

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

همراه با صورتهای مالی میان دوره‌ای

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

## شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

### فهرست مندرجات

#### شماره صفحات

(۱) الی (۲)

الف- گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

ب- صورتهای مالی:

(۱)

فهرست و مصوبه هیات مدیره

(۲)

صورت سود و زیان برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

(۳)

صورت وضعیت مالی در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

(۴)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

(۵)

صورت جریانهای نقدی برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

(۶) الی (۳۷)

یادداشت‌های توضیحی

\*\*\*\*\*

# مؤسسه حسابرسی هشیار / بهمند

۱۱۴ قائم مقام فراهانی - تهران  
(صندوق پستی ۱۶۱۹-۱۵۸۱۵)

تلفن/فاکس: ۸۸۸۴۳۷۰۴/۵  
E-mail: hb.iran @hoshiyar.com

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

”بسمه تعالیٰ“

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیات مدیره  
شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

## مقدمه

۱- صورت وضعیت مالی شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹ و صورتهای سود و زیان، تعییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی شرکت برای دوره مالی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۵ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره‌ای با هیأت مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده، است.

## دامنه بررسی اجمالی

۲- بررسی اجمالی این مؤسسه بر اساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای 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 این‌رو، اظهارنظر حسابرسی ارایه نمی‌کند.

## نتیجه گیری

۳- بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، این مؤسسه 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.

## تاكيد بر مطالع خاص

۴- مدیریت شرکت جهت وصول بخشی از مطالبات مشکوك الوصول سنواتی اقدام به تمليک وثائق (از جمله املاک) در سنتوات قبل نموده و تحت سرفصل سایر داراییها (يادداشت ۱۵ صورتهای مالی) انعکاس یافته، که پیگیریهای مدیریت مبنی بر واگذاری این املاک تا تاریخ این گزارش منجر به نتیجه نشده است.

۵- وضعیت مالیات عملکرد، مالیات و عوارض بر ارزش افزوده و معاملات فصلی ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م به تفصیل در یادداشت‌های ۲۴ و ۳۴-۳ صورتهای مالی انعکاس یافته است. در این ارتباط (الف) نسبت به مابهالتفاوت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ مطابق برگ تشخیص با مبالغ پرداختی و ابرازی به مبلغ ۱۵ میلیارد ریال شرکت اعتراض نموده که پرونده در جریان رسیدگی می‌باشد. (ب) همچنین مالیات عملکرد، معاملات فصلی ماده ۱۶۹ مکرر و مالیات و عوارض بر ارزش



افزوده سال ۱۳۹۸ مورد رسیدگی قرار نگرفته (ج) مضافاً برگهای مطالبه مالیات و عوارض بر ارزش افزوده سالهای ۱۳۹۰ تا ۱۳۹۷ با احتساب مبالغ پرداختی جمعاً معادل مبلغ ۱۰۳ میلیارد ریال (مبلغ ۲۸ میلیارد ریال جرایم) صادر گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و پرونده سالهای مزبور در هیات‌های حل اختلاف مالیاتی در جریان رسیدگی می‌باشد که نتیجه آن تا تاریخ این گزارش به شرکت ابلاغ نشده است. بنا به مراتب فوق، تعیین میزان قطعی بدھی‌های فوق موکول به رسیدگی، صدور برگهای قطعی و اعلام نظر نهایی مقامات سازمان امور مالیاتی می‌باشد.

### سایر بندهای توضیحی

۶- طی دوره مالی مورد گزارش، در چارچوب تفاهم همکاری فیما بین شرکت مورد رسیدگی با برخی از تامین کنندگان به منظور لیزینگ خودروهای سواری، با دریافت برخی از چکهای مشتریان معرفی شده از سوی این تامین کنندگان (در قالب قرارداد اجاره به شرط تملیک فیما بین تامین کنندگان و این مشتریان) تسهیلات مالی اعطای گردیده است. ضمناً تضمین بازپرداخت اقساط تسهیلات مالی مزبور، صرفاً چکهای دریافتی از این تامین کنندگان می‌باشد.

### گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۷- در ارتباط با مفاد دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکتهای لیزینگ (واسپاری) مصوب دی ماه ۱۳۹۵ شورای پول و اعتبار، مواردی به شرح زیر انجام نیافته و ادامه پیگیریهای مدیریت شرکت جهت تطبیق با دستورالعمل مربوطه در جریان می‌باشد:

- تایید صلاحیت فردی و تخصصی نمایندگان اعضای حقوقی هیات مدیره انتخابی در مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۱۲ و مدیرعامل و قائم مقام آن (ماده ۸ دستورالعمل).
- تخصیص همواره حداقل ۸۵ درصد از منابع در اختیار به عملیات لیزینگ و پیش پرداخت تهیه کالاهای موضوع عملیات لیزینگ (ماده ۴۲ دستورالعمل). لازم به توضیح است که به شرح یادداشت ۱۶-۱ صورتهای مالی، بخشی از پیش پرداخت خرید تهیه کالاهای در چارچوب قراردادها و تفاهم‌نامه‌های تنظیمی نهایتاً منجر به عملیات لیزینگ نشده است.
- وضعیت مجموع مانده تسهیلات اعطایی به هر مشتری معادل ۵ درصد مجموع حقوق صاحبان سهام در آخرین صورتهای مالی حسابرسی شده (ماده ۴۳ دستورالعمل).

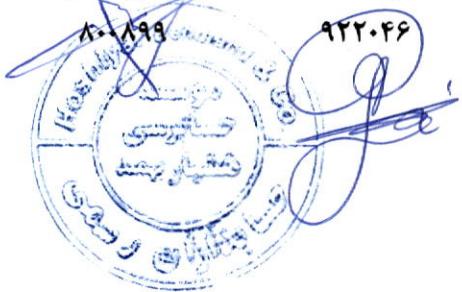
۲۲ آبان ماه ۱۳۹۹

مؤسسه حسابرسی هشیار بهمند

عباس هشی

جواد باغبان

۹۲۲۰۴۶



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
(گزارش مالی میان دوره‌ای)  
صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲

- صورت سود و زیان

۳

- صورت وضعیت مالی

۴-۵

- صورت تغییرات در حقوق مالکانه

۶

- صورت جریان‌های نقدی

۷-۳۶

- یادداشت‌های توضیحی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۸/۱۳ به تایید هیئت‌مدیره شرکت رسیده است.

امضاء

سمت

نماينده اشخاص حقوقی

اعضای هیئت‌مدیره

	محمد ابراهیم محمد پورزرندی رئیس هیئت‌مدیره - غیر موظف	عصر امین کارآفرین
	نائب رئیس هیئت‌مدیره - غیر موظف	صرفی کارآفرین
	عضو هیئت‌مدیره - غیر موظف	سید مصطفی نوری بانک کارآفرین
	عضو هیئت‌مدیره - غیر موظف	نادر حسن‌زاده سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین
	عضو هیئت‌مدیره و مدیر عامل	حمیدرضا کردلوثی ابنیه‌گستر کارآفرین



شرکت لیزینگ کارآفین (سهامی عام)

(گزارش مالی میان دوره‌ای)

صورت سود و زیان

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

سال ۱۳۹۸	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۷۶,۰۰۸	۱۱۸,۹۱۲	۴۲۸,۶۶۹	۴	درآمدهای عملیاتی
(۲۰۲,۱۸۹)	(۴۶,۲۸۴)	(۲۱۲,۵۷۴)	۵	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
<b>۱۷۳,۸۱۹</b>	<b>۷۲,۶۲۸</b>	<b>۲۱۶,۰۹۵</b>		<b>سود ناخالص</b>
(۵۳,۳۴۱)	(۲۴,۳۷۲)	(۵۲,۰۱۹)	۶	هزینه‌های فروش، اداری و عمومی
(۲۴,۱۸۵)	.	(۴۵,۰۰۰)	۷	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۰۳	۵۹	۶۹	۸	سایر درآمدهای عملیاتی
(۷۷,۴۲۳)	(۲۴,۳۱۳)	(۹۶,۹۵۱)		
<b>۹۶,۳۹۶</b>	<b>۴۸,۳۱۵</b>	<b>۱۱۹,۱۴۴</b>		<b>سود عملیاتی</b>
۷۳,۴۵۰	۱۸,۳۸۴	۱۸۹,۵۴۲	۹	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
<b>۱۶۹,۸۴۶</b>	<b>۶۶,۶۹۹</b>	<b>۳۰۸,۶۸۶</b>		<b>سود قبل از مالیات</b>
(۱۹,۴۴۰)	(۲,۹۱۹)	(۲۹,۷۳۴)	۲۴	هزینه مالیات بر درآمد:
.	.	.		سال جاری
(۱۹,۴۴۰)	(۲,۹۱۹)	(۲۹,۷۳۴)		سال‌های قبل
<b>۱۵۰,۴۰۷</b>	<b>۶۳,۷۸۰</b>	<b>۲۷۸,۹۵۲</b>		<b>سود خالص</b>

سود پایه و تقلیل یافته هر سهم:

۱۹۲	۱۱۳	۲۲۴	عملیاتی (ریال)
۱۸۴	۴۶	۴۷۴	غیرعملیاتی (ریال)
<b>۳۷۶</b>	<b>۱۵۹</b>	<b>۶۹۷</b>	سود پایه هر سهم (ریال)

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود سال/دوره است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

(گزارش مالی میان دوره‌ای)

صورت وضعیت مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

یادداشت	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها:		
دارایی‌های غیرجاری		
دارایی‌های ثابت مشهود		۴۱,۹۲۱
دارایی‌های نامشهود		۱,۷۷۱
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت		۲۲
درايفتنی‌های بلندمدت		۲۷۶,۳۶۶
سایر دارایی‌ها		۳۰,۰۰۰
جمع دارایی‌های غیرجاری		۳۵۰,۰۸۰
دارایی‌های جاری		
پیش‌برداخت‌ها		۱۲۶,۹۷۸
درايفتنی‌های تجاری و سایر دریافت‌نی‌ها		۵۸۶,۹۶۲
سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت		۵۵۵,۶۰۰
موجودی نقد		۴۶,۳۰۵
جمع دارایی‌های جاری		۱,۳۱۵,۸۴۶
جمع دارایی‌ها		۱,۶۶۵,۹۲۵
حقوق مالکانه و بدهی‌ها		
حقوق مالکانه		
سرمایه		۴۰۰,۰۰۰
على الحساب افزایش سرمایه		۶۰۰,۰۰۰
اندowخته قانونی		۲۲,۸۲۰
سود اتباشته		۱۵۸,۹۸۸
جمع حقوق مالکانه		۱,۱۸۱,۸۰۸
بدهی‌ها:		
بدهی‌های غیرجاری		
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان		۲,۷۴۶
جمع بدهی‌های غیرجاری		۲,۷۴۶
بدهی‌های جاری		
پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداخت‌نی‌ها		۸۷,۷۹۱
مالیات پرداختنی		۱۹,۴۴۰
سود سهام پرداختنی		-
تسهیلات مالی		۳۷۳,۴۰۰
ذخایر		۶۴۹
پیش‌دریافت‌ها		۹۲
جمع بدهی‌های جاری		۴۸۱,۳۷۱
جمع بدهی‌ها		۴۸۴,۱۱۷
جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها		۱,۶۶۵,۹۲۵

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.





