

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 

شرکت: لیزینگ ایران و شرق	سرمایه ثبت شده: 600,000
نماد: ولشرق	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 589108	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1399/03/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1399/09/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	لیزینگ ایران و شرق
به هیئت مدیره	
بند مقدمه	
<p>1.1- صورتهای مالی شرکت لیزینگ ایران و شرق (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی در تاریخ 31 خرداد ماه 1399 و صورتهای سود و زیان ، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای دوره مالی میانی 6 ماهه منتهی به تاریخ مزبور ، همراه با یادداشتهای توضیحی 1 تا 31 پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره‌ای با هیئت مدیره شرکت و مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده ، براساس بررسی اجمالی انجام شده، است.</p>	
بند دامنه بررسی اجمالی	
<p>2.2- بررسی اجمالی این موسسه بر اساس استاندارد بررسی اجمالی 2410، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره ای، شامل پرس و جو عمدتا از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه این موسسه نمی تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولا در حسابرسی قابل شناسایی است ، آگاه می شود و از این رو اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی کند.</p>	

نتیجه گیری

3.3- براساس بررسی اجمالی انجام شده ، این موسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یاد شده در بالا، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

تأکید بر مطالب خاص

4.4- همانگونه که در یادداشت 4-14 توضیحی صورتهای مالی منعکس شده ، دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها مشتمل بر مبلغ 366 میلیارد ریال اقساط معوق تسهیلات اعطایی است که مبلغ 144 میلیارد ریال آن مربوط به اصل و جریمه تاخیر مطالبات ناشی از اعطای تسهیلات به 5 نفر از مشتریان طی سنوات 1390 و 1391 می باشد که پیگیریهای انجام شده از جمله طرح دعوی حقوقی و اخذ رای محکومیت بدهکاران تاکنون منجر به وصول مطالبات نشده است. ضمن آنکه دعوی حقوقی مطروحه جهت توقیف ضمانت ملکی دو تن از بدهکاران مذکور نیز منجر به صدور رای علیه واحد مورد رسیدگی شده که متعاقباً مورد اعتراض شرکت قرار گرفته است. با توجه به مطالب مذکور ، مبلغ قطعی قابل وصول مطالبات منوط به ادامه پیگیریها و تکمیل فرآیندهای قانونی مربوطه می باشد. نتیجه گیری این موسسه در اثر مفاد این بند تعدیل نشده است .

گزارش در مورد سایر اطلاعات

5.5- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه گیری این موسسه نسبت به گزارش مالی میان دوره ای، در برگزیده نتیجه گیری نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود.

در ارتباط با بررسی اجمالی گزارش مالی میان دوره ای، مسئولیت این موسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرتهای با اهمیت آن با گزارش مالی میان دوره ای یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند بررسی اجمالی و یا تحریفهای با اهمیت است. در صورتیکه این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص، نکته قابل گزارش وجود ندارد.

