اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای

شرکت: بهمن لیزینگ	سرمایه ثبت شده: 3,200,000
نماد: ولبهمن	سرمایه ثبت نشده: 2,000,000
کد صنعت (ISIC): 589101	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1402/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1402/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در فرابورس ایران

نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	
به هیئت مدیره	بهمن لیزینگ

بند مقدمه

1. صورت وضعيت مالي شركت بهمن ليزينگ (سهامي عام) در تاريخ 31 شهريورماه 1402 و صورت‌هاي سود و زيان، تغييرات در حقوق مالكانه و جريان‌هاي نقدي آن براي دوره مالي مياني شش ماهه منتهي به تاريخ مزبور، همراه با يادداشت‌هاي توضيحي 1 تا 33 پيوست، مورد بررسي اجمالي اين موسسه قرار گرفته است. مسئوليت صورت‌هاي مالي ميان دوره‌اي با هيئت مديره شركت است. مسئوليت اين موسسه، بيان نتيجه‌گيري درباره صورت‌هاي مالي ياد شده بر اساس بررسي اجمالي انجام شده مي‌باشد.

بند دامنه بررسی اجمالی

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

نتیجه گیری

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

گزارش در مورد سایر اطلاعات

4. مسئوليت ساير اطلاعات با هيئت مديره شركت است. ساير اطلاعات شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسيري مديريت است. نتيجه گيري 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.

ساير موارد

5. ضوابط و مقررات وضع شده از سوي سازمان بورس و اوراق بهادار مورد بررسي اين موسسه قرار گرفته و به مورد بااهميتي حاكي از عدم رعايت ضوابط و مقررات ياد شده برخورد نگرديده است.
6. مفاد ماده 49 و ماده 2 دستورالعمل طبقه بندي دارايي هاي موسسات اعتباري (بخشنامه موضوع مورخ 1390/12/16 بانک مرکزي جمهوري اسلامي ايران) در خصوص ثبت و طبقه بندي رويدادهاي مالي در چارچوب الزامات بانک مرکزي رعايت نشده است.

06آبان1402

موسسه حسابرسي و خدمات مديريت آزموده كاران

سمت	امضاء کننده	شماره عضويت	زمان
شريک موسسه آزموده کاران	[Masoud Sourani [Sign	911890	1402/08/13 11:12:43
شريک موسسه آزموده کاران	[Ali Asghar Farokh [Sign	800592	1402/08/13 11:32:20
مدير موسسه آزموده کاران	Masoud Bakhtiari [Sojebalaghi [Sign	800119	1402/08/13 11:47:56

صورت سود و زيان

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال مي باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجديد ارائه شده دوره مالي منتهي به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالي منتهي به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملیات در حال تداوم:				
درآمدهاي عملياتي	۲,۹۷۸,۸۵۲	۲,۷۶۱,۳۴۴	۱۳,۳۶۶,۷۴۱	۸
بهای تمام شده درآمدهاي عملياتي	(۲,۱۹۶,۰۱۰)	(۲,۱۴۷,۵۶۵)	(۱۰,۶۸۲,۶۹۲)	(۲)
سود (زیان) ناخالص	۷۸۲,۸۴۲	۶۱۳,۷۷۹	۲,۶۸۴,۰۴۹	۲۸
هزینه های فروش، اداری و عمومی	(۱۸۳,۱۱۱)	(۱۵۰,۳۵۱)	(۴۰۲,۸۵۲)	(۲۲)
هزینه کاهش ارزش دریافتنیها (هزینه استثنایي)	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها	۱۵۵,۱۳۲	۱۳۲,۲۹۸	۲۲۷,۸۶۷	۱۷
سایر هزینه‌ها	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) عملیاتی	۷۵۴,۸۶۳	۵۹۵,۷۲۶	۲,۵۰۹,۰۶۴	۲۷
هزینه هاي مالي(غیرعملیاتي)	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه‌گذاري‌ها	۱۱۳,۶۸۹	۱,۸۰۳	۸,۷۷۳	۶,۳۰۶
سایر درآمدها و هزینه‌هاي غیرعملیاتي- اقلام متفرقه	۵,۰۷۳	۲۶۶,۷۶۰	۱۷۴,۱۶۱	(۹۸)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۸۷۳,۶۲۵	۸۶۴,۲۸۹	۲,۶۹۱,۹۹۸	۱
هزینه مالیات بر درآمد:				
سال جاري	(۱۷۰,۷۳۳)	(۱۳۴,۸۹۳)	(۵۶۵,۸۹۲)	(۲۷)
سال‌هاي قبل	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۷۰۲,۸۹۲	۷۲۹,۳۹۶	۲,۱۲۶,۱۰۶	(۴)
عملیات متوقف شده:				
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۷۰۲,۸۹۲	۷۲۹,۳۹۶	۲,۱۲۶,۱۰۶	(۴)
سود (زیان) پایه هر سهم:				
عملیاتي (ریال)	۱۱۳	۱۴۴	۶۰۸	(۲۲)
غیرعملیاتي (ریال)	۲۲	۸۴	۵۶	(۷۴)
ناشي از عملیات در حال تداوم	۱۳۵	۲۲۸	۶۶۴	(۴۱)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجديد ارائه شده دوره مالي منتهي به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
ناشي از عمليات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود (زيان) پايه هر سهم	۱۳۵	۲۲۸	۶۶۴	(۴۱)
سود (زيان) خالص هر سهم– ريال	۰	۰	۰	۰
سرمايه	۵,۲۰۰,۰۰۰	۳,۲۰۰,۰۰۰	۳,۲۰۰,۰۰۰	

