

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

همراه با صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

“بسمه تعالی”

**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)**

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورتهای مالی شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۳۶ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیات مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیات مدیره شرکت است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتهای، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این موسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این موسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارایه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیات مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارایه صورتهای مالی است.

این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است. همچنین این موسسه مسئولیت دارد، ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و سایر الزامات قانونی را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.



اظہار نظر

۴- به نظر این مؤسسه، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ 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 مطلوب نشان می‌دهد.

تاکید بر مطالب خاص

۵- 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 ۱-۱۶ صورتهای مالی) انعکاس یافته است. پیگیریهای مدیریت درخصوص ملک مزبور بابت اقدامات حقوقی صورت گرفته توسط مشتری و رای صادره دادگاه به نفع ایشان مطابق با تاییدیه دریافتی وکیل حقوقی شرکت 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 مؤسسه ارایه نشده است.

۶- وضعیت مالیات عملکرد، مالیات و عوارض بر ارزش افزوده، حق بیمه تامین اجتماعی و معاملات فصلی ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م به تفصیل در یادداشتهای ۲۵، ۳-۳۴ و ۴-۳۴ صورتهای مالی انعکاس یافته است. در این ارتباط (الف) برگهای تشخیص مالیات عملکرد سالهای ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ به مبلغ ۳۱ میلیارد ریال مازاد بر مبالغ پرداختی صادر گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده که پرونده سالهای مزبور در جریان رسیدگی می‌باشد و برای عملکرد سال ۱۳۹۹ نیز بر اساس معافیتهای مالیاتی و اعمال تبصره ۷ ماده ۱۰۵ ق.م.م ذخیره لازم در حسابها منظور شده است. (ب) حق بیمه تامین اجتماعی نیز برای سال ۱۳۹۸ 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.

اظہار نظر این مؤسسه در اثر مفاد بندهای (۵) و (۶) فوق، تعدیل نشده است.

سایر بندهای توضیحی

۷- درخصوص تسهیلات اعطایی گزارشات تهیه شده توسط کارشناسان رسمی و کارشناسان مورد قبول هیات مدیره شرکت مرتبط با ارزیابی وثایق تضمینی تسهیلات اعطایی به مشتریان، که تماماً به تایید هیات مدیره و کمیته اعتبارات شرکت رسیده، مستند رسیدگیهای این مؤسسه قرار گرفته است.

۸- طی سال مالی مورد گزارش، (الف) 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 اعطا گردیده است. ضمناً تضمین بازپرداخت اقساط تسهیلات مالی مزبور، صرفاً چکهای دریافتی از این تامین کنندگان می‌باشد. (ب) همچنین در ارتباط با شرکت پایا تجارت کاسپین منطقه آزاد انزلی مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال تسهیلات به ایشان پرداخت و تامین مالی شده که در مقابل آن ۸ فقره چک (شامل اصل و سود) دریافت گردیده که مانده حساب با شرکت مزبور بعد از تسویه اسناد مربوطه در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل مبلغ ۸۸ میلیارد ریال می‌باشد، از این بابت قراردادی در قالب عملیات لیزینگ (از جمله فروش اقساطی و اجاره به شرط تملیک) با مشتری مزبور ملاحظه نگردیده و تضامین دیگری از ایشان غیر از چکهای یاد شده دریافت نشده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۹- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیات مدیره شرکت است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.



اظهارنظر این مؤسسه نسبت به صورتهای مالی، در بر گیرنده اظهارنظر نسبت به " سایر اطلاعات " نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود.

در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرتهای با اهمیت آن به صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریفهای با اهمیت است. در صورتیکه این مؤسسه 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.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

- ۱۰- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت به شرح زیر است:
- تغییر نمایندگان حقوقی اعضای هیات مدیره در صورتجلسات مورخ ۱۳۹۹/۰۵/۲۸ و ۱۳۹۹/۱۲/۲۵ و تعیین سمت اعضا در این صورتجلسات در اداره ثبت شرکتها به ثبت نرسیده، مضافاً دارندگان امضا مجاز مطابق با صورتجلسه هیات مدیره مورخ ۱۳۹۹/۰۵/۲۸ حداکثر ظرف یک ماه به اداره ثبت شرکتها ارسال نشده (ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت و تبصره ماده ۷۶ اساسنامه).
 - حدود اختیارات تعیینی مدیرعامل در مرجع ثبت شرکتها به ثبت نرسیده و در روزنامه رسمی آگهی نشده (ماده ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت).
 - تکمیل اعضای هیات مدیره حداکثر ظرف یک ماه با توجه به استعفای نماینده یکی از اعضای حقوقی هیات مدیره مطابق با صورتجلسه هیات مدیره مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۰۹ صورت نگرفته (ماده ۵۶ اساسنامه شرکت).
 - پیگیریهای شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۹/۰۳/۲۰ در مورد مفاد بند ۱۶ این گزارش به نتیجه قطعی نرسیده است.

۱۱- بطوریکه از صورت سود و زیان شرکت ملاحظه می گردد، با در نظر گرفتن افزایش درآمدهای عملیاتی با توجه به توسعه فعالیت شرکت و بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی در سال مالی مورد گزارش، سود ناخالص شرکت نسبت به سال مالی قبل شرکت معادل ۱۹۰ درصد افزایش داشته که با توجه به افزایش هزینههای فروش، اداری و عمومی و هزینه مطالبات مشکوک الوصول (ناشی از عدم وصول برخی از تسهیلات مشکوک الوصول اعطایی از سنوات قبل) و افزایش سایر درآمدها و هزینههای غیر عملیاتی نهایتاً سود عملیاتی شرکت در مقایسه با سال مالی قبل معادل ۲۴۰ درصد رشد داشته است.

۱۲- معاملات مندرج در یادداشتهای توضیحی ۳۲ صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره شرکت در زمان حسابرسی پایان سال به اطلاع مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده درخصوص کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری پس از انجام معامله صورت پذیرفته است. نظر این مؤسسه شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۱۳- گزارش هیات مدیره، درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارایه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است.



گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۴- بر اساس بررسیهای انجام شده و با توجه به پذیرش و ثبت شرکت از تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۸ در فهرست سازمان بورس و اوراق بهادار (به شرح یادداشت ۱-۱ صورتهای مالی)، به دلایل تشریح شده در یادداشت مزبور به استثنای افشای با تاخیر در ارسال صورتهای مالی میان دوره ای حسابرسی نشده منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰، فرم اطلاعات وضعیت عملیات ماهانه برای ماههای آذر و دی ۱۳۹۹، اطلاعات مرتبط با تغییر در ترکیب اعضای هیات مدیره، و همچنین برخی از مفاد دستورالعمل حاکمیت شرکتی مصوب ۱۳۹۷/۰۸/۱۲ با در نظر گرفتن اصلاحیههای بعدی آن، این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه، سایر ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار از جانب شرکت رعایت نشده باشد، برخورد ننموده است.

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

- تایید صلاحیت فردی و تخصصی یک نفر از نماینده اعضای حقوقی هیات مدیره در صورتجلسه هیات مدیره مورخ ۱۳۹۹/۱۲/۲۵ (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 ۱-۱۷ صورتهای مالی، بخشی از پیش پرداخت خرید تهیه کالاها در چارچوب قراردادهای تفاهم نامه های تنظیمی نهایتاً منجر به عملیات لیزینگ نشده است.
- وضعیت مجموع مانده تسهیلات اعطایی به هر مشتری معادل ۵ درصد مجموع حقوق صاحبان سهام در زمانهای اعطای تسهیلات بر اساس آخرین صورتهای مالی حسابرسی و بررسی اجمالی شده (ماده ۴۳ دستورالعمل).

۱۶- رعایت الزامات کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی در چارچوب چک لیست ابلاغی توسط این موسسه کنترل شده است. بر اساس بررسیهای انجام شده و با توجه به محدودیتهای ذاتی کنترلهای داخلی، این موسسه به مواردی حاکی از وجود نقاط ضعف با اهمیت کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل کنترلهای داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار برخورد نکرده است.

۱۷- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه ها و دستورالعملهای اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط (مشمول بر آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی مصوب ۱۳۹۸/۰۷/۲۲ هیات دولت ابلاغی آذر ماه ۱۳۹۹) و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، با توجه به موارد مندرج در آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مزبور ابلاغی آذر ماه ۱۳۹۹ به شرح صفحه ۴۶ گزارش هیات مدیره، این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده و دستورالعملهای مربوطه، برخورد نکرده است.

۲ خرداد ماه ۱۴۰۰

مؤسسه حسابرسی هشیار بهمند

عباس هشی

۸۰۰۸۹۹

جواد باغبان

۹۲۲۰۴۶



شرکت لینزینگ کارآفرین (سهامی عام)

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت لینزینگ کارآفرین (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۲	• صورت سود و زیان
۳	• صورت وضعیت مالی
۴	• صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۵	• صورت جریان‌های نقدی
۶-۳۸	• یادداشت‌های توضیحی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۰۱ به تایید هیئت‌مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیئت‌مدیره	نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
عصر امین کارآفرین	محمد ابراهیم محمد پورزند	رئیس هیئت‌مدیره - غیرموظف	
صرافی کارآفرین	حمید خالقی مقدم	نائب رئیس هیئت‌مدیره - غیرموظف	
بانک کارآفرین	سید مصطفی نوری	عضو هیئت‌مدیره - غیرموظف	
سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین	سعید مینائی آناقیزی	عضو هیئت‌مدیره - موظف (معاونت مالی و اعتباری)	
ابنیه‌گستر کارآفرین	حمیدرضا کردلوئی	عضو هیئت‌مدیره و مدیرعامل	



(سهامی عام) شرکت لینزینگ کارآفرین (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۱۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷۶,۰۰۸	۱,۱۴۹,۸۰۵	۵
(۲۰۲,۱۸۹)	(۶۴۶,۰۶۱)	۶
۱۷۳,۸۱۹	۵۰۳,۷۴۴	
(۵۳,۳۴۱)	(۱۲۱,۴۸۳)	۷
(۲۴,۱۸۵)	(۵۵,۰۰۰)	۸
۱۰۳	۳۴۷	۹
۹۶,۳۹۶	۳۲۷,۶۰۸	
۷۳,۴۵۰	۲۴۳,۲۲۹	۱۰
۱۶۹,۸۴۶	۵۷۰,۸۳۷	
(۱۹,۴۴۰)	(۶۵,۴۸۰)	۲۵
۱۵۰,۴۰۷	۵۰۵,۳۵۷	
		سود خالص
		سود پایه هر سهم:
۱۹۳	۴۸۷	عملیاتی (ریال)
۱۸۴	۴۵۲	غیرعملیاتی (ریال)
۳۷۶	۹۳۸	سود پایه هر سهم (ریال)

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

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.




۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		دارایی‌ها:
		دارایی‌های غیر جاری
۴۱,۹۲۱	۵۳,۹۴۵	۱۲ دارایی‌های ثابت مشهود
۱,۷۷۱	۳,۹۷۷	۱۳ دارایی‌های نامشهود
۲۲	۳۱	۱۴ سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
۲۷۶,۳۶۶	۱,۸۰۴,۱۴۴	۱۵ دریافتی‌های بلندمدت
۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۱۶ سایر دارایی‌ها
۳۵۰,۰۸۰	۱,۸۹۲,۰۹۷	جمع دارایی‌های غیر جاری
		دارایی‌های جاری
۱۲۶,۹۷۸	۴۷۲,۹۷۴	۱۷ پیش‌پرداخت‌ها
۵۸۶,۹۶۲	۲,۱۰۵,۹۸۰	۱۵ دریافتی‌های تجاری و سایر دریافتی‌ها
۵۵۵,۶۰۰	۳۹۵,۶۸۳	۱۸ سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
۴۶,۳۰۵	۱۴۰,۰۰۴	۱۹ موجودی نقد
۱,۳۱۵,۸۴۶	۳,۱۱۴,۶۴۳	جمع دارایی‌های جاری
۱,۶۶۵,۹۲۵	۵,۰۰۶,۷۳۹	جمع دارایی‌ها
		حقوق مالکانه و بدهی‌ها
		حقوق مالکانه
۴۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۰ سرمایه
۶۰۰,۰۰۰	۰	۲۱ علی‌الحساب افزایش سرمایه
۲۲,۸۲۰	۴۸,۰۸۸	۲۲ اندوخته قانونی
۱۵۸,۹۸۸	۵۵۹,۰۷۷	سود انباشته
۱,۱۸۱,۸۰۸	۲,۱۰۷,۱۶۵	جمع حقوق مالکانه
		بدهی‌ها:
		بدهی‌های غیر جاری
۲,۷۴۶	۳,۳۹۳	۲۳ ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۲,۷۴۶	۳,۳۹۳	جمع بدهی‌های غیر جاری
		بدهی‌های جاری
۸۷,۷۹۱	۱۹۹,۳۵۱	۲۴ پرداختی‌های تجاری و سایر پرداختی‌ها
۱۹,۴۴۰	۶۵,۴۸۰	۲۵ مالیات پرداختی
۰	۰	۲۶ سود سهام پرداختی
۳۷۳,۴۰۰	۲,۶۲۳,۳۴۶	۲۷ تسهیلات مالی
۶۴۹	۱,۵۵۴	۲۸ ذخایر
۹۲	۶,۴۴۹	۲۹ پیش‌دریافت‌ها
۴۸۱,۳۷۱	۲,۸۹۶,۱۸۱	جمع بدهی‌های جاری
۴۸۴,۱۱۷	۲,۸۹۹,۵۷۴	جمع بدهی‌ها
۱,۶۶۵,۹۲۵	۵,۰۰۶,۷۳۹	جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

مهر و امضای مدیر عامل

مهر و امضای مدیر عامل

مهر و امضای مدیر عامل





شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

جمع کل	سود انباشته	اندوخته قانونی	علی الحساب افزایش سرمایه	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۹۱,۴۰۱	۷۶,۱۰۲	۱۵,۳۰۰	۰	۴۰۰,۰۰۰
۱۵۰,۴۰۷	۱۵۰,۴۰۷			
۱۵۰,۴۰۷	۱۵۰,۴۰۷	۰	۰	۰
(۶۰,۰۰۰)	(۶۰,۰۰۰)			
۶۰۰,۰۰۰			۶۰۰,۰۰۰	
۰	(۷,۵۲۰)	۷,۵۲۰		
۱,۱۸۱,۸۰۸	۱۵۸,۹۸۸	۲۲,۸۲۰	۶۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰
۵۰۵,۳۵۷	۵۰۵,۳۵۷			
۵۰۵,۳۵۷	۵۰۵,۳۵۷	۰	۰	۰
(۸۰,۰۰۰)	(۸۰,۰۰۰)			
۵۰۰,۰۰۰			۵۰۰,۰۰۰	
۰			(۱,۱۰۰,۰۰۰)	۱,۱۰۰,۰۰۰
۰	(۲۵,۲۶۸)	۲۵,۲۶۸		
۲,۱۰۷,۱۶۵	۵۵۹,۰۷۷	۴۸,۰۸۸	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰

مانده در ۱/۰۱/۱۳۹۸

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸

سود خالص سال ۱۳۹۸

سود جامع سال ۱۳۹۸

سود سهام مصوب

على الحساب افزایش سرمایه

تخصیص به اندوخته قانونی

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹

سود خالص سال ۱۳۹۹

سود جامع سال ۱۳۹۹

سود سهام مصوب

على الحساب افزایش سرمایه

افزایش سرمایه

تخصیص به اندوخته قانونی

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
صورت جریان های نقدی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی:
(۲۶۸,۷۲۲)	(۷۷۱,۱۷۴)	نقد حاصل از عملیات
(۱,۶۶۱)	(۱۹,۴۴۰)	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
(۲۷۰,۳۸۳)	(۷۹۰,۶۱۳)	جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:
(۱۹,۸۸۵)	(۱۵,۶۵۱)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
(۱,۷۸۱)	(۳,۱۷۳)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود
(۴۴۵,۷۵۱)	(۷۱۸,۹۵۲)	پرداخت های نقدی برای خرید سرمایه گذاری ها
۱۶,۵۸۵	۸۸۳,۴۶۹	دریافت های نقدی بابت فروش سرمایه گذاری ها
۶۱,۳۶۳	۲۳۸,۶۲۰	دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری های کوتاه مدت
(۳۸۹,۴۶۹)	۳۸۴,۳۱۳	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۶۵۹,۸۵۳)	(۴۰۶,۳۰۱)	جریان خالص خروج نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی
		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی:
۶۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
(۶۰۰,۰۰۰)	۰	پرداخت های نقدی بابت سود سهام
۵۴۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های تأمین مالی
(۱۱۹,۸۵۳)	۹۳,۶۹۹	خالص (کاهش) افزایش در موجودی نقد
۱۶۶,۱۵۷	۴۶,۳۰۵	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۴۶,۳۰۵	۱۴۰,۰۰۴	مانده موجودی نقد در پایان سال

یادداشت های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

Handwritten signatures and official stamps of Hoshidar Zehmand & Co. and KLC are present at the bottom of the page.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند 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 خرداد ماه سال ۱۳۸۵ می‌باشد.

شناسه ملی شرکت ۱۰۱۰۲۷۳۶۱۸۴، کد اقتصادی آن ۵۵۸۱-۱۹۷۶-۴۱۱۱ 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. به موجب مراحل عملیات انجام شده شرکت طی سال مالی قبل در خصوص پذیرش در سازمان بورس و اوراق بهادار و طبق صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۳۰، نوع شخصیت حقوقی شرکت از سهامی خاص به سهامی عام تبدیل گردیده و مراتب در روزنامه رسمی مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۰۸ 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 بهادار تهران در جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۹ هیئت پذیرش مطرح گردید. هیئت پذیرش با استماع توضیحات نمایندگان شرکت و مشاور پذیرش در خصوص آخرین 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 بهادار تهران، مشروط به انجام اقدامات ۱۵ گانه (قبل از درج نماد شرکت در فهرست نرخ‌های بورس اوراق بهادار تهران) و ارائه‌ی مدارک و مستندات ذی‌ربط به بورس اوراق بهادار تهران موافقت و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۸ نزد سازمان به ثبت رسیده است. تا تاریخ تهیه این یادداشت عمده مدارک و مستندات مزبور تحویل بورس و اوراق بهادار تهران گردیده و در تاریخ تأیید صورتهای مالی توسط سازمان بورس و اوراق بهادار بررسی شده و با درج نماد شرکت "ولکار" در تابلوی بورس در شرف عرضه به عموم قرار گرفته است. در نهایت از تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۸ شرکت به عنوان ثبت شده و پذیرفته شده در سازمان بورس اوراق بهادار محسوب می‌گردد.

باتوجه به اینکه فرآیند اخذ توکن جهت بارگذاری اطلاعات در سامانه کدال به طول می‌انجامد لذا اطلاعات مربوطه با اندکی تاخیر در سامانه بارگذاری گردیده است. شایان ذکر است تا تاریخ تهیه این گزارش سهم شرکت در بازار سرمایه عرضه نگردیده است و با توجه به هماهنگی با کارشناس محترم سازمان بورس الزام



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

به بارگذاری اطلاعات گذشته تازمان عرضه سهام ضروری می‌باشد که این امر توسط شرکت رعایت گردیده است.

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 در نظر 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 اقداماتی همچون 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 عناوین آموزشی، شروع کلاس‌های آموزشی و نهایتاً عملیاتی شدن سامانه‌های جدید در سال مالی ۱۴۰۰ در جریان می‌باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق مفاد ماده (۲) و (۳) 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 بپردازد:

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)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱-۳- تعداد کارکنان

تعداد کارکنان شرکت در پایان سال به شرح زیر است:

کارکنان قراردادی	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	۳۵ نفر	۲۱ نفر

۱-۳-۱- افزایش تعداد پرسنل براساس مصوبات هیات مدیره و با توجه به تغییر ساختار شرکت و توسعه کسب و کار شرکت بوده است.

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

۲-۱- استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان مالیات بر درآمد

اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در سال جاری لازم الاجرا است، اثر با اهمیتی بر شرکت ندارد.

۳- اهم رویه‌های حسابداری

۳-۱- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام‌شده تاریخی تهیه شده است.

۳-۲- مبنای شناسایی درآمدهای عملیات لیزینگ

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.

۳-۲-۲- درآمد اجاره‌های سرمایه‌ای براساس دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری و شرکت‌های واسطه‌ای (لیزینگ) به شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بانک مرکزی ج.ا. تصویبی مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۰۱ شورای پول و اعتبار و بخشنامه شماره ۹۸/۹۳۶۷۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۳ که از ابتدای سال ۱۳۹۸ لازم‌الاجرا بوده، در تسهیلات فروش اقساطی و اجاره به شرط تملیک، سهم سود هریک از اقساط را در سررسید 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 بدهی باشد، حداکثر تا زمان انتقال به طبقه مشکوک‌الوصول شناسایی می‌شود. شناسایی درآمد بخش جاری و غیرجاری مطالباتی که فاقد وثایق و تضامین نقد و شبه‌نقد باشد از زمان انتقال به طبقه معوق متوقف می‌شود. چنانچه مبلغ انواع وثایق و تضامین مأخوذه کمتر از مانده بدهی مشتری باشد درآمد مطالبات حداکثر تا پایان طبقه سررسید گذشته شناسایی می‌شود. شناسایی مجدد درآمد بخش جاری مطالبات مزبور تا شش ماه همزمان با وصول نقدی اقساط بخش مزبور میسر می‌باشد و در صورت عدم نکول در سررسید هر قسط شناسایی می‌شود.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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 تأدیه اقساط لیزینگ بر مبنای مندرج در قراردادهای منعقد به هنگام دریافت خسارت بیمه‌ای یا تأدیه اقساط معوق 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 منعقد مبالغ دریافتی از مشتریان نسبت به مانده بدهی 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.

