



شرکت: بهمن لیزینگ	سرمایه ثبت شده: 800,000
نماد: ولهم	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 589101	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1398/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	بهمن لیزینگ
به هیئت مدیره	
بند مقدمه	
<p>1. صورت وضعیت مالی شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام) در تاریخ 31 شهریور 1398 و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان وجوه نقد آن برای دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی 1 الی 33 پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی میان دوره‌ای با هیئت مدیره شرکت است. مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورت‌های مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده، است.</p>	
بند دامنه بررسی اجمالی	
<p>2. بررسی اجمالی این موسسه براساس استاندارد بررسی اجمالی 2410، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به کارگیری روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت‌های مالی است و در نتیجه، این موسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارایه نمی‌کند.</p>	
نتیجه گیری	
<p>3. بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، این موسسه به مواردی که حاکی از عدم ارایه مطلوب صورت‌های مالی یاد شده در بالا، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.</p>	

4. مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیات مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه گیری این موسسه نسبت به صورت های مالی، در برگزیده اظهار نظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود. در ارتباط با بررسی اجمالی صورت های مالی، مسئولیت این موسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت های با اهمیت آن با صورت های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرایند بررسی اجمالی و یا تحریف های با اهمیت است. در صورتی که 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.

سایر موارد

5. موارد عدم رعایت ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زیر است:

- عدم رعایت حد نصاب سهام شناور به میزان حداقل 10 درصد در برخی مواقع طی دوره مالی.
- با توجه به زمان بر بودن فرآیند ناپدید صورت جلسات مجامع عمومی توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ارسال صورت جلسه مجمع عمومی عادی مورخ 08/03/1398 به مرجع ثبت شرکتها طرف مدت ده روز پس از تشکیل امکان پذیر نبوده است.

6. مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی پذیرفته شده در سازمان بورس و اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران ابلاغی در تاریخ 12 آبان 1397 مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. در این خصوص به موارد با اهمیتی که حاکی از عدم رعایت ضوابط و مقررات مذکور باشد، ملاحظه نشده است.

7. کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی طی دوره مالی مورد گزارش طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار بررسی شده است. بر اساس بررسی های انجام شده و با توجه به محدودیت های ذاتی کنترل های داخلی، این موسسه به مواردی حاکی از وجود نقاط ضعف با اهمیت در کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل کنترل های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، برخورد نکرده است.

8. طی دوره مالی مورد گزارش، شرکت اقدام به فروش بیست و سه دستگاه خودرو به صورت اقساطی و در یک قسط نموده که در این خصوص توجه هیات مدیره محترم را به موضوع فعالیت شرکت طبق مفاد ماده 2 اساسنامه جلب می نماید.

12 آبان 1398

موسسه حسابرسی آزمودگان

تاریخ	شماره	نام و نام خانوادگی	سمت
1398/08/20 17:18:02	800579	[Seyed Morteza Fatemi Ardestani [Sign	شریک موسسه آزمودگان
1398/08/20 17:25:14	800014	[Mehrdad Aleali [Sign	مدیر موسسه آزمودگان

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی ها	۷۰,۶۴۳	۱۱۲,۹۱۹	(۳۷)	بدهی ها	۴۳,۰۵۶	۴۴,۷۳۳	(۴)
موجودی نقد				حسابها و اسناد پرداختی تجاری			

۵۷	۳۶,۴۵۵	۵۷,۲۲۸	سایر حسابها و اسناد پرداختنی	--	.	.	سرمایه گذاریهای کوتاه مدت
(۵۱)	۴۳۶,۸۶۷	۲۰۸,۰۴۰	بدهی به شرکتهای گروه و وابسته	(۹۱)	۲,۰۱۲	۱۸۹	طلب از شرکتهای گروه و شرکتهای وابسته
(۷۱)	۶۸,۶۴۴	۱۹,۶۱۰	پیش دریافتها	۲۵	۴۹۱,۵۱۲	۶۱۴,۰۵۹	حیصه جاری حسابها و اسناد دریافتنی تجاری
(۵۹)	۱۰۵,۶۳۰	۴۳,۷۲۱	ذخیره مالیات بر درآمد	۴	۶۹,۸۹۷	۷۲,۷۴۱	سایر حسابها و اسناد دریافتنی
(۱۳)	۳۶۵,۲۴۲	۳۳۲,۳۷۸	حیصه جاری تسهیلات مالی دریافتی	۷۸	۱۲۳,۹۸۴	۳۱۸,۴۹۲	موجودی مواد و کالا
۱,۷۶۸	۱۰,۸۰۲	۲۰۱,۷۲۳	سود سهام پیشنهادهی و پرداختنی	۴	۳۶۱,۶۹۶	۳۷۳,۲۳۵	پیش پرداختها
(۱۶)	۹۵۸,۴۷۳	۸۰۶,۶۶۵	جمع بدهیهای جاری	۱۸	۱,۰۶۱,۰۲۰	۱,۳۴۹,۳۴۸	جمع داراییهای جاری
(۳۵)	۳۹,۵۰۸	۲۵,۸۰۸	حسابها و اسناد پرداختنی بلند مدت	.	۵۱۰	۵۱۰	سرمایه گذاریهای بلند مدت
--	.	.	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت	(۲)	۴۷,۱۵۴	۴۶,۳۳۶	داراییهای ثابت پس از کسر استهلاک
۶۴	۵,۳۹۴	۸,۶۸۸	ذخیره مزایای پایان خدمت	.	۳۸,۹۵۰	۳۸,۹۱۸	داراییهای نامشهود
(۳۳)	۴۴,۸۰۲	۳۴,۴۹۶	جمع بدهیهای غیر جاری	(۴۳)	۱,۱۳۷,۱۳۲	۶۵۲,۱۰۵	حسابها و اسناد دریافتنی تجاری (بلند مدت)
(۱۶)	۱,۰۰۳,۳۷۵	۸۴۱,۱۶۱	جمع بدهیهای جاری و غیر جاری	--	.	.	پیش پرداختهای سرمایه ای
			حقوق صاحبان سهام	--	.	.	سایر داراییها
.	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	سرمایه				
--	.	.	صرف سهام				
--	.	.	وجوه دریافتی بابت افزایش سرمایه				
.	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	اندوخته قانونی				
--	.	.	اندوخته طرح و توسعه				
(۳۳)	۳۸۱,۴۸۱	۳۵۶,۰۵۶	سود (زیان) انباشته				
(۱۰)	۱,۳۶۱,۴۸۱	۱,۱۳۶,۰۵۶	جمع حقوق صاحبان سهام	(۴۰)	۱,۳۰۳,۷۳۶	۷۳۷,۸۶۹	جمع داراییهای غیر جاری
(۱۳)	۲,۳۶۴,۷۵۶	۱,۹۷۷,۲۱۷	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	(۱۳)	۲,۳۶۴,۷۵۶	۱,۹۷۷,۲۱۷	جمع داراییها

صورت سود و زیان

واقعی	درصد تغییرات	واقعی	واقعی	شرح
سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)		دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	دوره منتهی به
۱,۰۲۳,۳۰۴	(۵۱)	۶۰۴,۰۳۷	۳۹۳,۰۴۶	درآمد حاصل از عملیات لیزینگ
(۶۷۰,۵۴۴)	(۵۱)	(۳۹۵,۷۹۶)	(۱۹۵,۰۸۶)	هزینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ
۳۵۱,۷۶۰	(۵۳)	۲۰۸,۲۳۱	۹۷,۹۶۰	سود (زیان) ناخالص
(۷۷,۲۵۴)	(۳۴)	(۴۹,۳۳۳)	(۳۷,۴۰۵)	هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی
۴۵,۳۹۸	(۳۸)	۳۳,۱۷۷	۱۵,۹۹۱	خالص سایر درآمدها (هزینه ها) ی عملیاتی
۳۱۹,۸۰۴	(۵۸)	۱۸۱,۰۷۵	۷۶,۵۴۶	سود (زیان) عملیاتی
.	--	.	.	هزینه های مالی
.	--	.	.	درآمد حاصل از سرمایه گذاریها
۴۱,۲۵۴	--	(۶,۳۶۳)	۱۰,۴۲۵	خالص درآمد (هزینه) های متفرقه
۳۶۱,۰۵۸	(۵۰)	۱۷۴,۷۱۲	۸۶,۹۷۱	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
۳۶۱,۰۵۸	(۵۰)	۱۷۴,۷۱۲	۸۶,۹۷۱	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
(۱۱۶,۳۸۳)	(۵۷)	(۴۷,۱۱۷)	(۳۰,۳۹۶)	مالیات
۳۴۴,۶۷۶	(۴۸)	۱۳۷,۵۹۵	۶۶,۵۷۵	سود (زیان) خالص پس از کسر مالیات
۴۴۱,۰۰۳	(۱۳)	۴۴۱,۰۰۳	۳۸۱,۴۸۱	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال (دوره) مالی
(۶۴,۱۹۸)	--	.	.	تعدیلات سنوآتی
۳۷۶,۸۰۵	(۱۳)	۴۴۱,۰۰۳	۳۸۱,۴۸۱	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال / دوره مالی - تعدیل شده

