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 1402/12/29 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل	
به مجمع عمومی صاحبان سهام	لیزینگ ایرانیان

بند مقدمه

1. صورت¬هاي مالي شركت ليزينگ ايرانيان (سهامي عام) شامل صورت‌وضعيت مالي در تاريخ 29 اسفند 1402 و صورت‌هاي سود و زيان، تغييرات در حقوق مالكانه و جريان‌هاي نقدي براي سال مالي منتهي به‌تاريخ مزبور و يادداشت‌هاي توضيحي يک تا 30، 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.

7- 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، بتوانند بر تصميمات اقتصادي استفاده‌كنندگان كه بر مبناي صورت¬هاي مالي اتخاذ مي‌شود، اثر بگذارند.

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 زيرپاگذاري 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 بازبماند.
- 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 باشد 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 صورت¬هاي مالي سال جاري داراي بيشترين اهميت بوده است و بنابراين مسائل عمده حسابرسي به شمار 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. به‌نظر اين موسسه، صورت‌هاي مالي ياد شده، وضعيت مالي شركت ليزينگ ايرانيان (سهامي عام) در تاريخ 29 اسفند 1402 و عملكرد مالي و جريان‌هاي نقدي آن را براي سال مالي منتهي به‌تاريخ مزبور، از تمام جنبه‌هاي بااهميت، طبق استانداردهاي حسابداري، به‌نحو منصفانه نشان مي‌دهد.

ساير بندهای توضیحی

5. منظور از مسائل عمده حسابرسي، مسائلي است كه به قضاوت حرفه‌اي حسابرس، در حسابرسي صورت¬هاي مالي سال جاري، داراي بيشترين اهميت بوده است. اين مسائل در چارچوب حسابرسي صورت¬هاي مالي به¬عنوان يک مجموعه واحد و به¬منظور اظهارنظر نسبت به صورت¬هاي 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. 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 129 ميليارد ريال از درآمد شناسايي شده از اين بابت در سنوات قبل نيز تاکنون وصول نگرديده است. وضعيت پرونده‌هاي حقوقي بابت مطالبات سود پس از سررسيد و همچنين ساير مطالبات معوق شرکت جمعا به تعداد 302ر1 فقره در يادداشت توضيحي فوق شرح داده شده است. مفاد اين بند، تاثيري بر اظهارنظر اين موسسه نداشته است.

گزارش در مورد ساير اطلاعات

7. مسئوليت ساير اطلاعات با هيئت¬مديره 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 به¬منظور تشخيص مغايرتهاي بااهميت بين ساير اطلاعات و صورت‌هاي مالي يا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جريان حسابرسي و يا مواردي است که به نظر 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 ساير الزامات قانونی و قراردادی

8. مفاد ماده 106 اصلاحيه قانون تجارت مصوب سال 1347 و همچنين مفاد ماده 10 دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركت¬هاي ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص ارسال يک نسخه از صورت¬جلسات مجامع به مرجع ثبت شركت‌ها، ظرف مهلت مقرر رعايت نشده است.

9. پيگيري¬هاي شركت، جهت انجام تكاليف مقرر در مجمع عمومي عادي صاحبان سهام مورخ 30/2/1402 در خصوص بندهاي 4 و 14 اين گزارش به نتيجه نهايي نرسيده است.

10. معاملات مندرج در يادداشت توضيحي 1-27، به¬عنوان كليه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحيه قانون تجارت كه طي سال مالي مورد گزارش انجام شده و توسط هيئت¬مديره به اطلاع اين موسسه رسيده، مورد بررسي قرار گرفته است. در مورد معاملات مذكور مفاد ماده فوق مبني بر كسب مجوز از هيئت¬مديره و عدم شركت مدير ذي¬نفع در راي¬گيري رعايت شده است. مضافا نظر اين موسسه به شواهدي حاكي از اينكه معاملات مزبور با شرايط مناسب تجاري و در روال عادي عمليات شركت انجام نگرفته باشد، جلب نگرديده است.

11. گزارش هيئت¬¬مديره درباره فعاليت و وضع عمومي شركت، موضوع ماده 232 اصلاحيه قانون تجارت و 91 اساسنامه، كه به¬منظور تقديم به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام تنظيم گرديده، مورد بررسي اين موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسيدگي¬هاي انجام شده، نظر اين موسسه به موارد بااهميتي كه حاكي از مغايرت اطلاعات مالي مندرج در گزارش مذكور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هيئت¬مديره باشد، جلب نشده است.

12. در ارتباط با رعايت مفاد دستورالعمل كنترل¬هاي داخلي براي ناشران پذيرفته شده در بورس، چک¬ليست رعايت الزامات كنترل¬هاي داخلي حاكم بر گزارشگري مالي، مورد بررسي قرار گرفته است. در اين ارتباط با توجه به محدوديت¬هاي ذاتي كنترل¬هاي داخلي، اين موسسه به مواردي حاكي از وجود نقاط ضعف بااهميت در كنترل¬هاي داخلي حاكم بر گزارشگري مالي شركت، در چارچوب چک-ليست ابلاغي، برخورد نكرده است.

13. در ارتباط با رعايت مفاد دستورالعمل اجرايي تاسيس، فعاليت و نظارت بر شركت‌هاي ليزينگ، به¬استثناي مفاد ماده 42 مبني بر اختصاص حداقل 85 درصد منابع در اختيار شركت به عمليات ليزينگ كه در تاريخ صورت¬هاي مالي به 83/6 درصد بالغ گرديده، اين موسسه به مواردي حاكي از عدم رعايت مفاد دستورالعمل ذكر شده، برخورد نكرده است.

14. رعايت مفاد دستورالعمل حاكميت شركتي مصوب 18 مهر 1401 هيئت¬مديره سازمان بورس و اوراق بهادار توسط اين موسسه مورد بررسي قرار گرفته است. در اين خصوص به¬استثناي مفاد تبصره 1 ماده 4 مبني بر غير موظف بودن اكثريت اعضاي هيئت‌مديره، اين موسسه به موارد بااهميت ديگري حاكي از عدم رعايت دستورالعمل مذكور، برخورد نكرده است.

15. در اجراي ماده (4) رويه اجرايي حسابرسان در ارزيابي اجراي مقررات مبارزه با پول¬شويي و تامين مالي تروريسم در شركت‌هاي تجاري و موسسات غير تجاري، موضوع ماده (46) آيين¬نامه اجرايي ماده (14) الحاقي قانون مبارزه با پول¬شويي، رعايت مفاد قانون و مقررات مذكور در چارچوب چک¬ليست¬هاي ابلاغي مرجع ذي¬ربط و استانداردهاي حسابرسي، توسط اين موسسه مورد ارزيابي قرار گرفته و موارد عدم رعايت مشاهده نگرديده است.

	04ارديبهشت1403

	موسسه حسابرسي رازدار

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه رازدار	Hossein Yahyavi Saein [[Sign	80911	1403/02/05 15:19:50
مدیر موسسه رازدار	Mohammadjavad Saffar [Soflaei [Sign		1403/02/05 15:21:43

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال مي باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمدهاي عملياتي	۱,۷۵۵,۵۵۶	۱,۲۸۱,۴۹۷	۳۷
بهای تمام شده درآمدهاي عملياتي	(۸۲۱,۵۰۸)	(۵۰۷,۴۰۲)	(۶۲)
سود (زیان) ناخالص	۹۳۴,۰۴۸	۷۷۴,۰۹۵	۲۱
هزینه های فروش، اداری و عمومی	(۵۵۲,۷۸۰)	(۴۱۵,۰۳۳)	(۳۳)
هزینه کاهش ارزش دریافتنیها (هزینه استثنایي)	۰	۰	۰
سایر درآمدها	۰	۰	۰
سایر هزینه‌ها	(۵,۰۰۰)	(۴,۷۷۶)	(۵)
سود (زیان) عملیاتی	۳۷۶,۲۶۸	۳۵۴,۲۸۶	۶
هزینه هاي مالي(غیرعملیاتي)	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه‌گذاري‌ها	۲	۳,۷۶۵	(۱۰۰)
سایر درآمدها و هزینه‌هاي غیرعملیاتي- اقلام متفرقه	۲۱,۰۲۰	۶۴,۸۹۲	(۶۸)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۳۹۷,۲۹۰	۴۲۲,۹۴۳	(۶)
هزینه مالیات بر درآمد:			
سال جاري	(۴۴,۸۵۲)	(۷۱,۶۰۷)	۳۷
سال‌هاي قبل	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۳۵۲,۴۳۸	۳۵۱,۳۳۶	۰
عملیات متوقف شده:			
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۳۵۲,۴۳۸	۳۵۱,۳۳۶	۰
سود (زیان) پایه هر سهم:			
عملیاتي (ریال)	۱۵۵	۱۳۳	۱۷
غیرعملیاتي (ریال)	۱۰	۳۲	(۶۹)
ناشي از عملیات در حال تداوم	۱۶۵	۱۶۵	۰
ناشي از عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۱۶۵	۱۶۵	۰
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۰	۰	۰
سرمایه	۲,۱۳۰,۰۰۰	۲,۱۳۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال مي باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۳۵۲,۴۳۸	۳۵۱,۳۳۶	

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	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	۳۵۲,۴۳۸	۳۵۱,۳۳۶	

صورت وضعيت مالي

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال مي باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجديد ارائه شده دوره مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
داراييها				
داراييهاي غيرجاري				
داراييهاي ثابت مشهود	۷۹۹,۳۷۶	۷۹۷,۳۲۹	۷۹۲,۳۴۸	۱
سرمايهگذاري در املاک	۰	۰	۰	۰
داراييهاي نامشهود	۲,۱۹۲	۱,۶۳۲	۱,۱۹۲	۸۴
سرمايهگذاريهاي بلندمدت	۰	۰	۰	۰
دريافتنيهاي بلندمدت	۱,۸۸۸,۸۸۱	۱,۸۹۳,۹۷۳	۱,۸۹۵,۳۴۸	۰
ساير داراييها	۰	۰	۰	۰
جمع داراييهاي غيرجاري	۲,۶۹۰,۴۴۹	۲,۶۹۲,۹۳۴	۲,۶۸۸,۸۸۸	۰
داراييهاي جاري				--
سفارشات و پيشپرداختها	۵,۹۱۷	۵,۰۲۱	۳,۷۸۷	۵۶
موجودي مواد و کالا	۰	۰	۰	۰
دريافتنيهاي تجاري و ساير دريافتنيها	۳,۳۲۶,۰۵۱	۳,۱۰۳,۰۶۶	۲,۱۱۴,۳۱۸	۵۷

