



مؤسسه حسابرسی هدف نوین نگر

حسابداران رسمی

معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار

شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

و

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳



به نام خدا

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

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی
اظهار نظر

۱- صورت‌های مالی شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۹، توسط این مؤسسه حسابرسی شده است. به نظر این مؤسسه، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام) به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبنای اظهار نظر

۲- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام) است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب‌شده به عنوان مبنای اظهار نظر، کافی و مناسب است.

سایر بندهای توضیحی

حسابرسی سال گذشته

۳- صورت‌های مالی شرکت برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ توسط حسابرس دیگری حسابرسی شده است و در گزارش مورخ ۴ تیر ۱۴۰۳ حسابرس مذکور، اظهار نظر تعدیل نشده (مقبول) ارائه شده است.

مسئولیت‌های هیئت مدیره در قبال صورت‌های مالی

۴- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است.

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





گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه

شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

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

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

- خطرهای تحریف بااهمیت صورت‌های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب‌شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت بازماند.
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی، شامل موارد افشا و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

افزون بر این، زمانبندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.

به‌علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه می‌شود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌توان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و در موارد مقتضی، تدابیر ایمن‌ساز مربوط به اطلاع آنها می‌رسد.

از بین موضوعات اطلاع‌رسانی‌شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورت‌های مالی دوره جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر اینکه طبق قوانین یا مقررات افشای آن مسائل منع شده باشد یا هنگامی که، در شرایط بسیار نادر، موسسه به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا به‌طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد. همچنین این موسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.





گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه
شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی
سایر وظایف بازرس قانونی

۶- موارد مرتبط با الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به شرح زیر است:

- در اجرای ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت، با وجود معرفی و تعیین سمت اعضای حقیقی و نمایندگان اعضای حقوقی هیات مدیره در جلسه هیات مدیره مورخ ۱۴۰۳/۷/۱۷، (با توجه به عدم صدور تاییدیه صلاحیت حرفه ای دو نفر از نمایندگان از سوی مراجع ذیصلاح) صورتجلسه مذکور، تاکنون نزد مرجع ثبت شرکتها به ثبت نرسیده است. بر این اساس صورت های مالی مورد گزارش، گزارش فعالیت هیات مدیره و تاییدیه مدیران با امضای ۳ عضو از ۵ عضو هیات مدیره به این موسسه ارائه شده است.
- مفاد ماده ۶۰ اساسنامه و ماده ۱۱۴ و ۱۱۵ اصلاحیه قانون تجارت، مبنی بر تودیع سهام وثیقه درخصوص برخی از اعضای هیات مدیره رعایت نشده است.
- مفاد ماده ۱۰۵ اساسنامه مبنی بر رعایت سقف اعطای تسهیلات به هر مشتری تا میزان ۵ درصد مجموع حقوق صاحبان سهام به طور کامل رعایت نشده است. همچنین وضعیت رعایت ضوابط تخصیص حداقل منابع در فعالیت لیزینگ، موضوع ماده ۱۰۴ اساسنامه، در یادداشت توضیحی ۲۹ صورت های مالی افشا شده است.

۷- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۱-۲۵ به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره شرکت به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این موسسه به شواهدی که حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۸- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس

۹- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک لیست های ابلاغ شده توسط آن سازمان (مرتبط با شرکتهای ثبت شده ی پذیرفته نشده) در موارد زیر رعایت نگردیده است:

الف: دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس:

- مفاد بند ۴ ماده ۷ در خصوص افشای صورت های مالی میان دوره ای حسابرسی شده ظرف مدت ۶۰ روز پس از پایان دوره شش ماهه (به دلیل تشریفات اخذ تایید حسابرِس و بازرس قانونی از بانک مرکزی)
- مفاد بند ۵ ماده ۷ در خصوص افشای صورتهای مالی سالانه حسابرسی نشده، حداکثر ۶۰ روز بعد از پایان سال مالی





گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی - ادامه شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)

- مفاد بند ۱ ماده ۹ درخصوص افشای فوری تصمیمات مجمع عمومی حداکثر تا قبل از شروع معاملات روز بعد از تاریخ مجمع
- مفاد تبصره ماده ۹ در خصوص افشای فوری صورتجلسه هیات مدیره در خصوص تغییر در نمایندگان اشخاص حقوقی (با توجه به بخش اول بند ۶ این گزارش)
- مفاد بند ۱ ماده ۱۰ درخصوص ارایه نسخه ای از صورتجلسه مجمع عمومی به مرجع ثبت شرکت ها ظرف مدت ۱۰ روز پس از برگزاری مجمع
- مفاد بند ۱ ماده ۱۲ درخصوص افشای برنامه زمانبندی سود سهام پیشنهادی هیات مدیره ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع

ب: ابلاغیه های سازمان بورس و اوراق بهادار:

- مفاد ابلاغیه ۵۷-۰۵۵/۴۴۰/ب/۹۹ مورخ ۱۳۹۹/۵/۱۹ مبنی بر ارسال گواهی دریافت ابلاغیه هنجارها و اصول رفتاری مدیران و بالاترین مقام اجرایی مالی

۱۰- در راستای الزامات مقرر در مفاد تبصره ماده ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب ۱۸ مهر ۱۴۰۱)، در سال مالی مورد گزارش به مواردی حاکمی از تخصیص کمک های عام المنفعه و هزینه مسؤلیت اجتماعی برخورد نشده است.

موسسه حسابرسی هدف نوین نگر

۱۷ ادیبهشت ۱۴۰۴

پیام صادقی

نیره خداپرست

(۸۹۱۷۳۹)

(۹۲۲۰۳۲)



موسسه حسابرسی هدف نوین نگر
حسابداران رسمی

شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)

صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام،

به پیوست صورت های مالی شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ 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
۲۶-۶	• یادداشت های توضیحی صورت های مالی

صورت های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۱۳ به تأیید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضا
شرکت سرمایه گذاران فناوری تکوستا	آقای علیرضا کدیور	رئیس هیئت مدیره (غیرموظف)	
شرکت رسام فناوری پایا	آقای علیرضا صادقی	نایب رئیس هیئت مدیره (غیرموظف)	
شرکت تدبیرگران فناوری فردای ایرانیان	آقای محمد هادی موقعی	مدیرعامل و عضو هیئت مدیره (موظف)	
شرکت توسعه سامانه های نرم افزاری نگین	آقای فردوس باقری	عضو هیئت مدیره (غیرموظف)	
سهیل سیاه سرائی کجوری	-	عضو هیئت مدیره (غیرموظف)	

لیزینگ رازی

شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
درآمد های عملیاتی	۲۴۶,۶۱۵	۱۵,۴۱۲
هزینه های اداری و عمومی	(۱۶۰,۴۰۴)	(۷۶,۰۹۴)
هزینه های مالی	(۶۹۹)	(۱۱,۱۸۱)
سود (زیان) عملیاتی	۸۵,۵۱۲	(۷۱,۸۶۳)
سایر درآمدهای غیر عملیاتی	۴۱,۳۸۰	۲۲۳,۳۲۵
سود قبل از مالیات	۱۲۶,۸۹۲	۱۵۱,۴۶۲
هزینه مالیات بر درآمد	(۲۱,۳۷۸)	(۱,۲۵۰)
سود خالص	۱۰۵,۵۱۴	۱۵۰,۲۱۲
سود هر سهم		
سود پایه هر سهم:		
سود (زیان) عملیاتی - ریال	۸۲	(۱,۱۹۹)
سود غیر عملیاتی - ریال	۵۳	۳,۶۶۱
سود پایه هر سهم - ریال	۱۳۵	۲,۴۶۲

از آنجائیکه اقلام تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود سال می باشد لذا صورت سود و زیان) جامع ارائه نشده است.

