گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
۱- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	۱ الی ۴
۲- صورت‌های مالی و یادداشت‌های توضیحی همراه	۱ الی ۳۹

موسسه حسابرسی رازدار (حسابداران رسمی)
معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
عضو انجمن حسابرسان داخلی ایران
عضو انجمن حسابداران خبره ایران
شناسه ملی ۱۰۱۰۰۱۲۹۰۸۶

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهارنظر

۱- صورت‌های مالی شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) شامل صورت‌وضعیت مالی در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به‌تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی یک تا ۲۹، توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

به‌نظر این موسسه، صورت‌های مالی یادشده، وضعیت مالی شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به‌تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به‌نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهارنظر

۲- حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس 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. ضمنا مبلغ ۱۰۸/۵ میلیارد ریال از درآمد شناسایی شده از این بابت در سنوات قبل نیز تاکنون وصول نگردیده است. پرونده‌های حقوقی بابت مطالبات سود پس از سررسید و همچنین سایر مطالبات معوق شرکت جمعا تعداد ۱٫۱۵۶ تحت رسیدگی است. مفاد این بند، تاثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است.

سایر اطلاعات

۵- مسئولیت سایر اطلاعات با هیئت‌مدیره شرکت است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این موسسه نسبت به صورت‌های مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این موسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی‌کند.

مسئولیت این موسسه، مطالعه سایر اطلاعات به‌منظور تشخیص مغایرت‌های بااهمیت بین سایر اطلاعات و صورت‌های مالی، شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی یا مواردی است که به‌نظر می‌رسد تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتی‌که این موسسه، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد باید آن را گزارش کند. در این خصوص، مطلب قابل گزارشی وجود ندارد.

مسئولیت‌های هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۶- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت‌مدیره است.

در تهیه صورت‌های مالی، هیئت‌مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن به‌کارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع‌بینانه دیگری به‌جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۷- 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 است، زمانی بااهمیت تلقی می‌شود که به‌طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتواند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارد.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، به‌کارگیری 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، به‌عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیر پاگذاری 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 به‌منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به‌قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن به‌کارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی اشاره شود یا اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب‌شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت باز بماند.

موسسه حسابرسی رازدار
(حسابداران رسمی)
۱۳۴۹

- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی، شامل موارد افشا و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی، به‌گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌است که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.

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 و در موارد مقتضی، تدابیر ایمن‌ساز مربوط به اطلاع آن‌ها می‌رسد.
از بین موضوعات اطلاع‌رسانی‌شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورت‌های مالی سال جاری دارای بیشترین اهمیت بوده است و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به‌شمار 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

سایر وظایف بازرس قانونی

۸- مطابق مفاد مواد ۵۰، ۵۲ و تبصره ۲ ماده ۷۲ اساسنامه، انتخاب مدیرعامل و نمایندگان حقیقی هیئت‌مدیره منوط به تایید صلاحیت ایشان توسط بانک مرکزی می‌باشد. به‌دلیل عدم تایید صلاحیت ایشان تاکنون، امکان بررسی رعایت مفاد ماده ۷۶ اساسنامه در خصوص ارسال صورت‌جلسه تعیین دارندگان امضای مجاز به مرجع ثبت شرکت‌ها جهت درج در آگهی روزنامه رسمی ظرف یک ماه و مفاد ماده ۱۲۸ قانون تجارت و تبصره ۴ ماده ۷۲ اساسنامه مبنی بر اعلام نام، مشخصات و حدود اختیارات مدیرعامل به مرجع ثبت شرکت‌ها جهت درج در روزنامه رسمی، مقدور نبوده است.

۹- پیگیری‌های شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۱۶ اردیبهشت ۱۴۰۳، در خصوص بند ۴ این گزارش به نتیجه نهایی نرسیده است.

۱۰- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۲۶، 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. باتوجه‌به 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.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۲- بدهی‌های احتمالی به‌شرح یادداشت توضیحی ۲۷، بیش از جمع دارایی‌های شرکت است. توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را به مفاد ماده ۱۴۸ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۶ دستورالعمل حاکمیت شرکتی درخصوص رعایت تساوی حقوق صاحبان سهام جلب می‌نماید.

موسسه حسابرسی رازدار
(حسابداران رسمی)
۱۳۶۹

۱۳- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغ شده آن سازمان، به‌شرح زیر رعایت نشده است:

۱-۱۳- مفاد ماده ۱۰ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات مبنی بر ارائه صورت‌جلسات مجامع به مرجع ثبت شرکت‌ها حداکثر ظرف ۱۰ روز پس از تشکیل مجمع جهت درج در روزنامه رسمی.

۲-۱۳- مفاد تبصره ۲ ماده ۲ آیین‌نامه ماده ۱۳ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید و همچنین مفاد بند ۲ ماده ۸ دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت‌های لیزینگ، مبنی بر احراز صلاحیت مدیرعامل مطابق ضوابط مقرر توسط ناشر.

مؤسسه حسابرسی رازدار (حسابداران رسمی)

۶ اردیبهشت ۱۴۰۴

محمد جواد صفار سفلائی
شماره عضویت: ۸۰۰۴۸۸

محمد علی صالحی تجریشی
شماره عضویت: ۸۰۰۴۷۵

مؤسسه حسابرسی رازدار
(حسابداران رسمی)
۱۳۲۹

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

تـاریخ : .....

شمـاره : .....

پیوست : .....

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

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

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

پیوست گزارش حسابرسی

مورخ ۱۴۰۴/۲/۶

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۷به 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)	علی حقیقی	نایب رئیس هیات مدیره(غیرموظف)	
شرکت مهر طریق ایرانیان (سهامی خاص)	مهدی کشتکار ملکی	عضو هیات مدیره (غیرموظف)	
شرکت توسعه سرمایه طبرستان	حسین ارجلو	عضو هیات مدیره (غیرموظف)	
شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو	علی اکبر راثی	عضو هیات مدیره و سرپرست	

آدرس : تهران ، بزرگراه اشرفی اصفهانی ،
نبش خیابان پیـامبر شـرقـی ، پلاک ۷۰
تلفن : ۶-۴۴۰۰۹۵۱۲ فکس : ۴۴۰۰۹۵۳۰

پست الکترونیک : info@icleasing.ir
پایگاه اینترنتی : www.icleasing.ir

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای عملیاتی	۴	۱،۶۵۲،۳۱۷	۱،۷۵۵،۵۵۶
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	۵	(۶۴۲،۰۳۹)	(۸۲۱،۵۰۸)
سود ناخالص		**۱،۰۱۰،۲۷۸**	**۹۳۴،۰۴۸**
هزینه های اداری و عمومی	۶	(۸۴۴،۸۱۸)	(۵۵۲،۷۸۰)
سایر هزینه ها	۷	-	(۵،۰۰۰)
سود عملیاتی		**۱۶۵،۴۵۹**	**۳۷۶،۲۶۸**
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۸	۳۷،۴۳۴	۲۱،۰۲۲
سود قبل از مالیات		**۲۰۲،۸۹۳**	**۳۹۷،۲۹۰**
هزینه مالیات بر درآمد	۲۱	(۳۳،۵۹۳)	(۴۴،۸۵۲)
سود خالص		**۱۶۹،۳۰۰**	**۳۵۲،۴۳۸**
سود پایه هر سهم:			
عملیاتی (ریال)		۶۲	۱۵۵
غیر عملیاتی (ریال)		۱۷	۱۰
	۹	**۷۹**	**۱۶۵**

