شرکت لیزینگ شهر (سهامی خاص)

صورتهای مالی

بانضمام یادداشتهای توضیحی همراه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

شرکت لیزینگ شهر (سهامی خاص)

شرکت لیزینگ شهر (سهامی خاص)

صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورتهای مالی شرکت لیزینگ شهر(سهامی خاص) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳ تقدیم می شود.

اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است:

	شماره صفحه
. صورت سود و زیان	۲
. صورت وضعیت مالی	۳
. صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۴
. صورت جریان های نقدی	۵
. یادداشت های توضیحی صورت های مالی	۶ تا ۴۴

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۷ به تایید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیأت مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
بانک شهر	محمد افروز	رئیس هیات مدیره - غیر موظف	
شرکت صرافی شهر (سهامی خاص)	مهدی امان الله	نائب رئیس هیات مدیره و مدیر عامل	
شرکت گروه مالی شهر (سهامی عام)	محسن نصیری	عضو هیأت مدیره - غیر موظف	
شرکت کارگزاری شهر (سهامی خاص)	سید حامد میر سعیدی	عضو هیأت مدیره - غیر موظف	
صندوق ذخیره کارکنان شهرداری تهران	وحید شاه حسینی	عضو هیأت مدیره - غیرموظف	

شرکت لیزینگ شهر(سهامی خاص)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
درآمد های عملیاتی	۵	۲,۰۰۲,۲۸۹,۷۳۲,۱۸۸	۱,۲۵۷,۸۶۱,۱۲۲,۱۷۲
هزینه های عملیاتی	۶	(۴۱۳,۳۳۵,۵۶۶,۷۰۸)	(۳۱۳,۹۳۰,۵۱۳,۵۴۳)
زیان کاهش ارزش دریافتنی ها	۷	(۹۰,۰۸۳,۸۶۵,۹۲۰)	(۱۰۲,۵۸۲,۵۷۳,۸۵۰)
هزینه های مالی	۸	(۲۶۶,۱۹۶,۷۷۳,۳۳۰)	(۴۶۲,۶۷۳,۲۳۰,۰۸۲)
سود عملیاتی		۱,۲۳۲,۶۷۳,۵۲۶,۲۳۰	۳۷۸,۶۷۴,۸۰۴,۶۹۷
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۹	۲۲,۷۳۷,۹۰۴,۰۳۲	۱,۸۶۴,۱۴۳,۳۶۲,۲۲۴
سود عملیات قبل از مالیات		۱,۲۵۵,۴۱۱,۴۳۰,۲۶۲	۲,۲۴۲,۸۱۸,۱۶۶,۹۲۱
هزینه مالیات بر درآمد		(۳۲۴,۲۴۴,۰۲۴,۴۴۱)	(۱۲۸,۷۲۲,۹۹۸,۳۰۰)
سود خالص		۹۳۱,۱۶۷,۴۰۵,۸۲۱	۲,۱۱۴,۰۹۵,۱۶۸,۶۲۱
سود پایه هر سهم :			
عملیاتی - ریال		۹۸۵,۷۴۴	۳۰۲,۵۵۴
غیر عملیاتی- ریال		(۵۴,۵۷۷)	۱,۸۱۱,۵۴۱
سود پایه هر سهم (ریال)	۱۰	۹۳۱,۱۶۷	۲,۱۱۴,۰۹۵

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

شرکت لیزینگ شهر(سهامی خاص)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۰ آذر ۱۴۰۳

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
دارایی ها			
دارایی های غیر جاری			
دارایی های ثابت مشهود	۱۱	۱۴۰,۱۵۴,۷۰۱,۵۹۷	۱۳۸,۱۶۷,۱۴۶,۲۵۵
دارایی های نامشهود	۱۲	۱۷,۷۳۳,۲۳۲	۱۷,۷۳۳,۲۳۲
سرمایه گذاری های بلند مدت	۱۳	۲۰,۰۰۹,۸۱۱,۲۲۷	۲۰,۰۰۵,۸۱۱,۲۲۷
دریافتنی های بلند مدت	۱۴	۱,۱۷۲,۵۷۶,۲۰۹,۰۲۹	۲,۴۹۳,۸۲۱,۲۴۷,۱۰۹
جمع دارایی های غیر جاری		**۱,۳۳۲,۷۵۸,۴۵۵,۰۸۵**	**۲,۶۵۲,۰۱۱,۹۳۷,۸۲۳**
دارایی های جاری			
پیش پرداخت ها	۱۵	۷,۶۶۲,۹۱۳,۶۰۶	۵,۰۶۶,۷۴۶,۸۰۶
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۱۶	۵,۲۷۱,۸۶۰,۱۷۲,۲۱۱	۴,۰۲۹,۱۸۳,۶۹۲,۹۶۰
موجودی نقد	۱۷	۶۸,۳۱۹,۴۷۸,۰۴۴	۹۴,۵۶۰,۸۹۶,۴۲۷
		۵,۳۴۷,۸۴۲,۵۶۳,۸۶۱	**۴,۱۲۸,۸۱۱,۳۳۶,۱۹۳**
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۱۸	۲۲۱,۱۳۸,۴۹۵,۴۷۰	۲۲۱,۱۳۸,۴۹۵,۴۷۰
جمع دارایی های جاری		**۵,۵۶۸,۹۸۱,۰۵۹,۳۳۱**	**۴,۳۴۹,۹۴۹,۸۳۱,۶۶۳**
جمع دارایی ها		**۶,۹۰۱,۷۳۹,۵۱۴,۴۱۶**	**۷,۰۰۱,۹۶۱,۷۶۹,۴۸۶**
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۱۹	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۲۰	۱,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۲۱	۱۶,۰۱۴,۳۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۱۴,۳۰۰,۰۰۰
سود انباشته		۳,۰۵۴,۳۶۹,۷۹۵,۳۸۷	۲,۳۳۴,۶۱۱,۹۰۶,۴۲۸
جمع حقوق مالکانه		**۵,۰۷۰,۳۸۴,۰۹۵,۳۸۷**	**۴,۳۵۰,۶۲۶,۲۰۶,۴۲۸**
بدهی ها			
بدهی های غیر جاری			
تسهیلات مالی بلند مدت	۲۶	۰	۵۲۲,۵۴۵,۵۲۳,۳۱۷
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۲	۴۵,۳۹۳,۰۲۵,۰۰۰	۳۳,۱۶۵,۳۵۶,۵۰۵
جمع بدهی های غیرجاری		**۴۵,۳۹۳,۰۲۵,۰۰۰**	**۵۵۵,۷۱۰,۸۷۹,۸۲۲**
بدهی های جاری			
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها	۲۳	۶۹۶,۲۸۵,۹۷۵,۵۲۲	۶۰۲,۵۲۲,۴۴۲,۸۸۹
مالیات پرداختنی	۲۴	۳۲۲,۴۶۴,۵۷۶,۹۴۰	۱۲۰,۲۵۵,۹۵۶,۲۱۳
سود سهام پرداختنی	۲۵	۲۱۱,۴۰۹,۵۱۶,۸۶۲	۰
تسهیلات مالی	۲۶	۵۵۵,۸۰۲,۳۲۴,۷۰۵	۱,۳۷۲,۸۴۶,۲۸۴,۱۳۴
جمع بدهی های جاری		**۱,۷۸۵,۹۶۲,۳۹۴,۰۲۹**	**۲,۰۹۵,۶۲۴,۶۸۳,۲۳۶**
جمع بدهی ها		**۱,۸۳۱,۳۵۵,۴۱۹,۰۲۹**	**۲,۶۵۱,۳۳۵,۵۶۳,۰۵۸**
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		**۶,۹۰۱,۷۳۹,۵۱۴,۴۱۶**	**۷,۰۰۱,۹۶۱,۷۶۹,۴۸۶**

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

شرکت لیزینگ شهر(سهامی خاص)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

(مبالغ به ریال)

	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سود انباشته	جمع کل
مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۲۵,۴۳۱,۹۴۱,۴۱۴	۱۶,۰۱۴,۳۰۰,۰۰۰	۲۳۵,۵۱۶,۷۳۷,۸۰۷	۱,۸۷۶,۹۶۲,۹۷۹,۲۲۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲					
سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۲	۰	۰	۰	۲,۱۱۴,۰۹۵,۱۶۸,۶۲۱	۲,۱۱۴,۰۹۵,۱۶۸,۶۲۱
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه در جریان	۰	۳۷۴,۵۶۸,۰۵۸,۵۸۶	۰	۰	۳۷۴,۵۶۸,۰۵۸,۵۸۶
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۱۴,۳۰۰,۰۰۰	۲,۳۳۴,۶۱۱,۹۰۶,۴۲۸	۴,۳۵۰,۶۲۶,۲۰۶,۴۲۸
تغییرات حقوق مالکانه درسال ۱۴۰۳					
سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۳	۰	۰	۰	۹۳۱,۱۶۷,۴۰۵,۸۲۱	۹۳۱,۱۶۷,۴۰۵,۸۲۱
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	(۲۱۱,۴۰۹,۵۱۶,۸۶۲)	(۲۱۱,۴۰۹,۵۱۶,۸۶۲)
مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۰۱۴,۳۰۰,۰۰۰	۳,۰۵۴,۳۶۹,۷۹۵,۳۸۷	۵,۰۷۰,۳۸۴,۰۹۵,۳۸۷

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

شرکت لیزینگ شهر(سهامی خاص)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۳

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی			
نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات	۲۷	۷۵,۴۴۶,۰۸۱,۳۳۰	(۷۷۵,۱۱۸,۲۳۰,۳۳۱)
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		(۱۲۲,۰۳۵,۴۰۳,۷۱۴)	(۳۶,۱۶۴,۶۳۲,۰۷۸)
جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		(۴۶,۵۸۹,۳۲۲,۳۸۴)	(۸۱۱,۲۸۲,۸۶۲,۴۰۹)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود		(۶,۷۱۶,۰۰۹,۹۸۹)	(۴۰۲,۶۰۶,۰۰۰)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود		۰	۴۲۸,۴۰۰,۰۰۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نگهداری شده برای فروش		۲۷,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۹۸,۵۴۰,۰۰۰,۰۰۰
دریافت های نقدی حاصل از سپرده های مسدودی		۰	۶۲,۱۱۱,۰۰۰,۰۰۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام		۳,۶۵۲,۷۱۴	۲۵۳,۴۰۹,۶۸۶
دریافتهای نقدی ناشی از سود سایر سرمایه گذاری ها		۶۰,۲۶۱,۲۷۶	۱,۸۳۵,۱۲۲,۳۳۹
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		۲۰,۳۴۷,۹۰۴,۰۰۱	۶۶۲,۷۶۵,۳۲۶,۰۲۵
جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		(۲۶,۲۴۱,۴۱۸,۳۸۳)	(۱۴۸,۵۱۷,۵۳۶,۳۸۴)
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
دریافتی های نقدی ناشی از افزایش سرمایه در جریان		۰	۱۸۱,۱۱۸,۰۵۸,۵۸۶
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی		۰	۱۸۱,۱۱۸,۰۵۸,۵۸۶
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		(۲۶,۲۴۱,۴۱۸,۳۸۳)	۳۲,۶۰۰,۵۲۲,۲۰۲
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۹۴,۵۶۰,۸۹۶,۴۲۷	۶۱,۹۶۰,۳۷۴,۲۲۵
مانده موجودی نقد در پایان سال		۶۸,۳۱۹,۴۷۸,۰۴۴	۹۴,۵۶۰,۸۹۶,۴۲۷
معاملات غیر نقدی	۲۸	۰	۱۹۳,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰

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

۱- تاریخچه و فعالیت :

۱-۱- تاریخچه

شرکت لیزینگ سامان آریـا (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۸۳/۰۹/۱۰تـحت شماره ۲۳۵۶۸۲ و شناسه ملی ۱۰۱۰۲۷۶۶۱۷۳ در اداره ثبت شرکتهای تهران به ثبت رسیده و بر اساس مجوز فعالیت شماره۲۳۵۶۸۲ مورخ ۱۳۸۸/۱۰/۲۲و مصوبه مجمع عمومی فوق العاده سهام صاحبان سهام مورخ ۱۳۸۸/۰۹/۰۳ نام شرکت به شرکت"لیزینگ شهر"تغییر یافته است.باتوجه به تعلق ۸۰٪ سهام شرکت بطور مستقیم و غیـر مستقیم به بانک شهر ، شرکت از جمله شرکت های فـرعی بانک مذکور میباشد. مرکز اصـلی شرکت در تـهران ، خیابان شهید مطهری نرسیده به بزرگراه مدرس پلاک ۲۰۵ کد پستی ۱۵۸۷۶۳۶۹۱۳ می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی شرکت

فعالیت شرکت طبق ماده ۳ اساسنامه عبارتست از تأمین مالی مشتری ازطریق تهیه کالا اعم از منقول وغیر منقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفاً در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک وفروش اقساطی درچارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوط. فعالیت شرکت در سال مـورد گـزارش عمدتاً عبارت از لیزینگ خودرو و لوازم خانگی بوده است. مجوز فعالیت شرکت به شماره ۸۵۰۰ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۰۱ تا تاریخ ۱۴۰۵/۰۲/۳۱ تمدید گردیده است.

۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین تعداد کارکنان در استخدام طی سال به شرح ذیل بوده است .

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
کارکنان قراردادی	۴۴	۵۱
کارکنان ساعتی	۵	۹
جمع کارکنان	۴۹	۶۰

۱-۴- تغییر سال مالی

طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۲۷ سال مالی شرکت از سال شمسی (پایان اسفند هرسال) به ۱۲ ماهه منتهی به پایان آذر هر سال تغییر یافته است.

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده :

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

۲-۲- آثار احتمالـی آتی با اهمـیت ناشـی از اجـرای استانداردهای حسـابداری جدید و تجـدید نظر شده مصـوب که هنوز لازم الاجرا نیستند به شرح زیر است:

۲-۲-۱- استاندارد حسابداری ۴۳ درآمدهای عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان

استاندارد حسابداری ۴۳ درآمدهای عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان، با هدف تعیین اصولی است که واحد تجاری برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورت های مالی درخصوص ماهیت، مبلغ، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریان های نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری باید به کار گیرد لازم به ذکر است استاندارد مزبور در سال ۱۴۰۲ به تصویب رسیده و از سال ۱۴۰۴ لازم الاجرا می باشد و حسب مورد در اندازه گیری درآمدهای عملیاتی اعمال خواهد شد لذا طی سال مورد گزارش تاثیر بااهمیتی برصورت های مالی ندارد.

۳- اهم رویه های حسابداری

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

۳-۱-۱- صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی از ارزش جاری نیز استفاده شده است.

۲-۳- درآمدهای عملیاتی

درآمدهای عملیاتی به ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی و یا دریافتنی اندازه گیری می شود. دارایی های اجاره سرمایه ای (دریافتنی اجاره ای) 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.

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

نوع درآمد	نحوه شناسایی
فروش اقساطی	در زمان سررسید اقساط
اجاره به شرط تملیک	در زمان سررسید اقساط
درآمد تخفیف توسعه فروش	در زمان پرداخت وجه به تامین کنندگان کالا و تجهیزات
وجه التزام	براساس مدت زمان و نسبت به اقساط وصول نشده و یا مانده بدهی مشتریان. طبق نرخ سود قرارداد به علاوه ۶ درصد وجه التزام تعیین شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا 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، مجدداً شناسایی درآمد وجه التزام پس از قطعی شدن مبلغ قابل پرداخت انجام می شود.

۲-۲-۳- نرخ عقود مشارکتی طبق اعلام نحوه تعیین سود تسهیلات بانک ها و موسسات اعتباری، سال ۱۴۰۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ۲۳درصد و نرخ سود تسهیلات اعطایی شرکت های لیزینگ به میزان ۳واحد بیشتر از نرخ سود تسهیلات اعطایی مصوب شورای پول و اعتبار برای موسسات اعتباری، طی عقود فروش اقساطی و اجاره به شرط تملیک معادل ۲۶درصد و نرخ وجه التزام تاخیر تادیه دین، نرخ سود قرارداد به علاوه ۶درصد منظور گردیده است.

۳-۲-۳- سایر درآمدهای عملیاتی شرکت عمدتاً از محل تخفیفات اعطایی از طرف شرکت های بیمه گر در ازای صدور بیمه نامه های گروهی برای قراردادهای تسهیلات و نیز ۱۰درصد سود آتی در هنگام تسویه حساب پیش از موعد قراردادها می باشند.

۴-۲-۳- تسهیلات اعطائی به مشتریان

تسهیلات اعطائی به مشتریان تحت عنوان حسابهای دریافتنی تجاری در صورت وضعیت مالی و معادل سرمایه گذاری خالص در مورد اجاره منعکس می شود.بدین ترتیب که اصل تسهیلات اعطائی در شروع قرارداد اجاره به عنوان طلب از تسهیلات گیرندگان طول دوره اجاره به هنگام وصول اقساط اجاره به طور منظم و سیستماتیک مستهلک می شود به نحوی که در پایان دوره اجاره ثبت و در کل تسهیلات اعطائی مستهلک می گردد.

مخارج مستقیم اولیه در شروع دوره قرارداد به عنوان هزینه دوره و سایر وجوه مربوطه در صورت دریافت از مشتری بعنوان درآمد دوره شناسایی می گردد.

حصه جاری خالص تسهیلات اعطائی در عملیات لیزینگ عبارت از میزان اجاره قابل دریافت تا پایان سال مالی بعد، پس از کسر درآمد تحقق نیافته و همچنین اعمال کسور پیش دریافت و بیمه پرداخت نشده سنوات آتی می باشد و الباقی خالص تسهیلات اعطائی، تحت عنوان حسابهای دریافتنی بلند مدت در صورت وضعیت مالی منعکس می گردد.

۳-۳- مخارج تامین مالی

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

۳-۴- دارایی های ثابت مشهود

۳-۴-۱- داراییهای ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید داراییهای ثابت یا بهبود اساسی درکیفیت بازدهی آنها میگردد به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوطه مستهلک می شود . هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارائی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود وزیان دوره منظور می گردد .

۳-۴-۲- استهلاک داراییهای ثابت با توجه به عمر مفید برآوردی دارائیهای مربوط(وبادرنظرگرفتن آیین نامه استهلاک موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶و اصلاحیه های بعدی آن) و بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه می شود :

نوع دارائی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ساله	مستقیم
وسائل نقلیه	۶ ساله	مستقیم
اثاثیه ومنصوبات	۱۰ ، ۵ و ۳ ساله	مستقیم

۳-۴-۳- برای داراییهای ثابتی که 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 پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد ، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰٪ نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک برحسب مدت باشد، ۷۰٪مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۳-۵- دارایی های نامشهود

۳-۵-۱- دارایی نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حسابها ثبت می شود.

۳-۵-۲- استهلاک دارایی نامشهود با عمر مفید معین ، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوطه و بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه می شود:

دارائی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزار	۳ ساله	مستقیم

۳-۶- سرمایه گذاری ها

۳-۶-۱- آن گروه از سرمایه گذاریهای سریع المعامله در بازار که به عنوان دارایی جاری طبقه بندی میشود به اقل بهای تمام شده وخالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاریها و سایر سرمایه گذاریهای جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود.

۳-۶-۲- سرمایه گذاری های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هر گونه ذخیره بابت کاهش دائمی در ارزش هر یک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود.

۳-۶-۳- درآمد حاصل از سرمایه گذاری در شرکتهای فرعی و وابسته در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تاتاریخ تصویب صورتهای مالی) ودر آمد حاصل از سایرسرمایه گذاریها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تاتاریخ صورت وضعیت مالی) شناسایی میشود.

۳-۷- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۷-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام میگیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقد که دارایی متعلق به آن است تعیین می گردد.

۳-۷-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالیانه انجام می شود.

۳-۷-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هرکدام بیشتر است می باشد. ارزش اقتصادی برابر ارزش فعلی جریان های نقـدی آتی ناشی از دارایـی با استـفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانـی پول و ریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

۳-۷-۴- 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 می گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۳-۷-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی می باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های قبل، افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۳-۸- دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

۳-۸-۱- دارایی های غیرجاری (مجموعه های واحد) که مبلغ دفتری آن ها عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می گردد، به عنوان " دارایـی های غیـرجاری نگهداری شده برای فروش" طبقه بندی می شود. این شـرایط تنها زمانـی احراز می شود که دارایی های غیرجاری (مجموعه های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چندین دارایی هایی مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریـت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی های غیرجاری (مجموعه های واحد) باشد به گونه ای که انتظار می رود شرایط تکمیل فروش طی یک سال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۳-۸-۲- دارایی های غیرجاری (مجموعه های واحد) نگهداری شده برای فروش، به "اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش" اندازه گیری می گردد.

۳-۹- ذخایر

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

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

۳-۹-۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۳-۱۰- طبقه بندی تسهیلات و کاهش ارزش مطالبات مشکوک الوصول

۳-۱۰-۱- مطالبات مشکوک الوصول طبق دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره ای به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور گردیده است:

ذخیره عمومی:حداقل ۱.۵ درصد مانده کل اعتبارات اعطایی در پایان هر سال یا مقاطع تهیه صورت های مالی محاسبه می گردد.

ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات اعتبارات سررسیدگذشته، 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
سررسیدگذشته	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

ارزش وثایق برای هریک از طبقات مطالباتی با در نظر گرفتن دستورالعمل بانک مرکزی به شرح ذیل اعمال می گردد.

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

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

درصورت فزونی بررسی قابلیت وصول و بازیافت مطالبات نسبت به ذخیره احتسابی به شیوه فوق، تفات تامین ذخیره می گردد.

۳-۱۱- مالیات بر درآمد

۳-۱۱-۱- هزینه مالیات

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

۳-۱۱-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، براساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شود.در پایان هردوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی‌های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش‌بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می‌شود. چنین کاهشی، در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد. بدهی‌های مالیات انتقالی برای تفاوت‌های موقتی مشمول مالیات مربوط به سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی، وابسته و مشارکت خاص شناسایی می‌شود، به استثنای زمانی که گروه بتواند برگشت تفاوت موقتی را کنترل کند و احتمال برگشت تفاوت موقتی، در آینده قابل پیش‌بینی وجود نداشته باشد. واحد تجاری برای تمام تفاوت‌های موقتی کاهنده مالیات ناشی از سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی، وابسته و مشارکت‌های خاص، دارایی‌های مالیات انتقالی را تنها تا میزانی که تفاوت‌های موقتی در آینده قابل پیش‌بینی برگشت شود و در مقابل تفاوت‌های موقتی، سود مشمول مالیات قابل استفاده وجود داشته باشد، شناسایی می‌کند.

۳-۱۱-۳- تهاتر داراییهای مالیات جاری و بدهیهای مالیات جاری

دارایی‌های مالیات جاری و بدهی‌های مالیات جاری را تنها در صورتی تهاتر می‌کند 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.

۳-۱۱-۴- مالیات جاری و انتقالی دوره جاری

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

در صورتی که مالیات جاری و انتقالی ناشی از حسابداری اولیه ترکیب تجاری باشد، اثر مالیاتی آن در حسابداری ترکیب تجاری گنجانده می‌شود.

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

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

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

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلندمدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت با هدف هم افزایی درون گروهی نگهداری می شود.

۴-۲- قضاوت مربوط به برآوردها

۴-۲-۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

درصورت عدم پرداخت اقساط درسررسید توسط مشتریان،شرکت نسبت به طبقه بندی مشتریان به جاری(۱ تا ۲ ماه)، سررسید گذشته (۳ تا ۵ ماه) ، معوق (۶ تا ۱۷ ماه) و مشکوک الوصول (۱۸ ماه به بالا) اقدام ، و بر اساس یادداشت توضیحی ۹-۳ همین گزارش نسبت بـه اخذ ذخیره اقدام می نماید.

۵- درآمدهای عملیاتی

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
درآمد تحقق یافته تسهیلات اعطایی	۵-۱	۱,۴۱۳,۱۱۱,۹۱۴,۹۳۴	۸۱۰,۸۳۷,۶۸۲,۷۳۳
جریمه تاخیر اقساط معوق		۵۲,۳۶۰,۷۴۴,۴۸۱	۴۹,۹۴۰,۶۹۳,۳۶۲
تخفیف و توسعه فروش	۵-۲	۵۴۵,۹۴۸,۸۲۶,۷۷۳	۳۹۸,۱۰۸,۵۱۳,۰۷۷
درآمد ناخالص		۲,۰۱۱,۴۲۱,۴۸۶,۱۸۸	۱,۲۵۸,۸۸۶,۸۸۹,۱۷۲
انصراف از قرارداد		(۹,۱۳۱,۷۵۴,۰۰۰)	(۱,۰۲۵,۷۶۷,۰۰۰)
		۲,۰۰۲,۲۸۹,۷۳۲,۱۸۸	۱,۲۵۷,۸۶۱,۱۲۲,۱۷۲

۵-۱- درآمد تحقق یافته تسهیلات اعطایی به تفکیک سال قرارداد به شرح ذیل می باشد:

(مبالغ به ریال)

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
قراردادهای منعقده طی سال های ۱۳۹۹و قبل از آن	۷۶۶,۹۱۱,۶۶۰	۹,۶۹۶,۶۶۴,۲۳۹
قراردادهای سال ۱۴۰۰	۱۱,۷۲۹,۴۳۲,۱۶۴	۱۰۰,۹۲۴,۳۵۲,۵۰۲
قراردادهای سال ۱۴۰۱	۱۵۶,۹۷۳,۹۱۸,۰۹۷	۳۷۴,۰۲۳,۲۵۸,۷۲۳
قراردادهای سال ۱۴۰۲	۱,۰۰۱,۲۱۹,۴۱۴,۵۰۹	۳۲۶,۱۹۳,۴۰۷,۲۶۹
قراردادهای سال ۱۴۰۳	۲۴۲,۴۲۲,۲۳۸,۵۰۴	-
	۱,۴۱۳,۱۱۱,۹۱۴,۹۳۴	۸۱۰,۸۳۷,۶۸۲,۷۳۳

۵-۱-۱- درآمد فرع تحقق یافته فروش اقساطی به تفکیک نوع تسهیلات به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به ریال)

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
خودروهای سبک	۵۰۱,۲۳۸,۰۳۰,۷۵۶	۳۳۸,۴۵۸,۹۰۰,۲۵۲
املاک و مستغلات	۴۸۸,۶۵۵,۲۴۷,۳۹۵	۱۸۰,۹۶۶,۸۹۶,۳۳۰
لوازم خانگی	۱۷۳,۰۴۱,۳۹۲,۰۷۴	۲۳۱,۷۱۶,۶۳۷,۶۴۴
خودرو های سنگین	۱۳۲,۳۸۳,۹۲۹,۲۶۱	۴۱,۱۱۴,۴۰۶,۲۶۲
تجهیزات و لوازم کار	۱۱۷,۷۹۳,۳۱۵,۴۴۸	۱۸,۵۸۰,۸۴۲,۲۴۵
	۱,۴۱۳,۱۱۱,۹۱۴,۹۳۴	۸۱۰,۸۳۷,۶۸۲,۷۳۳

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

(مبالغ به ریال)

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
خودرو سبک	۳۰۳,۹۴۲,۵۵۷,۰۰۰	۲۲۵,۷۵۹,۵۳۷,۰۰۰
تجهیزات و لوازم کار	۱۱۳,۹۹۱,۶۳۵,۰۰۰	۴۸,۰۷۷,۳۵۹,۰۷۴
لوازم خانگی	۱۰۱,۴۴۹,۰۶۰,۷۷۳	۳۰,۵۰۹,۹۴۲,۰۰۰
خودرو سنگین	۲۶,۵۶۵,۵۷۴,۰۰۰	۹۳,۷۶۱,۶۷۵,۰۰۳
	۵۴۵,۹۴۸,۸۲۶,۷۷۳	۳۹۸,۱۰۸,۵۱۳,۰۷۷

۵-۳- درآمد عملیاتی به تفکیک وابستگی اشخاص :

(مبالغ به ریال)

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
	درصد نسبت به کل	مبلغ	درصد نسبت به کل	مبلغ
اشخاص وابسته	۰.۱۲٪	۲,۴۶۸,۹۱۹,۰۳۰	۰.۴۸٪	۶,۰۹۱,۶۷۵,۲۰۰
سایر مشتریان	۹۹.۸۸٪	۱,۹۹۹,۸۲۰,۸۱۳,۱۵۸	۹۹.۵۲٪	۱,۲۵۱,۷۶۹,۴۴۶,۹۷۲
	۱۰۰٪	۲,۰۰۲,۲۸۹,۷۳۲,۱۸۸	۱۰۰٪	۱,۲۵۷,۸۶۱,۱۲۲,۱۷۲

۵-۳-۱- درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی به اشخاص وابسته مربوط به فرع تحقق یافته تسهیلات مزبور می باشد.

۵-۴- در سال مالی مورد گزارش، درخصوص تامین مالی پرونده های فروش اقساطی، در ادامه روند پرونده های لوازم خانگی بدلیل کم ریسک بودن آن استراتژی مدیریت شرکت به تمرکز بر فروش اقساطی خودرو سوق یافته است. از مجموع درآمد شرکت ۵۰٪ مربوط به درآمد حاصل از فروش اقساطی خودرو به مبلغ۹۹۶.۱۱۷ میلیون ریال و ۲۴٪ درآمد مربوط به پرونده های فروش اقساطی املاک به مبلغ ۴۸۸.۶۵۷ میلیون ریال و ۱۴٪ درآمد مربوط به پرونده های فروش اقساطی لوازم خانگی به مبلغ۲۷۴.۴۹۳ میلیون ریال و ۱۲٪ درآمد مربوط به پرونده های فروش اقساطی تجهیزات و لوازم کار به مبلغ ۲۴۳.۰۲۳ میلیون ریال بوده است.

۶- هزینه های عملیاتی

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
هزینه های حقوق و مزایا	۶-۱	۳۳۴,۲۶۷,۰۷۲,۹۷۰	۲۶۰,۵۲۲,۱۶۶,۸۰۹
هزینه غذا، آبدارخانه و پذیرایی		۱۹,۲۸۶,۱۱۵,۲۴۹	۱۱,۵۴۴,۴۲۵,۷۹۱
هزینه های حسابرسی		۱۱,۶۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۹۱۲,۰۰۰,۰۰۰
هزینه های تعمیر و نگهداری		۸,۳۹۴,۰۰۸,۶۵۹	۵,۳۴۱,۱۶۷,۱۹۷
هزینه پوشاک کارکنان		۵,۹۱۶,۹۰۰,۰۰۰	۴,۴۷۱,۸۰۰,۰۰۰
پاداش اعضا هیئت مدیره		۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰
استهلاک دارائی های ثابت		۴,۷۲۸,۴۵۴,۶۴۷	۳,۲۰۴,۴۴۷,۱۴۶
حق حضور اعضای هیات مدیره و کمیته ها		۴,۶۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۴۶,۸۰۰,۰۰۰
هزینه های تبلیغاتی		۵,۱۵۳,۱۰۹,۶۰۰	۳,۶۱۱,۲۰۴,۰۰۰
ترهین و فک رهن نیروی انتظامی ج.ا.ا		۲,۳۲۲,۹۵۰,۰۰۰	۰
حق الاشتراک و پشتیبانی سیستم ها		۱,۸۸۱,۱۹۰,۷۵۴	۲,۴۱۱,۶۱۳,۴۹۰
هزینه ملزومات و نوشت افزار		۱,۶۷۷,۱۵۱,۰۰۰	۱,۱۲۶,۳۶۱,۱۵۶
هزینه کارشناسی، حق المشاوره و حق الوکاله		۱,۴۹۴,۰۲۳,۲۱۰	۶۳۰,۱۱۱,۶۰۰
هزینه آب ، برق و گاز مصرفی		۱,۰۸۳,۴۹۹,۸۳۵	۸۵۵,۶۳۸,۰۵۷
هزینه عوارض و ثبت		۹۹۲,۸۸۷,۸۶۸	۳,۸۶۲,۴۹۱,۹۱۷
هزینه مالیات بر ارزش افزوده سال ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲		۷۰۷,۱۵۵,۱۵۵	۱,۰۲۹,۱۲۰,۵۰۵
هزینه حمل و جابجایی		۵۷۴,۰۷۲,۸۰۶	۵۹۵,۴۶۶,۹۹۴
هزینه پست، تلگراف، تلفن و اینترنت		۴۵۶,۸۵۲,۲۹۸	۳۳۵,۷۶۵,۴۴۵
سایر هزینه ها		۳,۱۲۰,۱۲۲,۶۵۷	۳,۷۲۹,۹۳۳,۴۳۶
		۴۱۳,۳۳۵,۵۶۶,۷۰۸	۳۱۳,۹۳۰,۵۱۳,۵۴۳

۱-۶- هزینه های حقوق و مزایا

(مبالغ به ریال)

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
حقوق ودستمزد	۱۰۷,۸۵۴,۹۴۹,۹۳۳	۹۶,۵۰۲,۴۳۳,۲۱۰
هزینه عیدی و پاداش	۷۹,۶۶۴,۸۴۷,۷۷۸	۶۲,۲۷۸,۳۸۲,۱۳۲
کمکهای غیرنقدی (خدمات رفاهی)	۵۱,۰۷۹,۲۰۳,۷۵۶	۲۶,۱۶۳,۱۱۳,۵۴۸
بیمه سهم کارفرما و بیمه تکمیلی	۴۱,۳۱۷,۰۹۹,۵۵۵	۲۸,۳۷۴,۲۴۲,۱۷۹
مزایای پایان خدمت	۱۷,۸۳۷,۴۲۹,۸۳۹	۱۵,۴۲۹,۹۷۷,۱۰۴
اضافه کاری	۱۵,۵۲۰,۸۹۱,۷۹۵	۱۳,۲۹۰,۱۵۸,۳۵۶
ایاب وذهاب	۹,۲۷۹,۵۸۸,۸۶۶	۷,۳۱۷,۴۷۵,۶۰۱
هزینه مرخصی کارکنان	۸,۱۲۸,۸۲۵,۲۷۱	۷,۷۴۶,۷۸۴,۳۴۴
کارانه	۶۲۵,۱۰۸,۷۱۱	۸۸۳,۰۹۱,۲۲۷
حق ماموریت	۰	۱۳۰,۱۱۵,۵۹۴
سایر هزینه ها	۲,۹۵۹,۱۲۷,۴۶۶	۲,۴۰۶,۳۹۳,۵۱۴
	۳۳۴,۲۶۷,۰۷۲,۹۷۰	۲۶۰,۵۲۲,۱۶۶,۸۰۹

۷- زیان کاهش ارزش دریافتنی ها

هزینه مطالبات مشکوک الوصول بابت ایجاد ذخیره های عمومی و اختصاصی طبق بخشنامه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بر مبنا ۱.۵درصد مانده تسهیلات جاری و ۱۰ الی ۱۰۰ درصد مانده تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول می باشد.

(مبالغ به ریال)

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
زیان کاهش ارزش دریافتنی ها	۹۰,۰۸۳,۸۶۵,۹۲۰	۱۰۲,۵۸۲,۵۷۳,۸۵۰
	۹۰,۰۸۳,۸۶۵,۹۲۰	۱۰۲,۵۸۲,۵۷۳,۸۵۰

۸- هزینه های مالی

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سود تسهیلات مالی دریافتی از بانک ها	۸-۱	۲۶۶,۰۹۶,۶۸۳,۹۷۴	۴۶۲,۵۷۵,۳۲۸,۸۲۳
کارمزد بانکی		۱۰۰,۰۸۹,۳۵۶	۹۷,۹۰۱,۲۵۹
		۲۶۶,۱۹۶,۷۷۳,۳۳۰	۴۶۲,۶۷۳,۲۳۰,۰۸۲

۸-۱- سود تسهیلات مالی دریافتی از بانکها

(مبالغ به ریال)

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
اشخاص وابسته:		
بانک شهر	۲۶۶,۰۹۶,۶۸۳,۹۷۴	۹۰,۸۸۹,۶۷۶,۷۴۲
سایر اشخاص:		
بانک گردشگری	۰	۳۵۳,۹۵۱,۱۶۳,۱۱۲
بانک انصار	۰	۱۷,۷۳۴,۴۸۸,۹۶۹
	۲۶۶,۰۹۶,۶۸۳,۹۷۴	۴۶۲,۵۷۵,۳۲۸,۸۲۳

۹- سایردرآمدها و هزینه های غیرعملیاتی

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
اشخاص وابسته:			
سود سهام	۹-۱	۳,۶۵۲,۷۱۴	۲۵۳,۴۰۹,۶۸۶
سود سپرده های بانکی	۹-۲	۷۸,۳۹۹,۷۳۸	۲,۰۵۵,۵۷۰,۳۶۱
درآمد حاصل از بیمه نامه ها	۹-۳	۱۴,۱۲۰,۰۳۱,۷۰۳	۲۶,۴۱۳,۱۳۲,۴۰۷
درآمد حاصل از واگذاری خودرو به بانک شهر		۰	۹۷۹,۵۰۰,۰۰۰
سایر اشخاص:			
درامد حاصل از اجاره ملک		۳,۹۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۹۵۶,۴۰۸,۳۳۴
درآمد حاصل از فروش ملک	۹-۴	۱,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۸۲۶,۹۴۷,۸۵۲,۸۶۲
مالیات نقل و انتقال املاک فروش رفته		۰	(۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)
درآمد حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود		۰	۶,۱۶۹,۶۹۶,۴۹۳
سود حاصل از سپرده های سرمایه گذاری بانکی	۹-۲	۰	۶۶,۷۸۳,۰۴۴
سایر		۲,۸۹۵,۸۱۹,۸۷۷	۲,۳۰۱,۰۰۹,۰۳۷
		۲۲,۷۳۷,۹۰۴,۰۳۲	۱,۸۶۴,۱۴۳,۳۶۲,۲۲۴

۹-۱- درآمد حاصل از سود سهام از اقلام ذیل تشکیل شده است :

(مبالغ به ریال)

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
اشخاص وابسته :		
شرکت سرویس بیمه شهر	۲,۸۵۰,۰۰۰	۲۵۲,۳۰۴,۶۰۰
شرکت سرمایه گذاری شهر آتیه	۳۵۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰
شرکت توسعه اعتبار سنجی شهر	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰
شرکت گروه مالی شهر	۱۵۰,۰۰۰	۱۰۵,۰۰۰
شرکت مسکن و ساختمان جهان	۲,۵۵۰	۰
شرکت راهبرد هوشمند شهر	۱۶۴	۸۶
	۳,۶۵۲,۷۱۴	۲۵۳,۴۰۹,۶۸۶

۹-۲- سود حاصل از سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد بانک ها به شرح ذیل میباشد:

(مبالغ به ریال)

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
اشخاص وابسته :		
۳ فقره حساب سپرده نزد بانک شهر	۷۸,۳۹۹,۷۳۸	۲,۰۵۵,۵۷۰,۳۶۱
سایر اشخاص:		
۱ فقره حساب سپرده نزد بانک پاسارگاد	۰	۵۹,۲۹۳,۷۶۰
۲فقره حساب سپرده نزد بانک سپه (انصارسابق)	۰	۵,۴۷۵,۶۷۳
۱ فقره حساب سپرده نزد بانک دی	۰	۴۶۵,۱۸۲
۱ فقره حساب سپرده نزد بانک گردشگری	۰	۱,۵۴۸,۴۲۹
	۷۸,۳۹۹,۷۳۸	۲,۱۲۲,۳۵۳,۴۰۵

۹-۳- در راستای عملیات اصلی شرکت و اعطای تسهیلات لیزینگ خودرو به مشتریان جهت بیمه بدنه خودرو با شرکت سرویس بیمه شهر قرارداد منعقد گردیده و به جهت کثرت تعداد خودرو معرفی شده ، ۳۵ ٪ تخفیف از ایشان اخذ شده است.

۹-۴- درآمد حاصل از فروش ملک:

(مبالغ به میلیون ریال)

	تاریخ تملک	بهای تمام شده	مبلغ فروش	سود فروش
ملک جلال آل احمد	۱۴۰۳/۰۶/۲۰	۱۳۳,۳۰۰	۱۳۵,۰۰۰	۱,۷۰۰

طی سال مورد گزارش یک واحد آپارتمان مسکونی واقع در خیابان جلال آل احمد از محل بدهی آقای صالحیان نسب و در جهت تهاتر با بدهی ایشان به شرکت منتقل گردید و از طریق برگزاری مزایده طی دو نوبت به فروش رفته است.

۱۰- مبنای محاسبه سود هر سهم

(مبالغ به ریال)

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سود ناشی از عملیات در حال تداوم-عملیاتی	۱,۲۳۲,۶۷۳,۵۲۶,۲۳۰	۳۷۸,۶۷۴,۸۰۴,۶۹۷
اثر مالیاتی	(۲۴۶,۹۲۹,۵۴۷,۲۵۲)	(۷۶,۱۲۰,۷۸۵,۰۴۰)
	۹۸۵,۷۴۳,۹۷۸,۹۷۸	۳۰۲,۵۵۴,۰۱۹,۶۵۷
سود ناشی از عملیات در حال تداوم-غیر عملیاتی	۲۲,۷۳۷,۹۰۴,۰۳۲	۱,۸۶۴,۱۴۳,۳۶۲,۲۲۴
اثر مالیاتی	(۷۷,۳۱۴,۴۷۷,۱۸۹)	(۵۲,۶۰۲,۲۱۳,۲۶۰)
	(۵۴,۵۷۶,۵۷۳,۱۵۷)	۱,۸۱۱,۵۴۱,۱۴۸,۹۶۴
سود قبل از مالیات	۱,۲۵۵,۴۱۱,۴۳۰,۲۶۲	۲,۲۴۲,۸۱۸,۱۶۶,۹۲۱
اثر مالیاتی	(۳۲۴,۲۴۴,۰۲۴,۴۴۱)	(۱۲۸,۷۲۲,۹۹۸,۳۰۰)
سود خالص	۹۳۱,۱۶۷,۴۰۵,۸۲۱	۲,۱۱۴,۰۹۵,۱۶۸,۶۲۱

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	تعداد	تعداد
میانگین موزون تعداد سهام عادی	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
میانگین موزون تعداد سهام	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰

۱۱- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به ریال)

	زمین	ساختمان	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	جمع
بهای تمام شده					
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۱۲۲,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۷۳۲,۰۱۲,۹۴۰	۱۰,۷۴۳,۷۴۲,۰۱۳	۱۵۸,۳۲۵,۷۵۴,۹۵۳
افزایش	۰	۰	۰	۴۰۲,۶۰۶,۰۰۰	۴۰۲,۶۰۶,۰۰۰
واگذار شده	۰	۰	(۱,۰۹۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۱,۰۹۰,۰۰۰,۰۰۰)
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	**۱۲۲,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۱,۶۴۲,۰۱۲,۹۴۰**	**۱۱,۱۴۶,۳۴۸,۰۱۳**	**۱۵۷,۶۳۸,۳۶۰,۹۵۳**
افزایش	۰	۰	۰	۶,۷۱۶,۰۰۹,۹۸۹	۶,۷۱۶,۰۰۹,۹۸۹
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	**۱۲۲,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۱,۶۴۲,۰۱۲,۹۴۰**	**۱۷,۸۶۲,۳۵۸,۰۰۲**	**۱۶۴,۳۵۴,۳۷۰,۹۴۲**
استهلاک انباشته					
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۰	۲,۳۴۵,۲۰۳,۵۵۹	۵,۴۸۴,۸۱۴,۰۰۰	۹,۳۶۶,۱۷۱,۲۵۶	۱۷,۱۹۶,۱۸۸,۸۱۵
استهلاک	۰	۴۶۳,۱۳۵,۲۵۸	۱,۸۸۲,۹۶۵,۴۰۸	۸۵۸,۳۴۶,۴۸۰	۳,۲۰۴,۴۴۷,۱۴۶
واگذار شده	۰	۰	(۹۲۹,۴۲۱,۲۶۳)	۰	(۹۲۹,۴۲۱,۲۶۳)
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	**۰**	**۲,۸۰۸,۳۳۸,۸۱۷**	**۶,۴۳۸,۳۵۸,۱۴۵**	**۱۰,۲۲۴,۵۱۷,۷۳۶**	**۱۹,۴۷۱,۲۱۴,۶۹۸**
استهلاک	۰	۴۶۳,۱۳۵,۲۵۸	۱,۶۷۹,۴۵۳,۸۸۰	۲,۵۸۵,۸۶۵,۵۰۹	۴,۷۲۸,۴۵۴,۶۴۷
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	**۰**	**۳,۲۷۱,۴۷۴,۰۷۵**	**۸,۱۱۷,۸۱۲,۰۲۵**	**۱۲,۸۱۰,۳۸۳,۲۴۵**	**۲۴,۱۹۹,۶۶۹,۳۴۵**
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	**۱۲۲,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۸,۷۲۸,۵۲۵,۹۲۵**	**۳,۵۲۴,۲۰۰,۹۱۵**	**۵,۰۵۱,۹۷۴,۷۵۷**	**۱۴۰,۱۵۴,۷۰۱,۵۹۷**
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	**۱۲۲,۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۹,۱۹۱,۶۶۱,۱۸۳**	**۵,۲۰۳,۶۵۴,۷۹۵**	**۹۲۱,۸۳۰,۲۷۷**	**۱۳۸,۱۶۷,۱۴۶,۲۵۵**

۱-۱۱-دارایی های ثابت مشهود در تاریخ صورت وضعیت مالی تا ارزش ۲۳۰ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق،سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

۲-۱۱- سر فصل ساختمان و زمین به بهای تمام شده ۱۳۵ میلیارد ریال مربوط به ساختمان دفتر شرکت می باشد.

۳-۱۱-افزایش دارایی ثابت طی سال بابت خرید سیستم ها و تجهیزات کامپیوتری و مبلمان اداری مورد نیاز شرکت می باشد.

۱۲- دارایی های نامشهود

(مبالغ به ریال)

	حق امتیاز	نرم افزار رایانه ای	جمع
بهای تمام شده			
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۱۷,۷۳۳,۲۱۵	۲,۰۴۲,۷۳۲,۰۰۰	۲,۰۶۰,۴۶۵,۲۱۵
افزایش طی سال	۰	۰	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	**۱۷,۷۳۳,۲۱۵**	**۲,۰۴۲,۷۳۲,۰۰۰**	**۲,۰۶۰,۴۶۵,۲۱۵**
افزایش طی سال	۰	۰	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	**۱۷,۷۳۳,۲۱۵**	**۲,۰۴۲,۷۳۲,۰۰۰**	**۲,۰۶۰,۴۶۵,۲۱۵**
استهلاک انباشته			
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۰	۲,۰۲۵,۴۳۱,۶۲۷	۲,۰۲۵,۴۳۱,۶۲۷
استهلاک	۰	۱۷,۳۰۰,۳۵۶	۱۷,۳۰۰,۳۵۶
مانده در پایان سال ۱۴۰۲	**۰**	**۲,۰۴۲,۷۳۱,۹۸۳**	**۲,۰۴۲,۷۳۱,۹۸۳**
استهلاک	۰	۰	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	**۰**	**۲,۰۴۲,۷۳۱,۹۸۳**	**۲,۰۴۲,۷۳۱,۹۸۳**
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳	**۱۷,۷۳۳,۲۱۵**	**۱۷**	**۱۷,۷۳۳,۲۳۲**
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۲	**۱۷,۷۳۳,۲۱۵**	**۱۷**	**۱۷,۷۳۳,۲۳۲**

۱۳- سرمایه گذاری های بلند مدت

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰				۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
شرکت ساختمان و عمران شهر پایدار	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت سرویس بیمه شهر	۶,۰۰۰	-	۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰
شرکت گروه مالی شهر	۳,۰۰۰	۱٪	۱,۸۰۴,۲۲۵	۱,۸۰۴,۲۲۵	۱,۸۰۴,۲۲۵
شرکت توسعه اعتبار سنجی شهر	۱,۰۰۰	۰.۵٪	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
شرکت سرمایه گذاری شهر آتیه	۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
شرکت مسکن و ساختمان جهان	۱	-	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰
شرکت راهبرد هوشمند شهر	۲	-	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
شرکت جهان اقتصاد و سرمایه آتیه ایرانیان	۲	-	۲	۲	۲
			۲۰,۰۰۹,۸۱۱,۲۲۷	۲۰,۰۰۹,۸۱۱,۲۲۷	۲۰,۰۰۵,۸۱۱,۲۲۷

۱-۱۳- با توجه به تهیه صورتهای مالی تلفیقی توسط بانک شهر (سهامی عام) بعنوان شرکت اصلی نهایی گروه و انتشار در سامانه کدال، بابت سرمایه گذاری در شرکت های وابسته از روش ارزش ویژه استفاده نشده است.

۱۴- دریافتنی های بلند مدت

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(مبالغ به ریال) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
حصه بلند مدت تسهیلات مالی اعطایی	۱,۴۵۱,۰۸۹,۵۴۶,۴۵۶	۲,۹۹۱,۸۵۸,۱۰۰,۱۲۲
کسر می شود : سود سنوات آتی	(۲۷۸,۵۱۳,۳۳۷,۴۲۷)	(۴۹۸,۰۳۶,۸۵۳,۰۱۳)
	۱,۱۷۲,۵۷۶,۲۰۹,۰۲۹	۲,۴۹۳,۸۲۱,۲۴۷,۱۰۹

۱۵- پیش پرداخت ها

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(مبالغ به ریال) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
اشخاص وابسته:		
بیمه تکمیلی پرسنل-سرویس بیمه شهر	۳۷۸,۶۴۱,۴۹۲	۴,۸۸۰,۰۴۲,۱۶۶
سایر اشخاص:		
بیمه تکمیلی پرسنل	۶,۹۴۶,۴۰۰,۳۸۷	۰
پیش پرداخت مالیات	۷۳۸,۷۵۰,۰۰۰	۱,۲۶۳,۰۷۶,۵۶۳
شرکت تجارت بین الملل صنایع و معادن ایرانیان	۱۳,۶۳۸,۸۸۷	۱۳,۶۳۸,۸۸۷
سایر پیش پرداخت ها	۳۲۴,۲۳۲,۸۴۰	۱۷۳,۰۶۵,۷۵۳
	۸,۴۰۱,۶۶۳,۶۰۶	۶,۳۲۹,۸۲۳,۳۶۹
تهاتر با مالیات عملکرد	(۷۳۸,۷۵۰,۰۰۰)	(۱,۲۶۳,۰۷۶,۵۶۳)
	۷,۶۶۲,۹۱۳,۶۰۶	۵,۰۶۶,۷۴۶,۸۰۶

۱۶- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

سرفصل فوق بابت تسهیلات اعطایی در قالب لیزینگ به مشتریان بوده و از اقلام زیر تشکیل شده است :

(مبالغ به ریال)

		۱۴۰۳/۰۹/۳۰					۱۴۰۲/۰۹/۳۰
کوتاه مدت	یادداشت	حسابها و اسناد دریافتنی	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	حصه بلند مدت	سود سنوات آتی	خالص	خالص
تجاری							
اسناد دریافتنی							
سایر اشخاص	۱۶-۱	۷,۰۳۲,۳۷۷,۶۳۲,۲۷۲	(۳۰۷,۸۴۹,۴۱۸,۲۳۹)	(۱,۳۸۱,۶۳۰,۰۵۴,۷۳۲)	(۷۶۳,۲۳۳,۰۳۹,۹۵۲)	۴,۵۷۹,۶۶۵,۱۱۹,۳۴۹	۳,۴۵۶,۷۲۴,۰۱۳,۹۵۴
		۷,۰۳۲,۳۷۷,۶۳۲,۲۷۲	(۳۰۷,۸۴۹,۴۱۸,۲۳۹)	(۱,۳۸۱,۶۳۰,۰۵۴,۷۳۲)	(۷۶۳,۲۳۳,۰۳۹,۹۵۲)	۴,۵۷۹,۶۶۵,۱۱۹,۳۴۹	۳,۴۵۶,۷۲۴,۰۱۳,۹۵۴
حساب های دریافتنی							
سایر اشخاص		۱,۷۹۸,۹۳۸,۹۹۶,۹۳۸	(۲۴۶,۹۹۰,۷۸۵,۵۲۴)	(۵۷,۵۸۶,۹۳۲,۸۸۴)	(۷۹,۸۴۹,۱۳۵,۲۲۷)	۱,۴۱۴,۵۱۲,۱۴۳,۳۰۳	۱,۲۴۰,۳۴۸,۴۹۱,۷۲۵
		۱,۷۹۸,۹۳۸,۹۹۶,۹۳۸	(۲۴۶,۹۹۰,۷۸۵,۵۲۴)	(۵۷,۵۸۶,۹۳۲,۸۸۴)	(۷۹,۸۴۹,۱۳۵,۲۲۷)	۱,۴۱۴,۵۱۲,۱۴۳,۳۰۳	۱,۲۴۰,۳۴۸,۴۹۱,۷۲۵
	۱۶-۳	۸,۸۳۱,۳۱۶,۶۲۹,۲۱۰	(۵۵۴,۸۴۰,۲۰۳,۷۶۳)	(۱,۴۳۹,۲۱۶,۹۸۷,۶۱۶)	(۸۴۳,۰۸۲,۱۷۵,۱۷۹)	۵,۹۹۴,۱۷۷,۲۶۲,۶۵۲	۴,۶۹۷,۰۷۲,۵۰۵,۶۷۹
تهاتر با حسابهای پرداختنی بانک شهر(شعبه مرکزی)	۲۳	(۹۸۷,۳۰۸,۰۷۸,۵۲۷)	۰	۰	۰	(۹۸۷,۳۰۸,۰۷۸,۵۲۷)	(۸۹۰,۹۱۴,۴۰۵,۶۹۰)
		۷,۸۴۴,۰۰۸,۵۵۰,۶۸۳	(۵۵۴,۸۴۰,۲۰۳,۷۶۳)	(۱,۴۳۹,۲۱۶,۹۸۷,۶۱۶)	(۸۴۳,۰۸۲,۱۷۵,۱۷۹)	۵,۰۰۶,۸۶۹,۱۸۴,۱۲۵	۳,۸۰۶,۱۵۸,۰۹۹,۹۸۹
سایر دریافتنی ها							
اسناد دریافتنی							
سایر اشخاص							
شیدا کریمی وظیفه		۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
علی اصغر آرائی نژاد		۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
		۲,۰۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲,۰۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
حساب های دریافتنی							
اشخاص وابسته							
کارکنان(وام و مساعده)		۳۵,۸۰۸,۳۴۷,۰۶۰	۰	(۱۱,۸۷۲,۵۵۸,۸۴۰)	(۳,۳۹۷,۲۸۷,۱۳۵)	۲۰,۵۳۸,۵۰۱,۰۸۵	۱۹,۲۲۲,۱۱۵,۳۳۷
شهرداری تهران		۴,۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۴,۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۴,۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰
شرکت مسکن و ساختمان جهان		۱۷,۸۳۵,۶۱۷	۰	۰	۰	۱۷,۸۳۵,۶۱۷	۰
سود سپرده بانک شهر		۱۸,۱۳۸,۴۶۲	۰	۰	۰	۱۸,۱۳۸,۴۶۲	۲۸۷,۲۳۱,۰۶۶
سود سهام دریافتنی	۱۶-۵	۱۱,۱۰۳,۱۷۷	۰	۰	۰	۱۱,۱۰۳,۱۷۷	۱۱,۹۴۲,۸۸۶
سایر		۰	۰	۰	۰	۰	۳۳,۰۱۵,۱۰۱
		۴۰,۵۳۰,۴۲۴,۳۱۶	۰	(۱۱,۸۷۲,۵۵۸,۸۴۰)	(۳,۳۹۷,۲۸۷,۱۳۵)	۲۵,۲۶۰,۵۷۸,۳۴۱	۲۴,۲۲۹,۳۰۴,۳۹۰
سایر اشخاص							
شرکت خدمات مسافرتی کیش ایران	۱۶-۶	۱۹۷,۷۴۹,۲۰۵,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۹۷,۷۴۹,۲۰۵,۰۰۰	۱۹۷,۱۹۰,۰۰۰,۰۰۰
علی احمدی	۱۶-۷	۳۹,۲۴۷,۴۲۶,۱۲۴	۰	۰	۰	۳۹,۲۴۷,۴۲۶,۱۲۴	۰
بنیاد تعاون ناجا - شماره گذاری و توقیف خودرو		۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۴۵,۰۰۰,۰۰۰
سایر		۶۹۳,۷۷۸,۶۲۱	۰	۰	۰	۶۹۳,۷۷۸,۶۲۱	۵۶۱,۲۸۸,۵۸۱
		۲۳۷,۶۹۰,۴۰۹,۷۴۵	۰	۰	۰	۲۳۷,۶۹۰,۴۰۹,۷۴۵	۱۹۸,۷۹۶,۲۸۸,۵۸۱
		۲۸۰,۲۶۰,۸۳۴,۰۶۱	۰	(۱۱,۸۷۲,۵۵۸,۸۴۰)	(۳,۳۹۷,۲۸۷,۱۳۵)	۲۶۴,۹۹۰,۹۸۸,۰۸۶	۲۲۳,۰۲۵,۵۹۲,۹۷۱
		۸,۱۲۴,۲۶۹,۳۸۴,۷۴۴	(۵۵۴,۸۴۰,۲۰۳,۷۶۳)	(۱,۴۵۱,۰۸۹,۵۴۶,۴۵۶)	(۸۴۶,۴۷۹,۴۶۲,۳۱۴)	۵,۲۷۱,۸۶۰,۱۷۲,۲۱۱	۴,۰۲۹,۱۸۳,۶۹۲,۹۶۰

۱-۱۶- اسناد دریافتنی تجاری سایر اشخاص بشرح زیر می باشد:

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
اسناد دریافتنی نزد صندوق	۵,۵۰۶,۰۶۸,۴۱۰,۴۵۳	۴,۱۰۶,۱۲۸,۷۷۶,۳۴۷
اسناد در جریان وصول	۲۵۵,۲۱۶,۳۷۴,۰۰۰	۱۶۷,۱۱۶,۴۰۰,۰۰۰
اسناد واخواست شده	۶۶۵,۹۴۳,۲۹۱,۸۱۹	۵۹۴,۹۷۹,۶۳۸,۴۲۷
اسناد نزد بانک شهر	۶۰۵,۱۴۹,۵۵۶,۰۰۰	۲,۱۴۸,۲۵۴,۰۲۸,۰۰۰
	۷,۰۳۲,۳۷۷,۶۳۲,۲۷۲	۷,۰۱۶,۴۷۸,۸۴۲,۷۷۴
کسر می شود :		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	(۳۰۷,۸۴۹,۴۱۸,۲۳۹)	(۱۸۲,۴۵۷,۸۱۶,۶۵۵)
سود سنوات آتی	(۷۶۳,۲۳۳,۰۳۹,۹۵۲)	(۴۸۴,۹۸۷,۶۴۰,۱۶۵)
	۵,۹۶۱,۲۹۵,۱۷۴,۰۸۱	۶,۳۴۹,۰۳۳,۳۸۵,۹۵۴
حصه بلند مدت	(۱,۳۸۱,۶۳۰,۰۵۴,۷۳۲)	(۲,۸۹۲,۳۰۹,۳۷۲,۰۰۰)
حصه جاری اسناد دریافتی تجاری	۴,۵۷۹,۶۶۵,۱۱۹,۳۴۹	۳,۴۵۶,۷۲۴,۰۱۳,۹۵۴

۲-۱۶- صورت ریز حساب های دریافتنی به تفکیک نوع تسهیلات به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰			۱۴۰۲/۰۹/۳۰		
	حسابها و اسناد دریافتنی	سود سنوات آتی	خالص	حسابها و اسناد دریافتنی	سود سنوات آتی	خالص
املاک و مستغلات	۶۴۹,۶۶۸,۰۷۲,۱۶۲	(۱۲۵,۶۲۴,۵۱۷,۴۲۰)	۵۲۴,۰۴۳,۵۵۴,۷۴۲	۹۱۷,۷۵۳,۱۷۰,۷۷۴	(۱۸۸,۱۶۱,۰۱۲,۲۹۳)	۷۲۹,۵۹۲,۱۵۸,۴۸۱
خودروهای سبک	۳,۶۳۶,۹۱۶,۲۱۹,۶۵۱	(۵۶۴,۴۷۲,۵۰۸,۶۳۴)	۳,۰۷۲,۴۴۳,۷۱۱,۰۱۷	۲,۷۵۸,۲۲۰,۱۰۴,۲۳۸	(۴۱۳,۵۸۶,۷۰۸,۱۰۷)	۲,۳۴۴,۶۳۳,۳۹۶,۱۳۱
مجتمع اداری-تجاری	۱,۳۲۸,۳۸۱,۸۷۶,۶۹۳	(۱۰۹,۲۷۵,۱۷۶,۱۹۳)	۱,۲۱۹,۱۰۶,۷۰۰,۵۰۰	۲,۵۸۴,۵۷۲,۵۱۶,۴۱۸	(۴۵۶,۱۴۶,۵۴۳,۸۰۲)	۲,۱۲۸,۴۲۵,۹۷۲,۶۱۶
لوازم کار	۱,۵۱۱,۹۱۳,۲۲۳,۳۰۳	(۲۰۶,۵۹۴,۲۳۲,۹۱۰)	۱,۳۰۵,۳۱۸,۹۹۰,۳۹۳	۲۸۱,۵۷۰,۲۳۶,۷۹۵	(۵۹,۹۱۰,۰۱۳,۴۱۱)	۲۲۱,۶۶۰,۲۲۳,۳۸۴
خودرو های سنگین	۵۳۳,۰۳۶,۲۶۱,۵۴۵	(۹۹,۳۳۶,۹۸۹,۷۸۰)	۴۳۳,۶۹۹,۲۷۱,۷۶۵	۷۲۰,۵۱۰,۸۸۶,۳۶۹	(۱۷۴,۰۰۷,۳۸۳,۰۰۳)	۵۴۶,۵۰۳,۵۰۳,۳۶۶
لوازم خانگی	۱۸۴,۰۵۹,۵۱۲,۶۵۰	(۱۴,۹۳۶,۹۹۸,۶۰۵)	۱۶۹,۱۲۲,۵۱۴,۰۴۵	۸۶۹,۹۳۱,۸۷۵,۶۸۲	(۷۷,۹۷۰,۶۷۶,۱۵۱)	۷۹۱,۹۶۱,۱۹۹,۵۳۱
سایر	۳۳,۳۸۴,۶۷۹	۰	۳۳,۳۸۴,۶۷۹	۱۱۶,۶۱۵,۳۲۱	۰	۱۱۶,۶۱۵,۳۲۱
	۷,۸۴۴,۰۰۸,۵۵۰,۶۸۳	(۱,۱۲۰,۲۴۰,۴۲۳,۵۴۲)	۶,۷۲۳,۷۶۸,۱۲۷,۱۴۱	۸,۱۳۲,۴۴۲,۱۷۴,۹۵۵	(۱,۳۶۹,۷۸۲,۳۳۶,۷۶۷)	۶,۷۶۲,۶۵۹,۸۳۸,۱۸۸

۳-۱۶- دریافتنی های تجاری مربوط به اعطای تسهیلات لیزینگ خودرو و سایر کالاهای سرمایه ای متناسب با موضوع فعالیت شرکت برحسب مشتری از اقلام زیر تشکیل شده است:

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰					۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
	اسناد دریافتنی	حسابهای دریافتنی	جمع	سود سنوات آتی	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
شرکت بی همتا سازان نسیم(علی مختاری) - خودرو	۰	۴۰۷,۳۸۹,۶۹۰,۸۴۶	۴۰۷,۳۸۹,۶۹۰,۸۴۶	۱۴,۰۱۸,۱۸۳,۴۳۸	۱۹۰,۳۷۱,۵۰۷,۴۰۸	۲۰۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت سخت آژند	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۱,۴۱۹,۱۸۷,۹۵۸	۳۷۱,۴۱۹,۱۸۷,۹۵۸	۰	۱۱۹,۶۵۴,۹۱۰	۳۷۱,۲۹۹,۵۳۳,۰۴۸	۳۳۱,۳۲۵,۴۶۹,۷۷۶
علی محمدی	۱۲۹,۷۶۴,۹۲۲,۰۰۰	(۳,۵۱۷,۰۵۴,۵۲۳)	۱۲۶,۲۴۷,۸۶۷,۴۷۷	۲۵,۷۵۸,۶۹۰,۱۱۹	۱,۵۰۷,۳۳۷,۶۶۰	۹۸,۹۸۱,۸۳۹,۶۹۸	۰
شرکت رهام طب گویا	۱۲۷,۲۷۲,۴۵۰,۰۰۰	(۴,۱۴۵)	۱۲۷,۲۷۲,۴۴۵,۸۵۵	۱۲,۱۰۰,۳۷۵,۹۵۳	۱,۷۲۷,۵۸۱,۰۴۹	۱۱۳,۴۴۴,۴۸۸,۸۵۳	۰
اسحاق محمدی	۱۱۸,۱۳۷,۵۲۸,۰۰۰	(۱,۸۸۴,۴۵۲,۲۰۰)	۱۱۶,۲۵۳,۰۷۵,۸۰۰	۲۳,۵۱۰,۷۳۶,۰۹۸	۱,۳۹۱,۱۳۵,۰۹۶	۹۱,۳۵۱,۲۰۴,۶۰۶	۱۰۱,۲۲۲,۰۸۵,۶۲۲
شرکت انرژی و معدن سیمیا	۴۲,۰۳۳,۲۶۴,۰۰۰	(۸,۰۷۷)	۴۲,۰۳۳,۲۵۵,۹۲۳	۲,۰۹۵,۴۱۰,۸۸۴	۵۹۹,۰۶۷,۶۷۶	۳۹,۳۳۸,۷۷۷,۳۶۳	۰
مهدی توکلی آبند سری-راساگستر	۵۸,۹۹۵,۰۰۰,۰۰۰	۶۶۰,۲۸۳,۶۴۱,۷۴۹	۷۱۹,۲۷۸,۶۴۱,۷۴۹	۰	۱,۴۳۱,۱۹۱,۳۵۸	۷۱۷,۸۴۷,۴۵۰,۳۹۱	۶۵۳,۹۲۵,۴۴۸,۰۹۴
آذر تحلیل ایرانیان	۸۱,۰۸۳,۳۱۶,۰۰۰	(۳,۴۶۶)	۸۱,۰۸۳,۳۱۲,۵۳۴	۹,۸۰۲,۲۴۶,۷۱۵	۱,۰۶۹,۲۱۵,۹۸۷	۷۰,۲۱۱,۸۴۹,۸۳۲	۹۹,۷۰۹,۳۶۴,۰۳۶
امیر اردلان احمدی	۱۸۶,۰۵۲,۵۴۰,۰۰۰	۵,۸۷۳,۰۱۴,۹۲۴	۱۹۱,۹۲۵,۵۵۴,۹۲۴	۰	۱۵۰,۹۲۵,۵۵۴,۹۲۴	۴۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۳,۶۲۷,۹۵۸,۰۰۰
شرکت تندیس پروتئین وطن	۹۰,۰۹۶,۱۳۲,۰۰۰	(۱,۱۸۵,۲۰۱,۷۰۰)	۸۸,۹۱۰,۹۳۰,۳۰۰	۱۲,۲۴۲,۸۰۱,۱۴۷	۸,۸۱۶,۸۳۴,۸۵۲	۶۷,۸۵۱,۲۹۴,۳۰۱	۷۵,۷۳۱,۹۱۷,۱۲۹
حسین صانعی	۷۳,۲۴۷,۳۴۳,۰۰۰	(۶۸,۹۰۱,۵۵۲)	۷۳,۱۷۸,۴۴۱,۴۴۸	۱۴,۷۸۰,۷۱۹,۰۴۳	۸۷۵,۹۶۵,۸۳۶	۵۷,۵۲۱,۷۵۶,۵۶۹	۱۳,۳۲۴,۵۰۷,۹۲۳
شرکت رایان کیمیا لوازم	۶۰,۸۳۵,۴۳۰,۰۰۰	(۲۴,۹۳۷)	۶۰,۸۳۵,۴۰۵,۰۶۳	۱۰,۱۳۷,۷۸۶,۶۴۰	۷۶۰,۴۶۴,۲۷۶	۴۹,۹۳۷,۱۵۴,۱۴۷	۲۰,۲۱۳,۴۴۷,۶۸۲
رفاه ایرانیان-رایان کیمیا لوازم	۰	۴۳۰,۴۸۰,۱۲۴,۳۶۷	۴۳۰,۴۸۰,۱۲۴,۳۶۷	۳۸,۵۰۴,۰۶۱,۰۵۰	۵,۸۷۹,۶۴۰,۹۵۰	۳۸۶,۰۹۶,۴۲۲,۳۶۷	۱۶۴,۱۴۱,۵۱۷,۰۶۹
شرکت تک سایه خاص اروند	۱۶۲,۴۰۶,۲۵۵,۰۰۰	(۷,۸۴۳,۱۱۴,۰۰۴)	۱۵۴,۵۶۳,۱۴۰,۹۹۶	۴۲,۵۷۳,۰۱۴,۵۶۶	۱,۶۷۹,۸۵۱,۸۹۶	۱۱۰,۳۱۰,۲۷۴,۵۳۴	۰
آقای فرشید ستاری پیله رود	۹,۲۵۴,۰۴۱,۶۸۰	۱,۱۸۴,۸۷۶,۶۹۰	۱۰,۴۳۸,۹۱۸,۳۷۰	۰	۱۰,۴۳۸,۹۱۸,۳۷۰	۰	۷,۲۱۲,۵۴۳,۸۳۷
شرکت مهدیس خودرو پیروزان - منصور فلاح	۹,۸۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۰۶,۲۲۹,۴۱۸	۱۱,۷۲۶,۲۲۹,۴۱۸	۰	۱۱,۷۲۶,۲۲۹,۴۱۸	۰	۰
صنام - بازرگانی بهاران حله بوشهر	۰	۱,۷۶۵,۳۶۹,۷۰۲	۱,۷۶۵,۳۶۹,۷۰۲	۳۲۵,۹۷۴,۸۷۹	۲۱,۵۹۰,۹۲۲	۱,۴۱۷,۸۰۳,۹۰۱	۱۳۳,۴۸۰,۴۴۴,۵۴۹
مرتضی رحیمی طاری	۱,۵۴۳,۱۰۴,۴۷۲,۰۰۰	۷۱۲,۷۷۷,۵۶۴	۱,۵۴۳,۸۱۷,۲۴۹,۵۶۴	۱۵۳,۱۲۴,۲۷۳,۳۱۶	۲۰,۸۶۰,۳۹۴,۶۴۴	۱,۳۶۹,۸۳۲,۵۸۱,۶۰۴	۲,۴۲۳,۷۹۶,۵۰۷,۸۸۳
صنام - رایا ایزد یار تک	۰	۷۸۰,۹۲۵,۳۱۷	۷۸۰,۹۲۵,۳۱۷	۷,۰۱۰,۵۹۴	۱۱,۶۰۸,۷۲۱	۷۶۲,۳۰۶,۰۰۲	۴۰,۱۲۸,۹۶۹,۸۶۵
مجید ایوبی	۱۸۷,۲۴۷,۳۹۰,۰۰۰	(۵,۰۸۷)	۱۸۷,۲۴۷,۳۸۴,۹۱۳	۷۵,۵۲۱,۳۸۴,۹۱۳	۱,۶۷۵,۸۹۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۵۰,۱۱۰,۰۰۰	۰
محمد حسین بناری	۱۱۱,۵۳۱,۹۳۶,۰۰۰	(۲,۱۴۳,۸۰۹,۲۲۱)	۱۰۹,۳۸۸,۱۲۶,۷۷۹	۲۵,۷۹۵,۵۹۴,۲۰۵	۱,۲۵۳,۸۸۷,۹۸۹	۸۲,۳۳۸,۶۴۴,۵۸۵	۰
فرانک فخیمی حسین پور	۱۳۱,۳۱۴,۵۱۳,۰۰۰	(۲۶,۷۶۲,۶۶۲)	۱۳۱,۲۸۷,۷۵۰,۳۳۸	۲۴,۶۵۷,۷۸۰,۹۵۳	۱,۵۹۹,۴۴۹,۵۴۱	۱۰۵,۰۳۰,۵۱۹,۸۴۴	۰
مجتمع خدمات مهندسی آئین کامپیوتر	۱۳۱,۳۱۴,۵۱۳,۰۰۰	(۱۰,۳۳۸)	۱۳۱,۳۱۴,۵۰۲,۶۶۲	۲۸,۴۴۱,۴۷۲,۲۷۷	۱,۵۴۳,۰۹۵,۴۵۶	۱۰۱,۳۲۹,۹۳۴,۹۲۹	۰
رفاه ایرانیان -راد سیستم پردازان سورنا	۰	۱۳۷,۹۱۵,۲۸۸,۹۴۳	۱۳۷,۹۱۵,۲۸۸,۹۴۳	۱۱,۲۷۰,۰۲۳,۷۷۱	۱,۸۹۹,۶۷۸,۹۷۸	۱۲۴,۷۴۵,۵۸۶,۱۹۴	۵۶,۹۸۱,۵۶۱,۹۸۱
صنام- آدا کالای فرهمند	۰	۶,۷۳۵,۰۲۴,۴۸۶	۶,۷۳۵,۰۲۴,۴۸۶	۲۵۵,۲۲۵,۰۳۲	۹۷,۱۹۶,۹۹۲	۶,۳۸۲,۶۰۲,۴۶۲	۴۰,۸۷۰,۳۵۷,۴۷۶
صنام - طنین بهار البرز	۰	۱,۶۳۲,۲۸۸,۵۸۵	۱,۶۳۲,۲۸۸,۵۸۵	۱۹,۹۹۴,۲۱۵	۲۴,۱۸۴,۴۱۶	۱,۵۸۸,۱۰۹,۹۵۴	۳۳,۵۴۰,۷۰۵,۵۴۶
صنام - حکمت یار امین سهند	۰	۳۷,۰۵۶,۱۴۸,۹۴۴	۳۷,۰۵۶,۱۴۸,۹۴۴	۳,۲۵۹,۷۶۵,۶۱۶	۵۰۶,۹۴۵,۷۵۰	۳۳,۲۸۹,۴۳۷,۵۷۸	۴۸,۶۶۷,۵۹۴,۹۲۴
عباس درایی نژاد	۱۲۲,۸۰۰,۴۸۲,۰۰۰	(۸۵,۳۲۸,۱۴۷)	۱۲۲,۷۱۵,۱۵۳,۸۵۳	۳۱,۲۵۴,۰۲۵,۳۱۵	۱,۳۷۱,۹۱۶,۹۲۸	۹۰,۰۸۹,۲۱۱,۶۱۰	۱۴,۰۹۵,۳۹۰,۹۱۲
حمید اله وردی گرجی	۱۱۷,۵۹۳,۳۵۲,۰۰۰	(۱۳,۲۴۹)	۱۱۷,۵۹۳,۳۳۸,۷۵۱	۱۹,۸۸۵,۰۱۷,۷۴۸	۱,۴۶۵,۶۲۴,۸۱۵	۹۶,۲۴۲,۶۹۶,۱۸۸	۰
جمع	۳,۷۳۳,۹۰۴,۸۷۹,۶۸۰	۱,۸۰۸,۳۷۹,۸۹۶,۱۸۵	۵,۵۴۲,۲۸۴,۷۷۵,۸۶۵	۵۷۹,۳۴۱,۵۶۸,۴۸۷	۴۲۱,۶۵۱,۶۱۶,۸۱۸	۴,۵۴۱,۲۹۱,۵۹۰,۵۶۰	۴,۵۴۴,۹۹۵,۷۹۲,۳۰۴
سایر مشتریان	۳,۲۹۸,۴۷۲,۷۵۲,۵۹۲	۹,۴۴۰,۸۹۹,۲۴۷-	۳,۲۸۹,۰۳۱,۸۵۳,۳۴۵	۵۴۰,۸۹۸,۸۵۵,۰۵۵	۱۳۳,۱۸۸,۵۸۶,۹۴۵	۲,۶۱۴,۹۴۴,۴۱۱,۳۴۵	۲,۶۳۹,۱۱۲,۰۱۳,۷۳۱
جمع کل (۴-۱۶)	۷,۰۳۲,۳۷۷,۶۳۲,۲۷۲	۱,۷۹۸,۹۳۸,۹۹۶,۹۳۸	۸,۸۳۱,۳۱۶,۶۲۹,۲۱۰	۱,۱۲۰,۲۴۰,۴۲۳,۵۴۲	۵۵۴,۸۴۰,۲۰۳,۷۶۳	۷,۱۵۶,۲۳۶,۰۰۱,۹۰۵	۷,۱۸۴,۱۰۷,۸۰۶,۰۳۵
حصه بلند مدت (۱۴)	(۱,۳۸۱,۶۳۰,۰۵۴,۷۳۲)	(۵۷,۵۸۶,۹۳۲,۸۸۴)	(۱,۴۳۹,۲۱۶,۹۸۷,۶۱۶)	(۲۷۷,۱۵۸,۲۴۸,۳۶۳)	۰	(۱,۱۶۲,۰۵۸,۷۳۹,۲۵۳)	(۲,۴۸۷,۰۳۵,۳۰۰,۳۵۶)
حصه جاری در پایان سال	۵,۶۵۰,۷۴۷,۵۷۷,۵۴۰	۱,۷۴۱,۳۵۲,۰۶۴,۰۵۴	۷,۳۹۲,۰۹۹,۶۴۱,۵۹۴	۸۴۳,۰۸۲,۱۷۵,۱۷۹	۵۵۴,۸۴۰,۲۰۳,۷۶۳	۵,۹۹۴,۱۷۷,۲۶۲,۶۵۲	۴,۶۹۷,۰۷۲,۵۰۵,۶۷۹

۴-۱۶- سرفصل دریافتنی های تجاری بر حسب مشتری و تجزیه سنی در چارچوب دستورالعمل بانک مرکزی بشرح ذیل بوده است:

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰					۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	اسناد دریافتنی	حسابهای دریافتنی	جمع	سود سنوات آتی	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
جاری :							
علی محمدی	۱۲۹,۷۶۴,۹۲۲,۰۰۰	(۳,۵۱۷,۰۵۴,۵۲۳)	۱۲۶,۲۴۷,۸۶۷,۴۷۷	۲۵,۷۵۸,۶۹۰,۱۱۹	۱,۵۰۷,۳۳۷,۶۶۰	۹۸,۹۸۱,۸۳۹,۶۹۸	۰
اسحاق محمدی	۱۱۸,۱۳۷,۵۲۸,۰۰۰	(۱,۸۸۴,۴۵۲,۲۰۰)	۱۱۶,۲۵۳,۰۷۵,۸۰۰	۲۳,۵۱۰,۷۳۶,۰۹۸	۱,۳۹۱,۱۳۵,۰۹۶	۹۱,۳۵۱,۲۰۴,۶۰۶	۱۰۱,۲۲۲,۰۸۵,۶۲۲
آذر تحلیل ایرانیان	۸۱,۰۸۳,۳۱۶,۰۰۰	(۳,۴۶۶)	۸۱,۰۸۳,۳۱۲,۵۳۴	۹,۸۰۲,۲۴۶,۷۱۵	۱,۰۶۹,۲۱۵,۹۸۷	۷۰,۲۱۱,۸۴۹,۸۳۲	۹۹,۷۰۹,۳۶۴,۰۳۶
شرکت رهام طب گویا	۱۲۷,۲۷۲,۴۵۰,۰۰۰	(۴,۱۴۵)	۱۲۷,۲۷۲,۴۴۵,۸۵۵	۱۲,۱۰۰,۳۷۵,۹۵۳	۱,۲۷۷,۵۸۱,۰۴۹	۱۱۳,۴۴۴,۴۸۸,۸۵۳	۰
شرکت انرژی و معدن سیمیا	۴۲,۰۳۳,۲۶۴,۰۰۰	(۸,۰۷۷)	۴۲,۰۳۳,۲۵۵,۹۲۳	۲,۰۹۵,۴۱۰,۸۸۴	۵۹۹,۰۶۷,۶۷۶	۳۹,۳۳۸,۷۷۷,۳۶۳	۰
حسین صانعی	۷۳,۲۴۷,۳۴۳,۰۰۰	(۶۸,۹۰۱,۵۵۲)	۷۳,۱۷۸,۴۴۱,۴۴۸	۱۴,۷۸۰,۷۱۹,۰۴۳	۸۷۵,۹۶۵,۸۳۶	۵۷,۵۲۱,۷۵۶,۵۶۹	۱۳,۳۲۴,۵۰۷,۹۲۳
شرکت رایان کیمیا لوازم	۶۰,۸۳۵,۴۳۰,۰۰۰	(۲۴,۹۳۷)	۶۰,۸۳۵,۴۰۵,۰۶۳	۱۰,۱۳۷,۷۸۶,۶۴۰	۷۶۰,۴۶۴,۲۷۶	۴۹,۹۳۷,۱۵۴,۱۴۷	۲۰,۲۱۳,۴۴۷,۶۸۲
رفاه ایرانیان-رایان کیمیا لوازم	۰	۴۳۰,۴۸۰,۱۲۴,۳۶۷	۴۳۰,۴۸۰,۱۲۴,۳۶۷	۳۸,۵۰۴,۰۶۱,۰۵۰	۵,۸۷۹,۶۴۰,۹۵۰	۳۸۶,۰۹۶,۴۲۲,۳۶۷	۱۶۴,۱۴۱,۵۱۷,۰۶۹
شرکت تک سایه خاص اروند	۱۶۲,۴۰۶,۲۵۵,۰۰۰	(۷,۸۴۳,۱۱۴,۰۰۴)	۱۵۴,۵۶۳,۱۴۰,۹۹۶	۴۲,۵۷۳,۰۱۴,۵۶۶	۱,۶۷۹,۸۵۱,۸۹۶	۱۱۰,۳۱۰,۲۷۴,۵۳۴	۰
صنام - بازرگانی بهاران حله بوشهر	۰	۱,۷۶۵,۳۶۹,۷۰۲	۱,۷۶۵,۳۶۹,۷۰۲	۳۲۵,۹۷۴,۸۷۹	۲۱,۵۹۰,۹۲۲	۱,۴۱۷,۸۰۳,۹۰۱	۱۳۳,۴۸۰,۴۴۴,۵۴۹
مرتضی رحیمی طاری	۱,۵۴۳,۱۰۴,۴۷۲,۰۰۰	۷۱۲,۷۷۷,۵۶۴	۱,۵۴۳,۸۱۷,۲۴۹,۵۶۴	۱۵۳,۱۲۴,۲۷۳,۳۱۶	۲۰,۸۶۰,۳۹۴,۶۴۴	۱,۳۶۹,۸۳۲,۵۸۱,۶۰۴	۲,۴۲۳,۷۹۶,۵۰۷,۸۸۳
صنام - رایا ایزد یار تک	۰	۷۸۰,۹۲۵,۳۱۷	۷۸۰,۹۲۵,۳۱۷	۷,۰۱۰,۵۹۴	۱۱,۶۰۸,۷۲۱	۷۶۲,۳۰۶,۰۰۲	۴۰,۱۲۸,۹۶۹,۸۶۵
مجید ایوبی	۱۸۷,۲۴۷,۳۹۰,۰۰۰	(۵,۰۸۷)	۱۸۷,۲۴۷,۳۸۴,۹۱۳	۷۵,۵۲۱,۳۸۴,۹۱۳	۱,۶۷۵,۸۹۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۵۰,۱۱۰,۰۰۰	۰
محمد حسین بناری	۱۱۱,۵۳۱,۹۳۶,۰۰۰	(۲,۱۴۳,۸۰۹,۲۲۱)	۱۰۹,۳۸۸,۱۲۶,۷۷۹	۲۵,۷۹۵,۵۹۴,۲۰۵	۱,۲۵۳,۸۸۷,۹۸۹	۸۲,۳۳۸,۶۴۴,۵۸۵	۰
فرانک فخیمی حسین پور	۱۳۱,۳۱۴,۵۱۳,۰۰۰	(۲۶,۷۶۲,۶۶۲)	۱۳۱,۲۸۷,۷۵۰,۳۳۸	۲۴,۶۵۷,۷۸۰,۹۵۳	۱,۵۹۹,۴۴۹,۵۴۱	۱۰۵,۰۳۰,۵۱۹,۸۴۴	۰
مجتمع خدمات مهندسی آئین کامپیوتر	۱۳۱,۳۱۴,۵۱۳,۰۰۰	(۱۰,۳۳۸)	۱۳۱,۳۱۴,۵۰۲,۶۶۲	۲۸,۴۴۱,۴۷۲,۲۷۷	۱,۵۴۳,۰۹۵,۴۵۶	۱۰۱,۳۲۹,۹۳۴,۹۲۹	۰
رفاه ایرانیان -راد سیستم پردازان سورنا	۰	۱۳۷,۹۱۵,۲۸۸,۹۴۳	۱۳۷,۹۱۵,۲۸۸,۹۴۳	۱۱,۲۷۰,۰۲۳,۷۷۱	۱,۸۹۹,۶۷۸,۹۷۸	۱۲۴,۷۴۵,۵۸۶,۱۹۴	۵۶,۹۸۱,۵۶۱,۹۸۱
صنام- آدا کالای فرهمند	۰	۶,۷۳۵,۰۲۴,۴۸۶	۶,۷۳۵,۰۲۴,۴۸۶	۲۵۵,۲۲۵,۰۳۲	۹۷,۱۹۶,۹۹۲	۶,۳۸۲,۶۰۲,۴۶۲	۴۰,۸۷۰,۳۵۷,۴۷۶
صنام - طنین بهار البرز	۰	۱,۶۳۲,۲۸۸,۵۸۵	۱,۶۳۲,۲۸۸,۵۸۵	۱۹,۹۹۴,۲۱۵	۲۴,۱۸۴,۴۱۶	۱,۵۸۸,۱۰۹,۹۵۴	۳۳,۵۴۰,۷۰۵,۵۴۶
صنام - حکمت یار امین سهند	۰	۳۷,۰۵۶,۱۴۸,۹۴۴	۳۷,۰۵۶,۱۴۸,۹۴۴	۳,۲۵۹,۷۶۵,۶۱۶	۵۰۶,۹۴۵,۷۵۰	۳۳,۲۸۹,۴۳۷,۵۷۸	۴۸,۶۶۷,۵۹۴,۹۲۴
عباس درایی نژاد	۱۲۲,۸۰۰,۴۸۲,۰۰۰	(۸۵,۳۲۸,۱۴۷)	۱۲۲,۷۱۵,۱۵۳,۸۵۳	۳۱,۲۵۴,۰۲۵,۳۱۵	۱,۳۷۱,۹۱۶,۹۲۸	۹۰,۰۸۹,۲۱۱,۶۱۰	۱۴,۰۹۵,۳۹۰,۹۱۲
حمید اله وردی گرجی	۱۱۷,۵۹۳,۳۵۲,۰۰۰	(۱۳,۲۴۹)	۱۱۷,۵۹۳,۳۳۸,۷۵۱	۱۹,۸۸۵,۰۱۷,۷۴۸	۱,۴۶۵,۶۲۴,۸۱۵	۹۶,۲۴۲,۶۹۶,۱۸۸	۰
سایر مشتریان	۲,۹۳۳,۹۴۵,۳۴۴,۴۵۳	(۸,۴۰۳,۷۱۹,۲۰۰)	۲,۹۲۵,۵۴۱,۶۲۵,۲۵۳	۴۹۶,۷۲۸,۱۱۲,۸۴۵	۳۶,۴۳۲,۲۰۲,۶۸۶	۲,۳۹۲,۳۸۱,۳۰۹,۷۲۲	۲,۵۸۹,۰۵۲,۳۲۳,۱۹۸
	۶,۰۷۳,۶۳۲,۵۱۰,۴۵۳	۵۹۳,۱۰۴,۷۳۷,۱۰۰	۶,۶۶۶,۷۳۷,۲۴۷,۵۵۳	۱,۰۴۹,۸۰۸,۶۹۶,۷۴۷	۸۴,۲۵۳,۹۲۸,۲۶۴	۵,۵۳۲,۶۷۴,۶۲۲,۵۴۲	۵,۷۷۹,۲۲۴,۷۷۸,۶۶۶
سررسید گذشته :							
شرکت تندیس پروتئین وطن	۹۰,۰۹۶,۱۳۲,۰۰۰	(۱,۱۸۵,۲۰۱,۷۰۰)	۸۸,۹۱۰,۹۳۰,۳۰۰	۱۲,۲۴۲,۸۰۱,۱۴۷	۸,۸۱۶,۸۳۴,۸۵۲	۶۷,۸۵۱,۲۹۴,۳۰۱	۰
شرکت بهینه سبز تجارت و خدمات	۵۴,۰۴۴,۴۹۶,۰۰۰	(۸۱۴,۲۳۵,۴۱۳)	۵۳,۲۳۰,۲۶۰,۵۸۷	۸,۷۹۴,۹۵۶,۳۶۲	۵,۱۱۰,۰۵۹,۹۸۶	۳۹,۳۲۵,۲۴۴,۲۳۹	۰
شرکت دام دشت وطن	۳۱,۸۹۰,۵۲۰,۰۰۰	(۱,۴۱۲,۰۸۵,۳۱۶)	۳۰,۴۷۸,۴۳۴,۶۸۴	۳,۰۹۰,۳۱۲,۳۴۴	۳,۱۴۹,۶۳۴,۰۶۹	۲۴,۲۳۸,۴۸۸,۲۷۱	۰
فاطمه نقوی	۴۰,۶۳۱,۱۲۳,۰۰۰	(۸۳۱,۱۹۹,۹۲۱)	۳۹,۷۹۹,۹۲۳,۰۷۹	۹,۰۹۴,۵۲۷,۹۱۹	۳,۵۳۱,۱۲۰,۴۴۳	۲۷,۱۷۴,۲۷۴,۷۱۷	
مینا محمدخان	۲۰,۲۱۱,۳۴۸,۰۰۰	(۷,۳۹۹,۱۹۹,۴۱۵)	۱۲,۸۱۲,۱۴۸,۵۸۵	۶۹,۹۰۸,۶۴۱	۱۹۱,۱۳۳,۵۹۹	۱۲,۵۵۱,۱۰۶,۳۴۵	۰
یاران جنوب کوشک	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۹,۰۵۸,۸۲۵,۶۵۵
کمال الدین قانعی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۷۶۵,۱۸۱,۳۴۹
سایر مشتریان	۴۴,۰۶۰,۰۲۰,۰۰۰	(۱,۰۲۲,۸۱۰,۴۱۶)	۴۳,۰۳۷,۲۰۹,۵۸۴	۳,۱۸۴,۷۹۱,۹۵۰	۲,۹۰۶,۵۴۹,۱۹۸	۳۶,۹۴۵,۸۶۸,۴۳۶	۱۸,۹۳۳,۲۰۷,۷۳۳
	۲۸۰,۹۳۳,۶۳۹,۰۰۰	-۱۲,۶۶۴,۷۳۲,۱۸۱	۲۶۸,۲۶۸,۹۰۶,۸۱۹	۳۶,۴۷۷,۲۹۸,۳۶۳	۲۳,۷۰۵,۳۳۲,۱۴۷	۲۰۸,۰۸۶,۲۷۶,۳۰۹	۷۹,۷۵۷,۲۱۴,۷۳۷
معوق :							
شرکت دام دشت وطن	۶۱,۲۱۶,۰۸۰,۰۰۰	(۴,۷۸۲,۸۸۴,۸۳۱)	۵۶,۴۳۳,۱۹۵,۱۶۹	۷,۱۷۴,۴۰۷,۷۱۵	۱۰,۵۹۰,۶۳۹,۳۰۳	۳۸,۶۶۸,۱۴۸,۱۵۱	۰
مجید اسفندیار	۱۸,۴۹۸,۱۸۴,۰۰۰	(۵۲۰,۳۳۴,۴۶۲)	۱۷,۹۷۷,۸۴۹,۵۳۸	۵,۱۶۸,۴۰۱,۴۷۴	۱۹۲,۱۴۱,۷۲۱	۱۲,۶۱۷,۳۰۶,۳۴۳	۱۳,۵۱۵,۰۹۶,۸۵۶
صغری بهنود	۱,۷۶۷,۱۱۰,۰۰۰	(۲۰,۴۶۷,۳۳۸)	۱,۷۴۶,۶۴۲,۶۶۲	۱۶۴,۸۳۱,۲۳۶	۳۴۰,۰۸۹,۴۵۶	۱,۲۴۱,۷۲۱,۹۷۰	۱,۳۴۳,۶۰۸,۸۲۲
یاسین شمسایی فر	۴,۴۹۸,۲۹۰,۰۰۰	(۳۵۹,۹۷۸,۷۰۷)	۴,۱۳۸,۳۱۱,۲۹۳	۶۰۶,۶۹۹,۰۸۹	۷۵۹,۲۹۶,۶۲۴	۲,۷۷۲,۳۱۵,۵۸۰	۰
محمود صداقت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۱۷۳,۹۷۵,۵۶۶
علی علی پور کماچالی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۶۳۱,۰۰۲,۸۳۸
سایر مشتریان	۳۵,۶۶۱,۲۶۴,۰۰۰	(۲,۵۲۸,۰۶۶,۶۹۱)	۳۳,۱۳۳,۱۹۷,۳۰۹	۴,۰۷۹,۴۰۷,۴۳۸	۶,۲۶۰,۳۹۳,۱۰۹	۲۲,۷۹۳,۳۹۶,۷۶۲	۱۷,۵۸۵,۰۰۵,۴۴۶
	۱۲۱,۶۴۰,۹۲۸,۰۰۰	۸,۲۱۱,۷۳۲,۰۲۹-	۱۱۳,۴۲۹,۱۹۵,۹۷۱	۱۷,۱۹۳,۷۴۶,۹۵۲	۱۸,۱۴۲,۵۶۰,۲۱۳	۷۸,۰۹۲,۸۸۸,۸۰۶	۳۷,۲۴۸,۶۸۹,۵۲۸
مشکوک الوصول :							
راسا گستر فرداد (مهدی توکلی)	۵۸,۹۹۵,۰۰۰,۰۰۰	۶۶۰,۲۸۳,۶۴۱,۷۴۹	۷۱۹,۲۷۸,۶۴۱,۷۴۹	۰	۱,۴۳۱,۱۹۱,۳۵۸	۷۱۷,۸۴۷,۴۵۰,۳۹۱	۶۵۳,۹۲۵,۴۴۸,۰۹۴
بی همتا سازان نسیم_علی مختاری	۰	۴۰۷,۳۸۹,۶۹۰,۸۴۶	۴۰۷,۳۸۹,۶۹۰,۸۴۶	۱۴,۰۱۸,۱۸۳,۴۳۸	۱۹۰,۳۷۱,۵۰۷,۴۰۸	۲۰۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت سخت آژند	۲۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۱,۴۱۹,۱۸۷,۹۵۸	۳۷۱,۴۱۹,۱۸۷,۹۵۸	۰	۱۱۹,۶۵۴,۹۱۰	۳۷۱,۲۹۹,۵۳۳,۰۴۸	۳۳۱,۳۲۵,۴۶۹,۷۷۶
امیر اردلان احمدی	۱۸۶,۰۵۲,۵۴۰,۰۰۰	۵,۸۷۳,۰۱۴,۹۲۴	۱۹۱,۹۲۵,۵۵۴,۹۲۴	۰	۱۵۰,۹۲۵,۵۵۴,۹۲۴	۴۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۳,۶۲۷,۹۵۸,۰۰۰
سعید منصورفلاح-مهدیس خودرو	۹,۸۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۰۶,۲۲۹,۴۱۸	۱۱,۷۲۶,۲۲۹,۴۱۸	۰	۱۱,۷۲۶,۲۲۹,۴۱۸	۰	۰
فرشید ستاری پیله رود	۹,۲۵۴,۰۴۱,۶۸۰	۱,۱۸۴,۸۷۶,۶۹۰	۱۰,۴۳۸,۹۱۸,۳۷۰	۰	۱۰,۴۳۸,۹۱۸,۳۷۰	۰	۷,۲۱۲,۵۴۳,۸۳۷
علی علی پور کماچالی	۶,۱۷۸,۷۷۶,۰۰۰	(۴,۴۷۲,۰۰۳,۰۱۰)	۱,۷۰۶,۷۷۲,۹۹۰	۷۵,۷۷۰,۱۵۲	۸۳۹,۹۶۶,۴۶۲	۷۹۱,۰۳۶,۳۷۶	۰
حمیده بارانی	۲,۱۹۴,۷۵۲,۰۰۰	۲۱۲,۰۹۵,۰۴۰	۲,۴۰۶,۸۴۷,۰۴۰	۴۲۷,۲۲۴,۷۰۶	۱,۹۷۹,۶۲۲,۳۳۴	۰	۷۹۱,۸۴۸,۹۳۴
سایر مشتریان	۴۳,۶۷۵,۴۴۵,۱۳۹	۲۲,۹۱۳,۹۹۰,۴۳۳	۶۶,۵۸۹,۴۳۵,۵۷۲	۲,۲۳۹,۵۰۳,۱۸۴	۶۰,۹۰۵,۷۳۷,۹۵۵	۳,۴۴۴,۱۹۴,۴۳۳	۷,۹۹۳,۸۵۴,۴۶۳
	۵۵۶,۱۷۰,۵۵۴,۸۱۹	۱,۲۲۶,۷۱۰,۷۲۴,۰۴۸	۱,۷۸۲,۸۸۱,۲۷۸,۸۶۷	۱۶,۷۶۰,۶۸۱,۴۸۰	۴۲۸,۷۳۸,۳۸۳,۱۳۹	۱,۳۳۷,۳۸۲,۲۱۴,۲۴۸	۱,۲۸۷,۸۷۷,۱۲۳,۱۰۴
جمع (۳-۱۶)	۷,۰۳۲,۳۷۷,۶۳۲,۲۷۲	۱,۷۹۸,۹۳۸,۹۹۶,۹۳۸	۸,۸۳۱,۳۱۶,۶۲۹,۲۱۰	۱,۱۲۰,۲۴۰,۴۲۳,۵۴۲	۵۵۴,۸۴۰,۲۰۳,۷۶۳	۷,۱۵۶,۲۳۶,۰۰۱,۹۰۵	۷,۱۸۴,۱۰۷,۸۰۶,۰۳۵

۱۶-۵- مانده حساب سود سهام دریافتنی شرکت های سرمایه پذیر به شرح ذیل می باشد:

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(مبالغ به ریال) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
شرکت سرویس بیمه شهر	۱۰,۷۳۱,۶۲۷	۱۱,۹۲۳,۸۰۰
شرکت سرمایه گذاری شهر آتیه	۳۵۰,۰۰۰	۰
شرکت راهبرد هوشمند شهر	۱۹,۰۰۰	۱۹,۰۸۶
شرکت مسکن و ساختمان جهان	۲,۵۵۰	۰
	۱۱,۱۰۳,۱۷۷	۱۱,۹۴۲,۸۸۶

۱۶-۶- مبلغ ۱۹۸میلیارد ریال طلب از شرکت خدمات مسافرتی کیش ایران بابت مانده قرارداد سه جانبه فروش نقدی-تسهیلات ملک اکباتان به شرکت خدمات مسافرتی کیش ایران می باشد که همزمان با انتقال سند عرصه ملک، تسویه خواهد شد. اخذ سند تک برگ مالکیت ملک مزبور بنام شرکت در دست پیگیری بوده و تا کنون اخذ نشده است.

۱۶-۷- پیرو شکایت آقای علی احمدی از شرکت لیزینگ شهر بابت اعاده مطالبات و صدور اجرائیه مبلغ ۳۷.۱۵۰ میلیون ریال در دو مرحله در تاریخ های ۱۴۰۳/۰۸/۱۵ و ۱۴۰۳/۰۹/۱۲ توسط دادگستری استان تهران از حساب برداشت و با پیگیری مستمر و اقدامات حقوقی انجام شده تا تاریخ گزارشگری ابطال اجرائیه مزبور اخذ و وجه برداشت شده توسط دادگستری به حساب شرکت عودت گردیده است.

۱۷- موجودی نقد

	یادداشت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(مبالغ به ریال) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
موجودی نزد بانک ها - ریالی:			
بانک شهر	۱۷-۱	۶۸,۳۱۹,۴۷۸,۰۴۴	۹۴,۵۶۰,۸۹۶,۴۲۷
		۶۸,۳۱۹,۴۷۸,۰۴۴	۹۴,۵۶۰,۸۹۶,۴۲۷

۱۷-۱- گردش حساب و موجودی نقد نزد بانک ها عمدتا نزد بانک شهر شعبه میرزای شیرازی متمرکز است.

۱۸- دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
واحد تجاری مجتمع شهاب پلاک ثبتی ۴۴۴۱۰	۱۸-۱	۷۰,۸۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۸۲۰,۰۰۰,۰۰۰
واحد تجاری مجتمع شهاب پلاک ثبتی ۴۴۴۱۱	۱۸-۱	۶۹,۸۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۹,۸۳۰,۰۰۰,۰۰۰
واحد تجاری مجتمع شهاب پلاک ثبتی ۴۴۴۶۰	۱۸-۱	۴۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۱,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بهای ملک تجاری واقع در تهرانپارس	۱۸-۲	۳۸,۶۸۸,۴۹۵,۴۷۰	۳۸,۶۸۸,۴۹۵,۴۷۰
		۲۲۱,۱۳۸,۴۹۵,۴۷۰	۲۲۱,۱۳۸,۴۹۵,۴۷۰

۱۸-۱- به موجب مصوبه مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۲۰ هیئت مدیره، سه واحد تجاری با مساحت ۲۴.۳۴ ، ۲۲.۰۸ و ۱۹ متر مربع واقع در خیابان ولیعصر بالاتر از خیابان بهشتی برج شهاب پلاک ۱۰۲۵ بر اساس ارزیابی کارشناس رسمی دادگستری به ترتیب با مبالغ ۷۰.۸۲۰ ، ۶۹.۸۳۰ و۴۱.۸۰۰میلیون ریال از موسسه صندوق ذخیره کارکنان شهرداری تهران به منظور تامین سهم ایشان از افزایش سرمایه خریداری شده است. به موجب نامه شماره ۳۳۰/۳۴۵۷۷۴ مورخ ۱۴۰۲/۰۳/۳۰ آن موسسه، ارزش املاک مزبور به عنوان آورده آن شرکت جهت افزایش سرمایه منظور گردیده است. سند تک برگ املاک مذکور بنام شرکت منتقل شده است.

۱۸-۲- بهای تمامی شش دانگ یک قطعه زمین به مساحت ۱۸۰ متر مربع واقع در حسین آباد تهران پارس که طی قرارداد رهنی شماره ۹۰/م ل /۲۶۹ مورخ ۱۳۹۰/۰۳/۲۱مابین آقای سجادپور و لیزینگ شهر منعقد گردیده و بدلیل عدم اجرای تعهدات آقای سجادپور در وقت مقرر، پس از طی مراحل قانونی ملک مزبور براساس مبلغ تعیین شده توسط هیئت کارشناسی رسمی به نام شرکت لیزینگ شهر منتقل گردیده است.لازم به ذکر است مالک اولیه ملک علیه شرکت اقامه دعوی نموده و از طریق دادگاه سند رهنی به نام شرکت را ابطال نموده است متقابلا شرکت نیز علیه آقای سجادپور طرح دعوی نموده و مراتب در مراجع قضایی درحال پیگیری میباشد که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی منتج به نتیجه نگردیده است. با توجه به اسناد در دست شرکت که بالغ بر ۴۶.۵ میلیارد ریال می باشد اقدامات حقوقی در صورت عدم امکان تملک املاک مذکور صورت خواهد گرفت.

۱۸-۳- به موجب مصوبات هیئت مدیره در خصوص اجاره و فروش املاک شهاب و باتوجه به عدم فروش املاک مزبور در نتیجه مزایده های برگزار شده، املاک طی سال مورد گزارش مورد اجاره واقع شده است.

۱۹- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۳۰ مبلغ ۱۰۰میلیارد ریال شامل ۱میلیون سهم عادی ۱۰۰هزار ریالی بانام تماما پرداخت شده میباشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی بشرح زیر بوده است:

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰		۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
	سهم	درصد	سهم	درصد
بانک شهر	۴۸۹,۹۹۹	۴۹	۴۸۹,۹۹۹	۴۹
شرکت گروه مالی شهر	۳۰۹,۹۹۹	۳۱	۳۰۹,۹۹۹	۳۱
صندوق ذخیره کارکنان شهرداری	۲۰۰,۰۰۰	۲۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰
شرکت صرافی شهر	۱	۰	۱	۰
شرکت کارگزاری شهر	۱	۰	۱	۰
	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

۲۰- افزایش سرمایه در جریان

به موجب تصمیم مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۱۰صاحبان سهام افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۱۰۰میلیارد ریال به ۲.۰۰۰ میلیارد ریال حداکثر طی دو مرحله شامل مبلغ ۱.۸۷۶میلیارد ریال از محل مطالبات حال شده سهامداران و مبلغ ۲۴میلیارد ریال از محل سود انباشته، به تصویب رسیده است. در تاریخ صورت وضعیت مالی مطالبات سهامداران به شرح ذیل تحقق یافته است، مبلغ ۱۸۱.۱۱۸ میلیون ریال افزایش طی سال بصورت نقدی و الباقی از محل سود سهام پرداختنی و مطالبات سهامداران تامین شده است:

(مبالغ به ریال)

	سهم از افزایش سرمایه	مبلغ تامین شده
بانک شهر	۹۳۰,۹۹۸,۱۰۰,۰۰۰	۹۳۰,۹۹۸,۱۰۰,۰۰۰
شرکت گروه مالی شهر	۵۸۸,۹۹۸,۱۰۰,۰۰۰	۵۸۸,۹۹۸,۱۰۰,۰۰۰
صندوق ذخیره کارکنان شهرداری	۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت صرافی شهر	۱,۹۰۰,۰۰۰	۱,۹۰۰,۰۰۰
شرکت کارگزاری شهر	۱,۹۰۰,۰۰۰	۱,۹۰۰,۰۰۰
	۱,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

مراتب اخذ مجوز بانک مرکزی و ثبت افزایش سرمایه در اداره ثبت شرکتها در دست اقدام می باشد.

۲۱- اندوخته قانونی

طبق مفاد مواد ۱۴۰ و۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷و ماده ۷۱ اساسنامه ، از سود خالص سنوات قبل مبلغ ۱۶.۰۱۴ میلیون ریال به حساب اندوخته قانونی منظور شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص هرسال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت ، قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

۲۲- مزایای پایان خدمت کارکنان

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
مانده در ابتدای سال	۳۳,۱۶۵,۳۵۶,۵۰۵	۲۴,۷۹۴,۳۰۵,۴۳۸
پرداخت شده طی سال	(۵,۶۰۹,۷۶۱,۳۴۴)	(۷,۰۵۸,۹۲۶,۰۳۷)
ذخیره تامین شده طی سال	۱۷,۸۳۷,۴۲۹,۸۳۹	۱۵,۴۲۹,۹۷۷,۱۰۴
مانده در پایان سال	۴۵,۳۹۳,۰۲۵,۰۰۰	۳۳,۱۶۵,۳۵۶,۵۰۵

۲۳- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
تجاری:			
حساب های پرداختنی:			
اشخاص وابسته	۲۳-۱	۱,۰۱۷,۰۱۹,۶۱۵,۴۶۸	۹۲۷,۲۰۹,۵۵۱,۷۶۵
سایر اشخاص	۲۳-۲	۶۷,۷۹۷,۹۳۳,۹۷۰	۳۴,۶۶۵,۹۰۰,۸۳۷
		۱,۰۸۴,۸۱۷,۵۴۹,۴۳۸	۹۶۱,۸۷۵,۴۵۲,۶۰۲
تهاتر با دریافتنی های تجاری(بابت بانک شهر شعبه مرکزی)	۲۳-۳	(۹۸۷,۳۰۸,۰۷۸,۵۲۷)	(۸۹۰,۹۱۴,۴۰۵,۶۹۰)
		۹۷,۵۰۹,۴۷۰,۹۱۱	۷۰,۹۶۱,۰۴۶,۹۱۲
سایر پرداختنی ها :			
اسناد پرداختنی:			
اشخاص وابسته			
بانک شهر (سود سهام)		۰	۲۶,۹۴۹,۹۴۵,۰۰۰
سرمایه گذاری شهر آتیه (سود سهام)		۰	۱۳,۹۴۱,۱۸۴,۴۱۴
		۰	۴۰,۸۹۱,۱۲۹,۴۱۴
حساب های پرداختی:			
اشخاص وابسته			
بانک شهر	۲۳-۴	۴۶۱,۱۰۵,۶۴۱,۵۴۸	۳۷۵,۹۰۲,۴۴۱,۵۴۸
شرکت سرویس بیمه شهر		۳۸۲,۶۷۴,۶۷۳	۷,۲۶۵,۰۹۳,۶۵۶
تعاونی اعتباری شهر		۵۳۶,۴۳۷,۵۰۰	۵۳۶,۴۳۷,۵۰۰
شرکت مسکن وعمران تجارت آتیه کیش-بابت سپرده بیمه		۲۸۱,۴۷۷,۹۹۳	۲۸۱,۴۷۷,۹۹۳
سایر		۱۰۹,۹۰۱	۱۰۹,۹۰۱
سایر اشخاص			
مالیات وعوارض بر ارزش افزوده پرداختنی	۲۳-۵	۱۴,۹۰۸,۸۰۶,۳۵۵	۱۰,۰۸۴,۲۱۴,۶۶۲
ذخیره هزینه های معوق	۲۳-۶	۷۱,۳۳۷,۷۱۰,۳۷۵	۶۶,۲۳۳,۵۵۲,۷۷۳
مطالبات مرخصی کارکنان		۱۷,۹۰۷,۳۴۶,۴۷۶	۱۳,۴۲۰,۶۰۱,۲۶۳
شرکت بیمه آسیا-نمایندگی ناجی		۹,۵۷۳,۱۰۹,۶۲۴	۰
واریزی های نامشخص	۲۳-۷	۶,۷۴۰,۸۰۳,۸۴۰	۴,۰۴۵,۰۷۵,۹۵۲
سازمان تامین اجتماعی-حق بیمه پرداختنی		۲,۹۰۷,۱۵۰,۳۹۶	۲,۴۸۷,۰۱۷,۳۰۶
مالیات حقوق		۲,۳۲۰,۳۶۱,۰۹۴	۴,۵۳۶,۴۸۵,۰۳۰
ودیعه اجاره		۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
سپرده های پرداختنی	۲۳-۸	۱,۹۰۹,۳۳۰,۴۲۳	۴,۰۴۰,۹۳۶,۰۵۱
شیدا کریمی وظیفه		۱,۶۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
بیمه اعتباری قراردادها		۷۸۰,۲۳۶,۳۱۲	۷۸۰,۲۳۶,۳۱۲
مالیات تکلیفی		۴۲,۸۰۷,۹۳۶	۳۱,۸۶۰,۰۰۰
سایر		۴,۳۸۲,۵۰۰,۱۶۵	۱,۰۲۴,۷۲۶,۶۱۶
		۵۹۸,۷۷۶,۵۰۴,۶۱۱	۴۹۰,۶۷۰,۲۶۶,۵۶۳
		۵۹۸,۷۷۶,۵۰۴,۶۱۱	۵۳۱,۵۶۱,۳۹۵,۹۷۷
		۶۹۶,۲۸۵,۹۷۵,۵۲۲	۶۰۲,۵۲۲,۴۴۲,۸۸۹

۲۳-۱- مانده حساب های پرداختنی تجاری مربوط به اشخاص وابسته از اقلام زیر تشکیل شده است:

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
بانک شهر-قرارداد سخت آژند		۳۶۳,۴۴۲,۱۹۳,۹۵۸	۳۳۰,۱۴۹,۶۷۹,۷۷۶
بانک شهر-قرارداد راسا گستر فرداد(مهدی توکلی آبندسری)		۶۲۳,۸۶۵,۸۸۴,۵۶۹	۵۶۰,۷۶۴,۷۲۵,۹۱۴
شهرداری تهران-قرارداد واگذاری خودرو های دست دوم		۵,۵۲۳,۱۰۷,۹۵۹	۵,۵۲۳,۱۰۷,۹۵۹
شرکت سرویس بیمه شهر	۲۳-۱-۱	۲۴,۱۸۸,۴۲۸,۹۸۲	۳۰,۷۷۲,۰۳۸,۱۱۶
		۱,۰۱۷,۰۱۹,۶۱۵,۴۶۸	۹۲۷,۲۰۹,۵۵۱,۷۶۵

۲۳-۱-۱- مانده حساب مربوطه عمدتا بابت بیمه نامه های بدنه اتومبیل صادر شده از سوی شرکت سرویس بیمه شهر جهت مشتریان می باشد. وجه بیمه نامه بصورت اقساط از مشتری دریافت و به همین صورت به شرکت مذکور پرداخت می گردد.

۲۳-۲- مانده حسابهای پرداختنی تجاری از اقلام زیر تشکیل شده است :

(مبالغ به ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
بدهی به وکلای حقوقی	۲۳-۲-۱	۲۸,۲۶۹,۹۵۴,۹۹۵	۲۱,۵۱۱,۷۰۴,۸۳۱
بدهی به تامین کنندگان	۲۳-۲-۲	۳۵,۱۱۲,۳۹۸,۶۰۵	۱۲,۵۱۴,۱۹۶,۰۰۶
شرکت بیمه آسیا-نمایندگی ناجی		۳,۷۷۵,۵۸۰,۳۷۰	۰
شرکت حافظ سرمایه پاسارگاد		۶۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۴۰,۰۰۰,۰۰۰
		۶۷,۷۹۷,۹۳۳,۹۷۰	۳۴,۶۶۵,۹۰۰,۸۳۷

۲۳-۲-۱- بدهی به وکلا بابت پرونده های حقوقی بوده که مطابق با مفاد قرارداد فیمابین و پیشرفت قضایی پرونده پرداخت می گردد.

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
آقای احد دهنوی	۶,۲۵۴,۷۷۶,۵۸۳	۶,۲۵۴,۷۷۶,۵۸۳
خانم احترام السادات جوادی	۵,۸۲۵,۰۰۰,۰۰۲	۳,۱۶۹,۰۰۰,۰۰۰
آقای بهزاد اکبرپور کاسگری	۲,۶۹۱,۳۲۲,۴۳۴	۱,۰۱۹,۹۲۸,۶۵۰
تامین اندیش پارسیان هامون	۲,۲۷۹,۶۴۳,۳۷۸	۰
آقای کامل خلیلی	۲,۰۶۵,۵۷۰,۳۲۵	۲,۰۶۵,۵۷۰,۳۲۵
آقای حجت کاظمی	۱,۹۰۹,۴۴۳,۴۵۷	۱,۹۰۹,۴۴۳,۴۵۷
آقای حسین جعفری طاهری	۱,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰
آقای حسین منصوری عبدالهی	۱,۵۷۱,۰۷۵,۴۷۹	۱,۵۷۱,۰۷۵,۴۷۹
آقای کیوان عزیزی	۱,۲۹۱,۸۱۳,۰۰۰	۰
سایر	۲,۶۳۱,۳۱۰,۳۳۷	۳,۷۷۱,۹۱۰,۳۳۷
	۲۸,۲۶۹,۹۵۴,۹۹۵	۲۱,۵۱۱,۷۰۴,۸۳۱

۲-۲-۲۳- رقم مزبور عمدتا بابت مانده پرداختی به تامین کنندگان قراردادهای فروش اقساطی مشتریان در تاریخ ارائه این گزارش می باشد.

	(مبالغ به ریال) **۱۴۰۳/۰۹/۳۰**
میلاد لشگری	۱۶,۳۷۱,۸۴۸,۰۰۰
رامین شیردل	۴,۳۳۸,۵۴۰,۰۰۰
پرویز اکبرزاده کنو	۳,۴۸۴,۵۹۰,۰۰۰
علیرضا دادجو	۲,۷۷۵,۸۷۳,۰۰۰
فریبا محمد پور	۱,۸۲۳,۱۶۵,۰۰۰
عادل حمیداوی	۱,۶۶۹,۷۳۱,۰۰۰
مجیدرضا مظاهری کلهرودی	۱,۶۴۷,۲۸۹,۰۰۰
سایر	۳,۰۰۱,۳۶۲,۶۰۵
	۳۵,۱۱۲,۳۹۸,۶۰۵

۳-۲۳- بازپرداخت تسهیلات مالی دریافتی توسط شرکت سخت آژند و راسا گستر فرداد (توکلی) از بانک شهر درچارچوب قراردادهای فیمابین بـا شرکت های فوق الذکر در ازاء دریافت کارمزد مقطـوع توسـط این شـرکت تضمین گردیده است. طبق توافق بعمل آمده، لیزینگ چک مشتریان اشخاص مزبور را وصول و در سررسیدهای مقرر به بانک شهر پرداخت می نماید.حق العمل(کارمزد) ناشی از عملیات مزبور بحساب درآمد منظـور شده است. به منظور کنترل عملیات فی مابیـن چک های دریافتی از مشتریان در سرفصل حساب ها و اسناد دریافتنی تجاری به طرفیت حساب های پرداختنی در دفـاتر ثبت گردیده که بمنظور پرهیز از تورم اقلام در صورت وضعیت مالی، اقلام مزبـور مجموعاً بـه مبلغ ۹۸۷ میلیارد ریال تهاتر شده اند.

۴-۲۳- طی سال مورد گزارش تعداد ۸ دستگاه خودرو KMC-K۷ متعلق به بانک شهر از طریق برگزاری مزایده به فروش رفته است و شرکت لیزینگ شهر اقدام به اعطای تسهیلات به خریداران خودروهای مزبور نموده است، لذا با توجه به مصوبه هیئت عامل بانک شهر مبلغ مزبور در سال مالی ۱۴۰۴ به بانک شهر پرداخت خواهد شد.

۲۳-۵- مانده حساب مالیات ارزش افزوده به شرح ذیل میباشد:

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(مبالغ به ریال) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
مانده ابتدای سال	۱۰,۰۸۴,۲۱۴,۶۶۲	۴,۹۵۲,۸۴۰,۷۵۰
مالیات ارزش افزوده خرید طی سال	(۴,۰۶۵,۱۲۱,۷۴۰)	(۳,۳۶۱,۱۵۹,۵۶۱)
مالیات ارزش افزوده ارائه خدمات طی سال	۵۳,۴۹۷,۸۴۳,۶۷۲	۴۴,۶۵۲,۸۱۱,۵۶۴
پرداخت	(۴۴,۶۰۸,۱۳۰,۲۳۹)	(۳۶,۱۶۰,۲۷۸,۰۹۱)
مانده پایان سال	۱۴,۹۰۸,۸۰۶,۳۵۵	۱۰,۰۸۴,۲۱۴,۶۶۲

۲۳-۶- مانده حساب ذخیره هزینه های پرداختنی به شرح ذیل میباشد:

	یادداشت	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	(مبالغ به ریال) ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
ذخیره هزینه های ملک اکباتان	۲۳-۶-۱	۳۲,۹۴۵,۵۷۹,۰۵۵	۳۴,۹۴۵,۵۷۹,۰۵۵
ذخیره هزینه های پرسنلی	۲۳-۶-۲	۲۲,۲۷۴,۲۳۶,۸۱۵	۲۰,۷۰۹,۵۰۱,۹۰۷
ذخیره حسابرسی		۲,۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بیمه تامین اجتماعی رسیدگی سال ۱۴۰۱		۵,۳۹۶,۷۲۲,۰۰۰	۰
سایر		۸,۳۲۱,۱۷۲,۵۰۵	۷,۳۷۸,۴۷۱,۸۱۱
		۷۱,۳۳۷,۷۱۰,۳۷۵	۶۶,۲۳۳,۵۵۲,۷۷۳

۲۳-۶-۱- مبلغ مزبور عبارت است از هزینه نقل و انتقال ملک اکباتان که در مقطع فروش ملک مزبور در دفاتر شناسایی و ذخیره گردیده است.

۲۳-۶-۲- مبلغ مزبور عمدتا بابت ایجاد ذخیره در خصوص ۹دوازدهم عیدی سالانه کارکنان به مبلغ ۶.۲۴۴ میلیون ریال و پاداش پرسنل بابت سال مالی ۱۴۰۳ به مبلغ ۱۶.۰۳۰ میلیون ریال می باشد.

۲۳-۷- واریز نامشخص مربوط به اقساط واریزی توسط مشتریان می باشد که معمولاً برحسب تجارب سنوات قبل حدوداً تا چهار ماه بعد از تاریخ واریز به شرکت مراجعه و مدارک آن را ارائه می نمایند.بخش عمده مبلغ مزبور تعیین و تکلیف خواهد شد.

۲۳-۸- با توجه به اینکه شرکت از بدو تاسیس تا پایان سال ۱۴۰۳ باستثنای سال های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ مورد رسیدگی بیمه ای قرار نگرفته است تعیین میزان بدهیهای احتمالی مازاد بر مبالغ ثبت شده در دفاتر منوط به رسیدگی سازمان تامین اجتماعی می باشد، بابت رسیدگی سال۱۴۰۲ تاکنون برگی به شرکت ابلاغ نشده است و برگ قطعی صادره بابت سال ۱۴۰۱ در حال پرداخت می باشد. مضافاً براساس مقررات لازم الاجرای فعلی،رسیدگی به دفاتر اشخاص حقوقی بجزدر موارد خاص، صرفاً درآخرین سال مالی توسط سازمان تأمین اجتماعی مجاز می باشد.

۲۳-۹- مالیات بر ارزش افزوده شرکت تا پایان سال ۱۴۰۲ به استثنای ۱۴۰۰ قطعی و تسویه گردیده است.
از بابت اصل مالیات بر ارزش افزوده سال ۱۴۰۰ مبلغ ۲۱۹.۷۷۹ میلیون ریال مطالبه گردیده که مبلغ ۷۱.۵۳۲ میلیون ریال از آن طی سال۱۴۰۰ پرداخت و مبلغ ۳۲.۷۰۶ میلیون ریال اعتبار تایید شده سال ۱۳۹۹ مطابق با برگ قطعی صادره از مبلغ مزبور قابل کسر می باشد و نهایتاً مبلغ ۱۱۵.۵۴۱ میلیون ریال بابت اصل و مبلغ ۲۰۰.۷۴۵ میلیون ریال بابت جرائم مالیات بر ارزش افزوده سال ۱۴۰۰ مطالبه گردیده که مورد اعتراض شرکت واقع شده و قرار رسیدگی مجدد صادر گردیده است، لذا ذخیره ای از این بابت در حساب ها منظور نشده است.

۲۳-۱۰- مالیات حقوق و جرائم موضوع ماده ۱۶۹ شرکت تا پایان سال ۱۴۰۱ به استثنای سال ۱۴۰۰قطعی و تسویه شده است. طبق برگ تشخیص صادره بابت مالیات حقوق سال ۱۴۰۰ مبلغ ۷.۹۴۴میلیون ریال بابت اصل و مبلغ ۳.۷۳۹ میلیون ریال بابت جرائم مطالبه گردیده است، همچنین بابت جرائم موضوع ماده۱۶۹ ق.م.م سال ۱۴۰۰ مبلغ ۳.۷۴۵ میلیون ریال و سال ۱۴۰۲ مبلغ ۳.۷۱۰ میلیون ریال مطالبه گردیده است که شرکت نسبت به برگ های مزبور اعتراض نموده لکن تاکنون به اعتراض شرکت رسیدگی نشده است.
هیات مدیره اعتقاد دارد از بابت موارد فوق بدهی بااهمیت قابل برآوردی در تاریخ صورت وضعیت مالی وجود نداشته است.

۲۴- مالیات پرداختنی

۲۴-۱- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی به شرح زیر است:

(مبالغ به ریال)

سال مالی	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	۱۴۰۳/۰۹/۳۰ مالیات ابرازی	تشخیصی	قطعی	جرائم	پرداختی	مانده پرداختنی	۱۴۰۲/۰۹/۳۰ مانده پرداختنی	نحوه تشخیص
۱۳۹۸	(۱۸۳,۲۲۳,۱۸۸,۸۱۲)	(۱۳۹,۹۹۷,۴۷۳,۰۲۰)	۰	۳,۶۹۲,۷۵۵,۴۶۰	۳,۶۹۲,۷۵۵,۴۶۰	۰	۳,۶۹۲,۷۵۵,۴۶۰	۰	۰	قطعی
۱۳۹۹	۵۱۲,۴۹۰,۹۸۰,۲۶۶	(۲۵۳,۳۴۲,۸۵۸,۱۹۲)	۰	۲,۱۶۰,۷۱۱,۹۳۰	۲,۱۶۰,۷۱۱,۹۳۰	۰	۲,۱۶۰,۷۱۱,۹۳۰	۰	۰	قطعی
۱۴۰۰	۲۳۸,۴۶۵,۲۴۱,۰۰۳	۱۳۶,۲۵۶,۴۳۱,۱۱۴	۳۴,۰۶۴,۱۰۷,۷۷۹	۷۳,۶۳۶,۴۳۸,۸۳۹	–	–	۳۴,۰۶۴,۱۰۷,۷۷۹	۰	۰	رسیدگی شده-در انتظار رای
۱۴۰۱	۹۳,۸۶۱,۳۸۷,۸۱۵	۷۶,۴۳۳,۳۵۹,۹۶۵	۱۹,۱۰۸,۳۳۹,۹۹۱	۵۷,۷۴۰,۴۵۸,۸۸۹	۵۷,۷۴۰,۴۵۸,۸۸۹	۲۳۳,۲۸۰,۹۸۴	۵۷,۷۴۰,۴۵۸,۸۸۹	۰	۳۸,۶۳۲,۱۱۸,۸۹۸	قطعی
۱۴۰۲	۲,۲۴۲,۸۱۸,۱۶۶,۹۲۱	۴۱۴,۴۳۴,۵۶۹,۳۹۰	۸۲,۸۸۶,۹۱۳,۸۷۸	۱۵۴,۱۶۶,۵۲۳,۲۵۰	–	۱,۰۴۰,۶۹۷,۵۰۱	۸۲,۸۸۶,۹۱۳,۸۷۸	۷۱,۲۷۹,۶۰۹,۳۷۲	۸۲,۸۸۶,۹۱۳,۸۷۸	قطعی
۱۴۰۳	۱,۲۵۵,۴۱۱,۴۳۰,۲۶۲	۱,۲۵۹,۶۱۸,۵۸۷,۸۳۹	۲۵۱,۹۲۳,۷۱۷,۵۶۸	–	–	–	–	۲۵۱,۹۲۳,۷۱۷,۵۶۸	–	
								۳۲۳,۲۰۳,۳۲۶,۹۴۰	۱۲۱,۵۱۹,۰۳۲,۷۷۶	
						تهاتر با حساب پیش پرداخت ها		(۷۳۸,۷۵۰,۰۰۰)	(۱,۲۶۳,۰۷۶,۵۶۳)	
								۳۲۲,۴۶۴,۵۷۶,۹۴۰	۱۲۰,۲۵۵,۹۵۶,۲۱۳	

۲۴-۱-۱- مالیات شرکت تا پایان سال ۱۴۰۲ به استثنای ۱۴۰۰ قطعی وتا سال ۱۴۰۱ تسویه شده است، همچنین مالیات سال ۱۴۰۲ به صورت اقساطی در حال تسویه می باشد.

۲۴-۱-۲- بابت مالیات عملکرد سال ۱۴۰۰ مبلغ ۷۳.۶۳۶ میلیون ریال طبق برگ تشخیص شماره ۱۰۰۰۰۰۱۵۱۸۹۵۰۹۰ تعیین و مطالبه گردیده است وشرکت نسبت به برگ مزبور اعتراض و طبق رای هیئت بدوی مالیات مطالبه شده به مبلغ ۶۷.۳۷۴ میلیون ریال تقلیل یافته و شرکت مجددا نسبت به مبلغ مزبور نزد هیئت تجدید نظر اعتراض نموده، لکن تا کنون به اعتراض شرکت رسیدگی نشده است.

۲۴-۱-۳- بابت مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ مبلغ ۱۵۵.۶۵۷ میلیون ریال مطابق با برگ تشخیص شماره ۱۰۰۰۰۰۲۳۶۹۴۰۰۷۲ تعیین و مطالبه گردیده است و شرکت نسبت به برگ مزبور مطابق با مفاد ماده ۲۳۸ قانون مالیات های مستقیم اعتراض نموده و به مبلغ ۱۵۴.۱۶۶ میلیون ریال کاهش یافته است و مبلغ مزبور در تاریخ گزارشگری در حال پرداخت می باشد.

۲۴-۱-۴- مالیات سال مورد گزارش براساس درآمد مشمول مالیات ابرازی پس از اعمال معافیت های مالیاتی تبصره ۷ ماده ۱۰۵ ق.م.م و با رعایت بند الف تبصره ۶ قانون بودجه سال ۱۴۰۳ کل کشور محاسبه شده است.

۲۴-۱-۵- مازاد مالیات مطالبه شده نسبت به مالیات ابرازی، پرداختی و ذخیره شده در دفاتر بابت سال ۱۴۰۰مبلغ ۳۳.۳۰۹ میلیون ریال می باشد که با توجه به نحوه تعیین ماخذ مطالبه مالیات، نسبت به آن اعتراض شده و ذخیره ای در حساب ها منظور نشده است.

۲۴-۲- گردش حساب مالیات پرداختنی به قرار زیر است:

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
مانده در ابتدای سال	۱۲۰,۲۵۵,۹۵۶,۲۱۳	۲۷,۶۹۷,۵۸۹,۹۹۱
ذخیره مالیات عملکرد سال	۲۵۱,۹۲۳,۷۱۷,۵۶۸	۸۲,۸۸۶,۹۱۳,۸۷۸
مالیات سنوات قبل	۷۲,۳۲۰,۳۰۶,۸۷۳	۴۵,۸۳۶,۰۸۴,۴۲۲
پرداختی طی سال	(۱۲۱,۲۹۶,۶۵۳,۷۱۴)	(۳۴,۹۰۱,۵۵۵,۵۱۵)
	۳۲۳,۲۰۳,۳۲۶,۹۴۰	۱۲۱,۵۱۹,۰۳۲,۷۷۶
پیش پرداخت های مالیات	(۷۳۸,۷۵۰,۰۰۰)	(۱,۲۶۳,۰۷۶,۵۶۳)
مانده پایان سال	۳۲۲,۴۶۴,۵۷۶,۹۴۰	۱۲۰,۲۵۵,۹۵۶,۲۱۳

۲۴-۳- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد سال جاری و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ مالیات قابل اعمال به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱,۲۵۵,۴۱۱,۴۳۰,۲۶۲	۲,۲۴۲,۸۱۸,۱۶۶,۹۲۱
اثر درآمدهای معاف از مالیات		
سود سهام	(۳,۶۵۲,۷۱۴)	(۲۵۳,۴۰۹,۶۸۶)
سود سپرده	(۷۸,۳۹۹,۷۳۸)	(۲,۱۲۲,۳۵۳,۴۰۵)
معافیت درآمد اجاره	(۹۸۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۹۸۹,۱۰۲,۰۸۴)
درآمد حاصل از فروش ملک	(۱,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۸۲۶,۹۴۷,۸۵۲,۸۶۲)
اثر هزینه های غیر قابل قبول برای مقاصد مالیاتی		
جرائم پرداختی	۱,۹۷۴,۲۱۰,۰۲۹	۱,۰۲۹,۱۲۰,۵۰۵
پاداش هیئت مدیره	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	۱,۲۵۹,۶۱۸,۵۸۷,۸۳۹	۴۱۴,۴۳۴,۵۶۹,۳۹۰
هزینه مالیات بر درآمد با نرخ مالیات ۲۵٪	۳۱۴,۹۰۴,۶۴۶,۹۶۰	۱۰۳,۶۰۸,۶۴۲,۳۴۷
اثر بخشودگی مالیاتی:		
تبصره ۷ ماده ۱۰۵ قانون مالیات های مستقیم	(۶۲,۹۸۰,۹۲۹,۳۹۲)	(۲۰,۷۲۱,۷۲۸,۴۶۹)
هزینه مالیات بر درآمد (نرخ موثر ۲۰٪)	۲۵۱,۹۲۳,۷۱۷,۵۶۸	۸۲,۸۸۶,۹۱۳,۸۷۸

۲۴-۴- اجزای هزینه مالیات بر درآمد به شرح ذیل می باشد:

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
هزینه مالیات بر درآمد جاری	۲۵۱,۹۲۳,۷۱۷,۵۶۸	۸۲,۸۸۶,۹۱۳,۸۷۸
هزینه مالیات بر درآمد سنوات قبل	۷۲,۳۲۰,۳۰۶,۸۷۳	۴۵,۸۳۶,۰۸۴,۴۲۲
	۳۲۴,۲۴۴,۰۲۴,۴۴۱	۱۲۸,۷۲۲,۹۹۸,۳۰۰

۲۵- سود سهام پرداختنی

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
بانک شهر	۱۰۳,۵۹۰,۴۵۱,۸۵۳	۰
شرکت گروه مالی شهر	۶۵,۵۳۶,۷۳۸,۸۱۸	۰
موسسه صندوق ذخیره کارکنان شهرداری	۴۲,۲۸۱,۹۰۳,۳۷۱	۰
شرکت صرافی شهر	۲۱۱,۴۱۰	۰
شرکت کارگزاری شهر	۲۱۱,۴۱۰	۰
	۲۱۱,۴۰۹,۵۱۶,۸۶۲	۰

۲۵-۱- سود تقسیمی هر سهم مصوب مجمع سال ۱۴۰۲ مبلغ ۲۱۱.۴۱۰ ریال و سال ۱۴۰۱ مبلغ ۱۵.۰۰۰ ریال می باشد و سود سهام سال ۱۴۰۱در موعد قانونی پرداخت گردیده است.

۲۶- تسهیلات مالی

تسهیلات مالی دریافتی از بانک شهر ، نرخ سود و کارمزد و نوع وثیقه تسهیلات بشرح زیر می باشد :

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰			۱۴۰۲/۰۹/۳۰			نوع	نرخ	سررسید
	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع	وثیقه		
بانک شهر (۶۰ قسط مساوی)	۰	۰	۰	۱۱۰,۰۸۱,۶۹۴,۷۲۰	۰	۱۱۰,۰۸۱,۶۹۴,۷۲۰	چک	۲۲٪	۱۴۰۳/۰۶/۱۳
بانک شهر (۳ قسط)	۵۸۲,۱۴۴,۳۴۵,۶۰۶	۰	۵۸۲,۱۴۴,۳۴۵,۶۰۶	۱,۵۴۳,۱۰۴,۴۷۲,۰۰۰	۵۸۲,۱۴۴,۳۴۵,۶۰۶	۲,۱۲۵,۲۴۸,۸۱۷,۶۰۶	چک	۲۳٪	۱۴۰۳/۱۲/۲۰
	۵۸۲,۱۴۴,۳۴۵,۶۰۶	۰	۵۸۲,۱۴۴,۳۴۵,۶۰۶	۱,۶۵۳,۱۸۶,۱۶۶,۷۲۰	۵۸۲,۱۴۴,۳۴۵,۶۰۶	۲,۲۳۵,۳۳۰,۵۱۲,۳۲۶			
سود و کارمزدهای آتی	(۲۶,۳۴۲,۰۲۰,۹۰۱)	۰	(۲۶,۳۴۲,۰۲۰,۹۰۱)	(۲۳۲,۸۳۹,۸۸۲,۵۸۶)	(۵۹,۵۹۸,۸۲۲,۲۸۹)	(۲۹۲,۴۳۸,۷۰۴,۸۷۵)			
سپرده مسدودی	۰	۰	۰	(۴۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۴۷,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)			
	۵۵۵,۸۰۲,۳۲۴,۷۰۵	۰	۵۵۵,۸۰۲,۳۲۴,۷۰۵	۱,۳۷۲,۸۴۶,۲۸۴,۱۳۴	۵۲۲,۵۴۵,۵۲۳,۳۱۷	۱,۸۹۵,۳۹۱,۸۰۷,۴۵۱			

۲۶-۱- تسهیلات مالی دریافتی به تفکیک زمان بندی پرداخت بشرح زیر می باشد :

(مبالغ به ریال)

	۱۴۰۳
سال ۱۴۰۳	۵۵۵,۸۰۲,۳۲۴,۷۰۵
	۵۵۵,۸۰۲,۳۲۴,۷۰۵

۲۶-۲- تغییرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیر نقدی در بدهی های حاصل از فعالیت های تامین مالی بشرح زیر می باشد:

(مبالغ به ریال)

	تسهیلات مالی
مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۲,۳۳۸,۶۱۴,۰۷۷,۶۷۷
سود ، کارمزد و جرائم	۴۶۲,۵۷۵,۳۲۸,۸۲۳
پرداخت های نقدی بابت اصل	(۵۲۷,۷۵۵,۵۱۰,۸۴۷)
پرداخت های نقدی بابت سود	(۳۷۸,۰۴۲,۰۸۸,۲۰۲)
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱,۸۹۵,۳۹۱,۸۰۷,۴۵۱
سود ، کارمزد و جرائم	۲۶۶,۱۹۶,۷۷۳,۳۳۰
پرداخت های نقدی بابت اصل	(۱,۳۱۵,۵۶۱,۹۱۱,۲۰۲)
پرداخت های نقدی بابت سود	(۲۹۰,۲۲۴,۳۴۴,۸۷۴)
مانده در ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۵۵۵,۸۰۲,۳۲۴,۷۰۵

۲۷- نقد حاصل از عملیات

(مبالغ به ریال)

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سود (زیان) خالص	۹۳۱,۱۶۷,۴۰۵,۸۲۱	۲,۱۱۴,۰۹۵,۱۶۸,۶۲۱
تعدیلات:		
هزینه مالیات بر درآمد	۳۲۴,۲۴۴,۰۲۴,۴۴۱	۱۲۸,۷۲۲,۹۹۸,۳۰۰
سود و زیان فروش سایر دارایی ها	(۱,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۸۲۶,۹۴۷,۸۵۲,۸۶۲)
سود فروش دارایی ثابت مشهود	۰	(۶,۱۶۹,۶۹۶,۴۹۳)
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان	۱۲,۲۲۷,۶۶۸,۴۹۵	۸,۳۷۱,۰۵۱,۰۶۷
استهلاک دارایی های غیر جاری	۴,۷۲۸,۴۵۴,۶۴۷	۳,۲۲۱,۷۴۷,۵۰۲
سود سهام	(۳,۶۵۲,۷۱۴)	(۲۵۳,۴۰۹,۶۸۶)
سود سپرده بانکی	(۷۸,۳۹۹,۷۳۸)	(۲,۱۲۲,۳۵۳,۴۰۵)
جمع تعدیلات	۳۳۹,۴۱۸,۰۹۵,۱۳۱	(۱,۶۹۵,۱۷۷,۵۱۵,۵۷۷)
تغییرات در سرمایه در گردش :		
کاهش (افزایش) دریافتنی ها	۵۳,۲۸۲,۶۹۷,۲۹۱	(۶۳۱,۸۳۵,۰۳۴,۱۰۴)
کاهش (افزایش) پیش پرداخت	(۲,۵۹۶,۱۶۶,۸۰۰)	(۱,۰۶۸,۱۰۴,۱۲۹)
افزایش (کاهش) پرداختنی ها	۹۳,۷۶۳,۵۳۲,۶۳۳	(۱۱۸,۷۴۴,۹۴۶,۰۹۶)
افزایش (کاهش) پیش دریافت ها	۰	۸۳۴,۴۷۱,۱۸۰
افزایش (کاهش) تسهیلات مالی دریافتی	(۱,۳۳۹,۵۸۹,۴۸۲,۷۴۶)	(۴۴۳,۲۲۲,۲۷۰,۲۲۶)
جمع تغییرات در سرمایه درگردش	(۱,۱۹۵,۱۳۹,۴۱۹,۶۲۲)	(۱,۱۹۴,۰۳۵,۸۸۳,۳۷۵)
نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات	۷۵,۴۴۶,۰۸۱,۳۳۰	(۷۷۵,۱۱۸,۲۳۰,۳۳۱)

۲۸- معاملات غیر نقدی

(مبالغ به ریال)

	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران	۰	۱۹۳,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰
	۰	۱۹۳,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰

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.

استراتژی کلی شرکت از سال قبل بدون تغییر باقی مانده است و در این ارتباط الزامات خارجی تعیین شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا به شرح زیر رعایت شده است:

۲۹-۱-۱- حداقل سرمایه شرکت های لیزینگ مبلغ ۱۰۰میلیارد ریال بوده که سرمایه شرکت لیزینگ شهر مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال می باشد.

۲۹-۱-۲- همچنین براساس الزام ماده ۴۴بخشنامه شماره ۹۵/۳۴۱۸۰۰ مورخ ۱۳۹۵/۱۰/۲۸ بانک مرکزی ج.ا.ا بدهی ناشی از اخذ تسهیلات دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری برای شرکت های لیزینگ در هر زمان نباید بیش از دو برابر مجموع حقوق صاحبان سهام مندرج در آخرین صورت های مالی حسابرسی شده باشد.

۲۹-۱-۳- **نسبت اهرمی**

نسبت اهرمی در پایان دوره به شرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
جمع بدهی	۱,۸۳۱,۳۵۵	۲,۶۵۱,۳۳۶
موجودی نقد	(۶۸,۳۱۹)	(۹۴,۵۶۱)
خالص بدهی	۱,۷۶۳,۰۳۶	۲,۵۵۶,۷۷۵
حقوق مالکانه	۵,۰۷۰,۳۸۴	۴,۳۵۰,۶۲۶
نسبت حقوق مالکانه به خالص بدهی (درصد)	۲۸۷.۵۹٪	۱۷۰.۱۶٪

۲۹-۲- اهداف مدیریت ریسک

ماهیت کسب و کار در صنعت لیزینگ موجب شده است شناسایی ریسک از اهمیت و جایگاه ویژه ای برخوردار باشد، لذا این شرکت جهت مدیریت ریسک های محیط و فضای کسب و کار اقداماتی به شرح ذیل انجام داده است:

۲۹-۲-۱- **مدیریت ریسک اعتباری**

ریسک اعتباری به مخاطراتی اشاره دارد که طرف قرارداد را در ایفای تعهدات قراردادی خود ناتوان سازد و منجر به زیان مالی شده و منافع شرکت را با خطر مواجه نماید لذا در حوزه های ریسک اعتباری مشتری، ریسک دارایی مورد اجاره، ریسک تامین کننده/ فروشنده و ریسک تمرکز اعتباری، موارد زیر مورد بررسی قرار گرفته است:

مدیریت ریسک تمرکز اعتباری:

- تنوع بخشی به سبد محصولات قابل لیزینگ و توزیع بین حوزه های گوناگون خودرویی و ارائه سبد لیزینگ غیرخودرویی

مدیریت ریسک اعتباری مشتری / مستاجر:

- بررسی وضعیت ایفای تعهدات قبلی مشتری با استفاده از سامانه های مختلف اعتبار سنجی و ارتقای سطح مراقبت های اعتباری
- اعتبارسنجی مشتریان حقوقی براساس صورت های مالی، بازدید میدانی از کسب و کار مشتری، بررسی کفایت سرمایه، قابلیت پوششدهی ریسک بازار و اطمینان از تمکن مالی متقاضی و ضامنین جهت بازپرداخت اقساط در سال های آتی و توجه به تغییرات مدیریتی
- رعایت کلیه دستورالعمل های داخلی و بخشنامه های صادره توسط بانک مرکزی جهت رعایت حداکثر مبلغ اعطای تسهیلات
- ارتباط مستمر با مشتریان و متنوع سازی تضامین نقد شونده و وثایق با توجه به نوع قرارداد و شرایط مشتری

- رصد مستمر پرداخت اقساط از سوی مشتری، نظارت و مدیریت بر ترکیب پرتفوی اعتباری، ایجاد ساز و کارهای شناسایی و نظارت بر وضعیت پرونده های اعتباری مشتریان بزرگ جهت ممانعت از انتقال تسهیلات آنها به سرفصل معوقات بعنوان یکی از مهمترین روش های کنترل و پایش ریسک اعتباری
- نحوه پرداخت اقساط به صورت چک

مدیریت ریسک اعتباری دارایی مورد اجاره:

- اصلاح رویه ها و فرآیندها جهت حصول اطمینان از تکافوی پوشش بیمه ای کالای مورد اجاره
- تنظیم سقف تسهیلات براساس نوع و قیمت محصولات لیزینگ شده و توجه به قیمت کارشناسی در زمان اعطای تسهیلات
- توجه به استهلاک و ارزش باقی مانده دارایی مورد اجاره در صورت لزوم توقیف، در زمان موافقت اعطای تسهیلات

مدیریت ریسک اعتباری تامین کننده / فروشنده:

- ایجاد و بازنگری مستمر رویه ها و فرآیندها برای حصول اطمینان از تحویل صحیح و کامل کالا توسط تامین کنندگان به مشتریان
- توجه به کیفیت دارایی مورد لیزینگ و خدمات آتی تامین کننده
- درنظر گرفتن فاکتور، تحویل به موقع در انتخاب تامین کننده

شایان ذکر است علاوه بر اتخاذ موارد فوق الذکر در اعتبار سنجی پرونده ها، لیزینگ متناسب با دستورالعمل بانک مرکزی و ذخایر آن طبق جدول ۴-۱۵ لحاظ شده است.

۲۹-۲-۲- ریسک عملیاتی

این ریسک ناشی از احتمال عدم کفایت یا ایجاد مشکل در فرآیندها و کنترل آن ها است که با دانش، فن آوری، منابع انسانی، ساختار سازمانی و سایر عوامل مرتبط است. در خصوص مدیریت این ریسک، سعی گردیده موارد ذیل انجام شود:

- پایش مستمر مستندات و فرآیندهای لیزینگ و در صورت انحراف، ریشه یابی و همچنین به روز رسانی مستندات، دستورالعمل ها، فرم ها و ....
- مستندسازی فرآیندها و ثبت تجارب کارکنان
- برگزاری مستمر دوره های آموزشی مبتنی بر اهداف شرکت، شایستگی های شغلی و فرآیند مدیریت عملکرد
- به روز رسانی سیستم های الکترونیکی و کامپیوتری و هاردها
- بیمه کارکنان، توسعه و به روزرسانی زیرساخت شبکه های برق و مخابرات
- به روز رسانی شرح مشاغل برای تمامی مشاغل سازمان جهت استفاده در تعیین نیازهای آموزشی، جذب نیرو، ارتقا و ...

۲۹-۲-۳- مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، ضمن پیش بینی تسهیلات اعطایی با استفاده از جدول زمان بندی دریافت اقساط، نسبت به مدیریت کوتاه مدت ، میان مدت و بلند مدت تامین وجوه اقدام می نماید. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق اخذ تسهیلات بانکی همراه با نظارت مستمر بر جریان های نقدی پیش بینی شده و واقعی و از طریق تطبیق مقاطع سر رسید دارایی ها و بدهی های مالی، مدیریت می کند.

(ارقام به میلیون ریال)

	عند المطالبه	کمتر از ۳ ماه	بین ۳ تا ۱۲ ماه	بین ۱ تا ۵ سال	بیش تر از ۵ سال	جمع
پرداختنی های تجاری	۰	۴۱,۷۶۱	۱۹,۶۴۵	۳۰,۵۸۰	۹۹۲,۸۳۱	۱,۰۸۴,۸۱۷
سایر پرداختنی ها	۰	۳۲,۳۱۷	۴۴,۹۵۱	۳۵,۶۳۵	۴۸۵,۸۷۳	۵۹۸,۷۷۶
تسهیلات مالی	۰	۵۸۲,۱۴۴	۰	۰	۰	۵۸۲,۱۴۴
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۲۱۱,۴۱۰	۰	۲۱۱,۴۱۰
	۰	۶۵۶,۲۲۲	۶۴,۵۹۶	۲۷۷,۶۲۵	۱,۴۷۸,۷۰۵	۲,۴۷۷,۱۴۷

۲۹-۲-۴- ریسک نرخ سود (بهره)

در زمره ریسک های غیر وابسته و متاثر از قوانین حاکم بر سبک و کار است که در جهت مدیریت آن توسط لیزینگ اقدامات ذیل صورت گرفته است:

- مدیریت سبد دارایی و تنظیم سطح به کارگیری منابع سازمان در اعطای تسهیلات کوتاه مدت و بلند مدت
- رصد مستمر فضای بازارهای پولی و مالی برای داشتن یک نگرش پیش بینانه نسبت به این ریسک و تنظیم نسبت ورودی و خروجی منابع به جهت فراهم کردن زمینه مدیریت موثر سبد دارایی ها
- کاهش حوزه بازپرداخت اقساط با توجه به نوع پروتکل ها

۲۹-۲-۵- ریسک حقوقی / قانونی

این ریسک ناشی از عدم رعایت قوانین و مقررات و استانداردها و تغییرات در سیاست های عملیاتی مقامات تدوین کننده مقررات است که در این خصوص اقدامات ذیل صورت پذیرفته است:

- رصد مستمر محیط حقوقی و فعالیت های سازمان و تطبیق مستندات با قوانین و مقررات بالادستی
- بهره گیری از نظرات مشاوران حقوقی آشنا به صنعت لیزینگ جهت حصول اطمینان از برآورده شدن استانداردها
- اطلاع رسانی به کارکنان با توجه به آخرین تغییرات در حوزه قوانین و مقررات و انتشار قوانین و مقررات مرتبط در سازمان

۲۹-۲-۶- ریسک شهرت

این ریسک ناشی از احتمال مخدوش شدن اعتبار صنعت یا شرکت لیزینگ در افکار عمومی است که در جهت مدیریت این ریسک لیزینگ اقداماتی به شرح ذیل انجام داده است:

- رسیدگی به شکایات مشتریان و برقراری سیستم رسیدگی به موارد مزبور براساس رویه های مشخص
- سنجش دوره ای میزان رضایت مشتریان، توسعه کانال های ارتباطی با مشتریان
- تسریع فرآیندها، شفافیت و صداقت در برخورد با مشتری
- شفافیت در اعلام شرایط اعطای تسهیلات به متقاضی/ تامین کننده
- تمرکز بر نیاز مشتری جهت طراحی خدمات (طراحی بسته های متنوع محصول)

۲۹-۲-۷- ریسک بازار

ریسک ناشی از تغییرات جاری و آینده ارزش بازار دارایی ها می باشد که امکان رقابت را کاهش می دهد. عواملی همچون کاهش تولید و افزایش قیمت خودرو، ممنوعیت واردات خودرو به صورتCBUو ... موجبات ریسک بازار را برای شرکت های فعال در این صنعت ایجاد کرده است.

اقدامات انجام شده برای مدیریت ریسک بازار:

- لیزینگ خودروهای سنگین و سبک
- فعالیت در بازار ماشین آلات و تجهیزات، لوازم کار و لوازم خانگی بادوام

۲۹-۲-۸- سایر ریسک های قیمت

شرکت در معرض ریسک های قیمت اوراق بهادار مالکانه (سهام) ناشی از سرمایه گذاری ها در اوراق بهادار مالکانه قرار دارد. برخی از سرمایه گذاری ها در اوراق بهادار مالکانه در شرکت به جای اهداف مبادله برای اهدف استراتژیک نگهداری می شود. شرکت بطور فعال این سرمایه گذاری رو مبادله نمی کند .همچنین شرکت فاقد سایر سرمایه گذاری در اوراق بهادار مالکانه برای اهداف مبادله می باشد.

۳۰- معاملات با اشخاص وابسته

۳۰-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش:

مبالغ به ریال

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	خرید خدمات	تسهیلات اعطایی	بازپرداخت تسهیلات دریافتی	فرع تحقق یافته تسهیلات اعطایی	هزینه مالی	سود سپرده بانکی	بازپرداخت بدهی	تامین مالی غیرنقد	عودت تضامین اعطایی	عودت تضامین دریافتی
شرکت اصلی و نهایی	بانک شهر	سهامدار اصلی و عضو هیأت مدیره	بلی	۰	۰	۱,۶۰۵,۷۸۶,۲۵۶,۰۷۶	۰	۲۶۶,۰۹۶,۶۸۳,۹۷۴	۷۸,۳۹۹,۷۳۸	۲۵,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۳۵۳,۲۰۰,۰۰۰	۰	۰
جمع				۰	۰	۱,۶۰۵,۷۸۶,۲۵۶,۰۷۶	۰	۲۶۶,۰۹۶,۶۸۳,۹۷۴	۷۸,۳۹۹,۷۳۸	۲۵,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۳۵۳,۲۰۰,۰۰۰	۰	۰
شرکت های تحت کنترل مشترک	شرکت سرویس بیمه شهر	عضو مشترک هیئت مدیره	بلی	۲,۲۱۲,۳۲۶,۱۸۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	شرکت مدیریت عمران و توسعه شهر آتیه	عضو مشترک هیئت مدیره	بلی	۰	۲۳,۴۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵۸۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	(۱۵۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	شرکت مسکن و ساختمان جهان	عضو مشترک هیئت مدیره	بلی	۰	۵۰,۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۸۸۲,۹۱۹,۰۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع				۲,۲۱۲,۳۲۶,۱۸۶	۷۳,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲,۴۶۸,۹۱۹,۰۳۰	۰	۰	۰	۰	(۱۵۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
				۲,۲۱۲,۳۲۶,۱۸۶	۷۳,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۵,۷۸۶,۲۵۶,۰۷۶	۲,۴۶۸,۹۱۹,۰۳۰	۲۶۶,۰۹۶,۶۸۳,۹۷۴	۷۸,۳۹۹,۷۳۸	۲۵,۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۰,۳۵۳,۲۰۰,۰۰۰	(۱۵۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۲۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۳۰-۱-۱- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات سایر اشخاص تفاوت با اهمیتی نداشته است.

۳۰-۲- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است:

(مبالغ به ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نقد نزد شعبات	سرمایه گذاری بلند مدت	سایر دریافتنی ها	پیش پرداخت	پرداختنی های تجاری	سایرحساب ها و اسناد پرداختنی	تسهیلات دریافتی	سود سهام پرداختنی	۱۴۰۳/۰۹/۳۰ خالص طلب	۱۴۰۳/۰۹/۳۰ خالص بدهی	۱۴۰۲/۰۹/۳۰ طلب (بدهی)
شرکت نهایی و اصلی	بانک شهر	۶۸,۳۱۹,۴۷۸,۰۴۴	۰	۱۸,۱۳۸,۴۶۲	۰	۰	۴۶۱,۱۰۵,۶۴۱,۵۴۸	۵۸۲,۱۴۴,۳۴۵,۶۰۶	۱۰۳,۵۹۰,۴۵۱,۸۵۳	۰	۱,۰۷۸,۵۰۲,۸۲۲,۵۰۱	(۳,۵۴۳,۳۳۴,۷۷۱,۳۸۱)
جمع		۶۸,۳۱۹,۴۷۸,۰۴۴	۰	۱۸,۱۳۸,۴۶۲	۰	۰	۴۶۱,۱۰۵,۶۴۱,۵۴۸	۵۸۲,۱۴۴,۳۴۵,۶۰۶	۱۰۳,۵۹۰,۴۵۱,۸۵۳	۰	۱,۰۷۸,۵۰۲,۸۲۲,۵۰۱	(۳,۵۴۳,۳۳۴,۷۷۱,۳۸۱)
مدیران اصلی شرکت و شرکت های اصلی آن	گروه مالی شهر	۰	۱,۸۰۴,۲۲۵	۰	۰	۰		۰	۶۵,۵۳۶,۷۳۸,۸۱۸	۰	۶۵,۵۳۶,۷۳۸,۸۱۸	۰
	صندوق ذخیره کارکنان شهرداری تهران	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۲,۲۸۱,۹۰۳,۳۷۱	۰	۴۲,۲۸۱,۹۰۳,۳۷۱	۰
	شرکت صرافی شهر	۰	۰	۰	۰	۰	۵۴,۹۰۰	۰	۲۱۱,۴۱۰	۰	۲۶۶,۳۱۰	(۵۴,۹۰۰)
	شرکت کارگزاری شهر	۰	۰	۰	۰	۰	۵۵,۰۰۰	۰	۲۱۱,۴۱۰	۰	۲۶۶,۴۱۰	(۵۵,۰۰۰)
جمع		۰	۱,۸۰۴,۲۲۵	۰	۰	۰	۱۰۹,۹۰۰	۰	۱۰۷,۸۱۹,۰۶۵,۰۰۹	۰	۱۰۷,۸۱۹,۱۷۴,۹۰۹	(۱۰۹,۹۰۰)
شرکت های همگروه	شرکت سرویس بیمه شهر	۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۷۳۱,۶۲۷	۳۷۸,۶۴۱,۴۹۲	۲۴,۱۸۸,۴۲۸,۹۸۲	۳۸۲,۶۷۴,۶۷۳	۰	۰	۰	۲۴,۱۸۱,۷۳۰,۵۳۶	(۳۳,۱۱۰,۱۵۰,۷۰۵)
	شرکت جهان اقتصاد و سرمایه آتیه ایرانیان	۰	۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲
	شرکت مدیریت عمران و توسعه شهر آتیه	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵۰,۰۰۰	۰	(۱۳,۹۴۱,۱۸۴,۴۱۴)
	شرکت مسکن وعمران تجارت آتیه کیش	۰	۰	۰	۰	۰	۲۸۱,۴۷۷,۹۹۳	۰	۰	۰	۲۸۱,۴۷۷,۹۹۳	(۲۸۱,۴۷۷,۹۹۳)
	شرکت توسعه بازرگانی بین الملل شهر	۰	۰	۰	۰	۰	۱	۰	۰	۰	۱	(۱)
	شرکت مسکن و ساختمان جهان	۰	۵,۰۰۰	۱۷,۸۳۸,۱۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۸۳۸,۱۶۷	۰	۰
	ساختمان عمران شهر پایدار	۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	شهرداری تهران	۰	۰	۴,۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵,۵۲۳,۱۰۷,۹۵۹	۰	۰	۰	۰	۸۴۸,۱۰۷,۹۵۹	(۸۴۸,۱۰۷,۹۵۹)
	شرکت تعاونی اعتباری شهر	۰	۰	۰	۰	۰	۵۳۶,۴۳۷,۵۰۰	۰	۰	۰	۵۳۶,۴۳۷,۵۰۰	(۵۳۶,۴۳۷,۵۰۰)
	شرکت توسعه اعتبار سنجی شهر	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	شرکت راهبرد هوشمند شهر	۰	۲,۰۰۰	۱۹,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۲۰۷,۱۶۷	۰	۱۹,۰۸۶
جمع		۰	۲۰,۰۰۸,۰۰۷,۰۰۲	۴,۷۰۳,۹۳۸,۷۹۴	۳۷۸,۶۴۱,۴۹۲	۲۹,۷۱۱,۵۳۶,۹۴۱	۱,۲۰۰,۵۹۰,۱۶۷	۰	۰	۱۸,۲۰۷,۱۶۷	۲۵,۸۴۷,۷۵۳,۹۸۹	(۴۸,۷۱۷,۳۳۹,۴۸۴)
		۶۸,۳۱۹,۴۷۸,۰۴۴	۲۰,۰۰۹,۸۱۱,۲۲۷	۴,۷۲۲,۰۷۷,۲۵۶	۳۷۸,۶۴۱,۴۹۲	۲۹,۷۱۱,۵۳۶,۹۴۱	۴۶۲,۳۰۶,۳۴۱,۶۱۵	۵۸۲,۱۴۴,۳۴۵,۶۰۶	۲۱۱,۴۰۹,۵۱۶,۸۶۲	۱۸,۲۰۷,۱۶۷	۱,۲۱۲,۱۶۹,۷۵۱,۳۹۹	(۲,۵۹۲,۰۵۲,۲۲۰,۷۶۵)

۳۰-۲-۱- علاوه بر مانده های فوق شرکت به شرح یادداشت توضیحی ۳-۲۳ دارای مبلغ ۹۸۷ میلیارد ریال تعهدات به بانک شهر می باشد که در صورت های مالی تهاتر گردیده است.

۳۱- تعهدات ، بدهیهای احتمالی ودارایی های احتمالی

۳۱-۱- شرکت باستثناء موارد مندرج در صورت های مالی و همچنین موارد مشروحه در ذیل فاقد تعهدات و بدهی های احتمالی با اهمیت قابل برآورد میباشد. همچنین بدهی احتمالی ناشی از موارد ذیل منـوط به اظهار نظر نهائی مراجع ذیربط و تعیین تکلیف و توافقات نهائی موضوعات مزبور بوده و در شرایط حاضر امکان برآورد منطقی بدهی احتمالی از این بابت وجود نداشته است :

۳۱-۲- سایر املاک در رهن شرکت بابت تسهیلات اعطایی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح ذیل می باشد:

نام شرکت	تاریخ کارشناسی	ارزش آخرین کارشناسی	مبلغ در رهن شرکت	نوع عقد
جاری :				
احمد صالحیان نسب	۱۴۰۲/۰۳/۰۹	۲۳۸,۸۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۰,۱۱۶,۸۳۴,۴۵۳	-
آذر تحلیل ایرانیان	۱۴۰۲/۰۹/۱۱	۱۵۷,۶۶۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۷,۶۶۸,۰۰۰,۰۰۰	فروش اقساطی
مرتضی رحیمی طاری	۱۴۰۲/۰۴/۱۸	۱,۶۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اجاره به شرط تملیک
مرتضی رحیمی طاری	۱۴۰۲/۰۳/۲۴	۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اجاره به شرط تملیک
مرتضی رحیمی طاری	۱۴۰۲/۰۲/۳۰	۴۳۳,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۳۳,۲۳۰,۰۰۰,۰۰۰	اجاره به شرط تملیک
حسام باباخانی	۱۴۰۳/۰۲/۱۶	۲۱۵,۰۷۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۵,۰۷۴,۰۰۰,۰۰۰	فروش اقساطی
عباس درای نژاد	۱۴۰۲/۱۱/۰۹	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	فروش اقساطی
عباس درای نژاد	۱۴۰۲/۱۰/۰۶	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	فروش اقساطی
عباس درای نژاد	۱۴۰۳/۰۳/۱۲	۵۸,۸۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۸,۸۳۰,۰۰۰,۰۰۰	فروش اقساطی
مجتبی حدادنیا	۱۴۰۳/۰۶/۰۳	۲۵۴,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۷,۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰	فروش اقساطی
فرانک فخیمی حسین پور	۱۴۰۳/۰۲/۱۶	۵۳۹,۲۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	فروش اقساطی
حمید اله وردی گرجی	۱۴۰۳/۰۷/۱۸	۳۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	فروش اقساطی
مجتمع خدمات مهندسی آئین کامپیوتر	۱۴۰۳/۰۷/۱۸	۳۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۱,۹۰۳,۰۰۰,۰۰۰	فروش اقساطی
رهام طب گویا	۱۴۰۳/۰۷/۱۸	۱۵۲,۷۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۲,۷۳۰,۰۰۰,۰۰۰	فروش اقساطی
شرکت انرژی و معدن سیمیا	۱۴۰۲/۱۱/۰۲	۱۵۱,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۱,۳۲۰,۰۰۰,۰۰۰	فروش اقساطی
محمدرضا سلمان پور	۱۴۰۱/۱۱/۰۲	۷۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اجاره به شرط تملیک
سایر	-	۴۰۸,۴۹۳,۷۱۶,۰۰۰	۴۰۸,۴۹۳,۷۱۶,۰۰۰	فروش اقساطی
سررسید گذشته:				
مینا محمدخان	۱۴۰۲/۰۹/۱۲	۴۴,۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۴,۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰	فروش اقساطی
سیده زیبا زیبایی	۱۴۰۱/۰۶/۰۹	۴۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اجاره به شرط تملیک
معوق :				
مجید - اسفندیار	۱۴۰۱/۱۱/۰۶	۲۴,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	فروش اقساطی
مشکوک الوصول :				
فرشید ستاری پیله رود	۱۳۹۴/۰۵/۲۵	۹,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	فروش اقساطی
بی همتا سازان نسیم	۱۳۹۷/۱۱/۰۱	۲۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	فروش اقساطی
سخت آژند	۱۳۹۵/۰۲/۱۴	۱۸۵,۹۵۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۵,۹۵۷,۰۰۰,۰۰۰	-
راسا گستر (مهدی توکلی)	۱۳۹۴/۱۰/۱۵	۱۸۰,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۰,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
راسا گستر (مهدی توکلی)	۱۳۹۵/۰۱/۲۹	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
امیر اردلان احمدی	۱۳۹۵/۰۶/۱۰	۸۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	فروش اقساطی
مهران بختیاری	۱۳۹۹/۰۳/۰۷	۶,۵۹۰,۷۰۸,۰۰۰	۶,۵۹۰,۷۰۸,۰۰۰	فروش اقساطی
		۶,۰۶۵,۲۲۳,۴۲۴,۰۰۰	۵,۲۴۹,۸۱۳,۲۵۸,۴۵۳	

۳-۳۱- وضعیت دعاوی حقوقی در خصوص تصرف و تحصیل املاک در قبال تسویه تسهیلات اعطایی به شرح ذیل می باشد:

۳-۳۱-۱- دعوی آقای اسماعیل حمیدی درخصوص ابطال سند رهنی شرکت مربوط به ملک سوپراستار(تهرانپارس) به ارزش۳۸.۶۸۸ میلیون ریال.

۳-۳۱-۲- شرکت در سال ۱۳۹۴ در قبال اخذ چک و تضامین رهنی دریافتی از شرکت راساگستر فرداد و شرکت سخت آژند ضمانت تسهیلات دریافتی شرکت های مذکور جمعاً به مبلغ ۹۸۷ میلیارد ریال (یادداشت ۳-۲۳) را نزد بانک شهر شعبه مرکزی تعهد و ضمانت نموده است.

نام شرکت	نام ملک	نوع کاربری - متراژ	ارزش کارشناسی در تاریخ قرارداد	مبلغ در رهن شرکت
راساگستر فرداد	بلوار دادمان	مسکونی -۱۱۴/۵۱	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
راساگستر فرداد	لواسان	مسکونی - ۲۰۲۰	۱۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
راساگستر فرداد	لواسان	مسکونی - ۱۲۲۹/۵	۶۵,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۵,۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰

شایان ذکر است اقدامات حقوقی در خصوص پرونده های مزبور در حوزه حقوقی بانک شهر و لیزینگ شهر از طریق وکلای مجرب در حال پیگیری و انجام مراحل قضائی می باشد.

۳-۳۱-۳- در خصوص پرونده های شرکت بی همتاسازان نسیم، امیراردلان احمدی، فرشید ستاری پیله رود، سعید منصورفلاح، اصغر سعادتخانی، سید سعید میرزا رضایی و پرونده موسوم به ملک اکباتان و در جهت وصول مطالبات شرکت اقدامات حقوقی از طریق وکلای مجرب بر روی تضامین موجود، در حال انجام و پیگیری می باشد و تا حصول نتیجه و وصول مبالغ، اقدامات مقتضی در مراجع قضایی انجام می گردد.

۳-۳۱-۴- صدور چک در مقابل تسهیلات از بانکها به شرح یادداشت ۲۶ صورتهای مالی

هیات مدیره اعتقاد دارد از بابت موارد فوق بدهی بااهمیت قابل برآوردی در تاریخ صورت وضعیت مالی وجود نداشته است.

۳۲- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری و تا تاریخ تایید صورت های مالی، رویداد بااهمیتی که مستلزم تعدیل و یا افشا در صورت های مالی باشد، رخ نداده است .

۳۳- سود سهام پیشنهادی

پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود مبلغ ۹۳.۱۱۷ میلیون ریال (مبلغ ۹۳.۱۱۷ ریال برای هر سهم) است. هیات مدیره با توجه به وضعیت نقدینگی و توان پرداخت سود و منابع تامین وجوه نقد جهت پرداخت، این پیشنهاد را داده است. منابع مالی لازم برای پرداخت سود از محل فعالیت های عملیاتی تامین خواهد شد.