اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: لیزینگ خودرو غدیر	سرمایه ثبت شده: 530,000
نماد: ولغدر	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 589106	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1399/03/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1399/09/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	
به هیئت مدیره	لیزینگ خودرو غدیر

بند مقدمه

1. صورتهاي وضعيت مالي مجموعه و شركت ليزينگ خودرو غدير (سهامي عام) در تاريخ 31 خرداد ماه 1399 و صورتهاي سود و زيان، تغييرات در حقوق مالكانه و جريانهاي نقدي آن براي دوره مالي مياني شش ماهه منتهي به تاريخ مزبور، همراه با يادداشتهاي توضيحي 1 تا 31 پيوست، مورد بررسي اجمالي اين موسسه قرار گرفته است. مسئوليت صورتهاي مالي ميان دوره‌اي با هيأت مديره شركت است. مسئوليت اين موسسه، بيان نتيجه گيري درباره صورتهاي مالي ياد شده بر اساس بررسي اجمالي انجام شده است.

بند دامنه بررسی اجمالی

2. بررسي اجمالي اين موسسه بر اساس استاندارد حسابرسي بررسي اجمالي 2410 انجام شده است. بررسي اجمالي اطلاعات مالي ميان دوره‌اي شامل پرس و جو، عمدتا از مسئولين امور مالي و حسابداري و به كارگيري روشهاي تحليلي و ساير روشهاي بررسي اجمالي است. دامنه بررسي اجمالي به مراتب محدودتر از حسابرسي صورتهاي مالي است و در نتيجه، اين موسسه نمي‌تواند اطمينان يابد از همه موضوعات مهمي كه معمولا در حسابرسي قابل شناسايي است، آگاه مي‌شود و از اين رو اظهارنظر حسابرسي ارايه نمي‌كند.

نتیجه گیری

.3
بر اساس بررسي اجمالي انجام شده، اين موسسه به مواردي كه حاكي از عدم ارايه مطلوب صورتهاي مالي ياد شده، از تمام جنبه‌هاي با اهميت، طبق استانداردهاي حسابداري باشد، برخورد نكرده است.

تاکید بر مطالب خاص

4. به شرح يادداشتهاي توضيحي 8-14 و 1-21 در سال مالي قبل در قبال تسويه بدهي شركت ايران خودرو ديزل (به مبلغ 299.423 ميليون ريال) و پرداخت وجه نقد به شركت ايران خودرو (به مبلغ 204.430 ميليون ريال) تعدادي از چكهاي مشتريان شركت ايران خودرو جمعا به مبلغ 612.333 ميليون ريال به شركت ليزينگ ارايه شده كه سود متعلقه با وصول چكهاي مزبور شناسايي و در سرفصل ساير اقلام عملياتي به مبلغ 1.988 ميليون ريال منظور شده (يادداشت توضيحي 7) همچنين بابت مشاركت در توليد و فروش ايران خودرو در اواخر سال قبل جمعا مبلغ 420.000 ميليون ريال به شركت ايران خودرو پرداخت شده كه جريمه تاخير سود ناشي از مشاركت مزبور در سال جاري به مبلغ 18.957 ميليون ريال در سرفصل ساير درآمدها يادداشت توضيحي 2-7 منعكس گرديده و ماليات بر ارزش افزوده براي مشاركت مزبور به مبلغ 9.881 ميليون ريال نيز به بدهي شركت ايران خودرو (يادداشت توضيحي 1-21) منظور شده است. مستندات ارايه شده در اين خصوص، مكاتبات و صورتجلسات فيمابين در سيستم اتوماسيون اداري و صورت تطبيق حساب فيمابين دو شركت بوده است. مضافا انجام عمليات مزبور در چارچوب روابط خاص شركتهاي گروه و بدون تنظيم توافقنامه صورت گرفته است.
5. وضعيت ماليات عملكرد و ارزش افزوده شركت در يادداشتهاي توضيحي 22 و 30 درج شده است. بررسي وضعيت ماليات عملكرد سال 1398 و ارزش افزوده سالهاي 1394 و 1398 موكول به رسيدگي و اعلام نظر قطعي مقامات مالياتي خواهد بود.

بندهای توضیحی

6. در طي دوره مالي مورد گزارش شركت جمعا مبلغ 477.486 ميليون ريال (معادل 65 درصد از كل تسهيلات اعطايي طي دوره) به شركت هواپيمايي آتا (سهامي خاص) و شركتهاي زير مجموعه و ساير اشخاص وابسته آن شركت (از جمله رييس هيات مديره و نمايندگان اعضاي حقوقي هيات مديره) تسهيلات در قبال خريد موتور هواپيما (به صورت مستعمل و بدون اخذ گزارش كارشناسي برآورد قيمت، كه از شركت زير مجموعه شركت هواپيمايي آتا خريداري شده) و اتومبيل (از قبيل پورشه و بي.ام.و) اعطا نموده است. تسهيلات مزبور در برخي موارد بدون در نظر گرفتن رتبه مندرج در اعتبارسنجي و اخذ تاييد از هيات مديره صورت گرفته است. همچنين در قبال تسهيلات مزبور، معادل 464.970 ميليون ريال تضمين ملكي و الباقي در قالب چک و سفته دريافت شده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

7. مسئوليت " ساير اطلاعات " با هيات مديره شركت است. " ساير اطلاعات " شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسيري مديريت است. نتيجه گيري اين موسسه نسبت به صورتهاي مالي، در برگيرنده نتيجه گيري نسبت به " ساير اطلاعات " نيست و نسبت به آن هيچ نوع اطمينااني اظهار نمي‌شود. در ارتباط با بررسي اجمالي صورتهاي مالي، مسئوليت اين موسسه مطالعه " ساير اطلاعات " به منظور شناسايي مغايرتهاي با اهميت آن با صورتهاي مالي يا با اطلاعات كسب شده در فرآيند بررسي اجمالي و يا تحريف‌هاي با اهميت است. در صورتيكه اين موسسه به اين نتيجه برسد كه تحريف با اهميتي در " ساير اطلاعات " وجود دارد، بايد اين موضوع را گزارش كند. در اين خصوص نكته قابل گزارشي وجود ندارد.

سایر موارد

8. ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زیر رعایت نشده است:
دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات در رابطه با:
-ماده 9 دستورالعمل مربوط به افشاي فوري تغيير نمايندگان اعضاي هيات مديره منتخب در هيات مديره مورخ 24/02/1399، لازم به ذكر است تا تاريخ تهيه اين گزارش اعضاي هيات مديره مزبور توسط بانک مركزي تاييد صلاحيت نشده‌اند و همچنين مفاد مواد 27 و 44 اساسنامه مبني بر انتخاب حداقل يک نفر از اعضاي غير موظف هيات مديره داراي تحصيلات مالي رعايت نشده و صورتجلسه تعيين اعضاي هيات مديره به مرجع ثبت شركتها ارسال نشده است.
-ماده 10 دستورالعمل درخصوص ارسال صورتجلسات مجامع عمومي حداكثر ظرف مدت 10 روز پس از تاريخ تشكيل مجمع به مرجع ثبت شركتها و افشاي آن حداكثر يک هفته پس از ثبت آن در مرجع ثبت شركتها
9. ضوابط و مقررات وضع شده در رابطه با دستورالعمل حاكميت شركتي به شرح زير رعايت نشده است:
-ماده يک تعيين نحوه انتخاب عضو مستقل هيات مديره در اساسنامه
-ماده 4 ممنوعيت عضويت اعضاي هيات مديره همزمان در بيش از سه شركت به عنوان عضو غير موظف درخصوص يكي از اعضاي هيات مديره (عليرغم استعفاي ايشان در ساير شركتها مراتب در روزنامه رسمي به اطلاع عموم نرسيده است)، عدم رعايت حد نصاب اكثريت اعضاي هيات مديره به عنوان غير موظف، عدم رعايت حداقل 20 درصد از تعداد كل اعضاي هيات مديره به عنوان عضو مستقل، توديع معادل يک دهم درصد سهام شركت به عنوان سهام وثيقه توسط اعضاي هيات مديره و وجود حداقل يک عضو غير موظف هيات مديره با تحصيلات مالي
-ماده 42 ارايه اطلاعات حقوق و مزاياي مديران اصلي، كميته‌هاي تخصصي هيات مديره و اعضاي آنها و رويه‌هاي حاكميت شركتي و ساختار آن و نحوه ارتباط بين سهامداران در پايگاه اينترنتي شركت.
10. دستورالعمل‌هاي بانک مركزي در برخي از موارد به شرح زير رعايت نشده است:
-ماده 43 مبني بر عدم تجاوز حداكثر مجموع مانده تسهيلات اعطايي به هر مشتري از 5 درصد مجموع حقوق صاحبان سهام مندرج در آخرين صورتهاي مالي حسابرسي شده شركت ليزينگ. در اين ارتباط در دوره مالي مورد گزارش درخصوص تسهيلات اعطايي به شركت هواپيمايي آتا (جمعا به مبلغ خالص 477.486 ميليون ريال) اين موضوع رعايت نشده است.

موسسه حسابرسي هشيار بهمند

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه هشیار بهمند	[Roya Mehdizadeh [Sign	841368	1399/05/28 21:40:51
شریک موسسه هشیار بهمند	[Abbas Hoshi [Sign	8800899	1399/05/28 21:43:12
مدیر موسسه هشیار بهمند	[Hamid Yazdan Parasti [Sign	800912	1399/05/28 21:45:20

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	درصد تغییرات
دارایی‌ها				**بدهی‌ها**			
موجودی نقد	۱۰۸,۷۷۰	۱۲۷,۰۵۲	(۱۴)	حسابها و اسناد پرداختنی تجاری	۴۳,۵۸۱	۴۴,۸۹۳	(۳)
سرمایه گذاریهای کوتاه مدت	۱۶۳,۳۴۶	۵۰۹,۱۱۲	(۶۸)	سایر حسابها و اسناد پرداختنی	۸۷,۸۲۵	۵۸,۹۸۲	۴۹
طلب از شرکتهای گروه و شرکتهای وابسته	۰	۰	--	بدهی به شرکتهای گروه و وابسته	۲۷۰,۱۵۷	۹۸,۲۹۲	۱۷۵
حصه جاری حسابها و اسناد دریافتنی تجاری	۲۸۰,۰۷۱	۶۳,۱۱۰	۳۴۴	پیش دریافتها	۰	۰	--
سایر حسابها و اسناد دریافتنی	۵,۷۳۷	۱۲,۲۵۷	(۵۳)	ذخیره مالیات بر درآمد	۵۰,۱۵۴	۴۳,۲۴۱	۱۶
موجودی مواد و کالا	۰	۰	--	حصه جاری تسهیلات مالی دریافتی	۰	۰	--
پیش پرداختها	۴,۰۱۴	۵,۳۹۲	(۲۶)	سود سهام پیشنهادی و پرداختنی	۱۲۷,۳۲۲	۲۳,۵۱۸	۴۴۱
جمع داراییهای جاری	۵۶۱,۹۳۸	۷۱۶,۹۲۳	(۲۲)	جمع بدهیهای جاری	۵۷۹,۰۳۹	۲۶۸,۹۲۶	۱۱۵
سرمایه گذاریهای بلند مدت	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۰	حسابها و اسناد پرداختنی بلند مدت	۰	۰	--
داراییهای ثابت پس از کسر استهلاک	۷۶,۳۹۴	۱۲۳,۲۶۷	(۳۸)	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت	۰	۰	--
داراییهای نامشهود	۹۲۱	۱,۰۱۲	(۹)	ذخیره مزایای پایان خدمت	۷,۳۷۲	۵,۶۸۸	۳۰
حسابها و اسناد دریافتنی تجاری(بلند مدت)	۵۰۹,۲۲۶	۱۸,۲۷۴	۲,۶۸۷	جمع بدهیهای غیر جاری	۷,۳۷۲	۵,۶۸۸	۳۰
پیش پرداختهای سرمایه ای	۰	۰	--	جمع بدهیهای جاری و غیر جاری	۵۸۶,۴۱۱	۲۷۴,۶۱۴	۱۱۴
سایر داراییها	۲۴۳,۶۰۷	۱۹۸,۰۴۶	۲۳	**حقوق صاحبان سهام**			
				سرمایه	۵۳۰,۰۰۰	۵۳۰,۰۰۰	۰
				صرف سهام	۰	۰	--
				وجوه دریافتی بابت افزایش سرمایه	۰	۰	--

