اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: لیزینگ ایرانیان	سرمایه ثبت شده: 2,130,000
نماد: وایران(ذوایران)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 589107	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1403/12/30 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	
به مجمع عمومی صاحبان سهام	لیزینگ ایرانیان

بند مقدمه

1. صورت¬هاي مالي شركت ليزينگ ايرانيان (سهامي عام) شامل صورت¬وضعيت مالي در تاريخ 30 اسفند 1403 و صورت‌هاي سود و زيان، تغييرات در حقوق مالكانه و جريان‌هاي نقدي براي سال مالي منتهي به¬تاريخ مزبور و يادداشت‌هاي توضيحي يک تا 29، توسط اين موسسه، حسابرسي شده است.

بند مسئوليت هيئت مديره در قبال صورتهای مالی

2. مسئوليت تهيه و ارائه منصفانه صورت¬هاي مالي طبق استانداردهاي حسابداري و همچنين طراحي، اعمال و حفظ كنترل‌هاي داخلي لازم براي تهيه صورت¬هاي مالي عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه، بر عهده هيئت-مديره است.

در تهيه صورت¬هاي مالي، هيئت¬¬مديره مسئول ارزيابي توانايي شركت به ادامه فعاليت و حسب ضرورت، افشاي موضوعات مرتبط با ادامه فعاليت و مناسب بودن به¬كارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت است، مگر اينكه قصد انحلال شركت يا توقف عمليات آن وجود داشته باشد، يا راهكار واقع‌بينانه ديگري به¬جز موارد مذكور وجود نداشته باشد.

بند مسئوليت حسابرس

3. حسابرسي اين موسسه طبق استانداردهاي حسابرسي انجام شده است. مسئوليت‌هاي موسسه طبق اين استانداردها در بخش مسئوليت‌هاي حسابرس در حسابرسي صورت¬هاي مالي توصيف شده است. اين موسسه طبق الزامات آيين رفتار حرفه‌اي، مستقل از شركت ليزينگ ايرانيان (سهامي عام) است و ساير مسئوليت‌هاي اخلاقي را طبق الزامات مذكور انجام داده است. اين موسسه اعتقاد دارد كه شواهد حسابرسي كسب شده به¬عنوان مبناي اظهارنظر، كافي و مناسب است.

اهداف حسابرس شامل كسب اطمينان معقول از اينكه صورت¬هاي مالي، به عنوان يک مجموعه واحد، عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وي مي‌شود. اطمينان معقول، سطح بالايي از اطمينان است، اما حتي با انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي ممكن است همه تحريف‌هاي بااهميت، درصورت وجود، كشف نشود. تحريف‌ها كه ناشي از تقلب يا اشتباه است، زماني بااهميت تلقي مي‌شود كه به‌طور منطقي انتظار رود، به تنهايي يا در مجموع، بتواند بر تصميمات اقتصادي استفاده‌كنندگان كه بر مبناي صورت¬هاي مالي اتخاذ مي‌شود، اثر بگذارد.

در چارچوب انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي، به¬كارگيري قضاوت حرفه‌اي و حفظ نگرشترديد حرفه‌اي در سراسر كار حسابرسي ضروري است، همچنين:

• خطرهاي تحريف بااهميت صورت¬هاي مالي ناشي از تقلب يا اشتباه، مشخص و ارزيابي مي‌شود؛ روش‌هاي حسابرسي در برخورد با اين خطرها طراحي و اجرا و شواهد حسابرسي كافي و مناسب، به¬عنوان مبناي اظهارنظر كسب مي‌شود. از آنجا كه تقلب مي‌تواند همراه با تباني، جعل، حذف عمدي، ارائه نادرست اطلاعات، يا زير پاگذاري كنترل‌هاي داخلي باشد، خطر عدم كشف تحريف بااهميت ناشي از تقلب، بالاتر از خطر عدم كشف تحريف بااهميت ناشي از اشتباه است.

• از كنترل‌هاي داخلي مرتبط با حسابرسي به¬منظور طراحي روش‌هاي حسابرسي مناسب شرايط موجود و نه به¬قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشي كنترل‌هاي داخلي شركت، شناخت كافي كسب مي‌شود.

• مناسب بودن رويه‌هاي حسابداري استفاده شده و معقول بودن برآوردهاي حسابداري و موارد افشاي مرتبط ارزيابي مي‌شود.

• بر مبناي شواهد حسابرسي كسب شده، در مورد مناسب بودن به¬كارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت توسط شركت و وجود يا نبود ابهامي بااهميت در ارتباط با رويدادها يا شرايطي كه مي‌تواند ترديدي عمده نسبت به توانايي شركت به ادامه فعاليت ايجاد كند، نتيجه‌گيري مي‌شود. اگر چنين نتيجه‌گيري شود كه ابهامي بااهميت وجود دارد بايد در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با اين موضوع در صورت¬هاي مالي اشاره شود يا اگر اطلاعات افشا شده كافي نبود، اظهارنظر حسابرس تعديل مي‌گردد. نتيجه‌گيري‌ها مبتني بر شواهد حسابرسي كسب‌شده تا تاريخ گزارش حسابرس است. با اين حال، رويدادها يا شرايط آتي ممكن است سبب شود شركت، از ادامه فعاليت باز بماند.

• كليت ارائه، ساختار و محتواي صورت¬هاي مالي، شامل موارد افشا و اينكه آيا معاملات و رويدادهاي مبناي تهيه صورت-هاي مالي، به¬گونه‌اي در صورت¬هاي مالي منعكس شده‌است كه ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزيابي مي‌گردد.

افزون بر اين، زمانبندي اجرا و دامنه برنامه‌ريزي شده كار حسابرسي و يافته‌هاي عمده حسابرسي، شامل ضعف‌هاي بااهميت كنترل‌هاي داخلي كه در جريان حسابرسي

مشخص شده است، به اركان راهبري اطلاع‌رساني مي‌شود.
به علاوه، يادداشتي مبني بر رعايت الزامات اخلاقي مربوط به استقلال به اركان راهبري ارائه مي‌شود و همه روابط و ساير موضوعاتي كه مي‌توان انتظار معقولي داشت بر استقلال اثرگذار و در موارد مقتضي، تدابير ايمن‌ساز مربوط به اطلاع آن‌ها مي‌رسد.
از بين موضوعات اطلاع‌رساني‌شده به اركان راهبري، آن دسته از مسائلي كه در حسابرسي صورت‌هاي مالي سال جاري داراي بيشترين اهميت بوده است و بنابراين مسائل عمده حسابرسي به‌شمار مي‌رود مشخص مي‌شود. اين مسائل در گزارش حسابرس توصيف مي‌شود، مگر اينكه طبق قوانين يا مقررات افشاي آن مسائل منع شده باشد يا هنگامي كه در شرايط بسيار نادر، موسسه به اين نتيجه برسد كه مسائل مذكور نبايد در گزارش حسابرس اطلاع‌رساني شود، زيرا به‌طور معقول انتظار مي‌رود پيامدهاي نامطلوب اطلاع‌رساني بيش از منافع عمومي حاصل از آن باشد.
همچنين اين موسسه به¬عنوان بازرس قانوني مسئوليت دارد موارد عدم رعايت الزامات قانوني مقرر در اصلاحيه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شركت و نيز ساير موارد لازم را به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام گزارش كند.

اظهار نظر

4. به¬نظر اين موسسه، صورت‌هاي مالي يادشده، وضعيت مالي شركت ليزينگ ايرانيان (سهامي عام) در تاريخ 30 اسفند 1403 و عملكرد مالي و جريان‌هاي نقدي آن را براي سال مالي منتهي به¬تاريخ مزبور، از تمام جنبه‌هاي بااهميت، طبق استانداردهاي حسابداري، به¬نحو منصفانه نشان مي‌دهد.

ساير بندهای توضیحی

5. منظور از مسائل عمده حسابرسي، مسائلي است كه به قضاوت حرفه‌اي حسابرس، در حسابرسي صورت‌هاي مالي سال جاري، داراي بيشترين اهميت بوده است. اين مسائل در چارچوب حسابرسي صورت‌هاي مالي به‌عنوان يک مجموعه واحد و به‌منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌هاي مالي، مورد توجه قرار گرفته است و اظهارنظر جداگانه‌اي نسبت به اين مسائل ارائه نمي‌شود. در اين خصوص نكته قابل گزارشي وجود نداشته است.

تاکید بر مطالب خاص

6. ابهام نسبت به پيامدهاي آتي دعاوي حقوقي

همان‌گونه که در يادداشت توضيحي 1-1-12 منعکس گرديده، شناسايي درآمد سود و وجه التزام اقساط معوق موکول به وصول وجه نقد گرديده است. ضمنا مبلغ 108/5 ميليارد ريال از درآمد شناسايي شده از اين بابت در سنوات قبل نيز تاکنون وصول نگرديده است. پرونده‌هاي حقوقي بابت مطالبات سود پس از سررسيد و همچنين ساير مطالبات معوق شرکت جمعا تعداد 156ر1 تحت رسيدگي است. مفاد اين بند، تاثيري بر اظهارنظر اين موسسه نداشته است.

گزارش در مورد ساير اطلاعات

7. مسئوليت ساير اطلاعات با هيئت‌مديره شرکت است. ساير اطلاعات شامل گزارش تفسيري مديريت است. اظهارنظر اين موسسه نسبت به صورت‌هاي مالي، به ساير اطلاعات تسري ندارد و لذا اين موسسه نسبت به آن هيچ نوع اطمينااني ارائه نمي‌کند.

مسئوليت اين موسسه، مطالعه ساير اطلاعات به‌منظور تشخيص مغايرت‌هاي بااهميت بين ساير اطلاعات و صورت‌هاي مالي، شناخت کسب شده توسط حسابرس در جريان حسابرسي يا مواردي است که به‌نظر مي‌رسد تحريفي بااهميت در ساير اطلاعات وجود دارد. در صورتي‌که اين موسسه، بر اساس کار انجام شده، به اين نتيجه برسد که تحريفي بااهميت در ساير اطلاعات وجود دارد بايد آن را گزارش کند. در اين خصوص، مطلب قابل گزارشي وجود ندارد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

8. مطابق مفاد مواد 50 ،52 و تبصره 2 ماده 72 اساسنامه، انتخاب مديرعامل و نمايندگان حقيقي هيئت¬مديره منوط به تاييد صلاحيت ايشان توسط بانک مرکزي مي¬باشد. به¬دليل عدم تاييد صلاحيت ايشان تاکنون، امکان بررسي رعايت مفاد ماده 76 اساسنامه در خصوص ارسال صورت¬جلسه تعيين دارندگان امضاي مجاز به مرجع ثبت شرکت‌ها جهت درج در آگهي روزنامه رسمي ظرف يک ماه و مفاد ماده 128 قانون تجارت و تبصره 4 ماده 72 اساسنامه مبني بر اعلام نام، مشخصات و حدود اختيارات مديرعامل به مرجع ثبت شرکت¬ها جهت درج در روزنامه رسمي، مقدور نبوده است.

9. پيگيري‌هاي شرکت جهت انجام تکاليف مقرر در مجمع عمومي عادي صاحبان سهام مورخ 16 ارديبهشت 1403، در خصوص بند 4 اين گزارش به نتيجه نهايي نرسيده است.

10. معاملات مندرج در يادداشت توضيحي 1-26، به¬عنوان کليه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحيه قانون تجارت که طي سال مالي مورد گزارش انجام شده و توسط هيئت¬مديره به اطلاع اين موسسه رسيده، مورد بررسي قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور مفاد ماده فوق مبني بر کسب مجوز از هيئت¬مديره و عدم شرکت مدير ذي¬نفع در راي¬گيري رعايت شده است. مضافا نظر اين موسسه به شواهدي حاکي از اينکه معاملات مزبور با شرايط مناسب تجاري و در روال عادي عمليات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگرديده است.

11. گزارش هيئت¬¬مديره درباره فعاليت و وضع عمومي شرکت، موضوع ماده 232 اصلاحيه قانون تجارت و 91 اساسنامه، که به¬منظور تقديم به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام تنظيم گرديده، مورد بررسي اين موسسه قرار گرفته است. باتوجه¬به رسيدگي‌هاي انجام شده، نظر اين موسسه به موارد بااهميتي که حاکي از مغايرت اطلاعات مالي مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هيئت‌مديره باشد، جلب نشده است.

12. بدهي¬هاي احتمالي به¬شرح يادداشت توضيحي 27، بيش از جمع دارايي¬هاي شرکت است. توجه مجمع عمومي صاحبان سهام را به مفاد ماده 148 اصلاحيه قانون تجارت و ماده 6 دستورالعمل حاکميت شرکتي درخصوص رعايت تساوي حقوق صاحبان سهام جلب مي¬نمايد.

13. ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک¬ليست‌هاي ابلاغ شده آن سازمان، به¬شرح زير رعايت نشده است:

13-1- مفاد ماده 10 دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات مبني بر ارائه صورت¬جلسات مجامع به مرجع ثبت شرکت¬ها حداکثر ظرف 10 روز پس از تشکيل مجمع جهت درج در روزنامه رسمي.

13-2- مفاد تبصره 2 ماده 2 آيين‌نامه ماده 13 قانون توسعه ابزارها و نهادهاي مالي جديد و همچنين مفاد بند 2 ماده 8 دستورالعمل اجرايي تاسيس، فعاليت و نظارت بر شرکت‌هاي ليزينگ، مبني بر احراز صلاحيت مديرعامل مطابق ضوابط مقرر توسط ناشر.

	06اردیبهشت1404

	موسسه حسابرسي رازدار

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه رازدار	Mohammad Ali Sleli Tajrishi [[Sign	800475	1404/02/06 15:47:11
مدیر موسسه رازدار	Mohammadjavad [Safarsoflaie [Sign		1404/02/06 15:54:17

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال مي باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمدهاي عملياتي	۱,۶۵۲,۳۱۷	۱,۷۵۵,۵۵۶	(۶)
بهای تمام شده درآمدهاي عملياتي	(۶۴۲,۰۳۹)	(۸۲۱,۵۰۸)	۲۲
سود (زیان) ناخالص	۱,۰۱۰,۲۷۸	۹۳۴,۰۴۸	۸
هزینه های فروش، اداری و عمومی	(۸۴۴,۸۱۹)	(۵۵۲,۷۸۰)	(۵۳)
هزینه کاهش ارزش دریافتنیها (هزینه استثنایي)	۰	۰	۰
سایر درآمدها	۰	۰	۰
سایر هزینه‌ها	۰	(۵,۰۰۰)	--
سود (زیان) عملیاتی	۱۶۵,۴۵۹	۳۷۶,۲۶۸	(۵۶)
هزينه هاي مالي(غيرعملياتي)	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه‌گذاري‌ها	۰	۲	--
سایر درآمدها و هزینه‌هاي غيرعملياتي- اقلام متفرقه	۳۷,۴۳۴	۲۱,۰۲۰	۷۸

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زيان) عمليات در حال تداوم قبل از ماليات	۲۰۲,۸۹۳	۳۹۷,۲۹۰	(۴۹)
هزينه ماليات بر درآمد:			
سال جاري	(۳۳,۵۹۳)	(۴۴,۸۵۲)	۲۵
سال‌هاي قبل	۰	۰	۰
سود (زيان) خالص عمليات در حال تداوم	۱۶۹,۳۰۰	۳۵۲,۴۳۸	(۵۲)
عمليات متوقف شده:			
سود (زيان) خالص عمليات متوقف شده	۰	۰	۰
سود (زيان) خالص	۱۶۹,۳۰۰	۳۵۲,۴۳۸	(۵۲)
سود (زيان) پايه هر سهم:			
عملياتي (ريال)	۶۲	۱۵۵	(۶۰)
غيرعملياتي (ريال)	۱۷	۱۰	۷۰
ناشي از عمليات در حال تداوم	۷۹	۱۶۵	(۵۲)
ناشي از عمليات متوقف شده	۰	۰	۰
سود (زيان) پايه هر سهم	۷۹	۱۶۵	(۵۲)
سود (زيان) خالص هر سهم– ريال	۷۹	۱۶۵	(۵۲)
سرمايه	۲,۱۳۰,۰۰۰	۲,۱۳۰,۰۰۰	
دلايل تغييرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
دلايل تغييرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			

صورت سود و زيان جامع

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال مي باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زيان) خالص	۱۶۹,۳۰۰	۳۵۲,۴۳۸	

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰
سود (زیان) جامع سال	۱۶۹,۳۰۰	۳۵۲,۴۳۸	

صورت وضعيت مالي

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجديد ارائه شده دوره مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
داراييها				
داراييهاي غيرجاري				
داراييهاي ثابت مشهود	۸۳۰,۹۳۶	۷۹۹,۳۷۶	۷۹۷,۳۲۹	۴
سرمايهگذاري در املاک	۰	۰	۰	۰
داراييهاي نامشهود	۱,۴۴۷	۲,۱۹۲	۱,۶۳۲	(۱۱)
سرمايهگذاريهاي بلندمدت	۰	۰	۰	۰
دريافتنيهاي بلندمدت	۱,۳۷۳,۷۸۶	۱,۸۸۸,۸۸۱	۱,۸۹۳,۹۷۳	(۲۷)
ساير داراييها	۰	۰	۰	۰
جمع داراييهاي غيرجاري	۲,۲۰۶,۱۶۹	۲,۶۹۰,۴۴۹	۲,۶۹۲,۹۳۴	(۱۸)
داراييهاي جاري				--
سفارشات و پيشپرداختها	۸,۴۷۲	۵,۹۱۷	۵,۰۲۲	۶۹
موجودي مواد و کالا	۰	۰	۰	۰
دريافتنيهاي تجاري و ساير دريافتني‌ها	۳,۳۳۹,۰۸۲	۳,۳۲۶,۰۵۱	۳,۱۰۳,۰۶۵	۸

