱۶,۶۶۱	۱۷۸,۹۰۰	۱۲,۱۲۰	۴۴۶,۴۲۰	۲۸,۷۸۰	۰	۰	۰
صندوق س.پشتوانه طلای لوتوس(طلا۱)	۴۰,۰۰۰	۹,۲۴۷	۰	۰	۴۰,۰۰۰	۹,۲۴۷	۰	۰	۰
فرآوری معدنی اپال کانی پارس(اپال۱)	۲۷۰,۷۹۵	۵,۸۶۸	۰	۰	۲۷۰,۷۹۵	۵,۸۶۸	۰	۰	۰
کود شیمیایی اوره لردگان(شلرد۱)	۷۰۲,۹۳۹	۹,۳۹۷	۰	۰	۷۰۲,۹۳۹	۹,۳۹۷	۰	۰	۰
صندوق ارمغان فیروزه آسیا-ثابت(فیروزا۱)		۰	۱,۸۴۹,۳۱۲	۹۴,۷۲۴	۱,۷۹۷,۸۳۲	۹۲,۰۸۷	۵۱,۴۸۰	۲,۶۳۸	۲,۹۲۵
	۱۶,۰۵۵,۹۴۷	۹۳,۸۶۱	۹۹,۵۸۸,۵۸۵	۲۵۹,۱۵۷	۴۲,۵۹۳,۹۸۳	۲۴۶,۰۳۸	**۷۳,۰۵۰,۵۴۹**	۱۰۶,۹۸۰	۱۰۵,۷۱۶

۱۴- موجودی نقد

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۳۰
موجودی نزد بانک ها - ریالی	۱۹,۵۵۰	۲,۷۸۸
وجودی نزد صندوق و تنخواه گردان ها	۳۰۲	۰
	۱۹,۸۵۲	**۲,۷۸۸**

۱۵- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۰۰.۰۰۰ میلیون ریال ، شامل ۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰ سهم عادی یک هزار ریالی با نام تمام پرداخت شده می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	**درصد مالکیت**	**تعداد سهام**	**درصد مالکیت**
شرکت طرح و ساخت المان (سهامی خاص)	۱۰,۰۰۰	۰.۰۱٪	۱۰,۰۰۰	۰.۰۱٪
شرکت گسترش سرمایه پردازش اندیشه (سهامی خاص)	۱۰,۰۰۰	۰.۰۱٪	۱۰,۰۰۰	۰.۰۱٪
شرکت پویا تجارت فریاب (سهامی خاص)	۱۰,۰۰۰	۰.۰۱٪	۱۰,۰۰۰	۰.۰۱٪
شرکت سرمایه گذاری دانایان(سهامی عام)	۱۰,۰۰۰	۰.۰۱٪	۱۰,۰۰۰	۰.۰۱٪
شرکت گروه مالی دانایان (سهامی عام)	۹۹,۹۶۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۹۹,۹۶۰,۰۰۰	۱۰۰٪
جمع	**۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۱**	**۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۱**

۱۶- اندوخته قانونی

طبق مواد۱۴۰ و۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب ۱۳۴۷ و همچنین ماده۱۰۱ اساسنامه شرکت ، تاکنون مبلغ۳۶.۲۲۴.۸۷۶ ریال از محل سود قابل تخصیص سال جاری به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت، انتقال به اندوخته فوق الذکرالزامی است . اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت ، قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

Hoshiyar Behmand & Co.
گزارش
موسسه حسابرسی هشیار بهمند

۱۷- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مانده در ابتدای سال	۰	۰
پرداخت شده طی سال	۰	۰
ذخیره تامین شده	۴۳۲	۰
مانده در پایان سال	**۴۳۲**	۰

۱۸-پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تجاری			
حسابهای پرداختنی			
کیان خودرو میلاد گستر		۳,۹۳۳	۰
پایا خودرو مهرگان		۱۰,۶۸۹	۰
		۱۴,۶۲۲	۰
سایر پرداختنی ها			
اسناد پرداختنی:			
اجاره پرداختنی		۶,۷۵۰	۰
حسابهای پرداختنی:			
مالیات های حقوق و تکلیفی	۱۸-۱	۲۱۴	۰
مالیات و عوارض بر ارزش افزوده	۱۸-۲	۵۹۳	۰
مطالبات کارکنان		۳۸	۰
حق بیمه پرداختنی - تامین اجتماعی	۱۸-۳	۱,۲۰۴	۰
بیمه بدنه سالهای آتی خودرو های فروش رفته-بیمه البرز	۱۸-۴	۱,۴۰۸	۰
شرکت تحلیلگران مانا		۱,۹۰۰	۰
اشخاص وابسته - گروه مالی دانایان	۱۸-۵	۴۰,۱۳۹	۰
اشخاص وابسته - کارگزاری دانایان		۶۸	۰
انجمن ملی لیزینگ		۴۰۰	۰
		۵۲,۷۱۳	۰
پیش پرداخت اجاره		(۶,۷۵۰)	۰
		۶۰,۵۸۶	۰

۱-۱۸- مبلغ فوق بابت مالیات حقوق و مالیات حقوق اسفند ماه می باشد که تا تاریخ تایید صورت های مالی تسویه گردیده است .

۲-۱۸- مبلغ فوق بابت خالص ارزش افزوده های دریافتی از مشتریان و پرداختی به خریداران می باشد که تا تاریخ تایید صورت های مالی به حساب سازمان امور مالیاتی واریز و تسویه گردیده است .

۳-۱۸- مبلغ فوق بابت کسورات مربوط به حق بیمه حقوق پرسنل و بیمه سهم کارفرما و بیکاری می باشد که تا تاریخ تایید صورت های مالی پرداخت و تسویه گردیده است .

۴-۱۸- مبلغ فوق بابت صدور بیمه نامه های خودروهای فروش رفته ، صادره توسط بیمه البرز می باشد .

۵-۱۸- مانده حساب فی مابین با گروه مالی دانایان از بابت دریافت و پرداختهای فی مابین جهت تامین مالی می باشد.

Hoshiyar Behmand & Co. گزارش موسسه حسابرسی هشیار بهمند

۱۹- مالیات پرداختنی

خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی به شرح زیر می باشد :

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ابرازی	تشخیص	قطعی	پرداختی	مانده پرداختنی	مالیات ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مالیات پرداختنی	نحوه تشخیص
۱۴۰۲	۰	۰	۰				۰	۰	
۱۴۰۳	۹۵۰	۹۰۳	۲۲۶				۲۲۶	۰	
							۲۲۶	۰	

۱-۱۹- شرکت در سنوات گذشته فاقد عملیات تجاری بوده از این رو مبلغ مالیات سال گذشته صفر می باشد.

۲۰- نقد مصرف شده در عملیات

(مبالغ به میلیون ریال)

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
سود خالص	۷۲۴	۶,۷۷۳
تعدیلات		
هزینه مالیات بر درآمد	۲۲۶	۰
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴۳۲	۰
استهلاک دارایی های غیر جاری	۵۶۵	۰
(سود)زیان حاصل از سرمایه گذاری در سهام	(۷,۴۱۶)	۳,۰۱۶
(سود) حاصل از سپرده های بانکی	(۴۷)	(۹,۸۲۷)
	(۵,۵۱۵)	**(۳۸)**
(افزایش) دریافتنی های عملیاتی	(۳۶,۸۷۹)	(۱۰,۰۲۴)
افزایش پرداختنی های عملیاتی	۲۰,۳۷۹	۰
نقد مصرف شده در عملیات	**(۲۲,۰۱۵)**	**(۱۰,۰۶۲)**

Hoshiyar Behmand & Co. گزارش موسسه حسابرسی هشیار بهمند

۲۱- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۱-۲۱- 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 حقوق مالکانه تشکیل می شود. شرکت در معرض هیچگونه الزامات سرمایه تحمیل شده از خارج از شرکت نیست.

واحد ریسک، سرمایه گذاری و بازاریابی شرکت ، ساختار سرمایه شرکت را شش ماه یکبار بررسی می کند. به عنوان بخشی از این بررسی ، واحد مذکور، هزینه سرمایه و ریسک های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مدنظر قرار می دهد. شرکت یک نسبت اهرمی هدف به میزان ۲۰٪-۳۰٪ دارد که به عنوان نسبت خالص بدهی به سرمایه تعیین شده است. نسبت اهرمی در۱۴۰۳/۱۲/۳۰زیر محدوده هدف بوده و طبق برنامه های سال آتی با پیگیری و اخذ تسهیلات بانکی و در صورت لزوم مشارکت سهامداران به محدوده هدف باز خواهد گشت.

