شرکت واسپاری فرزانگان مهرپارس (سهامی خاص)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام صورتهای مالی و یادداشتهای همراه آن

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

اصول پایه «فراگیر»
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
معتمد سازمان بورس اوراق بهادار

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت

شرکت واسپاری فرزانگان مهر پارس (سهامی خاص)

فهرست مندرجات

عنـــــوان	شماره صفحه
۱-گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	۱ الی ۵
۲- صورتهای 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 ۲٤

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 صاحبان سهام
شرکت واسپاری فرزانگان مهر پارس(سهامی خاص)

گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهار نظر

۱-صورتهای مالی شرکت واسپاری فرزانگان مهر پارس(سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳و صورت های سود و زیان ، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت های توضیحی ۱ الی ۲۲ پیوست ، توسط این موسسه حسابرسی شده است .

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

مبانی اظهار نظر

۲-حسابرسی این موسسه طبق استاندارد های حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های این موسسه طبق این استاندارد ها در بخش مسئولیت های حسابرس و بازرسی قانونی در حسابرسی صورت های مالی توصیف شده است .این موسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه ای حسابداران رسمی ، مستقل از شرکت واسپاری فرزانگان مهر پارس(سهامی خاص) است و سایر مسئولیت هاي اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به مبنای اظهار ، کافی و مناسب است .

ابهام در مورد تداوم فعالیت شرکت

۳-نظر مجمع عمومی صاحبان سهام را به این موضوع جلب می نماید که زیان انباشته شرکت برای سال مالی منتهی ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ برابر ۹۹/۲۲۰ میلیون ریال و بیش از ۵۰ درصد سرمایه ثبت شده بوده و شرکت مشمول ماده ۱۴۱ اصلاحیه قانون تجارت است و در آن تاریخ بدهی های جاری شرکت مبلغ ۴۵۵/۳۳۵ میلیون ریال بیشتر از دارایی های جاری آن است . با توجه به یادداشت ۱-۱ در خصوص اتمام مجوز فعالیت صادره از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تا تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۰ که منجر به توقف فعالیت جاری شرکت شده است ، این رویداد همراه با سایر مسائل مطرح شده در یادداشت مذکور نشان می دهد که ابهامی با اهمیت وجود دارد که می تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت را ایجاد کند مفاد این بند بر اظهار نظر این موسسه تاثیری نداشته است.

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

سایر بند های توضیحی

٤- صورتهای مالی شرکت برای برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱٤۰۲ توسط حسابرس دیگری حسابرسی شده است و درگزارش مورخ ۲۲ خرداد ماه ۱٤۰۳ حسابرس مذکور اظهار نظر(تعدیل نشده) مقبول ارائه شده است.

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۵- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورتهای مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، برعهده هیأت مدیره است در تهیه صورتهای مالی هیات مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگراینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی

۶- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف های بااهمیت ، درصورت وجود، کشف نشود . تحریف ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می باشند ، زمانی بااهمیت تلقی می شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که برمبنای صورتهای مالی اتخاذ می شود، اثر بگذارند .

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

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

موسسه حسابرسی اصول پایدار آگر
گزارش

- از کنترل های 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 می شود .
- مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می شود .
- برمبنای شواهد حسابرسی کسب شده، درمورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت درارتباط با رویدادها یا شرایطی که میتواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه گیری میشود. اگر چنین نتیجه گیری شود که ابهامی 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. نتیجه گیری ها مبتنی بر شواهد حسابرسی
- کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت باز بماند .
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی، به گونه ای در صورتهای مالی منعکس شده اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی میگردد .

افزون بر این، زمان بندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته های عمده حسابرسی، شامل ضعفهای بااهمیت کنترلهای داخلی که درجریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی 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

۷- موارد عدم رعایت اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت بشرح زیر است :

۱-۷-مفاد ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص ثبت مصوبات مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۰۶ در خصوص تصویب عملکرد سال ۱۴۰۲ و انتخاب حسابرس و بازرس و نیز مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۰۱ و هیئت مدیره مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۰۵ در خصوص انتخاب اعضای جدید هیئت مدیره و مدیر عامل شرکت رعایت نشده است.

موسسه حسابرسی اصول پیشرو تراز
گزارش

۲-۷-مفاد مواد ۸۹ و ۱۳۸ اصلاحیه قانون تجارت و ۹۶ اساسنامه در خصوص تشکیل مجمع عمومی عادی سالانه ظرف مهلت مقرر رعایت نشده است.

۳-۷-مفاد مواد ۲۵ ، ٤٠ ، ۱۱۵ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص انتشار اوراق سهام و ثبت نقل و انتقال سهام در دفتر ثبت سهام و تودیع سهام وثیقه مدیران نزد صندوق شرکت رعایت نشده است.

٤-۷- نظر مجمع عمومی صاحبان سهام را به این موضوع جلب می نماید که زیان انباشته شرکت در پایان سال مورد گزارش معادل ۹۹,۲۲۰ میلیون ریال و بیش از ۵۰درصد سرمایه ثبتی شرکت بوده و شرکت مشمول ماده ۱٤۱ اصلاحیه قانون تجارت می باشد.

۵-۷- مفاد مواد ۱۲٤ و ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص تعیین حق الزحمه و حدود اختیارات مدیرعامل شرکت رعایت نشده است.

۶-۷- تکالیف مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱٤۰۳/۰۶/۰۶ در خصوص احتساب ذخیره عمومی (بطور کامل) و عدم تخصیص ۸۵ درصد منابع به عملیات لیزینگ رعایت نشده است.

۸-معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۲۰ به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای‌گیری رعایت نشده است. مضافا نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور (به استثنای معاملات انجام شده با شرکت فرزانگان فارس نیکو)با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات انجام نگرفته باشد جلب نشده است.

۹- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۵۳ اساسنامه، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده نظر این موسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۰- در اجرای مواد ۱ و ۲ دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مصوب بانک مرکزی ج.ا.ا محاسبه ذخایر عمومی بطور کامل وعدم محاسبه ذخایر اختصاصی رعایت نشده است.

موسسه حسابرسی اصول پایدار فرزانگان
گزارش

۱۱- وجه التزام موضوع یادداشت ۱-۵ صورتهای مالی بدرستی محاسبه نگردیده است . وجه التزام طبق مقررات و قرارداد های منعقده معادل ۳۲ درصد (۲۶+۶) می باشد که شرکت در این ارتباط صرفا ۶ درصد جرائم محاسبه نموده است.