سود قابل تخصیص	۴۴۸,۰۵۶	۵۶۸,۵۹۸	(۲۱)	۶۲۱,۴۸۱
اندوخته قانونی	.	.	--	.
اندوخته طرح و توسعه	.	.	--	.
سایر اندوخته ها	.	.	--	.
کاهش (افزایش) سرمایه از محل زیان(سود) انباشته	.	.	--	.
سود سهام مصوب مجمع	(۱۹۲,۰۰۰)	(۲۴۰,۰۰۰)	(۲۰)	(۲۴۰,۰۰۰)
سود انباشته در پایان دوره مالی	۲۵۶,۰۵۶	۳۲۸,۵۹۸	(۲۳)	۲۸۱,۴۸۱
سود هر سهم پس از کسر مالیات	۸۳	۱۵۹	(۴۸)	۳۰۶
سرمایه	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	.	۸۰۰,۰۰۰

دلایل تغییرات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده) نسبت به اطلاعات قبلی

--

صورت جریان وجوه نقد

مبالغ به میلیون ریال می باشد

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ حسابرسی شده	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ حسابرسی شده	درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ حسابرسی شده
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی- عادی	۳۰,۱۵۴	۸۱,۳۳۵	(۶۲.۸۸)	۴۳۲,۸۰۷
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی- استثنایی	.	.		.
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۳۰,۱۵۴	۸۱,۳۳۵	(۶۲.۸۸)	۴۳۲,۸۰۷
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	.	.		.
سود سهام دریافتی	.	.		.
سود پرداختی بابت استقراض	۱,۰۹۴	۲,۳۳۳	(۵۰.۷۹)	۴,۳۱۳
سود دریافتی بابت سایر سرمایه‌گذاری‌ها	(۱,۰۷۰)	(۷۵۲)	۴۲.۲۹	(۳۰۷,۴۳۷)
سود سهام پرداختی	۲۴	۱,۴۷۱	(۹۸.۲۷)	(۳۰۳,۱۳۴)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(۷۲,۴۵۵)	(۹۲,۱۶۴)	(۲۲.۲۳)	(۱۱۴,۴۳۷)
فعالیت‌های سرمایه گذاری				
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	.	.		۱,۳۶۸
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	.	(۱,۰۴۰)	--	(۲,۸۰۸)

•		•	•	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
•		•	•	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
•		•	•	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
•		•	•	تسهیلات اعطایی به اشخاص
•		•	•	استرداد تسهیلات اعطایی به اشخاص
•		•	•	وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
•		•	•	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
•		•	•	وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
•		•	•	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری در املاک
•		•	•	وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری در املاک
(۱,۴۴۰)	--	(۱,۰۴۰)	•	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۳,۸۱۶	۲۶۷.۶۹	(۱۱,۴۹۸)	(۴۲,۲۷۷)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
				فعالیت‌های تأمین مالی
•		•	•	وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
•		•	•	وجوه دریافتی بابت فروش سهام خزانه
•		•	•	وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه
•		•	•	وجوه دریافتی حاصل از استقراض
•		•	•	بازپرداخت اصل استقراض
•		•	•	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
۳,۸۱۶	۲۶۷.۶۹	(۱۱,۴۹۸)	(۴۲,۲۷۷)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۱۰۹,۱۰۳	۲.۵	۱۰۹,۱۰۳	۱۱۲,۹۱۹	موجودی نقد در ابتدای دوره
•		•	•	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۱۱۲,۹۱۹	(۳۷.۶۳)	۹۷,۶۰۵	۷۰,۶۴۳	موجودی نقد در پایان دوره
•		•	•	مبادلات غیرنقدی

در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید

در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید

در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید

اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

صورت منابع			
شرح منابع	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تسهیلات بانکی	۱,۰۶۰,۸۹۳	۳۱۸,۲۷۳	۱۳۰,۰۰۰

۱۷۱,۷۱۱	۶۳,۶۷۹	۴۷۰,۱۹۱	پیش دریافت ها
۳۹۱,۹۶۴	۵۳۰,۸۶۳	۱,۰۴۱,۳۱۶	وصول اقساط (اصل و فرع)
.	.	.	انتشار اوراق بدهی
.	.	.	افزایش سرمایه
۱۳,۰۷۳	۱۷,۰۸۵	۳۱,۶۱۳	سایر
۶۹۶,۷۴۸	۹۲۸,۹۰۰	۲,۶۰۴,۰۱۲	جمع منابع

صورت مصارف

شرح مصارف	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
پرداخت بابت عملیات لیزینگ	۱,۱۲۵,۲۰۲	۵۳۰,۸۲۸	۱۸۳,۸۷۱
پیش پرداختها	.	.	.
پرداخت اصل و فرع تسهیلات بانکی	۹۹۴,۳۷۵	۳۵۰,۳۳۷	۲۸۵,۹۰۳
بازپرداخت اوراق بدهی	.	.	.
پرداخت سود سهام	۳۰۷,۴۲۷	۱,۰۷۰	۱۹۳,۰۰۰
سایر	۱۷۳,۲۸۱	۹۸,۹۴۳	۹۷,۵۶۷
جمع مصارف	۲,۶۰۰,۱۹۶	۹۷۱,۱۷۷	۷۵۹,۳۴۱

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص منابع و مصارف

جهت افزایش حد اعتباری و اخذ تسهیلات از بانکها و با توجه به درجه اعتباری بسیار خوب شرکت در سیستم بانکی و عدم وجود هرگونه سابقه منفی در تعاملات با سیستم بانکی، میزان چکهای اقساط تودیع شده در بانکها و روابط حسنه شرکت با بانکهای طرف مقابل پیش بینی شرکت مبنی بر پوشش منابع مورد نیاز از بانکها جهت تامین منابع مالی در حوزه فعالیت خود می باشد.

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)			ریالی	نوع ارز	مبلغ ارزی	معادل ریالی تسهیلات ارزی	مانده پایان دوره به تفکیک سررسید		مبلغ هزینه مالی طی دوره	سایر توضیحات
			ارزی	ارزی	ارزی					ارزی	بلند مدت		
تسهیلات دریافتی از بانکها	۱۸	۲۶۵,۳۴۲	۳۳۳,۳۷۸	۳۳۳,۳۷۸	.	.	.	
تسهیلات دریافتی از بانکها	
تسهیلات تسویه شده از ابتدای سال مالی تا پایان دوره	
جمع	.	۲۶۵,۳۴۲	۳۳۳,۳۷۸	۳۳۳,۳۷۸	.	.	.	
										انتقال به دارایی			
										هزینه مالی دوره	.	.	

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

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ در راستای فعالیت های شرکت و تحقق اهداف در شش ماهه آتی پیش بینی شده مبلغ ۱۳۰,۰۰۰ میلیون ریال تسهیلات از بانکها اخذ گردد ضمناً بازپرداخت ۷۰,۰۰۰ میلیون ریال تسهیلات به سال بعد موکول گردد.

«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 غیر قطعی 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 شرکت های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.

جزئیات تسهیلات اعطایی در پایان دوره

نوع	مبلغ - میلیون ریال	متوسط نرخ سود	مبلغ درآمد طی دوره	درآمد تخفیفات تجاری
خرید خودرو -	۸۷,۲۹۰	۲۱	۲۰۵,۶۲۲	۰
جمع	۸۷,۲۹۰		۲۰۵,۶۲۲	۰

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

شرح	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع
	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
تسهیلات اعطایی	۲,۱۷۱,۰۶۷	۱,۶۰۳,۱۳۳	۱۷,۴۱۷	۱۱,۶۹۵	۷۳,۹۹۹	۵۷,۱۸۱	۳۵۶,۰۹۳	۳۷۵,۲۱۴	۱,۹۴۷,۲۲۳
کسر می شود:									
سود سالهای آتی	۶۶۴,۷۰۲	۴۳۷,۰۵۰	۳,۸۰۸	۳,۹۴۷	۱۶,۱۸۷	۱۸,۱۰۸	۴۳,۵۱۵	۴۱,۸۶۸	۵۰۰,۹۷۳
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهیلات پایان دوره	۱,۵۰۶,۳۶۵	۱,۱۶۶,۰۸۳	۱۳,۶۰۹	۷,۷۴۸	۵۷,۸۱۲	۳۹,۰۷۳	۳۱۲,۵۷۸	۳۳۳,۳۴۶	۱,۴۴۶,۲۵۰
ارزش وثایق دریافتی									
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی									
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰	
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۱,۳۶۱	۷۷۵	۱۱,۵۶۲	۷,۸۱۵	۱۸۱,۰۹۳	۲۰۴,۹۱۴	۲۱۳,۵۰۴
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۱,۵۰۶,۳۶۵	۱,۱۶۶,۰۸۳	۱۲,۲۴۸	۶,۹۷۳	۴۶,۲۵۰	۳۱,۲۵۸	۲۴,۴۸۵	۲۸,۴۳۲	۱,۲۳۲,۷۴۶
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۴۱,۸۵۲	۳۲,۲۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲,۲۲۲
جمع	۱,۴۴۴,۵۱۳	۱,۱۳۳,۷۶۱	۱۲,۲۴۸	۶,۹۷۳	۴۶,۲۵۰	۳۱,۲۵۸	۲۴,۴۸۵	۲۸,۴۳۲	۱,۲۰۰,۴۳۴

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

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ با توجه به ماهیت فعالیت لیزینگ که تابع مقررات بانک مرکزی در خصوص نرخ اعطای تسهیلات می باشد لذا تغییرات در این خصوص تابع تغییرات بخشنامه های اعلام شده از سوی بانک مرکزی خواهد بود

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۲۸	۲۹	۴۱
تعداد شعب	۰	۰	۰

«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 غیر قطعی 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

۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		نوع ارز	شرح
مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی		

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	برآورد هزینه های عمومی ، اداری بر اساس عملکرد واقعی شش ماهه سال ۹۸ پیش بینی گردیده است.
---------------------------------	---

سایر درآمدهای عملیاتی

۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		شرح
۱۳,۰۷۳	۳۷,۳۰۰			
۲,۹۱۸	۱۷,۹۹۸			سایر درآمدها و هزینه ها
۱۵,۹۹۱	۴۵,۳۹۸			جمع

سایر هزینه های عملیاتی

۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		شرح
۰		۰		

تشریح وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱			سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				نام شرکت
	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	بهای تمام شده	درصد مالکیت	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	بهای تمام شده	درصد مالکیت	
	۰	۵۱۰	۲.۱۳	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۱۰	۲.۱۳	سایر شرکت های خارج از بورس

سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه گذاری ها

۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		شرح
۰		۰		

سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - اقلام متفرقه

۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		شرح
۱۰,۴۲۵		۴۱,۲۵۴		
۱۰,۴۲۵		۴۱,۲۵۴		جمع

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
۲۸۱,۴۸۱	۲۴,۴۶۸	۲۴۴,۶۷۶	۱۹۲,۰۰۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

شرکت جهت گسترش فعالیت خود در حال بررسی ورود به عرصه بازار خودروهای دست دوم می باشد.

سایر توضیحات با اهمیت

در صورت تصویب معافیت شرکت های لیزینگ از قانون مالیات بر ارزش افزوده موجب کاهش بهای تمام شده کالا می گردد که این امر موجب رشد فعالیتهای عملیاتی لیزینگ می گردد.

«حملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این حملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»