			اندوخته قانونی			۴۹,۳۰۰	۰
			اندوخته طرح و توسعه			۰	--
			سود (زیان) انباشته			۲۲۸,۳۷۵	۱۱
جمع داراییهای غیر جاری	۸۳۲,۱۴۸	۳۴۲,۵۹۹	جمع حقوق صاحبان سهام	۱۴۳		۸۰۷,۶۷۵	۳
جمع داراییها	۱,۲۹۴,۰۸۶	۱,۰۵۹,۵۲۲	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۳۲		۱,۳۹۴,۰۸۶	۳۲

صورت سود و زیان

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۰۳/۳۱		۱۳۹۸/۰۹/۳۰
درآمد حاصل از عملیات لیزینگ	۷۰,۸۴۸	۴۲,۴۵۰	۶۷	۶۴,۹۹۳
هزینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ	۰	۰	--	۰
سود (زیان) ناخالص	۷۰,۸۴۸	۴۲,۴۵۰	۶۷	۶۴,۹۹۳
هزینه های عمومی, اداری و تشکیلاتی	(۴۱,۹۷۸)	(۳۱,۰۳۶)	۳۵	(۵۷,۷۰۰)
خالص سایر درآمدها (هزینه ها) ی عملیاتی	۹۶,۵۴۵	۱۰۵,۵۳۶	(۹)	۲۰۹,۹۲۳
سود (زیان) عملیاتی	۱۲۵,۴۱۵	۱۱۶,۹۵۰	۷	۲۱۷,۲۱۶
هزینه های مالی	۰	۰	--	۰
درآمد حاصل از سرمایه گذاریها	۴۰,۶۹۵	۱,۲۲۵	۳,۲۲۲	(۱۵,۰۷۰)
خالص درآمد (هزینه) های متفرقه	۱,۰۸۰	۴,۳۹۴	(۷۵)	۴,۸۸۳
سود (زیان) قبل از اقلام غیر مترقبه, اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری	۱۶۷,۱۹۰	۱۲۲,۵۶۹	۳۶	۲۰۷,۰۲۹
اقلام غیر مترقبه، اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری و مالیات	۰	۰	--	۰
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۱۶۷,۱۹۰	۱۲۲,۵۶۹	۳۶	۲۰۷,۰۲۹
مالیات	(۳۸,۴۲۳)	(۲۸,۵۷۷)	۳۴	(۴۷,۶۷۹)
سود (زیان) خالص پس از کسر مالیات	۱۲۸,۷۶۷	۹۳,۹۹۲	۳۷	۱۵۹,۳۵۰
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال (دوره) مالی	۲۰۵,۶۰۸	۱۶۲,۲۵۸	۲۷	۱۶۲,۲۵۸
تعدیلات سنواتی	۰	(۶,۱۹۶)	--	(۲,۰۳۲)
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال / دوره مالی - تعدیل شده	۲۰۵,۶۰۸	۱۵۶,۰۶۲	۳۲	۱۶۰,۲۲۶
سود قابل تخصیص	۳۳۴,۳۷۵	۲۵۰,۰۵۴	۳۴	۳۱۹,۵۷۶
اندوخته قانونی	۰	۰	--	(۷,۹۶۸)
اندوخته طرح و توسعه	۰	۰	--	۰
سایر اندوخته ها	۰	۰	--	۰
کاهش (افزایش) سرمایه از محل زیان(سود) انباشته	۰	۰	--	۰
سود سهام مصوب مجمع	(۱۰۶,۰۰۰)	(۱۰۶,۰۰۰)	۰	(۱۰۶,۰۰۰)
سود انباشته در پایان دوره مالی	۲۲۸,۳۷۵	۱۴۴,۰۵۴	۵۹	۲۰۵,۶۰۸
سود هر سهم پس از کسر مالیات	۲۴۳	۱۷۷	۳۷	۳۰۱

سرمايه	۵۳۰,۰۰۰	۵۳۰,۰۰۰	۰	۵۳۰,۰۰۰

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.

صورت منابع

شرح منابع	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
تسهيلات بانكي	۰	۰	۰
پيش دريافت ها	۰	۰	۰
وصول اقساط (اصل و فرع)	۶۶۸,۹۴۵	۶۵,۹۰۱	۸۸,۲۴۵
انتشار اوراق بدهي	۰	۰	۰
افزايش سرمايه	۰	۰	۰
ساير	۲۲۶,۱۲۷	۶۵۰,۹۱۴	۴۶۷,۱۰۵
جمع منابع	۸۹۵,۰۷۲	۷۱۶,۸۱۵	۵۵۵,۳۵۰

صورت مصارف

شرح مصارف	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
پرداخت بابت عمليات ليزينگ	۴۱۴,۳۳۸	۷۰۱,۳۹۳	۶۷۱,۸۴۵
پيش پرداختها	۰	۰	۰
پرداخت اصل و فرع تسهيلات بانكي	۰	۰	۰
بازپرداخت اوراق بدهي	۰	۰	۰
پرداخت سود سهام	۳۴,۰۶۹	۲,۱۹۶	۱۰,۷۰۸
ساير	۵۳۷,۷۸۹	۳۱,۵۰۸	۱۷,۱۵۷
جمع مصارف	۹۸۶,۱۹۶	۷۳۵,۰۹۷	۶۹۹,۷۱۰

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص منابع و مصارف

شرکت در نظر دارد که با لحاظ منابع و ریسک ها، با مدیریت نقدینگی و هزینه ها، افزایش وصول مطالبات بویژه معوقات سنواتی و در صورت لزوم واگذاری املاک مازاد خود اقدام نماید.

جزئیات منابع تامین مالی شرکت در پایان 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	۰	۰	۰		۰	۰	۰	۰	
تسهیلات تسویه شده از ابتداي سال مالي تا پایان دوره		۰						۰	
جمع		۰	۰			۰	۰	۰	
							انتقال به دارایي		
							هزینه مالي دوره	۰	

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

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	شرکت باتوجه به محدودیت شرکت های لیزینگ در اعطای تسهیلات طبق نرخ های مصوب ناگزیر است که تا حد امکان بهای تمام شده پول را به حداقل ممکن برسد تا صرفه و صلاح شرکت و سهامداران رعایت گردد. امید است که با استفاده از منابع داخلی خود بتواند هر چه بیشتر در راستای اهداف کلان خود گام بر دارد.
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بیني‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»	
اطلاعات این فرم گزیده اي از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت مي باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایي افشاي اطلاعات شرکتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه مي باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.	

جزئیات تسهیلات اعطایی در پایان دوره

نوع	مبلغ - میلیون ریال	متوسط نرخ سود	مبلغ درآمد طي دوره	درآمد تخفیفات تجاري

نوع	مبلغ - میلیون ریال	متوسط نرخ سود	مبلغ درآمد طي دوره	درآمد تخفيفات تجاري
سایر منابع -	۲۵۰,۰۰۰	۲۱	۲۰,۹۷۷	۰
سایر منابع -	۶۹۶	۲۱	۴۷	۰
سایر منابع -	۲۰۰,۰۰۰	۲۱	۱۳,۵۷۱	۰
سایر منابع -	۱۳,۲۸۴	۲۱	۶۹۷	۰
سایر منابع -	۸,۱۰۶	۲۱	۴۱۷	۰
سایر منابع -	۷۱۷	۲۱	۳۷	۰
سایر منابع -	۱۳,۳۰۰	۲۱	۶۷۴	۰
سایر منابع -	۲۴,۳۵۳	۲۱	۱,۲۷۹	۰
سایر منابع -	۶,۵۵۲	۲۱	۳۳۷	۰
سایر منابع -	۳,۶۷۹	۲۱	۱۲۷	۰
سایر منابع -	۱۶,۵۰۰	۲۱	۲۸۹	۰
سایر منابع -	۱۵,۳۷۳	۲۱	۲۶۹	۰
سایر منابع -	۶۶۳	۲۱	۰	۰
سایر منابع -	۴,۸۶۴	۲۱	۰	۰
سایر منابع -	۱,۲۵۰	۲۱	۲۳	۰
سایر منابع -	۲۸,۹۰۶	۲۱	۰	۰
سایر منابع -	۱۰,۴۵۵	۲۱	۰	۰
سایر منابع -	۱۶۳,۸۶۴	۲۱	۰	۰
جمع	۷۶۲,۵۶۲		۳۸,۷۴۴	۰

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

شرح	جاري		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		جمع	
	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱
تسهیلات اعطایي	۳۶,۰۷۳	۹۷۰,۷۷۵	۱۶,۶۳۴	۴۹۴	۵,۴۵۴	۵۳,۴۸۹	۱۰۹,۶۵۶	۱۰۸,۷۱۲	۱۶۷,۸۱۷	۱,۱۳۳,۴۷۰

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوک الوصول		جمع	
	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱
کسر مي شود:										
سود سالهاي آتي	۸,۶۵۳	۲۳۷,۲۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۶۵۳	۲۳۷,۲۸۴
ساير	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهيلات پايان دوره	۲۷,۴۲۰	۷۳۳,۴۹۱	۱۶,۶۳۴	۴۹۴	۵,۴۵۴	۵۳,۴۸۹	۱۰۹,۶۵۶	۱۰۸,۷۱۲	۱۵۹,۱۶۴	۸۹۶,۱۸۶
ارزش وثايق دريافتي			۰	۰	۰	۲۶۱,۶۷۱	۱,۸۳۸	۱,۴۷۸	۱,۸۳۸	۳۲۰,۳۷۶
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوک الوصول			۱,۶۶۳	۵۵	۱,۰۹۱	۵۵۹	۵۴,۸۲۸	۷۶,۱۷۰	۵۷,۵۸۲	۷۶,۷۸۴

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوک الوصول		جمع	
	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	در تاريخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۲۷,۴۲۰	۷۳۳,۴۹۱	۱۴,۹۷۱	۴۳۹	۴,۳۶۳	۵۲,۹۳۰	۵۴,۸۲۸	۳۲,۵۴۲	۱۰۱,۵۸۲	۸۱۹,۴۰۲
ذخيره عمومي مطالبات مشكوک الوصول	۲۷,۴۲۰	۱۱۵,۵۱۲	۱۴,۹۷۱	۱۳۹	۴,۳۶۳	۸,۱۴۶	۵۴,۸۲۶	۶,۲۲۳	۱۴۹,۲۱۶	۱۳۰,۰۲۰
جمع	۰	۶۱۷,۹۷۹	۰	۳۰۰	۰	۴۴,۷۸۴	۲	۲۶,۳۱۹	(۴۷,۶۳۴)	۶۸۹,۳۸۲

برآورد شرکت از تغييرات نرخ تسهيلات اعطايی و نرخ تامين مالی و نحوه تامين مالی

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	با توجه به ماهيت فعاليت ليزينگ که تابع مقررات بانک مرکزی در خصوص نرخ اعطای تسهيلات می باشد تغييرات در اين خصوص تابع تغييرات بخشنامه های اعلام شده از سوی بانک مرکزی خواهد بود. که در حال حاضر ۲۱ درصد می باشد. شرکت عمدتا از محل منابع داخلی تامين مالی خواهدنمود .

وضعيت کارکنان

شرح	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	برآورد ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۴۳	۴۰	۵۰
تعداد شعب	۰	۰	۰

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملکرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي 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 جايگزين گزارش مذکور نيست.

وضعيت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۰۹/۳۰		۱۳۹۹/۰۳/۳۱	
		مبلغ ارزي	مبلغ ريالي	مبلغ ارزي	مبلغ ريالي

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	شرکت با وجود تورم طبق سنوات قبل با توجه به شرایط کنونی همچنان تلاش خواهد نمود تا با مصرف بهینه انرژی و مدیریت هزینه و بهره وری در جهت کاهش هزینه ها گام بردارد.

سایر درآمدهای عملیاتی

شرح	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱
فرع ناشي از فروش اعتباري ايران خودرو	۴۴,۹۷۲	۱,۹۸۹
سود مشارکت درتولید	۱۰۹,۷۹۴	۱۸,۹۵۷
درآمد ناشي از ثمن اقساط - جرائم تاخير	۵۳,۵۲۵	۷۴,۹۱۸
درآمدناشي از بيمه گروهي	۱,۰۵۸	۲۸۶
ساير	۵۷۴	۳۹۵
جمع	۲۰۹,۹۲۳	۹۶,۵۴۵

سایر هزینه های عملیاتی

شرح	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱
جمع	۰	۰

تشریح وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	درآمد سرمایه گذاري - میلیون ریال	
سایر شرکتهاي خارج از بورس	۲۰	۲,۰۰۰		۱,۸۰۰	۲۰	۲,۰۰۰	۴۰۰	

سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه‌گذاری‌ها

شرح	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱
سود سپرده سرمايه گذاري کوتاه مدت	۲,۱۰۵	۶۱۷

شرح	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱
سود سپرده سرمايه گذاري كوتاه مدت	۷,۵۲۳	۴۲,۲۳۲
ماليات و عوارض برارزش افزوده برآوردي	(۲۶,۴۹۸)	(۲,۵۵۴)
درآمد سرمايه گذاري در سهام ساير شركت ها	۱,۸۰۰	۴۰۰
جمع	(۱۵,۰۷۰)	۴۰,۶۹۵

سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی - اقلام متفرقه

شرح	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۹/۰۳/۳۱
اجاره آپارتمان	۴,۸۷۴	۱,۰۸۰
ساير	۹	۰
جمع	۴,۸۸۳	۱,۰۸۰

برنامه شرکت در خصوص تقسیم 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
۲۰۵,۶۰۸	۱۶,۴۹۱	۱۵۹,۳۵۰	۱۰۶,۰۰۰	۱۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	شرکت درصدد است از محل منابع داخلی و وصول مطالبات معوق و واگذاری املاک مازاد خود در راستای عملیات لیزینگ درقالب فروش اقساطی و اجاره به شرط تملیک علاوه بر حوزه خودرو در سایر حوزه ها (اعم از تجهیزات، ماشین آلات، صنعت هواپیما و سایر) نیز فعالیت خود را گسترش دهد. و برای نیل به این هدف نیز پیگیری ها و مذاکرات متعدد با صنایع مختلف انجام شده و خواهد شد.

سایر توضیحات با اهمیت

- در مرداد ماه ۱۳۹۷ شرکت در ازای وجوه پرداختی به ایران خودرو تعداد ۷۲۲۲ فقره چک به ارزش ۶۱۲.۳۳۳ میلیون ریال از مجموع فروش ایران خودرو را با نرخ ۲۱ درصد و ۴ درصد ریسک عدم وصول چک دریافت نمود. که شامل ۵۰۳.۸۵۳ میلیون ریال اصل و فرع ناشی از آن معادل ۱۰۸.۴۸۰ میلیون ریال بوده است. ذینفع چکها شرکت لیزینگ خودرو غدیر می باشد. آخرین سررسید چک های مزبور ۱۳۹۹/۰۳/۳۰ بوده است. مانده حسابهای دریافتنی معوق از این محل به مبلغ ۲.۹۱۳ میلیون می باشد که در دست پیگیری می باشد. میزان درآمد ناشی از فرع قرارداد مذکور به مبلغ ۱.۹۸۹ میلیون ریال در سال مالی مورد گزارش محقق و در سرفصل سایردرآمدهای عملیاتی (یادداشت ۷) درفاتر ثبت و شناسایی گردید. - شرکت درسال مالی قبل مبلغ ۴۲۰ میلیارد ریال به شرکت ایران خودرو به منظور مشارکت د رتولید ارائه داد که از این محل مبلغ ۳۸.۴۸۱ میلیون ریال سود در سال مالی گذشته و مبلغ ۱۸.۹۵۷ میلیون ریال نیز در دوره مالی مننتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ سرفصل سایر اقلام عملیاتی موضوع یادداشت ۵ شناسایی نموده است. اصل و سود وجوه پرداخت شده بطور کامل تسویه شده است. - شرکت طی دوره مالی مورد گزارش ۱۸ فقره تسهیلات به مبلغ ۷۶۲.۶۰۱میلیون ریال در قالب فروش اقساطی یا اجاره به شرط تملیک منعقد نموده است.

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌هاي جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»

صورت جریان وجوه نقد

مبالغ به میلیون ریال می باشد

شرح	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ جهت ارائه به حسابرس	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	درصد تغییرات	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
		حسابرسی شده		حسابرسی شده
فعالیت‌هاي عملیاتي				
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشي از فعالیت‌هاي عملیاتي- عادي	(۳۷۲,۹۶۲)	۲۷۶,۶۰۰	--	۴۶۹,۲۹۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشي از فعالیت‌هاي عملیاتي- استثنایي	۰	۰		۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشي از فعالیت‌هاي عملیاتي	(۳۷۲,۹۶۲)	۲۷۶,۶۰۰	--	۴۶۹,۲۹۰
بازده سرمایه گذاري‌ها و سود پرداختي بابت تأمین مالي				
سود سهام دریافتي	۴۰۰	۱,۸۰۰	(۷۷.۷۸)	۱,۸۰۰
سود پرداختي بابت استقراض	۰	۰		۰
سود دریافتي بابت سایر سرمایه‌گذاري‌ها	۴۲,۸۴۹	۱,۲۲۵	۳,۳۹۷.۸۸	۹,۶۲۸
سود سهام پرداختي	(۲,۱۹۶)	(۷۹۶)	۱۷۵.۸۸	(۳۴,۰۶۹)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشي از بازده سرمایه‌گذاري‌ها و سود پرداختي بابت تأمین مالي	۴۱,۰۵۳	۲,۲۲۹	۱,۷۴۱.۷۷	(۲۲,۶۴۱)
مالیات بر درآمد				
مالیات بر درآمد پرداختي	(۳۱,۵۱۰)	(۲۷,۶۷۳)	۱۳.۸۷	(۲۷,۶۷۳)
فعالیت‌هاي سرمایه گذاري				
وجوه دریافتي بابت فروش دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۶	--	۹
وجوه پرداختي بابت خرید دارایي‌هاي ثابت مشهود	(۶۲۹)	(۱۴۳)	۳۳۹.۸۶	(۴۵۰)
وجوه دریافتي بابت فروش دارایي‌هاي نامشهود	۰	۰		۰

شرح	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ جهت ارائه به حسابرس	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	درصد تغییرات	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
		حسابرسی شده		حسابرسی شده
وجوه پرداختي بابت خريد دارايي‌هاي نامشهود	۰	۰		(۵۴۷)
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 كوتاه‌مدت	۳۴۵,۷۶۶	۰		۰
وجوه پرداختي بابت خريد سرمايه‌گذاري‌هاي كوتاه‌مدت	۰	۰		(۵۰۹,۱۱۲)
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	۳۴۵,۱۳۷	(۱۳۷)	--	(۵۱۰,۱۰۰)
جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعاليت‌هاي تأمين مالي	(۱۸,۲۸۲)	۲۵۱,۰۱۹	--	(۹۱,۱۲۴)
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 (كاهش) در موجودي نقد	(۱۸,۲۸۲)	۲۵۱,۰۱۹	--	(۹۱,۱۲۴)
موجودي نقد در ابتداي دوره	۱۲۷,۰۵۲	۲۱۸,۱۷۶	(۴۱.۷۷)	۲۱۸,۱۷۶
تأثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰		۰
موجودي نقد در پايان دوره	۱۰۸,۷۷۰	۴۶۹,۱۹۵	(۷۶.۸۲)	۱۲۷,۰۵۲

شرح	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ جهت ارائه به حسابرس	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ حسابرسی شده	درصد تغییرات	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ حسابرسی شده
مبادلات غيرنقدي	۰	۱۹۸,۰۴۶	--	۱۹۸,۰۴۶
در صورت تغییر اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید				
در صورت تغییر اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید				
در صورت تغییر اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نمایید				