گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

شرکت لیزینگ جامع سینا (سهامی خاص)

به انضمام صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سازمان حسابرسی

شرکت لیزینگ جامع سینا (سهامی خاص)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	(۱) الی (۶)
صورت‌های مالی	۱ الی ۳۳

سازمان حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
شرکت لیزینگ جامع سینا (سهامی خاص)

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهارنظر

۱ - صورت‌های مالی شرکت لیزینگ جامع سینا (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۱، توسط این سازمان، حسابرسی شده است. به نظر این سازمان، صورت های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت لیزینگ جامع سینا (سهامی خاص) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهار نظر

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

مسئولیت‌های هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۳ - مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، 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 بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

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

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، بکارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف بااهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.

سازمان حسابرسی
گزارش

- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب‌شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت بازبماند.
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی، به گونه‌ای در صورتهای مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

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

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

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

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

۵-۱- مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۱۰۴ اساسنامه مبنی بر پرداخت سود سهام مصوب حداکثر ظرف مدت ۸ ماه پس از تصویب مجمع عمومی رعایت نشده است.

سازمان حسابرسی
گزارش

۲-۵- پیگیری‌های شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۰۳ صاحبان سهام، در خصوص بندهای ۱-۵ ، ۶ ، ۸ ، ۱۱ و ۱۲ این گزارش و همچنین تعیین تکلیف افزایش سرمایه مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۲۹ تا تاریخ این گزارش به نتیجه نرسیده است.

۶ - موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در مفاد اساسنامه و ضوابط و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

ردیف	شماره ماده	شرح دستورالعمل	موضوع
۱-۶	۳۱ و ۳۲	دستورالعمل اجرایی نظارت بر شرکتهای لیزینگ(واسپاری) مصوب بانک مرکزی (ماده ۳وتبصره ماده ۴ اساسنامه)	موضوع فعالیت شرکت و ممنوعیت اجاره کالا اعم از منقول و غیر منقول به مشتری بدون شرط انتقال مالکیت به وی(اجاره عملیاتی).

۷ - به شرح یادداشت توضیحی ۱-۲۳ در سال مالی مورد گزارش مبلغ ۱۴٫۹۷۰ میلیون ریال سنوات خدمت مازاد بر یکماه، (۲/۵ ماه به ازای هر سال) به مدیر عامل (عضو هیئت‌مدیره) شرکت مورد گزارش پرداخت گردیده که لازم است به تصویب مجمع عمومی صاحبان سهام برسد.

۸ - مفاد مواد ۲۱ و ۲۲ قانون ارتقاء سلامت نظام اداری و مقابله با فساد موضوع ثبت نرم افزارهای مالی و اداری مورد استفاده در شورای عالی انفورماتیک کشور و اطمینان از اصالت نرم‌افزارهای فوق براساس نظرشورای یاد شده، رعایت نشده است.

۹ - معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۲۸ ، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت‌مدیره به اطلاع این سازمان 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. مضافا نظر

سازمان حسابرسی
گزارش

این سازمان به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۱۰ - گزارش هیئت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۹۵ اساسنامه، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این سازمان قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این سازمان به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۱ - موارد عدم رعایت الزامات نظام راهبری مطلوب در شرکتهای تحت مدیریت نهادهای اقتصادی و اجتماعی تحت پوشش مقام معظم رهبری موضوع ابلاغی معاونت نظارت و حسابرسی به شرح صفحه بعد است:

ردیف	شماره ماده	موضوع
۱۱-۱	۱۳	ارسال گزارش کنترل داخلی سالانه به مجمع عمومی.
۱۱-۲	۱۹وتبصره۱آن	عضویت و ریاست کمیته‌های تخصصی با یکی از اعضای غیر موظف هیئت مدیره.
۱۱-۳	۲۳	رفع موارد مطروحه در گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی و نامه مدیریت و ارائه گزارش درخصوص موارد رفع نشده و پیشنهاد اقدامات اصلاحی مربوط به مجمع عمومی توسط هیئت‌مدیره شرکت.
۱۱-۴	۲۶	برگزاری مجامع عمومی میان دوره‌ای برای بررسی و تصویب صورتهای مالی میان دوره‌ای، بررسی و تصویب گزارش برنامه و بودجه سال آتی، بررسی گزارش بودجه و عملکرد.
۱۱-۵	۳۵	ایجاد ساز و کارهای لازم در راستای اجرایی شدن مفاد نظام‌نامه توسط هیئت‌مدیره.

سازمان حسابرسی
گزارش

۱۲ - در اجرای ماده (۴) رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی در شرکت‌های تجاری و موسسات غیرتجاری، موضوع ماده (۴۶) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی در این سازمان مورد ارزیابی قرار گرفته و موارد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

۱۳ خرداد۱۴۰۴

سازمان حسابرسی

محمد عظیمی **صدیقه میرجعفری**

سازمان حسابرسی

بسمه تعالی

تاریخ:
شماره:
پیوست:

شرکت لیزینگ جامع سینا (سهامی خاص)
شماره ثبت: ۱۸۹۲۷۴

شرکت لیزینگ جامع سینا (سهامی خاص)
صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت لیزینگ جامع سینا (سهامی خاص) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می گردد . 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	٤
•صورت جریانهای نقدی	۵
• یادداشت های توضیحی صورت های مالی	۶-۳۳

صورت های مالی طبق استاندارد های حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۲۱ به تأیید هیئت مدیره شرکت رسیده است .

اعضای هیئت مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضا
شرکت توسعه فناوری اطلاعات سینا	مهدی موسی خانی	رئیس هیئت مدیره - غیر موظف	
شرکت توسعه سینا	عبداله زمردی	قائم مقام و نایب رئیس هیئت مدیره - موظف	
شرکت پیوند تجارت آتیه ایرانیان	رضوانه پور حبیب	عضو هیئت مدیره - غیر موظف	
بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	علی سلیمانی	عضو هیئت مدیره - غیرموظف	
بانک سینا	روح اله جراحی	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره	

سازمان حسابرسی
گزارش

شرکت لیزینگ جامع سینا
(سهامی خاص)
شماره ثبت: ۱۸۹۲۷۴

تهران، میدان آرژانتین، خیابان احمد قصیر، خیابان ۱۲ ، پلاک ۷، طبقه ۵
تلفن: ۷۸ ۳۱ ۱۷ ۸۸ - ۱۷ ۳۱ ۱۷ ۸۸ - ۸۳ ۳۱ ۱۷ ۸۸ - ۶۳ ۳۱ ۱۷ ۸۸
کد پستی: ۱ ۵ ۱ ۴ ۷ ۵ ۷ ۱ ۱ ۶
پست الکترونیک: info@sinaleasing.com وبسایت: www.sinaleasing.com
کد اقتصادی: ۴۱۱۱۴۴۹۵۴۱۸۷
شناسه ملی: ۱۰۱۰۲۳۱۲۸۲۰

شرکت لیزینگ جامع سینا (سهامی خاص)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
درآمدهای عملیاتی	۵	۱,۰۹۲,۱۴۵	۱,۰۸۶,۲۵۸
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	۶	(۲۴۷,۳۷۱)	(۲۰۰,۹۲۲)
سود ناخالص		۸۴۵,۷۷۴	۸۸۵,۳۳۶
هزینه‌های فروش، اداری و عمومی	۷	(۴۰۶,۶۰۳)	(۲۷۱,۳۱۶)
سایر درآمدها	۸	۳۶,۸۶۷	۴,۵۱۶
		۴۷۶,۰۳۸	۶۱۸,۵۳۶
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۹	۵۶,۴۲۸	(۳۷,۸۳۳)
سود قبل از مالیات		۵۳۲,۴۶۶	۵۸۰,۷۰۳
هزینه مالیات بر درآمد	۲۲	(۹۹,۲۰۸)	(۱۵۷,۸۳۴)
سود خالص		۴۳۳,۲۵۸	۴۲۲,۸۶۹

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

سازمان حسابرسی
گزارش

شرکت لیزینگ جامع سینا (سهامی خاص)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
دارایی ها			
دارایی های غیرجاری			
دارایی های ثابت مشهود	۱۰	۱۵۰،۴۷۵	۱۵۴،۲۷۴
دارایی های نامشهود	۱۱	۱۸۱	۲۲۹
سرمایه‌گذاری های بلندمدت	۱۲	۱۸	۱۴۲،۴۴۸
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۱۳	۱،۵۹۷،۳۶۲	۲،۴۱۷،۵۵۸
جمع دارایی های غیرجاری		**۱،۷۴۸،۰۳۶**	**۲،۷۱۴،۵۰۹**
دارایی های جاری			
پیش پرداخت ها	۱۴	۱۰،۱۱۷	۱۰،۲۰۵
موجودی ها	۱۵	۷۵،۶۱۰	۷۹،۲۷۲
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۱۳	۱,۲۴۸,۲۹۲	۸۳۲،۳۴۳
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۱۶	۴۳،۴۹۳	۸۸،۱۵۶
موجودی نقد	۱۷	۱۱۷،۲۴۳	۱۸،۹۸۶
جمع دارایی های جاری		**۱،۴۹۴،۷۵۵**	**۱،۰۲۸،۹۶۲**
جمع دارایی ها		**۳،۲۴۲،۷۹۱**	**۳،۷۴۳،۴۷۱**
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۱۸	۵۰۰،۰۰۰	۵۰۰،۰۰۰
اندوخته قانونی	۱۹	۵۰،۰۰۰	۵۰،۰۰۰
سود انباشته		۱،۱۷۸،۵۴۲	۷۸۹،۲۸۵
جمع حقوق مالکانه		**۱،۷۲۸،۵۴۲**	**۱،۳۳۹،۲۸۵**
بدهی ها			
بدهی های غیر جاری			
تسهیلات مالی بلند مدت	۲۱	۳۳،۸۶۲	۲۲۸،۷۹۶
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۳	۱۸,۹۵۰	۲۰,۰۰۶
جمع بدهی های غیرجاری		**۵۲،۸۱۲**	**۲۴۸،۸۰۲**
بدهی های جاری			
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها	۲۰	۲۸۳،۹۹۴	۷۳۹،۶۹۸
مالیات پرداختنی	۲۲	۸۷،۱۷۵	۱۸۴،۳۵۷
سود سهام پرداختنی	۲۴	۳۱۵،۶۹۰	۲۹۳،۲۵۰
تسهیلات مالی	۲۱	۷۷۴،۵۷۸	۹۳۸،۰۷۹
جمع بدهی های جاری		**۱،۴۶۱،۴۳۷**	**۲،۱۵۵،۳۸۴**
جمع بدهی ها		**۱،۵۱۴،۲۴۹**	**۲،۴۰۴،۱۸۶**
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		**۳،۲۴۲،۷۹۱**	**۳،۷۴۳،۴۷۱**

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

سازمان حسابرسی
گزارش

شرکت لیزینگ جامع سینا (سهامی خاص)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	سرمایه	اندوخته قانونی	سود انباشته	جمع کل
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۵۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۳۹۱,۴۱۵	۹۴۱,۴۱۵
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲				
سود خالص سال ۱۴۰۲	۰	۰	۴۲۲,۸۶۹	۴۲۲,۸۶۹
سود سهام مصوب	۰	۰	(۲۵,۰۰۰)	(۲۵,۰۰۰)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۷۸۹,۲۸۴	۱,۳۳۹,۲۸۵
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳				
سود خالص سال ۱۴۰۳	۰	۰	۴۳۳,۲۵۸	۴۳۳,۲۵۸
سود سهام مصوب	۰	۰	(۴۴,۰۰۰)	(۴۴,۰۰۰)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۱,۱۷۸,۵۴۲	۱,۷۲۸,۵۴۲

