

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	لیزینگ کار آفرین
به مجمع عمومی صاحبان سهام	
بند مقدمه	
1. صورت‌های مالی شرکت لیزینگ کار آفرین (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ 30 اسفند 1403 و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت‌های توضیحی 1 تا 36 توسط این موسسه، حسابرسی	

بند مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

2. مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورتهای مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت‌مدیره است.

در تهیه صورتهای مالی، هیئت‌مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن به‌کارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر این‌که قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

3. اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی با اهمیت تلقی می‌شوند که به‌طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.
- در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، به‌کارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:
- خطرهای تحریف با اهمیت صورت‌های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.
 - از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.
 - مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
 - بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن به‌کارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب‌شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت باز بماند.
 - کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی، شامل موارد افشا و این‌که آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.
- افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های با اهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبردی اطلاع‌رسانی می‌شود.
- به علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبردی ارائه می‌شود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که می‌تواند انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و، در موارد مقتضی، تدابیر ایمن‌ساز مربوط به اطلاع آنها می‌رسد.
- از بین موضوعات اطلاع‌رسانی‌شده به ارکان راهبردی، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورت‌های مالی سال جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر این‌که طبق قوانین یا مقررات افشای آن مسائل منع شده باشد یا هنگامی‌که، در شرایط بسیار نادر، سازمان به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا به‌طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.
- همچنین این موسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

اظهار نظر

4. به نظر این موسسه، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) در تاریخ 30 اسفند 1403 و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد. حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه‌ای جامعه حسابداران رسمی، مستقل از شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر، کافی و مناسب است.
5. منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی به عنوان یک مجموعه واحد و به منظور اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهار نظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارائه نمی‌شود. در این خصوص، هیچ گونه مسائل عمده حسابرسی بااهمیتی برای اطلاع‌رسانی وجود نداشته است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

6. مسئولیت سایر اطلاعات با هیئت مدیره شرکت است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر 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 تشخیص 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. در صورتی که این موسسه، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند. در این خصوص، مطلب قابل گزارشی وجود ندارد.

7. موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در مفاد اصلاحیه قانون تجارت و اساسنامه شرکت به شرح ذیل می باشد.
- موارد عدم رعایت مواد اصلاحیه قانون تجارت مواد اساسنامه
پرداخت کامل سود سهام طرف مهلت مقرر قانونی 240100
- انتخاب برخی از اعضای هیات مدیره بعد از تشریفات تأیید صلاحیت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (تأیید صلاحیت بعد از عضویت در هیات مدیره بوده)-52
ارائه صورتجلسه هیات مدیره (مورخ 1403/02/16) در خصوص تعیین صاحبان امضای مجاز حداکثر ظرف یک ماه به اداره ثبت شرکت-ها-تبصره ماده 76
اختصاص حداقل 85% از منابع شرکت به عملیات لیزینگ و پیش-پرداخت تهیه کالاهای موضوع عملیات لیزینگ-104
8. معاملات مندرج در یادداشت 33 صورت-های مالی، به-عنوان کلیه معاملات مشمول ماده 129 اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات-مدیره شرکت به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیات-مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای-گیری رعایت گردیده، مضافاً به استثنای مورد مندرج در یادداشت 1-2-33 صورت-های مالی که در روال روابط خاص اشخاص وابسته بوده، نظر این موسسه به شواهدی حاکی از این که معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.
9. گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده 232 اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی های انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است.
10. ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک لیست های ابلاغ شده آن سازمان در موارد ذیل رعایت نشده است:
-ماده 10 دستورالعمل افشای اطلاعات در خصوص ارائه صورتجلسه مجمع عمومی مورخ 1403/02/27 به مرجع ثبت شرکت ها طرف 10 روز بعد از تاریخ تشکیل مجمع،
-ماده 5 دستورالعمل انضباطی، در خصوص پرداخت سود سهام طرف مهلت قانونی و از طریق شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار.
11. در اجرای مفاد ماده 41 دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، رعایت تبصره ماده 40 دستورالعمل یادشده مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص، نظر این موسسه به مغایرتی در خصوص افشای کمک-های عام-المنفعه و پرداخت-ها در راستای مسئولیت های اجتماعی شرکت، با اسناد و مدارک و سوابق دفتری جلب نشده است.
12. کنترل-های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی در چارچوب چک لیست ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار بررسی شده و با توجه به محدودیت های ذاتی کنترل-های داخلی، به موردی دال بر وجود نقاط ضعف با اهمیت در چارچوب چک لیست مذکور، برخورد نشده است.
13. مفاد ماده 42 دستورالعمل "اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت-های واسپاری" در خصوص اختصاص حداقل 85% از منابع شرکت به عملیات لیزینگ و پیش-پرداخت تهیه کالاهای موضوع عملیات لیزینگ، رعایت نشده است.
14. در اجرای ماده 4 رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکت-های تجاری و موسسات غیر تجاری، موضوع ماده 46 آیین-نامه اجرایی ماده 14 الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست-های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته و موارد عدم رعایت مشاهده نگردیده است.

