شرکت لیزینگ گردشگری (سهامی خاص)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

شرکت لیزینگ گردشگری (سهامی خاص)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به انضمام صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳

فـهرست مـندرجـات

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	۱ الی ۳
صورت سود و زیان	۲
صورت وضعیت مالی	۳
صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۴
صورت جریانهای نقدی	۵
یادداشتهای توضیحی	۶-۳۷

بسمه تعالی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام شرکت لیزینگ گردشگری (سهامی خاص)

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهارنظر

۱- صورتهای مالی شرکت لیزینگ گردشگری (سهامی خاص) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۳۴، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این موسسه صورت های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت لیزینگ گردشگری (سهامی خاص) در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می دهد.

مبانی اظهارنظر

۲- حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت های مالی، توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آئین اخلاق و رفتار حرفه ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت لیزینگ گردشگری (سهامی خاص) است و سایر مسئولیت های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر کافی و مناسب است.

سایر بندهای توضیحی

حسابرسی سال گذشته

۳- صورتهای مالی شرکت برای سال منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ توسط حسابرس دیگری حسابرسی شده است و در گزارش مورخ ۹ تیر ماه ۱۴۰۳ حسابرس مذکور، اظهارنظر تعدیل نشده (مقبول) ارائه شده است.

مسئولیت‌های هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

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

در تهیه صورت‌های مالی، هیئت‌مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا هیچ راهکار واقع بینانه 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، بعنوان 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، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی، اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

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

- خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی، ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیر پا گذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردید 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. نتیجه‌گیری ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده 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، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

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

همچنین این موسسه به عنوان بازرس قانونی وظیفه 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.

آزموده کاران گزارش

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۶- مفاد مواد ۳ و ۸ اساسنامه به ترتیب در خصوص موضوع فعالیت شرکت و ممنوعیت خرید سهام موسسه اعتباری و یا واحد تابعه موسسه اعتباری که سهامدار شرکت محسوب می گردد، رعایت نشده است.

۷- پیگیری های شرکت جهت انجام تکالیف مقرر درمجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۳ تیر ماه ۱۴۰۳ صاحبان سهام در خصوص مواردیکه مجدداً در بند ۶ و بخش اول بند ۸ این گزارش مطرح شده اند، به نتیجه نرسیده است.

۸- بشرح یادداشت توضیحی ۱-۱۱، سند مالکیت شش دانگ یک واحد با کاربری خدماتی به متراز ۸۰/۵۲ متر مربع در جزیره کیش به بهای تمام شده ۱۴۹٫۴۴۵ میلیون ریال (تملک شده در سال مالی قبل) بدلیل عدم صدور پایان کار مربوطه، تا تاریخ این گزارش به نام شرکت انتقال نیافته است. مضافاً با عنایت به رسیدگی های انجام شده، لزوم تقویت کنترلهای داخلی در رابطه با انجام برخی از هزینه ها، با توجه به افزایش قابل توجه بخشی از اقلام را یادآور می شود.

۹- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۳۰، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای‌گیری رعایت شده است. مضافاً، نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

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

۱۲ خرداد ماه ۱۴۰۴

آزمـــوده کـــاران

حسابداران رسمی

حسن اسماعیلی	**علی اصغر فرخ**
۹۲۲۰۲۲	۸۰۰۵۹۲

شماره :

تاریخ :

پیوست:

لیزینگ گردشگری
TOURISM LEASING
شماره ثبت ۱۶۷۱۵۱

شرکت لیزینگ گردشگری (سهامی خاص)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام ،

به پیوست صورت های مالی شرکت لیزینگ گردشگری (سهامی خاص) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند 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	۶-۳۷

صورت های مالی طبق **استانداردهای حسابداری** تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۱۰ به تایید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیأت مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
شرکت تجارت بین الملل میلاد آریا زیگورات (سهامی خاص)	سید حسین میری	رئیس هیأت مدیره	
بانک گردشگری (سهامی عام)	مهدی شهبازی	نایب رئیس هیأت مدیره	
شرکت سرمایه گذاری میراث فرهنگی و گردشگری ایران (سهامی عام)	رضا آقابابایی	مدیرعامل و عضو هیأت مدیره	
شرکت توسعه گردشگری آریا زیگورات (سهامی خاص)	علی باجلان	عضو هیأت مدیره	
شرکت باشگاه گردشگری ایرانیان (سهامی خاص)	مریم کلهری زاده	عضو هیأت مدیره	

تهران، یوسف آباد، خیابان سید جمال الدین اسد آبادی،
نبش خیابان چهاردهم، شماره ۱۲۸، طبقه دوم
شرکت لیزینگ گردشگری
کدپستی : ۱۴۳۱۸۹۳۶۴۳ تلفن: ۸۸۷۲۳۷۴۲-۸۸۷۲۲۴۸۲
www.tourismleasing.ir tourismleasing@gmail.com

آزمونه کاران
گزارش

لیزینگ گردشگری
TOURISM LEASING
شماره ثبت ۱۶۷۱۵۱

شرکت لیزینگ گردشگری (سهامی خاص)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
عملیات در حال تداوم			
درآمدهای عملیاتی	۵	۴,۷۳۴,۱۱۲	۶۱۸,۱۸۸
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	۶	(۳,۷۳۰,۶۶۷)	
سود ناخالص		**۱,۰۰۳,۴۴۶**	**۶۱۸,۱۸۸**
هزینه های فروش، اداری و عمومی	۷	(۳۷۹,۳۲۴)	(۲۱۶,۴۹۱)
سایر درآمدها	۸	۱۳۹,۷۴۷	۳۳,۶۲۸
سود عملیاتی		**۷۶۳,۸۶۹**	**۴۳۵,۳۲۵**
سایر درآمدهای غیرعملیاتی	۹	۵۴,۴۵۱	۸۵,۹۱۰
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		**۸۱۸,۳۲۰**	**۵۲۱,۲۳۵**
هزینه مالیات بر درآمد	۲۴	(۲۰۰,۸۰۷)	(۱۰۸,۸۸۰)
سود خالص		**۶۱۷,۵۱۳**	**۴۱۲,۳۵۵**

از آنجائی که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود خالص دوره مالی می باشد، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

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

آزموده کاران
گزارش

لیزینگ گردشگری
TOURISM LEASING
شماره ثبت ۱۶۷۱۵۱

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
دارایی ها			
دارایی های غیر جاری			
دارایی های ثابت مشهود	۱۰	۲۴,۰۷۹	۵,۴۴۱
سرمایه گذاری در املاک	۱۱	۱۴۹,۴۴۵	۱۴۹,۴۴۵
دارایی های نامشهود	۱۲	۴۵	۵۹
سرمایه گذاری های بلندمدت	۱۳	۴۰۰	۴۰۶
دریافتنی های بلند مدت	۱۴	۴,۰۶۵,۰۶۰	۱,۲۰۹,۹۳۳
جمع دارایی های غیر جاری		**۴,۲۳۹,۰۲۹**	**۱,۳۶۵,۲۸۴**
دارایی های جاری			
پیش پرداخت ها	۱۵	۱۹۳,۴۱۳	۵,۰۰۹
موجودی کالا	۱۶	۹۸,۹۷۰	۱,۵۳۶,۱۳۵
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۱۴	۸۱۱,۸۳۱	۱,۱۱۲,۵۲۸
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۱۷	۴۵۶	۴۰۵
موجودی نقد	۱۸	۳۲,۶۵۴	۶۰۵,۳۲۰
جمع دارایی های جاری		**۱,۱۳۷,۳۲۴**	**۳,۲۵۹,۳۹۷**
جمع دارایی ها		**۵,۳۷۶,۳۵۲**	**۴,۶۲۴,۶۸۲**
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۱۹	۱,۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۲۰		۱,۰۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۲۱	۸۰,۸۷۶	۵۰,۰۰۰
سود انباشته		۱,۲۳۷,۰۸۱	۸۵۶,۴۴۴
جمع حقوق مالکانه		**۲,۸۱۷,۹۵۷**	**۲,۴۰۶,۴۴۴**
بدهی ها			
بدهی های غیر جاری			
پرداختنی های بلند مدت	۲۳	۱۰۸,۴۶۱	۴۰,۷۶۵
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۲	۱۸,۵۷۸	۱۴,۴۷۳
جمع بدهی های غیر جاری		**۱۲۷,۰۳۹**	**۵۵,۲۳۹**
بدهی های جاری			
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها	۲۳	۵۶۴,۴۳۹	۲,۰۰۳,۸۳۶
مالیات پرداختنی	۲۴	۱۹۳,۵۷۲	۱۰۸,۱۶۳
سود سهام پرداختنی	۲۵	۲۰۵,۹۹۸	
تسهیلات مالی	۲۶	۱,۳۹۲,۱۹۷	
پیش دریافت ها	۲۷	۷۵,۱۵۰	۵۱,۰۰۰
جمع بدهی های جاری		**۲,۴۳۱,۳۵۶**	**۲,۱۶۲,۹۹۹**
جمع بدهی ها		**۲,۵۵۸,۳۹۵**	**۲,۲۱۸,۲۳۸**
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		**۵,۳۷۶,۳۵۲**	**۴,۶۲۴,۶۸۲**

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

آزموده کاران
گزارش

لیزینگ گردشگری
TOURISM LEASING
شماره ثبت ۱۶۷۱۵۱

شرکت لیزینگ گردشگری (سهامی خاص)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سود انباشته	جمع کل
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۵۰۰,۰۰۰	۵۱۳,۴۷۳	۴۹,۷۸۲	۶۶۴,۳۰۷	۱,۷۲۷,۵۶۲
تغییرات حقوق مالکانه درسال ۱۴۰۲					
سود خالص گزارش شده در صورت مالی سال۱۴۰۲		-	-	۴۱۲,۳۵۵	۴۱۲,۳۵۵
سود سهام مصوب				(۲۲۰,۰۰۰)	(۲۲۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه		۴۸۶,۵۲۷			۴۸۶,۵۲۷
تخصیص به اندوخته قانونی			۲۱۸	(۲۱۸)	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۸۵۶,۴۴۴	۲,۴۰۶,۴۴۴
تغییرات حقوق مالکانه درسال۱۴۰۳					
سود خالص سال۱۴۰۳				۶۱۷,۵۱۳	۶۱۷,۵۱۳
افزایش سرمایه	۱,۰۰۰,۰۰۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)			
سود سهام مصوب				(۲۰۶,۰۰۰)	(۲۰۶,۰۰۰)
تخصیص به اندوخته قانونی			۳۰,۸۷۶	(۳۰,۸۷۶)	
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۵۰۰,۰۰۰		۸۰,۸۷۶	۱,۲۳۷,۰۸۱	۲,۸۱۷,۹۵۷

یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است

لیزینگ گردشگری
TOURISM LEASING
شماره ثبت ۱۶۷۱۵۱

گزارش آزموده کاران

شرکت لیزینگ گردشگری (سهامی خاص)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	سال۱۴۰۳	سال۱۴۰۲
جریان های نقدی حاصل از (مصرف شده در) فعالیت های عملیاتی			
نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات	۲۸	(۱,۶۶۱,۵۶۶)	۱۰۶,۰۸۴
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		(۱۱۹,۵۷۱)	(۹۳,۹۹۹)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		**(۱,۷۸۱,۱۳۷)**	**۱۲,۰۸۵**
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود		(۲۳,۹۱۸)	(۱,۹۹۲)
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری های کوتاه‌مدت		(۴۵۶)	(۴۰۵)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت			
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام			۴,۷۵۶
دریافت های نقد حاصل از سود سپرده بانکی		۵۳,۵۶۸	۸۵,۷۴۴
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		**۲۹,۱۹۵**	**۸۸,۱۰۳**
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		**(۱,۷۵۱,۹۴۲)**	**۱۰۰,۱۸۸**
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه			۴۸۶,۵۰۱
دریافت های نقدی از حاصل از تسهیلات		۲,۰۱۶,۰۸۰	
پرداخت نقدی بابت اصل تسهیلات		(۷۴۰,۴۰۲)	
پرداخت نقدی بابت سود تسهیلات		(۹۶,۵۱۸)	
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی		**۱,۱۷۹,۱۵۹**	**۴۸۶,۵۰۱**
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		**(۵۷۲,۷۸۳)**	**۵۸۶,۶۸۹**
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره		۶۰۵,۳۲۰	۱۸,۶۱۴
تاثیر تغییرات نرخ ارز		۱۱۸	۱۷
مانده موجودی نقد در پایان سال		**۳۲,۶۵۴**	**۶۰۵,۳۲۰**
معاملات غیرنقدی	۲۸-۱		**۱۴۹,۴۴۵**

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

لیزینگ گردشگری
TOURISM LEASING
شماره ثبت ۱۶۷۱۵۱

آزموده کاران
گزارش

شرکت لیزینگ گردشگری (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- تاریخچه فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت لیزینگ گردشگری (سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۷۹/۰۷/۱۳ تاسیس شده و طی شماره ثبتی ۱۶۷۱۵۱ به شناسه ملی ۱۰۱۰۲۰۹۶۸۰۱ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی در تهران به ثبت رسیده است. شایان ذکر است بر اساس مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۷/۰۹/۲۲ و روزنامه رسمی مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۰۲ نام شرکت از لیزینگ شید به لیزینگ گردشگری (سهامی خاص) تغییر یافته است. در حال حاضر شرکت لیزینگ گردشگری (سهامی خاص) جزو شرکت های فرعی شرکت گروه سمایه گذاری لقمان - (سهامی عام) می باشد.محل فعالیت اصلی شرکت در تهران - خیابان سید جمال الدین اسدآبادی - بین خیابان ۱۴ و ۱۶ - پلاک ۱۲۸ - طبقه دوم و کد پستی ۱۴۳۱۸۹۳۶۴۳ واقع شده است.

