اطلاعات و صورت‌های مالی

شرکت: لیزینگ کار آفرین	سرمایه ثبت شده: 2,900,000
نماد: ولکار	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 589112	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1403/12/30 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1403/12/30	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 30 اسفند 1403 و صورت‌هاي سود و زيان، تغييرات در حقوق مالكانه و جريان‌هاي نقدي براي سال مالي منتهي به تاريخ مزبور، و يادداشت‌هاي توضيحي 1 تا 36 توسط اين موسسه، حسابرسي

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، صورت‌هاي مالي ياد شده، وضعيت مالي شركت ليزينگ كارآفرين (سهامي عام) در تاريخ 30 اسفند 1403 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 اخلاق و 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.

گزارش در مورد ساير اطلاعات

6. 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 اطميناني 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

7. موارد عدم رعايت الزامات قانوني مقرر در مفاد اصلاحيه قانون تجارت و اساسنامه شركت به شرح ذيل مي باشد.
موارد عدم رعايتمواد اصلاحيه قانون تجارتمواد اساسنامه
پرداخت كامل سود سهام ظرف مهلت مقرر قانوني240100
انتخاب برخي از اعضاي هيات مديره بعد از تشريفات تاييد صلاحيت بانک مركزي جمهوري اسلامي ايران (تاييد صلاحيت بعد از عضويت در هيات مديره بوده)-52
ارائه صورتجلسه هيات مديره (مورخ 1403/02/16) در خصوص تعيين صاحبان امضاي مجاز حداكثر ظرف يک ماه به اداره ثبت شركت¬ها-تبصره ماده 76
اختصاص حداقل 85% از منابع شركت به عمليات ليزينگ و پيش¬پرداخت تهيه كالاهاي موضوع عمليات ليزينگ-104
8. معاملات مندرج در يادداشت 33 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 به استثناي مورد مندرج در يادداشت 1-2-33 صورت¬هاي مالي كه در روال روابط خاص اشخاص وابسته بوده، 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.
9. گزارش هيأت مديره درباره فعاليت و وضع عمومي شركت، موضوع ماده 232 اصلاحيه قانون تجارت، 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.
10. ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک‌ليست‌هاي ابلاغ شده آن سازمان در موارد ذيل رعايت نشده است:
-ماده 10 دستورالعمل افشاي اطلاعات در خصوص ارائه صورتجلسه مجمع عمومي مورخ 1403/02/27به مرجع ثبت شركت ها ظرف 10 روز بعد از تاريخ تشكيل مجمع،
-ماده 5 دستورالعمل انضباطي، در خصوص پرداخت سود سهام ظرف مهلت قانوني و از طريق شركت سپرده گذاري مركزي اوراق بهادار.
11. 11-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 نشده است.
12. 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.
13. مفاد ماده 42 دستورالعمل "اجرايي تاسيس، فعاليت و نظارت بر شركت¬هاي واسپاري" در خصوص اختصاص حداقل 85% از منابع شركت به عمليات ليزينگ و پيش¬پرداخت تهيه كالاهاي موضوع عمليات ليزينگ، رعايت نشده است.
14. 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.

	10اردیبهشت1404

	موسسه حسابرسي آزمون پرداز

سمت	امضاء کننده	شماره عضویت	زمان
مديرفني موسسه آزمون پرداز	Alimohammad Malekzadeh [Firoozabadi [Sign	023137	1404/02/14 12:04:56
شريک موسسه آزمون پرداز	[Hamid Khadem [Sign	942194	1404/02/14 12:08:16
مدير موسسه آزمون پرداز	[Abbas Vafadar [Sign	800874	1404/02/14 12:54:49

