گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
۱- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	۱ و ۳
۲- صورت های مالی و یادداشتهای توضیحی همراه	۱ الی ۴۰

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

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران
عضو انجمن حسابرسان داخلی ایران
عضو انجمن حسابداران خبره ایران

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

گزارش نسبت به صورت‌های مالی

مقدمه

۱- صورت‌های مالی شرکت لیزینگ ایرانیان(سهامی عام) شامل صورت‌وضعیت مالی در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی یک تا ۳۱ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۲- مسئولیت تهیه صورت‌های مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت‌مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه صورت‌های مالی است به‌گونه‌ای که این صورت‌ها، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این موسسه، اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی یادشده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این موسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به‌گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورت‌های مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت‌های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت‌های مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثر بخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است.

این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است.

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

اظهارنظر

۴- به نظر این موسسه، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به‌نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تاکید بر مطلب خاص

۵- همان‌گونه که در یادداشت توضیحی ۱-۱-۱۳ منعکس گردیده، بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ بانک مرکزی، شناسایی سود و وجه التزام اقساط معوق متوقف گردیده و هرگونه شناسایی درآمد در این خصوص موکول به وصول وجه نقد گردیده است. در این ارتباط مبلغ ۱۵۱/۶ میلیارد ریال از درآمد شناسایی شده در سنوات قبل تاکنون وصول نگردیده است. وصول معوقات شرکت از این بابت منوط به صدور آرای قطعی از سوی محاکم قضایی و یا توافقات آتی با مشتریان شرکت می‌باشد. اظهارنظر این موسسه در اثر مفاد این بند، تعدیل نگردیده است.

سایر بندهای توضیحی

۶- صورت‌های مالی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ توسط موسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته و در گزارش مورخ ۱۵ اردیبهشت ۱۴۰۰آن موسسه، نسبت به صورت‌های مالی مزبور، نظر مقبول اظهار شده است.

گزارش درمورد سایر اطلاعات

۷- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت‌مدیره شرکت است. سایر اطلاعات شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این موسسه نسبت به صورت‌های مالی، در برگیرنده اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ‌گونه اطمینانی اظهار نمی‌شود.

در ارتباط با حسابرسی صورت‌های مالی، مسئولیت این موسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های بااهمیت آن با صورت‌های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های بااهمیت است. در صورتی که این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف بااهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص نکته قابل گزارشی وجود ندارد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۸- در اجرای مفاد ماده ۱۴۲ اصلاحیه قانون تجارت، پیگیری‌های شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۰/۲/۲۸، در رابطه با بندهای ۵، ۳-۹ و ۱۳ این گزارش و همچنین وصول طلب از شرکت سازه و ساختمان (موضوع یادداشت توضیحی ۴-۱-۱۳) تاکنون به نتیجه نهایی نرسیده است.

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

۱-۹- مفاد ماده ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت و همچنین مفاد تبصره ۴ ماده ۷۲ و مفاد تبصره ماده ۷۶ اساسنامه در خصوص ارسال نسخه ای از صورتجلسه هیئت‌مدیره مربوط به تعیین مشخصات و حدود اختیارات مدیر عامل به مرجع ثبت شرکت‌ها و درج آن در روزنامه رسمی در موعد مقرر.

۲-۹- مفاد مواد ۵۰ و ۵۲ اساسنامه در خصوص تایید صلاحیت اشخاص حقیقی نماینده اشخاص حقوقی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و به تبع آن مفاد ماده ۸ دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت‌های لیزینگ.

۳-۹- مفاد مواد ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت و ۱۰۰ اساسنامه و همچنین مفاد مواد ۳۲ دستورالعمل حاکمیت شرکتی و ۵ دستورالعمل انضباطی ناشران در خصوص تقسیم سود مصوب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام ظرف مهلت قانونی.

موسسه حسابرسی رازدار
(حسابداران رسمی)
۱۳۶۹

۱۰-معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۲۸، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت‌مدیره شرکت به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری صورت پذیرفته 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 نگردیده است.

۱۱-گزارش هیئت‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، 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 مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۲-در ارتباط با رعایت مفاد دستورالعمل کنترل‌های داخلی برای ناشران پذیرفته شده در بورس، چک لیست رعایت الزامات کنترل داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. در این ارتباط با توجه به محدودیت‌های ذاتی کنترل‌های داخلی، این موسسه به موردی حاکی از وجود نقاط ضعف بااهمیت در کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی شرکت، در چارچوب چک لیست ابلاغی، برخورد نکرده است.

۱۳-در رابطه با رعایت ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار توسط شرکت، این موسسه، به استثنای بندهای زیر به موارد دیگری حاکی از عدم رعایت دستورالعمل‌های مزبور برخورد نکرده است:

۱-۱۳- مفاد ماده ۴۴ اساسنامه نمونه شرکت‌های سهامی عام درخصوص ارسال اسامی صاحبان امضای مجاز طی صورت‌جلسه‌ای به مرجع ثبت شرکت‌ها جهت درج آن در روزنامه رسمی.

۲-۱۳- مفاد ماده ۱۰۴ اساسنامه و ماده ۴۲ دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت‌های لیزینگ در خصوص اختصاص ۸۵ درصد منابع در اختیار شرکت به عملیات لیزینگ.

۱۴-رعایت مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی مصوب ۲۷ تیر ۱۳۹۷ هیئت‌مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار و ابلاغیه‌های بعد از آن توسط این موسسه مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص به استثنای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۵ در خصوص ایجاد کمیته انتصابات تحت نظر هیئت‌مدیره و به تبع آن مفاد تبصره ۶ ماده ۴ در خصوص اقرارنامه اعضای هیئت‌مدیره به کمیته مزبور، این موسسه به مورد بااهمیت دیگری حاکی از عدم رعایت دستورالعمل یاد شده، برخورد نکرده است:

۱۵-در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پول‌شویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذی‌ربط (مشتمل بر آئین‌نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پول‌شویی) و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، این موسسه به موارد بااهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده، برخورد نکرده است.

۱۷ اردیبهشت ۱۴۰۱

موسسه حسابرسی رازدار(حسابداران رسمی)

محمد جواد صفار سفلائی — کدعضویت:۸۰۰۴۸۸

حسین یحیوی صائین — کدعضویت:۸۰۰۹۱۱

موسسه حسابرسی رازدار (حسابداران رسمی)

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

تـاریـخ: .....

شمـاره : .....

پیوست : .....

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به۲۹ اسفند ۱۴۰۰تقدیم می شود . اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

	شماره صفحه
• صورت سود و زیان	۲
• صورت سود و زیان جامع	۳
• صورت وضعیت مالی	۴
• صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۵
• صورت جریان های نقدی	۶
• یادداشت های توضیحی صورت های مالی	۷-۴۰

صورت های مالی طبق **استانداردهای حسابداری** تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۲/۱۱به تائید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیات مدیره و مدیر عامل	نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
خدمات مشاوره ای حامی ایرانیان (سهامی خاص)	علی حاجی کاظم لواسانی	رئیس هیات مدیره(غیر موظف)	
شرکت توسعه صنعت و گسترش خدمات ایرانیان (سهامی خاص)	علی اصغر سرائی نیا	نایب رئیس هیات مدیره(غیرموظف)	
شرکت مهر طریق ایرانیان (سهامی خاص)	حمید محمودی	عضو هیات مدیره (غیرموظف)	
شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان (سهامی خاص)	کامبیز پیکارجو	عضو هیات مدیره(موظف)	
شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو	علی حقیقی	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۱۲

آدرس : تهران، بزرگراه اشرفی اصفهانی،
نبش خیابان پیـامبر شـرقـی، پلاک ۷۰
تلفن: ۶-۱۲ ۹۵ ۴۴۰۰ فکس: ۳۰ ۹۵ ۴۴۰۰

پست الکترونیک: info@icleasing.ir
پایگاه اینترنتی: www.icleasing.ir

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
صورت سود و زیان
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

	یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای عملیاتی	۵	۱،۰۱۹،۲۲۸	۷۰۸،۴۴۰
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	۶	(۳۴۴،۸۸۶)	(۲۶۹،۴۲۵)
سود ناخالص		**۶۷۴،۳۴۱**	**۴۳۹،۰۱۵**
هزینه های اداری و عمومی	۷	(۲۴۳،۰۵۱)	(۲۰۵،۴۳۵)
سایرهزینه ها	۸	(۵،۶۴۲)	(۱۱،۰۶۷)
سود عملیاتی		**۴۲۵،۶۴۸**	**۲۲۲،۵۱۳**
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۹	(۲،۵۵۹)	۸۲،۱۷۶
سود قبل از مالیات		**۴۲۳،۰۸۹**	**۳۰۴،۶۸۹**
هزینه مالیات بر درآمد	۲۲	(۶۸،۶۴۴)	(۳۴،۱۱۱)
سود خالص		**۳۵۴،۴۴۶**	**۲۷۰،۵۷۸**
سود پایه هر سهم:			
عملیاتی (ریال)		۲۱۹	۱۱۶
غیر عملیاتی (ریال)		(۲)	۵۰
	۱۰	**۲۱۷**	**۱۶۶**

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

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۷

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

	یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص		۳۵۴،۴۴۶	۲۷۰،۵۷۸
سایر اقلام سود و زیان جامع			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود	۱۱	۶۳۰،۰۰۰	-
سود جامع		۹۸۴،۴۴۶	۲۷۰،۵۷۸

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۱۷

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

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
صورت وضعیت مالی
به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

	یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	(تجدید طبقه بندی شده) ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها			
دارائیهای غیر جاری			
دارایی های ثابت مشهود	۱۱	۷۹۲،۳۴۸	۱۶۶،۴۶۷
دارایی های نامشهود	۱۲	۱،۱۹۲	۱،۳۴۵
دریافتنی های بلند مدت	۱۳	۱،۸۹۵،۳۴۸	۱،۱۶۰،۶۶۳
جمع دارایی های غیر جاری		**۲،۶۸۸،۸۸۸**	**۱،۳۲۸،۴۷۵**
دارایی های جاری			
پیش پرداخت ها	۱۴	۳،۷۸۷	۳،۵۴۳
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۱۳	۲،۱۱۴،۳۱۸	۱،۵۳۳،۴۹۲
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۱۵	۳۸۹،۳۱۰	۵۳۲،۲۶۲
موجودی نقد	۱۶	۳۵،۶۸۴	۱۰،۴۲۳
		۲،۵۴۳،۰۹۹	**۲،۰۷۹،۷۲۰**
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۱۷	۶۸،۶۷۲	۱۶،۲۵۰
جمع دارایی های جاری		**۲،۶۱۱،۷۷۱**	**۲،۰۹۵،۹۷۰**
جمع دارایی ها		**۵،۳۰۰،۶۵۹**	**۳،۴۲۴،۴۴۵**
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۱۸	۱،۶۳۰،۰۰۰	۱،۰۰۰،۰۰۰
اندوخته قانونی	۱۹	۱۱۷،۷۲۲	۱۰۰،۰۰۰
سود انباشته		۵۱۰،۰۱۲	۳۰۸،۲۸۹
جمع حقوق مالکانه		**۲،۲۵۷،۷۳۴**	**۱،۴۰۸،۲۸۹**
بدهی ها			
بدهی های غیر جاری			
پرداختنی های بلند مدت	۲۰	۵۹،۶۶۳	۵۴،۱۳۱
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۱	۶۰،۷۹۶	۴۳،۵۷۴
جمع بدهی های غیر جاری		**۱۲۰،۴۵۹**	**۹۷،۷۰۵**
بدهی های جاری			
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها	۲۰	۶۵۶،۹۳۹	۴۳۵،۹۹۲
مالیات پرداختنی	۲۲	۸۶،۱۴۲	۶۰،۷۹۳
سود سهام پرداختنی	۲۳	۱۲۰،۳۲۳	۱۴۶،۴۷۰
تسهیلات مالی	۲۴	۲،۰۵۹،۰۶۲	۱،۲۷۵،۱۹۵
جمع بدهی های جاری		**۲،۹۲۲،۴۶۶**	**۱،۹۱۸،۴۵۰**
جمع بدهی ها		**۳،۰۴۲،۹۲۵**	**۲،۰۱۶،۱۵۵**
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها		**۵،۳۰۰،۶۵۹**	**۳،۴۲۴،۴۴۵**

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

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۱۷

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

	سرمایه	اندوخته قانونی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	سود انباشته	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۱،۰۰۰،۰۰۰	۱۰۰،۰۰۰	-	۴۰۷،۷۱۲	۱،۵۰۷،۷۱۱
تغییرات حقوق مالکانه در سال۱۳۹۹					
سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۳۹۹	-	-	-	۲۷۰،۵۷۸	۲۷۰،۵۷۸
سود سهام مصوب	-	-	-	(۳۷۰،۰۰۰)	(۳۷۰،۰۰۰)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱،۰۰۰،۰۰۰	۱۰۰،۰۰۰	-	۳۰۸،۲۸۹	۱،۴۰۸،۲۸۹
تغییرات حقوق مالکانه در سال۱۴۰۰					
سود خالص سال ۱۴۰۰	-	-	-	۳۵۴،۴۴۶	۳۵۴،۴۴۶
سایر اقلام سود جامع	-	-	۶۳۰،۰۰۰	-	۶۳۰،۰۰۰
سود جامع سال ۱۴۰۰	-	-	۶۳۰،۰۰۰	۳۵۴،۴۴۶	۹۸۴،۴۴۶
سود سهام مصوب	-	-	-	(۱۳۵،۰۰۰)	(۱۳۵،۰۰۰)
انتقال از مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها به سرمایه	۶۳۰،۰۰۰	-	(۶۳۰،۰۰۰)	-	-
تخصیص به اندوخته قانونی	-	۱۷،۷۲۲	-	(۱۷،۷۲۲)	-
	۶۳۰،۰۰۰	۱۷،۷۲۲	-	۲۰۱،۷۲۳	۸۴۹،۴۴۶
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱،۶۳۰،۰۰۰	۱۱۷،۷۲۲	-	۵۱۰،۰۱۲	۲،۲۵۷،۷۳۴

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۱۷

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

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

	یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۲۶	۲۶،۴۷۳	۸۱،۲۵۶
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		(۴۲،۳۱۴)	(۵۳،۹۷۵)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		(۱۵،۸۴۱)	**۲۷،۲۸۱**
جریان های نقدی حاصل از(مصرف شده در) فعالیت های سرمایه گذاری			
دریافت های ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود		۱،۶۵۷	۴۹
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود		(۱،۹۸۶)	(۸۳۹)
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود		-	(۴۸۷)
دریافت های ناشی از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت		۱۶۱،۱۵۲	۱،۷۰۹،۰۶۵
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت		(۵۳،۳۸۸)	(۱،۹۱۶،۴۷۵)
دریافت های ناشی از سود سهام		۵،۸۴۴	۹،۹۹۸
دریافت های ناشی ازسود سایر سرمایه گذاری		۲۴،۹۲۷	۳۳،۷۴۶
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		**۱۳۸،۲۰۶**	(۱۶۴،۹۴۳)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		۱۲۲،۳۶۵	(۱۳۷،۶۶۲)
جریان های نقدی (مصرف شده در) فعالیت های تامین مالی			
پرداخت های نقدی بابت سود سهام		(۹۷،۱۰۴)	(۸۹،۸۶۰)
جریان خالص (خروج)نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی		(۹۷،۱۰۴)	(۸۹،۸۶۰)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		۲۵،۲۶۱	(۲۲۷،۵۲۲)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۱۰،۴۲۳	۲۳۷،۹۴۶
مانده موجودی نقد در پایان سال		**۳۵،۶۸۴**	**۱۰،۴۲۳**

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۱۷

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

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱- تاریخچه وفعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) با شناسه ملی ۱۰۱۰۲۳۴۰۲۲۸ با سرمایه اولیه به مبلغ ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال وبا هدف واگذاری اقساطی خودرو با نام لیزینگ خودرو ایرانیان (سهامی خاص) در اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیرتجاری تحت شماره ۱۹۲۰۶۴ مورخ ۱۳۸۱/۰۶/۲۶ به ثبت رسیده است. به استناد صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۴/۸/۷ نام شرکت از لیزینگ خودرو ایرانیان (سهامی خاص) به لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) تغییر یافته و طی۵ نوبت سرمایه خود را افزایش داده و درحال حاضر سرمایه ثبت شده شرکت بالغ بر ۱,۶۳۰ میلیارد ریال گردیده است. شرکت به استناد نامه شماره ۰۱۲۵/پ/ ۸۸ مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ شرکت فرابورس ایران در بازار اول فرابورس پذیرش گردیده و در دی ماه سال ۱۳۹۲ با انتقال نماد معاملاتی شرکت از بازار اول فرابورس ایران به بازار معاملاتی شرکت بورس اوراق بهادار تهران موافقت شده ودر مهر ماه سال ۱۳۹۸ از تابلوی فرعی بازار اول بورس به تابلوی اصلی بازار اول بورس ارتقاء یافته است.

- مرکز اصلی شرکت واقع در بزرگراه اشرفی اصفهانی - نبش خیابان پیامبر- پلاک ۷۰ می باشد.

ضمناً مجوز فعالیت صادره از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۱۷ به مدت یک سال تمدید گردید .

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ و ۳ اساسنامه عبارت است از:

۱-۲-۱- تامین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیر 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

۱-۲-۲- خریدوفروش انواع اوراق مالی اسلامی در چارچوب قوانین و مقررات؛

۱-۲-۳- دریافت نمایندگی و عاملیت منابع مالی از اشخاص (به جزء بانک‌ها و مؤسسات اعتباری)، به‌منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به‌شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط؛

۱-۲-۴- مشارکت سندیکایی با سایر اشخاص (به جزء بانک‌ها و مؤسسات اعتباری)، به‌منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به‌شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین‌نامه‌ها دستورالعمل‌های مربوط؛

۱-۲-۵- دریافت تسهیلات از مؤسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذی ربط؛

۱-۲-۶- شرکت مجاز به انجام اجاره کالا اعم از منقول و غیر منقول به مشتری بدون شرط انتقال مالکیت به وی (اجاره عملیاتی) نمی باشد .

۱-۲-۷- فعالیت اصلی شرکت طی سال مورد گزارش طبق مفاد بند شماره ۱-۲-۱ می باشد .

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۱۷

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳-۱- تعداد کارکنان

میانگین ماهانه تعداد کارکنان در طی سال به شرح ذیل می باشد:

	۱۴۰۰	۱۳۹۹
	نفر	نفر
کارکنان رسمی	۶	۷
کارکنان قراردادی	۷۱	۸۲
	۷۷	۸۹

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۱-۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در دوره جاری لازم الاجراشده است .

۱-۱-۲- استاندارد حسابداری ۴۲ با عنوان "اندازه گیری ارزش منصفانه" که در دوره جاری لازم الاجرا بوده است،آثار بااهمیتی بر صورت های مالی نداشته است .

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۱۷

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳- اهم رویه های حسابداری

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

صورت های مالی اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است .

۳-۲- درآمد عملیاتی

۳-۲-۱- درآمدحاصل ازعقوداجاره ویافروش اقساطی کالاهای واگذارشده به متقاضیان باتوجه به نرخ واقساط سررسیدشده قرارداد درهردوره مالی موردشناسائی قرارگرفته ودرحسابها به ثبت می رسد . درآمدحاصل از وجه التزام درپرداخت اقساط مشتریان به محض وصول موردمحاسبه قرارگرفته وبه میزان وصول شده درحساب ها منظورمی گردد. ضمنا" سهم درآمد سال جاری از اقساط سررسید سال آتی محاسبه و در حساب ها منظور می گردد.

۳-۲-۲- درآمد حاصل ازاعطای تسهیلات اعتباری به مشتریان شرکت درقالب طرح چکی (تناوبی) متناسب باسررسید چکهای دریافتی درهردوره به عنوان درآمد موردشناسائی قرارگرفته ودرحسابها به ثبت می رسد .ضمنا" سهم درآمد سال جاری از اقساط سررسید سال آتی محاسبه و در حساب ها منظور می گردد .

۳-۳- مخارج تامین مالی

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

۳-۴- دارایی های ثابت مشهود

۳-۴-۱- داریی های ثابت مشهود ، به استثنای موارد مندرج در یادداشت ۳-۴-۲ بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود .مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد 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 نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد .

۳-۴-۲- زمین دفتر مرکزی شرکت بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب ها منعکس شده است .تجدید ارزیابی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۰۹وبا استفاده از کارشناسان مستقل ،صورت پذیرفته است .تناوب تجدید ارزیابی ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد .چنانچه ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده ،تفاوت با اهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد ،تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد .دوره تناوب تجدید ارزیابی ۵ ساله میباشد .

۳-۴-۳- استهلاک دارایی های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی های ناشی از اجاره سرمایه ای، 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 ۱۳۶۶واصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها وروش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان و تاسیسات	۲۵ساله	خط مستقیم
تجهیزات و سیستمهای کامپیوتری	۳ ساله	خط مستقیم
وسائط نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم
اثاثه و منصوبات	۱۰ ساله	خط مستقیم

۳-۴-۳-۱- 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 حسابها منظور می شود . در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر (به استثنای ساختمان ها و تاسیسات ساختمانی)پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیلی کار یا علل دیگر برای بیشتر از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرارد نگیرد ، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست .در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک برحسب مدت باشد ،۷۰ درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است ،به باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی دراین جدول اضافه خواهد شد .

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۱۷

۳-۵- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

۳-۵-۱- افزایش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن (در آمد غیر عملیاتی تحقق نیافته ناشی از تجدید ارزیابی) مستقیما تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها ثبت ودر صورت وضعیت مالی به عنوان بخشی از حقوق مالکانه طبقه بندی می شود و در صورت سود وزیان جامع انعکاس می یابد. هرگاه افزایش مزبور عکس یک کاهش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به عنوان هزینه شناسایی گردیده است، در این صورت، این افزایش تا میزان هزینه قبلی شناسایی شده در رابطه با همان دارایی باید به عنوان درآمد به سود وزیان دوره منظور شود.

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

۳-۵-۳- مازاد تجدید ارزیابی منعکس شده در سرفصل حقوق مالکانه، در زمان برکناری یا واگذاری دارایی مربوط یا به موازات استفاده از آن توسط شرکت، مستقیما به حساب سود انباشته منظور شود. مبلغ مازاد قابل انتقال معادل تفاوت بین استهلاک مبتنی برمبلغ تجدید ارزیابی دارایی واستهلاک مبتنی بر بهای تمام شده تاریخی آن است.افزایش سرمایه به طور مستقیم ،از محل مازاد تجدید ارزیابی مجاز نیست ،مگردر مواردی که به موجب قانون تجویز شده باشد .

۳-۶- دارایی های نامشهود

۳-۶-۱- 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.

۳-۶-۲- 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 می شود :

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزار های رایانه ای	۵ ساله	خط مستقیم

۳-۷- زیان کاهش ارزش دارائی ها

۳-۷-۱- در پایان هر دوره گزارشگری ، درصورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش داریی 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 هر گونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش ، به طور 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 بیشتر است می باشد . ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریانهای نقدی آتی ناشی از داریی با استفاده ازنرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریانهای نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است ، می باشد .

۳-۷-۴- تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتنی یک داریی 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 صورت سود و زیان شناسایی می گردد ، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد .

۳-۷-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (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.

پویش گران حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۲۲

۳-۸- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۳-۸-۱- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد)که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می گردد، به عنوان «دارایی های غیر جاری نگه داری شده برای فروش» طبقه بندی می شود. این شرایط تنها زمانی احراز می شود که دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد)جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی های مرسوم ومعمول است، آماده بوده وفروش آن بسیار محتمل باشد وسطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی ها (مجموعه های واحد) باشد به گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد .در روال جاری عملیات شرکت ،دارایی های تملیکی با توجه به قصد فروش تحت این سرفصل طبقه بندی می شوند .

۳-۸-۲- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) نگه داری شده برای فروش، « به اقل مبلغ دفتری وخالص ارزش فروش» اندازه گیری می گردد .

۳-۹- ذخایر

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

ذخایر در پایان هر دوره مالی بررسی و برای نشان دادن بهترین براورد جاری تعدیل می شوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می شود.

۳-۹-۱- ذخیره مزایای پایان خدمت 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.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۱۷

۱۰-۳- سرمایه گذاری ها

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

سرمایه گذاری های جاری:

سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع (پرتفوی)سرمایه گذاری های
سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک 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

۱۱-۳- مالیات بردرآمد

۱-۱۱-۳- 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.

۲-۱۱-۳- مالیات انتقالی

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

در پایان هردوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی های مالیات انتقالی،محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات درآینده 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.

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

۱-۴- قضاوت مربوط به برآوردها

۱-۱-۴- ذخیره کاهش ارزش

۲-۱-۴- برای مطالبات مشکوک الوصول طبق دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسه اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۱۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۱/۳۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره ای به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظورگردیده است .

۳-۱-۴- ذخیره عمومی (اسناد و مطالبات سررسید نشده تحقق یافته)حداقل معادل ۱/۵ درصد مانده کل اعتبارات اعطایی در پایان هر سال ، به استثنای مانده اعتباراتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است ، محاسبه می گردد .

۴-۱-۴- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات اعتبارات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول به شرح زیر محاسبه می گردد:

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

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۵-درآمدهای عملیاتی

	یادداشت	سال۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد خدمات	۵-۱	۱،۰۱۸،۱۰۸	۶۱۸،۸۲۲
فروش خودرو و مسکن		۱،۱۲۰	۸۹،۶۱۸
		۱،۰۱۹،۲۲۸	**۷۰۸،۴۴۰**

۵-۱-درآمدهای عملیاتی:

	یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حاصل از عقود اجاره و فروش اقساطی خودرو و مسکن	۵-۱-۱	۵۳۳،۲۷۶	۳۱۰،۰۸۴
درآمد حاصل از ارائه خدمات	۵-۱-۲	۴۵۹،۲۴۴	۳۰۹،۴۰۶
درآمد (هزینه)حاصل از کمیسیون دریافتی از ایران خودرو	۵-۱-۳	۳۲۵	(۶۶۷)
فروش نقدی بابت خودرو		-	۳۷،۴۲۸
فروش نقدی بابت مسکن	۵-۱-۴	۱،۱۲۰	۵۲،۱۹۰
سایر درآمدها	۵-۱-۵	۲۵،۲۶۴	-
		۱،۰۱۹،۲۲۸	**۷۰۸،۴۴۰**

۵-۱-۱ درآمد فوق مربوط به فرع تسهیلاتی است که در قالب عقود اجاره ، فروش اقساطی و فروش اعتباری به مشتریان اعطا گردیده است . عمده علل افزایش در سال مالی مورد گزارش ،مربوط به جایگزینی طرح های فروش مسکن و خودرو با طرحهای فروش ایران خودرو (با توجه به فروش توسط خود ایران خودرو) در قالب تسهیلات اعطایی به مشتریان طی سال ۱۴۰۰ بوده است .

۵-۱-۲ درآمد مذکورشامل درآمد تخفیف توسعه فروش دریافتی به مبلغ ۳۵۹،۵۶۲میلیون ریال مربوط به درآمد معاملات فیمابین خریداران و فروشندگان و واسطه گری لیزینگ و شامل حق معامله و سود تسهیلات اعطایی به خریداران وکارمزد تسویه زودتر از موعد مشتریان به مبلغ ۹۹،۶۸۲میلیون ریال می باشد.

۵-۱-۳ درآمد فوق مربوط به کمیسیون دریافتی از شرکت ایران خودرو بابت خودرو های فروش رفته می باشد .که با توجه به لغو امتیاز نمایندگی این شرکت از طرف ایران خودرو در آبان ماه ۱۳۹۸ ، درآمد های مربوط به کمسیون خودرو های فروخته شده تا تاریخ مزبور که به این شرکت تعلق گرفته است .

۵-۱-۴ درآمد مذکور مربوط به سود نقدی واگذاری مسکن می باشد که از مابه التفاوت حاصل از خرید و واگذاری مسکن به مشتریان شناسایی شده است .با توجه به اینکه در زمان خرید سند به نام شرکت منتقل می شود لذا مزایا و مخاطرات (دارای سود)مربوط به شرکت می باشد .

۵-۱-۵ مبلغ ۲۰،۹۶۴ میلیون ریال درآمد مربوط به سود فروش ملک تملیکی اقدسیه بوده که با توجه به عدم پرداخت اقساط طی حکمی تصرف و با برگزاری مزایده به فروش رسید.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۷/۱۲

۶- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

	سال ۱۴۰۰			سال ۱۳۹۹		
	فروش	ارائه خدمات	جمع	فروش	ارائه خدمات	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده خودرو	-	-	-	۲۸،۲۷۸	-	۲۸،۲۷۸
هزینه تسهیلات بانک پارسیان	-		-	-	۳۵،۹۵۷	۳۵،۹۵۷
هزینه تسهیلات بانک خاورمیانه	-	۱۷۹،۶۴۹	۱۷۹،۶۴۹	-	۱۲۲،۴۲۶	۱۲۲،۴۲۶
هزینه تسهیلات بانک سینا	-	۱۶،۱۵۳	۱۶،۱۵۳	-	۱۷،۱۸۹	۱۷،۱۸۹
هزینه تسهیلات بانک تجارت	-	۵۲،۸۱۴	۵۲،۸۱۴	-	۳۱،۴۸۳	۳۱،۴۸۳
هزینه تسهیلات بانک ملت	-	۱۷،۹۸۹	۱۷،۹۸۹	-	۱۸،۱۵۶	۱۸،۱۵۶
هزینه تسهیلات بانک مهر	-	-	-	-	۵،۱۶۰	۵،۱۶۰
هزینه تسهیلات بانک ایران زمین	-	۴۰،۵۰۰	۴۰،۵۰۰	-	-	-
هزینه تسهیلات بانک کارآفرین	-	۳۳،۳۶۵	۳۳،۳۶۵	-	-	-
کارمزدبانکی و هزینه های ثبتی و ترهین	-	۴،۱۶۴	۴،۱۶۴	-	۱۰،۴۹۲	۱۰،۴۹۲
سایر هزینه ها	-	۲۵۰	۲۵۰	-	۲۸۵	۲۸۵
	-	**۳۴۴،۸۸۶**	**۳۴۴،۸۸۶**	**۲۸،۲۷۸**	**۲۴۱،۱۴۷**	**۲۶۹،۴۲۵**

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۱۷

۷- هزینه های اداری و عمومی

	یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال۱۳۹۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق ، دستمزد و مزایا	۷-۱	۱۹۱،۵۰۸	۱۵۹،۲۳۹
بیمه سهم کارفرما		۱۶،۱۴۸	۱۷،۲۹۳
استهلاک دارائی های ثابت		۵،۶۷۶	۵،۸۶۱
پذیرایی و غذای کارکنان		۱،۰۸۹	۲،۴۲۷
تعمیر و نگهداری		۱،۷۸۷	۲،۵۵۱
آب ، برق ، گاز و تلفن		۷۹۱	۱،۰۶۲
ملزومات مصرفی		۱،۸۲۳	۱،۷۹۳
خدمات نرم افزاری		۱،۱۵۲	۱،۱۴۷
حسابرسی		۲،۱۶۵	۱،۹۵۴
هزینه های ثبتی و حقوقی		۸۰	۱۴۰
سایر		۲۰،۸۳۱	۱۱،۹۶۹
		۲۴۳،۰۵۱	**۲۰۵،۴۳۵**

۷-۱- عمده علل افزایش حقوق ،دستمزد و مزایا مربوط به افزایش حقوق و مزایای پرسنل مطابق با مصوبه وزارت کار ، می باشد .

۸- سایر هزینه ها

	یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۸-۱	۵،۶۴۲	۱۱،۰۶۷
		۵،۶۴۲	**۱۱،۰۶۷**

۸-۱- باتوجه به افزایش تسهیلات اعطایی طی دوره مبلغ ۵،۶۴۲ میلیون ریال نسبت به اخذ ذخیره عمومی اقدام گردیده است.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۱۷

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۹- سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی

	یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود سپرده های سرمایه گذاری نزد بانک ها	۹-۱	۲۴،۹۲۷	۳۳،۷۴۶
سود (زیان) حاصل از خرید و فروش سهام	۹-۲	(۷۰،۵۲۱)	۳۱۷،۰۹۸
سود سهام دریافتنی	۹-۲	۶،۶۲۹	۹،۹۹۸
(زیان)درآمد ناشی از ارزیابی سرمایه گذاری های سریع المعامله به ارزش بازار	۹-۳و۱-۱۵	۳۵،۳۳۲	(۲۷۸،۹۰۰)
سود حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود		۱،۰۷۴	-
سایر		-	۲۳۳
		(۲،۵۵۹)	۸۲،۱۷۶

۹-۱- عمده علل کاهش سود مربوط به سود سرمایه گذاری در صندوق افق کارگزاری بانک خاورمیانه به مبلغ ۲۰،۱۸۲ میلیون ریال و ۴،۷۴۵ میلیون ریال بابت سود سپرده بانکی می باشد .

۹-۲- مبلغ ۷۰،۵۲۱ میلیون ریال،مربوط به زیان حاصل از فروش سهام شرکتهای بورسی (یادداشت ۱-۱۵ توضیحی) بوده که به مبلغ ۱۶۱،۱۵۱میلیون ریال به فروش رسیده وهمچنین سود سهام نقدی مصوب مجمع شرکت های سرمایه پذیر به مبلغ ۶،۶۲۹ میلیون ریال بوده که تا پایان سال شناسایی شده است .

۹-۳- مبلغ ۶۹،۸۳۲ میلیون ریال مربوط به بخشی از ذخیره ناشی از کاهش ارزش سرمایه گذاری ها در سال قبل بوده که در سال جاری پس از فروش سرمایه گذاری های فوق(یادداشت ۱-۱۵ توضیحی) ،به حساب درآمدهای غیر عملیاتی منظورو مبلغ ۳۴،۵۰۰ میلیون ریال مربوط به ذخیره ناشی از کاهش ارزش سرمایه گذاری در صندوق بورسیران (یادداشت توضیحی ۲-۱۵) بوده که درنهایت تا پایان سال جمعا" به مبلغ ۳۵،۳۳۲ میلیون ریال سود شناسایی شده است .

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۱۷

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۰- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود عملیاتی	۴۲۵،۶۴۸	۲۲۲،۵۱۳
اثر مالیاتی	(۶۸،۴۲۹)	(۳۴،۰۶۵)
	۳۵۷،۲۲۰	**۱۸۸،۴۴۹**
زیان غیر عملیاتی	(۲،۵۵۹)	**۸۲،۱۷۶**
اثر مالیاتی	(۲۱۵)	(۴۷)
	(۲،۷۷۴)	۸۲،۱۲۹
سود ناخالص	**۴۲۳،۰۸۹**	**۳۰۴،۶۸۹**
اثر مالیاتی	(۶۸،۶۴۴)	(۳۴،۱۱۱)
	۳۵۴،۴۴۶	**۲۷۰،۵۷۸**

	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	تعداد	تعداد
میانگین موزون تعداد سهام عادی	۱،۶۳۰،۰۰۰،۰۰۰	۱،۶۳۰،۰۰۰،۰۰۰

۱۰-۱ با توجه به اینکه افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی دارایی های ثابت (زمین) بوده لذا میانگین موزون تعداد سهام عادی و در نتیجه سود هر سهم سال گذشته تعدیل می گردد .

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۱۷

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۱- دارایی های ثابت مشهود

شرح	زمین	ساختمان و تاسیسات	تجهیزات و سیستم های رایانه ای	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده :						
مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹	۸۸،۰۰۰	۸۷،۳۱۰	۱،۸۴۹	۳،۸۴۲	۱۴،۷۹۵	۱۹۵،۷۹۶
افزایش	-	-	۱۴	۵۴۰	۲۸۵	۸۳۹
واگذار شده	-	-	(۵۵)	-	(۱۳۶)	(۱۹۱)
مانده در پایان سال ۱۳۹۹	**۸۸،۰۰۰**	**۸۷،۳۱۰**	**۱،۸۰۷**	**۴،۳۸۲**	**۱۴،۹۴۵**	**۱۹۶،۴۴۴**
افزایش	-	-	۱۷۷		۱،۸۰۹	۱،۹۸۶
واگذار شده	-	-	(۰)	(۷۹۹)	(۳۷)	(۸۳۶)
افزایش ناشی از تجدید ارزیابی	۶۳۰،۰۰۰	-	-	-	-	۶۳۰،۰۰۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۰	**۷۱۸،۰۰۰**	**۸۷،۳۱۰**	**۱،۹۸۴**	**۳،۵۸۳**	**۱۶،۷۱۸**	**۸۲۷،۵۹۵**
استهلاک انباشته						
مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹	-	۱۴،۰۸۲	۱،۸۲۱	۱،۸۷۲	۶،۶۹۵	۲۴،۴۷۰
استهلاک	-	۳،۵۰۰	۳۲	۶۹۱	۱،۴۴۰	۵،۶۶۲
واگذار شده	-	-	(۵۲)	-	(۱۰۲)	(۱۵۵)
مانده در پایان سال ۱۳۹۹	**-**	**۱۷،۵۸۲**	**۱،۸۰۰**	**۲،۵۶۳**	**۸،۰۳۲**	**۲۹،۹۷۷**
استهلاک	-	۳،۵۰۰	۴۲	۵۷۵	۱،۴۰۶	۵،۵۲۳
واگذار شده	-	-	(۰)	(۲۲۷)	(۲۶)	(۲۵۳)
مانده در پایان سال ۱۴۰۰	**-**	**۲۱،۰۸۲**	**۱،۸۴۲**	**۲،۹۱۱**	**۹،۴۱۲**	**۳۵،۲۴۷**
مبلغ دفتری درپایان سال ۱۴۰۰	**۷۱۸،۰۰۰**	**۶۶،۲۲۸**	۱۴۲	۶۷۲	**۷،۳۰۶**	**۷۹۲،۳۴۸**
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۹	**۸۸،۰۰۰**	**۶۹،۷۲۸**	۷	**۱،۸۱۹**	**۶،۹۱۳**	**۱۶۶،۴۶۷**

۱-۱۱- دارایی های ثابت مشهود از پوشش بیمه ای مناسب به مبلغ ۵۹۴،۷۶۰ میلیون ریال برخوردار می باشند.

۲-۱۱- دارایی های تحت وثیقه بانک بابت تسهیلات دریافتی ،شامل ملک اشرفی اصفهانی به شرح یادداشت ۱-۴-۱-۲۴ توضیحی می باشد.

۳-۱۱- وسایل نقلیه فروخته شده مربوط به فروش یک دستگاه خودروی سمند و وانت آریسان در طی سال مالی مورد گزارش می باشد.

۴-۱۱- تجدید ارزیابی دارایی ها ی ثابت (زمین) به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ و گزارش کارشناسان رسمی دادگستری مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۰۹ به مبلغ ۶۳۰،۰۰۰ میلیون ریال انجام پذیرفته و افزایش سرمایه از این محل به شرح یادداشت ۱-۱۸ توضیحی درتاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۶به ثبت رسیده است .

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۱۷

۱۲- دارایی های نا مشهود

	حق امتیاز خدمات عمومی	نرم افزار رایانه ای	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده			
مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹	۸۰۷	۱،۷۷۵	۲،۵۸۳
افزایش	-	۴۸۷	۴۸۷
مانده در پایان سال ۱۳۹۹	۸۰۷	۲،۲۶۲	۳،۰۷۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۰	۸۰۷	۲،۲۶۲	۳،۰۷۰
استهلاک انباشته			
مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹	-	۱،۵۲۶	۱،۵۲۶
استهلاک	-	۱۹۹	۱۹۹
مانده در پایان سال ۱۳۹۹	-	۱،۷۲۵	۱،۷۲۵
استهلاک	-	۱۵۲	۱۵۲
مانده درپایان سال ۱۴۰۰	-	۱،۸۷۷	۱،۸۷۷
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۰	۸۰۷	۳۸۵	۱،۱۹۲
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۹	۸۰۷	۵۳۸	۱،۳۴۵

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۱۷

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۳- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

۱-۱۳- دریافتنی های کوتاه مدت

	یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		ریالی	کاهش ارزش	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تجاری					
اسناد دریافتنی					
سایر مشتریان- سررسید گذشته	۱۳-۱-۱	۳۴۹،۵۶۴	(۱۵۵،۲۴۸)	۱۹۴،۳۱۶	۲۴۳،۷۸۵
سایر مشتریان- سررسید نشده	۱۳-۱-۲	۲،۱۲۴،۱۲۱	-	۲،۱۲۴،۱۲۱	۱،۳۱۴،۲۶۵
درآمد تحقق نیافته (بهره اسنادسررسید نشده سال آتی)	۱۳-۱-۵	(۵۹۲،۳۸۵)	-	(۵۹۲،۳۸۵)	(۳۸۴،۷۹۴)
علی الحساب دریافتی از مشتریان	۱۳-۱-۳	(۸۱،۸۰۰)	-	(۸۱،۸۰۰)	(۱۷۷،۴۵۸)
		۱،۷۹۹،۵۰۰	**(۱۵۵،۲۴۸)**	**۱،۶۴۴،۲۵۲**	**۹۹۵،۷۹۸**
حساب های دریافتنی					
سایر مشتریان	۱۳-۱-۱	۳۳۰،۸۰۱	-	۳۳۰،۸۰۱	۴۰۱،۱۵۸
		۲،۱۳۰،۳۰۱	**(۱۵۵،۲۴۸)**	**۱،۹۷۵،۰۵۳**	**۱،۳۹۶،۹۵۶**
سایر دریافتنی ها(غیر تجاری)					
حساب های دریافتنی					
وام کارکنان		۹،۴۴۸	-	۹،۴۴۸	۵،۹۲۰
سپرده های موقت		۳۰	-	۳۰	۳۰
سایر اشخاص وابسته	۱۳-۱-۴	۱۲۶،۲۱۷	-	۱۲۶،۲۱۷	۱۲۸،۵۰۴
سایر		۳،۵۷۰	-	۳،۵۷۰	۲،۰۸۳
		۱۳۹،۲۶۵	**-**	**۱۳۹،۲۶۵**	**۱۳۶،۵۳۷**
		۲،۲۶۹،۵۶۶	**(۱۵۵،۲۴۸)**	**۲،۱۱۴،۳۱۸**	**۱،۵۳۳،۴۹۲**

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۱۷

۱۳-۲- دریافتنی های بلند مدت

	یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		مبلغ	کاهش ارزش	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تجاری					
اسناد دریافتنی					
سایر مشتریان	۱۳-۲-۱	۲،۲۱۸،۲۱۵	-	۲،۲۱۸،۲۱۵	۱،۳۷۱،۷۷۳
حساب های دریافتنی					
سایر مشتریان	۱۳-۱-۱	-	-	-	۵
		۲،۲۱۸،۲۱۵	-	**۲،۲۱۸،۲۱۵**	**۱،۳۷۱،۷۷۸**
درآمد تحقق نیافته	۱۳-۱-۵	(۳۲۲،۸۶۷)	-	(۳۲۲،۸۶۷)	(۲۱۱،۱۱۵)
		۱،۸۹۵،۳۴۸	-	**۱،۸۹۵،۳۴۸**	**۱،۱۶۰،۶۶۳**

۱۳-۲-۱ اسناد دریافتنی بلند مدت مربوط به سررسید اقساط از تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۰۱ به تعداد ۲،۹۳۱ فقره چک دریافت شده بابت اصل سررسید نشده ۱،۸۹۵،۳۴۸ میلیون ریال و بهره ۳۲۲،۸۶۷ میلیون ریال که با درآمد تحقق نیافته تهاتر شده است .

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۱۷

۱-۱-۱۳- اسناد دریافتنی سررسید گذشته به مبلغ ۳۴۹،۵۶۴ میلیون ریال مربوط به چک های دریافت شده از مشتریان (تاریخ سررسید از سال ۱۳۸۹ تا ۱۴۰۰/۱۲/۲۹) بابت تسهیلات اعطایی به آنان است .همچنین حسابهای دریافتنی سایر مشتریان به مبلغ ۳۳۰،۸۰۱ میلیون ریال شامل مبلغ ۱۷۹،۱۷۶ میلیون ریال مطالبات دفترچه ای (شامل مبلغ ۱۷۹،۱۷۰ میلیون ریال معوق ، مبلغ ۶ میلیون ریال جاری) و مبلغ ۱۵۱،۶۲۵ میلیون ریال مطالبات سود ثمن معوق (شناسایی شده تا پایان ۱۳۹۴/۰۶/۳۱) می باشد . در خصوص مطالبات معوق شرکت اقدامات به شرح ذیل را تا تاریخ تهیه این گزارش انجام داده است .

الف- تعداد ۲۳۵ فقره قرارداد با مبلغ اصل و فرع ۱۳۱،۸۶۳میلیون ریال پرونده به دادگاه جهت اخذ حکم ارجاع گردیده است .

ب- تعداد ۳۶۰ فقره قرارداد با مبلغ اصل و فرع ۴۷،۱۶۵ میلیون ریال پرونده به داوری جهت اخذ حکم ارجاع گردیده است .

ج- تعداد ۱،۱۲۰ فقره قرارداد با مبلغ اصل و فرع ۷۷،۱۵۹ میلیون ریال پرونده به شورای حل اختلاف جهت اخذ حکم ارجاع گردیده است .

د- تعداد ۲ فقره قرارداد با مبلغ اصل و فرع ۷۶،۸۷۸ میلیون ریال پرونده به اجرای اسناد جهت اخذ حکم ارجاع گردیده است .

شایان ذکر است که کل سود ثمن شناسایی شده به مبلغ ۷۳۸،۶۸۹ میلیون ریال بوده است (تاریخ توقف شناسایی شهریور ۱۳۹۴) که مبلغ ۵۸۷،۰۶۳ میلیون ریال آن تاکنون وصول گردیده است. ۳۲،۶۸۶ میلیون ریال از این مبلغ در سال مورد گزارش وصول شده است. توضیح اینکه از شهریور ۱۳۹۴(وبه استناد بخشنامه ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ بانک مرکزی) به بعد درآمد ثمن فقط در زمان وصول وجه نقد (به صورت نقدی) شناسایی می گردد.به نظر هیئت مدیره با توجه به اقدامات بعمل آمده و ذخایر موجود، ذخایر منظورشده از این بابت در صورت های مالی کافی است.

۲-۱-۱۳- اسناد دریافتنی سررسید نشده مربوط به چک های دریافت شده از مشتریان بابت تسهیلات اعطایی به آنان بوده که تعدادی از چکهای مربوطه تا تاریخ تهیه این گزارش جهت تسهیلات خرید دین به بانکهای کارآفرین و ایران زمین و خاورمیانه واگذار گردیده است .که درآمد مربوط به اسناد مزبور به صورت ماهیانه شناسایی

۳-۱-۱۳- اسناد دریافتی از مشتریان بابت مواردی که توسط مشتری انصراف داده شده و یا تسویه گردیده است ولی چک مزبور توسط مشتری دریافت نگردیده است .

۴-۱-۱۳- طلب فوق عمدتا"مربوط به مطالبات از شرکت های گروه ایران خودرو بوده که مبلغ ۱۱۱،۵۴۷ میلیون ریال مربوط به شرکت سازه ساختمان (فروش ملک در سنوات قبل)و مبلغ ۱۴،۶۷۰ میلیون ریال بابت طلب از شرکت مهرطریق می باشد .با توجه به تکلیف مجمع محترم در ۲ سال اخیر اقدامات شرکت جهت وصول طلب از شرکت سازه و ساختمان در جریان بوده و لیکن منجر به نتیجه نگردیده است .

۵-۱-۱۳- مبلغ ۹۱۵،۲۵۲ میلیون ریال درآمد تحقق نیافته (شامل مبلغ ۵۹۲،۳۸۵ میلیون ریال در جاری و مبلغ ۳۲۲،۸۶۷ میلیون ریال در بلند مدت)مربوط به درآمد های اقساط مشتریان در سالهای آتی می باشد.که از اسناد دریافتنی کسر شده است .

۱۳-۳- به شرح یادداشت های توضیحی ۱-۱-۱۳و۱-۴ ،مبلغ ۱۵۵،۲۴۸ میلیون ریال ذخیره م .م پس از احتساب وثایق و با اعمال ضرایب در حسابها منظور شده است .که مبانی محاسبه آن به شرح جدول ذیل است . توضیح اینکه ذخایر مزبور بر اساس مصوبات شورای پول و اعتبار جهت طرحهای فروش اقساطی نسبت به مانده بدهی مشتریان محاسبه و منظور شده است .

(ارقام به میلیون ریال)

شرح	طلب	میزان ذخیره	مبلغ ذخیره	کسری وثیقه	کفایت وثیقه
مطالبات جاری	۹۲،۲۲۵	-	-	-	
مطالبات سررسید گذشته	۲۱،۵۴۸	۱۰٪	-	-	۹۵،۷۵۰
مطالبات معوق	۱۰۷،۳۵۴	۲۰٪	-	-	۱۰۶،۱۹۷
مطالبات مشکوک الوصول	۸۸،۶۸۹	۵۰٪	-	-	۱۹۱،۶۴۷
مطالبات غیر قابل وصول	۹۰،۲۶۵	۱۰۰٪	۸۵،۷۵۲	۸۵،۷۵۲	۸۳۸،۴۷۷
جمع	۴۰۰،۰۸۱		۸۵،۷۵۲	۸۵،۷۵۲	۱،۲۳۲،۰۷۱
مانده حسابها و اسناد دریافتنی	۴،۹۴۰،۹۰۱				
کسر می شود : مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	(۳۰۷،۸۵۶)				
ذخیره عمومی	۴،۶۳۳،۰۴۶	۱/۵٪	۶۹،۴۹۶		
مجموع ذخیره عمومی و اختصاصی			۱۵۵،۲۴۸		

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۱۷

۱-۳-۱۳- توضیح اینکه مطابق با مفاد بخشنامه ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵بانک مرکزی ملاک مدت سر رسید اقساط جهت احتساب ذخیره م.م آخرین وصولی بوده و ملاک سررسید اقساط سر رسید شده مشتریان نمی باشد .

۴-۱۳- فروش اقساطی شرکت شامل مسکن و خودرو به صورت میانگین ۲۴ ماهه و با نرخ ۲۱٪ به مشتریان ارائه می گردد .

۵-۱۳- مبلغ ۱,۶۴۵,۸۱۱ میلیون ریال از اسناد دریافتنی به عنوان پشتیبان وثیقه تسهیلات در نظر گرفته شده است .

۱۴- پیش پرداخت ها

	یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
سایر پیش پرداخت ها	۱۴-۱	۳،۷۸۷	۳،۵۴۳
		۳،۷۸۷	**۳،۵۴۳**

۱۴-۱ عمده مبلغ پیش پرداخت مربوط به خدمات بیمه درمان تکمیلی پرسنل به شرکت خدمات بیمه چکاد آسایش می باشد .

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۱۷

۱۵- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

	یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری در سهام شرکت های سریع المعامله در بازار	۱۵-۱	۴۱۰،۸۹۹	(۲۰۹،۰۶۸)	۲۰۱،۸۳۱	۳۱۰،۲۸۴
سایر سرمایه گذاری ها ی جاری(سپرده و صندوق های سرمایه گذاری)	۱۵-۲	۲۲۱،۹۷۸	(۳۴،۵۰۰)	۱۸۷،۴۷۸	۲۲۱،۹۷۸
		۶۳۲،۸۷۸	**(۲۴۳،۵۶۸)**	**۳۸۹،۳۱۰**	**۵۳۲،۲۶۲**

۱-۱-۱۵- سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای بورسی طی سال ۱۴۰۰ مبلغ ۶۴۲،۵۷۲ میلیون ریال بوده که مبلغ ۵۳،۳۸۸ میلیون ریال سرمایه گذاری مربوط به سال ۱۴۰۰ بوده که بخشی از سرمایه گذاری در سهام به مبلغ ۲۳۱،۶۷۳ میلیون ریال طی سال جاری فروخته شده و زیان حاصل از فروش سرمایه گذاری به مبلغ ۷۰،۵۲۱ میلیون ریال و سود سهام مصوب در سهام شرکتها به مبلغ ۶،۶۲۹ میلیون ریال در یادداشت ۲-۹ منعکس شده است .

۲-۱۵- مانده سرمایه گذاریهای کوتاه مدت مربوط به سپرده گذاری کوتاه مدت (حداکثر یکساله) در سیستم بانکی کشور به مبلغ ۲۱،۶۰۰ میلیون ریال نزد بانک تجارت می باشد .که سود مربوط به آن براساس قراردادهای متعارف بانکی محاسبه و در یادداشت شماره ۹ منعکس گردیده است وهمچنین سرمایه گذاری در صندوق مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه شامل ۱۰۰،۰۰۰ واحد سرمایه گذاری و به مبلغ ۱۰۰،۵۹۰ میلیون ریال بوده و سرمایه گذاری در صندوق افق خاورمیانه با درآمد ثابت بوده که که سود حاصل از آن در یاداشت توضیحی ۹ منعکس گردیده . همچنین سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری بورسیران شامل صدور به تعداد ۲۵۴ واحد سرمایه گذاری و به مبلغ ۹۹،۷۸۸ میلیون ریال بوده است که طی سال ۱۴۰۰ مبلغ ۳۴،۵۰۰ میلیون ریال ذخیره کاهش ارزش شناسایی شده است .

۳-۱۵- مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال سرمایه گذاری در صندوق افق خاورمیانه، به عنوان وثیقه تسهیلات دریافتی از بانک خاورمیانه می باشد.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۱۷

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۱۶- موجودی نقد

	یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نزد بانک ها- ریالی		۴۱۹،۲۳۱	۱۸۶،۶۴۷
کسر می شود :			
سپرده مسدودی (در قبال تسهیلات دریافتی)	۲۴	(۳۸۳،۵۴۷)	(۱۷۶،۲۲۴)
		۳۵،۶۸۴	**۱۰،۴۲۳**

۱۰-۱۶- به سپرده مسدودی (در قبال تسهیلات دریافتی) سود تعلق نمی گیرد.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۱۷

۱۷- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

	یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
زمین دارآباد	۱۷-۱	۱۶،۲۵۰	۱۶،۲۵۰
ساختمان نیاوران (۱/۳۲دانگ)	۱۷-۲	۵۲،۴۲۲	-
		۶۸،۶۷۲	**۱۶،۲۵۰**

۱-۱۷- بر اساس مصوبه هیئت مدیره شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو به تاریخ ۱۳۹۶/۰۹/۲۸ و مصوبات هیئت مدیره شرکت ،برنامه فعالی برای یافتن خریدار جهت ملک داراباد درحال پیگیری است .در این خصوص تشریفات قانونی جهت فروش شامل برگزاری مزایده شامل کارشناسی ملک و برگزاری مزایده صورت گرفته لیکن جهت خرید کسی اقدام ننموده است .

۲-۱۷- سند قطعی غیر منقول (انتقال اجرائی)ملک نیاوران تنظیم و دریافت شده است و از نظر دادگاه با توجه به دریافت سند ،عملیات اجرائی خاتمه یافته و واحد حقوقی شرکت در پی انجام فرآیند تخلیه پلاک ثبتی و خلع ید می باشد .

۱۸- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مبلغ ۱،۶۳۰ میلیارد ریال ، شامل یک میلیاردو ششصدوسی میلیون سهم ۱،۰۰۰ ریالی با نام تمام پرداخت شده می باشد.

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

	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
شرکت ایران خودرو (سهامی عام)	۵۶۰،۸۱۹،۹۲۵	۳۴	۳۴۴،۰۶۱،۳۰۴	۳۴
شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو	۱۹۴،۶۵۱،۸۶۵	۱۲	۱۱۹،۱۵۳،۹۰۵	۱۲
سایرین (کمتر از ۵ درصد)	۸۷۴،۵۲۸،۲۱۰	۵۴	۵۳۶،۷۸۴،۷۹۱	۵۴
	۱،۶۳۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۰۰	۱،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۰۰

۱-۱۸- طی سال مالی مورد گزارش ،سرمایه شرکت به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ از محل تجدید ارزیابی دارایی ها (زمین) به مبلغ ۶۳۰،۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته است .مراتب افزایش سرمایه در تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۶ به ثبت رسیده است .

۲-۱۸- اجرائی شدن افزایش سرمایه طبق مصوبه مجمع فوق العاده مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ از مبلغ ۱،۶۳۰ میلیارد ریال به ۲،۰۰۰ میلیارد ریال از محل مطالبات حال شده و آورده نقدی به هیئت مدیره تفویض گردید .

۱۹- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ وماده ۹۷ اساسنامه، مبلغ۱۱۷،۷۲۲ میلیارد ریال از سود خالص سنوات قبل و سال جاری 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 نبوده و جز در هنگام انحلال شرکت ، قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد .

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۱۷

۲۰- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

۲۰-۱- پرداختنی های کوتاه مدت

	یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
تجاری			
حسابهای پرداختنی			
سایر مشتریان	۲۰-۱-۱	۶۴،۴۰۱	۴۳،۲۰۵
		۶۴،۴۰۱	**۴۳،۲۰۵**
سایر اسناد پرداختنی			
مالیات و عوارض بر ارزش افزوده	۲۰-۱-۲	۳۶،۶۱۴	۱۲،۶۴۵
سایر پرداختنی ها			
مالیات و عوارض بر ارزش افزوده	۲۰-۱-۲	۳۱،۳۶۷	۵۴،۶۷۳
مالیات پرداختنی (حقوق و تکلیفی)		۱،۱۳۸	۷۶۴
حق بیمه های پرداختنی	۲۰-۱-۳	۱،۶۵۵	۱،۴۳۱
سپرده های پرداختنی		۱،۲۴۹	۲،۵۹۵
هزینه های پرداختنی		۷،۳۲۵	۱،۷۶۷
سایر اشخاص وابسته	۲۰-۱-۴	۴۹۰،۷۴۵	۳۰۱،۸۶۳
سایر	۲۰-۱-۵	۲۲،۴۴۵	۱۷،۰۴۸
		۵۹۲،۵۳۸	**۳۹۲،۷۸۶**
		۶۵۶،۹۳۹	**۴۳۵،۹۹۲**

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۱۷

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۰-۱-۱- بدهی فوق شامل مبلغ ۵۷,۴۰۳ میلیون ریال مربوط به قراردادهایی میباشد که مبلغ بیمه بدنه سال آتی در اقساط آنها لحاظ شده است . همچنین مبلغ ۵,۷۷۹ میلیون ریال بابت بدهی به بنیاد تعاون ناجا و مبلغ ۵۷۷ میلیون ریال بابت بدهی به شرکت آسمان مهر راگا و بدهی به سایرشرکت ها به مبلغ ۶۴۲ میلیون ریال می باشد .

۲۰-۱-۲- مالیات وعوارض ارزش افزوده سه ماهه چهارم۱۴۰۰ مبلغ ۱۰,۱۶۸ میلیون ریال بوده که از این مبلغ پس از تقسیط تا تاریخ تهیه گزارش مبلغ ۸,۱۳۴میلیون ریال باقی مانده که طی سه فقره چک در سال ۱۴۰۱ تسویه می گردد . بابت جریمه تقسیط مالیات و عوارض ارزش افزوده پاییز ۱۴۰۰مبلغ ۳,۴۷۹ میلیون ریال چک به سررسید ۱۴۰۱/۰۵/۱۸ صادر شده که پس از تسویه اصل مبلغ و دریافت بخشودگی چک مذکور مسترد خواهد شد .

از مبلغ ۲۴,۶۸۰ میلیون ریال که بابت رسیدگی مالیات و عوارض ارزش افزوده ۱۳۹۰ می باشد. مبلغ ۱۱,۸۰۰ میلیون ریال مربوط به ایران خودرو و مبلغ ۹,۴۶۶ میلیون ریال شرکت تعاونی خاص و الباقی مربوط به سایر موارد می باشد .که به حساب شرکت های گروه منظور و بر اساس صورت تطبیق مورد تایید آنها واقع شده است .

مبلغ ۳۶,۶۱۴ میلیون ریال مربوط به چک های پرداختنی به اداره امور مالیاتی بابت مالیات ارزش افزوده پاییز ۱۴۰۰ می باشد که سررسید آنها در سال ۱۴۰۱می باشد.

۲۰-۱-۳- مبلغ ۱,۶۵۵ میلیون ریال مربوط به حق بیمه تامین اجتماعی اسفند ماه کارکنان می باشدکه تاتاریخ تهیه گزارش تسویه گردیده است .

۲۰-۱-۴- بدهی فوق شامل مبلغ ۳۹۳,۹۴۶ میلیون ریال بدهی به ایران خودرو عمدتا" مربوط به سود سهام (سال ۹۸و۹۹)و مبلغ ۴۷,۴۹۳ میلیون ریال بدهی به شرکت تعاونی خاص کارکنان و مبلغ ۴۶,۲۲۳ میلیون ریال بدهی به شرکت چتر آسایش و مبلغ ۹۳۷ میلیون ریال بدهی به شرکت توسعه صنعت وگسترش خدمات ایرانیان و مبلغ ۸۷۳ میلیون ریال بدهی به شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان (یادداشت ۲-۲۸ توضیحی) بابت حسابهای فی مابین می باشد .

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۱۷

۲۰-۱-۵- مبلغ ۲۲،۴۴۵ میلیون ریال عمدتا" شامل مبلغ ۹،۲۰۰ میلیون ریال بدهی به سازمان تامین اجتماعی مربوط به رسیدگی سال ۱۳۹۸ می باشد .

۲۰-۲- پرداختنی های بلند مدت:

	یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
سایر مشتریان	۲۰-۲-۱	۵۹،۶۶۳	۵۴،۱۳۱
		۵۹،۶۶۳	۵۴،۱۳۱

۲۰-۲-۱- مبلغ ۵۹،۶۶۳ میلیون ریال مربوط به قراردادهایی می باشد که بیمه بدنه سالهای آتی در اقساط آن لحاظ شده است .

۲۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

	سال۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۴۳،۵۷۴	۳۴،۳۰۴
پرداخت شده طی سال	(۵،۵۴۲)	(۴،۹۶۱)
ذخیره تأمین شده	۲۲،۷۶۴	۱۴،۲۳۱
مانده در پایان سال	۶۰،۷۹۶	۴۳،۵۷۴

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۱۲

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۲- مالیات پرداختنی

سال مالی	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات ۱۴۰۰ ابرازی	تشخیصی	قطعی	پرداختی	مانده پرداختنی	مالیات پرداختنی ۱۳۹۹	توضیحات
								(مبالغ به میلیون ریال)	
۱۳۹۸	۵۷۹،۷۱۱	۳۶۶،۵۳۳	۵۰،۱۵۵	۷۶،۵۷۹	۵۸،۹۳۹	۵۸،۹۳۹		۲۶،۶۸۲	رسیدگی به دفاتر
۱۳۹۹	۳۰۴،۶۸۹	۱۷۰،۵۵۵	۳۴،۱۱۱	-	-	۳۴،۱۱۱	۱۷،۴۹۸	۳۴،۱۱۱	رسیدگی نشده
۱۴۰۰	۴۲۳،۰۸۹	۳۴۳،۲۱۸	۶۸،۶۴۴	-	-	-	۶۸،۶۴۴	-	رسیدگی نشده
							۸۶،۱۴۲	۶۰،۷۹۳	

۱-۲۲- مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۸ قطعی و تسویه شده است.

۲-۲۲- طبق قوانین مالیاتی، شرکت درسال جاری از معافیت های ماده ۱۴۳و ماده ۱۴۵(سود بانکی) استفاده نموده و مالیات با نرخ ۲۰٪ محاسبه و منظور شده است .

۳-۲۲- نظر به قطعی شدن پرونده های مالیاتی قبل از ۱۳۹۹ کلیه ذخیره های مازاد ،به ذخیره عملکرد سال ۱۳۹۹ انتقال یافت .

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۱۷

۲۳ -سود سهام پرداختنی

	یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
سنوات قبل از ۱۳۹۸	۲۳-۱	۳۳،۸۵۰	۳۴،۸۵۲
سال ۱۳۹۸	۲۳-۱	۵۸،۷۱۵	۱۱۱،۶۱۸
سال ۱۳۹۹	۲۳-۱	۲۷،۷۵۸	-
		۱۲۰،۳۲۳	۱۴۶،۴۷۰

۲۳-۱ - سود نقدی هر سهم سال ۱۳۹۹ مبلغ ۱۳۵ ریال و سال ۱۳۹۸ مبلغ ۳۷۰ریال است .

۲۳-۲ مانده سود سهام پرداخت نشده مربوط به سهامداران حقیقی و حقوقی می باشد که بدلیل عدم ارائه شماره حساب بانکی واریز سود سهام به حساب ایشان امکان پذیر نبوده است که در صورت ارائه شماره حساب به حساب ایشان واریز می گردد.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۱۷

۲۴- تسهیلات مالی

	۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
	جاری	سپرده مسدودی	جمع	جاری	سپرده مسدودی	جمع
بانک خاورمیانه	۱،۱۷۶،۳۸۲	(۱۰۹،۹۹۸)	۱،۰۶۶،۳۸۴	۱،۱۴۶،۷۵۱	(۱۱۸،۳۰۴)	۱،۰۲۸،۴۴۷
بانک تجارت	۴۷۵،۵۹۸	(۷۷،۲۸۰)	۳۹۸،۳۱۸	۱۹۳،۷۶۳	(۲۵،۹۲۰)	۱۶۷،۸۴۳
کارآفرین	۴۹۹،۹۰۰	(۱۲۵،۷۶۹)	۳۷۴،۱۳۱	-	-	-
بانک ایران زمین	۳۲۷،۰۰۰	(۷۰،۵۰۰)	۲۵۶،۵۰۰	-	-	-
بانک ملت	۱۰۹،۰۰۰	-	۱۰۹،۰۰۰	۱۰۸،۸۷۷	(۱۱،۰۰۰)	۹۷،۸۷۷
بانک سینا	-	-	-	۹۹،۸۹۵	(۲۱،۰۰۰)	۷۸،۸۹۵
	۲،۵۸۷،۸۸۰	(۳۸۳،۵۴۷)	۲،۲۰۴،۳۳۳	۱،۵۴۹،۲۸۶	(۱۷۶،۲۲۴)	۱،۳۷۳،۰۶۲
سود و کارمزد سال های آتی	(۱۴۵،۲۷۱)	-	(۱۴۵،۲۷۱)	(۹۷،۸۶۷)	-	(۹۷،۸۶۷)
	۲،۴۴۲،۶۰۹	(۳۸۳،۵۴۷)	۲،۰۵۹،۰۶۲	۱،۴۵۱،۴۱۹	(۱۷۶،۲۲۴)	۱،۲۷۵،۱۹۵

۲۴-۱- تسهیلات دریافتی بر حسب مبانی مختلف به شرح زیر است:

۲۴-۱-۱- به تفکیک تامین کنندگان تسهیلات:

	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک خاورمیانه	۱،۱۷۶،۳۸۲	۱،۱۴۶،۷۵۱
بانک تجارت	۴۷۵،۵۹۸	۱۹۳،۷۶۳
بانک کارآفرین	۴۹۹،۹۰۰	
بانک ایران زمین	۳۲۷،۰۰۰	-
بانک ملت	۱۰۹،۰۰۰	۱۰۸،۸۷۷
بانک سینا	-	۹۹،۸۹۵
	۲،۵۸۷،۸۸۰	۱،۵۴۹،۲۸۶
سپرده های مسدودی (یادداشت ۱۶)	(۳۸۳،۵۴۷)	(۱۷۶،۲۲۴)
	۲،۲۰۴،۳۳۳	۱،۳۷۳،۰۶۲
سود و کارمزد سال های آتی	(۱۴۵،۲۷۱)	(۹۷،۸۶۷)
	۲،۰۵۹،۰۶۲	۱،۲۷۵،۱۹۵

۲۴-۱-۲- به تفکیک نرخ سود و کارمزد:

	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸ درصد	۲،۲۰۴،۳۳۳	۱،۳۷۳،۰۶۲

۲۴-۱-۲-۱ با توجه به این موضوع که مبلغ ۳۸۴ میلیارد ریال از وجوه بانکی و سپرده سرمایه گذاری شرکت نزد بانک های اعطا کننده تسهیلات مسدود شده است لذا نرخ بهره موثر به میزان ۲۱٪ می باشد .

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۱۷

۲۴-۱-۳- به تفکیک زمان بندی پرداخت:

	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سال ۱۴۰۱	۲،۲۰۴،۳۳۳	۱،۳۷۳،۰۶۲

۲۴-۱-۴- به تفکیک نوع وثیقه:

	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سند ملک-سپرده و چک - بانک خاورمیانه	۱،۰۶۶،۳۸۴	۱،۰۲۸،۴۴۷
چک و سپرده بلوکه- بانک ایران زمین - ملت	۳۶۵،۵۰۰	۱۷۶،۷۷۱
چک و سفته و سپرده بلوکه شده-بانک تجارت	۳۹۸،۳۱۸	۱۶۷،۸۴۳
چک و سپرده بلوکه-کار آفرین	۳۷۴،۱۳۱	-
	۲،۲۰۴،۳۳۳	۱،۳۷۳،۰۶۲

۲۴-۱-۴-۱- سند ملک ساختمان اشرفی اصفهانی به مبلغ ۵۷۶،۳۹۱ میلیون ریال و چک به مبلغ ۱،۸۲۰،۱۰۰ میلیون ریال وثیقه دریافت وام ۱،۱۰۰ میلیارد ریال از بانک خاورمیانه می باشد .

۲۴-۲- تغییرات حاصل از جریان های نقدی فعالیت های تامین مالی به شرح زیر است :

	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱،۲۷۵،۱۹۵	۶۵۲،۰۵۷
افزایش طی سال	۳،۷۵۱،۸۹۰	۲،۹۸۰،۴۶۴
سود و کارمزد سال های آتی	(۴۷،۴۰۴)	(۵۲،۴۱۷)
سپرده مسدوی طی سال	(۲۰۷،۳۲۳)	(۱۰۴،۱۶۴)
پرداخت های نقدی بابت اصل	(۲،۴۳۱،۸۱۱)	(۱،۹۹۴،۲۸۰)
پرداخت های نقدی بابت سود	(۲۸۱،۴۸۵)	(۲۰۶،۴۶۵)
مانده در پایان سال	۲،۰۵۹،۰۶۲	۱،۲۷۵،۱۹۵

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۱۷

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۵- تجدید طبقه بندی

۲۵-۱- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات ،کلیه اطلاعات مقایسه ای مربوط به صورت های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضا" با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد .

۲۵-۱-۱- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

	طبق صورتهای مالی	تعدیلات	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تجدید طبقه بندی	(تجدید طبقه بندی شده) ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صورت وضعیت مالی			
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۴۳۲،۲۶۱	۱۰۰،۰۰۱	۵۳۲،۲۶۲
سرمایه گذاری های بلند مدت	۱	(۱)	۰
تسهیلات مالی	۱،۱۷۵،۱۹۵	(۱۰۰،۰۰۰)	۱،۲۷۵،۱۹۵

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۱۷

۲۶- نقد حاصل از عملیات

	۱۴۰۰	۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص	۳۵۴،۴۴۶	۲۷۰،۵۷۸
تعدیلات:		
هزینه مالیات بر درآمد	۶۸،۶۴۴	۳۴،۱۱۱
سود حاصل از فروش دارائیهای ثابت مشهود	(۱،۰۷۴)	-
زیان ناشی از فروش سرمایه گذاری ها	۷۰،۵۲۱	-
سود ناشی از فروش سرمایه گذاری ها	(۶،۶۲۹)	(۳۲۷،۰۹۷)
(درآمد) زیان ناشی از ارزیابی سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله به ارزش بازار	(۳۵،۳۳۲)	۲۷۸،۹۰۰
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان	۱۷،۲۲۲	۹،۲۷۰
استهلاک دارایی های غیر جاری	۵،۶۷۵	۵،۸۶۱
سود حاصل از سپرده های سرمایه گذاری بانکی	(۲۴،۹۲۷)	(۳۳،۷۴۶)
جمع تعدیلات	**۹۴،۱۰۰**	**(۳۲،۷۰۱)**
تغییرات در سرمایه در گردش :		
کاهش (افزایش) دریافتنی های عملیاتی	(۱،۳۶۷،۱۵۱)	(۶۷۲،۵۸۶)
کاهش (افزایش) موجودی مواد و کالا	-	۲۸،۱۰۳
کاهش (افزایش) پیش پرداخت های عملیاتی	(۲۴۴)	۷۰۲،۹۷۵
افزایش (کاهش) پرداختنی های عملیاتی	۱۶۱،۴۵۵	(۷۳۸،۲۵۱)
افزایش (کاهش) در تسهیلات مالی	۷۸۳،۸۶۷	۵۲۳،۱۳۹
جمع تغییرات در سرمایه درگردش	**(۴۲۲،۰۷۳)**	**(۱۵۶،۶۲۱)**
نقد حاصل از عملیات	**۲۶،۴۷۳**	**۸۱،۲۵۶**

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۷/۱۲

۲۷- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۱-۲۷- مدیریت سرمایه

الف -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.
ب -هیات مدیره شرکت ،ساختار سرمایه را به صورت مداوم بررسی می کند .به عنوان بخشی از این بررسی ،هزینه سرمایه و ریسک های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مد نظر قرار می دهد . شرکت یک نسبت اهرمی هدف به میزان ۵۰ الی ۱۵۰ درصد دارد که به عنوان نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه تعیین شده است .که طی سال ۱۴۰۰ با توجه به اعمال افزایش سرمایه در جریان در حقوق مالکانه، این نسبت در مقایسه با سال قبل کاهش یافته است .

۱-۱-۲۷- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است :

	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع بدهی	۳،۰۴۲،۹۲۵	۲،۰۱۶،۱۵۵
موجودی نقد	(۳۵،۶۸۴)	(۱۰،۴۲۳)
خالص بدهی	۳،۰۰۷،۲۴۱	۲،۰۰۵،۷۳۲
حقوق مالکانه	۲،۲۵۷،۷۳۴	۱،۴۰۸،۲۸۹
نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه(نسبت)	۱/۳۳	۱/۴۲

۲-۲۷- اهداف مدیریت ریسک مالی

هیات مدیره شرکت ،خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی ،نظارت و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت را از طریق بررسی ریسک های داخلی و آسیب پذیری ناشی از ریسک ها را تجزیه و تحلیل و ارائه می کند .این ریسک ها شامل ریسک قیمت ، ریسک اعتباری (وصول نشده اقساط مشتریان)و ریسک نقدینگی می باشد . شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک ها از طریق سیاست ها و محدودیت های آسیب پذیر می باشد ،که این سیستم ها توسط حسابرسان داخلی شرکت مستمر بررسی می شود .

۳-۲۷- ریسک بازار

فعالیت شرکت در حال حاضر در زمینه عملیات لیزینگ انواع خودرو و مسکن و ...می باشد .لذا شرکت در وهله اول در معرض ریسک تغییرات قیمت به دلایلی از قبیل تغییرات در نرخ مبادله ای ارزی و اثرات آن برمحصولات خودرویی ،کاهش عرضه محصولات خودرویی به دلیل شرایط خاص کشور قراردارد .که با توجه به تغییر رویکرد این شرکت به سمت خودروهای دست دوم و ارائه تسهیلات در قالب مسکن و تجهیزات و... هیچ تغییر عمده ای در آسیب پذیری شرکت از ریسک های بازار با نحوه مدیریت و اندازه گیری آن ریسک ها ،رخ نداده است .و ریسک های شرکت از این بابت به حداقل ممکن رسیده است.

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۱۷

۲۷-۴- مدیریت ریسک اعتباری (ریسک وصول نشدن اقساط مشتریان (اعتبار سنجی))

خطرهای ناشی از عدم کفایت لازم در فرآیندهای شناسایی و اعتبار سنجی مشتری که در حوزه های مشخصات فردی ،اطلاعات مربوط به توانمندی های تعهدی و .... می تواند شرکت را به جهت عدم ایفای به موقع تعهدات از سوی مشتریان همانند عدم پرداخت به موقع اقساط اجاره و یا همان اقساط معوق و تراکم پرونده های حقوقی ،قضایی و انتظامی روبرو کند که اثرات مستقیمی بر روی فعالیت های موثرشرکت در برابر تامین کنندگان منابع مالی و ایفای به موقع تعهدات به آنان وارد کند .در این راستا شرکت بمنظور مدیریت و کاهش ریسک منابع مالی و دارائیها ،ریسک های اصلی دارائی های شرکت راشناسائی و با اقداماتی از قبیل شناسائی مشتریان بد حساب از طریق سامانه اعتبار سنجی ، پوشش خدمات بیمه ای مناسب ،افزایش سهم مالکانه مشتریان ،دریافت تضامین و وثایق معتبر از مشتریان همچنین تقویت عملیات پیگیری و وصول اقساط معوق مشتریان از طریق انعقاد قرارداد با شرکت های وصول مطالبات و انجام اقدامات حقوقی و قضایی را مد نظر قرارداده است .در این راستا بخشی از چک های دریافتی از مشتریان از طریق تسهیلات خرید دین پیگیری و وصول می گردد . و با توجه به در وثیقه بودن مورد معامله (خودرو و مسکن) تا پرداخت آخرین قسط وثایق آزاد می گردد . و لذا با انجام راهکارهای مزبور ریسک ناشی از عدم وصول مطالبات نسبت به مبالغ وصولی به حداقل ممکن می رسد .

۲۷-۵- ریسک قوانین و مقررات

در حال حاضر شرکت های لیزینگ ضمن اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی ،تحت کنترل و نظارت آن بانک بوده و ملزم به تبعیت از دستورالعمل های آن می باشند و این در شرایطی است که نرخ مصوب بانک مرکزی در ارتباط با ارائه تسهیلات از سوی شرکت های لیزینگی ۲۱درصد بوده که حداکثر سه درصد بالاتر از نرخ تسهیلات بانکی است و با توجه به اینکه یکی از راهکارهای اصلی و عمده تامین منابع مالی در شرکت های لیزینگ قرارداده است که این امر موجب کاهش سود آوری شرکت های لیزینگ و در نهایت فاصله گرفتن آنها از فعالیت اصلی خود و ایجاد مانع در تداوم فعالیت می باشد .

۲۷-۶- 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 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 بدهیهای مالی، مدیریت می کند.یکی از راهکارهای شرکت در جهت مدیریت منابع وجوه نقد استفاده از وجوه مازاد در جهت سرمایه گذاری در بازاربورس با توجه به بازدهی آن در سنوات اخیر می باشد .که با ستفاده از سود آوری ناشی از آن بخش از بدهی ها شامل تسهیلات و ...تسویه می گردد .

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۷/۱۲

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۸ - معاملات با اشخاص وابسته

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

(ارقام به میلیون ریال)

شرح	نوع وابستگی	نام شخص وابسته	مشمول ماده ۱۲۹	ارائه خدمات (کمسیون خرید)	دریافت وجه نقد	خدمات دریافتی (صدور بیمه نامه)	پرداخت وجه نقد	اعلامیه هزینه های دریافتی	هزینه های پرداختی	تضامین دریافتی /(اعطایی)
شرکتهای اصلی و نهایی	شرکت مادر - سهامدار کنترل کننده	شرکت ایران خودرو	✓	۳۵۴	(۱،۱۴۱،۰۰۰)	-	۱،۰۴۱،۰۰۰	(۴،۷۹۸)	۱،۰۳۰	(۵،۳۴۰،۰۰۰)
	شرکت مادر - سهامدار کنترل کننده	شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو	✓	-	-	-	۵۰،۰۰۰	(۵،۰۶۹)	-	(۱،۶۳۲،۵۰۰)
	جمع			۳۵۴	(۱،۱۴۱،۰۰۰)	-	۱،۰۴۶،۰۰۰	(۹،۸۶۷)	۱،۰۳۰	(۶،۹۷۲،۵۰۰)
شرکت های تحت کنترل مشترک	عضو هیئت مدیره مشترک	شرکت چتر آسایش	✓	-	-	(۲۹،۵۳۷)	۴،۴۴۰	-	۳،۲۶۱	-
	سهامدار و عضو هیئت مدیره	شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان	✓	-	-	-	-	-	۶۹	-
	سهامدار و عضو هیئت مدیره	شرکت توسعه و گسترش خدمات ایرانیار	✓	-	(۳۰،۰۰۰)	-	۳۰،۰۰۰	-	-	-
	جمع			-	(۳۰،۰۰۰)	(۲۹،۵۳۷)	۳۴،۴۴۰	-	۳،۳۳۰	-
جمع کل				۳۵۴	(۱،۱۷۱،۰۰۰)	(۲۹،۵۳۷)	۱،۰۸۰،۴۴۰	(۹،۸۶۷)	۴،۳۶۰	(۶،۹۷۲،۵۰۰)

پویا تراش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۱۲

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲-۲۸ - مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است :

شرح	نام شخص وابسته	طلب از شرکت های گروه	بدهی به شرکت های گروه	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
				خالص		خالص	
				طلب	بدهی	طلب	بدهی
شرکتهای اصلی و نهایی	ایران خودرو	-	(۳۹۳،۹۴۶)	-	(۳۹۳،۹۴۶)	-	(۲۴۴،۰۸۴)
	تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو	-	(۴۷،۴۹۳)	-	(۴۷،۴۹۳)	-	(۳۱،۳۳۹)
	جمع	-	(۴۴۱،۴۳۹)	-	(۴۴۱،۴۳۹)	-	(۲۷۵،۴۲۳)
شرکت های تحت کنترل مشترک	شرکت چتر آسایش	-	(۴۶،۲۲۳)	-	(۴۶،۲۲۳)	-	(۲۴،۳۸۷)
	شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان	-	(۸۷۳)	-	(۸۷۳)	-	(۷۰۴)
	شرکت مهر طریق ایرانیان	۱۴،۶۷۰	-	۱۴،۶۷۰	-	۱۴،۶۹۷	-
	خدمات مشاوره ای حامی ایرانیان	-	(۱)	-	(۱)	۱،۱۹۸	-
	شرکت سازه ساختمان ایرانیان	۱۱۱،۵۴۷	-	۱۱۱،۵۴۷	-	۱۱۱،۵۴۸	-
	شرکت ایران خودرو دیزل	-	-	-	-	۱،۰۰۸	-
	جمع	۱۲۶،۲۱۷	(۴۷،۰۹۷)	۱۲۶،۲۱۷	(۴۷،۰۹۷)	۱۲۸،۴۵۱	(۲۵،۰۹۱)
شرکت های همگروه	شرکت راهنورد سمند ایرانیان	-	-	-	-	۵۲	-
	شرکت ایده پرداز سمند ایرانیان	-	(۹۱)	-	(۹۱)	-	-
	شرکت توسعه و گسترش خدمات ایرانیان	-	(۹۳۷)	-	(۹۳۷)	-	(۳۸)
	شرکت فروش خودرو ایرانیان	-	(۲۵)	-	(۲۵)	-	(۱)
	شرکت قالبهای صنعتی ایران خودو	-	(۱)	-	(۱)	-	(۱)
	شرکت حمل و نقل سمند ایرانیان	-	(۱۵۴)	-	(۱۵۴)	-	(۳۰۹)
	شرکت قالبهای پیشرفته ایران خودرو	-	(۱،۰۰۰)	-	(۱،۰۰۰)	-	(۱،۰۰۰)
	جمع	-	(۲،۲۰۸)	-	(۲،۲۰۸)	۵۲	(۱،۳۴۹)
جمع کل		۱۲۶،۲۱۷	(۴۹۰،۷۴۵)	۱۲۶،۲۱۷	(۴۹۰،۷۴۵)	۱۲۸،۵۰۴	(۳۰۱،۸۶۳)

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۱۷

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۲۹- تعهدات، بدهی های احتمالی

۲۹-۱- بدهی های احتمالی شامل موارد زیر است :

	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت:		
تضمین وام شرکت ایران خودرو	۱۱،۱۴۱،۲۱۴	۵،۸۰۱،۲۱۴
سایر	۲،۱۲۸،۵۶۱	۴۹۷،۰۶۱
	۱۳،۲۶۹،۷۷۵	۶،۲۹۸،۲۷۵

۲۹-۲ - مالیات و عوارض بر ارزش افزوده تا پایان سال ۱۳۹۸ قطعی و تسویه گردیده است .و سال ۱۳۹۹ رسیدگی شده ولی برگ تشخیص آن ابلاغ نشده است .

۲۹-۳ - بدهی به سازمان تامین اجتماعی تا پایان سال ۱۳۹۷ قطعی و تسویه گردیده و همچنین بدهی طبق رای هیئت بدوی سازمان تامین اجتماعی سال ۱۳۹۸ مبلغ ۱۰,۴۴۶ میلیون ریال بوده که مورد اعتراض شرکت قرارگرفته وبرای آن در حسابها ذخیره کافی منظور شده است .و سال ۱۳۹۹و سال مورد گزارش توسط آن سازمان مورد رسیدگی واقع نشده است .

۳۰- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تایید صورت های مالی ، رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل اقلام صورتهای مالی یا افشای آن باشد، به وقوع نپیوسته است .

۳۱-سود سهام پیشنهادی

پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود ،مبلغ ۳۵,۴۴۵ میلیون ریال (مبلغ ۲۲ریال برای هر سهم) است .

پیوست گزارش حسابرسی
مورخ ۱۴۰۱/۲/۱۷