اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بهمن لیزینگ	سرمایه ثبت شده: 800,000
نماد: ولبهمن	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 589101	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 9 ماهه منتهی به 1399/09/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1399/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

ترازنامه

شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات	شرح	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	درصد تغییرات
دارایی‌ها				**بدهی‌ها**			
موجودی نقد	۲۴۷,۳۴۹	۱۳۵,۵۹۵	۸۲	حسابها و اسناد پرداختنی تجاری	۵۴,۱۳۹	۴۴,۵۹۱	۲۱
سرمایه گذاریهای کوتاه مدت	۰	۰	--	سایر حسابها و اسناد پرداختنی	۸۸,۳۵۱	۷۹,۳۴۹	۱۱
طلب از شرکتهای گروه و شرکتهای وابسته	۶۳۰	۳,۹۵۱	(۸۴)	بدهی به شرکتهای گروه و وابسته	۶۲,۰۹۹	۷۴,۲۲۴	(۱۶)
حصه جاری حسابها و اسناد دریافتنی تجاری	۷۱۳,۶۱۰	۶۵۸,۷۰۹	۸	پیش دریافتها	۳۹۳,۸۸۰	۲۵,۰۷۸	۱,۴۷۱
سایر حسابها و اسناد دریافتنی	۷۱,۲۵۵	۷۱,۱۵۰	۰	ذخیره مالیات بر درآمد	۱۴۹,۲۵۱	۱۴۶,۹۰۹	۲
موجودی مواد و کالا	۳۴۲,۷۰۱	۷۶,۰۴۱	۳۵۱	حصه جاری تسهیلات مالی دریافتی	۶۱۶,۶۹۱	۱۴۵,۲۸۱	۳۳۴
پیش پرداختها	۱,۳۸۹,۷۶۲	۳۶۶,۹۷۳	۲۷۹	سود سهام پیشنهادی و پرداختنی	۲۹۳,۳۰۰	۱۴,۰۲۵	۱,۹۹۱
جمع داراییهای جاری	۲,۷۶۵,۳۰۷	۱,۳۱۲,۴۱۹	۱۱۱	جمع بدهیهای جاری	۱,۶۵۷,۷۱۱	۵۲۹,۴۵۷	۲۱۳
سرمایه گذاریهای بلند مدت	۵۱۰	۵۱۰	۰	حسابها و اسناد پرداختنی بلند مدت	۲۳,۹۵۴	۲۳,۱۰۷	۴
داراییهای ثابت پس از کسر استهلاک	۵۱,۷۱۵	۴۵,۶۳۴	۱۳	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت	۰	۰	--
داراییهای نامشهود	۳۰,۱۰۵	۲۸,۸۸۷	۴	ذخیره مزایای پایان خدمت	۱۴,۷۷۱	۹,۷۲۸	۵۲
حسابها و اسناد دریافتنی تجاری(بلند مدت)	۵۰۲,۶۰۲	۶۷۲,۵۳۹	(۲۵)	جمع بدهیهای غیر جاری	۳۸,۷۲۵	۳۲,۸۳۵	۱۸
پیش پرداختهای سرمایه ای	۰	۰	--	جمع بدهیهای جاری و غیر جاری	۱,۶۹۶,۴۳۶	۵۶۲,۲۹۲	۲۰۲
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	۷۷۳,۸۰۳	۶۱۷,۶۹۷	۲۵
جمع داراییهای غیر جاری	۵۸۴,۹۳۲	۷۴۷,۵۷۰	(۲۲)	جمع حقوق صاحبان سهام	۱,۶۵۳,۸۰۳	۱,۴۹۷,۶۹۷	۱۰

جمع داراییها	۳,۳۵۰,۲۳۹	۲,۰۵۹,۹۸۹	۶۳	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۳,۳۵۰,۲۳۹	۲,۰۵۹,۹۸۹	۶۳