6. 6- مفاد مواد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات و انضباطی ناشران سازمان بورس و اوراق بهادار در موارد زیر رعایت نشده است :
- 6-1- مفاد تبصره ماده 9 و ماده 10 دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار در شرکتهای پذیرفته شده در بازار فرابورس ایران ، به ترتیب در خصوص افشای فوری تغییر نمایندگان اشخاص حقوقی هیئت مدیره و ارائه به موقع صورت جلسه مجمع عمومی به اداره ثبت شرکتهای .
- 2-6- مفاد ماده 8 دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در فرابورس در خصوص ارسال به موقع گزارش حسابرسی شده طرح انتشار اوراق مشارکت.
7. 7- دستورالعمل حاکمیت شرکتی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار در موارد زیر رعایت نگردیده است:
- مفاد ماده 4 در خصوص میزان سهام وثیقه مدیران .
 - مفاد بند ج تبصره 6 ماده 4 در خصوص ارائه اقرانامه اعضای هیئت مدیره به کمیته انتصابات بابت عدم عضویت در هیئت مدیره سایر شرکتهای .
 - مفاد ماده 14 در خصوص ممنوعیت رای گیری از عضو ذینفع در تعیین سمت اعضای هیئت مدیره .
 - مفاد بند ب ماده 19 در خصوص تدوین منشور هیئت مدیره شامل شرح وظایف ، اختیارات ، مسئولیتهای رئیس هیئت مدیره ، مدیرعامل و سایر اعضای هیئت مدیره ، نحوه تنظیم دستور جلسات هیئت مدیره و نحوه تصمیم گیری و تصویب آن.
 - مفاد ماده 42 مبنی بر افشای حقوق و مزایای مدیران اصلی ، کمیته تخصصی هیئت مدیره و اعضای آنها ، رویه های حاکمیت شرکتی و ساختار آن و نحوه ارتباط بین سهامداران و عضو مستقل هیئت مدیره در گزارش تفسیری مدیریت و پایگاه اینترنتی شرکت.
 - مفاد ماده 3 در خصوص اقدام نسبت به ایجاد ، استمرار و تقویت ساز و کارهای اثر بخش و مستندسازی آنها جهت کسب اطمینان معقول از تحقق اصول حاکمیت شرکتی .
 - مفاد ماده 10 در خصوص اتخاذ ترتیب برای اطمینان از رعایت کلیه قوانین و مقررات در خصوص دارندگان اطلاعات نهانی .
 - مفاد ماده 11 در خصوص تدوین و اطلاع رسانی برای جمع آوری گزارشهای مربوط به نقض قوانین و مقررات و نارسایی در شرکت و نظارت بر اجرای آن .
 - مفاد ماده 15 در خصوص تشکیل کمیته انتصابات .
 - مفاد ماده 22 در خصوص انتخاب دبیر هیات مدیره به پیشنهاد رئیس هیات مدیره و تصویب هیات مدیره .
 - مفاد تبصره ماده 23 در خصوص تدوین و تصویب منشور دبیرخانه هیات مدیره .
8. 8- در اجرای ابلاغیه چک لیست کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار ، چک لیست مزبور مورد بررسی و تکمیل قرار گرفته است . بر اساس چک لیست تکمیل شده اقدامات موثری برای نظارت کمیته حسابرسی بر مستند سازی ساختار کنترلهای داخلی و انجام آزمونهای کنترلی ، تنظیم مکانیزم هایی برای کسب اطمینان معقول از اثر بخشی حسابرسی داخلی و کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی توسط کمیته حسابرسی ، انتخاب مدیر حسابرسی داخلی با پیشنهاد کمیته حسابرسی و تصویب هیات مدیره ، مستند سازی ساختار کنترل های داخلی ، انجام آزمون های محتوا و ارائه یافته های حسابرسی در قالب گزارش توسط واحد حسابرسی داخلی انجام نشده است .

موسسه حسابرسی مفید راهبر

زمان	شماره عضویت	امضاء کننده	سمت
1399/05/29 20:51:01	841311	[Yadollah Eslami [Sign	مدیر فنی موسسه مفید راهبر
1399/05/29 20:54:00	831195	[Gholamabbas Karimi [Sign	مدیر فنی موسسه مفید راهبر
1399/05/29 20:56:04	800810	[Houshang Naderian [Sign	مدیر موسسه مفید راهبر

