

اطلاعات و صورت‌های مالی



شرکت: لیزینگ ایرانیان	سرمایه ثبت شده: 1,000,000
نماد: وایران (ذوایران)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 589107	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1398/12/29 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۲۳۷,۹۴۶	۴۴۳,۶۸۰	(۴۶)	حسابها و اسناد پرداختی تجاری	۱۶۱,۳۴۷	۱۷۶,۶۳۶	۱۰
سرمایه گذارهای کوتاه مدت	۱۸۶,۶۵۲	۴۶,۱۳۳	۳۰۵	سایر حسابها و اسناد پرداختی	۹۵,۹۸۰	۱۳۶,۶۷۵	۴۳
طلب از شرکتهای گروه و شرکتهای وابسته	۰	۰	--	بدهی به شرکتهای گروه و وابسته	۰	۰	--
حصه جاری حسابها و اسناد دریافتی تجاری	۱,۵۶۰,۰۵۴	۱,۵۶۹,۰۵۵	(۱)	پیش دریافتها	۰	۰	--
سایر حسابها و اسناد دریافتی	۱۶۹,۳۷۰	۱۹۷,۸۰۶	(۱۴)	ذخیره مالیات بر درآمد	۵۶,۳۵۹	۸۰,۶۵۶	۴۳
موجودی مواد و کالا	۴۴,۳۵۳	۳۶۶,۷۰۳	(۸۳)	حصه جاری تسهیلات مالی دریافتی	۱,۰۶۸,۵۳۵	۶۵۳,۰۵۷	(۳۹)
پیش پرداختها	۷۰۶,۵۱۸	۷۰۶,۵۱۱	۰	سود سهام پیشنهادی و پرداختی	۳۰,۴۱۸	۳۵,۷۴۶	۱۸
جمع داراییهای جاری	۳,۹۰۴,۸۹۳	۳,۳۲۹,۸۸۷	(۱۰)	جمع بدهیهای جاری	۱,۴۱۳,۵۳۹	۱,۰۸۱,۷۶۰	(۲۳)
سرمایه گذارهای بلند مدت	۱	۳۳	(۹۷)	حسابها و اسناد پرداختی بلند مدت	۹۸۳,۴۶۱	۷۴۵,۶۴۷	(۲۴)
داراییهای ثابت پس از کسر استهلاک	۱۷۱,۳۳۶	۱۷۴,۸۱۱	(۲)	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت	۰	۰	--
داراییهای نامشهود	۱,۰۵۷	۱,۲۴۲	(۱۵)	ذخیره مزایای پایان خدمت	۲۵,۳۳۶	۳۴,۳۰۴	۳۶
حسابها و اسناد دریافتی تجاری (بلند مدت)	۳۹۳,۱۴۵	۱۷۶,۵۵۱	۶۵	جمع بدهیهای غیر جاری	۱,۰۰۸,۶۸۷	۷۷۹,۹۵۱	(۲۳)
پیش پرداختهای سرمایه ای	۰	۰	--	جمع بدهیهای جاری و غیر جاری	۲,۴۳۱,۲۱۶	۱,۸۶۱,۷۱۱	(۲۳)
سایر داراییها	۰	۰	--	حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	--
				وجوه دریافتی بابت افزایش سرمایه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۰
				اندوخته طرح و توسعه	۰	۰	--
				سود (زیان) انباشته	۶۱,۳۰۷	۴۰۷,۷۱۱	۵۶۵
جمع داراییهای غیر جاری	۴۶۴,۵۲۹	۳۵۳,۶۳۶	۳۲	جمع حقوق صاحبان سهام	۱,۱۶۱,۳۰۷	۱,۵۰۷,۷۱۱	۳۰

جمع داراییها	۲,۲۶۹,۴۲۲	۲,۵۸۲,۵۲۳	(۶)	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۲,۲۶۹,۴۲۲	۲,۵۸۲,۵۲۳	(۶)
--------------	-----------	-----------	-----	-------------------------------	-----------	-----------	-----

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
درآمد حاصل از عملیات لیزینگ	۱,۸۵۸,۲۹۵	۸۸۱,۰۱۹	۱۱۱
هزینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ	(۱,۱۹۸,۲۸۷)	(۶۱۰,۳۰۶)	۹۶
سود (زیان) ناخالص	۶۶۰,۰۰۸	۲۷۰,۷۱۳	۱۴۴
هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی	(۱۷۵,۹۱۵)	(۱۵۰,۵۶۳)	۱۷
خالص سایر درآمدها (هزینه ها) ی عملیاتی	.	.	--
سود (زیان) عملیاتی	۴۸۴,۰۹۳	۱۲۰,۱۵۰	۲۰۳
هزینه های مالی	.	.	--
درآمد حاصل از سرمایه گذاریها	.	.	--
خالص درآمد (هزینه) های متفرقه	۹۵,۶۱۸	۱۳۸,۰۸۴	(۳۱)
سود (زیان) قبل از اقلام غیر مترقبه، اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری	۵۷۹,۷۱۱	۲۵۸,۲۳۴	۱۳۴
اقلام غیر مترقبه، اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری و مالیات	.	.	--
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۵۷۹,۷۱۱	۲۵۸,۲۳۴	۱۳۴
مالیات	(۷۲,۳۰۷)	(۲۷,۵۲۱)	۱۶۶
سود (زیان) خالص پس از کسر مالیات	۵۰۶,۴۰۴	۲۳۰,۷۱۳	۱۱۹
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال (دوره) مالی	۱۹۴,۹۰۱	۱۸۵,۶۹۷	۵
تعدیلات سنواتی	(۱۳۳,۵۹۴)	(۲۰۵,۱۰۳)	(۲۵)
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال / دوره مالی - تعدیل شده	۶۱,۳۰۷	(۱۹,۴۰۶)	--
سود قابل تخصیص	۵۶۷,۷۱۱	۲۱۱,۳۰۷	۱۶۹
اندوخته قانونی	.	.	--
اندوخته طرح و توسعه	.	.	--
سایر اندوخته ها	.	.	--
کاهش (افزایش) سرمایه از محل زیان(سود) انباشته	.	.	--
سود سهام مصوب مجمع	(۱۶۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	۷
سود انباشته در پایان دوره مالی	۴۰۷,۷۱۱	۶۱,۳۰۷	۵۶۵
سود هر سهم پس از کسر مالیات	۵۰۶	۲۳۱	۱۱۹
سرمایه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	.

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

صورت منابع

شرح منابع	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تسهیلات بانکی	۱,۸۶۲,۳۰۱	۱,۱۹۷,۱۳۹	۱,۳۴۵,۶۰۰
پیش دریافت ها	۶۳,۴۹۱	۹۶۵,۹۵۲	۰
وصول اقساط (اصل و فرع)	۲,۳۴۹,۴۸۲	۱,۰۱۸,۷۳۶	۱,۷۳۲,۸۱۵
انتشار اوراق بدهی	۰	۰	۰
افزایش سرمایه	۰	۰	۰
سایر	۲۹۲,۲۶۲	۴۲۱,۲۵۱	۲۷,۷۵۸
جمع منابع	۴,۵۶۷,۴۳۶	۳,۶۰۳,۰۶۸	۳,۰۹۶,۱۷۳

صورت مصارف

شرح مصارف	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
پرداخت بابت عملیات لیزینگ	۱,۴۵۲,۸۵۰	۱,۳۵۷,۴۵۳	۱,۵۰۰,۰۰۰
پیش پرداختها	۰	۰	۰
پرداخت اصل و فرع تسهیلات بانکی	۲,۳۱۸,۱۸۶	۱,۸۳۹,۶۸۹	۱,۱۲۷,۳۵۴
بازپرداخت اوراق بدهی	۰	۰	۰
پرداخت سود سهام	۹۴,۴۱۵	۴۳,۷۱۲	۵۰,۶۴۰
سایر	۲۹۰,۸۵۸	۵۶۷,۹۴۸	۶۳۵,۱۵۵
جمع مصارف	۴,۱۵۶,۳۰۹	۳,۸۰۸,۸۰۲	۳,۳۰۳,۱۴۹

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت 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 .

جزئیات منابع تامین مالی شرکت در پایان دوره

مبالغ به میلیون ریال

سایر توضیحات	مبلغ هزینه مالی طی دوره	مانده پایان دوره به تفکیک سررسید		مانده پایان دوره (اصل و فرع) ارزی			مانده اول دوره تسهیلات ارزی و ریالی (میلیون ریال)	نرخ سود	محل تامین
		بلند مدت	کوتاه مدت	معادل ریالی تسهیلات ارزی	مبلغ ارزی	نوع ارز			
	۰	۰	۶۵۲,۰۵۷	۰	۰	۶۵۲,۰۵۷	۱,۰۶۸,۵۳۵	۱۸	تسهیلات دریافتی از بانکها
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
	۰						۰		تسهیلات تسویه شده از ابتدای سال مالی تا پایان دوره
	۰	۰	۶۵۲,۰۵۷	۰		۶۵۲,۰۵۷	۱,۰۶۸,۵۳۵		جمع
		انتقال به دارایی							
	۰	هزینه مالی دوره							

برآورد شرکت از برنامه های تامین مالی و تغییرات هزینه های مالی شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	طی سال ۱۳۹۹ تمدید وام های موجود انجام میگیرد .
«حملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسکها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»	
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.	

جزئیات تسهیلات اعطایی در پایان دوره

نوع	مبلغ - میلیون ریال	متوسط نرخ سود	مبلغ درآمد طی دوره	درآمد تخفیفات تجاری
سایر منابع مالی -	۱,۲۱۲,۴۳۹	۲۱	۸۶,۴۲۶	۰
	۰	۰	۰	۰
جمع	۱,۲۱۲,۴۳۹		۸۶,۴۲۶	۰

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

جمع		مشکوک الوصول		معوق		سررسید گذشته		جاری		شرح
در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
۱,۸۸۵,۵۷۸	۱,۴۲۹,۹۰۲	۱۹۰,۹۴۰	۲۲۳,۶۹۶	۲۵,۱۲۲	۵۱,۴۸۰	۴,۶۰۷	۱۹,۶۵۳	۱,۶۵۴,۹۰۸	۱,۱۳۵,۰۷۲	تسهیلات اعطایی
										کسر می شود:
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود سالهای آتی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر
۱,۸۸۵,۵۷۸	۱,۴۲۹,۹۰۲	۱۹۰,۹۴۰	۲۲۳,۶۹۶	۲۵,۱۲۲	۵۱,۴۸۰	۴,۶۰۷	۱۹,۶۵۳	۱,۶۵۴,۹۰۸	۱,۱۳۵,۰۷۲	مانده تسهیلات پایان دوره
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			ارزش وثایق دریافتی
۲۳۰,۶۶۹	۲۹۴,۸۲۶	۱۹۰,۹۴۰	۲۲۳,۶۹۶	۰	۵۱,۴۸۰	۴,۶۰۷	۱۹,۶۵۳			مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
		۵۰	۵۰	۲۰	۲۰	۱۰	۱۰			ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع
	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول			۱۴	۹۸	۵۶	۳۹۹	۱۰۱,۸۱۷	۱۱۲,۰۸۷	۱۱۲,۱۵۷
مانده ميناي محاسبه ذخيره عمومي	۱,۱۳۵,۰۷۲	۱,۶۵۴,۹۰۸	۴,۵۹۳	۱۹,۵۵۵	۲۵,۰۶۶	۵۱,۰۸۱	۱۲۱,۸۷۹	۷۸,۸۵۳	۱,۷۷۳,۴۲۱
ذخيره عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۸۲۴
جمع	۱,۱۳۵,۰۷۲	۱,۶۵۴,۹۰۸	۴,۵۹۳	۱۹,۵۵۵	۲۵,۰۶۶	۵۱,۰۸۱	۱۲۱,۸۷۹	۷۸,۸۵۳	۱,۷۴۸,۵۹۷

برآورد شرکت از تغييرات نرخ تسهيلات اعطايی و نرخ تامين مالی و نحوه تامين مالی

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ نرخ تسهيلات اعطايی ليزينگ تابع مقررات بانک مرکزی بوده لذا تغييرات در اين خصوص تابع بخشنامه های اعلام شده از سوی بانک مرکزی می باشد .

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۹۷	۹۰	۹۰
تعداد شعب	۰	۰	۰

«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

وضعیت ارزی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی		
.	.	.	.		

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد هزینه های عمومی ، اداری بر اساس عملکرد واقعی سال ۹۸ با پانزده درصد رشد پیش بینی می گردد.
----------------------------------	---

سایر درآمدهای عملیاتی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		شرح
.	.	.	.	
.	.	.	.	جمع

سایر هزینه های عملیاتی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		شرح
.	.	.	.	
.	.	.	.	جمع

تشریح وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				نام شرکت
	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	بهای تمام شده	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده	درصد مالکیت	
	

سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه گذاری ها

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		شرح
.	.	.	.	
.	.	.	.	سایر

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	.	.
جمع	.	.

سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی - اقلام متفرقه

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سایر	۱۳۸,۰۸۴	۹۵,۶۱۸
	.	.
جمع	۱۳۸,۰۸۴	۹۵,۶۱۸

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود انباشته پایان سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود خالص سال مالی گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره در خصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۱۵۰,۰۰۰	۲۳۲,۸۸۹	۱۶۰,۰۰۰	۵۰,۶۴۰	

سایر برنامه‌های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	اعطای تسهیلات به مشتریان در غالب خودروهای دست دوم و مسکن و.. پس از اعتبار سنجی، که در برنامه اهداف سال ۱۳۹۹ این شرکت پیش بینی شده است .
----------------------------------	---

سایر توضیحات با اهمیت

«حملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»
--

صورت جریان وجوه نقد

مبالغ به میلیون ریال می باشد

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ حسابرسی نشده	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ حسابرسی شده	درصد تغییرات

درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
			فعالیت‌های عملیاتی
--	۴۱۴,۷۱۳	(۹۵,۰۵۱)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی- عادی
	۰	۰	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی- استثنایی
--	۴۱۴,۷۱۳	(۹۵,۰۵۱)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
			بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
	۰	۰	سود سهام دریافتی
	۰	۰	سود پرداختی بابت استقراض
۵۸.۸۶	۲۶,۳۹۹	۵۷,۸۲۴	سود دریافتی بابت سایر سرمایه‌گذاری‌ها
۸۲.۳۲	(۵۴,۳۹۷)	(۹۹,۷۱۹)	سود سهام پرداختی
۱۳۲.۷۸	(۱۷,۹۹۸)	(۴۱,۸۹۵)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
			مالیات بر درآمد
(۲۱.۴۷)	(۶۲,۴۰۷)	(۴۹,۰۰۹)	مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت‌های سرمایه گذاری
--	۱۰۱,۳۰۱	۰	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
۳۰.۵۲	(۶۵۲)	(۸۵۱)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
	۰	۰	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
--	(۷۰)	۰	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(۳۱.۰۳)	۵۸	۴۰	وجه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
	۰	۰	تسهیلات اعطایی به اشخاص
	۰	۰	استرداد تسهیلات اعطایی به اشخاص
	۰	۰	وجه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
۷۸,۱۲۴.۴۸	۷۱۵	۵۵۹,۳۰۵	وجه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
۲,۲۵۷.۲۲	(۲۴,۵۳۲)	(۵۷۸,۲۷۳)	وجه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
	۰	۰	وجه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری در املاک

درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
	۰	۰	وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری در املاک
--	۷۶,۸۲۰	(۱۹,۷۷۹)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
--	۴۱۱,۱۲۸	(۲۰۵,۷۳۴)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
			فعالیت‌های تأمین مالی
	۰	۰	وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
	۰	۰	وجوه دریافتی بابت فروش سهام خزانه
	۰	۰	وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه
	۰	۰	وجوه دریافتی حاصل از استقراض
	۰	۰	بازپرداخت اصل استقراض
	۰	۰	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
--	۴۱۱,۱۲۸	(۲۰۵,۷۳۴)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۱,۲۶۲.۹۹	۳۲,۵۵۲	۴۴۳,۶۸۰	موجودی نقد در ابتدای دوره
	۰	۰	تأثیر تغییرات نرخ ارز
(۴۶.۳۷)	۴۴۳,۶۸۰	۲۳۷,۹۴۶	موجودی نقد در پایان دوره
۴۰.۲۶	۹۴,۴۳۳	۱۳۲,۴۵۳	مبادلات غیرنقدی
در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید			
در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید			

صورت منابع و مصارف :

شرح منابع	سال مالی منتهی به ۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۹۸/۱۲/۲۹	برآورد ۱۲ ماهه منتهی به ۹۹/۱۲/۳۰
موجودی ابتدای دوره	۳۲,۵۵۱	۴۴۳,۶۸۰	۲۳۷,۹۴۶
تسهیلات بانکی	۱,۸۶۲,۲۰۱	۱,۱۹۷,۱۳۹	۱,۳۴۵,۶۰۰
پیش دریافت ها	۶۳,۴۹۱	۹۶۵,۹۵۲	-
وصول اقساط (اصل و فرع)	۲,۳۴۹,۴۸۲	۱,۰۱۸,۷۲۶	۱,۷۲۲,۸۱۵
انتشار اوراق بدهی	-	-	-
افزایش سرمایه	-	-	-
سایر	۲۹۲,۲۶۲	۴۲۱,۲۵۱	۳۷,۷۵۸
جمع منابع	۴,۵۹۹,۹۸۷	۴,۰۴۶,۷۴۸	۳,۳۳۴,۱۱۹
شرح مصارف	سال مالی منتهی به ۹۷/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۹۸/۱۲/۲۹	برآورد ۱۲ ماهه منتهی به ۹۹/۱۲/۳۰
پرداخت بابت عملیات لیزینگ	۱,۴۵۲,۸۵۰	۱,۳۵۷,۴۵۳	۱,۵۰۰,۰۰۰
پیش پرداختها	-	-	-
پرداخت اصل و فرع تسهیلات بانکی	۲,۳۱۸,۱۸۶	۱,۸۳۹,۶۸۹	۱,۱۲۷,۲۵۴
پرداخت بابت هزینه های جاری	۱۲۵,۴۵۹	۱۵۰,۵۵۸	۱۷۴,۶۲۴
پرداخت سود سهام	۹۴,۴۱۵	۴۳,۷۱۲	۵۰,۶۴۰
سایر	۱۶۵,۳۹۷	۴۱۷,۳۹۰	۴۵۰,۵۳۱
جمع مصارف	۴,۱۵۶,۳۰۷	۳,۸۰۸,۸۰۲	۳,۳۰۳,۱۴۹
مانده پایان دوره	۴۴۳,۶۸۰	۲۳۷,۹۴۶	۳۰,۹۷۰



شرکت لیزینگ ایرانیان

(سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹



عنوان :

۱- ماهیت کسب و کار

۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

۳- مهمترین منابع ، ریسک و روابط

۴- نتایج عملیات و چشم اندازها

۵- مهمترین معیارها و شاخص های عملکرد برای ارزیابی عملکرد در مقایسه با اهداف اعلام شده

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت

برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

در اجرای مفاد ماده ۷ دستور العمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار مصوب ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه های مورخ ۱۳۸۸/۰۴/۰۶، ۱۳۸۹/۰۶/۲۷، ۱۳۹۶/۰۴/۲۸، ۱۳۹۶/۰۹/۱۴ و هیأت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار (ابلاغیه شماره ۱۲۲/۲۹۳۸۶ مورخ ۱۳۹۶/۰۹/۲۹ در سامانه کدال) ناشر پذیرفته شده در بورس مکلف به افشای گزارش تفسیری مدیریت در مقاطع میان دوره ای ۳، ۶، ۹ ماهه و سالانه است .

گزارش حاضر به عنوان یکی از گزارش های مدیریت به سهامداران ، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورتهای مالی بوده و اطلاعاتی را در خصوص تفسیر وضعیت مالی و جریان های نقدی شرکت برای تشریح اهداف و راهبردهای خود جهت دستیابی به آن اهداف به عنوان مکمل و متمم صورتهای مالی ارائه می نماید.

گزارش تفسیری مدیریت شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) طبق ضوابط تهیه گزارش تفسیری در تاریخ ۱۳۹۹/۰۲/۱۰ تهیه شده است .

گزارش تفسیری مدیریت شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) طبق ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت مصوب هیأت مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۲/۱۰ به تایید هیأت مدیره رسیده است .

امضاء	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضاء هیأت مدیره
	رئیس هیأت مدیره	علی اصغر سرائی نیا	شرکت توسعه صنعت و گسترش خدمات ایرانیان (سهامی خاص)
	نایب رئیس هیأت مدیره	علی صفری	شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان (سهامی خاص)
	عضو هیأت مدیره (غیر موظف)	مهدی عبدالله زاده	شرکت خدمات مشاوره ای حامی ایرانیان (سهامی خاص)
	عضو هیأت مدیره و مدیرعامل	محمد رضا نور محمدی	شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو
	عضو هیأت مدیره	-	شرکت گسترش سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی عام)

۱- ماهیت کسب و کار

۱-۱- تاریخچه شرکت :

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) در ۲۶ شهریورماه ۱۳۸۱ تأسیس و تحت شماره ۱۹۲۰۶۴ در اداره ثبت شرکتها و موسسات غیرتجاری تهران به ثبت رسیده است. این شرکت با سرمایه‌گذاری شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو تأسیس و با همکاری تعدادی از مدیران و کارشناسان مجرب و متخصص شروع به فعالیت نموده است.

در سال ۱۳۸۴ با توجه به توسعه روزافزون فعالیت‌های شرکت، به استناد صورت جلسه مجمع عمومی فوق‌العاده مورخ ۱۳۸۴/۰۸/۰۷ نام شرکت از "لیزینگ خودرو ایرانیان (سهامی خاص)" به "لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)" تغییر یافت. در سال ۱۳۸۷ و پس از تصویب دستورالعمل اجرایی تأسیس و نحوه فعالیت و نظارت بر شرکت‌های لیزینگ (واسپاری) از سوی شورای پول و اعتبار؛ شرکت لیزینگ ایرانیان پس از مطابقت کامل مفاد اساسنامه خود با ضوابط و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، موفق شد تا مجوز فعالیت خود را تحت شماره ۶۹۴۷۹ از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران دریافت نماید.

در سال ۱۳۸۷ و متعاقباً در سال ۱۳۹۶ در راستای گسترش و بهبود عملکرد، تدوین برنامه‌ی راهبردی شرکت مشتمل بر چشم‌انداز، مأموریت‌ها، استراتژی‌های کلان و متعاقب آن تدوین و بازنگری در نظام کنترل‌های داخلی شرکت در دستور کار قرار گرفت و نهایتاً تصویب و اجرای مراتب، شرکت را در مسیر بهبود مستمر و در نتیجه کسب موفقیت‌های پی‌درپی قرارداد که از آن جمله می‌توان به موارد زیر اشاره نمود:

۱. اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی و تمدید آن در دوره‌های مختلف؛
۲. پذیرفته شدن شرکت نزد سازمان بورس و اوراق بهادار در بازار فرابورس در سال ۱۳۸۸؛
۳. دریافت و تمدید گواهینامه‌های مدیریت کیفیت مطابق استانداردهای ایزو سری ۹۰۰۱ تحت ضوابط آخرین نسخه‌های استاندارد طی ۸ سال متوالی؛
۴. قرار گرفتن در زمره‌ی یکی از برترین شرکت‌های واسپاری به تشخیص imi ۱۰۰ طی ۱۰ سال متوالی؛
۵. پذیرفته شدن نماد معاملاتی شرکت با عنوان "وایران" از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار در سال ۱۳۹۲؛
۶. عضویت در انجمن ملی لیزینگ ایران (محل تصمیم‌سازی آینده‌ی صنعت لیزینگ کشور) در سال ۱۳۹۵؛

۷. توسعه فعالیت و افزایش سطح همکاری‌های مشترک با شرکت ایران خودرو به عنوان یکی از بزرگترین شرکای تجاری در شرکت‌های لیزینگ وابسته به گروه صنعتی ایران خودرو در سال ۱۳۹۵؛
۸. اصلاح زیرساخت‌های فنی و فرآیندهای عملیاتی در سال ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶؛
۹. ورود به بازار اصلی تابلوی فرعی در سال ۱۳۹۷
۱۰. ورود به بازار اصلی تابلو اصلی در سال ۱۳۹۸

۱-۲- تاریخچه و بررسی صنعت لیزینگ در ایران

گزارش سازمان مدیریت صنعتی از برترین‌های تجاری کشور در سال ۱۳۹۵						
ردیف	نام شرکت	فروش سال ۹۴ (میلیارد ریال)	رتبه سال ۹۴	فروش سال ۹۳ (میلیارد ریال)	رتبه سال ۹۳	تغییر رتبه
۱	شرکت لیزینگ رایان سایپا (هولدینگ)	۴۱۰۶	۱۶۶	-	-	-
۲	شرکت بهمن لیزینگ	۱۵۰۰	۲۵۹	-	-	-
۳	شرکت لیزینگ دی	۸۴۶	۳۴۸	۵۰۰	۵۰۰	۱۵۲
۴	شرکت لیزینگ ایرانیان (هولدینگ)	۷۱۱	۳۷۵	۹۰۳	۳۹۱	۱۶

بازار لیزینگ در ایران بر اساس انواع دارایی به اقلام مورد نیاز خانوارها و کسب و کارهای کوچک و متوسط از قبیل خودرو سواری، خودرو تجاری، ماشین آلات و تجهیزات صنعتی، عمرانی، معدنی، تجهیزات پزشکی و درمانی، املاک و کالاهای مصرفی بادوام قابل تقسیم بوده که در این بین خودرو بیشترین سهم را داشته است.

۱-۵- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی موثر بر شرکت :

- مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از :
- ✓ قانون تجارت جمهوری اسلامی ایران؛
 - ✓ قانون مالیات‌های مستقیم جمهوری اسلامی ایران؛
 - ✓ قانون مالیات بر ارزش افزوده جمهوری اسلامی ایران؛
 - ✓ قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی؛
 - ✓ قانون مبارزه با پولشویی به همراه آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مربوطه؛
 - ✓ قانون کار و تامین اجتماعی؛
 - ✓ قانون و دستورالعمل‌های ابلاغ شده از سوی سازمان بورس اوراق بهادار ایران؛
 - ✓ استاندارد‌های حسابداری؛
 - ✓ استاندارد‌های حسابرسی؛
 - ✓ مصوبات شورای پول و اعتبار؛
 - ✓ دستورالعمل‌ها، آیین نامه‌ها و بخشنامه‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران از قبیل :

- ✓ دستور العمل اجرایی بانک مرکزی در خصوص تاسیس ، نحوه فعالیت و نظارت بر شرکت های لیزینگ ؛
- ✓ آیین نامه اجرایی قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی ؛
- ✓ آیین نامه نظام سنجش اعتبار؛
- ✓ آیین نامه اجرای قانون مبارزه با پولشویی ؛
- ✓ آیین نامه وصول مطالبات سررسید گذشته معوق و مشکوک الوصول موسسات اعتباری ؛
- ✓ دستور العمل بازرسی مالی و عملیاتی و اخذ اطلاعات از موسسات اعتباری ؛
- ✓ دستور العمل چگونگی شناسایی مشتریان موسسه اعتباری ؛
- ✓ دستور العمل ناظر بر چگونگی ارتباط ساماندهی شرکت وصول مطالبات وابسته به بانک ها ؛
- ✓ آیین نامه نحوه محاسبه اقساط در عقود با بازدهی معین ؛
- ✓ بخشنامه قاعده کلی محاسبه وجه التزام تأخیر پرداخت دین ؛
- ✓ بخشنامه تعیین سقف مجاز اعطای تسهیلات به شرکت های لیزینگ وابسته به بانکها و موسسات اعتباری ؛
- ✓ بخشنامه مصادیق کالاهای مصرفی با دوام ساخت داخل ؛
- ✓ قانون ثبت ؛
- ✓ قانون بیمه ؛
- ✓ اساسنامه شرکت ؛
- ✓ مصوبات مجمع ؛
- ✓ مصوبات هیئت مدیره ، دستور العمل ها و آیین نامه های داخلی ؛

ضمناً اهم ضوابط و مقررات وضع شده طی سال مالی مورد گزارش که تأثیر قابل ملاحظه ای بر فعالیت شرکت داشته و یا انتظار می رود تأثیر قابل ملاحظه ای بر فعالیت شرکت داشته باشد به شرح زیر است :

- ✓ سیاست های سیستم پولی کشور ؛
- ✓ قانون مالیات بر ارزش افزوده ؛
- ✓ دستور العمل جدید بانک مرکزی ؛

سایر عوامل موثر بر شرکت

- ✓ نرخ بهره و قیمت تمام شده منابع مالی ؛
- ✓ نرخ تورم ؛
- ✓ نرخ مالیات بر ارزش افزوده ؛
- ✓ مشکلات و تعارضات حقوقی و ثبتی در مرجع قضایی و ادارات ثبت و دفاتر اسناد رسمی ؛

۶-۱ - محیط کسب و کار و ریسک های حاکم بر محیط :

با توجه به شرایط حاکم بر محیط کسب و کار در ایران ، سرمایه گذاری و فعالیت شرکت لیزینگ با ریسک های با اهمیتی همراه است . سرمایه گذاران باید پیش از تصمیم گیری در خصوص سرمایه گذاری در این شرکت ، عوامل مطرح شده را مد نظر قراردهند ، مهم ترین ریسک هایی که صنعت لیزینگ و شرکت لیزینگ ایرانیان با آن مواجه است عبارتند از :

الف - ریسک های حوزه فنی

ریسک فنی در شرکت های لیزینگ بسته به ترکیب محصولات قابل ارائه (دارای ریسک های متفاوت) و میزان وابستگی به تأمین کنندگان آن محصول قابل ارزیابی است. در این رابطه با توجه به اینکه شرکت لیزینگ ایرانیان به عنوان یکی از بزرگترین شرکت فعال در صنعت لیزینگ کشور از حیث میزان سرمایه با بهره مندی از حمایت سهامداران عمده شامل گروه صنعتی ایران خودرو که در زمره بزرگترین خودروسازان کشور و خاورمیانه قرار دارد و گروه شرکت های زیرمجموعه تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو با بیش از ۵۰،۰۰۰ عضو و به عنوان بزرگترین تعاونی و نیز تعاونی برتر و برگزیده کشور در چند سال مختلف به راحتی ریسک های موسوم به ریسک های فنی را تحت پوشش قرار داده است و بر آن است تا در سال پیش رو پرتفوی محصولات قابل ارائه خود را متنوع تر نماید.

ب - ریسک های حوزه مالی

مدیریت ریسک در این حوزه متوجه برنامه ریزی، اجرا، کنترل و بهبود عملکرد مالی شرکت با هدف افزایش میزان سودآوری و به تبع آن تقویت منافع سهامداران می گردد. ریسک سرمایه گذاری و ریسک اعتباردهی به عنوان دو ریسک محوری در حوزه مالی مطرح می باشند.

✓ ریسک سرمایه گذاری:

ریسک سرمایه گذاری در صنعت لیزینگ عمدتاً شامل ریسک نقدینگی ، ریسک نرخ بهره و ریسک بازار می باشد. در این رابطه شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) با اتخاذ رویکرد مشارکت های چندجانبه از طریق انعقاد قرارداد سرمایه گذاری در مبادلات مالی در اقدامی نوآورانه گام موثری در کاهش چشمگیر ریسک های ناشی از تأمین نقدینگی، کاهش میانگین هزینه و نرخ بهره برداشته است.

✓ ریسک اعتباردهی:

عبارت است از ریسک ناشی از احتمال عدم وصول اقساط مرتبط با تسهیلات اعطایی به مشتریان در سررسید مقرر. ریسک اعتباردهی یکی از مهم‌ترین ریسک‌های ذاتی در صنعت لیزینگ به شمار می‌رود، شرکت لیزینگ ایرانیان این ریسک را از طریق شناسایی مشتریان بدحساب از طریق سامانه اعتبارسنجی مشتریان تقلیل داده و در صورتی که مشتری در سنوات گذشته از سابقه خوبی در خصوص بازپرداخت برخوردار باشند تسهیلات به ایشان تخصیص می‌یابد.

پ - ریسک‌های حوزه عملیاتی

این ریسک عمدتاً ناشی از احتمال عدم کفایت یا ایجاد مشکل در فرآیند کنترل‌های داخلی شرکت و همچنین احتمال تغییر قوانین و مقررات مرتبط با موضوع صنعت لیزینگ می‌باشد. آن دسته از ریسک‌های حوزه عملیاتی که در حیطه اختیار لیزینگ ایرانیان قرار دارد، با انجام بازنگری‌های منظم و ادواری در عملیات و فرآیندهای داخلی شرکت، بهبود مستمر آنها، بررسی نظرات و پیشنهادهای مشتریان و رفع نقاط ضعف، تحت کنترل این شرکت قرار دارد.

۷-۱ - محصولات و خدمات اصلی:

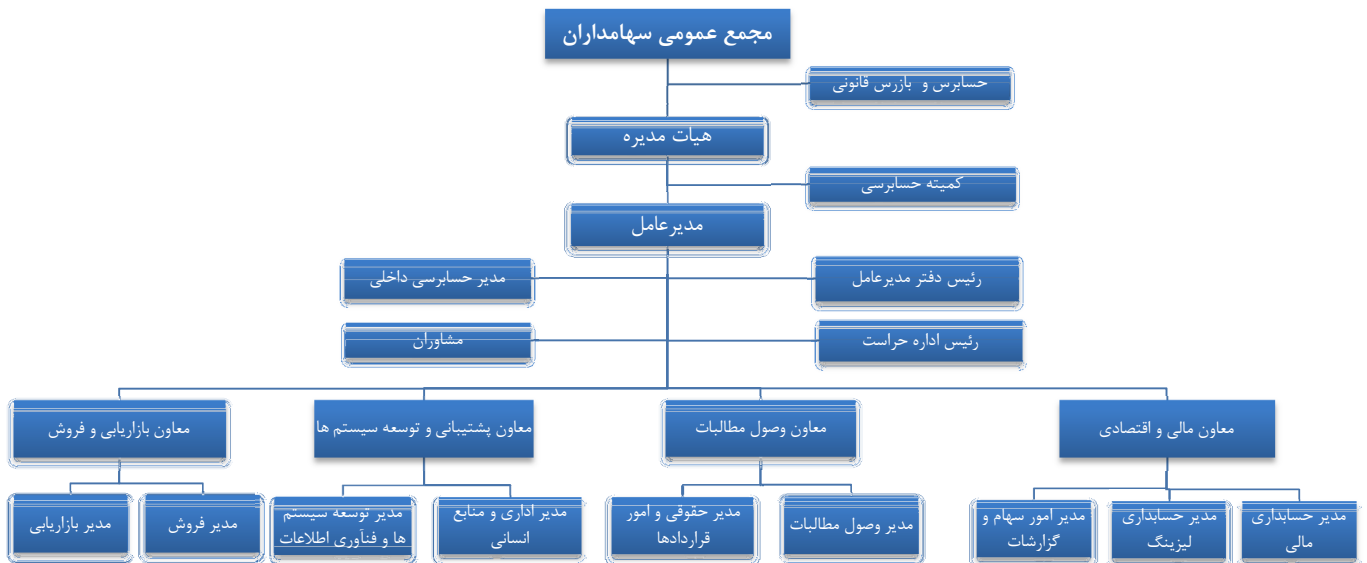
موضوع فعالیت شرکت لیزینگ ایرانیان مطابق مفاد ۲ و ۳ اساسنامه مصوب به شرح زیر می‌باشد:

تامین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیر منقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفاً در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آئین نامه ها و دستور العمل های مربوطه .

لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) تحت نظارت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، با ماهیت فعالیت مالی و اعتباری در طول بیش از یک دهه توانسته است با بهره مندی از دانش، تخصص و توانمندی سرمایه‌های انسانی خود به دستاوردهای بزرگی در صنعت لیزینگ کشور نائل گردد. قرار گرفتن این شرکت در بین شرکت‌های برتر (به استناد گزارش رسمی سازمان مدیریت صنعتی کشور - IMI) و سودآفرینی مستمر برای سهامداران و خدمات‌رسانی متمایز برای مشتریان شرکت، مصداقی بر این مدعاست. آنچه مسلم است دستیابی به این مهم بدون همکاری و همدلی جمع کثیری از نیروهای فعال، علاقه مند، خلاق و پیگیر میسر نمی‌شد.

۱-۸ - ساختار واحد تجاری و نحوه ارزش آفرینی آن :

ساختار سازمانی شرکت لیزینگ ایرانیان بشرح ذیل می باشد



۹-۱- وضعیت جاری فعالیتهای اصلی و زیربنایی شرکت :

الف - بازاریابی و فروش

مسئولیت توسعه بازار، ارائه خدمات متنوع در راستای پاسخگویی به نیازهای بازار و کسب سود بالاتر و نیز بهبود وضعیت رقابتی شرکت در صنعت لیزینگ کشور را در حوزه بازاریابی و از سویی دیگر مسئولیت تأمین خودرو، اعلام شرایط خرید خودروهای سواری، دریافت مدارک و تشکیل پرونده، اعتبارسنجی و تأیید پرونده بمنظور ارائه تسهیلات به متقاضی، انعقاد قرارداد و پیگیریهای لازم جهت ارائه مدارک و تحویل خودرو به متقاضیان از اولویتهای واحد بازاریابی و فروش می باشد.

برای دستیابی به این مهم نیز فعالیت های متعددی جهت نیل به اهداف از پیش تعیین شده خود بعمل آورده که اهم اقدامات به شرح ذیل می باشد؛

- ✓ ورود به بازار خودروهای کرمان موتور؛
- ✓ ورود به بازار خودروهای لوکس؛
- ✓ ورود به بازار خودروهای دست دوم (سواری - سنگین) ؛
- ✓ ورود به بازار لیزینگ مسکن ؛
- ✓ ورود به بازار لیزینگ تجهیزات پزشکی؛
- ✓ ورود به بازار لیزینگ کالاهای بادوام و سرمایه‌ای؛
- ✓ ورود به بازار محصولات ایران خودرو دیزل
- ✓ اجرایی نمودن فرایند فروش اجاره به شرط تملیک در سیستم پلیس راهور (صدور شناسنامه اجاره به شرط تملیک)؛

اهم فعالیت این مدیریت در دو حوزه:

- ۱- فعالیت های مرتبط با نمایندگی ۱۱۰۴ ایران خودرو ؛
- ۲- فعالیت های مرتبط با عملیات لیزینگ ؛

۱- فعالیت های مرتبط با نمایندگی ۱۱۰۴ ایران خودرو

این فعالیت شامل ثبت نام از مشتریان خرید خودرو بر اساس بخشنامه های اعلامی از سوی سازمان فروش ایران خودرو، ارائه خدمات به مشتریان مذکور شامل: ثبت صلح، انصراف، درخواست تغییرات و ... دریافت و تحویل مدارک، ارائه

اطلاعات و پاسخگوئی به سوالات مراجعین می باشد. در آذر سال ۱۳۹۸ پیرو لغو نمایندگی های فاقد تعمیرگاه (فاقد خدمات پس از فروش) کد نمایندگی ۱۰۴ لغو امتیاز گردید .

گزارش تعدادی فروش از محل نمایندگی ۱۱۰۴ ایران خودرو در سال ۱۳۹۸

نوع فروش	پیش فروش	فروش اقساطی	فروش نقدی	کل فروش
تعداد	۶۹	۳۰	۴۷	۱۴۶

۲- فعالیت های مرتبط با عملیات فروش لیزینگ

این فعالیت شامل ارائه تسهیلات خرید کلیه کالاهای بادوام و ملک می باشد. در سال ۹۷ این مدیریت توانست با تکیه بر مهارت و تجربیات خود و برخورداری از نیروهای کارآمد نسبت به ورود به بازارهای جدید اقدام و دامنه فعالیت های خود در حوزه لیزینگ را گسترش دهد . در ادامه این روند در سال ۱۳۹۸ نیز توانست آمار بسیار خوبی به شرح ذیل از حضور در بازارهای مختلف به نمایش گذارد.

گزارش تسهیلات ارائه شده در سال ۱۳۹۸ لیزینگ ایرانیان

کرمات موتور (قرارداد اجاره به شرط تملیک)		مدیران خودرو (قرارداد اجاره به شرط تملیک)		خودروهای دست دوم (قرارداد اجاره به شرط تملیک)		مسکن (قرارداد اجاره به شرط تملیک)		ماشین آلات و تجهیزات (قرارداد فروش اقساطی)	
تعداد قرارداد	مبلغ تسهیلات (میلیون ریال)	تعداد قرارداد	مبلغ تسهیلات (میلیون ریال)	تعداد قرارداد	مبلغ تسهیلات (میلیون ریال)	تعداد قرارداد	مبلغ تسهیلات (میلیون ریال)	تعداد قرارداد	مبلغ تسهیلات (میلیون ریال)
۱۵۷	۱۹۰.۵۲۳	۱۱	۱۱.۱۱۴	۱۳۹	۴۷۶.۱۰۱	۱۵	۲۷۵.۲۰۰	۱۱	۲۵۹.۵۰۰
مجموع قراردادهای منعقد (تعدادی)		۳۲۳		مجموع تسهیلات اعطایی		۱.۲۱۲.۴۳۹			

برنامه های آتی واحد بازاریابی و فروش:

در آتی نیز با تکیه بر نقاط قوت و همچنین با استفاده از فرصتهای بیرونی سعی بر آن داریم تا نسبت به رفع نقاط ضعف موجود اقدام و در جهت تحقق اهداف تعیین شده سازمان گامی موثر برداریم.
از جمله اقدامات آتی در راستای تحقق این مهم علاوه بر پیگیری موارد یاد شده اقداماتی به شرح ذیل می باشد که در دستور کار این مدیریت قرار دارد :

- ✓ توسعه شبکه های فروش (عاملیت) ؛
- ✓ توسعه ورود به بازارهای جدید ؛
- ✓ انعقاد قرارداد همکاری با سایر شرکت های خودروساز (مدیران خودرو، پرشیا خودرو و...)
- ✓ گسترش طرح فروش سازمانی خودروهای لیزینگی؛

پ - منابع انسانی

امروزه اهمیت منابع انسانی بر کسی پوشیده نیست و سازمان ها برای بقا در محیط پیچیده و پر چالش به نیروی انسانی توانمند و خلاق نیازمند هستند. منابع انسانی، منبع استراتژیک سازمانی محسوب می‌شوند، از این رو جزء مهم و لاینفک مباحث برنامه‌ریزی استراتژیک، (منابع انسانی) هستند. امری که غفلت از آن می‌تواند پیامدهای جبران‌ناپذیری را برای سازمان‌ها به همراه داشته باشد اگر سازمان‌ها می‌خواهند در محیط پرتلاطم امروزی از حیات مستمر برخوردار باشند باید همسو با تغییرات محیطی نگرش جامع و راهبردی داشته باشند و الزامات گوناگونی را مد نظر قرار دهند و از آنجا که منابع انسانی کارآمد (کارکنان دانشی) اساسی‌ترین منبع رقابتی سازمان‌ها هستند لزوم برنامه‌ریزی راهبردی در زمینه سرمایه‌های انسانی سازمانی از اهمیت بیشتری برخوردار است.

با توجه به توضیحات فوق در سال ۱۳۹۸، در جهت رشد و بالندگی سطح علمی و عملکردی سرمایه های انسانی اقدامات ذیل انجام پذیرفته است:

- ✓ ارائه آموزش های (عمومی و تخصصی) توانمند سازی همکاران با همکاری مراکز معتبر آموزشی کشور؛
- ✓ پیاده سازی نظام پیشنهادات در جهت تشویق و بستر سازی هر چه بیشتر همکاران در زمینه مشارکت پرسنل در فرایند تصمیم سازی و پیشبرد با اهداف شرکت؛
- ✓ توجه به مقوله HSE در خصوص سلامت جسمی و شادابی روحی و روانی کارکنان و پرداخت هزینه ورزش و تندرستی
- ✓ سنجش ادراک کارکنان بصورت دوره ای و انجام اصلاحات ضروری؛
- ✓ استقرار پزشک معتمد در شرکت و تشکیل پرونده پزشکی برای کارکنان و انجام معاینات دوره ای سالیانه به منظور حفظ، نگهداشت و ارتقاء سلامت پرسنل؛
- ✓ ایجاد و راه اندازی کمیته حفاظت فنی و بهداشت کار با هدف افزایش سطح بهداشت ایمنی محیط کار؛
- ✓ راه اندازی سیستم بهبود و تسهیل در فرایند منابع انسانی ؛
- ✓ اعطای تسهیلات و هدایای نقدی و غیر نقدی در چارچوب ضوابط و آئین نامه های شرکت؛
- ✓ تصویب و اجرای نظام مدیریت عملکرد؛

طبق هدف گذاری ها و برنامه استراتژیک منابع انسانی این مدیریت رؤس فعالیت ها به شرح زیر اقدام پذیرفته است:

الف: تدوین و اجرای نظام پرداخت پاداش؛

ب : تدوین و اجرای ارزیابی عملکرد؛

ج : تدوین استاندارد مشاغل

د : تدوین برنامه های نظام آموزشی

ه : تدوین و اجرای برنامه نظام ارتقاء شغلی

ت - توسعه سیستم ها و فناوری اطلاعات

رئوس اقدامات صورت گرفته در حوزه "توسعه سیستم ها و فناوری اطلاعات"، در سال ۱۳۹۸ به شرح ذیل می باشد:

- ✓ برگزاری مجمع عمومی عادی سالیانه در خصوص تصویب صورتهای مالی ؛
- ✓ تقسیم پرونده ها و گزارش گیری کلیه پرونده های وصول مطالبات برون سپاری شده؛
- ✓ تهیه گزارشات جلسات ماهیانه وصول مطالبات؛
- ✓ برگزاری ممیزی حسن اجرای سیستم؛
- ✓ برگزاری دوره آموزشی مدل تعالی سازمانی ؛
- ✓ برگزاری کلاس های آموزش برای همکاران؛
- ✓ اصلاح مکانیزم CRM و رضایتمندی مشتری ؛
- ✓ پیشبرد طراحی سامانه جامع لیزینگ و آماده سازی نرم افزار جامع لیزینگ؛
- ✓ بروزرسانی طراحی وب سایت شرکت؛
- ✓ رسیدگی به امور جاری: راهبری اتوماسیون اداری، پاسخ به درخواست های داخلی، رسیدگی و رفع اشکالات پیش آمده در نرم افزارهای داخلی شرکت و ...
- ✓ تمدید نماد اعتماد الکترونیک برای وب سایت شرکت؛
- ✓ تمدید نماد نشان ملی ثبت (رسانه های دیجیتال) ؛
- ✓ راه اندازی سیستم سهام تحت وب؛
- ✓ بازنگری شاخص های پایش فرآیندها
- ✓ تمدید گواهینامه استاندارد ایزو ۹۰۰۱:۲۰۱۵ توسط شرکت DQS
- ✓ همچنین در سال ۱۳۹۸ هدف گذاری آموزش به میزان ۲۰ نفر ساعت تدوین گردید:
- ✓ بازنگری نقشه فرآیندی و جداول شناسنامه فرآیندها

حوزه توسعه سیستم‌ها و فناوری اطلاعات یکی از واحدهای ستادی شرکت لیزینگ ایرانیان بوده و با توجه به مأموریت اختصاص یافته از سوی سازمان، همواره سعی دارد تا با بروزرسانی بدنه نرم‌افزاری و سخت‌افزاری، با پیشرفت‌های صورت پذیرفته در این حوزه همگام گردد. از اینرو بهره‌گیری از تکنولوژی‌های روز را سرلوحه‌ی خود قرار داده و با مدد گرفتن از نیروهای مجرب و متخصص بر آن است تا در جهت افزایش رضایت مندی مشتریان در خصوص ارائه خدمات از طریق ارتقاء مستمر سرعت کلیه عملیات های سازمان تلاش نماید.