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجديد ارائه شده دوره مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سرمايه‌گذاري‌هاي كوتاه‌مدت	۲۷	۲۷	۹۹,۰۱۳	(۱۰۰)
موجودي نقد	۲۱۴,۷۹۴	۲۰۲,۳۱۹	۴۱۷,۵۵۹	(۴۹)
	۳,۵۶۲,۳۷۵	۳,۵۳۴,۳۱۴	۳,۶۲۴,۶۵۹	(۲)
دارايي‌هاي نگهداري شده براي فروش	۱۶,۲۵۰	۱۶,۲۵۰	۱۶,۲۵۰	۰
جمع دارايي‌هاي جاري	۳,۵۷۸,۶۲۵	۳,۵۵۰,۵۶۴	۳,۶۴۰,۹۰۹	(۲)
جمع دارايي‌ها	۵,۷۸۴,۷۹۴	۶,۲۴۱,۰۱۳	۶,۳۳۳,۸۴۳	(۹)
حقوق مالكانه و بدهي‌ها				
حقوق مالكانه				
سرمايه	۲,۱۳۰,۰۰۰	۲,۱۳۰,۰۰۰	۱,۶۳۰,۰۰۰	۳۱
افزايش سرمايه در جريان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱۶۱,۳۷۶	۱۵۲,۹۱۱	۱۳۵,۲۸۹	۱۹
ساير اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰
مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعير ارز عمليات خارجي	۰	۰	۰	۰
سود (زيان) انباشته	۴۵۴,۵۳۲	۳۳۶,۲۹۷	۷۰۵,۲۳۱	(۳۶)
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالكانه	۲,۷۴۵,۹۰۸	۲,۶۱۹,۲۰۸	۲,۴۷۰,۵۲۰	۱۱
بدهي‌ها				
بدهي‌هاي غيرجاري				
پرداختني‌هاي بلندمدت	۲۹,۲۴۸	۷۱,۲۰۰	۶۱,۸۷۲	(۵۳)
تسهيلات مالي بلندمدت	۰	۰	۰	۰
ذخيره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۲۴۳,۶۰۸	۱۵۳,۶۲۳	۱۱۳,۵۸۰	۱۱۴
جمع بدهي‌هاي غيرجاري	۲۷۲,۸۵۶	۲۲۴,۸۲۳	۱۷۵,۴۵۲	۵۶

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجديد ارائه شده دوره مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
بدهي‌هاي جاري				
پرداختني‌هاي تجاري و ساير پرداختني‌ها	۴۸۱,۱۶۲	۶۸۸,۷۳۱	۷۸۰,۰۴۴	(۳۸)
ماليات پرداختني	۵۳,۰۰۴	۴۵,۷۶۳	۱۰۴,۶۸۷	(۴۹)
سود سهام پرداختني	۱۲۵,۷۹۹	۱۳۰,۷۴۷	۱۲۷,۵۱۹	(۱)
تسهيلات مالي	۲,۱۰۶,۰۶۵	۲,۵۳۱,۷۴۱	۲,۶۷۵,۶۲۱	(۲۱)
ذخاير	۰	۰	۰	۰
پيش‌دريافت‌ها	۰	۰	۰	۰
	۲,۷۶۶,۰۳۰	۳,۳۹۶,۹۸۲	۳,۶۸۷,۸۷۱	(۲۵)
بدهي‌هاي مرتبط با دارايي‌هاي نگهداري‌شده براي فروش	۰	۰	۰	۰
جمع بدهي‌هاي جاري	۲,۷۶۶,۰۳۰	۳,۳۹۶,۹۸۲	۳,۶۸۷,۸۷۱	(۲۵)
جمع بدهي‌ها	۳,۰۳۸,۸۸۶	۳,۶۲۱,۸۰۵	۳,۸۶۳,۳۲۳	(۲۱)
جمع حقوق مالكانه و بدهي‌ها	۵,۷۸۴,۷۹۴	۶,۲۴۱,۰۱۳	۶,۳۳۳,۸۴۳	(۹)

صورت تغييرات در حقوق مالكانه

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال مي باشد

شرح	سرمايه	افزايش سرمايه در جريان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانوني	ساير اندوخته‌ها	مازاد تجديد ارزيابي دارايي‌ها	تفاوت تسعير ارز عمليات خارجي	سود انباشته	سهام خزانه	جمع كل
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱,۶۳۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۵,۲۸۹	۰	۰	۰	۷۰۵,۲۳۱	۰	۲,۴۷۰,۵۲۰
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغيير در رويه‌هاي حسابداري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجديد ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱,۶۳۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۵,۲۸۹	۰	۰	۰	۷۰۵,۲۳۱	۰	۲,۴۷۰,۵۲۰
تغييرات حقوق مالكانه در سال منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											

شرح	سرمايه	افزايش سرمايه در جريان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانوني	ساير اندوخته‌ها	مازاد تجديد ارزيابي دارايي‌ها	تفاوت تسعير ارز عمليات خارجي	سود انباشته	سهام خزانه	جمع كل
سود (زيان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۳۵۲,۴۳۸		۳۵۲,۴۳۸
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغيير در رويه‌هاي حسابداري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زيان) خالص تجديد ارائه شده سال منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵۲,۴۳۸	۰	۳۵۲,۴۳۸
ساير اقلام سود و زيان جامع پس از كسر ماليات							۰	۰			۰
سود (زيان) جامع سال منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵۲,۴۳۸	۰	۳۵۲,۴۳۸
سود تقسيمي									(۲۰۳,۷۵۰)		(۲۰۳,۷۵۰)
افزايش سرمايه	۵۰۰,۰۰۰		۰			۰	۰		(۵۰۰,۰۰۰)		۰
افزايش سرمايه در جريان		۰	۰			۰					۰
خريد سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زيان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از ساير اقلام حقوق مالكانه به سود و زيان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصيص به اندوخته قانوني					۱۷,۶۲۲				(۱۷,۶۲۲)		۰
تخصيص به ساير اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده تجديد ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۱۳۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۵۲,۹۱۱	۰	۰	۰	۳۳۶,۲۹۷	۰	۲,۶۱۹,۲۰۸
تغييرات حقوق مالكانه در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰											
سود (زيان) خالص دردوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰									۱۶۹,۳۰۰		۱۶۹,۳۰۰
ساير اقلام سود و زيان جامع پس از كسر ماليات							۰	۰			۰

شرح	سرمايه	افزايش سرمايه در جريان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانوني	ساير اندوخته‌ها	مازاد تجديد ارزيابي دارايي‌ها	تفاوت تسعير ارز عمليات خارجي	سود انباشته	سهام خزانه	جمع كل
سود (زيان) جامع دردوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۹,۳۰۰	۰	۱۶۹,۳۰۰
سود تقسيمي									(۴۳,۶۰۰)		(۴۳,۶۰۰)
افزايش سرمايه	۰		۰			۰	۰		۰		۰
افزايش سرمايه در جريان	۰	۰				۰					۰
خريد سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زيان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از ساير اقلام حقوق مالكانه به سود و زيان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصيص به اندوخته قانوني					۸,۴۶۵				(۸,۴۶۵)		۰
تخصيص به ساير اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۱۳۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۶۱,۳۷۶	۰	۰	۰	۴۵۴,۵۳۲	۰	۲,۷۴۵,۹۰۸

صورت جريان هاي نقدي

كليه مبالغ به ميليون ريال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جريانهاي نقدي حاصل از فعاليت‌هاي عملياتي:			
نقد حاصل از عمليات	۹۵,۰۸۴	(۹۳,۹۰۰)	
پرداخت‌هاي نقدي بابت ماليات بر درآمد	(۳۲,۲۱۳)	(۱۰۳,۰۸۹)	--
جريان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعاليت‌هاي عملياتي	۶۲,۸۷۱	(۱۹۶,۹۸۹)	
جريانهاي نقدي حاصل از فعاليت‌هاي سرمايه‌گذاري:			
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش دارايي‌هاي ثابت مشهود	۳۸,۴۲۳	۰	
پرداخت‌هاي نقدي براي خريد دارايي‌هاي ثابت مشهود	(۴۳,۰۸۵)	(۱۰,۲۷۸)	--

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش دارايي‌هاي نگهداري‌شده براي فروش	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش دارايي‌هاي نامشهود	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي براي خريد دارايي‌هاي نامشهود	۰	(۸۰۵)	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش سرمايه‌گذاري‌هاي بلندمدت	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي براي تحصيل سرمايه‌گذاري‌هاي بلندمدت	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش سرمايه‌گذاري در املاک	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي براي تحصيل سرمايه‌گذاري در املاک	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش سرمايه‌گذاري‌هاي کوتاه‌مدت	۰	۳۹۸,۹۸۸	۰
پرداخت‌هاي نقدي براي تحصيل سرمايه‌گذاري‌هاي کوتاه‌مدت	۰	(۳۰۰,۰۰۰)	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از سود سهام	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از سود ساير سرمايه‌گذاري‌ها	۱,۸۱۳	۲۴,۲۶۳	
جريان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعاليت‌هاي سرمايه‌گذاري	(۲,۸۴۹)	۱۱۲,۱۶۸	--
جريان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعاليت‌هاي تامين مالي	۶۰,۰۲۲	(۸۴,۸۲۱)	
جريانهاي نقدي حاصل از فعاليت‌هاي تامين مالي:			
دريافت‌هاي نقدي حاصل از افزايش سرمايه	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي براي خريد سهام خزانه	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از تسهيلات (غيرعملياتي)	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت اصل تسهيلات (غيرعملياتي)	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت سود تسهيلات (غيرعملياتي)	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از انتشار اوراق مشارکت (غيرعملياتي)	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت اصل اوراق مشارکت (غيرعملياتي)	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت سود اوراق مشارکت (غيرعملياتي)	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از انتشار اوراق خريد دين (غيرعملياتي)	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
پرداخت‌هاي نقدي بابت اصل اوراق خريد دين (غيرعملياتي)	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت سود اوراق خريد دين (غيرعملياتي)	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت اصل اقساط اجاره سرمايه‌اي	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت سود اجاره سرمايه‌اي	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت سود سهام	(۴۷,۵۴۷)	(۱۳۰,۴۱۹)	--
جريان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعاليت‌هاي تامين مالي	(۴۷,۵۴۷)	(۱۳۰,۴۱۹)	--
خالص افزايش (كاهش) در موجودي نقد	۱۲,۴۷۵	(۲۱۵,۲۴۰)	
مانده موجودي نقد در ابتداي سال	۲۰۲,۳۱۹	۴۱۷,۵۵۹	
تاثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰	۰
مانده موجودي نقد در پايان سال	۲۱۴,۷۹۴	۲۰۲,۳۱۹	
معاملات غيرنقدي	۰	۰	۰
دلايل تغييرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
دلايل تغييرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.			

درآمدهاي عملياتي

مبالغ به ميليون ريال

شرح	سال مالي ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد تسهيلات اعطايي	۱,۰۹۱,۰۲۹	۱,۰۰۷,۶۲۰	۱,۰۰۴,۹۱۳
درآمد وجه التزام و جريمه	۱۰۸,۱۶۸	۱۲۲,۸۲۱	۸۰,۰۰۰
درآمد حاصل از فروش نقدي	۰	۰	۰
ساير درآمد حاصل از عمليات ليزينگ	۴۹۷,۲۵۴	۵۰۲,۴۳۹	۶۳۹,۰۰۰
ساير	۵۹,۱۰۵	۱۹,۴۳۷	۴۰,۰۰۰

شرح	سال مالي ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
جمع	۱,۷۵۵,۵۵۶	۱,۶۵۲,۳۱۷	۱,۷۶۳,۹۱۳

روند درآمد هاي عملياتي و بهاي تمام شده در 5 سال اخير

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد هاي عملياتي	۱,۲۹۰,۳۱۶	۷۰۸,۴۴۰	۱,۰۱۹,۲۲۸	۱,۲۸۱,۴۹۷	۱,۷۵۵,۵۵۶	۱,۶۵۲,۳۱۷	۱,۷۶۳,۹۱۳
مبلغ بهاي تمام شده	(۷۴۷,۸۶۹)	(۲۶۹,۴۲۵)	(۳۴۴,۸۸۶)	(۵۰۷,۴۰۲)	(۸۲۱,۵۰۸)	(۶۴۲,۰۳۹)	(۷۲۱,۱۹۶)

اهداف و راهبرد هاي آتي مديريت در خصوص فعاليت هاي عملياتي

اهداف استراتژیک شرکت در سال ۱۴۰۴ شامل بهینه‌سازی ساختار مالی و همچنین بهینه‌سازی ساختار فروش به منظور افزایش ضریب نفوذ عملیات لیزینگ در بازار کشور عزیزمان می‌باشد. در راستای تحقق اهداف استراتژیک یاد شده و با تاکید مضاعف بر آگاهی، به بیان اهداف عملیاتی تدوین شده برای سال ۱۴۰۴ خواهیم پرداخت. □ ارتقاء سطح رضایت مشتریان □ افزایش میزان سودآوری از طریق ورود به بازارهای متنوع لیزینگ(کالای خرد) □ تامین منابع مالی ارزان قیمت با روشهای جدید □ بهبود جایگاه شرکت در بین شرکتهای بورسی □ افزایش حداکثری وصول مطالبات

صورت منابع و مصارف

شرح منابع	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تسهيلات بانكي	۳,۸۴۹,۲۰۷	۴,۵۶۹,۲۱۵	۴,۵۴۲,۸۲۲
پيش دريافت ها	۰	۰	۰
وصول اقساط (اصل و فرع)	۴,۱۶۷,۰۰۶	۳,۹۵۷,۹۷۸	۴,۱۰۷,۱۰۱
انتشار اوراق بدهي	۰	۰	۰
افزايش سرمايه	۰	۰	۰
ساير	۲,۱۴۹,۷۳۶	۱,۱۵۳,۰۷۷	۱,۲۵۲,۷۲۱
جمع منابع	۱۰,۱۶۵,۹۴۹	۹,۶۸۰,۲۷۰	۹,۹۰۲,۶۴۴
شرح مصارف	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
پرداخت بابت عمليات ليزينگ	۳,۵۷۳,۹۳۵	۲,۱۵۷,۰۸۸	۳,۵۵۰,۰۰۰
پيش پرداختها	۰	۰	۰
پرداخت اصل و فرع تسهيلات بانكي	۵,۷۵۱,۵۲۷	۵,۹۰۲,۵۹۴	۴,۸۸۲,۹۸۱
بازپرداخت اوراق بدهي	۰	۰	۰
پرداخت سود سهام	۱۷۰,۵۶۶	۷۴,۴۰۶	۴۰,۰۰۰

شرح منابع	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
ساير	۸۸۵,۱۶۱	۱,۵۳۳,۷۱۵	۱,۲۷۹,۱۳۷
جمع مصارف	۱۰,۳۸۱,۱۸۹	۹,۶۶۷,۸۰۳	۹,۷۵۲,۱۱۸

اهداف و راهبردهاي آتي مديريت در خصوص منابع و مصارف

در راستای فعالیت شرکت و تحقق اهداف پیش بینی شده وام های دریافتی شرکت تمدید شده و با توجه به اعطای تسهیلات به مشتریان حسب اعتبار سنجی که انجام میگیرد شرکت توانایی پوشش منابع مورد نیاز خود را داشته و با ارائه تسهیلات به موقع به مشتریان و وصول اقساط مربوطه طی دوره کوتاه مدت باعث افزایش گردش نقدینگی می شود.

جزئيات منابع تامين مالي شركت در پايان دوره

مبالغ به میلیون ریال

محل تامين	نرخ سود	مانده اول دوره تسهيلات ارزي و ريالي (ميليون ريال)	مانده پايان دوره (اصل و فرع)			مانده پايان دوره به تفكيک سررسيد		مبلغ هزينه مالي طي دوره	ساير توضيحات
			ريالي	ارزي					
				نوع ارز	مبلغ ارزي	معادل ريالي تسهيلات ارزي	كوتاه مدت	بلند مدت	
تسهيلات دريافتي از بانكها	۲۳	۲,۵۳۱,۷۴۱	۲,۱۰۶,۰۶۵		۰	۰	۲,۱۰۶,۰۶۵	۰	۰	
تسهيلات تسويه شده از ابتداي سال مالي تا پايان دوره		۰							۰	۰
جمع		۲,۵۳۱,۷۴۱	۲,۱۰۶,۰۶۵			۰	۲,۱۰۶,۰۶۵	۰	۰	
انتقال به دارايي									۰	
هزينه دوره									۰	

برآورد شركت از برنامه هاي تامين مالي و تغييرات هزينه هاي مالي شركت

برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	طی سال ۱۴۰۴ وامهای موجود تمدید میگردد و شرکت در نظر دارد با تامین مالی ارزان قیمت از بانکها و اعطای تسهیلات به بخش کالاو ورود به بازارهای جدید و کم ریسک سهم بازار خود را افزایش دهد.

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

مانده تسهيلات اعطايي و ذخيره مطالبات مشكوک الوصول

شرح	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوک الوصول	
تسهيلات اعطايي	۶,۲۳۱,۸۶۹	۵,۵۳۲,۷۶۰	۲۲,۸۶۶	۲۸,۸۹۳	۵۳,۴۵۷	۲۰,۳۵۷	۱۱۱,۳۶۰	۱۴۴,۶۸۷
كسر مي شود:								
سود سالهاي آتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهيلات پايان دوره	۶,۲۳۱,۸۶۹	۵,۵۳۲,۷۶۰	۲۲,۸۶۶	۲۸,۸۹۳	۵۳,۴۵۷	۲۰,۳۵۷	۱۱۱,۳۶۰	۱۴۴,۶۸۷
ارزش وثايق دريافتي			۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۲۲,۸۶۶	۲۸,۸۹۳	۵۳,۴۵۷	۲۰,۳۵۷	۱۱۱,۳۶۰	۱۴۴,۶۸۷
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوک الوصول			۵۶۱	۱۳۸	۲,۲۴۴	۰	۶۸,۷۱۷	۸۱,۸۷۱
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي			۲۲,۳۰۵	۲۸,۷۵۵	۵۱,۲۱۳	۲۰,۳۵۷	۴۲,۶۴۳	۶۲,۸۱۶
ذخيره عمومي مطالبات مشكوک الوصول	(۹۳,۴۷۸)	(۸۲,۹۹۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۶,۱۳۸,۳۹۱	۵,۴۴۹,۷۶۹	۲۲,۳۰۵	۲۸,۷۵۵	۵۱,۲۱۳	۲۰,۳۵۷	۴۲,۶۴۳	۶۲,۸۱۶

برآورد شركت از تغييرات نرخ تسهيلات اعطايي و نرخ تامين مالي و نحوه تامين مالي

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	نرخ تسهیلات اعطایی لیزینگ تابع مقررات بانک مرکزی بوده لذا تغییرات در این خصوص تابع بخشنامه های اعلام شده از سوی بانک مرکزی می باشد . همچنین شرکت در نظر دارد با وصول مطالبات معوق و تامین منابع ارزان قیمت و اعطای تسهیلات (بدون ریسک وصول) در قالب طرح بخش کالاهای خرد روند رو به رشدی داشته باشد .

صورت خلاصه كالاهاي واگذار شده و حساب هاي دريافتني

شرح	مانده ابتداي سال مالي ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		طي دوره				مانده پايان دوره ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
			تسهيلات اعطايي طي دوره		تسهيلات وصول شده طي دوره			
	تعداد تسهيلات	اصل و فرع تسهيلات اعطايي	تعداد تسهيلات ايجاد شده	مبلغ اصل و فرع تسهيلات اعطايي	تعداد تسهيلات تسويه شده	مبلغ اصل و فرع اقساط وصولي	تعداد تسهيلات	اصل و فرع تسهيلات اعطايي
مسكن	۷	۲۹۴,۳۵۶	۶	۴۰۴,۱۷۴	۲	۲۹۴,۶۱۸	۱۱	۴۰۳,۹۱۲

شرح	مانده ابتداي سال مالي ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		طي دوره				مانده پايان دوره ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
			تسهيلات اعطايي طي دوره		تسهيلات وصول شده طي دوره			
	تعداد تسهيلات	اصل و فرع تسهيلات اعطايي	تعداد تسهيلات ايجاد شده	مبلغ اصل و فرع تسهيلات اعطايي	تعداد تسهيلات تسويه شده	مبلغ اصل و فرع اقساط وصولي	تعداد تسهيلات	اصل و فرع تسهيلات اعطايي
ماشين آلات و تجهيزات	۶	۲۶۵,۰۲۰	۰	۰	۰	۲۱,۷۸۴	۶	۲۴۳,۲۳۶
انواع خودرو هاي سبک و سنگين	۹,۳۹۶	۴,۸۹۶,۸۵۷	۷۹	۲,۰۷۶,۹۶۰	۱,۸۶۳	۲,۸۷۰,۰۲۱	۷,۶۱۲	۴,۱۰۳,۷۹۶
لوازم خانگي و کالاي ديجيتال	۱۲,۵۵۴	۸۳۴,۲۹۵	۲,۵۲۳	۱,۰۸۴,۱۸۲	۸,۳۲۳	۱,۰۵۱,۲۶۹	۶,۷۵۴	۸۶۷,۲۰۸
جمع	۲۱,۹۶۳	۶,۲۹۰,۵۲۸	۲,۶۰۸	۳,۵۶۵,۳۱۶	۱۰,۱۸۸	۴,۲۳۷,۶۹۲	۱۴,۳۸۳	۵,۶۱۸,۱۵۲
کسر مي شود سود و کارمزد دوره هاي آتي		(۱,۰۵۷,۰۲۳)						(۸۶۲,۲۲۴)
مانده تسهيلات اعطايي		۵,۲۳۳,۵۰۵						۴,۷۵۵,۹۲۸
ساير دريافتني هاي مرتبط با عمليات ليزينگ		۰						۰
جرائم محقق شده دريافتني		۱۲۹,۰۲۶						۱۰۸,۵۴۶
ساير دريافتني ها		۱۷,۴۰۱						۱۳,۳۹۴
جمع		۵,۳۷۹,۹۳۲						۴,۸۷۷,۸۶۸
کسر مي شود ذخيره مطالبات مشکوک الوصول		(۱۶۵,۰۰۰)						(۱۶۵,۰۰۰)
مانده حساب هاي دريافتني		۵,۲۱۴,۹۳۲						۴,۷۱۲,۸۶۸

وضعيت کارکنان

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۷۴	۶۸	۶۴

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملکرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممکن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد که هيئت مديره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذکور نيست.

وضعيت ارزي

شرح	نوع ارز			۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
		مبلغ ارزي	مبلغ ريالي	مبلغ ارزي	مبلغ ريالي

برآورد شركت از تغييرات هزينه هاي عمومي ، اداري ، تشكيلاتي

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	.

ساير درآمدهاي عملياتي

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ساير هزينه ها	۰	۰
جمع	۰	۰

ساير هزينه هاي عملياتي

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ساير هزينه ها	۵,۰۰۰	۰
جمع	۵,۰۰۰	۰

تشريح وضعيت شركتهاي سرمايه پذير

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			تشريح آخرين وضعيت و برنامه هاي آتي شركت در شركت سرمايه پذير
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري - ميليون ريال	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	درآمد سرمايه گذاري - ميليون ريال	
ساير شركتهاى خارج از بورس	.	.	.	۰	۰	۰	۰	۰

ساير درآمدها و هزينه‌هاي غيرعملياتي - درآمد سرمايه‌گذاري‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
سود سهام	۲	۰	۰
زيان كاهش ارزش دارايي ها	۰	۰	۰
جمع	۲	۰	۰

سایر درآمدها و هزینه‌هاي غیرعملیاتي - اقلام متفرقه

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
سایر	۲۱,۰۲۰	۳۷,۴۳۴	۱۰۹,۸۰۰
جمع	۲۱,۰۲۰	۳۷,۴۳۴	۱۰۹,۸۰۰

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پیشنهادي هیئت مدیره در سال مالي گذشته	مبلغ سود خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالي جاري	تشریح آخرین وضعیت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمایه پذیر
۳۳۶,۲۹۷	۳۵,۲۴۳	۳۵۲,۴۳۸	(۴۲,۶۰۰)	۱۰	۱

سایر برنامه هاي با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	اعطای تسهیلات به مشتریان عمدتا" بخش کالای خرد (با ریسک عدم وصول صفر درصد) و خودرو های دست دوم پس از اعتبار سنجی که در برنامه اهداف سال ۱۴۰۴این شرکت پیش بینی شده است . - گسترش فعالیت های بازاریابی - توسعه منابع مالی - (به شرح تفسیر در گزارش تفسیری پیوست)

سایر توضیحات با اهمیت

مبلغ ۱۰۹.۸۰۰ میلیون ریال برای سال ۱۴۰۴ ،عمدتا مربوط به فروش ملک دآراباد می باشد که در برنامه فروش سال ۱۴۰۴ قراردارد .که در بخش سایر درامد های غیر عملیاتی طبقه بندی میگردد /

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بیني‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

						دفعات حضور در جلسات			
نام و نام‌خانوادگي (نماینده شخصیت حقوقي)	سمت	تاریخ عضویت در هیئت مدیره	عضو غیرموظف هیات مدیره	میزان مالکیت در سهام شرکت	عضویت همزمان در هیئت مدیره سایر شرکت‌ها	آیا جلسات هیات مدیره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گردیده است؟	هیات مدیره	کمیته حسابرسي	کمیته انتصابات	سایر کمیته ها
علي حقیقي	نایب رییس هیئت مدیره	۱۴۰۱/۰۲/۰۶	بلي	۰	خیر	بلي	۱۶	۰	۰	۰
علي اصغر سرائي نیا	رئیس هیئت مدیره	۱۴۰۱/۰۳/۲۵	بلي	۰	خیر	بلي	۱۶	۰	۰	۴

نام و نام‌خانوادگي (نماينده شخصيت حقوقي)	سمت	تاريخ عضويت در هيئت مديره	عضو غيرموظف هيات مديره	ميزان مالكيت در سهام شركت	عضويت همزمان در هيئت مديره ساير شركت‌ها	آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟	دفعات حضور در جلسات			
							هيات مديره	كميته حسابرسي	كميته انتصابات	ساير كميته ها
علي اكبر راثي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۳/۰۲/۱۲	خير	۰	خير	بلي	۱۶	۰	۰	۰
مهدي كشتكارملكي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۳/۰۲/۱۲	بلي	۰	خير	بلي	۱۶	۷	۰	۰
حسين ارجلو	عضو هيئت مديره	۱۴۰۳/۰۴/۰۹	بلي	۰	خير	بلي	۱۶	۰	۰	۰
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰،							۱۶	جلسه مي باشد.		

جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضاء كميته هاي تخصصي هيات مديره و مديران اجرايي

نام و نام‌خانوادگي	سمت	تحصيلات/ مدارک حرفه‌اي	اهم سوابق	ميزان مالكيت در سهام شركت
مهدی شیرازی	عضو کمیته حسابرسی	کارشناسی ارشد (حسابداری)	مدير مالي و اداري شركت بهان سار.مدير مالي هتل آزادي.رئيس حسابداري شركت نوسازي صنايع ايران-مديرمالي وپشتيباني توسعه فن آوري اطلاعات سينا (تابع بانک سينا).رئيس حسابداري شركت كالاي پتروشيمي.	۰
شهرام محرابي ماجلان	عضو کمیته حسابرسی	کارشناسی ارشد (حسابداری)	حسابرس ارشد موسسه حسابرسي جامع نگر ،مديرمالي تعاوني خاص كاركنان ايران خودرو، كارشناس رسمي دادگستري در رشته حسابداري و حسابرسي، مدير حسابرسي داخلي شركت تعاوني خاص كاركنان ايران خودرو	۰
علی اصغر سرایی نیا	سایر کمیته ها	کارشناسی -مدیریت دولتی	* معاونت بازاريابی و فروش شرکت ایران خودرو * رئیس هیات مدیره شرکت ایساکو کیش * نایب رئیس هیات مدیره شرکت لیزینگ ایران خودرو * رئیس هیات مدیره شرکت لیزینگ خودروکار * عضو هیات مدیره بنیاد تعاون وزارت دفاع * عضو هیات مدیره شرکت ایرانیان نت	۰
فرشید کاظمی مقدم	سایر کمیته ها	کارشناسی -حسابداری	۱. حسابرس موسسه حسابرسی هدف و فریوران ۲. کارشناس حسابداری فروش تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو ۳. کارشناس بازرگانی و فروش شرکت لیزینگ سرمایه گذاری بانک ملی ۴. رئیس اداره حسابداری صنعتی و مدیریت شرکت بازرگانی و خدمات ۵. رئیس اداره حسابداری خرید و فروش لیزینگ ایرانیان ۶. مدیر مالی و مدیر حسابداری شرکت لیزینگ ایرانیان	۰
مهدی دوست محمدی	سایر کمیته ها	کارشناسی -کامپیوتر	۱. کارشناس فناوری اطلاعات شرکت لیزینگ ایرانیان ۲. رئیس فناوری اطلاعات شرکت لیزینگ ایرانیان۳-مدیر توسعه سیستم ها و فناوری اطلاعات لیزینگ ایرانیان	۰

نام و نام‌خانوادگي	سمت	تحصيلات/ مدارک حرفه‌اي	اهم سوابق	ميزان مالکيت در سهام شرکت
محسن قربانی‌زاده قمصری	سایر کمیته ها	کارشناسی -مدیریت دولتی	۱ . رئیس حسابداری و خزانه شرکت آلکار ایران ۲.کارشناس ارشد فروش شرکت بوتان ۳.مدیر تامین منابع لیزینگ ایرانیان	۰
امیر فرهنگ فلاح	سایر کمیته ها	کارشناسی - علوم سیاسی	۱. کارشناس فنی گروه صنعتی ایران خودرو ۲. مدیر بازرگانی و فروش شرکت فناوری ۳. مدیر فنی و فروش شرکت سهامی بیمه ایران ۴. مدیر فروش و بازرگانی هلدینگ بازرگانی آرتمن-۵- مدیر توسعه منابع انسانی لیزینگ ایرانیان	۰
علی توحیدلو	سایر کمیته ها	کارشناسی ارشد(حقوق خصوصی)	مدیر حقوقی و وصول مطالبات لیزینگ ایرانیان	۰

تعداد جلسات کمیته حسابرسي برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ،	۷	جلسه مي باشد.
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ،	۰	جلسه مي باشد.
تعداد جلسات ساير کميته هاي تخصصي هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ،	۱۶	جلسه مي باشد.

ميزان سهام شرکت در تملک شرکت هاي فرعي

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	ميزان وثيقه بودن سهام تحت تملک
	۰	۰	۰

ميزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهاي فرعي

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	ميزان وثيقه بودن سهام تحت تملک
شرکت ایران خودرو	۷۳۲,۸۵۰,۵۷۳	۳۴	۰