شرکت واسپاری توسعه اعتبار هوشمند (سهامی خاص)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

همراه با صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مؤسسه حسابرسی بهمند
Behmand
حسابداران رسمی
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
تلفن: ۹-۸۸۸۴۳۷۰۸ / ۲-۸۸۳۰۵۳۹۱
نمابر: ۸۸۸۴۴۶۸۵

«بسمه تعالی»

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

اظهارنظر

۱- صورتهای مالی شرکت واسپاری توسعه اعتبار هوشمند (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورتهای سودوزیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۶ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یادشده، وضعیت مالی شرکت واسپاری توسعه اعتبار هوشمند (سهامی خاص) در تاریخ ۳۰اسفند 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 و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت واسپاری توسعه اعتبار هوشمند (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.

مسئولیت هیأت 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، برعهده هیأت مدیره است.

شماره ۱۱۴، خیابان قائم مقام فراهانی
تهران - ایران
info@behmand-co.com
www.behmand-co.com

در تهیه صورت‌های مالی، هیأت 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.

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی

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

۵- تا تاریخ این گزارش مفاد صورتجلسات مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده و هیأت مدیره مورخ ۱۴۰۳/۸/۲۷ درارتباط با تغییر اعضای هیأت مدیره و تعیین سمت ایشان و انتخاب و مشخص نمودن حدود اختیارات مدیرعامل به دلیل عدم صدور مجوز مربوطه توسط بانک مرکزی، نزد مرجع ثبت شرکتها به ثبت نرسیده است. مراتب مذکور درراستای مفاد مواد ۱۰۶، ۱۲۴ و ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت دراین گزارش درج گردید.

٦- معاملات مندرج دریادداشت توضیحی ۱-۲۴، بعنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی دوره مالی مورد گزارش صورت گرفته، در زمان انجام عملیات حسابرسی توسط هیأت مدیره به اطلاع این مؤسسه رسیده و مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری رعایت گردیده و این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، برخورد ننموده است.

۷- گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت مورد بررسی قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نگردیده است.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۸- اهم موارد عدم مراعات مفاد دستورالعمل اجرایی تأسیس، نحوه فعالیت و نظارت بر شرکتهای لیزینگ و سایر ضوابط ابلاغی بانک مرکزی مربوط به مورد مندرج در بند (۵) این گزارش و رعایت کامل مقررات و ضوابط مبارزه با پولشویی می‌باشد.

۲۹ اردیبهشت ۱۴۰۴

مؤسسه حسابرسی بهمند (حسابداران رسمی)

احمدرضا شریفی (۸۷۱۵۸۱)

علی مشرقی (۸۰۰۷۳۵)

شرکت واسپاری توسعه اعتبار هوشمند (سهامی خاص)
صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورتهای مالی شرکت واسپاری توسعه اعتبار هوشمند (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 جریانهای نقدی	۵
• یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی	۶-۲۸

صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۲ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره	نام نماینده شخص حقوقی	سمت	امضاء
شرکت گروه مالی و اقتصادی سرو ایرانیان (سهامی خاص)	اصغر پور متین	رئیس هیات مدیره	
شاهین احمدی	-	نائب رئیس هیات مدیره و مدیر عامل	
علی سلطانی رمضان زاده	-	عضو هیات مدیره	
شرکت ارجان پی توسعه(سهامی خاص)	علی صفرلی	عضو هیات مدیره	
شرکت فولاد سرو ایرانیان(سهامی خاص)	محمد عربلو	عضو هیات مدیره	

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

واسپاری توسعه اعتبار هوشمند (سهامی خاص) شماره ثبت ۶۱۷۱۱۵

تهران ، نیاوران ، خیابان دکتر باهنر ، بعد از استاد اقتداری ، پلاک ۸
کد پستی: ۱۹۷۹۸۱۵۱۷۱
۰۲۱۹۱۳۲۳۴۵۶
Email: Info.vteh@gmail.com

شرکت واسپاری توسعه اعتبار هوشمند(سهامی خاص)

صورت سود و زیان

سال مال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	دوره مالی ۷ ماهه و ۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲
عملیات در حال تداوم			
درآمدهای عملیاتی	۵	۱۲۱,۱۸۷	۲۰,۴۶۱
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	۶	(۲,۸۷۸)	(۴۶۵)
سود ناخالص		۱۱۸,۳۰۹	۱۹,۹۹۶
هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	۷	(۵۰,۶۱۷)	(۱۳,۲۰۰)
سود عملیاتی		۶۷,۶۹۲	۶,۷۹۶
سایر درآمدهای غیرعملیاتی	۸	۱۵۶	۴۴
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		۶۷,۸۴۸	۶,۸۴۰
هزینه مالیات بر درآمد	۵-۲۰	(۱۶,۹۲۴)	(۱,۷۱۰)
سود خالص		۵۰,۹۲۴	۵,۱۳۰

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

واسپاری توسعه اعتبار هوشمند (سهامی خاص) شماره ثبت ۶۱۷۱۱۵

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

شرکت واسپاری توسعه اعتبار هوشمند(سهامی خاص)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
دارایی‌ها			
دارایی‌های غیرجاری			
دارایی‌های ثابت مشهود	۹	۷۶۰	۷۱۳
دارایی‌های نامشهود	۱۰	۲,۲۴۱	۳,۴۱۱
سرمایه گذاری های بلند مدت	۱۱	۱,۰۰۰	–
دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها	۱۲	–	۹,۰۹۸
جمع دارایی‌های غیرجاری		۴,۰۰۱	۱۳,۲۲۲
دارایی‌های جاری			
پیش پرداخت‌ها	۱۳	۱۵۰	۱۲۰
دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها	۱۲	۴۱۲,۵۰۶	۱۲۴,۲۹۳
موجودی نقد	۱۴	۵,۲۵۸	۷,۷۸۰
جمع دارایی‌های جاری		۴۱۷,۹۱۴	۱۳۲,۱۹۳
جمع دارایی‌ها		۴۲۱,۹۱۵	۱۴۵,۴۱۵
حقوق مالکانه و بدهی‌ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۱۵	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۱۶	۲۱۲,۰۰۰	–
اندوخته قانونی	۱۷	۲,۸۰۳	۲۵۷
سود انباشته		۵۲,۷۳۱	۴,۸۷۴
جمع حقوق مالکانه		۳۶۷,۵۳۴	۱۰۵,۱۳۰
بدهی‌ها			
بدهی‌های غیرجاری			
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۸	۱,۸۷۰	۴۸۱
جمع بدهی‌های غیرجاری		۱,۸۷۰	۴۸۱
بدهی‌های جاری			
سایر پرداختنی‌ها	۱۹	۱۲,۸۰۵	۲,۱۶۸
مالیات پرداختنی	۲۰	۱۶,۹۲۴	۱,۷۱۰
تسهیلات مالی	۲۱	۲۲,۷۸۲	۳۵,۹۲۶
جمع بدهی‌های جاری		۵۲,۵۱۱	۳۹,۸۰۴
جمع بدهی‌ها		۵۴,۳۸۱	۴۰,۲۸۵
جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها		۴۲۱,۹۱۵	۱۴۵,۴۱۵