۳-۴- دارایی‌های ثابت مشهود

۳-۴-۱- 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 مستهلک می‌شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی‌ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌گردد.

۳-۴-۲- استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد نظر (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین‌نامه استهلاكات 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:

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

برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاك‌پذیر در موارد غیرفعال و یا بلااستفاده ماندن دارایی بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، هزینه استهلاك دارایی مزبور در مدت بلااستفاده ماندن به میزان ۳۰ درصد محاسبه می‌شود. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك بر حسب مدت باشد، ۷۰ درصد مدت



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی‌مانده مدت معین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۳-۵- دارایی‌های نامشهود

- ۳-۵-۱- دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام‌شده اندازه‌گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارجی از قبیل 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 آماده بهره‌برداری است، متوقف می‌شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی‌شود.
- ۳-۵-۲- استهلاك 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:

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

۳-۶- زیان کاهش ارزش دارایی‌های

- 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 بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد.
- ۳-۶-۲- مبلغ بازیافتنی یک دارایی، ارزش فروش به کسر مخارج یا ارزش اقتصادی، هر کدام 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 برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.
- ۳-۶-۳- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد.
- ۳-۶-۴- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال‌های قبل، افزایش می‌یابد و برگشت زیان کاهش ارزش دارایی نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳-۷- سرمایه‌گذاری‌ها

اندازه‌گیری:

سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت:

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار بهای تمام‌شده به کسر کاهش ارزش انباشته هریک از سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه‌گذاری‌های جاری:

سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها

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

شناخت درآمد:

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

سایر اوراق بهادار در زمان تحقق سود تضمین شده

۳-۸- ذخایر

ذخایر بدهی‌هایی هستند که زمان تسویه 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 تسویه تعهد محتمل باشد و مبلغ تعهد به گونه‌ای اتکاپذیر قابل برآورد باشد. ذخایر در پایان هر دوره بررسی و برای نشان دادن بهترین برآورد جاری تعدیل می‌شود. و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه 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.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲-۸-۳- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول 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 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:

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

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 وثایق 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.

۹-۳- طبقه‌بندی مطالبات:

۱-۳-۹- 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 ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ و اصلاحات بعدی شامل بخشنامه‌های شماره ۱۸۴۸۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۷/۰۷ 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 عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴- قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

۴-۱- قضاوت‌ها در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری

۴-۱-۱- طبقه بندی سرمایه گذاری‌ها در طبقه دارایی‌های غیرجاری

هیأت مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه‌گذاری‌ها با قصد استفاده مستمر و در جهت گسترش روابط با شرکت‌های همگروه توسط شرکت نگهداری شود.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵- درآمدهای عملیاتی

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۴,۳۷۷	۲۸۳,۴۷۹	درآمد تأمین مالی تسهیلات اعطایی به مستأجران
۵۰,۱۳۷	۳۶۳,۰۵۸	درآمد حاصل از بازاریابی و توسعه بازار
۹,۵۱۳	۱۸,۶۸۶	درآمد تأخیر پرداخت اقساط
۶۹,۵۵۸	۷۱,۴۲۲	۵-۱ درآمد حاصل از مشارکت در تأمین مالی مشتریان
۳۸,۸۱۲	.	سود حاصل از فروش اموال تملیکی
۱۳۳,۶۱۱	۴۱۳,۱۶۰	۵-۲ درآمد حاصل از فروش کالا جهت عملیات لیزینگ
۳۷۶,۰۰۸	۱,۱۴۹,۸۰۵	

۵-۱- عمده مبلغ درآمد فوق بابت قراردادهای مشارکت در خرید بیل 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.

۵-۲- مبلغ فوق تماماً بابت فروش ۵ دستگاه بیل مکانیکی طبق قرارداد به شرکت‌های عمران مومان چابهار، پی و پل جنوب، توسعه و فراوری آهن تنگه زاغ، توسعه و فراوری مس مسکنی و سپهر صنعت آرتا می‌باشد.

۶- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۰,۴۶۵	۲۴۰,۷۶۲	۶-۱ سود و کارمزد تسهیلات مالی دریافتی
۲۵	۱۰۰	کارمزد خدمات بانکی و مالی
۱۳۱,۶۹۹	۴۰۵,۱۹۹	قیمت تمام شده کالای فروش رفته جهت عملیات لیزینگ
۲۰۲,۱۸۹	۶۴۶,۰۶۱	

۶-۱- سود و کارمزد تسهیلات دریافتی مربوط به سود تسهیلات دریافتی از بانک کارآفرین و اقتصاد نوین می‌باشد که جهت پرداخت تسهیلات اعطایی به مشتریان می‌باشد با توجه به موارد یاد شده مبلغ فوق به عنوان هزینه‌های عملیاتی طبقه‌بندی شده است، جزئیات تسهیلات دریافتی در یادداشت ۲۷ شرح داده شده است.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی خاص)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۷- هزینه‌های فروش، اداری و عمومی

یادداشت	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
۷-۱ حقوق و مزایا	۳۳,۲۱۱	۱۳,۴۴۲
عیدی و پاداش	۸,۹۴۹	۴,۸۲۲
حق الزحمه خرید خدمات ساعتی کارشناسی	۷,۶۰۶	۲,۴۴۵
حق بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری	۶,۲۹۴	۲,۵۳۷
۷-۲ پاداش هیئت‌مدیره و مدیرعامل	۴,۷۹۴	۲,۱۵۴
هزینه استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۴,۵۹۴	۱,۷۷۵
بهره‌وری	۴,۴۰۸	۳,۶۱۳
هزینه پذیرائی و آبدارخانه	۳,۸۸۶	۷۲۴
هزینه بازخرید خدمت و مرخصی	۳,۷۶۳	۱,۴۳۸
مزایای غیرنقدی	۳,۴۷۹	۱,۷۹۳
هزینه بهداشت	۲,۸۹۶	۹۴۶
ایاب و ذهاب	۲,۸۲۹	۱,۵۳۴
تعمیر و نگهداری ساختمان و اثاثیه	۲,۷۲۴	۲,۱۵۱
هزینه‌های حسابرسی	۱,۹۱۵	۱,۵۴۵
هزینه‌های انفورماتیک (اینترنت، نرم افزار و...)	۱,۷۷۱	۵۲۶
هزینه کارشناسی و ارزیابی و ثبتی	۱,۶۹۰	۱,۳۷۵
ابزار و ملزومات و نوشت‌افزار مصرفی	۱,۶۸۸	۱,۰۲۴
بیمه درمان، عمر و حوادث گروهی	۱,۴۵۶	۵۵۷
حق حضور اعضای غیرموظف هیئت‌مدیره	۷۶۷	۶۹۲
۷-۳ هزینه های مالیات و عوارض بر ارزش افزوده	۱۴,۵۹۰	۰
چاپ و آگهی	۱۷۹	۲,۳۷۴
سایر	۷,۹۹۴	۵,۸۷۳
	۱۲۱,۴۸۳	۵۳,۳۴۱

۷-۱ افزایش حقوق و مزایا بابت اعمال افزایش حقوق سالانه مصوب وزارت کار و امور اجتماعی، یکسان‌سازی حقوق پرسنل هم‌رده و افزایش تعداد پرسنل در رده های مدیریت به دلیل تجهیز عملیات لیزینگ می‌باشد.
۷-۲ مبلغ ۳.۹۹۴ ریال 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.

۷-۳ عمده مبلغ فوق بابت برگ مطالبه ارزش افزوده سالهای ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۴ و سال ۱۳۹۷ بوده که در حسابها منظور و پرداخت شده است.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۸- هزینه کاهش ارزش دریافتنی‌ها

۸-۱- هزینه کاهش ارزش دریافتنی‌ها مزبور عمدتاً در ارتباط کاهش ارزش انباشته دریافتنی‌های 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 وثایق دریافتی از این مشتریان بوده که مدیریت شرکت طی سال مالی جاری مطابق بخشنامه‌های بانک مرکزی ذخیره لازم در حسابها منظور نموده است.

۹- سایر درآمدهای عملیاتی

سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴۷	۱۰۳
۳۴۷	۱۰۳

سود حاصل از تسهیلات پرسنلی

۱۰- سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۴۹۷	۲,۰۱۵
۲۳۳,۱۲۳	۵۸,۲۳۹
۴,۸۱۶	۱۲,۲۶۷
۲	۲
(۲۰۹)	۱,۱۰۷
.	(۱۸۰)
۲۴۳,۲۲۹	۷۳,۴۵۰

سود سپرده‌های کوتاه‌مدت بانکی
درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در صندوق‌های کارآفرین
سود حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
سود سهام شرکت‌های سرمایه پذیر
سایر
هزینه مالیات فروش سهام



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۱- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۶,۳۹۶	۳۲۷,۶۰۸	سود عملیاتی
(۱۹,۲۶۰)	(۶۵,۴۸۰)	اثر مالیاتی
۷۷,۱۳۶	۲۶۲,۱۲۸	
۷۳,۴۵۰	۲۴۳,۲۲۹	سود غیرعملیاتی
(۱۸۰)	۰	اثر مالیاتی
۷۳,۲۷۰	۲۴۳,۲۲۹	
۱۶۹,۸۴۶	۵۷۰,۸۳۷	سود خالص
(۱۹,۴۴۰)	(۶۵,۴۸۰)	اثر مالیاتی
۱۵۰,۴۰۷	۵۰۵,۳۵۷	
تعداد	تعداد	
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۳۸,۶۳۰,۱۳۷	میانگین موزون تعداد سهام عادی - طی سال
۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۳۸,۶۳۰,۱۳۷	

۱۱-۱- با توجه به اینکه برای محاسبه میانگین موزون تعداد سهام و عامل تعدیل، نیاز به اطلاعاتی چون ارزش بازار هر سهم عادی بلافاصله قبل از تصویب انتشار حق تقدم خرید سهام و ارزش بازار نظری هر سهم عادی بلافاصله پس از تصویب انتشار حق سهم عادی می‌باشد. با توجه به اینکه اطلاعات مزبور در فرآیند افزایش سرمایه با عنایت به عدم عرضه در بورس و در نتیجه عدم دستیابی به اطلاعات ارزش بازار هر سهم وجود نداشته است، بنابراین برای محاسبه میانگین موزون تعداد سهام عادی، به شرح یادداشت ۲۰ صورت‌های مالی مبنی بر ثبت افزایش سرمایه در تاریخ ۱۳۹۹/۱۱/۱۴، این تاریخ به عنوان عامل زمان در محاسبات میانگین موزون تعداد سهام در نظر گرفته شده است.





شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۲- دارایی‌های ثابت مشهود

بهای تمام شده:	زمین	ساختمان	وسائط نقلیه	تجهیزات کامپیوتری	اثاثه و منصوبات	جمع
مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸	۱۶,۰۹۶	۷,۸۳۸	۰	۲,۵۳۶	۲,۹۷۳	۲۹,۴۴۳
افزایش	۱۳,۵۴۷	۱,۸۳۰	۰	۲,۷۳۶	۱,۷۷۲	۱۹,۸۸۵
واگذار شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در پایان سال ۱۳۹۸	۲۹,۶۴۳	۹,۶۶۹	۰	۵,۲۷۱	۴,۷۴۵	۴۹,۳۲۸
افزایش	۰	۰	۹,۵۱۰	۳,۹۲۲	۲,۳۱۹	۱۵,۶۵۱
واگذار شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۹,۶۴۳	۹,۶۶۹	۹,۵۱۰	۹,۱۹۴	۶,۹۶۴	۶۴,۹۷۹
استهلاک انباشته:						
مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸	۰	۳,۰۶۴	۰	۱,۴۰۵	۱,۵۰۱	۵,۹۷۱
استهلاک سال	۰	۱۸۴	۰	۷۶۶	۴۸۷	۱,۴۳۷
واگذار شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در پایان سال ۱۳۹۸	۰	۳,۲۴۹	۰	۲,۱۷۱	۱,۹۸۸	۷,۴۰۸
استهلاک دوره	۰	۳۳۸	۳۹۶	۱,۹۳۷	۹۵۵	۳,۶۲۶
واگذار شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۳,۵۸۷	۳۹۶	۴,۱۰۸	۲,۹۴۳	۱۱,۰۳۴
مبلغ دفتری در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۹,۶۴۳	۶,۰۸۲	۹,۱۱۴	۵,۰۸۵	۴,۰۲۱	۵۳,۹۴۵
مبلغ دفتری در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۹,۶۴۳	۶,۴۲۰	۰	۳,۱۰۰	۲,۷۵۷	۴۱,۹۲۱

۱۲-۱- ساختمان‌های شرکت به انضمام پارکینگ‌ها و انبارهای مربوطه به اندازه قدرسهم تا سقف مبلغ ۱۰۰۰۰ میلیون ریال (بیمه شده توسط شرکت سرمایه‌گذاری کارآفرین هم‌گروه)، تجهیزات کامپیوتری و اثاثیه و منصوبات تا سقف مبلغ ۲۲ میلیارد ریال (بیمه شده توسط شرکت لیزینگ کارآفرین) مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار می‌باشد.

۱۲-۲- افزایش در اثاثه و منصوبات بابت خرید تجهیزات اداری شامل صندلی و میز و .. می‌باشد.

۱۲-۳- افزایش در تجهیزات کامپیوتری بابت خرید سرور، هارد، لپتاپ و سایر تجهیزات می‌باشد.

۱۲-۴- افزایش در وسائط نقلیه بابت خرید یک دستگاه سراتو می‌باشد.



شرکت لیزینگ کار آفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۳- دارایی‌های نامشهود

نرم افزار رایانه‌ای	ودیعه آب	حق الامتیاز تلفن	حق الامتیازها	جمع	پیش پرداخت‌های سرمایه‌ای	جمع
بهای تمام شده						
مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸	۱,۴۱۲	۳۷	۴۷	۲۴۴	۱,۷۳۹	۱,۷۳۹
افزایش	۶۲۲	۰	۲	۱,۱۵۸	۱,۷۸۱	۱,۷۸۱
واگذار شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در پایان سال ۱۳۹۸	۲,۰۳۳	۳۷	۴۹	۱,۴۰۲	۳,۵۲۱	۳,۵۲۱
افزایش	۳۴۳	-	-	۲,۵۵۵	۲۷۵	۲,۸۹۸
واگذار شده	-	-	-	۰	۰	۰
مانده در پایان ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲,۳۷۷	۳۷	۴۹	۳,۹۵۷	۲۷۵	۶,۴۱۹
استهلاک انباشته:						
مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸	۱,۴۱۲	۰	۰	۰	۰	۱,۴۱۲
استهلاک سال	۲۰۶	۰	۰	۱۳۲	۳۳۸	۳۳۸
واگذار شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در پایان سال ۱۳۹۸	۱,۶۱۸	۰	۰	۱۳۲	۱,۷۵۰	۱,۷۵۰
استهلاک دوره	۲۷۶	۰	۰	۶۹۱	۹۶۷	۹۶۷
واگذار شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱,۸۹۴	۰	۰	۸۲۳	۲,۷۱۷	۲,۷۱۷
مبلغ دفتری در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۴۸۲	۳۷	۴۹	۳,۱۳۴	۲۷۵	۳,۷۰۲
مبلغ دفتری در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴۱۵	۳۷	۴۹	۱,۲۷۰	۰	۱,۷۷۱

۱۳-۱- افزایش در نرم‌افزارهای رایانه‌ای بابت خرید نرم افزار سهام می باشد.

۱۳-۲- افزایش در حق الامتیاز بابت دریافت گواهینامه ایزو ۱۰۰۱۴ و ۳۱۰۰۰ از شرکت QS سوئیس می باشد.

۱۳-۳- افزایش در پیش پرداخت سرمایه ای مربوط به خرید نرم افزار لیزینگ مانا می باشد.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۴- سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲	۳۱	۰	۳۱	۱۴-۱
۲۲	۳۱	۰	۳۱	سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها

۱۴-۱- سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها به شرح زیر تفکیک می‌شود:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰					
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۱۹	۲۸	۰	۲۸	-	۲۷,۷۸۵	شرکت سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین
۲	۲	۰	۲	-	۲,۰۰۰	شرکت صرافی کارآفرین
۱	۱	۰	۱	-	۱,۰۰۰	شرکت امین اعتماد کارآفرین
۰	۰	۰	۰	-	۱۰۰	شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین
۰	۰	۰	۰	-	۳	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
۰	۰	۰	۰	-	۱	شرکت ابنیه‌گستر کارآفرین
۰	۰	۰	۰	-	۱۰	شرکت متانول ستاره شرق
۰	۰	۰	۰	-	۱۰۰	شرکت توسعه نگاه فردای کارآفرین
۲۲	۳۱	۰	۳۱			۱۴-۱-۱

۱۴-۱-۱- سهام مذکور در تاریخ ۱۴۹۹/۰۵/۳۰ به مبلغ ۱۰۰,۰۰۰ ریال به این شرکت منتقل گردیده است.

۱۴-۱-۲- کلیه شرکت‌های فوق زیر مجموعه فرعی و وابسته به بانک کارآفرین می‌باشند.

۱۴-۱-۳- سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های فوق به بهای اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال در حسابها شناسایی شده است





شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۵- دریاقتی‌های تجاری و سایر دریاقتی‌ها
الف- دریاقتی‌های کوتاه مدت:

یادداشت	تاکالی	درآمدهای انتقالی به دوره آبی	جمع	کاهش ارزش آبشسته دریاقتی‌ها	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵-۱	۲,۶۴۳,۹۷۵	(۴-۴,۳۱۴)	۲,۰۳۹,۷۵۹	(۲۸,۴۴۵)	۱,۹۹۱,۲۹۴	۵۸۵,۷۶۲
	۲,۶۴۳,۹۷۵	(۴-۴,۳۱۴)	۲,۰۳۹,۷۵۹	(۲۸,۴۴۵)	۱,۹۹۱,۲۹۴	۵۸۵,۷۶۲
۱۵-۲	۱۰۴,۷۳۵	۰	۱۰۴,۷۳۵	۰	۱۰۴,۷۳۵	۱۳۰
	۹۰۰۳۵	(۱,۳۳۳)	۷,۷۰۲	۰	۷,۷۰۲	۴۹۰
۱۵-۳	۵۰۰	۰	۵۰۰	۰	۵۰۰	۵۰۰
	۱,۷۴۹	۰	۱,۷۴۹	۰	۱,۷۴۹	۸۰
	۱۱۶,۰۱۹	(۱,۳۳۳)	۱۱۴,۶۸۶	۰	۱۱۴,۶۸۶	۱,۲۰۰
	۲,۷۵۹,۹۹۴	(۴-۵,۵۴۹)	۲,۱۵۴,۴۴۵	(۲۸,۴۴۵)	۲,۱۰۵,۹۸۰	۵۸۶,۹۶۲

ب- دریاقتی‌های بلندمدت:

یادداشت	تاکالی	درآمدهای انتقالی به دوره آبی	جمع	کاهش ارزش آبشسته دریاقتی‌ها	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵-۱	۲,۴۲۱,۵۰۲	(۵۸۰,۵۲۱)	۱,۸۴۰,۹۸۱	(۲۶,۵۴۵)	۱,۷۹۴,۴۳۶	۲۷۵,۲۳۰
	۲,۴۲۱,۵۰۲	(۵۸۰,۵۲۱)	۱,۸۴۰,۹۸۱	(۲۶,۵۴۵)	۱,۷۹۴,۴۳۶	۲۷۵,۲۳۰
	۱۲,۷۴۱	(۵۰۰۱۴)	۹,۷۲۷	۰	۹,۷۲۷	۱,۱۳۶
	۱۲,۷۴۱	(۵۰۰۱۴)	۹,۷۲۷	۰	۹,۷۲۷	۱,۱۳۶
	۲,۴۳۴,۲۴۳	(۵۸۵,۵۳۵)	۱,۸۴۸,۷۰۸	(۲۶,۵۴۵)	۱,۸۰۲,۱۶۴	۲۷۶,۳۶۶

۱۵-۲- مانده حسابهای دریاقتی اشخاص وابسته به شرح زیر می‌باشد:

یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵-۲-۱	۵۹,۵۴۷	۰
۱۵-۲-۲	۴۳,۷۰۹	۰
۲۳-۲-۱	۱,۳۴۳	۱۰۰
	۱۲۲	۳۰
	۱۴	۰
	۱۰۴,۷۳۵	۱۳۰

کارگزاری بانک کارآفرین (بابت میبایع خرید و فروش سهام)
بانک کارآفرین (بابت خرید یک دستگاه خودرو)
سرمایه گذاری بانک کارآفرین
بیمه عمر همین کارآفرین
امین اعتماد کارآفرین

۱۵-۲-۱- مانده فوق از بابت خرید و فروش سهام و واحد های سرمایه گذاری طی سال مالی می باشد.

