اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: لیزینگ ایرانیان	سرمایه ثبت شده: 2,130,000
نماد: وایران(ذوایران)	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 589107	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1404/09/30 در تاریخ : (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1404/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال مي باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالي منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمدهاي عملياتي	۱,۳۴۵,۱۶۵	۱,۱۶۸,۷۶۵	۱,۶۵۲,۳۱۷	۱۵
بهای تمام شده درآمدهاي عملياتي	(۵۰۵,۴۸۴)	(۵۰۲,۹۵۱)	(۶۴۲,۰۳۹)	(۱)
سود (زیان) ناخالص	۸۳۹,۶۸۱	۶۶۵,۸۱۴	۱,۰۱۰,۲۷۸	۲۶
هزینه های فروش، اداری و عمومی	(۶۴۱,۱۷۰)	(۵۰۳,۹۵۷)	(۸۴۴,۸۱۹)	(۲۷)
هزینه کاهش ارزش دریافتنیها (هزینه استثنايي)	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها	۰	۰	۰	۰
سایر هزینه‌ها	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) عملیاتی	۱۹۸,۵۱۱	۱۶۱,۸۵۷	۱۶۵,۴۵۹	۲۳
هزينه هاي مالي(غيرعملياتي)	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه‌گذاري‌ها	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه‌هاي غيرعملياتي- اقلام متفرقه	۸,۶۱۲	۱,۸۷۵	۳۷,۴۳۴	۳۵۹

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجديد ارائه شده دوره مالي منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
سود (زيان) عمليات در حال تداوم قبل از ماليات	۲۰۷,۱۲۳	۱۶۳,۷۳۲	۲۰۲,۸۹۳	۲۷
هزينه ماليات بر درآمد:				
سال جاري	(۶۰,۹۱۴)	(۳۳,۷۴۶)	(۳۳,۵۹۳)	(۸۶)
سال‌هاي قبل	۰	۰	۰	۰
سود (زيان) خالص عمليات در حال تداوم	۱۴۶,۲۰۹	۱۳۰,۹۸۶	۱۶۹,۳۰۰	۱۲
عمليات متوقف شده:				
سود (زيان) خالص عمليات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود (زيان) خالص	۱۴۶,۲۰۹	۱۳۰,۹۸۶	۱۶۹,۳۰۰	۱۲
سود (زيان) پايه هر سهم:				
عملياتي (ريال)	۶۵	۶۱	۶۲	۷
غيرعملياتي (ريال)	۳	۱	۱۷	۲۰۰
ناشي از عمليات در حال تداوم	۶۸	۶۲	۷۹	۱۰
ناشي از عمليات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود (زيان) پايه هر سهم	۶۸	۶۲	۷۹	۱۰
سود (زيان) خالص هر سهم– ريال	۶۹	۶۱	۷۹	۱۳
سرمايه	۲,۱۳۰,۰۰۰	۲,۱۳۰,۰۰۰	۲,۱۳۰,۰۰۰	
دلايل تغييرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰				
دلايل تغييرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
دلايل تغييرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				

صورت سود و زيان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال مي باشد

شرح	دوره منتهي به	تجديد ارائه شده دوره مالي منتهي به	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به	درصد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجديد ارائه شده دوره مالي منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	درصد تغيير
	حسابرسي نشده	حسابرسي نشده	حسابرسي نشده ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	حسابرسي نشده	حسابرسي نشده	حسابرسي نشده	
سود (زيان) خالص	۱۴۶,۲۰۹	۱۳۰,۹۸۶	۱۶۹,۳۰۰	۱۲
ساير اقلام سود و زيان جامع:				
مازاد تجديد ارزيابي دارايي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعير ارز عمليات خارجي	۰	۰	۰	۰
ماليات مربوط به ساير اقلام سود و زيان جامع	۰	۰	۰	۰
ساير اقلام سود و زيان جامع سال پس از كسر ماليات	۰	۰	۰	۰
سود (زيان) جامع سال	۱۴۶,۲۰۹	۱۳۰,۹۸۶	۱۶۹,۳۰۰	۱۲

صورت وضعيت مالي

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال مي باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجديد ارائه شده دوره مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغيير
	حسابرسي نشده	حسابرسي نشده	حسابرسي شده	
دارايي‌ها				
دارايي‌هاي غيرجاري				
دارايي‌هاي ثابت مشهود	۸۲۰,۸۴۴	۸۳۰,۹۳۶	۷۹۹,۳۷۶	(۱)
سرمايه‌گذاري در املاک	۰	۰	۰	۰
دارايي‌هاي نامشهود	۱,۰۹۹	۱,۴۴۷	۲,۱۹۲	(۲۴)
سرمايه‌گذاري‌هاي بلندمدت	۰	۰	۰	۰
دريافتني‌هاي بلندمدت	۱,۵۶۰,۶۸۸	۱,۳۷۳,۷۸۶	۱,۸۸۸,۸۸۱	۱۴
ساير دارايي‌ها	۰	۰	۰	۰
جمع دارايي‌هاي غيرجاري	۲,۳۸۲,۶۳۱	۲,۲۰۶,۱۶۹	۲,۶۹۰,۴۴۹	۸
دارايي‌هاي جاري				--

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجديد ارائه شده دوره مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سفارشات و پيش‌پرداخت‌ها	۲۰۹,۵۳۱	۸,۴۷۳	۵,۹۱۸	۲,۳۷۳
موجودي مواد و كالا	۰	۰	۰	۰
دريافتني‌هاي تجاري و ساير دريافتني‌ها	۳,۰۷۹,۴۳۵	۳,۳۳۹,۰۸۲	۳,۳۲۶,۰۵۰	(۸)
سرمايه‌گذاري‌هاي كوتاه‌مدت	۰	۲۷	۲۷	--
موجودي نقد	۶۹۷,۶۸۵	۲۱۴,۷۹۴	۲۰۲,۳۱۹	۲۲۵
	۳,۹۸۶,۶۵۱	۳,۵۶۲,۳۷۵	۳,۵۳۴,۳۱۴	۱۲
دارايي‌هاي نگهداري شده براي فروش	۱۶,۲۵۰	۱۶,۲۵۰	۱۶,۲۵۰	۰
جمع دارايي‌هاي جاري	۴,۰۰۲,۹۰۱	۳,۵۷۸,۶۲۵	۳,۵۵۰,۵۶۴	۱۲
جمع دارايي‌ها	۶,۳۸۵,۵۳۲	۵,۷۸۴,۷۹۴	۶,۲۴۱,۰۱۳	۱۰
حقوق مالكانه و بدهي‌ها				
حقوق مالكانه				
سرمايه	۲,۱۳۰,۰۰۰	۲,۱۳۰,۰۰۰	۲,۱۳۰,۰۰۰	۰
افزايش سرمايه در جريان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱۶۸,۶۸۶	۱۶۱,۳۷۶	۱۵۲,۹۱۱	۵
ساير اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰
مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعير ارز عمليات خارجي	۰	۰	۰	۰
سود (زيان) انباشته	۵۰۸,۲۳۱	۴۵۴,۵۳۲	۳۳۶,۲۹۷	۱۲
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالكانه	۲,۸۰۶,۹۱۷	۲,۷۴۵,۹۰۸	۲,۶۱۹,۲۰۸	۲
بدهي‌ها				
بدهي‌هاي غيرجاري				
پرداختني‌هاي بلندمدت	۴۴,۳۶۶	۲۹,۲۴۸	۷۱,۲۰۰	۵۲

