گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به انضمام صورت‌های مالی
شرکت واسپاری فردا (سهامی خاص)
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

شرکت واسپاری فردا (سهامی خاص)
برای سال مالی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

فهرست مندرجات

	شماره صفحه
بخش اول:	
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	۱ الی ۳
بخش دوم:	
تاییدیه صورت‌های مالی توسط هیئت مدیره	۱
صورت سود و زیان	۲
صورت وضعیت مالی	۳
صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۴
صورت جریان‌های نقدی	۵
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی	۶ - ۱۸

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

اظهارنظر

۱- صورت‌های مالی شرکت واسپاری فردا (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه وجریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۵، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.
به نظر این مؤسسه، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت واسپاری فردا (سهامی خاص) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهارنظر

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

مسئولیت‌های 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.

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی

۴- 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 می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف 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.
- 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- مفاد مواد ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت و ۱۰۴ اساسنامه در خصوص پرداخت سود سهام مصوب مجمع عمومی عادی در موعد مقرر، رعایت نگردیده است.

۶- به شرح یادداشت توضیحی ۲۲ صورت‌های مالی و تاییدیه مدیران شرکت، طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است.

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

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۸- ابلاغیه بانک مرکزی به شماره ۰۱/۹۷۰۲۳ مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۲۰ از سوی اداره نظارت بر موسسات پولی غیربانکی به شرکت‌های واسپاری در خصوص تهیه و ارائه گزارش رعایت الزامات، همزمان با ارائه گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی، رعایت نشده است.

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

۳ شهریور ماه ۱۴۰۴

مؤسسه حسابرسی کاربرد تحقیق (حسابداران رسمی)

حسابرس مستقل و بازرس قانونی

منصور یزدانیان
عضویت (۸۴۱۳۱۴)

منصور اعظم نیا
عضویت (۸۰۰۰۶۱)

واسپاری فردا
(سهامی خاص) ش.ثبت: ۶۰۱۵۵۵

شماره:
تاریخ:
پیوست:

شرکت واسپاری فردا (سهامی خاص)
صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت واسپاری فردا (سهامی خاص) مربوط به سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

	شماره صفحه
° صورت سود و زیان	۲
° صورت وضعیت مالی	۳
° صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۴
° صورت جریان‌های نقدی	۵
° یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی	۶-۱۸

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۵/۲۰ به تایید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضا
سید محمد احمدی	-	نایب رئیس هیئت مدیره و مدیر عامل	
شرکت تجارت گستر فخیم	مسعود آراسته ابراهیم پور	رئیس هیئت مدیره	
مهدی ملکی	-	عضو هیئت مدیره	
علی صالحی لنگرودی	-	عضو هیئت مدیره	
سید محمد حسین غفوری	-	عضو هیئت مدیره	

آدرس: تهران، خیابان شریعتی، بعد از خیابان مطهری، خیابان شکرآبی، پلاک ۱۱، طبقهٔ ۵، واحد ۱۳
کد پستی: ۱۵۶۸۹۱۷۶۳۸ تلفن: ۰۲۱ ۹۲۰۰ ۶۷ ۸۰

شرکت واسپاری فردا (سهامی خاص)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	(مبالغ به ریال) (تجدید ارائه شده) سال ۱۴۰۲
درآمدهای عملیاتی	۵	۲۵,۲۹۰,۹۵۸,۵۵۸	۲۹,۲۲۷,۹۹۰,۸۲۳
هزینه های فروش، اداری و عمومی	۶	(۳۱,۷۹۴,۴۹۱,۹۹۲)	(۲۹,۶۲۹,۷۲۶,۰۳۴)
سایر درآمدها	۷	۶,۸۴۰,۸۵۵,۲۶۲	۶۱۵,۹۶۹,۶۵۴
سود عملیاتی		**۳۳۷,۳۲۱,۸۲۸**	**۲۱۴,۲۳۴,۴۴۳**
سایر درآمدهای غیرعملیاتی	۸	۸۰۷,۱۵۸,۴۸۰	۸۵۵,۴۹۹,۸۸۰
سود قبل از کسر مالیات		**۱,۱۴۴,۴۸۰,۳۰۸**	**۱,۰۶۹,۷۳۴,۳۲۳**
هزینه مالیات بر درآمد	۱۷	(۸۴,۳۳۰,۴۵۷)	(۵۳,۵۵۸,۶۱۱)
سود خالص		**۱,۰۶۰,۱۴۹,۸۵۱**	**۱,۰۱۶,۱۷۵,۷۱۲**

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

از آنجایی که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص است ، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

شرکت واسپاری فردا (سهامی خاص)

صورت وضعیت مالی

درتاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(مبالغ به ریال) (تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
دارائیهای غیر جاری			
دارایی های ثابت مشهود	۹	۲,۸۸۰,۷۷۵,۴۴۷	۳,۴۷۷,۶۱۳,۵۲۷
دارایی های نامشهود	۱۰	۱۶,۰۶۶,۷۶۴,۶۶۷	۹,۲۶۶,۷۶۴,۶۶۷
دریافتنی های بلند مدت	۱۱-۱	۱۰,۰۹۷,۵۴۶,۹۳۹	۳,۱۱۲,۴۱۷,۴۵۹
جمع دارایی های غیر جاری		۲۹,۰۴۵,۰۸۷,۰۵۳	۱۵,۸۵۶,۷۹۵,۶۵۳
دارایی های جاری			
پیش پرداخت ها	۱۲	۶۳۱,۶۲۰,۰۰۰	۰
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۱۱	۸۲,۵۸۸,۴۷۰,۰۸۸	۸۸,۹۶۵,۶۱۵,۴۵۵
موجودی نقد	۱۳	۸۱۰,۹۸۸,۳۶۰	۲,۵۸۱,۷۶۵,۷۴۸
جمع دارایی های جاری		۸۴,۰۳۱,۰۷۸,۴۴۸	۹۱,۵۴۷,۳۸۱,۲۰۳
جمع دارایی ها		۱۱۳,۰۷۶,۱۶۵,۵۰۱	۱۰۷,۴۰۴,۱۷۶,۸۵۶
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۱۴	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۱۵	۱۱۴,۱۶۲,۸۵۶	۶۱,۱۵۵,۳۶۴
سود انباشته		۲,۰۵۹,۰۹۴,۲۷۴	۱,۱۶۱,۹۵۱,۹۱۶
جمع حقوق مالکانه		۱۰۲,۱۷۳,۲۵۷,۱۳۰	۱۰۱,۲۲۳,۱۰۷,۲۷۹
بدهی ها			
بدهی های جاری			
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها	۱۶	۱۰,۷۰۸,۵۷۷,۹۱۴	۶,۱۲۷,۵۱۰,۹۶۶
مالیات پرداختنی	۱۷	۸۴,۳۳۰,۴۵۷	۵۳,۵۵۸,۶۱۱
سود سهام پرداختنی	۱۸	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰	-
جمع بدهی های جاری		۱۰,۹۰۲,۹۰۸,۳۷۱	۶,۱۸۱,۰۶۹,۵۷۷
جمع بدهی ها		۱۰,۹۰۲,۹۰۸,۳۷۱	۶,۱۸۱,۰۶۹,۵۷۷
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		۱۱۳,۰۷۶,۱۶۵,۵۰۱	۱۰۷,۴۰۴,۱۷۶,۸۵۶

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

شرکت واسپاری فردا (سهامی خاص)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به ریال)

	سرمایه	اندوخته قانونی	سود انباشته	جمع کل
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۳۴۶,۵۷۸	۱۹۶,۵۸۴,۹۸۹	۱۰۰,۲۰۶,۹۳۱,۵۶۷
تغییرات حقوق مالکانه درسال ۱۴۰۲				
سود خالص سال ۱۴۰۲	-	-	۱,۰۱۶,۱۷۵,۷۱۲	۱,۰۱۶,۱۷۵,۷۱۲
تخصیص به اندوخته قانونی	-	۵۰,۸۰۸,۷۸۶	(۵۰,۸۰۸,۷۸۶)	-
مانده در ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۱,۱۵۵,۳۶۴	۱,۱۶۱,۹۵۱,۹۱۶	۱۰۱,۲۲۳,۱۰۷,۲۷۹
تغییرات حقوق مالکانه درسال ۱۴۰۳				
سود خالص سال ۱۴۰۳	-	-	۱,۰۶۰,۱۴۹,۸۵۱	۱,۰۶۰,۱۴۹,۸۵۱
سود سهام مصوب	-	-	(۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰)
تخصیص به اندوخته قانونی	-	۵۳,۰۰۷,۴۹۳	(۵۳,۰۰۷,۴۹۳)	-
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۴,۱۶۲,۸۵۶	۲,۰۵۹,۰۹۴,۲۷۴	۱۰۲,۱۷۳,۲۵۷,۱۳۰

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدائی ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت واسپاری فردا (سهامی خاص)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
جریان های نقدی حاصل از (مصرف شده در) فعالیت‌های عملیاتی			
نقد حاصل از (مصرف شده) در عملیات	۱۹	۴,۴۱۰,۶۲۲,۷۴۳	(۳۳,۵۸۳,۵۸۶,۵۵۸)
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		(۵۳,۵۵۸,۶۱۱)	-
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		**۴,۳۵۷,۰۶۴,۱۳۲**	**(۳۳,۵۸۳,۵۸۶,۵۵۸)**
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی جهت تحصیل دارایی های ثابت مشهود		(۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۱۴,۵۰۰,۰۰۰)
پرداخت های نقدی جهت تحصیل دارایی های نامشهود		(۶,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۶,۱۴۸,۲۰۰,۰۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت		۰	۳۸,۰۶۳,۱۸۸,۳۸۳
دریافت نقدی حاصل از سود سپرده های بانکی		۵۲۰	۲۰,۳۷۷
دریافت نقدی حاصل از صندوق سرمایه گذاری		۸۰۷,۱۵۷,۹۶۰	۸۵۵,۴۷۹,۵۰۳
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		**(۶,۱۲۷,۸۴۱,۵۲۰)**	**۳۲,۵۵۵,۹۸۸,۲۶۳**
خالص کاهش در موجودی نقد		**(۱,۷۷۰,۷۷۷,۳۸۸)**	**(۱,۰۲۷,۵۹۸,۲۹۵)**
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۲,۵۸۱,۷۶۵,۷۴۸	۳,۶۰۹,۳۶۴,۰۴۳
مانده موجودی نقد در پایان سال		**۸۱۰,۹۸۸,۳۶۰**	**۲,۵۸۱,۷۶۵,۷۴۸**
		۰	۰

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

مؤسسه حسابرسی کاربرد نخبگان
(حسابداران رسمی)
گزارش حسابرسی

واسپاری فردا
(سهامی خاص) ثبت: ۶۰۱۵۵۵

شرکت واسپاری فردا (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-تاریخچه وفعالیت

۱-۱-تاریخچه

شرکت واسپاری فردا (سهامی خاص) در تاریخ ۱۴۰۱/۰۶/۱۶ تحت شماره ۶۰۱۵۵۵ به شناسه ملی ۱۴۰۱۱۴۸۶۴۶۰ در اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسیده است و همچنین مجوز فعالیت شرکت در تاریخ طی شماره ۱۴۰۱/۰۷/۲۷ از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران برای مدت ۲ سال صادر شده است. مرکز اصلی شرکت در تهران، عباس آباد،(اندیشه).خیابان دکتر علی شریعتی، کوچه شهید رضا شکر آبی(زهره) پلاک ۱۱ طبقه ۵ واحد جنوب غربی می باشد.

