

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بهمن لیزینگ	سرمایه ثبت شده: 800,000
نماد: ولبهم	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 589101	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1399/06/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1399/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۴۶۶,۱۰۲	۱۲۵,۵۹۵	۲۴۴	حسابها و اسناد پرداختی تجاری	۴۷,۴۸۷	۴۴,۵۹۱	۶
سرمایه گذارهای کوتاه مدت	۰	۰	--	سایر حسابها و اسناد پرداختی	۱۴۳,۴۳۹	۷۹,۳۴۹	۸۱
طلب از شرکتهای گروه و شرکتهای وابسته	۲۵,۴۹۸	۳,۹۵۱	۵۴۵	بدهی به شرکتهای گروه و وابسته	۱۵۱,۱۸۳	۷۴,۳۲۴	۱۰۴
حصه جاری حسابها و اسناد دریافتی تجاری	۵۷۷,۸۹۵	۶۵۸,۷۰۹	(۱۲)	پیش دریافتها	۲۰۹,۶۱۹	۲۵,۰۷۸	۷۳۶
سایر حسابها و اسناد دریافتی	۷۱,۷۳۱	۷۱,۱۵۰	۱	ذخیره مالیات بر درآمد	۹۱,۹۵۱	۱۴۶,۹۰۹	(۳۷)
موجودی مواد و کالا	۱۹۳,۶۰۶	۷۶,۰۴۱	۱۵۵	حصه جاری تسهیلات مالی دریافتی	۴۶۶,۲۱۹	۱۴۵,۲۸۱	۲۲۱
پیش پرداختها	۸۰۱,۸۹۹	۳۶۶,۹۷۳	۱۱۹	سود سهام پیشنهادی و پرداختی	۲۹۳,۳۳۳	۱۴,۰۲۵	۱,۹۹۱
جمع داراییهای جاری	۲,۱۳۶,۷۲۱	۱,۳۱۲,۴۱۹	۶۳	جمع بدهیهای جاری	۱,۴۰۳,۲۳۰	۵۲۹,۴۵۷	۱۶۵
سرمایه گذارهای بلند مدت	۵۱۰	۵۱۰	۰	حسابها و اسناد پرداختی بلند مدت	۲۳,۹۵۳	۲۳,۱۰۷	۴
داراییهای ثابت پس از کسر استهلاک	۵۲,۰۶۵	۴۵,۶۳۴	۱۴	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت	۰	۰	--
داراییهای نامشهود	۳۹,۹۸۴	۲۸,۸۸۷	۴	ذخیره مزایای پایان خدمت	۱۴,۱۷۹	۹,۷۳۸	۴۶
حسابها و اسناد دریافتی تجاری (بلند مدت)	۶۷۸,۳۴۱	۶۷۲,۵۳۹	۱	جمع بدهیهای غیر جاری	۳۸,۱۳۳	۳۲,۸۲۵	۱۶
پیش پرداختهای سرمایه ای	۰	۰	--	جمع بدهیهای جاری و غیر جاری	۱,۴۴۱,۳۶۲	۵۶۲,۲۹۲	۱۵۶
سایر داراییها	۰	۰	--	حقوق صاحبان سهام			
				سرمایه	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	--
				وجوه دریافتی بابت افزایش سرمایه	۰	۰	--
				اندوخته قانونی	۸۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۰
				اندوخته طرح و توسعه	۰	۰	--
				سود (زیان) انباشته	۵۷۶,۳۶۹	۶۱۷,۶۹۷	(۷)
جمع داراییهای غیر جاری	۷۶۰,۹۰۰	۷۴۷,۵۷۰	۲	جمع حقوق صاحبان سهام	۱,۴۵۶,۳۶۹	۱,۴۹۷,۶۹۷	(۳)

جمع داراییها	۲,۸۹۷,۶۳۱	۲,۰۵۹,۹۸۹	۴۱	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۲,۸۹۷,۶۳۱	۲,۰۵۹,۹۸۹	۴۱
--------------	-----------	-----------	----	-------------------------------	-----------	-----------	----

