

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحه

عنوان

۱ الی ۴

۱- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

۱ الی ۳۹

۲- صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی همراه



۱۳۴۹

موسسه حسابرسی رازدار (حسابداران رسمی)

منتقد سازمان بورس و اوراق بهادار

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

عضو انجمن حسابرسان داخلی ایران

عضو انجمن حسابداران خبره ایران

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهاری نظر

۱- صورت‌های مالی شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) شامل صورت‌وضعیت مالی در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی یک تا ۳۰، توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

به‌نظر این موسسه، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به‌نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبنای اظهارنظر

۲- حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای، مستقل از شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به‌عنوان مبنای اظهارنظر، کافی و مناسب است.

مسائل عمده حسابرسی

۳- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده است. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی به‌عنوان یک مجموعه واحد و به‌منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی، مورد توجه قرار گرفته است و اظهارنظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارائه نمی‌شود. در این خصوص نکته قابل گزارشی وجود نداشته است.

تاکید بر مطلب خاص

ابهام نسبت به پیامدهای آتی دعاوی حقوقی

۴- همان‌گونه که در یادداشت توضیحی ۱-۱-۱۲ منعکس گردیده، شناسایی درآمد سود و وجه التزام اقساط معوق موکول به وصول وجه نقد گردیده است. ضمناً مبلغ ۱۲۹ میلیارد ریال از درآمد شناسایی شده از این بابت در سنوات قبل نیز تاکنون وصول نگردیده است. وضعیت پرونده‌های حقوقی بابت مطالبات سود پس از سررسید و همچنین سایر مطالبات معوق شرکت جمعاً به تعداد ۱۳۰۲ فقره در یادداشت توضیحی فوق شرح داده شده است. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است.

سایر اطلاعات

۵- مسئولیت سایر اطلاعات با هیئت مدیره شرکت است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. اظهار نظر این موسسه نسبت به صورت های مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این موسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی کند.

مسئولیت این موسسه، مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت های با اهمیت بین سایر اطلاعات و صورت های مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی و یا مواردی است که به نظر می رسد تحریفی با اهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتی که این موسسه، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی با اهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند. در این خصوص، مطلب قابل گزارشی وجود ندارد.

مسئولیت های هیئت مدیره در قبال صورت های مالی

۶- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورت های مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است.

در تهیه صورت های مالی، هیئت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن به کارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه 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 صورت های مالی

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

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

- خطرهای تحریف با اهمیت صورت های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه، مشخص و ارزیابی می شود؛ روش های حسابرسی در برخورد با این خطر ها، طراحی و اجرا و شواهد حسابرسی کافی و مناسب، به عنوان مبنای اظهار نظر کسب می شود. از آنجا که تقلب می تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات یا زیر پا گذاری کنترل های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.

- از کنترل های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثربخشی کنترل های 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.

- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن به کارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه گیری می شود. اگر چنین نتیجه گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت های مالی اشاره شود یا اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهار نظر حسابرس تعدیل می گردد. 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 بازماند.

• 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 است که ارائه متصفانه 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.

به علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و در موارد مقتضی، تدابیر ایمن‌ساز مربوط به اطلاع آنها می‌رسد.

از بین موضوعات اطلاع‌رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورت‌های مالی سال جاری دارای بیشترین اهمیت بوده است و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌رود مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شود، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن مسائل منع شده باشد یا هنگامی که در شرایط بسیار نادر، موسسه به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود، زیرا به‌طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.

همچنین این موسسه به‌عنوان 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

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۸- مفاد ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و همچنین مفاد ماده ۱۰ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص ارسال یک نسخه از صورت‌جلسات مجامع به مرجع ثبت شرکت‌ها، ظرف مهلت مقرر رعایت نشده است.

۹- پیگیری‌های شرکت، جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۲/۲/۳۰ در خصوص بندهای ۴ و ۱۴ این گزارش به نتیجه نهایی نرسیده است.

۱۰- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۲۷، به‌عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت‌مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذی‌نفع در رای‌گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۱۱- گزارش هیئت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ۹۱ اساسنامه، که به‌منظور 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 مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۲- در ارتباط با رعایت مفاد دستورالعمل کنترل‌های داخلی برای ناشران پذیرفته شده در بورس، چک‌لیست رعایت الزامات کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، مورد بررسی قرار گرفته است. در این ارتباط با توجه به محدودیت‌های ذاتی کنترل‌های داخلی، این موسسه به

مواردی حاکی از وجود نقاط ضعف بااهمیت در کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی شرکت، در چارچوب چکلیست ابلاغی، برخورد نکرده است.

۱۳- در ارتباط با رعایت مفاد دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت‌های لیزینگ، به‌استثنای مفاد ماده ۴۲ مبنی بر اختصاص حداقل ۸۵ درصد منابع در اختیار شرکت به عملیات لیزینگ که در تاریخ صورت‌های مالی به ۸۳/۶ درصد بالغ گردیده، این موسسه به مواردی حاکی از عدم رعایت مفاد دستورالعمل ذکر شده، برخورد نکرده است.

۱۴- رعایت مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی مصوب ۱۸ مهر ۱۴۰۱ هیئت‌مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار توسط این موسسه مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص به‌استثنای مفاد تبصره ۱ ماده ۴ مبنی بر غیر موظف بودن اکثریت اعضای هیئت‌مدیره، این موسسه به موارد بااهمیت دیگری حاکی از عدم رعایت دستورالعمل مذکور، برخورد نکرده است.

۱۵- در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پول‌شویی و تامین مالی تروریسم در شرکت‌های تجاری و موسسات غیر تجاری، موضوع ماده (۴۶) آیین‌نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پول‌شویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چکلیست‌های ابلاغی مرجع ذی‌ربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته و موارد عدم رعایت مشاهده نگردیده است.

مؤسسه حسابرسی رازدار (حسابداران رسمی)

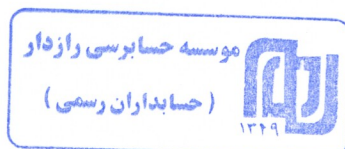
۴ اردیبهشت ۱۴۰۳

حسین یحیوی صائین

محمد جواد صفار سفلائی

شماره عضویت: ۸۰۰۹۱۱

شماره عضویت: ۸۰۰۴۸۸





شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

تاریخ:

شماره:

پیوست:

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ تقدیم می شود. اجرای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

- ۲ • صورت سود و زیان
- ۳ • صورت وضعیت مالی
- ۴ • صورت تغییرات در حقوق مالکانه
- ۵ • صورت جریان های نقدی
- ۶-۳۹ • یادداشت های توضیحی صورت های مالی

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۵ به تائید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره و مدیر عامل	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
شرکت توسعه صنعت و گسترش خدمات ایرانیان (سهامی خاص)	علی اصغر سرائی نیا	رئیس هیات مدیره (غیرموظف)	
خدمات مشاوره ای حامی ایرانیان (سهامی خاص)	محمود رباب اسمعیلی	نایب رئیس هیات مدیره (موظف)	
شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان (سهامی خاص)	محمد علی بابازاده	عضو هیات مدیره (موظف)	
شرکت مهر طریق ایرانیان (سهامی خاص)	حمید محمودی	عضو هیات مدیره (غیرموظف)	
شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو	علی حقیقی	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	



پیوست گزارش حسابرسی

مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۰۴

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۸۱,۴۹۷	۱,۷۵۵,۵۵۶	۴
(۵۰۷,۴۰۲)	(۸۲۱,۵۰۸)	۵
۷۷۴,۰۹۵	۹۳۴,۰۴۸	سود ناخالص
(۴۱۵,۰۳۳)	(۵۵۲,۷۸۰)	۶
(۴۰,۷۷۶)	(۵,۰۰۰)	۷
۳۵۴,۲۸۶	۳۷۶,۲۶۸	سود عملیاتی
۶۸,۶۵۷	۲۱,۰۲۲	۸
۴۲۲,۹۴۴	۳۹۷,۲۹۰	سود قبل از مالیات
(۷۱,۶۰۸)	(۴۴,۸۵۲)	۲۱
۳۵۱,۳۳۶	۳۵۲,۴۳۸	سود خالص
سود پایه هر سهم:		
۱۳۳	۱۵۵	عملیاتی (ریال)
۳۲	۱۰	غیر عملیاتی (ریال)
۱۶۵	۱۶۵	۹

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

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود (زیان) خالص سال بوده صورت سود و زیان جامع ارائه نگردیده است .



پیوست گزارش حسابرسی

رژدور

مورخ ۱۴۰۳ / ۲ / ۴

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال		دارائیهای غیر جاری
۷۹۷,۳۲۹	۷۹۹,۳۷۶	۱۰	دارایی های ثابت مشهود
۱,۶۳۲	۲,۱۹۲	۱۱	دارایی های نامشهود
۱,۸۹۳,۹۷۳	۱,۸۸۸,۸۸۱	۱۲-۲	دریافتنی های بلند مدت
۲,۶۹۲,۹۳۴	۲,۶۹۰,۴۴۹		جمع دارایی های غیر جاری
			دارایی های جاری
۵۰,۲۱	۵,۹۱۷	۱۳	پیش پرداخت ها
۳,۱۰۳,۰۶۵	۳,۳۲۶,۰۵۰	۱۲-۱	دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
۹۹,۰۱۳	۲۷	۱۴	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۴۱۷,۵۵۹	۲۰۲,۳۱۹	۱۵	موجودی نقد
۳,۶۲۴,۶۵۹	۳,۵۳۴,۳۱۴		دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۱۶,۲۵۰	۱۶,۲۵۰	۱۶	جمع دارایی های جاری
۳,۶۴۰,۹۰۹	۳,۵۵۰,۵۶۴		جمع دارایی ها
۶,۳۳۳,۸۴۳	۶,۲۴۱,۰۱۳		حقوق مالکانه و بدهی ها
			حقوق مالکانه
۱,۶۳۰,۰۰۰	۲,۱۳۰,۰۰۰	۱۷	سرمایه
۱۳۵,۲۸۹	۱۵۲,۹۱۱	۱۸	اندوخته قانونی
۷۰۵,۲۳۱	۳۳۶,۲۹۷		سود انباشته
۲,۴۷۰,۵۲۰	۲,۶۱۹,۲۰۸		جمع حقوق مالکانه
			بدهی ها
			بدهی های غیر جاری
۶۱,۸۷۲	۷۱,۲۰۰	۱۹-۲	پرداختنی های بلند مدت
۱۱۳,۵۸۰	۱۵۳,۶۲۳	۲۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۷۵,۴۵۲	۲۲۴,۸۲۳		جمع بدهی های غیر جاری
			بدهی های جاری
۷۸۰,۰۴۴	۶۸۸,۷۳۱	۱۹-۱	پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها
۱۰۴,۶۸۷	۴۵,۷۶۳	۲۱	مالیات پرداختنی
۱۲۷,۵۱۹	۱۳۰,۷۴۷	۲۲	سود سهام پرداختنی
۲,۶۷۵,۶۲۱	۲,۵۳۱,۷۴۱	۲۳	تسهیلات مالی
۳,۶۸۷,۸۷۱	۳,۳۹۶,۹۸۲		جمع بدهی های جاری
۳,۸۶۳,۳۲۳	۳,۶۲۱,۸۰۵		جمع بدهی ها
۶,۳۳۳,۸۴۳	۶,۲۴۱,۰۱۳		جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

