شرکت واسپاری فراز اندیشان صنعت و توسعه (سهامی خاص)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام صورتهای مالی

و یادداشتهای همراه آن

برای سال مالی منتهی به۳۰ آذرماه ۱۴۰۳

شرکت واسپاری فراز اندیشان صنعت و توسعه (سهامی خاص)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
۱-گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	۱ الی ٤
۲- صورت های مالی	-
الف –صورت سود و زیان	۲
ب- صورت وضعیت مالی	۳
ج- صورت تغییرات در حقوق مالکانه	٤
د- صورت جریان های نقدی	۵
ه - یادداشتهای همراه صورتهای مالی	۶ الی ۳۳

اصول پایه «فراگیر»
موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران و حسابرس معتمد بورس

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام
شرکت واسپاری فراز اندیشان صنعت و توسعه (سهامی‌خاص)

گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهار نظر

۱- صورتهای مالی شرکت واسپاری فراز اندیشان صنعت و توسعه (سهامی‌خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۳ و صورت های سود و زیان ، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت های توضیحی ۱ تا ۲۹ ، توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این موسسه ، صورتهای مالی یاد شده ، وضعیت مالی شرکت واسپاری فراز اندیشان صنعت و توسعه (سهامی‌خاص) در تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور ، از تمام جنبه های با اهمیت ، طبق استانداردهای حسابداری ، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبانی اظهار نظر

۲- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است.مسئولیت های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت های مالی توصیف شده است.این مؤسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت واسپاری فراز اندیشان صنعت و توسعه (سهامی‌خاص) است و سایر مسئولیت های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است.این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر ، کافی و مناسب است.

مسئولیت هیئت مدیره 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 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 واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

آدرس: میدان فاطمی - خیابان طباطبایی - روبروی مسجد نور - پلاک ۲۰ - طبقه دوم کدپستی:۱۴۱۵۷۸۴۷۷۸
تلفن:۸۸ ۳۹ ۹۵ ۸۸ - ۸۸ ۹۶ ۲۹ ۰۵ صندوق پستی:۵۹۳۵-۱۵۸۷۵
Email:IACPA_Opfarageer@yahoo.com

مسئولیت های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی

٤- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، درصورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به‌طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف بااهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.

- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.

مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.

- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب‌شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت بازبماند.

موسسه حسابرسی اصول پایه فراگیر
گزارش

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

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

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

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

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

۱-۵- مفاد ماده ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص ثبت حدود اختیارات مدیرعامل در روزنامه رسمی رعایت نشده است.

۲-۵- تکالیف مجمع عمومی مورخ ۱۴ اسفندماه ۱۴۰۲ در خصوص موارد زیر به نتیجه نرسیده است :

الف-وصول مطالبات از شرکت مهرورزان و شرکاء

ب- رعایت کلیه الزامات قانون مبارزه با پولشویی و آئین نامه ها

۶ - معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۲۶ صورتهای مالی، به عنوان 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. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری ، پس از انجام معامله ، انجام شده است. مضافاً، نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه سایر معاملات مزبور در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد ، جلب نشده است.

۷- گزارش هیئت 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 مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده ، نظر این مؤسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

موسسه حسابرسی اصول پایه فراگیر
گزارش

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۸- در اجرای ماده (٤) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکتهای تجاری و موسسات غیر تجاری، موضوع ماده (٤۶) آیین نامه اجرایی ماده (١٤) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، در این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته، که موارد عدم رعایت به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است در این خصوص دوره های آموزشی مبارزه با پولشویی برگزار نشده است و به دلیل عدم دسترسی به سامانه های مرتبط امکان رعایت موارد پولشویی مرتبط با سامانه ها امکان پذیر نبوده است.

تاریخ : ۳۰ بهمن ماه ۱٤۰۳

موسسه حسابرسی اصول پایه فراگیر

سیدمحمدمهدی یوسف زاده ۸۷۱۵٤۹

ابراهیم موسوی ۸۰۰۷۷۷

بسمه تعالی

تاریخ: .....

شماره: .....

پیوست: .....

واسپاری فرازاندیشان صنعت و توسعه

شرکت واسپاری فرازاندیشان صنعت و توسعه (سهامی خاص)

صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورتهای مالی شرکت واسپاری فراز اندیشان صنعت و توسعه (سهامی خاص) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳ تقدیم می‌شود.

اجزا 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 -۳۳

صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۳۰ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
شرکت تأمین آتی صبا میهن	مهدی مشایخی	رئیس هیات مدیره	
مهدی توزنده جانی	-----	مدیر عامل و نایب رئیس هیات مدیره	
شرکت گوهر طلائی پاسارگاد	محمدهادی مقیم خان	عضو هیات مدیره	
شرکت آریان نگین ارگ	رضا محمدی نویسی	عضو هیات مدیره	
مهدی رضایی	-----	عضو هیات مدیره	

شرکت واسپاری فراز اندیشان صنعت و توسعه (سهامی خاص) شماره ثبت ۵۲۵۴۹۴

شناسه ملی : ۱۴۰۰۷۵۴۷۰۹۹

www.fastlease.ir

شماره ثبت : ۵۲۵۴۹۴

کد پستی : ۱۹۱۹۹۴۳۷۶۴ | فاکس:۰۲۱-۲۲۹۲۴۲۴۵ | تلفن : ۰۲۱-۷۲۹۳۵-۲۲۹۲۴۲۴۴ خیابان شریعتی، حیابان وحیددستگردی، بعد از خیابان کازرون، پلاک۱۲۸،طبقه دوم

Second Floor , No. 128 , After Kazeroun St. , Shahid Vahid Dastgerdi St., Shariati Ave., Postal Code : 1919943764

Tel:+98(21)72935 - 22924244 | Fax: +98(21)22924245

شرکت واسپاری فرازاندیشان صنعت و توسعه (سهامی خاص)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای عملیاتی	۵	۲,۵۸۳,۱۳۷	۱,۵۱۴,۰۶۴
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	۶	(۷۳۳,۸۲۸)	(۲۶۰,۹۴۸)
سود ناخالص		۱,۸۴۹,۳۰۹	۱,۲۵۳,۱۱۶
هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	۷	(۱۷۸,۸۶۰)	(۱۵۳,۶۴۴)
زیان کاهش ارزش دریافتنی ها	۸	(۶۰,۹۹۷)	(۳۵,۲۵۸)
سود عملیاتی		۱,۶۰۹,۴۵۲	۱,۰۶۴,۲۱۴
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۹	۲۱,۱۰۷	۲۱,۱۶۵
سود عملیات قبل از مالیات		۱,۶۳۰,۵۵۹	۱,۰۸۵,۳۷۹
هزینه مالیات بر درآمد	۲۱	(۴۲۰,۰۰۲)	(۲۳۵,۳۸۷)
سود خالص		۱,۲۱۰,۵۵۷	۸۴۹,۹۹۲

از آنجایی‌که اجزای تشکیل‌دهنده سود و زیان جامع محدود به سود خالص سال است، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

شرکت واسپاری فرازاندیشان صنعت و توسعه (سهامی خاص)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها			
دارایی‌های غیر جاری			
دارایی های ثابت مشهود	۱۰	۱۵,۴۳۰	۲۱,۵۷۲
دارایی های نامشهود	۱۱	۱,۸۲۵	۲,۶۷۹
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۱۲	۴,۴۱۹,۰۴۴	۳,۵۶۰,۳۴۴
جمع دارایی های غیر جاری		**۴,۴۳۶,۲۹۹**	**۳,۵۸۴,۵۹۵**
دارایی های جاری			
پیش پرداخت‌ها	۱۳	۵۶,۱۸۲	۱۷۱,۵۵۸
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۱۲	۲,۲۶۵,۵۴۲	۱,۸۱۵,۸۳۶
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۱۴	۴۷۰,۵۲۸	۶۰
موجودی نقد	۱۵	۴۵۱,۹۶۰	۴۷۴,۶۶۳
جمع دارایی های جاری		**۳,۲۴۴,۲۱۲**	**۲,۴۶۲,۱۱۷**
جمع دارایی ها		**۷,۶۸۰,۵۱۱**	**۶,۰۴۶,۷۱۲**
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۱۶	۷۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۱۷	۰	۳۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۱۸	۷۰,۰۰۰	۵۰,۸۱۷
سود انباشته		۲,۰۶۹,۵۱۱	۱,۲۳۸,۱۳۷
جمع حقوق مالکانه		**۳,۸۳۹,۵۱۱**	**۱,۹۸۸,۹۵۴**
بدهی ها			
بدهی های غیر جاری			
پرداختنی های بلندمدت	۲۰	۳,۱۷۱,۵۲۶	۳,۱۷۳,۱۴۴
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۹	۱۱,۲۴۴	۱۱,۷۰۶
جمع بدهی های غیر جاری		**۳,۱۸۲,۷۷۰**	**۳,۱۸۴,۸۵۰**
بدهی های جاری			
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها	۲۰	۴۸,۵۲۷	۷۵,۱۸۹
مالیات پرداختنی	۲۱	۴۱۸,۹۲۷	۲۳۵,۰۵۲
تسهیلات مالی	۲۲	۱,۱۹۰,۷۷۶	۵۶۲,۶۶۷
جمع بدهی های جاری		**۱,۶۵۸,۲۳۰**	**۸۷۲,۹۰۸**
جمع بدهی ها		**۴,۸۴۱,۰۰۰**	**۴,۰۵۷,۷۵۸**
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		**۷,۶۸۰,۵۱۱**	**۶,۰۴۶,۷۱۲**

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

شرکت واسپاری فرازاندیشان صنعت و توسعه (سهامی خاص)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سود انباشته	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۴۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۵۰,۸۱۷	۶۵۳,۲۱۷	۱,۴۰۴,۰۳۴
تغییرات حقوق مالکانه درسال ۱۴۰۲					
سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۱	-	-	-	۸۴۹,۹۹۲	۸۴۹,۹۹۲
سود سهام مصوب	-	-	-	(۲۶۵,۰۷۲)	(۲۶۵,۰۷۲)
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	۰	۰	-
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۴۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۵۰,۸۱۷	۱,۲۳۸,۱۳۷	۱,۹۸۸,۹۵۴
تغییرات حقوق مالکانه درسال ۱۴۰۳					
سود خالص سال ۱۴۰۳	-	-	-	۱,۲۱۰,۵۵۷	۱,۲۱۰,۵۵۷
سود سهام مصوب	-	-	-	(۳۶۰,۰۰۰)	(۳۶۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۳۰۰,۰۰۰	(۳۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	۱۹,۱۸۳	(۱۹,۱۸۳)	۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۷۰۰,۰۰۰	۰	۷۰,۰۰۰	۲,۰۶۹,۵۱۱	۲,۸۳۹,۵۱۱

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

شرکت واسپاری فرازاندیشان صنعت و توسعه (سهامی خاص)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۲۳	۱,۰۲۳,۲۷۸	(۸۲۲,۶۱۵)
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		(۲۳۶,۱۲۷)	(۱۶۴,۸۷۱)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی		۷۸۷,۱۵۱	(۹۸۷,۴۸۶)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
دریافت های ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود		۱,۷۸۶	۱,۷۱۲
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود		(۲,۲۱۱)	(۷,۱۰۶)
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود		۰	(۲,۶۸۶)
دریافت‌های نقدی ناشی از فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت		۶۰	۲۱۶,۹۱۰
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت		(۴۴۹,۹۷۰)	۰
دریافت‌های ناشی از سود سایر سرمایه گذاریها		۴۸۱	۱۹,۱۶۲
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		(۴۴۹,۸۵۴)	۳۲۷,۹۹۲
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی		۳۳۷,۲۹۷	(۷۵۹,۴۹۴)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی			
دریافت های نقدی از سهامدار		۳۰۰,۰۰۰	۱,۶۹۹,۹۰۷
پرداخت‌های نقدی به سهامدار		(۳۰۰,۰۰۰)	(۲۶۲,۹۱۹)
پرداخت های نقدی بابت سود سهام		(۳۶۰,۰۰۰)	(۲۶۵,۰۷۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی		(۳۶۰,۰۰۰)	۱,۱۷۱,۹۱۶
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		(۲۲,۷۰۳)	۴۱۲,۴۲۲
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۴۷۴,۶۶۳	۶۲,۲۴۱
مانده موجودی نقد در پایان سال		۴۵۱,۹۶۰	۴۷۴,۶۶۳

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

شرکت واسپاری فرازاندیشان صنعت و توسعه (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۱- تاریخچه وفعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت واسپاری فراز اندیشان صنعت و توسعه به شناسه ملی ۱۴۰۰۷۵۴۷۰۹۹ در تاریخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۴ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس شده و طی شماره ۵۲۵۴۹۴ در اداره کل ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید و متعاقباً از تاریخ ۱۳۹۷/۰۲/۱۱ با اخذ مجوز شماره ۳۸۱۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، شروع به فعالیت نموده است. در حال حاضر، شرکت واسپاری فراز اندیشان صنعت و توسعه یکی از شرکت‌های تابعه هلدینگ تامین آتی صبا میهن می‌باشد. نشانی مرکز اصلی شرکت در تهران، خیابان وحید دستگردی، طبقه دوم، واحد ۲ واقع است.

ضمناً مجوز فعالیت صادره از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شماره ۳۸۱۳۱ به تاریخ ۱۳۹۷/۰۲/۱۱ منقضی شده و تمدید نهایی آن منجر به صدور مجوز فعالیت شماره ۲۳۲۵۸۴ مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۲۴ گردید که تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰ به مدت یک سال دارای اعتبار می باشد.

به استناد صورت جلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۱۱ و مجوز شماره ۳۳۰۱۴۰/۹۹ مورخ ۱۳۹۹/۱۰/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، سال مالی شرکت از اول دی ماه هر سال شروع و در آخر آذر ماه سال بعد پایان خواهد یافت و ماده ۱۹۱ اساسنامه به این ترتیب تغییر یافت.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه عبارتست از تأمین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیرمنقول توسط شرکت لیزینگ 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، آئین نامه ها و دستورالعمل های مربوط . همچنین طبق ماده ۴ اساسنامه ، شرکت می تواند در راستای موضوع فعالیت به شرح ماده ۳ فوق ، 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 بانک‌ها و موسسات اعتباری)، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قرادادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه‌ها ودستورالعمل‌های مربوط

مشارکت سندیکایی با سایر اشخاص (به جز بانک‌ها 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، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط

-دریافت تسهیلات از بانک‌ها و موسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذی‌ربط

فعالیت اصلی شرکت طی سال مالی مورد گزارش تأمین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیرمنقول
توسط شرکت لیزینگ و واگذاری آن به مشتری در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی میباشد.

۱-۳- کارکنان

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

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	نفر	نفر
کارکنان قراردادی	۱۵	۱۶
مشاوران	۲	۲
	۱۷	۱۸

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

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

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

سازمان حسابرسی اصول پایه فراگیر
گزارش

۳- اهم رویه های حسابداری

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

۳-۱-۱- صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است. به استثنای موارد زیر که به ارزش منصفانه اندازه‌گیری می‌شود.

الف- سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله طبق روش ارزش بازار

۳-۱-۲- ارزش منصفانه، قیمتی است که بابت فروش یک دارایی یا انتقال یک بدهی در معامله‌ای نظام‌مند بین فعالان بازار، در تاریخ اندازه‌گیری در شرایط جاری بازار، قابل دریافت یا قابل پرداخت خواهد بود، صرف‌نظر از اینکه قیمت مزبور بطور مستقیم قابل مشاهده باشد یا با استفاده از تکنیک‌های دیگر ارزشیابی برآورد شود. به منظور افزایش ثبات رویه و قابلیت مقایسه در اندازه‌گیری ارزش منصفانه و افشاهای مرتبط با آن، سلسله مراتب ارزش منصفانه در سه سطح زیر طبقه‌بندی می‌شوند:

الف- داده‌های ورودی سطح ۱، قیمت‌های اعلام‌شده (تعدیل‌نشده) در بازارهای فعال برای دارایی‌ها یا بدهی‌های همانند است که واحد تجاری می‌تواند در تاریخ اندازه‌گیری به آنها دست یابد.

ب- داده‌های ورودی سطح ۲، داده‌های ورودی غیر از قیمت‌های اعلام‌شده مشمول سطح ۱ هستند و برای دارایی یا بدهی مورد نظر، بطور مستقیم یا غیرمستقیم قابل مشاهده می‌باشند.

ج- داده‌های ورودی سطح ۳، داده‌های ورودی غیرقابل مشاهده دارایی یا بدهی می‌باشند.

۳-۲- درآمد عملیاتی

۳-۲-۱- درآمد عملیاتی به ارزش منصفانه مابه‌ازای دریافتی یا دریافتنی اندازه‌گیری می‌شود. درآمد اجاره‌های سرمایه‌ای (اجاره به شرط تملیک) براساس نرخ سود ضمنی سود قرارداد اجاره نسبت به مانده سرمایه‌گذاری خالص در اجاره محاسبه و شناسایی می‌گردد، به نحوی که در هر دوره مالی نرخ بازده ادواری ثابتی حاصل می‌شود. دارایی‌های مرتبط با اجاره‌های سرمایه‌ای (اجاره به شرط تملیک) در صورت وضعیت مالی به عنوان سرمایه‌گذاری خالص در اجاره (اقساط دریافتنی سال‌های آتی به کسر درآمد مالی کسب نشده) گزارش شده‌اند. دارایی‌های اجاره سرمایه‌ای برمبنای بهای تمام شده خرید از تأمین‌کنندگان تحصیل می‌شود.

۳-۲-۲- درآمد اجاره‌های سرمایه‌ای (اجاره به شرط تملیک) براساس دستورالعمل شناسایی درآمد موسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شماره ۹۸/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ و بخشنامه شماره ۹۸/۹۳۶۷۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۳، در تسهیلات فروش اقساطی و اجاره به شرط تملیک، سهم سود هر یک از اقساط در سررسید هر قسط شناسایی و محاسبه می‌گردد.همچنین طبق دستورالعمل فوق وجه التزام تاخیر تادیه دین (نرخ سود تسهیلات به علاوه ۶٪) تسهیلات، متناسب با مبلغ تسویه شده هریک از اقساط یا تسهیلات اعطایی شناسایی می‌شود.

۳-۲-۳- درآمد تخفیفات توسعه فروش در هنگام اخذ تخفیف از تامین کنندگان بعنوان درآمد شناسایی می شود.

۳-۳- تسعیر ارز

۳-۳-۱- اقلام پولی ارزی بانرخ قابل دسترس ارز در پایان دوره و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده برحسب ارز اندازه‌گیری شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ معامله، تسعیر می‌شود. نرخ‌های قابل دسترس به شرح زیر است:

ماندەها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر	دلیل استفاده از نرخ
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتنی	یورو	۵۷۳,۵۰۴	نرخ ارز قابل دسترس

۳-۳-۲- تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حساب‌ها منظور می‌شود:

الف: تفاوت‌های تسعیر بدهی‌های ارزی مربوط به دارایی‌های واجد شرایط، به بهای تمام شده آن دارایی منظور می‌شود.

ب: تفاوت تسعیر بدهی‌های ارزی مربوط به تحصیل و ساخت دارایی‌ها، ناشی از کاهش شدید ارزش ریال، در صورتی که کاهش ارزش ریال نسبت به تاریخ شروع کاهش ارزش، حداقل ۲۰ درصد باشد و در مقابل بدهی حفاظی وجود نداشته باشد، تا سقف مبلغ قابل بازیافت، به بهای تمام شده دارایی مربوط اضافه می‌شود.

پ: در صورت برگشت شدید کاهش ارزش ریال (حداقل ۲۰ درصد)، سود ناشی از تسعیر بدهی‌های مزبور تا سقف زیان‌های تسعیری که قبلاً به بهای تمام شده دارایی منظور شده است متناسب با عمر مفید باقیمانده از بهای تمام شده دارایی کسر می‌شود.

ت: در سایر موارد، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

۳-۳-۳- در صورت وجود نرخ‌های متعدد برای یک ارز، از نرخی برای تسعیر استفاده می‌شود که جریان‌های نقدی آتی ناشی از معامله یا مانده حساب مربوط، بر حسب آن تسویه می‌شود. اگر تبدیل دو واحد پول به یکدیگر به صورت موقت ممکن نباشد، نرخ مورد استفاده، نرخ اولین تاریخی است که در آن، تبدیل امکان‌پذیر می‌شود.

۳-۴- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل "دارایی های واجد شرایط" است.

موسسه حسابرسی اصول پایدار آرام
گزارش

۵-۳- دارایی‌های ثابت مشهود

۱-۵-۳- دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری می‌شود. 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 و طی 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 می‌شود.

