

اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 

شرکت: لیزینگ کار آفرین	سرمایه ثبت شده: 1,500,000
نماد: ولکار	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 589112	اطلاعات و صورت‌های مالی میاندوره‌ای 6 ماهه منتهی به 1400/06/31 (حسابرسی شده)
سال مالی منتهی به: 1400/12/29	وضعیت ناشر: پذیرفته شده در بورس تهران

## نظر حسابرس

گزارش بررسی اجمالی	لیزینگ کار آفرین
به هیئت مدیره	
<b>بند مقدمه</b>	
<p>1. صورت وضعیت مالی شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) در تاریخ 31 شهریور ماه 1400 و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی شرکت برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی 1 تا 34 پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میاندوره‌ای با هیأت مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده، است.</p>	
<b>بند دامنه بررسی اجمالی</b>	
<p>2. بررسی اجمالی این مؤسسه بر اساس استاندارد بررسی اجمالی 2410، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میاندوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارایه نمی‌کند.</p>	

3.

بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، این موسسه به مواردی که حاکی از عدم ارایه مطلوب صورتهای مالی یاد شده در بالا، از تمام جنبه‌های با اهمیت طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

## تأکید بر مطالب خاص

4. مدیریت شرکت جهت وصول بخشی از مطالبات مشکوک الوصول سنواتی اقدام به تملیک وثایق (از جمله املاک) در سنوات قبل نموده و تحت سرفصل سایر داراییها (یادداشت 1-16 صورتهای مالی) انعکاس یافته است. پیگیریهای مدیریت درخصوص ملک مزبور بابت اقدامات حقوقی صورت گرفته توسط مشتری و رای صادره دادگاه به نفع ایشان تا تاریخ این گزارش منجر به نتیجه نشده است. مضافاً مستندات مربوط به تمدید پوشش بیمه‌ای املاک مزبور به دلیل اتمام بیمه نامه به این موسسه ارایه نشده است.
5. سرفصل پیش پرداختها (یادداشت 1-17 صورتهای مالی) شامل: (الف) مبلغ 168 میلیارد ریال مانده مطالبات از آقای زاهدی در ارتباط با خرید تجهیزات ساختمانی و (ب) مبلغ 73 میلیارد ریال (در تاریخ این گزارش مبلغ 46 میلیارد ریال) مانده مطالبات از پایا تجارت کاسپین درخصوص خرید لوازم خانگی و تجهیزات برقی و الکترونیکی بوده که قرارداد خرید (مشارکت) با اشخاص مزبور به اتمام رسیده است. پیگیریهای مدیریت در مورد مطالبات از آقای زاهدی منجر به واخواست چک تضمین دریافتی گردیده و در مورد مطالبات از شرکت پایا تجارت کاسپین این مذاکرات جهت تسویه مانده مطالبات در جریان می‌باشد.
6. وضعیت مالیات عملکرد، مالیات و عوارض بر ارزش افزوده، حق بیمه تامین اجتماعی و معاملات فصلی ماده 169 مکرر ق.م.م به تفصیل در یادداشتهای 24، 3-33 و 4-33 صورتهای مالی انعکاس یافته است. در این ارتباط (الف) مالیات عملکرد و مالیات و عوارض بر ارزش افزوده به همراه معاملات فصلی ماده 169 مکرر سال 1399 مورد رسیدگی قرار نگرفته (ب) حق بیمه تامین اجتماعی نیز برای سالهای 1398 و 1399 مورد رسیدگی قرار نگرفته است. بنا به مراتب فوق، تعیین میزان قطعی بدهی‌های فوق موکول به رسیدگی، اعلام نظر نهایی و صدور برگهای قطعی مقامات ذیربط می‌باشد.

## بندهای توضیحی

7. طی دوره مالی مورد گزارش، با توجه به انتقال عملیات لیزینگ از سیستم پارسیان به سیستم مانا، این سیستم دارای برخی نواقص از جمله تهیه و ارایه برخی از اطلاعات تطبیق عملیات لیزینگ با سیستم حسابداری، محاسبه و شناسایی سود تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و ... می باشد که پیگیریهای مدیریت جهت ارتقای سیستم نرم افزاری مزبور در جریان می باشد.

## گزارش در مورد سایر اطلاعات

8. مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیأت مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه گیری این موسسه نسبت به صورتهای مالی، در بر گیرنده نتیجه گیری نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود. در ارتباط با بررسی اجمالی صورتهای مالی، مسئولیت این موسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرتهای با اهمیت آن به صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند بررسی اجمالی و یا تحریف های با اهمیت است. در صورتیکه این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص، نکته قابل گزارشی وجود ندارد.

9. ضوابط و مقررات وضع شده درخصوص دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار، به شرح زیر رعایت نشده است:

-افشای صورتجلسه مجمع عمومی سال قبل مورد تایید هیات رییسه، با تاخیر به سازمان بورس ارسال گردیده.

-افشای تغییر در ترکیب یکی از اعضای هیات مدیره به سازمان بورس ارسال نشده.

-ارایه صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه به مرجع ثبت شرکتها حداکثر ظرف مدت 10 روز پس از تاریخ تشکیل مجمع و افشای صورتجلسه مزبور حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت در مرجع ثبت شرکتها.

-انجام عملیات بازارگردانی توسط بازارگردان مطابق با قرارداد منعقد.

-سود تقسیمی مصوب مجمع سال مالی قبل، به دلایلی خارج از اختیار مدیریت طبق برنامه زمان بندی اعلام شده، پرداخت نشده.

-مفاد دستورالعمل قابل اجرای حاکمیت شرکتی ابلاغی مورخ 12/08/1397 سازمان بورس و اوراق بهادار با در نظر گرفتن ابلاغیه‌های بعدی آن

10. در ارتباط با دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت‌های لیزینگ (واسپاری) مصوب دی ماه 1395 شورای پول و اعتبار در مواردی به شرح زیر انجام نیافته که ادامه پیگیری‌های مدیریت شرکت در جهت تطبیق با دستورالعمل مربوطه در جریان می‌باشد:

-تایید صلاحیت فردی و تخصصی نمایندگان اعضای حقوقی هیات مدیره انتخابی در جلسه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ 07/04/1400 (ماده 8 دستورالعمل).

-تخصیص همواره حداقل 85 درصد از منابع در اختیار به عملیات لیزینگ و پیش پرداخت تهیه کالاهای موضوع عملیات لیزینگ (ماده 42 دستورالعمل). لازم به توضیح است که به شرح یادداشت 1-17 صورتهای مالی، بخشی از پیش پرداخت خرید تهیه کالاها در چارچوب قراردادهای و تفاهم نامه‌های تنظیمی نهایتاً منجر به عملیات لیزینگ نشده است.

-وضعیت مجموع مانده تسهیلات اعطایی به هر مشتری معادل 5 درصد مجموع حقوق صاحبان سهام در زمانهای اعطای تسهیلات بر اساس آخرین صورتهای مالی

حسابرسی و بررسی اجمالی شده (ماده 43 دستورالعمل).

-به شرح یادداشت‌های 1-1 و 1-2 صورتهای مالی، پیگیری‌های مدیریت درخصوص تغییر آدرس دفتر مرکزی شرکت و تمدید اجازه نامه فعالیت از سوی بانک مرکزی در دست اقدام می‌باشد (مفاد ماده‌های 27 و 30 دستورالعمل).

**موسسه حسابرسی هشیار بهمند**

زمان	شماره عضویت	امضاء کننده	سمت
1400/09/01 10:40:58	8800899	[Abbas Hoshi [Sign	شریک موسسه هشیار بهمند
1400/09/01 11:51:18	922046	[Hamid Yazdan Parasti [Sign	شریک موسسه هشیار بهمند
1400/09/01 14:08:20	800912	[Hamid Yazdan Parasti [Sign	مدیر موسسه هشیار بهمند

**ترازنامه**

درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	شرح	درصد تغییرات	پایان سال مالی قبل ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	پایان عملکرد واقعی منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	شرح
			<b>بدهی‌ها</b>				<b>دارایی‌ها</b>
۱۱۷	۳۸,۳۸۹	۸۳,۴۷۱	حسابها و اسناد پرداختی تجاری	۱۷۵	۱۴۰,۰۰۴	۳۸۴,۸۴۰	موجودی نقد
(۷۶)	۷۸,۸۷۹	۱۸,۸۰۲	سایر حسابها و اسناد پرداختی	۲۶۴	۳۹۵,۶۸۳	۱,۴۳۹,۳۸۹	سرمایه گذارهای کوتاه مدت
۲	۸۳,۶۳۸	۸۵,۴۰۲	بدهی به شرکتهای گروه و وابسته	(۵)	۱۰۴,۷۳۵	۹۹,۰۰۴	طلب از شرکتهای گروه و شرکتهای وابسته
(۶۳)	۶,۴۴۹	۲,۴۱۳	پیش دریافتها	(۱۰)	۲,۰۰۱,۲۴۶	۱,۸۰۹,۴۳۷	حصه جاری حسابها و اسناد دریافتی تجاری
(۸۲)	۶۵,۴۸۰	۱۲,۰۴۰	ذخیره مالیات بر درآمد	(۱۵)	۹,۷۳۷	۸,۲۹۳	سایر حسابها و اسناد دریافتی
۳۷	۲,۶۳۳,۳۴۶	۳,۵۹۲,۹۰۳	حصه جاری تسهیلات مالی دریافتی	--	.	.	موجودی مواد و کالا
--	.	۳۴۷,۴۹۹	سود سهام پیشنهادی و پرداختی	(۶)	۴۷۳,۹۷۴	۴۴۶,۳۱۶	پیش پرداختها
۴۰	۲,۸۹۶,۱۸۱	۴,۰۳۲,۵۳۱	جمع بدهیهای جاری	۳۴	۳,۱۳۴,۳۶۹	۴,۱۸۷,۱۷۹	جمع داراییهای جاری
--	.	.	حسابها و اسناد پرداختی بلند مدت	.	۳۱	۳۱	سرمایه گذارهای بلند مدت
--	.	.	تسهیلات مالی دریافتی بلند مدت	(۱)	۵۳,۹۴۵	۵۳,۵۶۷	داراییهای ثابت پس از کسر استهلاك
۲۶	۳,۳۹۳	۴,۲۸۴	ذخیره مزایای پایان خدمت	۱۰	۳,۹۷۷	۴,۳۶۳	داراییهای نامشهود
۲۶	۳,۳۹۳	۴,۲۸۴	جمع بدهیهای غیر جاری	۱	۱,۷۹۴,۴۱۷	۱,۸۰۵,۷۳۰	حسابها و اسناد دریافتی تجاری (بلند مدت)
۴۰	۲,۸۹۹,۵۷۴	۴,۰۴۶,۸۱۵	جمع بدهیهای جاری و غیر جاری	--	.	.	پیش پرداختهای سرمایه ای
			<b>حقوق صاحبان سهام</b>	.	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	سایر داراییها
.	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه				
--	.	.	صرف سهام				
--	.	.	وجوه دریافتی بابت افزایش سرمایه				

--	.	.	سهام خزانه			
۱۸	۴۸,۰۸۸	۵۶,۸۰۸	اندوخته قانونی			
--	.	.	اندوخته طرح و توسعه			
(۱۵)	۵۵۹,۰۷۷	۴۷۷,۲۴۷	سود (زیان) انباشته			
(۳)	۲,۱۰۷,۱۶۵	۲,۰۲۴,۰۵۵	جمع حقوق صاحبان سهام	۱	۱,۸۸۲,۳۷۰	۱,۸۹۳,۶۹۱
۲۱	۵,۰۰۶,۷۳۹	۶,۰۸۰,۸۷۰	جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام	۲۱	۵,۰۰۶,۷۳۹	۶,۰۸۰,۸۷۰
						جمع داراییهای غیر جاری
						جمع داراییها

## صورت سود و زیان

واقعی سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ (حسابرسی شده)	درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	واقعی دوره منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ (حسابرسی شده)	شرح
۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره منتهی به
۱,۱۴۹,۸۰۵	۱۲	۴۲۸,۶۶۹	۴۷۸,۴۵۶	درآمد حاصل از عملیات لیزینگ
(۶۴۶,۰۶۱)	۵۰	(۲۱۲,۵۷۴)	(۲۱۸,۴۸۱)	هزینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ
۵۰۲,۷۴۴	(۲۶)	۲۱۶,۰۹۵	۱۵۹,۹۷۵	سود (زیان) ناخالص
(۱۲۱,۴۸۳)	۴۲	(۵۲,۰۱۹)	(۷۲,۸۲۴)	هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی
(۵۴,۶۵۳)	(۷۹)	(۴۴,۹۳۳)	(۹,۴۶۷)	خالص سایر درآمدها (هزینه ها) ی عملیاتی
۲۳۷,۶۰۸	(۲۶)	۱۱۹,۱۴۴	۷۶,۶۸۴	سود (زیان) عملیاتی
.	--	.	.	هزینه های مالی
.	--	.	.	درآمد حاصل از سرمایه گذاریها
۲۴۲,۲۲۹	(۲۵)	۱۸۹,۵۴۲	۱۲۲,۴۹۶	خالص درآمد (هزینه) های متفرقه
۵۷۰,۸۲۷	(۲۵)	۳۰۸,۶۸۶	۱۹۹,۱۸۰	سود (زیان) قبل از اقلام غیر مترقیه، اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری
.	--	.	.	اقلام غیر مترقیه، اثرات انباشته تغییر در اصول و روشهای حسابداری و مالیات
۵۷۰,۸۲۷	(۲۵)	۳۰۸,۶۸۶	۱۹۹,۱۸۰	سود (زیان) قبل از کسر مالیات
(۶۵,۴۸۰)	(۱۷)	(۲۹,۷۳۴)	(۲۴,۷۹۱)	مالیات
۵۰۵,۳۵۷	(۲۷)	۲۷۸,۹۵۲	۱۷۴,۳۸۹	سود (زیان) خالص پس از کسر مالیات
۱۵۸,۹۸۸	۲۵۲	۱۵۸,۹۸۸	۵۵۹,۰۷۷	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال (دوره) مالی
.	--	.	.	تعدیلات سنواتی
۱۵۸,۹۸۸	۲۵۲	۱۵۸,۹۸۸	۵۵۹,۰۷۷	سود (زیان) انباشته در ابتدای سال / دوره مالی - تعدیل شده
۶۶۴,۳۴۵	۶۷	۴۳۷,۹۴۰	۷۳۳,۴۶۶	سود قابل تخصیص
(۲۵,۲۶۸)	(۳۷)	(۱۲,۹۴۸)	(۸,۷۱۹)	اندوخته قانونی
.	--	.	.	اندوخته طرح و توسعه
.	--	.	.	سایر اندوخته ها
.	--	.	.	کاهش (افزایش) سرمایه از محل زیان(سود) انباشته
(۸۰,۰۰۰)	۲۰۹	(۸۰,۰۰۰)	(۲۴۷,۵۰۰)	سود سهام مصوب مجمع
۵۵۹,۰۷۷	۳۹	۳۴۳,۹۹۲	۴۷۷,۲۴۷	سود انباشته در پایان دوره مالی

۳۳۷	(۸۳)	۶۹۷	۱۱۶	سود هر سهم پس از کسر مالیات
۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۷۵	۴۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه

### صورت جریان وجوه نقد

مبالغ به میلیون ریال می باشد

واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	واقعی دوره منتهی به [object Object] ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	شرح
حسابرسی شده		حسابرسی شده		
				فعالیت‌های عملیاتی
(۷۷۱,۱۷۴)	--	(۱,۲۱۴,۲۸۵)	۱,۱۹۸,۵۹۴	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی- عادی
۰	۰	۰	۰	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی- استثنایی
(۷۷۱,۱۷۴)	--	(۱,۲۱۴,۲۸۵)	۱,۱۹۸,۵۹۴	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
				بازده سرمایه گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
۳۳۸,۶۲۰	(۴۵.۲۳۴)	۱۸۹,۵۴۲	۱۰۳,۸۰۴	سود سهام دریافتی
۰	۰	۰	۰	سود پرداختی بابت استقراض
۰	۰	۰	۰	سود دریافتی بابت سایر سرمایه‌گذاری‌ها
۰	۰	۰	۰	سود سهام پرداختی

واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	درصد تغييرات	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	واقعي دوره منتهي به [object Object] ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	شرح
حسابرسی شده		حسابرسی شده		
۳۳۸,۶۲۰	(۴۵.۲۳۴)	۱۸۹,۵۴۲	۱۰۳,۸۰۴	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی مالیات بر درآمد
(۱۹,۴۴۰)	--	۰	(۷۸,۳۳۱)	مالیات بر درآمد پرداختی
				فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۰	۰	۰	۰	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(۱۵,۶۵۱)	(۵۱.۵۳۳)	(۵,۰۳۳)	(۲,۴۳۵)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
۰	۰	۰	۰	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(۳,۱۷۳)	(۶۱.۰۷۴)	(۲,۸۱۳)	(۱,۰۹۵)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
۰	۰	۰	۰	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی به اشخاص
۰	۰	۰	۰	استرداد تسهیلات اعطایی به اشخاص
۰	۰	۰	۰	وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
۸۸۳,۴۶۹	(۱۰.۸۳۲)	۵۵۵,۶۰۰	۴۹۵,۴۷۴	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
(۷۱۸,۹۵۲)	--	۰	(۱,۴۷۱,۲۷۵)	وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
۰	۰	۰	۰	وجوه دریافتی بابت فروش سرمایه‌گذاری در املاک
۰	۰	۰	۰	وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری در املاک
۱۴۵,۶۹۳	--	۵۴۷,۷۶۴	(۹۷۹,۳۳۱)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۴۰۶,۳۰۱)	--	(۴۷۶,۹۷۹)	۲۴۴,۸۳۶	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
				فعالیت‌های تأمین مالی
۵۰۰,۰۰۰	--	۵۰۰,۰۰۰	۰	وجوه دریافتی حاصل از افزایش سرمایه
۰	۰	۰	۰	وجوه دریافتی بابت فروش سهام خزانه



شرح	واقعي دوره منتهي به [object Object] ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	درصد تغييرات	واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		حسابرسی شده		حسابرسی شده
وجوه پرداختي بابت خريد سهام خزانه	۰	۰	۰	۰
وجوه دريافتي حاصل از استقراض	۰	۰	۰	۰
بازپرداخت اصل استقراض	۰	۰	۰	۰
جريان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشي از فعاليت‌هاي تأمین مالي	۰	۵۰۰,۰۰۰	--	۵۰۰,۰۰۰
خالص افزايش (کاهش) در موجودي نقد	۳۴۴,۸۳۶	۳۳,۰۲۱	۹۶۳.۵۳۳۳۹۵۶۸۶۵۴۷	۹۳,۶۹۹
موجودي نقد در ابتداي دوره	۱۴۰,۰۰۴	۴۶,۳۰۵	۲۰۲.۳۵۱۷۹۷۸۶۲۰۰۱۹۴	۴۶,۳۰۵
تأثير تغييرات نرخ ارز	۰	۰	۰	۰
موجودي نقد در پايان دوره	۳۸۴,۸۴۰	۶۹,۳۲۶	۴۵۵.۱۱۶۴۰۶۵۴۳۹۹۹۷۵	۱۴۰,۰۰۴
مبادلات غيرنقدي	۰	۰	۰	۰
در صورت تغيير اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ دلايل تغييرات را در بخش زير وارد نماييد				
در صورت تغيير اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ دلايل تغييرات را در بخش زير وارد نماييد				
در صورت تغيير اطلاعات واقعي دوره منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ دلايل تغييرات را در بخش زير وارد نماييد				
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.				

### صورت منابع

شرح منابع	سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
تسهيلات بانكي	۴,۲۳۲,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰
پيش دريافت ها	۶,۳۷۵	۴,۰۳۶	۰
وصول اقساط (اصل و فرع)	۱,۴۱۳,۴۴۶	۱,۲۵۳,۷۵۶	۲,۳۴۶,۳۶۴
انتشار اوراق بدهي	۰	۰	۰
افزايش سرمايه	۵۰۰,۰۰۰	۰	۰

شرح منابع	سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
سایر	۳۹۷,۳۳۸	.	۷۶۶,۶۶۷
جمع منابع	۶,۵۴۹,۱۵۹	۳,۷۵۷,۷۹۲	۳,۵۱۳,۰۳۱

### صورت مصارف

شرح مصارف	سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	برآورد دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
پرداخت بابت عملیات لیزینگ	۴,۱۲۷,۴۱۰	۶۹۹,۰۵۱	۲,۹۰۷,۴۸۱
پیش پرداختها	۳۴۵,۹۹۶	۲۶,۷۵۹	.
پرداخت اصل و فرع تسهیلات بانکی	۱,۹۸۲,۰۵۴	۱,۷۴۸,۵۵۷	۳۵۲,۳۰۷
بازپرداخت اوراق بدهی	.	.	.
پرداخت سود سهام	.	.	۱۰۰,۰۰۰
سایر	.	۱,۰۳۸,۵۸۹	۱۴۴,۷۳۶
جمع مصارف	۶,۴۵۵,۴۶۰	۳,۵۱۳,۹۵۶	۳,۵۰۴,۵۲۴

### اهداف و راهبردهای آتی مدیریت در خصوص منابع و مصارف

منابع : دریافت اقساط مشتریان از محل اعطای تسهیلات پرداختی - دریافت تسهیلات از بانکها - افزایش سرمایه - سایر دریافتی ها . مصارف : اعطای تسهیلات به متقاضیان - پرداخت اصل و فرع تسهیلات دریافتی از بانک ها - سایر پرداختی ها

### 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	مانده اول دوره تسهیلات ارزی و ریالی (میلیون ریال)	نرخ سود	محل تامین
		بلند مدت	کوتاه مدت	ارزی						
				معادل ریالی تسهیلات ارزی	مبلغ ارزی	نوع ارز				
.	.	.	.	.	.	.	۲,۶۳۳,۳۴۶	.	تسهیلات دریافتی از بانکها	
.	.	.	۳,۵۹۲,۹۰۳	.	.	۳,۵۹۲,۹۰۳	.	.	تسهیلات دریافتی از بانکها	
.	.	.	.	.	.	.	.	.	تسهیلات تسویه شده از ابتدای سال مالی تا پایان دوره	



جمع		مشكوك الوصول		معوق		سررسيد گذشته		جاري		شرح
در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	
۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده تسهيلات پايان دوره
۳,۶۱۸,۶۵۷	۳,۸۶۸,۳۴۱	۹۸,۳۹۱	۹۴,۳۳۷	۱۰۱,۹۳۲	۵۱,۷۰۰	۱۵۲,۹۴۵	۳۵,۰۶۸	۳,۲۶۵,۳۸۹	۳,۶۸۷,۱۴۶	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			ارزش وثايق دريافتي
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			مانده مبناي محاسبه ذخيره اختصاصي
		۵۰	۵۰	۲۰	۲۰	۱۰	۱۰			ضريب مبناي احتساب ذخيره اختصاصي (درصد)
۴۸,۴۶۶	۳۸,۳۰۵	۴۸,۴۶۶	۳۸,۳۰۵	۰	۰	۰	۰			ذخيره اختصاصي مطالبات مشكوك الوصول
۳,۵۷۰,۱۹۱	۳,۸۲۹,۹۳۶	۴۹,۹۲۵	۵۶,۰۲۲	۱۰۱,۹۳۲	۵۱,۷۰۰	۱۵۲,۹۴۵	۳۵,۰۶۸	۳,۲۶۵,۳۸۹	۳,۶۸۷,۱۴۶	مانده مبناي محاسبه ذخيره عمومي

شرح		جاري		سررسيد گذشته		معوق		مشكوك الوصول		جمع
در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ	در تاريخ
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
۵۵,۲۶۲	۵۵,۲۶۲	۵۲۶	۵۲۶	۷۷۶	۷۷۶	۱۶۱	۰	۵۶,۷۲۵	۵۶,۵۶۴	
ذخيره عمومي مطالبات مشكوك الوصول										
۳,۶۳۱,۸۸۴	۳,۲۱۰,۱۲۷	۳۴,۵۴۳	۱۵۲,۴۱۹	۵۰,۹۲۴	۱۰۱,۱۵۶	۵۵,۸۶۱	۴۹,۹۲۵	۳,۷۷۳,۲۱۱	۳,۵۱۳,۶۲۷	جمع

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

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	باتوجه به تعیین نرخ اعطای تسهیلات توسط بانک مرکزی ج . ا . ا . تصمیم هرگونه کاهش یا افزایش توسط بانک مذکور اتخاذ می گردد و تسهیلات اعطایی با همان نرخ قبلی ۲۱٪ لحاظ می شود.
---------------------------------	--

### وضعیت کارکنان

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	برآورد ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
تعداد پرسنل شرکت	۳۵	۳۴	۳۴
تعداد شعب	۰	۰	۰
«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 شرکتهای ثبت شده نزد سازمان موظف به ارائه آن در پیوست این اطلاعیه می باشد و این اطلاعات جایگزین گزارش مذکور نیست.			