۱۲-موارد عدم رعایت دستورالعمل اجرایی ، تاسیس ، فعالیت و نظارت برشرکتهای لیزینگ (واسپاری)

۱-۱۲ مفاد ماده ٤۲ در خصوص تخصیص حداقل ۸۵ درصد منابع در اختیار شرکت به عملیات لیزینگ در مقاطعی از سال مالی مورد گزارش و نیز عدم رعایت سقف فردی رعایت نشده است.

۲-۱۲ مفاد ماده ٤۳در خصوص اینکه حداکثر مجموع مانده تسهیلات اعطائی به هر مشتری نباید از ۵ درصد مجموع حقوق صاحبان سهام مندرج در آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده شرکت لیزینگ تجاوز کند

۳-۱۲ مطابق یادداشت ۱-۱ صورتهای مالی و مفاد ماده۱-۱۱ مجوز فعالیت شرکت درتاریخ ۱٤۰۳/۱۰/۱۰ به اتمام رسیده و تمدید مجوز فعالیت در دست اقدام می باشد. ادامه فعالیت آن شرکت پس از پایان اعتبار این مجوز و در صورت عدم تمدید آن ، غیر مجاز تلقی شده و ممنوع می باشد.

۱۳- امضاهای مجاز بانکی مربوط به اعضای سابق هیئت مدیره بوده و علیرغم تغییر اعضا بدلیل عدم ثبت در روزنامه رسمی کماکان اعضای قدیم اوراق بهادار را امضا می نمایند.

تاریخ : ٤ تیر ماه ١٤٠٤

موسسه حسابرسی اصول پایه فراگیر

سید محمد مهدی یوسف زاده ابراهیم موسوی

۸۰۰۲۷۷ ۸۲۱۵٤۹

فـرزانگان مهـر پارس
FARZANEGAN MEHR PARS

شرکت واسپاری فرزانگان مهر پارس (سهامی خاص)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰اسفند ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت واسپاری فرزانگان مهر پارس (سهامی خاص) مربوط به دوره مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳ تقدیم می شود . اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

	شماره صفحه
• صورت سود و زیان	۲
• صورت وضعیت مالی	۳
• صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۴
• صورت جریانهای نقدی	۵
• یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی	۶-۲۴

صورت های مالی طبق **استانداردهای حسابداری** تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۲۱ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی		امضاء
شرکت خودرو سازان بونیز	علیرضا قوامی عادل	رئیس هیات مدیره-غیر موظف	
حمید دیانت پی	-	نایب رئیس هیات مدیره-غیر موظف	
کیومرث سلیمانی نژاد	-	مدیرعامل و عضو هیات مدیره-موظف	
افشین حیدری	-	عضو هیات مدیره-غیرموظف	
سعید کریم زاده	-	عضو هیات مدیره-غیرموظف	

واسپاری فـرزانگان مهـر پارس
شماره ثبت: ۶۰۵۹۳۴

تهران، خیابان شهید بهشتی
خیابان سهند، خیابان شهید شهرتاش
پلاک ۲۹، طبقه سوم، واحد ۵
کدپستی: ۱۵۵۹۷۳۵۵۱۶
تلفن: ۶۱۳۱ ۹۱۰۰ ۹۸۲۱+

فرزانگان مهر پارس
FARZANEGAN MEHR PARS

شرکت واسپاری فرزانگان مهر پارس (سهامی خاص)
صورت سود و زیان
سال مالی منتهی به ۳۰اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای عملیاتی	۵	۲۸,۰۷۰	۴۶,۰۱۹
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	۶	-	(۲,۳۰۰)
سود (زیان) ناخالص		۲۸,۰۷۰	۴۳,۷۱۹
هزینه های اداری و عمومی	۷	(۱۲۷,۳۲۶)	(۴۵,۰۶۶)
سود(زیان)عملیاتی		(۹۹,۲۵۶)	(۱,۳۴۷)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۸	۶	۴,۷۹۲
سود(زیان) قبل از مالیات		(۹۹,۲۵۰)	۳,۴۴۵
هزینه مالیات بر درآمد	۱۷	-	(۷۸)
سود (زیان) خالص		**(۹۹,۲۵۰)**	**۳,۳۶۷**

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

یادداشتهای توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .

واسپاری فرزانگان مهر پارس
شماره ثبت ۰۵۹۲۱

موسسه حسابرسی اشتراکی پایه فراگیر
گزارش

تهران، خیابان شهید بهشتی
خیابان سهند، خیابان شهید شهرتاش
پلاک ۲۹، طبقه سوم، واحد ۵
کدپستی: ۱۵۵۹۷۳۵۵۱۶
تلفن: ۶۱۳۱ ۹۱۰۰ ۹۸۲۱+

فرزانگان مهر پارس
FARZANEGAN MEHR PARS

شرکت واسپاری فرزانگان مهر پارس (سهامی خاص)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۰اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها:			
دارائیهای غیر جاری :			
دارایی های ثابت مشهود	۹	۴۵۲,۱۴۸	۹,۰۵۸
دارایی های نامشهود	۱۰	۱,۳۷۰	۱,۰۹۳
دریافتنی های بلند مدت	۱۱-۱	۶,۱۸۷	۲۳,۷۱۰
جمع دارایی های غیر جاری		**۴۵۹,۷۰۵**	**۳۳,۸۶۱**
دارایی های جاری :			
پیش پرداخت ها	۱۲	۶۷۲	۸۷۵
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۱۱	۵۰,۳۹۶	۱۰۴,۴۵۵
موجودی نقد	۱۳	۹,۹۳۲	۴,۵۷۴
جمع دارایی های جاری		**۶۱,۰۰۰**	**۱۰۹,۹۰۴**
جمع دارایی ها		**۵۲۰,۷۰۵**	**۱۴۳,۷۶۵**
حقوق مالکانه و بدهی ها:			
حقوق مالکانه:			
سرمایه	۱۴	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
سود (زیان) انباشته		(۹۹,۲۲۰)	۳۰
جمع حقوق مالکانه		**۷۸۰**	**۱۰۰,۰۳۰**
بدهی ها:			
بدهی های غیر جاری			
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۵	۳,۵۹۰	۳,۵۷۵
جمع بدهی های غیر جاری		**۳,۵۹۰**	**۳,۵۷۶**
بدهی های جاری:			
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها	۱۶	۵۱۶,۳۳۵	۴۰,۱۵۸
مالیات پرداختنی	۱۷	-	-
جمع بدهی های جاری		**۵۱۶,۳۳۵**	**۴۰,۱۵۸**
جمع بدهی ها		**۵۱۹,۹۲۵**	**۴۳,۷۳۴**
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		**۵۲۰,۷۰۵**	**۱۴۳,۷۶۵**