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۱۲/۰۶

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

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

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
صورت وضعیت مالی
به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها			
دارائیهای غیر جاری			
دارایی های ثابت مشهود	۱۰	۸۳۰،۹۳۶	۷۹۹،۳۷۶
دارایی های نامشهود	۱۱	۱،۴۴۷	۲،۱۹۲
دریافتنی های بلند مدت	۱۲-۲	۱،۳۷۳،۷۸۶	۱،۸۸۸،۸۸۱
جمع دارایی های غیر جاری		**۲،۲۰۶،۱۶۹**	**۲،۶۹۰،۴۴۹**
دارایی های جاری			
پیش پرداخت ها	۱۳	۸،۴۷۲	۵،۹۱۷
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۱۲-۱	۳،۳۳۹،۰۸۱	۳،۳۲۶،۰۵۰
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۱۴	۲۷	۲۷
موجودی نقد	۱۵	۲۱۴،۷۹۴	۲۰۲،۳۱۹
		۳،۵۶۲،۳۷۴	**۳،۵۳۴،۳۱۴**
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۱۶	۱۶،۲۵۰	۱۶،۲۵۰
جمع دارایی های جاری		**۳،۵۷۸،۶۲۴**	**۳،۵۵۰،۵۶۴**
جمع دارایی ها		**۵،۷۸۴،۷۹۴**	**۶،۲۴۱،۰۱۳**
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۱۷	۲،۱۳۰،۰۰۰	۲،۱۳۰،۰۰۰
اندوخته قانونی	۱۸	۱۶۱،۳۷۶	۱۵۲،۹۱۱
سود انباشته		۴۵۴،۵۳۲	۳۳۶،۲۹۷
جمع حقوق مالکانه		**۲،۷۴۵،۹۰۸**	**۲،۶۱۹،۲۰۸**
بدهی ها			
بدهی های غیر جاری			
پرداختنی های بلند مدت	۱۹-۲	۲۹،۲۴۸	۷۱،۲۰۰
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۰	۲۴۳،۶۰۸	۱۵۳،۶۲۳
جمع بدهی های غیر جاری		**۲۷۲،۸۵۶**	**۲۲۴،۸۲۳**
بدهی های جاری			
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها	۱۹-۱	۴۸۱،۱۶۲	۶۸۸،۷۳۱
مالیات پرداختنی	۲۱	۵۳،۰۰۴	۴۵،۷۶۳
سود سهام پرداختنی	۲۲	۱۲۵،۷۹۹	۱۳۰،۷۴۷
تسهیلات مالی	۲۳	۲،۱۰۶،۰۶۵	۲،۵۳۱،۷۴۱
جمع بدهی های جاری		**۲،۷۶۶،۰۳۰**	**۳،۳۹۶،۹۸۲**
جمع بدهی ها		**۳،۰۳۸،۸۸۶**	**۳،۶۲۱،۸۰۵**
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		**۵،۷۸۴،۷۹۴**	**۶،۲۴۱،۰۱۳**

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

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۶

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	سرمایه	اندوخته قانونی	سود انباشته	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱،۶۳۰،۰۰۰	۱۳۵،۲۸۹	۷۰۵،۲۳۱	۲،۴۷۰،۵۲۰
تغییرات حقوق مالکانه درسال ۱۴۰۲				
سود خالص گزارش شده در صورت های مالی 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
تغییرات حقوق مالکانه درسال ۱۴۰۳				
سود خالص سال ۱۴۰۳	-	-	۱۶۹،۳۰۰	۱۶۹،۳۰۰
سود سهام مصوب	-	-	(۴۲،۶۰۰)	(۴۲،۶۰۰)
تخصیص به اندوخته قانونی	-	۸،۴۶۵	(۸،۴۶۵)	-
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲،۱۳۰،۰۰۰	۱۶۱،۳۷۶	۴۵۴،۵۳۲	۲،۷۴۵،۹۰۸

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۶

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

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل ازفعالیت های عملیاتی			
نقد حاصل ازعملیات	۲۴	۹۵،۰۸۴	(۹۳،۹۰۰)
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		(۳۲،۲۱۳)	(۱۰۳،۰۸۹)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		**۶۲،۸۷۱**	**(۱۹۶،۹۸۹)**
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود		۳۸،۴۲۳	۰
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود		(۴۳،۰۸۵)	(۱۰،۲۷۷)
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود		۰	(۸۰۵)
دریافت های ناشی از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت		۰	۳۹۸،۹۸۸
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت		۰	(۳۰۰،۰۰۰)
دریافت های ناشی ازسود سایر سرمایه گذاری		۱،۸۱۳	۲۴،۲۶۳
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		**(۲،۸۴۹)**	**۱۱۲،۱۶۹**
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		۶۰،۰۲۲	(۸۴،۸۲۱)
جریان های نقدی (مصرف شده در) فعالیت های تامین مالی			
پرداخت های نقدی بابت سود سهام		(۴۷،۵۴۸)	(۱۳۰،۴۱۹)
جریان خالص (خروج)نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی		**(۴۷،۵۴۸)**	**(۱۳۰،۴۱۹)**
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		۱۲،۴۷۴	(۲۱۵،۲۴۰)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۲۰۲،۳۱۹	۴۱۷،۵۵۹
مانده موجودی نقد در پایان سال		**۲۱۴،۷۹۴**	**۲۰۲،۳۱۹**

یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است۰

نیوسنت گزارش حسابرسی
مورخ ۶ - ۱۴۰۴/۲/۱

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- تاریخچه وفعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) با شناسه ملی ۱۰۱۰۲۳۴۰۲۲۸با 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 طی۶ 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 ۰۱۲۵/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 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 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)، به‌منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به‌شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط؛

۱-۲-۴- مشارکت سندیکایی با سایر اشخاص (به جزء بانک‌ها و مؤسسات اعتباری)، به‌منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به‌شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین‌نامه‌ها دستورالعمل‌های 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
مورخ ۱۴۰۴/۲/۶

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۱- تعداد کارکنان

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

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	نفر	نفر
کارکنان رسمی	۱۰	۶
کارکنان قراردادی	۵۸	۶۸
	۶۸	۷۴

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۶

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲- اهم رویه های حسابداری

۲-۱- مبانی 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 قرارگرفته 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 منظورمی گردد. ضمناً سهم درآمد دوره جاری از اقساط سررسید سال آتی محاسبه و در حساب ها منظور می گردد.

۲-۲-۲- درآمد حاصل ازاعطای تسهیلات اعتباری به مشتریان شرکت درقالب طرح چکی (تناوبی) متناسب باسررسید چکهای دریافتی درهردوره به عنوان درآمد موردشناسائی قرارگرفته ودرحسابها به ثبت می رسد .ضمنا" 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 مستقیما قابل انتساب به تحصیل «دارایی های واجد شرایط» است.

۲-۴- دارایی های ثابت مشهود

۲-۴-۱- داریی 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 ۱۳۹۹/۰۹/۰۹و 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 ارزیابی۵ ساله میباشد.

۲-۴-۳- استهلاک 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 استهلاکات 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 استهلاک	روش استهلاک
ساختمان و تاسیسات	۲۵ساله	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، 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 تعطیلی کار یا علل دیگر برای بیشتر از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک برحسب مدت باشد، ۷۰ درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۶

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 ودر 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 وزیان دوره منظور شود.

۲-۵-۲- کاهش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه ارزیابی آن به عنوان هزینه شناسایی می شود. هر گاه 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، مستقیما 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 برمبنای 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 وفروش 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 :

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

۲-۷- زیان کاهش ارزش دارائی ها

۲-۷-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، درصورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش داریی 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 داریی با استفاده ازنرخ 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 داریی 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 وزیان شناسایی می گردد. مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۶

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

۲-۸-۱- دارایی‌های غیرجاری (مجموعه های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می‌گردد، به عنوان «دارایی‌های غیرجاری نگه داری شده برای فروش» طبقه بندی می‌شود. این شرایط تنها زمانی احراز می‌شود که دارایی‌های غیرجاری (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 براورد 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
مورخ ۱۴۰۴/۲/۶

۱۰-۲- سرمایه گذاری ها

اندازه گیری:

سرمایه گذاری های جاری:

سرمایه گذاری سریع المعامله 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

۱۱-۲- مالیات بردرآمد

۱-۱۱-۲- 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 هردوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی های مالیات انتقالی،محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات درآینده 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.

۱۲-۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده :

۱-۱۲-۲- استاندارد حسابداری ۴۳ (درآمد های عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان) برای شرکت هایی که سال مالی آنها از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ شروع می شود لازم الاجراست .

بکارگیری استاندارد مزبور آثار با اهمیتی برنحوه اندازه گیری ، افشاء و ارائه و صورتهای مالی در سال جاری نداشته است .