ترازنامه

درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	شرح	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	شرح
			بدهی‌ها				دارایی‌ها
--	۰	۰	حسابها و اسناد پرداختی تجاری	(۴۳)	۱۰۱,۳۵۳	۵۸,۳۱۴	موجودی نقد
(۵۳)	۲۰۳,۵۶۴	۹۶,۵۴۴	سایر حسابها و اسناد پرداختی	--	۰	۲۵۰,۰۰۰	سرمایه گذارهای کوتاه مدت
--	۰	۰	بدهی به شرکتهای گروه و وابسته	--	۰	۰	طلب از شرکتهای گروه و شرکتهای وابسته
--	۰	۰	پیش دریافتها	(۲)	۸۷۹,۴۳۸	۸۵۹,۶۹۷	حصه جاری حسابها و اسناد دریافتی تجاری
(۵۸)	۳۱,۰۹۴	۱۳,۱۲۸	ذخیره مالیات بر درآمد	--	۰	۰	سایر حسابها و اسناد دریافتی
۳۰	۲۶۵,۴۰۳	۴۷۴,۹۶۲	حصه جاری تسهیلات مالی دریافتی	--	۰	۰	موجودی مواد و کالا
۳,۳۵۸	۲,۹۳۱	۱۲۵,۵۸۶	سود سهام پیشنهادی و پرداختی	--	۰	۰	پیش پرداختها
۱۹	۶۰۳,۹۸۲	۷۳۰,۳۲۰	جمع بدهیهای جاری	۱۹	۹۸۰,۷۹۱	۱,۱۶۷,۹۱۱	جمع داراییهای جاری
--	۰	۰	حسابها و اسناد پرداختی بلند مدت	۰	۳۰۶	۳۰۶	سرمایه گذارهای بلند مدت
۰	۳۷۸,۸۷۳	۳۸۰,۰۴۴	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت	(۱)	۴۹,۹۸۱	۴۹,۵۳۸	داراییهای ثابت پس از کسر استهلاک
۱۲	۵,۳۸۹	۶,۰۰۹	ذخیره مزایای پایان خدمت	(۱۴)	۴۰۷	۳۵۱	داراییهای نامشهود
۱	۲۸۴,۲۶۲	۲۸۶,۰۵۳	جمع بدهیهای غیر جاری	(۳۰)	۶۴۰,۴۸۵	۴۴۸,۹۸۴	حسابها و اسناد دریافتی تجاری (بلند مدت)
۱۳	۸۸۸,۳۴۴	۱,۰۰۶,۲۷۳	جمع بدهیهای جاری و غیر جاری	--	۰	۰	پیش پرداختهای سرمایه ای
			حقوق صاحبان سهام	۷۸	۱,۹۶۵	۱۷,۴۴۵	سایر داراییها
۱۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	سرمایه				
--	۰	۰	صرف سهام				
--	۳۰۰,۰۰۰	۰	وجوه دریافتی بابت افزایش سرمایه				

۴	۳۰,۰۰۰	۳۱,۲۳۹	اندوخته قانونی			
--	.	.	اندوخته طرح و توسعه			
(۷۰)	۱۵۵,۶۹۱	۴۷,۰۲۳	سود (زیان) انباشته			
(۱۴)	۷۸۵,۶۹۱	۶۷۸,۳۶۲	جمع حقوق صاحبان سهام	(۲۵)	۶۹۳,۱۴۴	۵۱۶,۶۳۴
۱	۱,۶۷۳,۹۳۵	۱,۶۸۴,۵۳۵	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱	۱,۶۷۳,۹۳۵	۱,۶۸۴,۵۳۵

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ (حسابرسی شده)	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۰۳/۳۱		۱۳۹۸/۰۹/۳۰
درآمد حاصل از عملیات لیزینگ	۱۳۰,۲۲۳	۱۴۳,۳۳۰	(۹)	۳۱۷,۵۹۰
هزینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ	(۷۰,۳۵۷)	(۵۱,۳۴۶)	۳۷	(۱۱۳,۰۶۱)
سود (زیان) ناخالص	۵۹,۸۶۵	۹۱,۹۸۴	(۳۵)	۲۰۴,۵۲۹
هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی	(۲۷,۳۷۶)	(۲۶,۳۳۵)	۴	(۵۹,۴۰۰)
خالص سایر درآمدها (هزینه ها) ی عملیاتی	۳۲	۴,۷۵۳	(۹۹)	۵,۲۳۸
سود (زیان) عملیاتی	۳۲,۶۲۱	۷۰,۴۰۲	(۵۴)	۱۵۰,۳۵۷
هزینه های مالی	.	.	--	.
درآمد حاصل از سرمایه گذاریها	۱,۹۱۲	۱,۲۱۰	۵۸	۲۶,۴۳۴
خالص درآمد (هزینه) های متفرقه	۱,۳۴۴	۴,۷۶۶	(۷۲)	۶,۳۸۰
سود (زیان) قبل از اقلام غیر مترقبه، اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری	۲۵,۸۷۷	۷۶,۳۷۸	(۵۳)	۱۸۳,۱۷۱
اقلام غیر مترقبه، اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری و مالیات	.	.	--	.
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۲۵,۸۷۷	۷۶,۳۷۸	(۵۳)	۱۸۳,۱۷۱
مالیات	(۱۱,۳۰۶)	(۱۴,۹۸۳)	(۳۵)	(۳۳,۸۰۶)
سود (زیان) خالص پس از کسر مالیات	۲۴,۵۷۱	۶۱,۳۹۵	(۶۰)	۱۵۰,۳۶۵
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال (دوره) مالی	۱۵۵,۶۹۱	۱۱۳,۹۶۹	۳۸	۱۱۳,۹۶۹
تعدیلات سنواتی	.	.	--	.
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال / دوره مالی - تعدیل شده	۱۵۵,۶۹۱	۱۱۳,۹۶۹	۳۸	۱۱۳,۹۶۹
سود قابل تخصیص	۱۸۰,۲۶۲	۱۷۴,۳۶۴	۳	۲۶۳,۳۳۴
اندوخته قانونی	(۱,۲۳۹)	(۲,۶۴۳)	(۵۳)	(۳,۶۴۳)
اندوخته طرح و توسعه	.	.	--	.
سایر اندوخته ها	.	.	--	.
کاهش (افزایش) سرمایه از محل زیان(سود) انباشته	.	.	--	.
سود سهام مصوب مجمع	(۱۳۳,۰۰۰)	(۱۰۵,۰۰۰)	۲۶	(۱۰۵,۰۰۰)
سود انباشته در پایان دوره مالی	۴۷,۰۲۳	۶۶,۷۲۱	(۳۰)	۱۵۵,۶۹۱
سود هر سهم پس از کسر مالیات	۴۱	۱۰۳	(۶۰)	۳۵۱

۶۰۰,۰۰۰	۰	۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	سرمایه
---------	---	---------	---------	--------

صورت جریان وجوه نقد

مبالغ به میلیون ریال می باشد

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ جهت ارائه به حسابرس	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ حسابرسی شده	درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ حسابرسی شده
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی- عادی	۱۵۳,۰۹۱	۸۲,۹۳۹	۸۴.۵۸	(۷۷,۱۰۸)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی- استثنایی	۰	۰		۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۱۵۳,۰۹۱	۸۲,۹۳۹	۸۴.۵۸	(۷۷,۱۰۸)
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود سهام دریافتی	۰	۰		۳,۹۳۴
سود پرداختی بابت استقراض	۰	۰		۰
سود دریافتی بابت سایر سرمایه‌گذاری‌ها	۱,۹۱۲	۲,۰۳۹	(۵.۷۷)	۳,۲۵۲
سود سهام پرداختی	(۳۳۵)	(۷۰)	۳۷۸.۵۷	(۱۲,۲۰۳)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	۱,۵۷۷	۱,۹۵۹	(۱۹.۵)	(۴,۹۱۷)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(۲۹,۲۷۱)	(۲۲,۷۴۸)	۲۸.۶۸	(۳۰,۹۳۵)

