اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: بهمن لیزینگ	سرمایه ثبت شده: 8,100,000
نماد: ولبهمن	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 589101	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1403/12/30 در تاریخ : (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	
به مجمع عمومی صاحبان سهام	بهمن لیزینگ

بند مقدمه

1. صورت¬هاي مالي شركت بهمن ليزينگ (سهامي عام) شامل صورت¬ وضعيت مالي به تاريخ 30 اسفندماه 1403 و صورتهاي سود و زيان، تغييرات در حقوق مالكانه و جريان¬هاي نقدي براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور و يادداشت¬هاي توضيحي 1 تا 32، توسط اين مؤسسه، حسابرسي شده است.

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

2. مسئوليت تهيه و ارائه منصفانه صورت¬هاي مالي، طبق استانداردهاي حسابداري و همچنين طراحي، اعمال و حفظ كنترل¬هاي داخلي لازم براي تهيه صورت¬هاي مالي عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه، بر عهده هيئت¬مديره است.

در تهيه صورت¬هاي مالي، هيئت¬مديره مسئول ارزيابي توانايي شركت به ادامه فعاليت و حسب ضرورت، افشاي موضوعات مرتبط با ادامه فعاليت و مناسب بودن بكارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت است، مگر اينكه قصد انحلال شركت يا توقف عمليات آن وجود داشته باشد، يا راهكار واقع بينانه ديگري به جز موارد مذكور وجود نداشته باشد.

بند مسئوليت حسابرس

3. اهداف حسابرس شامل كسب اطمينان معقول از اينكه صورت¬هاي مالي، عاري از تحريف بااهميت ناشي از تقلب يا اشتباه است و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وي مي¬شود. اطمينان معقول، سطح بالايي از اطمينان است، اما حتي با انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي ممكن است همه تحريف¬هاي بااهميت، در صورت وجود، كشف نشود. تحريف¬ها كه ناشي از تقلب يا اشتباه مي¬باشند، زماني بااهميت تلقي مي¬شوند كه به طور منطقي انتظار رود، به تنهايي يا در مجموع، بتوانند بر تصميمات اقتصادي استفاده¬كنندگان كه بر مبناي صورت¬هاي مالي، اتخاذ مي¬شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي، بكارگيري قضاوت حرفه¬اي و حفظ نگرشترديد حرفه¬اي در سراسر كار حسابرسي ضروري است، همچنين:

•خطرهاي تحريف بااهميت صورت¬هاي مالي، ناشي از تقلب يا اشتباه مشخص و ارزيابي مي¬شود، روش¬هاي حسابرسي در برخورد با اين خطرها طراحي و اجرا، و شواهد حسابرسي كافي و مناسب به عنوان مبناي اظهارنظر كسب مي¬شود. از آنجا كه تقلب مي¬تواند همراه با تباني، جعل، حذف عمدي، ارائه نادرست اطلاعات، يا زير پا گذاري كنترل¬هاي داخلي باشد، خطر عدم كشف تحريف بااهميت ناشي از تقلب، بالاتر از خطر عدم كشف تحريف بااهميت ناشي از اشتباه است.

•از كنترل¬هاي داخلي مرتبط با حسابرسي به منظور طراحي روش¬هاي حسابرسي مناسب شرايط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشي كنترل¬هاي داخلي شركت، شناخت كافي كسب مي¬شود.

•مناسب بودن رويه هاي حسابداري استفاده شده و معقول بودن برآوردهاي حسابداري و موارد افشاي مرتبط ارزيابي مي¬شود.

•بر مبناي شواهد حسابرسي كسب شده، در مورد مناسب بودن بكارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت توسط شركت و وجود يا نبود ابهامي بااهميت در ارتباط با رويدادها يا شرايطي كه مي¬تواند ترديدي عمده نسبت به توانايي شركت به ادامه فعاليت ايجاد كند، نتيجه¬گيري مي¬شود. اگر چنين نتيجه¬گيري شود كه ابهامي بااهميت وجود دارد بايد در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با اين موضوع در صورت¬هاي مالي اشاره شود يا اگر اطلاعات افشا شده كافي نبود، اظهارنظر حسابرس تعديل مي¬گردد. نتيجه¬گيري ها مبتني بر شواهد حسابرسي كسب شده تا تاريخ گزارش حسابرس است. با اين حال، رويدادها يا شرايط آتي ممكن است سبب شود شركت از ادامه فعاليت باز بماند.

•كليت ارائه، ساختار و محتواي صورت¬هاي مالي ، شامل موارد افشاء و اينكه آيا معاملات و رويدادهاي مبناي تهيه صورت¬هاي مالي، به گونه¬اي در صورت¬هاي مالي منعكس شده اند كه ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزيابي مي¬گردد.

افزون بر اين، زمان¬بندي اجرا و دامنه برنامه¬ريزي شده كار حسابرسي و يافته¬هاي عمده حسابرسي، شامل ضعف¬هاي بااهميت كنترل¬هاي داخلي كه در جريان حسابرسي مشخص شده است، به اركان راهبري اطلاع رساني مي¬شود.

به علاوه، يادداشتي مبني بر رعايت الزامات اخلاقي مربوط به استقلال به اركان راهبري ارائه مي¬شود، و همه روابط و ساير موضوعاتي كه مي¬توان انتظار معقولي داشت بر استقلال اثرگذار باشد و، در موارد مقتضي، تدابير ايمن ساز مربوط به اطلاع آنها مي¬رسد.

از بين موضوعات اطلاع¬رساني شده به اركان راهبري، آن دسته از مسائلي كه در حسابرسي صورت¬هاي مالي سال جاري داراي بيشترين اهميت بوده¬اند و بنابراين مسائل عمده حسابرسي به شمار مي¬روند مشخص مي¬شود. اين مسائل در گزارش حسابرس توصيف مي¬شوند، مگر اينكه طبق قوانين يا مقررات افشاي آن مسائل منع شده باشد يا، هنگامي كه در شرايط بسيار نادر، موسسه به اين نتيجه برسد كه مسائل مذكور نبايد در گزارش حسابرس اطلاع¬رساني شود زيرا بطور معقول انتظار مي¬رود پيامدهاي نامطلوب اطلاع¬رساني بيش از منافع عمومي حاصل از آن باشد.

همچنين اين موسسه به عنوان بازرس قانوني مسئوليت دارد موارد عدم رعايت الزامات قانوني مقرر در اصلاحيه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شركت و نيز ساير موارد لازم را به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام گزارش كند.

اظهار نظر

4. به نظر اين موسسه، صورت¬هاي مالي ياد شده، وضعيت مالي شركت بهمن ليزينگ (سهامي عام) در تاريخ 30 اسفندماه 1403 و عملكرد مالي و جريان¬هاي¬ نقدي آن را براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، از تمام جنبه¬هاي بااهميت، طبق استانداردهاي حسابداري، به نحو منصفانه نشان مي¬دهد.

ساير بندهای توضیحی

5. منظور از مسائل عمده حسابرسي، مسائلي است كه به قضاوت حرفه اي حسابرس، در حسابرسي صورت هاي مالي سال جاري، داراي بيشترين اهميت بوده اند. اين مسائل در چارچوب حسابرسي صورت هاي مالي و به منظور اظهارنظر نسبت به آن، مورد توجه قرار گرفته است، در اين خصوص هيچگونه مسائل عمده حسابرسي براي درج در گزارش وجود ندارد.

گزارش در مورد ساير اطلاعات

6. مسئوليت "ساير اطلاعات" با هيئت مديره شركت است. "ساير اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسيري مديريت است. اظهارنظر اين موسسه نسبت به صورتهاي مالي، به ساير اطلاعات تسري ندارد و لذا اين موسسه نسبت به آن هيچ نوع اطمينااني ارائه نمي كند.
مسئوليت اين موسسه، مطالعه ساير اطلاعات به منظور شناسايي مغايرتهاي بااهميت بين ساير اطلاعات و صورتهاي مالي يا شناخت كسب شده توسط حسابرس در جريان حسابرسي، و يا مواردي است كه به نظر مي رسد تحريفي بااهميت در ساير اطلاعات وجود دارد. در صورتيكه اين موسسه، بر اساس كار انجام شده، به اين نتيجه برسد كه تحريفي بااهميت در ساير اطلاعات وجود دارد، بايد آن را گزارش كند. در اين خصوص، مطلب قابل گزارشي وجود ندارد.

گزارش در مورد ساير الزامات قانونی و قراردادی

7. معاملات مندرج در يادداشت توضيحي 1-29، به عنوان كليه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحيه قانون تجارت كه طي سال مالي مورد گزارش انجام شده و توسط هيئت¬مديره از طريق صورت¬هاي مالي به اطلاع اين موسسه رسيده، مورد بررسي قرار گرفته است. در مورد معاملات مذكور، مفاد ماده فوق مبني بر كسب مجوز از هيئت¬مديره و عدم شركت مدير ذينفع در راي¬گيري رعايت شده است. مضافا نظر اين موسسه به شواهدي حاكي از اينكه معاملات مزبور با شرايط مناسب تجاري و در روال عادي عمليات شركت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

8. گزارش هيئت¬مديره درباره فعاليت و وضع عمومي شركت، موضوع ماده 232 اصلاحيه قانون تجارت و ماده91 اساسنامه، كه به منظور تقديم به مجمع عمومي عادي صاحبان سهام تنظيم گرديده، مورد بررسي اين مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسيدگي¬هاي انجام شده، نظر اين مؤسسه به موارد بااهميتي كه حاكي از مغايرت اطلاعات مندرج در گزارش مذكور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هيئت¬مديره باشد، جلب نشده است.

9. ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک ليست هاي ابلاغ شده مورد بررسي اين موسسه قرار گرفته و به مواردي حاكي از عدم رعايت مقررات مربوطه برخورد نشده است. مضافا در رابطه با ماده 41 دستورالعمل حاكميت شركتي، بدليل عدم تصويب كمكهاي بلاعوض و مسئوليت اجتماعي توسط مجمع عمومي شركت طي سال مالي مورد گزارش پرداختي از اين بابت صورت نگرفته است. مضافا ماده 5 دستورالعمل انضباطي در خصوص لزوم پرداخت سود مصوب سنوات قبل و سال جاري در مهلت قانوني، عليرغم اقدامات انجام شده به دليل عدم مراجعه سهامداران و عدم ثبت نام در سامانه سجام، رعايت نشده است.

10. كنترل¬هاي داخلي حاكم بر گزارشگري مالي شركت براي سال مالي مورد گزارش، طبق الزامات سازمان بورس و اوراق بهادار بررسي شده است. بر اساس بررسي هاي انجام شده و با توجه به محدوديت¬هاي ذاتي كنترل¬هاي داخلي و نوع فعاليت شركت، اين موسسه به مواردي حاكي از وجود نقاط ضعف بااهميت كنترل¬هاي داخلي حاكم بر گزارشگري مالي، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل كنترل¬هاي داخلي مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار برخورد نكرده است.