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۶

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

۱-۳- قضاوت مربوط به برآوردها

۱-۱-۳- ذخیره کاهش ارزش

۱-۱-۱-۳- 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.

۲-۱-۱-۳- 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

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-درآمدهای عملیاتی

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حاصل از عقود اجاره و فروش اقساطی خودرو و مسکن	۴-۱	۱،۰۰۷،۶۱۹	۱،۰۹۱،۰۲۹
درآمد حاصل از ارائه خدمات	۴-۲	۶۲۵،۲۶۰	۶۰۵،۴۲۲
سایر درآمدها	۴-۳	۱۹،۴۳۹	۵۹،۱۰۵
		۱،۶۵۲،۳۱۷	**۱،۷۵۵،۵۵۶**

۴-۱ درآمد فوق مربوط به سود تسهیلات شرکت با نرخ ۲۶٪ بوده 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 ۵۰۲,۴۳۸ میلیون ریال مربوط به درآمد معاملات فیمابین خریداران و فروشندگان و سود پس از سررسید و وجه التزام اخذ شده از مشتریان به مبلغ ۱۲۲,۸۲۱ میلیون ریال در دفاتر می باشد.و عمده علل افزایش دردوره مورد گزارش ،مربوط به اعطای تسهیلات بوده که درمقایسه 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 ۱۴۰۴/۲/۶

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه تسهیلات بانک خاورمیانه		۱۶۱،۵۱۸	۱۸۱،۳۸۵
هزینه تسهیلات بانک کارآفرین		۱۰۰،۵۵۷	۱۹۴،۷۴۳
هزینه تسهیلات بانک ایران زمین		۱۲۴،۳۰۴	۱۱۷،۹۳۷
هزینه تسهیلات بانک تجارت		۵۱،۵۸۱	۳۷،۸۱۷
هزینه تسهیلات بانک ملت		۴،۳۹۶	۱۲،۶۵۴
هزینه تسهیلات بانک سینا		۴۱،۸۲۹	۲۰،۷۵۵
هزینه تسهیلات بانک صادرات		۴۳،۷۵۱	۱۸۳،۰۳۳
هزینه تسهیلات بانک مشترک ایران و ونزوئلا		۱۹،۴۵۰	-
هزینه تسهیلات بانک پاسارگاد		۱۰،۷۷۴	۷،۳۲۱
کارمزدبانکی و هزینه های ثبتی و ترهین		۴،۳۴۲	۳،۱۶۳
سایر هزینه ها		-	۴۹۵
		۵۶۲،۵۰۰	**۷۵۹،۳۰۴**
سهم بهای تمام شده از هزینه های عمومی اداری	۶	۷۹،۵۳۹	۶۲،۲۰۴
		۶۴۲،۰۳۹	**۸۲۱،۵۰۸**

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۶

۶- هزینه های اداری و عمومی

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق ، دستمزد و مزایا	۶-۱	۷۳۴،۱۸۷	۴۸۰،۳۷۳
بیمه سهم کارفرما		۵۰،۶۳۸	۳۷،۵۰۰
استهلاک دارائی های ثابت		۱۳،۳۷۶	۸،۴۱۴
پذیرایی و غذای کارکنان	۶-۲	۴۱،۱۰۲	۲۸،۱۵۵
تعمیر و نگهداری		۶،۰۲۴	۵،۳۶۶
ملزومات مصرفی		۸،۱۵۲	۷،۱۶۷
خدمات نرم افزاری		۲،۴۸۵	۲،۵۳۸
آب ، برق ، گاز و تلفن		۳،۲۹۸	۳،۰۵۵
حسابرسی		۴،۷۶۷	۳،۹۱۸
هزینه های ثبتی و حقوقی		۴۶۱	۴۳۴
سایر	۶-۳	۵۹،۸۶۸	۳۸،۰۶۵
		۹۲۴،۳۵۷	**۶۱۴،۹۸۴**
سهم بهای تمام شده از هزینه های عمومی اداری	۵	(۷۹،۵۳۹)	(۶۲،۲۰۴)
		۸۴۴،۸۱۸	**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 .همچنین به استناد مصوبه شماره ۱۳۰ هیئت مدیره مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۲۴ متناسب سازی حقوق و مزایای رفاهی براساس صورتجلسه کمیته عالی منابع انسانی گروه تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو انجام گردید .

۶-۲- عمده علل افزایش به دلیل افزایش نرخ میانگین غذا نسبت به سال قبل بوده است .

۶-۳- عمدتا" مربوط به برگ قطعی مالیات و عوارض ارزش افزوده سال ۱۴۰۱ بوده و همچنین هزینه های برگزاری مجمع عمومی عادی و فوق العاده و سایر هزینه های مرتبط با پیشبرد اهداف سازمان می باشد .

۷- سایر هزینه ها

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه مطالبات مشکوک الوصول		-	۵،۰۰۰
		-	۵،۰۰۰

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۶ - ۱۴۰۴/۲/۱۲

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۸- سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده های سرمایه گذاری نزد بانک ها	۸-۱	۱،۸۱۳	۱۹،۹۷۵
سود حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۸-۲	۳۴،۹۳۰	۲،۹۳۵
سود (زیان)فروش صندوق افق کارگزاری بانک خاورمیانه		-	۴،۲۸۸
سود (زیان) حاصل از فروش سهام		-	۲
سایر		۶۹۱	(۶،۱۷۸)
		۳۷،۴۳۴	**۲۱،۰۲۲**

۸-۱- مبلغ مربوط به سود سپرده گذاری نزد بانک ها می باشد .

۸-۲- سود حاصل مربوط به فروش دو دستگاه خودروی ال ۹۰ و یک دستگاه خودروی هایما و یک دستگاه خودروی سوزوکی به استناد صورتجلسه شماره ۱۲۴ هیئت مدیره مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۵ و مزایده شماره ۰۳-۳۱ مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۳بوده که به مبلغ ۳۸,۴۲۳ میلیون ریال توسط شرکت ایران خودرو به فروش رسیده است .

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۶

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۹- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود عملیاتی	۱۶۵،۴۵۹	۳۷۶،۲۶۸
اثر مالیاتی	(۳۳،۰۹۲)	(۴۵،۷۳۷)
	۱۳۲،۳۶۷	**۳۳۰،۵۳۱**
سود غیر عملیاتی	**۳۷،۴۳۴**	**۲۱،۰۲۲**
اثر مالیاتی	(۵۰۱)	۸۸۴
	۳۶،۹۳۳	۲۱،۹۰۶
سود ناخالص	**۲۰۲،۸۹۳**	**۳۹۷،۲۹۱**
اثر مالیاتی	(۳۳،۵۹۳)	(۴۴،۸۵۲)
	۱۶۹،۳۰۰	**۳۵۲،۴۳۸**

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	تعداد	تعداد
میانگین موزون تعداد سهام عادی	۲،۱۳۰،۰۰۰،۰۰۰	۲،۱۳۰،۰۰۰،۰۰۰