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

واسپاری فرزانگان مهر پارس
تهران، خیابان شهید بهشتی
خیابان سهند، خیابان شهید شهرتاش
پلاک ۲۹، طبقه سوم، واحد ۵
کدپستی: ۱۵۵۹۷۳۵۵۱۶
تلفن: ۶۱۳۱ ۹۱۰۰ ۹۸۲۱+

فرزانگان مهر پارس
FARZANEGAN MEHR PARS

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

	سرمایه	سود انباشته	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۰۰,۰۰۰	(۳,۳۳۷)	۹۶,۶۶۳
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲			
سود خالص تا تاریخ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	-	۳,۳۶۷	۳,۳۶۷
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰۰,۰۰۰	۳۰	۱۰۰,۰۳۰
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳			
سود(زیان) خالص سال ۱۴۰۳	-	(۹۹,۲۵۰)	(۹۹,۲۵۰)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰۰,۰۰۰	(۹۹,۲۲۰)	۷۸۰

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

واسپاری فرزانگان مهر پارس
شماره ثبت: ۵۹۳۴۰

تهران، خیابان شهید بهشتی
خیابان سهند، خیابان شهید شهرتاش
پلاک ۲۹، طبقه سوم، واحد ۵
کدپستی: ۱۵۵۹۷۳۵۵۱۶
تلفن: ۶۱۳۱ ۹۱۰۰ ۹۸۲۱+

شرکت واسپاری فرزانگان مهر پارس (سهامی خاص)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی			
نقد حاصل از(مصرف شده) در عملیات	۱۸	۴۷۴,۹۶۸	(۱۵۰,۷۰۲)
پرداختهای نقدی بابت مالیات بر درآمد		-	(۷۸)
جریان خالص خروج نقد مصرف شده در فعالیت های عملیاتی		۴۷۴,۹۶۸	(۱۵۰,۷۸۰)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری :			
پرداخت نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود		(۴۶۹,۰۱۵)	(۵۸۸)
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود		(۶۰۰)	-
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت		-	(۸۰,۰۰۰)
دریافت های نقدی بابت واگذاری سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت		-	۱۵۰,۰۰۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی		۶	۴,۶۲۳
جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		(۴۶۹,۶۰۹)	۷۴,۰۳۴
جریان خالص خروج نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		۵,۳۵۸	(۷۶,۷۴۵)
جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای تامین مالی :			
دریافت های نقدی از سهامداران		-	۵۶,۰۰۰
پرداخت های نقدی به سهامداران		-	(۳,۷۶۵)
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی		-	۵۲,۲۳۵
خالص افزایش در موجودی نقد		۵,۳۵۸	(۲۴,۵۱۱)
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره		۴,۵۷۴	۲۹,۰۸۵
مانده موجودی نقد در پایان دوره		۹,۹۳۲	۴,۵۷۴

یادداشتهای توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .

واسپاری فرزانگان مهر پارس
شماره ثبت: ۶۰۵۹۳۴

گزارش

تهران، خیابان شهید بهشتی
خیابان سهند، خیابان شهید شهرتاش
پلاک ۲۹، طبقه سوم، واحد ۵
کدپستی: ۱۵۵۹۷۳۵۵۱۶
تلفن: ۶۱۳۱ ۹۱۰۰ ۹۸۲۱+

شرکت واسپاری فرزانگان مهر پارس (سهامی خاص)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰اسفند ۱۴۰۳

۱- تاریخچه وفعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت واسپاری فرزانگان مهر پارس (سهامی خاص) به شناسه ملی ۱۴۰۱۱۷۴۲۴۳۳ در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۱۹ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس شد و طی شماره ثبت ۶۰۵۹۳۴ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۱۹ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است . متعاقبا طی مجوز شماره ۲۵۱۴۱۶ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۰۸ صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران فعالیت خود را آغاز نموده است. . در حال حاضر،شرکت اصلی شرکت واسپاری فرزانگان مهرپارس ، شرکت فرزانگان فارس نیکو است. مرکز اصلی شرکت تهران،شهید قندی ،نیلوفر ،خیابان سهند ،خیابان شهید علیرضا شهرتاش ،پلاک ۲۹ ،طبقه ۳،واحد ۵ به کد پستی ۱۵۵۹۷۳۵۵۱۶ و محل فعالیت اصلی آن در شهر تهران واقع است .مجوز فعالیت شرکت مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۰به اتمام رسیده و تمدید مجوز فعالیت شرکت تا تاریخ تهیه صورتهای مالی در دست اقدام می باشد .

۱-۲- فعالیت های اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه مصوب عبارت است از تامین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیر منقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفا در قالب یکی از قرارداد های اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا ، آیین نامه ها ودستورالعمل های مربوط. همچنین طبق ماده ۴ از اساسنامه مصوب، شرکت می تواند در راستای موضوع فعالیت به انجام امور خرید و فروش انواع اوراق مالی اسلامی در چارچوب قوانین و مقررات . دریافت نمایندگی و عاملیت منابع مالی از اشخاص (به جزء بانک ها و موسسات اعتباری) به منظور اعطای

۱-۲-۱ تسهیلات درقالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها ودستورالعمل های مربوط.مشارکت سندیکایی با اشخاص (به جزء بانک ها و موسسات اعتباری)، به منظور اعطای تسهیلات درقالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا ، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوط . دریافت تسهیلات از بانک ها و موسسات اعتباری مجاز بارعایت مقررات ذیربط.طبق تبصره ۱ اساسنامه مصوب ، شرکت مجاز به انجام اجاره کالا اعم از منقول و غیر منقول به مشتری بدون شرط انتقال مالکیت به وی (اجاره عملیاتی) نمی باشد.

۱-۳- تعداد کارکنان

متوسط تعداد کارکنان طی سال به شرح زیر بوده است :

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	نفر	نفر
کارکنان	۶	۹
	۶	۹

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده:

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

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

استاندارد مذکور در سال ۱۴۰۲ تصویب شده است اجرای آن از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ الزامی می گردد که در شرایط کنونی اجرای آن اثر با اهمیتی بر عملیات و گزارش عملکرد شرکت نخواهد داشت.

