

گزارش حسابرس مستقل درباره اطلاعات مالی پیش بینی شده

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۳

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
الف: گزارش حسابرس مستقل در باره اطلاعات مالی پیش بینی شده	(۱) و (۲)
ب: صورت سود و زیان پیش بینی شده و یادداشتهای توضیحی	۱ الی ۱۶



وزارت امور اقتصادی و دارایی
سازمان حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل

درباره اطلاعات مالی پیش‌بینی شده

به هیئت‌مدیره شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

۱ - صورت سود و زیان پیش‌بینی شده شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام) برای سال مالی منتهی به تاریخ ۳۰ آذرماه ۱۳۹۳ همراه با سایر اطلاعات مالی پیش‌بینی شده که پیوست می‌باشد، طبق استاندارد حسابرسی "رسیدگی به اطلاعات مالی آتی"، مورد رسیدگی این سازمان قرار گرفته است. مسئولیت اطلاعات مالی پیش‌بینی شده مزبور و مفروضات مبنای تهیه آنها با هیئت‌مدیره شرکت است.

۲ - براساس بررسیهای انجام شده، کسری ذخیره مالیات عملکرد حداقل به مبلغ ۶/۷ میلیارد ریال بابت عملکرد سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۲ و مبلغ ۷ میلیارد ریال بابت عملکرد سال مالی منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۳ متصور می‌باشد که در محاسبات منظور نگردیده است.

۳ - درآمد ناشی از وصول جرائم تاخیر به شرح یادداشت توضیحی ۸، مبلغ ۱۲۷ میلیارد ریال پیش‌بینی گردیده که نسبت به سال قبل آن (۳۰ آذرماه ۱۳۹۲) معادل ۳۳ درصد افزایش دارد، از این بابت مستندات کافی در اختیار این سازمان قرار نگرفته است.

۴ - براساس رسیدگی به شواهد پشتیبان مفروضات، این سازمان به مواردی برخورد نکرده است که متقاعد شود مفروضات مزبور، مبنای معقولی را برای تهیه اطلاعات مالی پیش‌بینی شده فراهم نمی‌کند. به علاوه، به نظر این سازمان، به استثنای موارد مندرج در بندهای ۲ و ۳ صورت سود و زیان پیش‌بینی شده مزبور، براساس مفروضات به گونه‌ای مناسب تهیه و طبق استانداردهای حسابداری ارائه شده است.

گزارش حسابرس مستقل در باره اطلاعات مالی پیش‌بینی شده
شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

۵ - در خصوص پیش‌بینی‌های انجام شده نتایج واقعی احتمالاً متفاوت از پیش‌بینی‌ها خواهد بود، زیرا رویدادهای پیش‌بینی شده اغلب به گونه‌ای مورد انتظار رخ نمی‌دهد و تفاوت‌های حاصل می‌تواند با اهمیت باشد.

۱۰ آذرماه ۱۳۹۲

سازمان حسابرسی

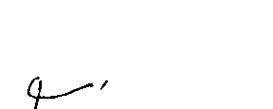
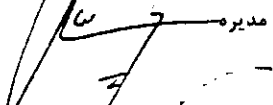
سلیمان سراج
حسین شاهین‌فر

تاریخ: ۹۲، ۹، ۱۴ شماره: ۹۲، ۶۳، ۹۲، ۱ پیوست:

فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
۲	صورت سود و زیان پیش بینی برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰
۳ و ۴	صورت پیش بینی منابع و مصارف برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰
۷	تاریخچه فعالیت
۷	مبنای تهیه صورتهای مالی
۸ و ۹	خلاصه اهم رویه های حسابداری
۱۰ و ۱۱	جدول محاسبه درآمد حاصل از ارائه خدمات
۱۲	جدول برآورد هزینه تامین مالی
۱۳	برآورد هزینه های ارائه خدمات و هزینه های عمومی و اداری
۱۴	خالص سایر درآمدهای عملیاتی
۱۴	خالص سایر درآمدهای غیر عملیاتی
۱۴	وضعیت مالیاتی
۱۵	مقایسه اطلاعات پیش بینی و عملکرد واقعی در سالهای گذشته
۱۶	آخرین ترکیب سهامداران

بودجه پیش بینی شده پیوست براساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۲ به تایید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیئت مدیره	نماینده	سمت	امضاء
هاشم یکه رارع	شرکت مهندسی و تامین قطعات ایران خودرو دیزل	رئیس هیئت مدیره	
پیمان فروزش	شرکت تاپ سرویس	عضو هیئت مدیره	
فرخ امیر طاهری	شرکت سرمایه گذاری اعتضاد غدیر	عضو هیئت مدیره	
محمد هاشم زاده	شرکت ایران خودرو دیزل	نایب رئیس هیئت مدیره	
فرشاد بیاتین	شرکت گواه	مدیر عامل و عضو هیئت مدیره	

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی اطلاعات مالی پیش بینی شده
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

۱- مفروضات عمده در پیش بینی بودجه :

مفروضات عمده در تهیه صورت سود و زیان پیش بینی شده برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ به شرح زیر است :

