اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: لیزینگ کار آفرین	سرمایه ثبت شده: 1,500,000
نماد: ولکار	سرمایه ثبت نشده: 1,400,000
کد صنعت (ISIC): 589112	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 بورس تهران

نظر حسابرس

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

بند مقدمه

1. صورت¬هاي مالي شركت ليزينگ كارآفرين (سهامي عام) شامل صورت وضعيت مالي به تاريخ 29 اسفند 1402 و صورت‌هاي سود و زيان، تغييرات در حقوق مالكانه و جريان‌هاي نقدي براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، و يادداشت‌هاي توضيحي 1 تا 37 توسط اين موسسه، 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 كنترل‌هاي داخلي لازم براي تهيه صورت¬هاي مالي عاري از تحريف با اهميت ناشي از تقلب يا اشتباه، بر عهده هيات¬مديره است.

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

بند مسئوليت حسابرس

3. اهداف حسابرس شامل كسب اطمينان معقول از اينكه صورت¬هاي مالي، به عنوان يک مجموعه واحد، عاري از تحريف با اهميت ناشي از تقلب يا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وي مي‌شود. اطمينان معقول، سطح بالايي از اطمينان است، اما حتي با انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي ممكن است همه تحريف‌هاي با اهميت، درصورت وجود، كشف نشود. تحريف‌ها كه ناشي از تقلب يا اشتباه مي‌باشند، زماني با اهميت تلقي مي‌شوند كه به‌طور منطقي انتظار رود، به تنهايي يا در مجموع، بتوانند بر تصميمات اقتصادي استفاده‌كنندگان كه بر مبناي صورت¬هاي مالي اتخاذ مي‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسي طبق استانداردهاي حسابرسي، به¬كارگيري قضاوت حرفه‌اي و حفظ نگرشترديد حرفه‌اي در سراسر كار حسابرسي ضروري است، همچنين:

•خطرهاي تحريف با اهميت صورت¬هاي مالي ناشي از تقلب يا اشتباه مشخص و ارزيابي مي‌شود، روش‌هاي حسابرسي در برخورد با اين خطرها طراحي و اجرا، و شواهد حسابرسي كافي و مناسب به عنوان مبناي اظهارنظر كسب مي‌شود. از آنجا كه تقلب مي‌تواند همراه با تباني، جعل، حذف عمدي، ارائه نادرست اطلاعات، يا زيرپاگذاري كنترل‌هاي داخلي باشد، خطر عدم كشف تحريف با اهميت ناشي از تقلب، بالاتر از خطر عدم كشف تحريف با اهميت ناشي از اشتباه است.

•از كنترل‌هاي داخلي مرتبط با حسابرسي به منظور طراحي روش‌هاي حسابرسي مناسب شرايط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشي كنترل‌هاي داخلي شركت، شناخت كافي كسب مي‌شود.

•مناسب بودن رويه‌هاي حسابداري استفاده شده و معقول بودن برآوردهاي حسابداري و موارد افشاي مرتبط ارزيابي مي‌شود.

•بر مبناي شواهد حسابرسي كسب شده، در مورد مناسب بودن به¬كارگيري مبناي حسابداري تداوم فعاليت توسط شركت و وجود يا نبود ابهامي با اهميت در ارتباط با رويدادها يا شرايطي كه مي‌تواند ترديدي عمده نسبت به توانايي شركت به ادامه فعاليت ايجاد كند، نتيجه‌گيري مي‌شود. اگر چنين نتيجه‌گيري شود كه ابهامي با اهميت 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 مي‌گردد. نتيجه‌گيري‌ها مبتني بر شواهد حسابرسي كسب‌شده 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 افشا و اين¬كه آيا معاملات و رويدادهاي مبناي تهيه صورت¬هاي مالي، به گونه‌اي در صورت¬هاي مالي منعكس شده‌اند كه ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزيابي مي‌گردد.

افزون بر اين، زمان¬بندي اجرا و دامنه برنامه‌ريزي شده كار حسابرسي و يافته‌هاي عمده حسابرسي، شامل ضعف‌هاي با اهميت كنترل‌هاي داخلي كه در جريان حسابرسي مشخص شده است، به اركان راهبري اطلاع‌رساني مي‌شود.

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

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 اين¬كه طبق قوانين يا مقررات افشاي آن مسائل منع شده باشد يا هنگامي¬كه، در شرايط بسيار نادر، سازمان به اين نتيجه برسد كه مسائل مذكور نبايد در گزارش حسابرس اطلاع¬رساني شود زيرا به¬طور 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 ليزينگ كارآفرين (سهامي عام) در تاريخ 29 اسفند 1402 و عملكرد مالي و جريان‌هاي نقدي آن را براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، از تمام جنبه‌هاي با اهميت، طبق استانداردهاي حسابداري، به نحو منصفانه نشان مي‌دهد.
حسابرسي اين موسسه طبق استانداردهاي حسابرسي انجام شده است. مسئوليت‌هاي موسسه طبق اين استانداردها در بخش مسئوليت‌هاي حسابرس و بازرس قانوني در حسابرسي صورتهاي مالي توصيف شده است. اين موسسه طبق الزامات آيين رفتار حرفه‌اي جامعه حسابداران رسمي، مستقل از شركت ليزينگ كارآفرين (سهامي عام) است و ساير مسئوليت‌هاي 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.
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 به عنوان يک مجموعه واحد و به منظور اظهار نظر نسبت به صورتهاي مالي، مورد توجه قرار گرفته¬اند و اظهار نظر جداگانه¬اي نسبت به اين مسائل ارائه نمي¬شود. در اين خصوص، هيچ گونه مسائل عمده حسابرسي بااهميتي براي اطلاع¬رساني وجود نداشته است.