گزارش

۳- اهم رویه های حسابداری

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

صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است به استثنای موارد ذیل که به ارزش منصفانه اندازه گیری می شود

الف :سرمایه گذاری جاری سریع المعامله در بازار به روش ارزش بازار

ب:ماشین آلات و تجهیزات به روش تجدید ارزیابی

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 اندازه گیری منصفانه و افشاهای مرتبط با آن سلسله مراتب ارزش منصفانه در سه سطح زیر طبقه بندی می شوند

الف:داده های ورودی سطح ۱، قیمت های اعلام شده (تعدیل نشده)در بازارهای فعال برای دارائی ها یا بدهی های همانند است که واحد تجاری می تواند در تاریخ اندازه گیری به آنها دست یابد

ب-داده های ورودی سطح ۲،داده های ورودی غیر از قیمت های اعلام شده مشمول سطح ۱هستند و برای دارائی یا بدهی مورد نظر ، بطور مستقیم یا غیر مستقیم قابل مشاهده می باشند

ج-داده های ورودی سطح ۳، داده های ورودی غیر قابل مشاهده دارائی یا بدهی می باشند

۳-۲- دریافتنی های تجاری

مانده دریافتنی های تجاری درصورت های مالی شرکت صرف نظر ازبلند مدت یا کوتاه مدت بودن آن به کسر رقم فرع آتی مرتبط با تسهیلات اعتباری اعطا شده ، محاسبه و افشاء می گردد.

۳-۳- درآمد عملیاتی

درآمد عملیاتی به ارزش منصفانه مابه‌ازای دریافتی یا دریافتنی اندازه‌گیری می‌شود.درآمد اجاره های سرمایه ای (اجاره به شرط تملیک)بر اساس نرخ سود ضمنی سود قرارداد اجاره نسبت به مانده سرمایه گذاری خالص در اجاره محاسبه و شناسائی می گردد .به نحوی که در هر دوره مالی نرخ بازده ادواری ثابتی حاصل می شود . دارائی های مرتبط با اجاره های سرمایه ای (اجاره به شرط تملیک)در صورت وضعیت مالی به عنوان سرمایه گذاری خالص در اجاره (اقساط دریافتنی سال های آتی به کسر درآمد مالی کسب نشده)گزارش شده اند . دارائی های اجاره سرمایه ای بر مبنای بهای تمام شده خرید از تامین کنندگان تحصیل می شود .

درآمد اجاره های سرمایه ای (اجاره به شرط تملیک)بر اساس دستورالعمل شناسائی درآمد موسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شماره ۹۸/۹۶۷۷۸مورخ۲۷/ ۱۳۹۷/۱۰و بخشنامه شماره ۹۸/۹۳۶۷۴مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۳، در تسهیلات فروش اقساطی و اجاره به شرط تملیک ، سهم سود هریک از اقساط در سررسیدهر قسط شناسائی و محاسبه می گردد .همچنین طبق دستورالعمل فوق وجه التزام تاخیر تادیه دین (نرخ سود تسهیلات به علاوه ۶٪)تسهیلات ، متناسب با مبلغ تسویه شده هر یک از اقساط با تسهیلات اعطائی شناسائی می شود .

درآمد تخفیفات توسعه و فروش در هنگام اخذ تخفیف از تامین کنندگان بعنوان درآمد شناسائی می شود .

۳-۴- دارایی های ثابت مشهود

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

۳-۴-۲- استهلاک دارایی های ثابت مشهود، باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمرمفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶و اصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها وروش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
اثاثه ومنصوبات	۳،۵،۶ ساله	خط مستقیم
ساختمانها	درصد ۷	نزولی

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 منعکس در جدول بالا ست .در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰٪مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد .

۳-۵- دارایی های نامشهود

۳-۵-۱- دارایی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حسابها ثبت می شود.

۳-۵-۲- 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 محاسبه می شود :

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزار های رایانه ای	۳ ساله	خط مستقیم
سایت	۳ ساله	خط مستقیم

گزارش

۳-۷- زیان کاهش ارزش دارائی ها

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

۳-۷-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال برامکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می شود.

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

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 باز یافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود وزیان شناسایی می گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۳-۷-۵- در صورت 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 سود وزیان شناسایی می گردد. مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود.

۳-۸- ذخایر

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

۳-۹- ذخیره قراردادهای زیانبار

قراردادهای زیانبار، قراردادهایی هستند که مخارج غیر قابل اجتناب آنها برای ایفای تعهدات ناشی از قرارداد ها، بیش از منافع اقتصادی مورد انتظار آن قراردادها است، مخارج غیر قابل 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 می شود.

۳-۱۰- 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 شرکت ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تهیه صورت وضعیت مالی)

۳-۱۱ مالیات بر درآمد

۳-۱۱-۱ هزینه مالیات

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

۳-۱۱-۲ مالیات انتقالی

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

۳-۱۱-۳ تهاتردارائی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری

شرکت دارائی 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 به قصد تسویه بر مبنای خالص ، یا بازیافت و تسویه همزمان دارائی و بدهی را داشته باشد .

۳-۱۱-۴ مالیات جاری و انتقالی دوره جاری

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

۴-۱- قضاوت مربوط به برآوردها

۴-۱-۱- ذخیره کاهش ارزش

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسه اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۱۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۱/۳۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره ای به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظورگردیده است .

۴-۱-۲- ذخیره عمومی (اسناد و مطالبات سررسید نشده تحقق یافته)حداقل معادل ۱/۵ درصد مانده کل اعتبارات اعطایی در پایان هر سال ، به استثنای مانده اعتباراتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است ، محاسبه می گردد .

۴-۱-۳- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات اعتبارات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول به شرح زیر محاسبه می گردد:

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

گزارش

۵-درآمدهای عملیاتی

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد خدمات	۵-۱	۲۸,۰۷۰	۴۶,۰۱۹
		۲۸,۰۷۰	۴۶,۰۱۹

۵-۱-درآمد خدمات

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		مبلغ	مبلغ
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حاصل از عقود اجاره و فروش اقساطی خودرو	۵-۱-۱	۲۱,۲۸۵	۲۲,۱۲۲
درآمد حاصل از عقودفروش اقساطی موبایل و تجهیزات	۵-۱-۱	۳۲۲	۱,۹۵۱
درآمد توسعه و بازار یابی	۵-۱-۲	۶,۰۳۳	۲۱,۹۰۲
درآمد وجه التزام تاخیر در پرداخت قسط		۴۳۰	۴۴
		۲۸,۰۷۰	۴۶,۰۱۹

۵-۱-۱- درآمد فوق مربوط به فرع تسهیلاتی است که در قالب عقود اجاره به شرط تملیک ، فروش اقساطی به مشتریان اعطا گردیده است .

۵-۱-۲- درآمد مذکور شامل درآمد تخفیف توسعه فروش دریافتی مربوط به درآمد معاملات فیمابین خریداران و فروشندگان و واسطه گری لیزینگ و شامل حق معامله به خریداران که از فروشندگان اخذ میگردد.

موسسه حسابرسی اصول پایدار
گزارش

۶- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک تجارت شعبه سمیه	-	۲,۳۰۰
	-	۲,۳۰۰



۷- هزینه‌های اداری و عمومی

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد و مزایا	۷-۱	۶۳,۹۶۵	۲۰,۴۲۱
مزایای پایان خدمت	۷-۱	۵,۳۴۲	۱,۲۲۱
ذخیره عیدی		۱,۶۶۲	۱,۰۸۰
هزینه ناهار		۴,۰۳۵	۳,۱۲۶
هزینه استهلاک نرم افزار		۲,۴۱۶	۲,۰۹۳
استهلاک اثاثیه و منصوبات		۸۳۸	۴۳۶
استهلاک تجهیزات الکترونیکی -کامپیوتر		۲,۶۵۵	۱,۵۴۶
استهلاک ساختمان		۲۱,۸۸۷	-
حق الزحمه کارشناسی و مشاوره	۷-۲	۱۰,۷۵۵	۱,۸۵۷
آگهی و تبلیغات		۴۱	۱,۶۵۴
کمک های غیرنقدی		۸۸۹	۱,۵۸۵
حق الزحمه حسابرسی	۷-۳	۱,۱۲۰	۱,۴۰۰
جریمه تاخیر پرداخت تسهیلات بانکی		-	۱,۳۸۶
هزینه اجاره ساختمان	۷-۴	۲,۰۰۰	۱,۳۰۰
آبدارخانه		۷۵۰	۹۸۶
تعمیرات و نگهداری اثاثه و منصوبات		۳۸	۸۰۵
خدمات کامپیوتری	۷-۵	۲,۰۸۴	۷۰۹
هزینه بیمه	۷-۶	۲,۳۲۱	۵۶۰
ایاب و ذهاب		۸۷۹	۵۲۲
هزینه شارژ		۷۲۰	۵۰۰
ملزومات اداری		۲۰۵	۴۰۲
هزینه برق		۲۶۱	۲۶۶
هزینه بازخرید مرخصی کارکنان		-	۲۶۳
هزینه پوشاک والبسه		۱۵۹	۲۰۲
حقوقی و ثبتی		۱۸۶	۱۸۸
تعمیرات و نگهداری ساختمان ، وسیله نقلیه	۷-۷	۳۵۰	۳
هزینه مطالبات مشکوک الوصول		۸۱۸	-
سایر		۹۵۲	۵۵۳
		۱۲۷,۳۲۶	۴۵,۰۶۶

۷-۱- افزایش حقوق و دستمزد نسبت به سال قبل عمدتا بابت افزایش حق الزحمه مدیرعامل و هیات مدیره موظف توسط هلدینگ و همچنین بابت جذب نیروی مدیریت جدید و ارتقاء سمت دو نفر از کارشناسان شرکت به پست ریاست می باشد .

۷-۲- علت افزایش حق الزحمه نسبت به سال گذشته ، شرکت به علت نداشتن نقدینگی و عدم فعالیت عملیاتی مجوز فعالیت در حال لغو بود که ملزم به انعقاد قرارداد با کارشناس مربوطه جهت اخذ مجوز مجدد فعالیت گردید

۷-۳- علت کاهش حق الزحمه حسابرسی نسبت به سال گذشته بابت عدم انعقاد قرارداد حسابرسی مبان دوره در سال۱۴۰۳ بوده است .

۷-۴- علت افزایش هزینه اجاره بابت افزایش نرخ اجاره بها در ۴ماه اول سال جدید میباشد، که در مرداد ۱۴۰۳پساختمان مذکور به مالکیت شرکت درآمد و به عنوان دارائی ثابت ثبت گردید .

۷-۵- علت افزایش خدمات کامپیوتری بابت افزایش تعرفه پشتیبانی وتعرفه اینترنت و همچنین خرید آنتی ویروس و پشتیبانی یکساله سامانه مودیان می باشد .

۷-۶- علت عمده افزایش بابت ثبت کل هزینه بیمه تکمیلی پرسنل به حساب شرکت می باشد .

۷-۷- علت افزایش سایر هزینه ها بابت انجام یکسری هزینه ها میباشد که در سال مالی قبل انجام نشده، همچنین افزایش نرخ نسبت به سال گذشته بوده است .

۸- سایر درآمد هاو هزینه های غیر عملیاتی

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود حاصل از سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی	۸-۱	۶	۴,۶۲۳
سود حاصل از سایر فعالیتها		-	۱۶۹
		۶	۴,۷۹۲

۸-۱- مبلغ مذکور بابت سپرده کوتاه مدت شرکت نزد بانک پاسارگاد شعبه بنی هاشم میباشد .

گزارش

شرکت واسپاری فرزانگان مهر پارس (سهامی خاص)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰اسفند ۱۴۰۳

۹- دارایی های ثابت مشهود

	ساختمان	اثاثیه	جمع
بهای تمام شده :	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۰	۱۲,۷۰۱	۱۲,۷۰۱
	۰	۵۸۸	۵۸۸
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	-	۱۳,۲۹۰	۱۳,۲۹۰
افزایش	۴۶۹,۰۰۰	۱۵	۴۶۹,۰۱۵
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	**۴۶۹,۰۰۰**	**۱۳,۳۰۵**	**۴۸۲,۳۰۵**
استهلاک انباشته:			
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	-	۵۳۵	۵۳۵
استهلاک	-	۳,۶۹۷	۳,۶۹۷
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	-	**۴,۲۳۲**	**۴,۲۳۲**
استهلاک	۲۱,۸۸۷	۴,۰۳۹	۲۵,۹۲۶
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	**۲۱,۸۸۷**	**۸,۲۷۱**	**۳۰,۱۵۸**
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	**۴۴۷,۱۱۳**	**۵,۰۳۴**	**۴۵۲,۱۴۸**
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	-	**۹,۰۵۸**	**۹,۰۵۸**

۹-۱- افزایش دارایی ثابت شرکت در دوره مورد گزارش مربوط به انتقال مالکیت ۴ دستگاه آپارتمان واقع در طبقات دوم و سوم ملک شهرتاش واقع در: خیابان هویزه- خیابان سهند - شهرتاش - پلاک ۲۹ به شرکت لیزینگ از سوی شرکت فرزانگان فارس نیکو که در سال مالی ۱۴۰۳سهامدار اصلی بوده است و هیچگونه وجهی بابت تملیک آنها از سوی شرکت پرداخت نشده است و به حساب مطالبات ایشان لحاظ شده است.

۹-۲- دارایی ثابت شرکت در سال موردگزارش به مبلغ ۴۸۸میلیارد ریال دارای پوشش بیمه ای می باشد.

موسسه حسابرسی اصول پایدار آگر
گزارش

۱۰- دارایی های نامشهود

	نرم افزار رایانه ای
بهای تمام شده :	میلیون ریال
مانده درپایان سال ۱۴۰۱	۱,۶۴۰
افزایش	-
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	**۱,۶۴۰**
افزایش	۶۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	**۲,۲۴۰**
استهلاک انباشته:	
مانده درپایان سال ۱۴۰۱	-
استهلاک	۵۴۷
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	**۵۴۷**
استهلاک	۳۲۳
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	**۸۷۰**
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	**۱,۳۷۰**
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	**۱,۰۹۳**

۱-۱۰- دارایی نامشهود شامل نرم افزار جامع اتوماسیون لیزینگ شامل سیستم لیزینگ و سیستم حسابداری و سایت می باشد.

موسسه حسابرسی اصول پایدار آرمان
گزارش

۱۱- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
حساب ها و اسناد دریافتنی تجاری			
شرکت فرزانگان فارس نیکو -اشخاص وابسته		۳,۲۸۵	۹,۸۵۴
سایر مشتریان		۶۰,۶۰۹	۱۳۸,۰۵۴
ذخیره م . م		(۸۱۸)	-
		۶۳,۰۷۵	۱۴۷,۹۰۸
کسر می شود:			
اسناد دریافتنی بلند مدت	۱۱-۱	(۶,۸۷۹)	(۲۵,۹۸۷)
		۵۶,۱۹۶	۱۲۱,۹۲۲
کسر می شود:			
فرع اسناد دریافتنی کوتاه مدت		(۷,۲۵۷)	(۱۸,۲۸۲)
		۴۸,۹۳۹	**۱۰۳,۶۳۹**
سایر دریافتنی ها:			
مالیات و عوارض بر ارزش افزوده دریافتنی		۱,۱۵۳	۱۳۱
کارکنان		۲۳۳	۳۶۶
بیمه اسیا		-	۱۶۹
سایر-شرکت خودرو سازان بونیز -وابسته		۷۱	۱۴۹
		۱,۴۵۷	**۸۱۵**
		۵۰,۳۹۶	**۱۰۴,۴۵۵**

۱-۱۱- اسناد دریافتنی بلند مدت

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
اسناد دریافتنی بلند مدت	۶,۸۷۹	۲۵,۹۸۷
کسر می شود:		
فرع اسناد دریافتنی	(۶۹۲)	(۲,۲۷۷)
	۶,۱۸۷	**۲۳,۷۱۰**

موسسه حسابرسی اصول پایدار آگیر
گزارش

۱۲ پیش پرداخت ها

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
پیش پرداخت های داخلی:			
پیش پرداخت هزینه	۱۲-۱	۴۸۴	۴۸۰
سایر	۱۲-۲	۱۸۸	۳۹۵
		۶۷۲	۸۷۵

۱۲-۱- پیش پرداخت شامل۳۲۴ میلیون ریال بابت خرید سررسید بوده ، مبلغ ۱۵۹میلیون ریال بابت بنیاد تعاون ناجا میباشد.
شرکت طبق قرارداد شماره ۱۳/۴۶/۰۲/۲۹۷مورخ ۱۴۰۲/۰۳/۲۸ با مدیریت و خدمات منابع ناجا درخصوص پیگیری خدمات از سوی کارگزار و مشاور در زمینه ترهین ، فک رهن، شماره گذاری خودروهای مشتریان و صدور سند مالکیت بصورت مالک - مستاجری بنام شرکت اقدام نموده است، که با انتقال مالکیت هر سند بنام شرکت از مبلغ پیش پرداخت کسر و مالیات متعلق به آن نیز پرداخت میگردد.

۱۲-۲- بابت هزینه بیمه تکمیلی مدیریت و پرسنل می باشد .

۱۳- موجودی نقد

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نزد بانک ها - ریالی	۱۳-۱	۹,۹۳۲	۴,۵۷۴
		۹,۹۳۲	۴,۵۷۴

۱۳-۱- موجودی نزد بانک ها در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است :

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک تجارت شعبه ۲۶۹-سپرده قرض الحسنه جاری ۱۰۹۶۴۸۱۹۱	۴,۴۷۸	۴,۱۹۴
بانک پاسارگاد شعبه ۳۸۷- حساب سپرده قرض الحسنه جاری ۳۸۷.۱۱۰.۱۴۷۷۴۵۶۹.۱	۴,۷۰۴	۳۶۴
بانک پاسارگاد شعبه ۳۸۷- حساب سپرده کوتاه مدت پشتیبان ۳۸۷.۸۱۰۰.۱۴۷۷۴۵۶۹.۱	-	۹
بانک مشترک ایران-ونزوئلا۱۰۰۱۸۷۵۰۲۹	۷۵۰	۵
بانک کارآفرین شعبه بلوار فردوس شرق ۰۱۰۱۵۷۱۲۲۹۶۰۴	۱	۱
	۹,۹۳۲	۴,۵۷۴

موسسه حسابرسی اصول پایدار
گزارش

۱۴- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، مبلغ ۱۰۰،۰۰۰ میلیون ریال ، شامل ۱۰۰ میلیون سهم یک هزار ریالی عادی و با نام که تماماً پرداخت گردیده است . ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
شرکت یاتاقان بوش ایران (سهامی خاص)			۱	-
شرکت فرزانگان فارس نیکو (سهامی خاص)	-	-	۸۴,۷۹۹,۹۹۹	۸۴.۸
شرکت دنا بهریز آلومینیوم (سهامی خاص)	-	-	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵
شرکت صنایع فورج البرز (سهامی خاص)	-	-	۱۰۰,۰۰۰	۰.۱
شرکت شتاب کار (سهامی خاص)	-	-	۱۰۰,۰۰۰	۰.۱
شرکت خودرو سازان بونیز	۹۹,۹۹۶,۰۰۰	۹۹.۹۹۶	-	-
آقای حمید دیانت پی	۱,۰۰۰	۰.۰۰۱	-	-
آقای کیومرث سلیمانی نژاد	۱,۰۰۰	۰.۰۰۱	-	-
آقای افشین حیدری	۱,۰۰۰	۰.۰۰۱	-	-
آقای سعید کریم زاده	۱,۰۰۰	۰.۰۰۱	-	-
	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

۱۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۳,۵۷۵	۰
ذخیره تامین شده طی سال	۵,۳۴۲	۳,۶۶۶
پرداخت شده طی سال	(۵,۳۲۷)	(۹۱)
	۳,۵۹۰	۳,۵۷۵

۱-۱۵- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بمدت یک ماه برای پرسنل لحاظ گردیده است که یکبار در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۰۷ نسبت به تسویه ذخیره سال ۱۴۰۳ پرسنل توسط شرکت اقدام شده است.

موسسه حسابرسی اصول پایه فرزانگان
گزارش

۱۶- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

پرداختنی های کوتاه مدت:

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سایر حسابهای پرداختنی:			
اشخاص وابسته			
شرکت فرزانگان فارس نیکو	۱۶-۱	۴۸۴,۴۸۷	۲۰,۰۹۴
شرکت پرشیا خودرو	۱۶-۲	۱۵,۲۷۸	۱۴,۶۲۴
شرکت یاتاقان بوش ایران		۵۱۹	۲۰۰
سایر		۶۰۰	۸۲۵
		۵۰۰,۸۸۵	**۳۵,۷۴۳**
ذخیره مانده مرخصی		۱,۵۸۷	۱,۷۷۶
مالیات پرداختنی حقوق		۹۶۵	۶۳۹
بیمه پرداختنی حقوق		۶۷۰	۶۴۵
سپرده های پرداختنی		۷۵	۱۷۴
مالیات تکلیفی		۹۲۹	۲۲
هزینه های پرداختنی		۱۰,۱۱۴	۸۳۲
سایر		۱,۱۰۹	۳۲۷
		۱۵,۴۵۰	**۴,۴۱۵**
		۵۱۶,۳۳۵	**۴۰,۱۵۸**

۱-۱۶- گردش حساب شرکت فرزانگان فارس نیکو به شرح زیر می باشد.

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال
مانده اول دوره		۲۰,۰۶۸
بابت ۴ واحد آپارتمان ملک شهرتاش	۱۶-۱-۱	۴۶۹,۰۰۰
هزینه نقل و انتقال ساختمان		(۱,۲۵۷)
خرید خدمات		۴,۴۳۸
پرداخت قسمتی از ثمن معامله		(۳,۵۰۰)
تقبل هزینه		(۶۵۴)
پرداخت بابت هزینه ناهار و مناسبت		(۳,۶۰۸)
		۴۸۴,۴۸۷

۱-۱-۱۶ بدهی فوق بابت خرید ۴واحد ساختمان شهرتاش میباشد که در حسابهای فیمابین اعمال گردیده است .

موسسه حسابرسی اصول پایدار فکر
گزارش

۱۷- مالیات پرداختنی

۱-۱۷- گردش حساب مالیات پرداختنی (شامل حساب ذخیره و اسناد پرداختنی) به قرار زیر است:

	مبالغ به میلیون ریال	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مانده در ابتدای سال	-	-
ذخیره مالیات عملکرد سال	-	-
تعدیل ذخیره مالیات عملکرد سال‌های قبل		۷۸
پرداختی طی سال		(۷۸)
	-	-

۲-۱۷- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات						نحوه و مرحله تشخیص
			۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
			ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مانده پرداختنی	مانده پرداختنی	
۱۳۹۹	-	-	-	-	-	-	-	-	علی الراس
۱۴۰۰	-	-	-	-	-	-		-	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۱	(۳,۳۲۷)			۷۸	۷۸	(۷۸)			رسیدگی شده
۱۴۰۲	۳,۳۶۷	-	-				-	-	رسیدگی نشده
۱۴۰۳	(۹۹,۲۵۰)	-	-				-	-	رسیدگی نشده
							-	-	

۳-۱۷- برگ قطعی مالیاتی سال ۱۴۰۱ در مورخه ۱۴۰۲/۱۰/۳۰صادر شده است و مبلغ فوق تسویه گردیده است .

۴-۱۷- از آنجا که سود شرکت سال ۱۴۰۲ طی سال مورد گزارش از منابع معاف از مالیات تحصیل شده لذا ذخیره مالیات در حساب ها منظور نشده است.

۵-۱۷- با توجه به زیان در سال ۱۴۰۳ذخیره مالیات محاسبه نشده است

موسسه حسابرسی اصول پایدار آرام
گزارش

شرکت واسپاری فرزانگان مهر پارس (سهامی خاص)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰اسفند ۱۴۰۳

۱۸- نقد حاصل از(مصرف شده در) عملیات

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود(زیان) خالص	(۹۹,۲۵۰)	۳,۳۶۷
	(۹۹,۲۵۰)	۳,۳۶۷
تعدیلات:		
هزینه مالیات بر درآمد	-	۷۸
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان	۱۵	۳,۵۷۵
استهلاک دارایی های غیر جاری	۲۶,۲۴۹	۴,۲۴۳
سود سپرده های بانکی	(۶)	(۴,۶۲۳)
جمع تعدیلات	**۲۶,۲۵۸**	**۳,۲۷۴**
تغییرات در سرمایه در گردش :		
کاهش(افزایش) دریافتنی های عملیاتی	۷۱,۵۸۲	(۱۲۷,۷۹۹)
کاهش (افزایش) پیش پرداخت های عملیاتی	۲۰۳	(۸۷۵)
افزایش (کاهش) پرداختنی های عملیاتی	۴۷۶,۱۷۶	(۲۸,۶۶۹)
جمع تغییرات در سرمایه درگردش	۵۴۷,۹۶۱	(۱۵۷,۳۴۲)
نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات	**۴۷۴,۹۶۹**	**(۱۵۰,۷۰۲)**

سازمان حسابرسی اصول پایه فرزانگان
گزارش

شرکت واسپاری فرزانگان مهر پارس (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

سال مالی منتهی به ۳۰اسفند ۱۴۰۳

۱۹- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۱-۱۹-مدیریت سرمایه

شرکت سرمایه خود را مدیریت می کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده ذینفعان از طریق بهینه سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می شود.

۱-۱-۱۹- نسبت اهرمی در پایان دوره مورد گزارش به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع بدهی‌ها	۵۱۹,۹۲۵	۴۰,۱۵۸
موجودی نقد	(۹,۹۳۲)	(۴,۵۷۴)
خالص بدهی	۵۰۹,۹۹۳	۳۵,۵۸۵
حقوق مالکانه	۷۸۰	۱۰۰,۰۳۰
نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)	۶۵۳۵۱٪	۳۶٪

۲-۱۹- 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 (شامل ریسک نرخ ارز و سایر ریسک های قیمت)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد. هیات مدیره شرکت بر ریسک ها و سیاست های اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک ها را کاهش دهد.

فعالیت های شرکت در وهله اول آن را در معرض ریسک های مالی تغییرات در نرخ های مبادله ارزی قرار می دهد. شرکت به منظور مدیریت کردن آسیب پذیری از ریسک ارزی، موارد زیر را بکار میگیرد :

۳-۱۹-مدیریت ریسک اعتباری مشتری

اعتبار سنجی و بررسی وضعیت ایفای تعهدات قبلی مشتری با استفاده از سامانه های مختلف از جمله سامانه جامع استعلام های بانک ، سامانه لیست سیاه و ...

اعتبارسنجی مشتریان بر اساس صورتهای مالی ، بازدید میدانی از کسب و کار مشتری ، در صورت لزوم بررسی کفایت سرمایه ، قابلیت پوشش های ریسک بازار و اطمینان از تمکن مالی متقاضی و ضامنین جهت بازپرداخت اقساط در سال های آتی

رعایت کلیه دستورالعمل های داخلی و بخشنامه های صادره توسط بانک مرکزی جهت رعایت حداکثر مبلغ اعطای تسهیلات

ارتباط مستمر با مشتریان و متنوع سازی تضامین و وثایق با توجه به نوع قرارداد و شرایط مشتری

رصد مستمر پرداخت اقساط از سوی مشتری

نظارت و مدیریت بر ترکیب پرتفوی اعتباری ، ایجاد سازو کارهای شناسائی و نظارت بر وضعیت پرونده های اعتباری مشتریان بزرگ جهت ممانعت از انتقال تسهیلات آنان به سرفصل معوقات از مهمترین روش های کنترل و پایش ریسک اعتباری می باشد .

پایش وضعیت تغییرات مدیریتی بر مشتریان حقوقی

تمرکز بیشتر بر چک به جای کارت اقساط که احتمال نکول را کاهش می دهد .

۱-۱-۳-۱۹-مدیریت ریسک اعتباری دارائی مورد اجاره

تنظیم سقف تسهیلات بر اساس نوع محصولات لیزینگ شده

توجه به استهلاک و ارزش باقی مانده دارائی مورد اجاره

۲-۱-۳-۱۹-مدیریت ریسک اعتباری تامین کننده /فروشنده

ایجاد و بازنگری مستمر رویه ها و فرایندها برای حصول اطمینان از تحویل صحیح و کامل کالا توسط تامین کننده به مشتری

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

موسسه حسابرسی اصول پایه‌گزار
گزارش

۱۹- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۱۹-۴-ریسک قوانین و مقررات

در حال حاضر شرکت های لیزینگ ضمن اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی ، تحت کنترل و نظارت آن بانک بوده و ملزم به تبعیت از دستور العمل های آن بانک می باشند و این در شرایطی است که نرخ مصوب بانک مرکزی در ارتباط با ارائه تسهیلات از سوی شرکتهای لیزینگی در طی دوره مالی مورد رسیدگی ۲۶ درصد می باشد.

۱۹-۵-مدیریت ریسک نقدینگی

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

سال ۱۴۰۳	کمتر از ۳ماه	بین ۳تا ۱۲ماه	بین ۱تا ۵سال	جمع
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها	۱۲,۵۵۰	۴۶۸,۸۹۲	۳۴,۸۹۲	۵۱۶,۳۳۵
جمع	۱۲,۵۵۰	۴۶۸,۸۹۲	۳۴,۸۹۲	۵۱۶,۳۳۵

۱۹-۶-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 گررفته است :

مدیریت سبد دارائی و تنظیم سطح به کارگیری منابع سازمانی 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 دارائی ها

۱۹-۷-ریسک حقوقی /قانونی

این ریسک ناشی از عدم رعایت قوانین و مقررات و استانداردها و تغییرات در سیاست های عملیاتی مقامات تدوین کننده مقررات است که دراین 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 برآورده شدن استانداردها

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

به روزرسانی و اصلاح فرایندها و رویه ها

۱۹-۸-ریسک شهرت

این ریسک ناشی از احتمال مخدوش شدن اعتبار صنعت با شرکت لیزینگ به دلیل وجود کاستی ها در شیوه های کار و یا عدم رعایت قوانین و مقررات ، ایجاد مخاطرات اخلاقی کارکنان یابد 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 فرایندها ، 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)

۱۹-۹-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 .

۱۹-۱۰-ریسک بازار

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

۱۹-۱۱-اقدامات انجام شده برای مدیریت ریسک بازار

لیزینگ خودروی کار و خودرو

لیزینگ مسکن

لیزینگ خودروهای دست دوم

موسسه حسابرسی اصول پایه‌گزار
گزارش

۲۰- معاملات با اشخاص وابسته

۲۰-۱ - معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش به شرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹اصلاحیه قانون تجارت	خرید کالا و خدمات	خرید دارائی ثابت - ساختمان	تقبل هزینه	پرداخت هزینه نقل و انتقال	درآمد تسهیلات
شرکت اصلی	شرکت فرزانگان فارس نیکو(سهامی خاص)	سهامدار-عضو هیئت مدیره	۷	۴,۴۳۸	۴۶۹,۰۰۰	(۶۴۶)	۱,۲۵۷	۷۴۲
	غلامرضا حقیقت			۶۰۰				
	شرکت پرشیا خودرو (سهامی خاص)	عضو هیئت مدیره مشترک	۷	۶۵۴	-	-		
	شرکت خودرو سازان یونیز	عضو هیئت مدیره مشترک	۷	-	-	۷۱		
	شرکت پاتاقان بوش ایران(سهامی خاص)	عضو هیئت مدیره مشترک	۷	۳۱۹				
جمع				۶,۰۱۱	۴۶۹,۰۰۰	(۵۷۵)	۱,۲۵۷	۷۴۲

۲۰-۲ - مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	دریافتنی ها	پرداختنی ها	مانده طلب(بدهی) خالص	
				۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
شرکتهای اصلی	شرکت فرزانگان فارس نیکو(سهامی خاص)	۳,۲۸۵	۴۸۴,۴۸۷	۴۸۱,۲۰۳	۲۰,۰۶۸
	جمع	۳,۲۸۵	۴۸۴,۴۸۷	۴۸۱,۲۰۳	۲۰,۰۶۸
سایر اشخاص وابسته	شرکت پرشیا خودرو (سهامی خاص)	-	۱۵,۲۷۸	(۱۵,۲۷۸)	(۱۴,۶۲۴)
	شرکت پاتاقان بوش ایران(سهامی خاص)	-	۵۱۹	(۵۱۹)	(۲۰۰)
	شرکت خودرو سازان یونیز	۷۱	-	۷۱	-
جمع		۷۱	۱۵,۷۹۷	(۱۵,۷۲۷)	(۱۴,۸۲۴)
جمع کل		۳,۳۵۵	۵۰۰,۲۸۵	۴۶۵,۴۷۶	۵,۲۴۴

موسسه حسابرسی اصول پایه فراگیر
گزارش

۲۱- تعهدات سرمایه ای ، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

شرکت طی سال مورد گزارش فاقد هرگونه تعهدات سرمایه ای، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی قابل ذکر می باشد.

۲۲- رویدادهای بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری

در تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۰مهلت مجوز فعالیت شرکت به اتمام رسیده و تاکنون مراحل تمدید مجوز فعالیت در دست اقدام میباشد .

موسسه حسابرسی اصول پایدار تراکم
گزارش

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