۲-۵-۳- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار(شامل عمر مفید برآوردی) دارائی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخها و روش های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
اثاثه و منصوبات	سه - پنج و شش ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	شش ساله	خط مستقیم
تجهیزات کامپیوتری	سه ساله	خط مستقیم

۳-۵-۳- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل میشود و مورد بهره برداری 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 بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰ ٪مدت زمانی که دارایی مـورد استفاده قرار نگرفته است، به باقیمانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

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 افزار های رایانه ای	سه ساله	خط مستقیم

موسسه حسابرسی اصول پایدار آگیم
گزارش

۳-۷- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

۳-۷-۱- 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 برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌گردد.

۳-۷-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می‌شود.

۳-۷-۳- 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 تشده است، می‌باشد.

۳-۷-۴- 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.

۳-۷-۵- 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 سال‌های 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.

۳-۸- ذخایر

۳-۸-۱- 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 برآورد جاری تعدیل می شوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می شود.

۳-۸-۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۳-۸-۳- ذخیره قراردادهای زیانبار

قراردادهای زیانبار، قراردادهایی هستند که مخارج غیرقابل اجتناب آنها برای ایفای تعهدات ناشی از قراردادها، بیش از منافع اقتصادی مورد انتظار آن قراردادها است. مخارج غیرقابل اجتناب قرارداد، حداقل خالص مخارج خروج از قرارداد یعنی اقل «زیان ناشی از اجرای قرارداد» و «مخارج جبران خسارت ناشی از ترک قرارداد» است. جهت کلیه قراردادهای زیانبار، ذخیره لازم به میزان تعهد فعلی مربوط به زیان قراردادها، شناسایی می‌شود.

۳-۹- سرمایه گذاری ها

	نوع سرمایه گذاری	اندازه گیری
سرمایه گذاری های جاری	سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار	ارزش بازار مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری های مزبور
	نوع سرمایه گذاری	**شناخت درآمد**
انواع سرمایه گذاری ها	سرمایه گذاری های جاری در سهام شرکت‌ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ صورت وضعیت مالی)

موسسه حسابرسی اصول پایدار آرام
گزارش

۳-۱۰- مالیات بر درآمد

۳-۱۰-۱- هزینه مالیات

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

۳-۱۰-۲- مالیات انتقالی

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

۳-۱۰-۳- تهاتر دارایی‌های مالیات جاری و بدهی‌های مالیات جاری

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

۳-۱۰-۴- مالیات جاری و انتقالی دوره جاری

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

۴- قضاوت های مدیریت درفرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و بر آوردها

۴-۱- ذخیره مربوط به برآوردها - ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۴-۱-۱- برای مطالبات مشکوک‌الوصول طبق دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری ، مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ و اصلاحیه آنها به ترتیب شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ و شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح ذیل محاسبه و در حسابها منظور شده است.

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

ذخیره اختصاصی :

شرح طبقه	ضریب
مانده تسهیلات طبقه سررسید گذشته ۲ تا ۶ ماه	۱۰درصد
مانده تسهیلات طبقه سررسید معوق ۶ تا ۱۸ ماه	۲۰درصد
مانده تسهیلات طبقه مشکوک الوصول ۱۸ تا ۶۰ ماه	۵۰درصد
مانده تسهیلات طبقه مشکوک الوصول ۶۰ ماه به بالا	۱۰۰درصد

۴-۱-۲- جهت کلیه هزینه‌های سال‌های آتی از جمله بازخرید خدمت و هزینه‌های پرداختنی، ذخایر لازم در دفاتر اخذ شده است.

موسسه حسابرسی اصول پایدار
گزارش

شرکت واسپاری فرازاندیشان صنعت و توسعه (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۵- درآمدهای عملیاتی

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تحقق یافته فروش اقساطی و اجاره به شرط تملیک	۵-۱	۱,۳۵۹,۹۸۶	۹۷۲,۸۸۵
درآمد کمک توسعه فروش	۵-۲	۶۱۲,۹۸۶	۳۴۱,۸۶۶
فروش خالص (اجاره به شرط تملیک)	۵-۳	۵۹۱,۴۷۸	۱۸۵,۵۸۰
درآمد حاصل از دیرکرد در پرداخت اقساط	۵-۴	۱۸,۶۸۷	۱۳,۷۳۳
		۲,۵۸۳,۱۳۷	**۱,۵۱۴,۰۶۴**

۱-۵- درآمد تحقق یافته فروش اقساطی و اجاره به شرط تملیک به شرح زیر است:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سواری	۶۰۸,۴۹۷	۷۶۴,۴۰۷
خودرو کار	۵۹۷,۵۶۳	۱۳۴,۳۰۶
ملک	۶۷,۳۱۹	۲۳,۸۰۳
لوازم دیجیتال	۳۶,۸۶۲	۲۱,۷۴۸
تجهیزات	۲۳,۷۴۶	۱۱,۱۴۷
لوازم خانگی	۱۱,۷۴۹	۱۲,۵۹۰
سایر	۱۴,۲۵۰	۴,۸۸۴
	۱,۳۵۹,۹۸۶	**۹۷۲,۸۸۵**

موسسه حسابرسی اصول پایه فراگیر
گزارش

۲-۵- درآمد کمک توسعه فروش به شرح زیر است

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
خودرو کار	۵-۲-۲	۴۰۷,۱۰۹	۲۱۱,۷۷۵
ملک		۷۸,۵۹۲	۱۷,۱۴۷
سواری	۵-۲-۳	۴۹,۴۲۰	۵۲,۴۶۶
لوازم خانگی	۵-۲-۴	۲۹,۲۹۲	۳۷,۴۳۲
تجهیزات		۲۴,۰۱۱	۸,۱۴۸
لوازم دیجیتال		۱۹,۱۳۳	۱۴,۸۹۸
سایر		۵,۴۲۹	۰
		۶۱۲,۹۸۶	**۳۴۱,۸۶۶**

۵-۲-۱- مبالغ مذکور بابت درصد دریافتی از فروشندگان کالا بوده که تحت عنوان کمک توسعه شناسائی گردیده است.

۵-۲-۲- علت افزایش درآمد توسعه فروش خودرو کار از بابت تفاهم نامه های دیزل ران، شایان دیزل بوده که از این بابت تعداد تسهیلات اعطایی به خودرو کار افزایش و متعاقبا درآمد توسعه فروش آن نیز افزایش داشته است.

۵-۲-۳- علت کاهش درآمد توسعه فروش سواری عدم امکان همکاری با شرکت مدیران خودرو و متعاقباً کاهش سهم ارائه تسهیلات به خودروهای سواری بوده که منجر به کاهش درآمد تخفیف توسعه و فروش شده است.

۵-۲-۴- علت کاهش درآمد توسعه فروش لوازم خانگی عدم امکان همکاری با شرکت اسنوا و متعاقباً کاهش سهم ارائه تسهیلات به لوازم خانگی بوده که منجر به کاهش درآمد تخفیف توسعه و فروش شده است.

۳-۵- فروش خالص به شرح زیر است:

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
ملک	۵-۳-۱	۵۸۸,۰۰۰	۱۸۱,۳۰۰
لوازم دیجیتال		۲,۲۷۵	۳,۶۰۲
لوازم خانگی		۱,۲۰۳	۶۷۸
		۵۹۱,۴۷۸	**۱۸۵,۵۸۰**

۵-۳-۱- بابت اعطای تسهیلات به متقاضی مسکن واقع در خیابان فاطمی، تهرانپارس، نارمک، نیروی هوایی و اراج می‌باشد.

۵-۴- مبلغ درآمد حاصل از دیرکرد در پرداخت اقساط به نرخ ۶ درصد از مشتریان بابت تاخیر در پرداخت اقساط شناسائی گردیده است که بر مبنای قسمت نقدی دریافت شده اقساط، محاسبه شده است.

۵-۵- درآمد عملیاتی جمعا به مبلغ ۱۷،۵۰۸ میلیون ریال در سال جاری و سال قبل به مبلغ ۱۶،۵۱۳ میلیون ریال ناشی از ارائه خدمات لیزینگ به اشخاص وابسته به شرح یادداشت ۱-۲۶ و مابقی مربوط به سایر مشتریان می باشد.

گزارش

۶- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی	۶-۱	۵۹۱,۴۷۸	۱۸۵,۵۸۰
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از بانک ها	۶-۲	۱۴۲,۳۵۰	۷۵,۳۶۸
		۷۳۳,۸۲۸	**۲۶۰,۹۴۸**

۶-۱- بهای تمام شده به شرح زیر است :

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
ملک	۶-۱-۱	۵۸۸,۰۰۰	۱۸۱,۳۰۰
لوازم دیجیتال		۲,۲۷۶	۳,۶۰۲
لوازم خانگی		۱,۲۰۲	۶۷۸
		۵۹۱,۴۷۸	**۱۸۵,۵۸۰**

۶-۱-۱- بابت اعطای تسهیلات به متقاضی مسکن واقع در خیابان فاطمی، تهرانپارس، نارمک، نیروی هوایی و اراج می‌باشد.

۶-۲ از مبلغ فوق مبلغ ۱۴۰،۳۰۵ میلیون ریال بابت هزینه مالی تسهیلات (یادداشت ۵-۱-۲۲) و مبلغ ۲،۰۴۵ میلیون ریال بابت هزینه کارمزد خدمات بانکی می‌باشد.