صورت سود و زيان

کليه مبالغ درج شده به ميليون ريال مي باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغيير
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
عمليات در حال تداوم:			
درآمدهاي عملياتي	۳,۴۴۶,۸۹۱	۲,۱۱۸,۴۴۰	۶۳
بهای تمام شده درآمدهاي عملياتي	(۱,۵۸۵,۶۴۶)	(۱,۰۱۰,۱۲۹)	(۵۷)
سود (زيان) ناخالص	۱,۸۶۱,۲۴۵	۱,۱۰۸,۳۱۱	۶۸
هزينه های فروش، اداری و عمومی	(۴۳۸,۵۵۵)	(۲۸۳,۸۹۰)	(۵۴)
هزينه کاهش ارزش دريافتنيها (هزينه استثنايي)	(۷۱,۸۹۶)	(۴۰,۹۸۷)	(۷۵)
ساير درآمدها	۱۸,۷۵۹	۲,۶۹۹	۵۹۵
ساير هزينه‌ها	۰	۰	۰
سود (زيان) عملياتی	۱,۳۶۹,۵۵۳	۷۸۶,۱۳۳	۷۴
هزينه هاي مالي(غيرعملياتي)	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه‌گذاري‌ها	۸,۴۲۷	۶۱,۲۹۲	(۸۶)
سایر درآمدها و هزینه‌هاي غیرعملیاتي- اقلام متفرقه	(۸,۲۹۱)	۱۲۳,۰۳۷	--
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۱,۳۶۹,۶۸۹	۹۷۰,۴۶۲	۴۱
هزینه مالیات بر درآمد:			
سال جاري	(۳۰۸,۱۴۹)	(۱۷۶,۸۸۰)	(۷۴)
سال‌هاي قبل	۰	(۳۰,۱۲۶)	--
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	۱,۰۶۱,۵۴۰	۷۶۳,۴۵۶	۳۹
عملیات متوقف شده:			
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۱,۰۶۱,۵۴۰	۷۶۳,۴۵۶	۳۹
سود (زیان) پایه هر سهم:			
عملیاتي (ریال)	۳۷۱	۲۱۹	۶۹
غیرعملیاتي (ریال)	۰	۷۰	--
ناشي از عملیات در حال تداوم	۳۷۱	۲۸۹	۲۸
ناشي از عملیات متوقف شده	۰	۰	۰
سود (زیان) پایه هر سهم	۳۷۱	۲۸۹	۲۸
سود (زیان) خالص هر سهم– ریال	۳۶۶	۵۰۹	(۲۸)
سرمایه	۲,۹۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال مي باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
سود (زیان) خالص	۱,۰۶۱,۵۴۰	۷۶۳,۴۵۶	
سایر اقلام سود و زیان جامع:			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود	۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	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	۱,۰۶۱,۵۴۰	۷۶۳,۴۵۶	

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده دوره مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجدید ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دارایی‌ها				
دارایی‌های غیرجاری				
دارایی‌های ثابت مشهود	۷۰۷,۳۵۱	۶۹۷,۵۳۶	۲۲۲,۴۶۹	۲۱۸
سرمایه‌گذاری در املاک	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های نامشهود	۱,۹۱۸	۱,۷۸۲	۲,۴۰۷	(۲۰)
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۱۸۸	۶۹	۳۱	۵۰۶
دریافتنی‌های بلندمدت	۴,۳۲۷,۳۵۳	۳,۲۴۹,۴۱۹	۲,۵۲۳,۵۷۱	۷۱
سایر دارایی‌ها	۳۵۸,۰۸۵	۲۴,۰۹۲	۳۰,۰۰۰	۱,۰۹۴
جمع دارایی‌های غیرجاری	۵,۳۹۴,۸۹۵	۳,۹۷۲,۸۹۸	۲,۷۷۸,۴۷۸	۹۴
دارایی‌های جاری				--
سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها	۳۷,۰۵۱	۳۰,۴۷۳	۷۰,۸۱۴	(۴۸)
موجودی مواد و کالا	۰	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجديد ارائه شده دوره مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغيير
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دريافتني‌هاي تجاري و ساير دريافتني‌ها	۵,۲۹۲,۹۲۱	۳,۶۴۷,۸۸۴	۲,۶۲۲,۶۹۱	۱۰۲
سرمايه‌گذاري‌هاي كوتاه‌مدت	۱,۴۴۰,۸۹۸	۲۱۶,۶۸۰	۳۶۵,۹۰۲	۲۹۴
موجودي نقد	۳۶۵,۵۲۵	۳۴۸,۹۸۳	۱۲۲,۰۰۵	۲۰۰
	۷,۱۳۶,۳۹۵	۴,۲۴۴,۰۲۰	۳,۱۸۱,۴۱۲	۱۲۴
دارايي‌هاي نگهداري شده براي فروش	۰	۰	۰	۰
جمع دارايي‌هاي جاري	۷,۱۳۶,۳۹۵	۴,۲۴۴,۰۲۰	۳,۱۸۱,۴۱۲	۱۲۴
جمع دارايي‌ها	۱۲,۵۳۱,۲۹۰	۸,۲۱۶,۹۱۸	۵,۹۵۹,۸۹۰	۱۱۰
حقوق مالكانه و بدهي‌ها				
حقوق مالكانه				
سرمايه	۲,۹۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۹۳
افزايش سرمايه در جريان	۰	۴۰۰,۰۰۰	۰	۰
صرف سهام	۰	۰	۰	۰
صرف سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
اندوخته قانوني	۱۸۵,۸۵۴	۱۳۲,۷۷۷	۹۴,۶۰۴	۹۶
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	۱,۳۳۷,۱۳۲	۱,۰۱۸,۶۶۹	۱,۰۶۸,۳۸۶	۲۵
سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
جمع حقوق مالكانه	۴,۴۲۲,۹۸۶	۳,۰۵۱,۴۴۶	۲,۶۶۲,۹۹۰	۶۶
بدهي‌ها				
بدهي‌هاي غيرجاري				
پرداختني‌هاي بلندمدت	۰	۰	۰	۰
تسهيلات مالي بلندمدت	۰	۰	۰	۰
ذخيره مزاياي پايان خدمت كاركنان	۲۳,۹۹۹	۱۲,۰۸۸	۸,۰۸۴	۱۹۷