دلايل تغييرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

۱-دلایل افزایش هزینه های مالی نسبت به دوره مشابه سال گذشته از اصلی ترین منابع تامین مالی شرکت های لیزینگ جهت استفاده در حوزه فعالیت عملیاتی خود دریافت تسهیلات از سیستم بانکی می باشد که با توجه به مصوبه شورای پول و اعتبار مبنی بر افزایش نرخ سود تسهیلات از ۱۸ به ۲۳ درصد از بهمن ماه ۱۴۰۱ سبب رشد هزینه های مالی گردیده که با تدابیر و سیاست اتخاذ شده در راستای کاهش هزینه های مالی طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مراحل افزایش سرمایه از محل آورده نقدی سهامداران به میزان ۲.۰۰۰میلیارد ریال در جریان می باشد. ۲-دلایل رشد موجودی کالا با توجه به سیاست و تدابیر اتخاذ شده جهت رشد فعالیت عملیاتی نسبت به خرید از خودروسازان جهت تامین موجوی جهت رشد و گسترش فعالیت در شش ماهه دوم سال اقدام گردیده که این موضوع سبب افزایش میزان موجودی کالا نسبت به دوره مشابه سال قبل گردیده است. ۳-دلایل رشد موجودی نقد مبلغ ۱،۸۴۷ میلیارد ریال از موجودی نقد بابت واریزی سهامداران بابت حق تقدم افزایش سرمایه از محل آورده نقدی می باشد که با ثبت افزایش سرمایه منابع آزاد و در حیطه فعالیت عملیاتی شرکت قرار می گیرد. ۴-دلایل کاهش سایر درآمدها غیر عملیاتی در سال گذشته با توجه به افزایش سرمایه از محل سود تقسیم نشده سال ۱۴۰۰ و استفاده از معافیت مالیاتی براساس بند ف تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور سبب معافیت مبلغ ۲۶۲،۷۱۸ میلیون ریال و شناسایی در آمد مذکور در دوره شش ماهه سال ۱۴۰۱ گردید که این موضوع سبب درآمد غیرعملیاتی بیشتر در دوره مشابه سال قبل گردیده است. ۵-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. ۶-دلایل کاهش مانده حساب پیش پرداخت و پیش دریافت نسبت به سال گذشته در پایان سال ۱۴۰۱ به توجه به اهداف و سیاست های شرکت نسبت به خرید خودرو از خودروسازان اقدام و شرایط فروش اعلامی بر اساس تاریخ تحویل خودروهای خریداری شده ، در دوره جاری با دریافت خودرو از خودروساز و تحویل به مشتریانی که نسبت به واریز وجه پیش دریافت در پایان سال اقدام نموده بودند منجر به کاهش مانده حساب پیش پرداخت و پیش دریافت گردیده است. ۷-افزایش حساب پرداختنی نسبت به پایان سال ۱۴۰۱ الف)بخشی از خریدهای صورت پذیرفته از شرکت سیباموتور طی یک فقره چک به سررسید ۳۰مهرماه۱۴۰۲ بمبلغ ۵۰۰،۸۰۸ میلیون ریال در وجه آن شرکت پرداخت گردیده است. ب)مبلغ ۱۱۰،۳۱۰ میلیون ریال از بابت اسناد پرداختنی به سازمان مالیات بابت تقسیط مالیات ابرازی سال ۱۴۰۱ می باشد.. ۸-کاهش سرمایه گذاری های کوتاه مدت و موجودی نقد 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 های مذکور گردیده است

دلايل تغييرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

دلايل تغييرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

صورت سود و زيان جامع

كليه مبالغ درج شده به ميليون ريال مي باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده دوره مالي منتهي به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ حسابرسی شده	تجدید ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ حسابرسی شده	درصد تغییر
سود (زیان) خالص	۷۰۲,۸۹۲	۷۲۹,۳۹۶	۲,۱۲۶,۱۰۶	(۴)
سایر اقلام سود و زیان جامع:				
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) جامع سال	۷۰۲,۸۹۲	۷۲۹,۳۹۶	۲,۱۲۶,۱۰۶	(۴)

صورت وضعیت مالي

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال مي باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده دوره مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ حسابرسی شده	تجدید ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۰۱/۰۱ حسابرسی شده	درصد تغییر
دارایي‌ها				
دارایي‌هاي غیرجاري				
دارایي‌هاي ثابت مشهود	۲۸,۱۱۶	۲۲,۶۱۹	۲۲,۳۷۵	۲۴
سرمایه‌گذاري در املاک	۰	۰	۰	۰
دارایي‌هاي نامشهود	۳۱,۰۹۵	۳۰,۸۲۲	۳۰,۰۲۱	۱
سرمایه‌گذاري‌هاي بلندمدت	۰	۰	۰	۰
دریافتني‌هاي بلندمدت	۳,۶۰۶,۷۶۲	۴,۴۵۷,۵۸۷	۱,۷۸۰,۳۹۳	(۱۹)
سایر دارایي‌ها	۰	۰	۰	۰
جمع دارایي‌هاي غیرجاري	۳,۶۶۵,۹۷۳	۴,۵۱۱,۰۲۸	۱,۸۳۲,۷۸۹	(۱۹)
دارایي‌هاي جاري				--

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجديد ارائه شده دوره مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سفارشات و پيش‌پرداخت‌ها	۱,۱۲۳,۸۱۶	۱,۸۷۳,۲۵۴	۱,۹۳۸,۳۲۵	(۴۰)
موجودي مواد و كالا	۳,۷۵۹,۸۸۸	۲,۱۱۲,۳۱۷	۳۰۷,۵۰۰	۷۸
دريافتني‌هاي تجاري و ساير دريافتني‌ها	۳,۳۸۶,۷۶۱	۳,۳۵۵,۷۵۴	۲,۲۰۴,۳۴۶	۱
سرمايه‌گذاري‌هاي كوتاه‌مدت	۰	۳۵۰,۰۰۰	۰	--
موجودي نقد	۲,۵۰۰,۶۸۷	۲۴۶,۲۷۸	۲۵۱,۷۱۸	۹۱۵
	۱۰,۷۷۱,۱۵۲	۷,۹۳۷,۶۰۳	۴,۷۰۱,۸۸۹	۳۶
دارايي‌هاي نگهداري شده براي فروش	۷۰,۷۵۳	۷۰,۷۵۳	۷۰,۷۵۳	۰
جمع دارايي‌هاي جاري	۱۰,۸۴۱,۹۰۵	۸,۰۰۸,۳۵۶	۴,۷۷۲,۶۴۲	۳۵
جمع دارايي‌ها	۱۴,۵۰۷,۸۷۸	۱۲,۵۱۹,۳۸۴	۶,۶۰۵,۴۳۱	۱۶
حقوق مالكانه و بدهي‌ها				
حقوق مالكانه				
سرمايه	۳,۲۰۰,۰۰۰	۳,۲۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۰
افزايش سرمايه در جريان	۱,۸۴۷,۴۰۸	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱۸۶,۳۰۵	۱۸۶,۳۰۵	۸۰,۰۰۰	۰
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	۲,۱۲۵,۲۰۰	۲,۰۶۲,۳۰۸	۱,۵۹۵,۵۰۷	۳
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالكانه	۷,۳۵۸,۹۱۳	۵,۴۴۸,۶۱۳	۳,۴۷۵,۵۰۷	۳۵
بدهي‌ها				
بدهي‌هاي غيرجاري				
پرداختني‌هاي بلندمدت	۱۷۴,۳۲۷	۲۳۴,۶۶۰	۹۰,۰۶۲	(۲۶)

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجديد ارائه شده دوره مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
تسهيلات مالي بلندمدت	۰	۰	۰	۰
ذخيره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۷۴,۲۹۳	۵۴,۸۲۲	۲۸,۹۰۰	۳۶
جمع بدهي‌هاي غيرجاري	۲۴۸,۶۲۰	۲۸۹,۴۸۲	۱۱۸,۹۶۲	(۱۴)
بدهي‌هاي جاري				
پرداختني‌هاي تجاري و ساير پرداختني‌ها	۱,۱۶۱,۷۰۶	۸۹۰,۱۹۷	۴۳۵,۳۸۸	۳۰
ماليات پرداختني	۵۲۵,۸۰۹	۶۶۰,۹۲۵	۲۶۲,۷۱۸	(۲۰)
سود سهام پرداختني	۶۴۵,۱۰۸	۵,۳۶۳	۴۳,۴۵۴	۱۱,۹۲۹
تسهيلات مالي	۳,۲۲۱,۰۷۴	۳,۵۷۸,۰۴۸	۱,۲۷۴,۲۹۸	(۱۰)
ذخاير	۰	۰	۰	۰
پيش‌دريافت‌ها	۱,۳۴۶,۶۴۸	۱,۶۴۶,۷۵۶	۹۹۵,۱۰۴	(۱۸)
	۶,۹۰۰,۳۴۵	۶,۷۸۱,۲۸۹	۳,۰۱۰,۹۶۲	۲
بدهي‌هاي مرتبط با دارايي‌هاي نگهداري‌شده براي فروش	۰	۰	۰	۰
جمع بدهي‌هاي جاري	۶,۹۰۰,۳۴۵	۶,۷۸۱,۲۸۹	۳,۰۱۰,۹۶۲	۲
جمع بدهي‌ها	۷,۱۴۸,۹۶۵	۷,۰۷۰,۷۷۱	۳,۱۲۹,۹۲۴	۱
جمع حقوق مالكانه و بدهي‌ها	۱۴,۵۰۷,۸۷۸	۱۲,۵۱۹,۳۸۴	۶,۶۰۵,۴۳۱	۱۶

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
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

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانوني	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابي دارايي‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجي	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده تجدید 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
تغییرات حقوق مالکانه در سال منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹											
سود (زیان) 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
تغییر در رویه‌هاي حسابداري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۲۶,۱۰۶	۰	۲,۱۲۶,۱۰۶
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۲۶,۱۰۶	۰	۲,۱۲۶,۱۰۶
سود تقسیمي									(۱۵۳,۰۰۰)		(۱۵۳,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۲,۴۰۰,۰۰۰		۰			۰	۰		(۱,۴۰۰,۰۰۰)		۱,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان		(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۰			۰					(۱,۰۰۰,۰۰۰)
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					۱۰۶,۳۰۵				(۱۰۶,۳۰۵)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳,۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۸۶,۳۰۵	۰	۰	۰	۲,۰۶۲,۳۰۸	۰	۵,۴۴۸,۶۱۳
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱											

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
سود (زيان) خالص دردوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱									۷۰۲,۸۹۲		۷۰۲,۸۹۲
ساير اقلام سود و زيان جامع پس از كسر ماليات							۰	۰			۰
سود (زيان) جامع دردوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۰۲,۸۹۲	۰	۷۰۲,۸۹۲
سود تقسيمي									(۶۴۰,۰۰۰)		(۶۴۰,۰۰۰)
افزايش سرمايه	۰		۰			۰	۰		۰		۰
افزايش سرمايه در جريان	۰	۱,۸۴۷,۴۰۸				۰					۱,۸۴۷,۴۰۸
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					۰				۰		۰
تخصيص به ساير اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۳,۲۰۰,۰۰۰	۱,۸۴۷,۴۰۸	۰	۰	۱۸۶,۳۰۵	۰	۰	۰	۲,۱۲۵,۲۰۰	۰	۷,۳۵۸,۹۱۳

صورت جريان هاي نقدي

كليه مبالغ به ميليون ريال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجديد ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جريانهاي نقدي حاصل از فعاليت‌هاي عملياتي:				
نقد حاصل از عمليات	۲۵۵,۷۲۲	۷۸۱,۹۸۶	۵۲۸,۴۷۲	(۶۷)
پرداخت‌هاي نقدي بابت ماليات بر درآمد	(۳۰۶,۳۹۴)	۰	۰	--

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجديد ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جريان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعاليت‌هاي عملياتي	(۵۰,۶۷۲)	۷۸۱,۹۸۶	۵۲۸,۴۷۲	--
جريانهاي نقدي حاصل از فعاليت‌هاي سرمايه‌گذاري:				
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش دارايي‌هاي ثابت مشهود	۵۰۰	۰	۳۶۸	
پرداخت‌هاي نقدي براي خريد دارايي‌هاي ثابت مشهود	(۵,۷۶۱)	(۱۰۶)	(۷۰۷)	(۵,۳۳۵)
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش دارايي‌هاي نگهداري‌شده براي فروش	۰	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش دارايي‌هاي نامشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي براي خريد دارايي‌هاي نامشهود	(۵۰۰)	۰	(۱,۲۵۵)	--
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش سرمايه‌گذاري‌هاي بلندمدت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي براي تحصيل سرمايه‌گذاري‌هاي بلندمدت	۰	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش سرمايه‌گذاري در املاک	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي براي تحصيل سرمايه‌گذاري در املاک	۰	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش سرمايه‌گذاري‌هاي کوتاه‌مدت	۳۵۰,۰۰۰	۰	۰	
پرداخت‌هاي نقدي براي تحصيل سرمايه‌گذاري‌هاي کوتاه‌مدت	۰	۰	(۳۵۰,۰۰۰)	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از سود سهام	۰	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از سود ساير سرمايه‌گذاري‌ها	۱۱۳,۶۸۹	۱,۸۰۳	۸,۷۷۳	۶,۲۰۶
جريان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعاليت‌هاي سرمايه‌گذاري	۴۵۷,۹۲۸	۱,۶۹۷	(۳۴۲,۸۲۱)	۲۶,۸۸۵
جريان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعاليت‌هاي تامين مالي	۴۰۷,۲۵۶	۷۸۳,۶۸۳	۱۸۵,۶۵۱	(۴۸)
جريانهاي نقدي حاصل از فعاليت‌هاي تامين مالي:				
دريافت‌هاي نقدي حاصل از افزايش سرمايه	۱,۸۴۷,۴۰۸	۰	۰	
دريافت‌هاي نقدي حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي براي خريد سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از تسهيلات (غيرعملياتي)	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجديد ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغيير
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
پرداخت‌هاي نقدي بابت اصل تسهيلات (غيرعملياتي)	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت سود تسهيلات (غيرعملياتي)	۰	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از انتشار اوراق مشارکت (غيرعملياتي)	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت اصل اوراق مشارکت (غيرعملياتي)	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت سود اوراق مشارکت (غيرعملياتي)	۰	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از انتشار اوراق خريد دين (غيرعملياتي)	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت اصل اوراق خريد دين (غيرعملياتي)	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت سود اوراق خريد دين (غيرعملياتي)	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت اصل اقساط اجاره سرمايه‌اي	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت سود اجاره سرمايه‌اي	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت سود سهام	(۲۵۵)	۰	(۱۹۱,۰۹۱)	--
جريان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعاليت‌هاي تامين مالي	۱,۸۴۷,۱۵۳	۰	(۱۹۱,۰۹۱)	
خالص افزايش (کاهش) در موجودي نقد	۲,۲۵۴,۴۰۹	۷۸۳,۶۸۳	(۵,۴۴۰)	۱۸۸
مانده موجودي نقد در ابتداي سال	۲۴۶,۲۷۸	۲۵۱,۷۱۸	۲۵۱,۷۱۸	(۲)
تاثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰	۰	۰
مانده موجودي نقد در پايان سال	۲,۵۰۰,۶۸۷	۱,۰۳۵,۴۰۱	۲۴۶,۲۷۸	۱۴۲
معاملات غيرنقدي	۰	۰	۰	۰
دلايل تغييرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
دلايل تغييرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱				
دلايل تغييرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
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.				

درآمدهاي عملياتي

مبالغ به میلیون ریال

شرح	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	سال مالي ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمد تسهيلات اعطايي	۳۳۸,۳۷۱	۸۷۲,۸۸۹	۶۳۹,۷۲۲	۱,۵۹۹,۳۰۸
درآمد وجه التزام و جريمه	۰	۰	۰	۰
درآمد حاصل از فروش نقدي	۳,۴۲۲,۹۷۳	۱۲,۴۹۳,۸۵۲	۲,۳۳۹,۱۲۹	۸,۷۸۳,۴۷۴
ساير درآمد حاصل از عمليات ليزينگ	۰	۰	۰	۰
ساير	۰	۰	۱	۰
جمع	۳,۷۶۱,۳۴۴	۱۳,۳۶۶,۷۴۱	۲,۹۷۸,۸۵۲	۱۰,۳۸۲,۷۸۲

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	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمد هاي عملياتي	۱,۰۲۲,۳۰۴	۱,۲۶۰,۰۴۸	۳,۲۶۵,۸۶۶	۶,۵۰۱,۵۴۰	۱۳,۳۶۶,۷۴۱	۲,۹۷۸,۸۵۲	۱۰,۳۸۲,۷۸۲
مبلغ بهاي تمام شده	(۶۷۰,۵۴۴)	(۷۰۲,۱۳۵)	(۲,۲۰۵,۹۵۹)	(۵,۲۰۱,۹۸۲)	(۱۰,۶۸۲,۶۹۲)	(۲,۱۹۶,۰۱۰)	(۸,۴۱۰,۰۵۳)

اهداف و راهبرد هاي آتي مديريت در خصوص فعاليت هاي عملياتي

با توجه به اهداف و در راستای حفظ حقوق و منافع سهامداران بر اساس مانده موجودی کالا و پیش پرداخت جهت خرید از خودروسازان و همینطور بر اساس سوابق قبلی پیش بینی می گردد در شش ماهه دوم سال حجم فعالیت عملیاتی نسبت به دوره 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 ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تسهيلات بانكي	۷,۲۰۵,۳۳۵	۳,۱۳۹,۷۸۶	۴,۰۶۰,۲۱۴
پيش دريافت ها	۶,۳۹۸,۶۳۳	۱,۱۵۶,۴۷۹	۴,۲۷۸,۹۷۲
وصول اقساط (اصل و فرع)	۷,۴۹۲,۰۰۰	۴,۱۰۰,۰۰۰	۴,۹۰۰,۰۰۰
انتشار اوراق بدهي	۰	۰	۱,۴۰۰,۰۰۰
افزايش سرمايه	۰	۱,۸۴۷,۴۰۸	۱۵۲,۵۹۲
ساير	۴۹,۶۰۴	۴۲۱,۰۰۰	۳۶۰,۸۲۶
جمع منابع	۲۱,۱۴۵,۵۷۲	۱۰,۶۶۴,۶۷۳	۱۵,۱۵۲,۶۰۴

شرح منابع	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
شرح مصارف	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
پرداخت بابت عمليات ليزينگ	۱۵,۳۲۹,۶۶۳	۴,۵۶۰,۰۹۵	۱۰,۷۳۹,۶۶۲
پيش پرداختها	۰	۰	۰
پرداخت اصل و فرع تسهيلات بانکي	۴,۹۰۱,۵۸۵	۳,۴۹۶,۷۶۰	۴,۲۶۱,۰۲۹
بازپرداخت اوراق بدهي	۰	۰	۰
پرداخت سود سهام	۱۹۱,۰۹۱	۲۵۵	۶۴۵,۱۰۸
ساير	۷۲۸,۶۷۳	۳۵۳,۱۵۴	۱,۰۷۵,۲۰۷
جمع مصارف	۲۱,۱۵۱,۰۱۲	۸,۴۱۰,۲۶۴	۱۶,۷۲۱,۰۰۶

اهداف و راهبردهاي آتي مديريت در خصوص منابع و مصارف

طبق بر نامه افزایش سرمایه از محل آورده نقدی سهامداران به میزان ۲،۰۰۰ میلیارد ریال(در مرحله پذیره نویسی عمومی) و همچنین 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 ميليون ريال

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	۲۷۴,۷۴۴		۰	۰	۲۷۴,۷۴۴	۰	۰	
تسهيلات دريافتی از بانکها	۲۳	۰	۲,۹۴۶,۳۳۰		۰	۰	۲,۹۴۶,۳۳۰	۰	۰	
تسهيلات تسويه شده از ابتداي سال مالي تا پايان دوره		۰							۰
جمع		۳,۵۷۸,۰۴۸	۳,۲۲۱,۰۷۴			۰	۳,۲۲۱,۰۷۴	۰	۰	
انتقال به دارايي									۰	
هزينه دوره									۰	

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

برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	جهت گسترش فعالیت پیش بینی بر اخذمبلغ ۴،۰۶۰ میلیارد ریال تسهیلات از بانک و انتشار اوراق مشارکت به میزان ۱،۴۰۰ میلیارد ریال در بازار سرمایه نموده است.که برنامه انتشار از سال ۱۴۰۰ در دست پیگیری و اخذ مجوزات قانونی بوده و در حال حاضر پرونده مذکور جهت اخذ مجوز در بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در دست بررسی می باشد.همچنین برنامه افزایش سرمایه به میزان ۲،۰۰۰ میلیارد ریال در مرحله پذیره نویسی عمومی می باشد که پیش بینی می گردد منابع حاصل از افزایش سرمایه در شش ماهه دوم پس از ثبت افزایش سرمایه در حوزه فعالیت عملیاتی شرکت قرار گیرد.

«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.

مانده تسهيلات اعطايي و ذخيره مطالبات مشکوک الوصول

شرح	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشکوک الوصول	
تسهيلات اعطايي	۱۰,۰۹۰,۴۲۷	۸,۵۵۱,۰۱۹	۸,۰۷۹	۱۲,۱۷۸	۱۷,۳۵۲	۹,۶۸۲	۴۴۶,۷۷۱	۴۶۶,۱۰۰
کسر مي شود:								
سود سالهاي آتي	۲,۰۰۴,۳۱۴	۱,۶۲۷,۷۶۲	۲,۲۲۹	۳,۳۵۳	۴,۷۶۸	۳,۴۳۵	۹۶,۵۵۰	۹۹,۰۹۲
مانده تسهيلات پايان دوره	۸,۰۸۶,۱۱۳	۶,۹۲۳,۲۵۷	۵,۸۵۰	۸,۸۲۵	۱۲,۵۸۴	۶,۲۴۷	۳۵۰,۲۲۱	۳۶۷,۰۰۸
ارزش وثايق دريافتي			۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۵,۸۵۰	۸,۸۲۵	۱۲,۵۸۴	۶,۲۴۷	۳۵۰,۲۲۱	۳۶۷,۰۰۸
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰
ذخيره اختصاصي مطالبات مشکوک الوصول			۵۸۵	۸۸۲	۲,۵۱۶	۱,۲۴۹	۱۷۱,۶۸۴	۱۸۶,۸۸۸
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي			۵,۲۶۵	۷,۹۴۳	۱۰,۰۶۸	۴,۹۹۸	۱۷۸,۵۳۷	۱۸۰,۱۲۰
ذخيره عمومي مطالبات مشکوک الوصول	(۱۱۷,۷۱۴)	(۱۰۳,۴۷۹)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۷,۹۶۸,۳۹۹	۶,۸۱۹,۷۷۸	۵,۲۶۵	۷,۹۴۳	۱۰,۰۶۸	۴,۹۹۸	۱۷۸,۵۳۷	۱۸۰,۱۲۰

برآورد شرکت از تغییرات نرخ تسهیلات اعطایي و نرخ تامین مالي و نحوه تامین مالي

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	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 کالاهاي واگذار شده و حساب هاي دريافتني

شرح	مانده ابتداي سال مالي ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		طي دوره				مانده پايان دوره ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
			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
خودروهاي سواري	۸۷	۳۳۰,۰۷۰	۹	۸۵,۸۷۸	۲۲	۹۴,۰۴۶	۷۴	۳۲۱,۹۰۲
خودروهاي کار	۳,۲۴۲	۱۰,۱۶۹,۰۲۷	۲۵۷	۱,۲۱۵,۲۴۵	۴۶۳	۲,۷۵۳,۸۴۸	۳,۰۳۶	۸,۶۳۰,۴۳۴
موتور سيکلت	۱۶۳	۶۳,۵۳۲	۸	۳,۸۰۵	۰	۰	۱۷۱	۶۷,۳۳۷
جمع	۳,۴۹۲	۱۰,۵۶۲,۶۲۹	۲۷۴	۱,۳۰۴,۹۲۸	۴۸۵	۲,۸۴۷,۸۹۴	۳,۲۸۱	۹,۰۱۹,۶۶۳
کسر مي شود سود و کارمزد دوره هاي آتي		(۲,۱۰۷,۸۶۱)						(۱,۷۳۳,۶۴۲)
مانده تسهيلات اعطايي		۸,۴۵۴,۷۶۸						۷,۲۸۶,۰۲۱
ساير دريافتني هاي مرتبط با عمليات ليزينگ		۰						۰
جرائم محقق شده دريافتني		۰						۰
ساير دريافتني ها		۰						۰
جمع		۸,۴۵۴,۷۶۸						۷,۲۸۶,۰۲۱
کسر مي شود ذخيره مطالبات مشکوک الوصول		(۲۹۲,۴۹۸)						(۲۹۲,۴۹۸)
مانده حساب هاي دريافتني		۸,۱۶۲,۲۷۰						۶,۹۹۳,۵۲۳
ضروري است نوع کالاي واگذار شده به تفکيک گروه هاي کالايي واگذار شده (به عنوان مثال خودرو سواري، خودرو سنگين، لوازم خانگي و ...) وارد شود و نوع کالاهاي واگذار شده در بخش اطلاعات پايه در سيستم وارد شود.								

وضعيت کارکنان

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به۱۴۰۲/۱۲/۲۹

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۴۴	۴۶	۴۶

«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 ارزي

شرح	نوع ارز			۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
		مبلغ ارزي	مبلغ ريالي	مبلغ ارزي	مبلغ ريالي

برآورد شرکت از تغييرات هزينه هاي عمومي ، اداري ، تشکيلاتي

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد هزینه های عمومی ، اداری بر اساس عملکرد واقعی شش ماهه اول سال ۱۴۰۲ پیش بینی گردیده است.

ساير درآمدهاي عملياتي

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
جرايم تاخير اقساط معوقه و چکهاي برگشتي مشتريان	۴۰,۴۶۳	۱۷,۱۹۷
ساير درآمدها و هزينه ها	۱۸۷,۴۰۴	۱۳۷,۹۳۵
جمع	۲۲۷,۸۶۷	۱۵۵,۱۳۲

ساير هزينه هاي عملياتي

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
جمع	۰	۰

تشريح وضعيت شرکتهاي سرمايه پذير

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			تشريح آخرين وضعيت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمايه پذير
	درصد مالکيت	بهاي تمام شده	سال مالي شرکت سرمايه پذير	درآمد سرمايه گذاري - ميليون ريال	درصد مالکيت	بهاي تمام شده	درآمد سرمايه گذاري - ميليون ريال	

ساير درآمدها و هزينه‌هاي غيرعملياتي - درآمد سرمايه‌گذاري‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سود سپرده	۸,۷۷۳	۱۰۴,۶۸۷	۹۲,۸۴۲
ساير	۰	۹,۰۰۲	۰
جمع	۸,۷۷۳	۱۱۳,۶۸۹	۹۲,۸۴۲

ساير درآمدها و هزينه‌هاي غيرعملياتي - اقلام متفرقه

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
ساير	۱۷۴,۱۶۱	۵,۰۷۳	۲۱۳,۸۶۸
جمع	۱۷۴,۱۶۱	۵,۰۷۳	۲۱۳,۸۶۸

برنامه شركت در خصوص تقسيم 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 شركت در شركت سرمايه پذير
۲,۰۶۲,۳۰۸	۲۱۴,۴۰۰	۲,۱۲۶,۱۰۶	(۶۴۰,۰۰۰)	۰	۱

ساير برنامه هاي با اهميت شركت

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	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 كار شركت سيبا موتور و بهمن ديزل و بهمن موتور در جريان مي باشد. همچنین با فروش از محل موجودی خودرو و پیش خرید های صورت پذیرفته خودرو در مقطع گزارش پیش بینی می گردد در ادامه سال ۱۴۰۲ نیز شاهد 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 موجب رشد فعالیت و درآمد عملیاتی لیزینگ می گردد.

«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.»