۱-۲-فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق مواد ۳ و ۴ اساسنامه عبارت است از:

الف - تامین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیر منقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفاً در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب عملیات بانکی بدون ربا ، آیین نامه ها و دستور العمل های مربوطه.

ب - خرید و فروش انواع اوراق مالی اسلامی، دریافت نمایندگی و عاملیت منابع مالی از اشخاص (به جز بانکها و موسسات اعتباری) به منظوراعطای تسهیلات

در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی ، مشارک 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 ، دریافت تسهیلات از بانکها و موسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذیربط.

موضوع فعالیت شرکت طی سال مالی مورد گزارش عبارت است از تامین مالی مشتری در قالب قرارداد و در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه و دستورالعمل های مربوطه می باشد.

۱-۳-تعداد کارکنان

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

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
تعداد کارکنان قراردادی	۳	۳
	۳	۳

۲-بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده .

۱-۲- استاندارد حسابداریجدید ۴۳ با عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان می باشد که در سال ۱۴۰۲مصوب و از تاریخ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ لازم اجرا الاجرا خواهد شد، اثر با اهمیتی در شرکت ندارد.

۳-اهم رویه های حسابداری

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

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

۲-۳-درآمدهای عملیاتی

درآمد عملیاتی به ارزش منصفانه مابه‌ازای دریافتی یا دریافتنی اندازه‌گیری می‌شود.

۱-۲-۳-درآمد ناشی از فروش

۱-۱-۲-۳-درآمدناشی از فروش (واگذاری) خودور و کالاها به مشتریان در زمان وقوع (زمان انتقال مزایا و مخاطرات و محتمل بودن ورود منافع اقتصادی ناشی از فروش در زمان انتقال مخاطرات)شناسایی و به عنوان درآمد دوره وقوع شناسایی می گردد.

۳-۲-۳- درآمدفرع تسهیلات(سود تضمین شده)

۳-۲-۳-۱- درآمد حاصل از فرع تسهیلات اعطایی مطابق با مفاد قرارداد فیمابین و به روش PMT (روش مصوب شورای پول و اعتبار) محاسبه و در حسابها شناسایی می گردد و درآمد سود تضمین شده تسهیلات اعطائی مربوطه نیز در پایان دوره گزارشگری بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل طلب و نرخ مورد توافق به روش تعهدی شناسائی می گردد.

۳-۲-۴- درآمدجرائم تاخیر

۳-۲-۴-۱- درآمد جرائم یا وجه التزام : درآمد حاصل ازجریمه ی تاخیر درپرداخت اقساط معوق، مطابق با مفاد قراردادهای فیمابین و در پایان هر سال مالی ، در چارچوب دستورالعمل های بانک مرکزی محاسبه و در حسابها شناسایی وثبت می گردد.

۳-۲-۵- درآمدتسویه زود هنگام

۳-۲-۵-۱- درآمد حاصل از تسویه زود هنگام: این درآمد مربوط به تسویه حساب پیش از موعد مشتریان می باشد که مطابق بخشنامه های صادره از سوی بانک مرکزی معادل ۱۰ درصد فرع باقی مانده تسهیلات پرداختی به مشتریان ، محاسبه و در حسابها شناسایی و ثبت می گردد.

۳-۲-۶- درآمد توسعه فروش

۳-۲-۶-۱- درآمد توسعه و بازاریابی فروش : برمبنای مفاد قرارداد از فروشندگان خودروهای و کالا بابت کمک به توسعه و افزایش فروش فروشند گان طرف قرارداد از آنان اخذ و در حسابها شناسایی و ثبت می گردد.

۳-۳-مخارج تامین مالی

۳-۳-۲-۱- مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسائی می شود، به استثنای مخارجی که مستقیما قابل انتساب به تحصیل ((دارائی های واجد شرایط)) است.

۳-۴-دارایی های ثابت مشهود

۳-۴-۳-۱- دارایی‌های ثابت مشهود برمبنای بهای تمام شده اندازه گیری می‌شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی‌های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی‌ها در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجربه افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی‌ها شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقی مانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی‌ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود. در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌گردد. استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود با توجه به عمر مفید دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات (موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶واصلاحیه های بعدی آن) و بر اساس نرخ و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

۳-۴-۳-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود مشتمل بر دارائی های ناشی از اجاره سرمایه ، باتوجه 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 ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخ ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
اثاثه و منصوبات	۶ ساله	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 معادل ۳۰درصد نرخ استهلاک در جدول مذکور می باشد در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک برحسب مدت باشد، ۷۰ درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقیمانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی در جدول اضافه خواهد شد.

۵-۳-دارایی های نامشهود

۱-۵-۳- دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری در حسابها ثبت می‌شود.

۲-۵-۳- استهلاک دارائی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخ ها و روش های

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزار های رایانه ای	۵ساله	خط مستقیم

۶-۳-زیان کاهش ارزش دارایی ها

۱-۶-۳- درپایان هر سال گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقد که دارایی متعلق به آن است تعیین می گردد.

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

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 و ریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

۴-۶-۳- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمترباشد، 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 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- درصورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتری 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 صورت سود و زیان شناسایی می گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۷-۳-ذخیره 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 پایان هر سال به پرسنل پرداخت و تسویه حساب شده است..

۸-۳-سرمایه گذاری ها

	نوع سرمایه گذاری ها	نحوه اندازه گیری
سرمایه گذاری های جاری	سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها
	نوع سرمایه گذاری	**زمان شناخت درآمد**
انواع سرمایه گذاری ها	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)

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 درمواردی که به اقلام شناسائی 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

۲-۹-۳- مالیات انتقالی

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

۳-۹-۳- 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 شناسائی شده داشته باشد و ب: قصد تسویه برمبنای خالص، یابازیافت همزمان دارائی و بدهی را داشته باشد.

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

مالیات جاری و انتقالی در سود و زیان شناسائی می شود ، به استثنای زمانی که آن ها مربوط به اقلامی باشند که در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیما در حقوق مالکانه شناسائی می شوند،که دراین خصوص ، مالیات جاری و انتقالی نیز به ترتیب در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیما در حقوق مالکانه شناسائی می شود.

۴-قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری برآورد ها

۱-۴-برآورد مدیریت از عمر مفید دارایی های ثابت مشهود به تفصیل در یادداشت ۲-۴-۳ توضیح داده شده است. عمر مفید ذکر شده بیانگر الگوی مصرف منافع اقتصادی حاصل از بکارگیری دارایی های مربوط می باشد.

۵-درآمدهای عملیاتی

اقلام تشکیل دهنده سرفصل فوق به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
فروش کالا		-	۱,۸۴۰,۰۰۰,۰۰۰
سود تسهیلات اعطایی به اشخاص	۵-۱	۱۴,۸۶۷,۳۰۸,۵۵۸	۱۶,۰۹۵,۴۹۰,۸۲۳
کارمزد بازار یابی و توسعه فروش	۵-۲	۱۰,۴۲۳,۶۵۰,۰۰۰	۱۱,۲۹۲,۵۰۰,۰۰۰
		۲۵,۲۹۰,۹۵۸,۵۵۸	**۲۹,۲۲۷,۹۹۰,۸۲۳**

۵-۱-سود تسهیلات اعطایی به اشخاص شامل ۱۴،۸۶۷ میلیون ریال مربوط به شناسایی فرع تسهیلات اعطایی به مشتریان می باشد که به شرح توضیحات یادداشت ۳-۲-۳ به روش تعهدی محاسبه و تحت عنوان فوق در حساب‌ها منعکس شده و جزئیات آن به شرح زیراست :

(مبالغ به ریال)

نوع تسهیلات	تعداد	مبلغ اصل تسهیلات	مبلغ فرع تسهیلات	درآمد فرع تسهیلات
فروش اقساطی	۱۵۸	۸۶,۷۷۴,۰۳۰,۶۲۸	۱۵,۴۷۸,۱۱۹,۶۹۸	۱۴,۸۶۷,۳۰۸,۵۵۸
	۱۵۸	**۸۶,۷۷۴,۰۳۰,۶۲۸**	**۱۵,۴۷۸,۱۱۹,۶۹۸**	**۱۴,۸۶۷,۳۰۸,۵۵۸**

۵-۲-مبلغ ۱۰،۴۲۳ میلیون ریال درآمد مزبور مربوط درآمد بازاریابی و توسعه فروش و تخفیف توسعه فروش از فروشندگان طرف قرارداد خودرو و کالا می باشد.

۵-۳-فروش به تفکیک وابستگی اشخاص:

	۱۴۰۳	
	درآمد عملیاتی	درصد نسبت به کل
سایر مشتریان	۲۵,۲۹۰,۹۵۸,۵۵۸	۱۰۰
	۲۵,۲۹۰,۹۵۸,۵۵۸	**۱۰۰**

۶-هزینه های فروش، اداری و عمومی

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
حقوق و مزایا پرسنل		۱۶,۴۷۶,۷۸۰,۹۶۱	۱۳,۶۸۵,۱۱۶,۹۸۵
حق بیمه سهم کارفرما		۱,۴۷۸,۰۵۵,۰۸۶	۱,۰۰۱,۸۵۷,۶۱۴
عیدی و پاداش		۱,۲۸۶,۴۶۰,۹۰۴	۸۲۴,۳۳۳,۸۲۲
هزینه اجاره	۶-۱	۵,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شارژ ساختمان		۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۴,۰۰۰,۰۰۰
استهلاک دارایی ها		۷۳۱,۸۳۸,۰۸۰	۲,۳۰۱,۲۳۸,۰۸۰
آبدارخانه و پذیرایی		۲۵۹,۶۱۵,۲۳۰	۲۹۷,۶۴۳,۶۰۳
هزینه ذخیره عمومی مطالبات مشکوک به وصول		-	۱,۴۴۱,۰۲۸,۷۴۸
سایر		۵,۴۶۱,۷۴۱,۷۳۱	۵,۹۴۴,۵۰۷,۱۸۲
		۳۱,۷۹۴,۴۹۱,۹۹۲	**۲۹,۶۲۹,۷۲۶,۰۳۴**

۶-۱- مبلغ ۵،۷۰۰ میلیون ریال بابت هزینه اجاره محل دفترمرکزی می باشد.