شرکت لیزینگ کار آفرین (سهامی عام)

(گزارش مالی میان دوره‌ای)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

جمع کل	سود انباسته	آندوخته قانونی	على الحساب	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۹۱,۴۰۱	۷۶,۱۰۲	۱,۵۳,۰۰۰	-	۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۵۰,۷	۱۵۰,۷	۱۵۰,۷	-	-
۱۵۰,۷	۱۵۰,۷	۱۵۰,۷	-	-
(۴۰,۰۰۰)	(۴۰,۰۰۰)	(۴۰,۰۰۰)	۶,۰۰۰,۰۰۰	-
۶,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-
-	-	-	-	-
۱,۱۸۱,۸۰۸	۱۵۸,۹۸۸	۲۲,۸۲۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	-
۱,۱۸۱,۸۰۸	۱۵۸,۹۸۸	۲۲,۸۲۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	-
۱,۱۸۱,۸۰۸	۱۵۸,۹۸۸	۲۲,۸۲۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	-
۲۷۸,۹۵۲	۲۷۸,۹۵۲	-	-	-
۲۷۸,۹۵۲	۲۷۸,۹۵۲	-	-	-
(۸۰,۰۰۰)	(۸۰,۰۰۰)	(۸۰,۰۰۰)	۵,۰۰۰,۰۰۰	-
-	-	-	-	-
۱,۱۸۰,۶۷۶	۳۴۳,۹۹۲	۳۶,۷۶۸	۴,۰۰۰,۰۰۰	-
۱,۱۸۰,۶۷۶	۳۴۳,۹۹۲	۳۶,۷۶۸	۴,۰۰۰,۰۰۰	-

مالده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱:  
سود خالص سال  
سود جامع سال  
معاملات با مالکان:

سود سهام مصوب  
على الحساب افزایش سرمایه  
تخصیص به آندوخته قانونی  
مالده در ۱۳۹۸/۱۲/۱۲:

برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹:  
مالده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱:  
سود خالص دوره  
سود جامع دوره  
معاملات با مالکان:

سود سهام مصوب  
على الحساب افزایش سرمایه  
تخصیص به آندوخته قانونی  
مالده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۱:

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی تا پذیر صورت‌های مالی است.

شرکت لیزندگ کارآفرین (سهامی عالم)

(گزارش مالی میان دوره‌ای)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۹۹

جمع کل	سود اپاشته	اندوفه قانونی	على الحساب	سود اپیشه	افزایش سرمایه	سرمایه	میلیون ریال					
۴۹۱,۴,۰۰۱	۷۶,۱۰۲	۱۵,۳۰۰	۴۹۱,۴,۰۰۱	۷۶,۷۷۳	۰	۰	۴۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰,۸۷۳,۶۴	۰,۷۳,۶۴	۰,۷۳,۶۴	۰,۸۷۳,۶۴	۰,۷۳,۶۴	-	-	-	-	-	-	-	-
۰,۷۸,۷۳,۶۴	۰,۷۳,۶۴	-	۰,۷۸,۷۳,۶۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۶۰,۰۰۰,۰۰)	(۶۰,۰۰۰,۰۰)	(۶۰,۰۰۰,۰۰)	(۶۰,۰۰۰,۰۰)	(۶۰,۰۰۰,۰۰)	(۶۰,۰۰۰,۰۰)	(۶۰,۰۰۰,۰۰)	(۶۰,۰۰۰,۰۰)	(۶۰,۰۰۰,۰۰)	(۶۰,۰۰۰,۰۰)	(۶۰,۰۰۰,۰۰)	(۶۰,۰۰۰,۰۰)	(۶۰,۰۰۰,۰۰)
۶۱,۰۹,۵۱	۷۶,۹۲	۱۸,۴۸۹	۳,۰۱,۸۹	۰,۳۰	۰,۰۰	۰,۰۰	۴,۰۰,۰۰	۰,۰۰,۰۰	۰,۰۰,۰۰	۰,۰۰,۰۰	۰,۰۰,۰۰	۰,۰۰,۰۰

برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۹۸ (۱۳۹۷):

ماهنه در ۱۰/۰۱/۹۷

سود خالص دوره

سود جامع دوره

معاملات با مالکان:

سود سهام مصوب

على الحساب افزایش سرمایه

تضییض به اندوخته قانونی

ماهنه در ۳۱ شهریور ۹۸ (۱۳۹۷)

بداداشت های توضیحی، بعض جدایی ناپذیر صورت های مالی اسخ.

۵



کارگر

شرکت لیزینگ کار آفرین (سهامی عام)  
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)  
 صورت جریان‌های نقدی  
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

سال	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	

جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:

(۲۶۸,۷۷۲)	(۷۰۱,۴۴۲)	(۱,۲۱۴,۲۸۵)	۲۹	نقد حاصل از عملیات
(۱,۶۶۱)	(۱,۶۶۱)	-		پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد
(۲۷۰,۳۸۳)	(۷۰۳,۱۰۳)	(۱,۲۱۴,۲۸۵)		جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی

جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:

(۱۹,۸۸۵)	(۱۷,۳۴۶)	(۵,۰۲۳)		پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود
-	-	-		دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی ثابت مشهود
(۱,۷۸۱)	(۷۳۵)	(۲,۸۱۳)		پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های نامشهود
(۴۴۵,۷۵۱)	-	-		پرداخت‌های نقدی برای خرید سرمایه‌گذاری‌ها
۱۶,۵۸۵	-	۵۵۵,۶۰۰		دریافت‌های نقدی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌ها
۵۸,۲۴۱	-	۱۸۸,۱۳۷		دریافت‌های نقدی سود سرمایه‌گذاری در صندوق‌ها و سهام
۳,۱۲۲	۲,۰۷۵	۱,۴۰۵		دریافت‌های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه‌گذاری‌ها
(۳۸۹,۴۶۹)	(۱۶,۰۰۶)	۷۳۷,۳۰۶		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۶۵۹,۸۵۳)	(۷۱۹,۱۰۹)	(۴۷۶,۹۷۹)		جریان خالص خروج نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی

جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی:

۶۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰		دریافت‌های نقدی بابت سود سهام
(۶۰,۰۰۰)	(۱)	-		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی
۵۴۰,۰۰۰	۵۹۹,۹۹۹	۵۰۰,۰۰۰		خالص (کاهش) افزایش در موجودی نقد
(۱۱۹,۸۵۳)	(۱۱۹,۱۱۰)	۲۳,۰۲۱		مانده موجودی نقد در ابتدای سال / دوره
۱۶۶,۱۵۷	۱۶۶,۱۵۷	۴۶,۳۰۵		مانده موجودی نقد در پایان سال / دوره
۴۶,۳۰۵	۴۷,۰۴۷	۶۹,۳۲۶		

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

(گزارش مالی میان دوره ای)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

## ۱- تاریخچه و فعالیت

### ۱-۱- تاریخچه

شرکت لیزینگ کارآفرین در تاریخ ۱۳۸۳/۰۷/۲۷ به صورت سهامی خاص تأسیس و طی شماره ۲۳۲۶۱۷ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی شهر تهران به ثبت رسیده و زمان شروع عملیات اصلی آن از خداداد ماه سال ۱۳۸۵ می‌باشد. شناسه ملی شرکت ۱۰۱۰۲۷۳۶۱۸۴، کد اقتصادی آن ۴۱۱۱-۱۹۷۶-۵۵۸۱ و کد پستی آن ۱۹۱۷۷۶۳۴۶۷ است. در حال حاضر شرکت لیزینگ کارآفرین جزء واحدهای تجاری فرعی بانک کارآفرین است. نشانی مرکز اصلی و محل فعالیت شرکت واقع در تهران، بلوار نلسون ماندلا، بلوار صبا، پلاک ۸، طبقه چهارم می‌باشد. مراحل عملیات انجام شده شرکت طی سال مالی جاری در خصوص پذیرش در سازمان بورس و اوراق بهادر: به موجب صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۳۰ نوع شخصیت حقوقی شرکت از سهامی خاص به سهامی عام تبدیل گردیده و در روزنامه رسمی مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۰۸ نیز به ثبت رسیده است. تغییر اساسنامه شرکت مطابق فرمت اساسنامه بانک مرکزی ج.ا.ا. برای شرکت‌های لیزینگ سهامی عام مورد تصویب قرار گرفته و در این راستا اقدامات شرکت جهت تأیید اساسنامه فرمت نمونه بانک مرکزی انجام که طی نامه شماره ۹۸/۴۳۱۳۹۹ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۲ مورد تأیید اداره مجوزهای بانکی، بانک مرکزی ج.ا.ا. قرار گرفته است. متعاقباً درخواست پذیرش سهام شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) در بورس اوراق بهادر تهران در جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۹ هیئت پذیرش مطرح گردید. هیئت پذیرش با استماع توضیحات نمایندگان شرکت و مشاور پذیرش در خصوص آخرين وضعیت شرکت و همچنین پس از بررسی مستندات و اطلاعات ارائه شده در امیدنامه و صورتهای مالی، با پذیرش سهام شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) در بازار دوم بورس اوراق بهادر تهران، مشروط به انجام اقدامات ۱۵ گانه (قبل از درج نماد شرکت در فهرست نرخ‌های بورس اوراق بهادر تهران) و ارائه مدارک و مستندات ذیربسط به بورس اوراق بهادر تهران موافقت نمود. تاریخ تهیه این یادداشت عمدۀ مدارک و مستندات مذبور تحويل بورس و اوراق بهادر تهران گردیده که توسط سازمان بورس این مدارک در حال بررسی و مراحل آن در جریان می‌باشد.



# شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

(گزارش مالی میان دوره ای)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

شایان ذکر است، با توجه به وجود برخی مشکلات سیستمی در سامانه‌های نرم‌افزارهای مورد استفاده در شرکت در سال‌های قبل، هیئت‌مدیره در سال ۱۳۹۸ با درنظر داشتن تعهد خود به هنگام پذیرش در سازمان بورس و اوراق بهادار تهران در خصوص تغییر سیستم، تغییر و بهینه‌سازی سامانه‌های موجود را مصوب نموده است.

تا تاریخ تهیه این یادداشت اقدامات انعقاد قرارداد خرید نرم‌افزار مانا، ارائه اطلاعات Data Base به کارشناس شرکت مانا جهت بررسی اولیه، پرداخت پیش‌پرداخت، رفع ابهامات Data Base، نصب اولیه نرم‌افزار بر روی سرور داخلی شرکت، آماده‌سازی پیش‌نویس جدول زمان بندی، نهایی‌سازی عنوانین آموزشی، شروع کلاس‌های آموزشی و نهایتاً عملیاتی شدن سامانه‌های جدید در سال مالی ۱۳۹۹ در جریان می‌باشد.

## ۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق مفاد ماده (۳) و (۴) اساسنامه تأیید شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران عبارت است از:

- تأمین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیرمنقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفاً در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط.
- شرکت می‌تواند در راستای موضوع فعالیت اساسنامه، به انجام امور ذیل پردازد:
  - الف- خرید و فروش انواع اوراق مالی اسلامی در چارچوب قوانین و مقررات؛
  - ب- دریافت نمایندگی و عاملیت منابع مالی از اشخاص (به جز بانک‌ها و مؤسسات اعتباری)، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط؛
  - پ- مشارکت سندیکایی با سایر اشخاص (به جز بانک‌ها و مؤسسات اعتباری)، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط؛
  - ت- دریافت تسهیلات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذی‌ربط.

تبصره: شرکت مجاز به انجام اجاره کالا اعم از منقول و غیرمنقول به مشتری بدون شرط انتقال مالکیت به وی (اجاره عملیاتی) نمی‌باشد.

مجوز فعالیت شرکت به شماره ۲۰۱۴۶۷ مورخ ۱۳۹۸/۰۶/۱۴ از سوی اداره مجوزهای بانکی به مدت ۲ سال صادر گردیده که تا تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۱۰ دارای اعتبار است.



## شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

(گزارش مالی میان دوره ای)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

### ۱-۳-۱- تعداد کارکنان

تعداد کارکنان شرکت در تاریخ پایان سال/دوره به شرح زیر است:

کارکنان قراردادی	منتهی به	دوره مالی شش ماه	دوره مالی شش	سال
	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	ماهه منتهی به	سال ۱۳۹۸
	۳۵ نفر	۲۰ نفر	۲۱ نفر	

### ۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیست:

۱-۲-۱- استاندارد حسابداری ۱۸ با عنوان صورتهای مالی جدگانه ، استاندارد حسابداری ۲۰ با عنوان سرمایه گذاری در واحدهای تجاری وابسته و مشارکت خاص ، استاندارد ۳۹ با عنوان ترکیب‌های تجاری ، استاندارد ۴۹ با عنوان صورتهای مالی تلفیقی ، استاندارد حسابداری ۴۰ با عنوان مشارکتها و استاندارد حسابداری ۴۱ با عنوان افشای منافع در واحد های تجاری دیگر از تاریخ ۱۴۰۰/۱۰/۱ لازم الاجراء می باشد که استانداردهای ۱۸، ۴۰، ۳۹، ۳۸، ۲۰، ۱۸ و ۴۱ برای شرکت موضوعیت نداشته و براساس نظر مدیریت شرکت و به شرح توضیحات فوق به طور کلی استانداردهای مزبور تاثیر قابل ملاحظه‌ای در اقلام صورتهای مالی نخواهد داشت .

### ۳- اهم رویه‌های حسابداری

#### ۱-۳-۱- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام‌شده تاریخی تهیه شده است. صورت‌های مالی برای دوره‌های مالی ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ و ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ بر اساس مانده‌های استخراجی از تراز دفاتر شرکت و اعمال پاره ای از اسناد بصورت خارج از دفاتر تهیه شده است \*

#### ۱-۳-۲- مبنای شناسایی درآمدهای عملیات لیزینگ

۱-۳-۲-۱- درآمد اجاره‌های سرمایه‌ای براساس نرخ سود ضمنی سود قرارداد اجاره نسبت به مانده سرمایه‌گذاری خالص در اجاره محاسبه و شناسایی می‌گردد، به نحوی که در هر دوره مالی نرخ بازده ادواری ثابتی حاصل می‌شود. دارایی‌های مرتبط با اجاره‌های سرمایه‌ای در صورت وضعیت مالی به عنوان سرمایه‌گذاری خالص در اجاره (اقساط دریافتی سال‌های آتی به کسر درآمد مالی کسب نشده) گزارش شده‌اند. دارایی‌های اجاره سرمایه‌ای بر مبنای بهای تمام شده خرید از تأمین‌کنندگان تحصیل می‌شود.

۱-۳-۲-۲- درآمد اجاره‌های سرمایه‌ای براساس دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری و شرکت‌های واسپاری (لیزینگ) به شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. تصویبی مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۰۱ شورای پول و اعتبار و بخشنامه شماره ۹۸/۹۳۶۷۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۳ که از ابتدای



# شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

(گزارش مالی میان دوره ای)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

سال ۱۳۹۸ لازمالجرا بوده، در تسهیلات فروش اقساطی و اجاره به شرط تملیک، سهم سود هریک از اقساط را در سرسید هر قسط شناسایی و محاسبه می‌گردد. شناسایی درآمد مطالبات غیرجاری بر اساس فصل پنجم این دستورالعمل محاسبه می‌گردد. بر این اساس درآمد مطالباتی که به طبقه مشکوک‌الوصول منتقل می‌شوند صرف‌نظر از نوع وثایق و تضامین آن‌ها متوقف می‌شود. درآمد مطالباتی که دارای وثایق و تضامین نقد و شبه نقد حداقل تا ۱۰۰ درصد مانده بدھی باشد، حداکثر تا زمان انتقال به طبقه مشکوک‌الوصول شناسایی می‌شود. شناسایی درآمد بخش جاری و غیرجاری مطالباتی که فاقد وثایق و تضامین مأخوذه کمتر از مانده بدھی مشتری باشد درآمد مطالبات حداقل تا پایان مبلغ انواع وثایق و تضامین مأخوذه کمتر از مانده بدھی مشتری باشد درآمد مطالبات مذبور تا شش ماه همزمان با وصول نقدی اقساط بخش مذبور میسر می‌باشد و در صورت عدم نکول در سرسید هر قسط شناسایی می‌شود.

۳-۲-۳- کارمزد عاملیت درآمد خدمات راهبردی قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی (کارمزد عاملیت لیزینگ) منطبق با روش شناسایی درآمد اجاره‌های سرمایه‌ای شناسایی می‌شود و تخفیف توسعه فروش دریافتی از سازندگان در سال تحقق درآمد به درآمد جاری منظور می‌گردد.

۳-۲-۴- درآمد ناشی از خسارت دیرکرد تأديه اقساط لیزینگ برمبنای مندرج در قراردادهای منعقده به هنگام دریافت خسارت بیمه‌ای یا تأديه اقساط عموق از سوی مشتری و نیز به تسویه یا انتقال یا خاتمه قراردادهای مذکور از مشتریان وصول و به حساب درآمد دوره مربوط منظور می‌گردد.

۳-۲-۵- در قراردادهای منعقده مبالغ دریافتی از مشتریان نسبت به مانده بدھی بابت اصل، فرع اقساط و سود جرائم دیرکرد متعلقه تسهیم و درآمد مربوطه از این بابت شناسایی می‌شود.

۳-۲-۶- درآمد ناشی از هزینه کارشناسی و تشکیل پرونده در زمان دریافت وجه در دفاتر شناسایی می‌گردد.

## ۳-۳- مخارج تأمین مالی

مخارج تأمین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود، به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل "دارایی‌های واجد شرایط" است.

## ۴-۳- دارایی‌های ثابت مشهود

۴-۳-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام‌شده اندازه‌گیری می‌شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی‌های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقی‌مانده دارایی‌های مربوط مستهلك می‌شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی‌ها که به منظور حفظ



# شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

(گزارش مالی میان دوره ای)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌گردد.

۳-۴-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد نظر (شامل عمر مفید برآورده) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین‌نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ و اصلاحیه‌های بعدی آن در اسفندماه ۱۳۹۶ و براساس نرخها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

روش استهلاک	نرخ استهلاک	نوع دارایی
خط مستقیم	۶ و ۵ ساله	اثاثه و منصوبات
خط مستقیم	۳ ساله	تجهیزات کامپیوتری
خط مستقیم	۲۵ ساله	ساختمان

برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر در موارد غیرفعال و یا بلااستفاده ماندن دارایی بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، هزینه استهلاک دارایی مزبور در مدت بلااستفاده ماندن به میزان ۳۰ درصد محاسبه می‌شود. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰ درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی‌مانده مدت معین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

## ۴-۳- دارایی‌های نامشهود

۴-۳-۱- دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام‌شده اندازه‌گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارجی از قبل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان و مخارج اداری، عمومی و فروش در بهای تمام‌شده دارایی نامشهود منظور نمی‌شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آمده بهره‌برداری است، متوقف می‌شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی‌شود.

۴-۳-۲- استهلاک دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

(گزارش مالی میان دوره ای)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم‌افزارهای رایانه‌ای	۳ ساله	خط مستقیم

### ۳-۶-۱- زیان کاهش ارزش دارایی‌های غیرجاری

۳-۶-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتمنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد.

۳-۶-۲- مبلغ بازیافتمنی یک دارایی، ارزش فروش به کسر مخارج یا ارزش اقتصادی، هرکدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان‌های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک‌های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی برآورده بابت آن تعديل نشده است، می‌باشد.

۳-۶-۳- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتمنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتمنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد.

۳-۶-۴- در صورت افزایش مبلغ بازیافتمنی از زمان شناسایی آخرین زیان کاهش ارزش دارایی می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتمنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال‌های قبل، افزایش می‌یابد و برگشت زیان کاهش ارزش دارایی نیز بلافصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
(گزارش مالی میان دوره ای)  
پادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۳-۷ - سرمایه‌گذاری‌ها

اندازه‌گیری:

سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت:

بهای تمام‌شده به کسر کاهش ارزش ابانته هریک از سرمایه‌گذاری‌ها سرمایه‌گذاری در اوراق بهادر

سرمایه‌گذاری‌های جاری:

اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش هریک از سرمایه‌گذاری‌ها سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری

شناخت درآمد:

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌گذاری‌های جاری و سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی) بلندمدت در سهام شرکت‌ها

در زمان تحقق سود تضمین شده سایر اوراق بهادر

۳-۸ - ذخایر

ذخایر بدھی‌هایی هستند که زمان تسويه و یا تعیین مبلغ آن توام با ابهام نسبتاً قابل توجه است. ذخایر زمانی شناسایی می‌شوند که شرکت دارای تعهد فعلی (قانونی - عرفی) در نتیجه رویدادهای گذشته باشد، خروج منافع اقتصادی برای تسويه تعهد محتمل باشد و مبلغ تعهد به گونه‌ای اتكاپذیر قابل برآورد باشد. ذخایر در پایان هر دوره بررسی و برای نشان دادن بهترین برآورد جاری تعديل می‌شود. و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسويه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می‌شود.

۳-۸-۱ - ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر، برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

۳-۸-۲ - ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول براساس بخشنامه شماره "۹۱/۲۱۲۷۰" مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با موضوع دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری تعیین می‌شود. براساس دستورالعمل مذکور، ذخیره عمومی مطالبات مشکوک معادل ۱/۵



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

(گزارش مالی میان دوره ای)

پادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

درصد مانده کل تسهیلات اعطایی در پایان هر دوره مالی یا مقاطع زمانی تهیه صورت‌های مالی، به

استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده، محاسبه می‌شود.

ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس

از لحاظ نمودن ارزش وثائق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده، به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

ضریب	مبنا محاسبه
۱۰ درصد	مانده تسهیلات موضوع طبقه سررسید گذشته
۲۰ درصد	مانده تسهیلات موضوع طبقه معوق
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	مانده تسهیلات موضوع طبقه مشکوک‌الوصول

به منظور احتساب ذخیره اختصاصی برای کلیه تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آن‌ها سپری شده باشد، باید مانده کل تسهیلات بدون کسر نمودن ارزش وثائق مبنای محاسبه قرارگیرد به نحوی که طی ۵ سال بعد از آن (بطور مستقیم یا یکنواخت) معادل ۱۰۰ درصد مانده تسهیلات ذخیره اختصاصی در حساب‌های مربوط منظور شده باشد.

-۳-۹- طبقه‌بندی مطالبات:

-۳-۹-۱- مطالبات ریالی لیزینگ شامل مطالبات از اشخاص در ساختار دستورالعمل اجرایی تأسیس، نحوه فعالیت و نظارت بر شرکت‌های لیزینگ (بجز سرمایه‌گذاری و مشارکت مستقیم) است و بر مبنای سرفصل‌های تعیین شده از سوی بانک مرکزی ایران طبقه‌بندی می‌شود. شرکت لیزینگ کارآفرین بر پایه بخشنامه ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۷/۰۷ و اصلاحات بعدی شامل بخشنامه‌های شماره ۱۸۴۸۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۱۲/۰۵ و ۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ مطالبات موصوف را با توجه به کیفیت آنها طبقه‌بندی می‌کند. (کیفیت هر فقره از مطالبات براساس ۳ پارامتر؛ زمان، وضعیت مالی مشتری و وضعیت با رشته فعالیت مربوط توسط هیئت‌مدیره ارزیابی می‌شوند).



