



شرکت: بهمن لیزینگ	سرمایه ثبت شده: 800,000
نماد: ولیم	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 589101	اطلاعات و صورت‌های مالی میان دوره‌ای 3 ماهه منتهی به 1398/03/31 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1398/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۲/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۸/۰۲/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
موجودی نقد	۱۶۴,۰۳۱	۱۱۲,۹۱۹	۴۵	حسابها و اسناد پرداختی تجاری	۴۲,۵۵۶	۲۴,۷۲۳	(۵)
سرمایه گذارینهای کوتاه مدت	۰	۰	--	سایر حسابها و اسناد پرداختی	۲۲,۲۶۶	۲۶,۴۵۵	(۱۱)
طلب از شرکتهای گروه و شرکتهای وابسته	۳,۳۳۷	۲,۰۱۲	۶۵	بدهی به شرکتهای گروه و وابسته	۳۵۵,۹۷۲	۲۲۶,۸۶۷	(۱۷)
حصه جاری حسابها و اسناد دریافتی تجاری	۶۷۲,۵۲۸	۳۹۱,۵۱۲	۳۷	پیش دریافتها	۶,۶۹۵	۶۸,۶۴۴	(۹۰)
سایر حسابها و اسناد دریافتی	۷۲,۸۶۵	۶۹,۸۹۷	۶	ذخیره مالیات بر درآمد	۹۵,۵۲۰	۱۰۵,۶۳۰	(۱۰)
موجودی مواد و کالا	۱۷۶,۴۳۶	۱۲۲,۹۸۴	۴۳	حصه جاری تسهیلات مالی دریافتی	۲۶۳,۰۴۹	۲۶۵,۳۴۲	(۱)
پیش پرداختها	۳۴۲,۱۰۵	۳۶۱,۶۹۶	(۷)	سود سهام پیشنهادی و پرداختی	۲۰۱,۸۴۴	۱۰,۸۰۲	۱,۷۶۹
جمع داراییهای جاری	۱,۳۳۲,۳۹۲	۱,۰۶۱,۰۲۰	۲۶	جمع بدهیهای جاری	۹۹۷,۹۰۲	۹۵۸,۴۷۳	۴
سرمایه گذارینهای بلند مدت	۵۱۰	۵۱۰	۰	حسابها و اسناد پرداختی بلند مدت	۳۲,۴۱۱	۳۹,۵۰۸	(۱۸)
داراییهای ثابت پس از کسر استهلاك	۴۶,۷۴۳	۴۷,۱۵۴	(۱)	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت	۰	۰	--
داراییهای نامشهود	۲۸,۹۳۴	۲۸,۹۵۰	۰	ذخیره مزایای پایان خدمت	۷,۲۵۸	۵,۲۹۴	۳۹
حسابها و اسناد دریافتی تجاری (بلند مدت)	۷۳۳,۷۵۸	۱,۱۲۷,۱۲۳	(۳۵)	جمع بدهیهای غیر جاری	۳۹,۷۶۹	۴۴,۸۰۲	(۱۱)
پیش پرداختهای سرمایه ای	۰	۰	--	جمع بدهیهای جاری و غیر جاری	۱,۰۳۷,۶۷۱	۱,۰۰۳,۳۷۵	۳
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	۳۳۴,۵۶۶	۲۸۱,۴۸۱	(۴۱)
جمع داراییهای غیر جاری	۸۰۹,۹۴۵	۱,۲۰۳,۷۳۶	(۳۳)	جمع حقوق صاحبان سهام	۱,۱۰۴,۵۶۶	۱,۲۶۱,۴۸۱	(۱۲)
جمع داراییها	۲,۱۴۲,۳۳۷	۲,۲۶۴,۷۵۶	(۵)	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۲,۱۴۲,۳۳۷	۲,۲۶۴,۷۵۶	(۵)

صورت سود و زیان

شرح	دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۲/۳۱ (حسابرسی نشده)	دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۲/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)

دوره منتهی به	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۷/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۰۳/۳۱	
درآمد حاصل از عملیات لیزینگ	۱,۰۳۳,۳۰۴	(۵۸)	۳۷۰,۸۴۸	۱۱۳,۷۷۰
هزینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ	(۶۷۰,۵۴۴)	(۶۳)	(۱۷۱,۶۱۷)	(۶۴,۴۹۰)
سود (زیان) ناخالص	۳۵۱,۷۶۰	(۵۱)	۹۹,۲۳۱	۴۸,۲۸۰
هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی	(۷۷,۳۵۴)	۱۸	(۱۳,۴۹۴)	(۱۵,۹۷۱)
خالص سایر درآمدها (هزینه ها) ی عملیاتی	۴۵,۳۹۸	(۳۶)	۱۳,۰۷۳	۹,۷۳۱
سود (زیان) عملیاتی	۳۱۹,۸۰۴	(۵۷)	۹۸,۸۰۹	۴۳,۰۴۰
هزینه های مالی	.	--	.	.
درآمد حاصل از سرمایه گذاریها	.	--	.	.
خالص درآمد (هزینه) های متفرقه	۴۱,۳۵۴	(۶۵)	۱۰,۸۹۱	۳,۷۵۸
سود (زیان) قبل از اقلام غیر مترقیه، اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری	۳۶۱,۰۵۸	(۵۸)	۱۰۹,۷۰۰	۴۵,۷۹۸
اقلام غیر مترقیه، اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری و مالیات	.	--	.	.
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۳۶۱,۰۵۸	(۵۸)	۱۰۹,۷۰۰	۴۵,۷۹۸
مالیات	(۱۱۶,۳۸۳)	(۵۸)	(۳۵,۷۷۹)	(۱۰,۷۱۳)
سود (زیان) خالص پس از کسر مالیات	۲۴۴,۶۷۶	(۵۸)	۸۳,۹۲۱	۳۵,۰۸۵
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال (دوره) مالی	۴۴۱,۰۰۳	(۱۳)	۴۴۱,۰۰۳	۳۸۱,۴۸۱
تعدیلات سنواتی	(۶۴,۱۹۸)	--	.	.
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال / دوره مالی - تعدیل شده	۳۷۶,۸۰۵	(۱۳)	۴۴۱,۰۰۳	۳۸۱,۴۸۱
سود قابل تخصیص	۶۳۱,۴۸۱	(۳۱)	۵۳۴,۹۳۴	۴۱۶,۵۶۶
اندوخته قانونی	.	--	.	.
اندوخته طرح و توسعه	.	--	.	.
سایر اندوخته ها	.	--	.	.
کاهش (افزایش) سرمایه از محل زیان(سود) انباشته	.	--	.	.
سود سهام مصوب مجمع	(۳۴۰,۰۰۰)	(۳۰)	(۳۴۰,۰۰۰)	(۱۹۳,۰۰۰)
سود انباشته در پایان دوره مالی	۳۸۱,۴۸۱	(۳۱)	۲۸۴,۹۳۴	۳۳۴,۵۶۶
سود هر سهم پس از کسر مالیات	۳۰۶	(۵۸)	۱۰۵	۴۴
سرمایه	۸۰۰,۰۰۰	.	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰

صورت جریان وجوه نقد

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ حسابرسی نشده		درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۳/۳۱
	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۳/۳۱	حسابرسی نشده		
فعالیت‌های عملیاتی				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی- عادی	۶۲,۳۵۲	(۱۸,۸۵۸)	--	۴۳۳,۸۰۷
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی- استثنایی	.	.	--	.
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۶۲,۳۵۲	(۱۸,۸۵۸)	--	۴۳۳,۸۰۷
بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی	.	.	--	.
سود سهام دریافتی	.	.	--	.

•		•	•	سود پرداختی بابت استقراض
۳,۳۱۳	(۴۰.۳۱)	۱,۱۵۴	۶۹۰	سود دریافتی بابت سایر سرمایه‌گذاری‌ها
(۳۰۷,۴۳۷)	۳۰.۷	(۷۳۳)	(۹۵۸)	سود سهام پرداختی
(۳۰۳,۱۳۴)	--	۴۳۱	(۳۶۸)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
				مالیات بر درآمد
(۱۱۴,۴۳۷)	--	•	(۱۰,۹۷۳)	مالیات بر درآمد پرداختی
				فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۱,۳۶۸		•	•	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(۲,۸۰۸)	--	(۴)	•	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
•		•	•	وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
•		•	•	وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
•		•	•	وجه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
•		•	•	تسهیلات اعطایی به اشخاص
•		•	•	استرداد تسهیلات اعطایی به اشخاص
•		•	•	وجه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
•		•	•	وجه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
•		•	•	وجه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
•		•	•	وجه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری در املاک
•		•	•	وجه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری در املاک
(۱,۴۴۰)	--	(۴)	•	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۳,۸۱۶	--	(۱۸,۴۴۱)	۵۱,۱۱۲	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
				فعالیت‌های تأمین مالی
•		•	•	وجه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
•		•	•	وجه دریافتی بابت فروش سهام خزانه
•		•	•	وجه پرداختی بابت خرید سهام خزانه
•		•	•	وجه دریافتی حاصل از استقراض
•		•	•	بازپرداخت اصل استقراض
•		•	•	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
۳,۸۱۶	--	(۱۸,۴۴۱)	۵۱,۱۱۲	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۱۰۹,۱۰۳	۳.۵	۱۰۹,۱۰۳	۱۱۳,۹۱۹	موجودی نقد در ابتدای دوره
•		•	•	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۱۱۳,۹۱۹	۸۰.۹۳	۹۰,۶۶۳	۱۶۴,۰۳۱	موجودی نقد در پایان دوره
•		•	•	مبادلات غیرنقدی

مبالغ به میلیون ریال می باشد

نوع ارز	مبلغ ارزی	معادل ریالی تسهیلات ارزی	کوتاه مدت	بلند مدت					
تسهیلات دریافتی از بانکها	۲۶۵,۳۴۲	۲۶۳,۰۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از بانکها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات تسویه شده از ابتدای سال مالی تا پایان دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۲۶۵,۳۴۲	۲۶۳,۰۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال به دارایی									
هزینه مالی دوره									

مبالغ به میلیون ریال

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

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ در راستای فعالیت های شرکت و تحقق اهداف پیش بینی شده در سال ۱۳۹۸ پیش بینی بر اخذ ۵۷۹,۰۰۰ میلیون ریال تسهیلات و مبلغ ۳۷,۷۳۰ میلیون ریال هزینه مالی شده است

«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 -	۵,۳۳۴	۲۱	۶۷,۵۱۵	۰
جمع	۵,۳۳۴		۶۷,۵۱۵	۰

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

شرح	جاری		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۲/۲۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۲/۲۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۲/۲۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۲/۲۱	در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۲/۲۱
تسهیلات اعطایی	۲,۱۷۱,۰۶۷	۱,۷۶۹,۷۹۳	۱۷,۴۱۷	۱۴,۵۷۷	۷۳,۹۹۹	۶۶,۸۱۷	۳۵۶,۰۹۳	۳۵۶,۹۴۵	۲,۵۱۸,۵۷۶	۲,۱۰۸,۱۳۳
کسر می شود:										
سود سالهای آتی	۶۶۴,۷۰۲	۴۶۷,۸۴۶	۳,۸۰۸	۳,۱۸۷	۱۶,۱۸۷	۱۴,۵۶۸	۴۳,۵۱۵	۴۳,۹۵۰	۷۳۸,۲۱۲	۵۲۹,۵۵۰
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهیلات پایان دوره	۱,۵۰۶,۳۶۵	۱,۳۰۱,۹۴۷	۱۳,۶۰۹	۱۱,۳۹۰	۵۷,۸۱۲	۵۲,۲۴۹	۳۱۲,۵۷۸	۳۱۲,۹۹۵	۱,۷۹۰,۳۶۴	۱,۵۷۸,۵۸۲
ارزش وثایق دریافتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۱,۵۰۶,۳۶۵	۱,۳۰۱,۹۴۷	۱۳,۶۰۹	۱۱,۳۹۰	۵۷,۸۱۲	۵۲,۲۴۹	۳۱۲,۵۷۸	۳۱۲,۹۹۵	۱,۷۹۰,۳۶۴	۱,۵۷۸,۵۸۲

										ضرب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی
۲۰۱,۰۷۰	۲۰۱,۰۱۶	۱۸۹,۴۸۱	۱۸۸,۰۹۳	۱۰,۴۵۰	۱۱,۵۶۲	۱,۱۳۹	۱,۳۶۱			ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول (درصد)
۱,۳۷۷,۵۱۲	۱,۵۸۹,۳۴۸	۲۳,۵۱۴	۲۴,۴۸۵	۴۱,۷۹۹	۴۶,۳۵۰	۱۰,۲۵۱	۱۲,۳۴۸	۱,۳۰۱,۹۴۷	۱,۵۰۶,۳۶۵	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۳۶,۳۱۶	۴۱,۸۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۶,۳۱۶	۴۱,۸۵۲	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۱,۳۴۱,۲۹۶	۱,۵۴۷,۴۹۶	۲۳,۵۱۴	۲۴,۴۸۵	۴۱,۷۹۹	۴۶,۳۵۰	۱۰,۲۵۱	۱۲,۳۴۸	۱,۳۶۵,۷۳۱	۱,۴۶۴,۵۱۳	جمع

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

دوره ۹ 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	۱۳۹۸/۰۲/۲۱	برآورد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۳۸	۳۸	۳۸
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 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 شرکت های 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	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۰۲/۲۱	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی، اداری، تشکیلاتی

دوره ۹ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	برآورد هزینه های عمومی، اداری بر اساس عملکرد واقعی سه ماهه سال ۹۸ پیش بینی گردیده است.
---------------------------------	--

سایر درآمدهای عملیاتی

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۲/۲۱
جرایم تاخیر اقساط معوقه و چک های برگشتی مشتریان	۲۷,۳۰۰	۷,۸۶۱
سایر درآمدها و هزینه ها	۱۷,۹۹۸	۱,۸۷۰
جمع	۴۵,۲۹۸	۹,۷۳۱

سایر هزینه های عملیاتی

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۲/۲۱
جمع	۰	۰

تشریح وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر	دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱			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	
	۰	۵۱۰	۲.۱۳	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۱۰	۲.۱۳

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

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۳/۳۱
جمع	۰	۰

سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی - اقلام منفرد

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۳/۳۱
سایر	۴۱,۲۵۴	۳,۷۵۸
جمع	۴۱,۲۵۴	۳,۷۵۸

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	۱۹۳,۰۰۰	۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۹ 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.
--

«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.»