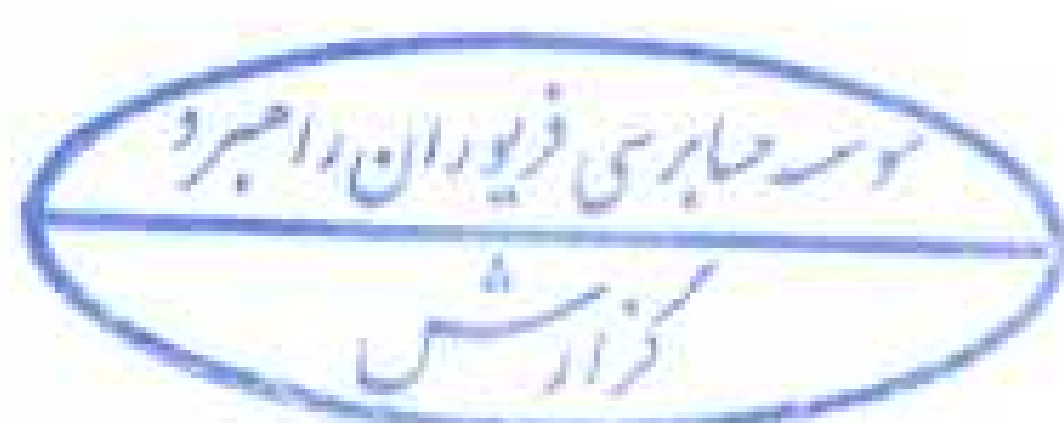


شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
و صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴



شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
فهرست مطالب

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	۱ تا ۶
فهرست و مصوبه هیات مدیره	۱
صورت سود و زیان	۲
صورت وضعیت مالی	۳
صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۴
صورت جریان های نقدی	۵
یادداشت های توضیحی	۶ الی ۳۶



به نام خدا

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

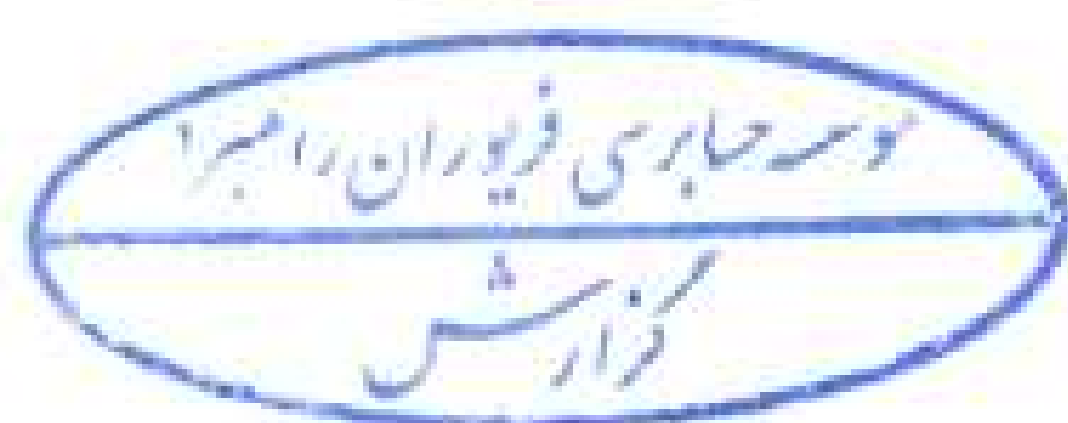
گزارش حسابرسی صورت‌های مالی اظهاری نظر مشروط

۱- صورتهای مالی شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه، و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۰ توسط این موسسه، حسابرسی شده است. به نظر این موسسه، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۲ بخش مبانی اظهار نظر مشروط، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

۲- الزامات استانداردهای حسابداری در خصوص تجدید ارزیابی بعدی دارایی‌های ثابت مشهود- طبقه زمین (یادداشت توضیحی ۱۰) با وجود تفاوت با اهمیت ارزش منصفانه زمین با مبلغ دفتری آنها رعایت نشده است. تعدیل صورتهای مالی از این بابت ضروری است، لیکن به دلیل نبود دسترسی به اطلاعات ارزش منصفانه دارایی‌های مزبور، تعیین مبالغ تعدیلات مورد لزوم بر صورتهای مالی مقدور نیست.

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





گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

مسائل عمده حسابرسی

۴- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه ای حسابرس، در حسابرسی صورت های مالی سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت های مالی به عنوان یک مجموعه واحد، و به منظور اظهار نظر نسبت به صورت های مالی، مورد توجه قرار گرفته است. در این خصوص غیر از مورد مندرج در بند ۲ هیچگونه مسائل عمده حسابرسی برای درج در گزارش وجود ندارد.

تاکید بر مطلب خاص

۵- ابهام نسبت به پیامدهای آتی دعاوی حقوقی

همان گونه که در یادداشت توضیحی ۱-۱-۱۲ منعکس گردیده، شناسایی درآمد سود پس از سررسید اقساط موکول به وصول وجه نقد گردیده است. ضمناً مبلغ ۹۶,۳۰۰ میلیون ریال از درآمد شناسایی شده از این بابت در سنوات قبل نیز تاکنون وصول نگردیده است. وضعیت پرونده های حقوقی بابت مطالبات سود پس از سررسید و همچنین سایر مطالبات معوق شرکت جمعاً به تعداد ۱,۰۴۲ فقره در یادداشت توضیحی فوق تشریح شده است. مفاد این بند، تاثیری بر نتیجه گیری موسسه نداشته است.

سایر بندهای توضیحی

حسابرسی سال گذشته

۶- صورت های مالی شرکت برای سال منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ توسط حسابرس دیگری حسابرسی شده است و در گزارش مورخ ۶ اردیبهشت ۱۴۰۴ حسابرس مذکور، اظهارنظر تعدیل نشده (مقبول) ارائه شده است.

سایر اطلاعات

۷- مسئولیت سایر اطلاعات با هیئت مدیره شرکت است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. اظهار نظر این موسسه نسبت به صورتهای مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این موسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی کند.

مسئولیت این موسسه مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرتهای با اهمیت بین سایر اطلاعات و صورت های مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی و یا مواردی است که به نظر می رسد تحریفی با اهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتیکه این موسسه براساس کار انجام شده به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند. این موسسه به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات در ارتباط با مورد مندرج در بند ۲ این گزارش در خصوص تجدید ارزیابی دارایی ها نیاز به تعدیل دارد.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

مسئولیت‌های هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

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

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

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی

۹- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های بااهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی بااهمیت تلقی می‌شوند که به‌طور 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 خطرهای 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 زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.

- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.

- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

• 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 تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب‌شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت بازماند.

• 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 شده‌اند 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 اطلاع‌رسانی می‌شود. به علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و، در موارد مقتضی، تدابیر ایمن‌ساز مربوط به اطلاع آنها می‌رسد.

از بین موضوعات اطلاع‌رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورتهای مالی دوره جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن مسائل منع شده باشد یا هنگامی که، در شرایط بسیار نادر، مؤسسه به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا به‌طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.

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

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

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

۱-۱۰- طبق مفاد مواد ۵۰، ۵۲ و تبصره ۲ ماده ۷۲ اساسنامه، انتخاب نمایندگان حقیقی هیئت مدیره منوط به

تایید صلاحیت ایشان توسط بانک مرکزی می‌باشد. به دلیل عدم تایید صلاحیت ۲ نفر از اعضا، مفاد ماده

۷۶ اساسنامه در خصوص ارسال صورت جلسه تعیین دارندگان امضای مجاز به مرجع ثبت شرکت‌ها جهت



گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

درج در آگهی روزنامه رسمی ظرف یک ماه رعایت نشده و مفاد ماده ۱۲۸ قانون تجارت و تبصره ۴ ماده ۷۲ اساسنامه مبنی بر اعلام نام، مشخصات و حدود اختیارات مدیرعامل به مرجع ثبت شرکت ها جهت درج در روزنامه رسمی مقدور نبوده است.

۱۰-۲ پیگیری های شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۱۶ اردیبهشت ۱۴۰۴، در خصوص بند ۵ این گزارش به نتیجه نهایی نرسیده است.

۱۱- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۲۷، 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 رای گیری 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.

۱۲- گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم شده مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های 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 هیات مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۳- چک لیست کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به محدودیت های ذاتی کنترل های داخلی، این موسسه به مواردی حاکی از وجود نقاط ضعف بااهمیت کنترل های داخلی بر گزارشگری مالی، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل کنترل های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، برخورد نکرده است.

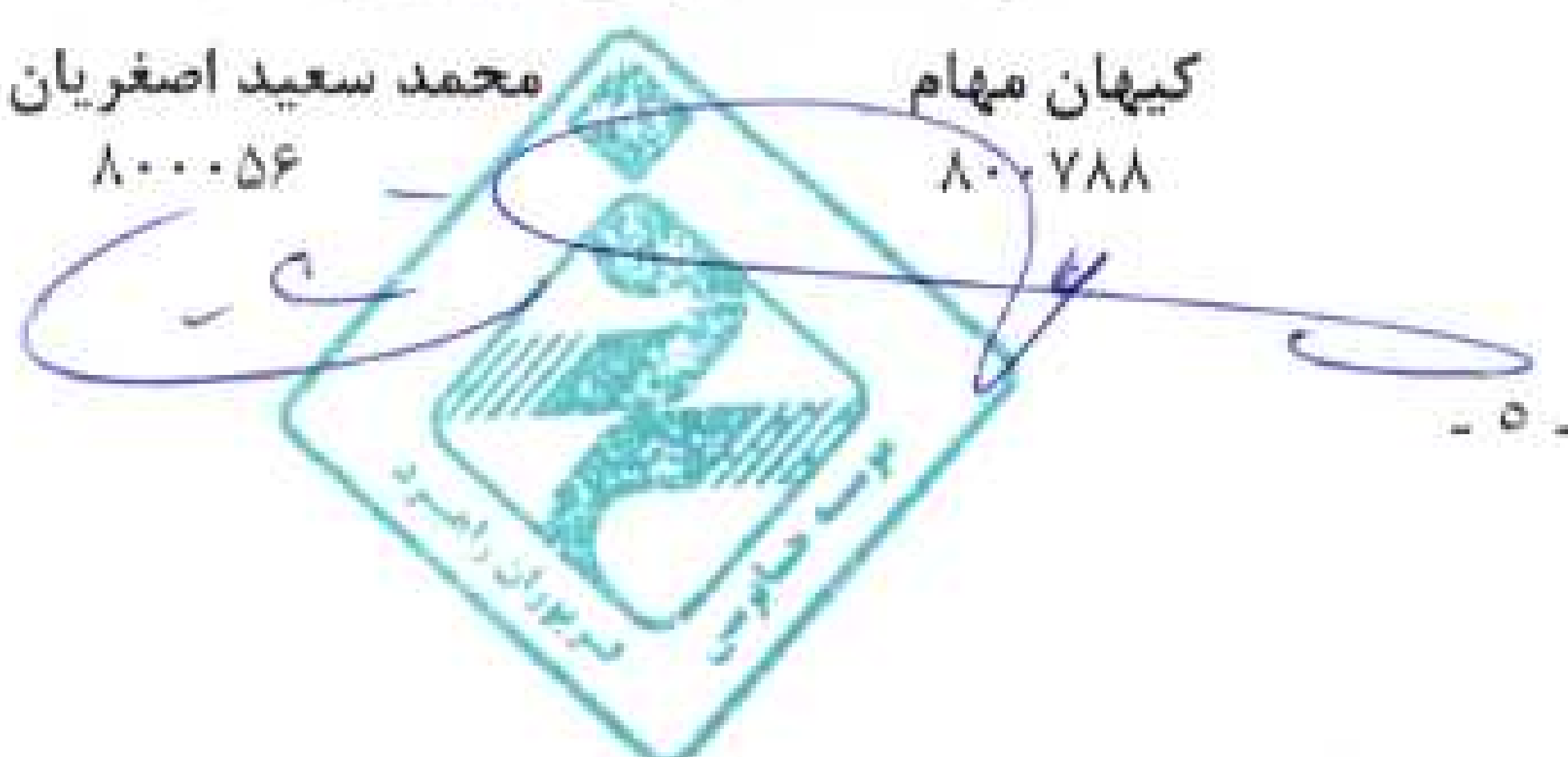
۱۴- رعایت ضوابط و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت های لیزینگ (واسپاری) توسط این موسسه مورد بررسی قرار گرفته که نتایج آن به صورت جداگانه در قالب گزارش حسابرسی رعایت به بانک مرکزی ارسال خواهد شد.

موسسه حسابرسی فریوران راهبرد

۲۲ اردیبهشت ۱۴۰۵

محمد سعید اصغریان
۸۰۰۰۵۶

کیهان مهام
۸۰۰۷۸۸





شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

تاریخ:

صورت های مالی

شماره:

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

پیوست:

شماره ثبت: ۱۹۲۰۶۴

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲

• صورت سود و زیان

۳

• صورت وضعیت مالی

۴

• صورت تغییرات در حقوق مالکانه

۵

• صورت جریان های نقدی

۶-۳۶

• یادداشت های توضیحی صورت های مالی

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۵/۰۲/۰۵ به تائید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضاء

سمت

نام نماینده اشخاص حقوقی

اعضای هیات مدیره و مدیر عامل

شرکت ایران خودرو

امیر حسین شاه حسینی

رئیس هیات مدیره (غیرموظف)

شرکت نگار نصر سهم

مهدی کشتکار ملکی

مدیرعامل و نایب رئیس هیات مدیره (موظف)

شرکت قالبهای صنعتی ایران خودرو

بیت اله رضائی کیوی

عضو هیات مدیره (موظف)

شرکت توسعه سرمایه طبرستان

حسین ارجلو

عضو هیات مدیره (غیرموظف)

شرکت مدیریت سرمایه آوای معین ایرانیان

زهین عمیدی

عضو هیات مدیره (غیرموظف)

نورعلی زبیران، امیر

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

(تجدید طبقه بندی)

یادداشت	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
درآمدهای عملیاتی	۲۰۰۴۲,۸۵۳	۱,۶۵۲,۳۱۷
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	(۶۶۹,۷۲۸)	(۵۶۳,۵۰۰)
سود ناخالص	۱,۳۷۳,۱۲۵	۱,۰۸۹,۸۱۷
هزینه های اداری و عمومی	(۹۲۵,۶۱۲)	(۹۲۴,۳۵۷)
سایر هزینه ها	(۷,۲۲۱)	-
سود عملیاتی	۴۴۰,۲۹۳	۱۶۵,۴۵۹
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۱۹,۸۳۲	۳۷,۴۳۴
سود قبل از مالیات	۴۶۰,۱۲۴	۲۰۲,۸۹۳
هزینه مالیات بر درآمد	(۱۱۱,۳۴۳)	(۳۳,۵۹۳)
سود خالص	۳۴۸,۷۸۱	۱۶۹,۳۰۰
سود (زیان) هر سهم:		
عملیاتی (ریال)	۱۵۶	۶۲
غیر عملیاتی (ریال)	۷	۱۷
سود پایه هر سهم	۱۶۴	۷۹

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



شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

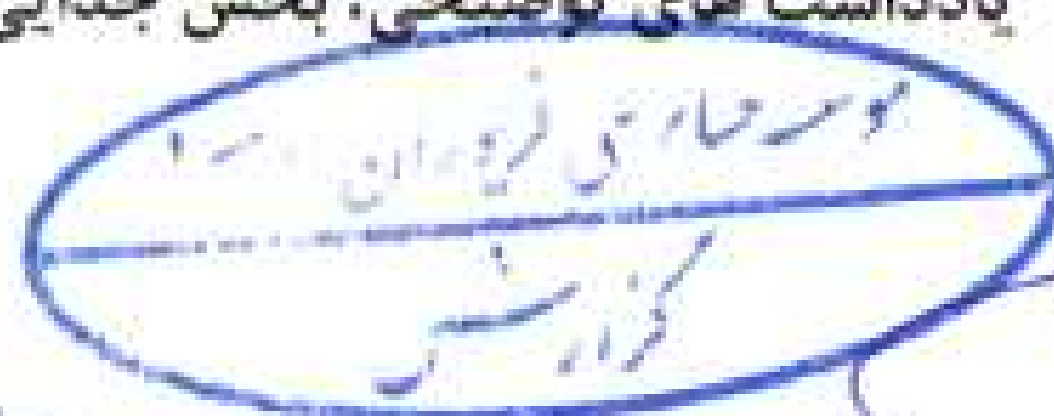
صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
			دارایی های غیر جاری
۸۳۰,۹۳۶	۸۱۷,۰۱۳	۱۰	دارایی های ثابت مشهود
۱,۴۴۷	۱,۰۳۳	۱۱	دارایی های نامشهود
۱,۳۷۳,۷۸۶	۱,۸۷۷,۵۵۶	۱۲	دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
۲,۲۰۶,۱۶۹	۲,۶۹۵,۶۰۲		جمع دارایی های غیر جاری
			دارایی های جاری
۸,۴۷۲	۷,۹۷۲	۱۳	پیش پرداخت ها
۳,۳۳۹,۰۸۱	۳,۷۵۶,۳۱۶	۱۲	دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
۲۷	-	۱۴	سرمایه گذاری ها
۲۱۴,۷۹۴	۳۲۰,۲۹۷	۱۵	موجودی نقد
۳,۵۶۲,۳۷۴	۴,۰۸۴,۵۸۵		
۱۶,۲۵۰	۱۶,۲۵۰	۱۶	دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
۳,۵۷۸,۶۲۴	۴,۱۰۰,۸۳۵		جمع دارایی های جاری
۵,۷۸۴,۷۹۳	۶,۷۹۶,۴۳۷		جمع دارایی ها
			حقوق مالکانه و بدهی ها
			حقوق مالکانه
۲,۱۳۰,۰۰۰	۲,۱۳۰,۰۰۰	۱۷	سرمایه
۱۶۱,۳۷۶	۱۷۸,۸۱۵	۱۸	اندوخته قانونی
۴۵۴,۵۳۲	۷۰۰,۶۷۵		سود انباشته
۲,۷۴۵,۹۰۸	۳,۰۰۹,۴۸۹		جمع حقوق مالکانه
			بدهی ها
			بدهی های غیر جاری
۲۹,۲۴۸	۱۳۶,۵۲۶	۱۹	پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها
۲۴۳,۶۰۸	۳۰۳,۸۴۰	۲۰	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۲۷۲,۸۵۶	۴۴۰,۳۵۷		جمع بدهی های غیر جاری
			بدهی های جاری
۴۸۱,۱۶۲	۵۷۸,۰۲۷	۱۹	پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها
۵۳,۰۰۴	۹۱,۸۵۴	۲۱	مالیات پرداختنی
۱۲۵,۷۹۹	۱۲۷,۱۰۲	۲۲	سود سهام پرداختنی
۲,۱۰۶,۰۶۵	۲,۵۴۹,۶۰۹	۲۳	تسهیلات مالی
۲,۷۶۶,۰۲۹	۳,۳۴۶,۵۹۱		جمع بدهی های جاری
۳,۰۳۸,۸۸۵	۳,۷۸۶,۹۴۷		جمع بدهی ها
۵,۷۸۴,۷۹۳	۶,۷۹۶,۴۳۷		جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

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



[Handwritten signature and scribbles]

[Handwritten signature and scribbles]

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سرمایه	اندوخته قانونی	سود انباشته	جمع
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۲.۱۳۰.۰۰۰	۱۵۲.۹۱۱	۳۳۶.۲۹۷
-	-	۱۶۹.۳۰۰	۱۶۹.۳۰۰
-	-	(۴۲.۶۰۰)	(۴۲.۶۰۰)
-	۸.۴۶۵	(۸.۴۶۵)	-
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲.۱۳۰.۰۰۰	۱۶۱.۳۷۶	۴۵۴.۵۳۲
۲.۷۴۵.۹۰۸			

مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳

سود خالص

سود سهام مصوب

تخصیص به اندوخته قانونی

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

(مبالغ به میلیون ریال)

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

سرمایه	اندوخته قانونی	سود انباشته	جمع
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۲.۱۳۰.۰۰۰	۱۶۱.۳۷۶	۴۵۴.۵۳۲
-	-	۳۴۸.۷۸۱	۳۴۸.۷۸۱
-	-	(۸۵.۲۰۰)	(۸۵.۲۰۰)
-	۱۷.۴۳۹	(۱۷.۴۳۹)	-
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲.۱۳۰.۰۰۰	۱۷۸.۸۱۵	۷۰۰.۶۷۵
۳.۰۰۹.۴۸۹			

مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۴

سود خالص

سود سهام مصوب

تخصیص به اندوخته قانونی

مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

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

مهر و امضاء هیئت مدیره
موسسه حسابرسی فریوران را جبرد
گزارش



امضاء مدیر عامل

امضاء مدیر عامل

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)		
پادداشت	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		
نقد حاصل از عملیات	۲۵	۹۵۰۰۸۴
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۷۲,۴۹۳)	(۳۲,۳۱۳)
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۱۷۲,۸۶۰	۶۲,۸۷۱
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۰	۳۸,۴۲۳
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	۰	(۴۳,۰۸۵)
دریافت های نقدی ناشی از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۲۷	۰
دریافت های ناشی از سود سایر سرمایه گذاری	۱۶,۵۱۴	۱,۸۱۳
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	۱۶,۵۴۱	(۲,۸۴۹)
جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی	۱۸۹,۴۰۱	۶۰,۰۲۳
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی		
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۸۳,۸۹۷)	(۴۷,۵۴۸)
جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی	(۸۳,۸۹۷)	(۴۷,۵۴۸)
خالص افزایش در موجودی نقد	۱۰۵,۵۰۳	۱۲,۴۷۵
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۲۱۴,۷۹۴	۲۰۲,۳۱۹
مانده موجودی نقد در پایان سال	۳۲۰,۲۹۷	۲۱۴,۷۹۴

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

مهر و امضای مدیر عامل
مهر و امضای مدیر عامل

مهر و امضای مدیر عامل
مهر و امضای مدیر عامل

مهر و امضای مدیر عامل
مهر و امضای مدیر عامل

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) با شناسه ملی ۱۰۱۰۲۳۴۰۲۲۸ با 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 رسید. 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 است. شرکت به استناد نامه شماره ۱۲۵/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 و در مهر ماه سال ۱۳۹۸ از تابلوی فرعی بازار اول بورس به تابلوی اصلی بازار اول بورس ارتقاء یافته است.

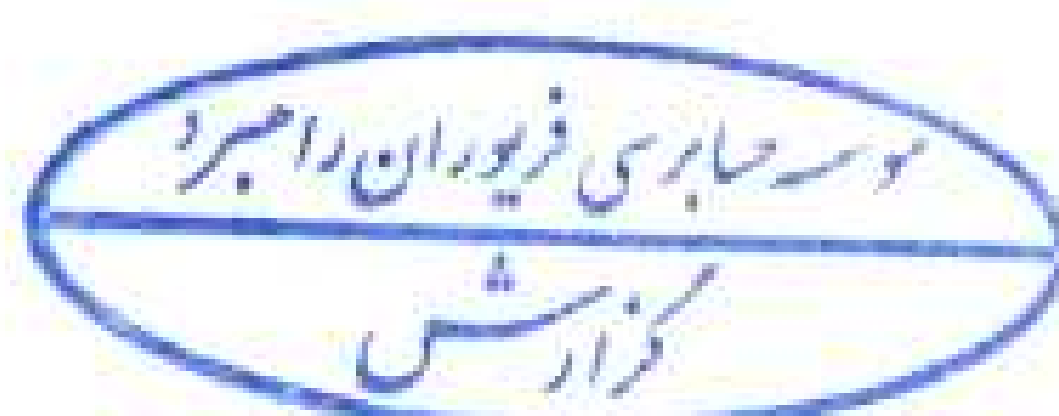
در حال حاضر شرکت جزو واحدهای تجاری فرعی شرکت ایران خودرو (سهامی عام) می باشد. مرکز اصلی شرکت واقع در بزرگراه اشرفی اصفهانی - نبش خیابان پیامبر - پلاک ۷۰ می باشد.

ضمناً مجوز فعالیت صادره از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۸ تا ۱۴۰۵/۰۳/۳۱ 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 صرفاً 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 مربوطه.
- ۱-۲-۲- خرید و فروش انواع اوراق مالی اسلامی در چارچوب قوانین و مقررات؛
- ۱-۲-۳- دریافت نمایندگی و عاملیت منابع مالی از اشخاص (به جزء بانک ها و مؤسسات 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 دستور العمل های مربوطه؛
- ۱-۲-۴- مشارکت سندیکایی با سایر اشخاص (به جزء بانک ها و مؤسسات 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 دستور العمل های مربوطه؛
- 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 در سال مالی مورد گزارش طبق مفاد بند شماره ۱-۲-۱ می باشد.



شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱-۳- کارکنان

میانگین کارکنان در استخدام شرکت، طی سال جاری و سال قبل به شرح زیر می باشد:

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	
نفر	نفر	
۱۰	۶	کارکنان رسمی
۵۸	۴۰	کارکنان قراردادی
<u>۶۸</u>	<u>۴۶</u>	

۲- اهم روبه های حسابداری

۲-۱- مبانی اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورت های مالی

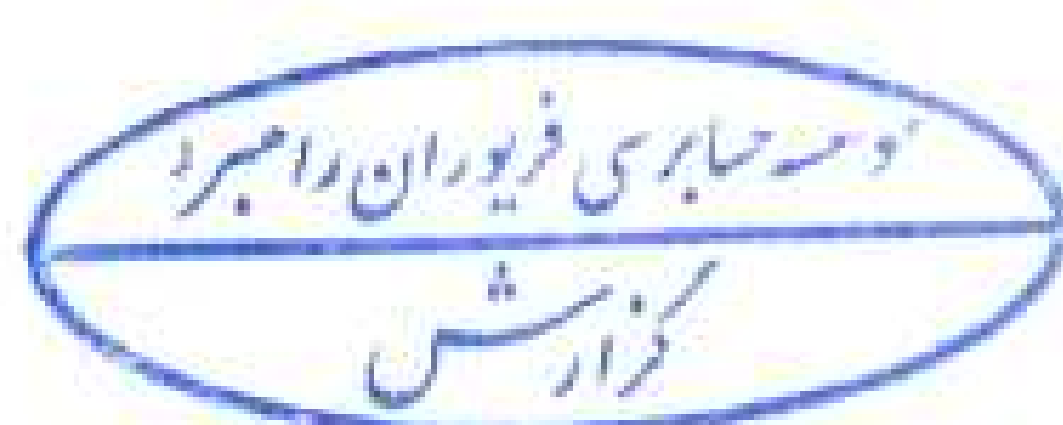
۲-۱-۱- صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است به استثنای مورد زیر که به ارزش منصفانه اندازه گیری می شود:

الف: زمین به روش تجدید ارزیابی

۲-۲- درآمد عملیاتی

۲-۲-۱- درآمد حاصل از عقود اجاره و یا فروش اقساطی کالاهای واگذار شده به متقاضیان با توجه به نرخ و اقساط سررسید شده قرارداد در هر دوره مالی مورد شناسائی قرار گرفته و در حسابها به ثبت می رسد. درآمد حاصل از وجه التزام در پرداخت اقساط مشتریان به محض وصول مورد محاسبه قرار گرفته و به میزان وصول شده در حساب ها منظور می گردد. ضمناً سهم درآمد دوره جاری از اقساط سررسید سال آتی محاسبه و در حساب ها منظور می گردد.

۲-۲-۲- درآمد حاصل از اعطای تسهیلات اعتباری به مشتریان شرکت در قالب طرح چکی (تناوبی) متناسب با سررسید چکهای دریافتی در هر دوره به عنوان درآمد مورد شناسائی قرار گرفته و در حسابها به ثبت می رسد. ضمناً سهم درآمد دوره جاری از اقساط سررسید سال آتی محاسبه و در حساب ها منظور می گردد.



شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۳- مخارج تامین 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.

۲-۴- دارایی های ثابت مشهود

۲-۴-۱- دارایی های ثابت مشهود، به استثنای مورد مندرج در یادداشت ۲-۴-۲ 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 و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقی مانده دارایی های مربوطه 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.

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

۲-۴-۳- استهلاک دارایی های ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید 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 ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

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

۲-۴-۳-۱- 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 حساب ها 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 قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد 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 در این جدول اضافه خواهد شد.

موسسه حسابرسی فیروزان رامهرمز
 گزارش

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۵- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

۲-۵-۱- افزایش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن (درآمد غیر عملیاتی تحقق نیافته ناشی از تجدید ارزیابی) مستقیماً تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی ثبت و در صورت وضعیت مالی به عنوان بخشی از حقوق مالکانه طبقه بندی می شود و در صورت سود و زیان جامع انعکاس می یابد. هرگاه افزایش مزبور عکس یک کاهش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به عنوان هزینه شناسایی گردیده است، در این صورت، این افزایش تا میزان هزینه قبلی شناسایی شده در رابطه با همان دارایی باید به عنوان درآمد به سود و زیان دوره منظور شود.

۲-۵-۲- 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 و زیان جامع انعکاس می یابد و باقیمانده به عنوان هزینه شناسایی شود.

۲-۵-۳- مازاد تجدید ارزیابی منعکس شده در سرفصل حقوق مالکانه، در زمان برکناری یا واگذاری دارایی مربوط یا به موازات استفاده از آن توسط شرکت، مستقیماً به حساب سود انباشته منظور شود. مبلغ مازاد قابل انتقال معادل تفاوت بین استهلاک مبنی بر مبلغ تجدید ارزیابی دارایی و استهلاک مبتنی بر بهای تمام شده تاریخی آن است. افزایش سرمایه به طور مستقیم، از محل مازاد تجدید ارزیابی مجاز نیست، مگر در مواردی که به موجب قانون تجویز شده باشد.

۲-۶- دارایی های نامشهود

۲-۶-۱- دارایی های نامشهود بر مبنای 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 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.

۲-۶-۲- 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

۲-۷- زیان کاهش ارزش دارایی ها

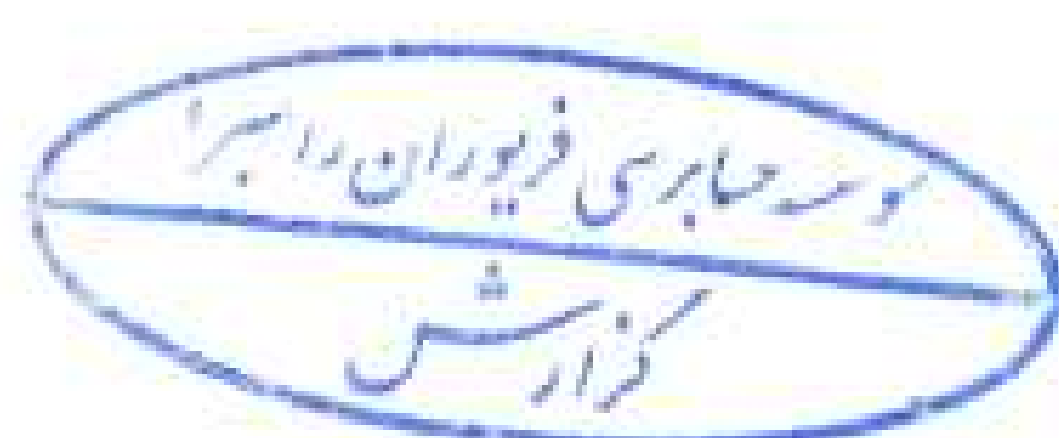
۲-۷-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، (به استثنای مورد مندرج در یادداشت ۲-۷-۲) آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می گردد.

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

۲-۷-۳- 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 دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریانهای نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

۲-۷-۴- 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 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.

۲-۷-۵- 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 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.



شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۸- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۲-۸-۱- دارایی های غیرجاری (مجموعه های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می گردد، به عنوان «دارایی های غیرجاری نگه داری شده برای فروش» طبقه بندی می شود. این شرایط تنها زمانی احراز می شود که دارایی های غیرجاری (مجموعه های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی های مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح 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.

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

۲-۹- ذخایر

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

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

۲-۹-۱- 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.

۲-۱۰- سرمایه گذاری ها

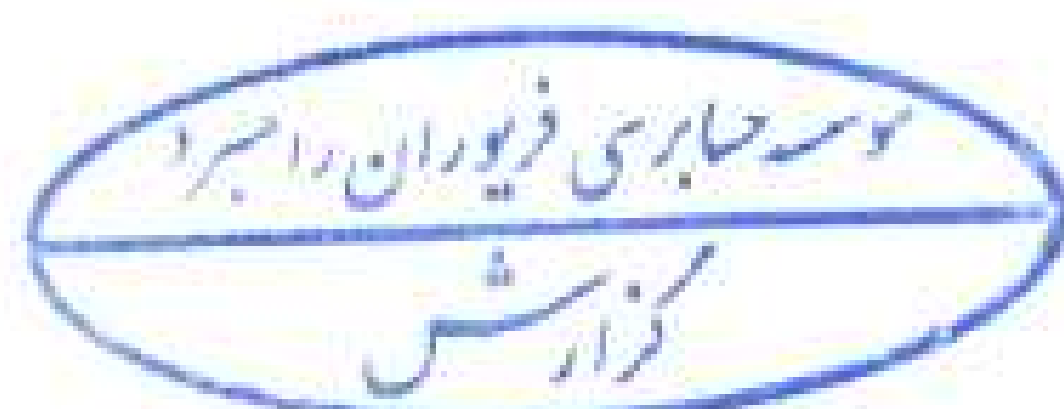
اندازه گیری:

سرمایه گذاری های جاری:

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع (پرتفوی) سرمایه گذاری ها
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



شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۱۱- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده :

۲-۱۱-۱- اجرای استاندارد حسابداری ۴۳ با عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان که از تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ لازم الاجرا شده است، تاثیری بر صورت های مالی شرکت نداشته است.

۲-۱۱-۲- پیش بینی می شود اجرای استاندارد حسابداری ۴۴ اجاره ها که از تاریخ ۱۴۰۵/۰۱/۰۱ لازم الاجرا خواهد شد، تاثیر بااهمیتی بر صورت های مالی آتی شرکت نداشته باشد.

۲-۱۱-۳- پیش بینی می شود اجرای استاندارد حسابداری تجدید نظر شده ۱۵ حسابداری سرمایه گذاری ها به شرح زیر که از تاریخ ۱۴۰۵/۰۱/۰۱ لازم الاجرا شده خواهد شد، آثار بااهمیتی بر صورت های مالی آتی شرکت نداشته باشد:
 الزامی شدن استفاده از روش ارزش منصفانه و حذف روش اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها برای حسابداری سرمایه گذاری های کوتاه مدت سریع معامله.

