



شرکت: لیرینگ خودرو غدیر	سرمایه ثبت شده: 530,000
نماد: LNG	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 589106	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1398/09/30 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1398/09/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل	به مجمع عمومی صاحبان سهام
لیرینگ خودرو غدیر	
بند مقدمه	
1. صورتهای مالی مجموعه و شرکت لیرینگ خودرو غدیر (سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ 30 آذر ماه 1398 و صورتهای سود و زیان و جریانهای وجود نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مذبور و یادداشت‌های توضیحی 1 تا 30 پیوست، توسط این موسسه، حسابرسی شده است.	
بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی	
2. مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیات مدیره شرکت است، این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتها عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.	
بند مسئولیت حسابرس	
3. مسئولیت این موسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مذبور ایجاد می‌کند این موسسه الزامات آین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌بریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای روش‌هایی حسابرسی مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیات مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارایه صورتهای مالی است.	
این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است. همچنین این موسسه مسئولیت دارد، ضمن ایغای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.	

4. به نظر این موسسه، صورت‌های مالی پاد شده در بالا، وضعیت مالی مجموعه و شرکت لیزینگ خودرو غدیر (سهامی عام) در تاریخ 30 آذر ماه 1398 و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تاكيد بر مطالع خاص

5. به شرح یادداشت‌های توضیحی 5-9 و 11-3 در سال مالی قبل در قبال نسوبه بدھی شرکت ایران خودرو دیزل (به مبلغ 299.423 میلیون ریال) و پرداخت وجه نقد به شرکت ایران خودرو (به مبلغ 204.430 میلیون ریال) تعدادی از چکهای مشتریان شرکت ایران خودرو جمعاً به مبلغ 612.333 میلیون ریال به شرکت لیزینگ ارایه شده که سود متعلقه با وصول چکهای مزبور شناسابی و در سرفصل سایر اقلام عملیاتی به مبلغ 44.972 میلیون ریال منظور شده (بادداشت 20) همچنین بابت مشارکت در تولید و فروش ایران خودرو در اوآخر سال قبل و سال جاری جمعاً مبلغ 770.000 میلیون ریال به شرکت ایران خودرو پرداخت شده که سود ناشی از مشارکت مزبور در سال جاری به مبلغ 109.794 میلیون ریال در سرفصل سایر اقلام عملیاتی بادداشت 3-20 معکس گردیده است. مستندات ارایه شده در این خصوص، مکاتبات فیما بن در سیستم اتمامیون اداری و صورت تطبیق حساب فیما بن دو شرکت بوده است. مضافاً انجام عمليات مزبور در چارچوب روابط خاص شرکت‌های گروه و بدون تنظیم توافقنامه صورت گرفته است.

6. وضعیت مالیات عملکرد و ارزش افزوده شرکت در یادداشت‌های 12 و 26 درج شده است. بررسی وضعیت مالیات عملکرد و ارزش افزوده سال‌های 1397 و 1398 موكول به رسیدگی و اعلام نظر قطعی مقامات مالیاتی خواهد بود.

اظهارنظر این موسسه در اثر مفاد این بندهای (5) و (6) فوق تعديل نشده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

7. مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیات مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این موسسه نسبت به صورت‌های مالی، در برگیرنده اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود. در ارتباط با حسابرسی صورت‌های مالی، مسئولیت این موسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به مظور شناسایی مغایرت‌های با اهمیت آن با صورت‌های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های با اهمیت است. در صورتیکه این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارشی وجود ندارد. لازم به ذکر است، اطلاعات مالی آنی مندرج در فرمهای پیش‌بینی توسعه سازمان بورس در سایر اطلاعات که می‌باشستی در چارچوب گزارشگری اطلاعات مالی آنی مورد بررسی و اظهارنظر قرار گیرد، در چارچوب گزارشگری در مورد سایر اطلاعات، توسط این موسسه مورد بررسی و اظهارنظر قرار نگرفته است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و قراردادی

8. موارد مرتبط به الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به شرح زیر است:

1-8- یکی از اعضای هیات مدیره، شرکت تاب سرویس نماینده خود را در تاریخ 05/05/1398 عضو هیات مدیره مورخ 1398/05/16 به عنوان عضو هیات انتخاب شده‌اند که در تاریخ 1398/07/28 صلاحیت ایشان از طرف سازمان بورس تایید نشده است. در رعایت ماده 56 اساسنامه به دلیل اینکه عضو حقوقی مزبور نیز مستعفی تلقی می‌گردد و اعضای هیات مدیره کمتر از حد نصاب 5 نفر بوده‌اند شرکت می‌باید ظرف یک ماه مجمع عمومی عادی به منظور انتخاب اعضای هیات مدیره جدید تشکیل دهدند. همچنین تا تاریخ تعيیه این گزارش نماینده مزبور تغییر نموده که در رعایت ماده 106 اصلاحیه قانون تجارت در روزنامه رسمی به اطلاع عموم نرسیده است.