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

واسپاری توسعه اعتبار هوشمند (سهامی خاص) شماره ثبت ۶۱۷۱۱۵

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

شرکت واسپاری توسعه اعتبار هوشمند(سهامی خاص)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	افزایش سرمایه در				
	سرمایه	جریان	اندوخته قانونی	سود انباشته	جمع
تغییرات حقوق مالکانه در دوره مالی ۷ ماهه و ۲ روزه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹					
سود خالص گزارش شده در دوره مالی ۷ ماهه و ۲ روزه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	–	–	–	۵,۱۳۰	۵,۱۳۰
سرمایه اولیه	۱۰۰,۰۰۰	–	–	–	۱۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	–		۲۵۷	(۲۵۷)	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۰۰,۰۰۰	–	۲۵۷	۴,۸۷۴	۱۰۵,۱۳۰
تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی ۱۴۰۳					
سود خالص سال ۱۴۰۳	–	–	–	۵۰,۹۲۴	۵۰,۹۲۴
سود سهام مصوب	–	–	–	(۵۲۰)	(۵۲۰)
افزایش سرمایه در جریان	–	۲۱۲,۰۰۰	–	–	۲۱۲,۰۰۰
اندوخته قانونی	–	–	۲,۵۴۶	(۲,۵۴۶)	–
	۱۰۰,۰۰۰	۲۱۲,۰۰۰	۲,۸۰۳	۵۲,۷۳۱	۳۶۷,۵۳۴

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

شرکت واسپاری توسعه اعتبار هوشمند(سهامی خاص)

صورت جریان‌های نقدی

سال مال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	دوره مالی ۷ ماهه و ۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۲۲	(۲۱۱,۱۸۵)	(۸۷,۹۶۳)
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		(۱,۷۱۰)	–
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		(۲۱۲,۸۹۵)	(۸۷,۹۶۳)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود		(۲۶۱)	(۸۰۱)
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود		–	(۳,۵۰۰)
دریافت‌های نقدی ناشی از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت		–	۱,۰۰۰
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت		–	(۱,۰۰۰)
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های بلند مدت		(۱,۰۰۰)	–
دریافت‌های نقدی ناشی از سود سایر سرمایه‌گذاری ها		۱۵٤	٤٤
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه گذاری		(۱,۱۰۷)	(٤,۲۵۷)
جریان خالص (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی		(۲۱٤,۰۰۲)	(۹۲,۲۲۰)
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی			
دریافت‌های نقدی ناشی ازسرمایه اولیه		–	۱۰۰,۰۰۰
دریافت‌های نقدی ناشی از افزایش سرمایه در جریان		۲۱۲,۰۰۰	–
پرداخت های نقدی بابت سود سهام		(۵۲۰)	–
نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی		۲۱۱,٤۸۰	۱۰۰,۰۰۰
خالص افزایش(کاهش) در موجودی نقد		(۲,۵۲۲)	۷,۷۸۰
مانده موجودی نقد در ابتدای سال / دوره		۷,۷۸۰	–
مانده موجودی نقد در پایان سال /دوره		۵,۲۵۸	۷,۷۸۰

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

واسپاری توسعه اعتبار هوشمند (سهامی خاص) شماره ثبت ۶۱۷۱۱۵

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

شرکت واسپاری توسعه اعتبار هوشمند (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-تاریخچه و فعالیت

۱-۱-تاریخچه

شرکت واسپاری توسعه اعتبار هوشمند (سهامی خاص) در تاریخ ۱۴۰۲/۰۵/۳۰ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس شد و طی شماره ۶۱۷۱۱۵ و شناسه ملی ۱۴۰۱۲۵۰۱۲۶۶ در اداره ثبت شرکت‌ها و مؤسسات غیر تجاری تهران به ثبت رسید و متعاقبا از تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۲۲ شروع به فعالیت نموده است.

نشانی مرکز اصلی شرکت و محل فعالیت آن در تهران، خیابان دکتر باهنر بعد از سه راه یاسر بن بست اقتداری پلاک ۸ طبقه همکف است.

۲-۱-فعالیت اصلی

۱-۲-۱- موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ و ٤ اساسنامه به شرح زیر می باشد:

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، آیین نامه ها و دستور العمل های مربوط.

شرکت می تواند در راستای موضوع فعالیت به شرح ماده ۳ اساسنامه، به انجام امور ذیل بپردازد:

- خرید و فروش انواع اوراق مالی اسلامی در چارچوب قوانین و مقررات.
- دریافت نمایندگی و عاملیت مالی از اشخاص (به جزء بانک‌ها و موسسات اعتباری)، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه‌ها و دستور العمل‌های مربوطه.
- مشارکت سندیکایی با سایر اشخاص (به جزء بانک‌ها و موسسات اعتباری)، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط.
- دریافت تسهیلات از بانک‌ها و موسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذی‌ربط.

تبصره- شرکت مجاز به انجام اجاره کالا اعم از منقول و غیر منقول به مشتری بدون شرط انتقال مالکیت به وی (اجاره عملیاتی) نمی باشد.

۲-۲-۱- اعتبار مجوز فعالیت شرکت از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شماره ۱۴۹۸۷۷ به سررسید ۱۴۰۴/۰۶/۲۰ و به مدت ۲٤ ماه می‌باشد.

۳-۱- کارکنان

میانگین کارکنان قراردادی شرکت ، طی سال به شرح زیر بوده است:

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	نفر	نفر
کارکنان قراردادی	۵	٤

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲ - بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده:

۲-۱-استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱-۱- استانداردهای حسابداری جدید مصوب طی دوره جاری که از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ لازم الاجرا بوده و در حال حاضر با توجه به نوع فعالیت شرکت استفاده از آن ضرورت ندارد به شرح ذیل می باشد :

شماره استاندارد	نام استاندارد	موضوع و هدف استاندارد	برآورد و آثار بر صورتهای مالی
۴۳	درآمد عملیاتی حاصل از هر قرارداد با مشتریان	تعیین اصولی است که شرکت برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کننده گان صورت های مالی درباره ماهیت ، مبلغ ، زمان بندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریانهای نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری باید به کار گیرد .	در حال حاضر اثر ریالی بر صورتهای مالی ندارد

۳- اهم رویه های حسابداری

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

۳-۱-۱- صورت های مالی اساساً برمبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۳-۲-درآمد عملیاتی

۳-۲-۱-درروش فروش اقساطی ، درآمد متناسب با سررسید اقساط به هریک از دوره های مالی تخصیص می یابد ، بدهی مشتریان شامل اصل و بعنوان حساب های دریافتنی در صورت وضعیت مالی دوره منعکس می شود سود حاصل از اقساط سررسید شده در طول سال مالی بعنوان درآمد سال شناسایی می شود . طبق ماده ۳۴ دستورالعمل اجرایی تاسیس ، فعالیت و نظارت بر شرکتهای لیزینگ (واسپاری)نرخ سود تسهیلات اعطایی شرکتهای لیزینگ به میزان ۳ درصد بیشتر از نرخ سود تسهیلات اعطایی مصوب شورای پول و اعتبار برای موسسات اعتباری خواهد بود .

۳-۲-۲- درآمد حاصل از توسعه فروش و بازاریابی ، به محض دریافت از فروشندگان و تامین کنندگان کالا همزمان با تحویل کالا به مشتری شناسایی می شود .

۳-۲-۳- درآمد ناشی از خسارت دیرکرد تادیه اقساط بر مبنای نرخ مندرج در قراردادهای منعقده و مدت زمان تاخیر محاسبه و به هنگام وصول به حساب درآمد دوره وصول (تحقق) منظور می شود . بدیهی است درآمد مذکور قبل از وصول فاقد شرایط قطعیت می باشد .

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

٤-۳-مخارج تامین مالی

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

۵-۳-دارایی های ثابت مشهود

۱-۵-۳- دارایی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید 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 می‌شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

۲-۵-۳- استهلاک دارایی های ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن بخشنامه استهلاک داراییهای ثابت شماره ۲۰۰/۱٦۱۹۹ مورخ ۱۳۹۵/۱۱/۰۵ و اصلاحیه شماره ۲۰۰/۹٦/۷۷٤ مورخ ۱۳۹٦/۱۲/۲۸ سازمان امور مالیاتی کشور و بر اساس نرخ‌ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
اثاثیه و منصوبات	۳و ۵ و٦ و ۱۰ ساله	مستقیم

۱-۲-۵-۳- 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 و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ٦ 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 باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

٦-۳-دارایی های نامشهود

۱-٦-۳- دارایی‌های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب‌ها ثبت می شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره برداری است، متوقف می‌شود. بنابراین ، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی‌شود.

۲-٦-۳- استهلاک دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ و روش زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزارها	۳ ساله	مستقیم

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۷-۳- زیان کاهش ارزش دارایی ها

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

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

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

٤-۷-۳- تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد .

۵-۷-۳-در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در دوره قبل، افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد .

۸-۳-ذخایر

ذخایر، بدهی هایی 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 می شوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می شود.

۱-۸-۳-ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب‌ها منظور می شود.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۹-۳- سرمایه گذاری ها

	نوع سرمایه گذاری	نحوه اندازگیری
سرمایه گذاری‌های جاری	سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه‌گذاری‌ها مزبور
	سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک سرمایه‌گذاری‌ها
	نوع سرمایه گذاری	**زمان شناخت درآمد**
انواع سرمایه گذاری ها	سرمایه گذاری‌های جاری و بلند مدت در سهام شرکت‌ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)

۱۰-۳- مالیات بر درآمد

۱-۱۰-۳- هزینه مالیات

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

۲-۱۰-۳ 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 اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری و دارایی 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 .

۳-۱۰-۳- تهاتر دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری

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

الف) حق قانونی برای تهاتر مبالغ شناسایی شده داشته باشند .

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

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

٤-١٠-٣- مالیات جاری و انتقالی دوره جاری

مالیات جاری و انتقالی در سود و زیان شناسایی می شود ، به استثنای زمانی که آن ها مربوط به اقلامی می باشند که در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می شود ، که در این صورت مالیات جاری و انتقالی به ترتیب در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیما در حقوق مالکانه شناسایی می شود.

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

٤-١-قضاوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

٤-١-١-طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی های غیر جاری

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز ، قصد نگهداری سرمایه گذاری بلند مدت برای مدت طولانی رادارد . این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود .هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاری ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

٤-٢-قضاوت مربوط به برآوردها

٤-٢-١-کاهش ارزش مطالبات مشکوک الوصول

٤-١-٢-١- برای مطالبات مشکوک الوصول طبق دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسه اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۱۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ و اصلاحیه بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ و اصلاحیه بخشنامه شماره ۰۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱٤۰۱/۰۹/۲۳ اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره ای به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می شود :

٤-١-٢-٢- ذخیره عمومی حداقل ۱.۵ درصد مانده کل اعتبارات اعطایی در پایان هر سال محاسبه می شود .

٤-١-٢-٣- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات اعتبارات سررسید گذشته ، معوق و مشکوک الوصول با لحاظ نمودن ارزش وثایق هر مورد پس از اعمال ضرایب تعیین شده 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 ٦ ماه سررسید گذشته
معوق	۲۰	بین ۷ الی ۱۸ ماه سررسید گذشته
مشکوک الوصول	۵۰	بیش از ۱۸ ماه سررسید گذشته
مشکوک الوصول	۱۰۰	بیش از ٦۰ ماه سررسید گذشته

٤-١-٢-٤- ارزش وثایق برای هر یک از طبقات مطالباتی با در نظر گرفتن دستورالعمل بانک مرکزی به شرح ذیل اعمال می گردد :

الف-در خصوص تسهیلات اعطایی که وثیقه آن املاک در رهن یا ضمانت نامه بانکی می باشد ، پس از کسر ۷۰درصد ارزش وثایق مانده مشمول محاسبه ذخیره می گردد .

ب-در خصوص تسهیلات اعطایی خودرو در موارد عقد قرارداد اجاره به شرط تملیک پس از کسر ۵۰ درصد ارزش وثایق ، مانده مشمول محاسبه ذخیره می شود .

پ-در صورت فزونی مبلغ غیر قابل وصول ،پس از بررسی و قطعیت ،ذخیره لازم در حسابها لحاظ می گردد .

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۵-درآمد های عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	دوره مالی ۷ ماهه و ۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲
درآمد فرع تسهیلات اعطایی	۵-۱	۶۰,۰۴۴	۸,۰۰۴
درآمد بازاریابی و توسعه فروش	۵-۲	۵۸,۰۱۲	۱۲,۴۴۹
درآمد حاصل از ترهین خودرو		۲,۰۱۶	۸
خسارت تاخیر اقساط معوق		۱,۱۱۵	-
		۱۲۱,۱۸۷	۲۰,۴۶۱

۵-۱- درآمد فرع تسهیلات اعطایی به شرح زیر می باشد:

	۱۴۰۳		دوره مالی ۷ ماهه و ۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲	
	تعداد پرونده	میلیون ریال	تعداد پرونده	میلیون ریال
قراردادهای خودرویی	۳۷۶	۴۷,۱۲۹	۳۴	۲,۱۵۵
قراردادهای دیجیتال و IT	۲۶	۱۰,۵۲۵	۱۵۲	۵,۳۸۱
سایر	۲	۲,۳۹۰	۲	۴۶۸
	۴۰۴	۶۰,۰۴۴	۱۸۸	۸,۰۰۴

۵-۲- درآمد بازاریابی و توسعه فروش به شرح زیر می باشد:

	۱۴۰۳		دوره مالی ۷ ماهه و ۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲	
	تعداد پرونده	میلیون ریال	تعداد پرونده	میلیون ریال
قراردادهای خودرویی	۳۷۶	۵۴,۷۵۰	۳۴	۳,۸۳۶
قراردادهای دیجیتال و IT	۲۶	۲,۴۷۹	۱۵۲	۷,۴۲۹
سایر	۲	۷۸۳	۲	۱,۱۸۴
	۴۰۴	۵۸,۰۱۲	۱۸۸	۱۲,۴۴۹

۵-۳-خالص درآمد عملیاتی به تفکیک وابستگی اشخاص:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳		دوره مالی ۷ ماهه و ۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲	
	درآمد عملیاتی	درصد نسبت به کل	درآمد عملیاتی	درصد نسبت به کل
اشخاص وابسته	۶۱۳	۰.۵	۱,۶۲۹	۸
سایر مشتریان	۱۲۰,۵۷۴	۹۹.۵	۱۸,۸۳۲	۹۲
	۱۲۱,۱۸۷	۱۰۰	۲۰,۴۶۱	۱۰۰

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۵-خالص درآمد های عملیاتی به تفکیک قراردادهای منعقده در سالهای مرتبط:

	۱۴۰۳	دوره مالی ۷ ماهه و ۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند
درآمد قراردادهای منعقده سال ۱۴۰۳	۱۰۸,۴۱۵	-
درآمد قراردادهای منعقده سال ۱۴۰۲	۱۲,۷۷۲	۲۰,۴۶۱
	۱۲۱,۱۸۷	۲۰,۴۶۱

۶- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	دوره مالی ۷ ماهه و ۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند
هزینه های مالی تسهیلات دریافتی از بانک‌ها	۲۱-۲	۲,۸۷۸	۴۶۵

۷- هزینه های فروش، اداری و عمومی

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	دوره مالی ۷ ماهه و ۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند
حقوق و دستمزد و مزایای کارکنان	۷-۱	۱۸,۳۹۱	۶,۳۰۱
بیمه سهم کارفرما		۳,۶۸۸	۱,۱۸۳
عیدی و پاداش		۱,۹۲۷	۲۳۶
مزایای پایان خدمت		۱,۳۸۹	۴۸۱
کاهش ارزش مطالبات		۴,۹۲۷	۱,۹۷۷
حسابرسی و بازرسی قانونی		۲,۲۰۰	۱,۳۰۰
حق المشاوره		۱,۴۴۰	۶۹۵
استهلاک		۱,۳۸۴	۱۷۷
ترهین و فک رهن خودرو		۲,۲۰۰	۲۰۰
شارژ ساختمان		۸,۰۰۰	-
پشتیبانی نرم افزار		۸۵۲	۶۰
سایر		۴,۲۱۹	۵۹۰
		۵۰,۶۱۷	۱۳,۲۰۰

۷-۱-افزایش حقوق و مزایای کارکنان در چارچوب افزایش سالیانه حقوق طبق مصوبه وزارت کار بوده است .

۸- سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳	دوره مالی ۷ ماهه و ۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند
سود سپرده بانکی	۱۵۴	۴۴
سایر	۲	-
	۱۵۶	۴۴

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۹- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

	اثاثه و منصوبات
بهای تمام شده	
مانده در ابتدای دوره ۱۴۰۲	-
افزایش	۸۰۱
مانده در پایان دوره ۱۴۰۲	۸۰۱
افزایش	۲۶۱
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۱,۰۶۲
استهلاک انباشته	
مانده در ابتدای دوره ۱۴۰۲	-
استهلاک	۸۸
مانده در پایان دوره ۱۴۰۲	۸۸
استهلاک	۲۱۴
مانده در پایان دوره ۱۴۰۲	۳۰۲
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	۷۶۰
مبلغ دفتری در پایان دوره ۱۴۰۲	۷۱۳

۱-۹-باتوجه به حجم محدود اموال ، ایجاد پوشش بیمه ای برای این اقلام انجام نشده است .

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۰- دارایی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

	نرم افزارها
بهای تمام شده	
مانده در ابتدای دوره ۱۴۰۲	-
افزایش	۳,۵۰۰
مانده در پایان دوره ۱۴۰۲	۳,۵۰۰
افزایش	-
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۳,۵۰۰
استهلاک انباشته	
مانده در ابتدای دوره ۱۴۰۲	-
استهلاک	۸۹
مانده در پایان دوره ۱۴۰۲	۸۹
استهلاک	۱,۱۷۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۱,۲۵۹
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	۲,۲۴۱
مبلغ دفتری در پایان دوره ۱۴۰۲	۳,۴۱۱

۱-۱۰- دارایی نامشهود مربوط به نرم افزار جامع لیزینگ و مالی می باشد.

۱۱- سرمایه گذاری های بلند مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳			۱۴۰۲
		بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
سرمایه گذاری در سهام شرکت ها	۱-۱۱	۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	-

۱-۱۱- مربوط به تحصیل تعداد ۱،۰۰۰،۰۰۰ سهم یک هزار ریالی عادی از سهام شرکت گروه مالی و اقتصادی سرو ایرانیان معادل ۰.۱ درصد سهام آن بوده است . موضوع فعالیت شرکت مذکور ، سرمایه گذاری می باشد .

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۲- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

۱-۱۲- دریافتنی های کوتاه مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳			۱۴۰۲
		مبلغ	کاهش ارزش	خالص	خالص
تجاری					
اسناد دریافتنی					
حصه جاری تسهیلات اعطایی به اشخاص وابسته		-	-	-	۳,۸۷۵
حصه جاری تسهیلات اعطایی به مشتریان	۱-۱-۱۲	۴۱۳,۵۵۷	(۶,۲۰۳)	۴۰۷,۳۵۴	۱۱۹,۸۸۸
		۴۱۳,۵۵۷	(۶,۲۰۳)	۴۰۷,۳۵۴	۱۲۳,۷۶۳
حساب‌های دریافتنی					
اقساط سررسید شده مشتریان	۲-۱-۱۲	۵,۱۸۳	(۷۰۰)	۴,۴۸۳	-
شرکت باران اطمینان آرتا		-	-	-	۵۱۹
شرکت مکانیک همراه آریا توسن		۴۳۶	-	۴۳۶	-
		۵,۶۱۹	(۷۰۰)	۴,۹۱۹	۵۱۹
		۴۱۹,۱۷۶	(۶,۹۰۳)	۴۱۲,۲۷۳	۱۲۴,۲۸۲
سایر دریافتنی‌ها					
اشخاص وابسته(شرکت گروه مالی و اقتصادی سرو ایرانیان)		۱۶۲	-	۱۶۲	-
سایر		۷۱	-	۷۱	۱۱
		۲۳۳	-	۲۳۳	۱۱
		۴۱۹,۴۰۹	(۶,۹۰۳)	۴۱۲,۵۰۶	۱۲۴,۲۹۳

۱-۱-۱۲-حصه جاری اسناد دریافتنی از مشتریان به شرح زیر می باشد :

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
حصه جاری اسناد دریافتنی از مشتریان	۴۳۰,۴۴۳	۱۳۳,۵۳۹
کسر می شود : درآمد تحقق نیافته تسهیلات اعطایی به مشتریان	(۱۶,۸۸۶)	(۱۱,۸۷۱)
	۴۱۳,۵۵۷	۱۲۱,۶۶۸
کاهش ارزش دریافتنی ها	(۶,۲۰۳)	(۱,۷۸۰)
	۴۰۷,۳۵۴	۱۱۹,۸۸۸

۱-۱-۱-۱۲- مربوط به اسناد دریافتنی از مشتریان جهت اعطای تسهیلات در حوزه خودرو ،کالای دیجیتال و IT وسایر اقلام می باشد .

۲-۱-۱۲-اقساط سررسید شده مشتریان به شرح زیر می باشد :

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سررسید گذشته(۲ تا ۶ ماه)	۳,۳۷۷	-
معوق(۶ تا ۱۸ ماه)	۱,۸۱۵	-
	۵,۱۹۲	
کسر می شود : درآمد تحقق نیافته تسهیلات اعطایی به مشتریان	(۹)	-
	۵,۱۸۳	-
کاهش ارزش دریافتنی ها	(۷۰۰)	-
	۴,۴۸۳	-

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۱۲- دریافتنی‌های بلند مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳			۱۴۰۲
		مبلغ	کاهش ارزش	خالص	خالص
تجاری					
اسناد دریافتنی					
حصه بلند مدت اسناد دریافتنی از مشتریان		-	-	-	۹,۰۹۸
		-	-	-	۹,۰۹۸

۱-۲-۱۲-حصه بلند مدت اسناد دریافتنی از مشتریان به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
حصه بلند مدت اسناد دریافتنی از مشتریان	-	۱۰,۶۸۳
کسر می شود : درآمد تحقق نیافته تسهیلات اعطایی به مشتریان	-	(۱,۴۴۶)
	-	۹,۲۳۷
کاهش ارزش حساب‌های دریافتنی	-	(۱۳۹)
	-	۹,۰۹۸

۳-۱۲-شرکت، بررسی وضعیت اعتباری متقاضیان را از طریق سامانه های اعتبار سنجی مشتریان، دریافت تضامین و وثایق معتبر و نیز عملیات پیگیری و وصول مطالبات را به عنوان سیاست‌های اعتباری خود لحاظ نموده است.

۱۳- پیش پرداخت ها

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
پیش پرداخت های داخلی :			
سایر پیش پرداخت‌ها- شرکت تحلیل گران مانا	۱-۱۳	۱۵۰	۱۲۰

۱-۱۳-مبلغ پیش پرداخت مربوط به پشتیبانی نرم افزار می باشد .

۱۴- موجودی نقد

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
موجودی نزد بانک ها- ریالی	۵,۲۴۷	۷,۷۸۰
موجودی تنخواه گردان	۱۱	-
	۵,۲۵۸	۷۷۸۰

۱-۱۴-مبلغ مذکور مربوط به ۶ فقره حساب جاری و ۲ فقره حساب سپرده می باشد .

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۵- سرمایه

سرمایه شرکت درتاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال ، شامل ۱۰ میلیون سهم ده هزار ریالی عادی با نام تمام پرداخت شده می‌باشد.
ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
شرکت گروه مالی و اقتصادی سرو ایرانیان(سهامی خاص)	۶,۵۰۰,۰۰۰	۶۵	–	–
فرهاد عربلو	۱,۴۰۰,۰۰۰	۱۴	۵,۸۰۰,۰۰۰	۵۸
علی سلطانی رمضان زاده	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۰
شرکت ارجان پی توسعه (سهامی خاص)	۵۰۰,۰۰۰	۵	–	–
شاهین احمدی	۲۹۹,۰۰۰	۲.۹۹	۵۰۰,۰۰۰	۵
محمد عربلو	۲۰۰,۰۰۰	۲	۲۰۰,۰۰۰	۲
نصرت الله روشن ضمیر	۱۰۰,۰۰۰	۱	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۵
شرکت فولاد سرو ایرانیان (سهامی خاص)	۱,۰۰۰	۰.۰۱	–	–
	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

۱-۱۵-بر اساس صورتجلسه هیات مدیره مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۲۰ و مجوز بانک مرکزی به شماره ۰۳/۱۲۸۷۸۶ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۰۶ بخشی از سهام سهامدارن حقیقی به شرح فوق به سهامداران حقوقی منتقل گردیده که در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۱۸ در اداره ثبت شرکتها به ثبت رسیده است .

۱۶- افزایش سرمایه در جریان

۱-۱۶در راستای مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۵ در خصوص تصویب افزایش سرمایه از مبلغ ۱۰۰میلیارد ریال به ۲،۰۰۰ میلیارد ریال در ٤ مرحله و تفویض آن به هیات مدیره و در راستای انجام مرحله اول آن به مبلغ ۵۰۰میلیارد ریال ، سهامداران اقدام به واریز مبالغ مربوطه نموده اند که در این خصوص با توجه به عدم واریز کامل از طریق سهامداران ، وفق مصوبه هیات مدیره مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۷ مبالغ واریز شده دراین سرفصل منظور و پس از واریز کامل مبالغ اقدامات لازم جهت ثبت صورتجلسه انجام خواهد شد . صورت ریز واریزی های انجام توسط سهامداران به شرح ذیل می باشد

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
شرکت گروه مالی و اقتصادی سرو ایرانیان(سهامی خاص)	۱۳۵,۰۰۰	–
شرکت ارجان پی توسعه (سهامی خاص)	۲۰,۰۰۰	–
شرکت فولاد سرو ایرانیان (سهامی خاص)	٤۰	–
فرهاد عربلو	۱۰,۰۰۰	–
علی سلطانی رمضان زاده	۲۳,۰۰۰	–
نصرت الله روشن ضمیر	٤,۰۰۰	–
شاهین احمدی	۱۱,۹٦۰	–
محمد عربلو	۸,۰۰۰	–
	۲۱۲,۰۰۰	–

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۷- اندوخته قانونی

در اجـرای مفـاد مـواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصـوب سـال ۱۳۴۷ و ماده ۹۷ اساسنامه مبلغ ۲،۸۰۳ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص سال مورد گزارش و سنوات قبل، به اندوخته قانونی منتقل شـده اسـت. 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 الـذکر الـزامی اسـت. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی‌باشد و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

۱۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مانده در ابتدای سال /دوره	۴۸۱	-
پرداخت شده طی سال/ دوره	-	-
ذخیره تامین شده طی سال /دوره	۱,۳۸۹	۴۸۱
مانده در پایان سال / دوره	۱,۸۷۰	۴۸۱

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۹- سایر پرداختنی ها

۱-۱۹- پرداختنی‌های کوتاه مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سایر پرداختنی ها			
اشخاص وابسته	۱۹-۱-۱	۷,۶۴۰	۱۰۷
حق بیمه های پرداختنی	۱۹-۱-۲	۴۳۱	۲۹۴
مالیات حقوق	۱۹-۱-۳	۲۸۸	۲۳۶
مالیات و عوارض بر ارزش افزوده پرداختنی	۱۹-۱-۳	۲,۴۶۰	۱۸۳
ذخیره هزینه های معوق	۱۹-۱-۴	۱,۹۰۰	۱,۳۰۰
سایر		۸۶	۴۸
		۱۲,۸۰۵	۲,۱۶۸

۱-۱-۱۹-سایر حسابهای پرداختنی مربوط به اشخاص وابسته به شرح ذیل است :

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
شرکت ارجان پی توسعه (سهامی خاص)	۷,۶۴۰	۱۰۷

۱-۱-۱-۱۹- مبالغ فوق عمدتا مربوط به هزینه شارژ ساختمان دفتر مرکزی بوده است .

۲-۱-۱۹-مبلغ فوق بابت حق بیمه حقوق اسفند ماه پرسنل می باشد که تا تاریخ تنظیم این گزارش بطور کامل تسویه شده است . تا تاریخ تهیه صورتهای مالی دفاتر شرکت از بدو تاسیس تا کنون توسط مقامات ذیربط تامین اجتماعی مورد رسیدگی قرار نگرفته است .

۳-۱-۱۹-مبالغ مربوطه بابت مالیات حقوق اسفند ماه و مالیات ارزش افزوده فصل زمستان سال ۱۴۰۳بوده که بطور کامل پرداخت شده است.تا تاریخ تهیه صورتهای مالی دفاتر دوره ۱۴۰۲ توسط مقامات ذیربط سازمان امور مالیاتی مورد رسیدگی واقع نشده است .

۴-۱-۱۹-مبلغ مذکور مربوط به احتساب ذخیره جهت هزینه حسابرسی سال ۱۴۰۳ می باشد .

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۰- مالیات پرداختنی

۱-۲۰- گردش حساب مالیات پرداختنی به قرار زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
مانده در ابتدای سال	۱۷۱۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد سال / دوره	۱۶,۹۲۴	۱,۷۱۰
تعدیل ذخیره مالیات عملکرد سال های قبل	-	-
پرداختی طی دوره	(۱,۷۱۰)	-
	۱۶,۹۲۴	۱,۷۱۰

۲-۲۰-خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

مالیات								
		۱۴۰۳					۱۴۰۲	
سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مانده پرداختنی	مانده پرداختنی	نحوه تشخیص
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۸۴۰	۱,۷۱۰	۱,۷۱۰	-	-	۱,۷۱۰	۰	۱,۷۱۰	رسیدگی نشده
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۶۷,۸۴۸	۱۶,۹۲۴	۱۶,۹۲۴	-	-	-	۱۶,۹۲۴	-	رسیدگی نشده
							۱۶,۹۲۴	۱,۷۱۰	

۳-۲۰- دوره مالی ۷ ماهه و ۲ روزه سال ۱۴۰۲ تا تاریخ تنظیم این گزارش مورد رسیدگی سازمان امور مالیاتی قرار نگرفته است .

۴-۲۰- جهت سال مالی ۱۴۰۳ با توجه به سود ابرازی ذخیره لازم در دفاتر منظور شده است .

۵-۲۰-صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

	سال۱۴۰۳	دوره مالی ۷ ماهه و ۲ روزه منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲
سود حسابداری قبل از مالیات	۶۷,۸۴۸	۶,۸۴۰
اثر درآمدهای مشمول مالیات به نرخ صفر(سود سپرده های بانکی)	(۱۵۴)	-
	۶۷,۶۹۴	۶,۸۴۰
هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات ۲۵ درصد	۱۶,۹۲۴	۱,۷۱۰

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۱- تسهیلات مالی

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
تسهیلات دریافتی	۲۲,۷۸۲	۳۵,۹۲۶

۱-۲۱- تسهیلات دریافتی بر حسب مبانی مختلف به شرح زیر است:

۱-۱-۲۱- به تفکیک تامین کنندگان تسهیلات:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
بانک رفاه کارگران	۲۳,۶۰۷	۳۷,۸۲۳
سود و کارمزد سنوات آتی	(۸۲۵)	(۱,۸۹۷)
	۲۲,۷۸۲	۳۵,۹۲۶

۲-۱-۲۱- به تفکیک نرخ سود و کارمزد:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۲۳درصد	۲۲,۷۸۲	۳۵,۹۲۶

۳-۱-۲۱- به تفکیک زمانبندی پرداخت:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سال ۱۴۰۳	-	۳۵,۹۲۶
سال ۱۴۰۴	۲۲,۷۸۲	-
	۲۲,۷۸۲	۳۵۹۲۶

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴-۱-۲۱- به تفکیک نوع وثیقه:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
چک و قرارداد لازم الاجرا	۲۲,۷۸۲	۳۵,۹۲۶

۲-۲۱- تغییرات حاصل از جریان‌های نقدی در بدهی‌های حاصل از تسهیلات مالی دریافتی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

	تسهیلات مالی
مانده در ابتدای دوره مالی ۱۴۰۲	-
دریافت‌های نقدی	۳۵,۴۶۱
سود و کارمزد (یادداشت۶)	۴۶۵
پرداخت‌های نقدی بابت اصل	-
پرداخت‌های نقدی بابت سود	-
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۵,۹۲۶
دریافت‌های نقدی	۴۵,۰۲۴
سود و کارمزد (یادداشت۶)	۲,۸۷۸
پرداخت‌های نقدی بابت اصل	(۵۷,۷۰۳)
پرداخت‌های نقدی بابت سود	(۳,۳۴۳)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲۲,۷۸۲

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۲- نقد حاصل از عملیات

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سود خالص	۵۰,۹۲۴	۵,۱۳۰
تعدیلات:		
هزینه مالیات بر درآمد	۱۶,۹۲۴	۱,۷۱۰
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱,۳۸۹	۴۸۱
استهلاک دارایی‌های غیرجاری	۱,۳۸۴	۱۷۷
هزینه مالی	-	۴۶۵
سود سپرده بانکی	(۱۵۴)	(۴۴)
	۷۰,۴۶۷	۷,۹۱۹
افزایش دریافتنی‌های عملیاتی	(۲۷۹,۱۱۵)	(۱۳۳,۳۹۱)
افزایش پیش پرداخت‌های عملیاتی	(۳۰)	(۱۲۰)
افزایش پرداختنی‌های عملیاتی	۱۰,۶۳۷	۲,۱۶۸
افزایش تسهیلات مالی دریافتی	(۱۳,۱۴۴)	۳۵,۴۶۱
نقد حاصل از عملیات	(۲۱۱,۱۸۵)	(۸۷,۹۶۳)

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۳- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۱-۲۳- مدیریت سرمایه

شرکت سرمایه خود را به نحوی مدیریت می‌کند 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 می‌شود. استراتژی کلی شرکت از ابتدای تاسیس تغییر نداشته است و در این ارتباط الزامات خارجی تعیین شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر می‌باشد:

الف- حداقل سرمایه شرکت های لیزینگ مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال بوده که سرمایه شرکت به همین مبلغ می‌باشد.

ب- همچنین بر اساس الزامات بانک مرکزی بدهی ناشی از اخذ تسهیلات دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری برای شرکت‌های لیزینگ در هر زمان نباید بیش از دو برابر مجموع حقوق صاحبان سهام مندرج در آخرین صورت های مالی حسابرسی شده باشد.

پ-شرکت با توجه به مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۵ ، در نظر دارد سرمایه خود را از ۱۰۰ میلیارد ریال به ۲،۰۰۰ میلیارد ریال به شرح یادداشت توضیحی ۱۶ افزایش دهد .

۱-۱-۲۳-نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان دوره به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
جمع بدهی ها	۵۴،۳۸۱	۴۰،۲۸۵
موجودی نقد	(۵،۲۵۸)	(۷,۷۸۰)
خالص بدهی	۴۹،۱۲۳	۳۲،۵۰۵
حقوق مالکانه	۳۶۷،۵۳۴	۱۰۵،۱۳۰
نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)	۱۳٪	۳۱٪

۲-۲۳- اهداف مدیریت ریسک مالی

مدیریت شرکت، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و نظارت و مدیریت ریسک‌های مالی مربوط به عملیات شرکت، از طریق گزارش‌های ریسک داخلی که آسیب پذیری را بر حسب درجه و اندازه ریسک‌ها تجزیه و تحلیل می کند، ارائه می‌کند. این ریسک ها شامل ریسک بازار (از جمله ریسک های قیمت)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی و ریسک نرخ سود می‌باشد. مدیریت شرکت بر ریسک‌ها و سیاست‌های اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک‌ها را کاهش دهد و موارد را به هیئت مدیره گزارش دهد.

شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک‌ها است. رعایت سیاست‌ها و محدودیت‌های آسیب پذیری، توسط مدیریت به طور مستمر بررسی می‌شود.

۳-۲۳- ریسک بازار

ریسک بازار عمدتا از سه نوع ریسک به شرح زیر تشکیل شده است:

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۳-۲۲-ریسک نرخ سود : این ریسک به زیان احتمالی ناشی از تغییرات نرخ سود ارتباط دارد. تغییر نرخ سود بر درآمدها و هزینه ها و نیز ارزش دارایی ها و بدهی های شرکت لیزینگ موثر است. احتمال وقوع ریسک در این بخش در صورتی خواهد بود که تسهیلات از محل منابع داخلی و یا تسهیلات دریافتی از بانک ها به مشتریان در شرایطی پرداخت شده باشد که نرخ سود اعطایی تسهیلات کمتر بوده باشد و برای استمرار فعالیت در چرخه اعطای تسهیلات با افزایش نرخ سود مواجه گردد. در این صورت منجر به اعطای تسهیلات با بهره پایین و دریافت تسهیلات با بهره بالا خواهد بود. برای پوشش و مقابله با ریسک نرخ سود هر چه اعطای تسهیلات کوتاه مدت در نظر گرفته شود و دریافت تسهیلات بلند مدت باشد اتخاذ تصمیم در مقابله با تاثیرات منفی نوسانات نرخ سود با اطمینان بیشتری و ریسک کمتری مواجه خواهد شد. به هر حال تغییر نرخ سود بر میزان تقاضا برای لیزینگ و در نهایت درآمد این شرکت ها می تواند تاثیرگذار باشد. از سوی دیگر دریافت کارمزد توسعه فروش از تأمین کنندگان کالا حاشیه امنی را برای ریسک نرخ سود برای شرکت فراهم نموده است، این سیاست ها ریسک نرخ سود برای شرکت را به حداقل رسانده است.

۲-۳-۲۳- ریسک حاصل از امکان تامین دارایی‌های اجاره سرمایه ای: با توجه به وجود متغیرهای کلان اقتصادی این احتمال وجود دارد که در مقاطعی از زمان، تولید و عرضه برخی از دارایی‌های اجاره سرمایه ای در بازار دچار نوسان گردد. جهت مدیریت این بخش از ریسک بازار، شرکت پرتفوی بهینه ای از انواع مختلف دارایی‌های اجاره سرمایه ای مانند خودرو، کالاهای دیجیتال و IT، و ... تشکیل داده است.

۳-۳-۲۳- ریسک سایر قیمت‌ها : شرکت در معرض ریسک های قیمت اوراق بهادار مالکانه (سهام) ناشی از سرمایه گذاری‌ها در اوراق بهادار مالکانه قرار ندارد.

٤-۲۳- مدیریت ریسک اعتباری

ریسک ناشی از احتمال عدم وصول اقساط مرتبط با تسهیلات اعطایی به مشتریان در سررسید مقرر یکی از مهم ترین ریسک های ذاتی در صنعت لیزینگ به شمار می رود که به جهت عدم ایفای به موقع تعهدات از سوی متقاضیان منجر به افزایش اقساط معوق و تراکم پرونده های حقوقی قضایی و انتظامی می‌شود که اثرات مستقیمی بر فعالیت های موثر شرکت در برابر تأمین کنندگان منابع مالی و ایفای به موقع تعهدات آنان وارد می سازد.

در این راستا شرکت به منظور مدیریت و کاهش ریسک منابع مالی و دارایی ها، ریسک های اصلی دارایی های سازمان را شناسایی و ضمن دریافت تضامین و وثایق معتبر از مشتریان، همچنین تقویت عملیات پیگیری و وصول اقساط را مدنظر قرار داده است.با توجه به الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مجموع مانده تسهیلات هر یک از مشتریان حداکثر ۵٪ مجموع حقوق صاحبان سهام (بر اساس آخرین صورت های مالی حسابرسی شده) می باشد لذا ریسک اعتباری هر یک از مشتریان شرکت از ۵٪ حقوق صاحبان سهام تجاوز نمی‌کند.

۵-۲۳- مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، ضمن پیش بینی تسهیلات اعطایی با استفاده از جدول زمان بندی دریافت اقساط، نسبت به مدیریت کوتاه مدت، میان مدت و بلندمدت تامین وجوه اقدام می نماید. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق اخذ تسهیلات بانکی و افزایش سرمایه همراه با نظارت مستمر بر جریان های نقدی پیش بینی شده و واقعی و از طریق تطبیق مقاطع سررسید دارایی‌ها و بدهی های مالی، مدیریت می کند.

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	عند المطالبه	کمتر از سه ماه	بین ۳ تا ۱۲ ماه	جمع
پرداختنی های غیر تجاری	۷۱۹	۴،۴۴۶	۷،۶۴۰	۱۲،۸۰۵
مالیات پرداختنی	-	-	۱۶،۹۲۴	۱۶،۹۲۴
تسهیلات مالی(ناخالص)	-	۳،۸۶۳	۱۹،۷۴۴	۲۳،۶۰۷
	۷۱۹	۸،۳۰۹	٤٤،۳۰۸	۵۳،۳۳۶

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۴- معاملات با اشخاص وابسته

۲۴-۱- معاملات شرکت با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	دریافت بازاریابی و توسعه فروش	تهاتر مطالبات مشتریان	هزینه شارژ	دریافت وجه نقد	پرداخت وجه نقد	سایر هزینه ها
شرکت اصلی و نهایی	شرکت گروه مالی و اقتصادی سرو ایرانیان(سهامی خاص)	سهامدار- عضو هیات مدیره	✓	-	-	-	-	۱۵۳	۹
شرکت‌های همگروه	شرکت ارجان پی توسعه (سهامی خاص)	سهامدار- عضو هیات مدیره	✓	۶۱۳	۱,۴۶۷	۸,۰۰۰	۱۲۵,۰۰۰	۱۲۵,۰۰۰	
جمع				۶۱۳	۱,۴۶۷	۸,۰۰۰	۱۲۵,۰۰۰	۱۲۵,۱۵۳	۹

۲۴-۲-معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

۲۴-۳- مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته شرکت

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	سایر دریافتنی ها	سایر پرداختنی‌ها	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
				خالص		خالص	
				طلب	(بدهی)	طلب	(بدهی)
شرکت اصلی و نهایی	شرکت گروه مالی و اقتصادی سرو ایرانیان(سهامی خاص)	۱۶۲		۱۶۲	-	-	-
شرکت‌های همگروه	شرکت ارجان پی توسعه (سهامی خاص)	-	۷,۶۴۰		(۷,۶۴۰)		(۱۰۷)
	شرکت فولاد سرو ایرانیان (سهامی خاص)	-		-	-	۴,۳۷۸	
جمع		۱۶۲	۷,۶۴۰	۱۶۲	(۷,۶۴۰)	۴,۳۷۸	(۱۰۷)

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۵- تعهدات سرمایه‌ای، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۱-۲۵- شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقده و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد.

۲-۲۵- شرکت فاقد بدهی احتمالی ناشی از قراردادهای منعقده و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد.

۲۶- سود سهام پیشنهادی

پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۵،۱۰۰ میلیون ریال (هر سهم ۵۱۰ ریال) است.ضمنا سود هر سهم سال قبل ۵۲ ریال بوده که در موعد مقرر قانونی پرداخت شده است .

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش