

شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

همراه با صورتهای مالی میان دوره‌ای

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

## گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیات مدیره

شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)

### مقدمه

۱- صورت وضعیت مالی شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی آن برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۳۳ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره‌ای با هیات مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، است.

### دامنه بررسی اجمالی

۲- به استثنای محدودیت مندرج در بند (۵)، بررسی اجمالی این مؤسسه بر اساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به کارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارایه نمی‌کند.

### مبانی نتیجه گیری مشروط

۳- بطوریکه از اقلام مندرج در صورتهای مالی مشهود است: (الف) عملکرد شرکت طی دوره مالی مورد گزارش عمدتاً ناشی از هزینه های تامین مالی و سالهای قبل منجر به زیان گردیده و زیان انباشته در تاریخ صورت وضعیت مالی بیش از پنج برابر سرمایه ثبت شده شرکت است. (ب) در حدود ۱۸ درصد از کل داراییها، تسهیلات اعطایی به مشتریان (که بخشی از آن از محل تسهیلات دریافتی از بانک تجارت در سنوات قبل تامین شده) بوده که به دلیل عدم بازپرداخت اقساط در سررسیدهای مقرر و عدم دریافت تضامین کافی و معتبر، مبلغ ۸۷۴،۴۰۳ میلیون ریال کاهش ارزش در حسابها منعکس شده است. (ج) بخش قابل ملاحظه‌ای از تضامین دریافتی از مشتریان شامل ضمانتنامه‌های بانکی بوده که در تاریخ سررسید وصول نشده و صرفاً بخشی از آن با اقدامات حقوقی وصول گردیده است. (د) با توجه به عدم پرداخت اقساط توسط مشتریان (یادداشت توضیحی ۱۷) نسبت به مانده بدهی و وصول تضامین آنها منجمله ضمانت نامه‌های بانکی و املاک تملیکی، پرونده‌های حقوقی متعددی در مراجع قضایی طرح شده و در جریان است. (ه) تسهیلات اعطایی به مشتریان طی سه سال اخیر



تنها محدود به اعطای چند فقره تسهیلات خرید اتومبیل و برخی کالاهای مصرفی با دوام بوده و بنا به دلایل مندرج در بندهای فوق انجام فعالیت لیزینگ در طی دوره مالی مورد گزارش به میزان کمی صورت گرفته است. (و) ثبت افزایش سرمایه مصوب در مجمع عمومی فوق العاده در شهریور ماه ۱۴۰۰ تا تاریخ تهیه این گزارش در جریان است. این رویدادها و شرایط نشان می‌دهد که ابهامی بااهمیت وجود دارد که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند. در این خصوص برنامه‌های شرکت جهت اصلاح این وضعیت و اقدامات انجام شده در صورتهای مالی افشا نشده است.

۴- درخصوص پرونده‌های حقوقی لازم به توضیح است که شرکت دارای چندین پرونده حقوقی عمدتاً مربوط به مانده بدهی مشتریان شرکت (یادداشت توضیحی ۱۷) می‌باشد که طبق تاییدیه واصله در سالهای قبل از برخی وکلای حقوقی، نتیجه برخی از دعاوی حقوقی، علیه شرکت صادر شده که این امر منجر به پرداخت خسارت و یا وصول ضمانت‌نامه‌های بانکی دریافتی از سایر مشتریان شرکت توسط مراجع قضایی گردیده است. به دلیل تعدد پرونده‌های حقوقی و عدم ارایه مستندات کامل مرتبط با مبالغ برداشتی توسط دادگاه از محل حسابهای بانکی شرکت و با توجه به اینکه الباقی مبالغی که از سوی دادگاه شرکت به پرداخت آن محکوم شده تا تاریخ تهیه این گزارش توسط شرکت پرداخت نشده، از آثار ناشی از موارد فوق و سایر دعاوی حقوقی علیه شرکت که احکام آن در جریان اعتراض بوده بر اقلام صورتهای مالی اطلاعاتی حاصل نشده است.

۵- سرفصل موجودی کالا (یادداشت توضیحی ۱۶) شامل مبلغ ۶,۷۶۰ میلیون ریال بهای تمام شده ۳ دستگاه سواری ولوو و مبلغ ۴,۱۶۸ میلیون ریال بهای تمام شده یک دستگاه خودرو اسکانیا (جمعاً به مبلغ ۱۰,۹۲۸ میلیون ریال) می‌باشد که در سال ۱۳۹۴ به صورت امانی به ترتیب در اختیار آقای محمد فکور یوسفیان و شرکت تعاونی ابهر رایانه صدر سیستم به عنوان کارگزاری جهت فروش قرار گرفته لیکن تا تاریخ تهیه این گزارش تعیین تکلیف نشده و خودروهای مربوطه نیز عودت نگردیده است. دراین ارتباط اقدامات حقوقی در جریان شرکت تا کنون به نتیجه نرسیده است، لذا آثار احتمالی ناشی از موارد فوق بر اقلام صورتهای مالی مشخص نمی‌باشد.

۶- مبلغ ۱,۶۴۷,۸۵۶ میلیون ریال از مانده دریافتی‌های تجاری مندرج در یادداشت ۱۷ صورتهای مالی را اقلام راکد و عمدتاً بابت تسهیلات پرداختی در سالهای قبل تشکیل می‌دهد که تاکنون توسط مراجع قضایی تعیین تکلیف نگردیده و طی دوره مالی مورد گزارش اقدامی در جهت محاسبه و بروز آوری مانده ذخایر عمومی و اختصاصی تسهیلات اعطایی سررسید شده مطابق دستورالعمل نحوه محاسبه مطالبات موسسات اعتباری صورت نگرفته است. به علت عدم دسترسی به اطلاعات مورد نیاز، تعیین تعدیلات لازم در خصوص کسری کاهش ارزش انباشته اقلام مزبور امکان پذیر نشده است.

### نتیجه گیری مشروط

۷- بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای (۳)، (۴) و (۶) و همچنین به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت نبود محدودیتهای مندرج در بند (۵) فوق ضرورت می‌یافت، این مؤسسه به مواردی که حاکی از عدم ارایه مطلوب صورتهای مالی یاد شده، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.



## تاکید بر مطالب خاص

۸- به شرح یادداشت توضیحی ۲-۱۲، به منظور استرداد املاک ارایه شده به شرکتهای گروه زرین غزال در سال مالی قبل، با حضور ریاست محترم دادگستری استان فارس و تنظیم مصالحه نامه مقرر گردید یک فقره ملک واقع در خیابان گاندی، آپارتمانهای واقع در میدان توحید و یک دستگاه آپارتمان واقع در خیابان آصف، در ازای پرداخت مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال به شرکت واگذار گردد. در این خصوص مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال از طریق بانک تجارت در قالب تسهیلات دریافتی از بانک به شرکتهای گروه زرین غزال پرداخت و طبق مندرجات مصالحه نامه، املاک مزبور به شرکت لیزینگ ایران منتقل و پرونده دعوی حقوقی زرین غزال مختومه گردیده است. همچنین با توجه به ارزیابی انجام شده از املاک مزبور توسط کارشناسان رسمی دادگستری، ارزش املاک فوق جمعاً در حدود ۱,۰۶۶ میلیارد ریال برآورد شده است. لذا بهای تمام شده هریک از املاک فوق نسبت به ارزش کارشناسی برآورد شده در حسابها محاسبه و لحاظ گردیده، مضافاً تا تاریخ تهیه صورتهای مالی به استثنای آپارتمان واقع در خیابان آصف که به شرح یادداشت ۴-۱۵ در آبان ماه ۱۴۰۱ به قیمت ۲۰۰ میلیارد ریال بر اساس قیمت تعیین شده توسط کارشناسان رسمی به شرکت مزبور واگذار گردیده، الباقی املاک به نام شرکت لیزینگ ایران منتقل شده است.

۹- مبلغ ۴,۹۱۸,۵۳۹ میلیون ریال مندرج در یادداشت توضیحی ۲۳ مشتمل بر اصل سود و جرایم سه فقره تسهیلات دریافتی در سنوات قبل (شامل تسهیلات دریافتی به شرح بند ۸ فوق بوده) که تا تاریخ تنظیم صورتهای مالی قرارداد تسهیلات با بانک تجارت منعقد نشده، ولی سود آن با نرخهای ۱۸ و ۱۹ درصد در حسابهای شرکت منعکس شده است.

۱۰- به شرح یادداشت توضیحی ۲-۱۵ اسناد مالکیت، ساختمانهای تملیکی شرکت واقع در تبریز، املاک تملیکی از شرکت سارینای کیش (به صورت وکالتی)، شهرک غرب و ۳ دستگاه اتومبیل ولوو مندرج در یادداشت توضیحی ۱۶ به نام شرکت منتقل نشده است. همچنین املاک مندرج در یادداشت توضیحی ۱۵، در تملک شرکت بوده که اقدامی در خصوص استفاده یا واگذاری آنها صورت نگرفته است.

۱۱- مبلغ ۳,۴۰۰ میلیارد ریال از مانده سپرده های کوتاه مدت بانکی مندرج در یادداشت ۲-۱۹ صورتهای مالی مربوط به افزایش سرمایه شرکت در دوره جاری می باشد که تا تاریخ این گزارش اقدامات شرکت برای دریافت مجوزات لازم از بانک مرکزی ج.ا. برای ثبت آن در اداره ثبت شرکتهای در جریان است.

۱۲- داراییهای تملک شده و موجودی کالا (یادداشتهای توضیحی ۱۵ و ۱۶) فاقد پوشش بیمه ای است.

## گزارش در مورد سایر اطلاعات

۱۳- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیات مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.

نتیجه گیری این مؤسسه نسبت به صورتهای مالی، در بر گیرنده نتیجه گیری نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود.

در ارتباط با بررسی اجمالی صورتهای مالی، مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرتهای با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند بررسی اجمالی و یا تحریفهای با



اهمیت است. در صورتیکه این مؤسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص، آثار احتمالی موارد مندرج در بند (۵) و همچنین آثار موارد مندرج در بندهای (۳)، (۴) و (۶) بر سایر اطلاعات موثر بوده که آثار آن به نحو مناسب در گزارش مزبور منعکس نشده است.

### سایر الزامات گزارشگری

۱۴- در مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۲۴ اعضای هیات مدیره انتخاب و در جلسه هیات مدیره مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۱۰، نمایندگان اعضای هیات مدیره و سمت آنان تعیین شده است. در این خصوص صورتجلسات مزبور در اداره ثبت شرکتها به ثبت نرسیده است (ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت) همچنین احکام نمایندگان اشخاص حقوقی عضو هیات مدیره و تایید صلاحیت آنان توسط بانک مرکزی به این مؤسسه ارایه نشده است.

۱۵- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار طی دوره مالی مورد گزارش در موارد زیر رعایت نشده است:

- تبصره ۵ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان در ارتباط با افشای فوری صورتهای مالی حسابرسی نشده و حسابرسی شده بلافاصله بعد از تایید هیات مدیره و صدور گزارش حسابرسی مربوط به صورتهای مالی سال ۱۴۰۰
- مفاد ماده ۲۸ اساسنامه نمونه شرکتهای سهامی عام ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار مبنی بر تشکیل مجمع عمومی عادی در زمان مقرر و عدم رعایت نصاب عده اعضای هیات مدیره (اعضای هیات مدیره شرکت ۴ عضو می باشد).
- مفاد ماده ۲۹ اساسنامه نمونه شرکتهای سهامی عام ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار مبنی بر عدم شرکت اعضای هیات مدیره در جلسات بیش از ۴ جلسه متوالی (عدم حضور نماینده شرکت خدمات تجارت در تمامی جلسات برگزار شده).
- دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار در خصوص ماده ۴۲ درج حقوق و مزایای هیات مدیره در پایگاه اینترنتی شرکت و گزارش تفسیری، ماده ۴۳ اقدامات شرکت در مورد رعایت اصول حاکمیت شرکتی در گزارش تفسیری رعایت نشده است (با توجه به خروج شرکت از بورس و فرابورس، در تاریخ این گزارش شرکت ملزم به رعایت دستورالعمل مزبور نیست).