شرح	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ جهت ارائه به حسابرس	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۰۲/۳۱ حسابرسی شده	درصد تغييرات	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ حسابرسی شده
فعاليت‌هاي سرمايه گذاري				
وجوه دريافتي بابت فروش دارايي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰		۸۵۱
وجوه پرداختي بابت خريد دارايي‌هاي ثابت مشهود	(۴۱۳)	(۱۸۸)	۱۱۹.۶۸	(۱,۹۶۹)
وجوه دريافتي بابت فروش دارايي‌هاي نامشهود	۰	۰		۰
وجوه پرداختي بابت خريد دارايي‌هاي نامشهود	۰	۰		۰
وجوه دريافتي بابت فروش سرمايه‌گذاري‌هاي بلندمدت	۰	۰		۲۴,۳۷۷
تسهيلات اعطايي به اشخاص	۰	۰		۰
استرداد تسهيلات اعطايي به اشخاص	۰	۰		۰
وجوه پرداختي بابت خريد سرمايه‌گذاري‌هاي بلندمدت	۰	۰		۰
وجوه دريافتي بابت فروش سرمايه‌گذاري‌هاي کوتاه‌مدت	۰	۵۲,۷۴۹	--	۱۲۲,۹۶۴
وجوه پرداختي بابت خريد سرمايه‌گذاري‌هاي کوتاه‌مدت	(۲۵۰,۰۰۰)	(۶۵,۱۱۶)	۲۸۳.۹۳	(۱۱۷,۴۴۵)
وجوه دريافتي بابت فروش سرمايه‌گذاري در املاک	۰	۰		۰
وجوه پرداختي بابت خريد سرمايه‌گذاري در املاک	۰	۰		۰
جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشي از فعاليت‌هاي سرمايه‌گذاري	(۲۵۰,۴۱۳)	(۱۲,۵۵۵)	۱,۸۹۴.۵۳	۲۸,۷۷۸
جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعاليت‌هاي تأمين مالي	(۱۲۵,۰۱۶)	۴۹,۵۹۵	--	(۸۴,۱۸۲)
فعاليت‌هاي تأمين مالي				
وجوه دريافتي حاصل از افزايش سرمايه	۰	۳۶۵	--	۵۹,۳۰۸
وجوه دريافتي بابت فروش سهام خزانه	۰	۰		۰
وجوه پرداختي بابت خريد سهام خزانه	۰	۰		۰
وجوه دريافتي حاصل از استقراض	۷۱۷,۲۹۹	۵۰۲,۶۵۸	۴۲.۷	۱,۱۳۴,۷۳۳
بازپرداخت اصل استقراض	(۶۳۵,۴۳۳)	(۵۳۲,۵۴۲)	۱۹.۳۳	(۱,۰۰۹,۳۰۶)
جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشي از فعاليت‌هاي تأمين مالي	۸۱,۸۷۷	(۲۹,۵۱۹)	--	۱۸۴,۷۳۴

شرح	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ جهت ارائه به حسابرس	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	درصد تغييرات	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ حسابرسی شده
خالص افزايش (كاهش) در موجودي نقد	(۴۳,۱۳۹)	۲۰,۰۷۶	--	۱۰۰,۵۵۲
موجودي نقد در ابتداي دوره	۱۰۱,۳۵۳	۸۰۱	۱۲,۵۵۳.۳۱	۸۰۱
تأثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰		۰
موجودي نقد در پايان دوره	۵۸,۲۱۴	۲۰,۸۷۷	۱۷۸.۸۴	۱۰۱,۳۵۳
مبادلات غيرنقدی	۰	۳۳۱,۵۵۷	--	۳۴۰,۶۹۲
در صورت تغيير اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ دلايل تغييرات را در بخش زير وارد نماييد				
در صورت تغيير اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ دلايل تغييرات را در بخش زير وارد نماييد				
در صورت تغيير اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ دلايل تغييرات را در بخش زير وارد نماييد				
اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذکور نيست.				

صورت منابع

شرح منابع	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
تسهيلات بانكي	۱,۱۰۴,۷۳۲	۷۱۷,۲۹۹	۸۴۹,۵۰۰
پيش دريافت ها	۰	۰	۰
وصول اقساط (اصل و فرع)	۸۴۷,۴۰۲	۳۸۱,۳۹۱	۲۷۲,۶۵۴
انتشار اوراق بدهي	۰	۰	۰
افزايش سرمايه	۵۹,۳۰۸	۰	۰
سایر	۱۸۵,۴۷۸	۳۶,۹۱۲	۲۸۰,۰۰۰
جمع منابع	۲,۱۹۶,۹۲۰	۱,۱۲۵,۶۰۲	۱,۴۰۳,۱۵۴

صورت مصارف

شرح مصارف	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
پرداخت بابت عمليات ليزينگ	۶۸۷,۶۵۹	۶۱,۱۸۰	۱,۰۳۵,۰۰۰

شرح مصارف	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
پيش پرداختها	۰	۰	۰
پرداخت اصل و فرع تسهیلات بانکی	۱,۱۱۷,۱۹۰	۶۶۶,۶۹۸	۲۵۰,۰۰۰
بازپرداخت اوراق بدهی	۰	۰	۰
پرداخت سود سهام	۱۲,۲۰۳	۳۲۵	۱۲۴,۵۸۷
سایر	۲۷۹,۳۱۶	۴۵۰,۵۲۸	۵۰,۰۰۰
جمع مصارف	۲,۰۹۶,۳۶۸	۱,۱۷۸,۷۴۱	۱,۴۵۹,۵۸۷

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص منابع و مصارف

منابع : دریافت اقساط مشتریان از محل اعطای تسهیلات پرداختی - دریافت تسهیلات از بانکها - افزایش سرمایه - سایر دریافتی ها . مصارف : اعطای تسهیلات به متقاضیان - پرداخت اصل و فرع تسهیلات دریافتی از بانک ها - بازپرداخت سود انتشار اوراق مشارکت - سایر پرداختی ها.

جزئیات منابع تامین مالی شرکت در پایان دوره

مبالغ به میلیون ریال

محل تامین	نرخ سود	مانده اول دوره تسهیلات ارزی و ریالی (میلیون ریال)		مانده پایان دوره (اصل و فرع)			مبلغ هزینه مالی طی دوره توضیحات سایر	
		ریالی	ریالی	ارزی				
				نوع ارز	مبلغ ارزی	معادل ریالی تسهیلات ارزی		کوتاه مدت
تسهیلات دریافتی از بانکها	۱۸	۳۶۵,۴۰۳	۴۷۴,۹۶۲	۰	۰	۰	۴۷۴,۹۶۲	انتقال به دارایی
اوراق مشارکت	۱۸	۲۷۸,۸۷۳	۲۸۰,۰۴۴	۰	۰	۰	۲۸۰,۰۴۴	هزینه مالی دوره
تسهیلات تسویه شده از ابتدای سال مالی تا پایان دوره		۰						
جمع		۶۴۴,۲۷۶	۷۵۵,۰۰۶	۰	۰	۰	۴۷۴,۹۶۲	

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

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	تامین مالی : ۱ - دریافت تسهیلات از بانک ها . ۲- وصول اقساط هزینه مالی : ۱ - پرداخت اصل و فرع تسهیلات دریافتی با نرخ ۱۸٪ -۲. پرداخت فرع اوراق مشارکت ۲۴۰ میلیارد ریال با نرخ ۱۸٪
«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.	

جزئیات تسهیلات اعطایی در پایان دوره

نوع	مبلغ - میلیون ریال	متوسط نرخ سود	مبلغ درآمد طی دوره	درآمد تخفیفات تجاری
تسهیلات اعطایی تجهیزات اداری -	۱۲۲,۶۶۴	۲۱	۶,۷۳۵	۰
تسهیلات اعطایی تجهیزات پزشکی -	۲۷,۸۱۶	۲۱	۹,۱۸۳	۱,۲۸۶
تسهیلات اعطایی املاک و مستغلات -	۲۳۱,۱۸۴	۲۱	۱۴,۸۷۰	۰
تسهیلات اعطایی تجهیزات صنعتی -	۸۹۴,۸۲۰	۲۱	۹۱,۵۴۵	۶,۶۰۳
جمع	۱,۲۷۶,۴۸۴		۱۲۲,۳۳۳	۷,۸۸۹

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

شرح	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱
تسهیلات اعطایی	۱,۴۵۴,۰۳۹	۱,۱۲۰,۶۳۹	۸۳,۹۱۶	۱۸۲,۹۳۲	۱۵۷,۷۴۴	۲۸,۷۷۹	۹۱,۳۵۶	۱۵۲,۹۰۲	۱,۷۸۷,۰۵۵	۱,۴۸۶,۲۵۲
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۳۰۲,۵۱۴	۲۰۹,۷۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۰۲,۵۱۴	۲۰۹,۷۶۸
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهیلات پایان دوره	۱,۱۵۱,۵۲۵	۹۱۰,۸۷۱	۸۳,۹۱۶	۱۸۲,۹۳۲	۱۵۷,۷۴۴	۲۸,۷۷۹	۹۱,۳۵۶	۱۵۲,۹۰۲	۱,۴۸۴,۵۴۱	۱,۲۷۶,۴۸۴

جمع		مشكوك الوصول		معوق		سررسيد گذشته		جاري		شرح
در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
۷,۴۶۰,۳۳۳	۸,۴۱۹,۴۳۴	۷۵۶,۹۰۹	۱۳۵,۷۵۰	۴۳۱,۶۸۴	۶۸۱,۱۵۵	۶,۰۱۵,۳۸۱	۱,۸۶۰,۹۶۴			ارزش وثايق دريافتي
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			مانده ميناى محاسبه ذخيره اختصاصى
		۵۰	۵۰	۰	۰	۰	۰			ضريب ميناى احتساب ذخيره اختصاصى (درصد)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			ذخيره اختصاصى مطالبات مشكوك الوصول
۱,۳۷۶,۴۸۴	۱,۴۸۴,۵۴۱	۱۵۳,۹۰۲	۹۱,۳۵۶	۲۸,۷۷۹	۱۵۷,۷۴۴	۱۸۳,۹۳۳	۸۳,۹۱۶	۹۱۰,۸۷۱	۱,۱۵۱,۵۳۵	مانده ميناى محاسبه ذخيره عمومى
۱۹,۱۴۷	۳۳,۲۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ذخيره عمومى مطالبات مشكوك الوصول
۱,۳۵۷,۳۳۷	۱,۴۶۳,۲۷۳	۱۵۳,۹۰۲	۹۱,۳۵۶	۲۸,۷۷۹	۱۵۷,۷۴۴	۱۸۳,۹۳۳	۸۳,۹۱۶	۹۱۰,۸۷۱	۱,۱۵۱,۵۳۵	جمع

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

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	باتوجه به تعیین نرخ اعطای تسهیلات توسط بانک مرکزی ج . ا . ا . تصمیم هر گونه کاهش یا افزایش توسط بانک مذکور اتخاذ می گردد و تسهیلات اعطایی با همان نرخ قبلی ۲۱٪ لحاظ می شود.
------------------------------------	---

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	برآورد ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۱۹	۱۹	۱۹
تعداد شعب	۰	۰	۰
«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.»			
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	۱۳۹۸/۰۹/۳۰		۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۲۰۰	۸	۲۰۰	۸

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	متناسب با نرخ تورم و همچنین مطابق برنامه های مصوب شرکت و همچنین هزینه های حقوق و دستمزد مطابق قوانین مصوب شورای عالی کار افزایش می یابد.
------------------------------------	--

سایر درآمدهای عملیاتی

شرح	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱
سرمایه گذاری در صندوق امین آشنا ایرانیان	۸۰۳	۰
صندوق سرمایه گذاری تدبیرگران فردا	۴۹۱	۰
سود سهام	۳,۹۳۴	۳۲
جمع	۵,۲۲۸	۳۲

سایر هزینه های عملیاتی

شرح	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱
جمع	۰	۰

تشریح وضعیت شرکت‌های سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰				دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱		
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال
تولید و صادرات ریشمک	۰	۶	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۲,۱۳۴	۰	۶	۲۹
سرمایه گذاری پردیس	۰	۲۸۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱,۸۰۰	۰	۲۸۹	۱
سرمایه گذاری پویا	۰	۱	۱۳۹۹/۱۱/۳۰	۰	۰	۱	۱
ایران و شرق	۰	۱۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۰	۰	۱۰	۱

سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه‌گذاری‌ها

شرح	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱
سود سپرده بانک‌ها	۲,۰۵۷	۱,۹۱۲
سود حاصل از فروش سهام	۲۴,۳۷۷	۰
جمع	۲۶,۴۳۴	۱,۹۱۲

سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی - اقلام متفرقه

شرح	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱
سایر درآمدها	۸۷۶	۱,۳۴۴
سود حاصل از فروش املاک تملک شده	۵,۵۰۴	۰
جمع	۶,۳۸۰	۱,۳۴۴

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
۱۵۵,۶۹۱	۱۵,۰۳۶	۱۵۰,۳۶۵	۱۳۳,۰۰۰	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	اخذ تسهیلات از بانک های اقتصاد نوین خاورمیانه جهت اعطای تسهیلات به مشتریان جهت افزایش سود آوری در بازه ۶ ماه آینده
---------------------------------	--

سایر توضیحات با اهمیت

«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.»
--