

شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
همراه با صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحات

(۱) الی (۶)

الف- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

ب- صورتهای مالی:

(۱) فهرست و مصوبه هیات مدیره

(۲) صورت سود و زیان برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

(۳) صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

(۴) صورت تغییرات در حقوق مالکانه برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

(۵) صورت جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

(۶) الی (۲۶) یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

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

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورتهای مالی شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۳۴ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیات مدیره در قبال صورتهای مالی

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

مسئولیت حسابرسی و بازرس قانونی

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

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

این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است. همچنین این موسسه مسئولیت دارد، ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت، مفاد اساسنامه شرکت و سایر الزامات قانونی را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.



مبانی اظهار نظر مشروط

۴- بطوریکه از اقلام مندرج در صورتهای مالی مشهود است: (الف) عملکرد شرکت طی سال مورد گزارش (عمدتاً ناشی از احتساب هزینه مطالبات مشکوک الوصول برای تسهیلات اعطایی در سنوات قبل) و سالهای قبل منجر به زیان گردیده و زیان انباشته در تاریخ صورت وضعیت مالی بیش از چهار برابر سرمایه ثبت شده شرکت است. (ب) در حدود ۴۷ 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 میلیارد 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 است. (د) با توجه به عدم پرداخت اقساط توسط مشتریان (یادداشت توضیحی ۱۷) نسبت به مانده بدهی و وصول تضامین آنها منجمله ضمانتنامه‌های بانکی و املاک تملیکی، پرونده‌های حقوقی متعددی در مراجع قضایی طرح شده و در جریان است. (ه) تسهیلات اعطایی به مشتریان طی دو سال اخیر تنها محدود به اعطای چند فقره تسهیلات خرید اتومبیل بوده و بنا به دلایل مندرج در بندهای فوق قادر به انجام فعالیت لیزینگ در طی سال مالی مورد گزارش و سال قبل نبوده است. (و) افزایش سرمایه مصوب در مجمع عمومی فوق العاده در شهریور ماه ۱۴۰۰ تا تاریخ تهیه این گزارش انجام نشده است. بنا به مراتب فوق، شرکت قادر به ادامه فعالیت مطروحه در اساسنامه نبوده و ساختار مالی شرکت وضعیت مناسبی نداشته و تداوم فعالیت‌های آتی شرکت منوط به اصلاح سرمایه در گردش، وصول اقساط معوق مطالبات و تسویه تسهیلات دریافتی از بانک است. موارد مزبور و برنامه‌های شرکت جهت اصلاح این وضعیت در صورتهای مالی افشا نشده است.

۵- درخصوص پرونده‌های حقوقی شرکت نکات حایز اهمیت به شرح زیر است:

- شرکت دارای پرونده‌های حقوقی متعددی بوده که عمدتاً مربوط به مانده بدهی مشتریان سنواتی شرکت (یادداشت توضیحی ۱۷) می‌باشد که طبق تاییدیه واصله از برخی وکلای حقوقی، نتیجه برخی از دعاوی حقوقی، علیه شرکت صادر شده و 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 پراکندگی مدارک نگهداری شده و نبود کلیه احکام صادره توسط دادگاه ها در رابطه با برداشت مبالغ محکوم شده از حسابهای شرکت و با در نظر گرفتن این مطلب که الباقی مبالغ اعلام شده از سوی دادگاه ها تا تاریخ تهیه این گزارش از سوی شرکت پرداخت نشده، از آثار ناشی از باقیمانده مبالغ اعلام شده و پرداخت نشده، توسط مراجع قضایی بر اقلام صورتهای مالی اطلاعاتی حاصل نشده است.

۶- به شرح یادداشت توضیحی ۲-۱۲، به موجب مصالحه نامه منعقد در حضور ریاست محترم دادگستری استان فارس، مقرر گردید سه فقره از املاک شرکت که در سال ۱۳۹۹، به گروه زرین غزال منتقل شده بود، به شرکت لیزینگ ایران بازگردانده شود. در این خصوص تا تاریخ تهیه این گزارش به استثنای یک دستگاه آپارتمان واقع در خیابان آصف تهران مندرج در سرفصل داراییهای تملک شده (یادداشت توضیحی ۱۵) به مبلغ ۹۸ میلیارد ریال، الباقی املاک به نام شرکت لیزینگ ایران منتقل و در تملک شرکت قرار گرفته است. بنا به مراتب فوق، با توجه به اینکه اقدامات حقوقی درخصوص ملک واقع در خیابان آصف منجر به نتیجه نهایی نشده از آثار احتمالی عدم دریافت ملک مزبور بر اقلام صورتهای اطلاعاتی حاصل نشده است.

۷- سرفصل موجودی کالا (یادداشت توضیحی ۱۶) شامل مبلغ ۱۳ میلیارد ریال بهای تمام شده ۶ دستگاه سواری ولو و مبلغ ۴ میلیارد ریال بهای تمام شده یک دستگاه خودرو اسکانیا (جمعاً به مبلغ ۱۷ میلیارد 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. طبق تاییدیه واصله از وکیل حقوقی شرکت در سال مالی قبل، رای بر علیه شرکت صادر شده که تجدیدنظر خواهی به عمل آمده است. لیکن در سال مالی مورد گزارش تا این تاریخ منجر به نتیجه نشده، لذا آثار احتمالی ناشی از موارد فوق بر اقلام صورتهای مالی مشخص نمی‌باشد.



۸- به موجب تصمیمات متخذه هیات مدیره در تیر ماه ۱۴۰۰، مقرر گردیده طی تنظیم قراردادی فیما بین بانک تجارت و شرکت لیزینگ ایران، شرکت لیزینگ ایران متعهد گردیده چنانچه شرکت تا پایان سال ۱۴۰۰ درخواست خرید املاک مورد توافق با گروه زرین غزال را به بانک ارایه دهد بانک املاک مزبور را به قیمتی معادل ۸۰۰ میلیارد ریال با دریافت اضافه سود حاصل از این معامله به شرکت لیزینگ واگذار نماید سود مذکور معادل ۱۸ درصد مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال نسبت به مدت پرداخت از سوی بانک و بازپرداخت توسط شرکت لیزینگ ایران خواهد بود. در این خصوص املاک مزبور مستقیماً به نام شرکت لیزینگ ایران منتقل و مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال به همراه سود محاسبه شده جمعاً به مبلغ ۹۰۵,۷۳۱ میلیون ریال (یادداشت توضیحی ۹-۱-۲۳) در حساب تسهیلات منظور شده و قراردادی با بانک در این زمینه منعقد نشده است. بنا به مراتب فوق، به دلیل اینکه توافق نهایی در این زمینه با بانک تجارت صورت نگرفته، آثار احتمالی این موضوع بر اقلام صورتهای مالی مشخص نمی‌باشد.

۹- پاسخ تاییدیه ارسالی به تعدادی از وکلای حقوقی شرکت واصل نشده است. از آثار احتمالی ناشی از مواردی که در رابطه با پرونده‌های حقوقی احتمالاً توسط وکلا درج می‌گردید، اطلاعی حاصل نشده است.

اظهار نظر مشروط

۱۰- به نظر این موسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای (۴) و (۵) و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای (۶) الی (۹) صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تاکید بر مطالب خاص

۱۱- به شرح یادداشت‌های توضیحی ۶-۱-۲۳ و ۷-۱-۲۳، مانده اصل، سود و جرایم دو فقره تسهیلات دریافتی در سنوات قبل از بانک تجارت جمعاً به مبلغ ۳,۷۲۶ میلیارد ریال است، لیکن طبق مکاتبات انجام شده با بانک تجارت، تسهیلات مزبور در قالب دو فقره تسهیلات بوده که انعقاد قرارداد در رابطه با دو فقره تسهیلات با بانک تجارت در جریان است.

۱۲- به شرح یادداشت توضیحی ۱۵ اسناد مالکیت، دو دانگ ملک تملیکی شرکت واقع در تبریز، سارینای کیش، ۶ 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 درخصوص استفاده یا واگذاری آنها صورت نگرفته است. لازم به ذکر است در طی سال مالی مورد گزارش جهت فروش املاک واقع در میدان توحید، شهرک غرب و جزیره کیش طی چندین نوبت آگهی مزایده عمومی از طریق انتشار در روزنامه به اطلاع عموم رسیده لیکن تا این تاریخ املاک مزبور فروخته نشده است.

۱۳- داراییهای تملک شده و موجودی کالا (یادداشت‌های توضیحی ۱۵ و ۱۶) فاقد پوشش بیمه‌ای است. اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد بندهای (۱۱) الی (۱۳) فوق، مشروط نشده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

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

اظهار نظر این موسسه نسبت به صورتهای مالی، در بر گیرنده اظهار نظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود.

در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این موسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرتهای با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های با اهمیت است. در صورتیکه این موسسه 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 بندهای (۶) الی (۹) و همچنین آثار مورد مندرج در بندهای (۴) و (۵) بر سایر اطلاعات موثر بوده که آثار آن به نحو مناسب در گزارش مزبور منعکس نشده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

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

۱۵-۱- زیان انباشته شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی بیش از چهار برابر سرمایه آن است، لذا شرکت مشمول مفاد ماده ۱۴۱ اصلاحیه قانون تجارت بوده و ضروری است مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام تشکیل و در مورد انحلال یا بقای آن در چارچوب مقررات اصلاحیه قانون تجارت تصمیم گیری نماید.