۳- قضاوت های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه های

۳-۱- قضاوت مربوط به برآوردها

۳-۱-۱- ذخیره کاهش ارزش

۳-۱-۱-۱- 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 منظور گردیده است.

۳-۱-۱-۲- 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.

۳-۱-۱-۳- 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	۱.۵	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 ۱۴۰۴

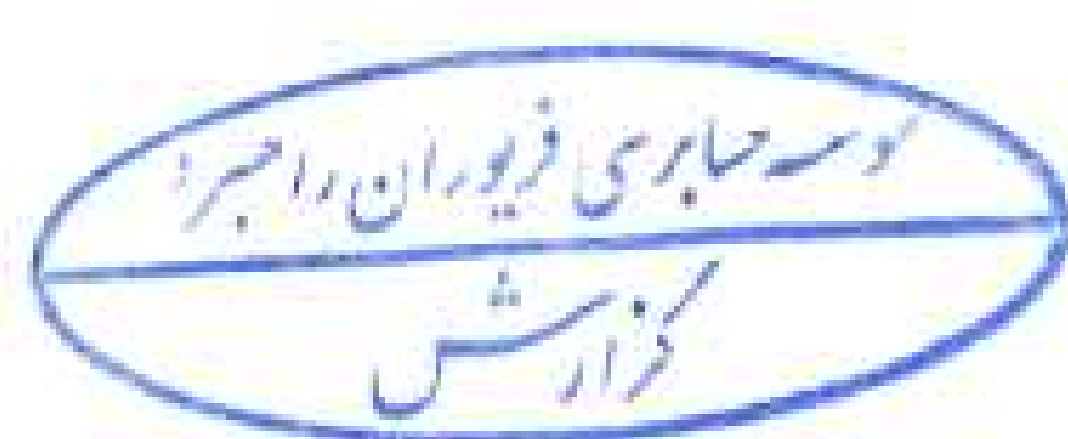
۴- درآمدهای عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	یادداشت
۱,۰۰۷,۶۱۹	۱,۰۴۰,۱۹۰	۴-۱
۶۲۵,۲۶۰	۹۵۰,۱۸۹	۴-۲
۱۹,۴۳۹	۵۲,۴۷۴	۴-۳
۱,۶۵۲,۳۱۷	۲,۰۴۲,۸۵۳	

۴-۱- درآمد فوق مربوط به سود تسهیلات شرکت با نرخ ۲۶٪ بوده است که در قالب عقود اجاره و فروش اقساطی به مشتریان اعطا گردیده است. دلیل اصلی افزایش درآمد مربوطه در سال مالی مورد گزارش نسبت به سال قبل، بابت اضافه شدن فروش اقساطی کالا، فروش مسکن و خودرو دست دوم در قالب تسهیلات اعطایی به مشتریان بوده است.

۴-۲- درآمد مذکور شامل درآمد تخفیف توسعه فروش دریافتی به مبلغ ۸۵۲,۸۶۷ میلیون ریال مربوط به درآمد معاملات فیما بین خریداران و فروشندگان و سود پس از سررسید و وجه التزام اخذ شده از مشتریان به مبلغ ۹۷,۳۲۲ میلیون ریال در دفاتر می باشد. دلیل اصلی افزایش در سال مورد گزارش نسبت به سال قبل، افزایش تسهیلات پرداخت شده به مشتریان بوده است.

۴-۳- درآمد مذکور مربوط به تخفیف دریافتی از محل صدور بیمه نامه توسط شرکت بیمه گر می باشد.



شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)		
(تجدید طبقه بندی)		
سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	
۴۳,۷۵۱	۲۳۰,۵۳۶	هزینه تسهیلات بانک صادرات
۱۶۱,۵۱۸	۱۲۸,۴۴۸	هزینه تسهیلات بانک خاورمیانه
۱۲۴,۳۰۴	۱۱۱,۸۳۱	هزینه تسهیلات بانک ایران زمین
۱۰۰,۵۵۷	۷۸,۵۴۳	هزینه تسهیلات بانک کارآفرین
۴۱,۸۲۹	۷۱,۱۵۹	هزینه تسهیلات بانک سینا
۱۹,۴۵۰	۴۲,۴۷۸	هزینه تسهیلات بانک مشترک ایران و ونزوئلا
۵۱,۵۸۱	۷۹۴	هزینه تسهیلات بانک تجارت
۱۰,۷۷۴	-	هزینه تسهیلات بانک پاسارگاد
۴,۳۹۶	-	هزینه تسهیلات بانک ملت
۴,۳۴۲	۵,۹۴۰	کارمزد بانکی و هزینه های ثابتی و ترهین
۵۶۲,۵۰۰	۶۶۹,۷۲۸	

۵-۱- بهای تمام شده درآمد عملیاتی مرتبط با هزینه مالی تسهیلات دریافتی از بانک ها طی سال مالی مورد گزارش می باشد که در راستای فعالیت شرکت (یادداشت توضیحی ۱-۲-۱) در حساب ها شناسایی و ثبت شده است.

موسسه حسابرسی فریوران را اجرا
 گزارش

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

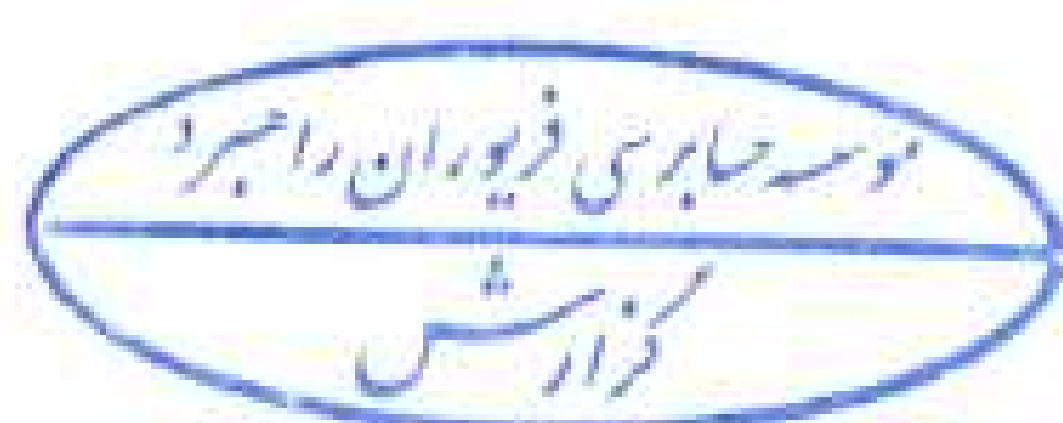
۶- هزینه های اداری و عمومی

(مبالغ به میلیون ریال)

(تجدید طبقه بندی)

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	یادداشت	
۷۳۴,۱۸۷	۷۲۲,۵۷۸	۶-۱	حقوق، دستمزد و مزایا
۵۰,۶۳۸	۶۸,۰۴۷		بیمه سهم کارفرما
۱۳,۳۷۶	۱۴,۳۳۷		استهلاک دارایی های ثابت
۴۱,۱۰۲	۱۹,۳۳۱		پذیرایی و غذای کارکنان
۶,۰۲۴	۳,۳۵۷		تعمیر و نگهداری
۸,۱۵۲	۷,۵۸۷		ملزومات مصرفی
۲,۴۸۵	۳,۶۹۴		خدمات نرم افزاری
۳,۲۹۸	۴,۷۹۷		آب، برق، گاز و تلفن
۴,۷۶۷	۱۲,۶۵۳		حسابرسی
۴۶۱	۲۱۰		هزینه های ثابتی و حقوقی
۵۹,۸۶۸	۶۹,۰۲۱		سایر
۹۲۴,۳۵۷	۹۲۵,۶۱۲		

۶-۱- کاهش هزینه حقوق و دستمزد در سال جاری نسبت به سال قبل، عمدتاً مرتبط به تعدیل کارکنان شرکت بوده است. قابل ذکر است حقوق و مزایای پرسنل شرکت در سال مورد گزارش بر اساس بخشنامه های وزارت کار و تامین اجتماعی افزایش یافته است.



شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۷- سایر هزینه ها

(مبالغ به میلیون ریال)	
سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴
-	۷.۲۲۱

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

۸- سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)	
سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴
۱.۸۱۳	۱۶.۵۱۴
۳۴.۹۳۰	-
۶۹۱	۳.۳۱۸
۳۷.۴۳۴	۱۹.۸۳۲

سود سپرده های سرمایه گذاری نزد بانک ها

سود حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود

سایر

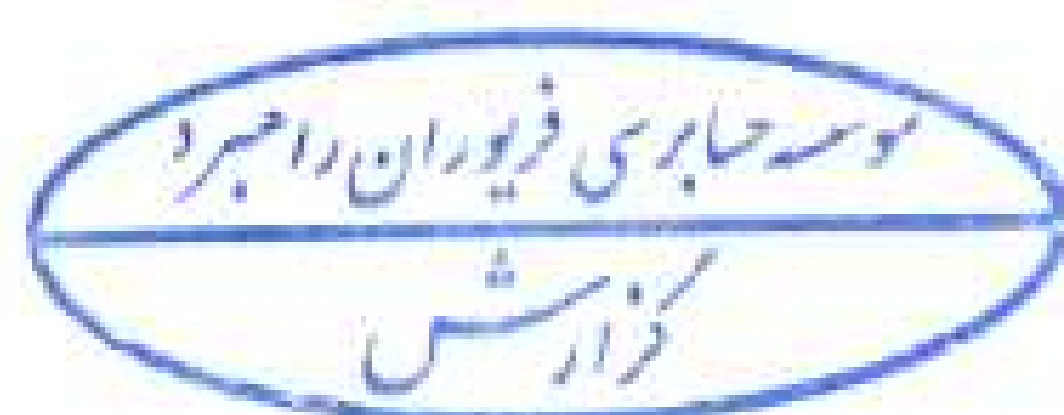
نوسه صابری فریوران راجبره
گزارش

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۹- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	
۱۶۵.۴۵۹	۴۴۰.۲۹۳	سود عملیاتی
(۳۳.۰۹۲)	(۱۰۷.۳۷۷)	اثر مالیاتی
۱۳۲.۳۶۷	۳۳۲.۹۱۶	
۳۷.۴۳۴	۱۹.۸۳۲	سود غیر عملیاتی
(۵۰۱)	(۳.۹۶۶)	اثر مالیاتی
۳۶.۹۳۳	۱۵.۸۶۵	
۲۰۲.۸۹۳	۴۶۰.۱۲۴	سود ناخالص
(۳۳.۵۹۳)	(۱۱۱.۳۴۳)	اثر مالیاتی
۱۶۹.۳۰۰	۳۴۸.۷۸۱	
سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	
تعداد	تعداد	
۲.۱۳۰.۰۰۰.۰۰۰	۲.۱۳۰.۰۰۰.۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی



شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۰- دارایی های ثابت مشهود

جمع	اثاثه و منصوبات	وسایل نقلیه	تجهیزات و سیستم های رایانه ای	ساختمان و تاسیسات	زمین	بهای تمام شده
۸۴۹,۱۰۳	۱۹,۸۳۸	۲۱,۴۴۳	۲,۵۱۱	۸۷,۳۱۰	۷۱۸,۰۰۰	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳
۴۳,۰۸۵	۷۴۷	۳۱,۱۴۶	۱,۱۹۰	۱۰,۰۰۲	۰	افزایش
(۳,۱۸۱)	۰	(۳,۱۸۱)		۰	۰	واگذار شده
۸۸۹,۰۰۶	۲۰,۵۸۵	۴۹,۴۰۸	۳,۷۰۱	۹۷,۳۱۲	۷۱۸,۰۰۰	مانده در پایان سال ۱۴۰۳
۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش
۸۸۹,۰۰۶	۲۰,۵۸۵	۴۹,۴۰۸	۳,۷۰۱	۹۷,۳۱۲	۷۱۸,۰۰۰	مانده در پایان سال ۱۴۰۴
						<u>استهلاک انباشته</u>
۴۹,۷۲۶	۱۲,۶۶۷	۶,۷۴۳	۲,۲۵۰	۲۸,۰۶۷	۰	مانده در بنیای سال ۱۴۰۳
۱۱,۵۲۵	۲,۷۷۲	۵,۰۴۷	۱۶۱	۳,۵۴۵	۰	استهلاک
(۳,۱۸۱)	۰	(۳,۱۸۱)	-	۰	۰	واگذار شده
۵۸,۰۷۰	۱۵,۴۲۹	۸,۶۰۹	۲,۴۱۱	۳۱,۶۱۲	۰	مانده در پایان سال ۱۴۰۳
۱۳,۹۲۳	۱,۶۵۰	۸,۳۰۰	۸۹	۳,۸۸۵	۰	استهلاک
۷۱,۹۹۳	۱۷,۰۸۸	۱۶,۹۰۹	۲,۴۹۹	۳۵,۴۹۷	۰	مانده در پایان سال ۱۴۰۴
۸۱۷,۰۱۳	۳,۴۹۷	۳۲,۵۰۰	۱,۲۰۲	۶۱,۸۱۵	۷۱۸,۰۰۰	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۴
۸۳۰,۹۳۶	۵,۱۴۷	۴۰,۷۹۹	۱,۲۹۰	۶۵,۷۰۰	۷۱۸,۰۰۰	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳

۱-۱- دارایی های ثابت مشهود شرکت تا مبلغ ۷۸۲ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سلب، زلزله و..... از پوشش بیمه ای برخوردار است.

۱-۲- زمین ملک اشرفی اصفهانی شرکت به مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیون ریال در قبال تسهیلات مالی دریافتی (یادداشت ۲۳) در وثیقه بانک می باشد.

در حسابهای ذی‌رأیان ۱۳۹۶
 امضاء
 رئیس

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۱- دارایی های نامشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع	نرم افزار رایانه ای	حق امتیاز خدمات عمومی
۴,۴۸۴	۳,۶۷۶	۸۰۸
.	.	.
۴,۴۸۴	۳,۶۷۶	۸۰۸
.	.	.
۴,۴۸۴	۳,۶۷۶	۸۰۸
۲,۲۹۲	۲,۲۹۲	.
۷۴۵	۷۴۵	.
۳,۰۳۷	۳,۰۳۷	.
۴۱۴	۴۱۴	.
۳,۴۵۱	۳,۴۵۱	.
۱,۰۳۳	۲۲۵	۸۰۸
۱,۴۴۷	۶۳۹	۸۰۸

بهای تمام شده

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳

افزایش

مانده در پایان سال ۱۴۰۳

افزایش

مانده در پایان سال ۱۴۰۴

استهلاک انباشته

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳

استهلاک

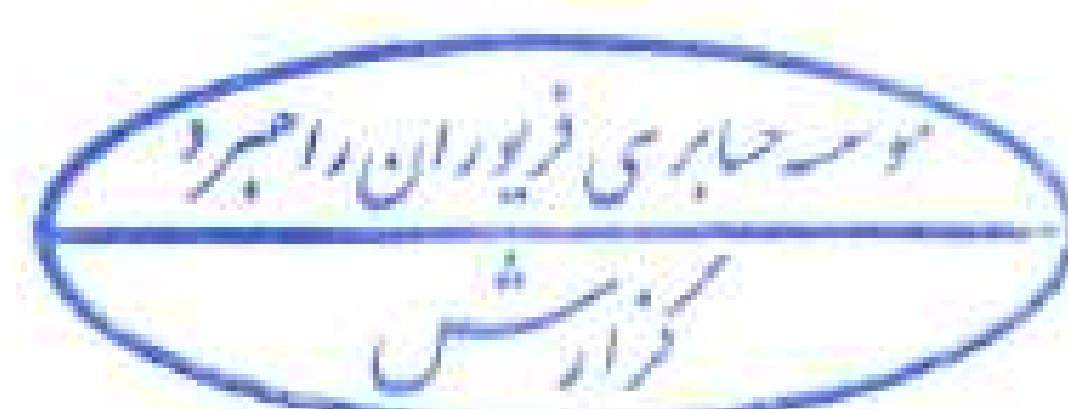
مانده در پایان سال ۱۴۰۳

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۴۰۴

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۴

مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۳



شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۲- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

۱۲-۱- دریافتنی های کوتاه مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
خالص	خالص	کاهش ارزش	ریالی	یادداشت
اسناد دریافتنی تجاری				
۲۷۶.۵۲۹	۷۴۷.۷۳۵	(۱۷۲.۲۲۱)	۹۱۹.۹۵۶	۱۲-۱-۱ سایر مشتریان- سررسید گذشته
۳.۲۴۳.۳۱۰	۳.۳۱۵.۰۱۵		۳.۳۱۵.۰۱۵	۱۲-۱-۲ سایر مشتریان- سررسید نشده
۳.۵۱۹.۸۳۹	۴.۰۶۲.۷۵۰	(۱۷۲.۲۲۱)	۴.۲۳۴.۹۷۱	
(۶۵۹.۱۳۶)	(۷۶۲.۶۷۹)		(۷۶۲.۶۷۹)	۱۲-۱-۳ حصة جاری درآمد تحقق نیافته (بهره اسناد سررسید نشده)
۲.۸۶۰.۷۰۳	۳.۳۰۰.۰۷۱	(۱۷۲.۲۲۱)	۳.۴۷۲.۲۹۲	
حساب های دریافتنی تجاری				
۴۶۴.۹۸۴	۴۴۸.۶۱۸	-	۴۴۸.۶۱۸	۱۲-۱-۱ سایر مشتریان
۳.۳۲۵.۶۸۷	۳.۷۴۸.۶۸۹	(۱۷۲.۲۲۱)	۳.۹۲۰.۹۱۰	
سایر حساب های دریافتنی				
۹.۸۲۳	۵.۱۰۹	-	۵.۱۰۹	وام کارکنان
۲.۴۱۳	-	-	-	فروش خودرو ایرانیان- اشخاص وابسته
۱.۱۵۹	۲.۵۱۸	-	۲.۵۱۸	سایر
۱۳.۳۹۴	۷.۶۲۷	-	۷.۶۲۷	
۳.۳۳۹.۰۸۱	۳.۷۵۶.۳۱۶	(۱۷۲.۲۲۱)	۳.۹۲۸.۵۳۷	

۱۲-۱-۱- اسناد دریافتنی سررسید گذشته به مبلغ ۹۱۹,۹۵۶ میلیون ریال مربوط به چک های دریافت شده از مشتریان (تاریخ سررسید از سال ۱۳۸۹ تا ۱۴۰۴/۱۲/۲۹) بابت تسهیلات اعطایی به آنان است.

همچنین حسابهای دریافتنی تجاری از سایر مشتریان به مبلغ ۴۴۸,۶۱۸ میلیون ریال شامل مبلغ ۳۵۲,۳۱۸ میلیون ریال مطالبات جاری قرارداد های فروش اقساطی کالا و مبلغ ۹۶,۳۰۰ میلیون ریال مطالبات سود پس از سررسید معوق (شناسایی شده تا پایان ۱۳۹۴/۰۶/۳۱) می باشد. در خصوص مطالبات معوق (اعم از اسناد دریافتنی وحساب دریافتنی) شرکت اقداماتی به شرح ذیل را تا تاریخ تهیه این گزارش انجام داده است.

الف- تعداد ۲۰۸ فقره قرارداد با مبلغ اصل و فرع ۲۸۵,۰۰۱ میلیون ریال پرونده به دادگاه جهت اخذ حکم ارجاع گردیده است.

ب- تعداد ۱۰۹ فقره قرارداد با مبلغ اصل و فرع ۱۵,۲۱۸ میلیون ریال پرونده به داوری جهت اخذ حکم ارجاع گردیده است.

ج- تعداد ۷۲۵ فقره قرارداد با مبلغ اصل و فرع ۵۷,۹۲۱ میلیون ریال پرونده به شورای حل اختلاف جهت اخذ حکم ارجاع گردیده است.

مهر و امضاء مدیر عامل
 گزارش

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۲-۱-۲- اسناد دریافتنی سررسید نشده مربوط به چک های دریافت شده از مشتریان بابت تسهیلات اعطایی به آنان بوده که درآمد مربوط به اسناد مزبور به صورت ماهیانه شناسایی می گردد.

۱۲-۱-۳- مبلغ ۱,۱۵۰,۲۸۵ میلیون ریال درآمد تحقق نیافته (شامل مبلغ ۷۶۲,۶۷۹ میلیون ریال جاری و مبلغ ۳۸۷,۶۰۶ میلیون ریال بلندمدت) مربوط به درآمد های اقساط مشتریان در سالهای آتی می باشد که از اسناد دریافتنی کسر شده است.

۱۲-۲- دریافتنی های بلندمدت

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
	ریالی	کاهش ارزش	خالص	خالص
اسناد دریافتنی تجاری				
سایر مشتریان	۱۲-۲-۱	-	۲,۲۶۵,۱۶۲	۱,۵۷۶,۸۷۴
درآمد تحقق نیافته	۱۲-۲-۱	-	(۳۸۷,۶۰۶)	(۲۰۳,۰۸۸)
		-	۱,۸۷۷,۵۵۶	۱,۳۷۳,۷۸۶

۱۲-۲-۱- اسناد دریافتنی بلندمدت مربوط به سررسید اقساط از تاریخ ۱۴۰۶/۰۱/۰۱ به تعداد ۷۳۳ فقره چک دریافت شده بابت اصل سررسید نشده ۲,۲۶۵,۱۶۲ میلیون ریال و بهره ۳۸۷,۶۰۶ میلیون ریال که با درآمد تحقق نیافته تهاثر شده است.

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۲-۳- به شرح یادداشت های توضیحی ۱-۱۲ و ۳-۱۲، مبلغ ۱۷۲,۲۲۱ میلیون ریال ذخیره م.م. پس از احتساب وثایق و با اعمال ضرایب در حسابها منظور شده است که مبنای 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.

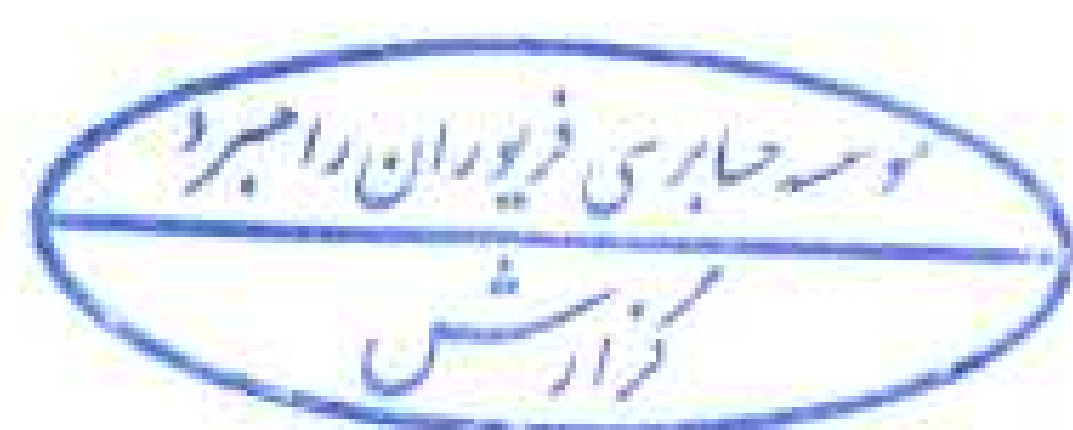
(مبالغ به میلیون ریال)				
شرح	طلب	نرخ ذخیره	مبلغ ذخیره	شرایط
مطالبات جاری	۶۵۸,۶۹۱	۱/۵٪	۹,۸۸۰	اقساط: تا ۲ ماه سررسید شده
مطالبات سررسید گذشته	۳۶,۹۸۸	۱۰٪	۳,۶۹۹	اقساط بیش از ۲ تا ۶ ماه سررسید شده
مطالبات معوق	۱۵,۲۷۲	۲۰٪	۳,۰۵۴	اقساط بیش از ۶ تا ۱۸ ماه سررسید شده
مطالبات مشکوک الوصول	۴۷,۳۵۵	۵۰٪	۲۳,۶۷۷	اقساط بیش از ۱۸ ماه سررسید شده
مطالبات غیر قابل وصول	۳۹,۶۴۸	۱۰۰٪	۳۹,۶۴۸	اقساط بیش از ۶۰ ماه سررسید شده
جمع ذخیره اختصاصی	۷۹۷,۹۵۴		۷۹,۹۵۹	
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی سررسید نشده کوتاه مدت	۳,۸۸۵,۶۳۵	۱/۵٪	۵۸,۲۸۵	طبق بند ۱-۱-۳ اهم رویه حسابداری
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی سررسید نشده بلند مدت	۲,۲۶۵,۱۶۲	۱/۵٪	۳۳,۹۷۷	طبق بند ۱-۱-۳ اهم رویه حسابداری
	۶,۹۴۸,۷۵۱		۱۷۲,۲۲۱	

۱-۳-۱۲- توضیح اینکه مطابق با مفاد بخشنامه ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی ملاک مدت سر رسید اقساط جهت احتساب ذخیره م.م آخرین وصولی از مشتریان بوده است.

۴-۱۲- درآمد حاصل از عقود اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی شامل مسکن و خودرو و تجهیزات و کالا به صورت میانگین ۲۴ ماهه و با نرخ ۲۶٪ به مشتریان ارائه می گردد.

۱۳- پیش پرداخت ها

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
۱,۸۸۳	۲,۰۰۶	شرکت همکاران سیستم
-	۵,۹۶۵	شرکت بیمه ملت
۴,۰۶۷	-	بیمه درمان تکمیلی
۲,۵۲۲	-	سایر
۸,۴۷۲	۷,۹۷۲	



شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۴- سرمایه گذاری ها
 ۱۴-۱- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
۲۷	-

صندوق مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه

۱۵- موجودی نقد

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	یادداشت
۷۶۱,۵۶۶	۶۹۸,۹۲۸	۱۵-۱
(۵۴۶,۷۷۲)	(۳۷۸,۶۳۱)	۱۵-۲
۲۱۴,۷۹۴	۳۲۰,۲۹۷	

موجودی نزد بانک ها- ریالی

کسر می شود:

سپرده مسدودی

۱۵-۱- موجودی نزد بانک ها- ریالی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
۱۹۵,۰۵۳	۱۹۳,۹۳۱	بانک خاورمیانه
۱۶۹,۴۳۵	۱۶۳,۵۷۶	بانک کارآفرین
۱۸,۹۵۵	۱۴۸,۳۳۱	بانک سینا
۸۸,۹۸۷	۶۴,۰۹۶	بانک ایران زمین
۲,۵۲۴	۶۲,۸۱۸	ملت
۱۷۶,۱۶۷	۳۹,۰۸۸	صادرات
۱۹	۲۳,۹۸۸	بانک رفاه کارگران
۴۸	۱,۲۱۳	پاسارگاد
۹۰	۱,۲۱۲	بانک شهر
۲۷,۷۲۷	۲۵۷	تجارت
۱۱	۲۰۵	اقتصاد نوین
۳۳	۱۸۹	ملی
۳۱,۵۳۲	۱۵	بانک قرض الحسنه مهر
۵۰,۶۴۴	۹	بانک ایران و ونزوئلا
۲	۰	پارسیان
۱۰۵	۰	سپه
۹	۰	بانک قرض الحسنه رسال
۱۵	۰	بانک آینده
۲۰۱	۰	بانک گردشگری
۷	۰	بانک توسعه تعاون
۷۶۱,۵۶۶	۶۹۸,۹۲۸	

۱۵-۲- سپرده مسدودی در قبال اخذ تسهیلات دریافتی (یادداشت ۲۳) می باشد که سودی به آن تعلق نمی گیرد.

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۶- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
۱۶.۲۵۰	۱۶.۲۵۰	زمین دارآباد

۱۶-۱- براساس مصوبات هیئت مدیره شرکت، برنامه فعالی برای یافتن خریدار جهت ملک دارآباد دارد. در این خصوص تشریفات قانونی جهت فروش شامل برگزاری مزایده شامل کارشناسی ملک و برگزاری مزایده صورت گرفته لیکن به نتیجه نرسیده است. مضافاً اینکه طبق صورتجلسه ۱۱۳/۱ هیئت مدیره مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۷ مقرر شد نسبت به فروش ملک مزبور با رعایت ضوابط و آیین نامه های شرکت اقدام گردد. که گزارش کارشناس رسمی در این خصوص اخذ گردیده است.

۱۷- سرمایه

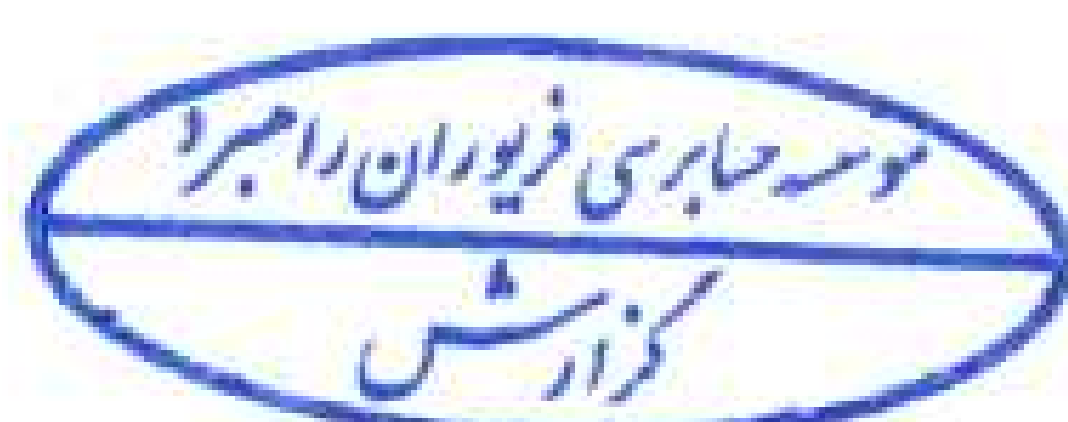
سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ مبلغ ۲.۱۳۰ میلیارد ریال، شامل دو میلیارد و یکصد و سی میلیون سهم ۱۰.۰۰۰ ریالی با نام تمام پرداخت شده می باشد.

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۳۴	۷۳۲.۸۵۰.۵۷۳	۳۴	۷۳۲.۸۵۰.۵۷۳	شرکت ایران خودرو (سهامی عام)
۱۲.۰۰	۲۵۶.۲۸۵.۶۳۰	۱۲	۲۵۶.۲۸۵.۶۳۰	شرکت مهرطریق ایرانیان
۰.۰۰۰۰۴	۸.۴۸۹	۰.۰۰۰۰۴	۸.۴۸۹	شرکت فروش خودروی ایرانیان
۰.۰۰۰۰۱	۱.۴۳۷	۰.۰۰۰۰۱	۱.۴۳۷	شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو
۵۴	۱.۱۴۰.۸۵۳.۸۷۱	۵۴	۱.۱۴۰.۸۵۳.۸۷۱	سایرین (کمتر از ۵ درصد)
۱۰۰	۲.۱۳۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۰۰	۲.۱۳۰.۰۰۰.۰۰۰	

۱۸- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۹۷ اساسنامه، مبلغ ۱۷۸.۸۱۵ میلیون 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.



شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۹- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها
۱۹-۱- پرداختنی های کوتاه مدت

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
۱۴۴,۸۳۷	۱۹۷,۱۹۸	۱۹-۱-۱
۹,۴۳۱	-	
۲۴۸,۵۹۹	۲۱۱,۳۵۰	۱۹-۱-۲
۱۸,۸۹۳	۲۷,۶۱۵	۱۹-۱-۳
۱,۷۹۸	۲,۰۵۶	۱۹-۱-۴
۷,۸۷۹	۷,۳۱۴	۱۹-۱-۴
-	۵,۳۰۰	
۶,۸۱۷	۲۵,۷۳۲	۱۹-۱-۵
۱,۷۹۴	۴۱,۲۴۱	
۲۶۱	۸,۹۹۱	
۴۰,۸۵۳	۵۱,۳۲۸	
۳۳۶,۳۲۵	۳۸۰,۸۲۸	
۴۸۱,۱۶۲	۵۷۸,۰۲۶	

حسابهای پرداختنی تجاری
 تامین کنندگان کالا و خدمات
 سایر اسناد پرداختنی
 ایران خودرو دیزل - اشخاص وابسته
 سایر حساب های پرداختنی
 اشخاص وابسته
 مالیات و عوارض ارزش افزوده
 مالیات حقوق پرداختنی
 حق بیمه های پرداختنی
 ذخیره های پرداختنی
 حق الوکاله
 سپرده های پرداختنی
 ذخیره بازخرید مرخصی کارکنان
 سایر

۱۹-۱-۱- بدهی فوق عمدتاً مربوط به قراردادهایی است که مبلغ بیمه بدنه سالهای آتی، در اقساط آنها لحاظ و از ایشان اخذ گردیده و در صورت صدور بیمه نامه از حساب بدهی ایشان کسر می گردد. همچنین بدهی به شرکت بیمه ملت بابت صدور بیمه نامه های بدنه خودرو های اجاره به شرط تملیک شرکت بوده که طبق قرارداد فیما بین با شرکت بیمه ملت به صورت اقساط به ایشان باز پرداخت می گردد.

