

شرکت: بهمن لیزینگ	سرمایه ثبت شده: 3,200,000
نماد: ولیمین	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 وضعیت مالی شرکت بهمن لیزینگ (سهامی عام) در تاریخ 31 شهریورماه 1402 و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی آن برای دوره مالی میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی 1 تا 33 پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی میان دوره‌ای با هیئت مدیره شرکت است. مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورت‌های مالی یاد شده بر اساس بررسی اجمالی انجام شده می‌باشد.	

بند دامنه بررسی اجمالی

2. بررسی اجمالی این موسسه بر اساس استاندارد بررسی اجمالی 2410، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به کارگیری روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت‌های مالی است و در نتیجه، این موسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهار نظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

نتیجه گیری

3. بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، این موسسه به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورت‌های مالی یاد شده، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

4. مسئولیت سایر اطلاعات با هیئت مدیره شرکت است. سایر اطلاعات شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه گیری این موسسه نسبت به صورتهای مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این موسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی‌کند. مسئولیت این موسسه، مطالعه سایر اطلاعات به منظور شناسایی مغایرتهای بااهمیت بین سایر اطلاعات و صورتهای مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی، و یا مواردی است که به نظر می‌رسد تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند. در این خصوص، مطلب قابل گزارشی وجود ندارد.

سایر موارد

5. ضوابط و مقررات وضع شده از سوی سازمان بورس و اوراق بهادار مورد بررسی این موسسه قرار گرفته و به مورد بااهمیتی حاکمی از عدم رعایت ضوابط و مقررات یاد شده برخورد نگردیده است.
6. مفاد ماده 49 و ماده 2 دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری (بخشنامه موضوع مورخ 1390/12/16 بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) در خصوص ثبت و طبقه بندی رویدادهای مالی در چارچوب الزامات بانک مرکزی رعایت نشده است.

1402/06/06

موسسه حسابرسی و خدمات مدیریت آزموده کاران

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

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
				حسابرسی شده
عملیات در حال تداوم:				
درآمدهای عملیاتی	۲,۹۷۸,۸۵۲	۲,۷۶۱,۳۴۴	۱۳,۳۶۶,۷۴۱	۸
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	(۲,۱۹۶,۰۱۰)	(۲,۱۴۷,۵۶۵)	(۱۰,۶۸۲,۶۹۳)	(۲)
سود (زیان) ناخالص	۷۸۲,۸۴۲	۶۱۳,۷۷۹	۲,۶۸۴,۰۴۹	۲۸
هزینه های فروش، اداری و عمومی	(۱۸۳,۱۱۱)	(۱۵۰,۳۵۱)	(۴۰۲,۸۵۳)	(۲۲)
هزینه کاهش ارزش دریافتیها (هزینه استثنایی)	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها	۱۵۵,۱۳۲	۱۳۲,۲۹۸	۲۲۷,۸۶۷	۱۷
سایر هزینه ها	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) عملیاتی	۷۵۴,۸۶۳	۵۹۵,۷۲۶	۲,۵۰۹,۰۶۴	۲۷
هزینه های مالی (غیرعملیاتی)	۰	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه گذاریها	۱۱۳,۶۸۹	۱,۸۰۳	۸,۷۷۳	۶,۳۰۶
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی- اقلام متفرقه	۵,۰۷۳	۲۶۶,۷۶۰	۱۷۴,۱۶۱	(۹۸)
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۸۷۳,۶۳۵	۸۶۴,۲۸۹	۲,۶۹۱,۹۹۸	۱
هزینه مالیات بر درآمد:				
سال جاری	(۱۷۰,۷۳۳)	(۱۳۴,۸۹۳)	(۵۶۵,۸۹۳)	(۲۷)
سالهای 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:				
عملیاتی (ریال)	۱۱۳	۱۴۴	۶۰۸	(۲۲)
غیرعملیاتی (ریال)	۲۲	۸۴	۵۶	(۷۴)
ناشی از عملیات در حال تداوم	۱۳۵	۲۲۸	۶۶۴	(۴۱)