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۶- /۲/ ۱۴۰۴

۱۰- دارایی های ثابت مشهود

	زمین	ساختمان و تاسیسات	تجهیزات و سیستم های رایانه	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده						
مانده درابتدای سال ۱۴۰۲	۷۱۸،۰۰۰	۸۷،۳۱۰	۲،۳۶۳	۱۲،۹۱۵	۱۸،۶۰۹	۸۳۹،۱۹۶
افزایش	-	-	۷۸	۸،۹۰۰	۱،۲۹۹	۱۰،۲۷۷
سایر نقل و انتقالات	-	-	۷۰		(۷۰)	-
واگذار شده				(۳۷۱)		(۳۷۱)
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	**۷۱۸،۰۰۰**	**۸۷،۳۱۰**	**۲،۵۱۱**	**۲۱،۴۴۳**	**۱۹،۸۳۸**	**۸۴۹،۱۰۲**
افزایش	-	۱۰،۰۰۲	۱،۱۹۰	۳۱،۱۴۶	۷۴۷	۴۳،۰۸۵
واگذار شده	-	-		(۳،۱۸۱)	-	(۳،۱۸۱)
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	**۷۱۸،۰۰۰**	**۹۷،۳۱۲**	**۳،۷۰۱**	**۴۹،۴۰۸**	**۲۰،۵۸۵**	**۸۸۹،۰۰۶**
استهلاک انباشته						
مانده درابتدای سال ۱۴۰۲	-	۲۴،۵۸۲	۲،۰۰۱	۴،۳۳۹	۱۰،۹۴۵	۴۱،۸۶۷
استهلاک		۳،۴۸۵	۲۴۹	۲،۷۱۳	۱،۷۲۲	۸،۱۶۸
واگذار شده				(۳۰۹)		(۳۰۹)
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	**-**	**۲۸،۰۶۷**	**۲،۲۵۰**	**۶،۷۴۳**	**۱۲،۶۶۷**	**۴۹،۷۲۶**
استهلاک	-	۳،۵۴۵	۱۶۱	۵،۰۴۷	۲،۷۷۲	۱۱،۵۲۵
واگذار شده	۰	۰	-	(۳،۱۸۱)	-	(۳،۱۸۱)
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	**-**	**۳۱،۶۱۲**	**۲،۴۱۱**	**۸،۶۰۹**	**۱۵،۴۳۹**	**۵۸،۰۷۰**
مبلغ دفتری درپایان سال۱۴۰۳	**۷۱۸،۰۰۰**	**۶۵،۷۰۰**	**۱،۲۹۰**	**۴۰،۷۹۹**	**۵،۱۴۷**	**۸۳۰،۹۳۶**
مبلغ دفتری درپایان سال۱۴۰۲	**۷۱۸،۰۰۰**	**۵۹،۲۴۳**	**۲۶۱**	**۱۴،۷۰۰**	**۷،۱۷۱**	**۷۹۹،۳۷۶**

۱-۱۰- دارایی های ثابت مشهود از پوشش بیمه ای مناسب (آتش سوزی و بدنه وسایل نقلیه) به مبلغ ۷۸۰،۰۰۰ میلیون ریال برخوردار می باشند.

۲-۱۰- دارایی های تحت وثیقه بانک بابت تسهیلات دریافتی ،شامل ملک اشرفی اصفهانی به شرح یادداشت ۱-۴-۱-۲۳ توضیحی می باشد.

۳-۱۰- وسیله نقلیه خریداری شده مربوط به خرید یک دستگاه خودروی هایما S8 و دو دستگاه خودرو تارا به استناد مصوبه هیئت مدیره شماره ۱۲۴ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۵ از شرکت ایران خودرو می باشد.

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۱- دارایی های نا مشهود

	حق امتیاز خدمات عمومی	نرم افزار رایانه ای	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده			
مانده درابتدای سال ۱۴۰۲	۸۰۸	۲،۸۷۱	۳،۶۷۹
افزایش	-	۸۰۵	۸۰۵
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۸۰۸	۳،۶۷۶	۴،۴۸۴
افزایش	-	-	-
مانده در پایان سال۱۴۰۳	۸۰۸	۳،۶۷۶	۴،۴۸۴
استهلاک انباشته			
مانده درابتدای سال ۱۴۰۲	-	۲،۰۴۷	۲،۰۴۷
استهلاک	-	۲۴۵	۲۴۵
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	-	۲،۲۹۲	۲،۲۹۲
استهلاک	-	۷۴۵	۷۴۵
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	-	۳،۰۳۷	۳،۰۳۷
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	۸۰۸	۶۳۹	۱،۴۴۷
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	۸۰۸	۱،۳۸۴	۲،۱۹۲

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۶

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۲- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

۱-۱۲- دریافتنی های کوتاه مدت

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		ریالی	کاهش ارزش	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تجاری					
اسناد دریافتنی					
مشتریان- سررسید گذشته	۱۲-۱-۱	۴۴۱،۵۲۹	(۱۶۵،۰۰۰)	۲۷۶،۵۲۹	۱۴۵،۳۸۷
مشتریان- سررسید نشده	۱۲-۱-۲	۳،۲۴۳،۳۱۰	-	۳،۲۴۳،۳۱۰	۳،۰۰۸،۷۷۴
		۳،۶۸۴،۸۳۹	**(۱۶۵،۰۰۰)**	**۳،۵۱۹،۸۳۹**	**۳،۱۵۴،۱۶۱**
درآمد تحقق نیافته (بهره اسنادسررسید نشده جاری)	۱۲-۱-۵	(۶۵۹،۱۳۶)	-	(۶۵۹،۱۳۶)	(۷۳۰،۰۸۲)
		۳،۰۲۵،۷۰۳	**(۱۶۵،۰۰۰)**	**۲،۸۶۰،۷۰۳**	**۲،۴۲۴،۰۷۹**
حساب های دریافتنی					
مشتریان	۱۲-۱-۱	۴۶۴،۹۸۴	-	۴۶۴،۹۸۴	۸۸۴،۵۶۹
		۳،۴۹۰،۶۸۷	**(۱۶۵،۰۰۰)**	**۳،۳۲۵،۶۸۷**	**۳،۳۰۸،۶۴۸**
سایر دریافتنی ها(غیر تجاری)					
حساب های دریافتنی					
سازمان امور مالیاتی		-	-	-	۶،۱۱۵
وام کارکنان		۹،۸۲۳	-	۹،۸۲۳	۶،۷۷۱
اشخاص وابسته	۱۲-۱-۳	۲،۴۱۳	-	۲،۴۱۳	۳،۰۹۹
سایر		۱،۱۵۹	-	۱،۱۵۹	۱،۴۱۷
		۱۳،۳۹۴	**-**	**۱۳،۳۹۴**	**۱۷،۴۰۲**
		۳،۵۰۴،۰۸۱	**(۱۶۵،۰۰۰)**	**۳،۳۳۹،۰۸۱**	**۳،۳۲۶،۰۵۰**

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۶

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۱-۱۲- اسناد دریافتنی سررسید گذشته به مبلغ ۴۴۱,۵۲۹ میلیون ریال مربوط به چک های دریافت شده از مشتریان (تاریخ سررسید از سال ۱۳۸۹ تا ۱۴۰۳/۱۲/۲۹) بابت تسهیلات اعطایی به آنان است .همچنین حسابهای دریافتنی سایر مشتریان به مبلغ ۴۶۴,۹۸۴ میلیون ریال شامل مبلغ ۳۵۶,۴۳۸ میلیون ریال مربوط به مطالبات جاری قرارداد های فروش اقساطی کالا و مبلغ ۱۰۸,۵۴۶ میلیون ریال مطالبات سود پس از سررسید معوق (شناسایی شده تا پایان ۱۳۹۴/۰۶/۳۱) می باشد . در خصوص مطالبات معوق (اعم از اسناددریافتنی وحساب دریافتنی)شرکت اقداماتی به شرح ذیل را تا تاریخ تهیه این گزارش انجام داده است .

الف- تعداد ۲۰۷ فقره قرارداد با مبلغ اصل و فرع ۲۲۴,۰۱۲میلیون ریال پرونده به دادگاه جهت اخذ حکم ارجاع گردیده است .

ب- تعداد ۱۲۳ فقره قرارداد با مبلغ اصل و فرع ۱۶,۴۱۰ میلیون ریال پرونده به داوری جهت اخذ حکم ارجاع گردیده است .

ج- تعداد ۸۲۶ فقره قرارداد با مبلغ اصل و فرع ۶۵,۸۶۶ 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 ۶۳۰,۱۴۳ میلیون ریال آن تاکنون وصول گردیده است. ۲۰,۴۸۰ میلیون ریال از این مبلغ در سال 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 وکفایت وثایق دریافتی از مشتریان و ذخایر موجود ،ذخایر منظورشده از این بابت در صورت های مالی کافی است.

۲-۱-۱۲- اسناد دریافتنی سررسید نشده مربوط به چک های دریافت شده از مشتریان بابت تسهیلات اعطایی به آنان بوده که درآمد مربوط به اسناد مزبور به صورت ماهیانه شناسایی می گردد .همچنین مبلغ ۵۲,۱۶۷ میلیون ریال از اسناد فوق مربوط به تسهیلات اعطایی به شرکت فروش خودروی ایرانیان (اشخاص وابسته) بوده که مبلغ ۱,۳۵۰ میلیون ریال از آن مربوط به فرع سنوات آتی می باشد همچنین تعدادی از چکهای مربوطه تا تاریخ تهیه این گزارش جهت تسهیلات خرید دین به بانکهای کارآفرین و ایران زمین و خاورمیانه و صادرات واگذار گردیده است

۳-۱-۱۲- مربوط به فروش خودروی پژو پارس طی مزایده مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۲۴بوده که به شرکت فروش خودرو ایرانیان فروخته شده است .