۱۹-۱-۲- صورت ریز اشخاص وابسته به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		شرکت ایران خودرو	شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو	توسعه صنعت و گسترش خدمات ایرانیان	تجارت خامی الکترونیک ایرانیان	سایر	جمع
مانده در ابتدای سال	۱۸۸,۷۶۴	۳۲,۷۴۰	۹,۱۱۴	۵,۴۳۶	۱۲,۵۴۶	۲۴۸,۵۹۹	
تسویه بخشی از بدهی	(۱۷,۶۸۶)	(۵۴,۷۸۷)	(۲۳,۴۸۶)	(۱۳,۲۰۰)	(۱۱,۹۷۸)	(۱۲۱,۱۳۷)	
اعلامیه هزینه های دریافتی	۲۱,۰۲۶	۳۱,۱۴۸	۲۳,۹۵۱	۷,۷۶۵	-	۸۳,۸۸۹	
مانده در پایان سال	۱۹۲,۱۰۴	۹,۱۰۰	۹,۵۷۸	-	۵۶۹	۲۱۱,۳۵۰	

موسسه حسابرسی فریوران را بهرورد
 گزارش

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

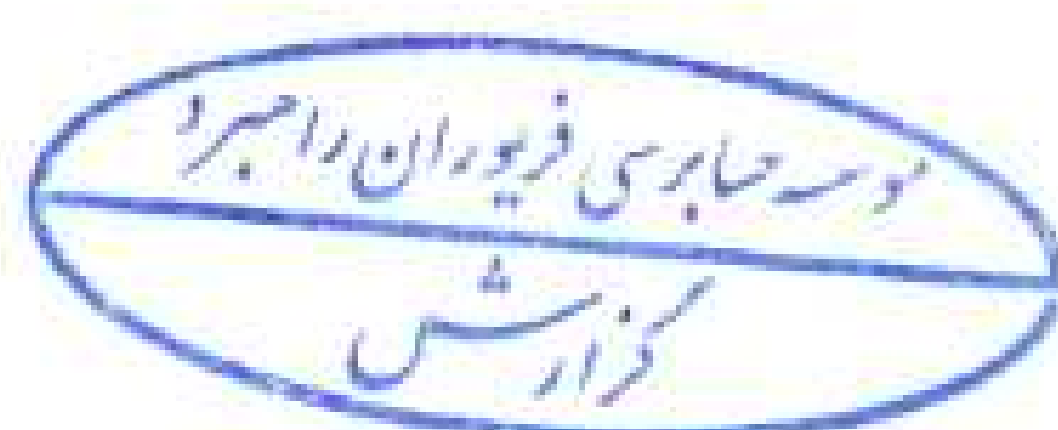
- ۱۹-۱-۳- عمده مبلغ، مربوط به اظهارنامه مالیات و عوارض ارزش افزوده زمستان ۱۴۰۴ می باشد که در سه ماهه اول سال ۱۴۰۵ ترتیب پرداخت آن انجام می شود.
- ۱۹-۱-۴- تا تاریخ تایید صورت های مالی، بدهی به سازمان امور مالیاتی (حقوق، تکلیفی) و سازمان تامین اجتماعی (حق بیمه کارکنان) پرداخت و تسویه شده است.
- ۱۹-۱-۵- بدهی فوق بابت پرداختی به وکلای شرکت برای پیگیری مطالبات شرکت می باشد.

(مبالغ به میلیون ریال)		۱۹-۲- پرداختنی های بلند مدت:
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	یادداشت
۲۹,۲۴۸	۱۳۶,۵۲۶	۱۹-۲-۱ بیمه ملت

- ۱۹-۲-۱- مبلغ فوق مربوط به قراردادهایی می باشد که بیمه بدنه سالهای آتی در اقساط آن لحاظ شده است که وجه بیمه نامه های مشتریان توسط شرکت به بیمه گر (بیمه ملت) پرداخت می گردد.

۲۰- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
۱۵۳,۶۲۳	۲۴۳,۶۰۸	مانده در ابتدای سال
۱۱۱,۱۹۳	۱۲۸,۶۳۸	ذخیره تأمین شده
(۲۱,۲۰۸)	(۶۸,۴۱۵)	پرداخت شده طی سال
۲۴۳,۶۰۸	۳۰۳,۸۳۰	مانده در پایان سال



شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۱- مالیات پرداختنی

۲۱-۱- گردش حساب مالیات پرداختنی به شرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
۴۵,۷۶۳	۵۳,۰۰۴	مبلغ در ابتدای سال
۳۳,۵۹۳	۹۱,۸۵۴	ذخیره مالیات عملکرد سال
۵,۸۶۱	۱۹,۴۸۹	تغییل ذخیره مالیات عملکرد سال های قبل
(۳۳,۴۱۳)	(۷۲,۴۹۳)	پرداختی طی سال
۵۳,۰۰۴	۹۱,۸۵۴	

۲۱-۱-۱ طبق قوانین مالیاتی، شرکت در سال جاری از معافیت ماده ۱۴۳ استفاده نموده است.

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

(مبالغ به میلیون ریال)		مالیات						
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	مالیات	مالیات	مالیات	مالیات	درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود ابرازی	سال مالی
مالیات پرداختنی	ماده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشیعی	ابرازی			
۱۹,۴۱۱	-	۸۳,۷۵۲	۸۳,۷۵۲	۸۳,۷۵۲	۴۴,۸۵۲	۲۳۴,۳۶۰	۳۹۷,۳۹۰	۱۴۰۳
۳۳,۵۹۳	-	۳۳,۵۹۳	-	۵۱,۴۷۴	۳۳,۵۹۳	۱۶۷,۹۶۳	۲۰۲,۸۹۳	۱۴۰۳
-	۹۱,۸۵۴	-	-	-	۹۱,۸۵۴	۴۵۹,۳۷۰	۴۶۰,۱۲۴	۱۴۰۴
۵۳,۰۰۴	۹۱,۸۵۴							

توجه: مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۴۰۳ قطعی و تسویه شده است.



شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳-۲۱- اجزای اصلی هزینه مالیاتی بر درآمد به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		مالیات مربوط به سود و زیان:
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
۳۳,۵۹۳	۹۱,۸۵۴	هزینه مالیات بر درآمد سال جاری
-	۱۹,۴۸۹	هزینه مالیات بر درآمد سال های قبل
۳۳,۵۹۳	۱۱۱,۳۴۳	

۴-۲۱- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد سال جاری و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ مالیات قابل اعمال به شرح زیر است.

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
۲۰۲,۸۹۳	۴۶۰,۱۲۴	سود حسابداری قبل مالیات
۵۰,۷۲۳	۱۱۵,۰۳۱	هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم محاسبه شده با نرخ ۲۵٪
		اثر درآمدهای معاف از مالیات بر عملکرد:
(۸,۷۳۲)	-	سود حاصل از فروش دارایی ثابت مشهود
		اثر بخشودگی مالیاتی:
(۸,۳۹۸)	(۲۳,۱۷۷)	معافیت موضوع ماده ۱۴۳ ق.م.م
۳۳,۵۹۳	۹۱,۸۵۴	هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۰ درصد (سال ۱۴۰۳ نرخ مؤثر ۱۷ درصد)
۳۳,۵۹۳	۹۱,۸۵۴	هزینه مالیات بر درآمد

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۲ - سود سهام پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)			
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	یادداشت	
۱۲۴,۸۷۳	۱۲۲,۹۳۳	۲۲-۲	سنوات قبل از ۱۴۰۲
۹۲۶	۸۶۲	۲۲-۲	سال ۱۴۰۲
-	۳,۳۰۶	۲۲-۲	سال ۱۴۰۳
۱۲۵,۷۹۹	۱۲۷,۱۰۲		

۲۲-۱ - گردش سود سهام پرداختنی به شرح زیر است:

۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
۱۲۵,۷۹۹	مانده ابتدای سال
۸۵,۲۰۰	سود سهام مصوب
(۸۳,۸۹۷)	پرداخت شده طی سال
۱۲۷,۱۰۲	مانده در پایان سال

۲۲-۲ - 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.

۲۲-۳ - طبق الزام سپرده گذاری مرکزی در سال جاری و قبل سود سهام شرکت از طریق سامانه سجام به حساب سهامداران واریز گردید و مبلغ مانده مربوط به اشخاصی است که در سامانه سجام ثبت نام نکرده بودند یا واریز به حساب بانکی از طریق سجام امکان پذیر نبوده است.

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۳- تسهیلات مالی

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
جمع	سپرده مسدودی	جاری	جمع	سپرده مسدودی	جاری	
۸۳۰,۳۲۶	(۱۶۷,۶۰۰)	۹۹۷,۹۲۶	۱,۶۷۷,۵۶۴	.	۱,۶۷۷,۵۶۴	بانک صادرات
۶۴۶,۷۰۰	.	۶۴۶,۷۰۰	۴۲۳,۷۰۰	.	۴۲۳,۷۰۰	بانک ایران زمین
۴۶۹,۸۴۰	(۱۷۱,۶۹۰)	۶۴۱,۵۳۱	۴۳۶,۳۷۲	(۱۸۰,۲۵۵)	۶۱۶,۶۲۷	بانک خاورمیانه
۲۹۴,۷۵۶	(۱۵۷,۴۸۲)	۴۵۲,۲۳۸	۱۸۱,۱۶۴	(۸۹,۸۷۶)	۲۷۱,۰۴۱	کارآفرین
۱۴۹,۰۹۱	(۵۰,۰۰۰)	۱۹۹,۰۹۱	.	.	.	بانک مشترک ایران و ونزوئلا
.	.	.	۱۱۱,۵۰۰	(۱۰۸,۵۰۰)	۲۲۰,۰۰۰	بانک سینا
۲,۳۹۰,۷۱۳	(۵۴۶,۷۷۲)	۲,۹۳۷,۴۸۵	۲,۸۳۰,۳۰۰	(۳۷۸,۶۳۱)	۳,۲۰۸,۹۳۱	
(۲۸۴,۶۴۸)	.	(۲۸۴,۶۴۸)	(۲۸۰,۶۹۱)	.	(۲۸۰,۶۹۱)	سود و کارمزد سال های آتی
۲,۱۰۶,۰۶۵	(۵۴۶,۷۷۲)	۲,۶۵۲,۸۳۷	۲,۵۴۹,۶۰۹	(۳۷۸,۶۳۱)	۲,۹۲۸,۲۴۰	

۲۳-۱- تسهیلات دریافتی بر حسب مبانی مختلف به شرح زیر است:

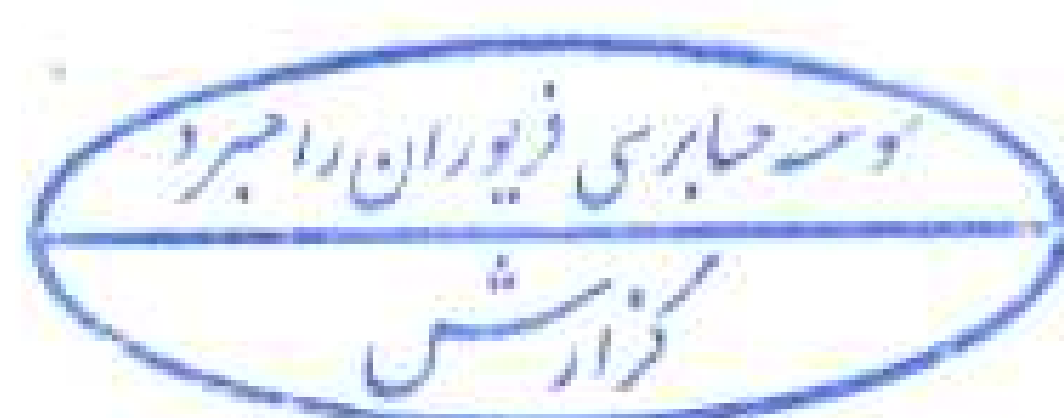
۲۳-۱-۱- به تفکیک تامین کنندگان تسهیلات:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
۹۹۷,۹۲۶	۱,۶۷۷,۵۶۴	بانک صادرات
۶۴۶,۷۰۰	۴۲۳,۷۰۰	بانک ایران زمین
۶۴۱,۵۳۱	۶۱۶,۶۲۷	بانک خاورمیانه
۴۵۲,۲۳۸	۲۷۱,۰۴۱	کارآفرین
۱۹۹,۰۹۱	.	بانک مشترک ایران و ونزوئلا
.	۲۲۰,۰۰۰	بانک سینا
۲,۹۳۷,۴۸۵	۳,۲۰۸,۹۳۱	
(۵۴۶,۷۷۲)	(۳۷۸,۶۳۱)	سپرده های مسدودی (یادداشت ۱۵)
۲,۳۹۰,۷۱۳	۲,۸۳۰,۳۰۰	
(۲۸۴,۶۴۸)	(۲۸۰,۶۹۱)	سود و کارمزد سال های آتی
۲,۱۰۶,۰۶۵	۲,۵۴۹,۶۰۹	

۲۳-۱-۲- به تفکیک نرخ سود و کارمزد:

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
۲,۹۳۷,۴۸۵	۳,۲۰۸,۹۳۱	۲۳ درصد

۲۳-۱-۲-۱ با توجه به این موضوع که مبلغ ۳۷۸ 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 ۲۸٪ می باشد.



شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۳-۱-۳- به تفکیک زمان بندی پرداخت:

(مبالغ به میلیون ریال)	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
۲.۹۳۷.۴۸۵	۳.۲۰۸.۹۳۱

سال ۱۴۰۴

۲۳-۱-۴- به تفکیک نوع وثیقه:

(مبالغ به میلیون ریال)	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
۷۰۳.۲۳۳	۱.۸۰۰.۰۰۰
۶۰۵.۴۶۷	۵۵۱.۰۰۰
۴۱۷.۶۷۸	۲.۲۷۰.۴۰۰
۱۴۱.۴۳۶	۰
-	۴۸۱.۰۰۰
۲۳۹.۰۴۵	۸۴۰.۰۰۰
۲.۱۰۶.۸۵۹	۵.۹۴۲.۴۰۰

بانک صادرات (چک)

بانک ایران زمین (چک)

بانک خاورمیانه (سند ملک - چک)

بانک مشترک ایران و ونزوئلا (چک)

بانک سینا (چک و سفته)

بانک کارآفرین (چک)

۲۳-۱-۴-۱- سند ملک ساختمان اشرفی اصفهانی به مبلغ ۱.۰۰۰ میلیارد ریال و چک به مبلغ ۱.۰۶۴.۹۵۰ میلیون ریال، به عنوان وثیقه دریافت تسهیلات ۱.۱۰۰ میلیارد ریال از بانک خاورمیانه قرار گرفته است.

۲۳-۲- تغییرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیر نقدی در بدهی های حاصل از فعالیت های تامین مالی به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)	
سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴
۲.۵۳۱.۷۴۱	۲.۱۰۶.۰۶۵
۵.۱۸۷.۸۶۳	۴.۴۵۸.۳۷۱
(۷۴۰.۰۳۸)	۶۶۹.۷۲۸
۳۶۵.۰۵۹	۹۱۹.۲۶۵
(۷۱۴.۲۹۰)	(۷۵۱.۱۲۴)
(۴.۶۰۶.۰۳۱)	(۴.۲۷۲.۳۹۷)
(۵۸۴.۲۳۹)	(۵۸۰.۲۹۹)
۲.۱۰۶.۰۶۵	۲.۵۴۹.۶۰۹

مانده در ابتدای سال

افزایش طی سال

سود و کارمزد دوره های آتی

آزاد سازی سپرده مسدودی

سپرده مسدودی طی سال

پرداخت های نقدی بابت اصل

پرداخت های نقدی بابت سود و کارمزد

مانده در پایان سال

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۴- تجدید طبقه بندی

در سال قبل هزینه های اداری و عمومی به مبلغ ۷۹,۵۳۹ میلیون ریال در سرفصل بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی طبقه بندی شده بود که این موضوع در اقلام مقایسه ای اصلاح شد.

۲۴-۱ سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

(مبالغ به میلیون ریال)

طبق صورتهای مالی ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تعدیلات		(تجدید ارائه شده) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	بدهکار	بستانکار	
۶۴۲,۰۳۹	۰	۷۹,۵۳۹	۵۶۲,۵۰۰
۸۴۴,۸۱۸	۷۹,۵۳۹	۰	۹۲۴,۳۵۷

صورت سود و زیان

بهای تمام شده درآمد عملیاتی
 هزینه های اداری و عمومی

۲۵- نقد حاصل از عملیات

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴
۱۶۹,۳۰۰	۳۴۸,۷۸۱
۳۳,۵۹۳	۱۱۱,۳۴۳
(۳۴,۹۳۰)	-
۸۹,۹۸۵	۶۰,۲۲۲
۱۲,۲۷۰	۱۴,۳۳۷
(۱,۸۱۳)	(۱۶,۵۱۴)
۹۹,۱۰۵	۱۶۹,۳۸۹
۵۰۲,۰۶۴	(۹۲۱,۰۰۵)
(۲,۵۵۵)	۵۰۰
(۲۴۷,۱۵۴)	۲۰۴,۱۴۳
(۴۲۵,۶۷۵)	۴۴۳,۵۴۳
(۱۷۳,۳۲۱)	(۲۷۲,۸۱۷)
۹۵,۰۸۴	۲۴۵,۳۵۳

سود خالص

تعدیلات:

هزینه مالیات بر درآمد

سود ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود

خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان

استهلاک دارایی های غیر جاری

سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده های سرمایه گذاری بانکی

جمع تعدیلات

کاهش (افزایش) دریافتنی های عملیاتی

کاهش (افزایش) پیش پرداخت های عملیاتی

افزایش (کاهش) پرداختنی های عملیاتی

افزایش (کاهش) در تسهیلات مالی

نقد حاصل از عملیات

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۶- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۲۶-۱- 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 سال جاری این نسبت در مقایسه با سال قبل تغییر قابل توجهی نداشته است.

۱-۱-۲۶- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
۳,۰۳۸,۸۸۶	۳,۷۸۶,۹۴۷	جمع بدهی
(۲۱۴,۷۹۴)	(۳۲۰,۲۹۷)	موجودی نقد
۲,۸۲۴,۰۹۲	۳,۴۶۶,۶۵۱	خالص بدهی
۲,۷۴۵,۹۰۸	۳,۰۰۹,۴۸۹	حقوق مالکانه
۱۰۳	۱۱۵	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)

۲۶-۲- 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.

۲۶-۳- ریسک بازار

فعالیت شرکت در حال حاضر در زمینه عملیات لیزینگ انواع خودرو و مسکن و کالا و تجهیزات 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 بر محصولات خودرویی، کاهش عرضه محصولات خودرویی به دلیل شرایط خاص کشور قرار دارد. 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.

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴-۲۶- 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 موثر شرکت 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 داراییها، ریسک های اصلی دارائی های شرکت را شناسایی و با اقداماتی از قبیل شناسایی 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 واحد وصول مطالبات و انجام اقدامات حقوقی و قضایی را مد نظر قرار داده است. 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.

۵-۲۶- 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 لیزینگ در طی سال مالی مورد رسیدگی ۲۶ درصد می باشد.

۶-۲۶- 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.

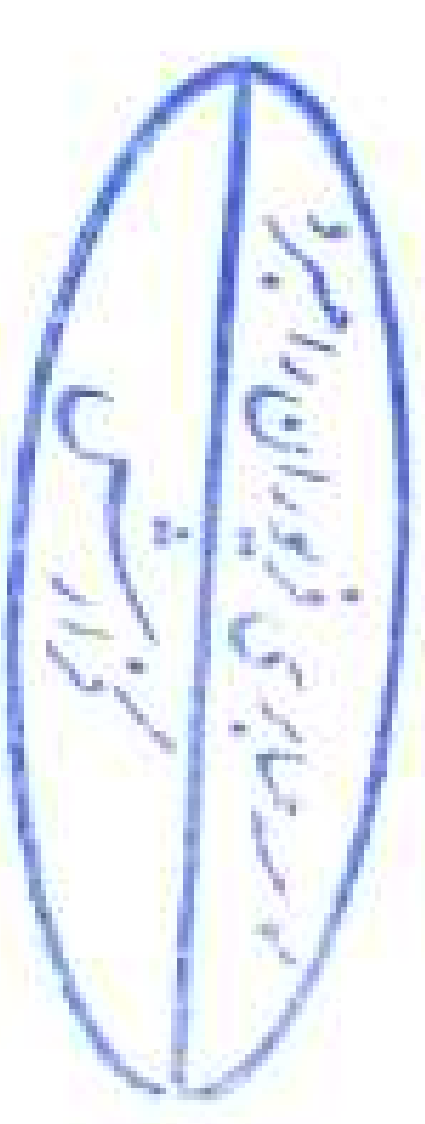
شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۷ - معاملات با اشخاص وابسته

۲۷-۱ - معاملات شرکت با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش :

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	خدمات دریافتی	اعلامیه هزینه های دریافتی	تضامین اعطایی
شرکت های اصلی و نهایی	شرکت ایران خودرو	سهامدار عمده - و عضو هیات مدیره	✓	۰	۲۱۰۰۲۶	۸,۴۱۰,۲۵۴
	شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو	شرکت های گروه	-	۰	۳۱,۱۴۸	۰
	شرکت فروش خودروی ایرانیان	سهامدار و عضو هیئت مدیره مشترک	✓	۲,۷۷۶	۰	۰
	شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان	شرکت های گروه	-	۷,۷۶۵	۰	۰
سایر اشخاص وابسته	شرکت توسعه و گسترش خدمات ایرانیان	شرکت های گروه	-	۲۳,۹۵۱	۰	۰
جمع کل				۳۴,۴۹۱	۵۲,۱۷۴	۸,۴۱۰,۲۵۴



شرکت لیزینگ ایرانینک (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

(مبالغ به میلیون ریال)

۲۷-۲ - عاقده حساب های نهایی اشخاص وابسته شرکت

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		پرو داخنتی تجاری و سایر پرو داخنتی	نام شخص وابسته	شرح
خالص		خالص				
بدهی	طلب	بدهی	طلب			
۱۸۸,۷۶۴	-	۱۹۲,۱۰۴	۰	۱۹۲,۱۰۴	ایران خودرو	شرکتهای اصلی و نهایی
۳۲,۷۴۰	۰	۹,۱۰۰	۰	۹,۱۰۰	تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو	
۳۳۱,۵۰۴	۰	۲۰۱,۲۰۴	۰	۲۰۱,۲۰۴	جمع	
۴,۶۴۳	-	۲	-	۲	شرکت چتر آسایش	
۵,۷۹۶	۰	۰	۰	۰	شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان	شرکت های تحت کنترل مشترک
۱	۰	۱	۰	۱	خدمات مشاوره ای حامی ایرانیان	
۲	۰	۰	۰	۰	شرکت سازه ساختمان ایرانیان	
۱۰,۴۴۳	۰	۳	۰	۳	جمع	
۱۸۳	۰	۱۸۳	۰	۱۸۳	شرکت ایده پرداز سمند ایرانیان	سایر
۱۰,۴۷۱	۰	۹,۵۷۸	۰	۹,۵۷۸	شرکت توسعه و گسترش خدمات ایرانیان	
۰	۲,۳۷۸	۳۶۳		۳۶۳	شرکت فروش خودرو ایرانیان	
۲	۰	۲	۰	۲	شرکت قابلهای صنعتی ایران خودرو	
۰	۰	۱۵	۰	۱۵	شرکت سایپا دیزل (سهامی عام)	
۶,۰۷۰		۰		۰	شرکت خدمات مسافرتی بهمن گشت	
۶,۳۷۴	۰	۴	۰	۴	شرکت بیمه پارسیان	
۹,۴۳۱	-	۰	-	۰	شرکت ایران خودرو دیزل	
۳۳,۴۳۱	۲,۳۷۸	۱۰,۱۴۴	۰	۱۰,۱۴۴	جمع	
۲۶۴,۳۷۸	۲,۳۷۸	۲۱۱,۳۵۰	۰	۲۱۱,۳۵۰	جمع کل	

نورمحمدی فریدان ۱۴۰۴
 گزارش

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۸- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۲۸-۱ - شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای و دارایی های احتمالی در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد.

۲۸-۲ - تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
۷,۵۳۱,۰۰۰	۳,۰۸۴,۰۰۰	تضمین وام شرکت ایران خودرو
۲۷۳,۰۰۰	۲۷۳,۰۰۰	تضمین وام لیزینگ ایران خودرو
۶,۰۶۱	۶,۰۶۱	سایر
۷,۸۱۰,۰۶۱	۳,۳۶۳,۰۶۱	

۲۹- 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، اتفاق نیفتاده است.

۳۰- سود سهام پیشنهادی

پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۳۳,۰۹۰ میلیون ریال (مبلغ ۱۵۵ ریال برای هر سهم) است.