۱۵-۲-۲- مبلغ مزبور بابت فروش یک دستگاه خودرو RAV4 و ۴ دستگاه پرشیا به بانک میبایست.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۵- حسابهای دریافتنی از مشتریان (تجاری) به شرح زیر می‌باشد:

یادداشت	ناخالص	درآمدهای انتقالی به دوره آتی	جمع	کاهش ارزش اثباتشده دریافتنی‌ها	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵-۱-۱ بابت تسهیلات اعطایی به مشتریان	۵۰,۵۲,۹۷۹	(۱,۱۸۴,۷۳۸)	۳,۸۶۸,۲۴۲	(۹۵,۰۳۰)	۳,۷۷۳,۲۱۲	۷۹۹,۴۳۴
بابت فروش اموال تملیکی	-	-	-	-	-	۲۹,۶۰۰
۱۵-۱-۲ بابت قراردادهای مشارکت	۱۲,۴۹۸	-	۱۲,۴۹۸	-	۱۲,۴۹۸	۳۱,۹۵۸
	۵۰,۶۵,۴۷۷	(۱,۱۸۴,۷۳۸)	۳,۸۸۰,۷۴۰	(۹۵,۰۳۰)	۳,۷۸۵,۷۱۰	۸۶۰,۹۹۲

۱-۱-۱۵- طبقه‌بندی مطالبات براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر می‌باشد:

شرح عملیات	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بابت تسهیلات اعطایی به مشتریان	۴,۸۷۱,۸۸۴	۳۵,۰۶۸	۵۱,۷۰۰	۹۴,۳۲۷	۵۰,۵۲,۹۷۹	۹۸۶,۲۰۲
کسر می‌شود:	(۱,۱۸۴,۷۳۸)	-	-	-	(۱,۱۸۴,۷۳۸)	(۱۴۸,۳۲۰)
سود سال‌های آتی	(۵۵,۲۴۲)	(۵۲۶)	(۷۷۶)	(۱۶۱)	(۵۶,۷۲۵)	(۱۰,۹۴۸)
ذخیره عمومی مطالبات	-	-	-	(۳۸,۳۰۵)	(۳۸,۳۰۵)	(۲۷,۵۰۰)
ذخیره اختصاصی مطالبات	۳,۶۳۱,۸۸۴	۳۴,۵۴۲	۵۰,۹۲۵	۵۵,۸۶۱	۳,۷۷۳,۲۱۲	۷۹۹,۴۳۴

۱۵-۱-۲- عمده مبلغ فوق بابت سود مشارکت قراردادهای شرکت آری‌ن ماشین راهبرد و فزاتون می‌باشد.

۱۵-۳- ودیعه مذکور بابت اجاره ۴۵ دانگ آپارتمان به پلاک ثبتی ۳۴۶۷/۲۸۲۸۱ از شرکت سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین (شرکت هم‌گروه) می‌باشد.

۱۵-۴- در اواخر سال ۱۳۹۸ به دلیل عدم ارائه خدمات از طرف پلیس راهور به شرکت های لیزینگ مقرر شد قراردادهای منعقد با مشتریان مدیران خودرو در قالب قرارداد فروش اقساطی اجرا شود و خودروها در رهن شرکت مدیران خودرو قرار گیرد و وکالت فک پلاک به نفع لیزینگ صادر گردد. لازم به توضیح است مطابق مفاد قرارداد لیزینگ با مدیران خودرو در صورت عدم پرداخت اقساط توسط متقاضیان، شرکت مدیران خودرو متعهد می‌باشد ظرف مدت هفت روز کاری نسبت به انتقال قطعی اسناد مالکیت خودروها به نام لیزینگ جهت وصول مطالبات لیزینگ اقدام نماید.

۱۵-۵- ارزیابی وثایق تضمینی تسهیلات اعطایی توسط کارشناسان رسمی و کارشناسان مورد قبول هیات مدیره شرکت انجام می پذیرد.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۶- سایر دارایی‌ها

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۱۶-۱
۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	املاک تملیکی

۱۶-۱- مبلغ مزبور بابت تملیک ملک سکینه ایمانی شاهاندشتی از بابت عدم پرداخت مطالبات شرکت می‌باشد که در سال مالی ۱۳۹۷ به تملک 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 متراژ ۶۵۸ متر مربع و طبقه همکف به متراژ ۱۱۰ متر مربع و نیم طبقه ۱ به متراژ 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، صرف نظر از صدور حکم به ضرر شرکت و مخومه شدن پرونده از آنجایی که اعتقاد ما بر این است که رای دادگاه به استناد پاسخ استعلامی انجام شده است که بانک مرکزی به اشتباه و بدون توجه به اصل مشکل و اینکه شرکتهای لیزینگ مشمول مقررات ماده واحده قانون مورد استناد نبوده اند صادر شده است و با توجه به مکاتبات انجام شده با بانک مرکزی و مجلس شورای اسلامی در صورت وصول پاسخ استفساریه انجام شده از مجلس شورای اسلامی امکان اعاده دادرسی و نقض دادنامه و صدور حکم بنفع شرکت متصور می‌باشد.

۱۷- پیش پرداخت‌ها

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۹,۵۹۴	۴۶۸,۰۰۰	۱۷-۱ پیش پرداخت خرید ماشین آلات و کالاهای مصرفی بادوام
۶,۵۷۱	۴,۵۷۵	۱۷-۲ پیش پرداخت پرونده‌های حقوقی
۸۱۳	۳۹۹	سایر
۱۲۶,۹۷۸	۴۷۲,۹۷۴	



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۷-۱- پیش‌پرداخت خرید ماشین آلات و کالای مصرفی با دوام به شرح زیر می باشد:					
یادداشت	شماره قرارداد	تاریخ اتمام قرارداد	موضوع قرارداد	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
				میلیون ریال	میلیون ریال
آرین تایر پویا	۱۷-۱-۱	۹۹۰۰۱۷	۱۳۹۹/۱۰/۱۷	خرید ۴۷۹۸۶ حلقه تایر خودرو	۲۰۰,۰۰۰
آرین ماشین راهبرد	۱۷-۱-۲	۹۸۰۰۰۹	۱۳۹۹/۰۴/۲۰	۶ دستگاه بیل مکانیکی	۵۰,۰۰۰
فراتوان رسا تجارت	۱۷-۱-۳	۹۸۰۰۱۳	۱۳۹۹/۰۸/۳۰	۱۳۹۰۰ دستگاه و تجهیزات و قطعات ATM و پوز	۳۸,۰۰۰
توسعه فروشگاه‌های زنجیره‌ای کیوان	۱۷-۱-۴	۹۸۰۰۱۱	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	لوازم خانگی صوتی، تصویری و آشپزخانه	۱۵,۷۵۰
پیشگامان تلاش تدبیر	۱۷-۱-۵	۹۸۰۰۰۴	۱۳۹۹/۰۷/۱۷	۱۷۸۶ دستگاه فن کوئل و قطعات	۱۵,۸۴۴
علی محمد زاهدی	۱۷-۱-۶	۹۹۰۰۲۴	۱۴۰۰/۰۵/۰۷	خرید ۱۴ دستگاه آسانسور	۱۲۴,۰۰۰
		۹۹۰۰۱۰	۱۴۰۰/۰۳/۲۶	خرید ۸۰ دستگاه فن کوئل	۴۴,۰۰۰
پایاتجارت کاسپین	۱۷-۱-۷	۹۹۰۰۳۴	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	انواع لوازم خانگی، تجهیزات IT، برقی و الکترونیکی و موبایل	۱۰۰,۰۰۰
				۴۶۸,۰۰۰	۱۱۹,۵۹۴

۱۷-۱-۱- مبلغ مزبور بابت پیش پرداخت خرید ۴۷۹۵۶ حلقه تایر انواع خودرو در چارچوب قرارداد تنظیمی بوده که تضامین دریافتی از شرکت مزبور دو طغری چک دریافتی جمعاً به مبلغ ۵۶۷ میلیارد ریال، سند رهنی ملک به میزان ۱۵۰ میلیارد، به همراه ۳۱ دستگاه خودرو سواری برند میتسوبیشی شامل (۴ دستگاه میراژ- ۴ دستگاه لنسر - ۲۵ دستگاه اولتندر) به عنوان ضمانت حسن انجام تعهدات می باشد، تا تاریخ تائید صورتهای مالی مبلغ ۲۸ میلیارد ریال از پیش پرداخت فوق وصول و مابقی طبق توافقات انجام شده حداکثر تا تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۰ تسویه خواهد شد.

۱۷-۱-۲- مبلغ مزبور بابت خرید ۶ دستگاه بیل مکانیکی بوده و مبالغ وجوه پیش پرداخت طی سال مالی تسویه گردیده است.

۱۷-۱-۳- مبلغ مزبور بابت پیش پرداخت خرید تجهیزات و قطعات ATM و پوز بوده و مبالغ وجوه پیش پرداخت طی سال مالی تسویه گردیده است.

۱۷-۱-۴- مبلغ مزبور بابت قرارداد خرید انواع لوازم خانگی بوده مبالغ وجوه پیش پرداخت طی سال مالی تسویه گردیده است.

۱۷-۱-۵- مبلغ مزبور بابت قرارداد خرید ۱۷۸۶ دستگاه فن کوئل و قطعات بوده مبالغ وجوه پیش پرداخت طی سال مالی تسویه گردیده است.

۱۷-۱-۶- مبلغ مزبور بابت پیش پرداخت خرید ۱۴ دستگاه آسانسور و ۸۰ دستگاه تجهیزات و قطعات فن کوئل در چارچوب قرارداد های تنظیمی بوده که تضامین دریافتی از شرکت مزبور، ۶ طغری چک دریافتی جمعاً به مبلغ ۵۰۸,۸۵۹ میلیارد ریال به همراه دو فقره سند رهنی ملکی جمعاً به مبلغ ۲۸۰ میلیارد می باشد.

۱۷-۱-۷- مبلغ مزبور بابت پیش پرداخت تامین منابع مالی جهت خرید انواع لوازم خانگی، تجهیزات IT، برقی و الکترونیکی و موبایل (براساس تفاهم نامه سه جانبه منعقد فی مابین لیزینگ، پایاتجارت کاسپین منطقه آزاد انزلی و انستیتو ایزایران) به شرح فوق در چارچوب قرارداد های تنظیمی بوده که تضامین دریافتی از شرکت مزبور ۱ طغری چک دریافتی به مبلغ ۱۶۰ میلیارد ریال می باشد، تا تاریخ تائید صورتهای مالی مبلغ ۴۰ میلیارد ریال از پیش پرداخت فوق وصول و مابقی طبق توافقات انجام شده حداکثر تا تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۰ تسویه خواهد شد.

۱۷-۲- پیش‌پرداخت حقوقی بابت پرداخت هزینه‌های ۱۴ فقره پرونده‌های حقوقی شرکت شامل هزینه دادرسی و حق الوکاله جهت پیگیری پرونده‌های حقوقی شرکت می باشد.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۸- سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت

یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد واحد	بهای تمام شده	کاهش ارزش
خالص	خالص	خالص
سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری	۳۷,۹۵۸,۸۴۲	۳۸۱,۹۷۱
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار (سهام)	۱۴,۰۲۸	۱۳,۷۱۲
	۳۹۶,۰۰۰	۳۹۵,۶۸۳
	۵۵۵,۶۰۰	۵۵۵,۶۰۰

۱۸-۱- سرمایه‌گذاری‌های مزبور در طی سال مالی جاری در صندوق‌های کمند، اعتماد و صندوق مشترک کارآفرین انجام شده و سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌های مزبور تحت سرفصل سایر درآمدهای غیر عملیاتی (یادداشت ۱۰ صورتهای مالی) منظور شده است. لازم به ذکر است مانده مزبور مربوط به صندوق کمند بوده که خالص ارزش روز هر واحد صندوق سرمایه‌گذاری در تاریخ صورت وضعیت مالی مبلغ ۱۰۰۹۰ ریال میباشد.

۱۸-۲- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار

یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
تعداد واحد	بهای تمام شده	کاهش ارزش
خالص	خالص	خالص
سرمایه‌گذاری‌های سریع معامله در بازار:		
گروه صنایع کاغذ پارس	۳۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۲
بانک ایران زمین	۵۰۰,۰۰۰	۶,۸۷۴
نوسازی و ساختمان تهران	۴۰۰,۰۰۰	۵,۲۳۶
	۱۴,۰۲۸	۱۳,۷۱۲
	۵۵۵,۶۰۰	۵۵۵,۶۰۰

۱۹- موجودی نقد

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
موجودی نزد بانک ها - ریالی	۱۳۹,۹۵۱
موجودی صندوق - ریالی	۴۶,۳۰۵
	۱
	۱۴۰,۰۰۴
	۴۶,۳۰۵

موجودی نزد بانک‌ها شامل ۱۴ فقره حسابهای جاری و ۹ فقره سپرده پشتیبان بوده که سود حاصل از سپرده‌های مزبور تحت عنوان سرفصل سایر درآمدهای غیرعملیاتی (یادداشت ۱۰ صورتهای مالی) انعکاس یافته است.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۰- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۱,۵۰۰ میلیارد ریال شامل تعداد ۱۵۰۰ میلیون سهم عادی ۱,۰۰۰ ریالی بانام تماماً پرداخت شده می‌باشد.

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام
۱۰۰	۳۹۹,۹۹۵,۹۸۴	۱۰۰	۱,۴۹۹,۹۸۴,۹۴۰
-	۱,۰۰۴	-	۳,۷۶۵
-	۱,۰۰۴	-	۳,۷۶۵
-	۱,۰۰۴	-	۳,۷۶۵
-	۱,۰۰۴	-	۳,۷۶۵
۱۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰

بانک کارآفرین
شرکت صرافی کارآفرین
شرکت عصرآمین کارآفرین
شرکت سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین
شرکت ابنیه گستر کارآفرین

۲۱- علی‌الحساب افزایش سرمایه

به شرح توضیحات یادداشت ۱-۱ صورتهای مالی، با توجه به فرایند بررسی شدن شرکت و تعهد شرکت به سازمان بورس و اوراق بهادار مبنی بر انجام افزایش سرمایه، مطابق بر گزارش مجمع عمومی فوق‌العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۰۹ افزایش سرمایه از مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱,۵۰۰ میلیارد ریال از محل مطالبات حال شده سهامداران مورد تصویب قرار گرفته است. براین اساس طی سال مالی ۱۳۹۹ مبلغ ۱,۱۰۰ میلیارد ریال از محل مطالبات حال شده بانک کارآفرین سهامدار عمده طی دو مرحله واریزی (سال مالی قبل مبلغ ۶۰۰ میلیارد ریال و سال مالی ۱۳۹۹ نیز مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال) به حساب علی‌الحساب افزایش سرمایه منتقل گردیده است. شایان ذکر است سرانجام افزایش سرمایه شرکت در تاریخ ۱۳۹۹/۱۱/۱۴ در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است.

۲۲- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۱۰۱ اساسنامه، مبلغ ۲۵,۲۶۸ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص، به اندوخته قانونی منتقل شده است، که جمعا به مبلغ ۴۸۰,۰۸۸ میلیون ریال در این گزارش افشا 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 فوق‌الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی‌باشد و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۹۱	۲,۷۴۶	مانده در ابتدای سال
(۱۲۶)	(۴,۴۴۰)	پرداخت شده طی سال
۱,۳۸۱	۵,۰۸۷	ذخیره تأمین شده سال
۲,۷۴۶	۳,۳۹۳	مانده در پایان سال

۲۴- پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها

یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
تجاری:			
حساب‌های پرداختنی:			
تأمین‌کنندگان کالا	۲۴,۷۷۵	۶۱,۷۶۴	۲۴-۱
سایر پرداختنی‌ها:			
اسناد پرداختنی			
اشخاص و شرکت‌ها	۱۳,۶۱۴	۰	۲۴-۲
حساب‌های پرداختنی:			
سایر حساب‌های پرداختنی - شرکت‌های همگروه	۸۳,۶۳۸	۷۲۶	۲۴-۳
مالیات و عوارض بر ارزش افزوده	۶۳,۰۵۴	۱۵,۲۰۰	
سپرده بیمه اشخاص و شرکت‌ها	۳۹۰	۲۷۴	
حق بیمه‌های پرداختنی	۹۳۱	۳۰۱	
مالیات‌های حقوق و اجاره	۸۱۰	۳۴۹	
سایر	۱۲,۱۴۰	۹,۱۷۷	
	۱۶۰,۹۶۲	۲۶,۰۲۷	
	۱۹۹,۳۵۱	۸۷,۷۹۱	



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۴-۱ حسابهای پرداختنی تامین کنندگان به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۳,۵۵۹	۲۲,۱۰۲	شرکت صنایع خودرو سازی مدیران
۶,۷۴۷	.	آقای سپهر مشعشع
۱,۴۵۷	۲,۶۷۲	شرکت پایا تجارت کاسپین منطقه آزاد انزلی
۶۱,۷۶۴	۲۴,۷۷۵	

۲۴-۲ مبلغ فوق شامل فقره چک به تاریخ سررسید ۱۳۹۹/۱۱/۲۹ لغایت ۱۳۹۹/۱۲/۲۷ بابت پرداخت سهم اعتباری قراردادهای تسهیلات اعطایی (۲ فقره)، شرکت خدمات تجارت (پرسنل خدماتی) (۱ فقره) و تسویه حساب پرسنل سابق شرکت ۵ فقره بوده است که تاریخ تهیه این یادداشت ۳ فقره از اسناد مزبور جمعاً به مبلغ ۴,۵۰۴ میلیون ریال تسویه شده است.

۲۴-۳ سایر حسابهای پرداختنی به شرکت های همگروه به شرح زیر می باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۰	۲,۱۷۲	۲۴-۳-۱	سرمایه گذاری بانک کارآفرین
.	۸۰,۷۹۹	۲۴-۲	بانک کارآفرین
۵۰۰	۵۰۰		شرکت عصر امین کارآفرین-سپرده ودایع
۱۶۶	۱۶۶		شرکت امین اعتماد کارآفرین-سپرده حسن انجام کار
۷۲۶	۸۳,۶۳۸		

۲۴-۳-۱ گردش سایر حساب های پرداختنی شرکت سرمایه گذاری کارآفرین (شرکت همگروه) به شرح زیر میباشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	۶۰	مانده اول سال
.	۳۵۰,۰۰۰	وجوه دریافتی در تاریخ های ۱۳۹۹/۰۶/۱۶ و ۱۳۹۹/۰۷/۱۶ بابت خرید ملک
.	(۳۵۰,۰۰۰)	عودت وجوه دریافتی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۷/۲۲ بابت خرید ملک
۱,۵۵۰	۲,۴۷۴	بابت اجاره و هزینه های شارژ ساختمان دفتر مرکزی و بیمه تکمیلی
(۱,۴۹۰)	(۳۶۲)	سایر (تسویه حساب های پرداختنی)
۶۰	۲,۱۷۲	

پیرو تفاهم نامه همکاری فیما بین با شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین (شرکت همگروه) در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۱۶ مقرر بود که بابت خرید یک ملک با موقعیت اداری به مساحت تقریبی ۲,۰۰۰ مترمربع حوالی خیابان نلسون ماندلا مبلغ ۳۵۰ میلیارد ریال در اختیار شرکت لیزینگ قرار گیرد. مدت تفاهم نامه از تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۱۶ تا تاریخ ۱۳۹۹/۰۸/۳۰ بوده که با توجه به منتفی شدن موضوع مزبور، ودیعه به حساب شرکت سرمایه گذاری در تاریخ ۱۳۹۹/۰۷/۲۲ عودت شده است.





شرکت لیزینگ کار آفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۵- مالیات پرداختنی

نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی	مالیات						درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود ابرازی	سال مالی
	(میلیون ریال)								
	مالیات								
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰							
	مالیات پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
صدور برگ تشخیص و اعتراض به آن	۰	۰	۱,۶۶۱		۱۶,۹۹۱	۱,۶۶۱	۸,۳۰۷	۱۶۹,۸۴۶	۱۳۹۷
در حال رسیدگی	۱۹,۴۴۰	۰	۱۹,۴۴۰		۳۵,۲۶۹	۱۹,۴۴۰	۹۷,۱۹۸	۱۶۹,۸۴۶	۱۳۹۸
در حال ارسال اظهارنامه	۰	۶۵,۴۸۰				۶۵,۴۸۰	۳۲۷,۴۰۰	۵۷۰,۸۳۷	۱۳۹۹
	۱۹,۴۴۰	۶۵,۴۸۰							

۲۵-۱- مالیات عملکرد شرکت برای کلیه سال‌های قبل از ۱۳۹۶ قطعی و تسویه شده است.

۲۵-۲- مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ بر اساس مبالغ ابرازی ذخیره لازم در حسابها منظور گردیده و برگ تشخیص به مبلغ ۱۶,۹۹۱ میلیون ریال صادر و مورد اعتراض شرکت قرار گرفته و پرونده در جریان رسیدگی می باشد.

۲۵-۳- عملکرد شرکت برای سال ۱۳۹۸ بر اساس مبالغ ابرازی ذخیره لازم در حسابها منظور گردیده و مالیات ابرازی پرداخت گردیده است. برگ تشخیص عملکرد سال مزبور صادر گردیده، که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و پرونده در جریان رسیدگی می باشد.

۲۵-۴- بابت عملکرد سال جاری نیز براساس مبالغ ابرازی و اعمال معافیت‌های قانونی و اعمال تبصره ۷ ماده ۱۰۵ ق.م.م ذخیره لازم در حسابها منظور گردیده است. لازم به ذکر است شرکت از تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۸ در سازمان بورس و اوراق بهادار پذیرفته شده بنابراین مالیات عملکرد سال مزبور بر اساس ماده ۱۰۵ ق.م.م محاسبه شده و در صورت عرضه عمومی و همچنین در صورت گواهی دریافتی از سازمان بورس و اوراق بهادار، امکان برخورداری از معافیت مالیاتی ماده ۱۴۳ ق.م.م را دارد.

۲۵-۵- جمع مبالغ پرداختنی و پرداختنی در پایان سال مورد گزارش بالغ بر ۳۱,۱۵۹ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ های تشخیص مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوطه به شرح زیر است که مورد اعتراض قرار گرفته، لذا بدهی آنها در حسابها منظور نشده است.

سال مالی	مالیات پرداختنی و پرداختنی	مالیات تشخیصی	مازاد مورد مطالبه اداره مالیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۷	۱,۶۶۱	۱۶,۹۹۱	۱۵,۳۳۰
۱۳۹۸	۱۹,۴۴۰	۳۵,۲۶۹	۱۵,۸۲۹
	<u>۲۱,۱۰۱</u>	<u>۵۲,۲۶۰</u>	<u>۳۱,۱۵۹</u>

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۶- سود سهام پرداختنی

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۰۰۰	۰	سود سهام پرداختنی اول سال
۶۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۲۶-۱ سود سهام مصوب سال
(۶۰,۰۰۰)	۰	پرداخت نقدی
(۲۰,۰۰۰)	(۸۰,۰۰۰)	۲۶-۲ انتقال به حساب‌های فیما بین
۰	۰	مانده پایان سال

۲۶-۱- براساس نامه شماره ۵۶/۹۹/۱۴۰۲ مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۰۷ بانک کارآفرین و عطف به صورتجلسه تصمیمات مجمع عمومی سالانه مورخ سود تقسیمی شرکت به مبلغ ۸۰ میلیارد ریال (به ازای هر سهم ۲۰۰ ریال) می‌باشد.

۲۶-۲- براساس نامه شماره ۱۳۹۹-۱۵۶۸۰ مورخ ۱۳۹۹/۱۰/۲۴ بانک کارآفرین مقرر گردید مطالبات بانک از بابت سود سهام عملکرد سال ۱۳۹۸ به حسابهای فیما بین انتقال یابد.

۲۷- تسهیلات مالی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸۲,۴۲۵	۳,۰۵۵,۵۰۷	تسهیلات دریافتی
۰	(۲۰۰,۰۰۰)	کسر می‌شود:
(۹,۰۲۵)	(۲۳۲,۱۶۱)	سپرده توثیقی
۳۷۳,۴۰۰	۲,۶۲۳,۳۴۶	سود و کارمزد سال‌های آتی

۲۷-۱- تسهیلات دریافتی بر مبنای تامین کنندگان به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸۲,۴۲۵	۷۵۷,۲۶۴	۲۷-۱-۱ بانک کارآفرین (سهامدار اصلی)
۰	۱,۸۶۶,۰۸۲	۲۷-۱-۲ بانک اقتصاد نوین
۳۸۲,۴۲۵	۲,۶۲۳,۳۴۶	



شرکت لیزینگ کار آفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۷-۲ تسهیلات دریافتی به تفکیک نرخ سود و کارمزد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷۳,۴۰۰	۲,۶۲۳,۳۴۶	نرخ ۱۸٪

۲۷-۳ تسهیلات دریافتی به تفکیک زمانبندی پرداخت:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷۳,۴۰۰	۰	سال ۱۳۹۹
۰	۲,۶۲۳,۳۴۶	سال ۱۴۰۰
۳۷۳,۴۰۰	۲,۶۲۳,۳۴۶	

۲۷-۴ تسهیلات دریافتی به تفکیک نوع وثیقه:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۱,۸۶۶,۰۸۲	چک-بانک اقتصاد نوین
۳۷۳,۴۰۰	۷۵۷,۲۶۴	چک-بانک کارآفرین
۳۷۳,۴۰۰	۲,۶۲۳,۳۴۶	

۲۷-۴-۱ مانده تسهیلات مشارکت مدنی دریافتی از بانک کارآفرین (سهامدار اصلی) شامل ۲ فقره تسهیلات با نرخ ۱۸ درصد و سررسید های ۱۴۰۰/۰۳/۲۳ و ۱۴۰۰/۰۲/۲۴ و وثایق تضمینی دو طغری چک مجموعاً به مبلغ ۱,۴۱۷ میلیارد ریال می باشد

۲۷-۴-۲ تسهیلات مراحه دریافتی از بانک اقتصاد نوین شامل یک فقره تسهیلات با نرخ بهره ۱۸ درصد و سررسید ۱۴۰۰/۰۷/۲۳ و وثایق آن یک طغری چک تضمین به مبلغ ۳,۲۵۰ میلیارد ریال می باشد. با توجه به سپرده مسدودی نرخ بهره موثر (واقعی) تسهیلات مالی مزبور ۲۰ درصد می باشد.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۸- ذخایر

(میلیون ریال)		سال ۱۳۹۹			
سال ۱۳۹۸	ماتده پایانی سال	کاهش	افزایش	ماتده ابتدای سال	
ماتده پایانی سال	ماتده پایانی سال	کاهش	افزایش	ماتده ابتدای سال	
۶۴۹	۱,۲۲۶	(۳۸)	۶۱۵	۶۴۹	ذخیره مرخصی استفاده نشده
۰	۷۹	(۵)	۸۴	۰	ذخیره عیدی
۰	۲۵۰	۰	۲۵۰	۰	سایر
۶۴۹	۱,۵۵۴	(۴۴)	۹۴۹	۶۴۹	

۲۹- پیش‌دریافت‌ها

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۲	۶,۴۴۹	۲۹-۱	پیش‌دریافت از مشتریان
۹۲	۶,۴۴۹		

۲۹-۱- عمده مبلغ مذکور بابت پیش‌دریافت فروش یک دستگاه RAV۴ به یکی از مشتریان که سهم نقدی مربوط به قیمت ماشین توسط مشتری به طور کامل تامین نگردیده لیکن لیزینگ وجه مربوط به تامین کننده را پرداخت و ماشین مزبور در انبار شرکت مستقر گردیده است و باقی مبالغ نیز مربوط به هزینه‌های کارشناسی پرونده‌های اعطای تسهیلات می‌باشد.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۰- نقد حاصل از عملیات

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۰,۴۰۷	۵۰۵,۳۵۷	سود خالص
		تعدیلات:
۱۹,۴۴۰	۶۵,۴۸۰	هزینه مالیات بر درآمد
(۱۲,۰۸۷)	(۴,۶۰۹)	سود ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
(۵۸,۲۴۱)	(۲۳۳,۱۲۳)	سود ناشی از سرمایه‌گذاری در صندوق‌ها و سهام
۱,۳۵۵	۶۴۷	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان
۱,۷۷۵	۴,۵۹۴	استهلاک دارایی‌های غیر جاری
(۳,۱۲۲)	(۵,۴۹۷)	سود حاصل از سایر اوراق بهادار و سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانکی
(۵۰,۹۸۱)	(۱۷۲,۵۰۷)	جمع تعدیلات
		تغییرات در سرمایه در گردش:
(۲۱۲,۵۳۶)	(۳,۰۴۶,۷۹۶)	(افزایش) دریافتی‌های عملیاتی
(۳۸,۹۰۹)	(۳۴۵,۹۹۶)	(افزایش) پیش‌پرداخت‌های عملیاتی
۷۶,۴۶۱	۳۱,۵۶۰	افزایش پرداختی‌های عملیاتی
(۲۰۰,۹۵۰)	۲,۱۸۴,۰۰۰	(کاهش) افزایش اصل تسهیلات دریافتی
۷,۴۰۰	۶۵,۹۴۶	افزایش فرع تسهیلات دریافتی
۲۹۴	۹۰۶	افزایش ذخایر
۹۲	۶,۳۵۷	افزایش پیش‌دریافت‌ها
(۳۶۸,۱۴۸)	(۱,۱۰۴,۰۲۳)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
(۲۶۸,۷۲۲)	(۷۷۱,۱۷۴)	نقد حاصل از عملیات



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۱- مدیریت سرمایه و ریسک‌ها

۳۱-۱- 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 تحمیل 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 به‌عنوان نسبت خالص بدهی به سرمایه تعیین شده است. نسبت اهرمی در ۳۰/۱۲/۱۳۹۹ به میزان ۱۳۱٪ و در محدوده هدف بوده است.

۳۱-۱-۱- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸۴,۱۱۷	۲,۸۹۹,۵۷۴	جمع بدهی
(۴۶,۳۰۵)	(۱۴۰,۰۰۴)	موجودی نقد
۴۳۷,۸۱۲	۲,۷۵۹,۵۷۰	خالص بدهی
۱,۱۸۱,۸۰۸	۲,۱۰۷,۱۶۵	حقوق مالکانه
۳۷	۱۳۱	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)

۳۱-۲- 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. در ضمن در سال مالی مزبور با توجه به شیوع کرونا درخواست هایی به منظور استمهال قرارداد به شرکت رسیده است که هیچ کدام در کمیته اعتباری مورد قبول واقع نشده است.





شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳-۳۱- مدیریت ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به ریسکی اشاره دارد که طرف قرارداد در ایفای تعهدات قراردادی خود ناتوان باشد که منجر به زیان مالی برای شرکت شود. شرکت سیاستی مبنی بر معامله تنها با طرف‌های قرارداد معتبر و اخذ وثیقه کافی، در موارد مقتضی را اتخاذ کرده است. تا ریسک اعتباری ناشی از ناتوانی در ایفای تعهدات توسط مشتریان را کاهش دهد. شرکت تنها با شرکت‌هایی معامله می‌کند که رتبه اعتباری مناسبی داشته باشد. شرکت با استفاده از اطلاعات مالی عمومی و سوابق معاملاتی خود، مشتریان عمده خود را رتبه‌بندی اعتباری می‌کند. آسیب‌پذیری شرکت و رتبه‌بندی اعتباری طرف قراردادهای آن، به طور مستمر نظارت شده و ارزش کل معاملات با طرف قراردادهای تأیید شده گسترش می‌یابد. آسیب‌پذیری اعتباری از طریق محدودیت‌های طرف قرارداد که بطور سالانه توسط مدیریت بررسی و تأیید می‌شود، کنترل می‌شود. دریافتی‌های تجاری شامل تعداد زیادی از مشتریان است که در بین صنایع متنوع و مناطق جغرافیایی گسترده شده است. ارزیابی اعتباری مستمر بر اساس وضعیت مالی حساب‌های دریافتی انجام می‌شود. همچنین شرکت وثیقه یا سایر روش‌های افزایش اعتبار به منظور پوشش ریسک‌های اعتباری مرتبط با دارایی‌های مالی خود نگهداری می‌کند. شرکت فاقد تمرکز ریسک اعتباری می‌باشد.

۳-۳۱-۱ جدول تجزیه سنی بدهکاران:

سررسید		(میلیون ریال)				
نام مشتری	میزان مطالبات کل	سنوات قبل	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱ به بعد	ذخیره کاهش ارزش
حساب‌های دریافتی از مشتریان	۵,۰۶۵,۴۷۷	۹۴,۳۲۷	۱۵۸,۴۵۷	۲,۳۹۱,۱۹۱	۲,۴۲۱,۵۰۲	(۹۵,۰۳۰)
کارکنان (وام و مساعده)	۲۳,۷۷۶	۰	۳,۲۲۷	۵,۸۰۷	۱۴,۷۴۱	-
سایر	۱۰۶,۹۸۵	-	-	۱۰۶,۹۸۵	-	-
	۵,۱۹۶,۲۳۷	۹۴,۳۲۷	۱۶۱,۶۸۴	۲,۵۰۳,۹۸۳	۲,۴۳۶,۲۴۳	(۹۵,۰۳۰)

۳-۳۱-۲ دوره وصول مطالبات :

با محاسبه این نسبت می‌توان زمان یا تعداد روزهایی که طول می‌کشد تا شرکت مطالبات خود را وصول کند مشخص کرد. و با این نسبت می‌توان رابطه بین فروش‌های نسیه 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 می‌انجامد را می‌توان با استفاده از نسبت دوره وصول مطالبات نشان داد.

$$\text{دوره وصول مطالبات (مبالغ میلیون ریال)} = \frac{۲.۳۴۶۶۵۴ \times ۳۶۵}{۱,۱۴۹,۸۰۵} = ۷۵۸$$

با توجه به اینکه وصول مطالبات در موسسات اعتباری مستلزم گذشت زمان، موعد سررسید اقساط و میانگین دوره وصول مطالبات در صنعت لیزینگ بالا می‌باشد، شرکت با استراتژی‌های موثری در تلاش است 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 ۸-۳ صورت‌های مالی توضیح داده شده است.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۱-۴- 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 سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی، مدیریت می‌کند.

مبلغ	
میلیون ریال	
۲۴,۷۷۵	حساب‌های پرداختی تجاری
.	سود سهام پرداختی
۶۳,۰۵۴	مالیات و عوارض ارزش افزوده
۳۹۰	سپرده بیمه اشخاص و شرکت‌ها
۹۳۱	حق بیمه‌های پرداختی
۸۱۰	مالیات‌های حقوق و اجاره
۱۰۹,۳۹۲	سایر
۱۹۹,۳۵۱	

- سررسید کلیه بدهی‌ها هنگام مراجعه بستانکاران به شرکت و درخواست تسویه ارائه کنند و سایر بدهی‌های مربوط به مراجع 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 پرداخت بدهی‌ها ریسکی متوجه شرکت نمی‌باشد.

۳۱-۵- مدیریت ریسک ارز

گرچه شرکت معاملاتی را به ارز در طی سال انجام نداده است ولی به دلیل اینکه افزایش در سطح عمومی هزینه‌ها متاثر از نوسانات ارزی می‌باشد شرکت بدین لحاظ تحت تاثیر این نوسانات می‌باشد.





شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۲ - معاملات با اشخاص وابسته

۳۲-۱ - معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش :

(میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	خرید کالا و خدمات	تسهیلات مالی دریافتی	بازپرداخت تسهیلات مالی دریافتی	ودیعه اجاره	درآمد حاصل از بازاریابی و توسعه بازار	خرید سهام و صندوق سرمایه گذاری	فروش سهام و صندوق سرمایه گذاری	وجوه دریافتی بابت خرید ملک	عودت وجوه دریافتی بابت خرید ملک
شرکت اصلی و نهایی	بانک کارآفرین	سهامدار و عضو مشترک هیأت مدیره	✓	۰	۲,۲۳۲,۰۰۰	۱,۹۳۲,۰۰۶	۰	۱۸۳	۰	۰	۰	۰
	جمع			۰	۲,۲۳۲,۰۰۰	۱,۹۳۲,۰۰۶	۰	۱۸۳	۰	۰	۰	۰
شرکت های همگروه	کارگزاری بانک کارآفرین	همگروه	✓	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۵۰,۳۱۵	(۱,۰۵۰,۳۱۵)	۰	۰
	سرمایه گذاری بانک کارآفرین	سهامدار و عضو هیأت مدیره	✓	۰	۰	۰	۱,۰۸۰	۰	۰	۰	۳۵۰,۰۰۰	(۳۵۰,۰۰۰)
	جمع			۰	۰	۰	۱,۰۸۰	۰	۱,۰۵۰,۳۱۵	(۱,۰۵۰,۳۱۵)	۳۵۰,۰۰۰	(۳۵۰,۰۰۰)
	جمع کل		-	۰	۲,۲۳۲,۰۰۰	۱,۹۳۲,۰۰۶	۱,۰۸۰	۱۸۳	۱,۰۵۰,۳۱۵	(۱,۰۵۰,۳۱۵)	۳۵۰,۰۰۰	(۳۵۰,۰۰۰)

۳۲-۲ - معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

۳۲-۳ - مانده حساب‌های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است :

(میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	دریافتی‌های تجاری	سایر دریافتی‌ها	سایر دارایی‌ها	پرداختی‌های تجاری	سایر پرداختی‌ها	سود سهام پرداختنی	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۳۰	
								طلب	بدهی	طلب	بدهی
شرکت اصلی و نهایی	بانک کارآفرین	۰	۴۳,۷۰۹	۰	۰	(۸۰,۷۹۹)	۰		(۲۷,۰۹۰)	۰	(۷۹,۹۹۹)
	جمع	۰	۴۳,۷۰۹	۰	۰	(۸۰,۷۹۹)	۰		(۲۷,۰۹۰)	۲	(۷۹,۹۹۹)
شرکت های همگروه	شرکت فرین اعتماد کارآفرین	۰	۱۴	۰	۰	(۱۶۶)	۰		(۱۵۲)	۰	(۱۶۶)
	شرکت سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین	۰	۱,۸۴۳	۰	۰	(۲,۱۷۲)	۰	۸۳	(۳۲۹)	۰	۰
	شرکت بیمه‌های عمر فرین کارآفرین	۰	۱۲۲	۰	۰	(۵۰۰)	۰	۰	(۳۷۸)	۰	(۴۲)
	کارگزاری بانک کارآفرین	۰	۵۹,۵۴۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	جمع	۰	۶۱,۵۲۶	۰	۰	(۲,۸۳۹)	۰	۰	(۸۵۹)	۰	(۲۰۸)
	جمع کل	۰	۱۰۵,۲۳۵	۰	۰	(۸۳,۶۳۸)	۰	۰	(۳۷,۹۵۰)	۲	(۸۰,۲۰۸)

۳۳ - وضعیت ارزی

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد هرگونه دارایی و بدهی ارزی می باشد.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۴- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

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

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

۳۴-۳- مالیات و عوارض بر ارزش افزوده تا پایان سال ۱۳۹۷ قطعی و تسویه شده است. همچنین برگ‌های مطالبه مالیات بر ارزش افزوده سال ۱۳۹۸ جمعا به مبلغ ۴۱,۰۶۵ میلیون ریال (با احتساب جرائم به مبلغ ۱۱,۳۸۸ میلیون ریال) صادر گردیده که با توجه به اینکه اظهارنامه‌های صادره ارزش افزوده طی سال و پرداخت این اظهارنامه‌ها، معادل مبلغ ۳,۴۷۴ میلیون ریال در این خصوص دارای بدهی بوده که با توجه به اعتراض شرکت به برگ‌های مطالبه، این موضوع در جریان پیگیری می‌باشد، که میزان آن پس از رسیدگی مراجع قانونی ذی‌ربط مشخص خواهد شد.

۳۴-۴- برگه‌های تشخیص مالیات حقوق، مطالبه مالیات تکلیفی و ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م سال ۱۳۹۷ صادر گردیده که ترتیب پرداخت آنها صورت گرفته است. برگه‌های تشخیص مالیات حقوق، مطالبه مالیات تکلیفی و ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م سال ۱۳۹۸ به ترتیب به مبلغ ۷۲۴ میلیون ریال، ۰۰ میلیون ریال و صفر میلیون ریال صادر گردیده که مراحل ثبت اعتراض شرکت تا تاریخ تهیه این یادداشت در جریان می‌باشد. حق بیمه تامین اجتماعی بر اساس بخشنامه ابلاغی شماره ۱۰۰۰/۹۶/۱۱۱۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۰۷ سازمان تامین 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 ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ قابلیت رسیدگی توسط تامین اجتماعی را دارد.

۳۴-۵- تنها پرونده علیه شرکت لیزینگ پرونده خانم سکینه شاهاندشتی به شرح یادداشت ۱-۱۶ صورت‌های مالی می‌باشد.

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 تعدیل یا افشاء اقلام صورت‌های مالی باشد، وجود نداشته است.

۳۶- سود سهام پیشنهادی

۳۶-۱- هیات مدیره شرکت طبق ماده ۱۰ قانون اصلاح قسمتی از قانون تجارت، حداقل سود تقسیمی به میزان ده درصد سود خالص را پیشنهاد می‌دهد.

۳۶-۲- هیات مدیره شرکت با توجه به وضعیت نقدینگی و توان پرداخت سود و با توجه به قوانین و مقررات موجود و برنامه‌های آتی شرکت، این پیشنهاد را ارائه نموده است.

۳۶-۳- منابع مالی لازم برای بازپرداخت سود از محل فعالیت‌های عملیاتی و بازده سرمایه‌گذاری توأمأ تامین خواهد شد.

