گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت لیزینگ پارسیان (سهامی عام)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰

شرکت لیزینگ پارسیان (سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
۱- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	۱ الی ۴
۲- صورت های مالی و یادداشتهای توضیحی همراه	۱ الی ۴۸

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 پارسیان (سهامی عام)
گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهارنظر

۱- صورت‌های مالی مجموعه و جداگانه شرکت لیزینگ پارسیان (سهامی عام) شامل صورت‌های وضعیت مالی در تاریخ ۳۰ دی ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به‌تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی یک تا ۳۱، توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

به‌نظر این موسسه، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی مجموعه و شرکت لیزینگ پارسیان (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ دی۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی مجموعه و شرکت 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 و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای جامعه حسابداران رسمی، مستقل از شرکت لیزینگ پارسیان (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 مجموعه و جداگانه سال جاری، دارای بیشترین اهمیت است. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی مجموعه و جداگانه و به منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی مجموعه و جداگانه، مورد توجه قرار گرفته است. در این خصوص هیچگونه مسائل عمده حسابرسی برای درج در گزارش وجود ندارد.

تاکید بر مطلب خاص

۴- **وضعیت سایر دارایی‌ها و دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش**

به‌شرح یادداشت‌های توضیحی ۱-۱-۱۵ و ۱۸، سرفصل‌های سایر دارایی‌ها و دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش شامل ۲۵ باب املاک مسکونی تملیکی از مشتریان بابت مطالبات معوق جمعاً به مبلغ ۷۶/۶ میلیارد ریال می‌باشد که عمدتاً تحت تصرف شرکت نبوده و اسناد مالکیت آن‌ها به نام بانک پارسیان (سهام‌دار نهایی) می‌باشد. اقدامات حقوقی جهت رفع تصرف از متصرفین و فروش آن‌ها تا تاریخ این گزارش، به نتیجه نهایی نرسیده است. مفاد این بند، بر اظهارنظر این موسسه تأثیر نداشته است.

سایر بندهای توضیحی

حسابرسی سال گذشته

۵- صورت‌های مالی مجموعه و جداگانه شرکت برای سال مالی منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۲ توسط حسابرس دیگری حسابرسی شده است و در گزارش مورخ ۱۴ اسفند ۱۴۰۲حسابرس مذکور، نظر تعدیل نشده (مقبول) اظهار شده است.

سایر اطلاعات

۶- 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 به منظور تشخیص مغایرت‌های بااهمیت بین سایر اطلاعات و صورت‌های مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی و یا مواردی است که به نظر 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

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

در تهیه صورت‌های مالی مجموعه و جداگانه، 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

۸- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی مجموعه و جداگانه شرکت، به‌عنوان 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، به‌تنهایی 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،

- خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی مجموعه و جداگانه شرکت 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 زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به‌منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به‌قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی مجموعه و شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.

موسسه حسابرسی رازدار
(حسابداران رسمی)

- 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 مجموعه و 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 مجموعه و جداگانه شرکت 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.
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی مجموعه و جداگانه، شامل موارد افشا و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی مجموعه و جداگانه شرکت، به‌گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده است 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.

به‌علاوه، 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 اطلاع‌رسانی‌شده به ارکان راهبری، آن‌دسته از مسائلی که در حسابرسی صورت‌های مالی سال جاری دارای بیشترین اهمیت بوده است و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن 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 به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی شرکت لیزینگ پارسیان (سهامی عام)

سایر وظایف بازرس قانونی

۹- اقدامات شرکت در خصوص رعایت کامل مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت و مفاد ماده ۱۰۰ اساسنامه شرکت در ارتباط با پرداخت سود سهام ظرف مهلت مقرر، در مورد برخی سهامداران قدیمی به نتیجه نرسیده است.

۱۰- پیگیری‌های شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۲۴ اسفند ۱۴۰۲ صاحبان سهام در خصوص بندهای ۱۳ و ۱۶ این گزارش، به نتیجه کامل نرسیده است.

۱۱- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۲۸، 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 رأی‌گیری 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 نشده است.

موسسه حسابرسی رازدار
(حسابداران رسمی)

۱۲-گزارش هیئت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۹۱ اساسنامه که به‌منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته‌است. 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 نگردیده است.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۳-مفاد ماده ۱۰ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص ارائه صورت‌جلسه مجامع عمومی مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۴ و ۱۴۰۳/۹/۱۱، حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز به اداره ثبت شرکت‌ها، رعایت نشده است.

۱۴- 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. بر اساس بررسی انجام شده و با توجه به محدودیت‌های ذاتی کنترل‌های داخلی، این موسسه به‌مواردی حاکی از وجود نقاط ضعف بااهمیت در کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، برخورد نکرده است.

۱۵-در اجرای مفاد ماده ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس، رعایت تبصره ماده ۴۰ دستورالعمل یاد شده مبنی بر افشای کمک عام‌المنفعه و هرگونه پرداخت در راستای مسئولیت‌های اجتماعی در گزارش‌های تفسیری مدیریت و فعالیت هیئت‌مدیره، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. در این خصوص این موسسه به موردی که حاکی از عدم افشای مناسب در گزارش‌های مزبور باشد، برخورد نکرده است. شایان ذکر است، از این بابت مبلغ ۱/۵ میلیارد ریال در مجمع عمومی به تصویب رسیده، اما پرداختی انجام نشده است.

۱۶-در اجرای ماده ۴ رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پول‌شویی و تامین مالی تروریسم در شرکت‌های تجاری و موسسات غیرتجاری، موضوع ماده ۴۶ آئین‌نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذی‌ربط و استانداردهای حسابرسی، در این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته که موارد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

۸ اسفند ۱۴۰۳

موسسه حسابرسی رازدار (حسابداران رسمی)

مهدی بختیاری
شماره عضویت: ۰۰۲۸۸۹

محمود لنگری
شماره عضویت: ۸۰۰۶۸۴

شرکت لیزینگ پارسیان (سهامی عام)

صورت‌های مالی مجموعه و جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی مجموعه و جداگانه شرکت لیزینگ پارسیان (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

	شماره صفحه
الف- صورت‌های مالی اساسی مجموعه	
• صورت سود و زیان مجموعه	۲
• صورت وضعیت مالی مجموعه	۳
• صورت تغییرات در حقوق مالکانه مجموعه	٤
• صورت جریان‌های نقدی مجموعه	٥
ب- صورت‌های مالی اساسی جداگانه شرکت لیزینگ پارسیان(سهامی عام)	
• صورت سود و زیان جداگانه	٦
• صورت وضعیت مالی جداگانه	۷
• صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه	۸
• صورت جریان‌های نقدی جداگانه	۹
ج- یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی	۱۰-٤۸

صورت‌های مالی مجموعه و جداگانه شرکت طبق ***استانداردهای حسابداری*** تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۰۱ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضا
شرکت خدمات مشاور خرد پیروز (سهامی خاص)	نادر خواجه حقوردی	رییس هیات مدیره – غیرموظف	
شرکت گروه صنایع فولاد صبح پارسیان (سهامی خاص)	علی صفرعلی	نایب رییس هیات مدیره – غیرموظف	
شرکت گروه مالی پارسیان (سهامی خاص)	احمد جاویدی قریچه	عضو موظف هیات مدیره و مدیرعامل	
شرکت خدمات بیمه‌ای امین پارسیان (سهامی خاص)	پیمان شریفی	عضو غیرموظف هیات مدیره	
شرکت تامین خدمات سیستم‌های کاربردی کاسپین (سهامی خاص)	علی کرامتی	عضو موظف هیات مدیره و معاون مالی و اداری	

پیوست گزارش حسابرسی مورخ ۸- ۱۴۰۳/۱۲/

لیزینگ پارسیان (سهامی عام) شماره ثبت: ۱۷۰۹۳۱

شرکت لیزینگ پارسیان (سهامی عام)

صورت سود و زیان مجموعه

سال مالی منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	(تجدید ارائه شده) سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
درآمدهای عملیاتی	۵	۳،۲۲۴،۹۱۲	۲،۶۸۶،۸۹۶
هزینه‌های مالی	۶	(۱،۳۸۰،۲۵۳)	(۱،۰۸۱،۵۳۵)
سود ناخالص		۱،۸۴۴،۶۵۹	۱،۶۰۵،۳۶۱
هزینه‌های اداری و عمومی	۷	(۱،۰۲۶،۶۸۳)	(۸۴۹،۰۰۶)
سود عملیاتی		۸۱۷،۹۷۶	۷۵۶،۳۵۵
سایر درآمدهای غیرعملیاتی	۸	۲۱،۰۵۴	۱۲۲،۶۴۹
سود ناشی از فروش املاک تملیکی - غیرعملیاتی	۸	۹۸۲،۵۳۳	۴۹،۲۶۴
سود قبل از احتساب سهم از سود شرکت وابسته		۱،۸۲۱،۵۶۳	۹۲۸،۲۶۸
سهم از سود شرکت وابسته	۱۲	۲،۴۵۸	۵،۱۱۳
سود قبل از مالیات		۱،۸۲۴،۰۲۱	۹۳۳،۳۸۱
هزینه مالیات بر درآمد	۲۴	(۲۰۲،۹۹۷)	(۲۰۷،۴۳۹)
سود خالص		۱،۶۲۱،۰۲۴	۷۲۵،۹۴۲
سود هرسهم			
سود پایه هر سهم:			
عملیاتی (ریال)		۲۲۰	۱۹۷
غیرعملیاتی (ریال)		۳۵۹	۶۴
سود پایه هر سهم (ریال)	۹	۵۷۹	۲۶۱

از آنجایی‌که اجزای صورت سود و زیان جامع مجموعه محدود به سود خالص مجموعه سال مالی می‌باشد، صورت سود و زیان جامع مجموعه ارائه نشده است.

پیوست گزارش حسابرسی

مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

لیزینگ پارسیان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۱۷۰۹۳۱

شرکت لیزینگ پارسیان (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی مجموعه

به تاریخ ۳۰ دی ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
دارایی‌ها			
دارایی‌های غیرجاری			
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۰	۲۳۶،۳۸۷	۲۴۳،۷۸۹
دارایی‌های نامشهود	۱۱	۸،۶۷۳	۷،۲۶۸
سرمایه‌گذاری در شرکت وابسته	۱۲	۲۹،۱۶۷	۳۱،۶۸۳
سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۱۳	۶۷۶	۶۷۶
دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها	۱۴	۵،۱۴۲،۹۹۰	۴،۹۴۶،۶۸۱
سایر دارایی‌ها	۱۵	۶۴،۹۰۱	۴۶،۱۷۴
جمع دارایی‌های غیرجاری		۵،۴۸۲،۷۹۴	۵،۲۷۶،۲۷۱
دارایی‌های جاری			
پیش پرداخت‌ها	۱۶	۴،۴۷۱	۸،۸۰۶
دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها	۱۴	۵،۹۴۲،۳۳۱	۵،۰۲۲،۳۰۵
موجودی نقد	۱۷	۷۰۱،۶۱۶	۲۳۹،۸۸۶
		۶،۶۴۸،۴۱۸	۵،۲۷۰،۹۹۷
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۱۸	۱۱،۷۰۵	۱۵۹،۰۰۵
جمع دارایی‌های جاری		۶،۶۶۰،۱۲۳	۵،۴۳۰،۰۰۲
جمع دارایی‌ها		۱۲،۱۴۲،۹۱۷	۱۰،۷۰۶،۲۷۳
حقوق مالکانه و بدهی‌ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۱۹	۲،۸۰۰،۰۰۰	۲،۰۰۰،۰۰۰
اندوخته قانونی	۲۰	۲۸۰،۰۰۰	۲۰۰،۰۰۰
سود انباشته		۱،۵۷۷،۰۶۲	۱،۰۸۶،۰۳۸
جمع حقوق مالکانه		۴،۶۵۷،۰۶۲	۳،۲۸۶،۰۳۸
بدهی‌ها			
بدهی‌های غیرجاری			
پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها	۲۱	۲۱۳،۸۲۶	۶۱۱،۷۸۳
تسهیلات مالی	۲۲	۱،۲۸۸،۶۸۲	۷۹۴،۷۷۸
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۳	۱۹۰،۳۰۸	۱۳۹،۵۸۰
جمع بدهی‌های غیرجاری		۱،۶۹۲،۸۱۶	۱،۵۴۶،۱۴۱
بدهی‌های جاری			
پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها	۲۱	۲،۱۹۷،۸۵۶	۱،۹۱۷،۱۱۶
مالیات پرداختنی	۲۴	۲۰۲،۴۲۰	۲۵۲،۳۶۰
سود سهام پرداختنی	۲۵	۱۵،۱۵۶	۴۳،۹۲۳
تسهیلات مالی	۲۲	۳،۳۷۷،۶۰۸	۳،۶۶۰،۶۹۵
جمع بدهی‌های جاری		۵،۷۹۳،۰۳۹	۵،۸۷۴،۰۹۴
جمع بدهی‌ها		۷،۴۸۵،۸۵۵	۷،۴۲۰،۲۳۵
جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها		۱۲،۱۴۲،۹۱۷	۱۰،۷۰۶،۲۷۳

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۳/۱۲/-۸
لیزینگ پارسیان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۱۷۰۹۳۱

شرکت لیزینگ پارسیان (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه مجموعه

سال مالی منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	سرمایه	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۱/۱۱/۰۱	۲،۰۰۰،۰۰۰	۲۱،۶۱۹	۱۸۵،۷۱۲	۵۶۹،۹۴۴	(۶۶،۳۲۲)	۲،۷۱۰،۹۵۳
تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰						
سود خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	–	–	–	۷۲۵،۹۴۲	–	۷۲۵،۹۴۲
سود سهام مصوب	–	–	–	(۲۵۰،۰۰۰)	–	(۲۵۰،۰۰۰)
خرید سهام خزانه	–	–	–	–	(۴۴،۹۷۶)	(۴۴،۹۷۶)
فروش سهام خزانه	–	–	–	–	۱۱۱،۲۹۸	۱۱۱،۲۹۸
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود انباشته	–	(۲۱،۶۱۹)	–	۵۴،۴۴۰	–	۳۲،۸۲۱
تخصیص به اندوخته قانونی	–	–	۱۴،۲۸۸	(۱۴،۲۸۸)	–	–
مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۲،۰۰۰،۰۰۰	–	۲۰۰،۰۰۰	۱،۰۸۶،۰۳۸	–	۳،۲۸۶،۰۳۸
تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰						
سود خالص سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	–	–	–	۱،۶۲۱،۰۲۴	–	۱،۶۲۱،۰۲۴
سود سهام مصوب	–	–	–	(۲۵۰،۰۰۰)	–	(۲۵۰،۰۰۰)
افزایش سرمایه از محل سود انباشته	۸۰۰،۰۰۰	–	–	(۸۰۰،۰۰۰)	–	–
تخصیص به اندوخته قانونی	–	–	۸۰،۰۰۰	(۸۰،۰۰۰)	–	–
مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۲،۸۰۰،۰۰۰	–	۲۸۰،۰۰۰	۱،۵۷۷،۰۶۲	–	۴،۶۵۷،۰۶۲

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸ - /۱۲/ ۱۴۰۳

لیزینگ پارسیان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۱۷۰۹۲۱

شرکت لیزینگ پارسیان (سهامی عام)

صورت جریان‌های نقدی مجموعه

سال مالی منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	(تجدید ارائه شده) سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
جریان‌های نقدی حاصل از (مصرف شده در) فعالیت‌های عملیاتی			
نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات	۲۶	۵۴۷،۵۱۱	(۲۹۰،۱۲۱)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد		(۲۵۲،۹۶۱)	(۹۱،۶۱۲)
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی		۲۹۴،۵۵۰	(۳۸۱،۷۳۳)
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
پرداخت‌های نقدی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود		(۶،۳۷۹)	(۸،۸۸۸)
دریافت‌های ناشی از فروش سایر دارایی‌ها (املاک تملیکی)		۱۹،۱۳۱	۵۳،۶۹۷
دریافت‌های ناشی از فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش		۴۱۳،۰۰۰	–
پرداخت‌های نقدی بابت خرید دارایی‌های نامشهود		(۳،۳۱۷)	(۱۵۹)
دریافت‌های نقدی ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت		–	۴۲۰
پرداخت‌های نقدی بابت تحصیل سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت		–	(۲۰)
دریافت‌های نقدی ناشی از سود سایر سرمایه‌گذاری‌ها		۲۳،۵۱۲	۷۵،۲۱۹
جریان خالص ورود نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		۴۴۵،۹۴۷	۱۲۰،۲۶۹
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی		۷۴۰،۴۹۷	(۲۶۱،۴۶۴)
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی			
دریافت‌های نقدی ناشی از فروش سهام خزانه		–	۹۷،۱۴۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام		(۲۷۸،۷۶۷)	(۲۵۹،۵۰۶)
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی		(۲۷۸،۷۶۷)	(۱۶۲،۳۶۶)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		۴۶۱،۷۳۰	(۴۲۳،۸۳۱)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال مالی		۲۳۹،۸۸۶	۶۶۳،۷۱۶
مانده موجودی نقد در پایان سال مالی		۷۰۱،۶۱۶	۲۳۹،۸۸۶

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

لیزینگ پارسیان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۱۷۰۹۳۱

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

شرکت لیزینگ پارسیان (سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰ (تجدید ارائه شده)
درآمدهای عملیاتی	۵	۳،۲۲۴،۹۱۲	۲،۶۸۶،۸۹۶
هزینه‌های مالی	۶	(۱،۳۸۰،۲۵۳)	(۱،۰۸۱،۵۳۵)
سود ناخالص		۱،۸۴۴،۶۵۹	۱،۶۰۵،۳۶۱
هزینه‌های اداری و عمومی	۷	(۱،۰۲۶،۶۸۳)	(۸۴۹،۰۰۶)
سود عملیاتی		۸۱۷،۹۷۶	۷۵۶،۳۵۵
سایر درآمدهای غیرعملیاتی	۸	۲۶،۰۲۸	۱۲۶،۶۲۹
سود ناشی از فروش املاک تملیکی - غیرعملیاتی	۸	۹۸۲،۵۳۳	۴۹،۲۶۴
سود قبل از مالیات		۱،۸۲۶،۵۳۷	۹۳۲،۲۴۸
هزینه مالیات بر درآمد	۲۴	(۲۰۲،۹۹۷)	(۲۰۷،۴۳۹)
سود خالص		۱،۶۲۳،۵۴۰	۷۲۴،۸۰۹
سود هرسهم			
سود پایه هر سهم:			
عملیاتی (ریال)		۲۲۰	۱۹۷
غیرعملیاتی (ریال)		۳۶۰	۶۳
سود پایه هر سهم (ریال)	۹	۵۸۰	۲۶۱

از آنجایی‌که اجزای صورت سود و زیان جامع جداگانه محدود به سود خالص جداگانه سال مالی می‌باشد، صورت سود و زیان جامع جداگانه ارائه نشده است.

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

لیزینگ پارسیان
(سهامی عام)
شناسه ثبت: ۱۷۰۹۳۱

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

شرکت لیزینگ پارسیان (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی جداگانه

به تاریخ ۳۰ دی ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
دارایی‌ها			
دارایی‌های غیرجاری			
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۰	۲۳۶،۳۸۷	۲۴۳،۷۸۹
دارایی‌های نامشهود	۱۱	۸،۶۷۳	۷،۲۶۸
سرمایه‌گذاری در شرکت وابسته	۱۲	۱۹،۹۰۰	۱۹،۹۰۰
سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۱۳	۶۷۶	۶۷۶
دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها	۱۴	۵،۱۴۲،۹۹۰	۴،۹۴۶،۶۸۱
سایر دارایی‌ها	۱۵	۶۴،۹۰۱	۴۶،۱۷۴
جمع دارایی‌های غیرجاری		۵،۴۷۳،۵۲۷	۵،۲۶۴،۴۸۸
دارایی‌های جاری			
پیش پرداخت‌ها	۱۶	۴،۴۷۱	۸،۸۰۶
دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها	۱۴	۵،۹۴۲،۳۳۱	۵،۰۲۲،۳۰۵
موجودی نقد	۱۷	۷۰۱،۶۱۶	۲۳۹،۸۸۶
		۶،۶۴۸،۴۱۸	۵،۲۷۰،۹۹۷
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۱۸	۱۱،۷۰۵	۱۵۹،۰۰۵
جمع دارایی‌های جاری		۶،۶۶۰،۱۲۳	۵،۴۳۰،۰۰۲
جمع دارایی‌ها		۱۲،۱۳۳،۶۵۰	۱۰،۶۹۴،۴۹۰
حقوق مالکانه و بدهی‌ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۱۹	۲،۸۰۰،۰۰۰	۲،۰۰۰،۰۰۰
اندوخته قانونی	۲۰	۲۸۰،۰۰۰	۲۰۰،۰۰۰
سود انباشته		۱،۵۶۷،۷۹۵	۱،۰۷۴،۲۵۵
جمع حقوق مالکانه		۴،۶۴۷،۷۹۵	۳،۲۷۴،۲۵۵
بدهی‌ها			
بدهی‌های غیرجاری			
پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها	۲۱	۲۱۳،۸۲۶	۶۱۱،۷۸۳
تسهیلات مالی	۲۲	۱،۲۸۸،۶۸۲	۷۹۴،۷۷۸
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۳	۱۹۰،۳۰۸	۱۳۹،۵۸۰
جمع بدهی‌های غیرجاری		۱،۶۹۲،۸۱۶	۱،۵۴۶،۱۴۱
بدهی‌های جاری			
پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها	۲۱	۲،۱۹۷،۸۵۶	۱،۹۱۷،۱۱۶
مالیات پرداختنی	۲۴	۲۰۲،۴۲۰	۲۵۲،۳۶۰
سود سهام پرداختنی	۲۵	۱۵،۱۵۶	۴۳،۹۲۳
تسهیلات مالی	۲۲	۳،۳۷۷،۶۰۸	۳،۶۶۰،۶۹۵
جمع بدهی‌های جاری		۵،۷۹۳،۰۳۹	۵،۸۷۴،۰۹۴
جمع بدهی‌ها		۷،۴۸۵،۸۵۵	۷،۴۲۰،۲۳۵
جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها		۱۲،۱۳۳،۶۵۰	۱۰،۶۹۴،۴۹۰

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸ /۱۲/ ۱۴۰۳

لیزینگ پارسیان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۱۷۰۹۳۱

شرکت لیزینگ پارسیان (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	سرمایه	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۱/۱۱/۰۱	۲،۰۰۰،۰۰۰	۲۱،۶۱۹	۱۸۵،۷۱۲	۵۵۹،۲۹۴	(۶۶،۳۲۲)	۲،۷۰۰،۳۰۳
تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰						
سود خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	–	–	–	۷۲۴،۸۰۹	–	۷۲۴،۸۰۹
سود سهام مصوب	–	–	–	(۲۵۰،۰۰۰)	–	(۲۵۰،۰۰۰)
خرید سهام خزانه	–	–	–	–	(۴۴،۹۷۶)	(۴۴،۹۷۶)
فروش سهام خزانه	–	–	–	–	۱۱۱،۲۹۸	۱۱۱،۲۹۸
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود انباشته		(۲۱،۶۱۹)		۵۴،۴۴۰		۳۲،۸۲۱
تخصیص به اندوخته قانونی	–	–	۱۴،۲۸۸	(۱۴،۲۸۸)	–	–
مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۲،۰۰۰،۰۰۰	–	۲۰۰،۰۰۰	۱،۰۷۴،۲۵۵	–	۳،۲۷۴،۲۵۵
تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰						
سود خالص سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	–	–	–	۱،۶۲۳،۵۴۰	–	۱،۶۲۳،۵۴۰
سود سهام مصوب	–	–	–	(۲۵۰،۰۰۰)	–	(۲۵۰،۰۰۰)
افزایش سرمایه از محل سود انباشته	۸۰۰،۰۰۰	–	–	(۸۰۰،۰۰۰)	–	–
تخصیص به اندوخته قانونی	–	–	۸۰،۰۰۰	(۸۰،۰۰۰)	–	–
مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۲،۸۰۰،۰۰۰	–	۲۸۰،۰۰۰	۱،۵۶۷،۷۹۵	–	۴،۶۴۷،۷۹۵

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸ - ۱۴۰۳/۱۲/
لیزینگ پارسیان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۱۷۰۹۳۱

شرکت لیزینگ پارسیان (سهامی عام)

صورت جریان‌های نقدی جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰ (تجدید ارائه شده)
جریان‌های نقدی حاصل از (مصرف شده در) فعالیت‌های عملیاتی			
نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات	۲۶	۵۴۴،۹۹۵	(۲۹۰،۱۲۱)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد		(۲۵۲،۹۶۱)	(۹۱،۶۱۲)
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی		۲۹۲،۰۳۴	(۳۸۱،۷۳۳)
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
پرداخت‌های نقدی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود		(۶،۳۷۹)	(۸،۸۸۸)
دریافت های ناشی از فروش سایر دارایی‌ها (املاک تملیکی)		۱۹،۱۳۱	۵۳،۶۹۷
دریافت‌های ناشی از فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش		۴۱۳،۰۰۰	-
پرداخت‌های نقدی بابت خرید دارایی‌های نامشهود		(۳،۳۱۷)	(۱۵۹)
دریافت‌های نقدی ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت		-	۴۲۰
پرداخت‌های نقدی بابت تحصیل سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت		-	(۲۰)
دریافت‌های نقدی ناشی از سود سایر سرمایه‌گذاری‌ها		۲۶،۰۲۸	۷۵،۲۱۹
جریان خالص ورود نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		۴۴۸،۴۶۳	۱۲۰،۲۶۹
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی		۷۴۰،۴۹۷	(۲۶۱،۴۶۴)
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی			
دریافت‌های نقدی ناشی از فروش سهام خزانه		-	۹۷،۱۴۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام		(۲۷۸،۷۶۷)	(۲۵۹،۵۰۶)
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی		(۲۷۸،۷۶۷)	(۱۶۲،۳۶۶)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		۴۶۱،۷۳۰	(۴۲۳،۸۳۰)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال مالی		۲۳۹،۸۸۶	۶۶۳،۷۱۶
مانده موجودی نقد در پایان سال مالی		۷۰۱،۶۱۶	۲۳۹،۸۸۶

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

لیزینگ پارسیان
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۱۷۰۹۳۱

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

شرکت لیزینگ پارسیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ دی ۱۴۰۳

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت لیزینگ پارسیان (سهامی عام) در تاریخ ۱۳۷۹/۱۱/۲۳ با نام شرکت لیزینگ خودرو سواری به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس شده و طی شماره ۱۷۰۹۳۱ مورخ ۱۳۷۹/۱۱/۲۳ و با شناسه ملی ۱۰۱۰۲۱۳۳۹۶۲ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده و فعالیت آن از ۱۳۸۰/۰۷/۰۱ آغاز شده است. در سال ۱۳۸۱ و اواخر سال ۱۳۸۲ سهام شرکت توسط بانک پارسیان خریداری و نام شرکت در سال ۱۳۸۳ به نام کنونی تغییر یافت. در حال حاضر، شرکت جزو واحدهای تجاری فرعی شرکت گروه مالی پارسیان بوده و واحد تجاری نهایی گروه، بانک پارسیان (سهامی عام) می‌باشد.

وفق تصمیمات مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۰۳ که در تاریخ ۱۳۹۶/۰۴/۱۸ نزد اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده، شخصیت حقوقی شرکت از سهامی خاص به سهامی عام تبدیل شده است. عطف به نامه شماره ۱۱۸۱۰ مورخ ۱۳۹۸/۰۸/۲۲ موضوع درخواست شرکت مبنی بر پذیرش نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، در جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۰۵ هیئت پذیرش مطرح و با پذیرش شرکت در بازار دوم بورس و اوراق بهادار تهران موافقت به عمل آمد. همچنین شرکت در تاریخ ۱۳۹۹/۰۴/۰۲ تحت نماد "ولپارس" نزد سازمان بورس و اوراق بهادار تهران ثبت و سهام آن در تاریخ ۱۳۹۹/۰۴/۱۸ عرضه شده است. مضافا نماد شرکت در تابلو اصلی بازار دوم بورس است. نشانی مرکز اصلی شرکت و محل فعالیت آن در تهران، بلوار کشاورز، بعد از چهار راه فلسطین، نرسیده به بیمارستان پارس، نبش خیابان شهید شوریده، پلاک ۵۳ واقع است.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه تامین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیر منقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفا در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط می‌باشد. فعالیت اصلی شرکت طی دوره مورد گزارش عمدتا اعطای تسهیلات در حوزه، دیجیتال و فناوری اطلاعات و خودروهای سواری و خودروهای سنگین بوده است. همچنین آخرین مجوز فعالیت شرکت از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شماره ۴۸۶۶۰ مورخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۱ به مدت دو سال می‌باشد.

۱-۳- کارکنان

میانگین و تعداد کارکنان در استخدام و نیز کارکنان شرکت‌های خدماتی که بخشی از امور خدماتی شرکت را به عهده دارند، طی سال مالی به شرح زیر بوده است:

	میانگین تعداد کارکنان		تعداد کارکنان	
	طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
	نفر	نفر	نفر	نفر
کارکنان قراردادی	۶۳	۶۸	۵۹	۶۶
کارکنان پیمانکاری	۱۲	۱۲	۱۲	۱۲
	۷۵	۸۰	۷۱	۷۸

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده:

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

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری شماره ۴۳ با عنوان "درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان" در سال ۱۴۰۲ به تصویب رسید و در مورد کلیه صورت‌های مالی که دوره مالی آن یا از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می‌شود لازم الاجرا است. که با توجه به الزام این شرکت در خصوص شناسایی درآمد مطابق دستورالعمل‌های بانک مرکزی ج ا ا، استاندارد مزبور برای شرکت موضوعیت ندارد.

۳- اهم رویه‌های حسابداری

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

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

۳-۲- درآمد عملیاتی

درآمد عملیاتی به ارزش منصفانه مابه‌ازای دریافتی یا دریافتنی اندازه‌گیری می‌شود.

۳-۲-۱- درآمد تسهیلات اعطایی: درآمد تسهیلات اعطایی و تخفیف توسعه فروش بر اساس نرخ سود قرارداد محاسبه و متناسب با سررسید اقساط شناسایی می‌گردد. دارایی‌های مرتبط با اجاره‌های سرمایه‌ای در صورت وضعیت مالی تحت عنوان "حساب‌های دریافتنی" (اقساط سررسید شده مشتریان و تسهیلات اعطایی به مشتریان) گزارش شده‌اند.

۳-۲-۲- کارمزد عاملیت: درآمد حاصل از ارائه خدمات قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی که با عاملیت لیزینگ منعقد می‌شود بر حسب دوره زمانی ارائه خدمات و تحقق درآمد، شناسایی می‌شود.

۳-۲-۳- درآمد ناشی از خسارت دیرکرد تادیه اقساط: درآمد ناشی از خسارت دیرکرد تادیه اقساط بر مبنای نرخ مندرج در قراردادهای منعقده و مدت زمان تاخیر محاسبه و به هنگام اینکه جریان منافع اقتصادی مرتبط با قرارداد، به درون شرکت محتمل باشد به حساب درآمد دوره مربوطه منظور می‌گردد.

۳-۲-۴- طبق آخرین اعلام بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به تاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ نرخ عقود مشارکتی به میزان ۲۳ درصد تعیین گردید و براساس ماده ۳۴ دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت شرکت‌های لیزینگ نرخ سود تسهیلات اعطایی شرکت لیزینگ حداکثر به میزان ۳ واحد درصد بیشتر از نرخ سود تسهیلات اعطایی مصوب شورای پول و اعتبار برای مؤ سسات اعتباری در عقود فروش اقساطی و اجاره به شرط تملیک معادل ۲۶ درصد خواهد بود و نرخ وجه التزام تاخیر تادیه دین نیز ۶ درصد تعیین گردیده است.

۳-۲-۵- وفق دستورالعمل مندرج در نامه شماره ۱۰۵۹۷۲ مورخ ۸۸/۲/۱۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در قراردادهای منعقده از ابتدای سال ۱۳۸۹، مبالغ دریافتی از مشتریان به نسبت مانده بدهی بابت اصل، فرع اقساط و سود و جرایم دیرکرد متعلقه تسهیم و درآمد مربوطه از این بابت شناسایی می‌شود.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۳-۳- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی/ امهالی

تسهیلات اعطایی بر اساس "دستورالعمل طبقه¬بندی دارایی‌های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/ ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ و نامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۱/۳۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد. همچنین تسهیلات امهالی در طبقات متناظر امهالی طبقه‌بندی می‌شود.

۱-۳-۳- طبقه جاری (حداکثر تا ۲ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۲-۳-۳- طبقه سررسیدگذشته (بیش از ۲ ماه تا ٦ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۳-۳-۳- طبقه معوق (بیش از ٦ ماه تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

٤-۳-۳- طبقه مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

*مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

٤-۳- کاهش ارزش مطالبات

ذخیره کاهش ارزش برای مطالبات مشکوک‌الوصول طبق دستورالعمل مصوب شواری پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۰۱/۲۳۹۰۲۱ مورخ ۱٤۰۱/۰۹/۲۳ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران)، به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

۱-٤-۳- ذخیره عمومی معادل ۱.۵ درصد مانده کل تسهیلات (شامل جاری، سررسیدگذشته ، معوق و مشکوک الوصول) در پایان هر سال یا دوره مالی، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.

۲-٤-۳- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

شرح	ضریب
طبقه سررسیدگذشته	۱۰ درصد
طبقه معوق	۲۰ درصد
طبقه مشکوک‌الوصول (باتوجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری)	۵۰ تا ۱۰۰ درصد
طبقه مشکوک‌الوصول که ۵ سال یا بیشتر از سررسید آخرین پرداخت آنها سپری شده است:	
الف) چنانچه وصول مطالبات از محل وثایق در اراده شرکت باشد	کل بدهی به کسر ارزش وثایق (سهام، اوراق مشارکت املاک، ماشین آلات و تجهیزات)
ب) چنانچه وصول مطالبات از محل وثایق خارج از اراده شرکت باشد	۱۰۰ درصد

۳-٤-۳- در خصوص مطالبات سررسید گذشته قراردادهای تسهیلات دارای وثیقه ملکی، با توجه به در رهن بودن اسناد مالکیت و افزایش ارزش املاک طی سنوات اخیر، صرفا ذخیره عمومی درحساب‌ها منظور می‌گردد.

٤-٤-۳- در خصوص مطالبات سررسید گذشته قراردادهای تسهیلات خودرو با توجه به اینکه اسناد مالکیت در رهن شرکت می‌باشد، نسبت به احتساب کاهش ارزش اختصاصی به میزان ۵۰ درصد قیمت فاکتور فروش در زمان انعقاد قرارداد اقدام می‌گردد.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۵-۳- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود.

۶-۳- دارایی‌های ثابت مشهود

۱-۶-۳- دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری می‌شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی‌های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد 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 دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی‌ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌گردد.

۲-۶-۳- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاک موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	مستقیم
تاسیسات	۶ و۸ و۱۰ ساله	مستقیم
اثاثه و منصوبات	۳ و ۵ و۶ و ۱۰ ساله	مستقیم

۱-۲-۶-۳- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک پذیر (به استثنای ساختمان‌ها و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۷-۳- دارایی‌های نامشهود

۱-۷-۳- دارایی‌های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت‌های 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 نمی‌شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره‌برداری است، متوقف می‌شود. بنابراین، مخارج عمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی‌شود.

۲-۷-۳- استهلاک دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ و روش زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم فزارها	۵ ساله	مستقیم

۳-۷-۳- حق امتیازها به دلیل عمر مفید نامعین، مستهلک نمی‌شود.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۸-۳- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

۱-۸-۳- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌گردد.

۲-۸-۳- آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش، به‌طور سالانه انجام می‌شود.

۳-۸-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هرکدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان‌های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک‌های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

۴-۸-۳- تنها در صورتی‌که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود و زیان شناسایی می‌گردد.

۵-۸-۳- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود و زیان شناسایی می‌گردد.

۹-۳- دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش

۱-۹-۳- دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتا از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می‌گردد، به عنوان «دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش» طبقه‌بندی می‌شود. این شرایط تنها زمانی احراز می‌شود که دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط بر حسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی‌هایی مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) باشد به گونه‌ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یک سال از تاریخ طبقه‌بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۲-۹-۳- دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) نگهداری‌شده برای فروش، به «اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش» اندازه‌گیری می‌گردد.

۱۰-۳- ذخایر

ذخایر، بدهی‌هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توام با ابهام نسبتا قابل توجه است. ذخایر زمانی شناسایی می‌شوند که شرکت دارای تعهد فعلی (قانونی یا عرفی) در نتیجه رویدادهای گذشته باشد، خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد محتمل باشد و مبلغ تعهد به گونه‌ای اتکاپذیر قابل برآورد باشد.

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

۱-۱۰-۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۱۱-۳- سرمایه‌گذاری‌ها

	اندازه‌گیری		
	نوع سرمایه‌گذاری	صورت‌های مالی مجموعه	صورت‌های مالی جداگانه
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	روش ارزش ویژه	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
	سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری‌ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سرمایه‌گذاری‌های جاری	سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها (پرتفوی)	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها (پرتفوی)
	سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
	شناخت درآمد		
انواع سرمایه‌گذاری‌های	نوع سرمایه گذاری	صورت‌های‌مالی مجموعه	صورت‌های‌مالی جداگانه
	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تایید صورت‌های مالی)
	سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلندمدت در سهام شرکت‌ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده (باتوجه به نرخ سود موثر)	در زمان تحقق سود تضمین شده (باتوجه به نرخ سود موثر)

۱۲-۳- روش ارزش ویژه برای سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته

۱-۱۲-۳- حسابداری سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته در صورت‌های مالی مجموعه به روش ارزش ویژه انجام می‌شود.

۲-۱۲-۳- مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته در ابتدا به بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی مجموعه شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم سرمایه‌گذار از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته، تعدیل می‌شود.

۳-۱۲-۳- زمانی که سهم سرمایه‌گذار از زیان‌های شرکت وابسته بیش از منافع سرمایه‌گذار در شرکت وابسته گردد (که شامل منافع بلندمدتی است که در اصل، بخشی از خالص سرمایه‌گذاری سرمایه‌گذار در شرکت وابسته می‌باشد)، در صورت‌های مالی شناسایی سهم خود از زیان‌های بیشتر را متوقف می‌نماید. زیان‌های اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی شرکت یا پرداخت‌های انجام شده از طرف شرکت وابسته، شناسایی می‌گردد.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۴-۱۲-۳- سرمایه‌گذاری در شرکت وابسته با استفاده از روش ارزش ویژه از تاریخی که شرکت سرمایه‌پذیر به عنوان شرکت وابسته محسوب می‌شود، به حساب گرفته می‌شود. در زمان تحصیل سرمایه‌گذاری در شرکت وابسته، مازاد بهای تمام شده سرمایه‌گذاری نسبت به سهم شرکت از ارزش منصفانه خالص دارایی‌های قابل تشخیص آن، به عنوان سرقفلی در مبلغ دفتری سرمایه‌گذاری منظور می‌شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌شود و مازاد سهم شرکت از خالص ارزش منصفانه دارایی‌ها و بدهی‌های قابل تشخیص نسبت به بهای تمام شده سرمایه‌گذاری، به عنوان سود خرید زیر قیمت در نظر گرفته شده و در صورت سود یا زیان دوره‌ای که سرمایه‌گذاری تحصیل شده است، شناسایی می‌گردد.

۵-۱۲-۳- از زمانی که شناسایی سرمایه‌گذاری به عنوان سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته خاتمه می‌یابد و سرمایه‌گذاری به عنوان نگهداری شده برای فروش طبقه‌بندی می‌گردد، شرکت استفاده از روش ارزش ویژه را متوقف می‌سازد. زمانی که شرکت منافعی را در شرکت‌های وابسته پیشین حفظ می‌نماید و آن منافع باقیمانده یک دارایی مالی باشد، شرکت منافع باقیمانده را به ارزش منصفانه در آن تاریخ اندازه‌گیری می‌نماید و این ارزش منصفانه به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه‌گذاری در نظر گرفته می‌شود. تفاوت بین مبلغ دفتری سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته در زمانی که استفاده از روش ارزش ویژه متوقف شده است و ارزش منصفانه منافع باقیمانده و هر گونه عایدات حاصل از واگذاری بخشی از منافع در شرکت‌های وابسته، در صورت سود و زیان شناسایی می‌شود. علاوه بر این، شرکت تمام مبالغ قبلی شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع مربوط به سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته را براساس همان مبنایی که شرکت‌های وابسته در صورت واگذاری مستقیم دارایی‌ها و بدهی‌های مربوط ضرورت دارد انجام دهد، حسب مورد در صورت سود و زیان یا سود (زیان) انباشته به حساب می‌گیرد.

۶-۱۲-۳- زمانی که سرمایه‌گذار، معاملاتی را با یک شرکت وابسته انجام می‌دهد، سودها و زیان‌های ناشی از معاملات با شرکت وابسته در صورت‌های مالی مجموعه فقط تا میزان منافع سرمایه‌گذاران غیروابسته در شرکت وابسته شناسایی می‌شود.

۷-۱۲-۳- برای بکارگیری روش ارزش ویژه، از آخرین صورت‌های مالی شرکت‌های وابسته استفاده می‌شود. هرگاه پایان دوره گزارشگری شرکت متفاوت از پایان دوره گزارشگری شرکت‌های وابسته باشد، شرکت‌های وابسته، برای استفاده شرکت، صورت‌های مالی را به همان تاریخ صورت‌های مالی شرکت تهیه می‌کنند، مگر اینکه انجام آن غیرعملی باشد.

۸-۱۲-۳- چنانچه صورت‌های مالی شرکت‌های وابسته شرکت که برای بکارگیری روش ارزش ویژه مورد استفاده قرار می‌گیرد به تاریخی تهیه شود که متفاوت از تاریخ مورد استفاده شرکت است، بابت آثار معاملات یا رویدادهای قابل ملاحظه‌ای که بین آن تاریخ و تاریخ صورت‌های مالی شرکت رخ می‌دهد، تعدیلات اعمال می‌شود. به هر حال، تفاوت بین پایان دوره گزارشگری شرکت‌های وابسته و پایان دوره گزارشگری شرکت، بیش از سه ماه نیست. طول دوره‌های گزارشگری و هرگونه تفاوت بین پایان دوره‌های گزارشگری، در دوره‌های مختلف، یکسان است.

۱۳-۳- سهام خزانه

۱-۱۳-۳- سهام خزانه به روش بهای تمام شده شناسایی می‌شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می‌شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت، هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی‌شود. مابه ازای پرداختی یا دریافتی به طور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

۲-۱۳-۳- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی‌شود و تفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب "صرف (کسر) سهام خزانه" شناسایی و ثبت می‌شود.

۳-۱۳-۳- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب " صرف (کسر) سهام خزانه" به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان "صرف سهام خزانه" در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه، به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

٤-۱۳-۳- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می‌شود.

۱٤-۳- مالیات بر درآمد

۱-۱٤-۳- هزینه مالیات

هزینه مالیات، شامل مالیات جاری است. مالیات جاری در صورت سود و زیان منعکس می‌شود، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشد که به ترتیب در صورت سود و زیان جامع یا مستقیما در حقوق مالکانه شناسایی می‌شود. همچنین عملیات شرکت فاقد مالیات انتقالی بوده است.

۲-۱٤-۳- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها 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 دارایی‌های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش‌بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می‌شود. چنین کاهشی، در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۳-۱٤-۳- تهاتر دارایی‌های مالیات جاری و بدهی‌های مالیات جاری

شرکت دارایی‌های مالیات جاری و بدهی‌های مالیات جاری را تنها در صورتی تهاتر می‌کند که الف. حق قانونی برای تهاتر مبالغ شناسایی‌شده داشته باشد و ب. قصد تسویه بر مبنای خالص، یا بازیافت و تسویه همزمان دارایی و بدهی را داشته باشد.

٤-۱٤-۳- مالیات جاری و انتقالی دوره جاری

مالیات جاری و انتقالی در سود و زیان شناسایی می‌شود، به استثنای زمانی که آن‌ها مربوط به اقلامی باشند که در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می‌شوند، که در این خصوص، مالیات جاری و انتقالی نیز به ترتیب در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می‌شود.

٤- قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

۱-٤- قضاوت‌ها در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری

۱-۱-٤- طبقه‌بندی سرمایه‌گذاری‌ها در طبقه دارایی‌های غیرجاری

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری‌ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می‌شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه‌گذاری‌ها جهت تأمین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۵- درآمدهای عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
تسهیلات اعطایی	۵-۱	۲،۹۷۰،۹۵۳	۲،۲۳۹،۲۶۴
وجه التزام تاخیر تادیه دین	۵-۲	۲۰۹،۰۵۵	۳۱۲،۸۷۱
کارمزد عاملیت	۵-۳	۴۴،۹۰۴	۱۳۴،۷۶۱
		۳،۲۲۴،۹۱۲	۲،۶۸۶،۸۹۶

۵-۱- درآمد تسهیلات اعطایی طی سال مالی ۱۴۰۳ شامل مبلغ ۲.۰۲۰ میلیارد ریال درآمد فرع تسهیلات و مبلغ ۹۵۱ میلیارد ریال درآمد تخفیف توسعه فروش و بازاریابی می‌باشد، درآمد تسهیلات اعطایی به تفکیک گروه کالایی به شرح زیر می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
درآمد تسهیلات قراردادهای خودرویی	۵-۱-۱	۲،۹۳۳،۱۵۳	۲،۰۷۴،۳۹۳
درآمد تسهیلات قراردادهای غیر خودرویی	۵-۱-۲	۳۷،۸۰۰	۱۶۴،۸۷۱
		۲،۹۷۰،۹۵۳	۲،۲۳۹،۲۶۴

۵-۱-۱- با توجه به مطلوبیت قراردادهای خودوریی، تسهیلات بیشتری در این حوزه نسبت به سنوات قبل ارائه گردیده است.

۵-۱-۲- با توجه به اتمام قراردادهای گروه تجهیزات و لوازم خانگی، ارائه تسهیلات در این بخش نسبت به سال قبل کاهش یافته است.

۵-۲- با توجه به کاهش وصول مطالبات معوق طی سال مورد گزارش درآمد وجه التزام تاخیر تادیه دین نسبت به سال مالی قبل کاهش یافته است.

۵-۳- درآمد کارمزد عاملیت بابت قرارداد عاملیت فیمابین با شرکت بیمه پارسیان (اشخاص وابسته) می‌باشد و با توجه به عدم انعقاد قرارداد عاملیت طی سال مورد گزارش درآمد مذکور نسبت به سال مالی قبل کاهش یافته است.

۵-۴- خالص درآمدهای عملیاتی به تفکیک وابستگی اشخاص:

(مبالغ به میلیون ریال)

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	
	مبلغ	درصد نسبت به کل	مبلغ	درصد نسبت به کل
اشخاص وابسته				
شرکت بیمه پارسیان	۴۴،۹۰۴	۱،۳۹	۱۳۴،۷۶۱	۵،۰۲
بانک پارسیان	-	-	۶۹،۸۲۳	۲،۶۰
سایر مشتریان	۳،۱۸۰،۰۰۸	۹۸،۶۱	۲،۴۸۲،۳۱۲	۹۲،۳۹
	۳،۲۲۴،۹۱۲		۲،۶۸۶،۸۹۶	

پوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۶- هزینه‌های مالی

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	(مبالغ به میلیون ریال) سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
وام‌های دریافتی از:			
اشخاص وابسته - بانک پارسیان	۳-۲۲	۲۷۵،۵۲۸	۱۴۳،۰۲۳
بانک‌ها و موسسات اعتباری	۳-۲۲	۱،۰۷۲،۳۹۶	۷۴۷،۲۹۶
		۱،۳۴۷،۹۲۴	۸۹۰،۳۱۹
اشخاص وابسته- شرکت تامین سرمایه لوتوس پارسیان	۲-۶	۳۲،۳۲۹	-
اوراق مشارکت		-	۱۹۱،۲۱۶
		۱،۳۸۰،۲۵۳	۱،۰۸۱،۵۳۵

۱-۶- افزایش هزینه های مالی تسهیلات دریافتی به دلیل اخذ تسهیلات مالی جدید در سال جاری می‌باشد.

۲-۶- هزینه مالی پرداختی به شرکت تامین سرمایه لوتوس پارسیان مربوط به کارمزد مابه التفاوت نرخ سود مصوب شواری پول و اعتبار می‌باشد که طبق قرارداد بازارگردانی اوراق مشارکت منتشره به شرکت مذکور پرداخت گردیده است.

۷- هزینه‌های اداری و عمومی

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	(مبالغ به میلیون ریال) سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
حقوق، دستمزد و مزایای کارکنان	۱-۷	۴۴۴،۵۱۵	۳۴۵،۹۲۶
کاهش ارزش مطالبات	۳-۱۴	۶۸،۱۲۳	۱۸۹،۸۹۱
حقوق و دستمزد پرسنل پیمانکار تامین نیروی انسانی	۱-۷	۱۰۱،۶۴۲	۶۶،۹۸۳
بیمه سهم کارفرما و بیکاری		۶۴،۶۶۴	۵۶،۱۴۹
مزایای پایان خدمت و ذخیره بازخرید مرخصی کارکنان		۹۸،۵۹۵	۵۵،۰۶۶
خدمات قراردادی		۲۳،۵۳۰	۱۹،۰۳۴
استهلاک		۱۵،۶۹۳	۱۵،۶۴۰
تعمیر و نگهداری و بیمه دارایی‌های ثابت		۹،۴۲۰	۹،۵۸۸
بیمه عمر و درمان تکمیلی		۱۱،۲۴۸	۸،۵۲۲
انرژی و ارتباطات		۷،۵۶۲	۷،۶۷۹
پاداش هیات مدیره		۷،۵۰۰	۵،۰۰۰
نوشت افزار و ملزومات		۵،۴۷۰	۴،۳۳۲
حق اشتراک و عضویت		۳،۶۹۸	۲،۸۳۶
حسابرسی		۷،۹۰۰	۲،۳۵۰
سایر	۲-۷	۱۵۷،۱۲۳	۶۰،۰۱۰
		۱،۰۲۶،۶۸۳	۸۴۹،۰۰۶

۱-۷- افزایش هزینه‌های حقوق و دستمزد کارکنان و نیروی پیمانکار عمدتا به دلیل افزایش حقوق طبق مصوبه شورای عالی کار

۲-۷- سایر هزینه‌عمدتا شامل پرداخت‌های مربوط به تسویه جرایم تقسیط مالیات ارزش افزوده و حقوق سنوات قبل، رسیدگی سازمان تامین اجتماعی و ... می‌باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۸- سایر درآمدهای غیرعملیاتی

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	(مبالغ به میلیون ریال) سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
اشخاص وابسته			
سود سپرده‌های بانکی و صندوق سرمایه‌گذاری	۸-۱	۱۸،۴۷۹	۳۷،۱۷۴
سود سهام	۸-۲	۴،۹۹۹	۴،۰۳۰
		۲۳،۴۷۸	۴۱،۲۰۴
سایر اشخاص			
سود ناشی از فروش املاک تملیکی		۹۸۲،۵۳۳	۴۹،۲۶۴
سود سپرده‌های بانکی و صندوق سرمایه‌گذاری	۸-۱	۲،۵۵۰	۳۸،۰۴۵
سود سهام	۸-۲	–	۲۳۰
سود ناشی از فروش سهام شرکت فرا بورس		–	۴۷،۱۵۰
		۹۸۵،۰۸۳	۱۳۴،۶۸۹
جمع سایر درآمدهای غیرعملیاتی جداگانه		۱،۰۰۸،۵۶۱	۱۷۵،۸۹۳
آثار ناشی از بکارگیری روش ارزش ویژه			
سود سهام شرکت‌های وابسته	۸-۲-۱	(۴،۹۷۴)	(۳،۹۸۰)
جمع سایر درآمدهای غیرعملیاتی مجموعه		۱،۰۰۳،۵۸۷	۱۷۱،۹۱۳

۸-۱- درآمد مذکور عمدتاً مربوط به سود سپرده بانکی و سود سرمایه‌گذاری در صندوق سرمایه‌گذاری لوتوس پارسیان می‌باشد.

۸-۲- سود سهام به شرح زیر می‌باشد:

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	(مبالغ به میلیون ریال) سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
اشخاص وابسته			
شرکت تامین اندیش پارس	۸-۲-۱	۴،۹۷۴	۳،۹۸۰
سایر		۲۵	۵۰
		۴،۹۹۹	۴،۰۳۰
سایر اشخاص			
شرکت فرابورس		–	۲۳۰
		–	۲۳۰
		۴،۹۹۹	۴،۲۶۰

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۹- مبنای محاسبه سود هر سهم

(مبالغ به میلیون ریال)

	صورت‌های مالی مجموعه		صورت‌های مالی جداگانه	
		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
سود عملیاتی	۸۱۷،۹۷۶	۷۵۶،۳۵۵	۸۱۷،۹۷۶	۷۵۶،۳۵۵
اثر مالیاتی	(۲۰۲،۹۹۷)	(۲۰۷،۴۳۹)	(۲۰۲،۹۹۷)	(۲۰۷،۴۳۹)
	۶۱۴،۹۷۹	۵۴۸،۹۱۶	۶۱۴،۹۷۹	۵۴۸،۹۱۶
سود غیر عملیاتی	۱،۰۰۶،۰۴۵	۱۷۷،۰۲۶	۱،۰۰۸،۵۶۱	۱۷۵،۸۹۳
اثر مالیاتی	–	–	–	–
	۱،۰۰۶،۰۴۵	۱۷۷،۰۲۶	۱،۰۰۸،۵۶۱	۱۷۵،۸۹۳
سود خالص قبل از مالیات	۱،۸۲۴،۰۲۱	۹۳۳،۳۸۱	۱،۸۲۶،۵۳۷	۹۳۲،۲۴۸
اثر مالیاتی	(۲۰۲،۹۹۷)	(۲۰۷،۴۳۹)	(۲۰۲،۹۹۷)	(۲۰۷،۴۳۹)
سود خالص	۱،۶۲۱،۰۲۴	۷۲۵،۹۴۲	۱،۶۲۳،۵۴۰	۷۲۴،۸۰۹

		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
	تعداد	تعداد	تعداد	تعداد
میانگین موزون تعداد سهام عادی انتشار یافته	۲،۸۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۲،۸۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۲،۸۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۲،۸۰۰،۰۰۰،۰۰۰
میانگین موزون تعداد سهام خزانه	–	(۱۷،۶۸۶،۷۷۰)	–	(۱۷،۶۸۶،۷۷۰)
میانگین موزون تعداد سهام عادی	۲،۸۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۲،۷۸۲،۳۱۳،۲۳۰	۲،۸۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۲،۷۸۲،۳۱۳،۲۳۰

پوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۱۰- دارایی‌های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

	زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	جمع
بهای تمام شده						
مانده در تاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۰۱	۱۷۲،۹۷۶	۱۴۷،۶۲۱	۲۰،۰۹۴	۳،۷۱۲	۳۳،۹۸۲	۳۷۸،۳۸۵
افزایش	–	–	۱،۰۸۴	–	۷،۸۰۴	۸،۸۸۸
مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۱۷۲،۹۷۶	۱۴۷،۶۲۱	۲۱،۱۷۸	۳،۷۱۲	۴۱،۷۸۶	۳۸۷،۲۷۳
افزایش	–	–	–	–	۶،۳۷۹	۶،۳۷۹
مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۷۲،۹۷۶	۱۴۷،۶۲۱	۲۱،۱۷۸	۳،۷۱۲	۴۸،۱۶۵	۳۹۳،۶۵۲
استهلاک انباشته						
مانده در تاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۰۱	–	۸۵،۹۰۷	۱۹،۳۶۵	۲،۶۱۲	۲۱،۸۹۰	۱۲۹،۷۷۴
استهلاک	–	۵،۹۰۵	۲۰۹	۵۶۸	۷،۰۲۸	۱۳،۷۱۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	–	۹۱،۸۱۲	۱۹،۵۷۴	۳،۱۸۰	۲۸،۹۱۸	۱۴۳،۴۸۴
استهلاک	–	۵،۹۰۵	۹۵	۵۲۳	۷،۲۵۸	۱۳،۷۸۱
مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	–	۹۷،۷۱۷	۱۹،۶۶۹	۳،۷۰۳	۳۶،۱۷۶	۱۵۷،۲۶۵
مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۷۲،۹۷۶	۴۹،۹۰۴	۱،۵۰۹	۹	۱۱،۹۸۹	۲۳۶،۳۸۷
مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۱۷۲،۹۷۶	۵۵،۸۰۹	۱،۶۰۴	۵۳۲	۱۲،۸۶۸	۲۴۳،۷۸۹

۱-۱۰- افزایش سرفصل اثاثه و منصوبات عمدتا مربوط به خرید میز و صندلی، مانیتور و تجهیزات کامپیوتری می‌باشد.

۲-۱۰- دارایی‌های ثابت مشهود تا ارزش ۱،۳۷۵،۲۴۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از آتش سوزی، سیل، زلزله، طوفان و ... از پوشش بیمه‌ای برخوردار است، همچنین وسایل نقلیه شرکت تحت پوشش بیمه شخص ثالث و بدنه می‌باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۱۱- دارایی‌های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

	حق امتیاز	نرم افزار رایانه‌ای	جمع
بهای تمام شده			
مانده درتاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۰۱	۹۲۷	۹،۵۵۹	۱۰،۴۸۶
افزایش	–	۱۵۹	۱۵۹
مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۹۲۷	۹،۷۱۸	۱۰،۶۴۵
افزایش	۳،۳۱۷	–	۳،۳۱۷
مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۴،۲۴۴	۹،۷۱۸	۱۳،۹۶۲
استهلاک انباشته			
مانده درتاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۰۱	–	۱،۴۴۶	۱،۴۴۶
استهلاک	–	۱،۹۳۱	۱،۹۳۱
مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	–	۳،۳۷۷	۳،۳۷۷
استهلاک	–	۱،۹۱۲	۱،۹۱۲
مانده در ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	–	۵،۲۸۹	۵،۲۸۹
مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۴،۲۴۴	۴،۴۲۹	۸،۶۷۳
مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۹۲۷	۶،۳۴۱	۷،۲۶۸

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۱۲- سرمایه‌گذاری در شرکت وابسته

			(مبالغ به میلیون ریال) ۱۴۰۳/۱۰/۳۰				(مبالغ به میلیون ریال) ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	
	بورسی/ غیر بورسی	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	ارزش‌ویژه/ بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش‌ویژه/ بهای تمام شده	مبلغ دفتری
صورت‌های مالی مجموعه								
شرکت تامین اندیش پارس	غیربورسی	۱۹،۸۹۹،۹۰۰	۱۹٫۹۰	۲۹،۱۶۷	–	۲۹،۱۶۷	۳۱،۶۸۳	۳۱،۶۸۳
				۲۹،۱۶۷	–	۲۹،۱۶۷	۳۱،۶۸۳	۳۱،۶۸۳
صورت‌های مالی جداگانه								
شرکت تامین اندیش پارس	غیربورسی	۱۹،۸۹۹،۹۰۰	۱۹٫۹۰	۱۹،۹۰۰	–	۱۹،۹۰۰	۱۹،۹۰۰	۱۹،۹۰۰
				۱۹،۹۰۰	–	۱۹،۹۰۰	۱۹،۹۰۰	۱۹،۹۰۰

۱-۱۲- سهم از خالص دارایی‌های شرکت وابسته:

	(مبالغ به میلیون ریال) ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
مانده ابتدای سال	۳۱،۶۸۳	۳۰،۵۵۰
سهم از سود خالص شرکت وابسته	۲،۴۵۸	۵،۱۱۳
سود سهام دریافتی یا دریافتنی طی سال	(۴،۹۷۴)	(۳،۹۸۰)
مانده در پایان سال	۲۹،۱۶۷	۳۱،۶۸۳

۲-۱۲- خلاصه اطلاعات مالی شرکت وابسته به شرح زیر می‌باشد:

	(مبالغ به میلیون ریال) ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
دارایی‌های جاری	۵۸۸،۳۴۰	۴۷۳،۶۳۸
دارایی‌های غیرجاری	۱۲۸،۱۰۲	۱۳۶،۵۲۸
بدهی‌های جاری	(۳۵۵،۴۳۹)	(۳۰۲،۱۴۷)
بدهی‌های غیرجاری	(۲۱۴،۴۳۹)	(۱۴۸،۸۰۸)
درآمد عملیاتی	۱،۰۶۳،۲۲۸	۸۶۵،۴۲۴
سود عملیاتی	۳۷۵	۱۴،۰۱۱
سود خالص	۱۲،۳۵۱	۲۵،۶۹۲
سود دریافتی/ دریافتنی از شرکت وابسته	۴،۹۷۴	۳،۹۸۰
سود سهام مصوب شرکت وابسته	۲۵،۰۰۰	۲۰،۰۰۰

۳-۱۲- فعالیت اصلی شرکت تامین اندیش پارس، عمدتا وصول مطالبات بانک پارسیان و شرکت‌های تابعه آن بوده و محل فعالیت شرکت در شهر تهران، بلوار کشاورز، نبش خیابان شهید نادری، پلاک ۱۶ می‌باشد. سال مالی شرکت یاد شده ۳۰ دی ماه هر سال می‌باشد. شرکت لیزینگ پارسیان در شرکت مزبور دارای یک عضو هیات مدیره می‌باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۱۳- سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

۱-۱۳- سایر سرمایه‌گذاری تماما مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها و به شرح زیر می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۱۰/۳۰						۱۴۰۲/۱۰/۳۰	
	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار
سرمایه‌گذاری‌های سریع‌المعامله (بورسی)								
شرکت بیمه پارسیان	۳۱۹،۹۹۶	زیر یک درصد	۲۸۸	–	۲۸۸	۱،۷۸۹	۲۸۸	۸۴۹
سایر شرکت‌ها								
شرکت تامین خدمات سیستم‌های کاربردی کاسپین	۶،۰۰۰	زیر یک درصد	۳۰۰	–	۳۰۰	–	۳۰۰	–
شرکت گروه داده پردازی پارسیان	۱۲۵،۰۰۰	زیر یک درصد	۸۳	–	۸۳	–	۸۳	–
شرکت گسترش ساختمانی لوتوس پارسیان	۲۴	زیر یک درصد	۳۰	(۲۸)	۲	–	۲	–
شرکت توسعه ساختمانی پارسیان	۵۰۰	زیر یک درصد	۳	(۲)	۱	–	۱	–
شرکت گروه صنایع فولاد صبح پارسیان	۱،۰۰۰	زیر یک درصد	۱	–	۱	–	۱	–
شرکت صرافی پارسیان	۵،۲۰۰	زیر یک درصد	۱	–	۱	–	۱	–
شرکت توسعه سیستم‌های حمل و نقل راه ابریشم	۱۰۴	زیر یک درصد	–	–	–	–	–	–
شرکت پارسیس کیش	۱۰	زیر یک درصد	–	–	–	–	–	–
شرکت خدمات بیمه‌ای امین پارسیان	۲	زیر یک درصد	–	–	–	–	–	–
شرکت خرد پیروز پارسیان	۵	زیر یک درصد	–	–	–	–	–	–
شرکت کارگزاری پارسیان	۲	زیر یک درصد	–	–	–	–	–	–
			۴۱۸	(۳۰)	۳۸۸	–	۳۸۸	–
			۷۰۶	(۳۰)	۶۷۶	۱،۷۸۹	۶۷۶	۸۴۹

۱-۱-۱۳-به منظور تعیین ارزش بازار سرمایه گذاری‌های سریع‌المعامله (بورسی)، رویکرد بازار مورد استفاده قرار گرفته و داده‌های مورد استفاده برای این منظور داده‌های ورودی سطح یک، یعنی قیمت پایانی معاملات سهام در تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۳۰ است.

۲-۱-۱۳-با وجود داشتن یک عضو هیات مدیره در شرکت خدمات بیمه‌ای امین پارسیان، گروه داده پردازی پارسیان و شرکت صرافی پارسیان به دلیل تعیین عضو هیات مدیره شرکت‌های مذکور توسط گروه مالی پارسیان و بانک پارسیان شرکت لیزینگ پارسیان در شرکت‌های مذکور فاقد نفوذ قابل ملاحظه یا کنترل می‌باشد.

پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۱۴- دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها

۱-۱۴- دریافتنی‌های کوتاه‌مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۰/۳۰ (تجدید ارائه شده)			۱۴۰۲/۱۰/۳۰
		مبلغ	کاهش ارزش	خالص	خالص
تجاری					
اسناد دریافتنی					
حصه جاری تسهیلات اعطایی به مشتریان	۱۴-۱-۱	۴،۶۹۲،۹۲۹	(۶۹،۷۵۱)	۴،۶۲۳،۱۷۸	۳،۸۷۷،۸۹۵
اقساط سررسید شده مشتریان	۱۴-۱-۲	۴۷۳،۱۹۷	(۴۰،۲۷۶)	۴۳۲،۹۲۱	۲۰۳،۴۳۷
		۵،۱۶۶،۱۲۶	(۱۱۰،۰۲۷)	۵،۰۵۶،۰۹۹	۴،۰۸۱،۳۳۲
حساب‌های دریافتنی					
حصه جاری تسهیلات اعطایی به مشتریان	۱۴-۱-۳	۱۶۱،۷۵۱	(۵۰،۸۳۰)	۱۱۰،۹۲۱	۱۷۲،۷۶۰
اقساط سررسید شده مشتریان	۱۴-۱-۲	۱،۱۶۹،۵۹۰	(۸۷۶،۲۶۲)	۲۹۳،۳۲۸	۴۶۸،۴۷۶
سایر		۶۳،۵۷۲	–	۶۳،۵۷۲	۸۶،۶۱۸
		۱،۳۹۴،۹۱۳	(۹۲۷،۰۹۲)	۴۶۷،۸۲۱	۷۲۷،۸۵۴
		۶،۵۶۱،۰۳۹	(۱،۰۳۷،۱۱۹)	۵،۵۲۳،۹۲۰	۴،۸۰۹،۱۸۶
سایر دریافتنی‌ها					
اسناد دریافتنی					
خریدار ملک خیابان قزوین	۱۴-۱-۴	۳۱۸،۰۴۹	–	۳۱۸،۰۴۹	–
حساب‌های دریافتنی					
اشخاص وابسته	۱۴-۱-۵	۲۴،۱۵۲	–	۲۴،۱۵۲	۱۵۲،۰۱۴
سایر اشخاص					
حصه جاری وام کارکنان	۱۴-۱-۶	۲۶،۲۴۲	–	۲۶،۲۴۲	۱۲،۵۴۷
سازمان تامین اجتماعی	۱۴-۱-۷	۱۶،۶۷۶	–	۱۶،۶۷۶	۱۶،۶۷۶
جاری کارکنان		۵،۸۰۹	–	۵،۸۰۹	۵،۸۳۱
سایر		۲۷،۴۸۳	–	۲۷،۴۸۳	۲۶،۰۵۱
		۱۰۰،۳۶۲	–	۱۰۰،۳۶۲	۲۱۳،۱۱۹
		۴۱۸،۴۱۱	–	۴۱۸،۴۱۱	۲۱۳،۱۱۹
		۶،۹۷۹،۴۵۰	(۱،۰۳۷،۱۱۹)	۵،۹۴۲،۳۳۱	۵،۰۲۲،۳۰۵

۱-۱-۱۴- حصه جاری اسناد دریافتنی از بابت تسهیلات اعطایی به مشتریان به شرح زیر می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
حصه جاری اسناد دریافتنی از مشتریان		۷،۰۷۲،۰۰۹	۵،۸۸۲،۲۴۲
کسر می‌شود: درآمد تحقق نیافته تسهیلات اعطایی به مشتریان		(۲،۳۷۹،۰۸۰)	(۱،۹۳۷،۶۷۶)
		۴،۶۹۲،۹۲۹	۳،۹۴۴،۵۶۶
کاهش ارزش اسناد دریافتنی	۱۴-۳	(۶۹،۷۵۱)	(۶۶،۶۷۱)
		۴،۶۲۳،۱۷۸	۳،۸۷۷،۸۹۵

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۲-۱-۱۴- مانده اقساط سررسید شده مشتریان بر حسب طبقه به شرح زیر است:

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	(مبالغ به میلیون ریال) ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
جاری (تا ۲ ماه)		۱۸۹،۱۹۸	۶۸،۳۶۲
سررسید گذشته (بیش از ۲ ماه تا ۶ ماه)		۷۱،۴۷۶	۱۰۱،۳۳۷
معوق (بیش از ۶ ماه تا ۱۸ ماه)		۷۸،۲۰۰	۱۰۲،۴۴۰
مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه)		۱،۳۰۳،۹۱۳	۱،۲۵۶،۳۷۰
		۱،۶۴۲،۷۸۷	۱،۵۲۸،۵۰۹
کاهش ارزش مطالبات	۲-۳-۱۴	(۹۱۶،۵۳۸)	(۸۵۶،۵۹۶)
		۷۲۶،۲۴۹	۶۷۱،۹۱۳

۱-۲-۱-۱۴- مانده اقساط سررسید شده مشتریان به تفکیک گروه کالا به شرح زیر می‌باشد:

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	(مبالغ به میلیون ریال) ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
اقساط سررسید شده لوازم خانگی		۴۸۰،۲۸۱	۵۳۲،۷۹۰
اقساط سررسید شده خودرویی		۵۹۶،۸۲۸	۴۴۳،۸۶۵
اقساط سررسید شده شناورهای دریایی		۲۸۴،۶۳۶	۲۶۳،۵۹۵
اقساط سررسید شده مسکن و جعاله		۱۲۳،۵۷۱	۱۴۶،۳۴۰
اقساط سررسید شده تجهیزات		۱۵۷،۴۷۱	۱۴۱،۹۱۹
		۱،۶۴۲،۷۸۷	۱،۵۲۸،۵۰۹
کاهش ارزش مطالبات	۲-۳-۱۴	(۹۱۶،۵۳۸)	(۸۵۶،۵۹۶)
		۷۲۶،۲۴۹	۶۷۱،۹۱۳

۲-۲-۱-۱۴- بابت اقساط سررسید شده مشتریان با توجه به دریافت تضامین از مشتریان، موضوع توسط واحد حقوقی و پیمانکار وصول مطالبات (شرکت تامین اندیش پارس) در دست بررسی بوده و از طریق مراجع قضایی، به اجرا گذاشتن وثایق ملکی بدهکاران و وصول مطالبات طبق مقررات در جریان است. تا تاریخ تهیه این گزارش تعداد ۲۰۲ فقره پرونده در اداره اجرای ثبت و نیز ۴.۰۰۱ فقره پرونده در محاکم و مراجع قضایی در دست پیگیری و اقدام می‌باشد. شرکت بابت تسهیلات اعطایی تضامین کافی شامل وثیقه ملکی، ترهین سند خودرو و شناور، ضامن معتبر و چک دریافت نموده است. مضافا طی سال مورد گزارش تا تاریخ تایید صورت‌های مالی مبلغ ۲۳،۹۱۵ میلیون ریال از اقساط سررسید شده مشتریان به حیطه وصول درآمده است، مدیریت شرکت معتقد است با توجه به دریافت وثایق کافی، حساب‌های دریافتنی پس از کسر کاهش ارزش منظور شده در حساب‌ها از قابلیت وصول برخوردار است.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۳-۱-۱۴- حصه جاری حساب‌های دریافتنی از بابت تسهیلات اعطایی به مشتریان به شرح زیر می‌باشد:

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	(مبالغ به میلیون ریال) ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
اقساط دریافتنی		۱۶۱،۷۵۱	۲۲۶،۲۱۴
کسر می‌شود: درآمد تحقق‌نیافته تسهیلات اعطایی به مشتریان		-	(۳،۲۹۵)
		۱۶۱،۷۵۱	۲۲۲،۹۱۹
کاهش ارزش حساب‌های دریافتنی	۳-۱۴	(۵۰،۸۳۰)	(۵۰،۱۵۹)
		۱۱۰،۹۲۱	۱۷۲،۷۶۰

۴-۱-۱۴- مانده اسناد دریافتنی مربوط به خالص طلب از خریدار ملک خیابان قزوین می‌باشد که طی هشت فقره چک با فاصله هر سه ماه وصول خواهد شد. حصه بلند مدت حساب دریافتنی مذکور که در سال ۱۴۰۵ وصول خواهد شد در سر فصل اسناد دریافتنی بلند مدت طبقه‌بندی شده است.

۵-۱-۱۴- سایر دریافتنی‌ها از اشخاص وابسته به شرح زیر می‌باشد:

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	(مبالغ به میلیون ریال) ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
شرکت تامین اندیش پارس	۱-۵-۱-۱۴	۱۵،۴۲۱	۴۵،۵۸۶
شرکت کارگزاری پارسیان	۲-۵-۱-۱۴	۸،۶۰۵	۴۶،۷۳۵
شرکت تامین سرمایه لوتوس پارسیان		-	۵۰،۰۰۰
سایر اشخاص وابسته	۲۹-۳	۱۲۶	۹،۶۹۳
		۲۴،۱۵۲	۱۵۲،۰۱۴

۱-۵-۱-۱۴- طلب از شرکت تامین اندیش پارس عمدتا بابت پرداخت حق بیمه مطالبه شده توسط سازمان تامین اجتماعی می‌باشد.

۲-۵-۱-۱۴- طلب از شرکت کارگزاری پارسیان بابت فروش واحدهای سرمایه‌گذاری در صندوق سرمایه‌گذاری اعتماد می‌باشد و تا تاریخ تایید صورت‌های مالی تسویه شده است .

۶-۱-۱۴- حصه جاری حساب‌های دریافتنی از بابت تسهیلات اعطایی به کارکنان به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	(مبالغ به میلیون ریال) ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
اقساط دریافتنی	۲۸،۴۴۲	۱۵،۷۶۹
کسر می‌شود: درآمد تحقق‌نیافته تسهیلات اعطایی به کارکنان	(۲،۲۰۰)	(۳،۲۲۲)
	۲۶،۲۴۲	۱۲،۵۴۷

۷-۱-۱۴- مطالبات از سازمان تأمین اجتماعی مربوط به حسابرسی بیمه‌ای ده ساله در مجموع به مبلغ ۴۴ میلیارد ریال بوده که مبلغ ۲۸ میلیارد ریال آن به حیطه وصول درآمده، همچنین بابت وصول مابقی مطالبات، اقدامات لازم صورت پذیرفته و در حال پیگیری می‌باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۱۴-۲- دریافتنی‌های بلندمدت

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۰/۳۰			۱۴۰۲/۱۰/۳۰
		مبلغ	کاهش ارزش	خالص	خالص
تجاری					
اسناد دریافتنی					
حصه بلندمدت اسناد دریافتنی از مشتریان	۱۴-۲-۱	۴،۷۴۸،۹۷۹	(۷۱،۱۷۳)	۴،۶۷۷،۸۰۶	۴،۸۹۳،۸۶۳
سایر دریافتنی‌ها					
اسناد دریافتنی					
خریدار ملک خیابان قزوین	۱۴-۱-۴	۴۴۸،۹۵۱	-	۴۴۸،۹۵۱	-
حساب‌های دریافتنی					
حصه بلندمدت وام کارکنان	۱۴-۲-۲	۱۶،۲۳۳	-	۱۶،۲۳۳	۵۲،۸۱۸
		۴۶۵،۱۸۴	-	۴۶۵،۱۸۴	۵۲،۸۱۸
		۵،۲۱۴،۱۶۳	(۷۱،۱۷۳)	۵،۱۴۲،۹۹۰	۴،۹۴۶،۶۸۱

۱۴-۲-۱- حصه بلندمدت اسناد دریافتنی از مشتریان به شرح زیر می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
حصه بلندمدت اسناد دریافتنی از مشتریان		۶،۰۱۲،۸۱۲	۶،۲۶۱،۵۰۹
کسر می‌شود: درآمد تحقق‌نیافته تسهیلات اعطایی به مشتریان		(۱،۲۶۳،۸۳۳)	(۱،۳۰۰،۹۰۳)
		۴،۷۴۸،۹۷۹	۴،۹۶۰،۶۰۶
کاهش ارزش اسناد دریافتنی بلندمدت	۱۴-۳-۲	(۷۱،۱۷۳)	(۶۶،۷۴۳)
		۴،۶۷۷،۸۰۶	۴،۸۹۳،۸۶۳

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۲-۲-۱۴- حصه بلندمدت وام کارکنان به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	(مبالغ به میلیون ریال) ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
حصه بلندمدت وام کارکنان	۱۸،۹۷۸	۵۷،۴۶۹
کسر می‌شود: درآمد تحقق‌نیافته وام کارکنان	(۲،۷۴۵)	(۴،۶۵۱)
	۱۶،۲۳۳	۵۲،۸۱۸

۳-۱۴- گردش حساب کاهش ارزش دریافتنی‌ها به شرح زیر است:

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	(مبالغ به میلیون ریال) سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
مانده در ابتدای سال مالی		۱،۰۴۰،۱۶۹	۸۵۰،۲۷۸
زیان کاهش ارزش دریافتنی‌ها	۷	۶۸،۱۲۳	۱۸۹،۸۹۱
مانده در پایان سال مالی		۱،۱۰۸،۲۹۲	۱،۰۴۰،۱۶۹

۱-۳-۱۴- در تعیین قابلیت بازیافت دریافتنی‌های تجاری، هرگونه تغییر در کیفیت اعتباری دریافتنی‌های تجاری از زمان ایجاد تا پایان سال گزارشگری مدنظر قرار می‌گیرد، کاهش ارزش مطالبات براساس یادداشت ۳-۳ و ۴-۳ محاسبه شده است.

۲-۳-۱۴- کاهش ارزش دریافتنی‌ها بر حسب سررسید اقساط به شرح زیر قابل تفکیک است:

۱۴۰۳/۱۰/۳۰			(مبالغ به میلیون ریال)
	اقساط سررسید شده	حصه جاری	حصه بلندمدت	جمع
کاهش ارزش اختصاصی	۹۱۱،۶۲۴	–	–	۹۱۱،۶۲۴
کاهش ارزش عمومی	۴،۹۱۴	۱۲۰،۵۸۱	۷۱،۱۷۳	۱۹۶،۶۶۸
	۹۱۶،۵۳۸	۱۲۰،۵۸۱	۷۱،۱۷۳	۱،۱۰۸،۲۹۲

۱۴۰۲/۱۰/۳۰			(مبالغ به میلیون ریال)
	اقساط سررسید شده	حصه جاری	حصه بلندمدت	جمع
کاهش ارزش اختصاصی	۸۳۵،۹۸۰	–	–	۸۳۵،۹۸۰
کاهش ارزش عمومی	۲۰،۶۱۶	۱۱۶،۸۳۰	۶۶،۷۴۳	۲۰۴،۱۸۹
	۸۵۶،۵۹۶	۱۱۶،۸۳۰	۶۶،۷۴۳	۱،۰۴۰،۱۶۹

۴-۱۴- شرکت، بررسی وضعیت اعتباری متقاضیان از طریق سامانه‌های اعتبارسنجی مشتریان، پوشش خدمات بیمه‌ای مناسب، افزایش سهم مالکیت مستاجر، دریافت تضامین و وثایق معتبر و نیز عملیات پیگیری و وصول مطالبات را به عنوان سیاست‌های اعتباری خود لحاظ نموده است. دریافتنی‌های شرکت بر اساس دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به چهار دسته جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول طبقه‌بندی می‌گردد.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۱۵- سایر دارایی‌ها

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
سپرده‌های توثیقی نزد بانک‌ها		۸۴۲,۱۹۳	۳۲۰,۰۰۰
تهاتر می‌شود با مانده تسهیلات مالی دریافتی	۱-۱-۲۲	(۸۴۲,۱۹۳)	(۳۲۰,۰۰۰)
		–	–
املاک تملیکی	۱-۱۵	۶۴,۹۰۱	۴۶,۱۷۴
		۶۴,۹۰۱	۴۶,۱۷۴

۱-۱۵- گردش حساب املاک تملیکی به شرح زیر می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
مانده در ابتدای سال مالی	۴۶,۱۷۴	۵۸,۱۶۲
اضافه شده طی سال مالی	۲۴,۵۰۷	۶۰۰
واگذار شده طی سال	(۳,۰۸۰)	(۴,۴۳۳)
انتقال به طبقه دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	(۲,۷۰۰)	(۸,۱۵۵)
مانده در پایان سال مالی	۶۴,۹۰۱	۴۶,۱۷۴

۱-۱-۱۵- سرفصل فوق شامل ۱۹ باب ملک مسکونی تملیکی از مشتریان بدهکار بابت مطالبات معوق می‌باشد که عمدتا تحت تصرف شرکت نبوده و اسناد مالکیت آنها به نام بانک پارسیان (سهامدار نهایی) می‌باشد. اقدامات حقوقی جهت رفع تصرف از متصرفین، تا تاریخ تایید صورت‌های مالی منجر به نتیجه نهایی نشده است. املاک مذکور در تاریخ تایید صورت‌های مالی دارای پوشش بیمه‌ای می‌باشند.

(مبالغ به میلیون ریال)

شهر	نوع کاربری	متراژ	میزان مالکیت	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
شیراز	مسکونی	۲۱۱۰/۵	۱.۶دانگ	۱۱,۶۱۰	۱۱,۶۱۰
همدان	مسکونی	۱۹۱	۱.۴۵۳دانگ	۱۰,۷۰۷	۱۰,۷۰۷
بومهن	مسکونی	۲۱۱۸	۶دانگ	۱۰,۴۸۹	۱۰,۴۸۹
رامهرمز	مسکونی	۸۷۱	۶دانگ	۶,۸۵۰	–
یزد	مسکونی	۲۶۹	۶دانگ	۵,۴۸۲	–
تهران	مسکونی	۵۶	۶دانگ	۴,۳۵۰	–
رامهرمز	مسکونی	۴۶۵	۶دانگ	۳,۴۵۰	–
اهواز	مسکونی	۱۳۴/۴۰	۶دانگ	۲,۷۰۰	۲,۷۰۰
تنکابن	مسکونی	۷۴	۶دانگ	۲,۵۳۷	–
لاهیجان	مسکونی	۱۲۳/۳۹	۶دانگ	۱,۶۵۰	۱,۵۰۰
اصفهان	مسکونی	۲۰۲/۱۰	۱.۵۴۲دانگ	۱,۳۵۸	۱,۳۵۸
آمل	مسکونی	۱۱۶/۶۰	۶دانگ	۱,۳۰۰	۱,۳۰۰
لار	مسکونی	۳۴۳	۶دانگ	۱,۰۰۲	۱,۰۰۲
تهران	مسکونی	۶۹/۱۲	۶دانگ	۸۵۰	۸۵۰
ساری	مسکونی	۱۲۸	۰.۳دانگ	۶۴۲	–
قائم شهر	مسکونی	۸۸/۸۱	۶دانگ	۶۰۰	۶۰۰
آمل	مسکونی	۹۱	۶دانگ	۵۳۰	–
نور	مسکونی	۸۶	۶دانگ	۵۱۶	–
لاهیجان	مسکونی	۸۹/۳	۲دانگ	۵۰۸	۵۰۸
اردبیل	مسکونی	۱۷۳	۶دانگ	۴۷۰	۴۷۰
زاهدان	مسکونی	۲۸۰	۶دانگ	–	۱,۵۶۰
همدان	مسکونی	۸۷/۵	۲.۰۹دانگ	–	۱,۵۲۰
اهواز	مسکونی	۱۹۹/۶۴	۶دانگ	–	۴,۴۰۰
ایلام	مسکونی	۵۸/۴۵	۶دانگ	–	۲,۰۵۵
سایر	مسکونی	۱۰۵	۶دانگ	–	۲,۵۵۰
				۶۷,۶۰۱	۵۵,۱۷۹
انتقال به دارایی‌های نگهداری شده برای فروش				(۲,۷۰۰)	(۹,۰۰۵)
				۶۴,۹۰۱	۴۶۱۷۴

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۱۶- پیش پرداخت‌ها

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
اشخاص وابسته			
شرکت خدمات بیمه‌ای امین پارسیان		۸۰۳	۵۹۸
شرکت تامین سرمایه لوتوس پارسیان		-	۴۵۰
		۸۰۳	۱،۰۴۸
سایر اشخاص			
شرکت سایپا	۱۶-۱	۳۶۸،۴۲۰	۳۶۸،۴۳۱
سایر پیش پرداخت‌ها		۳،۶۶۸	۷،۷۵۸
		۳۷۲،۰۸۸	۳۷۶،۱۸۹
		۳۷۲،۸۹۱	۳۷۷،۲۳۷
باقیمانده اعتبار قرارداد سه جانبه بیمه پارسیان	۱-۲-۱-۲۱	(۳۶۸،۴۲۰)	(۳۶۸،۴۳۱)
		۴،۴۷۱	۸،۸۰۶

۱-۱۶- مبلغ مذکور بابت قرارداد سه جانبه با شرکت‌های سایپا و بیمه پارسیان(اشخاص وابسته) به مبلغ ۱،۸۳۵ میلیارد ریال از محل واگذاری تعداد ۱،۸۷۲ دستگاه خودرو می‌باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۱۷- موجودی نقد

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
موجودی نزد بانک‌ها - ریالی	۷۰۱,۶۱۶	۲۳۹,۸۸۶

۱-۱۷- موجودی نقد نزد بانک‌ها شامل ۲۸ فقره حساب جاری، ۲۰ فقره حساب کوتاه‌مدت و ۲ فقره حساب قرض‌الحسنه می‌باشد.

۲-۱۷- سود سپرده بانکی جمعاً به مبلغ ۶,۵۱۸ میلیون ریال در سرفصل سایر درآمدهای غیرعملیاتی (یادداشت ۸ صورت‌های مالی) افشا شده است.

۱۸- دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
ملک مسکونی اهواز	۱۸-۱	۴,۴۰۰	۴,۴۰۰
ملک مسکونی ایلام	۱۸-۱	۲,۰۵۵	۲,۰۵۵
ملک مسکونی بروجرد	۱۸-۱	۹۲۰	۹۲۰
ملک مسکونی بابل	۱۸-۱	۸۵۰	۸۵۰
ملک مسکونی قائم شهر	۱۸-۱	۷۸۰	۷۸۰
ملک مسکونی اهواز	۱۸-۱	۲,۷۰۰	
ملک خیابان آذری	۱۸-۲	-	۱۵۰,۰۰۰
		۱۱,۷۰۵	۱۵۹,۰۰۵

۱-۱۸- سرفصل فوق شامل ۶ باب ملک مسکونی تملیکی از مشتریان بدهکار بابت مطالبات معوق می‌باشد که اسناد مالکیت آنها به نام بانک پارسیان (سهامدار نهایی) می‌باشد. اقدامات صورت پذیرفته جهت فروش آن‌ها، تا تاریخ تایید صورت‌های مالی منجر به نتیجه نهایی نشده است. املاک مذکور در تاریخ تایید صورت‌های مالی دارای پوشش بیمه‌ای می‌باشند.

۲-۱۸- ملک مزبور در سال جاری طی مزایده به فروش رسیده است.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۱۹- سرمایه

سرمایه شرکت درتاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۳۰ مبلغ ۲،۸۰۰،۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۲۸۰۰ میلیون سهم یک هزار ریالی با نام تمام پرداخت شده می‌باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۰/۳۰		۱۴۰۲/۱۰/۳۰	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
شرکت گروه مالی پارسیان	۲،۱۷۱،۹۰۳،۶۰۹	۷۷,۵۷	۱،۵۴۸،۰۵۹،۷۲۱	۷۷,۴۰
شرکت گروه صنایع فولاد صبح پارسیان	۱،۴۰۰	زیر یک درصد	۱،۰۰۰	زیر یک درصد
شرکت تامین خدمات سیستم‌های کاربردی کاسپین	۱،۴۰۰	زیر یک درصد	۱،۰۰۰	زیر یک درصد
شرکت خدمات بیمه‌ای امین پارسیان	۱،۴۰۰	زیر یک درصد	۱،۰۰۰	زیر یک درصد
شرکت خدمات مشاور خرد پیروز	۱،۴۰۰	زیر یک درصد	۱،۰۰۰	زیر یک درصد
سایر سهامداران	۶۲۸،۰۹۰،۷۹۱	۲۲,۴۳	۴۵۱،۹۳۶،۲۷۹	۲۲,۶۰
	۲،۸۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۰۰	۲،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۰۰

۱-۱۹-صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال

طی سال مالی مورد گزارش سرمایه شرکت طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۱۱ از محل سود انباشته به مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته که در تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۵ به ثبت رسیده است.

	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
مانده ابتدای سال	۲،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۲،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰
افزایش سرمایه از محل سود انباشته	۸۰۰،۰۰۰،۰۰۰	-
مانده پایان سال	۲،۸۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۲،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰

۲۰- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۹۷ اساسنامه مبلغ ۲۸۰،۰۰۰ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص، به حساب اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص هر سال به اندوخته فوق‌الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی‌باشد و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۲۱- پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها

۲۱-۱- پرداختنی‌های کوتاه‌مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
تجاری			
اسناد پرداختنی			
سایر تامین‌کنندگان خدمات	۲۱-۱-۱	۲۷۹،۷۴۵	۱۴۱،۹۸۹
		۲۷۹،۷۴۵	۱۴۱،۹۸۹
حساب‌های پرداختنی			
اشخاص وابسته	۲۱-۱-۲	۶۸۹،۵۴۷	۱،۴۲۲،۰۶۳
سایر تامین‌کنندگان خدمات	۲۱-۱-۳	۷۵۲،۹۱۰	۱۴۰،۵۴۵
		۱،۴۴۲،۴۵۷	۱،۵۶۲،۶۰۸
		۱،۷۲۲،۲۰۲	۱،۷۰۴،۵۹۷
سایر پرداختنی‌ها			
اسناد پرداختنی			
سایر اشخاص		۶،۷۸۵	۱۳،۵۱۵
حساب‌های پرداختنی			
اشخاص وابسته	۲۱-۱-۴	۱۹۵،۷۰۷	۹۸،۳۰۶
هزینه‌های پرداختنی	۲۱-۱-۵	۱۳۶،۲۱۷	۲۶،۰۰۹
حق بیمه‌های پرداختنی		۱۸،۹۱۲	۱۸،۶۶۹
مالیات و عوارض بر ارزش افزوده		۶۳،۸۴۹	۲،۹۸۰
مالیات حقوق و تکلیفی		۲،۸۵۷	۱،۳۷۴
سایر		۵۱،۳۲۷	۵۱،۶۶۶
		۲۷۳،۱۶۲	۱۰۰،۶۹۸
		۴۷۵،۶۵۴	۲۱۲،۵۱۹
		۲،۱۹۷،۸۵۶	۱،۹۱۷،۱۱۶

۲۱-۱-۱- اسناد پرداختنی تا تاریخ تایید صورت‌های مالی مبلغ ۱۱۲،۵۷۰ میلیون ریال تسویه شده است.

۲۱-۱-۲- بدهی به اشخاص وابسته به شرح زیر می‌باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
شرکت بیمه پارسیان	۲۱-۱-۲-۱	۴۰۳،۵۹۹	۱،۱۷۰،۲۷۲
شرکت خدمات بیمه‌ای امین پارسیان	۲۱-۱-۲-۲	۲۶۲،۱۲۲	۲۱۶،۷۲۹
شرکت تامین اندیش پارس		۲۳،۰۲۵	۲۰،۳۵۷
شرکت خدمات مشاور خرد پیروز		۸۰۱	۱،۷۲۲
بانک پارسیان		۰	۱۲،۹۸۳
		۶۸۹،۵۴۷	۱،۴۲۲،۰۶۳

پویست گزارش حسابرس
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۱-۲-۱-۲۱- بدهی به بیمه پارسیان بابت حصه جاری قرارداد عاملیت با شرکت مذکور می‌باشد که گردش آن به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
اقساط قرارداد عاملیت		۷۷۲،۰۱۹	۱،۵۳۸،۷۰۴
کسر می‌شود: باقیمانده اعتبار قرارداد سه جانبه	۱-۱۶	(۳۶۸،۴۲۰)	(۳۶۸،۴۳۲)
		۴۰۳،۵۹۹	۱،۱۷۰،۲۷۲

۲-۲-۱-۲۱- بدهی به شرکت خدمات بیمه‌ای امین پارسیان عمدتا بابت صدور بیمه‌نامه بدنه خودروهای مشتریان، شرکت و بیمه‌نامه‌های عمر و حوادث و همچنین بیمه‌نامه تکمیلی پرسنل شرکت می‌باشد.

۳-۱-۲۱- مانده حساب مذکور مربوط به بدهی به تامین کنندگان می‌باشد و تا تاریخ تایید صورت‌های مالی مبلغ ۶۰۵.۱۱۳ میلیون ریال تسویه شده است.

۴-۱-۲۱- بدهی به اشخاص وابسته به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)
(تجدید ارائه شده)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
شرکت پارسیس کانی	۱-۴-۱-۲۱	۹۸،۰۰۰	۰
شرکت خدمات مشاور خرد پیروز	۲-۴-۱-۲۱	۷۵،۰۰۰	۷۵،۳۹۹
شرکت تامین اندیش پارس - سپرده بیمه		۲۲،۱۰۸	۲۲،۲۵۲
شرکت تامین خدمات سیستم‌های کاربردی کاسپین		۴۵۲	۴۵۲
شرکت گروه مالی پارسیان		۱۰۵	۱۶۱
شرکت گروه داده پردازی بانک پارسیان		۴۲	۴۲
		۱۹۵،۷۰۷	۹۸،۳۰۶

۱-۴-۱-۲۱- سرفصل مذکور بابت ودیعه ملک اجاره داده شده به شرکت پارسیس کانی براساس ارزش منصفانه طبق گزارش کارشناس رسمی شماره قرارداد ۳۶۳۸/ص/۰۳ مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۱۰ می‌باشد.

۲-۴-۱-۲۱- سرفصل مذکور بابت ودیعه ملک اجاره داده شده به شرکت خدمات مشاور خرد پیروز به شماره قرارداد ۱۳۵۲۸ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۸ می‌باشد .

۵-۱-۲۱- مانده هزینه‌های پرداختنی عمدتا شامل هزینه مزایای انگیزشی و رفاهی و ذخیره عیدی کارکنان می‌باشد.

۲-۲۱- پرداختنی‌های بلندمدت

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
تجاری			
حساب‌های پرداختنی			
اشخاص وابسته			
شرکت خدمات بیمه‌ای امین پارسیان	۱-۲-۲۱	۲۱۳،۸۲۶	۲۵۴،۲۱۰
شرکت بیمه پارسیان		-	۳۵۱،۹۴۵
		۲۱۳،۸۲۶	۶۰۶،۱۵۵
سایر اشخاص			
صندوق نوآوری و شکوفایی		-	۵،۶۲۸
		-	۵،۶۲۸
		۲۱۳،۸۲۶	۶۱۱،۷۸۳

۱-۲-۲۱- بدهی به شرکت فوق بابت حصه بلندمدت اقساط بیمه‌نامه‌های بدنه خودروهای مشتریان شرکت می‌باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۲۲- تسهیلات مالی

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۰/۳۰			۱۴۰۲/۱۰/۳۰		
		جاری	بلندمدت	جمع	جاری	بلندمدت	جمع
تسهیلات دریافتی	۲۲-۱	۳،۳۷۷،۶۰۸	۱،۲۸۸،۶۸۲	۴،۶۶۶،۲۹۰	۳،۶۶۰،۶۹۵	۷۹۴،۷۷۸	۴،۴۵۵،۴۷۳

۲۲-۱- تسهیلات دریافتی بر حسب مبانی مختلف به شرح زیر است:

۲۲-۱-۱- به تفکیک تامین‌کنندگان تسهیلات:

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۰/۳۰			۱۴۰۲/۱۰/۳۰		
		جاری	بلندمدت	جمع	جاری	بلندمدت	جمع
بانک پارسیان - اشخاص وابسته		۸۰۲،۸۵۰	۱،۶۰۷،۸۹۲	۲،۴۱۰،۷۴۲	۳۳۸،۴۶۱	۱،۱۵۳،۰۲۲	۱،۴۹۱،۴۸۳
بانک اقتصادنوین		۱،۶۷۲،۴۵۵	–	۱،۶۷۲،۴۵۵	۱،۸۷۸،۲۲۱	–	۱،۸۷۸،۲۲۱
بانک کارآفرین		۱،۴۸۵،۱۵۹	–	۱،۴۸۵،۱۵۹	۱،۱۰۵،۲۹۷	–	۱،۱۰۵،۲۹۷
بانک سامان		۱۸۸،۱۱۵	–	۱۸۸،۱۱۵	۵۵۶،۸۲۶	–	۵۵۶،۸۲۶
بانک سینا		۸۴۶،۰۰۰	–	۸۴۶،۰۰۰	۶۳۴،۵۰۰	–	۶۳۴،۵۰۰
بانک صادرات		۱۴۱،۲۶۴	–	۱۴۱،۲۶۴	۱۱۲،۱۹۳	–	۱۱۲،۱۹۳
		۵،۱۳۵،۸۴۳	۱،۶۰۷،۸۹۲	۶،۷۴۳،۷۳۵	۴،۶۲۵،۴۹۸	۱،۱۵۳،۰۲۲	۵،۷۷۸،۵۲۰
کسر می‌شود: سود و کارمزد سنوات آتی		(۹۱۶،۰۴۲)	(۳۱۹،۲۱۰)	(۱،۲۳۵،۲۵۲)	(۶۴۴،۸۰۳)	(۳۵۸،۲۴۴)	(۱،۰۰۳،۰۴۷)
تهاتر می‌شود با سپرده‌های توثیقی نزد بانک‌ها	۱۵	(۸۴۲،۱۹۳)	–	(۸۴۲،۱۹۳)	(۳۲۰،۰۰۰)	–	(۳۲۰،۰۰۰)
		۳،۳۷۷،۶۰۸	۱،۲۸۸،۶۸۲	۴،۶۶۶،۲۹۰	۳،۶۶۰،۶۹۵	۷۹۴،۷۷۸	۴،۴۵۵،۴۷۳

۲۲-۱-۲- به تفکیک نرخ سود و کارمزد:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
۶،۷۴۳،۷۳۵	۵،۷۷۸،۵۲۰
۶،۷۴۳،۷۳۵	۵،۷۷۸،۵۲۰

۲۳ درصد

۲۲-۱-۳- به تفکیک نوع تسهیلات:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
۶،۶۰۲،۴۷۱	۵،۱۶۶،۳۳۹
۱۴۱،۲۶۴	۶۱۲،۱۸۱
۶،۷۴۳،۷۳۵	۵،۷۷۸،۵۲۰

مرابحه
خرید دین

پست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۴-۱-۲۲- به تفکیک زمانبندی پرداخت:

	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	(مبالغ به میلیون ریال) ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
سال مالی ۱۴۰۳	۰	۴،۶۲۵،۴۹۸
سال مالی ۱۴۰۴	۵،۱۳۵،۸۴۳	۳۳۸،۴۶۰
سال مالی ۱۴۰۵ و پس از آن	۱،۶۰۷،۸۹۲	۸۱۴،۵۶۲
	۶،۷۴۳،۷۳۵	۵،۷۷۸،۵۲۰

۵-۱-۲۲- به تفکیک نوع وثیقه:

	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	(مبالغ به میلیون ریال) ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
چک و قرارداد لازم الاجرا	۶،۷۴۳،۷۳۵	۵،۷۷۸،۵۲۰

۲-۲۲- نرخ اسمی تسهیلات دریافتی طبق مصوبه شورای پول و اعتبار برابر با ۲۳ درصد می‌باشد ولیکن با توجه به لزوم ایجاد رسوب مانده حساب بانکی و ایجاد سپرده سرمایه‌گذاری با نرخ سود صفر درصد، جهت دریافت تسهیلات، نرخ موثر تسهیلات دریافتی به طور میانگین معادل ۲۸ الی ۳۵ درصد می‌باشد.

۳-۲۲- تغییرات حاصل از جریان‌های نقدی و تغییرات غیر نقدی در بدهی‌های حاصل از فعالیت‌های تامین مالی به شرح زیر است:

	تسهیلات مالی	اوراق مشارکت	(مبالغ به میلیون ریال) جمع
مانده در تاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۰۱	۲،۴۹۱،۹۱۴	۹۹۱،۲۵۰	۳،۴۸۳،۱۶۴
دریافت‌های نقدی	۳،۷۴۰،۱۶۲	-	۳،۷۴۰،۱۶۲
سود و کارمزد و جرائم (یادداشت ۶)	۸۹۰،۳۱۹	۱۹۱،۲۱۶	۱،۰۸۱،۵۳۵
پرداخت‌های نقدی بابت اصل	(۱،۵۹۹،۹۱۱)	(۱،۰۰۰،۰۰۰)	(۲،۵۹۹،۹۱۱)
پرداخت‌های نقدی بابت سود	(۱،۰۶۷،۰۱۲)	(۱۸۲،۴۶۶)	(۱،۲۴۹،۴۷۸)
مانده در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۴،۴۵۵،۴۷۲	-	۴،۴۵۵،۴۷۲
دریافت‌های نقدی	۸،۸۲۹،۳۱۸	-	۸،۸۲۹،۳۱۸
سود و کارمزد و جرائم (یادداشت ۶)	۱،۳۴۷،۹۲۴	-	۱،۳۴۷،۹۲۴
پرداخت‌های نقدی بابت اصل	(۸،۷۱۳،۸۲۶)	-	(۸،۷۱۳،۸۲۶)
پرداخت‌های نقدی بابت سود	(۱،۲۵۲،۵۹۸)	-	(۱،۲۵۲،۵۹۸)
مانده در تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۴،۶۶۶،۲۹۰	-	۴،۶۶۶،۲۹۰

پویش گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۲۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	(مبالغ به میلیون ریال) سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
مانده در ابتدای سال مالی	۱۳۹،۵۸۰	۱۱۳،۶۳۱
پرداخت شده طی سال مالی	(۴۲،۱۴۴)	(۲۵،۹۲۹)
ذخیره تامین شده	۹۲،۸۷۲	۵۱،۸۷۸
مانده در پایان سال مالی	۱۹۰،۳۰۸	۱۳۹،۵۸۰

۲۴- مالیات پرداختنی

۱-۲۴- گردش حساب مالیات پرداختنی به قرار زیر است:

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	(مبالغ به میلیون ریال) سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
مانده در ابتدای سال مالی	۲۵۲،۳۶۰	۱۳۶،۵۶۵
ذخیره مالیات عملکرد سال مالی	۱۶۶،۸۶۸	۱۳۳،۸۷۵
تعدیل ذخیره مالیات عملکرد سالهای قبل	۳۶،۱۵۳	۷۳،۵۶۴
پرداختی طی سال مالی	(۲۵۲،۹۶۱)	(۹۱،۶۴۴)
	۲۰۲،۴۲۰	۲۵۲،۳۶۰

۱-۱-۲۴- طبق قوانین مالیاتی، شرکت در دوره مالی جاری از معافیت‌های سرمایه‌گذاری در سپرده‌های بانکی و صندوق‌های سرمایه‌گذاری و بخشودگی مالیات، مطابق ماده ۱۴۳ قانون مالیات‌های مستقیم استفاده نموده است.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۲-۲۴- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات ابرازی	مالیات تشخیصی	مالیات قطعی	مالیات پرداختی	مالیات مانده پرداختنی	۱۴۰۲/۱۰/۳۰ مالیات پرداختنی	نحوه تشخیص
۱۳۹۹/۱۰/۳۰	۸۷۰،۶۵۴	۶۸۴،۵۱۸	۱۰۹،۴۴۱	۲۲۲،۹۲۲	۱۴۱،۷۴۷	۱۴۱،۷۴۷	–	۳۱،۸۹۵	رسیدگی به دفاتر- قطعی تسویه شده
۱۴۰۰/۱۰/۳۰	۴۳۸،۲۹۸	۳۳۸،۸۸۳	۸۴،۷۲۱	۱۷۱،۲۰۳	۱۷۱،۲۰۳	۱۶۳،۵۲۱	–	۵۱،۵۹۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۵۳۶،۰۵۱	۳۶۶،۴۵۰	۹۱،۶۴۴	۱۵۸،۰۹۲	–	۹۱،۶۴۴	۳۵،۵۵۲	۳۵،۰۰۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۹۳۲،۲۴۸	۶۷۸،۶۷۴	۱۴۲،۵۲۲	۱۴۸،۵۱۰	–	۱۴۲،۵۲۲	–	۱۳۳،۸۷۵	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱،۸۲۶،۵۳۷	۸۱۷،۹۷۹	۱۶۶،۸۶۸	–	–	–	۱۶۶،۸۶۸	–	رسیدگی نشده
							۲۰۲،۴۲۰	۲۵۲،۳۶۰	–

۱-۲-۲۴- مالیات بر درآمد شرکت برای سال ۱۳۹۹ و سال‌های قبل از آن قطعی و تسویه شده است.

۲-۲-۲۴- شرکت نسبت به مالیات قطعی برای عملکرد سال مالی ۱۴۰۰ اعتراض کرده و در انتظار برگزاری جلسه رسیدگی شورای عالی مالیاتی می‌باشد، همچنین وضعیت مالیات بر عملکرد سال مالی ۱۴۰۱ در انتظار اجرای قرار رسیدگی طبق رای هیات حل اختلاف بدوی می‌باشد و وضعیت مالیات بر عملکرد سال مالی ۱۴۰۲ در انتظار برگزاری جلسه ماده ۲۳۸ ق.م.م می‌باشد.

۳-۲۴- جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی شرکت در پایان سال مالی مورد گزارش بالغ بر ۴۴،۵۶۶ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ‌های تشخیص مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط است که با توجه به عدم اعمال معافیت موضوع ماده ۱۴۳ ق م م و برگشت هزینه های قابل قبول مالیاتی توسط واحد رسیدگی کننده مالیاتی، مورد اعتراض قرار گرفته و انتظار می‌رود مبلغ بدهی مالیاتی کاهش یابد، لذا بدهی بابت آن‌ها در حساب‌ها منظور نشده است. در ضمن به دلیل افزایش سرمایه از محل سود انباشته براساس بند (ه) تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ و نیز بند ث ماده ۱۴ احکام مالیاتی قانون تامین مالی تولید و زیر ساخت بخشی از سود سال ۱۴۰۲ از درآمد مشمول مالیات کسر می گردد.

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی	مالیات پرداختی و پرداختنی	مالیات تشخیصی/ قطعی	مطالبه اداره امور مالیاتی
۱۴۰۰/۱۰/۳۰	۱۶۳،۵۲۱	۱۷۱،۲۰۳	۷،۶۸۲
۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۱۲۷،۱۹۶	۱۵۸،۰۹۲	۳۰،۸۹۶
۱۴۰۲/۱۰/۳۰	۱۴۲،۵۲۲	۱۴۸،۵۱۰	۵،۹۸۸
	۴۳۳،۲۳۹	۴۷۷،۸۰۵	۴۴،۵۶۶

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۲۴-۴- اجزای عمده هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

مربوط به صورت سود و زیان

	(مبالغ به میلیون ریال)	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
هزینه مالیات بر درآمد سال جاری	۱۶۶،۸۶۸	۱۳۳،۸۷۵
هزینه مالیات بر درآمد سال‌های قبل	۳۶،۱۳۰	۷۳،۵۶۴
هزینه مالیات بر درآمد	۲۰۲،۹۹۷	۲۰۷،۴۳۹

۲۴-۵- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد سال جاری و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ(های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

	(مبالغ به میلیون ریال)	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
سود حسابداری قبل از مالیات	۱،۸۲۶،۵۳۷	۹۳۲،۲۴۸
هزینه مالیات بر درامد عملیات با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۰.۷ ٪ درصد (۱۴۰۲/۱۰/۳۰ با نرخ مالیات قابل اعمال ۱۸ درصد)	۳۷۸،۰۹۳	۱۶۷،۸۰۵
مالیات جاری بابت سال‌های قبل	۳۶،۱۳۰	۷۳،۵۶۴
اثر درآمدهای معاف از مالیات (یادداشت ۲۴-۱-۱):		
کسر ۳ در هزار سهم اتاق بازرگانی	(۲،۴۵۴)	(۲،۲۶۹)
سایر درآمدهای غیرعملیاتی	(۲۰۸،۷۷۲)	(۳۱،۶۶۰)
هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات ۱۱.۱۱ درصد	۲۰۲،۹۹۸	۲۰۷،۴۴۰

۲۵- سود سهام پرداختنی

	(مبالغ به میلیون ریال)	
	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
سال مالی ۱۳۹۹	۱۲،۱۹۶	۱۲،۵۱۵
سال مالی ۱۴۰۰	۱،۴۹۶	۱۳،۷۶۴
سال مالی ۱۴۰۱	۶۰۲	۱۷،۶۴۴
سال مالی ۱۴۰۲	۸۶۲	-
	۱۵،۱۵۶	۴۳،۹۲۳

۲۵-۱۱- سود نقدی هر سهم سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰ مبلغ ۱۲۵ ریال (سال مالی قبل ۱۲۵ ریال) می‌باشد. شرکت بخش عمده سود سهام مصوب سهامداران حقیقی را در سال مورد گزارش و ظرف مهلت قانونی از طریق سامانه سجام و واریز مستقیم به حساب سهامداران پرداخت نموده است. مانده سود سهام پرداختنی عمدتا مربوط به سود سهامدارانی می‌باشد که علیرغم اطلاع رسانی صورت گرفته از طریق سامانه کدال بدلیل عدم ثبت نام در سامانه سجام و یا ارائه شماره حساب بانکی اشتباه، امکان پرداخت سود سهام ایشان میسر نبوده است.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۲۶- نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات

(مبالغ به میلیون ریال)

	صورت‌های مالی مجموعه		صورت‌های مالی جداگانه	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
سود خالص	۱،۶۲۱،۰۲۴	۷۲۵،۹۴۲	۱،۶۲۳،۵۴۰	۷۲۴،۸۰۹
تعدیلات				
هزینه مالیات بر درآمد	۲۰۲،۹۹۷	۲۰۷،۴۳۹	۲۰۲،۹۹۷	۲۰۷،۴۳۹
سود ناشی از فروش سایر دارایی‌ها (املاک تملیکی)	(۹۸۲،۵۳۳)	(۴۹،۲۶۴)	(۹۸۲،۵۳۳)	(۴۹،۲۶۴)
سود ناشی از فروش سرمایه‌گذاری ها	–	(۴۷،۱۵۰)	–	(۴۷،۱۵۰)
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵۰،۷۲۸	۲۵،۹۴۹	۵۰،۷۲۸	۲۵،۹۴۹
استهلاک دارایی‌های غیرجاری	۱۵،۶۹۳	۱۵،۶۴۱	۱۵،۶۹۳	۱۵،۶۴۱
سود سهام شرکت‌های وابسته	–	–	(۴،۹۷۴)	(۳،۹۸۰)
سود سهام سایر شرکت‌ها	(۲۵)	(۲۸۰)	(۲۵)	(۲۸۰)
سهم از سود شرکت‌های وابسته	(۲،۴۵۸)	(۵،۱۱۳)	–	–
سود حاصل از سپرده‌های بانکی و صندوق های سرمایه‌گذاری	(۲۱،۰۲۹)	(۷۵،۲۱۹)	(۲۱،۰۲۹)	(۷۵،۲۱۹)
	۸۸۴،۳۹۷	۷۹۷،۹۴۵	۸۸۴،۳۹۷	۷۹۷،۹۴۵
(افزایش) دریافتنی‌های عملیاتی	(۴۳۴،۸۲۱)	(۳،۴۲۴،۹۳۱)	(۴۳۷،۳۳۷)	(۳،۴۲۴،۹۳۱)
کاهش(افزایش) پیش پرداخت‌های عملیاتی	۴،۳۳۵	(۳،۰۴۴)	۴،۳۳۵	(۳،۰۴۴)
افزایش (کاهش) پرداختنی‌های عملیاتی	(۱۱۷،۲۱۷)	۱،۳۶۷،۶۰۰	(۱۱۷،۲۱۷)	۱،۳۶۷،۶۰۰
افزایش تسهیلات مالی دریافتی	۲۱۰،۸۱۷	۱،۹۷۲،۳۰۹	۲۱۰،۸۱۷	۱،۹۷۲،۳۰۹
(کاهش) انتشار اوراق مشارکت	–	(۱،۰۰۰،۰۰۰)	–	(۱،۰۰۰،۰۰۰)
	۵۴۷،۵۱۱	(۲۹۰،۱۲۱)	۵۴۴،۹۹۵	(۲۹۰،۱۲۱)

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۲۷- مدیریت سرمایه و ریسک‌ها

۱-۲۷- مدیریت سرمایه

شرکت سرمایه خود را به نحوی مدیریت می‌نماید که اطمینان حاصل شود در حین حداکثر کردن بازده ذینفعان از طریق بهینه‌سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت باشد. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می‌شود. استراتژی کلی شرکت نسبت به سال‌های گذشته تغییر نداشته است و در این ارتباط الزامات خارجی تعیین شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر می‌باشد:
الف- حداقل سرمایه شرکت‌های لیزینگ مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال بوده که سرمایه شرکت لیزینگ پارسیان مبلغ ۲،۸۰۰ میلیارد ریال می‌باشد.
ب- همچنین بر اساس الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بدهی ناشی از اخذ تسهیلات دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری برای شرکت‌های لیزینگ در هر زمان نباید بیش از دو برابر مجموع حقوق صاحبان سهام مندرج در آخرین صورت‌های مالی حسابرسی شده باشد.

کمیته مدیریت ریسک شرکت، ساختار سرمایه شرکت را به صورت ادواری بررسی می‌کند. به عنوان بخشی از این بررسی، کمیته، هزینه سرمایه و ریسک‌های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مدنظر قرار می‌دهد. ساختار سرمایه و بدهی شرکت در سال اخیر نشان دهنده افزایش بدهی می‌باشد که این امر به سبب دریافت تسهیلات جهت استفاده در فعالیت‌های عملیاتی شرکت می‌باشد.

۱-۱-۲۷- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است:

	(مبالغ به میلیون ریال)	
	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	۱۴۰۲/۱۰/۳۰
جمع بدهی‌ها	۷،۴۸۵،۸۵۵	۷،۴۲۰،۲۳۵
موجودی نقد	(۷۰۱،۶۱۶)	(۲۳۹،۸۸۶)
خالص بدهی	۶،۷۸۴،۲۳۹	۷،۱۸۰،۳۴۹
حقوق مالکانه	۴،۶۴۷،۷۹۵	۳،۲۷۴،۲۵۵
نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (برابر)	۱,۴۶	۲,۱۹

۲-۲۷- اهداف مدیریت ریسک مالی

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

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

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۳-۲۷- ریسک بازار

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

۱-۳-۲۷- ریسک نرخ سود: این ریسک به زیان احتمالی ناشی از تغییرات نرخ سود ارتباط دارد. تغییر نرخ سود بر درآمدها و هزینه‌ها و نیز ارزش دارایی‌ها و بدهی‌های شرکت لیزینگ موثر است. احتمال وقوع ریسک در این بخش در صورتی خواهد بود که تسهیلات از محل منابع داخلی و یا تسهیلات دریافتی از بانک‌ها به مشتریان در شرایطی پرداخت شده باشد که نرخ سود اعطایی تسهیلات کمتر بوده باشد و برای استمرار فعالیت در چرخه اعطای تسهیلات با افزایش نرخ سود مواجه گردد. در این صورت منجر به اعطای تسهیلات با بهره پایین و دریافت تسهیلات با بهره بالا خواهد بود. برای پوشش و مقابله با ریسک نرخ سود هر چه اعطای تسهیلات کوتاه مدت و دریافت تسهیلات بلندمدت در نظر گرفته شود، اتخاذ تصمیم در مقابله با تاثیرات منفی نوسانات نرخ سود با اطمینان بیشتری و ریسک کمتری مواجهه خواهد شد. به هر حال تغییر نرخ سود می‌تواند بر میزان تقاضا برای شرکت‌های لیزینگ و در نهایت درآمد این شرکت‌ها تاثیرگذار باشد. شرکت با استفاده از منابع حاصل از فعالیت‌های عملیاتی و نیز نقد حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌ها و به کارگیری مجدد آن در فعالیت‌های عملیاتی (اعطای تسهیلات) و به کارگیری سیاست‌های مناسب در مدیریت نقدینگی از دریافت تسهیلات و تحمیل هزینه مالی به بهای تمام شده خدمات خود بی‌نیاز می‌باشد. از سوی دیگر دریافت کارمزد توسعه فروش از تأمین کنندگان کالا حاشیه امنی را برای ریسک نرخ سود برای شرکت فراهم نموده است، این سیاست‌ها ریسک نرخ سود برای شرکت را

۲-۳-۲۷- ریسک حاصل از امکان تامین دارایی‌های اجاره سرمایه‌ای: با توجه به وجود متغیرهای کلان اقتصادی این احتمال وجود دارد که در مقاطعی از زمان، تولید و عرضه برخی از دارایی‌های اجاره سرمایه‌ای در بازار دچار نوسان گردد. جهت مدیریت این بخش از ریسک بازار، شرکت پرتفوی بهینه‌ای از انواع مختلف دارایی‌های اجاره سرمایه‌ای مانند خودرو، کالای خانگی، تجهیزات، املاک اداری و ... تشکیل داده است.

۳-۳-۲۷- ریسک سایر قیمت‌ها

شرکت در معرض ریسک‌های قیمت اوراق بهادار مالکانه (سهام) ناشی از سرمایه‌گذاری‌ها در اوراق بهادار مالکانه قرار دارد. سرمایه‌گذاری‌ها در اوراق بهادار مالکانه به جای اهداف مبادله برای اهداف استراتژیک نگهداری می‌شود. شرکت به طور فعال این سرمایه‌گذاری‌ها را مبادله نمی‌کند. همچنین شرکت سایر سرمایه‌گذاری‌ها در اوراق بهادار مالکانه را برای اهداف مبادله نگهداری می‌کند.

۱-۳-۳-۲۷- تجزیه و تحلیل حساسیت قیمت اوراق بهادار مالکانه

تجزیه و تحلیل حساسیت بر اساس آسیب پذیری از ریسک‌های قیمت اوراق بهادار مالکانه در پایان دوره تعیین شده است و اگر قیمت‌های اوراق بهادار مالکانه ۵ درصد بالاتر/پایین‌تر باشد، با توجه به اینکه ارزش بازار سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت نسبت به ارزش دفتری آن بالاتر از ۵ درصد مذکور بوده و روش نگهداری سرمایه‌گذاری‌های موصوف اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش می‌باشد، لذا در سود سال تغییری ایجاد نخواهد داشت. حساسیت شرکت در این‌خصوص نسبت به دوره مشابه تغییر عمده‌ای نداشته است.

پست گزارش حسابرس
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۴-۲۷- مدیریت ریسک اعتباری

ریسک ناشی از احتمال عدم وصول اقساط مرتبط با تسهیلات اعطایی به مشتریان در سررسید مقرر یکی از مهم‌ترین ریسک‌های ذاتی در صنعت لیزینگ به شمار می‌رود که به جهت عدم ایفای به موقع تعهدات از سوی مستاجران و خریداران منجر به افزایش اقساط معوق و تراکم پرونده‌های حقوقی قضایی و انتظامی می‌شود که اثرات مستقیمی بر فعالیت‌های موثر شرکت در برابر تأمین‌کنندگان منابع مالی و ایفای به موقع تعهدات آنان وارد می‌سازد.
در این راستا شرکت به منظور مدیریت و کاهش ریسک منابع مالی و دارایی‌ها، ریسک‌های اصلی دارایی‌های سازمان را شناسایی و تحت پوشش خدمات بیمه‌ای مناسب، دریافت تضامین و وثایق معتبر از مشتریان همچنین تقویت عملیات پیگیری و وصول اقساط معوق از طریق انعقاد قرارداد با شرکت‌های وصول مطالبات و انجام اقدامات حقوقی و قضایی را مدنظر قرار داده است.

(مبالغ به میلیون ریال)

طبقه	ناخالص		خالص	کاهش ارزش		میزان مطالبات
	تسهیلات اعطایی	درآمد تحقق نیافته	تسهیلات اعطایی	دریافتنی‌ها	مانده مطالبات	سررسید شده
جاری	۱۳،۰۷۴،۸۷۸	(۳،۵۵۸،۳۳۲)	۹،۵۱۶،۵۴۷	(۱۴۰،۱۴۷)	۹،۳۷۶،۴۰۰	۱۸۹،۱۹۸
سررسیدگذشته (بیش از ۲ ماه تا ۶ ماه	۳۶۶،۱۸۷	(۷۲،۶۱۶)	۲۹۳،۵۷۱	(۴،۴۱۸)	۲۸۹،۱۵۳	۷۱،۴۷۶
معوق (بیش از ۶ ماه تا ۱۸ ماه)	۱۲۹،۶۶۱	(۱۰،۶۳۱)	۱۱۹،۰۳۱	(۵،۸۱۳)	۱۱۳،۲۱۸	۷۸،۲۰۰
مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه)	۱،۳۱۸،۸۵۷	(۱،۳۳۵)	۱،۳۱۷،۵۲۲	(۹۵۷،۹۱۴)	۳۵۹،۶۰۸	۱،۳۰۳،۹۱۳
جمع	۱۴،۸۸۹،۵۸۴	(۳،۶۴۲،۹۱۳)	۱۱،۲۴۶،۶۷۰	(۱،۱۰۸،۲۹۲)	۱۰،۱۳۸،۳۷۸	۱،۶۴۲،۷۸۷

با توجه به الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مجموع مانده تسهیلات هر یک از مشتریان حداکثر ۵٪ مجموع حقوق صاحبان سهام (بر اساس آخرین صورت‌های مالی حسابرسی شده) می‌باشد لذا ریسک اعتباری هر یک از مشتریان شرکت لیزینگ پارسیان از ۵٪ حقوق صاحبان سهام تجاوز نمی‌کند.
همچنین شرکت علاوه بر ذخیره عمومی، بر حسب طبقه‌بندی سنی اقساط سررسید شده وصول نشده، ذخیره اختصاصی منظور می‌نماید. با توجه به رویه مندرج در یادداشت صورت‌های مالی از بابت تمامی مطالبات سررسید شده ذخیره کافی بابت کاهش ارزش دریافتنی‌ها در حساب‌ها منظور شده است. همچنین شرکت علاوه بر ذخیره عمومی بر حسب طبقه‌بندی سنی اقساط سررسید شده وصول نشده ذخیره اختصاصی منظور می‌نماید، با توجه به دریافت وثیقه کافی، حساب‌های دریافتنی پس از کسر کاهش ارزش منظور شده در حساب‌ها قابلیت وصول می‌باشد.

۵-۲۷- مدیریت ریسک

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، ضمن پیش‌بینی تسهیلات اعطایی با استفاده از جدول زمان‌بندی دریافت اقساط، نسبت به مدیریت کوتاه‌مدت، میان‌مدت و بلندمدت تامین وجوه اقدام می‌نماید. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق اخذ تسهیلات بانکی (به صورت منعطف)، انتشار اوراق‌مشارکت و افزایش سرمایه همراه با نظارت مستمر بر جریان‌های نقدی پیش‌بینی شده و واقعی و از طریق تطبیق مقاطع سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی، مدیریت می‌کند.

همچنین طبق مطابق یادداشت‌های مربوط، سررسید بدهی‌های بلندمدت حداکثر تا پایان سال ۱۴۰۷ می‌باشد.

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۰/۳۰	عندالمطالبه	کمتر از ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱۲ ماه	بین ۱ سال تا ۵ سال	جمع
پرداختنی‌های تجاری	۲۷۹،۷۴۵	۱،۴۴۲،۴۵۷	–	۲۱۳،۸۲۶	۱،۹۳۶،۰۲۸
سایر پرداختنی‌ها	۶،۷۸۵	۴۶۸،۸۶۹	–	–	۴۷۵،۶۵۴
تسهیلات مالی	–	۲۶۵،۷۵۰	۳،۱۱۱،۸۵۸	۱،۲۸۸،۶۸۲	۴،۶۶۶،۲۹۰
مالیات پرداختنی	–	۰	۲۰۲،۴۲۰	–	۲۰۲،۴۲۰
سود سهام پرداختنی	–	–	–	۱۵،۱۵۶	۱۵،۱۵۶
جمع	۲۸۶،۵۳۰	۲،۱۷۷،۰۷۶	۳،۳۱۴،۲۷۸	۱،۵۱۷،۶۶۴	۷،۲۹۵،۵۴۷

پست گزارش حسابرس
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۲۸- معاملات با اشخاص وابسته

۲۸-۱- معاملات شرکت با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	درآمد عاملیت	خرید خدمات	بیمه وثایق مشتریان	هزینه مالی تسهیلات دریافتی	بازپرداخت اصل تسهیلات	سود سهام و سود سپرده بانکی و صندوق	تسهیلات مالی دریافتی	ودیعه ساختمان	انتقال طلب(بدهی)	خالص دریافت (پرداخت)	تضامین دریافتی	تضامین اعطایی
شرکت‌های اصلی و نهایی	بانک پارسیان	واحد نهایی/ سهامدار	✓	–	–	–	۲۷۵،۵۲۸	۱۹۸،۳۸۳	۴،۳۹۶	۱،۰۰۰،۰۰۰	–	–	(۳۴۲،۷۹۶)	–	۱،۶۰۰،۰۰۰
	شرکت گروه مالی پارسیان	شرکت اصلی / سهامدار و عضو هیات مدیره	✓	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(۸۳۴)	۱،۶۰۰،۰۰۰	
	جمع			–	–	–	۲۷۵،۵۲۸	۱۹۸،۳۸۳	۴،۳۹۶	۱،۰۰۰،۰۰۰	–	–	(۳۴۳،۶۳۰)	۱،۶۰۰،۰۰۰	۱،۶۰۰،۰۰۰
شرکت‌های وابسته	شرکت تامین اندیش پارس	شرکت فرعی سهامدار اصلی / عضو مشترک هیات مدیره	✓	–	۴۸،۸۹۰		–	–	۴،۹۷۵	–	–	–	(۱۱،۲۲۶)	–	–
	جمع			–	۴۸،۸۹۰	–	–	–	۴،۹۷۵	–	–	–	(۱۱،۲۲۶)	–	–
شرکت‌های همگروه	شرکت گروه صنایع فولاد صبح پارسیان	شرکت فرعی سهامدار اصلی / سهامدار و عضو هیات مدیر	✓	–	–		–	–	۱	–	–	–		۸،۰۸۵،۲۳۰	۷،۶۵۷،۰۰۰
	شرکت کارگزاری پارسیان	شرکت فرعی سهامدار اصلی / عضو مشترک هیات مدیره	✓	–	۱۳۳		–	–	–	–	–	–	۳۷،۹۹۷	–	–
	شرکت خدمات بیمه‌ای امین پارسیان	شرکت فرعی سهامدار اصلی / سهامدار و عضو هیات مدیر	✓	–	–		–	–	–	–	–	۲۷۷،۳۲۰	(۱۹۳،۰۲۱)	–	–
	شرکت تامین خدمات سیستم‌های کاربردی کاسپین	شرکت فرعی سهامدار اصلی / سهامدار و عضو هیات مدیر	✓		۳۰		–	–	۱۰				–		
	شرکت پارسیس کانی	شرکت فرعی سهامدار نهایی / عضو مشترک هیات مدیره	✓	–	–	–	–	–	–	–	۹۸،۰۰۰	–		–	–
	شرکت خدمات مشاور خرد پیروز	شرکت فرعی سهامدار اصلی / سهامدار و عضو هیات مدیر	✓	–	۳،۶۲۳		–	–	–	–	–	–	(۴،۶۱۳)	–	–
	جمع			–	۳،۷۸۶	–	–	–	۱۱	–	۹۸،۰۰۰	۲۷۷،۳۲۰	(۱۵۹،۶۳۷)	۸،۰۸۵،۲۳۰	۷،۶۵۷،۰۰۰
سایر اشخاص وابسته	شرکت بیمه پارسیان	شرکت وابسته سهامدار اصلی / عضو مشترک هیات مدیره	✓	۴۴،۹۰۴	۲۱،۵۵۹	۲۵۵،۷۶۱	–	–	–	–	–	(۲۷۷،۳۲۰)	(۱،۰۶۴،۵۵۱)	–	–
	صندوق تامین سرمایه لوتوس پارسیان	صندوق سرمایه گذاری تحت کنترل شرکت وابسته سهامدار اصلی		–	–	–	–	–	۵،۴۷۸	–	–	–	–	–	–
	صندوق سرمایه گذاری اعتماد آفرین پارسیان	صندوق سرمایه گذاری تحت کنترل شرکت وابسته سهامدار اصلی		–	–	–	–	–	۸،۶۰۵	–	–	–	–	–	–
	شرکت تامین سرمایه لوتوس پارسیان	شرکت وابسته سهامدار اصلی / عضو مشترک هیات مدیره	✓	–	۳۳،۳۷۹	–	–	–	–	–	–	–		–	–
	جمع			۴۴،۹۰۴	۵۴،۹۳۸	۲۵۵،۷۶۱	–	–	۱۴،۰۸۳	–	–	(۲۷۷،۳۲۰)	(۱،۰۶۴،۵۵۱)	–	–
جمع کل				۴۴،۹۰۴	۱۰۷،۶۱۴	۲۵۵،۷۶۱	۲۷۵،۵۲۸	۱۹۸،۳۸۳	۲۳،۴۶۵	۱،۰۰۰،۰۰۰	۹۸،۰۰۰	–	(۱،۵۷۹،۰۴۴)	۹،۶۸۵،۲۳۰	۹،۲۵۷،۰۰۰

۲۸-۲- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

پست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۲۸-۳- مانده حساب‌های نهایی اشخاص وابسته شرکت

(مبالغ به میلیون ریال)

(تجدید ارائه شده)

شرح	نام شخص وابسته	سایر دریافتنی‌ها	پیش پرداخت‌ها	پرداختنی‌های تجاری	سایر پرداختنی‌های غیرتجاری	پرداختنی‌های بلندمدت	تسهیلات مالی بلندمدت	تسهیلات مالی کوتاه مدت	۱۴۰۳/۱۰/۳۰ خالص		۱۴۰۲/۱۰/۳۰ خالص	
									طلب	(بدهی)	طلب	(بدهی)
واحد تجاری اصلی و نهایی	بانک پارسیان	-	-	-	-	-	(۹۳۹,۱۹۴)	(۸۰۲,۸۵۰)	-	(۱,۷۴۲,۰۴۴)	-	(۸۷۷,۵۵۵)
	شرکت گروه مالی پارسیان	-	-	-	(۱۰۵)	-	-	-	-	(۱۰۵)	۷۲۹	-
	جمع	-	-	-	(۱۰۵)	-	(۹۳۹,۱۹۴)	(۸۰۲,۸۵۰)	-	(۱,۷۴۲,۱۴۹)	-	(۸۷۶,۸۲۶)
شرکت‌های وابسته	شرکت تامین اندیش پارس	۱۵,۴۲۱	-	(۲۳,۰۲۵)	(۲۲,۱۰۸)	-	-	-	-	(۲۹,۷۱۲)	۲,۹۷۷	-
	جمع	۱۵,۴۲۱	-	(۲۳,۰۲۵)	(۲۲,۱۰۸)	-	-	-	-	(۲۹,۷۱۲)	۲,۹۷۷	-
شرکت‌های همگروه	شرکت گروه داده پردازی بانک پارسیان	۲۳	-	-	(۴۲)	-	-	-	-	(۱۹)	۱۱	-
	شرکت گسترش ساختمانی لوتوس پارسیان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۳	-
	شرکت کارگزاری پارسیان	۸,۶۰۵	-	-	-	-	-	-	۸,۶۰۵	-	۴۶,۷۳۵	-
	شرکت تامین خدمات سیستم‌های کاربردی کاسپین	۱۰۰	-	-	(۴۵۲)	-	-	-	-	(۳۵۲)	-	(۳۷۹)
	شرکت خدمات مشاور خرد پیروز	۳	-	(۸۰۱)	(۷۵,۰۰۰)	-	-	-	-	(۷۵,۷۹۸)	-	(۷۶,۷۸۸)
	شرکت پارسیس کانی	-	-	-	(۹۸,۰۰۰)	-	-	-	-	(۹۸,۰۰۰)	-	-
	شرکت خدمات بیمه‌ای امین پارسیان	-	۸۰۳	(۲۶۲,۱۲۲)	-	(۲۱۳,۸۲۶)	-	-	-	(۴۷۵,۱۴۵)	-	(۴۷۰,۳۴۱)
	جمع	۸,۷۳۱	۸۰۳	(۲۶۲,۹۲۳)	(۱۷۳,۴۹۴)	(۲۱۳,۸۲۶)	-	-	-	(۶۴۰,۷۰۹)	-	(۵۰۰,۷۵۹)
سایر اشخاص وابسته	شرکت تامین سرمایه لوتوس پارسیان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	شرکت بیمه پارسیان	-	-	(۴۰۳,۵۹۹)	-	-	-	-	-	(۴۰۳,۵۹۹)	-	(۱,۵۱۳,۰۱۴)
	جمع	-	-	(۴۰۳,۵۹۹)	-	-	-	-	-	(۴۰۳,۵۹۹)	-	(۱,۴۶۲,۵۶۴)
جمع کل		۲۴,۱۵۲	۸۰۳	(۶۸۹,۵۴۷)	(۱۹۵,۷۰۷)	(۲۱۳,۸۲۶)	(۹۳۹,۱۹۴)	(۸۰۲,۸۵۰)	-	(۲,۸۱۶,۱۶۹)	-	(۲,۸۳۷,۱۷۲)

۲۸-۴- مطالبات از اشخاص وابسته در سالهای مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۰/۳۰ و ۱۴۰۳/۱۰/۳۰ هیچگونه کاهش ارزشی نداشته است.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳

۲۹- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۱-۲۹- شرکت فاقد تعهدات سرمایه‌ای ناشی از قراردادهای منعقده و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی می‌باشد.

۲-۲۹- تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۰/۳۰	(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۱۰/۳۰
تضامین اعطایی به شرکت گروه صنایع فولاد صبح پارسیان(اشخاص وابسته)		۸،۷۶۲،۶۰۴	۵،۲۵۰،۶۰۴

۳-۲۹- بدهیهای احتمالی به شرح زیر است:

۱-۳-۲۹- بدهی‌های احتمالی شامل تعداد ۱۳۸ پرونده‌های حقوقی بر علیه شرکت می‌باشد که عمدتاً مربوط به الزام به تنظیم سند رهنی خودرو و فک رهن می‌باشد که با توجه به تجارب قبلی این شرکت در خصوص موارد مشابه، پرونده‌های مذکور اغلب به نفع شرکت مختومه می‌گردد. به اعتقاد مدیریت با توجه به اقدامات حقوقی انجام شده، بابت موارد فوق بدهی به عهده شرکت نخواهد بود.

۲-۳-۲۹- در تاریخ تایید صورت‌های مالی بدهی احتمالی شرکت بابت برگ‌های تشخیص و قطعی صادر شده برای سالهای ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ مالیات‌های حقوق و ارزش افزوده به مبلغ ۲۴ میلیارد ریال می‌باشد که نسبت به آن اعتراض گردیده است.

۳-۳-۲۹- دفاتر شرکت بابت حسابرسی بیمه‌ای تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۰/۳۰ رسیدگی و پرداخت گردیده است. پرونده بیمه‌ای سال مالی منتهی ۱۴۰۱/۱۰/۳۰ رسیدگی و مبلغ ۸،۵۹۳ میلیون ریال از طرف هیات بدوی سازمان تامین اجتماعی مطالبه گردیده که مورد اعتراض شرکت واقع شده و در مرحله تعیین تاریخ جلسه هیات تجدیدنظر سازمان تامین اجتماعی می‌باشد. وضعیت بیمه‌ای سال مالی جاری تا کنون رسیدگی نشده و به اعتقاد مدیریت با توجه به انجام تکالیف قانونی و شناسایی ذخایر کافی از این بابت، بدهی بااهمیتی به عهده شرکت نخواهد بود.

۳۰- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

رویدادهایی که از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تایید صورت‌های مالی اتفاق افتاده که مستلزم تعدیل اقلام صورت‌های مالی یا افشا در یادداشت‌های توضیحی باشد،رخ نداده است.

۳۱- سود سهام پیشنهادی

پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۲۸۰،۰۰۰ میلیون ریال (مبلغ ۱۰۰ ریال برای هر سهم) است.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۸- /۱۲/ ۱۴۰۳