

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 1399/12/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1399/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱۰,۴۲۳	۳۳۷,۹۴۶	(۹۶)	حسابها و اسناد پرداختی تجاری	۲۸۷,۳۹۱	۹۰۹,۵۰۰	(۶۸)
سرمایه گذارهای کوتاه مدت	۴۳۳,۲۶۱	۱۸۶,۶۵۲	۱۳۲	سایر حسابها و اسناد پرداختی	۱۴۸,۷۰۲	۱۳۶,۶۷۵	۹
طلب از شرکتهای گروه و شرکتهای وابسته	۰	۰	--	بدهی به شرکتهای گروه و وابسته	۰	۰	--
حصه جاری حسابها و اسناد دریافتی تجاری	۱,۳۹۶,۹۵۵	۱,۳۷۵,۰۵۵	۲	پیش دریافتها	۰	۰	--
سایر حسابها و اسناد دریافتی	۱۳۶,۵۳۷	۱۶۹,۳۷۰	(۱۹)	ذخیره مالیات بر درآمد	۶۰,۷۹۳	۸۰,۶۵۶	(۲۵)
موجودی مواد و کالا	۱۶,۳۵۰	۴۴,۳۵۳	(۶۳)	حصه جاری تسهیلات مالی دریافتی	۱,۱۷۵,۱۹۵	۶۵۳,۰۵۷	۸۰
پیش پرداختها	۳,۵۴۳	۷۰۶,۵۱۸	(۹۹)	سود سهام پیشنهادی و پرداختی	۱۴۶,۴۷۰	۳۵,۷۴۶	۳۱۰
جمع داراییهای جاری	۱,۹۹۵,۹۶۹	۳,۷۱۹,۸۹۴	(۲۷)	جمع بدهیهای جاری	۱,۸۱۸,۴۵۱	۱,۸۱۴,۶۳۴	۰
سرمایه گذارهای بلند مدت	۱	۱	۰	حسابها و اسناد پرداختی بلند مدت	۵۴,۱۳۱	۱۳,۷۷۲	۳۲۴
داراییهای ثابت پس از کسر استهلاک	۱۶۶,۴۶۷	۱۷۱,۳۳۶	(۳)	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت	۰	۰	--
داراییهای نامشهود	۱,۳۴۵	۱,۰۵۷	۲۷	ذخیره مزایای پایان خدمت	۴۳,۵۷۴	۳۴,۳۰۴	۲۷
حسابها و اسناد دریافتی تجاری (بلند مدت)	۱,۱۶۰,۶۶۳	۴۷۷,۱۴۴	۱۴۳	جمع بدهیهای غیر جاری	۹۷,۷۰۵	۴۷,۰۷۶	۱۰۸
پیش پرداختهای سرمایه ای	۰	۰	--	جمع بدهیهای جاری و غیر جاری	۱,۹۱۶,۱۵۶	۱,۸۶۱,۷۱۰	۳
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	۳۰۸,۳۸۹	۴۰۷,۷۱۲	(۲۴)
جمع داراییهای غیر جاری	۱,۳۳۸,۴۷۶	۶۴۹,۵۳۸	۱۰۵	جمع حقوق صاحبان سهام	۱,۴۰۸,۳۸۹	۱,۵۰۷,۷۱۲	(۷)

(۱)	۲,۲۶۹,۴۲۲	۲,۲۲۴,۴۴۵	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	(۱)	۲,۲۶۹,۴۲۲	۲,۲۲۴,۴۴۵	جمع داراییها
-----	-----------	-----------	-------------------------------	-----	-----------	-----------	--------------

صورت سود و زیان

درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (حسابرسی نشده)	شرح
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	دوره منتهی به
(۴۵)	۱,۲۹۰,۳۱۶	۷۰۸,۴۴۰	درآمد حاصل از عملیات لیزینگ
(۶۴)	(۷۴۷,۸۶۹)	(۲۶۹,۴۲۵)	هزینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ
(۱۹)	۵۴۲,۴۴۷	۴۳۹,۰۱۵	سود (زیان) ناخالص
۱۷	(۱۷۵,۹۱۵)	(۲۰۵,۴۲۵)	هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی
(۹۲)	(۱۲۳,۵۹۴)	(۱۱,۰۶۷)	خالص سایر درآمدها (هزینه ها) ی عملیاتی
(۴)	۲۲۲,۹۲۸	۲۲۲,۵۱۲	سود (زیان) عملیاتی
--	.	.	هزینه های مالی
(۷۱)	۱۱۷,۵۶۰	۳۳,۷۴۶	درآمد حاصل از سرمایه گذاریها
(۴۹)	۹۵,۶۱۸	۴۸,۴۳۰	خالص درآمد (هزینه) های متفرقه
(۲۲)	۴۴۶,۱۱۶	۳۰۴,۶۸۹	سود (زیان) قبل از اقلام غیر مترقبه، اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری
--	.	.	اقلام غیر مترقبه، اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری و مالیات
(۲۲)	۴۴۶,۱۱۶	۳۰۴,۶۸۹	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
(۵۲)	(۷۳,۳۰۶)	(۳۴,۱۱۲)	مالیات
(۲۷)	۳۷۲,۸۱۰	۲۷۰,۵۷۷	سود (زیان) خالص پس از کسر مالیات
--	۱۹۴,۹۰۲	.	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال (دوره) مالی
--	.	۴۰۷,۷۱۲	تعدیلات سنواتی
۱۰۹	۱۹۴,۹۰۲	۴۰۷,۷۱۲	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال / دوره مالی - تعدیل شده
۱۹	۵۶۷,۷۱۲	۶۷۸,۲۸۹	سود قابل تخصیص
--	.	.	اندوخته قانونی
--	.	.	اندوخته طرح و توسعه
--	.	.	سایر اندوخته ها
--	.	.	کاهش (افزایش) سرمایه از محل زیان(سود) انباشته
۱۳۱	(۱۶۰,۰۰۰)	(۳۷۰,۰۰۰)	سود سهام مصوب مجمع
(۲۴)	۴۰۷,۷۱۲	۳۰۸,۲۸۹	سود انباشته در پایان دوره مالی
(۲۷)	۳۷۳	۳۷۱	سود هر سهم پس از کسر مالیات
.	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه

صورت جریان وجوه نقد

مبالغ به میلیون ریال می باشد

درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ حسابرسی نشده	شرح
	حسابرسی شده		
			فعالیت‌های عملیاتی
--	(۹۵,۰۵۱)	۸۱,۲۵۶	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی- عادی
۰	۰	۰	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی- استثنایی
--	(۹۵,۰۵۱)	۸۱,۲۵۶	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
			بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
۰	۰	۰	سود سهام دریافتی
۰	۰	۰	سود پرداختی بابت استقراض
(۴۱.۶۴)	۵۷,۸۲۴	۳۳,۷۴۶	سود دریافتی بابت سایر سرمایه‌گذاری‌ها
(۹.۸۹)	(۹۹,۷۱۹)	(۸۹,۸۶۰)	سود سهام پرداختی
۳۳.۹۴	(۴۱,۸۹۵)	(۵۶,۱۱۴)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
			مالیات بر درآمد
۱۰.۱۳	(۴۹,۰۰۹)	(۵۳,۹۷۵)	مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت‌های سرمایه گذاری
	۰	۴۹	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(۱.۴۱)	(۸۵۱)	(۸۳۹)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
۰	۰	۰	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
--	۰	(۴۸۷)	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود

درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ حسابرسی نشده	شرح
	حسابرسی شده		
--	۴۰	۰	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی به اشخاص
۰	۰	۰	استرداد تسهیلات اعطایی به اشخاص
۰	۰	۰	وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
۲۰۷.۳۶	۵۵۹,۳۰۵	۱,۷۱۹,۰۶۲	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
۲۳۱.۴۱	(۵۷۸,۲۷۳)	(۱,۹۱۶,۴۷۵)	وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
۰	۰	۰	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری در املاک
۰	۰	۰	وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری در املاک
۹۰۴.۵۵	(۱۹,۷۷۹)	(۱۹۸,۶۹۰)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۱۰.۵۹	(۲۰۵,۷۳۴)	(۲۲۷,۵۲۳)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
			فعالیت‌های تأمین مالی
۰	۰	۰	وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
۰	۰	۰	وجوه دریافتی بابت فروش سهام خزانه
۰	۰	۰	وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه
۰	۰	۰	وجوه دریافتی حاصل از استقراض
۰	۰	۰	بازپرداخت اصل استقراض
۰	۰	۰	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
۱۰.۵۹	(۲۰۵,۷۳۴)	(۲۲۷,۵۲۳)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
(۴۶.۳۷)	۴۴۳,۶۸۰	۲۳۷,۹۴۶	موجودی نقد در ابتدای دوره
۰	۰	۰	تأثیر تغییرات نرخ ارز
(۹۵.۶۳)	۲۳۷,۹۴۶	۱۰,۴۲۳	موجودی نقد در پایان دوره
--	۱۳۲,۴۵۳	۰	مبادلات غیرنقدی
در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید			
در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید			

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 ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
تسهیلات بانکی	۱,۱۹۷,۱۳۹	۲,۲۰۴,۷۶۰	۲,۸۱۹,۵۷۱
پیش دریافت ها	۹۶۵,۹۵۲	۰	۰
وصول اقساط (اصل و فرع)	۱,۰۱۸,۷۲۶	۲,۰۱۴,۶۱۳	۱,۹۱۴,۰۴۶
انتشار اوراق بدهی	۰	۰	۰
افزایش سرمایه	۰	۰	۰
سایر	۴۳۱,۲۵۱	۵۴۹,۸۷۴	۴۵۹,۲۰۰
جمع منابع	۲,۶۰۳,۰۶۸	۴,۷۶۹,۲۴۷	۵,۱۹۲,۸۱۷

صورت مصارف

شرح مصارف	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
پرداخت بابت عملیات لیزینگ	۱,۳۵۷,۴۵۳	۱,۹۳۳,۶۹۰	۱,۶۶۵,۰۰۰
پیش پرداختها	۰	۰	۰
پرداخت اصل و فرع تسهیلات بانکی	۱,۸۳۹,۶۸۹	۱,۷۰۰,۵۶۳	۲,۷۴۶,۳۴۱
بازپرداخت اوراق بدهی	۰	۰	۰
پرداخت سود سهام	۴۳,۷۱۲	۱۰۳,۰۴۰	۱۰۰,۰۰۰
سایر	۵۶۷,۹۴۸	۱,۳۶۹,۴۷۸	۶۸۴,۳۶۷
جمع مصارف	۳,۸۰۸,۸۰۲	۴,۹۹۶,۷۷۱	۵,۱۹۵,۶۰۸

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

جمع		مشكوك الوصول		معوق		سررسيد گذشته		جاري		شرح
در تاريخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود سالهاي آتي
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ساير
۳,۱۶۹,۱۰۳	۱,۸۸۵,۵۷۸	۱۵۵,۳۱۸	۱۹۰,۹۴۰	۳,۸۴۵	۳۵,۱۲۲	۱,۶۳۳	۴,۶۰۷	۳,۰۰۸,۳۰۷	۱,۶۵۴,۹۰۸	مانده تسهيلات پايان دوره
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			ارزش وثايق دريافتي
۱۶۰,۷۹۶	۳۳۰,۶۶۹	۱۵۵,۳۱۸	۱۹۰,۹۴۰	۳,۸۴۵	۳۵,۱۲۲	۱,۶۳۳	۴,۶۰۷			مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي
		۵۰	۵۰	۲۰	۲۰	۱۰	۱۰			ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)
۱۱۵,۷۱۱	۱۱۲,۱۵۷	۱۱۵,۶۴۳	۱۱۲,۰۸۷	۵	۵۶	۶۳	۱۴			ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول
۳,۰۵۳,۳۹۲	۱,۷۷۳,۴۲۱	۳۹,۶۷۵	۷۸,۸۵۳	۳,۸۴۰	۳۵,۰۶۶	۱,۵۷۰	۴,۵۹۳	۳,۰۰۸,۳۰۷	۱,۶۵۴,۹۰۸	مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع
	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	
ذخيره عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۴,۸۳۴
جمع	۱,۶۳۰,۰۸۴	۲,۹۶۳,۱۸۲	۴,۵۹۳	۱,۵۷۰	۳۵,۰۶۶	۳,۸۴۰	۷۸,۸۵۳	۳۹,۶۷۵	۱,۷۴۸,۵۹۷

برآورد شرکت از تغییرات نرخ تسهیلات اعطایی و نرخ تامین مالی و نحوه تامین مالی

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ نرخ تسهیلات اعطایی لیزینگ تابع مقررات بانک مرکزی بوده لذا تغییرات در این خصوص تابع بخشنامه های اعلام شده از سوی بانک مرکزی می باشد .

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۹۱	۸۴	۸۴
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

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ برآورد سایر هزینه های عمومی ، اداری بر اساس عملکرد واقعی سال ۹۹ با پانزده درصد رشد پیش بینی شده و هزینه های پرسنلی بر اساس بخشنامه وزارت کار تا پایان سال ۱۴۰۰ پیش بینی گردیده است .

سایر درآمدهای عملیاتی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سایر هزینه ها	(۱۳۳,۵۹۴)	(۱۱,۰۶۷)
جمع	(۱۳۳,۵۹۴)	(۱۱,۰۶۷)

سایر هزینه های عملیاتی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سایر هزینه ها	۰	۰
جمع	۰	۰

تشریح وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	

سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه گذاریها

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سود سهام	۱۱۷,۵۶۰	۳۳,۷۴۶
زیان کاهش ارزش دارایی ها	۰	۰
جمع	۱۱۷,۵۶۰	۳۳,۷۴۶

سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - اقلام متفرقه

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سایر	۹۵,۶۱۸	۴۸,۴۳۰
جمع	۹۵,۶۱۸	۴۸,۴۳۰

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
۵۰,۶۴۰	۵۰,۶۴۰	۵۰۶,۴۰۴	۳۷۰,۰۰۰	۲۷,۰۵۷

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	اعطای تسهیلات به مشتریان در غالب خودروهای دست دوم پس از اعتبار سنجی که در برنامه اهداف سال ۱۴۰۰ این شرکت پیش بینی شده است. (به شرح تفسیر در گزارش تفسیری پیوست)
----------------------------------	---

سایر توضیحات با اهمیت

«حملات 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.»
--



شرکت لیزینگ ایرانیان

(سهامی عام)

گزارش تفسیری مدیریت برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰



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 دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

در اجرای مفاد ماده ۷ دستور العمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و 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 ۱۴۰۰/۰۲/۱۰ تهیه شده است .



شماره:

پیوست:

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 ۱۴۰۰/۰۲/۱۲ به تایید هیأت مدیره رسیده است.

اعضاء	سمت	نام نماینده اشخاص حقوقی	اعضاء هیأت مدیره
	رئیس هیأت مدیره (غیرموظف)	علی اصغر سرائی نیا	شرکت توسعه صنعت و گسترش خدمات ایرانیان (سهامی خاص)
	نایب رئیس هیأت مدیره (موظف)	حسن نرج آبادیان	شرکت مهر طریق ایرانیان (سهامی خاص)
	عضو هیأت مدیره (موظف)	علی صفری	شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان (سهامی خاص)
	عضو هیأت مدیره (غیرموظف)	مهدی عبدالله زاده	شرکت خدمات مشاوره ای حامی ایرانیان (سهامی خاص)
	عضو هیأت مدیره و مدیرعامل	محمد رضا نورمحمدی	شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو

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 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

۲-۱- بررسی صنعت لیزینگ در ایران و جهان

صنعت لیزینگ نقش مهمی در توسعه اقتصاد جهان دارد. مطابق آخرین گزارش سالانه لیزینگ جهان که در ماه مارس ۲۰۲۰ منتشر شده، این صنعت در سال ۲۰۱۸ نهمین سال از رشد بی وقفه خود را تجربه کرده، هر چند سرعت رشد آن نسبت به سال های اخیر کمتر شده است. آخرین گزارش سالانه این صنعت، وضعیت لیزینگ را در بیش از ۵۰ کشور با استفاده از آمار و اطلاعات ارائه شده ارائه می دهد. این آمارها نشان می دهد، حجم کسب و کارهای جدید در حوزه لیزینگ در ۵۰ کشور برتر در مناطق مختلف جهان در سال ۲۰۱۸ با رشد ۰٫۳۳ درصدی نسبت به سال ۲۰۱۷ مواجه شده است. سه منطقه آمریکای شمالی، اروپا و آسیا بیش از ۹۵ درصد از حجم جهانی لیزینگ را به خود اختصاص داده اند. حجم معاملات لیزینگ در کشور ایران در سال ۲۰۱۸ حدود ۸۵۰ میلیون دلار و در جایگاه چهل و سوم بوده که سهم آن نسبت به سال ۲۰۱۷ حدود ۱۷ درصد کاهش داشته است.

استمرار رشد صنعت لیزینگ جهان

صنعت لیزینگ نقش مهمی در توسعه اقتصاد جهان دارد و همچنان ، در مواجهه با تغییر مقررات و نواسانات اقتصادی ، نوآوری و انعطاف پذیری نشان می دهد. آخرین گزارش سالانه صنعت لیزینگ نشان می دهد که صنعت لیزینگ بین المللی طی سالهای ۲۰۱۰ الی ۲۰۱۸، بیش از دوبرابر شده است. سه منطقه آمریکای شمالی، اروپا و آسیا، بیش از ۹۵ درصد از حجم لیزینگ جهان را به خود اختصاص داده اند.

۵-۱- 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 مالیات های 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 نامه ها و دستور العمل های اجرایی مربوطه ؛
- ✓ قانون کار و تامین اجتماعی ؛
- ✓ قانون و دستور العمل های ابلاغ شده از سوی سازمان بورس اوراق بهادار ایران ؛
- ✓ استاندارد های حسابداری ؛
- ✓ استانداردهای حسابرسی ؛
- ✓ مصوبات شورای پول و اعتبار ؛
- ✓ دستور العمل ها ، آیین نامه ها و بخشنامه های 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 قرار دهند، 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 بزرگ ترین شرکتهای 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 چند جانبه 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 مهم ترین ریسک های ذاتی در صنعت لیزینگ به شمار می رود، 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.

ت - ریسک اثرات کووید - ۱۹

سقوط اقتصادی ناشی از کووید-۱۹ در بخش لیزینگ تجهیزات و تأمین مالی صنایع در سراسر جهان بسیار شدید بوده، با این وجود اثرات آن برای مناطق، کشورها و شرکتهای گوناگون متفاوت بوده است. در ایران و با توجه به افزایش نرخ بیکاری و مشکلات نقدینگی خانوارها ریسک ناشی از عدم وصول اقساط افزایش یافته است. شرکت با توجه به تمهیداتی که از قبل اعمال نموده و اخذ تضامین مناسب از حاشیه امنیت مناسبی در این خصوص قرارداد دارد.

۷-۱ - محصولات و خدمات اصلی :

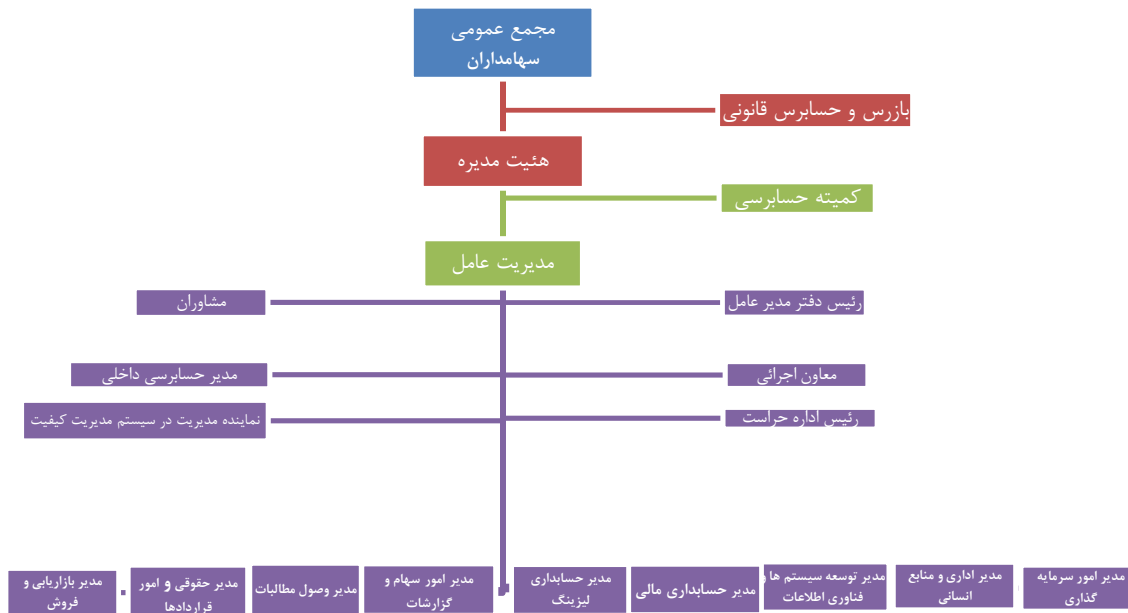
موضوع فعالیت شرکت لیزینگ ایرانیان مطابق مفاد ۲ و ۳ اساسنامه مصوب به شرح زیر می‌باشد:

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.

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

ساختار سازمانی شرکت لیزینگ ایرانیان بشرح ذیل می‌باشد



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 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؛
- ✓ اجرایی نمودن فرایند فروش اجاره به شرط تملیک در سیستم پلیس راهور (صدور شناسنامه اجاره به شرط تملیک)؛

فعالیت های مرتبط با عملیات فروش لیزینگ

این فعالیت شامل ارائه تسهیلات خرید کلیه کالاهای بادوام و ملک می باشد. در سال ۱۳۹۷ 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 ۱۳۹۹ نیز توانست آمار خوبی به شرح ذیل از حضور در بازارهای مختلف به نمایش گذارد.

گزارش تسهیلات ارائه شده در سال ۱۳۹۹ لیزینگ ایرانیان

ماشین آلات و تجهیزات (قرارداد فروش اقساطی)		مسکن (قرارداد اجاره به شرط تملیک)		خودروهای دست دوم (قرارداد اجاره به شرط تملیک)		کرمان موتور (قرارداد اجاره به شرط تملیک)	
مبلغ تسهیلات	تعداد قرارداد	مبلغ تسهیلات	تعداد قرارداد	مبلغ تسهیلات	تعداد قرارداد	مبلغ تسهیلات	تعداد قرارداد
۹۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵	۲۸۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷	۱,۵۰۵,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۵	۲۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷
۱,۹۰۶,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مجموع تسهیلات اعطایی		۲۵۴		مجموع قراردادهای منعده (تعدادی)		

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 ۱۳۹۹، 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؛
- ✓ آموزش دوره های مدیریت دانش در سطح مدیران و روسا و پیاده سازی عملی مفاهیم مباحث درس؛
- ✓ 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 ۱۳۹۹ به شرح ذیل می باشد:

- بازنگری در اهداف، استراتژی ها و خط مشی؛
- بازنگری نقشه فرآیندی و جداول شناسنامه فرآیندها؛
- اجرای دو دوره ممیزی داخلی با رویکرد استاندارد ایزو ۹۰۰۱:۲۰۱۵؛
- بازنگری شاخص های پایش فرآیندها؛
- فعالیت مستمر کمیته ریسک و بازنگری های دوره ای در شناسایی و ارزیابی و کنترل ریسک های شناسایی شده؛
- تمدید گواهینامه استاندارد ایزو ۹۰۰۱:۲۰۱۵ توسط شرکت DQS؛
- تمدید نماد اعتماد الکترونیک برای وب سایت شرکت؛
- حذف پیمانکار و پشتیبانی از سیستم های مخابراتی شرکت؛
- جابجایی کلی پرسنل شرکت؛
- تمدید نماد نشان ملی ثبت (رسانه های دیجیتال)؛
- نگهداشت و بروزرسانی طراحی وب سایت شرکت؛
- خریداری سیستم سهام تحت وب؛
- ثبت نرم افزار جامع لیزینگ در سامانه وزارت فرهنگ و ارشاد اسلامی؛
- آماده سازی و پیکربندی ۱۱ سیستم کامل جهت ارسال به استان سیستان و بلوچستان؛
- برگزاری کلاس های آموزشی برای همکاران

برنامه‌های آتی واحد سیستم ها و فناوری اطلاعات :

- ❑ بازنگری در اهداف، استراتژی ها و خط مشی؛
- ❑ اجرای کامل سیستم جامع لیزینگ و بهبود و توسعه آن؛
- ❑ آماده سازی بستر مناسب جهت ورود به بازارهای جدید و کسب و کار آنلاین؛
- ❑ مدیریت عملکرد فرآیندها با بهره گیری از سیستم جامع لیزینگ؛
- ❑ برگزاری جلسه بازنگری مدیریت آتی؛
- ❑ آمادگی جهت اجرای ممیزی مراقبتی و ممیزی داخلی سال ۱۴۰۰؛
- ❑ اصلاح کابل کشی اتاق برق طبقات؛
- ❑ راه اندازی سیستم مانیتورینگ شبکه و سرورها؛

پایاده 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 در سال گذشته 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 ۱۳۹۹ به شرح ذیل عنوان می‌گردد:

✓ پیگیری و وصول بیش از ۲۲۱ میلیارد ریال از اقساط معوق سنواتی به شرح جدول ذیل:

ماه	سهم واحد وصول از معوقات گذشته
فروردین	۲,۹۴۰
اردیبهشت	۱۸,۵۰۹
خرداد	۲۴,۵۵۷
تیر	۲۶,۱۵۹
مرداد	۱۵,۹۵۰

۲۶,۹۷۱	شهریور
۲۷,۵۱۲	مهر
۱۳,۵۱۵	آبان
۸,۵۱۷	آذر
۱۷,۰۵۲	دی
۲۱,۳۳۳	بهمن
۱۸,۸۰۲	اسفند
۲۲۱,۸۱۷	جمع

- ✓ 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 قراردادهای

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 که فعالیت‌ها به شرح ذیل در سال ۱۳۹۹ صورت پذیرفته است:

- ✓ طرح دعوی در محاکم قضایی برای کلیه پرونده‌های دارای بدهی و مختومه نمودن پرونده‌های مفتوحه مربوط به سال‌های گذشته
- ✓ مراجعه به داور تعیین شده در قراردادهای دارای مطالبات معوق جهت اخذ رای و پیگیری آراء صادره در مراجع قضایی 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 لوابح به دادگاه ها، تحریر پاسخ استعلام واصله از دادگاهها، تنظیم، بررسی و اصلاح قراردادهای مربوط به شرکت صورت می پذیرد. همچنین با اخذ آرای داور تعیین شده و تشکیل پرونده اجرایی سعی بر وصول مطالبات معوقه شرکت شده است.

از سایر امور جاری در این حوزه، بررسی اعتبار و اصالت و کالتنامه های ارجاعی و پاسخ گویی به مراجعین شرکت می باشد. همچنین با ارائه مشاوره حقوقی، نظارت و کنترل بر عملکرد پیمانکاران سعی بر آن شده است تا حد امکان زمان رسیدگی به پرونده ها به کمترین میزان خود برسد.

در جدول ذیل پاره ای از اقدامات صورت پذیرفته بر روی پرونده ها در سال ۱۳۹۹ ذکر گردیده است:

شرح	تعداد کل پرونده	در جریان رسیدگی	مختومه
پرونده های دادگاه	۵۶۰	۲۶۸	۲۹۲
پرونده های داوری	۱,۴۱۵	۷۲۸	۶۸۷
پرونده های شورا	۴,۶۸۴	۲,۲۴۵	۲,۴۳۹

د - واحد سرمایه گذاری

پس از اصلاح اساسنامه شرکت در سال ۱۳۹۷ و اصلاحات ایجاد شده در بند ۲ موضوع فعالیت شرکت اجازه خرید و فروش سهام سایر شرکتهای به شرکت داده شد. در همین راستا واحد سرمایه گذاری فعالیت خود را به صورت جدی از اردیبهشت ماه ۱۳۹۸ آغاز نمود و در طی سال ۱۳۹۸ حدوداً مبلغ ۱۲۰ میلیارد ریال سودآوری نموده است. در ادامه بهبود این روند در ۵ ماهه اول سال ۱۳۹۹ توانستیم ۳۴۰ میلیارد ریال سود قطعی در بازار سهام کسب نماییم. از ابتدای مرداد ماه بازار سرمایه دچار افت قابل توجهی گردید که پرتفوی این شرکت نیز از این امر مستثنی نگردیده، با توجه به ادامه روند ریزش بازار تا پایان سال ناگزیر به اخذ ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری ها معادل حدوداً ۲۸۰ میلیارد ریال شدیم. امید است با برگشت روند بازار سرمایه در سال ۱۴۰۰ این مبلغ به سود شرکت در سال ۱۴۰۰ اضافه گردد.

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
حسن نرج آبادیان به نمایندگی از شرکت	نایب رئیس هیات مدیره (موظف)	۱۳۹۹/۰۴/۲۳	-	* رئیس هیات مدیره و معاون اجرایی شرکت امدادخودرو ایران
				* مدیرعامل شرکت تعاونی اعتبار کارکنان ایران خودرو
				* مدیرعامل و نایب رئیس هیات مدیره شرکت همگام خودرو

*عضو هیات مدیره شرکت ایساکو				(مهر طریق ایرانیان)
*معاون خدمات مدیریت و سیستمهای شرکت ایران خودرو				
*مشاور معاون وزیر و مدیرعامل سازمان حمایت از مصرف کنندگان				
*مشاور کمیسیون صنایع و معادن مجلس شورای اسلامی				
* مسئول دفتر امور مجامع گروه ایران خودرو		-	۱۳۹۸/۰۴/۰۶	عضو هیات مدیره (غیرموظف)
* مسئول پیگیریهای ویژه نمایندگان مجلس شورای اسلامی				
* رئیس امور مجامع گروه صنعتی ایران خودرو				
* رئیس هیات مدیره شرکت حمایت گستر ایران خودرو				
* معاون اجرایی شبکه ی تعمیرگاه های مرکزی ایران خودرو		-	۱۳۹۷/۰۲/۱۰	عضو هیات مدیره (موظف)
* سرپرست اداره مهندسی شرکت ایران خودرو				
*سازمان حسابرسی به عنوان حسابرس ارشد		٪۱۲,۹	۱۳۹۷/۰۲/۱۰	عضو هیات مدیره و مدیرعامل
* مشاور مالی مدیرعامل شرکت لیزینگ پارسین				
* 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 مدیرعامل شرکت لیزینگ ایران خودرو				
* رئیس هیات مدیره شرکت خدمات بیمه ایران خودرو				
* مدیر عامل و عضو هیات مدیره شرکت حمایت گستر ایران خودرو				

۱-۱۰ - اطلاعات اعضاء هیئت مدیره شرکت

۱-۱۱ - سهامداران اصلی شرکت :

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 بهینه سازی ساختار مالی و همچنین بهینه سازی ساختار فروش

سهامداران عمده شرکت					
ردیف	نام سهامدار	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
		درصد	تعداد سهام	درصد	تعداد سهام
۱	شرکت ایران خودرو (سهامی عام)	۳۴	۳۴۴,۰۶۱,۳۰۴	۳۴	۳۴۳,۴۵۷,۳۰۴
۲	شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو	۱۲	۱۱۹,۱۵۳,۹۰۵	۱۹	۱۸۷,۲۱۴,۸۷۵
۳	سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۵۴	۵۳۶,۷۸۴,۷۹۱	۴۷	۴۶۹,۳۲۷,۸۲۱
	جمع	۱۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

به منظور 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 و 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 - صرفه‌جویی 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 می‌باشند. 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 رتوس برنامه‌های اجرا شده در این خصوص را به شرح ذیل بیان می‌دارد:

- ✓ 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 ۵S؛
 - ✓ 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.
- ✓ انجام تست کرونا و معاینه هفتگی کلیه پرسنل توسط پزشک حاضر در شرکت و جداسازی افراد مشکوک به بیماری از سایر پرسنل .

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. در راستای تحقق این هدف شرکت ۸۰۰ میلیارد ریال وام پارسیمان را تسویه نموده و ۱,۲۰۰ میلیارد ریال وام بانک خاورمیانه با نرخ موثر ارزان تر دریافت نموده است و ضمن اینکه در هزینه های مالی صرفه جویی نموده مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال را به چرخه عملیات شرکت تزریق نموده که در افزایش سودآوری شرکت تأثیر به سزایی دارد. برای سال ۱۴۰۰ در صورت محقق شدن افزایش سرمایه شرکت نسبت به دریافت وام تا سقف مجاز خود اقدام خواهد نمود و منابع واصله بصورت تسهیلات در اختیار مشتریان قرار می‌گیرد. در صورت عدم تحقق افزایش سرمایه وام های موجود تمدید می‌گردد.

ب- ورود به بازارهای متنوع لیزینگ : شرکت با نقدینگی نزدیک به 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. برای سال ۱۴۰۰ نیز برنامه داریم مبلغ ۱۷۰۰۰ ریال بصورت تسهیلات به مشتریان خود ارائه نماییم .

پ - کاهش در هزینه های اداری ، تشکیلاتی و افزایش بهره وری : علی رغم ایجاد تورم فزاینده ناشی از نوسانات دلار و بالا رفتن هزینه ها 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 . در سال ۱۳۹۹ هزینه های شرکت مبلغی بالغ بر ۲۰۰ میلیارد ریال گردید . با توجه به افزایش حقوق و دستمزد کارکنان به میزان ۲۵ درصد ، لذا پیش بینی شرکت از هزینه ها در سال ۱۴۰۰ حدوداً ۲۴۰ میلیارد ریال می باشد.