یادداشت های توضیحی بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



مهر و امضا

شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	دارایی ها
			دارایی های غیر جاری
۸۲۲	۲,۳۴۰	۱۰	دارایی های ثابت مشهود
۱,۶۲۲	۱,۱۴۵	۱۱	دارایی های نامشهود
۶۹۴	۲۴۱,۳۰۳	۱۲-۲	دریافتنی های بلندمدت
۳,۱۳۸	۲۴۴,۷۸۸		جمع دارایی های غیر جاری
			دارایی های جاری
۱,۷۸۳	۲,۸۱۴	۱۳	پیش پرداخت ها
۴۳,۱۶۱	۱,۰۲۱,۸۶۰	۱۲	دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
۱۲۵,۶۵۹	۴۰۵,۸۸۳	۱۴	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱۰,۲۹۴	۱۳۸,۷۸۰	۱۵	موجودی نقد
۱۸۰,۸۹۷	۱,۵۶۹,۳۳۷		جمع دارایی های جاری
۱۸۴,۰۳۵	۱,۸۱۴,۱۲۵		جمع دارایی ها
			حقوق مالکانه و بدهی ها
			حقوق مالکانه
۶۱,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۶	سرمایه
۴,۰۴۶	.		افزایش سرمایه در جریان
۶,۱۰۰	۱۱,۳۷۶	۱۷	اندوخته قانونی
۹۶,۹۷۱	۱۸۰,۷۰۹		سود انباشته
۱۶۸,۱۱۷	۱,۶۹۲,۰۸۵		جمع حقوق مالکانه
			بدهی ها
			بدهی های غیر جاری
۱,۲۸۰	۳۳۸	۱۸	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۱,۲۸۰	۳۳۸		جمع بدهی های غیر جاری
			بدهی های جاری
۹,۱۴۸	۳۲,۱۷۹	۱۹	پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها
۲,۰۲۵	۲۲,۶۲۸	۲۰	مالیات پرداختنی
۴۸	۱۶,۵۴۸	۲۱	سود سهام پرداختنی
۳,۴۱۷	۵۰,۳۴۷	۲۲	تسهیلات مالی
۱۴,۶۳۸	۱۲۱,۷۰۲		جمع بدهی های جاری
۱۵,۹۱۸	۱۲۲,۰۴۰		جمع بدهی ها
۱۸۴,۰۳۵	۱,۸۱۴,۱۲۵		جمع حقوق مالکانه و بدهی ها

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



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

شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

جمع کل	سود انباشته	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	اندوخته قانونی	سرمایه
۱۳,۸۵۹	(۴۹,۳۴۱)	-	-	۲,۲۰۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۰/۰۱ ۶۱,۰۰۰
۱۵۰,۳۱۲	۱۵۰,۳۱۲	-	-	-	سود خالص سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ -
۴,۰۴۶	-	۴,۰۴۶	-	-	افزایش سرمایه در جریان -
-	(۳,۹۰۰)	-	-	۳,۹۰۰	تخصیص به اندوخته قانونی -
۱۶۸,۱۱۷	۹۶,۹۷۱	۴,۰۴۶	۰	۶,۱۰۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ۶۱,۰۰۰
۱,۴۳۴,۹۵۴	-	۳۴۲,۷۰۴	۱,۰۹۲,۲۵۰	-	تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳ -
-	-	۱,۰۹۲,۲۵۰	(۱,۰۹۲,۲۵۰)	-	افزایش سرمایه (سلب حق تقدم) -
-	-	(۱,۴۳۹,۰۰۰)	-	-	توزیع سود سهمی از محل صرف سهام -
۱۰۵,۵۱۴	۱۰۵,۵۱۴	-	-	-	انتقال به سرمایه ۱,۴۳۹,۰۰۰
(۱۶,۵۰۰)	(۱۶,۵۰۰)	-	-	-	سود خالص سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ -
-	(۵,۲۷۶)	-	-	۵,۲۷۶	سود سهام مصوب -
۱,۶۹۲,۰۸۵	۱۸۰,۷۰۹	-	-	۱۱,۳۷۶	تخصیص به اندوخته قانونی -
					مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ۱,۵۰۰,۰۰۰

شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
(۱۱۱,۲۹۵)	(۱,۰۷۳,۵۰۰)	۲۳
-	(۷۷۵)	
(۱۱۱,۲۹۵)	(۱,۰۷۴,۲۷۵)	
(۱۴۷)	(۲,۴۶۴)	
(۱,۵۱۷)	-	
۵,۸۲۷	۱۰,۷۶۵	
-	۲۳,۲۶۸	
(۳۸۰,۰۰۰)	(۹۰۰,۰۰۰)	
۲۷۵,۵۰۰	۶۳۹,۷۸۶	
۲۲۱,۰۰۰	-	
۱۲۰,۶۶۳	(۲۲۸,۶۴۵)	
۹,۳۶۸	(۱,۳۰۲,۹۲۰)	
-	۱,۴۳۴,۹۵۴	
(۵۹۶)	-	
(۱۰,۶۸۴)	-	
۲۶,۲۳۰	-	
(۲۲,۸۱۳)	(۳,۴۱۷)	
(۴,۰۹۶)	(۱۳۱)	
(۱۱,۹۵۹)	۱,۴۳۱,۴۰۶	
(۲,۵۹۱)	۱۲۸,۴۸۶	
۱۲,۸۸۵	۱۰,۲۹۴	
۱۰,۲۹۴	۱۳۸,۷۸۰	

جریان نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی

نقد مصرف شده در عملیات

پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد

جریان خالص (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود

پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود

دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده بانکی

دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری

پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های کوتاه مدت

دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری

دریافتهای نقدی بابت فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی

جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی

وجوه حاصل از افزایش سرمایه نقدی

پرداخت های نقدی بابت فرع استقراض از سهامداران

پرداخت نقدی بابت اصل استقراض از سهامداران

دریافتهای نقدی بابت دریافت تسهیلات بانکی

پرداخت های نقدی بابت بازپرداخت تسهیلات بانکی

پرداخت های نقدی بابت فرع تسهیلات بانکی

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی

خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای سال

مانده وجه نقد در پایان سال

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



شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت لیزینگ رازی با شناسه ملی ۱۰۱۰۲۷۷۲۲۹۰ در تاریخ ۱۳۸۳/۹/۱۷ به صورت شرکت سهامی عام تأسیس شده و طی شماره ۲۳۶۳۰۶ مورخ ۱۳۸۳/۹/۱۷ در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است و همچنین بر اساس نامه شماره ۹۱/۳/۲۲۲۵ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۰ شرکت فرابورس ایران (سهامی عام) با درج نام شرکت در بازار پایه فرابورس موافقت گردید.

۱-۲- فعالیت شرکت

۱-۲-۱- موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ و ۳ اساسنامه به شرح زیر می‌باشد:

ماده ۲ - موضوع فعالیت شرکت عبارت است از تأمین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیرمنقول 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 نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط.

ماده ۳ - شرکت می‌تواند در راستای موضوع فعالیت به شرح ماده ۲ این اساسنامه، به انجام امور ذیل بپردازد:

۳-۱- خرید و فروش انواع اوراق مالی اسلامی در چارچوب قوانین و مقررات.

۳-۲- 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 نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط.

۳-۳- 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 نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط.

۳-۴- دریافت تسهیلات از مؤسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذیربط.

تبصره: شرکت مجاز به انجام اجاره کالا اعم از منقول و غیرمنقول به مشتری بدون شرط انتقال مالکیت به وی (اجاره عملیاتی) نمی‌باشد.

۱-۲-۲- مجوز فعالیت

به موجب قانون بانک مرکزی و قانون تنظیم بازار غیر متشکل پولی و قانون پولی و بانکی کشور اعطای مجوز فعالیت شرکت بر عهده بانک مرکزی بوده و به استناد و مجوز فعالیت شرکت برای اولین بار به شماره ۴۵۵۵ مورخ ۱۳۸۶/۱۰/۳۰ صادر و بعد از آن توسط بانک مرکزی تمدید و آخرین تمدید مجوز فعالیت شرکت در سال ۱۴۰۳ طی مجوز شماره ۲۳۲۵۸۵ می‌باشد که تا تاریخ ۱۴۰۴/۰۸/۳۰ اعتبار خواهد داشت.

شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۱- تعداد کارکنان

میانگین کارکنان در استخدام طی سال مالی به شرح زیر بوده است:

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳
نفر	نفر
۹	۱۰
۹	۱۰

کارکنان قراردادی

۲- بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده:

۲-۱- آثار احتمالی آتی بااهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدیدنظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند به شرح زیر می‌باشد:

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۴۳، درآمدهای عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان که الزامات آن در مورد کلیه صورت‌های مالی که دوره مالی آنها از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و پس از آن شروع می‌شود لازم الاجرا است. براساس ارزیابی مدیریت، الزامات استاندارد مذکور، تاثیر قابل ملاحظه‌ای بر صورت‌های مالی نخواهد داشت.

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبانی اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی:

۳-۱-۱- صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

۳-۲- درآمد عملیاتی

۳-۲-۱- درآمد عملیاتی به ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی یا دریافتنی به کسر مبالغ برآوردی از بابت تخفیفات اندازه گیری می‌شود. درآمد فروش اقساطی طبق قراردادهای منعقد به گونه‌ای منطقی و سیستماتیک برای هر یک از دوره‌های مالی محاسبه و ثبت می‌شود، در روش اجاره به شرط تملیک درآمد دوره متناسب با سررسید اقساط به هر یک از دوره‌های مالی تخصیص می‌یابد. بدهی مشتریان شامل اصل و فرع بعنوان حساب‌های دریافتنی در صورت وضعیت مالی منعکس می‌شود، سود حاصل از اقساط سررسید شده در طول دوره مالی به عنوان درآمد شناسایی می‌شود، خسارت تاخیر تادیه اقساط وصول نشده طبق مفاد قراردادهای منعقد در دوره مورد گزارش معادل روزانه یک در هزار مبلغ وصول نشده محاسبه گردیده است. طبق ماده ۳۴ دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت‌های لیزینگ (واسپاری) نرخ سود تسهیلات اعطایی شرکت لیزینگ حداکثر به میزان ۳ واحد درصد بیشتر از نرخ سود تسهیلات اعطایی مصوب شورای پول و اعتبار برای موسسات اعتباری خواهد بود.

۳-۲-۲- درآمد بازاریابی و توسعه فروش از عرضه کنندگان کالا بر مبنای تفاهم صورت گرفته در قرارداد توسعه همکاری منعقد فیما بین شامل مالیات ارزش افزوده متعلقه محاسبه و با کسر از مبلغ خالص تسهیلات اعطایی قابل پرداخت به فروشنده بابت بهای کالا وصول می‌گردد.

شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۳- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی در دوره وقوع بعنوان هزینه شناسائی می شود.

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 باقیمانده 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 شناسائی می گردد.

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

نرخ استهلاك	روش استهلاك	نوع دارایی
۱۰-۶-۳ سال	خط مستقیم	اثاثیه و منصوبات
۳-۴-۳- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هریک از دارایی های استهلاك پذیر (به استثنای ساختمان ها و تاسیسات ساختمانی) پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای بیش از ۶ ماه متوالی در یک دوره مالی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك برحسب مدت باشد، ۷۰ درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی مانده مدت تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.		

۳-۵- دارایی های نامشهود

۳-۵-۱- دارائیهای نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری و در حساب ها ثبت می شود.

۳-۵-۲- استهلاك دارائی های نامشهود با عمر مفید معین ، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و بر اساس نرخ ها و روشهای زیر محاسبه می شود:

نرخ استهلاك	روش استهلاك	نوع دارایی
۳ سال	خط مستقیم	نرم افزار

۳-۶- زیان کاهش ارزش دارایی ها

۳-۶-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می گردد.

۳-۶-۲- 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، بطور سالانه انجام می شود.

شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۶-۳- مبلغ باز یافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. 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 ریسک‌های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

۳-۶-۴- تنها در صورتی که مبلغ باز یافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ باز یافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۳-۶-۵- در صورت افزایش مبلغ باز یافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ باز یافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در دوره‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌گردد.

۳-۷- دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۳-۷-۱- دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر باز یافت می‌گردد، به عنوان «دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش» طبقه بندی می‌شود. این شرایط تنها زمانی احراز می‌شود که دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط بر حسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی‌های مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) باشد به گونه‌ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یک سال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۳-۷-۲- دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) نگهداری شده برای فروش، به «اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش» اندازه‌گیری می‌گردد.

۳-۸- ذخایر

ذخایر، بدهی‌هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توأم با ابهام نسبتاً قابل توجه است. ذخایر زمانی شناسایی می‌شوند 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 گونه‌ای اتکا پذیر قابل برآورد باشد.

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

۳-۸-۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یکماه آخرین حقوق ثابت برای هر سال خدمت آنان محاسبه و پرداخت می‌گردد.

شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۸-۳- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری، مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/ ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ و اصلاحیه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره ای به شرح ذیل محاسبه و در حساب‌ها منظور شده است:

ذخیره عمومی: طبق ماده ۱ دستورالعمل مذکور معادل ۱.۵ درصد مانده کل تسهیلات اعطایی در پایان هر سال (شامل اصل به علاوه فرع تحقق یافته) یا مقاطع تهیه صورت‌های مالی محاسبه می‌شود.

ذخیره اختصاصی: طبق ماده ۲ دستورالعمل به شرح ذیل محاسبه می‌گردد.

شرح طبقه	ضریب
طبقه جاری (مانده بدهی مشتریان بدون قسط معوق و یا دارای قسط معوق کمتر از دو ماه)	
طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
طبقه معوق	۲۰ درصد
طبقه مشکوک الوصول	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

۳-۹- سرمایه گذاری‌ها

نمونه اندازه گیری	زمان شناخت درآمد	سایر سرمایه گذاری‌های جاری
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری‌ها	در زمان تحقق سود تضمین شده (با توجه به نرخ سود موثر)	

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

۴-۱- قضاوت‌ها در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری

۴-۱-۱- هیئت‌مدیره با توجه به دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری موضوع بخشنامه‌های شماره ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ و شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اقدام به محاسبه و شناسایی ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (عمومی و اختصاصی) نموده است.

شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵- درآمدهای عملیاتی

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت	
۱۵,۴۱۲	۶۲,۳۹۱	۵-۱	درآمد حاصل از عملیات لیزینگ
-	۱۷۵,۴۷۵	۵-۲	درآمد بازاریابی و تخفیف توسعه فروش
-	۸,۷۴۹		درآمد حاصل از تاخیر در پرداخت
۱۵,۴۱۲	۲۴۶,۶۱۵		

۵-۱- درآمد عملیات لیزینگ به تفکیک قرارداد منعقد در سنوات قبل به شرح زیر می باشد :

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
-	۶۱,۸۰۲	درآمد قراردادهای سال ۱۴۰۳
۱۳,۹۰۶	۵۸۹	درآمد قراردادهای سال ۱۴۰۱
۱,۴۹۸	-	درآمد قراردادهای سال ۱۴۰۰
۷	-	درآمد قراردادهای سال ۱۳۹۹
۱۵,۴۱۲	۶۲,۳۹۱	

۵-۲- درآمد بازاریابی و تخفیف توسعه فروش بابت قرارداد خودرو، لوازم خانگی و دیجیتال بوده و به تفکیک نوع فعالیت به شرح زیر می باشد :

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۳	یادداشت	
۱۳۸,۲۲۷		درآمد بازاریابی بابت قراردادهای لوازم خانگی و دیجیتال
۲۱,۳۴۵	۵-۲-۱	درآمد بازاریابی بابت قرارداد ماشین آلات کشاورزی
۱۶,۰۰۳		درآمد بازاریابی بابت قراردادهای خودرو و موتور سیکلت
۱۷۵,۴۷۵		

۵-۲-۱- درآمد فوق مربوط به شرکت کشت و صنعت مهرگان از شرکتهای وابسته به شرکت سرمایه گذاران فناوری تک وستا (سهامدار عمده) می باشد.

شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶- هزینه های عمومی و اداری

(مبالغ به میلیون ریال)

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
۳۵,۵۰۵	۶۰,۹۶۰	۶-۱ حقوق و دستمزد
۳,۰۵۸	۷,۰۱۰	۶-۲ عیدی و پاداش
۳,۹۸۳	۷,۵۲۱	۶-۳ حق بیمه کارکنان
۴,۹۵۰	۷,۲۸۷	هزینه بازخرید مرخصی و سنوات خدمت کارکنان
۱۰,۵۴۰	۱۳,۸۵۰	۶-۴ هزینه اجاره
۱,۹۸۴	۸,۴۱۹	حق مشاوره
۱,۳۶۲	۵,۱۹۳	هزینه حسابرسی
۱,۶۹۶	۲,۷۶۵	حق حضور اعضای غیر موظف هیئت مدیره
۸۱۰	۱,۴۲۳	هزینه استهلاك داراییها
۵,۲۷۱	۱۹,۹۹۷	۱۲-۱ هزینه کاهش ارزش مطالبات
-	۲,۲۴۷	حق حضور اعضای کمیته ها
۷۳۶	۲,۱۶۴	هزینه غیر نقدی
۹۷۰	۲,۹۱۲	پشتیبانی نرم افزار
۷۱	۲,۵۱۹	بیمه درمان کارکنان
۵,۱۵۸	۱۶,۱۳۷	سایر اقلام
۷۶,۰۹۴	۱۶۰,۴۰۴	

۶-۱- افزایش حقوق و دستمزد عمدتاً ناشی از افزایش تعداد کارکنان ناشی از جایگزینی کارکنان بازنشسته و افزایش قانونی حقوق و دستمزد طبق مقررات وزارت کار و امور اجتماعی بوده است.

۶-۲- افزایش هزینه عیدی و پاداش به دلیل افزایش تعداد کارکنان و همچنین پرداخت پاداش پایان سال جهت قدرانی از کارکنان بوده است.

۶-۳- افزایش حق بیمه کارکنان ناشی از جایگزینی کارکنان بازنشسته می باشد.

۶-۴- افزایش هزینه اجاره ناشی از افزایش اجاره بها و تعداد ماههای مبنا نسبت به سال قبل بوده است

شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

(مبالغ به میلیون ریال)		۷- هزینه های مالی
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
۱۰,۵۸۴	۴۷۸	بانک ها و موسسات اعتباری
۵۹۶	-	سایر اشخاص وابسته
-	۲۲۱	دیرکرد پرداخت طلب تامین کنندگان
۱۱,۱۸۱	۶۹۹	

(مبالغ به میلیون ریال)			۸- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت	
۵,۸۲۷	۱۰,۷۶۵		سود حاصل از سپرده سرمایه گذاری بانکی
۲۲,۲۶۴	۴۳,۲۷۸	۸-۱	سود حاصل از سایر سرمایه گذاری ها
۱۹۵,۲۳۵	۰		سود ناشی از فروش دارایی ثابت مشهود
-	(۱۲,۶۶۳)		کارمزد فروش حق تقدم افزایش سرمایه
۲۲۳,۳۲۵	۴۱,۳۸۰		

۸-۱ = تفکیک مبلغ سود حاصل از سرمایه گذاریها به تفکیک هر سرمایه گذاری بشرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۴۰۳		
۱۹,۰۱۷		سکوی تامین مالی جمعی هم آفرین
۹,۷۶۷		صندوق سرمایه گذاری آفاق
۶,۹۳۰		صندوق الماس کورش
۵,۶۸۴		صندوق اعتماد داریک
۱,۸۸۰		سپرده نزد کارگزاری مفید
۴۳,۲۷۸		

شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۹- مبنای محاسبه سود (زیان) پایه هر سهم

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
(۷۱,۸۶۳)	۸۵,۵۱۳	سود (زیان) عملیاتی
(۱,۲۵۰)	(۲۱,۳۷۸)	اثر مالیاتی
(۷۳,۱۱۳)	۶۴,۱۳۵	سود (زیان) عملیاتی خالص
۲۲۳,۳۲۵	۴۱,۳۸۰	سود غیر عملیاتی
-	-	اثر مالیاتی
۲۲۳,۳۲۵	۴۱,۳۸۰	سود غیر عملیاتی خالص
۱۵۱,۴۶۲	۱۲۶,۸۹۲	سود قبل از مالیات
(۱,۲۵۰)	(۲۱,۳۷۸)	مالیات
۱۵۰,۲۱۲	۱۰۵,۵۱۴	سود خالص
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
تعداد	تعداد	
۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۷۸۰,۵۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی انتشار یافته
۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۷۸۰,۵۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی

۹-۱- با توجه به ثبت افزایش سرمایه شرکت در اوایل مهرماه سال جاری (یادداشت ۲-۱۶)، میانگین موزون تعداد سهام عادی انتشار یافته، از تاریخ فوق مورد محاسبه قرار گرفته است.

شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۰- دارایی های ثابت مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)		
جمع	اثاثه و منصوبات اداری	
		بهای تمام شده
۲,۷۷۷	۲,۷۷۷	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۱۴۷	۱۴۷	افزایش
۲,۹۲۴	۲,۹۲۴	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲,۴۶۴	۲,۴۶۴	افزایش
۵,۳۸۸	۵,۳۸۸	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		استهلاک انباشته :
۱,۳۷۹	۱,۳۷۹	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۷۲۳	۷۲۳	استهلاک
۲,۱۰۲	۲,۱۰۲	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۹۴۶	۹۴۶	استهلاک
۳,۰۴۸	۳,۰۴۸	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۲,۳۴۰	۲,۳۴۰	مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۸۲۲	۸۲۲	مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۱-۱- افزایش اثاثه و منصوبات اداری بابت خرید پرینتر، دودستگاه کامپیوتر، نوت بوک، ماشین حساب و تابلت می باشد.