منابع	یادداشت	مبلغ (میلیون ریال)
- موجودی نقد در ابتدای دوره		۱,۷۶۹
- وصولی اقساط مستاجرین پس از کسر درصد معوقات	۱-۱	۵۲,۳۳۰
- وصولی اقساط معوق سنوات قبل	۱-۲	۱۲۸,۹۷۶
- وصولی اقساط از محل فروشهای جدید	۱-۳	۴۵,۷۵۹
- دریافت تمین نقدی از مستاجرین و سایر درآمد عملیاتی	۱-۴	۱۲۷,۰۰۰
- پیش دریافت	۱-۵	۱۰۲,۱۱۸
- وصولی سود سپرده بلند مدت و کوتاه مدت بانکی و سایر درآمدهای غیر عملیاتی	۱-۶	۲۰,۰۰۰
- جمع :		۴۷۷,۹۵۲
مصارف		
- بابت تسویه بخشی از بدهی به شرکت ایران خودرو دیزل	۱-۷	۱۴۱,۰۰۰
- پرداخت مطالبات بیمه گران	۱-۸	۵۰,۰۰۰
- پرداخت سود سهام	۱-۹	۴,۳۰۰
- تسویه تسهیلات دریافتی از بانک صادرات در سنوات قبل (اصل و فرع)	۱-۱۰	۸۹۰
- پرداخت مالیات	۱-۱۱	۲,۷۰۰
- هزینه های جاری	۱-۱۲	۴۰,۷۹۲
- پرداخت به شرکت لیزینگ خودروکار	۱-۱۳	۷۰,۰۰۰
- جمع :		۳۰۹,۵۸۲
مانده منابع در اختیار		۱۶۸,۳۷۰

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

صورت پیش بینی منابع و مصارف

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

جمع	سه ماهه چهارم (پیش بینی)	سه ماهه سوم (پیش بینی)	سه ماهه دوم (پیش بینی)	سه ماهه اول (پیش بینی)	
۱,۷۶۹	۱۰۴,۵۶۲	۴۸,۹۹۷	۱۳,۳۱۸	۱,۷۶۹	موجودی نقد ابتدای دوره
					منابع
۵۲,۳۳۰	۱۳,۰۸۳	۱۳,۰۸۳	۱۳,۰۸۳	۱۳,۰۸۳	وصولی اقساط مستاجرین پس از کسر درصد معوقات
۱۲۸,۹۷۶	۳۲,۲۴۴	۳۲,۲۴۴	۲۴,۲۴۴	۴۰,۲۴۴	وصول اقساط معوق سنوات قبل
۴۵,۷۵۹	۲۰,۸۰۰	۱۴,۵۵۹	۸,۳۲۰	۲۰,۸۰۰	وصول اقساط قراردادهای جدید منعقد در سال بودجه
۱۰۲,۱۱۸	۲۵,۵۳۰	۲۵,۵۳۰	۲۵,۵۳۰	۲۵,۵۳۰	پیش دریافت خودرو
۱۲۷,۰۰۰	۳۷,۵۷۴	۲۵,۵۷۴	۱۶,۹۲۶	۵۶,۹۲۶	سایر (جرایم تأخیر دریافتی از مستاجرین و ...)
۲۰,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰	سود سپرده های بانکی
۴۷۶,۱۸۳	۱۲۴,۲۳۰	۱۱۵,۹۸۹	۹۳,۱۰۲	۱۴۲,۸۶۲	جمع منابع
					مصارف
۱۴۱,۰۰۰	۳۶,۰۰۰	۳۶,۰۰۰	۳۳,۰۰۰	۳۶,۰۰۰	پرداخت بابت بدهی به شرکت ایران خودرو دیزل
۷۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷۰,۰۰۰	پرداخت به شرکت لیزینگ خودروکار
۵۰,۰۰۰	۱۲,۵۰۰	۱۲,۵۰۰	۱۲,۵۰۰	۱۲,۵۰۰	پرداخت به شرکتهای بیمه گر
۸۹۰	۰	۰	۰	۸۹۰	پرداخت اصل و فرع تسهیلات بانکی
۴۰,۷۹۲	۱۰,۱۹۸	۱۰,۱۹۸	۱۰,۱۹۸	۱۰,۱۹۸	هزینه های جاری (عمومی، اداری، فروش و پرسنلی)
۲,۷۰۰	۶۷۵	۶۷۵	۶۷۵	۶۷۵	پرداخت مالیات
۴,۲۰۰	۱۰۵۰	۱,۰۵۰	۱,۰۵۰	۱,۰۵۰	پرداخت سود سهام
۳۰۹,۵۸۲	۶۰,۴۲۳	۶۰,۴۲۳	۵۷,۴۲۳	۱۳۱,۳۱۳	جمع مصارف
۱۶۸,۳۷۰	۱۶۸,۳۷۰	۱۰۴,۵۶۲	۴۸,۹۹۷	۱۳,۳۱۸	مانده نقد پایان دوره

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی اطلاعات مالی پیش بینی شده

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

۱-۱- وصولی اقساط مستاجرین از بابت اقساط قابل دریافت از محل منابع شرکت در طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ بر اساس قراردادهای منعقد تا تاریخ ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ پس از کسر ۴۰ درصد معوقات، طبق جدول ذیل می‌باشد.