ت - برنامه وصول مطالبات : از بارزترین فعالیت های صورت پذیرفته 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 ۴۰۰ میلیارد ریال ، در سال ۱۳۹۸ نزدیک به ۳۶۰ میلیارد ریال از مطالبات معوق را وصول نمود . برنامه وصول برای سال ۱۳۹۹ نیز ۴۰۰ میلیارد ریال هدف گذاری شده بود که با توجه به شیوع بیماری کرونا و فشار اقتصادی در اقشار مردم وصول مطالبات با مشکلات عدیده ای روبرو گردیده است، با این حال توانستیم بالغ بر ۲۲۰ میلیارد ریال از مطالبات معوق را در سال ۱۳۹۹ وصول نمائیم. برنامه وصول مطالبات معوق و سنواتی برای سال ۱۴۰۰ به میزان ۳۰۰ میلیارد ریال پیش بینی گردیده 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 و ۱۳۹۹ مشکلات به وجود آمده در صنعت خودرو ، موفق به دریافت اعتبار از شرکت ایران خودرو نشدیم . لکن برای سال ۱۴۰۰ در صورت فراهم بودن شرایط مناسب در بازار خودرو ، دریافت خودرو از ایران خودرو هنوز در برنامه های 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 . ضمن اینکه شرکت

بدهی خود را به شرکت مادر تسویه نموده و هیچگونه بدهی قابل توجهی به هیچ شرکت، سازمان مالیاتی و سازمان تأمین اجتماعی ندارد ضمناً وضعیت پرونده های مالیات و بیمه شرکت به شرح زیر می باشد.

- ✓ مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۷ قطعی و تسویه شده است .
- ✓ مالیات حقوق و مالیات تکلیفی شرکت تا پایان سال ۱۳۹۷ قطعی و تسویه شده است .
- ✓ مالیات و عوارض ارزش افزوده تا پایان سال ۱۳۹۷ قطعی و تسویه گردیده است .
- ✓ بدهی بیمه سالهای ۱۳۸۳ الی ۱۳۹۶ قطعی و تسویه شده است .
- ✓ پرونده بیمه سال ۱۳۹۷ در هیات بدوی حال رسیدگی می باشد .

ح - افزایش سرمایه : همانگونه که در مجمع عمومی عادی سالیانه سال ۱۳۹۸، توسط هیئت مدیره اعلام گردید شرکت

با توجه به اینکه از سال ۱۳۸۵ افزایش سرمایه نداده است ، قصد دارد جهت اصلاح ساختارهای مالی و تقویت بنیه مالی شرکت و افزایش سودآوری بیشتر ، افزایش سرمایه را در دستور کار خود برای سال ۱۳۹۹ قرار دهد . که گزارش توجیهی افزایش سرمایه در آبان ماه تهیه گردید و پس از اخذ گزارش حسابرس و بازرس قانونی جهت اخذ مصوبه در اختیار سازمان بورس اوراق بهادار قرار گرفت . با توجه به موانعی که در خصوص انتخاب متعهد پذیره نویس (به علت اینکه بخشی از طرح از محل آورده نقدی می باشد) با آن مواجه شدیم مجبور شدیم طرح را اصلاح و انجام آن را در دو مرحله اجرا نمائیم . در مرحله اول ۶۳ میلیارد ریال (به میزان ۶۳ درصد) از محل تجدید ارزیابی دارائی ها و در مرحله دوم ۳۷ میلیارد ریال از محل مطالبات و آورده نقدی . مرحله اول در حال حاضر در دست بررسی سازمان بورس بوده و کلیه مدارک و مستندات درخواستی ارائه گردیده و به نظر میرسد در مراحل پایانی بررسی سازمان باشد و انشاءالله به زودی مصوبه صادر و اجرا می گردد .

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.

د - اقدامات صورت گرفته جهت کاهش ریسک بیماری کووید - ۱۹

با شیوع ویروس کرونا در اواخر سال ۱۳۹۸ شرکت در اولین گام نسبت به تشکیل کمیته مبارزه با بیماری کرونا، تشکل از رئیس امور اداری، نماینده کارکنان، پزشک شرکت، بک عضو از اعضای هیئت مدیره نموده و با تشکیل جلسات مستمر اقدامات زیر انجام داده است.

- تهیه دستورالعمل اجرای طرح فاصله گذاری اجتماعی و چگونگی برخورد با مشتریان
- انجام تست کرونا از پرسنل
- حضور پزشک در محل شرکت به صورت هفتگی و معاینه پرسنل
- تهیه دستورالعمل دورکاری کارکنان (به اختیار مدیران واحدها)
- توزیع مستمر ماسک و مواد ضد عفونی کننده بین کارکنان و مشتریان
- کنترل تب و میزان اکسیژن خون و ضد عفونی افراد در ورودی های شرکت برای تمام افراد (در صورت برخورد به موارد مشکوک از ورود به سازمان جلوگیری می شود)
- کاهش جلسات حضوری
- جوابگویی به مشتریان به صورت مجازی و تلاش برای به حداقل رساندن حضور فیزیکی مشتریان
- غربالگری افراد مشکوک در سازمان و جداسازی از سایر پرسنل
- تشکیل گروه اطلاع رسانی و آموزش یافته های جدید در شبکه های اجتماعی
- کاهش ساعت کاری شرکت تا ساعت ۱۴

۳- مهمترین منابع، ریسک و روابط

وضعیت ترازنامه و سود زیان شرکت منتهی به سال مالی ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)				دارایی ها
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۱,۳۲۶	۱۶۶,۴۶۷			دارایی های ثابت مشهود
۱,۰۵۷	۱,۳۴۵			دارایی های نامشهود
۱	۱			سرمایه گذاری های بلند مدت
۴۷۷,۱۴۴	۱,۱۶۰,۶۶۳			دریافتنی های بلند مدت

۶۴۹,۵۲۸	۱,۳۲۸,۴۷۶	جمع دارایی های غیر جاری
۷۰۶,۵۱۸	۳,۵۴۳	دارایی های جاری :
۲۸,۱۰۳	-	پیش پرداخت ها
۱,۵۴۴,۴۲۵	۱,۵۳۳,۴۹۲	موجودی مواد و کالا
۱۸۶,۶۵۲	۴۳۲,۲۶۱	دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها
۲۳۷,۹۴۶	۱۰,۴۲۳	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۲,۷۰۳,۶۴۴	۱,۹۷۹,۷۱۹	موجودی نقد
۱۶,۲۵۰	۱۶,۲۵۰	دارایی های غیر تجاری نگهداری شده برای فروش
۲,۷۱۹,۸۹۴	۱,۹۹۵,۹۶۹	جمع دارایی های جاری
۳,۳۶۹,۴۲۲	۳,۳۲۴,۴۴۵	جمع دارایی ها
		حقوق مالکانه و بدهی ها
		حقوق مالکانه
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	اندوخته قانونی
۴۰۷,۷۱۲	۳۰۸,۲۸۹	سود انباشته
۱,۵۰۷,۷۱۲	۱,۴۰۸,۲۸۹	جمع حقوق مالکانه
		بدهی ها
		بدهی های غیر جاری
۱۲,۷۷۲	۵۴,۱۳۱	پرداختی های بلند مدت
۳۴,۳۰۴	۴۳,۵۷۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۴۷,۰۷۶	۹۷,۷۰۵	جمع بدهی های غیر جاری
		بدهی های جاری
۱,۰۴۶,۱۷۶	۴۳۵,۹۹۲	پرداختی های تجاری و سایر پرداختی ها
۸۰,۶۵۶	۶۰,۷۹۳	مالیات پرداختی
۳۵,۷۴۶	۱۴۶,۴۷۰	سود سهام پرداختی
۶۵۲,۰۵۷	۱,۱۷۵,۱۹۵	تسهیلات مالی
۱,۸۱۴,۶۳۴	۱,۸۱۸,۴۵۱	جمع بدهی های جاری
۱,۸۶۱,۷۱۰	۱,۹۱۶,۱۵۶	جمع بدهی ها
۳,۳۶۹,۴۲۲	۳,۳۲۴,۴۴۵	جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	درآمدهای عملیاتی
۱,۲۹۰,۳۱۶	۷۰۸,۴۴۰	

(۷۴۷,۸۶۹)	(۲۶۹,۴۲۵)	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
۵۴۲,۴۴۸	۴۳۹,۰۱۵	سود ناخالص
(۱۷۵,۹۱۵)	(۲۰۵,۴۳۵)	هزینه های فروش ، اداری و عمومی
(۱۳۳,۵۹۴)	(۱۱,۰۶۷)	سود عملیاتی
۲۲۲,۹۳۸	۲۲۲,۵۱۳	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۲۱۳,۱۷۸	۸۲,۱۷۶	سود قبل از مالیات
۴۴۶,۱۱۶	۳۰۴,۶۸۹	هزینه مالیات بر درآمد:
(۷۳,۳۰۶)	(۳۴,۱۱۱)	سال جاری
۳۷۲,۸۱۰	۲۷۰,۵۷۸	سود خالص
		سود پایه هر سهم:
۱۶۰	۱۸۸	عملیاتی (ریال)
۲۱۳	۸۲	غیر عملیاتی (ریال)
۳۷۳	۲۷۱	

۲-۳ - 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 می‌شود. از این منظر ابتدا نگاهی به ترکیب تحصیلی همکاران شرکت لیزینگ ایرانیان در سال ۱۳۹۹ می‌اندازیم:

ردیف	سن	۱۳۹۸	۱۳۹۹
۱	۲۵-۲۰	۱	۲
۲	۳۰-۲۶	۳	۲
۳	۳۵-۳۱	۱۶	۱۰
۴	۴۰-۳۶	۳۴	۳۱
۵	۴۵-۴۱	۲۴	۲۴
۶	۵۰-۴۶	۸	۱۰
۷	۶۰-۵۱	۴	۵
کل پرسنل		۹۰	۸۴

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 زنده و با تجربه می‌تواند ترسیم‌گر آینده‌ای روشن و افقی متمایز برای این شرکت باشد. با اتکا به سرمایه‌های 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 :

سرمایه در گردش شرکت در تاریخ منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۷۷,۵۱۸ میلیون ریال می‌باشد.

۳-۵- بدهی‌های شرکت و امکان بازپرداخت آن از سوی شرکت :

بدهی شرکت در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ 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 ۲۴۴ میلیارد ریال به ایران خودرو، مبلغ حدود ۱,۱۷۵ میلیارد ریال به بانکها و مبلغ ۱۴۶ میلیارد ریال سود سهام پرداختنی و ۶۱ میلیارد ریال به سازمان امور مالیاتی بدهکار می باشد. مبلغ ۲۴۳ میلیارد ریال بدهی به ایران خودرو عمدتاً سود سهام سنوات قبل می باشد. سود سهام پرداختنی نیز عمدتاً مربوط به سود سهام نقدی سال ۱۳۹۸ میباشد که در حال پرداخت می باشد. در صورت تحقق برنامه افزایش سرمایه نیز برنامه استفاده از ظرفیت دریافت تسهیلات بانکی از سیستم بانکی را داریم در غیر اینصورت کلیه تسهیلات موجود پس از تسویه فرع تمدید می گردد.

۳-۶- منابع مورد نیاز برای تامین مالی :

منابع مالی پیش بینی شده برای سال ۱۴۰۰ از سررسید اصل و فرع اقساط آتی، دریافت مطالبات معوق به میزان ۳۰۰ میلیارد ریال می باشد.

۳-۷- معاملات با اشخاص وابسته و چگونگی تاثیر 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 تاثیر 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 لوائج 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 ۱۳۹۹ و مقایسه آن با سال قبل :

ردیف	شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۸ (تجدید ارائه شده)	درصد افزایش (کاهش)

۱	خالص فروش خودرو و درآمد ارائه تسهیلات	۷۰۸,۴۴۰	۱,۲۹۰,۳۱۶	(۴۵)
۲	بهای تمام شده کالای فروش رفته/خدمات ارائه شده	(۲۶۹,۴۲۵)	(۷۴۷,۸۶۹)	(۶۳)
۳	سود(زیان) ناخالص	۴۳۹,۰۱۵	۵۴۲,۴۴۸	(۱۹)
۴	هزینه های فروش اداری و عمومی و سایر هزینه ها	(۲۱۶,۵۰۳)	(۳۰۹,۵۰۹)	(۴)
۵	سود(زیان) عملیاتی	۲۲۲,۵۱۳	۲۳۲,۹۳۸	(۴)
۶	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۸۲,۱۷۶	۲۱۳,۱۷۸	(۶۱)
۷	سود(زیان) قبل از کسر مالیات	۳۰۴,۶۸۹	۴۴۶,۱۱۶	(۳۱)
۸	مالیات	(۳۴,۱۱۱)	(۷۳,۳۰۶)	(۵۳)
۹	سود(زیان) خالص دوره	۲۷۰,۵۷۸	۳۷۲,۸۱۰	(۲۷)

ردیف	شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۹	پیش بینی ۱۳۹۹	درصد افزایش (کاهش) نسبت به بودجه
۱	خالص فروش خودرو و درآمد ارائه تسهیلات	۷۰۸,۴۴۰	۶۴۰,۸۵۸	۱۰
۲	بهای تمام شده کالای فروش رفته/خدمات ارائه شده	(۲۶۹,۴۲۵)	(۲۴۰,۲۱۱)	۱۲

۳	سود(زیان) ناخالص	۴۳۹,۰۱۵	۴۰۰,۶۴۷	۹
۴	هزینه های فروش اداری و عمومی و سایر هزینه ها	(۲۱۶,۵۰۳)	(۲۲۰,۰۰۰)	(۱,۵)
۵	سود(زیان) عملیاتی	۲۲۲,۵۱۳	۱۸۰,۶۴۷	۲۳
۶	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۸۲,۱۷۶	۳۸۸,۶۱۵	(۷۹)
۷	سود(زیان) قبل از کسر مالیات	۳۰۴,۶۸۹	۵۶۹,۲۶۲	(۴۶)
۸	مالیات	(۳۴,۱۱۱)	(۳۶,۱۲۹)	(۵)
۹	سود(زیان) خالص دوره	۲۷۰,۵۷۸	۵۳۳,۱۳۳	(۴۹)

۴-۲ - عملکرد شرکت در سال ۹۹ و مقایسه آن با آخرین بودجه مصوب سال ۱۳۹۸ :

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

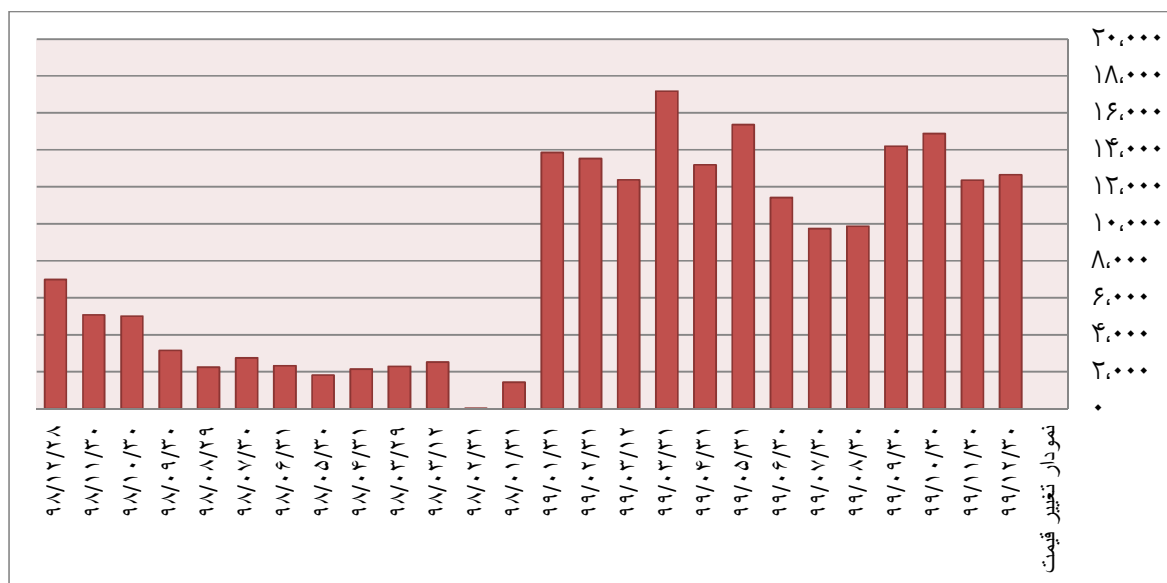
سال	۹۹	۹۸ (تجدید ارائه)	۹۷	۹۶	۹۵
درآمد های عملیاتی	۷۰۸,۴۴۰	۱,۲۹۰,۳۱۶	۶۷۴,۲۷۸	۷۸۲,۲۰۱	۶۱۰,۵۱۹
بهای تمام شده	۲۶۹,۴۲۵	۷۴۷,۸۶۹	۴۰۳,۵۷۶	۲۶۰,۷۹۸	۲۷۵,۵۴۷
سود (زیان) عملیاتی	۲۲۲,۵۱۳	۲۳۲,۹۳۸	۱۲۰,۱۳۹	۲۸۸,۳۶۳	۱۸۱,۶۰۶
سود (زیان) خالص	۲۷۰,۵۷۸	۳۷۲,۸۱۰	۲۳۰,۷۱۳	۲۲۳,۹۳۵	۱۹۲,۶۳۱
سرمایه	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
EPS	۲۷۱	۳۷۲	۲۳۱	۲۲۳	۱۹۲
DPS	۰	۳۷۰	۱۶۰	۱۵۰	۱۶۰
درصد DPS به EPS	۰	%۹۹	%۶۹	%۶۷	%۸۳

۴-۴ - نسبت های مالی شرکت در دوره های مشابه سال های گذشته :