۱-۱-۲۱- نسبت اهرمی

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
جمع بدهی ها	۶۱,۲۴۳	۰
موجودی نقد	(۱۹,۸۵۲)	(۲,۷۸۸)
خالص بدهی ها	۴۱,۳۹۱	(۲,۷۸۸)
حقوق مالکانه	**۱۰۷,۴۹۷**	**۱۰۶,۷۷۳**
نسبت خالص بدهی ها به حقوق مالکانه (درصد)	**۳۹**	**۳**

۲-۲۱- اهداف مدیریت ریسک مالی

واحد ریسک ، سرمایه گذاری و بازاریابی شرکت، خدماتی برای نظارت و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی که آسیب پذیری را بر حسب درجه و اندازه ریسکها تجزیه وتحلیل می کند، ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک بازار(ریسک های قیمت)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد.واحد ریسک، سرمایه گذاری و بازاریابی شرکت که بر ریسک ها و سیاستهای اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک ها را کاهش دهد، در مقاطع مقتضی به مدیرعامل و هیات مدیره گزارش می دهد.

Hoshiyar Behmand & Co. گزارش موسسه حسابرسی هشیار بهمند

۳-۲۱- 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 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 اشخاصی معامله می کند که رتبه اعتباری بالایی داشته باشند. شرکت با استفاده از اطلاعات مالی عمومی و سوابق معاملاتی خود، مشتریان عمده خود را رتبه بندی اعتباری می کند. آسیب پذیری شرکت و رتبه بندی اعتباری طرف قراردادهای آن، به طور مستمر نظارت شده و ارزش کل معاملات با طرف قراردادهای تایید شده گسترش می یابد. آسیب پذیری اعتباری از طریق محدودیت های طرف قرارداد که به طور سالانه توسط واحد ریسک، سرمایه گذاری و بازاریابی بررسی و تایید می شود، کنترل می شود. دریافتنی های تجاری شامل تعداد زیادی از مشتریان است که دربین صنایع متنوع و مناطق جغرافیایی گسترده شده است.ارزیابی اعتباری مستمر بر اساس وضعیت مالی حساب های دریافتنی انجام می شود. همچنین شرکت وثیقه یا سایر روش های افزایش اعتبار به منظور پوشش ریسک های اعتباری مرتبط با دارایی های مالی خود نگهداری می کند.

با توجه به نداشتن مشتری بزرگ و متمایز از سایر مشتریان ، شرکت آسیب پذیری ریسک اعتباری با اهمیتی نسبت به هیچ یک از طرف های قرارداد ندارد. تمرکز ریسک اعتباری مرتبط با کلیه طرف های قرارداد که از ۵٪ حقوق صاحبان سهام در هر زمانی در طول سال، تجاوز نمی کند.

ا چنین رویکردی به مفهوم ریسک اعتباری، خطرپذیری های مربوط به صنعت لیزینگ و این شرکت و راهکارهای کاهش این ریسک ها به شرح زیر می باشند:

الف. ریسک وصول نشدن اقساط مشتریان (اعتبارسنجی)

خطرهای ناشی از عدم کفایت لازم در فرآیندهای شناسائی و اعتبارسنجی مستأجر که در حوزه های مشخصات فردی، اطلاعات مربوط به توانمندی های تعهدی و ...می تواند شرکت را به جهت عدم ایفای به موقع تعهدات از سوی مستأجرین همانند عدم پرداخت به موقع اقساط اجاره و یا همان پدیده ساط معوق و تراکم پرونده های حقوقی، قضائی و انتظامی روبرو کند که اثرات مستقیمی برروی فعالیت های موثر شرکت در برابر تأمین کنندگان منابع مالی و ایفای به موقع تعهدات به آنان وارد کند.

این راستا شرکت بمنظور مدیریت و کاهش ریسک منابع مالی و دارائیها، ریسک های اصلی دارائی های سازمان را شناسائی و با اقداماتی از قبیل پوشش خدمات بیمه ای مناسب، افزایش سهم مالکانه مستاجر، دریافت تضامین و وثائق معتبر از مشتریان همچنین تقویت عملیات پیگیری و وصول اقساط معوق مستاجرین از طریق استقرار و تقویت واحد وصول مطالبات و در صورت لزوم ، انعقاد قرارداد با شرکتهای وصول مطالبات و انجام اقدامات حقوقی و قضائی را مد نظر قرار داده است.

ب. ریسک قوانین و مقررات

در حال حاضر شرکتهای لیزینگ ضمن اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی تحت کنترل و نظارت آن بانک بوده و ملزم به تبعیت از دستورالعمل های آن می باشند و این در شرایطی است که نرخ مصوب بانک مرکزی در ارتباط با ارائه تسهیلات از سوی شرکتهای لیزینگی حداکثر سه درصد بالاتر از نرخ تسهیلات بانکی است و با توجه به اینکه یکی از راهکارهای اصلی و عمده تأمین منابع مالی در شرکتهای لیزینگ از طریق سیستم بانکی امکان پذیر است. سیاستهای پولی مورد عمل توسط بانک ها نرخ تسهیلات قابل جذب را بیش از نرخ مصوب بانک مرکزی در مورد شرکتهای لیزینگ قرار داده است که این امر موجب کاهش سودآوری شرکتهای لیزینگ و در نهایت فاصله گرفتن آنها از فعالیت اصلی خود و ایجاد مانع در تداوم فعالیت آنها در بلندمدت می گردد.

ج. ریسک کاهش حجم عملیات در سطح کشور

فعالیت شرکت لیزینگ آریادانا (سهامی عام) در سنوات قبل عمدتاً بر لیزینگ خودروهای تجاری گروه بهمن تمرکز یافته بود و شرایط اقتصادی و رکود در چرخه حمل و نقل سنگین و متوسط و گردش کالا و بار در سطح کشور که اثر مستقیمی بر درآمد شاغلان در این حوزه را دارد به صورت مستقیمی نیز بر تمایل متقاضیان خرید نقدی یا اقساطی این نوع از محصولات اثر گذاشته و حتی بازپرداخت اقساط خریداران قبلی را نیز با اشکال مواجه می سازد.

۴-۲۱- مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی ، یک چارچوب 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 سررسید دارایی ها و بدهی های مالی ، مدیریت می کند.

Hoshiyar Behmand & Co. گزارش

۲۲- معاملات با اشخاص وابسته

۱-۲۲- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش :

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	خرید خدمات	تامین مالی قرض الحسنه
شرکت اصلی و نهایی	کارگزاری دانایان	هیات مدیره مشترک	√	۶۷,۷۷۱,۵۳۱	۰
	شرکت گروه مالی دانایان	هیات مدیره	√	۰	۴۰,۱۳۹
جمع کل				**۶۷,۷۷۱,۵۳۱**	**۴۰,۱۳۹**

۱-۱-۲۲- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است .

۲-۲۲- مانده حساب‌های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

شرح	نام شخص وابسته	پرداختنی های تجاری و غیر تجاری	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
			خالص طلب/بدهی	خالص طلب/بدهی
شرکت اصلی و نهایی	کارگزاری دانایان	(۶۸)	(۶۸)	۰
	شرکت گروه مالی دانایان (سهامی عام)	(۴۰,۱۳۹)	(۴۰,۱۳۹)	۹,۸۶۲
جمع کل		**(۴۰,۲۰۶)**	**-۴۰,۲۰۶**	**۹,۸۶۲**

۲۳- تعهدات ، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۱-۲۳- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای ، بدهی‌های احتمالی و دارایی های احتمالی قابل ذکر می‌باشد .

۲-۲۳ - شرکت فاقد تعهدات تضمینی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می‌باشد .

۲۴- رویدادهای پس از پایان دوره گزارشگری

رویدادهایی که پس از پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تایید صورت های مالی که مستلزم افشای در صورت های مالی باشد، رخ نداده است.

۲۵- سود سهام پیشنهادی

پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۱۰ درصد سود خالص معادل ۷۲ میلیون ریال است.

Hashiyar Behmand & Co. گزارش موسسه حسابرسی هشیار بهمند