2-8- به موجب مصوبه هیات مدیره مورخ 25/03/1398، کلیه اختیارات هیات مدیره مندرج در ماده 51 اساسنامه به مدیرعامل منتقل شده است. این امر در روال عادی انجام امور شرکت نبوده همچنین به موجب مواد 138 و 232 اصلاحیه قانون تجارت وظیفه تهیه و تنظیم صورت‌های مالی به عهده هیات مدیره بوده و قابل تغییر نمی‌باشد.

3-8- ماده 104 اساسنامه در رابطه با تخصیص حداقل 85 درصد منابع شرکت به عملیات لیزینگ رعایت نشده است.

4-8- تامین مالی برای اشخاص ثالث (از جمله عملیات با شرکت ایران خودرو به شرح بند 5 این گزارش) و کسب سود از این محل، در ماده (2) اساسنامه شرکت پیش‌بینی نشده است.

8.8- پیگیریهای شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ 1397/12/21 که تا تاریخ مورد گزارش منجر به نتیجه قطعی نشده، در رابطه با اخذ مجوز از شرکت ایران خودرو درخصوص جذب نیروی انسانی بوده است.

8.8- در رعایت ماده 134 اصلاحیه قانون تجارت، پاداش هیات مدیره به مبلغ 1.500 میلیون ریال در مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ 1397/12/08 تعیین شده، لیکن تا تاریخ این گزارش برداخت نشده است.

9. در سال حاری درآمدهای عملیاتی شرکت که عمدتاً مربوط به قراردادهای انتقالی از ایران خودرو در رابطه با لیزینگ خودرو آن شرکت (بادداشت 5-5) در سال قبل بوده به میزان 59 درصد کاهش یافته و افزایش 45 درآمدی سایر درآمدهای عملیاتی نسبت به سال قبل، ناشی از سود دریافت مشارکت در تولید با شرکت ایران خودرو است. با در نظر گرفتن کاهش هزینه‌ها (عدم نیاز به احتساب ذخیره‌م، در سال حاری) و افزایش سایر درآمدهای غیر عملیاتی (ناشی از افزایش سود سرمایه‌گذاری در صندوق سرمایه‌گذاری) نهایتاً سود حاصل نسبت به سال قبل 30 درصد افزایش یافته است. تا به مرتبه فوق، سود شرکت عمدتاً ناشی از سود مشارکت در تولید با شرکت ایران خودرو (به شرح توضیحات در بند 5 گزارش) متدرج در سایر درآمدهای عملیاتی و سود حاصل از سرمایه‌گذاری در صندوق سرمایه‌گذاری متدرج در سایر درآمدهای غیر عملیاتی است. همچنین انجام عملیات لیزینگ در طی سال مربوط به قراردادهای منعقده در سالهای قبل بوده و در سال حاری عملیات جدید لیزینگ محدود به دو فقره قرارداد می‌باشد. در این خصوص ضروری است تمهیدات مقتضی در رابطه با فعالیت شرکت در جهت موضوع فعالیت، "انجام لیزینگ" با دریافت تضمین معتبر (ضمانت نامه بانکی و توثیق دارایی) صورت گیرد.

10. به موجب تاییده مدیران دریافتی و مندرجات بادداشت 28 شرکت در طی سال معاملات مشمول ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت نداشته است.

11. گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقديم به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگوهای انجام شده، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارایه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است.

12. چک لیست رعایت ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار برای شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران در موارد زیر رعایت نشده است:

- ارسال صورتجلسات مجامع عمومی حداقل طرف مدت 10 روز پس از تاریخ تشکیل مجموع به مرچغ ثبت شرکتها و افشای آن یک هفته پس از ثبت در مرچغ ثبت شرکتها.