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از عملیات لیزینگ	۷۴۴,۴۴۳	۳۹۳,۰۴۶	۱۵۴	۱,۳۶۰,۰۴۸
هزینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ	(۴۳۷,۰۳۶)	(۱۹۵,۰۸۶)	۱۳۴	(۷۰۲,۱۳۵)
سود (زیان) ناخالص	۳۰۷,۴۱۷	۹۷,۹۶۰	۳۱۴	۵۵۷,۹۱۳
هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی	(۴۱,۳۳۶)	(۳۷,۴۰۵)	۱۱	(۶۸,۹۰۲)
خالص سایر درآمدها (هزینه ها) ی عملیاتی	۳۰,۷۷۶	۱۵,۹۹۱	۹۲	۵۰,۶۵۴
سود (زیان) عملیاتی	۲۹۶,۸۵۷	۷۶,۵۴۶	۲۸۸	۵۳۹,۶۶۵
هزینه های مالی	.	.	--	.
درآمد حاصل از سرمایه گذاریها	.	.	--	.
خالص درآمد (هزینه) های متفرقه	۱۰,۵۳۸	۱۰,۴۳۵	۱	۱۲,۱۳۵
سود (زیان) قبل از اقلام غیر مترقبه، اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری	۳۰۷,۳۸۵	۸۶,۹۷۱	۲۵۳	۵۵۱,۸۰۰
اقلام غیر مترقبه، اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری و مالیات	.	.	--	.
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۳۰۷,۳۸۵	۸۶,۹۷۱	۲۵۳	۵۵۱,۸۰۰
مالیات	(۶۸,۸۱۳)	(۲۰,۳۹۶)	۲۳۷	(۱۲۳,۵۸۴)
سود (زیان) خالص پس از کسر مالیات	۲۳۸,۵۷۲	۶۶,۵۷۵	۲۵۸	۴۲۸,۲۱۶
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال (دوره) مالی	۶۱۷,۶۹۷	۳۸۱,۴۸۱	۶۲	۳۸۱,۴۸۱
تعدیلات سنواتی	.	.	--	.
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال / دوره مالی - تعدیل شده	۶۱۷,۶۹۷	۳۸۱,۴۸۱	۶۲	۳۸۱,۴۸۱
سود قابل تخصیص	۸۵۶,۲۶۹	۴۴۸,۰۵۶	۹۱	۸۰۹,۶۹۷
اندوخته قانونی	.	.	--	.
اندوخته طرح و توسعه	.	.	--	.
سایر اندوخته ها	.	.	--	.
کاهش (افزایش) سرمایه از محل زیان(سود) انباشته	.	.	--	.
سود سهام مصوب مجمع	(۳۸۰,۰۰۰)	(۱۹۳,۰۰۰)	۴۶	(۱۹۳,۰۰۰)
سود انباشته در پایان دوره مالی	۵۷۶,۲۶۹	۲۵۶,۰۵۶	۱۳۵	۶۱۷,۶۹۷
سود هر سهم پس از کسر مالیات	۳۹۸	۸۳	۲۵۹	۵۳۵
سرمایه	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	.	۸۰۰,۰۰۰

دلایل تغییرات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی نشده) نسبت به اطلاعات قبلی

-افزایش پیش پرداخت و موجودی کالا با توجه به سیاست های شرکت بابت خریدهای صورت پذیرفته خودرو جهت افزایش حجم عملیات شرکت در شش ماهه دوم سال و همچنین با توجه به اعلام شرایط فروش در پایان شهریور ماه جهت تامین خودرو بر اساس درخواست مشتریان بوده همچنین با واریزی مشتریان در آخرین روزهای شهریور جهت خرید خودرو سبب افزایش میزان پیش دریافت نیز گردیده است که در مهر ماه با فرایند تکمیل

صورت جریان وجوه نقد

مبالغ به میلیون ریال می باشد

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ حسابرسی نشده	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ حسابرسی شده	درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ حسابرسی شده
فعالیت های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی- عادی	۴۶۱,۰۹۷	۳۰,۱۵۴	۱,۴۳۹.۱۴	۲۸۱,۳۶۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی- استثنایی	۰	۰		۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۴۶۱,۰۹۷	۳۰,۱۵۴	۱,۴۳۹.۱۴	۲۸۱,۳۶۰
بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی				
سود سهام دریافتی	۰	۰		۰
سود پرداختی بابت استقراض	۰	۰		۰
سود دریافتی بابت سایر سرمایه گذاری ها	۱,۵۵۱	۱,۰۹۴	۴۱.۷۷	۲,۵۳۶
سود سهام پرداختی	(۶۹۳)	(۱,۰۷۰)	(۳۵.۲۳)	(۱۸۸,۷۷۸)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	۸۵۸	۲۴	۳,۴۷۵	(۱۸۶,۳۴۳)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختی	(۱۳۰,۲۳۴)	(۷۲,۴۵۵)	۷۹.۷۳	(۷۲,۴۵۵)

شرح	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ حسابرسی نشده	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	درصد تغييرات	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	حسابرسی شده	حسابرسی شده		حسابرسی شده
فعاليت‌هاي سرمايه گذاري				
وجوه دريافتي بابت فروش دارايي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰		۴۹
وجوه پرداختي بابت خريد دارايي‌هاي ثابت مشهود	(۹۴)	۰	--	(۳۶)
وجوه دريافتي بابت فروش دارايي‌هاي نامشهود	(۱,۱۳۰)	۰	--	۰
وجوه پرداختي بابت خريد دارايي‌هاي نامشهود	۰	۰		۰
وجوه دريافتي بابت فروش سرمايه‌گذاري‌هاي بلندمدت	۰	۰		۰
تسهيلات اعطايي به اشخاص	۰	۰		۰
استرداد تسهيلات اعطايي به اشخاص	۰	۰		۰
وجوه پرداختي بابت خريد سرمايه‌گذاري‌هاي بلندمدت	۰	۰		۰
وجوه دريافتي بابت فروش سرمايه‌گذاري‌هاي کوتاه‌مدت	۰	۰		۰
وجوه پرداختي بابت خريد سرمايه‌گذاري‌هاي کوتاه‌مدت	۰	۰		۰
وجوه دريافتي بابت فروش سرمايه‌گذاري در املاک	۰	۰		۰
وجوه پرداختي بابت خريد سرمايه‌گذاري در املاک	۰	۰		۰
جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشي از فعاليت‌هاي سرمايه‌گذاري	(۱,۲۳۴)	۰	--	۱۳
جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعاليت‌هاي تأمين مالي	۳۳۰,۵۰۷	(۴۲,۲۷۷)	--	۲۲,۶۷۶
فعاليت‌هاي تأمين مالي				
وجوه دريافتي حاصل از افزايش سرمايه	۰	۰		۰
وجوه دريافتي بابت فروش سهام خزانه	۰	۰		۰
وجوه پرداختي بابت خريد سهام خزانه	۰	۰		۰
وجوه دريافتي حاصل از استقراض	۰	۰		۰
بازپرداخت اصل استقراض	۰	۰		۰
جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشي از فعاليت‌هاي تأمين مالي	۰	۰		۰
خالص افزايش (کاهش) در موجودي نقد	۳۳۰,۵۰۷	(۴۲,۲۷۷)	--	۲۲,۶۷۶

شرح	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ حسابرسی نشده	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	درصد تغييرات	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		حسابرسی شده		حسابرسی شده
موجودي نقد در ابتدای دوره	۱۳۵,۵۹۵	۱۱۲,۹۱۹	۳۰.۰۸	۱۱۲,۹۱۹
تأثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰		۰
موجودي نقد در پایان دوره	۴۶۶,۱۰۲	۷۰,۶۴۳	۵۵۹.۸۱	۱۳۵,۵۹۵
مبادلات غيرنقدي	۷,۱۰۰	۰		۰
در صورت تغيير اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ دلايل تغييرات را در بخش زیر وارد نماييد				
در صورت تغيير اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ دلايل تغييرات را در بخش زیر وارد نماييد				
در صورت تغيير اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ دلايل تغييرات را در بخش زیر وارد نماييد				
اطلاعات این فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مدیریت مي باشد که هيئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست این اطلاعيه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.				

صورت منابع

شرح منابع	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تسهيلات بانكي	۴۷۰,۵۴۱	۴۸۴,۷۵۳	۹۳۰,۰۰۰
پيش دریافت ها	۴۸۷,۱۹۷	۴۱۱,۵۹۰	۶۲۱,۸۲۲
وصول اقساط (اصل و فرع)	۹۸۰,۸۲۶	۷۷۹,۰۰۰	۶۳۸,۲۹۴
انتشار اوراق بدهي	۰	۰	۰
افزايش سرمايه	۰	۰	۰
ساير	۳۵,۵۰۲	۳۷,۹۵۴	۳۸,۹۴۴
جمع منابع	۱,۹۷۴,۰۷۶	۱,۷۰۳,۲۹۷	۲,۲۱۹,۰۶۰

صورت مصارف

شرح مصارف	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
پرداخت بابت عمليات ليزينگ	۹۸۱,۵۶۹	۱,۱۷۵,۱۹۰	۱,۶۱۵,۵۰۸
پيش پرداختها	۰	۰	۰

شرح مصارف	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
پرداخت اصل و فرع تسهیلات بانکی	۵۹۰,۶۰۲	۱۶۳,۸۱۵	۵۶۳,۸۶۹
بازپرداخت اوراق بدهی	۰	۰	۰
پرداخت سود سهام	۱۸۸,۷۷۸	۶۹۳	۲۸۰,۰۰۰
سایر	۱۹۰,۴۵۱	۳۳,۰۹۲	۲۱۸,۲۳۲
جمع مصارف	۱,۹۵۱,۴۰۰	۱,۳۷۲,۷۹۰	۲,۶۷۷,۶۰۹

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 بانک ها 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	مانده اول دوره تسهیلات ارزی و ریالی (میلیون ریال)	نرخ سود	محل تامین
			ارزی			ریالی				
			نوع ارز	مبلغ ارزی	معادل ریالی تسهیلات ارزی					
تفکیک سررسید	بلند مدت	کوتاه مدت	مانده پایان دوره به	مبلغ هزینه مالی طی دوره	سایر توضیحات					
تسهیلات دریافتی از بانکها	۱۸	۱۴۵,۲۸۱	۴۶۶,۲۱۹	۰	۰	۰	۴۶۶,۲۱۹	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از بانکها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات تسویه شده از ابتدای سال مالی تا پایان دوره		۰						۰	۰	۰
جمع		۱۴۵,۲۸۱	۴۶۶,۲۱۹	۰			۴۶۶,۲۱۹	۰	۰	۰
انتقال به دارایی										
هزینه مالی دوره										
۰										

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

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	جهت گسترش فعالیت و همچنین پرداخت پیش پرداخت در پایان سال در وجه خودرو سازان جهت تامین خودرو در ماه های ابتدایی سال آتی در شش ماهه دوم پیش بینی بر اخذ ۹۳۰ میلیارد ریال تسهیلات گردیده است.
«حملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات 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 -	۳۵۳,۷۷۶	۲۱	۶۴۱,۵۹۸	۰
جمع	۳۵۳,۷۷۶		۶۴۱,۵۹۸	۰

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

شرح	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع
	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ	در تاریخ
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
تسهیلات اعطایی	۱,۶۹۲,۵۱۳	۱,۶۷۲,۴۴۳	۵,۹۹۷	۱۱,۶۹۹	۳۶,۴۹۲	۲۳,۴۱۸	۲۵۶,۵۰۵	۲۳۶,۸۴۹	۱,۹۹۱,۵۰۷
کسر می شود:									
سود سال های آتی	۴۳۲,۹۶۲	۴۵۲,۳۳۹	۲,۴۷۴	۲,۵۸۵	۱۰,۵۶۲	۱۱,۰۳۵	۲۹,۷۸۴	۳۱,۱۱۷	۴۷۵,۷۸۲
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهیلات پایان دوره	۱,۲۵۹,۵۵۱	۱,۲۲۰,۱۰۴	۳,۵۲۳	۹,۱۱۴	۲۵,۹۳۰	۱۲,۳۸۳	۲۲۶,۷۲۱	۲۰۵,۷۳۲	۱,۵۱۵,۷۲۵
ارزش وثایق دریافتی			۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع	
	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
مانده ميناى محاسبه ذخيره اختصاصي				۳,۵۲۳	۹,۱۱۴	۲۵,۹۳۰	۱۲,۳۸۳	۲۲۶,۷۲۱	۲۰۵,۷۳۳	۲۶۱,۴۰۹
ضريب ميناى احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰	
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول			۲۵۲	۹۱۱	۵,۱۸۶	۲,۴۷۷	۲۰۲,۳۷۴	۲۰۵,۵۳۰	۲۰۷,۸۱۲	۲۰۸,۹۱۸
مانده ميناى محاسبه ذخيره عمومي	۱,۲۵۹,۵۵۱	۱,۲۲۰,۱۰۴	۳,۱۷۱	۸,۲۰۳	۲۰,۷۴۴	۹,۹۰۶	۲۴,۴۴۷	۲۰۲	۱,۳۰۷,۹۱۳	۱,۳۳۸,۴۱۵
ذخيره عمومي مطالبات مشكوك الوصول	۳۵,۱۲۱	۳۴,۰۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵,۱۲۱	۳۴,۰۱۵
جمع	۱,۲۲۴,۴۳۰	۱,۱۸۶,۰۸۹	۳,۱۷۱	۸,۲۰۳	۲۰,۷۴۴	۹,۹۰۶	۲۴,۴۴۷	۲۰۲	۱,۲۷۲,۷۹۲	۱,۳۰۴,۴۰۰

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

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۴۰	۴۳	۴۳
تعداد شعب	۰	۰	۰
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»			
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.			

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد هزینه های عمومی ، اداری بر اساس عملکرد واقعی شش ماهه اول سال ۹۹ پیش بینی گردیده است.
---------------------------------	---

سایر درآمدهای عملیاتی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
جرایم تاخیر اقساط معوقه و چک‌های برگشتی مشتریان	۳۵,۵۰۲	۲۶,۴۰۳
سایر درآمدها و هزینه ها	۱۵,۱۵۲	۴,۳۷۳
جمع	۵۰,۶۵۴	۳۰,۷۷۶

سایر هزینه های عملیاتی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
جمع	۰	۰

تشریح وضعیت شرکت‌های سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر

نام شرکت	درصد مالکیت	بهای مالی منتهی به ۱۲/۲۹		درصد دوره یک ماهه منتهی به ۳۱/۰۶		تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
		تمام شده	شرکت سرمایه پذیر	ریال	مالکیت	
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - ریال	درصد مالکیت	
سایر شرکت های خارج از بورس	۲.۱۲	۵۱۰		۰	۲,۱۲۵	۵۱۰

سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی - درآمد سرمایه گذاری ها

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
جمع	۰	۰

سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی - اقلام متفرقه

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
سایر	۱۲,۱۳۵	۱۰,۵۲۸
جمع	۱۲,۱۳۵	۱۰,۵۲۸

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
۲۱۳,۶۰۰	۴۲۸,۳۱۶	۲۸۰,۰۰۰	۱,۰۹۰	

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	شرکت جهت گسترش فعالیت خود و با توجه به وضعیت بازار خودرو نسبت به پیش پرداخت جهت خرید خودرو اقدام نموده است.
---------------------------------	---

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.
«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.»