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



پیوست گزارش حسابرسی

مورخ ۱۴۰۳ / ۲ / ۴

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

سرمایه	اندوخته قانونی	سود انباشته	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱,۶۳۰,۰۰۰	۱۱۷,۷۲۲	۵۱۰,۰۱۲	۲,۲۵۷,۷۳۴
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱				
سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۱	-	-	۳۵۱,۳۳۶	۳۵۱,۳۳۶
سود سهام مصوب	-	-	(۱۳۸,۵۵۰)	(۱۳۸,۵۵۰)
تخصیص به اندوخته قانونی	-	۱۷,۵۶۷	(۱۷,۵۶۷)	-
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۶۳۰,۰۰۰	۱۳۵,۲۸۹	۷۰۵,۲۳۱	۲,۴۷۰,۵۲۰
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲				
سود خالص سال ۱۴۰۲	-	-	۳۵۲,۴۳۸	۳۵۲,۴۳۸
سود سهام مصوب	-	-	(۲۰۳,۷۵۰)	(۲۰۳,۷۵۰)
افزایش سرمایه	۵۰۰,۰۰۰	-	(۵۰۰,۰۰۰)	-
تخصیص به اندوخته قانونی	-	۱۷,۶۲۲	(۱۷,۶۲۲)	-
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۱۳۰,۰۰۰	۱۵۲,۹۱۱	۳۳۶,۲۹۷	۲,۶۱۹,۲۰۸

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




پیوست گزارش حسابرسی

رژدر

مورخ ۱۴۰۳ / ۲ / ۴




شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
جریان های نقدی حاصل از (مصرف شده در) فعالیت های عملیاتی		
۱۱۴,۰۵۴	(۹۳,۹۰۰)	۲۵ نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات
(۶۳,۲۳۶)	(۱۰۳,۰۸۹)	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۵۰,۸۱۸	(۱۹۶,۹۸۹)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از (مصرف شده در) فعالیت های عملیاتی
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
(۱۱,۶۰۲)	(۱۰,۲۷۷)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
.	(۸۰۵)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود
۹۰,۰۰۰	.	دریافت نقدی ناشی از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۳۹۳,۳۲۵	۳۹۸,۹۸۸	دریافت های ناشی از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت
(۱۰۰,۰۰۰)	(۳۰۰,۰۰۰)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۵۹۰	.	دریافت های ناشی از سود سهام
۲۵,۸۸۳	۲۴,۲۶۳	دریافت های ناشی از سود سایر سرمایه گذاری
۳۹۸,۱۹۶	۱۱۲,۱۶۹	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۴۴۹,۰۱۴	(۸۴,۸۲۱)	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
جریان های نقدی (مصرف شده در) فعالیت های تامین مالی		
(۶۷,۱۳۹)	(۱۳۰,۴۱۹)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
(۶۷,۱۳۹)	(۱۳۰,۴۱۹)	جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۳۸۱,۸۷۵	(۲۱۵,۲۴۰)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۳۵,۶۸۴	۴۱۷,۵۵۹	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۴۱۷,۵۵۹	۲۰۲,۳۱۹	مانده موجودی نقد در پایان سال



پیوست گزارش حسابرسی

مورخ ۱۴۰۳ / ۲ / ۴

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



شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) با شناسه ملی ۱۰۱۰۲۳۴۰۲۲۸ با سرمایه اولیه به مبلغ ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال وبا هدف واگذاری اقساطی خودرو با نام لیزینگ خودرو ایرانیان (سهامی خاص) در اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیرتجاری تحت شماره ۱۹۲۰۶۴ مورخ ۱۳۸۱/۰۶/۲۶ به ثبت رسیده است. به استناد صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۴/۸/۷ نام شرکت از لیزینگ خودرو ایرانیان (سهامی خاص) به لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) تغییر یافته و طی ۶ نوبت سرمایه خود را افزایش داده و درحال حاضر سرمایه ثبت شده شرکت بالغ بر ۲,۱۳۰ میلیارد ریال گردیده است. شرکت به استناد نامه شماره ۱۲۵/پ/۸۸ مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ شرکت فرابورس ایران در بازار اول فرابورس پذیرش گردیده و در دی ماه سال ۱۳۹۲ با انتقال نماد معاملاتی شرکت از بازار اول فرابورس ایران به بازار معاملاتی شرکت بورس اوراق بهادار تهران موافقت شده ودر مهر ماه سال ۱۳۹۸ از تابلوی فرعی بازار اول بورس به تابلوی اصلی بازار اول بورس ارتقاء یافته است.

- مرکز اصلی شرکت واقع در بزرگراه اشرفی اصفهانی - نبش خیابان پیامبر- پلاک ۷۰ می باشد.

ضمناً مجوز فعالیت صادره از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۸ تا ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ تمدید گردید .

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ و ۳ اساسنامه عبارت است از:

۱-۲-۱- تامین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیر منقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفاً در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا ، آیین نامه ها و دستور العمل های مربوطه .

۱-۲-۲- خریدوفروش انواع اوراق مالی اسلامی در چارچوب قوانین و مقررات؛

۱-۲-۳- دریافت نمایندگی و عاملیت منابع مالی از اشخاص (به جزء بانکها و مؤسسات 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 نامه ها و دستورالعمل های مربوط؛

۱-۲-۴- مشارکت سندیکایی با سایر اشخاص (به جزء بانکها و مؤسسات 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 نامه ها دستورالعمل های مربوط؛

۱-۲-۵- دریافت تسهیلات از مؤسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذی ربط؛

۱-۲-۶- شرکت مجاز به انجام اجاره کالا اعم از منقول و غیر منقول به مشتری بدون شرط انتقال مالکیت به وی (اجاره عملیاتی) نمی باشد.

۱-۲-۷- فعالیت اصلی شرکت طی دوره مورد گزارش طبق مفاد بند شماره ۱-۲-۱ می باشد .



پیوست گزارش حسابرسی

رژدر

مورخ ۱۴۰۳ / ۲ / ۴

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۱- تعداد کارکنان

میانگین ماهانه تعداد کارکنان در طی سال جاری و قبل به شرح ذیل می باشد:

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
نفر	نفر	
۶	۶	کارکنان رسمی
۶۹	۶۸	کارکنان قراردادی
۷۵	۷۴	



پیوست گزارش حسابرسی

مورخ ۱۴۰۳ / ۲ / ۴ - ۴

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲- اهم رویه های حسابداری

۲-۱- مبنای اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورت های مالی

۲-۱-۱- صورت های مالی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۲-۲- درآمد عملیاتی

۲-۲-۱- درآمد حاصل از عقود اجاره و یا فروش اقساطی کالاهای واگذار شده به متقاضیان با توجه به نرخ و اقساط سررسید شده قرارداد در هر دوره مالی مورد شناسائی قرار گرفته و در حسابها به ثبت می رسد. درآمد حاصل از وجه التزام در پرداخت اقساط مشتریان به محض وصول مورد محاسبه قرار گرفته و به میزان وصول شده در حساب ها منظور می گردد. ضمناً سهم درآمد دوره جاری از اقساط سررسید سال آتی محاسبه و در حساب ها منظور می گردد.

۲-۲-۲- درآمد حاصل از اعطای تسهیلات اعتباری به مشتریان شرکت در قالب طرح چکی (تناوبی) متناسب با سررسید چکهای دریافتی در هر دوره به عنوان درآمد مورد شناسائی قرار گرفته و در حسابها به ثبت می رسد. ضمناً سهم درآمد دوره جاری از اقساط سررسید سال آتی محاسبه و در حساب ها منظور می گردد.

۲-۳- مخارج تامین مالی

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

۲-۴- دارایی های ثابت مشهود

۲-۴-۱- دارایی های ثابت مشهود، به استثنای مورد مندرج در یادداشت ۲-۴-۲ 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 مربوطه 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.

۲-۴-۲- زمین دفتر مرکزی شرکت بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب ها منعکس شده است. تجدید ارزیابی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۰۹ و با استفاده از کارشناسان مستقل، صورت پذیرفته است. تناوب تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد. چنانچه ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده، تفاوت با اهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد. دوره تناوب تجدید ارزیابی ۵ ساله میباشد.

۲-۴-۳- استهلاك دارایی های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی های ناشی از اجاره سرمایه ای، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان و تاسیسات	۲۵ ساله	خط مستقیم
تجهیزات و سیستمهای کامپیوتری	۳ ساله	خط مستقیم
وسائط نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم
اثاثه و منصوبات	۱۰ ساله	خط مستقیم

۲-۴-۳-۱- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاك پذیر (به استثنای ساختمان ها و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیلی کار یا علل دیگر برای بیشتر از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك برحسب مدت باشد، ۷۰ درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.



پیوست گزارش حسابرسی

رأی

مورخ ۱۴۰۳ / ۲ / ۴

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲-۸- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۲-۸-۱- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می گردد، به عنوان «دارایی های غیر جاری نگه داری شده برای فروش» طبقه بندی می شود. این شرایط تنها زمانی احراز می شود که دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی های مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی ها (مجموعه های واحد) باشد به گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد. در روال جاری عملیات شرکت، دارایی های تملیکی با توجه به قصد فروش تحت این سرفصل طبقه بندی می شوند.

۲-۸-۲- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) نگه داری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری وخالص ارزش فروش» اندازه گیری می گردد.

۲-۹- ذخایر

ذخایر، بدهی هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توام با ابهام نسبتاً قابل توجه است. ذخایر زمانی شناسایی می شوند که شرکت دارای تعهد فعلی (قانونی یا عرفی) در نتیجه رویدادهای گذشته باشد، خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد محتمل باشد و مبلغ تعهد به گونه ای اتکاپذیر قابل برآورد باشد.

ذخایر در پایان هر دوره مالی بررسی و برای نشان دادن بهترین برآورد جاری تعدیل می شوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می شود.

۲-۹-۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب ها منظور می شود.



پیوست گزارش حسابرسی

رازدار

مورخ ۴ - ۲ / ۱۴۰۳

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲-۵- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

۲-۵-۱- افزایش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن (در آمد غیر عملیاتی تحقق نیافته ناشی از تجدید ارزیابی) مستقیماً تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی ثبت و در صورت وضعیت مالی به عنوان بخشی از حقوق مالکانه طبقه بندی می شود و در صورت سود و زیان جامع انعکاس می یابد. هرگاه افزایش مزبور عکس یک کاهش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به عنوان هزینه شناسایی گردیده است، در این صورت، این افزایش تا میزان هزینه قبلی شناسایی شده در رابطه با همان دارایی باید به عنوان درآمد به سود و زیان دوره منظور شود.

۲-۵-۲- کاهش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه ارزیابی آن به عنوان هزینه شناسایی می شود. هرگاه کاهش مزبور عکس یک افزایش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به حساب مازاد تجدید ارزیابی منظور شده است، در این صورت، این کاهش باید تا میزان مازاد تجدید ارزیابی مربوط به همان دارایی به بدهکار حساب مازاد تجدید ارزیابی منظور می گردد و در صورت سود و زیان جامع انعکاس می یابد و باقیمانده به عنوان هزینه شناسایی شود.

۲-۵-۳- مازاد تجدید ارزیابی منعکس شده در سرفصل حقوق مالکانه، در زمان برکناری یا واگذاری دارایی مربوط یا به موازات استفاده از آن توسط شرکت، مستقیماً به حساب سود انباشته منظور شود. مبلغ مازاد قابل انتقال معادل تفاوت بین استهلاک مبتنی بر مبلغ تجدید ارزیابی دارایی و استهلاک مبتنی بر بهای تمام شده تاریخی آن است. افزایش سرمایه به طور مستقیم، از محل مازاد تجدید ارزیابی مجاز نیست، مگر در مواردی که به موجب قانون تجویز شده باشد.

۲-۶- دارایی های نامشهود

۲-۶-۱- دارایی های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ثبت می شود. مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان، و مخارج اداری، عمومی و فروش در بهای تمام شده دارایی نامشهود منظور نمی شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره برداری است، متوقف می شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی شود.

۲-۶-۲- 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 زیر محاسبه می شود :



پیوست گزارش حسابرسی

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

۱۴۰۳ / ۲ / ۴ - مورخ

۲-۷- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۲-۷-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، (به استثنای مورد مندرج در یادداشت ۲-۷-۲) 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.

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

۲-۷-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام 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 ریسک های مختص دارایی که جریانهای نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

۲-۷-۴- تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۲-۷-۵- 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 و زیان شناسایی می گردد. مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود.

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲-۱۰- سرمایه گذاری ها
اندازه گیری:

سرمایه گذاری های جاری:

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع (پرتفوی) سرمایه گذاری های
سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه گذاری ها

شناخت درآمد:

سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها	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

۲-۱۱- مالیات بر درآمد

۲-۱۱-۱- 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.

۲-۱۱-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، براساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی ها و بدهی ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه میشود. در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری 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 کاهش، در صورتی برگشت داده می شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

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

۳-۱- قضاوت مربوط به برآوردها

۳-۱-۱- ذخیره کاهش ارزش

۳-۱-۱-۱- 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 منظور گردیده است.

۳-۱-۱-۲- 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.

۳-۱-۱-۳- 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



پیوست گزارش حسابرسی

مورخ ۱۴۰۳ / ۲ / ۴

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴-درآمدهای عملیاتی

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۳۵,۰۸۸	۱,۰۹۱,۰۲۹	۴-۱ درآمد حاصل از عقود اجاره و فروش اقساطی خودرو و مسکن
۵۲۷,۹۶۲	۶۰۵,۴۲۲	۴-۲ درآمد حاصل از ارائه خدمات
۱۸,۴۴۷	۵۹,۱۰۵	۴-۳ سایر درآمدها
۱,۲۸۱,۴۹۷	۱,۷۵۵,۵۵۶	

۴-۱ درآمد فوق مربوط به فرع تسهیلاتی است که در قالب عقود اجاره و فروش اقساطی به مشتریان اعطا گردیده است. عمده علل افزایش در سال مالی مورد گزارش، مربوط به اضافه شدن فروش اقساطی کالا، فروش مسکن و خودرو دست دوم در قالب تسهیلات اعطایی به مشتریان بوده است.

۴-۲ درآمد مذکور شامل درآمد تخفیف توسعه فروش دریافتی به مبلغ ۴۹۷,۲۵۴ میلیون ریال مربوط به درآمد معاملات فیما بین خریداران و فروشندگان و سود پس از سررسید و وجه التزام اخذ شده از مشتریان به مبلغ ۱۰۸,۱۶۸ میلیون ریال در دفاتر می باشد. و عمده علل افزایش در دوره مورد گزارش، مربوط به اعطای تسهیلات بوده که در مقایسه با سال قبل افزایش داشته است.

۴-۳ درآمد مذکور مربوط به تخفیف دریافتی از محل صدور بیمه نامه توسط شرکت بیمه گر می باشد.



پیوست گزارش حسابرسی

مورخ ۱۴۰۳ / ۲ / ۴

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۱,۳۸۵	۱۹۱,۵۷۵	هزینه تسهیلات بانک خاورمیانه
۱۹۴,۷۴۳	۱۲۵,۶۵۱	هزینه تسهیلات بانک کارآفرین
۱۱۷,۹۳۷	۷۲,۰۸۰	هزینه تسهیلات بانک ایران زمین
۳۷,۸۱۷	۴۷,۱۸۲	هزینه تسهیلات بانک تجارت
۱۲,۶۵۴	۱۷,۹۰۶	هزینه تسهیلات بانک ملت
۲۰,۷۵۵	۱۰,۵۲۵	هزینه تسهیلات بانک سینا
۱۸۳,۰۳۳	۱,۹۸۶	هزینه تسهیلات بانک صادرات
۷,۳۲۱	-	هزینه تسهیلات بانک پاسارگاد
۳,۱۶۳	۸,۲۴۹	کارمزدبانکی و هزینه های ثبتی و ترهین
۴۹۵	۲۳۳	سایر هزینه ها
۷۵۹,۳۰۴	۴۷۵,۳۸۷	
۶۲,۲۰۴	۳۲,۰۱۵	سهم بهای تمام شده از هزینه های عمومی اداری
۸۲۱,۵۰۸	۵۰۷,۴۰۲	

۵-۱ عمده علل افزایش بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی (عمدتاً هزینه های مالی) نسبت به دوره مالی قبل، مربوط به دریافت تسهیلات بانکی جدید بوده است. افزون بر این به منظور تخصیص مناسب تر هزینه ها سهمی از هزینه های اداری و عمومی به بهای تمام شده اختصاص یافته است.

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶- هزینه های اداری و عمومی

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵۴,۰۹۴	۴۸۰,۳۷۳	۶-۱ حقوق ، دستمزد و مزایا
۲۵,۸۹۹	۳۷,۵۰۰	بیمه سهم کارفرما
۶,۷۹۰	۸,۴۱۴	استهلاک دارائی های ثابت
۶,۰۱۵	۲۸,۱۵۵	۶-۲ پذیرایی و غذای کارکنان
۴,۰۱۲	۵,۳۶۶	تعمیر و نگهداری
۳,۶۸۳	۷,۱۶۷	ملزومات مصرفی
۱,۸۸۱	۲,۵۳۸	خدمات نرم افزاری
۱,۸۳۶	۳,۰۵۵	آب ، برق ، گاز و تلفن
۱,۲۱۱	۳,۹۱۸	حسابرسی
۴۰۶	۴۳۴	هزینه های ثبتی و حقوقی
۴۱,۲۲۱	۳۸,۰۶۵	۶-۳ سایر
۴۴۷,۰۴۸	۶۱۴,۹۸۴	
(۳۲,۰۱۵)	(۶۲,۲۰۴)	۵ سهم بهای تمام شده از هزینه های عمومی اداری
۴۱۵,۰۳۳	۵۵۲,۷۸۰	

۶-۱- عمده علل افزایش حقوق ، دستمزد و مزایا نسبت به سال قبل ، مربوط به افزایش حقوق و مزایای پرسنل مطابق با مصوبه وزارت کار ، می باشد و همچنین به استناد مصوبه شماره ۱۰۶ هیئت مدیره مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۱ افزایش به منظور ترمیم بخشی از قدرت معیشتی کارکنان از ابتدای مهر ماه بوده است .

۶-۲- عمده علل افزایش به دلیل برقراری مجدد سرو غذا در سال ۱۴۰۲ و همچنین افزایش نرخ میانگین غذا نسبت به دوره مشابه سال قبل به میزان بیش از دو برابر می باشد .