### وضعیت ارزی

شرح	نوع ارز	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
مبلغ ارزی		مبلغ ریالی	مبلغ ارزی
		مبلغ ریالی	مبلغ ارزی

### برآورد شرکت از تغییرات هزینه های عمومی ، اداری ، تشکیلاتی

دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	متناسب با نرخ تورم و همچنین مطابق برنامه های مصوب شرکت افزایش می یابد.
---------------------------------	--

### سایر درآمدهای عملیاتی

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
سایر درآمدهای عملیاتی	(۵۴,۶۵۳)	(۹,۴۶۷)
جمع	(۵۴,۶۵۳)	(۹,۴۶۷)

#### سایر هزینه های عملیاتی

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
جمع	۰	۰

#### تشریح وضعیت شرکتهای سرمایه پذیر

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱		تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهای تمام شده	درآمد سرمایه گذاری - ریال	درآمد سرمایه گذاری - میلیون ریال	
سرمایه گذاری بانک کار آفرین	۰	۲۸	۰	۰	
صرافی کارآفرین	۰	۲	۰	۰	
امین اعتماد کار آفرین	۰	۱	۰	۰	
توسعه تجارت امید کار آفرین	۰	۰	۰	۰	
کارگزاری بانک کارآفرین	۰	۰	۰	۰	
ابنیه گستر کارآفرین	۰	۰	۰	۰	
متانول ستاره شرق منطقه آزاد چابهار	۰	۰	۰	۰	
توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین	۰	۰	۰	۰	
توسعه نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین	۰	۰	۰	۰	

نام شرکت	سال مالي منتهي به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰			دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱			تشریح آخرین وضعیت و برنامه های آتی شرکت در شرکت سرمایه پذیر
	درصد مالکیت	بهاي تمام شده	سال مالي شرکت سرمایه پذیر	درآمد سرمایه گذاري - ميليون ريال	بهاي تمام شده	درآمد سرمایه گذاري - ميليون ريال	
توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردي کارآفرين	۰	۰	۰	۰	۰	۰	

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

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
جمع	۰	۰

#### سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی - اقلام متفرقه

شرح	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی - اقلام متفرقه	۲۴۳,۲۲۹	۱۲۳,۴۹۶
جمع	۲۴۳,۲۲۹	۱۲۳,۴۹۶

#### برنامه شرکت در خصوص تقسیم سود

مبلغ سود انباشته پایان سال مالي گذشته	سود سهام پیشنهادي هیئت مدیره در سال مالي گذشته	مبلغ سود خالص سال مالي گذشته	سود سهام مصوب مجمع سال مالي گذشته	پیشنهاد هیئت مدیره در خصوص درصد تقسیم سود سال مالي جاری
۵۵۹,۰۷۷	۲۴۷,۵۰۰	۵۰۵,۲۵۷	۲۴۷,۵۰۰	۱۰

#### سایر برنامه های با اهمیت شرکت

دوره ۶ ماهه منتهي به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	اعطای تسهیلات به مشتریان که در برنامه اهداف سال ۱۴۰۰ این شرکت پیش بینی شده است. توضیحات تکمیلی در گزارش تفسیری مدیریت به پیوست اعلام گردیده است.
---------------------------------	--

#### سایر توضیحات با اهمیت

«حملات آینده نگر نشان دهنده انتظارات، باورها یا پیش بینی های جاری از رویدادها و عملکرد مالی است. این جملات در معرض ریسکها، عدم قطعیتها و مفروضات غیر قطعی قرار دارند. بنابراین نتایج واقعی ممکن است متفاوت از نتایج مورد انتظار باشند.»
---