

شرکت: لیزینگ ایران و شرق	سرمایه ثبت شده: 300,000
نماد: وِلشَرِق	سرمایه ثبت نشده: 300,000
کد صنعت (ISIC): 659104	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1398/09/30 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1398/09/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	
به مجمع عمومی صاحبان سهام	لیزینگ ایران و شرق
بند مقدمه	
1. 1- صورتهای مالی شرکت لیزینگ ایران و شرق (سهامی عام) شامل صورتهای سود و زیان ، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ 30 آذر ماه 1398 و صورت وضعیت مالی آن در تاریخ 30 آذر ماه 1398 و یادداشتهای توضیحی 1 تا 33 توسط این موسسه، حسابرسی شده است .	
بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی	
2. 2- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری ، با هیئت مدیره شرکت است . این مسئولیت شامل طراحی ، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتهای ، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد .	
بند مسئولیت حسابرس	
3. 3- مسئولیت این موسسه ، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است . استانداردهای مزبور ایجاب می کند این موسسه الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی ، اطمینان معقول کسب شود . حسابرسی شامل اجرایی روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است . انتخاب روشهای حسابرسی ، به قضاوت حسابرس ، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی ، بستگی دارد . برای ارزیابی این خطرها ، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری ، بررسی می شود . حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است . این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده ، برای اظهارنظر نسبت به صورت های مالی ، کافی و مناسب است . همچنین این موسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند .	

4- به نظر این موسسه ، صورتهای مالی یاد شده در بالا، عملکرد مالی ، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی شرکت لیزینگ ایران و شرق (سهامی عام) را برای سال مالی منتهی به تاریخ 30 آذر ماه 1398 و وضعیت مالی آن را در تاریخ 30 آذر ماه 1398 ، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری ، به نحو مطلوب نشان می‌دهد .

تأکید بر مطالب خاص

5. 5- اظهارنظر این موسسه در اثر مفاد بندهای ذیل تعدیل نشده است :

1-5- همانگونه که در یادداشت 4-14 توضیحی صورتهای مالی منعکس شده ، دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها مشتمل بر مبلغ 333 میلیارد ریال اقساط تسهیلات اعطایی سررسید گذشته و معوق است که در مورد مبلغ 249 میلیارد ریال آن (اقساط معوق بیش از 6 ماه) اقدامات حقوقی انجام شده ، لیکن پیگیریهای انجام شده تاکنون منجر به وصول مطالبات نشده است. با این حال مدیریت شرکت اعتقاد دارد با توجه به اخذ تضامین کافی و مناسب از مشتریان ، نیازی به احتساب کاهش ارزش علاوه بر مبلغ منعکس در یادداشت 14 توضیحی نمی باشد .

5. 2-5- همانگونه که در یادداشت 2-3 توضیحی تشریح شده ، صورتهای مالی واحد مورد گزارش با توجه به مقاصد تلفیق ، با بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید ، پیش از تاریخ لازم الاجرا شدن آنها ، تهیه گردیده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

6. 6- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت مدیره شرکت است . " سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.

اظهارنظر این موسسه نسبت به صورتهای مالی ، در برگزیده اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود .
در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این موسسه مطالعه " سایر اطلاعات " به منظور شناسایی مغایرتهای با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرایند حسابرسی 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 .

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

7. 7- پیگیریهای شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی مورخ 1398/01/28 صاحبان سهام در خصوص بند 1-5 این گزارش و رعایت کامل ضوابط سازمان بورس و اوراق بهادار به نتیجه نهایی نرسیده است.

8. 8- معاملات مندرج در یادداشت 30 توضیحی صورتهای مالی به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت مدیره به اطلاع این موسسه رسیده ، مورد بررسی قرار گرفته است . در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبني بر کسب مجوز از هیئت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری رعایت شده است . مضافا به نظر این موسسه معاملات مزبور در چارچوب روابط فیما بین انجام شده است.

9. 9- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت ، موضوع ماده 232 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 .
10. 10- سرفصل هزینه های اداری و عمومی (یادداشت 7 توضیحی صورتهای مالی) شامل مبلغ 5,567 میلیون ریال تحت عنوان حق الزحمه مشاورین عمدنا بابت هزینه های مشاوره های مالیاتی پرداخت گردیده که مستنداتی در خصوص نحوه انتخاب مشاورین و تعیین حق الزحمه آنها ارائه نگردیده است .

11. 11- مفاد مواد دستورالعملهاي اجرايي افشاي اطلاعات و انضباطي ناشران سازمان بورس و اوراق بهادار در موارد زیر رعایت نشده است :

11-1- مفاد ماده 10 ، بند 4 و تبصره هاي 5 الي 7 ماده 7 و مواد 8 و 12 دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار در شرکتهای پذیرفته شده در بازار فرابورس ایران ، به ترتیب در خصوص افشای به موقع ثبت صورت جلسه مجمع عمومی در اداره ثبت شرکتهای ، اخذ گزارش حسابرسی و افشای صورتهای مالی حسابرسی شده میان دوره ای 6 ماهه حداکثر 60 روز پس از پایان دوره 6 ماهه ، افشای صورتهای مالی حسابرسی نشده میان دوره ای پس از تأیید هیئت مدیره ، افشای به موقع زمان تشکیل مجمع عمومی و اصلاح جدول زمان پرداخت سود نقدی .

11-2- مفاد ماده 8 دستورالعمل انضباطي ناشران پذیرفته شده در فرابورس در خصوص ارسال به موقع گزارش حسابرسی شده طرح انتشار اوراق مشارکت ، حداکثر 60 روز پس از پایان دوره 6 ماهه به سازمان بورس .

12. 12- دستورالعمل حاکمیت شرکتي مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار در موارد زیر رعایت نگردیده است:

- 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 شرکتي 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 مستند سازی آنها جهت کسب اطمینان معقول از تحقق اصول حاکمیت شرکتي .

- 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 .

13. 13- 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 .

14. 14- در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان ، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط ، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی ، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است . در این خصوص ، این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یادشده برخورد نکرده است .

05 اسفند 1398

موسسه حسابرسی مفید راهبر

مدیر فني موسسه مفید راهبر	[Yadollah Eslami] Sign	841311	1398/12/14 20:33:52
مدیر فني موسسه مفید راهبر	[Gholamabbas Karimi] Sign	831195	1398/12/14 20:37:40
مدیر موسسه مفید راهبر	[Houshang Naderian] Sign	800810	1398/12/14 20:59:11

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
دارایی ها				بدهی ها			

موجودی نقد	۱۰۱,۲۵۳	۸۰۱	۱۲,۵۵۳	حسابها و اسناد پرداختنی تجاری	۰	۰	--
سرمایه گذاریهای کوتاه مدت	۰	۶۶۶	--	سایر حسابها و اسناد پرداختنی	۲۵۶,۷۳۶	(۲۱)	--
طلب از شرکتهای گروه و شرکتهای وابسته	۰	۰	--	بدهی به شرکتهای گروه و وابسته	۰	۰	--
حصة جاری حسابها و اسناد دریافتنی تجاری	۸۸۱,۴۰۳	۷۶۴,۹۴۹	۱۵	پیش دریافتها	۰	۰	--
سایر حسابها و اسناد دریافتنی	۰	۰	--	ذخیره مالیات بر درآمد	۲۹,۲۳۴	۶	۳۴
موجودی مواد و کالا	۰	۰	--	حصة جاری تسهیلات مالی دریافتی	۲۷۳,۱۸۳	۲۴	۱۵۳
پیش پرداختها	۰	۰	--	سود سهام پیشنهادی و پرداختنی	۱,۵۵۰	۱۵۳	۸
جمع داراییهای جاری	۹۸۳,۷۵۶	۷۶۶,۴۱۶	۳۸	جمع بدهیهای جاری	۶۰۳,۹۸۳	۵۶۰,۶۹۳	--
سرمایه گذاریهای بلند مدت	۳۰۶	۵,۱۵۹	(۹۴)	حسابها و اسناد پرداختنی بلند مدت	۰	۰	--
داراییهای ثابت پس از کسر استهلاك	۴۹,۹۸۱	۴۹,۷۱۷	۱	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت	۳۷۳,۷۰۵	۲	۴۰
داراییهای نامشهود	۴۰۷	۵۱۹	(۳۳)	ذخیره مزایای پایان خدمت	۳,۸۵۶	۴۰	۳
حسابها و اسناد دریافتنی تجاری(بلند مدت)	۶۴۰,۴۸۵	۴۵۵,۷۶۹	۴۱	جمع بدهیهای غیر جاری	۲۷۶,۵۶۱	۳	۶
پیش پرداختهای سرمایه ای	۰	۰	--	جمع بدهیهای جاری و غیر جاری	۸۲۷,۲۵۴	۸۸۸,۳۴۴	--
سایر داراییها	۰	۰	--	حقوق صاحبان سهام	۰	۰	۰
				سرمایه	۳۰۰,۰۰۰	۰	--
				صرف سهام	۰	۰	--
				وجوه دریافتی بابت افزایش سرمایه	۳۰۰,۰۰۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۳۷,۳۵۷	۱۰	--
				اندوخته طرح و توسعه	۰	۰	--
				سود (زیان) انباشته	۱۱۳,۹۶۹	۳۸	۷۸
جمع داراییهای غیر جاری	۶۹۱,۱۷۹	۵۱۱,۱۶۴	۳۵	جمع حقوق صاحبان سهام	۷۸۵,۶۹۱	۴۴۰,۳۳۶	۳۱
جمع داراییها	۱,۶۷۳,۹۳۵	۱,۲۷۷,۵۸۰	۳۱	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱,۶۷۳,۹۳۵	۱,۲۷۷,۵۸۰	