۱۵-۲- ماده ۱۰۵ اساسنامه در رابطه با رعایت حد نصاب مانده تسهیلات اعطایی به هر مشتری بیش از ۵ درصد مجموع حقوق صاحبان سهام نسبت به آخرین صورتهای مالی حسابرسي شده شرکت در سال ۱۴۰۰ درخصوص تعدادی از مشتریان (که در سنوات قبل پرداخت شده) صورت نگرفته است.

۱۵-۳- پیگیریهای شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۱۷ صاحبان سهام، در موارد زیر به نتیجه نرسیده است:

- اقدامات انجام شده درخصوص رفع تداوم فعالیت شرکت و افزایش سرمایه در مقطع پایان سال ۱۴۰۰ منجر به نتیجه نهایی نشده است.

- وصول کلیه ضمانت نامه های بانکی و ارایه گزارش کسری ذخیره مربوطه به سهامدار عمده (بانک تجارت).

- استیفای حقوق شرکت در پرونده ۶ دستگاه سواری ولوو و یک دستگاه خودرو اسکانیا

- پوشش بیمه ای بخشی از داراییها

- تعیین تکلیف تسهیلات دریافتی از بانک تجارت

- انتقال اسناد مالکیت املاک تملیکی به نام شرکت

- رعایت قوانین و مقررات

۱۵-۴- ماده ۱۰۶ اساسنامه در رابطه با حداکثر مانده تسهیلات دریافتی از بانک تجارت به میزان دو برابر مجموع حقوق مالکانه.

۱۵-۵- ماده ۱۱۴ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۶۰ اساسنامه شرکت در رابطه با توثیق سهام وثیقه شرکت سرمایه گذاری تدبیر ایرانیان رعایت نشده است.

۱۵-۶- ماده ۱۳۴ اصلاحیه قانون تجارت درخصوص پرداخت حق حضور به اعضای هیات مدیره به طور کامل رعایت نشده است.

۱۵-۷- یکی از اعضای هیات مدیره در شرکت لیزینگ صنعت و معدن که بخشی از سرمایه آن متعلق به دولت است نیز عضو هیات مدیره می باشد، اگرچه ایشان از سمت خود در شرکت لیزینگ صنعت و معدن استعفا نموده است لیکن تشریفات آن و درج در روزنامه رسمی صورت نگرفته که این موضوع در رعایت ماده ۵۴ اساسنامه به سمع مجمع می رسد.

۱۵-۸- مفاد ماده ۱۲۴ اصلاحیه قانون تجارت و تبصره ۲ ماده ۷۲ اساسنامه در رابطه با تعیین حقوق مدیرعامل و تایید صلاحیت ایشان توسط بانک مرکزی که در دی ماه ۱۴۰۰ توسط هیات مدیره انتخاب شده اند رعایت نشده و تا تاریخ تهیه این گزارش حقوق به ایشان پرداخت نشده است.

۱۵-۹- به موجب صورتجلسه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۲۴، اعضای حقوقی هیات مدیره و طبق صورتجلسات هیات مدیره مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۱۸ و ۱۴۰۰/۱۰/۱۹ نمایندگان اعضای حقوقی هیات مدیره انتخاب شده اند در این خصوص نمایندگان مزبور توسط بانک مرکزی تایید صلاحیت نشده اند و برای یکی از اعضای هیات مدیره، شرکت خدمات تجارت (سهامی خاص) نماینده ای تعیین نشده و صورتجلسات مزبور در روزنامه رسمی ثبت نگردیده است. همچنین به دلیل اینکه نماینده مزبور در جلسات هیات مدیره حضور نداشته اند مفاد ماده ۵۳ اساسنامه نیز در این رابطه رعایت نشده به همین دلیل صورتهای مالی، گزارش تفسیری و گزارش فعالیت هیات مدیره به مجمع توسط ۴ نفر از اعضای هیات مدیره امضا شده است.



۱۵-۱۰- شرکت مفاد ماده ۲۴۰ و ماده ۱۴۸ اصلاحیه قانون تجارت به ترتیب درخصوص پرداخت سود سهام سالهای ۱۳۸۳ الی ۱۳۹۳ به تعدادی از سهامداران برای سود تقسیم شده مصوب سنوات قبل و همچنین رعایت یکسان حقوق سهامداران رعایت نشده است.

۱۵-۱۱- به موجب تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق العاده نوبت دوم مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۱۰ افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۶۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۴,۰۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی با سلب حق تقدم از سهامداران فعلی مصوب گردید، طبق اظهارات مدیریت به دلیل مشکلات ثبتی و دریافت تاییدیه پذیره نویسی از بانک مرکزی ج.ا. و سازمان بورس و اوراق بهادار اعلامیه پذیره نویسی سهام در ۱۸ اردیبهشت ماه ۱۴۰۱ در روزنامه کثیرالانتشار منتشر شده و سایر مراحل افزایش سرمایه از این تاریخ در جریان است.

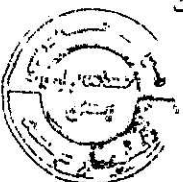
۱۶- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۳۲ صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره در زمان حسابرسی پایان سال به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری رعایت شده است. نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۱۷- 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 گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارایه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

- ۸- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار طی سال مالی مورد گزارش در موارد زیر رعایت نشده است:
- ماده ۱۰ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات در رابطه با ارایه صورتجلسات مجامع عمومی به بورس و افشای آن یک هفته پس از ابلاغ ثبت
 - مفاد ماده ۱۱ دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار درخصوص نسبت حقوق صاحبان سهام به کل داراییها (۱۵ درصد) لازم به توضیح است نسبت مذکور منفی است.
 - ابلاغیه ۹۷/ب/۴۴۰/۳۰ در رابطه با درج اطلاعاتی درخصوص دریافت درخواستهای اشخاص حقیقی جهت عضویت در هیات مدیره پس از کسب تایید صلاحیت لازم مراجع نظارتی و افشای آن در سامانه کدال.
 - بند ۳ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشا اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان درخصوص ارایه صورت مالی و گزارش تفسیری مدیریت حسابرسی نشده میان دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ و ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ که میباید حداکثر ۳۰ روز پس از پایان مقاطع سه ماهه افشا شود (در تاریخ ۱۴۰۰/۰۵/۰۶ و ۱۴۰۰/۰۸/۰۱ در کدال بارگذاری شده است). همچنین به موجب بند ۴ ماده ۷ دستورالعمل مزبور صورتهای مالی و گزارش تفسیری مدیریت بررسی اجمالی شده میان دوره ای شش ماهه مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ که میباید در ۱۴۰۰/۰۸/۳۰ در کدال بارگزاری می گردید در ۱۴۰۰/۰۹/۲۲ با تاخیر افشا شده است.
 - مستنداتی در رابطه با انجام بازارگردانی سهام شرکت از طریق صندوقهای سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی در شش ماهه دوم سال مالی مورد گزارش طبق ضوابط سازمان بورس و اوراق بهادار به این مؤسسه ارایه نشده است.

- ۱۹- دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار درخصوص موارد زیر رعایت نشده است:
- ماده ۱۶ ارزیابی اثربخشی هیات مدیره و کمیتهها، ماده ۴۲ درج مشخصات اعضای هیات مدیره، کمیتههای تخصصی هیات مدیره و سایر اطلاعات در پایگاه اینترنتی شرکت و گزارش تفسیری، ماده ۴۳ اقدامات شرکت در مورد رعایت اصول حاکمیت شرکتی در گزارش تفسیری.



- ۲۰- دستورالعمل‌های مصوب شورای پول و اعتبار بانک مرکزی ج.ا.ا. طی سال مالی مورد گزارش در موارد زیر رعایت نشده است:
- مجوز فعالیت شرکت (یادداشت توضیحی ۳-۲-۱) تا تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۰۱ توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. تمدید شده است و پس از این تاریخ تمدید نشده 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. علیرغم ارایه مدارک توسط شرکت به بانک مرکزی ج.ا.ا.
 - مفاد مواد ۴۳ و ۴۴ دستورالعمل اجرایی تأسیس، فعالیت و نظارت بر شرکتهای لیزینگ (واسپاری) در خصوص تخصیص مجموع مانده تسهیلات اعطایی به هر مشتری (سنوات گذشته) حداکثر به میزان ۵ درصد مجموع حقوق مالکانه و حداکثر مانده تسهیلات دریافتی از موسسات اعتباری به میزان دو برابر مجموع حقوق مالکانه.

۲۱- گزارش کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی شرکت در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار بررسی شده است. بر اساس بررسی انجام شده و با توجه به محدودیتهای ذاتی کنترل‌های داخلی، به استثنای برخی موارد از جمله عدم طبقه بندی صحیح تسهیلات اعطایی به این موسسه به مواردی حاکی از وجود نقاط ضعف با اهمیت کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار برخورد نکرده است.