۶-۳- عمدتاً "مربوط به برگ قطعی بیمه مربوط به عملکرد سال ۱۳۹۹ و هزینه های بیمه وسایل نقلیه و هزینه حق درج سازمان بورس شرکت می باشد .

۷- سایر هزینه ها

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۷۷۶	۵,۰۰۰	۷-۱ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۴,۷۷۶	۵,۰۰۰	

۷-۱- باتوجه به افزایش تسهیلات اعطایی طی دوره مبلغ ۵,۰۰۰ میلیون ریال نسبت به اخذ ذخیره عمومی اقدام گردیده است.



پژوهش گراز حسابرسی

راژدار

مورخ ۱۴۰۳ / ۲ / ۴

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۸- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۹۱۸	۱۹,۹۷۵	۸-۱ سود سپرده های سرمایه گذاری نزد بانک ها
(۳۵)	۴,۲۸۸	۸-۲ سود (زیان) فروش صندوق افق کارگزاری بانک خاورمیانه
(۲۳۹,۵۵۳)	۲	۸-۳ سود (زیان) حاصل از فروش سهام
۷۳۶	-	سود سهام دریافتنی
۲۴۲,۵۸۱	-	(زیان) در آمد ناشی از ارزیابی سرمایه گذاری های سریع معامله به ارزش بازار
-	۲,۹۳۵	۸-۴ سود حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
۳۶,۵۲۹	-	۸-۴ سود حاصل از فروش دارایی های جاری نگهداری شده برای فروش
۲,۴۸۱	(۶,۱۷۸)	۸-۵ سایر
۶۸,۶۵۷	۲۱,۰۲۲	

۸-۱- مربوط به سود سرمایه گذاری در صندوق افق کارگزاری بانک خاورمیانه به مبلغ ۱۸,۲۱۹ میلیون ریال و ۱,۷۵۶ میلیون ریال بابت سود سپرده بانکی می باشد .

۸-۲- سود حاصل مربوط به فروش (ابطال) واحدهای صندوق مشترک افق بانک خاورمیانه به تعداد ۳۹۴,۷۰۰ به شرح یادداشت (۲-۱۴) می باشد .

۸-۳- مبلغ ۲/۴ میلیون ریال، مربوط به سود حاصل از فروش سهام شرکت گسترش تجارت و سرمایه ایرانیان بوده که به مبلغ ۳/۴ میلیون ریال به فروش رسیده است .

۸-۴- سود حاصل مربوط به فروش خودروی پژو پارس طی مزایده مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۲۴ بوده که به مبلغ ۳,۵۷۰ میلیون ریال توسط شرکت فروش خودرو ایرانیان به فروش رسیده است .

۸-۵- مبلغ ۶,۳۷۵ میلیون ریال عمدتاً "مربوط به سایر هزینه های غیر عملیاتی، در ارتباط با اخذ مفاصاحساب و هزینه های پایان کار ساختمان اشرفی می باشد .



پیوست گزارش حسابرسی

رازدار

مورخ ۱۴۰۳ / ۲ / ۴

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۹- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷۶,۲۶۸	۳۵۴,۲۸۶	سود عملیاتی
(۴۵,۷۳۷)	(۷۰,۸۵۷)	اثر مالیاتی
۳۳۰,۵۳۱	۲۸۳,۴۲۹	
۲۱,۰۲۲	۶۸,۶۵۷	سود غیر عملیاتی
۸۸۴	(۷۵۱)	اثر مالیاتی
۲۱,۹۰۶	۶۷,۹۰۶	
۳۹۷,۲۹۰	۴۲۲,۹۴۴	سود ناخالص
(۴۴,۸۵۲)	(۷۱,۶۰۸)	اثر مالیاتی
۳۵۲,۴۳۷	۳۵۱,۳۳۶	
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	
تعداد	تعداد	
۲,۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۱- دارایی های نا مشهود

جمع	نرم افزار رایانه ای	حق امتیاز خدمات عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۷۰	۲,۲۶۲	۸۰۷	<u>بهای تمام شده</u>
۶۰۹	۶۰۹	۱	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱
۳,۶۷۹	۲,۸۷۱	۸۰۸	افزایش
۸۰۵	۸۰۵	-	مانده در پایان سال ۱۴۰۱
۴,۴۸۴	۳,۶۷۶	۸۰۸	افزایش
			مانده در پایان سال ۱۴۰۲
۱,۸۷۷	۱,۸۷۷	-	<u>استهلاک انباشته</u>
۱۷۰	۱۷۰	-	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱
۲,۰۴۷	۲,۰۴۷	-	استهلاک
۲۴۵	۲۴۵	-	مانده در پایان سال ۱۴۰۱
۲,۲۹۲	۲,۲۹۲	-	استهلاک
۲,۱۹۲	۱,۳۸۴	۸۰۸	مانده در پایان سال ۱۴۰۲
۱,۶۳۲	۸۲۴	۸۰۸	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲
			مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۱



پیوست گزارش حسابرسی

رژدر

مورخ ۱۴۰۳ / ۲ / ۴

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۲- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

۱۲-۱- دریافتنی های کوتاه مدت

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		یادداشت	
خالص	خالص	کاهش ارزش	ریالی		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
تجاری					
اسناد دریافتنی					
۱۱۸.۹۴۹	۱۴۵.۳۸۷	(۱۶۵.۰۰۰)	۳۱۰.۳۸۷	۱۲-۱-۱	مشتریان - سررسید گذشته
۲.۷۸۷.۵۳۲	۳.۰۰۸.۷۷۴	-	۳.۰۰۸.۷۷۴	۱۲-۱-۲	مشتریان - سررسید نشده
۲.۹۰۶.۴۸۱	۳.۱۵۴.۱۶۱	(۱۶۵.۰۰۰)	۳.۳۱۹.۱۶۱		
(۶۵۴.۵۴۳)	(۷۳۰.۰۸۲)	-	(۷۳۰.۰۸۲)	۱۲-۱-۵	درآمد تحقق نیافته (بهره اسناد سررسید نشده جاری)
۲.۲۵۱.۹۳۸	۲.۴۲۴.۰۷۹	(۱۶۵.۰۰۰)	۲.۵۸۹.۰۷۹		
حساب های دریافتنی					
۷۲۵.۴۶۵	۸۸۴.۵۶۹	-	۸۸۴.۵۶۹	۱۲-۱-۱	مشتریان
۲.۹۷۷.۴۰۳	۳.۳۰۸.۶۴۸	(۱۶۵.۰۰۰)	۳.۴۷۳.۶۴۸		
سایر دریافتنی ها (غیر تجاری)					
حساب های دریافتنی					
-	۶.۱۱۵	-	۶.۱۱۵	۱۲-۱-۳	سازمان امور مالیاتی
۱۲.۱۰۳	۶.۷۷۱	-	۶.۷۷۱		وام کارکنان
۱۱۱.۵۴۷	۳.۰۹۹	-	۳.۰۹۹	۱۲-۱-۴	اشخاص وابسته
۲.۰۱۲	۱.۴۱۷	-	۱.۴۱۷		سایر
۱۲۵.۶۶۲	۱۷.۴۰۲	-	۱۷.۴۰۲		
۳.۱۰۳.۰۶۵	۳.۳۲۶.۰۵۰	(۱۶۵.۰۰۰)	۳.۴۹۱.۰۵۰		



پیوست گزارش حسابرسی

مورخ ۱۴۰۳ / ۲ / ۴

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱-۱-۱۲- اسناد دریافتنی سررسید گذشته به مبلغ ۳۱۰,۳۸۷ میلیون ریال مربوط به چک های دریافت شده از مشتریان (تاریخ سررسید از سال ۱۳۸۹ تا ۱۴۰۲/۱۲/۲۹) بابت تسهیلات اعطایی به آنان است. همچنین حسابهای دریافتنی سایر مشتریان به مبلغ ۸۸۴,۵۶۹ میلیون ریال عمدتاً شامل مبلغ ۷۳۱,۰۳۷ میلیون ریال مربوط به مطالبات جاری قرارداد های فروش اقساطی کالا و مبلغ ۱۲۹,۰۲۶ میلیون ریال مطالبات سود پس از سررسید معوق (شناسایی شده تا پایان ۱۳۹۴/۰۶/۳۱) می باشد. در خصوص مطالبات معوق (اعم از اسناد دریافتنی و حساب دریافتنی) شرکت اقداماتی به شرح ذیل را تا تاریخ تهیه این گزارش انجام داده است.

الف- تعداد ۲۲۱ فقره قرارداد با مبلغ اصل و فرع ۲۱۷,۲۴۱ میلیون ریال پرونده به دادگاه جهت اخذ حکم ارجاع گردیده است.

ب- تعداد ۱۵۲ فقره قرارداد با مبلغ اصل و فرع ۲۲,۰۷۲ میلیون ریال پرونده به داوری جهت اخذ حکم ارجاع گردیده است.

ج- تعداد ۹۲۹ فقره قرارداد با مبلغ اصل و فرع ۷۵,۱۱۴ میلیون ریال پرونده به شورای حل اختلاف جهت اخذ حکم ارجاع گردیده است.

شایان ذکر است که کل سود پس از سررسید شناسایی شده به مبلغ ۷۳۸,۶۸۹ میلیون ریال بوده است (تاریخ توقف شناسایی شهریور ۱۳۹۴) که مبلغ ۶۰۹,۶۶۳ میلیون ریال آن تاکنون وصول گردیده است. ۹,۷۶۱ میلیون ریال از این مبلغ در دوره جاری مورد گزارش وصول شده است. توضیح اینکه از شهریور ۱۳۹۴ (به استناد بخشنامه ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ بانک مرکزی) به بعد درآمد سود پس از سررسید فقط در زمان وصول وجه نقد (به صورت نقدی) شناسایی می گردد. به نظر هیئت مدیره با توجه به اقدامات بعمل آمده و کفایت وثایق دریافتی از مشتریان و ذخایر موجود، ذخایر منظور شده از این بابت در صورت های مالی کافی است.