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
ناشایی از عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۱۳۵	۲۲۸	۶۶۴	(۴۱)
سود (زیان) خالص هر سهم- ریال	۰	۰	۰	۰
سرمایه	۵,۲۰۰,۰۰۰	۳,۲۰۰,۰۰۰	۳,۲۰۰,۰۰۰	

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی 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 ۲۲ 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 ۲۰۰۰میلیارد 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 (پارکینگ 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 ۳۰مهرماه ۱۴۰۲ 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

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح شرح	دوره منتهی به دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ حسابرسی نشده حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ حسابرسی شده حسابرسی شده	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ حسابرسی شده حسابرسی شده	درصد 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 مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهی به دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ حسابرسی نشده	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ حسابرسی شده	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۱/۰۱ حسابرسی شده	درصد درصد تغییر
دارایی‌ها				
دارایی‌های غیر جاری				
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۸,۱۱۶	۲۲,۶۱۹	۲۲,۳۷۵	۲۴
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های نامشهود	۳۱,۰۹۵	۳۰,۸۲۲	۳۰,۰۲۱	۱
سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت	۰	۰	۰	۰
دریافتنی‌های بلند مدت	۳,۶۰۶,۷۶۲	۴,۴۵۷,۵۸۷	۱,۷۸۰,۳۹۳	(۱۹)
سایر دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰
جمع دارایی‌های غیر جاری	۳,۶۶۵,۹۷۳	۴,۵۱۱,۰۲۸	۱,۸۳۲,۷۸۹	(۱۹)
دارایی‌های جاری				--

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	درصد تغییر
حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سفرشات و پیش‌پرداخت‌ها	۱,۱۲۳,۸۱۶	۱,۸۷۳,۲۵۴	۱,۹۳۸,۳۲۵	(۴۰)
موجودی مواد و کالا	۳,۷۵۹,۸۸۸	۲,۱۱۲,۳۱۷	۳۰۷,۵۰۰	۷۸
دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها	۳,۳۸۶,۷۶۱	۳,۳۵۵,۷۵۴	۲,۲۰۴,۳۴۶	۱
سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۰	۳۵۰,۰۰۰	۰	--
موجودی نقد	۲,۵۰۰,۶۸۷	۲۴۶,۳۷۸	۲۵۱,۷۱۸	۹۱۵
	۱۰,۷۷۱,۱۵۲	۷,۹۳۷,۶۰۳	۴,۷۰۱,۸۸۹	۳۶
دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۷۰,۷۵۳	۷۰,۷۵۳	۷۰,۷۵۳	۰
جمع دارایی‌های جاری	۱۰,۸۴۱,۹۰۵	۸,۰۰۸,۳۵۶	۴,۷۷۲,۶۴۲	۳۵
جمع دارایی‌ها	۱۴,۵۰۷,۸۷۸	۱۲,۵۱۹,۳۸۴	۶,۶۰۵,۴۳۱	۱۶
حقوق مالکانه و بدهی‌ها				
حقوق مالکانه				
سرمایه	۳,۲۰۰,۰۰۰	۳,۲۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۱,۸۴۷,۴۰۸	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانونی	۱۸۶,۳۰۵	۱۸۶,۳۰۵	۸۰,۰۰۰	۰
سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰
مازاد تجدیدارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۲,۱۲۵,۲۰۰	۲,۰۶۲,۳۰۸	۱,۵۹۵,۵۰۷	۳
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالکانه	۷,۳۵۸,۹۱۳	۵,۴۴۸,۶۱۳	۲,۴۷۵,۵۰۷	۳۵
بدهی‌ها				
بدهی‌های غیرجاری				
پرداختنی‌های بلندمدت	۱۷۴,۳۲۷	۲۳۴,۶۶۰	۹۰,۰۶۲	(۲۶)

[illegible]

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سود (زیان) خالص در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱									۷۰۲,۸۹۲		۷۰۲,۸۹۲
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۰۲,۸۹۲	۰	۷۰۲,۸۹۲
سود تقسیمی									(۶۴۰,۰۰۰)		(۶۴۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۰		۰			۰	۰		۰		۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۱,۸۴۷,۴۰۸				۰					۱,۸۴۷,۴۰۸
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 قانونی					۰				۰		۰
تخصیص به سایر 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	۷,۲۵۸,۹۱۳

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
نقد حاصل از عملیات	۲۵۵,۷۲۲	۷۸۱,۹۸۶	۵۲۸,۴۷۲	(۶۷)
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۳۰۶,۳۹۴)	۰	۰	--

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	(۵۰,۶۷۲)	۷۸۱,۹۸۶	۵۲۸,۴۷۲	--
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:				
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۵۰۰	۰	۳۶۸	
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۵,۷۶۱)	(۱۰۶)	(۷۰۷)	(۵,۳۳۵)
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نگهداری‌شده برای فروش	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های نامشهود	(۵۰۰)	۰	(۱,۲۵۵)	--
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۳۵۰,۰۰۰	۰	۰	
پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۰	۰	(۳۵۰,۰۰۰)	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌ها	۱۱۳,۶۸۹	۱,۸۰۳	۸,۷۷۳	۶,۲۰۶
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	۴۵۷,۹۲۸	۱,۶۹۷	(۳۴۳,۸۲۱)	۲۶,۸۸۵
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۴۰۷,۲۵۶	۷۸۳,۶۸۳	۱۸۵,۶۵۱	(۴۸)
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی:				
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۱,۸۴۷,۴۰۸	۰	۰	
دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات (غیرعملیاتی)	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	تجدید ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
پرداخت‌های نقدي بابت اصل تسهیلات (غیرعملیاتی)	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدي بابت سود تسهیلات (غیرعملیاتی)	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدي حاصل از انتشار اوراق مشارکت (غیرعملیاتی)	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدي بابت اصل اوراق مشارکت (غیرعملیاتی)	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدي بابت سود اوراق مشارکت (غیرعملیاتی)	۰	۰	۰	۰
دریافت‌های نقدي حاصل از انتشار اوراق خرید دین (غیرعملیاتی)	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدي بابت اصل اوراق خرید دین (غیرعملیاتی)	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدي بابت سود اوراق خرید دین (غیرعملیاتی)	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدي بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدي بابت سود اجاره سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
پرداخت‌های نقدي بابت سود سهام	(۲۵۵)	۰	(۱۹۱,۰۹۱)	--
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی	۱,۸۴۷,۱۵۳	۰	(۱۹۱,۰۹۱)	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۲,۲۵۴,۴۰۹	۷۸۳,۶۸۳	(۵,۴۴۰)	۱۸۸
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۳۴۶,۳۷۸	۳۵۱,۷۱۸	۳۵۱,۷۱۸	(۲)
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰	۰
مانده موجودی نقد در پایان سال	۲,۵۰۰,۶۸۷	۱,۰۳۵,۴۰۱	۳۴۶,۳۷۸	۱۴۲
معاملات غیرنقدي	۰	۰	۰	۰
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهي به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهي به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱				
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیري مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.				

درآمدهای عملیاتی

مبالغ به میلیون ریال

شرح	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	سال مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۳۸,۳۷۱	۸۷۲,۸۸۹	۶۳۹,۷۲۲	۱,۵۹۹,۳۰۸
درآمد وجه التزام و جریمه	۰	۰	۰	۰
درآمد حاصل از فروش نقدی	۲,۴۲۲,۹۷۳	۱۲,۴۹۳,۸۵۲	۲,۳۳۹,۱۲۹	۸,۷۸۲,۴۷۴
سایر درآمد حاصل از عملیات لیزینگ	۰	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۱	۰
جمع	۲,۷۶۱,۳۴۴	۱۳,۳۶۶,۷۴۱	۲,۹۷۸,۸۵۲	۱۰,۳۸۲,۷۸۲

رشد درآمد های عملیاتی و بهای تمام شده در ۵ سال اخیر

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درآمد های عملیاتی	۱,۰۲۲,۳۰۴	۱,۲۶۰,۰۴۸	۳,۳۶۵,۸۶۶	۶,۵۰۱,۵۴۰	۱۳,۳۶۶,۷۴۱	۲,۹۷۸,۸۵۲	۱۰,۳۸۲,۷۸۲
مبلغ بهای تمام شده	(۶۷۰,۵۴۴)	(۷۰۲,۱۳۵)	(۲,۲۰۵,۹۵۹)	(۵,۲۰۱,۹۸۲)	(۱۰,۶۸۲,۶۹۲)	(۲,۱۹۶,۰۱۰)	(۸,۴۱۰,۰۵۳)

اهداف و راهبرد های آتی مدیریت در خصوص فعالیت های عملیاتی

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 مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تسهیلات بانکی	۷,۲۰۵,۳۳۵	۳,۱۳۹,۷۸۶	۴,۰۶۰,۳۱۴
پیش دریافت ها	۶,۳۹۸,۶۳۳	۱,۱۵۶,۴۷۹	۴,۳۷۸,۹۷۳
وصول اقساط (اصل و فرع)	۷,۴۹۳,۰۰۰	۴,۱۰۰,۰۰۰	۴,۹۰۰,۰۰۰
انتشار اوراق بدهی	۰	۰	۱,۴۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه	۰	۱,۸۴۷,۴۰۸	۱۵۲,۵۹۲
سایر	۴۹,۶۰۴	۴۲۱,۰۰۰	۳۶۰,۸۲۶
جمع منابع	۲۱,۱۴۵,۵۷۲	۱۰,۶۶۴,۶۷۳	۱۵,۱۵۲,۶۰۴

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

برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	جهت گسترش فعالیت پیش بینی بر اخذ مبلغ 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 آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک ها، عدم قطعیت ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»	
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.	

مانده تسهیلات اعطایی و ذخیره 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
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول				
تسهیلات اعطایی	۱۰,۰۹۰,۴۲۷	۸,۵۵۱,۰۱۹	۸,۰۷۹	۱۲,۱۷۸	۱۷,۲۵۲	۹,۶۸۲	۴۴۶,۷۷۱
کسر می شود:							
سود سالهای آتی	۲,۰۰۴,۲۱۴	۱,۶۲۷,۷۶۲	۲,۲۲۹	۲,۲۵۳	۴,۷۶۸	۳,۴۲۵	۹۶,۵۵۰
مانده تسهیلات پایان دوره	۸,۰۸۶,۱۱۳	۶,۹۲۳,۲۵۷	۵,۸۵۰	۸,۸۲۵	۱۲,۵۸۴	۶,۲۴۷	۲۵۰,۲۲۱
ارزش وثایق دریافتی							۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی							۲۶۷,۰۰۸
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)							۵۰
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول							۱۸۶,۸۸۸
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی			۵,۲۶۵	۷,۹۴۳	۱۰,۰۶۸	۴,۹۹۸	۱۷۸,۵۳۷
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۱۷,۷۱۴)	(۱۰۳,۴۷۹)	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۷,۹۶۸,۳۹۹	۶,۸۱۹,۷۷۸	۵,۲۶۵	۷,۹۴۳	۱۰,۰۶۸	۴,۹۹۸	۱۷۸,۵۳۷

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

دوره ۶ ماهه منتهی 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 کالاهای واگذار شده و حساب های دریافتنی

شرح	مانده ابتدای سال مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		طی دوره				مانده پایان دوره ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	تعداد تسهیلات	اصل و فرع تسهیلات اعطایی	تعداد تسهیلات ایجاد شده	مبلغ اصل و فرع تسهیلات اعطایی	تعداد تسهیلات تسویه شده	مبلغ اصل و فرع اقساط وصولی	تعداد تسهیلات	اصل و فرع تسهیلات اعطایی
خودروهایی سواری	۸۷	۳۳۰,۰۷۰	۹	۸۵,۸۷۸	۲۲	۹۴,۰۴۶	۷۴	۳۲۱,۹۰۲
خودروهایی کار	۳,۲۴۲	۱۰,۱۶۹,۰۳۷	۲۵۷	۱,۲۱۵,۲۴۵	۴۶۳	۲,۷۵۳,۸۴۸	۳,۰۳۶	۸,۶۳۰,۴۲۴
موتور سیکلت	۱۶۳	۶۳,۵۳۲	۸	۳,۸۰۵	۰	۰	۱۷۱	۶۷,۳۳۷
جمع	۳,۴۹۲	۱۰,۵۶۲,۶۳۹	۲۷۴	۱,۳۰۴,۹۲۸	۴۸۵	۲,۸۴۷,۸۹۴	۳,۲۸۱	۹,۰۱۹,۶۶۳
کسر می شود سود و کارمزد دوره های آتی مانده تسهیلات اعطایی سایر دریافتنی های مرتبط با عملیات لیزینگ جرائم محقق شده دریافتنی سایر دریافتنی ها جمع کسر می شود ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مانده حساب های دریافتنی	(۲,۱۰۷,۸۶۱)	(۱,۷۳۳,۶۴۳)						
	۸,۴۵۴,۷۶۸	۷,۲۸۶,۰۳۱						
	۰	۰						
	۰	۰						
	۰	۰						
	۸,۴۵۴,۷۶۸	۷,۲۸۶,۰۳۱						
	(۲۹۲,۴۹۸)	(۲۹۲,۴۹۸)						
	۸,۱۶۲,۲۷۰	۶,۹۹۳,۵۲۳						
ضروری است نوع کالای واگذار شده به تفکیک گروه های کالایی واگذار شده (به عنوان مثال خودرو سواری، خودرو سنگین، لوازم خانگی و ...) وارد شود و نوع کالاهای واگذار شده در بخش اطلاعات پایه در سیستم وارد شود.								

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۴۴	۴۶	۴۶
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»			
اطلاعات این فرم گزیده ای از اطلاعات گزارش تفسیری مدیریت می باشد که هیئت مدیره شرکت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.			

وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۴۰۲/۰۶/۳۱		
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ارزی

برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی

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

سایر درآمدهای عملیاتی

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
جرایم تاخیر اقساط معوقه و چکهای برگشتی مشتریان	۴۰,۴۶۳	۱۷,۱۹۷
سایر درآمدها و هزینه ها	۱۸۷,۴۰۴	۱۳۷,۹۳۵
جمع	۲۲۷,۸۶۷	۱۵۵,۱۳۲

سایر هزینه های عملیاتی

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
جمع	۰	۰

تشریح وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالی شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	

سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه‌گذاری‌ها

شرح	سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهی 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
سایر	۰	۹,۰۰۲	۰
جمع	۸,۷۷۳	۱۱۳,۶۸۹	۹۲,۸۴۲

سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی - 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
سایر	۱۷۴,۱۶۱	۵,۰۷۳	۲۱۳,۸۶۸
جمع	۱۷۴,۱۶۱	۵,۰۷۳	۲۱۳,۸۶۸

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 در خصوص درصد تقسیم سود سال مالي جاري	تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آني شرکت در شرکت سرمایه پذیر
۲,۰۶۲,۳۰۸	۲۱۴,۴۰۰	۲,۱۲۶,۱۰۶	(۶۴۰,۰۰۰)	۰	۱

سایر برنامه های با اهمیت شرکت

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 های خودرو ساز و همچنین تامین خودرو از طریق بازار بورس کالا در حوزه خودروهای کار شرکت سیبا موتور و بهمن دیزل و بهمن موتور در جریان 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
---------------------------------	--

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 ۳۱ به ۲۶ درصد طبق مصوبه شورای پول و اعتبار از بهمن ماه سال ۱۴۰۱ موجب رشد فعالیت و درآمد عملیاتی لیزینگ می گردد.
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌های جاري از رویدادها و عملکرد مالي است. این جملات در معرض ریسک‌ها، عدم‌قطعیت‌ها و مفروضات غیرقطعي قرار دارند. بنابراین نتایج واقعي ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»