گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

شرکت واسپاری نیکان (سهامی خاص)

به انضمام

صورت های مالی همراه با یادداشت های توضیحی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

PDF-XChange Co. Ltd. Click to buy NOW! www.pdf-xchange.com

شرکت واسپاری نیکان (سهامی خاص)

فهرست

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	(۱) الی (۳)
صورت سود و زیان	۲
صورت وضعیت مالی	۳
صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۴
صورت جریان‌های نقدی	۵
یادداشت‌های توضیحی همراه صورت‌های مالی	۶ الی ۱۸

PDF-XChange Co. Ltd. Click to buy NOW! www.pdf-xchange.com

PDF-XChange Co. Ltd. Click to buy NOW! www.pdf-xchange.com

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

اظهارنظر

۱- صورت‌های مالی شرکت واسپاری نیکان (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۱ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

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

مبانی اظهارنظر

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

سایر بندهای توضیحی

حسابرسی سال گذشته

۳- صورت های مالی شرکت برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ توسط موسسه حسابرسی دیگری حسابرسی شده است و در گزارش مورخ ۲۹ اردیبهشت ۱۴۰۳ حسابرس مذکور، اظهار نظر تعدیل نشده (مقبول) ارائه شده است.

مسئولیت‌های هیئت مدیره در قبال صورت‌های مالی

٤- 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

٥- 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.

PDF-XChange Co. Ltd. Click to buy NOW! www.pdf-xchange.com

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
شرکت واسپاری نیکان (سهامی خاص)

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

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی
سایر وظایف بازرس قانونی

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

۶-۱- مفاد ماده ۶۳ اساسنامه موضوع تشکیل جلسات هئیت مدیره به صورت هر ماه یک جلسه رعایت نشده است.

۶-۲- در اجرای مواد ۱۰۶ و ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۳۹ اساسنامه شرکت، علیرغم ارسال یک نسخه از مصوبه صورت جلسه مجمع عادی به طور فوق العاده مورخ ۲۳دی ماه ۱۴۰۳ در خصوص انتخاب اعضای هئیت مدیره و صورت جلسه مورخ ۳۰دی ۱۴۰۳ در خصوص معرفی و تعیین سمت اعضای هئیت مدیره و تعیین صاحبان امضای مجاز به بانک مرکزی جمهوری اسلامی و ارسال تاییدیه آن به تاریخ ۱۴۰۳/۳/۱۷ به اداره ثبت شرکت ها، تا این تاریخ مصوبه مزبور در روزنامه رسمی آگهی نشده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرواز

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
شرکت واسپاری نیکان (سهامی خاص)

۷- مفاد ماده ۴۲ دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت های لیزینگ(واسپاری) و ماده ۱۰۸ اساسنامه مبنی بر تخصیص همواره ۸۵ درصد از منابع در اختیار خود به عملیات لیزینگ رعایت نشده است.

۸- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۱۸ صورت‌های مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره شرکت به اطلاع این مؤسسه رسیده ، مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این موسسه به شواهدی حاکی از این که سایر معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

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

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۰- در اجرای ماده ۴ رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکت های تجاری و موسسات غیر تجاری، موضوع ماده (۴۶) آئین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد و مقررات مذکور در 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 اقتصاد و دارایی ارسال شده است.

تاریخ: ۲۹ خرداد ۱۴۰۴

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
(حسابداران رسمی)

ابراهیم احمدی نژاد کشویه — شماره عضویت : ۰۲۳۲۱۴

رامین حشمتی — شماره عضویت : ۹۲۲۰۳۰

PDF-XChange Co. Ltd. Click to buy NOW! www.pdf-xchange.com

تاریخ: ----------

شماره: ----------

پیوست : ----------

شرکت واسپاری نیکان

شرکت واسپاری نیکان (سهامی خاص)

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

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

	شماره صفحه
• صورت سود و زیان	۲
• صورت وضعیت مالی	۳
• صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۴
• صورت جریان های نقدی	۵
• یادداشت های توضیحی صورتهای مالی	۶_۱۸

صورت های مالی طبق استاندارد های حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۱۸ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
-	صابر اسلامی	رییس هیات مدیره (غیر موظف)	
شرکت هارمونیا	نیکتا امینی	نایب رییس هیات مدیره (غیر موظف)	
شرکت گروه مالی صفورا	علیرضا صدیق	عضو هیات مدیره (غیر موظف)	
شرکت سرمایه‌گذاری قلک	اصغر گاپله	عضو هیات مدیره (غیر موظف)	
-	سعید کاشانی فر	عضو هیات مدیره (غیر موظف)	
-	لیلا سالی مه	مدیرعامل (خارج از هیئت مدیره)	