ساير بندهای توضیحی

6. صورت¬هاي مالي شركت براي سال منتهي به 29 اسفند 1401 توسط حسابرس ديگري حسابرسي شده است و در گزارش مورخ 9 خرداد 1402 حسابرس مذكور، اظهارنظر تعديل نشده (مقبول) ارائه شده است.

گزارش در مورد ساير اطلاعات

7. مسئوليت ساير اطلاعات با هيئت مديره شركت است. ساير اطلاعات شامل گزارش تفسيري مديريت است. اظهارنظر اين موسسه نسبت به صورت¬هاي مالي، به ساير اطلاعات تسري ندارد و لذا اين موسسه نسبت به آن هيچ نوع اطمينانی ارائه نمي¬كند.
مسئوليت اين موسسه، مطالعه ساير اطلاعات به منظور تشخيص مغايرت¬هاي بااهميت بين ساير اطلاعات و صورت¬هاي 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 صورتي¬كه 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

8. موارد عدم رعايت مفاد اصلاحيه قانون تجارت و اساسنامه شركت به شرح ذيل مي باشد.
موارد عدم رعايتمواد اصلاحيه قانون تجارتمواد اساسنامه
ثبت صورتجلسه هيات مديره مورخ 1403/02/16در خصوص تغيير نمايندگان اعضاي هيات مديره و سمت ايشان106-
ثبت صورتجلسه مجمع عمومي فوق العاده مورخ 1402/12/27 در خصوص افزايش سرمايه عملي شده (از محل سود انباشته)106 و 163-
رعايت كامل تشريفات ارسال گواهينامه‌هاي حق تقدم خريد سهام با پست سفارشي (در خصوص افزايش سرمايه مصوب مجمع عمومي فوق العاده مورخ 17025(1402/12/27
انتخاب اعضاي هيات مديره بعد از تشريفات تاييد صلاحيت بانک مركزي جمهوري اسلامي ايران52
برگزاري جلسه هيئت مديره در خصوص تعيين سمت اعضا، حداكثر ظرف يک هفته بعد از تاريخ مجمع عمومي مورخ 61-1402/04/29
ارائه صورتجلسه هيات مديره (مورخ 1402/05/31) در خصوص تعيين صاحبان امضاي مجاز حداكثر ظرف يک ماه از تاريخ مذكور به اداره ثبت شركت¬ها-تبصره ماده 76
9. پيگيري¬هاي مديريت در خصوص تكاليف مجمع عمومي مورخ 1402/04/29در خصوص تعيين تكليف مانده معوقات پرونده سكينه ايماني شاهاندشتي، اگرچه منجر به دريافت نظريه كارشناسي به نفع شركت شده ليكن تا تاريخ اين گزارش منتج به نتيجه نهايي نشده است.
10. معاملات مندرج در يادداشت 34 صورت¬هاي مالي، به¬عنوان كليه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحيه قانون تجارت كه طي سال مالي مورد گزارش انجام شده و توسط هيات¬مديره شركت به اطلاع اين موسسه رسيده، مورد بررسي قرار گرفته است. در مورد معاملات مذكور، مفاد ماده فوق مبني بر كسب مجوز از هيات¬مديره و عدم شركت مدير ذينفع در راي¬گيري رعايت گرديده، مضافا نظر اين موسسه به شواهدي حاكي از اين كه معاملات مزبور با شرايط مناسب تجاري و در روال عادي عمليات شركت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.
11. گزارش هيأت مديره درباره فعاليت و وضع عمومي شركت، موضوع ماده 232 اصلاحيه قانون تجارت و ماده 91 اساسنامه، كه به منظور تقديم به مجمع عمومي عادي سالانه صاحبان سهام تنظيم گرديده، مورد بررسي اين مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسيدگي هاي انجام شده، نظر اين مؤسسه به موارد با اهميتي كه حاكي از مغايرت اطلاعات مالي مندرج در گزارش مذكور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هيات مديره باشد، جلب نشده است.
12. مفاد مواد دستور¬العمل¬هاي "اجرايي افشاي اطلاعات شركت¬هاي ثبت شده نزد سازمان"، "انضباطي ناشران پذيرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران"، "حاكميت شركتي ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار" و "الزامات افشاي اطلاعات و تصويب معاملات اشخاص وابسته ناشران بورسي و فرابورسي" در موارد ذيل رعايت نشده است.
-بند 3 ماده 7 دستورالعمل افشا، در خصوص افشاي صورت هاي مالي ميان دوره¬اي سه ماهه حسابرسي¬نشده منتهي به خرداد 1402 ظرف زمان مقرر،

-ماده 10 دستورالعمل افشا، در خصوص ارائه صورتجلسه مجمع عمومي مورخ 1402/04/29به مرجع ثبت شركتها ظرف 10 روز بعد از تاريخ تشكيل مجمع و افشاي ابلاغيه ثبت ظرف يک هفته،

-ماده 13 و تبصره ماده 9 دستورالعمل افشا، در خصوص افشاي فوري تغيير در تركيب اعضاء هيات مديره، نتايج مزايده¬هاي خودرو و ملک توقيفي، تغيير سهامدار عمده و تعديلات سنواتي،

-ماده 5 دستورالعمل انضباطي، در مورد پرداخت بخشي از سود سهام سنوات قبل ظرف مهلت مقرر قانوني و از طريق شركت سپرده گذاري،

-تبصره 4 ماده 7 دستورالعمل حاكميت شركتي، در خصوص انجام تشريفات انتخاب كارشناس رسمي منتخب جهت معاملات املاک با اشخاص وابسته، از طريق درخواست از مراجع ذي¬صلاح قانوني (كانون كارشناسان رسمي دادگستري يا مركز وكلا، كارشناسان رسمي و مشاوران خانواده قوه قضاييه)

-ماده 11 دستورالعمل معاملات با اشخاص وابسته، در خصوص افشاي فوري موارد لازم پيرامون تسهيلات دريافتي از اشخاص وابسته ظرف زمان مقرر.

13. در اجراي مفاد ماده 41 دستورالعمل حاكميت شركتي ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، رعايت تبصره ماده 40 دستورالعمل يادشده مورد بررسي قرار گرفته است. در اين خصوص، نظر اين موسسه به مغايرتي در خصوص افشاي كمک هاي عام المنفعه و پرداخت ها در راستاي مسئوليت هاي اجتماعي شركت، با اسناد و مدارک و سوابق دفتري، جلب نگرديده است.

14. كنترل¬هاي داخلي حاكم بر گزارشگري مالي در چارچوب چک ليست ابلاغي سازمان بورس و اوراق بهادار بررسي شده و با توجه به محدوديت هاي ذاتي كنترل¬هاي داخلي، به موردي دال بر وجود نقاط ضعف با اهميت در چارچوب چک ليست مذكور، برخورد نشده است.

15. مفاد مواد 8 و 9 دستورالعمل "اجرايي تاسيس، فعاليت و نظارت بر شركت¬هاي واسپاري" در خصوص اخذ تاييد صلاحيت اعضاي هيئت مديره از بانک مركزي، با توجه به تغيير دو نفر از اعضا، رعايت نشده است.

16. در اجراي ماده 4 رويه اجرايي حسابرسان در ارزيابي اجراي مقررات مبارزه با پولشويي و تامين مالي تروريسم در شركت¬هاي تجاري و موسسات غير تجاري، موضوع ماده 46 آيين-نامه اجرايي 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 موسسه مورد ارزيابي قرار گرفته و موارد عدم رعايت مشاهده نگرديده است.

17اردیبهشت1403

موسسه حسابرسي آزمون پرداز

سمت	امضاء كننده	شماره عضويت	زمان
شريک موسسه آزمون پرداز	[Hamid Khadem [Sign	942194	1403/02/17 21:53:32
شريک موسسه آزمون پرداز	Mohammadhasan [Saadatian Farivar [Sign		1403/02/17 21:55:03
مدير موسسه آزمون پرداز	[Abbas Vafadar [Sign	800874	1403/02/17 23:10:28

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	۲,۱۱۸,۴۴۰	۱,۲۳۰,۶۶۳	۷۲
بهای تمام شده درآمدهاي عملياتي	(۱,۰۱۰,۱۲۹)	(۵۷۸,۴۹۳)	(۷۵)
سود (زیان) ناخالص	۱,۱۰۸,۳۱۱	۶۵۲,۱۷۰	۷۰
هزینه های فروش، اداری و عمومی	(۲۸۳,۸۹۰)	(۱۹۶,۰۶۰)	(۴۵)
هزینه کاهش ارزش دریافتنیها (هزینه استثنايي)	(۴۰,۹۸۷)	(۴۰,۰۰۰)	(۲)
سایر درآمدها	۲,۶۹۹	۱,۷۱۰	۵۸
سایر هزینه‌ها	۰	۰	۰
سود (زیان) عملیاتی	۷۸۶,۱۳۳	۴۱۷,۸۲۰	۸۸
هزينه هاي مالي(غيرعملياتي)	۰	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه‌گذاري‌ها	۶۱,۲۹۲	۷۵,۹۷۲	(۱۹)
سایر درآمدها و هزینه‌هاي غيرعملياتي- اقلام متفرقه	۱۲۳,۰۳۷	۳۶	۳۴۱,۶۶۹
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۹۷۰,۴۶۲	۴۹۳,۸۲۸	۹۷
هزینه مالیات بر درآمد:			
سال جاري	(۱۷۶,۸۸۰)	(۹۴,۷۱۵)	(۸۷)
سال‌هاي قبل	(۳۰,۱۲۶)	(۸۲,۹۴۴)	۶۴
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۷۶۳,۴۵۶	۳۱۶,۱۶۹	۱۴۱
عملیات متوقف شده:			
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۷۶۳,۴۵۶	۳۱۶,۱۶۹	۱۴۱
سود (زیان) پایه هر سهم:			