۷-سایر درآمد ها

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
درآمد جرائم دیر کرد مشتریان	۶,۸۴۰,۸۵۵,۲۶۲	۶۱۵,۹۶۹,۶۵۴

۸-سایر درآمد های غیر عملیاتی

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سود حاصل از خرید و فروش سهام (صندوق سرمایه گذاری افرا)	۸-۱	۸۰۷,۱۵۷,۹۶۰	۸۵۵,۴۷۹,۵۰۳
سود سپرده بانکی		۵۲۰	۲۰,۳۷۷
		۸۰۷,۱۵۸,۴۸۰	**۸۵۵,۴۹۹,۸۸۰**

۸-۱- مبلغ فوق بابت سرمایه گذاری در صندوق افرا می باشد.

واسپاری فردا
(سهامی خاص) ثبت: ۶۰۱۵۵۵

۹- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به ریال)

	اثاثه و منصوبات
بهای تمام شده:	
مانده در ابتدای سال۱۴۰۲	۴,۱۸۰,۵۲۸,۴۸۲
افزایش	۲۱۴,۵۰۰,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	**۴,۳۹۵,۰۲۸,۴۸۲**
افزایش	**۱۳۵,۰۰۰,۰۰۰**
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	**۴,۵۳۰,۰۲۸,۴۸۲**
استهلاک انباشته:	
مانده در ابتدای سال۱۴۰۲	۱۹۶,۸۲۶,۸۷۵
استهلاک	۷۲۰,۵۸۸,۰۸۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	**۹۱۷,۴۱۴,۹۵۵**
استهلاک	۷۳۱,۸۳۸,۰۸۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	**۱,۶۴۹,۲۵۳,۰۳۵**
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	**۲,۸۸۰,۷۷۵,۴۴۷**
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	**۳,۴۷۷,۶۱۳,۵۲۷**

۱-۹-دارایی های ثابت مشهود شرکت به مبلغ ۴،۵۴۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی ازحریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار می باشد.

۲-۹-افزایش اثاثه و منصوبات بابت خرید آب سرد کن می باشد.

۱۰- دارایی‌های نامشهود

(مبالغ به ریال)

	نرم افزار ها
بهای تمام شده:	
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۴,۷۰۴,۹۰۰,۰۰۰
افزایش	۶,۱۴۸,۲۰۰,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۱۰,۸۵۳,۱۰۰,۰۰۰
افزایش	۶,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۱۷,۶۵۳,۱۰۰,۰۰۰
استهلاک انباشته	
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۵,۶۸۵,۳۳۳
استهلاک	۱,۵۸۰,۶۵۰,۰۰۰
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	۱,۵۸۶,۳۳۵,۳۳۳
استهلاک	-
مانده در پایان سال۱۴۰۳	۱,۵۸۶,۳۳۵,۳۳۳
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	۱۶,۰۶۶,۷۶۴,۶۶۷
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	۹,۲۶۶,۷۶۴,۶۶۷

۱-۱۰- افزایش در نرم افزار بابت خرید نرم افزار وب سرویس و متاوام می باشد.

۱۱-دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

۱-۱۱-دریافتنی های کوتاه مدت

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳			۱۴۰۲
		مبلغ	کاهش ارزش	خالص	خالص
تجاری					
اسناد دریافتنی					
مشتریان	۱۱-۱	۷۹,۳۲۸,۷۷۴,۱۲۹	(۱,۴۴۱,۰۲۸,۷۴۸)	۷۷,۸۸۷,۷۴۵,۳۸۱	۹۰,۹۴۵,۱۳۱,۲۰۹
		۷۹,۳۲۸,۷۷۴,۱۲۹	(۱,۴۴۱,۰۲۸,۷۴۸)	۷۷,۸۸۷,۷۴۵,۳۸۱	۹۰,۹۴۵,۱۳۱,۲۰۹
کسر می شود					
حصه بلند مدت اسناد دریافتنی	۱۱-۱	۱۰,۰۹۷,۵۴۶,۹۳۹	-	۱۰,۰۹۷,۵۴۶,۹۳۹	۳,۱۱۲,۴۱۷,۴۵۹
		۱۰,۰۹۷,۵۴۶,۹۳۹	-	۱۰,۰۹۷,۵۴۶,۹۳۹	۳,۱۱۲,۴۱۷,۴۵۹
		۸۹,۴۲۶,۳۲۱,۰۶۸	(۱,۴۴۱,۰۲۸,۷۴۸)	۸۷,۹۸۵,۲۹۲,۳۲۰	۹۴,۰۵۷,۵۴۸,۶۶۸
حساب های دریافتنی					
مشتریان	۱۱-۳	۶,۰۹۴,۹۷۷,۹۶۸	-	۶,۰۹۴,۹۷۷,۹۶۸	۵۷۰,۰۰۵,۷۷۸
حصه بلند مدت مشتریان		-	-	-	-
		۶,۰۹۴,۹۷۷,۹۶۸	-	۶,۰۹۴,۹۷۷,۹۶۸	۵۷۰,۰۰۵,۷۷۸
		۹۵,۵۲۱,۲۹۹,۰۳۶	(۱,۴۴۱,۰۲۸,۷۴۸)	۹۴,۰۸۰,۲۷۰,۲۸۸	۹۴,۶۲۷,۵۵۴,۴۴۶
سایر دریافتنی ها					
حساب های دریافتنی					
ودیعه اجاره		۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
(مالیات برارزش افزوده)سازمان امورمالیاتی		۱۷۷,۰۰۶,۲۰۶	-	۱۷۷,۰۰۶,۲۰۶	۴۳۰,۷۷۱,۲۰۶
سایر		۸,۷۹۷,۹۳۷,۷۳۰	-	۸,۷۹۷,۹۳۷,۷۳۰	۷,۰۹۵,۶۷۹,۳۳۹
		۱۱,۹۷۴,۹۴۳,۹۳۶	-	۱۱,۹۷۴,۹۴۳,۹۳۶	۱۰,۵۲۶,۴۵۰,۵۴۵
		۱۰۷,۴۹۶,۲۴۲,۹۷۲	(۱,۴۴۱,۰۲۸,۷۴۸)	۱۰۶,۰۵۵,۲۱۴,۲۲۴	۱۰۵,۱۵۴,۰۰۴,۹۹۱
کسر می شود: درآمد تحقق نیافته تسهیلات اعطایی		(۱۳,۳۶۹,۱۹۷,۱۹۷)	-	(۱۳,۳۶۹,۱۹۷,۱۹۷)	(۱۳,۰۷۵,۹۷۲,۰۷۷)
		۹۴,۱۲۷,۰۴۵,۷۷۵	(۱,۴۴۱,۰۲۸,۷۴۸)	۹۲,۶۸۶,۰۱۷,۰۲۷	۹۲,۰۷۸,۰۳۲,۹۱۴