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

سازمان حسابرسی
گزارش

شرکت لیزینگ جامع سینا (سهامی خاص)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۲۵	۴۹۵,۵۸۴	(۸۵۴,۵۸۱)
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		(۱۹۶,۳۹۰)	(۲۶,۷۲۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی		۲۹۹,۱۹۴	(۸۸۱,۳۰۹)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود		(۵,۰۲۱)	(۳۲,۰۲۶)
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت نا مشهود		۰	(۲۰۰)
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت		(۱۴۱,۹۶۴)	۰
دریافت های حاصل از سود سایر سرمایه گذاریها		۲,۱۵۲	۸,۶۲۱
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه‌گذاری		(۱۴۴,۸۳۳)	(۲۳,۶۰۵)
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی		۱۵۴,۳۶۱	(۹۰۴,۹۱۴)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
دریافت های ناشی از تسهیلات		۰	۱,۵۵۰,۰۰۰
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات		۰	(۵۱۰,۱۴۰)
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات		۰	(۱۲۱,۴۲۱)
پرداخت های نقدی بابت بهره خط اعتباری سرمایه گذاری		(۳۴,۵۴۴)	
پرداخت های نقدی بابت سود سهام		(۲۱,۵۶۰)	(۱۲,۲۵۰)
جریان خالص ورود(خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		(۵۶,۱۰۴)	۹۰۶,۱۸۹
خالص افزایش در وجه نقد		۹۸,۲۵۷	۱,۲۷۵
مانده وجه نقد در ابتدای سال		۱۸,۹۸۶	۱۷,۷۱۱
مانده وجه نقد در پایان سال		۱۱۷,۲۴۳	۱۸,۹۸۶

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

سازمان حسابرسی
گزارش

شرکت لیزینگ جامع سینا (سهامی خاص)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱-تاریخچه

شرکت لیزینگ جامع سینا به شناسه ملی ۱۰۱۰۲۳۱۲۸۲۰ در تاریخ۱۳۸۱/۴/۳۰ بصورت شرکت سهامی خاص تاسیس شده و طی شماره ۱۸۹۲۷۴ در اداره کل ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسید و متعاقبا از تاریخ ۱۳۸۱/۰۴/۳۰ ، شروع به بهره برداری نموده است . شرکت در تاریخ ۱۳۸۹/۰۲/۰۸ به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۹/۰۲/۰۸ و طی روزنامه رسمی شماره ۱۹۰۲۲ مورخ ۱۳۸۹/۰۴/۰۱از شرکت ذخیره و تأمین بنیاد به شرکت لیزینگ جامع سینا تغییر نام داد و در حال حاضر، شرکت لیزینگ جامع سینا جزء واحدهای تجاری فرعی بانک سینا و شرکت اصلی گروه بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی طبق مجوز شماره ۶۲۵۱۸ مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۲۹ صادره توسط بانک مرکزی است . با ادامه فعالیت شرکت لیزینگ جامع سینا برای مدت یک سال تا مورخ ۱۴۰۴/۰۲/۳۰موافقت شده و اقدامات لازم در خصوص تمدید مجوز از بانک مرکزی در حال انجام است. مرکز اصلی شرکت در تهران ، خیابان شهید احمد قصیر ، خیابان دوازدهم، پلاک ۷، طبقه چهارم واقع می باشد .

۱-۲-فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت عبارت است از تأمین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیر منقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفاً در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها و دستور العملهای مربوط می باشد . شرکت می تواند در راستای موضوع فعالیت به شرح ماده ۳ اساسنامه ، به انجام امور ذیل بپردازد :

۱- خرید و فروش انواع اوراق مالی اسلامی در چارچوب قوانین و مقررات

۲- دریافت نمایندگی و عاملیات منابع مالی از اشخاص (به جزء بانکها و موسسات اعتباری) به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قرارداد های اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوط

۳- مشارکت سندیکایی با سایر اشخاص (به جزء بانکها و موسسات اعتباری) به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه های و دستورالعملهای مربوط

۴- دریافت تسهیلات از بانک ها و موسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذیربط ، شرکت مجاز به انجام اجاره کالا اعم از منقول و غیر منقول به مشتری بدون شرط انتقال مالکیت به وی (اجاره عملیاتی) نمی باشد .

۱-۳- کارکنان

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

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	نفر	نفر
کارکنان قراردادی	۱۶	۱۶
کارکنان شرکت خدماتی	۱۰	۷
جمع	۲۶	۲۳

۲- به کار گیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده :

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

۱-۱-۲- استاندارد حسابداری ۴۳ با عنوان " درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان "

این استاندارد در سال ۱۴۰۲ مصوب شده و الزامات آن در مورد کلیه صورت های مالی که دوره مالی آن ها از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می شود ، لازم الاجراست . هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورت های مالی درباره ماهیت ، مبلغ ، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریانهای نقد حاصل از قرارداد با یک مشتری است . برای دستیابی به این هدف شرکت باید درآمد عملیاتی را به گونه ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالاها یا خدمات تعهد شده به مشتریان به مبلغ مابه ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالاها یا خدمات نسبت به آن محق باشد . الزامات شناخت و اندازه گیری این استاندارد ، در مورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیت های عادی ، از جمله سایر درآمدهای غیر عملیاتی نیز کاربرد دارد . براساس ارزیابی ها مدیریت بکارگیری استاندارد مذکور تأثیر قابل ملاحظه ای بر صورتهای مالی نخواهد داشت .

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبنای اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورت های مالی

۳-۱-۱- صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است. به استثنای موارد زیر که به ارزش منصفانه اندازه گیری می شود.

الف: سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله در بازار به روش ارزش بازار

۳-۱-۲- ارزش منصفانه، قیمتی است که بابت فروش یک دارایی یا انتقال یک بدهی در معامله‌ای نظام‌مند بین فعالان بازار، در تاریخ اندازه‌گیری در شرایط جاری بازار، قابل دریافت یا قابل پرداخت خواهد بود، صرف‌نظر از اینکه قیمت مزبور بطور مستقیم قابل مشاهده باشد یا با استفاده از تکنیک‌های دیگر ارزشیابی برآورد شود. به منظور افزایش ثبات رویه و قابلیت مقایسه در اندازه‌گیری ارزش منصفانه و افشاهای مرتبط با آن، سلسله مراتب ارزش منصفانه در سه سطح زیر طبقه‌بندی می‌شوند:

الف: داده‌های ورودی سطح ۱، قیمت‌های اعلام‌شده (تعدیل‌نشده) در بازارهای فعال برای دارایی‌ها یا بدهی‌های همانند است که واحد تجاری می‌تواند در تاریخ اندازه‌گیری به آنها دست یابد.

ب: داده‌های ورودی سطح ۲، داده‌های ورودی غیر از قیمت‌های اعلام‌شده مشمول سطح ۱ هستند و برای دارایی یا بدهی مورد نظر، بطور مستقیم یا غیرمستقیم قابل مشاهده می‌باشند.

ج : داده‌های ورودی سطح ۳، داده‌های ورودی غیرقابل مشاهده دارایی یا بدهی می‌باشند.

۳-۲ درآمد عملیاتی

درآمد عملیاتی به ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی یا دریافتنی به کسر مبالغ برآوردی از بابت برگشت از فروش و تخفیفات اندازه گیری می شود.

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

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

۳-۲-۴- درآمد تخفیفات بر مبنای درصدی از اصل تسهیلات (بین ۱۱ الی ۱۴ درصد) است که از فروشنده اخذ می شود و به موجب فاکتور در قسمت تخفیفات و یا به موجب تفاهمنامه فی مابین با شرکت های سازنده ، بلافاصله پس از اعطای تسهیلات به صورت یکباره و هم زمان با درآمد ناشی از واگذاری به حساب درآمد منظور می گردد.

۳-۲-۵- تسهیلات اعطایی بر اساس دستورالعمل (طبقه بندی دارایی ها ، نحوه محاسبه ذخیره و حذف مطالبات موسسات اعتباری شورای محترم پول و اعتبار مصوبه شماره مب / ۲۸۲۳ اسفندماه ۱۳۸۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به جبران زیان یا خسارت احتمالی ناشی از عدم ایفای تعهدات مشتریان در رابطه با تسهیلات اعطایی مشتریان نسبت به احتساب ذخیره عمومی و اختصاصی در چارچوب دستور العمل فوق ذکر در یکی از طبقات ذیل طبقه بندی می گردد.

۱- طبقه جاری : مطالبات سر رسید نشده کوتاه مدت و مطالباتی که ۱ تا ۲ ماه از تاریخ سررسید آن سپری شده باشد.

۲- طبقه سررسید گذشته : مطالباتی که ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید آن سپری شده باشد.

۳- طبقه معوق : مطالباتی که ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید آن سپری شده باشد.

۴- طبقه مشکوک الوصول : مطالباتی که تاریخ سررسید آن بیش از ۱۸ ماه سپری شده باشد.

۳-۳ مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی در راستای تامین مالی اعطای تسهیلات به مشتریان ایجاد می گردد.لذا مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی شناسایی می شود.

۳-۴- دارایی های ثابت مشهود

۳-۴-۱- دارایی‌های ثابت مشهود برمبنای 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 وطی عمر مفید باقیمانده 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.

۳-۴-۲- 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 آیین‌نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۴/۳۱ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

دارائی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
وسائط نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم
اثاثه و منصوبات	۱۰ ساله	خط مستقیم

۳-۴-۳- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار میگیرد استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیلی کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ ماه متوالی در یک سال مورد استفاده قرار نگیرد ، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس درجدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰ ٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگیرد به باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۳-۵- دارایی های نامشهود

۳-۵-۱- دارایی‌های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود.

۳-۵-۲- استهلاک دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم‌افزارهای رایانه‌ای	۳ ساله	خط مستقیم

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

۳-۶- موجودی املاک

۳-۶-۱- موجودی املاک که تحت عنوان آورده غیر نقدی (آورده سرمایه ای) توسط سهامدار به شرکت واگذار شده به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک اقلام اندازه گیری و در حسابها منعکس شده است.

۳-۷ ذخایر

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

۳-۷-۱- ذخیره کاهش ارزش مطالبات

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری " بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ و نحوه طبقه بندی طبق مصوبه شماره مب/۲۸۲۳ شورای پول و اعتبار اسفند ماه ۱۳۸۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ذخیره ای به شرح صفحه بعد محاسبه و در حسابها منظور می گردد:

۳-۷-۱-۱- ذخیره عمومی:حداقل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات اعطایی در پایان هرسال یا مقاطع تهیه صورتهای مالی.

۳-۷-۱-۲- ذخیره اختصاصی:نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته،معوق و مشکوک الوصول،با لحاظ نمودن ارزش وثایق هر مورد پس از اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می گردد:

طبقه بندی تسهیلات	درصد
تسهیلات سررسید گذشته	۱۰
تسهیلات معوق	۲۰
تسهیلات مشکوک الوصول	۵۰ تا ۱۰۰

۳-۷-۲- 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. ذخیره مرخصی طبق قانون ۹ روز در پایان هر سال به نسبت کارکرد محاسبه و در حسابها منظور می شود .

۳-۸ سرمایه گذاری ها

	نوع سرمایه گذاری	نحوه اندازه گیری
سرمایه گذاری های بلندمدت	سرمایه گذاری در اوراق بهادار	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری های جاری	سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار	ارزش بازار مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاریها
	سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها
	نوع سرمایه گذاری	زمان شناخت درآمد
انواع سرمایه گذاری ها	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 (با توجه به نرخ سود موثر)

۳-۹- مالیات بر درآمد

۳-۹-۱- هزینه مالیات

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

۳-۹-۲- 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.

۳-۹-۳- 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.

۳-۹-۴- 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.

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

۴-۱- قضاوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

۴-۱-۱- مدیریت درخصوص رویه های حسابداری مورد استفاده در سال مالی جاری قضاوت خاصی اعمال ننموده است و ثبات رویه رعایت شده است.

۴-۲- قضاوت مربوط به برآوردها

۴-۲-۱- به علت عدم اطمینان ذاتی فعالیت، بسیاری از اقلام صورتهای مالی را نمی توان با دقت اندازه گیری کرد بلکه تنها می توان برآورد کرد. برای مثال عمر مفید دارایی ها و ذخیره کاهش ارزش مطالبات مشکوک الوصول که در ارائه صورتهای مالی به صورت برآوردی انتخاب می شوند. در هر صورت برآوردها ممکن است با بدست آوردن اطلاعات جدید و تجربیات بیشتر تغییر کند.

۵- درآمدهای عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
درآمد حاصل از اجاره (لیزینگ)	۵-۱	۶۶۰,۷۹۰	۳۲۹,۷۱۵
درآمد حاصل از تخفیف توسعه فروش	۵-۲	۴۰۹,۸۳۵	۶۸۶,۰۹۸
درآمد حاصل از سود دوران توقف سرمایه	۵-۳	۱۹۲	۵۰,۸۲۴
درآمد حاصل از تخفیفات گروهی بیمه	۵-۴	۱۷,۲۴۲	۱۵,۲۵۲
درآمد حاصل از محل وجه التزام	۵-۵	۳,۱۷۲	۲,۷۵۷
کارمزد عملیات صدور وبازار یابی بیمه		۱,۹۱۴	۱,۶۱۲
		۱,۰۹۳,۱۴۵	۱,۰۸۶,۲۵۸

۵-۱- درآمد حاصل از اجاره ناشی از شناسایی فرع تامین مالی مستقیم مستاجرین در سررسید اقساط جاری و در قالب قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی می باشد. سود قراردادهای منعقده بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات اعطایی و نرخ سود مربوط شناسایی می گردد. نرخ تسهیلات اعطایی لیزینگ به مشتریان بر اساس نرخ مصوب شورای پول و اعتبار ۲۶ درصد است. افزایش درآمد حاصل از اجاره در سال ۱۴۰۳ نسبت به سال مالی ۱۴۰۲ به دلیل افزایش تعداد تسهیلات پرداختی در ۶ ماهه دوم سال ۱۴۰۲ و تحقق درآمد آنها در سال ۱۴۰۳ می باشد.

۵-۲- درآمد حاصل از تخفیف توسعه فروش عمدتا بابت اخذ تخفیف نسبت به بهای فروش محصولات شرکت های تولید کننده طرف قرارداد بابت توسعه فروش و بازاریابی می باشد. کاهش درآمد تخفیف توسعه فروش، ناشی از کاهش تسهیلات پرداختی نسبت به سال مالی ۱۴۰۲ می باشد.

۵-۳- درآمد فوق بابت سود دوران توقف سرمایه می باشد که به درخواست مشتریان خودروی کار جهت تعویق شروع اقساط تسهیلات حداکثر تا سقف ۳ ماه از مشتریان دریافت می گردد.کاهش درآمد مذکور در سال مالی ۱۴۰۳، ناشی از کاهش تعداد تسهیلات پرداختی نسبت به سال مالی ۱۴۰۲ می باشد.

۵-۴- درآمد حاصل از تخفیفات گروهی بیمه بابت اخذ تخفیف از بیمه سینا جهت صدور بیمه نامه های مشتریان طبق قرارداد منعقده فی مابین می باشد.

۵-۵- درآمد حاصل از وجه التزام عمدتاً بابت شناسایی جرائم تاخیر اقساط سررسید گذشته مستاجرین شرکت می باشد که در زمان تسویه حساب نهایی و وصول مبلغ شناسایی می شود.

۵-۶- درآمدهای عملیاتی به تفکیک وابستگی اشخاص:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳		۱۴۰۲
	درآمد عملیاتی	درصد نسبت به کل	درآمد عملیاتی
اشخاص وابسته	۱۹,۱۵۶	۱.۷۵	۱۶,۸۶۴
سایر اشخاص	۱,۰۷۳,۹۸۹	۹۸.۲۵	۱,۰۶۹,۳۹۴
	۱,۰۹۳,۱۴۵		۱,۰۸۶,۲۵۸

۶- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سود و کارمزد تسهیلات دریافتی	۶-۱	۲۳۱,۲۴۶	۱۹۹,۸۸۶
جرایم و تأخیر		۱۶,۱۲۵	۱,۰۳۶
		۲۴۷,۳۷۱	۲۰۰,۹۲۲

۶-۱- مبلغ مندرج در جدول فوق شامل سود ، کارمزد و جرایم تسهیلات دریافتی از بانک ها (یادداشت ۲۱) بوده که با توجه به اینکه تسهیلات مذکور در فعالیت اصلی شرکت مورد استفاده قرار گرفته لذا تحت سرفصل فوق طبقه بندی شده است .

۷- هزینه های فروش، اداری و عمومی

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
حقوق و دستمزد و مزایا	۷-۱	۶۴,۵۲۶	۴۴,۵۸۳
مطالبات مشکوک الوصول	۷-۲	۰	۶۴,۱۱۱
مالیات و عوارض		۵,۰۰۱	۴,۷۲۹
بیمه دارایی ها		۱۱,۵۶۲	۶,۵۰۰
حق الزحمه کارکنان شرکتی	۷-۳	۴۰,۲۸۳	۲۸,۳۰۶
آبدارخانه ، پذیرایی و کانتین		۲۹,۰۲۰	۱۴,۹۷۲
بیمه سهم کارفرما	۷-۱	۲۳,۶۲۹	۱۱,۴۹۵
شارژ ، ایاب و ذهاب و کرایه حمل و نقل		۸,۰۹۵	۳,۳۹۲
مزایای غیر نقدی	۷-۴	۲۹,۹۰۸	۱۲,۸۶۰
عیدی و پاداش		۲۱,۳۱۳	۱۱,۳۳۴
مزایای پایان خدمت کارکنان	۷-۵	۲۲,۴۱۸	۸,۱۶۴
بازخرید مرخصی کارکنان		۲,۶۴۱	۲,۱۸۲
استهلاک داراییهای ثابت		۸,۸۶۸	۵,۵۴۸
تعمیر و نگهداری		۲۰,۵۷۵	۶,۴۶۷
پاداش هیات مدیره		۱,۸۰۰	۹۰۰
حق الزحمه کارشناسی و مشاوره ای		۱۵,۶۰۶	۱,۴۰۱
آب ، برق ، تلفن ، گاز و سوخت		۳,۵۱۲	۲,۴۳۶
حق حضور در جلسات هیات مدیره		۳,۳۳۷	۳,۸۷۵
حق الزحمه حسابرسی		۲۶,۳۸۴	۸,۷۲۹
آگهی و تبلیغات		۵,۳۳۰	۵,۲۳۴
حقوقی و ثبتی		۶,۶۲۷	۲۱۴
ملزومات مصرفی		۶,۱۳۰	۱,۹۲۲
سایر	۷-۶	۴۹,۲۳۸	۲۱,۹۶۲
		۴۰۶,۶۰۳	۲۷۱,۳۱۶

۷-۱- افزایش هزینه های حقوق و دستمزد و مزایا عمدتاً براساس بخشنامه شماره ۲۷۶۷۱۶ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ وزارت کار ، رفاه و تامین اجتماعی طی دوره مورد گزارش می باشد .

۷-۲- کاهش هزینه مطالبات مشکوک الوصول بابت کاهش نرخ طبقه مطالبات بر اساس دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره و حذف مطالبات موسسات اعتباری شورای محترم پول و اعتبار مصوبه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در رابطه با تسهیلات اعطایی مشتریان نسبت به احتساب ذخیره عمومی و اختصاصی در چارچوب دستور العمل فوق الذکر می باشد .

۷-۳- افزایش هزینه حق الزحمه کارکنان شرکتی ناشی از افزایش ۳ نفر پرسنل ساختمان و افزایش ضریب سالانه بوده است .

۷-۴- افزایش بابت اهدای بن کارت غیر نقد به پرسنل براساس بخشنامه معاونت امور اداری و پشتیبانی بنیاد مستضعفان و جدول رفاهیات مصوب هیأت مدیره می باشد .

۷-۵- افزایش مذکور بابت افزایش حقوق و دستمزد طبق مصوبات وزارت کار برای سال مورد گزارش جهت پرسنل و همچنین ناشی از اخذ ذخیره سنوات مدیر عامل معادل ۲/۵ ماه بوده است.

۷-۶- سایر هزینه ها عمدتاً بابت هزینه بهره وری خدمات پرسنل و هزینه کارمزد بانکی می باشد که افزایش هزینه بهره وری خدمات به دلیل افزایش حقوق ومزایا طی دوره مالی است و افزایش هزینه کارمزد بانکی ناشی از دریافت تسهیلات بانکی طی دوره مالی می باشد .

۸- سایر درآمدها

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
درآمد حاصل از اجاره موجودی املاک	۸-۱	۶,۵۳۷	۴,۵۱۶
سایر درآمد های عملیاتی	۸-۲	۳۰,۳۳۰	۰
		۳۶,۸۶۷	۴,۵۱۶

۸-۱- شامل اجاره های دریافتی از بابت واحدهای تجاری اجاره داده شده ۱۰ واحد مجتمع تجاری زیتون و ۳ واحد تجاری پارک اصفهان می باشد.

(مبالغ به میلیون ریال)

ردیف	نام واحد	نام مشتری	متراژ	۱۴۰۳				۱۴۰۲		
				مبلغ ودیعه	مبلغ اجاره	میانگین مبلغ ماهانه	مدت اجاره	مبلغ ودیعه	مبلغ اجاره	میانگین مبلغ ماهانه
۱	واحد تجاری B۴۲ مجتمع زیتون	ناصر کریمیان کلیشادرخی	۵۰/۰۸	۱۶۵۰	۳۶۳	۳۰	۱۲	۱,۱۰۰	۲۴۱	۲۰
۲	واحد تجاری B۱۲ مجتمع زیتون	نگار تجاربی	۳۹/۰۶	-	۳۱۵	۴۵	۷	-	۲۲۹	۳۳
		محمد جواد قاضی خانلو	۳۹/۰۶	۱۰۰۵	۳۳۸	۶۸	۵	۶۷۰	۲۲۵	۴۵
۳	واحد تجاری B۱۴ مجتمع زیتون	زهرا پور احمد	۴۶/۴۹	۸۹۲	۵۴۰	۴۵	۱۲	۵۹۵	۳۵۲	۲۹
۴	واحد تجاری B۲۲ مجتمع زیتون	محمدرضا سبزیان	۳۹/۷۵	۱۴۹۵	۳۶۴	۳۰	۱۲	۹۹۶	۲۵۶	۲۱
۵	واحد تجاری B۲۴ مجتمع زیتون	هیأت مدیره مجتمع تجاری زیتون	۴۸/۸۹	۱۲۶۰	۸۸۵	۷۴	۱۲	۸۲۵	۶۱۰	۵۱
۶	واحد تجاری B۳۹ مجتمع زیتون	فرزانه ستاره	۴۸/۸۹	۲,۴۵۰	۵۴۴	۴۵	۱۲	۱,۶۳۳	۴۱۶	۳۵
۷	واحد تجاری b۱۷مجتمع زیتون	سید ماجد حسینی	۴۶/۴۹	۱۲۶۸	۷۶۴	۶۴	۱۲	۸۴۵	۴۹۶	۴۱
۸	واحد تجاری b۲۵مجتمع زیتون	حسن عوض زاده	۳۸/۵۳	۱۱۱۰	۷۵۶	۶۳	۱۲	۷۲۸	۴۷۶	۴۰
۹	واحد تجاری G۵۹ مجتمع زیتون	زهرا بوالحسنی	۳۴/۴۰	۹۰۰	۴۵۱	۳۸	۱۲	۶۰۰	۳۹۳	۳۳
۱۰	واحد تجاری B ۲۰ مجتمع زیتون	سلیمان شاکری قشلاق مازان	۴۶/۴۹	۱۱۰۳	۵۶۴	۵۱	۱۱	۰	۴۳۸	۴۰
		معصومه حسین زاده بیوک آقالو	۴۶/۴۹	۱۹	۷۶	۷۶	۱	۷۵۴	۵۲	۵۲
۱۱	پلاک ۳۲ مجتمع تجاری اصفهان	سمیرا نبوی	۲۴/۳۵	۲۹۰	۲۹۱	۲۴	۱۲	۲۹۰	۱۹۰	۱۶
۱۲	پلاک ۱۱ مجتمع تجاری اصفهان	مهدی پایدارنیا	۲۶/۵۰	۳۰۰	۱۴۶	۱۸	۸	۳۰۰	۷۳	۶
۱۳	پلاک ۱۳ مجتمع تجاری اصفهان	مهدی پایدارنیا	۱۸/۲۵	۳۱۰	۱۴۰	۱۸	۸	۳۱۰	۷۰	۶
	جمع			۱۴,۰۵۲	۶,۵۳۷			۹,۶۴۶	۴,۵۱۶	

۸-۲- بابت سود حاصل از فروش سونوگرافی دامی به مبلغ ۳۲۵ میلیون ریال و افزایش سایر درآمدهای عملیاتی به مبلغ ۳۰.۰۰۵ میلیون ریال بابت کاهش نرخ طبقه مطالبات براساس نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار مصوبه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بوده است.

۹- سایر درآمد ها و هزینه های غیرعملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سود حاصل از سرمایه گذاری در سپرده های بانکی	۹-۱	۲,۱۵۲	۸,۶۲۱
سود حاصل از سرمایه گذاری ها در سهام شرکتها	۹-۲	۱۳۳,۴۸۴	۵,۳۰۶
زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۹-۳	(۴۴,۶۶۴)	(۲۱,۹۲۷)
هزینه بهره خط اعتباری سرمایه گذاری	۹-۴	(۳۴,۵۴۴)	(۲۹,۸۳۳)
		۵۶,۴۲۸	(۳۷,۸۳۳)

۹-۱- کاهش سرمایه گذاری در سپرده های بانکی برای افزایش نقدینگی چرخه عملیاتی شرکت بوده است .

۹-۲- مانده فوق بابت سود نقدی حاصل از سرمایه گذاریهای کوتاه مدت در سهام شرکت ها به مبلغ ۱۰.۰۵۱ میلیون ریال، فروش سهم حق تقدم استفاده نشده کشت و دام گلدشت نمونه اصفهان به مبلغ ۵۰.۴۰۱ میلیون ریال و همچنین فروش سهم بانک سینا به بنیاد مستضعفان طی نامه شماره ۴۰/۳/۲۰۴۹۹۱ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۰۷ به مبلغ ۷۳.۰۳۲ میلیون ریال می باشد.

۹-۳- ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاریهای کوتاه مدت طبق بند ۸-۳ سرمایه گذاریها از طریق ارزش بازار سرمایه گذاری ها در مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ محاسبه و در دفاتر شرکت اعمال شد.

۹-۴- هزینه بهره خط اعتباری سرمایه گذاری های کوتاه مدت از کارگزاری بورس بهگزین در سال مالی می باشد که در دی ماه ۱۴۰۳ تسویه شده است.

شرکت لیزینگ جامع سینا (سهامی خاص)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۰- داریی های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

	زمین	ساختمان	اثاثه و منصوبات	وسایل نقلیه	جمع
بهای تمام شده					
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۶۲,۹۶۱	۶۹,۵۵۸	۷,۱۴۸	۶,۰۰۱	۱۴۵,۶۶۸
افزایش	۰	۰	۷,۴۴۷	۲۴,۵۷۹	۳۲,۰۲۶
مانده در پایان ۱۴۰۲	۶۲,۹۶۱	۶۹,۵۵۸	۱۴,۵۹۵	۳۰,۵۸۰	۱۷۷,۶۹۴
افزایش	۰	۱,۶۳۸	۳,۳۸۳	۰	۵,۰۲۱
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۶۲,۹۶۱	۷۱,۱۹۶	۱۷,۹۷۸	۳۰,۵۸۰	۱۸۲,۷۱۵
استهلاک انباشته					۰
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۰	۱۱,۱۱۰	۳,۶۲۵	۳,۱۶۸	۱۷,۹۰۳
افزایش	۰	۲,۷۸۲	۷۶۱	۱,۹۷۴	۵,۵۱۷
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۰	۱۳,۸۹۲	۴,۳۸۶	۵,۱۴۲	۲۳,۴۲۰
افزایش	۰	۲,۷۸۲	۱,۳۰۲	۴,۷۳۶	۸,۸۲۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۰	۱۶,۶۷۴	۵,۶۸۸	۹,۸۷۸	۳۲,۲۴۰
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	۶۲,۹۶۱	۵۴,۵۲۲	۱۲,۲۹۰	۲۰,۷۰۲	۱۵۰,۴۷۵
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	۶۲,۹۶۱	۵۵,۶۶۶	۱۰,۲۰۹	۲۵,۴۳۸	۱۵۴,۲۷۴

۱-۱۰- دارایی های ثابت مشهود (ساختمان و اثاثیه و منصوبات) تا ارزش ۱۴۳,۱۹۲ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق ، سیل، زلزله، انفجار ، صاعقه ، طوفان ، گردباد و آتشفشان و همچنین وسایل نقلیه تا ارزش ۷۸,۰۰۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حادثه، سرقت، آتش سوزی، انفجارو صاعقه از پوشش بیمه ای برخوردار می باشند.

شرکت لیزینگ جامع سینا (سهامی خاص)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۱- دارایی های نا مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

	حق امتیاز خدمات عمومی	نرم افزار رایانه ای	جمع
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۴۴	۲۴۱	۲۸۵
افزایش	۰	۰	-
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۴۴	۲۴۱	۲۸۵
افزایش	۰	۰	-
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۴۴	۲۴۱	۲۸۵
استهلاک انباشته			
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۰	۲۴	۲۴
افزایش	۰	۳۲	۳۲
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	۰	۵۶	۵۶
افزایش	۰	۴۸	۴۸
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	۰	۱۰۴	۱۰۴
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	۴۴	۱۳۷	۱۸۱
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	۴۴	۱۸۵	۲۲۹

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۲- سرمایه گذاری بلند مدت

	یادداشت	۱۴۰۳		۱۴۰۲
		بهای تمام شده	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
سرمایه گذاری در سهام شرکتها	۱۲-۱	۱۸	۱۸	۱۴۲,۴۴۸

۱-۱۲- سرمایه گذاری در سهام شرکتها به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

نام سهام	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	۱۴۰۳ بهای تمام شده	۱۴۰۳ مبلغ دفتری	۱۴۰۳ ارزش بازار	۱۴۰۲ مبلغ دفتری	۱۴۰۲ ارزش بازار
بانک سینا	۹,۰۱۵	۰	۱۷	۱۷	۱,۹۷۶	۱۴۲,۴۴۷	۱۷۱,۴۸۰
توسعه نوآوری و فن آوری سینا	۱,۰۰۰	۰	۱	۱	۱	۱	۱
جمع			۱۸	۱۸	۱,۹۷۷	۱۴۲,۴۴۸	۱۷۱,۴۸۱

۱-۱-۱۲- در اجرای بند ۱۱ ماده ۷ قانون بازار اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران، ماده ۲۸ دستورالعمل حاکمیت شرکتی و به استناد مفاد ابلاغیه شماره ۱۲۲/۱۱۷۶۳۵ مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۲ مدیریت محترم نظارت بر ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار تملک سهام شرکت اصلی به صورت مستقیم و یا غیر مستقیم توسط شرکتهای فرعی گروه ممنوع است و شرکت لیزینگ جامع سینا طی نامه شماره ۰۱/۲۱۸۲۰۵ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ بانک سینا در سال ۱۴۰۲ نسبت به واگذاری ۱۵.۷۰۴.۲۶۴ سهم بانک سینا و در سال ۱۴۰۳ طی موافقت نامه شماره ۴۰/۳/۲۰۴۹۹۱ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۰۷ بنیاد مستضعفان و مصوبه هیات مدیره به شماره ۴۰۳ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۳ نسبت به انتقال ۷۵.۴۰۰.۰۰۰ سهم بانک سینا اقدام نموده است.

۱۳- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

(مبالغ به میلیون ریال)

۱-۱۳- دریافتنی های کوتاه مدت

	یادداشت	۱۴۰۳						۱۴۰۲
		اقساط دریافتنی	سود سال آتی	خالص اقساط دریافتنی	کاهش ارزش عمومی	کاهش ارزش اختصاصی	خالص	خالص
تجاری								
تسهیلات اعطایی به مشتریان - اسناد دریافتنی		۷۹۴,۱۸۹	(۳۲۴,۲۱۵)	۴۶۹,۹۷۴	(۱۲,۶۸۳)	۰	۴۵۷,۲۹۱	۴۷۷,۹۵۱
تسهیلات اعطایی به مشتریان - حسابهای دریافتنی		۴۷۰,۹۰۱	(۱۹۲,۲۳۷)	۲۷۸,۶۶۴	(۷,۵۲۰)	۰	۲۷۱,۱۴۴	۲۲۶,۱۱۰
تسهیلات اعطایی به مشتریان - حسابهای دریافتنی - سررسید گذشته		۱۶۷,۴۲۷	۰	۱۶۷,۴۲۷	۰	(۱۹,۲۹۸)	۱۴۸,۱۲۹	۶۰,۵۸۸
جمع	۱-۱-۱۳	۱,۴۳۲,۵۱۷	(۵۱۶,۴۵۲)	۹۱۶,۰۶۵	(۲۰,۲۰۳)	(۱۹,۲۹۸)	۸۷۶,۵۶۴	۷۶۴,۶۴۹
اجاره عملیاتی	۱-۱-۱۳	۶,۳۲۱	(۵,۶۵۵)	۶۶۶	۰	۰	۶۶۶	۵۳۰
سایر	۲-۱-۱۳	۶۱,۶۷۸	۰	۶۱,۶۷۸	۰	۰	۶۱,۶۷۸	۵۳,۲۶۱
		۱,۵۰۰,۵۱۶	(۵۲۲,۱۰۷)	۹۷۸,۴۰۹	(۲۰,۲۰۳)	(۱۹,۲۹۸)	۹۳۸,۹۰۸	۸۱۸,۴۴۰
سایر دریافتنی ها								
شرکتهای گروه و وابسته	۳-۱-۱۳	۲۲۲,۴۶۶	۰	۲۲۲,۴۶۶	۰	۰	۲۲۲,۴۶۶	۱,۰۹۸
شرکتها و اشخاص	۴-۱-۱۳	۶۰,۶۸۷	۰	۶۰,۶۸۷	۰	۰	۶۰,۶۸۷	۹۲۹
کارکنان		۵,۹۷۴	۰	۵,۹۷۴	۰	۰	۵,۹۷۴	۳,۵۶۷
سود سهام دریافتنی		۱۸,۳۰۵	۰	۱۸,۳۰۵	۰	۰	۱۸,۳۰۵	۸,۲۵۳
سایر		۱,۹۵۲	۰	۱,۹۵۲	۰	۰	۱,۹۵۲	۵۶
		۳۰۹,۳۸۴	۰	۳۰۹,۳۸۴	۰	۰	۳۰۹,۳۸۴	۱۳,۹۰۳
		۱,۸۰۹,۹۰۰	(۵۲۲,۱۰۷)	۱,۲۸۷,۷۹۳	(۲۰,۲۰۳)	(۱۹,۲۹۸)	۱,۲۴۸,۲۹۲	۸۳۲,۳۴۳

۱-۱-۱۳- تسهیلات اعطایی شامل اصل ، فرع ، بیمه ، مالیات و ارزش افزوده به مشتریان به تفکیک نوع قرارداد

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳					۱۴۰۲
		جاری	سر رسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	مجموع	مجموع
اجاره به شرط تملیک		۳,۴۰۴,۴۹۲	۱۸,۲۲۹	۱۵۴	۲۴,۱۷۲	۳,۴۴۷,۰۴۷	۴,۸۸۱,۰۴۶
فروش اقساطی		۵۷,۷۷۹	۴۶۹	۸,۸۸۳	۳۴۶	۶۷,۴۷۷	۴۷,۶۷۶
		۳,۴۶۲,۲۷۱	۱۸,۶۹۸	۹,۰۳۷	۲۴,۵۱۸	۳,۵۱۴,۵۲۴	۴,۹۲۸,۷۲۲
اجاره عملیاتی		۶,۳۲۱	۰	۰	۰	۶,۳۲۱	۴,۵۶۵
جمع		۳,۴۶۸,۵۹۲	۱۸,۶۹۸	۹,۰۳۷	۲۴,۵۱۸	۳,۵۲۰,۸۴۵	۴,۹۳۳,۲۸۷
درآمد تحقق نیافته فرع تسهیلات		(۹۸۴,۲۱۶)	۰	۰	۰	(۹۸۴,۲۱۶)	(۱,۶۵۸,۵۰۸)
ذخیره عمومی کاهش ارزش	۱-۱-۱-۱-۱۳	(۴۲,۷۳۹)	۰	۰	۰	(۴۲,۷۳۹)	(۷۳,۵۲۵)
ذخیره اختصاصی کاهش ارزش	۱-۱-۱-۱-۱۳	۰	(۱,۸۷۰)	(۱,۸۰۷)	(۱۵,۶۲۱)	(۱۹,۲۹۸)	(۱۸,۵۱۷)
جمع		(۱,۰۲۶,۹۵۸)	(۱,۸۷۰)	(۱,۸۰۷)	(۱۵,۶۲۱)	(۱,۰۴۶,۲۵۳)	(۱,۷۵۰,۵۵۰)
جمع خالص تسهیلات اعطایی به مشتریان		۲,۴۴۱,۶۳۴	۱۶,۸۲۸	۷,۲۳۰	۸,۸۹۷	۲,۴۷۴,۵۹۲	۳,۱۸۲,۷۳۷
تسهیلات اعطایی بلند مدت	۲-۱۳					(۱,۵۹۷,۳۶۲)	(۲,۴۱۷,۵۵۸)
تسهیلات اعطایی کوتاه مدت	۱-۱۳					۸۷۷,۲۳۰	۷۶۵,۱۷۹

۱-۱-۱-۱۳- ذخیره کاهش ارزش مبتنی بر دستورالعمل محاسبه ذخیره طبق بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ ، طبقه بندی ذخیره و حذف مطالبات موسسات اعتباری مصوب اسفند ۱۳۸۵ مدیریت کل مقررات ، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی منظور شده است . از این رو مبلغ ۴۲,۷۳۹ میلیون ریال بعنوان ذخیره عمومی کاهش ارزش و مبلغ ۱۹,۲۹۸ میلیون ریال بعنوان ذخیره اختصاصی کاهش ارزش (تماماً جهت مطالبات کوتاه مدت) تسهیلات اعطایی به مشتریان در حسابها منظور شده است و ذخیره مطالبات در پایان اسفند ۱۴۰۳ محاسبه شده است . اقدامات حقوقی در جهت وصول مطالبات در جریان می باشد .

۲-۱-۱-۱۳- تسهیلات اعطایی به مشتریان به تفکیک سال سررسید به شرح ذیل می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

	اصل وام	فرع وام	بیمه	مالیات و عوارض ارزش افزوده	جمع
حصه جاری :					
اقساط معوق	۹۲,۰۳۸	۶۶,۶۴۰	۶,۷۷۳	۱,۹۷۶	۱۶۷,۴۲۷
اقساط ۱۴۰۴	۷۴۹,۶۹۸	۴۵۴,۳۶۴	۵۲,۹۳۸	۸,۰۹۰	۱,۲۶۵,۰۹۰
جمع	۸۴۱,۷۳۶	۵۲۱,۰۰۴	۵۹,۷۱۱	۱۰,۰۶۶	۱,۴۳۲,۵۱۷
حصه بلند مدت :					
سال ۱۴۰۵	۷۲۸,۴۶۰	۲۹۶,۳۶۷	۴۳,۸۴۷	۵,۶۰۶	۱,۰۷۴,۲۸۰
سال ۱۴۰۶	۴۶۰,۳۲۸	۱۴۸,۴۹۵	۲۷,۱۶۷	۰	۶۳۵,۹۹۰
سال ۱۴۰۷	۳۰۲,۷۶۶	۴۱,۱۶۵	۱۶,۰۲۹	۰	۳۵۹,۹۶۰
سال ۱۴۰۸	۱۰,۷۸۳	۴۶۷	۵۲۶	۰	۱۱,۷۷۶
جمع	۱,۵۰۲,۳۳۷	۴۸۶,۴۹۴	۸۷,۵۶۹	۵,۶۰۶	۲,۰۸۲,۰۰۶
	۲,۳۴۴,۰۷۳	۱,۰۰۷,۴۹۸	۱۴۷,۲۸۰	۱۵,۶۷۲	۳,۵۱۴,۵۲۳

۳-۱-۱-۱۳- لازم به توضیح است شرکت بابت ضمانت تسهیلات پرداختی بر اساس رشته فعالیت و اعتبارسنجی مشتریان و بررسی کمیته اعتبارسنجی چک تضمین/سر رسیددار ، رهن مال الاجاره ، وثیقه ملکی و یا ضمانت نامه بانکی دریافت می گردد.

۱۳-۱-۲- سایر دریافتنی های تجاری به شرح ذیل می باشد.

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
شرکت نوبین آزما	۱۳-۱-۲-۱	۱۶,۳۳۲	۱۵,۷۷۵
محمدرضا علی شیری		۳,۵۹۳	۳,۲۹۲
رستم دشتی		۰	۲,۸۵۵
حمید رضا صادق نژاد		۲,۰۵۳	۰
سایر (کمتر از دو میلیارد ریال شامل ۵۹۶ مورد)	۱۳-۱-۲-۲	۳۹,۷۰۰	۳۱,۳۳۹
		۶۱,۶۷۸	۵۳,۲۶۱

۱۳-۱-۲-۱- مطالبات از شرکت نوبین آزما عمدتا به مبلغ ۱۲.۲۶۹ میلیون ریال بابت جریمه دیرکرد اقساط مربوط به سنوات قبل می باشد . شرکت جهت پیگیری خسارات اقامه دعوی نموده است و قرار ارجاع به کارشناس صادر گردیده است .

۱۳-۱-۲-۲- سایر دریافتنی ها عمدتاً بابت مابه التفاوت بیمه بدنه و ثالث قرارداد مشتریان می باشد

۱۳-۱-۳- حساب شرکتهای گروه و اشخاص وابسته به شرح ذیل می باشد.

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
شرکت عمران و مسکن شمال		۱۲۸	۱۲۸
بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	۱۳-۱-۳-۱	۲۱۵,۴۶۲	
شرکت بورس بهگزین		۵,۹۰۶	۰
شرکت توسعه فناوری اطلاعات سینا		۹۷۰	۹۷۰
		۲۲۲,۴۶۶	۱,۰۹۸

۱۳-۱-۳-۱- بابت فروش سهام بانک سینا به تعداد ۷۵.۰۰۰.۰۰۰ سهم به شرکت سرمایه گذاری پاک اندیشان امین طبق نامه شماره ۴۰/۳/۲۰۴۹۹۱ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۰۷ بنیاد مستضعفان که مبلغ ۲۱۵.۴۶۲ میلیون ریال در حساب بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی منظور گردید.

۱۳-۱-۴- حساب شرکتها و اشخاص به شرح ذیل می باشد.

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
کانون شرکت های لیزینگ ایران		۱۰۰	۱۰۰
شرکت کشت و دام گلدشت نمونه اصفهان	۱۳-۱-۴-۱	۵۰,۴۰۱	۰
سایر		۱۰,۱۸۶	۸۲۹
		۶۰,۶۸۷	۹۲۹

۱۳-۱-۴-۱- بابت ۱۱.۴۳۶.۸۵۷ سهم حق تقدم استفاده نشده بوده که مبلغ خالص هر سهم ۴.۴۰۶/۹ ریال طی نامه شماره ۱۴۰۳/۱۹۸۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۹ شرکت کشت و دام گلدشت نمونه اصفهان می باشد و در سال ۱۴۰۴ شرکت مذکور نسبت به واریز آن اقدام خواهد کرد.

۱۳-۲- دریافتنی های بلند مدت :

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳ اقساط دریافتنی	بهره سال آتی	خالص اقساط دریافتنی	کاهش ارزش عمومی	خالص	۱۴۰۲ خالص
اسناد دریافتنی :							
تسهیلات اعطایی به مشتریان	۱۳-۱-۱	۶۲,۷۹۴	(۱۳,۹۳۷)	۴۸,۸۵۷	(۶۸۰)	۴۸,۱۷۷	۱,۵۷۰,۱۵۸
حساب های دریافتنی :							
تسهیلات اعطایی به مشتریان	۱۳-۱-۱	۲,۰۱۹,۲۱۲	(۴۴۸,۱۷۲)	۱,۵۷۱,۰۴۰	(۲۱,۸۵۵)	۱,۵۴۹,۱۸۵	۸۴۷,۴۰۰
		۲,۰۸۲,۰۰۶	(۴۶۲,۱۰۹)	۱,۶۱۹,۸۹۷	(۲۲,۵۳۵)	۱,۵۹۷,۳۶۲	۲,۴۱۷,۵۵۸

۱۳-۳- قراردادهای فروش اقساطی در سال مالی مورد گزارش شامل ۱ فقره تسهیلات شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا (بابت ۲ دستگاه خودروی دنا)، ۱ فقره شرکت بیمه سینا (بابت ۳ دستگاه خودروی دنا) می باشد.

۱۴- پیش پرداخت ها

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
پیش پرداخت بیمه	۱۴-۱	۲,۰۷۹	۱,۱۲۴
پیش پرداخت مالیات و عوارض	۱۴-۲	۸۰۸	۶۱
پیش پرداخت مالیات عملکرد	۱۴-۳	۳۶,۰۷۰	۰
سایر پیش پرداختها	۱۴-۴	۷,۲۳۰	۹,۰۲۰
		۴۶,۱۸۷	۱۰,۲۰۵
مالیات پرداختنی (یادداشت ۲۲)		(۳۶,۰۷۰)	۰
		۱۰,۱۱۷	۱۰,۲۰۵

۱۴-۱- بابت پیش پرداخت بیمه وسایط نقلیه و بیمه تکمیل و درمان پرسنل می باشد که در سال مالی بعد مستهلک می گردد .

۱۴-۲- بابت تقسیط مالیات عملکرد و جرایم تقسیط مالیات سال های ۱۳۹۹ و ۱۴۰۲ می باشد .

۱۴-۳- بابت پرداخت مالیات عملکرد سالهای ۱۳۹۹ و ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ طبق برگ قطعی می باشد.

۱۴-۴- مبلغ مذکور عمدتا مربوط به قرارداد های منعقده با وکلای حقوقی شرکت می باشد.

۱۵- موجودیها

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
موجودی املاک	۱۵-۱	۷۵,۶۱۰	۶۹,۷۷۲
موجودی کالا	۱۵-۲	۰	۹,۵۰۰
		۷۵,۶۱۰	۷۹,۲۷۲

۱-۱۵- موجودی املاک

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	یادداشت	مانده ابتدای دوره				افزایش طی دوره				مانده ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		تعداد واحد	متراژ (متر مربع)	متوسط قیمت هر متر مربع	مبلغ	تعداد واحد	متراژ (متر مربع)	متوسط قیمت هر متر مربع	مبلغ	تعداد واحد	متراژ (متر مربع)	مبلغ		مبلغ
املاک تجاری زیتون بزرگراه بعثت	۱-۱-۱۵	۱۰	۴۳۹	۶۶	۲۸,۸۷۲	۰	۰	۰	۰	۱۰	۴۳۹	۲۸,۸۷۲		۲۸,۸۷۲
مجتمع شقایق دو - نمک آبرود		۱۳	۱,۸۱۶	۱۸	۳۱,۷۸۸	۰	۰	۰	۵,۰۱۹	۱۳	۱,۸۱۶	۳۶,۸۰۷		۳۱,۷۸۸
مجتمع تجاری پارک اصفهان		۳	۶۹	۹۶	۶,۶۴۸	۰	۰	۰	۰	۳	۶۹	۶,۶۴۸		۶,۶۴۸
مجتمع خانه در یا - محمود آباد(زمین)		۱	۹۳۳	۳	۲,۴۶۴	۰	۰	۰	۸۱۹	۱	۹۳۳	۳,۲۸۳		۲,۴۶۴
جمع		۲۷	۳,۲۵۷	۱۸۲	۶۹,۷۷۲				۵,۸۳۸	۲۷	۳,۲۵۷	۷۵,۶۱۰		۶۹,۷۷۲

۱-۱-۱۵-کلیه موجودی املاک شرکت تا ارزش ۳۴۴/۴۷۰ میلیون ریال بر مبنای اعیان املاک مذکور در مقابل خطرات ناشی از حریق، سیل، زلزله، انفجار، صاعقه، آتشفشان، طوفان و گردباد از پوشش بیمه ای برخوردار است.

۲-۱-۱۵-افزایش بابت هزینه های نگهداری مجتمع شقایق دو نمک آبرود و هزینه کارشناسی زمین محمودآباد می باشد .

۲-۱۵- در سال مالی مورد گزارش، ۱۰ دستگاه سونوگرافی دامی خریداری شده در سال ۱۴۰۰ جهت ارائه به دامداران مناطق کمتر توسعه یافته بوده، که با سود بالغ بر ۳۲۵ میلیون ریال به شخص حقیقی واگذار گردید.

۱۶- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳			۱۴۰۲	
		بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص	خالص	ارزش بازار
سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار (پذیرفته شده در بورس / فرا بورس)	۱۶-۱	۱۱۰,۰۸۳	۶۶,۵۹۰	۴۳,۴۹۳	۸۸,۱۵۶	۸۸,۴۷۲

۱۶-۱- سرمایه گذاریهای کوتاه مدت بابت خرید ۱۶۵.۶۸۰ سهم بیمه سینا ، ۳.۰۶۱.۰۳۰ سهم بانک ملت ، ۲.۶۶۸.۶۰۰ سهم شرکت کشت و دام گلدشت نمونه اصفهان ، ۳.۱۲۰.۰۰۰ سهم پست بانک ایران و ۹۰۰.۰۰۰ سهم شرکت سایپا طبق مصوبه کمیته سرمایه گذاری مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۰ و با تصویب هیأت مدیره شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۳ می باشد. که به صورت اعتباری از طریق شرکت کارگزاری بهگزین طبق تفاهم نامه ۰۲/۱۰۱۷۶۴۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۲ بوده که در سال ۱۴۰۳ تسویه شده است .

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳					۱۴۰۲	
	تعداد سهام	بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص	ارزش بازار	خالص	ارزش بازار
شرکت بیمه سینا	۱۶۵,۶۸۰	۴۴	۰	۴۴	۳۳۹	۴۴	۳۶۰
بانک ملت	۳,۰۶۱,۰۳۰	۱۳,۵۰۹	۵۷۳	۱۲,۹۳۶	۱۲,۹۳۶	۷,۳۰۳	۷,۳۰۳
شرکت کشت و دام گلدشت نمونه اصفهان	۲,۶۶۸,۶۰۰	۷۲,۰۹۵	۵۸,۵۹۲	۱۳,۵۰۳	۱۳,۵۰۳	۶۱,۶۴۵	۶۱,۶۴۵
پست بانک ایران	۲,۱۲۰,۰۰۰	۲۱,۱۳۷	۶,۷۸۴	۱۴,۳۵۳	۱۴,۳۵۲	۱۶,۷۶۹	۱۶,۷۶۹
شرکت سایپا	۹۰۰,۰۰۰	۳,۲۹۸	۶۴۱	۲,۶۵۷	۲,۶۵۷	۲,۳۹۵	۲,۳۹۵
		۱۱۰,۰۸۳	۶۶,۵۹۰	۴۳,۴۹۳	۴۳,۷۸۷	۸۸,۱۵۶	۸۸,۴۷۲

۱۶-۲- به منظور تعیین ارزش بازار سرمایه گذاری های سریع المعامله (بورسی ، فرابورسی) رویکرد بازارمورد استفاده قرار گرفته و داده های مورد استفاده برای این منظور داده ها ورودی سطح یک ، یعنی قیمت پایانی معاملات سهام در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۸ است .

۱۷- موجودی نقد

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
موجودی نزد بانکها	۱۷-۱	۱۱۷,۲۴۳	۱۸,۹۸۶

۱۷-۱- موجودی نزد بانکها شامل ۱۲ حساب جاری ، ۱۲ حساب پشتیبان و ۱ حساب سپرده نزد بانکهای ملی، سینا، صادرات، اقتصاد نوین، رسالت و دی می باشد. افزایش موجودی نقد بابت دریافت تسهیلات از بانک سینا در پایان سال مالی بوده که تا تاریخ تأیید صورتهای مالی تماماً در قالب تسهیلات به مشتریان اعطا شده است .

۱۸- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۵۰۰٫۰۰۰ میلیون ریال شامل ۵۰۰ میلیون سهم ۱٫۰۰۰ ریالی با نام تماماً پرداخت شده می باشد . ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

	۱۴۰۳		۱۴۰۲	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
بنیاد مستضعفان	۲۴۴,۹۹۹,۹۹۷	۴۹٪	۲۴۴,۹۹۹,۹۹۷	۴۹٪
بانک سینا	۲۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۱٪	۲۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۵۱٪
شرکت پیوند تجارت آتیه ایرانیان	۱	۰٪	۱	۰٪
شرکت توسعه سینا	۱	۰٪	۱	۰٪
شرکت توسعه فناوری اطلاعات سینا	۱	۰٪	۱	۰٪
	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

۱-۱۸- در سال ۱۳۹۹ شرکت اقدام به تهیه طرح توجیهی افزایش سرمایه از مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته نموده و گزارش بازرس قانونی به تاریخ ۱۳۹۹/۱۱/۲۹ صادر که تاکنون مجمع عمومی فوق العاده جهت تصویب افزایش سرمایه مذکور برگزار نگردیده است .

۲-۱۸- طبق صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۲۱ با انتقال ۲۵۵.۰۰۰.۰۰۰ سهم شرکت مادر تخصصی مالی و سرمایه گذاری سینا به شماره ثبت ۲۱۱۹۰۰ و شناسه ملی ۱۰۳۴۰۰۵۸۹۱۷ به بانک سینا (سهامی عام) به شماره ثبت ۵۳۵۱۷۸ و شناسه ملی ۱۰۸۶۰۲۴۶۱۷۱ موافقت شده است . مجوز بانک مرکزی برای ثبت صورتجلسه انتقال سهام در اداره ثبت شرکتها صادر شده است .

۱۹- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷و مادهٔ ۶۷ اساسنامه شرکت ، جمعا" مبلغ ۵۰٫۰۰۰ میلیون ریال ازمحل سود قابل تخصیص سال های قبل به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت ، انتقال یک بیستم از سود خالص شرکت به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی باشد و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد. همچنین با توجه به اینکه اندوخته قانونی به ۱۰درصد از سرمایه شرکت رسیده در سال جاری اندوخته در حساب ها منظور نشده است.

۲۰- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

پرداختنی های کوتاه مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
تجاری			
مشتریان و اشخاص	۲۰-۱	۷۴,۵۲۹	۲۸۹,۶۴۶
سپرده ها و ودایع	۲۰-۲	۱۴,۷۵۹	۱۰,۱۸۵
بیمه ثالث و بدنه و عمر مانده بدهکار مستاجرین	۲۰-۳	۱۳۴,۲۵۸	۲۳۳,۲۸۹
سایر		۶,۶۷۴	۱۶,۱۷۶
		۲۳۰,۲۲۰	۵۴۹,۲۹۶
سایر پرداختنی ها			
شرکتهای گروه و وابسته	۲۰-۴	۳,۲۳۰	۱۴۶,۲۶۱
بازخرید مرخصی کارکنان		۳,۲۱۷	۳,۴۴۱
مالیات حقوق ، تکلیفی و ارزش افزوده و بیمه حقوق		۳۱,۸۵۸	۲۹,۳۲۹
سایر		۱۵,۴۶۹	۱۱,۳۷۱
		۵۳,۷۷۴	۱۹۰,۴۰۲
		۲۸۳,۹۹۴	۷۳۹,۶۹۸

۲۰-۱- مشتریان و اشخاص

(مبالغ به میلیون ریال)

		۱۴۰۳	۱۴۰۲
شرکت سایپا دیزل		۰	۱۹۹,۷۶۰
شرکت شایان دیزل صنعت پارس		۰	۱۶,۹۹۲
شرکت کاریزان خودرو	۲۰-۱-۱	۱۴,۵۰۶	۱۴,۵۰۶
شرکت نوبین آزما	۲۰-۱-۲	۱۰,۵۴۷	۱۰,۵۴۷
محمود کبودوند		۲۱۵	۸,۸۰۸
سیاوش دادشیان		۲,۸۸۷	۲,۸۸۷
سایر (۴۲۲ مورد)		۴۶,۳۷۴	۳۶,۱۴۶
		۷۴,۵۲۹	۲۸۹,۶۴۶

۲۰-۱-۱ مبلغ ۱۴.۵۰۶ میلیون ریال بابت ۱ فقره پرونده تسهیلات خودروی کار می باشد که تا این تاریخ تسویه نگردیده است.

۲۰-۱-۲ بابت شرکت نوبین آزما از محل مبلغ وصول شده سازمان ثبت املاک و اسناد کشور می باشد . (یادداشت ۱-۲-۱-۱۳)

۲-۲۰- سپرده ودایع پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سپرده ها و ودایع اجاره	۲۰-۲-۱	۱۴,۰۵۲	۹,۶۴۷
سپرده بیمه پرداختنی اشخاص	۲۰-۲-۱	۴۴۴	۴۳۴
سپرده حسن انجام کار اشخاص - ریالی	۲۰-۲-۱	۲۹	۶۳
سپرده کانون رسمی دادگستری(بابت ۵ درصد سپرده صندوق دادگستری)		۲۳۴	۴۱
		۱۴,۷۵۹	۱۰,۱۸۵

۲۰-۲-۱- مبالغ مذکور بابت ودیعه اجاره مستاجرین مجتمع تجاری زیتون، سپرده های حسن انجام کار و سپرده بیمه قرارداد های تعمیر و نگهداری می باشد.

۲۰-۳- مبلغ مزبور مربوط به بیمه بدنه خودرو ها و بیمه تمام خطر قراردادهای اجاره بوده که طبق توافق با شرکت بیمه سینا بصورت اقساط ماهانه پرداخت می شود.

۲۰-۴- شرکتهای گروه و وابسته

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
شرکت بیمه سینا	۲۰-۴-۱	۲,۰۶۸	۳,۵۳۳
کارگزاری بورس بهگزین	۲۰-۴-۲	۱۷۵	۱۴۲,۱۳۹
بانک سینا		۹۸۷	۵۸۹
		۳,۲۳۰	۱۴۶,۲۶۱

۲۰-۴-۱- مبلغ فوق بابت بیمه تکمیلی پرسنل می باشد که از طرف شرکت بیمه سینا به صورت سالانه اعلامیه و در حساب ها شناسایی می گردد.

۲۰-۴-۲- خریدسهام شرکتها توسط کارگزاری بورس بهگزین طبق مصوبه کمیته سرمایه گذاری و تصویب هیأت مدیره شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۳ به صورت اعتباری انجام شده بود که در طی سال مالی مورد گزارش تسویه شده است.

۲۱- تسهیلات مالی

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳			۱۴۰۲
		جاری	بلند مدت	جمع کل	جمع کل
تسهیلات دریافتی	۲۱-۱	۷۷۴,۵۷۸	۳۳,۸۶۲	۸۰۸,۴۴۰	۱,۱۶۶,۸۷۵

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

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

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳			۱۴۰۲
	جاری	بلند مدت	جمع کل	جمع کل
بانک سینا شعبه مطهری	۸۴۰,۴۵۸	۳۴,۸۳۹	۸۷۵,۲۹۷	۱,۲۷۲,۱۷۲
کسر می شود:		۰	۰	۰
سود و کارمزد سال آتی	(۶۵,۸۸۰)	(۹۷۷)	(۶۶,۸۵۷)	(۱۰۵,۲۹۷)
	۷۷۴,۵۷۸	۳۳,۸۶۲	۸۰۸,۴۴۰	۱,۱۶۶,۸۷۵

۲۱-۱-۲- به تفکیک نرخ سود و کارمزد

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳			۱۴۰۲
	جاری	بلند مدت	جمع کل	جمع کل
۱۸ تا ۲۳ درصد	۷۷۴,۵۷۸	۳۳,۸۶۲	۸۰۸,۴۴۰	۱,۱۶۶,۸۷۵

۲۱-۱-۳- به تفکیک زمانبندی پرداخت :

	۱۴۰۳			۱۴۰۲
	جاری	بلند مدت	جمع کل	جمع کل
۱۴۰۴	۷۷۴,۵۷۸	-	۷۷۴,۵۷۸	۹۳۸,۰۷۹
۱۴۰۵	-	۳۳,۸۶۲	۳۳,۸۶۲	۲۲۸,۷۹۶
	۷۷۴,۵۷۸	۳۳,۸۶۲	۸۰۸,۴۴۰	۱,۱۶۶,۸۷۵

۲۱-۱-۴- به تفکیک نوع وثیقه:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	جاری	جمع کل
چک و سفته	۸۰۸,۴۴۰	۱,۱۶۶,۸۷۵

۲۱-۱-۵- تغییرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیر نقدی در بدهی حاصل از فعالیت های تأمین مالی به شرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

	تسهیلات مالی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱,۲۷۲,۱۷۲	۶۱,۴۶۰
دریافت های نقدی	۲,۶۸۰,۰۰۰	۱,۵۵۰,۰۰۰
سود ، کارمزد	۱۹۲,۸۰۶	۲۹۱,۲۳۷
پرداخت های نقدی بابت اصل	(۲,۹۵۸,۹۳۴)	(۵۱۰,۱۴۰)
پرداخت های نقدی بابت سود	(۳۱۰,۷۴۷)	(۱۲۰,۳۸۵)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸۷۵,۲۹۷	۱,۲۷۲,۱۷۲

۲۲- مالیات پرداختنی

۲۲-۱- گردش حساب مالیات پرداختنی (شامل مانده حساب ذخیره و اسناد پرداختنی) به قرار زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مانده در ابتدای سال	۱۸۴,۳۵۷	۵۳,۲۵۱
ذخیره مالیات عملکرد سال	۹۹,۲۰۸	۱۵۷,۸۳۴
پرداختی طی سال بابت سالهای قبل	(۱۶۰,۳۲۰)	(۲۶,۷۲۸)
	۱۲۳,۲۴۵	۱۸۴,۳۵۷
پیش پرداخت های مالیات (یادداشت ۱۴)	(۳۶,۰۷۰)	۰
	۸۷,۱۷۵	۱۸۴,۳۵۷

شرکت لیزینگ جامع سینا (سهامی خاص)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۲۲- مالیات پرداختنی

سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مانده پرداختنی	۱۴۰۲/۱۲/۲۹ مالیات پرداختنی	نحوه تشخیص
۱۳۹۵	۲۰,۹۳۸	۰	۰	۹,۷۲۳	-	۲۱۶	۹,۲۸۲	۹,۲۸۲	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۷	۱۰۴,۴۵۲	۱۷,۰۹۰	۴,۲۷۲	۹,۶۰۸	-	۴,۲۷۲	۵,۳۳۶	۵,۳۳۶	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۸	۴۰۶,۸۴۰	۶,۴۹۷	۱,۶۲۴	۴۲,۲۵۹	-	۰	۵,۱۴۲	۵,۱۴۲	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۹	۴۴۲,۴۴۸	۶۸,۷۲۸	۱۷,۱۸۲	۶۹,۲۳۷	۲۴,۴۹۱	۲۴,۴۹۱	۰	۳,۳۶۴	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۰	۵۹۵,۵۹۲	۱۷۹,۶۳۶	۴۴,۹۰۹	-	-	۴۴,۹۰۹	۳,۳۹۸	۳,۳۹۹	در حال رسیدگی
۱۴۰۱	۱۰۷,۹۵۵	۱۰۶,۹۱۲	۲۶,۷۲۸	۳۶,۴۸۰	۳۶,۴۸۰	۳۶,۴۸۰	۰	۰	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۲	۱,۱۰۴,۷۰۱	۶۳۱,۷۱۴	۱۵۷,۸۳۴	۱۸۰,۴۴۴	۱۸۰,۴۴۴	۱۷۹,۹۹۷	۸۷۸	۱۵۷,۸۳۴	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۳	۵۳۲,۴۶۶	۳۹۶,۸۳۰	۹۹,۲۰۸	-	-	-	۹۹,۲۰۸	۰	رسیدگی نشده
							۱۲۳,۲۴۵	۱۸۴,۳۵۷	
							(۳۶,۰۷۰)	۰	پیش پرداخت های مالیات (یادداشت ۱۴)
							۸۷,۱۷۵	۱۸۴,۳۵۷	

۱-۲-۲۲- مالیات بر درآمد شرکت برای کلیه سالهای قبل از سال ۱۳۹۶(به استثنای سال ۱۳۹۵)قطعی و تسویه شده است.

۲-۲-۲۲- شرکت نسبت به مالیات تشخیصی برای عملکرد سال مالی ۱۳۹۵ ، ۱۳۹۷، ۱۳۹۸اعتراض کرده و موضوع توسط هیأت حل اختلاف مالیات در دست رسیدگی است .قابل ذکر است درآمد فروش املاک در سال ۱۳۹۸ که مالیات آن در مبداء پرداخت گردیده به اشتباه جز درآمد مشمول مالیات درآن سال منظور شده است که پیگیری در جهت اصلاح و اخذ رای در جریان می باشد .

۳-۲-۲۲- بابت مالیات بر درآمد عملکرد سال ۱۳۹۹ برگ قطعی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۵/۲۹ توسط سازمان امور مالیاتی به مبلغ ۲۴٫۴۹۱ میلیون ریال صادر و به شرکت ابلاغ شده که واحد اقدام به پرداخت مالیات قطعی در سالهای ۱۴۰۰ و ۱۴۰۳به مبالغ ۱۷,۱۸۲ میلیون ریال و ۷,۳۰۹ میلیون ریال نموده است.

۴-۲-۲۲- مالیات ابرازی سال مالی ۱۴۰۰ پس از کسر معافیتهای مربوطه و بر اساس هزینه های برگشتی سنوات قبل و با توجه به مفاد مواد ۵۹، ۷۸،تبصره ۴ ، ۱۰۵، ۱۴۳ مکرر ، ۱۴۵ قانون مالیات‌های مستقیم پس از کسر درآمد هایی که مالیات آن به صورت مقطوع قبلا پرداخت شده و معافیت درآمد سود سهام و سود سپرده بانکی محاسبه و مبلغ ۴۴,۹۰۹ میلیون ریال در تاریخ۱۴۰۱/۰۱/۱۴پرداخت شده است.

۵-۲-۲۲- بابت مالیات بر درآمد عملکرد سال ۱۴۰۱ برگ قطعی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۰۳ توسط سازمان امور مالیاتی به مبلغ ۳۶,۴۸۰ میلیون ریال صادر و به شرکت ابلاغ شده که واحد اقدام به پرداخت مالیات قطعی در سال های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ به ترتیب مبالغ ۲۷,۳۹۶ میلیون ریال و ۹,۰۸۴ میلیون ریال نموده است.

۶-۲-۲۲- بابت مالیات بر درآمد عملکرد سال ۱۴۰۲ برگ قطعی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۰۲ توسط سازمان امور مالیاتی به مبلغ ۱۸۰,۴۴۴ میلیون ریال صادر و به شرکت ابلاغ شده که واحد اقدام به پرداخت مالیات قطعی مبلغ ۱۷۹,۹۹۷ میلیون ریال نموده است.

۷-۲-۲۲- مالیات ابرازی سال مالی ۱۴۰۳ پس از کسر معافیتهای مربوطه و بر اساس هزینه های برگشتی سنوات قبل و با توجه به مفاد مواد ۵۹، ۷۸،تبصره ۴ ، ۱۰۵، ۱۴۳ مکرر ، ۱۴۵ قانون مالیات‌های مستقیم به مبلغ ۹۹,۲۰۸ میلیون ریال محاسبه و در حساب ها منظور شده است.

۸-۲-۲۲- جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی در پایان سال مورد گزارش برای سالهای ۱۳۹۵ و ۱۳۹۷ الی ۱۳۹۹، ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ بالغ بر ۳۷,۷۸۹ میلیون ریال کمتر از مجموع برگهای تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط به شرح زیر است که مورد اعتراض قرار گرفته، لذا بدهی بابت آنها در حسابها منظور نشده است.

(مبالغ به میلیون ریال)

	مالیات تشخیصی/ قطعی	مالیات پرداختی و پرداختنی	مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی
مالیات سال های ۱۳۹۵، ۱۳۹۷ تا ۱۳۹۹، ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲	۳۰۳,۰۰۵	(۲۶۵,۲۱۶)	۳۷,۷۸۹

۲۲-۳-اجزای اصلی هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مالیات مربوط به صورت سود و زیان		
هزینه مالیات بر درآمد سال جاری	۹۹,۲۰۸	۱۵۷,۸۳۴

۲۲-۴-صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ (های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر است.

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سود قبل از مالیات	۵۳۲,۴۶۶	۵۸۰,۷۰۳
سود حسابداری قبل از مالیات	۵۳۲,۴۶۶	۵۸۰,۷۰۳
هزینه مالیات بر درآمدبا نرخ مالیات قابل اعمال۲۵ درصد	۱۳۳,۱۱۷	۱۵۸,۹۶۳
اثر درآمدهای معاف از مالیات	(۳۳,۹۰۹)	(۱,۱۲۹)
هزینه مالیات بر درآمد با نرخ مالیات قابل اعمال۲۵ درصد	۹۹,۲۰۸	۱۵۷,۸۳۴

۲۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مانده در ابتدای سال		۲۰,۰۰۶	۱۳,۶۵۳
پرداخت شده طی سال	۲۳-۱	(۲۳,۴۷۴)	(۱,۸۱۱)
ذخیره تامین شده سال		۲۲,۴۱۸	۸,۱۶۴
مانده درپایان سال		۱۸,۹۵۰	۲۰,۰۰۶

۲۳-۱-مبلغ پرداختی عمدتاً بابت مبلغ۲۱,۰۲۴ میلیون ریال پرداخت علی الحساب به مدیرعامل (عضوهیات مدیره) معادل ۲,۵ ماه به ازای هر سال ، بر اساس مصوبات شماره های ۳۸۵ و ۳۸۸ هیات مدیره شرکت بوده است.

۲۴- سود سهام پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	مانده پرداخت نشده	مانده پرداخت نشده
سال ۱۴۰۰	۲۸۰,۵۰۰	۲۸۰,۵۰۰
سال ۱۴۰۱	۱۲,۷۵۰	۱۲,۷۵۰
سال ۱۴۰۲	۲۲,۴۴۰	۰
	۳۱۵,۶۹۰	۲۹۳,۲۵۰

۲۴-۱- سود تقسیمی هر سهم مصوب مجمع سال مالی ۱۴۰۲ مبلغ۸۸ ریال و سال مالی ۱۴۰۱ مبلغ ۵۰ ریال می باشد. مانده بابت سود سهام بانک سینا بابت سال ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ می باشد .

۲۵- نقد حاصل از عملیات

(مبالغ به میلیون ریال)

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
سود خالص	۴۳۳,۲۵۸	۴۲۲,۸۶۹
تعدیلات		
هزینه مالیات بر درآمد	۹۹,۲۰۸	۱۵۷,۸۳۴
هزینه مالی	۰	۱۲۱,۴۲۱
خالص افزایش(کاهش) در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	(۱,۰۵۶)	۶,۳۵۳
استهلاک دارایی ها	۸,۸۶۸	۵,۵۵۰
سود حاصل از سایر اوراق بهادارو سپرده های سرمایه گذاری بانکی	(۲,۱۵۲)	(۸,۶۲۱)
زیان ناشی از کاهش ارزش	۴۴,۶۶۳	۰
هزینه بهره خط اعتباری سرمایه گذاری	۳۴,۵۴۴	۰
سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها	(۱۳۳,۴۸۴)	۰
	۴۸۳,۸۴۹	۷۰۵,۴۰۶
(افزایش) کاهش دریافتنی های عملیاتی	۶۸۰,۱۶۱	(۲,۱۰۵,۳۶۰)
(افزایش) سرمایه گذاریها	۰	(۸۸,۱۱۲)
(افزایش) پیش پرداخت ها	۸۸	(۱,۹۳۶)
افزایش (کاهش) پرداختنی ها	(۳۱۳,۷۴۱)	۶۳۸,۹۲۱
افزایش (کاهش) تسهیلات پرداختنی	(۳۵۸,۴۳۵)	۰
(افزایش) موجودی املاک	۳,۶۶۲	(۳,۵۰۰)
نقد حاصل از عملیات	۴۹۵,۵۸۴	(۸۵۴,۵۸۱)

۲۶- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۱-۲۶- مدیریت سرمایه

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.
استراتژی کلی شرکت از سال۱۳۹۷بدون تغییر باقی مانده است و شرکت در معرض هیچگونه الزامات سرمایه تحمیل شده از خارج از شرکت نیست.
مدیریت شرکت، ساختار سرمایه شرکت را شش ماه یکبار بررسی می کند. به عنوان بخشی از این بررسی، مدیریت، هزینه سرمایه و ریسک های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مدنظر قرار می دهد.شرکت یک نسبت بدهی اهرمی هدف به میزان ۵۰ درصد دارد که به عنوان نسبت خالص بدهی به سرمایه تعیین شده است.نسبت اهرمی در پایان سال مورد گزارش معادل ۸۱ درصد است. این در حالی است که نسبت مزبور در پایان سال مالی ۱۴۰۲ بالغ بر ۱۷۸ درصد بوده است.

۱-۱-۲۶- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است :

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
جمع بدهی ها	۱,۵۱۴,۲۴۹	۲,۴۰۴,۱۸۶
موجودی نقد	(۱۱۷,۲۴۳)	(۱۸,۹۸۶)
خالص بدهی	**۱,۳۹۷,۰۰۶**	**۲,۳۸۵,۲۰۰**
حقوق مالکانه	**۱,۷۲۸,۵۴۲**	**۱,۳۳۹,۲۸۵**
نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)	۸۱٪	۱۷۸٪

۲-۲۶- اهداف مدیریت ریسک مالی

مدیریت شرکت، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و نظارت و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی که آسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند، ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک بازار (شامل ریسک نرخ ارز و سایر ریسک های قیمت)، ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد. مدیریت شرکت که بر ریسک ها و سیاست های اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک ها را کاهش دهد، بصورت فصلی به هیأت مدیره گزارش می دهد. شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک ها از طریق تجزیه و تحلیل شرایط و انجام اقدامات لازم است. رعایت سیاست ها، محدودیت های آسیب پذیری توسط هیات مدیره به طور مستمر بررسی می شود.

۳-۲۶- ریسک بازار

ورود رقیب جدید می تواند رقابت بازار را افزایش داده و تاثیر نامساعدی بر سود آوری شرکت داشته باشد. با توجه به مقررات بانک مرکزی در صدور مجوز و نیز تعیین حداقل سرمایه و با عنایت به کنترل نرخ سود قرارداد های لیزینگ ریسک قابل توجهی از این ناحیه شرکت را تهدید نمی کند. مضافا اینکه تقاضای برآورد نشده زیادی در بازار لیزینگ وجود دارد.

۴-۲۶- مدیریت ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به ریسکی اشاره دارد که طرف قرارداد در ایفای تعهدات قراردادی خود ناتوان باشد که منجر به زیان مالی برای شرکت شود. آسیب پذیری اعتباری از طریق محدودیت های طرف قرارداد که به طور سالانه توسط کمیته مدیریت ریسک بررسی و تایید می شود، کنترل می شود. شرکت آسیب پذیری ریسک اعتباری بااهمیتی نسبت به هیچ یک از طرفهای قرارداد ندارد. تمرکز ریسک اعتباری مرتبط با سایر طرف های قرارداد از ۵ درصد ناخالص داراییهای پولی، در هر زمانی در طول سال، تجاوز نمی کند.

(مبالغ به میلیون ریال)

	میزان کل مطالبات از مستاجرین	میزان کل مطالبات سررسید شده	کاهش ارزش
جاری	۳,۴۶۲,۲۷۱	۲۷,۸۶۱	۴۲,۷۳۹
سررسید گذشته	۱۸,۶۹۸	۱۸,۶۹۸	۱,۸۷۰
معوق	۹,۰۳۷	۹,۰۳۷	۱,۸۰۷
مشکوک الوصول	۲۴,۵۱۸	۲۴,۵۱۸	۱۵,۶۲۱
جمع	۳,۵۱۴,۵۲۴	۸۰,۱۱۴	۶۲,۰۳۷

۵-۲۶- مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی ، یک چارچوب 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 نگهداری سپرده کافی و تسهیلات بانکی از طریق نظارت مستمر بر جریان های پیش بینی و واقعی و از طریق تطبیق مقاطع سررسید دارایی ها و بدهی های مالی مدیریت می کند.

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۳	کمتر از ۳ ماه	بین ۳ تا ۱۲ ماه	بین ۱ تا ۵ سال	جمع
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها	۰	۲۸۳,۹۹۴	۰	۲۸۳,۹۹۴
مالیات پرداختنی	۸۷,۱۷۵	۰	۰	۸۷,۱۷۵
سود سهام پرداختنی	۳۱۵,۶۹۰	۰	۰	۳۱۵,۶۹۰
تسهیلات مالی	۰	۷۷۴,۵۷۸	۳۳,۸۶۲	۸۰۸,۴۴۰
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۰	۰	۱۸,۹۵۰	۱۸,۹۵۰
جمع	۴۰۲,۸۶۵	۱,۰۵۸,۵۷۲	۵۲,۸۱۲	۱,۵۱۴,۲۴۹

۶-۲۶- مدیریت ریسک نرخ سود

این ریسک به زیان احتمالی ناشی از تغییرات نرخ سود ارتباط دارد . تغییر نرخ سود بردرآمدها ، هزینه ها و نیز ارزش دارایی ها و بدهی های شرکت لیزینگ موثر است . احتمال وقوع ریسک در این بخش در صورتی خواهد بود که پرداخت تسهیلات از محل منابع داخلی و یا تسهیلات دریافتی از بانک ها به مشتریان در شرایطی انجام گرفته باشد که نرخ بهره اعطای تسهیلات کمتر بوده باشد و برای استمرار فعالیت در چرخه اعطای تسهیلات با افزایش نرخ بهره 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 بهره هرچه اعطای تسهیلات کوتاه مدت در نظر گرفته شود و دریافت تسهیلات بلند مدت باشد اتخاذ تصمیم در مقابله با تأثیرات منفی نوسانات نرخ بهره با اطمینان بیشتری و ریسک کمتری مواجه خواهد شد . به هرحال تغییر نرخ سود بر میزان تقاضا برای لیزینگ و در نهایت کارمزد این شرکت ها می تواند تأثیر گذار باشد .

۲۷- وضعیت ارزی

۱-۲۷- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد هرگونه دارایی، بدهی، سرمایه، درآمد و هزینه ارزی می باشد.

۲۸- معاملات با اشخاص وابسته

۲۸-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	خرید بیمه نامه	تسهیلات دریافتی	کارمزد خرید و فروش سهام	خرید و فروش سهام
شرکت اصلی و نهایی	بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	سهامدار عمده و عضو هیأت مدیره	√	۰	۰		۲۱۵,۴۶۲
	بانک سینا	سهامدار و عضو هیأت مدیره	√	۰	۲,۶۸۰,۰۰۰		
شرکت هم گروه	شرکت کارگزاری بهگزین	عضو هیأت مدیره مشترک	√	۰	۰	۱,۵۱۸	۰
	شرکت بیمه سینا	سایر اشخاص وابسته		۹۴,۹۳۷	۰		
جمع				۹۴,۹۳۷	۲,۶۸۰,۰۰۰	۱,۵۱۸	۲۱۵,۴۶۲

۲۸-۱-۱- معاملات با اشخاص وابسته فوق با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است .

۲-۲۸- مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است: (مبالغ میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	سایر حسابهای دریافتنی	حسابهای پرداختنی تجاری	سایر حسابهای پرداختنی	تسهیلات پرداختنی	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
							خالص		خالص	
							طلب	بدهی	طلب	بدهی
یادداشت			۱۳-۱-۳	۲۰-۳	۲۰-۴	۲۱				
شرکت اصلی و نهایی	بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی	سهامدار عمده و عضو هیأت مدیره	۲۱۵,۴۶۲	۰		۰	۲۱۵,۴۶۲	۰	۰	۰
	بانک سینا	سهامدار عمده و عضو هیأت مدیره	۰	۰	-۹۸۷	-۸۰۸,۴۴۰	۰	۸۰۹,۴۲۷	۰	۱,۱۶۷,۴۶۴
مدیران اصلی	شرکت توسعه فناوری اطلاعات سینا	عضو هیأت مدیره مشترک	۹۷۰			۰	۹۷۰	۰	۹۷۰	۰
شرکت هم گروه	شرکت کارگزاری بورس بهگزین	عضو هیأت مدیره مشترک	۵,۹۰۶	۰	-۱۷۵	۰	۵,۷۳۱	۰	۰	۱۴۲,۱۳۹
	بیمه سینا	سایر اشخاص وابسته	۰	-۲۱,۰۸۳	-۲,۰۶۸	۰	۰	۲۳,۱۵۱	۰	۲۹,۲۹۱
سایر اشخاص وابسته	شرکت عمران مسکن شمال	عضو هیأت مدیره مشترک	۱۲۸	۰	۰	۰	۱۲۸	۰	۱۲۸	۰
جمع			۲۲۲,۴۶۶	-۲۱,۰۸۳	-۳,۲۳۰	-۸۰۸,۴۴۰	۲۲۲,۲۹۱	۸۳۲,۵۷۸	۱,۰۹۸	۱,۳۳۸,۸۹۴
جمع کل			۲۲۲,۴۶۶	-۲۱,۰۸۳	-۳,۲۳۰	-۸۰۸,۴۴۰	۲۲۲,۲۹۱	۸۳۲,۵۷۸	۱,۰۹۸	۱,۳۳۸,۸۹۴

۱-۲-۲۸- هیچگونه هزینه یا ذخیره ای در رابطه با مطالبات از اشخاص وابسته در سالهای ۱۴۰۲و ۱۴۰۳ شناسایی نشده است .

۲۹- تعهدات ، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

شرکت فاقد هرگونه تعهدات سرمایه ای ، بدهی های احتمالی از جمله بدهیهای احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت و دارایی های احتمالی می باشد.

۳۰- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری مالی

رویداد با اهمیتی از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تأیید صورت های مالی که مستلزم تعدیل اقلام و یا افشا در صورتهای باشد رخ نداده است .

۳۱- سود سهام پیشنهادی

۱-۳۱- پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود ، مبلغ ۴۴ر۰۰۰ میلیون ریال (مبلغ ۸۸ ریال برای هر سهم) مطابق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت می باشد.

۲-۳۱- هیئت مدیره با توجه به میزان نقدینگی و توان پرداخت سود از جمله وضعیت نقدینگی در حال حاضر و در دوره پرداخت سود ، منابع تامین وجوه نقد جهت پرداخت سود ، درصد سود تقسیم شده در سالهای گذشته ، وضعیت پرداخت سود در سالهای گذشته، از حیث پرداخت به موقع آن طبق برنامه زمانبندی هیئت مدیره ، وضعیت پرداخت سود در سال های گذشته از حیث پرداخت آن ظرف مهلت قانونی و وضعیت انتقال سود به سرمایه از محل مطالبات در سالهای گذشته و نیز با توجه به قوانین و مقررات موجود و برنامه های آتی شرکت ، این پیشنهاد را ارائه نموده است.

۳-۳۱- منابع مالی لازم برای پرداخت سود از محل فعالیت های عملیاتی ، بازده سرمایه گذاری ها و ... تامین خواهد شد.