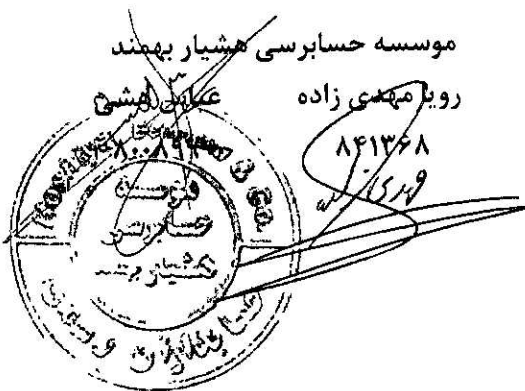
۲۲- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط (مشمول بر آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۹۸/۰۷/۲۲ هیات دولت ابلاغی آذر ماه ۱۳۹۹) و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، به استثنای برخی از موارد مندرج در آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مزبور ابلاغی آذر ماه ۱۳۹۹، این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده و دستورالعمل‌های مربوطه، برخورد نکرده است.

۲۰ اردیبهشت ماه ۱۴۰۱

مؤسسه حسابرسی هشیار بهمند

رویا مهدی زاده

۸۴۱۳۶۸





شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)

LeasingIran co .

شماره :

تاریخ :

پیوست :

شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ تقدیم می‌گردد. اجزای تشکیل‌دهنده صورت‌های 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

۶-۲۶

• یادداشت‌های توضیحی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۱۹ 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)

مدیر عامل و عضو هیأت مدیره

رضا زردشتی

شرکت سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی خاص)

عضو هیأت مدیره - موظف

اصغر زارع نژاد نیگجه

شرکت سرمایه گذاری تدبیر ایرانیان (سهامی خاص)



شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت	عملیات در حال تداوم :
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۶۷,۱۱۳	۴۴,۹۲۹	۵	درآمد های عملیاتی
(۴۱۸,۷۲۹)	(۵۳۱,۹۱۳)	۶	هزینه تامین مالی
(۲۵۱,۶۱۶)	(۴۸۶,۹۸۴)		زیان ناخالص
(۱۳۵,۳۱۹)	(۱۶۴,۴۹۷)	۷	هزینه های اداری و عمومی
(۵۳۸,۰۲۰)	(۱۸۲,۸۷۵)	۸	زیان کاهش ارزش دریافتنی ها
۳,۲۷۷	۳,۷۸۶	۹	سایر درآمدها
(۹۳۱,۵۷۸)	(۸۳۰,۵۷۰)		زیان عملیاتی
۲۶۸,۸۸۲	۷۷,۲۰۹	۱۰	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
(۶۵۲,۶۹۶)	(۷۵۳,۳۶۱)		زیان عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۶,۴۹۰)	(۶۸۴)	۲۷-۳	هزینه مالیات
(۶۵۹,۱۸۶)	(۷۵۴,۰۴۵)		زیان خالص :
			زیان پایه هر سهم :
(۱,۵۴۷)	(۱,۳۹۷)		عملیاتی (ریال)
۴۴۸	۱۳۰		غیر عملیاتی (ریال)
(۱,۰۹۹)	(۱,۲۶۷)	۱۱	زیان پایه هر سهم

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



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



شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
دارایی ها	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی های غیر جاری			
دارایی های ثابت مشهود	۵۲۵,۴۳۲	۴,۲۰۶	۱۰,۸۷۸
دارایی های نامشهود	۸۲	۱۲۶	۸۴۹
سرمایه گذاری های بلندمدت	۶,۵۱۶	۶,۵۱۶	۹۳۱
دریافتنی های بلند مدت	۲۴,۹۶۰	۸۴,۸۰۰	۱۴۵,۸۰۴
جمع دارایی های غیر جاری	۵۵۶,۹۹۰	۹۵,۶۴۸	۱۵۸,۴۶۲
دارایی های جاری			
دارائیهای تملیک شده	۶۴۳,۸۱۶	۳۷۷,۳۸۲	۱۵۱,۱۳۰
موجودی کالا	۱۶,۹۴۸	۱۶,۹۴۸	۴۱,۱۰۸
دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها	۱,۳۹۷,۹۷۵	۲,۲۶۳,۲۱۰	۲,۳۸۸,۹۲۹
سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۳۶,۴۵۴	۳۱,۳۶۷	۲,۷۷۷
موجودی نقد	۲۰۱,۰۳۰	۱۴۰,۳۸۲	۱۹,۹۲۲
جمع دارایی های جاری	۲,۱۹۶,۲۲۳	۲,۸۲۹,۲۸۹	۲,۶۰۳,۸۶۶
جمع دارایی ها	۲,۷۵۳,۲۱۳	۲,۹۲۴,۹۳۷	۲,۷۶۲,۳۲۸
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰
انداخته قانونی	۵۷,۱۹۲	۵۷,۱۹۲	۵۷,۱۹۲
زیان انباشته	(۲,۸۱۰,۵۳۷)	(۱,۹۹۶,۷۹۱)	(۱,۳۳۷,۶۰۵)
جمع حقوق مالکانه	(۲,۱۵۳,۲۴۵)	(۱,۳۳۹,۵۹۹)	(۶۸۰,۴۱۳)
بدهی ها			
بدهی های غیر جاری			
تسهیلات مالی بلندمدت	.	.	۲۰۴,۳۳۰
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۰,۹۳۰	۱۴,۰۶۲	۱۲,۰۵۹
جمع بدهی های غیر جاری	۲۰,۹۳۰	۱۴,۰۶۲	۲۱۶,۳۸۹
بدهی های جاری			
پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها	۵۱,۶۱۶	۵۶۲,۷۹۱	۳۵,۵۶۱
مالیات پرداختنی	.	۱۶,۱۶۳	۲۳,۴۷۵
سود سهام پرداختنی	۲۰۲,۲۱۲	۲۰۲,۲۷۷	۲۰۹,۸۶۶
تسهیلات مالی	۴۶۳,۱۸۰	۳,۴۶۹,۲۴۳	۲,۹۵۷,۴۵۰
جمع بدهی های جاری	۴,۸۸۵,۶۲۸	۴,۲۵۰,۴۷۴	۳,۲۲۶,۳۵۲
جمع بدهی ها	۴,۹۰۶,۵۵۸	۴,۲۶۴,۵۳۶	۳,۴۴۲,۷۴۱
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها	۲,۷۵۳,۲۱۳	۲,۹۲۴,۹۳۷	۲,۷۶۲,۳۲۸



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



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

سرمایه	اندوخته قانونی	(زیان) انباشته	سهام خزانه	جمع کل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۵۷,۱۹۲	(۱,۳۲۷,۲۶۰)		(۶۷۰,۰۶۸)
اصلاح اشتباهات (یادداشت ۲۸)	-	(۱۰,۳۴۵)		(۱۰,۳۴۵)
مانده تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۰۱/۰۱	۵۷,۱۹۲	(۱,۳۳۷,۶۰۵)		(۶۸۰,۴۱۳)
زیان خالص سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	-	(۶۵۹,۱۸۶)		(۶۵۹,۱۸۶)
زیان جامع سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	-	(۶۵۹,۱۸۶)		(۶۵۹,۱۸۶)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۵۷,۱۹۲	(۱,۹۹۶,۷۹۱)		(۱,۳۳۹,۵۹۹)
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰				
زیان خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۰	-	(۷۵۴,۰۴۵)		(۷۵۴,۰۴۵)
زیان جامع سال مالی ۱۴۰۰	-	(۷۵۴,۰۴۵)		(۷۵۴,۰۴۵)
خرید سهام خزانه		(۲۷۵,۹۹۲)	(۲۷۵,۹۹۲)	(۲۷۵,۹۹۲)
فروش سهام خزانه		۲۷۵,۹۹۲	۲۷۵,۹۹۲	۲۷۵,۹۹۲
زیان حاصل از فروش سهام خزانه		(۵۹,۷۰۱)		(۵۹,۷۰۱)
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۵۷,۱۹۲	(۲,۸۱۰,۵۳۷)		(۲,۱۵۳,۳۴۵)



یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است

شرکت لیزینگ ایران (سهام عام)
صورت جریان های نقدی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		
۱۳۱,۱۷۰	۱۳۴,۹۱۴	۲۹
نقد حاصل از عملیات		
(۱۳,۸۰۲)	(۱۶,۸۴۷)	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۱۱۷,۳۶۸	۱۱۸,۰۶۷	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		
(۶۹۳)	(۱۱,۱۹۷)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
(۳۰,۸۶۷)	-	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری کوتاه مدت
۳۶,۴۵۰	۶,۵۱۶	دریافتهای ناشی از سود سهام
۵,۷۹۰	۷,۰۲۸	دریافتهای ناشی از سود سپرده بانکی
۱۰,۶۸۱	۲,۳۴۷	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۱۲۸,۰۴۹	۱۲۰,۴۱۴	جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی		
.	۲۱۶,۲۹۱	دریافت های ناشی از فروش سهام خزانه
.	(۲۷۵,۹۹۲)	پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
(۷,۵۸۹)	(۶۵)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
(۷,۵۸۹)	(۵۹,۷۶۶)	جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۱۲۰,۴۶۰	۶۰,۶۴۸	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۱۹,۹۲۲	۱۴۰,۳۸۲	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۱۴۰,۳۸۲	۲۰۱,۰۳۰	مانده موجودی نقد در پایان سال
۱۷۳,۵۴۱	۸۰۰,۰۰۰	۳۰ معاملات غیر نقد

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



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

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام) به شناسه ملی ۱۰۶۷۸۹۵۱ 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. 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 سندیکایی با سایر اشخاص (به جز بانک ها و موسسات اعتباری)، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه ها و 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:

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
نفر	نفر	
۲۰	۲۰	کارکنان رسمی
۳۳	۲۷	کارکنان قراردادی
۵۳	۴۷	

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

۱-۲- استاندارد حسابداری جدید و تجدیدنظر شده که در دوره جاری لازم الاجرا شده است و بر صورت های مالی

آثار بااهمیتی داشته است:

۱-۲-۱- استاندارد حسابداری ۴۲ با عنوان اندازه گیری ارزش منصفانه آثار با اهمیت بر صورت های مالی نداشته است.

۲-۲- آثار احتمالی آتی بااهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده مصوب که هنوز

لازم الاجرا نیستند به شرح زیر است:

۱-۲-۲- استاندارد حسابداری ۱۶ آثار تغییر در نرخ ارز، آثار با اهمیت بر صورت های مالی نخواهد داشت .



شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)
بازداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

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

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)

۳-۳- موجودی کالا

موجودی کالا (خودرو) بر مبنای اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش گروههای 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 شاسی متفاوت هستند لذا بهای تمام شده آنها با بکارگیری روش شناسایی ویژه تعیین می گردد.

۳-۴- سرمایه گذاری در املاک

داراییهای 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 داراییهای 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 نمیشود 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.

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزارهای رایانه ای	۵ ساله	مستقیم



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

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 مستهلک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارائی ها که به منظور حفظ وضعیت دارائی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارائی 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 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
اثاث و منصوبات	۳، ۵، ۶ سال	مستقیم

۳-۶-۱- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر (به استثنای ساختمان و تاسیسات) پس از آمادگی 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 هر گونه 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 یا 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 هر گونه 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
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰

۸-۳- ذخایر

ذخایر، بدهی های هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توام 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 شوند.

۱-۸-۳- 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.

۹-۳- درآمد عملیاتی

۱-۹-۳- 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.

۲-۹-۳- سود عاملیت

درآمد خدمات راهبردی قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی (سود عاملیت لیزینگ) منطبق با روش شناسائی سود تحقق یافته شناسائی 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.

۴-۹-۳- 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 شناسائی می شود.

۱۰-۳- متخارج تأمین مالی

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

۱۱-۳- 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 / ۲۸۳۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی ج.ا.ا.) با توجه به عوامل زمان تأخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد.

۱۲-۳- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای تسهیلات اعطائی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۳۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی ج.ا.ا.) ذخیره ای به شرح زیر محاسبه و در حساب ها منظور می گردد.

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

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



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

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

۳-۱۳- 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- 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.

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

۴-۱- هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذاریهای بلند مدت برای مدت بسیار طولانی را ندارد. این سرمایه گذاریها با قصد استفاده در فعالیت شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاریها جهت درآمد زایی در فرصت های نقدینگی است.



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

۵- درآمدهای عملیاتی

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۷,۱۱۳	۴۴,۹۲۹	۵-۱
۱۶۷,۱۱۳	۴۴,۹۲۹	

درآمد حاصل از عملیات لیزینگ

۵-۱- درآمد حاصل از عملیات لیزینگ

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۸,۵۷۹	۲۰,۶۴۳	۵-۱-۱
۱۸,۵۳۴	۲۳,۲۸۶	۵-۱-۲
۱۶۷,۱۱۳	۴۴,۹۲۹	

درآمد حاصل از اجاره

درآمد حاصل از فرع و جرایم دیرکرد و وجه التزام

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 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 تأمین مالی :

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
سود(زیان) ناخالص	درصد سود (زیان) ناخالص به درآمد عملیاتی	سود(زیان) ناخالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۲۵۱,۶۱۶)	(۱۰,۸۳۹٪)	(۴۸۶,۹۸۴)
(۲۵۱,۶۱۶)	(۱۰,۸۳۹٪)	(۴۸۶,۹۸۴)

درآمد های عملیاتی

۶- هزینه تأمین مالی

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
جمع	جمع	سود و کارمزد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۱۸,۷۲۹	۵۳۱,۹۱۳	۵۳۱,۹۱۳
۴۱۸,۷۲۹	۵۳۱,۹۱۳	۵۳۱,۹۱۳

هزینه تأمین مالی



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

۷- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷-۱	۵۸,۳۳۳	۳۶,۲۲۶
حقوق و دستمزد و مزایا و سایر هزینه های پرسنلی		
استهلاک دارایی های ثابت مشهود و نامشهود	۱۵,۵۷۷	۲,۶۵۳
مزایای غیر نقدی	۱۵,۲۴۰	۱۲,۵۸۷
هزینه کارشناسی املاک	۳,۶۳۳	۵,۶۴۸
هزینه بیمه	۹,۴۹۳	۱۰,۱۷۰
بیمه سهم کارفرما - تامین اجتماعی و تکمیلی	۱۲,۵۲۰	۹,۲۱۷
عیدی و پاداش	۸,۷۸۳	۵,۲۸۱
بازخريد سنوات خدمت	۸,۰۶۹	۵,۶۰۹
۷-۲	۳,۴۷۰	۱۶,۶۸۸
هزینه مالیات بر ارزش افزوده، حقوق و جرائم ماده ۱۶۹		
هزینه حسابرسي (مربوط به سال قبل و سال جاری)	۴,۸۳۸	۲,۷۹۳
سرویس و نگهداری دارایی ها و حق بیمه	۴,۴۳۹	۲,۱۶۶
ملزومات اداری و خدمات رایانه	۳,۰۷۸	۲,۵۹۴
هزینه حق عضویت ها	۲,۵۱۳	۲,۳۷۱
حق الزحمه مشاورین	۲,۰۲۶	۳,۳۶۳
هزینه بیمه گروهی و مسئولیت مدنی و بیمه عمر	۱,۳۰۰	۱,۹۲۷
حق حضور اعضای هیات مدیره	۸۲۰	۵۷۶
سایر	۱۰,۳۶۵	۵,۳۵۰
	۱۶۴,۴۹۷	۱۳۵,۲۱۹

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 مالیات ناشی از برگ قطعی مالیات ارزش افزوده و مالیات حقوق و جرائم ۱۶۹ مکرر قانون مالیاتهای مستقیم مربوط به سال ۱۳۹۸ می باشد.

۷-۳- هزینه کارشناسی املاک در رابطه با هزینه کارشناسی بابت ارزیابی املاک تملیکی شرکت پرداختی به کارشناسان دادگستری است.

۷-۴- هزینه بیمه مندرج در جدول فوق عمدتاً در رابطه با پرداخت طبق اعلامیه صادره از سازمان تامین اجتماعی بابت حق بیمه سال ۱۳۹۸ به مبلغ ۷,۴۰۰ میلیون ریال و پرداخت تمه بیمه سال ۱۳۹۷ به مبلغ ۱,۰۹۸ میلیون ریال است

۸- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

در اجرای ضوابط و مقررات بانک مرکزی در سال جاری با تفکیک مطالبات شرکت به طبقه جاری، سررسید گذشته، موق و مشکوک الوصول مبلغ ۱۴۲,۱۴۰ میلیون ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در جهت افزایش میزان ذخایر در دفاتر شرکت لحاظ شده است.

۹- سایر درآمدها

سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۲۳۳	۱,۷۶۱
درآمد حاصل از تخفیفات تجاری، جرائم، دیرکرد و وجه التزام	
۲۲۸	۱,۰۷۲
تخفیفات دریافتی از شرکت های بیمه گر	
۱۹۵	۳۰۱
درآمد قسغ قراردادهای جاری	
۱۱۰	۱۴۳
سایر	
۳,۷۸۶	۳,۳۷۷



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

۱۰- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰-۱	۵۸,۵۷۷	۲۲۰,۹۲۷
۱۰-۲	۱۱,۶۰۳	۳۲,۰۳۵
	۷,۰۲۸	۵,۷۹۰
	۱	۱۲۰
	<u>۷۷,۲۰۹</u>	<u>۲۶۸,۸۸۲</u>

۱۰-۱- سود حاصل از فروش املاک تملیکی آمل که از طریق مزایده عمومی انجام شده است.
 ۱۰-۲- سود سهام عمدتاً شامل سود افزایش بهای سرمایه گذاری در سهام صندوق سرمایه گذاری بوده است.

۱۱- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۸۳۰,۵۷۰)	(۹۲۱,۵۷۸)	زیان عملیاتی
(۶۸۴)	(۶,۳۹۰)	اثر مالیاتی
(۸۳۱,۲۵۴)	(۹۲۸,۰۶۸)	
۷۷,۲۰۹	۲۶۸,۸۸۲	سود غیر عملیاتی
-	-	اثر مالیاتی
۷۷,۲۰۹	۲۶۸,۸۸۲	
(۷۵۳,۳۶۱)	(۶۵۲,۶۹۶)	زیان عملیات در حال تنلوم قبل از مالیات
(۶۸۴)	(۶,۳۹۰)	اثر مالیاتی
(۷۵۴,۰۴۵)	(۶۵۹,۱۸۶)	زیان خالص

سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	
تعداد	تعداد	
۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی
(۴,۹۳۲,۵۰۰)	-	میانگین موزون تعداد سهام خزانه
۵۹۵,۰۶۷,۵۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

از آنجائیکه طی سال مالی ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ سهام عادی بالقوه وجود نداشته، سود تقبیل یافته با سود پایه هر سهم برابر است.