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

صورت سود و زیان

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
			عملیات در حال تداوم:
۶۳	۲,۱۱۸,۴۴۰	۳,۴۴۶,۸۹۱	درآمدهای عملیاتی
(۵۷)	(۱,۰۱۰,۱۳۹)	(۱,۵۸۵,۶۴۶)	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
۶۸	۱,۱۰۸,۳۱۱	۱,۸۶۱,۳۴۵	سود (زیان) ناخالص
(۵۴)	(۲۸۳,۸۹۰)	(۴۳۸,۵۵۵)	هزینه های فروش، اداری و عمومی
(۷۵)	(۴۰,۹۸۷)	(۷۱,۸۹۶)	هزینه کاهش ارزش دریافتیها (هزینه استثنایی)
۵۹۵	۲,۶۹۹	۱۸,۷۵۹	سایر درآمدها
۰	۰	۰	سایر هزینه ها
۷۴	۷۸۶,۱۳۳	۱,۳۶۹,۵۵۳	سود (زیان) عملیاتی
۰	۰	۰	هزینه های مالی(غیرعملیاتی)

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
(۸۶)	۶۱,۴۹۲	۸,۴۲۷	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی - درآمد سرمایه گذاریها
--	۱۲۳,۰۳۷	(۸,۳۹۱)	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی- اقلام متفرقه
۴۱	۹۷۰,۴۶۲	۱,۳۶۹,۶۸۹	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
			هزینه مالیات بر درآمد:
(۷۴)	(۱۷۶,۸۸۰)	(۳۰۸,۱۴۹)	سال جاری
--	(۳۰,۱۳۶)	۰	سالهای قبل
۳۹	۷۶۳,۴۵۶	۱,۰۶۱,۵۴۰	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
			عملیات متوقف شده:
۰	۰	۰	سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده
۳۹	۷۶۳,۴۵۶	۱,۰۶۱,۵۴۰	سود (زیان) خالص
			سود (زیان) پایه هر سهم:
۶۹	۳۱۹	۳۷۱	عملیاتی (ریال)
--	۷۰	۰	غیرعملیاتی (ریال)
۲۸	۲۸۹	۳۷۱	ناشی از عملیات در حال تداوم
۰	۰	۰	ناشی از عملیات متوقف شده
۲۸	۲۸۹	۳۷۱	سود (زیان) پایه هر سهم
(۲۸)	۵۰۹	۳۶۶	سود (زیان) خالص هر سهم- ریال
	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲,۹۰۰,۰۰۰	سرمایه
			دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
			دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شرح

درصد تغییر	حسابرسی شده تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	حسابرسی شده دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۱/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
	۷۶۲,۴۵۶	۱,۰۶۱,۵۴۰	سود (زیان) خالص
			سایر اقلام سود و زیان جامع:
•	•	•	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود
•	•	•	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
•	•	•	مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع
•	•	•	سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات
	۷۶۲,۴۵۶	۱,۰۶۱,۵۴۰	سود (زیان) جامع سال

صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
				دارایی‌ها
				دارایی‌های غیرجاری
۲۱۸	۲۳۲,۴۶۹	۶۹۷,۵۳۶	۷۰۷,۳۵۱	دارایی‌های ثابت مشهود
•	•	•	•	سرمایه‌گذاری در املاک
(۲۰)	۲,۴۰۷	۱,۷۸۲	۱,۹۱۸	دارایی‌های نامشهود
۵۰۶	۳۱	۶۹	۱۸۸	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
۷۱	۲,۵۲۳,۵۷۱	۲,۲۴۹,۴۱۹	۴,۳۲۷,۳۵۲	دریافتنی‌های بلندمدت
۱,۰۹۴	۲۰,۰۰۰	۲۴,۰۹۲	۲۵۸,۰۸۵	سایر دارایی‌ها
۹۴	۲,۷۷۸,۴۷۸	۲,۹۷۲,۸۹۸	۵,۳۹۴,۸۹۵	جمع دارایی‌های غیرجاری
--				دارایی‌های جاری
(۴۸)	۷۰,۸۱۴	۳۰,۴۷۳	۲۷,۰۵۱	سفارشات و پیش‌پرداخت‌ها
•	•	•	•	موجودی مواد و کالا

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
۱۰۲	۲,۶۲۲,۶۹۱	۲,۶۴۷,۸۸۴	۵,۲۹۲,۹۲۱	دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها
۲۹۴	۳۶۵,۹۰۲	۳۱۶,۶۸۰	۱,۴۴۰,۸۹۸	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
۲۰۰	۱۲۲,۰۰۵	۳۴۸,۹۸۳	۳۶۵,۵۲۵	موجودی نقد
۱۲۴	۲,۱۸۱,۴۱۲	۴,۲۴۴,۰۲۰	۷,۱۳۶,۳۹۵	
۰	۰	۰	۰	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
۱۲۴	۲,۱۸۱,۴۱۲	۴,۲۴۴,۰۲۰	۷,۱۳۶,۳۹۵	جمع دارایی‌های جاری
۱۱۰	۵,۹۵۹,۸۹۰	۸,۲۱۶,۹۱۸	۱۲,۵۳۱,۲۹۰	جمع دارایی‌ها
				حقوق مالکانه و بدهی‌ها
				حقوق مالکانه
۹۳	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲,۹۰۰,۰۰۰	سرمایه
۰	۰	۴۰۰,۰۰۰	۰	افزایش سرمایه در جریان
۰	۰	۰	۰	صرف سهام
۰	۰	۰	۰	صرف سهام خزانه
۹۶	۹۴,۶۰۴	۱۳۲,۷۷۷	۱۸۵,۸۵۴	اندوخته قانونی
۰	۰	۰	۰	سایر اندوخته‌ها
۰	۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۰	۰	۰	۰	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۲۵	۱,۰۶۸,۳۸۶	۱,۰۱۸,۶۶۹	۱,۳۳۷,۱۳۲	سود (زیان) انباشته
۰	۰	۰	۰	سهام خزانه
۶۶	۲,۶۶۲,۹۹۰	۲,۰۵۱,۴۴۶	۴,۴۳۲,۹۸۶	جمع حقوق مالکانه
				بدهی‌ها
				بدهی‌های غیرجاری
۰	۰	۰	۰	پرداختنی‌های بلندمدت
۰	۰	۰	۰	تسهیلات مالی بلندمدت
۱۹۷	۸,۰۸۴	۱۲,۰۸۸	۲۲,۹۹۹	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	تجدید ارائه شده دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
۱۹۷	۸,۰۸۴	۱۲,۰۸۸	۳۲,۹۹۹	جمع بدهی‌های غیرجاری
				بدهی‌های جاری
۱۷۹	۲۷۳,۶۲۸	۴۳۷,۰۹۳	۷۶۲,۷۶۹	پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها
۱۵۷	۱۸۱,۱۷۷	۲۰۱,۹۴۹	۴۶۵,۶۹۰	مالیات پرداختنی
۱۷	۲۷,۷۵۲	۲۵,۸۲۷	۳۲,۳۳۷	سود سهام پرداختنی
۱۴۲	۲,۷۹۴,۷۹۳	۴,۴۷۵,۲۴۷	۶,۷۷۵,۲۴۱	تسهیلات مالی
۷۰۵	۴,۹۶۶	۷,۳۳۰	۳۹,۹۸۵	ذخایر
۳۷	۶,۵۰۰	۵,۹۲۸	۸,۲۸۲	پیش‌دریافت‌ها
۱۴۶	۲,۲۸۸,۸۱۶	۵,۱۵۳,۳۸۴	۸,۰۸۴,۳۰۵	
۰	۰	۰	۰	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری‌شده برای فروش
۱۴۶	۲,۲۸۸,۸۱۶	۵,۱۵۳,۳۸۴	۸,۰۸۴,۳۰۵	جمع بدهی‌های جاری
۱۴۶	۲,۳۹۶,۹۰۰	۵,۱۶۵,۴۷۲	۸,۱۰۸,۳۰۴	جمع بدهی‌ها
۱۱۰	۵,۹۵۹,۸۹۰	۸,۲۱۶,۹۱۸	۱۲,۵۳۱,۲۹۰	جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ درج شده به میلیون ریال می باشد

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندرخته قانونی	سایر اندرخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
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
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید 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	انداخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
تغییرات حقوق مالکانه در سال منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹											
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۷۶۲,۴۵۶		۷۶۲,۴۵۶
اصلاح اشتباهات									۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری									۰	۰	۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۷۶۲,۴۵۶	۰	۷۶۲,۴۵۶
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات									۰		۰
سود (زیان) جامع سال منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹									۷۶۲,۴۵۶	۰	۷۶۲,۴۵۶
سود تقسیمی									(۳۷۵,۰۰۰)		(۳۷۵,۰۰۰)
افزایش سرمایه									(۴۰۰,۰۰۰)		(۴۰۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه در جریان		۴۰۰,۰۰۰									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
تخصیص به اندوخته قانونی					۲۸,۱۷۳				(۲۸,۱۷۳)		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	۲,۰۵۱,۴۴۶
تغییرات حقوق مالکانه در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰											
سود (زیان) خالص در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰									۱,۰۶۱,۵۴۰		۱,۰۶۱,۵۴۰

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	انداخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات							۰	۰			۰
سود (زیان) جامع در دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۶۱,۵۴۰	۰	۱,۰۶۱,۵۴۰
سود تقسیمی									(۶۹۰,۰۰۰)		(۶۹۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۱,۴۰۰,۰۰۰		۰				۰		۰		۱,۴۰۰,۰۰۰
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	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته			۰				۰		۰		۰
تخصیص به اندوخته قانونی					۵۳,۰۷۷				(۵۳,۰۷۷)		۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها						۰			۰		۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۲,۹۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۸۵,۸۵۴	۰	۰	۰	۱,۳۳۷,۱۳۳	۰	۴,۴۳۳,۹۸۶

صورت جریان های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	دوره منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		درصد تغییر
	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	حسابرسی شده	
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:			
نقد حاصل از عملیات	۶۸۶,۵۳۱	۹۵۳,۶۶۰	--
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۱۸۶,۳۳۵)	(۴۴,۴۰۸)	--
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	۵۰۰,۲۹۶	۹۰۸,۲۵۲	--
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:			

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	شرح
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود
--	(۳۴۰,۱۷۹)	(۲۵,۳۸۱)	پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود
۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نگهداری‌شده برای فروش
۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود
--	(۷۳۳)	(۱,۱۷۸)	پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های نامشهود
۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
--	(۳۸)	(۱۱۹)	پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری در املاک
۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری در املاک
	۲,۱۲۷,۶۹۴	۱,۳۳۱,۴۶۰	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
--	(۱,۹۸۲,۳۰۰)	(۲,۴۵۱,۱۱۵)	پرداخت‌های نقدی برای تحصیل سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
	۵۶	۱۰۲	دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام
	۴۰,۹۸۶	۲۷,۸۰۳	دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌ها
--	(۱۵۴,۵۱۴)	(۱,۲۱۸,۴۲۸)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
--	۳۴۵,۷۸۲	(۳۱۰,۱۷۶)	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
			جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی:
	۰	۵۱۱,۵۰۸	دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از صرف سهام
۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی برای خرید سهام خزانه
۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات (غیرعملیاتی)
۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات (غیرعملیاتی)
۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات (غیرعملیاتی)
۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق مشارکت (غیرعملیاتی)
۰	۰	۰	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق مشارکت (غیرعملیاتی)

درصد تغییر	تجدید ارائه شده سال مالی منتهی به		شرح
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	
•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق مشارکت (غیرعملیاتی)
•	•	•	دریافت‌های نقدی حاصل از انتشار اوراق خرید دین (غیرعملیاتی)
•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق خرید دین (غیرعملیاتی)
•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق خرید دین (غیرعملیاتی)
•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای
•	•	•	پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای
--	(۱۱۸,۸۰۴)	(۱۸۴,۷۹۰)	پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام
	(۱۱۸,۸۰۴)	۳۲۶,۷۱۸	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی
	۲۲۶,۹۷۸	۱۶,۵۴۲	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
	۱۲۲,۰۰۵	۳۴۸,۹۸۳	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
•	•	•	تأثیر تغییرات نرخ ارز
	۳۴۸,۹۸۳	۳۶۵,۵۲۵	مانده موجودی نقد در پایان سال
	۳۳۱,۰۰۰	۴۸۸,۴۹۲	معاملات غیرنقدی
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی 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 واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
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.			

درآمدهای عملیاتی

مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
درآمد تسهیلات اعطایی	۱,۱۹۵,۹۰۰	۱,۹۷۰,۱۰۷	۱,۳۵۵,۳۷۶
درآمد وجه التزام و جریمه	۳۳۹,۰۷۰	۳۳۱,۱۴۹	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	۶۸۲,۴۶۹	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	(۲۰۲,۱۸۹)	(۶۴۶,۰۶۱)	(۶۳۵,۸۲۵)	(۵۷۸,۴۹۳)	(۱,۰۱۰,۱۲۹)	(۱,۵۸۵,۶۴۶)	(۲,۲۶۷,۴۵۲)

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	۵۷۲,۰۲۷
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	۲,۲۶۷,۴۵۲
بازپرداخت اوراق بدهي	۰	۰	۰
پرداخت سود سهام	۱۱۸,۸۰۴	۱۸۴,۷۹۱	۲۳۲,۲۵۵

شرح منابع	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
سایر	۵۳۷,۱۸۵	۳۵۵,۳۴۰	۹۳۷,۴۵۸
جمع مصارف	۷,۳۱۹,۳۱۸	۱۱,۳۴۸,۴۴۰	۱۵,۰۳۸,۱۰۸

اهداف و راهبردهای آتی مدیریت 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.

جزئیات منابع تامین مالی شرکت در پایان دوره

مبالغ به میلیون ریال

سایر توضیحات	مبلغ هزینه مالی طی دوره	مانده پایان دوره به تفکیک سررسید		مانده پایان دوره (اصل و فرع) ارزی			ریالی (میلیون ریال)	نرخ سود	محل تامین
		کوتاه مدت	بلند مدت	نوع ارز	مبلغ ارزی	معادل ریالی تسهیلات ارزی			
•	•	•	•	•	•	•	•	تسهیلات دریافتی از بانکها	
•	•	۶,۷۷۵,۳۴۱	•	•	•	•	۴,۴۷۵,۳۴۷	تسهیلات دریافتی از بانکها	
•	•	•	•	•	•	•	•	تسهیلات تسویه شده از ابتدای سال مالی تا پایان دوره	
•	•	۶,۷۷۵,۳۴۱	•	•	•	•	۴,۴۷۵,۳۴۷	جمع	
•	•	•	•	•	•	•	•	انتقال به دارایی	
•	•	•	•	•	•	•	•	هزینه دوره	

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

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 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 شرکت های 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 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۳۰	در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	مشکوک الوصول		معوق		سررسید گذشته		جاری
تسهيلات اعطايي	۸,۳۵۲,۷۹۸	۱۱,۷۹۳,۶۱۸	۲۳۹,۵۷۳	۲۴۷,۹۰۵	۲۹۰,۴۵۲	۲۵۷,۹۷۵	۲۰۲,۴۱۲
کسر مي شود:							
سود سالهاي آتي	۲,۰۷۹,۴۶۶	۲,۶۶۹,۹۷۵	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهيلات پايان دوره	۶,۲۷۳,۳۳۲	۹,۱۲۳,۶۴۳	۲۳۹,۵۷۳	۲۴۷,۹۰۵	۲۹۰,۴۵۲	۲۵۷,۹۷۵	۲۰۲,۴۱۲
ارزش وثايق دريافتي			۰	۰	۰	۰	۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی			۰	۰	۰	۰	۰
ضريب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی (درصد)			۱۰	۱۰	۲۰	۲۰	۱۰۰
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			۹۶۶	۱,۸۹۰	۶,۴۸۸	۶,۰۳۵	۸۰,۱۷۶
مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی			۲۳۸,۶۰۷	۲۴۶,۰۱۵	۲۸۳,۹۶۴	۲۵۱,۹۴۰	۱۲۲,۲۳۶
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۹۷,۶۲۵)	(۱۲۹,۹۰۸)	۰	۰	۲,۸۷۰	۲,۳۷۰	۰
جمع	۶,۱۷۵,۷۰۷	۸,۹۹۳,۷۳۵	۲۳۸,۶۰۷	۲۴۶,۰۱۵	۲۸۰,۰۹۴	۲۴۸,۵۷۰	۱۲۲,۲۳۶

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

دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	نرخ تسهیلات اعطایی بر اساس نرخ تامین تسهیلات ابلاغی مصوبات شورای پول و اعتبار بانک مرکزی می باشد.
----------------------------------	---

صورت خلاصه کالاهای واگذار شده و حساب های دریافتنی

شرح	مانده ابتدای سال مالی ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		طی دوره			
	تعداد تسهیلات	اصل و فرع تسهیلات	تعداد تسهیلات تسویه شده	مبلغ اصل و فرع تسهيلات اعطايي	تسهيلات وصول شده طی دوره	تعداد تسهیلات تسویه شده
مسکن	۱۹	۲,۱۳۶,۴۷۹	۲	۲۸۹,۸۱۷	۶۲۸,۷۷۳	۱۳
خودرو سواری	۴۱۲	۲۶۹,۳۹۷	۱۳۸	۱,۲۵۰,۴۵۴	۶۹۷,۵۰۵	۱۳۳
مانده پایان دوره ۱۴۰۳/۱۲/۳۰						

شرح	مانده ابتدای سال مالی ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		طی دوره			
	تعداد تسهیلات	اصل و فرع تسهیلات اعطایی	تعداد تسهیلات وصول شده طی دوره	مبلغ اصل و فرع تسهیلات وصولی	تعداد تسهیلات تسویه شده	مبلغ اصل و فرع تسهیلات اعطایی
کالا و تجهیزات	۳۰۰	۳,۷۱۱,۱۳۰	۴۴	۲,۰۱۸,۵۸۰	۱۹۲	۳,۲۳۲,۲۷۸
خودرو سنگین	۱۲۶	۲,۸۹۳,۹۱۲	۲۱	۲,۰۰۶,۱۰۷	۲۵۱	۶,۵۸۱,۵۵۵
جمع	۷۵۷	۹,۰۱۰,۹۱۸	۲۱۱	۵,۳۵۰,۹۶۵	۸۶۸	۱۲,۴۳۳,۷۰۲
کسر می شود سود و کارمزد دوره های آتی		(۲,۰۸۵,۳۵۷)				(۲,۶۷۴,۰۳۹)
مانده تسهیلات اعطایی		۶,۹۲۵,۵۶۱				۹,۷۵۹,۶۷۳
سایر دریافتنی های مرتبط با عملیات لیزینگ		۱۳,۹۴۹				۰
جرائم محقق شده دریافتنی		۳۸,۱۲۰				۵۴,۳۶۷
سایر دریافتنی ها		۱۰۸,۷۹۸				۶۷,۲۵۷
جمع		۷,۰۸۶,۴۲۸				۹,۸۸۱,۲۹۷
کسر می شود ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		(۱۸۹,۱۲۵)				(۳۶۱,۰۳۳)
مانده حساب های دریافتنی		۶,۸۹۷,۳۰۳				۹,۶۲۰,۲۷۴

وضعیت کارکنان

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	برآورد دوره ۱۲ ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۳۰	۳۰	۳۰
«حملات 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 شرکت های 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	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
		مبلغ ارزی	مبلغ ریالی

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			دوره ۱۲ ماهه منتهي به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	درصد مالکیت	بهای تمام شده	
توسعه نرم افزارهای بانکی نگاه فرداي کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
توسعه تجارت الکترونیک نگاه فرداي کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکت های خارج از بورس	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی - درآمد سرمایه گذاری ها

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 سرمایه گذاری	۶۱,۲۹۲	۸,۴۲۷	۰
جمع	۶۱,۲۹۲	۸,۴۲۷	۰

سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی - 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
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی - اقلام متفرقه	۱۳۳,۰۳۷	(۸,۳۹۱)	۰
جمع	۱۳۳,۰۳۷	(۸,۳۹۱)	۰

برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پیشنهادی 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 جاری	تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
۱,۰۱۸,۶۶۹	۷۶,۳۴۶	۷۶۳,۴۵۶	(۶۹۰,۰۰۰)	۱۰	۱

سایر برنامه های با اهمیت 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.
----------------------------------	--

سایر توضیحات با اهمیت

--

«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.»

جدول مربوط به مشخصات و سوابق اعضا هیئت مدیره

دفعات حضور در جلسات				آیا جلسات هیات مدیره مطابق مفاد اساسنامه برگزار گردیده است؟	عضویت همزمان در هیئت مدیره سایر شرکت‌ها	میزان مالکیت در سهام شرکت	عضو غیرموظف هیات مدیره	تاریخ عضویت در هیئت مدیره	سمت	نام و نام خانوادگی (نماینده شخصیت حقوقی)
سایر کمیته ها	کمیته انتصابات	کمیته حسابرسی	هیات مدیره							
۰	۰	۱۷	۲۱	بلی	خیر	۰	بلی	۱۴۰۲/۰۵/۳۱	نایب رییس هیئت مدیره	محمد جهانگیریان
۰	۰	۰	۲۱	بلی	خیر	۰	خیر	۱۴۰۲/۰۵/۳۱	عضو هیئت مدیره	مسعود پاکدل آذر
۰	۰	۰	۲۰	بلی	خیر	۰	بلی	۱۴۰۲/۰۱/۲۶	رئیس هیئت مدیره	علی هزاوه
۶	۰	۰	۱۹	بلی	خیر	۰	بلی	۱۴۰۲/۰۵/۳۱	عضو هیئت مدیره	سیدمصطفی نوری
۰	۴	۰	۲۰	بلی	خیر	۰	بلی	۱۴۰۲/۰۱/۲۶	عضو هیئت مدیره	امین نظری
جلسه می باشد.			۲۱	تعداد جلسات هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰،						

جدول مربوط به مشخصات، سوابق اعضا کمیته های تخصصی هیات مدیره و مدیران اجرایی

میزان مالکیت در سهام شرکت	اهم سوابق	تحصیلات / مدارک حرفه‌ای	سمت	نام و نام خانوادگی
۰	مدیر مالی شرکت مجمع فولاد پاسارگاد-مشاور مالی در گروه سرمایه گذاری توسعه ملی- مشاور اداره حسابرسی و گزارشگری سازمان بورس- مدیر حسابرسی آریا به روش و موسسه حسابرسی آبان حساب	فوق دکترا حسابداری	عضو کمیته حسابرسی	بهمن بنی مهد
۰	- مشاور مدیر عامل و معاون اقتصادی گروه سایپا برای ۲ سال-مدیر مالی و سرمایه گذاری بانک سپه- مدیر امور نظارت بانک رفاه به مدت ۳ سال -عضو هیئت علمی دانشگاه آزاد اسلامی-عضو هیئت مدیره بانک دی به مدت ۱ سال	دکترا حسابداری	عضو کمیته حسابرسی	محمد علی بیداری
جلسه می باشد.		تعداد جلسات کمیته حسابرسی برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰،		
جلسه می باشد.		تعداد جلسات کمیته انتصابات برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۳۰،		

تعداد جلسات سایر کمیته های تخصصی هیات مدیره برگزار شده طی سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ ،

۶ جلسه می باشد.

میزان سهام شرکت در تملک شرکت های فرعی

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

میزان سهام سهامدار عمده در تملک شرکت و شرکتهای فرعی

نام شرکت	تعداد سهام تحت تملک	درصد سهام تحت تملک	میزان وثیقه بودن سهام تحت تملک
بانک کارآفرین	۰	۰	۰