13. ضوابط و مقررات وضع شده در رابطه با دستورالعمل حاکمیت شرکتی به شرح زیر رعایت نشده است:

- تبصره 6 ماده 4 در مورد منوعیت عضویت دو نفر از اعضای غیر موظف هیات مدیره همزممان در بیش از سه شرکت

- ماده 16، استقرار فرآیندی که بر اساس آن هر ساله ازبکشی هیات مدیره و مدیرعامل، کمیته حسابرسی، سایر کمیته‌های تخصصی هیات مدیره و مدیرعامل و همچنین اعضای هیات مدیره ذیرپط در شرکت وابسته را ارزیابی کند.

- در جلسه هیات مدیره مورخ 25/03/1398 کلیه اختیارات هیات مدیره مندرج در ماده 51 اساسنامه به مدیرعامل تفویض شده است. در این خصوص ماده 13 دستورالعمل مبنی بر غیر قابل تفویض بودن برخی وظایف هیات مدیره رعایت نشده است.

- ماده 24 تعیین ترتیب و تاریخ برگزاری جلسات هیات مدیره برای دوره‌های شش ماهه

- ماده 42 ارایه اطلاعات نام و سایر مشخصات کلیه اعضای هیات مدیره، حقوق و مزایای مدیران اصلی، کمیته‌های تخصصی هیات مدیره و اعضای آنها و رویه‌های حاکمیت شرکتی و ساختار آن و نحوه ارتباط بین سهامداران در پایگاه اینترنتی شرکت.

- ماده 22 و 23 در رابطه با تشریفات تعیین دبیر هیات مدیره و تغییر مشاوری برای تشکیلات و رویه‌های اجرایی ذیرخانه

- ماده 33 حضور کلیه اعضای هیات مدیره و ریس کمیته حسابرسی در مجامع عمومی.

14. گزارش کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی شرکت در تاریخ 30 آذر ماه 1398 طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار بررسی شده است. بر اساس بررسی انجام شده و با توجه به محدودیتهای ذاتی کنترلهای داخلی، این موسسه به مواردی حاکی از وجود نقاط ضعف با اهمیت کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق چارچوب فعل دوم دستورالعمل کنترلهای داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار برخورد نکرده است.

15. دستورالعمل های بانک مرکزی در برخی از موارد به شرح زیر رعایت نشده است:

- دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکتهای لیزینگ و مواد 39 و 42 به ترتیب در رابطه با بیش بینی خسارتم عدم تحويل با تأخیر در تحويل به مشتریان در قراردادها و اختصاص حداقل 85 درصد منابع در اختیار شرکت به عملیات لیزینگ

- ماده 7 آین نامه وصول مطالبات غیر جاری موسسات اعتباری درخصوص تشکیل کمیته‌ای دائمی به منظور سیاست گذاری، پیگیری وصول مطالبات غیر جاری و تهیه گزارشها مربوط به آن و ارایه نتیجه اقدامات انجام شده و روند وصول مطالبات به صورت ماهانه به بانک مرکزی

- تبصره 3 ماده 4-17 دستورالعمل نحوه احراز و سلب صلاحیت حرفة‌ای مدیران موسسات اعتباری مبنی بر اینکه مدیرعامل شرکت نمی‌تواند همزممان ریسیس یا نایب ریسیس هیات مدیره باشد.

16. در اجرای ماده 33 دستورالعمل اجرایی مبارزه با پوششی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیرپط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

1398 بهمن 29

موسسه حسابرسی هشیار بهمند

1398/12/26 14:10:12	841368	[Roya Mehdizadeh [Sign]	شریک موسسه هشیار بهمند
1398/12/26 14:12:05	8800899	[Abbas Hoshi [Sign]	شریک موسسه هشیار بهمند
1398/12/26 14:16:03		[Hamid Yazdan Parasti [Sign]	مدیر موسسه هشیار بهمند

ترازنامه

درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	پایان عملکرد واقعی منتظری به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	شرح	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	پایان عملکرد واقعی منتظری به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	شرح
دارایی‌ها							
(۹۱)	۴۸۶,۰۰۸	۴۲,۱۹۳	دهی‌ها	(۲۲)	۳۱۸,۱۷۶	۱۲۷,۰۵۲	موجودی نقد
۷۱	۳۴,۵۱۹	۵۰,۹۸۲	حسابها و اسناد پرداختنی تجاری	--	۰	۵۰,۹,۱۱۲	سرمایه‌گذاری‌های کوهه مدت
--	۰	۹۸,۳۹۲	سایر حسابها و اسناد پرداختنی	--	۰	۰	طلب از شرکتهای گروه و شرکتهای وابسته
--	۱۵۰	۰	بدهی به شرکتهای گروه و وابسته	(۹۲)	۹۱۹,۳۶۰	۶۳,۱۱۰	حصه جاری حسابها و اسناد دریافتی تجاری
۸۴	۲۲,۲۲۵	۲۲,۳۲۱	بیش دریافها	۰۷	۷,۸۷۴	۱۲,۲۰۷	سایر حسابها و اسناد دریافتی
--	۰	۰	ذخیره مالیات برآمد	--	۰	۰	موجودی مواد و کالا
۲۱	۱۹,۴۸۹	۲۲,۰۱۸	حصه جاری تسهیلات مالی دریافتی	۱۷	۴,۰۹۳	۵,۳۹۲	بیش پرداختها
(۰۲)	۵۶۲,۴۰۱	۲۶۸,۹۳۶	سود سهام پیشنهادی و پرداختنی	(۲۸)	۱,۱۴۹,۹۰۵	۷۱۶,۹۲۳	جمع دارایی‌های جاری
--	۶۲۱	۰	جمع بدھیهای جاری	--	۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت
--	۰	۰	حسابها و اسناد پرداختنی بلند مدت	(۲)	۱۲۶,۷۷۲	۱۲۳,۲۶۷	دارایی‌های ثابت بس از کسر استهلاک
۲۹	۴,۴۱۹	۵,۶۸۸	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت	۱۰۳	۴۹۹	۱,۰۱۲	دارایی‌های نامشهود
۱۲	۰,۴۰	۵,۶۸۸	ذخیره مرباید پایان خدمت	(۱۲)	۲,۷۷۲	۱۸,۷۷۴	حسابها و اسناد دریافتی تجاری(بلند مدت)
(۰۲)	۵۶۸,۴۴۱	۲۷۴,۶۱۴	جمع بدھیهای جاری و غیر جاری	--	۰	۰	بیش پرداختها سرمایه ای
			حقوق صاحبان سهام	--	۱۹۸,۰۴۶	۱۹۸,۰۴۶	سایر داراییها
•	۵۳۰,۰۰۰	۵۳۰,۰۰۰	سرمایه				
--	۰	۰	صرف سهام				
--	۰	۰	وجوه دریافتی بابت افزایش سرمایه				
۱۹	۴۱,۲۲۲	۴۹,۳۰۰	اندوخته قانونی				
--	۰	۰	اندوخته طرح و توسعه				
۲۸	۱۶۰,۲۲۶	۲۰۵,۶۰۸	سود (زیان) ایناشته				
V	۷۳۱,۰۵۸	۷۸۴,۹۰۸	جمع حقوق صاحبان سهام	۱۲۸	۱۵۰,۰۴۴	۲۴۲,۰۹۹	جمع دارایی‌های غیر جاری
(۱۸)	۱,۳۹۹,۹۹۹	۱,۰۵۹,۰۲۲	جمع بدھیها و حقوق صاحبان سهام	(۱۸)	۱,۳۹۹,۹۹۹	۱,۰۵۹,۰۲۲	جمع داراییها

صورت سود و زیان

درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)	شرح
	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	دوره منتهی به
(۵۹)	۱۵۷,۲۱۴	۶۴,۹۹۳	درآمد حاصل از عملیات لیزینگ
--	۰	۰	هرینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ
(۵۹)	۱۵۷,۲۱۴	۶۴,۹۹۳	سود (زیان) ناچالص
(۶۲)	(۱۰۳,۱۱۰)	(۵۷,۷۰۰)	هزینه‌های عمومی، اداری و تشکیلاتی
۴۵	۱۴۴,۹۴۵	۲۰۹,۹۲۳	حالص سایر درآمدها (هزینه‌های) عملیاتی