۱-۲-۱۲- اسناد دریافتنی سررسید نشده مربوط به چک های دریافت شده از مشتریان بابت تسهیلات اعطایی به آنان بوده که تعدادی از چکهای مربوطه تا تاریخ تهیه این گزارش جهت تسهیلات خرید دین به بانکهای کارآفرین و ایران زمین و خاورمیانه و سینا واگذار گردیده است که درآمد مربوط به اسناد مزبور به صورت ماهیانه شناسایی می گردد.

۱-۳-۱۲- بابت چک جریمه تقسیط (یادداشت توضیحی ۱-۳-۱۹) مالیات عملکرد ابرازی سال ۱۴۰۱ می باشد که پس از تسویه بدهی مربوطه و اعمال بخشودگی عودت داده میشود.

۱-۴-۱۲- مربوط به فروش خودروی پژو پارس طی مزایده مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۲۴ بوده که به شرکت فروش خودرو ایرانیان فروخته شده است.

۱-۵-۱۲- مبلغ ۱,۰۵۷,۰۲۳ میلیون ریال درآمد تحقق نیافته (شامل مبلغ ۷۳۰,۰۸۲ میلیون ریال در جاری و مبلغ ۳۲۶,۹۴۱ میلیون ریال در بلند مدت) مربوط به درآمد های اقساط مشتریان در سالهای آتی می باشد که از اسناد دریافتنی کسر شده است.



پیوست گزارش حسابرسی

رژدر

مورخ ۱۴۰۳ / ۲ / ۴

۲-۱۲- دریافتنی های بلند مدت

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت
خالص	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۲۰۱,۴۴۲	۲,۲۱۵,۸۲۲	۱۲-۲-۱
(۳۰۷,۴۶۹)	(۳۲۶,۹۴۱)	۱۲-۱-۵
۱,۸۹۳,۹۷۳	۱,۸۸۸,۸۸۱	

تجاری

اسناد دریافتنی

۱-۲ اسناد دریافتی بلند مدت مربوط به سررسید اقساط از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ به تعداد ۱,۶۳۵ فقره چک دریافت شده بابت اصل سررسید نشده ۱,۸۸۸,۸۸۱ میلیون ریال و بهره ۳۲۶,۹۴۱ میلیون ریال که با درآمد تحقق نیافته تهاتر شده است.

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۲-۳- به شرح یادداشت های توضیحی ۱-۱ و ۱۲-۳، مبلغ ۱۶۵,۰۰۰ میلیون ریال ذخیره م. م. پس از احتساب وثایق و با اعمال ضرایب در حسابها منظور شده است. که مبنای محاسبه آن به شرح جدول ذیل است. توضیح اینکه ذخایر مزبور بر اساس مصوبات شورای پول و اعتبار جهت طرحهای فروش اقساطی نسبت به مانده بدهی مشتریان محاسبه و منظور شده است.

(ارقام به میلیون ریال)

شرح	طلب	میزان ذخیره	مبلغ ذخیره	کسری وثیقه	کفایت وثیقه
مطالبات جاری	۱۰۲,۶۳۷	-	-	-	-
مطالبات سررسید گذشته	۲۲,۸۶۶	۱۰٪	۵۶۱	۵,۶۱۰	۱۲۷,۶۶۰
مطالبات معوق	۵۳,۴۵۷	۲۰٪	۲,۲۴۴	۱۱,۲۲۰	۱۲۲,۹۹۷
مطالبات مشکوک الوصول	۶۱,۸۴۴	۵۰٪	۱۹,۲۶۴	۳۸,۵۲۸	۱۹۲,۳۴۵
مطالبات غیر قابل وصول	۴۹,۵۱۶	۱۰۰٪	۴۹,۴۵۳	۴۹,۴۵۳	۲۸۷,۲۲۵
جمع	۲۹۰,۳۲۰		۷۱,۵۲۲	۱۰۴,۸۱۱	۷۳۰,۲۲۷
مانده حسابها و اسناد دریافتنی تجاری	۶,۴۱۹,۵۵۲				
کسر می شود: مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	(۱۸۷,۶۸۳)				
	۶,۲۳۱,۸۶۹				
ذخیره عمومی (عمدتاً اقلام کوتاه مدت)		۱/۵٪	۹۳,۴۷۸		
مجموع ذخیره عمومی و اختصاصی			۱۶۵,۰۰۰		

۱۲-۳-۱- توضیح اینکه مطابق با مفاد بخشنامه ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی ملاک مدت سر رسید اقساط جهت احتساب ذخیره م.م. آخرین وصولی از مشتریان بوده است.

۱۲-۴- درآمد حاصل از عقود اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی شامل مسکن و خودرو و تجهیزات و کالا به صورت میانگین ۲۴ ماهه و با نرخ ۲۶٪ به مشتریان ارائه می گردد.

۱۳- پیش پرداخت ها

یادداشت	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات بر درآمد	۶۸۶	-
سایر پیش پرداخت ها	۱۳-۱	۵,۰۲۱
مالیات پرداختنی	۲۱	(۶۸۶)
	۵,۹۱۷	۵,۰۲۱

۱۳-۱ عمده مبلغ پیش پرداخت مربوط به شرکت بیمه چتر آسایش بابت بیمه تکمیلی پرسنل و شرکت همکاران سیستم می باشد.



پیوست گزارش حسابرسی

مورخ ۱۴۰۳ / ۲ / ۴

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۴- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	بهای تمام شده	کاهش ارزش
	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری سریع معامله در بازار		
۱۴-۱ سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس	-	-
۱۴-۲ سایر اوراق بهادار (صندوق ها)	۲۷	۲۷
	۹۹,۰۱۲	۹۹,۰۱۳
	۲۷	۲۷

۱۴-۱- سرمایه گذاری در سهام به مبلغ یک میلیون ریال طی سال جاری فروخته شده و سود حاصل از فروش سرمایه گذاری به مبلغ ۲/۴ میلیون ریال در یادداشت ۳-۸ منعکس شده است.

۱۴-۲- مانده سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار (صندوق ها) مربوط به سرمایه گذاری در صندوق مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه (به تعداد ۲۷ واحد) به مبلغ ۲۷ میلیون ریال می باشد. سرمایه گذاری در صندوق مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه (به تعداد ۳۹۴,۷۰۰ واحد) به مبلغ ۳۹۴,۷۰۰ میلیون ریال طی سال جاری به مبلغ ۳۹۸,۹۸۸ میلیون ریال به فروش رسیده است که سود مربوط به سرمایه گذاری های مذکور در یادداشت ۸ منعکس گردیده است.

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۵- موجودی نقد

یادداشت	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نزد بانک ها- ریالی	۳۹۹,۸۶۰	۱,۵۲۱,۷۴۹
کسر می شود :		
سپرده مسدودی (در قبال تسهیلات دریافتی)	۲۳	(۱,۱۰۴,۱۹۰)
	۲۰۲,۳۱۹	۴۱۷,۵۵۹

۱۵-۱- سپرده مسدودی در قبال اخذ تسهیلات دریافتی است که سودی به آن تعلق نمی گیرد.



پیوست گزارش حسابرسی

مورخ ۱۴۰۳ / ۲ / ۴

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۶- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین دارآباد	۱۶-۱	۱۶,۲۵۰
	۱۶,۲۵۰	۱۶,۲۵۰

۱۶-۱- براساس مصوبات هیئت مدیره شرکت، برنامه فعالی برای یافتن خریدار جهت ملک دارآباد در حال پیگیری است. در این خصوص تشریفات قانونی جهت فروش شامل برگزاری مزایده شامل کارشناسی ملک و برگزاری مزایده صورت گرفته لیکن جهت خرید کسی اقدام ننموده است. مضافاً اینکه طبق صورتجلسه ۱۱۳/۱ هیئت مدیره مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۷ مقرر شد نسبت به فروش ملک مزبور با رعایت ضوابط و آیین نامه های شرکت اقدام گردد. که گزارش کارشناس رسمی در این خصوص اخذ گردیده است.

۱۷- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مبلغ ۲,۱۳۰ میلیارد ریال، شامل دو میلیارد و یکصد و سی میلیون سهم ۱,۰۰۰ ریالی با نام تمام پرداخت شده می باشد.

ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

سال ۱۴۰۱		سال ۱۴۰۲		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۳۴	۵۶۰,۸۱۹,۹۲۵	۳۴	۷۳۲,۸۵۰,۵۷۳	شرکت ایران خودرو (سهامی عام)
۱۱,۹۷	۱۹۵,۰۷۷,۸۶۵	۹	۱۹۵,۸۱۶,۱۷۱	شرکت مهرطریق ایرانیان
-	-	۳	۶۴,۲۶۸,۴۸۹	شرکت فروش خودروی ایرانیان
۰	۱,۱۰۰	۰,۰۰۰۱	۱,۱۰۰	شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو
۵۴	۸۷۴,۱۰۱,۱۱۰	۵۳	۱,۱۳۷,۰۶۳,۶۶۷	سایرین (کمتر از ۵ درصد)
۱۰۰	۱,۶۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۲,۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰	

۱۷-۱- طی سال مالی مورد گزارش، سرمایه شرکت به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۰۳ از محل سود انباشته به مبلغ ۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته است. مراتب افزایش سرمایه در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۵ به ثبت رسیده است.

۱۸- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۹۷ اساسنامه، مبلغ ۱۵۲,۹۱۱ میلیون ریال از سود خالص سنوات قبل و 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 فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نبوده و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۹- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

۱۹-۱- پرداختنی های کوتاه مدت

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت	تجاری حسابهای پرداختنی
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۱۹,۳۶۸	۱۹۳,۴۲۱	۱۹-۱-۱	مشتریان
۱۱۹,۳۶۸	۱۹۳,۴۲۱		
			سایر پرداختنی
			اسناد پرداختنی
۷۵,۹۶۴	۸۸,۹۶۵	۱۹-۱-۲	اشخاص وابسته
۵,۷۱۱	۲۲,۶۱۹	۱۹-۱-۳	سایر اشخاص - مالیات
			حساب های پرداختنی
۲۱,۱۴۷	۴,۲۹۱	۱۹-۱-۴	مالیات و عوارض بر ارزش افزوده
۷,۴۲۴	۶,۶۷۷	۱۹-۱-۵	مالیات پرداختنی (حقوق و تکلیفی)
۵,۴۶۷	۶,۱۶۷	۱۹-۱-۶	حق بیمه های پرداختنی
۹۱۵	۱,۲۷۰		سپرده های پرداختنی
۴,۰۳۷	۶,۷۴۶		هزینه های پرداختنی
۴۹۴,۱۸۲	۳۳۸,۵۰۸	۱۹-۱-۷	اشخاص وابسته
۴۵,۸۲۹	۲۰,۰۶۷	۱۹-۱-۸	سایر
۶۶۰,۶۷۶	۴۹۵,۳۱۰		
۷۸۰,۰۴۴	۶۸۸,۷۳۱		



پیوست گزارش حسابرسی

برابر

مورخ ۱۴۰۳ / ۲ / ۴

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱-۱-۱۹- بدهی فوق عمدتاً شامل مبلغ ۸۴,۴۵۴ میلیون ریال مربوط به قراردادهایی است که مبلغ بیمه بدنه سال آتی در اقساط آنها لحاظ شده است. همچنین مبلغ ۹۶,۷۹۷ میلیون ریال بدهی به شرکت بیمه ملت و ۶,۸۹۷ میلیون ریال بدهی به نمایندگی بیمه پارسیان می باشد.

۱-۱-۲- مبلغ ۷۰,۱۰۲ میلیون ریال از اسناد فوق مربوط به سود سهام عملکرد سال ۱۴۰۱ ایران خودرو بوده که طبق هماهنگی انجام شده طی سال ۱۴۰۳ پرداخت میگردد. همچنین مبلغ ۱۸,۸۶۳ میلیون ریال مربوط به اقساط قابل دریافت از مشتریان می باشد که می بایست در فواصل مشخص از مشتریان دریافت و به شرکت ایران خودرو دیزل پرداخت گردد.

۱-۱-۳- اسناد فوق عمدتاً مربوط به مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ و جریمه تقسیط آن می باشد که موعد سررسید آن تا پایان سال ۱۴۰۲ و فروردین ماه ۱۴۰۳ بوده که تا تاریخ تهیه گزارش مبلغ ۶,۷۱۳ میلیون ریال پرداخت گردیده است.

۱-۱-۴- عمده مبلغ، مربوط به اظهارنامه مالیات و عوارض ارزش افزوده زمستان ۱۴۰۲ می باشد که در سه ماهه اول سال ۱۴۰۳ ترتیب پرداخت آن انجام می شود.

۱-۱-۵- عمدتاً "مربوط به ذخیره تشخیص مالیات حقوق سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۳,۷۹۸ میلیون ریال می باشد.

۱-۱-۶- از مبلغ ۶,۱۶۷ میلیون ریال عمدتاً مبلغ ۳,۶۰۶ میلیون ریال مربوط به حق بیمه تامین اجتماعی کارکنان اسفند ماه می باشد.

۱-۱-۷- بدهی فوق عمدتاً "شامل مبلغ ۲۸۸,۷۵۶ میلیون ریال بدهی به ایران خودرو عمدتاً" مربوط به سود سهام (سال ۹۹ و ۹۸ همچنین مطالبات منتقل شده از شرکت سازه ساختمان طبق توافق ۳ جانبه در حساب های فی مابین با ایران خودرو) است. همچنین مبلغ ۱۰,۰۵۰ میلیون ریال مربوط به شرکت توسعه صنعت و گسترش خدمات ایرانیان و مبلغ ۲۶,۸۲۲ میلیون ریال بدهی به شرکت تعاونی خاص کارکنان (اشخاص وابسته) بابت حسابهای فی مابین می باشد.



پیوست گزارش حسابرسی

راشدر

مورخ - ۴ / ۲ / ۱۴۰۳

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۸-۱۹- مبلغ ۲۰,۰۶۷ میلیون ریال عمدتاً شامل مبلغ ۹,۱۶۹ میلیون ریال هزینه حقوقی وصول مطالبات و کارمزد استعمال و مسدودی حساب مشتریان می باشد .

۲-۱۹- پرداختنی های بلند مدت:

یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان	۷۱,۲۰۰	۶۱,۸۷۲
	۷۱,۲۰۰	۶۱,۸۷۲

۱-۲-۱۹- مبلغ ۷۱,۲۰۰ میلیون ریال مربوط به قراردادهایی می باشد که بیمه بدنه سالهای آتی در اقساط آن لحاظ شده است که وجه بیمه نامه ها توسط شرکت به بیمه گر پرداخت می گردد .

۲۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۱۱۳,۵۸۰	۶۰,۷۹۶
پرداخت شده طی دوره	(۸,۳۰۷)	(۷,۳۰۶)
ذخیره تأمین شده	۴۸,۳۵۰	۶۰,۰۹۰
مانده در پایان دوره	۱۵۳,۶۲۳	۱۱۳,۵۸۰



شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۱- مالیات پرداختنی

پیوست گزارش حسابرسی

(مبالغ به میلیون ریال)		مالیات							
		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹						
توضیحات	مالیات پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
رسیدگی به دفاتر	۳۳,۰۷۹	۱,۵۹۸	۸۴,۳۵۲	۸۵,۸۵۰	۸۵,۸۵۰	۵۲,۷۷۱	۳۴۳,۳۱۸	۴۲۳,۰۸۹	۱۴۰۰
رسیدگی نشده	۷۱,۶۰۸	-	۷۱,۶۰۸	-	-	۷۱,۶۰۸	۳۵۸,۰۴۰	۴۲۲,۹۴۴	۱۴۰۱
	-	۴۴,۸۵۲	-	-	-	۴۴,۸۵۲	۲۲۴,۲۶۰	۳۹۷,۲۹۰	۱۴۰۲
	-	(۶۸۶)	پیش پرداخت مالیات (یادداشت ۱۳)						
	۱۰۴,۶۸۷	۴۵,۷۶۳							

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۳ / ۴ / ۴

۲۱-۱- مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۴۰۰ قطعی و تسویه شده است.

۲۱-۲- طبق قوانین مالیاتی، شرکت در سال قبل و دوره جاری از معافیت های ماده ۱۴۳ استفاده نموده و مالیات با نرخ ۲۰٪ محاسبه و منظور شده است.

۲۱-۳- مطابق (موضوع معافیت تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۱ و ماده ۱۰۵ ق.م.م) با توجه به انجام افزایش سرمایه از محل سود انباشته به مبلغ ۵۰,۰۰۰ میلیون ریال و با اعمال نرخ صفر مالیاتی بابت آن بخش از سود تقسیم نشده سال ۱۴۰۱ به مبلغ ۱۲۷,۵۸۶ میلیون ریال با اثر معافیت مالیاتی ۲۹,۵۱۷ میلیون ریال لحاظ شده است.

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۲- سود سهام پرداختنی

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۱۶,۷۷۸	۱۱۵,۳۱۴	۲۲-۱	سنوات قبل از ۱۴۰۰
۱۰,۷۴۱	۳,۹۵۹	۲۲-۲	سال ۱۴۰۰
-	۱۱,۴۷۴	۲۲-۲	سال ۱۴۰۱
۱۲۷,۵۱۹	۱۳۰,۷۴۷		

۲۲-۱- مانده سود سهام پرداخت نشده مربوط به سهامداران حقیقی و حقوقی می باشد که بدلیل عدم ارائه شماره حساب بانکی واریز سود سهام به حساب ایشان امکان پذیر نبوده است .

۲۲-۲- طبق الزام سپرده گذاری مرکزی در سال جاری سود سهام شرکت، از طریق سامانه سجام به حساب سهامداران واریز گردید و مبلغ مانده مربوط به اشخاصی است که در سامانه سجام ثبت نام نکرده بودند یا واریز به حساب بانکی از طریق سجام امکان پذیر نبوده است که مابه التفاوت واریزی به مبلغ ۱۴,۷۲۰ میلیون ریال توسط سپرده گذاری مرکزی به شرکت عودت داده شد.

۲۲-۳- همچنین مبلغ ۱,۷۵۴ میلیون ریال مربوط به سود سهام پرداختنی شرکت های عضو گروه ایران خودرو بوده که طی (یادداشت ۲۷-۲ توضیحی) افشا گردیده است.



پیوست گزارش حسابرسی

مورخ ۴ - ۱۴۰۳ / ۲ / ۱۴۰۳

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(مبالغ میلیون ریال)

۲۳- تسهیلات مالی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
جمع	سپرده مسدودی	جاری	جمع	سپرده مسدودی	جاری	
۸۷۹,۰۶۳	(۲۳۸,۳۳۰)	۱,۱۱۷,۳۹۳	۵۸۰,۵۱۶	(۱۸,۶۷۹)	۵۹۹,۱۹۴	کارآفرین
۸۱۹,۸۷۰	(۲۲۶,۰۶۰)	۱,۰۴۵,۹۳۰	۹۳۹,۲۵۵	(۱۴۹,۱۲۱)	۱,۰۸۸,۳۷۶	بانک خاورمیانه
۵۴۵,۶۲۲	(۵۰۰,۰۰۰)	۱,۰۴۵,۶۲۲	-	-	-	بانک صادرات
۴۳۵,۰۰۰	(۱۱۰,۰۰۰)	۵۴۵,۰۰۰	۶۴۶,۷۰۰	-	۶۴۶,۷۰۰	بانک ایران زمین
۱۶۰,۵۵۰	(۲۹,۸۰۰)	۱۹۰,۳۵۰	۱۸۶,۵۵۰	(۳,۸۰۰)	۱۹۰,۳۵۰	بانک تجارت
۱۰۹,۹۹۴	-	۱۰۹,۹۹۴	۱۷۳,۶۳۶	(۲۵,۹۴۲)	۱۹۹,۵۷۸	بانک سینا
۱۰۱,۳۷۰	-	۱۰۱,۳۷۰	۱۰۶,۶۸۹	-	۱۰۶,۶۸۹	بانک ملت
-	-	-	۱۰۹,۰۰۵	-	۱۰۹,۰۰۵	بانک پاسارگاد
۳,۰۵۱,۴۶۹	(۱,۱۰۴,۱۹۰)	۴,۱۵۵,۶۶۰	۲,۷۴۲,۳۵۱	(۱۹۷,۵۴۱)	۲,۹۳۹,۸۹۲	
(۳۷۵,۸۴۸)	-	(۳۷۵,۸۴۸)	(۲۱۰,۶۱۰)	-	(۲۱۰,۶۱۰)	سود و کارمزد سال های آتی
۲,۶۷۵,۶۲۱	(۱,۱۰۴,۱۹۰)	۳,۷۷۹,۸۱۱	۲,۵۳۱,۷۴۱	(۱۹۷,۵۴۱)	۲,۷۲۹,۲۸۲	

۲۳-۱- تسهیلات دریافتی بر حسب مبنای مختلف به شرح زیر است:

۲۳-۱-۱- به تفکیک تامین کنندگان تسهیلات:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۱۷,۳۹۳	۵۹۹,۱۹۴	بانک کارآفرین
۱,۰۴۵,۹۳۰	۱,۰۸۸,۳۷۶	بانک خاورمیانه
۱,۰۴۵,۶۲۲	-	بانک صادرات
۵۴۵,۰۰۰	۶۴۶,۷۰۰	بانک ایران زمین
۱۹۰,۳۵۰	۱۹۰,۳۵۰	بانک تجارت
۱۰۹,۹۹۴	۱۹۹,۵۷۸	بانک سینا
۱۰۱,۳۷۰	۱۰۶,۶۸۹	بانک ملت
-	۱۰۹,۰۰۵	بانک پاسارگاد
۴,۱۵۵,۶۶۰	۲,۹۳۹,۸۹۲	
(۱,۱۰۴,۱۹۰)	(۱۹۷,۵۴۱)	سپرده های مسدودی (یادداشت ۱۵)
۳,۰۵۱,۴۶۹	۲,۷۴۲,۳۵۱	
(۳۷۵,۸۴۸)	(۲۱۰,۶۱۰)	سود و کارمزد سال های آتی
۲,۶۷۵,۶۲۱	۲,۵۳۱,۷۴۱	

۲۳-۱-۲- به تفکیک نرخ سود و کارمزد:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۴۵,۲۹۷	-	۱۸ درصد
۷۰۶,۱۷۲	۲,۷۴۲,۳۵۱	۲۳ درصد
۳,۰۵۱,۴۶۹	۲,۷۴۲,۳۵۱	

۲۳-۱-۲-۱ با توجه به این موضوع که مبلغ ۱۹۷ میلیارد ریال از وجوه بانکی و سپرده سرمایه گذاری شرکت نزد بانک های اعطا کننده تسهیلات مسدود شده است لذا نرخ بهره موثر به میزان ۲۸٪ می باشد.



پیوست گزارش حسابرسی

راژدر

مورخ ۱۴۰۳ / ۲ / ۴

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۱-۲۳- به تفکیک زمان بندی پرداخت:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۵۱,۴۶۹	۲,۷۴۲,۳۵۱	سال ۱۴۰۳

۴-۱-۲۳- به تفکیک نوع وثیقه:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴۵,۶۲۲	.	بانک صادرات (چک)
۸۱۹,۸۷۰	۹۳۹,۲۵۵	بانک خاورمیانه (سند ملک - چک)
۴۳۵,۰۰۰	۶۴۶,۷۰۰	بانک ایران زمین (چک)
۲۱۱,۳۶۴	۲۸۰,۳۲۵	بانک ملت - سینا (چک)
۱۶۰,۵۵۰	۱۸۶,۵۵۰	بانک تجارت (چک و سفته)
۸۷۹,۰۶۳	۵۸۰,۵۱۶	بانک کارآفرین (چک)
-	۱۰۹,۰۰۵	بانک پاسارگاد
۳,۰۵۱,۴۶۹	۲,۷۴۲,۳۵۱	

۴-۱-۲۳- سند ملک ساختمان اشرفی اصفهانی به مبلغ ۱,۰۰۰ میلیارد ریال و چک به مبلغ ۱,۸۱۲,۹۴۵ میلیون ریال، به عنوان وثیقه دریافت تسهیلات ۱,۱۰۰ میلیارد ریال از بانک خاورمیانه قرار گرفته است.

۲-۲۳-

تغییرات حاصل از جریان های نقدی فعالیت های تامین مالی به شرح زیر است:



پیوست گزارش حسابرسی

رأی

مورخ ۴ - ۲ / ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۵۹,۰۶۲	۲,۶۷۵,۶۲۱	مانده در ابتدای دوره
۵,۵۷۵,۲۸۸	۴,۹۴۹,۳۳۹	افزایش طی دوره
(۲۳۰,۵۷۷)	۱۶۵,۲۳۸	سود و کارمزد دوره های آتی
(۷۲۰,۶۴۳)	(۲۳۰,۵۴۲)	سپرده مسدودی طی دوره
-	۱,۱۳۷,۱۹۱	آزاد سازی سپرده مسدودی
(۳,۶۰۰,۹۰۰)	(۵,۴۴۰,۳۸۸)	پرداخت های نقدی بابت اصل
(۴۰۶,۶۰۹)	(۷۲۴,۷۱۸)	پرداخت های نقدی بابت سود و کارمزد
۲,۶۷۵,۶۲۱	۲,۵۳۱,۷۴۱	مانده در پایان دوره

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۴- تجدید طبقه بندی

۲۴-۱- به منظور ارائه تصویری مناسب از صورت سود و زیان و نتایج عملیات، برخی از ارقام مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای به شرح جدول ذیل اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل به شرح جدول ذیل مطابقت ندارد.

۲۴-۲- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

(تجدید ارائه شده)	طبقه بندی		طبق صورت های مالی		یادداشت
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	بستانکار	بدهکار	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
صورت سود و زیان :	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
بهای تمام شده درآمد های عملیاتی	۵۰۷,۴۰۲	-	۳۲,۰۱۵	۴۷۵,۳۸۷	۵
هزینه های فروش، اداری و عمومی	۴۱۵,۰۳۳	۳۲,۰۱۵	-	۴۴۷,۰۴۸	۶

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۵- نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵۲,۴۳۸	۳۵۱,۳۳۶	سود خالص
		تعدیلات:
۴۴,۸۵۲	۷۱,۶۰۸	هزینه مالیات بر درآمد
(۲,۹۳۵)	-	(سود) ناشی از فروش دارائیهای ثابت مشهود
-	(۳۶,۵۲۹)	سود ناشی از فروش دارایی های نگهداری شده برای فروش
۴۰,۰۴۳	۵۲,۷۸۴	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان
۸,۴۱۳	۶,۷۹۰	استهلاک دارایی های غیر جاری
(۲)	۲۳۹,۵۵۳	(سود) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
-	(۷۳۶)	سود سهام دریافتی
(۲۴,۲۶۳)	(۲۵,۸۸۳)	(سود) حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی
-	(۲۴۲,۵۸۱)	(درآمد) ناشی از ارزیابی سرمایه گذاری های جاری سریع معامله به ارزش بازار
۶۶,۱۰۸	۶۵,۰۰۶	جمع تعدیلات
		تغییرات در سرمایه در گردش :
(۲۱۴,۸۹۶)	(۹۸۷,۲۲۶)	(افزایش) کاهش دریافتی های عملیاتی
(۱,۵۸۲)	(۱,۸۴۳)	(افزایش) کاهش پیش پرداخت های عملیاتی
(۱۵۲,۰۸۷)	۷۰,۲۲۲	(کاهش) افزایش پرداختی های عملیاتی
(۱۴۳,۸۸۱)	۶۱۶,۵۵۹	(کاهش) افزایش در تسهیلات مالی
(۵۱۲,۴۴۶)	(۳۰۲,۲۸۸)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
(۹۳,۹۰۰)	۱۱۴,۰۵۴	نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات



پیوست گزارش حسابرسی

راژدر

مورخ ۱۴۰۳ / ۲ / ۴

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۶- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۲۶-۱- مدیریت سرمایه

الف- شرکت سرمایه خود را مدیریت می کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده دینفغان 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.

ب- هیات مدیره شرکت، ساختار سرمایه را به صورت مداوم بررسی می کند. به عنوان بخشی از این بررسی، هزینه سرمایه و ریسک های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مد نظر قرار می دهد. شرکت یک نسبت اهرمی هدف به میزان ۵۰ الی ۱۵۰ درصد دارد که به عنوان نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه تعیین شده است. که دوره جاری این نسبت در مقایسه با سال قبل تغییر قابل توجهی نداشته است.

۱-۲۶- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان دوره به شرح زیر است :

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۸۶۳,۳۲۳	۳,۶۲۱,۸۰۵	جمع بدهی
(۴۱۷,۵۵۹)	(۲۰۲,۳۱۹)	موجودی نقد
۳,۴۴۵,۷۶۴	۳,۴۱۹,۴۸۶	خالص بدهی
۲,۴۷۰,۵۲۰	۲,۶۱۹,۲۰۸	حقوق مالکانه
۱,۳۹	۱,۳۱	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه(برابر)

۲-۲۶- اهداف مدیریت ریسک مالی

هیات مدیره شرکت، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی، نظارت و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت را از طریق بررسی ریسک های داخلی و آسیب پذیری ناشی از ریسک ها را تجزیه و تحلیل و ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک قیمت، ریسک اعتباری (وصول نشده اقساط مشتریان) و ریسک نقدینگی می باشد. شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک ها از طریق سیاست ها و محدودیت های آسیب پذیر می باشد، که این سیستم ها توسط حسابرسان داخلی شرکت مستمر بررسی می شود.