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات
دوره منتهی به	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	
درآمد حاصل از عملیات لیزینگ	۳۱۷,۵۹۰	۲۸۰,۸۹۳	۱۳
هزینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ	(۱۱۳,۰۶۱)	(۱۱۸,۴۶۳)	(۴)
سود (زیان) ناخالص	۲۰۴,۵۲۹	۱۶۲,۵۳۰	۳۶
هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی	(۵۹,۴۰۰)	(۴۴,۱۹۷)	۳۴
خالص سایر درآمدها (هزینه ها) ی عملیاتی	۵,۳۲۸	۱۹,۷۷۵	(۷۴)
سود (زیان) عملیاتی	۱۵۰,۳۵۷	۱۳۸,۱۰۸	۹
هزینه های مالی	۰	۰	--
درآمد حاصل از سرمایه گذاریها	۲۶,۴۳۴	۳,۵۰۱	۹۵۷
خالص درآمد (هزینه) های متفرقه	۶,۳۸۰	۳,۱۸۵	۱۹۳
سود (زیان) قبل از اقلام غیر مترقیه, اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری	۱۸۳,۱۷۱	۱۴۳,۷۹۴	۲۸
اقلام غیر مترقیه, اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری و مالیات	۰	۰	--
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۱۸۳,۱۷۱	۱۴۳,۷۹۴	۲۸
مالیات	(۳۲,۸۰۶)	(۳۲,۵۸۴)	۱
سود (زیان) خالص پس از کسر مالیات	۱۵۰,۳۶۵	۱۱۰,۲۱۰	۳۶
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال (دوره) مالی	۱۱۳,۹۶۹	۹۸,۵۳۰	۱۵
تعدیلات سنواتی	۰	۰	--

		۲۴,۳۷۷	•	•	وجه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت تسهیلات اعطایی به اشخاص
		•	•	•	استرداد تسهیلات اعطایی به اشخاص
		•	•	•	وجه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
(۷۰.۷۵)	۴۳۰,۳۹۵	۱۳۳,۹۶۴			وجه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
(۶۹.۱۸)	(۳۸۱,۰۹۶)	(۱۱۷,۳۴۵)			وجه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
	•	•			وجه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری در املاک
	•	•			وجه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری در املاک
۴۰۶.۸۳	۵,۶۷۸	۲۸,۷۷۸			جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۶۷.۹)	(۲۶۲,۲۵۳)	(۸۴,۱۸۳)			جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
					فعالیت‌های تأمین مالی
	•	۵۹,۳۰۸			وجه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
	•	•			وجه دریافتی بابت فروش سهام خزانه
	•	•			وجه پرداختی بابت خرید سهام خزانه
(۱۲.۵۷)	۱,۲۹۷,۸۵۸	۱,۱۳۴,۷۳۳			وجه دریافتی حاصل از استقراض
(۵.۱۸)	(۱,۰۶۴,۴۶۳)	(۱,۰۰۹,۳۰۶)			بازپرداخت اصل استقراض
(۲۰.۸۵)	۲۳۳,۳۹۵	۱۸۴,۷۳۴			جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
--	(۲۸,۸۵۸)	۱۰۰,۵۵۳			خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
(۹۷.۳)	۲۹,۶۵۹	۸۰۱			موجودی نقد در ابتدای دوره
	•	•			تأثیر تغییرات نرخ ارز
۱۲,۵۵۳.۳۱	۸۰۱	۱۰۱,۲۵۳			موجودی نقد در پایان دوره
	•	۳۴۰,۶۹۳			مبادلات غیرنقدی
در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید					
در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ 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 ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
تسهیلات بانکی	۱,۰۴۷,۵۰۰	۱,۱۰۴,۷۳۳	۱,۲۵۰,۰۰۰
پیش دریافت ها	•	•	•
وصول اقساط (اصل و فرع)	۵۴۰,۴۰۰	۸۴۷,۴۰۲	۷۵۴,۷۹۴
انتشار اوراق بدهی	۲۵۰,۳۵۸	•	•
افزایش سرمایه	•	۵۹,۳۰۸	•

سایر	۱۶۴,۰۶۴	۱۸۵,۴۷۸	۱۹۰,۰۰۰
جمع منابع	۲,۰۰۲,۳۳۲	۲,۱۹۶,۹۲۰	۲,۱۹۴,۷۹۴

صورت مصارف			
شرح مصارف	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
پرداخت بابت عملیات لیزینگ	۷۱۲,۸۷۳	۶۸۷,۶۵۹	۸۰۰,۰۰۰
پیش پرداختها	۰	۰	۰
پرداخت اصل و فرع تسهیلات بانکی	۱,۱۳۲,۸۳۰	۱,۱۱۷,۱۹۰	۱,۲۰۰,۰۰۰
بازپرداخت اوراق بدهی	۰	۰	۰
پرداخت سود سهام	۱۶,۲۳۷	۱۲,۲۰۳	۱۵,۰۳۶
سایر	۱۵۹,۲۵۰	۲۷۹,۳۱۶	۲۵۰,۰۰۰
جمع مصارف	۲,۰۳۱,۱۸۰	۲,۰۹۶,۳۶۸	۲,۲۶۵,۰۳۶

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	سایر توضیحات	
			ریالی	ارزی					
				نوع ارز	مبلغ ارزی	معادل ریالی تسهیلات ارزی			کوتاه مدت
تسهیلات دریافتی از بانکها	۱۸	۲۷۳,۱۸۳	۳۶۵,۴۰۳		•	•	۳۶۵,۴۰۳	•	
اوراق مشارکت	۱۸	۲۷۲,۷۰۵	۲۷۸,۸۷۳		•	•	•	۲۷۸,۸۷۳	•
تسهیلات تسویه شده از ابتدای سال مالی تا پایان دوره		•							•
جمع		۵۴۵,۸۸۸	۶۴۴,۲۷۶			•	۳۶۵,۴۰۳	۲۷۸,۸۷۳	•
انتقال به دارایی									
هزینه مالی دوره									•

برآورد شرکت از برنامه های تامین مالی و تغییرات هزینه های مالی شرکت	
دوره ۱۲ 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 ۳۴۰ میلیارد ریال با نرخ ۱۸%
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»	
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 -	۱۳۸,۰۶۶	۲۱	۱۶,۵۷۰	۲,۵۷۳
تسهیلات اعطایی تجهیزات پزشکی -	۷۳,۵۶۴	۲۱	۱۶,۵۰۴	۱,۳۹۳
تسهیلات اعطایی املاک و مستغلات -	۳۸۹,۰۷۵	۲۱	۵۸,۳۰۸	۱۰,۶۴۳
تسهیلات اعطایی تجهیزات صنعتی -	۹۸۴,۸۳۶	۲۱	۱۴۱,۰۱۶	۷۰,۷۸۴
جمع	۱,۴۸۴,۵۴۱		۲۳۲,۳۹۸	۸۵,۲۹۲

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول										
شرح	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
تسهیلات اعطایی	۱,۱۸۲,۸۹۴	۱,۴۵۴,۰۳۹	۴۸,۸۵۸	۸۳,۹۱۶	۱۲۰,۸۵۷	۱۵۷,۷۴۴	۵۷,۴۱۵	۹۱,۳۵۶	۱,۴۱۰,۰۲۴	۱,۷۸۷,۰۵۵
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۲۳۴,۸۶۸	۳۰۲,۵۱۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳۴,۸۶۸	۳۰۲,۵۱۴
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهیلات پایان دوره	۹۵۸,۰۲۶	۱,۱۵۱,۵۳۵	۴۸,۸۵۸	۸۳,۹۱۶	۱۲۰,۸۵۷	۱۵۷,۷۴۴	۵۷,۴۱۵	۹۱,۳۵۶	۱,۱۸۵,۱۵۶	۱,۴۸۴,۵۴۱
ارزش وثایق دریافتی			۱,۱۳۶,۱۳۳	۱,۸۶۰,۹۶۴	۵۳۱,۱۱۴	۶۸۱,۱۵۵	۳۳۵,۶۰۵	۱۳۵,۷۵۰	۶,۷۴۵,۰۱۵	۸,۴۱۹,۴۳۴
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۰	۰	۰	۰	۵۰	۵۰		
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۹۵۸,۰۲۶	۱,۱۵۱,۵۳۵	۴۸,۸۵۸	۸۳,۹۱۶	۱۲۰,۸۵۷	۱۵۷,۷۴۴	۵۷,۴۱۵	۹۱,۳۵۶	۱,۱۸۵,۱۵۶	۱,۴۸۴,۵۴۱
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۴۹۶	۳۲,۳۶۸
جمع	۹۵۸,۰۲۶	۱,۱۵۱,۵۳۵	۴۸,۸۵۸	۸۳,۹۱۶	۱۲۰,۸۵۷	۱۵۷,۷۴۴	۵۷,۴۱۵	۹۱,۳۵۶	۱,۱۶۷,۶۶۰	۱,۴۶۲,۳۷۳

برآورد شرکت از تغییرات نرخ تسهیلات اعطایی و نرخ تامین مالی و نحوه تامین مالی	
دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	باتوجه به تعیین نرخ اعطای تسهیلات توسط بانک مرکزی ج . ا . تصمim 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	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۱۸	۱۹	۱۹
تعداد شعب	۰	۰	۰
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها 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	۱۳۹۷/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۰۹/۳۰	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره	دلار	۳۰۰	۸,۴۰۰,۰۰۰	۲۰۰	۸,۴۰۰,۰۰۰

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی

دوره ۱۲ 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	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰
سرمایه گذاری در صندوق امین آشنا ایرانیان	۱۳,۷۸۷	۸۰۳
صندوق سرمایه گذاری تدبیرگران فردا	۴,۴۰۵	۴۹۱
سود سهام	۱,۵۸۳	۳,۹۳۴
جمع	۱۹,۷۷۵	۵,۲۲۸

سایر هزینه های عملیاتی		
شرح	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰
جمع	.	.

تشریح وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر							
نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰			دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آنی 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	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال
تولید و صادرات ریشمک	۰.۳۶	۴۰۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۵۳۱	۰	۶	۲,۱۳۴
سرمایه گذاری پردیس	۰	۴,۷۳۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱,۰۵۲	۰	۲۸۹	۱,۸۰۰
سرمایه گذاری پویا	۰	۱	۱۳۹۸/۱۱/۳۰	۰	۰	۱	۰
ایران و شرق	۰	۱۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۰	۰	۱۰	۰

سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه گذاری ها		
شرح	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰
سود سپرده بانک ها	۲,۵۰۱	۲,۰۵۷
سود حاصل از فروش سهام	.	۲۴,۳۷۷
جمع	۲,۵۰۱	۲۶,۴۳۴

سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - اقلام متفرقه		
شرح	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰

سایر درآمدها سود حاصل از فروش املاک تملک شده	۱۵ ۲,۱۷۰	۸۷۶ ۵,۵۰۴
جمع	۲,۱۸۵	۶,۳۸۰

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 درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری
۱۱۲,۹۶۹	۹۸,۹۸۷	۱۱۰,۳۱۰	۱۰۵,۰۰۰	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت	
دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	عملی نمودن مرحله دوم افزایش سرمایه از محل مطالبات و آورده نقدی طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده ۱۳۹۸/۰۱/۲۸ که در اختیار هیات مدیره می باشد .

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