۴۶	۱۴۹,۰۴۴	۲۱۷,۲۱۶		سود (ربان) عملیاتی
--	.	.		هزینه های مالی
--	۹,۵۰۸	(۱۵,۰۷۰)		درآمد حاصل از سرمایه گذاریها
(۱۷)	۵,۸۰۹	۴,۸۸۳		حالص درآمد (هزینه) های متفرقه
۲۶	۱۶۲,۴۱۱	۲۰۷,۰۲۹		سود (ربان) قبل از اقلام غیر متفرقه، اثرات ابیاشته تغییر در اصول و روش‌های حسابداری
--	.	.		اقلام غیر متفرقه، اثرات ابیاشته تغییر در اصول و روش‌های حسابداری و مالیات
۲۶	۱۶۴,۴۱۱	۲۰۷,۰۲۹		سود (ربان) قبل از کسر مالیات
۱۰۵	(۲۳,۲۲۵)	(۴۷,۶۷۹)		مالیات
۱۳	۱۲۱,۱۷۶	۱۵۹,۳۵۰		سود (ربان) خالص پس از کسر مالیات
۵۶	۱۰۲,۹۹۳	۱۶۲,۲۵۸		سود (ربان) ابیاشته در ابتدای سال (دوره) مالی
(۴۵)	(۳,۶۸۴)	(۳,۰۳۲)		تعديلات سنوایی
۶۰	۱۰۰,۳۰۹	۱۶۰,۳۲۶		سود (ربان) ابیاشته در ابتدای سال / دوره مالی - تعديل شده
۲۲	۲۴۱,۴۸۵	۳۱۹,۵۷۶		سود قابل تخصیص
۱۳	(۷,۰۵۹)	(۷,۹۶۸)		اندوفته قانونی
--	.	.		اندوفته طرح و توسعه
--	.	.		سایر اندوفته ها
--	.	.		کاهش (افزایش) سرمایه از محل زیان (سود) ابیاشته
۴۳	(۷۴,۲۰۰)	(۱۰۶,۰۰۰)		سود سهام مصوب مجمع
۲۸	۱۶۰,۳۲۶	۲۰۵,۶۰۸		سود ابیاشته در پایان دوره مالی
۱۳	۲۶۶	۳۰۱		سود هر سهم پس از کسر مالیات
.	۵۳۰,۰۰۰	۵۳۰,۰۰۰		سرمایه

دلایل تغییرات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده) نسبت به اطلاعیه قبلی

--

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 ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
تسهیلات بانکی	.	.	.
پیش دریافت ها	۱۵۰	.	.
وصول اقساط (اصل و فرع)	۵۰۳,۶۱۵	۶۶۸,۹۴۵	۳۱۲,۶۹۰
انتشار اوراق بدھی	.	.	.
افزایش سرمایه	.	.	.
سایر	۶۱,۵۲۳	۲۲۶,۱۲۷	۳۳۴,۳۰۰
جمع منابع	۵۶۰,۳۹۷	۸۹۰,۰۷۲	۶۴۷,۹۹۰

صورت مصارف

شرح مصارف	سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
پرداخت بابت عملیات لیزینگ	۲۷۶,۵۴۰	۴۱۴,۳۳۸	۷۴۲,۱۷۲
بیش پرداختها	۰	۰	۰
پرداخت اصل و فرع تسهیلات بانکی	۰	۰	۰
بازپرداخت اوراق بدھی	۰	۰	۰
پرداخت سود سهام	۷۲,۲۵۲	۳۴,۰۶۹	۳۲,۹۰۰
سایر	۴,۸۰۰	۵۲۷,۷۸۹	۱۰۲,۰۵۳
جمع مصارف	۴۵۳,۵۹۳	۹۸۶,۱۹۶	۹۲۸,۱۲۶

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص منابع و مصارف

شرکت در نظر دارد که با لحاظ منابع و ریسک ها، و افزایش وصول مطالبات بویژه معوقات سنواتی و تامین منابع و همچنین مذاکره به منظور انعقاد قراردادهای جدید در حوزت گسترش عملیات لیزینگ اقدام نماید و با حفظ جایگاه بورس و ارتقاء آن با توجه به عملکرد شرکت، هر چه بیشتر در راستای تحقق اهداف سازمان وسهامداران گام بردارد و با گسترش حوزه فعالیت لیزینگی خود در راستای رونق تولید و اقتصاد مقاومتی نقش شایسته و سهم اندکی در حمایت از تولیدکنندگان داخلی ایفاء نماید.

جزئیات منابع تامین مالی شرکت در پایان دوره

مبالغ به میلیون ریال

سایر توضیحات	مبلغ هزینه مالی طی دوره	مانده پایان دوره به تفکیک سررسید	مانده پایان دوره (اصل و فرع)				مانده اول دوره تسهیلات ارزی و ریالی (میلیون ریال)	نرخ سود	محل تامین			
			ارزی		معادل ریالی تسهیلات ارزی	مبلغ ارزی						
			بلند مدت	کوتاه مدت								
تسهیلات دریافتی از بانکها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات دریافتی از بانکها			
تسهیلات تسوبه شده از ابتدای سال مالی تا پایان دوره	۰						۰		تسهیلات تسوبه شده از ابتدای سال مالی تا پایان دوره			
جمع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		جمع			
انتقال به دارایی												
هزینه مالی دوره	۰											

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

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	شرکت با توجه به محدودیت شرکت های لیزینگ در اعطای تسهیلات طبق نرخ های مصوب ناگیر 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 و یاری سهامداران محترم شرکت از محل منابع داخلی خود بتواند هر چه بیشتر در راستای اهداف کلان خود گام بردارد.
--	---

«جملات آینده نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي 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 شرکتها که 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
سایر منابع -	۱۸۱	۲۱	۱۱	.
سایر منابع -	۲۱,۴۸۰	۲۱	۳۷۶	.
سایر منابع -	۵۰۰	۲۱	۱۷	.
جمع	۲۲,۱۶۱		۴۰۴	.

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

شرح	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	در تاریخ ۱۳۹۷/۰۹/۳۰
تسهیلات اعطایی	۴۹۱,۰۲۸	۹,۲۴۱	۱۶,۶۳۴	۰,۴۵۴	۱۰۹,۶۷۱	۸۱۱,۳۷۰	۱۶۷,۸۳۳	۱۲۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰
کسر می شود:									
سود سالهای آتی	۶۶,۷۹۱	۰	۰	۰	۰	۸,۶۰۳	۶۶,۷۹۱	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰
سایر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰
مانده تسهیلات پایان دوره	۴۲۴,۷۳۷	۹,۲۴۱	۱۶,۶۳۴	۰,۴۵۴	۱۰۹,۶۷۱	۷۴۴,۴۷۹	۱۰۹,۱۷۹	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰
ارزش و تأثیق دریافتی									
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی									
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)									
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول		۲۰۰	۱۰	۲۰	۵۰	۵۰	۵۷,۵۸۸	۱۸۰,۴۴۳	۱۳۹۷/۰۹/۳۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۴۲۴,۷۳۷	۸,۹۸۶	۱۴,۹۷۱	۴,۲۰۱	۱۲۰,۹۹۲	۵۴,۸۲۶	۱۰۱,۰۹۱	۵۰۹,۰۱۶	۱۳۹۸/۰۹/۳۰
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	۸,۰۰۰	۱۲۲	۱۴,۹۷۱	۶۱۰	۱۲,۰۹۹	۵۴,۸۲۶	۱۴۹,۲۱۶	۲۱,۳۴۱	۱۳۹۷/۰۹/۳۰
جمع	۴۱۶,۷۳۷	۰	۸,۸۰۴	۲,۶۹۱	۱۰۸,۳۹۳	۱۰	(۴۷,۶۲۵)	۵۳۷,۶۷۵	۱۳۹۸/۰۹/۳۰

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

با توجه به ماهیت فعالیت لیزینگ که تابع تغییرات در خصوص نرخ اعطای تسهیلات می باشد تغییرات در این خصوص تابع تغییرات بخشنامه های اعلام شده از سوی بانک مرکزی خواهد بود. که در حال حاضر ۲۱ درصد می باشد، شرکت عمدتاً از محل منابع داخلی تامین مالی خواهد شد. جدول مذکور صرفاً تسهیلات اعطایی (اصل و فرع) بوده و منفی بودن جدول حاکی از مازاد ذخیره م مناشی از جرمیه تاخیر و سایر هزینه های مشتری می باشد که در دست اقدام بوده و تا تعیین تکلیف نهایی پرونده ها ذخیره ناشی از آن در دفاتر ثبت خواهد بود و بخش عمده ای از مازاد ذخیره نیز ناشی از اقساط معوق یک فقره پرونده بوده که پس از پیگیری های حقوقی و قضائی منجر به توقیف یک دستگاه ملک گردید. (در بادداشت ۵-۴ صورت مالی به تفضیل به آن اشاره شده است.)	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	دوره ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
--	------------	-------------------------------

وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰	برآورد ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
تعداد پرسنل شرکت	۴۰	۴۳	۵۰
تعداد شعب	۰	۰	۰
«جملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های حاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض رسکها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي 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

۱۳۹۸/۰۹/۳۰		۱۳۹۷/۰۹/۳۰		نوع ارز	شرح
مبلغ ریالی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی		

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، نشکنلانتی

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	شرکت با وجود تورم طبق سالهای 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

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	شرح
۴۶,۹۷۳	۶۱,۰۱۹	فرع ناشی از فروش اعتباری ایران خودرو
۱۰۹,۷۹۴	۵۸,۰۳۳	سود مشارکت در تولید
۵۲,۰۵۰	۲۲,۲۶۴	درآمد ناشی از ثمن اقساط - جرائم تاخیر
۱,۰۰۸	۸۹۷	درآمد ناشی از بیمه گروهی
۵۷۴	۷۲۲	سایر
۲۰۹,۹۲۳	۱۴۴,۹۴۵	جمع

سایر هزینه های عملیاتی

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	شرح
.	.	جمع

تشریح وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۰۹/۰۹/۳۰						نام شرکت
	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۰۹/۰۹/۳۰	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	بهای تمام شده	درصد مالکیت	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
سایر شرکتهای خارج از بورس	۱,۸۰۰	۲,۰۰۰	۲۰	۷۰۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۰۰۰	۲۰

سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه گذاری ها

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	شرح
۲,۱۰۵	۸,۸۰۱	سود سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
۷,۰۳۳	.	سود سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت
(۲۶,۴۹۸)	.	مالیات و عوارض برآریزش افزوده برآورده
۱,۸۰۰	۷۰۷	درآمد سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها
(۱۵,۰۷۰)	۹,۰۰۸	جمع

سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - اقلام متفرقه

۱۳۹۸/۰۹/۳۰	۱۳۹۷/۰۹/۳۰	شرح
۴,۸۷۴	۴,۶۸۲	اجاره آپارتمان

۹	۱,۱۷	سایر
۴,۸۸۳	۰,۸۰۹	جمع

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود				
پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالی جاری	سود سهام مصوب مجمع سال مالی گذشته	مبلغ سود خالص سال مالی گذشته	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره در سال مالی گذشته	مبلغ سود ابیانه پایان سال مالی گذشته
۱۶,۴۹۱	۱۰۶,۰۰۰	۱۴۱,۱۷۶	۱۴,۱۱۸	۱۶۲,۲۵۸

سایر برنامه های با اهمیت شرکت	
دورة ۱۲ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ شرکت در صدد است از محل منابع داخلی و وصول مطالبات عمومی خود را با شرط تمییک علاوه بر حوزه خودرو در سایر حوزه ها (اعم از تجهیزات و ماشین آلات) نیز فعالیت دهد و در این راستا پس از بازدید از صنایع مختلف در حال حاضر مذاکراتی با شرکت های مختلف اعم از تولیدی، صنعتی، خدماتی و غیره منجمله شرکت های هواپیمایی و راهسازی وغیره در دست اقدام قرارگرفته است که به محض حصول نتیجه از طریق گزارشات در سامانه کمال اطلاع رسانی خواهد شد.	

سایر توضیحات با اهمیت	
پیرو قرارداد منعقد شده در آبان ماه ۱۳۹۷ (قرارداد واگذاری حدود ۵۰۰۰ دستگاه خودرو) شرکت ایران خودرو با هریک از مشتریان قرارداد فروش اقساطی منعقد و جکهای مربوط به اقساط مشتریان به نام شرکت لیزینگ خودرو غیر شده است. ذینفع چکها شرکت لیزینگ خودرو غیر می باشد. که جمعاً به مبلغ ۹۵۰.۷۲۳ میلیون ریال در سال مالی ۹۷-۹۶ و ۴۷۰.۳۶۲ میلیون ریال نیز در سال مالی ۹۶-۹۷ سرسری داشت. مبالغ سرسیزید شده مبلغ ۹۳۴.۹۰۲ میلیون ریال وصول و ۱۰.۸۲۲ میلیون ریال آن معوق شده است. که درآمد حاصل از آن نیز به مبلغ ۶۲.۴۵۵ میلیون ریال در سرفصل درآمد حاصل از عملیات لیزینگ (یادداشت ۱۸) ثبت و افشا شده است. در مرداد ماه ۱۳۹۷ شرکت در ازای وجوده پرداختی به ایران خودرو تعداد ۷۲۲۲ فقره چک به ارزش ۶۱۲.۳۲۳ میلیون ریال از مجموع فروش ایران خودرو را با نرخ ۲۱ درصد و ۴ درصد رسیک عدم وصول چک دریافت نمود. که شامل ۵۰۳.۸۵۹ میلیون ریال اصل و فرع ناشی از آن معادل ۱۰۸.۴۸۰ میلیون ریال بوده است. ذینفع چکها شرکت لیزینگ خودرو غیر می باشد. آخرین سرسیزید چک های مزبور ۱۱۳۹۹/۰۳/۲۰ می باشد. مانند حسابهای دریافتی از این محل به مبلغ ۱۹.۹۲۵ میلیون در سال مالی بعد سرسیزید خواهد شد. میزان درآمد ناشی از فرع قرارداد مذکور به مبلغ ۴۳.۹۷۲ میلیون ریال در سال مالی مورد گزارش محقق و در سرفصل سایر درآمدهای عملیاتی (یادداشت ۲۰) در فاتر ثبت و شناسایی گردید. در سال مالی مورد گزارش شرکت مبلغ ۳۵۰ میلیارد ریال طی یک مرحله به شرکت ایران خودرو در قالب مشارکت در تولید پرداخت نمود که در ازای آن مبلغ ۴۳۱.۳۱۲ میلیون ریال چک دریافت نمود. درآمد ناشی از آن نیز به مبلغ ۷۱.۳۱۲ (شناختی ۲۰۰-۳) میلیون ریال در سرفصل سایر درآمدهای عملیاتی (یادداشت ۲۰) می باشد. میزان درآمد ناشی از فرع قرارداد مذکور به مبلغ ۲۸۰.۴۸۱ میلیون ریال سود نیز در یادداشت ۲۰-۳ می باشد. شرکت در تاریخ ۹۸۱۰۲۸ قراردادی با یک شرکت هواپیمایی با نرخ ۲۱ درصد ۳۶ ماهه (شامل ۲۷۶ میلیارد ریال اصل تسهیلات و ۸۹.۰۷۶ میلیون ریال فرع تسهیلات) منعقد نموده است. در گزارش ماهانه منتهی به ۹۸۱۰۲۰ افشا شده است. و یک فقره قرارداد نیز با شرکت هواپیمایی به تاریخ ۹۸۱۱۲۷ با نرخ ۲۱ درصد ۳۶ ماهه (شامل ۲۰۰.۰۰۰ میلیون ریال اصل تسهیلات و ۷۱.۲۶۰ میلیون ریال فرع تسهیلات) منعقد نموده است. (به شرح گزارش تفسیری پیوست) لازم به توضیح است درآمد ناشی از فرع تسهیلات در تاریخ سرسیزید اقساط ثبت و شناسایی خواهد شد.	

«جملات آینده نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض رسیک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»
--

صورت جریان وجوه نقد
مبالغ به میلیون ریال می باشد

درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۲۰	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۲۰ جهت ارائه به حسابرس	شرح
حسابرسی شده			
۲۶۲.۹	۱۲۹,۳۱۶	۴۶۹,۳۹۰	فعالیت‌های عملیاتی
	.	.	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی- عادی
۲۶۲.۹	۱۲۹,۳۱۶	۴۶۹,۳۹۰	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی- استثنایی
			جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
۱۵۴.۶	۷۰۷	۱,۸۰۰	بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
	.	.	سود سهام دریافتی
۹.۴	۸,۸۰۱	۹,۶۲۸	سود پرداختی بابت استقراض
			سود دریافتی بابت سایر سرمایه‌گذاری‌ها

۴۷.۸۱	(۲۴,۷۲۲)	(۲۶,۰۶۹)	سود سهام پرداختی
۴۸.۸۲	(۱۵,۲۱۴)	(۲۲,۶۴۱)	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
			مالیات بر درآمد
۷۶۷.۷۶	(۲,۱۸۹)	(۲۷,۶۷۳)	مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۹۹.۲۴)	۱,۱۷۷	۹	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
۱۶.۰۸	(۳۸۶)	(۴۰۰)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
	.	.	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
--	.	(۵۴۷)	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 سرمایه‌گذاری کوتاهمدت
--	.	(۵۰۹,۱۱۲)	وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری کوتاهمدت
	.	.	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری در املاک
	.	.	وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری در املاک
--	۷۹۱	(۵۱۰,۱۰۰)	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
--	۱۱۱,۷۰۴	(۹۱,۱۲۴)	حریان 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
	.	.	حریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
--	۱۱۱,۷۰۴	(۹۱,۱۲۴)	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۱۰۴.۹۱	۱۰۶,۴۷۲	۲۱۸,۱۷۶	موجودی نقد در ابتدای دوره
	.	.	تأثیر تغییرات نرخ ارز
(۴۱.۷۷)	۲۱۸,۱۷۶	۱۲۷,۰۵۲	موجودی نقد در پایان دوره
(۴۲)	۲۳۷,۴۲۴	۱۹۸,۰۴۶	مبادلات غیرنقدی
			در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نماید
			در صورت تغییر اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۷/۰۹/۳۰ دلایل تغییرات را در بخش زیر وارد نماید