شرکت واسپاری نیکان
شماره ثبت:۶۲۳۵۰۴

PDF-XChange Co. Ltd. Click to buy NOW! www.pdf-xchange.com

شرکت واسپاری نیکان (سهامی خاص)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	دوره مالی ۳ ماه و ۵ روز منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲
درآمدهای عملیاتی	۵	۲۰,۸۳۳	۰
هزینه های اداری و عمومی	۶	(۸,۴۰۹)	(۳۵۹)
سود (زیان) عملیاتی		۱۲,۴۲۴	(۳۵۹)
سایر درآمدهای غیرعملیاتی	۷	۱۳۸	۰
سود (زیان) قبل از مالیات		۱۲,۵۶۳	(۳۵۹)
هزینه مالیات بر درآمد	۱۵	(۳,۱۰۶)	۰
سود (زیان) خالص		۹,۴۵۶	(۳۵۹)

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع، محدود به سود (زیان) خالص است، صورت سود وزیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت واسپاری نیکان
شماره ثبت:۶۲۳۵۰۴

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

PDF-XChange Co. Ltd. Click to buy NOW! www.pdf-xchange.com

شرکت واسپاری نیکان (سهامی خاص)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
دارایی ها			
دارایی های غیر جاری			
دارایی ثابت مشهود	۸	۱,۰۵۷	۰
دارایی‌های نامشهود	۹	۳,۶۳۱	۳,۷۱۷
جمع دارایی های غیر جاری		**۴,۶۸۸**	**۳,۷۱۷**
دارایی های جاری			
دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها	۱۰	۹۹,۴۶۶	۳۳۵
موجودی نقد	۱۱	۱۸,۹۷۰	۱۰۰,۰۰۱
جمع دارایی های جاری		**۱۱۸,۴۳۶**	**۱۰۰,۳۳۶**
جمع دارایی ها		**۱۲۳,۱۲۴**	**۱۰۴,۰۵۳**
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۱۲	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۱۳	۴۵۵	۰
سود (زیان) انباشته		۸,۶۴۲	(۳۵۹)
جمع حقوق مالکانه		**۱۰۹,۰۹۷**	**۹۹,۶۴۱**
بدهی ها			
بدهی های جاری			
پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها	۱۴	۱۰,۹۳۱	۴,۴۱۲
مالیات پرداختنی	۱۵	۳,۱۰۶	۰
جمع بدهی های جاری		**۱۴,۰۲۷**	**۴,۴۱۲**
جمع بدهی ها		**۱۴,۰۲۷**	**۴,۴۱۲**
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		**۱۲۳,۱۲۴**	**۱۰۴,۰۵۳**

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت واسپاری نیکان
شماره ثبت: ۶۲۳۵۰۴

موسسه حسابرسی آزمون پرداز

PDF-XChange Co Ltd. Click to buy NOW! www.pdf-xchange.com

شرکت واسپاری نیکان (سهامی خاص)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	سرمایه	اندوخته قانونی	سود(زیان)انباشته	جمع کل
تغییرات حقوق مالکانه در دوره مالی ۳ ماه و ۵ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲:				
سرمایه اولیه	۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰
زیان خالص گزارش شده در صورت‌های مالی دوره مالی ۳ ماه و ۵ روزه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	(۳۵۹)	(۳۵۹)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰۰,۰۰۰	۰	(۳۵۹)	۹۹,۶۴۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳				
سود خالص سال ۱۴۰۳	۰	۰	۹,۴۵۶	۹,۴۵۶
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۴۵۵	(۴۵۵)	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۰۰,۰۰۰	۴۵۵	۸,۶۴۲	۱۰۹,۰۹۷

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت واسپاری نیکان
شماره ثبت:۶۲۳۵۰۴

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

شرکت واسپاری نیکان (سهامی خاص)

صورت جریان‌های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	دوره مالی ۳ ماه و ۵ روز منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی			
نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات	۱۶	(۷۴,۷۱۳)	۱
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی		(۷۴,۷۱۳)	۱
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود		(۱,۲۳۵)	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های نامشهود		(۵,۰۸۳)	۰
جریان خالص خروج نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		(۶,۳۱۷)	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی		(۸۱,۰۳۱)	۱
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
دریافت‌های ناشی از سرمایه اولیه		۰	۱۰۰,۰۰۰
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی		۰	۱۰۰,۰۰۰
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		(۸۱,۰۳۱)	۱۰۰,۰۰۱
مانده موجودی نقد در ابتدای سال / دوره		۱۰۰,۰۰۱	۰
مانده موجودی نقد در پایان سال / دوره		۱۸,۹۷۰	۱۰۰,۰۰۱

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت واسپاری نیکان
شماره ثبت: ۶۲۲۵۰۴

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

PDF-XChange Co. Ltd. Click to buy NOW! www.pdf-xchange.com

شرکت واسپاری نیکان (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت واسپاری نیکان (سهامی خاص) به شناسه ملی ۱۴۰۱۲۸۶۱۳۱۷ در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۲۵ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس شد و طی شماره ۶۲۳۵۰۴ مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۲۵ در اداره ثبت شرکت‌های تهران به ثبت رسید. در حال حاضر شرکت جزو شرکت‌های فرعی گروه مالی صفورا (سهامی خاص) می‌باشد. نشانی مرکز اصلی شرکت و محل فعالیت آن در شهر تهران، بلوار میرداماد، شمس تبریزی شمالی، پلاک۶، طبقه۲، واحد ۲ جنوبی است.

۱-۲- فعالیت‌های اصلی

۱-۲-۱- به موجب ماده ۳ اساسنامه، موضوع فعالیت شرکت 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 قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط.

۱-۲-۲- مجوز موقت فعالیت شرکت به شماره ۰۲/۲۸۵۹۰۶ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۳ به مدت دو سال توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی صادر شده است

۱-۲-۳- فعالیت اصلی شرکت در سال مورد گزارش اعطای تسهیلات به مشتریان بوده است

۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین ماهانه تعداد کارکنان در استخدام و قراردادی طی سال به شرح زیر بوده است:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	نفر	نفر
کارکنان قراردادی	۱	۰

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

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

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری شماره ۴۳، با عنوان آثار درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان می‌باشد که از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ لازم‌الاجرا است. این استاندارد در سال ۱۴۰۲ مصوب شده و الزامات آن در مورد کلیه صورت‌های مالی که دوره مالی آن‌ها از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می‌شود لازم‌الاجرا است. مدیریت قصد دارد از تاریخ لازم‌الاجرا شدن استاندارد مزبور را بکار گیرد.

۳- اهم رویه های حسابداری

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

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

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

PDF-XChange Co. Ltd. Click to buy NOW! www.pdf-xchange.com

۳-۲- درآمد عملیاتی

۳-۲-۱- درآمد عملیاتی به ارزش منصانه مابه‌ازای دریافتی یا دریافتنی به کسر تخفیفات اندازه‌گیری می‌شود.

۳-۲-۲- درآمد ناشی از واگذاری (فروش) کالاها به متقاضیان در دوره وقوع (زمان انتقال مزایا و مخاطرات و محتمل بودن ورود منافع اقتصادی ناشی از فروش در زمان انتقال مخاطرات) شناسایی و به حساب درآمد دوره وقوع منظور می‌شود.

۳-۲-۳- درآمد تامین مالی (سود تضمین شده) مربوط به تسهیلات اعطایی به مشتریان بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات اعطایی و نرخ سود مربوط شناسایی می‌گردد. نرخ تسهیلات لیزینگ به مشتریان، بر اساس نرخ مصوب شورای پول و اعتبار، ۲۶٪ است.

۳-۲-۴- درآمد تخفیفات بر مبنای درصدی از اصل تسهیلات (بین ۶ الی ۱۰ درصد) است که از فروشنده اخذ می‌شود و به موجب تفاهم‌نامه فیمابین با شرکت‌های تامین کننده، بلافاصله پس از اعطای تسهیلات بصورت یکباره و همزمان با درآمد ناشی از واگذاری به حساب درآمد منظور می‌گردد.

۳-۳- دارایی‌های ثابت مشهود

۳-۳-۱- 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 ارزیابی‌شده 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 ارزیابی‌شده اولیه دارایی انجام می‌شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌گردد.

۳-۳-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود با توجه به بهترین برآورد مدیریت از الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین‌نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفندماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
اثاثه و منصوبات	۳ و ۱۰ ساله	خط مستقیم

۳-۳-۲-۱- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری 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 مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی‌مانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۳-۴- دارایی‌های نامشهود

۳-۴-۱- دارایی‌های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود.

۳-۴-۲- استهلاک دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به بهترین برآورد مدیریت از الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم‌افزارها	۳ ساله	خط مستقیم

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵-۳- ذخایر

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

۶-۳- مالیات بر درآمد

۱-۶-۳- هزینه مالیات

هزینه مالیات، شامل مالیات جاری است. مالیات جاری در صورت سود و زیان منعکس می‌شود، 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.

۴- قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و براوردها

شرکت فاقد هر گونه رویه حسابداری خاص و برآورد با اهمیت در سطح صورت‌های مالی می‌باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی



۵- درآمدهای عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	دوره مالی ۳ ماه و ۵ روز منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲
درآمد حاصل از تخفیف توسعه فروش			۰
اشخاص وابسته		۴,۳۳۰	۰
سایر اشخاص		۶,۳۶۸	۰
	۵-۱	۱۰,۶۹۸	۰
درآمد تحقق یافته فرع تسهیلات ارائه شده به مشتریان			۰
اشخاص وابسته		۱,۲۵۴	۰
سایر اشخاص		۸,۸۸۱	۰
	۵-۲	۱۰,۱۳۵	۰
		۲۰,۸۳۳	۰

۵-۱- درآمد توسعه فروش مربوط به مبالغ اخذ شده از فروشندگان کالا به نرخ ۶ الی ۱۰ درصد (مابه‌التفاوت ۲۶ درصد نرخ مصوب بانک مرکزی و ۳۶ درصد نرخ بهره موثر) طبق قرارداد می‌باشد که در زمان واریز تسهیلات، به عنوان درآمد شناسایی می‌گردد.

۵-۲- درآمد تحقق یافته فرع تسهیلات ارائه شده به مشتریان مربوط به سود تسهیلات اعطایی به مشتریان با نرخ ۲۶ درصد (نرخ مصوب شورای پول و اعتبار) بوده که بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات اعطایی و نرخ سود مربوط شناسایی می گردد.

۶- هزینه‌های اداری و عمومی

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	دوره مالی ۳ ماه و ۵ روز منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲
هزینه ثبتی قانونی	۶-۱	۳,۰۷۴	۹
هزینه حقوق و دستمزد و مزایا		۱,۶۸۴	۰
هزینه استهلاک نرم افزارها		۱,۴۵۱	۰
هزینه حسابرسی		۹۶۷	۳۵۰
هزینه‌های تاسیس		۵۶۵	۰
ملزومات اداری		۲۹۲	۰
حق الزحمه		۲۰۹	۰
آبدارخانه و پذیرایی		۱۸۵	۰
هزینه استهلاک اثاثه ومنصوبات		۱۷۸	۰
ایاب وذهاب		۱۱۰	۰
هزینه چاپ و تکثیر		۱۰۶	۰
سایر هزینه ها		۵۸۹	۱
		۸,۴۰۹	۳۵۹

۶-۱- هزینه های ثبتی قانونی مربوط به اخذ مجوز از بانک مرکزی می باشد.

۷- سایر درآمدهای غیرعملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	دوره مالی ۳ ماه و ۵ روز منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲
سود سپرده بانکی	۱۱-۱	۱۳۸	۰
		۱۳۸	۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز



PDF-XChange Co. Ltd. Click to buy NOW! www.pdf-xchange.com

شرکت واسپاری نیکان (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۸- دارایی‌های ثابت مشهود

	(مبالغ به میلیون ریال)
	اثاثه و منصوبات
بهای تمام شده	
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳	۰
افزایش	۱,۲۳۵
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	**۱,۲۳۵**
استهلاک انباشته:	
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳	۰
افزایش	۱۷۸
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	**۱۷۸**
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	**۱,۰۵۷**
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	۰

۸-۱- اضافات اثاثه و منصوبات به مبلغ ۱.۲۳۵ میلیون ریال عمدتا مربوط به خرید پرینتر، رایانه، یخچال، گاوصندوق و ... می‌باشد.

۸-۲- اثاثه و منصوبات شرکت تا مبلغ ۱.۲۳۵ میلیون ریال موردپوشش بیمه‌ای قرار گرفته است.

۹- دارایی‌های نامشهود

	(مبالغ به میلیون ریال)
	نرم افزار
بهای تمام شده	
مانده در ابتدای دوره	۰
افزایش	۳,۷۱۷
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	**۳,۷۱۷**
افزایش	۱,۳۶۶
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	**۵,۰۸۳**
استهلاک انباشته:	
مانده در ابتدای دوره	۰
افزایش	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۰
افزایش	۱,۴۵۱
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	**۱,۴۵۱**
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	**۳,۶۳۱**
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	**۳,۷۱۷**

۹-۱- اضافات نرم افزار به مبلغ ۱.۳۶۶ میلیون ریال مربوط به خرید سیستم مالی همکاران و ماژول‌های مربوطه می‌باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

PDF-XChange Co. Ltd. Click to buy NOW! www.pdf-xchange.com

۱۰- دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ریالی	کاهش ارزش	خالص	۱۴۰۲/۱۲/۲۹ خالص
تجاری					
اسناد دریافتنی:					
اشخاص وابسته (یاداشت ۲-۱۸)	۱۰-۱	۴,۷۷۲	۰	۴,۷۷۲	۰
سایر مشتریان	۱۰-۱	۱۰۳,۳۴۳	۰	۱۰۳,۳۴۳	۰
		۱۰۸,۱۱۴	۰	۱۰۸,۱۱۴	۰
درآمد تحقق نیافته		(۹,۸۳۳)	۰	(۹,۸۳۳)	۰
		۹۸,۲۸۱	۰	۹۸,۲۸۱	۰
سایر دریافتنی‌ها					
حساب های دریافتنی:					
شرکت هارمونیا (اشخاص وابسته)	۱۰-۲	۶۸۰	۰	۶۸۰	۰
شرکت سرمایه‌گذاری قلک (اشخاص وابسته)	۱۰-۲	۴۰۰	۰	۴۰۰	۰
سایر اشخاص		۱۰۴	۰	۱۰۴	۳۳۵
		۱,۱۸۴	۰	۱,۱۸۴	۳۳۵
		۹۹,۴۶۶	۰	۹۹,۴۶۶	۳۳۵

۱۰-۱- مانده اسناد دریافتنی تجاری مربوط به طلب از اشخاص بابت تسهیلات اعطایی به مشتریان شامل اصل و فرع تسهیلات با اسناد دریافتنی در قالب قرارداد اقساطی جهت تامین کالای مورد نیاز طبق فاکتور ارائه شده توسط تامین کننده می‌باشد.
نرخ تسهیلات اعطایی مطابق مصوبه شورای پول و اعتبار ۲۶ درصد و نرخ تخفیفات توسعه فروش مطابق قرارداد با تامین کنندگان ۶ تا ۱۰ درصد می‌باشد و از بابت هر دو نوع درآمد حاصل طی سال مبلغ ۲۰.۸۳۳ میلیون ریال (مطابق یادداشت ۵) شناسایی شده است.
شرکت طی سال اقدام به اعطای ۶۹ فقره تسهیلات نموده که ۲ فقره از آن به اشخاص وابسته و مابقی به سایر اشخاص بوده است.
تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی نیز مبلغ ۲۹.۱۴۹ میلیون ریال از مانده مطالبات فوق وصول شده است.

۱۰-۲- مطالبات فوق، مربوط به مالیات نقل و انتقال سهام می باشد که توسط شرکت واسپاری نیکان پرداخت گردیده و در حسابهای فی مابین منظور شده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۱- موجودی نقد

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
بانک‌ها	۱۸,۸۲۹	۱۰۰,۰۰۱
تنخواه گردان	۱۴۱	۰
	۱۸,۹۷۰	۱۰۰,۰۰۱

۱-۱۱- سود متعلق به سپرده بانکی به مبلغ ۱۳۸ میلیون ریال تحت عنوان سایر درآمدهای غیرعملیاتی (یادداشت۷) انعکاس یافته است.

۱۲- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال، شامل ۱۰۰ میلیون سهم ۱.۰۰۰ ریالی با نام تماما پرداخت شده می‌باشد.

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

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تعدادسهام	درصد مالکیت	تعدادسهام	درصد مالکیت
گروه مالی صفورا (سهامی خاص)	۵۶,۹۹۹,۰۰۰	۵۷	۰	۰
شرکت هارمونیا (سهامی خاص)	۱۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۷	۰	۰
شرکت سرمایه‌گذاری قلک (سهامی خاص)	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۰	۰
صابر اسلامی	۷,۰۰۰,۰۰۰	۷	۱۶,۹۹۹,۰۰۰	۱۷
محمدرضا ستایش	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴	۴۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۱
راحله باقری	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰
نادیا مرادی	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲
سعید کاشانی فر	۱,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰	۰
	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

۱-۱۲- در اجرای ماده ۴۰ لایحه قسمتی از قانون تجارت و ماده ۱۳ اساسنامه شرکت، مطابق صورتجلسه هیات مدیره شماره ۴ ، مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۱۷ نقل و انتقال سهام طی سال صورت پذیرفته است.

۱۳- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷، مبلغ ۴۵۵ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص سال جاری، به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص هر سال به اندوخته فوق‌الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی‌باشد و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۴- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تجاری			
حساب های پرداختنی			
تامین کنندگان کالا و خدمات - اشخاص وابسته	۱۴-۱	۸,۳۹۶	۰
		۸,۳۹۶	۰
سایر پرداختنی‌ها			
اسناد پرداختنی			
راهکار اندیشان ویرا سیستم		۰	۲,۷۲۸
همکاران سیستم		۰	۱,۳۲۳
		۰	۴,۰۵۲
حساب های پرداختنی			
اشخاص وابسته			
گروه مالی صفورا	۱۴-۲	۶۶۷	۰
کارگزاری برخط سرزمین آرام مانا		۷۸	۰
سعید کاشانی‌فر		۱۵	۱۰
صابر اسلامی		۱	۱
سایر اشخاص			
موسسه حسابرسی آزمون پرداز		۸۵۰	۰
مالیات ارزش افزوده		۳۵۷	۰
حقوق پرداختنی کارکنان		۲۱۰	۰
بیمه پرداختنی		۱۶۷	۰
ذخیره هزینه‌های پرداختنی		۰	۳۵۰
سایر		۱۸۱	۰
		۲,۵۲۵	۳۶۱
		۲,۵۲۵	۴,۴۱۲
		۱۰,۹۲۱	۴,۴۱۲

۱-۱۴- مانده فوق مربوط به شرکت نوآوران خلق زندگی آینده (اشخاص وابسته)، از بابت تامین کالای خریداری شده توسط مشتریان شرکت، می‌باشد.

۲-۱۴- مانده حساب گروه مالی صفورا عمدتا بابت پرداخت هزینه‌های شرکت به نیابت می‌باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۵- مالیات پرداختنی

۱-۱۵- گردش حساب مالیات پرداختنی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مانده در ابتدای سال	۰
ذخیره مالیات عملکرد سال	۳,۱۰۶
	۳,۱۰۶

۲-۱۵- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مانده پرداختنی	۰ مالیات پرداختنی	نحوه تشخیص
۱۴۰۲	(۳۵۹)	۰	۰	-	-	۰	۰	۰	رسیدگی نشده
۱۴۰۳	۱۲,۵۶۳	۱۲,۴۲۴	۳,۱۰۶	-	-	۰	۳,۱۰۶	۰	رسیدگی نشده
							۳,۱۰۶	۰	

۱-۲-۱۵- شرکت از زمان تاسیس تا تاریخ تایید صورت های مالی مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

۱۶- نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات

(مبالغ به میلیون ریال)

	سال ۱۴۰۳	دوره مالی ۳ ماه و ۵ روز منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲
سود (زیان) خالص	۹,۴۵۶	(۳۵۹)
تعدیلات		
هزینه مالیات بر درآمد	۳,۱۰۶	۰
استهلاک دارایی‌های غیرجاری	۱,۶۲۹	۰
سود حاصل از سپرده های سرمایه گذاری بانکی	۰	(۰)
	۱۴,۱۹۲	(۳۵۹)
کاهش (افزایش) دریافتنی‌های عملیاتی	(۹۹,۱۳۱)	۳۳۵
افزایش (کاهش) پرداختنی‌های عملیاتی	۱۰,۲۲۶	۲۶
نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات	(۷۴,۷۱۳)	۱

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۷- مدیریت سرمایه و ریسک‌ها

۱-۱۷- مدیریت سرمایه

شرکت سرمایه خود را مدیریت می‌کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده ذینفعان از طریق بهینه‌سازی تعادل بدهی و سرمایه قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می شود. مدیریت، ساختار سرمایه شرکت را در فواصل زمانی معین بررسی می‌کند. به عنوان بخشی از این بررسی، هزینه سرمایه و ریسک‌های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مدنظر قرار می‌دهد. مدیریت شرکت تلاش دارد نسبت اهرمی را به میزان مناسبی کاهش دهد. نسبت اهرمی به عنوان نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه تعیین شده است.

۲-۱-۱۷- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان دوره / سال به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(مبالغ به میلیون ریال) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
جمع بدهی‌ها	۱۴,۰۲۷	۴,۴۱۲
موجودی نقد	(۱۸,۹۷۰)	(۱۰۰,۰۰۱)
خالص بدهی	(۴,۹۴۳)	(۹۵,۵۸۹)
حقوق مالکانه	۱۰۹,۰۹۷	۹۹,۶۴۱
نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)	-	-

۲-۱۷- اهداف مدیریت ریسک مالی

آغاز مجدد فعالیت لیزینگ و اخذ مجوز از بانک مرکزی این شرکت را نیز همانند سایر شرکت‌های لیزینگ در معرض انواع مختلف ریسک قرار خواهد گذاشت. بطور کلی ریسک‌هایی که شرکت‌های لیزینگ با آن مواجه هستند را می‌توان به ۲ دسته تقسیم نمود:

الف) ریسک عمومی: ریسک‌هایی که کلیه شرکت‌های فعال با آن مواجه هستند.

ب) ریسک اختصاصی: ریسک‌هایی است که مختص فعالیت‌های لیزینگ می‌باشد.

ریسک‌های اختصاصی شرکت‌های لیزینگ به شرح زیر می‌باشند:

- ریسک بازار
- مدیریت ریسک اعتباری
- مدیریت ریسک نقدینگی
- ریسک معاملاتی
- ریسک نرخ بهره
- ریسک شهرت

این شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک‌ها و کاهش آسیب‌پذیری این ریسک‌ها، سیاست‌ها و کنترل و نظارت‌های لازم است.

۳-۱۷ ریسک بازار

ریسک بازار در اثر نوسانات قیمت دارایی‌ها در بازار ایجاد می‌شود. اشخاص حقیقی و حقوقی دارایی‌های خود را به صورت‌های مختلف مانند پول نقد، سهام، اوراق قرضه، مسکن، طلا و سایر دارایی‌های با ارزش نگهداری می‌کنند. تمام این دارایی ها در معرض تغییرات قیمت قرار دارند، و این نوسانات قیمتی مداوم، عامل اصلی ایجاد ریسک بازار هستند. ریسک بازار که یکی از عوامل اصلی ایجاد کننده ریسک می‌باشد، به همراه ریسک اعتباری نقش اصلی را در اکثر ورشکستگی‌ها ایفا می‌کند. بحران‌های پیاپی و پیوسته مالی ناشی از ریسک مالی که در دو دهه اخیر در مقاطع مختلف در سطح جهان روی داده‌اند، لزوم مدیریت یکپارچه و کمی ریسک مالی با تمرکز بر ریسک بازار و ریسک اعتباری را بیش از پیش مطرح ساخته‌اند.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۷-۴- مدیریت ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به ریسکی اشاره دارد که طرف قرارداد در ایفای تعهدات قراردادی خود ناتوان باشد که منجر به زیان مالی برای شرکت شود. شرکت سیاستی مبنی بر معامله تنها با طرف‌های قرارداد معتبر و اخذ وثیقه کافی، در موارد مقتضی، را اتخاذ کرده است، تا ریسک اعتباری ناشی از ناتوانی در ایفای تعهدات توسط مشتریان را کاهش دهد. شرکت تنها با شرکت‌هایی معامله می‌کند که رتبه اعتباری بالایی داشته باشند.

ریسک اعتباری در صنعت لیزینگ از ۳ بخش تشکیل شده است:

الف) ریسک مشتری

ب) ریسک مورد اجاره

ج) ریسک تامین کننده / فروشنده

که مدیریت و کنترل ریسک اعتباری از طریق روش‌های تصویب اعتبار، توجه خاص به وضعیت‌های ریسکی، ایجاد بانک اطلاعاتی در مورد مطالبات معوق، بهره‌برداری از اطلاعات سامانه اعتبارسنجی صورت می‌پذیرد. که در این شرکت استفاده از سامانه اعتبارسنجی اعتباریتو را عملیاتی نموده و از این طریق مشتریان خود را رتبه‌بندی اعتباری می‌نماید.

آسیب‌پذیری شرکت و رتبه اعتباری طرف قراردادهای آن، به طور مستمر نظارت شده و ارزش کل معاملات با طرف قراردادهای تایید شده گسترش می‌یابد. از طریق اعتبارسنجی و اجرای آن توسط شرکت‌های اعتبارسنجی، ریسک وثیقه خود را کاهش خواهد داد.

۱۷-۶- مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، یک چارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای مدیریت کوتاه‌مدت، میان‌مدت و بلندمدت تامین وجوه و الزامات مدیریت نقدینگی تعیین کرده است. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق نگهداری سپرده کافی و تسهیلات بانکی، از طریق نظارت مستمر بر جریان‌های نقدی پیش‌بینی‌شده و واقعی، و از طریق تطبیق مقاطع سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی، مدیریت می‌کند.

۱۷-۷- ریسک معاملاتی

این ریسک ناشی از احتمل عدم کفایت یا ایجاد مشکل در فرآیندها و کنترل‌های شرکت لیزینگ است که با تکنولوژی، کارکنان، ساختار سازمانی و سایر عوامل موثر در اداره شرکت مرتبط است و مدیریت از طریق استفاده درست راهبردها و طراحی و استقرار فرآیندها و سیستم‌ها و روش‌های کنترلی مناسب این ریسک را به نحو مناسب کنترل می‌نماید.

۱۷-۸- ریسک نرخ بهره

این ریسک به زیان احتمالی ناشی از تغییرات نرخ سود ارتباط دارد. تغییر نرخ سود بر درآمدها، هزینه‌ها و نیز ارزش دارایی‌های و بدهی‌های شرکت لیزینگ موثر است.

۱۷-۹- ریسک شهرت

این ریسک ناشی از مخدوش شدن اعتبار صنعت یا شرکت لیزینگ به دلیل وجود کاستی‌ها در شیوه‌های کار و یا عدم رعایت قوانین و مقررات است؛ لذا برقراری سیستم‌های مدیریت ارتباط با مشتری یکی از ابزارهای جدید مدیریت ریسک شهرت می‌باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

PDF-XChange Co Ltd. Click to buy NOW! www.pdf-xchange.com

۱۸- معاملات با اشخاص وابسته

۱-۱۸- معاملات شرکت با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	درآمد خدمات	اعطای تسهیلات	فرع تسهیلات تحقق نیافته	فرع تسهیلات تحقق یافته	بازدریافت تسهیلات	پرداخت هزینه به نیابت
شرکت اصلی و نهایی	شرکت گروه مالی صفورا (سهامی خاص)	سهامدار و عضو هیئت مدیره	✓	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۸۱۸
شرکت های هم گروه	کارگزاری برخط سرزمین آرام مانا	هیئت مدیره مشترک	✓	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر اشخاص وابسته	شرکت نوآوران خلق زندگی آینده	هیئت مدیره مشترک	✓	۴,۳۳۰	۰	۰	۰	۰	۰
	هوران گستر نواندیشان	هیئت مدیره مشترک	✓	۰	۵,۰۰۰	۱۰۵	۶۲۷	۳,۳۴۶	۰
	نیک اندیشان جهان گستر قشم	هیئت مدیره مشترک	✓	۰	۵,۰۰۰	۱۰۵	۶۲۷	۳,۳۴۶	۰
جمع				۴,۳۳۰	۱۰,۰۰۰	۲۰۹	۱,۲۵۴	۶,۶۹۲	۲,۸۱۸

۱-۱-۱۸- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت بااهمیتی نداشته است.

۲-۱۸- مانده حساب‌های نهایی اشخاص وابسته شرکت

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	اسناد دریافتنی تجاری	سایر دریافتنی‌ها	پرداختنی‌های تجاری	سایر پرداختنی‌ها	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ خالص		۱۴۰۲/۱۲/۲۹ خالص	
						طلب	بدهی	طلب	بدهی
شرکت اصلی و نهایی	شرکت گروه مالی صفورا (سهامی خاص)	۰	۰	۰	۶۶۷	۰	۶۶۷	۰	۰
شرکت های هم گروه	کارگزاری برخط سرزمین آرام مانا	۰	۰	۰	۷۸	۰	۷۸	۰	۰
مدیران اصلی شرکت و شرکتهای اصلی آن	شرکت گروه مالی قلک (سهامی خاص)	۰	۴۰۰	۰	۰	۴۰۰	۰	۰	۰
	شرکت هارمونیا (سهامی خاص)	۰	۶۸۰	۰	۰	۶۸۰	۰	۰	۰
	صابر اسلامی	۰	۰	۰	۱	۰	۱	۰	۱
	سعید کاشانی فر	۰	۰	۰	۱۵	۰	۱۵	۰	۱۰
سایر اشخاص وابسته	شرکت نوآوران خلق زندگی آینده	۰	۰	۸,۳۹۶	۰	۰	۸,۳۹۶	۰	۰
	هوران گستر نواندیشان	۲,۳۸۶	۰	۰	۰	۲,۳۸۶	۰	۰	۰
	نیک اندیشان جهان گستر قشم	۲,۳۸۶	۰	۰	۰	۲,۳۸۶	۰	۰	۰
جمع		۴,۷۷۲ (یادداشت ۱۰)	۱,۰۸۰ (یادداشت ۱۰)	۸,۳۹۶ (یادداشت ۱۴)	۷۶۱ (یادداشت ۱۴)	۵,۸۵۲	۹,۱۵۷	۰	۱۱

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۹- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۱-۱۹- در تاریخ صورت وضعیت مالی، شرکت فاقد تعهدات سرمایه‌ای، بدهی‌های احتمالی، دارایی‌های احتمالی و نیز تعهدات تضمینی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحی قانون تجارت می‌باشد.

۲۰- رویداد های پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

۱-۲۰- رویدادهایی که از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تایید صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشا یا تعدیل اقلام صورت های مالی باشد رخ نداده است.

۲۱- سود سهام پیشنهادی

پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود معادل ۱۰ درصد سود قابل تخصیص (۹۰ ریال به ازای هر سهم) می‌باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی