شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

همراه با

صورتهای مالی مجموعه و جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

فهرست مندرجات

	شماره صفحات
الف- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	(۱) تا (۷)
ب - صورتهای مالی مجموعه و جداگانه سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳	(۱) تا (۵۰)
پ - سایر اطلاعات- گزارش تفسیری مدیریت	(۱) تا (۶۷)

* * * * *

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

«بسمه تعالی»

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)
گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهارنظر مشروط

۱- صورتهای مالی مجموعه و جداگانه شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام) شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۳ و صورتهای سودوزیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۳ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بند (۲) بخش مبانی اظهارنظر مشروط، وضعیت مالی مجموعه و جداگانه شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی مجموعه و جداگانه آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، ازتمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهارنظر مشروط

۲- طبق مندرجات یادداشت‌های توضیحی ۵-۳ و ۱-۲۰، شرکت در سال ۱۴۰۱ نسبت به تجدید ارزیابی دارایی‌ها (زمین و ساختمان) جمعاً به مبلغ ۷۹۰ میلیارد ریال اقدام و در چارچوب ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور به حساب سرمایه منتقل شده است. با توجه به بررسیهای انجام شده و شرایط اقتصادی حاکم بر کشور و برآورد اولیه از ارزش دارایی-های مذکور ضروری بود در رعایت استانداردهای حسابداری دارایی‌های یادشده مجدداً تجدید ارزیابی شده و صورتهای مالی از این بابت تعدیل می‌گردید. به دلیل در اختیار نبودن ارزش منصفانه این دارایی‌ها، تعیین تعدیلات مورد نیاز از این بابت امکان پذیر نبوده است.

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

۳- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت های مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام) است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر مشروط، کافی و مناسب است.

مسائل عمده حسابرسی

٤- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی مجموعه و جداگانه دوره جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی مجموعه و جداگانه و به منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی مجموعه و جداگانه، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهارنظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارائه نمی‌شود. علاوه بر مسائل مندرج در بند (۲) مبانی اظهارنظر مشروط، مسائل عمده حسابرسی دیگری برای درج در گزارش وجود ندارد.

تأکید بر مطلب خاص (بدون تأثیر در اظهارنظر این مؤسسه)

۵- **پیامدهای آتی رسیدگی‌های مالیاتی و بیمه**

وضعیت مالیاتهای عملکرد، ارزش افزوده و حق بیمه‌های تکلیفی شرکت و مراحل رسیدگی آنها و ذخایر موجود در حسابها از این بابت در یادداشت‌های توضیحی ۱-۲۵ و ۵-۲۴ مندرج است. با توجه به نتیجه بررسی‌های بعمل آمده، تعیین تکلیف قطعی هریک از موارد مذکور موکول به خاتمه رسیدگی و صدور رأی نهایی مراجع قانونی ذیربط می‌باشد.

٦- **وضعیت دعاوی حقوقی شرکت**

به شرح مندرجات یادداشت‌های توضیحی ۱-۲-۴-۱۸ و ۲-۲۴ به ترتیب در رابطه با مطالبات از مشتریان بابت اقساط معوق، بدهی به شرکتهای بیمه و طلب شرکت از محل قراردادهای حق بیمه اعتباری مربوط به سنوات قبل، اقدامات حقوقی در مراجع قضایی توسط وکلای حقوقی برای پیگیری وصول مطالبات در جریان انجام می‌باشد.

مؤسسه حسابرسی بهمند
Behmand
حسابداران رسمی

سایر اطلاعات

۷- مسئولیت سایر اطلاعات با هیأت مدیره شرکت است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است.

اظهارنظر این مؤسسه نسبت به صورتهای مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این مؤسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی‌کند.

مسئولیت این مؤسسه، 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 صورتی که این مؤسسه براساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند.

همانطور که در بخش مبانی اظهارنظر مشروط عنوان گردید، این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات به شرح مفاد بند (۲) این گزارش تحریف شده است.

مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورت‌های مالی

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

در تهیه صورت‌های مالی مجموعه و جداگانه شرکت، هیأت مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگراینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۹- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت های مالی مجموعه و جداگانه شرکت، 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

مؤسسه حسابرسی بهمند
حسابداران رسمی
BEHMAND & CO.

می‌شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که برمبنای صورت‌های مالی مجموعه و جداگانه شرکت 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 صورت های 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 به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. ازآنجاکه تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- برمبنای شواهد حسابرسی کسب شده، درمورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت درارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت های مالی مجموعه و جداگانه شرکت اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا شرکت، از ادامه فعالیت باز بماند.
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت های مالی مجموعه و جداگانه، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت های مالی مجموعه و جداگانه شرکت، به گونه‌ای در صورت های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

افزون بر این، زمان بندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که درجریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می‌شود.

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

از بین موضوعات اطلاع‌رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورت های مالی دوره جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند 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 مسائل منع شده باشد. یا هنگامی که در شرایط بسیار نادر حسابرس به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا به طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.

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

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

سایر وظایف بازرس قانونی

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

۱-۱۰- بشرح یادداشت توضیحی ۲-۲۶، بخشی از سود سهام مصوب سالهای قبل طی مهلت قانونی مقرر در قسمت اخیر ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت علیرغم اقدامات انجام شده به دلیل عدم مراجعه سهامداران و عدم ثبت نام در سامانه سجام پرداخت نشده است.

۲-۱۰- مفاد ماده ۱۰۴ اساسنامه در رابطه با تخصیص حداقل ۸۵ درصد از منابع در اختیار شرکت به عملیات لیزینگ.

۳-۱۰- مفاد مواد ۱۱۰ اصلاحیه قانون تجارت و ۵۶ اساسنامه درخصوص معرفی نمایندگان حقیقی اشخاص حقوقی عضو هیأت مدیره حداکثر ۱۵ روز پس از انتخاب در مجمع و معرفی نماینده شرکت نگارنصر سهم عضو حقوقی جدید هیأت مدیره.

۴-۱۰- مفاد ماده ۱۴۸ اصلاحیه قانون تجارت درخصوص رعایت حقوق یکسان سهامداران با توجه به مانده بدهی به سهامدار عمده (یادداشت توضیحی ۱-۲۴).

۵-۱۰-پاداش هیأت مدیره مصوب مجمع سال قبل بدون اخذ مجوز از اشخاص حقوقی به اعضای حقیقی عضو هیأت مدیره پرداخت گردیده است. (موضوع ماده ۲۴۱ اصلاحیه قانون تجارت)

۶-۱۰- صورتجلسه هیأت مدیره مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۰ درخصوص تغییر نمایندگان اعضای حقوقی هیأت مدیره و تعیین سمت اعضا، تعیین حدود اختیارات مدیرعامل و تعیین صاحبان امضا مجاز در اجرای مفاد ماده ۱۰۶، ۱۱۰، ۱۲۴ و ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت در مرجع ثبت شرکتها به ثبت نرسیده است.

۷-۱۰- اقدامات و پیگیریهای انجام شده در رابطه با برخی از تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی سالانه سال قبل به شرح بندهای (۵)، (۶)، (۱-۱۰) تا (۵-۱۰) و (۱۳) این گزارش به نتیجه نهایی و قطعی مورد نظر مجمع منجر نشده است.

۱۱- طبق یادداشت توضیحی ۱-۳۰ و تأییدیه مدیران، طی سال مالی مورد گزارش معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است.

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

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۳- موارد مرتبط با عدم رعایت قوانین و مقررات و ضوابط وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار درطی دوره مالی مورد گزارش علاوه بر موضوع مندرج در بند (۱-۱۰) فوق، بشرح زیر است:

ردیف	شماره بند و ماده	شرح
۱	**دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان :**	
۱-۱	ماده ۱۰	تأخیر در افشای فوری معرفی نمایندگان اعضای حقوقی هیأت مدیره.
۲	**اساسنامه نمونه شرکت‌های سهامی عام ثبت شده نزد سازمان:**	
۲-۱	تبصره ۲ ماده ۲۷	داشتن تحصیلات مالی و تجربه مرتبط برای یکی از اعضای غیرموظف هیأت مدیره.

۳ دستورالعمل حاکمیت شرکتی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار:

۳-۱ تبصره یک ماده ۴ غیرموظف بودن اکثریت اعضای هیأت مدیره

۱۴- کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی شرکت برای دوره مالی مورد گزارش، در چارچوب چک لیست ابلاغی مراجع ذیربط بررسی شده و با توجه به محدودیت‌های ذاتی کنترل‌های داخلی، به مواردی دال بر وجود نقاط ضعف بااهمیت در چارچوب چک‌لیست‌های مذکور برخورد نشده است.

۱۵- اهم موارد مربوط به عدم مراعات مفاد دستورالعمل اجرایی، تأسیس، نحوه فعالیت و نظارت بر شرکتهای لیزینگ و سایر ضوابط مرتبط ابلاغی بانک مرکزی در طی سال مالی مورد گزارش و موارد مندرج در بند (۲-۱۰) این گزارش و تأیید صلاحیت نمایندگان جدید اعضای هیأت مدیره توسط بانک مرکزی می‌باشد

۲۵ اسفند ۱۴۰۳

مؤسسه حسابرسی بهمند (حسابداران رسمی)

سجاد دل پاک (۹۸۲۶۵۰)

علی مشرقی (۸۰۰۷۳۵)



شرکت لیزینگ خودرو غدیر

به نام خدا

جهش تولید با مشارکت مردم

شماره: .....

تاریخ: .....

پیوست: .....

شرکت لیزینگ خودرو غدیر(سهامی عام)

صورتهای مالی مجموعه و جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی مجموعه و جداگانه شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳ تقدیم می شود.

اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

	شماره صفحه
الف – صورت های مالی اساسی مجموعه	
صورت سود و زیان مجموعه	۲
صورت وضعیت مالی مجموعه	۳
صورت تغییرات در حقوق مالکانه مجموعه	۴
صورت جریانهای نقدی مجموعه	۵
ب – صورت های مالی اساسی جداگانه شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)	
صورت سود و زیان جداگانه	۶
صورت وضعیت مالی جداگانه	۷
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه	۸
صورت جریانهای نقدی جداگانه	۹
پ–یادداشت های توضیحی صورتهای مالی	۱۰-۵۰

صورت های مالی مجموعه و جداگانه شرکت طبق **استانداردهای حسابداری** تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۱ به تایید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
شرکت تحقیق،طراحی و تولید موتور ایران خودرو(ایپکو)	رسول خیری	رئیس هیات مدیره-غیر موظف	
شرکت قالبهای پیشرفته ایران خودرو(GPI)	محمدرضا انواری	نایب رئیس هیات مدیره-موظف	
شرکت امداد خودرو ایران	مرتضی ادیبی	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	
شرکت بازرگانی پاساد دانا ایرانیان	علی پوررنجبر	عضو هیات مدیره -غیر موظف	
شرکت نگار نصر سهم	فاقد نماینده		

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

شماره ثبت: ۱۹۸۶۲۹

شرکت لیزینگ خودرو غدیر(سهامی عام)

تهران، خیابان استاد مطهری، خیابان میر عماد

کوچه یازدهم، پلاک ۳ کد پستی: ۱۵۸۷۷۴۶۸۱۱

تلفن: ۶_۸۸۵۴۸۳۷۳ پست‌الکترونیک: info@lkg.ir

نمابر: ۸۸۵۴۴۳۹۲ پایگاه‌اینترنتی: www.lkg.ir

موسسه حسابرسی بهمند

گزارش

شرکت لیزینگ خودرو غدیر(سهامی عام)

صورت سود و زیان مجموعه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای عملیاتی	۵	۱,۲۰۰,۳۷۹	۷۸۰,۱۲۷
هزینه های مالی	۶	(۲۶۰,۱۰۲)	(۱۵۴,۰۷۹)
هزینه های عملیاتی	۷	(۴۷۲,۱۹۱)	(۲۹۲,۰۶۵)
سود ناخالص		۴۶۸,۰۸۶	۳۳۳,۹۸۳
سایر درآمد ها	۸	۱۶۵,۰۹۱	۱۵۹,۰۵۸
سایر هزینه ها	۹	(۱۳,۵۷۰)	-
سود عملیاتی		۶۱۹,۶۰۷	۴۹۳,۰۴۱
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۰	۱۸,۵۰۳	(۷,۶۷۸)
سود قبل از احتساب سهم از سود شرکت وابسته		۶۳۸,۱۱۰	۴۸۵,۳۶۳
سهم از سود (زیان) شرکت وابسته		(۲,۹۹۵)	۲,۷۵۳
سود قبل از مالیات		۶۳۵,۱۱۵	۴۸۸,۱۱۶
هزینه مالیات بر درآمد	۲۵	(۲۱۷,۰۸۵)	(۳۶,۹۸۶)
سود خالص		۴۱۸,۰۳۱	۴۵۱,۱۲۹
سود پایه هر سهم			
عملیاتی - ریال		۲۰۶	۲۰۶
غیر عملیاتی - ریال		(۳۰)	(۱۷)
سود پایه هر سهم - ریال	۱۱	۱۷۶	۱۸۸

یادداشتهای توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .

شرکت لیزینگ خودرو غدیر(سهامی عام)

صورت وضعیت مالی مجموعه

به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۳

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها			
دارایی های غیر جاری			
دارایی های ثابت مشهود	۱۲	۴۴۲,۹۷۶	۴۴۱,۴۳۶
سرمایه گذاری در املاک	۱۳	۸۳۴,۹۴۶	۷۳۶,۸۵۸
دارایی های نامشهود	۱۴	۲,۵۴۹	۱,۷۴۰
سرمایه گذاری های بلند مدت	۱۵	۱۳,۱۴۰	۲۸,۱۳۴
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۱۸	۱,۴۰۳,۶۵۱	۱,۳۰۱,۳۲۷
سایر دارایی ها	۱۶	۲۲	۲۲
جمع دارایی های غیر جاری		۲,۶۹۷,۲۸۴	۲,۵۰۹,۵۱۷
دارایی های جاری			
پیش پرداخت ها	۱۷	۱,۳۲۹	۶۴۶
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۱۸	۲,۰۵۱,۰۸۵	۱,۳۹۶,۱۶۶
موجودی نقد	۱۹	۷۷۰,۱۶۱	۱۲۸,۸۱۳
جمع دارایی های جاری		۲,۸۲۲,۵۷۵	۱,۵۲۵,۶۲۵
جمع دارایی ها		۵,۵۱۹,۸۵۹	۴,۰۳۵,۱۴۲
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۲۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
صرف سهام خزانه	۲۲	۱,۲۲۷	۹۰۶
اندوخته قانونی	۲۱	۱۱۷,۱۲۶	۹۵,۴۷۵
سود انباشته		۴۹۶,۲۷۵	۱,۰۴۴,۸۹۴
سهام خزانه	۲۲	(۱۸,۴۳۰)	(۱۸,۱۰۹)
جمع حقوق مالکانه		۲,۹۹۶,۱۹۸	۲,۶۲۳,۱۶۶
بدهی ها			
بدهی های غیر جاری			
تسهیلات مالی	۲۷	-	۱,۳۵۸
بدهی مالیات انتقالی	۲۵	۱۹,۵۴۳	۲۱,۰۶۲
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۳	۶۳,۸۲۷	۳۹,۲۹۲
جمع بدهی های غیر جاری		۸۳,۳۷۰	۶۱,۷۱۲
بدهی های جاری			
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها	۲۴	۹۴۳,۵۵۶	۶۸۱,۷۷۰
مالیات پرداختنی	۲۵	۲۵۵,۴۲۲	۳۶,۸۱۹
سود سهام پرداختنی	۲۶	۲۱,۸۵۶	۲۴,۷۲۵
تسهیلات مالی	۲۷	۱,۲۱۹,۴۵۸	۶۰۶,۹۵۰
جمع بدهی های جاری		۲,۴۴۰,۲۹۲	۱,۳۵۰,۲۶۴
جمع بدهی ها		۲,۵۲۳,۶۶۲	۱,۴۱۱,۹۷۶
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		۵,۵۱۹,۸۵۹	۴,۰۳۵,۱۴۲

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

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

شرکت لیزینگ خودرو غدیر(سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه مجموعه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

	سرمایه	صرف سهام	اندوخته قانونی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	۷۳,۰۵۷	۶۵۶,۵۸۰	(۱۷,۲۰۳)	۲,۲۱۲,۴۳۴
تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰						
سود خالص در صورت های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	-	-	-	۴۵۱,۱۲۹	-	۴۵۱,۱۲۹
سود سهام مصوب	-	-	-	(۴۰,۵۰۰)	-	(۴۰,۵۰۰)
خرید سهام خزانه	-	-	-	-	(۱۷,۶۶۹)	(۱۷,۶۶۹)
فروش سهام خزانه	-	-	-	-	۱۶,۷۶۳	۱۶,۷۶۳
سود فروش سهام خزانه	-	۹۰۶			-	۹۰۶
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	۲۲,۴۱۹	(۲۲,۴۱۹)	-	-
برگشت سود سهام خزانه	-	-	-	۱۰۴	-	۱۰۴
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۹۰۶	۹۵,۴۷۵	۱,۰۴۴,۸۹۴	(۱۸,۱۰۹)	۲,۶۲۳,۱۶۶
سود خالص در صورت های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	-	-	-	۴۱۸,۰۳۱	-	۴۱۸,۰۳۱
سود سهام مصوب	-	-	-	(۴۵,۰۰۰)	-	(۴۵,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۹۰۰,۰۰۰	-	-	(۹۰۰,۰۰۰)	-	-
خرید سهام خزانه	-	-	-	-	(۸۰۳)	(۸۰۳)
فروش سهام خزانه	-	-	-	-	۴۸۲	۴۸۲
سود فروش سهام خزانه	-	۳۲۲	-	-	-	۳۲۲
تخصیص به اندوخته قانونی	-		۲۱,۶۵۱	(۲۱,۶۵۱)	-	-
مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	۱,۲۲۷	۱۱۷,۱۲۶	۴۹۶,۲۷۵	(۱۸,۴۳۰)	۲,۹۹۶,۱۹۸

یادداشتهای توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

شماره ثبت ۱۹۸۶۲۹

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی مجموعه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
جریان ها ی نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۲۸	۶۶۰,۴۸۳	۸,۱۰۴
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		-	(۳۸,۰۳۲)
جریان خالص ورود (خروج)نقدحاصل از فعالیتهای عملیاتی		۶۶۰,۴۸۳	(۲۹,۹۲۸)
جریان ها ی نقدی حاصل از فعالیتهای سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی ثابت مشهود		(۹,۷۳۰)	(۳۰,۲۷۹)
دریافت های نقدی برای فروش دارایی ثابت مشهود		۱۴,۵۹۳	-
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نا مشهود		(۱,۹۲۱)	(۱,۱۲۷)
پرداخت های نقدی حاصل از تحصیل سرمایه گذاری در املاک		(۸,۶۸۹)	-
دریافت های نقدی حاصل از اجاره سرمایه گذاری در املاک		۷,۰۶۹	-
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری		۱,۲۵۶	۶۹۱
جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیتهای سرمایه گذاری		۲,۵۷۸	(۳۰,۷۱۵)
جریان خالص ورود(خروج) نقد قبل از فعالیتهای تأمین مالی		۶۶۳,۰۶۱	(۶۰,۶۴۳)
جریان ها ی نقدی حاصل از فعالیتهای تأمین مالی			
دریافتهای ناشی از فروش سهام خزانه		۴۸۲	۱۶,۷۶۳
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه		(۸۰۳)	(۱۷,۶۶۹)
پرداخت های نقدی بابت سود سهام		(۲۱,۳۹۲)	(۲۰,۵۹۸)
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیتهای تأمین مالی		(۲۱,۷۱۳)	(۲۱,۵۰۴)
خالص افزایش(کاهش) در موجودی نقد		۶۴۱,۳۴۸	(۸۲,۱۴۷)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۱۲۸,۸۱۳	۲۱۰,۹۶۰
مانده موجودی نقد در پایان سال		۷۷۰,۱۶۱	۱۲۸,۸۱۳

یادداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای عملیاتی	۵	۱,۲۰۰,۳۷۹	۷۸۰,۱۲۷
هزینه های مالی	۶	(۲۶۰,۱۰۲)	(۱۵۴,۰۷۹)
هزینه های عملیاتی	۷	(۴۷۲,۱۹۱)	(۲۹۲,۰۶۵)
سود ناخالص		۴۶۸,۰۸۶	۳۳۳,۹۸۳
سایر درآمدها	۸	۱۶۵,۰۹۱	۱۵۹,۰۵۸
سایر هزینه ها	۹	(۱۳,۵۷۰)	-
سود عملیاتی		۶۱۹,۶۰۷	۴۹۳,۰۴۱
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱۰	۳۰,۵۰۳	(۷,۶۷۸)
سود قبل از مالیات		۶۵۰,۱۱۰	۴۸۵,۳۶۳
هزینه مالیات بر درآمد	۲۵	(۲۱۷,۰۸۵)	(۳۶,۹۸۶)
سود خالص		۴۳۳,۰۲۵	۴۴۸,۳۷۷
سود پایه هر سهم			
عملیاتی - ریال		۲۰۶	۲۰۵
غیر عملیاتی - ریال		(۲۵)	(۱۹)
سود پایه هر سهم - ریال	۱۱	۱۸۱	۱۸۶

یادداشتهای توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

شرکت لیزینگ خودرو غدیر(سهامی عام)

صورت وضعیت مالی جداگانه

به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۳

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها			
دارایی های غیر جاری			
دارایی های ثابت مشهود	۱۲	۴۴۲,۹۷۶	۴۴۱,۴۳۶
سرمایه گذاری در املاک	۱۳	۸۳۴,۹۴۶	۷۳۶,۸۵۸
دارایی های نامشهود	۱۴	۲,۵۴۹	۱,۷۴۰
سرمایه گذاری های در شرکت های وابسته	۱۵	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
دریافتنی های تجاری وسایر دریافتنی ها	۱۸	۱,۴۰۳,۶۵۱	۱,۳۰۱,۳۲۷
سایر دارایی ها	۱۶	۲۲	۲۲
جمع دارایی های غیر جاری		۲,۶۸۶,۱۴۴	۲,۴۸۳,۳۸۳
دارایی های جاری			
پیش پرداخت ها	۱۷	۱,۳۲۹	۶۴۶
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۱۸	۲,۰۵۱,۰۸۵	۱,۳۹۶,۱۶۶
موجودی نقد	۱۹	۷۷۰,۱۶۱	۱۲۸,۸۱۳
جمع دارایی های جاری		۲,۸۲۲,۵۷۵	۱,۵۲۵,۶۲۵
جمع دارایی ها		۵,۵۰۸,۷۱۹	۴,۰۰۹,۰۰۸
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۲۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
صرف سهام خزانه	۲۲	۱,۲۲۷	۹۰۶
اندوخته قانونی	۲۱	۱۱۷,۱۲۶	۹۵,۴۷۵
سود انباشته		۴۸۵,۱۳۴	۱,۰۱۸,۷۶۰
سهام خزانه	۲۲	(۱۸,۴۳۰)	(۱۸,۱۰۹)
جمع حقوق مالکانه		۲,۹۸۵,۰۵۷	۲,۵۹۷,۰۳۲
بدهی ها			
بدهی های غیر جاری			
تسهیلات مالی	۲۷	-	۱,۳۵۸
بدهی مالیات انتقالی	۲۵	۱۹,۵۴۳	۲۱,۰۶۲
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۳	۶۳,۸۲۷	۳۹,۲۹۲
		۸۳,۳۷۰	۶۱,۷۱۲
بدهی های جاری			
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها	۲۴	۹۴۳,۵۵۶	۶۸۱,۷۷۰
مالیات پرداختنی	۲۵	۲۵۵,۴۲۲	۳۶,۸۱۹
سود سهام پرداختنی	۲۶	۲۱,۸۵۶	۲۴,۷۲۵
تسهیلات مالی	۲۷	۱,۲۱۹,۴۵۸	۶۰۶,۹۵۰
جمع بدهی های جاری		۲,۴۴۰,۲۹۲	۱,۳۵۰,۲۶۴
جمع بدهی ها		۲,۵۲۳,۶۶۲	۱,۴۱۱,۹۷۶
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		۵,۵۰۸,۷۱۹	۴,۰۰۹,۰۰۸

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

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

شرکت لیزینگ خودرو غدیر(سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

	سرمایه	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	۷۳,۰۵۷	۶۳۳,۱۹۹	(۱۷,۲۰۳)	۲,۱۸۹,۰۵۳
تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰						-
سود خالص در صورت های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	-	-	-	۴۴۸,۳۷۷	-	۴۴۸,۳۷۷
سود سهام مصوب	-	-	-	(۴۰,۵۰۰)	-	(۴۰,۵۰۰)
خرید سهام خزانه	-	-	-	-	(۱۷,۶۶۹)	(۱۷,۶۶۹)
فروش سهام خزانه	-	-	-	-	۱۶,۷۶۳	۱۶,۷۶۳
سود فروش سهام خزانه	-	۹۰۶	-	-	-	۹۰۶
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	۲۲,۴۱۹	(۲۲,۴۱۹)	-	-
برگشت سود سهام خزانه	-	-	-	۱۰۴	-	۱۰۴
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۹۰۶	۹۵,۴۷۵	۱,۰۱۸,۷۶۰	(۱۸,۱۰۹)	۲,۵۹۷,۰۳۲
تغییرات حقوق مالکانه در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰						۰
سود خالص در صورت های مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	-	-	-	۴۳۳,۰۲۵	-	۴۳۳,۰۲۵
سود سهام مصوب	-	-	-	(۴۵,۰۰۰)	-	(۴۵,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۹۰۰,۰۰۰	-	-	(۹۰۰,۰۰۰)	-	-
خرید سهام خزانه	-	-	-	-	(۸۰۳)	(۸۰۳)
فروش سهام خزانه	-	-	-	-	۴۸۲	۴۸۲
سود فروش سهام خزانه	-	۳۲۲	-	-	-	۳۲۲
تخصیص به اندوخته قانونی	-	-	۲۱,۶۵۱	(۲۱,۶۵۱)	-	-
مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۲,۴۰۰,۰۰۰	۱,۲۲۷	۱۱۷,۱۲۶	۴۸۵,۱۳۴	(۱۸,۴۳۰)	۲,۹۸۵,۰۵۷

یادداشتهای توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
جریان ها ی نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۲۸	۶۴۸,۴۸۳	۸,۱۰۴
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		-	(۳۸,۰۳۲)
جریان خالص نقد حاصل از فعالیتهای عملیاتی		۶۴۸,۴۸۳	(۲۹,۹۲۸)
جریان ها ی نقدی حاصل از فعالیتهای سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی ثابت مشهود		(۹,۷۳۰)	(۳۰,۲۷۹)
دریافت های نقدی برای فروش دارایی های ثابت مشهود		۱۴,۵۹۳	
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نا مشهود		(۱,۹۲۱)	(۱,۱۲۷)
پرداخت های نقدی حاصل از تحصیل سرمایه گذاری در املاک		(۸,۶۸۹)	-
دریافت های نقدی حاصل از اجاره سرمایه گذاری در املاک		۷,۰۶۹	-
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام		۱۲,۰۰۰	-
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری		۱,۲۵۶	۶۹۱
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیتهای سرمایه گذاری		۱۴,۵۷۸	(۳۰,۷۱۵)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیتهای تأمین مالی		۶۶۳,۰۶۱	(۶۰,۶۴۳)
جریان ها ی نقدی حاصل از فعالیتهای تأمین مالی			
دریافتهای نقدی بابت فروش سهام خزانه		۴۸۲	۱۶,۷۶۳
پرداخت های نقدی بابت خرید سهام خزانه		(۸۰۳)	(۱۷,۶۶۹)
پرداخت های نقدی بابت سود سهام		(۲۱,۳۹۲)	(۲۰,۵۹۸)
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیتهای تأمین مالی		(۲۱,۷۱۳)	(۲۱,۵۰۴)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		۶۴۱,۳۴۸	(۸۲,۱۴۷)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۱۲۸,۸۱۳	۲۱۰,۹۶۰
مانده موجودی نقد در پایان سال		۷۷۰,۱۶۱	۱۲۸,۸۱۳

یادداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است .

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت لیزینگ خودرو غدیر به شناسه ملی ۱۰۱۰۲۴۰۴۶۰۰ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس و طی شماره ۱۹۸۶۳۹ مورخ ۱۳۸۱/۱۱/۰۹ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده و متعاقبا از آن تاریخ شروع به فعالیت نموده است شرکت در تاریخ ۱۳۸۴/۰۱/۳۱ به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده به شرکت سهامی عام تبدیل و در تاریخ ۱۳۸۴/۰۴/۰۴ در تالار فرعی سازمان بورس و اوراق بهادار پذیرفته شده است . در حال حاضر شرکت جزء واحدهای تجاری فرعی شرکت ایران خودرو است. مرکز اصلی شرکت درتهران، خیابان استاد مطهری ، خیابان میر عماد ، کوچه یازدهم پلاک ۳ واقع است.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده دو اساسنامه می باشد فعالیت اصلی شرکت طی دوره مالی مورد گزارش عبارت است از تامین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیر منقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفاً در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوط.

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

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

- دریافت نمایندگی و عاملیت منابع مالی از اشخاص (به جز بانک ها 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 ها و دستورالعمل های مربوط؛

- مشارکت سندیکایی با سایر اشخاص (به جزء بانک ها 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 ها و دستورالعمل های مربوط؛

-دریافت تسهیلات از موسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذی ربط.

فعالیت اصلی شرکت طی سال مالی مورد گزارش در حوزه خودورهای سواری و خودروی کار و ملک بوده است.

۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین کارکنان قراردادی در استخدام طی سال به شرح زیر بوده است:

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	نفر	نفر
کارکنان قراردادی	۴۴	۴۴

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده :

۲-۱- اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در طی سال مالی جاری می بایست لازم الاجرا باشد، مصوب نگردیده است.

۲-۲- 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:

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

استاندارد حسابداری ۴۳ درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان، با هدف تعیین اصولی است که واحد تجاری برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورتهای مالی درباره ماهیت، مبلغ، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریان های نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری باید بکارگرفته شود که در سال ۱۴۰۲ به تصویب رسید و از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ لازم الاجرا می باشد که حسب مورد در اندازه گیری درآمد های عملیاتی اعمال خواهد شد و در حال حاضر تاثیر با اهمیتی بر صورت های مالی ندارد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبنای اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی

۳-۱-۱- صورتهای مالی مجموعه و جداگانه بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است به استثناء دارایی ثابت (زمین و ساختمان) بر مبنای تجدید ارزیابی در حسابها انعکاس یافته است.

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 ـ 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 ـ 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 ـ 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 اندازه گیری می شود.دارایی های اجاره سرمایه ای (دریافتنی اجاری) که توسط شرکت تامین مالی می گردد در زمان عقد قرارداد به مبلغ اصل تسهیلات اعطایی به بدهکار طرف قرارداد منظور و در پایان سال مالی، سود تحقق یافته وصول نشده به حساب دریافتنی های اجاره سرمایه ای افزوده می شود.

۳-۲-۱- نحوه شناسایی درآمد های عملیاتی شرکت به شرح زیر می باشد :

نوع درآمد	نحوه شناسایی
اجاره به شرط تملیک	در زمان سررسید اقساط
فروش اقساطی	در زمان سررسید اقساط
درآمد تخفیفات توسعه فروش	در زمان پرداخت وجه به تامین کننده کالا و تجهیزات
وجه التزام	براساس مدت زمان و نسبت به اقساط وصول نشده یا مانده بدهی مشتریان، طبق نرخ سود قرارداد به علاوه ۶ درصد وجه التزام تعیین شده توسط بانک مرکزی که به روش تعهدی شناسایی می گردد و در مواردی که نسبت به وصول درآمد مذکور اطمینان حاصل نگردد، شناسایی درآمد مربوطه طبق بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران متوقف می گردد. با مراجعه مجدد مشتریان (به دلخواه یا پس از اخذ اجرای احکام دعوی حقوقی توسط شرکت) جهت تسویه اقساط سررسید شده، مجددا شناسایی درآمد وجه التزام پس از قطعی شدن مبلغ قابل پرداخت انجام می شود.

۳-۲-۲- نرخ عقود مشارکتی طبق اعلام نحوه تعیین سود سپرده های بانکی سال ۱۴۰۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ۲۶ درصد و نرخ وجه التزام تاخیر تادیه دین، نرخ سود قرارداد به علاوه ۶ درصد منظور گردیده است.

۳-۲-۳- سایر درآمد های عملیاتی شرکت عمدتا از محل تخفیفات اعطایی از طرف شرکت های بیمه گردر ازای صدور بیمه نامه های گروهی برای قراردادهای تسهیلات و نیز ۱۰ درصد سود آتی در هنگام تسویه حساب پیش از موعود قراردادها و کارشناسی املاک و تجهیزات مورد اجاره همگی مبتنی بر قراردادهای منعقده می باشند.

۳-۳- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود، به استثنای مخارجی که مستقیما قابل انتساب به تحصیل "داراییهای واجد شرایط" است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴-۳- داراییهای ثابت مشهود

۴-۳-۱- داراییهای ثابت مشهود به استثنای موارد مندرج در یادداشت ۲-۵-۳، بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوط مستهلک می شود.
مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

۴-۳-۲- زمین و ساختمان بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب ها منعکس یافته است. تجدید ارزیابی درتاریخ ۱۴۰۱/۰۴/۱۱ توسط هیات کارشناسان رسمی دادگستری کانون کارشناسان رسمی دادگستری صورت پذیرفته است. تناوب تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد. چنانچه ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده، تفاوت بااهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد. دوره تناوب تجدید ارزیابی ۳ یا ۵ ساله می باشد.

۴-۳-۳- استهلاک دارایی های ثابت مشهود با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمرمفید برآوردی) دارائی های مربوط و با در نظر گرفتن آئین نامه استهلاک موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
ماشین های اداری و ارتباطی	۳ و ۵ ساله	خط مستقیم
اثاثه و منصوبات	۵ و ۶ ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم

۴-۳-۴- برای داراییهای ثابتی که در طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاک پذیر(به استثنای ساختمان و تاسیسات ساختمان) پس از آمادگی جهت بهره برداری برای مدت بیش از شش 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 دارائی مورد استفاده قرارنگرفته است به باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارائی در این جدول اضافه خواهد شد.

۴-۳-۵- استهلاک دارایی های تجدید ارزیابی شده با توجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدید ارزیابی)، طی عمر مفید باقیمانده محاسبه و درحساب ها منظور می شود.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۵- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

۳-۵-۱- افزایش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه ارزیابی آن (درآمد غیرعملیاتی تحقق نیافته ناشی ازتجدید ارزیابی) مستقیما تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی ثبت و در صورت وضعیت مالی به عنوان بخشی از حقوق مالکانه طبقه بندی می شود و در صورت سود و زیان جامع انعکاس می یابد. هرگاه افزایش مزبور عکس یک کاهش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به عنوان هزینه شناسایی شده در این صورت این افزایش به میزان هزینه قبلی شناسایی شده دررابطه با همان دارایی به عنوان درآمد به سود و زیان دوره منظور می شود.

۳-۵-۲- کاهش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود درنتیجه تجدید ارزیابی آن به عنوان هزینه شناسایی می شود. هرگاه کاهش مزبور عکس یک افزایش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به حساب مازاد تجدید ارزیابی منظور شده است، دراین صورت، این کاهش تا میزان مازاد تجدید ارزیابی مربوط به همان دارایی به بدهکار حساب مازاد تجدید ارزیابی منظور می گردد و در صورت سود و زیان جامع انعکاس می یابد و باقیمانده به عنوان هزینه شناسایی می شود.

۳-۵-۳- مازاد تجدید ارزیابی منعکس شده در سرفصل حقوق مالکانه، در زمان برکناری یا واگذاری دارایی مربوط یا به موازات استفاده از آن توسط شرکت، مستقیما به حساب سود انباشته منظور شود. مبلغ مازاد قابل انتقال معادل تفاوت بین استهلاک مبتنی بر مبلغ تجدید ارزیابی دارایی و استهلاک مبتنی بر بهای تمام شده تاریخی آن است. افزایش سرمایه به طور مستقیم، از محل تجدید ارزیابی مجاز نیست مگر در مواردی که به موجب قانون تجویز شده است. (لذا شرکت، در اجرای ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالاهای ایرانی مصوب ۱۵ اردیبهشت ۱۳۹۸ مجلس شورای اسلامی و به منظور اصلاح ساختار مالی، با رعایت قوانین و مقررات مربوطه اقدام به افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی نموده است.)

۳-۶- دارایی های نامشهود

۳-۶-۱- دارایی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حسابها ثبت می شود. مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان، و مخارج اداری، عمومی و فروش در بهای تمام شده دارایی نامشهود منظور نمی شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره برداری است، متوقف می شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی شود.

۳-۶-۲- استهلاک داراییهای نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود.

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزارهای رایانه ای	۳ ساله	خط مستقیم

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۷-۳- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۱-۷-۳- 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 نقدکه دارایی متعلق به آن است تعیین می گردد.

۲-۷-۳- آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می‌شود.

۳-۷-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام 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 ریسک های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

۴-۷-۳- تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود و زیان شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدیدارزیابی‌شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدیدارزیابی می‌گردد.

۵-۷-۳- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم‌شناسایی زیان کاهش ارزش در سال‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد مگر اینکه دارایی تجدیدارزیابی‌شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

موسسه حسابرسی دهخدا
گزارش

۳-۸- موجودی کالا

موجودی کالا بر مبنای" اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از گروه های اقلام مشابه ارزشیابی می شود. در صورت فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش، مابه التفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش موجودی شناسایی می شود. بهای تمام شده موجودی ها با بکارگیری روش شناسایی ویژه تعیین می گردد.

۳-۹- 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.

۳-۹-۱- ذخیره مزایای پایان خدمت

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

۳-۹-۲- طبقه بندی تسهیلات و کاهش ارزش مطالبات مشکوک الوصول

۳-۹-۲-۱- مطالبات مشکوک الوصول طبق دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسه اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار(موضوع بخشنامه شماره ۲۸۲۳/مب مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره ای به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور گردیده است:

۳-۹-۲-۲- ذخیره عمومی: حداقل ۱،۵ درصد مانده کل اعتبارات اعطایی در پایان هر سال یا مقاطع تهیه صورتهای مالی محاسبه می گردد.

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۳-۲-۹-۳- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات اعتبارات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، با اتخاذ نمودن ارزش وثایق هر مورد پس از اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می گردد.

طبقه	درصد	شرایط
جاری	-	حداکثر تا دو ماه از سررسید گذشته.
سررسید گذشته	۱۰	بین دو تا شش ماه از سررسید گذشته.
معوق	۲۰	بین هفت تا هجده ماه از سررسید گذشته.
مشکوک الوصول	۵۰	بیش از هجده ماه از سررسید گذشته.
مشکوک الوصول	۱۰۰	بیش از شصت ماه از سررسید گذشته.

۴-۲-۹-۳- ارزش وثایق برای هر یک از طبقات مطالباتی با در نظر گرفتن مصوبه هیات مدیره و برگرفته از دستورالعمل بانک مرکزی به شرح ذیل اعمال می گردد.

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

ب) درخصوص تسهیلات اعطایی خودرو با توجه اینکه اکثریت خودرو ها در قالب عقد اجاره به شرط تملیک می باشد، پس از کسر ۵۰ درصد ارزش وثایق، مانده مشمول محاسبه می ذخیره می گردد.

ج) درخصوص تسهیلات اعطایی که وثیقه آن ضمانت نامه بانکی می باشد، پس از کسر ۷۰ دصد ارزش وثایق، مانده مشمول محاسبه ذخیره می گردد.

در صورت فزونی بررسی قابلیت وصول و بازیافت تک تک مطالبات نسبت به ذخیره احتسابی به شیوه فوق، تفاوت تامین ذخیره می گردد.

۱۰-۳- سرمایه گذاریها

	نوع سرمایه گذاری	نحوه اندازه گیری	
		مجموعه	شرکت
سرمایه گذاری بلندمدت	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	روش ارزش ویژه	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
	نوع سرمایه گذاری	نحوه شناخت درآمد	
		مجموعه	شرکت
انواع سرمایه گذاری ها	سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)

۱۱-۳- روش ارزش ویژه برای سرمایه گذاری در شرکت های وابسته

۱-۱۱-۳- حسابداری سرمایه گذاری درشرکت های وابسته درصورت های مالی مجموعه به روش ارزش ویژه انجام می شود.

۲-۱۱-۳- مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه گذاری در شرکت های وابسته در ابتدا به بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی مجموعه شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم گروه از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته تعدیل می شود.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۱۱-۳- زمانی که سهم گروه از زیان های شرکت وابسته بیش از منافع گروه در شرکت وابسته یا مشارکت خاص گردد (که شامل منافع بلند مدتی است که در اصل، بخشی از خالص سرمایه گذاری گروه در شرکت وابسته و مشارکت خاص می باشد)، گروه شناسایی سهم خود از زیان های بیشتر را متوقف می نماید. زیان های اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداخت های انجام شده از طرف شرکت وابسته شناسایی می گردد.

۴-۱۱-۳- سرمایه گذاری در شرکت وابسته با استفاده از روش ارزش ویژه از تاریخی که شرکت سرمایه پذیر به عنوان شرکت وابسته محسوب می شود، به حساب گرفته می شود. در زمان تحصیل سرمایه گذاری در شرکت وابسته، مازاد بهای تمام شده سرمایه گذاری نسبت به سهم گروه از ارزش منصفانه خالص دارایی های قابل تشخیص آن، به عنوان سرقفلی در مبلغ دفتری سرمایه گذاری منظور می شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود و مازاد سهم گروه از خالص ارزش منصفانه دارایی ها و بدهی های قابل تشخیص نسبت به بهای تمام شده سرمایه گذاری، به عنوان سود خرید زیر قیمت در نظر گرفته شده و در صورت سود یا زیان دوره ای که سرمایه گذاری تحصیل شده است، شناسایی می گردد.

۵-۱۱-۳- از زمانی که شناسایی سرمایه گذاری به عنوان سرمایه گذاری در شرکت های وابسته خاتمه می یابد و سرمایه گذاری به عنوان نگهداری شده برای فروش طبقه بندی می گردد، گروه استفاده از روش ارزش ویژه را متوقف می سازد. زمانی که گروه منافعی را در شرکت های وابسته پیشین حفظ می نماید و آن منافع باقیمانده یک دارایی مالی باشد، گروه منافع باقیمانده را به ارزش منصفانه در آن تاریخ اندازه گیری می نماید و این ارزش منصفانه به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه گذاری در نظر گرفته می شود، تفاوت بین مبلغ دفتری سرمایه گذاری در شرکت های وابسته در زمانی که استفاده از روش ارزش ویژه متوقف شده است و ارزش منصفانه منافع باقیمانده و هرگونه عایدات حاصل از واگذاری بخشی از منافع در شرکت های وابسته، در صورت سود و زیان شناسایی می شود.

علاوه بر این، گروه تمام مبالغ قبلی شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع مربوطه به سرمایه گذاری در شرکت های وابسته را بر اساس همان مبنایی که شرکت های وابسته درصورت واگذاری مستقیم دارایی ها و بدهی های مربوط ضرورت دارد انجام دهد،حسب مورد در صورت سود و زیان یا سود(زیان) انباشته به حساب می گیرد.

۶-۱۱-۳- زمانی که یکی از شرکت های گروه، معاملاتی را با یک شرکت وابسته گروه انجام می دهد، سودها و زیان های ناشی از معاملات با شرکت وابسته در صورت های مالی تلفیقی گروه فقط تا میزان منافع سرمایه گذاران غیر وابسته گروه در شرکت وابسته شناسایی می شود.

۷-۱۱-۳- برای بکارگیری روش ارزش ویژه، از آخرین صورتهای مالی شرکت های وابسته گروه استفاده می شود. هرگاه پایان دوره گزارشگری شرکت متفاوت از پایان دوره شرکت های وابسته باشد، شرکت های وابسته، برای استفاده شرکت، صورتهای مالی را به همان تاریخ صورتهای مالی شرکت تهیه می کند، مگر اینکه انجام آن غیر عملی باشد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۸-۱۱-۳- چنانچه صورتهای مالی شرکت های وابسته گروه که برای بکارگیری روش ارزش ویژه مورد استفاده قرار می گیرد به تاریخی تهیه شود که متفاوت از تاریخ مورد استفاده شرکت است، بابت آثار معاملات یا رویدادهای قابل ملاحظه ای که بین آن تاریخ و تاریخ صورتهای مالی شرکت رخ می دهد، تعدیلات اعمال می شود. به هرحال، تفاوت بین پایان دوره گزارشگری شرکت های وابسته و پایان دوره گزارشگری شرکت، بیش از سه ماه نیست. طول دوره های گزارشگری و هرگونه تفاوت بین پایان دوره های گزارشگری، در دوره های مختلف، یکسان است.

۱۲-۳- سرمایه گذاری در املاک

سرمایه گذاری در املاک به بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها اندازه گیری می شود. درآمد سرمایه گذاری در املاک به ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی یا دریافتنی به کسر مبالغ برآوردی از بابت برگشت از فروش و تخفیفات شناسایی می شود. سرمایه گذاری دراملاک شامل سرمایه گذاری در زمین یا ساختمانی است که تکمیل شده یا در جریان ساخت است و به جهت ارزش بالقوه ای که از نظر سرمایه گذاری دارد (افزایش ارزش و اجاره) و نه به قصد استفاده یا فروش در روال عادی فعالیت های تجاری توسط شرکت نگهداری می شود.

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. مابه‌ازای پرداختی یا دریافتی بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی می‌شود.

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.

۴-۱۳-۳- 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.

۱۴-۳- مالیات بر درآمد

۱-۱۴-۳- هزینه مالیات

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

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۲-۱۴-۳- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارائی ها و بدهی ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می شود.

در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارائی های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش بینی برای بازیافت دارائی مالیات انتقالی ارزیابی می گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارائی های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می شود. چنین کاهشی، در صورتی برگشت داده می شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی متحمل باشد.

بدهی های مالیات انتقالی برای تفاوت های موقتی مشمول مالیات مربوط به سرمایه گذاری در شرکت های فرعی، وابسته و مشارکت خاص شناسایی می شود، به استثنای زمانی که گروه بتواند برگشت تفاوت موقتی را کنترل کند و احتمال برگشت تفاوت موقتی در آینده قابل پیش بینی وجود نداشته باشد. واحد تجاری برای تمام تفاوت های موقتی کاهنده مالیات ناشی از سرمایه گذاری در شرکت های فرعی، وابسته و مشارکت های خاص، دارایی های مالیات انتقالی را تنها تا میزانی که تفاوت های موقتی در آینده قابل پیش بینی برگشت شود و در مقابل تفاوت های موقتی، سود مشمول مالیات قابل استفاده وجود داشته باشد، شناسایی می کند.

۳-۱۴-۳- تهاتر دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری

شرکت دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری را تنها در صورتی تهاتر می کند که الف، حق قانونی برای تهاتر مبالغ شناسایی شده داشته باشد و ب، قصد تسویه بر مبنای خالص، یا بازیافت و تسویه همزمان دارایی و بدهی را داشته باشد.

۴-۱۴-۳- مالیات جاری و انتقالی دوره جاری

مالیات جاری و انتقالی در سود و زیان شناسایی می شود، به استثنای زمانی که آنها مربوط به اقلامی باشند که در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیما در حقوق مالکانه شناسایی می شوند، که دراین، خصوص مالیات جاری و انتقالی نیز به ترتیب در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیما در حقوق مالکانه شناسایی می شود. درصورتیکه مالیات جاری و انتقالی ناشی از حسابداری اولیه ترکیب تجاری باشد، اثر مالیاتی آن در حسابداری ترکیب تجاری گنجانده می شود.

۴- قضاوت مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری و برآورد ها

۴-۱- قضاوت در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

۴-۱-۱- طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی های غیرجاری

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

۴-۲- قضاوت مربوط به برآوردها

۴-۲-۱- تجدید ارزیابی ساختمان و زمین

ساختمان و زمین بر مبنای تجدید ارزیابی در حسابها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی درتاریخ ۱۴۰۱/۰۴/۱۱ توسط هیات کارشناسان رسمی دادگستری کانون کارشناسان رسمی دادگستری صورت پذیرفته است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۵- درآمدهای عملیاتی

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
		تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
			میلیون ریال		میلیون ریال
درآمد حاصل از قراردادهای لیزینگ	۵-۱	۳۶۱	۷۳۴,۴۰۷	۳۰۶	۴۰۰,۶۱۵
بازاریابی توسعه فروش	۵-۲		۴۶۵,۹۷۲	-	۳۷۹,۵۱۲
		۳۶۱	۱,۲۰۰,۳۷۹	۳۰۶	۷۸۰,۱۲۷

۵-۱- درآمدحاصل از قراردادهای اجاره به شرط تملیک یا فروش اقساطی به تفکیک زیراست :

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
قراردادهای منعقد شده طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۴۹۰	۷,۰۹۱
قراردادهای منعقد شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۷,۹۸۰	۳۲,۱۰۱
قراردادهای منعقد شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۱۴,۴۴۶	۲۲۶,۲۷۵
قراردادهای منعقد شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۳۷۴,۹۴۳	۱۳۵,۱۴۸
قراردادهای منعقد شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۲۳۶,۵۴۸	-
	۷۳۴,۴۰۷	۴۰۰,۶۱۵

۵-۱-۱- درآمدحاصل از قراردادهای اجاره به شرط تملیک یا فروش اقساطی به تفکیک نوع تسهیلات به شرح زیر است :

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
خودروی سنگین	۵۵۸,۴۲۵	۲۹۶,۴۷۲
خودروی سواری	۱۳۵,۶۲۳	۸۷,۶۸۶
مستغلات	۳۲,۲۹۹	۱۱,۸۲۷
تجهیزات	۷,۳۳۲	۵۴۸
سایر	۷۲۸	۴,۰۸۲
	۷۳۴,۴۰۷	۴۰۰,۶۱۵

۵-۱-۱- افزایش درآمد حاصل از قراردادهای لیزینگ بابت افزایش تعداد اجاره های سرمایه می باشد.

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

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
خودروی سنگین	۳۶۲,۷۰۲	۲۹۵,۶۷۷
خودروی سواری	۵۷,۰۲۴	۶۲,۸۹۰
مستغلات	۴۰,۹۹۱	۲۰,۹۴۵
تجهیزات	۵,۲۵۵	-
	۴۶۵,۹۷۲	۳۷۹,۵۱۲

۵-۲-۱- افزایش درآمد بازاریابی توسعه فروش نسبت به سال مالی قبل به دلیل افزایش تسهیلات اعطایی و عملیات لیزینگ طی سال جاری بوده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۶- هزینه های مالی

	یادداشت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه مالی تسهیلات دریافتی:			
تسهیلات مرابحه			
بانک خاورمیانه		۸۲,۵۸۵	۲۸,۵۶۲
بانک شهر		۵۸,۳۰۲	۱۸,۳۹۸
بانک گردشگری		۵,۶۷۹	۳,۵۰۸
بانک کارآفرین		۲۶,۱۴۱	-
		۱۷۲,۷۰۷	۵۰,۴۶۸
خرید دین			
بانک خاورمیانه		۶۷,۰۴۷	۱۵,۴۱۴
		۲۳۹,۷۵۴	۶۵,۸۸۲
سایر هزینه های مالی			
جریمه دیرکرد تاخیر تادیه ایران خودرو		-	۸۳,۳۱۰
کارمزد تسهیلات	۶-۱	۲۰,۳۴۸	۴,۸۸۷
		۲۶۰,۱۰۲	۱۵۴,۰۷۹

۶-۱- سایر هزینه های مالی شامل مبلغ ۲۰,۳۴۸ میلیون ریال کارمزد پرداختی بابت اخذ تسهیلات از بانک کارآفرین ، شهر و خاورمیانه می باشد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۷- هزینه های عملیاتی

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های پرسنلی :			
حقوق	۷-۱	۱۱۳,۶۲۱	۸۳,۰۴۵
اضافه کاری، شبکاری و تعطیل کاری		۳۷,۱۴۳	۲۴,۶۴۵
حق بیمه سهم کارفرما		۳۵,۶۹۴	۲۵,۷۰۶
بازخرید سنوات خدمات کارکنان		۲۹,۳۹۲	۱۴,۵۰۹
بازخرید مرخصی کارکنان		۱۶,۴۹۰	۸,۸۹۲
عیدی		۸,۸۹۹	۶,۶۲۰
کارانه		۸,۴۳۷	۵,۲۴۳
ایاب و ذهاب و نهاری		۲۵,۲۱۵	۱۴,۹۹۲
سایر		۷,۸۰۶	۳,۵۳۹
		۲۸۲,۶۹۷	۱۸۷,۱۹۱
سایر هزینه ها :			
حق الزحمه خدمات کارشناسی و مشاوره	۷-۳	۳۳,۶۶۹	۱۶,۴۴۹
استهلاک دارایی ها	۷-۲	۲۳,۹۰۵	۱۹,۱۱۲
آگهی و تبلیغات		۶۳۳	۷۵۰
مزایای غیر نقدی کارکنان		۵۳,۰۸۲	۲۸,۳۲۸
حق حضور و پاداش هیات مدیره		۲,۳۲۷	۱,۶۰۱
حسابرسی		۷,۶۴۰	۴,۴۰۰
خدمات درمانی پرسنل		۶,۲۲۴	۳,۱۲۰
برق ، گاز ، تلفن ، موبایل و پست		۱,۹۱۰	۲,۲۷۲
غذا و پذیرایی		۱۳,۷۲۰	۹,۶۳۲
تعمیر و نگهداری ساختمان		۳,۳۱۴	۳,۶۸۸
تعمیر و نگهداری وسایل نقلیه		۶,۶۲۷	۴,۰۶۳
سمینار و همایش		۲۱,۱۰۳	۴,۴۶۷
ملزومات و نوشت افزار		۲,۶۰۶	۱,۰۳۶
تعمیر و نگهداری دارایی ها		۲,۶۷۰	۹۲۳
چاپ و تکثیر		۹۰۵	۵۸۴
ایاب و ذهاب و حمل و نقل		۱,۸۲۴	۱,۱۰۷
خدمات کامپیوتری		۴۴۲	۲۰۷
هزینه کارمزد بازارگردان		۱۸۰	۱۴۴
سایر		۶,۷۱۳	۲,۹۹۱
		۱۸۹,۴۹۴	۱۰۴,۸۷۴
		۴۷۲,۱۹۱	۲۹۲,۰۶۵

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۷-۱- افزایش حقوق و مزایا درطی سال طبق مصوبه وزارت کار و مصوبات هیئت مدیره و حقوق و مزایای پرسنل مامور از شرکت های گروه بوده است.

۷-۲- افزایش هزینه استهلاک ناشی از تجدید ارزیابی دارایی ها در سال ۱۴۰۱ بوده است.

۷-۳- افزایش حق الزحمه خدمات کارشناسی و مشاوره ناشی از کارشناسی املاک شرکت و کارشناسی شرکت حمایت گستر ایران خودرو (شرکت وابسته) می باشد.

۷-۴- بخشی از افزایش هزینه های سمینار و همایش ناشی از اخذ ذخیره بابت هزینه برگزاری مجامع از محل مصوبات هیات مدیره و افزایش حق عضویت در انجمن لیزینگ می باشد.

۸- سایر درآمدها

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدناشی از ثمن اقساط - جرائم تاخیر	۸-۱	۱۳۸،۱۷۰	۱۱۵،۷۸۱
درآمد ناشی از بیمه گروهی	۸-۲	۲۱،۲۴۴	۹،۸۱۶
تمدید نامه شماره گذاری و دفترخانه	۸-۳	۵،۶۷۷	۳،۴۶۱
درآمد ناشی از کاهش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		-	۳۰،۰۰۰
		۱۶۵،۰۹۱	۱۵۹،۰۵۸

۸-۱- درآمد ناشی از ثمن اقساط مربوط به دریافت جرائم ناشی از تاخیر مستاجرین در تادیه اقساط است که در سال مالی مورد گزارش به صورت نقدی دریافت شده است .

۸-۲- قراردادهای منعقده با بیمه گران به صورت گروهی بوده و به همین دلیل نیز تخفیفاتی به میزان ۱۵ الی ۲۰ درصد به بیمه بدنه های صادره تعلق می گیرد. افزایش مذکور ناشی از افزایش تعداد بیمه های صادر شده با توجه به افزایش تسهیلات اعطایی و افزایش حق بیمه می باشد.

۸-۳- درآمد ناشی از تمدید نامه شماره گذاری و دفترخانه به منظور نقل و انتقال سند مالکیت جهت آن دسته از مشتریانی است که درخواست تسویه حساب داده و در موعد مقرر به دفترخانه مراجعه ننموده اند.

۹- سایر هزینه ها

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۸-۵	۱۳،۵۷۰	-

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۱۰- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

	یادداشت	مجموعه		شرکت	
		سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
اشخاص وابسته					
درآمد سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها		-	-	۱۲,۰۰۰	-
سایر اقلام					
سود سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت		۱,۲۵۶	۶۹۱	۱,۲۵۶	۶۹۱
سود سپرده سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان		-	-	-	-
اجاره آپارتمان میرزای شیرازی		۷,۰۶۹	۹۷۵	۷,۰۶۹	۹۷۵
سود ناشی از فروش دارائی ها	۱۲	۱۳,۲۶۷	-	۱۳,۲۶۷	-
تفاوت مالیات و عوارض بر ارزش افزوده وحقوق و تکلیفی سنوات قبل		(۳,۲۰۶)	(۹,۳۶۵)	(۳,۲۰۶)	(۹,۳۶۵)
سایر		۱۱۷	۲۱	۱۱۷	۲۱
		۱۸,۵۰۳	(۷,۶۷۸)	۱۸,۵۰۳	(۷,۶۷۸)
		۱۸,۵۰۳	(۷,۶۷۸)	۳۰,۵۰۳	(۷,۶۷۸)

۱۱- مبنای محاسبه سود (زیان) هر سهم

	مجموعه		شرکت	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود ناشی از عملیات در حال تداوم	۶۱۹,۶۰۷	۴۹۳,۰۴۱	۶۱۹,۶۰۷	۴۹۳,۰۴۱
اثر مالیاتی	(۱۲۶,۶۳۶)	-	(۱۲۶,۶۳۶)	-
	۴۹۲,۹۷۱	۴۹۳,۰۴۱	۴۹۲,۹۷۱	۴۹۳,۰۴۱
سود ناشی از عملیات در حال تداوم-غیرعملیاتی	۱۸,۵۰۳	(۴,۹۲۵)	۳۰,۵۰۳	(۷,۶۷۸)
اثر مالیاتی	(۹۰,۴۴۹)	(۳۶,۹۸۶)	(۹۰,۴۴۹)	(۳۶,۹۸۶)
	(۷۱,۹۴۶)	(۴۱,۹۱۱)	(۵۹,۹۴۶)	(۴۴,۶۶۴)
سود قبل از مالیات	۶۳۵,۱۱۵	۴۸۸,۱۱۶	۶۵۰,۱۱۰	۴۸۵,۳۶۳
اثر مالیاتی	(۲۱۷,۰۸۵)	(۳۶,۹۸۶)	(۲۱۷,۰۸۵)	(۳۶,۹۸۶)
سود خالص	۴۱۸,۰۳۰	۴۵۱,۱۲۹	۴۳۳,۰۲۵	۴۴۸,۳۷۷

	مجموعه		شرکت	
	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
میانگین موزون تعداد سهام عادی انتشار یافته	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
میانگین موزون تعداد سهام خزانه	(۳,۹۴۸,۲۵۷)	(۳,۸۷۷,۱۶۲)	(۳,۹۴۸,۲۵۷)	(۳,۸۷۷,۱۶۲)
میانگین موزون تعداد سهام عادی	۲,۳۹۶,۰۵۱,۷۴۳	۲,۳۹۶,۱۲۲,۸۳۸	۲,۳۹۶,۰۵۱,۷۴۳	۲,۳۹۶,۱۲۲,۸۳۸

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

۱۲- داراییهای ثابت مشهود

(میلیون ریال)

	زمین	ساختمان	ماشین های اداری و وسایل ارتباطی	اثاثه و منصوبات	وسایل نقلیه	جمع
بهای تمام شده یا مبلغ تجدید ارزیابی						
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۳۵۰,۱۵۴	۹۰,۹۶۱	۳,۲۴۸	۴,۲۷۷	۱۸,۵۱۶	۴۶۷,۱۵۶
افزایش	-	۲۷,۳۴۵	۷۸	۱,۸۹۴	۹۶۱	۳۰,۲۷۸
انتقال به سرمایه گذاری در املاک	-	(۲۶,۷۲۲)	-	-	-	(۲۶,۷۲۲)
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۳۵۰,۱۵۴	۹۱,۵۸۴	۳,۳۲۶	۶,۱۷۱	۱۹,۴۷۷	۴۷۰,۷۱۲
افزایش	-	۳,۲۱۶	۲,۸۶۵	۳,۶۴۹	-	۹,۷۳۰
واگذار شده	-	-	-	-	(۱,۵۰۰)	(۱,۵۰۰)
مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۳۵۰,۱۵۴	۹۴,۸۰۰	۶,۱۹۱	۹,۸۲۰	۱۷,۹۷۷	۴۷۸,۹۴۲
استهلاک انباشته						
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱/۱۰/۰۱	-	۱,۷۸۴	۲,۷۸۹	۲,۶۶۷	۱۳,۹۹۵	۲۱,۲۳۵
استهلاک	-	۱۶,۲۴۰	۲۵۶	۵۱۵	۱,۷۶۹	۱۸,۷۸۰
انتقال به سرمایه گذاری در املاک	-	(۱۰,۷۳۸)	-	-	-	(۱۰,۷۳۸)
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	-	۷,۲۸۶	۳,۰۴۵	۳,۱۸۲	۱۵,۷۶۴	۲۹,۲۷۷
استهلاک	-	۵,۵۹۵	۴۸۳	۱,۰۴۳	۱,۰۶۸	۸,۱۸۹
واگذار شده	-	-	-	-	(۱,۵۰۰)	(۱,۵۰۰)
مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	-	۱۲,۸۸۱	۳,۵۲۸	۴,۲۲۵	۱۵,۳۳۲	۳۵,۹۶۶
مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۳۵۰,۱۵۴	۸۱,۹۱۹	۲,۶۶۳	۵,۵۹۵	۲,۶۴۵	۴۴۲,۹۷۶
مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۳۵۰,۱۵۴	۸۴,۲۹۸	۲۸۱	۲,۹۸۹	۳,۷۱۳	۴۴۱,۴۳۵

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۱۲- دارایی ثابت مشهود تا مبلغ ۲۲۲,۳۸۳ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله تحت پوشش بیمه ای قرارگرفته و وسایل نقلیه دارای بیمه بدنه نیز می باشند.

۲-۱۲- زمین و ساختمان شرکت، در سال مالی ۱۴۰۱ مورد تجدید ارزیابی قرارگرفته و تفاوت آن به ترتیب به مبلغ ۷۰۹,۳۵۲ و۱۰۳,۸۳۲ میلیون ریال بوده است. در اجرای ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالاهای ایرانی مصوب ۱۵ اردیبهشت ۱۳۹۸ مجلس شورای اسلامی و به منظور اصلاح ساختار مالی، با رعایت قوانین و مقررات مربوطه در سال مالی قبل به اقدام به افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی به مبلغ ۷۸۹,۸۲۲ میلیون ریال نموده است. مابه التفاوت به مبلغ ۱۹,۵۴۳ میلیون ریال به حساب بدهی مالیات انتقالی منتقل گردیده است. مقایسه مبلغ دفتری زمین و ساختمان مبتنی بر روش تجدید ارزیابی با مبلغ دفتری مبتنی بر روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

	یادداشت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
		بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۱۲-۳	۱۶۸,۵۷۶	۸۷۷,۹۲۸	۱۶۸,۵۷۶	۸۷۷,۹۲۸
ساختمان	۱۲-۳	۱۴۸,۸۱۴	۲۴۱,۶۰۳	۱۴۷,۷۴۶	۲۴۶,۶۲۵
		۳۱۷,۳۹۰	۱,۱۱۹,۵۳۱	۳۱۶,۳۲۲	۱,۱۲۴,۵۵۳

۳-۱۲- کاهش وسائل نقلیه به مبلغ ۱,۵۰۰ میلیون ریال ناشی از واگذاری یک دستگاه پژو پارس و سوزوکی کیزاشی بوده که سود ناشی از آن در سرفصل سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی به مبلغ ۱۴,۵۹۴ میلیون ریال یادداشت ۱۰ شناسایی شده است. واگذاری خودروها از طریق مزایده برگزار شده توسط شرکت ایران خودرو بفروش رسیده است.

۴-۱۲- لازم به ذکر است ساختمان میرزای شیرازی و کریم خان که در سال ۱۴۰۱ تجدید ارزیابی شده است در سرفصل سرمایه گزاری دراملاک طبقه بندی شده است.

۵-۱۲- ساختمان دفتر مرکزی میرعماد به مبلغ ۸۴۰,۷۸۰ میلیون ریال توسط کارشناسان تعیین شده توسط بانک خاورمیانه ارزیابی و مبلغ ۶۷۲,۶۲۴ میلیون ریال از آن در رهن آن بانک بمنظور پشتوانه تسهیلات قرار گرفته است.

۶-۱۲- ساختمان واقع در خیابان میرزای شیرازی به مبلغ ۸۰۰,۰۰۰ ریال توسط کارشناسان تعیین شده توسط بانک شهر ارزیابی و مبلغ ۶۶۴,۰۰۰ میلیون ریال از آن در رهن بانک بمنظور پشتوانه تسهیلات قرار گرفته است.

۷-۱۲- ساختمان های واقع در خیابان میرزای شیرازی و کریم خان در سال مالی قبل اجاره داده شده که به منظور اجاره و نه استفاده نگهداری شده است، لذا به سرفصل سرمایه گذاری در املاک انتقال پیدا نموده است.

۱۳- سرمایه گذاری در املاک

	یادداشت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
ملک میرزای شیرازی	۱۲-۷	۲۲۱,۰۳۴	۲۲۳,۹۱۵
ملک کریم خان	۱۲-۷	۴۶۶,۴۲۴	۴۶۶,۱۸۵
ملک پاسداران	۱۳-۱	۴۴,۸۷۵	۴۶,۷۵۸
ملک نور	۱۳-۱	۱۰۲,۶۱۳	-
		۸۳۴,۹۴۶	۷۳۶,۸۵۸

۱-۱۳- طی پیگیری و اقدامات حقوقی یکی از بدهکاران سنواتی شرکت در سال مالی گذشته، ۲,۳۱۵ دانگ از شش دانگ مالکیت آپارتمان واقع در پاسداران با کاربری مسکونی به مساحت ۱۱۴ مترمربع متعلق به مدیون از طریق اداره اجرای اسناد رسمی به شرکت انتقال یافت.ضمنا با توجه به اینکه یکی از بدهکاران شرکت از سنوات قبل، علیرغم پیگیری ها و مذاکرات مکرر نسبت به پرداخت بدهی خود اقدام ننمود، لذا موضوع به واحد حقوقی شرکت ارجاع که پس از سیر مراحل قانونی بعد از تاریخ گزارش، ۷۳۳,۹۸ سهم از ۹۲۲ سهم عرصه و اعیان ملک متعلق به مدیون در شهرستان نور به صورت قطعی از طریق مرجع قضائی بنام شرکت لیزینگ خودرو غدیر گردید. لازم به ذکر است با توجه به مزایده برگزار شده توسط مرجع قضائی سهم منتقل شده به این شرکت به میزان ۱۰۴,۰۰۰ میلیون ریال بر اساس گزارش کارشناسی بوده که مبلغ ۱۴,۷۴۸ میلیون ریال بابت اصل مطالبات و مبلغ ۸۹,۲۵۲ ریال بعنوان درآمد ناشی از جریمه دیرکرد در دفاتر این شرکت ثبت شد.

۲-۱۳- ساختمان های طبقه بندی شده درسرفصل سرمایه گذاری در املاک تا مبلغ ۴۲۹,۲۰۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله تحت پوشش بیمه ای قرارگرفته است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۴- داراییهای نامشهود

	حق الامتیاز	نرم افزارها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده			
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۵۵۲	۱,۸۳۹	۲,۳۹۱
افزایش	۱۵	۱,۱۱۲	۱,۱۲۷
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۵۶۷	۲,۹۵۱	۳,۵۱۸
افزایش	۱۸	۱,۹۰۳	۱,۹۲۱
مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۵۸۵	۴,۸۵۴	۵,۴۳۹
استهلاک انباشته			
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	-	۱,۴۴۶	۱,۴۴۶
استهلاک طی سال	-	۳۳۲	۳۳۲
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	-	۱,۷۷۸	۱,۷۷۸
استهلاک طی سال	-	۱,۱۱۲	۱,۱۱۲
مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	-	۲,۸۹۰	۲,۸۹۰
مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۵۸۵	۱,۹۶۴	۲,۵۴۹
مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۵۶۷	۱,۱۷۳	۱,۷۴۰

۱-۱۴- افزایش در دارایی نامشهود عمدتا ناشی از طراحی وب سایت شرکت می باشد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۵- سرمایه گذاری بلند مدت

	یادداشت	درصد	۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
			مجموعه	شرکت	مجموعه	شرکت
			مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری در سهام شرکت وابسته	۱۵-۱	۲۰٪	۱۳،۱۴۰	۲،۰۰۰	۲۸،۱۳۴	۲،۰۰۰
			۱۳،۱۴۰	۲،۰۰۰	۲۸،۱۳۴	۲،۰۰۰

۱-۱۵- اطلاعات خلاصه مربوط به سهم از خالص دارایی های سرمایه گذاری در شرکت وابسته (حمایت گستر ایران خودرو) به روش ارزش ویژه به شرح ذیل می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

درصد سهام	۱۴۰۳/۰۹/۳۰				۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
	مانده ابتدای دوره به بهای تمام شده	خالص دارایی در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	سهم شرکت از سود سهام تقسیم شده	سهم از خالص دارایی	مانده در ابتدای سال	خالص دارایی در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	سهم از خالص دارایی
۲۰٪	۲،۰۰۰	۶۵،۶۹۹	۱۲،۰۰۰	۱۳،۱۴۰	۲،۰۰۰	۱۴۰،۶۶۸	۲۸،۱۳۴

۱-۱-۱۵- خرید سهام شرکت حمایت گستر ایران خودرو به ارزش اسمی موضوع پیگیری و وصول مطالبات معوق اشخاص حقیقی و حقوقی به منظور مشارکت در منافع صورت پذیرفت. همچنین سال مالی شرکت حمایت گستر ایران خودرو ۲۹ اسفند هرسال است که شرکت لیزینگ صورتهای مالی حسابرسی شده دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ آن شرکت را در صورتهای مالی مجموعه لحاظ نموده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۱-۱۵- سهم شرکت لیزینگ از خالص دارائی های مالی شرکت وابسته:

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	۲۸,۱۳۴	۲۵,۳۸۱
سهم از سود (زیان) خالص شرکت وابسته	(۳,۸۵۶)	۹۵۱
تعدیل ارزش ویژه	۸۶۱	۱,۸۰۲
سود سهام دریافتنی	(۱۲,۰۰۰)	-
	۱۳,۱۴۰	۲۸,۱۳۴

۳-۱-۱۵- خلاصه اطلاعات مالی شرکت حمایت گستر ایران خودرو بر اساس صورتهای مالی حسابرسی شده به شرح ذیل می باشد:

	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
اطلاعات صورت وضعیت مالی :	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی های جاری	۱۳۲,۱۴۸	۱۵۵,۱۹۲
دارایی های غیر جاری	۶۳,۲۶۸	۶۴,۰۶۸
بدهی های جاری	(۱۰۲,۳۴۴)	(۶۰,۳۰۵)
بدهی های غیر جاری	(۲۷,۳۷۵)	(۱۸,۲۸۷)
	۶۵,۶۹۸	۱۴۰,۶۶۸
منابع سرمایه ای:		
سرمایه	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰
سود انباشته	۵۴,۶۹۸	۱۲۹,۶۶۷
جمع حقوق صاحبان سهام	۶۵,۶۹۸	۱۴۰,۶۶۷
اطلاعات سود و زیان :		
درآمد عملیاتی	۶۵,۵۱۹	۷۷,۴۶۹
سود زیان خالص دوره	(۱۹,۲۷۸)	۴,۷۵۲
سود زیان انباشته ابتدای سال	۱۳۳,۹۷۶	۱۲۴,۹۱۶
سود سهام مصوب مجمع عمومی سال قبل	(۶۰,۰۰۰)	-
سود انباشته در پایان سال	۵۴,۶۹۸	۱۲۹,۶۶۸

۱-۳-۱-۱۵- با توجه به اینکه سال مالی شرکت وابسته حمایت گستر بعد از سال مالی شرکت لیزینگ است، در رابطه با احتساب سرمایه گذاری در سهام مزبور به روش ارزش ویژه، صورتهای مالی حسابرسی شده دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ شرکت وابسته مزبور در شناسائی ارزش ویژه مدنظر قرار گرفته است .

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۱۵- لازم به ذکر است طبق نامه شماره ۱۴۰۲۱۱۲۹۹۴۳۳ مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۰۴، شرکت ایران خودرو در سال مالی گذشته برنامه واگذاری شرکت حمایت گستر را ابلاغ نموده، لیکن طی مزایده برگزار شده شرکت کننده ای نداشته است. لیکن برابر مجمع عمومی فوق العاده آن شرکت در تاریخ ۱۸ اسفند ۱۴۰۳ تصمیم به انحلال شرکت مصوب گردید.

۱۶- سایر دارایی ها

	یادداشت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
وجوه بانکی مسدود شده	۱-۱۶	۲۲	۲۲

۱-۱۶- سایر دارایی ها وجه نقد مسدود شده بابت اخذ دستگاه پوز از بانک گردشگری شعبه وزرا می باشد.

۱۷- پیش پرداختها

	یادداشت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
پیش پرداخت خدمات		۱،۳۲۹	۶۴۶
پیش پرداخت مالیات		۴۸۵	۴۸۵
		۱،۸۱۴	۱،۱۳۱
تهاتر با مالیات پرداختنی	۲۶	(۴۸۵)	(۴۸۵)
		۱،۳۲۹	۶۴۶

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۸- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

۱-۱۸- دریافتنی های کوتاه مدت :

	یادداشت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰			۱۴۰۲/۰۹/۳۰
		مبلغ	کاهش ارزش	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تجاری :					
اسناد دریافتنی :					
سایر مشتریان	۱۸-۳	۲۸,۱۲۰		۲۸,۱۲۰	۲۳,۰۲۴
		۲۸,۱۲۰	-	۲۸,۱۲۰	۲۳,۰۲۴
حساب های دریافتنی:					
مشتریان	۱۸-۴	۲,۹۷۷,۹۲۴	(۱۲۴,۶۸۷)	۲,۸۵۳,۲۳۷	۲,۱۱۶,۷۲۸
کسر می شود: فرع تحقق نیافته تسهیلات اعطایی	۱۸-۴	(۸۴۹,۵۱۷)		(۸۴۹,۵۱۷)	(۷۵۸,۶۴۷)
	۱۸-۴	۲,۱۲۸,۴۰۷	(۱۲۴,۶۸۷)	۲,۰۰۳,۷۲۰	۱,۳۵۸,۰۸۱
		۲,۱۵۶,۵۲۷	(۱۲۴,۶۸۷)	۲,۰۳۱,۸۴۰	۱,۳۸۱,۱۰۵
سایر دریافتنی ها:					
وام و مساعده کارکنان		۹۰۴	-	۹۰۴	۵۱۴
سپرده نزد دادگستری		۱,۵۶۰	-	۱,۵۶۰	۱,۵۶۰
شرکت حمایت گستر ایران خودرو - اشخاص وابسته		۱۲,۰۰۰	-	۱۲,۰۰۰	-
شرکت هما حامی		۱,۹۲۳	-	۱,۹۲۳	۱,۹۲۳
مالیات وعوارض بر ارزش افزوده دریافتنی		-	-	-	۶,۳۳۱
سایر		۲,۸۵۸	-	۲,۸۵۸	۴,۷۳۳
		۱۹,۲۴۵	-	۱۹,۲۴۵	۱۵,۰۶۱
		۲,۱۷۵,۷۷۲	(۱۲۴,۶۸۷)	۲,۰۵۱,۰۸۵	۱,۳۹۶,۱۶۶

۲-۱۸- دریافتنی های بلند مدت:

تجاری :					
حساب های دریافتنی:					
اقساط دریافتنی مشتریان	۱۸-۴-۱	۱,۶۳۷,۵۷۶		۱,۶۳۷,۵۷۶	۱,۵۶۲,۱۹۷
کسر می شود: فرع تحقق نیافته تسهیلات اعطایی	۱۸-۴-۱	(۲۳۳,۹۲۵)		(۲۳۳,۹۲۵)	(۲۶۰,۸۷۰)
		۱,۴۰۳,۶۵۱	-	۱,۴۰۳,۶۵۱	۱,۳۰۱,۳۲۷

موسسه حسابرسی بهمن
گزارش

۱۸-۳- تفکیک اسناد دریافتنی تجاری به شرح ذیل می باشد:

	یادداشت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
آقای ارشاد شکری (بابت خرید خودرو)	۱۸-۳-۱	-	۱۰,۰۱۶
اسناد دریافتنی از مشتریان از بابت اقساط معوق	۱۸-۴-۲	۲۷,۹۹۸	۱۲,۸۸۶
سایر		۱۲۲	۱۲۲
		۲۸,۱۲۰	۳۳,۰۴۰

۱۸-۳-۱- در رابطه با اسناد دریافتنی مربوط به آقای ارشاد شکری که در سنوات قبل سررسید شده، طی اقدامات حقوقی انجام شده و پس از بازداشت وی با معرفی یک دستگاه ساختمان، دستور توقیف ملک به موجب رای صادره به شماره ۱۴۰۲۶۸۹۹۰۰۴۸۹۷۳۳۰۲ مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۱۸ صادر گردید. پس از سیر مراحل قانونی ۷۳۳,۹۸ سهم از ۹۲۲ سهم عرصه و اعیان ملک متعلق به مدیون به صورت قطعی از طریق مرجع قضائی بنام شرکت لیزینگ خودرو غدیر گردید. لازم به ذکر است با توجه به مزایده برگزار شده توسط مرجع قضائی سهم منتقل شده به این شرکت به میزان ۱۰۴,۰۰۰ میلیون ریال بر اساس گزارش کارشناسی بوده است و در یادداشت ۱۳ سرفصل سرمایه گذاری دراملاک طبقه بندی شده است.

۱۸-۴- حسابهای دریافتنی:

	یادداشت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
تجاری:			
حسابهای دریافتنی :			
مانده کل تسهیلات اعطایی - اصل و فرع-منابع داخلی	۱۸-۴-۱	۴,۲۰۱,۲۴۵	۳,۴۲۰,۸۴۵
فرع تحقق نیافته تسهیلات اعطایی منابع داخلی	۱۸-۴-۱	(۸۴۹,۵۱۷)	(۷۵۸,۶۴۷)
اصل تسهیلات اعطایی	۱۸-۴-۱	۳,۳۵۱,۷۲۸	۲,۶۶۲,۱۹۸
حصه بلند مدت تسهیلات اعطایی- منابع داخلی	۱۸-۴-۱	(۱,۴۰۳,۶۵۱)	(۱,۳۰۱,۳۲۷)
حصه جاری تسهیلات اعطایی		۱,۹۴۸,۰۷۷	۱,۳۶۰,۸۷۱
اقساط معوق	۱۸-۴-۲	۱۳۵,۰۱۱	۶۴,۶۲۴
مانده بدهی مستاجرین	۱۸-۴-۳	۵۷,۸۶۳	۵۵,۲۳۴
طلب از مستاجرین		۲,۱۴۰,۹۵۱	۱,۴۸۰,۷۲۹
واریزی های نامشخص	۱۸-۴-۴	(۱۲,۸۲۴)	(۱۲,۴۱۱)
خالص طلب ازمستاجرین		۲,۱۲۸,۱۲۷	۱,۴۶۸,۳۱۸
حصه جاری حسابهای دریافتنی از محل مشارکت در فروش اعتباری ایران خودرو(مرحله دوم)		-	۲۱۷
سایر		۲۸۰	۶۶۳
		۲,۱۲۸,۴۰۷	۱,۴۶۹,۱۹۸
کاهش ارزش مطالبات	۱۸-۵	(۱۲۴,۶۸۷)	(۱۱۱,۱۱۷)
		۲,۰۰۳,۷۲۰	۱,۳۵۸,۰۸۱

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۴-۱۸- تفکیک حصه جاری و بلند مدت تسهیلات اعطایی به شرح ذیل می باشد:

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰			۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
	اصل تسهیلات	فرع تسهیلات	جمع	اصل تسهیلات	فرع تسهیلات	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حصه جاری	۱.۹۴۸.۰۷۷	۶۱۵.۵۹۲	۲.۵۶۳.۶۶۹	۱.۳۶۰.۸۷۱	۴۹۷.۷۷۷	۱.۸۵۸.۶۴۸
حصه بلند مدت :						
سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	-	-	-	۹۰۵.۷۴۷	۲۰۶.۹۰۷	۱.۱۱۲.۶۵۴
سال مالی منتهی به ۱۴۰۵/۰۹/۳۰	۱.۱۵۷.۸۷۴	۲۱۰.۹۷۳	۱.۳۶۸.۸۴۷	۳۶۷.۳۱۷	۵۱.۱۰۶	۴۱۸.۴۲۳
سال مالی منتهی به ۱۴۰۶/۰۹/۳۰	۲۴۴.۴۲۴	۲۲.۸۲۳	۲۶۷.۲۴۷	۲۶.۳۱۲	۲.۶۲۲	۲۸.۹۳۴
سال مالی منتهی به ۱۴۰۷/۰۹/۳۰	۱.۳۵۳	۱۲۹	۱.۴۸۲	۱.۹۵۱	۲۳۵	۲.۱۸۶
	۱.۴۰۳.۶۵۱	۲۳۳.۹۲۵	۱.۶۳۷.۵۷۶	۱.۳۰۱.۳۲۷	۲۶۰.۸۷۰	۱.۵۶۲.۱۹۷
	۳.۳۵۱.۷۲۸	۸۴۹.۵۱۷	۴.۲۰۱.۲۴۵	۲.۶۶۲.۱۹۸	۷۵۸.۶۴۷	۳.۴۲۰.۸۴۵

۱-۱-۴-۱۸- تفکیک مانده حسابهای دریافتنی براساس نوع تسهیلات به شرح ذیل می باشد:

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰			۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
	اصل قسط	سود قسط	اصل سود	اصل قسط	سود قسط	اصل سود
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تجهیزات	۵۰.۲۲۳	۵.۵۵۶	۵۵.۷۷۹	-	-	-
مستغلات	۳۷۵.۷۵۷	۱۰۴.۴۹۳	۴۸۰.۲۵۰	۱۴۵.۰۶۵	۴۶.۵۰۰	۱۹۱.۵۶۵
کار	۲.۴۴۸.۶۵۲	۶۴۲.۶۳۳	۳.۰۹۱.۲۸۵	۲.۰۲۶.۴۸۷	۵۸۳.۵۸۹	۲.۶۱۰.۰۷۶
سواری	۴۷۶.۵۸۴	۹۶.۸۲۰	۵۷۳.۴۰۴	۴۸۱.۸۸۶	۱۲۷.۸۱۰	۶۰۹.۶۹۶
سایر	۵۱۲	۱۵	۵۲۷	۸.۷۶۰	۷۴۸	۹.۵۰۸
	۳.۳۵۱.۷۲۸	۸۴۹.۵۱۷	۴.۲۰۱.۲۴۵	۲.۶۶۲.۱۹۸	۷۵۸.۶۴۷	۳.۴۲۰.۸۴۵

۲-۴-۱۸- اقساط معوق به مبلـــــغ ۱۶۳.۰۰۹ میلیون ریال (سال قبل ۷۷.۵۱۰ میلیون ریال) مربوط به اقساط سررسید شده می باشد که تا تاریـخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ به حسابهای شرکت واریز نگردیده است. باتوجـه به تـضامین اخـذ شده و همچنین پیگیری های قضایی انتظار می رود مبالغ مذکور به حیطه وصول درآیند. ضمناً شرکت بابت اقـساط معـوق مستاجرین مبـــلغ ۲۷.۹۹۸ میلیون ریال و اقساط آتی به مبلغ ۱.۹۴۸.۸۶۲ میلیون ریال چک از مشتریان دریافت نموده است که در سررسید به حساب واگذار و از بدهی ایشان کسر می گردد.

	یادداشت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
اقساط معوق	۱۸-۴-۲-۲	۱۶۳.۰۰۹	۷۷.۵۱۰
اسناد دریافتنی از مشتریان بابت اقساط معوق	۱۸-۳	(۲۷.۹۹۸)	(۱۲.۸۸۶)
		۱۳۵.۰۱۱	۶۴.۶۲۴

۱-۲-۴-۱۸- برای تعدادی از مشتریان شرکت که اقساط معوق داشته اند از طریق وکلاء حقوقی شرکت شکوائیه هائی در مراجع قضایی مطرح و در جریان پیگیری قرارگرفته است. لازم به ذکر است افزایش معوقات نسبت به ابتدای سال مالی ناشی از درخواست استمهال اقساط مشتریان در پایان سال بوده است که بخش عمده ای از آن در سال جای وصول شده است.

۲-۲-۴-۱۸- تفکیک مانده حسابهای معوق به شرح زیراست:

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
اقساط جاری (کمتر از ۲ ماه)	۵۱.۰۹۲	۱۷.۱۵۶
اقساط سررسید گذشته (۲ تا ۶ ماه)	۳۳.۵۵۱	۸.۴۲۷
اقساط معوق(۶ تا ۱۸ ماه)	۵۲.۴۶۳	۱۳.۷۲۳
اقساط معوق مشکوک الوصول (از ۱۸ ماه به بالا)	۲۵.۹۰۳	۳۸.۲۰۴
	۱۶۳.۰۰۹	۷۷.۵۱۰

۳-۴-۱۸- مبلغ ۵۷.۸۶۳ میلیون ریـــال عمدتاً مربوط به بدهی مستاجرین شرکت، بابت بیمه نامه های بدنه و ثالث صادره می باشد .

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱۸-۴-۴- واریزیهای نـامشخص به مبلغ ۱۲،۸۲۴ میلیون ریال می باشد، که در هنگام اخذ مدارک یا تسویه حساب با مستاجرین در صورت ارائه مدارک از بدهی آنها بابت اقساط معوق و جرائم متعلقه کسر می گردد.

۱۸-۵- شرکت به موجب بخشنامه شماره م ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران کاهش ارزشی (به شرح یادداشت ۳-۹-۲) در سال مالی جاری با احتساب ذخیره اخذ شده در سال مالی مورد گزا ش به مبلغ ۱۳،۵۷۰ میلیون ریال(هزینه مطالبات مشکوک الوصول شناسایی شده در یادداشت۹) جمعا مبلغ۱۲۴،۶۸۷ میلیون ریال ذخیره در حسابها منظور نموده است.

	یادداشت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال		۱۱۱،۱۱۷	۱۴۱،۱۱۷
افزایش(کاهش) طی سال	۹	۱۳،۵۷۰	(۳۰،۰۰۰)
مانده در پایان سال		۱۲۴،۶۸۷	۱۱۱،۱۱۷

۱۹- موجودی نقد

	یادداشت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نزد بانکها	۱۹-۱	۷۷۰،۱۶۱	۱۲۸،۸۱۳

۱۹-۱- تفکیک موجودی نزد بانکها به شرح زیر است :

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک شهر - شعبه سید جمال الدین اسد آبادی	۱۵۷،۸۰۷	۳۴،۴۷۰
بانک خاورمیانه شعبه نوبخت	۲۷۶،۳۴۶	۵۱،۹۰۳
بانک تجارت - شعبه طالقانی	۱۸،۳۳۲	۷،۰۸۰
بانک رسالت	۳۰،۳۷۶	۲۰،۳۷۸
بانک گردشگری	۲،۵۴۴	۸،۶۸۴
بانک کارآفرین-شعبه آزادی	۲۴۵،۶۵۰	۵۷۸
بانک صادرات - شعبه میدان مادر	۲۷،۶۵۲	۳،۹۰۴
بانک مسکن - شعبه شهید بهشتی	۱۱،۰۸۱	۱،۰۴۷
بانک ملی- شعبه میرزای شیرازی	۳۷۲	۳۷۲
بانک سپه - شعبه نگین	-	۳۹۶
سایر بانکها	۱	۱
	۷۷۰،۱۶۱	۱۲۸،۸۱۳

۱۹-۱-۱- سود سپرده سرمایه گذاری های کوتاه مدت به مبلغ ۱،۲۵۶ میلیون ریال عمدتاً مربوط به بانکهای خاورمیانه، مسکن، صادرات و سایر بانکها می باشد و در یادداشت ۱۰ سرفصل سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی افشا شده است .

۱۹-۱-۲- افزایش موجودی نقد ناشی از تسهیلات اخذ شده به منظور گسترش عملیات لیزینگ می باشد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۰- سرمایه

۲۰-۱- سرمایه شرکت در بدو تاسیس مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال بوده که طی چند مرحله افزایش و در آخرین مرحله گزارش طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۶، مبلغ ۹۷۰ میلیارد ریال از محل سود انباشته و مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت(طبقه زمین و ساختمان) افزایش یافت و به مبلغ ۱،۵۰۰ میلیارد ریال رسید که مراتب درتاریخ ۱۴۰۱/۰۸/۱۰ در اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است. طی سال مای مورد گزارش نیز سرمایه شرکت از مبلغ ۱،۵۰۰،۰۰۰به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۲۱ از محل سود انباشته به مبلغ ۹۰۰،۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته که در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۶ دراداره ثبت شرکت ها به ثبت رسید به ۲،۴۰۰،۰۰۰ میلیون رسید.

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ مبلغ ۲،۴۰۰ میلیارد ریال، شامل ۲،۴۰۰ میلیـــون سهم یکهزار ریالی بانام تمام پرداخت شده می باشد.
ترکیب سهامداران درتاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است :

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام
شرکت ایران خودرو (سهامی عام)	۱،۴۱۲،۱۰۴،۱۳۸	۵۸/۸۴	۸۸۲،۵۶۵،۰۸۶	۵۸/۸۴
صندوق بازارگردانی امید لوتوس پارسیان	۱۲۷،۴۸۸،۲۰۵	۵/۳۱	۷۸،۲۴۵،۳۴۵	۵/۲۲
شرکت نگار نصر سهم	۱۶،۰۰۰	۰/۰۰۱	-	-
شرکت قالبهای پیشرفته ایران خودرو(GPI)	۱،۶۰۰	۰/۰۰۰۱	-	-
شرکت امداد خودرو ایران	۱۶،۰۰۰	۰/۰۰۱	-	-
شرکت تحقیق،طراحی و تولید موتور ایران خودرو(ایپکو)	۲،۴۰۰	۰/۰۰۰۱	-	-
شرکت قالبهای صنعتی ایران خودرو (آیکید)	۱۶،۰۰۰	۰/۰۰۱	-	-
شرکت سرمایه گذاری سمند	۷،۹۹۷	۰/۰۰۰۳	۴،۹۹۸	۰/۰۰۰۳
شرکت تاپ خودرو	۷،۹۹۷	۰/۰۰۰۳	۴،۹۹۸	۰/۰۰۰۳
شرکت بازرگانی پاساد دانا ایرانیان	۱،۶۰۰	۰/۰۰۰۱	۱،۰۰۰	۰/۰۰۰۱
شرکت تولید قطعات خاور	۵،۵۰۶	۰/۰۰۰۲	۳،۴۴۱	۰/۰۰۰۲
شرکت مهندسی و تامین قطعات ایران خودرو دیزل	۸۱،۴۹۸	۰/۰۰۳	۵۰،۹۳۶	۰/۰۰۳
سایر سهامداران حقوقی	۷۶،۴۳۵،۳۷۸	۳/۱۸	۳۱،۰۱۳،۵۰۱	۲/۰۵
سایر سهامداران حقیقی	۷۸۳،۸۱۵،۶۸۳	۳۲/۶۶	۵۰۸،۱۱۰،۶۹۵	۳۳/۸۷
	۲،۴۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۰۰	۱،۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۰۰

۲۰-۲- صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال

طی سال مالی مورد گزارش سرمایه شرکت از مبلغ ۱،۵۰۰،۰۰۰به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۲۱ از محل سود انباشته به مبلغ ۹۰۰،۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته که در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۶ دراداره ثبت شرکت ها به ثبت رسید به ۲،۴۰۰،۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۶۰ درصد) به شرح زیر افزایش یافته است .

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
مانده ابتدای سال	۱،۵۰۰،۰۰۰	۱،۵۰۰،۰۰۰
افزایش سرمایه از محل سود انباشته	۹۰۰،۰۰۰	-
	۲،۴۰۰،۰۰۰	۱،۵۰۰،۰۰۰

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۱- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۷۳ اساسنامه، مبلغ ۲۱،۶۵۱ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص، به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص 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 نیست.

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	۹۵،۴۷۵	۷۳،۰۵۷
افزایش	۲۱،۶۵۱	۲۲،۴۱۹
مانده در پایان سال	۱۱۷،۱۲۶	۹۵،۴۷۵

۲۲- سهام خزانه

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
	-	میلیون ریال	-	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۳،۸۷۷،۱۶۲	۱۸،۱۰۹	۳،۶۱۵،۳۶۲	۱۷،۲۰۳
خرید طی سال	۱۵۹،۷۴۴	۸۰۳	۳،۲۶۲،۶۳۶	۱۷،۶۶۹
فروش طی سال	(۸۸،۶۴۹)	(۴۸۲)	(۳،۰۰۰،۸۳۶)	(۱۶،۷۶۳)
مانده در پایان سال	۳،۹۴۸،۲۵۷	۱۸،۴۳۰	۳،۸۷۷،۱۶۲	۱۸،۱۰۹

۱-۲۲- شرکت و سهامدار عمده (شرکت ایران خودرو) در راستای دستورالعمل سازمان بورس و اوراق بهادار جهت انجام عملیات بازارگردانی در سال ۱۳۹۹ قرارداد بازارگردانی با صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی امید لوتوس پارسیان (بعنوان بازارگردان) منعقد نمود. بخش عمده ای از تامین مبالغ مالی برای بازارگردانی مزبور از طرف شرکت ایران خودرو و مبلغ ۳۳،۸۰۰ میلیون ریال نیز از محل منابع شرکت لیزینگ خودرو غدیر طی سنوات قبل صورت گرفته است. تعداد ۳،۸۷۷،۱۶۲ واحد سهم شرکت از افزایش سرمایه صورت گرفته در سال گذشته می باشد. طبق گزارش دریافتی از عملکرد صندوق مزبور کلیه هزینه های بازارگردانی در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ در حدود ۳،۵۶۹ میلیون ریال بوده که به دلیل عدم قابلیت تفکیک بازارگردانی سهام لیزینگ خودرو غدیر در صندوق مزبور برای شرکت های ایران خودرو و لیزینگ خودرو غدیر هزینه مزبور بر مبنای تعداد سهام خریداری شده از محل منابع هر دو شرکت و به نسبت به سهام متعلق به هر شرکت تسهیم منظور شده است.

۲۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۳۹،۲۹۲	۲۴،۳۱۰
پرداخت شده طی سال	(۲،۶۱۱)	-
ذخیره تامین شده	۲۷،۱۴۶	۱۴،۹۸۲
مانده در پایان سال	۶۳،۸۲۷	۳۹،۲۹۲

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۴- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

پرداختنی های کوتاه مدت:

	یادداشت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
تجاری:			
اسناد پرداختنی :			
سایر	۲۴-۶	-	۵۰۵
		-	۵۰۵
حساب های پرداختنی :			
اشخاص وابسته- ایران خودرو	۲۴-۱	۵۱۰،۰۲۵	۵۰۲،۷۸۰
سایر مشتریان :			
شرکت بیمه سینا	۲۴-۲	۴۰،۳۱۸	۴۰،۳۱۸
شرکت بیمه پارسیان	۲۴-۲	۳۰۹	-
شرکت بیمه ایران	۲۴-۲	۲۷،۵۵۱	۱۰،۲۴۴
شرکت های وصول مطالبات		۳۵۰	۳۵۰
سایر		۹۲۵	۷۷۵
		۵۷۹،۴۷۸	۵۵۴،۴۶۷
		۵۷۹,۴۷۸	۵۵۴,۹۷۲
سایر پرداختنی ها :			
اسناد پرداختنی :			
سایر	۲۴-۶	۳۹۸	۲،۴۸۵
		۳۹۸	۲،۴۸۵
حساب های پرداختنی :			
حق بیمه پرداختنی	۲۴-۳	۴،۷۶۸	۳،۲۰۴
مالیات و عوارض بر ارزش افزوده پرداختنی	۲۴-۵	۱۲،۹۳۹	-
ذخیره هزینه های معوق	۲۴-۴	۶۳،۱۹۷	۳۹،۴۳۱
ودیعه دریافتی از اشخاص حقوقی بابت اجاره ملک	۲۴-۷	۲۷۰،۰۰۰	۸۰،۰۰۰
صندوق بازارگردانی لوتوس پارسیان		۵،۷۰۸	-
سپرده های دریافتی بابت مزایده		-	۲۰
سایر مالیاتهای پرداختنی(مالیات تکلیفی - حقوق-جرائم مالیاتی)		۶،۳۷۴	۱،۱۸۰
سایر		۶۹۴	۴۷۸
		۳۶۳،۶۸۰	۱۲۴،۳۱۳
		۳۶۴،۰۷۸	۱۲۶،۷۹۸
		۹۴۳,۵۵۶	۶۸۱,۷۷۰

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۴-۱- گردش حساب ایران خودرو به شرح ذیل می باشد:

	یادداشت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	۲۴-۱-۱	۵۰۲,۷۸۰	۳۸۶,۹۱۴
جریمه دیرکرد ناشی از بدهی به شرکت ایران خودرو		-	۸۳,۳۱۰
فروش دو دستگاه خودرو پژو پارس و کیزاشی متعلق به شرکت از طریق برگزاری مزایده توسط شرکت ایران خودرو		(۱۴,۵۹۴)	
اصلاح و انتقال سود سهام متعلق به شرکت بازارگردانی لوتوس پارسیان		(۵,۷۰۸)	-
انتقال سود سهام سال مالی منتهی۱۴۰۱/۰۹/۳۰- ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۲۶	۲۶,۴۷۷	۲۳,۸۲۹
انتقال سود سهام شرکت بازارگردانی لوتوس پارسیان به شرکت ایران خودرو		-	۱,۹۸۸
حقوق دستمزد پرسنل مامور به شرکت		۱,۰۴۹	۶,۶۹۷
سایر		۲۱	۴۲
		۵۱۰,۰۲۵	۵۰۲,۷۸۰

۲۴-۱-۱- مانده ابتدای دوره عمدتا ناشی از سود سهام متعلق به شرکت ایران خودرو طی سنوات قبل بوده است.

۲۴-۲- مانده حساب شرکت های بیمه جمعاً به مبلغ ۶۸,۱۷۸ میلیون ریال مربوط به مطالبات شرکتهای بیمه گر بابت صدور بیمه نامه بوده که طی صورتحساب ارسال شده و تا تاریخ تایید صورتهای مالی پرداخت نگردیده است. از طرفی پیگیری های حقوقی شرکت در سنوات قبل به منظور دریافت طلب شرکت لیزینگ از محل حق بیمه اعتباری در رابطه با قراردادهای منعقده با شرکت های مزبور منجر به نتیجه نهائی نشده است.

۲۴-۳- بیمه پرداختنی به شرح ذیل می باشد :

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده بیمه پیمانکاران	۸۵۴	۳۰۸
حق بیمه پرسنل	۳,۹۱۴	۲,۸۹۶
	۴,۷۶۸	۳,۲۰۴

۲۴-۴- مانده حساب ذخیره هزینه های معوق به شرح زیر می باشد :

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
باز خرید مرخصی	۳۹,۰۳۹	۲۲,۸۷۹
عیدی	۷,۱۰۱	۵,۱۸۵
ذخیره حق حضور هیئت مدیره	۸۴۴	-
ذخیره هزینه کارمزد بازارگردان	۶۳۱	۴۵۰
ذخیره حسابرسی	۲,۱۰۰	۲,۸۰۰
ذخیره مالیات و عوارض بر ارزش افزوده سال ۱۴۰۲	۵,۲۳۶	
سایر ذخایر	۸,۲۴۶	۸,۰۷۰
مرکز تخصصی طب کار	-	۴۷
	۶۳,۱۹۷	۳۹,۴۳۱

۲۴-۵- وضعیت مالیات و عوارض ارزش افزوده، حق بیمه های تکلیفی و مالیات حقوق و تکلیفی شرکت به شرح زیراست:

۲۴-۵-۱- مالیات بر ارزش افزوده تا پایان سال ۱۴۰۲ قطعی و تسویه شده است.

۲۴-۵-۲- مالیات حقوق و تکلیفی و ماده ۱۶۹ شرکت تا پایان سال ۱۴۰۱ قطعی و تسویه شده و مالیات حقوق سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ که شامل (اصل مالیات به مبلغ ۶,۹۲۲ میلیون ریال و جرائم به مبلغ ۴,۲۱۲ میلیون ریال) مورد اعتراض قرارگرفت لیکن تا تاریخ تهیه این گزارش جلسه رسیدگی برگزار نشده است. جریمه موضوع ماده ۱۶۹ تا سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰تسویه شده است.

۲۴-۵-۳- حق بیمه های تکلیفی شرکت تا تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ توسط سازمان تامین اجتماعی رسیدگی و تسویه شده و سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ لغایت ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ رسیدگی و تسویه و سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ رسیدگی نشده و سال ۱۴۰۲ در تاریخ تهیه صورتهای مالی ابلاغ جهت رسیدگی درسال ۱۴۰۴ صادر شده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۴-۶- اسناد پرداختنی به شرح زیر می باشد :

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰			۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
	تعداد	تاریخ سررسید	مبلغ	تعداد	تاریخ سررسید	مبلغ
	فقره		میلیون ریال	فقره		میلیون ریال
غیرتجاری:						
گروه نرم افزار پیوست	۱	۱۴۰۳/۰۷/۲۹	۳۴۱	-	-	-
اداره کل امور مالیاتی مودیان بزرگ	-	-	-	۲	۱۴۰۲/۱۰/۱۵-۱۴۰۲/۱۱/۱۵	۲،۲۶۰
سایر	۱	۱۴۰۳/۰۹/۲۴	۵۷	۱	۱۴۰۲/۱۰/۱۹	۲۲۵
	۲		۳۹۸	۳		۲،۴۸۵
تجاری:						
حق الزحمه پیگیری پرونده مشتری	-	-	-	۱	۱۴۰۲/۰۸/۱۳	۵۰۵
	۰		-	۱		۵۰۵
			۳۹۸			۲،۹۹۰

۲۴-۶-۱- در تاریخ تهیه این گزارش مبلغ ۳۹۸ میلیون ریال از اسناد پرداختنی، پرداخت شده است.

۲۴-۷- ساختمان های واقع در خیابان میرزای شیرازی و کریم خان در سال مالی قبل اجاره داده شده است. مبلغ ودیعه هریک از املاک به شرح ذیل می باشد:

	مبلغ ودیعه	مبلغ اجاره
	میلیون ریال	میلیون ریال
میرزای شیرازی	۸۰،۰۰۰	۴۸۷
کریم خان	۱۹۰،۰۰۰	-
	۲۷۰،۰۰۰	۴۸۷

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۵- مالیات پرداختنی

۱-۲۵- خلاصه وضعیت مالیاتی شرکت به شرح زیر است:

سال	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات ابرازی	مالیات تشخیصی	مالیات قطعی	مالیات پرداختی	مالیات پرداختنی ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ - میلیون ریال	مالیات پرداختنی ۱۴۰۲/۰۹/۳۰- میلیون ریال	نحوه تشخیص
۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۲۴۵,۳۱۹	۲۰۸,۲۹۸	۴۱,۶۶۰	۴۳,۰۱۰	۴۳,۳۸۸	۴۳,۳۸۸	-	-	رسیدگی به دفاتر - تسویه شده
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۴۳۸,۳۷۵	۳۵۵,۱۲۷	۳۴,۳۲۸	۹۳,۵۲۵	-	۳۴,۳۲۸	۳۷,۳۰۴	۳۷,۳۰۴	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۴۸۵,۳۶۳	۴۶۷,۰۳۷	-	۱۱۵,۱۴۰	-	-	۸۷,۰۰۰	-	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۶۵۰,۱۱۰	۶۵۰,۴۲۴	۱۳۰,۰۸۵	-	-	-	۱۳۰,۰۸۵	-	رسیدگی نشده
							۲۵۴,۳۸۹	۳۷,۳۰۴	
اضافه می شود:									
برگشت بدهی مالیات انتقالی							۱,۵۱۹		
کسر می شود:									
پیش پرداخت ها						(یادداشت ۱۷)	(۴۸۵)	(۴۸۵)	
							۲۵۵,۴۲۲	۳۶,۸۱۹	

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۵-۱-۱- مالیات بر درآمد شرکت تا پایان سال ۱۴۰۰ قطعی و تسویه شده است .

۲۵-۱-۲- مابه التفاوت مالیات بردرآمد ابرازی سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ با مبلغ مطالبه شده طبق برگ تشخیص از بابت عدم پذیرش معافیت تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۱ بوده، شرکت از این بابت در راستای ماده ۲۴۷ ق.م.م اعتراض نموده و جلسه در تاریخ ۱۴۰۳/۹/۱۲برگزارشد و لایحه دفاعی تقدیم و درخواست قرار کارشناسی گردید، لیکن تا تاریخ تهیه این گزارش نتیجه جلسه مذکور مذکورابلاغ نشده است. لازم به ذکر است مبلغ ۳۵ میلیارد ریال از این بابت ذخیره در حسابها شناسایی شده است.

۲۵-۱-۳- مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ با اعمال معافیت موضوع ماده ۱۴۳ (۲۰درصد از ۲۵ درصد) ق.م.م و معافیت تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ و ماده ۱۰۵ ق.م.م لحاظ شده بود که طی رسیدگی سازمان امور مالیاتی مبلغ مالیات تعیین شده طبق برگ تشخیص ۱۱۵،۱۴۰ میلیون ریال می باشد که به دلیل عدم ثبت افزایش سرمایه تا تاریخ صدور برگ تشخیص و عدم اعمال معافیت مربوطه می باشد، لیکن مبلغ ۸۷،۰۰۰ میلیون ریال ذخیره از این بابت در حسابها منظور شده است ضمنا مجمع عمومی فوق العاده در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۲۱ برگزار گردید و درتاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۶ ثبت شد لذا موضوع به منظور اعمال معافیت مذکور مورد اعتراض شرکت قرار گرفت و در نهایت درصورت تایید هیات حل اختلاف سازمان امور مالیاتی، ذخیره اخذ شده از این بابت به سنوات بعد منتقل خواهد شد.

۲۵-۱-۴- درآمد مشمول مالیات سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳ پس از کسر معافیت موضوع ماده ۱۴۳ (۲۰درصد از ۲۵ درصد) ق.م.م لحاظ شده است.

۲۵-۲- گردش حساب مالیات پرداختنی به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای دوره	۳۶،۸۱۹	۳۷،۸۶۶
ذخیره مالیات عملکرد دوره	۱۳۰،۰۸۵	-
تعدیل ذخیره مالیات عملکرد دوره های قبل	۸۷،۰۰۰	۳۶،۹۸۶
برگشت بدهی مالیات انتقالی	۱،۵۱۹	
پرداختی طی دوره	-	(۳۸،۰۳۲)
	۲۵۵،۴۲۲	۳۶،۸۱۹

۲۵-۳- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد سال جاری و سال قبل و حاصلضرب سود حسابداری در نرخ های مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حسابداری قبل ازمالیات	۶۵۰،۱۱۰	۴۸۵،۳۶۳
بند (د) تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ - افزایش سرمایه ازمحل سود تقسیم نشده	-	(۳۷۱،۲۲۸)
	۶۵۰،۱۱۰	۱۱۴،۱۳۵
اثر درآمدهای معاف ازمالیات		
کسر می شود:		
سود حاصل از سپرده های سرمایه گذاری بانکی	(۱،۲۵۶)	(۶۹۱)
درآمد سرمایه گذاری در سهام شرکت ها	(۱۲،۰۰۰)	-
درآمد ناشی از کاهش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	-	(۳۰،۰۰۰)
اضافه می شود:		
تفاوت مالیات بر ارزش افزوده سنوات قبل	-	۹،۳۶۵
هزینه ناشی از کاهش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱۳،۵۷۰	-
هزینه استهلاک دارایی های ثابت مشهود تجدید ارزیابی شده	۶،۰۷۶	۶،۵۵۲
هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۵درصد	۱۶۴،۱۲۵	۲۴،۸۴۰
اثر بخشودگی و تخفیف مالیات		
ماده ۱۴۳ قانون مالیات های مستقیم	(۳۲،۵۲۱)	(۲۳،۲۰۲)
هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده	۱۳۱،۶۰۴	۱،۶۳۸
برگشت بدهی مالیات انتقالی	(۱،۵۱۹)	(۱،۶۳۸)
	۱۳۰،۰۸۵	-

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۵-۴- اجزای عمده هزینه مالیات بردرآمد به شرح زیر است:

	یادداشت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات بر درآمد سال جاری		۱۳۰,۰۸۵	-
هزینه مالیات بر درآمد سال قبل	۲۵-۴-۱	۸۷,۰۰۰	۳۶,۹۸۶
هزینه مالیات بر درآمد		۲۱۷,۰۸۵	۳۶,۹۸۶

۲۵-۴-۱- هزینه مالیات بر درآمد سال قبل شامل ۱,۹۸۶ میلیون ریال هزینه مالیات پرداخت شده و مبلغ ۳۵,۰۰۰ میلیون ریال نیز بابت ثبت ذخیره مالیات مربوط به عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ طی گزارش گروه رسیدگی مالیاتی به دلیل عدم اعمال معافیت تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۱ و ماده ۱۰۵ ق.م.م مصوب ۱۳۶۶/۱۲/۳۰ بوده، شرکت از این بابت درراستای ماده ۲۴۷ ق.م.م اعتراض نموده است و هزینه مالیات شناسایی شده در دوره جای نیز مربوط به شناسایی ذخیره مالیات سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰، به مبلغ ۸۷,۰۰۰ میلیون ریال می باشد که به دلیل استفاده از معافیت مالیاتی موضوع بند (ه) تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۲(افزایش سرمایه ازمحل سود تقسیم نشده) در سال گذشته بوده که سرمایه شرکت به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۲۱ از محل سود انباشته به مبلغ ۹۰۰,۰۰۰ میلیون ریال(معادل ۶۰ درصد) افزایش یافت و در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۶ دراداره ثبت شرکت ها به ثبت رسید لذا پس از تایید هیات رسیدگی سازمان امور مالیاتی نیز قابل انتقال به دوره های آتی خواهد بود.

۲۵-۵- گردش حساب مالیات انتقالی به شرح زیر می باشد:

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰			۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
	ارزش دفتری	شناسایی درصورت سود و زیان	بدهی مالیات انتقالی	ارزش دفتری	شناسایی در صورت سود و زیان	بدهی مالیات انتقالی
دارایی ثابت مشهود - طبقه ساختمان	۲۱,۰۶۲	۱,۵۱۹	۱۹,۵۴۳	۲۲,۷۰۰	۱,۶۳۸	۲۱,۰۶۲

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۶- سود سهام پرداختنی

گردش حساب سود سهام پرداختنی بشرح زیر است :

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	۲۴،۷۲۵	۳۰،۷۴۳
سود سهام مصوب مجمع	۴۵،۰۰۰	۴۰،۵۰۰
وجوه حاصل از فروش پاره سهم	-	-
سود سهام انتقالی به متعلق به شرکت ایران خودرو و بازارگردانی لوتوس پارسیان به حساب فیمابین	(۲۶،۴۷۷)	(۲۵،۹۲۰)
پرداختی طی سال	(۲۱،۳۹۲)	(۲۰،۵۹۸)
مانده پایان سال	۲۱،۸۵۶	۲۴،۷۲۵

۱-۲۶- تفکیک مانده حساب سود سهام پرداختنی به مبلغ ۲۱،۸۵۶ میلیون ریال به شرح ذیل می باشد :

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام عملکرد سال ۱۳۹۶ و قبل از آن	۸،۳۰۱	۱۰،۷۸۴
سود سهام عملکرد سال ۱۳۹۷	۱،۹۳۱	۱،۹۶۶
سود سهام عملکرد سال ۱۳۹۸	۹،۹۸۰	۱۰،۱۶۹
سود سهام عملکرد سال ۱۳۹۹	۳۷۶	۴۰۵
سود سهام عملکرد سال ۱۴۰۰ و وجوه حاصل از فروش پاره سهم	۳۰۶	۵۷۵
سود سهام عملکرد سال ۱۴۰۱	۲۳۵	۸۲۶
سود سهام عملکرد سال ۱۴۰۲	۷۲۷	-
	۲۱،۸۵۶	۲۴،۷۲۵

۲-۲۶- با توجه به اینکه پرداخت سود سهام از طریق سامانه سجام انجام می شود، مانده سود سهام سنوات قبل مربوط به سهامدارانی است که در سامانه سجام ثبت نام ننموده اند و یا اطلاعات حساب بانکی آنها به شرکت ارائه نشده است .

۳-۲۶- سود سهام تقسیمی هر سهم مصوب مجمع سال ۱۴۰۲ مبلغ ۳۰ ریال و سال ۱۴۰۱ مبلغ ۲۷ ریال است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۷- تسهیلات مالی

۱-۲۷- تفکیک حصه جاری و بلند مدت تسهیلات دریافتی به شرح ذیل می باشد:

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
خرید دین	۶۸،۲۷۰	۱۲۳،۸۹۳
مرابحه	۱،۳۵۶،۴۴۵	۶۲۹،۳۶۱
	۱،۴۲۴،۷۱۵	۷۵۳،۲۵۴
سود و کارمزد سال های آتی	(۱۱۶،۴۹۵)	(۷۸،۶۳۹)
سپرده سرمایه گذاری	(۸۸،۷۶۲)	(۶۶،۳۰۷)
	۱،۲۱۹،۴۵۸	۶۰۸،۳۰۸

۱-۲۷- تسهیلات مالی دریافتی برحسب مبانی مختلف به شرح زیر است:

۱-۱-۲۷- به تفکیک نوع تسهیلات ، نرخ و میزان مسدودی:

		۱۴۰۳/۰۹/۳۰			۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
	نرخ	اصل و فرع تسهیلات	مسدودی	جمع	اصل و فرع تسهیلات	مسدودی	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مرابحه:							
بانک خاورمیانه	۲۳٪	۳۶۳،۰۹۵	۸۰،۹۱۲	۴۴۴،۰۰۷	۳۹۲،۵۳۶	(۵۱،۳۸۸)	۳۴۱،۱۴۸
بانک شهر	۲۳٪	۳۸۲،۰۸۲	-	۳۸۲،۰۸۲	۱۹۴،۹۲۶	-	۱۹۴،۹۲۶
بانک گردشگری	۲۳٪	۱۶،۷۵۹	-	۱۶،۷۵۹	۴۱،۸۹۹	-	۴۱،۸۹۹
بانک کارآفرین	۲۳٪	۵۹۴،۵۰۹	-	۵۹۴،۵۰۹	-	-	-
خرید دین:							
بانک خاورمیانه	۲۳٪	۶۸،۲۷۰	۷،۸۵۰	۷۶،۱۲۰	۱۲۳،۸۹۳	(۱۴،۹۱۹)	۱۰۸،۹۷۴
		۱،۴۲۴،۷۱۵	۸۸،۷۶۳	۱،۵۱۳،۴۷۷	۷۵۳،۲۵۴	(۶۶،۳۰۷)	۶۸۶،۹۴۷

۲-۲۷- به تفکیک زمانبندی پرداخت:

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰			۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
	اصل	فرع تحقق نیافته	مبلغ قسط	اصل	فرع تحقق نیافته	مبلغ قسط
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خرید دین						
سه ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	-	-	-	۲،۴۴۱	۵۰۷	۲،۹۴۸
سه ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	-	-	-	۹۷،۰۱۹	۲۳،۹۲۶	۱۲۰،۹۴۵
سه ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۳،۰۸۳	۱۵،۱۸۷	۶۸،۲۷۰	-	-	-
	۵۳،۰۸۳	۱۵،۱۸۷	۶۸،۲۷۰	۹۹،۴۶۰	۲۴،۴۳۳	۱۲۳،۸۹۳
مرابحه						
سه ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	-	-	-	۱۴۶،۸۶۰	۳۰،۶۵۶	۱۷۷،۵۱۶
سه ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	-	-	-	۱۵۵،۳۷۹	۲۲،۱۳۶	۱۷۷،۵۱۵
سه ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	-	-	-	۱۴۰،۰۲۹	۱۳،۱۲۲	۱۵۳،۱۵۱
سه ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	-	-	-	۹۷،۹۹۷	۶،۴۲۲	۱۰۴،۴۱۹
سه ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۹۹،۶۸۳	۶۵،۳۰۷	۴۶۴،۹۹۰	۵،۵۰۳	۷۸۱	۶،۲۸۴
سه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۳/۳۱	۳۸۱،۳۴۹	۴۲،۸۸۶	۴۲۴،۲۳۵	۵،۸۲۵	۴۵۹	۶،۲۸۴
سه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۳۱۱،۴۲۶	۲۰،۷۴۳	۳۳۲،۱۶۹	۴،۰۷۳	۱۱۹	۴،۱۹۲
سه ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۱۳۰،۱۸۶	۴،۸۶۵	۱۳۵،۰۵۱	-	-	-
	۱،۲۲۲،۶۴۴	۱۳۳،۸۰۱	۱،۳۵۶،۴۴۵	۵۵۵،۶۶۶	۷۳،۶۹۵	۶۲۹،۳۶۱
	۱،۲۷۵،۷۲۷	۱۴۸،۹۸۸	۱،۴۲۴،۷۱۵	۶۵۵،۱۲۶	۹۸،۱۲۸	۷۵۳،۲۵۴

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۲۷- به تفکیک نوع وثیقه:

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
	مرابحه	خرید دین	مرابحه	خرید دین
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
چک و سفته شرکت	۳,۱۵۸,۱۶۰	۲۴۰,۰۰۰	۸۹۱,۳۵۰	۲۵۰,۰۰۰
وثیقه ملکی(ملک دفتر مرکزی واقع در میرعماد)	۱,۳۳۶,۶۲۳	۶۷۲,۶۲۴	۹۶۵,۶۲۴	۹۶۵,۶۲۴
	۴,۴۹۴,۷۸۳	۹۱۲,۶۲۴	۱,۸۵۶,۹۷۴	۱,۲۱۵,۶۲۴

۴-۲۷- تسهیلات مالی اخذ شده در سال مالی ۱۴۰۱/۰۹/۳۰ به مبلغ ۲۹۵,۹۳۸ میلیون ریال شامل ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال تسهیلات مرابحه و ۹۵,۹۳۸ میلیون ریال خرید دین طی مصوبه شماره ۷۱۰/۱۴۰۱/۳۹۱، مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۲۹، از بانک خاورمیانه ، و طی سال مالی ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ مبلغ ۷۴۰,۴۶۰ میلیون ریال تسهیلات اخذ شده، شامل ۹۹,۴۶۰ میلیون ریال خرید دین و ۳۴۲,۰۰۰ میلیون ریال مرابحه از بانک خاورمیانه و ۴۰,۰۰۰ میلیون ریال تسهیلات مرابحه از بانک شهر و ۲۵۹,۰۰۰ میلیون ریال از بانک گردشگری بوده است. تسهیلات اخذ شده در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳۰۹/۳۰ شامل مبلغ ۱,۸۴۹,۲۵۶ میلیون ریال مرابحه می باشد. یک باب ملک واقع در خیابان میرعماد نیز بعنوان وثیقه ملکی که به مبلغ ۶۷۲,۶۲۴ میلیون ریال توسط کارشناسان تعیین شده توسط آن بانک ارزیابی شده است نیز در رهن و پشتوانه بازپرداخت اعتبار تعیین شده قرار گرفته است و یک باب ملک واقع در خیابان میرزای شیرازی به مبلغ ۶۶۴,۰۰۰ میلیون ریال نیز در رهن بانک شهر پشتوانه بازپرداخت تسهیلات مرابحه می باشد .

۵-۲۷- تسهیلات مالی به تفکیک جاری و بلند مدت

(مبالغ میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰			۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت
خرید دین	۶۸,۲۷۰	-	۶۸,۲۷۰	۱۲۳,۸۹۳	
مرابحه	۱,۳۵۶,۴۴۵	-	۱,۳۵۶,۴۴۵	۶۱۲,۶۰۲	۱۶,۷۵۹
	۱,۴۲۴,۷۱۵	-	۱,۴۲۴,۷۱۵	۷۳۶,۴۹۵	۱۶,۷۵۹
سود و کارمزد سال های آتی	(۱۱۶,۴۹۵)	-	(۱۱۶,۴۹۵)	(۶۳,۲۳۸)	(۱۵,۴۰۱)
سپرده سرمایه گذاری	(۸۸,۷۶۲)	-	(۸۸,۷۶۲)	(۶۶,۳۰۷)	-
	۱,۲۱۹,۴۵۸	-	۱,۲۱۹,۴۵۸	۶۰۶,۹۵۰	۱,۳۵۸

۶-۲۷- تغییرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیر نقدی در بدهی های حاصل از فعالیت تامین مالی به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰
	تسهیلات مالی
	میلیون ریال
مانده در ابتدای ۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۳۲۹,۹۴۸
دریافت نقدی	۸۵۹,۰۹۷
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۳۸۱,۲۷۲)
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات	(۵۴,۴۴۲)
برگشت سود آتی	(۷۷)
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۷۵۳,۲۵۴
دریافت نقدی در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۲,۱۲۷,۱۹۵
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات	(۱,۲۲۸,۵۵۵)
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات	(۲۲۶,۷۵۱)
برگشت سود آتی	(۱,۳۲۷)
مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱,۴۲۳,۸۱۶

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۸- نقد حاصل از عملیات

	مجموعه		شرکت	
	نه ماهه منتهی به	نه ماهه منتهی به	نه ماهه منتهی به	نه ماهه منتهی به
	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص	۴۱۸،۰۳۱	۴۵۱،۱۲۹	۴۳۳،۰۲۵	۴۴۸،۳۷۷
تعدیلات				
هزینه مالیات بر درآمد	۲۱۷،۰۸۵	۳۶،۹۸۶	۲۱۷،۰۸۵	۳۶،۹۸۶
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۴،۵۳۵	۱۴،۹۸۲	۲۴،۵۳۵	۱۴،۹۸۲
استهلاک دارایی های غیر جاری	۲۳،۹۰۵	۱۹،۱۱۲	۲۳،۹۰۵	۱۹،۱۱۲
سود سپرده های بانکی و صندوق های سرمایه گذاری	(۱،۲۵۶)	(۶۹۱)	(۱،۲۵۶)	(۶۹۱)
سود سایر سرمایه گذاری ها	-	-	(۱۲،۰۰۰)	-
سود ناشی از فروش دارائی ثابت	(۱۳،۲۶۷)	-	(۱۳،۲۶۷)	-
سود ناشی از اجاره سرمایه گذاری در املاک	(۷،۰۶۹)	-	(۷،۰۶۹)	-
سهم گروه از سود(زیان) شرکت وابسته	(۲،۹۹۵)	(۲،۷۵۳)	-	-
جمع تعدیلات	۲۴۰،۹۳۸	۶۷،۶۳۷	۲۳۱،۹۳۳	۷۰،۳۸۹
تغییرات در سرمایه در گردش				
(افزایش)کاهش دریافتنی های عملیاتی	(۸۴۳،۲۵۳)	(۱،۰۵۳،۶۲۳)	(۸۶۱،۲۴۳)	(۱،۰۵۳،۶۲۳)
افزایش (کاهش) پرداختنی ها عملیاتی	۲۳۴،۳۰۱	۲۵۰،۰۷۷	۲۳۴،۳۰۱	۲۵۰،۰۷۷
افزایش (کاهش) تسهیلات مالی	۶۱۱،۱۵۰	۲۹۳،۵۵۲	۶۱۱،۱۵۰	۲۹۳،۵۵۲
کاهش (افزایش) پیش پرداخت های عملیاتی	(۶۸۳)	(۶۴۶)	(۶۸۳)	(۶۴۶)
کاهش (افزایش) سایر دارایی ها	-	(۲۲)	-	(۲۲)
جمع تغییرات سرمایه در گردش	۱،۵۱۵	(۵۱۰،۶۶۲)	(۱۶،۴۷۵)	(۵۱۰،۶۶۲)
نقد حاصل از عملیات	۶۶۰،۴۸۳	۸،۱۰۴	۶۴۸،۴۸۳	۸،۱۰۴

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲۹- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۲۹-۱- 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. سرمایه شرکت از ۳۵ میلیارد ریال طی سه مرحله افزایش سرمایه در سال های ۸۲، ۸۳ و ۹۵ به مبلغ ۵۳۰ میلیارد ریال رسید. لیکن با توجه به دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران، بند یک از ماده ده مبحث ج "شرایط خاص پذیرش سهام در تابلوی فرعی بازار اول" حداقل سرمایه ثبت شده شرکت می بایست ۱۵۰۰ میلیارد ریال و یا ارزش بازار آن ۸۰۰۰ میلیارد ریال باشد، لذا در سال مالی قبل، طی اقدامات انجام شده سرمایه شرکت از محل مازاد تجدید ارزیابی و سود انباشته به مبغ ۹۷۰،۰۰۰ میلیون ریال افزایش و به مبلغ ۱،۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۱/۰۸/۱۰ به ثبت رسید . طی سال مالی مورد گزارش،سرمایه شرکت به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۲۱ از محل سود انباشته به مبلغ ۹۰۰،۰۰۰ میلیون ریال(معادل ۶۰ درصد) افزایش یافته که در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۶ دراداره ثبت شرکت ها به ثبت رسید.

کمیته مدیریت ریسک شرکت، ساختار سرمایه شرکت را نه ماه یکبار بررسی می کند. به عنوان بخشی از این بررسی، کمیته، هزینه سرمایه و ریسک های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مدنظر قرار می دهد. با توجه به ماهیت عملیات شرکت نسبت اهرمی هدف معادل ۶۰ درصد بوده که به عنوان نسبت خالص بدهی به سرمایه تعیین شده است. نسبت اهرمی در مجموعه و شرکت اصلی در سال مالی مورد گزارش ۵۹ درصد می باشد.

۲۹-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال گزارشگری به شرح زیر است :

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع بدهی	۲،۵۲۳،۶۶۲	۱،۴۱۱،۹۷۶
موجودی نقد	(۷۷۰،۱۶۱)	(۱۲۸،۸۱۳)
خالص بدهی	۱،۷۵۳،۵۰۱	۱،۲۸۳،۱۶۳
حقوق مالکانه	۲،۹۹۶،۱۹۸	۲،۶۲۳،۱۶۶
نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه(درصد)	۵۹٪	۴۹٪

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع بدهی	۲،۵۲۳،۶۶۲	۱،۴۱۱،۹۷۶
موجودی نقد	(۷۷۰،۱۶۱)	(۱۲۸،۸۱۳)
خالص بدهی	۱،۷۵۳،۵۰۱	۱،۲۸۳،۱۶۳
حقوق مالکانه	۲،۹۸۵،۰۵۷	۲،۵۹۷،۰۳۲
نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه(درصد)	۵۹٪	۴۹٪

۲۹-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

کمیته ریسک شرکت، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی 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. کمیته ریسک 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 خواهد داد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۲۹- ریسک بازار

فعالیت های شرکت در وهله اول در معرض ریسک های بازار قراردارد که عمدتا شامل ریسک ناتوانی خودروساز در انجام تعهدات و عملکرد رقبا و عدم ثبات و نوسانات قیمت در بازار خودرو می باشد، لذا شرکت به منظور مدیریت کردن آسیب پذیری از طریق بررسی بازار و کنترل شاخص ها وسیگنال های دریافتی موارد زیر را بکار می گیرد :
شناسایی و استفاده از فرصت های بالقوه در سایر بخش های اقتصادی، تنوع بخشی به تامین کنندگان خودرو و ورود به سایر حوزه های غیر خودرویی از قبیل شرکت های هواپیمایی و راهسازی و لوازم خانگی و سایر موارد می باشد.

۴-۲۹- 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 . شرکت سیاستی مبنی برمعامله تنها با طرف های قرارداد معتبر و اخذ وثیقه کافی ، در موارد مقتضی، اتخاذ کرده است، تا ریسک اعتباری ناشی از ناتوانی در ایفای تعهدات توسط مشتریان را کاهش دهد. با استفاده از اطلاعات مالی عمومی و سوابق معاملاتی خود ، و بهره گیری از ظرفیت های برون سازمانی در ارزیابی اعتبار مشتریان دریافتنی های تجاری شامل تعداد مشتریانی است که در بین صنایع متنوع و مناطق جغرافیایی گسترده شده است. ارزیابی اعتباری مستمر بر اساس وضعیت مالی حسابهای دریافتنی انجام می شود. شرکت با اخذ وثائق و تضامین کافی برای حداقل رساندن ریسک عدم وصول مطالبات مشتریان بهره می گیرد.

۱-۴-۲۹- ریسک وصول نشدن اقساط مشتریان (اعتبار سنجی).

خطرهای ناشی از عدم کفایت لازم در فرآیندهای شناسائی و اعتبارسنجی مستاجر و خریدار به جهت عدم ایفای به موقع تعهدات از سوی مستاجرین و خریداران منجر به اقساط معوق و تراکم پرونده های حقوقی، قضائی و انتظامی خواهد شد که اثرات مستقیمی بر روی فعالیت شرکت در برابر تامین کنندگان منابع مالی و ایفای بموقع تعهدات به آنان خواهد داشت.
در این راستا شرکت بمنظور مدیریت و کاهش ریسک منابع مالی و دارائیها، ریسک های اصلی سازمان را شناسایی و تحت پوشش خدمات بیمه ای مناسب قرارداده است. علاوه بر آن اقداماتی نظیر دریافت تضامین معتبر از مشتریان می باشد و صدور سند خودرو بـه نام شرکت یا در رهن تا پایان قرارداد و همچنین تقویت عملیات پیگیری و وصول اقساط معوق مستاجرین از طریق انعقاد قرارداد با شرکت های وصـول مطالبات و انجام اقدامات حقوقی و قضائی را مد نظر قرار داده است.

۵-۲۹- ریسک قوانین و مقررات و ریسک نقدینگی

در حال حاضر شرکتهای لیزینگ ضمن اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی تحت کنترل و نظارت آن بانک بوده و ملزم به تبعیت از دستورالعمل های آن می باشند و این در شرایطی است که نرخ مصوب بانک مرکزی در ارتباط با ارائه تسهیلات از سوی شرکتهای لیزینگی ۲۶ درصد است یکی از راهکارهای اصلی و عمده تامین منابع مالی در شرکتهای لیزینگ از طریق سیستم بانکی امکان پذیر است.

سیاست های پولی مورد عمل توسط بانک ها نرخ تسهیلات قابل جذب را بیش از نرخ مصوب بانک مرکزی در مورد شرکت های لـیزینگ قرار داده است که این امر موجب کـاهش سودآوری شرکتها ی لیزینگ و در نهایت فاصله گرفتن آنها از فعالیت اصلی خود و ایجاد مـانع در تداوم فعالیت آنها در بلند مدت می گردد لیکن شرکت لیزینگ خودرو غدیر تمهیدات لازم جهت حفظ مصالح شرکت و همچنین تداوم فعالیت را در دستور کار خود دارد و در این راستا از منابع داخلی از طریق نظارت مستمر بر جریان های نقدی و افزایش سرمایه جهت تامین منابع و اخذ تسهیلات بانکی استفاده نموده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳۰- وضعیت ارزی

شرکت در پایان دوره مالی فاقد هرگونه مانده حساب ارزی می باشد.

۳۰- معاملات با اشخاص وابسته

۳۰-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته شرکت اصلی طی دوره مالی مورد گزارش به شرح زیر بوده است :

۱۴۰۳/۰۹/۳۰						
شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	پرداخت حقوق پرسنل مامور و سایر هزینه ها	مطالبات ناشی از مزایده خودروهای شرکت	انتقال سود سهام بازارگردان	انتقال سود سهام به حساب فیمابین
شرکت اصلی و نهایی	شرکت ایران خودرو (سهامی عام)	سهامدار عمده	-	۱،۰۷۰	(۱۴،۵۹۴)	(۵،۷۰۸)	۲۶،۴۷۷

۳۰-۱-۱- معاملات مندرج در جدول فوق مطابق روال متعارف تجاری انجام شده است.

۳۰-۱-۲- دو دستگاه خودرو پژو پارس و کیزاشی متعلق به شرکت بوده که از طریق برگزاری مزایده توسط شرکت ایران خودرو به مبلغ ۱۴،۵۹۴ میلیون ریال بفروش رسیده و وجوه حاصل از آن در حساب فیمابین ثبت شده است.

۳۰-۲- مانده حسابهای نهایی اشخاص وابسته شرکت به شرح زیر است :

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	سایر دریافتنی ها	سایر پرداختنی ها	۱۴۰۳/۰۹/۳۰ خالص		۱۴۰۲/۰۹/۳۰ خالص طلب (بدهی)	
					طلب	بدهی		
شرکت اصلی و نهایی	شرکت ایران خودرو (سهامی عام)	سهامدار عمده	-	۵۱۰،۰۲۵	-	۵۱۰،۰۲۵		(۵۰۲،۷۸۰)
شرکت وابسته	شرکت حمایت گستر ایران خودرو(سهامی خاص)	واحد تجاری وابسته	۱۲،۰۰۰	-	۱۲،۰۰۰	-		-

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳۱- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۳۱-۱- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای می باشد.

۳۱-۲- شرکت بدهی احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت ندارد.

۳۱-۳- مبلغ ۴,۷۴۵,۶۰۴ میلیون جهت تضمین تسهیلات شرکت به بانک ارائه شده است.

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
چک و سفته	۳،۱۵۸،۱۶۰	۱،۱۴۱،۳۵۰
وثیقه ملکی	۱،۳۳۶،۶۲۴	۹۶۵،۶۲۴
	۴،۴۹۴،۷۸۴	۲،۱۰۶،۹۷۴

۳۲- رویدادهای بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری

از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تائید صورتهای مالی رویداد با اهمیتی که مستلزم افشا یا تعدیل باشد، اتفاق نیفتاده است.

۳۳- سود سهام پیشنهادی

۳۳-۱- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، به مبلغ ۴۳,۳۰۳ میلیون ریال (مبلغ ۱۸ ریال برای هرسهم) است.

۳۳-۲- منابع مالی لازم برای پرداخت سود از محل فعالیت های عملیاتی و بازده سرمایه گذاری ها تامین خواهد شد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش



شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

ناشر پذیرفته شده در بورس

گـــزارش تفـــسیری مدیـــریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰



گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

گـــزارش تفـــسیری مدیـــریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

فهرست مطالب

مقدمه

۱- **ماهیت کسب و کار**

۱-۱- ماهیت شرکت و صنعت ۹-۴

۱-۲- جایگاه شرکت در صنعت ۹

۱-۳- جزئیات فروش ۱۳-۱۰

۱-۴- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی موثر بر شرکت و احتمال تغییر در آنها ازجمله مولفه های اقتصاد کلان ۱۴-۱۳

۱-۵- وضعیت رقابت ۱۵

۱-۶- اطلاعات بازارگردان شرکت ۱۶

۱-۷- لیست به روز شده از شرکت های فرعی مشمول تلفیق یا زیرمجموعه ۱۷

۲- **اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف**

۲-۱- اهداف کلان و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت ۲۱-۱۷

۲-۲- برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع ۲۳-۲۲

۲-۳- رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت ها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده ۲۶-۲۳

۲-۴- سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن ۳۳-۲۶

۳- **مهمترین منابع، مصارف، ریسک ها و روابط**

۳-۱- منابع ۳۳

۳-۲- مصارف ۳۳

۳-۳- ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن ۳۷-۳۴

۳-۴- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته ۳۸

۳-۵- دعاوی حقوقی له و علیه شرکت و اثرات ناشی از آن ۴۵-۳۹

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

۴- **نتایج عملیات و چشم اندازها**

۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی ۴۶-۵۴

۴-۲- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع ۵۵

۴-۳- تغییرات در پرتفوی سرمایه گذاری ها، ترکیب داراییهاو وضعیت شرکت ۵۵-۵۶

۵- **مهمترین معیارها و شاخص های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده**

۵-۱- شاخص ها ومعیارهای عملکرد برای ارزیابی ۵۶-۵۸

۵-۲- عملکرد بخشها یا فعالیت ها ۵۹-۶۳

۶- **جدول مربوط به مشخصات، سوابق و اعضای کمیته های تخصصی هیات مدیره و مدیران اجرائی** ....

۷- **جمع بندی** ۶۴-۶۶

۸- **اطلاعات تماس با شرکت** ۶۷

موسسه حسابرسی بیمنز
گزارش

شرکت لیزینگ خودرو غدیر(سهامی عام)
گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

در اجرای بند ۱ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اورق بهادار (مصوب مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه های بعدی هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار)، شرکت هایی که سهام آنها نزد بورس اوراق بهادار تهران و یا فرابورس ایران پذیرفته شده باشد، موظف به تهیه و افشای گزارش تفسیری مدیریت در مقاطع میان دوره ای۳،۶ و ۹ ماهه و همچنین مقطع سالانه می باشند.

لذا گزارش تفسیری مدیریت شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام) با ضوابط گزارش تفسیری مدیریت (مصوب ۱۳۹۶/۱۰/۰۴ و اصلاحیه مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) و راهنمای بکارگیری ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت تهیه و در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۱ به تایید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
شرکت تحقیق، طراحی و تولید موتور ایران خودرو(ایپکو)	رسول خیری	رئیس هیات مدیره- غیر موظف	
شرکت قالبهای پیشرفته ایران خودرو(GPI)	محمدرضا انواری	نایب رئیس هیات مدیره-موظف	
شرکت امداد خودرو ایران	مرتضی ادیبی	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	
شرکت بازرگانی پاساد دانا ایرانیان	علی پور رنجبر	عضو هیات مدیره – غیر موظف	
شرکت نگار نصر سهم	فاقد نماینده	-	

شرکت لیزینگ خودرو (سهامی عام) LKG شماره ثبت: ۱۹۸۶۲۹

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

شرکت لیزینگ خودرو غدیر(سهامی عام)
تهران، خیابان استاد مطهری، خیابان میر عماد
کوچه یازدهم، پلاک ۳ کد پستی: ۱۵۸۷۷۴۶۸۱۱
تلفن: ۶_۸۸۵۴۸۳۷۳ پست‌الکترونیک: info@lkg.ir
نمابر: ۸۸۵۴۴۳۹۲ پایگاه اینترنتی: www.lkg.ir

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

مقدمه

گزارش تفسیری مدیریت، یک عنصر مهم در اطلاع رسانی به بازار سرمایه، متمم و مکمل صورت های مالی است و باید همراه با صورت های مالی ارائه شود. گزارش تفسیری مدیریت درباره چشم انداز واحد تجاری و "سایر اطلاعاتی که در صورت های مالی ارائه نشده اند"، فراهم می کند و همچنین به عنوان مبنایی برای درک اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف بکار می رود. در گزارش تفسیری مدیریت، همچنین باید عوامل و روندهای اصلی که احتمال دارد عملکرد، وضعیت و پیشرفت واحد تجاری را تحت تاثیر قراردهند، تشریح شود.

۱- ماهیت کسب و کار شرکت:

لیزینگ نوع خاصی از عملیات مالی است که درفارسی بهترین معنی برای آن، اجاره اعتباری می باشد. در واقع، لیزینگ یک رشته فعالیت اعتباری کاملاً تخصصی مبتنی برروش اجاره است که در آن نوعی قرارداد با توافق میان دو نفر یا بیشتر - اعم از اشخاص حقیقی یا حقوقی - به منظور بهره برداری از عین یا منفعت کالای سرمایه ای یا مصرفی با دوام که از قابلیت اجاره برخوردار باشد، منعقد می گردد.

تقویت و ارتقای قدرت خرید در بازارمصرف و تبدیل هر تمایل خرید به یک تقاضای موثر هدف اصلی لیزینگ است که برمبنای یک رشته از فعالیت های اعتباری کاملا تخصصی مبتنی بر روش اجاره که درآن نوعی قرارداد با توافق طرفین اعم از اشخاص حقیقی ویا حقوقی به منظور بهره برداری از عین یا منفعت کالاهایی که از قابلیت اجاره برخوردار می باشند منعقد می شود.

از نظر تاثیر گذاری صنعت لیزینگ بر روی متغیر های اقتصادی، نتایج تحقیقات نشان می دهند که این صنعت از یک سو می تواند رافع رکود اقتصادی از طریق فعال کردن طرف تقاضا باشد و از این طریق زمینه های اقتصادی و مالی مورد نیاز را درجهت رشد تولیدات و افزایش ظرفیت های تولیدی کارخانجات صنعتی افزایش دهد و از سوی دیگر با فراهم نمودن امکانات مالی برای مصرف کننده، رفاه بیشتری را نصیب استفاده کننده از تسهیلات می نماید.

بدین ترتیب، صنعت لیزینگ برای متقاضیان، موجب افزایش قدرت خرید، کاهش فشار نقدینگی و برخورداری ازامکانات آینده را در زمان حال فراهم می سازد و برای عرضه کنندگان کالا نیز سبب بازارسازی و تسریع در گردش فروش کالا از طریق ایجاد تقاضا در بازار می گردد و درنهایت در شاخص های اقتصادملی، موجب افزایش تقاضا، افزایش تولید، اشتغال، تعادل قیمت ها و رونق اقتصادی می شود.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

تاثیر صنعت لیزینگ بر روی متغیرهای اقتصادی را می توان در سرفصل های زیر مورد بررسی قرارداد:

۱-ابزار متعادل کردن عرضه وتقاضا.

۲-تامین کننده نیازهای مالی و پولی تولید کنندگان.

۳-اهرم و ابزار کارآمدی صنعت برای استمرارو پویایی تولید.

۴-برنامه ریزی و تنظیم بودجه ای مطمئن برای تولید کنندگان.

۵-مانعی برای افزایش تورم.

۶-کاهش نرخ بیکاری وافزایش اشتغال.

۷-تخصیص منابع مالی کمیاب برای سرمایه گذاری مولد.

۸-افزایش رفاه اجتماعی.

- **مروری بر صنعت لیزینگ در جهان و جایگاه ایران در صنعت**

صنعت لیزینگ همواره نقش مؤثری در رشد و توسعه اقتصادی در دنیا داشته است .

طبق گزارشات مراجع معتبر لیزینگ، این صنعت در۱۰ سال اخیر رشدی ۱۲۵ درصدی داشته است.

در این میان، سه منطقه آمریکای شمالی، اروپا و آسیا با ۹۶.۵ درصد از کل حجم عملیات لیزینگ در جهان جایگاه اول تا سوم را به خود اختصاص داده اند.

در رده بندی جهانی، کشورهای فعال در صنعت لیزینگ به ترتیب کشورهای آمریکا، چین، انگلستان، آلمان و ژاپن رتبه های اول تا پنجم را به خود اختصاص داده اند.

پس از آن کشورهای فرانسه، ایتالیا، استرالیا، کانادا و روسیه در رتبه های بعدی قرار گرفته اند .

حجم گردش مالی صنعت لیزینگ در سال ۲۰۲۰ به ۱۱۱۸ میلیارد دلار رسیده است.

درکشور ما عملیات لیزینگ به عنوان یکی از ابزارهای تامین مالی از طریق قرارداد های فروش اقساطی و اجاره به شرط تملیک برای تهیه خودرو، ماشین آلات و تجهیزات ، املاک و لوازم خانگی استفاده می شود.

اصولا شرکت های واسپاری درایران بیشتر در حوزه لیزینگ خودرو، املاک، ماشین آلات و لوازم خانگی فعالیت می کنند.

آغاز صنعت لیزینگ در ایران بیشتر با صنعت خودرو گره خورده است. اما درچند سال اخیر به دلیل کاهش عرضه خودروی خارجی و به تبع آن کاهش عرضه و افزایش تقاضا، فروش قسطی خودرو از جمله خودروی سند اول (از طریق شرکت های خودرو سازی) با محدودیت های زیادی مواجه شده است. به همین دلیل درسال های اخیر، شرکت های لیزینگ به ارائه تسهیلات خودرو سند دست دوم روی آورده اند که آن هم با ریسک های زیادی همراه است .

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

افزایش بهای مسکن هم تا حدود زیادی عملیات لیزینگ مسکن را با محدودیت و چالش های زیادی مواجه کرده است. ازجمله کاهش مدت قرارداد لیزینگ و اقساط سنگین که توان متقاضیان را برای در خواست تسهیلات مسکن تا حدود زیادی کاهش داده است.

درحال حاضر شرکت های لیزینگ علیرغم تلاش برای تنوع بخشیدن در ارایه خدمات و ارائه تسهیلات در شاخه های مختلف لیزینگ متمرکز کرده اند.

در حال حاضر بیش از صد شرکت لیزینگ در کشور در حال فعالیت می باشند که تعداد ۵۱ شرکت دارای مجوز از بانک مرکزی می باشند.

شرکت لیزینگ خودرو غدیر در تاریخ ۱۳۸۱/۱۱/۰۹ به شماره ۱۹۸۶۳۹ در اداره ثبت شرکت های تهران به ثبت رسیده است .

نام شرکت در تاریخ ۸۴/۰۴/۰۴ در ردیف شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار بر تابلوی اتاق شیشه ای درج گردید، عضویت در بازار بورس اوراق بهادار از نکات برجسته ای است که شرکت به منظور توسعه فعالیت های خود اقدام نمود.

بازارهای اصلی شرکت شامل خودروهای سنگین و سواری و تجهیزات صنعتی می باشد و بر اساس موضوع فعالیت درج شده در اساسنامه، شرکت می تواند در سایر بازارها مانند لوازم خانگی، کالاهای تجاری بادوام و مصرفی، ماشین آلات تولیدی، مسکن و محل کار، تجهیزات پزشکی و غیره فعالیت داشته باشد.

۱-۱- ماهیت شرکت و صنعت:

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

شرکت می تواند در راستای موضوع فعالیت به شرح ماده ۲ این اساسنامه، به انجام امور ذیل بپردازد:

- خرید و فروش انواع اوراق مالی اسلامی در چارچوب قوانین و مقررات؛
- دریافت نمایندگی و عاملیت منابع مالی از اشخاص (به جزء بانک ها 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 ها و دستورالعمل های مربوط؛
- مشارکت سندیکایی با سایر اشخاص (به جزء بانک ها 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 ها و دستورالعمل های مربوط؛
- دریافت تسهیلات از موسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذی ربط؛

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

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۱-۲-نحوه تامین کالا و ارائه تسهیلات:

➢ **مراحل اجرایی اعطای تسهیلات به مشتریان حضوری:**

۱- اخذ و بررسی مدارک و اعتبارسنجی متقاضی تسهیلات.

۲- تشکیل کمیته اعتباری پس از تائید مدارک مربوط به متقاضی تسهیلات.

۳- کارشناسی کالا به منظور قیمت گذاری.

٤- تعیین حق بیمه قابل پرداخت.

٥- تنظیم قرارداد و اخذ وجوه و اسناد مالی.

٦- فرایند شماره گذاری و تحویل خودرو.

➢ **مراحل اجرایی اعطای تسهیلات مشتریان محصولات شرکت های تولید کننده طرف قرارداد**

۱- ارسال معرفی نامه و مدارک متقاضی تسهیلات توسط شرکت تولید کننده.

۲- بررسی و تایید مدارک متقاضی توسط شرکت لیزینگ.

۳- ارسال تائیدیه اول و محاسبات توسط شرکت لیزینگ.

٤- صدور فاکتور توسط شرکت تولید کننده.

٥- تنظیم قرارداد و اخذ وجوه و اسناد مالی.

٦- فرایند شماره گذاری و تحویل خودرو.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۱-۳-نحوه وصول مطالبات واقدامات حقوقی.

- **اقدامات حقوقی و قضایی**

نظر به عدم حصول نتیجه مطلوب و دلخواه از روشهای بکار گرفته شده در سنوات قبل ، باعث شد واحد وصول مطالبات از طریق راهکارهای جدید ورایزنی های گسترده نسبت به انجام اقدامات حقوقی و قضایی اقدام نماید و در این راستا ، فعالیتهای انجام گرفته به شرح ذیل می باشد:

۱. تماس تلفنی: ابتدا طی فنون مذاکره با مستاجرین بدهکار و ضامنین آنها تماس برقرار می شود که بعضاً منجر به حضور مستاجرین در شرکت جهت تعیین و تکلیف بدهی آنها می گردد. نکته حائز اهمیت در مورد تماسهای تلفنی شناسایی خودروهای متعلق به شرکت می باشد. بدین صورت که اکثر خودروهای شرکت در اختیار مستاجر یا خریدار اولیه که دارای قرارداد با شرکت است ، نمی باشد و به افراد ثالث انتقال داده شده است که در نتیجه این تماسها مکان و موقعیت خودرو شناسایی شده که نهایتاً منجر به توقیف و انتقال خودرو و احیای حقوق شرکت می گردد.

۲. ارسال پیامک: در کنار تماس های تلفنی ، برای مستاجرین و خریداران بدهکار و ضامنین آن ها ، پیامک مبنی بر پرداخت اقساط معوق ارسال می گردد.

۳. ارسال اخطاریه کتبی: مرحله بعد ارسال اخطاریه کتبی به مستاجرین و خریداران و ضامنین آن ها می باشد که طی آن به آن ها اخطار نهایی جهت پرداخت بدهی و تسویه حساب با شرکت اعلام می گردد.

در صورت عدم حصول نتیجه اقدامات ذیل صورت می پذیرد:

۱- ارسال اظهارنامه کتبی : در صورتی که مشتری فاقد اسناد رهنی باشد ، پس از ارسال اخطاریه های کتبی و در صورت عدم حصول نتیجه ، شرکت اقدام به ارسال اظهارنامه می نماید.

۲- اجرای اسناد رهنی: در صورتی که مشتری دارای اسناد رهنی باشد نسبت به اجرای اسناد رهنی از طریق اجرائیات ثبت اقدام می گردد.

۳- اقدام حقوقی از طریق شورای حل و اختلاف و دادگاه ها و اداره اجرای اسناد رسمی: پس از ارسال اظهارنامه و در صورت عدم حصول نتیجه ، مرحله بعد در راستای وصول مطالبات ، اقدام قانونی از طریق شورای حل و اختلاف و دادگاه ها و یا اداره اجرای اسناد رسمی می باشد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزاوش

۵- توقیف اموال و وصول محکوم به: نهایتاً آخرین راه وصول مطالبات ، توقیف اموال مستاجرین بدهکار و ضامنین آنها و فروش آنها از طریق قانونی و وصول محکوم به می باشد.

۶- انعقاد قرارداد با پلیس آگاهی (بنیاد تعاون ناجا): ثبت دستور توقیف فیزیکی خودروهای مربوط به مشتریان بدهکار با همکاری بنیاد تعاون ناجا که بر همین اساس خودرو در هر کجای کشور رویت شود، نسبت به توقیف فیزیکی آن توسط پلیس آگاهی اقدام گردد.

۱-۲-جایگاه شرکت در صنعت:

۱-۱-۲-گزارش مربوط به اطلاعات سال مالی منتهی به ۳۰ اذر ماه ۱۴۰۳ شرکت های لیزینگ

شرح	جمع تسهیلات اعطایی از ابتدا سال مالی تا ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	
	تعداد	مبلغ
لیزینگ خودرو غدیر	۹۸	۲.۵۱۲.۴۳۶
لیزینگ رایان سایپا	۳۴	۲.۷۴۳.۸۵۸
لیزینگ ایرانیان	۲.۱۰۳	۱.۶۱۰.۷۸۹
لیزینگ کارآفرین	۲۳۶	۴.۷۴۷.۱۴۶
لیزینگ صنعت و معدن	۴۰۶	۴.۵۰۵.۴۰۰
لیزینگ پارسیان	۴۸۵	۴.۱۸۷.۵۷۲

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

۱-۳-جزئیات فروش

۱-۱-۳- تسهیلات اعطایی طی سال مالی مورد گزارش اعم از قراردادهای اجاره به شرط تملیک یا فروش اقساطی به تفکیک زیر است :

مبالغ میلیون ریال

شرح کالا	۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۲/۰۹/۳۰		۱۴۰۱/۰۹/۳۰		۱۴۰۰/۰۹/۳۰	
	تعداد	تسهیلات	تعداد	تسهیلات	تعداد	تسهیلات	تعداد	تسهیلات
سواری	۳۵	۴۳۶.۳۴۷	۳۳	۴۲۱.۰۲۵	۳۷	۲۱۷.۶۸۹	۳۲	۲۴۵.۳۳۳
تجاری	۶۱	۱.۷۰۴.۱۰۴	۶۶	۱.۴۷۸.۹۴۰	۶۷	۱.۱۹۲.۴۲۶	۱۵	۱۸۶.۳۴۵
لوازم خانگی و دیجیتال	-	-	-	-	۱۳۹	۲۹.۳۹۶	۴۰	۹.۱۸۳
املاک و مستغلات	۴	۲۹۹.۶۷۱	۳	۱۲۰.۳۴۹	۵	۶۲.۸۹۴	-	-
ماشین آلات	۱	۷۲.۳۱۳	-	-	-	-	-	-
جمع	۱۰۱	۲.۵۱۲.۴۳۵	۱۰۲	۲.۰۲۰.۳۱۴	۲۴۸	۱.۵۰۲.۴۰۵	۸۷	۴۴۰.۸۶۱

۲-۱-۳-درآمد حاصل از قراردادهای اجاره به شرط تملیک یا فروش اقساطی به تفکیک زیراست :

ردیف	نوع قرارداد	تعداد	درآمد حاصل از سررسید اقساط قراردادهای لیزینگ
۱	اجاره به شرط تملیک	۲۱۶	۵۲۲.۹۸۶
۲	فروش اقساطی	۱۳۴	۲۰۹.۱۶۴
جمع		۳۵۰	۷۳۲.۱۵۰

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۱-۳-قراردادهای منعقده در سال مالی مورد گزارش به تعداد ۹۸ فقره قرارداد (۱۰۱ کالا) در قالب فروش اقساطی یا اجاره به شرط تملیک به شرح ذیل می باشد:

تسهیلات اعطایی به تفکیک نوع کالا:

ردیف	نوع کالا	تعداد قرارداد	تعداد کالا	مبلغ تسهیلات	سود	تخفیف توسعه فروش
۱	تجاری	۶۰	۶۱	۱,۷۰۴,۱۰۴	۶۱۹,۷۹۰	۳۵۷.۳۳۸
۲	سواری	۳۳	۳۵	۴۳۶,۳۴۷	۱۱۲,۹۲۷	۵۷.۰۲۴
۳	املاک و مستغلات	۴	۴	۲۹۹,۶۷۱	۹۱,۱۲۰	۴۶,۳۵۴
۴	تجهیزات	۱	۱	۷۲,۳۱۳	۱۱,۳۵۵	۵,۲۵۴
		۹۸	۱۰۱	۲,۵۱۲,۴۳۵	۸۳۵,۱۹۲	۴۶۵,۹۷۰

۴-۱-۳-روند مقایسه ای وضعیت اقساط معوق مستاجرین

اقساط معوق ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	اقساط معوق ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	اقساط معوق ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	اقساط معوق ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	اقساط معوق ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	اقساط معوق ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
۱۶۳,۰۰۹	۷۷,۵۰۹	۱۴۱,۷۳۶	۱۰۴,۸۰۱	۲۸۲,۱۰۱	۱۳۱,۷۴۴

لازم به ذکر است افزایش معوقات نسبت به ابتدای سال مالی ناشی از درخواست استمهال اقساط مشتریان در پایان سال بوده است که تا تاریخ تهیه گزاش مبلغ ۵۲.۹۳۷ میلیون ریال از آن وصول شده است .

ضمنا با توجه به اینکه یکی از بدهکاران شرکت از سنوات قبل، علیرغم پیگیری ها و مذاکرات مکرر نسبت به پرداخت بدهی خود اقدام ننمود، لذا موضوع به واحد حقوقی شرکت ارجاع که پس از سیر مراحل قانونی بعد از تاریخ گزارش، ۷۳۳.۹۸ سهم از ۹۲۲ سهم عرصه و اعیان ملک متعلق به مدیون به صورت قطعی از طریق مرجع قضائی بنام شرکت لیزینگ خودرو غدیر گردید. لازم به ذکر است با توجه به مزایده برگزار شده توسط مرجع قضائی سهم منتقل شده به این شرکت به میزان ۱۰۴.۰۰۰ میلیون ریال بر اساس گزارش کارشناسی بوده که مبلغ ۱۴.۷۴۸ میلیون ریال بابت اصل مطالبات و مبلغ ۸۹.۲۵۲ ریال بعنوان درآمد ناشی از جریمه دیرکرد در دفاتر این شرکت ثبت شد.

لازم به توضیح است دستور رای دادگاه در تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۲۰ صادر گردیده لیکن پس از سیر مراحل قانونی و طی روند اجرایی انتقال، سند در تاریخ ۱۴۰۳/۰۵/۲۰ به صورت قطعی بنام شرکت منتقل گردید.

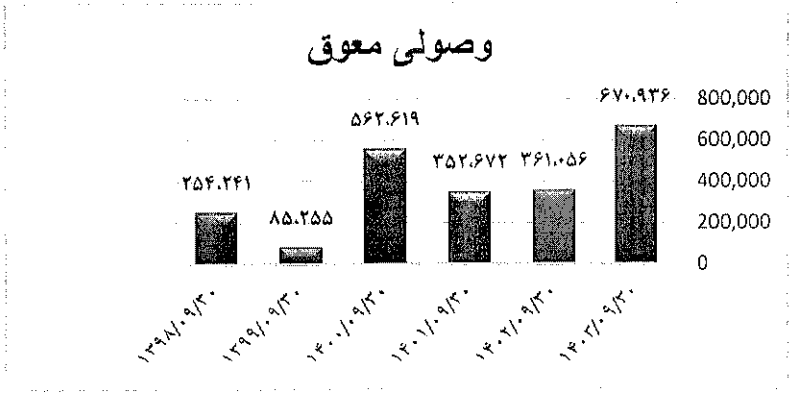
موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

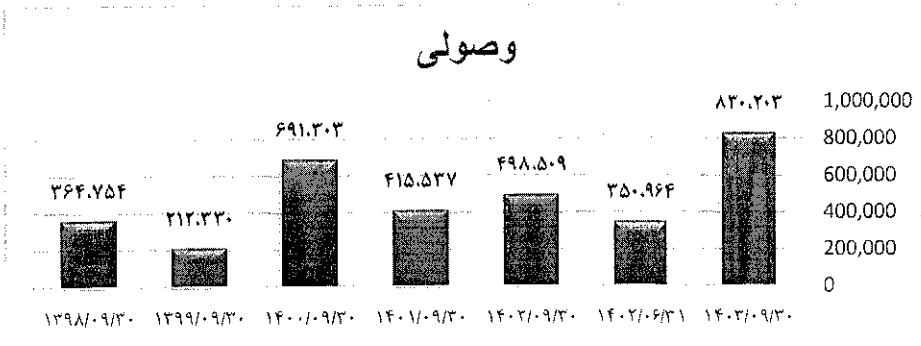
۵-۱-۳-روند مقایسه ای وصولی اقساط معوق و جرائم

شرح	وصولی	وصولی معوق	وصولی جریمه	وصولی سایر
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۸۳۰,۲۰۳	۶۷۰,۹۳۶	۱۳۸,۱۷۰	۲۱,۰۹۷
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۴۹۸,۵۰۹	۳۶۱,۰۵۶	۱۱۵,۷۸۱	۲۱,۶۷۲
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۴۱۵,۵۳۷	۳۵۲,۶۷۲	۵۰,۶۸۷	۱۲,۱۷۸
۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۶۹۱,۳۰۳	۵۶۲,۶۱۹	۱۱۳,۴۲۰	۱۵,۲۶۴
۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۲۱۲,۳۳۰	۸۵,۲۵۵	۱۱۲,۷۷۱	۱۴,۳۰۴
۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۳۶۴,۷۵۴	۲۵۴,۲۴۱	۵۳,۵۲۵	۵۶,۹۸۸

۵-۱-۳-۱-وصولی اقساط معوق سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ در مقایسه با سنوات قبل



۶-۱-۳-وصولی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ در مقایسه با سنوات قبل



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۷-۱-۳- وضعیت پرداخت ها به دولت

ردیف	شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	دلایل تغییرات
۱	مالیات عملکرد	۳۰۲	۴۵.۷۴۸	-۹۹٪	تقسیط مالیات عملکرد۱۴۰۰ طبق برگ تشخیص لیکن سال ۱۴۰۱ اعتراض و در مرحله رسیدگی می باشد.
۲	مالیات بر ارزش افزوده	۳۰.۹۳۷	۴۷.۹۸۱	-٪۳۶	برگ قطعی مالیات و عوارض برارزش افزوده ۱۴۰۱ در سال گذشته صادر و پرداخت گردید لیکن درسال جاری جلسه رسیدگی به اعتراض تا تاریخ تهیه گزارش برگزار نشده است.
۳	بیمه سهم کارفرما	۴۵.۵۳۸	۲۴.۴۸۲	٪۸۶	ناشی از افزایش نرخ و تعداد پرسنل
۶	پرداختی انرژی (گازو برق)	۱.۲۸۸	۱.۴۱۰	-٪۹	-
۸	مالیات حقوق	۲۰.۳۶۷	۱۲.۰۵۹	٪۶۹	افزایش نرخ و تعداد پرسنل
۹	مالیات تکلیفی	-	۱.۹۵۰	-٪۱۰۰	در سال جاری موضوعیت نداشته است
۱۰	خلافی خودرو	۷۹	۷۱	٪۱۱	افزایش تعرفه
۱۱	مجوز طرح ترافیک	۴۵۲	۵۱۷	-٪۱۳	-
۱۲	عوارض شهرداری	۱۳۹	۹۳۹	-٪۸۵	در سال جاری موضوعیت نداشته است.
جمع		۹۹.۱۰۲	۱۳۵.۱۵۷	-٪۲۷	-

۱-۴-قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی موثر بر شرکت و احتمال تغییر در آنها از جمله مولفه های اقتصاد کلان:

قوانین، مقررات و سایر عوامل برون سازمانی:

- اساسنامه.
- مصوبات مجامع عمومی.
- مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران همچون.

دستورالعمل بانک مرکزی در خصوص تاسیس، نحوه فعالیت ونظارت بر شرکت های لیزینگ.

قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی.دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری و نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری وسایر بخشنامه ها و ابلاغیه و دستورالعمل ها)

موسسه حسابرسی بهمند گزارش

- قوانین و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار. (دستورالعمل اجرایی نحوه انجام معاملات در بورس اوراق بهادار تهران،دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات، دستورالعمل حاکمیت شرکتی، و سایر منشورها و ابلاغیه ها ودستورالعملهای سازمان)

- قانون تجارت.
- قانون مالیات های مستقیم.
- قانون مالیات بر ارزش افزوده.
- قانون پایانه ها ی فروشگاهی و سامانه مودیان.
- قانون کار و مقررات سازمان تامین اجتماعی.
- قانون بودجه کشور.
- قانون مبارزه با پولشویی.
- قانون تعزیرات حکومتی.
- قانون دیوان عدالت اداری.
- قانون توسعه ابزارها ونهادهای مالی.
- مصوبات شورای پول و اعتبار.
- ضوابط آئین نامه ماده ۱۳ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی.
- استانداردهای حسابداری .
- آئین نامه نظام سنجش اعتبار.
- آئین نامه ها و دستورالعمل های ابلاغ شده توسط سهامدار عمده(شرکت ایران خودرو).

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

۱-۵- **وضعیت رقابت:**

گزارش مقایسه ای عملکرد شرکت با سایر شرکت های هم صنعت

ردیف		لیزینگ خودرو غدیر	لیزینگ پارسیان	لیزینگ ایران و شرق	لیزینگ صنعت و معدن	لیزینگ ایرانیان	لیزینگ رایان سایپا	واسپاری ملت
۱	سال مالی	۱۳۰اذر	۳۰دی	۱۳۰اذر	۱۳۰اذر	۲۹اسفند	۲۹اسفند	۲۹اسفند
۲	اطلاعات سود زیانی گزارش به تاریخ	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۳/۰۴/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۳/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۳	اظهار نظر حسابرس	-	مقبول	مقبول	مقبول	مقبول	مقبول	مقبول
۴	درامد عملیاتی	۱,۲۰۰,۳۷۹	۱,۵۳۸,۰۸۸	۵۲۹,۹۱۶	۱,۲۱۴,۵۸۵	۷۸۹,۵۹۳	۵,۴۸۱,۸۲۴	۶۳۸,۵۴۳
۵	بهای تمام شده	-۲۶۰,۱۰۲	-۶۶۳,۹۷۸	-۲۹۴,۴۵۵	-۴۰۹,۷۶۶	-۳۱۸,۶۲۱	-۴,۲۵۹,۱۲۷	-۱۸۵,۳۹۵
۶	سود عملیاتی	۶۱۹,۶۰۷	۳۷۴,۷۹۶	۱۳۸,۳۶۱	۶۹۶,۳۷۵	۱۶۰,۶۳۸	-۷۶۰,۲۳۱	۳۴۶,۲۸۳
۷	سود خالص	۴۳۳,۰۲۵	۳۰۲,۶۱۷	۹۴,۱۷۲	۱,۷۶۱,۰۹۷	۱۲۹,۳۸۰	-۷۸۸,۱۱۶	۲۶۹,۸۵۵
۸	سود هر سهم	۱۸۱	۱۵۱	۶۷	۳۰۸	۶۱	۴۷	۱۸۰
۹	سرمایه	۲,۴۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۴۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۳۰,۰۰۰	۱۹,۶۲۹,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
۱۰	هزینه	-۴۷۲,۱۹۱	-۴۹۹,۳۱۴	-۹۹,۴۸۹	-۱۶۳,۲۴۷	-۳۱۰,۳۳۳	-۱,۹۹۰,۵۶۰	-۱۲۶,۲۳۶
۱۱	تعداد پرسنل	۴۳	۷۴	۱۴	۱۰۲	۷۴	۲۰۸	۴۵
۱۲	تسهیلات اعطایی	۲,۵۱۲,۴۳۵	۲,۴۳۰,۸۱۳	۱,۰۱۹,۶۷۰	۱,۹۷۸,۳۲۰	۱,۰۶۵,۵۳۸	۲,۷۴۳,۳۶۶	۱,۰۶۶,۰۴۸
۱۳	بازه زمانی تسهیلات اعطایی مندرج در گزارش	۱۲	۶	۶	۶	۶	۶	۶
۱۴	متوسط تسهیلاتی هرماه با توجه به سال مالی	۲۰۹,۳۷۰	۴۰۵,۱۳۶	۱۶۹,۹۴۵	۳۲۹,۷۲۰	۱۷۷,۵۹۰	۴۵۷,۲۲۸	۱۷۷,۶۷۵
۱۵	نسبت سود هر سهم به سرمایه	۰/۰۰۰۱	۰/۰۰۰۱	۰/۰۰۰۰	۰/۰۰۰۱	۰/۰۰۰۰	۰/۰۰۰۰	۰/۰۰۰۱
۱۶	نسبت متوسط تسهیلات اعطایی ماهانه به سرمایه	۰/۰۹	۰/۲۰	۰/۱۲	۰/۰۵	۰/۰۸	۰/۰۲	۰/۱۲

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

۱-۶- اطلاعات بازارگردان شرکت:

خلاصه مشخصات و عملکرد بازارگردان به شرح جدول ذیل می باشد:

بازارگردانی:

ردیف	عنوان	شرح
۱	نام بازارگردان	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی امید لوتوس پارسیان
۲	آغاز دوره بازارگردانی	ازسال ۱۳۹۹ تاکنون
۳	تاریخ آخرین قرارداد دوره بازارگردانی	از تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۸ به مدت یکسال (تمدید با توافق طرفین خواهد بود)
۴	مبلغ اختصاصی یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)	۳۳.۸۰۰
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده(تعداد سهم)	۲۵,۰۲۹,۳۶۴ سهم
۶	مبلغ خرید طی دوره(میلیون ریال)	۸۰۳
۷	مبلغ فروش طی دوره(میلیون ریال)	۴۸۲
۸	هزینه کارمزد بازارگردانی (میلیون ریال)	۳.۵۷۰
۹	تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۱۵۹.۷۴۴
۱۰	تعداد سهام فروخته شده طی دوره	۸۸.۶۴۹
۱۱	مانده سهام نزد بازارگردان	۳.۹۴۸.۲۵۷

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۱-۷- لیست به روز شده از شرکتهای وابسته مشمول زیرمجموعه:

نام شرکت	نوع شرکت	سال مالی	درصد مالکیت	بهای تمام شده
شرکت حمایت گستر ایران خودرو	سهامی خاص	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۰	۲.۰۰۰

لازم به ذکر است طبق نامه شماره ۱۴۰۲۱۱۲۹۹۴۳۳ مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۰۴، شرکت ایران خودرو در سال مالی گذشته برنامه واگذاری شرکت حمایت گستر را ابلاغ نموده، لیکن طی مزایده های برگزار شده در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۲ و ۱۴۰۳/۰۲/۲۲ شرکت کننده ای نداشته است و طی مصوبه مجمع عمومی فوق العاده تصمیم به انحلال شرکت مصوب شد.

۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

۱- افزایش میزان تسهیلات پرداختی شرکت در سال مالی جدید .
۲- تنوع بخشی پرتفوی تسهیلات شرکت و گسترش سهم بازار از طریق توسعه فعالیت های فعلی و ورود به حوزه های جدید و تامین منابع مالی به منظور گسترش عملیات لیزینگ.
۳- گسترش فعالیت‌های بازاریابی
۴- برنامه ریزی جهت تجهیز منابع شرکت .
۵- بهبود مستمر نظام اعتبار سنجی .
۶- توسعه آموزش و ارتقاء تعهد سازمانی .
۷-توسعه زیر ساختهای الکترونیکی.
۸-اصلاح ساختار سرمایه.

۲-۱- اهداف کلان و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت:

۱-۲-۱- استراتژی های کلان:

مجموعه ای از اقدامات و موضوعات استراتژیک زنجیره ارزش سازمان یا حوزه های وظیفه ای که در سطح کلان و برای یک دوره بلند مدت(حداقل ۵ ساله)و به منظور ایجاد مزیت رقابتی و تحقق استراتژی کسب و کار، اتخاذ می گردد. هر استراتژی کلان به یک یا چند هدف استراتژیک ترجمه می شود.

۱) ارتقای سطح دانش و فن اوری(استراتژی توسعه و تحقیق)

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲) توسعه بازار خودروی سواری ، تجاری و توسعه سهم مشتریان گروهی در سبد مشتریان و توسعه و ورود به سایر بازارها(استراتژی بازاریابی)

۳) حفظ حضور موثر در بازار لیزینگ از طریق عرضه خودروهای سواری و تجاری با اولویت تولید داخلی(استراتژی بازاریابی)

۴) بهبود و ساده سازی فرآیندهای عملیاتی داخلی و در ارتباط با مشتریان برای ارتقای رضایتمندی مشتریان و بهینه سازی ارتباط با تامین کنندگان(استراتژی عملیات)

۵) حداقل کردن پیامدهای عملیات بر بهداشت ،ایمنی و محیط زیست(استراتژی عملیات)

۶) رشد و ارتقای هم افزایی مالی .دریافت سهم بیشتری از معوقات سنوات قبل و کاهش نرخ ر شد مطالبات معوق از طریق پیگیری های قضایی و حقوقی و توسعه فعالیت های عملیاتی (استراتژی مالی)

۷) اصلاح ساختار سرمایه.بکارگیری ابزارهای مدیریت ریسک مالی و روش های نوین تامین مالی در راستای پرهیز از نوسانات جریان نقدینگی و پشتیبانی از عرضه پایدار محصولات و خدمات و اجرای طرح های توسعه در صورت موافقت شرکت اصلی(استراتژی مالی)

۸) توسعه و تقویت نام تجاری «شرکت لیزینگ خودرو غدیر» با ارتقای سطح آگاهی ذینفعان درونی و بیرونی از اهداف، قابلیت ها و دستاوردهای مرتبط با مسوولیت های اقتصادی، قانونی و اجتماعی شرکت (استژاتژی ارتباطی)

۹) چابک سازی سازمان و پشتیبانی از تصمیم گیری ها مبنی بر فرایند و ساختارهای همسو با استراتژی ها و نیز زیر ساخت امن و یکپارچه اطلاعاتی با هدف گسترش رویکردهای اقتصاد دیجیتال (استراتژی های سیستمها و فناوری اطلاعات)

۱۰) ارتقای بهره وری منابع انسانی با تکیه بر شایسته سالاری . توسعه شایستگی ها و دارایی های نامشهود و قابلیت های کارکنان همگام با توسعه محصولات و فرایندها و نیزهمسوسازی انگیزه ها و ارتقای عملکردها در جهت تحقق اهداف و تقویت فرهنگ سازمانی (استراتژی منابع انسانی)

۲-۲-۱- خلاصه اهداف بلند مدت شرکت

هدف کلی شرکت، انجام فعالیت های کارآمد، معتبر و سودمند در زمینه لیزینگ به منظور تاثیرگذاری بر افزایش **GNP** و نهایتا ایفای نقش موثر و فعال در توسعه یافتگی کشور است.

مدیریت شرکت خود را در تحقق زمینه های زیر متعهد می داند:

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

الف) در قبال سهامداران

حمایت از سرمایه گذاری سهامداران و تامین بازده معقول.

ب) در قبال مشتریان

جلب نظر و حفظ مشتریان با ارائه خدمات مناسب از لحاظ قیمت، کیفیت و سرعت.

ج) در قبال کارکنان

احترام به حقوق انسانی کارکنان، تأمین شرایط کاری مناسب و ایمن برای آنها، ارائه خدمات تحت شرایط مطلوب، ارتقاء، توسعه و استفاده بهینه از استعدادهای فردی و تامین فرصتهای شغلی برابر، تشویق کارکنان در برنامه ریزی و جهت دادن به کارها و پایبندی به اصول کاری شرکت.

د) در قبال جامعه

هدایت تجارت در قالب یک شخصیت حقوقی معتبر با رعایت قوانین و مقررات و حمایت از حقوق اساسی بشر به منظور افزایش حجم فعالیتهای اقتصادی کشور و توسعه بازار کار.

بنظر ما این چهار مقوله از یکدیگر قابل تفکیک نیستند، بنابراین وظیفه مدیریت شرکت را، ارزیابی پیوسته اولویت ها می دانیم تا بدینوسیله به بهترین وجه ممکن به مسئولیت های خود عمل نماییم.

اهداف مدیریت ریسک مالی

کمیته ریسک شرکت، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی 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. کمیته ریسک 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 خواهد داد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۳-۲-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال مالی به شرح زیر است :

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
مجموعه	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع بدهی	۲.۵۲۳.۶۶۲	۱.۴۱۱.۹۷۶
موجودی نقد	(۷۷۰.۱۶۱)	(۱۲۸.۸۱۳)
خالص بدهی	۱.۷۵۳.۵۰۱	۱.۲۸۳.۱۶۳
حقوق مالکانه	۲.۹۹۶.۱۹۸	۲.۶۲۳.۱۶۶
نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه(درصد)	۵۹٪	۴۹٪

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
شرکت	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع بدهی	۲.۵۲۳.۶۶۲	۱.۴۱۱.۹۷۶
موجودی نقد	(۷۷۰.۱۶۱)	(۱۲۸.۸۱۳)
خالص بدهی	۱.۷۵۳.۵۰۱	۱.۲۸۳.۱۶۳
حقوق مالکانه	۲.۹۸۵.۰۵۷	۲.۵۹۷.۰۳۲
نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه(درصد)	۵۹٪	۴۹٪

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

۴-۲-۱- صورت سود و زیان پیش بینی شده

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
درآمدهای عملیاتی	۱.۶۰۱.۱۳۴	۱.۲۱۱.۶۴۸
هزینه های مالی	(۳۲۵.۴۶۹)	(۱۹۸.۱۳۸)
هزینه های عملیاتی	(۶۵۶.۱۰۵)	(۳۹۹.۳۸۵)
سود ناخالص	۶۱۹.۵۶۰	۶۱۴.۱۲۶
سایر درآمدها	۲۰۰.۰۶۴	۱۳۲.۸۹۵
سود عملیاتی	۸۱۹.۶۲۴	۷۴۷.۰۲۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۳۷.۳۰۲	۴۱.۴۴۲
سود قبل از مالیات	۸۵۶.۸۲۶	۷۸۸.۴۶۲
هزینه مالیات بر درآمد	(۱۸۷.۸۸۷)	(۲۰۱.۴۷۱)
سود خالص	۶۶۸.۹۳۹	۵۸۶.۹۹۱
سود هر سهم	۲۷۹	۲۴۴

۵-۲-۱-درآمد پیش بینی شده

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
درآمد های عملیاتی		
درآمد حاصل از قراردادهای لیزینگ	۸۹۲.۹۷۲	۷۲۸.۰۱۵
تخفیف توسعه فروش	۷۰۸.۱۶۲	۴۸۳.۶۳۳
جمع	۱.۶۰۱.۱۳۴	۱.۲۱۱.۶۴۸
سایر درآمدهای عملیاتی		
درآمدناشی از ثمن اقساط - جرائم تاخیر	۱۶۵.۰۶۸	۱۲۱.۰۰۴
درآمد ناشی از بیمه گروهی	۲۷.۶۱۷	۸.۷۷۳
سایردرآمدها	۷.۳۷۸	۳.۱۱۸
سایر درآمدهای عملیاتی	۲۰۰.۰۶۴	۱۳۲.۸۹۵
سایر درآمدهای غیر عملیاتی		
درآمد اجاره	۷.۳۱۳	۳۲.۸۵۰
سود سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۹.۸۸۹	۸.۵۹۲
جمع	۳۷.۲۰۲	۴۱.۴۴۲

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۲- برنامه توسعه خدمات جدید و ورود به بازارهای جدید:

استراتژی های ذیل به منظور فراهم سازی امکانات لازم به منظور توسعه بازار مد نظر قراردارد:

- بهینه سازی،رشد و هم افزایی نظام مالی اعتباری با هدف کاهش ریسک های احتمالی در جهت افزایش سودآوری:
  - توسعه منابع مالی .
  - سودآوری پایدار.
  - اصلاح ساختار سرمایه در صورت موافقت شرکت اصلی.
  - کاهش نرخ رشد مطالبات معوقه .
  - دریافت سهم بیشتری از معوقات سنوات قبل.
  - پیش بینی تمهیدات لازم برای حفظ مصالح شرکت در تامین منابع مالی .

- مدیریت و کاهش ریسک منابع مالی و دارایی ها
  - ریسک وصول نشدن اقساط مشتریان(اعتبارسنجی)
    ریسک قوانین و مقررات
  - ج) ریسک افزایش میزان مطالبات معوقه

- افزایش بهره وری،درآمد و مدیریت هزینه ها
  - اصلاح ساختار مالکیتی و حداکثرکردن استفاده از دارایی ها

- توسعه بازار و مشتری
  - - نفوذ و توسعه بازار داخلی
  - جلب نظر و حفظ مشتریان با ارایه خدمات مناسب ازلحاظ قیمت،کیفیت و سرعت.
  - هدایت تجارت در قالب یک شخصیت حقوقی معتبر با رعایت قوانین و مقررات و حمایت از حقوق اساسی بشر به منظور افزایش حجم فعالیتهای اقتصادی کشور و توسعه بازار کار .

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

- توسعه و بهبود فرآیندهای کلیدی

- افزایش رضایت و تعامل سازنده با تامین کنندگان مالی
- حمایت از سرمایه گذاری سهامداران و تامین بازده معقول
- افزایش سطح رضایت مشتریان از طریق تامین نیازمندی های آنان
- بهبود مستمر سیستم مدیریت کیفیت از طریق هدف گذاری،پایش و اندازه گیری فرآیندها.
- توسعه شایستگی ها و دارایی های نامشهود (منابع انسانی)
- احترام به حقوق انسانی کارکنان،ایجاد محیط و تامین شرایط کاری مناسب و ایمن ،ارایه خدمات تحت شرایط مطلوب،ارتقا،توسعه و استفاده بهینه از استعدادهای فردی و تامین فرصت های شغلی برابر، استقرار سیستم های انگیزشی و تشویق کارکنان در برنامه ریزی و جهت دادن به کارها و پایبندی به اصول کاری شرکت و برقراری روابط مناسب بین مدیریت و کارکنان.

- ارتقای تصویر ذهنی جامعه از شرکت لیزینگ خودروغدیر

- ارتقای تصویر ذهنی جامعه از شرکت
- هدایت تجارت در قالب یک شخصیت حقوق معتبر با رعایت قوانین و مقررات و حمایت از حقوق اساسی بشر به منظور افزایش حجم فعالیت های اقتصادی کشور وتوسعه بازار کار

۲-۳-رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت ها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده:

۱-۲-۳- مبنای اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی :

صورت های مالی مجموعه و جداگانه بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است به استثنای دارایی های ثابت، سرفصل زمین و ساختمان بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حسابها انعکاس یافته است.

۲-۲-۳-مبنای تهیه صورتهای مالی مجموعه

باتوجه به تعلق بیست درصد سهام شرکت حمایت گستر ایران خودرو (سهامی خاص) و انتخاب نماینده از طرف این شرکت به عنوان عضو هیئت مدیره شرکت حمایت گستر از مهرماه سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰، در تهیه صورتهای مالی از روش ارزش ویژه استفاده شده است. توضیح اینکه سال مالی شرکت حمایت گستر ایران خودرو ۲۹ اسفند بوده که در تهیه صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ شرکت سرمایه پذیر، لحاظ شده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

اهم رویه های حسابداری در یادداشت سه صورت های مالی درج شده است که عمده ترین رویه حسابداری که با توجه به موضوع فعالیت و نوع صنعت شرکت در سال جاری از اهمیت بیشتری برخوردار بوده است به شرح ذیل می باشد:

- زمین و ساختمان در سرفصل دارایی های ثابت بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب ها منعکس یافته است. تجدید ارزیابی درتاریخ ۱۴۰۱/۰۴/۱۱ توسط هیات کارشناسان رسمی دادگستری کانون کارشناسان رسمی دادگستری صورت پذیرفته است. تناوب تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد. چنانچه ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده، تفاوت
- بااهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد. دوره تناوب تجدید ارزیابی ۳ یا ۵ ساله می باشد.
- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها منعکس شده در سرفصل حقوق مالکانه، در زمان برکناری یا واگذاری دارایی مربوط یا به موازات استفاده از آن توسط شرکت، مستقیما به حساب سود انباشته منظور شود. مبلغ مازاد قابل انتقال معادل تفاوت بین استهلاک مبتنی بر مبلغ تجدید ارزیابی دارایی و استهلاک مبتنی بر بهای تمام شده تاریخی آن است. افزایش سرمایه به طور مستقیم، از محل تجدید ارزیابی مجاز نیست مگر در مواردی که به موجب قانون تجویز شده است. (لذا شرکت، در اجرای ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالاهای ایرانی مصوب ۱۵ اردیبهشت ۱۳۹۸ مجلس شورای اسلامی و به منظور اصلاح ساختار مالی، با رعایت قوانین و مقررات مربوطه اقدام به افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی نموده است.)

زمین و ساختمان مذکور، در سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۱ مورد تجدید ارزیابی قرارگرفته و تفاوت آن به ترتیب به مبلغ ۷۰۹.۳۵۲ و۱۰۳.۸۳۲ میلیون ریال بوده است. در اجرای ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالاهای ایرانی مصوب ۱۵ اردیبهشت ۱۳۹۸ مجلس شورای اسلامی و به منظور اصلاح ساختار مالی، با رعایت قوانین و مقررات اقدام به افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی به مبلغ ۷۸۹.۸۲۱ میلیون ریال نموده است. مابه التفاوت به مبلغ ۲۳.۳۶۲ میلیون ریال به حساب بدهی مالیات انتقالی منتقل گردیده است. مانده بدهی مالیات انتقالی در سال مالی مورد گزارش ۱۹.۵۴۳ میلیون ریال می باشد.

- طبقه بندی تسهیلات و کاهش ارزش مطالبات مشکوک الوصول:
- شرکت به موجب بخشنامه شماره م ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران کاهش ارزشی (به شرح یادداشت ۲-۹-۳) به مبلغ ۱۲۴.۶۸۷ میلیون ریال در حسابها منظور نموده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

- **مخارج تامین مالی:**

مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود، به استثنای مخارجی که مستقیما قابل انتساب به تحصیل "داراییهای واجد شرایط" است. در طی سال مالی مورد گزارش از این بابت مبلغ ۲۶۰.۱۰۲ میلیون ریال بابت هزینه مالی تسهیلات بانکی اخذ شده (یادداشت ۶ صورتهای مالی) ثبت و شناسایی شده است.

- **سرمایه گذاری در املاک:**

سرمایه گذاری در املاک به بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه گذاری ها اندازه گیری می شود. درآمد سرمایه گذاری در املاک به ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی یا دریافتنی به کسر مبالغ برآوردی از بابت برگشت از فروش و تخفیفات شناسایی می شود. سرمایه گذاری در املاک شامل سرمایه گذاری در زمین یا ساختمانی است که تکمیل شده یا در جریان ساخت است و به جهت ارزش بالقوه ای که از نظر سرمایه گذاری دارد (افزایش ارزش و اجاره) و نه به قصد استفاده یا فروش در روال عادی فعالیت های تجاری توسط شرکت نگهداری می شود.

ساختمان واقع در خیابان میرزای شیرازی و خیابان کریم خان در سال مالی مورد گزارش اجاره داده شده است، لذا در سرفصل سرمایه گذاری در املاک به مبلغ ۸۴۳.۹۴۶ میلیون ریال شناسایی شده است. ضمنا طی پیگیری و اقدامات حقوقی یکی از بدهکاران سنواتی شرکت، ۲.۳۱۵ دانگ از شش دانگ مالکیت ملک متعلق به مدیون از طریق اداره اجرای اسناد رسمی در سال مالی گذشته به شرکت انتقال یافت که ارزش دفتری آن در سال مالی مورد گزارش عنوان ملک پاسداران به مبلغ ۴۵.۸۱۶ میلیون ریال در این سرفصل طبقه بندی شده است. ضمنا با توجه به اینکه یکی از بدهکاران شرکت از سنوات قبل، علیرغم پیگیری ها و مذاکرات مکرر نسبت به پرداخت بدهی خود اقدام ننمود، لذا موضوع به واحد حقوقی شرکت ارجاع که پس از سیر مراحل قانونی بعد از تاریخ گزارش، ۷۳۳.۹۸ سهم از ۹۲۲ سهم عرصه و اعیان ملک متعلق به مدیون به صورت قطعی از طریق مرجع قضائی بنام شرکت لیزینگ خودرو غدیر گردید. لازم به ذکر است با توجه به مزایده برگزار شده توسط مرجع قضائی سهم منتقل شده به این شرکت به میزان ۱۰۴.۰۰۰ میلیون ریال بر اساس گزارش کارشناسی بوده که مبلغ ۱۴.۷۴۸ میلیون ریال بابت اصل مطالبات و مبلغ ۸۹.۲۵۲ ریال بعنوان درآمد ناشی از جریمه دیرکرد در دفاتر این شرکت ثبت شد.

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک میرزای شیرازی	۲۲۱,۰۳۴	۲۲۳,۹۱۵
ملک کریم خان	۴۶۶,۴۲۴	۴۶۶,۱۸۵
ملک پاسداران	۴۴,۸۷۵	۴۶,۷۵۸
ملک نور	۱۰۲,۶۱۳	-
	۸۳۴,۹۴۶	۷۳۶,۸۵۸

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

- درآمد مشمول مالیات : درآمد مشمول مالیات سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ پس از کسر معافیت موضوع ماده ۱۴۳ (۲۰درصد از ۲۵ درصد) ق.م.م لحاظ شده است.

۲-۴- سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن:

۱-۲-۴- شرکت در راستای مسئولیت های اجتماعی و زیست محیطی اقدامات ذیل را انجام داده است:

شرح	اقدامات
محیط زیست	مدیریت انرژی و بهینه سازی مصرف برق و آب، تفکیک زباله درراستای بازیافت آن.
مسئولیت اجتماعی	انجام آزمایشات و معاینات دوره ای پرسنل(طب کار)، برگزاری و برنامه ریزی های مستمرآموزشی پرسنل، کمک هزینه درمان پرسنل دارای بیماری خاص. تهیه لباس کار، تهیه کارت های ورزشی به منظور حفظ سلامت کارکنان، ایجاد نشریه و مسابقات درون سازمانی در مناسبت های مختلف، اهدای کمک های غیر نقدی به پرسنل، دادن آگاهی های لازم در خصوص تب دنگی و توزیع داروهای تقویتی به منظور بهبود سیستم ایمنی طبق نظر پزشک به منظور پیشگیری از عوارض احتمالی آن، پرداخت به موقع بیمه و مالیات و عوارض قانونی.
بعد اقتصادی	با توجه به برنامه های در دست اقدام شرکت پیش بینی می نماید در شرایط تورمی در راستای توسعه عملیات لیزینگ وتامین منابع مالی در سال آتی با ارائه خدمات به مشتریان در راستای افزایش قدرت خرید مردم و افزایش ثروت سهامداران گام بردارد و بودجه پیش بینی شده خود را محقق نماید.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

۲-۲-۴-راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته:

ردیف	اهم الزامات دستورالعمل حاکمیت شرکتی	اقدام	ماده	توضیحات
۱	اصول حاکمیت شرکتی و رعایت حقوق سهامدارن	√	۲و۳	حفظ حقوق سهامداران و برخورد یکسان با آنها، دسترسی به اطلاعات به موقع و قابل اتکای شرکت، سهیم بودن در منافع شرکت و پرداخت به موقع سود سهام.در این راستا سودسهامداران پرداخت و سود سهامدار عمده (شرکت ایران خودرو) در راستای رعایت حقوق سایر سهامداران و به منظور سرمایه گذاری مجدد با توافق طرفین در حساب های فیمابین شرکت ثبت گردیده است.
۲	رعایت حقوق سایر ذینفعان	√	۳بند۳	رعایت حقوق سایر ذینفعان طبق قوانین و قراردادها صورت پذیرفته است.
۳	افشا و شفافیت	√	۳بند۵	تمام موضوعات بااهمیت مرتبط باشرکت شامل وضعیت مالی، عملکرد، جریان های نقدی، مالکیت و حاکمیت شرکتی به موقع و صحیح افشا می شود.
۴	مسئولیت پذیری هیات مدیره	√	۳بند۶	چارچوب حاکمیت شرکتی باید نسبت به هدایت راهبردی شرکت، نظارت اثر بخش مدیریت به وسیله هیات مدیره و پاسخگویی اعضای هیات مدیره به سهامداران و ذینفعان، اطمینان لازم را فراهم نماید. لذا این مهم با کنترل حسابرسی داخلی و ارائه گزارشات ادواری عملکرد توسط واحد مالی به هیات مدیره محترم و شرکت ایران خودرو و ارائه گزارشات به موقع و شفاف در کدال جهت بررسی سایر سهامداران محقق می گردد.
۵	عضو مالی غیرموظف در هیات مدیره	√	۴ تبصره ۴	رعایت شده است و با توجه به اختتام ماموریت ایشان معرفی عضو جدید در دست اقدام قرار دارد.
۶	اخلاق سازمانی	√	۵	منشور اخلاقی سازمان تدوین و پیاده سازی شده است.
۷	رعایت یکسان حقوق سهامداران	√	۶	رعایت شده است.
۸	معاملات با اشخاص وابسته	√	۷	مطابق مقررات رعایت شده است.
۹	استقرار کنترل های داخلی و ارائه گزارش کنترل داخلی	√	۸و۹	کمیته حسابرسی تشکیل و گزارشات ارائه شده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

ردیف	اهم الزامات دستورالعمل حاکمیت شرکتی	اقدام	ماده	توضیحات
۱۰	دارندگان اطلاعات نهانی	√	۱۰	لیست دارندگان اطلاعات نهانی ارائه شده است.
۱۱	ایجاد سازوکارهای مناسب جهت رسیدگی به نقض قوانین و مقررات و نارسائی در شرکت	√	۱۱	رعایت شده است.
۱۲	تعیین حقوق و مزایای هیات مدیره و مدیران ارشد	√	۱۲	حقوق و مزایای هیات مدیره و مدیریت عامل توسط شرکت اصلی تعیین و به تصویب هیئت مدیره رسیده است.
۱۳	عدم تفویض اختیار برخی از وظایف هیات مدیره به مدیرعامل	√	۱۳	رعایت شده است.
۱۴	تشکیل کمیته های حسابرسی و کمیته انتصابات و ارزیابی اثربخشی آن	√	۱۴و۱۵	کمیته های مذکور تشکیل شده است. اثربخشی بصورت سالانه توسط شرکت اصلی و اعضاء ارزیابی می گردد.
۱۵	طراحی و اجرای مناسب سازوکارهای برقراری روابط موثر با سرمایه گذاران	√	۱۷	رعایت شده است.
۱۶	تعیین وظایف و اختیارات ومسئولیت های هیات مدیره	√	۱۸	رعایت شده است.
۱۷	مسئولیت مدیرعامل و اجرای مصوبات هیات مدیره	√	۱۹	رعایت شده است.
۱۸	انتخاب دبیر هیات مدیره و ایجاد دبیرخانه مستقل هیات مدیره و موارد مرتبط با آن، برگزاری جلسات هیئت مدیره (حداقل یکبار در ماه)	√	۲۰ الی ۲۶	رعایت شده است.
۱۹	عدم تملک سهام شرکت اصلی و الزامات	√	۲۸	شرکت سهام شرکت اصلی خود را در تملک ندارد.
۲۰	قوانین تشکیل مجامع	√	۲۷ و۲۸	صدور برگ ورود به مجمع و حضور هیات مدیره و مدیرمالی در مجمع و فرصت کافی برای پرسش و پاسخ سهامداران انجام شده است.
۲۱	در اختیار بودن گزارشات در پایگاه اینترنتی	√	۲۹	رعایت شده است.
۲۲	حضور حسابرس و بازرس قانونی در مجامع	√	۳۰	رعایت شده است.
۲۳	زمانبندی پرداخت سود	√	۳۱	سود سهامداران دارای سهام کنترلی پیش از سایر سهامداران پرداخت نشده است.
۲۴	حضورمدیرعامل و اعضاء هیئت مدیره و رئیس کمیته حسابرسی در مجامع عمومی شرکت	√	۳۲	رعایت شده است.
۲۵	اتخاذ تصمیم در خصوص بندهای گزارش حسابرس مستقل و انعکاس آن در صورتجلسه مجمع و یا در صورت خلاصه مذاکرات	√	۳۳	رعایت شده است.
۲۶	تعیین حق حضور اعضاء غیرموظف و پاداش هیات مدیره در مجمع	√	۳۴	رعایت شده است.
۲۷	فراهم نمودن فرصت کافی و معقول جهت پرسش و پاسخ سهامداران	√	۳۵	رعایت شده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

ردیف	اهم الزامات دستورالعمل حاکمیت شرکتی	اقدام	ماده	توضیحات
۲۸	رعایت مقررات تغییر و انتخاب حسابرس مستقل و بازرش قانونی	√	۳۶	رعایت شده است.
۲۹	درج اطلاعات هیات مدیره شرکت اعم از حقوق ومزایا، موظف و غیر موظف و عضویت درکمیته ها و ... در گزارش تفسیری و پایگاه اینترنتی شرکت	√	۳۷ و ۳۸	رعایت شده است.
۳۰	ارائه گزارشگری پایداری در مسائل زمینه مسائل مالی، اقتصادی ، زیست محیطی و اجتماعی در پایگاه اینترنتی و گزارش تفسیری و گزارش فعالیت و اظهارنظر حسابرس در گزارش به مجمع نسبت به تبصره ماده ۴۰	√	۳۹و۴۰و۴۱	رعایت شده است.

۳-۲-۴- وضعیت حقوق و مزایای نقدی وحق حضور کلیه اعضاء هیات مدیره و مدیر عامل در سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳ که برحسب مورد به آنان پرداخت شده است به شرح زیر می باشد: (مبالغ ریال)

نام و نام خانوادگی	سمت	حقوق مزایا	پاداش	حق حضور	حق الزحمه اعضای کمیته حسابرسی	جمع
عبدالعلی صالحی	رئیس هیئت مدیره	-	۱۶۹.۰۰۰.۰۰۰	۴۸۲.۰۰۰.۰۰۰	۲۱۱.۶۵۰.۰۰۰	۸۶۲.۶۵۰.۰۰۰
مرتضی ادیبی	مدیرعامل وعضو هیئت مدیره (موظف)	۱۳.۰۸۵.۸۳۱.۶۶۱	۵۰۶.۰۰۰.۰۰۰	-	-	۱۳.۵۹۱.۸۳۱.۶۶۱
محمد رضا انواری	نائب رئیس وعضو هیئت مدیره(موظف)	۱۲.۴۶۵.۱۰۸.۳۲۴	۳۳۸.۰۰۰.۰۰۰	-	-	۱۲.۸۰۳.۱۰۸.۳۲۴
داود آقا محسنی	عضو کمیته حسابرسی	-	-	-	۲۱۱.۶۵۰.۰۰۰	۲۱۱.۶۵۰.۰۰۰
حسن صدری	عضو اسبق غیر موظف هیئت مدیره	-	-	-	۲۱۱.۶۵۰.۰۰۰	۲۱۱.۶۵۰.۰۰۰
علی صفری	عضو موظف هیئت مدیره(موظف)	۱۳.۵۱۲.۲۵۴.۴۲۴	۳۳۸.۰۰۰.۰۰۰	-	-	۱۳.۸۹۰.۲۵۴.۴۲۴
علی پوررنجبر	عضو موظف هیئت مدیره(غیرموظف)			۳۸.۰۰۰.۰۰۰		۳۸.۰۰۰.۰۰۰
جمع		۳۹.۰۶۳.۱۹۴.۴۰۹	۱.۳۵۱.۰۰۰.۰۰۰	۵۲۰.۰۰۰.۰۰۰	۶۳۴.۹۵۰.۰۰۰	۴۱.۶۰۹.۱۴۴.۴۰۹

پرداخت یا منظور نمودن مبالغ فوق درحساب ها برحسب مورد متکی به مصوبات مجمع یا هیئت مدیره شرکت بوده است.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴-۲-۴- گزارشگری پایداری

طبق تعریف مرکز لوول برای تولید پایدار،توسعه پایدار را اینگونه تعریف می کند:

"تولید پایدار، خلق کالاها و خدمات با استفاده از فرایندها و سیستم هایی است که دارای ویژگی های غیرتخریبی با مصرف بهینه انرژی و منابع طبیعی، کارایی اقتصادی، تامین امنیت و سلامتی برای کارگران، مشتریان، جامعه و اعطای پاداش به افراد کاری خلاق می باشد."

لذا هیات مدیره این شرکت همواره می کوشد تا در راستای پیشرفت و توسعه و حداکثر سازی ثروت سهامداران گام بردارد بدون آنکه حق و و توان نسل آتی را در برآورده کردن نیازهایش از محیط زیست و منابع به مخاطره اندازد.

این گزارش خواهد توانست تا شرکت دورنمایی از عملکرد جاری و آتی خود ترسیم نموده و برای تحقق آن تلاش نماید. تا بدین ترتیب برای دامنه وسیعی از ذینفعان (شامل تمام استفاده کنندگان گزارشگری مالی بعلاوه جامعه و محیطی که شرکت در آن به فعالیت می پردازد) در ارزیابی این موضوع که مسائل پایداری بر ارزش بنگاه اقتصادی در بلند مدت تا چه اندازه تاثیر گزار بوده است، یاری رساند و در تصمیم گیری آنان مفید واقع شود. لذا مجموعه ای از منابع متعلق به شرکت و منابع متعلق به جامعه که مورد استفاده قرارگرفته ، توانسته است موجبات ادامه حضور شرکت در جامعه را فراهم سازد.

نسبت های مالی

نسبتهای نقدینگی	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
نسبت جاری	۱.۱۶	۱.۱۳
نسبت سریع(آنی)	۱.۱۶	۱.۱۳
نسبت نقدینگی	۰.۳	۰.۱
نسبت دارایی جاری	۰.۵۱	۰.۳۸
نسبت کفایت نقد	۰.۴۴	۰.۰۷
نسبت گردش نقدی	۰.۲۷	(۰.۰۲)

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

نسبتهای فعالیت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
دوره وصول مطالبات تجاری	۶۱۷.۸۲	۶۴۶.۱۸
دوره گردش عملیات	۶۱۷.۸۲	۶۴۶.۱۸
دوره واریز بستانکاران	۷۸۵	۸۶۳
گردش سرمایهٔ جاری	۳.۱۴	۴.۴۵
گردش سرمایه ثابت	۰.۹۴	۰.۶۶
گردش دارایی	۰.۲	۰.۲

نسبتهای سرمایه‌گذاری(اهرمی)	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
نسبت دارایی ثابت به ارزش ویژه	۰.۴۳	۰.۴۵
نسبت مالکانه	۰.۵۴	۰.۶۵
نسبت کل بدهی	۱.۹۷	۱.۲
نسبت پوشش بدهی	۱۵.۳۳	۱۹
وجوه نقد عملیاتی به بدهی	۰.۱۲	-۰.۰۱

نسبتهای سودآوری	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
نسبت سود خالص(حاشیه فروش)	٪۳۹	٪۴۲.۸
بازده فروش	٪۵۴.۲	٪۶۲.۲
بازده دارایی (ROA)	٪۱۱.۸	٪۱۲.۱
بازده سرمایه (ROE)	۰.۲۲	۰.۱۹
بازده سرمایه در گردش	۱.۷۰	۲.۷۷
شاخص سودمندی وام	۱.۸۵	۱.۵۴
بازده دارائی ثابت	٪۵۰.۹	٪۴۱.۲

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

نسبتهای ارزیابی	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سود(عایدی) هر سهم (EPS)	۱۸۱	۲۹۹
بازده نقدی دارایی	۰.۱۲	-۲۰
توان پرداخت سود نقدی (OI)	۱.۰۶	-۰.۰۱

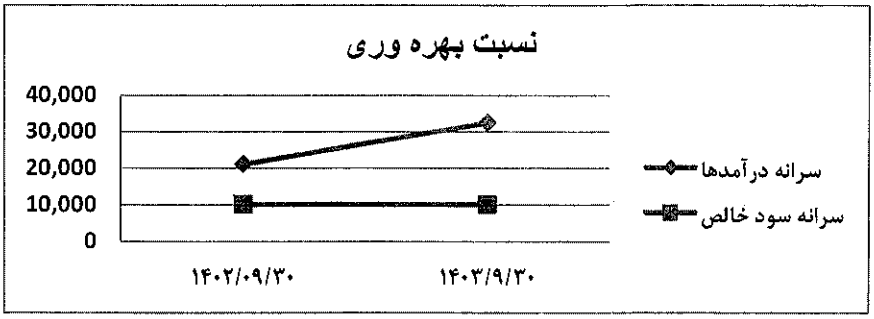
شاخص ورشکستگی آلتمن	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
بازده دارایی	۰.۷۹	۰.۸
نسبت سرمایه به بدهی	۰.۴۹۲	۰.۴۱۱
نسبت سرمایه در گردش به دارایی	۰.۴۶	۰.۲۹
نسبت سود انباشته به دارایی	۰.۲۹	۰.۸۳
جمع	۲.۰۳	۲.۳۴

نسبت بهـــره وری (میلیون ریال)		
شرح	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سرانه درآمدها	۳۲.۴۶۵	۲۱.۱۷۱
سرانه سود خالص	۱۰.۰۷۰	۱۰.۱۹۰

در سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ درآمدهای عملیاتی ۵۴ درصد، سود عملیاتی شرکت ۲۵ درصد و سود خالص ۱ درصد نسبت به سال کاهش داشته است که بخشی از آن به مبلغ ۸۷.۰۰۰ میلیون ریال بابت مالیات سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲ طبق برگ تشخیص صادر شده ، در حسابها ذخیره منظور شده است که پس از دفاع در مراحل دادرسی مانده ذخیره برای سنوات آتی احتساب خواهد شد. ضمنا هزینه مالیات سال جاری به دلیل عدم معافیت افزایش سرمایه در مقابسه با سال گذشته افزایش یافته است. مبلغ ۱۳.۵۷۰ میلیون ریال نیز بابت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول طبق دستور العمل بانک مرکزی در حسابها ثبت شده است .

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰



-مهم ترین منابع، مصارف، ریسک ها و روابط

۳-۱-منابع:

شرح منابع	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۹/۳۰	برآورد سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
تسهیلات بانکی	۱.۸۴۹.۲۵۶	۸۵۹.۰۹۷	۸۰۰.۰۰۰
پیش دریافت ها	۲۳۱.۶۴۲	۱۹۸.۸۸۴	-
وصول اقساط (اصل و فرع)	۲.۳۷۰.۰۸۲	۱.۳۷۹.۵۹۰	۲.۲۸۱.۶۳۷
سایر	۲۹۸.۱۳۸	۲۳۵.۴۶۲	۱۷۳.۴۳۸
جمع منابع	۴.۷۴۹.۱۱۸	۲.۶۷۳.۰۳۳	۳.۲۵۵.۰۷۵

۳-۲- مصارف:

شرح مصارف	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۹/۳۰	برآورد سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
پرداخت بابت عملیات لیزینگ	۲.۱۹۰.۸۰۰	۱.۹۶۴.۱۶۷	۱.۴۲۰.۶۰۸
پرداخت اصل و فرع تسهیلات بانکی	۱.۴۵۵.۴۰۶	۴۳۵.۷۹۱	۱.۴۲۸.۱۰۹
پرداخت سود سهام	۲۱.۳۹۲	۲۰.۵۹۸	۱۲.۸۲۹
سایر	۴۴۰.۱۹۱	۳۳۳.۹۷۸	۵۰۷.۰۷۸
جمع مصارف	۴.۱۰۷.۷۸۹	۲.۷۷۵.۱۸۰	۳.۳۶۸.۶۲۴

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

۲-۳- **ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه وتحلیل آن:**

تاریخ شناسایی		۱۴۰۳/۰۹/۳۰												
ردیف	شرح موضوع / حوزه بروز ریسک	ریسک محتمل	اثرات وقوع	علل وقوع	احتمال تشخیص	شدت وقوع	احتمال وقوع	RPN	نوع پیامد			اقدام کنترلی	احتمال تشخیص	شدت وقوع	احتمال وقوع
									تحت کنترل	غیرقابل کنترل	بحرانی				
۱	عوامل برون سازمانی	تغییر و تعدد قوانین حقوقی	کند شدن مراحل کار و نتیجه بخش نبودن اقدامات	تغییر نیازهای جامعه	۲	۳	۱	۶	۷			بروز نگه داشتن اطلاعات پرسنل حقوقی	۳	۲	۱
۲		افزایش تعداد شرکتهای لیزینگ	کاهش مشتریان	نبود مکانیسم مناسب	۴	۲	۳	۲۴	۷			اطلاع رسانی و ارسال پیامک جهت بالابردن اطلاعات مشتریان	۴	۲	۱
۳		عدم ثبات اقتصادی بازار	مشکلات ایجاد شده در تامین منابع، رکود بازار، کمبود کالا	نوسانات بازار و مسائل اقتصادی	۲	۳	۳	۱۸	۷			استفاده از سرمایه در سایر بخش های قابل سرمایه گذاری	۳	۲	۱
۴		طولانی شدن و افزایش شدت تحریم ها	رکود بازار و کاهش خودروهای داخلی و خارجی و کاهش قدرت اقتصادی	کاهش فروش لیزینگی خودروهای صفر و تاخیر و یا عدم پرداخت اقساط خرید	۴	۲	۴	۳۲	۷			رصد اخبار و کنترل بازار و اعتبارسنجی مشتری و اخذ مدارک و ضمانت های مالی معتبر	۳	۲	۲

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

ردیف	شرح موضوع / حوزه بروز ریسک	ریسک محتمل	اثرات وقوع	علل وقوع	احتمال نشخیص	شدت وقوع	احتمال وقوع	RPN	نوع پیامد			اقدام کنترلی	احتمال تشخیص	شدت وقوع	احتمال وقوع
									تحت کنترل	غیرقابل کنترل	بحرانی				
۵	عوامل برون سازمانی	رویه نامناسب اعتبارسنجی	عدم اعتبارسنجی درست مشتریان	اعتبار سنجی در بازه های زمانی طولانی	۲	۳	۳	۱۸				تغییر قوانین جهت بهتر بررسی کردن ضامنین	۲	۱	۳
۶		طولانی شدن و افزایش شدت تحریم ها	رکود بازار و کاهش خودروهای داخلی و خارجی و کاهش قدرت اقتصادی	کاهش فروش لیزینگی خودروهای صفر و تاخیر و یا عدم پرداخت اقساط خرید	۴	۲	۴	۳۲	۷			رصد اخبار و کنترل بازار و اعتبارسنجی مشتری و اخذ مدارک و ضمانت های مالی معتبر	۳	۲	۲
۷		قوانین بانک مرکزی و سازمان های مرتبط	کاهش سود و فروش	نبود شناخت مناسب از شرایط صنعت لیزینگ	۴	۳	۳	۳۶	۷			برگزاری نشست های تخصصی و مشورتی جمعی متولیان صنعت لیزینگ با کلیه ارگانهای مرتبط	۴	۲	۳
۸		تغییر سیاست های تولیدکنندکان و تامین کنندگان کالا	کاهش فروش	رکود بازار و تغییر رویه تولید و فروش تولیدکنندگان	۴	۳	۳	۳۶	۷			شناسایی بازارها و تامین کنندگان بیشتر جهت جایگزینی	۴	۲	۲
۹		اعمال سیاستها وقوانین محدود کننده عملیات مالی لیزینگ (از سوی بانک مرکزی)	تبدیل اموال غیرنقدی به دارایی های نقدی	قوانین مالی مربوط به عملیات لیزینگ	٤	۳	۲	۲۴	۷			سرمایه گذاری در کالاهای پربازده	٤	۲	۱

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

ردیف	شرح موضوع / حوزه بروز ریسک	ریسک محتمل	اثرات وقوع	احتمال تشخیص	شدت وقوع	احتمال وقوع	علل وقوع	RPN	نوع پیامد			اقدام کنترلی	احتمال تشخیص	شدت وقوع	احتمال وقوع
									تحت کنترل	غیرقابل کنترل	بحرانی				
۱۰		تغییر در نرخ بهره بانکی	تغییر در نرخ پول(سرمایه تامین شده توسط سازمان)	۲	۳	۳	تصمیمات بانک مرکزی	۱۸	۷			کنترل و کاهش هزینه ها	۲	۳	۲
۱۱	عوامل درون سازمانی	ضعف پوشش بیمه در قراردادها	افزایش ریسک خسارت مالی قراردادها	۳	۴	۲	قوانین بیمه ای و عدم وجود قراردادهای بیمه ای مناسب با شرکتهای بیمه ای	۲۴	۷			شناسایی ریسکهای احتمالی موجود و انعقاد قراردادهای بیمه ای مناسب جهت رفع ریسکهای احتمالی	۳	۲	۱
۱۲		تناقض مدارک هویتی	عدم شناسایی مناسب مشتریان و ضامنین ، پولشویی	۲	۳	۳	در دسترس نبودن سامانه مناسب جهت احراز هویت	۱۸	۷			استفاده از سامانه های احراز هویت آنلاین موجود	۳	۲	۳
۱۳		عدم کارشناسی مناسب کالاها	انتخاب کارشناس نامناسب	۲	۴	۱	نبود مکانیسم مناسب در انتخاب کارشناس	۸	۷			ایجاد دستورالغمل مناسب جهت انتخاب کارشناس	۳	۳	۱
۱۴		از دست دادن مشتریان	کاهش مشتریان	۴	۳	۲	نبود منابع مالی کافی و مشخص نبودن منابع مالی از قبل جهت برنامه ریزی فروش	۲۴	۷			تدوین برنامه استراتژیک سازمان و اعلام بودجه در ابتدای سال مالی	۴	۲	۱
۱۵		تضامین ناکافی و نامناسب قراردادها	بالارفتن مبلغ معوقات	۳	۴	۱	عدم دریافت تضامین کافی و درست	۱۲	۷			شناسایی نقاط ضعف در دریافت تضامین و ویرایش آئین نامه فروش و رفع نواقص	۳	۳	۱

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

ردیف	شرح موضوع / حوزه بروز ریسک	ریسک محتمل	اثرات وقوع	علل وقوع	احتمال تشخیص	شدت وقوع	احتمال وقوع	RPN	نوع پیامد			اقدام کنترلی	احتمال تشخیص	شدت وقوع	احتمال وقوع
									تحت کنترل	غیرقابل کنترل	بحرانی				
۱۶	عوامل درون سازمانی	کمبود نیروی متخصص	کاهش بهره وری، افزایش اشتباه کاربران، کندی عملیات کاری	عدم گزینش درست در استخدام، نبود آموزش های مناسب و بروز	۳	۴	۳	۳۶	۷			برگزاری دوره های آموزشی جهت افزایش مهارت و تخصص مورد نیاز	۳	۴	۲
۱۷		نبود عوامل انگیزشی	فرسودگی شغلی، نارضایتی کارکنان، ترک کار	نبود مکانیسم مناسب تشویق و ارتقا	۴	۴	۴	۶۴	۷			تدوین دستورالعمل تشویق و ارتقا، اجرای طرح های تشویقی و انگیزشی در حوزه منابع انسانی	۳	۳	۳
۱۸		امنیت اطلاعات	از بین رفتن اطلاعات، اختلال در انجام امور و اجرای فرایندها	هکرها /ویروس های سیستمی / باج افزارها،مشکلات سخت افزاری	۳	۵	۳	۴۵	۷			پشتیبان گیری از اطلاعات، ارتقای سیستم های سخت افزاری و نرم افزاری	۳	۴	۲
۱۹		فقدان نقدینگی کافی	عدم ایفای تعهدات شرکت در سر رسید	عدم ایفای تعهدات مالی مشتریان- عدم تامین مالی صحیح و به موقع	۴	۵	۲	۴۰	۷			تامین منابع مالی ارزان قیمت- افزایش وصولی مطالبات-حداقل سازی هزینه ها	۴	۳	۳

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

۳-۴- اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته:

معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مالی مورد گزارش به شرح زیر بوده است :

۱۴۰۳/۰۹/۳۰							
شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	پرداخت حقوق پرسنل مامور و سایر هزینه ها	مطالبات ناشی از مزایده خودروهای شرکت	انتقال سود سهام بازارگردان	انتقال سود سهام به حساب فیمابین
شرکت اصلی و نهایی	شرکت ایران خودرو (سهامی عام)	سهامدار عمده	-	۱,۰۷۰	(۱٤,٥۹٤)	(٥,۷۰۸)	۲٦,٤۷۷

۱۴۰۳/۰۹/۳۰					۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۲/۰۹/۳۰
شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	سایر دریافتنی ها	سایر پرداختنی ها	خالص		خالص طلب (بدهی)
					طلب	بدهی	
شرکت اصلی و نهایی	شرکت ایران خودرو (سهامی عام)	سهامدار عمده	-	٥۱۰,۰۲٥	-	٥۱۰,۰۲٥	(٥۰۲,۷۸۰)
شرکت وابسته	شرکت حمایت گسترایران خودرو(سهامی خاص)	واحد تجاری وابسته	۱۲,۰۰۰	-	۱۲,۰۰۰	-	-

موسسه حسابرسی نوین نگر
گزارش

۳-۵- دعاوی حقوقی له و علیه شرکت و اثرات ناشی از آن:

۱-۳-۵- تعداد ۱۴۶ پرونده درمرجع قضایی و اداره اجرای اسناد رسمی لازم الاجرا، له شرکت می باشد. تعداد سه پرونده نیز درمحاکم قضایی علیه شرکت می باشد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

پرونده های مفتوحه له شرکت در مراجع قانونی از تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۰۱ الی ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

ردیف	خواهان	تاریخ دادخواست	مبلغ خواسته	نوع خواسته	دلایل و منضمات	مرجع رسیدگی کننده	نتیجه رای بدوی
۱	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۲/۱۰/۲۶	۷۵,۳۸۶,۸۲۱	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۲	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۱۸	۴۲,۵۰۶,۸۳۸	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۳	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	قرارداد	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۴	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	قرارداد	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۵	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۶	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۷	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۸	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۹	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۱۰	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۱۱	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۱۲	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	قرارداد	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۱۳	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	قرارداد	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۱۴	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۱۵	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۱۶	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۱۷	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۱۸	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۱۹	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۲۰	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۲۱	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۲۲	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۲۳	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	قرارداد	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۲۴	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	قرارداد	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

ردیف	خواهان	تاریخ دادخواست	مبلغ خواسته	نوع خواسته	دلایل و منضمات	مرجع رسیدگی کننده	نتیجه رای بدوی
۲۵	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	قرارداد	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۲۶	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	قرارداد	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۲۷	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۲۸	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۱۷۶,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۲۹	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۳۰	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	قرارداد	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۳۱	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	قرارداد	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۳۲	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۳۳	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۳۴	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۳۵	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۳۶	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۴۸,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۳۷	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۳۸	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۳۹	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۴۰	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۴۱	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۴۲	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	قرارداد	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۴۳	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	قرارداد	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۴۴	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۳/۲۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

ردیف	خواهان	تاریخ دادخواست	مبلغ خواسته	نوع خواسته	دلایل و منضمات	مرجع رسیدگی کننده	نتیجه رای بدوی
٤٥	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	١٤٠٣/٠٣/٢٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
٤٦	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	١٤٠٣/٠٣/٢٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
٤٧	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	١٤٠٣/٠٣/٢٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
٤٨	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	١٤٠٣/٠٣/٢٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مطالبه وجه	قرارداد	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
٤٩	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	١٤٠٣/٠٣/٢٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مطالبه وجه	قرارداد	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
٥٠	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	١٤٠٣/٠٣/٢٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مطالبه وجه	قرارداد	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
٥١	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	١٤٠٣/٠٣/٢٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مطالبه وجه	قرارداد	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
٥٢	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	١٤٠٣/٠٣/٢٨	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
٥٣	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	١٤٠٣/٠٣/٢٩	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
٥٤	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	١٤٠٣/٠٤/٠٣	١٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
٥٥	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	١٤٠٣/٠٤/٠٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
٥٦	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	١٤٠٣/٠٤/٠٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
٥٧	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	١٤٠٣/٠٤/٠٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
٥٨	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	١٤٠٣/٠٤/٠٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
٥٩	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	١٤٠٣/٠٤/٠٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
٦٠	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	١٤٠٣/٠٤/٠٣	١٥٦,٠٠٠,٠٠٠	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
٦١	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	١٤٠٣/٠٤/٠٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
٦٢	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	١٤٠٣/٠٤/٠٣	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
٦٣	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	١٤٠٣/٠٤/٠٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
٦٤	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	١٤٠٣/٠٤/٠٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
٦٥	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	١٤٠٣/٠٤/٠٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
٦٦	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	١٤٠٣/٠٤/٠٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
٦٧	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	١٤٠٣/٠٤/٠٣	١٢٠,٠٠٠,٠٠٠	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
٦٨	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	١٤٠٣/٠٤/٠٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
٦٩	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	١٤٠٣/٠٤/٠٣	٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

ردیف	خواهان	تاریخ دادخواست	مبلغ خواسته	نوع خواسته	دلایل و منضمات	مرجع رسیدگی کننده	نتیجه رای بدوی
۷۰	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۷۱	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۷۲	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۷۳	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۷۴	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۷۵	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۷۶	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۷۷	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۱۳۶,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۷۸	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۷۹	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۸۰	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۸۱	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۸۲	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۸۳	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۸۴	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۸۵	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۸۶	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۸۷	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۸۸	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۸۹	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۹۰	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۹۱	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۹۲	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	چک	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۹۳	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۹۴	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

ردیف	خواهان	تاریخ دادخواست	مبلغ خواسته	نوع خواسته	دلایل و منضمات	مرجع رسیدگی کننده	نتیجه رای بدوی
۹۵	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۹۶	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۹۷	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۹۸	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۹۹	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۱۰۰	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۱۰۱	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۱۰۲	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۱۰۳	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۱۰۴	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۱۰۵	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۱۰۶	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۱۰۷	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۱۰۸	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۱۰۹	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۱۱۰	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۱۱۱	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۱۱۲	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۱۱۳	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۱۱۴	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۱۱۵	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۱۱۶	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۱۱۷	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۱۱۸	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد
۱۱۹	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۰۳	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبه وجه	سفته	مرجع قضایی	دادنامه له شرکت صادر شد

مؤسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

پرونده های مفتوحه علیه شرکت در مراجع قانونی از تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۰۱ الی ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

ردیف	خوانده	تاریخ تنظیم دادخواست	نوع خواسته	مرجع رسیدگی کننده	نتیجه رای بدوی	نتیجه دادگاه تجدید نظر
۱	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۲/۱۰/۱۹	ابطال اجراییه	شورای حل اختلاف تهران	-	-
۲	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۳/۰۴/۱۲	دادخواست تقابل	شورای حل اختلاف تهران	قرار ابطال دادخواست	.....
۳	شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۴۰۲/۱۲/۲۱	اعسار	شورای حل اختلاف تهران	تقسیط	.....

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

۴-نتایج عملیات و چشم اندازها

۴-۱-نتایج عملکرد مالی و عملیاتی:

۱-۱-۴-۱- اطلاعات مقایسه ای علمکرد طی سنوات گذشته

اقلام صورت سود وزیان	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تغییر نسبت به سال قبل
	(ریال - میلیون)	(میلیون - ریال)	(درصد)
درآمدهای عملیاتی	۱.۲۰۰.۳۷۹	۷۸۰.۱۲۷	۵۴٪
هزینه های مالی	(۲۶۰.۱۰۲)	(۱۵۴.۰۷۹)	۶۹٪
هزینه های عملیاتی	(۴۷۲.۱۹۱)	(۲۹۲.۰۶۵)	۶۲٪
سود ناخالص	۴۶۸.۰۸۶	۳۳۳.۹۸۳	۴۰٪
سایر درآمدها	۱۶۵.۰۹۱	۱۵۹.۰۵۸	۴٪
سایر هزینه ها	(۱۳,۵۷۰)	-	۱۰۰٪
سود عملیاتی	۶۱۹.۶۰۷	۴۹۳.۰۴۱	۲۶٪
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۳۰.۵۰۳	(۷.۶۷۸)	-۴۹۷٪
سود قبل از مالیات	۶۵۰.۱۱۰	۴۸۵.۳۶۳	۳۴٪
هزینه مالیات بر درآمد	(۲۱۷.۰۸۵)	(۳۶.۹۸۶)	۴۸۷٪
سود خالص	۴۳۳.۰۲۵	۴۴۸.۳۷۷	-۳٪
سود هر سهم - ریال	۱۸۱	۱۸۶	-۳٪

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

۲-۴-۱- صورت وضعیت مالی جداگانه مقایسه ای

دارایی ها	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
دارایی های غیر جاری			
دارایی های ثابت مشهود	۴۴۲.۹۷۶	۴۴۱.۴۳۶	۴۴۵.۹۲۱
سرمایه گذاری در املاک	۸۳۴.۹۴۶	۷۳۶.۸۵۸	۶۷۳.۸۰۳
دارایی های نامشهود	۲.۵۴۹	۱.۷۴۰	۹۴۵
سرمایه گذاری های بلند مدت	۲.۰۰۰	۲.۰۰۰	۲.۰۰۰
دریافتنی های بلند مدت	۱.۴۰۳.۶۵۱	۱.۳۰۱.۳۲۷	۸۹۹.۰۹۵
سایر دارایی ها	۲۲	۲۲	-
جمع دارایی های غیر جاری	۲.۶۸۶.۱۴۴	۲.۴۸۳.۳۸۳	۲.۰۲۱.۷۶۴
پیش پرداخت ها	۱.۳۲۹	۶۴۶	-
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۲.۰۵۱.۰۸۵	۱.۳۹۶.۱۶۶	۷۹۱.۵۳۳
موجودی نقد	۷۷۰.۱۶۱	۱۲۸.۸۱۳	۲۱۰.۹۶۰
جمع دارایی های جاری	۲.۸۲۲.۵۷۵	۱.۵۲۵.۶۲۵	۱.۰۰۲.۴۹۳
جمع دارایی ها	۵.۵۰۸.۷۱۹	۴.۰۰۹.۰۰۸	۳.۰۲۴.۲۵۷
سرمایه	۲.۴۰۰.۰۰۰	۱.۵۰۰.۰۰۰	۱.۵۰۰.۰۰۰
صرف سهام خزانه	۱.۲۲۷	۹۰۶	-
اندوخته قانونی	۱۱۷.۱۲۷	۹۵.۴۷۵	۷۳.۰۵۷
سود انباشته	۴۸۵.۱۳۴	۱.۰۱۸.۷۶۰	۶۳۳.۱۹۹
سهام خزانه	(۱۸,۴۳۰)	(۱۸.۱۰۹)	(۱۷.۲۰۳)
جمع حقوق مالکانه	۲.۹۸۵.۰۵۶	۲.۵۹۷.۰۳۲	۲.۱۸۹.۰۵۳

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

دارایی ها	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
بدهی ها			
بدهی های غیر جاری			
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۶۳.۸۲۷	۳۹.۲۹۲	۲۴،۳۱۰
بدهی مالیات انتقالی	۱۹.۵۴۳	۲۱.۰۶۲	۲۲،۷۰۰
تسهیلات مالی	-	۱.۳۵۸	-
جمع بدهی های غیر جاری	۸۳.۳۷۰	۶۱.۷۱۲	۴۷،۰۱۰
بدهی های جاری			
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها	۹۴۳.۵۵۶	۶۸۱.۷۷۰	۴۷۵،۵۹۹
مالیات پرداختنی	۲۵۵.۴۲۲	۳۶.۸۱۹	۳۷،۸۶۶
سود سهام پرداختنی	۲۱.۸۵۶	۲۴.۷۲۵	۳۰،۷۴۳
تسهیلات مالی	۱.۲۱۹.۴۵۸	۶۰۶.۹۵۰	۲۴۳،۹۸۶
جمع بدهی های جاری	۲.۴۴۰.۲۹۲	۱.۳۵۰.۲۶۴	۷۸۸،۱۹۴
جمع بدهی ها	۲.۵۲۳.۶۶۲	۱.۴۱۱.۹۷۶	۸۳۵،۲۰۴
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها	۵.۵۰۸.۷۱۹	۴.۰۰۹.۰۰۸	۳،۰۲۴،۲۵۷

۳-۴-۱- وضعیت پرونده ها و مطالبات شرکت

شرح وضعیت	تعداد	مبلغ قسط معوق	مانده جریمه	اصل اتی	سایر	مانده بدهی
سایر	۵۲۳	۱۷۳,۸۵۷	۲۰۲,۵۲۴	۳,۳۵۱,۷۲۸	۹۹,۳۸۲	۳,۸۲۷,۴۹۱
تسویه اعتباری	۶۴	-	-	-	۲,۰۵۵	۲,۰۵۵
جمع	۵۸۷	۱۷۳,۸۵۷	۲۰۲,۵۲۴	۳,۳۵۱,۷۲۸	۱۰۱,۴۳۷	۳,۸۲۹,۵۴۶

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴-۴-۱-هزینه ها ی عملیاتی مقایسه ای طی دوره

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییرات نسبت به سال مالی قبل
	میلیون ریال	میلیون ریال	
هزینه های پرسنلی :			
حقوق	۱۱۳.۶۲۱	۸۳.۰۴۵	۳۷٪
اضافه کاری	۳۷.۱۴۳	۲۴.۶۴۵	۵۱٪
حق بیمه سهم کارفرما	۳۵.۶۹۴	۲۵.۷۰۶	۳۹٪
بازخرید سنوات خدمات کارکنان	۲۹.۳۹۲	۱۴.۵۰۹	۱۰۳٪
بازخرید مرخصی کارکنان	۱۶.۴۹۰	۸.۸۹۲	۸۵٪
عیدی	۸.۸۹۹	۶.۶۲۰	۳۴٪
کارانه	۸.۴۳۷	۵.۲۴۳	۶۱٪
ایاب و ذهاب و نهاری	۲۵.۲۱۵	۱۴.۹۹۲	۶۸٪
سایر	۷.۸۰۶	۳.۳۷۹	۱۲۱٪
جمع هزینه های پرسنلی	۲۸۲.۶۹۷	۱۸۷.۱۹۱	۵۱٪

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	درصد تغییرات نسبت به سال مالی قبل
	میلیون ریال	میلیون ریال	
سایر هزینه ها :			
حق الزحمه خدمات کارشناسی و مشاوره	۳۳.۶۶۹	۱۶.۴۴۹	۱۰۵٪
استهلاک دارایی ها	۲۳.۹۰۵	۱۹.۱۱۲	۲۵٪
آگهی و تبلیغات	۶۳۳	۷۵۰	-۱۶٪
کمک های غیر نقدی	۵۳.۰۸۲	۲۸.۳۲۸	۸۷٪
حق حضور و پاداش هیات مدیره	۲.۳۲۷	۱.۶۰۱	٤٥٪
حسابرسی	۸.۵۲۵	۴.۴۰۰	۹۴٪
خدمات درمانی پرسنل	۶.۲۲۴	۳.۱۲۰	۹۹٪
برق ، گاز ، تلفن ، موبایل و پست	۱.۹۱۰	۲.۲۷۲	-۱۶٪
پذیرایی و مناسبت ها	۱۳.۷۲۰	۹.۶۳۲	۴۲٪
تعمیر و نگهداری ساختمان	۳.۳۱۴	۳.۶۸۸	-۱۰٪
تعمیر و نگهداری وسایل نقلیه	۶.۶۲۷	۴.۰۶۳	۶۳٪
سمینار و همایش	۲۱.۱۰۳	۴.۴۶۷	۳۷۲٪
ملزومات و نوشت افزار	۲.۶۰۶	۱.۰۳۶	۱۵۲٪
تعمیر و نگهداری دارایی ها	۲.۶۷۰	۹۲۳	۱۸۹٪
چاپ و تکثیر	۹۰۵	۵۸۴	۵۵٪
ایاب و ذهاب و حمل و نقل	۱.۸۲۴	۱.۱۰۷	۶۵٪
خدمات کامپیوتری	۴۴۲	۲۰۷	۱۱۴٪
کارمزد درج شرکت های پذیرفته شده در بورس	۱.۶۹۲	۱.۱۲۰	۵۱٪
هزینه کارمزد بازارگردان	۱۸۰	۱۴۴	۲۵٪
سایر	۵.۰۲۱	۱.۸۷۱	۱۶۸٪
جمع سایر هزینه ها	۱۸۹.۴۹۴	۱۰۴.۸۷۴	۸۳٪
جمع هزینه های عملیاتی	۴۷۲.۱۹۱	۲۹۲.۰۶۵	۶۲٪

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۵-۴-۱- نقدینگی و جریان های نقدی:

شرکت طی دوره مالی مورد گزارش از تسهیلات بانکی به شرح جدول ذیل در قالب خرید دین و مرابحه جهت گسترش فعالیت عملیاتی خود استفاده نموده است.

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
خرید دین	۶۸.۲۷۰	۱۲۳,۸۹۳
مرابحه	۱,۳۵۶,۴۴۵	۶۲۹,۳۶۱
	۱,۴۲۴,۷۱۵	۷۵۳,۲۵۴
سود و کارمزد سال های آتی	(۱۱۶.۴۹۵)	(۷۸,۶۳۹)
سپرده سرمایه گذاری	(۸۸.۷۶۲)	(۶۶,۳۰۷)
	۱.۲۱۹.۴۵۸	۶۰۸,۳۰۸

۶-۴-۱-جریانات نقدی مقایسه ای

شـــــرح	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی	۶۴۸.۴۸۳	(۲۹.۹۲۸)
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری	۱۴.۵۷۸	(۳۰.۷۱۵)
جریان خالص (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای تأمین مالی	(۲۱.۷۱۳)	(۲۱.۵۰۴)

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

۱-۴-۷- جدول وضعیت تسهیلات اعطایی

شرح کالا	تعداد قرارداد		درصد تغییرات	تعداد کالا		درصد تغییرات	تسهیلات		درصد تغییرات	سود		درصد تغییرات	تخفیف توسعه		درصد تغییرات
	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰		۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
سواری	۳۳	۳۳	۰	۳۵	۳۳	۶	۴۳۶,۳۴۸	۴۲۱,۰۲۵	۴	۱۱۲,۹۲۷	۱۳۷,۹۸۷	-۱۸	۵۷.۰۲۴	۶۲,۸۹۰	-۹
سنگین	۶۰	۶۴	-۶	۶۱	۶۶	-۸	۱,۷۰۴,۱۰۴	۱,۴۷۸,۹۴۰	۱۵	۶۱۹,۷۹۰	۵۴۹,۹۷۳	۱۳	۳۵۷.۳۳۸	۲۹۵,۶۷۷	۲۱
مستغلات	۴	۳	۳۳	۴	۳	۳۳	۲۹۹,۶۷۱	۱۲۰,۳۴۹	۱۴۹	۹۱,۱۲۰	۴۶,۳۸۰	۹۶	۴۶,۳۵۴	۲۰,۹۴۵	۱۲۱
ماشین الات و تجهیزات	۱	-	۱۰۰	۱	-	۱۰۰	۷۲,۳۱۳	-	۱۰۰	۱۱,۳۵۵	-	۱۰۰	۵,۲۵۴	-	۱۰۰
جمع	۹۸	۱۰۰	-۲	۱۰۱	۱۰۲	-۱	۲,۵۱۲,۴۳۵	۲,۰۲۰,۳۱۴	۲۴	۸۳۵,۱۹۲	۷۳۴,۳۴۰	۱۴	۴۶۵,۹۷۲	۳۷۹,۵۱۲	۲۳

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

۸-۴-۱-مبانی محاسبه مالیات و معافیت های مشمول شرکت به همراه نحوه محاسبه

۱-۸-۴-۱-خلاصه وضعیت مالیاتی شرکت به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۰۹/۳۰ - میلیون ریال								۱۴۰۲/۰۹/۳۰- میلیون ریال	نحوه تشخیص
سال	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات					مالیات پرداختنی	
			ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مالیات پرداختنی		
۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۲۴۵.۳۱۹	۲۰۸.۲۹۸	۴۱.۶۶۰	۴۳.۰۱۰	۴۳.۳۸۸	۴۳.۳۸۸	-	-	رسیدگی به دفاتر - تسویه شده
۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۴۳۸.۳۷۵	۳۵۵.۱۲۷	۳۴.۲۲۸	۹۳.۵۲۵	-	۳۴.۳۲۸	۳۷.۳۰۴	۳۷.۳۰۴	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۴۸۵.۳۶۳	۴۶۷.۰۳۷	-	۱۱۵.۱۴۰	-	-	۸۷.۰۰۰	-	رسیدگی به دفاتر
۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۶۵۰.۱۱۰	۶۵۰.۴۲۴	۱۳۰.۰۸۵	-	-	-	۱۳۰.۰۸۵	-	رسیدگی نشده
مانده							۲۵۴.۳۸۹	۳۷.۳۰۴	-
اضافه می شود: برگشت بدهی مالیات انتقالی							۱.۵۱۹	-	-
کسر می شود: پیش پرداخت ها							(۴۸۵)	(۴۸۵)	-
مالیات پرداختنی							۲۵۵.۴۲۲	۳۶.۸۱۹	-

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲-۸-۴-۱- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد سال جاری و حاصلضرب سود حسابداری در نرخ های مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حسابداری قبل ازمالیات	۶۵۰.۱۱۰	۴۸۵,۳۶۳
بند (ه) تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۲ - افزایش سرمایه ازمحل سود تقسیم نشده	-	(۳۷۱,۲۲۸)
	۶۵۰.۱۰۹	۱۱۴,۱۳۵
اثر درآمدهای معاف ازمالیات		
کسر می شود:		
سود حاصل از سپرده های سرمایه گذاری بانکی	(۱.۲۵۶)	(۶۹۱)
درآمد سرمایه گذاری در سهام شرکت ها	(۱۲.۰۰۰)	-
درآمد ناشی از کاهش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	-	(۳۰.۰۰۰)
اضافه می شود:		
تفاوت مالیات بر ارزش افزوده سنوات قبل	-	۹,۳۶۵
هزینه ناشی از کاهش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱۳,۵۷۰	-
هزینه استهلاک دارایی های ثابت مشهود تجدید ارزیابی شده	۶,۰۷۶	۶,۵۵۲
هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۵درصد	۱۶۴,۱۲۵	۲۴,۸۴۰
اثر بخشودگی و تخفیف مالیات		
ماده ۱۴۳ قانون مالیات های مستقیم	(۳۲.۵۲۱)	(۲۳.۲۰۲)
هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده	۱۳۱,۶۰۴	۱,۶۳۸
برگشت بدهی مالیات انتقالی	(۱.۵۱۹)	(۱.۶۳۸)
	۱۳۰,۰۸۵	-

۳-۸-۴-۱- اجزای عمده هزینه مالیات بردرآمد به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات بر درآمد سال جاری	۱۳۰,۰۸۵	-
هزینه مالیات بر درآمد سال قبل	۸۷,۰۰۰	۳۶,۹۸۶
هزینه مالیات بر درآمد	۲۱۷,۰۸۵	۳۶,۹۸۶

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۴-۲- وضعیت سود سهام پرداختنی بشرح زیر است :

سود سهام تقسیمی هر سهم مصوب مجمع سال۱۴۰۲ مبلغ ۳۰ ریال و سال ۱۴۰۱ مبلغ ۲۷ است. سود سهام سال ۱۴۰۲ طبق جدول زمان بندی پرداخت و سود سهام سنوات قبل نیز مربوط به سهامدارانی است که در سامانه سجام ثبت نام ننموده اند و یا اطلاعات حساب بانکی آنها به شرکت ارائه نشده است.

مبالغ میلیون ریال

وضعیت سود سهام پرداختنی	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سود سهام عملکرد سال ۱۳۹۶ و قبل از آن	۸.۳۰۱	۱۰.۷۸۴
سود سهام عملکرد سال ۱۳۹۷	۱.۹۳۱	۱.۹۶۶
سود سهام عملکرد سال ۱۳۹۸	۹.۹۸۰	۱۰.۱۶۹
سود سهام عملکرد سال ۱۳۹۹	۳۷۶	۴۰۵
سود سهام عملکرد سال ۱۴۰۰ و وجوه حاصل از فروش پاره سهم	۳۰۶	۵۷۵
سود سهام عملکرد سال ۱۴۰۱	۲۳۵	۸۲۶
سود سهام عملکرد سال ۱۴۰۲	۷۲۷	-
سود سهام پرداختنی	۲۱.۸۵۶	۲۴.۷۲۵

۴-۳- تغییرات در ترکیب دارایی ها

زمین و ساختمان شرکت، در سال مالی ۱۴۰۱ مورد تجدید ارزیابی قرارگرفته و تفاوت آن به ترتیب به مبلغ ۷۰۹.۳۵۲ و۱۰۳.۸۳۲ میلیون ریال بوده است. در اجرای ماده ۱۴ قانون حداکثر استفاده از توان تولیدی و خدماتی کشور و حمایت از کالاهای ایرانی مصوب ۱۵ اردیبهشت ۱۳۹۸ مجلس شورای اسلامی و به منظور اصلاح ساختار مالی، با رعایت قوانین و مقررات مربوطه در سال مالی قبل به اقدام به افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی به مبلغ ۷۸۹.۸۲۱ میلیون ریال نموده است. و مابه التفاوت به مبلغ ۲۳.۳۶۲ میلیون ریال به حساب بدهی مالیات انتقالی منتقل گردیده است که مانده بدهی مالیات انتقالی در سال مالی مورد گزارش ۱۹.۵۴۳ میلیون ریال می باشد. در حال حاضر دو دستگاه از ساختمان های واقع در خیابان میرزای شیرازی و خیابان کریم خان بازسازی و اجاره داده شده است. لذا به سرفصل سرمایه گذاری در املاک انتقال پیدا نموده است. طی پیگیری و اقدامات حقوقی یکی از بدهکاران سنواتی شرکت، ۲.۳۱۵ دانگ از شش دانگ مالکیت ملک واقع در خیابان پاسداران نیزمتعلق به مدیون از طریق اداره اجرای اسناد رسمی به شرکت انتقال یافت. واحدی دیگر از بدهکاران شرکت از سنوات قبل، علیرغم پیگیری ها و مذاکرات مکرر نسبت به پرداخت بدهی خود اقدام ننمود، لذا موضوع به

موسسه حسابرسی بهمند
گزاوش

واحد حقوقی شرکت ارجاع که پس از سیر مراحل قانونی ، ۷۳۳.۹۸ سهم از ۹۲۲ سهم عرصه و اعیان ملک متعلق به مدیون به صورت قطعی از طریق مرجع قضائی بنام شرکت لیزینگ خودرو غدیر گردید.
لازم به ذکر است با توجه به مزایده برگزار شده توسط مرجع قضائی سهم منتقل شده به این شرکت به میزان ۱۰۴.۰۰۰ میلیون ریال بر اساس گزارش کارشناسی بوده است.

میلیون ریال - ارزش دفتری

سرمایه گذاری در املاک	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰
ملک موسوم به میرزای شیرازی	۲۲۱.۰۳۴	۲۲۳.۹۱۵	۲۰۳.۹۱۵
ملک موسوم به کریم خان	۴۶۶.۴۲۴	۴۶۶.۱۸۵	۴۶۹.۸۸۸
ملک موسوم به پاسداران	۴۴.۸۷۵	۴۶.۷۵۸	-
ملک موسوم به نور	۱۰۲.۶۱۳	-	-
جمع	۸۳۴.۹۴۶	۷۳۶.۸۵۸	۶۷۳.۸۰۳

٤- مهم ترین معیارها و شاخص های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده

۵-۱-شاخص ها و معیارهای عملکرد :

۱- شاخص ها و معیارهای مالی:

- بهبود ساختار هزینه و کاهش قیمت تمام شده.
- جذب منابع مالی ارزان قیمت.
- افزایش سود آوری.
- تحقق بودجه.
- افزایش وصول مطالبات.
- کاهش نسبت معوقات.

۲- شاخص ها و معیارهای عملکرد در حوزه مشتریان:

- افزایش رضایتمندی مشتریان و بهبود کیفیت خدمات.
- کاهش مراجعات حضوری مشتری.

۳- شاخص ها و معیارهای عملکرد در حوزه فروش:

- بهبود و ساده سازی فرایندها.
- بهبود فرایند اعتبارسنجی.
- تنوع بخشی به محصولات و خدمات.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

- افزایش سهم بازار.
- تحقق برنامه فروش تعیین شده در هرسال.

۱-۱-۵-اطلاعات مقایسه ای پیش بینی درآمد هر سهم و عملکرد واقعی :

اقلام صورت سود وزیان	عملکرد واقعی ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	پیش بینی ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
	میلیون - ریال	میلیون - ریال	میلیون - ریال
درآمدهای عملیاتی	۱.۲۰۰.۳۷۹	۷۸۰.۱۲۷	۱.۲۱۱.۶۴۸
هزینه های مالی	(۲۶۰.۱۰۲)	(۱۵۴.۰۷۹)	(۱۹۸.۱۳۸)
هزینه های عملیاتی	(۱۷۹.۱۹۱)	(۲۹۲.۰۶۵)	(۳۹۹.۳۸۵)
سود (زیان) ناخالص	۴۶۸.۰۸۶	۳۳۳.۹۸۳	۶۱۴.۱۲۶
سایر درآمدها	۱۶۵.۰۹۱	۱۵۹.۰۵۸	۱۳۲.۸۹۵
سایر هزینه ها	(۱۳.۵۷۰)	-	-
سود عملیاتی	۶۱۹.۶۰۷	۴۹۳.۰۴۱	۷۴۷.۰۲۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۳۰.۵۰۳	(۷.۶۷۸)	۴۱.۴۴۲
سود خالص قبل از کسر مالیات	۶۵۰.۱۱۰	۴۸۵.۳۶۳	۷۸۸.۴۶۲
مالیات بر درآمد	(۲۱۷.۰۸۵)	(۳۶.۹۸۶)	(۲۰۱.۴۷۱)
سود خالص	۴۳۳.۰۲۵	۴۴۸.۳۷۷	۵۸۶.۹۹۱

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

۲-۱-۵- نسبت های مالی:

عـــناوین	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	میلیون-ریال	میلیون-ریال
نسبت جاری	۱.۱۶	۱.۱۳
نسبت آنی	۱.۱۶	۱.۱۳
نسبت دارائی جاری	۰.۵۱	۰.۳۸
نسبت سال گردش مطالبات تجاری	۰.۳۹	۰.۳۶
نسبت گردش کل دارائی ها	۰.۲	۰.۲
نسبت گردش دارائیهای ثابت	۰.۲	۰.۶۶
نسبت دارائی ثابت به ارزش افزوده	۰.۱۵	۰.۴۵
نسبت کل بدهی ها به ارزش ویژه	۰.۸۵	۰.۵
نسبت بدهی های جاری به ارزش ویژه	۰.۸۲	۰.۵۲
نسبت مالکانه	۰.۵۴	۰.۶۵
نسبت بدهی	۰.۴۶	۰.۳۵
نسبت ارزش ویژه به کل بدهی ها	۱.۱۸	۱.۸۴
نسبت سود ناخالص	۰.۳۷	۰.۴۳
نسبت سود عملیاتی	۰.۵۲	۰.۶۳
نسبت بازده فروش	۰.۳۶	۰.۵۷
نسبت بازده ارزش ویژه	۰.۱۵	۰.۱۷
نسبت سود خالص به دارئیها	۰.۰۸	۰.۱۱
نسبت درآمد هر سهم	۱۸۱	۲۹۹
نسبت قیمت به درآمد هر سهم	۱۴	۱۹
نسبت ارزش دفتری هر سهم	۱۲۴۴	۱.۷۳۱

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۵-۲-عملکرد بخش ها یا فعالیت ها

اقلام صورت سود و زیان	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تغییر نسبت به سال قبل
	(ریال - میلیون)	(میلیون - ریال)	(درصد)
درآمدهای عملیاتی	۱,۲۰۰,۳۷۹	۷۸۰,۱۲۷	۵۴٪
هزینه های مالی	(۲۶۰.۱۰۲)	(۱۵۴.۰۷۹)	۶۹٪
هزینه های عملیاتی	(۴۷۲.۱۹۱)	(۲۹۲.۰۶۵)	۶۳٪
سود ناخالص	۴۶۸,۰۸۶	۳۳۳,۹۸۳	۳۹٪
سایر درآمدها	۱۶۵,۰۹۱	۱۵۹,۰۵۸	۴٪
سایر هزینه ها	(۱۳.۵۷۰)	-	-
سود عملیاتی	۶۱۹.۶۰۷	۴۹۳,۰۴۱	۲۵٪
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۳۰.۵۰۳	(۷.۶۷۸)	-۵۳۴٪
سود قبل از مالیات	۶۵۰.۱۱۰	۴۸۵,۳۶۳	۳۴٪
هزینه مالیات بر درآمد	(۲۱۷.۰۸۵)	(۳۶.۹۸۶)	۴۸۷٪
سود خالص	۴۳۳,۰۲۵	۴۴۸,۳۷۷	-۳٪
سود هر سهم - ریال	۱۸۱	۱۸۷	-۳٪

۱-۲-۵- موضوع تغییر سود عملیاتی در دوره مالی مذکور نسبت به دوره مالی قبل، به دلایل ذیل می باشد:

۱- افزایش درآمد عملیاتی نسبت به دوره مالی گذشته ناشی از رشد ۸۳ درصدی درآمد ناشی از عملیات لیزینگ (سودناشی از سررسید اقساط) و رشد ۲۳ درصدی ناشی از درآمد تخفیف توسعه نسبت به دوره مشابه می باشد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۲- افزایش هزینه های مالی ناشی افزایش هزینه مالی تسهیلات اخذ شده به منظور تامین منابع مالی به منظور گسترش فعالیت عملیاتی شرکت بوده است.

۳- افزایش هزینه های عملیاتی به واسطه گسترش عملیات شرکت و افزایش هزینه های پرسنلی و اداری عمومی می باشد.

٤- سایر هزینه ها ناشی از شناسایی هزینه مطالبات مشکوک الوصول در سال مالی مورد گزارش به موجب بخشنامه شماره م ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

٥- سایر درآمدهای عملیاتی ناشی از افزایش جریمه دیرکرد اقساط و تحفیف بیمه گروهی می باشد که در نهایت سود عملیاتی شرکت با توجه به توضیحات مندرج در بندهای مذکور نسبت به دوره مشابه رشد ۲۵ درصدی داشته است.

٦- افزایش سایر درآمد های غیر عملیاتی عمدتا ناشی از سود سهام شرکت وابسته و بخشی از آن نیز مربوط به درآمد اجاره و سود سپرده می باشد.

۷- افزایش هزینه مالیات ناشی از عدم برخورداری از معافیت ناشی از افزایش سرمایه در سال جاری، و شناسایی ذخیره مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰، به مبلغ ۸۷.۰۰۰ میلیون ریال می باشد که به دلیل استفاده از معافیت مالیاتی موضوع بند (ه) تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۲(افزایش سرمایه ازمحل سود تقسیم نشده) در سال گذشته بوده است لازم به ذکر است مجمع عمومی فوق العاده در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۲۱ برگزار گردید و افزایش سرمایه شرکت نیز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۱۶ در اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسید.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

۲-۲-۵-جدول تطبیقی درآمدها

۱-۲-۲-۵- جدول درآمدهای عملیاتی

شـــــــــرح		پیش بینی				عملکرد	عملکرد	درصد	درصد تغییر نسبت به
		دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تحقق به بودجه	سال قبل
درآمد های عملیاتی	درآمد حاصل از قرارداد های لیزینگ	۱۶۸,۷۳۴	۳۷۲,۸۳۰	۵۵۸,۲۹۸	۷۲۸,۰۱۵	۷۳۴.۴۰۷	۴۰۰.۶۱۵	۱۰۱	۸۳٪
	تخفیف توسعه فروش	۳۴۸,۶۳۳	۴۲۸,۹۱۳	۴۵۸,۰۷۳	۴۸۳,۶۳۳	۴۶۵.۹۷۲	۳۷۹.۵۱۲	۹۶	۲۳٪
جمع درآمد های عملیاتی		۵۱۷,۳۶۷	۸۰۱,۷۴۳	۱,۰۱۶,۳۷۱	۱,۲۱۱,۶۴۸	۱.۲۰۰.۳۷۹	۷۸۰.۱۲۷	۹۹	۵۴٪

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

۲-۲-۲-۵-جدول سایر درآمدهای عملیاتی

	شـــــــــرح	پیش بینی				عملکرد	عملکرد	درصد تحقق به بودجه	درصد تغییر دوره ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ به سال قبل
		دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
سایر درآمدهای عملیاتی	درآمدناشی از ثمن اقساط - جرائم تاخیر	۳۰,۲۵۱	۶۰,۵۰۲	۹۰,۷۵۳	۱۲۱,۰۰۴	۱۳۸.۱۷۰	۱۱۵.۷۸۱	۱۴	۱۹٪
	درآمد ناشی از بیمه گروهی	۲,۱۹۳	۴,۳۸۶	۶,۵۷۹	۸,۷۷۳	۲۱.۲۴۴	۹.۸۱۶	۲۴۲	۱۱۶٪
	تمدید نامه شماره گذاری و دفترخانه	۷۸۰	۱,۵۵۹	۲,۳۳۹	۳,۱۱۸	۵.۶۷۷	۳.۴۶۱	۱۸۲	۶۴٪
	درآمد ناشی از کاهش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	-	-	-	-	-	۳۰.۰۰۰	-	۱۰۰٪
جمع سایر در آمدهای عملیاتی		۳۳,۲۲۴	۶۶,۴۴۷	۹۹,۶۷۱	۱۳۲,۸۹۵	۱۶۵.۰۹۱	۱۵۹.۰۵۸	۱۲۴	۴٪
خالص جمع کل سایر در آمدها (هزینه ها)		۳۳,۲۲۴	۶۶,۴۴۸	۹۹,۶۷۱	۱۳۲,۸۹۵	۱۶۵.۰۹۱	۱۵۹.۰۵۸	۱۲۴	۴٪

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

۳-۲-۲-۵-جدول سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی

	شـــــــــرح	پیش بینی				عملکرد	عملکرد	درصد تحقق به بودجه	درصد تغییر نسبت به سال قبل
		دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۳/۳۱	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
سایر درآمدها	سود سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲,۷۶۷	۵,۱۶۳	۷,۰۸۸	۸,۵۹۲	۱.۲۵۶	۶۹۱	۱۵	۸۲٪
	اجاره آپارتمان های کوه نور و میرزای شیرازی	۱,۴۶۲	۱۱,۹۲۵	۲۲,۳۸۸	۳۲,۸۵۰	۷.۰۶۹	۹۷۵	۲۲	۶۲۵٪
	درآمد سرمایه گذاری در شرکت ها	-	-	-	-	۱۲.۰۰۰	-	-	۱۰۰٪
	سود ناشی از فروش دارایی ها	-	-	-	-	۱۳.۲۶۷	-	-	۱۰۰٪
	سایر	-	-	-	-	-	۲۱	-	-۱۰۰٪
جمع سایر در آمدهای غیرعملیاتی		۴,۲۲۹	۱۷,۰۸۸	۲۹,۴۷۶	۴۱,۴۴۲	۳۳.۵۹۲	۱.۶۸۷	۸۴	۱۸۹۱٪
تفاوت مالیات و عوارض بر ارزش افزوده و حقوق وتکلیفی سنوات قبل		(۶,۰۰۰)	(۶,۰۰۰)	(۶,۰۰۰)	-	(۲.۸۲۵)	(۹.۳۶۵)		-۷۰٪
سایر هزینه ها-مالیات -ارزش افزوده		-	--	-	-	(۲۶۴)	-	-	۱۰۰
جمع سایر هزینه های غیرعملیاتی		(۶,۰۰۰)	(۶,۰۰۰)	(۶,۰۰۰)	-	(۳.۰۸۹)	(۹.۳۶۵)	-	-۶۷٪
خالص جمع کل سایر در آمدها (هزینه ها)		(۱,۷۷۱)	۱۱,۰۸۸	۲۳,۴۷۶	۱۵,۴۴۲	۳۰.۵۰۳	(۷.۶۷۸)	-	-۳۳۴٪

موسسه حسابرسی دوملی گزارش

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

۶–جدول مربوط به مشخصات، سوابق و اعضای کمیته های تخصصی هیات مدیره و مدیران اجرائی:

اعضاء	سمت	تحصیلات	سوابق	ناخالص دریافتی	میزان مالکیت در سهام شرکت
مرتضی ادیبی	مدیرعامل و عضو موظف هیات مدیره	کارشناس مالی و کارشناس حقوق	کارشناس حقوقی شرکت سایپا دیزل ، رئیس اداره حقوقی شرکت سایپا دیزل ، مدیر حقوقی و قرارداد ها در شرکت سایپا دیزل ، مشاور مدیرعامل در شرکت سایپا دیزل ، مشاور حقوقی و وصول مطالبات در بخش خصوصی ، قائک مقام مدیر عامل در شرکت لیزینگ خودرو غدیر ، عضو هیئت مدیره شرکت لیزینگ خودرو غدیر	۱۳.۰۸۵.۸۳۱.۶۶۱	۰.۰۰۰۶
عبدالعلی صالحی	عضو غیر موظف هیات مدیره و رئیس کمیته حسابرسی	دکترای حسابداری	رئیس حسابداری موسسه مالی و اعتباری به مدت ۴ سال و رویس کل ارزیابی عملکرد شرکت ها در شرکت ایران خودرو به مدت ۹ سال و مدیر امور شرکت ها در شرکت ایران خودرو به مدت ۸ سال ، مشاور هلدینگ تعاونی خاص ایران خودرو	۸۶۲.۶۵۰.۰۰۰	۰.۰۰۰۵
علی صفری	عضو موظف هیات مدیره، رئیس کمیته ریسک	کارشناسی ارشد مدیریت کسب و کار گرایش استراتژی	عضو و نائب رئیس هیئت مدیره شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) ،قائم مقام مدیر عامل و معاونت اجرایی شرکت همگام خودرو ، مشاور اجرایی مدیرعامل شرکت همگام خودرو	۱۳.۵۱۲.۲۵۴.۴۲۴	۰.۰۰۰۱
معصومه هادی پور	معاون مالی و اداری - رئیس کمیته انتصابات-عضو کمیته ریسک- نماینده مبارزه با پولشویی	کارشناسی ارشد حسابداری	حسابرس در موسسه حسابرسی کوشامنش ۲ سال ، کارشناس حسابداری موسسه حسابان و نواندیشان آتی نگر ۲ سال ، کارشناس ارشد مالی شرکت دیزل محرک پارسیان ۲ سال، معاون مالی و اداری شرکت لیزینگ خودرو غدیر از سال ۹۰ تا کنون.	۹.۸۷۳.۹۳۹.۶۷۵	-
نادر عارفی متین	رئیس حراست - عضو کمیته انتصابات- عضو کمیته ریسک	کارشناسی کامپیوتر	مدیرکل امور رفاهی دانشگاه آزاد اسلامی ،مشاور معاون بازرگانی شرکت پتروشیمی شازند ،. نائب رئیس هیئت مدیره شرکت توسعه سرمایه ساختمان ، رئیس بازرسی و حراست شرکت لیزینگ خودرو غدیر.	۳.۲۵۹.۵۳۳.۸۹۷	-

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

اعضاء	سمت	تحصیلات	سوابق	ناخالص دریافتی	میزان مالکیت در سهام شرکت
داود آقا محسنی	عضو کمیته حسابرسی	کارشناسی	کارشناس سهام شرکت سایپا از ۷۶ تا ۹۴ ، رئیس اداره اوراق و بهادار از سال ۹۴ تا کنون ، عضو هیئت مدیره شرکت نگار نصر از ۹۵ تا کنون ، عضو هیئت مدیره سپهر کیش ایرانیان از ۹۸ تا کنون، عضو هیئت مدیره گسترش سرمایه گذاری ایرانیان از ۹۷ تا کنون	۲۱۱.۶۵۰.۰۰۰	-
حسن صدری	عضو کمیته حسابرسی	کارشناسی ارشد	مدیریت منابع و خزانه داری از سال ۹۶ تا کنون ، معاونت مالی و اقتصادی ۶ ماه ، مدیریت مالی ۱۷ سال ،کارشناس مالی شرکت ملی صنایع پتروشیمی ۳ سال	۲۱۱.۶۵۰.۰۰۰	-
حمید قندهاری	مدیر حسابرسی داخلی	کارشناسی ارشد	رئیس حسابداری و مدیر حسابرسی هلدینگ آسان پرداخت پرشین۹سال،رئیس حسابداری شرکت موج نیکان ۴سال،رئیس حسابداری شرکت فاپکو۲سال،کارشناس حسابداری فاپکو۵سال	۱.۶۱۷.۷۸۲.۳۵۰	-
محمدرضا صالحی	مدیرحقوقی و وصول مطالبات، مدیر عضو کمیته ریسک	کارشناس ارشد	مدیر امور حقوقی و قراردادهای شرکت خودرو سازی از سال ۸۸ تا ۹۹ ، مدیر حقوقی و وصول مطالبات شرکت لیزینگ خودرو از سال ۹۹ تا کنون	۶.۱۰۹.۱۵۸.۰۷۰	-
بهناز خسروی	رئیس سیستم ها و فن آوری اطلاعات، عضو کمیته ریسک	کارشناس ارشد فناوری اطلاعات	رئیس سیستم ها و فناوری اطلاعات شرکت لیزینگ خودرو غدیر از سال ۹۳ تا کنون	۵.۴۰۰.۶۵۷.۹۴۷	-
سمیه جعفری	مدیرفروش و عملیات لیزینگ	کارشناسی ارشد	مدیرفروش و عملیات لیزینگ در شرکت لیزینگ خودرو غدیر از سال ۱۳۸۶ تا کنون	۶.۴۷۸.۷۶۱.۴۰۸	-

- تعداد جلسات کمیته حسابرسی برگزارشده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ ، نه جلسه می باشد.
- تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزارشده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ ، شش جلسه می باشد.
- تعداد جلسات کمیته ریسک برگزارشده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ ، شش جلسه می باشد.

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

گزارش تفسیری مدیریت
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰

برنامه های آتی



موسسه حسابرسی بهمند
گزارش

۷- جمع بندی

راهبرد شرکت لیزینگ خودروغدیر ارتقای جایگاه شرکت به عنوان سازمان پیشرو و نوآور در صنعت لیزینگ کشور از طریق ایجاد اطمینان در مشتریان و افزایش توان خرید بیشتر کالاهای مصرفی بادوام با هدف سود آوری و تامین رضایت ذینفعان و مشارکت موثر با دیگر شرکت های توانمند و ایجاد هم افزایی جهت توسعه بازار کسب و کار است.

به خوبی بر این نکته واقفیم که در دنیای امروز شرکت هایی در عرصه رقابت موفق اند که بتوانند با احترام به خواسته مشتریان و تکریم آنان، با ارایه بهینه ترین خدمات، نظر آنها را جلب نمایند، از این جهت است که همواره کیفیت، تعهد، دانش تخصصی وخلاقیت، سرآمد تمامی فعالیت های شرکت لیزینگ غدیر بوده است.

براین باوریم که با تعهد سازمانی به رعایت قوانین و مقررات مرتبط و همچنین اجرای صحیح فرآیندهای نظام کیفی استقرار یافته و تلاش در جهت بهبود مداوم آن و دستیابی به اهداف مدنظر با بهره گیری از نوآوری نیروهای با انگیزه و رعایت اصل مشتری مداری خواهیم توانست به عنوان یکی از چند شرکت برتر و سرآمد در عرصه لیزینگ کشور همواره نقش آفرینی نماییم.

امید است در سایه حمایت سهامداران ارجمند، پایش فرصت های سرمایه گذاری در بازارهای ایران، بهبود مستمر فرآیندها و رویه های کاری و بهره گیری هر چه بیشتر از توان تخصصی کارکنان، شاهد تداوم و استمرار پایدار رشد و پیشرفت و ارتقای جایگاه شرکت در فضای کسب و کار و افزایش سود آوری و بازده سهام آن باشیم.

۸-اطلاعات تماس با شرکت

سهامداران محترم می توانند به سایت شرکت مراجعه و در قسمت ارتباط با ما، ارتباط با واحد سهام مشخصات خود را تکمیل و هرگونه نظر و یا پرسشی را طرح، ضمنا در قسمت ارتباط با ما، انتقادات و پیشنهادات هرگونه انتقاد یا پیشنهاد خود را طرح نمایند. آدرس و شماره تماس شرکت جهت مذاکره حضوری یا تلفنی درجدول ذیل ارائه شده است.

آدرس دفتر مرکزی شرکت:

تهران ، خیابان استاد مطهری، خیابان میرعماد، کوچه یازدهم، پلاک ۳

کد پستی ۱۵۸۷۷۴۶۸۱۱

تلفن ۶-۸۸۵۴۸۳۷۳-۰۲۱

نمابر ۸۸۵۴۴۳۹۲-۰۲۱

تلفن مستقیم پاسخگویی به سهامداران ۸۸۵۴۷۳۴۷-۰۲۱

آدرس وب سایت شرکت لیزینگ خودرو غدیر: https://lkg.ir

موسسه حسابرسی بهمند
گزارش