اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: بهمن لیزینگ	سرمایه ثبت شده: 6,600,000
نماد: ولبهمن	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 589101	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1402/12/29 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	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 29 اسفندماه 1402 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 33، توسط اين مؤسسه، حسابرسي شده است.

بند مسئوليت هيئت مديره 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. حسابرسي اين موسسه طبق استانداردهاي حسابرسي انجام شده است. مسئوليت¬هاي موسسه طبق اين استانداردها در بخش مسئوليت¬هاي حسابرس و بازرس قانوني در حسابرسي صورت¬هاي مالي، توصيف شده است. اين موسسه طبق الزامات آئين اخلاق و رفتار حرفه¬اي حسابداران رسمي، مستقل از شركت بهمن ليزينگ (سهامي عام) است و ساير مسئوليت¬هاي اخلاقي را طبق الزامات مذكور انجام داده است. اين موسسه اعتقاد دارد كه شواهد حسابرسي كسب شده به عنوان مبناي اظهارنظر، كافي و مناسب است. 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 29 اسفندماه 1402 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 اطمينانی ارائه نميكند.

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 1-30، 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.

11. مفاد ماده 49 و ماده 2 دستورالعمل طبقه بندي دارايي هاي موسسات اعتباري بخشنامه موضوع مورخ 16 اسفند 1390 بانک مركزي جمهوري اسلامي ايران در خصوص ثبت و طبقه بندي رويدادهاي مالي در چارچوب الزامات بانک مركزي رعايت نشده است.

12. در اجراي ماده (4) رويه اجرايي حسابرسان در ارزيابي اجراي مقررات مبارزه با پولشويي و تامين مالي تروريسم در شركتهاي تجاري و موسسات غيرتجاري، موضوع ماده (46) آئين نامه اجرائي ماده (14) الحاقي قانون مبارزه با پولشويي، رعايت مفاد قانون و مقررات مذكور در چارچوب چک ليست هاي ابلاغي مرجع ذيربط و استانداردهاي حسابرسي، توسط اين موسسه مورد ارزيابي قرار گرفته و موارد عدم رعايت مشاهده نگرديده است.

	24اردیبهشت1403

موسسه حسابرسي و خدمات مدیریت آزموده کاران	

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
شریک موسسه آزموده کاران	[Masoud Sourani [Sign	911890	1403/03/07 16:48:28
شریک موسسه آزموده کاران	[Ali Asghar Farokh [Sign	800592	1403/03/07 16:52:26
مدیر موسسه آزموده کاران	Masoud Bakhtiari [Sojebalaghi [Sign	800119	1403/03/07 16:54:41

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال مي باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:			
درآمدهاي عملياتي	۱۳,۱۴۱,۰۱۳	۱۳,۳۶۶,۷۴۱	(۲)
بهای تمام شده درآمدهاي عملياتي	(۱۰,۵۸۸,۲۶۱)	(۱۰,۶۸۲,۶۹۲)	۱
سود (زیان) ناخالص	۲,۵۵۲,۷۵۲	۲,۶۸۴,۰۴۹	(۵)
هزینه های فروش، اداری و عمومی	(۵۶۳,۱۳۸)	(۴۰۲,۸۵۲)	(۴۰)
هزینه کاهش ارزش دریافتنیها (هزینه استثنایي)	۰	۰	۰
سایر درآمدها	۵۲۱,۸۱۹	۲۲۷,۸۶۷	۱۲۹
سایر هزینه‌ها	۰	۰	۰
سود (زیان) عملیاتی	۲,۵۱۱,۴۳۳	۲,۵۰۹,۰۶۴	۰
هزینه هاي مالي(غیرعملیاتي)	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه‌گذاری‌ها	۱۸۶,۱۰۷	۸,۷۷۳	۲,۰۲۱
سایر درآمدها و هزینه‌هاي غیرعملیاتي- اقلام متفرقه	۲۸۱,۵۲۲	۱۷۴,۱۶۱	۶۲
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۲,۹۷۹,۰۶۲	۲,۶۹۱,۹۹۸	۱۱
هزینه مالیات بر درآمد:			
سال جاري	(۵۶۶,۹۶۲)	(۵۶۵,۸۹۲)	۰
سال‌هاي قبل	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۲,۴۱۲,۱۰۰	۲,۱۲۶,۱۰۶	۱۳
عملیات متوقف شده:			
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۲,۴۱۲,۱۰۰	۲,۱۲۶,۱۰۶	۱۳
سود (زیان) پایه هر سهم:			
عملیاتي (ریال)	۳۹۵	۳۹۵	۰
غیرعملیاتي (ریال)	۷۰	۲۷	۱۵۹
ناشي از عملیات در حال تداوم	۳۶۵	۳۲۲	۱۳
ناشي از عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۳۶۵	۳۲۲	۱۳
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۰	۰	۰
سرمایه	۶,۶۰۰,۰۰۰	۶,۶۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			

۱-دلایل رشد موجودی کالا و پیش پرداخت : با توجه به کاهش تولید خودروسازان در ماههای ابتدایی سال همچون روال سنوات قبل با تدابیر اتخاذ شده جهت فروش و رشد فعالیت عملیاتی در ماههای اول سال ۱۴۰۳ نسبت به خرید از خودروسازان در پایان سال ۱۴۰۲ اقدام گردید که این موضوع سبب افزایش میزان موجودی کالا و پیش پرداخت نسبت به دوره مشابه سال قبل گردیده است۲-دلایل افزایش سایر درآمدها غیر عملیاتی (اقلام متفرقه):دو دلیل عمده افزایش حساب مذکور اول در سال جاری با توجه به افزایش سرمایه از محل سود تقسیم نشده سال ۱۴۰۱ و استفاده از معافیت مالیاتی براساس بند (ه)تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور سبب معافیت مبلغ ۲۳۵،۲۰۶ میلیون ریال و شناسایی در آمد مذکور گردید که این موضوع سبب گردیده سایردرآمد غیرعملیاتی (اقلام متفرقه) نسبت به سال قبل رشد یابد. و دومین موضوع با توجه به افزایش سرمایه شرکت به میزان ۲،۰۰۰ میلیارد ریال و مسدودی منابع مذکور از زمان پذیره نویسی تا ثبت موجب افزایش سود سپرده بانکی گردیده ۳-دلایل افزایش مانده دارایی ثابت مشهود نسبت به پایان سال ۱۴۰۱ : در راستای استفاده بهینه از دارایی های شرکت تصمیم به تجهیز و استفاده ملک شاهین ویلا کرج بعنوان محل نگهداری خودروها گردیده که به همین دلیل جهت بهره برداری و استفاده از محل مذکور نسبت به تجهیز و ارتقا نکات ایمنی گردید که هزینه های انجام شده بابت تجهیز ابنیه مذکور به دارایی ثابت شرکت اضافه و سبب افزایش مانده حساب گردیده است.شایان ذکر می باشد بهره برداری و راه اندازی محل نگهداری خودرو سبب کاهش هزینه های نگهداری خودرو (پارگینگ و ...)خواهد شد. ۴-کاهش سرمایه گذاری های کوتاه مدت : با توجه به موجودی نقد در پایان سال ۱۴۰۱ نسبت به خرید اوراق جهت بازدهی حداکثری منابع اقدام گردید و در اردیبهشت ماه نسبت به فروش آن جهت ایفای تعهدات شرکت از محل مذکور و منابع بانکی اقدام گردید که این موضوع سبب کاهش حساب مذکور گردیده است
دلایل تغییرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال مي باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۲,۴۱۲,۱۰۰	۲,۱۲۶,۱۰۶	
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجي	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰
سود (زیان) جامع سال	۲,۴۱۲,۱۰۰	۲,۱۲۶,۱۰۶	

صورت وضعیت مالي

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال مي باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده دوره مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجديد ارائه شده دوره مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغيير
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارايي‌ها				
دارايي‌هاي غيرجاري				
دارايي‌هاي ثابت مشهود	۳۰,۷۶۴	۲۲,۶۱۹	۲۲,۳۷۵	۳۷
سرمايه‌گذاري در املاک	۰	۰	۰	۰
دارايي‌هاي نامشهود	۳۴,۵۵۱	۳۰,۸۲۲	۳۰,۰۲۱	۱۵
سرمايه‌گذاري‌هاي بلندمدت	۰	۰	۰	۰
دريافتني‌هاي بلندمدت	۴,۰۸۷,۱۱۸	۴,۴۵۷,۵۸۷	۱,۷۸۰,۳۹۳	۱۳۰
ساير دارايي‌ها	۰	۰	۰	۰
جمع دارايي‌هاي غيرجاري	۴,۱۵۲,۴۳۳	۴,۵۱۱,۰۲۸	۱,۸۳۲,۷۸۹	۱۲۷
دارايي‌هاي جاري				--
سفارشات و پيش‌پرداخت‌ها	۲,۹۴۹,۱۲۱	۱,۸۷۳,۲۵۴	۱,۹۳۸,۳۲۵	۵۲
موجودي مواد و کالا	۳,۳۵۶,۲۵۲	۲,۱۱۲,۳۱۷	۳۰۷,۵۰۰	۹۹۱
دريافتني‌هاي تجاري و ساير دريافتني‌ها	۵,۴۴۵,۲۱۶	۳,۳۵۵,۷۵۴	۲,۲۰۴,۳۴۶	۱۴۷
سرمايه‌گذاري‌هاي کوتاه‌مدت	۰	۳۵۰,۰۰۰	۰	۰
موجودي نقد	۱۰۴,۳۵۷	۲۴۶,۲۷۸	۲۵۱,۷۱۸	(۵۹)
	۱۱,۸۵۴,۹۴۶	۷,۹۳۷,۶۰۳	۴,۷۰۱,۸۸۹	۱۵۲
دارايي‌هاي نگهداري شده براي فروش	۹۰,۷۵۳	۷۰,۷۵۳	۷۰,۷۵۳	۲۸
جمع دارايي‌هاي جاري	۱۱,۹۴۵,۶۹۹	۸,۰۰۸,۳۵۶	۴,۷۷۲,۶۴۲	۱۵۰
جمع دارايي‌ها	۱۶,۰۹۸,۱۳۲	۱۲,۵۱۹,۳۸۴	۶,۶۰۵,۴۳۱	۱۴۴
حقوق مالکانه و بدهي‌ها				
حقوق مالکانه				
سرمايه	۶,۶۰۰,۰۰۰	۳,۲۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۷۲۵
افزايش سرمايه در جريان	۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	--
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجديد ارائه شده دوره مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغيير
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
اندوخته قانوني	۳۰۶,۹۱۰	۱۸۶,۳۰۵	۸۰,۰۰۰	۲۸۴
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	۲,۳۱۳,۸۰۳	۲,۰۶۲,۳۰۸	۱,۵۹۵,۵۰۷	۴۵
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالكانه	۹,۲۲۰,۷۱۳	۵,۴۴۸,۶۱۳	۳,۴۷۵,۵۰۷	۱۶۵
بدهي‌ها				
بدهي‌هاي غيرجاري				
پرداختني‌هاي بلندمدت	۱۲۹,۹۴۸	۲۳۴,۶۶۰	۹۰,۰۶۲	۴۴
تسهيلات مالي بلندمدت	۰	۰	۰	۰
ذخيره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۸۷,۴۳۲	۵۴,۸۲۲	۲۸,۹۰۰	۲۰۳
جمع بدهي‌هاي غيرجاري	۲۱۷,۳۸۰	۲۸۹,۴۸۲	۱۱۸,۹۶۲	۸۳
بدهي‌هاي جاري				
پرداختني‌هاي تجاري و ساير پرداختني‌ها	۱,۳۲۲,۸۵۰	۸۹۰,۱۹۷	۴۳۵,۳۸۸	۲۰۴
ماليات پرداختني	۶۹۱,۲۲۵	۶۶۰,۹۲۵	۲۶۲,۷۱۸	۱۶۳
سود سهام پرداختني	۷,۹۸۶	۵,۳۶۳	۴۳,۴۵۴	(۸۲)
تسهيلات مالي	۳,۶۴۸,۸۳۵	۳,۵۷۸,۰۴۸	۱,۲۷۴,۲۹۸	۱۸۶
ذخاير	۰	۰	۰	۰
پيش‌دريافت‌ها	۹۸۹,۱۴۳	۱,۶۴۶,۷۵۶	۹۹۵,۱۰۴	(۱)
	۶,۶۶۰,۰۳۹	۶,۷۸۱,۲۸۹	۳,۰۱۰,۹۶۲	۱۲۱
بدهي‌هاي مرتبط با دارايي‌هاي نگهداري‌شده براي فروش	۰	۰	۰	۰
جمع بدهي‌هاي جاري	۶,۶۶۰,۰۳۹	۶,۷۸۱,۲۸۹	۳,۰۱۰,۹۶۲	۱۲۱
جمع بدهي‌ها	۶,۸۷۷,۴۱۹	۷,۰۷۰,۷۷۱	۳,۱۲۹,۹۲۴	۱۲۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجديد ارائه شده دوره مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغيير
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع حقوق مالکانه و بدهي‌ها	۱۶,۰۹۸,۱۳۲	۱۲,۵۱۹,۳۸۴	۶,۶۰۵,۴۳۱	۱۴۴

صورت تغييرات در حقوق مالکانه

کليه مبالغ درج شده به ميليون ريال مي باشد

شرح	سرمايه	افزايش سرمايه در جريان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانوني	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجديد ارزيابي دارايي‌ها	تفاوت تسعير ارز عمليات خارجي	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۸۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۸۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۵۹۵,۵۰۷	۰	۳,۴۷۵,۵۰۷
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغيير در رويه‌هاي حسابداري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجديد ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۸۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۸۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۵۹۵,۵۰۷	۰	۳,۴۷۵,۵۰۷
تغييرات حقوق مالکانه در سال منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹											
سود (زيان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹									۲,۱۲۶,۱۰۶		۲,۱۲۶,۱۰۶
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغيير در رويه‌هاي حسابداري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زيان) خالص تجديد ارائه شده سال منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۲۶,۱۰۶	۰	۲,۱۲۶,۱۰۶
ساير اقلام سود و زيان جامع پس از کسر ماليات							۰	۰			۰
سود (زيان) جامع سال منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۲۶,۱۰۶	۰	۲,۱۲۶,۱۰۶
سود تقسيمي									(۱۵۳,۰۰۰)		(۱۵۳,۰۰۰)
افزايش سرمايه	۲,۴۰۰,۰۰۰		۰			۰	۰		(۱,۴۰۰,۰۰۰)		۱,۰۰۰,۰۰۰
افزايش سرمايه در جريان		(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۰			۰					(۱,۰۰۰,۰۰۰)

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
خريد سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زيان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از ساير اقلام حقوق مالكانه به سود و زيان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصيص به اندوخته قانوني					۱۰۶,۳۰۵				(۱۰۶,۳۰۵)		۰
تخصيص به ساير اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده تجديد ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳,۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۸۶,۳۰۵	۰	۰	۰	۲,۰۶۲,۳۰۸	۰	۵,۴۴۸,۶۱۳
تغييرات حقوق مالكانه در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود (زيان) خالص دردوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۲,۴۱۲,۱۰۰		۲,۴۱۲,۱۰۰
ساير اقلام سود و زيان جامع پس از كسر ماليات							۰	۰			۰
سود (زيان) جامع دردوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۱۲,۱۰۰	۰	۲,۴۱۲,۱۰۰
سود تقسيمي									(۶۴۰,۰۰۰)		(۶۴۰,۰۰۰)
افزايش سرمايه	۳,۴۰۰,۰۰۰		۰			۰	۰		(۱,۴۰۰,۰۰۰)		۲,۰۰۰,۰۰۰
افزايش سرمايه در جريان	۰	۰				۰					۰
خريد سهام خزانه										۰	۰
فروش سهام خزانه										۰	۰
سود (زيان) حاصل از فروش سهام خزانه				۰							۰
انتقال از ساير اقلام حقوق مالكانه به سود و زيان انباشته				۰			۰	۰	۰		۰
تخصيص به اندوخته قانوني					۱۲۰,۶۰۵				(۱۲۰,۶۰۵)		۰
تخصيص به ساير اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۶۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۰۶,۹۱۰	۰	۰	۰	۲,۳۱۳,۸۰۳	۰	۹,۲۲۰,۷۱۳

صورت جريان هاي نقدي

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
جريانهاي نقدي حاصل از فعاليت‌هاي عملياتي:			
نقد حاصل از عمليات	(۱,۷۶۵,۵۵۲)	۵۲۸,۴۷۲	--
پرداخت‌هاي نقدي بابت ماليات بر درآمد	(۲۹۸,۴۰۸)	۰	--
جريان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعاليت‌هاي عملياتي	(۲,۰۶۳,۹۶۰)	۵۲۸,۴۷۲	--
جريانهاي نقدي حاصل از فعاليت‌هاي سرمايه‌گذاري:			
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش دارايي‌هاي ثابت مشهود	۵۰۰	۳۶۸	
پرداخت‌هاي نقدي براي خريد دارايي‌هاي ثابت مشهود	(۸,۷۷۱)	(۷۰۷)	--
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	(۳,۹۷۵)	(۱,۲۵۵)	--
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	۲,۳۴۹,۱۵۲	۰	
پرداخت‌هاي نقدي براي تحصيل سرمايه‌گذاري‌هاي کوتاه‌مدت	(۱,۹۹۹,۱۵۲)	(۳۵۰,۰۰۰)	--
دريافت‌هاي نقدي حاصل از سود سهام	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از سود ساير سرمايه‌گذاري‌ها	۲۲۱,۶۶۲	۸,۷۷۳	
جريان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعاليت‌هاي سرمايه‌گذاري	۵۵۹,۴۱۶	(۳۴۲,۸۲۱)	
جريان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعاليت‌هاي تامين مالي	(۱,۵۰۴,۵۴۴)	۱۸۵,۶۵۱	--
جريانهاي نقدي حاصل از فعاليت‌هاي تامين مالي:			
دريافت‌هاي نقدي حاصل از افزايش سرمايه	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	
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
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	(۶۳۷,۳۷۷)	(۱۹۱,۰۹۱)	--
جريان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعاليت‌هاي تامين مالي	۱,۳۶۲,۶۲۳	(۱۹۱,۰۹۱)	
خالص افزايش (كاهش) در موجودي نقد	(۱۴۱,۹۲۱)	(۵,۴۴۰)	--
مانده موجودي نقد در ابتداي سال	۲۴۶,۲۷۸	۲۵۱,۷۱۸	
تاثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰	۰
مانده موجودي نقد در پايان سال	۱۰۴,۳۵۷	۲۴۶,۲۷۸	
معاملات غيرنقدي	۰	۰	۰
دلايل تغييرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلايل تغييرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد تسهيلات اعطايي	۸۷۲,۸۸۹	۱,۴۳۸,۱۳۰	۲,۷۵۵,۷۰۸
درآمد وجه التزام و جريمه	۰	۰	۰
درآمد حاصل از فروش نقدي	۱۲,۴۹۳,۸۵۲	۱۱,۷۰۲,۸۸۲	۳۶,۸۰۷,۹۰۳
ساير درآمد حاصل از عمليات ليزينگ	۰	۰	۰
ساير	۰	۱	۰
جمع	۱۳,۳۶۶,۷۴۱	۱۳,۱۴۱,۰۱۳	۳۹,۵۶۳,۶۱۱

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

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
درآمد هاي عملياتي	۱,۰۲۲,۳۰۴	۱,۲۶۰,۰۴۸	۳,۲۶۵,۸۶۶	۶,۵۰۱,۵۴۰	۱۳,۳۶۶,۷۴۱	۱۳,۱۴۱,۰۱۳	۳۹,۵۶۳,۶۱۱
مبلغ بهاي تمام شده	(۶۷۰,۵۴۴)	(۷۰۲,۱۳۵)	(۲,۲۰۵,۹۵۹)	(۵,۲۰۱,۹۸۲)	(۱۰,۶۸۲,۶۹۲)	(۱۰,۵۸۸,۲۶۱)	(۳۶,۲۶۴,۲۲۱)

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 و پیش پرداخت جهت خرید از خودروسازان پیش بینی می گردد حجم فعالیت عملیاتی در سال آتی نسبت به سال مورد گزارش رشد داشته باشد و روند سود آوری بصورت صعودی باشد.

صورت منابع و مصارف

شرح منابع	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تسهيلات بانکي	۷,۲۰۵,۳۳۵	۶,۹۷۴,۳۵۳	۲۲,۲۰۰,۰۰۰
پيش دريافت ها	۶,۳۹۸,۶۳۳	۵,۹۸۲,۴۰۴	۲۳,۳۶۹,۴۸۴
وصول اقساط (اصل و فرع)	۷,۴۹۲,۰۰۰	۷,۱۰۰,۰۰۰	۷,۹۱۸,۹۳۷
انتشار اوراق بدهي	۰	۰	۰
افزايش سرمايه	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰
ساير	۴۹,۶۰۴	۲۱۵,۸۳۷	۱۲۷,۶۲۲
جمع منابع	۲۱,۱۴۵,۵۷۲	۲۲,۲۷۲,۵۹۴	۵۳,۶۱۶,۰۴۳

شرح منابع	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
شرح مصارف	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
پرداخت بابت عمليات ليزينگ	۱۵,۳۲۹,۶۶۳	۱۱,۰۷۴,۲۴۰	۳۳,۱۷۲,۱۷۷
پيش پرداختها	۰	۲,۹۴۹,۱۲۱	۱,۵۰۰,۰۰۰
پرداخت اصل و فرع تسهيلات بانکي	۴,۹۰۱,۵۸۵	۶,۹۰۳,۵۶۶	۱۶,۶۰۰,۰۰۰
بازپرداخت اوراق بدهي	۰	۰	۰
پرداخت سود سهام	۱۹۱,۰۹۱	۶۳۷,۳۷۷	۲۴۴,۲۰۰
ساير	۷۳۸,۶۷۳	۸۵۰,۲۱۱	۲,۱۵۷,۸۷۰
جمع مصارف	۲۱,۱۵۱,۰۱۲	۲۲,۴۱۴,۵۱۵	۵۳,۶۷۴,۲۴۷

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 و امید 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	۱۸	۳,۵۷۸,۰۴۸	۰		۰	۰	۰	۰	۰	
تسهيلات دريافتی از بانکها	۲۳	۰	۰		۰	۳,۶۴۸,۸۳۵	۳,۶۴۸,۸۳۵	۰	۰	
تسهيلات تسويه شده از ابتداي سال مالي تا پايان دوره		۰							۰	۰
جمع		۳,۵۷۸,۰۴۸	۰			۳,۶۴۸,۸۳۵	۳,۶۴۸,۸۳۵	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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	جهت گسترش فعالیت پیش بینی بر اخذمبلغ ۲۲،۲۰۰میلیارد ریال تسهیلات طی سال ۱۴۰۳ از 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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوک الوصول	
تسهيلات اعطايي	۱۰,۰۹۰,۴۲۷	۱۱,۹۴۴,۷۵۵	۸,۰۷۹	۱۰,۶۴۵	۱۷,۳۵۲	۹,۲۵۰	۴۴۶,۷۷۱	۱۸۲,۸۸۳
كسر مي شود:								
سود سالهاي آتي	۲,۰۰۴,۳۱۴	۲,۲۹۶,۴۴۰	۲,۲۲۹	۰	۴,۷۶۸	۰	۹۶,۵۵۰	۰
مانده تسهيلات پايان دوره	۸,۰۸۶,۱۱۳	۹,۶۴۸,۳۱۵	۵,۸۵۰	۱۰,۶۴۵	۱۲,۵۸۴	۹,۲۵۰	۳۵۰,۲۲۱	۱۸۲,۸۸۳
ارزش وثايق دريافتي			۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۵,۸۵۰	۱۰,۶۴۵	۱۲,۵۸۴	۹,۲۵۰	۳۵۰,۲۲۱	۱۸۲,۸۸۳
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوک الوصول			۵۸۵	۱,۰۶۴	۲,۵۱۶	۱,۸۵۰	۱۷۱,۶۸۴	۱۷۳,۱۳۲
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي			۵,۲۶۵	۹,۵۸۱	۱۰,۰۶۸	۷,۴۰۰	۱۷۸,۵۳۷	۹,۷۵۱
ذخيره عمومي مطالبات مشكوک الوصول	(۱۱۷,۷۱۴)	(۱۴۲,۷۱۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۷,۹۶۸,۳۹۹	۹,۵۰۵,۶۰۲	۵,۲۶۵	۹,۵۸۱	۱۰,۰۶۸	۷,۴۰۰	۱۷۸,۵۳۷	۹,۷۵۱

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

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	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 کالاهاي واگذار شده و حساب هاي دريافتني

شرح	مانده ابتداي سال مالي ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		طي دوره				مانده پايان دوره ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
			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	۱۶۳	۶۳,۵۳۲	۸	۳,۸۰۵	۰	۰	۱۷۱	۶۷,۳۳۷
خودروهاي كار	۳,۲۴۳	۱۰,۱۶۹,۰۲۷	۱,۴۷۱	۷,۰۲۲,۰۵۰	۱,۰۰۱	۵,۴۵۰,۱۳۵	۳,۷۱۲	۱۱,۷۴۰,۹۴۲
خودروهاي سواري	۸۷	۳۳۰,۰۷۰	۱۸	۱۱۷,۶۴۱	۳۹	۱۰۸,۴۵۷	۶۶	۳۳۹,۲۵۴
جمع	۳,۴۹۲	۱۰,۵۶۲,۶۲۹	۱,۴۹۷	۷,۱۴۳,۴۹۶	۱,۰۴۰	۵,۵۵۸,۵۹۲	۳,۹۴۹	۱۲,۱۴۷,۵۳۳
كسر مي شود سود و كارمزد دوره هاي آتي		(۲,۱۰۷,۸۶۱)						(۲,۲۹۶,۴۴۰)
مانده تسهيلات اعطايي		۸,۴۵۴,۷۶۸						۹,۸۵۱,۰۹۳
ساير دريافتني هاي مرتبط با عمليات ليزينگ		۰						۰
جرائم محقق شده دريافتني		۰						۰
ساير دريافتني ها		۰						۰
جمع		۸,۴۵۴,۷۶۸						۹,۸۵۱,۰۹۳
كسر مي شود ذخيره مطالبات مشكوک الوصول		(۲۹۲,۴۹۸)						(۳۱۸,۷۵۹)
مانده حساب هاي دريافتني		۸,۱۶۲,۲۷۰						۹,۵۳۲,۳۳۴

وضعيت كاركنان

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شركت	۴۴	۴۶	۴۸

«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			۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
		مبلغ ارزي	مبلغ ريالي	مبلغ ارزي	مبلغ ريالي

برآورد شركت از تغييرات هزينه هاي عمومي ، اداري ، تشكيلاتي

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	هزینه های عمومی ، اداری با ۲۵ درصد رشد نسبت به عملکرد واقعی سال ۱۴۰۲ پیش بینی گردیده است.

ساير درآمدهاي عملياتي

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
جرايم تاخير اقساط معوقه و چكهاي برگشتي مشتريان	۴۰,۴۶۳	۳۷,۳۹۳
ساير درآمدها و هزينه ها	۱۸۷,۴۰۴	۴۸۴,۴۲۶
جمع	۲۲۷,۸۶۷	۵۲۱,۸۱۹

ساير هزينه هاي عملياتي

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
جمع	۰	۰

تشريح وضعيت شركتهاي سرمايه پذير

نام شركت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			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 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ساير	۰	۰	۰
سود سپرده	۸,۷۷۳	۱۸۶,۱۰۷	۸۲,۹۶۰
جمع	۸,۷۷۳	۱۸۶,۱۰۷	۸۲,۹۶۰

ساير درآمدها و هزينه‌هاي غيرعملياتي - اقلام متفرقه

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
ساير	۱۷۴,۱۶۱	۲۸۱,۵۲۲	۲۴,۷۳۵
جمع	۱۷۴,۱۶۱	۲۸۱,۵۲۲	۲۴,۷۳۵

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	تشريح آخرين وضعيت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمايه پذير
۲,۰۶۲,۳۰۸	۲۱۴,۴۰۰	۲,۱۲۶,۱۰۶	(۶۴۰,۰۰۰)	۱۰	۱

ساير برنامه هاي با اهميت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۳/۳۱ 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 و بهمن موتور همانند عملکرد سال ۱۴۰۲ 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 ۱۴۰۳ نیز شاهد ادامه رشد صعودی حجم عملیات شرکت باشیم

ساير توضيحات با اهميت

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.
«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.»

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هيئت مديره

							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	حقوق و مزايا
حميد شهرياري	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۸/۰۲	خير	۰	خير	بلي	۱۰	۰	۳	۳	۴,۴۷۴

					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	حقوق و مزايا
سيدامير ميرمنصف	عضو هيئت مديره	۱۴۰۱/۰۴/۰۲	بلي	۰	بلي	بلي	۲۲	۰	۰	۰	۰
بهروز سيدصالحي	عضو هيئت مديره	۱۴۰۱/۰۴/۰۲	بلي	۰	بلي	بلي	۲۲	۱۲	۳	۰	۰
محمد محمدي	رئيس هيئت مديره	۱۴۰۱/۰۴/۰۲	بلي	۰	بلي	بلي	۲۲	۰	۳	۰	۰
حسين خضري	نايب رييس هيئت مديره	۱۴۰۱/۰۴/۰۲	بلي	۰	بلي	بلي	۲۲	۰	۰	۰	۰
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹،							۲۲	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	جمع حقوق و مزاياي	ميزان مالكيت در سهام شركت
بهروز سيدصالحي	عضو كميته حسابرسي	كارشناسي حسابداري و كارشناسي ارشد مديريت فناوري اطلاعات	حسابرسی در موسسات عضو جامعه حسابداران رسمی (تفسیر ، همیارحساب و ...) ، رئیس اداره تلفیق گروه سایپا، رئیس اداره بررسی فرصتهای قوانین گروه سایپا ، عضو و رئیس هیات مدیره شرکت بن رو (گروه سایپا)، عضو هیات مدیره و مدیرعامل شرکت کارگزاری رسمی بیمه سایپا، قائم مقام مدیر عامل شرکت فراسپروز قشم ، مدیر تامین مالی گروه سایپا، مدیر عامل فعلی شرکت سرمایه گذاری ارزش آفرینان و عضو هیات مدیره شرکت سیبا موتور	۰	۰
تعداد جلسات كميته حسابرسي برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ،			۱۲	جلسه مي باشد.	
تعداد جلسات كميته انتصابات برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ،			۳	جلسه مي باشد.	
تعداد جلسات ساير كميته هاي تخصصي هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ،			۳	جلسه مي باشد.	

ميزان سهام شركت در تملک شركت هاي فرعي

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک

ميزان سهام سهامدار عمده در تملک شركت و شركتهاي فرعي

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک
گروه بهمن	۳,۶۳۳,۸۰۳,۷۰۱	۵۵	۰