۱۳۴۹
موسسه حسابرسی رازدار (حسابداران رسمی)
معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار

شماره: ۳/۷۹۰۶/ آ

تاریخ: ۱۴۰۲/۹/۱۰

**هیئت مدیره محترم**

**شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان (سهامی خاص)**

با سلام

احتراماً، به پیوست ۴ نسخه گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ تقدیم می‌گردد.

**با آرزوی برخورداری از یاری خداوند**

**موسسه حسابرسی رازدار(حسابداران رسمی)**

تهران ، میدان آرژانتین، ابتدای خیابان احمد قصیر(بخارست)
کوچه ۱۹، پلاک ۱۸ - واحد ۱۴ کد پستی : ۱۵۱۳۸۴۳۸۳۷
تلفن: ۸۸۷۲۶۶۶۵-۸۸۷۲۶۸۰۲ دور نگار: ۸۹۷۷۴۸۵۳

# گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

## به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

## شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان (سهامی خاص)

## سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۶/۳۱

## شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان (سهامی خاص)

### فهرست مندرجات


| عنوان | شماره صفحه |
| --- | --- |
| ۱- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی | ۱ الی ۴ |
| ۲- صورت های مالی و یادداشتهای توضیحی همراه | ۱ الی ۳۱ |

موسسه حسابرسی رازدار (حسابداران رسمی)
متعهد سازمان بورس و اوراق بهادار
۱۳۴۹

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

# گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
# به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان (سهامی خاص)
# گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

## اظهارنظر

۱- صورت‌های مالی شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان (سهامی خاص) شامل صورت‌وضعیت مالی در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به‌تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی یک تا ۳۱، توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

به‌نظر این موسسه، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان (سهامی خاص) در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به‌تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به‌نحو منصفانه نشان می‌دهد.

## مبانی اظهارنظر

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

## تاکید بر مطلب خاص

۳- به‌شرح یادداشت توضیحی ۱-۱۴، تفاهم‌نامه‌ای در تاریخ ۱۴۰۱/۹/۵ با موضوع خرید ۶۰۰۰ دستگاه خودرو بین شرکت مورد گزارش و شرکت سایپا منعقد شده و در همین راستا در تاریخ ۱۴۰۱/۹/۱۰، شرایط فروش تعداد ۶۵۰ دستگاه خودرو توسط شرکت سایپا اعلام و وجه مربوط توسط شرکت واریز گردیده است. تا پایان سال مالی مورد گزارش، تنها تعداد ۸۰ دستگاه خودرو به فرهنگیان متقاضی تحویل شده و ۴۴۷ نفر از فرهنگیان به‌دلیل عدم تحویل خودروها در موعد مقرر (۹۰ روزه) وجوه پیش‌پرداخت خود را با ۲۶ درصد سود مشارکت سالانه جمعاً به‌مبلغ ۱۰۱/۶ میلیارد ریال از شرکت دریافت و انصراف داده‌اند. پیش‌دریافت از مابقی متقاضیان به تعداد ۱۲۳ نفر و جمعاً به‌مبلغ ۵۶۲ میلیارد ریال در یادداشت توضیحی ۲۳ و پیش‌پرداخت به شرکت‌های سایپا و پارس خودرو بابت خودروهایی که تحویل نشده به تعداد ۵۷۰ دستگاه و به‌مبلغ ۱٫۶۹۴ میلیارد ریال در یادداشت توضیحی ۱۴ منعکس می‌باشد. همچنین طبق بخشنامه‌های ابلاغی، فرهنگیان انصراف داده می‌توانند هر زمان که سایپا خودروها را تحویل نمایند، اصل و سود مشارکت را به شرکت عودت و خودرو مربوطه را تحویل بگیرند. ضمناً طبق صورت‌جلسه مورخ ۱۴۰۳/۹/۶ فی‌مابین شرکت و سایپا، مقرر گردید تمامی ۵۷۰ دستگاه خودرو باقیمانده توسط سایپا به متقاضیان تحویل و سود مشارکت وجوه واریزی شرکت نیز در کمیسیون فروش محصول سایپا و پارس خودرو مطرح و تصمیمات مربوط، به شرکت ابلاغ گردد. مفاد این بند، تاثیری بر اظهار نظر این موسسه نداشته است.

**مسئولیت‌های هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی**

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

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

**مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی**

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

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

- خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها، طراحی و اجرا و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به‌عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به‌منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به‌قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط، ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن به کارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی اشاره شود یا اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب‌شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت از ادامه فعالیت باز بماند.
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی، شامل موارد افشا و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی، به‌گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده است که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

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

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

موسسه حسابرسی رازدار
( حسابداران رسمی )

## گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

### سایر وظایف بازرس قانونی

۶- موارد مرتبط با الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به‌شرح زیر است:

۱-۶- مفاد ماده ۱۰۱ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۴۰ اساسنامه شرکت در خصوص تصدی ریاست مجمع عمومی مورخ ۱۴۰۲/۹/۱۱ توسط رئیس یا نایب رئیس هیئت‌مدیره، رعایت نگردیده است.

۲-۶- تایید صلاحیت اعضای هیئت‌مدیره و افزایش سرمایه موضوع مجمع عمومی فوق‌العاده مورخ ۱۴۰۲/۶/۳۰ توسط بانک مرکزی تاکنون صورت نپذیرفته است لذا مفاد ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت و مفاد مواد ۲۰ و ۳۹ اساسنامه شرکت، درخصوص ارسال صورتجلسه مجمع عمومی مزبور به مرجع ثبت شرکت‌ها و همچنین مفاد ماده ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر ارسال نسخه‌ای از صورتجلسه هیئت‌مدیره مورخ ۱۴۰۲/۸/۱ در خصوص نام و مشخصات و حدود اختیارات مدیرعامل به مرجع ثبت شرکت‌ها و آگهی آن در روزنامه رسمی، رعایت نشده است.

۳-۶- مفاد ماده ۳۱ اساسنامه شرکت مبنی بر ممنوعیت تفویض جبران خدمات بازرس به هیئت‌مدیره شرکت، رعایت نگردیده است.

۴-۶- صورت‌های مالی و نامه تاییدیه مدیران، به دلیل استعفای نماینده حقیقی یکی از اعضای حقوقی هیئت‌مدیره شرکت (فرآیند نوین فرهنگیان)، توسط ۴ نفر از اعضای هیئت‌مدیره امضا شده است. در این رابطه، توجه به مفاد تبصره ماده ۵۶ و مواد ۵۸ و۵۹ اساسنامه شرکت درخصوص شرایط استعفا، سلب عضویت و بلاتصدی ماندن سمت مزبور، ضروری است.

۷- پیگیری‌های شرکت جهت انجام تکالیف مقرر مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۲/۹/۱۱ در رابطه با مفاد بند ۱۱ این گزارش و همچنین در مورد کسب موافقت نهایی بانک مرکزی درخصوص افزایش سرمایه در جریان شرکت، به نتیجه نهایی نرسیده است.

۸- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۲۸، به‌عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت‌مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذی‌نفع در رای‌گیری رعایت شده است. مضافاً باستثنای تامین مالی شرکت توسط سهامدار عمده به صورت قرض‌الحسنه نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه سایر معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۹- گزارش هیئت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۵۱ اساسنامه که به‌منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این موسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

### سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۰- رعایت مفاد ماده ۲-۸ دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت‌های لیزینگ (ماده ۵۲ و تبصره ماده ۷۲ اساسنامه شرکت) مبنی بر تایید صلاحیت فردی اعضای هیئت‌مدیره و مدیرعامل توسط بانک مرکزی، تاکنون به نتیجه نهایی نرسیده است.

۱۱- مفاد ماده ۴۲ دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت‌های لیزینگ و ماده ۱۰۸ اساسنامه شرکت مبنی بر حدنصاب پیش پرداخت شرکت حداکثر معادل ۲۰ درصد منابع در اختیار شرکت ( عمدتاً بابت پیش‌پرداخت به شرکت‌های سایپا و پارس خودرو) رعایت نگردیده است.

موسسه حسابرسی رازدار
( حسابداران رسمی )

۱۲- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پول‌شویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذی‌ربط (مشتمل بر آیین‌نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پول‌شویی) و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، نظر این موسسه به مواردی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، جلب نگردیده است.

۱۰ آذر ۱۴۰۳

موسسه حسابرسی رازدار(حسابداران رسمی)

محمود لنگری

حسین یحیوی صائین

لیزینگ رفاه فرهنگیان
(سهامی خاص)
شماره ثبت:
۱۸۸۳۱۰
شناسه ملی:
۱۰۱۰۲۳۰۳۳۵۳

# شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان (سهامی خاص)

## صورت های مالی

## سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان (سهامی خاص) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:


| | شماره صفحه |
|---|---|
| • صورت سود و زیان | ۲ |
| • صورت وضعیت مالی | ۳ |
| • صورت تغییرات در حقوق مالکانه | ۴ |
| • صورت جریان های نقدی | ۵ |
| • یادداشت های توضیحی صورت های مالی | ۶-۳۲ |


صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۰۷ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

| اعضای هیات مدیره | نام نماینده اشخاص حقوقی | سمت | امضاء |
|---|---|---|---|
| شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان | عباسعلی غیاثی | رئیس هیات مدیره | |
| موسسه صندوق ذخیره فرهنگیان | رسول طاعتی | نایب رئیس هیات مدیره و مدیر عامل | |
| شرکت سرمایه گذاری تدبیر فرهنگیان | ابراهیم آقا خانی | عضو هیات مدیره | |
| شرکت فرآیند نوین فرهنگیان | حمید رضا شریعت | عضو هیات مدیره | |
| شرکت مدیریت فرآیندهای نیروگاهی ایرانیان | عباس معینی | عضو هیات مدیره | |

پیوست گزارش حسابرسی

مورخ ۱۰ /۹/ ۱۴۰۳

رازدار



لیزینگ رفاه فرهنگیان
شماره ثبت ۱۸۸۳۱۰ (سهامی خاص)

خیابان شریعتی
خیابان شهید وحید دستگردی
(ظفر)، خیابان کازرون
خیابان نهم، پلاک ۱۸
کدپستی: ۱۹۱۹۹۳۴۷۷۱
تلفن: ۷۳۶۹۷۰۰۰
نمابر: ۲۲۲۶۹۹۱۵
Email: info@lfco.ir
www.lfco.ir

# شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان (سهامی خاص)

## صورت سود و زیان

## سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

| | یادداشت | سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ | سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲ |
|---|---|---|---|
| درآمدهای عملیاتی | ۵ | ۳,۴۴۸,۹۸۸ | ۱,۹۸۰,۸۵۷ |
| بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی | ۶ | ۰ | (۲۹۳,۹۷۲) |
| سود ناخالص | | ۳,۴۴۸,۹۸۸ | ۱,۶۸۶,۸۸۵ |
| هزینه های فروش ، اداری و عمومی | ۷ | (۲۹۹,۴۳۳) | (۲۴۵,۰۶۶) |
| زیان کاهش ارزش دریافتنی ها | ۸ | (۱۸,۱۶۰) | (۶۰,۷۲۰) |
| سود عملیاتی | | ۳,۱۳۱,۳۹۵ | ۱,۳۸۱,۰۹۹ |
| سایر درآمدها ی غیرعملیاتی | ۹ | ۲۲۶,۳۷۳ | ۵۱,۶۴۴ |
| سود عملیات قبل از مالیات | | ۳,۳۵۷,۷۶۸ | ۱,۴۳۲,۷۴۲ |
| هزینه مالیات بر درآمد | ۲۱ | (۶۳۳,۸۷۹) | (۲۸۶,۴۱۶) |
| سود خالص | | ۲,۷۲۳,۸۹۰ | ۱,۱۴۶,۳۲۶ |

**از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سودخالص سال می باشد، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.**

**یادداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .**



لیزینگ رفاه فرهنگیان
شماره ثبت ۱۸۸۳۱۰ (سهامی خاص)

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۳/۹/۱۰

## شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان (سهامی خاص)
## صورت وضعیت مالی
## به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

| | یادداشت | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | (مبالغ به میلیون ریال) (تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|---|
| **دارایی ها** | | | |
| **دارایی های غیر جاری** | | | |
| دارایی های ثابت مشهود | ۱۰ | ۱۳۴,۳۴۳ | ۱۳۸,۰۴۴ |
| دارایی های نامشهود | ۱۱ | ۱۱,۸۷۰ | ۹,۳۰۸ |
| سرمایه گذاری های بلند مدت | ۱۲ | ۷۱۷,۹۱۱ | ۲,۲۱۲,۸۰۹ |
| دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها | ۱۳ | ۲,۲۴۴,۸۲۶ | ۳,۰۹۹,۲۶۸ |
| **جمع دارایی های غیر جاری** | | ۳,۱۰۸,۹۴۹ | ۵,۴۵۹,۴۲۹ |
| **دارایی های جاری** | | | |
| پیش پرداخت ها | ۱۴ | ۳,۷۲۲,۱۲۸ | ۲,۹۱۵,۸۰۲ |
| دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها | ۱۳ | ۷,۱۵۶,۶۳۸ | ۴,۴۹۷,۲۴۲ |
| موجودی نقد | ۱۵ | ۶۱۷,۳۳۸ | ۱۳۵,۴۵۸ |
| **جمع دارایی های جاری** | | ۱۱,۴۹۶,۱۰۴ | ۷,۵۴۸,۵۰۳ |
| **جمع دارایی ها** | | ۱۴,۶۰۵,۰۵۳ | ۱۳,۰۰۷,۹۳۱ |
| **حقوق مالکانه و بدهی ها** | | | |
| **حقوق مالکانه** | | | |
| سرمایه | ۱۶ | ۶۰۰,۰۰۰ | ۶۰۰,۰۰۰ |
| افزایش سرمایه در جریان | ۱۷ | ۹,۴۰۰,۰۰۰ | ۹,۴۰۰,۰۰۰ |
| اندوخته قانونی | ۱۸ | ۶۰,۰۰۰ | ۶۰,۰۰۰ |
| سود انباشته | | ۲,۸۹۳,۰۸۷ | ۱,۱۷۱,۱۹۷ |
| **جمع حقوق مالکانه** | | ۱۲,۹۵۳,۰۸۷ | ۱۱,۲۳۱,۱۹۷ |
| **بدهی ها** | | | |
| **بدهی های غیر جاری** | | | |
| پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها | ۱۹ | ۲۲۷,۷۵۵ | ۵۲۴,۸۵۷ |
| ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان | ۲۰ | ۱۰۰,۱۷۲ | ۸۶,۸۰۸ |
| **جمع بدهی های غیر جاری** | | ۳۲۷,۹۲۷ | ۶۱۱,۶۶۵ |
| **بدهی های جاری** | | | |
| پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها | ۱۹ | ۹۴,۹۴۵ | ۱۶۸,۶۷۶ |
| مالیات پرداختنی | ۲۱ | ۶۳۳,۸۷۹ | ۲۸۳,۹۴۱ |
| ذخایر | ۲۲ | ۳۲,۳۷۹ | ۳۹,۹۶۸ |
| پیش دریافت ها | ۲۳ | ۵۶۲,۸۳۷ | ۶۷۲,۴۸۴ |
| **جمع بدهی های جاری** | | ۱,۳۲۴,۰۳۹ | ۱,۱۶۵,۰۶۹ |
| **جمع بدهی ها** | | ۱,۶۵۱,۹۶۶ | ۱,۷۷۶,۷۳۴ |
| **جمع حقوق مالکانه و بدهی ها** | | ۱۴,۶۰۵,۰۵۳ | ۱۳,۰۰۷,۹۳۱ |

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



پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۳/۹/۱۰
رازدار
لیزینگ رفاه فرهنگیان
شماره ثبت ۱۸۸۳۱۰ (سهامی خاص)

## شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان (سهامی خاص)

## صورت تغییرات در حقوق مالکانه

## سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

( مبالغ به میلیون ریال)

| | سرمایه | افزایش سرمایه در جریان | اندوخته قانونی | سود انباشته | جمع کل |
|---|---|---|---|---|---|
| مانده در ۱۴۰۱/۰۷/۰۱ | ۶۰۰,۰۰۰ | ۰ | ۶۰,۰۰۰ | ۵۹۴,۸۷۱ | ۱,۲۵۴,۸۷۱ |
| **تغییرات حقوق مالکانه درسال ۱۴۰۲** | | | | | |
| سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۴۰۲ | ۰ | ۰ | ۰ | ۱,۱۴۶,۳۲۶ | ۱,۱۴۶,۳۲۶ |
| سود سهام مصوب | ۰ | ۰ | ۰ | (۵۷۰,۰۰۰) | (۵۷۰,۰۰۰) |
| افزایش سرمایه درجریان | | ۹,۴۰۰,۰۰۰ | | | ۹,۴۰۰,۰۰۰ |
| مانده در ۱۴۰۲/۶/۳۱ | ۶۰۰,۰۰۰ | ۹,۴۰۰,۰۰۰ | ۶۰,۰۰۰ | ۱,۱۷۱,۱۹۷ | ۱۱,۳۳۱,۱۹۷ |
| **تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳** | | | | | |
| سود خالص سال۱۴۰۳ | ۰ | ۰ | ۰ | ۲,۷۲۳,۸۹۰ | ۲,۷۲۳,۸۹۰ |
| سود سهام مصوب | ۰ | ۰ | ۰ | (۱,۰۰۲,۰۰۰) | (۱,۰۰۲,۰۰۰) |
| مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | ۶۰۰,۰۰۰ | ۹,۴۰۰,۰۰۰ | ۶۰,۰۰۰ | ۲,۸۹۳,۰۸۷ | ۱۲,۹۵۳,۰۸۷ |

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است



پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۳/۹/۱۰

لیزینگ رفاه فرهنگیان
شماره ثبت ۱۸۸۳۱۰ (سهامی خاص)

## شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان (سهامی خاص)

## صورت جریان های نقدی

## سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

| | یادداشت | سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|---|
| **جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی** | | | |
| نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات | ۲۵ | ۴۳,۲۶۸ | (۳,۸۵۷,۳۸۲) |
| پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد | | (۲۸۳,۹۴۱) | (۱۸۹,۳۱۷) |
| جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی | | (۲۴۰,۶۷۳) | (۴,۰۴۶,۶۹۹) |
| **جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری** | | | |
| پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود | | (۹۸۹) | (۳,۶۵۰) |
| پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود | | (۶,۶۷۷) | (۳,۶۷۴) |
| دریافت های نقدی ناشی از فروش سرمایه گذاری های بلند مدت | | ۵,۲۰۰,۰۰۰ | ۰ |
| پرداخت های نقدی ناشی از خرید سرمایه گذاری های بلند مدت | | (۳,۷۰۵,۱۰۲) | (۱,۸۰۰,۰۰۰) |
| دریافت های ناشی از سود سایر سرمایه گذاری ها | | ۱۹۳,۰۷۲ | ۵۵,۰۵۸ |
| دریافت های ناشی از سود سهام | | ۶۰۳ | ۹۳۴ |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری | | ۱,۶۸۰,۹۰۷ | (۱,۷۵۱,۳۳۲) |
| جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی | | ۱,۴۴۰,۲۳۳ | (۵,۷۹۸,۰۳۱) |
| **جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی** | | | |
| دریافت های ناشی از استقراض | | ۱۰۰,۰۰۰ | ۵,۸۲۳,۵۰۰ |
| پرداخت های نقدی برای بازپرداخت استقراض | | (۵۶,۳۵۳) | (۲۰۰,۰۰۰) |
| پرداخت نقدی بابت سود سهام | | (۱,۰۰۲,۰۰۰) | ۰ |
| جریان خالص ورود(خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی | | (۹۵۸,۳۵۳) | ۵,۶۲۳,۵۰۰ |
| خالص افزایش(کاهش) در موجودی نقد | | ۴۸۱,۸۸۰ | (۱۷۴,۵۳۱) |
| مانده موجودی نقد در ابتدای سال | | ۱۳۵,۴۵۸ | ۳۰۹,۹۹۰ |
| مانده موجودی نقد در پایان سال | | ۶۱۷,۳۳۸ | ۱۳۵,۴۵۸ |
| معاملات غیر نقدی | ۲۶ | ۰ | ۹,۴۰۰,۰۰۰ |

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



پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۳/۹/۱۰
رازدار
شماره ثبت ۱۸۸۳۱ (سهامی خاص)

**شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان (سهامی خاص)**

**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

۱- تاریخچه وفعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان (سهامی خاص) به شناسنامه ملی ۱۰۱۰۲۳۰۳۳۵۳ در تاریخ ششم تیرماه ۱۳۸۱ به نام شرکت لیزینگ فرهنگیان شرف به شماره ۱۸۸۳۱۰ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی به ثبت رسیده است و در تاریخ ۱۳۸۴/۰۳/۰۸ نام شرکت به لیزینگ و رفاه فرهنگیان تغییر یافته و شرکت جزء واحد های تجاری فرعی شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان و واحد تجاری نهایی گروه موسسه صندوق ذخیره فرهنگیان می باشد. مرکز اصلی شرکت در تهران خیابان میرداماد -شمس تبریزی شمالی- خیابان نفت شمالی - کوی نهم - پلاک ۱۸ واقع است.

۱-۲- آخرین مجوز فعالیت از بانک مرکزی به تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۰۵ به شماره ۱۵۸۹۶۲ تا تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ صادر گردید، مراحل دریافت مجوز جدید در حال انجام بوده و توسط بانک مرکزی در جریان بررسی است .

۱-۳- با توجه به تاکید سهامداران محترم به بورسی شدن شرکت اقدامات اولیه در این خصوص انجام یافته و در مرحله جلسه پذیرش میباشد

۱-۴- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۳ و ۴ اساسنامه عبارتست از موارد ذیل می باشد.

الف) فعالیت اصلی :

تامین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول وغیر منقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفا در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها و دستور العمل های مربوط

ب) فعالیت فرعی: شرکت می تواند در راستای موضوع فعالیت به شرح ماده ۳ اساسنامه ، به انجام امور ذیل بپردازد:

خرید و فروش انواع اوراق مالی اسلامی در چارچوب قوانین و مقرارت، دریافت نمایندگی عاملیت منابع مالی از اشخاص و مشارکت سندیکایی با سایر اشخاص( بجز بانک ها و موسسات اعتباری) به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قرارداد های اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوطه، دریافت تسهیلات از بانک ها و موسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذیربط

تبصره۱: شرکت مجاز به انجام اجاره کالا اعم از منقول و غیر منقول به مشتری بدون شرط انتقال مالکیت به وی (اجاره عملیاتی) نمی باشد.

۱-۴-۱- فعالیت اصلی شرکت در سال مالی مورد گزارش، فروش اقساطی لوازم خانگی و خودرو به فرهنگیان کشور از طریق تامین اعتبار قسمتی از بهای کالا از طرف فرهنگیان، دریافت کارمزد سود مشارکت و حق الزحمه از تامین کنندگان کالا، درآمدهای لیز بازار خارج از فرهنگیان و دریافت کارمزد از بیمه معلم در قبال معرفی فرهنگیان بابت بیمه عمر مانده بدهکار بوده است. (به شرح یادداشت توضیحی ۵)

۱-۵- تعداد کارکنان

میانگین ماهانه تعداد کارکنان در استخدام طی سال مالی مورد گزارش و سال مالی قبل به شرح زیر بوده است :

| | سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|
| کارکنان رسمی(نفر) | ۱۴ | ۱۴ |
| کارکنان قراردادی(نفر) | ۱۲ | ۱۲ |
| | ۲۶ | ۲۶ |

۲- بکار گیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

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

۲-۱-۲- استاندارد حسابداری شماره ۴۳ با عنوان درآمد حاصل از قرارداد با مشتریان، برای کلیه شرکت هایی که دوره مالی آن ها از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می شود لازم الاجرا است. اجرای استاندارد مزبور آثار با اهمیتی ناشی از اندازه گیری درآمد شرکت بر صورت های مالی شرکت نخواهد داشت.

۳- اهم رویه های حسابداری

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

۳-۱-۱- صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۳/۹/۱۰

۲-۲- درآمد عملیاتی

۲-۲-۱- درآمد فروش اقساطی کالاهای واگذار شده به متقاضیان با توجه به نرخ و اقساط سررسید شده قرارداد در هر سال مالی مورد شناسایی قرار گرفته و در حساب ها به ثبت می رسد.ضمنا سهم درآمد سال آتی از اقساط سر رسید سال آتی محاسبه و در حساب ها منظور می گردد

۲-۲-۲- درآمد حق الزحمه دریافتی از تامین کنندگان درزمان ارائه خدمات شناسایی می شود.

۳-۳- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی در سال جاری وقوع و به عنوان هزینه شناسایی می شود، به استثنای مخارجی که مستقیما قابل انتساب به تحصیل «دارایی های واجد شرایط» است.

۴-۳- دارایی های ثابت مشهود

۳-۴-۱- دارایی های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود .مخارج بعدی مرتبط با داراییهای ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد ومنجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود ، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقی مانده دارایی های مربوط مستهلک می شود مخارج روزمره تعمیر و نگه داری داراییها 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 .

۳-۴-۲- استهلاک دارایی های ثابت مشهود، باتوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمرمفید برآوردی )دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶و اصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

| نوع دارایی | نرخ استهلاک | روش استهلاک |
|---|---|---|
| ساختمان | ۲۵ ساله | خط مستقیم |
| وسایل نقلیه | ۶ ساله | خط مستقیم |
| اثاثه و منصوبات | ۶،۵،۳ ساله | خط مستقیم |
| تجهیزات | ۶ ساله | خط مستقیم |
| تاسیسات | ۱۰ ساله | خط مستقیم |

۳-۴-۲-۱- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر ( به استثنای ساختمان ها وتاسیسات ساختمانی )پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ ماه متوالی در یک سال مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالا ست .در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب 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 .

۵-۳- دارایی های نامشهود

۳-۵-۱- دارایی های نامشهود برمبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ثبت می شود. مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان، و مخارج اداری، عمومی وفروش در بهای تمام شده دارایی نامشهود منظور نمی شود .شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره برداری است، متوقف می شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی شود.

۳-۵-۲- استهلاک دارایی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه میشود :

| نوع دارایی | نرخ استهلاک | روش استهلاک |
|---|---|---|
| نرم افزارها | ۳ ساله | خط مستقیم |

۳-۵-۲-۱- حق امتیاز خدمات عمومی

حق امتیاز خدمات عمومی شامل سیم کارت موبایل خط پیام کوتاه و تلفن به نام شرکت می باشد که به دلیل داشتن عمر مفید نامعین مستهلک نمی شود.



پیوست گزارش حسابرسی
راژدار
مورخ ۱۴۰۳/۹/۱۰

۳-۶- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۶-۱- درپایان هر سال گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می گردد .

۳-۶-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال برامکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می شود.

۳-۶-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یاواحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول وریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد .

۳-۶-۴- تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتـــری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ باز یافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود وزیان شناسایی می گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۳-۶-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های قبل، افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود وزیان شناسایی می گردد. مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود.

۳-۷- ذخایر

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

۳-۷-۱ 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.

۳-۷-۲ ذخیره کاهش ارزش مطالبات

شرکت بابت تسهیلات اعطایی به فرهنگیان بر اساس دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره کاهش ارزش مطالبات موسسات اعتباری به شماره بخشنامه ۲۱۲۷۰ مورخ ۹۱/۰۱/۳۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا در پایان هر سال مالی یا در مقاطع تهیه صورت های مالی معادل ۱/۵٪ خالص مانده کل تسهیلات اعطایی، ذخیره عمومی محاسبه نموده و همچنین جهت مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول نیز باید با نرخ ۱۰ الی ۱۰۰ درصد و با لحاظ داشتن ارزش وثایق و با اعمال ضرایب پرداخت نسبت به محاسبه ذخیره اختصاصی اقدام نماید.

۳-۸- سرمایه گذاری ها

اندازه گیری:

| نوع سرمایه گذاری | نحوه اندازه گیری |
|---|---|
| سرمایه گذاری های بلند مدت: | |
| سرمایه گذاری در اوراق بهادار | بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها |
| شناخت درآمد: | |
| سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها | در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ صورت وضعیت مالی) |
| سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار | در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر) |

۳-۹- مالیات بر درآمد

۳-۹-۱- هزینه مالیات

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



پیوست گزارش حسابرسی
راز دار
مورخ ۱۴۰۳/۹/۱۰

۲-۹-۳- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شود.

در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی‌های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش‌بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می‌شود. چنین کاهشی، در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۳-۹-۳- تهاتر دارایی‌های مالیات جاری و بدهی‌های مالیات جاری

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

۴-۹-۳- مالیات جاری و انتقالی سال جاری

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

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

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

۱-۱-۴- طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی های غیر جاری

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



پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۳/۹/۱۰

**شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان (سهامی خاص)**

**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

۵- درآمدهای عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

| | یادداشت | سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|---|
| فروش خالص | | ۰ | ۲۶۶,۷۲۸ |
| درآمد ارائه خدمات | ۵-۱ | ۳,۴۴۸,۹۸۸ | ۱,۷۱۴,۱۲۸ |
| | | **۳,۴۴۸,۹۸۸** | **۱,۹۸۰,۸۵۷** |

۵-۱ درآمد ارائه خدمات:

(مبالغ به میلیون ریال)

| | یادداشت | سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|---|
| درآمد فروش اقساطی خودرو (تسهیلات خرد) | ۵-۱-۱ | ۲۳,۶۴۲ | ۱۱,۲۳۶ |
| درآمد فروش اقساطی لوازم خانگی (تسهیلات خرد) | ۵-۱-۲ | ۸۰۳,۸۲۳ | ۵۰۱,۶۳۷ |
| درآمد حق العمل کاری (تسهیلات خرد) | ۵-۱-۳ | ۹۹,۹۷۵ | ۹۸,۵۵۶ |
| درآمد توسعه و فروش (تسهیلات خرد) | ۵-۱-۴ | ۸۲۲,۶۸۳ | ۸۱۴,۹۱۴ |
| *درآمد فروش اقساطی (تسهیلات کلان)- خارج از فرهنگیان* | ۵-۱-۵ | *۸۱۸,۷۶۵* | *۱۴۹,۷۸۲* |
| درآمد توسعه و فروش (تسهیلات کلان)- خارج از فرهنگیان | ۵-۱-۶ | ۸۴۰,۵۷۵ | ۹۹,۸۸۶ |
| درآمد بیمه عمر مانده بدهکار (تسهیلات خرد) | ۵-۱-۷ | ۳۹,۵۲۵ | ۳۸,۱۱۷ |
| | | **۳,۴۴۸,۹۸۸** | **۱,۷۱۴,۱۲۸** |

۵-۱-۱- درآمد فروش اقساطی خودرو مربوط به سهم سود اقساطی سنوات گذشته و جاری خودروهای واگذار شده ( ۱۷دستگاه) با نرخ ۲۶ درصد میباشد

۵-۱-۲- نرخ سود تسهیلات اعطایی به فرهنگیان با نرخ ۲۳ درصد دوره باز پرداخت ۲۴ ماهه ( یک ماه تنفس) ، نرخ ۱۵ درصد دوره باز پرداخت ۱۸ ماهه، نرخ ۱۰ درصد باز پرداخت یکساله ،نرخ ۴ درصد بازپرداخت ۶ ماهه نرخ صفر سه ماهه می باشد به دلیل افزایش تعداد تسهیلات نسبت به سال قبل درآمد افزایش یافته است.

۵-۱-۳- درآمد حق العمل کاری تسهیلات خرد بابت دریافت ۱/۵ و ۲/۵ درصد مبلغ تسهیلات اعطایی از سوی شرکت به فرهنگیان می باشد.



پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۰ /۹/ ۱۴۰۳

۴-۱-۵- درآمد توسعه و فروش دریافتی متناسب با قرارداد با تامین کنندگان کالا و درصدی(۷ الی ۱۰درصد) از مبلغ فروش کالا به فرهنگیان می باشد. که به دلیل افزایش تامین کالا توسط فروشندگان، در سال جاری نسبت به سال گذشته مبلغ درآمد نیز افزایش یافته است.

۵-۱-۵- درآمد فروش اقساطی تسهیلات کلان مربوط به ارائه تسهیلات در قالب لیزینگ به نرخ ۲۶ درصد به اشخاص حقوقی می باشد. که به دلیل افزایش پرداخت در سال جاری نسبت به سال قبل درآمد آن نیز افزایش یافته است

۶-۱-۵- درآمد توسعه و فروش تسهیلات کلان مربوط به درآمدی می باشد که از فروشندگان قرارداد تسهیلات کلان دریافت می شود که متناسب با افزایش پرداخت تسهیلات کلان افزایش یافته است.

۷-۱-۵- درآمد بیمه عمر بابت بیمه تسهیلات پرداختی به فرهنگیان می باشد که در صورت فوت، بازماندگان مانده مربوطه را پرداخت ننموده و از طریق شرکت بیمه گر (شرکت بیمه معلم) دریافت شود به دلیل افزایس میزان تسهیلات مبلغ درآمد بیمه عمر نیز افزایش یافته است

۲-۵- درآمدهای عملیاتی به تفکیک نوع وابستگی به شرح زیر تفکیک می شود:

(مبالغ به میلیون ریال)

| | سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | | سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | |
|---|---|---|---|---|
| | مبالغ | درصد نسبت کل | مبالغ | مبالغ |
| سایر اشخاص | ۳,۴۰۹,۴۶۳ | ۹۹ | ۱,۹۴۲,۷۴۰ | ۹۸ |
| اشخاص وابسته (شرکت بیمه معلم) | ۳۹,۵۲۵ | ۱ | ۳۸,۱۱۷ | ۲ |
| | ۳,۴۴۸,۹۸۸ | ۱۰۰ | ۱,۹۸۰,۸۵۷ | ۱۰۰ |

۶- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

| | سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|
| هزینه کارمزد تسهیلات بانک ملت | ۰ | ۶۱,۲۰۶ |
| بهای تمام شده کالای فروش رفته | ۰ | ۲۳۲,۷۶۵ |
| | ۰ | ۲۹۳,۹۷۲ |

پیوست گزارش حسابرسی رازدار

مورخ ۱۰ /۹/ ۱۴۰۳

**شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان (سهامی خاص)**

**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

**۷- هزینه های فروش، اداری و عمومی**

| | یادداشت | سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | (مبالغ به میلیون ریال) سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|---|
| حقوق و دستمزد و مزایا | ۷-۱ | ۱۹۳,۱۰۶ | ۱۴۶,۶۸۹ |
| کارشناسی استانها | ۷-۲ | ۱۰,۴۰۰ | ۳۱,۰۳۶ |
| حق الزحمه پرداختی | | ۷,۲۰۳ | ۱,۱۳۰ |
| خدمات پشتیبانی | ۷-۳ | ۱۴,۲۸۹ | ۱۸,۷۰۲ |
| استهلاک | | ۸,۸۰۶ | ۷,۱۶۲ |
| پذیرایی و غذای کارکنان | | ۱۱,۷۶۰ | ۹,۴۲۸ |
| ملزومات مصرفی | | ۱۰,۶۷۰ | ۶,۰۰۰ |
| تبلیغات | | ۶,۸۹۹ | ۸۸۰ |
| آب، برق، گاز و تلفن | | ۱,۲۹۹ | ۱,۲۷۳ |
| پاداش هیات مدیره | ۷-۴ | ۱۰,۰۰۰ | ۹,۵۰۰ |
| حق حضور هیئت مدیره و کمیته حسابرسی | | ۱,۹۵۰ | ۲,۱۲۴ |
| تعمیر و نگهداری دارایی ثابت | | ۴۹۷ | ۱,۱۵۵ |
| هزینه اجاره | | ۴,۵۰۰ | ۰ |
| هزینه حسابرسی | | ۴,۱۵۲ | ۲,۷۶۴ |
| سایر (اقلام کمتر از ۱۰ درصد هزینه های اداری عمومی) | | ۱۳,۹۰۴ | ۷,۲۲۶ |
| | | ۲۹۹,۴۳۳ | ۲۴۵,۰۶۶ |

۷-۱- افزایش حقوق و دستمزد کارکنان شرکت در سال جاری ناشی از اعمال مصوبه شواری عالی کار و طبق آئین نامه داخلی شرکت صورت پذیرفته است.

۷-۲- هزینه کارشناسی استانها مربوط به عملکرد نمایندگان و کارکنان ادارات آموزش و پرورش در قبال جمع کسر اقساط تسهیلات می باشد که مبلغ ۱۳.۰۰۰ میلیون ریال از محل ذخیره سال قبل و الباقی بعنوان هزینه جاری متناسب با میزان فروش هر استان و با نرخ مصوب هیئت مدیره پرداخت شده است

۷-۳- هزینه خدمات پشتیبانی مربوط به قراردادهای نگهداری و پشتیبانی نرم افزار های داخلی شرکت می باشد.

۷-۴- پاداش هیئت مدیره بر اساس صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ شرکت به حساب هزینه منظور شده است.

**۸- زیان کاهش ارزش دریافتنی**

با توجه به اینکه ذخیره عمومی محاسبه شده طبق بخشنامه های بانک مرکزی ج ا برای تسهیلات اعطایی کافی نمی باشد طی سال جاری مبلغ ۱۸.۱۶۰ میلیون ریال زیان کاهش ارزش دریافتنی شناسایی شده است

**۹- سایر درآمد های غیر عملیاتی**

| | یادداشت | سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | (مبالغ به میلیون ریال) سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|---|
| **اشخاص وابسته** | | | |
| درآمد سود سهام | | | |
| شرکت خدمات بیمه شرف اطمینان | | ۰ | ۸۳۲ |
| شرکت پترو فرهنگ | | ۰ | ۵۱ |
| شرکت ساختمانی معلم | | ۶۰۱ | ۵۰ |
| شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان | | ۱ | ۱ |
| | | ۶۰۳ | ۹۳۴ |
| **سایر اشخاص** | | | |
| درآمد حاصل از سود سپرده بانکی | ۹-۱ | ۱۹۳,۰۷۲ | ۵۵,۰۵۸ |
| درآمد اجاره | ۹-۲ | ۲,۸۵۵ | ۰ |
| هزینه های قانونی | ۹-۳ | (۸,۱۵۵) | (۴,۹۸۸) |
| سایر | ۹-۴ | ۳۷,۹۹۸ | ۶۳۹ |
| | | ۲۲۶,۳۷۳ | ۵۱,۶۴۴ |

۹-۱- سود سپرده بانکی بابت سپرده های کوتاه مدت بدون سررسید(دیداری) در بانک سرمایه می باشد که بصورت روز شمار ۲۲/۵ درصد محاسبه می شود

۹-۲- مبلغ درآمد اجاره مربوط به اجاره قسمتی از طبقه همکف به بانک سرمایه شعبه ظفر میباشد.

۹-۳- هزینه های قانونی عمدتا مربوط به تقسیط مالیات عملکرد می باشد.

۹-۴- دعوی حقوقی علیه آقای خورشیدی برابر دادنامه شماره ۴۶۳ مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۹ شعبه ۷۷ دادگاه تجدید نظراستان رای بدوی به مبلغ ۴.۹۸۷ میلیون ریال اصلاح و خسارت تاخیر تادیه از تاریخ چک و خسارت دادرسی تایید گردید و با تشکیل پرونده اجرا، در دوره جاری مبلغ ۴۱.۷۵۶ میلیارد ریال از طریق اجرای احکام به نفع لیزینگ وصول و پس از کسر ارزش افزوده در سرفصل درآمدهای غیر عملیاتی منظور شده است.



پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۳/۹/۱۰

**شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان (سهامی خاص)**

**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

۱۰- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

| | زمین | ساختمان | وسایل نقلیه | اثاثه و منصوبات | تجهیزات | تاسیسات | جمع |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| بهای تمام شده : | | | | | | | - |
| مانده در ۱۴۰۱/۰۷/۰۱ | ۷۵,۰۴۷ | ۷۵,۹۹۶ | ۲,۷۳۴ | ۸,۴۶۴ | ۳,۰۷۸ | ۳۹۶ | ۱۶۵,۷۱۴ |
| افزایش | ۰ | ۷۵۹ | ۵۶ | ۲,۷۶۳ | ۰ | ۷۲ | ۳,۶۵۰ |
| مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | ۷۵,۰۴۷ | ۷۶,۷۵۵ | ۲,۷۹۰ | ۱۱,۲۲۷ | ۳,۰۷۸ | ۴۶۸ | ۱۶۹,۳۶۴ |
| افزایش | ۰ | ۰ | ۰ | ۷۹۱ | ۰ | ۱۹۹ | ۹۸۹ |
| مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | ۷۵,۰۴۷ | ۷۶,۷۵۵ | ۲,۷۹۰ | ۱۲,۰۱۸ | ۳,۰۷۸ | ۶۶۶ | ۱۷۰,۳۵۴ |
| استهلاک انباشته | | | | | | | |
| مانده در ۱۴۰۱/۰۷/۰۱ | ۰ | ۱۴,۳۴۸ | ۲,۱۲۶ | ۶,۹۸۱ | ۳,۰۷۸ | ۱۵۸ | ۲۶,۶۹۲ |
| استهلاک | ۰ | ۳,۰۵۹ | ۳۹۰ | ۱,۱۳۵ | ۰ | ۴۴ | ۴,۶۲۸ |
| مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | ۰ | ۱۷,۴۰۷ | ۲,۵۱۶ | ۸,۱۱۷ | ۳,۰۷۸ | ۲۰۲ | ۳۱,۳۲۰ |
| استهلاک | ۰ | ۳,۰۶۴ | ۲۳۱ | ۱,۳۴۹ | ۰ | ۴۷ | ۴,۶۹۱ |
| مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | ۰ | ۲۰,۴۷۱ | ۲,۷۴۸ | ۹,۴۶۵ | ۳,۰۷۸ | ۲۴۹ | ۳۶,۰۱۱ |
| مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | **۷۵,۰۴۷** | **۵۶,۲۸۴** | **۴۲** | **۲,۵۵۳** | **۰** | **۴۱۷** | **۱۳۴,۳۴۳** |
| مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | ۷۵,۰۴۷ | ۵۹,۳۴۸ | ۲۷۳ | ۳,۱۱۱ | ۰ | ۲۶۶ | ۱۳۸,۰۴۴ |

۱-۱۰- دارایی های ثابت مشهود تا ارزش ۳۲۰ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

۲-۱۰- افزایش اثاثه و منصوبات بابت خرید دوربین های کارت خوان و خرید گوشی تلفن رو میزی میباشد.

۳-۱۰- کلیه اسناد مالکیت شرکت به نام شرکت بوده و در رهن نمیباشد.

۴-۱۰- ارزش روز دارایی ها به مراتب بیش از بهای تمام شده آنهاست.



پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۳/۹/۱۰

**شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان (سهامی خاص)**

**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

۱۱ دارایی های نا مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

| | حق امتیاز خدمات عمومی | نرم افزار رایانه ای | پیش پرداخت سرمایه ای | جمع |
|---|---|---|---|---|
| بهای تمام شده | | | | |
| مانده در ۱۴۰۱/۰۷/۰۱ | ۳۷ | ۶,۲۲۱ | ۴,۸۵۰ | ۱۱,۱۰۸ |
| افزایش | ۰ | ۲,۵۲۴ | ۱,۱۵۰ | ۳,۶۷۴ |
| سایر نقل و انتقالات | ۰ | ۲,۲۵۰ | (۲,۲۵۰) | ۰ |
| مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | ۳۷ | ۱۰,۹۹۵ | ۳,۷۵۰ | ۱۴,۷۸۲ |
| افزایش | ۰ | ۰ | ۶,۶۷۷ | ۶,۶۷۷ |
| سایر نقل و انتقالات | ۰ | ۳,۷۵۰ | (۳,۷۵۰) | ۰ |
| مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | ۳۷ | ۱۴,۷۴۵ | ۶,۶۷۷ | ۲۱,۴۵۸ |
| استهلاک انباشته | | | | ۰ |
| مانده در ۱۴۰۱/۰۷/۰۱ | ۰ | ۲,۹۴۱ | ۰ | ۲,۹۴۱ |
| استهلاک | ۰ | ۲,۵۳۳ | ۰ | ۲,۵۳۳ |
| مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | ۰ | ۵,۴۷۴ | ۰ | ۵,۴۷۴ |
| استهلاک | ۰ | ۴,۱۱۵ | ۰ | ۴,۱۱۵ |
| مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | ۰ | ۹,۵۸۹ | ۰ | ۹,۵۸۹ |
| مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | ۳۷ | ۵,۱۵۶ | ۶,۶۷۷ | ۱۱,۸۷۰ |
| مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | ۳۷ | ۵,۵۲۱ | ۳,۷۵۰ | ۹,۳۰۸ |

۱-۱۱- پیش پرداخت سرمایه ای مربوط به طراحی و نصب نرم افزار جامع لیزینگ و پلاگین PHP ، وب سرویس و سامانه مرکزی تماس می باشد.

۲-۱۱- افزایش نرم افزار بابت خرید پلاگین اختصاصی تولید قرارداد ، نرم افزار وب سرویس فراسامانه و سامانه مرکز تماس می باشد که از پیش پرداخت سرمایه ای به دارایی نامشهود انتقال یافته است.



پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۳/۹/۱۰

## ۱۲ سرمایه گذاری های بلند مدت

| | یادداشت | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | | | (مبالغ به میلیون ریال) ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|---|---|---|
| | | بهای تمام شده | کاهش ارزش انباشته | مبلغ دفتری | مبلغ دفتری |
| سرمایه گذاری در سهام شرکت ها | ۱۲-۱ | ۴۱۲,۹۱۱ | ۰ | ۴۱۲,۹۱۱ | ۴۱۲,۸۰۹ |
| سپرده سرمایه گذاری بلندمدت بانکی | ۱۲-۲ | ۳۰۵,۰۰۰ | ۰ | ۳۰۵,۰۰۰ | ۱,۸۰۰,۰۰۰ |
| | | ۷۱۷,۹۱۱ | ۰ | ۷۱۷,۹۱۱ | ۲,۲۱۲,۸۰۹ |

۱-۱۲- سرمایه گذاری در سهام شرکت ها به شرح زیر تفکیک می شود :

| | یادداشت | تعداد سهام | درصد سرمایه گذاری | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ بهای تمام شده | کاهش ارزش انباشته | مبلغ دفتری | ارزش بازار | (مبالغ به میلیون ریال) ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ مبلغ دفتری | ارزش بازار |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| سرمایه گذاری سریع المعامله (بورسی و فرا بورسی) | | | | | | | | | |
| بانک سرمایه (سهامی عام) | ۱۲-۱-۱ | ۳۹۹,۹۹۹,۹۹۹ | ۱۰ | ۴۱۱,۹۷۴ | ۰ | ۴۱۱,۹۷۴ | ۱,۸۲۰,۸۰۰ | ۴۱۱,۹۷۴ | ۲,۹۳۶,۶۴۰ |
| سایر شرکت ها | | | | | | | | | |
| شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان (سهامی عام) | | ۱,۱۹۸ | ۰/۰۱ | ۱ | ۰ | ۱ | ۰ | ۱ | ۰ |
| شرکت ساختمانی معلم ( سهامی عام) | | ۵۰۱,۰۰۰ | ۰/۰۱ | ۵۰۱ | | ۵۰۱ | ۰ | ۵۰۰ | ۰ |
| شرکت پترو فرهنگ ( سهامی عام) | | ۳۵۰,۰۰۰ | ۰/۰۰۱ | ۳۵۰ | ۰ | ۳۵۰ | ۰ | ۲۵۰ | ۰ |
| شرکت بیمه ای شرف اطمینان( سهامی خاص) | | ۸۰۰ | ۰/۰۵ | ۸۰ | ۰ | ۸۰ | ۰ | ۸۰ | ۰ |
| شرکت بازرگانی فرهنگیان (سهامی خاص) | | ۱ | ۱ | ۳ | ۰ | ۳ | ۰ | ۳ | ۰ |
| شرکت سرمایه گذاری سرمایه گستر سهند ( سهامی خاص) | | ۱,۰۰۰ | | ۱ | | ۱ | ۰ | ۰ | ۰ |
| | | | | ۹۳۶ | ۰ | ۹۳۶ | | ۸۳۴ | |
| | | | | ۴۱۲,۹۱۱ | ۰ | ۴۱۲,۹۱۱ | | ۴۱۲,۸۰۹ | |

۱-۱-۱۲- تعداد ۳۹۹.۰۰۰.۰۰۰سهام بانک سرمایه در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۲ بابت ضمانت وام شرکت کیمیای پارس خاورمیانه(از شرکت های فرعی صندوق ذخیره فرهنگیان) نزد بانک ملی شعبه مهر به وثیقه گذاشته شده است.

۲-۱-۱۲- با توجه به عدم وجود نماینده شخص حقیقی در هیات مدیره بانک سرمایه بر اساس نامه شماره ۳۳۸۴ مورخ ۹۵/۱۱/۲۷ وجود هرگونه نفوذ قابل ملاحظه و کنترل ناشی از سرمایه گذاری در بانک سرمایه را به موسسه صندوق ذخیره فرهنگیان تفویض نموده است.

۲-۱۲- سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بانکی به مبلغ ۳۰۵ میلیارد ریال با نرخ ۲۲/۵ درصد و سررسید سه ساله مربوط به بانک سرمایه می باشد که به قصد نگهداری بلندمدت افتتاح گردیده است.

پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۰ /۹/ ۱۴۰۳

۱۳- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

۱-۱۳- دریافتنی های کوتاه مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

| | یادداشت | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|---|
| تجاری | | | |
| اسناد دریافتنی | | | |
| شرکت همتا صنعت ویرا | ۱۳-۱-۱ | ۲۹۰,۷۲۰ | ۶۷۸,۱۵۱ |
| شرکت فولاد گسترزیما | ۱۳-۱-۱ | ۰ | ۶۴۶,۱۸۹ |
| شرکت طراحان نرسه نگار | ۱۳-۱-۱ | ۴۹۱,۲۵۴ | ۴۳۰,۸۳۸ |
| شرکت پردازش گستر برتر فرداد خلیج فارس | ۱۳-۱-۱ | ۵۰۵,۷۹۹ | ۲۷۰,۷۶۷ |
| شرکت پترو شیمی هگمتانه | ۱۳-۱-۱ | ۲,۲۹۶ | ۲۲۲,۲۹۶ |
| شرکت سرمایه گذاری تک وستا | ۱۳-۱-۱ | ۵۵۴,۶۸۰ | ۱۵۲,۶۱۱ |
| شرکت آردین تجارت گستر آسیا | ۱۳-۱-۱ | ۰ | ۱۵۱,۷۰۴ |
| شرکتیاس استیل نیکوکار | ۱۳-۱-۱ | ۰ | ۱۱۹,۹۰۰ |
| شرکت صدف ایوانکی | ۱۳-۱-۱ | ۲۱۹,۶۵۸ | ۵۹,۹۳۸ |
| شرکت رسام فن آوران بابا | ۱۳-۱-۱ | ۱۴۳,۳۹۵ | ۲۱,۹۹۵ |
| شرکت پاتله | ۱۳-۱-۱ | ۰ | ۱۶,۶۳۸ |
| شرکت فاطر تجارت اروند اکسین | ۱۳-۱-۱ | ۰ | ۱۴,۶۲۸ |
| شرکت پخش فرآورده های غذایی باران صدف | ۱۳-۱-۱ | ۵۵,۵۰۲ | ۸,۰۰۰ |
| شرکت ایران ارقام - اشخاص وابسته | ۱۳-۱-۱ | ۲۶۶,۴۸۵ | ۰ |
| شرکت کشت و صنعت مهرگان | ۱۳-۱-۱ | ۳۲۷,۵۰۳ | ۰ |
| شرکت توسعه سرمایه و اقتصاد خلیج فارس | ۱۳-۱-۱ | ۳۳۶,۱۹۴ | ۰ |
| شرکت فولاد پارس هفت تپه | ۱۳-۱-۱ | ۳۴۹,۸۲۵ | ۰ |
| شرکت تجارت آهن و فلزات سرزمین پارس | ۱۳-۱-۱ | ۳۴۹,۸۲۵ | ۰ |
| شرکت مهرآوران بازار نوین | ۱۳-۱-۱ | ۱۹۱,۷۵۸ | ۰ |
| سایر | | ۰ | ۰ |
| | | ۴,۰۸۴,۸۹۵ | ۲,۷۹۳,۶۵۶ |
| حساب های دریافتنی | | | |
| تسهیلات مالی اعطایی به فرهنگیان | ۱۳-۱-۲ | ۶,۰۸۵,۰۸۲ | ۵,۳۹۸,۳۰۳ |
| تسهیلات بانک ملت شعبه کندوان | ۱۳-۱-۳ | (۵۱۱,۳۲۳) | (۶۸۵,۵۲۶) |
| تسهیلات اعطایی بلند مدت | ۱۳-۲ | (۱,۲۹۶,۵۰۰) | (۱,۷۱۶,۰۸۱) |
| درآمد تحقق نیافته سنوات آتی | | (۱,۲۴۶,۴۲۶) | (۱,۲۸۶,۹۰۷) |
| کاهش ارزش | ۱۳-۱-۴ | (۹۴,۳۴۳) | (۷۶,۱۸۳) |
| | | ۲,۹۳۶,۴۹۰ | ۱,۶۳۳,۶۰۶ |
| سایردریافتنی ها | | | |
| حساب های دریافتنی | | | |
| اشخاص وابسته (شرکتهای گروه) | ۱۳-۱-۵ | ۲۲,۵۳۴ | ۵,۰۸۵ |
| حصه جاری وام کارکنان | ۱۳-۱-۶ | ۹,۰۵۴ | ۱۰,۱۱۳ |
| شرکت مهر طوبی | ۱۳-۱-۷ | ۲,۰۰۹ | ۲,۰۰۹ |
| انصراف فرهنگیان | ۱۳-۱-۸ | ۱۰۱,۶۴۳ | ۵۲,۷۷۴ |
| سایر | | ۱۴ | ۰ |
| | | ۱۳۵,۲۵۳ | ۶۹,۹۸۱ |
| | | ۷,۰۲۱,۳۸۵ | ۴,۴۲۷,۲۶۲ |
| | | ۷,۱۵۶,۶۳۸ | ۴,۴۹۷,۲۴۲ |

۱-۱-۱۳- مبلغ اسناد دریافتنی مربوط به سود و کارمزد تسهیلات اعطایی توسط لیزینگ به اشخاص حقوقی می باشد که تا پایان سال مالی ۱۴۰۴تسویه خواهد شد. تا تاریخ این گزارش به دلیل عدم سر رسید اسناد مبلغی وصول نشده است.

۲-۱-۱۳- نرخ سود تسهیلات اعطایی به فرهنگیان با نرخ ۲۳ درصد دوره باز پرداخت ۲۴ ماهه ( یک ماه تنفس) ، نرخ ۱۵ درصد دوره باز پرداخت ۱۸ ماهه، نرخ ۱۰ درصد باز پرداخت یکساله ،نرخ ۴ درصد بازپرداخت ۶ ماهه نرخ صفر سه ماهه می باشد به دلیل افزایش تعداد تسهیلات نسبت به سال قبل درآمد افزایش یافته است.

۳-۱-۱۳- مبلغ بدهی به بانک ملت مربوط به تسهیلات پرداختی به فرهنگیان سراسر کشور می باشد. شرکت لیزینگ مکلف به کسر اقساط تسهیلات پرداخت شده به فرهنگیان و پرداخت آن به بانک ملت می باشد.



پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۳/۹/۱۰

۴-۱-۱۳- بر اساس بخشنامه های اداره مطالعات و مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا. معادل ۱/۵درصد خالص مانده کل تسهیلات اعطایی ذخیره عمومی محاسبه شده است و کفایت لازم را دارد.

گردش کاهش ارزش دریافتنی ها به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

| | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|
| مانده در ابتدای سال | ۱۲۲,۸۷۹ | ۶۲,۱۵۹ |
| زیان کاهش ارزش دریافتنی | ۱۸,۱۶۰ | ۶۰,۷۲۰ |
| مانده در پایان سال | ۱۴۱,۰۳۹ | ۱۲۲,۸۷۹ |

۵-۱-۱۳- مطالبات از شرکت های گروه شامل موارد زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

| | یادداشت | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|---|
| شرکت سرمایه گذاری تدبیرگران اطلس( سهامی خاص) | ۱۳-۱-۵-۱ | ۲,۶۹۴ | ۲,۶۹۴ |
| شرکت بیمه ای شرف اطمینان ( سهامی خاص)(سود سهام دریافتنی) | | ۲,۲۰۴ | ۲,۲۰۴ |
| موسسه صندوق ذخیره فرهنگیان | ۱۳-۱-۵-۲ | ۱۷,۰۲۲ | ۰ |
| شرکت ساختمانی معلم ( سهامی خاص) (سود سهام دریافتنی) | | ۵۶۲ | ۰ |
| شرکت پترو فرهنگ ( سهامی عام) (سود سهام دریافتنی) | | ۵۱ | ۱۸۷ |
| | | ۲۲,۵۳۴ | ۵,۰۸۵ |

۱-۵-۱-۱۳- مطالبات از شرکت سرمایه گذاری تدبیر گران اطلس بابت فروش سهام شرکتهای تامین مسکن فرهنگیان ، سرمایه گذاری فرآیند و شرکت خدمات مسافرتی زاگرس در سنوات گذشته می باشد.

۲-۵-۱-۱۳- مانده ۱۷.۰۲۲ میلیون ریال مربوط به تسویه فرهنگیان محترم از سپرده آنان نزد موسسه می باشد که در حساب های فی مابین لحاظ گردیده است

۶-۱-۱۳- وام اعطایی به کارکنان بر اساس آیین نامه وام کارکنان می باشد.

۷-۱-۱۳- مبلغ ۲,۰۰۹ میلیون ریال مربوط به اجاره دستگاه تولید قارچ توسط شرکت مهر طوبی میباشد که طبق قرارداد مورخ ۱۳۹۰/۰۲/۲۷ به شماره ۱۴۹/۱۳۹۰/ت/خ مقرر گردیده که به ازای هر دستگاه صنعتی و پرورشی قارچ خوراکی مبلغ ۴ میلیون ریال پرداخت نماید اما شرکت مهر طوبی از تاریخ ۱۳۹۲/۱۱/۳۰ از پرداخت وجه مربوطه و بازگرداندن دستگاهها سر باز زده است . طبق دادنامه صادره رای به محکومیت شرکت فوق الذکر مبنی بر مطالبه وجه چک به مبلغ ۴۳۲ میلیون ریال و ایفای تعهدات قراردادی علیه شرکت مذکور به مبلغ ۱٫۵۷۷ میلیون ریال صادر گردیده است و حکم جلب و توقیف اموال نیز گرفته شده و از سوی واحد حقوقی شرکت درحال پیگیری میباشد.

۸-۱-۱۳- مبلغ ۱۰۱.۶۴۳ میلیون ریال پرداختی به فرهنگیان بابت انصراف ۴۴۷ نفر از متقاضیان خودروهای سایپا با نرخ جریمه میانگین ۲۴٪ میباشد که به دلیل عدم ایفای تعهدات خودرو ساز، تا تعیین تکلیف شدن نهایی موضوع تحویل خودرو در این سرفصل منظور شده است .

۹-۱-۱۳- در قبال پرداخت تسهیلات لیزینگ به اشخاص حقوقی ، وثایق بانکی ، چک تضمین و اسناد ملکی در رهن شرکت دریافت شده است .

نیوسس گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۳ /۹/ ۱۰

۱۳-۲- دریافتنی های بلند مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

| | یادداشت | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|---|
| **تجاری** | | | |
| **اسناد دریافتنی** | | | |
| شرکت طراحان نرسه نگار | ۱۳-۲-۱ | ۱۶۳,۷۵۱ | ۰ |
| شرکت کشت و صنعت مهرگان | ۱۳-۲-۱ | ۱۶۳,۷۵۱ | ۰ |
| شرکت توسعه سرمایه و اقتصاد خلیج فارس | ۱۳-۲-۱ | ۱۶۸,۰۹۷ | ۰ |
| شرکا فولاد پارس هفت تپه | ۱۳-۲-۱ | ۳۴۹,۸۲۵ | ۰ |
| شرکت تجارت آهن و فلزات سرزمین پارس | ۱۳-۲-۱ | ۳۴۹,۸۲۵ | ۰ |
| شرکت تک وستا | | ۰ | ۵۵۴,۶۸۰ |
| شرکت پردازش گستر برتر فرداد خلیج فارس | | ۰ | ۵۰۵,۷۹۹ |
| شرکت همتا صنعت ویرا | | ۰ | ۲۴۱,۸۸۰ |
| شرکت صدف ایوانکی | | ۰ | ۲۱۹,۶۵۸ |
| شرکت رسام فن آوران بابا | | ۰ | ۱۴۳,۳۹۵ |
| شرکت پخش فرآورده های غذایی باران صدف | | ۰ | ۵۵,۵۰۲ |
| | | ۱,۱۹۵,۲۵۱ | ۱,۷۲۰,۹۱۴ |
| **حساب های دریافتنی** | | | |
| تسهیلات اعطایی بلند مدت | ۱۳-۲-۲ | ۱,۲۹۶,۵۰۰ | ۱,۷۱۶,۰۸۱ |
| درآمد تحقق نیافته سنوات آتی | | (۲۰۲,۶۲۳) | (۲۹۷,۲۲۱) |
| کاهش ارزش | ۱۳-۱-۴ | (۴۶,۶۹۶) | (۴۶,۶۹۶) |
| | | ۱,۰۴۷,۱۸۱ | ۱,۳۷۲,۱۶۳ |
| | | ۲,۲۴۲,۴۳۱ | ۳,۰۹۳,۰۷۸ |
| **سایر دریافتنی ها** | | | |
| **حساب های دریافتنی** | | | |
| حصه بلند مدت وام کارکنان | | ۲,۳۹۵ | ۶,۱۹۱ |
| | | **۲,۲۴۴,۸۲۶** | **۳,۰۹۹,۲۶۸** |

۱۳-۲-۱- مبلغ اسناد دریافتنی مربوط به سود و کارمزد تسهیلات کلان به اشخاص حقوقی می باشد که در اسفند ماه ۱۴۰۴تسویه خواهد شد.

۱۳-۲-۲- شرکت فاقد مطالبات سررسید گذشته ،معوق و مشکوک الوصول میباشد بنابر این نیاز به محاسبه ذخیره اختصاصی نیست.

پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۳/۹/۱۰

۳-۲-۱۳- مدت زمان دریافتنی هایی که معوق شده ولی کاهش ارزش نداشته اند:

| | | (مبالغ به میلیون ریال) |
|---|---|---|
| | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
| ۳۴۴۶روز | ۲,۰۰۹ | ۲,۰۰۹ |
| ۱۵۷۲روز | ۲,۶۹۴ | ۲,۱۴۵ |
| | ۴,۷۰۳ | ۴,۱۵۴ |

۴-۲-۱۳- سیاست های فروش اعتباری و خط مشی شرکت به شرح زیر می باشد

شرکت با توجه به سیاست های موسسه صندوق ذخیره فرهنگیان به فرهنگیان محترم تسهیلات لوازم خانگی را عمدتا با نرخ ۲۳ درصد و باز پرداخت ۲۴ ماهه پس از معرفی توسط سازمان آموزش و پرورش کل کشور پرداخت می نماید و اقساط مربوطه از حقوق متقاضیان کم و ماهانه به حساب شرکت واریز می شود

۵-۲-۱۳- تغییرات تامین مالی طی سال به شرح زیر می باشد:

| | (مبالغ به میلیون ریال) |
|---|---|
| | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ |
| مانده در ۱۴۰۱/۰۷/۰۱ | ۲,۹۵۰,۰۳۸ |
| تامین مالی طی سال | ۱,۷۰۰,۵۷۹ |
| درآمد تحقق نیافته طی سال | (۱,۵۸۴,۱۲۸) |
| هزینه کاهش ارزش مطالبات | (۶۰,۷۲۰) |
| مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | ۳,۰۰۵,۷۶۹ |
| تامین مالی طی سال | ۲,۴۴۵,۱۱۰ |
| درآمد تحقق نیافته طی سال | (۱,۴۴۹,۰۴۸) |
| هزینه کاهش ارزش مطالبات | (۱۸,۱۶۰) |
| مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | ۳,۹۸۳,۶۷۱ |

۱۴ پیش پرداخت ها

| | یادداشت | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | (مبالغ به میلیون ریال) ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|---|
| شرکت سایپا | ۱۴-۱ | ۱,۲۳۲,۹۴۶ | ۱,۲۹۶,۱۳۹ |
| شرکت پارس خودرو | ۱۴-۱ | ۴۶۲,۳۳۳ | ۴۶۲,۳۳۳ |
| شرکت بازار پردازان هوشمند آریا | ۱۴-۲ | ۹۳۶ | ۴۲۴,۱۵۲ |
| شرکت پردازش گستر برتر فرداد خلیج فارس | ۱۴-۲ | ۶۲۷,۹۲۷ | ۴۱۲,۱۶۰ |
| شرکت صنایع امرسان | ۱۴-۲ | ۵۳۹,۴۴۲ | ۱۸۹,۸۶۵ |
| شرکت همتا صنعت ویرا | ۱۴-۲ | ۱۷۲,۳۲۰ | ۱۱۱,۳۶۸ |
| شرکت آردین تجارت گستر آسیا | ۱۴-۲ | ۴,۹۵۰ | ۱۵,۹۲۹ |
| شرکت ارکان فروش نگین نوین یاسیان | ۱۴-۲ | ۱,۰۰۴ | ۲,۳۱۵ |
| شرکت ماتریس | ۱۴-۲ | ۱۴,۸۹۶ | ۹۵۴ |
| شرکت الماس کویر کرمان | ۱۴-۲ | ۵۱۸ | ۲۵ |
| شرکت مهرآوران بازار نوین | ۱۴-۲ | ۵۹۶,۱۶۳ | ۰ |
| شرکت ستاره زاگرس ایرانیان | ۱۴-۲ | ۴۰۸ | ۰ |
| شرکت دنیای ارتباط همراه کیمیا | ۱۴-۲ | ۶۸,۲۷۳ | ۰ |
| سایر | ۱۴-۳ | ۱۳ | ۵۶۳ |
| | | ۳,۷۲۲,۱۲۸ | ۲,۹۱۵,۸۰۲ |



پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۳/۹/۴۰

# شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان (سهامی خاص)

## یادداشت های توضیحی صورت های مالی

## سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۴-۱ تفاهم نامه ای در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۰۵ با موضوع خرید ۶۰۰۰دستگاه خودرو با سایپا منعقد شدو در همین راستا در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۱۰ ، شرایط فروش تعداد ۶۵۰ دستگاه خودرو توسط سایپا اعلام و وجه مربوط توسط شرکت واریز گردیده است . تا پایان سال مالی مورد گزارش ، تنها تعداد ۸۰ دستگاه خودرو به فرهنگیان متقاضی تحویل شده و به دلیل عدم تحویل خودروها در موعد مقرر (۹۰روزه) تعداد ۴۴۷ نفر از فرهنگیان وجوه پیش پرداخت خودرا با ۲۶ درصد سود مشارکت سالانه جمعا به مبلغ ۱۰۱ میلیارد ریال از شرکت دریافت و انصراف داده اند. پیش دریافت از مابقی متقاضیان به تعداد ۱۲۳ نفر و جمعا به مبلغ ۵۶۲ میلیارد ریال میباشد.پیش پرداخت شرکت به سایپا بابت خودروهایی که تحویل نشده به تعداد ۵۷۰ دستگاه و به مبلغ ۱.۶۹۴ میلیارد ریال میباشد. همچنین طبق بخشنامه های ابلاغی، فرهنگیان انصراف داده می توانند هر زمان که سایپا خودروها را تحویل نمایند، اصل و سود مشارکت خود را به شرکت عودت و خودرو مربوطه را تحویل گیرند. مضافا طبق صورتجلسه مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۰۶ فی مابین شرکت و سایپا، مقرر گردید تمامی ۵۷۰ دستگاه خودرو باقیمانده توسط سایپا به متقاضیان تحویل و سود مشارکت وجوه واریزی شرکت پس از طرح در جلسه کمسیون فروش محصول سایپا و پارس خودرو مطرح و تصمیمات مربوط به آن به شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان ابلاغ گردد.

۱۴-۲ مبلغ پیش پرداخت مربوط به پرداخت بابت تامین لوازم خانگی جهت فروش به فرهنگیان محترم میباشد

۱۴-۳ مبلغ ۱۳ میلیون ریال مربوط به پیش پرداخت هزینه های آتی و بیمه داراییها میباشد.

### ۱۵- موجودی نقد

(مبالغ به میلیون ریال)

| | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|
| موجودی نزد بانکها | ۶۱۷,۳۳۸ | ۱۳۵,۴۵۸ |
| | **۶۱۷,۳۳۸** | **۱۳۵,۴۵۸** |



پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۰ /۹/ ۱۴۰۳

## شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان (سهامی خاص)

## یادداشت های توضیحی صورت های مالی

## سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

### ۱۶- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ مبلغ ۶۰۰ میلیارد ریال شامل ۶۰۰.۰۰۰ سهم ۱.۰۰۰.۰۰۰ ریالی عادی با نام تمام پرداخت شده می باشد

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

| | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | |
|---|---|---|---|---|
| | تعداد سهام | درصد مالکیت | تعداد سهام | درصد مالکیت |
| شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان ( سهامی عام) | ۵۹۴,۹۹۸ | ۹۹.۲ | ۵۹۴,۹۹۸ | ۹۹.۲ |
| موسسه صندوق ذخیره فرهنگیان | ۱,۰۰۰ | زیر یک درصد | ۱,۰۰۰ | زیر یک درصد |
| شرکت فرآیند نوین فرهنگیان( سهامی خاص) | ۱,۰۰۰ | زیر یک درصد | ۱,۰۰۰ | زیر یک درصد |
| شرکت مدیریت فرآیندهای نیروگاهی ایرانیان ( سهامی خاص) | ۱,۰۰۰ | زیر یک درصد | ۱,۰۰۰ | زیر یک درصد |
| شرکت سرمایه گذاری سامان فرهنگیان (سهامی خاص) | ۱,۰۰۰ | زیر یک درصد | ۱,۰۰۰ | زیر یک درصد |
| شرکت سرمایه گذاری تدبیر فرهنگیان( سهامی خاص) | ۱,۰۰۰ | زیر یک درصد | ۱,۰۰۰ | زیر یک درصد |
| شرکت پترو فرهنگ ( سهامی عام) | ۱ | زیر یک درصد | ۱ | زیر یک درصد |
| شرکت خدمات بیمه ای شرف اطمینان ( سهامی خاص) | ۱ | زیر یک درصد | ۱ | زیر یک درصد |
| | ۶۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰ | ۶۰۰,۰۰۰ | ۱۰۰ |

### ۱۷- افزایش سرمایه در جریان

سرمایه شرکت به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۰ از محل مطالبات حال شده سهامداران به مبلغ ۱۰.۰۰۰.۰۰۰میلیون ریال افزایش یافته که از این بابت مبلغ ۹.۴۰۰.۰۰۰میلیون ریال بابت وجوه افزایش سرمایه در سرفصل افزایش سرمایه در جریان انعکاس یافته است. لازم به ذکراست مجوز اولیه بانک مرکزی ( قبل از مجمع )در این خصوص اخذ و مراحل ثبت افزایش سرمایه بدلیل عدم دریافت مجوز نهایی بانک مرکزی جهت ثبت در جریان می باشد.



پیوست گزارش حسابرسی

مورخ ۱۴۰۳/۹/۱۰

۱۸- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۵۹ اساسنامه ، مبلغ ۶۰ میلیارد 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 هر سال 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.

۱۹- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

۱-۱۹- پرداختنی های کوتاه مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

| | یادداشت | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|---|
| تجاری | | | |
| اسناد پرداختنی | | | |
| شرکت صنایع گلدیران | ۱۹-۱-۲ | ۵,۴۸۹ | ۰ |
| شرکت صنایع لوازم خانگی مادیران | | ۰ | ۱,۷۹۰ |
| | | ۵,۴۸۹ | ۱,۷۹۰ |
| حسابهای پرداختنی | | | |
| شرکت فن آوران آواسیس | ۱۹-۱-۲ | ۹,۳۷۵ | ۲۲,۹۹۱ |
| شرکت بیمه معلم ( سهامی عام) - ( اشخاص وابسته) | ۱۹-۱-۱ | ۲۴,۴۰۱ | ۱۹,۵۸۵ |
| شرکت مهرآوران بازار نوین | | ۰ | ۴,۵۹۹ |
| شرکت صنایع گلدیران | ۱۹-۱-۲ | ۲,۹۹۲ | ۲,۶۹۵ |
| شرکت پژوهش و نوآوری صنایع آموزشی ( اشخاص وابسته) | | ۳,۸۴۴ | ۲,۱۸۳ |
| شرکت تولیدی صنعتی پاکشوما | | ۰ | ۱,۶۰۴ |
| شرکت صنعتی پویا چرخ | ۱۹-۱-۲ | ۷,۲۹۴ | ۱,۵۱۳ |
| شرکت شهاب | ۱۹-۱-۲ | ۹۷۴ | ۹۷۴ |
| شرکت فروشگاه های زنجیره آتکا | | ۷۲۵ | ۷۲۵ |
| شرکت صنایع فلزی مهیار البرز | ۱۹-۱-۲ | ۲۱۷ | ۳۱۳ |
| شرکت ستاره زاگرس ایرانیان | | ۰ | ۱۹۲ |
| شرکت ایران ارقام - اشخاص وابسته | | ۰ | ۳۰ |
| شرکت سینور پویا | ۱۹-۱-۲ | ۲,۱۲۶ | ۰ |
| شرکت سهیل رهپویان نگین خاورمیانه | ۱۹-۱-۲ | ۱۷۶ | ۰ |
| شرکت ستاره طلایی صنعت | ۱۹-۱-۲ | ۵۹۶ | ۰ |
| شرکت پارسیان سرونیوساد | ۱۹-۱-۲ | ۳۱۴ | ۰ |
| شرکت لوازم خانگی سپهر الکتریک | ۱۹-۱-۲ | ۱,۱۱۹ | ۰ |
| شرکت هاردستون | ۱۹-۱-۲ | ۱,۴۸۲ | ۰ |
| شرکت تکنو ظرف | ۱۹-۱-۲ | ۳۳۲ | ۰ |
| شرکت تولیدی صنعتی پاکشوما | ۱۹-۱-۲ | ۹۴۵ | ۰ |
| شرکت تسهیلگران هوشمند رسپینا | ۱۹-۱-۲ | ۸۶۶ | ۰ |
| شرکت کالا جاوید پخش سام | ۱۹-۱-۲ | ۲,۸۵۸ | ۰ |
| | | ۶۰,۶۳۵ | ۵۷,۴۰۵ |
| | | ۶۶,۱۲۴ | ۵۹,۱۹۵ |
| سایر پرداختنی ها | | | |
| حساب های پرداختنی | | | |
| اشخاص وابسته(شرکتهای گروه) | ۱۹-۱-۳ | ۶,۱۳۰ | ۸,۶۹۰ |
| مالیات بر ارزش افزوده | | ۱,۹۷۴ | ۸۳,۱۱۱ |
| مالیاتهای تکلیفی | | ۶۷۴ | ۶۰۰ |
| حق بیمه های پرداختنی | | ۲,۲۲۸ | ۱,۹۶۰ |
| سایر | | ۱۷,۸۱۴ | ۱۵,۱۲۰ |
| | | ۲۸,۸۲۱ | ۱۰۹,۴۸۱ |
| | | ۲۸,۸۲۱ | ۱۰۹,۴۸۱ |
| | | ۹۴,۹۴۵ | ۱۶۸,۶۷۶ |



پذیرفت گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۳/۹/۱۰

۱-۱-۱۹- بدهی به شرکت بیمه معلم مربوط به بیمه عمر تسهیلات اعطایی به فرهنگیان می باشد

۲-۱-۱۹- مبالغ بدهی به این شرکتها مربوط به توزیع لوازم خانگی مرحله شهریور ماه ۱۴۰۳ میباشد که در مهر ماه ۱۴۰۳ تسویه شده است.

۳-۱-۱۹- دیون به شرکت های گروه شامل موارد زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

| | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|
| شرکت خدمات مسافرتی و جهانگردی زاگرس | ۰ | ۲,۵۲۱ |
| شرکت ساختمانی معلم | ۰ | ۳۹ |
| شرکت شرکت سرمایه گذاری سامان فرهنگیان | ۹۵۰ | ۹۵۰ |
| شرکت سرمایه گذاری تدبیر فرهنگیان | ۹۵۰ | ۹۵۰ |
| شرکت مدیریت فرآیندهای نیروگاهی ایرانیان | ۲,۱۱۵ | ۲,۱۱۵ |
| شرکت فرآیند نوین فرهنگیان | ۲,۱۱۵ | ۲,۱۱۵ |
| | ۶,۱۳۰ | ۸,۶۹۰ |

۲-۱۹- پرداختنی های بلند مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

| | یادداشت | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|---|
| **سایر پرداختنی ها** | | | |
| **حساب های پرداختنی** | | | |
| شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان | ۱-۲-۱۹ | ۵۱,۴۴۶ | ۵,۹۱۵ |
| موسسه صندوق ذخیره فرهنگیان | | ۰ | ۸,۲۶۶ |
| بانک ملت - شعبه کندوان | ۲-۲-۱۹ | ۱۷۶,۳۰۹ | ۵۱۰,۶۷۶ |
| | | ۲۲۷,۷۵۵ | ۵۲۴,۸۵۷ |

۱-۲-۱۹- گردش حساب شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان به شرح زیر می باشد

(مبالغ به میلیون ریال)

| | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|
| مانده در ابتدای سال مالی | ۵,۹۱۵ | ۲,۳۷۲,۴۴۹ |
| انتقال بدهی از موسسه صندوق ذخیره فرهنگیان | ۰ | ۰ |
| انتقال بدهی از سود سهام پرداختنی سنوات قبل | ۰ | ۱,۴۰۹,۴۸۷ |
| دریافت وجه نقد از شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان | ۱۰۰,۰۰۰ | ۵,۸۲۳,۵۰۰ |
| پرداخت وجه نقد به شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان | (۵۶,۳۵۳) | (۲۰۰,۰۰۰) |
| انتقال به افزایش سرمایه در جریان | ۰ | (۹,۴۰۰,۰۰۰) |
| سایر | ۱,۸۸۵ | ۴۷۸ |
| مانده در پایان سال مالی | ۵۱,۴۴۶ | ۵,۹۱۵ |

۲-۲-۱۹- مبلغ بدهی به بانک ملت مربوط به تسهیلات پرداختی به فرهنگیان سراسر کشور می باشد و حساب های پرداختنی بلند مدت به بانک ملت - شعبه کندوان بابت اصل و فرع پرداختی تسهیلات اعطایی به فرهنگیان می باشد که شرکت لیزینگ مکلف به جمع آوری اقساط تسهیلات پرداخت شده به فرهنگیان و پرداخت آن به بانک ملت می باشد

۲۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

(مبالغ به میلیون ریال)

| | سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|
| مانده در ابتدای سال مالی | ۸۶,۸۰۸ | ۵۶,۶۹۸ |
| پرداخت شده طی سال | (۱۷,۹۰۳) | (۲,۸۷۳) |
| ذخیره تامین شده | ۳۱,۲۶۷ | ۳۲,۹۸۳ |
| مانده در پایان سال مالی | ۱۰۰,۱۷۲ | ۸۶,۸۰۸ |

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۰ /۹/ ۱۴۰۳

**شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان (سهامی خاص)**

**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

## ۲۱- مالیات پرداختنی

### ۲۱-۱- گردش حساب مالیات پرداختنی ( شامل مانده حساب ذخیره و اسناد پرداختنی) به قرار زیر است

(مبالغ به میلیون ریال)

| | سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|
| مانده در ابتدای سال | ۲۸۳,۹۴۱ | ۱۸۶,۸۴۲ |
| ذخیره مالیات عملکرد سال | ۶۳۳,۸۷۹ | ۲۷۹,۷۴۹ |
| تعدیل ذخیره مالیات عملکرد سال های قبل | ۰ | ۶,۶۶۷ |
| پرداخت شده طی سال | (۲۸۳,۹۴۱) | (۱۸۹,۳۱۷) |
| | **۶۳۳,۸۷۹** | **۲۸۳,۹۴۱** |

### ۲۱-۲- خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

| سال مالی | سود ابرازی | درآمد مشمول مالیات ابرازی | مالیات ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ ابرازی | تشخیصی | قطعی | پرداختی | مانده پرداختنی | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ مالیات پرداختنی | نحوه تشخیص |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ | ۵۵۸,۰۲۵ | ۵۴۰,۷۴۸ | ۱۳۵,۱۸۷ | ۱۳۹,۳۷۹ | ۱۳۹,۳۷۹ | ۱۳۹,۳۷۹ | ۰ | ۴,۱۹۲ | قطعی و تسویه |
| ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ | ۷۱۶,۰۱۸ | ۶۶۸,۰۰۷ | ۱۷۳,۳۲۳ | ۱۷۳,۳۲۳ | ۱۷۳,۳۲۳ | ۱۷۳,۳۲۳ | ۰ | ۰ | قطعی و تسویه |
| ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | ۱,۴۳۲,۷۴۲ | ۱,۳۹۸,۷۴۷ | ۲۷۹,۷۴۹ | – | – | ۲۷۹,۷۴۹ | ۰ | ۲۷۹,۷۴۹ | درحال رسیدگی |
| ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | ۳,۳۵۷,۷۶۸ | ۳,۱۸۶,۰۹۱ | ۶۳۳,۸۷۹ | – | – | – | ۶۳۳,۸۷۹ | ۰ | رسیدگی نشده |
| | | | | | | | **۶۳۳,۸۷۹** | **۲۸۳,۹۴۱** | |

۲۱-۲-۱- مالیات بر درآمد شرکت مربوط به سال ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ تا پایان آبان ۱۴۰۲ قطعی و تسویه شده است.

۲۱-۲-۲- برای مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ بر اساس سود ابرازی پس از کسر معافیت های قانونی(موضوع تبصره ۴ ماده ۱۰۵ ق.م.م) ذخیره در حسابها منظور گردیده است. به دلیل افزایش درآمد مشمول مالیات ابرازی نسبت به سال گذشته طبق تبصره ۷ ماده ۱۰۵ نرخ مالیات ۲۰٪ منظور شده است.

۲۱-۲-۳- مالیات عملکرد سال مالی ۱۴۰۲ توسط سازمان امور مالیاتی در حال رسیدگی میباشد و در سال مالی مورد گزارش مالیات ابرازی پرداخت شده است .

۲۱-۲-۴- طبق قوانین مالیاتی، شرکت در سال ۱۴۰۳ از معافیت های سود سپرده بانکی و سود سهام استفاده نموده است

پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۳ /۹/ ۱۰

۵-۲-۲۱- اجزای عمده هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

| مالیات مربوط به صورت سود و زیان | سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|
| هزینه مالیات بر درآمد سال جاری | ۶۳۳,۸۷۹ | ۲۷۹,۷۴۹ |
| هزینه مالیات بر درآمد سال های قبل | ۰ | ۶,۶۶۷ |
| هزینه مالیات بردرامد | ۶۳۳,۸۷۹ | ۲۸۶,۴۱۶ |

۶-۲-۲۱- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد سال جاری و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ های مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

| | سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|
| سود عملیات قبل از مالیات | ۳,۳۵۷,۷۶۸ | ۱,۴۳۲,۷۴۲ |
| هزینه مالیات بر درآمد با نرخ ۲۰ درصد | ۶۷۱,۵۵۴ | ۲۸۶,۵۴۸ |
| اثر درآمد های معاف از مالیات (یادداشت ۲-۲-۲۱) | (۳۷,۶۷۵) | (۶,۷۹۹) |
| هزینه مالیات بر درآمد سال های قبل | ۰ | ۶,۶۶۷ |
| هزینه مالیات بر درآمد | ۶۳۳,۸۷۹ | ۲۸۶,۴۱۶ |



بیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۳ /۹/ ۱۰

## ۲۲- ذخایر

(مبالغ به میلیون ریال)

| | ذخیره عیدی، پاداش و مرخصی کارکنان | | ذخیره هزینه های آتی و حسابرسی | | جمع | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
| مانده در ابتدای سال | ۳۹,۵۸۵ | ۲۰,۳۹۲ | ۳۸۳ | ۴,۲۴۸ | ۳۹,۹۶۸ | ۲۴,۶۴۰ |
| افزایش | ۱۲,۱۱۷ | ۳۴,۲۴۸ | ۳۴,۵۵۲ | ۲,۸۷۱ | ۴۶,۶۶۹ | ۳۷,۱۱۹ |
| کاهش | (۳۱,۴۶۱) | (۱۵,۰۵۵) | (۲۲,۷۹۷) | (۶,۷۳۶) | (۵۴,۲۵۸) | (۲۱,۷۹۱) |
| مانده در پایان سال | ۲۰,۲۴۱ | ۳۹,۵۸۵ | ۱۲,۱۳۸ | ۳۸۳ | ۳۲,۳۷۹ | ۳۹,۹۶۸ |

پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۰ /۹/ ۱۴۰۳

۲۳- پیش دریافت ها

(مبالغ به میلیون ریال)

| | یادداشت | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|---|
| پیش دریافت ها | | | |
| اصفهان | ۱۴-۱ | ۲۹,۳۴۲ | ۳۸,۱۷۴ |
| آذربایجان شرقی | ۱۴-۱ | ۱۹,۰۱۳ | ۲۲,۴۵۴ |
| تهران | ۱۴-۱ | ۳,۱۶۲ | ۱۹,۲۱۴ |
| چهارمحال بختیاری | ۱۴-۱ | ۴,۶۹۷ | ۱۸,۳۴۰ |
| خراسان رضوی | ۱۴-۱ | ۳۲,۱۷۸ | ۴۸,۸۵۶ |
| خوزستان | ۱۴-۱ | ۱۹,۷۳۳ | ۳۳,۹۰۵ |
| سیستان و بلوچستان | ۱۴-۱ | ۱۳,۶۲۹ | ۳۳,۷۱۱ |
| شهرستان های تهران | ۱۴-۱ | ۳۷,۱۳۳ | ۳۸,۵۱۲ |
| فارس | ۱۴-۱ | ۵۲,۸۰۶ | ۵۰,۶۴۶ |
| قزوین | ۱۴-۱ | ۳,۰۳۴ | ۵,۲۶۹ |
| کردستان | ۱۴-۱ | ۱۱,۸۶۳ | ۱۶,۳۲۰ |
| کرمان | ۱۴-۱ | ۵۲,۷۷۴ | ۳۹,۸۴۴ |
| کرمانشاه | ۱۴-۱ | ۱۳,۸۶۵ | ۱۸,۱۶۵ |
| کهکیلویه و بویراحمد | ۱۴-۱ | ۵,۶۹۶ | ۱۰,۴۶۷ |
| گیلان | ۱۴-۱ | ۱۷,۵۱۷ | ۳۴,۱۷۳ |
| همدان | ۱۴-۱ | ۱۸,۴۷۰ | ۱۹,۰۴۴ |
| یزد | ۱۴-۱ | ۲,۶۱۵ | ۱۳,۶۸۶ |
| سایر | ۱۴-۱ | ۲۲۵,۳۱۰ | ۲۱۱,۷۰۳ |
| | | ۵۶۲,۸۳۷ | ۶۷۲,۴۸۴ |



دیوان کرانس حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۰ /۹/ ۱۴۰۳

## شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان (سهامی خاص)

## یادداشت های توضیحی صورت های مالی

## سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۴- تجدید طبقه بندی

۱-۲۴- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی ونتایج عملیات ، کلیه اطلاعات مقایسه ای مربوط در صورتهای مالی اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضا با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۱-۱-۲۴- اصلاح و ارائه مجدد صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

(مبالغ به میلیون ریال)

| | طبق صورتهای مالی ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | تجدید طبقه بندی | (تجدید ارائه شده) ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|---|
| صورت وضعیت مالی | | | |
| پرداختنی های کوتاه مدت | ۶۹۷,۳۵۲ | (۵۱۰,۶۷۶) | ۱۸۶,۶۷۶ |
| پرداختنی های بلند مدت | ۱۴,۱۸۱ | ۵۱۰,۶۷۶ | ۵۲۴,۸۵۷ |

۲۵- نقد حاصل از(مصرف شده) درعملیات

(مبالغ به میلیون ریال)

| | سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|
| سود خالص | ۲,۷۲۳,۸۹۰ | ۱,۱۴۶,۳۲۶ |
| تعدیلات | | |
| هزینه مالیات بر درآمد | ۶۳۳,۸۷۹ | ۲۸۶,۴۱۶ |
| خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان | ۱۳,۳۶۴ | ۳۰,۱۱۰ |
| استهلاک دارایی های غیر جاری | ۸,۸۰۶ | ۷,۱۶۲ |
| سود حاصل از سپرده های سرمایه گذاری بانکی | (۱۹۳,۰۷۲) | (۵۵,۰۵۸) |
| سود سهام | (۶۰۳) | (۹۳۴) |
| | ۴۶۲,۳۷۴ | ۲۶۷,۶۹۵ |
| (افزایش) دریافتنی های عملیاتی | (۱,۸۰۴,۹۵۴) | (۴,۴۶۵,۹۵۳) |
| (افزایش) پیش پرداخت های عملیاتی | (۸۰۶,۳۲۶) | (۱,۹۴۵,۵۵۷) |
| (کاهش)افزایش پرداختنی های عملیاتی | (۴۱۴,۴۸۰) | ۴۵۲,۲۹۴ |
| (کاهش) افزایش پیش دریافت های عملیاتی | (۱۰۹,۶۴۸) | ۶۷۲,۴۸۴ |
| (کاهش) افزایش ذخایر | (۷,۵۸۹) | ۱۵,۳۲۸ |
| نقد حاصل از(مصرف شده در) عملیات | ۴۳,۲۶۸ | (۳,۸۵۷,۳۸۲) |

۲۶- معاملات غیر نقدی

(مبالغ به میلیون ریال)

| | سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|
| افزایش سرمایه در جریان از محل مطالبات حال شده سهامداران | ۰ | ۹,۴۰۰,۰۰۰ |



رازدار
مورخ ۱۴۰۳/۹/۱۰

۲۷- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۱-۲۷- 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 سنوات قبل بدون تغییر باقی مانده است و شرکت در معرض هیچگونه الزامات سرمایه تحمیل شده از خارج از شرکت نیست.

کمیته مدیریت ریسک، ساختار سرمایه شرکت را شش ماه یکبار بررسی می‌کند. به عنوان بخشی از این بررسی، کمیته، هزینه سرمایه و ریسک‌های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مدنظر قرار می‌دهد. شرکت یک نسبت اهرمی هدف به میزان ۲۰٪-۲۵٪ دارد که به عنوان نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه تعیین شده است. نسبت اهرمی در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ با نرخ ۸درصد زیر محدوده هدف بوده است.

۱-۱-۲۷- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

| | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ |
|---|---|---|
| جمع بدهی | ۱,۶۵۱,۹۶۶ | ۱,۷۷۶,۷۳۵ |
| موجودی نقد | (۶۱۷,۳۳۸) | (۱۳۵,۴۵۸) |
| خالص بدهی | ۱,۰۳۴,۶۲۹ | ۱,۶۴۱,۲۷۷ |
| حقوق مالکانه | ۱۲,۹۵۳,۰۸۷ | ۱۱,۲۳۱,۱۹۷ |
| نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه(درصد) | ۸٪ | ۱۵٪ |

۲-۲۷- اهداف مدیریت ریسک مالی

شرکت، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی و نظارت و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق‌بررسی ریسک های داخلی و آسیب پذیری ناشی از ریسک ها را تجزیه و تحلیل و 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. شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک ها از طریق سیاستها و محدودیت های آسیب پذیر میباشد که این سیستم ها توسط حسابرس داخلی شرکت مستمر بررسی میشود.

۳-۲۷- ریسک بازار

فعالیت شرکت تا کنون در زمینه عملیات لیزینگ انواع خودرو و لوازم خانگی بوده، لذا شرکت در وهله اول در معرض ریسک تغییرات قیمت به دلایلی از قبیل تغییرات در نرخ مبادله ای ارز ، کاهش عرضه محصولات خودرویی به دلیل شرایط خاص کشور قراردارد که با توجه به تغییر رویکرد این شرکت به سمت لوازم خانگی تغییر عمده ای در آسیب پذیری شرکت از ریسک های بازار با نحوه مدیریت و اندازه گیری آن ریسکها ، رخ نداده است.

۴-۲۷- 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 ای برای هدف استراتژیک نگهداری می شود . شرکت بطور فعال این سرمایه گذاری را مبادله نمی کند .

۵-۲۷- تجزیه و تحلیل حساسیت قیمت اوراق بهادار مالکانه

تجزیه و تحلیل حساسیت زیر بر اساس آسیب‌پذیری از ریسک‌های قیمت اوراق بهادار مالکانه در پایان سال تعیین شده است. اگر قیمت‌های اوراق بهادار مالکانه ۵ درصد بالاتر/پایین‌تر باشد سود برای سال منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ معادل ۲۰۶۴۵میلیون ریال ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ معادل۲۰۶۴۰میلیون ریال ناشی از تغییرات در ارزش بازار سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع‌المعامله در اوراق بهادار مالکانه، خواهد داشت؛ حساسیت شرکت نسبت به قیمت‌های اوراق بهادار مالکانه از سال قبل تغییر بااهمیتی نداشته است.

۶-۲۷- 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 بر معامله تنها با طرف‌های قرارداد معتبر و اخذ وثیقه کافی، در موارد مقتضی، را اتخاذ کرده است. تا ریسک اعتباری ناشی از ناتوانی در ایفای تعهدات توسط مشتریان را کاهش دهد. شرکت تنها با شرکت‌هایی معامله می‌کند که رتبه اعتباری بالایی داشته باشند. شرکت با استفاده از اطلاعات مالی عمومی و سوابق معاملاتی خود مشتریان عمده خود را رتبه‌بندی اعتباری می‌کند. آسیب‌پذیری شرکت و رتبه‌بندی اعتباری طرف قراردادهای آن، به طور مستمر نظارت شده و ارزش کل معاملات با طرف قراردادهای تاییدشده گسترش می‌یابد. آسیب‌پذیری اعتباری از طریق محدودیت‌های طرف قرارداد که به طور سالانه توسط کمیته مدیریت ریسک بررسی و تایید می‌شوند کنترل می‌شود. دریافتنی‌های تجاری شامل تعداد زیادی از مشتریان است که در بین صنایع متنوع و مناطق جغرافیایی گسترده شده است. ارزیابی اعتباری مستمر بر اساس وضعیت مالی حساب‌های دریافتنی انجام می‌شود. همچنین شرکت هیچگونه وثیقه یا سایر روش‌های افزایش اعتبار به منظور پوشش ریسک‌های اعتباری مرتبط با دارایی‌های مالی خود نگهداری نمی‌کند.

شرکت ریسک اعتباری بااهمیتی نسبت به هیچ یک از طرف‌های قرارداد ندارد. تمرکز ریسک اعتباری مرتبط با سایر طرف‌های قرارداد از ۵ درصد ناخالص دارایی‌های پولی، در هر زمانی در طول سال، تجاوز نمی‌کند.

(مبالغ به میلیون ریال)

| نام مشتری | میزان کل مطالبات | میزان مطالبات سر رسید شده | کاهش ارزش |
|---|---|---|---|
| شرکت تعاونی مهر طوبی | ۲,۰۰۹ | ۲,۰۰۹ | ۰ |
| شرکت سرمایه گذاری تدبیرگران اطلس( سهامی خاص) | ۲,۶۹۴ | ۲,۶۹۴ | ۰ |
| جمع | ۴,۷۰۳ | ۴,۷۰۳ | ۰ |



پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۰ /۹/ ۱۴۰۳

۲۷-۷ - مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، یک چارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای مدیریت کوتاه‌مدت، میان‌مدت و بلندمدت تامین وجوه و الزامات مدیریت نقدینگی تعیین کرده است. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق نگهداری سپرده کافی و تسهیلات بانکی، از طریق نظارت مستمر بر جریان‌های نقدی پیش‌بینی‌شده و واقعی، و از طریق تطبیق مقاطع سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی، مدیریت می‌کند.

مبالغ
میلیون ریال

| ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | کمتر از ۳ماه | بین ۱ تا ۵ سال | جمع |
|---|---|---|---|
| پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها | ۹۴,۹۴۵ | ۰ | ۹۴,۹۴۵ |
| پرداختنی های بلند مدت | - | ۲۲۷,۷۵۵ | ۲۲۷,۷۵۵ |
| مالیات پرداختنی | ۶۳۳,۸۷۹ | ۰ | ۶۳۳,۸۷۹ |
| ذخیره | ۳۲,۳۷۹ | ۰ | ۳۲,۳۷۹ |
| جمع کل | ۷۶۱,۲۰۳ | ۲۲۷,۷۵۵ | ۹۸۸,۹۵۸ |

۲۸- معاملات با اشخاص وابسته

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

(مبالغ به میلیون ریال)

| شرح | نام شخص وابسته | نوع وابستگی | مشمول ماده ۱۲۹ | خرید کالا و خدمات | فروش کالا و خدمات | دریافت وجه نقد بابت استقراض | (پرداخت) وجه نقد طبق قرارداد تسهیلات کلان | تضامین دریافتی |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| شرکت اصلی | شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان | سهامدار و عضو هیات مدیره | ✓ | - | - | ۱۰۰,۰۰۰ | - | |
| سایر اشخاص وابسته | شرکت ایران ارقام | عضو مشترک هیات مدیره | ✓ | ۵۰۴ | - | - | ۲۵۰,۰۰۰ | تضمین تعهد پرداخت توسط سرمایه گذاری فرهنگیان |
| | شرکت بیمه معلم | عضو مشترک هیات مدیره | ✓ | - | ۳۹,۵۲۵ | - | - | |
| | شرکت پژوهش و نوآوری صنایع آموزشی | عضو مشترک هیات مدیره | ✓ | ۴,۲۶۷ | - | - | - | |
| | شرکت صنایع آموزشی | عضو مشترک هیات مدیره | ✓ | ۳,۶۵۶ | - | - | - | |
| | شرکت خدمات مسافرتی و جهانگردی زاگرس | عضو مشترک هیات مدیره | ✓ | ۱,۲۰۶ | - | - | - | |
| جمع | | | | ۹,۶۳۳ | ۳۹,۵۲۵ | ۱۰۰,۰۰۰ | ۲۵۰,۰۰۰ | |

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

پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۴۰۳/۹/۱۰

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

(مبالغ به میلیون ریال)

| شرح | | نام شخص وابسته | سایر دریافتنی ها | پرداختنی های تجاری | سایر پرداختنی ها | ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ | | ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | خالص | | خالص | |
| | | | | | | طلب | بدهی | طلب | بدهی |
| شرکت اصلی | | شرکت سرمایه گذاری فرهنگیان | - | - | (۵۱,۴۴۶) | - | (۵۱,۴۴۶) | - | (۵,۹۱۵) |
| جمع | | | - | - | (۵۱,۴۴۶) | - | (۵۱,۴۴۶) | - | (۵,۹۱۵) |
| شرکت نهایی | | موسسه صندوق ذخیره فرهنگیان | ۱۷,۰۲۲ | - | - | ۱۷,۰۲۲ | - | - | (۸,۲۶۶) |
| سایر اشخاص وابسته | | شرکت بیمه شرف اطمینان | ۲,۲۰۴ | - | - | ۲,۲۰۴ | - | ۲,۲۰۴ | - |
| | | شرکت مدیریت فرآیندهای نیروگاهی ایرانیان | - | - | (۲,۱۱۵) | - | (۲,۱۱۵) | - | (۲,۱۱۵) |
| | | شرکت فرآیند نوین فرهنگیان | - | - | (۲,۱۱۵) | - | (۲,۱۱۵) | - | (۲,۱۱۵) |
| | | شرکت سامان فرهنگیان | - | - | (۹۵۰) | - | (۹۵۰) | - | (۹۵۰) |
| | | شرکت تدبیر فرهنگیان | - | - | (۹۵۰) | - | (۹۵۰) | | (۹۵۰) |
| | | شرکت بیمه معلم | - | (۲۴,۴۰۱) | - | - | (۲۴,۴۰۱) | ... | (۱۹,۵۸۵) |
| | | شرکت پژوهش و نوآوری صنایع آموزشی | - | (۳,۸۴۴) | - | - | (۳,۸۴۴) | - | (۲,۱۸۳) |
| | | شرکت ایران ارقام | ۲۶۶,۴۸۴ | - | - | ۲۶۶,۴۸۴ | - | - | (۳۰) |
| | | شرکت پترو فرهنگ | ۵۱ | - | - | ۵۱ | - | ۱۸۷ | - |
| | | شرکت خدمات و مسافرتی زاگرس | - | - | - | - | - | - | (۲,۵۲۱) |
| | | شرکت ساختمانی معلم | ۵۶۲ | - | - | ۵۶۲ | - | - | (۳۹) |
| | | شرکت سرمایه گذاری بازرگانی تدبیر گران اطلس | ۲,۶۹۴ | - | - | ۲,۶۹۴ | - | ۲,۶۹۴ | - |
| جمع | | | ۲۸۹,۰۱۷ | (۲۸,۲۴۵) | (۶,۱۳۰) | ۲۸۹,۰۱۷ | (۳۴,۳۷۵) | ۵,۰۸۵ | (۳۸,۷۵۴) |
| جمع کل | | | ۲۸۹,۰۱۷ | (۲۸,۲۴۵) | (۵۷,۵۷۶) | ۲۸۹,۰۱۷ | (۸۵,۸۲۱) | ۵,۰۸۵ | (۴۴,۶۶۹) |



پیوست گزارش حسابرسی
رازدار
مورخ ۱۰ /۹/ ۱۴۰۳

## شرکت لیزینگ و رفاه فرهنگیان (سهامی خاص)

## یادداشت های توضیحی صورت های مالی

## سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

### ۲۹- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

#### ۲۹-۱- تعهدات احتمالی

تعهدات تضمینی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر می باشد :

طبق ابلاغ صندوق ذخیره فرهنگیان به شماره ۴۷۹/۱/ص تعداد۳۹۹ میلیون سهم بانک سرمایه متعلق به این شرکت در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۲۲ بابت ضمانت شرکت کیمیای پارس خاور میانه (از شرکتهای فرعی موسسه صندوق ذخیره فرهنگیان) در توثیق بانک ملی در آمده است .

#### ۲۹-۲- بدهیهای احتمالی

۲۹-۲-۱- مالیات بر ارزش افزوده تا پایان سال مالی ۱۴۰۱ مورد رسیدگی اداره مالیاتی قرار گرفته و تسویه شده است و مالیات سال ۱۴۰۲ در حال بررسی می باشد.

۲۹-۲-۲- وضعیت بیمه شرکت تا کنون مورد رسیدگی شرکت بیمه تامین اجتماعی قرار نگرفته است.

۲۹-۳- دعوی حقوقی علیه آقای داوود احمدی به مبلغ ۵.۲۴۲ میلیون ریال رای قطعی صادرو پرونده اجرا تشکیل شده و متعاقبا برگ جلب حکم علیه ایشان صادر گردیده و خوانده ممنوع الخروج می باشد.

۲۹-۴- دعوی حقوقی علیه شرکت مهرطوبی رای به صورت غیابی صادر شده و اجرای آن منوط به معرفی ضامن (وثیقه ملکی) می باشد. همچنین، در صورتی که شرکتِ محکوم علیه فاقد اموال باشد رای قابلیت اجرا نخواهد داشت.

۲۹-۵- دعوی حقوقی علیه آقای خورشیدی برابر دادنامه شماره ۴۶۳ مورخ ۱۴۰۲-۱-۲۹ شعبه ۷۷ دادگاه تجدید نظر استان رای بدوی به مبلغ ۴.۹۸۸ میلیون ریال اصلاح و خسارت تاخیر تادیه از تاریخ چک و خسارات دادرسی تائید گردید و با تشکیل پرونده اجراء ملک محکوم علیه توقیف و در مرحله ارزیابی مال توقیفی است. در مهر ۱۴۰۲ مبلغ ۲۹.۷۸۸میلیون ریال از طریق اجرای احکام به نفع لیزینگ وصول شد

۲۹-۶- براساس تعهد نامه (گروهی) به بانک ملت، در صورت عدم پرداخت تسهیلات بانک توسط فرهنگیان ، تعهد شده است که مانده بدهی بانک ملت توسط شرکت لیزینگ و رفاه پرداخت شود

۲۹-۷- در سال مالی ۱۴۰۲ تعداد ۶۵۰ دستگاه انواع خودرو سواری از شرکت سایپا و پارس خودرو خریداری گردید و تا تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ تعداد ۸۰ دستگاه تحویل شده است والباقی خودروها به دلیل دستور ریاست محترم جمهور به خودرو سازان مبنی بر توقف توزیع خودرو ، تحویل آن با تاخیر انجام خواهد شد.

۲۹-۸- شرکت به استثنای موارد ذکر شده در این گزارش فاقد هرگونه تعهدات، بدهی ها و دارایی های احتمالی دیگری می باشد

### ۳۰- رویدادهای پس از تاریخ پایان سال گزارشگری

رویدادهایی که از تاریخ پایان سال گزارشگری تا تاریخ تایید صورت های مالی اتفاق افتاده اما مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی باشد، اتفاق نیفتاده است.

### ۳۱- سود سهام پیشنهادی

۳۱-۱- پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود ۱۰ درصد سود خالص به مبلغ ۲۷۲.۳۸۹ میلیون ریال ( مبلغ ۴۵۳،۹۸۲ ریال برای هر سهم ) است.



تاریخ ۱۴۰۳/۹/۱۰