۴-۱-۱۲- مبلغ ۸۶۲,۲۲۴ میلیون ریال درآمد تحقق نیافته (شامل مبلغ ۶۵۹,۱۳۶ میلیون ریال در جاری و مبلغ ۲۰۳,۰۸۸میلیون ریال در بلند مدت)مربوط به درآمد های اقساط مشتریان در سالهای آتی می باشدکه از اسناد دریافتنی کسر شده است .

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۶

۲-۱۲- دریافتنی های بلند مدت

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال
تجاری			
اسناد دریافتنی			
سایر مشتریان	۱-۲-۱۲	۱،۵۷۶،۸۷۴	۲،۲۱۵،۸۲۲
درآمد تحقق نیافته	۵-۱-۱۲	(۲۰۳،۰۸۸)	(۳۲۶،۹۴۱)
		۱،۳۷۳،۷۸۶	۱،۸۸۸،۸۸۱

۱-۲-۱۲ اسناد دریافتنی بلند مدت مربوط به سررسید اقساط از تاریخ ۱۴۰۵/۰۱/۰۱ به تعداد ۱،۰۱۳ فقره چک دریافت شده بابت اصل سررسید نشده ۱،۳۷۳،۷۸۶ میلیون ریال و بهره ۲۰۳،۰۸۸ میلیون ریال که با درآمد تحقق نیافته تهاتر شده است .

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۶

۱۲-۳- به شرح یادداشت های توضیحی ۱-۱-۱۲و۱-۳ ،مبلغ ۱۶۵،۰۰۰ میلیون ریال ذخیره م .م پس از احتساب وثایق و با اعمال ضرایب در حسابها منظور شده است .که مبانی 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	۲۴۶،۰۲۶	-	-	-	
مطالبات سررسید گذشته	۲۸،۸۹۳	۱۰٪	۱۳۸	۱،۳۷۷	۲۱۶،۳۴۹
مطالبات معوق	۲۰،۳۵۷	۲۰٪	-	-	۸۸،۵۰۰
مطالبات مشکوک الوصول	۱۰۱،۲۴۲	۵۰٪	۳۸،۴۲۶	۷۶،۸۵۳	۱۸۳،۹۳۳
مطالبات غیر قابل وصول	۴۳،۴۴۵	۱۰۰٪	۴۳،۴۴۵	۴۳،۴۴۵	۲۳۵،۸۹۸
جمع	۴۳۹،۹۶۳		۸۲،۰۰۹	۱۲۱،۶۷۵	۷۲۴،۶۸۰
مانده حسابها و اسناد دریافتنی تجاری	۵،۷۲۶،۶۹۷				
کسر می شود : مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	(۱۹۳،۹۳۷)				
	۵،۵۳۲،۷۶۰				
ذخیره عمومی(عمدتآ اقلام کوتاه مدت)		۱/۵٪	۸۲،۹۹۱		
مجموع ذخیره عمومی و اختصاصی			۱۶۵،۰۰۰		

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

۴-۱۲- 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 ۰

۱۳- پیش پرداخت ها

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات بر درآمد		-	۶۸۶
سایر پیش پرداخت ها	۱-۱۳	۸،۴۷۲	۵،۹۱۷
مالیات پرداختنی	۲۱	-	(۶۸۶)
		۸،۴۷۲	**۵،۹۱۷**

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

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۶

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار					
سایر اوراق بهادار(صندوق ها)	۱۴-۱	۲۷	-	۲۷	۲۷
		۲۷	**-**	**۲۷**	**۲۷**

۱۴-۱- 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 .

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۶

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۵- موجودی نقد

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نزد بانک ها- ریالی		۷۶۱،۵۶۶	۳۹۹،۸۶۰
کسر می شود :			
سپرده مسدودی (در قبال تسهیلات دریافتی)	۲۳	(۵۴۶،۷۷۲)	(۱۹۷،۵۴۱)
		۲۱۴،۷۹۴	**۲۰۲،۳۱۹**

۱۵-۱۰- سپرده مسدودی در قبال اخذ تسهیلات دریافتی است که سودی به آن تعلق نمی گیرد.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۶- /۲/ ۱۴۰۴

۱۶- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
زمین دارآباد	۱۶-۱	۱۶،۲۵۰	۱۶،۲۵۰
		۱۶،۲۵۰	**۱۶،۲۵۰**

۱۶-۱- براساس مصوبات هیئت مدیره شرکت ،برنامه فعالی برای یافتن خریدار جهت ملک داراباد درحال 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 .مضافا" 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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۲،۱۳۰ میلیارد ریال ، شامل دو میلیاردو یکصدوسی میلیون سهم ۱،۰۰۰ ریالی با نام تمام پرداخت شده می باشد.

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

	سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۲	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
شرکت ایران خودرو (سهامی عام)	۷۳۲،۸۵۰،۵۷۳	۳۴	۷۳۲،۸۵۰،۵۷۳	۳۴
شرکت مهرطریق ایرانیان	۲۵۶،۲۸۵،۶۳۰	۱۲	۱۹۵،۸۱۶،۱۷۱	۹,۱۹
شرکت فروش خودروی ایرانیان	۸،۴۸۹	۰	۶۴،۲۶۸،۴۸۹	۳,۰۲
شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو	۱،۴۳۷	۰,۰۰۰۱	۱،۱۰۰	۰
سایرین (کمتر از ۵ درصد)	۱،۱۴۰،۸۵۳،۸۷۱	۵۴	۱،۱۳۷،۰۶۳،۶۶۷	۵۳
	۲،۱۳۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۰۰	۲،۱۳۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۰۰

۱۸- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ وماده ۹۷ اساسنامه، مبلغ۱۶۱,۳۷۶ 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 .

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۶- /۲/ ۱۴۰۴

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۹- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

۱-۱۹- پرداختنی های کوتاه مدت

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
تجاری			
حسابهای پرداختنی			
مشتریان	۱۹-۱-۱	۱۴۴،۸۳۷	۱۹۳،۴۲۱
		۱۴۴،۸۳۷	**۱۹۳،۴۲۱**
سایر پرداختنی			
اسناد پرداختنی			
اشخاص وابسته	۱۹-۱-۲	۹،۴۳۱	۸۸،۹۶۵
سایر اشخاص - مالیات		-	۲۲،۶۱۹
حساب های پرداختنی			
مالیات و عوارض بر ارزش افزوده	۱۹-۱-۳	۱۸،۸۹۳	۴،۲۹۱
مالیات پرداختنی (حقوق و تکلیفی)	۱۹-۱-۴	۱،۷۹۸	۶،۶۷۷
حق بیمه های پرداختنی	۱۹-۱-۵	۷،۸۷۹	۶،۱۶۷
سپرده های پرداختنی		۱،۷۹۴	۱،۲۷۰
هزینه های پرداختنی		۲۶۱	۶،۷۴۶
اشخاص وابسته	۱۹-۱-۶	۲۵۳،۲۲۹	۳۳۸،۵۰۸
سایر	۱۹-۱-۷	۴۳،۰۴۰	۲۰،۰۶۷
		۳۳۶،۳۲۵	**۴۹۵،۳۱۰**
		۴۸۱،۱۶۲	**۶۸۸،۷۳۱**

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۶

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۹-۱-۱- بدهی فوق عمدتآ شامل مبلغ ۷۱,۴۱۷ میلیون ریال مربوط به قراردادهایی است که مبلغ بیمه بدنه سالهای آتی ،در اقساط آنها لحاظ و از ایشان اخذ گردیده و در صورت صدور بیمه نامه از حساب بدهی ایشان کسر می گردد .همچنین مبلغ ۶۶,۹۲۴ میلیون ریال بدهی به شرکت بیمه ملت بابت صدور بیمه نامه های بدنه خودرو های اجاره به شرط تملیک شرکت بوده که طبق قرارداد فیمابین با شرکت بیمه ملت به صورت اقساط به ایشان باز پرداخت می گردد .