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجديد ارائه شده دوره مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سرمايه‌گذاري‌هاي كوتاه‌مدت	۲۷	۹۹,۰۱۳	۳۸۹,۳۱۰	(۱۰۰)
موجودي نقد	۲۰۲,۳۱۹	۴۱۷,۵۵۹	۳۵,۶۸۴	۴۶۷
	۳,۵۳۴,۳۱۴	۳,۶۲۴,۶۵۹	۲,۵۴۳,۰۹۹	۳۹
دارايي‌هاي نگهداري شده براي فروش	۱۶,۲۵۰	۱۶,۲۵۰	۶۸,۶۷۲	(۷۶)
جمع دارايي‌هاي جاري	۳,۵۵۰,۵۶۴	۳,۶۴۰,۹۰۹	۲,۶۱۱,۷۷۱	۳۶
جمع دارايي‌ها	۶,۲۴۱,۰۱۳	۶,۳۳۳,۸۴۳	۵,۳۰۰,۶۵۹	۱۸
حقوق مالكانه و بدهي‌ها				
حقوق مالكانه				
سرمايه	۲,۱۳۰,۰۰۰	۱,۶۳۰,۰۰۰	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	۱۵۲,۹۱۱	۱۳۵,۲۸۹	۱۱۷,۷۲۲	۳۰
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	۳۳۶,۲۹۷	۷۰۵,۲۳۱	۵۱۰,۰۱۲	(۳۴)
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالكانه	۲,۶۱۹,۲۰۸	۲,۴۷۰,۵۲۰	۲,۲۵۷,۷۳۴	۱۶
بدهي‌ها				
بدهي‌هاي غيرجاري				
پرداختني‌هاي بلندمدت	۷۱,۲۰۰	۶۱,۸۷۲	۵۹,۶۶۳	۱۹
تسهيلات مالي بلندمدت	۰	۰	۰	۰
ذخيره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۱۵۳,۶۲۳	۱۱۳,۵۸۰	۶۰,۷۹۶	۱۵۳
جمع بدهي‌هاي غيرجاري	۲۲۴,۸۲۳	۱۷۵,۴۵۲	۱۲۰,۴۵۹	۸۷

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجديد ارائه شده دوره مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
بدهي‌هاي جاري				
پرداختني‌هاي تجاري و ساير پرداختني‌ها	۶۸۸,۷۳۱	۷۸۰,۰۴۴	۶۵۶,۹۳۹	۵
ماليات پرداختني	۴۵,۷۶۳	۱۰۴,۶۸۷	۸۶,۱۴۲	(۴۷)
سود سهام پرداختني	۱۳۰,۷۴۷	۱۲۷,۵۱۹	۱۲۰,۳۲۳	۹
تسهيلات مالي	۲,۵۳۱,۷۴۱	۲,۶۷۵,۶۲۱	۲,۰۵۹,۰۶۲	۲۳
ذخاير	۰	۰	۰	۰
پيش‌دريافت‌ها	۰	۰	۰	۰
	۳,۳۹۶,۹۸۲	۳,۶۸۷,۸۷۱	۲,۹۲۲,۴۶۶	۱۶
بدهي‌هاي مرتبط با دارايي‌هاي نگهداري‌شده براي فروش	۰	۰	۰	۰
جمع بدهي‌هاي جاري	۳,۳۹۶,۹۸۲	۳,۶۸۷,۸۷۱	۲,۹۲۲,۴۶۶	۱۶
جمع بدهي‌ها	۳,۶۲۱,۸۰۵	۳,۸۶۳,۳۲۳	۳,۰۴۲,۹۲۵	۱۹
جمع حقوق مالكانه و بدهي‌ها	۶,۲۴۱,۰۱۳	۶,۳۳۳,۸۴۳	۵,۳۰۰,۶۵۹	۱۸

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 ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱,۶۳۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۱۷,۷۲۲	۰	۰	۰	۵۱۰,۰۱۲	۰	۲,۲۵۷,۷۳۴
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 ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱,۶۳۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۱۷,۷۲۲	۰	۰	۰	۵۱۰,۰۱۲	۰	۲,۲۵۷,۷۳۴
تغييرات حقوق مالكانه در سال منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹											

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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹									۳۵۱,۳۳۶		۳۵۱,۳۳۶
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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵۱,۳۳۶	۰	۳۵۱,۳۳۶
ساير اقلام سود و زيان جامع پس از كسر ماليات							۰	۰			۰
سود (زيان) جامع سال منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵۱,۳۳۶	۰	۳۵۱,۳۳۶
سود تقسيمي									(۱۳۸,۵۵۰)		(۱۳۸,۵۵۰)
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					۱۷,۵۶۷				(۱۷,۵۶۷)		۰
تخصيص به ساير اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده تجديد ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۶۳۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۳۵,۲۸۹	۰	۰	۰	۷۰۵,۲۳۱	۰	۲,۴۷۰,۵۲۰
تغييرات حقوق مالكانه در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود (زيان) خالص دردوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۳۵۲,۴۳۸		۳۵۲,۴۳۸
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 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 در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲,۱۳۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۵۲,۹۱۱	۰	۰	۰	۳۳۶,۲۹۷	۰	۲,۶۱۹,۲۰۸

صورت جريان هاي نقدي

كليه مبالغ به ميليون ريال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغيير
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جريانهاي نقدي حاصل از فعاليت‌هاي عملياتي:			
نقد حاصل از عمليات	(۹۳,۹۰۰)	۱۱۴,۰۵۴	--
پرداخت‌هاي نقدي بابت ماليات بر درآمد	(۱۰۳,۰۸۹)	(۶۳,۲۳۶)	--
جريان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعاليت‌هاي عملياتي	(۱۹۶,۹۸۹)	۵۰,۸۱۸	--
جريانهاي نقدي حاصل از فعاليت‌هاي سرمايه‌گذاري:			
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش دارايي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي براي خريد دارايي‌هاي ثابت مشهود	(۱۰,۲۷۸)	(۱۱,۶۰۲)	--

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغيير
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش دارايي‌هاي نگهداري‌شده براي فروش	۰	۹۰,۰۰۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش دارايي‌هاي نامشهود	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي براي خريد دارايي‌هاي نامشهود	(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	۳۹۸,۹۸۸	۳۹۳,۳۲۵	
پرداخت‌هاي نقدي براي تحصيل سرمايه‌گذاري‌هاي کوتاه‌مدت	(۳۰۰,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰)	--
دريافت‌هاي نقدي حاصل از سود سهام	۰	۵۹۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از سود ساير سرمايه‌گذاري‌ها	۲۴,۲۶۳	۲۵,۸۸۳	
جريان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعاليت‌هاي سرمايه‌گذاري	۱۱۲,۱۶۸	۳۹۸,۱۹۶	
جريان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعاليت‌هاي تامين مالي	(۸۴,۸۲۱)	۴۴۹,۰۱۴	--
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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغيير
	حسابرسی شده	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	(۱۳۰,۴۱۹)	(۶۷,۱۳۹)	--
جريان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعاليت‌هاي تامين مالي	(۱۳۰,۴۱۹)	(۶۷,۱۳۹)	--
خالص افزايش (كاهش) در موجودي نقد	(۲۱۵,۲۴۰)	۳۸۱,۸۷۵	--
مانده موجودي نقد در ابتداي سال	۴۱۷,۵۵۹	۳۵,۶۸۴	
تاثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰	۰
مانده موجودي نقد در پايان سال	۲۰۲,۳۱۹	۴۱۷,۵۵۹	
معاملات غيرنقدي	۰	۰	۰
دلايل تغييرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلايل تغييرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			

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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد تسهيلات اعطايي	۷۳۵,۰۸۸	۱,۰۹۱,۰۲۹	۱,۰۵۵,۶۱۱
درآمد وجه التزام و جريمه	۸۷,۳۱۰	۱۰۸,۱۶۸	۷۰,۰۰۰
درآمد حاصل از فروش نقدي	۰	۰	۰
ساير درآمد حاصل از عمليات ليزينگ	۴۴۰,۶۵۲	۴۹۷,۲۵۴	۴۷۰,۴۰۰
ساير	۱۸,۴۴۷	۵۹,۱۰۵	۳۵,۰۰۰

شرح	سال مالي ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
جمع	۱,۲۸۱,۴۹۷	۱,۷۵۵,۵۵۶	۱,۶۳۱,۰۱۱

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

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد هاي عملياتي	۸۸۱,۰۶۹	۱,۲۹۰,۳۱۶	۷۰۸,۴۴۰	۱,۰۱۹,۲۲۸	۱,۲۸۱,۴۹۷	۱,۷۵۵,۵۵۶	۱,۶۳۱,۰۱۱
مبلغ بهاي تمام شده	(۶۱۰,۳۰۶)	(۷۴۷,۸۶۹)	(۲۶۹,۴۲۵)	(۳۴۴,۸۸۶)	(۵۰۷,۴۰۲)	(۸۲۱,۵۰۸)	(۶۶۵,۳۸۸)

اهداف و راهبرد هاي آتي مديريت در خصوص فعاليت هاي عملياتي

اهداف استراتژیک شرکت در سال ۱۴۰۳ 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 ۱۴۰۳ 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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تسهيلات بانكي	۴,۸۹۵,۰۲۰	۳,۸۴۹,۲۰۷	۴,۳۶۶,۱۷۰
پيش دريافت ها	۰	۰	۰
وصول اقساط (اصل و فرع)	۲,۴۷۰,۳۸۹	۴,۱۶۷,۰۰۶	۴,۷۹۷,۵۳۸
انتشار اوراق بدهي	۰	۰	۰
افزايش سرمايه	۰	۰	۰
ساير	۱,۴۳۴,۰۶۱	۲,۱۴۹,۷۳۶	۱۲۶,۰۵۰
جمع منابع	۸,۷۹۹,۴۷۰	۱۰,۱۶۵,۹۴۹	۹,۲۸۹,۷۵۸
شرح مصارف	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
پرداخت بابت عمليات ليزينگ	۳,۱۰۱,۹۸۰	۳,۵۷۳,۹۳۵	۲,۹۴۰,۰۰۰
پيش پرداختها	۰	۰	۰
پرداخت اصل و فرع تسهيلات بانكي	۴,۰۲۴,۳۱۲	۵,۷۵۱,۵۲۷	۵,۴۴۹,۶۷۵
بازپرداخت اوراق بدهي	۰	۰	۰
پرداخت سود سهام	۶۸,۳۴۲	۱۷۰,۵۶۶	۱۵۰,۰۰۰

شرح منابع	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ساير	۱,۲۲۲,۹۶۱	۸۸۵,۱۶۱	۸۲۶,۹۵۲
جمع مصارف	۸,۴۱۷,۵۹۵	۱۰,۳۸۱,۱۸۹	۹,۳۶۶,۶۲۷

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)				مبلغ هزينه مالي طي دوره	مانده پايان دوره به تفكيک سررسيد		ساير توضيحات
			ريالي	ارزي				كوتاه مدت	بلند مدت	
				نوع ارز	مبلغ ارزي	معادل ريالي تسهيلات ارزي				
تسهيلات دريافتي از بانكها	۲۳	۲,۶۷۵,۶۲۱	۲,۵۳۱,۷۴۱		۰	۰	۰	۲,۵۳۱,۷۴۱	۰	
تسهيلات تسويه شده از ابتداي سال مالي تا پايان دوره		۰					۰			۰
جمع		۲,۶۷۵,۶۲۱	۲,۵۳۱,۷۴۱			۰	۰	۲,۵۳۱,۷۴۱	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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	طی سال ۱۴۰۳ وامهای موجود تمدید میگرد 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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	
تسهيلات اعطايي	۵,۷۶۵,۶۰۶	۶,۲۳۱,۸۶۹	۳۷,۳۹۷	۲۲,۸۶۶	۶۴,۶۴۹	۵۳,۴۵۷	۱۲۵,۷۳۶	۱۱۱,۳۶۰
كسر مي شود:								
سود سالهاي آتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهيلات پايان دوره	۵,۷۶۵,۶۰۶	۶,۲۳۱,۸۶۹	۳۷,۳۹۷	۲۲,۸۶۶	۶۴,۶۴۹	۵۳,۴۵۷	۱۲۵,۷۳۶	۱۱۱,۳۶۰
ارزش وثايق دريافتي			۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۳۷,۳۹۷	۲۲,۸۶۶	۶۴,۶۴۹	۵۳,۴۵۷	۱۲۵,۷۳۶	۱۱۱,۳۶۰
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوک الوصول			۰	۵۶۱	۰	۲,۲۴۴	۷۳,۵۱۶	۶۸,۷۱۷
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي			۳۷,۳۹۷	۲۲,۳۰۵	۶۴,۶۴۹	۵۱,۲۱۳	۵۲,۲۲۰	۴۲,۶۴۳
ذخيره عمومي مطالبات مشكوک الوصول	(۸۶,۴۸۴)	(۹۳,۴۷۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۵,۶۷۹,۱۲۲	۶,۱۳۸,۳۹۱	۳۷,۳۹۷	۲۲,۳۰۵	۶۴,۶۴۹	۵۱,۲۱۳	۵۲,۲۲۰	۴۲,۶۴۳

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

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		طي دوره				مانده پايان دوره ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
			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	۱۷۹,۸۰۲	۴	۱۹۲,۶۳۴	۴	۷۸,۰۸۰	۷	۲۹۴,۳۵۶

شرح	مانده ابتداي سال مالي ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		طي دوره				مانده پايان دوره ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
			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	۹	۳۶۶,۷۴۱	۰	۰	۳	۱۰۱,۷۲۱	۶	۲۶۵,۰۲۰
انواع خودرو هاي سبک و سنگين	۱۱,۹۹۵	۴,۷۴۷,۴۲۶	۱۵۲	۳,۴۵۹,۳۸۹	۲,۷۵۱	۳,۳۰۹,۹۵۸	۹,۳۹۶	۴,۸۹۶,۸۵۷
کالا	۴,۳۰۶	۵۴۴,۸۹۸	۸,۳۷۰	۱,۱۷۳,۲۰۷	۱۲۲	۸۸۳,۸۱۰	۱۲,۵۵۴	۸۳۴,۲۹۵
جمع	۱۶,۳۱۷	۵,۸۳۸,۸۶۷	۸,۵۲۶	۴,۸۲۵,۲۳۰	۲,۸۸۰	۴,۳۷۳,۵۶۹	۲۱,۹۶۳	۶,۲۹۰,۵۲۸
کسر مي شود سود و کارمزد دوره هاي آتي		(۹۴۶,۲۷۷)						(۱,۰۵۷,۰۲۳)
مانده تسهيلات اعطايي		۴,۸۹۳,۵۹۰						۵,۲۳۳,۵۰۵
ساير دريافتني هاي مرتبط با عمليات ليزينگ		۰						۰
جرائم محقق شده دريافتني		۱۳۸,۷۸۷						۱۲۹,۰۲۶
ساير دريافتني ها		۱۲۵,۶۶۲						۱۷,۴۰۱
جمع		۵,۱۵۷,۰۳۹						۵,۳۷۹,۹۳۲
کسر مي شود ذخيره مطالبات مشکوک الوصول		(۱۶۰,۰۰۰)						(۱۶۵,۰۰۰)
مانده حساب هاي دريافتني		۴,۹۹۷,۰۳۹						۵,۲۱۴,۹۳۲

وضعيت کارکنان

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۷۵	۷۴	۷۴

«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			۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزي	مبلغ ريالي	مبلغ ارزي	مبلغ ريالي

برآورد شركت از تغييرات هزينه هاي عمومي ، اداري ، تشكيلاتي

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰

ساير درآمدهاي عملياتي

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
ساير هزينه ها	۰	۰
جمع	۰	۰

ساير هزينه هاي عملياتي

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
ساير هزينه ها	۴,۷۷۶	۵,۰۰۰
جمع	۴,۷۷۶	۵,۰۰۰

تشريح وضعيت شركتهاي سرمايه پذير

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			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 شركتهاي خارج از بورس	.	.	.	.	.	.	.	.

ساير درآمدها و هزينه‌هاي غيرعملياتي - درآمد سرمايه‌گذاري‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سود سهام	۳,۷۶۵	۲	۰
زيان كاهش ارزش دارايي ها	۰	۰	۰
جمع	۳,۷۶۵	۲	۰

ساير درآمدها و هزينه‌هاي غيرعملياتي - اقلام متفرقه

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ساير	۶۴,۸۹۲	۲۱,۰۲۰	۱۰۹,۸۰۰
جمع	۶۴,۸۹۲	۲۱,۰۲۰	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
۷۰۵,۲۳۱	۳۵,۱۳۳	۳۵۱,۳۳۶	(۲۰۳,۷۵۰)	۱۰	۱

سایر برنامه هاي با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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 ۱۴۰۳این شرکت پیش بینی شده است . - گسترش فعالیت های بازاریابی - توسعه منابع مالی - (به شرح تفسیر در گزارش تفسیری پیوست)

سایر توضیحات با اهمیت

.

«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	حقوق و مزایا
علي حقیقي	عضو هیئت مدیره	۱۴۰۱/۰۲/۰۶	خیر	۰	خیر	بلي	۱۶	۰	۰	۰	۱۷,۰۳۷
علي اصغر سرائي نیا	رئیس هیئت مدیره	۱۴۰۱/۰۳/۲۵	بلي	۰	خیر	بلي	۱۶	۰	۰	۵	۰

						دفعات حضور در جلسات				
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؟	هيات مديره	كميته حسابرسي	كميته انتصابات	ساير كميته ها	حقوق و مزايا
حميد محمودي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۱/۰۲/۰۶	بلي	۰	خير	بلي	۱۶	۷	۰	۰	۰
محمود رباب اسمعيلي	نايب رييس هيئت مديره	۱۴۰۱/۰۳/۲۵	خير	۰	خير	بلي	۱۶	۰	۰	۰	۹,۳۵۶
محمدعلي بابازاده	عضو هيئت مديره	۱۴۰۱/۰۶/۲۰	خير	۰	خير	بلي	۱۶	۰	۰	۰	۹,۳۹۰
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹،							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	جمع حقوق و مزاياي	ميزان مالكيت در سهام شركت
حميد محمودی	عضو كميته حسابرسی	كارشناسی ارشد (مهندسی مالی)	* مديرعامل مجتمع ذوب آهن فولاد خزر * مديرعامل بازرسی كالای تجاری * مديرعامل گروه ملی فولاد ايران * معاون امور شركتهای گروه توسعه ملی * مشاور و مديرعامل و مديركارخانه آمل	۵۱۵	۰
مهدی شيرازی	عضو كميته حسابرسی	كارشناسی 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.	۱۳۷	۰
شهرام محرابي ماجلان	عضو كميته حسابرسی	كارشناسی 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	۱۳۷	۰

نام و نام‌خانوادگي	سمت	تحصيلات/ مدارک حرفه‌اي	اهم سوابق	جمع حقوق و مزاياي	ميزان مالکيت در سهام شرکت
علی اصغر سرایی نیا	سایر کمیته ها	کارشناسی -مدیریت دولتی	* معاونت بازاریابی 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	۴۳۲	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	۴,۵۵۴	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	۴,۶۳۱	۰
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	۴,۶۱۸	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	۴,۶۹۰	۰
مجید قورچی بیگی	سایر کمیته ها	دکتری- حقوق کیفری و جرم شناسی	۱-مشاور حقوقی معاونت حقوقی ریاست جمهوری ۲- رئیس امور قراردادها و مشاور حقوقی لیزینگ خودرو کار ۳- مشاور حقوقی معاونت حمل و نقل ترافیک شهرداری تهران ۴- مشاور حقوقی سازمان بازرسی کل کشور	۲,۸۵۲	۰

تعداد جلسات کميته حسابرسي برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ،	۷	جلسه مي باشد.
تعداد جلسات کميته انتصابات برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ،	۰	جلسه مي باشد.
تعداد جلسات ساير کميته هاي تخصصي هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ،	۵	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

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
ا	۰	۰	۰