

شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
همراه با صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

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 ۱۴۰۱

(۳) صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

(۴) صورت تغییرات در حقوق مالکانه برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

(۵) صورت جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

(۶) الی (۲۷)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

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

گزارش حسابرسی صورتهای مالی

اظهارنظر مشروط

۱- صورتهای مالی شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۳۲، توسط این موسسه، حسابرسی شده است. به نظر این موسسه، به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای (۲) و (۳) بخش مبانی اظهارنظر مشروط، صورتهای مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ 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 منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهارنظر مشروط

۲- پاسخ تاییدیه دریافتی از بانک تجارت در رابطه با مانده اصل و سود تسهیلات بانکی دریافتی (یادداشت توضیحی ۲۶) دارای مغایرت نامساعد عمدتاً ناشی از احتساب جرایم بوده است. همچنین شرکت دارای پرونده‌های حقوقی مربوط به دعوی له یا علیه شرکت در رابطه با قراردادهای منعقد در سنوات قبل می‌باشد (یادداشت توضیحی ۱۶) که به دلیل عدم وجود کلیه مدارک در مندرجات پرونده‌های مزبور در محل شرکت (از جمله ابلاغیه‌ها، دادخواستها و ... صادره از سوی مراجع قضایی) کامل نبوده و با عنایت به این مطلب که پاسخ تاییدیه ارسالی به تعدادی از وکلای حقوقی شرکت دریافت نگردیده، این موسسه نتوانسته است از طریق اجرای سایر روشهای حسابرسی، آثار احتمالی ناشی از رفع موارد فوق بر اقلام صورتهای مالی مورد گزارش را تعیین نماید.

۳- سرفصل موجودی کالا (یادداشت توضیحی ۱۵) شامل مبلغ ۷ میلیارد ریال بهای تمام شده ۳ دستگاه سواری ولو و مبلغ ۴ میلیارد ریال بهای تمام شده یک دستگاه خودرو اسکانیا (جمعاً به مبلغ ۱۱ میلیارد ریال) می‌باشد که در سال ۱۳۹۴ به صورت امانی در اختیار اشخاص ثالث به عنوان کارگزار جهت فروش قرار گرفته، لیکن تا تاریخ تهیه این گزارش تعیین تکلیف نشده و خودروهای مربوطه نیز عودت نگردیده، همچنین پیگیریهای حقوقی شرکت در سنوات قبل منجر به نتیجه نشده است. بنا به مراتب فوق، از آثار احتمالی ناشی از حل و فصل موارد فوق بر اقلام صورتهای مالی اطلاعی حاصل نشده است.



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

تاکید بر مطالب خاص

۵- وضعیت املاک تملیکی و واگذاری تعدادی از آنها

الف- به موجب مصوبه هیات مدیره شرکت مورخ ۲۰ اسفند ۱۴۰۱، املاک مندرج در سرفصل داراییهای تملیک شده (یادداشت‌های توضیحی ۱۴ و ۱-۱-۹) شامل یک دستگاه آپارتمان در شهرک غرب، ده واحد نیمه ساخته در مجتمع سارینای ۲ واقع در جزیره کیش و هشت دستگاه آپارتمان واقع در خیابان توحید طی سه فقره مبایعه نامه و متمم های آن منعقد با بانک تجارت (سهامدار عمده) در اواخر اسفند ۱۴۰۱ و بر اساس ارزیابی انجام شده به ترتیب توسط کارشناسان قوه قضاییه و دادگستری منتخب شرکت (که مستند رسیدگی موسسه قرار گرفته) جمعاً به مبلغ ۱,۸۹۱ میلیارد ریال فروخته شده و کل ثمن معامله نقداً در اواخر سال مالی مورد گزارش توسط بانک تجارت به حساب شرکت واریز شده و املاک فوق به نماینده بانک تجارت طی صورتجلسه تنظیمی تحویل داده شده و سود حاصله به مبلغ ۱,۳۶۰ میلیارد ریال در حسابها منظور شده است. مضافاً با توجه به عدم پیش بینی شرایط فسخ در قراردادهای مزبور، معاملات فوق غیر قابل فسخ بوده و طبق مندرجات مبایعه نامه ها و متمم های آن، حسب مورد اسناد مالکیت املاک مزبور و درخصوص املاک واقع در جزیره کیش وکالت فروش بلاعزل در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۰۶ به بانک تجارت می باید منتقل گردد.

ب- به شرح یادداشت توضیحی ۲-۱-۹، آپارتمان واقع در خیابان آصف که در سال مالی قبل مقرر شده بود از طریق مراجع قضایی به شرکت لیزینگ بازگردانده شود، به دلیل واگذاری آن به اشخاص ثالث از طرف شرکتهای گروه زرین غزال، امکان انتقال آن وجود نداشته و طبق توافق به عمل آمده با آن شرکت، ملک در قبال دریافت مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال به بهای کارشناسی انجام شده توسط کارشناس منتخب شرکت واگذار گردیده و در ازای آن به موجب اظهارات کتبی وکیل حقوقی شرکت یک قطعه زمین به همراه سوله واقع در شهر همدان به بهای ارزیابی انجام شده توسط کارشناس منتخب شرکت توسط شرکت لیزینگ تملیک گردیده، مضافاً به موجب بررسی های انجام شده توسط کارشناس فوق، ملک مزبور از نظر اصالت سند مالکیت و نبود حدود ملک در طرحهای شهرداری تأیید شده است.

۶- وضعیت وصول تعدادی از ضمانت نامه های بانکی در قبال بدهی مشتریان سنواتی

به شرح یادداشت توضیحی ۲-۱-۲۳ در سال مالی قبل و سال مالی مورد گزارش، تعدادی از ضمانت نامه های بانکی که مشتریان شرکت به عنوان وثیقه ارائه نموده بودند به دلیل عدم پرداخت اقساط توسط آن مشتریان از طریق مراجع قضایی پیگیری و تعدادی از آنها وصول گردیده لیکن با توجه به اینکه وصول بدهی مشتریان مذکور در مراجع قضایی نهایی نشده، وجوه مزبور تا تعیین تکلیف نهایی در سرفصل پرداختنی ها منظور شده است.

۷- ابهام نسبت به پیامدهای آتی رسیدگیهای مالیات

وضعیت مالیات عملکرد و مالیات بر ارزش افزوده شرکت در یادداشت‌های توضیحی ۲۴ و ۳۱ درج شده در این ارتباط (الف) برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۴ میلیارد ریال مطالبه شده و برای عملکرد سال ۱۴۰۱ بر



مبنای معافیت های مقرر در قانون مالیاتهای مستقیم، مالیات در حسابها لحاظ نشده است. (ب) مالیات بر ارزش افزوده سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۲۶ میلیارد ریال مطالبه شده که مورد اعتراض شرکت قرار گرفته است. هرگونه تفاوت مبالغ مندرج در یادداشتهای فوق با مبالغ قابل اعلام توسط مراجع ذیصلاح، موکول به رسیدگی، صدور برگهای قطعی و اعلام نظر نهایی مقامات مربوطه خواهد بود.

۸- عدم انتقال سند ملک به نام شرکت

سند مالکیت دو دانگ یک دستگاه آپارتمان در شهر تبریز (یادداشت توضیحی ۳-۱۴) به نام شرکت منتقل نشده است. مفاد بندهای (۵) الی (۸) فوق، تاثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است.

مسئولیت‌های هیات مدیره در قبال صورتهای مالی

۹- مسئولیت تهیه و ارایه منصفانه صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورتهای مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیات مدیره است.

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

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی

۱۰- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورتهای مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی با اهمیت تلقی می‌شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورتهای مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

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

- خطرهای تحریف با اهمیت صورتهای مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روشهای حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارایه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن به کارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود.



اظهار نظر حسابرس تعدیل می گردد. نتیجه گیریها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت بازماند.

- کلیت ارایه، ساختار و محتوای صورتهای مالی، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی، به گونه ای در صورتهای مالی منعکس شده اند که از ایزه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می گردد.

افزون بر این، زمان بندی اجرا و دامنه برنامه ریزی شده کار حسابرسی و یافته های عمده حسابرسی، شامل ضعف های با اهمیت کنترل های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع رسانی می شود. همچنین این موسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

- ۱۱- موارد مرتبط با الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به شرح زیر است:
- ۱۱-۱- علیرغم انتخاب اعضای حقوقی هیات مدیره در مجمع عمومی عادی سالیانه (نوبت دوم) مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۲۹، نمایندگان حقیقی اعضای مزبور در جلسه هیات مدیره مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۰ معرفی و تعیین سمت شده اند. در این خصوص الزامات مفاد ماده ۱۱۹ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر تعیین نمایندگان مزبور در اولین جلسه متشکله بعد از مجمع رعایت نگردیده همچنین با عنایت به اینکه تا تاریخ تهیه این گزارش تایید صلاحیت نمایندگان اعضای حقوقی هیات مدیره توسط بانک مرکزی اعلام نشده، صورتجلسات مزبور در اداره ثبت شرکتهای (موضوع ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت و ۳۹ اساسنامه) به ثبت نرسیده است. مضافاً یکی از اعضای هیات مدیره بیش از چهار جلسه متناوب در طی سال غیبت داشته است (موضوع ماده ۵۹ اساسنامه).
- ۱۱-۲- پرداخت کامل سود سهام مصوب حداکثر ظرف هشت ماه پس از تاریخ تصویب در مجامع عمومی، مربوط به سود سنوات قبل تعدادی از سهامداران و رعایت حقوق یکسان سهامداران در رابطه با پرداخت سود سهام معوق بانک تجارت در سال مالی مورد گزارش مطابق با موضوع مفاد مواد ۲۴۰ و ۱۴۸ اصلاحیه قانون تجارت صورت نپذیرفته است.
- ۱۱-۳- پیگیریهای شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی سالیانه (نوبت دوم) مورخ ۱۴۰۱/۰۸/۲۹ صاحبان سهام در موارد زیر به نتیجه نرسیده است.
- الف- اقدامات قانونی برای استیفای حقوق شرکت در پرونده دستگاه های ولو و یک دستگاه کشنده اسکانیا و تعیین تکلیف آنها.
- ب- تعیین تکلیف قراردادهای تسهیلات دریافتی از بانک تجارت.
- ۱۱-۴- مفاد 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 حسابرسی شده شرکت در سال ۱۴۰۰ در خصوص تعدادی از مشتریان (که در سنوات قبل پرداخت شده) صورت نگرفته است.
- ۱۱-۵- تسهیلات اعطایی به اشخاص ثالث (یادداشت توضیحی ۲-۸) از انطباق لازم با موضوع فعالیت شرکت مندرج در ماده ۲ اساسنامه نمی باشد.

۱۲- به طوریکه از مندرجات صورتهای مالی مشهود است، افزایش سرمایه شرکت در اواخر اسفند ۱۴۰۱ به ثبت رسیده و شرکت از وجوه نقد حاصل از افزایش سرمایه در سال مالی بعد استفاده خواهد نمود. همچنین زیان ناشی از نتیجه عملیات شرکت نسبت به سال قبل ۳۱ درصد کاهش یافته لیکن با عنایت به درآمد حاصل از فروش تعدادی از املاک شرکت به بانک تجارت (سهامدار عمده) و درآمد حاصل از تسویه حساب از طریق املاک با شرکتهای گروه زرین غزال



سود خالص شرکت بالغ بر ۱,۱۵۰ میلیارد ریال گردیده است. مضافاً به شرح یادداشت توضیحی ۲-۱۵ در سال مورد گزارش سه دستگاه ولو که در سنوات قبل نزد اشخاص ثالث بوده و پیگیریهای حقوقی منجر به نتیجه مطلوب نگردید، نهایتاً طبق تصمیم هیات مدیره و توافق منعقد در سال مالی مورد گزارش، سه دستگاه خودرو مزبور در قبال دریافت مبلغ ۱۸ میلیارد ریال به شخص ثالث که خودروها در اختیارشان بوده واگذار گردید. بنا به مراتب فوق، ضروری است استفاده بهینه از منابع شرکت از جمله نقد حاصل شده از محل افزایش سرمایه در چارچوب فعالیتهای عملیاتی مندرج در اساسنامه شرکت صورت گیرد.

۱۳- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۳۰، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره شرکت در زمان انجام حسابرسی پایان سال مالی 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 پس از انجام معامله رعایت شده است. مضافاً به استثنای فروش املاک به بانک تجارت و قراردادهای منعقد با شرکت تامین سرمایه کاردان، نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه سایر معاملات مزبور در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۱۴- گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۴۱ اساسنامه، 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 (با در نظر گرفتن موارد مشروح در بندهای مبانی اظهار نظر مشروط)، 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.

سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۵- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار (شرکتهای ثبت شده پذیرفته نشده در فرابورس) به شرح زیر رعایت نشده است:

ردیف	شماره بند و ماده	شرح
۱۵-۱	دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات تبصره ماده ۹	تغییر و تعیین نمایندگان اشخاص حقوقی بلافاصله پس از برگزاری جلسه هیات مدیره
۱۵-۲	ماده ۱۰	ارایه صورتجلسه مجمع عمومی حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل به مرجع ثبت شرکتهای (به دلیل تاخیر در عدم تایید توسط بانک مرکزی)
۱۵-۳	دستورالعمل انضباطی ناشران ماده ۵	پرداخت سود سنوات قبل به سهامداران (علیرغم اعلام آمادگی پرداخت آن در سایت کدال توسط شرکت)
۱۵-۴	دستورالعمل پذیرش بند ۱۰ ماده ۲۵	اصلاح مفاد اساسنامه
۱۵-۵	دستورالعمل حاکمیت شرکتی مصوب ۱۴۰۱/۰۷/۱۸ سازمان بورس و اوراق بهادار ابلاغی ۱۴۰۱/۰۹/۲۲ ماده ۶	پرداخت به موقع سود سهام



۱۶- بررسی رعایت دستورالعمل ها و ضوابط بانک مرکزی در رابطه با شرکتهای واسپاری طی گزارش جداگانه ای تهیه شده و به بانک مرکزی ج.ا.ا. ارسال خواهد شد.

۱۷- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعمل های 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 با توجه به مفاد آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مزبور، این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد ننموده است.

۳۱ اردیبهشت ۱۴۰۲

موسسه حسابرسی هشیار بهمند

مصطفی فضلی

رویا مهدی زاده

۹۵۲۳۵۶

۸۴۱۳۶۸





شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)
Iran Leasing Co.

شماره:
تاریخ:
پیوست:

شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)
صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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 ۱۴۰۱ 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
۶-۲۷	یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق *استانداردهای حسابداری* تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۲۴ به تأیید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیأت مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
------------------	----------------------------	-----	-------

بانک تجارت (سهامی عام)	مجتبی مالی	رئیس هیأت مدیره	
شرکت خدمات تجارت (سهامی خاص)	روح الله غلامی	نایب رئیس هیأت مدیره	
شرکت سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی خاص)	رضا زردشتی	عضو هیأت مدیره ومدیر عامل	
شرکت سرمایه گذاری تدبیر ایرانیان (سهامی خاص)	حمیدرضا کردلوئی	عضو هیأت مدیره	
شرکت سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت (سهامی خاص)	عبدالصالح پیرنیا	عضو هیأت مدیره-رئیس کمیته اعتباری و معاملات	



شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)
صورت سود و زیان
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

یادداشت	سال ۱۴۰۱ میلیون ریال	سال ۱۴۰۰ میلیون ریال	
	۱۹۷,۸۳۳	۴۴,۹۲۹	۵
درآمدهای عملیاتی	(۵۶۸,۵۴۳)	(۵۳۱,۹۱۳)	۶
هزینه تأمین مالی	(۳۷۰,۷۱۰)	(۴۸۶,۹۸۴)	
زیان ناخالص	(۳۰۸,۶۱۷)	(۳۴۷,۳۷۲)	۷
هزینه‌های اداری و عمومی	۱۱۰,۹۰۳	۳,۷۸۶	۸
سایر درآمدها	(۵۶۸,۴۲۴)	(۸۳۰,۵۷۰)	
زیان عملیاتی	۱,۷۱۹,۲۹۶	۷۷,۲۰۹	۹
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۱,۱۵۰,۸۷۲	(۷۵۳,۳۶۱)	
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	.	(۶۸۴)	
هزینه مالیات	۱,۱۵۰,۸۷۲	(۷۵۴,۰۴۵)	
سود (زیان) خالص	(۱۴۲)	(۱,۳۹۷)	
سود (زیان) هر سهم عملیاتی (ریال)	۴۳۰	۱۳۰	
غیر عملیاتی (ریال)	۲۸۸	(۱,۲۶۷)	۱۰
سود (زیان) پایه هر سهم			

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



یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
			دارایی‌ها
			دارایی‌های غیر جاری
۵۲۵,۴۳۲	۵۰۳,۸۸۳	۱۱	دارایی‌های ثابت مشهود
۸۲	۸۲	۱۲	دارایی‌های نامشهود
۶,۵۱۶	۶,۵۱۶	۱۳	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
۲۴,۹۶۰	۴۴۹,۹۶۴	۱۶	دریافتی‌های بلند مدت
۵۵۶,۹۹۰	۹۶۰,۴۴۵		جمع دارایی‌های غیر جاری
			دارایی‌های جاری
۶۴۳,۸۱۶	۴۲۶,۸۶۴	۱۴	دارایی‌های تملیک شده
۱۶,۹۴۸	۱۰,۵۵۰	۱۵	موجودی کالا
۱,۲۹۷,۹۷۵	۱,۲۰۴,۱۱۹	۱۶	دریافتی‌های تجاری و سایر دریافتی‌ها
۳۶,۴۵۴	۶۵,۸۰۶	۱۷	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت
۲۰۱,۰۳۰	۳,۹۳۴,۹۷۹	۱۸	موجودی نقد
۲,۱۹۶,۲۲۳	۵,۶۴۲,۳۱۸		جمع دارایی‌های جاری
۲,۷۵۳,۲۱۳	۶,۶۰۲,۷۶۳		جمع دارایی‌ها
			حقوق مالکانه و بدهی‌ها
			حقوق مالکانه
۶۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۹	سرمایه
	۲۲,۸۸۱		صرف سهام خزانه
۵۷,۱۹۲	۵۷,۱۹۲	۲۰	اندوخته قانونی
.	(۱۰۵,۴۶۴)	۲۱	سهام خزانه
(۲,۸۱۰,۵۳۷)	(۱,۶۵۹,۶۶۵)		زیان انباشته
(۲,۱۵۳,۳۴۵)	۲,۳۱۴,۹۴۴		جمع حقوق مالکانه
			بدهی‌ها
			بدهی‌های غیر جاری
۲۰,۹۳۰	۳۳,۸۰۲	۲۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۲۰,۹۳۰	۳۳,۸۰۲		جمع بدهی‌های غیر جاری
			بدهی‌های جاری
۵۱,۶۱۶	۳۰,۱۸۰,۹	۲۳	پرداختی‌های تجاری و سایر پرداختی‌ها
.	.	۲۴	مالیات پرداختی
۲۰۲,۲۱۲	۳۱,۱۳۱	۲۵	سود سهام پرداختی
۴,۶۳۱,۸۰۰	۳,۹۲۱,۰۷۷	۲۶	تسهیلات مالی
۴,۸۸۵,۶۲۸	۴,۲۵۴,۰۱۷		جمع بدهی‌های جاری
۴,۹۰۶,۵۵۸	۴,۲۸۷,۸۱۹		جمع بدهی‌ها
۲,۷۵۳,۲۱۳	۶,۶۰۲,۷۶۳		جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها



یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورتهای مالی است.



شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

جمع کل	سهام خزانه	(زیان) انباشته	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۱,۳۳۹,۵۹۹)	-	(۱,۹۹۶,۷۹۱)	-	۵۷,۱۹۲	۶۰۰,۰۰۰
(۷۵۴,۰۴۵)	-	(۷۵۴,۰۴۵)	-	-	-
(۷۵۴,۰۴۵)	-	(۷۵۴,۰۴۵)	-	-	-
(۲۷۵,۹۹۲)	(۲۷۵,۹۹۲)	-	-	-	-
۲۷۵,۹۹۲	۲۷۵,۹۹۲	-	-	-	-
(۵۹,۷۰۱)	-	(۵۹,۷۰۱)	-	-	-
(۲,۱۵۳,۳۴۵)	-	(۲,۸۱۰,۵۳۷)	-	۵۷,۱۹۲	۶۰۰,۰۰۰

مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱

زیان خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۰

زیان جامع سال ۱۴۰۰

خرید سهام خزانه

فروش سهام خزانه

زیان حاصل از فروش سهام خزانه

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱

افزایش سرمایه

سود خالص سال ۱۴۰۱

سود جامع سال ۱۴۰۱

خرید سهام خزانه

فروش سهام خزانه

حق تقدم مرتبط با سهام خزانه

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۳,۴۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۳,۴۰۰,۰۰۰
۱,۱۵۰,۸۷۲	-	۱,۱۵۰,۸۷۲	-	-	-
۱,۱۵۰,۸۷۲	-	۱,۱۵۰,۸۷۲	-	-	-
(۱۳۱,۲۷۵)	(۱۳۱,۲۷۵)	-	-	-	-
۳۵,۵۴۴	۲۵,۸۱۱	-	۹,۷۳۳	-	-
۱۳,۱۴۸	-	-	۱۳,۱۴۸	-	-
۲,۳۱۴,۹۴۴	(۱۰۵,۴۶۴)	(۱,۶۵۹,۶۶۵)	۲۲,۸۸۱	۵۷,۱۹۲	۴,۰۰۰,۰۰۰



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

Handwritten signature.



شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)
صورت جریان های نقدی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
		جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی
۱۳۴,۹۱۴	۳۵۶,۵۰۶	نقد حاصل از عملیات
(۱۶,۸۴۷)	.	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۱۱۸,۰۶۷	۳۵۶,۵۰۶	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیتهای عملیاتی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۱۱,۱۹۷)	(۱,۷۲۶)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
۶,۵۱۶	.	دریافتهای ناشی از سود سهام
۷,۰۲۸	۲۵۵,۷۱۴	دریافتهای ناشی از سود سپرده بانکی
۲,۳۴۷	۲۵۳,۹۸۸	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۱۲۰,۴۱۴	۶۱۰,۴۹۴	جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
.	۳,۴۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه
۲۱۶,۲۹۱	۲۵,۸۱۱	دریافت های نقدی ناشی از فروش سهام خزانه
(۲۷۵,۹۹۲)	(۱۳۱,۲۷۵)	پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
(۶۵)	(۱۷۱,۰۸۱)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
(۵۹,۷۶۶)	۳,۱۲۳,۴۵۵	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
۶۰,۶۴۸	۳,۷۳۳,۹۴۹	خالص افزایش در موجودی نقد
۱۴۰,۳۸۲	۲۰۱,۰۳۰	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۲۰۱,۰۳۰	۳,۹۳۴,۹۷۹	مانده موجودی نقد در پایان سال
۸۰۰,۰۰۰	.	معاملات غیر نقدی

۲۸



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

شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام) به شناسه ملی ۱۰۱۰۰۶۷۸۹۵۱ در تاریخ ۲۱ تیر ماه ۱۳۵۴ به صورت شرکت سهامی خاص تأسیس شده و طی شماره ۲۲۳۳۴ مورخ ۱۳۵۴/۰۴/۲۱ در اداره ثبت شرکتها 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 شرکت های 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

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 ۱۴۰۰/۰۲/۲۱ طی نامه شماره ۰۰/۴۸۳۱۶ تا پایان ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ مجوز فعالیت توسط بانک مرکزی تمدید شده است.

۱-۳- تعداد کارکنان

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

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
نفر	نفر	
۳۰	۱۹	کارکنان رسمی
۲۷	۲۱	کارکنان قراردادی
۴۷	۴۰	

۱_۳_۱- عمده دلیل کاهش کارکنان در سال ۱۴۰۱ بازنشستگی و انقضای پایان قرارداد کارکنان می باشد.

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

۱-۱-۲- استاندارد حسابداری ۱۶ با عنوان آثار تغییر در نرخ ارز که از تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۰۱ لازم الاجرا می باشد، که استاندارد مزبور برای شرکت موضوعیت نداشته است.



شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳- اهمیت رویه های حسابداری

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

۳-۱-۱- صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است. به استثنای موارد زیر که به ارزش منصفانه اندازه گیری می شود:

الف- سرمایه گذاری های جاری سریع معامله در بازار به روش ارزش بازار

۳-۱-۲- ارزش منصفانه، قیمتی است که بابت فروش یک دارایی یا انتقال یک بدهی در معامله ای نظام مند بین فعالان بازار، در تاریخ اندازه گیری در شرایط جاری بازار، قابل دریافت یا قابل پرداخت خواهد بود. صرف نظر از اینکه قیمت مزبور بطور مستقیم قابل مشاهده باشد یا با استفاده از تکنیک های دیگر ارزشیابی برآورد شود. به منظور افزایش ثبات رویه و قابلیت مقایسه در اندازه گیری ارزش منصفانه و افشاهای مرتبط با آن، سلسله مراتب ارزش منصفانه در سه سطح زیر طبقه بندی می شوند:

الف- داده های ورودی سطح ۱، قیمت های اعلام شده (تعدیل نشده) در بازارهای فعال برای دارایی ها یا بدهی های همانند است که واحد تجاری میتواند در تاریخ اندازه گیری به آنها دست یابد.

ب- داده های ورودی سطح ۲، داده های ورودی غیر از قیمت های اعلام شده مشمول سطح ۱ هستند و برای دارایی یا بدهی مورد نظر، بطور مستقیم یا غیرمستقیم قابل مشاهده می باشند.

ج- داده های ورودی سطح ۳، داده های ورودی غیر قابل مشاهده دارایی یا بدهی می باشند.

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

ارزش بازار مجموع 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)

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، تفاوت 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- دارایی های تملیک شده

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 مورد انتظار مربوط و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود.

روش استهلاک
مستقیم

نرخ استهلاک
۳ ساله

نوع دارایی
نرم افزارهای رایانه ای



شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند 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 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- استهلاك 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 استهلاكات 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 استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۲۵ سال	مستقیم
وسایل نقلیه	۶ سال	مستقیم
اثاثه و منصوبات	۳، ۶ و ۱۰ سال	مستقیم

۳-۶-۳- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاك پذیر (به استثنای ساختمان و تأسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰٪ نرخ استهلاك منمکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك بر حسب مدت باشد، ۷۰ درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است به باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاك 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- 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.

۳-۷-۴- 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 صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند 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 انکارپذیر 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-وجه التزام

در مواردی که نسبت به وصول درآمد طبق قرارداد با مشتریان اطمینان حاصل نگردد شناسایی درآمد مربوطه طبق بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۹۴/۰۹/۰۹ بانک مرکزی ج.ا.ا متوقف می گردد. با مراجعه مجدد مشتریان (به دلخواه یا پس از اخذ اجرائی احکام دعوی حقوقی توسط شرکت) درآمد ناشی از خسارت دیرکرد تاخیر تادیه اقساط لیزینگ بر مبنای مبالغ / نرخ های مندرج در قراردادهای منعقد شده هنگام دریافت خسارت بیمه ای یا تادیه اقساط موقوف 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 شده 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. نرخ عقود مشارکتی ۲۱ درصد و نرخ وجه التزام تاخیر تادیه دین، نرخ سود قراردادهای بلااوه ۶ درصد منظور گردیده است.

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 مندرج در دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها

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 و تائید 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 ۱۴۰۱

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

۱۳-۳- سهام خزانه

۱-۱۳-۳_ 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.

۲-۱۳-۳_ هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه میلی 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.

۴-۱۳-۳_ 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.

۱۴-۳- مالیات بر درآمد

۱-۱۴-۳- هزینه مالیات

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

۲-۱۴-۳- 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- تهاتر دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری

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

۴-۱۴-۳- مالیات جاری و انتقالی دوره جاری

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

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

۱-۴- هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه گذارهای بلند مدت برای مدت بسیار طولانی را ندارد. این سرمایه گذارها با قصد استفاده در فعالیت شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفوی از سرمایه گذارها 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 ۱۴۰۱

۵- درآمدهای عملیاتی

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴,۹۲۹	۱۹۷,۸۳۳	۵-۱

درآمد حاصل از عملیات لیزینگ

۵-۱- درآمد حاصل از عملیات لیزینگ

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۶۴۳	۸۰,۸۲۱	۵-۱-۱
۲۳,۲۸۶	۱۱۷,۰۱۲	۵-۱-۲
۴۴,۹۲۹	۱۹۷,۸۳۳	

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 به مشتریان در سررسید شناسایی شده 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، کاهش ارزش (یادداشت توضیحی ۲-۷) 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. که در زمان تسویه حساب با آنان، شناسایی و در حساب ها ثبت می گردد. افزایش درآمد مزبور نسبت به سال قبل عمدتاً در رابطه با شناسایی سود مربوط به تملک باغ رودهن از یکی از مشتریان شرکت به موجب حکم دادگاه (یادداشت توضیحی ۲-۱۴) به مبلغ ۸۳ میلیارد ریال و وصول بخشی از بدهی شرکت های گروه لایف برد پارسه به مبلغ ۲۰ میلیارد ریال است که از محل وصول ضمانت نامه های بانکی آن شرکت توسط مراجع قضائی است.

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

سال ۱۴۰۰		سال ۱۴۰۱	
زبان ناخالص	درصد سود (زبان) ناخالص به درآمد عملیاتی	زبان ناخالص	هزینه تأمین مالی
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
(۴۸۶,۹۸۴)	-۱۸۷٪	(۳۷۰,۷۱۰)	۵۶۸,۵۴۳
(۴۸۶,۹۸۴)	-۱۸۷٪	(۳۷۰,۷۱۰)	۵۶۸,۵۴۳

درآمدهای عملیاتی

۶- هزینه تأمین مالی

سال ۱۴۰۰			سال ۱۴۰۱		
جمع	جرایم تأخیر	سود و کارمزد	جمع	جرایم تأخیر	سود و کارمزد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۳۱,۹۱۳	-	۵۳۱,۹۱۳	۵۶۸,۵۴۳	-	۵۶۸,۵۴۳
۵۳۱,۹۱۳	۰	۵۳۱,۹۱۳	۵۶۸,۵۴۳	۰	۵۶۸,۵۴۳

هزینه تأمین مالی

۷- هزینه های اداری و عمومی

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
۱۰,۲۹۴۵	۱۵۶,۶۳۹	۷-۱
۱۸۲,۸۷۵	۸۱,۲۳۳	۷-۲
۶۱,۵۵۲	۷۰,۷۳۴	۷-۳
۳۴۷,۷۷۲	۳۰۸,۶۱۷	

هزینه های حقوق و دستمزد

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

سایر هزینه های اداری و عمومی



شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۷-۱- هزینه های حقوق و دستمزد

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸,۳۳۳	۸۲,۲۶۹	۷-۱-۱
۱۲,۵۲۰	۲۲,۲۰۵	
۱۵,۲۴۰	۳۲,۳۱۷	
۸,۰۶۹	۱۸,۲۸۰	
۸,۷۸۳	۱۰,۵۶۸	
۱۰۲,۹۴۵	۱۵۶,۶۳۹	

حقوق و دستمزد و مزایا و سایر هزینه های پرسنلی
بیمه سهم کارفرما - تامین اجتماعی و تکمیلی
مزایای غیر نقدی
پاز خرید سنوات خدمت
عیدی و پاداش

۷-۱-۱- افزایش حقوق و دستمزد بابت افزایش طبق مصوبات وزارت کار و امور اجتماعی می باشد. شرکت در جهت جلوگیری از افزایش هزینه، تعدیل نیرو (یادداشت ۱-۳-۱) داشته است.

۷-۲- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

در اجرای ضوابط و مقررات بانک مرکزی در سال جاری با تفکیک مطالبات شرکت به طبقه جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول مبلغ ۸۱,۲۳۴ میلیون ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در جهت افزایش میزان ذخایر به شرح یادداشت ۳-۱۶ لحاظ شده است.

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۲,۸۷۵	۸۱,۲۳۴	
۱۸۲,۸۷۵	۸۱,۲۳۴	

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

۷-۳- سایر هزینه های اداری و عمومی

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۵۷۷	۲۳,۲۷۵	
۴,۸۲۸	۶,۱۳۹	۷-۳-۱
۳,۰۷۸	۶,۵۵۲	۷-۳-۲
۴,۳۳۹	۲,۷۱۵	
۲,۰۲۶	۲,۳۲۷	
۸۲۰	۱,۸۴۳	
۲۵۱۳	۳۷۷	
۹,۴۹۳	۴۰	
-	۲۵۰۰	
۱۵,۱۳۵	۲۱,۰۷۵	
۶۱,۵۵۲	۷۰,۷۴۴	

استهلاک دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
هزینه حسابرسی (مربوط به سال قبل و سال جاری)
ملزومات اداری و خدمات رایانه
هزینه کارشناسی و آگهی املاک
سرویس و نگهداری دارایی ها
حق الزحمه مشاورین
حق حضور اعضای هیأت مدیره
هزینه حق عضویت ها
هزینه بیمه
هزینه ارزشیابی سهام
سایر

۷-۳-۱- افزایش هزینه ملزومات اداری و خدمات رایانه ای بابت تهیه زیر ساخت مناسب برای سایت و تجهیزات رایانه ای می باشد.
۷-۳-۲- هزینه کارشناسی و آگهی املاک در رابطه با هزینه کارشناسی بابت ارزیابی املاک تملیکی شرکت و هزینه چاپ آگهی در روزنامه های کثیرالانتشار می باشد.

۸- سایر درآمدها

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۳۳۳	۹۶,۰۳۹	۸-۱
۲۴۸	۱,۵۸۷	
۱۹۵	۱۰۴	
-	۱۰,۶۴۳	۸-۲
۱۱۰	۲,۵۳۰	
۳,۷۸۶	۱۱۰,۹۰۳	

درآمد حاصل از تخفیفات توسعه فروش
تخفیفات دریافتی از شرکت های بیمه گر
درآمد فسخ قراردادهای جاری
سود تسهیلات اعطائی به شرکت پایا تجارت فرداد کاسپین
سایر



شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۸-۱- افزایش درآمد تخفیفات توسعه فروش نسبت به سال قبل بدلیل افزایش حجم عملیات و اعطای تسهیلات می باشد که به موجب نرخ های تأیید شده در کمیته های اعتباری و هیأت مدیره، مبالغ دریافت شده است.

۸-۲- مبلغ ۱۰۶۴۳ میلیون ریال مندرج در جدول فوق در رابطه با پیش پرداخت تأمین کالا ارائه شده به مبلغ ۵۰ میلیارد ریال در ۱۶ اسفند ماه سال جاری به شرکت پایا تجارت فرداد کاسپین (بامسئولیت محدود) با نرخ سود ۳۸ درصد بوده که در بهمن ماه وصول و اصل مبلغ پیش پرداخت تسویه شده و مجدداً ۲۲ اسفند ماه سال مورد گزارش مبلغ ۵۰ میلیارد ریال نیز به آن شرکت پرداخت گردیده که طبق قرارداد منعقد سررسید بازپرداخت آن اواخر اردیبهشت ۱۴۰۲ می باشد.

۹- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸,۵۷۷	۱,۶۴۰,۰۵۸	۹-۱
۷,۰۲۸	۲۴۱,۷۳۹	
.	۲۹,۳۵۲	
.	۱۱,۶۰۲	۱۵-۲
۱۱,۶۰۳	۷,۴۴۵	
.	۱۳,۹۷۵	
۱	۷۶۸	
.	(۱۹۸,۲۷۱)	۹-۲
.	(۲۱,۲۶۸)	۹-۳
.	(۶,۱۰۴)	
۷۷,۲۰۹	۱,۷۱۹,۲۹۶	

۹-۱- سود حاصل از فروش املاک تملیکی به شرح زیر است :

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	۱,۳۵۹,۶۷۷	۹-۱-۱
.	۹۷,۲۳۱	۹-۱-۲
.	۱۸۳,۱۶۰	۹-۱-۳
۵۸,۵۷۷	.	
۵۸,۵۷۷	۱,۶۴۰,۰۵۸	

۹-۱-۱- به موجب سه فقره مبایعه نامه و سه فقره متمم مبایعه نامه در اسفند ماه سال ۱۴۰۱، املاک تملیکی شرکت شامل سارینا دو کیش (به تعداد ۱۰ واحد تجاری نیمه ساخته)، هشت دستگاه آپارتمان واقع در خیابان توحید تهران و یکدستگاه آپارتمان واقع در شهرک غرب تهران که از طریق مزایده عمومی بفروش نرسیدند، بر اساس ارزیابی انجام شده توسط کارشناسان منتخب شرکت، شامل کارشناسان رسمی دادگستری وقوه قضاییه (رشته امور ثبتی) فروخته شده است. طبق مفاد مبایعه نامه مقرر گردیده بود مبالغ فروش با تسهیلات ریالی دریافتی در سال مالی قبل که به منظور تسویه حساب با شرکت گروه زرین غزال دریافت شده بود بدون احتساب سود، تهاتر گردد. لیکن بانک تجارت کل مبلغ معامله به مبلغ ۱/۸۹۱/۴۳۰ میلیون ریال را به حساب بانکی شرکت در اواخر اسفند ۱۴۰۱ واریز و پس از کسر بدهای تمام شده املاک جمعاً به مبلغ ۵۳۱,۷۵۳ میلیون ریال (شامل مبلغ ۵۲۸/۳۷۳ میلیون ریال مانده ابتدای سال و مبلغ ۳/۳۸۰ میلیون ریال اضافات طی سال ۱۴۰۱)، سود حاصل از فروش در جدول فوق منظور شده است. لازم به ذکر است طی صورتجلسات تنظیمی، املاک به اداره املاک تملیکی بانک تحویل داده شده و انتقال اسناد مالکیت مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۰۶ در مبایعه نامه ها پیش بینی شده طبق مفاد مبایعه نامه های مزبور و متمم آنها، فسخ معامله در مفاد این توافقنامه ها پیش بینی نشده (غیر قابل فسخ می باشند) لیکن در شرایطی که به هر دلیل املاک در تاریخ مندرج در مبایعه نامه ها مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۰۶ به نام بانک تجارت منتقل نگردد، جرایم تأخیر محاسبه و از شرکت لیزینگ دریافت خواهد شد. مضافاً با عنایت به این مطلب که مالکیت املاک کیش (واقع در مجتمع سارینای ۲) به صورت وکالتی به شرکت لیزینگ در سنوات قبل منتقل شده، طبق مندرجات متمم مبایعه نامه املاک مزبور مقرر گردیده به صورت وکالت فروش بلاعزل در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۰۶ به بانک تجارت منتقل گردد.



شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۹-۱-۲- در سال مالی قبل طبق توافق با شرکت های گروه زرین غزال مقرر گردیده بود یکدستگاه آپارتمان واقع در خیابان اصف نیز که توسط آن شرکت از طریق مراجع قضائی تملیک شده بود به شرکت لیزینگ بازگردانده شود؛ لیکن بدلیل فروش ملک توسط شرکت گروه زرین غزال، وجه آن به بهای ارزیابی انجام شده توسط کارشناس رسمی قوه قضائیه به مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال دریافت و با پیگیری های بعمل آمده بنا به اظهارات کتبی مدیر امور حقوقی شرکت از طریق مراجع قضائی یک قطعه زمین به همراه چند دستگاه سوله (یادداشت توضیحی ۲-۱۴) به بهای ارزیابی انجام شده توسط کارشناس قوه قضائیه رسته امور ثبتی به مبلغ ۱۸۳/۱۶۰ میلیون ریال نیز در ازای تسویه حساب با شرکت گروه زرین غزال دریافت و در جدول فوق منعکس شده است. مضافاً اصالت سند مالکیت و اطمینان نسبت به اینکه ملک واقع در طرح های شرکت نباشد توسط کارشناس رسمی مزبور رسته امور ثبتی تأیید شده است.

۹-۲- براساس مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۱۰ مقرر گردید افزایش سرمایه از مبلغ ۶۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۴/۰۰۰ میلیارد ریال معادل خالص مبلغ ۳/۴۰۰ میلیارد ریال انجام پذیرد که پس از دریافت مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار و بانک مرکزی ج.ا.ا. پس از انجام پذیره نویسی مطابق قرارداد منقده با بانک تجارت بعنوان متعهد پذیره نویسی که جزو الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار می باشد، بانک تجارت سهام عرضه شده بدون خریدار را جمع آوری نموده است و به میزان ۵ درصد ارزش سهم جمع آوری شده به مبلغ ۱۶۹ میلیارد ریال کارمزد دریافت نموده است. مابقی هزینه های پذیره نویسی ناشی از قرارداد با شرکت کارگزاری بانک تجارت جهت انجام عملیات پذیره نویسی بر اساس تعرفه عرضه سهام می باشد.

۹-۳- براساس رسیدگی حسابرسان سازمان تامین اجتماعی بابت دفاتر شرکت برای سنوات ۱۳۹۰ تا ۱۳۹۵ و سال ۱۳۹۹ مبلغ ۲۳ میلیارد ریال حق بیمه محاسبه گردیده است که پس از اعتراض شرکت در هیات های بدوی و تجدید نظر منجر به کاهش مبلغ حق بیمه به مبلغ ۲۱ میلیارد ریال گردیده است که مقرر گردید طی ۶ قسط تقسیط و پرداخت گردد.

۱۰- مبنای محاسبه سود (زیان) هر سهم

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۸۳۰,۵۷۰)	(۵۶۸,۴۲۴)	سود (زیان) ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی
(۶۸۴)	.	اثر مالیاتی
(۸۳۱,۲۵۴)	(۵۶۸,۴۲۴)	
۷۷,۲۰۹	۱,۷۱۹,۲۹۶	سود ناشی از عملیات در حال تداوم - غیر عملیاتی
-	.	اثر مالیاتی
۷۷,۲۰۹	۱,۷۱۹,۲۹۶	
.	.	سود (زیان) ناشی از عملیات متوقف شده
.	.	اثر مالیاتی
.	.	
(۷۵۳,۳۶۱)	۱,۱۵۰,۸۷۲	سود (زیان) قبل از مالیات
(۶۸۴)	.	اثر مالیاتی
(۷۵۴,۰۴۵)	۱,۱۵۰,۸۷۲	سود (زیان) خالص
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
تعداد	تعداد	
۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۳۱,۰۹۵,۸۹۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی انتشار یافته
(۴,۹۳۲,۵۰۰)	(۵۸,۱۳۸,۹۶۱)	میانگین موزون تعداد سهام خزانه
۵۹۵,۰۶۷,۵۰۰	۶۶۲,۹۵۶,۹۲۹	میانگین موزون تعداد سهام عادی

۱۰-۱- از آنجاییکه طی سال مالی ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ سهام عادی بالقوه وجود نداشته، سود تقلیل یافته با سود پایه هر سهم برابر است.

۱۰-۲- براساس مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۱۰ مقرر گردید افزایش سرمایه از میزان ۶۰۰ میلیون سهم به تعداد چهار میلیارد سهم تصویب گردید که پس از بازگشایی نماد در آبان ماه سال ۱۴۰۰ به میزان ۶۰۰ میلیون سهم قابل خرید و فروش بوده است و پس از ثبت نهایی افزایش سرمایه از ابتدای سال ۱۴۰۲ کل سهام موجود به میزان چهار میلیارد سهم قابل خرید و فروش می باشد.



شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۱- دارایی های ثابت مشهود

(مبلغ به میلیون ریال)					
جمع	اثاثه و منصوبات	وسایل نقلیه	ساختمان	زمین	
					بهای تمام شده
					مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰
۱۳,۲۷۶	۹,۳۹۸	۳,۹۷۸	-	-	افزایش
۵۳۶,۷۵۹	۲,۵۷۷	-	۵۳۴,۱۸۲	-	مانده در پایان سال ۱۴۰۰
۵۵۰,۰۳۵	۱۱,۸۷۵	۳,۹۷۸	۵۳۴,۱۸۲	-	افزایش
۱,۷۲۶	۱,۱۲۶	-	۶۰۰	-	مانده در پایان سال ۱۴۰۱
۵۵۱,۷۶۱	۱۳,۰۰۱	۳,۹۷۸	۵۳۴,۷۸۲	-	
					استهلاک اثباتسته
					مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰
۹,۰۷۰	۷,۴۸۰	۱,۵۹۰	-	-	استهلاک
۱۵,۵۳۳	۸۶۹	۶۶۳	۱۳,۰۰۱	-	مانده در پایان سال ۱۴۰۰
۲۴,۶۰۳	۸,۳۴۹	۲,۲۵۳	۱۴,۰۰۱	-	استهلاک
۲۳,۲۷۵	۱,۲۴۱	۶۶۳	۲۱,۳۷۱	-	مانده در پایان سال ۱۴۰۱
۴۷,۸۷۸	۹,۵۹۰	۲,۹۱۶	۳۵,۳۷۲	-	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۱
۵۰۳,۸۸۳	۳,۴۱۱	۱,۰۶۲	۴۹۹,۴۱۰	-	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۴۰۰
۵۲۵,۴۳۲	۳,۵۲۶	۱,۷۲۵	۵۲۰,۱۸۱	-	

۱۱-۱- دارایی های ثابت مشهود از ۱۴۰۱/۱۲/۲۶ تا ۱۴۰۲/۱۲/۲۶ تا مبلغ ۳۱۹,۶۰۰ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه های مناسب برخوردار است.



شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۲- دارایی های ثابت نامشهود

جمع	نرم افزارها	حق الامتیاز خدمات عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۹۳	۱۶۱۱	۸۲
-	-	-
۱۶۹۳	۱۶۱۱	۸۲
۱۶۹۳	۱۶۱۱	۸۲
-	-	-
۱۶۹۳	۱۶۱۱	۸۲
۱۵۶۷	۱۵۶۷	-
۳۴	۳۴	-
۱۶۱۱	۱۶۱۱	-
۱۶۱۱	۱۶۱۱	-
-	-	-
۱۶۱۱	۱۶۱۱	-
۸۲	-	۸۲
۸۲	-	۸۲

بهای تمام شده

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰

کاهش

مانده در پایان سال ۱۴۰۰

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱

افزایش

مانده در پایان سال ۱۴۰۱

استهلاک انباشته

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۴۰۰

مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱

استهلاک

مانده در پایان سال ۱۴۰۱

مانده دفتری در پایان سال ۱۴۰۱

مانده دفتری در پایان سال ۱۴۰۰

۱۳- سرمایه گذاری های بلندمدت

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۵۱۶	۶۵۱۶	۶۵۱۶	۲	۶۵۱۶۳۷
۰	۰	۰	۰	۱
۶۵۱۶	۶۵۱۶	۶۵۱۶	۲	۶۵۱۶۳۸

شرکت رتبه بندی ایران

شرکت خدمات تجارت

۱۴- دارائی های تملیک شده

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۱۸۳,۱۶۰	۹-۱-۲
۰	۲۲۵,۹۸۸	۱۴-۲
۱۷,۷۱۶	۱۷,۷۱۶	۱۴-۳
۹۷,۷۲۸	۰	۹-۱-۲
۳۱۲,۳۶۳	۰	۹-۱-۱
۳۹,۳۰۰	۰	۹-۱-۱
۱۷۶,۷۰۹	۰	۹-۱-۱
۶۳۳,۸۱۶	۴۲۶,۸۶۴	

زمین و سوله همدان

باغ ویلا رودهن

دو دانگ یکدستگاه ملک واقع در شهر تبریز

یکدستگاه آپارتمان واقع در خیابان آصف تهران

ده دستگاه واحد تجاری واقع در سارینای دو کیش تملیکی از شرکت انبوه سازان ساریناکیش

یکدستگاه آپارتمان واقع در شهرک غرب تملیکی از شرکت سامیا همراه ایرانیان

۸ دستگاه آپارتمان واقع در میدان توحید تملیکی از خدمات مسافرت هوایی و جهانگردی عروج



شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴-۱- کلیه املاک مندرج در یادداشت فوق الذکر، از مشتریان بدهکار شرکت تملیک گردیده و شرکت راسا اقدام به خرید املاک نموده است.

۱۴-۲- در سال مالی ۱۴۰۱ پس از انجام مراحل قانونی در اداره ثبت اسناد بدلیل بدهی شرکت سامیاه همراه ایرانیان، باغ ویلا به متراژ ۱۰۰۰ متر مربع در شهر رودهن به تملک شرکت درآمده و اسناد مالکیت به نام شرکت انتقال یافته است. با توجه به اقساط و جرایم معوق جمعاً مبلغ ۲۲۶ میلیارد ریال از بدهی ایشان تسویه و به عنوان بهای ملک مزبور در سرفصل فوق منظور شده، لازم بذکر است ملک طی صورتجلسه تحویل تنظیمی در اختیار شرکت لیزینگ قرار گرفته و به موجب ارزیابی انجام شده توسط هیات کارشناس رسمی منتخب شرکت، کاهش ارزش برای ملک متصور نمی باشد.

۱۴-۳- اسناد مالکیت ملک تملک شده واقع در تبریز بنام شرکت در حال انتقال می باشد. در سال ۱۳۹۶ در قبال تسویه بدهی یکی از مشتریان شرکت (شرکت نیک پخش فرید) دو دانگ ملک مزبور در قبال بدهی آن شرکت از طریق مراجع قضایی به نفع شرکت لیزینگ ایران توقیف گردیده لیکن پیگیری های شرکت از طریق یکی از وکلاء حقوقی جهت در اختیار قرار گرفتن ملک و انتقال سند مالکیت تا تاریخ تهیه صورت های مالی منجر به نتیجه نهایی نشده است.

۱۵- موجودی کالا

یادداشت	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
خودرو - کشنده اسکانیا	۴,۱۶۸	۴,۱۶۸	۱۵-۱
کالای امانی ما نزد دیگران	۱۳,۱۵۸	۶,۷۶۰	۱۵-۲
کاهش ارزش _ اسکانیا	(۳۷۸)	(۳۷۸)	۱۵-۳
	۱۶,۹۴۸	۱۰,۵۵۰	

۱۵-۱- مبلغ مذکور مربوط به تعداد یک دستگاه کشنده اسکانیا مدل P۴۰۰ خریداری شده از شرکت ماموت می باشد.

۱۵-۲- مانده ابتدای سال ۱۴۰۱ بابت بهای شش دستگاه ولوو نزد گالری یوسفیان به منظور فروش به مشتریان بوده که شرکت در سنوات قبل علیه گالری یوسفیان، اقامه دعوی نموده و پیگیری حقوقی درخصوص وصول مطالبات منجر به نتیجه نهایی شده و در سال مالی مورد گزارش، 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 به مالکین واگذار گردد، که شرکت به موجب تصمیم متخذه در جلسات هیات مدیره و با دریافت مبلغ ۱۸ میلیارد ریال درآمد حاصله را در سرفصل سایر درآمدهای غیرعملیاتی به مبلغ ۱۱/۶۰۲ میلیون ریال (یادداشت ۹) منظور نموده است.

۱۵-۳- مانده کاهش ارزش اسکانیا بابت یک دستگاه خودروی کشنده اسکانیا می باشد.

۱۵-۴- باتوجه به اینکه خودروهای ولوو و کشنده اسکانیا 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
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(مبالغ به میلیون ریال)

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

خالص	خاصی	واریزی نامشخص	جریمه تاخیر و خسارت تاخیر اقساط	کاهش ارزش	جمع	پیش پرداخت	عالمی تسهیلات اعطای سررسید نشده	حساب های دریافتی	یادداشت
۱,۲۷۷,۰۲۳	۱,۰۸۷,۳۷۹	(۵,۷۳۹)	(۳۹۴,۳۲۱)	(۹۵۵,۶۳۸)	۲,۲۴۲,۹۷۷	۳۲,۷۷۷	۴۲۷,۸۱۱	۱,۹۸۲,۳۸۹	حساب های دریافتی
۱,۲۷۷,۰۲۳	۱,۰۸۷,۳۷۹	(۵,۷۳۹)	(۳۹۴,۳۲۱)	(۹۵۵,۶۳۸)	۲,۴۴۲,۹۷۷	۳۲,۷۷۷	۴۲۷,۸۱۱	۱,۹۸۲,۳۸۹	حساب های دریافتی از مشتریان
									جمع حساب های دریافتی تجاری
۷,۹۹۳	۸۱,۳۷۱				۸۱,۳۷۱	۸۱,۳۷۱			غیر تجاری
									پیش پرداخت خدمات
									لیان ستد (تامین کننده خودرو)
									شرکت مشاوره رتبه بندی ایران
									کارکنان (وام و جاری)
									اتو گلاری پوسفیان
									بیمه
									مالیات ارزش افزوده
									سایر
۲۰,۹۵۲	۱۱۶,۸۴۰	-	-	-	۱۱۶,۸۴۰	۸۳,۳۴۲	-	۳۳,۴۹۸	جمع حساب های دریافتی غیر تجاری
۱,۲۹۷,۹۷۵	۱,۲۰۴,۱۱۹	(۵,۷۳۹)	(۳۹۴,۳۲۱)	(۹۵۵,۶۳۸)	۲,۵۵۹,۸۱۷	۱۱۶,۱۱۹	۴۲۷,۸۱۱	۲,۰۱۵,۸۸۷	جمع حساب های دریافتی کوتاه مدت

۱۶-۱- در سال مالی جاری در جهت گسترش عملیات و افزایش میزان اعطای تسهیلات، پیش پرداخت تأمین کالا به شرکت پایا تجارت فراد کاسپین (با مسئولیت محدود) و آقای عباس نژاد (اتو گلاری قصر) با رعایت بهداشت اعتباری و با اخذ تضامین کافی پرداخت گردیده که طبق قرارداد منعقد، سررسید بازپرداخت آن اواخر اردیبهشت ۱۴۰۲ می باشد و درآمد حاصله در یادداشت شماره ۸ افشا گردیده است.

۱۶-۲- در سال مالی جاری از طریق مراجع قضائی ضمانت نامه های بانکی دو نفر از مشتریان شرکت وصول شده است. از آنجاییکه سایر پرونده های حقوقی مشتریان در مراجع قضائی در جریان است پس از نهائی شدن نتیجه دادگاه برای کلیه پرونده های حقوقی مشتریان مزبور از حساب های دریافتی مشتریان تسویه خواهد شد.



شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(مبالغ به میلیون ریال)

ب: بلند مدت

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۱۴۰۰/۱۲/۲۹

خالص	خالص	وام برزی نامشخص	جریمه تاخیر و خسارت تاخیر اقساط	کاهش ارزش	جمع	وجه پرداختی به وکلا	خالص تسهیلات اعطایی	حساب های دریافتی
۲۴,۹۶۰	۳۴۹,۹۶۴	-	(۱۱۰,۷۴۰)	-	۵۶۰,۷۰۴	-	۵۶۰,۷۰۴	حساب های دریافتی
۲۴,۹۶۰	۴۴۹,۹۶۴	-	(۱۱۰,۷۴۰)	-	۵۶۰,۷۰۴	-	۵۶۰,۷۰۴	حساب های دریافتی از مشتریان
								جمع حساب های دریافتی بلند مدت

۳-۱۶- گردش حساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (کاهش ارزش) به شرح زیر است:

مانده در ابتدای سال	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	(مبالغ به میلیون ریال)
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۸۷۳,۲۰۴	۱,۱۲۶,۳۶۲	۱۸۲,۸۷۶
حذف شده طی سال بعنوان غیر قابل وصول - مربوط به گروه زرین	۸۱,۳۳۴	(۵۶۸,۸۳۴)	-
غزال پاتوجه به مصالحه انجام شده	۹۵۵,۶۳۸	۸۷۳,۲۰۴	۸۷۳,۲۰۴
مانده در پایان سال			

شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۶-۳ در اجرای ضوابط و مقررات بانک مرکزی در سال جاری با تفکیک مطالبات شرکت به طبقه جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، مبلغ ۹۵۵/۶۳۸ میلیون ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و مطالبات سوخت شده (کاهش ارزش) به تفکیک جدول ذیل منعکس شده است:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	مبلغ خالص	ذخیره	شرایط
طبقه جاری	۴۹۰,۷۰۰	۷,۳۶۰	اقساط ۰ تا ۲ ماه سررسید شده
طبقه سررسید گذشته	۴۹,۰۷۸	۲,۶۵۲	اقساط بیش از ۳ تا ۶ ماه سررسید شده
طبقه معوق	۲۷,۳۷۱	۵,۹۲۶	اقساط بیش از ۶ تا ۱۸ ماه سررسید شده
طبقه مشکوک الوصول	۲,۴۰۱,۲۲۶	۹۰۴,۳۹۴	اقساط بیش از ۱۸ ماه سررسید شده
طبقه مطالبات سوخت شده	۳۵,۳۰۶	۳۵,۳۰۶	اقساط بیش از ۱۸ ماه سررسید شده
جمع کل	۳,۰۰۳,۶۸۱	۹۵۵,۶۳۸	

۱۷- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		یادداشت
خالص	خالص	بهای تمام شده	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۶,۴۵۴	۶۵,۸۰۶	۵۰۰	۲,۹۵۰,۰۰۰	۱۷-۱
۲۶,۴۵۴	۶۵,۸۰۶	۵۰۰	۲,۹۵۰,۰۰۰	

سرمایه گذاری های سریع معامله در بازار:
صندوق سرمایه گذاری کیمیای زرین کاردان

۱۷-۱- براساس آخرین ارزش روز بازار نماد گنج صندوق سرمایه گذاری کیمیای زرین کاردان در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۸ ارزش گذاری گردیده است و تفاوت ارزیابی بعنوان درآمد حاصل از ارزیابی در یادداشت ۹ منعکس شده است.

۱۸- موجودی نقد

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۱,۰۳۰	۳,۶۷۱,۸۳۶	۱۸-۱		
۰	۲۶۳,۱۳۳			
۲۰۱,۰۳۰	۳,۹۳۴,۹۷۹			

سپرده های کوتاه مدت بانکی (پشتیبان)- ریالی
حساب های جاری قرض الحسنه ریالی

۱۸-۱- موجودی سپرده های کوتاه مدت نزد بانک ها شامل حساب نزد بانک های تجارت، قرض الحسنه مهر ایران و سپه می باشد.
۱۸-۲- عمده افزایش موجودی نقد و بانک بابت افزایش سرمایه و فروش املاک تملیکی در بانک های تجارت، رسالت، قرض الحسنه مهر ایران و سپه می باشد.



شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۹- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی مبلغ ۴,۰۰۰ میلیارد ریال، شامل ۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم یکهزار ریالی با نام تمام پرداخت شده می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	
۷۱,۵۴۴,۳۳۵	۱۲	۲,۲۹۰,۱۹۶,۰۱۴	۵۷/۲۵	بانک تجارت
۸۶,۷۶۸,۸۹۹	۱۴	۲۸۰,۱۲۱,۱۷۳	۷	کارکنان بانک تجارت
.	.	۵۸,۱۳۸,۹۶۱	۱.۴۵	تامین سرمایه کاردان
.	.	۷۹,۲۲۲,۲۹۴	.	شرکت توسعه کسب و کار باتیس
۱,۳۳۳	.	.	.	شرکت سرمایه گذاری صنایع ایران
۱,۳۳۳	.	۷,۴۹۶	.	شرکت سرمایه گذاری ایرانیان
۱,۳۳۳	.	۴,۲۸۳	.	شرکت سرمایه گذاری و ساختمانی تجارت
۱,۵۰۰	.	۴,۸۱۹	.	شرکت خدمات تجارت
۱,۰۰۰	.	۲,۲۱۳	.	شرکت سرمایه گذاری تدبیر ایرانیان
۸,۰۰۸	.	۳۳,۱۴۰	.	پرسنل شرکت لیزینگ
		۱۸,۹۷۹,۲۶۰	۰/۴۷	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی تجارت ایرانیان اعتماد
۴۴۱,۶۷۲,۲۵۹	۷۴	۱,۳۷۳,۲۸۹,۳۴۷	۳۳/۸۱	سایرین (کمتر از ۵ درصد)
۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	

۱۹-۱- صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال

طی سال مورد گزارش، سرمایه شرکت از مبلغ ۶۰۰ میلیارد ریال به چهار هزار میلیارد ریال (معادل ۵۶۷ درصد) از محل سلب حق تقدم (آورده نقدی) و سهام جایزه (۲/۲۱۳ سهم به ازای هر یک سهم)، افزایش یافته که در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۳ به ثبت رسیده است.

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
تعداد سهام	تعداد سهام	مانده ابتدای سال
۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه از محل سلب حق تقدم - آورده نقدی
.	۲,۰۷۱,۹۰۷,۳۷۴	صرف سهام - سهام جایزه
.	۱,۳۲۸,۰۹۲,۶۲۶	مانده پایان سال
۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۱۹-۱- به اطلاع می رساند به استناد مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۰/۰۶/۱۰ و مصوبه هیئت مدیره مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۵ و مجوز شماره ۵۸۸۶۳/۰۰ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۳۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و مجوز شماره ۰۷۴-۰۰۴/۷۳۹۷۶۴ 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 فطری و صدور سهام جدید، از مبلغ ۶۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۴۰۰۰ میلیارد ریال، منقسم به ۴ میلیارد سهم ۱۰۰۰ ریالی افزایش یابد که پس از طی مراحل و دریافت مجوزهای قانونی از تاریخ ۱۹ اردیبهشت لغایت ۲ خرداد ۱۴۰۱ پذیره نویسی انجام و با تأیید اداره پولشویی بانک مرکزی، در اداره ثبت شرکت ها در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۳ ثبت گردید.

۲۰- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴ 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.

۲۱- سهام خزانه

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال		مانده در ابتدای سال
.	.	۷۳,۶۳۹,۴۹۶	خرید طی سال
(۲۷۵,۹۹۲)	(۱۳۱,۲۷۵)	(۱۵,۵۰۰,۵۳۵)	فروش طی سال
۲۷۵,۹۹۲	۲۵,۸۱۱	۵۸,۱۳۸,۹۶۱	مانده در پایان سال
.	(۱۰۵,۴۶۴)		



شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۱۴,۰۶۲	۲۰,۹۳۰	پرداخت شده طی سال
(۱,۱۹۷)	(۵,۰۲۷)	ذخیره تأمین شده
۸,۰۶۵	۱۷,۸۹۹	مانده در پایان سال
۲۰,۹۳۰	۲۳,۸۰۲	

۲۲-۱ افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بابت افزایش حقوق و مزایا طبق مصوبات وزارت کار و امور اجتماعی می باشد.

۲۳- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

۲۳-۱-۱ پرداختنی های کوتاه مدت :

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		تأمین سرمایه کاردان
-	۶۷,۲۷۶	۲۳-۱-۱	بدهی به سایر اشخاص حقوقی
۴,۰۹۲	۱۲۲,۳۹۳	۲۳-۱-۲	مشتریان حقوقی و حقیقی
۱۴,۴۱۹	۲۸,۷۰۵		سازمان تأمین اجتماعی
	۲۱,۲۶۸	۲۳-۱-۶	شرکت های بیمه گر طرف قرارداد
۴,۶۳۵	۸,۵۴۱	۲۳-۱-۳	وکلای حقوقی _ حق الوکاله پرونده ها
۱,۰۹۱	۵,۷۷۲	۲۳-۱-۲	مالیات حق الزحمه و بیمه مشاورین و پرسنل ساعتی، تکلیفی
۹,۵۳۶	۳,۸۲۶		مطالبات حق تقدم فروش رفته
۲,۶۸۰	۲,۶۸۰	۲۳-۱-۴	ذخیره حسابرسی
۲,۷۲۰	۱,۹۰۴		ذخیره مرخصی کارکنان و عیدی
۱,۷۶۴	۱,۷۶۴		اسناد پرداختنی
۳۳	۳۳		بانک تجارت
۸۸۰	۸۸۰	۲۳-۱-۵	سایر
۹,۷۶۶	۲۶,۶۶۷		
۵۱,۶۱۶	۳۰۱,۸۰۹		

۲۳-۱-۱ مبلغ فوق براساس قرارداد بازارگردانی از منابع شرکت کاردان با هزینه بهره ۳۲ درصد سالانه استفاده شده است.

۲۳-۱-۲ مبلغ فوق بابت بدهی شرکت در جهت وصول مطالبات مشکوک الوصول ایجاد شده است که پس از تعیین تکلیف نهایی وضعیت مشتریان برای هر یک از قراردادهای منعقد با آنان و تعیین تکلیف نهایی از سوی مراجع قضایی تسویه خواهد شد.

۲۳-۱-۳ مبلغ مذکور بابت بستنکاری شرکت های بیمه گر، مطالبات حق بیمه های بدنه تا سررسید یک سال وسایل نقلیه مستاجرین شرکت می باشد که به صورت تقسیطی، ضمن وصول از مشتریان با شرکت های بیمه ایران (اندیشه پوشش) و بیمه آسیا (سیمرغ جهان) تسویه خواهد شد.

۲۳-۱-۴ مبلغ مذکور مربوط به مطالبات سهامداران بابت فروش حق تقدم استفاده نشده افزایش سرمایه سال ۱۳۹۳ توسط شرکت در بازار می باشد.

۲۳-۱-۵ مبلغ مذکور مربوط به اجاره یکی از شعب بانک تجارت می باشد که در مدت مصادره دفتر مرکزی در اختیار شرکت قرار گرفته بود.

۲۳-۱-۶ براساس رسیدگی حسابرسان سازمان تأمین اجتماعی بابت دفاتر شرکت برای عملکرد سنوات ۱۳۹۰ تا ۱۳۹۵ و سال ۱۳۹۹ مبلغ ۲۳ میلیارد ریال حق بیمه محاسبه گردیده است که پس از اعتراض شرکت در هیات های بدوی و تجدید نظر منجر به کاهش حق بیمه به مبلغ ۲۱,۲۶۸ میلیون ریال گردیده است که مقرر گردید طی ۶ قسط تقسیط و پرداخت گردد.





شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۴- مالیات پرداختی

نحوه تشخیص	مالیات					سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	سال مالی
	مانده پرداختی	پرداختی	چربمه	قطعی	تشخیصی			
مانده پرداختی	۱۴۰۰/۱۲/۳۹							
مجموعه								
قطعی شده	-	-	-	-	-	(۱۶۹,۶۵۳)	-	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
قطعی شده	-	-	-	-	-	(۹۴۲,۰۳۳)	-	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
در حال رسیدگی	-	-	-	-	۴,۲۵۴	(۶۵۲,۶۹۶)	-	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
رسیدگی نشده	-	-	-	-	-	(۷۵۳,۳۶۱)	-	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	-	-	-	-	-	۱,۱۵۰,۸۷۳	-	۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۲۴-۱- مالیات بر درآمد شرکت برای کلیه سال های قبل از ۱۳۹۶ قطعی و تسویه شده است.

۲۴-۲- مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۷ مورد رسیدگی قرار گرفته و مبلغ ۱۱,۸۳۹ میلیون ریال زیان مورد تأیید سازمان امور مالیاتی قرار گرفته است.

۲۴-۳- مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۹۸ مورد رسیدگی قرار گرفته و مبلغ ۲۳,۸۵۱ میلیون ریال زیان مورد تأیید سازمان امور مالیاتی قرار گرفته است.

۲۴-۴- 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 و در هیأت حل اختلاف بدوی حاضر و لایحه ارائه شده است.

۲۴-۵- عملکرد سال مالی ۱۴۰۰ مورد رسیدگی سازمان امور مالیاتی قرار گرفته است.

۲۴-۶- با توجه به اینکه عملکرد سال مالی ۱۴۰۰ منجر به زیان گردیده، مالیات در دفاتر شرکت لحاظ نشده است.

۲۴-۷- عمده سود شرکت از محل درآمدهای غیر عملیاتی (مالیات مقطوع) و ناشی از فروش املاک تملیکی بوده و عملیات لیزینگ سال مالی ۱۴۰۱ شرکت زیانده بوده است.

۲۴-۸- با توجه به اینکه سود مشمول مالیات قابل استفاده، در آینده محتمل نمی باشد، لذا در مقابل زیان های مالیاتی تأیید شده (یادداشت های ۲-۳۴ و ۳-۳۴) دارایی مالیات انتقالی شناسایی نشده است.

شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		یادداشت	۲۵- سود سهام پرداختنی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		مانده پرداخت نشده:
۱۰۹,۲۱۴	۲۱,۱۰۹	۲۵-۱			سال ۱۳۹۳
۸۷,۹۸۴	۵,۰۳۵				سال ۱۳۹۲
۵,۰۱۴	۴,۹۸۷				سال های قبل از ۱۳۹۲
۲۰۲,۲۱۲	۳۱,۱۳۱				

۲۵-۱- 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 زبان ابرازی سودی تقسیم نشده است.

۲۵-۲- مبلغ ۱۷۱,۰۴۳ میلیون ریال از حساب مذکور مربوط به سهامداران عمده و مبلغ ۳۱,۱۶۹ 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. در پایان سال ۱۴۰۱ از محل فروش املاک به بانک تجارت، سود سهام سنوات ۹۲ و ۹۳ بانک تجارت (سهامدار عمده) پرداخت گردید.

۲۵-۲-۱- سود سهام پرداختنی سهامداران عمده:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		بانک تجارت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت سرمایه گذاری ایرانیان
۱۷۱,۰۲۷	۰			
۱۶	۱۶			
۱۷۱,۰۴۳	۱۶			

۲۶- تسهیلات مالی

۲۶-۱- به تفکیک تأمین کنندگان تسهیلات:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹			اشخاص وابسته - بانک تجارت سود و کارمزد سال های آتی
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۶۳۱,۸۰۰	-	۴,۶۳۱,۸۰۰	۳,۹۲۱,۰۷۷	-	۳,۹۲۱,۰۷۷	
-	-	-	-	-	-	
۴,۶۳۱,۸۰۰	-	۴,۶۳۱,۸۰۰	۳,۹۲۱,۰۷۷	-	۳,۹۲۱,۰۷۷	

۲۶-۱-۱- به تفکیک شماره قرارداد:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		تعداد اقساط	نرخ سود	یادداشت	شماره قرارداد تسهیلات
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
۲,۳۰۲,۵۱۲	۲,۶۷۱,۳۳۵	۰	۱۸%	۲۶-۱-۶		۹۷۲۵۰۰۰۱۱	
۹۰۵,۷۳۱	۲۳۹,۷۳۲	۰	۱۸%	۲۶-۱-۱۰		تسهیلات ۱۴۰۰	
۲۳۳,۵۵۷	۰	۰	۱۹%	۲۶-۱-۷		۹۶۳۳۰۰۰۱۱	
۲,۶۳۱,۸۰۰	۲,۹۲۱,۰۷۷						

۲۶-۱-۲- به تفکیک نرخ سود و کارمزد:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۸ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۹ درصد
۴,۲۰۸,۲۴۲	۲,۹۲۱,۰۷۷			
۲۳۳,۵۵۷	۰			
۴,۶۳۱,۸۰۰	۲,۹۲۱,۰۷۷			

۲۶-۱-۳- به تفکیک زمان بندی پرداخت:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		سال ۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۹۲۱,۰۷۷	۲,۹۲۱,۰۷۷	
۲,۹۲۱,۰۷۷	۲,۹۲۱,۰۷۷	



شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۱-۲۶- به تفکیک نوع وثیقه

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	سفته
۴,۳۰۰	چک های تضمینی نزد بانک تجارت
۹۳۱,۳۳۷	قرارداد لازم الاجراء (بدون وثیقه)
۲,۹۸۵,۳۴۰	
۳,۹۲۱,۰۷۷	

۵-۱-۲۶- مانده حساب تعداد ۲۲ فقره قراردادهای تسهیلات دریافتی در سنوات قبل در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۲ به موجب موافقت کمیته اعتباری و متعاقبا 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 به قرارداد جدید به مبلغ ۲.۲۷۴ میلیارد ریال با نرخ ۱۸ درصد که تا پایان ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ مبلغ ۲۵۰ میلیارد ریال تسویه گردید.

۶-۱-۲۶- 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 ۱۸ درصد و تا پایان سال ۱۴۰۰ محاسبه گردید که در پایان سال ۱۴۰۱ از محل وجه فروش املاک به بانک تجارت تسویه گردیده است.

۷-۱-۲۶- تضمین اعتبارات دریافتی از بانک تجارت سفته می باشد که در سرفصل حساب های انتظامی انکاس یافته است.

۸-۱-۲۷- بخشی از تسهیلات دریافت شده مربوط به بانک تجارت دارای قرارداد لازم الاجرا و فاقد وثیقه می باشد. در سال ۱۳۹۹ بر اساس مکاتبات انجام شده مقرر گردیده مانده بدهی تسهیلات قرارداد 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).

۹-۱-۲۶- 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 تعلیکی از بانک تجارت دریافت شده است و مقرر گردیده است که با فروش املاک تعلیکی و افزایش سرمایه، نسبت به تسویه وام یاد شده اقدام گردد. بر اساس مصالحه، املاک دفتر مرکزی، آپارتمان های توحید موسوم به عروج و آصف زعفرانیه در اختیار شرکت لیزینگ قرار گیرد. که در پایان سال ۱۴۰۱ از محل وجه فروش املاک به اصل تسهیلات با بانک تجارت تسویه گردیده است.

۱۰-۱-۲۶- با توجه به اینکه قراردادهای منعقد در سال های قبل سررسید گردیده، طی مذاکرات بعمل آمده با بانک تجارت قراردادهای مزبور امهال گردیده و در حال رایزنی جهت تغییر نحوه محاسبات سود و در نتیجه کاهش مانده بدهی به بانک است.

۳۷- نقد حاصل از عملیات

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۷۵۴,۰۴۵)	۱,۱۵۰,۸۷۲	سود (زیان) خالص
		تعدیلات
۶۸۴	.	هزینه مالیات بر درآمد
۶۸۶۸	۱۲,۸۷۲	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱۵,۵۷۷	۲۳,۲۷۵	استهلاک دارایی های غیر جاری
(۷,۰۲۸)	(۲۵۵,۷۱۴)	سود سپرده
(۱۱,۶۰۳)	(۷۳)	سایر درآمد ها
(۲۴۹,۵۴۷)	۹۳۱,۳۳۲	جمع تعدیلات
۱,۰۲۵,۰۷۵	(۳۳۱,۱۴۸)	(افزایش) کاهش دریافتی های عملیاتی
۲۴۲,۵۵۷	(۷۱۰,۷۳۳)	(کاهش) افزایش تسهیلات مالی دریافتی
۸,۰۰۴	۲۱۶,۹۵۲	کاهش دارایی های تملک شده
(۵۱۱,۱۷۵)	۲۵۰,۱۹۲	افزایش (کاهش) پرداختی های عملیاتی
۱۳۴,۹۱۴	۳۵۶,۵۰۶	نقد حاصل از عملیات



شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۸- معاملات غیر نقدی

۲۸-۱- معاملات غیر نقدی سال قبل در رابطه با واگذاری ساختمان مرکزی و دو فقره املاک تملیکی در قبال مبلغ اعلامی از طرف دادگاه در رابطه با پرونده حقوقی زرین غزال 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 ذینفمان 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.

۲۹-۱-۱- نسبت اهرمی

۱۳۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع بدهی ها
۴,۹۰۶,۵۵۸	۴,۲۸۷,۸۱۹	موجودی نقد
(۲۰,۱۰۳۰)	(۲,۹۲۴,۹۷۹)	خالص بدهی
۴,۷۰۵,۵۲۸	۳۵۲,۸۴۰	حقوق مالکانه
(۲,۱۵۳,۳۴۵)	۲,۳۱۴,۹۴۴	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)
(۲/۳)	۰/۱۵۲	

۲۹-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

کمیت 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، ارایه می دهد؛ این ریسک ها شامل ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد. کمیته ریسک شرکت که بر ریسک ها و سیاست های اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک ها 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 استراتژی رقابتی می تواند ریسک شرکت در این حوزه را مدیریت کند.

۲۹-۳-۱- سایر ریسک های قیمت

شرکت در معرض ریسک های 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 می کند.

۲۹-۳-۲- 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، در موارد مقتضی را اتخاذ کرده است، تا ریسک اعتباری ناشی از ناتوانی در ایفای تعهدات توسط مشتریان را کاهش دهد. شرکت تنها با شرکت ها و یا اشخاصی معامله می کند که رتبه اعتباری بالایی داشته باشند. 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 سرفه امور قرار داده شده است: الف) روش های تصویب اعتبار (ب) توجه خاص به وضعیت های ریسکی (پ) ایجاد بانک اطلاعاتی در مورد مطالبات معوق شرکت رتبه بندی و بهره برداری از اطلاعات مربوط به سامانه اعتبارسنجی 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 بدهیهای مالی مدیریت می کند.



شرکت لیزینگ ایران (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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. براساس بخشنامه بانک مرکزی در پایان بهمن ماه ۱۴۰۱ سود تسهیلات شرکت های لیزینگ از ۲۱ درصد به ۲۶ درصد افزایش یافته است.

۳۰- معاملات با اشخاص وابسته

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

(میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۶ اصلاحیه قانون تجارت	فروش املاک	هزینه تسهیلات مالی	هزینه پذیره نویسی
واحد تجاری اصلی و نهایی	بانک تجارت	سهامدار و عضو هیات مدیره	*	۱,۸۹۱,۴۳۰	۵۶۸,۵۴۳	۱۷۲,۲۸۴
واحد تجاری فرعی	تامین سرمایه کاردان	سهامدار مشترک	*	*	۶,۱۰۴	-
واحد تجاری فرعی	کارگزاری بانک تجارت	سهامدار مشترک	*	*	۰	۲۵,۹۸۶
جمع						
				۱,۸۹۱,۴۳۰	۵۷۴,۶۴۷	۱۹۸,۲۷۰

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

۳۰-۲- مانده حساب در تاریخ صورت وضعیت مالی با اشخاص وابسته به شرح زیر است:

(میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	تسهیلات دریافتی	سود سهام پرداختی	پرداختی ها	خالص بدهی	خالص بدهی
واحد تجاری اصلی	بانک تجارت	۲,۹۲۱,۰۷۷	-	۸۸۰	۲,۹۲۱,۹۵۷	۲,۹۲۱,۹۵۷
	جمع	۲,۹۲۱,۰۷۷	-	۸۸۰	۲,۹۲۱,۹۵۷	۲,۹۲۱,۹۵۷
اشخاص وابسته	سرمایه گذری لبریان		۱۶		۱۶	۱۶
جمع کل						
		۲,۹۲۱,۰۷۷	۰	۸۸۰	۲,۹۲۱,۹۵۷	۲,۹۲۱,۹۵۷

۳۱- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۳۱-۱- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای و دارایی های احتمالی می باشد.

۳۱-۲- با توجه به عدم رسیدگی دفتر سال مالی ۱۴۰۰ توسط حسابرسان سازمان تامین اجتماعی، در این خصوص بدهی احتمالی وجود دارد.

۳۱-۳- 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 به مبلغ ۲۵,۸۵۹ میلیون ریال اعتراض نموده است. در این خصوص بدهی احتمالی وجود دارد.

۳۱-۴- 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 دفتر شرکت توسط مأموران مالیاتی مورد رسیدگی قرار گرفته و برگ مطالبه به مبلغ ۲,۴۸۷ ریال صادر شده است و شرکت به برگ مطالبه صادره اعتراض نموده است. در این خصوص بدهی احتمالی وجود دارد.

۳۲- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

رویدادهایی که پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تأیید صورت های مالی اتفاق افتاده باشد و مستلزم تعدیل اقلام صورت های مالی یا افشای در یادداشت های توضیحی باشد، به وقوع نپیوسته است.