۱۹-۱-۲- مبلغ ۹,۴۳۱ 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.

۱۹-۱-۳- عمده مبلغ، مربوط به اظهارنامه مالیات و عوارض ارزش افزوده زمستان ۱۴۰۳ می باشد که در سه ماهه اول سال ۱۴۰۴ ترتیب پرداخت آن انجام می شود .

۱۹-۱-۴- مربوط به ذخیره مالیات حقوق اسفند ماه سال۱۴۰۳ می باشد که تا پایان فروردین ماه۱۴۰۴ پرداخت می گردد .

۱۹-۱-۵- از مبلغ ۷,۸۷۹میلیون ریال عمدتا مبلغ ۵,۴۷۱میلیون ریال مربوط به حق بیمه تامین اجتماعی کارکنان اسفند ماه می باشد .

۱۹-۱-۶- بدهی فوق عمدتا" شامل مبلغ ۱۸۸,۷۶۴ میلیون ریال بدهی به ایران خودرو عمدتا" مربوط به سود سهام (سال ۹۸و۹۹ همچنین مطالبات منتقل شده از شرکت سازه ساختمان طبق توافق ۳ جانبه در حساب های فی مابین با ایران خودرو)است .همچنین مبلغ ۹,۱۱۴ میلیون ریال مربوط به شرکت توسعه صنعت و گسترش خدمات ایرانیان و مبلغ ۳۲,۷۴۰ میلیون ریال بدهی به شرکت تعاونی خاص کارکنان (اشخاص وابسته) بابت حسابهای فی مابین می باشد . و مبلغ ۲۲,۶۱۱ میلیون ریال مربوط به سایر شرکت های گروه به شرح یادداشت ۲۶-۲ توضیحی می باشد .

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۶

۱۹-۱-۷- مبلغ ۴۳,۰۴۰ میلیون ریال عمدتا" شامل مبلغ ۸,۰۰۴ میلیون ریال هزینه حقوقی وصول مطالبات و کارمزد استعلام و مسدودی حساب مشتریان می باشد .همچنین مبلغ۱۲,۱۳۵ میلیون ریال مربوط به حق الوکاله پرونده های معوق مشتریان بوده که در حساب مشتریان منظور شده است .

۱۹-۲- پرداختنی های بلند مدت:

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان	۱۹-۲-۱	۲۹،۲۴۸	۷۱،۲۰۰
		۲۹،۲۴۸	۷۱،۲۰۰

۱۹-۲-۱- مبلغ ۲۹,۲۴۸ میلیون ریال مربوط به قراردادهایی می باشد که بیمه بدنه سالهای آتی در اقساط آن لحاظ شده است که وجه بیمه نامه ها ی مشتریان توسط شرکت به بیمه گر (بیمه ملت)پرداخت می گردد .

۲۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱۵۳،۶۲۳	۱۱۳،۵۸۰
پرداخت شده طی سال	(۲۱،۲۰۸)	(۸،۳۰۷)
ذخیره تأمین شده	۱۱۱،۱۹۳	۴۸،۳۵۰
مانده در پایان سال	**۲۴۳،۶۰۸**	**۱۵۳،۶۲۳**

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۶- /۲/ ۱۴۰۴

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۱- مالیات پرداختنی

۱-۲۱- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی به شرح زیر است :

سال مالی	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مانده پرداختنی	(مبالغ به میلیون ریال) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مالیات پرداختنی	توضیحات
۱۴۰۰	۴۲۳،۰۸۹	۳۴۳،۲۱۸	۵۲،۷۷۱	۸۵،۸۵۰	۸۵،۸۵۰	۸۵،۸۵۰	-	۱،۵۹۸	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۱	۴۲۲،۹۴۴	۳۵۸،۰۴۰	۷۱،۶۰۸	۹۶،۷۸۹	۶۰،۵۲۲	۶۰،۵۲۲	-	-	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۲	۳۹۷،۲۹۰	۲۲۴،۲۶۰	۴۴،۸۵۲	-	-	۴۳،۲۵۴	۱۹،۴۱۱	۴۴،۸۵۲	در حال رسیدگی
۱۴۰۳	۲۰۲،۸۹۳	۱۶۷،۹۶۳	۳۳،۵۹۳	-	-	-	۳۳،۵۹۳	-	رسیدگی نشده
					پیش پرداخت مالیات(یادداشت ۱۳)		-	(۶۸۶)	
							۵۳،۰۰۴	۴۵،۷۶۳	

۱-۱-۲۱- مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۴۰۱ قطعی و تسویه شده است.

۲-۱-۲۱- طبق قوانین مالیاتی، شرکت درسال قبل و دوره جاری از معافیت های ماده ۱۴۳ استفاده نموده و مالیات با نرخ ۲۰٪ محاسبه و منظور شده است .

۳-۱-۲۱- 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 ۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال در سال ۱۴۰۱،و با اعمال نرخ صفر مالیاتی بابت آن بخش از سود تقسیم نشده ، طبق رسیدگی های انجام شده در برگه قطعی عملکرد سال ۱۴۰۱، معافیت مالیاتی به مبلغ ۱۲،۶۳۸ میلیون ریال منظور گردیده است که قابل استفاده برای رسیدگی عملکرد سال ۱۴۰۲ می باشد .

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۱۲/۰۶

۲-۲۱- گردش حساب مالیات پرداختنی به شرح زیر است :

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۴۵،۷۶۳	۱۰۴،۶۸۷
ذخیره مالیات عملکرد سال	۳۳،۵۹۳	۴۴،۸۵۲
تعدیل ذخیره مالیات عملکرد سال های قبل	۵،۸۶۱	-
پرداختی طی سال	(۳۲،۲۱۳)	(۱۰۳،۰۸۹)
	۵۳،۰۰۴	۴۶،۴۵۰
پیش پرداخت های مالیات (یادداشت ۱۳)	-	(۶۸۶)
	۵۳،۰۰۴	۴۵،۷۶۳

۳-۲۱- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد سال جاری و سال قبل و حاصلضرب سود حسابداری در نرخ های مالیات قابل اعمال به شرح زیر است ۰

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حسابداری قبل مالیات	۲۰۲،۸۹۳	۳۹۷،۲۹۰
بند (ه) تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ (افزایش سرمایه از محل سود تقسیم نشده	-	(۱۴۷،۵۸۶)
	۲۰۲،۸۹۳	۲۴۹،۷۰۴
اثر درآمدهای معاف از مالیات :		
سود حاصل از سرمایه گذاری در صندوق خاورمیانه	-	(۲۲،۵۰۹)
سود حاصل از فروش دارایی ثابت مشهود	(۳۴،۹۳۰)	(۲،۹۳۵)
جمع اثردرآمد های معاف از مالیات	(۳۴،۹۳۰)	(۲۵،۴۴۴)
درآمد های مشمول مالیات	۱۶۷،۹۶۳	۲۲۴،۲۶۰
هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۵ درصد	۴۱،۹۹۱	۵۶،۰۶۵
بخشودگی مالیاتی ماده ۱۴۳ قانون مالیات های مستقیم	(۸،۳۹۸)	(۱۱،۲۱۳)
هزینه مالیات بر درآمد	۳۳،۵۹۳	۴۴،۸۵۲

پیوست گزارش حسابرسی
راتروار
۱۴۰۴ /۲/ -۶

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۲ -سود سهام پرداختنی

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سنوات قبل از ۱۴۰۱	۲۲-۱	۱۱۹،۱۶۰	۱۱۹،۲۷۳
سال ۱۴۰۱	۲۲-۲	۵،۷۱۳	۱۱،۴۷۴
سال ۱۴۰۲	۲۲-۲	۹۲۶	-
		۱۲۵،۷۹۹	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 و قبل 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 بودندیا واریز به حساب بانکی از طریق سجام امکان پذیر نبوده است ۰

۲۲-۳- از کل مبلغ سود سهام پرداختی ،مبلغ ۱،۷۵۴ میلیون ریال مربوط به سود سهام پرداختنی شرکت های عضو گروه می باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۶

۲۳- تسهیلات مالی

(مبالغ میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	جاری	سپرده مسدودی	جمع	جاری	سپرده مسدودی	جمع
بانک صادرات	۹۹۷،۹۲۶	(۱۶۷،۶۰۰)	۸۳۰،۳۲۶	-	-	-
بانک ایران زمین	۶۴۶،۷۰۰	-	۶۴۶،۷۰۰	۶۴۶،۷۰۰	-	۶۴۶،۷۰۰
بانک خاورمیانه	۶۴۱،۵۳۱	(۱۷۱،۶۹۰)	۴۶۹،۸۴۰	۱،۰۸۸،۳۷۶	(۱۴۹،۱۲۱)	۹۳۹،۲۵۵
کارآفرین	۴۵۲،۲۳۸	(۱۵۷،۴۸۲)	۲۹۴،۷۵۶	۵۹۹،۱۹۴	(۱۸،۶۷۹)	۵۸۰،۵۱۶
بانک مشترک ایران و ونزوئلا	۱۹۹،۰۹۱	(۵۰،۰۰۰)	۱۴۹،۰۹۱	-	-	-
بانک تجارت	-	-	-	۱۹۰،۳۵۰	(۳،۸۰۰)	۱۸۶،۵۵۰
بانک سینا	-	-	-	۱۹۹،۵۷۸	(۲۵،۹۴۲)	۱۷۳،۶۳۶
بانک ملت	-	-	-	۱۰۶،۶۸۹	-	۱۰۶،۶۸۹
بانک پاسارگاد	-	-	-	۱۰۹،۰۰۵	-	۱۰۹،۰۰۵
	۲،۹۳۷،۴۸۵	(۵۴۶،۷۷۲)	۲،۳۹۰،۷۱۳	۲،۹۳۹،۸۹۲	(۱۹۷،۵۴۱)	۲،۷۴۲،۳۵۱
سود و کارمزد سال های آتی	(۲۸۴،۶۴۸)	-	(۲۸۴،۶۴۸)	(۲۱۰،۶۱۰)	-	(۲۱۰،۶۱۰)
	۲،۶۵۲،۸۳۷	(۵۴۶،۷۷۲)	۲،۱۰۶،۰۶۵	۲،۷۲۹،۲۸۲	(۱۹۷،۵۴۱)	۲،۵۳۱،۷۴۱

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

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

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک کارآفرین	۴۵۲،۲۳۸	۵۹۹،۱۹۴
بانک خاورمیانه	۶۴۱،۵۳۱	۱،۰۸۸،۳۷۶
بانک صادرات	۹۹۷،۹۲۶	-
بانک ایران زمین	۶۴۶،۷۰۰	۶۴۶،۷۰۰
بانک مشترک ایران و ونزوئلا	۱۹۹،۰۹۱	
بانک تجارت	-	۱۹۰،۳۵۰
بانک سینا	-	۱۹۹،۵۷۸
بانک ملت	-	۱۰۶،۶۸۹
بانک پاسارگاد	-	۱۰۹،۰۰۵
	۲،۹۳۷،۴۸۵	**۲،۹۳۹،۸۹۲**
سپرده های مسدودی (یادداشت۱۵)	(۵۴۶،۷۷۲)	(۱۹۷،۵۴۱)
	۲،۳۹۰،۷۱۳	۲،۷۴۲،۳۵۱
سود و کارمزد سال های آتی	(۲۸۴،۶۴۸)	(۲۱۰،۶۱۰)
	۲،۱۰۶،۰۶۵	**۲،۵۳۱،۷۴۱**

۲-۱-۲۳- به تفکیک نرخ سود و کارمزد:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳درصد	۲،۱۰۶،۰۶۵	۲،۵۳۱،۷۴۱
	۲،۱۰۶،۰۶۵	۲،۵۳۱،۷۴۱

۲۳-۱-۲-۱ با توجه به این موضوع که مبلغ ۵۴۶ 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
تاریخ ۱۴۰۴/۲/۶

۳-۱-۲۳- به تفکیک زمان بندی پرداخت:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سال ۱۴۰۴	۲،۱۰۶،۰۶۵	۲،۵۳۱،۷۴۱

۴-۱-۲۳- به تفکیک نوع وثیقه:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک صادرات (چک)	۷۰۳،۲۳۳	۰
بانک ایران زمین (چک)	۶۰۵،۴۶۷	۶۱۶،۱۷۸
بانک خاورمیانه(سند ملک -چک)	۴۱۷،۶۷۸	۸۶۷،۶۰۱
بانک مشترک ایران و ونزوئلا (چک)	۱۴۱،۴۳۶	
بانک ملت- سینا(چک)	۰	۲۵۵،۷۹۷
بانک تجارت (چک و سفته)	(۷۹۴)	۱۸۳،۹۶۳
بانک کارآفرین (چک)	۲۳۹،۰۴۵	۵۰۹،۹۷۱
بانک پاسارگاد (چک)	۰	۹۸،۲۳۱
	۲،۱۰۶،۰۶۵	**۲،۵۳۱،۷۴۱**

۱-۴-۱-۲۳- سند ملک ساختمان اشرفی اصفهانی به مبلغ ۱،۰۰۰ میلیارد ریال و چک به مبلغ ۱،۰۶۴،۹۵۰ میلیون ریال ، به عنوان وثیقه دریافت تسهیلات ۱،۱۰۰ میلیارد ریال از بانک خاورمیانه قرارگرفته است .

۲-۲۳- تغییرات حاصل از جریان های نقدی فعالیت های تامین مالی به شرح زیر است :

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۲،۵۳۱،۷۴۱	۲،۶۷۵،۶۲۱
افزایش طی سال	۵،۱۸۷،۸۶۳	۴،۹۴۹،۳۳۹
سود و کارمزد دوره های آتی	(۷۴،۰۳۸)	۱۶۵،۲۳۸
سپرده مسدوی طی سال	(۷۱۴،۲۹۰)	(۲۳۰،۵۴۲)
آزاد سازی سپرده مسدودی	۳۶۵،۰۵۹	۱،۱۳۷،۱۹۱
پرداخت های نقدی بابت اصل	(۴،۶۰۶،۰۳۱)	(۵،۴۴۰،۳۸۸)
پرداخت های نقدی بابت سود و کارمزد	(۵۸۴،۲۳۹)	(۷۲۴،۷۱۸)
مانده در پایان سال	۲،۱۰۶،۰۶۵	۲،۵۳۱،۷۴۱

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۶ - ۱۲ / ۱۴۰۴

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۴- نقد حاصل از عملیات

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص	۱۶۹،۳۰۰	۳۵۲،۴۳۸
تعدیلات:		
هزینه مالیات بر درآمد	۳۳،۵۹۳	۴۴،۸۵۲
(سود) ناشی از فروش دارائیهای ثابت مشهود	(۳۴،۹۳۰)	(۲،۹۳۵)
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان	۸۹،۹۸۵	۴۰،۰۴۳
استهلاک دارایی های غیر جاری	۱۲،۲۷۰	۸،۴۱۳
(سود) ناشی از فروش سرمایه گذاری ها	-	(۲)
(سود)حاصل ازسایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی	(۱،۸۱۳)	(۲۴،۲۶۳)
جمع تعدیلات	**۹۹،۱۰۵**	**۶۶،۱۰۸**
تغییرات در سرمایه در گردش :		
(افزایش) کاهش دریافتنی های عملیاتی	۵۰۲،۰۶۴	(۲۱۴،۸۹۶)
(افزایش)کاهش پیش پرداخت های عملیاتی	(۲،۵۵۵)	(۱،۵۸۲)
(کاهش) افزایش پرداختنی های عملیاتی	(۲۴۷،۱۵۴)	(۱۵۲،۰۸۷)
(کاهش) افزایش در تسهیلات مالی	(۴۲۵،۶۷۵)	(۱۴۳،۸۸۱)
جمع تغییرات در سرمایه درگردش	**(۱۷۳،۳۲۱)**	**(۵۱۲،۴۴۶)**
نقد حاصل ازعملیات	**۹۵،۰۸۴**	**(۹۳،۹۰۰)**

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۶- /۲/ ۱۴۰۴

۲۵- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۱-۲۵- مدیریت سرمایه

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

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 سال جاری این نسبت در مقایسه با سال قبل تغییر قابل توجهی نداشته است.

۱-۱-۲۵- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است :

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع بدهی	۳،۰۳۸،۸۸۶	۳،۶۲۱،۸۰۵
موجودی نقد	(۲۱۴،۷۹۴)	(۲۰۲،۳۱۹)
خالص بدهی	۲،۸۲۴،۰۹۲	۳،۴۱۹،۴۸۶
حقوق مالکانه	۲،۷۴۵،۹۰۸	۲،۶۱۹،۲۰۸
نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه(برابر)	۱،۰۳	۱،۳۰

۲-۲۵- 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.

۳-۲۵- 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 قراردارد .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 حدآقل ممکن رسیده است.

پیوست گزارش حسابرسی

۴-۲۵- 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 حدآقل ممکن می رسد.

۵-۲۵- 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 لیزینگی در طی دوره مالی مورد رسیدگی ۲۵ درصد می باشد .

۶-۲۵- 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.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/۶

۲۶ - معاملات با اشخاص وابسته

۲۶-۱ - معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش :

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نوع وابستگی	نام شخص وابسته	مشمول ماده ۱۲۹	اعطای تسهیلات	خدمات دریافتی	خرید خودرو	اعلامیه هزینه های دریافتی	اعلامیه هزینه های پرداختی	سایر	تسویه (طلب از اشخاص ثالث)	تضامین دریافتی	تضامین اعطایی	عودت تضامین اعطایی
شرکتهای اصلی و نهایی	شرکت مادر - سهامدار عمده	شرکت ایران خودرو	✓	-	-	۳۱،۲۴۷	(۷)	-	-	۲۲،۹۲۳	۳،۳۵۱،۰۰۰	(۱۳،۴۰۰،۰۰۰)	۱۰،۲۶۲،۰۰۰
	شرکت مادر - سهامدار عمده	شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو	✓	-	-	-	(۴۶،۵۸۸)	-	۵۰۰	-	-	۰،۰۰	-
	جمع			۰	-	۳۱،۲۴۷	(۴۶،۵۹۵)	-	۵۰۰	۲۲،۹۲۳	۳،۳۵۱،۰۰۰	(۱۳،۴۰۰،۰۰۰)	۱۰،۲۶۲،۰۰۰
شرکت های تحت کنترل مشترک	عضو هیئت مدیره مشترک	شرکت چتر آسایش	✓	-	(۴،۷۳۸)	-	-	۱،۶۴۸	-	-	-	-	-
	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	شرکت فروش خودروی ایرانیان	✓	۵۰،۰۰۰	-	-	(۵۳۶)	-	-	-	۶۲،۶۰۰	-	-
	سهامدار و عضو هیئت مدیره	شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان	✓	-	-	-	(۳۳،۸۰۷)	-	-	-	-	-	-
	سهامدار و عضو هیئت مدیره	شرکت توسعه و گسترش خدمات ایرانیان	✓	-	-	-	(۴۷،۱۹۳)	-	-	-	-	-	-
	عضو هیئت مدیره مشترک	شرکت خدمات مسافرتی بهمن گشت	✓	-	(۱۶،۰۷۰)	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر	همگروه	شرکت لیزینگ ایران خودرو	✓	-	-	-	-	-	-	-	-	(۲۷۳،۰۰۰)	-
جمع				۵۰،۰۰۰	(۲۰،۸۰۸)	-	(۸۱،۵۳۶)	۱،۶۴۸	-	-	۶۲،۶۰۰	(۲۷۳،۰۰۰)	-
جمع کل				۵۰،۰۰۰	(۲۰،۸۰۸)	۳۱،۲۴۷	(۱۲۸،۱۳۱)	۱،۶۴۸	۵۰۰	۲۲،۹۲۳	۳،۴۱۳،۶۰۰	(۱۳،۶۷۳،۰۰۰)	۱۰،۲۶۲،۰۰۰

۲۶-۱-۱- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است .

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/-۶

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۲۶ - مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	طلب از شرکت های گروه	سایر اسناد پرداختنی	بدهی به شرکت های گروه	سود سهام پرداختنی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
						خالص		خالص	
						طلب	بدهی	طلب	بدهی
شرکتهای اصلی و نهایی	ایران خودرو	-	-	(۱۸۸،۷۶۴)	-	-	(۱۸۸،۷۶۴)	-	(۳۵۸،۸۵۸)
	تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو	-	-	(۳۲،۷۴۰)	-	-	(۳۲،۷۴۰)	-	(۲۶،۸۲۲)
	جمع	-	-	(۲۲۱،۵۰۴)		-	(۲۲۱،۵۰۴)	-	(۳۸۵،۶۸۰)
شرکت های تحت کنترل مشترک	شرکت چتر آسایش	-	-	(۴،۶۴۳)	-	-	(۴،۶۴۳)	-	(۱،۵۵۶)
	شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان	-	-	(۵،۴۳۶)	(۳۶۰)	-	(۵،۷۹۶)	-	(۷،۴۸۹)
	خدمات مشاوره ای حامی ایرانیان	-	-	(۱)	(۰)	-	(۱)	-	(۱)
	شرکت سازه ساختمان ایرانیان	-	-	(۰)	(۲)	-	(۲)		(۲)
	جمع	-	-	(۱۰،۰۸۱)	(۳۶۲)	-	(۱۰،۴۴۳)	-	(۹،۰۴۸)
سایر	شرکت ایده پرداز سمند ایرانیان	-	-	(۱۸۳)	-	-	(۱۸۳)	-	(۱۸۳)
	شرکت توسعه و گسترش خدمات ایرانیان	-	-	(۹،۱۱۴)	(۱،۳۵۷)	-	(۱۰،۴۷۱)	-	(۱۱،۴۰۷)
	شرکت فروش خودرو ایرانیان	۲،۴۱۳	-	-	(۳۵)	۲،۳۷۸	-	۳،۰۶۴	-
	شرکت قالبهای صنعتی ایران خودرو	-	-	(۲)	-	-	(۲)	-	(۲)
	شرکت حمل و نقل سمند ایرانیان		-	-	-	-	-	-	-
	شرکت خدمات مسافرتی بهمن گشت			(۶،۰۷۰)					
	شرکت قالبهای پیشرفته ایران خودرو	-	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت بیمه پارسیان	-	-	(۶،۲۷۴)	-	-	(۶،۲۷۴)	-	(۴،۰۱۰)
	شرکت ایران خودرو دیزل	-	(۹،۴۳۱)	-	-	-	(۹،۴۳۱)	-	(۱۸،۸۶۳)
	جمع	۲،۴۱۳	(۹،۴۳۱)	(۲۱،۶۴۳)	(۱،۳۹۲)	۲،۳۷۸	(۲۶،۳۶۱)	۳،۰۶۴	(۳۴،۴۶۴)
جمع کل		۲،۴۱۳	(۹،۴۳۱)	(۲۵۳،۲۲۹)	(۱،۷۵۴)	۲،۳۷۸	(۲۵۸،۳۰۷)	۳،۰۶۴	(۴۲۹،۱۹۲)

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۴/۲/-۶

۲۷- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۱-۲۷- بدهی های احتمالی شامل موارد زیر است :

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت:			
تضمین وام شرکت ایران خودرو		۷،۵۳۱،۰۰۰	۸،۳۶۲،۰۰۰
تضمین وام لیزینگ ایران خودرو		۲۷۳،۰۰۰	-
تضمین وام تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو		-	۲،۰۹۷،۴۰۰
سایر		۶،۰۶۱	۶،۰۶۱
		۷،۸۱۰،۰۶۱	۱۰،۴۶۵،۴۶۱

۲-۲۷ - شرکت فاقد دارایی های احتمالی می باشد.

۲۸- 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.

۲۹-سود سهام پیشنهادی

پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود ،مبلغ ۱۷،۰۴۰ میلیون ریال (مبلغ ۸ ریال برای هر سهم) است.

پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۴/۲/۶