۳-۲۶- ریسک بازار

فعالیت شرکت در حال حاضر در زمینه عملیات لیزینگ انواع خودرو و مسکن و کالا و تجهیزات می باشد. لذا شرکت در وهله اول در معرض ریسک تغییرات قیمت به دلایلی از قبیل تغییرات در نرخ مبادله ای ارزی و اثرات آن بر محصولات خودرویی، کاهش عرضه محصولات خودرویی به دلیل شرایط خاص کشور قرار دارد. که با توجه به تغییر رویکرد این شرکت به سمت خودروهای دست دوم و ارائه تسهیلات در قالب مسکن و تجهیزات و... هیچ تغییر عمده ای در آسیب پذیری شرکت از ریسک های بازار با نحوه مدیریت و اندازه گیری آن ریسک ها، رخ نداده است. و ریسک های شرکت از این بابت به حداقل ممکن رسیده است.

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴-۲۶- مدیریت ریسک اعتباری (ریسک وصول نشدن اقساط مشتریان (اعتبار سنجی))

خطرهای ناشی از عدم کفایت لازم در فرآیندهای شناسایی و اعتبار سنجی مشتری که در حوزه های مشخصات فردی، اطلاعات مربوط به توانمندی های تعهدی و می تواند شرکت را به جهت عدم ایفای به موقع تعهدات از سوی مشتریان همانند عدم پرداخت به موقع اقساط اجاره و یا همان اقساط معوق و تراکم پرونده های حقوقی، قضایی و انتظامی روبرو کند که اثرات مستقیمی بر روی فعالیت های موثر شرکت در برابر تامین کنندگان منابع مالی و ایفای به موقع تعهدات به آنان وارد کند. در این راستا شرکت بمنظور مدیریت و کاهش ریسک منابع مالی و دارائیها، ریسک های اصلی دارائی های شرکت را شناسائی و با اقداماتی از قبیل شناسائی مشتریان بد حساب از طریق سامانه اعتبار سنجی، پوشش خدمات بیمه ای مناسب، افزایش سهم مالکانه مشتریان، دریافت تضامین و وثایق معتبر از مشتریان همچنین تقویت عملیات پیگیری و وصول اقساط معوق مشتریان از طریق واحد وصول مطالبات و انجام اقدامات حقوقی و قضایی را مد نظر قرارداده است. و با توجه به در وثیقه بودن مورد معامله (خودرو و مسکن) تا پرداخت آخرین قسط وثایق آزاد می گردد. و لذا با انجام راهکارهای مزبور ریسک ناشی از عدم وصول مطالبات نسبت به مبالغ وصولی به حداقل ممکن می رسد.

۵-۲۶- 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 دستورالعمل های آن می باشند و این در شرایطی است که نرخ مصوب بانک مرکزی در ارتباط با ارائه تسهیلات از سوی شرکت های لیزینگ در طی دوره مالی مورد رسیدگی ۲۶ درصد می باشد.

۶-۲۶- 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 تسهیلات بانکی، از طریق نظارت مستمر بر جریان های نقدی پیش بینی شده و واقعی و از طریق تطبیق مقاطع سر رسید دارایی ها و بدهیهای مالی، مدیریت می کند.



شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۷ - معاملات با اشخاص وابسته

(مبالغ به میلیون ریال)

۲۷-۱ - معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش :

شرح	نوع وابستگی	نام شخص وابسته	مشمول ماده ۱۲۹	خدمات دریافتی (صدور بیمه نامه)	فروش خودرو	اعلامیه هزینه های دریافتی	تفاوت و تسویه بدهی	سایر	تفاسین دریافتی / (اعطایی)
شرکتهای اصلی و نهایی	شرکت مادر - سهامدار عمده	شرکت ایران خودرو	✓	-	-	(۶۳۷)	۱۱۱,۵۴۷	۴۵۳	(۱۱,۳۶۴,۰۰۰)
	شرکت مادر - سهامدار عمده	شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو	✓	-	-	(۱۷,۲۹۴)	-	۷۷۳	(۴۰۱,۴۰۰)
	جمع			-	-	(۱۷,۹۳۱)	۱۱۱,۵۴۷	۱,۲۲۶	(۱۱,۷۶۵,۴۰۰)
	عضو هیئت مدیره مشترک	شرکت چتر آسایش	✓	(۳,۷۲۸)	-	-	-	-	-
شرکت های تحت کنترل مشترک	سهامدار و عضو هیئت مدیره	شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان	✓	-	-	(۲۲,۵۶۳)	-	-	-
	سهامدار و عضو هیئت مدیره	شرکت توسعه و گسترش خدمات ایرانیان	✓	-	-	(۲۶,۰۳۶)	-	-	-
	جمع			(۳,۷۲۸)	-	(۴۸,۵۹۹)	-	-	-
	همگروه	شرکت ایده پرداز سمند ایرانیان	✓	-	-	(۱۳۱)	-	-	-
سایر	همگروه	شرکت فروش خودروی ایرانیان	✓	-	۳,۵۷۰	(۵۱۷)	-	۷۱	-
	همگروه	شرکت سازه ساختمان	✓	-	-	-	(۱۱۱,۵۴۷)	-	-
	همگروه	شرکت بیمه پارسیان	✓	(۱۲,۰۴۰)	-	-	-	-	-
	جمع			(۱۲,۰۴۰)	۳,۵۷۰	(۶۴۸)	(۱۱۱,۵۴۷)	۷۱	-
جمع کل			(۱۵,۷۶۸)	۳,۵۷۰	(۶۷,۱۷۸)	-	۱,۲۹۷	(۱۱,۷۶۵,۴۰۰)	



تیم حسابرسی
 ۱۴۰۳/۲/۴ - ۴
 مورخ

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

۲۷-۲ - مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است :

شرح	نام شخص وابسته	طلب از شرکت های گروه	سایر اسناد پرداختنی	بدهی به شرکت های گروه	سود سهام پرداختنی	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
						طلب	خالص	طلب	خالص
شرکتهای اصلی و نهایی	ایران خودرو	-	(۷۰,۱۰۲)	(۳۸۸,۷۵۶)	-	-	(۳۵۸,۸۵۸)	-	(۴۴۷,۷۸۸)
	تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو	-	-	(۳۶,۸۳۲)	-	-	(۳۶,۸۳۲)	-	(۶۳,۳۵۳)
	جمع	-	(۷۰,۱۰۲)	(۳۱۵,۵۷۸)	-	-	(۳۸۵,۶۸۰)	-	(۵۱۱,۱۴۱)
	شرکت چتر آسایش	-	-	(۱,۵۵۶)	-	-	(۱,۵۵۶)	-	(۳۸,۸۸۵)
	شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان	-	-	(۷۰,۱۲۹)	(۳۶۰)	-	(۷,۴۸۹)	-	(۱,۵۹۲)
شرکت های تحت کنترل مشترک	خدمات مشاوره ای حامی ایرانیان	-	-	(۱)	(۰)	-	(۱)	-	(۱)
	شرکت سازه ساختمان ایرانیان	-	-	(۰)	(۲)	-	(۲)	-	-
	جمع	-	-	(۸,۶۸۶)	(۳۶۲)	-	(۹,۰۴۸)	-	(۳۰,۴۷۸)
	شرکت ایده پرداز سمند ایرانیان	-	-	(۱۸۳)	-	-	(۱۸۳)	-	(۵۲)
	شرکت توسعه و گسترش خدمات ایرانیان	-	-	(۱۰۰,۵۰)	(۱,۳۵۷)	-	(۱۱,۴۰۷)	-	-
سایر	شرکت فروش خودرو ایرانیان	۳۰,۹۹	-	-	(۳۵)	۳۰,۶۴	-	-	(۲۵)
	شرکت قالبهای صنعتی ایران خودرو	-	-	(۲)	-	-	(۲)	-	(۲)
	شرکت حمل و نقل سمند ایرانیان	-	-	-	-	-	-	-	(۱۵۴)
	شرکت قالبهای پیشرفته ایران خودرو	-	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت بیمه پارسیان	-	-	(۴۰,۱۰)	-	-	(۴۰,۱۰)	-	-
جمع	شرکت ایران خودرو دیزل	-	(۱۸,۸۶۳)	-	-	-	(۱۸,۸۶۳)	-	(۳۸,۲۹۴)
	جمع	۳۰,۹۹	(۱۸,۸۶۳)	(۱۴,۲۴۴)	(۱,۳۹۲)	۳۰,۶۴	(۳۴,۴۶۴)	-	(۳۸,۵۲۶)
	جمع کل	۳۰,۹۹	(۸۸,۹۶۶)	(۳۳۸,۵۰۸)	(۱,۷۵۴)	۳۰,۶۴	(۴۲۹,۱۹۳)	۱۱۱,۵۴۷	(۵۷۰,۱۴۵)

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۸- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۲۸-۱ - بدهی های احتمالی شامل موارد زیر است :

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت:
۱۱,۲۰۸,۶۱۴	۱۳,۹۰۴,۰۰۰	تضمین وام شرکت ایران خودرو
۲,۷۵۶,۱۰۰	۲,۰۹۷,۴۰۰	تضمین وام تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو
۶,۰۶۱	۶,۰۶۱	سایر
۱۳,۹۷۰,۷۷۵	۱۶,۰۰۷,۴۶۱	

۲۸-۲ - شرکت فاقد دارایی های احتمالی می باشد.

۲۸-۳ - هیئت مدیره شرکت در راستای اخذ پایان کار و سند تفکیکی ساختمان اشرفی اصفهانی اقدام به انعقاد قرارداد با مشاورین نموده که از این بابت تاکنون هزینه های مترتب با اخذ مفاسد حساب شهرداری و اخذ سند تجاری نمایشگاه در طبقه همکف توسط شهرداری نهایی و اعلام نگردیده است .

۲۹- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تایید صورت های مالی، رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل اقلام صورتهای مالی یا افشای آن باشد، به وقوع نپیوسته است.

۳۰- سود سهام پیشنهادی

پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۳۵,۲۴۳ میلیون ریال (مبلغ ۱۶/۵ ریال برای هر سهم) است.



پیوست گزارش حسابرسی

مورخ ۱۴۰۳ / ۲ / ۲۶