24اردیبهشت1404

موسسه حسابرسي و خدمات مديريت آزموده كاران

سمت	امضاء كننده	شماره عضويت	زمان
شريک موسسه آزموده كاران	Gholam Hosein Haj Foroush [[Sign	800228	1404/03/18 15:35:53
شريک موسسه آزموده كاران	[Aliasghar Farrokh [Sign	800592	1404/03/18 15:52:37
مدير موسسه آزموده كاران	Masoud Bakhtiari Soujbolaghi [[Sign	800119	1404/03/18 16:02:52

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال مي باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمدهاي عملياتي	۳۶,۱۲۶,۰۸۸	۱۳,۱۴۱,۰۱۳	۱۷۵
بهای تمام شده درآمدهاي عملياتي	(۳۰,۸۰۶,۴۱۰)	(۱۰,۵۸۸,۲۶۱)	(۱۹۱)
سود (زیان) ناخالص	۵,۳۱۹,۶۷۸	۲,۵۵۲,۷۵۲	۱۰۸
هزینه های فروش، اداری و عمومی	(۱,۱۲۹,۷۴۳)	(۵۶۳,۱۳۸)	(۱۰۱)
هزینه کاهش ارزش دریافتنیها (هزینه استثنايي)	۰	۰	۰
سایر درآمدها	۵۶۳,۴۷۶	۵۲۱,۸۱۹	۸
سایر هزینه‌ها	۰	۰	۰
سود (زیان) عملیاتی	۴,۷۵۳,۴۱۱	۲,۵۱۱,۴۳۳	۸۹
هزينه هاي مالي(غيرعملياتي)	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه‌گذاري‌ها	۸,۹۰۶	۱۸۶,۱۰۷	(۹۵)
سایر درآمدها و هزینه‌هاي غیرعملیاتي- اقلام متفرقه	۱۹۱,۹۱۶	۲۸۱,۵۲۲	(۳۲)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۴,۹۵۴,۲۳۳	۲,۹۷۹,۰۶۲	۶۶
هزینه مالیات بر درآمد:			
سال جاري	(۱,۰۷۲,۳۰۸)	(۵۶۶,۹۶۲)	(۸۹)
سال‌هاي قبل	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۳,۸۸۱,۹۲۵	۲,۴۱۲,۱۰۰	۶۱
عملیات متوقف شده:			
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغيير
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زيان) خالص	۳,۸۸۱,۹۲۵	۲,۴۱۲,۱۰۰	۶۱
سود (زيان) پايه هر سهم:			
عملياتي (ريال)	۴۵۵	۲۴۰	۹۰
غيرعملياتي (ريال)	۲۴	۵۸	(۵۹)
ناشي از عمليات در حال تداوم	۴۷۹	۲۹۸	۶۱
ناشي از عمليات متوقف شده	۰	۰	۰
سود (زيان) پايه هر سهم	۴۷۹	۲۹۸	۶۱
سود (زيان) خالص هر سهم– ريال	۴۷۹	۲۹۸	۶۱
سرمايه	۸,۱۰۰,۰۰۰	۸,۱۰۰,۰۰۰	
دلايل تغييرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
الف - دلایل افزایش درآمدهای عملیاتی و سود و (زیان) ناخالص نسبت به دوره مشابه سال گذشته با توجه به تامین موجودی کالا و پیش پرداخت جهت خرید خودرو با قیمت قطعی از خودروسازان در پایان سال ۱۴۰۲ اقدام گردید که با افزایش قیمت خودرو در دوره مورد گزارش نسبت به موجودی های ابتدای دوره یکی از عوامل رشد حجم فروش ریالی بوده است. همچنین با توجه به ثبت افزایش سرمایه از محل آورده نقدی سهامداران محترم در پایان بهمن ماه سال ۱۴۰۲ و آزادسازی منابع با منابع حاصله در پایان سال قبل نسبت به خرید خودرو اقدام و در دوره جاری در حوزه عملیاتی شرکت قرار گرفت که این موضوع نیز سبب رشد حجم عملیاتی شرکت گردیده است. لذا با توجه به عدم تحمیل هزینه مالی از منابع حاصله از افزایش سرمایه ، سبب جلوگیری از رشد هزینه های مالی به نسبت افزایش حجم عملیات شرکت نسبت به دوره مشابه قبل گردیده که این موضوع نیز در رشد سود عملیاتی نسبت به دوره مشابه سال قبل موثر بوده است. ب-دلایل رشد هزینه های فروش ، اداری و عمومی با افزایش فروش شرکت نسبت به دوره مشابه سال قبل (بند یک) و با توجه به اینکه بازاریابي و فروش در سراسر کشور توسط نمايندگي هاي شرکت صورت مي پذيرد سبب افزايش کارمزد پرداختي به نمايندگان گرديده که به تبع آن سبب افزايش هزينه هاي فروش ،اداري و عمومي نسبت به سال قبل گرديده است. پ-کاهش سایر درآمدها غیر عملیاتی با توجه به اجرای مراحل برنامه افزایش سرمایه شرکت از محل آورده نقدی سهامداران محترم در دوره مشابه سال قبل و مسدودی منابع مذکور از زمان پذیره نویسی تا ثبت موجب افزایش شناسایی سود سپرده بانکی در دوره مشابه سال قبل گردیده است ت-دلایل رشد مانده حساب موجودی کالا و پیش دریافت نسبت به سال گذشته در پایان اسفند ماه سال ۱۴۰۳ نسبت به خرید خودرو از خودروسازان اقدام و با شرایط فروش اعلامی بر اساس تاریخ تحویل خودروهای خریداری شده نسبت به واریز وجه پیش دریافت توسط مشتریان اقدام گردید که طی سه ماه آتی با تکمیل فرایند فروش مانده حساب های مذکور تعدیل می گردد ث-دلایل رشد مانده موجودی نقد نسبت به سال قبل: با توجه به سررسید تعهدات بابت تسهیلات بانکی در روزهای آغازین سال ۱۴۰۴ مانده مزبور از بابت تامین نقدینگی بابت موضوع مذکور می باشد ج-افزایش حساب دریافتنی تجاری و سایر دریافتنی نسبت به سال قبل : با توجه به افزایش فروش در قالب قرارداد اجاره به شرط تملیک به تبع آن اقساط آتی مشتریان سبب افزایش مانده حساب های مذکور گردیده است. چ- دلایل افزایش مانده حساب های پرداختنی تجاری و سایر پرداختنی ها : طی شش ماهه دوم سال ۱۴۰۳ با توجه به توافق با شرکت بهمن دیزل مبنی بر خرید ۶۴۸ دستگاه محصولات آن شرکت به ارزش ۱۸،۸۸۷،۰۶۲ میلیون ریال (پرداخت مبلغ ۱۱،۲۸۵،۸۶۱ میلیون ریال نقد و مابقی طی دوازده قسط) اقدام گردید که چک اقساط خرید مذکور سبب افزایش مانده حساب های پرداختنی تجاری نسبت به سال قبل شده است ،شایان ذکر می باشد خریدهای مذکور از طریق سامانه جامع اطلاع رسانی ناشران (کدال) در قالب افشای معاملات موضوع ماده ۱۲۹ لایحه اصلاحی قانون تجارت یا سایر اشخاص وابسته گروه ب اطلاع رسانی گردیده است. همچنین با عنایت به افزایش سرمایه از محل سود انباشته (سود سهمی) ، تعداد سهام در محاسبه سود هر سهم اقلام مقایسه ای طبق استاندارد های حسابداری تجدید نظر شده است .			
دلايل تغييرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کليه مبالغ درج شده به ميليون ريال مي باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی نشده	
سود (زيان) خالص	۳,۸۸۱,۹۲۵	۲,۴۱۲,۱۰۰	
ساير اقلام سود و زيان جامع:			
مازاد تجديد ارزيابي دارايي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۰
تفاوت تسعير ارز عمليات خارجي	۰	۰	۰
ماليات مربوط به ساير اقلام سود و زيان جامع	۰	۰	۰
ساير اقلام سود و زيان جامع سال پس از كسر ماليات	۰	۰	۰
سود (زيان) جامع سال	۳,۸۸۱,۹۲۵	۲,۴۱۲,۱۰۰	

صورت وضعيت مالي

کليه مبالغ درج شده به ميليون ريال مي باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجديد ارائه شده دوره مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارايي‌ها				
دارايي‌هاي غيرجاري				
دارايي‌هاي ثابت مشهود	۲۰,۳۶۰	۳۰,۷۶۴	۲۲,۶۱۹	(۱۰)
سرمايه‌گذاري در املاک	۰	۰	۰	۰
دارايي‌هاي نامشهود	۴,۹۱۸	۳۴,۵۵۱	۳۰,۸۲۲	(۸۴)
سرمايه‌گذاري‌هاي بلندمدت	۰	۰	۰	۰
دريافتني‌هاي بلندمدت	۹,۷۵۰,۹۹۰	۴,۰۸۷,۱۱۸	۴,۴۵۷,۵۸۷	۱۱۹
ساير دارايي‌ها	۰	۰	۰	۰
جمع دارايي‌هاي غيرجاري	۹,۷۷۶,۲۶۸	۴,۱۵۲,۴۳۳	۴,۵۱۱,۰۲۸	۱۱۷

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	تجديد ارائه شده دوره مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارايي‌هاي جاري				--
سفارشات و پيش‌پرداخت‌ها	۱,۶۶۷,۲۶۶	۲,۹۴۹,۱۲۱	۱,۸۷۳,۲۵۴	(۱۱)
موجودي مواد و كالا	۷,۷۱۴,۸۱۲	۳,۳۵۶,۲۵۲	۲,۱۱۲,۳۱۷	۲۶۵
دريافتني‌هاي تجاري و ساير دريافتني‌ها	۱۰,۳۸۵,۷۸۸	۵,۴۴۵,۲۱۶	۳,۳۵۵,۷۵۴	۲۰۹
سرمايه‌گذاري‌هاي كوتاه‌مدت	۰	۰	۳۵۰,۰۰۰	--
موجودي نقد	۱,۲۵۷,۷۰۱	۱۰۴,۳۵۷	۲۴۶,۲۷۸	۴۱۱
	۲۱,۰۲۵,۵۶۷	۱۱,۸۵۴,۹۴۶	۷,۹۳۷,۶۰۳	۱۶۵
دارايي‌هاي نگهداري شده براي فروش	۱۳۰,۷۵۳	۹۰,۷۵۳	۷۰,۷۵۳	۸۵
جمع دارايي‌هاي جاري	۲۱,۱۵۶,۳۲۰	۱۱,۹۴۵,۶۹۹	۸,۰۰۸,۳۵۶	۱۶۴
جمع دارايي‌ها	۳۰,۹۳۲,۵۸۸	۱۶,۰۹۸,۱۳۲	۱۲,۵۱۹,۳۸۴	۱۴۷
حقوق مالكانه و بدهي‌ها				
حقوق مالكانه				
سرمايه	۸,۱۰۰,۰۰۰	۶,۶۰۰,۰۰۰	۳,۲۰۰,۰۰۰	۱۵۳
افزايش سرمايه در جريان	۰	۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۵۰۱,۰۰۶	۳۰۶,۹۱۰	۱۸۶,۳۰۵	۱۶۹
ساير اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰
مازاد تجديدارزيابي دارايي‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعير ارز عمليات خارجي	۰	۰	۰	۰
سود (زيان) انباشته	۳,۷۷۵,۶۳۲	۲,۳۱۳,۸۰۳	۲,۰۶۲,۳۰۸	۸۳
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالكانه	۱۲,۳۷۶,۶۳۸	۹,۲۲۰,۷۱۳	۵,۴۴۸,۶۱۳	۱۲۷
بدهي‌ها				