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجديد ارائه شده دوره مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	درصد تغيير
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جمع بدهي‌هاي غيرجاري	۲۳,۹۹۹	۱۲,۰۸۸	۸,۰۸۴	۱۹۷
بدهي‌هاي جاري				
پرداختني‌هاي تجاري و ساير پرداختني‌ها	۷۶۲,۷۶۹	۴۳۷,۰۹۳	۲۷۳,۶۲۸	۱۷۹
ماليات پرداختني	۴۶۵,۶۹۰	۲۰۱,۹۴۹	۱۸۱,۱۷۷	۱۵۷
سود سهام پرداختني	۳۲,۳۳۷	۲۵,۸۲۷	۲۷,۷۵۲	۱۷
تسهيلات مالي	۶,۷۷۵,۲۴۱	۴,۴۷۵,۲۴۷	۲,۷۹۴,۷۹۳	۱۴۲
ذخاير	۳۹,۹۸۵	۷,۳۳۰	۴,۹۶۶	۷۰۵
پيش‌دريافت‌ها	۸,۲۸۳	۵,۹۳۸	۶,۵۰۰	۲۷
	۸,۰۸۴,۳۰۵	۵,۱۵۳,۳۸۴	۳,۲۸۸,۸۱۶	۱۴۶
بدهي‌هاي مرتبط با دارايي‌هاي نگهداري‌شده براي فروش	۰	۰	۰	۰
جمع بدهي‌هاي جاري	۸,۰۸۴,۳۰۵	۵,۱۵۳,۳۸۴	۳,۲۸۸,۸۱۶	۱۴۶
جمع بدهي‌ها	۸,۱۰۸,۳۰۴	۵,۱۶۵,۴۷۲	۳,۲۹۶,۹۰۰	۱۴۶
جمع حقوق مالكانه و بدهي‌ها	۱۲,۵۳۱,۲۹۰	۸,۲۱۶,۹۱۸	۵,۹۵۹,۸۹۰	۱۱۰

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 ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹۴,۶۰۴	۰	۰	۰	۱,۰۶۸,۳۸۶	۰	۲,۶۶۲,۹۹۰
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 ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۹۴,۶۰۴	۰	۰	۰	۱,۰۶۸,۳۸۶	۰	۲,۶۶۲,۹۹۰

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
تغییرات حقوق مالکانه در سال منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌هاي مالي سال منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۷۶۳,۴۵۶		۷۶۳,۴۵۶
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌هاي حسابداري	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۶۳,۴۵۶	۰	۷۶۳,۴۵۶
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود (زیان) جامع سال منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	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		۴۰۰,۰۰۰	۰			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 تجدید ارائه شده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۵۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۳۲,۷۷۷	۰	۰	۰	۱,۰۱۸,۶۶۹	۰	۳,۰۵۱,۴۴۶
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰											
سود (زیان) خالص دردوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰									۱,۰۶۱,۵۴۰		۱,۰۶۱,۵۴۰

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
ساير اقلام سود و زيان جامع پس از كسر ماليات							۰	۰			۰
سود (زيان) جامع دردوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۶۱,۵۴۰	۰	۱,۰۶۱,۵۴۰
سود تقسيمي									(۶۹۰,۰۰۰)		(۶۹۰,۰۰۰)
افزايش سرمايه	۱,۴۰۰,۰۰۰		۰			۰	۰		۰		۱,۴۰۰,۰۰۰
افزايش سرمايه در جريان	۰	(۴۰۰,۰۰۰)				۰					(۴۰۰,۰۰۰)
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					۵۳,۰۷۷				(۵۳,۰۷۷)		۰
تخصيص به ساير اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۹۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۸۵,۸۵۴	۰	۰	۰	۱,۳۳۷,۱۳۲	۰	۴,۴۲۲,۹۸۶

صورت جريان هاي نقدي

كليه مبالغ به ميليون ريال است

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغيير
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
جريانهاي نقدي حاصل از فعاليت‌هاي عملياتي:			
نقد حاصل از عمليات	۹۵۲,۶۶۰	۶۸۶,۵۳۱	
پرداخت‌هاي نقدي بابت ماليات بر درآمد	(۴۴,۴۰۸)	(۱۸۶,۲۳۵)	--
جريان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعاليت‌هاي عملياتي	۹۰۸,۲۵۲	۵۰۰,۲۹۶	
جريانهاي نقدي حاصل از فعاليت‌هاي سرمايه‌گذاري:			

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجدید ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغییر
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش دارايي‌هاي ثابت مشهود	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي براي خريد دارايي‌هاي ثابت مشهود	(۲۵,۳۸۱)	(۳۴۰,۱۷۹)	--
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	(۱,۱۷۸)	(۷۳۳)	--
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش سرمايه‌گذاري‌هاي بلندمدت	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي براي تحصيل سرمايه‌گذاري‌هاي بلندمدت	(۱۱۹)	(۳۸)	--
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	۱,۲۳۱,۴۶۰	۲,۱۲۷,۶۹۴	
پرداخت‌هاي نقدي براي تحصيل سرمايه‌گذاري‌هاي کوتاه‌مدت	(۲,۴۵۱,۱۱۵)	(۱,۹۸۲,۳۰۰)	--
دريافت‌هاي نقدي حاصل از سود سهام	۱۰۲	۵۶	
دريافت‌هاي نقدي حاصل از سود ساير سرمايه‌گذاري‌ها	۲۷,۸۰۳	۴۰,۹۸۶	
جريان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعاليت‌هاي سرمايه‌گذاري	(۱,۲۱۸,۴۲۸)	(۱۵۴,۵۱۴)	--
جريان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعاليت‌هاي تامين مالي	(۳۱۰,۱۷۶)	۳۴۵,۷۸۲	--
جريانهاي نقدي حاصل از فعاليت‌هاي تامين مالي:			
دريافت‌هاي نقدي حاصل از افزايش سرمايه	۵۱۱,۵۰۸	۰	
دريافت‌هاي نقدي حاصل از صرف سهام	۰	۰	۰
دريافت‌هاي نقدي حاصل از فروش سهام خزانه	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي براي خريد سهام خزانه	۰	۰	۰
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 مشارکت (غيرعملياتي)	۰	۰	۰
پرداخت‌هاي نقدي بابت اصل اوراق مشارکت (غيرعملياتي)	۰	۰	۰

شرح	دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تجديد ارائه شده سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	درصد تغيير
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
پرداخت‌هاي نقدي بابت سود اوراق مشارکت (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	(۱۸۴,۷۹۰)	(۱۱۸,۸۰۴)	--
جريان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعاليت‌هاي تامين مالي	۳۲۶,۷۱۸	(۱۱۸,۸۰۴)	
خالص افزايش (کاهش) در موجودي نقد	۱۶,۵۴۲	۳۲۶,۹۷۸	
مانده موجودي نقد در ابتداي سال	۳۴۸,۹۸۳	۱۲۲,۰۰۵	
تاثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰	۰
مانده موجودي نقد در پايان سال	۳۶۵,۵۲۵	۳۴۸,۹۸۳	
معاملات غيرنقدي	۴۸۸,۴۹۲	۳۳۱,۰۰۰	
دلایل تغییرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال جریان های نقدی بابت دریافت و پرداخت قرض الحسنه در صورت جریان های نقدی منعکس گردیده که در فرم های فوق پیش بینی نگردیده و اثر آن با توجه به رفت و برگشت جریان خنثی شده است.			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
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 ميليون ريال

شرح	سال مالي ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد تسهيلات اعطايي	۱,۱۹۵,۹۰۰	۱,۹۷۰,۱۰۷	۱,۲۵۵,۳۷۶
درآمد وجه التزام و جريمه	۲۳۹,۰۷۰	۲۳۱,۱۴۹	۱,۶۳۱,۱۱۱

شرح	سال مالي ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد حاصل از فروش نقدي	۰	۰	۰
ساير درآمد حاصل از عمليات ليزينگ	۶۸۳,۴۶۹	۱,۲۴۵,۶۳۴	۲,۰۷۱,۷۸۹
ساير	۱	۱	۱
جمع	۲,۱۱۸,۴۴۰	۳,۴۴۶,۸۹۱	۴,۹۵۸,۲۷۷

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

شرح	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد هاي عملياتي	۳۷۶,۰۰۸	۱,۱۴۹,۸۰۵	۱,۳۵۲,۵۵۵	۱,۲۳۰,۶۶۳	۲,۱۱۸,۴۴۰	۳,۴۴۶,۸۹۱	۴,۹۵۸,۲۷۷
مبلغ بهاي تمام شده	(۳۰۲,۱۸۹)	(۶۴۶,۰۶۱)	(۶۳۵,۸۳۵)	(۵۷۸,۴۹۳)	(۱,۰۱۰,۱۲۹)	(۱,۵۸۵,۶۴۶)	(۲,۳۶۷,۴۵۲)

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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تسهيلات بانكي	۳,۱۲۹,۳۱۰	۵,۲۰۳,۹۲۶	۲,۵۱۴,۵۷۴
پيش دريافت ها	۵,۹۳۸	۸,۲۸۳	۰
وصول اقساط (اصل و فرع)	۳,۸۲۶,۴۳۶	۵,۱۵۲,۷۷۳	۸,۵۳۲,۴۱۱
انتشار اوراق بدهي	۰	۰	۰
افزايش سرمايه	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰
ساير	۵۸۴,۶۱۲	۰	۵۷۳,۰۲۷
جمع منابع	۷,۵۴۶,۲۹۶	۱۱,۳۶۴,۹۸۲	۱۵,۱۲۰,۰۱۲
شرح مصارف	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
پرداخت بابت عمليات ليزينگ	۴,۲۱۸,۲۱۵	۶,۳۱۸,۷۳۱	۱۱,۵۰۹,۹۴۳
پيش پرداختها	۰	۰	۰
پرداخت اصل و فرع تسهيلات بانكي	۲,۴۵۵,۱۱۴	۴,۴۸۹,۵۷۸	۲,۳۶۷,۴۵۲
بازپرداخت اوراق بدهي	۰	۰	۰
پرداخت سود سهام	۱۱۸,۸۰۴	۱۸۴,۷۹۱	۲۳۳,۲۵۵

شرح منابع	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
ساير	۵۲۷,۱۸۵	۳۵۵,۳۴۰	۹۲۷,۴۵۸
جمع مصارف	۷,۳۱۹,۳۱۸	۱۱,۳۴۸,۴۴۰	۱۵,۰۳۸,۱۰۸