۱۶- دستورالعملهای مصوب شورای پول و اعتبار بانک مرکزی ج.ا.ا. طی دوره مالی مورد گزارش در موارد زیر رعایت نشده است:

- مجوز فعالیت (یادداشت توضیحی ۳-۲-۱) دریافتی در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۰۱ به مدت یک سال تمدید شده و تمدید آن برای مجدد آن در جریان است.
- عدم طبقه بندی صحیح تسهیلات اعطایی طبق دستورالعمل شماره ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ به چهار طبقه (جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول)
- دستورالعمل ۹۸/۱۹۰۶۱ مورخ ۱۳۹۸/۰۱/۲۷ در رابطه با دریافت صلاحیت مدیران از بانک مرکزی.
- مفاد مواد ۴۳ و ۴۴ دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکتهای لیزینگ (واسپاری) در خصوص تخصیص مجموع مانده تسهیلات اعطایی به هر مشتری (سنوات گذشته) حداکثر به میزان



(سنوات گذشته) ۵ درصد مجموع حقوق مالکانه و حداکثر مانده تسهیلات دریافتی از موسسات اعتباری به میزان دو برابر مجموع حقوق مالکانه.

- ماده ۴۲ دستورالعمل در خصوص تخصیص حداقل ۸۵ درصد از منابع در اختیار به عملیات لیزینگ و پیش پرداخت تهیه کالاهای موضوع عملیات لیزینگ. (لازم به توضیح است که به شرح یادداشت ۱-۱۷ صورتهای مالی، بخشی از پیش پرداخت خرید تهیه کالاها در چارچوب قراردادها و تفاهم نامه‌های تنظیمی نهایتاً منجر به عملیات لیزینگ نشده است).

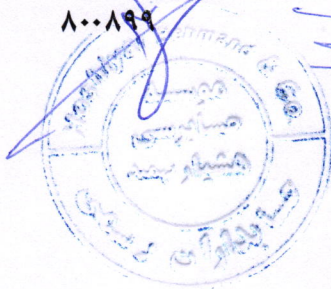
۳۰ آبان ماه ۱۴۰۱

مؤسسه حسابرسی هشیار بهمند

محمد سخایی فر عباس هشی

۸۰۰۸۹۹

۸۱۱۰۲۲





شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)  
LeasingIran co .

**شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)**

**صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

شماره : .....  
تاریخ : .....  
پیوست : .....

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی میان دوره ای شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام) مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی میان دوره ای 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
۶-۲۷	• یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

صورت‌های مالی میان دوره ای طبق **استانداردهای حسابداری** تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۸/۲۶ به تایید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

امضا	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیأت مدیره و مدیر عامل
	رئیس هیأت مدیره - غیر موظف	علی زارعی	شرکت سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت (سهامی خاص)
	نایب رئیس هیأت مدیره - غیر موظف	مجتبی مالی	بانک تجارت (سهامی عام)
	مدیرعامل و عضو هیأت مدیره	رضا زردشتی	شرکت سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی خاص)
	عضو هیأت مدیره - غیر موظف	اصغر زارع نژاد نیگجه	شرکت سرمایه گذاری تدبیر ایرانیان (سهامی خاص)



شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰ / ۰۶ / ۳۱	دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۱ / ۰۶ / ۳۱	یادداشت	عملیات در حال تداوم :
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۸,۵۹۴	۶۶,۲۱۶	۵	درآمد های عملیاتی
(۲۵۱,۵۵۱)	(۲۸۹,۲۳۹)	۶	هزینه تامین مالی
(۲۳۲,۹۵۷)	(۲۲۳,۰۲۳)		زیان ناخالص
(۷۶,۴۸۱)	(۱۲۹,۶۲۵)	۷	هزینه های اداری و عمومی
-	-	۸	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۳۰۱	۲۹,۹۴۳	۹	سایر درآمدها
(۳۰۹,۱۳۷)	(۳۲۲,۷۰۵)		(زیان) عملیاتی
۲۶,۱۲۹	۱۰۸,۱۵۹	۱۰	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
(۲۸۳,۰۰۸)	(۲۱۴,۵۴۶)		زیان عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۱۳,۶۲۹)	-	۲۶	هزینه مالیات بر درآمد
(۲۹۶,۶۳۷)	(۲۱۴,۵۴۶)		(زیان) خالص :
(۵۳۸)	(۸۱)		سود (زیان) پایه هر سهم
۴۴	۲۷		عملیاتی (ریال)
(۴۹۴)	(۵۴)	۱۱	غیر عملیاتی (ریال)
			(زیان) پایه هر سهم



از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به (زیان) خالص است ، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.



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

Handwritten signatures and a date '۲' are present at the bottom of the page.





شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

جمع کل	سهام خزانه	زیان آبانسته	اندهوخته قانونی	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۲,۱۵۳,۳۴۵)	-	(۲,۸۱۰,۵۳۷)	۵۷,۱۹۲	-	۶۰۰,۰۰۰
(۲۱۴,۵۴۶)	-	(۲۱۴,۵۴۶)	-	-	-
(۲۱۴,۵۴۶)	-	(۲۱۴,۵۴۶)	-	-	-
(۷۶,۰۰۷)	(۷۶,۰۰۷)	-	-	-	-
۲۰,۵۱۴	۲۰,۵۱۴	-	-	-	-
۳,۴۰۰,۰۰۰	-	-	-	۳,۴۰۰,۰۰۰	-
۹۷۶,۶۱۶	(۵۵,۴۹۳)	(۳,۰۲۵,۰۸۳)	۵۷,۱۹۲	۳,۴۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰
(۱,۳۳۹,۲۵۴)	-	(۱,۹۸۶,۴۴۶)	۵۷,۱۹۲	-	۶۰۰,۰۰۰
(۲۹۶,۶۳۷)	-	(۲۹۶,۶۳۷)	-	-	-
(۲۹۶,۶۳۷)	-	(۲۹۶,۶۳۷)	-	-	-
(۵۹,۷۰۱)	-	(۵۹,۷۰۱)	-	-	-
(۱,۶۸۵,۵۹۲)	-	(۲,۳۴۲,۷۸۴)	۵۷,۱۹۲	-	۶۰۰,۰۰۰

مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

زیان خالص شش ماهه اول ۱۴۰۱

زیان جامع شش ماهه اول ۱۴۰۱

خرید سهام خزانه

فروش سهام خزانه

افزایش سرمایه ثبت نشده

مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱

زیان خالص گزارش شده در صورت های مالی شش ماهه اول ۱۴۰۰

زیان جامع گزارش شده در صورت های مالی شش ماهه اول ۱۴۰۰

زیان حاصل از فروش سهام خزانه

مانده در ۱۴۰۰/۰۶/۳۱



Handwritten signature in blue ink.



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*



تاریخ: ۱۳۹۷/۰۵/۲۱

مبلغ: ۷۰۰,۰۰۰



۲۸-۱

مبلغ: ۱,۰۸۱,۳۸۲

۱,۰۸۱,۳۸۲

مبلغ: ۱۴۰,۳۸۲

۱۴۰,۳۸۲

مبلغ: ۳,۳۴۰,۱۰۸

۳,۳۴۰,۱۰۸

مبلغ: ۳,۳۴۰,۱۰۸

۳,۳۴۰,۱۰۸

مبلغ: ۲۸۰,۰۰۰

۲۸۰,۰۰۰

مبلغ: ۲۸۰,۰۰۰

۲۸۰,۰۰۰

مبلغ: ۰

۰

مبلغ: ۰

۰

مبلغ: ۰

۰

مبلغ: ۲,۳۴۰,۱۰۸

۲,۳۴۰,۱۰۸

مبلغ: ۲,۳۴۰,۱۰۸

۲,۳۴۰,۱۰۸

مبلغ: ۲,۳۴۰,۱۰۸

۲,۳۴۰,۱۰۸

مبلغ: ۰

۰

مبلغ: ۱۱,۱۵۰,۰۰۰

۱۱,۱۵۰,۰۰۰

مبلغ: ۱۳۶,۹۶۱

۱۳۶,۹۶۱

مبلغ: ۱۰۸,۰۰۰

۱۰۸,۰۰۰

مبلغ: ۱۰۸,۰۰۰

۱۰۸,۰۰۰

مبلغ: ۱۰۸,۰۰۰

۱۰۸,۰۰۰

مبلغ: ۱۰۸,۰۰۰

۱۰۸,۰۰۰

مبلغ: ۱۰۸,۰۰۰

۱۰۸,۰۰۰

مبلغ: ۱۰۸,۰۰۰

۱۰۸,۰۰۰

مبلغ	تاریخ
۱,۰۸۱,۳۸۲	۱۳۹۷/۰۵/۲۱
۱۴۰,۳۸۲	۱۳۹۷/۰۵/۲۱
۳,۳۴۰,۱۰۸	۱۳۹۷/۰۵/۲۱
۳,۳۴۰,۱۰۸	۱۳۹۷/۰۵/۲۱
۲۸۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۰۵/۲۱
۲۸۰,۰۰۰	۱۳۹۷/۰۵/۲۱
۰	۱۳۹۷/۰۵/۲۱
۲,۳۴۰,۱۰۸	۱۳۹۷/۰۵/۲۱
۲,۳۴۰,۱۰۸	۱۳۹۷/۰۵/۲۱
۲,۳۴۰,۱۰۸	۱۳۹۷/۰۵/۲۱
۰	۱۳۹۷/۰۵/۲۱
۲,۳۴۰,۱۰۸	۱۳۹۷/۰۵/۲۱

تاریخ: ۱۳۹۷/۰۵/۲۱

مبلغ: ۱۰۸,۰۰۰

**شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۱- تاریخچه و فعالیت**

**۱-۱- تاریخچه**

شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام) به شناسه ملی ۱۰۰۶۷۸۹۵۱ در تاریخ ۲۱ تیر ماه ۱۳۵۴ به صورت شرکت سهامی خاص تأسیس شده و طی شماره ۲۲۳۳۴ مورخ ۱۳۵۴/۰۴/۲۱ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است و متعاقباً از تاریخ ۱۳۵۴/۰۴/۲۱ شروع به فعالیت نموده است. شرکت در تاریخ ۸ آبان ماه ۱۳۸۰ به موجب صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده ۱۳۸۰/۰۶/۰۵ به شرکت سهامی عام تبدیل و در خرداد ماه ۱۳۸۳ در بورس اوراق بهادار پذیرفته شده است. در حال حاضر، شرکت لیزینگ ایران جزء واحدهای تجاری فرعی بانک تجارت می باشد. و سهام آن تا تاریخ ۰۵ مرداد ۱۴۰۱ با نماد ولیز در بازار دوم بورس قابل معامله بوده که از آن تاریخ با تغییر وضعیت معاملاتی در بازار پایه زرد فرابورس قابل معامله می باشد. نشانی مرکز اصلی شرکت لیزینگ ایران و محل فعالیت اصلی آن در تهران، خیابان گاندی جنوبی، خیابان دوازدهم، پلاک ۵ واقع است.

**۱-۲- فعالیت اصلی**

۱\_۲\_۱- موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه، عبارت است از :

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

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

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

د- دریافت تسهیلات از موسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذی ربط

۱\_۲\_۲- فعالیت اصلی شرکت طی سال مورد گزارش ارائه تسهیلات به مشتریان است .

۱\_۲\_۳- در تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۰۱ مجوز فعالیت به شماره ۱۸۶۵۶۸ مجوز فعالیت شرکت توسط بانک مرکزی به مدت یک سال تمدید شده است .

**۱-۳- تعداد کارکنان**

میانگین ماهانه تعداد کارکنان در استخدام شرکت، طی سال مالی به شرح زیر بوده است:

دوره شش ماهه منتهی به	دوره شش ماهه منتهی به	
۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
نفر	نفر	
۲۰	۱۹	کارکنان رسمی
۲۴	۲۱	کارکنان قراردادی
<b>۴۴</b>	<b>۴۰</b>	

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

**۲-۱- استاندارد حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در دوره جاری لازم الاجرا شده است و بر صورت های مالی آثار**

**بااهمیتی داشته است:**

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۱۶ با عنوان آثار تغییر در نرخ ارز آثار با اهمیتی بر صورت های مالی نداشته است.

۲-۲- استاندارد حسابداری شماره ۲۲ با عنوان گزارشگری مالی میان دوره ای که به استثنای نحوه ارائه ارقام مقایسه ای صورتهای سود و زیان و صورت جریانهای نقدی اثر با اهمیتی بر صورتهای مالی نداشته است .



## شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)

### یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

#### ۳- اهم رویه های حسابداری

##### ۳-۱- مبنای تهیه صورت های مالی

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

۳-۱-۱- اقلام صورت های مالی میان دوره ای مشابه با مبنای تهیه صورت های مالی سالانه اندازه گیری و شناسایی می شود.

##### ۳-۲- سرمایه گذاری ها

##### سرمایه گذاری های بلندمدت:

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 معامله در بازار

سایر سرمایه گذاری های جاری

ارزش بازار مجموعه (پرتفوی)

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها

##### شناخت درآمد:

سرمایه گذاری های جاری و بلندمدت در سهام شرکت ها:

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ

صورت وضعیت مالی)

در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

##### ۳-۳- موجودی کالا

موجودی کالا (خودرو) بر مبنای اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش گروه های اقلام مشابه اندازه گیری می شود. در صورت فزونی بهای تمام شده

نسبت به خالص ارزش فروش، مابه التفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش موجودی شناسایی می گردد. با توجه به اینکه خودروها دارای شماره موتور و

شناسی متفاوت هستند لذا بهای تمام شده آنها با بکارگیری روش شناسایی ویژه تعیین می گردد.

##### ۳-۴- سرمایه گذاری در املاک

دارایی های مزبور در ازای تسویه مطالبات از مشتریان به تملک شرکت درآمده و در تاریخ شناخت به ارزش منصفانه در حسابها منظور شده است. در تاریخ

صورت وضعیت مالی دارایی های مذکور به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش اندازه گیری می شود.

##### ۳-۵- دارایی های نامشهود

۳-۵-۱- دارایی های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حسابها ثبت می شود. مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت

جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان، 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 متحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی شود.

۳-۵-۲- استهلاک دارایی های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی موردانتظار مربوط و براساس نرخ ها و روش های

زیر محاسبه می شود.

روش استهلاک

مستقیم

نرخ استهلاک

۵ ساله

نوع دارایی

نرم افزارهای رایانه ای



## شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)

### یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

#### ۳-۶- دارایی های ثابت مشهود

۳-۶-۱- دارایی های ثابت مشهود، 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 باقیمانده دارایی های مربوط مستهکک 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 گردد.

۳-۶-۲- 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 بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ سال	مستقیم
وسایل نقلیه	۶ سال	مستقیم
اثاثه و منصوبات	۳، ۵، ۶ سال	مستقیم

۳-۶-۲-۱- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر (به استثنای ساختمان و تاسیسات) پس از آمدگی جهت بهره برداری بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰٪ نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب 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.

#### ۳-۷- زیان کاهش ارزش دارایی های غیر جاری

۳-۷-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام 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- 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 جریان های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

۳-۷-۳- آزمون کاهش ارزش دارای 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.

۳-۷-۴- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود و زیان شناسایی می گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد.

۳-۷-۵- 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 ایران (سهامی عام)

### یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

#### ۳-۸- ذخایر

ذخایر، بدهی های 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 انکاپذیر 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 شوند.

#### ۳-۸-۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

#### ۳-۹- درآمد عملیاتی

##### ۳-۹-۱- سود تحقق یافته

سود تحقق یافته طی مدت اجاره و متناسب با اقساط به تدریج به حساب درآمد منظور می شود به ترتیبی که نرخ ثابتی طی سال نسبت به خالص تسهیلات اعطایی عاید گردد.

##### ۳-۹-۲- سود عاملیت

درآمد خدمات راهبردی قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی (سود عاملیت لیزینگ) منطبق با روش شناسایی سود تحقق یافته شناسایی می شود و تخفیف توسعه فروش دریافتی از سازندگان در سال تحقق درآمد به درآمد جاری منظور می گردد.

##### ۳-۹-۳- درآمد ناشی از خسارت دیرکرد تادیه اقساط لیزینگ

درآمد ناشی از خسارت دیرکرد تادیه اقساط لیزینگ بر مبنای مبالغ / نرخ های مندرج در قراردادهای منعقد به هنگام دریافت خسارت بیمه ای یا تادیه اقساط معوق از سوی مشتری و نیز هنگام تسویه یا انتقال یا خاتمه قراردادهای مذکور از مشتریان وصول و به حساب درآمد سال منظور می گردد.

۳-۹-۴- در قراردادهای منعقد مبالغ دریافتی از مشتریان نسبت به مانده بدهی بابت اصل، فرع اقساط و سود و جرایم دیرکرد متعلقه تسهیم و درآمد مربوطه از این بابت شناسایی می شود.

#### ۳-۱۰- مخارج تأمین مالی

مخارج تأمین مالی مربوط به عملیات لیزینگ و سایر عملیات در سالهای مالی مربوطه به عنوان بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی شناسایی می شود.

#### ۳-۱۱- طبقه بندی تسهیلات اعطائی

تسهیلات اعطائی شرکت بر اساس " دستورالعمل طبقه بندی دارائی های موسسات اعتباری " مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م ب / ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی ج.ا.ا.) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد.

#### ۳-۱۲- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای تسهیلات اعطائی طبق " دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری " مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی ج.ا.ا.) ذخیره ای به شرح زیر محاسبه و در حساب ها منظور می گردد.

۳-۱۲-۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر دوره، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده، محاسبه می شود.

۳-۱۲-۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول پس از کسر نمودن ارزش به روز آوری شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده، محاسبه می شود.



**شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)**

**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**

**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

شرایط طبقه مطالبات	ضریب	طبقه مطالبات
اقساط ۰ تا ۲ ماه سررسید شده	—	طبقه جاری
اقساط بیش از ۲ تا ۶ ماه سررسید شده	۱۰ درصد	طبقه سررسید گذشته
اقساط بیش از ۶ تا ۱۸ ماه سررسید شده	۲۰ درصد	طبقه معوق
اقساط بیش از ۱۸ ماه سررسید شده	۵۰ تا ۱۰۰ درصد	طبقه مشکوک الوصول

**۳-۱۳-۳- سهام خزانه**

۳-۱۳-۱ سهام خزانه به روش بهای تمام شده شناسایی می شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت، هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی شود. مابه ازای پرداختی یا دریافتی بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی می شود.

۳-۱۳-۲ هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و تفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» شناسایی و ثبت می شود.

۳-۱۳-۳ در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه، به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود.

۳-۱۳-۴ هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می شود.

**۳-۱۴-۳- مالیات بر درآمد**

**۳-۱۴-۱- هزینه مالیات**

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

**۳-۱۴-۲- مالیات انتقالی**

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

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

**۳-۱۴-۳- تهاثر دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری**

شرکت دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری را تنها در صورتی تهاثر می کند که :  
الف: حق قانونی برای تهاثر مبلغ شناسایی شده داشته باشد.

ب: قصد تسویه بر مبنای خالص یا بازیافت و تسویه همزمانی دارایی و بدهی را داشته است.

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

**۴-۱- طبقه بندی سرمایه گذارها در طبقه دارایی های غیر جاری**

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذارهای بلند مدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه گذارها با قصد استفاده در فعالیت شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذارها جهت درآمد زایی در فرصت های نقدینگی است.





**شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۵- درآمدهای عملیاتی**

۱۴۰۰/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۰۶/۳۱		یادداشت
میلیون ریال		میلیون ریال		
۱۸,۵۹۴	۶۶,۲۱۶	۵-۱	درآمد حاصل از عملیات لیزینگ	
۱۸,۵۹۴	۶۶,۲۱۶			

**۵-۱- درآمد حاصل از عملیات لیزینگ**

۱۴۰۰/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۰۶/۳۱		یادداشت
میلیون ریال		میلیون ریال		
۱۱,۴۶۰	۴۰,۱۶۷	۵-۱-۱	درآمد حاصل از اجاره	
۷,۱۳۴	۲۶,۰۴۹	۵-۱-۲	درآمد حاصل از فرع و جرایم دیرکرد و وجه التزام	
۱۸,۵۹۴	۶۶,۲۱۶			

۵-۱-۱ درآمد حاصل از اجاره، ناشی از شناسایی سود و کارمزد تأمین مالی مستقیم مشتریان در سررسید اقساط جاری و در قالب قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی می باشد. در قبال بدهی مشتریان در خصوص اصل و فرع سال های قبل و سال مورد گزارش طبق استانداردهای حسابداری، ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (یادداشت توضیحی ۸) در نظر گرفته شده است.

۵-۱-۲ درآمد حاصل از سود و جرایم دیرکرد و وجه التزام، عمدتاً بابت شناسایی سود دیرکرد اقساط سررسید گذشته مستأجرین شرکت می باشد. نرخ محاسبه سود و جرایم دیرکرد برابر با نرخ قراردادهای اجاره به اضافه ۲۱٪ و ۶٪ وجه التزام و جریمه تأخیر به حساب ها منظور گردیده است.