موسسه حسابرسی اصول پایه فراگیر
گزارش

شرکت واسپاری فرازاندیشان صنعت و توسعه (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۷- هزینه های فروش ، اداری و عمومی

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه‌های کارکنان:			
حقوق و دستمزد	۷-۱	۲۵,۷۹۸	۲۰,۱۴۴
عیدی و پاداش		۱۹,۸۷۵	۱۳,۵۸۳
بیمه سهم کارفرما ۲۳٪		۱۳,۸۴۴	۱۱,۷۷۲
اضافه کاری		۹,۴۲۱	۱۰,۸۰۱
فوق العاده شغل		۵,۴۲۸	۷,۶۰۳
مزایای پایان خدمت کارکنان		۱۰,۲۰۱	۶,۵۱۶
مزایای غیر نقدی		۶,۷۰۲	۵,۹۶۵
فوق العاده جذب		۵,۹۸۵	۵,۵۱۰
کارانه		۱۲,۵۹۵	۶,۳۹۷
حق مسکن و خواربار		۴,۳۹۵	۳,۶۴۴
حق مدیریت		۳,۵۶۹	۳,۵۱۸
بیمه تکمیلی		۵,۵۶۷	۲,۹۰۱
ایاب و ذهاب		۳,۵۰۷	۲,۶۷۹
حق اولاد		۱,۱۰۲	۸۰۹
سایر هزینه‌های کارکنان		۴,۶۴۴	۱,۷۸۳
		۱۳۲,۶۳۳	**۱۰۳,۶۲۵**
سایر:			
اجاره دفتر - اشخاص وابسته		۹,۵۲۲	۱۹,۳۱۸
استهلاک		۷,۴۲۰	۶,۵۹۷
حق‌الزحمه مشاوران		۴,۴۴۶	۴,۲۴۷
خدمات و پشتیبانی سیستم ها		۵,۹۵۶	۱,۷۷۶
آبدارخانه		۳,۳۹۴	۲,۴۹۲
حق حضور هیأت مدیره		۲,۴۰۰	۲,۱۶۰
هزینه تبلیغات		۳,۰۳۱	۲,۱۲۱
تعمیر و نگهداری		۲,۲۴۳	۱,۸۱۷
حق‌الزحمه حسابرسی		۱,۴۷۲	۱,۱۵۹
ملزومات و نوشت افزار		۷۶۰	۶۴۱
حق عضویت		۸۰۰	۵۰۰
ایاب و ذهاب		۴۲۷	۴۶۲
هزینه تلفن و اینترنت		۸۵۱	۳۴۰
کارمزد خدمات بانکی		۱۵۸	۲۰۱
هزینه‌های ثبتی و حقوقی		۲۷۳	۱۶۰
سایر هزینه های عمومی و اداری		۳,۰۷۴	۶,۰۲۸
		۴۶,۲۲۷	**۵۰,۰۱۹**
		۱۷۸,۸۶۰	**۱۵۳,۶۴۴**

گزارش

۱-۷- افزایش حقوق پرسنل براساس بخشنامه افزایش حقوق سال ۱۴۰۳ می‌باشد.

۸- زیان کاهش ارزش دریافتنی‌ها

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
	۸-۱	۶۰,۹۹۷	۳۵,۲۵۸

۱-۸- درسال مورد گزارش مبلغ ۶۰،۹۹۷ میلیون ریال از مطالبات مشتریان طبق بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ذخیره مطالبات مشکوک الوصول لحاظ گردیده است.

۹- سایر درآمد ها و هزینه‌های غیر عملیاتی

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	
سایر اشخاص			
سود حاصل از سرمایه گذاری - صندوق نشان هامرز	۱۴	۹,۲۴۴	۰
سود حاصل از سرمایه گذاری - صندوق ارکیده	۱۴	۶,۷۱۹	۰
سود حاصل از سرمایه گذاری - صندوق ماهور	۱۴	۴,۵۹۵	۰
سود حاصل از سرمایه گذاری - صندوق افرا		۰	۱۸,۹۸۸
سود حاصل از سرمایه گذاری - فملی		۰	۵۷
سود ناشی از فروش دارایی های ثابت		۰	۱,۰۲۲
سود ناشی از تسعیر ارز		۶۹	۹۷۳
سود حاصل از سپرده های سرمایه گذاری بانکی		۴۸۱	۱۷۰
سایر		(۱)	(۴۵)
		۲۱,۱۰۷	۲۱,۱۶۵



۱۰- دارایی‌های ثابت مشهود

	وسایط نقلیه	اثاثه و منصوبات	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده:			
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۱۸,۲۲۶	۱۲,۴۶۲	۳۰,۶۸۸
افزایش	۲,۸۵۰	۴,۲۵۶	۷,۱۰۶
واگذار شده	(۹۶۰)	۰	(۹۶۰)
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۲۰,۱۱۶	۱۶,۷۱۸	۳۶,۸۳۴
افزایش	۰	۲,۲۱۱	۲,۲۱۱
واگذار شده	۰	(۳,۱۷۹)	(۳,۱۷۹)
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۲۰,۱۱۶	۱۵,۷۵۰	۳۵,۸۶۶
استهلاک انباشته:			
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۴,۶۰۸	۴,۷۲۲	۹,۳۳۰
استهلاک	۳,۲۵۶	۲,۹۴۶	۶,۲۰۲
واگذار شده	(۲۷۰)	۰	(۲۷۰)
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۷,۵۹۴	۷,۶۶۸	۱۵,۲۶۲
استهلاک	۳,۳۵۳	۳,۲۱۴	۶,۵۶۷
واگذار شده	۰	(۱,۳۹۳)	(۱,۳۹۳)
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۱۰,۹۴۷	۹,۴۸۹	۲۰,۴۳۶
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	۹,۱۶۹	۶,۲۶۱	۱۵,۴۳۰
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	۱۲,۵۲۲	۹,۰۵۰	۲۱,۵۷۲

۱-۱۰- دارایی های ثابت مشهود تا ارزش ۶۰،۷۰۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق ، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای بر خوردار است.

۱-۲۰- افزایش دارایی‌های ثابت مشهود طی سال شامل خرید میز، مانیتور، کیس و ... می‌باشد.

۱-۳۰- واگذاری دارایی‌های ثابت مشهود طی سال شامل فروش میز، صندلی، کیس و ... می‌باشد.

موسسه حسابرسی اصول پایه فرازگستر
گزارش

۱۱- دارایی های نامشهود

	حق امتیاز خدمات عمومی	نرم افزار رایانه ای	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده:			
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۲۳	۱,۱۰۴	۱,۱۲۷
افزایش	۰	۲,۶۸۶	۲,۶۸۶
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۲۳	۳,۷۹۰	۳,۸۱۳
افزایش			۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۲۳	۳,۷۹۰	۳,۸۱۳
استهلاک انباشته:			
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۰	۷۳۹	۷۳۹
استهلاک	۰	۳۹۵	۳۹۵
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۰	۱,۱۳۴	۱,۱۳۴
استهلاک	۰	۸۵۴	۸۵۴
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۰	۱,۹۸۸	۱,۹۸۸
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	۲۳	۱,۸۰۲	۱,۸۲۵
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	۲۳	۲,۶۵۶	۲,۶۷۹

موسسه حسابرسی اصول پایدار
گزارش

۱۲- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

۱-۱۲- دریافتنی های کوتاه مدت

	یادداشت	۱۴۰۳				۱۴۰۲
		اقساط دریافتنی و سایر	کاهش ارزش دریافتنی	درآمد تحقق نیافته	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تجاری:						
حساب های دریافتنی:						
اشخاص وابسته	۲-۲۶	۳۶,۷۲۶	(۳۶۷)	(۱۲,۲۹۰)	۲۴,۰۶۹	۱۵,۲۴۴
سایر مشتریان	۱-۱-۱۲	۳,۵۴۰,۲۳۰	(۱۰۲,۱۵۱)	(۱,۲۰۹,۲۸۳)	۲,۲۲۸,۷۹۶	۱,۷۷۳,۸۲۶
		۳,۵۷۶,۹۵۶	(۱۰۲,۵۱۸)	(۱,۲۲۱,۵۷۳)	۲,۲۵۲,۸۶۵	۱,۷۸۹,۰۷۰
سایر دریافتنی ها:						
حساب های دریافتنی:						
کارکنان (وام مساعده)		۶,۴۳۰	۰	۰	۶,۴۳۰	۱۰,۲۸۰
اشخاص وابسته	۲-۲۶	۱,۴۰۲			۱,۴۰۲	۶۵۰
سپرده های موقت		۰	۰	۰	۰	۳۵
سایر	۵-۱-۱۲	۴,۸۴۵	۰	۰	۴,۸۴۵	۱۵,۸۰۱
		۱۲,۶۷۷	۰	۰	۱۲,۶۷۷	۲۶,۷۶۶
		۳,۵۸۹,۶۳۳	(۱۰۲,۵۱۸)	(۱,۲۲۱,۵۷۳)	۲,۲۶۵,۵۴۲	۱,۸۱۵,۸۳۶

۱-۱-۱۲- مطالبات از سایر مشتریان مربوط به اصل و بهره تحقق یافته تسهیلات اعطایی به مشتریان طی سنوات قبل و سال مالی جاری است. بدلیل تعداد زیاد مشتریان صورت ریز آن‌ها ارائه نشده است. همچنین مبلغ ۹،۵۵۷،۳۴۸ میلیون ریال چک از مشتریان از بابت اقساط اخذ گردیده است.

۲-۱-۱۲- تا تاریخ تایید صورتهای مالی مبلغ ۲۷۰،۱۲۷ میلیون ریال از مانده حسابهای دریافتنی وصول گردیده است.

۳-۱-۱۲- در خصوص شرکت اندیشه مهروزان امید اقدامات حقوقی از طریق اداره اجرای ثبت نسبت به وثیقه ملکی به موجب دستور توقف عملیات اجرائی صادره از شعبه ۲۱ دادگاه عمومی حقوقی محمد شهر کرج متوقف شده است. رای کیفری مبنی بر انتقال مال غیر از سوی شخص ثالث به طرفیت واگذار کننده ملک به راهن شرکت، صادر و قطعی شده است و متعاقبا نیز دعوای ابطال سند رهنی ،سند مالکیت و غیره بر همین مبنا مطرح رسیدگی است. عملاً امکان وصول مطالبات از این طریق میسر نمی باشد. نسبت به قرارداد های فروش اقساطی منعقده با شرکت و سایر شرکاء اقدام حقوقی به خواسته مطالبه وجه صورت پذیرفته و به صدور حکم محکومیت علیه شرکت و سایر شرکاء منجر شده است. احکام صادره با عنایت به غیابی بودن منوط به ارائه تضمین اجرا می گردد. محکوم علیهم احکام صادره از اقشار ضعیف جامعه بوده و ملائت مالی برای پرداخت مبلغ محکوم به ندارند و همچنین شرکت مدیون نیز هیچ اموالی ندارد. به نظر می رسد در حال حاضر امکان تشخیص وصول مطالبات شرکت از شرکت مدیون و سایر شرکاء میسر نباشد.

۴-۱-۱۲- درخصوص تسهیلات اعطائی به مشتریان با توجه به کالای مورد نیاز درخواستی توسط مشتریان، تضامین مورد وثوق از جمله چک، سفته، سندخودرو، ضمانتنامه بانکی و در برخی موارد وثیقه ملکی از متقاضیان اخذ گردیده است.

۵-۱-۱۲- مبلغ ۳۶۹ میلیون ریال از سایر حساب‌های دریافتنی بابت طلب ارزی معادل ۶۴۴.۰۲ یورو از اشخاص حقیقی می‌باشد.

موسسه حسابرسی اصول پایدار
گزارش

۲-۱۲- دریافتنی های بلند مدت:

	یادداشت	۱۴۰۳				۱۴۰۲
		اقساط دریافتنی و سایر	کاهش ارزش دریافتنی	درآمد تحقق نیافته	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تجاری:						
حساب های دریافتنی:						
اشخاص وابسته	۲۶-۲	۱۱۱,۳۱۴	(۱,۲۹۷)	(۲۴,۸۳۲)	۸۵,۱۸۵	۹۷,۴۳۲
سایر مشتریان	۱۲-۱-۱	۵,۷۱۰,۳۵۹	(۶۵,۸۸۴)	(۱,۳۱۸,۰۹۷)	۴,۳۲۶,۳۷۸	۳,۴۴۸,۲۸۲
		۵,۸۲۱,۶۷۳	(۶۷,۱۸۱)	(۱,۳۴۲,۹۲۹)	۴,۴۱۱,۵۶۳	۳,۵۴۵,۷۱۴
سایر دریافتنی ها:						
حساب های دریافتنی:						
کارکنان (وام مساعده)		۷,۴۸۱	-	-	۷,۴۸۱	۱۴,۶۳۰
		۵,۸۲۹,۱۵۴	(۶۷,۱۸۱)	(۱,۳۴۲,۹۲۹)	۴,۴۱۹,۰۴۴	۳,۵۶۰,۳۴۴

۳-۱۲- محاسبه کاهش ارزش دریافتنی به شرح ذیل می باشد:

	میزان طلب			میزان وثیقه	کسری وثیقه	ضریب	ضرایب قابل محاسبه	مبلغ ذخیره
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	درصد	میلیون ریال
	اقساط معوق	بدهی آتی	مانده طلب					
مطالبات سررسید گذشته	۴۵,۴۵۲	۲۶۵,۷۸۹	۳۱۱,۲۴۱	۱,۲۴۹,۴۹۳	-	۱۰٪	۳۰٪	۲۱,۵۸۵
مطالبات معوق	۳۱,۷۶۸	۵۴,۱۸۲	۸۵,۹۵۰	۳۳۴,۶۶۸	-	۲۰٪	۳۰٪	۱۵,۹۶۴
مشکوک الوصول	۲۵,۵۱۰	۰	۲۵,۵۱۰	۴۷,۵۲۴		۱۰۰٪	۱۰۰٪	۲۵,۵۱۰
مشکوک الوصول	۱۶,۷۶۵	۴,۹۷۲	۲۱,۷۳۷	۴۰,۱۸۵	-	۵۰٪	۳۰٪	۱۰,۸۶۸
ذخیره اختصاصی	۱۱۹,۴۹۵	۳۲۴,۹۴۳	۴۴۴,۴۳۸	۱,۶۷۱,۸۷۰	-	-	-	۷۳,۹۲۷
ذخیره عمومی	۰	۶,۳۸۹,۶۸۹	۶,۳۸۹,۶۸۹	۳۴,۷۶۱,۷۶۵	-	۱.۵٪	۱۰۰٪	۹۵,۷۷۲
جمع	۱۱۹,۴۹۵	۶,۷۱۴,۶۳۲	۶,۸۳۴,۱۲۷	۳۶,۴۳۳,۶۳۵	-	-	-	۱۶۹,۶۹۹

۱-۳-۱۲- مانده ابتدای سال کاهش ارزش دریافتنی‌ها به مبلغ ۱۰۹,۴۲۶ میلیون ریال بوده که با احتساب هزینه کاهش ارزش دریافتنی‌ها به مبلغ ۶۰,۹۹۷ میلیون ریال در پایان سال ۱۴۰۳ به مبلغ ۱۷۰,۴۲۲ میلیون ریال افزایش یافته است. مبلغ ۷۲۳ میلیون ریال از ذخیره عمومی مربوط به حساب پیش پرداخت (یادداشت ۱۳) می‌باشد.

موسسه حسابرسی اصول پایه فراگیر
گزارش

۱۳- پیش پرداخت ها

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
ارکان فروش نگین نوین یاسیان	۱۳-۱	۴۶,۹۳۱	۱۵۹,۸۶۸
بنیاد تعاون ناجا		۲,۸۵۹	۴,۱۷۵
راهکاران اندیشان ویرا سیستم		۲,۰۴۹	۲,۰۴۹
نویان ابر آروان		۱,۵۷۳	۰
موسسه حسابرسی اصول پایه فراگیر		۱,۷۴۱	۰
اعتماد هوشمند آینده		۰	۲,۰۳۸
آردین تجارت گستر آسیا (مجیک)		۷۲۳	۷۲۳
سایر		۳۰۶	۲,۷۰۵
		۵۶,۱۸۲	۱۷۱,۵۵۸

۱۳-۱- مانده پیش‌پرداخت ارکان فروش نگین یاسیان ناشی از پرداخت جهت دریافت لوازم خانگی طبق تفاهم نامه فی مابین می‌باشد. که ذخیره عمومی به شرح یادداشت ۱-۳-۱۲ از آن کسر شده است.

۱۴- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳					۱۴۰۴	
سرمایه گذاری های سریع المعامله در بازار:	تعداد سهام / واحد صندوق	بهای تمام شده	افزایش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص	ارزش بازار
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس							
صنایع ملی مس ایران - فملی		۰	۰	۰	۰	۶۰	۶۰
صندوق نشان هامرز	۱۰,۱۷۸,۶۹۰	۱۷۹,۹۹۸	۹,۲۴۴	۱۸۹,۲۴۲	۱۸۹,۲۴۲	۰	۰
صندوق ماهور	۱۱,۴۷۶,۵۸۷	۱۵۰,۰۰۶	۴,۵۹۵	۱۵۴,۶۰۱	۱۵۴,۶۰۱	۰	۰
صندوق ارکیده	۱۱,۲۹۲,۰۰۰	۱۱۹,۹۶۶	۶,۷۱۹	۱۲۶,۶۸۵	۱۲۶,۶۸۵	۰	۰
	۳۲,۹۴۷,۲۷۷	۴۴۹,۹۷۰	۲۰,۵۵۸	۴۷۰,۵۲۸	۴۷۰,۵۲۸	۶۰	۶۰

۱۴-۱- به منظور تعیین ارزش بازار سرمایه گذاریهای سریع المعامله (بورسی و فرابورسی)، رویکرد بازار مورد استفاده قرار گرفته و داده‌های مورد استفاده برای این منظور داده‌های ورودی سطح یک، یعنی قیمت پایانی معاملات سهام و واحد صندوق در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ است. که سود ناشی از آن در یادداشت ۹ افشا شده است.

۱۵- موجودی نقد

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نزد بانک ها - ریالی	۴۵۱,۹۶۰	۴۷۴,۶۶۳
	۴۵۱,۹۶۰	۴۷۴,۶۶۳



۱۶- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ مبلغ ۷۰۰ میلیارد ریال ، شامل ۷۰،۰۰۰،۰۰۰ سهم ۱۰،۰۰۰ ریالی با نام تمام پرداخت شده می باشد.
ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
شرکت تأمین آتی صبا میهن	۶۹,۹۹۵,۷۶۸	۹۹.۹۹۳	۳۹,۹۹۵,۷۶۸	۹۹.۹۸۸
شرکت آریان نگین ارگ	۱,۱۱۶	۰.۰۰۲	۱,۱۱۶	۰.۰۰۳
شرکت گوهر طلایی پاسارگاد	۱,۱۱۶	۰.۰۰۲	۱,۱۱۶	۰.۰۰۳
آقای مهدی رضایی	۱,۰۰۰	۰.۰۰۱	۱,۰۰۰	۰.۰۰۳
آقای مهدی توزنده جانی	۱,۰۰۰	۰.۰۰۱	۱,۰۰۰	۰.۰۰۳
	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

۱-۱۶- صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال

طی سال مورد گزارش، سرمایه شرکت از مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال به ۷۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته که در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۰۷ به ثبت رسیده است.

	۱۴۰۲
	تعداد سهام
مانده ابتدای سال	۴۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه از محل مطالبات	۳۰,۰۰۰,۰۰۰
مانده پایان سال	۷۰,۰۰۰,۰۰۰

۱۷- افزایش سرمایه در جریان

سرمایه شرکت به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۰۱ از محل مطالبات حال شده سهامداران به مبلغ ۳۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته است. توضیح اینکه افزایش سرمایه در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۰۲ در اداره ثبت شرکت‌ها ثبت و در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۰۷ در روزنامه رسمی آگهی گردیده است.

۱۸- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰و۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۱۰۱ اساسنامه ، مبلغ ۷۰،۰۰۰ میلیون ریال ازمحل سود قابل تخصیص، به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص هر سال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی باشد و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

۱۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۴۰۳	۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۷۰۶	۶,۳۹۲
(۱۲,۳۳۷)	(۱,۲۰۲)
۱۱,۸۷۵	۶,۵۱۶
۱۱,۲۴۴	**۱۱,۷۰۶**

موسسه حسابرسی اصول پایدار فرآگر
گزارش

۲۰- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

۲۰-۱- پرداختنی های کوتاه مدت:

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
تجاری:			
حسابهای پرداختنی:			
اشخاص وابسته	۲۰-۱-۱	۳,۴۸۶	۲۷,۱۲۴
سایر تامین کنندگان کالا و خدمات		۱۷۳	۲۳,۲۶۸
		۳,۶۵۹	۵۰,۳۹۲
اسناد پرداختنی:			
اشخاص وابسته - کارگزاری رسمی بیمه تامین آرامش هوشمند آتی	۲۰-۱-۱	۱۰,۰۰۰	۰
		۱۰,۰۰۰	۰
		۱۳,۶۵۹	۵۰,۳۹۲
سایر پرداختنی ها:			
اسناد پرداختنی:			
اشخاص وابسته - تامین آتی صبا میهن	۲۶-۲	۷,۰۲۱	۰
سایر اشخاص		۹۱۵	۵۴۷
		۷,۹۳۶	۵۴۷
سایر حساب های پرداختنی:			
اشخاص وابسته - سایر	۲۶-۲	۲,۰۴۴	۲,۳۳۷
مالیات و عوارض بر ارزش افزوده پرداختنی	۲۰-۱-۲	۱۳,۰۵۷	۱۰,۱۷۷
حقوق و دستمزد پرداختنی		۰	۲,۷۶۴
حق بیمه پرداختنی		۱,۳۳۱	۱,۳۲۰
مالیات پرداختنی حقوق		۱,۳۹۹	۱,۰۵۸
سپرده بیمه دیگران نزد ما		۲۱۲	۲۰۷
سایر		۸,۸۸۹	۶,۳۸۷
		۲۶,۹۳۲	۲۴,۲۵۰
		۳۴,۸۶۸	۲۴,۷۹۷
		۴۸,۵۲۷	۷۵,۱۸۹

۲۰-۱-۱- بدهی به اشخاص وابسته بابت بیمه نامه‌های صادره توسط کارگزاری رسمی بیمه تامین آرامش هوشمند آتی برای مشتریان می‌باشد.

۲۰-۱-۲- مالیات و عوارض ارزش افزوده پرداختنی بابت کمک توسعه فروش به مشتریان شناسایی گردیده و در دی ماه وجه سازمان امور مالیاتی پرداخت شده است.لازم به توضیح است که طبق قانون مالیات بر ارزش افزوده مصوب سال ۱۴۰۰ مجلس شورای اسلامی، منحصراً سود تسهیلات اعطایی شرکت‌های واسپاری دارای مجوز فعالیت از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از ارزش افزوده معاف می‌باشند. وضعیت رسیدگی به مالیات بر ارزش افزوده بشرح یادداشت ۲-۲۷ می‌باشد.

۲۰-۲- پرداختنی های بلند مدت:

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سایر پرداختنی ها:			
حسابهای پرداختنی:			
اشخاص وابسته - تامین آتی صبا میهن	۲۰-۲-۱	۳,۱۷۱,۵۲۶	۳,۱۷۳,۱۴۴
		۳,۱۷۱,۵۲۶	۳,۱۷۳,۱۴۴

گزارش

۱-۲-۲۰- گردش حساب شرکت تامین آتی صبا میهن به شرح ذیل می باشد:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۳,۱۷۳,۱۴۴	۱,۷۱۳,۹۳۴
دریافت وجه	۰	۱,۶۹۹,۹۰۷
سود سهام پرداختنی	۳۵۹,۹۸۰	۰
سود سهام پرداخت شده	(۳۵۹,۹۸۰)	۰
باز پرداخت بدهی	(۳۹,۱۸۷)	(۲۶۲,۹۱۹)
اجاره و هزینه‌ها	۲۱,۸۲۷	۱۵,۶۹۶
سایر	۱۵,۷۴۲	۶,۵۲۶
	۳,۱۷۱,۵۲۶	۳,۱۷۳,۱۴۴

۲۱- مالیات پرداختنی

۱-۲۱- گردش حساب مالیات پرداختنی به قرار زیر است:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۲۳۵,۰۵۲	۱۶۴,۵۳۶
ذخیره مالیات عملکرد سال	۳۸۶,۲۸۵	۲۳۴,۳۶۹
تعدیل ذخیره مالیات عملکرد سال های قبل	۳۱,۹۵۹	۰
جریمه تقسیط مالیات عملکرد سال های قبل	۱,۷۵۸	۱,۰۱۸
پرداختی طی سال (اصل و جریمه)	(۲۳۶,۱۲۷)	(۱۶۴,۸۷۱)
	۴۱۸,۹۲۷	۲۳۵,۰۵۲

۱-۱-۲۱- طبق قوانین مالیاتی، شرکت در سال جاری از معافیت تبصره ۷ ماده ۱۰۵ قانون مالیات‌های مستقیم استفاده نموده است.



۲-۲۱- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات ۱۴۰۳ ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مانده پرداختنی	مالیات ۱۴۰۲ پرداختنی	نحوه تشخیص
۱۳۹۹	۱۰۰,۹۷۱	۹۱,۸۹۵	۱۸,۳۷۹	۱۸,۳۷۹	۱۸,۳۷۹	۸,۳۷۹	۶۸۳	۶۸۳	قطعی - رسیدگی به دفاتر
دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۲۹۵,۵۵۷	۲۷۵,۷۷۵	۵۵,۱۵۵	۵۵,۱۵۵	۵۵,۱۵۵	۵۵,۱۵۵	۰	۰	قطعی - رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۱	۱,۸۲۸,۱۴۴	۸۱۹,۲۶۱	۱۶۳,۸۵۲	۱۶۳,۸۵۲	۱۶۳,۸۵۲	۱۶۳,۸۵۲	۰	۰	قطعی - رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۲	۱,۰۸۵,۳۷۹	۱,۰۶۵,۳۱۲	۲۳۴,۳۶۹	۲۷۶,۳۷۸		۲۳۴,۳۶۹	۳۱,۹۵۹	۲۳۴,۳۶۹	در جریان رسیدگی - رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۳	۱,۶۳۰,۵۵۹	۱,۶۰۹,۵۲۰	۳۸۶,۲۸۵				۳۸۶,۲۸۵	۰	رسیدگی نشده
							۴۱۸,۹۲۷	۲۳۵,۰۵۲	

۱-۲-۲۱- مالیات بردرآمد شرکت برای سالهای قبل از ۱۴۰۲ قطعی و تسویه شده است.

۲-۲-۲۱- مالیات عملکرد مربوط به سال ۱۴۰۲ رسیدگی و برگ تشخیص صادر که شرکت مبلغ مالیات ابرازی را پرداخت و نسبت به مابه‌التفاوت اعتراض نموده است. که شرکت در انتظار دعوت به هیات حل اختلاف مالیاتی می‌باشد.

۳-۲-۲۱- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۳ بر اساس درآمد مشمول مالیات و پس از کسر معافیت های مقرر و با اعمال تبصره ۷ ماده ۱۰۵قانون مالیاتهای مستقیم محاسبه و ذخیره لازم در حسابها لحاظ شده است.

۳-۲۱- جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی شرکت در پایان سال مورد گزارش مبلغ ۱۰،۰۴۹ میلیون ریال کمتر از برگه‌های تشخیص مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوطه می‌باشد که مورد اعتراض قرار گرفته لذا بدهی بابت آن ها در حسابها منظور نشده است.

۴-۲۱- اجزای اصلی هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است :

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه مالیات بردرآمد سال جاری	۳۸۶,۲۸۵	۲۳۴,۳۶۹
هزینه مالیات بردرآمد سال قبل	۳۳,۷۱۷	۱,۰۱۸
	۴۲۰,۰۰۲	۲۳۵,۳۸۷

۵-۲۱- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد سال جاری و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ(های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حسابداری قبل از اعمال جرایم دیرکرد پرداخت مالیات	۱,۶۳۰,۵۵۹	۱,۰۸۵,۳۷۹
هزینه مالیات (جرایم دیرکرد پرداخت مالیات عملکرد)	۰	۰
سود حسابداری قبل از مالیات	۱,۶۳۰,۵۵۹	۱,۰۸۵,۳۷۹
هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ مالیات ۲۵ درصد	۴۰۷,۶۴۰	۲۷۱,۳۴۵
اثر درآمدهای معاف از مالیات:		
سود حاصل از سرمایه گذاری - صندوق نشان هامرز	(۲,۳۱۱)	۰
سود حاصل از سرمایه گذاری - صندوق ارکیده	(۱,۶۸۰)	۰
سود حاصل از سرمایه گذاری - صندوق ماهور	(۱,۱۴۹)	۰
سود حاصل از سرمایه گذاری - صندوق افرا	۰	(۴,۷۴۷)
سود حاصل از سرمایه گذاری - فملی	۰	(۱۴)
سود حاصل از سپرده های سرمایه گذاری بانکی	(۱۲۰)	۰
سود ناشی از فروش دارایی های ثابت (موتور سیکلت)	۰	(۲۵۶)
اثربخشودگی‌های مالیاتی:		
تبصره ۷ ماده ۱۰۵ قانون مالیات‌های مستقیم	(۱۶,۰۹۵)	(۳۱,۹۵۹)
هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات ۲۴ درصد (سال مالی ۱۴۰۲ با نرخ موثر مالیات ۲۲ درصد)	۳۸۶,۲۸۵	۲۳۴,۳۶۹

۲۲- تسهیلات مالی

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات دریافتی	۱,۱۹۰,۷۷۶	۵۶۲,۶۶۷
	۱,۱۹۰,۷۷۶	۵۶۲,۶۶۷

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

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

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک پارسیان	۱۷۷,۷۶۶	۰
بانک توسعه تعاون	۱۹۶,۱۷۱	۲۲۸,۴۷۱
بانک ملت	۸۱۵,۷۵۱	۳۶۸,۴۳۲
	۱,۱۸۹,۶۸۸	۵۹۶,۹۰۳
سود و کارمزد سال‌های آتی	(۷۵,۰۳۹)	(۵۲,۹۷۰)
سود و کارمزد	۷۶,۱۲۷	۱۸,۷۳۴
حصه جاری	۱,۱۹۰,۷۷۶	۵۶۲,۶۶۷

۲۲-۱-۲- به تفکیک نرخ سود و کارمزد:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳ درصد	۱,۱۹۰,۷۷۶	۵۶۲,۶۶۷
	۱,۱۹۰,۷۷۶	۵۶۲,۶۶۷

۲۲-۱-۳- به تفکیک زمان‌بندی پرداخت:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۲-۱۴۰۳	۰	۵۶۲,۶۶۷
۱۴۰۳-۱۴۰۴	۱,۱۹۰,۷۷۶	۰
	۱,۱۹۰,۷۷۶	۵۶۲,۶۶۷

۲۲-۱-۴- وثایق تسهیلات دریافتی به شرح یادداشت ۱-۱-۲۷ می باشد.

موسسه حسابرسی اصول پایه فرآگیر
گزارش

۵-۱-۲۲- تغییرات حاصل از جریان‌های نقدی و تغییرات غیرنقدی در بدهی‌های حاصل از فعالیت تامین مالی به شرح زیراست:

	تسهیلات مالی
	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱,۵۴۴,۲۳۰
دریافت‌های نقدی	۵۴۳,۹۳۲
سود و کارمزد و جرایم	۷۴,۳۲۲
پرداخت‌های نقدی بابت اصل	(۱,۴۶۴,۹۸۳)
پرداخت‌های نقدی بابت سود	(۱۳۴,۸۳۴)
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۵۶۲,۶۶۷
دریافت‌های نقدی	۱,۲۴۹,۷۰۱
سود و کارمزد و جرایم	۱۴۰,۳۰۵
پرداخت‌های نقدی بابت اصل	(۶۷۱,۷۰۸)
پرداخت‌های نقدی بابت سود	(۹۰,۱۸۹)
مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱,۱۹۰,۷۷۶

۱-۵-۱-۲۲- توضیح اینکه با عنایت به فعالیت شرکت‌های واسپاری در خصوص اعطای تسهیلات، هزینه مالی ناشی از تسهیلات دریافتی به عنوان فعالیت عملیاتی محسوب و متعاقباً تسهیلات مالی در نقد حاصل از عملیات منظور شده است.

موسسه حسابرسی اصول پایه فراگیر
گزارش

۲۳- نقد حاصل از عملیات

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص	۱,۲۱۰,۵۵۷	۸۴۹,۹۹۲
تعدیلات:		
هزینه مالیات بردرآمد	۴۲۰,۰۰۲	۲۳۵,۳۸۷
سود ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۰	(۱,۰۲۲)
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان	(۴۶۲)	۵,۳۱۴
استهلاک دارایی های غیر جاری	۷,۴۲۱	۶,۵۹۷
سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده‌های سرمایه‌گذاری‌های بانکی	(۴۸۱)	(۱۹,۱۶۲)
افزایش ارزش سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله به ارزش بازار	(۲۰,۵۵۸)	(۵۴)
	۱,۶۱۶,۴۷۹	**۱,۰۷۷,۰۵۲**
افزایش دریافتنی های عملیاتی	(۱,۳۰۸,۴۰۶)	(۸۹۵,۶۲۷)
کاهش (افزایش) پیش پرداخت های عملیاتی	۱۱۵,۳۷۶	(۶۶,۳۹۶)
افزایش (کاهش) پرداختنی های عملیاتی	(۲۸,۲۸۰)	۴۳,۹۱۹
افزایش (کاهش) تسهیلات مالی	۶۲۸,۱۰۹	(۹۸۱,۵۶۳)
نقد حاصل از عملیات	۱,۰۲۳,۲۷۸	(۸۲۲,۶۱۵)



۲-۱-۲-۲۴- مدیریت ریسک اعتباری دارایی مورد اجاره

اصلاح رویه‌ها و فرآیندها، جهت حصول اطمینان از تکافوی پوشش بیمه‌ای کالای مورد اجاره

تنظیم سقف تسهیات براساس نوع محصولات لیزینگ شده

توجه به استهلاک و ارزش باقی مانده دارایی مورد اجاره

۳-۱-۲-۲۴- مدیریت ریسک اعتباری تامین‌کننده/ فروشنده

ایجاد و بازنگری مستمر رویه‌ها و فرآیندها برای حصول اطمینان از تحویل صحیح و کامل کالا توسط تامین‌کننده به مشتری

توجه به کیفیت دارایی مورد لیزینگ که نیاز به تعمیر مورد لیزینگ و ریسک نکول را کاهش خواهد داد.

۲-۲-۲۴- ریسک عملیاتی

این ریسک ناشی از احتمال عدم کفایت یا ایجاد مشکل در فرآیند ها و کنترل آنها است که با دانش فنی ، فن آوری ، کارکنان ، ساختار سازمانی و سایر عوامل مرتبط است . در این زمینه سعی شده است موارد ذیل انجام شود :

پایش مستمر مستندات و فرآیند های لیزینگ و در صورت انحراف ، ریشه یابی و همچنین به روز رسانی مستندات و دستورالعمل ها

مستند سازی فرآیندها و ثبت تجارب کارکنان

برگزاری دوره های آموزشی جهت ارتقای سطح دانش و آگاهی عمومی کارکنان در زمینه اسناد تجاری ، مدیریت ریسک و .....

ایمن سازی محیط وحفاظت از مستندات و اسناد و مدارک مشتریان

استقرار استاندارد مدیریت کیفیت ایزو ۹۰۰۲ ویرایش ۲۰۱۵

۳-۲-۲۴- مدیریت ریسک نقدینگی

این ریسک شامل تبعات مالی ، حقوقی وشهرت بر اثر عدم کفایت منابع نقدی جهت پرداخت دیون وتعهدات سر رسید شده است . اهمیت این ریسک در سال ۱۴۰۰برای شرکت لیزینگ مضاعف شده که تلاش نموده پرداخت تسهیلات به متقاضیان با تمرکز بیشتر بر منابع داخلی شرکت و برخورداری از حد اعتباری لازم جهت اخذ تسهیلات از بانک ها صورت پذیرد.

اصلی ترین فرض در فعالیت هر بنگاه اقتصادی ، تداوم فعالیت آن بنگاه است ، در این راستا و در جهت جلوگیری از ایجاد هر گونه وقفه وبااختلال در برنامه فعالیت شرکت نگهداری سطح مناسبی از دارایی های با نقد شوندگی بالا و سریع المعامله جهت ادامه فعالیت عادی در شرایط بحرانی و محاسبه وپایش مستمر نسبت های مالی در دستور کار قراردارد.

استفاده از ابزار خرید دین برای تامین مالی از طریق چک های اقساط تسهیلات مشتریان

متوازن سازی روند فروش در طول ماه های سال

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۳	کمتر از ۳ ماه	بین ۳ تا ۱۲ ماه	بین ۱ تا ۵ سال	جمع
پرداختنی های تجاری	۱۳,۶۵۹	۰	۰	۱۳,۶۵۹
سایر پرداختنی‌ها		۳۴,۸۶۸	۳,۱۷۱,۵۲۶	۳,۲۰۶,۳۹۴
تسهیلات مالی	۷۱۴,۱۱۴	۴۷۶,۶۶۲	۰	۱,۱۹۰,۷۷۶
مالیات پرداختنی	۰	۴۱۸,۹۲۷	۰	۴۱۸,۹۲۷
بدهی‌های احتمالی	۰	۰	۷۵۷,۳۰۶	۷۵۷,۳۰۶
جمع	۷۲۷,۷۷۳	۹۳۰,۴۵۷	۳,۹۲۸,۸۳۲	۵,۵۸۷,۰۶۲

۴-۲-۲۴- ریسک نرخ سود (بهره)

در زمره ریسکهای غیر وابسته و متاثر از قوانین حاکم بر بانکهاست که جهت مدیریت آن توسط لیزینگ اقدامات تقابلی ذیل صورت گرفته است :

مدیریت سبد دارایی و تنظیم سطح به کارگیری منابع سازمان در اعطای تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت

رصد مستمر فضای بازارهای پولی و مالی برای داشتن یک نگرش پیش بینانه نسبت به این ریسک و تنظیم نسبت ورودی و خروجی منابع به جهت فراهم کردن زمینه مدیریت موثر سبد دارایی ها

۵-۲-۲۴- ریسک حقوقی/ قانونی

این ریسک ناشی از عدم رعایت قوانین و مقررات و استاندارد هاو تغییرات در سیاست های عملیاتی مقامات تدوین کننده مقررات است که در این خصوص اقدامات ذیل صورت گرفته است :

توسعه نظام مدیریت دانش و ثبت تجربه در سازمان

رصد مستمر محیط حقوقی و فعالیت سازمان

بهره گیری از نظرات مشاوران حقوقی آشنا به صنعت لیزینگ جهت حصول اطمینان از برآورد ه شدن استاندارد ها

اطلاع رسانی به کارکنان با توجه به آخرین تغییرات در حوزه قوانین و مقررات و انتشار قوانین و مقررات مرتبط در سازمان

به روز رسانی و اصلاح فرآیند ها و رویه ها

موسسه حسابرسی اصول پایه فراگیر
گزارش

۲۴-۲-۶- ریسک شهرت

این ریسک ناشی از احتمال مخدوش شدن اعتبار صنعت یا شرکت لیزینگ به دلیل وجود کاستی ها در شیوه های کار و یا عدم رعایت قوانین و مقررات، ایجاد مخاطرات اخلاقی کارکنان یا بد رفتاری با مشتریان که جهت مدیریت نمودن این ریسک ، لیزینگ اقداماتی به شرح ذیل انجام داده است :

استقرار نظام سنجش رضایت مشتریان و رسیدگی به شکایت مشتریان بر اساس استاندارد ایزو ۱۰۰۰۲
تسریع فر آیند ها ، شفافیت و صداقت در برخورد با مشتری
شفافیت در اعلام شرایط اعطای تسهیلات به متقاضی
تمرکز بر نیاز مشتری جهت طراحی خدمات (طراحی بسته های متنوع محصول)

۲۴-۲-۷- مدیریت ریسک ارز

شرکت معاملاتی را به ارز انجام نمی دهد که در نتیجه ، در معرض آسیب پذیری از نوسانات نرخ ارز به صورت مستقیم قرار گیرد ، لیکن نوسانات ارزی در نرخ سرمایه گذاری ها غیر مستقیم تاثیر دارد .

۲۴-۲-۸- ریسک بازار

ریسک بازار ریسک ناشی از تغییرات جاری و آینده ارزش بازاری دارایی ها است که امکان رقابت را کاهش می دهد . عوامل همچون کاهش تولید و افزایش قیمت خودرو ممنوعیت واردات خودرو ریسک بازار را برای شرکت های فعال در این صنعت ایجاد کرده است .

۲۴-۲-۸-۱- اقدامات انجام شده برای مدیریت ریسک بازار:

لیزینگ خودروی کار و خودرو
لیزینگ مسکن
لیزینگ خودرو های دست دوم
فعالیت در بازار ماشین آلات و تجهیزات
ورود به بازار لوازم خانگی و دیجیتال

۲۵- وضعیت ارزی

	یادداشت	یورو
دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها	۱۲	۶۴۴.۰۲
خالص دارایی های پولی ارزی		۶۴۴.۰۲
معادل ریالی خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ (میلیون ریال)		۳۶۹,۳۴۸,۰۴۶
معادل ریالی خالص دارایی‌ها (بدهی‌های) پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ (میلیون ریال)		۳۰۰,۳۴۴,۵۲۴

۲۶- معاملات با اشخاص وابسته

۲۶-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش :

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	هزینه اجاره و سایر هزینه ها	تسهیلات اعطایی	دریافت وجه بصورت قرض‌الحسنه	پرداخت وجه قرض‌الحسنه	خرید دارایی ثابت	فروش دارایی ثابت	کارمزد خرید واحد صندوق	درآمد ناشی از خدمات لیزینگ	تفاسیر دریافتی
شرکتهای اصلی و نهایی	شرکت تامین آتی صبا مپهن	سهامدار عضو هیات مدیره	✓	۲۱,۸۲۷								
	جمع			۲۱,۸۲۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت های همگروه	گارگزاری رسمی بیمه تامین آرامش هوشمند آتی (مهیاد امن)	شرکتهای گروه	✓	۸۷۲							۹۱۴	
	کارگزاری سهم آذین	شرکتهای گروه								۴۸۶.۵۸۹		
	شرکت صبا مپهن	عضو هیئت مدیره مشترک	✓			۳۰۰,۰۰۰	(۳۰۰,۰۰۰)					
	شرکت گوهر طلایی پاسارگاد	سهامدار و عضو هیات مدیره	✓					۱۷۸	۱,۷۸۶			
	شرکت آریان نگین ارگ	سهامدار و عضو هیات مدیره	✓	۶۶۱								
	شرکت کشت و صنعت نگین سبز آبیر	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۱,۰۷۸							۹۰۱	۲۵۰,۰۰۰
	شرکت کشت و صنعت خوشه صبا	عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۲۸۷							۹۳۲	
	جمع			۲,۸۹۸	۰	۳۰۰,۰۰۰	(۳۰۰,۰۰۰)	۱۷۸	۱,۷۸۶	۴۸۶.۵۸۹	۲,۷۴۷	۲۵۰,۰۰۰
سایر اشخاص وابسته	مجید نصیری	سایر								۰	۸۹۷	
	سید محمد جهان بین	سایر								۰	۸۱۰	
	علی اصغر زاور	سایر								۰	۸۲۷	
	سید حسین محسنی	سایر								۰	۸۸۱	
	محمود قهاری	سایر			۲۷۹					۰	۸۵۱	۳۷۵
	سید مهدی فتاحی	سایر			۱,۲۴۰					۰	۱,۰۳۵	۱,۴۵۰
	محمدرضا اسماعیلی	سایر			۵۵۱۲					۰	۵۶۵	۹,۴۶۰
	حسین حاجی حسینی	سایر								۰	۹۳۰	
	حسین عباس زاده	سایر								۰	۹۱۱	
	وحید قاسم زاده تهرانی	سایر								۰	۱,۴۸۸	
	یوسف پرویزی	سایر								۰	۹۲۴	
	مهدی سالاری	سایر								۰	۸۹۸	
	مجتبی سیاه‌پوش	سایر								۰	۹۲۰	
	حمید سلمانی	سایر								۰	۹۵۵	
	مهدی رضایی	سایر			۲۷۰						۱,۸۵۹	
	جمع			۰	۷,۳۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۷۶۱	۱۱,۲۸۵
جمع کل				۲۴,۷۲۵	۷,۳۰۱	۳۰۰,۰۰۰	(۳۰۰,۰۰۰)	۱۷۸	۱,۷۸۶	۴۸۶.۵۸۹	۱۷,۵۰۸	۲۶۱,۲۸۵

۱-۱-۲۶- به استثنای وجوه دریافتی به صورت قرض‌الحسنه، سایر معاملات با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

۲-۱-۲۶- درآمد ناشی از خدمات لیزینگ به سایر اشخاص وابسته ناشی از خدمات ارائه شده در سال ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ بوده که به تناسب سررسید اقساط درآمد شناسایی می‌شود.

موسسه حسابرسی اصول پایدار آگر
گزارش

شرکت واسپاری فرازاندیشان صنعت و توسعه (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۲-۲۶- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	دریافتنی‌های تجاری	سایر دریافتنی ها	پرداختنی های تجاری	سایر پرداختنی ها	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
						خالص		خالص	
						طلب	بدهی	طلب	بدهی
شرکتهای اصلی و نهایی	شرکت تامین آتی صبا میهن	۰			۳,۱۷۸,۵۴۷	۰	(۳,۱۷۸,۵۴۷)	۰	(۳,۱۷۳,۱۴۴)
	جمع	۰			۳,۱۷۸,۵۴۷	۰	(۳,۱۷۸,۵۴۷)	۰	(۳,۱۷۳,۱۴۴)
شرکت های همگروه	شرکت گوهر طلایی پاسارگاد	۰	۴۵۷		۰	۴۵۷	۰	۰	(۲۸۲)
	شرکت آریان نگین ارگ	۰			۶۹۴	۰	(۶۹۴)	۰	(۲۳)
	شرکت آتین معدن میدیا	۰	۶۴۱		۰	۶۴۱	۰	۶۴۱	۰
	شرکت صبا میهن	۷			۱,۳۵۰	۰	(۱,۳۴۳)	۰	(۱,۳۵۰)
	شرکت کشت و صنعت نگین سبز آبیر	۶,۱۰۹	۳۰۴		۰	۶,۴۱۳	۰	۶,۳۲۱	۰
	شرکت کشت و صنعت خوشه صبا	۵,۹۹۸			۰	۵,۹۹۸	۰	۷,۱۲۰	۰
	کارگزاری رسمی بیمه تامین آرامش هوشمند آتی (حیات امن)	۰		۱۳,۴۸۶		۰	(۱۳,۴۸۶)	۰	(۲۷,۱۲۴)
	جمع	۱۲,۱۱۴	۱,۴۰۲	۱۳,۴۸۶	۲,۰۴۴	۱۳,۵۰۹	(۱۵,۵۲۳)	۱۴,۰۸۲	(۲۸,۷۷۹)
سایر اشخاص وابسته	مجید نصیری	۶,۰۵۱			۰	۶,۰۵۱	۰	۶,۸۰۱	۰
	سید محمد جهان بین	۵,۳۲۶			۰	۵,۳۲۶	۰	۶,۲۱۰	۰
	علی اصغر زاور	۵,۵۲۴			۰	۵,۵۲۴	۰	۶,۲۳۷	۰
	سید حسین محسنی	۶,۱۰۵			۰	۶,۱۰۵	۰	۶,۶۳۹	۰
	محمود قهاری	۶,۵۷۲			۰	۶,۵۷۲	۰	۶,۴۱۲	۰
	سید مهدی فتاحی	۶,۹۵۱			۰	۶,۹۵۱	۰	۷,۷۷۷	۰
	محمدرضا اسماعیلی	۵,۲۳۹			۰	۵,۲۳۹	۰	۷,۳۸۷	۰
	حسین حاجی حسینی	۶,۸۷۵			۰	۶,۸۷۵	۰	۶,۸۵۹	۰
	حسین عباس زاده	۶,۰۰۵			۰	۶,۰۰۵	۰	۶,۶۷۵	۰
	وحید قاسم زاده تهرانی	۸,۴۰۵			۰	۸,۴۰۵	۰	۹,۷۶۷	۰
	یوسف پرویزی	۶,۹۱۲			۰	۶,۹۱۲	۰	۷,۸۱۶	۰
	مهدی سالاری	۶,۰۴۲			۰	۶,۰۴۲	۰	۶,۹۴۳	۰
	مجتبی سیاه‌پوش	۶,۰۰۳			۰	۶,۰۰۳	۰	۶,۹۲۴	۰
	حمید سلمانی	۷,۷۵۵				۷,۷۵۵		۷,۸۳۱	۰
	مهدی رضایی	۹,۰۳۸				۹,۰۳۸		۰	۰
	جمع	۹۸,۸۰۳	۰	۰	۰	۹۸,۸۰۳	۰	۱۰۰,۲۷۸	۰
جمع کل		۱۱۰,۹۱۷	۱,۴۰۲	۱۳,۴۸۶	۳,۱۸۰,۵۹۱	۱۱۲,۳۱۲	(۳,۱۹۴,۰۷۰)	۱۱۴,۳۶۰	(۳,۲۰۱,۹۲۳)

۱-۲-۲۶- به استثنای احتساب ذخیره عمومی جهت مانده مطالبات از اشخاص وابسته به مبلغ ۱,۶۶۴ میلیون ریال هیچ‌گونه کاهش ارزش در رابطه با مطالبات از اشخاص وابسته شناسایی نشده است.

موسسه حسابرسی اصول پایدار آرام
گزارش

۲۷- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۱-۲۷- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه‌ای بوده و تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت به شرح زیر می‌باشد:

۱-۱-۲۷- سایر بدهی های احتمالی شامل ضمانت تسهیلات دریافتی از بانک توسعه تعاون و پارسیان به مبلغ ۷۵۷،۳۰۶ میلیون ریال می باشد. و ضمانت تسهیلات دریافتی از بانک ملت توسط شرکت هلدینگ می‌باشد.

۲-۲۷- شرکت تا کنون مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است. مضافاً مالیات و عوارض ارزش افزوده سال‌های ۱۳۹۸،۱۳۹۷ و ۱۳۹۹ رسیدگی نشده است. برای مالیات ارزش افزوده سال ۱۴۰۰ مبلغ ۳۳،۲۷۱ میلیون ریال برگ مطالبه صادر که مبلغ ۲۹،۶۶۱ میلیون ریال پرداخت گردیده وشرکت نسبت به رقم رسیدگی اعتراض نموده و منتظر برگزاری هیات می‌باشد. همچنین مالیات ارزش افزوده سال ۱۴۰۱ قطعی و تسویه شده است.

۳-۲۷- دارایی های احتمالی

۱-۳-۲۷- دعوی حقوقی بابت اندیشه مهرورزان

اقدامات حقوقی از طریق اداره اجرای ثبت نسبت به وثیقه ملکی به موجب دستور توقف عملیات اجرائی صادره از شعبه ۲۱ دادگاه عمومی حقوقی محمد شهر کرج متوقف شده است. رای کیفری مبنی بر انتقال مال غیر از سوی شخص ثالث به طرفیت واگذار کننده ملک به راهن شرکت، صادر و قطعی شده است و متعاقبا نیز دعوای ابطال سند رهنی ،سند مالکیت و غیره بر همین مبنا مطرح رسیدگی است. عملاً امکان وصول مطالبات از این طریق میسر نمی باشد. نسبت به قرارداد های فروش اقساطی منعقده با شرکت و سایر شرکاء اقدام حقوقی به خواسته مطالبه وجه صورت پذیرفته و به صدور حکم محکومیت علیه شرکت و سایر شرکاء منجر شده است. احکام صادره با عنایت به غیابی بودن منوط به ارائه تضمین اجرا می گردد. محکوم علیهم احکام صادره از اقشار ضعیف جامعه بوده و ملائت مالی برای پرداخت مبلغ محکوم به ندارند و همچنین شرکت مدیون نیز هیچ اموالی ندارد. به نظر می رسد در حال حاضر امکان تشخیص وصول مطالبات شرکت از شرکت مدیون و سایر شرکاء میسر نباشد.

۲-۳-۲۷- توسط وکلای شرکت نسبت به ۷ پرونده جمعا مبلغ ۳۵،۸۵۳ میلیون ریال اقامه دعوی گردیده است.

۲۸- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورتهای مالی اتفاق افتاده اما مستلزم تعدیل اقلام یا افشاء صورتهای مالی باشد رخ نداده است.

۲۹- سود سهام پیشنهادی

۱-۲۹- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود مبلغ ۱۲۱،۰۵۶ میلیون ریال (مبلغ ۱،۷۲۹ ریال برای هر سهم - تعداد سهام ۷۰،۰۰۰،۰۰۰) است.

گزارش