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	تجديد ارائه شده دوره مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
بدهي‌هاي غيرجاري				
پرداختني‌هاي بلندمدت	۲۸۰,۸۹۱	۱۲۹,۹۴۸	۲۳۴,۶۶۰	۲۰
تسهيلات مالي بلندمدت	۰	۰	۰	۰
ذخيره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۱۰۳,۶۲۹	۸۷,۴۳۲	۵۴,۸۲۲	۸۹
جمع بدهي‌هاي غيرجاري	۳۸۴,۵۲۰	۲۱۷,۳۸۰	۲۸۹,۴۸۲	۳۳
بدهي‌هاي جاري				
پرداختني‌هاي تجاري و ساير پرداختني‌ها	۹,۶۰۶,۱۴۵	۱,۳۲۲,۸۵۰	۸۹۰,۱۹۷	۹۷۹
ماليات پرداختني	۱,۲۰۲,۲۴۱	۶۹۱,۲۲۵	۶۶۰,۹۲۵	۸۲
سود سهام پرداختني	۸,۵۰۸	۷,۹۸۶	۵,۳۶۳	۵۹
تسهيلات مالي	۵,۹۶۸,۶۷۴	۳,۶۴۸,۸۳۵	۳,۵۷۸,۰۴۸	۶۷
ذخاير	۰	۰	۰	۰
پيش‌دريافت‌ها	۱,۳۸۵,۸۶۲	۹۸۹,۱۴۳	۱,۶۴۶,۷۵۶	(۱۶)
	۱۸,۱۷۱,۴۳۰	۶,۶۶۰,۰۳۹	۶,۷۸۱,۲۸۹	۱۶۸
بدهي‌هاي مرتبط با دارايي‌هاي نگهداري‌شده براي فروش	۰	۰	۰	۰
جمع بدهي‌هاي جاري	۱۸,۱۷۱,۴۳۰	۶,۶۶۰,۰۳۹	۶,۷۸۱,۲۸۹	۱۶۸
جمع بدهي‌ها	۱۸,۵۵۵,۹۵۰	۶,۸۷۷,۴۱۹	۷,۰۷۰,۷۷۱	۱۶۲
جمع حقوق مالكانه و بدهي‌ها	۳۰,۹۳۲,۵۸۸	۱۶,۰۹۸,۱۳۲	۱۲,۵۱۹,۳۸۴	۱۴۷

صورت تغييرات در حقوق مالكانه

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال مي باشد

شرح	سرمايه	افزايش سرمايه در جريان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانوني	ساير اندوخته‌ها	مازاد تجديد ارزيابي دارايي‌ها	تفاوت تسعير ارز عمليات خارجي	سود انباشته	سهام خزانه	جمع كل

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانوني	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابي دارايي‌ها	تفاوت تسعير ارز عمليات خارجي	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۳,۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۸۶,۳۰۵	۰	۰	۰	۲,۰۶۲,۳۰۸	۰	۵,۴۴۸,۶۱۳
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌هاي حسابداري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۳,۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۸۶,۳۰۵	۰	۰	۰	۲,۰۶۲,۳۰۸	۰	۵,۴۴۸,۶۱۳
تغییرات حقوق مالکانه در سال منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۲,۴۱۲,۱۰۰		۲,۴۱۲,۱۰۰
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌هاي حسابداري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۱۲,۱۰۰	۰	۲,۴۱۲,۱۰۰
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۱۲,۱۰۰	۰	۲,۴۱۲,۱۰۰
سود تقسیمي									(۶۴۰,۰۰۰)		(۶۴۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۳,۴۰۰,۰۰۰		۰			۰	۰		(۱,۴۰۰,۰۰۰)		۲,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		۰	۰			۰					۰
خرید سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانوني					۱۲۰,۶۰۵				(۱۲۰,۶۰۵)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۶۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۰۶,۹۱۰	۰	۰	۰	۲,۳۱۳,۸۰۳	۰	۹,۲۲۰,۷۱۳

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانوني	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابي دارايي‌ها	تفاوت تسعير ارز عمليات خارجي	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰											
سود (زیان) خالص دردوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰									۳,۸۸۱,۹۲۵		۳,۸۸۱,۹۲۵
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود (زیان) جامع دردوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۸۸۱,۹۲۵	۰	۳,۸۸۱,۹۲۵
سود تقسیمي									(۷۲۶,۰۰۰)		(۷۲۶,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۱,۵۰۰,۰۰۰		۰			۰	۰		(۱,۵۰۰,۰۰۰)		۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰				۰					۰
خرید سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصیص به اندوخته قانوني					۱۹۴,۰۹۶				(۱۹۴,۰۹۶)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۸,۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۰۱,۰۰۶	۰	۰	۰	۳,۷۷۵,۶۳۲	۰	۱۲,۳۷۶,۶۳۸

صورت جریان های نقدي

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جریانهاي نقدي حاصل از فعالیت‌هاي عملیاتي:			

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
نقد حاصل از عمليات	۲,۲۳۲,۹۴۴	(۱,۷۶۵,۵۵۲)	
پرداخت‌هاي نقدي بابت ماليات بر درآمد	(۳۶۰,۷۲۷)	(۲۹۸,۴۰۸)	--
جريان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعاليت‌هاي عملياتي	۱,۸۷۲,۲۱۷	(۲,۰۶۳,۹۶۰)	
جريانهاي نقدي حاصل از فعاليت‌هاي سرمايه‌گذاري:			
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش دارايي‌هاي ثابت مشهود	۰	۵۰۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي براي خريد دارايي‌هاي ثابت مشهود	(۸۹۰)	(۸,۷۷۱)	--
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش دارايي‌هاي نگهداري‌شده براي فروش	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش دارايي‌هاي نامشهود	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي براي خريد دارايي‌هاي نامشهود	(۲۵)	(۳,۹۷۵)	--
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش سرمايه‌گذاري‌هاي بلندمدت	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي براي تحصيل سرمايه‌گذاري‌هاي بلندمدت	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش سرمايه‌گذاري در املاک	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي براي تحصيل سرمايه‌گذاري در املاک	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش سرمايه‌گذاري‌هاي کوتاه‌مدت	۰	۲,۳۴۹,۱۵۲	۰
پرداخت‌هاي نقدي براي تحصيل سرمايه‌گذاري‌هاي کوتاه‌مدت	۰	(۱,۹۹۹,۱۵۲)	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از سود سهام	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از سود ساير سرمايه‌گذاري‌ها	۸,۹۰۶	۲۲۱,۶۶۲	
جريان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعاليت‌هاي سرمايه‌گذاري	۷,۹۹۱	۵۵۹,۴۱۶	
جريان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعاليت‌هاي تامين مالي	۱,۸۸۰,۲۰۸	(۱,۵۰۴,۵۴۴)	
جريانهاي نقدي حاصل از فعاليت‌هاي تامين مالي:			
دريافت‌هاي نقدي حاصل از افزايش سرمايه	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي براي خريد سهام خزانه	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
دريافت‌هاي نقدي حاصل از تسهيلات (غيرعملياتي)	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت اصل تسهيلات (غيرعملياتي)	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت سود تسهيلات (غيرعملياتي)	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از انتشار اوراق مشاركت (غيرعملياتي)	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت اصل اوراق مشاركت (غيرعملياتي)	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت سود اوراق مشاركت (غيرعملياتي)	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از انتشار اوراق خريد دين (غيرعملياتي)	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت اصل اوراق خريد دين (غيرعملياتي)	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت سود اوراق خريد دين (غيرعملياتي)	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت اصل اقساط اجاره سرمايه‌اي	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت سود اجاره سرمايه‌اي	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت سود سهام	(۷۲۶,۸۶۴)	(۶۳۷,۳۷۷)	--
جريان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعاليت‌هاي تامين مالي	(۷۲۶,۸۶۴)	۱,۳۶۲,۶۲۳	--
خالص افزايش (كاهش) در موجودي نقد	۱,۱۵۳,۳۴۴	(۱۴۱,۹۲۱)	
مانده موجودي نقد در ابتداي سال	۱۰۴,۳۵۷	۲۴۶,۲۷۸	
تاثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰	۰
مانده موجودي نقد در پايان سال	۱,۲۵۷,۷۰۱	۱۰۴,۳۵۷	
معاملات غيرنقدي	۰	۰	۰
دلايل تغييرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
دلايل تغييرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			

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.

درآمدهاي عملياتي

مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال مالي ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد تسهيلات اعطايي	۱,۴۳۸,۱۳۰	۲,۷۸۵,۵۵۶	۴,۳۴۳,۵۲۶
درآمد وجه التزام و جريمه	۰	۰	۰
درآمد حاصل از فروش نقدي	۱۱,۷۰۲,۸۸۲	۳۳,۳۴۰,۵۳۱	۵۰,۶۲۰,۷۴۳
ساير درآمد حاصل از عمليات ليزينگ	۰	۰	۰
ساير	۱	۱	۱
جمع	۱۳,۱۴۱,۰۱۳	۳۶,۱۲۶,۰۸۸	۵۴,۹۶۴,۲۷۰

روند درآمد هاي عملياتي و بهاي تمام شده در 5 سال اخير

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد هاي عملياتي	۱,۲۶۰,۰۴۸	۳,۲۶۵,۸۶۶	۶,۵۰۱,۵۴۰	۱۳,۳۶۶,۷۴۱	۱۳,۱۴۱,۰۱۳	۳۶,۱۲۶,۰۸۸	۵۴,۹۶۴,۲۷۰
مبلغ بهاي تمام شده	(۷۰۲,۱۳۵)	(۲,۲۰۵,۹۵۹)	(۵,۲۰۱,۹۸۲)	(۱۰,۶۸۲,۶۹۲)	(۱۰,۵۸۸,۲۶۱)	(۳۰,۸۰۶,۴۱۰)	(۴۸,۸۱۵,۶۱۳)

اهداف و راهبرد هاي آتي مديريت در خصوص فعاليت هاي عملياتي

با توجه به اهداف و در راستای حفظ حقوق و منافع سهامداران همچنین با تامین موجودی کالا پیش بینی می گردد حجم فعالیت عملیاتی سال ۱۴۰۴ نسبت به سال قبل روند صعودی داشته باشد.

صورت منابع و مصارف

شرح منابع	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تسهيلات بانکي	۶,۹۷۴,۳۵۳	۱۰,۲۲۴,۰۷۷	۱۳,۳۳۹,۰۰۰
پيش دريافت ها	۵,۹۸۲,۴۰۴	۱۶,۳۳۴,۴۱۷	۳۰,۰۸۴,۴۷۹
وصول اقساط (اصل و فرع)	۷,۱۰۰,۰۰۰	۱۱,۷۵۵,۳۸۳	۱۵,۲۹۷,۲۷۴
انتشار اوراق بدهي	۰	۰	۰
افزايش سرمايه	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰
ساير	۲۱۵,۸۳۷	۳۶۰,۱۰۵	۷۹۵,۷۶۲
جمع منابع	۲۲,۲۷۲,۵۹۴	۳۸,۶۷۳,۹۸۲	۵۹,۵۱۶,۵۱۵
شرح مصارف	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

شرح منابع	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
پرداخت بابت عمليات ليزينگ	۱۱,۰۷۴,۲۴۰	۲۶,۴۲۷,۴۰۸	۴۱,۴۸۷,۰۴۳
پيش پرداختها	۲,۹۴۹,۱۲۱	۱,۶۶۷,۲۶۶	۵۰۰,۰۰۰
پرداخت اصل و فرع تسهيلات بانکي	۶,۹۰۳,۵۶۶	۷,۹۰۴,۲۳۸	۱۴,۸۳۰,۰۸۴
بازپرداخت اوراق بدهي	۰	۰	۰
پرداخت سود سهام	۶۳۷,۳۷۷	۷۳۶,۸۶۴	۱,۳۸۷,۰۰۰
ساير	۸۵۰,۲۱۱	۷۹۴,۸۶۲	۲,۵۳۵,۱۳۹
جمع مصارف	۳۲,۴۱۴,۵۱۵	۳۷,۵۲۰,۶۳۸	۶۰,۷۳۹,۲۶۶

اهداف و راهبردهاي آتي مديريت در خصوص منابع و مصارف

با رایزنی با بانک ها 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 بر تامین منابع مالی کافی مورد نیاز شرکت در حوزه فعالیت از سیستم بانکی می باشد.

جزئيات منابع تامين مالي شرکت در پايان 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		۰	۰		۰	۰	۰	۰	۰	
تسهيلات دريافتی از بانکها	۲۳	۳,۶۴۸,۸۳۵	۰		۰	۵,۹۶۸,۶۷۴	۵,۹۶۸,۶۷۴	۰	۰	
تسهيلات تسويه شده از ابتداي سال مالي تا پايان دوره		۰							۰	۰
جمع		۳,۶۴۸,۸۳۵	۰			۵,۹۶۸,۶۷۴	۵,۹۶۸,۶۷۴	۰	۰	
انتقال به دارايي									۰	
هزينه دوره									۰	

برآورد شرکت از برنامه هاي تامين مالي و تغييرات هزينه هاي مالي شرکت

برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	جهت گسترش فعالیت پیش بینی بر اخذمبلغ ۱۳،۳۳۹میلیارد ریال تسهیلات طی سال ۱۴۰۴از بانک گردیده است
«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.»	
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.	

مانده تسهيلات اعطايي و ذخيره مطالبات مشكوک الوصول

شرح	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	جاري		سررسيد گذشته		معوق	مشكوک الوصول
تسهيلات اعطايي	۱۱,۹۴۴,۷۵۵	۲۵,۹۵۳,۲۲۵	۱۰,۶۴۵	۲۷,۶۱۳	۹,۲۵۰	۳۹,۲۱۶	۱۸۲,۸۸۳	۱۹۹,۵۶۲
كسر مي شود:								
سود سالهاي آتي	۲,۲۹۶,۴۴۰	۵,۵۸۸,۹۵۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهيلات پايان دوره	۹,۶۴۸,۳۱۵	۲۰,۳۶۴,۲۷۲	۱۰,۶۴۵	۲۷,۶۱۳	۹,۲۵۰	۳۹,۲۱۶	۱۸۲,۸۸۳	۱۹۹,۵۶۲
ارزش وثايق دريافتي			۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۱۰,۶۴۵	۲۷,۶۱۳	۹,۲۵۰	۳۹,۲۱۶	۱۸۲,۸۸۳	۱۹۹,۵۶۲
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوک الوصول			۱,۰۶۴	۲,۷۶۲	۱,۸۵۰	۷,۸۴۳	۱۷۳,۱۳۲	۱۸۷,۵۹۶
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي			۹,۵۸۱	۲۴,۸۵۱	۷,۴۰۰	۳۱,۳۷۳	۹,۷۵۱	۱۱,۹۶۶
ذخيره عمومي مطالبات مشكوک الوصول	(۱۴۲,۷۱۳)	(۲۹۵,۶۸۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۹,۵۰۵,۶۰۲	۲۰,۰۶۸,۵۸۸	۹,۵۸۱	۲۴,۸۵۱	۷,۴۰۰	۳۱,۳۷۳	۹,۷۵۱	۱۱,۹۶۶

برآورد شركت از تغييرات نرخ تسهيلات اعطايي و نرخ تامين مالي و نحوه تامين مالي

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	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

صورت خلاصه كالاهاي واگذار شده و حساب هاي دريافتني

شرح	مانده ابتداي سال مالي ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		طي دوره				مانده پاپان دوره ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
			تسهيلات اعطايي طي دوره		تسهيلات وصول شده طي دوره			
	تعداد تسهيلات	اصل و فرع تسهيلات اعطايي	تعداد تسهيلات ايجاد شده	مبلغ اصل و فرع تسهيلات اعطايي	تعداد تسهيلات تسويه شده	مبلغ اصل و فرع اقساط وصولي	تعداد تسهيلات	اصل و فرع تسهيلات اعطايي
موتور سيكلت	۱۷۱	۶۷,۳۳۷	۰	۰	۰	۰	۱۷۱	۶۷,۳۳۷
خودروهاي كار	۳,۷۱۲	۱۱,۸۸۳,۶۲۸	۱,۳۱۸	۲۲,۳۶۹,۴۵۸	۱,۱۹۲	۹,۱۶۳,۱۶۱	۳,۸۳۸	۲۵,۰۸۹,۹۲۵
خودروهاي سواري	۶۲	۳۱۰,۶۲۹	۱۰۳	۷۵۱,۷۲۵	۰	۰	۱۶۵	۱,۰۶۲,۳۵۴
جمع	۳,۹۴۵	۱۲,۲۶۱,۵۹۴	۱,۴۲۱	۲۳,۱۲۱,۱۸۳	۱,۱۹۲	۹,۱۶۳,۱۶۱	۴,۱۷۴	۲۶,۲۱۹,۶۱۶
كسر مي شود سود و كارمزد دوره هاي آتي		(۲,۳۰۵,۲۱۲)						(۵,۵۸۸,۹۵۳)
مانده تسهيلات اعطايي		۹,۹۵۶,۳۸۲						۲۰,۶۳۰,۶۶۳
ساير دريافتني هاي مرتبط با عمليات ليزينگ		۰						۰
جرائم محقق شده دريافتني		۰						۰
ساير دريافتني ها		۰						۰
جمع		۹,۹۵۶,۳۸۲						۲۰,۶۳۰,۶۶۳
كسر مي شود ذخيره مطالبات مشكوك الوصول		(۲۹۲,۴۹۸)						(۴۹۳,۸۸۵)
مانده حساب هاي دريافتني		۹,۶۶۳,۸۸۴						۲۰,۱۳۶,۷۷۸

وضعيت كاركنان

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شركت	۴۶	۳۹	۳۹

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي 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.»

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.

وضعيت ارزي

شرح	نوع ارز			۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
		مبلغ ارزي	مبلغ ريالي	مبلغ ارزي	مبلغ ريالي

برآورد شركت از تغييرات هزينه هاي عمومي ، اداري ، تشكيلاتي

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	هزینه های عمومی ، اداری با ۳۵ درصد رشد نسبت به عملکرد واقعی سال ۱۴۰۳ پیش بینی گردیده است.

ساير درآمدهاي عملياتي

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
جرايم تاخير اقساط معوقه و چكهاي برگشتي مشتريان	۳۷,۳۹۳	۲۳,۱۳۹
سایر درآمدها و هزینه ها	۴۸۴,۴۲۶	۵۴۰,۳۳۷
جمع	۵۲۱,۸۱۹	۵۶۳,۴۷۶

ساير هزينه هاي عملياتي

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
جمع	۰	۰

تشريح وضعيت شركتهاي سرمايه پذير

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			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	

ساير درآمدها و هزينه‌هاي غيرعملياتي - درآمد سرمايه‌گذاري‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
ساير	۰	۰	۰
سود سپرده	۱۸۶,۱۰۷	۸,۹۰۶	۷۱,۵۵۲
جمع	۱۸۶,۱۰۷	۸,۹۰۶	۷۱,۵۵۲

ساير درآمدها و هزينه‌هاي غيرعملياتي - اقلام متفرقه

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
ساير	۲۸۱,۵۲۲	۱۹۱,۹۱۶	۳۹۸,۸۲۶
جمع	۲۸۱,۵۲۲	۱۹۱,۹۱۶	۳۹۸,۸۲۶

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود انباشته پایان 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	تشريح آخرين وضعيت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمايه پذير
۲,۳۱۳,۸۰۳	۲۴۴,۲۰۰	۲,۴۱۲,۱۰۰	(۷۲۶,۰۰۰)	۱۰	۱

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	باتوجه به سیاست های و استراتژی های شرکت جهت حفظ حقوق و منافع سهامداران محترم ، انعقاد قرارداد خرید با شرکت هاي خودرو ساز و همچنین تامین خودرو از طریق بازار بورس کالا در حوزه خودروهاي کار شرکت سیبا موتور و بهمن دیزل همانند عملکرد سال ۱۴۰۳ در دست اقدام مي باشد. همچنین با فروش از محل موجودی خودرو و پیش خرید های صورت پذیرفته خودرو پیش بینی می گردد در سال ۱۴۰۴ نیز شاهد ادامه رشد صعودی حجم عملیات شرکت باشیم

سایر توضیحات با اهمیت

با توجه به تصویب و ابلاغ معافیت سود تسهیلات شرکت های لیزینگ از مالیات بر ارزش افزوده و همچنین افزایش افزایش نرخ تسهیلات اعطایی به مشتریان از ۲۱ به ۲۶ درصد طبق مصوبه شورای پول و اعتبار از بهمن ماه سال ۱۴۰۱ در رشد فعالیت و درآمد عملیاتی لیزینگ تاثیر گذار بوده است. همچنین پیش بینی افزایش حجم عملیات شرکت براساس موجودی فعلی و تامین منابع از سیستم بانکی جهت خرید از خودرو ساز و فروش طی سال جاری براساس بازار فعلی صورت پذیرفته است

«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بيني‌هاي 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.»

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

						دفعات حضور در جلسات				
نام و نام‌خانوادگي (نماينده شخصيت حقوقي)	سمت	تاريخ عضويت در هيئت مديره	عضو غيرموظف هيات مديره	ميزان مالکيت در سهام شرکت	عضويت همزمان در هيئت مديره ساير شرکت‌ها	آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟	هيات مديره	کميته حسابرسي	کميته انتصابات	ساير کميته ها
حميد شهرياري	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۸/۰۲	خير	۰	خير	بلي	۱۳	۱۲	۳	۳
سيدامير ميرمنصف	عضو هيئت مديره	۱۴۰۱/۰۲/۰۴	بلي	۰	بلي	بلي	۱۳	۰	۰	۰

						دفعات حضور در جلسات				
نام و نام‌خانوادگي (نماينده شخصيت حقوقي)	سمت	تاريخ عضويت در هيئت مديره	عضو غيرموظف هيات مديره	ميزان مالكيت در سهام شركت	عضويت همزمان در هيئت مديره ساير شركت‌ها	آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟	هيات مديره	كميته حسابرسي	كميته انتصابات	ساير كميته ها
بهروز سيدصالحي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۱/۰۲/۰۴	بلي	۰	بلي	بلي	۱۳	۰	۳	۰
محمدرضا عالي پور	رئيس هيئت مديره	۱۴۰۳/۰۳/۲۲	بلي	۰	بلي	بلي	۱۳	۰	۳	۳
حسين خضري	نايب رييس هيئت مديره	۱۴۰۱/۰۲/۰۴	بلي	۰	بلي	بلي	۱۳	۰	۰	۰
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰،							۱۳	جلسه مي باشد.		

جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضاء كميته هاي تخصصي هيات مديره و مديران اجرايي

نام و نام‌خانوادگي	سمت	تحصيلات/مدارک حرفه‌اي	اهم سوابق	ميزان مالكيت در سهام شركت
بهروز سيدصالحي	عضو كميته حسابرسي	كارشناسی حسابداری و كارشناسی ارشد مديريت فناوری اطلاعات	حسابرسی در موسسات عضو جامعه حسابداران رسمی (تفسير ، همياحساب و ...) ، رئيس اداره تلفيق گروه سايپا، رئيس اداره بررسی فرصتهای قوانين گروه سايپا ، عضو و رئيس هيات مديره شركت بن رو (گروه سايپا)، عضو هيات مديره و مديرعامل شركت كارگزاری رسمی بيمه سايپا، قائم مقام مدير عامل شركت فراسپروز قشم ، مدير تامين مالی گروه سايپا، مدير عامل فعلی شركت سرمايه گذاری ارزش آفرينان و عضو هيات مديره شركت سيبا موتور	۰
تعداد جلسات كميته حسابرسي برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ،			۱۲	جلسه مي باشد.
تعداد جلسات كميته انتصابات برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ،			۳	جلسه مي باشد.
تعداد جلسات ساير كميته هاي تخصصي هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ،			۳	جلسه مي باشد.

ميزان سهام شركت در تملک شركت هاي فرعي

نام شركت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	ميزان وثيقه بودن سهام تحت تملک

ميزان سهام سهامدار عمده در تملک شركت و شركتهاي فرعي

نام شركت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	ميزان وثيقه بودن سهام تحت تملک

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک
گروه بهمن	۴,۶۶۸,۳۵۴,۸۶۰	۵۷	۰