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عملياتي (ريال)	۲۱۹	۹۱	۱۴۱
غيرعملياتي (ريال)	۷۰	۲۹	۱۴۱
ناشي از عمليات در حال تداوم	۲۸۹	۱۲۰	۱۴۱
ناشي از عمليات متوقف شده	۰	۰	۰
سود (زيان) پايه هر سهم	۲۸۹	۱۲۰	۱۴۱
سود (زيان) خالص هر سهم- ريال	۰	۰	۰
سرمايه	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	
دلايل تغييرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
دلايل تغييرات 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 (زيان) خالص	۷۶۳,۴۵۶	۳۱۶,۱۶۹	
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	۷۶۳,۴۵۶	۳۱۶,۱۶۹	

صورت وضعیت مالي

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال مي باشد

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 نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارايي‌ها				
دارايي‌هاي غيرجاري				
دارايي‌هاي ثابت مشهود	۶۹۷,۵۳۶	۲۲۲,۴۶۹	۵۰,۹۰۷	۱,۲۷۰
سرمايه‌گذاري در املاک	۰	۰	۰	۰
دارايي‌هاي نامشهود	۱,۷۸۲	۲,۴۰۷	۳,۸۲۳	(۵۳)
سرمايه‌گذاري‌هاي بلندمدت	۶۹	۳۱	۳۱	۱۲۳
دريافتني‌هاي بلندمدت	۳,۲۴۹,۴۱۹	۲,۵۲۳,۵۷۱	۲,۴۱۴,۵۹۷	۳۵
ساير دارايي‌ها	۲۴,۰۹۲	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	(۲۰)
جمع دارايي‌هاي غيرجاري	۳,۹۷۲,۸۹۸	۲,۷۷۸,۴۷۸	۲,۴۹۹,۳۵۸	۵۹
دارايي‌هاي جاري				--
سفارشات و پيش‌پرداخت‌ها	۳۰,۴۷۳	۷۰,۸۱۴	۱۸۶,۰۱۰	(۸۴)
موجودي مواد و کالا	۰	۰	۰	۰
دريافتني‌هاي تجاري و ساير دريافتني‌ها	۳,۶۴۷,۸۸۴	۲,۶۲۲,۶۹۱	۲,۴۹۴,۰۰۳	۴۶
سرمايه‌گذاري‌هاي کوتاه‌مدت	۲۱۶,۶۸۰	۳۶۵,۹۰۲	۴۰,۵۳۲	۴۳۵
موجودي نقد	۳۴۸,۹۸۳	۱۲۲,۰۰۵	۷۴۸,۳۳۴	(۵۳)
	۴,۲۴۴,۰۲۰	۳,۱۸۱,۴۱۲	۳,۴۶۸,۸۷۹	۲۲
دارايي‌هاي نگهداري شده براي فروش	۰	۰	۰	۰
جمع دارايي‌هاي جاري	۴,۲۴۴,۰۲۰	۳,۱۸۱,۴۱۲	۳,۴۶۸,۸۷۹	۲۲
جمع دارايي‌ها	۸,۲۱۶,۹۱۸	۵,۹۵۹,۸۹۰	۵,۹۶۸,۲۳۷	۳۸
حقوق مالکانه و بدهي‌ها				
حقوق مالکانه				
سرمايه	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰
افزايش سرمايه در جريان	۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	
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 نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
اندوخته قانوني	۱۳۲,۷۷۷	۹۴,۶۰۴	۷۸,۷۹۵	۶۹
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	۱,۰۱۸,۶۶۹	۱,۰۶۸,۳۸۶	۱,۰۶۸,۰۲۶	(۵)
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالكانه	۳,۰۵۱,۴۴۶	۲,۶۶۲,۹۹۰	۲,۶۴۶,۸۲۱	۱۵
بدهي‌ها				
بدهي‌هاي غيرجاري				
پرداختني‌هاي بلندمدت	۰	۰	۰	۰
تسهيلات مالي بلندمدت	۰	۰	۰	۰
ذخيره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۱۲,۰۸۸	۸,۰۸۴	۵,۰۶۷	۱۳۹
جمع بدهي‌هاي غيرجاري	۱۲,۰۸۸	۸,۰۸۴	۵,۰۶۷	۱۳۹
بدهي‌هاي جاري				
پرداختني‌هاي تجاري و ساير پرداختني‌ها	۴۳۷,۰۹۳	۲۷۳,۶۲۷	۱۱۴,۴۱۵	۲۸۲
ماليات پرداختني	۲۰۱,۹۴۹	۱۸۱,۱۷۷	۱۰۱,۳۵۶	۹۹
سود سهام پرداختني	۲۵,۸۲۷	۲۷,۷۵۲	۲۷,۴۱۱	(۶)
تسهيلات مالي	۴,۴۷۵,۲۴۷	۲,۷۹۴,۷۹۳	۳,۰۶۶,۷۸۳	۴۶
ذخاير	۷,۳۳۰	۴,۹۶۷	۱,۹۸۴	۲۶۹
پيش‌دريافت‌ها	۵,۹۳۸	۶,۵۰۰	۴,۴۰۰	۳۵
	۵,۱۵۳,۳۸۴	۳,۲۸۸,۸۱۶	۳,۳۱۶,۳۴۹	۵۵
بدهي‌هاي مرتبط با دارايي‌هاي نگهداري‌شده براي فروش	۰	۰	۰	۰
جمع بدهي‌هاي جاري	۵,۱۵۳,۳۸۴	۳,۲۸۸,۸۱۶	۳,۳۱۶,۳۴۹	۵۵
جمع بدهي‌ها	۵,۱۶۵,۴۷۲	۳,۲۹۶,۹۰۰	۳,۳۲۱,۴۱۶	۵۶

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 نشده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع حقوق مالکانه و بدهي‌ها	۸,۲۱۶,۹۱۸	۵,۹۵۹,۸۹۰	۵,۹۶۸,۲۳۷	۳۸

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	ساير اندوخته‌ها	مازاد تجديد ارزيابي دارايي‌ها	تفاوت تسعير ارز عمليات خارجي	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷۸,۷۹۵	۰	۰	۰	۹۲۵,۹۸۸	۰	۲,۵۰۴,۷۸۳
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۲,۰۳۸	۰	۱۴۲,۰۳۸
تغيير در رويه‌هاي حسابداري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجديد ارائه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۷۸,۷۹۵	۰	۰	۰	۱,۰۶۸,۰۲۶	۰	۲,۶۴۶,۸۲۱
تغييرات حقوق مالکانه در سال منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹											
سود (زيان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹									۳۱۶,۱۶۹		۳۱۶,۱۶۹
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	۳۱۶,۱۶۹	۰	۳۱۶,۱۶۹
ساير اقلام سود و زيان جامع پس از کسر ماليات								۰			۰
سود (زيان) جامع سال منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۱۶,۱۶۹	۰	۳۱۶,۱۶۹
سود تقسيمي									(۳۰۰,۰۰۰)		(۳۰۰,۰۰۰)
افزايش سرمايه	۰		۰			۰	۰		۰		۰
افزايش سرمايه در جريان		۰	۰			۰					۰

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانوني	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابي دارایي‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجي	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
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					۱۵,۸۰۹				(۱۵,۸۰۹)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹۴,۶۰۴	۰	۰	۰	۱,۰۶۸,۳۸۶	۰	۲,۶۶۲,۹۹۰
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود (زیان) خالص دردوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۷۶۳,۴۵۶		۷۶۳,۴۵۶
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود (زیان) جامع دردوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۶۳,۴۵۶	۰	۷۶۳,۴۵۶
سود تقسیمي									(۳۷۵,۰۰۰)		(۳۷۵,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۰		۰			۰	۰		(۴۰۰,۰۰۰)		(۴۰۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه در جریان	۰	۴۰۰,۰۰۰				۰					۴۰۰,۰۰۰
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					۳۸,۱۷۳				(۳۸,۱۷۳)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۵۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۳۲,۷۷۷	۰	۰	۰	۱,۰۱۸,۶۶۹	۰	۳,۰۵۱,۴۴۶

صورت جريان هاي نقدي

كليه مبالغ به ميليون ريال 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	۶۸۶,۵۳۱	(۶۵,۰۱۷)	
پرداخت‌هاي نقدي بابت ماليات بر درآمد	(۱۸۶,۲۳۵)	(۹۷,۸۳۸)	--
جريان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعاليت‌هاي عملياتي	۵۰۰,۲۹۶	(۱۶۲,۸۵۵)	
جريانهاي نقدي حاصل از فعاليت‌هاي سرمايه‌گذاري:			
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش دارايي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي براي خريد دارايي‌هاي ثابت مشهود	(۳۴۰,۱۷۹)	(۱۷۶,۸۰۷)	--
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	(۷۳۳)	۰	--
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش سرمايه‌گذاري‌هاي بلندمدت	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي براي تحصيل سرمايه‌گذاري‌هاي بلندمدت	(۳۸)	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	۲,۱۲۷,۶۹۴	۱,۸۵۵,۹۱۱	
پرداخت‌هاي نقدي براي تحصيل سرمايه‌گذاري‌هاي کوتاه‌مدت	(۱,۹۸۲,۳۰۰)	(۲,۱۸۳,۱۷۷)	--
دريافت‌هاي نقدي حاصل از سود سهام	۵۶	۱۵۶	
دريافت‌هاي نقدي حاصل از سود ساير سرمايه‌گذاري‌ها	۴۰,۹۸۶	۷۷,۶۵۳	
جريان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعاليت‌هاي سرمايه‌گذاري	(۱۵۴,۵۱۴)	(۴۲۶,۲۶۴)	--
جريان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعاليت‌هاي تامين مالي	۳۴۵,۷۸۲	(۵۸۹,۱۱۹)	
جريانهاي نقدي حاصل از فعاليت‌هاي تامين مالي:			
دريافت‌هاي نقدي حاصل از افزايش سرمايه	۰	۰	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	(۱۱۸,۸۰۴)	(۳۷,۲۱۰)	--
جريان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعاليت‌هاي تامين مالي	(۱۱۸,۸۰۴)	(۳۷,۲۱۰)	--
خالص افزايش (كاهش) در موجودي نقد	۲۲۶,۹۷۸	(۶۲۶,۳۲۹)	
مانده موجودي نقد در ابتداي سال	۱۲۲,۰۰۵	۷۴۸,۳۳۴	
تاثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰	۰
مانده موجودي نقد در پايان سال	۳۴۸,۹۸۳	۱۲۲,۰۰۵	
معاملات غيرنقدي	۳۳۱,۰۰۰	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 تسهیلات اعطایي	۷۳۷,۸۴۰	۱,۱۹۵,۹۰۰	۲,۴۴۳,۶۴۴
درآمد وجه التزام و جریمه	۱۱۵,۰۶۳	۲۳۹,۰۷۰	۳۱۰,۵۲۵
درآمد حاصل از فروش نقدي	۰	۰	۰
سایر درآمد حاصل از عملیات لیزینگ	۳۷۷,۷۶۰	۶۸۳,۴۶۹	۱,۰۵۷,۸۹۲
سایر	۰	۱	۱
جمع	۱,۲۳۰,۶۶۳	۲,۱۱۸,۴۴۰	۳,۸۱۲,۰۶۲

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	۲۸۶,۶۵۱	۳۷۶,۰۰۸	۱,۱۴۹,۸۰۵	۱,۳۵۲,۵۵۵	۱,۲۳۰,۶۶۳	۲,۱۱۸,۴۴۰	۳,۸۱۲,۰۶۲
مبلغ بهاي تمام شده	(۲۲۲,۹۸۱)	(۲۰۲,۱۸۹)	(۶۴۶,۰۶۱)	(۶۳۵,۸۳۵)	(۵۷۸,۴۹۳)	(۱,۰۱۰,۱۲۹)	(۳,۲۰۲,۶۴۶)

اهداف و راهبرد هاي آتي مديريت در خصوص فعاليت هاي عملياتي

در راستای توسعه عملیات لیزینگ شرکت اقدام به افزایش سرمایه جهت تامین نقدینگی و افزایش حد اعتباری نزد بانک ها اقدام نموده است.

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
تسهیلات بانکي	۴,۶۵۵,۶۹۲	۳,۱۲۹,۳۱۰	۴,۳۹۷,۸۷۴
پیش دریافت ها	۲,۱۰۰	۵,۹۳۸	۰
وصول اقساط (اصل و فرع)	۲,۷۰۶,۹۴۶	۳,۸۲۶,۴۳۶	۵,۵۲۹,۴۴۳
انتشار اوراق بدهي	۰	۰	۰
افزایش سرمایه	۰	۰	۳۷۹,۵۶۱
سایر	۵۰۹,۳۹۵	۵۸۴,۶۱۲	۶۰۵,۰۲۷
جمع منابع	۷,۸۷۴,۱۳۳	۷,۵۴۶,۲۹۶	۱۰,۹۱۱,۹۰۵

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	۲,۳۵۷,۷۸۹	۴,۲۱۸,۲۱۵	۸,۵۵۲,۶۱۲
پيش پرداختها	۰	۰	۰
پرداخت اصل و فرع تسهيلات بانكي	۵,۵۰۳,۵۵۲	۲,۴۵۵,۱۱۴	۲,۲۰۲,۶۴۶
بازپرداخت اوراق بدهي	۰	۰	۰
پرداخت سود سهام	۳۷,۲۱۰	۱۱۸,۸۰۴	۷۵,۹۸۱
ساير	۶۰۱,۹۱۱	۵۲۷,۱۸۵	۵۷۹,۲۲۰
جمع مصارف	۸,۵۰۰,۴۶۲	۷,۳۱۹,۳۱۸	۱۱,۴۱۰,۴۵۹

اهداف و راهبردهاي آتي مديريت در خصوص منابع و مصارف

در راستای توسعه عملیات لیزینگ شرکت اقدام به افزایش سرمایه جهت تامین نقدینگی و افزایش حد اعتباری نزد بانک ها اقدام نموده است.

جزئيات منابع تامين مالي شركت 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 تفكيك سررسيد		مبلغ هزينه مالي طي دوره	ساير توضيحات
			ريالي	ارزي					
				نوع ارز	مبلغ ارزي	معادل ريالي تسهيلات ارزي	كوتاه مدت	بلند مدت	
تسهيلات دريافتي از بانكها		۰	۰		۰	۰	۰	۰	
تسهيلات دريافتی از بانكها	۲۳	۲,۷۹۴,۷۹۳	۴,۴۷۵,۲۴۷		۰	۰	۴,۴۷۵,۲۴۷	۰	
تسهيلات تسويه شده از ابتداي سال مالي تا پايان دوره		۰						۰	۰
جمع		۲,۷۹۴,۷۹۳	۴,۴۷۵,۲۴۷			۰	۴,۴۷۵,۲۴۷	۰	
انتقال به دارايي								۰	
هزينه دوره								۰	

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

برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در راستای توسعه عملیات لیزینگ شرکت اقدام به افزایش سرمایه جهت تامین نقدینگی و افزایش حد اعتباری نزد بانک ها اقدام نموده 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
	جاري		سررسيد گذشته		معوق	مشكوک الوصول
تسهيلات اعطايي	۵,۹۴۰,۰۹۵	۸,۳۵۲,۷۹۸	۱۸۸,۲۶۴	۲۲۹,۵۷۳	۲۳۰,۳۴۸	۲۹۰,۴۵۲	۱۶۳,۶۷۹	۲۰۲,۴۱۲
كسر مي شود:								
سود سالهاي آتي	۱,۴۰۱,۳۰۶	۲,۰۷۹,۴۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهيلات پايان دوره	۴,۵۳۸,۷۸۹	۶,۲۷۳,۳۳۲	۱۸۸,۲۶۴	۲۲۹,۵۷۳	۲۳۰,۳۴۸	۲۹۰,۴۵۲	۱۶۳,۶۷۹	۲۰۲,۴۱۲
ارزش وثايق دريافتي			۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي			۰	۰	۰	۰	۰	۰
ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۵۰	۱۰۰
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوک الوصول			۲,۴۲۶	۹۶۶	۹,۳۲۵	۶,۴۸۸	۷۵,۶۸۷	۸۰,۱۷۶
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي			۱۸۵,۸۳۸	۲۲۸,۶۰۷	۲۲۱,۰۲۳	۲۸۳,۹۶۴	۸۷,۹۹۲	۱۲۲,۲۳۶
ذخيره عمومي مطالبات مشكوک الوصول	(۶۸,۰۸۲)	(۹۷,۶۲۵)	۲,۲۹۷	۰	۲,۲۱۲	۳,۸۷۰	۰	۰
جمع	۴,۴۷۰,۷۰۷	۶,۱۷۵,۷۰۷	۱۸۳,۵۴۱	۲۲۸,۶۰۷	۲۱۸,۸۱۱	۲۸۰,۰۹۴	۸۷,۹۹۲	۱۲۲,۲۳۶

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

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	نرخ تسهیلات اعطایی بر اساس نرخ تامین تسهیلات ابلاغی مصوبات شورای پول و اعتبار بانک مرکزی می باشد.

صورت خلاصه كالاهاي 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
مسكن	۲۵	۱,۸۸۶,۳۱۱	۷	۹۲۵,۸۰۵	۱۳	۶۷۵,۶۳۷	۱۹	۲,۱۳۶,۴۷۹
خودرو سواري	۳۸۶	۱۷۰,۱۶۵	۷۲	۷۵۹,۰۶۷	۴۶	۶۵۹,۸۳۵	۴۱۲	۲۶۹,۳۹۷
كالا و تجهيزات	۱۱۸	۱,۹۸۱,۱۲۰	۴۰	۱,۲۱۰,۵۲۳	۳۲	۱,۵۱۸,۰۵۴	۱۲۶	۱,۶۷۳,۵۸۹
ماشين آلات	۷۸	۱,۸۳۹,۴۳۳	۷	۴۰۱,۰۴۰	۱۱	۲۰۲,۹۳۲	۷۴	۲,۰۳۷,۵۴۱
خودرو سنگين	۲۸	۵۴۵,۹۲۵	۱۰۶	۳,۱۱۷,۹۶۵	۸	۷۶۹,۹۷۸	۱۲۶	۲,۸۹۳,۹۱۲
جمع	۶۳۵	۶,۴۲۲,۹۵۴	۲۳۲	۶,۴۱۴,۴۰۰	۱۱۰	۳,۸۲۶,۴۳۶	۷۵۷	۹,۰۱۰,۹۱۸
كسر مي شود سود و كارمزد دوره هاي آتي		(۱,۴۵۰,۶۳۶)						(۲,۰۸۵,۳۵۷)
مانده تسهيلات اعطايي		۴,۹۷۲,۳۱۸						۶,۹۲۵,۵۶۱
ساير دريافتني هاي مرتبط با عمليات ليزينگ		۱۲,۴۹۵						۱۳,۹۴۹
جرائم محقق شده دريافتني		۹۲,۱۰۵						۳۸,۱۲۰
ساير دريافتني ها		۱۸۹,۲۷۴						۱۰۸,۷۹۸
جمع		۵,۲۶۶,۲۹۲						۷,۰۸۶,۴۲۸
كسر مي شود ذخيره مطالبات مشكوك الوصول		(۱۲۰,۰۳۰)						(۱۸۹,۱۲۵)
مانده حساب هاي دريافتني		۵,۱۴۶,۲۶۲						۶,۸۹۷,۳۰۳

وضعيت كاركنان

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به۱۴۰۳/۱۲/۳۰
تعداد پرسنل شركت	۳۲	۳۰	۳۴

«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 و تشکیلاتی با توجه به تورم اعلامی بانک مرکزی برآورد می گردد.

ساير درآمدهاي عملياتي

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
ساير درآمدهاي عملياتي	۱,۷۱۰	۲,۶۹۹
جمع	۱,۷۱۰	۲,۶۹۹

ساير هزينه هاي عملياتي

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
ساير هزينه هاي عملياتي	۰	۰
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	
سرمايه گذاري بانک کار آفرين	۰	۲۸	۰	۰	۰	۲۸	۰	------
صرافي كارآفرين	۰	۲	۰	۰	۰	۲	۰	------
امين اعتماد كار آفرين	۰	۱	۰	۰	۰	۲۵	۰	-----
توسعه تجارت اميد كار آفرين	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	---
كارگزاري بانک كارآفرين	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	----
ابنيه گستر كارآفرين	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	-----

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			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	
متانول ستاره شرق منطقه آزاد چابهار	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴	۰	-----
توسعه فناوري نگاه فرداي کارآفرين	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	-----
توسعه نرم افزارهاي بانکي نگاه فرداي کارآفرين	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	---
توسعه تجارت الکترونيک نگاه فرداي کارآفرين	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	----

سایر درآمدها و هزینه‌هاي غیرعملیاتي - درآمد سرمایه‌گذاري‌ها

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
درآمد سرمايه گذاري	۷۵,۹۷۲	۶۱,۲۹۲	۰
جمع	۷۵,۹۷۲	۶۱,۲۹۲	۰

سایر درآمدها و هزینه‌هاي غیرعملیاتي - 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
ساير درآمدها و هزينه هاي غير عملياتي -اقلام متفرقه	۳۶	۱۲۳,۰۳۷	۰
جمع	۳۶	۱۲۳,۰۳۷	۰

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
۱,۰۶۸,۳۸۶	۳۱,۶۱۷	۳۱۶,۱۶۹	(۳۷۵,۰۰۰)	۱۰	۱

سایر برنامه هاي با اهميت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرکت در راستای رسیدن به اهداف خود برنامه استراتژی تهیه و جهت پیشبرد این اهداف اقداماتی صورت پذیرفته است.

سایر توضیحات با اهمیت

منظور از درآمد سرمایه گذاری افشاء شده در این گزارش
«جملات آینده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها یا پیش‌بینی‌هاي 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.»

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

				دفعات حضور در جلسات						
نام و نام‌خانوادگي (نماینده شخصیت حقوقي)	سمت	تاریخ عضویت در هیئت مدیره	عضو غیرموظف هیات مدیره	میزان مالکیت در سهام شرکت	عضویت همزمان در هیئت مدیره سایر شرکت‌ها	آیا جلسات هیات مدیره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گردیده است؟	هیات مدیره	کمیته حسابرسي	کمیته انتصابات	سایر کمیته ها	حقوق و مزایا
محمد جهانگیریان	نایب رییس هیئت مدیره	۱۴۰۲/۰۵/۳۱	بلي	۰	خیر	بلي	۱۷	۱۴	۰	۰	۲۸۸,۰۰۰,۰۰۰
مسعود پاکدل آذر	عضو هیئت مدیره	۱۴۰۲/۰۵/۳۱	خیر	۰	خیر	بلي	۱۷	۰	۰	۰	۰
نادر حسن زاده	عضو هیئت مدیره	۱۴۰۲/۰۵/۳۱	بلي	۰	خیر	بلي	۱۷	۰	۲	۰	۲۸۸,۰۰۰,۰۰۰
سیدمصطفي نوري	عضو هیئت مدیره	۱۴۰۲/۰۵/۳۱	بلي	۰	خیر	بلي	۱۷	۰	۰	۵	۲۸۸,۰۰۰,۰۰۰
حمید خالقي مقدم	رئیس هیئت مدیره	۱۴۰۲/۰۵/۳۱	بلي	۰	خیر	بلي	۱۷	۰	۰	۰	۲۸۸,۰۰۰,۰۰۰
تعداد جلسات هیات مدیره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹،							۱۷	جلسه مي باشد.			

جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضاء کمیته هاي تخصصي هیات مدیره و مدیران اجرایي

نام و نام‌خانوادگي	سمت	تحصيلات/ مدارک حرفه‌اي	اهم سوابق	جمع حقوق و مزاياي	ميزان مالکيت در سهام شرکت
بهزاد وفاداران تبریزی	عضو کميته حسابرسی	کارشناس حسابداری	حسابرس ۸ سال- معاون مالي عضو هيأت مديره در شرکتهاي بنياد مستضعفان ۷ سال-مديرعامل و عضو هيأت مديره موسسه حسابرسي آريا حساب خبره ۸ سال-دادیار انتظامي، نائب رئيس و عضو هيأت رئيسه گروه امور مالي کانون کارشناسان رسمي دادگستري- - عضو مستقل کميته حسابرسي شرکتهاي بورسي - نماينده جامعه حسابداران رسمي	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
محمد علی بیداری	عضو کميته حسابرسی	کترا حسابداری	حسابرس و مشاور مديرعامل بانک سپه ۱۸ سال- کارشناس رسمي دادگستري ۹ سال- سرپرست گروه بازرسي بانکها ۶ سال- مدير امور نظارت بانک رفاه ۳ سال- مدير مالي و سرمايه گذاري بانک سپه ۱ سال- مشاور مديرعامل و معاون اقتصادي گروه سايپا ۲ سال- عضو هيأت مديره بانک دي ۱ سال- عضو هيأت علمي دانشگاه آزاد اسلامي ۲ سال	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰
محمد جهانگیریان	عضو کميته حسابرسی	کارشناس ارشد حسابداری	حسابرس موسسه بهراد مشار و نجفي و همکاران- معاونت مالي اداري دانشگاه آزاد شهرري-مدير امور مالي شرکت توسعه ايرانخودرو و توليدي بهداشتي جاويد- عضو هيئت مديره شرکت مبين وان کيش-عضو هيئت مديره و معاونت مالي شرکت توسعه نفت و گاز صباي کنگان و شرکت آسياتک-عضو هيات علمي دانشگاه آزاد- کارشناس رسمي دادگستري	۰	۰

تعداد جلسات کميته حسابرسي برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ،	۱۴	جلسه مي باشد.
تعداد جلسات کميته انتصابات برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ،	۲	جلسه مي باشد.
تعداد جلسات ساير کميته هاي تخصصي هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ ،	۵	جلسه مي باشد.

ميزان سهام شرکت در تملک شرکت هاي فرعي

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

ميزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهاي فرعي

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	ميزان وثيقه بودن سهام تحت تملک
بانک کارآفرین	۰	۰	۰