**۵-۲- جدول مقایسه ای درآمد های عملیاتی یا هزینه های تامین مالی :**

۱۴۰۰/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۰۶/۳۱		
سود(زیان) ناخالص	درصد سود (زیان) ناخالص به درآمد عملیاتی	سود(زیان) ناخالص	هزینه تامین مالی	درآمد عملیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۲۳۲,۹۵۷)	-۳۳,۶۸٪	(۲۳۲,۰۲۳)	۲۸۹,۲۳۹	۶۶,۲۱۶
(۲۳۲,۹۵۷)	-۳۳,۶۸٪	(۲۳۲,۰۲۳)	۲۸۹,۲۳۹	۶۶,۲۱۶

**۶- هزینه تامین مالی**

۱۴۰۰/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۰۶/۳۱		
جمع	جمع	جرایم تأخیر	سود و کارمزد	هزینه تامین مالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵۱,۵۵۱	۲۸۹,۲۳۹	-	۲۸۹,۲۳۹	
۲۵۱,۵۵۱	۲۸۹,۲۳۹	-	۲۸۹,۲۳۹	



**شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۷- هزینه های اداری و عمومی**

۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷,۳۶۰	۴۴,۷۱۸	۷-۱ حقوق و دستمزد و مزایا و سایر هزینه های پرسنلی
-	۲۵,۹۸۶	۷-۲ هزینه کارمزد پذیره نویسی
۴,۲۸۸	۱۱,۸۶۴	استهلاک دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
۹,۶۸۵	۶,۹۱۰	۷-۳ مزایای غیرنقدی
۵,۷۶۴	۸,۳۳۶	بیمه سهم کارفرما - تامین اجتماعی و تکمیلی
۶,۵۵۵	۱۴,۱۴۲	بازخرید سنوات خدمت
۱,۷۹۲	۲,۷۳۴	عیدی و پاداش
۶۰	۱,۲۱۶	هزینه بیمه گروهی و مسئولیت مدنی و بیمه عمر
۱,۵۶۵	-	هزینه حسابرسی
۱,۰۸۷	۹۵۵	حق الزحمه مشاورین
۹۵۶	۱,۰۴۰	ملزومات اداری و خدمات رایانه
۱,۰۰۰	۳۷۷	هزینه حق عضویت ها
۱,۶۵۶	۹۳۸	سرویس و نگهداری دارایی ها
۴۲۰	۴۹۳	حق حضور اعضای هیأت مدیره
۱,۲۱۰	۱۸۴	حق بیمه و نگهداری دارایی های ثابت مشهود
۴,۳۶۵	۸۳	هزینه کارشناسی و بیمه
۳,۳۰۸	۱,۱۶۳	هزینه مالیات حقوق
۵,۴۱۰	۸,۴۸۶	سایر
<b>۷۶,۴۸۱</b>	<b>۱۲۹,۶۲۵</b>	

۷-۱- افزایش حقوق و دستمزد بابت افزایش طبق مصوبات وزارت کار و امور اجتماعی می باشد. شرکت در جهت جلوگیری از افزایش هزینه، تعدیل نیرو داشته است.

۷-۲- هزینه کارمزد پذیره نویسی (شامل مالیات، سهم بورس و کارمزد) به شرکت کارگزاری بانک تجارت جهت انجام عملیات پذیره نویسی سهام شرکت پرداخت شده است.

۷-۳- مزایای غیر نقدی بر مبنای آیین نامه شرکت که برای هر کارمند معادل سالیانه ۴ برابر حداقل حقوق تعیین شده وزارت کار می باشد، افزایش یافته است.

**۸- هزینه مطالبات مشکوک الوصول**

لازم به ذکر است برای دوره ۶ ماهه ۱۴۰۱ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در دفاتر منظور نشده است. و در سال مالی گذشته در اجرای ضوابط و مقررات بانک مرکزی در سال جاری با تفکیک مطالبات شرکت به طبقه جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول مبلغ **۱۸۲,۸۷۵** میلیون ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در جهت افزایش میزان ذخایر در دفاتر شرکت لحاظ شده است.

**۹- سایر درآمدها**

۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۲۹,۷۶۱	درآمد حاصل از تخفیفات تجاری، جرائم، دیرکرد و وجه التزام
۱۰۰	۱۳۸	تخفیفات دریافتی از شرکت های بیمه گر
۱۴۳	۶	درآمد فسخ قراردادهای جاری
۵۸	۳۸	سایر
<b>۳۰۱</b>	<b>۲۹,۹۴۳</b>	



**شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۱۰- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی**

یادداشت	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
سود حاصل از فروش اموال تملیکی	۱۱,۶۰۲	۱۹,۹۳۱
سود سهام	-	۲,۸۷۰
سود سپرده سرمایه گذاری در صندوق های بورسی	۲,۴۹۶	-
سود حاصل از سپرده بانکی	۹۰,۹۴۵	۳,۳۲۸
سایر	۳,۱۱۶	-
	<u>۱۰۸,۱۵۹</u>	<u>۲۶,۱۲۹</u>

۱۰-۱- درآمد حاصل از فروش سه دستگاه خودروی سواری ولوو می باشد.  
 ۱۰-۲- سود سپرده سرمایه گذاری در صندوق های بورسی بابت صندوق کیمیای کاردان می باشد.

**۱۱- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم**

	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
زیان عملیاتی	(۳۲۲,۷۰۵)	(۳۰۹,۱۳۷)
اثر مالیاتی	(۱,۱۶۳)	(۱۳,۶۲۹)
سود (زیان) غیر عملیاتی	(۳۲۳,۸۶۸)	(۳۲۲,۷۶۶)
اثر مالیاتی	-	۲۶,۱۲۹
زیان عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	(۳۲۳,۸۶۸)	(۳۲۲,۷۶۶)
سود (زیان) خالص قبل از مالیات	(۲۱۴,۵۴۶)	(۲۸۳,۰۰۸)
اثر مالیاتی	-	(۱۳,۶۲۹)
زیان خالص	<u>(۲۱۴,۵۴۶)</u>	<u>(۲۹۶,۶۳۷)</u>

	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
میانگین موزون تعداد سهام عادی	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰
میانگین موزون تعداد سهام خزانه	(۴,۹۳۲,۵۰۰)	-
میانگین موزون برای محاسبه سود پایه	<u>۵۹۵,۰۶۷,۵۰۰</u>	<u>۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰</u>

	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
میانگین موزون تعداد سهام عادی	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰
اضافه می شود ابطال سهام عادی بالقوه در تاریخ انتشار	۲,۴۸۶,۰۲۱,۵۰۵	-
کسر می شود میانگین موزون تعداد سهام خزانه	(۴,۹۳۲,۵۰۰)	-
	<u>۳,۰۸۱,۰۸۹,۰۰۵</u>	<u>۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰</u>

۱۱-۱- با توجه به اینکه عملیات شش ماهه مورد گزارش و شش ماهه مشابه سال قبل منجر به زیان شده است، اعمال سهام عادی بالقوه به شرح فوق باعث کاهش زیان سهم (ضد تقلیل) می شود، لذا سود تقلیل پایه هر سهم نادیده گرفته شده است.



**شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۰**

۱۲- دارایی های ثابت مشهود

جمع (میلیون ریال)	اثاثه و منسوبات	وسایل نقلیه	ساختمان	زمین	
					<b>بهای تمام شده :</b>
۱۳,۲۷۶	۹,۲۹۸	۳,۹۷۸	-	-	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰
۵۳۶,۷۵۹	۲,۵۷۷	-	۵۳۴,۱۸۲	-	افزایش
-	-	-	-	-	واگذار شده
<b>۵۵۰,۰۳۵</b>	<b>۱۱,۸۷۵</b>	<b>۳,۹۷۸</b>	<b>۵۳۴,۱۸۲</b>	-	<b>مانده در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹</b>
۵۵۰,۰۲۵	۱۱,۸۷۵	۳,۹۷۸	۵۳۴,۱۸۲	-	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱
۱۷۴	۱۷۴	-	-	-	افزایش
-	-	-	-	-	واگذار شده
<b>۵۵۰,۲۰۹</b>	<b>۱۲,۰۴۹</b>	<b>۳,۹۷۸</b>	<b>۵۳۴,۱۸۲</b>	-	<b>مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱</b>
					<b>استهلاک انباشته :</b>
۹,۰۷۰	۷,۴۸۰	۱,۵۹۰	-	-	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰
۱۵,۵۳۳	۸۶۹	۶۶۳	۱۴,۰۰۱	-	استهلاک
-	-	-	-	-	واگذار شده
<b>۲۴,۶۰۳</b>	<b>۸,۳۴۹</b>	<b>۲,۲۵۳</b>	<b>۱۴,۰۰۱</b>	-	<b>مانده در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹</b>
۲۴,۶۰۳	۸,۳۴۹	۲,۲۵۳	۱۴,۰۰۱	-	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱
۱۱,۸۶۵	۶۴۶	۳۳۸	۱۰,۸۹۱	-	استهلاک
-	-	-	-	-	واگذار شده
<b>۳۶,۴۶۸</b>	<b>۸,۹۸۵</b>	<b>۲,۵۹۱</b>	<b>۲۴,۸۹۲</b>	-	<b>مانده در پایان دوره منتهی ۱۴۰۰/۰۶/۳۱</b>
<b>۵۱۳,۷۴۱</b>	<b>۳,۰۶۴</b>	<b>۱,۳۸۷</b>	<b>۵۰۹,۲۹۰</b>	-	<b>مبلغ دفتری در پایان دوره منتهی ۱۴۰۱/۰۶/۳۱</b>
<b>۵۲۵,۴۳۲</b>	<b>۳,۵۲۶</b>	<b>۱,۷۲۵</b>	<b>۵۲۰,۱۸۱</b>	-	<b>مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۰</b>

۱۲-۱- دارایی های ثابت مشهود از ۱۴۰۰/۱۲/۲۶ تا ۱۴۰۰/۱۲/۲۶ تا مبلغ ۱۱۰,۰۰۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق ، سیل و زلزله از پوشش بیمه ای مناسب برخوردار است.

۱۲-۲- شرکت در تاریخ ۸ تیرماه سال ۱۴۰۰ در حضور ریاست محترم دادگستری استان فارس با مصالحه نمودن مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال، املاک مصادره شده را از شرکت زرین غزال استرداد نموده است. بدین منظور شرکت با استقراض مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال تسهیلات ۱۸ درصد از بانک تجارت و با انجام کارشناسی املاک مسترد شده توسط سه نفر از کارشناسان رسمی دادگستری، املاک دفتر مرکزی، عروج و آصف زعفرانیه مجدداً به شرکت بازگردانده شده و براساس ارزش دارایی که توسط کارشناسان رسمی ارزشگذاری گردیده بود، به تناسب ارزش کارشناسی (مبلغ ۱۰۰۶۶ میلیارد ریال) و پرداختی مبلغ به شرکت زرین غزال (۸۰۰ میلیارد ریال) تعیین قیمت گردیده است. کل ارزش کارشناسی آپارتمانی عروج، آصف به مبلغ ۲۷۴,۴۳۹ میلیون ریال در سرفصل املاک تملیکی و ساختمان دفتر مرکزی به مبلغ ۵۲۰,۸۳۴ میلیون ریال در سرفصل دارایی ثابت ثبت و طبقه بندی شده است

ساختمان آصف، عروج و ساختمان مرکزی شرکت از شرکت زرین غزال پس گرفته شده است. در تاریخ ترازنامه ساختمان آصف در تملیک زرین غزال است و در تاریخ ۲۵ آبان ۱۴۰۱ طی توافق با شرکت زرین غزال به ارزش ۲۰۰ میلیارد ریال واگذار گردید.



**شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)**  
**بازداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۱۳- دارایی های ثابت نامشهود**

جمع (میلیون ریال)	نرم افزارها میلیون ریال	حق الامتیاز خدمات عمومی میلیون ریال	
۱,۶۹۳	۱,۶۱۲	۸۲	<b>بهای تمام شده :</b>
-	-	-	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰
۱,۶۹۳	۱,۶۱۲	۸۲	کاهش
۱,۶۹۳	۱,۶۱۲	۸۲	<b>مانده در پایان سال مالی ۱۴۰۰</b>
-	-	-	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱
۱,۶۹۳	۱,۶۱۲	۸۲	افزایش
۱,۶۹۳	۱,۶۱۲	۸۲	<b>مانده در پایان دوره منتهی ۱۴۰۱/۰۶/۳۱</b>
۱,۵۶۷	۱,۵۶۷	-	<b>استهلاک انباشته:</b>
۴۴	۴۴	-	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰
۱,۶۱۱	۱,۶۱۲	-	استهلاک
۱,۶۱۲	۱,۶۱۲	-	<b>مانده در پایان سال ۱۴۰۰</b>
-	-	-	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱
۱,۶۱۲	۱,۶۱۲	-	استهلاک
۸۲	-	۸۲	<b>مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱</b>
۸۲	-	۸۲	<b>مانده در پایان دوره منتهی ۱۴۰۰/۰۶/۳۱</b>
۸۲	-	۸۲	<b>مانده در پایان سال مالی ۱۴۰۰</b>

**۱۴- سرمایه گذاری های بلندمدت**

۱-۱۴- سرمایه گذاری در سهام شرکتها به شرح زیر تفکیک می شود:

تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده میلیون ریال	مبلغ دفتری میلیون ریال	مبلغ دفتری میلیون ریال	سایر شرکتها: شرکت رتبه بندی ایران
۶۵۱,۶۳۷	۲	۶,۵۱۶	۶,۵۱۶	۶,۵۱۶	
۶۵۱,۶۳۷	۲	۶,۵۱۶	۶,۵۱۶	۶,۵۱۶	



**شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)**

**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**

**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۱۵- دارائیهای تملک شده**

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹,۳۰۰	۴۰,۹۱۸	۱۵-۱ یکدستگاه آپارتمان واقع در شهرک غرب تملیکی از شرکت سامیا همراه ایرانیان
۳۱۲,۳۶۳	۳۱۳,۰۰۳	۱۵-۲ ده دستگاه واحد تجاری واقع در سارینای دو کیش تملیکی از شرکت انبوه سازان سارینای
۹۷,۷۲۸	۹۸,۵۷۹	۱۵-۴ یکدستگاه آپارتمان واقع در خیابان آصف تهران
۱۷,۷۱۵	۱۷,۷۱۶	۱۵-۳ یکدستگاه آپارتمان واقع در شهر تبریز
۱۷۶,۷۱۰	۱۷۷,۰۱۹	۱۵-۴ ده دستگاه آپارتمان واقع در میدان توحید تملیکی از خدمات مسافرت هوایی و جهانگردی :
۶۴۳,۸۱۶	۶۴۷,۲۳۵	

۱۵-۱- کلیه املاک مندرج در یادداشت فوق الذکر، از مشتریان بدهکار شرکت تملیک گردیده است و شرکت راسا اقدام به خرید املاک نموده است.

۱۵-۲- در سال مالی ۱۳۹۹ به موجب توافق نامه منعقد در آذرماه ۱۳۹۹ مقرر گردید، بابت بدهی شرکت انبوه سازان سارینا کیش در رابطه با تسهیلات اعطائی در سنوات قبل، جمعا به مبلغ ۳۱۲,۳۶۳ میلیون ریال، ده واحد تجاری در مجتمع تجاری سارینای دو کیش به بهای کارشناسی و درقبال عودت واحد های تجاری سارینای یک کیش به مبلغ ۳۵۸,۵۸۸ میلیون ریال طی وکالتنامه رسمی مبنی بر اختیار فروش و انجام انتقال قطعی یا صلح قطعی به شرکت لیزینگ ایران واگذار نموده است. لازم بذکر است عملیاتی اجرائی احداث پایان نیافته و پایان کار و سند مالکیت دریافت نشده است. اسناد مالکیت در منطقه آزاد کیش به صورت وکالتی بنام شرکت لیزینگ انتقال یافته است.

۱۵-۳- اسناد مالکیت املاک تملک شده واقع در تبریز بنام شرکت در حال انتقال می باشد. آپارتمان آصف زعفرانیه طی توافق با شرکت زرین غزال به ارزش ۲۰۰ میلیارد ریال واگذار گردید.

۱۵-۴- ساختمان آصف و عروج که بابت بدهی به شرکت زرین غزال مصادره شده بود مجددا به شرکت بازگردانده شده و براساس ارزش دارایی که توسط کارشناسان رسمی ارزشگذاری گردیده بود، به تناسب ارزش کارشناسی و پرداختی مبلغ به شرکت زرین غزال تعیین قیمت گردیده است. کل ارزش کارشناسی آپارتمانی عروج، آصف و دفتر مرکزی مبلغ ۱,۰۶۶ میلیارد ریال و پرداختی شرکت به زرین غزال بابت عودت املاک مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال بوده است. در تاریخ ترازنامه ساختمان آصف در تملیک زرین غزال است و در تاریخ ۲۵ آبان ۱۴۰۱ طی توافق با شرکت زرین غزال به ارزش ۲۰۰ میلیارد ریال واگذار گردید.

۱۵-۵- ساختمان عروج و ساختمان مرکزی لیزینگ در دفاتر اسناد رسمی بنام شرکت منتقل گردیده است.

**۱۶- موجودی کالا**

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۱۶۸	۴,۱۶۸	۱۶-۱ خودرو - کشنده اسکانیا
۱۳,۱۵۸	۶,۷۶۱	۱۶-۲ کالای امانی ما نزد دیگران
۱۷,۳۲۶	۱۰,۹۲۹	
(۳۷۸)	(۳۷۸)	۱۶-۳ کاهش ارزش - اسکانیا
۱۶,۹۴۸	۱۰,۵۵۱	

۱۶-۱- مبلغ مذکور مربوط به تعداد ۱ دستگاه کشنده اسکانیا مدل P۴۰۰ خریداری شده از شرکت ماموت می باشد.

۱۶-۲- مبلغ فوق بابت بهای دستگاه ولوو نزد گالری یوسفیان به منظور فروش به مشتریان بوده که تا کنون ۳ دستگاه از خودروهای مزبور به شرکت عودت نشده، لذا شرکت اقامه دعوی نموده و پیگیری حقوقی در خصوص وصول مطالبات یا دریافت ۳ دستگاه خودرو در دست اقدام است. مالکین سه دستگاه، با مراجعه به شرکت و برگزاری جلسات متعدد، قبول نمودند در ازای پرداخت مبلغ ۶ میلیارد ریال به ازای هر دستگاه، مالکیت خودرو واگذار گردد، که شرکت پس از بررسی مستندات و استعلام از سازمان های ذیربط اقدام به فروش ۳ دستگاه ولو نموده است

۱۶-۳- مانده کاهش ارزش اسکانیا بابت یک دستگاه خودروی کشنده اسکانیا می باشد.

۱۶-۴- باتوجه به اینکه خودروهای ولو در تصاحب شرکت نمی باشد، لذا موجودی خودرویی شرکت هیچ کدام دارای پوشش بیمه ای نیستند





شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی میان دوره ای  
 سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۷- دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها  
 الف: کوتاه مدت

۱۴۰۱/۰۶/۳۱

۱۴۰۰/۱۲/۲۹

خاص	خاص	واریزی نامشخص	جریمه تاخیر و خسارت تاخیر اقساط	کاهش ارزش انباشته	جمع	وجود پرداختی و کلا	اعطای سررسید نشده	خاص تسهیلات	حساب های دریافتی	اسناد دریافتی	یادداشت
۱,۳۷۷,۰۲۳	۱,۱۵۲,۲۷۰	(۴,۷۳۴)	(۲۰۴,۵۸۷)	(۸۷۴,۴۰۳)	۲,۲۳۵,۹۹۴	۳۷,۶۵۷	۹۱,۱۵۱	۲,۱۰۷,۱۸۶	-	۱۷-۱	
۱,۳۷۷,۰۲۳	۱,۱۵۲,۲۷۰	(۴,۷۳۴)	(۲۰۴,۵۸۷)	(۸۷۴,۴۰۳)	۲,۲۳۵,۹۹۴	۳۷,۶۵۷	۹۱,۱۵۱	۲,۱۰۷,۱۸۶	-		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۷-۲	
۳,۷۷۹	۳,۴۲۵	-	-	-	۳,۴۲۵	-	۷۲۱	۲,۷۰۴	-		
۷,۹۹۳	۷,۹۹۳	-	-	-	۷,۹۹۳	-	-	۷,۹۹۳	-		
۳,۴۹۶	۵,۱۰۷	-	-	-	۵,۱۰۷	-	-	۵,۱۰۷	-		
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
۲,۷۱۵	۱,۶۸۲	-	-	-	۱,۶۸۲	-	-	۱,۶۸۲	-		
۱,۸۵۱	۷۲۷	-	-	-	۷۲۷	-	-	۷۲۷	-		
-	۳۰۰	-	-	-	۳۰۰	-	-	۳۰۰	-		
۱,۳۷۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
۲۰,۹۵۲	۱۹,۳۳۴	-	-	-	۱۹,۳۳۴	-	۷۲۱	۱۸,۵۱۳	-		
۱,۳۹۷,۹۷۵	۱,۱۷۱,۵۰۳	(۴,۷۳۴)	(۲۰۴,۵۸۷)	(۸۷۴,۴۰۳)	۲,۲۵۵,۲۲۸	۳۷,۶۵۷	۹۱,۸۷۲	۲,۱۲۵,۶۹۹	-		

تجاری  
 حساب های دریافتی  
 حساب های دریافتی از مشتریان  
 جمع حساب های دریافتی تجاری  
 غیر تجاری  
 اشخاص وابسته (بانک تجارت)  
 کارکنان (وام و جاری)  
 لیان سند (تامین کننده خودرو)  
 اتو گالری یوسفیان  
 طلب از آقای قاسمی ملک کیشهر  
 بیمه  
 مالیات ارزش افزوده  
 ودایع  
 سایر  
 جمع حساب های دریافتی غیر تجاری  
 جمع حساب های دریافتی کوتاه مدت



شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)  
 یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۰۶/۳۱							
خالص	خالص	واریزی نامشخص	جریمه تاخیر و خسارت تاخیر	کاهش ارزش انباشته	جمع	وجوه پرداختی به وکلا	خالص تسهیلات اعطایی سررسید	حساب های دریافتنی	اسناد دریافتنی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۴,۹۶۰	۲۹۰,۳۰۱	-	-	-	۲۹۰,۳۰۱	-	۲۹۰,۳۰۱	-	-
۲۴,۹۶۰	۲۹۰,۳۰۱	-	-	-	۲۹۰,۳۰۱	-	۲۹۰,۳۰۱	-	-
-	۲,۷۰۳	-	-	-	۲,۷۰۳	-	۲,۷۰۳	-	-
-	۱۰,۳۵۵	-	-	-	۱۰,۳۵۵	-	-	۱۰,۳۵۵	-
-	۱۳,۰۵۸	-	-	-	۱۳,۰۵۸	-	۲,۷۰۳	۱۰,۳۵۵	-
۲۴,۹۶۰	۳۰۳,۳۵۹	-	-	-	۳۰۳,۳۵۹	-	۲۹۳,۰۰۴	۱۰,۳۵۵	-

ب: بلند مدت

تجاری

حساب های دریافتنی

حساب های دریافتنی از مشتریان

جمع حساب های دریافتنی تجاری

غیر تجاری

وام

تامین سرمایه کاردان

جمع حساب های دریافتنی غیر تجاری

جمع حساب های دریافتنی بلند مدت



**شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۱۷-۱- در اجرای ضوابط و مقررات بانک مرکزی در سال جاری با تفکیک مطالبات شرکت به طبقه جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، مبلغ ۸۷۴.۴۰۳ میلیون ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و مطالبات سوخت شده به تفکیک جدول ذیل منعکس شده است.

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	مبلغ خالص	کاهش ارزش	شرایط
طبقه جاری	۳۳۷,۶۶۱	۵,۰۶۵	اقساط ۰ تا ۳ ماه سررسید شده
طبقه سررسید گذشته	۱,۷۷۵	۱۷۸	اقساط بیش از ۳ تا ۶ ماه سررسید شده
طبقه معوق	۴۵,۸۰۴	۹,۱۶۱	اقساط بیش از ۶ تا ۱۸ ماه سررسید شده
طبقه مشکوک الوصول	۱,۰۵۷,۳۷۴	۸۲۷,۷۵۳	اقساط بیش از ۱۸ ماه سررسید شده
طبقه مطالبات سوخت شده	۳۲,۲۴۸	۳۲,۲۴۸	اقساط بیش از ۶۰ ماه سررسید شده
جمع کل	۱,۴۷۴,۸۶۲	۸۷۴,۴۰۴	

**۱۸- سرمایه گذاری های کوتاه مدت**

یادداشت	۱۴۰۱/۰۶/۳۱ - ۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
	تعداد سهام	بهای تمام شده	خالص
سرمایه گذاری های سریع المعامله در بازار:			
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاردان	۲۹,۸۴۴	۲۹,۸۴۴	۲۹,۸۴۴
صندوق کیمیای زرین کاردان	۲,۹۵۰,۰۰۰	۵۰۰	۳۱,۳۶۷
	۲,۹۷۹,۸۴۴	۳۰,۳۴۴	۶۶,۲۹۸
			۳۱,۳۶۷

۱۸-۱- شرکت دارنده ۲,۹۵۰,۰۰۰ سهم ممتاز در صندوق کیمیایی کاردان می باشد با توجه به تصمیم هیئت مدیره در دوره مالی قبل، شرکت قصد فروش واحد های سرمایه گذاری مزبور را تا سال مالی بعد و سرمایه گذاری در سایر صندوق های زیر مجموعه بانک تجارت را دارد. ارزش بازار واحدهای فوق در تاریخ صورت وضعیت مالی به ازای هر سهم ۱۳.۸۲۱ ریال و جمعا بالغ بر ۴۰.۷۷۲ میلیون ریال می باشد.

**۱۹- موجودی نقد**

یادداشت	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
سپرده های کوتاه مدت بانکی (پشتیبان) - ریالی	۳,۵۱۶,۴۱۳	۱۴۰,۲۹۲
حساب های جاری قرض الحسنه ریالی	۴۴,۵۲۵	۹۰
صندوق - تنخواه	۲۰۰	-
	۳,۵۶۱,۱۳۸	۱۴۰,۳۸۲

۱۹-۱- موجودی سپرده های کوتاه مدت نزد بانکها شامل حساب نزد بانک های تجارت و انصار و مهر ایران می باشد.

۱۹-۲- عمده افزایش موجودی نقد و بانک بابت مبلغ افزایش سرمایه و نیز وصول مطالبات معوق و فروش املاک تملیکی مربوط به بانک سپه (انصار) شعبه سردار جنگل می باشد.

۱۹-۳- باتوجه به پذیره نویسی افزایش سرمایه، وجوه واریزی توسط سهامداران به حساب بانک تجارت شعبه سعدی شمالی واریز شده و تا ثبت افزایش سرمایه در مرجع ثبت شرکتها، امکان برداشت میسر نمی باشد.



**شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۲۰- سرمایه**

سرمایه شرکت در تاریخ ترازنامه مبلغ ۶۰۰,۰۰۰ ریال، شامل ۶۰۰,۰۰۰ سهم یکهزار ریالی با نام تمام پرداخت شده می باشد.

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۰۶/۳۱		
تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	
۷۱,۵۴۴,۳۳۵	۱۲	۷۱,۵۴۴,۳۳۵	۱۲	بانک تجارت
۸۶,۷۶۸,۱۹۹	۱۴	۸۶,۱۵۱,۴۵۶	۱۴	کارکنان بانک تجارت
۱,۳۳۳	-	۲,۳۳۳	-	شرکت سرمایه گذاری ایرانیان
۱,۳۳۳	-	۱,۳۳۳	-	شرکت سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت
۱,۵۰۰	-	۱,۵۰۰	-	شرکت خدمات تجارت
۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	-	شرکت سرمایه گذاری تدبیر ایرانیان
۸,۰۰۸	-	۱۷,۴۰۸	-	پرسنل شرکت لیزینگ
-	-	۱۲,۱۴۲,۸۵۶	۲	بهادر رشونده
-	-	۱۱,۰۹۰,۹۴۶	۲	بازارگردان - کارگزاری تامین سرمایه کاردان
-	-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۲	اسلامی
۱,۳۳۳	-	-	-	شرکت سرمایه گذاری صنایع ایران
-	-	۵,۹۰۶,۱۲۵	۱	صندوق سرمایه گذاری بازارگردانی تجارت
۴۴۱,۶۷۲,۲۵۹	۷۴	۴۰۳,۱۴۰,۷۰۸	۶۷	سایرین (کمتر از ۵ درصد)
۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	

۲۰-۱- به استناد مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۱۰ و مصوبه هیئت مدیره مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۵ و مجوز شماره ۰۰/۵۸۸۶۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۳۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مجوز شماره ۰۷۴-۰۰۴/۷۴۹۷۶۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۳ سازمان بورس و اوراق بهادار و مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۰ شهریور ۱۴۰۰ (نوبت دوم) مقرر گردید سرمایه شرکت با سلب حق تقدم خرید سهام از سهامداران فعلی و صدور سهام جدید، از مبلغ ۶۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۴۰۰۰ میلیارد ریال، منقسم به ۴ میلیارد سهم ۱۰۰۰ ریالی افزایش یابد. مبلغ افزایش سرمایه پس از دریافت مجوز پذیره نویسی از تاریخ ۱۹ اردیبهشت ۱۴۰۱ لغایت دوم خرداد ۱۴۰۱ در حساب معرفی شده نزد بانک تجارت واریز گردید. پس از انجام پذیره نویسی در مرحله صدور مجوز پولشویی بانک مرکزی برای ثبت افزایش سرمایه در مرجع ثبت شرکتها می باشد. سهام بانک تجارت پس از افزایش سرمایه به ۵۷ درصد افزایش یافته است.

**۲۱- اندوخته قانونی**

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۲۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۹۷ اساسنامه مبلغ ۵۷,۱۹۲ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص سنوات قبل به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص هر سال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی باشد و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

**۲۲- سهام خزانة**

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
-	-	مانده در ابتدای سال
۲۷۵,۹۹۲	۷۶,۰۰۷	خرید طی سال
(۲۷۵,۹۹۲)	(۲۰,۵۱۴)	فروش طی سال
-	۵۵,۴۹۳	مانده در پایان سال



**شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۲۳- تسهیلات مالی**

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

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۰۲/۳۱ - میلیون ریال			یادداشت
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
۴,۶۳۱,۸۰۰	-	۴,۶۳۱,۸۰۰	۴,۹۱۸,۵۳۹	-	۴,۹۱۸,۵۳۹	اشخاص وابسته - بانک تجارت
۴,۶۳۱,۸۰۰	-	۴,۶۳۱,۸۰۰	۴,۹۱۸,۵۳۹	-	۴,۹۱۸,۵۳۹	

۲۳-۱-۱-۱- به تفکیک شماره قرارداد:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تعداد اقساط	نرخ سود	یادداشت	شماره قرارداد تسهیلات
میلیون ریال	میلیون ریال				
۹۰۵,۷۳۱	۹۷۹,۱۱۲	-	۱۸٪	۲۳-۱-۱۰	تسهیلات ۱۴۰۰
۳,۳۰۲,۵۱۲	۳,۴۹۰,۴۶۶	-	۱۸٪	۲۳-۱-۶	۹۷۲۵۰۰۰۱۱
۴۲۳,۵۵۷	۴۴۸,۹۶۱	-	۱۹٪	۲۳-۱-۷	۹۶۳۲۰۰۰۱۱
۴,۶۳۱,۸۰۰	۴,۹۱۸,۵۳۹				

۲۳-۱-۱-۲- به تفکیک نرخ سود و کارمزد:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱				
میلیون ریال	میلیون ریال				
۴,۲۰۸,۲۴۳	۴,۴۶۹,۵۷۸				۱۸ درصد
۴۲۳,۵۵۷	۴۴۸,۹۶۱				۱۹ درصد
۴,۶۳۱,۸۰۰	۴,۹۱۸,۵۳۹				

۲۳-۱-۲-۳- به تفکیک زمان بندی پرداخت:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۶۳۱,۸۰۰	۴,۹۱۸,۵۳۹	سال ۱۴۰۰
۴,۶۳۱,۸۰۰	۴,۹۱۸,۵۳۹	

۲۳-۱-۲-۴- به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۴۰۰		سفته
۹۳۱,۳۳۷	۴,۹۱۸,۵۳۹	چک های تضمینی نزد بانک تجارت
۳,۶۹۶,۰۶۳		قرارداد لازم الاجراء (بدون وثیقه)
۴,۶۳۱,۸۰۰	۴,۹۱۸,۵۳۹	

۲۳-۱-۲-۵- مانده حساب تعداد ۲۲ فقره قراردادهای تسهیلات دریافتی در سنوات قبل در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۲ به موجب موافقت کمیته اعتباری و متعاقباً تصویب هیئت مدیره محترم بانک تجارت مانده تسهیلات در قالب یک فقره تسهیلات به مبلغ ۱۶۹۸ میلیارد ریال با نرخ سود ۱۸ درصد و شروع بازپرداخت ۷۲ ماهه اقساط از فروردین ماه سال ۱۳۹۷ آغاز گردید که قرارداد مذکور نیز در تاریخ ۹۷/۰۹/۱۹ تبدیل به قرارداد جدید به مبلغ ۲,۳۷۴ میلیارد ریال با نرخ ۱۸ درصد که تا پایان ۱۴۰۰/۰۲/۳۱ مبلغ ۲۵۰ میلیارد ریال تسویه گردید.

۲۳-۱-۲-۶- مبلغ ۱۸۰ میلیارد ریال طی سه مرحله در سال ۱۳۹۴ از امور مالی بانک تجارت علی الحساب دریافت گردیده بود که با پیشنهاد مدیریت محترم سرمایه گذاری بانک و موافقت هیئت مدیره مقرر گردید بصورت تسهیلات مالی بلند مدت با نرخ ۱۹ درصد و تا پایان سال ۱۴۰۰ محاسبه گردد.

۲۳-۱-۲-۷- تضمین اعتبارات دریافتی از بانک تجارت سفته می باشد که در سرفصل حسابهای انتظامی انعکاس یافته است.

۲۳-۱-۲-۸- بخشی از تسهیلات دریافت شده مربوط به بانک تجارت دارای قرارداد لازم الاجرا و فاقد وثیقه می باشد. در سال ۱۳۹۹ براساس مکاتبات انجام شده مقرر گردیده مانده بدهی تسهیلات ۹۷۲۵۰۰۰۱۱ با شرایط پرداخت ماهانه مبلغ ۵۰ میلیارد ریال طی یک سال صورت گیرد، بطوریکه مبلغ واریزی بصورت تسهیم به نسبت اصل و سود انجام شود. (توافق نامه کتبی با بانک بعمل آمده است و شرکت در حال امضا قرارداد جدید می باشد).



**شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۲۳-۱-۹- در تاریخ ۶ تیر ۱۴۰۰ مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال تسهیلات ۱۸ درصد از بانک تجارت جهت پرداخت وجه مصالحه با شرکت زرین غزال و آزاد سازی املاک تملیکی از بانک تجارت دریافت شده است و مقرر گردیده است که با فروش املاک تملیکی و افزایش سرمایه، نسبت به تسویه وام یاد شده اقدام گردد. براساس مصالحه مقرر گردید، املاک دفتر مرکزی، آپارتمان های توحید موسوم به عروج و آصف زعفرانیه در اختیار شرکت لیزینگ قرار گیرد.

۲۳-۱-۱۰- باتوجه به اینکه قرارداد های منعقد در سال های قبل سررسید گردیده، طی مذاکرات بعمل آمده با بانک تجارت قرارداد های مزبور امحال گردیده و در حال رایزنی جهت تغییر نحوه محاسبات سود و در نتیجه کاهش مانده بدهی به بانک است.

**۲۴- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان**

۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۱۴,۰۶۲	۲۰,۹۳۰	پرداخت شده طی سال
(۱۰۷)	(۱,۷۶۴)	ذخیره تأمین شده
۶,۵۵۵	۱۳,۷۹۸	مانده در پایان سال
۲۰,۵۱۰	۳۲,۹۶۴	

۲۴-۱- ذخیره شش ماهه برای دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ برای کلیه کارکنان رسمی و قراردادی با در نظر گرفتن افزایش حقوقی محاسبه گردیده است

**۲۵- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها**

۲۵-۱- پرداختنی های کوتاه مدت:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	سایر پرداختنی ها :
۱۴,۴۱۹	۱۰۰,۸۰۷	مشتریان حقوقی و حقیقی
۴,۰۹۲	۱۰,۵۹۶	کارکنان و بدهی به سایر اشخاص حقوقی
۳۳	۵,۱۸۰	اسناد پرداختنی/حقیقی
۴,۶۳۵	۴,۰۹۳	۲۵-۱-۱- شرکت های بیمه گر طرف قرارداد
۱,۷۶۴	۴,۳۹۰	ذخیره مرخصی کارکنان و عیدی
۲,۶۸۰	۲,۶۶۶	۲۵-۱-۲- مطالبات حق تقدم فروش رفته
۸۸۰	۴,۲۷۱	۲۵-۱-۳- بانک تجارت
۱,۰۹۱	۱,۰۹۱	وکالای حقوقی - حق الوکاله پرونده ها
۹,۵۳۶	۲۱۳	مالیات حق الزحمه مشاورین و پرسنل ساعتی، تکلیفی و حقوق
۲,۷۲۰	-	ذخیره حسابرسی
۹,۷۶۶	۱۶,۹۳۸	سایر
۵۱,۶۱۶	۱۵۰,۱۴۵	

۲۵-۱-۱- مبلغ مذکور بابت بستانکاری شرکت های بیمه گر ، مطالبات حق بیمه های بدنه تا سررسید یک سال وسایط نقلیه مستاجرین شرکت می باشد که به صورت تقسیطی ، ضمن وصول از مشتریان با شرکت های بیمه ایران(اندیشه پوشش)، تجارت فردا و بیمه آسیا(سیمرغ تجارت) تسویه خواهد شد.

۲۵-۱-۲- مبلغ مذکور مربوط به مطالبات سهامداران بابت فروش حق تقدم استفاده نشده افزایش سرمایه سال ۱۳۹۳ توسط شرکت در بازار می باشد .

۲۵-۱-۳- مبلغ مذکور مربوط به اجاره یکی از شعبات بانک تجارت می باشد که در مدت مصادره دفتر مرکزی در اختیار شرکت قرار گرفته بود همچنین حقوق مدیریت محترم عامل می باشد که توسط بانک پرداخت می شود .



**شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره‌ای**  
**سال مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**



**۲۶- مالیات پرداختی**

نحوه تشخیص	سال مالی				سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹				
مابده پرداختی (میلیون ریال)	-	-	-	-	-	-	-	-
قطعی شده	-	۸	۱۳,۱۳۰	۱۳,۱۳۰	-	-	۱,۴۷۳	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
قطعی شده	-	۱۳,۶۴۹	۹,۸۱۱	۱۲,۶۶۴	-	-	(۵۳,۷۹۳)	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
قطعی شده	-	۸,۵۸۳	۲۶۲	۱۵,۴۲۱	۲,۵۰۳	-	۳۷,۰۶۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
قطعی شده	-	-	-	-	-	-	(۱۶۹,۶۵۳)	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
قطعی شده	-	۳,۳۳۰	-	۳,۳۳۰	-	-	(۹۴۲,۰۳۴)	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
در حال رسیدگی	-	-	-	۴,۲۵۴	-	-	(۷۵۳,۳۶۱)	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	-	(۲۱۴,۵۴۶)	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
	-	۲۵,۴۵۰	۴,۰۸۰	۳۴,۴۹۲	-	-		

۲۶-۱ مالیات بر درآمد شرکت برای کلیه سال‌های قبل از ۱۳۹۳ قطعی و تسویه شده است.

۲۶-۲ شرکت در سنوات قبل نسبت به برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۳ اعتراض نموده لیکن به موجب رای هیات بدوی مبلغ منزور مورد تأیید قرار گرفته و در سال مالی ۱۴۰۰ برگ قطعی به مبلغ ۱۳,۱۳۰ میلیون ریال بابت اصل و مبلغ ۵,۳۴۶ میلیون ریال بابت جرائم از شرکت مطالبه نموده که جمعا به مبلغ ۱۳,۸۰۲ میلیون ریال با اعمال بخشودگی جرائم پرداخت و تسویه شده است. در این خصوص مبلغ ۱۲,۱۳۰ میلیون ریال از حساب مالیات پرداختی و الباقی به مبلغ ۶۷۲ میلیون ریال از محل هزینه های مالیاتی سال ۱۴۰۰ مندرج در صورت سود(زیان) تسویه شده است در خصوص جرائم مربوط به ماده ۱۶۹ مشمول بخشودگی قرار گرفته و فقط مبلغ ۸ میلیون ریال جزو جرائم غیر قابل بخشش پرداخت گردیده است .

۲۶-۳ مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۵ طبق برگ تشخیص مبلغ ۱۲,۲۶۴ میلیون ریال مطالبه شده است که نسبت به رای صادره اعتراض شده و رای هیات بدوی به مبلغ ۹,۸۱۱ میلیون ریال به شرکت ابلاغ و در اردیبهشت ماه سال ۱۴۰۰ برگ قطعی صادر و ۲۶-۴ مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۶ طبق برگ تشخیص مبلغ ۲۰,۸۹۹ میلیون ریال مطالبه شده است که نسبت به رای صادره اعتراض شده بود که به دلیل دریافت رای هیات بدوی در فروردین سال ۱۴۰۰ برگ قطعی به مبلغ ۸,۳۳۱ میلیون ریال و به همراه جرائم ۲۶-۵ مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۷ مورد رسیدگی قرار گرفته و مبلغ ۱۱,۸۳۹ میلیون ریال زیان مورد تأیید امور مالیاتی قرار گرفته است.

۲۶-۶ مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۸ مورد رسیدگی قرار گرفته و مبلغ ۲۳,۸۵۱ میلیون ریال زیان مورد تأیید امور مالیاتی قرار گرفته است.

۲۶-۷ مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ توسط مأموران مالیاتی مورد رسیدگی قرار گرفته و برگ تشخیص به مبلغ ۴,۲۵۴ میلیون ریال ابلاغ شده که شرکت به برگ تشخیص صادره اعتراض نموده است.

۲۶-۸ مبلغ ۱,۱۶۳ میلیون ریال مربوط به مالیات حقوق سال ۱۳۹۹ بوده که پرداخت گردیده است

۲۶-۹ با توجه به محتمل نبودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش بینی برای بازافت دارایی مالیات انتقالی مذکور در یادداشت های ۲۶-۵ و ۲۶-۶ دارائیهای انتقالی منزور در چارچوب استانداردهای حسابداری قابلیت شناسایی نداشته است .

**شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۹,۲۱۴	۱۰۹,۱۹۲
۸۷,۹۸۴	۸۷,۹۸۵
۵,۰۱۴	۴,۹۸۲
<u>۲۰۲,۲۱۲</u>	<u>۲۰۲,۱۵۹</u>

**۲۷- سود سهام پرداختنی**

مانده پرداخت نشده:

سال ۱۳۹۳

سال ۱۳۹۲

سالهای قبل از ۱۳۹۲

- ۱- ۲۷-۱- سود نقدی هر سهم در سال ۱۳۹۳ مبلغ ۳۵۰ ریال بوده و در سال ۱۳۹۴ به دلیل مقررات سازمان بورس و در سنوات بعد نیز به دلیل وجود زیان ابرازی سودی تقسیم نشده است.
- ۲- ۲۷-۲- مبلغ ۱۷۱,۰۲۸ میلیون ریال از حساب مذکور مربوط به سهامداران عمده و مبلغ ۳۱,۲۵۰ میلیون ریال متعلق به سایر سهامداران می باشد که به علت عدم دسترسی به اطلاعات جامع سهامداران اقلیت پرداخت نگردیده که در صورت مراجعه و یا تماس هر یک از سهامداران ، اطلاعات بانکی ایشان اخذ و به حساب ایشان واریز می گردد .

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۱,۰۲۷	۱۷۱,۰۲۷
۱۶	۱۶
<u>۱۷۱,۰۴۳</u>	<u>۱۷۱,۰۴۳</u>

**۱- ۲۷-۲- سود سهام پرداختنی سهامداران عمده:**

بانک تجارت

شرکت سرمایه گذاری ایرانیان



**شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

۱۴۰۰/۰۶/۳۱		۱۴۰۱/۰۶/۳۱		
میلیون ریال		میلیون ریال		
<b>(۲۹۶,۶۳۷)</b>		<b>(۲۱۴,۵۴۶)</b>		<b>۲۸- نقد حاصل از عملیات:</b>
-	-	-	-	زیان خالص
۲۵۱,۵۵۱	۲۸۹,۲۳۹	-	-	<b>تعدیلات:</b>
۶,۴۴۸	۱۲,۰۳۴	-	-	هزینه مالیات
۴,۲۸۷	۱۱,۸۶۵	-	-	هزینه مالی
<b>(۳,۳۲۸)</b>	<b>(۹۰,۹۴۵)</b>	-	-	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
<b>(۲,۸۷۰)</b>	-	-	-	استهلاك داراییهای غیر جاری
-	<b>(۲,۴۹۶)</b>	-	-	سود سپرده
<b>(۵۹,۷۰۱)</b>	-	-	-	سود سهام
۱۹۶,۳۸۷	۲۱۹,۶۹۷	-	-	سود صندوق
۷۱۴,۹۰۸	<b>(۱۵۱,۹۲۹)</b>	-	-	سایر درآمد ها
<b>(۱۶۴,۹۴۱)</b>	<b>(۲,۵۰۰)</b>	-	-	<b>جمع تعدیلات</b>
-	۶,۳۹۷	-	-	کاهش (افزایش) دریافتنیهای عملیاتی
۲,۷۳۰	<b>(۳,۴۱۹)</b>	-	-	افزایش (کاهش) تسهیلات مالی دریافتی
<b>(۴۸۳,۰۰۶)</b>	۹۸,۵۲۹	-	-	کاهش (افزایش) موجودی کالا
<b>(۳۰,۵۵۹)</b>	<b>(۴۷,۷۷۱)</b>	-	-	کاهش (افزایش) داراییهای تملک شده
		-	-	افزایش (کاهش) پرداختنیهای عملیاتی
		-	-	نقد حاصل از عملیات

۲۸-۱- معاملات غیرنقد دوره مشابه سال قبل در ارتباط با انتقال املاک از گروه شرکتهای زرین غزال در ازای پرداخت وجه آن از طریق بانک تجارت (تسهیلات) بوده است.

**۲۹- مدیریت ریسک و سرمایه ها**

**۲۹-۱- مدیریت سرمایه**

شرکت سرمایه خود را مدیریت می کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده ذینفعان از طریق بهینه سازی تعادل بدهی و سرمایه قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می شود. مدیریت شرکت، ساختار سرمایه شرکت را شش ماه یکبار بررسی کند. به عنوان بخشی از این بررسی، مدیریت، هزینه سرمایه و ریسک های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مد نظر قرار می دهد. نسبت اهرمی شرکت شرح زیر می باشد.

**۲۹-۱-۱- نسبت اهرمی**

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۰۶/۳۱		
میلیون ریال		میلیون ریال		
۴,۹۰۶,۵۵۸	۵,۳۰۳,۸۰۷	۴,۹۰۶,۵۵۸	۵,۳۰۳,۸۰۷	جمع بدهی ها
<b>(۲۰۱,۰۳۰)</b>	<b>(۳,۵۶۱,۱۳۸)</b>	<b>(۲۰۱,۰۳۰)</b>	<b>(۳,۵۶۱,۱۳۸)</b>	موجودی نقد
۴,۷۰۵,۵۲۸	۱,۷۴۲,۶۶۹	۴,۷۰۵,۵۲۸	۱,۷۴۲,۶۶۹	خالص بدهی
<b>(۲,۱۵۳,۳۴۵)</b>	۹۷۶,۶۱۶	<b>(۲,۱۵۳,۳۴۵)</b>	۹۷۶,۶۱۶	حقوق مالکانه
<b>(۲/۲)</b>	۱/۷	<b>(۲/۲)</b>	۱/۷	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه

**۲۹-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی**

کمیته ریسک شرکت خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و بین المللی و نظارت و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارش های ریسک داخلی که آسیب پذیری را بر حسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند، ارائه می کند، این ریسک ها شامل ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد کمیته ریسک شرکت که بر ریسک ها و سیاستهای اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسکها را کاهش دهد به صورت فصلی به هیئت مدیره گزارش می دهد.

**۲۹-۳- ریسک بازار**

ریسک بازار عبارتست از تغییراتی در یک بخش یا حوزه از بازار که شرکت می بایستی با آن رقابت کند، وجود یک استراژی رقابتی می تواند ریسک شرکت در این حوزه را مدیریت کند.



**شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۲۹-۳-۱- سایر ریسکهای قیمت**

شرکت در معرض ریسکهای قیمت اوراق بهادار مالکانه (سهام) ناشی از سرمایه گذاری ها در اوراق بهادار مالکانه قرارداد، برخی از سرمایه گذاری ها در اوراق بهادار مالکانه در شرکت به جای اهداف مبادله برای اهداف استراتژیک نگهداری می شود، شرکت به طور فعال این سرمایه گذاری ها را مبادله نمی کند. همچنین شرکت سایر سرمایه گذاری ها در اوراق بهادار مالکانه را برای اهداف مبادله نگهداری میکند.

**۲۹-۴- مدیریت ریسک اعتباری**

این ریسک به زیان احتمالی ناشی از عدم ایفای تعهدات مشتریان (پرداخت اقساط اجاره در سررسید یا ارزش اسقاط تضمین شده دارایی یا خرید دارایی در پایان قرارداد به قیمت) مربوط است. در این خصوص شرکت سیاستی مبنی بر معامله تنها با طرف های قرارداد معتبر و اخذ وثیقه کافی، درموارد مقتضی را اتخاذ کرده است، تا ریسک اعتباری ناشی از ناتوانی در ایفای تعهدات توسط مشتریان را کاهش دهد. شرکت تنها با شرکتهای یا اشخاصی معامله می کند که رتبه اعتباری بالایی داشته باشد. شرکت با استفاده از اطلاعات مالی عمومی و سوابق معاملاتی خود، مشتریان عمده خود را رتبه بندی اعتباری می کند. آسیب پذیری شرکت و رتبه بندی اعتباری طرف قراردادهای آن به طور مستمر نظارت شده و ارزش کل معاملات با طرف قراردادهای تایید شده گسترش می یابد. بطور کلی مدیریت و کنترل ریسک اعتباری در شرکت مستلزم موارد ذیل است که این موارد در سرلوحه امور قرارداد شده است: الف) روشهای تصویب اعتبار. ب) توجه خاص به وضعیت های ریسکی. پ) ایجاد بانک اطلاعاتی درمورد مطالبات معوق شرکت رتبه بندی و بهره برداری از اطلاعات مربوط به سامانه اعتبار سنجی مدیریت ریسک در این حوزه مستلزم تجزیه و تحلیل پرتفوی اعتباری است. پرتفوی اعتباری شامل کلیه قراردادهای اجاره است. طبقه بندی و تحلیل پرتفوی می تواند در مجموع مبنای بازنگری در خط مشی اعتباری شرکت باشد.

**۲۹-۵- مدیریت ریسک نقدینگی**

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی یک چارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای مدیریت کوتاه مدت، میان مدت، بلند مدت تامین وجوه و الزامات مدیریت نقدینگی تعیین کرده است. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق نگهداری اندوخته کافی و تسهیلات بانکی از طریق نظارت مستمر بر جریان های نقدی پیش بینی و واقعی و از طریق تطبیق مقاطع سررسید دارایی ها و بدهی های مالی مدیریت میکند.

**۲۹-۶- ریسک نرخ سود**

این ریسک به زیان احتمالی ناشی از تغییرات نرخ سود ارتباط دارد. تغییر نرخ سود بر درآمدها، هزینه ها و نیز ارزش دارایی ها و بدهی های شرکت لیزینگ موثر است. احتمال وقوع ریسک در این بخش در صورتی خواهد بود که پرداخت تسهیلات از محل منابع داخلی و یا تسهیلات دریافتی از بانک ها به مشتریان در شرایطی انجام گرفته باشد که نرخ بهره اعطایی تسهیلات کمتر بوده باشد و برای استمرار فعالیت در چرخه اعطای تسهیلات با افزایش نرخ بهره مواجه گردد. در این صورت منجر به اعطای تسهیلات با بهره پایین و دریافت تسهیلات با بهره بالا خواهد بود. برای پوشش و مقابله با ریسک نرخ بهره هرچه اعطای تسهیلات کوتاه مدت در نظر گرفته شود و دریافت تسهیلات بلند مدت باشد اتخاذ تصمیم در مقابله با تاثیرات منفی نوسانات نرخ بهره با اطمینان بیشتری و ریسک کمتری مواجه خواهد شد. به هر حال تغییر نرخ سود بر میزان تقاضا برای لیزینگ و در نهایت کارمزد این شرکت ها می تواند تاثیرگذار باشد. شرکت لیزینگ ایران با استفاده از منابع حاصل از فعالیت های عملیاتی و نیز نقد حاصل از فروش سرمایه گذاری ها و به کارگیری مجدد آن در فعالیت های عملیاتی (اعطای تسهیلات) و به کارگیری سیاست های مناسب در مدیریت نقدینگی از دریافت تسهیلات و تحمیل هزینه بهره بر بهای تمام شده خدمات خود در سال ۱۴۰۱ بی نیاز می باشد. از سوی دیگر دریافت کارمزد توسعه فروش از تامین کنندگان کالا حاشیه امنی را برای ریسک نرخ سود برای شرکت فراهم نموده است. سیاست های مذکور ریسک نرخ سود را برای این شرکت به حداقل رسانده است.

**۳۰- معاملات غیر نقد**

معاملات غیر نقدی در رابطه با تملک ساختمان مرکزی و دو فقره املاک تملیکی مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۰ می باشد.





**شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورتهای مالی مان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱**

**۳۱- معاملات با اشخاص وابسته**

۳۱-۱ معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش:

(میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت	هزینه تسهیلات مالی
واحد تجاری اصلی	بانک تجارت	عضو هیات مدیره و سهامدار	*	۲۸۹,۲۳۹
	جمع			۲۸۹,۲۳۹

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

۳۱-۲ مانده حساب در تاریخ صورت وضعیت مالی با اشخاص وابسته به شرح زیر است:

(میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	تسهیلات دریافتی	سود سهام پرداختنی	سایر	خالص بدهی	خالص بدهی
واحد تجاری اصلی	بانک تجارت	۴,۹۱۸,۵۳۹	۱۷۱,۰۲۷	۴,۲۷۱	۵,۰۹۳,۸۳۷	۴,۸۰۳,۷۰۸
	جمع	۴,۹۱۸,۵۳۹	۱۷۱,۰۲۷	۴,۲۷۱	۵,۰۹۳,۸۳۷	۴,۸۰۳,۷۰۸
اشخاص وابسته	سرمایه گذاری ایرانیان	-	۱۶	۱۶	۱۶	۱۶
جمع کل		۴,۹۱۸,۵۳۹	۱۷۱,۰۴۳	۴,۲۷۱	۵,۰۹۳,۸۵۳	۴,۸۰۳,۷۲۴

**۳۲- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی**

۳۲-۱ شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای و دارایی های احتمالی می باشد.

۳۲-۲ پیرو مصوبه جلسه مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۳ ستاد اقتصاد مقاومتی و نامه ۱۰۰/۹۶/۱۱۱۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۰۷ سازمان تامین اجتماعی، انجام بازرسی از مدارک و دفاتر شرکتهای بخش خصوصی در سال اقتصاد مقاومتی، تولید و اشتغال صرفاً در آخرین سال مورد عمل قرار گرفته و از انجام بازرسی در سنوات گذشته خودداری می گردد. رأی هیأت تجدید نظر در تاریخ ۱۳۹۹/۰۵/۲۶ به مبلغ ۲۵۳۵ میلیون ریال برای سال ۹۶ صادر که طی شش قسط در سررسید مشخص در سال ۱۳۹۹ پرداخت و تسویه شده است و برای سال های مالی ۹۷ رسیدگی به دفاتر صورت گرفته که مبلغ ۹۳۸۶ میلیون ریال از شرکت در تاریخ ۱۳۹۹/۰۸/۱۷ تقسیط گردیده است و همچنین سال ۹۸ به مبلغ ۷/۴۰۰ میلیارد ریال محاسبه و تقسیط گردیده است. حسابرسی ده ساله سال های ۱۳۹۰ لغایت ۱۳۹۵ و سال ۱۳۹۹ توسط حسابرسان سازمان مورد رسیدگی قرار گرفته و شرکت به بدهی تشخیص صادره اعتراض نموده در این خصوص بدهی احتمالی وجود دارد. همچنین باتوجه به عدم رسیدگی دفاتر سال مالی ۱۴۰۰ توسط حسابرسان سازمان تامین اجتماعی ، در این خصوص بدهی احتمالی وجود دارد.

۳۲-۳ مالیات بر ارزش افزوده سال های ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۸ مورد رسیدگی قرار گرفته که تا تاریخ گزارش، بدهی مالیاتی ۱۳۹۱ تا ۱۳۹۸ قطعی و پرداخت گردید. مالیات و عوارض بر ارزش افزوده سال ۱۳۹۹ توسط مأموران مالیاتی مورد رسیدگی قرار گرفته و شرکت به برگ تشخیص صادره اعتراض نموده است. در این خصوص بدهی احتمالی وجود دارد.

۳۲-۴ مالیات تکلیفی و جریمه موضوع ماده ۱۶۹ ق.م.م. تا سال ۱۳۹۸ و مالیات حقوق تا سال ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است. در سال ۱۳۹۹ دفاتر شرکت توسط مأموران مالیاتی مورد رسیدگی قرار گرفته و برگ مطالبه صادر شده است و شرکت به برگ مطالبه صادره اعتراض نموده است. در این خصوص بدهی احتمالی وجود دارد.

**۳۳- رویدادهای پس از تاریخ تاریخ پایان دوره گزارشگری**

رویدادهایی که پس از پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تایید صورتهای مالی اتفاق افتاده باشد و مستلزم تعدیل اقلام صورتهای مالی یا افشای در یادداشت های توضیحی باشد، بجز واگذاری آپارتمان آصف که در یادداشت ۱۵-دارایی های تملیک شده افشا شده، به وقوع نپیوسته است.