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجديد ارائه شده دوره مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
تسهيلات مالي بلندمدت	۰	۰	۰	۰
ذخيره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۲۷۰,۵۷۴	۲۴۳,۶۰۸	۱۵۳,۶۲۳	۱۱
جمع بدهي‌هاي غيرجاري	۳۱۴,۹۴۰	۲۷۲,۸۵۶	۲۲۴,۸۲۳	۱۵
بدهي‌هاي جاري				
پرداختني‌هاي تجاري و ساير پرداختني‌ها	۵۱۵,۰۰۹	۴۸۱,۱۶۲	۶۸۸,۷۳۱	۷
ماليات پرداختني	۴۱,۴۲۵	۵۳,۰۰۴	۴۵,۷۶۳	(۲۲)
سود سهام پرداختني	۱۵۶,۶۶۵	۱۲۵,۷۹۹	۱۳۰,۷۴۷	۲۵
تسهيلات مالي	۲,۵۵۰,۵۷۶	۲,۱۰۶,۰۶۵	۲,۵۳۱,۷۴۱	۲۱
ذخاير	۰	۰	۰	۰
پيش‌دريافت‌ها	۰	۰	۰	۰
	۳,۲۶۳,۶۷۵	۲,۷۶۶,۰۳۰	۳,۳۹۶,۹۸۲	۱۸
بدهي‌هاي مرتبط با دارايي‌هاي نگهداري‌شده براي فروش	۰	۰	۰	۰
جمع بدهي‌هاي جاري	۳,۲۶۳,۶۷۵	۲,۷۶۶,۰۳۰	۳,۳۹۶,۹۸۲	۱۸
جمع بدهي‌ها	۳,۵۷۸,۶۱۵	۳,۰۳۸,۸۸۶	۳,۶۲۱,۸۰۵	۱۸
جمع حقوق مالكانه و بدهي‌ها	۶,۳۸۵,۵۳۲	۵,۷۸۴,۷۹۴	۶,۲۴۱,۰۱۳	۱۰

صورت تغييرات در حقوق مالكانه

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال مي باشد

شرح	سرمايه	افزايش سرمايه در جريان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانوني	ساير اندوخته‌ها	مازاد تجديد ارزيابي دارايي‌ها	تفاوت تسعير ارز عمليات خارجي	سود انباشته	سهام خزانه	جمع كل
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۲,۱۳۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۶۱,۳۷۶	۰	۰	۰	۳۳۶,۲۹۷	۰	۲,۶۲۷,۶۷۳
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغيير در رويه‌هاي حسابداري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانوني	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابي دارايي‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجي	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۲,۱۳۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۶۱,۳۷۶	۰	۰	۰	۳۳۶,۲۹۷	۰	۲,۶۲۷,۶۷۳
تغییرات حقوق مالکانه در سال منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰											
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰									۱۶۹,۳۰۰		۱۶۹,۳۰۰
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌هاي حسابداري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۹,۳۰۰	۰	۱۶۹,۳۰۰
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۹,۳۰۰	۰	۱۶۹,۳۰۰
سود تقسیمي									(۴۲,۶۰۰)		(۴۲,۶۰۰)
افزایش سرمایه	۰		۰			۰	۰		۰		۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰					۰
خرید سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانوني					۰				(۸,۴۶۵)		(۸,۴۶۵)
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۱۳۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۶۱,۳۷۶	۰	۰	۰	۴۵۴,۵۳۲	۰	۲,۷۴۵,۹۰۸
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰											

شرح	سرمايه	افزايش سرمايه در جريان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانوني	ساير اندوخته‌ها	مازاد تجديد ارزيابي دارايي‌ها	تفاوت تسعير ارز عمليات خارجي	سود انباشته	سهام خزانه	جمع كل
سود (زيان) خالص دردوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰									۱۴۶,۲۰۹		۱۴۶,۲۰۹
ساير اقلام سود و زيان جامع پس از كسر ماليات							۰	۰			۰
سود (زيان) جامع دردوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۶,۲۰۹	۰	۱۴۶,۲۰۹
سود تقسيمي									(۸۵,۲۰۰)		(۸۵,۲۰۰)
افزايش سرمايه	۰		۰			۰	۰		۰		۰
افزايش سرمايه در جريان	۰	۰				۰					۰
خريد سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زيان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از ساير اقلام حقوق مالكانه به سود و زيان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصيص به اندوخته قانوني					۷,۳۱۰				(۷,۳۱۰)		۰
تخصيص به ساير اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	۲,۱۳۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۶۸,۶۸۶	۰	۰	۰	۵۰۸,۲۳۱	۰	۲,۸۰۶,۹۱۷

صورت جريان هاي نقدي

كليه مبالغ به ميليون ريال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجديد ارائه شده ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
جريانهاي نقدي حاصل از فعاليت‌هاي عملياتي:				
نقد حاصل از عمليات	۶۰۲,۶۴۸	۱۳۳,۴۹۷	۹۵,۰۸۴	۳۵۱
پرداخت‌هاي نقدي بابت ماليات بر درآمد	(۷۲,۴۹۳)	(۳۲,۲۱۳)	(۳۲,۲۱۳)	(۱۲۵)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجديد ارائه شده ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
جريان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعاليت‌هاي عملياتي	۵۳۰,۱۵۵	۱۰۱,۲۸۴	۶۲,۸۷۱	۴۲۳
جريانهاي نقدي حاصل از فعاليت‌هاي سرمايه‌گذاري:				
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش دارايي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۳۸,۴۲۳	۰
پرداخت‌هاي نقدي براي خريد دارايي‌هاي ثابت مشهود	(۴۵۰)	(۲,۶۶۷)	(۴۳,۰۸۵)	۸۳
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش دارايي‌هاي نگهداري‌شده براي فروش	۰	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش دارايي‌هاي نامشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي براي خريد دارايي‌هاي نامشهود	۰	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش سرمايه‌گذاري‌هاي بلندمدت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي براي تحصيل سرمايه‌گذاري‌هاي بلندمدت	۰	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش سرمايه‌گذاري در املاک	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي براي تحصيل سرمايه‌گذاري در املاک	۰	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش سرمايه‌گذاري‌هاي کوتاه‌مدت	۲۷	۰	۰	
پرداخت‌هاي نقدي براي تحصيل سرمايه‌گذاري‌هاي کوتاه‌مدت	۰	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از سود سهام	۰	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از سود ساير سرمايه‌گذاري‌ها	۷,۴۹۴	۱,۴۲۱	۱,۸۱۳	۴۲۷
جريان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعاليت‌هاي سرمايه‌گذاري	۷,۰۷۱	(۱,۲۴۶)	(۲,۸۴۹)	--
جريان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعاليت‌هاي تامين مالي	۵۳۷,۲۲۶	۱۰۰,۰۳۸	۶۰,۰۲۲	۴۳۷
جريانهاي نقدي حاصل از فعاليت‌هاي تامين مالي:				
دريافت‌هاي نقدي حاصل از افزايش سرمايه	۰	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي براي خريد سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از تسهيلات (غيرعملياتي)	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تجديد ارائه شده ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
پرداخت‌هاي نقدي بابت اصل تسهيلات (غيرعملياتي)	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت سود تسهيلات (غيرعملياتي)	۰	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از انتشار اوراق مشاركت (غيرعملياتي)	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت اصل اوراق مشاركت (غيرعملياتي)	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت سود اوراق مشاركت (غيرعملياتي)	۰	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از انتشار اوراق خريد دين (غيرعملياتي)	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت اصل اوراق خريد دين (غيرعملياتي)	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت سود اوراق خريد دين (غيرعملياتي)	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت اصل اقساط اجاره سرمايه‌اي	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت سود اجاره سرمايه‌اي	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت سود سهام	(۵۴,۳۳۵)	(۴۶,۸۳۰)	(۴۷,۵۴۷)	(۱۶)
جريان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعاليت‌هاي تامين مالي	(۵۴,۳۳۵)	(۴۶,۸۳۰)	(۴۷,۵۴۷)	(۱۶)
خالص افزايش (كاهش) در موجودي نقد	۴۸۲,۸۹۱	۵۳,۲۰۸	۱۲,۴۷۵	۸۰۸
مانده موجودي نقد در ابتداي سال	۲۱۴,۷۹۴	۲۰۲,۳۱۹	۲۰۲,۳۱۹	۶
تاثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰	۰	۰
مانده موجودي نقد در پايان سال	۶۹۷,۶۸۵	۲۵۵,۵۲۷	۲۱۴,۷۹۴	۱۷۳
معاملات غيرنقدي	۰	۰	۰	۰
دلايل تغييرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰				
دلايل تغييرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰				
دلايل تغييرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.				

درآمدهاي عملياتي

مبالغ به میلیون ریال

شرح	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۹/۳۰	سال مالی ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
درآمد تسهیلات اعطایی	۸۰۱,۲۵۲	۱,۰۰۷,۶۲۰	۷۳۸,۰۲۱	۲۱۶,۳۶۶	۲۷۷,۷۵۰
درآمد وجه التزام و جریمه	۶۸,۰۱۵	۱۲۲,۸۲۱	۴۸,۲۱۸	۱۶,۰۷۳	۹,۰۰۰
درآمد حاصل از فروش نقدی	۰	۰	۰	۰	۰
سایر درآمد حاصل از عملیات لیزینگ	۲۹۱,۶۲۴	۵۰۲,۴۳۹	۵۲۵,۰۰۹	۱۷۵,۰۰۳	۱۱۰,۰۰۰
سایر	۷,۸۷۴	۱۹,۴۳۷	۳۳,۹۱۷	۱۱,۳۰۶	۰
جمع	۱,۱۶۸,۷۶۵	۱,۶۵۲,۳۱۷	۱,۳۴۵,۱۶۵	۴۱۸,۷۴۸	۳۹۶,۷۵۰

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

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
درآمد های عملیاتی	۷۰۸,۴۴۰	۱,۰۱۹,۲۲۸	۱,۲۸۱,۴۹۷	۱,۷۵۵,۵۵۶	۱,۶۵۲,۳۱۷	۱,۳۴۵,۱۶۵	۴۱۸,۷۴۸	۳۹۶,۷۵۰
مبلغ بهای تمام شده	(۲۶۹,۴۲۵)	(۳۴۴,۸۸۶)	(۵۰۷,۴۰۲)	(۸۲۱,۵۰۸)	(۶۴۲,۰۳۹)	(۵۰۵,۴۸۴)	(۲۱۵,۷۱۲)	(۱۵۸,۷۰۰)

اهداف و راهبرد هاي آتي مديريت در خصوص فعاليت هاي عملياتي

اهداف استراتژیک شرکت در ۳ ماهه آتی سال ۱۴۰۴ شامل بهینه‌سازی ساختار مالی و همچنین بهینه‌سازی ساختار فروش به منظور افزایش ضریب نفوذ عملیات لیزینگ در بازار کشور عزیزمان می‌باشد. در راستای تحقق اهداف استراتژیک یاد شده و با تاکید مضاعف بر آگاهی، به بیان اهداف عملیاتی تدوین شده تا پایان سال خواهیم پرداخت. ۱- ارتقاء سطح رضایت مشتریان ۲- افزایش میزان سودآوری از طریق ورود به بازارهای متنوع لیزینگ(کالای خرد) ۳- تامین منابع مالی ارزان قیمت با روشهای جدید ۴- بهبود جایگاه شرکت در بین شرکتهای بورسی ۵- افزایش حداکثری وصول مطالبات

صورت منابع و مصارف

شرح منابع	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
تسهیلات بانکی	۴,۵۶۹,۲۱۵	۴,۲۱۷,۵۷۰	۹۴۳,۶۸۱	۱,۰۰۸,۰۵۰
پیش دریافت ها	۷۵۶,۲۷۹	۵۱۲,۰۰۸	۱۷۰,۶۷۰	۱۸۷,۷۳۷
وصول اقساط (اصل و فرع)	۳,۹۵۷,۹۷۸	۲,۳۰۴,۱۸۳	۷۶۸,۰۶۱	۸۴۴,۸۶۸

شرح منابع	سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
انتشار اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰
سایر	۳۹۵,۷۹۸	۶۰۸,۰۰۳	۲۰۲,۶۸۸	۲۲۲,۹۵۷
جمع منابع	۹,۶۷۹,۲۷۰	۷,۶۴۱,۷۶۴	۲,۰۸۵,۱۰۰	۲,۲۶۳,۶۱۲
شرح مصارف	سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
پرداخت بابت عملیات لیزینگ	۲,۱۵۷,۰۸۸	۱,۸۴۲,۷۴۵	۶۱۴,۲۴۹	۶۷۵,۶۷۴
پیش پرداختها	۵۶۶,۹۳۵	۴۵۷,۲۹۷	۱۵۲,۴۳۳	۱۶۷,۶۷۷
پرداخت اصل و فرع تسهیلات بانکی	۵,۹۰۲,۵۹۴	۳,۶۸۸,۷۴۹	۱,۲۲۹,۵۸۳	۱,۳۵۲,۵۴۲
بازپرداخت اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰
پرداخت سود سهام	۷۴,۴۰۶	۵۴,۳۳۵	۱۸,۶۱۸	۲۰,۴۸۰
سایر	۹۶۶,۷۸۰	۱,۱۱۵,۷۴۶	۱۸۷,۷۹۷	۲,۰۶۵,۷۷۰
جمع مصارف	۹,۶۶۷,۸۰۳	۷,۱۵۸,۸۷۲	۲,۲۰۲,۶۸۰	۴,۲۸۲,۱۴۳

اهداف و راهبردهاي آتي مديريت در خصوص منابع و مصارف

در راستای فعالیت شرکت و تحقق اهداف پیش بینی شده وام های دریافتی شرکت تمدید شده و با توجه به اعطای تسهیلات به مشتریان حسب اعتبار سنجی که انجام میگیرد شرکت توانایی پوشش منابع مورد نیاز خود را داشته و با ارائه تسهیلات به موقع به مشتریان و وصول اقساط مربوطه طی دوره کوتاه مدت باعث افزایش گردش نقدینگی می شود.

جزئيات منابع تامين مالي شركت در پايان دوره

مبالغ به میلیون ریال

محل تامین	نرخ سود	مانده اول دوره تسهیلات ارزي و ریالي (میلیون ریال)	مانده پایان دوره (اصل و فرع)			مانده پایان دوره به تفکیک سررسید		مبلغ هزینه مالي طي دوره	سایر توضیحات
			ریالي	ارزي					
				نوع ارز	مبلغ ارزي	معادل ریالي تسهیلات ارزي	کوتاه مدت	بلند مدت	
تسهیلات دریافتي از بانکها		۲,۱۰۶,۰۶۵	۲,۵۵۰,۵۷۶		۰	۰	۲,۵۵۰,۵۷۶	۰	۰	

محل تامين	نرخ سود	مانده اول دوره تسهيلات ارزي و ريالي (ميليون ريال)	مانده پايان دوره (اصل و فرع)				مانده پايان دوره به تفكيك سررسيد		مبلغ هزينه مالي طي دوره	ساير توضيحات
			ريالي	ارزي			كوتاه مدت	بلند مدت		
				نوع ارز	مبلغ ارزي	معادل ريالي تسهيلات ارزي				
تسهيلات تسويه شده از ابتداي سال مالي تا پايان دوره		۰							۰	۰
جمع		۲,۱۰۶,۰۶۵	۲,۵۵۰,۵۷۶			۰	۲,۵۵۰,۵۷۶	۰	۰	
انتقال به دارايي									۰	
هزينه دوره									۰	

برآورد شركت از برنامه هاي تامين مالي و تغييرات هزينه هاي مالي شركت

برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در ۳ ماهه آتی سال ۱۴۰۴ وامهای موجود تمدید میگردد و شرکت در نظر دارد با تامین مالی ارزان قیمت از بانکها و اعطای تسهیلات به بخش کالا و ورود به بازارهای جدید و کم ریسک سهم بازار خود را افزایش دهد .
برآورد دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	طی ۳ماهه اول سال ۱۴۰۵ وامهای موجود تمدید میگردد.
«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»	
اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.	

مانده تسهيلات اعطايي و ذخيره مطالبات مشكوک الوصول

شرح	در تاريخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاريخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاريخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاريخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاريخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوک الوصول	
تسهيلات اعطايي	۵,۵۳۲,۷۶۰	۲,۴۲۹,۲۱۳	۸۳,۶۵۵	۰	۴۳,۳۶۷	۰	۱۴۹,۴۱۶	۰
كسر مي شود:								
سود سالهاي آتي	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهيلات پايان دوره	۵,۵۳۲,۷۶۰	۲,۴۲۹,۲۱۳	۸۳,۶۵۵	۰	۴۳,۳۶۷	۰	۱۴۹,۴۱۶	۰
ارزش وثايق دريافتي			۰	۰	۰	۰	۰	۰

شرح	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول	
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۸۳,۶۵۵	۰	۴۳,۳۶۷	۰	۱۴۹,۴۱۶	۰
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوک الوصول			۵۵۶	۰	۱,۲۵۰	۰	۹۵,۵۵۴	۰
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي			۸۳,۰۹۹	۰	۴۲,۱۱۷	۰	۵۳,۸۶۲	۰
ذخيره عمومي مطالبات مشكوک الوصول	(۸۲,۹۹۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۵,۴۴۹,۷۶۹	۲,۴۲۹,۲۱۳	۸۳,۰۹۹	۰	۴۲,۱۱۷	۰	۵۳,۸۶۲	۰

برآورد شرکت از تغییرات نرخ تسهیلات اعطایي و نرخ تامین مالي و نحوه تامین مالي

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	نرخ تسهیلات اعطایی لیزینگ تابع مقررات بانک مرکزی بوده لذا تغییرات در این خصوص تابع بخشنامه های اعلام شده از سوی بانک مرکزی می باشد . همچنین شرکت در نظر دارد با وصول مطالبات معوق و تامین منابع ارزان قیمت و اعطای تسهیلات (بدون ریسک وصول) در قالب طرح بخش کالاهای خرد روند رو به رشدی داشته باشد .
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	نرخ تسهیلات اعطایی لیزینگ تابع مقررات بانک مرکزی بوده لذا تغییرات در این خصوص تابع بخشنامه های اعلام شده از سوی بانک مرکزی می باشد . همچنین شرکت در نظر دارد با وصول مطالبات معوق و تامین منابع ارزان قیمت و اعطای تسهیلات (بدون ریسک وصول) در قالب طرح بخش کالاهای خرد روند رو به رشدی داشته باشد .

صورت خلاصه کالاهاي واگذار شده و حساب هاي دريافتني

شرح	مانده ابتداي سال مالي ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		طي دوره				مانده پايان دوره ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
			تسهيلات اعطايي طي دوره		تسهيلات وصول شده طي دوره			
	تعداد تسهيلات	اصل و فرع تسهيلات اعطايي	تعداد تسهيلات ايجاد شده	مبلغ اصل و فرع تسهيلات اعطايي	تعداد تسهيلات تسويه شده	مبلغ اصل و فرع اقساط وصولي	تعداد تسهيلات	اصل و فرع تسهيلات اعطايي
لوازم خانگي و كالاي ديجيتال	۶,۷۵۴	۸۵۵,۲۵۲	۱,۰۷۱	۳۲۰,۸۱۹	۷,۱۲۶	۸۹۷,۳۵۷	۶۹۹	۲۷۸,۷۱۴
انواع خودرو هاي سبک و سنگين	۷,۶۱۲	۳,۹۲۱,۹۲۹	۸۵	۳,۳۸۰,۳۹۲	۵۰۶	۲,۴۹۷,۵۳۴	۷,۱۹۱	۴,۸۰۴,۷۸۷

شرح	مانده ابتداي سال مالي ۱۴۰۴/۱۲/۲۹		طي دوره				مانده پايان دوره ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	
			تسهيلات اعطايي طي دوره		تسهيلات وصول شده طي دوره			
	تعداد تسهيلات	اصل و فرع تسهيلات اعطايي	تعداد تسهيلات ايجاد شده	مبلغ اصل و فرع تسهيلات اعطايي	تعداد تسهيلات تسويه شده	مبلغ اصل و فرع اقساط وصولي	تعداد تسهيلات	اصل و فرع تسهيلات اعطايي
ماشين آلات و تجهيزات	۶	۲۴۳,۲۳۵	۰	۰	۵	۷۸,۹۷۰	۱	۱۶۴,۲۶۵
مسكن	۱۱	۵۹۷,۵۵۹	۰	۰	۱۱	۱۱۸,۶۶۷	۰	۴۷۸,۸۹۲
جمع	۱۴,۳۸۳	۵,۶۱۷,۹۷۵	۱,۱۵۶	۳,۷۰۱,۲۱۱	۷,۶۴۸	۳,۵۹۲,۵۲۸	۷,۸۹۱	۵,۷۲۶,۶۵۸
كسر مي شود سود و كارمزد دوره هاي آتي		(۸۶۲,۲۲۴)						(۱,۰۴۳,۶۹۲)
مانده تسهيلات اعطايي		۴,۷۵۵,۷۵۱						۴,۶۸۲,۹۶۶
ساير دريافتني هاي مرتبط با عمليات ليزينگ		۰						۰
جرائم محقق شده دريافتني		۱۰۸,۵۴۶						۱۰۴,۹۴۶
ساير دريافتني ها		۱۳,۵۷۱						۱۷,۲۱۱
جمع		۴,۸۷۷,۸۶۸						۴,۸۰۵,۱۲۳
كسر مي شود ذخيره مطالبات مشكوك الوصول		(۱۶۵,۰۰۰)						(۱۶۵,۰۰۰)
مانده حساب هاي دريافتني		۴,۷۱۲,۸۶۸						۴,۶۴۰,۱۲۳

وضعيت كاركنان

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
تعداد پرسنل شركت	۶۸	۵۶	۴۳	۴۳

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

وضعيت ارزي

شرح	نوع ارز		۱۴۰۴/۰۹/۳۰

شرح	نوع ارز	مبلغ ارزي	مبلغ ريالي	مبلغ ارزي ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	مبلغ ريالي ۱۴۰۴/۰۹/۳۰
		مبلغ ارزي	مبلغ ريالي	مبلغ ارزي	مبلغ ريالي
منابع ارزي طي دوره		۰	۰	۰	۰
مصارف ارزي طي دوره		۰	۰	۰	۰
داراييهاي ارزي پايان دوره		۰	۰	۰	۰
بدهي هاي ارزي پايان دوره		۰	۰	۰	۰

برآورد شركت از تغييرات هزينه هاي عمومي ، اداري ، تشكيلاتي

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	۰
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۰

ساير درآمدهاي عملياتي

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
ساير هزينه ها	۰	۰
جمع	۰	۰

ساير هزينه هاي عملياتي

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۹/۳۰
ساير هزينه ها	۰	۰
جمع	۰	۰

تشريح وضعيت شركتهاي سرمايه پذير

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰			تشريح آخرين وضعيت و برنامه هاي آتي شركت در شركت سرمايه پذير
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري - ميليون ريال	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	درآمد سرمايه گذاري - ميليون ريال	
ساير شركتهاى خارج از بورس	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

ساير درآمدها و هزينه‌هاي غيرعملياتي - درآمد سرمايه‌گذاري‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
سود سهام	۰	۰	۰	۰
زيان كاهش ارزش دارايي ها	۰	۰	۰	۰
جمع	۰	۰	۰	۰

ساير درآمدها و هزينه‌هاي غيرعملياتي - اقلام متفرقه

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱
سپرده	۳۷,۴۳۴	۸,۶۱۲	۲,۱۵۴	۲,۲۰۰
جمع	۳۷,۴۳۴	۸,۶۱۲	۲,۱۵۴	۲,۲۰۰

برنامه شركت در خصوص تقسيم سود

مبلغ سود انباشته پايان سال مالي گذشته	سود سهام پيشنهادي هيئت مديره در سال مالي گذشته	مبلغ سود خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پيشنهاد هيئت مديره درخصوص درصد تقسيم سود سال مالي جاري	تشريح آخرين وضعيت و برنامه هاي آتي شركت در شركت سرمايه پذير
۴۵۴,۵۳۲	۳۵,۲۴۳	۱۶۹,۳۰۰	(۸۵,۲۰۰)	۱۰	۱

ساير برنامه هاي با اهميت شركت

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	اعطای تسهیلات به مشتریان در غالب خودروهای دست دوم و کالا و تجهیزات پس از اعتبار سنجی که در برنامه اهداف ۳ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ این شرکت پیش بینی شده است .
دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۴۰۵/۰۳/۳۱	اعطای تسهیلات به مشتریان عمدتا در قالب کالا با نرخ عدم وصول صفر درصد و خودرو های دست دوم پس از اعتبار سنجی که در برنامه اهداف ۳ ماهه اول ۱۴۰۵ این شرکت پیش بینی شده است .

ساير توضيحات با اهميت

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»