صورت سود و زیان

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده)	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ (حسابرسی شده)
دوره منتهی به	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	۱۳۹۸/۰۹/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از عملیات لیزینگ	۱,۲۳۸,۸۶۹	۶۵۲,۶۹۰	۹۰	۱,۲۶۰,۰۴۸
هزینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ	(۶۷۸,۷۸۶)	(۳۳۰,۵۲۵)	۱۰۵	(۷۰۲,۱۳۵)
سود (زیان) ناخالص	۵۶۰,۰۸۳	۳۲۲,۱۶۵	۷۴	۵۵۷,۹۱۳
هزینه های عمومی, اداری و تشکیلاتی	(۶۱,۷۰۷)	(۵۲,۷۰۳)	۱۷	(۶۸,۹۰۲)
خالص سایر درآمدها (هزینه ها) ی عملیاتی	۴۱,۰۴۵	۳۲,۰۱۵	۲۸	۵۰,۶۵۴
سود (زیان) عملیاتی	۵۳۹,۴۳۱	۳۰۱,۴۷۷	۷۹	۵۳۹,۶۶۵
هزینه های مالی	۰	۰	--	۰
درآمد حاصل از سرمایه گذاریها	۰	۰	--	۰
خالص درآمد (هزینه) های متفرقه	۲۲,۷۹۸	۱۰,۹۷۲	۱۰۸	۱۲,۱۳۵
سود (زیان) قبل از اقلام غیر مترقبه, اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری	۵۶۲,۲۱۹	۳۱۲,۴۴۹	۸۰	۵۵۱,۸۰۰
اقلام غیر مترقبه، اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری و مالیات	۰	۰	--	۰
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۵۶۲,۲۱۹	۳۱۲,۴۴۹	۸۰	۵۵۱,۸۰۰
مالیات	(۱۲۶,۱۱۳)	(۷۳,۸۳۹)	۷۱	(۱۲۳,۵۸۴)
سود (زیان) خالص پس از کسر مالیات	۴۳۶,۱۰۶	۲۳۸,۶۱۰	۸۳	۴۲۸,۲۱۶
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال (دوره) مالی	۶۱۷,۶۹۷	۳۸۱,۴۸۱	۶۲	۳۸۱,۴۸۱
تعدیلات سنواتی	۰	۰	--	۰
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال / دوره مالی - تعدیل شده	۶۱۷,۶۹۷	۳۸۱,۴۸۱	۶۲	۳۸۱,۴۸۱
سود قابل تخصیص	۱,۰۵۳,۸۰۳	۶۲۰,۰۹۱	۷۰	۸۰۹,۶۹۷
اندوخته قانونی	۰	۰	--	۰
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	(۲۸۰,۰۰۰)	(۱۹۲,۰۰۰)	۴۶	(۱۹۲,۰۰۰)
سود انباشته در پایان دوره مالی	۷۷۳,۸۰۳	۴۲۸,۰۹۱	۸۱	۶۱۷,۶۹۷
سود هر سهم پس از کسر مالیات	۵۴۵	۲۹۸	۸۳	۵۳۵
سرمایه	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۰	۸۰۰,۰۰۰

دلایل تغییرات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ (حسابرسی نشده) نسبت به اطلاعیه قبلی

1- دلايل رشد حجم ريالي عمليات و سود خالص شركت نسبت به دوره مشابه سال قبل و همچنين گزارش شش ماهه سال 99 :

صورت جريان وجوه نقد

مبالغ به ميليون ريال می باشد

شرح	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ حسابرسی نشده	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ حسابرسی نشده	درصد تغييرات	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ حسابرسی شده
فعاليت‌هاي عملياتي				
جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشي از فعاليت‌هاي عملياتي- عادي	۲۴۲,۴۱۹	۲۰۸,۸۷۵	۱۶.۰۶	۲۸۱,۳۶۰
جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشي از فعاليت‌هاي عملياتي- استثنايي	۰	۰		۰
جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشي از فعاليت‌هاي عملياتي	۲۴۲,۴۱۹	۲۰۸,۸۷۵	۱۶.۰۶	۲۸۱,۳۶۰
بازده سرمايه گذاري‌ها و سود پرداختي بابت تأمين مالي				
سود سهام دريافتي	۰	۰		۰
سود پرداختي بابت استقراض	۰	۰		۰
سود دريافتي بابت ساير سرمايه‌گذاري‌ها	۱,۷۱۹	۱,۵۴۶	۱۱.۱۹	۲,۵۳۶
سود سهام پرداختي	(۷۲۵)	(۱,۰۷۲)	(۳۲.۳۷)	(۱۸۸,۷۷۸)
جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشي از بازده سرمايه‌گذاري‌ها و سود پرداختي بابت تأمين مالي	۹۹۴	۴۷۴	۱۰۹.۷	(۱۸۶,۲۴۲)
ماليات بر درآمد				
ماليات بر درآمد پرداختي	(۱۳۰,۱۸۸)	(۷۲,۴۵۵)	۷۹.۶۸	(۷۲,۴۵۵)

شرح	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ حسابرسی نشده	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ حسابرسی نشده	درصد تغییرات	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ حسابرسی شده
فعاليت‌هاي سرمايه گذاري				
وجوه دريافتي بابت فروش دارايي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰		۴۹
وجوه پرداختي بابت خريد دارايي‌هاي ثابت مشهود	(۱۱۰)	۰	--	(۳۶)
وجوه دريافتي بابت فروش دارايي‌هاي نامشهود	۰	۰		۰
وجوه پرداختي بابت خريد دارايي‌هاي نامشهود	(۱,۳۶۱)	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 كوتاه‌مدت	۰	۰		۰
وجوه پرداختي بابت خريد سرمايه‌گذاري‌هاي كوتاه‌مدت	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	(۱,۴۷۱)	۰	--	۱۳
جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعاليت‌هاي تأمين مالي	۱۱۱,۷۵۴	۱۳۶,۸۹۴	(۱۸.۳۶)	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 (كاهش) در موجودي نقد	۱۱۱,۷۵۴	۱۳۶,۸۹۴	(۱۸.۳۶)	۲۲,۶۷۶

شرح	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ حسابرسی نشده	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	درصد تغييرات	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		حسابرسی نشده		حسابرسی شده
موجودي نقد در ابتداي دوره	۱۳۵,۵۹۵	۱۱۲,۹۱۹	۲۰.۰۸	۱۱۲,۹۱۹
تأثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰		۰
موجودي نقد در پايان دوره	۲۴۷,۳۴۹	۲۴۹,۸۱۳	(۰.۹۹)	۱۳۵,۵۹۵
مبادلات غيرنقدي	۷,۱۰۰	۰		۰
در صورت تغيير اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰ دلايل تغييرات را در بخش زير وارد نماييد				
در صورت تغيير اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰ دلايل تغييرات را در بخش زير وارد نماييد				
در صورت تغيير اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ دلايل تغييرات را در بخش زير وارد نماييد				
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 ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به
تسهيلات بانكي	۴۷۰,۵۴۱	۹۳۱,۱۹۳	۲۲۰,۰۰۰	۰
پيش دريافت ها	۴۸۷,۱۹۷	۷۷۷,۹۴۵	۵۹۲,۵۹۵	۶۳۷,۹۳۹
وصول اقساط (اصل و فرع)	۹۸۰,۸۳۶	۱,۰۸۰,۸۰۱	۵۹۰,۹۳۳	۴۰۷,۳۵۲
انتشار اوراق بدهي	۰	۰	۰	۰
افزايش سرمايه	۰	۰	۰	۰
ساير	۳۵,۵۰۲	۳۶,۶۵۵	۱۳,۳۸۷	۲۰,۲۰۷
جمع منابع	۱,۹۷۴,۰۷۶	۳,۸۲۶,۵۹۴	۱,۴۱۶,۹۱۵	۱,۰۶۵,۴۹۸

صورت مصارف

شرح مصارف	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به

شرح مصارف	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۳ ماهه منتهي به
پرداخت بابت عمليات ليزينگ	۹۸۱,۵۶۹	۲,۰۷۷,۶۹۳	۸۵۷,۳۵۷	۲۲۳,۰۹۶
پيش پرداختها	۰	۰	۰	۰
پرداخت اصل و فرع تسهيلات بانکي	۵۹۰,۶۰۲	۴۵۹,۷۸۳	۴۰۵,۹۸۶	۲۳۴,۲۹۶
بازپرداخت اوراق بدهي	۰	۰	۰	۰
پرداخت سود سهام	۱۸۸,۷۷۸	۷۲۵	۲۸۰,۰۰۰	۰
ساير	۱۹۰,۴۵۱	۱۷۶,۶۳۹	۸۶,۷۶۲	۱۵۵,۴۵۶
جمع مصارف	۱,۹۵۱,۴۰۰	۲,۷۱۴,۸۴۰	۱,۶۳۰,۱۰۵	۶۱۲,۸۴۸

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 تامين	نرخ سود	مانده اول دوره تسهيلات ارزي و ريالي (ميليون ريال)	مانده پايان دوره (اصل و فرع)			مانده پايان دوره به تفکيک سررسيد		مبلغ هزينه مالي طي دوره	ساير توضيحات
			ريالي	ارزي					
				نوع ارز	مبلغ ارزي	معادل ريالي تسهيلات ارزي	کوتاه مدت	بلند مدت	
تسهيلات دريافتي از بانکها	۱۸	۱۴۵,۲۸۱	۶۱۶,۶۹۱		۰	۰	۶۱۶,۶۹۱	۰	۰
تسهيلات دريافتی از بانکها	۰	۰	۰		۰	۰	۰	۰	۰
تسهيلات تسويه شده از ابتداي سال مالي تا پايان دوره		۰							۰
جمع		۱۴۵,۲۸۱	۶۱۶,۶۹۱			۰	۶۱۶,۶۹۱	۰	۰

محل تامين	نرخ سود	مانده اول دوره تسهيلات ارزي و ريالي (ميليون ريال)	مانده پايان دوره (اصل و فرع)				مانده پايان دوره به تفكيك سررسيد		مبلغ هزينه مالي طي دوره	ساير توضيحات
			ريالي	ارزي			كوتاه مدت	بلند مدت		
				نوع ارز	مبلغ ارزي	معادل ريالي تسهيلات ارزي		انتقال به دارايي		
								هزينه مالي دوره	۰	

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

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	جهت گسترش فعالیت و همچنین خرید خودرو در پایان سال جهت تامین خودرو در ماه های ابتدایی سال آتی در سه ماهه چهارم پیش بینی بر اخذ ۲۲۰ میلیارد ریال تسهیلات گردیده است.
دوره ۳ ماهه منتهي به	با توجه به خرید خودرو در پایان سال ۹۹ و موجودی کالا جهت فروش در سه ماهه اول سال ۱۴۰۰ پیش بینی بر عدم نیاز به اخذ تسهیلات می باشد.
«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسك‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»	
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.	

جزئیات تسهیلات اعطایی در پایان دوره

نوع	مبلغ - ميليون ريال	متوسط نرخ سود	مبلغ درآمد طي دوره	درآمد تخفيفات تجاري
خرید خودرو -	۵۶۴,۱۹۵	۲۱	۱,۰۹۶,۹۷۸	۰
جمع	۵۶۴,۱۹۵		۱,۰۹۶,۹۷۸	۰

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوک الوصول		جمع	
	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
تسهيلات اعطايي	۱,۶۹۲,۵۱۳	۱,۷۰۲,۲۰۵	۵,۹۹۷	۶,۰۵۳	۳۶,۴۹۲	۲۵,۵۱۹	۲۵۶,۵۰۵	۲۳۴,۸۲۶	۱,۹۹۱,۵۰۷	۱,۹۶۸,۶۰۳

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوک الوصول		جمع	
	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
كسر مي شود:										
سود سالهاي آتي	۴۳۲,۹۶۲	۵۱۱,۰۱۰	۲,۴۷۴	۲,۹۲۰	۱۰,۵۶۲	۱۲,۴۶۶	۲۹,۷۸۴	۱۰,۴۷۵	۴۷۵,۷۸۲	۵۳۶,۸۷۱
ساير	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهيلات پايان دوره	۱,۲۵۹,۵۵۱	۱,۱۹۱,۱۹۵	۳,۵۲۳	۳,۱۳۳	۲۵,۹۳۰	۱۳,۰۵۳	۲۲۶,۷۲۱	۲۲۴,۳۵۱	۱,۵۱۵,۷۲۵	۱,۴۳۱,۷۳۲
ارزش وثايق دريافتي			۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۳,۵۲۳	۳,۱۳۳	۲۵,۹۳۰	۱۳,۰۵۳	۲۲۶,۷۲۱	۲۲۴,۳۵۱	۲۶۱,۴۰۹	۲۶۴,۰۷۵
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰		
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوک الوصول			۳۵۲	۳۱۳	۵,۱۸۶	۲,۶۱۱	۲۰۲,۲۷۴	۲۰۷,۳۱۵	۲۰۷,۸۱۲	۲۱۰,۲۳۹

شرح	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوک الوصول		جمع	
	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	در تاريخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	در تاريخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي	۱,۲۵۹,۵۵۱	۱,۱۹۱,۱۹۵	۳,۱۷۱	۲,۸۲۰	۲۰,۷۴۴	۱۰,۴۴۲	۲۴,۴۴۷	۱۷,۰۳۶	۱,۳۰۷,۹۱۳	۱,۲۲۱,۴۹۳
ذخيره عمومي مطالبات مشكوک الوصول	۳۵,۱۲۱	۳۲,۶۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵,۱۲۱	۳۲,۶۹۴
جمع	۱,۲۲۴,۴۳۰	۱,۱۵۸,۵۰۱	۳,۱۷۱	۲,۸۲۰	۲۰,۷۴۴	۱۰,۴۴۲	۲۴,۴۴۷	۱۷,۰۳۶	۱,۲۷۲,۷۹۲	۱,۱۸۸,۷۹۹

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

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	با توجه به ماهيت فعاليت ليزينگ که تابع مقررات بانک مرکزی در خصوص نرخ اعطای تسهيلات می باشد لذا تغييرات در اين خصوص تابع تغييرات بخشنامه های اعلام شده از سوی بانک مرکزی خواهد بود
دوره ۳ ماهه منتهي به	با توجه به ماهيت فعاليت ليزينگ که تابع مقررات بانک مرکزی در خصوص نرخ اعطای تسهيلات می باشد لذا تغييرات در اين خصوص تابع تغييرات بخشنامه های اعلام شده از سوی بانک مرکزی خواهد بود

وضعيت کارکنان

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰	برآورد ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد
تعداد پرسنل شرکت	۴۰	۴۳	۴۴	۴۵
تعداد شعب	۰	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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰

شرح	نوع ارز	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ مبلغ ارزي	۱۳۹۸/۱۲/۲۹ مبلغ ريالي	۱۳۹۹/۰۹/۳۰ مبلغ ارزي	۱۳۹۹/۰۹/۳۰ مبلغ ريالي
		مبلغ ارزي	مبلغ ريالي	مبلغ ارزي	مبلغ ريالي

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی

دوره ۳ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	برآورد هزینه های عمومی ، اداری بر اساس عملکرد واقعی نه ماهه سال ۹۹ صورت پذیرفته است.
دوره ۳ ماهه منتهي به	برآورد هزینه های عمومی ، اداری بر اساس عملکرد واقعی نه ماهه سال ۹۹ با ۲۵ درصد رشد هزینه های پرسنلی و ۱۵ درصد رشد هزینه های غیر پرسنلی می باشد.

سایر درآمدهای عملیاتی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
جرايم تاخير اقساط معوقه و چكهاي برگشتي مشتريان	۳۵,۵۰۲	۳۶,۶۵۵
سایر درآمدها و هزینه ها	۱۵,۱۵۲	۴,۳۹۰
جمع	۵۰,۶۵۴	۴۱,۰۴۵

سایر هزینه های عملیاتی

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
جمع	۰	۰

تشریح وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				دوره ۹ ماهه منتهي به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰			تشريح آخرين وضعيت و برنامه هاي آتي شركت در شركت سرمايه پذير
	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	سال مالي شركت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري - ميليون ريال	درصد مالكيت	بهاي تمام شده	درآمد سرمايه گذاري - ميليون ريال	
سایر شرکت هاي خارج از بورس	۲.۱۳	۵۱۰		۰	۲.۱۳	۵۱۰	۰	

سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه‌گذاری‌ها

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
جمع	۰	۰

سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی - اقلام متفرقه

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۹/۳۰
سایر	۱۲,۱۳۵	۲۲,۷۹۸
جمع	۱۲,۱۳۵	۲۲,۷۹۸

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پیشنهادي هیئت مدیره در سال مالي گذشته	مبلغ سود خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره درخصوص درصد تقسیم سود سال مالي جاري
	۲۱۳,۶۰۰	۴۲۸,۲۱۶	۲۸۰,۰۰۰	۹۰

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۳ ماهه منتهي 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 و درحال بازاریابی جهت فروش خودروهای کار بصورت عمده به شرکت های غذایی و حمل و نقل می باشد. ضمناً با توجه به اینکه بخشی از موجودی های اختصاص یافته جهت فروش در سه ماهه چهارم از محل موجودی ابتدای سال یا خودروهای خریداری شده در ابتدای سال می باشد پیش بینی بر افزایش حجم ریالی فعالیت و سود شرکت می باشد که در گزارش تفسیری نیز به آن اشاره گردیده است.
دوره ۳ ماهه منتهي به	شرکت جهت گسترش فعالیت خود و با توجه به وضعیت بازار خودرو نسبت به پیش پرداخت جهت خرید خودرو در پایان سال اقدام خواهد نمود .

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 آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»