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
نسبت جاری = دارایی های جاری / بدهی های جاری	۱.۱۰	۲.۵۴	۲.۲۹	۱.۷۸	۰.۸۰

۰,۸۰	۱,۵۱	۱,۶۷	۱,۸۵	۱,۱۰	نسبت آنی = دارایی جاری - (موجودی کالا + پیش پرداخت) / بدهی جاری
۰,۸۰	۰,۷۵	۰,۶۴	۰,۵۵	۰,۵۸	نسبت بدهی = کل بدهی ها / کل دارایی ها
۰,۲۰	۰,۲۵	۰,۳۶	۰,۴۵	۰,۴۲	نسبت مالکانه = حقوق صاحبان سهام / کل دارائیهها
(۱,۰۴۱,۷۷۲)	۱,۸۱۲,۶۵۷	۱,۸۵۴,۴۹۴	۱,۶۴۶,۹۸۱	۱۷۷,۵۱۸	سرمایه در گردش = دارایی های جاری - بدهی های جاری
۰,۲۵	۰,۳۳	۰,۵۶	۰,۸۱	۰,۷۳	پوشش بدهی ها از حقوق صاحبان سهام = حقوق صاحبان سهام / بدهی ها
۰,۳۶	۰,۳۶	۰,۴۸	۰,۸۴	۰,۴۳	حاشیه سود خالص = سود قبل از کسر مالیات / درآمد
۰,۰۳	۰,۰۷	۰,۰۷	۰,۱۳	۰,۰۹	بازده دارائی ها = سود قبل از کسر مالیات / جمع کل دارائی ها
۰,۲۱	۰,۲۳	۰,۲۰	۰,۳۰	۰,۲۲	بازده حقوق صاحبان سهام = سود قبل از مالیات / حقوق صاحبان سهام
۰,۱۴	۰,۲۴	۰,۰۹	۰,۱۵	۰,۱۶	بازده ارزش ویژه = سود عملیاتی / حقوق صاحبان سهام

۴-۵ - وضعیت قیمت سهام شرکت در سال ۱۳۹۹ و سنوات قبل :



۴-۶ - اطلاعات آینده نگر :

اهداف استراتژیک شرکت در سال ۱۴۰۰ 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 ۱۴۰۰ 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 عرصه های 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 ؛

۴-۷ - پیش بینی سود هر سهم :

جدول پیش بینی سود و زیان برای پایان سال ۱۴۰۰ به شرح ذیل می باشد :

شرح	واقعی ۱۳۹۹	پیش بینی ۳ ماهه ۱۴۰۰	پیش بینی پایان ۱۴۰۰
درآمد حاصل از عملیات لیزینگ	۷۰۸,۴۴۰	۱۵۵,۹۰۸	۷۳۸,۶۴۸
هزینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ	(۲۶۹,۴۲۵)	(۷۵,۰۰۰)	(۳۰۲,۸۵۲)
سود ناخالص	۴۳۹,۰۱۵	۸۰,۹۰۸	۴۳۵,۷۹۶
هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی و مطالبات مشکوک الوصول	(۲۱۶,۵۰۳)	(۶۰,۰۰۰)	(۲۶۰,۶۷۷)
سود عملیاتی	۲۲۲,۵۱۳	۲۰,۹۰۸	۱۷۵,۱۱۹
درآمدهای غیر عملیاتی	۸۲,۱۷۶	۱,۶۰۷	۲۰۹,۴۵۰
سود قبل از کسر مالیات	۳۰۴,۶۸۹	۲۲,۵۱۵	۳۸۴,۵۶۹
مالیات	(۳۴,۱۱۱)	(۴,۱۸۱)	(۳۵,۰۲۴)
سود خالص	۲۷۰,۵۷۸	۱۸,۳۳۴	۳۴۹,۵۴۵

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 اجرائی 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 .

۱-۵- 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؛

۲-۵- 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؛

۳-۵- 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 ؛

۴-۵- 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 ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

مجمع عمومی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت های مالی شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام) برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ 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 ۱۴۰۰/۰۲/۱۲ به تأیید هیات مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیات مدیره و مدیر عامل
	رئیس هیات مدیره (غیر موظف)	علی اصغر سرائی نیا	شرکت توسعه صنعت و گسترش خدمات ایرانیان (سهامی خاص)
	نایب رئیس هیات مدیره (موظف)	حسن نرج آبادیان	شرکت مهر طریق ایرانیان (سهامی خاص)
	عضو هیات مدیره (موظف)	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

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۹۰,۳۱۶	۷۰۸,۴۴۰	۵
(۷۴۷,۸۶۹)	(۲۶۹,۴۲۵)	۶
۵۴۲,۴۴۸	۴۳۹,۰۱۵	سود ناخالص
(۱۷۵,۹۱۵)	(۲۰۵,۴۳۵)	۷
(۱۳۳,۵۹۴)	(۱۱,۰۶۷)	۸
۲۳۲,۹۳۸	۲۲۲,۵۱۳	سود عملیاتی
۲۱۳,۱۷۸	۸۲,۱۷۶	۹
۴۴۶,۱۱۶	۳۰۴,۶۸۹	سود قبل از مالیات
(۷۳,۳۰۶)	(۳۴,۱۱۱)	هزینه مالیات بر درآمد: سال جاری
۳۷۲,۸۱۰	۲۷۰,۵۷۸	سود خالص
		سود پایه هر سهم:
۱۶۰	۱۸۸	عملیاتی (ریال)
۲۱۳	۸۲	غیر عملیاتی (ریال)
۳۷۳	۲۷۱	۱۰

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

شرکت لیزینگ ایرانسان (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

تجدید ارائه شده	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
دارایی ها			
دارائیهای غیر جاری :			
	۱۷۱.۳۲۶	۱۶۶.۴۶۷	۱۱ دارایی های ثابت مشهود
	۱.۰۵۷	۱.۳۴۵	۱۲ دارایی های نامشهود
	۱	۱	۱۳ سرمایه گذاری های بلند مدت
	۴۷۷.۱۴۴	۱.۱۶۰.۶۶۳	۱۴ دریافتنی های بلند مدت
	۶۴۹.۵۲۸	۱.۳۲۸.۴۷۶	جمع دارایی های غیر جاری
دارایی های جاری :			
	۷۰۶.۵۱۸	۳.۵۴۳	۱۵ پیش پرداخت ها
	۲۸.۱۰۳	-	۱۶ موجودی مواد و کالا
	۱.۵۴۴.۴۲۵	۱.۵۳۳.۴۹۲	۱۴ دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
	۱۸۶.۶۵۲	۴۳۲.۲۶۱	۱۷ سرمایه گذاری های کوتاه مدت
	۲۳۷.۹۴۶	۱۰.۴۲۳	۱۸ موجودی نقد
	۲.۷۰۳.۶۴۴	۱.۹۷۹.۷۱۹	
	۱۶.۲۵۰	۱۶.۲۵۰	۱۹ دارایی های غیر تجاری نگهداری شده برای فروش
	۲.۷۱۹.۸۹۴	۱.۹۹۵.۹۶۹	جمع دارایی های جاری
	۳.۳۶۹.۴۲۲	۳.۳۲۴.۴۴۵	جمع دارایی ها
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
	۱.۰۰۰.۰۰۰	۱.۰۰۰.۰۰۰	۲۰ سرمایه
	۱۰۰.۰۰۰	۱۰۰.۰۰۰	۲۱ اندوخته قانونی
	۴۰۷.۷۱۲	۳۰۸.۲۸۹	سود انباشته
	۱.۵۰۷.۷۱۲	۱.۴۰۸.۲۸۹	جمع حقوق مالکانه
بدهی ها			
بدهی های غیر جاری			
	۱۲.۷۷۲	۵۴.۱۳۱	۲۲ پرداختنی های بلند مدت
	۳۴.۳۰۴	۴۳.۵۷۴	۲۳ ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
	۴۷.۰۷۶	۹۷.۷۰۵	جمع بدهی های غیر جاری
بدهی های جاری			
	۱.۰۴۶.۱۷۶	۴۳۵.۹۹۲	۲۲ پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها
	۸۰.۶۵۶	۶۰.۷۹۳	۲۴ مالیات پرداختنی
	۳۵.۷۴۶	۱۴۶.۴۷۰	۲۵ سود سهام پرداختنی
	۶۵۲.۰۵۷	۱.۱۷۵.۱۹۵	۲۶ تسهیلات مالی
	۱.۸۱۴.۶۳۴	۱.۸۱۸.۴۵۱	جمع بدهی های جاری
	۱.۸۶۱.۷۱۰	۱.۹۱۶.۱۵۶	جمع بدهی ها
	۳.۳۶۹.۴۲۲	۳.۳۲۴.۴۴۵	جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

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

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

جمع	سود انباشته	اندرخته قانونی	سرمايه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۲۹۴.۹۰۲	۱۹۴.۹۰۲	۱۰۰.۰۰۰	۱.۰۰۰.۰۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۱.۲۹۴.۹۰۲	۱۹۴.۹۰۲	۱۰۰.۰۰۰	۱.۰۰۰.۰۰۰	مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
				تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸
۳۷۲.۸۱۰	۳۷۲.۸۱۰	-	-	سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۳۹۸
(۱۶۰.۰۰۰)	(۱۶۰.۰۰۰)	-	-	سود سهام مصوب
۱.۵۰۷.۷۱۲	۴۰۷.۷۱۲	۱۰۰.۰۰۰	۱.۰۰۰.۰۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
				تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹
۲۷۰.۵۷۸	۲۷۰.۵۷۸	-	-	سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۳۹۹
(۳۷۰.۰۰۰)	(۳۷۰.۰۰۰)	-	-	سود سهام مصوب
۱.۴۰۸.۲۸۹	۳۰۸.۲۸۹	۱۰۰.۰۰۰	۱.۰۰۰.۰۰۰	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:
(۹۵۰۰۵۱)	۸۱۰۲۵۶	نقد حاصل از عملیات
(۴۹۰۰۰۹)	(۵۳۰۹۷۵)	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
(۱۴۴۰۶۰)	۲۷۰۲۸۱	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری :
(۸۵۱)	(۸۳۹)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
	۴۹	دریافت های نقدی برای فروش دارایی های ثابت مشهود
-	(۴۸۷)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود
۴۰	-	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های بلند مدت
۵۵۷۰۱۴۶	۱۰۷۰۹۰۶۵	دریافت های نقدی حاصل از فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۲۰۱۵۹	۹۰۹۹۸	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام
(۵۷۸۰۲۷۳)	(۱۰۹۱۶۰۴۷۵)	پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۵۷۰۸۲۳	۳۳۰۷۴۶	دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری
۳۸۰۰۴۴	(۱۶۴۰۹۴۳)	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۱۰۶۰۰۱۶)	(۱۳۷۰۶۶۲)	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی:
(۹۹۰۷۱۹)	(۸۹۰۸۶۰)	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
(۹۹۰۷۱۹)	(۸۹۰۸۶۰)	جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
(۲۰۵۰۷۳۵)	(۲۲۷۰۵۲۲)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۴۴۳۰۶۸۰	۲۳۷۰۹۴۶	مانده موجودی نقد در ابتدای سال / دوره
۲۳۷۰۹۴۶	۱۰۰۴۲۳	مانده موجودی نقد در پایان سال / دوره
۱۳۲۰۴۵۳	۰	مبادلات غیر نقدی

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

بادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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 وبا 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 ۱۲۵/۰۱/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 در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۰۹ به مدت یک سال تمدید گردید .

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)

یادداشت های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۱- تعداد کارکنان

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

۱۳۹۸	۱۳۹۹	
نفر	نفر	
۸	۷	کارکنان رسمی
۸۳	۸۲	کارکنان قراردادی
۹۱	۸۹	

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

۲-۱- استاندارد حسابداری ۱۸ به عنوان صورتهای مالی جداگانه، استاندارد حسابداری ۲۰ به عنوان سرمایه گذاری در واحدهای تجاری وابسته و مشارکت خاص و استاندارد حسابداری ۳۸ با عنوان ترکیب تجاری، استاندارد حسابداری ۳۹ با عنوان صورت مالی تلفیقی، استاندارد حسابداری ۴۰ با عنوان مشارکت ها، استاندارد ۴۱ با عنوان افشای منافع در واحد تجاری دیگر و استاندارد ۴۲ با عنوان اندازه گیری ارزش منصفانه از تاریخ ۱۴۰۰/۰۱/۰۱ لازم الاجرا می باشد که انتظار می رود بکارگیری استانداردهای مزبور در زمان لازم الاجرا بودن تاثیر با اهمیتی بر اقلام صورت های مالی نداشته باشد .

شرکت لیز بنگ ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است. و در موارد مقتضی نیز (یادداشت ۱۷ توضیحی -زبان کاهش ارزش سرمایه گذاری ها) از ارزشهای جاری استفاده 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 واقساط 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 حساب ها منظور می گردد. ضمناً سهم درآمد سال جاری از اقساط سررسید سال آتی محاسبه و در حساب ها 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. ضمناً سهم درآمد سال جاری از اقساط سررسید سال آتی محاسبه و در حساب ها 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 و تاسیسات	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 برحسب 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 ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵-۳- دارایی های نامشهود

۵-۳-۱- 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.

۵-۳-۲- استهلاك 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 استهلاك	روش استهلاك
نرم افزار های رایانه ای	۵ ساله	مستقیم

۶-۳- موجودی مواد و کالا

۶-۳-۱- 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.

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

۷-۳-۱- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر باز یافت 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.

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

۸-۳- زیان کاهش ارزش دارایی های غیر جاری

۸-۳-۱- 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.

۸-۳-۲- 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.

۸-۳-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریانهای نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریانهای نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

شرکت لیزینگ ایرانبان (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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- ذخایر

ذخایر، بدهی هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توام با ابهام نسبتا قابل توجه است . ذخایر زمانی شناسایی می شوند که شرکت دارای تعهد فعلی (قانونی یا عرفی) در نتیجه رویدادهای گذشته باشد، خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد محتمل باشد و مبلغ تعهد به گونه ای اتکاپذیر قابل برآورد باشد .

ذخایر در پایان هر دوره مالی بررسی و برای نشان دادن بهترین برآورد جاری تعدیل می شوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می شود.

۳-۹-۱- 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

۳-۱۱- استاندارد حسابداری شماره ۳۵ با عنوان "مالیات بر درآمد"

تاریخ لازم الاجرا شدن استاندارد مذکور از تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۰۱ میباشند، با توجه به اینکه شرکت فاقد زیان قابل قبول (شرکت درآمد مشمول مالیات دارد)، دارائیهای تجدید ارزیابی و سایر موارد موثر بر مغایرت اظهارنامه مالیاتی و دفاتر می باشد لذا اجرای استاندارد مزبور فاقد آثار با اهمیتی در دوره ۶ ماهه مورد گزارش بوده است .

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	بین ۱۸ الی ۶۰ ماه سررسید گذشته
غیر قابل وصول	۱۰۰	بیش از ۶۰ ماه سررسید گذشته

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۵-درآمدهای عملیاتی

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
مبلغ	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵۸,۵۰۳	۸۹,۶۱۸	فروش خودرو و مسکن
۵۳۱,۸۱۴	۶۱۸,۸۲۲	درآمد خدمات(سایر)
۱,۲۹۰,۳۱۶	۷۰۸,۴۴۰	

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

سال ۱۳۹۸		سال ۱۳۹۹		
درآمد عملیاتی	درصد نسبت به کل	درآمد عملیاتی	درصد نسبت به کل	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۱۹۵,۳۲۶	۱۵	-	-	اشخاص وابسته(ایران خودرو)
۱,۰۹۴,۹۹۰	۸۵	۷۰۸,۴۴۰	۱۰۰	سایر مشتریان
۱,۲۹۰,۳۱۶	۱۰۰	۷۰۸,۴۴۰	۱۰۰	

۵-۲-درآمد ارایه خدمات:

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۰,۳۷۵	۳۱۰,۰۸۴	۵-۲-۱ درآمد حاصل از عقود اجاره و فروش اقساطی خودرو و مسکن
۱۴۴,۵۱۳	۳۰۹,۴۰۶	۵-۲-۲ درآمد حاصل از ارائه خدمات
۶,۵۷۶	(۶۶۷)	۵-۲-۳ درآمد حاصل از کمیسیون دریافتی از ایران خودرو
۷۲۵,۵۳۹	۳۷,۴۲۸	۵-۲-۴ فروش نقدی بابت خودرو
۳۲,۹۶۴	۵۲,۱۹۰	۵-۲-۵ فروش نقدی بابت مسکن
۱۹۰,۳۵۰	-	۵-۲-۶ سایر درآمدها
۱,۲۹۰,۳۱۶	۷۰۸,۴۴۰	

۵-۱-۱ علت کاهش درآمد مربوط به مبلغ ۷۰۵,۰۰۰ میلیون ریال بابت پیش پرداخت خرید خودرو از ایران خودرو بوده که در سال قبل به آن سود تعلق می گرفت که از ابتدای سال ۱۳۹۹ با حسابهای فیما بین تهاثر گردیده (یادداشت ۱-۲۲-توضیحی) و محاسبه سود نیز از ابتدای سال متوقف گردید .

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 . عمده علل افزایش در سال مالی مورد گزارش ،مربوط به جایگزینی طرح های فروش مسکن و خودرو با طرحهای فروش ایران خودرو (با توجه به فروش توسط خود ایران خودرو) در قالب تسهیلات اعطایی به مشتریان طی سال ۹۹ بوده است .

۵-۲-۲ درآمد مذکور مربوط به تخفیف توسعه فروش دریافتی به مبلغ ۲۲۲,۸۸۵ 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 وکارمزد تسویه زودتر از موعد مشتریان به مبلغ ۸۶,۵۲۱ میلیون ریال می باشد.

۵-۲-۳ اصلاح درآمد مربوط به کمیسیون دریافتی از شرکت ایران خودرو بابت خودرو های فروش رفته می باشد .که با توجه به لغو امتیاز نمایندگی این شرکت از طرف ایران خودرو در آبان ماه ۱۳۹۸ ، ۱۰٪ از درآمد های مربوط به کمیسیون خودرو های فروخته شده تا شهریور ۱۳۹۹،به این شرکت تعلق گرفت و مابقی اصلاح گردید .

۵-۲-۴ بابت فروش انواع محصولات خودرو به مبلغ ۳۷,۴۲۸ میلیون ریال و بهای تمام شده به مبلغ ۲۸,۲۷۸ میلیون ریال بوده که مابه التفاوت حاصل از خرید و فروش به مبلغ ۹,۱۵۰ میلیون ریال سود نقدی شناسایی شده است.با توجه به فروش عمده موجودی های خریداری شده شرکت در سال قبل لذا درآمد مزبور در سال مورد گزارش ،کاهش داشته است .

۵-۲-۵ درآمد مذکور مربوط به سود نقدی واگذاری مسکن می باشد که از مابه التفاوت حاصل از خرید و واگذاری مسکن به مشتریان شناسایی شده است .با توجه به اینکه در زمان خرید سند به نام شرکت منتقل می شود لذا مزایا و مخاطرات (دارای سود)مربوط به شرکت می باشد .

۵-۲-۶ درآمد مزبور در سال قبل مربوط به سود دریافتی از محل وجوه پیش پرداخت خرید خودرو نزد شرکت ایران خودرو (یادداشت ۱-۱-۵ توضیحی) می باشد که با توجه به تغییر رویه مدیریت شرکت مزبور ،وجوه مزبور از محل مطالبات خود کسر و تسویه شده است لذا در دوره مزبور فاقد درآمد می باشد .

شرکت لیزینگ ایرانسان (سهامی عام)

بادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۶- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

۱۳۹۸			۱۳۹۹			
جمع	ارائه خدمات	فروش	جمع	ارائه خدمات	فروش	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۳۳،۱۷۷	-	۵۳۳،۱۷۷	۲۸،۲۷۸	-	۲۸،۲۷۸	بهای تمام شده خودرو
۱۴۳،۷۴۱	۱۴۳،۷۴۱	-	۳۵،۹۵۷	۳۵،۹۵۷	-	هزینه تسهیلات بانک پارسیان
-	-	-	۱۲۲،۴۲۶	۱۲۲،۴۲۶	-	هزینه تسهیلات بانک خاورمیانه
۱۰،۷۸۷	۱۰،۷۸۷	-	۱۷،۱۸۹	۱۷،۱۸۹	-	هزینه تسهیلات بانک سینا
۳۲،۱۱۵	۳۲،۱۱۵	-	۳۱،۴۸۳	۳۱،۴۸۳	-	هزینه تسهیلات بانک تجارت
۱۹،۲۴۷	۱۹،۲۴۷	-	۱۸،۱۵۶	۱۸،۱۵۶	-	هزینه تسهیلات بانک ملت
۳،۳۵۴	۳،۳۵۴	-	۵،۱۶۰	۵،۱۶۰	-	هزینه تسهیلات بانک مهر
۲۰،۴۸	۲۰،۴۸	-	۱۰،۴۹۲	۱۰،۴۹۲	-	کارمزدبانکی و هزینه های ثبتي و ترهين
۳،۴۰۰	۳،۴۰۰	-	۲۸۵	۲۸۵	-	سایر هزینه ها
۷۴۷،۸۶۹	۲۱۴،۶۹۲	۵۳۳،۱۷۷	۲۶۹،۴۲۵	۲۴۱،۱۴۷	۲۸،۲۷۸	

۶-۱- عمده علل افزایش نسبت سود ناخالص درمقایسه با سال مالی قبل مربوط به افزایش درآمد واسطه گری در معاملات مسکن و خودرو و کاهش میزان فروش خودرو با توجه به درصد حاشیه سود پایین آن در ارقام مقایسه ای سال قبل نسبت به درصد کل سود ناخالص می باشد.

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۷- هزینه های فروش ، اداری و عمومی

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
			هزینه های اداری و عمومی:
۱۳۴,۰۷۳	۱۵۹,۲۳۹	۷-۱	حقوق ، دستمزد و مزایا
۱۰,۷۱۷	۱۷,۲۹۳	۷-۲	بیمه سهم کارفرما
۶,۳۱۴	۵,۸۶۱		استهلاک دارائی های ثابت
۳,۷۴۹	۲,۴۲۷		پذیرایی و غذای کارکنان
۱,۶۷۲	۲,۵۵۱		تعمیر و نگهداری
۱,۱۸۹	۱,۰۶۲		آب ، برق ، گاز و تلفن
۱,۶۶۹	۱,۷۹۳		ملزومات مصرفی
۷۲۲	۱,۱۴۷		خدمات نرم افزاری
۱,۴۲۰	۱,۹۵۴		حسابرسی
۸۱۹	۱۴۰		هزینه های ثبتی و حقوقی
۱۳,۵۷۱	۱۱,۹۶۹		سایر
۱۷۵,۹۱۵	۲۰۵,۴۳۵		

۷-۱- عمده علل افزایش حقوق ، دستمزد و مزایا مربوط به افزایش حقوق و مزایای پرسنل مطابق با مصوبه وزارت کار، می

۷-۲- از مبلغ ۱۷,۲۹۳ میلیون ریال مبلغ ۱۳,۳۶۶ میلیون ریال بیمه سهم کارفرما در سال جاری بوده و مبلغ ۳,۹۲۶ میلیون ریال بابت رسیدگی بیمه تامین اجتماعی بابت عملکرد سال ۱۳۹۷ می باشد .

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
-	۱۱,۰۶۷	۱۴-۳	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۳۳,۵۹۴)	-	۸-۱	سایر
(۱۳۳,۵۹۴)	۱۱,۰۶۷		

۸-۱- مبلغ ۱۳۳,۵۹۴ میلیون ریال اقلام مقایسه ای بابت اصلاح اشتباه به شرح یادداشت (۲-۲۸ توضیحی) می باشد .

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۹- سایر درآمد ها و هزینه های غیر عملیاتی

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
سایر اقلام:		
۵۷,۸۲۳	۳۳,۷۴۶	۹-۱ سود سپرده های سرمایه گذاری نزد بانک ها
۱۱۷,۵۶۰	۳۲۷,۰۹۶	۹-۲ سود حاصل از خرید و فروش سهام و سود سهام شرکت ها
-	(۲۷۸,۹۰۰)	۱۷-۱ هزینه ناشی از ارزیابی سرمایه گذاری های سریع معامله به ارزش بازار
۳۷,۰۰۰	-	سود ناشی از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۷۹۵	۲۳۳	سایر
۲۱۳,۱۷۸	۸۲,۱۷۶	

۹-۱- عمده علل کاهش سود سپرده های بانکی ، کاهش نرخ سپرده های بانکی طبق بخشنامه بانک مرکزی از ۲۰ درصد به ۸ الی ۱۰ درصد بوده است . که سود سرمایه گذاری در صندوق افق کارگزاری بانک خاورمیانه به مبلغ ۲۶,۱۲۷ میلیون ریال و ۷۶۱۹ میلیون ریال بابت سود سپرده بانکی می باشد .

۹-۲- مبلغ ۳۲۷,۰۹۶ میلیون ریال، مربوط به درآمد حاصل از فروش سهام شرکتهای بورسی (یادداشت ۱-۱۷ توضیحی) به مبلغ ۳۱۷,۰۹۹ میلیون ریال وهمچنین سود سهام نقدی مصوب مجمع شرکت های سرمایه پذیر به مبلغ ۹,۹۹۸ میلیون ریال بوده که تا پایان سال شناسایی شده است . علل عمده افزایش درآمد مزبور مربوط به رونق ایجاد شده در بازار بورس تا پایان مرداد ماه سال ۱۳۹۹ و افزایش حجم سرمایه گذاری های شرکت در این زمینه بوده است .

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۰- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۲،۹۳۸	۲۲۲،۵۱۳	سود ناشی از عملیات در حال تداوم- عملیاتی
(۷۳،۱۴۷)	(۳۴،۰۶۵)	اثر مالیاتی
۱۵۹،۷۹۱	۱۸۸،۴۴۹	
۲۱۳،۱۷۸	۸۲،۱۷۶	سود ناشی از عملیات در حال تداوم- غیر عملیاتی
(۱۵۹)	(۴۷)	اثر مالیاتی
۲۱۳،۰۱۹	۸۲،۱۲۹	
۴۴۶،۱۱۶	۳۰۴،۶۸۹	سود ناخالص
(۷۳،۳۰۶)	(۳۴،۱۱۱)	اثر مالیاتی
۳۷۲،۸۱۰	۲۷۰،۵۷۸	
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
تعداد	تعداد	
۱،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۱،۰۰۰،۰۰۰،۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۱- 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 ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده :						
مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸	۸۸.۰۰۰	۸۷.۳۱۰	۱.۸۳۰	۳.۸۴۲	۱۴.۰۶۶	۱۹۵.۰۴۸
افزایش	-	-	۲۴	-	۸۲۷	۸۵۱
واگذار شده	-	-	(۵)	-	(۹۸)	(۱۰۳)
مانده در پایان سال ۱۳۹۸	۸۸.۰۰۰	۸۷.۳۱۰	۱.۸۴۹	۳.۸۴۲	۱۴.۷۹۵	۱۹۵.۷۹۶
افزایش	-	-	۱۴	۵۴۰	۲۸۵	۸۳۹
واگذار شده	-	-	(۵۵)	-	(۱۳۶)	(۱۹۱)
مانده در پایان سال ۱۳۹۹	۸۸.۰۰۰	۸۷.۳۱۰	۱.۸۰۷	۴.۳۸۲	۱۴.۹۴۵	۱۹۶.۴۴۴
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته:						
مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸	-	۱۱.۸۴۷	۱.۷۶۰	۱.۲۴۲	۵.۳۸۸	۲۰.۲۳۷
استهلاک	-	۴۰.۸۵	۶۶	۶۳۰	۱.۳۶۳	۶.۱۴۴
اصلاح هزینه استهلاک دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش (ملک باغچه پونک)	-	(۱.۸۵۰)	-	-	-	(۱.۸۵۰)
واگذار شده	-	-	(۵)	-	(۵۶)	(۶۱)
مانده در پایان سال ۱۳۹۸	-	۱۴.۰۸۲	۱.۸۲۱	۱.۸۷۲	۶.۶۹۵	۲۴.۴۷۰
استهلاک	-	۳.۵۰۰	۳۲	۶۹۱	۱.۴۴۰	۵.۶۶۲
واگذار شده	-	-	(۵۲)	-	(۱۰۲)	(۱۵۵)
مانده در پایان سال ۱۳۹۹	-	۱۷.۵۸۲	۱.۸۰۰	۲.۵۶۳	۸.۰۳۲	۲۹.۹۷۷
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۹	۸۸.۰۰۰	۶۹.۷۲۸	۷	۱.۸۱۹	۶.۹۱۳	۱۶۶.۴۶۷
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۸	۸۸.۰۰۰	۷۳.۲۲۸	۲۸	۱.۹۷۰	۸.۱۰۰	۱۷۱.۳۲۶

۱۱-۱- دارایی های ثابت شرکت از پوشش بیمه ای مناسب به مبلغ ۵۷۶.۴۰۰ میلیون ریال برخوردار می باشند.

۱۱-۲- دارایی های تحت وثیقه بانک بابت تسهیلات دریافتی، شامل ملک اشرفی اصفهانی به شرح یادداشت ۱-۴-۱-۲۶ توضیحی می باشد.

۱۱-۳- . وسایل نقلیه اضافه شده مربوط به خرید یک دستگاه خودروی سمند در سال مالی مورد گزارش می باشد

۱۱-۴- . فروش (واگذاری) دارایی های ثابت مشهود مجموعاً " به ارزش دفتری مبلغ ۳۶ میلیون ریال، به مبلغ ۴۹ میلیون ریال به فروش رسیده است

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۲- دارایی‌های نامشهود

جمع	نرم افزار رایانه ای	حق امتیاز خدمات عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۵۹۸	۱,۷۷۵	۸۲۳	بهای تمام شده:
(۱۶)	-	(۱۶)	مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸
۲,۵۸۲	۱,۷۷۵	۸۰۷	واگذار شده
۴۸۷	۴۸۷	-	مانده در پایان سال ۱۳۹۸
۳,۰۶۹	۲,۲۶۲	۸۰۷	افزایش
			مانده در پایان سال ۱۳۹۹
			استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته:
۱,۳۵۶	۱,۳۵۶	-	مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸
۱۶۹	۱۶۹	-	استهلاک
۱,۵۲۵	۱,۵۲۵	-	مانده در پایان سال ۱۳۹۸
۱۹۹	۱۹۹	-	استهلاک
۱,۷۲۵	۱,۷۲۵	-	مانده در پایان سال ۱۳۹۹
۱,۳۴۵	۵۳۸	۸۰۷	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۹
۱,۰۵۷	۲۵۰	۸۰۷	مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۸

۱۲-۱- افزایش دارایی‌های نامشهود شرکت در دوره مالی مورد گزارش مربوط به خرید نرم افزار شبکه پرتال فصل همکاران سیستم می باشد *

شرکت لیزینگ ایرانبان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳- سرمایه گذاری های بلند مدت

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱	۱	-	۱

۱۳-۱ سرمایه گذاری در شرکت های گروه

۱۳-۱- سرمایه گذاری در سهام شرکت ها به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱	۱	-	۱	-	۱،۰۰۰

سایر شرکت ها (غیر بورسی):

شرکت گسترش تجارت و سرمایه ایرانبان

شرکت لیزینگ ایرانسان (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۴- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

۱۴- دریافتنی های کوتاه مدت

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	ریالی	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
تجاری:				
اسناد دریافتنی:				
۲۱۸.۴۹۲	۲۴۳.۷۸۵	(۱۴۹.۹۸۸)	۳۹۳.۷۷۲	۱۴-۱-۱ سایر مشتریان- سررسید گذشته
۹۵۹.۸۰۱	۱.۳۱۴.۲۶۵	-	۱.۳۱۴.۲۶۵	۱۴-۱-۲ سایر مشتریان- سررسید نشده
(۱۸۴.۹۹۹)	(۳۸۴.۷۹۴)	-	(۳۸۴.۷۹۴)	۱۴-۱-۵ درآمد تحقق نیافته (بهره اسناد سررسید نشده سال آتی)
(۱۲۱.۳۲۱)	(۱۷۷.۴۵۸)	-	(۱۷۷.۴۵۸)	۱۴-۱-۳ علی الحساب دریافتی از مشتریان
۸۷۱.۹۲۳	۹۹۵.۷۹۸	(۱۴۹.۹۸۸)	۱.۱۴۵.۷۸۵	
حساب های دریافتنی:				
۵۰۳.۱۳۱	۴۰۱.۱۵۸	-	۴۰۱.۱۵۸	۱۴-۱-۱ سایر مشتریان
۵۰۳.۱۳۱	۴۰۱.۱۵۸	-	۴۰۱.۱۵۸	
۱.۳۷۵.۰۵۴	۱.۳۹۶.۹۵۶	(۱۴۹.۹۸۸)	۱.۵۴۶.۹۴۳	
سایر دریافتنی ها (غیر تجاری):				
حساب های دریافتنی:				
۷.۶۹۱.۵۹۶	-	-	-	۲۲-۱-۱ شرکتهای گروه (ایران خودرو)
۹.۷۵۹	۵.۹۲۰	-	۵.۹۲۰	وام کارکنان
۳۰	۳۰	-	۳۰	سپرده های موقت
۱۵۷.۹۱۲	۱۲۸.۵۰۴	-	۱۲۸.۵۰۴	سایر اشخاص وابسته
۱.۶۶۹	۲۰.۸۳	-	۲۰.۸۳	سایر
۷.۸۶۰.۹۶۶	۱۳۶.۵۳۷	-	۱۳۶.۵۳۷	
۹.۲۳۶.۰۲۱	۱.۵۳۳.۴۹۲	(۱۴۹.۹۸۸)	۱.۶۸۳.۴۸۰	
(۷.۶۹۱.۵۹۶)	-	-	-	۲۲-۱-۱ تهاتر با حسابهای پرداختنی
۱.۵۴۴.۴۲۵	۱.۵۳۳.۴۹۲	(۱۴۹.۹۸۸)	۱.۶۸۳.۴۸۰	

شرکت لیزینگ ایرانبان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۴-۲- دریافتنی‌های بلند مدت :

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		یادداشت
خالص	خالص	کاهش ارزش	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴۶,۲۵۲	۱,۳۷۱,۷۷۳	-	۱,۳۷۱,۷۷۳	۱۴-۲-۱
اسناد دریافتنی:				
				سایر مشتریان
حساب‌های دریافتنی:				
۲,۱۲۴	۵	-	۵	۱۴-۱-۱
				سایر مشتریان
۵۴۸,۳۷۶	۱,۳۷۱,۷۷۸	-	۱,۳۷۱,۷۷۸	
(۷۱,۳۳۲)	(۲۱۱,۱۱۵)	-	(۲۱۱,۱۱۵)	۱۴-۱-۵
				درآمد تحقق نیافته
۴۷۷,۱۴۴	۱,۱۶۰,۶۶۳	-	۱,۱۶۰,۶۶۳	

۱۴-۲-۱ اسناد دریافتنی بلند مدت مربوط به سررسید اقساط از تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۰۱ به تعداد ۲,۱۴۱ فقره چک دریافت شده بابت اصل سررسید نشده ۱,۱۶۰,۶۵۸ میلیون ریال و بهره ۲۱۱,۱۱۵ میلیون ریال که با درآمد تحقق نیافته تهاتر شده است .

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۱-۱۴- اسناد دریافتنی سررسید گذشته به مبلغ ۳۹۳,۷۷۲ میلیون ریال مربوط به چک های دریافت شده از مشتریان (تاریخ سررسید از سال ۱۳۸۹ تا ۱۳۹۹/۱۲/۳۰) بابت تسهیلات اعطایی به آنان است. همچنین حسابهای دریافتنی سایر مشتریان به مبلغ ۴۰۱,۱۶۳ میلیون ریال شامل مبلغ ۲۱۶,۸۵۱ میلیون ریال مطالبات دفترچه ای (شامل مبلغ ۲۱۴,۷۲۸ میلیون ریال معوق ، مبلغ ۲,۱۱۸ میلیون ریال جاری و مبلغ ۵ میلیون ریال بلندمدت) و مبلغ ۱۸۴,۳۱۲ میلیون ریال مطالبات سود ثمن معوق (شناسایی شده تا پایان ۱۳۹۴/۰۶/۳۱) می باشد . در خصوص مطالبات معوق شرکت اقدامات به شرح ذیل را تا تاریخ تهیه این گزارش انجام داده است .

الف- تعداد ۴۲۹ فقره قرارداد با مبلغ اصل و فرع ۲۸۲,۰۵۲ میلیون ریال پرونده به دادگاه جهت اخذ حکم ارجاع گردیده است .

ب- تعداد ۱۱۸۵ فقره قرارداد با مبلغ اصل و فرع ۱۴۳,۳۸۸ میلیون ریال پرونده به داوری جهت اخذ حکم ارجاع گردیده است .

ج- تعداد ۳۲۸۰ فقره قرارداد با مبلغ اصل و فرع ۱۶۲,۶۱۰ میلیون ریال پرونده به شورای حل اختلاف جهت اخذ حکم ارجاع گردیده است .

شایان ذکر است که کل سود ثمن شناسایی شده به مبلغ ۷۳۸,۶۸۹ میلیون ریال بوده است (تاریخ توقف شناسایی شهریور ۱۳۹۴) که مبلغ ۵۵۴,۳۷۷ میلیون ریال آن تاکنون وصول گردیده است. ۴۳,۵۴۹ 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.

۱-۲-۱۴- 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 سینا و مهر اقتصاد و خاورمیانه واگذار گردیده است. که درآمد مربوط به اسناد مزبور به صورت ماهیانه شناسایی می گردد .

۱-۳-۱۴- اسناد دریافتنی از مشتریان بابت مواردی که توسط مشتری انصراف داده شده و یا تسویه گردیده است ولی چک مزبور توسط مشتری دریافت نگردیده است .

۱-۴-۱۴- طلب فوق عمدتاً"مربوط به مطالبات از شرکت های گروه ایران خودرو بوده که مبلغ ۱۱۱,۵۴۸ میلیون ریال مربوط به شرکت سازه ساختمان (فروش ملک در سنوات قبل) و مبلغ ۱۴,۶۹۷ میلیون ریال بابت طلب از شرکت مهرطریق می باشد .

۱-۵-۱۴- مبلغ ۵۹۵,۹۰۹ میلیون ریال درآمد تحقق نیافته (شامل مبلغ ۳۸۴,۷۹۴ میلیون ریال در جاری و مبلغ ۲۱۱,۱۱۵ میلیون ریال در بلند مدت)مربوط به درآمد های اقساط مشتریان در سالهای آتی می باشد.که از اسناد دریافتنی کسر شده است .

۳-۱۴- به شرح یادداشت ۱-۱-۱۴-۲ توضیحی، مبلغ ۱۴۹,۹۸۸ 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 مزبور 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	کسری وثیقه	کفایت وثیقه
مطالبات جاری	۵۷,۰۹۴	-	-	-	-
مطالبات سررسید گذشته	۱,۶۳۳	۱۰٪	۶۴	۶۲۹	۱,۰۰۴
مطالبات معوق	۳,۸۴۵	۲۰٪	۴	۲۲	۳,۸۲۳
مطالبات مشکوک الوصول	۳۵,۵۷۳	۵۰٪	۴	۵	۳۵,۵۷۰
مطالبات غیر قابل وصول	۱۱۹,۷۴۶	-	۱۰۴,۷۹۲	۱۰۴,۷۹۲	۱۴,۹۵۴
ساختمان	۳۹۹,۸۷۱	-	-	-	۳۹۹,۸۷۱
جمع	۶۱۷,۷۶۲	-	۱۰۴,۸۶۴	۱۰۵,۴۴۸	۴۵۵,۲۲۲
مانده حسابها و اسناد دریافتنی	۳,۳۰۳,۵۱۰	-	-	-	-
کسر می شود : مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	(۲۹۵,۲۰۴)	-	-	-	-
ذخیره عمومی	۳,۰۰۸,۳۰۶	۱/۵٪	۴۵,۱۲۵	-	-
مجموع ذخیره عمومی و اختصاصی			۱۴۹,۹۸۸		

۱-۳-۱۴- 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 سررسید اقساط سر رسید شده مشتریان نمی باشد .

۴-۱۴- فروش اقساطی شرکت شامل مسکن و خودرو به صورت میانگین ۲۴ ماهه و با نرخ ۲۱٪ به مشتریان ارائه می گردد .

۵-۱۴- با توجه به اینکه فروش ساختمان به مبلغ ۳۹۹,۸۷۱ میلیون ریال معوق می باشد و بصورت اجاره به شرط تملیک و رهنی بوده لذا دارای ۱۰۰٪ وثیقه بوده که طبق مصوبه شورای پول و اعتبار نیازی به احتساب ذخیره نداشته است لیکن به صورت محافظه کارانه ۱/۵٪ منظور شده است .

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۵- پیش پرداخت ها

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۰۵,۰۰۰	-	۱۵-۱
۱,۵۱۸	۳,۵۴۳	سایر
۷۰۶,۵۱۸	۳,۵۴۳	

پیش پرداخت های داخلی:

پیش پرداخت خرید خودرو

۱۵-۱- مبلغ ۷۰۵,۰۰۰ میلیون ریال بابت پیش پرداخت خرید خودرو از ایران خودرو بوده که در سال قبل به آن سود تعلق می گرفت که از ابتدای سال ۱۳۹۹ با حسابهای فیما بین تهاتر گردیده (یادداشت ۱-۲-۲۲ توضیحی) و محاسبه سود نیز از ابتدای سال متوقف گردید .

۱۶- موجودی مواد و کالا

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
خالص	خالص	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸,۱۰۳	-	-

انواع خودرو سبک و سنگین

۱۶-۱- به شرح یادداشت ۶ توضیحی موجودی خودرو شرکت تا پایان سال مالی مورد گزارش به فروش رسیده است .

شرکت لیزینگ ایرانمان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۷- سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت

یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱-۱۷	۳۱۰.۲۸۳	۱۶۱.۰۵۲
۲-۱۷	۲۲۱.۹۷۸	۲۵.۶۰۰
	۵۳۲.۲۶۱	۱۸۶.۶۵۲
	(۱۰۰.۰۰۰)	-
	۴۳۲.۲۶۱	۱۸۶.۶۵۲

سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های سریع‌العمل در بازار
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری (سپرده و صندوق‌های سرمایه‌گذاری)

کسر می‌شود:
سپرده مسدودی (در قبال تسهیلات دریافتی)

۱-۱۷- جدول سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های سریع‌العمل در بازار به شرح جدول ذیل است:

نام شرکت	ابتدای سال		بهای تمام شده خرید		فروش			سود سهام		مانده		سود / زیان	
	تعداد	بهای تمام شده	تعداد	بهای تمام شده	تعداد	بهای تمام شده فروش	فروش	سود حاصل از فروش	تعداد	مبلغ	نرخ پایانی		
													میلیون ریال
امید	۱۵۰.۰۰۰	۵.۱۵۵	۱۵۱.۰۳۱	۸.۹۶۲.۷۲۳	۶.۳۶۲.۷۲۳	۴.۱۰۰.۰۰۰	۱.۰۶۳.۸۹	۴.۱۰۰.۰۰۰	۸.۴۶۰	۳۴.۶۸۶	۳۴.۶۸۶	(۷۱.۷۰۳)	
فراپورس	-	-	۱۶۸.۱۲۵	۲.۴۰۰.۰۰۰	۵۵۰.۰۰۰	۱۳.۸۴۳	۶۰.۳۰۸	۱۳.۸۴۳	۹۰	۶۰.۳۷۱	۳۲.۵۷۹	۳۲.۵۷۹	(۶۱.۳۸۹)
دی	-	-	۱۰۱.۵۵۱	۲۰.۶۲۲.۳۷۵	۱.۶۳۸.۰۰۰	۶۰۰.۸۴	۱۰۳.۱۱۳	۶۰۰.۸۴	-	۱۷.۵۴۲	۹۲۴	۹۲۴	(۴۰.۹۸۰)
کالا	-	-	۳۳.۹۶۰	۵۱۶.۲۵۶	-	-	-	-	۳۸	۱۷.۲۱۲	۳۳.۳۴۰	۳۳.۳۴۰	(۱۶.۷۴۸)
شینا	۱.۵۳۳.۳۲۴	۲.۸۶۳	۲۴.۹۲۲	۷۴۵.۰۹۸	۱.۵۳۳.۳۲۴	(۲.۸۶۳)	-	۲.۸۶۳	-	۱۰.۹۳۱	۱۴.۶۷۰	۱۴.۶۷۰	(۱۴.۰۰۱)
نشاهد	-	-	۲۸۰.۸۳	۷۵۰.۰۰۰	-	-	-	-	۲۰	۱۸.۹۳۰	۲۸۰.۸۳	۲۸۰.۸۳	(۱۳.۸۸۶)
ملت	-	-	۱۱۰.۴۸۵	۵.۸۸۸.۰۰۰	۱۳۸.۰۰۰	۵۹	۳.۲۴۳	۵۹	۳۲۹	۹۶.۱۴۰	۱۶.۷۲۰	۱۰.۷۸۴	(۱۱.۷۰۱)
وبشهر	-	-	۲۶.۱۵۸	۱.۰۰۰.۰۰۰	-	-	-	-	۱۹۰	۱۲.۴۸۰	۲۶.۱۵۸	۲۶.۱۵۸	(۱۳.۶۷۸)
پورس	-	-	۵۵.۳۵۵	۱.۰۰۰.۰۰۰	۴۹۹.۹۹۹	۱۵۰	۳.۸۸۴	۳.۸۸۴	۱۵۰	۱۸.۳۸۰	۳۶.۷۶۰	۳۶.۷۶۰	(۹.۳۴۷)
خکمک	-	-	۱۴.۵۷۴	۲۰۰.۰۰۰	-	-	-	-	-	۵.۵۷۶	۲۷.۸۸۰	۱۴.۵۷۴	(۸.۹۹۸)
یاما	-	-	۱۴.۲۴۲	۵۰۰.۰۰۰	-	(۱۳۸)	۱.۲۸۷	۱.۲۸۷	-	۶۰.۳۹	۱۳.۴۲۰	۱۳.۴۲۰	(۶.۷۷۹)
قلعی	-	-	۱۸.۵۱۰	۹۸۶.۱۹۳	-	-	-	۱۲۵	۱۲۵	۱۳.۴۲۲	۱۳.۴۲۲	۱۳.۴۲۲	(۵.۰۸۸)
مادیرا	-	-	۱۳.۲۹۸	۶۴۰.۶۲۵	۱۳.۲۹۸	(۲۰.۱۵)	۳.۱۷۵	۳.۱۷۵	۳۹۰.۶۲۶	۸.۱۰۹	۸.۱۰۹	۸.۱۰۹	(۴.۷۰۳)
ریشمک	۴۱۰.۰۰۰	۱۱.۵۴۶	۱.۶۵۷	۵۰.۰۰۰	۴۶۰.۰۰۰	۱۶.۳۷۴	۱۳.۲۰۳	۳.۱۷۱	۵۹۸	-	-	-	-
کرمان	۸۵۰.۰۰۰	۵۰.۴۵۵	-	-	۸۵۰.۰۰۰	۶۶.۳۳۱	۵۰.۴۵۵	۱۵.۷۷۷	-	-	-	-	-
ذوب	۲۰۰.۰۰۰	۵.۶۹۱	-	-	۲۰۰.۰۰۰	۲.۴۴۴	۸.۱۳۵	۲.۴۴۴	-	-	-	-	-
قنات	۳۱.۳۳۳	۱.۱۰۰.۰۰۰	۴.۷۵۶	۱۰۰.۰۰۰	۱.۲۰۰.۰۰۰	۳۴.۹۶۷	۷۱.۰۵۵	۳۶.۰۸۹	-	-	-	-	-
حسیر	۱.۱۶۰.۰۰۰	۸.۹۵۱	-	-	۱.۱۶۰.۰۰۰	۱.۰۵۹۲	۸.۹۵۱	۱.۰۵۹۲	-	-	-	-	-
کشرق	۲۵۰.۰۰۰	۱۹.۳۴۲	۶.۸۸۳	۱۰۰.۰۰۰	۳۵۰.۰۰۰	۲۸.۰۴۶	۲۶.۲۲۵	۲۸.۰۴۶	-	-	-	-	-
قشیر	۷۰۰.۰۰۰	۲۲.۶۴۴	۱.۴۶۵	۵۰.۰۰۰	۷۵۰.۰۰۰	۳۰.۹۷۴	۲۴.۱۰۹	۳۰.۹۷۴	-	-	-	-	-
دارو	۷۰۰.۰۰۰	۳۰.۷۳	-	-	۷۰۰.۰۰۰	۳.۳۵۰	۳۰.۷۳	۳.۳۵۰	-	-	-	-	-
ومل	-	-	۱۲۰.۴۴۱	۱۰.۲۸۵.۱۴۸	۱۰.۲۸۵.۱۴۸	۱۵۹.۹۰۴	۱۲۰.۴۴۱	۱۵۹.۹۰۴	-	-	-	-	-
دیران	۲۰۰.۴۹۹	۲۰۰.۴۹۹	۲۰۰.۴۹۹	۲۰۰.۴۹۹	۲۰۰.۴۹۹	۸۰.۲۰۱	۸۰.۴۹۹	۸۰.۲۰۱	(۲۹۸)	-	-	-	-
ودی	۳۶۰.۰۰۰	۳۶۰.۰۰۰	۳۶۰.۰۰۰	۳۶۰.۰۰۰	۳۶۰.۰۰۰	۸۹.۱۳۵	۸۹.۱۳۵	۸۹.۱۳۵	۳.۲۴۰	-	-	-	-
سایر (زیر ۳ میلیون سهم)	-	-	۳۶۷.۸۱۰	۱۶.۸۸۸.۹۰۲	۱۶.۸۸۸.۹۰۲	۴۲۷.۵۰۴	۳۶۷.۸۱۰	۴۲۷.۵۰۴	۲.۷۵۷	-	-	-	-
	۹.۵۷۳.۳۲۴	۱۶۱.۰۵۲	۷۷.۲۲۵.۳۲۰	۱.۴۲۶.۶۷۰	۵۰.۶۷۶.۰۹۵	۹۹۸.۵۴۰	۱.۳۱۵.۶۳۸	۳۱۷.۰۹۹	۹.۹۹۸	۳۶.۲۲۲.۵۴۹	۵۸۹.۱۸۳	۳۱۰.۲۸۲	(۲۷۸.۹۰۰)

۱-۱۷-۱) سرمایه‌گذاری در سهام سایر شرکت‌های بورسی طی سال ۹۹ مبلغ ۱.۵۸۷.۷۲۲ میلیون ریال بوده که مبلغ ۱.۴۲۶.۶۷۰ میلیون ریال سرمایه‌گذاری مربوط به سال ۹۹ بوده که بخشی از سرمایه‌گذاری در سهام به مبلغ ۹۹۸.۵۴۰ میلیون ریال طی سال ۹۹ فروخته شده و سود حاصل از فروش سرمایه‌گذاری و سود سهام مسدود در سهام شرکت‌ها به مبلغ ۳۲۷.۰۹۷ میلیون ریال در یادداشت ۹-۲ منعکس شده است.

۱-۱۷-۲) مانده سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت مربوط به سپرده‌گذاری کوتاه مدت (حداکثر یکساله) در سیستم بانکی کشور به مبلغ ۲۱.۶۰۰ میلیون ریال نزد بانک تجارت می‌باشد که سود مربوط به آن براساس قراردادهای متعارف بانکی محاسبه و در یادداشت شماره ۸ منعکس گردیده است و همچنین سرمایه‌گذاری در صندوق مشترک افق کارگزاری بانک خاورمیانه شامل صدور به تعداد ۳۸۷.۲۵۵ واحد سرمایه‌گذاری و به مبلغ ۴۸۹.۹۹۷ میلیون ریال و ابطال به تعداد ۲۸۷.۲۵۵ واحد سرمایه‌گذاری و به مبلغ ۲۸۹.۴۰۷ میلیون ریال بوده که سود حاصل از آن در یادداشت توضیحی ۹-۱ منعکس گردیده و ۱۰۰ میلیارد ریال بابت تسهیلات بانک خاورمیانه مسدود گردیده است. همچنین سرمایه‌گذاری در صندوق سرمایه‌گذاری بورسیران شامل صدور به تعداد ۲۵۴ واحد سرمایه‌گذاری و به مبلغ ۹۹.۷۸۸ میلیون ریال بوده است و سرمایه‌گذاری در صندوق‌های فوق با درآمد ثابت بوده که سود حاصل از آن ماهانه بوده که در یادداشت ۹-۱ منعکس گردیده است.

۱-۱۷-۳) ارزش بازار مجموعه سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های سریع‌العمل در بازار در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ به مبلغ ۲۷۸.۹۰۰ میلیون ریال کاهش ارزش داشته است.

شرکت لیزینگ ایرانان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۸- موجودی نقد

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۲۲۴,۱۹۶	بانک خاورمیانه
۷۴	-	بانک انصار
۲۱,۴۰۰	۲۳,۹۱۷	بانک سینا
۲۱۲,۷۵۷	۳۰	بانک آینده
۸,۷۵۰	۴	بانک مهر اقتصاد
۳۴,۸۷۹	۲۷,۰۲۶	بانک تجارت
۲۵۲	۱۳۸	بانک ملی
۲۲,۵۱۶	۱۱,۳۰۹	بانک ملت
۱۰۸,۷۵۸	۵	بانک پارسیان
۱۷	۰	بانک صادرات
۱۳	۱۳	بانک اقتصاد نوین
۱۹	۲	ایران زمین
۱۰	-	بانک رسالت
۱۰	-	صندوق قرض الحسنه مهر
۲۶	۶	بانک کشاورزی
۵۱۴	-	بانک سپه
۵	-	بانک حکمت
۲	-	بانک مسکن
۲	-	بانک رفاه کارگران
۴۱۰,۰۰۶	۲۸۶,۶۴۷	
(۱۷۲,۰۶۰)	(۲۷۶,۲۲۴)	کسر می شود :
۲۳۷,۹۴۶	۱۰,۴۲۳	سپرده مسدودی (در قبال تسهیلات دریافتی)

۱۸-۱- به سپرده مسدودی (در قبال تسهیلات دریافتی) سود تعلق نمی گیرد.

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۹- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۲۵۰	۱۶,۲۵۰	زمین دارآباد
۱۶,۲۵۰	۱۶,۲۵۰	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۱۹-۱- 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. در این خصوص تشریفات قانونی جهت فروش شامل برگزاری مزایده شامل کارشناسی ملک و برگزاری مزایده در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۰۹ صورت گرفته لیکن جهت خرید کسی اقدام ننموده است.

۲۰- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ 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:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۳۴	۳۴۳,۴۵۷,۳۰۴	۳۴	۳۴۴,۰۶۱,۳۰۴	شرکت ایران خودرو (سهامی عام)
۱۹	۱۸۷,۲۱۴,۸۷۵	۱۲	۱۱۹,۱۵۳,۹۰۵	شرکت تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو
۴۷	۴۶۹,۳۲۷,۸۲۱	۵۴	۵۳۶,۷۸۴,۷۹۱	سایرین (کمتر از ۵ درصد)
۱۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۲۰-۱- به استناد صورتجلسه هیات مدیره مورخ ۱۳۹۹/۰۸/۲۸ و گزارش توجیهی هیات مدیره که گزارش بازرس قانونی در این خصوص با موضوع افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی داراییها و مطالبات حال شده سهامداران از مبلغ ۱,۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۲,۰۰۰ میلیارد ریال دریافت شده که گزارش توجیهی مربوط جهت تایید سازمان بورس ارائه گردید و به محض تایید آن سازمان، مجمع عمومی فوق العاده در خصوص تصویب برگزار خواهد شد.

۲۱- 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 ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۲- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

پرداختنی های تجاری :

۲۲-۱- پرداختنی های کوتاه مدت:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
تجاری:			
اسناد پرداختنی:			
۷,۸۱۹,۰۸۰	-	۲۲-۱-۱	اشخاص وابسته - شرکت ایران خودرو
۷,۸۱۹,۰۸۰			
حسابهای پرداختنی:			
۷۴۵,۶۴۷	۲۴۴,۰۸۴	۲۲-۱-۲	سایر اشخاص وابسته - شرکت ایران خودرو
۳۶,۳۷۰	۴۳,۲۰۵	۲۲-۱-۳	سایر مشتریان
۷۸۲,۰۱۷	۲۸۷,۲۹۰		
۸,۶۰۱,۰۹۷	۲۸۷,۲۹۰		
سایر پرداختنی ها:			
۷۶,۷۰۲	۶۷,۳۱۸	۲۲-۱-۴	مالیات و عوارض بر ارزش افزوده
۱,۳۵۳	۷۶۴		مالیات پرداختنی (حقوق و تکلیفی)
۱۳,۸۳۰	۱,۴۳۱	۲۲-۱-۵	حق بیمه های پرداختنی
۳,۱۹۲	۲,۵۹۴		سپرده های پرداختنی
۳,۷۸۰	۱,۷۶۷		هزینه های پرداختنی
۱۳,۹۲۳	۵۷,۷۹۴	۲۲-۱-۶	سایر اشخاص وابسته
۱۳,۷۰۳	-	۲۲-۱-۷	ابراهیم علیجانی (پیمانکار حقوقی شرکت)
۱۰,۱۹۲	۱۷,۰۳۳		سایر
۱۳۶,۶۷۵	۱۴۸,۷۰۲		
۸,۷۳۷,۷۷۲	۴۳۵,۹۹۲		
(۷,۶۹۱,۵۹۶)	-		تهاتر با حسابهای دریافتنی - شرکت ایران خودرو
۱,۰۴۶,۱۷۶	۴۳۵,۹۹۲		

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۲۲ - پرداختنی های بلند مدت:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
			تجاری:
			حسابهای پرداختنی
			سایر مشتریان
۱۲,۷۷۲	۵۴,۱۳۱	۲۲-۲-۱	
۱۲,۷۷۲	۵۴,۱۳۱		

۱-۲۲-۱ - اسناد پرداختنی مزبور بابت پشتیبان تسهیلات دریافتی شرکت ایران خودرو از بانک مهر اقتصاد در قالب قرارداد خرید دین بوده که با توجه به طبقه بندی این چک ها در یادداشت ۳۱ توضیحی مانده مزبور نیز اصلاح و به این یادداشت منتقل شد .

۲-۲۲-۱-۲ عمده علل کاهش سرفصل مزبور مربوط به مبلغ ۷۰۵,۰۰۰ میلیون ریال اصلاح و تهاتر با حساب پیش پرداخت خرید خودرو از ایران خودرو طی سال ۱۳۹۹ (یادداشت ۱-۱۵) می باشد. و مبلغ ۲۴۴,۰۸۴ میلیون ریال عمدتاً "مربوط به سود سهام (سال ۱۳۹۸ مبلغ ۱۲۷,۰۷۹ میلیون ریال) و سنوات قبل می باشد. که حسب توافق فی مابین در اردیبهشت سال ۱۳۹۷ به طلب ایشان منظور شده است .

۳-۲۲-۱-۳ - بدهی فوق شامل مبلغ ۳۶,۲۳۱ میلیون ریال (کلا "۹۰,۳۶۲ میلیون ریال شامل ۵۴,۱۳۱ میلیون ریال بلند مدت) مربوط به قراردادهایی میباشد که مبلغ بیمه بدنه سال آتی در اقساط آنها لحاظ شده است . همچنین مبلغ ۵,۷۷۹ میلیون ریال بابت بدهی به بنیاد تعاون ناجا و مبلغ ۵۷۷ میلیون ریال بابت بدهی به شرکت آسمان مهر راگا و بدهی به سایر شرکت ها به مبلغ ۶۱۸ میلیون ریال می باشد .

۴-۲۲-۱-۴ - مالیات و عوارض ارزش افزوده سه ماهه سوم ۹۹ مبلغ ۱۸,۵۹۶ میلیون ریال بوده که از این مبلغ پس از تقسیط تا تاریخ تهیه گزارش مبلغ ۱۲,۶۴۵ میلیون ریال باقی مانده که طی چهار فقره چک در سال ۱۴۰۰ تسویه می گردد . بابت مالیات و ارزش افزوده زمستان ۹۹ مبلغ ۳۰,۷۲۹ میلیون ریال به حساب دارایی منظور شده که با توجه به تمدید مهلت ارسال اظهارنامه تا پانزدهم اردیبهشت ۱۴۰۰ هنوز تسویه نشده است. و مبلغ ۲۳,۹۴۴ میلیون ریال شامل مبلغ ۱۲,۹۲۶ میلیون ریال ایران خودرو و خدمات مشاوره ای مبلغ ۱,۱۹۷ میلیون ریال و تعاونی خاص کارکنان مبلغ ۹,۴۶۶ میلیون ریال و گسترش سرمایه گذاری ایرانیان مبلغ ۱۴۰ میلیون ریال و تجارت حامی الکترونیک ایرانیان مبلغ ۲۱۵ میلیون ریال بوده که بابت رسیدگی مالیات و عوارض ارزش افزوده سال ۹۰ می باشد که به بدهی حساب شرکت های گروه منظور شده است. و با توجه به دریافت صورت تطبیق مورد تایید آن شرکت ها می باشد .

شرکت لیزینگ ایرانسان (سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۲-۱-۵- مبلغ ۱,۴۳۱ میلیون ریال مربوط به حق بیمه تامین اجتماعی اسفند ماه کارکنان می باشد .

۲۲-۱-۶- بدهی فوق شامل مبلغ ۳۱,۳۳۹ میلیون ریال بدهی به شرکت تعاونی خاص کارکنان و مبلغ ۲۴,۳۸۷ میلیون ریال بدهی به شرکت چتر آسایش (یادداشت ۲-۳۰ توضیحی) بابت حسابهای فی مابین می باشد .

۲۲-۱-۷- بدهی به آقای ابراهیم علیجانی در خصوص پیگیری و دریافت حکم و توقیف پرونده های حقوقی شرکت که بصورت کنترلی در حساب ایشان ثبت شده بود پس از ارسال صورت وضعیت از حساب فوق خارج گردید .

۲۲-۲-۱- مبلغ ۵۴,۱۳۱ میلیون ریال مربوط به قراردادهایی می باشد که بیمه بدنه سالهای آتی در اقساط آن لحاظ شده است .

۲۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

<u>۱۳۹۸/۱۲/۲۹</u>	<u>۱۳۹۹/۱۲/۳۰</u>	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۲۲۶	۳۴,۳۰۴	مانده در ابتدای سال
(۱,۸۸۶)	(۴,۹۶۱)	پرداخت شده طی دوره
۱۰,۹۶۴	۱۴,۲۳۱	ذخیره تأمین شده
<u>۳۴,۳۰۴</u>	<u>۴۳,۵۷۴</u>	مانده در پایان دوره

شرکت لیزینگ ایرانبان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۴- مالیات پرداختنی

		مالیات								
		(مبالغ به میلیون ریال)								
				مالیات						
				پرداختنی						
				قطع						
				تشخیصی						
				ابرازی						
				درآمد مشمول						
				مالیات ابرازی						
				سود (زیان)						
				ابرازی						
				سال مالی						
				۱۳۹۸/۱۲/۲۹						
				۱۳۹۹/۱۲/۳۰						
				پرداختنی						
				۱۳۹۹/۱۲/۳۰						
				تا پایان سال ۱۳۹۸						
				مالیات						
				پرداختنی						
				مانده پرداختنی						
				۱۳۹۹/۱۲/۳۰						
				۱۳۹۸/۱۲/۲۹						
قطع شده	-	-	-	۳۵,۷۱۸	۳۵,۷۱۸	۴۴,۲۹۸	۲۷,۶۱۴	۱۷۶,۱۷۱	۲۵۶,۴۹۵	۱۳۹۵
قطع شده	-	-	-	۷۱,۰۶۸	۷۱,۰۷۷	۷۱,۰۷۷	۵۸,۷۹۶	۲۶۱,۳۱۵	۲۸۵,۶۸۴	۱۳۹۶
قطع شده	۷,۳۵۰	-	۳,۸۲۰	۲۵,۵۲۶	۲۹,۳۴۶	۳۲,۰۶۸	۲۷,۵۲۱	۱۲۲,۳۱۴	۲۶۰,۴۰۹	۱۳۹۷
رسیدگی نشده	۷۳,۳۰۶	۲۶,۶۸۲	۵۰,۱۵۵	-	-	-	۷۳,۳۰۶	۳۶۶,۵۳۳	۵۷۹,۷۱۱	۱۳۹۸
رسیدگی نشده	-	۳۴,۱۱۱	-	-	-	-	۳۴,۱۱۱	۱۷۰,۵۵۶	۳۰۴,۶۸۹	۱۳۹۹
	۸۰,۶۵۶	۶۰,۷۹۳								

۱-۲۴- مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۷ قطع و تسویه شده است.

۲-۲۴- طبق قوانین مالیاتی، شرکت در سال جاری از معافیت های ماده ۴۳ و ماده ۴۵ (سود بانکی) استفاده نموده است و همچنین سود نقدی مسکن یادداشت (۵-۲-۵ توضیحی) عطف به رای صادره شماره ۱۰۰۰۰۰۰۷۴۸۸۹۶۸۳ مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۳۱ سازمان امور مالیاتی معاف از مالیات بوده که پس از کسر معافیت های مذکور و عدم احتساب زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری ها (یادداشت ۹ توضیحی) مالیات براساس ۲۰٪ محاسبه و منظور شده است.

۳-۲۴- به علت قطعی شدن پرونده سال ۱۳۹۵ ذخیره مازاد به عملکرد ۱۳۹۸ انتقال یافت و مالیات عملکرد سال ۱۳۹۸ مبلغ ۳,۵۳۰ میلیارد ریال ذخیره مازاد منظور شده است. که جهت سال ۱۳۹۹ استفاده می گردد.

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۵- سود سهام پرداختنی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰.۴۱۸	۳۵.۷۴۶	مانده در ابتدای سال
۱۶۰.۰۰۰	۳۷۰.۰۰۰	اضافه شده طی سال
(۹۹.۷۱۹)	(۸۹.۸۶۰)	۲۵-۱-۱ پرداخت شده طی سال
(۵۴.۹۵۳)	(۱۶۹.۴۱۶)	۲۵-۱-۱ انتقال به حسابهای فی مابین
۳۵.۷۴۶	۱۴۶.۴۷۰	مانده در پایان سال

۲۵-۱- مانده حساب سود سهام پرداختنی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است .

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
مانده پرداخت نشده	مانده پرداخت نشده	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹.۷۰۹	۲۸.۹۶۵	۲۵-۱-۲ سنوات قبل از ۱۳۹۷
۶.۰۳۷	۵.۸۸۶	۲۵-۱-۲ سال ۱۳۹۷
-	۱۱۱.۶۱۸	۲۵-۱-۳ سال ۱۳۹۸
۳۵.۷۴۶	۱۴۶.۴۷۰	

- ۲۵-۱-۱ - سود نقدی هر سهم سال ۱۳۹۸ مبلغ ۳۷۰ ریال و سال ۱۳۹۷ مبلغ ۱۶۰ ریال است.
- انتقال به حسابهای فی مابین عمدتاً شامل سود سهام ایران خودرو به مبلغ ۱۲۷,۰۷۹ میلیون ریال و تعاونی خاص کارکنان به مبلغ ۳۹,۹۷۱ میلیون ریال و قالبهای پیشرو ۹۹۹ میلیون ریال و تجارت حامی الکترونیک ایرانیان ۶۴۲ میلیون ریال و مبلغ ۷۲۵ میلیون ریال مربوط به سایر شرکت ها می باشد .
- ۲۵-۱-۲ 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 که در صورت ارائه شماره حساب به حساب ایشان واریز می گردد.
- ۲۵-۱-۳ مربوط به سود نقدی، سهامداران حقیقی و حقوقی در سال ۱۳۹۸ بوده که از پایان دی ماه سال ۱۳۹۹ طبق جدول زمانبندی در حال پرداخت بوده است .
- توجه به اینکه شرکت برنامه افزایش سرمایه از محل تجدید ارزیابی و مطالبات حال شده سهامداران را طی سال ۹۹ در برنامه خود قرار داده بود با توجه به طولانی شدن مراحل افزایش سرمایه و تداخل با برنامه پرداخت سود ۱۳۹۸، پرداخت سود مطابق برنامه انجام نگردید. علی ایحال از بهمن ماه پرداخت به سهامداران حقیقی آغاز گردید و تا پایان سال بخش قابل توجهی نیز پرداخت گردید .

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

بادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۶- تسهیلات مالی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
جمع	سپرده مسدودی	جاری	جمع	سپرده مسدودی	جاری	
-	-	-	۹۲۸.۴۴۷	(۳۱۸.۳۰۴)	۱.۲۴۶.۷۵۱	بانک خاورمیانه
۱۵۸.۸۶۲	(۳۴.۵۶۰)	۱۹۳.۴۲۲	۱۶۷.۸۴۳	(۲۵.۹۲۰)	۱۹۳.۷۶۳	بانک تجارت
۳۰۹.۷۵۳	(۱۰۸.۰۰۰)	۴۱۷.۷۵۳	-	-	-	بانک پارسیان
۷۸.۵۸۰	(۲۱.۰۰۰)	۹۹.۵۸۰	۷۸.۸۹۵	(۲۱.۰۰۰)	۹۹.۸۹۵	بانک سینا
۱۰۸.۸۷۷	-	۱۰۸.۸۷۷	۹۷.۸۷۷	(۱۱.۰۰۰)	۱۰۸.۸۷۷	بانک ملت
۴۱.۴۳۴	(۸.۵۰۰)	۴۹.۹۳۴	-	-	-	بانک مهر
۶۹۷.۵۰۷	(۱۷۲.۰۶۰)	۸۶۹.۵۶۷	۱.۲۷۳.۰۶۲	(۳۷۶.۲۲۴)	۱.۶۴۹.۲۸۶	
(۴۵.۴۵۰)	-	(۴۵.۴۵۰)	(۹۷.۸۶۷)	-	(۹۷.۸۶۷)	سود و کارمزد سال های آتی
۶۵۲.۰۵۷	(۱۷۲.۰۶۰)	۸۲۴.۱۱۷	۱.۱۷۵.۱۹۵	(۳۷۶.۲۲۴)	۱.۵۵۱.۴۲۰	

۲۶-۱- تسهیلات دریافتی بر حسب مبانی مختلف به شرح زیر است:

۲۶-۱-۱- به تفکیک تامین کنندگان تسهیلات:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱.۲۴۶.۷۵۱	بانک خاورمیانه
۱۹۳.۴۲۲	۱۹۳.۷۶۳	بانک تجارت
۴۱۷.۷۵۳	-	بانک پارسیان
۹۹.۵۸۰	۹۹.۸۹۵	بانک سینا
۱۰۸.۸۷۷	۱۰۸.۸۷۷	بانک ملت
۴۹.۹۳۴	-	بانک مهر
۸۶۹.۵۶۷	۱.۶۴۹.۲۸۶	
(۱۷۲.۰۶۰)	(۳۷۶.۲۲۴)	سپرده های مسدودی
(۴۵.۴۵۰)	(۹۷.۸۶۷)	سود و کارمزد سال های آتی
۶۵۲.۰۵۷	۱.۱۷۵.۱۹۵	

۲۶-۱-۲- به تفکیک نرخ سود و کارمزد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۹۷.۵۰۷	۱.۲۷۳.۰۶۲	۱۸ درصد

با توجه به این موضوع که مبلغ ۳۷۶ میلیارد ریال از وجوه بانکی و سپرده سرمایه گذاری شرکت نزد بانک های اعطا کننده تسهیلات مسدود شده است لذا نرخ بهره موثر به میزان ۲۱٪ می باشد.

۲۶-۱-۲-۱

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
بادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳-۱-۲۶- به تفکیک زمان بندی پرداخت:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۹۷،۵۰۷	۱،۲۷۳،۰۶۲	سال ۱۴۰۰

۴-۱-۲۶- به تفکیک نوع وثیقه:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۹،۷۵۳	۹۲۸،۴۴۷	سند ملک و چک - بانک خاورمیانه
۷۸،۵۸۰	۷۸،۸۹۵	چک و سپرده بلوکه- بانک سینا
۳۰۹،۱۷۳	۲۶۵،۷۲۰	سفته و سپرده بلوکه شده-بانک ملت و تجارت
۶۹۷،۵۰۷	۱،۲۷۳،۰۶۲	

۱-۴-۱-۲۶- سند ملک ساختمان اشرفی اصفهانی به مبلغ ۵۷۶،۳۹۱ میلیون ریال و چک به مبلغ ۶۵۹،۸۶۳ میلیون ریال وثیقه دریافت وام ۱۱۰۰ میلیارد ریال از بانک خاورمیانه می باشد .

۲-۲۶- تغییرات حاصل از جریان های نقدی فعالیت های تامین مالی به شرح زیر است :

تسهیلات مالی	
۶۵۲،۰۵۷	مانده در ابتدای سال
۲،۹۸۰،۴۶۴	افزایش طی سال
(۵۲،۴۱۷)	سود و کارمزد سال های آتی
(۲۰۴،۱۶۴)	سپرده مسدودی طی سال
(۱،۹۹۴،۲۸۰)	پرداخت های نقدی بابت اصل
(۲۰۶،۴۶۵)	پرداخت های نقدی بابت سود
۱،۱۷۵،۱۹۵	مانده در پایان سال

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۷- نقد حاصل از عملیات

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷۲,۸۱۰	۲۷۰,۵۷۸	سود خالص
		تعدیلات:
		هزینه مالیات بر درآمد
۷۳,۳۰۶	۳۴,۱۱۱	
(۳۷,۰۰۰)	-	سود ناشی از فروش دارائی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
(۱۱۷,۵۶۰)	(۳۲۷,۰۹۷)	سود ناشی از فروش سرمایه گذاری ها
-	۲۷۸,۹۰۰	هزینه ناشی از ارزیابی سرمایه گذاری های جاری سریع معامله به ارزش بازار
۹۰,۷۸	۹,۲۷۰	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان
۴,۴۶۳	۵,۸۶۱	استهلاک دارایی های غیر جاری
(۵۷,۸۲۳)	(۳۳,۷۴۶)	سود حاصل از سپرده های سرمایه گذاری بانکی
(۱۲۵,۵۳۶)	(۳۲,۷۰۱)	جمع تعدیلات
		تغییرات در سرمایه در گردش :
(۷۸,۱۵۷)	(۶۷۲,۵۸۶)	افزایش (کاهش) دریافتنی های عملیاتی
۱۸۲,۳۴۹	۲۸,۱۰۳	کاهش (افزایش) موجودی مواد و کالا
(۴۰,۰۰۷)	۷۰۲,۹۷۵	کاهش (افزایش) پیش پرداخت های عملیاتی
(۲۶,۰۴۲)	(۷۳۸,۲۵۱)	کاهش (افزایش) پرداختنی های عملیاتی
(۴۱۶,۴۶۸)	۵۲۳,۱۳۹	کاهش (افزایش) در تسهیلات مالی
(۳۴۲,۳۲۵)	(۱۵۶,۶۲۱)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
(۹۵,۰۵۱)	۸۱,۲۵۶	نقد حاصل از عملیات

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۸- اصلاح اشتباهات

۲۸-۱- اصلاح و ارائه مجدد صورت‌های مالی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۲۸-۱- نظر به اینکه مبلغ ۱۳۳,۵۹۴ میلیون ریال در سال مالی قبل تحت عنوان تعدیلات سنواتی در صورت‌های مالی منعکس و اقلام سال‌های مقایسه‌ای تجدید ارائه گردید و این موضوع توسط حسابرس در بند گزارش درج گردید در سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ و در جهت اصلاح اقلام مقایسه‌ای طبق نظر حسابرس به شرح ذیل اصلاح و اقلام جاری مندرج در صورت سود و زیان ۱۳۹۸ اصلاح گردید.

تجدید ارائه شده (۱۳۹۸/۱۲/۲۹)	طبقه بندی		مانده طبق صورت‌های مالی		
	بستانکار	بدهکار	سال ۱۳۹۸	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
صورت وضعیت مالی:					
۱,۵۴۴,۴۲۵	۱۸۴,۹۹۹	۰	۱,۷۲۹,۴۲۴	۱۴	دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها
۴۷۷,۱۴۴	۰	۱۸۴,۹۹۹	۲۹۲,۱۴۵	۱۴	دریافتنی‌های بلند مدت
۱,۰۴۶,۱۷۶	۷۳۲,۸۷۵		۳۱۳,۳۰۱	۲۲	پرداختنی‌های تجاری و سایرپرداختنی‌ها
۱۲,۷۷۲	۰	۷۳۲,۸۷۵	۷۴۵,۶۴۷	۲۲	پرداختنی‌های بلند مدت
	۹۱۷,۸۷۴	۹۱۷,۸۷۴			
صورت سود و زیان:					
(۱۳۳,۵۹۴)	۰	۱۳۳,۵۹۴	۰	۸	سایر هزینه‌ها

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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 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. شرکت یک نسبت اهرمی هدف به میزان ۵۰ الی ۱۵۰ درصد دارد که به عنوان نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه تعیین شده است. هرچند که شرکت در سال ۱۳۹۹ در محدوده هدف قرار دارد لیکن نسبت اهرمی در سال مالی ۱۳۹۹ نسبت به سال قبل عمدتاً به دلیل افزایش میزان بدهی ها و کاهش موجودی نقد افزایش یافته که شرکت در نظر دارد با تسویه قسمتی از بدهی و اصلاح ساختار سرمایه (افزایش سرمایه) در پایان سال ۱۴۰۰ این هدف را بهبود ببخشد.

۲۹-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان دوره به شرح زیر است :

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱.۸۶۱.۷۱۰	۱.۹۱۶.۱۵۶	جمع بدهی
(۲۳۷.۹۴۶)	(۱۰.۴۲۳)	موجودی نقد
۱.۶۲۳.۷۶۵	۱.۹۰۵.۷۳۲	خالص بدهی
۱.۵۰۷.۷۱۲	۱.۴۰۸.۲۸۹	حقوق مالکانه
۱۰۸	۱۳۵	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 و اثرات آن بر محصولات خودرویی، 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. و ریسک های شرکت از این بابت به حداقل ممکن رسیده است.

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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 دارائیهای، ریسک های اصلی دارائی های شرکت 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 قرار داده 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. و لذا با انجام راهکارهای مزبور ریسک ناشی از عدم وصول مطالبات نسبت به مبالغ وصولی به حداقل ممکن می رسد.

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. که با استفاده از سود آوری ناشی از آن بخش از بدهی ها شامل تسهیلات و ... تسویه می گردد.

۷-۲۹- ریسک اثرات کووید - ۱۹

سقوط اقتصادی ناشی از کووید-۱۹ در بخش لیزینگ تجهیزات و تأمین مالی صنایع در سراسر جهان بسیار شدید بوده، با این وجود اثرات آن برای مناطق، کشورها و شرکتهای گوناگون متفاوت بوده است. در ایران و با توجه به افزایش نرخ بیکاری و مشکلات نقدینگی خانوارها ریسک ناشی از عدم وصول اقساط افزایش یافته است. شرکت با توجه به تمهیداتی که از قبل اعمال نموده و اخذ تضامین مناسب از حاشیه امنیت مناسبی در این خصوص قرار دارد.

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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	تسویه بدهی	ارائه خدمات (برگشت کمسیون خرید)	هزینه خدمات فی مابین	انتقال مطالبات	سود سهام	سپرده دریافتی	خرید کالا و خدمات	تهاتر حسابهای فی مابین
شرکتهای اصلی و نهایی	ایران خودرو	شرکت مادر - سهامدار کنترل کننده	✓	۵۵.۱۱۳	(۶۶۷)	(۳.۳۲۰)		(۱۲۷.۰۷۹)		-	۷۰۵.۰۰۰
	تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو	شرکت مادر - سهامدار کنترل کننده	✓	۸۸۰	-	(۱.۶۵۲)	(۱۷.۴۱۹)	(۳۹.۹۷۱)		-	
شرکت های تحت کنترل مشترک	شرکت چتر آسایش	عضو مشترک هیئت مدیره گروه	✓	-	-	۴۰۶			(۲۳.۰۰۰)	(۲۰۴)	
	شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان	سهامدار و عضو هیئت مدیره	✓	-	-	-		(۶۴۳)		(۲۱۴)	
	شرکت مهر طریق	سهامدار و عضو هیئت مدیره	✓	(۲.۰۰۰)	-	-	۱۷.۴۱۹	(۳۷۰)		(۵۸۸)	

ف ۱-۱-۳۰ - مبلغ ۷۰۵.۰۰۰ میلیون ریال بابت پیش پرداخت خرید خودرو از ایران خودرو بوده که به شرح (یادداشت ۱-۲-۲۲ توضیحی) با حسابهای فی مابین تهاتر گردیده است.

ف ۲-۱-۳۰ - مبلغ ۲۳.۰۰۰ میلیون ریال بابت سپرده دریافتی از شرکت چتر آسایش بابت رهن و اجاره طبقه دوم ساختمان لیزینگ ایرانیان می باشد.

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

سال ۱۳۹۸		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		سایر پرداختی ها	پرداختنی های تجاری	دریافتنی های تجاری	نام شخص وابسته	شرح
خالص		خالص						
بدهی	طلب	بدهی	طلب					
(۱۶۸,۱۳۱)	-	(۲۴۴,۰۸۴)	-	(۲۴۴,۰۸۴)	-	-	ایران خودرو	شرکتهای اصلی و نهایی
-	۲۶,۸۲۳	(۳۱,۳۳۹)	-	(۳۹,۹۷۱)	-	۸,۶۳۲	تعاونی خاص کارکنان ایران خودرو	
-	۱۱۱,۵۵۲	-	۱۱۱,۵۴۸	-	-	۱۱۱,۵۴۸	شرکت سازه ساختمان ایرانیان	شرکت های تحت کنترل مشترک
(۱,۵۸۹)	-	(۲۴,۳۸۷)	-	(۲۳,۰۰۰)	(۱,۳۸۷)	-	شرکت چتر آسایش	
-	۱,۱۹۸	-	۱,۱۹۸	-	-	۱,۱۹۸	خدمات مشاوره ای حامی ایرانیان	
-	۲۳۶	-	۱۴,۶۹۷	-	-	۱۴,۶۹۷	شرکت مهر طریق ایرانیان	
-	۱۵۳	(۷۰۴)	-	(۷۰۴)	-	-	شرکت تجارت حامی الکترونیک ایرانیان	

شرکت لیزینگ ایرانیان (سهامی عام)

بازرسی‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۱- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۳۱-۱- بدهی‌های احتمالی شامل موارد زیر است :

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		بدهی‌های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت:
۶,۶۹۸,۳۱۴	۵,۸۰۱,۲۱۴	تضمین وام شرکت ایران خودرو
۲,۶۷۲,۵۰۰	۲,۸۶۲,۳۹۱	بانکها
۱,۱۰۷,۲۸۹	۴۹۷,۰۶۱	سایر
۱۰,۴۷۸,۱۰۳	۹,۱۶۰,۶۶۶	

۳۱-۲- مالیات ارزش افزوده تا پایان سال ۱۳۹۷ قطعی و تسویه گردیده است. و سال ۱۳۹۸ تا تاریخ تهیه گزارش رسیدگی نشده است. و لذا شرکت از بابت سال ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ دارای بدهی احتمالی است.

۳۱-۳- بدهی به سازمان تامین اجتماعی تا پایان سال ۱۳۹۶ قطعی و تسویه گردیده و همچنین بدهی طبق رای هیئت بدوی سازمان تامین اجتماعی سال ۱۳۹۷ مبلغ ۷,۰۹۳ میلیون ریال بوده که مورد اعتراض شرکت قرار گرفته و برای آن در حسابها ذخیره کافی منظور شده است. و سالهای ۹۸ و ۹۹ مورد رسیدگی واقع نگردیده است.

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 ۲۷,۰۵۷ میلیون ریال (مبلغ ۲۷ ریال برای هر سهم) است.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:

99/12/30 در تاریخ	98/12/29 در تاریخ	99/12/30 در تاریخ	98/12/29 در تاریخ	99/12/30 در تاریخ	98/12/29 در تاریخ		99/12/30 در تاریخ	98/12/29 در تاریخ	شرح
مشکوک الوصول		معموم		سررسید گذشته			جاری		
									تسهیلات اعطایی
									کسر می شود:
									مبدا سالهای آتی
155,318	190,940	3,845	35,122	1,633	4,607		3,008,307	1,654,908	مانده تسهیلات پایان دوره
									ارزش وثایق دریافتی
155,318	190,940	3,845	35,122	1,633	4,607				مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
100 تا 50	100 تا 50	20	20	10	10				ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)
115,643	112,087	5	56	63	14				ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
39,675	78,853	3,840	35,066	1,570	4,593				مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
							45,125	24,824	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
39,675	78,853	3,840	35,066	1,570	4,593		2,963,182	1,630,084	جمع

99/12/30 در تاریخ	98/12/29 در تاریخ
جمع	
3,169,103	1,885,578
160,796	230,669
115,711	112,157
3,053,392	1,773,421
45,125	24,824
3,008,267	1,748,597