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 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 تفكيك سررسيد		مبلغ هزينه مالي طي دوره	ساير توضيحات
			ريالي	ارزي		بلند مدت	كوتاه مدت		
				نوع ارز	مبلغ ارزي	معادل ريالي تسهيلات ارزي			
تسهيلات دريافتي از بانكها		۰	۰		۰	۰	۰	۰	
تسهیلات دریافتی از بانکها		۴,۴۷۵,۲۴۷	۰		۰	۶,۷۷۵,۲۴۱	۶,۷۷۵,۲۴۱	۰	
تسهيلات تسويه شده از ابتداي سال مالي تا پايان دوره		۰						۰	۰
جمع		۴,۴۷۵,۲۴۷	۰			۶,۷۷۵,۲۴۱	۶,۷۷۵,۲۴۱	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 ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	در راستای توسعه عملیات لیزینگ شرکت اقدام به افزایش سرمایه جهت تامین نقدینگی و افزایش حد اعتباری نزد بانک ها اقدام نموده است
«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.	

مانده تسهيلات اعطايي و ذخيره مطالبات مشكوک الوصول

شرح	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	جاري		سررسيد گذشته		معوق	مشكوک الوصول
تسهيلات اعطايي	۸,۳۵۲,۷۹۸	۱۱,۷۹۳,۶۱۸	۲۲۹,۵۷۳	۳۴۷,۹۰۵	۲۹۰,۴۵۲	۲۵۷,۹۷۵	۲۰۲,۴۱۲	۱۹۴,۹۱۴
كسر مي شود:								
سود سالهاي آتي	۲,۰۷۹,۴۶۶	۲,۶۶۹,۹۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهيلات پايان دوره	۶,۲۷۳,۳۳۲	۹,۱۲۳,۶۴۳	۲۲۹,۵۷۳	۳۴۷,۹۰۵	۲۹۰,۴۵۲	۲۵۷,۹۷۵	۲۰۲,۴۱۲	۱۹۴,۹۱۴
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	۱۰۰	۱۰۰
ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوک الوصول			۹۶۶	۱,۸۹۰	۶,۴۸۸	۶,۰۳۵	۸۰,۱۷۶	۱۱۹,۸۲۰
مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي			۲۲۸,۶۰۷	۲۴۶,۰۱۵	۲۸۳,۹۶۴	۲۵۱,۹۴۰	۱۲۲,۲۳۶	۷۵,۰۹۴
ذخيره عمومي مطالبات مشكوک الوصول	(۹۷,۶۲۵)	(۱۲۹,۹۰۸)	۰	۰	۳,۸۷۰	۳,۳۷۰	۰	۰
جمع	۶,۱۷۵,۷۰۷	۸,۹۹۳,۷۳۵	۲۲۸,۶۰۷	۲۴۶,۰۱۵	۲۸۰,۰۹۴	۲۴۸,۵۷۰	۱۲۲,۲۳۶	۷۵,۰۹۴

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

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	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 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		طي دوره				مانده پايان دوره ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
			تسهيلات اعطايي طي دوره		تسهيلات وصول شده طي دوره			
	تعداد تسهيلات	اصل و فرع تسهيلات اعطايي	تعداد تسهيلات ايجاد شده	مبلغ اصل و فرع تسهيلات اعطايي	تعداد تسهيلات تسويه شده	مبلغ اصل و فرع اقساط وصولي	تعداد تسهيلات	اصل و فرع تسهيلات اعطايي
مسكن	۱۹	۲,۱۳۶,۴۷۹	۲	۲۸۹,۸۱۷	۱۳	۶۲۸,۷۷۳	۸	۱,۷۹۷,۵۲۳
خودرو سواري	۴۱۲	۲۶۹,۳۹۷	۱۳۸	۱,۲۵۰,۴۵۴	۱۳۳	۶۹۷,۵۰۵	۴۱۷	۸۲۲,۳۴۶

شرح	مانده ابتداي سال مالي ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		طي دوره				مانده پايان دوره ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
			تسهيلات اعطايي طي دوره		تسهيلات وصول شده طي دوره			
	تعداد تسهيلات	اصل و فرع تسهيلات اعطايي	تعداد تسهيلات ايجاد شده	مبلغ اصل و فرع تسهيلات اعطايي	تعداد تسهيلات تسويه شده	مبلغ اصل و فرع اقساط وصولي	تعداد تسهيلات	اصل و فرع تسهيلات اعطايي
كالا و تجهيزات	۲۰۰	۳,۷۱۱,۱۳۰	۳۶	۱,۵۳۹,۷۲۸	۴۴	۲,۰۱۸,۵۸۰	۱۹۲	۳,۲۳۲,۲۷۸
خودرو سنگين	۱۲۶	۲,۸۹۳,۹۱۲	۱۴۶	۵,۶۹۳,۷۵۰	۲۱	۲,۰۰۶,۱۰۷	۲۵۱	۶,۵۸۱,۵۵۵
جمع	۷۵۷	۹,۰۱۰,۹۱۸	۳۲۲	۸,۷۷۳,۷۴۹	۲۱۱	۵,۲۵۰,۹۶۵	۸۶۸	۱۲,۴۳۳,۷۰۲
كسر مي شود سود و كارمزد دوره هاي آتي		(۲,۰۸۵,۳۵۷)						(۲,۶۷۴,۰۲۹)
مانده تسهيلات اعطايي		۶,۹۲۵,۵۶۱						۹,۷۵۹,۶۷۳
ساير دريافتني هاي مرتبط با عمليات ليزينگ		۱۳,۹۴۹						۰
جرائم محقق شده دريافتني		۳۸,۱۲۰						۵۴,۳۶۷
ساير دريافتني ها		۱۰۸,۷۹۸						۶۷,۲۵۷
جمع		۷,۰۸۶,۴۲۸						۹,۸۸۱,۲۹۷
كسر مي شود ذخيره مطالبات مشكوک الوصول		(۱۸۹,۱۲۵)						(۲۶۱,۰۲۳)
مانده حساب هاي دريافتني		۶,۸۹۷,۳۰۳						۹,۶۲۰,۲۷۴

وضعيت كاركنان

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

«جملات آينده‌نگر نشان‌دهنده انتظارات، باورها يا پيش‌بيني‌هاي جاري از رويدادها و عملكرد مالي است. اين جملات در معرض ريسک‌ها، عدم‌قطعيت‌ها و مفروضات غيرقطعي قرار دارند. بنابراين نتايج واقعي ممكن است متفاوت از نتايج مورد انتظار باشند.»

اطلاعات اين فرم گزيده اي از اطلاعات گزارش تفسيري مديريت مي باشد كه هيئت مديره شركت مطابق با مفاد دستورالعمل اجرايي افشاي اطلاعات شركتهاي ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پيوست اين اطلاعيه مي باشد و اين اطلاعات جايگزين گزارش مذكور نيست.

وضعيت ارزي

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

برآورد شرکت از تغییرات هزینه هاي عمومي ، اداري ، تشکیلاتي

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی با توجه به تورم اعلامی بانک مرکزی برآورد می گردد.

سایر درآمدهاي عملیاتي

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سایر درآمدهاي عملیاتي	۲,۶۹۹	۱۸,۷۵۹
جمع	۲,۶۹۹	۱۸,۷۵۹

سایر هزینه هاي عملیاتي

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سایر هزینه هاي عملیاتي	۰	۰
جمع	۰	۰

تشریح وضعیت شرکتهاي سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			تشریح آخرین وضعیت و برنامه هاي آتي شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	درآمد سرمایه گذاري - میلیون ریال	
سرمایه گذاري بانک کار آفرین	۰	۲۸	۰	۰	۰	۲۸	۰	۰
صرافي کارآفرین	۰	۲	۰	۰	۰	۱۰۰	۰۰	۰
امین اعتماد کار آفرین	۰	۲۵	۰	۰	۰	۲۵	۰	۰
توسعه تجارت امید کار آفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
کارگزاري بانک کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ابنیه گستر کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
متانول ستاره شرق منطقه آزاد چابهار	۰	۱۴	۰	۰	۰	۳۵	۰	۰
توسعه فناوري نگاه فرداي کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰			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	
توسعه نرم افزارهاي بانکي نگاه فرداي کارآفرين	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
توسعه تجارت الکترونيک نگاه فرداي کارآفرين	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساير شرکت هاي خارج از بورس	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

ساير درآمدها و هزينه‌هاي غيرعملياتي - درآمد سرمايه‌گذاري‌ها

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد سرمايه گذاري	۶۱,۲۹۲	۸,۴۲۷	۰
جمع	۶۱,۲۹۲	۸,۴۲۷	۰

ساير درآمدها و هزينه‌هاي غيرعملياتي - اقلام متفرقه

شرح	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
ساير درآمدها و هزينه هاي غير عملياتي -اقلام متفرقه	۱۲۳,۰۳۷	(۸,۲۹۱)	۰
جمع	۱۲۳,۰۳۷	(۸,۲۹۱)	۰

برنامه شرکت 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 شرکت در شرکت سرمايه پذير
۱,۰۱۸,۶۶۹	۷۶,۳۴۶	۷۶۳,۴۵۶	(۶۹۰,۰۰۰)	۱۰	۱

ساير برنامه هاي با اهميت شرکت

دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	شرکت در راستای رسیدن به اهداف خود برنامه استراتژی تهیه و جهت پیشبرد این اهداف اقداماتی صورت پذیرفته است.

ساير توضيحات با اهميت

«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.»

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هيئت مديره

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	دفعات حضور در جلسات			
						آيا جلسات هيات مديره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گرديده است؟	هيات مديره	كميته حسابرسي	كميته انتصابات	ساير كميته ها
محمد جهانگيريان	نايب رييس هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۵/۳۱	بلي	۰	خير	بلي	۲۱	۱۷	۰	۰
مسعود پاكدل آذر	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۵/۳۱	خير	۰	خير	بلي	۲۱	۰	۰	۰
علي هزاوه	رئيس هيئت مديره	۱۴۰۳/۰۱/۲۶	بلي	۰	خير	بلي	۲۰	۰	۰	۰
سيدمصطفي نوري	عضو هيئت مديره	۱۴۰۲/۰۵/۳۱	بلي	۰	خير	بلي	۱۹	۰	۰	۶
امين نظري	عضو هيئت مديره	۱۴۰۳/۰۱/۲۶	بلي	۰	خير	بلي	۲۰	۰	۴	۰
تعداد جلسات هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰،						۲۱	جلسه مي باشد.			

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

نام و نام‌خانوادگي	سمت	تحصيلات/ مدارک حرفه‌اي	اهم سوابق	ميزان مالكيت در سهام شركت
بهمن بني مهد	عضو كميته حسابرسي	فوق دكترا حسابداری	مدير مالي شركت مجمع فولاد پاسارگاد-مشاور مالي در گروه سرمايه گذاري توسعه ملي- مشاور اداره حسابرسي و گزارشگري سازمان بورس- مدير حسابرسي آريا به روش و موسسه حسابرسي آبان حساب	۰
محمد علي بيداري	عضو كميته حسابرسي	دكترا حسابداری	- مشاور مدير عامل و معاون اقتصادي گروه سايپابراي ۲ سال-مدير مالي و سرمايه گذاري بانک سپه- مدير امور نظارت بانک رفاه به مدت ۳ سال -عضو هيئت علمي دانشگاه آزاد اسلامي-عضو هيئت مديره بانک دي به مدت ۱ سال	۰
تعداد جلسات كميته حسابرسي برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ،			۱۷	جلسه مي باشد.
تعداد جلسات كميته انتصابات برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ،			۴	جلسه مي باشد.

تعداد جلسات ساير كميته هاي تخصصي هيات مديره برگزار شده طي سال مالي منتهي به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ،	۶	جلسه مي باشد.

ميزان سهام شركت در تملک شركت هاي فرعي

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

ميزان سهام سهامدار عمده در تملک شركت و شركتهاي فرعي

نام شركت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	ميزان وثيقه بودن سهام تحت تملک
بانک كارآفرين	۰	۰	۰