

اطلاعات و صورت های مالی

شرکت: لیزینگ ایران و شرق	سرمایه ثبت شده: 1,400,000
نماد: ولشرق	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 589108	اطلاعات و صورت های مالی 12 ماهه منتهی به 1402/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1402/09/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمدهای عملیاتی	۹۷۳,۳۷۱	۷۸۵,۳۳۲	
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	(۵۴۴,۴۵۱)	(۴۳۰,۳۴۰)	--
سود (زیان) ناخالص	۴۲۸,۹۲۰	۳۵۵,۰۹۲	
هزینه های فروش، اداری و عمومی	(۲۱۲,۱۶۲)	(۱۶۱,۸۳۳)	--
هزینه کاهش ارزش دریافتنیها (هزینه استثنایی)	۰	۰	۰
سایر درآمدها	۱,۲۸۹	۹۳۰	
سایر هزینه ها	۰	۰	۰
سود (زیان) عملیاتی	۲۱۸,۰۴۷	۱۹۴,۱۷۹	
هزینه های مالی (غیرعملیاتی)	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه گذاری ها	۷۸,۷۸۹	۱۴,۱۱۹	
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی- اقلام متفرقه	۰	۰	۰
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲۹۶,۸۳۶	۲۰۸,۲۹۸	

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		درصد تغيير
	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
هزینه مالیات بر درآمد:			
سال جاری	(۵۲,۰۷۱)	(۵۵,۰۳۰)	--
سال‌های قبل	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۲۴۴,۷۶۵	۱۵۲,۲۶۸	
عملیات متوقف شده:			
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۲۴۴,۷۶۵	۱۵۲,۲۶۸	
سود (زیان) پایه هر سهم:			
عملیاتی (ریال)	۱۵۵	۲۳۷	
غیرعملیاتی (ریال)	۶۳	۱۸	
ناشی از عملیات در حال تداوم	۲۱۷	۲۵۵	
ناشی از عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۲۱۷	۲۵۵	
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۰	۰	۰
سرمایه	۱,۴۰۰,۰۰۰	۱,۴۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		درصد تغيير
	حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	
سود (زیان) خالص	۲۴۴,۷۶۵	۱۵۲,۲۶۸	
سایر اقلام سود و زیان جامع:			

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
مازاد تجديد ارزيايي دارايي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۰
تفاوت تسعير ارز عمليات خارجي	۰	۰	۰
مالیات مربوط به ساير اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
ساير اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰
سود (زیان) جامع سال	۲۴۴,۷۶۵	۱۵۳,۳۶۸	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		تجدید ارائه شده دوره مالی منتهي به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰		درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
دارايي‌ها					
دارايي‌هاي غيرجاري					
دارايي‌هاي ثابت مشهود	۵۱,۲۱۳	۵۳,۳۰۶	۵۰,۵۵۹	۱	
سرمایه‌گذاري در املاک	۰	۰	۰	۰	
دارايي‌هاي نامشهود	۵۳۷	۶۶۳	۱۸۳	۱۹۰	
سرمایه‌گذاري‌هاي بلندمدت	۱۶,۳۲۱	۱۶,۳۲۳	۱۵,۷۵۵	۴	
دریافتني‌هاي بلندمدت	۱,۴۶۷,۳۷۶	۱,۳۷۸,۶۱۸	۱,۳۳۹,۶۶۸	۱۹	
ساير دارايي‌ها	۳۳,۸۳۹	۶۴۴,۶۴۹	۰		
جمع دارايي‌هاي غيرجاري	۱,۵۶۸,۳۷۶	۱,۹۹۳,۵۵۸	۱,۳۹۶,۱۶۴	۳۱	
دارايي‌هاي جاري				--	
سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها	۰	۰	۰	۰	
موجودي مواد و کالا	۰	۰	۰	۰	
دریافتني‌هاي تجاري و ساير دریافتني‌ها	۳,۴۶۲,۶۸۶	۳,۰۰۰,۸۳۰	۱,۷۵۱,۹۱۳	۴۱	
سرمایه‌گذاري‌هاي کوتاه‌مدت	۵۳۶	۳۴۱	۳۵۵	۱۱۰	

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهي به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهي به ۱۴۰۰/۱۰/۰۱	درصد تغییر
حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
موجودی نقد	۳۲,۴۴۶	۴۰,۹۶۶	۷۹,۶۵۷	(۷۲)
	۲,۴۸۵,۶۶۸	۲,۰۴۲,۰۲۷	۱,۸۳۱,۸۲۵	۳۶
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
جمع دارایی‌های جاری	۲,۴۸۵,۶۶۸	۲,۰۴۲,۰۲۷	۱,۸۳۱,۸۲۵	۳۶
جمع دارایی‌ها	۴,۰۵۳,۹۴۴	۴,۰۳۵,۵۸۵	۳,۱۳۷,۹۸۹	۳۰
حقوق مالکانه و بدهی‌ها				
حقوق مالکانه				
سرمایه	۱,۴۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۱۳۳
افزایش سرمایه در جریان	۰	۸۰۰,۰۰۰	۱۶۹,۸۷۶	--
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانونی	۶۸,۴۹۶	۵۶,۲۵۶	۴۸,۵۹۳	۴۱
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدیدارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۳۷۳,۰۸۵	۱۶۸,۵۶۰	۲۰۸,۹۵۶	۷۹
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	۱,۸۴۱,۵۸۱	۱,۶۳۴,۸۱۶	۱,۰۳۷,۴۲۵	۷۹
بدهی‌ها				
بدهی‌های غیرجاری				
پرداختنی‌های بلندمدت	۰	۰	۰	۰
تسهیلات مالی بلندمدت	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۱,۴۸۷	۱۵,۰۹۰	۱۰,۳۳۰	۱۰۸
جمع بدهی‌های غیرجاری	۳۱,۴۸۷	۱۵,۰۹۰	۱۰,۳۳۰	۱۰۸
بدهی‌های جاری				

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰									۱۵۳,۳۶۸		۱۵۳,۳۶۸
اصلاح اشتباهات	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
تغییر در رویه‌های حسابداری	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•	•
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	•	•	•	•	•	•	•	•	۱۵۳,۳۶۸	•	۱۵۳,۳۶۸
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							•	•			•
سود (زیان) جامع سال منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	•	•	•	•	•	•	•	•	۱۵۳,۳۶۸	•	۱۵۳,۳۶۸
سود تقسیمی									(۱۸۶,۰۰۰)		(۱۸۶,۰۰۰)
افزایش سرمایه	•		•			•	•		•		•
افزایش سرمایه در جریان		۶۳۰,۱۳۴	•			•					۶۳۰,۱۳۴
خرید سهام خزانه										•	•
فروش سهام خزانه										•	•
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه					•					•	•
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته					•		•	•	•		•
تخصیص به اندوخته قانونی					۷,۶۶۳				(۷,۶۶۴)		(۱)
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						•			•		•
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۶۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	•	•	۵۶,۳۵۶	•	•	•	۱۶۸,۵۶۰	•	۱,۶۳۴,۸۱۶
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰											
سود (زیان) خالص در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰									۲۴۴,۷۶۵		۲۴۴,۷۶۵
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							•	•			•

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سود (زیان) جامع در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴۴,۷۶۵	۰	۲۴۴,۷۶۵
سود تقسیمی									(۲۸,۰۰۰)		(۲۸,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۰		۰			۰	۰		۰		۰
افزایش سرمایه در جریان	۸۰۰,۰۰۰	(۸۰۰,۰۰۰)				۰					۰
خرید سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه			۰							۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته			۰				۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۱۲,۲۴۰				(۱۲,۲۴۰)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱,۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۶۸,۴۹۶	۰	۰	۰	۳۷۲,۰۸۵	۰	۱,۸۴۱,۵۸۱

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهای نقدي حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:			
نقد حاصل از عملیات	۹۴,۴۳۴	(۶۵۲,۹۹۵)	
پرداخت‌های نقدي بابت مالیات بر درآمد	(۴۴,۳۴۷)	(۶۰,۹۳۵)	--
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	۵۰,۰۸۷	(۷۱۳,۹۳۰)	
جریانهای نقدي حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:			
دریافت‌های نقدي حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۲,۵۰۰	۰
پرداخت‌های نقدي برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۱,۲۳۸)	(۵,۵۷۱)	--

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	درصد تغییر
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های نامشهود	۰	(۵۸۶)	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	(۱)	(۵۶۶)	--
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۹۳۰,۰۶۱	۳۵۵,۹۰۳	
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	(۹۳۰,۳۵۸)	(۳۵۵,۸۸۹)	--
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام	۱,۳۸۹	۹۳۰	
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌ها	۷۵,۷۰۴	۱۰,۳۷۹	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	۷۵,۴۵۷	۶,۹۹۰	
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۱۲۵,۵۴۴	(۷۰۶,۹۴۰)	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی:			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۰	۶۱۱,۹۳۶	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات (غیرعملیاتی)	۳,۱۰۹,۰۴۷	۳,۷۱۹,۳۴۹	
پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات (غیرعملیاتی)	(۲,۳۲۴,۷۷۹)	(۲,۱۹۴,۰۳۷)	--
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات (غیرعملیاتی)	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت (غیرعملیاتی)	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت (غیرعملیاتی)	۰	(۳۴۰,۰۰۰)	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت (غیرعملیاتی)	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین (غیرعملیاتی)	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	درصد تغییر
پرداخت‌هاي نقدي بابت اصل اوراق خريد دين (غيرعملياتي)	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت سود اوراق خريد دين (غيرعملياتي)	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت اصل اقساط اجاره سرمايه‌اي	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت سود اجاره سرمايه‌اي	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت سود سهام	(۲۸,۳۳۲)	(۲۲۸,۹۱۰)	--
جريان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعاليت‌هاي تامين مالي	(۱۴۴,۰۶۴)	۶۶۸,۲۴۸	--
خالص افزايش (کاهش) در موجودي نقد	(۱۸,۵۲۰)	(۳۸,۶۹۲)	--
مانده موجودي نقد در ابتداي سال	۴۰,۹۶۶	۷۹,۶۵۸	
تاثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰	۰
مانده موجودي نقد در پايان سال	۲۲,۴۴۶	۴۰,۹۶۶	
معاملات غيرنقدي	۰	۱۸,۱۸۸	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰			
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.			

درآمدهاي عملياتي

مبالغ به ميليون ريال

شرح	سال مالي ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
درآمد تسهیلات اعطايي	۵۰۶,۲۳۷	۶۰۰,۹۸۷	۸۴۵,۰۸۲
درآمد وجه التزام و جریمه	۸۱,۴۰۴	۱۳۰,۴۳۸	۱۴۰,۰۰۰
درآمد حاصل از فروش نقدي	۱۹۷,۶۹۱	۲۵۱,۹۴۵	۳۷۵,۰۰۰
ساير درآمد حاصل از عمليات ليزينگ	۰	۰	۰
ساير	۰	۱	۰

شرح	سال مالي ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
جمع	۷۸۵,۳۳۲	۹۷۳,۳۷۱	۱,۳۶۰,۰۸۲

روند درآمد هاي عملياتي و بهاي تمام شده در 5 سال اخير

شرح	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۴۰۰/۰۹/۳۰	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
درآمد هاي عملياتي	۲۸۰,۸۹۳	۳۱۷,۵۹۰	۴۵۶,۳۳۴	۶۴۹,۴۳۲	۷۸۵,۳۳۲	۹۷۳,۳۷۱	۱,۳۶۰,۰۸۲
مبلغ بهاي تمام شده	(۱۱۸,۳۶۲)	(۱۱۳,۰۶۱)	(۱۷۹,۰۴۶)	(۳۳۷,۵۷۸)	(۴۳۰,۲۴۰)	(۵۴۴,۴۵۱)	(۷۳۶,۰۰۰)

اهداف و راهبرد هاي آتي مدیریت در خصوص فعاليت هاي عملياتي

دریافت اقساط مشتریان از محل اعطای تسهیلات پرداختی - دریافت تسهیلات از بانکها - افزایش سرمایه-اعطای تسهیلات به متقاضیان - پرداخت اصل و فرع تسهیلات دریافتی از بانک ها -

صورت منابع و مصارف

شرح منابع	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
تسهيلات بانكي	۲,۵۶۹,۲۵۰	۲,۰۵۹,۰۴۶	۳,۰۰۰,۰۰۰
پيش دریافت ها	۰	۰	۰
وصول اقساط (اصل و فرع)	۱,۸۶۶,۸۶۷	۲,۰۶۰,۵۶۹	۲,۵۰۰,۰۰۰
انتشار اوراق بدهي	۰	۰	۰
افزايش سرمايه	۶۱۱,۹۳۶	۰	۰
ساير	۵۱۹,۵۸۸	۱,۶۸۷,۰۰۱	۱,۸۰۰,۰۰۰
جمع منابع	۵,۵۶۷,۶۴۱	۵,۸۰۶,۶۱۶	۷,۳۰۰,۰۰۰
شرح مصارف	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
پرداخت بابت عمليات ليزينگ	۱,۵۰۰,۲۱۰	۲,۱۶۴,۰۹۶	۲,۵۰۰,۰۰۰
پيش پرداختها	۰	۰	۰
پرداخت اصل و فرع تسهیلات بانكي	۲,۴۴۵,۸۵۸	۲,۷۳۲,۳۰۹	۳,۰۰۰,۰۰۰
بازپرداخت اوراق بدهي	۲۴۰,۰۰۰	۰	۰
پرداخت سود سهام	۲۲۸,۹۱۰	۲۸,۳۳۲	۲۳۰,۰۰۰
ساير	۱,۱۹۱,۳۵۵	۱,۰۲۵,۹۴۴	۱,۵۰۰,۰۰۰
جمع مصارف	۵,۶۰۶,۳۳۳	۵,۹۵۰,۶۸۱	۷,۲۳۰,۰۰۰

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص منابع و مصارف

دریافت اقساط مشتریان از محل اعطای تسهیلات پرداختی - دریافت تسهیلات از بانکها - افزایش سرمایه-اعطای تسهیلات به متقاضیان - پرداخت اصل و فرع تسهیلات دریافتی از بانک 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			بلند مدت			کوتاه مدت
				نوع ارز	مبلغ ارزی	معادل ریالی تسهیلات ارزی				
تسهیلات دریافتی از بانکها	۱۸	۲,۰۷۹,۰۴۴	۰			۰	۱,۹۹۸,۸۴۶	۰	۰	
وراق مشارکت	۱۸	۴۹,۵۴۷	۰			۰	۰	۰	۰	
تسهیلات تسویه شده از ابتدای سال مالی تا پایان دوره		۰							۰	۰
جمع		۲,۱۲۸,۵۹۱	۰				۱,۹۹۸,۸۴۶	۰	۰	
انتقال به دارایی										
هزینه دوره										

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

برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تامین مالی : ۱ - دریافت تسهیلات از بانک ها . ۲- وصول اقساط هزینه مالی : ۱ - پرداخت اصل و فرع تسهیلات دریافتی با نرخ ۲۳٪ . ۲- افزایش سرمایه از محل مطالبات و آورده نقدی از مبلغ ۱۴۰۰میلیارد ریال به مبلغ ۲۰۰۰ میلیارد ریال
«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.	

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

شرح	در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول				

شرح	در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول	
تسهيلات اعطايي	۳,۳۶۲,۹۲۶	۴,۰۷۳,۰۰۳	۱۰۹,۳۲۷	۱۰۲,۸۵۷	۷۴,۲۳۰	۲۷۵,۷۳۷	۲۰۲,۰۴۷	۴۱۳,۴۹۵
كسر مي شود:								
سود سالهاي آتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهيلات پايان دوره	۳,۳۶۲,۹۲۶	۴,۰۷۳,۰۰۳	۱۰۹,۳۲۷	۱۰۲,۸۵۷	۷۴,۲۳۰	۲۷۵,۷۳۷	۲۰۲,۰۴۷	۴۱۳,۴۹۵
ارزش وثايق دريافتي			۱,۰۳۶,۴۷۲	۵,۱۶۱,۶۳۴	۹۹۳,۰۰۲	۵۳۲,۸۷۲	۸۹۲,۲۹۸	۵۹۳,۰۰۴
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۰	۰	۰	۰	۰	۰
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	۵۰	۵۰
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول			۰	۰	۰	۰	۷۶,۰۰۰	۱۱۶,۰۰۰
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي			۱۰۹,۳۲۷	۱۰۲,۸۵۷	۷۴,۲۳۰	۲۷۵,۷۳۷	۱۲۶,۰۴۷	۲۹۷,۴۹۵
ذخيره عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۴۱,۱۳۰	۵۰,۳۲۱	۱,۶۴۰	۱,۵۴۲	۱,۱۱۳	۴,۱۳۶	۵,۴۳۵	۴,۴۶۲
جمع	۳,۴۰۴,۰۵۶	۴,۱۲۳,۳۲۴	۱۰۷,۶۸۷	۱۰۱,۳۱۵	۷۳,۱۱۷	۲۷۱,۶۰۱	۱۲۰,۶۱۲	۲۹۳,۰۳۳

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

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	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 نرخ جدید ۲۶% لحاظ می شود.
----------------------------------	--

صورت خلاصه کالاهای واگذار شده و حساب های دریافتنی

شرح	مانده ابتدای سال مالی ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	طی دوره				مانده پایان دوره ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
	تعداد تسهیلات	اصل و فرع تسهیلات اعطایی	تعداد تسهیلات ایجاد شده	مبلغ اصل و فرع تسهیلات اعطایی	تعداد تسهیلات تسویه شده	مبلغ اصل و فرع اقساط وصولی	تعداد تسهیلات
تسهيلات اعطايي تجهيزات اداري	۱۳	۱۰۷,۹۲۴	۱	۲۵,۳۵۳	۲	۶۳,۳۴۴	۱۲
							۶۹,۹۳۳

مانده پايان دوره ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		طي دوره				مانده ابتداي سال مالي ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		شرح
		تسهيلات وصول شده طي دوره		تسهيلات اعطايي طي دوره		تعداد تسهيلات	اصل و فرع تسهيلات اعطايي	
تعداد تسهيلات	اصل و فرع تسهيلات اعطايي	مبلغ اصل و فرع اقساط وصولي	تعداد تسهيلات تسويه شده	مبلغ اصل و فرع تسهيلات اعطايي	تعداد تسهيلات ايجاد شده			
۴۱	۱,۷۵۱,۴۴۵	۴۶۴,۵۰۴	۵	۱,۸۳۷,۵۳۱	۳۷	۳۷۸,۴۲۸	۱۹	تسهيلات اعطايي تجهيزات پزشكي
۴۴	۸۵۳,۱۴۳	۵۶۹,۶۸۰	۹	۳۸۸,۳۰۶	۵	۱,۰۳۳,۵۱۶	۴۸	تسهيلات اعطايي املاک و مستغلات
۱۳۳	۱,۳۳۰,۱۴۸	۱,۱۷۶,۷۶۱	۳۵	۶۴۸,۷۳۴	۱۱	۱,۷۵۸,۱۸۵	۱۴۷	تسهيلات اعطايي تجهيزات صنعتي
۲۳۰	۳,۹۰۳,۶۶۸	۲,۳۷۴,۲۸۹	۵۱	۲,۸۹۹,۹۰۴	۴۴	۲,۳۷۸,۰۵۳	۲۳۷	جمع
	(۸۳۴,۳۴۴)					(۶۲۰,۹۱۶)	کسر مي شود سود و کارمزد دوره هاي آتي	
	۳,۰۶۹,۳۲۴					۲,۶۵۷,۱۳۷	مانده تسهيلات اعطايي	
	۷۹۳,۶۳۶					۴۳۷,۰۱۲	ساير دريافتي هاي مرتبط با عمليات ليزينگ	
	۱۶۶,۷۷۷					۱۱۶,۰۵۰	جرائم محقق شده دريافتي	
	۷۵,۳۷۱					۱۳۶,۶۴۴	ساير دريافتي ها	
	۴,۱۰۵,۰۰۸					۳,۳۴۶,۸۴۳	جمع	
	(۱۷۴,۹۴۶)					(۶۷,۴۰۵)	کسر مي شود ذخيره مطالبات مشکوک الوصول	
	۳,۹۳۰,۰۶۲					۳,۳۷۹,۴۳۸	مانده حساب هاي دريافتي	

وضعيت کارکنان

شرح	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۱۶	۱۵	۱۹
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها يا پيش بيني هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک ها، عدم قطعيت ها و مفروضات غير قطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممکن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»			
اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد که هيئت مديره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جابگزين گزارش مذکور نيست.			

وضعیت ارزی

شرح		نوع ارز	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	
			مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
داراییهای ارزی پایان دوره		دلار	۲۰۰	۸

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	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	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
سود سهام	۳,۳۸۴	۱,۳۸۹
جمع	۳,۳۸۴	۱,۳۸۹

سایر هزینه های عملیاتی

شرح	۱۴۰۱/۰۹/۳۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰
جمع	۰	۰

تشریح وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰			دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			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
ایران و شرق	۰	۱۰	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۰	۱۰	۰
تولید و صادرات ریشمک	۰	۵,۳۰۹	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۱۴	۰	۵,۳۰۹	۴۷
سرمایه گذاری پویا	۰	۵,۳۳۷	۱۴۰۲/۱۱/۳۰	۴۰۷	۰	۵,۳۳۷	۵۴۷
سرمایه گذاری پردیس	۰	۵,۶۵۴	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۴۹۹	۰	۵,۶۵۴	۶۹۵

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰		تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	
کشاورزی مدیر کشت توس	۰	۱۲	۱۴۰۲/۰۹/۳۰	۰	۰	۱۲	-

سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه گذاری ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
سایر درآمدها	۱,۳۴۰	۳,۰۸۵	۳,۰۰۰
سود سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری تدبیر گران فردا	۶۸۳	۲۵,۱۹۲	۰
سود سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری امین آشنا	۵۰	۰	۰
سود سپرده بانک ها	۹,۵۴۶	۴۰,۵۱۲	۱۰,۰۰۰
سود حاصل از فروش املاک تملک شده	۲,۵۰۰	۰	۲۰,۰۰۰
جمع	۱۴,۱۱۹	۷۸,۷۸۹	۳۳,۰۰۰

سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - اقلام متفرقه

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰
جمع	۰	۰	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 درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری	تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
۱۶۸,۵۶۰	۱۵۱,۷۰۴	۱۵۳,۲۶۸	(۲۸,۰۰۰)	۹۰	۱

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰	افزایش سرمایه شرکت از مبلغ ۱۴۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۲۵۰۰ میلیارد ریال
----------------------------------	--

سایر توضیحات با اهمیت

مورد ندارد
«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.»

جدول مربوط به مشخصات، سوابق و حقوق مزایای اعضای هیئت مدیره

دفعات حضور در جلسات												جمع حقوق و مزایا و پاداش
نام و نام خانوادگی (نماینده شخصیت حقوقی)	سمت	تاریخ عضویت در هیئت مدیره	عضو غیرموظف هیات مدیره	میزان مالکیت در سهام شرکت	عضویت همزمان در هیئت مدیره سایر شرکت‌ها	آیا جلسات هیات مدیره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گردیده است؟	هیات مدیره	کمیته حسابرسی	کمیته انتصابات	سایر کمیته‌ها	حقوق پاداش و مزایا	جمع حقوق و مزایا و پاداش
محمدرحیم احمدوند	رئیس هیئت مدیره	۱۳۹۵/۰۵/۰۱	بلی	۰.۰۱	بلی	بلی	۲۱	۰	۰	۰	۲۶۴	۱۵۰
محسن جهانگیری	عضو هیئت مدیره	۱۴۰۱/۰۶/۰۷	بلی	۴۵.۱۵	خیر	بلی	۲۱	۲	۰	۰	۳۰۸	۶۰
حسن عشقی	نایب رئیس هیئت مدیره	۱۴۰۰/۰۶/۲۸	بلی	۱.۵۸	خیر	بلی	۲۱	۲	۰	۰	۲۸۶	۱۴۰
سیدعلی رضا صادقی	عضو هیئت مدیره	۱۴۰۲/۰۵/۳۰	بلی	۱۵.۲۸	بلی	بلی	۵	۰	۰	۰	۸۸	۰
پویا فهیم زاده	عضو هیئت مدیره	۱۴۰۲/۰۹/۱۳	بلی	۰.۵۷	بلی	بلی	۱	۰	۰	۰	۲۲	۰
تعداد جلسات هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰،							۲۱	جلسه می باشد.				

جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضای کمیته های تخصصی هیات مدیره و مدیران اجرایی

--

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات / مدارک حرفه‌ای	اهم سوابق	جمع حقوق و مزایای	میزان مالکیت در سهام شرکت
محسن جهانگیری	عضو کمیته حسابرسی	کارشناسی ارشد	حسابدار رسمی و مدیر حسابرسی در موسسه حسابرسی آزمون پرداز به مدت ۱۱ سال مدیر حسابرسی پروژه‌های مختلف در صنایع مختلف و شرکت‌های بورسی اعم از شرکت‌های کربن ایران، آسان پرداخت پرشین(آپ)، پرداخت الکترونیک سامان کیش، روزنامه همشهری، گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان و مدیریت سرمایه اتیه خواهان و.. -رییس حسابداری در شرکت آژند نوآور-کارشناس حسابداری شرکت لوله سفالی باورز، مشاور مالی و مالیاتی شرکت‌های متعدد-مدرس جامعه حسابداران رسمی- مدیر مالی شرکت سرمایه گذاری پویا	۴۴	۰
مجتبی ستاری قهفرخی	عضو کمیته حسابرسی	دکتری	کارشناس ارشد سرمایه گذاری تدبیر - عضو هیات مدیره شرکت سیمان شاهرود	۲۶۴	۰
ارسلان اسمعیلی کاکرودی	عضو کمیته حسابرسی	دکتری	حسابرسی در سازمان حسابرسی تا رده مدیریت حسابرسی از تاریخ ۶۷/۰۳/۰۱ تا تاریخ ۸۷/۰۷/۳۰ شریک و رئیس هیئت مدیره موسسه حسابرسی آرشین حساب از تاریخ ۸۷/۰۸/۰۱ تا تاریخ ۹۸/۰۴/۳۱ -مدیرعامل و رئیس هیأت مدیره موسسه حسابرسی آریامنش امین از تاریخ ۹۸/۰۴/۳۱ تاکنون و مدرس دانشگاه از سال ۸۰ تاکنون	۲۶۴	۰
حسن عشقی	عضو کمیته انتصابات	کارشناسی ارشد	حسابرس موسسه حسابرسی مفید راهبر -رئیس حسابداری و دبیر کمیته حسابرسی گروه سرمایه گذاری تدبیر- مشاور مالی و بازرس علی البدل شرکت ره آورد تدبیر کیش - عضویت در هیات مدیره شرکت فتر سازی زر - عضویت در هیات مدیره شرکت تولید و صادرات ریشمک - عضو هیات مدیره شرکت لیزینگ ایران و شرق	۴۴	۰
مصطفی زواره	عضو کمیته انتصابات	کارشناسی ارشد	رئیس حسابداری شرکت لیزینگ ایران و شرق	۴۴	۰
سید محسن نبوی	عضو کمیته انتصابات	دکتری	پژوهشگر پژوهشگاه انقلاب اسلامی - کارشناس شرکت پایانه های داده های نوین	۴۴	۰
محسن جهانگیری	سایر کمیته ها	کارشناسی ارشد	حسابدار رسمی و مدیر حسابرسی در موسسه حسابرسی آزمون پرداز به مدت ۱۱ سال مدیر حسابرسی پروژه‌های مختلف در صنایع مختلف و شرکت‌های بورسی اعم از شرکت‌های کربن ایران، آسان پرداخت پرشین(آپ)، پرداخت الکترونیک سامان کیش، روزنامه همشهری، گروه توسعه مالی و اقتصادی سامان و مدیریت سرمایه اتیه خواهان و.. -رییس حسابداری در شرکت آژند نوآور-کارشناس حسابداری شرکت لوله سفالی باورز، مشاور مالی و مالیاتی شرکت‌های متعدد-مدرس جامعه حسابداران رسمی- مدیر مالی شرکت سرمایه گذاری پویا	۴۴	۰
محمد حسن زینالی	سایر کمیته ها	کارشناسی ارشد	مدیر مالی شرکت سرمایه گذاری پردیس - عضو هیات مدیره شرکت تولید و صادرات ریشمک	۴۴	۰
امیر کناری	سایر کمیته ها	کارشناسی ارشد	رئیس حسابداری تولیدی و بازرگانی پاندورا - مسئول حسابداری موسسه اندیشه مهر - مسئول امور سهام لیزینگ ایران و شرق - رئیس هیات مدیره شرکت ایران و شرق	۴۴	۰
محمد تقی صافدل	مدیر اجرایی	کارشناسی	عضو هیات مدیره فروشگاههای زنجیره ای قدس- مدیر عامل و عضو هیات مدیره شرکت صادراتی و وارداتی بنیاد مستضعفان -عضو هیات مدیره شرکت گسترش پایا صنعت سینا - رییس هیات مدیره شرکت شیشه سازی مینا	۵,۸۷۷	۰

نام و نام خانوادگی	سمت	تحصیلات / مدارک حرفه‌ای	اهم سوابق	جمع حقوق و مزایای	میزان مالکیت در سهام شرکت
امیر کناری	مدیر اجرایی	کارشناسی ارشد	رئیس حسابداری تولیدی و بازرگانی پاندورا - مسئول حسابداری موسسه اندیشه مهر - مسئول امور سهام لیزینگ ایران و شرق - رئیس هیات مدیره شرکت ایران و شرق	۰	۰
صدیقه انصاری موحد	مدیر اجرایی	دکتری	کارشناس بازرگانی شرکت لیزینگ ایران و شرق	۰	۰
سید محسن نبوی	مدیر اجرایی	دکتری	پژوهشگر پژوهشگاه انقلاب اسلامی - کارشناس شرکت پایانه های داده های نوین	۰	۰
تعداد جلسات کمیته حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ ،					
				۱۲	جلسه می باشد.
تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ ،					
				۲	جلسه می باشد.
تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ ،					
				۲	جلسه می باشد.

میزان سهام شرکت در تملک شرکت های فرعی

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک
----------	---------------------	--------------------	--------------------------------

میزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهای فرعی

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک
شرکت گروه سرمایه گذاری تدبیر	۶۲۲,۰۸۸,۹۸۳	۴۵	۰



گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

شرکت لیزینگ ایران و شرق (سهامی عام)

ناشر پذیرفته شده در فرابوس ایران

گزارش تفسیری مدیریت

پیوست صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

فهرست مطالب

مقدمه

۴	۱- اهمیت کسب و کار
۵	۱-۱- ماهیت شرکت و صنعت:
۵	۱-۱-۱- مواد اولیه:
۶	۲-۱- جایگاه شرکت در صنعت:
۶	۳-۱- جزئیات درآمدها:
۶	۴-۱- مراودات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت:
۷	۵-۱- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر شرکت و احتمال تغییر در آنها از جمله مؤلفه های اقتصاد کلان:
۸	۶-۱- وضعیت رقابت:
۹	۷-۱- اطلاعات بازارگردان شرکت:
۱۰	۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف
۱۲	۱-۲- اهداف کلان و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت:
۱۲	۲-۲- برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع:
۱۳	۳-۲- رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت ها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده:
۱۳	۴-۲- سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن:
۱۶	۳- مهمترین منابع، مصارف، ریسک ها و روابط
۱۶	۱-۳- منابع:
۱۶	۲-۳- مصارف:
۱۶	۳-۳- ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن:
۱۹	۴-۳- دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن:
۲۶	۴- نتایج عملیات و چشم اندازها
۲۶	۱-۴- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی:
۲۷	۲-۴- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع:
۲۸	۳-۴- تغییرات در پرتفوی سرمایه گذاری ها، ترکیب داراییها و وضعیت شرکت:

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۵-مهمترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده. ۲۹

۵-۱- شاخص ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی: ۲۹

در اجرای بند ۱ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار (مصوب مورخ ۱۳۸۶/۰۵/۰۳ و اصلاحیه های بعدی هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار)، شرکت‌هایی که سهام آن‌ها نزد بورس اوراق بهادار تهران و یا فرابورس ایران پذیرفته شده باشد، موظف به تهیه و افشای گزارش تفسیری مدیریت در مقاطع میان دوره ای ۳، ۶ و ۹ ماهه و همچنین مقطع سالانه می‌باشند.

لذا گزارش تفسیری مدیریت اخیر مطابق با ضوابط گزارش تفسیری مدیریت (مصوب ۱۳۹۶/۱۰/۰۴ و اصلاحیه مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۶ هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار) و راهنمای بکارگیری ضوابط تهیه گزارش تفسیری مدیریت تهیه و در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۵ به تایید هیات مدیره شرکت رسیده است.

اعضاء هیئت مدیره	نماینده	سمت	امضاء
شرکت ایران و شرق (سهامی خاص)	محمد رحیم احمدوند	رئیس هیات مدیره	
شرکت سرزمین پهناور مهر (سهامی خاص)	حسن عشقی	نایب رئیس هیات مدیره	
شرکت گروه سرمایه گذاری تدبیر (سهامی عام)	محسن جهانگیری	عضو هیات مدیره	
شرکت توسعه سامانه های نرم افزاری نگین (سهامی عام)	پویا فهیم زاده	عضو هیات مدیره	
شرکت رسام فناوری پایا (سهامی خاص)	سید علی رضا صادقی	عضو هیات مدیره	

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

مقدمه

گزارش تفسیری مدیریت، یک عنصر مهم در اطلاع‌رسانی به بازار سرمایه، متمم و مکمل صورت‌های مالی است و باید همراه با صورت‌های مالی ارائه شود. گزارش تفسیری مدیریت درباره چشم‌انداز واحد تجاری و "سایر اطلاعاتی که در صورت‌های مالی ارائه نشده‌اند"، فراهم می‌کند و همچنین به‌عنوان مبنایی برای درک اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف بکار می‌رود. در گزارش تفسیری مدیریت، همچنین باید عوامل و روندهای اصلی که احتمال دارد عملکرد، وضعیت و پیشرفت واحد تجاری را تحت تأثیر قرار دهند، تشریح شود.

۱- ماهیت کسب و کار شرکت

شرکت لیزینگ ایران و شرق (سهامی عام) به شناسه ملی ۱۰۱۰۲۹۱۲۱۷۰ در تاریخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس و طی شماره ۲۵۰۷۳۱ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ در اداره کل ثبت شرکتها و موسسات غیر تجاری در شهر تهران به ثبت رسیده است. شرکت در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۰۳ به موجب صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۵/۱۲/۰۱ به شرکت سهامی عام تبدیل و در تاریخ ۱۳۹۶/۰۲/۲۷ در بازار دوم فرابورس ایران پذیرفته شده است. در حال حاضر، شرکت لیزینگ ایران و شرق جزو شرکت های فرعی شرکت گروه سرمایه گذاری تدبیر است و واحد نهایی گروه، ستاد اجرایی فرمان حضرت امام (ره) است و محل فعالیت اصلی شرکت در تهران، خیابان ولیعصر، خیابان عاطفی، پلاک ۱۰۰ واقع است.

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ و ۳ اساسنامه عبارت است از :

ماده ۲ : تامین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیر منقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفاً در قالب یکی از قرارداد های اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب عملیات بانکی بدون ربا، آیین نامه های و دستورالعمل های مربوط

ماده ۳ : ۱- خرید و فروش انواع اوراق مالی اسلامی در چارچوب قوانین و مقررات. ۲- دریافت نمایندگی و عاملیت منابع مالی از اشخاص (به جز بانک ها و موسسات اعتباری) ۳- مشارکت سندیکایی با سایر اشخاص (به جز بانک ها و موسسات 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 نامه ها و دستورالعمل های مربوط ۴- دریافت تسهیلات از موسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذی ربط .

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

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

با توجه به مجوز بانک مرکزی و همچنین مفاد مواد ۲ و ۳ اساسنامه شرکت، حوزه لیزینگ (واسپاری) در قالب فروش اقساطی صنعتی است که شرکت لیزینگ ایران و شرق در آن فعالیت می نماید.

۱-۱- ماهیت شرکت و صنعت:

شرکت در صنعت لیزینگ فعالیت می کند. رشد مانده تسهیلات اعطایی صنعت مذکور در سال جاری نسبت به سال قبل ۱۵.۵٪ می باشد که اهم دلایل آن عبارت است از افزایش سرمایه و اعطاء تسهیلات به منظور سودآوری بیشتر بوده است. شرکت در بین شرکت های فعال بورسی در این صنعت با حجم مانده تسهیلات اعطایی معادل مبلغ ۳,۰۶۹,۳۲۴ میلیون ریال در رده ۹ قرار دارد.

طبق آخرین آمار اعلام شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران قریب به ۵۲ شرکت لیزینگ با کسب مجوز فعالیت از سوی بانک م.ج.ا. در کشور به ثبت رسیده اند، اولین مجوز فعالیت صادره بنام شرکت لیزینگ ایران و شرق از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صادر گردیده است.

این شرکت در حوزه های مختلف از قبیل: ساختمان، تجهیزات ساختمان، تجهیزات صنعتی، ماشین آلات راه سازی و صنعتی و تجهیزات پزشکی و همچنین تجهیزات اداری و عمومی به فعالیت می پردازد .

ردیف	نوع تسهیلات	واحد اندازه گیری	تسهیلات اعطایی
۱	تجهیزات صنعتی	میلیون ریال	۴۳۴.۱۰۲
۲	تجهیزات پزشکی	میلیون ریال	۱.۳۰۸.۹۵۷
۳	تجهیزات اداری	میلیون ریال	۱۷.۴۷۹
۴	دفتر کار	میلیون ریال	۴۳۴.۱۰۲
-	-	جمع	۲.۰۶۶.۳۰۶

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱-۲- جایگاه شرکت در صنعت:

شرکت در دوره مالی مورد گزارش در بین شرکت‌های فعال در این صنعت و همچنین در بین شرکت‌های بورسی این صنعت به ترتیب با حجم تسهیلات ۴۴ پرونده معادل مبلغ ۳,۰۶۹,۳۲۴ میلیارد ریال در رده نهم از لحاظ مبلغ تسهیلات اعطایی قرار دارد.

۱-۳- جزئیات درآمدها:

۱-۳- جزئیات درآمدها				
ردیف	نوع تسهیلات	درآمد سود تضمین شده	درآمد تخفیفات و توسعه بازار	درآمد جرایم وجه التزام
۱	تجهیزات صنعتی	۲۶۱,۸۵۶	۱۹۶,۴۰۲	۱۰۵,۵۳۶
۲	تجهیزات پزشکی	۱۶۵,۹۳۷	۳۹,۱۷۳	۵,۷۹۷
۳	تجهیزات اداری	۱۶,۲۷۷	۲,۲۷۵	۷۶۱
۴	دفتر کار	۱۵۶,۹۱۷	۱۴,۰۹۶	۸,۳۴۴
	جمع	۶۰۰,۹۸۷	۲۵۱,۹۴۵	۱۲۰,۴۳۸

درآمد تامین مالی (سود تضمین شده) مربوط به تسهیلات اعطایی به مشتریان بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات اعطایی و نرخ سود مربوط شناسایی می گردد. نرخ تسهیلات اعطایی لیزینگ به مشتریان براساس نرخ مصوب (بتاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۹) شورای پول و اعتبار (۲۶٪) است.

درآمد تخفیفات بر مبنای درصدی از اصل تسهیلات (نرخ اسمی ۱۲ تا ۱۵ درصد) است که از فروشنده اخذ می شود و به موجب فاکتور در قسمت تخفیفات و یا بموجب تفاهم نامه فی مابین با فروشنده، بلافاصله پس از اعطای تسهیلات و بصورت یکباره و هم زمان با درآمد ناشی از واگذاری به حساب درآمد منظور می گردد.

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲-۴- مرادوات شرکت با دولت و نهادهای وابسته به دولت:

وضعیت پرداخت های به دولت

ردیف	شرح (مبالغ به میلیون ریال)	سال مالی منتهی به ۳۰/۰۹/۱۴۰۲	دوره مشابه قبل	سال مالی ۱۴۰۰	درصد تغییرات	دلایل تغییرات *
۱	مالیات عملکرد	۵۵,۰۷۱	۴۴,۳۴۷	۴۹,۲۵۹	٪۲۴	افزایش سود
۲	مالیات بر ارزش افزوده	۳۲,۱۷۷	۲۵,۷۷۷	۵۸,۸۲۴	٪۲۵	افزایش درآمد عملیاتی
۳	بیمه سهم کارفرما	۸,۰۴۹	۶,۱۱۳	۴,۳۰۹	٪۳۲	افزایش سطح حقوق و دستمزد
	جمع	۹۵,۲۹۷	۷۶,۲۳۷	۱۱۲,۳۹۲	٪۲۵	-
	مانده پرداختنی	۱۱,۳۸۸	۹,۲۱۱	۲۰,۴۹۴	٪۲۴	-

۱-۵- قوانین و مقررات و سایر عوامل برون سازمانی مؤثر بر شرکت و احتمال تغییر در آنها از جمله

مؤلفه های اقتصاد کلان:

مهم ترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از :

- اساسنامه شرکت
- قانون مالیات های مستقیم
- قانون مالیات بر ارزش افزوده
- قانون کار و تامین اجتماعی
- استانداردهای حسابداری
- قوانین ، ضوابط و آیین نامه های اجرایی سازمان بورس و اوراق بهادار
- دستورالعمل اجرایی تاسیس و نظارت بر شرکت های لیزینگ صادره از سوی بانک مرکزی
- قانون مبارزه با پولشویی به همراه آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مربوطه
- سایر قوانین ، مقررات و دستورالعمل های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در رابطه با شرکت های واسطاری
- مصوبات هیات مدیره و آئین نامه ها و دستورالعمل های داخلی
- مصوبات مجامع عمومی

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱-۶- وضعیت رقابت :

نام شرکت	مانده تسهیلات اعطایی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰ (ارقام به میلیون ریال)	سهم از بازار-درصد
لیزینگ رایان سایپا	۲۶,۴۳۸,۶۹۴	٪۳۳
لیزینگ پارسیان	۱۰,۵۱۲,۳۱۸	٪۱۳
لیزینگ اقتصاد نوین	۷,۳۴۸,۷۷۷	٪۱۰
لیزینگ کارآفرین	۶,۵۰۹,۲۹۳	٪۸
لیزینگ ایرانیان	۵,۴۵۶,۵۷۶	٪۷
لیزینگ صنعت و معدن	۶,۲۱۵,۵۴۴	٪۸
بهمن لیزینگ	۷,۱۹۳,۵۳۹	٪۱۰
لیزینگ ایران و شرق	۳,۰۶۹,۳۲۴	٪۴
لیزینگ خودرو غدیر	۲,۶۵۸,۵۵۷	٪۳
لیزینگ ایران	۳,۵۳۹,۲۴۶	٪۴
جمع	۷۸,۹۴۱,۸۶۸	٪۱۰۰

منبع: گزارش فعالیت ماهانه شرکت ها در سامانه کدال

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۱-۲- اطلاعات بازارگردان شرکت:

در سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ماه ۱۴۰۲ توسط شرکت گروه توسعه اقتصادی تدبیر اقدام به انعقاد قرارداد بازارگردانی بر روی سهام شرکت با صندوق سرمایه گذاری تدبیرگران فردا نمود. قرارداد مذکور تا پایان سال مالی برقرار می باشد و در تاریخ ابتدای سال مالی آتی تمدید خواهد شد.

خلاصه مشخصات و عملکرد بازارگردان به شرح جدول ذیل می باشد:

بازارگردانی:

ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردان	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی تدبیرگران فردا
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۱/۰۹/۲۷
۳	پایان دوره بازارگردانی	۱۴۰۲/۰۹/۲۷
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)	۰
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال / تعداد سهم)	۱۰۶,۷۰۵
۶	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۹۲۷,۷۴۳
۷	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	۹۰۵,۳۳۰
۸	سود (زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	۱۱۶,۹۵۷
۹	تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۱۳۶,۲۴۰,۵۸۸
۱۰	تعداد سهام فروخته شده طی دوره	۱۳۹,۰۰۸,۷۶۰
۱۱	مانده سهام نزد بازارگردان	۴۱,۹۴۵,۷۹۸

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲- اهداف مدیریت و راهبردهای مدیریت برای دستیابی به آن اهداف

برنامه عملیاتی شرکت لیزینگ ایران و شرق مجموعه فعالیت ها و اقداماتی است که در راستای تحقق اهداف صورت می پذیرد. اهداف عملیاتی شرکت به قرار جدول زیر می باشد:

منظر BSC	اهداف بلند مدت	راهبردها	ردیف	نام فعالیت
مالی		بهبود ساختاری هزینه ها و کاهش قیمت تمام شده عملیاتی	۱	توسعه بهره وری سرمایه و عوامل ارایه خدمات
			۲	برنامه ریزی در راستای اصلاح ساختار هزینه ها
			۳	برنامه ریزی در راستای کاهش هزینه های غیر ضروری
			۴	کاهش هزینه ها از طریق بکارگیری دانش و فناوری های مدرن
	افزایش حقوق صاحبان سهام	افزایش منابع مالی ارزان قیمت	۱	رایزنی با بانکهای پارسیان ، اقتصاد نوین ، خاورمیانه
			۲	برنامه ریزی در راستای متوازن سازی منابع و مصارف شرکت و مدیریت اثربخش سرمایه در گردش
			۳	انجام پایش و تجزیه و تحلیل مستمر شرایط منابع و مصارف شرکت به منظور مدیریت فعال نقدینگی و تجدید نظر در ترکیب آن
			۴	پیگیری وصول مطالبات تا حصول مطالبات جاری و معوق
مشتری	افزایش میزان رضایت مندی مشتریان و کیفیت خدمات	ارتقای سطح کیفی خدمات	۱	برنامه ریزی در راستای افزایش سرعت اولیه خدمات
			۲	برنامه ریزی در راستای تسهیل ارایه خدمات استاندارد و تسریع در روند ارایه آن
			۳	انجام بازرسی های مستمر کیفی ادواری
فراوندهای	افزایش سهم بازار	توسعه بازار و ورود به بازارهای جدید و استفاده از روش های متنوع بازاریابی	۱	تجزیه و تحلیل بازار برای شناخت فضای رشد جدید
			۲	شناسایی بازارهای جدید و جایگزین با ریسک کم و بازده مناسب

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

تحلیل جذابیت ها، نیازها و فرصت های بازار برای ایجاد ارزش های جدید برای مشتریان	۳	توسعه خدمات	
	۴		
	۵		
	۶		
	۱		
	۲		
مطالعه و بررسی شرایط حضور در بازار ساختمان	۳	بهینه سازی پرتفوی فعالیت	
طراحی خدمات جدید بر اساس منابع بالقوه و نیازهای برآورد نشده در خدمات قبلی	۱		
مطالعه و بررسی شرایط لیزینگ در محصولات دانش بنیان	۲		
مطالعه و بررسی شرایط لیزینگ ساختمان	۳		
تهیه و تدوین برنامه ی خدمات و اولویت بندی آنان	۱		
مطالعه متنوع سازی فعالیت های واسپاری در جهت نقدشوندگی پرتفوی سازمان	۲	ارتقا و توسعه مستمر سطح مهارت و دانش منابع انسانی	افزایش توانمندسازی رشد مهارت ها و قابلیت های سرمایه های انسانی
متوازن سازی ترکیب سرمایه گذاری ها با توجه به سودآوری و بازدهی آنها	۳		
تجزیه و تحلیل مستمر شرایط بازار و تحولات اقتصادی به منظور مدیریت فعال پرتفوی و تجدید نظر در ترکیب آن	۴		
تهیه تقویم آموزشی و برگزاری دوره های آموزشی مورد نیاز شرکت	۱		
ارزیابی اثربخشی دوره های آموزشی برگزار شده	۲	ارتقای نظام ارزیابی عملکرد کارکنان	
اصلاح و بازنگری شرح وظایف و مسئولیت ها و اختیارات هر یک از مشاغل سازمان و ابلاغ به آنان	۳		
ارتنای نظام ارزیابی عملکرد کارکنان	۴		

رشد و یادگیری

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲-۱- اهداف کلان و برنامه های بلند مدت و کوتاه مدت:

اهداف بلند مدت شرکت به قرار زیر می باشد:

- افزایش سود سهامداران
- افزایش سهم بازار
- افزایش توانمند سازی، رشد مهارت ها و قابلیت های سرمایه های انسانی
- افزایش میزان رضایت مشتریان و کیفیت خدمات

دراستای تحقق اهداف بلند مدت یاد شده، راهبردهای منتخب اولویت بندی شده مدیریت برای دستیابی به آن اهداف به قرار زیر می باشد:

- توسعه تعامل موثر و هم افزا با ذینفعان
- جذب منابع مالی ارزان قیمت
- توسعه بازار با ورود به بازارهای جدید و استفاده از روش های متنوع بازاریابی
- ارتقای سطح کیفی خدمات
- توسعه خدمات
- بهبود ساختار هزینه ها
- بهینه سازی پرتفوی فعالیت
- ارتقای سیستم های اطلاعاتی و عملیاتی و روش های متنوع خدمات لیزینگ به متقاضیان، متناسب و هماهنگ با شرایط روز
- ارتقا و توسعه مستمر سطح مهارت و دانش منابع انسانی

۲-۲- برنامه توسعه محصولات جدید و ورود به بازارهای جدید توزیع:

اهم برنامه های توسعه و خدمات شرکت به قرار زیر است:

- بهینه سازی پرتفوی فعالیت
- توسعه همکاری با صندوق نوآوری و شکوفایی ریاست جمهوری جهت واسپاری خدمات دانش بنیان
- توسعه مکانیسم های سخت افزاری و نرم افزاری جهت اعطای تسهیلات از طریق تارنمای فروش اینترنتی با هدف فروش های سازمانی و خرد
- ارتقا روش های وصول اقساط مشتریان با استفاده از درگاههای پرداخت .

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲-۳- رویه های مهم حسابداری، برآوردها و قضاوت ها و تاثیرات تغییرات آنها بر نتایج گزارش شده:

در سال مالی مورد گزارش هیچ گونه تغییرات با اهمیتی در رویه های حسابداری، برآوردها و قضاوت ها وجود نداشته است.

۲-۴- سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری شرکتی و اقدامات صورت گرفته در رابطه با آن:

سیاست های شرکت در ارتباط با راهبری (گزارش پایداری)

الف- مسئولیت های اجتماعی و زیست محیطی شرکت:

موضوع حسابداری سبز و موضوع "اخلاق کسب و کار" به نقش سازمان در حوزه اجتماع می پردازد و شامل مسئولیت های اجتماعی، وظایف و تعهداتی است که شرکت بایستی در جهت حفظ، مراقبت و کمک به جامعه ای که در آن فعالیت می کند، انجام دهد. این مهم تاثیر مثبت بر وفاداری مشتریان سازمان گذارده و باعث خوشنامی سازمان در جامعه می گردد. در این راستا لیزینگ ایران و شرق (سهامی عام) همواره توجه خاصی را به تاثیرات عملکرد خود بر جامعه ضمن بهره برداری صحیح از منابع ملی کشور، معطوف داشته است که در ادامه به بیان آن می پردازیم:

ب: صرفه جویی در مصرف انرژی:

لیزینگ ایران و شرق همچون سال های گذشته، اقدامات متنوعی در جهت کاهش مصارف انرژی به شرح ذیل ترتیب داده تا به وظیفه خود در راستای صرفه جویی در منابع انرژی و حفظ و حراست از آن برای آیندگان عمل نموده باشد:

- ۱- استفاده از تجهیزات و لوازم مصرفی مخصوص کاهش مصارف انرژی نظیر لامپ های کم مصرف، خاموش نمودن تاسیسات سرمایشی و گرمایشی در مواقع غیرضروری، استفاده از عایق های مناسب برای درب و پنجره ها و ...;
- ۲- استفاده از پوشش نمای بیرونی دوجداره ساختمان بر اساس ضوابط و استانداردهای مربوطه؛

پ: افزایش سطح رفاهی، بهداشتی و آموزشی کارکنان:

- یکی از مهمترین سرمایه های شرکت، کارکنان آن می باشند. امروزه مدیریت نوین منابع انسانی دریافته است که بین رضایتمندی کارکنان و افزایش سودآوری سازمان رابطه مستقیم وجود دارد. لیزینگ ایران و شرق نیز با ملحوظ نظر قراردادن این موضوع رئوس برنامه های اجرا شده در این خصوص را به شرح ذیل بیان می دارد:
- ایجاد ارتباطات موثر با کارکنان در جهت شناخت استعدادها، علایق و انگیزه ها و قراردادن افراد در پست هایی متناسب با توانایی آنها و اعطای جوایز به کارکنان نمونه،
- بسترسازی جهت افزایش آراستگی محیط کاری منطبق با اصول ۵S؛
- ایجاد و راه اندازی کمیته حفاظت فنی و بهداشت کار با هدف افزایش سطح بهداشت و ایمنی محیط کار،
- پرداخت کمک هزینه تحصیلی جهت فرزندان کارکنان،
- پرداخت کمک های نقدی و غیرنقدی در مناسبت های مختلف،

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

- ارزیابی عملکرد کارکنان و اعطای پاداش منطبق با عملکرد آن ها،
- پوشش بیمه تکمیلی کارکنان به منظور تامین بخشی از هزینه های درمانی آنها؛
- پوشش بیمه عمر و حوادث کارکنان نزد یکی از شرکت های بیمه؛
- اعطای تسهیلات اعتباری در چارچوب مصوبات، آیین نامه ها، و دستورالعمل های داخلی؛
- برگزاری جلسات فی مابین کارکنان و مدیران جهت افزایش مشارکت های فکری کارکنان در امور جاری سازمان.

ت: کاهش در هزینه های تامین منابع:

- شرکت های لیزینگ برای ارائه تسهیلات به مشتریان بایستی نسبت به تامین منابع اقدام نمایند که یکی از راههای تامین منابع اخذ تسهیلات بانکی از سیستم بانکی بوده است. نرخ تسهیلات دریافتی در سودآوری شرکت تاثیر بسزایی دارد.

ث: اقدامات شرکت در رابطه با رعایت مفاد و اصول حاکمیت شرکت به شرح ذیل می باشد:

- شرکت لیزینگ ایران و شرق از اصول تعریف شده در امر راهبری شرکتی تبعیت کامل دارد و آن را رعایت می نماید و در این راستا از وجود اعضای هیات مدیره، کمیته حسابرسی داخلی و الزامات حاکمیت شرکتی در حوزه درون سازمانی از سازمان های نظارتی قانونی و بازار سرمایه و همچنین حسابرسی مستقل در حوزه برون سازمانی بهره می برد و سعی در شفاف سازی فعالیت ایجاد محیطی سالم و پاک در سازمان جهت افزایش اعتماد بین سهامداران و سایر ذینفعان دارد. در راستای رعایت دستورالعمل حاکمیت شرکتی و به منظور رفع بندهای حاکمیت شرکتی در گزارش حسابرسی اقداماتی نظیر تدوین دستورالعمل های اثر بخشی و ساز و کارهای اجرایی حاکمیت شرکتی توسط هیات مدیره، تشکیل دبیرخانه هیات مدیره، منشور هیات مدیره، ارزیابی هیات مدیره و کمیته حسابرسی و منشور دبیرخانه هیات مدیره و همچنین تشکیل کمیته انتصابات انجام گرفت. همچنین شرکت در تلاش است سایر بندهای مرتبط را رعایت و نسبت به تدوین آیین نامه های دستورالعمل مذکور اهتمام ورزد.

ج: اطلاعات در خصوص مسئولیت های اجتماعی:

موضوع اخلاق کسب و کار به نقش سازمان در حوزه اجتماع می پردازد و شامل مسئولیت اجتماعی، وظایف و تعهداتی است که شرکت بایستی در جهت حفظ، مراقبت و کمک به جامعه ای که در آن فعالیت می کند، انجام دهد. این مهم تاثیر مثبت بر وفاداری مشتریان سازمان گذارده و باعث خوشنامی سازمان در جامعه می گردد. در این راستا شرکت لیزینگ ایران و شرق همواره توجه خاصی به تاثیرات عملکرد خود بر جامعه ضمن بهره برداری صحیح از منابع مالی کشور داشته است.

مسئولیت اجتماعی:

- ۱- ارتقاء آموزش کارکنان به منظور صرفه جویی در انرژی.
- ۲- آموزش اصلاح الگو مصرف و صرفه جویی در مصرف انرژی.

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

بعد اقتصادی:

الف: استراتژی کلان:

شرکت لیزینگ ایران و شرق در راستای پایداری اقتصادی و مالی، استراتژی کلان ((ثروت آفرینی پایدار برای نسلها)) را تعیین کرده و برنامه های متنوعی از جمله: حفظ رشد مستمر و توسعه فعالیت ها، مدیریت اثر بخشی هزینه ها، نقدینگی و دارایی ها، ارائه ارزش پایدار به سهامداران، توسعه سرمایه گذاری استراتژیک و بهبود اثر بخشی مشارکت ها و ... را اجرا نموده است.

ب: برقراری نظارت های مالی:

شرکت لیزینگ ایران و شرق به منظور حصول اطمینان از برقراری نظارت های مالی اثربخش در سطح گروه و شرکت، کمیته حسابرسی را با هدف ایفای نقش نظارتی هیات مدیره و اطمینان از اثربخشی فرآیندهای نظام راهبردی، مدیریت ریسک و کنترل های داخلی، اثربخشی حسابرسی داخلی و ... تشکیل داده است.

ج: بخش مالی و اقتصادی:

شرکت لیزینگ ایران و شرق خود را متعهد به انطباق کامل با قوانین و پایبندی به اخلاق کسب و کار در تمامی فعالیت های خود می داند. این مساله از طریق استقرار ساز و کارهای کنترل و نظارت داخلی در شرکت، ایفای تعهدات قانونی و پاسخگویی به هنگام درخواست مراجع قانونی، دنبال شده است. در این راستا می توان به مهمترین اقدامات و دستاوردهای شرکت به شرح ذیل اشاره کرد:

- ❖ رعایت الزامات مندرج در دستورالعمل حاکمیت شرکتی
- ❖ عملکرد مالی شفاف، به روز و مسئولانه در بورس و سایر دستورالعمل های ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار.
- ❖ ارائه گزارش های منظم و به موقع به کلیه مراجع قانونی.
- ❖ ارائه گزارش ها مطابق اطلاعیه های قانونی سازمان بورس و اوراق بهادار از طریق سامانه کدال
- ❖ فعالیت حسابرسی داخلی و کنترل یکپارچه.

د: اطمینان بخشی به سهامداران:

شرکت لیزینگ ایران و شرق برای اطمینان بخشی به سهامداران، علاوه بر گزارش های فعالیت هیات مدیره و صورت های مالی حسابرسی شده، گزارش ((ارزیابی کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی)) را نیز تهیه می نمایند.