۱-۱۱-اسناد دریافتنی فوق شامل چک های دریافتی از مشتریان بابت اقساط تسهیلات اعطائی قراردادهای منعقده با ایشان می باشد که طبق استانداردهای حسابداری و با توجه به سررسید اقساط ، حصه بلند مدت ا های بلند مدت طبقه بندی گردیده است .

۲-۱۱- سیاست اعتباری شرکت در خصوص شناسائی مشتریان خود طی یک قرارداد همکاری با شرکت فرنود پیام پارسا، می باشدکه با استفاده از پلتفرم (متاوام) ،پذیرش مشتریان با تائید شماره تلفن همرا ه و آدرس باتوجه به استعلام از سازمان ثبت احوال و همچنین اعتبار سنجی مشتریان از لحاظ بدهی بانکی از سامانه شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران انجام می پذیرد .

۳-۱۱- حساب های دریافتنی مشتریان بابت جریمه دیر کرد اقساط می باشد.

۱۲- پیش پرداخت ها

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
توسعه شبکه فروش همکاران سیستم	۱۲-۱	۶۳۱,۶۲۰,۰۰۰	-

۱-۱۲- پیش پرداخت به شرکت همکاران سیستم بابت حق استفاده از وب سرویس می باشد.

۱۳- موجودی نقد

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
موجودی نزد بانک‌ها-ریالی	۸۱۰,۷۸۱,۲۷۰	۲,۵۸۱,۷۶۵,۷۴۸
تنخواه گردان	۲۰۷,۰۹۰	-
	۸۱۰,۹۸۸,۳۶۰	۲,۵۸۱,۷۶۵,۷۴۸

۱۴- سرمایه

سرمایه شرکت مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال منقسم به ۱۰۰ میلیون سهم ۱۰۰۰ ریالی با نام تماما پرداخت شده است . ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳			۱۴۰۲	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	مبلغ	تعداد سهام	درصد مالکیت	مبلغ
آقای سید محمد احمدی	۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۹.۰۰	۱۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۵.۰۰	۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
آقای مهدی ملکی	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶.۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۵۰۰,۰۰۰	۱۹.۵۰	۱۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
خانم سارا فخریان	۰	۰.۰۰	۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴.۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
آقای رحمان محمدی شیر کلائی	۰	۰.۰۰	۰	۱,۴۹۰,۰۰۰	۱.۴۹	۱,۴۹۰,۰۰۰,۰۰۰
آقای علی حاجی زاده	۰	۰.۰۰	۰	۱۰,۰۰۰	۰.۰۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت تجارت گستر فخیم	۷۴,۹۹۹,۹۹۸	۷۵.۰۰	۷۴,۹۹۹,۹۹۸,۰۰۰	۰	۰.۰۰	۰
علی صالحی لنگرودی	۱	۰.۰۰	۱,۰۰۰	۰	۰.۰۰	۰
سید محمد حسین غفوری	۱	۰.۰۰	۱,۰۰۰	۰	۰.۰۰	۰
	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۱۵-اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰و۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۱۰۱ اساسنامه ، مبلغ ۱۱۴ 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.

۱۶-پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها:

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۱-۱۶-پرداختنی های کوتاه مدت			
سایرپرداختنی ها			
سازمان تامین اجتماعی - بیمه پرسنل		۱۵۲,۹۵۵,۰۲۹	۱۰۶,۷۳۷,۳۱۲
وزارت امور اقتصادی و دارائی- مالیات حقوق		۲۱۰,۸۳۶,۹۱۱	۹۸,۴۰۶,۵۶۴
شرکت گنجینه نوید هنر و فناوری(سپرده حسن انجام تعهد و تامین کالا)		۴,۲۱۶,۷۵۰,۰۰۰	۳,۹۵۹,۱۱۰,۰۰۰
شرکت کاوش خودرو	۱۶-۲	۵,۱۴۵,۰۲۵,۰۰۰	-
شرکت مهرگان گستر اترس		-	۱,۸۴۸,۰۰۰,۰۰۰
سایر		۹۸۳,۰۱۰,۹۷۴	۱۱۵,۲۵۷,۰۹۰
		۱۰,۷۰۸,۵۷۷,۹۱۴	۶,۱۲۷,۵۱۰,۹۶۶

۲-۱۶- بدهی به شرکت کاوش خودرو بابت تامین خودرو بابت مشتریان می باشد.

۱۷- مالیات پرداختنی

۱-۱۷-خلاصه وضعیت مالیاتی به شرح جدول زیر است :

سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	سال ۱۴۰۳					(مبالغ به ریال) سال ۱۴۰۲	
			ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مانده پرداختنی	مانده پرداختنی	مرحله رسیدگی
۱۴۰۱	۱,۰۱۶,۱۷۵,۷۱۲	-	-	-	-	-		-	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۲	۱,۰۶۹,۷۳۴,۳۲۳	۲۱۴,۲۳۴,۴۴۳	۵۳,۵۵۸,۶۱۱	-	-	۵۳,۵۵۸,۶۱۱	-	۵۳,۵۵۸,۶۱۱	رسیدگی نشده
۱۴۰۳	۱,۱۴۴,۴۸۰,۳۰۸	۳۳۷,۳۲۱,۸۲۸	۸۴,۳۳۰,۴۵۷	-	-		۸۴,۳۳۰,۴۵۷	-	رسیدگی نشده
							۸۴,۳۳۰,۴۵۷	۵۳,۵۵۸,۶۱۱	

۱-۱-۱۷- مالیات بر درآمد شرکت برای کلیه سال‌های قبل از ۱۴۰۲ قطعی و تسویه شده است. و تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی سال مالی ۱۴۰۲ توسط اداره امور مالیاتی مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

۱۸- سود سهام پرداختنی

	(مبالغ به ریال) سال ۱۴۰۳
سال۱۴۰۲	۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰

۱-۱۸- سود تقسیمی هر سهم مصوب مجمع عمومی جهت عملکرد سال ۱۴۰۲ مبلغ ۱.۱ ریال است.

مؤسسه حسابرسی کاربرد تعهد
(حسابداران رسمی)
گزارش حسابرسی

واسپاری فردا
(سهامی خاص) ثبت: ۶۰۱۵۵۵

۱۹-نقد حاصل از (مصرف شده)در عملیات

	سال ۱۴۰۳	(مبالغ به ریال) ۱۴۰۲
سود خالص	۱,۰۶۰,۱۴۹,۸۵۱	۱,۰۱۶,۱۷۵,۷۱۲
تعدیلات		
هزینه مالیات بر درآمد	۸۴,۳۳۰,۴۵۷	۵۳,۵۵۸,۶۱۱
استهلاک دارایی های غیر جاری	۷۳۱,۸۳۸,۰۸۰	۲,۳۰۱,۲۳۸,۰۸۰
سود حاصل از سپرده های سرمایه گذاری بانکی	(۵۲۰)	(۲۰,۳۷۷)
سود حاصل از سرمایه گذاری در صندوق	(۸۰۷,۱۵۷,۹۶۰)	(۸۵۵,۴۷۹,۵۰۳)
	۱,۰۶۹,۱۵۹,۹۰۸	۲,۵۱۵,۴۷۲,۵۲۳
(افزایش) دریافتنی های عملیاتی	(۶۰۷,۹۸۴,۱۱۳)	(۴۳,۵۰۸,۳۲۹,۸۲۲)
کاهش موجودی کالا	۰	۱,۱۷۱,۳۷۶,۱۵۰
(افزایش) پیش پرداختهای عملیاتی	(۶۳۱,۶۲۰,۰۰۰)	۰
افزایش پرداختنی های عملیاتی	۴,۵۸۱,۰۶۶,۹۴۸	۶,۲۳۷,۸۹۴,۵۹۱
نقد حاصل از (مصرف شده)در عملیات	**۴,۴۱۰,۶۲۲,۷۴۳**	**(۳۳,۵۸۳,۵۸۶,۵۵۸)**

۲۰-تجدید طبقه بندی

به منظور ارائه مناسب تر اقلام صورت های مالی در سال مالی جاری مبلغ ۱,۴۴۱,۰۲۸,۷۴۸ ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول از سرفصل پرداختنی ها به سر فصل دریافتنی ها طبقه بندی گردیده است. همچنین مبلغ ۶۱۵,۹۶۹,۶۵۴ ریال جرایم دیر کرد مشتریان از درآمد های عملیاتی به سایر درآمد ها و مبلغ ۱,۱۷۱,۳۷۶,۱۵۰ ریال از بهای تمام شده به هزینه عمومی و اداری طبقه بندی گردیده است :

	طبق صورت های مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید طبقه بندی	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
صورت وضعیت مالی :			
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۹۰,۴۰۶,۶۴۴,۲۰۳	(۱,۴۴۱,۰۲۸,۷۴۸)	۸۸,۹۶۵,۶۱۵,۴۵۵
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها	۷,۵۶۸,۵۳۹,۷۱۴	۱,۴۴۱,۰۲۸,۷۴۸	۶,۱۲۷,۵۱۰,۹۶۶
صورت سود و زیان :			
درآمد عملیاتی	۲۹,۸۴۳,۹۶۰,۴۷۷	(۶۱۵,۹۶۹,۶۵۴)	۲۹,۲۲۷,۹۹۰,۸۲۳
بهای تمام شده درآمد عملیاتی	(۱,۱۷۱,۳۷۶,۱۵۰)	۱,۱۷۱,۳۷۶,۱۵۰	۰
هزینه های عمومی و اداری	(۲۸,۴۵۸,۳۴۹,۸۸۴)	(۱,۱۷۱,۳۷۶,۱۵۰)	(۲۹,۶۲۹,۷۲۶,۰۳۴)
سایر درآمد ها	۰	۶۱۵,۹۶۹,۶۵۴	۶۱۵,۹۶۹,۶۵۴

۲۱-مدیریت سرمایه و ریسک ها

۲۱-۱-مدیریت سرمایه

شرکت سرمایه خود را مدیریت می کندتا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده ذینفعان از طریق بهینه سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادربه تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می شود. شرکت در معرض هیچگونه الزامات سرمایه تحمیل شده از خارج از شرکت نیست. هیات مدیره ، ساختار سرمایه شرکت راشش ماه یکبار بررسی می کند. به عنوان بخشی از این بررسی، کمیته، هزینه سرمایه و ریسک های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مدنظرقرارمی دهد. شرکت یک نسبت اهرمی هدف به میزان ۲۰٪-۲۵٪ دارد که به عنوان نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه تعیین شده است.

۲۱-۱-۱-نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است :

	سال ۱۴۰۳	(مبالغ به ریال) سال ۱۴۰۲
جمع بدهی	۱۰,۹۰۲,۹۰۸,۳۷۱	۶,۱۸۱,۰۶۹,۵۷۷
موجودی نقد	(۸۱۰,۹۸۸,۳۶۰)	(۲,۵۸۱,۷۶۵,۷۴۸)
خالص بدهی	۱۰,۰۹۱,۹۲۰,۰۱۱	۳,۵۹۹,۳۰۳,۸۲۹
حقوق مالکانه	۱۰۲,۱۷۳,۲۵۷,۱۳۰	۱۰۱,۲۲۳,۱۰۷,۲۷۹
نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه	۱۰٪	۴٪

۲-۲۱- اهداف مدیریت ریسک مالی

هیات مدیره شرکت، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی و نظارت و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی که آسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند، ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک بازار (ریسک سایر قیمت ها)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد. هیات مدیره شرکت که بر ریسک ها و سیاست های اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک ها را کاهش دهد، بصورت فصلی تهیه می نماید.

۳-۲۱- ریسک بازار

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

شرکت در سال مورد گزارش فاقد هرگونه معاملات ارزی می باشد.

۴-۲۱- ریسک سایر قیمت ها

شرکت درمعرض ریسک های قیمت اوراق بهادارمالکانه (سهام) ناشی از سرمایه گذاری در اوراق بهادار مالکانه قرارندارد.شرکت تنها سرمایه گذاری در سپرده بانکی را دارا می باشد.

۵-۲۱- 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 برمعامله تنها با طرف های قرارداد معتبر و اخذ وثیقه کافی و دریافت چک با توجه به قوانینی جدیدی مربوط به چک برگشتی ، در موارد مقتضی، را اتخاذ کرده است، تا ریسک اعتباری ناشی از ناتوانی در ایفای تعهدات توسط مشتریان را کاهش دهد. شرکت تنها با شرکتها و 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 کندآسیب پذیری شرکت و رتبه بندی اعتباری طرف قراردادهای آن ، به طور مستمر نظارت شده و ارزش کل معاملات با طرف قراردادهای تائید شده گسترش می یابد. آسیب پذیری اعتباری از طریق محدودیت های طرف قرارداد که به طور سالانه توسط هیات مدیره بررسی و تاییدمی شود، کنترل می شود. دریافتنی های تجاری شامل تعداد زیادی از مشتریان است که در بین اقشار مختلف و مناطق جغرافیایی گسترده شده است . ارزیابی اعتباری مستمر بر اساس وضعیت مالی حساب های دریافتنی انجام می شود. همچنینی شرکت جهت افزایش اعتبار به منظور پوشش ریسک های اعتباری مرتبط با دارائی های مالی خود اقدام به دریافت چک ضمانت و در رهن بردن اسناد خودروها می نماید. شرکت آسیب پذیری ریسک اعتباری با اهمیتی نسبت به هیچ یک از طرف های قرارداد ندارد.

۶-۲۱-مدیریت ریسک نقدینگی

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

سال ۱۴۰۳	عندالمطالبه	جمع
سایر پرداختنی ها	۱۰,۷۰۸,۵۷۷,۹۱۴	۱۰,۷۰۸,۵۷۷,۹۱۴
جمع	۱۰,۷۰۸,۵۷۷,۹۱۴	۱۰,۷۰۸,۵۷۷,۹۱۴

واسپاری فردا (سهامی خاص) ثبت: ۶۰۱۵۵۵

۲۲-معاملات با اشخاص وابسته:

۱-۲۲- معامله ای با اشخاص وابسته صورت نپذیرفته است.

۲۳-تعهدات ، بدهی های احتمالی و دارائی های احتمالی

۱-۲۳-شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات ، بدهی های احتمالی و دارائی های احتمالی می باشد.

۲۴- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

رویدادهایی که از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تائید صورت های مالی اتفاق افتاده اما مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی نبوده، وجود نداشته است .

۲۵-سود سهام پیشنهادی

پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت ، مبلغ ۱۰۶ میلیون ریال است .