۱-۲- فعالیت های اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق مفاد مواد ۳و ۴ اساسنامه، تامین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیرمنقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفاً در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوط می باشد و شرکت می تواند در راستای موضوع فعالیت ، به انجام امور ذیل بپردازد :

الف) خرید و فروش انواع اوراق مالی اسلامی در چارچوب قوانین و مقررات

ب) دریافت نمایندگی و عاملیت منابع مالی از اشخاص (به جز بانک ها و موسسات اعتباری)، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوط

ج) مشارکت سندیکایی با سایر اشخاص (به جز بانک ها و موسسات اعتباری)، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها و دستورالعمل های مربوط

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

۱-۲-۱- در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۱۹ طی مجوز شماره ۲۵۶۳۴۲ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، مجوز فعالیت شرکت تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۳۱ از سوی بانک مرکزی تمدید گردید. مجوز قبلی به شماره ۲۰۲۵۱ در تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۲۹ اخذ گردیده بود.

۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین تعداد کارکنان در استخدام شرکت طی دوره مورد گزارش به شرح زیر بوده است.

	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	نفر	نفر
کارکنان قراردادی	۱۸	۱۸

۲- بکار گیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که در دوره جاری لازم الاجرا شده باشد ، موضوعیت نداشته است.

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

۲-۲-۱- استاندارد حسابداری ۴۳ با عنوان درآمد های حاصل از قرارداد با مشتریان که از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ لازم الاجرا است، فاقد آثار با اهمیت بر صورت های مالی است.

۳- اهم رویه های حسابداری

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

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

۳-۲- درآمد عملیاتی

۳-۲-۱- سود و زیان ناشی از واگذاری دارایی و خدمات ارائه شده به مشتریان در دوره وقوع شناسایی و به حساب سود و زیان دوره منظور می شود.

۳-۲-۲- درآمد سود تحقق یافته (سود تضمین شده) در طول دوره نسبت به مانده تسهیلات نزد مشتریان اجاری شناسایی و در دوره تحقق به حساب سود و زیان دوره مربوطه منظور می شود.

۳-۲-۳- درآمد مربوط به تخفیفات توسعه فروش در هنگام تحقق بعنوان درآمد دوره شناسایی و در سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۳-۲-۴- درآمد حاصل از جریمه تأخیر در پرداخت اقساط مشتریان با هدف اطمینان کامل از وصول کامل مطالبات، در زمان وصول آن‌ها و به میزان وصول شده شناسایی و در حسابها منظور می‌گردد.

آزموده کاران گزارش

۳-۳- تسعیر ارز

۳-۳-۱- اقلام پولی ارزی با نرخ ارز قابل دسترس ارز در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده ارزی بر حسب ارز اندازه گیری شده است، با نرخ قابل دسترس ارز در تاریخ انجام معامله ، تسعیر می شود. نرخ های قابل دسترس به شرح زیر است :

مانده و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر - ریال	دلیل استفاده از نرخ ارز
بانک - ارزی	دلار	۷۰۶,۶۳۷	مقررات بانک مرکزی
بانک - ارزی	یورو	۷۷۱,۸۱۶	مقررات بانک مرکزی
بانک - ارزی	پوند	۹۱۷,۴۸۶	مقررات بانک مرکزی

۳-۳-۲- تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی حسب مورد به شرح زیر در حساب ها منظور می شود:

الف) تفاوت های تسعیر بدهی های ارزی مربوط به " دارایی های واجد شرایط " ، به بهای تمام شده دارایی منظور می شود.

ب) در سایر موارد، به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

۳-۴- مخارج تأمین مالی

مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل "دارایی های واجد شرایط" است. مخارج تامین مالی مربوط به عملیات لیزینگ طی دوره مربوطه به عنوان بهای تمام شده درآمد عملیاتی منظور می شود .

۳-۵- دارایی‌های ثابت مشهود

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

۳-۵-۲- استهلاک دارایی های ثابت مشهود با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار(شامل عمر مفید برآوردی) دارائی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات های مستقیم مصوب تیر ماه ۱۳۹۴ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
اثاثه و منصوبات	سه - پنج - شش و ده سال	خط مستقیم
وسایل نقلیه	شش سال	خط مستقیم
تجهیزات کامپیوتری	سه سال	خط مستقیم

۳-۵-۲-۱- برای دارایی های ثابتی که در طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می‌شود.

۳-۵-۲-۲- در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.

۳-۶- دارایی های نامشهود

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

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

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزار های رایانه‌ای	سه ساله	خط مستقیم
فضای میزبانی وب	شش ساله	خط مستقیم

۳-۷- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۷-۱- در پایان هر دوره گزارشگری ، درصورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش 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 .

۳-۷-۲- 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 ، بطور سالانه انجام می شود .

۳-۷-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) ، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی ، هر کدام که بیشتر است می باشد . 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 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 (یا واحد مولد وجه نقد) 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- درصورت 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 و زیان شناسایی می گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود .

آزموده کاران
گزارش

۳-۸- ذخایر

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

۳-۸-۱- 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 حساب‌ها منظور می‌شود.

۳-۹- سرمایه گذاری ها

	نوع سرمایه گذاری	نحوه اندازه گیری
سرمایه گذاری های بلند مدت	سرمایه گذاری های در سهام شرکت ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه
سرمایه گذاری های جاری	سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموعه (پرتفوی) سرمایه گذاری های مزبور
	سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه گذاری ها
نحوه شناخت درآمد	**نوع سرمایه گذاری**	**زمان شناخت درآمد**
انواع سرمایه گذاری‌ها	سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت

۳-۱۰- تسهیلات اعطایی به مشتریان

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

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

حصه جاری خالص تسهیلات اعطایی 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 اجاره و بیمه پرداخت نشده سنوات آتی می باشد و باقی خالص تسهیلات اعطایی با عنوان حسابهای دریافتنی بلند مدت در صورت وضعیت مالی منعکس می گردد . توضیح اینکه درآمد حاصل از اجاره مرتبط با هر قرارداد طبق استانداردهای حسابداری و با استفاده از روش متداول در نظام مالی و بانکداری کشور (pmt) محاسبه و به تفکیک هر سال مالی و مرتبط با دوره وصول و تحقق درآمد شناسایی و ثبت می‌گردد .

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 می شوند ، 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.

آزموده کاران
گزارش

۳-۱۱-۲- مالیات انتقالی

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

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

۳-۱۱-۳- تهاتر دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری

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

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

مالیات جاری و انتقالی در سود و زیان شناسایی می شود ، به استثنای زمانی که آن ها مربوط به اقلامی باشند که در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می شوند، که در این خصوص ، مالیات جاری و انتقالی نیز به ترتیب در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می شود.

۳-۱۲- موجودی کالا (کالای فروش اقساطی)

موجودی کالا (خودرو) به "اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش" هر یک از اقلام ارزشیابی می شود. در صورت فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش ، مابه التفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش موجودی شناسایی می شود . بهای تمام شده موجودی ها با بکارگیری روش میانگین موزون تعیین می گردد.

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 ها در طبقه دارایی های غیر جاری

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

۴-۲- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۴-۲-۱- برای مطالبات مشکوک الوصول طبق دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسه اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره ای به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور گردیده است .

۴-۲-۲- ذخیره عمومی (اسناد و مطالبات سررسید نشده تحقق یافته) حداقل معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات اعطایی در پایان هر سال ، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می گردد .

۴-۲-۳- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات اعطایی سررسید گذشته ، معوق و مشکوک الوصول پس از لحاظ نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده ، به شرح زیر محاسبه می گردد :

طبقه بندی اعتبارات	درصد ذخیره	شرایط
جاری	۰	تا حداکثر ۲ ماه سر رسید گذشته
سررسید گذشته	۱۰	بین ۲ تا ۶ ماه سررسید گذشته
معوق	۲۰	بین ۶ تا ۱۸ ماه سررسید گذشته
مشکوک الوصول	۵۰	بیش از ۱۸ ماه سررسید گذشته
غیر قابل وصول	۱۰۰	بیش از ۶۰ ماه سررسید گذشته

آزموده کاران
گزارش

۵- درآمدهای عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	سال۱۴۰۳	سال۱۴۰۲
درآمد فروش	۵-۱	۳,۹۱۷,۷۲۷	-
درآمد عملیات لیزینگ	۵-۲	۵۷۲,۶۷۸	۴۳۸,۴۶۴
درآمد حاصل از تخفیفات توسعه فروش	۵-۳	۲۴۳,۷۰۷	۱۷۹,۷۲۴
		۴,۷۳۴,۱۱۲	**۶۱۸,۱۸۸**

۵-۱- درآمد عملیات فروش خودرو ، بابت فروش خودرو های سنگین و وانت سواری خریداری شده طی دوره مورد رسیدگی (تعداد ۷۰ فقره خودروهای کشنده و باری و ۳۴ دستگاه وانت دو کابین آسنا) می باشد.

۵-۲- درآمد عملیات لیزینگ

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	سال۱۴۰۳	سال۱۴۰۲
خودرو	۵-۱-۲	۵۵۵,۱۷۶	۳۹۵,۰۰۶
لوازم خانگی و تجهیزات		۱۳,۱۶۶	۳۳,۷۲۷
املاک		۴,۳۳۶	۹,۷۳۱
		۵۷۲,۶۷۸	**۴۳۸,۴۶۴**

۵-۱-۲- افزایش درآمد عملیات لیزینگ خودرو ، بابت افزایش تسهیلات پرداخت شده (خودروهای خریداری شده) می باشد.

۵-۳- درآمد حاصل از تخفیفات توسعه فروش بابت ایجاد توسعه فروش و بازاریابی تامین کنندگان کالا، تحت عنوان تخفیف از بهای تمام شده کالای مورد اجاره کسر و به حساب درآمد مربوطه منظور می گردد.

آزموده کاران
گزارش

۴-۵- خالص درآمد عملیاتی به تفکیک وابستگی اشخاص

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۲	
		درآمد عملیاتی	نسبت به کل	درآمد عملیاتی	نسبت به کل
اشخاص وابسته	۵-۴-۱	۷,۳۹۶	۰٪	۴۰,۶۴۴	۷٪
سایر مشتریان		۴,۷۲۶,۷۱۶	۱۰۰٪	۵۷۷,۵۴۴	۹۳٪
		۴,۷۳۴,۱۱۲		**۶۱۸,۱۸۸**	

۵-۴-۱- اشخاص وابسته

(مبالغ به میلیون ریال)

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
شرکت سرمایه گذاری میراث فرهنگی و گردشگری ایران (سهامی عام)	۴,۵۳۱	۶,۳۴۲
شرکت کشت و صنعت نگین اقلید (سهامی خاص)	۱,۴۱۴	۱,۶۱۹
شرکت کارگزاری توسعه سهند (سهامی خاص)	۱,۳۰۹	۱,۸۶۹
شرکت توسعه گردشگری آریا زیگورات (سهامی خاص)	۱۴۳	۶۰۱
شرکت اقتصادی نگین گردشگری ایرانیان (سهامی عام)		۳,۰۱۹
شرکت تله کابین ساحل میکا کیش (سهامی خاص)		۴,۶۷۲
شرکت تفریحی ورزشی اسکی روی یخ پارس میکا کیش(سهامی خاص)		۱,۵۱۱
شرکت تفریحی آبزیدان پارس میکا کیش (سهامی خاص)		۳,۹۶۱
شرکت نوآوران ترلان طلوع کیش (سهامی خاص)		۲,۴۵۰
شرکت پیشخوان اول فجر کیش (سهامی خاص)		۲,۴۵۰
شرکت نگار گستر بینا کیش (سهامی خاص)		۲,۴۵۰
شرکت شمس شایان کیش (سهامی خاص)		۲,۴۵۰
شرکت سرمایه گذاری و انبوه سازی پارس میکا کیش (سهامی خاص)		۲,۴۵۰
شرکت برج های میکاکیش (سهامی خاص)		۴,۷۵۵
شرکت کارگزاری بیمه گردشگری (سهامی خاص)		۴۵
	۷,۳۹۶	**۴۰,۶۴۴**

آزموده کاران گزارش

۵-۵- جدول مقایسه ای درآمدهای عملیاتی و بهای تمام شده

(مبالغ به میلیون ریال)

	سال ۱۴۰۳				سال ۱۴۰۲	
	درآمد عملیاتی	بهای تمام شده	سود ناخالص	درصد سود ناخالص به درآمد عملیاتی	سود ناخالص	درصد سود ناخالص به در آمد عملیاتی
درآمد فروش	۳,۹۱۷,۷۲۷	(۳,۴۳۹,۶۴۵)	۴۷۸,۰۸۲	۱۲٪		۱۰۰٪
درآمد عملیات لیزینگ	۵۷۲,۶۷۸	(۲۹۱,۰۲۱)	۲۸۱,۶۵۷	۴۹٪	۴۳۸,۴۶۴	۱۰۰٪
درآمد حاصل از تخفیفات توسعه فروش	۲۴۳,۷۰۷		۲۴۳,۷۰۷	۱۰۰٪	۱۷۹,۷۲۴	۱۰۰٪
	۴,۷۳۴,۱۱۲	**(۳,۷۳۰,۶۶۷)**	**۱,۰۰۳,۴۴۶**	**۲۱٪**	**۶۱۸,۱۸۸**	**۱۰۰٪**

۶ - بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
بهای تمام شده کالای فروش رفته-خودروها	۶-۱	۳,۴۳۹,۶۴۵	-
هزینه مالی تسهیلات دریافتی از بانک		۲۹۱,۰۲۱	-
		۳,۷۳۰,۶۶۷	-

۶-۱ شامل قیمت تمام شده از بابت فروش ۲۰ دستگاه کامیون کشنده ، معادل ۹۴۵،۶۳۵ میلیون ریال و ۵۰ دستگاه کامیون باری به مبلغ ۱،۹۳۳،۱۸۲ میلیون ریال و ۳۴ دستگاه وانت آسنا معادل۵۶۰،۸۲۸ میلیون ریال و هزینه های مالی بابت اخذ تسهیلات به مبلغ ۲۹۱،۰۲۱ میلیون ریال می باشد.

آزموده کاران گزارش

(مبالغ به میلیون ریال)

۷- هزینه های فروش ، اداری و عمومی

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
هزینه های فروش			
حقوق و دستمزد و مزایا	۷-۱	۳۶,۳۳۵	۲۵,۷۴۶
بازاریابی و تبلیغات	۷-۲	۸۸,۹۶۰	۴,۵۰۲
هزینه حمل ونقل		۱,۶۷۷	
بیمه موجودی کالا		۳۶۱	۸۱۵
سایر (اقلام کمتر از ۱۰ درصد هزینه های فروش)		۱,۷۴۴	۱,۰۷۳
		۱۲۹,۰۷۷	**۳۲,۱۳۵**
هزینه های اداری و عمومی			
حقوق و دستمزد و مزایا	۷-۱	۱۳۴,۱۲۲	۱۰۰,۹۹۹
اجاره محل دفتر مرکزی شرکت	۷-۳	۴۳,۲۰۰	۳۶,۰۰۰
پاداش هیأت مدیره		۶,۲۰۰	
ذخیره اختصاصی	۷-۴		۱۵,۷۰۶
ذخیره عمومی	۷-۴	۱۷,۳۳۸	۳,۵۲۱
حسابرسی (مستقل و داخلی)		۳,۱۹۰	۳,۶۷۵
ملزومات مصرفی و نوشت افزار		۸۲۴	۳,۶۳۸
استهلاک		۵,۲۸۲	۳,۲۳۹
شارژ ساختمان		۳,۸۷۵	۲,۳۶۱
حق الزحمه مشاوران		۶,۹۱۰	
آبدارخانه و پذیرایی		۳,۰۶۷	۱,۶۹۴
حق عضویت انجمن ها و اتاق بازرگانی		۱,۹۸۰	۱,۴۹۴
حق حضور اعضاء هیأت مدیره		۱,۹۲۰	۱,۳۳۰
تعمیر و نگهداری دارایی ها		۲,۵۹۵	۱,۰۱۶
کارت بازرگانی			۱,۰۶۱
کمک به موسسات خیریه		۴,۵۰۰	۱,۰۰۰
پشتیبانی سخت افزار و نرم افزار		۸۵۴	۴۴۸
ثبتی و حقوقی		۱,۳۵۷	۲۲۱
سایر (اقلام کمتر از ۱۰ درصد هزینه های اداری عمومی)		۱۳,۰۳۴	۶,۹۵۳
		۲۵۰,۲۴۷	**۱۸۴,۳۵۶**
		۳۷۹,۳۲۴	**۲۱۶,۴۹۱**

۷-۱- افزایش هزینه های حقوق و دستمزد ناشی از افزایش طبق مصوبه اداره کار و همچنین پرداخت هزینه جلسات کمیته های ریسک و حسابرسی از سال ۱۴۰۲ و کارانه به پرسنل می باشد که از فصل دوم سال ۱۴۰۱ پرداخت آن مصوب گردیده بود.

۷-۲- افزایش هزینه های بازار یابی ناشی از کارمزد فروش خودروهای خریداری شده به اشخاص بازاریاب طبق مصوبه هیأت مدیره میباشد.

۷-۳- هزینه اجاره محل دفتر مرکزی درسال ۱۴۰۲ ، ماهانه مبلغ ۳،۰۰۰ میلیون ریال و از ابتدای سال ۱۴۰۳ ، به مبلغ ۳،۶۰۰ میلیون ریال افزایش پیدا کرده است.

۷-۴- هزینه ذخیره عمومی ، بر مبنای ۱/۵٪ مانده حساب های دریافتنی تجاری به شرح یادداشت۱۴-۳ محاسبه شده است.

آزموده کاران
گزارش

۸- سایر درآمدها

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
خسارت تاخیر اقساط معوق	۸-۱	۱۳۹,۷۴۰	۳۳,۶۵۱
تخفیفات و بخشودگی		(۸)	(۲۳)
سایر در آمدها		۱۵	-
		۱۳۹,۷۴۷	**۳۳,۶۲۸**

(مبالغ به میلیون ریال)

۸-۱- خسارت تاخیر اقساط معوق

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
شرکت تعالی تجارت ماندگار (سهامی خاص)	۱-۳-۱-۱۴	۱۳۳,۲۳۷	-
شرکت دی کاو ماندگار (سهامی خاص)	۱-۱-۸	۲,۶۰۰	-
سایر		۳,۹۰۳	۱,۵۱۳
		۱۳۹,۷۴۰	**۱,۵۱۳**

۸-۱-۱ مبلغ فوق خسارت ناشی از مختومه شدن پرونده تعالی تجارت ماندگار(پرونده تسهیلاتی شرکت مزبور ، در سال۱۴۰۳ به حیطه وصول در آمده است)میباشد که در دوره مالی مورد رسیدگی به حساب درآمد منظور گردیده است.

آزموده کاران
گزارش

۹- سایر درآمد های غیر عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
سود سپرده های سرمایه گذاری بانکی	۹-۱	۵۳,۵۶۸	۸۵,۷۴۴
خالص درآمد سرمایه گذاری ها	۹-۲	۱۱۴	(۳۱)
سود تسعیر ارز		۱۱۸	۱۷
سایر درآمدها		۶۵۰	۱۸۰
		۵۴,۴۵۱	**۸۵,۹۱۰**

۹-۱- کاهش سود سپرده بانکی طی دوره ، عمدتاً بابت سپرده گذاری به مبلغ ۴۸۶،۵۰۱ میلیون ریال نزد بانک گردشگری شعبه سیدجمال الدین اسدآبادی (آورده نقدی سهامداران بابت افزایش سرمایه) بوده که در مرداد ماه سال مورد رسیدگی بدلیل ثبت افزایش سرمایه از حساب فوق خارج و در چرخه اصلی شرکت مورد استفاده قرار گرفته است.

۹-۲- خالص درآمد سرمایه گذاری ها

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
سود سهام - حاصل از برگزاری مجامع - اشخاص وابسته	۹-۲-۱	۱۱۴	۶۹
هزینه ناشی از کاهش ارزش سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله			(۱۰۰)
سود سهام - حاصل از برگزاری مجامع - اشخاص وابسته	۹-۲-۱	**۱۱۴**	**(۳۱)**

۹-۲-۱- سود سهام حاصل از برگزاری مجمع سال مالی قبل، مربوط به تقسیم سود شرکت اقتصادی نگین گردشگری ایران و گروه مالی گردشگری ایرانیان نوآور می باشد.

آزموده کاران گزارش

۱۰- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

	تجهیزات کامپیوتری	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	جمع
بهای تمام شده				
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۵,۳۲۳	۱,۷۵۰	۶,۶۳۵	۱۳,۷۰۸
افزایش	۱,۴۶۵		۵۲۷	۱,۹۹۲
مانده در پایان سال۱۴۰۲	**۶,۷۸۸**	**۱,۷۵۰**	**۷,۱۶۲**	**۱۵,۷۰۰**
افزایش	۱,۵۱۶	۲۲,۳۸۳	۱۹	۲۳,۹۱۸
کاهش			(۴۵۳)	(۴۵۳)
مانده در پایان سال۱۴۰۳	**۸,۳۰۴**	**۲۴,۱۳۳**	**۶,۷۲۷**	**۳۹,۱۶۴**
استهلاک انباشته				
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۲,۸۳۸	۱,۲۴۰	۳,۰۲۶	۷,۱۰۳
استهلاک	۱,۶۴۱	۲۹۲	۱,۲۲۲	۳,۱۵۵
مانده در پایان سال۱۴۰۲	**۴,۴۷۹**	**۱,۵۳۱**	**۴,۲۴۸**	**۱۰,۲۵۹**
استهلاک	۱,۱۴۸	۲,۹۱۲	۷۶۶	۴,۸۲۶
مانده در پایان سال۱۴۰۳	**۵,۶۲۸**	**۴,۴۴۳**	**۵,۰۱۴**	**۱۵,۰۸۵**
مبلغ دفتری ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۲,۶۷۷**	**۱۹,۶۹۰**	**۱,۷۱۳**	**۲۴,۰۷۹**
مبلغ دفتری در۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۲,۳۰۹**	**۲۱۹**	**۲,۹۱۳**	**۵,۴۴۱**

۱-۱۰- دارایی‌های ثابت مشهود شرکت به بهای تمام شده ۳۹،۱۶۴ میلیون ریال و ارزش دفتری ۲۴،۰۷۹ میلیون ریال به ارزش ۴۰،۰۰۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق ، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخودار است.

۲-۱۰-اضافات اثاثه و منصوبات طی دوره بابت خرید یک دستگاه تلفن به مبلغ ۱۹ میلیون ریال می باشد،اضافات وسایط نقلیه بابت خرید یکدستگاه خودروی برقی اسکای ول به مبلغ ۲۲،۳۸۳میلیون ریال و همچنین اضافات تجهیزات کامپیوتری بابت خرید سه دستگاه all in one به مبلغ ۱،۵۱۶ میلیون ریال می باشد.

۱۱-سرمایه گذاری در املاک

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
یک واحد با کاربری خدماتی در کیش	۱۴۹,۴۴۵	۱۴۹,۴۴۵
	۱۴۹,۴۴۵	۱۴۹,۴۴۵

آزموده کاران گزارش

۱-۱۱- طبق مصوبه هیأت مدیره مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۰۴ شرکت و توافق نامه شماره ۳-۳۱۴/۱۱۱۱ /م م مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۰۵ ، بدهی تسهیلات اعطایی بازپرداخت نشده شرکت های گروه سرمایه گذاری و انبوه سازی پارس میکا کیش (اشخاص وابسته) جمعاً به مبلغ ۲۰۱.۹۸۶ میلیون ریال (بابت قراردادهای فروش اقساطی ۴۰ دستگاه ون و خرید تجهیزات) ، با خرید شش دانگ یک ملک با کاربری خدماتی و کلیه منافع متصله و منفصله اعم از سرقفلی و حق کسب و پیشه و تجارت و ... به متراژ ۸۰.۵۲ مترمربع در جزیره کیش به مبلغ ۱۴۹.۴۴۵ میلیون ریال (ارزش کارشناسی ۱۶۱.۰۴۰ میلیون ریال) با دریافت نقدی مبلغ ۱۰.۰۰۰ میلیون ریال و دو فقره چک دریافتی بترتیب به مبالغ ۲۰.۰۰۰ میلیون ریال باسرسید ۱۴۰۳/۰۳/۱۶ و ۲۲.۵۴۱ میلیون ریال با سر رسید ۱۴۰۳/۰۴/۱۵تسویه گردیده است . ملک خریداری شده طی صورتجلسه مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۸ به شرکت تحویل شده است.ملک مذکور فاقد پایان کار و سند مالکیت رسمی است و طبق مفاد قرارداد فیمابین، فروشنده مکلف شده مدارک مربوط به پایانکار را ۱۸ ماه پس از تحویل واحد موضوع قرارداد به خریدار ارائه دهد و حداکثر ظرف ۵ سال از اخذ گواهی پایانکار ، در دفتر حقوقی سازمان منطقه آزاد کیش و حسب اعلام خریدار در دفاتر اسناد رسمی نسبت به تنظیم سند ملک مورد اشاره به نام خریدار یا هر شخصی که خریدار معرفی کنند، اقدام نماید.

۲-۱۱- سرمایه گذاری در املاک به بهای تمام شده ۱۴۹.۴۴۵ میلیون ریال به ارزش ۱۵۰.۰۰۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق ، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای برخوردار است.

۱۲- دارایی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

	حق امتیاز خدمات عمومی	فضای میزبانی وب	نرم افزار رایانه ای	جمع
بهای تمام شده				
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۴۵	۴۲۰	۱۸۷	۶۵۲
افزایش				
مانده درپایان سال۱۴۰۲	**۴۵**	**۴۲۰**	**۱۸۷**	**۶۵۲**
افزایش				
مانده درپایان سال۱۴۰۳	**۴۵**	**۴۲۰**	**۱۸۷**	**۶۵۲**
استهلاک انباشته				
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲		۳۲۲	۱۸۷	۵۰۹
استهلاک		۸۴		۸۴
مانده درپایان سال۱۴۰۲		**۴۰۶**	**۱۸۷**	**۵۹۳**
استهلاک		۱۴		۱۴
مانده درپایان سال۱۴۰۳		**۴۲۰**	**۱۸۷**	**۶۰۷**
مبلغ دفتری درپایان سال۱۴۰۳	**۴۵**			**۴۵**
مبلغ دفتری درپایان سال۱۴۰۲	**۴۵**	**۱۴**		**۵۹**

آزموده کاران
گزارش

۱۳ - سرمایه گذاری های بلند مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

نام شرکت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	ارزش اسمی هر سهم	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها							
سایر شرکت ها							
شرکت گروه مالی گردشگری ایرانیان نوآور (سهامی خاص)	۲٪	۴۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۴۰۰	-	۴۰۰	۴۰۰
شرکت خدمات ارزی و صرافی گردشگری (سهامی خاص)	۰.۰۰۰٪	-	۱,۰۰۰		-		۶
				۴۰۰	-	۴۰۰	۴۰۶

()

۱-۱۳ پیرو مجمع عمومی فوق العاده شرکت خدمات ارزی و صرافی گردشگری (سهامی خاص) ، شرکت لیزینگ گردشگری تعداد ۵۰،۰۰۰ سهم خود را به شرکت نگین افق نیایش انتقال داد.

آزموده کاران گزارش

۱۴- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		مبلغ	کاهش ارزش	خالص	خالص
۱۴-۱- دریافتنی های کوتاه مدت					
تجاری					
حساب ها و اسناد دریافتنی					
حصه جاری اجاره ها (تسهیلات اعطایی به مشتریان) - اشخاص وابسته	۱۴-۱-۲	۴۷,۷۴۹	(۶,۲۴۰)	۴۱,۵۰۹	۲۵,۲۵۳
حصه جاری اجاره ها (تسهیلات اعطایی به مشتریان) - سایر مشتریان	۱۴-۱-۲	۶۶۳,۹۵۴	(۵۷,۴۴۵)	۶۰۶,۵۰۹	۹۴۶,۶۶۴
		۷۱۱,۷۰۳	**(۶۳,۶۸۵)**	**۶۴۸,۰۱۸**	**۹۷۱,۹۱۶**
غیر تجاری					
اسناد دریافتنی					
اشخاص وابسته					**۲۲,۵۴۱**
حساب های دریافتنی					
اشخاص وابسته	۱۴-۱-۱	۵۳۱		۵۳۱	۲۸,۳۴۲
سپرده بانکی=بابت تسهیلات بانک سینا		۱۵۰,۰۰۰		۱۵۰,۰۰۰	
سپرده بانکی=بابت تسهیلات بانک ایران زمین		۱,۳۰۰		۱,۳۰۰	
حصه جاری وام کارکنان و مساعده		۶,۰۳۱		۶,۰۳۱	۳,۲۲۵
بانک گردشگری - شعبه آپادانا		۱,۱۱۸		۱,۱۱۸	۱,۱۱۸
اداره دارایی		۵۷		۵۷	۷۹,۰۱۲
سایر		۴,۷۷۶		۴,۷۷۶	۶,۳۷۴
		۱۶۳,۸۱۴		**۱۶۳,۸۱۴**	**۱۱۸,۰۷۱**
		۱۶۳,۸۱۴		**۱۶۳,۸۱۴**	**۱۴۰,۶۱۲**
		۸۷۵,۵۱۶	**(۶۳,۶۸۵)**	**۸۱۱,۸۳۱**	**۱,۱۱۲,۵۲۸**

۱۴-۲- دریافتنی های بلند مدت

تجاری

حساب های دریافتنی

حصه بلند مدت اجاره ها (تسهیلات اعطایی به مشتریان) - اشخاص وابسته	۱۴-۱-۲	۳,۰۰۸	(۴۳)	۲,۹۶۴	۲۴,۵۳۸
حصه بلند مدت اجاره ها (تسهیلات اعطایی به مشتریان) - سایر مشتریان	۱۴-۱-۲	۴,۱۰۰,۹۳۴	(۴۶,۳۱۴)	۴,۰۵۴,۶۲۰	۱,۱۸۲,۹۹۹
		۴,۱۰۳,۹۴۱	(۴۶,۳۵۷)	۴,۰۵۷,۵۸۴	۱,۲۰۷,۵۳۷
حصه بلند مدت وام کارکنان		۷,۴۷۶		۷,۴۷۶	۲,۳۹۶
		۴,۱۱۱,۴۱۷	**(۴۶,۳۵۷)**	**۴,۰۶۵,۰۶۰**	**۱,۲۰۹,۹۳۳**

۱-۱-۱۴- حساب های دریافتنی- اشخاص وابسته

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		مبلغ	کاهش ارزش	خالص	خالص
گروه سرمایه گذاری و انبوه سازی پارس میکا کیش(سهامی خاص)					۲۰,۰۰۰
تندیس تجارت باختر (سهامی خاص)					۸,۰۰۰
توسعه گردشگری آریا زیگورات (سهامی خاص)		۲۴۶		۲۴۶	۲۴۶
تلاشگران اندیشه کاراد (سهامی خاص)		۵۷		۵۷	۵۷
خدمات ارزی و صرافی گردشگری- سود سهام					۴۰
نگین افق نیایش		۵۰		۵۰	
اقتصادی نگین گردشگری ایران(سهامی عام)	۱۴-۱-۱-۱	۵۰		۵۰	
گروه مالی گردشگری ایرانیان نوآور (سهامی خاص)		۱۲۹		۱۲۹	
		۵۳۱		۵۳۱	۲۸,۳۴۲

۱۴-۱-۱-۱- مبلغ مذکور بابت بدهی پرونده تسهیلاتی در سال مالی ۱۴۰۲ (۱۰میلیون ریال) و مابقی معادل ۴۰ میلیون ریال سود سهام دریافتنی می باشد.

آزموده کاران گزارش

۲-۱-۱۴- خالص اجاره ها (تسهیلات اعطایی به مشتریان)

(مبالغ به میلیون ریال)

		۱۴۰۳/۱۲/۳۰					۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	یادداشت	مبلغ ناخالص اجاره ها	بدهکاری بیمه بدنه	حصه بلند مدت	حصه جاری	درآمد آتی	خالص	خالص
اشخاص وابسته								
سرمایه گذاری میراث فرهنگی و گردشگری ایران(سهامی عام)		۳۹,۶۰۰	۶۶۹	۳,۰۰۸	۳۷,۲۶۲	(۲,۰۷۹)	۳۸,۱۹۰	۳۳,۶۵۹
شرکت کشت وصنعت نگین اقلید(سهامی خاص)		۸,۰۱۶	۲۸۵		۸,۳۰۱	(۷۳۴)	۷,۵۶۷	۸,۲۲۹
شرکت کارگزاری توسعه سهند(سهامی خاص)		۳,۸۹۳	۱۴۷		۴,۰۴۰	(۵۶۱)	۳,۴۷۹	۶,۲۰۹
شرکت توسعه گردشگری آریا زیگورات(سهامی خاص)		۱,۵۲۱			۱,۵۲۱		۱,۵۲۱	۲,۱۳۷
شرکت اقتصادی نگین گردشگری ایران(سهامی خاص)								۱,۳۲۰
جمع		۵۳,۰۲۹	۱,۱۰۱	۳,۰۰۸	۵۱,۱۲۳	(۳,۳۷۴)	۵۰,۷۵۷	۵۱,۵۵۴
سایر اشخاص								
شرکت تعالی تجارت ماندگار(سهامی خاص)	۱۴-۱-۳-۱-							۳۵,۶۹۳
شرکت سیمرغ ارتباط آفرین (سهامی خاص)	۱۴-۱-۳-۱-	۱۷,۸۴۶			۱۷,۸۴۶		۱۷,۸۴۶	۱۷,۸۴۶
محمدباقر کریمی		۹۷,۵۱۳	۶,۳۲۰	۸۳,۰۶۷	۲۰,۷۶۷	(۴۱,۳۷۵)	۶۲,۴۵۸	
شرکت حمل و نقل کیان ترابر آسا نمونه		۷۳,۸۵۲	۱,۷۷۸		۷۵,۶۲۹	(۵,۴۶۶)	۷۰,۱۶۳	
مجتبی نبی زاده		۶۴,۷۰۶	۳,۸۲۷	۵۱,۹۹۱	۱۶,۵۴۲	(۲۶,۱۴۵)	۴۲,۳۸۸	
میلاد محمدی		۵۸,۴۲۷		۴۲,۱۹۷	۱۶,۲۳۰	(۱۸,۱۱۲)	۴۰,۳۱۵	
خالد اقبالی		۵۳,۹۱۶	۳,۸۲۷	۴۵,۳۶۹	۱۲,۳۷۳	(۲۲,۱۵۱)	۳۵,۵۹۲	
علی زاهدی پور		۵۳,۴۳۳	۳,۰۶۱	۴۰,۱۷۰	۱۶,۳۲۴	(۱۷,۷۲۳)	۳۸,۷۷۱	
مصطفی طالبی گیگلو		۵۲,۱۹۱	۳,۴۹۰	۴۳,۳۰۷	۱۲,۳۷۳	(۲۱,۱۲۸)	۳۴,۵۵۳	
عباس صادقی		۳,۳۳۵	۲۵۱		۳,۵۸۶	(۱۵۷)	۳,۴۲۹	۷,۴۰۱
سجاد زهراکار								۴,۳۷۴
مهدی دیده بان بهدانی								۲,۷۶۳
احد رستمی								۲,۳۲۱
امیر پیرمردوند چگینی								۱,۴۶۳
سایر مشتریان		۶,۰۱۸,۴۰۳	۱۷۷,۹۷۲	۳,۷۹۴,۸۳۳	۲,۴۰۱,۵۴۲	(۱,۷۷۷,۰۰۳)	۴,۴۱۹,۳۷۲	۲,۱۴۸,۷۴۲
جمع		۶,۴۹۳,۶۲۱	۲۰۰,۵۲۶	۴,۱۰۰,۹۳۴	۲,۵۹۳,۲۱۳	(۱,۹۲۹,۲۵۹)	۴,۷۶۴,۸۸۸	۲,۲۲۰,۶۰۴
جمع کل		۶,۵۴۶,۶۵۰	۲۰۱,۶۲۷	۴,۱۰۳,۹۴۱	۲,۶۴۴,۳۳۶	(۱,۹۳۲,۶۳۳)	۴,۸۱۵,۶۴۴	۲,۲۷۲,۱۵۸
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱۴-۳-						(۱۱۰,۰۴۳)	(۹۲,۷۰۵)
کسر می شود : حصه بلند مدت	۱۴-۲-						(۴,۰۵۷,۵۸۴)	(۱,۲۰۷,۵۳۷)
جمع کل		۶,۵۴۶,۶۵۰	۲۰۱,۶۲۷	۴,۱۰۳,۹۴۱	۲,۶۴۴,۳۳۶	(۱,۹۳۲,۶۳۳)	۶۴۸,۰۱۸	۹۷۱,۹۱۶

۱۴-۱-۳-۱- پیگیری پرونده سیمرغ ارتباط آفرین درخصوص دریافت وجه ضمانت نامه بانکی صادره به شرح یادداشت ۳۲-۳ منجر به نتیجه شده در ضمن از بابت تسهیلات مزبور ذخیره کامل در حساب ها منظور شده است. لازم به توضیح است پیگیری حقوقی پرونده شرکت تعالی تجارت ماندگار با توجه به رای صادره به نتیجه قطعی رسیده و مابه ازای ضمانت نامه مزبور طی دوره مورد رسیدگی دریافت گردیده است.

آزموده کاران گزارش

۲-۳-۱-۱۴- خالص اجاره ها (تسهیلات اعطایی به مشتریان) بر حسب سال پرداخت به مشتری

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		مبلغ ناخالص اجاره ها	بدهکاری بیمه بدنه	حصه بلند مدت	حصه جاری	درآمد آتی	خالص	خالص
سال ۱۳۹۶		۱۷,۸۴۶			۱۷,۸۴۶		۱۷,۸۴۶	۵۳,۵۴۰
سال ۱۳۹۸		۲,۶۱۴			۲,۶۱۴		۲,۶۱۴	۳,۴۴۱
سال ۱۳۹۹		۵,۳۹۹			۵,۳۹۹		۵,۳۹۹	۲۳,۱۵۵
سال ۱۴۰۰		۳۱,۰۳۲	۱,۶۱۲		۳۲,۶۴۵	(۱,۲۴۳)	۳۱,۴۰۲	۲۷۷,۵۱۵
سال ۱۴۰۱		۲۸۸,۸۹۶	۱۸,۸۹۱	۳۱,۱۱۱	۲۷۶,۶۷۵	(۲۷,۸۶۲)	۲۷۹,۹۲۴	۶۶۱,۶۸۴
سال ۱۴۰۲		۹۰۰,۹۵۳	۱۷,۴۸۱	۲۹۷,۱۹۱	۶۲۱,۲۴۳	(۱۵۰,۳۵۷)	۷۶۸,۰۷۶	۱,۲۵۳,۸۲۵
سال ۱۴۰۳		۵,۲۹۹,۹۱۰	۱۶۳,۶۴۳	۳,۷۷۵,۶۳۹	۱,۶۸۷,۹۱۴	(۱,۷۵۳,۱۷۱)	۳,۷۱۰,۳۸۲	-
جمع		**۶,۵۴۶,۶۵۰**	**۲۰۱,۶۲۷**	**۴,۱۰۳,۹۴۱**	**۲,۶۴۴,۳۳۶**	**(۱,۹۳۲,۶۳۳)**	**۴,۸۱۵,۶۴۴**	**۲,۲۷۲,۱۵۸**
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱۴-۳						(۱۱۰,۰۴۳)	(۹۲,۷۰۵)
کسر می شود : حصه بلند مدت	۱۴-۲						(۴,۰۵۷,۵۸۴)	(۱,۲۰۷,۵۳۷)
جمع کل		**۶,۵۴۶,۶۵۰**	**۲۰۱,۶۲۷**	**۴,۱۰۳,۹۴۱**	**۲,۶۴۴,۳۳۶**	**(۱,۹۳۲,۶۳۳)**	**۶۴۸,۰۱۸**	**۹۷۱,۹۱۶**

۳-۳-۱-۱۴- خالص اجاره ها (تسهیلات اعطایی به مشتریان) بر حسب نوع کالا

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		مبلغ ناخالص اجاره ها	بدهکاری بیمه بدنه	حصه بلند مدت	حصه جاری	درآمد آتی	خالص	خالص
تجهیزات		۴۵,۱۷۳		۶,۵۱۷	۳۸,۶۵۶	(۳,۵۸۶)	۴۱,۵۸۷	۹۰,۵۸۹
خودرو		۶,۴۴۰,۳۴۸	۲۰۱,۶۲۷	۴,۰۶۳,۱۵۵	۲,۵۷۸,۸۲۱	(۱,۹۱۵,۸۳۵)	۴,۷۲۶,۱۴۱	۲,۱۲۸,۱۴۲
لوازم خانگی		۱۳,۷۸۵		۳,۱۵۸	۱۰,۶۲۷	(۱,۴۵۱)	۱۲,۳۳۴	۹,۸۳۸
املاک		۴۷,۳۴۳		۳۱,۱۱۱	۱۶,۲۳۲	(۱۱,۷۶۱)	۳۵,۵۸۳	۴۳,۵۸۹
جمع		**۶,۵۴۶,۶۵۰**	**۲۰۱,۶۲۷**	**۴,۱۰۳,۹۴۱**	**۲,۶۴۴,۳۳۶**	**(۱,۹۳۲,۶۳۳)**	**۴,۸۱۵,۶۴۴**	**۲,۲۷۲,۱۵۸**
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱۴-۳						(۱۱۰,۰۴۳)	(۹۲,۷۰۵)
کسر می شود : حصه بلند مدت	۱۴-۲						(۴,۰۵۷,۵۸۴)	(۱,۲۰۷,۵۳۷)
جمع کل		**۶,۵۴۶,۶۵۰**	**۲۰۱,۶۲۷**	**۴,۱۰۳,۹۴۱**	**۲,۶۴۴,۳۳۶**	**(۱,۹۳۲,۶۳۳)**	**۶۴۸,۰۱۸**	**۹۷۱,۹۱۶**

۴-۳-۱-۱۴- خالص اجاره ها (تسهیلات اعطایی به مشتریان) بر حسب نوع قرارداد

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		مبلغ ناخالص اجاره ها	بدهکاری بیمه بدنه	حصه بلند مدت	حصه جاری	درآمد آتی	خالص	خالص
اجاره به شرط تملیک		۶,۴۳۸,۸۲۸	۲۰۱,۶۲۷	۴,۰۶۳,۱۵۵	۲,۵۷۷,۳۰۰	(۱,۹۱۵,۸۳۵)	۴,۷۲۴,۶۲۰	۲,۱۲۴,۰۱۱
فروش اقساطی		۱۰۷,۸۲۲		۴۰,۷۸۷	۶۷,۰۳۶	(۱۶,۷۹۸)	۹۱,۰۲۴	۱۴۸,۱۴۷
جمع		**۶,۵۴۶,۶۵۰**	**۲۰۱,۶۲۷**	**۴,۱۰۳,۹۴۱**	**۲,۶۴۴,۳۳۶**	**(۱,۹۳۲,۶۳۳)**	**۴,۸۱۵,۶۴۴**	**۲,۲۷۲,۱۵۸**
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۱۴-۳						(۱۱۰,۰۴۳)	(۹۲,۷۰۵)
کسر می شود : حصه بلند مدت	۱۴-۲						(۴,۰۵۷,۵۸۴)	(۱,۲۰۷,۵۳۷)
جمع کل		**۶,۵۴۶,۶۵۰**	**۲۰۱,۶۲۷**	**۴,۱۰۳,۹۴۱**	**۲,۶۴۴,۳۳۶**	**(۱,۹۳۲,۶۳۳)**	**۶۴۸,۰۱۸**	**۹۷۱,۹۱۶**

آزموده کاران گزارش

شرکت لیزینگ گردشگری (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۱۴- کاهش ارزش انباشته (مطالبات مشکوک الوصول)

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	طلب	میزان ذخیره	مبلغ وثیقه	معافیت وثیقه	مبلغ ذخیره	مبلغ ذخیره در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	هزینه سال ۱۴۰۳
مطالبات جاری	۱۵,۶۴۸	۰٪	-	-	-	-	-
مطالبات سررسید گذشته	۲۲,۲۷۲	۱۰٪	-	-	۲,۲۲۷	۲۷۲	۱,۹۵۵
مطالبات معوق	۲۹,۰۱۳	۲۰٪	-	-	۵,۸۰۳	۲,۸۵۸	۲,۹۴۵
مطالبات مشکوک الوصول	۳۲,۳۷۲	۵۰٪	-	-	۱۶,۱۸۶	۴,۹۱۴	۱۱,۲۷۲
مطالبات غیر قابل وصول	۱۸,۱۴۴	۱۰۰٪	-	-	۱۸,۱۴۴	۵۳,۵۴۰	(۳۵,۳۹۶)
جمع	**۱۱۷,۴۴۸**		-	-	**۴۲,۳۵۹**	**۶۱,۵۸۳**	**(۱۹,۲۲۳)**
مانده حساب های دریافتنی	۶,۵۴۶,۶۵۰						
سود تحقق نیافته حساب های دریافتنی	(۱,۹۳۲,۶۳۳)						
کسر می شود : مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	(۱۰۱,۸۰۰)						
مبنای محاسبه ذخیره عمومی	**۴,۵۱۲,۲۱۷**	۱.۵٪			**۶۷,۶۸۳**	**۳۱,۱۲۲**	**۳۶,۵۶۱**
مجموع ذخیره عمومی و اختصاصی					**۱۱۰,۰۴۳**	**۹۲,۷۰۵**	**۱۷,۳۳۸**

۱۵-پیش پرداخت ها

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سایر اشخاص			
پیش پرداخت خرید کالا	۱۵-۱	۱,۰۸۵,۷۸۴	۱,۵۱۵,۰۰۰
پیش پرداخت مالیات		۷,۲۳۵	۱۱,۴۰۷
پیش پرداخت ارائه خدمات :			
سید منیره حسینی	۱۵-۲	۱,۱۶۱	۱,۸۴۴
موسسه حقوقی عدل و داد	۱۵-۳	۱,۲۰۹	۱,۱۲۸
هزینه شماره گذاری ناجا	۱۵-۴	۹۲۵	۱,۰۹۶
شرکت تامین سرمایه دماوند	۱۵-۵	۷۵۰	۷۵۰
لیلا زارع زاده شهیر	۱۵-۲	۱۹۰	۱۹۰
سایر		۸,۲۱۴	
		۱,۱۰۵,۴۶۸	**۱,۵۳۱,۴۱۶**
اسناد پرداختنی (یادداشت ۲۳)		(۹۰۴,۸۲۰)	(۱,۵۱۵,۰۰۰)
تهاتر با مالیات پرداختنی یادداشت۲۴		(۷,۲۳۵)	(۱۱,۴۰۷)
		۱۹۳,۴۱۳	**۵,۰۰۹**

۱-۱۵- قرارداد شماره ۱۶۵۵۱ در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۱۸ به مبلغ ۱,۸۰۹ میلیارد ریال بابت خرید ۱۰۰ دستگاه خودروی وانت دو کابین آسنا مدل ۲۴۴M از شرکت تعاونی توزیعی کارکنان آمیکو منعقد شد که اسناد پرداختنی تحویل شده از این بابت، قسط اول و دوم هرکدام به مبلغ ۴۵۲ میلیارد ریال در سررسیدهای مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۲۰ و ۱۴۰۳/۱۱/۱۰پرداخت شده است . مابقی طی دو فقره چک به سررسید ۱۴۰۴/۰۲/۲۰و ۱۴۰۴/۰۶/۰۱ جمعا به مبلغ ۹۰۴ میلیارد ریال طبق مفاد قرارداد تحویل ایشان گردیده است .تحویل خودرو پس از معرفی مشتریان توسط شرکت لیزینگ گردشگری از طرف شرکت آمیکو انجام می شود.

۲-۱۵- مبالغ مزبور از بابت پیش پرداخت جهت پیگیری پرونده های حقوقی سنوات گذشته پرداخت شده و تا تاریخ تهیه صورت های مالی تسویه نشده است.

۳-۱۵- مبلغ مذکور بابت پیش پرداخت هزینه پیگیری ها و اقدام حقوقی جهت وصول مطالبات سررسیدگذشته مشتریان می باشد و پس از ارسال اظهارنامه قضایی و وصول مطالبات از مشتریان، مبلغ دریافتی با این مانده حساب تسویه می گردد.

۴-۱۵- مبلغ فوق بابت پیش پرداخت هزینه های شماره گذاری (ناجا) می باشد و با اخذ صورت حساب از مرجع مذکورتسویه می گردد.

۵-۱۵- مبلغ مذکور بابت قرارداد ارائه خدمات جهت انتشار اوراق پرداخت شده و تا تاریخ تهیه صورت های مالی تسویه نشده است.

آزموده کاران گزارش

۱۶- موجودی کالا

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
خودرو - کامیون کشنده			۹۳۶,۱۳۵
خودرو - کامیون باری مدل M۱۹۲۹C امانی			۶۰۰,۰۰۰
خودرو -سواری آسنا امانی	۱-۱۶	۹۸,۹۷۰	
		۹۸,۹۷۰	۱,۵۳۶,۱۳۵
		۹۸,۹۷۰	**۱,۵۳۶,۱۳۵**

۱-۱۶- مبلغ مذکور بهای تمام شده شش دستگاه وانت دو کابین (آسنا مدلM۲۴۴) که نزد بازاریابهای شرکت بوده و معادل ۱۵۰درصد مبلغ فوق از ایشان ضمانت اخذ گردیده است.

۱۷- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص	خالص
سرمایه گذاری های سریع المعامله در بازار					
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس	۱-۱۷	۴۰۵	۵۰	۴۵۶	۴۰۵

۱-۱۷- سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس و فرابورس

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	بهای تمام شده	افزایش (کاهش) ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار
اقتصادی نگین گردشگری ایران (سهامی عام)	۳۵,۰۰۰	۴۰۵	۵۰	۴۵۶	۴۵۶	۴۰۵	۴۰۵
	۳۵,۰۰۰	**۴۰۵**	**۵۰**	**۴۵۶**	**۴۵۶**	**۴۰۵**	**۴۰۵**

آزمودگاران گزارش

شرکت لیزینگ گردشگری (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۸- موجودی نقد

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
موجودی نزد بانک ها - ریالی	۱-۱۸	۳۲,۲۲۳	۶۰۵,۱۳۵
موجودی نزد بانک ها - ارزی		۳۰۲	۱۸۵
شرکت کارت		۱۲۸	
تنخواه گردان			
		۳۲,۶۵۴	**۶۰۵,۳۲۰**

۱-۱۸- موجودی نزد بانک ها - ریالی

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
گردشگری(اشخاص وابسته)		۱۱,۵۳۳	۵۴۱,۷۲۲
سینا		۸,۲۵۳	۲,۰۳۱
کارآفرین		۴,۲۹۴	۲۶,۳۱۰
ایران زمین		۲,۹۶۶	
ملت		۲,۳۹۳	۹,۱۴۴
سامان		۱,۵۲۷	۱,۹۵۷
کشاورزی		۷۸۹	۶۰۳
شهر		۲۰۰	۲۰۰
تجارت		۸۲	۴۵۰
اقتصاد نوین		۷۵	۱,۷۵۹
صادرات		۴۹	۲۰,۶۵۹
ملی		۴۱	۴۱
آینده		۲۲	۲۲
پاسارگاد			۲۳۵
		۳۲,۲۲۳	**۶۰۵,۱۳۵**

آزموده کاران گزارش

۱۹ - سرمایه

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

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
گروه سرمایه گذاری میراث فرهنگی و گردشگری ایران (سهامی	۸۱۹,۸۷۹,۳۳۳	۵۴.۶۵	۲۷۳,۲۹۳,۱۱۱	۵۴.۶۵
تجارت بین الملل میلاد آریا زیگورات (سهامی خاص)	۲۸۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۹	۹۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۹
عمرانی سرمایه گذاری ایران (سهامی خاص)	۲۵۵,۳۳۲,۴۰۰	۱۷	۸۵,۱۱۰,۸۰۰	۱۷
بانک گردشگری (سهامی عام)	۳۰,۳۴۱,۱۶۶	۲	۱۰,۱۱۳,۷۲۲	۲
آرمان سازه آرارات (سهامی خاص)	۱۰۹,۴۳۰,۴۳۳	۷.۳	۳۶,۴۷۶,۸۱۱	۷.۳
باشگاه گردشگری ایرانیان (سهامی خاص)	۸,۳۳۴	۰/۰۰۰۰۵	۲,۷۷۸	۰/۰۰۰۰۵
توسعه گردشگری آریا زیگورات (سهامی خاص)	۸,۳۳۴	۰/۰۰۰۰۵	۲,۷۷۸	۰/۰۰۰۰۵
	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	**۱۰۰**	**۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰**	**۱۰۰**

۱-۱۹ طی دوره مورد گزارش سرمایه شرکت از مبلغ ۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال به ۱،۵۰۰،۰۰۰ میلیون ریال (معادل ۲۰۰ درصد) از محل اورده نقدی و مطالبات حال شده افزایش یافته که در تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۳۰ به ثبت رسیده است .

۲-۱۹ طبق صورتجلسه هیات مدیره شماره ۱۷۹مورخ ۱۴۰۳/۰۸/۱۵ تعداد ۴۰۰.۵۰۰.۰۰۰ سهام از شرکت سرمایه گذاری میراث فرهنگی و گردشگری ایران و تعداد ۲۵۵.۳۳۲.۴۰۰ سهام از شرکت عمرانی سرمایه گذاری ایران و ۱۰۹.۴۳۰.۴۳۳۰ سهام از شرکت آرمان سازه آرارات ، جمعاً تعداد ۷۶۵.۲۶۲.۸۳۳ سهام به شرکت گروه سرمایه گذاری لقمان منتقل و تشریفات قانونی و ثبتی آن در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۱۶ انجام شده است .

	تعداد سهام	تعداد سهام
مانده اول دوره	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه از محل اورده نقدی و مطالبات حال شده	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
مانده پایان دوره	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۲۰- افزایش سرمایه در جریان

طی سال مالی۱۴۰۱، به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۱/۰۹/۲۲ ، انجام افزایش سرمایه از مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال به ۲.۵۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی و مطالبات سهامداران طی مدت ۲ سال، به هیات مدیره تفویض گردید و مرحله اول افزایش به موجب مصوبه هیأت مدیره مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۱ تا مبلغ ۱.۵۰۰ میلیارد ریال تصویب شد که مبلغ ۵۱۳.۴۹۹ میلیون ریال از مطالبات حال شده سهامداران و مبلغ ۴۸۶،۵۰۱ میلیون ریال واریزی سهامداران به عنوان آورده نقدی در سرفصل افزایش سرمایه در جریان انعکاس یافت و موضوع پس از تایید بانک مرکزی در مرجع ثبت شرکت ها در تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۳۰ ثبت شده است.

۲۱ - اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و مفاد ماده ۱۰۱ اساسنامه ، مجموعاً مبلغ ۸۰.۸۷۶ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص سال جاری و سنوات قبل، 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.

۲۲ - ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

(مبالغ به میلیون ریال)

	سال۱۴۰۳	سال۱۴۰۲
مانده در ابتدای دوره	۱۴,۴۷۳	۷,۵۴۹
پرداخت شده طی دوره	(۷,۰۲۲)	(۱,۷۳۷)
ذخیره تامین شده طی دوره	۱۱,۱۲۷	۸,۶۶۲
مانده در پایان دوره	**۱۸,۵۷۸**	**۱۴,۴۷۳**

آزموده کاران گزارش

۲۳- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

(مبالغ به میلیون ریال)

۲۳-۱- پرداختنی‌های کوتاه‌مدت	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تجاری			
حساب های پرداختنی			
اشخاص وابسته			
بانک گردشگری - شعبه اسد آبادی (اعتبار اسنادی داخلی)	۲۳-۱-۱		۹۶۸,۰۵۰
بیمه آرمان (سهامی عام)	۲۳-۱-۲	۱۱۶,۶۸۸	۷۶,۴۰۹
		۱۱۶,۶۸۸	**۱,۰۴۴,۴۵۹**
سایر اشخاص			
حسین علی نژاد قورت تپه	۲۳-۱-۳		۱۶,۷۵۷
بیمه تجارت نو (سهامی عام)	۲۳-۱-۲	۱۱۵	۳,۷۵۴
آرین ماشین راهبرد (سهامی خاص)		۱۹۹	۱۹۹
توسعه خدمات بازرگانی آربتا (سهامی خاص)		۱۳۸	۱۳۸
		۴۵۲	**۲۰,۸۴۷**
اسناد پرداختنی			
سایر اشخاص		۹۰۴,۸۲۰	۲,۱۱۵,۰۰۰
پیش پرداخت	۱۵-۱	(۹۰۴,۸۲۰)	(۱,۵۱۵,۰۰۰)
			۶۰۰,۰۰۰
		۱۱۷,۱۴۰	**۱,۶۶۵,۳۰۶**
سایر حساب های پرداختنی			
اشخاص وابسته	۲۳-۳	۳۳۳,۷۱۴	۳۰۶,۲۶۳
ذخیره هزینه های پرداختنی		۱۸,۴۰۲	۱۹,۴۰۲
بازخرید مرخصی کارکنان		۴,۱۱۲	۳,۱۸۰
مالیات پرداختنی حقوق		۷,۵۴۲	۱,۹۸۵
حق بیمه های پرداختنی		۱,۹۰۰	۱,۳۸۸
حقوق پرداختنی کارکنان		۴,۵۷۲	۷۱۱
مالیات های تکلیفی		۶۷۵	۵۶۳
سپرده بیمه دیگران نزد ما		۲۸۹	۳۶۸
مالیات و عوارض بر ارزش افزوده	۲۳-۴	۷۳,۷۷۸	
سایر		۲,۳۱۶	۴,۶۷۰
		۴۴۷,۲۹۹	**۳۳۸,۵۲۹**
		۵۶۴,۴۳۹	**۲,۰۰۳,۸۳۶**

۲۳-۱-۱- اعتبار اسنادی داخلی بانک گردشگری به سررسید مورخ ۱۴۰۳/۰۴/۱۲ به شماره ۳-۱۸۵۱۰۵-۱۱۱-۱۰۰۱ بابت خرید ۲۰ دستگاه کامیون کشنده از شرکت شکموتو(به شرح یادداشت ۱-۱۶) به مبلغ ۱.۰۱۹.۰۰۰ میلیون ریال که مبلغ ۱۰۱.۹۰۰ میلیون ریال(۱۰ درصد مبلغ اعتبار اسنادی) طی دوره پرداخت گردیده و مابقی با توجه به عدم توانایی شرکت در راستای تسویه ، طبق توافقات با بانک گردشگری شعبه اسد آبادی مقر گردید اعتبار اسنادی داخلی مزبور به تسهیلات تبدیل گردید .

۲۳-۱-۲- مبلغ فوق عمدتاً بابت بیمه نامه های بدنه صادره شده برای مشتریان می باشد که وجه آن طی اقساط از مشتریان دریافت و به شرکت بیمه آرمان و شرکت بیمه تجارت نو پرداخت می شود. تا تاریخ تهیه این صورت های مالی مبلغ ۸,۴۶۶ میلیون ریال بدهی به شرکت بیمه آرمان پرداخت شده است.

۲۳-۲- پرداختنی‌های بلندمدت

(مبالغ به میلیون ریال)

		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
حساب های پرداختنی تجاری			
بیمه آرمان(سهامی عام) - اشخاص وابسته	۲۳-۱-۲	۱۰۸,۴۶۱	۴۰,۷۶۵
		۱۰۸,۴۶۱	**۴۰,۷۶۵**

آزموده کاران
گزارش

۳-۲۳- اشخاص وابسته

(مبالغ به میلیون ریال)

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
شرکت گروه سرمایه گذاری میراث فرهنگی و گردشگری ایران (سهامی عام)	۲۳-۳-۱	۱۷۶,۵۷۳	۱۴۹,۴۷۳
شرکت بانک گردشگری (سهامی عام)	۲۳-۳-۲	۵۹,۱۵۴	۵۹,۱۵۴
شرکت تجارت بین الملل میلاد آریا زیگورات (سهامی خاص)	۲۳-۳-۲	۴۱,۸۰۰	۴۱,۸۰۰
شرکت عمرانی سرمایه گذاری ایران (سهامی خاص)	۲۳-۳-۲	۳۷,۴۴۹	۳۷,۴۴۹
شرکت آرمان سازه آرارات (سهامی خاص)	۲۳-۳-۲	۱۶,۰۵۰	۱۶,۰۵۰
شرکت تندیس تجارت بامداد زاگرس (سهامی خاص)- اجاره محل دفتر مرکزی		۲,۱۸۷	۲,۱۸۷
گروه مالی گردشگری ایرانیان نوآور (سهامی خاص)			۷۵
شرکت توسعه فناوری اطلاعات گردشگری ایران (سهامی خاص)		۷۶	۵۷
شرکت گروه سرمایه گذاری لقمان (سهامی عام)		۵۰۰	
شرکت توسعه امید افق گردشگری (سهامی خاص)			۱۶
شرکت باشگاه گردشگری ایرانیان (سهامی خاص)		۱	۱
		۳۳۳,۷۹۱	۳۰۶,۲۶۳

۱-۳-۲۳- مبلغ مذکور شامل سود سهام مصوب سال مالی ۱۴۰۲ و اجاره محل دفتر مرکزی شرکت می باشد .

۲-۳-۲۳-مبلغ مذکور بابت انتقال سود سهام مصوب شرکت به حساب های پرداختنی است که در مرحله دوم افزایش سرمایه از مبلغ ۱.۵۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۲.۵۰۰ میلیارد ریال مستهلک و به حساب سرمایه منظور و سپس باقیمانده مبلغ پرداخت و تسویه می گردد.

آزموده کاران گزارش

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

(مبالغ به میلیون ریال)

	سال۱۴۰۳	سال۱۴۰۲
مانده در ابتدای دوره	۱۱۹,۵۷۱	۱۰۴,۶۹۰
ذخیره مالیات عملکرد دوره	۱۹۱,۱۵۹	۱۰۸,۸۸۰
تعدیل ذخیره مالیات عملکرد سال های قبل	۹,۶۴۸	-
پرداختی طی دوره	(۱۱۹,۵۷۱)	(۹۳,۹۹۹)
	۲۰۰,۸۰۷	**۱۱۹,۵۷۱**
پیش پرداخت مالیات	(۷,۲۳۵)	(۱۱,۴۰۸)
	۱۹۳,۵۷۲	**۱۰۸,۱۶۳**

شرکت لیزینگ گردشگری (سهامی خاص)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی	مالیات								نحوه تشخیص
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱							۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مانده پرداختنی	مالیات پرداختنی	
	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
سال ۱۳۹۸	۲۶,۶۷۵	-	-	۱۰,۶۹۱	۶,۷۶۸	۶,۷۶۸		۱۰,۶۹۱	-
سال ۱۳۹۹	۲۴۶,۶۶۰	۹۴,۸۲۲	۲۳,۷۰۶	۲۹,۷۲۴	۲۶,۴۳۲	۲۶,۴۳۲			-
سال ۱۴۰۰	۵۵۱,۲۰۸	۵۲۲,۷۵۹	۱۳۰,۶۹۰	۱۵۳,۶۲۳	۱۱۹,۲۸۳	۱۳۰,۶۹۰			-
سال ۱۴۰۱	۳۶۴,۰۰۰	۳۵۳,۰۴۲	۸۸,۲۶۰	۹۷,۶۴۳		۸۷,۹۹۶	۹,۶۴۸		رسیدگی به دفاتر
سال۱۴۰۲	۵۲۱,۲۳۵	۴۳۵,۵۲۲	۱۰۸,۸۸۰	۱۷۵,۷۵۳	۱۱۳,۰۵۲	۱۰۸,۸۸۰		۱۰۸,۸۸۰	-
سال۱۴۰۳	۸۱۸,۳۲۰	۷۶۴,۶۳۸	۱۹۱,۱۵۹				۱۹۱,۱۵۹		رسیدگی نشده
							۲۰۰,۸۰۷	**۱۱۹,۵۷۱**	
پیش پرداخت مالیات(یادداشت ۲۴-۳)							**(۷,۲۳۵)**	**(۱۱,۴۰۷)**	
							۱۹۳,۵۷۲	**۱۰۸,۱۶۴**	

۲۴-۱- مالیات بر درآمد شرکت تا پایان سال ۱۴۰۰ و همچنین سال مالی ۱۴۰۲ قطعی و تسویه شده است.

۲۴-۲- برگ تشخیص مالیات عملکرد سال مالی ۱۴۰۰ به مبلغ ۱۵۳,۶۲۳ میلیون ریال صادر گردید و شرکت نسبت به آن اعتراض نمود و موضوع به هیات حل اختلاف ارجاع شد. طبق رای هیأت حل اختلاف بدوی، ماخذ درآمد مشمول مالیات پس از تعدیلات ۱۸,۰۰۰ میلیون ریالی معادل ۵۹۶,۰۰۰ میلیون ریال گردید و از آنجا که شرکت مشمول مفاد تبصره ۷ (الحاقی ۱۳۹۴/۰۴/۳۱) ماده ۱۰۵ قانون مالیات های مستقیم برای عملکرد سال مالی ۱۴۰۰ بود، مالیات قطعی مبلغ ۱۱۹,۲۸۳ میلیون ریال تعیین گردید و شرکت به رای مذکور تمکین نمود. مازاد مالیات ابرازی پرداختی در این خصوص ، به عنوان پیش پرداخت لحاظ گردید که معادل ۴,۱۷۲ میلیون ریال از آن بابت سال مالی ۱۴۰۲ از بستانکاری فوق کسر شده است.

۲۴-۳- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ شرکت در تاریخ تهیه این صورت های مالی در جریان رسیدگی است و شرکت نسبت به برگ تشخیص صادره اعتراض نموده است.

۲۴-۴- ذخیره مالیات عملکرد سال مالی مورد گزارش بعد از کسر درآمدهای معاف، بر اساس سود ابرازی محاسبه و در حساب ها منظور شده است.

آزموده کاران گزارش

۲۵ - سود سهام پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	مانده پرداخت نشده	اسناد پرداختنی	جمع	مانده پرداخت نشده	اسناد پرداختنی	جمع
مصوب سال۱۴۰۲	۲۰۵,۹۹۸		۲۰۵,۹۹۸	-	-	-
	۲۰۵,۹۹۸		۲۰۵,۹۹۸	-	-	-

۲۵-۱ با توجه به موافقت سهامداران مبنی بر افزایش سرمایه سود سهام پرداختنی به ایشان پرداخت نگردیده است.

۲۶ - تسهیلات مالی

(مبالغ به میلیون ریال)

		۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	یادداشت	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
تسهیلات دریافتنی	۲۶-۱	۱,۳۹۲,۱۹۷		۱,۳۹۲,۱۹۷	-	-	-
		۱,۳۹۲,۱۹۷		۱,۳۹۲,۱۹۷	-	-	-

۲۶-۱- تسهیلات دریافتی بر حسب مبانی مختلف به شرح زیر است:

۲۶-۱-۱- تسهیلات دریافتی به تفکیک تامین کنندگان

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
بانک گردشگری-اصل	۸۷۵,۲۳۰		۸۷۵,۲۳۰			
بانک کارآفرین-اصل	۵۰۰,۰۰۰		۵۰۰,۰۰۰			
بانک سینا-اصل	۵۰۰,۰۰۰		۵۰۰,۰۰۰			
بانک صادرات-اصل	۱۳۹,۸۵۰		۱۳۹,۸۵۰			
بانک ایران زمین-اصل	۱,۰۰۰		۱,۰۰۰			
	۲,۰۱۶,۰۸۰		۱,۱۴۰,۸۵۰			
بانک گردشگری-سود	۹۹,۵۲۳		۹۹,۵۲۳			
بانک کارآفرین-سود	۱۱۵,۳۱۵		۱۱۵,۳۱۵			
بانک سینا-سود	۶۴,۴۵۸		۶۴,۴۵۸			
بانک صادرات-سود	۱۰,۱۳۸		۱۰,۱۳۸			
بانک ایران زمین-سود	۱۱۵		۱۱۵			
	۲,۳۰۵,۶۲۹		۱,۴۳۰,۳۹۹			
کار مزد آتی-بانک کارآفرین	(۲۹,۶۹۸)		(۲۹,۶۹۸)			
کار مزد آتی-بانک سینا	(۶۱,۲۶۳)		(۶۱,۲۶۳)			
کار مزد آتی-بانک صادرات	(۱۰,۱۳۸)		(۱۰,۱۳۸)			
کار مزد آتی-بانک ایران زمین	(۳۸)		(۳۸)			
حصه جاری	۲,۲۰۴,۴۹۲		۲,۲۰۴,۴۹۲			
پرداخت شده بانک گردشگری	(۸۱۲,۲۹۴)		(۸۱۲,۲۹۴)			
مانده	۱,۳۹۲,۱۹۷		۱,۳۹۲,۱۹۷			

۲۶-۱-۲- به تفکیک نرخ سود و کارمزد

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
کمتر از ۲۵ درصد	۱,۳۹۲,۱۹۷	-
بیش از ۲۵ درصد		-
	۱,۳۹۲,۱۹۷	-

۲۶-۲ تسهیلات مالی جاری به مبلغ ۹۵۴,۷۵۳ میلیون ریال (۸۷۵,۲۳۰ میلیون ریال اصل و ۹۹,۵۲۳ میلیون ریال سود)از بانک گردشگری درتاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۰۲، به سررسید شش ماهه ، تسهیلات مالی جاری به مبلغ ۶۱۵,۳۱۵ میلیون ریال (۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال اصل و ۱۱۵,۳۱۵ میلیون ریال سود)از بانک کارآفرین درتاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۰۳، به سررسید یکساله ، تسهیلات مالی جاری به مبلغ ۵۶۴,۴۵۸ میلیون ریال (۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال اصل و ۶۴,۴۵۸ میلیون ریال سود)از بانک سینا درتاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۱، به سررسید یکساله دریافت شده است.

تسهیلات مالی جاری به مبلغ ۱۴۹,۹۸۷ میلیون ریال (۱۳۹,۸۵۰ میلیون ریال اصل و ۱۰,۱۳۸ میلیون ریال سود) از بانک صادرات درتاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۱۶، به سررسید شش ماهه دریافت و تسهیلات مالی جاری به مبلغ ۱,۰۱۵ میلیون ریال (۱,۰۰۰ میلیون ریال اصل و۱۱۵ میلیون ریال سود) از بانک ایران زمین درتاریخ ۱۴۰۳/۰۸/۳۰، به سررسید شش ماهه دریافت شده است

آزموده کاران گزارش

۲۷- پیش دریافت ها

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۷۵,۱۵۰	۵۱,۰۰۰

پیش دریافت از مشتریان

۱-۲۷- پیش دریافت مربوطه بابت قراردادهای اجاره به شرط تملیک با شرکت نسیم کاروزی و سرکار خانم ستاره و آقایان رئیسی ،گودرزی و خورسند می باشد.

۲۸- نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
سود خالص	۶۱۷,۵۱۳	۴۱۲,۳۵۵
تعدیلات		
هزینه مالیات بر درآمد	۲۰۰,۸۰۷	۱۰۸,۸۸۰
سود سهام	(۱۱۴)	(۶۹)
(سود) تسعیر دارایی‌های ارزی	(۱۱۸)	(۱۷)
سود حاصل از سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانکی	(۵۳,۵۶۸)	(۸۵,۷۴۴)
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۴,۱۰۵	۶,۹۲۵
استهلاک دارایی های غیر جاری	۴,۸۴۰	۳,۲۳۹
	۷۷۳,۴۶۵	**۳۳,۲۱۵**
کاهش(افزایش) دریافتنی های عملیاتی	(۲,۵۴۲,۲۳۹)	(۴۲۳,۲۰۸)
کاهش(افزایش) موجودی کالا	۱,۴۳۷,۱۶۵	(۱,۵۳۶,۱۳۵)
کاهش(افزایش) پیش پرداخت های عملیاتی	(۱۸۸,۴۰۴)	(۱۴,۰۱۹)
افزایش(کاهش) پیش دریافت های عملیاتی	۲۴,۱۵۰	۵۱,۰۰۰
افزایش(کاهش) پرداختنی های عملیاتی	(۱,۱۶۵,۷۰۳)	۱,۵۸۲,۸۷۷
نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات	**(۱,۶۶۱,۵۶۶)**	**۱۰۶,۰۸۴**

۱-۲۸-= معاملات غیر نقدی

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
تحصیل سرمایه گذاری در املاک در قبال بدهی مشتریان بابت تسهیلات اعطایی		۱۴۹,۴۴۵
		۱۴۹,۴۴۵

آزموده کاران گزارش

۲۹- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۲۹-۱- مدیریت سرمایه

شرکت سرمایه خود را مدیریت می کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده ذینفعان از طریق بهینه سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می شود. استراتژی کلی شرکت از سال ۱۳۹۵بدون تغییر باقی مانده است و شرکت در معرض هیچگونه الزامات سرمایه تحمیل شده از خارج از شرکت نیست.

مدیریت شرکت، ساختار سرمایه شرکت را شش ماه یکبار بررسی می کند. به عنوان بخشی از این بررسی، هزینه سرمایه و ریسک های مرتبط با هرطبقه از سرمایه را مدنظر قرار می دهد. شرکت یک نسبت اهرمی هدف به میزان ۲۰ درصد دارد که به عنوان نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه تعیین شده است. نسبت مزبور در دوره مورد گزارش در محدوده هدف نبوده است.

۲۹-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

	سال ۱۴۰۳	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
جمع بدهی	۲,۵۵۸,۳۹۵	۲,۲۱۸,۲۳۸
موجودی نقد	(۳۲,۶۵۴)	(۶۰۵,۳۲۰)
خالص بدهی	۲,۵۲۵,۷۴۱	۱,۶۱۲,۹۱۸
حقوق مالکانه	۲,۸۱۷,۹۵۷	۲,۴۰۶,۴۴۴
نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)	۹۰٪	۶۷٪

۲۹-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

با توجه به شرایط حاکم بر اقتصاد کشور و ماهیت کسب و کار در صنعت لیزینگ موجب شده است ریسک از اهمیت و جایگاه ویژه ای برخوردار باشد ، لذا این شرکت جهت کنترل ریسک های فضای کسب و کار اقدامات متعددی به شرح ذیل انجام داده است :

آزموده کاران گزارش

۱-۲-۲۹- مدیریت ریسک اعتباری

ریسک اعتباری ناشی از عدم ایفای تعهدات مشتریان در پرداخت به موقع بدهی های خود از مهم ترین ریسک ها محسوب می شود که به دلیل تاخیر در وصول مطالبات ناشی از درآمد های عملیاتی ایجاد می شود. شرکت سیاستی مبنی برمعامله تنها با طرف های 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 با استفاده از اطلاعات مالی عمومی و سوابق معاملاتی خود ، مشتریان عمده خود را رتبه بندی اعتباری می کند. آسیب پذیری شرکت و رتبه بندی اعتباری طرف قراردادهای آن ، به طور مستمر نظارت شده و ارزش کل معاملات با طرف قراردادهای تأیید شده گسترش می یابد. ارزیابی اعتباری مستمر بر اساس وضعیت مالی حساب های دریافتنی انجام می شود. ریسک اعتباری منجر به ایجاد زیان مالی شرکت شده و منافع بنگاه واسطه گری را با خطر مواجه نماید و لذا پیگیری این موضوع برای لیزینگ حائز اهمیت بوده و در سه حوزه ، ریسک اعتباری مستاجر ، ریسک دارایی مورد اجاره و ریسک تامین کننده ، از روش های مختلف به شرح ذیل به مدیریت این ریسک ها می پردازد :

* اعتبار سنجی و بررسی وضعیت ایفای تعهدات قبلی مشتری با استفاده از سامانه های مختلف از جمله سامانه آنلاین هویتی ، سامانه چک های برگشتی و تعهدات ، سامانه بانک مرکزی
* اعتبار سنجی مشتریان بر اساس صورت های مالی ، بازدید میدانی از کسب و کار مشتری ، بررسی کفایت سرمایه ، قابلیت پوشش دهی ریسک بازار و اطمینان از تمکن مالی متقاضی و ضامنین جهت باز پرداخت اقساط در سال های آتی
* رعایت نمودن کلیه دستورالعمل های داخلی و بخشنامه های صادره توسط بانک مرکزی جهت رعایت حداکثر مبلغ اعطای تسهیلات
* متنوع سازی تضامین و وثایق با توجه به نوع قرارداد و شرایط مشتری
* رصد مستمر پرداخت اقساط از سوی مشتری در پرداخت اقساط
* نظارت و مدیریت بر ترکیب پرتفوی اعتباری، ایجاد ساز و کارهای شناسایی و نظارت بر وضعیت پرونده ای اعتباری مشتریان بزرگ جهت ممانعت از انتقال تسهیلات آنان به سرفصل معوقات که از مهمترین روش های کنترل و پایش ریسک اعتباری می باشد.
* تشکیل کمیته وصول مطالبات
* پایش وضعیت تغییرات مدیریتی در مشتریان حقوقی
* استفاده از ظرفیت بخشودگی بخشی از جرائم دیرکرد ، حسب دستورالعمل جهت جلوگیری از انباشت معوقات

	میزان کل مطالبات	میزان مطالبات سررسید شده	کاهش ارزش
تسهیلات اعطایی -جاری	۷۱۱,۷۰۳	۱۵,۶۴۸	۶۳,۶۸۵
تسهیلات اعطایی -بلند مدت	۴,۱۰۳,۹۴۱	۱۰۱,۸۰۰	۴۶,۳۵۷
	۴,۸۱۵,۶۴۴	۱۱۷,۴۴۸	۱۱۰,۰۴۳

۲-۱-۲-۲۹- مدیریت ریسک دارایی مورد اجاره

اصلاح رویه ها و فرآیندها، جهت حصول اطمینان از تکافوی پوشش بیمه ای کالای مورد اجاره

تنظیم سقف تسهیلات بر اساس نوع محصولات لیزینگ شده

توجه به استهلاک و ارزش باقیمانده دارایی مورد اجاره

۳-۱-۲-۲۹- مدیریت ریسک تامین کننده / فروشنده

ایجاد و بازنگری رویه ها و فرآیند ها برای حصول اطمینان از تحویل صحیح و کامل کالای مورد اجاره توسط تامین کننده به مشتری.

توجه به کیفیت دارایی مورد لیزینگ و در نظر گرفتن این فاکتور در ارزیابی تامین کنندگان که نیاز به تعمیر مورد لیزینگ و ریسک نکول را کاهش خواهد داد.

شایان ذکر است علاوه بر اتخاذ موارد فوق در اعتبار سنجی پرونده ها، متناسب با دستورالعمل بانک مرکزی به شرح یادداشت توضیحی شماره ۳-۱۴ کاهش ارزش برای مطالبات لحاظ گردیده است.

آزموده کاران گزارش

۲۹-۳- ریسک بازار

ریسک بازار عبارت است از تغییراتی در یک بخش یا حوزه از بازار که شرکت می بایستی با آن رقابت کند . وجود یک استراتژی رقابتی می تواند ریسک شرکت در این حوزه را مدیریت کند. ریسک بازار ریسک ناشی از تغییرات جاری و آینده ارزش بازاری دارایی ها است که امکان رقابت را کاهش می دهد. عواملی همچون کاهش تولید و افزایش قیمت خودرو ، ممنوعیت واردات خودرو به صورت CBU و ... موجبات ریسک بازار را برای لیزینگ گردشگری و سایر شرکت های فعال در این صنعت ایجاد کرده است.

۲۹-۴- ریسک سایر قیمت‌ها

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 هدف استراتژیک نگهداری می شود. شرکت بطور فعال این سرمایه گذاری رو مبادله نمی کند. همچنین شرکت سایر سرمایه گذاری دراوراق بهادار مالکانه را برای اهداف مبادله نگهداری می کند.

۲۹-۵- مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، یک چهارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای مدیریت کوتاه مدت ، میان مدت و بلند مدت تامین وجوه و الزامات مدیریت نقدینگی تعیین کرده است. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق نگهداری اندوخته کافی و تسهیلات بانکی ، از طریق 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.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	عندالمطالبه	کمتر از ۳ ماه	بین ۳ تا ۱۲ ماه	بین ۱ تا ۴ سال	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پرداختنی های تجاری	-	-	۱۱۷,۱۴۰	۱۰۸,۴۶۱	۲۲۵,۶۰۱
سایر پرداختنی ها	-	۱۰۹,۱۸۴	۳۳۸,۱۱۵	-	۴۴۷,۲۹۹
تسهیلات مالی	-	۶۲,۹۳۶	۱,۳۲۹,۲۶۲	-	۱,۳۹۲,۱۹۷
مالیات پرداختنی	-	-	۱۹۳,۵۷۲	-	۱۹۳,۵۷۲
سود سهام پرداختنی	-	-	۲۰۵,۹۹۸	-	۲۰۵,۹۹۸
جمع	-	۱۷۲,۱۲۰	۲,۱۸۴,۰۸۷	۱۰۸,۴۶۱	۲,۴۶۴,۶۶۷

۲۹-۶- مدیریت ریسک ارز

شرکت معاملاتی را به ارز انجام نمی دهد که در نتیجه ، درمعرض آسیب پذیری از نوسانات نرخ ارز قرارگیرد ، لیکن نوسانات ارزی به صورت غیر مستقیم بر عملکرد تاثیر دارد.

آزموده کاران گزارش

۳۰ - معاملات با اشخاص وابسته

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

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	فروش کالا و ارائه خدمات	خرید کالا و خدمات و هزینه بهره	اجاره محل
شرکت اصلی و نهایی	شرکت سرمایه گذاری میراث فرهنگی و گردشگری ایران (سهامی عام)	سهامدار و عضو هیأت مدیره	✓	۴,۵۳۱		۴۳,۲۰۰
جمع				**۴,۵۳۱**		**۴۳,۲۰۰**
شرکت های همگروه	نگین افق نیایش (سهامی خاص)	عضو هیأت مدیره مشترک	✓	۵۰		
	بیمه آرمان(سهامی عام)	عضو مشترک هیأت مدیره	✓		۷,۳۸۴	-
	توسعه امید افق گردشگری(سهامی خاص)	سایر اشخاص وابسته	خیر		۱,۹۷۶	-
	اقتصادی نگین گردشگری ایرانیان(سهامی عام)	عضو هیأت مدیره مشترک	✓			-
	کارگزاری توسعه سهند (سهامی خاص)	عضو هیأت مدیره مشترک	✓	۱,۳۰۹		-
	کشت و صنعت نگین اقلید (سهامی خاص)	عضو هیأت مدیره مشترک	✓	۱,۴۱۴		-
	گروه مالی گردشگری ایرانیان نوآور (سهامی خاص)	عضو مشترک هیأت مدیره	✓			-
جمع				**۲,۷۲۳**	**۹,۳۶۰**	-
سهامداران	توسعه گردشگری آریا زیگورات(سهامی خاص)	سهامدار و عضو هیات مدیره	✓	۱۴۳		-
	بانک گردشگری (سهامی عام)	سهامدار و عضو هیأت مدیره	✓			-
جمع				**۱۴۳**		-
جمع کل				**۷,۳۹۶**	**۹,۳۶۰**	**۴۳,۲۰۰**

آزموده کاران گزارش

شرکت لیزینگ گردشگری (سهامی خاص)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۰-۲ - مانده حساب‌های نهایی اشخاص وابسته شرکت

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	دریافتنی های تجاری	دریافتنی های غیر تجاری	پرداختنی های تجاری	سایر پرداختنی ها	تسهیلات	موجودی نقد	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ خالص		۱۴۰۲/۱۲/۲۹ خالص	
								طلب	بدهی	طلب	بدهی
شرکت اصلی و نهایی	میراث فرهنگی و گردشگری ایران (سهامی عام)	۳۸,۱۹۰			۱۷۶,۵۷۳				۱۳۸,۳۸۳		۶۶۲,۴۰۰
	گروه سرمایه گذاری لقمان (سهامی عام)				۵۰۰				۵۰۰		
جمع		**۳۸,۱۹۰**			**۱۷۷,۰۷۳**				**۱۳۸,۸۸۳**		**۶۶۲,۴۰۰**
شرکت‌های همگروه	تندیس تجارت بامداد زاگرس (سهامی خاص)				۲,۱۸۷				۲,۱۸۷		۲,۱۸۷
	تفریحی آبزیدان پارس میکا کیش(سهامی خاص)									۴۲,۵۴۱	
	بیمه آرمان (سهامی عام)			۲۲۵,۱۴۹					۲۲۵,۱۴۹		۱۱۷,۱۷۴
	تلاشگران اندیشه کاراد (سهامی خاص)		۵۷					۵۷		۵۷	
	گروه مالی گردشگری ایرانیان نوآور (سهامی خاص)		۱۹۰					۱۹۰			۷۵
	خدمات ارزی و صرافی گردشگری (سهامی خاص)									۴۰	
	توسعه فناوری اطلاعات گردشگری ایران (سهامی خاص)				۷۶				۷۶		۵۷
	تندیس تجارت باختر (سهامی خاص)									۸,۰۰۰	
	اقتصادی نگین گردشگری ایران (سهامی عام)		۵۰					۵۰		۱,۳۲۰	
	نگین افق نیایش (سهامی خاص)		۵۰					۵۰		-	-
	توسعه امید افق گردشگری (سهامی خاص)										۱۶
	کارگزاری توسعه سهند (سهامی خاص)	۳,۴۷۹						۳,۴۷۹		۶,۲۰۹	
	کشت وصنعت نگین اقلید (سهامی خاص)	۷,۵۶۷						۷,۵۶۷		۸,۲۲۹	
جمع		**۱۱,۰۴۶**	**۳۴۷**	**۲۲۵,۱۴۹**	**۲,۲۶۴**			**۱۱,۳۹۳**	**۲۲۷,۴۱۳**	**۶۶,۳۹۵**	**۱۱۹,۵۱۰**
سهامداران	بانک گردشگری (سهامی عام)				۵۹,۱۵۴	۱۶۲,۴۵۹	۱۱,۵۳۳		۲۳۳,۱۴۶		۱,۰۴۷,۴۳۲
	تجارت بین الملل میلاد آریا زیگورات (سهامی خاص)				۴۱,۸۰۰				۴۱,۸۰۰		۲۳۱,۸۰۰
	عمرانی سرمایه گذاری ایران (سهامی خاص)				۳۷,۴۴۹				۳۷,۴۴۹		۲۰۷,۶۷۰
	آرمان سازه آرارات (سهامی خاص)				۱۶,۰۵۰				۱۶,۰۵۰		۸۹,۰۰۳
	توسعه گردشگری آریا زیگورات (سهامی خاص)	۱,۵۲۱	۲۴۶					۱,۷۶۶		۲,۳۷۷	
	باشگاه گردشگری ایرانیان(سهامی خاص)				۱				۱		۷
جمع		**۱,۵۲۱**	**۲۴۶**		**۱۵۴,۴۵۴**	**۱۶۲,۴۵۹**	**۱۱,۵۳۳**	**۱,۷۶۶**	**۳۲۸,۴۴۶**	**۲,۳۷۷**	**۱,۵۷۵,۹۱۲**
جمع کل		**۵۰,۷۵۷**	**۵۹۲**	**۲۲۵,۱۴۹**	**۳۳۳,۷۹۱**	**۱۶۲,۴۵۹**	**۱۱,۵۳۳**	**۱۳,۱۵۹**	**۶۹۴,۷۴۲**	**۶۸,۷۷۲**	**۲,۳۵۷,۸۲۲**

۳۰-۳ - به جز لحاظ ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات اعطایی (اسناد و مطالبات سررسید نشده تحقق یافته - حساب های دریافتنی تجاری) در پایان هر دوره مالی و ذخیره اختصاصی طبق مقررات بانک مرکزی، هیچگونه کاهش ارزشی در رابطه با مطالبات از اشخاص وابسته قابل شناسایی نشده است.

گزارش آزموده کاران

۳۱- وضعیت ارزی

	شماره یادداشت	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان
موجودی نقد	۱۸	۱۸۹	۱۰۰	۱۰۰
جمع دارایی‌های پولی ارزی		۱۸۹	۱۰۰	۱۰۰
معادل ریالی خالص دارایی‌های پولی ارزی (میلیون ریال)		۱۳۴	۷۷	۹۲
معادل ریالی خالص دارایی‌های پولی ارزی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)		۸۲	۴۷	۵۶

۳۲- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۱-۳۲- بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت بشرح زیر است.

(مبالغ به میلیون ریال)

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تضمین خرید از شرکت های آمیکو	۱,۸۰۹,۶۴۰	۲,۱۱۵,۰۰۰
تضمین خرید از شرکت آرین پارس	۰	۱,۲۲۸,۸۰۰
تضمین اخذ اعتبار اسنادی داخلی	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
تضمین وام شرکت	۱,۹۹۰,۵۰۰	۰
تضمین اجاره دفتر مرکزی	۰	۴۵,۰۰۰
	۵,۳۰۰,۱۴۰	۴,۸۸۸,۸۰۰

۲-۳۲- به استثنای موارد مندرج در بندهای ۳-۳۱ ، ۴-۳۱ و ۵-۳۱ ذیل، شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد بدهی های احتمالی است.

۳-۳۲- طی سنوات قبل شرکت اقدام به انعقاد قرارداد و اعطای تسهیلات به شرکت های تعالی تجارت ماندگار و سیمرغ ارتباط آفرین در قبال اخذ ضمانتنامه بانکی از بانک های ملی و صادرات نمود که به دلیل عدم اجرای تعهدات طرف قراردادها به شرح یادداشت توضیحی ۱-۳-۱-۱۴ صورت های مالی مانده حساب شرکت سیمرغ از این بابت مبلغ ۱۷.۸۴۶ میلیون ریال در ارتباط با ضمانتنامه بانک صادرات ، به شرح یادداشت توضیحی ۳-۱۴، ۱۰۰درصد ذخیره مطالبات مشکوک الوصول جهت آن در حساب ها منظور گردیده است . پیگیری های حقوقی در ارتباط با بانک ملی منتج به نتیجه نهایی و قطعی گردید و مبلغ۱۷۳.۶۷۵ میلیون ریال از بابت ضمانت نامه شرکت تعالی تجارت ماندگار به حیطه وصول درآمده است. لازم به توضیح است شرکت های یادشده (موسوم به گروه یاوری) از سایر شرکت های لیزینگ و شبکه بانکی کشور هم ضمانت نامه و تسهیلات دریافت کرده بودند و لذا پیگیری های حقوقی به طرفیت بانک صادرات منجر به محکومیت بانک مزبور به پرداخت مبلغ ضمانتنامه و همچنین خسارت تاخیر تادیه معادل ۱۰۹،۱۸۹ میلیون ریال گردید که مراحل وصول آن در حال انجام و پیگیری است. لازم به توضیح است شکایت کیفری از طرف بانک صادرات با موضوع اتهام تبانی برای تحصیل مال از طریق نامشروع و کلاه برداری (بردن مال غیر) علیه این شرکت ، منتهی به محکومیت به پرداخت یک میلیارد ریال به عنوان جزای دولتی گردید و مبلغ ۸۰۰ میلیون ریال بدلیل پرداخت در موعد ۱۰ روزه به مرجع قضایی پرداخت و تسویه گردید.

۴-۳۲- دفاتر شرکت تا پایان سال ۱۳۹۶ توسط سازمان تامین اجتماعی مورد رسیدگی قرار گرفته است، لیکن دفاتر از سال مالی ۱۳۹۷ تاکنون رسیدگی نشده است.

۵-۳۲- مالیات و عوارض ارزش افزوده شرکت تاکنون توسط سازمان امور مالیاتی رسیدگی نشده است.

۶-۳۲- گزارش فصلی۱۶۹ سالهای ۱۳۹۸و ۱۴۰۱ به مبلغ ۶،۰۶۱ میلیون ریال در مرحله اعتراض به برگ تشخیص می باشد که تازمان تصویب این صورتهای مالی توسط سازمان امور مالیاتی برگ دعوت به هیآت به این شرکت ابلاغ نشده است.

۳۳- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

رویدادهایی که از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تایید صورت‌های مالی اتفاق افتاده اما مستلزم تعدیل اقلام صورت‌های مالی ، باشد ، رخ نداده است.

۳۴- سود سهام پیشنهادی

پیشنهاد هیات مدیرهبرای تقسیم سود ، مبلغ ۶۱.۷۵۱ میلیون ریال(مبلغ ۴۱ ریال برای هر سهم) میباشد.

آزموده کاران گزارش