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی خاص)  
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۴- درآمدهای عملیاتی

سال ۱۳۹۸	دوره مالی ۶ ماهه منتهی		یادداشت
	به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۴,۳۷۷	۳۴,۱۴۶	۷۱,۵۲۰	درآمد تأمین مالی تسهیلات اعطایی به مستأجران
۵۰,۱۳۷	۱۰,۳۸۴	۱۵۱,۳۷۰	درآمد حاصل از بازاریابی و توسعه بازار
۹,۵۱۳	۸,۳۸۰	۱۷,۲۹۰	درآمد تأخیر پرداخت اقساط
۶۹,۵۵۸	۲۷,۶۷۱	۶,۲۵۶	درآمد حاصل از مشارکت
۳۸,۸۱۲	۲۸,۳۳۲	.	سود حاصل از فروش اموال تملیکی
۱۳۳,۶۱۱	.	۱۸۲,۲۳۴	درآمد حاصل از فروش کالا جهت عملیات لیزینگ
<b>۳۷۶,۰۰۸</b>	<b>۱۱۸,۹۱۲</b>	<b>۴۲۸,۶۶۹</b>	

۴-۱- عمه مبلغ درآمد فوق بابت تسویه قراردادهای مشارکت در خرید ببل مکانیکی برای شرکت آرین ماشین راهبرد ، مشارکت در خرید لوازم صوتی، تصویری، آشپزخانه و الکتریکی با فروشگاه زنجیره‌ای کیوان ، فراتوان رسا تجارت و پیشگامان تلاش و تدبیر می‌باشد.

۵- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

سال ۱۳۹۸	دوره مالی ۶ ماهه منتهی		یادداشت
	به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۰,۴۶۵	۴۶,۲۷۳	۳۲,۹۳۸	۵-۱ سود و کارمزد تسهیلات مالی دریافتی
۲۵	۱۱	۲۷	کارمزد خدمات بانکی و مالی
۱۳۱,۶۹۹	.	۱۷۸,۶۱۰	قیمت تمام شده کالای فروش رفته
<b>۲۰۲,۱۸۹</b>	<b>۴۶,۲۸۴</b>	<b>۲۱۲,۵۷۴</b>	

۵-۱- سود و کارمزد تسهیلات دریافتی مربوط به سود تسهیلات دریافتی از بانک کارآفرین می‌باشد که جهت پرداخت تسهیلات اعطایی به مشتریان می‌باشد با توجه به موارد باد شده مبلغ فوق به عنوان هزینه‌های عملیاتی طبقه‌بندی شده است.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی خاص)  
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۶- هزینه‌های فروش، اداری و عمومی

سال ۱۳۹۸	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
هزینه‌های اداری و عمومی:			
۱۳,۴۴۲	۶,۶۹۵	۱۳,۱۱۷	۶-۱
۱,۴۳۸	۹۹۰	۶۵۰	هزینه بازخرید خدمت و مرخصی
۲,۵۳۷	۱,۲۳۶	۲,۵۲۵	حق بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
۴,۸۲۲	۱,۷۲۵	۳,۳۲۹	عیدی و پاداش
۳,۶۱۳	۱,۴۹۸	۴,۴۰۸	بهره‌وری
۱,۵۳۴	۵۶۸	۱,۲۶۰	ایاب و ذهاب
۱,۳۷۵	۷۷۰	۷۳۴	هزینه کارشناسی و ارزیابی و ثبتی
۲,۴۴۵	۷۴۵	۴,۱۵۴	حق‌الزحمه خرید خدمات ساعتی کارشناسی
۵۲۶	۱۴۶	۱,۱۰۲	هزینه‌های انفورماتیک (اینترنت، نرم افزار...)
۱,۷۹۳	۸۷۲	۱,۱۶۸	مزایای غیرنقدی
۲,۳۷۴	۷۹۰	۳۶	چاپ و آگهی
۲,۱۵۱	۱,۰۸۶	۱,۶۹۹	تعمیر و نگهداری ساختمان و اثاثیه
۷۲۴	۳۷۵	۲,۰۱۱	هزینه پذیرائی و آبدارخانه
۹۴۶	.	۲,۴۳۵	هزینه بهداشت
۶۹۲	۳۷۲	۳۶۶	حق حضور اعضای غیرموظف هیئت‌مدیره
۱,۰۲۴	۳۹۳	۱,۳۱۵	ابزار و ملزومات و نوشت‌افزار مصرفی
۵۵۷	۳۲۴	۲۰۱	بیمه درمان، عمر و حوادث گروهی
۱,۷۷۵	۷۷۱	۱,۸۳۵	هزینه استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۲,۱۵۴	۱,۲۰۶	۴,۷۹۴	۶-۲
۱,۵۴۵	۱,۱۴۵	۱,۶۳۵	هزینه‌های حسابرسی
۵,۸۷۳	۲,۶۶۶	۳,۲۴۶	سایر
<b>۵۳,۳۴۱</b>	<b>۲۴,۳۷۲</b>	<b>۵۲,۰۱۹</b>	

۶-۱- افزایش حقوق و مزايا بابت اعمال افزایش حقوق سالانه مصوب وزارت کار و امور اجتماعی، یکسان‌سازی حقوق پرسنل همراه و افزایش تعداد پرسنل می‌باشد.

۶-۲- مبلغ فوق بابت پاداش هیئت مدیره و مدیرعامل بوده که مطابق مصوبه مجمع عمومی عادی سال مالی ۱۳۹۸ بر اساس نظر مدیریت بانک کارآفرین کارسازی و در وجه نمایندگان اعضای حقوقی هیئت مدیره پرداخت شده است.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
گزارش مالی میان دوره‌ای  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

#### ۷- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

۷-۱- هزینه مطالبات مشکوک الوصول مزبور عمدها در ارتباط ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی بر اساس بررسی‌های صورت گرفته پرونده سال‌های قبل

(سال‌های ۱۳۸۶ لغایت ۱۳۹۳) مشتریان شرکت به دلیل عدم بازپرداخت تسهیلات‌های مزبور تا تاریخ صورت وضعیت مالی و با در نظر گرفتن وثائق دریافتی از این

مشتریان بوده که مدیریت شرکت طی دوره مالی جاری مطلبی بخشنامه‌های بانک مرکزی ذخیره لازم در حسابها منظور نموده است.

#### ۸- سایر درآمدهای عملیاتی

سال ۱۳۹۸	دوره مالی ۶ ماهه منتهی		سود حاصل از تسهیلات پرسنلی
	به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۳	۵۹	۶۹	
۱۰۳	۵۹	۶۹	

#### ۹- سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

سال ۱۳۹۸	دوره مالی ۶ ماهه منتهی		سود سپرده‌های کوتاه‌مدت بانکی
	به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۱۵	۹۹۸	۱,۶۱۵	درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در صندوق‌های کارآفرین
۵۸,۲۳۹	۱۶,۳۱۰	۱۸۸,۱۳۵	سود حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
۱۲,۲۶۷	۳۰۵	۰	سود سهام شرکت‌های سرمایه‌پذیر
۲	۰	۲	سایر
۱,۱۰۷	۷۷۱	(۲۱۰)	هزینه مالیاتی فروش سهام
(۱۸۰)	۰	۰	
۷۳,۴۵۰	۱۸,۳۸۴	۱۸۹,۵۴۲	



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

- ۱۰- مبنای محاسبه سود پایه و تقلیل یافته هر سهم

سال ۱۳۹۸	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۶,۳۹۶	۴۸,۳۱۵	۱۱۹,۱۴۴	سود عملیاتی
(۱۹,۴۴۰)	(۲,۹۱۹)	(۲۹,۷۳۴)	اثر مالیاتی
<b>۷۶,۹۵۷</b>	<b>۴۵,۳۹۶</b>	<b>۸۹,۴۱۰</b>	
۷۳,۶۳۰	۱۸,۳۸۴	۱۸۹,۵۴۲	سود غیرعملیاتی
(۱۸۰)	.	.	اثر مالیاتی
<b>۷۲,۴۵۰</b>	<b>۱۸,۳۸۴</b>	<b>۱۸۹,۵۴۲</b>	
۱۷۰,۰۲۶	۶۶,۶۹۹	۳۰,۸۶۸۶	سود خالص
(۱۹,۶۱۹)	(۲,۹۱۹)	(۲۹,۷۳۴)	اثر مالیاتی
<b>۱۵۰,۴۰۷</b>	<b>۶۳,۷۸۰</b>	<b>۲۷۸,۹۵۲</b>	
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد سهام عادی - پایان دوره و میانگین
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
<b>۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰</b>	





شرکت لیزینگ کار آفرین (سهامی عام)  
(گزارش مالی میان دوره‌ای)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳ شهریور ۱۳۹۹

(میلیون ریال)

۱۱- دارایی‌های ثابت مشبود

جمع	جع	تعهیزات کامپیوتري	اثاذه و منصوبات	ساختهان	زمن
۲۹,۴۶۳	۲,۹۷۳	۲,۵۳۶	۲,۵۳۶	۷,۸۷۸	۱۶,۰۴۵
۱۹,۸۸۵	۱,۷۷۲	۲,۷۳۴	-	۱,۸۳۰	۱۳,۵۴۷
-	-	-	-	-	وآذار شده
۴۹,۳۲۸	۴,۷۴۵	۵,۲۷۱	۵,۲۷۱	۹,۶۶۹	۲۹,۵۴۳
۵,۱۳	۱,۹۸-	۲,۰۴۳	-	-	آفریش
-	-	-	-	-	وآذار شده
۵۶,۲۵۱	۶,۷۲۵	۸,۳۱۴	۸,۳۱۴	۹,۶۶۹	۲۹,۵۴۳
-	-	-	-	-	۱۳۹۹/۰۹/۳۱
۰,۹۷۱	۱,۱۵۰	۱,۴۰۵	۱,۴۰۵	۳,۰۲۴	۱۳۹۸
۱۱۷,۳۷-	۴۸۷	۷۶۶	۷۶۶	۱۸۷	اسهلاک سال
-	-	-	-	-	وآذار شده
۷,۴۴۸	۱,۹۸۸	۲,۰۷۱	۲,۰۷۱	۳,۶۴۹	۱۳۹۸/۰۹/۳۱
۱,۰۱۵	۴۲۸	۸۱۸	۸۱۸	۱۶۹	اسهلاک دوره
-	-	-	-	-	وآذار شده
۸,۸۲۲	۲,۱۴۵	۲,۹۸۹	۲,۹۸۹	۳,۴۱۸	۱۳۹۹/۰۹/۳۱
۴۸,۵۲۹	۴,۳۰۹	۵,۳۲۵	۵,۳۲۵	۶,۲۵۱	۲۹,۵۴۳
۲۱,۹۲۱	۲,۰۷۵	۳,۱۰	۳,۱۰	۶,۴۲۰	۲۹,۵۴۳
-	-	-	-	-	۱۳۹۹/۱۰/۰۱

- ۱- ساختهان‌های شرکت به انسجام بازگشتها و اسراهای موجوده به اندازه قدریهه تا سقف مبلغ ۱۰ میلیارد ریال (سیمه شده توسط شرکت سرمایه‌گذاری کارآفرین بهمگرو)، تعهیزات کامپیوتري و اثاذه و منصوبات ناقص شرکت لیزینگ کارآفرین (سیمه شده توسط شرکت سرمایه‌گذاری کارآفرین) مقلل خطرات احتمالی ناشی از حرق، سبل و زلزله از پوشش پیمای برخوردار می‌باشد.
- ۲- افراش در انانه و منصوبات بلت خود تعهیزات اداری شمل صندلی و مزد و ... می‌باشد.
- ۳- افراش در تعهیزات کامپیوتري بلت خود سبور و هارد و سایر تعهیزات می‌باشد.

شرکت لیزینگ کار آفون (سهامی عام)  
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)  
 بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳ شهریور ۱۳۹۹



## ۱۲- دارایی‌های ناممشود

جمع	نرم افزار رایانه‌ای	وديعه آب	بهای تمام شده
حق الامتیاز تلفن	حق الامتیازها	ماشه در ابتدای سال ۱۳۹۸	۱۴۱۲
۱,۷۳۹	۲۴۴	۳۷	۶۲۲
۱,۷۸۱	۱,۱۵۸	۲	-
-	-	-	-
۳,۵۲۱	۱,۴۰۲	۴۹	۲۰۳۳
۲,۸,۱۳	۲,۰,۰۰۵	-	۲۵۸
-	-	-	-
۳,۳۴۶	۳,۰۵۷	۴۹	۲,۲۹۱
-	-	-	-
۱,۴۱۲	-	-	-
۱۱۵,۹۶۵	۱۱۳۲	-	۱۱۳۳
-	-	-	-
۱۱۷,۳۷۷	۱۱۳۲	-	-
۴۲۰	۲۹۵	-	۱۲۵
-	-	-	-
۲,۱۷۰	۴۲۷	-	-
۴,۱۶۳	۳,۰۵۳۰	۴۹	۱,۷۷۳
۱,۷۶۱	۱,۰۲۷۰	۴۹	۵۴۸
-	-	-	-
۴۱۵	-	-	-
مبلغ دفتری در ۱۳۹۸/۱۲/۱۶	-	-	-
مبلغ دفتری در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	-	-	-
مبلغ دفتری در ۱۳۹۹/۰۹/۳۱	-	-	-
۱-۱۲- افزایش در نرم‌افزارهای رایانه‌ای بابت خرید نرم افزار سهام می‌باشد.			
۱۲- افزایش در حق الامتیازات دریافت گواهینامه ایزو ۱۰۰۰۰ از شرکت Q سوئیس می‌باشد.			

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

(گزارش مالی میان دوره‌ای)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۳- سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		یادداشت
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲	۲۳	-	۲۳	۱۳-۱
۲۲	۲۳	-	۲۳	

سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها

۱- سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها به شرح زیر تفکیک می‌شود:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		یادداشت	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۱۹	۱۹	-	۱۹	۱۹,۳۴۴		شرکت سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین
۲	۲	-	۲	۲,۰۰۰		شرکت صرافی کارآفرین
۱	۱	-	۱	۱,۰۰۰		شرکت امین اعتماد کارآفرین
-	-	-	-	۱۰۰		شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین
-	-	-	-	۳		شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
-	-	-	-	۱		شرکت اینیمه‌گیستر کارآفرین
-	-	-	-	۱۰		شرکت متابول ستاره شرق
۲۲	۲۲	-	۲۲	۱۰۰	۱۳-۱-۱	شرکت توسعه نگاه فردای کارآفرین

۱۳-۱-۱ سهام مذکور در تاریخ ۱۳۹۹/۰۵/۳۰ به مبلغ ۱۰۰,۰۰۰ ریال به این شرکت منتقل گردیده است.





شرکت لیزینگ کار آفرین (سهامی عام)  
گزارش مالی میان دوره‌ای  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۲۱ شهریور ۱۳۹۰

الف - دریافتمندی های تجارتی و سایر دریافتمندی ها

الف - دریافتمندی های کوتاه مدت:

۱۳۹۰/۰۶/۳۱	۱۳۹۰/۰۶/۲۹	۱۳۹۰/۰۶/۲۸	۱۳۹۰/۰۶/۲۷
ناتیجه مطالبات مشکوک اموال			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۷۴,۵۷۱	۷۷۴,۴۹۳	۷۷۴,۵۷۱	۷۷۴,۴۹۳
۱۵,۱۳۵	۱۵,۱۳۵	۱۵,۱۳۵	۱۵,۱۳۵
<b>جمع</b>	<b>جمع</b>	<b>جمع</b>	<b>جمع</b>
۷۹۹,۷۰۶	۷۹۹,۷۰۶	۷۹۹,۷۰۶	۷۹۹,۷۰۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>بادداشت</b>	<b>بادداشت</b>	<b>بادداشت</b>	<b>بادداشت</b>

تجارتی:

حسابهای دریافتمندی:

حسابهای دریافتمندی از مشتریان:

سردهدای موقت (ودیعه اجراء)

سایر:

اشخاص واسنطه

کارکنان (قام و جازی)

سایر تجارتی:

ب - دریافتمندی های بلندمدت:

۱۳۹۰/۰۶/۲۹	۱۳۹۰/۰۶/۲۸	۱۳۹۰/۰۶/۲۷	۱۳۹۰/۰۶/۲۶
ناتیجه مطالبات مشکوک اموال			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۶۰۲	۸,۶۰۲	۸,۶۰۲	۸,۶۰۲
۱,۳۵۹	۱,۳۵۹	۱,۳۵۹	۱,۳۵۹
<b>جمع</b>	<b>جمع</b>	<b>جمع</b>	<b>جمع</b>
۹,۹۶۱	۹,۹۶۱	۹,۹۶۱	۹,۹۶۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>بادداشت</b>	<b>بادداشت</b>	<b>بادداشت</b>	<b>بادداشت</b>

تجارتی:

حسابهای دریافتمندی:

حسابهای دریافتمندی از مشتریان:

کامپانی کارکنان

غیرتجارتی:

شirkat Lizintek Karkar Afarin (Sahami عام)  
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)  
 پاداش‌های توپیچی صورت‌های مالی  
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳ شهریور ۱۳۹۹

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۳۹۹/۰۹/۳۱

خالص	خالص	خالص	خالص	خالص	جمع	ذخیره مطالبات منکوی الوصول	درآمدی انتقال ۴ دوره‌ای	ناتمام	بالداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۹۹,۴۴۴	۲,۰۱,۹۲,۱۱۱	۸,۰۷,۷۲۱	-	-	۲,۰۲۵,۸۴۷	(۸۳,۶۲,۱)	(۴۳,۶۲,۷)	۲,۹۲۳,۱۱۸	۱-۱-۱۴
۲۹,۶۰۰	-	-	-	-	۸,۷۸,۱۱۱	-	-	۸,۷۸,۱۳۲	۱-۱-۸
۳۱,۹۵۸	۱۴,۷۷۳	-	-	-	۱۴,۷۷۳	-	-	-	-
۸۷,۹۱۶	۲,۹۳,۵۵۷	-	-	-	۲,۹۳,۵۵۷	(۸۷,۶۲,۱)	(۴۳,۶۲,۷)	۱۴,۷۷۳	۱-۲-۱۴
<b>۱-۱-۱۴- طبقه‌بندی مطالبات براساس دستور العمل مسوب شودای بول و اعتبار به شرح زیر می‌باشد:</b>									

خالص	خالص	خالص	خالص	خالص	مجموع	مشکوک الوصول	سودرسیده گذشته	حدای	شوح عملیات
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۸۶,۰۲,۱	۲,۰۹,۲۱۳	۱۰,۰۱,۱۲	۱,۰۱,۱۲	۱,۰۱,۱۲	۱,۰۱,۱۲	۰,۱۲,۱۲	۰,۱۲,۱۲	۰,۱۲,۱۲	۰,۱۲,۱۲
۹۸۶,۰۲,۲	-	-	-	-	۲,۰۹,۲۱۳	۲,۰۹,۲۱۳	۲,۰۹,۲۱۳	۲,۰۹,۲۱۳	۲,۰۹,۲۱۳
(۱۴,۶۷,۲)	(۳۲,۴۸,۱)	(۱)	(۱)	(۱)	(۴,۷۴,۷)	(۱)	(۱)	(۱)	(۱)
(۱۲,۵۰,۰)	(۵,۰,۵)	(۵)	(۵)	(۵)	(۵)	(۵)	(۵)	(۵)	(۵)
<b>۷۹۹,۰۲۴</b>	<b>۲,۰۹,۲۰,۹۳</b>	<b>۵۵,۴۳</b>	<b>۱,۰۳</b>	<b>۱,۰۳</b>	<b>۵۵,۴۳</b>	<b>۰,۱۳</b>	<b>۰,۱۳</b>	<b>۰,۱۳</b>	<b>۰,۱۳</b>
<b>۱-۱-۱۵- بابت تمهیلات اعطایی به مشتریان می‌باشد:</b>									

- ۱-۱-۱۶- بابت تمهیلات اعطایی به مشتریان می‌باشد.
- ۱-۱-۱۷- مبلغ مزبور بابت علىالحساب ثامن مبلغ میلیار ۲۶۸ میلیارد می‌باشد.
- ۱-۱-۱۸- مشتریان تحول و مابقی آن در مریوان تحول می‌باشد. تضامن در بالغ مبلغ میلیار ۳۷۹ میلیار ۳ قدره چک جمعاً به مبلغ ۲۶۸ میلیارد می‌باشد.
- ۱-۱-۱۹- و دیده مذکور بابت اجاره هدایت آنرا می‌باشد. نسبت مسماهه ندارای کارآفرین (شرکت هم‌گروه) می‌باشد.
- ۱-۱-۲۰- عدهه مبلغ فوق بابت سود مشارک قراردادهای شرک آردن مشتریان راهبرد و فرمانوای می‌باشد.
- ۱-۱-۲۱- در اوخر سال ۱۳۹۸ به دلیل عدم ارائه خدمات از طرف پسیس راهبرد به شرکت های لیزینگ مقرر شد قراردادهای معقده با مشتریان مدیران خودرو در قالب قرارداد فروش اقساطی اجرا شود و خودروها در هر دو شرک مدیران خودرو و معهد می‌باشد ظرف مدت هفت روز کاری نسبت به انتقال قلمی فک بلک به نفع لیزینگ صادر گردد از مردم به توضیح است مطالعه مزاد قرارداد لیزینگ با اقام نمایند.
- ۱-۱-۲۲- خودروها به نام لیزینگ جهت وصول مطالبات لیزینگ اقام نمایند.
- ۱-۱-۲۳- اریانی و ثانی تمهیلات اعطایی توسط کارشناسان رسمی و کارشناسان مستحب هیات مدیره شرک انجام می‌شوند.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
 گزارش مالی میان دوره‌ای  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۵- سایر دارایی‌ها

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		املاک تملیکی
۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۱۵-۱	
<b>۳۰,۰۰۰</b>	<b>۳۰,۰۰۰</b>		

۱۵- مبلغ مزبور بابت تملیک ملک سکینه ایمانی شاهاندشتی از بابت عدم پرداخت مطالبات شرکت می‌باشد که در سال مالی قبل به تملیک شرکت درآمده است. ملک مزبور به صورت ویلایی احداثی در دو طبقه که طبقه همکف با احتساب موتورخانه و تراس ورودی از طبقه اول بزرگتر می‌باشد. عرصه ملک مزبور به مترأز ۶۵۸ متر مربع و طبقه همکف به مترأز ۱۱۰ متر مربع و نیم طبقه ۱ به مترأز ۱۵۰ متر مربع بوده که مطابق گزارش ارزیابی اموال غیرمنقول معادل مبلغ ۳۰ میلیارد ریال ارزیابی شده است. اقدامات حقوقی در جهت خلع ید و رفع تصرف نامبرده از ملک مذکور با توجه به تاییدیه وکیل حقوقی شرکت در جریان بوده و ایشان نیز دعوی ابطال سند مالکیت به طرفیت شرکت لیزینگ را مطرح نموده‌اند. ملک مزبور دارای پوشش بیمه‌ای تا سقف مبلغ ۱۶ میلیارد ریال می‌باشد.

۱۶- پیش‌پرداخت‌ها

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۱۹,۵۹۴	۵۶۹,۶۱۳	۱۶-۱	پیش‌پرداخت خرید ماشین‌آلات و کالاهای مصرفی بادوام
۶,۵۷۱	۵,۰۲۶	۱۶-۲	پیش‌پرداخت پرونده‌های حقوقی
۸۱۳	۲,۶۳۶		سایر
<b>۱۲۶,۹۷۸</b>	<b>۵۷۷,۲۷۶</b>		



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱-۱۶-۱- پیش‌پرداخت خرید ماشین الات و کالای مصرفی با دوام به شرح زیر می‌باشد:

تاریخ اتمام قرارداد	شماره قرارداد	موضع قرارداد	تاریخ پاداش	نام پاداش
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۲۰۰,۰۰۰	خرید ۴۷۹۸۶ حلقه تایر خودرو	۱۳۹۹/۱۰/۱۷	۹۹۰۰۱۷ ۱۶-۱-۱ آرین تایر بوسا
-	۱۵۰,۰۰۰	۱۱ دستگاه بیل مکانیکی	۱۳۹۹/۰۶/۲۵	۹۹۰۰۲۰ ۱۶-۱-۲ آرین ماشین راهبرد
۵۰,۰۰۰	-	۶ دستگاه بیل مکانیکی	۱۳۹۹/۰۴/۲۰	۹۸۰۰۰۹
۲۸,۰۰۰	۳۷,۲۱۳	۱۳۹۰ دستگاه و تجهیزات و قطعات ATM و بوز	۱۳۹۹/۰۸/۳۰	۹۸۰۰۱۳ ۱۶-۱-۳ فراتوان رسا تجارت
۱۵,۷۵۰	۵,۲۵۰	لوازم خانگی صوتی، تصویری و آشپزخانه	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۹۸۰۰۱۱ ۱۶-۱-۴ توسعه فروشگاه‌های زنجیره‌ای کیوان
۱۵,۱۴۴	۹,۱۵۰	۱۷۸۶ دستگاه فن کوئل و قطعات	۱۳۹۹/۰۷/۱۷	۹۸۰۰۰۴ ۱۶-۱-۵ پیشگامان تلاش تدبیر
-	۱۲۴,۰۰۰	خرید ۱۴ دستگاه آسانسور	۱۴۰۰/۰۵/۰۷	۹۹۰۰۲۴ ۱۶-۱-۶ علی محمد زاهدی
-	۴۴,۰۰۰	خرید ۸۰ دستگاه فن کوئل	۱۴۰۰/۰۳/۲۶	۹۹۰۰۱۰
<b>۱۱۹,۵۹۴</b>		<b>۵۶۹,۶۱۳</b>		

۱-۱۶-۱-۱- مبلغ مزبور بابت پیش‌پرداخت خرید حلقه تایر خودرو به شرح فوق در چارچوب قرارداد تنظیمی بوده که تضمین دریافتی از شرکت مزبور چک‌های دریافتی جمماً به مبلغ ۵۶۷ میلیارد ریال، سند رهنی ملک به میزان ۵۶ میلیارد، بهمنه ۳۱ دستگاه خودرو سواری برند میتسوبیشی شامل (۴) دستگاه میاز-۴ دستگاه لنسر - ۲۵ دستگاه اوتنلدر) به عنوان ضمانت حسن انجام تهداد می‌باشد.

۱-۱۶-۱-۲- مبلغ مزبور بابت پیش‌پرداخت اولیه خرید ۱۱ دستگاه بیل مکانیکی در چارچوب قرارداد تنظیمی بوده که تضمین دریافتی از شرکت مزبور علاوه بر چک‌های دریافتی، تعداد ۱۶ دستگاه خودرو سواری میتسوبیشی اوتنلدر مدل ۲۰۱۷ و ۲۰۱۸ به همراه استناد مالکیت و سایر مستندات مربوطه (از جمله سوئیچ) و یک دستگاه بیل مکانیکی و یک قطعه زمین با بنای اداری به پلاک ثبتی ۲/۱۷۴ به متراز ۱۹۶۹ مترازی مترمربع به ارزش کارشناسی ۹۴ میلیارد ریال در رهن شرکت می‌باشد.

۱-۱۶-۱-۳- مبلغ مزبور بابت پیش‌پرداخت خرید قطعات به شرح فوق در چارچوب قرارداد تنظیمی بوده که تضمین دریافتی از شرکت مزبور علاوه بر چک‌های دریافتی ۶۰ میلیارد ریال، یک واحد مسکونی به پلاک ثبتی ۳۷۶۴/۴۵۰ به متراز ۱۷۷ به متراز ۹۰ و ۷۴۳۸۷۶۸ و ۷۰/۳۶۶۵۲ به مترازهای ۹۰ و ۲۲۲ به متراز ۱۹۶۹ مترمربع به ارزش کارشناسی ۵۵ میلیارد ریال در رهن شرکت می‌باشد.

۱-۱۶-۱-۴- مبلغ مزبور بابت قرارداد خرید انواع لوازم خانگی بوده که مطابق با قرارداد بخشی از لوازم مزبور در زمان سرسیز قرارداد تحويل نشده که بخشی از مبالغ وجود پیش‌پرداخت طی سال مالی تسویه گردیده است. تضمین دریافتی از شرکت مزبور علاوه بر چک‌های دریافتی، ۲ واحد مسکونی به پلاک‌های ثبتی ۷۰/۳۶۶۵۲ و ۷۴۳۸۷۶۸ به مترازهای ۹۰ و ۲۲۲ به متراز ۱۹۶۹ مترمربع به ارزش کارشناسی ۴۰ میلیارد ریال در رهن شرکت می‌باشد. تاریخ تهیه این یادداشت پیش‌پرداخت مزبور تسویه شده است

۱-۱۶-۱-۵- تضمین دریافتی از شرکت مزبور چک‌های دریافتی جمماً به مبلغ ۵۴ میلیارد بهمنه ۷۴/۴۲۷۰ به متراز ۱۴۰ مترمربع به ارزش کارشناسی ۴۰ میلیارد ریال در رهن شرکت می‌باشد. تاریخ تهیه این یادداشت پیش‌پرداخت مزبور تسویه شده است.

۱-۱۶-۱-۶- مبلغ مزبور بابت پیش‌پرداخت خرید ۱۴ دستگاه آسانسور و ۸۰ دستگاه فن کوئل به شرح فوق در چارچوب قراردادهای تنظیمی بوده که تضمین دریافتی از شرکت مزبور چک‌های دریافتی جمماً به مبلغ ۲۵۰ میلیارد ریال بهمنه سند رهنی ملکی به مبلغ ۲۱۰ میلیارد می‌باشد.

۱-۱۶-۲- پیش‌پرداخت حقوقی بابت پرداخت هزینه‌های ۱۴ فقره بروندۀ‌های حقوقی شرکت شامل هزینه دادرسی و حق الوکاله جهت پیگیری بروندۀ‌های حقوقی شرکت می‌باشد.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۷- سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت
خالص	خالص	تعداد واحد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۵۵,۶۰۰	۰	۰
۵۵۵,۶۰۰	۰	۰

- طی دوره مالی تمامی واحدهای سرمایه‌گذاری بابت افزایش عملیات لیزینگ به نقد تبدیل و سود حاصل از سرمایه‌گذاری مذبور تحت سرفصل سایر درآمدهای غیرعملیاتی (یادداشت ۹ صورت‌های مالی) منظور شده است.

۱۸- موجودی نقد

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	موجودی نزد بانک‌ها - ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی صندوق - ریالی
۴۶,۳۰۵	۶۹,۱۰۴	
۱	۲۲۳	
۴۶,۳۰۵	۶۹,۳۲۶	

• موجودی نزد بانک‌ها شامل ۷ فقره سپرده پشتیبان بوده که سود حاصل از سپرده‌های مذبور تحت عنوان سرفصل سایر درآمدهای غیرعملیاتی (یادداشت ۹ صورت‌های مالی) انعکاس یافته است.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱۹- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال شامل ۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم ۱۰۰۰ ریالی با نام تمام‌پرداخت شده می‌باشد.

ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۱۰۰	۳۹۹,۹۹۵,۹۸۴	۱۰۰	۳۹۹,۹۹۵,۹۸۴	بانک کارآفرین
-	۱,۰۰۴	-	۱,۰۰۴	شرکت صرافی کارآفرین
.	۱,۰۰۴	-	۱,۰۰۴	شرکت عصر امین کارآفرین
-	۱,۰۰۴	-	۱,۰۰۴	شرکت سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین
-	۱,۰۰۴	-	۱,۰۰۴	شرکت ابنيه گسترش کارآفرین
۱۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۲۰- علی‌الحساب افزایش سرمایه

به شرح توضیحات یادداشت ۱-۱ صورت‌های مالی، با توجه به فرایند بورسی شدن شرکت و تعهد شرکت به سازمان بورس و اوراق بهادار مبنی بر افزایش سرمایه و تصمیمات متخذه در مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۰۹ از محل مطالبات حال شده سهامداران ، طی سال مالی قبل معادل مبلغ ۶۰۰ میلیارد ریال و دوره مالی نیز مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال جمیعاً به مبلغ ۱۰۰۱ میلیارد ریال توسط بانک کارآفرین (سهامدار عمد) به حساب‌های شرکت تحت عنوان علی‌الحساب افزایش سرمایه واریز گردیده است. مراتب ثبت افزایش سرمایه تا تاریخ تهیه این یادداشت در جریان پیگیری می‌باشد.

۲۱- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۱۰۱ اساسنامه ، مبلغ ۱۴,۸۸۵ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص، به اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص هر سال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی‌باشد و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

دوره مالی ۶ ماهه منتهی

سال ۱۳۹۸	به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۳۰۰	۲۲,۸۲۰	ابتدای سال/دوره
۷,۵۲۰	۱۳,۹۴۸	تأمین طی سال/دوره
۲۲,۸۲۰	۳۶,۷۶۸	



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

- ۲۲ - ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

دوره مالی ۶ ماهه منتهی	
سال ۱۳۹۸	به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۴۹۱	۲,۷۴۶
(۱۲۶)	(۳۶)
۱,۳۸۱	۶۲۶
<b>۲,۷۴۶</b>	<b>۳,۳۶۴</b>

مانده در ابتدای سال/دوره  
 پرداخت شده طی سال/دوره  
 ذخیره تأمین شده سال/دوره  
 مانده در پایان سال/دوره

- ۲۳ - پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها

سال ۱۳۹۸	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت	تجاری:
میلیون ریال	میلیون ریال		حساب‌های پرداختنی:
۶۱,۷۶۴	۳۹۱,۶۱۶	۲۳-۱	تامین کنندگان کالا
<b>۶۱,۷۶۴</b>	<b>۳۹۱,۶۱۶</b>		
			سایر پرداختنی‌ها:
			استناد پرداختنی:
-	۱۲,۹۱۶	۲۳-۳	سازمان امور مالیاتی
-	<b>۱۲,۹۱۶</b>		
			حساب‌های پرداختنی:
۱۵,۲۰۰	۶۷,۶۲۶		مالیات و عوارض بر ارزش افزوده
۵۰۰	۵۰۰		ودیعه اجارة دریافتی-اشخاص وابسته-عصرامین کارآفرین
۲۷۴	۲۸۹		سپرده بیمه اشخاص و شرکت‌ها
۳۰۱	۵۸۲		حق بیمه‌های پرداختنی (شهریور ۹۹ پرسنل)
۱۶۶	۱۶۶	۲۳-۲	سپرده حسن انجام کار-اشخاص وابسته
۳۴۹	۶۲۳		مالیات‌های حقوق و اجراء
-	۲۰۰,۹۹۵	۲۳-۴	سایر حسابهای پرداختنی - شرکت‌های گروه
۹,۲۳۷	۱۰,۷۹۸		سایر
<b>۲۶۰,۲۷</b>	<b>۲۸۱,۵۷۹</b>		
<b>۸۷,۷۹۱</b>	<b>۶۸۶,۱۱۱</b>		

۱- ۲۳- مبلغ مزبور شامل مبلغ ۲۶۸,۱۹۲ میلیون ریال به صنایع خودروسازی مدیران، مبلغ ۴۹,۰۹۷ میلیون ریال مربوط به شرکت آرین ماشین راهبرد و مبلغ ۲۷,۳۵۲ میلیون ریال مربوط به آقای جمال ولی پور و الباقی مربوط به سایر تامین کنندگان می‌باشد.

۲- سپرده حسن انجام کار مربوط به قراردادهای فی‌ماجین با شرکت امین اعتماد کارآفرین می‌باشد.

۳- مبلغ فوق شامل ۴ فقره چک به تاریخ سررسید ۱۳۹۹/۰۷/۱۵ لغایت ۱۳۹۹/۰۹/۱۵ بابت بدھی ارزش افزوده دوره اول سال ۱۳۹۹ بوده که تا تاریخ تهیه این یادداشت ۲ فقره از استناد مزبور به مبلغ ۷,۸۸۶ میلیون ریال تسویه شده است.

۴- مبلغ فوق شامل مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال دریافتی از شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۱۷ بابت تفاهم نامه خرید ملک با موقعیت اداری جهت استفاده دفتر مرکزی شرکت واریز گردیده که موضوع تفاهم نامه تا تاریخ صورت وضعیت مالی انجام نشده و متعاقباً در تاریخ ۱۳۹۹/۰۷/۲۲ مبلغ مزبور به حساب شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین واریز و تسویه شده است.



شرکت لیزینگ کار آفرین (سهامی عام)  
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

(میلیون ریال)

۲۴- مالیات پرداختنی

مالیات	۱۳۹۹/۰۶/۰۱	۱۳۹۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۱۸/۰۱	نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی
مالیات	پرداختنی	پرداختنی	پرداختنی	نحوه بروج تشخیص و اعتراض به آن
مالیات مالی	۱۶۶۱	۱۶۹۱	۱۶۹۱	تصویر بروج تشخیص و اعتراض به آن
درآمد مشمول ابرازی	۱۶۶۱	۱۶۹۱	۱۶۹۱	تصویر بروج تشخیص و اعتراض به آن
سود ابرازی	۶۴۶۶۹	۶۴۶۶۹	۶۴۶۶۹	تصویر بروج تشخیص و اعتراض به آن
مالیات ابرازی	۷۰,۳۱۷	۷۱,۱۹۸	۷۱,۱۹۸	تصویر بروج تشخیص و اعتراض به آن
درآمد مشمول	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۸	تصویر بروج تشخیص و اعتراض به آن
مالیات مالی	۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۸	تصویر بروج تشخیص و اعتراض به آن
رسیدگی نشده	۱۹,۴۴۰	۱۹,۴۴۰	۱۹,۴۴۰	رسیدگی نشده
رسیدگی	۲۹,۱۷۳	۲۹,۱۷۳	۲۹,۱۷۳	رسیدگی
مالیات مالی	۱۹,۴۴۰	۱۹,۴۴۰	۱۹,۴۴۰	مالیات مالی

۱- ۲۴- مالیات عدلاکرد شرکت برای کلیه سال‌های قبل از ۱۳۹۶ قطعی و تسویه شده است.

۲- ۲۴- مالیات عدلاکرد سال ۱۳۹۷ بر اساس مبلغ ابرازی ذخیره لازم در حسابها منظور گردیده و برگ تشخیص به مبلغ ۱۶۹,۹۱۶ میلیون ریال صادر و مورد اعتماد شرکت قرار گرفته و برآورده در جریان رسیدگی می باشد.

۳- عدلاکرد شرکت برای سال ۱۳۹۸ بر اساس مبالغ ابرازی و اعمال معافیت‌های قانونی و تبصره ۷ ماهه ۱۰۵ ق.ب.م ذخیره لازم در حسابها منظور و تاریخ تهیه این یادداشت درخواست تقسیط آن به سازمان امور مالیاتی اعلام گردیده است.

۴- بابت عدلاکرد دوره جاری نیز براساس مبالغ ابرازی و اعمال معافیت‌های قانونی ذخیره لازم در حسابها منظور گردیده است.

۵- ۲۴- در اجرای استاندارد حسابداری شماره ۵۳ تحت عنوان مالیات پرداز لازم الاجراء از ابتدای سال ۱۳۹۹ به دلیل نداشتن تفاوت موقت استهلاک دارایی های ثابت و سایر موارد پیش بینی شده در استاندارد مذکور، اجرای آن تاثیری بر

حسابهای شرکت ندارد.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

#### ۲۵- سود سهام پرداختنی

دوره مالی منتهی	یادداشت	سود سهام مصوب سال ۱۳۹۸
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۸۰,۰۰۰	۲۵-۱
		سود سهام مصوب سال ۱۳۹۸

۲۵-۱- براساس نامه شماره ۵۶/۹۹/۱۴۰۲ مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۰۷ بانک کارآفرین و عطف به صورت جلسه تصمیمات مجمع عمومی سالانه سود تقسیمی شرکت به مبلغ ۸۰ میلیارد ریال (به ازای هر سهم ۲۰۰ ریال) می‌باشد.

#### ۲۶- تسهیلات مالی

دوره مالی منتهی		تسهیلات دریافتی
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸۲,۴۲۵	۳۸۳,۱۴۷	
(۹,۰۲۵)	(۹,۷۴۷)	
۳۷۳,۴۰۰	۳۷۳,۴۰۰	سود و کارمزد سال‌های آتی

۲۶-۱- تسهیلات دریافتی بر مبنای تامین کنندگان به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	بانک کارآفرین (سهامدار اصلی)
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸۲,۴۲۵	۳۸۳,۱۴۷	

۲۶-۲- تسهیلات مشارکت مدنی فوق به شماره قرارداد ۱۷۴۲۵۳۴، سرسید آن به تاریخ ۱۳۹۹/۰۸/۲۵، نرخ بهره ۱۸٪ و وثائق تضمینی یک فقره چک به مبلغ ۳۶۶ میلیارد ریال می‌باشد.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

- ۲۷ - ذخایر

(میلیون ریال)

سال	۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
مانده پایان سال	مانده پایان سال	صرف	افزایش	مانده ابتدای سال
۶۴۹	۶۴۹	-		۶۴۹
	۷۲۳	(۵)	۷۲۹	-
	۷۵۰	-	۷۵۰	-
<b>۶۴۹</b>	<b>۲,۱۲۲</b>	<b>(۵)</b>	<b>۱,۴۷۹</b>	<b>۶۴۹</b>

ذخیره مرخصی استفاده نشده

ذخیره عیدی

ذخیره حسابرسی

- ۲۸ - پیش‌دربیافت‌ها

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۲	۱,۹۷۷	۲۷-۱
<b>۹۲</b>	<b>۱,۹۷۷</b>	

پیش‌دربیافت از مشتریان

- ۱-۲۷ - پیش‌دربیافت مذکور بابت هزینه‌های کارشناسی پرونده‌های اعطای تسهیلات می‌باشد.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

- نقد حاصل از عملیات ۲۹

سال ۱۳۹۸	دوره مالی ۶ ماهه منتهی		سود خالص
	به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تعديلات:
۱۵۰,۴۰۷	۶۳,۷۸۰	۲۷۸,۹۵۲	
۱۹,۴۴۰	۲,۹۱۹	۲۹,۷۳۴	هزینه مالیات بردرآمد
-	-	-	سود ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(۱۲,۰۸۷)	-	-	سود ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
(۵۸,۲۴۱)	-	(۱۸۸,۰۳۷)	سود ناشی از سرمایه‌گذاری در صندوق‌ها و سهام
۱,۲۵۵	۸۵۲	۶۱۸	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان
۱,۷۷۵	۷۷۱	۱,۸۳۵	استهلاک دارایی‌های غیرجاری
(۳,۱۲۲)	(۲,۰۷۵)	(۱,۴۰۵)	سود حاصل از سایر اوراق بهادر و سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانکی
(۵۰,۹۸۱)	۲,۴۶۸	(۱۵۷,۳۵۵)	جمع تعديلات
تغییرات در سرمایه در گردش:			
(۲۱۲,۹۸۶)	۹۹,۳۱۵	(۱,۴۸۷,۲۶۳)	(افزایش) دریافت‌های عملیاتی
-	(۷۰,۰۰۰)	-	(افزایش) موجودی کالا
(۳۸,۹۰۹)	(۱۱۵,۶۶۴)	(۴۵۰,۲۹۷)	(افزایش) پیش‌پرداخت‌های عملیاتی
-	(۱۴۰,۱۵۱)	-	(افزایش) کاهش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت
۷۶,۴۶۱	۲۴,۸۹۳	۵۹۸,۳۲۰	افزایش (کاهش) پرداخت‌های عملیاتی
(۱۹۳,۵۵۰)	(۵۶۶,۹۵۰)	-	(کاهش) افزایش تسهیلات دریافتی
۲۹۴	۷۳۲	۱,۴۷۳	افزایش (کاهش) ذخایر
۹۲	۴۸۵	۱,۸۸۵	افزایش (کاهش) پیش‌دریافت‌ها
۴۵۰	(۳۵۰)	-	کاهش (افزایش) سایر دارایی‌ها
(۳۶۸,۱۴۸)	(۷۶۷,۶۸۹)	(۱,۳۳۵,۸۸۲)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
(۲۶۸,۷۷۲)	(۷۰۱,۴۴۲)	(۱,۲۱۴,۲۸۵)	نقد حاصل از عملیات



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
 گزارش مالی میان دوره‌ای  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۳۰- مدیریت سرمایه و ریسک‌ها

۳۰-۱ مدیریت سرمایه

شرکت سرمایه خود را مدیریت می‌کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده ذی‌نفعان از طریق بهینه‌سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می‌شود. استراتژی کلی شرکت از سال ۱۳۸۳ بدون تغییر باقی مانده است و شرکت در معرض هیچ‌گونه الزامات سرمایه تحمل شده از خارج از شرکت تا تاریخ این یادداشت نبوده است. مدیریت شرکت، ساختار سرمایه شرکت را شش ماه یکبار بررسی می‌کند. به عنوان بخشی از این بررسی، هزینه سرمایه و ریسک‌های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مدنظر قرار می‌دهد. شرکت یک نسبت اهرمی هدف به میزان ۲۰٪ دارد که به عنوان نسبت خالص بدهی به سرمایه تعیین شده است. نسبت اهرمی در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ به میزان ۷٪ و در محدوده هدف بوده است.

۳۰-۱-۱ نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال/دوره به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸۴,۱۱۷	۱,۱۹۶,۱۴۷	جمع بدهی
(۴۶,۳۰۵)	(۶۹,۳۲۶)	موجودی نقد
<u>۴۳۷,۸۱۲</u>	<u>۱,۱۲۶,۸۲۱</u>	خالص بدهی
<u>۱,۱۸۱,۸۰۸</u>	<u>۱,۸۸۰,۷۶۰</u>	حقوق مالکانه
<u>۳۷</u>	<u>۷</u>	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)

۳۰-۲ ریسک بازار

فعالیتهای شرکت به صورت غیر مستقیم در معرض تغییرات در نرخهای مبادله ای ارزی قرار می‌گیرد. آسیب پذیری از ریسک بازار با استفاده از تجزیه و تحلیل حساسیت اندازه گیری می‌شود. تجزیه و تحلیل حساسیت تاثیر یک تغییر منطقی محتمل در نرخ‌های ارز در طی دوره را ارزیابی می‌کند. دوره زمانی طولانی تر برای تجزیه و تحلیل حساسیت ارزش در معرض ریسک را تکمیل می‌کند و به شرکت در ارزیابی آسیب پذیری تر ریسک‌های بازار کمک می‌کند.





شرکت لیزینگ کار آفرین (سهامی عام)  
(گزارش مالی میان دوره‌ای)  
بادداشت‌های توپیجی صورت‌های مالی  
دوره مالی ۱۳۹۶ شهروور به ۲۱

**۳-۰-۳- مدیریت ریسک اعتباری**  
ریسک اعتباری به ریسک اشاره دارد که طرف قرارداد در این‌ای تعبیدات قراردادی خود نتواند باشد که منجز به زبان مالی برای شرکت شود. شرکت سپاسی مبتنی بر معامله تنها با طرف‌های قرارداد معتبر و اخذ ونیقه کافی، در موارد مقتضی را اتخاذ کرده است، تا ریسک اعتباری ناشی از ناتوانی در این‌ای تهدیات توسط مشتریان را کاهش دهد. شرکت تنها با ریسک‌هایی معامله می‌کند که رتبه اعتباری مناسبی داشته باشد. شرکت با استفاده از اطلاعات مالی عمومی و سوالق معاملاتی خود، مشتریان عده خود را رتبه‌بندی اعتباری می‌کند. آسیب‌پذیری شرکت و رتبه‌بندی اعتباری طرف قراردادها تأیید شده گسترش می‌پذیرد. آسیب‌پذیری اعتباری از طرق محدودیت‌های طرف قرارداد که بطور سالانه توسط مدیریت بورسی و تأیید طور مستمر نظرات شده و ارزش کل معاملات با طرف قراردادها تأیید شده گسترش می‌پذیرد. آسیب‌پذیری اعتباری از طرق محدودیت‌های طرف قرارداد که بطور سالانه توسط مدیریت بورسی و تأیید طور مستمر نظرات شده و ارزش کل معاملات با طرف قراردادها تأیید شده گسترش می‌پذیرد. آسیب‌پذیری اعتباری از طرق محدودیت‌های طرف قرارداد که بطور سالانه توسط مدیریت بورسی و تأیید طور مستمر نظرات شده و ارزش کل معاملات با طرف قراردادها تأیید شده گسترش می‌پذیرد.

ریسک اعتباری می‌پذیرد:

• جدول تعزیزه سنی بدکاران به شرح زیر می‌باشد:

سوزنی‌بند (میلیون ریال)	دوره جاری شش ماهه دوم ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰ ذخیره کاهش ارزش	سال ۱۴۰۱ به بعد ذخیره کاهش ارزش	دوره جاری شش ماهه دوم ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰ ذخیره کاهش ارزش	میزان مطالبات کل (ناخالص)	سنوات قبل	نمایش مشتری
(۸۳,۴۴۷)	۱,۰۱۵,۴۷	۱,۰۱۴,۹۰	۱,۰۱۴,۱۱	۱,۰۱۴,۹۰	۱,۰۱۴,۱۱	۱۱۵,۸۳۳	۱	حساب‌های در رفاقتی از مشتریان
-	-	-	-	۱۱۰	۱۱۰	۳۰۶,۷۶۰	۲	کارکنان (وام و مساعدة)
۶۷۱	-	-	-	-	-	۲۰۲,۲۲۷	۳	سایر
(۸۳,۴۴۷)	۱,۰۱۵,۴۷	۱,۰۱۴,۷۷	۱,۰۱۴,۳۷	۱,۰۱۵,۵۹	۱,۰۱۷,۸۷۷	۵۷۷,۴۵۵	۱	۱,۰۲۴,۶۴۱
						۳۳۳,۳۳۳	۳	
						۳۰۰,۸۲۱	۳	

• دوره وصول مطالبات به شرح:  
با محاسبه این نسبت می‌توان یا تعداد روزهایی که طول می‌کشد تا شرکت مطالبات خود را وصول کند مشخص کرد. و این نسبت می‌توان رابطه بین فروش‌های نسبیه و مطالبات کوتاه‌مدت شرکت را تعیین کرد و یا به عبارتی دیگر می‌توان گفت متوسط مدتی را که از فروش شروع و به وصول مطالبات می‌توان با استفاده از نسبت دوره وصول مطالبات نشان داد.

$$\frac{۱,۰۲۴,۶۴۱}{۱,۰۱۸,۶۶۹} = \text{دوره وصول مطالبات} (\text{مبالغ میلیون ریال})$$

با توجه به اینکه وصول مطالبات در موسسات اعتباری مستلزم گذشت زمان معدود سرمهد اقساط و میانگین دوره وصول مطالبات در صنعت لیزینگ بالا می‌باشد، شرکت با استراتژی‌های موثری در تلاش آنست تا دوره وصول مطالبات تا حد امکان کاهش دهد و نسبت به سنوات قبل دارای کاهش بوده است.

• سیاست اعتباری و نحوه محاسبه ذخیره کاهش ارزش در یادداشت ۳-۸ صورت‌های مالی توضیح داده شده است.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

(گزارش مالی میان دوره‌ای)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۴-۳۰- مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، یک چهارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای مدیریت کوتاه‌مدت، میان‌مدت و بلندمدت تأمین وجوه و الزامات مدیریت نقدینگی تعیین کرده است. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق نگهداری اندوخته کافی و تسهیلات بانکی، از طریق نظارت مستمر بر جریان‌های نقدی پیش‌بینی شده و واقعی و از طریق تطبیق مقاطع سرسید دارایی‌ها و بدھی‌های مالی، مدیریت می‌کند.

مبلغ	
میلیون ریال	
۳۹۱,۶۱۶	حساب‌های پرداختنی تجاری
۶۷,۶۲۶	سود سهام پرداختنی
۲۸۹	مالیات و عوارض ارزش افزوده
۵۸۲	سپرده بیمه اشخاص و شرکت‌ها
۱۶۶	حق بیمه‌های پرداختنی
۶۲۳	سپرده حسن، انجام کار، مالیات‌های حقوق
۲۲۵,۲۰۹	سایر
<b>۶۸۶,۱۱۱</b>	

- سر رسید کلیه بدھی‌ها هنگام مراجعته بستانکاران به شرکت و درخواست تسویه ارائه کنند و سایر بدھی‌های مربوط به مراجعت قانونی در مهلت قانونی مشخص شده می‌باشد.
- شرکت یکی از واحدهای تجاری فرعی بانک کارآفرین می‌باشد و در صورت لزوم بابت تأمین مالی با مشکلی مواجه نبوده، بنابراین جهت بدھی‌ها ریسکی متوجه شرکت نمی‌باشد.



شirkat Behmanad Co. شرکت بیهمناد  
کارخانی کارخانه (سهامی عامل)  
(گزارش مالی میان دوره‌ها)  
بادداشت‌های توپیکی صورت‌دادی مالی  
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

۱-۲-۳-۴- مطالبات با اشخاص وابسته :  
مطالبات انتقام شده با اشخاص وابسته علی توره مود گزارش :

شروع	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۱۹	خرید گالا و خرد	تسهیلات مالی	تسهیلات مالی	خرید ساخته و افزایش سرمایه	خرید ساخته و افزایش سرمایه گذار	و دفعه اجاره	خرید ساخته و افزایش سرمایه گذار	تامین مالی بابت	تامین مالی بابت	تامین مالی بابت
شirkat Behmanad Co.	پاک کارخانه	مشتری	۷	-	۳۶۶,۰۰۰	۲۸۲,۱۲۷	-	-	-	-	-	-	-
اصلی و مبلغی	پاک کارخانه	مشتری	-	-	۳۶۶,۰۰۰	۲۸۲,۱۲۷	-	-	-	-	-	-	-
جمع	پاک کارخانه	مشتری	-	-	۳۶۶,۰۰۰	۲۸۲,۱۲۷	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات انتقام شده با اشخاص وابسته علی توره مود گزارش :	عمر امین کارخانه	مشتری	۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دارای نقد فقل	سرمایه گذاری پاک	مشتری	۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مالحله	کارخانه	مشتری	۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع کل	پاک کارخانه	مشتری	-	-	۳۶۶,۰۰۰	۲۸۲,۱۲۷	-	-	-	-	-	-	-

۱-۲-۳-۴- مطالبات با اشخاص وابسته با شرعاً حاکم بر مطالبات حقوقی ثابت شده با اهمیت داشته است :

شروع	نام شخص وابسته	در راسته های تعزیز	سایر در راسته های تعزیز	سایر	برداخته های تعزیز	سود سهام	سایر برداخته های تعزیز	خالص	طلب	طلب	بخش	خالص	(میلیون ریال)
شirkat Behmanad Co.	پاک کارخانه	-	-	-	-	۸۰	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات انتقام شده با اشخاص وابسته علی توره مود گزارش :	پاک کارخانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دارای نقد فقل	سرمایه گذاری پاک	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مالحله	کارخانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع کل	پاک کارخانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات انتقام شده با اشخاص وابسته علی توره مود گزارش :	کارخانه یکم کارخانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دارای نقد فقل	سرمایه گذاری پاک	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مالحله	کارخانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع کل	پاک کارخانه	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

۱-۲-۳-۴- شرکت در تاریخ صورت وضیحت مالی ذکر گردنی دارای وبعی ارزی می باشد :

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
(گزارش مالی میان دوره‌ای)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

- ۳۴-۱- تعهدات، بدھی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

- ۳۴-۱- شرکت فاقد تعهدات سرمایه‌ای در تاریخ صورت وضعیت مالی می‌باشد.

- ۳۴-۲- شرکت فاقد بدھی احتمالی تا تاریخ تهیه صورت وضعیت مالی می‌باشد.

- ۳۴-۳- شرکت از بابت مالیات بر ارزش افزوده سال ۱۳۹۸ دارای بدھی احتمالی می‌باشد که میزان آن پس از رسیدگی مراجع قانونی ذیربط مشخص خواهد شد. مالیات بر ارزش افزوده سال‌های ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۷ رسیدگی و مبلغ ۷۵ میلیارد ریال بابت اصل (به همراه ۲۸ میلیارد ریال جرائم) برگه مطالبه مالیات صادر شده که نسبت به آن اعتراض و بروندجهت رسیدگی به هیئت حل اختلاف مالیاتی ارائه گردیده است.

- ۳۴-۴- برگه‌های مطالبه مالیات حقوق، تکلیفی و ماده ۱۶۹ مکرر ق.م. سال ۱۳۹۷ صادر گردیده که ترتیب پرداخت آنها صورت گرفته است ، عملکرد سال ۱۳۹۸ در این خصوص مورد رسیدگی قرار نگرفته است . حق بیمه تامین اجتماعی بر اساس بخشش‌نامه ابلاغی شماره ۱۰۰۰/۹۶/۱۱۱۹ ۱۳۹۶/۰۲/۰۷ سازمان تأمین اجتماعی، بازرسی از مدارک و دفاتر شرکت‌های خصوصی صرفاً در آخرین سال مالی مورد عمل انجام خواهد شد. بر این اساس دفاتر شرکت برای سال‌های ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ قابلیت رسیدگی توسط تأمین اجتماعی را دارد.

- ۳۴-۵- هیچ گونه دعوی حقوقی علیه شرکت در دادگاه مطرح نگردیده است.

- ۳۵- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

رویداد با اهمیتی که بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت‌های مالی اتفاق افتاده باشد که مستلزم تعديل یا افشاء اقلام صورت‌های مالی باشد ، وجود نداشته است.