برنامه‌های آتی واحد سیستم‌ها و فناوری اطلاعات :

با توجه به هدف‌گذاری صورت پذیرفته در سال ۱۳۹۸، واحد توسعه سیستم‌ها و فناوری اطلاعات با افزایش تمرکز، تقسیم وظایف، پیگیری مستمر مدیریتی و همچنین تعیین اولویت‌های زمانی به دنبال ارتقاء میزان کارایی و بالا بردن بهره‌وری از طریق به سرانجام رساندن امور محوله بر مبنای برآوردهای زمانی و هزینه‌ای دقیق می‌باشد که رؤس اهداف تعیین شده در برنامه‌ی کاری آتی این واحد به شرح مندرج در ذیل می‌باشد:

- ✓ پیاده سازی کامل سیستم جامع لیزینگ؛
- ✓ بازنگری در روش اجرائی کنترل محصول نامنطبق؛
- ✓ تعیین اهداف کیفی سازمان با توجه به نوع خدمات سازمان؛
- ✓ بازنگری کلیه شناسنامه فرآیندی طبق آخرین ویرایش نقشه فرآیندها؛
- ✓ بازنگری در فرم های نظرسنجی از مشتریان و دستورالعمل ارزیابی پیمانکاران؛
- ✓ ایجاد نرم افزارهای فروش و حرکت در جهت فروش الکترونیکی؛
- ✓ توسعه و بهبود در سیستم جامع لیزینگ؛
- ✓ اصلاح کابل کشی اتاق برق طبقات؛
- ✓ آمادگی جهت اجرای ممیزی مراقبتی و ممیزی داخلی سال ۹۹؛
- ✓ اجرای پروژه مدیریت دانش
- ✓ تکمیل مدارک جهت برگزاری جلسه بازنگری مدیریت آتی؛

پیاده سازی حسن اجرای سیستم جهت ارزیابی عملکرد پرسنل:

به منظور هدفمند نمودن پاداش‌های دوره‌ای، معیارهای پرداخت بر مبنای عملکرد واحد و فرد در دوره مورد ارزیابی تعیین و از سه ماهه دوم سال جاری توسط اداره طراحی و بهبود سیستم‌ها پیاده‌سازی گردید. در این راستا در هر دوره موارد زیر به ترتیب اجرا می‌گردند:

- ✓ استخراج بودجه کلی پاداش بر اساس مجموع حقوق و دستمزد ماهانه کارکنان و ضریب پرداخت دوره؛
- ✓ تعیین ضرایب وزنی واحدها بر اساس طبقه‌بندی صف، ستادی و تحلیلی؛
- ✓ بررسی حسن اجرای سیستم از طریق پیگیری مصوبات، اهداف و برنامه‌ها، روش‌های اجرایی و شاخص‌ها؛

- ✓ ارائه نتایج بررسی‌ها به مدیریت محترم عامل و دریافت نظر ایشان؛
- ✓ اعمال ضرایب نهایی شده و تعیین بودجه پاداش واحدها؛
- ✓ ارزیابی عملکرد کارکنان و افراد دارای مسئولیت با دریافت نظرات مافوقان؛
- ✓ دریافت امتیاز شئون اداری از واحد اداری و منابع انسانی؛
- ✓ ارائه امتیازات به مدیریت محترم عامل جهت اعمال نظرات و تصویب ایشان؛
- ✓ اعمال امتیازات نهایی ارزیابی عملکرد در بودجه تخصیصی واحدها و تعیین میزان پاداش پرداختی کارکنان با در نظر گرفتن میزان کارکرد آنان در طی دوره؛

ث - وصول مطالبات

یکی از مهم‌ترین دغدغه‌های بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری، وصول مطالبات معوق و در نتیجه کاهش ریسک‌های مرتبط، کاهش هزینه‌های مالی و در نهایت بهره‌برداری از وجوه حاصله در بخش‌های سودآور اقتصادی می‌باشد. خوشبختانه شرکت لیزینگ ایرانیان از همان سال‌های شروع فعالیت به این امر توجه ویژه داشته و با راه‌اندازی " واحد وصول مطالبات " نسبت به این مهم اقدام نموده است و همواره با اصلاح و بازنگری منظم کلیه فرایندها و روش‌های اجرایی به دنبال تقلیل میزان معوقات شرکت بوده است. از مهمترین اقدامات شرکت اصلاح شیوهی اعتبارسنجی و استفاده از سیستم‌های معتبر ارائه شده توسط موسسات تحت نظارت بانک مرکزی می‌باشد. این سیستم ضمن در اختیار گذاردن میزان اعتبار مشتریان و عملکرد آنها در خصوص تعهداتشان، کمک شایانی در خصوص شناسایی و حفظ مشتریان خوش حساب نموده است و با کاهش ریسک امکان بازگشت سرمایه بدون صرف هزینه‌های حقوقی را دو چندان نموده است.

از بارزترین فعالیت‌های صورت پذیرفته می‌توان به آئین نامه بخشودگی جرایم اشاره کرد که بر این اساس پرونده‌ها، مورد بررسی قرار گرفته و نسبت به مواردی که میزان بدهی با ارزش خودرو و سایر وثائق مطابقت نداشت با در نظر گرفتن صرفه و صلاح شرکت نسبت به جرائم، بخشودگی لحاظ گردید، همچنین اقدامات حقوقی که منجر به مسدودی حساب مدیون و ضامنین و همچنین توقیف اموال مدیونین و مزایده آنها می‌شد باعث تعیین تکلیف دیون شد. با تمرکز بر فعالیتهای حقوقی در جهت وصول مطالبات معوق گام موثری در این راستا برداشته شد.

در خصوص عملکرد واحد وصول مطالبات به برخی از اقدامات انجام شده در سال ۱۳۹۸ به شرح ذیل عنوان می‌گردد:

✓ پیگیری و وصول بیش از ۳۶۰ میلیارد ریال از اقساط معوق سنواتی به شرح جدول ذیل:

ماه	سهم واحد وصول از معوقات گذشته (میلیون تومان)
فروردین	۲.۸۸۷
اردیبهشت	۴.۸۲۸
خرداد	۴.۲۸۸
تیر	۴.۰۷۰
مرداد	۳.۰۶۶
شهریور	۲.۹۱۸
مهر	۲.۱۹۷
آبان	۲.۱۲۲
آذر	۲.۵۸۵
دی	۲.۵۳۶
بهمن	۲.۶۵۱
اسفند	۱.۸۴۰
جمع	۳۶.۰۰۰

- ✓ تجهیز واحد به سیستم فراخوان به منظور بررسی و تشخیص تعداد مراجعات و نیازسنجی نیروی انسانی در هر بخش؛
- ✓ بهره‌برداری از امکانات سیستم CallCenter به منظور بهبود و تسریع در اطلاع رسانی و پیگیری وصول مطالبات
- ✓ ارائه‌ی طرح بهبود فرآیند وصول مطالبات؛
- ✓ برون سپاری برخی از فعالیتهای سازمان؛
- ✓ برگزاری مزایده خودروهای توقیفی و نقل و انتقال اسناد؛
- ✓ پیگیری و شناسایی خودروهای موجود در پارکینگ های ناجا؛
- ✓ پیگیری معوقات مربوط به سازمانهای مدیون

ج - حقوقی و امور قراردادها

این واحد براساس تکالیف مشخص شده و وظایف محوله که عبارتند از رسیدگی به کلیه امور مربوط به پاسخگویی، دفاع و پیگیری دعاوی اعم از حقوقی یا کیفری مطروحه علیه سازمان و همچنین اقامه دعوی در مراجع ذیصلاح قضایی و غیر قضایی و اداری بر علیه اشخاص حقیقی یا حقوقی که به نحوی منافع یا حقوق سازمان را نادیده گرفته و یا بیت‌المال را تضییع نموده و یا برخلاف قوانین و مقررات به حقوق سازمان تجاوز و یا تعدی نموده‌اند، را در دستور کار رسیدگی داشته است:

در جدول ذیل پاره‌ای از اقدامات صورت پذیرفته بر روی پرونده‌ها تا تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ ذکر گردیده است:

شرح	تعداد کل پرونده	در جریان رسیدگی	مختومه
پرونده های دادگاه	۵۲۹	۳۳۸	۱۹۱
پرونده های داوری	۱,۴۱۵	۹۳۴	۴۸۱
پرونده های شورا	۴,۵۲۳	۲,۴۷۸	۲,۰۴۵

۱-۱۰ - اطلاعات مدیران شرکت :

نام و نام خانوادگی	سمت	تاریخ عضویت	میزان مالکیت سهام	سوابق کاری
علی اصغر سرائی نیا به نمایندگی از شرکت (توسعه صنعت و گسترش خدمات ایرانیان)	رئیس هیات مدیره	۱۳۹۲/۰۲/۲۴	-	* 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 (اپراتور ۴)
محمد رضا نورمحمدی به نمایندگی از شرکت (تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو)	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	۱۳۹۷/۰۳/۱۰	۱۰/۰۸	* سازمان حسابرسی به عنوان حسابرس ارشد * مشاور مالی مدیرعامل شرکت لیزینگ پارسیان * قائم مقام مدیرعامل شرکت تامین اندیش پارس * عضو هیات مدیره شرکت طرح و اندیشه بهساز * قائم مقام مدیرعامل شرکت شیشه میرال * عضو هیات مدیره و سرپرست شرکت لیزینگ ایران خودرو * رئیس هیات مدیره شرکت خدمات بیمه ایران خودرو * مدیر عامل و عضو هیات مدیره شرکت حمایت گستر ایران خودرو
علی صفری به نمایندگی از شرکت (تجارت حامی الکترونیک ایرانیان)	نایب رئیس هیات مدیره	۱۳۹۷/۰۳/۱۰	-	* معاون اجرایی شبکه ی تعمیرگاه های مرکزی ایران خودرو * سرپرست اداره مهندسی شرکت ایران خودرو
مهدی عبدالله زاده به نمایندگی از شرکت (حامی مشاوره ایرانیان)	عضو هیات مدیره	۱۳۹۸/۰۴/۰۶	-	* مسئول دفتر امور مجامع گروه ایران خودرو * مسئول پیگیریهای ویژه نمایندگان مجلس شورای اسلامی * رئیس امور مجامع گروه صنعتی ایران خودرو * رئیس هیات مدیره شرکت تجارت گستر ایران خودرو

۱-۱۱ - سهامداران اصلی شرکت :

درصد	تعداد سهام	نام شخص حقیقی - حقوقی ۹۸/۱۲/۲۹
۳۴٪	۳۴۳,۴۵۷,۳۰۴	۱ شرکت ایران خودرو (سهامی عام)
۱۹٪	۱۸۷,۲۱۴,۸۷۵	۲ شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو
۴۷٪	۴۶۹,۳۲۷,۸۲۱	۳ سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
۱۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مجموع

۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به اهداف آن**۲-۱ - اهداف بلند مدت و کوتاه مدت :**

اهداف استراتژیک شرکت در سالهای آتی شامل بهینه‌سازی ساختار مالی و همچنین بهینه‌سازی ساختار فروش به‌منظور افزایش ضریب نفوذ عملیات لیزینگ در بازار کشور عزیزمان بوده است. در راستای تحقق اهداف استراتژیک یاد شده و با تأکید مضاعف بر آگاهی، به بیان اهداف عملیاتی تدوین شده خواهیم پرداخت.

- ✓ ارتقاء سطح اعتماد، رضایت و کاهش شکایات مشتریان به واسطه‌ی ارائه مستمر خدمات با کیفیت؛
- ✓ توانمندسازی کارکنان و ترغیب آنان به مشارکت در اجرای امور محوله در سطح مطلوب از طریق توسعه دانش، تجربه، مهارت و تعهد کارکنان؛
- ✓ دستیابی به بازارهای جدید و ورود به عرصه‌های نوین در صنعت لیزینگ؛
- ✓ استفاده بهینه از سرمایه در گردش شرکت و ارائه تسهیلات با شرایط مورد نظر مشتریان؛
- ✓ افزایش میزان وصول مطالبات معوق؛
- ✓ اصلاح بهینه‌سازی فرآیندهای سیستمی؛

۲-۲ - مسئولیت‌های اجتماعی و زیست محیطی شرکت :

موضوع حسابداری سبز و موضوع " اخلاق کسب و کار " به نقش سازمان در حوزه اجتماع می‌پردازد و شامل مسئولیت اجتماعی، وظایف و تعهداتی است که شرکت بایستی در جهت حفظ، مراقبت و کمک به جامعه‌ای که در آن فعالیت می‌کند، انجام دهد. این مهم تأثیری مثبت بر وفاداری مشتریان سازمان گذارده و باعث خوشنامی سازمان در جامعه می‌گردد. در این راستا لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) همواره توجه خاصی را به تأثیرات عملکرد خود بر جامعه ضمن بهره‌برداری صحیح از منابع ملی کشور، معطوف داشته است که در ادامه به بیان آن می‌پردازیم :

الف - صرفه جویی در مصرف انرژی

لیزینگ ایرانیان همچون سال‌های گذشته، اقدامات متنوعی در جهت کاهش مصارف انرژی به شرح ذیل ترتیب داده تا به وظیفه خود در راستای صرفه جویی در منابع انرژی و حفظ و حراست از آن برای آیندگان عمل نموده باشد:

- ✓ استفاده از تجهیزات و لوازم مصرفی مخصوص کاهش مصرف انرژی نظیر لامپ‌های کم مصرف، خاموش نمودن تأسیسات سرمایشی و گرمایشی در مواقع غیرضروری، استفاده از عایق‌های مناسب برای درب و پنجره‌ها و ... ؛
- ✓ استفاده از پوشش نمای بیرونی دوجداره ساختمان بر اساس ضوابط و استانداردهای مربوطه؛

ب - افزایش سطح رفاهی، بهداشتی و آموزشی کارکنان

یکی از مهم‌ترین سرمایه‌های شرکت، کارکنان آن می باشند. امروزه مدیریت نوین منابع انسانی دریافته است که بین رضایتمندی کارکنان و افزایش سودآوری سازمان رابطه مستقیم وجود دارد. لیزینگ ایرانیان نیز با ملحوظ نظر قراردادن این موضوع رؤس برنامه‌های اجرا شده در این خصوص را به شرح ذیل بیان می دارد:

- ✓ ایجاد ارتباطات موثر با کارکنان در جهت شناخت استعدادها، علایق و انگیزه‌ها و قرار دادن افراد در پست‌هایی متناسب با توانایی آنها و اعطای جوایز به کارکنان نمونه ؛
- ✓ بسترسازی جهت افزایش آراستگی محیط کاری منطبق با اصول 5S؛
- ✓ ایجاد و راه‌اندازی کمیته حفاظت فنی و بهداشت کار با هدف افزایش سطح بهداشت و ایمنی محیط کار؛
- ✓ پرداخت کمک هزینه تحصیلی جهت فرزندان کارکنان؛
- ✓ پرداخت کمک‌های نقدی و غیرنقدی در مناسبت‌های مختلف؛
- ✓ ارزیابی عملکرد کارکنان و اعطای پاداش منطبق با عملکرد آنها؛
- ✓ پوشش بیمه تکمیلی کارکنان به منظور تأمین بخشی از هزینه‌های درمانی آنها؛
- ✓ پوشش بیمه عمر و حوادث کارکنان نزد یکی از شرکت‌های بیمه؛
- ✓ اعطای تسهیلات اعتباری در چارچوب مصوبات، آئین‌نامه و دستورالعمل‌های داخلی؛
- ✓ برگزاری جلسات فی‌مابین کارکنان و مدیران جهت افزایش مشارکت‌های فکری کارکنان در امور جاری سازمان.

۲-۳ - برنامه ریزی برای رسیدن به اهداف و راهبردها

الف - کاهش در هزینه های تامین منابع : شرکت‌های لیزینگ برای ارائه تسهیلات به مشتریان می‌بایستی نسبت به تأمین منابع اقدام نمایند که یکی از راههای تأمین منابع اخذ تسهیلات بانکی از سیستم بانکی بوده است. نرخ تسهیلات دریافتی در سودآوری شرکت تأثیر بسزایی دارد. نرخ متوسط اخذ تسهیلات در سال‌های گذشته ۲۴ درصد بوده است که

با توجه به کاهش نرخ‌های بهره در سیستم بانکی کشور، شرکت وام‌های با نرخ بالا را تبدیل به وام‌های با نرخ ۱۸ درصد نموده است. با ارزان تر شدن تسهیلات بانکی شرکت در نظر دارد با توجه به خوش نامی و اعتباری که در بانک‌ها دارد میزان تسهیلات دریافتی را افزایش داده و با ارائه هدفمند و سازمان‌دهی شده تسهیلات به مشتریانی که اعتبار آنان از طریق سیستم‌های اعتبارسنجی بانکی مورد تأیید قرار گرفت است، نسبت به سودآوری مورد نظر اقدام نماید .

ب- ورود به بازارهای متنوع لیزینگ: شرکت با نقدینگی بالغ بر ۲۰۰۰ میلیارد ریال در سال ۹۹ جهت ورود به بازارهای مختلف سودآور همچون خودروهای لوکس، املاک، تجهیزات ساختمانی، تجهیزات پزشکی و ... اقدام نموده و با مد نظر قرار دادن سود ده بودن این بازارها، امید است میزان سود بیشتری عاید شرکت گردد.

پ - کاهش در هزینه های اداری ، تشکیلاتی و افزایش بهره وری : علی رغم ایجاد تورم فزاینده ناشی از نوسانات دلار و بالا رفتن هزینه‌ها در جامعه ، شرکت همچنان هزینه های سربار خود را به میزان سال گذشته برنامه ریزی کرده است . با توجه به اینکه بخش اعظم هزینه در شرکت های لیزینگ هزینه های پرسنلی می باشد تنها افزایش در حقوق و مزایای کارکنان طبق بخشنامه اداره کار و اموراجتماعی پیش بینی شده است . کنترل هزینه ها طبق برنامه تدوین شده از ابتدای سال در پایان هر ماه انجام می شود .

ت - برنامه وصول مطالبات : از بارزترین فعالیت‌های صورت پذیرفته در سال ۱۳۹۷ می توان به آئین نامه بخشودگی جرایم اشاره کرد که بر این اساس پرونده ها، مورد بررسی قرار گرفته و نسبت به مواردی که میزان بدهی با ارزش خودرو و سایر وثائق مطابقت نداشت با در نظر گرفتن صرفه و صلاح شرکت نسبت به جرائم ، بخشودگی لحاظ گردید. همچنین اقدامات حقوقی که منجر به مسدودی حساب مدیون و ضامنین و همچنین توقیف اموال مدیونین و مزایده آنها می شد باعث تعیین تکلیف دیون شد. با تمرکز بر فعالیتهای حقوقی در جهت وصول مطالبات معوق گام موثری در این راستا برداشته شد. هم‌اگونه که مشخص است وصول مطالبات معوق با گذشت زمان سخت تر خواهد شد علی ایحال شرکت در سال ۱۳۹۷ نزدیک به ۴۰ میلیارد تومان ، در سال ۱۳۹۸ نزدیک به ۳۶ میلیارد تومان از مطالبات معوق را وصول نمود . برنامه وصول برای سال ۱۳۹۹ نیز ۴۰ میلیارد تومان تعیین شده است که نشاندهنده آمار رو به رشد وصول مطالبات معوق در شرکت است .

ج- دریافت اعتبار از ایران خودرو: در سنوات گذشته شرکت نسبت به اعتبار دریافت خودرو از ایران خودرو اقدام می نمود که در آخرین مرحله در اواخر سال ۱۳۹۵ اقدام به دریافت ۱۸۰۰۰ دستگاه خودرو به صورت اعتباری نموده است که این امر باعث افزایش در توان مالی و افزایش سود آوری شرکت گردید . با توجه به عدم ثبات قیمت ها در بازار خودرو در سال ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ مشکلات به وجود آمده در صنعت خودرو ، موفق به دریافت اعتبار از شرکت ایران خودرو نشدیم . لکن

برای سال ۱۳۹۹ در صورت فراهم بودن شرایط مناسب در بازار خودرو دریافت اعتبار از ایران خودرو در برنامه های آتی شرکت قرار دارد .

- چ - اصلاح ساختار های مالی و قانونی :** یکی از مواردی که شرکت در سالیان گذشته به دلیل عدم توان و بنیه لازم نتوانسته انجام دهد کفایت ذخیره طبق نظر مراجع قانونی بود . شرکت ذخیره کافی را جهت مطالبات مشکوک الوصول طبق بخشنامه های بانک مرکزی در حسابها اعمال نموده است . ضمن اینکه در ۲ سال گذشته کلیه تعدیلات سنواتی در حسابها اعمال گردیده و حسابهای شرکت کاملاً شفاف و بدون مغایرت با کلیه اشخاص می باشد . ضمناً شرکت به حل و فصل بدهی به اداره ی دارائی اهتمام ورزیده است .
- ✓ مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۶ قطعی و تسویه شده است و پرونده مالیات سال ۱۳۹۷ در حال رسیدگی می باشد .
 - ✓ مالیات حقوق و مالیات تکلیفی شرکت تا پایان سال ۱۳۹۶ قطعی و تسویه شده است .
 - ✓ مالیات و عوارض ارزش افزوده تا پایان سال ۱۳۹۶ قطعی و تسویه گردیده است .
 - ✓ بدهی بیمه سالهای ۱۳۸۳ الی ۱۳۹۵ قطعی و تسویه شده است .
 - ✓ پرونده بیمه سال ۱۳۹۶ مورد رسیدگی قرار گرفته و اعلامیه بدهی آن به مبلغ ۱۲,۲۶۸ میلیون ریال صادر شده است که مورد اعتراض شرکت و در هیئت تجدید نظر می باشد که تا زمان تهیه گزارش نتیجه آن به شرکت اعلام نگردیده است و پرونده بیمه سال ۱۳۹۷ در حال رسیدگی می باشد .

ه - تبدیل دارائیهای ثابت به دارائی جاری : در شرکت های لیزینگ دارائی جاری از اهمیت به سزایی برخوردار می باشد، در واقع سرمایه در شرکت های لیزینگ شامل دارائی های نزدیک به وجه نقد و بکارگیری نیروهای انسانی کارآمد می باشد. در راستای رسیدن به اهداف سال ۱۳۹۷ ، فروش املاک مزاد شرکت در برنامه ی کاری شرکت قرار گرفت. که پس از برگزاری مزایده عمومی و کمسیون معاملات ، کلیه املاک مزاد شرکت (به جز ملک دارآباد) در سالهای ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ فروش رفت و سود حاصل از فروش آن در حسابها منظور گردید .

خ - بهبود امتیاز شرکت در بازار سرمایه و بالا رفتن رتبه شفافیت در بورس : شرکت در ۲ سال گذشته با برنامه ریزی که انجام داد موفق گردید با افشای به موقع اطلاعات مطابق با دستور العمل های موجود بین شرکتهای واسپاری رتبه اول شفاف ترین ناشران بورسی در سال ۱۳۹۷ را به خود اختصاص دهد . ضمناً با توجه به عملکرد رو به رشد شرکت در ۲ سال گذشته ابتدا در سال مهر ماه ۱۳۹۷ از بازار دوم بورس به بازار اول تابلوی فرعی ارتقا یافت با ادامه این روند موفق گردید در مهر ماه ۱۳۹۸ به تابلوی اصلی بازار اول ارتقا یابد .

۳-مهمترین منابع ، ریسک ها و روابط

۳-۱- وضعیت ترازنامه و سود زیان شرکت منتهی به سال مالی ۱۳۹۸

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

تجدید ارائه شده) (شده) ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	تجدید ارائه شده) ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
				دارایی ها
				دارائیهای غیر جاری :
۱۸۱.۱۱۳	۱۷۴.۸۱۱	۱۷۱.۳۲۶	۱۰	دارایی های ثابت مشهود
۱.۳۴۰	۱.۳۴۲	۱.۰۵۷	۱۱	دارایی های نامشهود
۹۰	۳۲	۱	۱۲	سرمایه گذاری های بلند مدت
۳۹.۸۶۶	۱۷۶.۵۵۱	۲۹۲.۱۴۵	۱۳	دریافتنی های بلند مدت
۲۲۲.۴۰۹	۳۵۲.۶۳۶	۴۶۴.۵۲۹		جمع دارایی های غیر جاری
				دارایی های جاری :
۴۰۶.۴۸۵	۷۰۶.۵۱۱	۷۰۶.۵۱۸	۱۴	پیش پرداخت ها
-	۲۱۰.۴۵۲	۲۸.۱۰۳	۱۵	موجودی مواد و کالا
۳.۳۳۱.۰۵۲	۱.۷۶۶.۸۶۱	۱.۷۲۹.۴۲۴	۱۳	دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
۲۱۶.۰۰	۴۶.۱۳۳	۱۸۶.۶۵۲	۱۶	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۳۲.۵۵۲	۴۴۳.۶۸۰	۲۳۷.۹۴۶	۱۷	موجودی نقد
۳.۷۹۱.۶۸۹	۳.۱۷۳.۶۳۷	۲.۸۸۸.۶۴۳		جمع دارایی های جاری
۲۵۳.۶۹۶	۵۶.۲۵۰	۱۶.۲۵۰	۱۸	دارایی های غیر تجاری نگهداری شده برای فروش
۴.۰۴۵.۳۸۵	۳.۲۲۹.۸۸۷	۲.۹۰۴.۸۹۳		جمع دارایی های جاری
۴.۲۶۷.۷۹۴	۳.۵۸۲.۵۲۳	۳.۳۶۹.۴۲۲		جمع دارایی ها
				حقوق مالکانه و بدهی ها
				حقوق مالکانه
۱.۰۰۰.۰۰۰	۱.۰۰۰.۰۰۰	۱.۰۰۰.۰۰۰	۱۹	سرمایه
۱۰۰.۰۰۰	۱۰۰.۰۰۰	۱۰۰.۰۰۰	۲۰	اندوخته قانونی
(۱۹.۴۰۶)	۶۱.۳۰۷	۴۰۷.۷۱۱		سود انباشته
۱.۰۸۰.۵۹۴	۱.۱۶۱.۳۰۷	۱.۵۰۷.۷۱۱		جمع حقوق مالکانه
				بدهی ها
				بدهی های غیر جاری
۸۹۱.۹۸۷	۹۸۳.۴۶۱	۷۴۵.۶۴۷	۲۱	پرداختنی های بلند مدت
۲۴.۸۹۸	۲۵.۲۲۶	۳۴.۳۰۴	۲۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۹۱۶.۸۸۵	۱.۰۰۸.۶۸۷	۷۷۹.۹۵۱		جمع بدهی های غیر جاری
				بدهی های جاری
۶۵۲.۴۷۳	۲۵۷.۲۲۷	۳۱۳.۳۰۱	۲۱	پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها
۹۱.۲۴۴	۵۶.۳۵۹	۸۰.۶۵۶	۲۳	مالیات پرداختنی
۲۹.۲۴۸	۳۰.۴۱۸	۳۵.۷۴۶	۲۴	سود سهام پرداختنی
۱.۴۹۷.۳۵۰	۱.۰۶۸.۵۲۵	۶۵۲.۰۵۷	۲۵	تسهیلات مالی
۲.۲۷۰.۳۱۵	۱.۴۱۲.۵۲۹	۱.۰۸۱.۷۶۰		جمع بدهی های جاری
۳.۱۸۷.۲۰۰	۲.۴۲۱.۲۱۶	۱.۸۶۱.۷۱۰		جمع بدهی ها
۴.۲۶۷.۷۹۴	۳.۵۸۲.۵۲۳	۳.۳۶۹.۴۲۲		جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

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

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۸۱.۰۱۹	۱.۸۵۸.۲۹۵	۵
(۶۱۰.۳۰۶)	(۱.۱۹۸.۲۸۷)	۶
۲۷۰.۷۱۳	۶۶۰.۰۰۸	
(۱۵۰.۵۶۳)	(۱۷۵.۹۱۵)	۷
۱۲۰.۱۵۰	۴۸۴.۰۹۲	
۱۳۸.۰۸۴	۹۵.۶۱۸	۸
۲۵۸.۲۳۵	۵۷۹.۷۱۱	
(۲۷.۵۲۱)	(۷۳.۳۰۶)	
۲۳۰.۷۱۴	۵۰۶.۴۰۴	
۸۴	۳۹۹	
۱۴۷	۱۰۷	
۲۳۱	۵۰۶	۹

درآمدهای عملیاتی

بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

سود ناخالص

هزینه های فروش ، اداری و عمومی

سود عملیاتی

سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی

سود قبل از مالیات

هزینه مالیات بر درآمد:

سال جاری

سود خالص

سود پایه هر سهم:

عملیاتی (ریال)

غیر عملیاتی (ریال)

از آنجایی که اجزای سود و زیان جامع محدود به سود دوره و تعدیلات سنواتی است ،لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است .

یادداشتهای توضیحی ،بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .

۳-۲ - تعهدات سرمایه ای :

شرکت لیزینگ ایرانیان در دوره مورد گزارش فاقد تعهدات سرمایه ای می باشد .

۳-۳ - سرمایه انسانی و فکری:

نیروی انسانی هر سازمان بعنوان سرمایه اصلی نقش بسیار سازنده و سرنوشت‌ساز در آینده هر سازمانی ایفاء می‌نماید. از این رو مدیریت منابع انسانی با جذب همکاران جدید، آموزش ، ارزیابی دوره‌ای عملکرد و تخصیص پاداش به آنها و در نهایت با ایجاد محیطی سالم و منصفانه برای کارکنان، به دنبال ایجاد فضایی پویا برای رسیدن به اهداف عالی سازمان می‌باشد.

نیروی جوان و صاحب دانش روز، یکی از اهرم‌های قدرت هر سازمان محسوب گشته و باعث ایجاد تغییرات مثبت در این سازمان‌ها با سرعت بیشتری می شود . از این منظر ابتدا نگاهی به ترکیب تحصیلی همکاران شرکت لیزینگ ایرانیان در سال ۱۳۹۸ می‌اندازیم:

ترکیب نیروی انسانی به تفکیک میزان تحصیلات در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
ردیف	شرح تحصیلات	۱۳۹۸
۱	زیردیپلم	۱
۲	دیپلم و فوق دیپلم	۳۱
۳	لیسانس و فوق لیسانس	۵۷
۴	دکترا	۱
مجموع		۹۰

همانگونه که از آمارها بر می‌آید، قریب به ۷۰ درصد پرسنل شرکت لیزینگ ایرانیان از نیروهای صاحب دانش و خلاق بوده که حضور ایشان در کنار مدیران زبده و با تجربه می‌تواند ترسیم‌گر آینده‌ای روشن و افقی متمایز برای این شرکت باشد. با اتکا به سرمایه های انسانی خود که مزیت رقابتی ما در بازار و صنعت می‌باشند در جهت پیشبرد اهداف همیشگی خود گام بر خواهیم داشت .

۳-۴ - وضعیت سرمایه در گردش شرکت :

در بررسی ترازنامه این شرکت و گزارشات ارائه شده در ۲ سال اخیر با بهبود در روند وصول مطالبات و پرداخت بدهی خود به شرکت ایران خودرو ، شاهد رشد مبلغ سرمایه در گردش در یکسال گذشته هستیم به طوری که سرمایه در گردش شرکت در تاریخ منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ مبلغ ۱,۸۲۳,۱۳۳ میلیون ریال می باشد .

۳-۵- بدهی های شرکت و امکان بازپرداخت آن از سوی شرکت :

بدهی شرکت در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ عمدتاً به ایران خودرو ، سیستم بانکی کشور بابت دریافت تسهیلات و سود سهام پرداختنی و مالیات پرداختنی می باشد . قابل ذکر است که شرکت در تاریخ گزارش مبلغ ۱۶۸ میلیارد ریال به ایران خودرو ، مبلغ حدود ۶۲۶ میلیارد ریال به بانکها و مبلغ ۳۵ میلیارد ریال سود سهام پرداختنی و ۸۰ میلیارد ریال به سازمان امور مالیاتی بدهکار می باشد . مبلغ ۱۶۸ میلیارد ریال بدهی به ایران خودرو عمدتاً تتمه قرارداد ۱۸۰۰۰ دستگاه خودرو می باشد . سود سهام پرداختنی نیز عمدتاً مربوط به سود سهام اشخاص حقیقی سنوات گذشته می باشد که بعلت عدم معرفی حساب بانکی پرداخت نگردیده است. قابل ذکر است در اسفند ماه سال ۱۳۹۸ با توجه به برنامه ای که برای مدیریت نقدینگی داشتیم وام ۴۰۰ میلیارد ریال پارسیان را تسویه نمودیم طبق برنامه سال ۱۳۹۹ بنا داریم در ۶ ماهه اول ۱۳۹۹ دوباره همین مبلغ را بصورت تسهیلات خرید دین از بانک دریافت نموده و به چرخه عملیات شرکت وارد نمائیم . بقیه وام ها در موعد سررسید تمدید میگردند .

۳-۶- منابع مورد نیاز برای تامین مالی :

منابع مالی پیش بینی شده برای سال ۱۳۹۹ از سررسید اصل و فرع اقساط آتی ، دریافت مطالبات معوق به میزان ۴۰۰ میلیارد ریال و دریافت ۴۰۰ میلیارد ریال وام بانکی در نیمه اول سال ۱۳۹۹ خواهد بود .

۳-۷- معاملات با اشخاص وابسته و چگونگی تأثیر آنها بر عملکرد ، ارزش و ماهیت کسب و کار شرکت :

شرکت ایران خودرو سهامدار عمده شرکت لیزینگ ایرانیان می باشد و با توجه به اینکه در ۲ سال گذشته محصولات خود را در اختیار این شرکت قرار نداده هیچگونه تأثیر با اهمیتی بر روند کسب و کار شرکت در حال حاضر ندارد .

۳-۸- نتایج احتمالی دعاوی حقوقی و اثرات ناشی از آن :

این واحد براساس تکالیف مشخص شده و وظایف محوله که عبارتند از: رسیدگی به کلیه امور مربوط به پاسخگویی، دفاع و پیگیری دعاوی اعم از حقوقی یا کیفری مطروحه علیه سازمان و همچنین اقامه دعوی در مراجع ذیصلاح قضایی و غیر قضایی و اداری علیه اشخاص حقیقی یا حقوقی که به نحوی منافع یا حقوق سازمان را نادیده گرفته و یا بیت‌المال را تضییع نموده و یا برخلاف قوانین و مقررات به حقوق سازمان تجاوز و یا تعدی نموده‌اند، را در دستور کار رسیدگی داشته که فعالیت‌ها به شرح ذیل صورت پذیرفته است:

✓ طرح دعوی در محاکم قضایی برای کلیه پرونده‌های دارای بدهی و مختومه نمودن پرونده‌های مفتوحه مربوط به سال‌های گذشته؛

✓ افزایش میزان اخذ حکم توقیف فیزیکی خودروهای دارای معوقات؛

✓ حل و فصل نمودن اختلافات از طریق صلح و سازش جهت به حداقل رساندن زمان نتیجه وصول مطالبات و کاهش هزینه‌های شرکت؛

در جریان رسیدگی به پرونده‌های حقوقی، ضمن حضور مستمر در مراجع قضایی جهت پیگیری مراحل رسیدگی مربوط به پرونده‌ها، اقداماتی بر مبنای روال کاری تعریف شده در دادگاه‌ها و شورای حل اختلاف مشتمل بر تنظیم و ارسال لوایح به

دادگاهها، تحریر پاسخ استعلام واصله از دادگاهها، تنظیم، بررسی و اصلاح قراردادهای مربوط به شرکت صورت می‌پذیرد. همچنین با اخذ احکام توقیف و دیگر احکام بازدارنده از سوی این مراجع سعی بر وصول مطالبات معوقه شرکت شده است. از سایر امور جاری در این حوزه، حضور در دفاتر اسناد رسمی، بررسی اعتبار و اصالت وکالتنامه‌های ارجاعی و پاسخ‌گویی به مراجعین شرکت می‌باشد. همچنین با ارائه مشاوره حقوقی، نظارت و کنترل بر عملکرد پیمانکاران سعی بر آن شده است تا حد امکان زمان رسیدگی به پرونده‌ها به کمترین میزان خود برسد.

۴ - نتایج عملیات و چشم اندازها

۴-۱- عملکرد شرکت در سال ۱۳۹۸ و مقایسه آن با سال قبل

ردیف	شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۸	عملکرد واقعی ۱۳۹۷	درصد افزایش (کاهش)
۱	خالص فروش خودرو و درآمد ارائه تسهیلات	۱,۸۵۸,۲۹۵	۸۸۱,۰۱۹	۱۱۱
۲	بهای تمام شده کالای فروش رفته/خدمات ارائه شده	(۱,۱۹۸,۲۸۷)	(۶۱۰,۳۰۶)	۹۶
۳	سود(زیان) ناخالص	۶۶۰,۰۰۸	۲۷۰,۷۱۳	۱۴۴
۴	هزینه های فروش اداری و عمومی	(۱۷۵,۹۱۵)	(۱۵۰,۵۶۳)	۱۷
۵	سود(زیان) عملیاتی	۴۸۴,۰۹۲	۱۲۰,۱۵۰	۳۰۳
۶	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۹۵,۶۱۸	۱۳۸,۰۸۴	(۳۱)
۷	سود(زیان) قبل از کسر مالیات	۵۷۹,۷۱۱	۲۵۸,۲۳۵	۱۲۴
۸	مالیات	(۷۳,۳۰۶)	(۲۷,۵۲۱)	۱۶۶
۹	سود(زیان) خالص دوره	۵۰۶,۴۰۴	۲۳۰,۷۱۳	۱۱۹

۴-۲ - عملکرد شرکت در سال ۱۳۹۸ و مقایسه آن با آخرین بودجه مصوب سال ۱۳۹۸ :

ردیف	شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	*پیش بینی ۱۳۹۸	درصد افزایش (کاهش) نسبت به بودجه
۱	خالص فروش خودرو و درآمد ارائه تسهیلات	۱,۸۵۸,۲۹۵	۱,۴۶۶,۱۵۲	۲۷
۲	بهای تمام شده کالای فروش رفته/خدمات ارائه شده	(۱,۱۹۸,۲۸۷)	(۸۹۷,۷۸۴)	۳۳
۳	سود(زیان) ناخالص	۶۶۰,۰۰۸	۵۶۸,۳۶۸	۱۶
۴	هزینه های فروش اداری و عمومی	(۱۷۵,۹۱۵)	(۱۸۳,۵۰۰)	(۴)
۵	سود(زیان) عملیاتی	۴۸۴,۰۹۲	۳۸۴,۸۶۸	۲۶
۶	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۹۵,۶۱۸	۸۴,۸۳۰	۱۳
۷	سود(زیان) قبل از کسر مالیات	۵۷۹,۷۱۱	۴۶۹,۶۹۸	۲۳
۸	مالیات	(۷۳,۳۰۶)	(۶۶,۹۷۴)	۹
۹	سود(زیان) خالص دوره	۵۰۶,۴۰۴	۴۰۲,۷۲۴	۲۶

* با آخرین بودجه ای که در گزارش تفسیری ۹ ماهه ۱۳۹۸ درج گردیده بود مقایسه صورت گرفته است .

۳-۴ - سود هر سهم و تقسیم سود در ۵ سال گذشته :

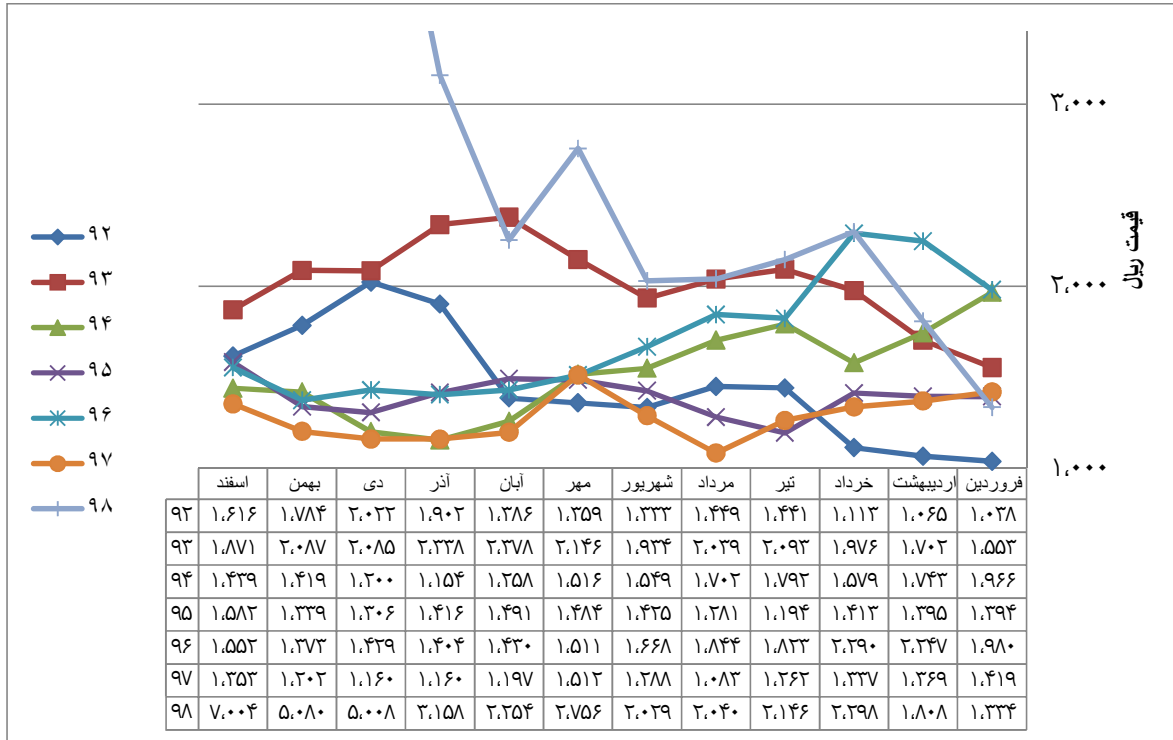
سال	۹۸	۹۷	۹۶	۹۵	۹۴
درآمد های عملیاتی	۱,۸۵۸,۲۹۵	۸۸۱,۰۶۹	۷۸۲,۲۰۱	۶۱۰,۵۱۹	۴۶۶,۴۱۴
بهای تمام شده	۱,۱۹۸,۲۸۷	۶۱۰,۳۰۶	۲۶۰,۷۹۸	۲۷۵,۵۴۷	۲۹۹,۳۰۴
سود (زیان) عملیاتی	۴۸۴,۰۹۲	۱۲۰,۱۵۰	۲۸۸,۳۶۳	۱۸۱,۶۰۶	۴۲,۲۷۱
سود (زیان) خالص	۵۰۶,۴۰۴	۲۳۰,۷۱۳	۲۲۳,۹۳۵	۱۹۲,۶۳۱	۲۰۴,۳۶۰
سرمایه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
EPS	۵۰۶	۲۳۱	۲۲۳	۱۹۲	۲۰۴
DPS	۵۰*	۱۶۰	۱۵۰	۱۶۰	۲۰۰
درصد DPS به EPS	٪۱۰	٪۶۹	٪۶۷	٪۸۳	٪۹۸

* پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود سال ۱۳۹۷

۴-۴ - نسبتهای مالی شرکت در دوره های مشابه سالهای گذشته :

نسبت جاری		بدهیهای جاری / داراییهای جاری		
۹۴/۱۲/۲۹	۹۵/۱۲/۲۹	۹۶/۱۲/۲۹	۹۷/۱۲/۲۹	۹۸/۱۲/۲۹
۱,۷۱	۰,۸۰	۱,۷۸	۲,۲۹	۲,۶۹
نسبت آنی		بدهی های جاری / (پیش پرداختها + موجودی کالا) - دارائیهای جاری		
۹۴/۱۲/۲۹	۹۵/۱۲/۲۹	۹۶/۱۲/۲۹	۹۷/۱۲/۲۹	۹۸/۱۲/۲۹
۱,۲۳	۰,۸۰	۱,۵۱	۱,۶۴	۲,۰۱
نسبت بدهی		جمع کل دارائی ها / جمع کل بدهی ها		
۹۴/۱۲/۲۹	۹۵/۱۲/۲۹	۹۶/۱۲/۲۹	۹۷/۱۲/۲۹	۹۸/۱۲/۲۹
۰,۶۵	۰,۸۰	۰,۷۵	۰,۶۸	۰,۵۵
نسبت مالکانه		جمع کل دارائیهها / جمع حقوق صاحبان سهام		
۹۴/۱۲/۲۹	۹۵/۱۲/۲۹	۹۶/۱۲/۲۹	۹۷/۱۲/۲۹	۹۸/۱۲/۲۹
۰,۳۵	۰,۲۰	۰,۲۵	۰,۳۲	۰,۴۵
سرمایه در گردش - ریال		بدهیهای جاری - داراییهای جاری		
۹۴/۱۲/۲۹	۹۵/۱۲/۲۹	۹۶/۱۲/۲۹	۹۷/۱۲/۲۹	۹۸/۱۲/۲۹
۱,۲۹۰,۹۳۹	(۱,۰۴۱,۷۷۲)	۱,۸۱۲,۶۵۷	۱,۸۱۷,۳۵۸	۱,۸۲۳,۱۳۳
حقوق صاحبان سهام به کل بدهی ها		مجموع بدهی ها / حقوق صاحبان سهام		
۹۴/۱۲/۲۹	۹۵/۱۲/۲۹	۹۶/۱۲/۲۹	۹۷/۱۲/۲۹	۹۸/۱۲/۲۹
۰,۵۴	۰,۲۵	۰,۳۳	۰,۴۸	۰,۸۱
حاشه سود خالص		درآمد نا خالص / سود خالص قبل از کسر مالیات		
۹۴/۱۲/۲۹	۹۵/۱۲/۲۹	۹۶/۱۲/۲۹	۹۷/۱۲/۲۹	۹۸/۱۲/۲۹
۰,۴۴	۰,۳۶	۰,۳۶	۰,۲۹	۰,۳۱
بازده داراییها		جمع کل دارائیهها / سود خالص قبل از کسر مالیات		
۹۴/۱۲/۲۹	۹۵/۱۲/۲۹	۹۶/۱۲/۲۹	۹۷/۱۲/۲۹	۹۸/۱۲/۲۹
۰,۰۶	۰,۰۳	۰,۰۷	۰,۰۷	۰,۱۷
بازده حقوق صاحبان سهام		حقوق صاحبان سهام / سودخالص قبل از کسر مالیات		
۹۴/۱۲/۲۹	۹۵/۱۲/۲۹	۹۶/۱۲/۲۹	۹۷/۱۲/۲۹	۹۸/۱۲/۲۹
۰,۰۳	۰,۲۱	۰,۲۳	۰,۲۲	۰,۳۸
بازده ارزش ویژه		ارزش ویژه / سود عملیاتی		
۹۴/۱۲/۲۹	۹۵/۱۲/۲۹	۹۶/۱۲/۲۹	۹۷/۱۲/۲۹	۹۸/۱۲/۲۹
۰,۰۳	۰,۱۴	۰,۲۴	۰,۱۰	۰,۳۲

۴-۵ - وضعیت قیمت سهام شرکت در سال ۱۳۹۸ و سنوات قبل :



۴-۶ - اطلاعات آینده نگر :

اهداف استراتژیک شرکت در سال ۱۳۹۹ شامل بهینه‌سازی ساختار مالی و فروش به‌منظور افزایش ضریب نفوذ عملیات لیزینگ در بازار کشور عزیزمان بوده است. در راستای تحقق اهداف استراتژیک یاد شده و با تأکید مضاعف بر آگاهی، به بیان اهداف عملیاتی تدوین شده برای سال ۱۳۹۹ به شرح زیر خواهیم پرداخت.

- ✓ ارتقاء سطح اعتماد، رضایت و کاهش شکایات مشتریان به واسطه‌ی ارائه مستمر خدمات با کیفیت؛
- ✓ توانمندسازی کارکنان و ترغیب آنان به مشارکت در اجرای امور محوله در سطح مطلوب از طریق توسعه دانش، تجربه، مهارت و تعهد کارکنان؛
- ✓ دستیابی به بازارهای جدید و ورود به عرصه‌های نوین در صنعت لیزینگ؛
- ✓ استفاده بهینه از سرمایه در گردش شرکت و ارائه تسهیلات با شرایط مورد نظر مشتریان؛
- ✓ دستیابی به اهداف تعیین شده در وصول مطالبات معوق؛
- ✓ اصلاح و بهینه‌سازی فرآیندهای سیستمی؛

۷-۴ - پیش بینی سود هر سهم :

جدول پیش بینی سود و زیان برای پایان سال ۱۳۹۹ و سه ماه ۱۳۹۹ به شرح ذیل می باشد :

شرح	واقعی ۹۸/۱۲/۲۹	پیش بینی ۳ ماهه ۹۹	پیش بینی پایان ۹۹
درآمد حاصل از عملیات لیزینگ	۱,۸۵۸,۲۹۵	۱۳۲,۶۶۰	۷۳۲,۹۳۸
هزینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ	(۱,۱۹۸,۲۸۷)	(۳۱,۵۵۸)	(۱۷۵,۹۴۵)
سود ناخالص	۶۶۰,۰۰۸	۱۰۱,۱۰۲	۵۵۶,۹۹۳
هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی	(۱۷۵,۹۱۵)	(۴۳,۹۷۸)	(۱۹۲,۶۲۵)
سود عملیاتی	۴۸۴,۰۹۲	۵۷,۱۲۴	۳۶۴,۳۶۸
درآمد های غیر عملیاتی	۹۵,۶۱۸	۲,۰۴۴	۲۸,۱۵۸
سود قبل از کسر مالیات	۵۷۹,۷۱۱	۵۹,۱۶۸	۳۹۲,۵۲۶
مالیات	(۷۳,۳۰۶)	(۸,۲۲۴)	(۵۹,۴۷۴)
سود خالص	۵۰۶,۴۰۴	۵۰,۹۴۴	۳۳۰,۰۵۲

۵ - مهمترین معیارها و شاخص های عملکرد برای ارزیابی عملکرد در مقایسه با اهداف

شرکت لیزینگ ایرانیان جهت ارزیابی عملکرد خود در حوزه های مختلف اقدام به تدوین فرآیندهای اجرایی و شاخص های عملکرد نموده است و در مقاطع ماهیانه کلیه واحدها ممیزی و مغایرت به مدیریت گزارش می گردد. از مهمترین شاخص های عملکرد به موارد ذیل میتوان اشاره نمود .

۵-۱ - شاخص ها و معیارهای عملکرد مالی

- ✓ مدیریت هزینه های هزینه های اداری و تشکیلاتی ؛
- ✓ تامین منابع مالی ارزان قیمت ؛
- ✓ افزایش سود عملیاتی شرکت ؛
- ✓ افزایش وصول مطالبات ؛
- ✓ تحقق بودجه مصوب؛

۵-۲ - شاخص ها و معیارهای عملکرد در خصوص رضایت مندی مشتریان

- ✓ دریافت نظرات و سنجش میزان رضایتمندی مشتریان (به صورت دستی و الکترونیکی) ؛
- ✓ تشکیل واحد CRM و پیگیری جدی و رسیدگی به شکایات مشتریان و اعلام نتیجه به مشتری ؛
- ✓ تجهیز سایت شرکت و تلاش برای پاسخگویی به سوالات مشتریان جهت کاهش مراجعات حضوری؛

۵-۳ - شاخص ها و معیارهای عملکرد واحد فروش

- ✓ اجرای سیستم اعتبار سنجی از مشتریان ؛
- ✓ اطلاع رسانی به مشتری در مراحل مختلف قرارداد ؛
- ✓ ارائه خدمات غیر حضوری به مشتریان ؛

۵-۴ - شاخص و معیارهای عملکرد واحد منابع انسانی

- ✓ آموزش و افزایش سطح دانش پرسنل ؛
- ✓ اجرای نظام ارزیابی دوره ای پرسنل و ارتقاء پرسنل ؛
- ✓ ایجاد امکانات رفاهی و فرهنگی جهت پرسنل ؛
- ✓ افزایش آراستگی محیط کار جهت ایجاد انگیزه در پرسنل ؛



شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

صورت‌های مالی به انضمام یادداشت‌های پیوست

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

مجمع عمومی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸ تقدیم می شود . اجزای تشکیل دهنده صورت های 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
۶-۳۹	• یادداشت های توضیحی

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۲/۱۰ به تأیید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیات مدیره و مدیر عامل
	رئیس هیات مدیره	علی اصغر سرائی نیا	شرکت توسعه صنعت و گسترش خدمات ایرانیان (سهامی خاص)
	نایب رئیس هیات مدیره	علی صفری	شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان (سهامی خاص)
	عضو هیات مدیره (غیرموظف)	مهدی عبدالله زاده	خدمات مشاوره ای حامی ایرانیان (سهامی خاص)
	عضو هیات مدیره و مدیر عامل	محمد رضا نورمحمدی	شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو
	عضو هیات مدیره	-	شرکت گسترش سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی عام)

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

(تجدید ارائه شده)			
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۸۱،۰۱۹	۱،۸۵۸،۲۹۵	۵	درآمدهای عملیاتی
(۶۱۰،۳۰۶)	(۱،۱۹۸،۲۸۷)	۶	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
۲۷۰،۷۱۳	۶۶۰،۰۰۸		سود ناخالص
(۱۵۰،۵۶۳)	(۱۷۵،۹۱۵)	۷	هزینه های فروش ، اداری و عمومی
۱۲۰،۱۵۰	۴۸۴،۰۹۲		سود عملیاتی
۱۳۸،۰۸۴	۹۵،۶۱۸	۸	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۲۵۸،۲۳۴	۵۷۹،۷۱۱		سود قبل از مالیات
(۲۷،۵۲۱)	(۷۳،۳۰۶)		هزینه مالیات بر درآمد:
۲۳۰،۷۱۳	۵۰۶،۴۰۴		سود خالص
			سود پایه هر سهم:
۸۴	۳۹۹		عملیاتی (ریال)
۱۴۷	۱۰۷		غیر عملیاتی (ریال)
۲۳۱	۵۰۶	۹	

از آنجایی که اجزای سود و زیان جامع محدود به سود سال است، لذا صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است .
یادداشتهای توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

(تجدید ارائه شده) تجدید ارائه شد.

یادداشت	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۱/۰۱
ت	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها			
دارائیهای غیر جاری :			
۱۰ دارایی های ثابت مشهود	۱۷۱.۳۲۶	۱۷۴.۸۱۱	۱۸۱.۱۱۳
۱۱ دارایی های نامشهود	۱.۰۵۷	۱.۲۴۲	۱.۳۴۰
۱۲ سرمایه گذاری های بلند مدت	۱	۳۲	۹۰
۱۳ دریافتی های بلند مدت	۲۹۲.۱۴۵	۱۷۶.۵۵۱	۳۹.۸۶۶
جمع دارایی های غیر جاری	۴۶۴.۵۲۹	۳۵۲.۶۳۶	۲۲۲.۴۰۹
دارایی های جاری :			
۱۴ پیش پرداخت ها	۷۰۶.۵۱۸	۷۰۶.۵۱۱	۴۰۶.۴۸۵
۱۵ موجودی مواد و کالا	۲۸.۱۰۳	۲۱۰.۴۵۲	-
۱۳ دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها	۱.۷۲۹.۴۲۴	۱.۷۶۶.۸۶۱	۳.۳۳۱.۰۵۲
۱۶ سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۱۸۶.۶۵۲	۴۶.۱۳۳	۲۱.۶۰۰
۱۷ موجودی نقد	۲۳۷.۹۴۶	۴۴۳.۶۸۰	۳۲.۵۵۲
	۲.۸۸۸.۶۴۳	۳.۱۷۳.۶۳۷	۳.۷۹۱.۶۸۹
۱۸ دارایی های غیر تجاری نگهداری شده برای فروش	۱۶.۲۵۰	۵۶.۲۵۰	۲۵۳.۶۹۶
جمع دارایی های جاری	۲.۹۰۴.۸۹۳	۳.۲۲۹.۸۸۷	۴.۰۴۵.۳۸۵
جمع دارایی ها	۳.۳۶۹.۴۲۲	۳.۵۸۲.۵۲۳	۴.۲۶۷.۷۹۴
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
۱۹ سرمایه	۱.۰۰۰.۰۰۰	۱.۰۰۰.۰۰۰	۱.۰۰۰.۰۰۰
۲۰ اندوخته قانونی	۱۰۰.۰۰۰	۱۰۰.۰۰۰	۱۰۰.۰۰۰
سود انباشته	۴۰۷.۷۱۱	۶۱.۳۰۷	(۱۹.۴۰۶)
جمع حقوق مالکانه	۱.۵۰۷.۷۱۱	۱.۱۶۱.۳۰۷	۱.۰۸۰.۵۹۴
بدهی ها			
بدهی های غیر جاری			
۲۱ پرداختی های بلند مدت	۷۴۵.۶۴۷	۹۸۳.۴۶۱	۸۹۱.۹۸۷
۲۲ ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۴.۳۰۴	۲۵.۲۲۶	۲۴.۸۹۸
جمع بدهی های غیر جاری	۷۷۹.۹۵۱	۱.۰۰۸.۶۸۷	۹۱۶.۸۸۵
بدهی های جاری			
۲۱ پرداختی های تجاری و سایر پرداختی :	۳۱۳.۳۰۱	۲۵۷.۲۲۷	۶۵۲.۴۷۳
۲۳ مالیات پرداختی	۸۰.۶۵۶	۵۶.۳۵۹	۹۱.۲۴۴
۲۴ سود سهام پرداختی	۳۵.۷۴۶	۳۰.۴۱۸	۲۹.۲۴۸
۲۵ تسهیلات مالی	۶۵۲.۰۵۷	۱.۰۶۸.۵۲۵	۱.۴۹۷.۳۵۰
جمع بدهی های جاری	۱.۰۸۱.۷۶۰	۱.۴۱۲.۵۲۸	۲.۲۷۰.۳۱۵
جمع بدهی ها	۱.۸۶۱.۷۱۰	۲.۴۲۱.۲۱۵	۳.۱۸۷.۲۰۰
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها	۳.۳۶۹.۴۲۲	۳.۵۸۲.۵۲۳	۴.۲۶۷.۷۹۴

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

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

جمع	سود انباشته	اندوخته قانونی	سرمایه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۸۵,۶۹۷	۱۸۵,۶۹۷	۱۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
(۲۰۵,۱۰۳)	(۲۰۵,۱۰۳)	-	-	اصلاح اشتباهات (یادداشت ۲۶)
۱,۰۸۰,۵۹۴	(۱۹,۴۰۶)	۱۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
				تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۷
۲۳۲,۸۸۸	۲۳۲,۸۸۸	-	-	سود خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۳۹۷
(۲۰,۱۷۵)	(۲۰,۱۷۵)	-	-	اصلاح اشتباهات (یادداشت ۲۶)
۲۳۰,۷۱۳	۲۳۰,۷۱۳	-	-	سود خالص تجدید ارائه شده سال ۱۳۹۷
(۱۵۰,۰۰۰)	(۱۵۰,۰۰۰)	-	-	سود سهام مصوب
۱,۰۶۱,۳۰۷	۶۱,۳۰۷	۱۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
				تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸
۵۰۶,۴۰۴	۵۰۶,۴۰۴	-	-	سود خالص در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
(۱۶۰,۰۰۰)	(۱۶۰,۰۰۰)	-	-	سود سهام مصوب
۱,۵۰۷,۷۱۱	۴۰۷,۷۱۱	۱۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

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

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

تجدد ارائه شده	یادداشت	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷
		میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی:			
نقد حاصل از عملیات	۲۵	(۹۵.۰۵۱)	۲۱۷.۲۶۷
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		(۴۹.۰۰۹)	(۶۲.۴۰۷)
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		(۱۴۴.۰۶۰)	۱۵۴.۸۶۰
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری :			
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود		(۸۵۱)	۱۰۱.۳۰۱
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود			(۶۵۲)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		-	۱۹۷.۴۴۶
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود			(۷۰)
دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های بلند مدت		۴۰	۵۸
دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری های کوتاه مدت		۵۵۷.۱۴۶	۷۱۵
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام		۲.۱۵۹	
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت		(۵۷۸.۲۷۳)	(۲۴.۵۳۲)
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری		۵۷.۸۲۳	۳۶.۳۹۹
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		۳۸.۰۴۴	۳۱۰.۶۶۵
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		(۱۰۶.۰۱۶)	۴۶۵.۵۲۵
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی:			
پرداختهای نقدی بابت سود سهام		(۹۹.۷۱۹)	(۵۴.۳۹۷)
جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی		(۹۹.۷۱۹)	(۵۴.۳۹۷)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		(۲۰.۵۰۷۳۵)	۴۱۱.۱۲۸
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۴۴۳.۶۸۰	۳۲.۵۵۲
مانده موجودی نقد در پایان دوره		۲۳۷.۹۴۶	۴۴۳.۶۸۰
مبادلات غیر نقدی	۲۶	۱۳۲.۴۵۳	۹۴.۴۳۳

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

بادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) با شناسه ملی ۱۰۱۰۲۳۴۰۲۲۸ با سرمایه اولیه به مبلغ ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریال با اکثریت سهام متعلق به شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو و با هدف واگذاری اقساطی خودرو با نام لیزینگ خودرو ایرانیان (سهامی خاص) در اداره ثبت شرکت ها و موسسات غیرتجاری تحت شماره ۱۹۲۰۶۴ مورخ ۱۳۸۱/۰۶/۲۶ به ثبت رسیده است. به استناد صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۴/۸/۷ نام شرکت از لیزینگ خودرو ایرانیان (سهامی خاص) به لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) تغییر یافته و طی ۴ نوبت سرمایه خود را افزایش داده و در حال حاضر سرمایه ثبت شده شرکت بالغ بر ۱,۰۰۰ میلیارد ریال گردیده است. شرکت به استناد نامه شماره ۱۲۵/۰۱۲۵/پ/۸۸ مورخ ۱۳۸۸/۱۲/۱۹ شرکت فرابورس ایران در بازار اول فرابورس پذیرش گردیده و در دی ماه سال ۱۳۹۲ با انتقال نماد معاملاتی شرکت از بازار اول فرابورس ایران به بازار معاملاتی شرکت بورس اوراق بهادار تهران موافقت شده و در مهر ماه سال ۱۳۹۸ از تابلوی فرعی بازار اول بورس به تابلوی اصلی بازار اول بورس ارتقاء یافته است.

- مرکز اصلی شرکت واقع در بزرگراه اشرفی اصفهانی - نبش خیابان پیامبر - پلاک ۷۰ می باشد.

ضمناً مجوز فعالیت صادره از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شماره ۷۵۱۰۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۳/۲۲ در تاریخ ۲۲ خرداد ماه ۱۳۹۸ منقضی شده که مجوز مذکور بعد از انجام عملیات رسیدگی توسط کارشناسان بانک مزبور تحت شماره ۲۱۱۰۰۵ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۲۵ به مدت یک سال تمدید گردیده است.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ و ۳ اساسنامه عبارت است از:

۱-۲-۱- تامین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیر منقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفاً 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 مربوطه .

۱-۲-۲- خرید و فروش انواع اوراق مالی اسلامی در چارچوب قوانین و مقررات؛

۱-۲-۳- دریافت نمایندگی و عاملیت منابع مالی از اشخاص (به جزء بانکها و مؤسسات 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 مربوطه؛

۱-۲-۴- مشارکت سندیکایی با سایر اشخاص (به جزء بانکها و مؤسسات 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 دستور العمل های مربوطه؛

۱-۲-۵- دریافت تسهیلات از مؤسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذی ربط؛

۱-۲-۶- شرکت مجاز به انجام اجاره کالا اعم از منقول و غیر منقول به مشتری بدون شرط انتقال مالکیت به وی (اجاره عملیاتی) نمی باشد .

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
بادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۳-۱- تعداد کارکنان

میانگین ماهانه تعداد کارکنان در طی سال به شرح ذیل می باشد:

۱۳۹۷	۱۳۹۸	
نفر	نفر	
۹	۸	کارکنان رسمی
۹۹	۸۳	کارکنان قراردادی
۱۰۸	۹۱	

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند :

۲-۱- استاندارد حسابداری شماره ۳۵ با عنوان "مالیات بر درآمد"

علیرغم اینکه تاریخ لازم الاجرا شدن استاندارد مذکور از تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۰۱ میباشد، لیکن اجرای استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان "مالیات بر درآمد" اثر با اهمیتی بر صورت های مالی شرکت نخواهد داشت .

۲-۲- استاندارد حسابداری شماره ۳۸ با عنوان "ترکیب تجاری"، استاندارد شماره ۳۹ با عنوان "صورتهای مالی تلفیقی"، استاندارد شماره ۴۰ با عنوان "مشارکت ها"، استاندارد شماره ۴۱ با عنوان "افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر"، استاندارد شماره ۱۸ با عنوان "صورت های مالی جداگانه" و استاندارد شماره ۲۰ با عنوان "سرمایه گذاری در واحدهای تجاری وابسته و مشارکت خاص"، که از تاریخ ۱۴۰۰/۰۱/۰۱ لازم الاجرا میباشند، با توجه به حجم گسترده استاندارد های تجدید نظر شده در تاریخ تهیه صورت های مالی، استاندارد های یاد شده فاقد هرگونه تاثیر عمده و با اهمیتی در صورت های مالی پیوست میباشد .

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبنای تهیه صورت‌های مالی

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

۳-۲- درآمد عملیاتی

۳-۲-۱- درآمد حاصل از عقود اجاره و یافروش اقساطی کالاهای واگذار شده به متقاضیان با توجه به نرخ و اقساط سررسید شده قرارداد در هر دوره مالی مورد شناسایی قرار گرفته و در حسابها به ثبت می رسد. درآمد حاصل از وجه التزام در پرداخت اقساط مشتریان به محض وصول مورد محاسبه قرار گرفته و به میزان وصول شده در حسابها منظور می گردد. ضنا سهم درآمد سال جاری از اقساط سررسید سال آتی محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

۳-۲-۲- درآمد حاصل از اعطای تسهیلات اعتباری به مشتریان شرکت در قالب طرح چکی (تناوبی) متناسب با سررسید چکهای دریافتی در هر دوره به عنوان درآمد مورد شناسایی قرار گرفته و در حسابها به ثبت می رسد. ضنا سهم درآمد سال جاری از اقساط سررسید سال آتی محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

۳-۳- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می شود، به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل «دارایی های واجد شرایط» است.

۳-۴- دارایی های ثابت مشهود

۳-۴-۱- 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 باقی مانده دارایی های مربوط مستهلک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

۳-۴-۲- استهلاک دارایی های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی های ناشی از اجاره سرمایه ای، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
تجهیزات و سیستمهای کامپیوتری	۳ ساله	خط مستقیم
وسائط نقلیه	۶ ساله-۲۵٪	خط مستقیم و نزولی
اثاثه و منصوبات	۱۰ ساله	خط مستقیم

۳-۴-۲-۱- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاک پذیر (به استثنای ساختمان ها و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیلی کار یا علل دیگر برای بیشتر از ۶ ماه متوالی در یک سال مالی مورد استفاده قرار نگیرد، در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰ درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

شرکت لیزینگ ایرانبان (سهامی عام)

بادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۳-۵- دارایی های نامشهود

۳-۵-۱- دارایی های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب 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، و 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 تحمل 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 بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود :

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزار های رایانه ای	۵ ساله	مستقیم

۳-۶- موجودی مواد و کالا

۳-۶-۱- موجودی کالا (خودرو) بر مبنای اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش گروههای اقلام مشابه اندازه گیری می شود. در صورت فزونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش، مابه التفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش موجودی شناسایی می گردد. با توجه به اینکه خودروها دارای شماره موتور و شاسی متفاوت هستند لذا بهای تمام شده آنها با بکارگیری روش شناسایی ویژه تعیین می گردد.

۳-۷- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۳-۷-۱- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می گردد، به عنوان «دارایی های غیر جاری نگه داری شده برای فروش» طبقه بندی می شود. این شرایط تنها زمانی احراز می شود که دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی های مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی ها (مجموعه های واحد) باشد به گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۳-۷-۲- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) نگه داری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش» اندازه گیری می گردد.

۳-۸- زیان کاهش ارزش دارایی های غیر جاری

۳-۸-۱- 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.

۳-۸-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می شود.

شرکت لیزینگ ایرانبان (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۳-۸-۳- مبلغ بازبافتنی یک دارائی (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 جریانهای نقدی آتی ناشی از دارائی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارائی که جریانهای نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است ، می باشد .

۳-۸-۴- تنها در صورتیکه مبلغ بازبافتنی یک دارائی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد ، مبلغ دفتری دارائی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازبافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسائی می گردد ، مگر اینکه دارائی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می گردد .

۳-۹ ذخیره مزایای پایان خدمت

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

۳-۱۰ سرمایه گذاری ها

اندازه گیری:

سرمایه گذاری های بلند مدت:

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	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع (پرتفوی) سرمایه گذاری های مزبور
سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه گذاری ها

شناخت درآمد:

سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده

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

۴-۱ قضاوت ها در فرآیند بکارگیری رویه های حسابداری

۴-۱-۱- طبقه بندی سرمایه گذاری ها در طبقه دارایی های غیر جاری

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز ، قصد نگهداری سرمایه گذاری های بلند مدت برای مدت طولانی را دارد . این سرمایه گذاری ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه گذاری ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است .

۴-۲ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

۴-۲-۱- برای مطالبات مشکوک الوصول طبق دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسه اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۱۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۱/۳۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره ای به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور گردیده است .

۴-۲-۲- ذخیره عمومی (اسناد و مطالبات سررسید نشده تحقق یافته) حداقل معادل ۱/۵ درصد مانده کل اعتبارات اعطایی در پایان هر سال ، به استثنای مانده اعتباراتی که جهت آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است ، محاسبه می گردد .

۴-۲-۳- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات اعتبارات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول به شرح زیر محاسبه می گردد:

طبقه بندی اعتبارات	درصد ذخیره	شرایط
جاری	-	تا حداکثر ۲ ماه سررسید گذشته
سررسید گذشته	۱۰	بین ۲ تا ۶ ماه سررسید گذشته
معوق	۲۰	بین ۶ الی ۱۸ ماه سررسید گذشته
مشکوک الوصول	۵۰	بیش از ۱۸ ماه سررسید گذشته
غیر قابل وصول	۱۰۰	بیش از ۶۰ ماه سررسید گذشته

شرکت لیزینگ ایرانمان (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۵-درآمدهای عملیاتی

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
مبلغ	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	فروش خودرو و مسکن
۳۴۱,۲۷۵	۱,۲۰۸,۹۲۱	
۵۳۹,۷۴۴	۶۴۹,۳۷۴	درآمد ارایه خدمات
۸۸۱,۰۱۹	۱,۸۵۸,۲۹۵	

۵-۱-خالص درآمد عملیاتی به تفکیک وابستگی اشخاص:

سال ۱۳۹۷		سال ۱۳۹۸		
درصد نسبت به کل	درآمد عملیاتی	درصد نسبت به کل	درآمد عملیاتی	
	میلیون ریال		میلیون ریال	
۱۶	۱۴۱,۲۱۸	۱۱	۱۹۵,۲۲۶	اشخاص وابسته(ایران خودرو)
۱	۵,۵۹۶	-	-	اشخاص وابسته(ایران خودرو دیزل)
۸۳	۷۳۴,۲۰۵	۸۹	۱,۶۶۲,۹۶۹	سایر مشتریان
۱۰۰	۸۸۱,۰۱۹	۱۰۰	۱,۸۵۸,۲۹۵	

۵-۲-درآمد ارایه خدمات:

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۰۵,۳۶۰	۱۹۰,۳۷۵	۵-۲-۱	درآمد حاصل از عقود اجاره و فروش اقساطی خودرو و مسکن
۶۳,۳۳۶	۱۴۴,۵۱۳	۵-۲-۲	درآمد حاصل از ارائه خدمات
۳,۵۹۵	۶,۵۷۶	۵-۲-۳	درآمد حاصل از کمیسیون دریافتی از ایران خودرو و لیزینگ مهرآسا
۳۴۱,۲۷۵	۱,۲۰۸,۹۲۱	۵-۲-۴	فروش نقدی بابت خودرو و مسکن
۱۶۷,۴۴۲	۱۹۰,۳۵۰	۵-۲-۵	سایر درآمدها
۱۱	۱۱۷,۵۶۰	۵-۲-۶	سود حاصل از خرید و فروش سهام شرکت ها
۸۸۱,۰۱۹	۱,۸۵۸,۲۹۵		

۵-۲-۱ درآمد فوق مربوط به فرع تسهیلاتی است که در قالب عقود اجاره ، فروش اقساطی و فروش اعتباری به مشتریان اعطا گردیده است . ضمن اینکه با توجه به کاهش میزان تولید ایران خودرو و تفاوت بهای فروش درب کارخانه و حاشیه بازار میزان واگذاری طرح های فروش ایران خودرو به شرکت های لیزینگ نسبت به سالهای قبل کاهش داشته ،لذا بیشترین کاهش درآمد مزبور نیز مرتبط با کاهش خودرو های تحویلی جهت فروش از شرکت ایران خودرو می باشد.

۵-۲-۲ درآمد مذکور مربوط به تخفیف توسعه فروش دریافتی به مبلغ ۷۵,۲۳۵ میلیون ریال مربوط به درآمد معاملات فیما بین خریداران و فروشندگان و واسطه گری لیزینگ و شامل حق معامله و سود تسهیلات اعطایی به خریداران و کارمزد تسویه زودتر از موعد مشتریان به مبلغ ۶۹,۲۷۸ میلیون ریال می باشد.

۵-۲-۳ درآمد فوق مربوط به کمیسیون دریافتی از شرکت ایران خودرو بابت خودرو های فروش رفته می باشد .

۵-۲-۴ بابت فروش انواع محصولات خودرو ومسکن به مبلغ ۱,۲۰۸,۹۲۱ میلیون ریال و بهای تمام شده به مبلغ ۹۸۳,۵۹۵ میلیون ریال بوده که مابه التفاوت حاصل از خرید و فروش به مبلغ ۲۲۵,۳۲۶ میلیون ریال سود نقدی شناسایی شده است باتوجه به کاهش حجم فروش خودروهای اقساطی به شرح یادداشت ۵-۲-۱ توضیحی عمده علل افزایش مربوط به جایگزینی طرح های فروش مسکن و خودرو در قالب تسهیلات اعطایی به مشتریان طی سال ۹۸ بوده است .

۵-۲-۵ درآمد مربوط به سود پیش پرداخت خرید خودرو نزد شرکت ایران خودرو می باشد. (یادداشت ۱-۱۴ توضیحی)

۵-۲-۶ مبلغ ۱۱۷,۵۶۰ میلیون ریال،مربوط به درآمد حاصل از فروش سهام شرکتهای بورسی (یادداشت ۱-۱۶ توضیحی) به مبلغ ۱۱۵,۴۰۱ میلیون ریال وهمچنین سود سهام نقدی مصوب مجمع شرکت های سرمایه پذیر به مبلغ ۲,۱۵۹ میلیون ریال بوده که تا پایان اسفند ماه ۱۳۹۸ شناسایی شده است . علل عمده افزایش درآمد مزبور مربوط به رونق ایجاد شده در بازار بورس در سال ۱۳۹۸ بوده است .

شرکت لیزینگ ایرانسان (سهامی عام)

بادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۶- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

۱۳۹۷			۱۳۹۸			
جمع	ارائه خدمات	فروش	جمع	ارائه خدمات	فروش	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱۰،۶۴۰		۳۱۰،۶۴۰	۹۸۳،۵۹۵		۹۸۳،۵۹۵	بهای تمام شده خودرو و مسکن
۱۴۴،۷۵۶	۱۴۴،۷۵۶		۱۴۳،۷۴۱	۱۴۳،۷۴۱		هزینه تسهیلات بانک پارسیان
۵۹،۷۷۹	۵۹،۷۷۹					هزینه تسهیلات بانک انصار
۳۵،۶۰۲	۳۵،۶۰۲		۱۰،۷۸۷	۱۰،۷۸۷		هزینه تسهیلات بانک سینا
۳۲،۵۲۷	۳۲،۵۲۷		۳۲،۱۱۵	۳۲،۱۱۵		هزینه تسهیلات بانک تجارت
۱۸،۰۴۹	۱۸،۰۴۹		۱۹،۲۴۷	۱۹،۲۴۷		هزینه تسهیلات بانک ملت
			۳،۳۵۴	۳،۳۵۴		هزینه تسهیلات بانک مهر
۶،۱۸۸	۶،۱۸۸		۲،۰۴۸	۲،۰۴۸		کارمزدبانکی و هزینه های ثابتی و ترهین
۲،۷۶۴	۲،۷۶۴		۳،۴۰۰	۳،۴۰۰		سایر هزینه ها
۶۱۰،۳۰۶	۲۹۹،۶۶۶	۳۱۰،۶۴۰	۱،۱۹۸،۲۸۷	۲۱۴،۶۹۲	۹۸۳،۵۹۵	

۴-۱-۱ با توجه به اینکه وام بانک انصار و بانک سینا در سال ۱۳۹۷ تسویه شده است ، لذا هزینه مالی (ارائه خدمات) نسبت به سال قبل کاهش یافته است .

شرکت لیزینگ ایرانبان (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۷- هزینه های فروش ، اداری و عمومی

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸		
میلیون ریال	میلیون ریال		
			هزینه های اداری و عمومی:
۱۰۷,۱۳۰	۱۳۴,۰۷۳	۷-۱	حقوق ، دستمزد و مزایا
۹,۷۵۲	۱۰,۷۱۷		بیمه سهم کارفرما
۶,۵۸۳	۶,۳۱۴		استهلاک دارائی های ثابت
۳,۹۴۷	۳,۷۴۹		پذیرایی و غذای کارکنان
۴,۰۷۴	۱,۶۷۲		تعمیر و نگهداری
۱,۶۱۱	۱,۱۸۹		آب ، برق ، گاز و تلفن
۸۸۷	۱,۶۶۹		ملزومات مصرفی
۱,۷۳۷	۷۲۲		خدمات نرم افزاری
۱,۲۰۰	۱,۴۲۰		حسابرسی
۴۰۸	۸۱۹		هزینه های ثبتي و حقوقی
۱۳,۲۳۳	۱۳,۵۷۱		سایر
۱۵۰,۵۶۳	۱۷۵,۹۱۵		

۷-۱- عمده علل افزایش حقوق ، دستمزد و مزایا علیرغم کاهش نفرات مربوط به افزایش حقوق طبق مصوبه قانون کار، افزایش مزایا و میزان ساعات کارکرد پرسنل می باشد .

۸- سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
			سایر اقلام:
۹۹,۷۵۳	۳۷,۰۰۰	۸-۱	سود ناشی از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۳۶,۳۹۹	۵۷,۸۲۳		سود سپرده های سرمایه گذاری نزد بانک ها
۱,۹۳۲	۷۹۵		سایر
۱۳۸,۰۸۴	۹۵,۶۱۸		

۸-۱- سود ناشی از فروش دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش مربوط به فروش ساختمان باغچه پونک بوده که طبق گزارش کارشناس رسمی و برگزاری مزایده براساس صورتجلسه شماره ۴۳۹/۱-۱۱-۹۷ و ۴۶۳-۰۷-۹۸ مورخ ۹۷/۱۱/۱۰ و ۹۸/۰۷/۱۷ هیات مدیره ایران خودرو به فروش رسیده است .

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۹- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۰.۱۵۰	۴۸۴.۰۹۲	سود ناشی از عملیات در حال تداوم- عملیاتی
(۳۶.۶۲۴)	(۸۵.۰۳۰)	اثر مالیاتی
۸۳.۵۲۶	۳۹۹.۰۶۲	
۱۳۸.۰۸۴	۹۵.۶۱۸	سود ناشی از عملیات در حال تداوم- غیر عملیاتی
۹.۱۰۳	۱۱.۷۲۴	اثر مالیاتی
۱۴۷.۱۸۷	۱۰۷.۳۴۲	
۲۵۸.۲۳۴	۵۷۹.۷۱۱	سود ناخالص
(۲۷.۵۲۱)	(۷۳.۳۰۶)	اثر مالیاتی
۲۳۰.۷۱۳	۵۰۶.۴۰۴	
۱۳۹۷	۱۳۹۸	
تعداد	تعداد	
۱.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی

شرکت لیز بنگ ایرانبان (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۰- دارایی های ثابت مشهود

شرح	زمین	ساختمان و تاسیسات	تجهیزات و سیستم های رایانه ای	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده :						
مانده در ابتدای سال ۱۳۹۷	۸۸,۰۰۰	۸۷,۳۱۰	۱,۸۵۷	۵,۶۷۱	۱۳,۷۳۶	۱۹۶,۵۷۴
افزایش	-	-	۱۴	۲۵۹	۳۷۹	۶۵۲
واگذار شده	-	-	(۴۱)	(۲,۰۸۸)	(۴۹)	(۲,۱۷۸)
مانده در پایان سال ۱۳۹۷	۸۸,۰۰۰	۸۷,۳۱۰	۱,۸۳۰	۳,۸۴۲	۱۴,۰۶۶	۱۹۵,۰۴۸
افزایش	-	-	۲۴	-	۸۲۷	۸۵۱
واگذار شده	-	-	(۵)	-	(۹۸)	(۱۰۳)
مانده در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۸۸,۰۰۰	۸۷,۳۱۰	۱,۸۴۹	۳,۸۴۲	۱۴,۷۹۵	۱۹۵,۷۹۶
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته:						
مانده در ابتدای سال ۱۳۹۷	-	۷,۶۸۷	۱,۷۲۸	۲,۰۶۱	۳,۹۸۵	۱۵,۴۶۱
استهلاک	-	۴,۱۶۰	۷۳	۷۴۸	۱,۴۴۳	۶,۴۱۴
واگذار شده	-	-	(۴۱)	(۱,۵۶۷)	(۳۰)	(۱,۶۳۸)
مانده در پایان سال ۱۳۹۷	-	۱۱,۸۴۷	۱,۷۶۰	۱,۲۴۲	۵,۳۸۸	۲۰,۲۳۷
استهلاک	-	۲,۲۳۵	۶۶	۶۳۰	۱,۳۶۳	۴,۲۹۴
واگذار شده	-	-	(۵)	-	(۵۶)	(۶۱)
مانده در پایان سال ۱۳۹۸	-	۱۴,۰۸۲	۱,۸۲۱	۱,۸۷۲	۶,۶۹۵	۲۴,۴۷۰
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۸	۸۸,۰۰۰	۷۳,۲۲۸	۲۸	۱,۹۷۰	۸,۱۰۰	۱۷۱,۳۲۶
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۷	۸۸,۰۰۰	۷۵,۴۶۳	۷۰	۲,۶۰۰	۸,۶۷۸	۱۷۴,۸۱۱

۱۰-۱- دارایی های ثابت شرکت از پوشش بیمه ای مناسب به مبلغ ۹۶,۰۰۰ میلیون ریال برخوردار می باشند.

۱۰-۲- دارایی های تحت وثیقه بانک بابت تسهیلات دریافتی، شامل ملک اشرفی اصفهانی به شرح یادداشت ۱-۴-۱-۲۳ می باشد.

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۱- دارایی های نا مشهود

جمع	نرم افزار رایانه ای	حق امتیاز خدمات عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			بهای تمام شده:
۲,۵۲۸	۱,۷۷۵	۷۵۳	مانده در ابتدای سال ۱۳۹۷
۷۰	-	۷۰	افزایش
۲,۵۹۸	۱,۷۷۵	۸۲۳	مانده در پایان سال ۱۳۹۷
-	-	-	افزایش
(۱۶)		(۱۶)	واگذار شده
۲,۵۸۲	۱,۷۷۵	۸۰۷	مانده در پایان ۱۳۹۸
			استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته
			مانده در ابتدای سال ۱۳۹۷
۱,۱۸۸	۱,۱۸۸	-	استهلاک
۱۶۸	۱۶۸	-	واگذار شده
-	-	-	
۱,۳۵۶	۱,۳۵۶	-	مانده در پایان سال ۱۳۹۷
۱۶۹	۱۶۹	-	استهلاک
۱,۵۲۵	۱,۵۲۵	-	مانده در پایان ۱۳۹۸
۱,۰۵۷	۲۵۰	۸۰۷	مبلغ دفتری در پایان ۱۳۹۸
۱,۲۴۲	۴۱۹	۸۲۳	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۷

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۲- سرمایه گذاری های بلند مدت

	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹
بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱	-	۱	۳۲

سرمایه گذاری در شرکت های گروه

۱۲-۱- سرمایه گذاری در سهام شرکت ها به شرح زیر تفکیک می شود :

		۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
-	-	-	-	-	-	۳۱
۱,۰۰۰	-	۱	-	۱	۱	۱
-	-	۱	-	۱	۱	۳۲

سایر شرکت ها (غیر بورسی):

شرکت گسترش سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی عام)

شرکت گسترش تجارت و سرمایه ایرانیان

شرکت لیزینگ ایرانسان (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۳- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

۱۳-۱- دریافتنی های کوتاه مدت

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹			یادداشت
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	ریالی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				تجاری:
				اسناد دریافتنی:
۱۹۲.۹۴۲	۲۱۸.۴۹۲	(۱۴۰.۰۵۷)	۳۵۸.۵۴۹	۱۳-۱-۱ سایر مشتریان- سررسید گذشته
۸۰۴.۱۱۲	۹۵۹.۸۰۱	-	۹۵۹.۸۰۱	۱۳-۱-۲ سایر مشتریان- سررسید نشده
	(۱۲۱.۳۷۱)	-	(۱۲۱.۳۷۱)	۱۳-۱-۳ علی الحساب دریافتی از مشتریان
۹۹۷.۰۵۴	۱.۰۵۶.۹۲۲	(۱۴۰.۰۵۷)	۱.۱۹۶.۹۷۹	
				حساب های دریافتنی:
				سایر مشتریان
۵۷۲.۰۰۱	۵۰۳.۱۳۱	-	۵۰۳.۱۳۱	
۵۷۲.۰۰۱	۵۰۳.۱۳۱	-	۵۰۳.۱۳۱	۱۳-۱-۱
۱.۵۶۹.۰۵۵	۱.۵۶۰.۰۵۳	(۱۴۰.۰۵۷)	۱.۷۰۰.۱۱۰	
				سایر دریافتنی ها(غیر تجاری):
				حساب های دریافتنی:
۵.۱۶۴.۶۸۶	۷.۶۹۱.۵۹۶	-	۷.۶۹۱.۵۹۶	۱۳-۱-۴ شرکتهای گروه (ایران خودرو)
۸.۸۶۲	۹.۷۵۹	-	۹.۷۵۹	کارکنان (وام ومساعده)
۳۰	۳۰	-	۳۰	سپرده های موقت
۱۴۱.۹۲۰	۱۵۷.۹۱۲	-	۱۵۷.۹۱۲	۱۳-۱-۵ سایر اشخاص وابسته
۴۶.۹۹۴	۱.۶۶۹	-	۱.۶۶۹	سایر
۵.۳۶۲.۴۹۲	۷.۸۶۰.۹۶۶	-	۷.۸۶۰.۹۶۶	
۶.۹۳۱.۵۴۷	۹.۴۲۱.۰۲۰	(۱۴۰.۰۵۷)	۹.۵۶۱.۰۷۶	
(۵.۱۶۴.۶۸۶)	(۷.۶۹۱.۵۹۶)	-	(۷.۶۹۱.۵۹۶)	تهاتر با حسابهای پرداختنی
۱.۷۶۶.۸۶۱	۱.۷۲۹.۴۲۴	(۱۴۰.۰۵۷)	۱.۸۶۹.۴۸۰	

شرکت لیزینگ ایرانبان (سهامی عام)
بادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۳-۲- دریافتنی های بلند مدت :

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹			یادداشت
خالص	خالص	کاهش ارزش	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				تجاری:
				اسناد دریافتنی:
۲۸۳.۷۹۷	۵۴۶.۲۵۲	-	۵۴۶.۲۵۲	سایر مشتریان
				حساب های دریافتنی:
۷.۳۴۹	۲.۱۲۴	-	۲.۱۲۴	سایر مشتریان
۲۹۱.۱۴۶	۵۴۸.۳۷۶	-	۵۴۸.۳۷۶	
(۱۱۴.۵۹۵)	(۲۵۶.۲۳۱)	-	(۲۵۶.۲۳۱)	درآمد تحقق نیافته ۱۳-۲-۱
۱۷۶.۵۵۱	۲۹۲.۱۴۵	-	۲۹۲.۱۴۵	

شرکت لیزینگ ایرانمان (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱-۱-۱۳- اسناد دریافتنی سررسید گذشته به مبلغ ۳۵۸,۵۴۹ میلیون ریال مربوط به چک های دریافت شده از مشتریان (تاریخ سررسید از سال ۱۳۸۹ تا ۱۳۹۸/۱۲/۲۹) بابت تسهیلات اعطایی به آنان است. همچنین حسابهای دریافتنی سایر مشتریان به مبلغ ۵۰۵,۲۵۵ میلیون ریال شامل مبلغ ۵۰۳,۱۳۱ میلیون ریال جاری و مبلغ ۲,۱۲۴ میلیون ریال بلند مدت می باشد که مبلغ ۵۰۳,۱۳۱ شامل مبلغ ۲۷۰,۴۱۴ میلیون ریال بابت مطالبات معوق دفترچه ای و مبلغ ۴,۸۵۵ میلیون ریال جاری دفترچه ای و مبلغ ۲۲۷,۸۶۲ میلیون ریال بابت سود ثمن معوق (شناسایی شده تا پایان ۱۳۹۴/۰۶/۳۱) و مبلغ ۲,۱۲۴ میلیون ریال مطالبات دفترچه ای بلند مدت که سررسید آن تا اسفند ماه سال ۱۴۰۱ است ، می باشد . در خصوص مطالبات معوق شرکت اقدامات به شرح ذیل را تا تاریخ تهیه این گزارش انجام داده است .

الف - تعداد ۱۴۱۵ فقره قرارداد با مبلغ اصل و فرع ۵۰۰,۴۱۶ میلیون ریال پرونده به داوری جهت اخذ حکم ارجاع گردیده است . که تعداد ۴۸۱ فقره پرونده به مبلغ ۲۷۹,۳۲۹ میلیون ریال وصول گردیده است .

ب - تعداد ۵۲۹ فقره قرارداد با مبلغ اصل و فرع ۶۹۲,۵۰۵ میلیون ریال پرونده به دادگاه جهت اخذ حکم ارجاع گردیده است . که تعداد ۱۹۱ فقره پرونده به مبلغ ۱۰۱,۱۲۲ میلیون ریال وصول گردیده است .

ج - تعداد ۴,۵۲۳ فقره قرارداد با مبلغ اصل و فرع ۶۵۴,۴۲۳ میلیون ریال پرونده به شورای حل اختلاف جهت اخذ حکم توقیف ارجاع گردیده است . که تعداد ۱۶۱۹ فقره پرونده به مبلغ ۲۹۷,۵۳۴ میلیون ریال وصول گردیده است .

با توجه به اینکه خودروی فروش رفته به مشتریان در رهن شرکت می باشد لذا با دریافت حکم مراجع قضایی توقیف می گردد . و شرکت نسبت به وصول مطالبات از طریق ضمانت اجرایی مزبور اقدام می نماید .

شایان ذکر است که کل سود ثمن شناسایی شده به مبلغ ۷۳۸,۰۰۰ میلیون ریال بوده است (تاریخ توقف شناسایی شهریور ۱۳۹۴) که مبلغ ۵۱۰,۸۲۷ میلیون ریال آن تاکنون وصول گردیده است . ۵۲,۴۸۸ میلیون ریال از این مبلغ در سال مورد گزارش وصول شده است. توضیح اینکه از شهریور ۱۳۹۴ (و به استناد بخشنامه ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ بانک مرکزی) به بعد درآمد ثمن فقط در زمان وصول وجه نقد (به صورت نقدی) شناسایی می گردد.

۱-۱-۲-۱۳- اسناد دریافتنی سررسید نشده مربوط به چک های دریافت شده از مشتریان بابت تسهیلات اعطایی به آنان بوده که تعدادی از چکهای مربوطه تا تاریخ تهیه این گزارش جهت تسهیلات خرید دین به بانکهای انصار و سینا و مهر اقتصاد واگذار گردیده است . که درآمد مربوط به اسناد مزبور به صورت ماهیانه شناسایی می گردد .

۱-۱-۳-۱۳- علی الحساب دریافتی از مشتریان بابت واریزی بخشی از چک ها توسط مشتری بوده که قابل تهاتر با اسناد نبوده و نیز مواردی که توسط مشتری انصراف داده شده و چک مزبور توسط مشتری دریافت نگردیده است . و به موازات وصول کامل چک مربوطه اصلاح می گردد . توضیح اینکه مبالغ مزبور مربوط به طرح فروش در سال ۹۸ می باشد . لذا صورتهای مالی سال قبل تجدید ارائه نشده است .

۱-۱-۴-۱۳- مبالغ مزبور بابت پشتیبان تسهیلات دریافتی شرکت ایران خودرو از بانک مهر اقتصاد در قالب قرارداد خرید دین بوده که تسهیلات مذکور در سررسید توسط شرکت ایران خودرو تسویه و به شرکت لیزینگ ایرانیان مسترد می گردد. لذا این مبلغ با حساب های پرداختی موضوع (یادداشت ۱-۲۱) تهاتر گردیده است .

۱-۱-۵-۱۳- طلب فوق عمدتاً "مربوط به مطالبات از شرکت های گروه ایران خودرو بوده که مبلغ ۱۱۱,۵۵۲ میلیون ریال مربوط به شرکت سازه ساختمان (فروش ملک در سنوات قبل) و ۲۶,۸۲۳ میلیون ریال بابت طلب از شرکت تعاونی خاص بوده است .

۱-۲-۱-۱۳- مبلغ ۲۵۶,۲۳۱ میلیون ریال درآمد تحقق نیافته مربوط به درآمد های اقساط مشتریان در سالهای آتی می باشد. که از اسناد دریافتنی کسر شده است .

۱-۲-۱۳- به شرح یادداشت ۱-۱-۱۲ و ۲-۴ توضیحی ، مبلغ ۱۴۰,۰۵۷ میلیون ریال ذخیره م . م . پس از احتساب وثایق و با اعمال ضرایب در حسابها منظور شده است . که مبنای محاسبه آن به شرح جدول ذیل است . توضیح اینکه ذخایر مذکور بر اساس مصوبات شورای پول و اعتبار جهت طرحهای فروش اقساطی نسبت به مانده بدهی مشتریان محاسبه و منظور شده است .

شرح	طلب	میزان ذخیره	مبلغ ذخیره	بدون وثیقه	دارای وثیقه
مطالبات جاری	۵۴,۳۶۹	-	-	-	-
مطالبات سررسید گذشته	۴,۶۰۷	۱۰٪	۱۴	۱۴۰	۴,۴۶۷
مطالبات معوق	۳۵,۱۲۲	۲۰٪	۵۶	۲۸۰	۳۴,۸۴۲
مطالبات مشکوک الوصول	۵۵,۹۴۶	۵۰٪	۲۰,۵۳	۴,۱۰۶	۵۱,۸۴۰
مطالبات غیر قابل وصول	۱۳۴,۹۹۴	۱۰۰٪	۱۱۳,۱۱۰	۱۱۳,۱۱۰	۲۱,۸۸۴
جمع	۲۸۵,۰۳۹		۱۱۵,۲۳۴	۱۱۷,۶۳۶	۱۱۳,۰۳۳
مانده حسابها و اسناد دریافتنی	۱,۸۸۵,۵۷۸				
کسر می شود : مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	(۲۳۰,۶۶۹)				
ذخیره عمومی	۱,۶۵۴,۹۰۹				
مجموع ذخیره عمومی و اختصاصی		۱/۵٪	۲۴,۸۲۴		
			۱۴۰,۰۵۷		

۱-۲-۳-۱۳- توضیح اینکه مطابق با مفاد بخشنامه ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی ملاک مدت سر رسید اقساط جهت احتساب ذخیره م.م. آخرین وصولی بوده و ملاک سر رسید اقساط سر رسید شده مشتریان نمی باشد .

۱-۲-۴-۱۳- فروش اقساطی شرکت شامل مسکن و خودرو به صورت میانگین ۲۴ ماهه و با نرخ ۲۱٪ به مشتریان ارائه می گردد .

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۴- پیش پرداخت

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۰۵,۰۰۰	۷۰۵,۰۰۰	۱۴-۱
۷۲		پیش پرداخت خرید خودرو
۱,۵۱۱	۱,۵۱۸	پیش پرداخت مالیات
۷۰۶,۵۸۳	۷۰۶,۵۱۸	سایر
(۷۲)		پیش پرداخت مالیات (یادداشت ۲۳)
۷۰۶,۵۱۱	۷۰۶,۵۱۸	

۱۲-۱- شرکت در سال های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ جمعاً مبلغ ۷۰۵,۰۰۰ میلیون ریال بابت پیش پرداخت خرید خودرو به ایران خودرو پرداخت نموده است. با توجه به مفاد قرارداد به دلیل عدم تحویل خودروهای موضوع قرارداد سود وجوه مزبور به مبلغ ۱۹۰,۳۵۰ میلیون ریال و با نرخ ۲۷ درصد براساس مفاهیم قرارداد منعقد در حساب درآمد عملیاتی (یادداشت ۵-۲-۵ توضیحی) منظور شده است .

۱۵- موجودی مواد و کالا

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
خالص	خالص	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۰,۴۵۲	۲۸,۱۰۳	۲۸,۱۰۳
۲۱۰,۴۵۲	۲۸,۱۰۳	۲۸,۱۰۳

انواع خودرو سبک و سنگین

۱۳-۱- موجودی کالا در تاریخ ترازنامه شامل ۸ دستگاه جک و ۹ دستگاه جیلی خریداری شده از شرکت کرمان خودرو می باشد.

۱۳-۲- موجودی کالا شامل خودرو های موجود در پارکینگ آزادگان می باشد که توسط پارکینگ تحت پوشش کامل بیمه آتش سوزی قرار گرفته است .

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۶- سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت

یادداشت	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های سریع‌المعامله در بازار	۱۶-۱	۲۴,۵۳۳
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری (سپرده‌های سرمایه‌گذاری)	۱۶-۲	۲۱,۶۰۰
	۱۸۶,۶۵۲	۴۶,۱۳۳

۱۶-۱- جدول سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های سریع‌المعامله در بازار به شرح جدول ذیل است:

نام شرکت	ابتدای سال		بهای تمام شده خرید		فروش			سود سهام		مانده
	تعداد	بهای تمام شده	تعداد	بهای تمام شده	تعداد	بهای تمام شده	سود حاصل از فروش			
							تعداد	مبلغ		
پالایش نفت اصفهان-شینا	۴,۳۳۵,۰۰۰	۱۴,۹۴۴	-	-	۲,۸۰۱,۶۷۶	۱۲,۰۸۰	۲۳,۹۵۵	۱۱,۰۷۵	۱,۳۶۰	۲,۸۶۴
قنات	-	-	۳۱,۳۳۳	۱,۱۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	۳۱,۳۳۳
حسیر	-	-	۸,۹۵۱	۱,۱۶۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	۸,۹۵۱
کرمان	-	-	۵۲,۰۵۳	۹۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۱,۵۹۸	۱,۶۳۷	۳۸	-	۵۰,۴۵۵
کشرق	-	-	۱۹,۳۴۲	۲۵۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	۱۹,۳۴۲
ذوب	-	-	۱۷,۵۴۱	۷,۶۰۰,۰۰۰	۵,۶۰۰,۰۰۰	۱۱,۸۵۰	۱۴,۰۲۸	۲,۱۷۸	-	۵,۶۹۱
قشیر	-	-	۲۲,۶۴۴	۷۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	۲۲,۶۴۴
دارو	-	-	۳۰,۷۳	۷۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	۳۰,۷۳
امید	-	-	۵,۱۵۵	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	۵,۱۵۵
دریشمک	-	-	۳۴,۵۰۰	۱,۶۶۰,۰۰۰	۱,۳۵۰,۰۰۰	۲۲,۹۵۵	۲۸,۷۹۹	۵,۸۴۴	-	۱۱,۵۴۵
فولاد هرمزگان جنوب-هرمز	۵۰۰,۰۰۰	۲,۱۸۷	-	-	۵۰۰,۰۰۰	۲,۱۸۷	۳,۳۳۵	۱,۱۴۸	۵۵	-
سایر (۸۵ شرکت تعداد سهام زیر یک میلیون سه)	۱,۴۲۶,۴۰۰	۷,۴۰۲	۳۸,۵۶۱,۸۱۲	۳۸,۶۸۱	۳۹,۹۸۸,۲۱۲	۳۹۱,۰۸۳	۴۸۶,۱۹۲	۹۵,۱۰۸	۷۴۴	-
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار	۶,۲۶۱,۴۰۰	۲۴,۵۳۳	۵۳,۵۰۱,۸۱۲	۵۷۸,۲۷۳	۵۰,۱۸۹,۸۸۸	۴۴۱,۷۵۴	۵۵۷,۱۴۶	۱۱۵,۳۹۱	۲,۱۵۹	۹,۵۷۳,۳۲۴
										۱۶۱,۰۵۲

۱۶-۱-۱- سرمایه‌گذاری در سهام سایر شرکتها طی سال ۹۷ و ۹۸ مبلغ ۶۰,۲۸۰۶ میلیون ریال بوده که مبلغ ۵۷۸,۲۷۳ میلیون ریال سرمایه‌گذاری مربوط به سال ۹۸ بوده که بخشی از سرمایه‌گذاری در سهام به مبلغ ۴۴۱,۷۵۴ میلیون ریال طی سال ۹۸ فروخته شده و سود حاصل از فروش سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها به مبلغ ۱۱۷,۵۵۰ میلیون ریال در یادداشت ۱-۶ منعکس شده است.

۱۶-۲- مانده سرمایه‌گذاریهای کوتاه مدت مربوط به سپرده‌گذاری کوتاه مدت (کمتر و حداکثر یکساله) در سیستم بانکی کشور نزد بانک تجارت و بانک مهر می باشد. که سود مربوط به آن براساس قراردادهای متعارف بانکی محاسبه و در یادداشت شماره ۸ منعکس گردیده است.

۱۶-۳- ارزش بازار مجموعه سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ به مبلغ ۱۶۸,۰۰۸ میلیون ریال می باشد.

شرکت لیزینگ ایرانبان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۷- موجودی نقد

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷۵,۰۲۰	۲۱۲,۷۵۷	بانک آینده
۲۶,۴۶۶	۲۲,۵۱۶	بانک ملت
۱۴	۵۱۴	بانک سپه
۶۵,۸۲۲	۲۱,۴۰۰	بانک سینا
۳۵,۷۸۱	۳۴,۸۷۹	بانک تجارت
۲۱۷,۱۲۶	۱۰۸,۷۵۸	بانک پارسیان
۱۷,۸۵۸	۷۴	بانک انصار
۸۸۴	۲۵۲	بانک ملی
۳۸۱	۲۶	بانک کشاورزی
۲۰۵	۱۰	بانک رسالت
۱۹۳	۱۰	صندوق قرض الحسنه مهر
۱۴۶	۱۳	بانک اقتصاد نوین
۱۲۰	۱۹	ایران زمین
۸۵	۵	بانک حکمت
۶۶	۱۷	بانک صادرات
۲	۲	بانک مسکن
۱	۲	بانک رفاه کارگران
۰	۸۰,۷۵۰	بانک مهر اقتصاد
۷۴۰,۱۷۰	۴۱۰,۰۰۶	
(۲۹۶,۴۹۰)	(۱۷۲,۰۶۰)	کسر می شود :
۴۴۳,۶۸۰	۲۳۷,۹۴۶	۱۷-۱ سپرده مسدودی (در قبال تسهیلات دریافتی)
۴۴۳,۶۸۰	۲۳۷,۹۴۶	

۱۷-۱ به سپرده مسدودی (در قبال تسهیلات دریافتی) سود تعلق نمی گیرد.

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۸- دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	-	۴۰,۰۰۰	زمین و ساختمان باغچه پونک
	۱۶,۲۵۰	۱۶,۲۵۰	زمین دارآباد
	۱۶,۲۵۰	۵۶,۲۵۰	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۱۸-۱- بر اساس مصوبه هیئت مدیره شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو به تاریخ ۱۳۹۶/۰۹/۲۸ و مصوبات هیئت مدیره شرکت، برنامه فعالی برای یافتن خریدار جهت ملک دارآباد در حال پیگیری است.

۱۸-۲- زمین و ساختمان واقع در باغچه پونک براساس گزارش کارشناس مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۲۲ و مزایده برگزار شده به مبلغ ۷۷,۵۰۰ میلیون ریال به شرکت آذر باتری به فروش رسیده که از محل حسابهای فی مابین شرکت آذر باتری با ساپکو و ساپکو با شرکت ایران خودرو تسویه شده است. (یادداشت ۲۸ توضیحی) و سود حاصل از فروش به مبلغ ۳۷,۰۰۰ میلیون ریال در (یادداشت ۱-۸ توضیحی) می باشد.

۱۹- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۰۰۰ میلیارد ریال، شامل یک میلیارد سهم ۱۰,۰۰۰ ریالی با نام تمام پرداخت شده می باشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۳۴	۳۴۳,۴۵۷,۳۰۴	۳۴	۳۴۳,۴۵۷,۳۰۴	شرکت ایران خودرو (سهامی عام)
۲۹	۲۸۶,۰۶۵,۶۲۱	۱۹	۱۸۷,۲۱۴,۸۷۵	شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو
۱۰	۹۷,۸۲۷,۹۳۸	-	۰	شرکت گسترش سرمایه گذاری ایرانیان (سهامی عام)
۸	۸۲,۵۹۳,۸۱۹			شرکت گسترش تجارت و سرمایه ایرانیان (سهامی عام)
۱۹	۱۹۰,۰۵۵,۳۱۸	۴۷	۴۶۹,۳۲۷,۸۲۱	سایرین (کمتر از ۵ درصد)
۱۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۲۰- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال از محل سود خالص در 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 نبوده و جز در هنگام انحلال شرکت قابل تقسیم بین سهامداران نمی باشد.

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲۱- پرداختهای تجاری و سایر پرداختنی ها

پرداختنی های تجاری :

۲۱-۱- پرداختنی های کوتاه مدت:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
تجاری:			
اسناد پرداختنی:			
۵.۲۹۲.۱۷۰	۷.۸۱۹.۰۸۰	۲۱-۱-۱	اشخاص وابسته - شرکت ایران خودرو
۵.۲۹۲.۱۷۰	۷.۸۱۹.۰۸۰		
حسابهای پرداختنی:			
۳۳.۷۶۳	۴۹.۱۴۲	۲۱-۱-۲	سایر مشتریان
۳۳.۷۶۳	۴۹.۱۴۲		
۵.۳۲۵.۹۳۳	۷.۸۶۸.۲۲۲		
سایر پرداختنی ها:			
۲۲.۳۹۱	۷۶.۷۰۲	۲۱-۱-۳	مالیات و عوارض بر ارزش افزوده
۷.۸۰۴	۱.۳۵۳		مالیات پرداختنی (حقوق و تکلیفی)
۱۳.۳۳۷	۱۳.۸۳۰	۲۱-۱-۴	حق بیمه های پرداختنی
۳.۷۵۳	۳.۱۹۲		سپرده های پرداختنی
۴.۵۸۸	۳.۷۸۰		هزینه های پرداختنی
۱۰.۰۷۴	۱۳.۹۲۳	۲۱-۱-۵	سایر اشخاص وابسته
۲۹.۸۴۰	۱۳.۷۰۳	۲۱-۱-۶	ابراهیم علیجانی (پیمانکار حقوقی شرکت)
۱۳.۱۹۳	۱۰.۱۹۲		سایر
۹۵.۹۸۰	۱۳۶.۶۷۵		
۵.۴۲۱.۹۱۳	۸.۰۰۴.۸۹۷		
(۵.۱۶۴.۶۸۶)	(۷.۶۹۱.۵۹۶)		
۲۵۷.۲۲۷	۳۱۳.۳۰۱		

تهاتر با حسابهای دریافتنی - شرکت ایران خودرو

شرکت لیزینگ ایرانبان (سهامی عام)
بادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲۱-۲- پرداختنی های بلند مدت:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۸۳,۴۶۱	۷۴۵,۶۴۷	۲۱-۲-۱

تجاری:

حسابهای پرداختنی

سایر اشخاص وابسته (شرکت ایران خودرو)

۱-۱-۲۱- اسناد پرداختنی مزبور بابت پشتیبان تسهیلات دریافتی شرکت ایران خودرو از بانک مهر اقتصاد در قالب قرارداد خرید دین بوده که تسهیلات مذکور در سررسید توسط شرکت ایران خودرو تسویه و به شرکت لیزینگ ایرانبان مسترد می گردد. لذا این مبلغ با حساب دریافتنی های غیر تجاری موضوع (یادداشت ۴-۱-۱۳) تهاتر گردیده است .

۲-۱-۲۱- بدهی فوق عمدتاً" به مبلغ ۲۶,۶۰۹ میلیون ریال مربوط به قراردادهایی میباشد که مبلغ بیمه بدنه سالهای آتی در اقساط آنها از لحاظ شده است .

۳-۱-۲۱- مالیات و عوارض ارزش افزوده پرداختنی شامل ۳ ماهه چهارم سال ۱۳۹۸ به مبلغ ۴۴,۴۳۷ میلیون ریال می باشد که تا تاریخ تهیه این یادداشت ها با توجه به شرایط کرونا و بخشنامه امور مالیاتی و وجود مهلت پرداخت تسویه نشده است .و مبلغ ۲۱,۸۰۸ میلیون ریال بابت رسیدگی مربوط به مالیات و عوارض ارزش افزوده سال ۱۳۹۰ بوده که به حساب شرکت های گروه منظور شده است .و مبلغ ۷,۸۲۸ میلیون ریال مربوط به قسط آخر مالیات و عوارض ارزش افزوده پاییز ۹۸ به سر رسید ۹۹/۰۲/۲۰ می باشد .و مبلغ ۲,۶۲۹ میلیون ریال مازاد ذخیره جرائم مالیات حقوق و تکلیفی سال ۹۵ بوده که در سال ۱۳۹۹ قابل استفاده می باشد .

۴-۱-۲۱- سرفصل بدهی به تامین اجتماعی عمدتاً" به مبلغ ۱۲,۶۸۰ میلیون ریال طبق رای هیئت بدوی بابت رسیدگی به عملکرد سال ۱۳۹۶ می باشد.

۵-۱-۲۱- بدهی فوق عمدتاً" بابت مبلغ ۱۲,۳۳۴ میلیون ریال به شرکت گسترش سرمایه گذاری ایران خودرو (یادداشت ۲-۳۰ توضیحی) بابت حسابهای فی مابین می باشد .

۶-۱-۲۱- بدهی به آقای ابراهیم علیجانی در خصوص پیگیری و دریافت حکم و توقیف پرونده های حقوقی شرکت به مبلغ ۱۳,۷۰۳ میلیون ریال می باشد .

۱-۲-۲۱- مبلغ ۷۴۶ میلیارد ریال مانده پرداختنی های بلندمدت مربوط است به مطالبات عمدتاً" سنواتی شرکت ایران خودرو که بر اساس نامه شماره ۹۷۱۱۵۹۴۴۵ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۱۰ و موافقت معاونت مالی و اقتصادی شرکت ایران خودرو با درخواست بازپرداخت مبلغ مذکور در سنوات آتی ، در این سرفصل طبقه بندی گردید .

۲۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴,۸۹۸	۲۵,۲۲۶
(۶,۳۶۰)	(۱,۸۸۶)
۶,۶۸۸	۱۰,۹۶۴
۲۵,۲۲۶	۳۴,۳۰۴

مانده در ابتدای سال

پرداخت شده طی دوره

ذخیره تأمین شده

مانده در پایان دوره

شرکت لیزینگ ایرانبان (سهامی عام)
بادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲۳- مالیات پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)		مالیات								
۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹								
		پرداختی								
مالیات پرداختنی	مانده پرداختنی	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	تا پایان سال ۱۳۹۷	قطعی	تشخیصی	ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود (زیان) ابرازی	سال مالی	
قطعی شده	۴,۹۰۵	۵,۳۵۵	۱,۷۰۹	۳۴,۰۰۹	۳۵,۷۱۸	۴۴,۲۹۸	۲۷,۶۱۴	۱۷۶,۱۷۱	۲۵۶,۴۹۵	۱۳۹۵
قطعی شده	۲۴,۰۰۵	-	۲۴,۰۰۵	۴۷,۰۶۳	۷۱,۰۷۷	۷۱,۰۷۷	۵۸,۷۹۶	۲۶۱,۳۱۵	۲۸۵,۶۸۴	۱۳۹۶
در دست رسیدگی	۲۷,۵۲۱	۱,۹۹۵	۲۵,۵۲۶	-	-	...	۲۷,۵۲۱	۱۲۲,۳۱۴	۲۶۰,۴۰۹	۱۳۹۷
رسیدگی نشده	-	۷۳,۳۰۶	-	-	-	-	۷۳,۳۰۶	۳۶۶,۵۳۲	۵۷۹,۷۱۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	۵۶,۴۳۱	۸۰,۶۵۶								
	(۷۲)	-								
	۵۶,۳۵۹	۸۰,۶۵۶								

پیش پرداخت های مالیات (بادداشت ۱۲)

۲۳-۱- مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۶ قطعی و تسویه شده است.

۲۳-۲- طبق قوانین مالیاتی، شرکت در سال جاری از معافیت های ماده ۱۴۳ و ماده ۱۴۵ (سود بانکی) استفاده نموده است. و پس از کسر معافیت های مذکور مالیات براساس ۲۰٪ محاسبه و منظور شده است.

۲۳-۳- جهت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۵ مبلغ ۵/۳ میلیارد ریال ذخیره مازاد منظور شده که در سال ۱۳۹۹ استفاده می شود.

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲۴- سود سهام پرداختنی

	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۳۰.۴۱۸	۲۹.۲۴۸	مانده در ابتدای سال
	۱۶۰.۰۰۰	۱۵۰.۰۰۰	اضافه شده طی سال
۲۴-۱-۱	(۱۵۴.۶۷۲)	(۱۴۸.۸۳۰)	پرداخت شده طی سال
	۳۵.۷۴۶	۳۰.۴۱۸	مانده در پایان سال

۲۴-۱- مانده حساب سود پرداختنی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است .

	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
	مانده پرداخت نشده	مانده پرداخت نشده	یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴-۱-۲	۲۶.۸۰۸	۲۷.۲۸۹	سنوات قبل از ۱۳۹۶
۲۴-۱-۲	۲.۹۰۱	۳.۱۲۹	سال ۱۳۹۶
۲۴-۱-۲	۶.۰۳۷	-	سال ۱۳۹۷
	۳۵.۷۴۶	۳۰.۴۱۸	

۲۴-۱-۱ - سود نقدی هر سهم سال ۱۳۹۷ مبلغ ۱۶۰ ریال و سال ۱۳۹۶ مبلغ ۱۵۰ ریال است.

۲۴-۱-۲ مانده سود سهام پرداخت نشده مربوط به سهامداران حقیقی می باشد که بدلیل عدم ارائه شماره حساب بانکی واریز سود سهام به حساب ایشان امکان پذیر نبوده است . و در زمان مراجعه توسط ایشان تسویه می گردد .

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲۵- تسهیلات مالی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
جمع	سپرده مسدودی	جاری	جمع	سپرده مسدودی	جاری	
۱۶۳,۳۹۸	(۳۰,۲۸۰)	۱۹۳,۶۷۸	۱۵۸,۸۶۲	(۳۴,۵۶۰)	۱۹۳,۴۲۲	بانک تجارت
۷۲۸,۰۰۰	(۲۱۶,۰۰۰)	۹۴۴,۰۰۰	۳۰۹,۷۵۳	(۱۰۸,۰۰۰)	۴۱۷,۷۵۳	بانک پارسیان
۱۹۲,۹۸۳	(۵۰,۲۱۰)	۲۴۳,۱۹۳	۷۸,۵۸۰	(۲۱,۰۰۰)	۹۹,۵۸۰	بانک سینا
۱۰۸,۸۷۷	-	۱۰۸,۸۷۷	۱۰۸,۸۷۷	-	۱۰۸,۸۷۷	بانک ملت
-	-	-	۴۱,۴۳۴	(۸,۵۰۰)	۴۹,۹۳۴	بانک مهر
۱,۱۹۳,۲۵۸	(۲۹۶,۴۹۰)	۱,۴۸۹,۷۴۸	۶۹۷,۵۰۷	(۱۷۲,۰۶۰)	۸۶۹,۵۶۷	
(۱۲۴,۷۳۳)	-	(۱۲۴,۷۳۳)	(۴۵,۴۵۰)	-	(۴۵,۴۵۰)	سود و کارمزد سال های آتی
۱,۰۶۸,۵۲۵	(۲۹۶,۴۹۰)	۱,۳۶۵,۰۱۵	۶۵۲,۰۵۷	(۱۷۲,۰۶۰)	۸۲۴,۱۱۷	

۲۵-۱- تسهیلات دریافتی بر حسب مبانی مختلف به شرح زیر است:

۲۵-۱-۱- به تفکیک تامین کنندگان تسهیلات:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۳,۶۷۸	۱۹۳,۴۲۲	بانک تجارت
۹۴۴,۰۰۰	۴۱۷,۷۵۳	بانک پارسیان
۲۴۳,۱۹۳	۹۹,۵۸۰	بانک سینا
۱۰۸,۸۷۷	۱۰۸,۸۷۷	بانک ملت
	۴۹,۹۳۴	بانک مهر
۱,۴۸۹,۷۴۸	۸۶۹,۵۶۷	
(۲۹۶,۴۹۰)	(۱۷۲,۰۶۰)	سپرده های مسدودی
(۱۲۴,۷۳۳)	(۴۵,۴۵۰)	سود و کارمزد سال های آتی
۱,۰۶۸,۵۲۵	۶۵۲,۰۵۷	

۲۵-۱-۲- به تفکیک نرخ سود و کارمزد:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۹۳,۲۵۸	۶۹۷,۵۰۷	۱۸ درصد

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
بادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۳-۱-۲۵- به تفکیک زمان بندی پرداخت:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۹۳,۲۵۸	۶۹۷,۵۰۷	سال ۱۳۹۸

۴-۱-۲۵- به تفکیک نوع وثیقه:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۲۸,۰۰۰	۳۰۹,۷۵۳	سند ملک
۱۹۲,۹۸۳	۷۸,۵۸۰	چک
۲۷۲,۲۷۵	۳۰۹,۱۷۳	سفته و سپرده بلوکه شده
۱,۱۹۳,۲۵۸	۶۹۷,۵۰۷	

۴-۱-۲۵-۱- سند ملک ساختمان اشرفی اصفهانی وثیقه دریافت وام ۸۰۰ میلیارد ریال از بانک پارسیان بوده که مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال آن طی سال ۹۸ تسویه گردید .

شرکت لیزینگ ایرانان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲۶- اصلاح اشتباهات

۱-۲۶- تعدیلات سنواتی مربوط به اصلاح اشتباهات بشرح زیر است :

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
-	(۷۰۰۴۱)	بابت قراردادهای سنواتی فروش خودرو به مشتریان
-	(۶۱)	اصلاح درآمد قراردادهای مشتریان سال ۱۳۹۷
-	(۲۰۸۴۸)	مالیات نقل و انتقال ملک عباس آباد (سال ۱۳۹۴)
-	(۲۰۳۳۹)	بابت اصلاح حسابهای سنواتی قرارداد سه جانبه با تعاونی خاص
-	(۲۰۱۱۵)	مالیات نقل و انتقال ملک ظفر در سال ۱۳۹۷
(۲۸۰۹۴۱)	(۹۲۰۵۳۳)	بابت طرح نقد و اقساط سنوات گذشته و طرح فروش اقساطی
-	(۲۰۳۰۰)	بابت برگه قطعی مالیات عملکرد ۹۳
-	(۴۰۳۳۴)	بابت مالیات ارزش افزوده سال ۱۳۸۹ و ۱۳۹۰
-	(۷۰۶۸۸)	اصلاح ارزش افزوده حساب سنواتی مشتریان
-	(۱۲۰۴۳۶)	بابت بیمه تامین اجتماعی طبق رای هیئت بدوی رسیدگی سال ۱۳۹۶
(۲۰۰۱۴۲)	-	موضوع مصالحه نامه شماره ۱۰۰/۹۷/۳۹۱۹ تاریخ ۱۳۹۷/۱۱/۱۰
(۷۰۸۷۱)	-	اصلاح درآمد طرح ایدرو (سنوات ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۶)
(۷۰۲۳۳)	-	بدهی به سازمان تامین اجتماعی (بابت سنوات ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵)
(۸۰۱۲۰)	-	بابت اصلاح درآمد سود مشارکت قراردادهای قبل از سال ۱۳۹۵
(۱۰۳۷۸)	-	سایر تعدیلات
(۷۳۰۶۸۵)	(۱۳۳۰۵۹۴)	

۱-۲۶- مبلغ ۸۶/۳ میلیارد ریال از تعدیلات فوق مربوط به اصلاح حسابهای فیما بین سنواتی با شرکت ایران خودرو بابت تفاوت فروش اقساطی ، طرح پروتکل فروش ۲۷۶۴ دستگاه خودرو ، طرح نقد و اقساط سنوات ۹۱ و ۹۲ ، بیمه خودرو های قطعه ساز ، اصلاح حساب طرح چکی به موجب توافقات به عمل آمده با ایشان می باشد

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲-۲۶- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، برخی از ارقام مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای به شرح جداول ذیل اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل و ابتدای سال مالی قبل به شرح جداول ذیل مطابقت ندارد.

۱-۲-۲۶- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	تعدیلات (اصلاح اشتباه)		طبق صورت های مالی		یادداشت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	بستانکار	بدهکار	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	یادداشت		
(تجدید ارائه شده)	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۱,۷۶۶,۸۶۱	۱۷,۱۲۹	-	۱,۷۸۳,۹۹۰	۱۳	دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها	صورت وضعیت مالی :
۲۵۷,۲۲۷	۲۳,۹۳۳	-	۲۳۳,۲۹۴	۲۱	پرداختی های تجاری و سایر پرداختی ها	
۹۸۳,۴۶۱	۹۲,۵۳۲	-	۸۹۰,۹۲۹	۲۱	پرداختی های بلند مدت	
۶۱,۳۰۷	-	۱۳۳,۵۹۴	۱۹۴,۹۰۱		سود انباشته	
	<u>۱۳۳,۵۹۴</u>	<u>۱۳۳,۵۹۴</u>				
						صورت سود و زیان :
۸۸۱,۰۱۹		۶۱	۸۸۱,۰۸۰	۵	درآمد عملیاتی	
۱۵۰,۵۶۳		۲,۱۱۴	۱۴۸,۴۴۹	۷	هزینه های فروش، اداری و عمومی	
		<u>۲,۱۷۵</u>				

شرکت لیزینگ ایرانمان (سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲-۲۶- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ (۱۳۹۷/۰۱/۰۱)

مانده طبق صورتهای مالی تجدید ارائه شده (۱۳۹۷/۰۱/۰۱)			تعدیلات (اصلاح اشتباه)		مانده طبق صورتهای مالی قبلی	
سال ۱۳۹۶	بستانکار	بدهکار	بستانکار	بدهکار	سال ۱۳۹۶	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
ترازنامه						
۳,۳۳۱,۰۵۲	۰	۱۷۹,۰۰۹	۲۴,۹۳۹	-	۳,۱۷۶,۹۸۲	۱۳ دریافتی های تجاری و سایر دریافت
۳۹,۸۶۶	۱۷۹,۰۰۹	۰	-	-	۲۱۸,۸۷۵	۱۳ دریافتی های بلند مدت
۴۰۶,۴۸۵	۰	۰	۱,۲۳۳	-	۴۰۷,۷۱۸	۱۴ پیش پرداخت ها
۶۵۲,۴۷۳	-	۱۰۲,۱۳۰	۵۱,۶۵۶	-	۷۰۲,۹۴۷	۲۱ پرداختی های تجاری و سایر پرداخت
۸۹۱,۹۸۷	۱۰۲,۱۳۰	-	۱۲۷,۲۷۵	-	۶۶۲,۵۸۲	۲۱ پرداختی های بلند مدت
سود و زیان						
(۱۹,۴۰۶)	-	-	-	۲۰۵,۱۰۳	۱۸۵,۶۹۷	سود انباشته ابتدای سال
	۲۸۱,۱۳۹	۲۸۱,۱۳۹	۲۰۵,۱۰۳	۲۰۵,۱۰۳		

۱-۳-۲۶- مبلغ ۲,۱۷۵ میلیون ریال از تعدیلات سنواتی بابت اصلاح اشتباه مربوط به سال ۱۳۹۷ می باشد.

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲۷- نقد حاصل از عملیات

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۰.۷۱۳	۵۰۶.۴۰۴	سود خالص
		تعدیلات:
۲۷.۵۲۱	۷۳.۳۰۶	هزینه مالیات بر درآمد
(۱۰۱.۳۰۱)	(۳۷.۰۰۰)	سود ناشی از فروش دارائی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
(۱۱)	(۱۱۷.۵۶۰)	سود ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
۳۲۷	۹۰.۷۸	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان
۶.۵۸۲	۴.۴۶۳	استهلاک دارایی های غیر جاری
(۳۶.۳۹۹)	(۵۷.۸۲۳)	سود حاصل از سپرده های سرمایه گذاری بانکی
(۱۰۳.۲۸۱)	(۱۲۵.۵۳۵)	جمع تعدیلات
		تغییرات در سرمایه در گردش :
۱.۴۲۷.۴۴۶	(۷۸.۱۵۷)	افزایش (کاهش) دریافتنی های عملیاتی
(۲۱۰.۴۵۳)	۱۸۲.۳۴۹	کاهش (افزایش) موجودی مواد و کالا
(۳۰۰.۰۲۶)	(۴.۰۰۷)	افزایش (کاهش) پیش پرداخت های عملیاتی
(۳۹۸.۳۰۸)	(۱۵۹.۶۳۷)	کاهش (افزایش) پرداختنی های عملیاتی
(۴۲۸.۸۲۵)	(۴۱۶.۴۶۸)	کاهش (افزایش) در تسهیلات مالی
۸۹.۸۳۵	(۴۷۵.۹۲۰)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
۲۱۷.۲۶۷	(۹۵.۰۵۱)	نقد حاصل از عملیات

۲۸- مبادلات غیر نقدی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
۹۴.۴۳۳	۵۴.۹۵۳	مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است :
	۷۷.۵۰۰	پرداخت سود به صورت غیر نقدی
۹۴.۴۳۳	۱۳۲.۴۵۳	فروش ملک باغچه پونک (یادداشت ۲-۱۸ توضیحی)

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲۹- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۲۹-۱- مدیریت سرمایه

الف- شرکت سرمایه خود را مدیریت می کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده ذینفعان از طریق بهینه سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می شود.

ب- هیات مدیره شرکت، ساختار سرمایه شرکت را به صورت مداوم بررسی می کند. به عنوان بخشی از این بررسی، هزینه سرمایه و ریسک های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مد نظر قرار می دهد. که مدیریت توانسته است نسبت اهرمی شرکت را در دوره جاری به ۱۰۶ درصد کاهش دهد.

۲۹-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان دوره به شرح زیر است :

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۲۱,۲۱۵	۱,۸۶۱,۷۱۰	جمع بدهی
(۴۴۳,۶۸۰)	(۲۳۷,۹۴۶)	موجودی نقد
۱,۹۷۷,۵۳۵	۱,۶۲۳,۷۶۴	خالص بدهی
۱,۱۶۱,۳۰۷	۱,۵۰۷,۷۱۱	حقوق مالکانه
۱۷۰	۱۰۸	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه(درصد)

۲۹-۲- اهداف مدیریت ریسک مالی

هیات مدیره شرکت، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی، نظارت و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت را از طریق بررسی ریسک های داخلی و آسیب پذیری ناشی از ریسک ها را تجزیه و تحلیل، و ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک قیمت، ریسک اعتباری (وصول نشده اقساط مشتریان) و ریسک نقدینگی می باشد. شرکت به دنبال حداقل کردن اثرات این ریسک ها از طریق سیاست ها و محدودیت های آسیب پذیر می باشد، که این سیستم ها توسط حسابرسان داخلی شرکت مستمر بررسی می شود.

۲۹-۳- ریسک بازار

فعالیت شرکت در حال حاضر در زمینه عملیات لیزینگ انواع خودرو و مسکن و ... می باشد. لذا شرکت در وهله اول در معرض ریسک تغییرات قیمت به دلایلی از قبیل تغییرات در نرخ مبادله ای ارزی، کاهش عرضه محصولات خودرویی به دلیل شرایط خاص کشور قرار دارد. که با توجه به تغییر رویکرد این شرکت به سمت خودروهای دست دوم و ارائه تسهیلات در قالب مسکن و تجهیزات و... هیچ تغییر عمده ای در آسیب پذیری شرکت از ریسک های بازار با نحوه مدیریت و اندازه گیری آن ریسک ها، رخ نداده است.

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

بازرسی‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۴-۲۹- مدیریت ریسک اعتباری (ریسک وصول نشدن اقساط مشتریان (اعتبار سنجی))

خطرهای ناشی از عدم کفایت لازم در فرآیندهای شناسایی و اعتبار سنجی مشتری که در حوزه های مشخصات فردی، اطلاعات مربوط به توانمندی های تعهدی و می تواند شرکت را به جهت عدم ایفای به موقع تعهدات از سوی مشتریان همانند عدم پرداخت به موقع اقساط اجاره و یا همان اقساط معوق و تراکم پرونده های حقوقی، قضایی و انتظامی روبرو کند که اثرات مستقیمی بر روی فعالیت های موثر شرکت در برابر تامین کنندگان منابع مالی و ایفای به موقع تعهدات به آنان وارد کند. در این راستا شرکت بمنظور مدیریت و کاهش ریسک منابع مالی و دارائیها، ریسک های اصلی دارائی های سازمان را شناسائی و با اقداماتی از قبیل شناسائی مشتریان بد حساب از طریق سامانه اعتبار سنجی، پوشش خدمات بیمه ای مناسب، افزایش سهم مالکانه مشتریان، دریافت تضامین و وثایق معتبر از مشتریان همچنین تقویت عملیات پیگیری و وصول اقساط معوق مشتریان از طریق انعقاد قرارداد با شرکت های وصول مطالبات و انجام اقدامات حقوقی و قضایی را مد نظر قرارداده است. در این راستا بخشی از چک های دریافتی از مشتریان از طریق تسهیلات خرید دین پیگیری و وصول می گردد. و با توجه به در وثیقه بودن مورد معامله (خودرو و مسکن) تا پرداخت آخرین قسط وثایق آزاد می گردد.

۵-۲۹- ریسک قوانین و مقررات

در حال حاضر شرکت های لیزینگ ضمن اخذ مجوز فعالیت از بانک مرکزی، تحت کنترل و نظارت آن بانک بوده و ملزم به تبعیت از دستورالعمل های آن می باشند و این در شرایطی است که نرخ مصوب بانک مرکزی در ارتباط با ارائه تسهیلات از سوی شرکت های لیزینگ ۲۱ درصد بوده که حداکثر سه درصد بالاتر از نرخ تسهیلات بانکی است و با توجه به اینکه یکی از راهکارهای اصلی و عمده تامین منابع مالی در شرکت های لیزینگ قرارداده است که این امر موجب کاهش سود آوری شرکت های لیزینگ و در نهایت فاصله گرفتن آنها از فعالیت اصلی خود و ایجاد مانع در تداوم فعالیت می باشد.

۶-۲۹- مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، یک چهارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای مدیریت کوتاه مدت، میان مدت و بلند مدت تامین وجوه و الزامات مدیریت نقدینگی تعیین کرده است. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق تسهیلات بانکی، از طریق نظارت مستمر بر جریان های نقدی پیش بینی شده و واقعی و از طریق تطبیق مقاطع سر رسید دارایی ها و بدهیهای مالی، مدیریت می کند. یکی از راهکارهای شرکت در جهت مدیریت منابع وجوه نقد استفاده از وجوه مازاد در جهت سرمایه گذاری در بازار بورس با توجه به بازدهی آن در سنوات اخیر می باشد.

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۳۰ - معاملات با اشخاص وابسته

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

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	فروش ساختمان باغچه پونک	حساب‌های دریافتی	سایر دریافتی‌ها (کمسیون - درآمد سپرده)	سود سهام پرداختی	حساب‌ها و اسناد پرداختی و سایر پرداختی‌ها	اصلاح حساب سنواتی فیما بین
شرکتهای اصلی و نهایی	ایران خودرو	شرکت مادر - سهامدار کنترل کننده	-	۷۷,۵۰۰	۱۱,۰۳۷	۲۱۱,۲۶۵	(۵۴,۹۵۳)	(۲,۷۱۴)	(۹۶,۸۵۳)
	تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو	شرکت مادر - سهامدار کنترل کننده	-	-	۵۹,۶۹۱	-	(۴۳,۷۱۳)	(۱۷)	(۲,۳۳۹)
شرکت های تحت کنترل مشترک	شرکت سازه ساختمان ایرانیان	عضو مشترک هیئت مدیره گروه	✓	-	۴۲۵	-	-	-	-
	شرکت چتر آسایش	عضو مشترک هیئت مدیره گروه	✓	-	۱۴۱	-	-	(۱,۲۲۴)	-
	شرکت تجارت حامی الکترونیک ایران	سهامدار و عضو هیئت مدیره	✓	-	۲۷۵	-	(۶۳)	(۱۵)	-
سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه	گسترش تجارت و سرمایه ایرانیان	سهامدار	-	-	۹,۵۶۶	-	(۹,۵۶۶)	-	-
	گسترش سرمایه گذاری ایرانیان	سهامدار و عضو هیئت مدیره	✓	-	-	-	(۱۲,۱۶۷)	(۱۱)	-

۳۰-۱-۱ فروش ساختمان باغچه پونک با توجه به حسابهای فیما بین شرکت خریدار و ایران خودرو حسب صورتجلسه فیما بین تهاتر شده است (یادداشت ۲-۱۸) توضیحی

۳۰-۱-۲ حسابهای دریافتی عمدتاً مربوط به مالیات و عوارض ارزش افزوده و ثبت سایر موارد در حسابهای فی ما بین می باشد .

۳۰-۱-۳ حسابهای دریافتی - کمسیون بابت سود سپرده نزد ایران خودرو به مبلغ ۲۰۷,۴۸۲ میلیون ریال و کمسیون خرید به مبلغ ۳,۷۸۴ میلیون ریال می باشد .

۳۰-۱-۴ اصلاح حساب سنواتی فیما بین بابت اصلاح حساب سنواتی مشتریان طرح های نقد و اقساط می باشد .

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۲-۳۰ - مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است :

سال ۱۳۹۷		۱۳۹۸		سود سهام پرداختنی	سایر پرداختنی ها	پرداختنی های تجاری	پیش پرداخت ها	دریافتنی های تجاری	نام شخص وابسته	شرح
خالص		خالص								
بدهی	طلب	بدهی	طلب							
(۳۱۳,۴۱۳)	-	#####	-	-	-	(۸۷۳,۱۳۱)	۷۰۵,۰۰۰	-	ایران خودرو	شرکتهای اصلی و نهایی
-	۱۳,۲۰۲	-	۲۶,۸۲۳	-	-	-	-	۲۶,۸۲۳	تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو	
-	۱۱۱,۱۲۷	-	۱۱۱,۵۵۲	-	-	-	-	۱۱۱,۵۵۲	شرکت سازه ساختمان ایرانیان	شرکت های تحت کنترل مشترک
(۵۰۶)	-	(۱,۵۸۹)	-	-	(۱,۵۸۹)	-	-	-	شرکت چتر آسایش	
-	۲۱	-	۱,۱۹۸	-	-	-	-	۱,۱۹۸	خدمات مشاوره ای حامی ایرانیان	
-	۲۳۶	-	۲۳۶	-	-	-	-	۲۳۶	شرکت مهر طریق ایرانیان	
-	۱۶,۷۵۶	-	۱۶,۷۵۶	-	-	-	-	۱۶,۷۵۶	خدمات بیمه ای ایران خودرو	
(۴۴)	-	-	۱۵۳	-	-	-	-	۱۵۳	شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	گسترش تجارت و سرمایه ایرانیان	سهامداران دارای نفوذ قابل ملاحظه
(۱۵۶)	-	(۱۲,۳۳۴)	-	-	(۱۲,۳۳۴)	-	-	-	گسترش سرمایه گذاری ایرانیان	

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

بادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۳۱- تعهدات، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۳۱-۱- بدهی های احتمالی شامل موارد زیر است :

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت:
۷,۸۳۷,۵۱۴	۶,۶۹۸,۳۱۴	تضمین وام شرکت ایران خودرو
۲,۳۵۲,۴۰۰	۲,۶۷۲,۵۰۰	بانکها
۲,۵۲۷,۲۸۹	۱,۱۰۷,۲۸۹	سایر
<u>۱۲,۷۱۷,۲۰۳</u>	<u>۱۰,۴۷۸,۱۰۳</u>	

۳۱-۲ - مالیات ارزش افزوده تا پایان سال ۱۳۹۶ قطعی و تسویه گردیده است. و مالیات ارزش افزوده سال ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ تا تاریخ تهیه گزارش رسیدگی نشده است .

۳۱-۳ - بدهی به سازمان تامین اجتماعی تا پایان سال ۱۳۹۵ قطعی و تسویه گردیده و همچنین سال ۱۳۹۶ علیرغم احتساب ذخیره اعلامی هیئت بدوی در هیئت تجدید نظر در حال رسیدگی می باشد .

۳۱-۴ - به شرح موارد مزبور شرکت جهت عملکرد سال های ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ دارای بدهی احتمالی از بابت موارد فوق می باشد .

۳۲- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تهیه صورتهای مالی ، رویداد با اهمیتی که مستلزم تعدیل اقلام صورتهای مالی یا افشای آن باشد، به وقوع نپیوسته است .

۳۳- سود سهام پیشنهادی

پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود ، مبلغ ۵۰۶,۴۰۴ میلیون ریال (مبلغ ۵۱ ریال برای هر سهم) است .