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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۲- دارایی های ثابت مشهود

زمین	ساختمان	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	جمع	
۵۲۰	۱۰,۱۸۳	۳,۹۷۸	۸۶۰۶	۲۳,۲۸۷	بهای تمام شده :
-	-	-	۶۹۲	۶۹۲	مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹
(۵۲۰)	(۱۰,۱۸۳)	-	-	(۱۰,۷۰۳)	افزایش
-	-	۳,۹۷۸	۹,۳۹۸	۱۳,۲۷۶	واگذار شده
-	۵۳۴,۱۸۲	-	۲,۵۷۷	۵۳۶,۷۵۹	مانده در پایان سال ۱۳۹۹
-	-	-	-	-	افزایش
-	-	-	-	-	واگذار شده
-	۵۳۴,۱۸۲	۳,۹۷۸	۱۱,۸۷۵	۵۵۰,۰۳۵	مانده در پایان سال ۱۴۰۰
-	۴,۹۷۰	۹۲۷	۶,۵۱۲	۱۲,۴۰۹	استهلاک انباشته :
-	۴۸۱	۶۶۳	۹۶۸	۲,۱۱۲	مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹
-	(۵,۴۵۱)	-	-	(۵,۴۵۱)	استهلاک
-	-	۱,۵۹۰	۷,۴۸۰	۹,۰۷۰	واگذار شده
-	-	-	-	-	مانده در پایان سال ۱۳۹۹
-	-	۱,۵۹۰	۷,۴۸۰	۹,۰۷۰	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰
-	۱۴,۰۰۱	۶۶۳	۸۶۹	۱۵,۵۳۳	استهلاک
-	۱۴,۰۰۱	۲,۲۵۳	۸,۳۴۹	۲۴,۶۰۳	واگذار شده
-	۵۲۰,۱۸۱	۱,۷۲۵	۳,۵۲۶	۵۲۵,۴۳۲	مانده در پایان سال ۱۴۰۰
-	-	-	-	-	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۰
-	-	۲,۳۸۸	۱,۸۱۸	۴,۲۰۶	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۹

۱۲-۱- دارایی های ثابت مشهود از ۱۴۰۰/۱۲/۲۶ تا ۱۴۰۱/۱۲/۲۶ تا مبلغ ۹۶,۰۰۰ 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 جاری در حضور ریاست محترم دادگستری استان فارس از طریق مصالحه مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال، املاک مصادره شده را از شرکت زرین غزال استرداد نموده است. بدین منظور شرکت بالاستقراض مبلغ ۸۰۰ میلیارد ریال تسهیلات با نرخ 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 ۱,۰۶۶ 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 ۵۲۵,۵۶۱ میلیون ریال در سرفصل دارایی ثابت و طبقه بندی شده است

ساختمان آصف تا تاریخ تهیه صورتهای مالی در اختیار شرکت زرین غزال بوده و اسناد مالکیت ساختمان مرکزی وساختمانهای عروج به نام شرکت منتقل شده است.



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

۱۳- دارایی های ثابت نامشهود

جمع	نرم افزارها	حق الامتیاز
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۸۷۵	۱,۶۱۲	۲۶۳
(۱۸۱)	-	(۱۸۱)
۱,۶۹۳	۱,۶۱۲	۸۲
۱,۶۹۳	۱,۶۱۲	۸۲
-	-	-
-	-	-
۱,۶۹۳	۱,۶۱۲	۸۲

بهای تمام شده :

مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹

کاهش

مانده در پایان سال ۱۳۹۹

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰

افزایش

کاهش

مانده در پایان سال ۱۴۰۰

استهلاک:

مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۳۹۹

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰

استهلاک

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

مانده در پایان سال ۱۴۰۰

مانده در پایان سال ۱۳۹۹

۱,۰۲۶	۱,۰۲۶	-
۵۴۱	۵۴۱	-
۱,۵۶۷	۱,۵۶۷	-
۱,۵۶۷	۱,۵۶۷	-
۲۴	۲۴	-
۱,۶۱۱	۱,۶۱۱	-
۸۲	۱	۸۲
۱۲۶	۴۵	۸۲

۱۴- سرمایه گذاری های بلندمدت

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶,۵۱۶	۶,۵۱۶	۶,۵۱۶	۲	۶۵۱,۶۳۷
۶,۵۱۶	۶,۵۱۶	۶,۵۱۶	۲	۶۵۱,۶۳۷

شرکت رتبه بندی ایران



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

۱۵- دارائیهای تملیک شده		
یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵-۳	۳۹,۳۰۰	۳۹,۳۰۰
یکدستگاه آپارتمان واقع در شهرک غرب تملیکی از شرکت سامیا همراه ایرانیان		
۱۵-۲	۳۱۲,۳۶۳	۳۱۲,۳۶۳
ده دستگاه واحد تجاری واقع در سارینای دو کیش تملیکی از شرکت انبوه سازان سارینای کیش		
۱۵-۴	۹۷,۷۲۸	-
یکدستگاه آپارتمان واقع در خیابان آصف تهران		
۱۵-۳	۱۷,۷۱۵	۱۷,۷۱۵
دو دانگ یکدستگاه ملک واقع در شهر تبریز		
-	-	۸,۰۰۴
یکدستگاه آپارتمان (سال قبل ۵ دستگاه) واقع در آمل از شرکت فولادین ذوب آمل		
۱۵-۴	۱۷۶,۷۱۰	-
ده دستگاه آپارتمان واقع در میدان توحید تملیکی از خدمات مسافرت هوایی و جهانگردی عروج		
	<u>۶۴۳,۸۱۶</u>	<u>۳۷۷,۳۸۳</u>

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

۱۵-۲- در سال مالی ۱۳۹۹ به موجب توافق نامه منقده در آذرماه ۱۳۹۹ مقرر گردید، بابت بدهی شرکت انبوه سازان سارینا کیش در رابطه با تسهیلات اعطائی در سنوات قبل، چما 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 ۳۵۸,۸۵۸ 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 آصف زعفرانیه و تبریز بنام شرکت در حال انتقال می باشد.

۱۵-۴- ساختمان آصف و عروج که بابت بدهی به شرکت زرین غزال مصادره شده بود مجدداً 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 ۱۰۰۶۶ 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 اقدامی در خصوص نقل و انتقال آن به شرکت لیزینگ صورت نگرفته است.

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

۱۵-۶- املاک تملیکی شرکت تا سقف ۱۳۸۰۰ میلیون ریال دارای پوشش بیمه ای بوده که تا پایان خرداد ماه ۱۴۰۰ اعتبار داشته است.

۱۶- موجودی کالا

یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶-۱	۴,۱۶۸	۴,۱۶۸
خودرو - کشنده اسکاتیا		
۱۶-۲	۱۳,۱۵۸	۱۳,۱۵۸
کالای امائی ما نزد دیگران		
۱۶-۳	-	-
خودرو - سواری		
۱۶-۴	(۳۷۸)	(۳۷۸)
کاهش ارزش - اسکاتیا		
	<u>۱۶,۹۳۸</u>	<u>۱۶,۹۳۸</u>

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

۱۶-۲- مبلغ فوق بابت بهای عتدستگاه ولوو نزد گالری یوسفیان به منظور فروش به مشتریان بوده که تا کنون خودروهای مزبور به شرکت عودت نشده، لذا شرکت اقدام دعوی نموده و پیگیری حقوقی در خصوص وصول مطالبات یا دریافت عتدستگاه 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 در حال بررسی مستندات و استعلام از سازمان های ذیربط می باشد.

۱۶-۳- مانده کاهش ارزش اسکاتیا بابت یک دستگاه خودروی کشنده اسکاتیا 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.





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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹									
(مبالغ به میلیون ریال)									
خالص	خالص	وام و قرض	وام و قرض	وام و قرض	وام و قرض	وام و قرض	وام و قرض	وام و قرض	وام و قرض
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱,۶۶۹,۳۵۵	۱,۶۶۹,۳۵۵	۱,۶۶۹,۳۵۵	۱,۶۶۹,۳۵۵	۱,۶۶۹,۳۵۵	۱,۶۶۹,۳۵۵	۱,۶۶۹,۳۵۵	۱,۶۶۹,۳۵۵	۱,۶۶۹,۳۵۵	۱,۶۶۹,۳۵۵
۵۲۶,۷۸۱	۵۲۶,۷۸۱	۵۲۶,۷۸۱	۵۲۶,۷۸۱	۵۲۶,۷۸۱	۵۲۶,۷۸۱	۵۲۶,۷۸۱	۵۲۶,۷۸۱	۵۲۶,۷۸۱	۵۲۶,۷۸۱
۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷	۵,۲۶۷
۷,۹۹۳	۷,۹۹۳	۷,۹۹۳	۷,۹۹۳	۷,۹۹۳	۷,۹۹۳	۷,۹۹۳	۷,۹۹۳	۷,۹۹۳	۷,۹۹۳
۳,۲۹۶	۳,۲۹۶	۳,۲۹۶	۳,۲۹۶	۳,۲۹۶	۳,۲۹۶	۳,۲۹۶	۳,۲۹۶	۳,۲۹۶	۳,۲۹۶
۲۱,۷۰۰	۲۱,۷۰۰	۲۱,۷۰۰	۲۱,۷۰۰	۲۱,۷۰۰	۲۱,۷۰۰	۲۱,۷۰۰	۲۱,۷۰۰	۲۱,۷۰۰	۲۱,۷۰۰
۲,۵۶۷	۲,۵۶۷	۲,۵۶۷	۲,۵۶۷	۲,۵۶۷	۲,۵۶۷	۲,۵۶۷	۲,۵۶۷	۲,۵۶۷	۲,۵۶۷
۱,۰۳۸	۱,۰۳۸	۱,۰۳۸	۱,۰۳۸	۱,۰۳۸	۱,۰۳۸	۱,۰۳۸	۱,۰۳۸	۱,۰۳۸	۱,۰۳۸
۵,۲۱۳	۵,۲۱۳	۵,۲۱۳	۵,۲۱۳	۵,۲۱۳	۵,۲۱۳	۵,۲۱۳	۵,۲۱۳	۵,۲۱۳	۵,۲۱۳
۵۹۳,۸۵۵	۵۹۳,۸۵۵	۵۹۳,۸۵۵	۵۹۳,۸۵۵	۵۹۳,۸۵۵	۵۹۳,۸۵۵	۵۹۳,۸۵۵	۵۹۳,۸۵۵	۵۹۳,۸۵۵	۵۹۳,۸۵۵
۲,۲۶۳,۳۱۰	۲,۲۶۳,۳۱۰	۲,۲۶۳,۳۱۰	۲,۲۶۳,۳۱۰	۲,۲۶۳,۳۱۰	۲,۲۶۳,۳۱۰	۲,۲۶۳,۳۱۰	۲,۲۶۳,۳۱۰	۲,۲۶۳,۳۱۰	۲,۲۶۳,۳۱۰



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

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹					
خاص	خالص	واریزی تأییدات	جریمه تأخیر و خسارت تأخیر	کاهش ارزش	جمع	حساب های دریافتی
۴۴,۱۷۵	۲۴,۹۶۰	-	-	-	۲۴,۹۶۰	۲۴,۹۶۰
۴۴,۱۷۵	۲۴,۹۶۰	-	-	-	۲۴,۹۶۰	-
۶۲۵	-	-	-	-	-	-
۴۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-
۴۰,۶۲۵	-	-	-	-	-	-
۸۴,۸۰۰	۲۴,۹۶۰	-	-	-	۲۴,۹۶۰	-

بها: بلند مدت

تجاری

حساب های دریافتی

حساب های دریافتی از مشتریان

جمع حساب های دریافتی تجاری

غیرتجاری

وام

تأمین سرمایه کارکن

جمع حساب های دریافتی غیر تجاری

جمع حساب های دریافتی بلند مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۷-۱- گردش حساب کاهش ارزش دریافتی ها به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۲۲,۸۲۲	۱,۲۶۰,۸۲۲
۵۲۸,۰۲۰	۱,۸۲,۸۷۶
-	(۵۶۸,۸۳۴)
۱,۲۶۰,۸۲۲	۸۷۴,۸۰۴

مانده در ابتدای سال

زیان کاهش ارزش دریافتی

حذف شده طی سال بعنوان قابل وصول - مربوط به گروه زرین غزال با توجه

به مصاحبه انجام شده

مانده در پایان سال

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

۱۷-۲- در اجرای ضوابط و مقررات بانک مرکزی در سال جاری با تفکیک مطالبات شرکت به طبقه جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، مبلغ ۸۷۲,۴۰۴ میلیون ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و مطالبات سوخت شده به تفکیک جدول ذیل منعکس شده است.

(مبلغ به میلیون ریال)

شرح	مبلغ خالص	ذخیره	شرایط
طبقه جاری	۸۰,۲۲۶	۱,۲۰۴	اقساط ۰ تا ۲ ماه سررسید شده
طبقه سررسید گذشته	۱,۷۲۲	۱۷۲	اقساط بیش از ۲ تا ۶ ماه سررسید شده
طبقه معوق	۱۰۷,۳۵۴	۲۱,۴۷۱	اقساط بیش از ۶ تا ۱۸ ماه سررسید شده
طبقه مشکوک الوصول	۱,۰۷۲,۰۰۰	۸۱۴,۸۸۴	اقساط بیش از ۱۸ ماه سررسید شده
طبقه مطالبات سوخت شده	۲۶,۶۷۳	۲۶,۶۷۳	اقساط بیش از ۱۸ ماه سررسید شده
جمع کل	۱,۳۹۷,۹۷۵	۸۷۴,۴۰۴	

۱۸- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

یادداشت	تعداد سهام	بهای تمام شده	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری های سریع معامله در بازار:				
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس	۵۰۰	۵۰۰	۳۶,۴۵۴	۳۱,۳۶۷
صندوق سرمایه گذاری کیمیای کاردان	۵۰۰	۵۰۰	۳۶,۴۵۴	۳۱,۳۶۷

۱۸-۱- شرکت دارنده ۵۰۰ سهم ممتاز در صندوق کیمیای کاردان می باشد با توجه به تصمیم هیئت مدیره در سال مالی مورد گزارش، شرکت قصد فروش سهام مزبور را تا سال مالی بعد و سرمایه گذاری در سایر صندوق های زیر مجموعه بانک تجارت را دارد. ارزش بازار سهام فوق در تاریخ صورت وضعیت مالی به ازای هر سهم ۷۲,۹۰۷,۵۲۷ ریال و جمعا بالغ بر ۳۶,۴۵۴ میلیون ریال می باشد که مجددا ارزش گذاری گردیده و درآمد حاصل از ارزشیابی در حساب ها ملحوظ گردیده است.

۱۹- موجودی نقد

یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت بانکی (بشتیان) - ریالی	۱۹-۲	۱۴۰,۲۹۲
حساب های جاری قرض الحسنه ریالی	۱۹-۱	۹۰
	۲۰۱,۰۳۰	۱۴۰,۳۸۲

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

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



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

۲۰- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ترازنامه مبلغ ۶۰۰,۰۰۰ میلیون ریال، شامل ۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم یکپار ریالی با نام تمام پرداخت شده می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۱۲	۷۱,۵۲۴,۳۳۵	۱۲	۷۱,۵۲۴,۳۳۵	بانک تجارت
۱۵	۹۰,۳۶۲,۴۱۲	۱۴	۸۶,۷۶۸,۸۹۹	کارکنان بانک تجارت
۶	۳۵,۷۹۰,۷۰۹	-	-	شرکت باتیس
۱,۳۳۲	۱,۳۳۲	۱,۳۳۲	۱,۳۳۲	شرکت سرمایه گذاری صنایع ایران
۱,۳۳۲	۱,۳۳۲	۱,۳۳۲	۱,۳۳۲	شرکت سرمایه گذاری ایرانیان
۱,۳۳۲	۱,۳۳۲	۱,۳۳۲	۱,۳۳۲	شرکت سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت
۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	شرکت خدمات تجارت
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری تدبیر ایرانیان
۸,۰۰۸	۸,۰۰۸	۸,۰۰۸	۸,۰۰۸	پرسنل شرکت لیزینگ
۶۷	۴۰۲,۳۸۸,۰۳۵	۷۴	۴۴۱,۶۷۲,۲۵۹	سایرین (کمتر از ۵ درصد)
۱۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۱-۲۰- به اطلاع میرساند 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 ۰۳/۷۴۹۷۶۴-۰۷۳ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۲۳ سازمان بورس و اوراق بهادار و مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۰ شهریور ۱۴۰۰ (نوبت دوم) مقرر گردید سرمایه شرکت با سلب حق تقدم خرید سهام از سهامداران فعلی و صدور سهام جدید ۰ از مبلغ ۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال، منقسم به ۴ میلیارد سهم ۱۰,۰۰۰ ریالی افزایش یابد. شرکت اکنون در حال پیگیری جهت اخذ مجوز پذیره نویسی از اداره ثبت شرکت ها می باشد.

۲۱- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۳۷ 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 خزانه

میلون		مانده در ابتدای سال
میلون ریال		خرید طی سال
(۲۷۵,۹۹۲)		فروش طی سال
۲۷۵,۹۹۲		مانده در پایان سال

۲۳- تسهیلات مالی

۱-۲۳- به تفکیک تأمین کنندگان تسهیلات:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۳,۴۶۹,۲۴۳	-	۳,۴۶۹,۲۴۳	۴,۶۳۱,۸۰۰	-	۴,۶۳۱,۸۰۰
-	-	-	-	-	-
۳,۴۶۹,۲۴۳	-	۳,۴۶۹,۲۴۳	۴,۶۳۱,۸۰۰	-	۴,۶۳۱,۸۰۰

اشخاص وابسته - بانک تجارت
سود و کارمزد سال های آتی



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

۲-۲۳- به تفکیک شماره قرارداد:

شماره قرارداد تسهیلات	یادداشت	نرخ سود	تعداد اقساط	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۹۷۲۵۰۰۱۱	۲۳-۱-۶	۱۸٪	۰	۲,۳۰۲,۵۱۲	۲,۰۹۲,۸۸۱
تسهیلات ۱۴۰۰	۲۳-۱-۹	۱۸٪	۰	۹۰۵,۷۳۱	۰
۹۶۳۲۰۰۱۱	۲۳-۱-۷	۱۹٪	۰	۴۲۳,۵۵۷	۳۷۶,۳۶۲
				۴,۶۳۱,۸۰۰	۳,۴۶۹,۲۴۳

۲-۲۳-۱-۳- به تفکیک نرخ سود و کارمزد:

	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱۸ درصد	۴,۲۰۸,۲۴۲	۳,۰۹۲,۸۸۱
۱۹ درصد	۴۲۳,۵۵۷	۳۷۶,۳۶۲
	۴,۶۳۱,۸۰۰	۳,۴۶۹,۲۴۳

۲-۲۳-۱-۴- به تفکیک زمان بندی پرداخت:

	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سال ۱۴۰۰	۴,۶۳۱,۸۰۰	۳,۴۶۹,۲۴۳
	۴,۶۳۱,۸۰۰	۳,۴۶۹,۲۴۳

۲-۲۳-۱-۵- به تفکیک نوع وثیقه

سفته	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
چک های تضمینی نزد بانک تجارت	۴,۴۰۰	۴,۴۰۰
قرارداد لازم الاجرا (بدون وثیقه)	۳,۶۹۶,۰۶۳	۲,۵۲۳,۵۰۶
	۴,۶۳۱,۸۰۰	۳,۴۶۹,۲۴۳

۲-۲۳-۱-۶- 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 ۱,۶۹۸ 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 ۲,۲۷۴ میلیارد ریال با نرخ ۱۸ درصد که تا پایان ۱۴۰۰/۰۲/۲۱ مبلغ ۲۵۰ میلیارد ریال تسویه گردید.

۲-۲۳-۱-۷- 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 گردید.

۲-۲۳-۱-۸- تضمین اعتبارات دریافتی از بانک تجارت سفته می باشد که در سرفصل حسابهای انتظامی انعکاس یافته است.

۲-۲۳-۱-۹- 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 ۹۷۲۵۰۰۱۱ 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).

۲-۲۳-۱-۱۰- 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، املاک دفتر مرکزی، آپارتمان های توجیه موسوم به عروج و آصف زعفرانی در اختیار شرکت لیزینگ قرار گیرد.

۲-۲۳-۱-۱۱- باتوجه به اینکه قرارداد های منعقد در سال های قبل سررسید گردیده، طی مذاکرات بعمل آمده با بانک تجارت قرارداد های مزبور اعمال گردیده و در حال رایزنی جهت تغییر نحوه محاسبات سود و در نتیجه کاهش مانده بدهی به بانک است.



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

۲۴- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۱۲,۰۵۹	۱۲,۰۶۲	پرداخت شده طی سال
(۲,۴۹۶)	(۱,۱۹۷)	ذخیره تأمین شده
۵,۴۹۹	۸,۰۶۵	مانده در پایان سال
۱۴,۰۶۲	۲۰,۹۳۰	

۲۵- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

۲۵-۱- پرداختنی های کوتاه مدت:

یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
۲۵-۱-۱	۰	۵۲۶,۷۳۰	بانک تجارت
۲۵-۱-۴	۹,۵۲۶	۹,۹۸۳	مالیات حق الزحمه مشاورین و پرسنل ساعتی، تکلیفی و حقوق
	۱۲,۴۱۹	۱۱,۵۸۰	مشتریان حقوقی و حقیقی
۲۵-۱-۲	۴,۶۳۵	۴,۶۰۷	شرکت های بیمه گر طرف قرارداد
	۴,۰۹۲	۴,۵۹۲	کارکنان و بدهی به سایر اشخاص حقوقی
۲۵-۱-۳	۲,۶۸۰	۲,۶۸۰	مطالبات حق تقدم فروش رفته
	۱,۰۹۱	۱,۰۹۱	وکالای حقوقی - حق الوکاله پرونده ها
	۲,۷۲۰	۷۰۰	ذخیره حسابرسی
	۰	۴۰۰	سپرده شرکت کنندگان در مزایده
	۱,۷۶۴	۱۵۳	ذخیره مرخصی کارکنان و عیدی
	۲۳	۲۳	اسناد پرداختنی
۲۵-۱-۳	۸۱۰	-	بانک تجارت
	۹,۷۶۶	۲۴۲	سایر
	۵۱,۶۱۶	۵۶۲,۷۹۱	

۲۵-۱-۱- مبلغ فوق بصورت چک رمزار از بانک دریافت شده است که در صورت نیاز برای پرداخت مطالبات زرین غزال استفاده گردد. در سال مالی ۱۴۰۰ به بانک عودت داده شد.

۲۵-۱-۲- مبلغ مذکور بابت پستالکاری شرکت های بیمه گر، مطالبات حق بیمه های بدنه تا سررسید یک سال واسطه 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.

۲۵-۱-۳- مبلغ مذکور مربوط به مطالبات سهامداران بابت فروش حق تقدم استفاده نشده افزایش سرمایه سال ۱۳۹۳ توسط شرکت در بازار می باشد.

۲۵-۱-۴- مبلغ مذکور مربوط به اجاره یکی از شعبات بانک تجارت می باشد که در مدت مصادره دفتر مرکزی در اختیار شرکت قرار گرفته بود.

۲۶- سود سهام پرداختنی

	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
مانده پرداخت نشده:			
سال ۱۳۹۳	۱۰۹,۲۱۴	۱۰۹,۳۴۹	میلیون ریال
سال ۱۳۹۲	۸۷,۹۸۳	۸۷,۹۹۲	میلیون ریال
سال های قبل از ۱۳۹۲	۵,۰۱۴	۵,۰۳۶	میلیون ریال
	۲۰۲,۲۱۲	۲۰۲,۳۷۷	

۲۶-۱- سود نقدی هر سهم در سال ۱۳۹۳ مبلغ ۲۵۰ ریال بوده و در سال ۱۳۹۴ به دلیل مقررات سازمان بورس و در سنوات بعد نیز به دلیل وجود زیان لبریزی سودی تقسیم نشده است.

۲۶-۲- 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 پرداخت نگردیده که در صورت مراجعه و یا تماس هر یک از سهامداران، اطلاعات بانکی ایشان اخذ و به حساب ایشان واریز می گردد.

۲۶-۲-۱- سود سهام پرداختنی سهامداران عمده:

	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
بانک تجارت	۱۷۱,۰۲۷	۱۷۱,۰۲۷	میلیون ریال
شرکت سرمایه گذاری ایرانیان	۱۶	۱۶	میلیون ریال
	۱۷۱,۰۴۳	۱۷۱,۰۴۳	





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

۲۷- مالیات پرداختنی

(تجدید ارائه شده)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

نحوه تشخیص	مالیات					درآمد مشمول	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	مانده پرداختنی (میلیون ریال)	مانده	پرداختی	جریمه	قطعی	تشخیصی	ابرازی	
نهایی شده	-	-	۱۳,۱۳۰	-	۱۳,۱۳۰	۱۳,۱۳۰	۱,۴۷۳	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
قطعی شده	۱۰,۳۴۵	-	۱۰,۳۴۵	-	۹,۸۱۱	۱۲,۲۶۴	(۵۳,۷۹۳)	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
قطعی شده	۵,۸۱۸	-	۹,۰۰۴	-	۹,۰۰۴	۲۰,۸۹۹	۲۷,۰۶۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
قطعی شده	-	-	-	-	-	-	(۱,۶۹,۶۵۳)	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
قطعی شده	-	-	-	-	-	-	(۹۴۲,۰۳۴)	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
در حال رسیدگی	-	-	-	-	-	-	(۶۵۲,۶۹۶)	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
در حال رسیدگی	-	-	-	-	-	-	(۷۵۲,۲۶۱)	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	۱۶,۱۶۳	-	۳۳,۴۷۹	-	-	-	-	

۲۷-۱- مالیات بر درآمد شرکت برای کلیه سال های قبل از ۱۳۹۳ قطعی و تسویه شده است.

۲۷-۲- شرکت در سنوات قبل نسبت به برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ اعتراض نموده لیکن به موجب رای هیات بدوی مبلغ مزبور تایید قرار گرفته و در سال مالی مورد گزارش 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 ۱۳,۸۱۱ میلیون ریال با اعمال بخشودگی جرائم پرداخت و تسویه شده است. در این خصوص مبلغ ۱۳,۱۳۰ میلیون ریال از حساب مالیات پرداختنی و الباقی به مبلغ ۶۷۳ میلیون ریال از محل هزینه های مالیاتی سال مالی قبل مندرج در صورت سود(زیان) تسویه شده است

۲۷-۳- مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۵ طبق برگ تشخیص مبلغ ۱۲,۲۶۴ میلیون ریال مطالبه گردیده است که نسبت به رای صادره اعتراض شده و رای هیات بدوی در سال مالی مورد گزارش به مبلغ ۹,۸۱۱ میلیون ریال به شرکت ابلاغ و در اردیبهشت ماه سال ۱۴۰۰ برگ قطعی صادر و درخواست تسطیع شده و با احتساب جریمه مبلغ ۱۰,۳۴۵ میلیون ریال با وزارت دارایی تسویه و در حساب اصلاح اشتباهات (یادداشت شماره ۲۸) منظور شده است.

۲۷-۴- 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 [جمعا به مبلغ ۹,۶۰۳ میلیون ریال صادر شده است. باتوجه به پرداخت مالیات مربوطه در سنوات قبل به مبلغ ۲۵,۰۳ میلیون ریال تقاضای تسطیع برای الباقی به مبلغ ۵,۰۱ میلیون ریال به سازمان امور مالیاتی (ارائه شده و این مبلغ از محل سود(زیان) سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۵,۸۱۸ میلیون ریال مندرج در جدول فوق و سود (زیان) سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۶۸۳ میلیون ریال تسویه شده است.

مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۷ مورد رسیدگی قرار گرفته و مبلغ ۱۱,۸۳۹ میلیون ریال زیان مورد تایید سازمان امور مالیاتی قرار گرفته است.

۲۷-۶- مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۸ مورد رسیدگی قرار گرفته و مبلغ ۲۳,۸۵۱ میلیون ریال زیان مورد تایید سازمان امور مالیاتی قرار گرفته است.

۲۷-۷- عملکرد سال مالی ۱۳۹۹ مورد رسیدگی سازمان امور مالیاتی قرار نگرفته است.

۲۷-۸- باتوجه به اینکه عملکرد سال مالی ۱۴۰۰ منجر به زیان گردیده، مالیات در دفاتر شرکت لحاظ نشده است.

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

۲۸- اصلاح اشتباهات:

۲۸-۱ اصلاح اشتباهات:

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۱۰,۳۴۵
۰	۱۰,۳۴۵

اصل و جرائم مالیات عملکرد سال ۱۳۹۵

۲۸-۲ اصلاح و ارائه مجدد صورتهای مالی

طبق صورت های مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تعدیلات اصلاح اشتباهات	تجدید طبقه بندی	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۸۱۸	۱۰,۳۴۵	۱۶,۱۶۳	(۱,۹۹۶,۷۹۱)
(۱,۹۸۶,۴۴۶)	(۱۰,۳۴۵)		

مالیات پرداختی
زبان انباشته

۲۸-۳ اصلاح و ارائه مجدد صورتهای مالی سال ۱۳۹۸

طبق صورت های مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	تعدیلات اصلاح اشتباهات	تجدید طبقه بندی	تجدید ارائه شده ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۱۳۰	۱۰,۳۴۵	۲۲,۴۷۵	
(۱,۳۳۷,۲۶۰)	(۱۰,۳۴۵)		(۱,۳۳۷,۶۰۵)

مالیات پرداختی
زبان انباشته

۲۹- نقد حاصل از عملیات:

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال
(۶۵۹,۱۸۶)	(۷۵۴,۰۴۵)
۶,۴۹۰	۶۸۴
۲,۰۰۳	۶,۸۶۸
۲,۶۵۳	۱۵,۵۷۷
(۵,۸۹۰)	(۷,۰۲۸)
(۴۲,۰۳۵)	(۱۱,۶۰۳)
(۶۹۵,۸۶۵)	(۷۴۹,۵۴۷)
۲۶,۰۲۶۴	۱,۰۲۵,۰۷۵
۳۰۷,۴۶۳	۳۶۲,۵۵۷
۲۴,۱۶۰	۰
(۳۹۲,۰۸۲)	۸,۰۰۴
۵۲۷,۲۳۰	(۵۱۱,۱۷۵)
۱۳۱,۱۷۰	۱۳۴,۹۱۴

زبان خالص

تعدیلات:

هزینه مالیات بر درآمد

خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

استهلاک دارایی های غیر جاری

سود سپرده

سایر درآمد ها

جمع تعدیلات

کاهش (افزایش) دریافتی های عملیاتی

افزایش (کاهش) تسهیلات مالی دریافتی

کاهش (افزایش) سرمایه گذاری در املاک

کاهش (افزایش) دارایی های تملک شده

افزایش (کاهش) پرداختی های عملیاتی

نقد حاصل از عملیات



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

۳۰- معاملات غیر نقدی

۳۰-۱- معاملات غیر نقدی در رابطه با واگذاری ساختمان مرکزی و دو فقره املاک تملیکی (یادداشت توضیحی ۲-۱۲) در قبال مبلغ اعلامی از طرف دادگاه در رابطه با پرونده حقوقی زرین غزال است.

۳۱- مدیریت ریسک و سرمایه ها

۳۱-۱- 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 بشرح زیر می باشد.

۳۱-۱-۱- نسبت اهرمی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۲۶۴,۵۳۶	۴,۹۰۶,۵۵۸
(۱۴۰,۳۸۲)	(۲۰۱,۰۳۰)
۴,۱۲۴,۱۵۴	۴,۷۰۵,۵۲۸
(۱,۳۳۹,۵۹۹)	(۲,۱۵۳,۳۴۵)
(۳/۱)	(۲/۲)

جمع بدهی ها
 موجودی نقد
 خالص بدهی
 حقوق مالکانه
 نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه

۳۱-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

کمیته ریسک شرکت خدعانی 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 میکند، ارایه میکند، این ریسک ها شامل ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی میباشد کمیته ریسک شرکت که بر ریسک ها و سیاستهای اجرا شده نظارت میکند تا آسیب پذیری از ریسکها را کاهش دهد به صورت فصلی به هیئت مدیره گزارش میدهد.

۳۱-۳- 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.

۳۱-۳-۱- 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 میشود، شرکت به طور فعال این سرمایه گذاری ها را مبادله نمیکند همچنین شرکت سایر سرمایه گذاری ها در اوراق بهادار مالکانه را برای اهداف مبادله نگهداری میکند.

۳۱-۴- 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 با مشخصات معاملاتی مناسب 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.

۳۱-۵- 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.



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

۳۱-۶- 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 دلاری 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 هرحال تغییر نرخ سود بر میزان تقاضا برای لیزینگ و در نهایت کارمزد این شرکت ها می تواند تاثیر گذار 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.

۳۱-۷- ریسک شیوع ویروس کرونا (کووید-۱۹)

شیوع ویروس کرونا را می توان یکی از عوامل با اهمیت در رکود اقتصاد جهانی و نوسان سطح عمومی قیمت کالاها و خدمات مختلف دانست اما پیامدهای آن بر تمام فعالیت های اقتصادی یکسان نیست. برخی از بنگاه های اقتصادی دچار رکود و ورشکستگی و برخی نیز رونق می یابند. با بررسی های به عمل آمده تا تاریخ تهیه صورت های مالی، ریسک های با اهمیت حاکم بر این شرکت تحت تاثیر با اهمیت ناشی از شیوع ویروس کرونا قرار نگرفته است.

۳۲- معاملات با اشخاص وابسته

۳۲-۱ معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش:

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت	هزینه تسهیلات مالی (میلیون ریال)	اعطاء تسهیلات (میلیون ریال)
واحد تجاری اصلی	بانک تجارت	عضو هیات مدیره و سهامدار	*	۵۳۱,۹۱۳	۸۰۰,۰۰۰
جمع				۵۳۱,۹۱۳	۸۰۰,۰۰۰

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

۳۲-۲ مانده حساب در تاریخ صورت وضعیت مالی با اشخاص وابسته به شرح زیر است:

شرح	نام شخص وابسته	تسهیلات دریافتی	سود سهام پرداختی	سایر	خالص بدهی (میلیون ریال)	خالص بدهی (میلیون ریال)
واحد تجاری اصلی	بانک تجارت	۴۶۳۱,۸۰۰	۱۷۱,۰۲۷	۸۸۰	۴۸۰,۳۷۰,۸	۲,۷۷۵,۴۸۵
جمع		۴۶۳۱,۸۰۰	۱۷۱,۰۲۷	۸۸۰	۴۸۰,۳۷۰,۸	۲,۷۷۵,۴۸۵
اشخاص وابسته	سرمایه گذاری ایران					۱۶
جمع کل		۴۶۳۱,۸۰۰	۱۷۱,۰۲۷	۸۸۰	۴۸۰,۳۷۰,۸	۲,۷۷۵,۵۰۱

۳۳- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۳۳-۱ شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای و دارایی های احتمالی می باشد.

۳۳-۲ پیرو مصوبه جلسه مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۳ ستاد اقتصاد مقاومتی و نامه ۱۰۰۰/۹۶/۱۱۱۹ 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. که رأی هیات تجدید نظر در تاریخ ۱۳۹۷/۰۵/۲۶ به مبلغ ۲,۵۳۵ 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 ۹,۲۸۶ میلیون ریال از شرکت در تاریخ ۱۳۹۷/۰۸/۱۷ تسطیف گردیده است و همچنین سال ۹۸ به مبلغ ۷/۴۰۰ میلیارد ریال محاسبه و تسطیف گردیده است.

۳۳-۳ 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 نگرفته و در این خصوص بدهی احتمالی وجود دارد.

۳۳-۴ مالیات تکلیفی و مالیات موضوع ماده ۱۶۹ ق.م.م تا سال ۱۳۹۸ قطعی و تسویه شده است. پرونده مالیات حقوق سال های ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۸ تسویه شده است.

۳۴- رویدادهای بعد از صورت وضعیت مالی

رویدادهایی که بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت های مالی اتفاق افتاده باشد و مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی یا افشای در یادداشت های توضیحی باشد، به وقوع نپیوسته است.