۲-۱۰- دارایی های ثابت شرکت فاقد پوشش بیمه ای می باشد.

شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۱- دارایی های نا مشهود

(مبالغ به میلیون ریال)

نرم افزار	حق امتیاز	جمع	
			بهای تمام شده
۴۲۶	۹۱	۵۱۷	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۱,۴۱۹	۹۸	۱,۵۱۷	افزایش
۱,۸۴۵	۱۸۹	۲,۰۳۴	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱,۸۴۵	۱۸۹	۲,۰۳۴	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
			استهلاک انباشته :
۳۲۶	♦	۳۲۶	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۸۶	♦	۸۶	استهلاک
۴۱۲	♦	۴۱۲	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۴۷۷	♦	۴۷۷	استهلاک
۸۸۹	♦	۸۸۹	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۹۵۶	۱۸۹	۱,۱۴۵	مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۱,۴۳۳	۱۸۹	۱,۶۲۲	مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳ اسفند

۱۲- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

۱۲-۱- دریافتنی های کوتاه مدت

(مبالغ به میلیون ریال)				
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
خالص	خالص	کاهش ارزش	مبلغ	یادداشت
تجاری				
اسناد دریافتنی				
۵,۲۴۷	۲۰,۶۴۷	(۳,۶۰۵)	۲۴,۲۵۳	اسناد برگشتی
۴,۳۶۹	۱,۰۸۷,۱۱۲	(۱۵,۰۱۹)	۱,۱۰۲,۱۳۱	۱۲-۱-۱ اسناد در جریان وصول-سایر مشتریان
۰	۵۸,۱۰۸	(۵۸۷)	۵۸,۶۹۶	اسناد در جریان وصول -کشت و صنعت مهرگان(اشخاص وابسته)
۹,۶۱۶	۱,۱۶۵,۸۶۸	(۱۹,۲۱۲)	۱,۱۸۵,۰۸۰	
حسابهای دریافتنی				
۲۲,۲۹۷	۲۰,۴۹۲	(۱۱,۸۹۶)	۳۲,۳۸۸	۱۲-۱-۱ سایر مشتریان
۲۲,۲۹۷	۲۰,۴۹۲	(۱۱,۸۹۶)	۳۲,۳۸۸	
کسر میشود : درآمد سنوات آتی				
(۵۱۶)	(۱۷۲,۹۵۶)	۰	(۱۷۲,۹۵۶)	سایر مشتریان
۰	(۱۹,۵۴۶)	۰	(۱۹,۵۴۶)	کشت و صنعت مهرگان(اشخاص وابسته)
۰	(۱۹۲,۵۰۲)	۰	(۱۹۲,۵۰۲)	
۳۱,۳۹۸	۹۹۳,۸۵۸	(۳۱,۱۰۷)	۱,۰۴۴,۵۱۱	
سایر دریافتنی ها				
حسابهای دریافتنی				
۲۰	۲۰	۰	۲۰	سپرده موقت-بانک آینده
۱,۲۹۳	۳,۰۸۹	۰	۳,۰۸۹	کارگزاری مفید
۱۳۱	۶۷۷	۰	۶۷۷	کارکنان
۱۰,۳۱۹	۲۴,۲۱۶	۰	۲۴,۲۱۶	سایر
۱۱,۷۶۳	۲۸,۰۰۳	۰	۲۸,۰۰۳	
۴۳,۱۶۱	۱,۰۲۱,۸۵۹	(۳۱,۱۰۷)	۱,۰۷۲,۵۱۳	

۱۲-۱-۱ مانده های فوق بابت تسهیلات اعطایی به مشتریان در قالب قراردادهای فروش اقساطی و اجاره به شرط تملیک پس از کسر ذخایر لازم

(عمومی و اختصاصی) در چارچوب ضوابط و مقررات بانک مرکزی می باشد.

۱۲-۱-۲ تا تاریخ تهیه گزارش مبلغ ۱۰۹.۲۷۵ میلیون ریال از مطالبات شرکت وصول شده است.

۱۲-۱-۳ طبقه بندی مطالبات تجاری براساس دستورالعمل ذخیره گیری بانک مرکزی :

(مبالغ به میلیون ریال)				
خالص	سود سال های آتی	ذخیره کاهش ارزش	حساب ها و اسناد دریافتنی	درصد ذخیره
طبقه اختصاصی:				
۵,۸۴۸	۰	(۶۵۰)	۶,۴۹۸	۱۰
۱۲,۱۲۶	۰	(۳,۰۳۱)	۱۵,۱۵۷	۲۰
۱۰,۱۷۵	۰	(۱۲,۲۹۲)	۲۲,۴۶۷	۵۰ الی ۱۰۰
۲۸,۱۴۹	۰	(۱۵,۹۷۳)	۴۴,۱۲۲	
طبقه عمومی:				
۱,۲۰۷,۰۱۲	(۲۲۰,۶۰۰)	(۱۸,۳۸۱)	۱,۴۴۵,۹۹۳	۱/۵
۱,۲۳۵,۱۶۰	(۲۲۰,۶۰۰)	(۳۴,۳۵۴)	۱,۴۹۰,۱۱۵	
(۲۴۱,۳۰۳)	(۲۸,۰۹۸)	(۳,۲۴۷)	(۲۷۲,۶۴۷)	
۹۹۳,۸۵۸	(۱۹۲,۵۰۲)	(۳۱,۱۰۷)	۱,۲۱۷,۴۶۸	

سررسید گذشته (سه تا شش ماه)

معوق (هفت تا هجده ماه)

مشکوک الوصول

جمع

یک تا دو ماه و اقساط آتی

مانده دریافتنی های تجاری کسر می شود:

حصه بلند مدت

شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲-۱۲- دریافتنی های بلند مدت :

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
خالص	خالص	کاهش ارزش	مبلغ
•	۲۰۳,۲۸۲	(۲,۳۷۳)	۲۰۵,۷۵۵
•	۶۶,۰۱۹	(۸۷۴)	۶۶,۸۹۳
•	۲۶۹,۴۰۱	(۳,۲۴۷)	۲۷۲,۶۴۷
۷۴۲	•	•	•
(۴۸)	(۱۹,۴۴۵)	•	(۱۹,۴۴۵)
•	(۸,۶۵۳)	•	(۸,۶۵۳)
۶۹۴	(۲۸,۰۹۸)	•	(۲۸,۰۹۸)
۶۹۴	۲۴۱,۳۰۳	(۳,۲۴۷)	۲۴۴,۵۴۹

تجاری

اسناد دریافتنی

سایر مشتریان

کشت و صنعت مهرگان (اشخاص وابسته)

حسابهای دریافتنی

سایر اشخاص

کسر می شود : درآمد سنوات آتی

سایر مشتریان

کشت و صنعت مهرگان (اشخاص وابسته)

۱۳- پیش پرداخت ها

(مبالغ به میلیون ریال)

14.2/12/29	14.3/12/30
2,160	.
2,363	2,114
5,223	2,114
(3,440)	.
1,783	2,114

پیش پرداخت هزینه اجاره

سایر

طبقه بندی به طرفیت حساب ها و اسناد
پرداختنی (یادداشت ۱-۱۹)

شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت
۱۹۹	۱۹۹	۱۴-۱
۱۲۵,۴۶۰	۰	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت بانکی
۰	۳۰۵,۶۸۴	سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت الماس کوروش
۰	۱۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت اعتماد داریک
۱۲۵,۶۵۹	۴۰۵,۸۸۳	سرمایه گذاری در سکوی تامین مالی جمعی هم آفرین

۱۴-۱- مانده فوق از بابت سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت نزد بانک خاور میانه شعبه دروس می باشد که درآمد آن در یادداشت توضیحی ۸ صورت های مالی افشا شده است.

۱۴-۲- مانده فوق از بابت سرمایه گذاری در واحدهای صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت اعتماد داریک با سود موثر سالیانه ۳۴٪ درصد می باشد که درآمد آن در یادداشت توضیحی ۸ صورت های مالی افشا شده است.

۱۴-۳- مانده فوق از بابت سرمایه گذاری در سکوی تامین مالی جمعی هم آفرین با درآمد ثابت در مدت یکساله و با سود موثر سالیانه ۴۳ درصد می باشد که درآمد آن در یادداشت توضیحی ۸ صورت های مالی افشا شده است.

۱۵- موجودی نقد

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
۱۰,۲۹۴	۱۳۸,۷۸۰	موجودی نزد بانک ها - ریالی
۱۰,۲۹۴	۱۳۸,۷۸۰	

شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)

یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۶- سرمایه

۱-۱۶- سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به مبلغ ۱/۵۰۰/۰۰۰ میلیون ریال شامل ۱.۵۰۰ میلیون سهم یک هزار ریالی با نام تمام پرداخت شده میباشد. ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی بشرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
۷۶۱,۲۴۸,۸۵۹	۵۰/۷۵	۲۲,۷۸۹,۰۸۰	۳۷/۳۶
۲۵,۲۲۸,۲۵۵	۱/۶۸	۳۶۶,۹۱۳	۰/۶۰
۱۴,۹۹۰,۸۶۱	۱/۰۰	-	۰/۰۰
۱۰,۷۶۲,۳۷۷	۰/۷۲	۵۵۱,۰۰۰	۰/۹۰
۳۷,۸۱۱	۰/۰۰	۲,۰۰۰	۰/۰۰
۳۷,۸۱۱	۰/۰۰	۲,۰۰۰	۰/۰۰
۲,۷۷۲	۰/۰۰	۲,۷۷۲	۰/۰۰
۱,۳۶۶	۰/۰۰	۱,۳۶۶	۰/۰۰
۶۸۷,۶۸۹,۸۸۸	۴۵/۸۵	۳۷,۲۸۴,۸۶۹	۶۱/۱۲
۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

۲-۱۶- طی سال مالی مورد گزارش، سرمایه شرکت به موجب مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۳ از محل آورده نقدی با سلب حق تقدم از سهامداران فعلی و صرف سهام به مبلغ ۱,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال افزایش یافته که در تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۱۲ به ثبت رسیده است.

۱۷- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۹۷ اساسنامه، مبلغ ۱/۳۷۶ میلیون ریال به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰٪ سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی باشد و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
۰	۱,۲۸۰	مانده در ابتدای سال
۳,۰۷۱	۴,۱۰۰	ذخیره تامین شده
(۱,۷۹۱)	(۵,۰۴۲)	پرداخت شده طی سال
۱,۲۸۰	۳۳۸	مانده در پایان سال

۱۹- پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
۱۹-۱- پرداختنی های کوتاه مدت :		
اسناد پرداختنی		
۲,۸۵۰	۰	یحیی دانش بدی- اجاره
حساب های پرداختنی		
۱۰۷	۱۳,۲۱۷	سازمان امور مالیاتی (مالیات و عوارض بر ارزش افزوده) ۱۹-۱-۱
۲,۹۰۰	۴,۰۵۹	سازمان امور مالیاتی (مالیات های حقوق و تکلیفی)
۴۸۳	۵۷۱	سازمان تامین اجتماعی (حق بیمه های پرداختنی)
۲,۶۴۴	۲,۶۴۴	حق تقدم های استفاده نشده ۱۹-۱-۲
۳,۶۰۴	۱۱,۶۸۹	سایر
۱۲,۵۸۸	۳۲,۱۷۹	
(۳,۴۴۰)	۰	طبقه بندی به طرفیت پیش پرداخت ها
۹,۱۴۸	۳۲,۱۷۹	

۱۹-۱-۱- مالیات بر ارزش افزوده شرکت تا پایان سال ۱۴۰۱ قطعی و تسویه شده و سال ۱۴۰۲ در جریان رسیدگی می باشد. مبلغ ۱۳,۲۱۷ میلیون ریال مالیات و عوارض ارزش افزوده بابت دوره زمستان سال جاری است.

۱۹-۱-۲- مانده حساب فوق بابت فروش حق تقدم های استفاده نشده سنوات قبل سهامداران میباشد که به دلیل عدم ارسال اطلاعات توسط سهامداران تا تاریخ صورت وضعیت مالی امکان تسویه آن فراهم نشده است.

شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۰- مالیات پرداختنی	
۱-۲۰- گردش حساب مالیات پرداختنی (شامل مانده حساب ذخیره) به شرح زیر است : (مبالغ به میلیون ریال)	
سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
مانده در ابتدای سال	۲۰,۲۵
تعدیل ذخیره مالیات عملکرد سالهای قبل	۷۷۵
مالیات عملکرد سال ۱۴۰۳	۱,۲۵۰
تسویه مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹	۲۱,۳۷۸
	(۷۷۵)
	۲۰,۲۵
	۲۲,۶۲۸

۲-۲۰- وضعیت مالیات عملکرد بشرح جدول زیر می باشد:

نحوه تشخیص	(مبالغ به میلیون ریال)		۱۴۰۳/۱۲/۳۰						
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		مالیات						سال
	مالیات پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ایبرازی	درآمد مشمول مالیات ایبرازی	سود (زیان) ایبرازی	
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	۰	-	-	(۲,۷۸۷)	۱۳۹۵
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	۰	-	-	(۳,۴۶۹)	۱۳۹۶
رسیدگی به دفاتر	۷۷۵	-	(۱,۰۸۶)	۱۰۸۶	۱,۵۵۲	-	-	(۵,۳۶۵)	۱۳۹۹
رسیدگی به دفاتر	۱,۲۵۰	۱,۲۵۰			۵,۴۹۴	-	-	(۳,۲۷۹)	۱۴۰۰
رسیدگی به دفاتر	-	-	-	-	۴,۰۵۵	-	-	(۲۰,۸۸۰)	۱۴۰۱
در جریان رسیدگی	-	-	-	-	-	-	-	۱۵۰,۲۱۲	۱۴۰۲
	-	۲۱,۳۷۸	-	-	-	۲۱,۳۷۸	۸۵,۵۱۳	۱۲۶,۸۹۲	۱۴۰۳
	۲۰,۲۵	۲۲,۶۲۸							

۲-۲۰-۱- مالیات عملکرد سنوات قبل تا پایان سال ۱۳۹۴ و سالهای ۱۳۹۷ الی ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است.

۲-۲۰-۲- عملکرد سال ۱۳۹۵ شرکت مورد رسیدگی سازمان امور مالیاتی قرار گرفته و مبلغ ۵ میلیون ریال از زیان ایبرازی شرکت پذیرفته شده است لیکن به لحاظ اعتراض شرکت درخصوص رد غیر قانونی هزینه های شرکت بویژه عدم قبول هزینه

های مطالبات مشکوک الوصول شرکت نیرو محرکه پارسپان ، در تاریخ ۱۳۹۸/۰۲/۱۵ جلسه هیئت بدوی حل اختلاف برگزار و برگ تشخیص صادره تائید گردید که با توجه اعتراض مجدد شرکت ، جلسه هیئت تجدید نظر در تاریخ

۱۳۹۸/۱۲/۰۳ تشکیل گردید لذا تاکنون رای هیئت تجدید نظر به شرکت ابلاغ نگردیده است .

۲-۲۰-۳- عملکرد سال ۱۳۹۶ شرکت مورد رسیدگی سازمان امور مالیاتی قرار گرفته و مبلغ ۳۴۶ میلیون ریال از زیان ایبرازی پذیرفته شده است لیکن به لحاظ رد غیر قانونی هزینه ها ، شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و در تاریخ ۱۳۹۸/۱۰/۲۲

جلسه هیئت بدوی برگزار گردیده و رای هیئت بدوی در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۱۵ به شرکت ابلاغ شده و شرکت نسبت به آن اعتراض نموده است و پرونده در هیات حل اختلاف تجدید نظر می باشد.

۲-۲۰-۴- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۰ مورد رسیدگی سازمان امور مالیاتی قرار گرفته و طبق برگ تشخیص مبلغ ۵,۴۹۴ میلیون ریال مطالبه شده است که شرکت نسبت به برگ تشخیص صادره اعتراض نموده و پرونده در هیات حل اختلاف بدوی

می باشد لازم به ذکر است از این بابت مبلغ ۱,۲۵۰ میلیون ریال ذخیره در حسابها منظور شده است.

۲-۲۰-۵- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ مورد رسیدگی سازمان امور مالیاتی قرار گرفته و طبق برگ تشخیص مبلغ ۴,۰۵۵ میلیون ریال مطالبه شده ، شرکت نسبت به برگ تشخیص صادره اعتراض نموده و پرونده در هیات حل اختلاف بدوی می باشد .

۲-۲۰-۶- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ مورد رسیدگی سازمان امور مالیاتی قرار گرفته است لیکن تاکنون برگ تشخیص صادر نشده است. لازم به ذکر است با توجه به زیان عملیاتی ایبرازی و سود و زیان ناشی از درآمدهای غیر عملیاتی معاف، ذخیره ای

در حسابها منظور نشده است.

۲-۲۰-۷- مالیات پرداختنی سال مالی ۱۴۰۳ بر اساس سود خالص سال و با احتساب درآمدهای معاف و بر مبنای ماده ۱۰۵ قانون مالیاتهای مستقیم مورد محاسبه قرار گرفته است.

۳-۲۰. صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد و حاصل ضرب سودحسابداری در نرخ های مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
سود حسابداری قبل از مالیات	۱۲۶,۸۹۲	۱۵۰,۲۱۲
کسر می شود درآمدهای مشمول مالیات مقطوع	-	(۱۹۵,۲۳۵)
هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۵ درصد	۳۱,۷۲۳	(۴۵,۰۲۳)
اثر درآمدهای معاف از مالیات:		
سود سپرده بانکی و صندوق های سرمایه گذاری	(۱۰,۳۴۵)	-
هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات ۱۷ درصدی در سال جاری	۲۱,۳۷۸	-

۲۱- سود سهام پرداختنی

(مبالغ به میلیون ریال)	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سنوات قبل	۴۸	۴۸
سال ۱۴۰۲	۱۶,۵۰۰	
	۱۶,۵۴۸	۴۸

۱-۲۱- سود هر سهم مصوب مجمع سال ۱۴۰۲ به مبلغ ۱۱ ریال می باشد

۲۲- تسهیلات مالی

(مبالغ به میلیون ریال)	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
بانک ها	۵۵,۸۲۹	۳,۵۴۸
سود و کارمزد سال های آتی	(۵,۴۸۲)	(۱۳۱)
	۵۰,۳۴۷	۳,۴۱۷

۱-۲۲- مانده فوق مربوط به تعداد ۱ فقره تسهیلات دریافتی از بانک پاسارگاد شعبه گاندی می باشد. نرخ سود تسهیلات مذکور ۲۲٪ بوده و سررسید آن در شهریور ۱۴۰۴ می باشد ، ضمناً از بابت تسهیلات مورد اشاره یکفقره چک بمبلغ ۶۷۰۰۰ میلیون ریال و همچنین با ضمانت شرکت تک وستا می باشد.

۲-۲۲- تغییرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیر نقدی در بدهی های حاصل از فعالیت های تامین مالی به شرح زیر است

(مبالغ به میلیون ریال)	تسهیلات مالی
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۰۳,۹۷۰
دریافت های نقدی	۲۶,۲۳۰
سود و کارمزد و جرائم	۱۰,۵۸۴
پرداخت های نقدی بابت اصل (فعالیت های عملیاتی)	(۱۰۳,۹۷۰)
پرداخت های نقدی بابت سود و کارمزد جرائم (فعالیت های عملیاتی)	(۶,۴۸۸)
پرداخت های نقدی بابت اصل (فعالیت های تامین مالی)	(۲۲,۸۱۳)
پرداخت های نقدی بابت سود و کارمزد جرائم (فعالیت های تامین مالی)	(۴,۰۹۶)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳,۴۱۷
دریافت های نقدی	۵۰,۰۰۰
سود و کارمزد جرایم	۴۷۸
پرداخت های نقدی بابت اصل (فعالیت های تامین مالی)	(۳,۴۱۷)
پرداخت های نقدی بابت سود و کارمزد جرائم (فعالیت های تامین مالی)	(۱۳۱)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۵۰,۳۴۷

۳-۲۲- تسهیلات اخذ شده طی سال مالی مورد گزارش در راستای فعالیت عملیاتی شرکت بوده است.

شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۳ اسفند ۱۴۰۳

۲۲- نقد مصرف شده در عملیات

(مبالغ به میلیون ریال)		
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	
۱۵۰,۲۱۲	۱۰۵,۵۱۴	سود خالص
		تعدیلات
۱,۲۵۰	۲۱,۳۷۸	هزینه مالیات بر درآمد
۴,۶۹۲	۴۷۸	هزینه مالی
۸۰۹	۱,۴۲۳	استهلاک دارایی های غیر جاری
(۵,۸۲۷)	(۱۰,۷۶۵)	(سود) ناشی از سپرده های سرمایه گذاری بانکی
(۲۲,۲۶۴)	(۴۳,۲۷۸)	(سود) حاصل از سرمایه گذاری
(۱۹۵,۲۳۵)	۰	(سود) فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۱,۲۸۰	(۹۴۲)	افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
(۶۵,۰۸۳)	۷۳,۸۰۹	
۱۰۶,۱۲۹	(۱,۲۱۹,۳۰۸)	کاهش (افزایش) دریافتنی های عملیاتی
(۱,۷۶۴)	(۱,۰۳۱)	کاهش (افزایش) پیش پرداخت های عملیاتی
(۱۰۳,۹۷۰)	۵۰,۰۰۰	افزایش (کاهش) تسهیلات مالی
(۴۶,۶۰۷)	۲۳,۰۳۱	افزایش (کاهش) پرداختنی های عملیاتی
(۱۱۱,۲۹۵)	(۱,۰۷۳,۵۰۰)	نقد مصرف شده در عملیات

۲۴- مدیریت سرمایه و ریسک ها

۲۴-۱- مدیریت سرمایه

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. استراتژی کلی شرکت در سال جاری با عنایت به تامین منابع مالی تغییر یافته و در چارچوب مقررات مربوط اقدام به انجام فعالیت های عملیاتی گردیده است.

۱-۲۴- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است : باتوجه به فزونی وجه نقد در پایان سال نسبت به بدهی ها،نسبت اهرمی موضوعیت نداشته است.

(مبالغ به میلیون ریال)		
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
۱۵,۹۱۸	۱۲۲,۰۴۰	جمع بدهی ها
(۱۰,۲۹۴)	(۱۳۸,۷۸۰)	موجودی نقد
۵,۶۲۴	(۱۶,۷۴۰)	خالص بدهی
۱۶۸,۱۱۷	۱,۶۹۲,۰۸۴	حقوق مالکانه
۳	-	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)

۲-۲۴- اهداف مدیریت ریسک مالی

مدیریت شرکت ، خدماتی برای دسترسی هماهنگ به بازارهای مالی داخلی و نظارت و مدیریت ریسک های مالی مربوط به عملیات شرکت از طریق گزارشهای داخلی که آسیب پذیری را برحسب درجه و اندازه ریسک ها تجزیه و تحلیل می کند، ارائه می کند. این ریسک ها شامل ریسک اعتباری و ریسک نقدینگی می باشد. مدیریت شرکت که بر ریسک ها و سیاست های اجرا شده نظارت می کند تا آسیب پذیری از ریسک ها را کاهش داده و بصورت دوره ای به هیات مدیره گزارش می دهد.

۳-۲۴- ریسک سایر قسمتها

شرکت در معرض ریسک های قیمت اوراق بهادار مالکانه(سهام) ناشی از سرمایه گذاری ها در اوراق بهادار مالکانه قرار ندارد.

۴-۲۴- ریسک بازار

فعالیت شرکت در زمینه عملیات لیزینگ عمدتاً لوازم خانگی و تجهیزات است.لذا شرکت در وهله اول در معرض ریسک تغییرات قیمت کالا و تاثیر آن به عرضه محصولات قرار دارد.

شرکت لیزینگ رازی (سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۴-۵- ریسک تغییرات قوانین و مقررات

شرکت های لیزینگ تابع ضوابط و مقررات بانک مرکزی خصوصا نرخ اعطای تسهیلات هستند. در حال حاضر شرکت مجاز است تا ۳ درصد بالاتر از نرخ مصوب شورای پول و اعتبار تسهیلات اعطا نماید. تغییرات این نرخ می تواند در عملیات شرکت موثر باشد.

۲۴-۶- مدیریت ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به ریسکی اشاره دارد که طرف قرارداد در ایفای تعهدات قراردادی خود ناتوان باشد که منجر به زیان مالی برای شرکت شود، شرکت سیاستی مبنی بر معامله تنها با طرف های قرارداد معتبر و اخذ وثیقه کافی، در موارد مقتضی را اتخاذ کرده است، تا ریسک اعتباری ناشی از ناتوانی در ایفای تعهدات توسط مشتریان را کاهش دهد. با استفاده از سامانه های الکترونیکی اعتبار سنجی، ارزیابی اعتباری مستمر مشتریان براساس وضعیت مالی حسابهای دریافتنی انجام می شود. همچنین شرکت به منظور پوشش ریسک های اعتباری مرتبط با دارایی های مالی خود اقدام به اخذ وثیقه مناسب می نماید و آسیب پذیری ریسک اعتباری با اهمیتی نسبت به طرفهای قرارداد برای شرکت وجود ندارد.

۲۵- معاملات با اشخاص وابسته

۲۵-۱- معاملات شرکت با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش به شرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	تسهیلات پرداختی	تضامین دریافتی
سایر اشخاص وابسته	کشت و صنعت مهرگان	عضو مشترک هیئت مدیره	۹۷,۴۵۷	۲۲۰,۱۰۹

۲۵-۲- تفکیک مانده حساب اشخاص وابسته به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

نام شخص وابسته	دریافتنی های تجاری	دریافتنی های بلند مدت	خالص طلب در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
کشت و صنعت مهرگان	۳۸,۵۶۲	۵۷,۳۶۶	۹۵,۹۲۸

۲۶- تعهدات، بدهیهای احتمالی

شرکت تعهدات و بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت ندارد، سایر بدهی های احتمالی ناشی از تضامین اعطایی به شرح زیر است:

- ۱-۲۶- یک فقره چک جمعاً به مبلغ ۶۷.۰۰۰ میلیون ریال بابت تضمین وام دریافتی از بانک پاسارگاد می باشد .
- ۲-۲۶- یک فقره ضمانت نامه بانکی به مبلغ ۲۰۰ میلیون ریال عهده بانک آینده شعبه میرداماد دریافت و بابت قرارداد وب سرویس در خصوص استعلام از طریق کد پستی در اختیار شرکت ملی پست قرار گرفته است .
- ۳-۲۶- یک فقره چک به مبلغ ۵.۰۰۰ میلیون ریال بابت تضمین قرارداد فیما بین با شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران بوده است.
- ۴-۲۶- یک فقره چک به مبلغ ۶۱.۸۰۰ میلیون ریال بعنوان تضمین افزایش حد اعتباری مالیات بر ارزش افزوده سه ماهه چهارم سال ۱۴۰۳ در اختیار سازمان امور مالیاتی قرار گرفته است.

۲۷- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

رویدادهایی که از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تائید صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم تعدیل اقلام یا افشاء در صورت های مالی باشد، به وقوع نپیوسته است.

۲۸- سود سهام پیشنهادی

پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۱۰.۵۵۱ میلیون ریال (مبلغ ۷ ریال برای هر سهم) است.

۲۹- ضوابط تخصیص منابع لیزینگ

طبق ماده ۱۰۴ اساسنامه، شرکت مکلف است همواره حداقل ۸۵ درصد از منابع در اختیار خود را به عملیات لیزینگ و پیش پرداخت تهیه کالاهای موضوع عملیات لیزینگ تخصیص دهد. وضعیت رعایت این ضوابط در پایان سال مالی مورد گزارش به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)		یادداشت
۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
مانده تسهیلات اعطایی:		
۱,۴۹۰,۱۱۵	۱۲-۱-۳	حسابهای دریافتنی حاصل از فعالیت لیزینگ
(۲۲۰,۶۰۰)		کسر می شود: سود سالهای آتی
۱,۲۶۹,۵۱۵		
منابع آزاد در اختیار فعالیت لیزینگ:		
۴۰۵,۸۸۳	۱۴	سرمایه گذاریهای کوتاه مدت نقد شونده (۱-۲۹)
۱۳۸,۷۸۰	۱۵	موجودی نقد
۱,۸۱۴,۱۷۸		جمع منابع تخصیص یافته در فعالیت لیزینگ
منابع در اختیار:		
۱,۶۹۲,۰۸۵		حقوق مالکانه
۵۰,۳۴۷		تسهیلات
۱,۷۴۲,۴۳۲		جمع منابع در اختیار
۱,۴۸۱,۰۶۷		حدنصاب ۸۵ درصد از منابع در اختیار

- ۱-۲۹- باتوجه به شرایط بازار و بازاریابی انجام شده و بادر نظر گرفتن تاریخ ثبت افزایش سرمایه و آزادسازی وجوه افزایش سرمایه، بخشی از منابع در اختیار، موقتاً در صندوق های با درآمد ثابت سرمایه گذاری شده و به مرور در تسهیلات لیزینگ به مصرف می رسد.