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۳- مهمترین منابع، مصارف، ریسک‌ها و روابط

۳-۱- منابع:

الف : منابع مالی شامل تسهیلات بانکی، افزایش سرمایه:

منابع شرکت شامل اهرم های مالی نظیر دریافت تسهیلات از بانکها و همچنین افزایش سرمایه از محل مطالبات و آورده نقدی می باشد. طبق دستورالعمل بانک مرکزی شرکت های لیزینگ مجاز به دریافت تسهیلات تا دوبرابر حقوق مالکانه می باشند. لذا از این رو این شرکت از تمام ظرفیت های لازم جهت دریافت تسهیلات به کاربرده و با مذاکرات گسترده با بانکهای مختلف سعی در تامین منابع مورد نیاز و ارزان قیمت جهت عملیات شرکت نموده است. همچنین از دیگر اهرم های مالی این شرکت افزایش سرمایه می باشد که هم اکنون پیشنهاد آن توسط هیات مدیره شرکت به مجمع عمومی فوق العاده تهیه شده و در انتظار گزارش حسابرسی و مجوزات لازم می باشند.

ب : منابع حاصل از دریافت مطالبات

از دیگر منابع شرکت وصول مطالبات معوق و همچنین اقساط مشتریان می باشد. لذا از این رو شرکت با پیگیری های مستمر واحد حقوقی و معوقات سعی در بروز رسانی معوقات و اقساط مشتریان و استفاده از منابع آن در عملیات شرکت از تمام ظرفیت های لازم استفاده می نماید.

۳-۲- مصارف:

مصارف مالی :

مصارف عمده مالی این شرکت اعطا تسهیلات به مشتریان در قالب قرارداد فروش اقساطی می باشد.

هزینه های اداری و تشکیلاتی و هزینه های مالی :

همچنین از دیگر مصارف این شرکت شامل هزینه های اداری و تشکیلاتی و حقوق و دستمزد و همچنین پرداخت دیون شرکت جهت هزینه های مالی شرکت می باشد.

۳-۳- ریسک ها و موارد عدم اطمینان و تجزیه و تحلیل آن:

سرمایه گذاری و فعالیت شرکت لیزینگ به دلیل ماهیت خاص خود با ریسک های با اهمیتی همراه است. سرمایه گذاران باید پیش از تصمیم گیری در خصوص سرمایه گذاری در این صنعت، عوامل مطرح شده را مد نظر قرار دهند، ریسک های متداول در صنعت لیزینگ با وجود ساختار ذاتاً مالی، عموماً در پنج حوزه کلی به شرح ذیل می باشد:

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

الف- ریسک های حوزه فنی

ریسک فنی در شرکت های لیزینگ بسته به ترکیب محصولات قابل ارایه (دارای ریسک های متفاوت) و میزان وابستگی به تامین کنندگان محصول قابل ارزیابی است. در این رابطه با توجه به اینکه شرکت لیزینگ ایران و شرق به عنوان شرکت فعال در صنعت لیزینگ کشور از حیث میزان سرمایه با بهره مندی از حمایت سهامداران عمده شامل گروه سرمایه گذاری تدبیر در زمره مطرح ترین سرمایه گذاران کشور قرار دارد، به راحتی ریسک های موسوم به ریسک های فنی را تحت پوشش قرار داده است.

احتمال ریسک: تغییرات تاثیر گذار ناشی از اعمال سیاست ها و نوسانات اقتصادی قطعاً در تنوع پرتفوی این صنعت نقش اساسی دارد و لذا تسلط و آگاهی در نحوه مواجهه با هر یک از جریانها نیازمند بکارگیری فنون و روشهای مناسب خاص خود دارد.

ب- ریسک های حوزه مالی

مدیریت ریسک در این حوزه با برنامه ریزی، اجرا، کنترل و بهبود عملکرد مالی شرکت با هدف افزایش میزان سودآوری و به تبع آن تقویت منافع سهامداران می گردد. ریسک سرمایه گذاری و ریسک اعتبار دهی به عنوان دو ریسک محوری در حوزه مالی مطرح می باشند.

ریسک سرمایه گذاری:

ریسک سرمایه گذاری در صنعت لیزینگ عمدتاً شامل ریسک نقدینگی، ریسک نرخ بهره و ریسک بازار می باشد. در این رابطه شرکت لیزینگ ایران و شرق (سهامی عام) با اتخاذ رویکرد مبادلات و تامین مالی در اقدامی نو و موثر در کاهش چشمگیر ریسک های ناشی از تامین نقدینگی، کاهش میانگین هزینه و نرخ بهره گامهای مهم و موثری برداشته است.

ریسک اعتباردهی:

شامل ریسک ناشی از احتمال عدم وصول اقساط سررسید شده مربوط به تسهیلات اعطایی به مشتریان، ریسک اعتبار دهی یکی از مهمترین ریسک های ذاتی در صنعت لیزینگ به شمار می رود. شرکت لیزینگ ایران و شرق برای مدیریت این ریسک علاوه بر اخذ وثایق کافی و سهل الوصول اقدام به شناسایی مشتریان خوش حساب و شناسایی مشتریان بد حساب از طریق سامانه اعتبار سنجی مشتریان اهتمام ورزیده است.

احتمال ریسک اعتباردهی: در بخش ریسک سرمایه گذاری توجه صرف به کسب نرخ سود بیشتر در بازار و عدم اطمینان کافی از برگشت بدون مانع پول میتواند با خطر ریسک مواجه شود. برای پوشش این قبیل ریسک ها بکارگیری منابع در فعالیت ها و دریافت وثایق کافی و با قابلیت نقدشوندگی مورد توجه و تاکید است.

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

پ- ریسک حوزه های عملیاتی

این ریسک عمدتاً ناشی از احتمال عدم کفایت یا ایجاد مشکل در فرآیند کنترل های داخلی شرکت و همچنین احتمال تغییر قوانین و مقررات مرتبط با موضوع صنعت لیزینگ می باشد. آن دسته از ریسک های حوزه های عملیاتی که در حیطه اختیار لیزینگ ایران و شرق قرار دارد، با انجام بازنگری های منظم و ادواری در عملیات و فرآیند های داخلی شرکت، بهبود مستمر آنها، بررسی نظرات و پیشنهادهای مشتریان و رفع نقاط ضعف، تحت کنترل این شرکت قرار دارد.

ت- ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی به عواقب ناشی از احتمال فقدان نقدینگی کافی برای ایفای تعهدات در سررسید های معین مربوط است. مدیریت ریسک نقدینگی عمدتاً از طریق تخصیص بهینه دارایی ها و تکنیک مناسب جریان های نقدی ورودی و خروجی انجام می شود. خط مشی تخصیص دارایی ها باید بر مبنای تنوع بخشی پرتفوی اعتباری و اختصاص بخشی از منابع به دارایی های نزدیک به نقد مثل اوراق مشارکت یا سپرده های سرمایه گذاری نزد بانک ها یا اوراق سهام سریع معامله بورسی باشد. ارتباط موثر با منابع اعتباری و اخذ خطوط اعتبار قابل استفاده، یکی دیگر از ابزارهای مدیریت ریسک نقدینگی است که امکان تامین نیازهای اضطراری به نقد از طریق این خطوط اعتباری را میسر می کند. مسلماً دسترسی به خطوط اعتباری نیاز به نگهداری وجوه نقد اضافی را کاهش خواهد داد.

احتمال ریسک نقدینگی:

احتمال وقوع ریسک در این بخش از دوجنبه محتمل است:

باز یافت اقساط تسهیلات از مشتریان و انباشت نقدینگی در شرکت

کمبود منابع بمنظور اعطای تسهیلات به متقاضیان

برای پوشش هر یک از موارد لازم است با اتخاذ سیاست های مناسب در مقابله با انباشت نقدینگی از طریق سپرده گذاری در بانکها و یا صندوق با حفظ اطمینان کافی مدیریت نقدینگی کرد و همچنین در مقابله با کمبود نقدینگی از طریق اعمال روش های مناسب مثل اخذ تسهیلات از بانکها و استفاده از سایر روشهای بازار پولی وارد عمل شد.

ث- ریسک نرخ بهره

این ریسک به زیان احتمالی ناشی از تغییرات نرخ سود ارتباط دارد. تغییر نرخ سود بر درآمد ها، هزینه ها و نیز ارزش دارایی ها و بدهی های شرکت لیزینگ موثر است.

شرکت های لیزینگی که در قالب قرارداد عاملیت با تولید کنندگان یا دارندگان منابع مالی فعالیت می کنند، از تغییر نرخ سود کمتر متضرر یا منتفع می شوند، زیرا آنها مطابق مفاد قرارداد و متناسب با دوره وصول اقساط کارمزد دریافت می کنند و این کارمزدها عموماً قابل استرداد نمی باشند. به هر حال، تغییر نرخ سود بر میزان تقاضا برای لیزینگ و در نهایت کارمزد این شرکت ها می تواند تاثیر گذار باشد.

ریسک نرخ ارز، زیان احتمالی ناشی از نوسان نرخ های ارز خارجی می باشد. که اثر مستقیمی بر شرکت های لیزینگی ندارد.

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۳-۴- دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن:

دعاوی حقوقی له یا علیه شرکت و اثرات ناشی از آن:

ردیف	موضوع (خواسته یا شکایت)	تاریخ دعاوی	له	مرجع رسیدگی	ارزش ریالی (میلیون ریال)	آخرین وضعیت رسیدگی (رای صادره)	خلاصه ای از رای صادره	توضیحات
۱	معارض سند مالکیت	۱۳۹۱	شخص ثالث				توسط معاونت محترم حقوقی ستاد اجرایی فرمان امام از طریق رئیس قوه قضائیه در حال پیگیری است.	
۲	مطالبه وجه چک	۱۳۹۲	۹۲۹۹۰۰۰۲	دادگستری تهران	۸۰۳۷		از طریق اجرای احکام دادگستری تهران تعداد پلاک ثبتی شناسایی و در شرف برگزاری مزایده می باشد (پلاکهای توقیفی معارض مقدم دارد)	
۳	اجرائیه سند رهنی	۱۳۹۹	۹۴۹۹۰۰۰۳	اجرای ثبت اسناد رسمی تهران	۱۳۴۴۹		در مرحله تعیین زمان انجام مزایده می باشد.	
۴	صدور چک بلا محل	۱۳۹۸	۹۵۹۹۰۰۰۴	شعبه ۱۰۲۷ دادگاه کیفری ۲ مجتمع قضایی شهید قدوسی	۲۰۶۳۷		محکوم علیه به محکومیت ۲ سال حبس گردید که در دادگاه تجدید نظر عینا تایید و قطعیت یافت و هم اکنون در مرحله اجرای احکام بوده و منجر به صدور حکم جلب به ممنوع الخروجی نامبرده صادر گردیده است.	در مرحله اجرای احکام
۵	شکایت کیفری در خصوص ضمانت نامه بانکی	۱۳۹۷	۹۶۹۹۰۰۰۱۷	شعبه ۱۳ حقوقی پولی بانکی	۲۶۸۲۷		ضمانت نامه بانکی در موعد مقرر توسط این شرکت وصول گردید، که با طرح شکایت از سوی درخواست کننده ضمانت نامه و بانک بعنوان صادرکننده در دادگاه مطرح و قرار منع تعقیب صادر گردیده است.	
۶	مطالبه وجه چک	۱۳۹۸	۹۴۹۹۰۰۰۳	شعبه ۸۰ حقوقی تهران مجتمع صدر	۱۳۴۴۹		پرونده پس از تجدید نظر خواهی بدوکار به دادگاه تجدید نظر ارسال شده است.	تجدید نظر
۷	دعوی موصوف به دلیل طرح شکایت کیفری در دادسرای پولی بانکی	۱۳۹۶	۹۶۹۹۰۰۰۱۹	شعبه دهم بازپرسی دادسرای پولی بانکی	۲۶۸۲۸		طبق دادنامه شعبه ۱۰۶۴ دادگاه کیفری به تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ حکم برائت بنفع شرکت صادر گردیده است. همچنین بانک صادرکننده ضمانت نامه به نفع این شرکت، طبق ابلاغیه اظهارنامه در تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۱ درخواست شماره حساب این شرکت جهت واریز وجه ضمانت نامه را نموده است که در شرف انجام است	

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۸	اجرای احکام	۱۳۹۹	۹۵۹۹۰۰۰۰۶	شعبه ۱۰۷ مجتمع قضایی عدالت	۲۰.۶۳۷	رای قطعی یافتن له شرکت صادر گردیده و حکم جلب صادر و در مرحله اجرای احکام می باشد. و از طرف دیگر موضوع در حال مذاکره و توافق می باشد.
۹	اجرای سند رهنی	۱۳۹۸	۹۷۹۹۰۰۰۴۶	اداره سوم اجرای اسناد رهنی تهران	۱.۷۷۹	درخواست مزایده و پرونده مقید به نوبت الکترونیکی می باشد و در مرحله رسیدگی بوده و همچنین نامبرده درخواست تسویه حساب کامل ارائه داده است.
۱۰	اجرای سند رهنی به شماره ۲۵۷۸۰	۱۳۹۹	۹۸۹۹۰۰۰۳۰	اداره سوم اجرای اسناد رسمی تهران به کلاسه ۱۴۰۰۱۰۰۳۱۰	۱۶.۴۳۷	پس از ارسال و ابلاغ اوراق اجرائیه و حصول استعلام ثبتی پرونده به کارشناس جهت ارزیابی ملک ارجاع گردیده که در همین حین بدهکار درخواست مهلت جهت تسویه دیون خود نموده است که پس از مذاکرات به عمل آمده مقرر گردید بدهکار ظرف مهلت سه ماه نسبت به پرداخت دیون اقدام نماید.
۱۱	اجرای سند رهنی	۱۴۰۰	۹۸۹۹۰۰۰۶۲	اداره دوم اجرای ثبت	۴.۱۳۱	بررسی و ارزیابی ملک توسط کارشناس
۱۲	اجرای سند رهنی	۱۴۰۰	۹۸۹۹۰۰۰۲۵	اداره دوم اجرای ثبت	۵.۷۴۶	تحت رسیدگی توسط کارشناسان سه نفره دادگستری
۱۳	شکایت کیفری و صدور چک بلا محل	۱۴۰۰	۹۹۹۹۰۰۰۳۷	شورای حل اختلاف و دادیاری دادسرای عمومی و انقلاب ناحیه ۳ تهران و دادگاه کیفری ۲ مجتمع قضایی قدوسی تهران	۱۱.۴۳۰	پس از انجام تحقیق مقدماتی و صدور کیفرخواست حکم محکومیت مشتکی عنه صادر گردیده است.
۱۴	اجرائیه ثبتی ملک وثیقه	۱۴۰۰	۹۸۹۹۰۰۰۴۴	اداره سوم اجرای ثبت	۲۸.۷۲۲	اجرای ثبت اسناد رسمی تهران و ارجاع به کارشناس دادگستری گردیده و در انتظار وقت تعیین مزایده می باشد.
۱۵	اجرائیه ثبتی ملک وثیقه	۱۴۰۰	۹۸۹۹۰۰۰۲۸	اداره سوم اجرای ثبت	۲۰.۱۲۲	اجرای ثبت اسناد رسمی تهران و ارجاع به کارشناس دادگستری گردیده و در انتظار وقت تعیین مزایده می باشد.
۱۶	صدور چک بلا محل	۱۴۰۰	۴۰۰۹۰۰۰۲۴		۳۰.۲۷۲	با عنایت به تقاضای استمهال بدهکار شروع اقدامات قضایی متوقف گردیده ولی متأسفانه بدلیل عدم ایفای تعهد مشتری در حال شروع اقدامات قضایی می باشیم.
۱۷	اجرائیه ثبتی ملک وثیقه	۱۴۰۰	۹۹۹۹۰۰۰۴۹	اجرای ثبت تهران	۲۶.۲۲۱	پرونده در سال ۱۴۰۰ به وکیل اعطا گردیده ولی بدلیل تقاضای استمهال مشتری انجام اقدامات حقوقی متوقف گردید و سپس مجدداً از وکیل تقاضای پیگیری پرونده شده و بدلیل انقضای مهلت شش ماهه موضوع از

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

							طریق اجرائیه صادر گردیده و در حال شروع اقدامات در اجرای ثبت می باشیم.
۱۸	صادر چک بلا محل	۱۴۰۰	۹۹۹۹۰۰۰۵۳	شعبه ۱۰۲۷۸ دادگاه کیفری ۲ تهران	۲۵.۵۲۸		پرونده با صدور رای از شعبه ۱۰۲۸ قطعیت یافته و در مرحله ارسال به اجرای احکام می باشد.
۱۹	کلاهبرداری و تحصیل مال از طریق نامشروع و جعل و استفاده از سند مجعول	۱۴۰۰	۹۶۹۹۰۰۰۰۶	شعبه ۲۶ دادگاه عمومی حقوقی شهید بهشتی تهران	۴۰.۵۹۹		جلسه رسیدگی برای تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۵ تعیین وقت گردید لیکن به علت عدم تشکیل جلسه به تاریخ دیگری اعلام گردید.
۲۰	اجرای سند رهنی	۱۴۰۱	۹۸۹۹۰۰۰۱۲	اداره سوم اجرای اسناد رهنی تهران	۱۰.۳۳۸		درخواست مزایده در مرحله اجرای سند رهنی می باشد.
۲۱	اجرای سند رهنی شماره ۱۲۸۵۶۴	۱۴۰۱	۹۹۹۹۰۰۰۳۱	اداره سوم اجرای اسناد رهنی تهران به کلاسه ۱۴۰۰۰۰۰۰۹۱۰	۱۹.۱۰۰		اجرای ثبت اسناد رسمی تهران و ارجاع به کارشناس دادگستری گردیده و در انتظار وقت تعیین مزایده می باشد.
۲۲	طرح دعوی حقوقی اعلام بطلان بارنامه	۱۴۰۱		شعبه ۷۷ مجتمع قضائی شهید صدر			وقت نظارت برای ۱۴۰۲/۰۱/۲۷ تعیین گردیده و پس از حلول وقت نظارت قرار اجرا به کارشناسی در رشته حمل و نقل صادر گردید.
۲۳	اجرای رای غیابی شماره ۹۴۰۹۹۷۲۲۸۰۰۱۱۷	۱۴۰۱	۹۱۹۹۰۰۰۰۱	اجرای احکام شعبه ۲۰ دادگاه عمومی حقوقی مجتمع شهید بهشتی تهران	۳۳.۲۱۴		با پیگیری و تحقیقات به عمل آمده ۴ پلاک ثبتی در تهران از محکوم علیهم شناسایی و بازداشت گردید و همچنین متعاقباً اطلاعاتی دیگر از اموال محکوم علیهم در جزیره کیش بدست آمد که ضمن اخذ نیابت قضایی نسبت بازداشت آنها که عبارت از دو پلاک می باشد اقدام گردید و در ادامه عملیات اجرایی از آنجا که املاک توقیفی دارای بازداشت مقدم میباشند فعلاً انجام مزایده از طریق شعبه مربوطه صورت نگرفته است
۲۴	اجرای سند رهنی	۱۴۰۱	۹۴۹۹۰۰۰۲۲	اجرای ثبت تهران	۱.۹۰۳		مطالبات از طریق اجرای ثبت در حال پیگیری است.
۲۵	اجرای سند رهنی	۱۴۰۱	۹۹۹۹۰۰۰۴۵	اجرای ثبت تهران	۴۹.۲۷۱		کارشناس سه نفره انتخاب و نظریه به نفع شرکت صادر گردیده است.
۲۶	جعل و مطالبه چک	۱۴۰۱		شعبه ۱۸ دادگاه حقوقی تهران			طبق نامه شماره ۱۴۰۲۶۸۳۹۰۰۰۷۹۳۹۷۴۲ رای به محکومیت بانک ملت به پرداخت خسارت و تادیه و به نفع این شرکت صادر شده است.

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۲۷	اجرای سند رهنی	۱۴۰۲	۴۰۰۹۰۰۰۱۸	اجرای ثبت تهران			مطالبات از طریق اجرای ثبت در حال پیگیری می باشد.
۲۸	اجرای سند رهنی	۱۴۰۲	۴۰۰۹۰۰۰۵۸	اجرای ثبت تهران			مطالبات از طریق اجرای ثبت در حال پیگیری می باشد.
۲۹	اجرای سند رهنی	۱۴۰۲	۴۰۰۹۰۰۰۰۲	اجرای ثبت تهران			مطالبات از طریق اجرای ثبت در حال پیگیری می باشد.
۳۰	اجرای سند رهنی	۱۴۰۲	۴۰۰۹۰۰۰۲۴	اجرای ثبت تهران			مطالبات از طریق اجرای ثبت در حال پیگیری می باشد.
۳۱	اجرای سند رهنی	۱۴۰۲	۴۰۰۹۰۰۰۱۹	اجرای ثبت تهران			مطالبات از طریق اجرای ثبت در حال پیگیری می باشد.
۳۲	اجرای سند رهنی	۱۴۰۲	۴۰۰۹۰۰۰۴۶	اجرای ثبت تهران			مطالبات از طریق اجرای ثبت در حال پیگیری می باشد.
۳۳	مطالبه وجه چک	۱۴۰۲	۴۰۰۹۰۰۰۳۱	شعبه ۴۶ مجتمع قضایی صدر			پس از ارجاع پرونده اجرائیه صادر و به خواننده ابلاغ گردید و پرونده به اجرای احکام ارسال و استعلامات حساب بانکی، پلیس راهور، و سازمان ثبت جهت شناسایی اموال خواننده ارسال گردید و دو پلاک ثبتی نیز بازداشت گردید که چند بازداشت مقدم دارد و همزمان جلب سیار محکوم علیه نیز اخذ و تحویل واحد حقوقی شرکت گردیده است.
۳۴	اجرای سند رهنی	۱۴۰۲	۹۹۹۹۰۰۰۵۳	اجرای ثبت تهران			مطالبات از طریق اجرای ثبت در حال پیگیری می باشد.
۳۵	چک بلا محل	۱۴۰۲	۴۰۱۹۰۰۰۳۳	دادگاه (اجرا)			اجرائیه علیه بدهکار از سوی شعبه حقوقی شهرری صادر شده است.
۳۶	اجرای سند رهنی	۱۴۰۲	۹۸۹۹۰۰۰۳۵	اجرای ثبت تهران			مطالبات از طریق اجرای ثبت در حال پیگیری می باشد.
۳۷	اجرای سند رهنی	۱۴۰۱	۹۵۹۹۰۰۰۴۶	اجرای ثبت تهران			مطالبات از طریق اجرای ثبت در حال پیگیری می باشد.
۳۸	اجرای سند رهنی	۱۴۰۲	۴۰۰۹۰۰۰۵۸	اجرای ثبت تهران			مطالبات از طریق اجرای ثبت در حال پیگیری می باشد.
۳۹	مطالبه وجه چک	۱۴۰۲	۴۰۰۹۰۰۰۲۱	شعبه دوم دادیاری دادسرای ناحیه ۲ تهران			در مرحله تحقیقاتی مقدماتی می باشد.
۴۰	مطالبه بخشی از بدهی	۱۴۰۲	۹۱۹۹۰۰۰۰۸	دادگاه حقوقی تهران			وقت رسیدگی برای تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۷ تعیین شده.

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

ردیف	موضوع (خواسته یا شکایت)	تاریخ دعاوی	علیه	مرجع رسیدگی	ارزش ریالی (میلیون ریال)	آخرین وضعیت رسیدگی (رای صادره)	خلاصه ای از رای صادره	توضیحات
۱	خیانت در امانت تحویل مال از طریق نامشروع	۱۳۹۹	بانک سپه	شعبه دهم بازپرسی دادسرای پولی بانکی				ضمانت نامه بانکی در موعد مقرر توسط این شرکت وصول گردید، که با طرح شکایت از سوی درخواست کننده ضمانت نامه و بانک بعنوان صادرکننده در دادگاه مطرح و قرار منع تعقیب صادر گردیده است.
۲	دادخواست حقوقی الزام به تنظیم سند و استرداد یک دستگاه لیفتراک و مطالبه خسارات	۱۴۰۰	۸۶۹۹۰۰۱۴۵	شعبه ۷۷ مجتمع قضایی شهید صدر به کلاسه				رای به محکومیت شرکت از شعبه ۷۷ مجتمع قضایی شهید صدر صادر گردیده و متعاقباً پس از تجدید نظر خواهی پرونده به شعبه ۲۵ تجدید نظر استان تهران ارجاع گردیده و برابر دادنامه قرار توقیف رسیدگی تا اتخاذ تصمیم در پرونده مطروحه در شعبه ۷۷ دادگاه عمومی حقوقی شهید صدر با موضوع اعلام بطلان بارنامه صادر گردیده
۳	ابطال مزایده، ابطال سند، و غیره	۱۴۰۱	یاوری	شعبه ۱۵ دادگاه عمومی حقوقی مجتمع قضایی شهید بهشتی تهران				پرونده اجرای اسناد رسمی کرمانشاه توسط شعبه ۱۵ دادگاه حقوقی مجتمع شهید بهشتی مطالبه گردیده و پرونده اجرایی نیز در سال جاری وصول گردید که پس از مطالعه کارشناسی منتخب، نظریه کارشناسی ارائه و ابلاغ نگردیده است..

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۴	مطالبه وجه	۱۴۰۱	۹۷۹۹۰۰۱۱۰	شعبه ۸۱ دادگاه عمومی مجتمع صدر	پرونده توسط وکیل در حال پیگیری می باشد.
۵	مطالبه وجه	۱۴۰۱	۹۷۹۹۰۰۰۵۲ ۹۷۹۹۰۰۰۶۰	شعبه ۷۹ دادگاه عمومی تهران	طبق دادنامه شماره ۷۹ دادگاه عمومی به تاریخ ۱۳/۰۶/۱۴۰۲ قرار عدم استماع دعوا صادر گردیده است.
۶	مطالبه وجه	۱۴۰۱	۹۷۹۹۰۰۰۸۵	شعبه ۷۹ دادگاه عمومی مجتمع صدر	در شعبه ۷۹ دادگاه حقوقی تهران تحت کلاسه بایگانی ۰۱۰۱۶۴۰ منجر به صدور دادنامه به شماره ۱۴۰۲۶۸۳۹۰۰۰۸۴۹۴۴۸ مورخ ۱۳/۰۶/۱۴۰۲ مبنی بر قرار ابطال دادخواست خواهان، له شرکت لیزینگ ایران و شرق گردیده است. پرونده با تجدید نظر خواهی آقای حسین مراحل و تبادل لوایح در تاریخ ۲۹/۰۸/۱۴۰۲ به مراجع تجدید نظر استان تهران ارجاع شده است.
۷	توقیف عملیات اجرایی	۱۴۰۲	۹۹۹۹۰۰۰۴۵	شعبه ۱۸ دادگاه حقوقی تبریز	طبق دادنامه شعبه ۱۸ دادگاه عمومی به تاریخ ۱۹/۰۵/۱۴۰۲ حکم بر بطلان دعوا صادر گردیده است.
۸	صدور حکم ورشکستگی	۱۴۰۲	ناظری	شعبه ۴ دادگاه عمومی حقوقی مجتمع قضائی شهید بهشتی تهران	طبق دادنامه شعبه ۴ دادگاه حقوقی به تاریخ ۲۸/۰۳/۱۴۰۲ حکم بر رد ادعای ورشکستگی بنفع شرکت صادر گردیده است.
۹	اعسار	۱۴۰۲	۴۰۱۹۰۰۰۳۳	شعبه یک حقوقی شهر ری	رای بدوی به نفع شرکت صادر و در حال پیگیری می باشد.

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

جلسه دادگاه در تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۱۷ برگزار گردید و تاکنون تصمیمی از ناحیه دادگاه ابلاغ نگردیده است. با توجه به تعدد قراردادهای ریاست محترم دستور تفکیک سه فقره پرونده را صادر نمودند.				شعبه ۳۸ مجتمع قضایی صدر	۹۶۹۹۰۰۰۳۲ ۹۸۹۹۰۰۰۰۶ ۹۹۹۹۰۰۰۲۴	۱۴۰۲	مطالبه وجه اعلام بطلان معامله	۱۰
منجر به صدور یک فقره دادنامه به شماره ۱۴۰۲۶۸۳۹۰۰۱۲۵۳۷۵۴۰ مورخ ۲۳/۰۸/۱۴۰۲ مبنی بر رد درخواست دستور موقت ایشان از عملیات اجرا، له شرکت لیزینگ ایران و شرق گردید، پرونده از نظر ماهیتی معد صدور تصمیم است.				شعبه ۸۷ دادگاه حقوقی تهران	۹۹۹۹۰۰۰۳۱	۱۴۰۲	درخواست دستور موقت ایشان از عملیات اجرا	۱۱
دعوی مطروحه در شعبه ۳۷ دادگاه حقوقی تهران تحت کلاس ۲۰۰۶۷۸ منجر به صدور یک فقره دادنامه شماره ۱۴۰۲۶۸۳۹۰۰۱۲۴۴۰۶۸ مورخ ۲۲/۰۸/۱۴۰۲ مبنی بر رد دعوی خواهان، له شرکت لیزینگ ایران و شرق صادر گردیده است. و خواهان درخواست تجدید نظر نموده و مجدداً رد شده است.				شعبه ۳۷ دادگاه حقوقی تهران	۹۳۹۹۰۰۰۱۱ ۹۸۹۹۰۰۰۱۰ ۹۹۹۹۰۰۰۲۶	۱۴۰۲	مطالبه وجه اعلام بطلان معامله	۱۲
دعوی مطروحه در شعبه ۸۱ دادگاه حقوقی تهران تحت کلاس ۲۰۰۲۷۳ در حال رسیدگی است. ضمن اینکه دعوی قبلی طی یک فقره				شعبه ۸۱ دادگاه حقوقی تهران	۹۹۹۹۰۰۰۶۷	۱۴۰۲	مطالبه وجه اعلام بطلان معامله	۱۳

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

دادنامه شماره ۱۴۰۲۶۸۳۹۰۰۹۶۴۷۱۲۲ مورخ ۲۹/۰۶/۱۴۰۲ منجر به صدور قرار ابطال دادخواست گردیده است.								
--	--	--	--	--	--	--	--	--

۴- نتایج عملیات و چشم اندازها

۴-۱- نتایج عملکرد مالی و عملیاتی:

شرح	۱۴۰۲/۰۹/۳۰ (میلیون ریال)	۱۴۰۱/۰۹/۳۰ (میلیون ریال)	اختلاف	درصد تغییر
درآمد های عملیاتی	۹۷۳,۳۷۱	۷۸۵,۳۳۱	۱۸۸,۰۴۰	۲۴٪
سود عملیاتی	۲۱۸,۰۴۶	۱۹۴,۱۷۸	۲۳,۸۶۸	۱۲٪
درآمد ها غیر عملیاتی	۷۸,۷۸۹	۱۴,۱۱۹	۶۴,۶۷۰	۴۵۸٪
سود خالص - پس از کسر مالیات	۲۴۴,۷۶۵	۱۵۳,۲۶۷	۹۱,۴۹۸	۶۰٪
وجه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۵۰,۰۸۶	(۷۱۳,۹۳۰)	۷۶۴,۰۱۶	۱۰۷٪
جمع دارایی ها	۴,۰۵۳,۹۴۳	۴,۰۳۵,۵۸۵	۱۸,۳۵۸	۴٪
جمع بدهی ها	۲,۲۱۲,۳۶۳	۲,۴۱۰,۷۶۹	(۱۹۸,۴۰۶)	(۸)٪
سرمایه ثبت شده	۱,۴۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۱۳۳٪
جمع حقوق مالکانه	۱,۸۴۱,۵۸۱	۱,۶۲۴,۸۱۶	۲۱۶,۷۶۵	۱۳٪
نرخ بازده دارایی ها (درصد)	۶.۳۱	۳.۷۹	۲.۵۲	۶۶٪
نرخ بازده حقوق مالکانه (درصد)	۱۳.۸۵	۹.۴۳	۴.۴۲	۴۷٪
آخرین قیمت هر سهم تعدیل شده - ریال	۵۶۲۰	۳,۱۹۴	۲,۴۲۶	۷۶٪
تعداد کارکنان - نفر	۱۵	۱۶	(۱)	(۶)٪

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

ردیف	شرح	۱۴۰۲	سال‌های	
			۱۴۰۱	۱۴۰۰
۱	نسبت‌های نقدینگی نسبت جاری	۱.۱۳	۰.۸۵	۰.۸۷
۳	نسبت‌های سودآوری نرخ بازده دارایی‌ها	۶	۴	۶
۴	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام	۱۴	۹	۱۹
۸	نسبت‌های سرمایه‌گذاری نسبت بدهی‌ها به دارایی‌ها	۵۴	۶۰	۶۷
۹	نسبت مالکانه	۴۵	۴۰	۳۳

۴-۲- جزئیات پرداخت و آخرین وضعیت پرداخت سود سهام مطابق مصوبه آخرین مجمع:

به استناد مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۶ پرداخت سود تقسیمی به مبلغ ۲۸ میلیارد ریال به ازاء سود هر سهم ۲۰ ریال مصوب گردید و مقرر شد سود پرداختی در زمان مقرر به سهامداران پرداخت گردد. لذا این شرکت در زمان مقرر نسبت به واریز سود به حساب شرکت سپرده گذاری مرکزی از طریق سجام اقدام نمود و مبلغ ۸،۵۳۸ میلیون ریال از طریق سامانه سجام و مبلغ ۶،۳۱۱ میلیون ریال از طریق غیر سجام واریز گردید.

با توجه به عدم داشتن اطلاعات در سامانه سجام و شرکت مبلغ ۱۱،۰۰۰ میلیون ریال تا کنون به حساب سهامداران واریز نگردیده است که در صورت پیگیری سهامداران به حساب آنان واریز خواهد شد.

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۴-۳- تغییرات در پرتفوی سرمایه گذاری‌ها، ترکیب دارایی‌ها و وضعیت شرکت:

سرمایه گذاری در سهام شرکت های مذکور مرتبط با تامین سهام وثیقه عضویت در هیئت مدیره شرکت های مذکور بوده است که به شرح ذیل ارائه می گردد:

نام شرکت	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۹/۳۰			دوره مالی مشابه قبل		
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری
شرکت سرمایه گذاری پردیس	۰.۰۳۶	۵,۶۵۳	۶۹۵	۰.۰۳۶	۵,۶۵۳	۱۴
شرکت سرمایه گذاری پویا	۰.۰۱۰	۵,۳۳۷	۵۴۷	۰.۰۱۰	۵,۳۳۷	۴۹۹
شرکت تولید و صادرات ریشمک	۰.۰۴۷	۵,۳۰۹	۴۷	۰.۰۴۷	۵,۳۰۹	۴۰۷
شرکت ایران و شرق	۰.۰۰۲	۱۰	-	۰.۰۰۲	۱۰	-
شرکت مدبر کشت توس	۰.۰۰۰۱	۱۲	-	۰.۰۰۰۱	۱۲	-

گزارش تفسیری مدیریت

سال مالی منتهی به ۳۰ آذر ۱۴۰۲

۵- مهم‌ترین معیارها و شاخص‌های عملکرد برای ارزیابی عملکرد واحد تجاری در مقایسه با اهداف اعلام شده

۵-۱- شاخص‌ها و معیارهای عملکرد برای ارزیابی:

شرح	شاخص اندازه گیری	عملکرد واقعی سال ۱۴۰۲ (درصد)	دلایل انحراف
حاشیه سود ناخالص	متوسط صنعت معادل ۵۶ درصد می باشد	۴۴	استفاده از اهرم مالی اخذ تسهیلات بانکی و افزایش نرخ بهره
حاشیه سود خالص	متوسط صنعت ۴۱ درصد می باشد	۲۶	لحاظ ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
نسبت بازده دارایی‌ها	متوسط صنعت ۱۱ درصد می باشد	۶	لحاظ ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
نسبت بازده حقوق صاحبان سهام	متوسط صنعت ۱۹ درصد می باشد	۱۴	لحاظ ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول