

شرکت: لیزینگ ایران و شرق	سرمایه ثبت شده: 600,000
نماد: ولشرق	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 589108	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1401/03/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1401/09/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

## نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	لیزینگ ایران و شرق
به هیئت مدیره	
<b>بند مقدمه</b>	
<p>1.1) صورتهای مالی شرکت لیزینگ ایران و شرق (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ 31 خرداد 1401 و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی آن برای دوره میانی 6 ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی 1 تا 32 پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره ای با هیئت مدیره شرکت است. مسئولیت اینموسسه بیان نتیجه گیری درباره صورتهای مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده است.</p>	
<b>بند دامنه بررسی اجمالی</b>	
<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) بر اساس 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.

## تاکید بر مطالب خاص

4.4) سرفصل حسابهای دریافتی تجاری موضوع یادداشت‌های توضیحی 3-14 و 4-14 شامل مبلغ 180 میلیارد ریال مانده اصل و جریمه تاخیر مطالبات ناشی از اعطای 8 فقره تسهیلات به مشتریان طی سنوات 1390 الی 1396 است که علیرغم پیگیری های انجام شده، از جمله طرح دعوی حقوقی و اخذ رای محکومیت بدهکاران در برخی از پرونده ها تاکنون منجر به وصول مطالبات نشده است. همچنین هزینه های حقوقی انجام شده تا تاریخ صورت وضعیت مالی بالغ بر مبلغ 63 میلیارد ریال میباشد که در سرفصل حسابهای مشتریان منظور شده و بخش عمده آن مربوط به پرونده های مذکور میباشد. شرکت در این خصوص تنها مبلغ 20 میلیارد ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در حسابها منظور کرده است. نتیجه گیری این موسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

## گزارش در مورد سایر اطلاعات

5.5) مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیات مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه گیری این موسسه نسبت به صورتهای مالی، در برگزیده نتیجه گیری نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود. در ارتباط با بررسی اجمالی صورتهای مالی، مسئولیت موسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرتهای با اهمیت آن با بررسی اجمالی صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند بررسی اجمالی و تحریف 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 گزارشی وجود ندارد.

6. 6) ضوابط سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص ناشران ثبت شده نزد سازمان، به شرح زیر رعایت نشده است:
- (1-6) مفاد ماده 10 دستور العمل اجرایی افشا اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص ثبت صورت جلسه مجمع عمومی سالیانه ظرف مدت 10 روز.
- (2-6) مفاد ماده 8 دستور العمل انطباقی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران مبنی بر ارائه به موقع گزارش نهایی حسابرسی شده طرح اوراق مشارکت. (3-6) موارد عدم رعایت دستور العمل حاکمیت شرکتی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح ذیل میباشد:
- (1-3-6) مفاد ماده 8 در خصوص تشکیل واحد حسابرسی داخلی مطابق با ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار.
- (2-3-6) مفاد ماده 11 مبنی بر تدوین سازوکاری برای جمع آوری گزارش های مربوط به نقض قوانین و مقررات و نارسایی ها در شرکت و رسیدگی به آنها.
- (3-3-6) مفاد ماده 31 دستور العمل مبنی بر در اختیار قراردادن گزارشاتی که طبق قانون و مقررات افشای آنها الزامی است، از طریق پایگاه اینترنتی.

13 شهریور 1401

## موسسه حسابرسی هدف نوین نگر

زمان	شماره عضویت	امضاء کننده	سمت
1401/07/16 16:59:59	800436	[Mehdi Shalileh [Sign	شریک موسسه هدف نوین نگر
1401/07/16 17:09:52	800559	[Mojtaba Ali Mirzaee [Sign	شریک موسسه هدف نوین نگر
1401/07/17 08:41:55	891739	[Payam Sadeghi Jazi [Sign	مدیر موسسه هدف همکاران(هدف نوین نگر)

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	شرح	پایان سال مالی قبل ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	درصد تغییرات
<b>دارایی‌ها</b>				<b>بدهی‌ها</b>			
موجودی نقد	۳۳۸,۶۷۵	۷۹,۶۵۷	۳۲۵	حسابها و اسناد پرداختی تجاری	۲۳۵	۷۹,۶۵۷	۳۲۵
سرمایه گذارهای کوتاه مدت	۲۵۵	۲۵۵	۰	سایر حسابها و اسناد پرداختی	۰	۲۵۵	۰
طلب از شرکتهای گروه و شرکتهای وابسته	۰	۰	--	بدهی به شرکتهای گروه و وابسته	--	۰	--
حصه جاری حسابها و اسناد دریافتی تجاری	۱,۸۷۶,۵۵۰	۱,۷۵۱,۹۱۳	۷	پیش دریافتها	۷	۱,۷۵۱,۹۱۳	۷
سایر حسابها و اسناد دریافتی	۰	۰	--	ذخیره مالیات بر درآمد	--	۰	--
موجودی مواد و کالا	۰	۱,۸۱۴,۷۴۶	۱۰	حصه جاری تسهیلات مالی دریافتی	--	۰	--
پیش پرداختها	۰	۵۴,۳۹۱	۲۶۲	سود سهام پیشنهادی و پرداختی	--	۰	--
جمع داراییهای جاری	۲,۳۱۵,۴۸۰	۲,۳۴۱,۲۰۲	۲۱	جمع بدهیهای جاری	۲۱	۱,۸۲۱,۸۲۵	۲۱
سرمایه گذارهای بلند مدت	۱۵,۷۵۵	۰	--	حسابها و اسناد پرداختی بلند مدت	۰	۱۵,۷۵۵	۰
داراییهای ثابت پس از کسر استهلاک	۴۹,۵۷۷	۰	--	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت	(۲)	۵۰,۵۵۹	(۲)
داراییهای نامشهود	۱۲۸	۱۰,۳۳۰	۴۴	ذخیره مزایای پایان خدمت	(۳۰)	۱۸۲	(۳۰)
حسابها و اسناد دریافتی تجاری (بلند مدت)	۱,۲۴۳,۹۱۱	۱۴,۸۲۸	۴۴	جمع بدهیهای غیر جاری	۱	۱,۲۳۹,۶۶۸	۱
پیش پرداختهای سرمایه ای	۰	۲,۱۰۰,۵۶۴	۱۲	جمع بدهیهای جاری و غیر جاری	--	۰	--
سایر داراییها	۳۲,۶۷۴	۰	--	<b>حقوق صاحبان سهام</b>	--	۰	--
سرمایه	۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۰	سرمایه	۰	۶۰۰,۰۰۰	۰
صرف سهام	۰	۰	--	صرف سهام	--	۰	--
وجوه دریافتی بابت افزایش سرمایه	۴۶۱,۰۴۶	۱۶۹,۸۷۶	۱۷۱	وجوه دریافتی بابت افزایش سرمایه	۱۷۱	۱۶۹,۸۷۶	۱۷۱
سهام خزانه	۰	۰	--	سهام خزانه	--	۰	--
اندوخته قانونی	۵۲,۰۳۷	۴۸,۵۹۳	۷	اندوخته قانونی	۷	۴۸,۵۹۳	۷
اندوخته طرح و توسعه	۰	۰	--	اندوخته طرح و توسعه	--	۰	--
سود (زیان) انباشته	۸۸,۴۰۲	۲۰۸,۹۵۶	(۵۸)	سود (زیان) انباشته	(۵۸)	۲۰۸,۹۵۶	(۵۸)
جمع داراییهای غیر جاری	۱,۳۴۳,۰۴۵	۱,۰۳۷,۴۳۵	۱۷	جمع حقوق صاحبان سهام	۴	۱,۳۹۶,۱۶۴	۴
جمع داراییها	۳,۵۵۷,۵۲۵	۳,۳۷۸,۶۳۷	۱۴	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۱۴	۳,۱۲۷,۹۸۹	۱۴

### صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ (حسابرسی شده)	دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۰۳/۳۱		۱۴۰۰/۰۹/۳۰
درآمد حاصل از عملیات لیزینگ	۳۶۹,۱۹۹	۲۹۵,۳۶۷	۲۵	۶۴۹,۴۳۳

(۳۳۷,۵۷۸)	۲۵	(۱۵۷,۷۵۹)	(۱۹۶,۵۸۹)	هزینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ
۳۳۱,۸۵۴	۲۶	۱۳۷,۵۰۸	۱۷۲,۶۱۰	سود (زیان) ناخالص
(۷۷,۳۹۷)	۱۰۷	(۳۷,۵۸۹)	(۷۷,۷۴۷)	هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی
۱,۵۸۰	(۳۹)	۱,۵۵۵	۹۴۵	خالص سایر درآمدها (هزینه ها) ی عملیاتی
۳۴۶,۱۳۷	(۶)	۱۰۱,۴۷۴	۹۵,۸۰۸	سود (زیان) عملیاتی
.	--	.	.	هزینه های مالی
۳,۴۶۱	۳۱۹	۸۰۸	۳,۳۸۴	درآمد حاصل از سرمایه گذاریها
۹,۷۸۵	--	۴۱۹	.	خالص درآمد (هزینه) های متفرقه
۳۵۹,۳۸۳	(۳)	۱۰۳,۷۰۱	۹۹,۱۹۲	سود (زیان) قبل از اقلام غیر مترقبه، اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری
.	--	.	.	اقلام غیر مترقبه، اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری و مالیات
۳۵۹,۳۸۳	(۳)	۱۰۳,۷۰۱	۹۹,۱۹۲	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
(۶۰,۱۴۵)	(۵)	(۳۱,۹۴۴)	(۳۰,۳۰۱)	مالیات
۱۹۹,۲۳۸	(۳)	۷۰,۷۵۷	۶۸,۸۹۱	سود (زیان) خالص پس از کسر مالیات
۱۸۷,۶۸۰	۱۱	۱۸۷,۶۸۰	۲۰۸,۹۵۶	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال (دوره) مالی
.	--	.	.	تعدیلات سنواتی
۱۸۷,۶۸۰	۱۱	۱۸۷,۶۸۰	۲۰۸,۹۵۶	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال / دوره مالی - تعدیل شده
۳۸۶,۹۱۸	۸	۳۵۸,۴۳۷	۳۷۷,۸۴۷	سود قابل تخصیص
(۹,۹۶۳)	(۳)	(۳,۵۳۷)	(۳,۴۴۵)	اندوخته قانونی
.	--	.	.	اندوخته طرح و توسعه
.	--	.	.	سایر اندوخته ها
.	--	.	.	کاهش (افزایش) سرمایه از محل زیان(سود) انباشته
(۱۶۸,۰۰۰)	۱۱	(۱۶۸,۰۰۰)	(۱۸۶,۰۰۰)	سود سهام مصوب مجمع
۲۰۸,۹۵۶	۲	۸۶,۹۰۰	۸۸,۴۰۲	سود انباشته در پایان دوره مالی
۳۳۳	(۵۸)	۱۱۸	۴۹	سود هر سهم پس از کسر مالیات
۶۰۰,۰۰۰	۱۳۳	۶۰۰,۰۰۰	۱,۴۰۰,۰۰۰	سرمایه

## صورت جریان وجوه نقد

مبالغ به میلیون ریال می باشد

واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	درصد تغييرات	واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱	واقعي دوره منتهي به [object Object] ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	شرح
حسابرسی شده		حسابرسی شده		
				فعاليت‌هاي عملياتي
(۳۱۸,۳۳۴)	۱۳۸.۴۵۹۷۹۶۶۱۵۷۵۲	(۴۸,۵۷۸)	(۱۱۵,۸۳۹)	جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشي از فعاليت‌هاي عملياتي- عادي
۰	۰	۰	۰	جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشي از فعاليت‌هاي عملياتي- استثنائي
(۳۱۸,۳۳۴)	۱۳۸.۴۵۹۷۹۶۶۱۵۷۵۲	(۴۸,۵۷۸)	(۱۱۵,۸۳۹)	جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشي از فعاليت‌هاي عملياتي
				بازده سرمايه گذاري‌ها و سود پرداختي بابت تأمين مالي
۰	۰	۰	۰	سود سهام دريافتي
۰	۰	۰	۰	سود پرداختي بابت استقراض
۱,۷۲۲	(۸۱.۱۷۵)	۸۳۴	۱۵۷	سود دريافتي بابت ساير سرمايه‌گذاري‌ها
(۸۰,۹۶۳)	۶۹.۵۷۹۶۳۸۵۳۹۷۵۰۳۳	(۱۴,۷۷۳)	(۲۵,۰۵۲)	سود سهام پرداختي
(۷۹,۲۴۰)	۷۸.۵۹۹۶۱۲۵۹۷۷۴۷۳۳	(۱۳,۹۳۹)	(۲۴,۸۹۵)	جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشي از بازده سرمايه‌گذاري‌ها و سود پرداختي بابت تأمين مالي
				ماليات بر درآمد
(۴۹,۵۹۷)	۵۷.۶۶۴۷۷۱۵۳۰۸۴۸۶	(۲۸,۴۹۴)	(۴۴,۹۳۵)	ماليات بر درآمد پرداختي
				فعاليت‌هاي سرمايه گذاري
۰		۰	۲,۵۰۰	وجوه دريافتي بابت فروش دارايي‌هاي ثابت مشهود
(۲,۷۱۲)	(۸۵.۸۰۱)	(۱,۸۱۰)	(۲۵۷)	وجوه پرداختي بابت خريد دارايي‌هاي ثابت مشهود
۰	۰	۰	۰	وجوه دريافتي بابت فروش دارايي‌هاي نامشهود
۰	۰	۰	۰	وجوه پرداختي بابت خريد دارايي‌هاي نامشهود
۰		۰	۹۲۰	وجوه دريافتي بابت فروش سرمايه‌گذاري‌هاي بلندمدت
۰	۰	۰	۰	تسهيلات اعطائي به اشخاص
۰	۰	۰	۰	استرداد تسهيلات اعطائي به اشخاص

واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	درصد تغييرات	واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱	واقعي دوره منتهي به [object Object] ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	شرح
حسابرسی شده		حسابرسی شده		
۰	۰	۰	۰	وجوه پرداختي بابت خريد سرمايه گذاري هاي بلندمدت
۳۶,۳۱۸	(۹۹.۹۳۱)	۳۶,۱۶۷	۲۵	وجوه دريافتي بابت فروش سرمايه گذاري هاي کوتاه مدت
(۱۲,۳۵۹)	--	(۱۲,۳۵۹)	۰	وجوه پرداختي بابت خريد سرمايه گذاري هاي کوتاه مدت
۰	۰	۰	۰	وجوه دريافتي بابت فروش سرمايه گذاري در املاک
۰	۰	۰	۰	وجوه پرداختي بابت خريد سرمايه گذاري در املاک
۲۰,۱۴۷	(۸۵.۵۰۸)	۲۱,۹۹۸	۳,۱۸۸	جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشي از فعاليت هاي سرمايه گذاري
(۳۲۷,۰۲۴)	۱۶۴.۴۰۰۹۰۹۹۷۳۴۸۳۲۷	(۶۹,۰۱۳)	(۱۸۲,۴۷۱)	جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعاليت هاي تأمين مالي
				فعاليت هاي تأمين مالي
۰		۰	۲۷۲,۹۸۲	وجوه دريافتي حاصل از افزايش سرمايه
۰	۰	۰	۰	وجوه دريافتي بابت فروش سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	وجوه پرداختي بابت خريد سهام خزانه
۳,۲۳۳,۶۹۵	۶۳.۰۴۴۹۸۲۶۹۸۹۶۱۹۴	۱,۴۴۵,۰۰۰	۲,۳۵۶,۰۰۰	وجوه دريافتي حاصل از استقراض
(۲,۸۴۴,۹۴۶)	۶۳.۴۶۲۰۲۸۴۸۹۹۳۴۸۱۱۶	(۱,۳۳۸,۲۳۷)	(۲,۱۸۷,۴۹۳)	بازپرداخت اصل استقراض
۳۸۸,۷۴۹	۳۱۳.۴۸۳۷۴۵۸۹۰۸۱۵۱	۱۰۶,۷۷۳	۴۴۱,۴۸۹	جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشي از فعاليت هاي تأمين مالي
۶۱,۷۲۵	۵۸۵.۹۵۸۶۸۶۴۴۰۶۷۸	۳۷,۷۶۰	۲۵۹,۰۱۸	خالص افزايش (کاهش) در موجودي نقد
۱۷,۹۳۲	۳۴۴.۳۱۷۰۴۲۱۵۹۳۶۸۴	۱۷,۹۳۲	۷۹,۶۵۷	موجودي نقد در ابتداي دوره

شرح	واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ [object Object]	واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱	درصد تغييرات	واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰
		حسابرسی شده		حسابرسی شده
تأثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰	۰	۰
موجودي نقد در پايان دوره	۳۳۸,۶۷۵	۵۵,۶۹۳	۵۰۸.۱۳۱۴۵۳۷۰۹۶۸۹	۷۹,۶۵۷
مبادلات غيرنقدي	۱۸,۱۸۸	۰		۱۶۹,۸۷۶
در صورت تغيير اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱ دلایل تغييرات را در بخش زیر وارد نماييد				
صورتهاي مالی ۶ ماهه				
در صورت تغيير اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۰/۰۳/۳۱ دلایل تغييرات را در بخش زیر وارد نماييد				
در صورت تغيير اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰ دلایل تغييرات را در بخش زیر وارد نماييد				
اطلاعات این فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مدیریت مي باشد که هيئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست این اطلاعيه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.				

### صورت منابع

شرح منابع	سال مالي منتهي به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
تسهيلات بانكي	۳,۲۳۳,۶۹۵	۲,۲۵۶,۰۰۰	۲,۳۱۰,۸۳۳
پيش دريافت ها	۰	۰	۰
وصول اقساط (اصل و فرع)	۱,۵۹۶,۲۱۵	۱,۱۴۳,۶۵۶	۸۳۶,۲۶۳
انتشار اوراق بدهي	۰	۰	۰
افزايش سرمايه	۰	۳۷۳,۹۸۳	۳۳۸,۹۵۳
ساير	۹۸,۳۳۶	۱۰۳,۵۰۰	۱۵۰,۰۰۰
جمع منابع	۴,۹۲۸,۱۴۶	۳,۸۷۴,۱۳۸	۳,۶۳۶,۰۳۹

### صورت مصارف

شرح مصارف	سال مالي منتهي به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
-----------	---------------------------------	------------------------------------	---



شرح مصارف	سال مالي منتهي به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
پرداخت بابت عملیات لیزینگ	۱,۳۴۹,۲۰۷	۷۳۹,۷۳۷	۱,۳۳۵,۷۳۴
پیش پرداختها	۰	۰	۰
پرداخت اصل و فرع تسهیلات بانکی	۳,۲۱۰,۷۷۲	۲,۱۲۸,۶۸۸	۲,۳۲۰,۷۱۸
بازپرداخت اوراق بدهی	۰	۲۴۰,۰۰۰	۰
پرداخت سود سهام	۸۰,۹۶۵	۲۵,۰۵۲	۱۹۷,۱۵۰
سایر	۳۳۵,۴۷۷	۴۸۱,۶۴۳	۱۵۰,۰۰۰
جمع مصارف	۴,۸۶۶,۴۳۱	۳,۶۱۵,۱۲۰	۳,۸۹۳,۶۰۲

#### 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

توضیحات سایر	مبلغ هزینه مالی طی دوره	مانده پایان دوره به تفکیک سررسید		مانده پایان دوره (اصل و فرع) ارزی			مانده اول دوره تسهیلات ارزی و ریالی (میلیون ریال)	نرخ سود	محل تامین
		بلند مدت	کوتاه مدت	ارزی					
				معادل ریالی تسهیلات ارزی	مبلغ ارزی	نوع ارز			
	۰	۰	۱,۹۴۷,۵۹۸	۰	۰	۱,۹۴۷,۵۹۸	۱,۵۲۱,۸۳۶	۱۸	تسهیلات دریافتی از بانکها
	۰	۰	۴۹,۹۱۱	۰	۰	۴۹,۹۱۱	۳۹۳,۹۱۰	۱۸	اوراق مشارکت
	۰						۰		تسهیلات تسویه شده از ابتدای سال مالی تا پایان دوره
	۰	۰	۱,۹۹۷,۵۰۹	۰		۱,۹۹۷,۵۰۹	۱,۸۱۴,۷۴۶		جمع
		انتقال به دارایی							

سایر توضیحات	مبلغ هزینه مالی طی دوره	مانده پایان دوره به تفکیک سررسید		مانده پایان دوره (اصل و فرع) ارزی			مانده اول دوره تسهیلات ارزی و ریالی (میلیون ریال)	نرخ سود	محل تامین
		بلند مدت	کوتاه مدت	نوع ارز	مبلغ ارزی	معادل ریالی تسهیلات ارزی			
	۰	هزینه مالی دوره							

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

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تامین مالی : ۱ - دریافت تسهیلات از بانک ها . ۲- وصول اقساط هزینه مالی : ۱ - پرداخت اصل و فرع تسهیلات دریافتی با نرخ ۱۸٪ . ۲- افزایش سرمایه از محل مطالبات و آورده نقدی از مبلغ ۶۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱,۴۰۰ میلیارد ریال
«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.	

### مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

شرح	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۰/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۳۱
تسهیلات اعطایی	۳,۱۶۱,۳۷۶	۳,۳۲۷,۲۲۳	۷۳,۹۰۲	۷۶,۷۵۴	۶۹,۴۱۸	۵۶,۷۴۳	۲۰۲,۳۹۳	۲۵۳,۱۴۷	۳,۵۰۷,۰۸۹	۳,۷۱۳,۸۶۷
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۶۰۳,۸۲۹	۶۰۶,۸۱۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۰۳,۸۲۹	۶۰۶,۸۱۴
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهیلات پایان دوره	۲,۵۵۷,۵۴۷	۲,۷۲۰,۴۰۹	۷۳,۹۰۲	۷۶,۷۵۴	۶۹,۴۱۸	۵۶,۷۴۳	۲۰۲,۳۹۳	۲۵۳,۱۴۷	۲,۹۰۳,۲۶۰	۳,۱۰۷,۰۵۳

جمع		مشكوك الوصول		معوق		سررسيد گذشته		جاري		شرح
در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	
۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	ارزش وثايق دريافتي
۲۱,۰۰۴,۳۹۴	۱۸,۱۵۱,۶۴۵	۴۸۳,۰۲۰	۱,۰۵۷,۰۸۲	۵۹۶,۵۳۹	۲۶۱,۱۶۹	۴۹۰,۳۴۲	۱,۴۱۸,۹۸۲			
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
		۵۰	۵۰	۰	۰	۰	۰			ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)
۲۰,۰۰۰	۰	۲۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰			ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۲,۰۸۷,۰۵۳	۲,۹۰۲,۲۶۰	۲۳۲,۱۴۷	۲۰۲,۳۹۳	۵۶,۷۴۳	۶۹,۴۱۸	۷۶,۷۵۴	۷۳,۹۰۲	۲,۷۲۰,۴۰۹	۲,۵۵۷,۵۴۷	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۴۵,۴۰۵	۴۲,۱۹۸	۲,۷۹۸	۲,۰۲۶	۸۵۲	۱,۰۴۱	۱,۱۵۲	۱,۱۰۸	۳۹,۶۰۳	۳۷,۰۱۳	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۲,۰۴۱,۶۴۸	۲,۸۶۱,۰۶۲	۲۲۹,۳۴۹	۱۹۹,۳۵۷	۵۵,۸۹۱	۶۸,۳۷۷	۷۵,۶۰۲	۷۲,۷۹۴	۲,۶۸۰,۸۰۶	۲,۵۲۰,۵۳۴	جمع

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

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	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	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۳/۳۱	برآورد ۱۴۰۱/۰۹/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۱۷	۱۶	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	۱۴۰۰/۰۹/۳۰		۱۴۰۱/۰۳/۳۱	
		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 ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	متناسب با نرخ تورم و همچنین مطابق برنامه های مصوب شرکت و همچنین هزینه های حقوق و دستمزد مطابق مصوبات شورای عالی کار افزایش می یابد.
------------------------------------	---

### سایر درآمدهای عملیاتی

شرح	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
سرمایه گذاری در صندوق امین آشنا ایرانیان	۳	۱
صندوق سرمایه گذاری تدبیرگران فردا	۴۸	۳۴
سود سهام	۱,۵۳۹	۹۳۰
جمع	۱,۵۸۰	۹۴۵

### سایر هزینه های عملیاتی

شرح	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
جمع	۰	۰

#### تشریح وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۹/۳۰				دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۳/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
تولید و صادرات ریشمک	۰	۵,۳۰۹	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۲۵۵	۰	۵,۳۰۹	۱۴	
سرمایه گذاری پردیس	۰	۵,۴۰۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۶۳۶	۰	۵,۴۰۰	۴۹۹	
سرمایه گذاری پویا	۰	۵,۰۲۴	۱۴۰۱/۱۰/۳۰	۶۳۸	۰	۵,۰۲۴	۴۰۷	
ایران و شرق	۰	۱۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۰	۰	۱۰	۰	
کشاورزی مدیر کشت توس	۰	۱۲	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۰	۰	۱۲	۰	

#### سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه گذاری ها

شرح	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
سود سپرده بانک ها	۱,۷۳۲	۱۵۷
سایر درآمدها	۱,۷۳۹	۳,۲۳۷
جمع	۳,۴۶۱	۳,۳۹۴

#### سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - اقلام متفرقه

شرح	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۳/۳۱
سود حاصل از فروش املاک تملک شده	۹,۷۸۵	۰
جمع	۹,۷۸۵	۰

**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
۲۰۸,۹۵۶	۱۸۸,۰۶۰	۱۹۹,۲۳۸	۱۸۶,۰۰۰	۹۰

**سایر برنامه های با اهمیت شرکت**

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۶۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۲۰۰۰ میلیارد ریال
---------------------------------	---

**سایر توضیحات با اهمیت**

«حملات 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.»
--