دوره منتهی به	اقساط قابل وصول طی دوره		اقساط وصول شده			ضریب	
	اقساط معوق در تاریخ ۹۱/۰۹/۳۰	اقساط سررسید شده از تاریخ ۹۱/۱۰/۰۱ تا ۹۲/۰۷/۲۱	معوقات	جاری	مجموع	وصول اقساط معوق (درصد)	وصول اقساط جاری (درصد)
۹۲/۰۷/۲۲	۴۸۹,۳۵۱	۲۵۳,۳۰۵	۱۵۱,۸۲۲	۱۵۲,۴۵۴	۳۰۴,۲۷۶	۳۱	۶۰

دوره منتهی به	اقساط قابل وصول (طی سال مالی بعد)		پیش بینی اقساط وصول شده			ضریب	
	معوقات در تاریخ ۹۲/۰۷/۲۲	اقساط سررسید آتی از تاریخ ۹۲/۱۰/۰۱ تا	معوقات	جاری	مجموع	وصول معوقات (درصد)	وصول اقساط جاری (درصد)
۹۳/۰۹/۳۰	۴۱۶,۰۵۰	۸۷,۲۱۷	۱۲۸,۹۷۶	۵۲,۳۳۰	۱۸۱,۳۰۶	۳۱	۶۰

مبلغ (میلیون ریال)

۸۷,۲۱۷

(۳۴,۸۸۷)

۵۲,۳۳۰

اقساط مستاجرین از محل منابع شرکت و دیزل

کسر میشود:

٪ ۴۰ پیش بینی ضریب معوقات

۱-۲- با توجه به سیاست های شرکت در راستای جلوگیری از افزایش اقساط معوق دریافتی از مستاجرین و همچنین استفاده از خدمات شرکتهای وصول مطالبات، پیش بینی می شود طی سال مالی بودجه مبلغ ۱۲۸,۹۷۶ میلیون ریال اقساط معوق دریافتی از مشتریان مربوط به سنوات قبل وصول گردد.

۱-۳- پیش بینی می شود بابت فروش لیزینگی ۱,۲۷۷ دستگاه خودرو خریداری شده از شرکت ایران خودرو طبق قرارداد فیما بین، مبلغ ۴۵,۷۵۹ میلیون ریال بابت وصول اقساط به حساب شرکت واریز گردد.

۱-۴- پیش بینی می شود با توجه به روند وصولی های مربوط به دریافت اقساط معوق از مستاجرین در طی سال مالی بودجه مبلغ ۱۲۷,۰۰۰ میلیون ریال بابت ثمن نقدی (جریمه تاخیر) از مستاجرین وصول گردد.

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی اطلاعات مالی پیش بینی شده

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

۱-۵- پیش بینی می شود بر اساس تحویل و فروش تعداد ۱.۲۷۷ دستگاه خودرو از محل قرارداد شماره ۹۱۴۰۰۰۱۳ مورخ ۹۱/۰۲/۲۸ بابت خرید ۵۰۰۰ دستگاه خودرو، مبلغ ۱۰۲.۱۱۸ میلیون ریال به عنوان پیش دریافت از مشتریان اخذ گردد.

۱-۶- پیش بینی می شود بر اساس میانگین سپرده های شرکت نزد بانکهای صادرات و شهر به مبلغ ۱۰۰.۰۰۰ میلیارد ریال، مبلغ ۲۰.۰۰۰ میلیون ریال به عنوان سود سپرده اخذ گردد.

۱-۷- بر اساس جدول زمانبندی اقساط قابل وصول از محصل منابع شرکت ایران خودرو دیزل، طی سال بودجه پیش بینی می شود که مبلغ ۱۴۱.۰۰۰ میلیون ریال به شرکت مذکور پرداخت گردد. از مبلغ فوق تا پایان سال ۱۳۹۳ مبلغ ۳۶.۰۰۰ میلیون ریال چک صادر گردیده است.

۱-۸- از بابت صورت حسابهای ارسالی بیمه گران از محصل صدور و تمدید بیمه نامه های ثالث و بدنه مستاجرین سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ و سنوات قبل پیش بینی می شود مبلغ ۵۰.۰۰۰ میلیون ریال پرداخت به عمل آید.

۱-۹- پیش بینی می شود مطابق با مصوبه مجمع منتهی به ۱۳۹۱/۰۹/۳۰ سود توزیع نگردد و تنها مطالبات سهامداران بابت سود سالهای قبل پرداخت گردد.

۱-۱۰- بر اساس جداول زمانی ذیل، پیش بینی می شود در سال بودجه مبلغ ۸۹۰ میلیون ریال از تسهیلات دریافتی از بانک صادرات سررسید و پرداخت خواهد شد.

ردیف	شماره قرارداد	تاریخ دریافت	مدت وام	حصه جاری		مجموع اصل و فرع
				اصل	فرع	
۱	۸۵۰۰۶۱۸۹	۸۵/۱۱/۲۹	۸۴	۸۸۰	۱۰	۸۹۰

۱-۱۱- پیش بینی می شود بابت مالیات تکلیفی و حقوق مبلغ ۲.۷۰۰ میلیون ریال طی سال بودجه پرداخت گردد.

۱-۱۲- هزینه های جاری شرکت شامل هزینه های پرسنلی و هزینه های عمومی و اداری می باشد که با میانگین نرخ ۱۱ درصد افزایش نسبت به سال قبل، محاسبه گردیده و طی سال بودجه پیش بینی می شود پرداخت نقدی بابت هزینه ها مبلغ ۴۰.۷۹۲ میلیون ریال گردد.

۱-۱۳- بر اساس چک صادره به تاریخ ۹۲/۱۰/۳۰ به مبلغ ۷۰.۰۰۰ میلیون ریال در وجه شرکت لیزینگ خودروکار پیش بینی میگردد چک مذکور پرداخت گردد.

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی اطلاعات مالی پیش بینی شده
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

تاریخچه فعالیت شرکت

۱-۲- کلیات

شرکت لیزینگ خودرو غدیر به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس و طی شماره ۱۹۸۶۳۹ مورخ ۱۳۸۱/۱۱/۹ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. مرکز اصلی شرکت در تهران، خیابان استاد مطهری، خیابان میرعماد، کوچه یازدهم پلاک ۳ واقع است. نوع شرکت در تاریخ ۱۳۸۴/۰۱/۳۱ از سهامی خاص به سهامی عام تبدیل شده و نام شرکت در تاریخ ۱۳۸۴/۰۴/۰۴ در تالار فرعی سازمان بورس اوراق بهادار درج شده است.

۲-۲- فعالیت اصلی شرکت

نظر به اینکه این شرکت ضمن تطبیق اساسنامه جدید خود با اساسنامه نمونه شرکت‌های پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار و بانسک مرکزی جمهوری اسلامی ایران موفق به اخذ مجوز فعالیت شماره ۷۶۹۳۲ مورخ ۱۳۸۷/۱۰/۱۵ از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران گردیده، لذا موضوع فعالیت شرکت بر اساس اساسنامه جدید به شرح زیر می باشد.

موضوعات اصلی فعالیت شرکت

عبارتست از خرید کالای تجاری با دوام و مصرفی، انواع خودرو و وسائط نقلیه و ماشین الات تولیدی و صنعتی اعم از داخلی و خارجی، مسکن و محل کار، لوازم خانگی، وسایل و ابزار کار اعم از داخلی و خارجی و غیره، و واگذاری آنها به متقاضیان (اشخاص حقیقی و حقوقی) از طریق روش های عقد اجاره یا فروش اقساطی با هدف مشارکت در طرحهای اقتصادی و توسعه ای کشور در قالب دستور العمل اجرایی تاسیس، نحوه فعالیت و نظارت بر شرکت های لیزینگ (بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) انتشار و خرید و فروش سهام و اوراق مشارکت و هرگونه ابزار مشتقه مالی، در چهار چوب ضوابط مربوطه.

۲-۳- وضعیت اشتغال

متوسط تعداد کارکنان قراردادی طی ۳ ساله به شرح زیر می باشد.

۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	
نفر	نفر	نفر	
۵۳	۴۹	۵۵	کارکنان قراردادی

۳- مبنای تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی اساسا بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی از ارزشهای جاری نیز استفاده شده است.

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی اطلاعات مالی پیش بینی شده

سال مالی منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۳

۴- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۴-۱- سرمایه گذاری در قراردادهای اجاره به شرط تملیک

متقاضیان خودرو که بابت قسمتی از بهای خرید انواع کامیون باری، کمپرسی، کشنده و اتوبوس به شرکت ایران خودرو دیزل، پیشی پرداخت نموده اند، در هنگام سررسید نوبت تحویل خودرو، جهت عقد قرارداد اجاره به شرط تملیک و دریافت تسهیلات از سوی شرکت مزبور به این شرکت معرفی گردیده و توسط واحد طرح و قرارداد، اقدامات لازم نسبت به احراز شرایط اعتباری متقاضی متناسب با میزان تسهیلات درخواستی بررسی لازم بعمل می آید، و در صورت واجد شرایط بودن متقاضی شرکت اقدام به اعطای تسهیلات مینماید. پس از تایید شرایط احراز تسهیلات اعطایی به متقاضی توسط رکن اعتباری، تاییدیه اولیه جهت کارخانه تولیدکننده خودرو ارسال و پس از صدور حواله خودرو توسط شرکت سازنده، اقدامات لازم جهت صدور تاییدیه نهایی توسط شرکت صورت می گیرد.

۴-۲- نحوه شناسایی درآمد

۴-۲-۱- تسهیلات اعطائی از محل منابع شرکت سازنده:

تسهیلات اعطائی به مشتریان شامل اصل و فرع به حساب شرکت سازنده منظور و اقساط دریافتی تسهیلات اعطائی شامل اصل و فرع در دوره زمانی فروش اقساطی به شرکت سازنده پرداخت می شود. کارمزد ارائه خدمات لیزینگ بر مبنای درصدی از بهای فاکتور فروش شرکت سازنده و یا درصدی از اصل تسهیلات اعطائی به مشتری (حسب مورد) به موجب تفاهم نامه فی مابین، از شرکت سازنده اخذ و به حساب درآمد منظور میشود.

۴-۲-۲- درآمد قراردادهای اعتباری از محل منابع داخلی

درآمد ناشی از تسهیلات اعطائی به مشتریان، متناسب با اقساط سررسید شده در پایان هر ماه (سود حاصل از اجاره به شرط تملیک و یا فروش اقساطی) به حساب درآمد دوره منظور می گردد. کارمزد ارائه خدمات لیزینگ عمدتاً بر مبنای درصدی از اصل و فرع تسهیلات، به موجب تفاهم نامه فی مابین با شرکت های سازنده، اخذ و به حساب درآمد منظور میشود.

۴-۲-۳- مبالغ مربوط به وجوه ثمن اقساط در قراردادهای منعقد با مستاجرین در جهت رعایت اصل احتیاط و تعیین دقیق وجوه مربوطه، در زمان وصول به حساب درآمد منظور می گردد.

۴-۳- سرمایه گذاریها

۴-۳-۱- سرمایه گذاریهای بلند مدت به بهای تمام شده، پس از کسر هرگونه ذخیره بابت کاهش دائمی در ارزش هر یک از سرمایه گذاریها، ارزیابی می شود.

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی اطلاعات مالی پیش‌بینی شده

برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

۴-۳-۲- آن گروه از سرمایه‌تداریهای سریع معامله که به عنوان دارایی جاری طبقه بندی می‌شود به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذارها و سایر سرمایه‌گذارهای جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذارها ارزشیابی می‌شود.

۴-۳- داراییهای ثابت مشهود

۴-۴-۱- داراییهای ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید داراییهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها میگردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، در هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان سال منظور می‌گردد.

۴-۴-۲- استهلاک داراییهای ثابت مشهود با توجه به عمر مفید برآوردی داراییهای مربوط (و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب اسفند ماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و براساس نرخها و روشهای زیر محاسبه می‌شود:

نام دارنی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۷٪	نزولی
اثاثه و منصوبات	۱۰ساله	خط مستقیم
وسایل نقلیه	۲۵٪	نزولی

۴-۴-۳- برای داراییهای ثابتی که در خلال ماه تحصیل و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.

۴-۵- مخارج تامین مالی :

مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه (به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل داراییهای واجد شرایط است) شناسایی می‌شود.

۴-۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان :

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می‌شود.

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی اطلاعات مالی پیش بینی شده
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

۴-۷- تسعیر ارز

اقدام بولی ارزی، با نرخ رسمی ارز در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر بولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام بولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی می شود.

۵- خالص درآمد حاصل از عملیات قراردادهای اعتباری

خالص درآمد حاصل از عملیات قراردادهای اعتباری برای سال بودجه به شرح زیر می باشد:

مبلغ	یادداشت
میلیون ریال	
۳.۶۹۷	۵-۱ سود افساط قراردادهای منعقد قبل از ۹۱/۰۹/۳۰
۱۰۸۲	۵-۲ سود افساط قراردادهای منعقد بعد از ۹۱/۱۰/۰۱ تا ۹۲/۰۹/۳۰
۱۵.۲۴۶	سود افساط قراردادهای سال بودجه از ۹۲/۱۰/۰۱ تا ۹۳/۰۹/۳۰
۸.۳۶۲	کمسیون فروش (۳/۵٪) کارمزد بازاریابی ایران خودرو بر اساس ۱۲۷۷ دستگاه خودرو
۲۸.۳۸۷	

۵-۱- مبلغ ۳.۶۹۷ ریال سود افساط قرارداد های منعقد با مستاجرین تا تاریخ ۱۳۹۱/۰۹/۳۰ بر اساس محاسبات سیستم لیزینگ، به شرح ذیل می باشد.

قراردادهای منعقد تا ۱۳۹۲/۰۹/۳۰ (میلیون ریال)	ماد عقد قرارداد
۵۲۴	دی ۹۲
۴۵۳	بهمن ۹۲
۴۲۷	اسفند ۹۲
۳۸۳	فروردین ۹۳
۳۳۱	اردیبهشت ۹۳
۳۱۲	خرداد ۹۳
۲۷۶	تیر ۹۳
۲۳۷	مرداد ۹۳
۲۳۱	شهریور ۹۳
۱۹۸	مهر ۹۳
۱۷۳	آبان ۹۳
۱۶۲	آذر ۹۳
۳.۶۹۷	

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی اطلاعات مالی بیش زینی شده

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

۲-۵- سود اقساط قرضه‌های منعقد شده بعد از تاریخ ۹۹/۱۰/۰۱ لغایت ۹۹/۰۹/۳۰ بر اساس جدول زیر و به تفکیک ماه، مبلغ ۱۰۰۸۲ میلیون ریال است.

ماه	دی ۱۳۹۳	بهمن ۱۳۹۳	اسفند ۱۳۹۳	فروردین ۱۳۹۳	اردیبهشت ۱۳۹۳	خرداد ۱۳۹۳	تیر ۱۳۹۳	مرداد ۱۳۹۳	شهریور ۱۳۹۳	مهر ۱۳۹۳	آبان ۱۳۹۳	آذر ۱۳۹۳	جمع
دیماه ۱۳۹۲	۲۳	۲۰	۱۹	۳۱	۱۸	۱۷	۱۹	۱۶	۱۶	۱۶	۱۵	۱۴	۲۱۴
بهمن ماه ۱۳۹۲	۳۳	۱۰۰	۳۱	۳۰	۸۴	۲۸	۲۷	۶۸	۲۵	۲۳	۵۱	۲۱	۵۲۱
اسفندماه ۱۳۹۲	۲۸	۳۴	۳۱	۲۶	۲۵	۲۶	۲۴	۲۳	۲۴	۲۱	۲۰	۲۱	۲۰۳
فروردین ماه ۱۳۹۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اردیبهشت ماه ۱۳۹۳	۵	۰	۰	۰	۵	۰	۰	۴	۰	۰	۳	۰	۱۷
خردادماه ۱۳۹۳	۰	۰	۲	۰	۰	۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴
تیرماه ۱۳۹۳	۰.۸	۰.۷	۰.۶	۰.۴	۰.۳	۰.۲	۰.۱	۰	۰	۰	۰	۰	۳
مردادماه ۱۳۹۳	۰	۴	۰	۰	۳	۰	۰	۱	۰	۰	۰	۰	۸
شهریور ماه ۱۳۹۳	۰	۰	۴	۰	۰	۳	۰	۰	۳	۰	۰	۲	۱۲
مهرماه ۱۳۹۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آبانماه ۱۳۹۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
آذرماه ۱۳۹۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۹۰	۱۵۹	۸۹	۷۷	۱۳۵	۷۵	۷۰	۱۱۳	۶۸	۶۰	۸۹	۵۸	۱۰۰۸۲

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی اطلاعات مالی پیش‌بینی شده

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

۳-۵- مبلغ ۱۵.۲۴۲ ریال سود اقساط قرارداد های منعقد با مستاجرین در سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ براساس محاسبات سیستم لیزینگ، به شرح ذیل می باشد.

ماه عقد قرارداد	مبلغ	ماه عقد قرارداد	مبلغ	ماه عقد قرارداد	مبلغ	ماه عقد قرارداد	مبلغ
دی ۹۲	۲.۴۳۳	فروردین ۹۳	۱.۸۴۰	تیر ۹۳	۱.۱۹۴	مهر ۹۳	۴۹۴
بهمن ۹۲	۲.۲۴۲	اردیبهشت ۹۳	۱.۶۳۱	مرداد ۹۳	۹۶۶	آبان ۹۳	۲۵۰
اسفند ۹۲	۲.۰۴۴	خرداد ۹۳	۱.۴۱۵	شهریور ۹۳	۷۳۳	آذر ۹۳	۰
	۶.۷۱۹		۴.۸۸۶		۲.۸۹۳		۷۴۴

۶- هزینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ :

تفکیک هزینه های مالی به شرح زیر می باشد :

یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۰۹/۳۰
کارمزد تسهیلات دریافتی از بانک صادرات	۶-۱	۱۰	۵.۲۷۳
هزینه تامین مطالبات ایران خودرو دیزل	۶-۲	۲۹.۵۸۴	۴۰.۰۶۷
کارمزد تسهیلات دریافتی از بانک کشاورزی		۰	۱.۴۵۳
سایر هزینه های مالی		۶۰	۴۰
	۲۹.۵۹۴	۳۸.۷۸۸	۴۶.۸۳۳

۱-۶- تسهیلات مالی دریافتی به تفکیک بانک ، نرخ و سال به شرح جدول زیر می باشد :

پیش بینی برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰

بانک	نرخ	مانده اصل تسهیلات ۱۳۹۲/۰۹/۳۰	دریافت طی سال بودجه	اصل دوره	فرع دوره	هزینه تامین منابع
صادرات	۱۴-۱۶	۸۹۰	۰	۸۸۰	۱۰	۰

۲-۶- هزینه تامین مالی مطالبات شرکت ایران خودرو دیزل بر اساس قرارداد فی مابین و با نرخ ۱۸ درصد بر مبنای مانده مطالبات و به صورت سالانه محاسبه گردیده است.

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی اطلاعات مالی پیش‌بینی شده
سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

۷- هزینه های فروش، اداری و عمومی

سرقصل هزینه ها	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۰۹/۳۰ (واقعی-تجدید آرايه شده)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ (پیش‌بینی)	ضریب تغییرات به درصد
حقوق	۶,۹۲۸	۷,۵۰۸	۹,۳۸۵	۲۵
حق بیمه سهم کارفرما	۱,۲۹۹	۱,۶۲۰	۲,۰۲۵	۲۵
کمک‌های غیر نقدی	۹۷۲	۱,۰۲۱	۱,۲۷۶	۲۵
باز خرید سنوات خدمات کارکنان	۱,۱۴۸	۳۴۳	۲۱۲	۲۰
عیدی	۴۶۳	۵۸۰	۶۹۶	۲۰
یاداش پایان دوره کارکنان	۳,۰۳۶	۳,۴۰۵	۲,۷۵۶	۲۵
باز خرید مرخصی کارکنان	۵۰۵	۱۷۲	۲۷۸	۶۲
ماموریت کارکنان	۹۶	۱۲۳	۳۲۵	۱۸۰
سایر (ناهار - خدمات درمانی پرسنل)	۱,۴۰۵	۱,۸۲۶	۱,۲۹۴	(۲۹)
جمع هزینه های پرسنلی	۱۵,۸۵۲	۱۶,۵۹۸	۱۹,۹۶۷	۲۰
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۰	۳۰,۰۰۰	۳۲,۲۲۰	۷
استهلاک دارایی ثابت	۴,۳۲۹	۳,۹۵۵	۲,۶۷۸	(۷)
بذیرایی و تشریفات	۵۷۰	۷۳۱	۱,۰۹۱	۴۹
برق، گاز، تلفن، موبایل و پست	۳۳۸	۵۰۶	۶۸۳	۳۵
آگهی، تبلیغات، هدایا	۶,۶۶۶	۶,۶۵۰	۳,۰۴۲	(۵۴)
حق الزحمه خدمات کارشناسی و مشاوره	۳,۲۸۷	۴,۱۰۹	۵,۰۰۰	۲۲
نایب و جاب و کبی	۳۳۱	۴۳۸	۲۱۵	(۹۵)
علزومات و نوشت افزار	۲۰۰	۲۸۰	۳۵۰	۲۵
باب و ذهاب و حمل و نقل	۲۰۷	۲۷۴	۳۴۳	۲۵
تعمیر و نگهداری وسایل نقلیه	۳۵۸	۴۸۲	۶۵۱	۳۵
خدمات کامپیوتری	۲۱۸	۲۸۰	۳۵۰	۲۵
حسابرسی	۵۹۶	۷۱۵	۸۹۴	۲۵
تعمیر و نگهداری ساختمان	۲۱۹	۳۲۸	۴۱۰	۲۵
تعمیر و نگهداری داراییها	۶۶	۸۵	۱۰۶	۲۵
بورس اوراق بهادار	۶۸	۸۳	۱۹۳	۱۳۳
حق حضور اعضا هیئت مدیره	۱۰۸	۰	۱,۰۰۰	-
چاره پارکینگ	۰	۰	۵۵۳	-
هزینه ورزشی	۳۶۲	۳۳۸	۴۱۰	۲۵
حق عضویت در انجمن لیزینگ	۰	۰	۷۰	-
هزینه مالی	۰	۰	۳۰	-
سایر	۸۴۱	۱,۲۰۰	۱,۵۰۰	۲۵
جمع هزینه های اداری و فروش	۱۸,۶۶۴	۵۰,۴۴۴	۵۲,۵۹۵	۴
جمع کل	۳۴,۵۱۶	۶۷,۰۴۲	۷۲,۵۶۲	۸

۷-۱- افزایش هزینه حقوق و مزایا مربوط به افزایش اعلام شده توسط مراجع قانونی در سال بودجه می باشد.

۷-۲- افزایش هزینه های اداری و عمومی به میزان ۱۰٪ از بابت افزایش نرخ تورم است.

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی اطلاعات مالی پیش بینی شده
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۳

۳-۷- از بابت مطالبات مشکوک الوصول (اقساط معوق بیش از ۱۸ قسط) طبق بخشنامه شماره ب/ ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی در سال منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۰ مبلغ ۳۰.۰۰۰ میلیون ریال و در سال منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ مبلغ ۳۲.۲۰۰ میلیون ریال بابت ذخیره شناسایی شده است.

۸- خالص سایر درآمدهای عملیاتی

سایر درآمدهای عملیاتی به شرح زیر تفکیک می گردد:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰	یادداشت
(حسابرسی شده)	(حسابرسی نشده)	(پیش بینی)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۵۵۲	۱۴,۴۰۰	۱۱,۰۰۰	درآمد ناشی از تخفیف دریافتی از شرکتهای بیمه گر و بیمه
۴۸,۸۶۹	۹۵,۴۰۰	۱۲۷,۰۰۰	درآمد ناشی از ثمن اقساط - جرائم تاخیر
۲,۷۰۶	۲,۲۰۰	.	سایر
۶۶,۱۲۷	۱۱۲,۰۰۰	۱۳۸,۰۰۰	

۹- خالص سایر درآمدهای غیر عملیاتی

سایر درآمدهای غیر عملیاتی به شرح زیر می باشد:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۰۹/۳۰	
(حسابرسی شده)	(حسابرسی نشده)	(پیش بینی)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۲۲۲	.	.	سود سپرده بلندمدت
۵,۷۳۶	۱۰,۴۱۷	۲۰,۰۰۰	سود سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۳,۵۶۴	.	.	سود اوراق مشارکت
۱۰,۴۲۴	.	.	درآمد فروش دارائی ثابت
۷۰۷	.	.	سایر
۲۲,۶۵۳	۱۰,۴۱۷	۲۰,۰۰۰	جمع

۱۰- وضعیت مالیاتی

وضعیت مالیاتی شرکت به شرح جدول زیر می باشد.

سال	سود(زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات	مالیات ابرازی	مالیات تشخیصی	مالیات قطعی	تادیه شده
۱۳۸۸/۰۹/۳۰	۷۵,۳۶۸	۶۸,۹۴۵	۱۵,۴۴۲	۳۳,۴۸۴	-	۱۵,۲۹۲
۱۳۸۹/۰۹/۳۰	۲,۵۱۲	.	.	۲۴,۰۲۹	۲۴,۰۲۹	۲۴,۰۲۹
۱۳۹۰/۰۹/۳۰	۷,۷۵۷	(۱۴,۸۱۰)	.	۲۴,۲۳۹	.	۶۳۴
۱۳۹۱/۰۹/۳۰	۴۸,۶۰۴	۲۷,۲۹۹	۵,۳۹۸	.	.	۵,۳۹۸
۱۳۹۲/۰۹/۳۰	۷۱,۱۶۱	۹۸,۴۵۵	۲۲,۱۵۲	.	.	.
۱۳۹۳/۰۹/۳۰	۸۴,۲۳۱	۹۳,۸۱۵	۲۱,۱۰۸	.	.	.

۱۰-۱- مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۸۷/۰۹/۳۰ و قبل از آن قطعی و پرداخت شده است.

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی اطلاعات مالی پیش بینی شده
برای سال مالی منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۳

۱۱- مقایسه اطلاعات پیش بینی و عملکرد واقعی در سالهای گذشته

سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۰۹/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۰۹/۳۰		سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۰		
اولین پیش بینی	واقعی تجدید	اولین پیش بینی	واقعی تجدید	اولین پیش بینی	واقعی	
حسابرسی شده	ارائه شده	حسابرسی شده	ارائه شده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۳,۸۰۳	۵۸,۹۸۸	۶۸,۳۷۶	۴۱,۱۷۳	۴۲,۵۵۲	۵۴,۵۷۴	درآمد حاصل از عملیات طی قراردادهای اعتباری
(۱۱۱,۲۴۹)	(۱۰۷,۷۶۷)	(۵۸,۴۵۱)	(۴۶,۸۳۳)	(۳۵,۱۷۸)	(۳۸,۷۸۸)	هزینه نامن منابع مالی عملیات لیزینگ
(۲۴,۷۵۳)	(۲۸,۲۹۸)	(۳۱,۳۹۳)	(۳۴,۵۱۶)	(۳۷,۰۴۲)	(۶۷,۰۴۲)	بهای خدمات، هزینه های فروش، اداری و عمومی
(۵۳,۱۹۹)	(۷۷,۰۷۷)	(۳۱,۴۶۸)	(۴۰,۱۷۶)	(۲۸,۶۶۸)	(۵۱,۲۵۶)	سود (زیان) ناخالصی
۴۹,۶۰۰	۶۱,۸۰۷	۳۹,۵۹۹	۶۶,۱۲۷	۵۶,۴۰۰	۱۱۲,۰۰۰	سایر درآمدهای عملیاتی
(۲,۵۹۹)	(۱۵,۲۷۰)	۱۸,۱۳۱	۲۵,۹۵۱	۲۷,۷۳۲	۶۰,۷۴۴	سود (زیان) عملیاتی
۹,۰۰۰	۲۳,۷۶۷	۱۳,۵۳۸	۲۲,۶۵۳	۲,۵۸۰	۱۰,۴۱۷	سایر درآمد و هزینه های غیر عملیاتی
۶,۴۰۱	۸,۴۹۷	۳۱,۶۶۹	۴۸,۶۰۴	۳۰,۳۱۲	۷۱,۱۶۱	سود (زیان) ناشی از فعالیتهای عادی قبل از مالیات
-	-	(۴,۰۷۹)	(۹,۰۱۵)	(۶,۲۴۰)	(۲۲,۱۵۲)	مالیات سود فعالیتهای عادی
۶,۴۰۱	۸,۴۹۷	۲۷,۵۹۰	۳۹,۵۸۹	۲۴,۰۷۲	۴۹,۰۰۹	سود (زیان) خالص پس از کسر مالیات

دلایل تغییر اطلاعات پیش بینی سال منتهی به ۱۳۹۲/۰۹/۳۰ :

- ۱- اخذ ذخیره مطالبات مشکوک الوصول با توجه به دستور بانک مرکزی جهت تمدید مجوز فعالیت لیزینگ.
- ۲- با توجه به افزایش قیمت خودرو ها و صدور حکم توقیف خودرو مراجعه مسافران برای تسویه حساب با شرکت افزایش یافته که این خود باعث دریافت ثمن بیشتری نسبت به پیش بینی اولیه شده است.
- ۳- سود سرده بانکی ۱۲ ماهه بر مبنای ۹ ماه واقعی لحاظ گردید.
- ۴- در محاسبه ذخیره مالیات مبلغ هزینه مالی ایران خودرو دیزل که مورد قبول اداره دارائی نمی باشد و معافیت های مقرر در قانون در محاسبه اولیه لحاظ گردید.

شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی اطلاعات مالی پیش بینی شده

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۳۹۳

۱۲- آخرین ترکیب سهامداران

آخرین ترکیب سهامداران به همراه تعداد و درصد سهام در تاریخ ۱۳۹۲/۰۹/۰۹ به شرح زیر می باشد.

درصد از کل سهام	تعداد سهام	نام شرکت
۵۴.۱۳٪	۱۶۲,۳۷۳,۲۷۲	شرکت بران خودرو دیزل (سهامی عام)
۵٪	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری توسعه صنایع و معادن کوثر
۱.۷۶٪	۵,۲۷۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری دلیران پارس (سهامی خاص)
۳.۱۵٪	۹,۴۵۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری و توسعه گل کهر (سهامی خاص)
۳.۹۷٪	۱۱,۸۹۸,۹۸۶	سهامدار حقیقی
۳۲٪	۹۶,۰۰۷,۷۴۲	سایر سهامداران زیر یک درصد (حقیقی و حقوقی)
۱۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع