



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

(گزارش مالی میان دوره‌ای)

صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۱

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱ 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 ۱۴۰۱/۰۸/۰۵ به تایید هیئت‌مدیره شرکت رسیده است.

امضاء	سمت	نماینده اشخاص حقوقی	اعضای هیئت‌مدیره
	رئیس هیئت‌مدیره - غیرموظف	حمید خالقی مقدم	صرافی کارآفرین (سهامی خاص)
	نائب رئیس هیئت‌مدیره - غیرموظف	محمد جهانگیریان	عصر امین کارآفرین (سهامی خاص)
	عضو هیئت‌مدیره - غیرموظف	نادر حسن زاده	گروه مالی کارآفرین (سهامی خاص)
	عضو هیئت‌مدیره - غیرموظف	سید مصطفی نوری	بانک کارآفرین (سهامی عام)
	عضو هیئت‌مدیره و مدیرعامل	مسعود پاکدل آذر	ابنیه گستر کارآفرین (سهامی خاص)





شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

(گزارش مالی میان دوره‌ای)

صورت سود و زیان

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به	یادداشت	
۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۷۸,۴۵۶	۵۵۶,۸۲۵	۵	درآمدهای عملیاتی
(۳۱۸,۴۸۱)	(۲۷۰,۵۳۶)	۶	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
۱۵۹,۹۷۵	۲۸۶,۲۸۹		سود ناخالص
(۷۳,۸۲۴)	(۹۱,۶۱۲)	۷	هزینه‌های فروش، اداری و عمومی
(۱۰,۰۰۰)	(۵,۰۰۰)	۸	هزینه کاهش ارزش دریافتی‌ها
۵۳۲	۸۰۳	۹	سایر درآمدهای عملیاتی
۷۶,۶۸۴	۱۹۰,۴۸۰		سود عملیاتی
۱۲۲,۴۹۶	۱۱,۲۱۱	۱۰	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۱۹۹,۱۸۰	۲۰۱,۶۹۱		سود قبل از مالیات
(۲۴,۷۹۱)	(۳۷,۶۵۵)	۲۴	هزینه مالیات بر درآمد
۱۷۴,۳۸۹	۱۶۴,۰۳۶		سود خالص دوره / سال
			سود پایه هر سهم:
۳۵	۱۰۲		عملیاتی (ریال)
۸۲	۷		غیرعملیاتی (ریال)
۱۱۶	۱۰۹	۱۱	سود پایه هر سهم (ریال)

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

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

(Handwritten signatures and scribbles)



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
(گزارش مالی میان دوره‌ای)
صورت وضعیت مالی
به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰,۹۰۷	۴۸,۴۱۷	۱۲ دارایی‌های غیر جاری
۳,۸۲۳	۳,۱۱۴	دارایی‌های ثابت مشهود
۳۱	۵۱	دارایی‌های نامشهود
۲,۴۱۴,۵۹۷	۲,۰۳۴,۶۰۹	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	دریافتی‌های بلندمدت
۲,۴۹۹,۳۵۸	۲,۱۱۶,۱۹۲	سایر دارایی‌ها
		جمع دارایی‌های غیر جاری
۱۸۶,۰۱۰	۱۹۱,۳۱۲	۱۷ دارایی‌های جاری
۲,۳۲۰,۹۹۷	۲,۶۲۱,۲۲۲	پیش‌پرداخت‌ها
۴۰,۵۳۲	۵۶۴,۰۴۳	دریافتی‌های تجاری و سایر دریافتی‌ها
۷۴۸,۳۳۴	۲۰۱,۲۹۰	سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
۳,۲۹۵,۸۷۳	۳,۵۷۷,۸۶۸	موجودی نقد
۵,۷۹۵,۲۳۲	۵,۶۹۴,۰۶۰	جمع دارایی‌های جاری
		جمع دارایی‌ها
۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۰ حقوق مالکانه و بدهی‌ها
۷۸,۷۹۵	۸۶,۹۹۷	حقوق مالکانه
۸۹۵,۰۲۲	۷۴۵,۶۹۶	سرمایه
۲,۴۷۳,۸۱۷	۲,۳۳۲,۶۹۳	۲۱ اندوخته قانونی
		سود انباشته
۵,۰۶۷	۷,۰۷۳	جمع حقوق مالکانه
۵,۰۶۷	۷,۰۷۳	بدهی‌ها:
۱۱۴,۴۱۴	۱۵۵,۳۷۴	۲۲ بدهی‌های غیر جاری
۱۰۱,۳۵۶	۴۱,۱۷۴	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۲۷,۴۱۱	۲۹۳,۴۰۷	جمع بدهی‌های غیر جاری
۳,۰۶۶,۷۸۳	۲,۸۵۶,۸۸۱	بدهی‌های جاری
۱,۹۸۴	۲,۳۲۵	پرداختی‌های تجاری و سایر پرداختی‌ها
۴,۴۰۰	۵,۱۳۲	مالیات پرداختی
۳,۳۱۶,۳۴۷	۳,۳۵۴,۲۹۳	سود سهام پرداختی
۳,۳۲۱,۴۱۵	۳,۳۶۱,۳۶۶	تسهیلات مالی
۵,۷۹۵,۲۳۲	۵,۶۹۴,۰۶۰	ذخایر
		پیش‌دریافت‌ها
		جمع بدهی‌های جاری
		جمع بدهی‌ها
		جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large signature on the left and several smaller ones on the right.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
(گزارش مالی میان دوره‌ای)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

جمع کل	سود انباشته	انداخته قانونی	علی الحساب افزایش سرمایه	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۱۰۷,۱۶۵	۵۵۹,۰۷۷	۴۸,۰۸۸		۱,۵۰۰,۰۰۰
۱۷۴,۳۸۹	۱۷۴,۳۸۹			
۱۷۴,۳۸۹	۱۷۴,۳۸۹	-	-	-
(۲۴۷,۴۹۹)	(۲۴۷,۴۹۹)			
۰	(۸,۷۱۹)	۸,۷۱۹		
۲,۰۳۴,۰۵۴	۴۷۷,۲۴۷	۵۶,۸۰۷		۱,۵۰۰,۰۰۰
۶۱۴,۱۵۲	۶۱۴,۱۵۲			
۶۱۴,۱۵۲	۶۱۴,۱۵۲	۰	۰	۰
(۲۴۷,۴۹۹)	(۲۴۷,۴۹۹)			
۰	(۳۰,۷۰۸)	۳۰,۷۰۸		
۲,۴۷۳,۸۱۷	۸۹۵,۰۲۲	۷۸,۷۹۵	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
۲,۴۷۳,۸۱۷	۸۹۵,۰۲۲	۷۸,۷۹۵	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
۱۶۴,۰۳۶	۱۶۴,۰۳۶			
(۵,۱۵۹)	(۵,۱۵۹)			
۱۵۸,۸۷۶	۱۵۸,۸۷۶	۰	۰	۰
(۳۰۰,۰۰۰)	(۳۰۰,۰۰۰)			
۰	(۸,۲۰۲)	۸,۲۰۲		
۲,۳۳۲,۶۹۳	۷۴۵,۶۹۶	۸۶,۹۹۷	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰

مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱

سود خالص دوره

سود جامع دوره

معاملات با مالکان:

سود سهام مصوب

تخصیص به اندوخته قانونی

مانده در ۳۱ شهریور ۱۴۰۰

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰

سود خالص سال ۱۴۰۰

سود جامع سال ۱۴۰۰

سود سهام مصوب

تخصیص به اندوخته قانونی

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱

سود خالص دوره

تعدیلات سنواتی

سود جامع دوره

سود سهام مصوب

تخصیص به اندوخته قانونی

مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



Handwritten signatures in blue ink.



(گزارش مالی میان دوره‌ای)
صورت جریان‌های نقدی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

سال ۱۴۰۰	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴۱,۸۹۷	۱,۱۹۸,۵۹۴	۹۹,۷۸۷	۲۹
(۶۵,۴۸۰)	(۷۸,۲۳۱)	(۱۰۲,۹۹۷)	
۲۷۶,۴۱۷	۱,۱۲۰,۳۶۳	(۳,۲۱۱)	
(۲,۶۱۵)	(۲,۴۳۵)	(۲۱۰)	جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:
(۱,۳۵۳)	(۱,۰۹۵)	۰	نقد حاصل از عملیات
(۳۰۰,۲۱۱)	(۱,۴۷۱,۲۷۵)	(۱,۰۵۱,۴۱۲)	پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۳,۳۴۷,۱۰۴	۴۹۵,۴۷۳	۵۲۸,۳۷۸	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
۲۰۱,۱۹۲	۱۰۳,۷۹۶	۱۲,۳۴۶	جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:
۹,۷۹۱	۸	۱,۰۶۹	پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود
۵۵۲,۰۰۱	(۸۷۵,۵۲۷)	(۵۰۹,۸۳۰)	پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های نامشهود
۸۲۸,۴۱۷	۲۴۴,۸۳۶	(۵۱۳,۰۴۰)	پرداخت‌های نقدی برای خرید سرمایه‌گذاری‌ها (سهام و واحدهای صندوق)
۰	۰	۰	دریافت‌های نقدی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌ها (سهام و واحدهای صندوق)
(۲۲۰,۰۸۸)	۰	(۳۴,۰۰۴)	دریافت‌های نقدی سود سرمایه‌گذاری در صندوق‌ها و سپرده‌های نقدی
(۲۲۰,۰۸۸)	۰	(۳۴,۰۰۴)	دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام
۶۰۸,۳۳۰	۲۴۴,۸۳۶	(۵۴۷,۰۴۴)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۱۴۰,۰۰۴	۱۴۰,۰۰۴	۷۴۸,۳۳۴	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی
۷۴۸,۳۳۴	۳۸۴,۸۴۰	۲۰۱,۲۹۰	خالص (کاهش) افزایش در موجودی نقد
			مانده موجودی نقد در ابتدای دوره / سال
			مانده موجودی نقد در پایان دوره / سال

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

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 به استناد صورتجلسه شماره ۲۶۵ مورخ ۱۴۰۰/۰۱/۳۰ هیئت مدیره به تهران، بلوار نلسون ماندلا، خیابان شهید دستگردی، پلاک ۲۸۹، طبقه چهارم تغییر یافت و براساس مجوز شماره ۲۲۴۸۸۴۴ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۴ بانک مرکزی نزد اداره شرکت‌ها به ثبت رسیده است.

به موجب مراحل عملیات انجام شده شرکت طی سنوات 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 و هیئت پذیرش با پذیرش سهام شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران موافقت و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۸ نزد سازمان به ثبت رسیده است. نماد شرکت "ولکار" در تابلوی بورس به عنوان پانصد و هشتادمین شرکت در بازار دوم بورس و اوراق بهادار تهران، پذیرش و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۱۹ سهام شرکت عرضه گردید.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

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 ۲۵۸۶۳۱ مورخ ۱۴۰۰/۰۹/۰۷ از سوی اداره مجوزهای بانکی به مدت ۶ ماه صادر گردیده که تا تاریخ ۱۴۰۱/۰۲/۳۱ دارای اعتبار بوده است. مکاتبات مرتبط با تمدید مجوز فعالیت با بانک مرکزی در تاریخ ۱۴۰۱/۰۱/۲۲ انجام گردیده، تا تاریخ تهیه این یادداشت جوابیه بانک مرکزی به شرکت ابلاغ نشده است.

۱-۳- تعداد کارکنان

تعداد کارکنان شرکت در پایان دوره به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹

۲۶ نفر

۴ نفر

۱۴۰۱/۰۶/۳۱

۲۵ نفر

۴ نفر

کارکنان قراردادی

کارکنان برونسپاری

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب:

۱-۱-۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که در سال جاری لازم الاجراء می باشد:

۱-۱-۲- استانداردهای حسابداری ۱۸ با عنوان صورتهای مالی جداگانه، استاندارد حسابداری ۲۰ با عنوان حسابداری سرمایه‌گذاری در واحدهای تجاری وابسته و مشارکت خاص، استاندارد حسابداری ۳۸ با عنوان ترکیب‌های تجاری، استاندارد حسابداری ۳۹ با عنوان صورتهای مالی تلفیقی، استاندارد حسابداری ۴۰ با عنوان مشارکتهای، استاندارد حسابداری ۴۱ با عنوان افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر و استاندارد حسابداری ۴۲ با عنوان اندازه‌گیری ارزش منصفانه از تاریخ ۱۴۰۰/۰۱/۰۱ لازم الاجراء می باشد که 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.

۲-۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که در سال جاری لازم الاجراء نیستند:

۲-۲-۱- استاندارد حسابداری ۱۶ با عنوان آثار تغییر در نرخ ارز، برای صورت‌های مالی که دوره مالی آنها از ۱۴۰۱/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می شود لازم الاجراء است، برای شرکت موضوعیت 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 واسپاری (لیزینگ) به شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ت. 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 هر یک 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

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

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.

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- استهلاک 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 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:

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

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

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 (به استثنای ساختمان‌ها و تاسیسات ساختمانی) 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 معین‌شده برای استهلاک 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- 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:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
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، 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 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
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

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 شرکت‌ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام 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 توأم 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.

۳-۸-۲ - 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 سال مالی یا مقاطع زمانی تهیه صورت‌های مالی، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده، محاسبه می‌شود.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

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 قرار گیرد 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 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).

۳-۱۰- مالیات انتقالی

۳-۱۰-۱- هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی در صورت سود و زیان منعکس می‌شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می‌شوند.

۳-۱۰-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شود.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی‌های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می‌شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد

۳-۱۰-۳- تهاتر دارایی‌های مالیات جاری و بدهی‌های مالیات جاری

شرکت دارایی‌های مالیات جاری و بدهی‌های مالیات جاری راتنها در صورتی تهاتر می‌کند که الف. حق قانونی برای تهاتر مبالغ شناسایی شده داشته باشد و ب. قصد تسویه بر مبنای خالص، یا بازیافت و تسویه همزمان دارایی و بدهی را داشته باشد.

۳-۱۰-۴- مالیات جاری و انتقالی دوره جاری

مالیات جاری و انتقالی در سود و زیان شناسایی می‌شود، به استثنای زمانی که آنها مربوط به اقلامی می‌باشند که در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می‌شوند، که در این خصوص، مالیات جاری و انتقالی نیز به ترتیب در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می‌شود.

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 غیر جاری

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 عام)
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۵- درآمدهای عملیاتی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به	یادداشت
۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۹,۵۲۸	۳۶۷,۳۲۸	درآمد تأمین مالی تسهیلات اعطایی به مستأجران
۸۱,۸۴۲	۹۳,۰۸۵	درآمد حاصل از بازاریابی و توسعه بازار
۴,۸۵۰	۴۱,۳۸۲	درآمد تأخیر پرداخت اقساط
۱۱۲,۲۳۶	۵۵,۰۳۰	درآمد حاصل از مشارکت
۴۷۸,۴۵۶	۵۵۶,۸۲۵	۵-۱

۵-۱- درآمد فوق عمدتاً بابت قراردادهای خرید تجهیزات ساختمانی شامل آسانسور و فن کوئل (آقای محمدعلی زاهدی) می‌باشد.

۶- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به	یادداشت
۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱۸,۴۳۴	۲۷۰,۳۹۳	۶-۱ سود و کارمزد تسهیلات مالی دریافتی
۴۸	۱۴۳	کارمزد خدمات بانکی و مالی
۳۱۸,۴۸۱	۲۷۰,۵۳۶	

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 ۲۶ شرح داده شده است.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۷- هزینه‌های فروش، اداری و عمومی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به		یادداشت
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به	
۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۶۳۶	۳۲,۲۳۴	۷-۱
۷,۰۵۲	۱۰,۸۷۱	حقوق و مزایا
۹۴۳	۱,۹۲۰	عیدی و پاداش
۵,۰۱۱	۵,۹۹۸	حق الزحمه خرید خدمات ساعتی کارشناسی
۳,۵۰۰	۶,۰۰۰	حق بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
۳,۵۲۲	۳,۴۰۸	۷-۲ پاداش هیئت‌مدیره و مدیرعامل
۵,۹۰۸	۳,۹۱۰	هزینه استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۱,۹۷۰	۲,۵۴۴	بهره‌وری
۳,۸۰۷	۵,۸۶۳	هزینه پذیرائی و آبدارخانه
۳,۰۵۵	۳,۵۶۸	هزینه بازخرید خدمت و مرخصی
۱,۰۵۰	۱,۴۳۷	مزایای غیرنقدی
۱,۳۴۵	۱,۵۶۵	هزینه بهداشت
۲,۸۲۱	۱,۳۲۵	ایاب و ذهاب
۹۷۵	۱,۸۹۶	تعمیر و نگهداری دارایی‌ها
۳۱۱	۹۷۲	هزینه‌های حسابرسی
۱۹۵	۱۱۷	هزینه‌های انفورماتیک (اینترنت، نرم افزار و...)
۱۴۸	۴۵۷	هزینه کارشناسی و ارزیابی و ثبتی
۸۱۲	۱,۷۷۸	ابزار و ملزومات و نوشت افزار مصرفی
۳۱۲	۴۱۸	بیمه درمان، عمر و حوادث گروهی
۷۳۴	۰	حق حضور اعضای غیرموظف هیئت‌مدیره
۴۷۳	۱۱۶	هزینه های مالیات و عوارض بر ارزش افزوده
۴,۲۴۳	۵,۲۱۷	چاپ و آگهی
		سایر
۷۳,۸۲۴	۹۱,۶۱۲	

۷-۱- افزایش حقوق و مزایا نسبت به دوره مشابه سال مالی قبل بابت اعمال افزایش حقوق سالانه مصوب وزارت کار و امور اجتماعی می‌باشد.

۷-۲- مبلغ ۶,۰۰۰ ریال بابت پاداش هیئت‌مدیره و مدیرعامل بوده که مطابق مصوبه مجمع عمومی عادی سال مالی ۱۴۰۰ در تاریخ ۱۴۰۱/۰۴/۰۴ بر اساس نظر مدیریت بانک کارآفرین کارسازی و در وجه نمایندگان اعضای حقوقی هیئت‌مدیره پرداخت شده است.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۸- هزینه کاهش ارزش دریافتنی‌ها

۸-۱- هزینه مزبور درخصوص ذخیره کاهش ارزش دریافتنی‌ها عمدتاً در ارتباط ذخیره عمومی تسهیلات جاری و همچنین 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 مطابق بخشنامه‌های بانک مرکزی در حسابها منظور شده است.

۹- سایر درآمدهای عملیاتی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به
۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۳۲	۸۰۳
۵۳۲	۸۰۳

سود حاصل از تسهیلات پرسنلی

۱۰- سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به
۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۰۹۷	۳,۵۳۶
۱۰۱,۶۹۹	۸,۸۱۰
۲۵,۳۹۵	۸۳۳
۹,۷۹۱	۲۳۵
(۱۶,۴۸۶)	(۲,۲۰۴)
۱۲۲,۴۹۶	۱۱,۲۱۱

سود سپرده‌های کوتاه‌مدت بانکی
 درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در صندوق‌های کارآفرین
 سود حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
 سود سهام شرکت‌های سرمایه پذیر
 زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری در سهام

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۱- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به	
سال ۱۴۰۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱۴,۶۲۷	۷۶,۶۸۴	۱۹۰,۴۸۰	سود عملیاتی
(۱۱۴,۱۰۶)	(۲۴,۷۸۹)	(۳۷,۶۵۵)	اثر مالیاتی
۴۰۰,۵۲۲	۵۱,۸۹۵	۱۵۲,۸۲۵	
۲۱۳,۶۳۰	۱۲۲,۴۹۶	۱۱,۲۱۱	سود غیرعملیاتی
.	.	.	اثر مالیاتی
۲۱۳,۶۳۰	۱۲۲,۴۹۶	۱۱,۲۱۱	
۷۲۸,۲۵۸	۱۹۹,۱۸۰	۲۰۱,۶۹۱	سود خالص
(۱۱۴,۱۰۶)	(۲۴,۷۸۹)	(۳۷,۶۵۵)	اثر مالیاتی
۶۱۴,۱۵۲	۱۷۴,۳۹۱	۱۶۴,۰۳۶	
تعداد	تعداد	تعداد	
۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

(میلیون ریال)

۱۲- دارایی‌های ثابت مشهود

جمع	اثاثه و منصوبات	تجهیزات کامپیوتری	وسائط نقلیه	ساختمان	زمین	
بهای تمام شده:						
۶۴,۹۷۹	۶,۹۶۴	۹,۱۹۴	۹,۵۱۰	۹,۶۶۹	۲۹,۶۴۳	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰
۲,۶۱۵	۲,۳۸۰	۲۳۵	.	.	.	افزایش
.	واگذار شده
۶۷,۵۹۴	۹,۳۴۴	۹,۴۲۸	۹,۵۱۰	۹,۶۶۹	۲۹,۶۴۳	مانده در پایان سال ۱۴۰۰
۲۱۰	.	۲۱۰	.	.	.	افزایش
.	واگذار شده
۶۷,۸۰۴	۹,۳۴۴	۹,۶۳۸	۹,۵۱۰	۹,۶۶۹	۲۹,۶۴۳	مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
استهلاک انباشته:						
۱۱,۰۳۴	۲,۹۴۳	۴,۱۰۸	۳۹۶	۳,۵۸۷	.	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰
۵,۶۵۳	۱,۴۲۱	۲,۳۰۹	۱,۵۸۵	۳۳۸	.	استهلاک سال
.	واگذار شده
۱۶,۶۸۷	۴,۳۶۴	۶,۴۱۷	۱,۹۸۱	۳,۹۲۵	.	مانده در پایان سال ۱۴۰۰
۲,۷۰۰	۷۶۹	۹۷۰	۷۹۲	۱۶۹	.	استهلاک دوره
.	واگذار شده
۱۹,۳۸۷	۵,۱۳۳	۷,۳۸۷	۲,۷۷۴	۴,۰۹۴	.	مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۴۸,۴۱۷	۴,۲۱۱	۲,۲۵۲	۶,۷۳۶	۵,۵۷۵	۲۹,۶۴۳	مبلغ دفتری در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۵۰,۹۰۷	۴,۹۸۰	۳,۰۱۱	۷,۵۲۹	۵,۷۴۴	۲۹,۶۴۳	مبلغ دفتری در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

۱۲-۱- ساختمان‌های شرکت به انضمام پارکینگ‌ها و انبارهای مربوطه به اندازه قدرسهام تا سقف مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیون ریال (بیمه شده توسط شرکت سرمایه‌گذاری کارآفرین هم‌گروه)، تجهیزات کامپیوتری و اثاثیه و منصوبات توسط بانک کارآفرین (تحت عنوان بیمه نامه شعب) در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار می‌باشد.

۱۲-۲- افزایش در تجهیزات کامپیوتری بابت خریدها در جهت سرور شرکت می‌باشد.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۳- دارایی‌های نامشهود

(میلیون ریال)

نرم افزار رایانه‌ای	ودیعه آب	حق‌الامتياز تلفن	حق‌الامتيازها	جمع	
۲,۳۷۷	۳۷	۴۹	۳,۹۵۷	۶,۴۱۹	بهای تمام شده
۱,۰۹۵	۰	۰	۲۵۸	۱,۳۵۳	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰
۲۷۵	۰	۰	۰	۲۷۵	افزایش
۲,۷۴۷	۳۷	۴۹	۴,۲۱۴	۸,۰۴۷	واگذار شده
۰	۰	۰	۰	۰	مانده در پایان سال ۱۴۰۰
۰	۰	۰	۰	۰	افزایش
۲,۷۴۷	۳۷	۴۹	۴,۲۱۴	۸,۰۴۷	نقل و انتقالات
					مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۱,۸۹۴	۰	۰	۸۲۳	۲,۷۱۷	استهلاک انباشته:
۶۹۵	۰	۰	۸۱۲	۱,۵۰۷	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰
۰	۰	۰	۰	۰	استهلاک سال
۲,۵۹۰	۰	۰	۱,۶۳۵	۴,۲۲۴	نقل و انتقالات
۲۸۷	۰	۰	۴۲۱	۷۰۸	مانده در پایان سال ۱۴۰۰
۰	۰	۰	۰	۰	استهلاک دوره
۲,۸۷۶	۰	۰	۲,۰۵۶	۴,۹۳۲	نقل و انتقالات
۸۷۱	۳۷	۴۹	۲,۱۵۸	۳,۱۱۴	مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱
۱,۱۵۷	۳۷	۴۹	۲,۵۸۰	۳,۸۲۳	مبلغ دفتری در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۴- سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱			
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱	۵۱	۰	۵۱	۱۴-۱
۳۱	۵۱	۰	۵۱	

سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱					
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۲۸	۲۸	۰	۲۸	-	۲۷,۷۸۵	شرکت گروه مالی کارآفرین
۲	۲۲	۰	۲۲	-	۲۱,۹۰۰	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	-	۲۰	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
۰	۰	۰	۰	-	۱۰	شرکت توسعه نرم افزارهای بانکی نگاه
۰	۰	۰	۰	-	۱۰	شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین
۳۱	۵۱	۰	۵۱			

۱۴-۱-۱ افزایش سرمایه مذکور در تاریخ ۱۴۰۰/۰۱/۱۴ به مبلغ ۱۹,۹۰۰,۰۰۰ ریال از محل سود انباشته انجام 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)
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۵- دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها

الف- دریافتنی‌های کوتاه مدت:

یادداشت	ناخالص	درآمدهای انتقالی به دوره آتی	جمع	کاهش ارزش انباشته دریافتنی‌ها	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
					۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
تجاری:						
حساب‌های دریافتنی:						
حساب‌های دریافتنی از مشتریان	۳,۲۸۸,۴۱۵	(۶۳۵,۹۶۵)	۲,۶۵۲,۴۵۱	(۶۷,۸۹۹)	۲,۵۸۴,۵۵۱	۲,۲۱۷,۱۵۷
	۳,۲۸۸,۴۱۵	(۶۳۵,۹۶۵)	۲,۶۵۲,۴۵۱	(۶۷,۸۹۹)	۲,۵۸۴,۵۵۱	۲,۲۱۷,۱۵۷
غیر تجاری:						
اشخاص وابسته	۱۵,۸۳۹	.	۱۵,۸۳۹	.	۱۵,۸۳۹	۹۲,۶۹۲
کارکنان (وام و جاری)	۱۲,۶۰۰	(۳,۰۶۹)	۹,۵۳۲	.	۹,۵۳۲	۸,۹۶۸
سود دریافتنی سرمایه‌گذارین	۶۰
سایر	۱۱,۳۰۰	.	۱۱,۳۰۰	.	۱۱,۳۰۰	۲,۱۱۹
	۳۹,۷۳۹	(۳,۰۶۹)	۳۶,۶۷۰	.	۳۶,۶۷۰	۱۰۳,۸۴۰
	۳,۲۲۸,۱۵۴	(۶۳۹,۰۳۳)	۲,۵۸۹,۱۲۱	(۶۷,۸۹۹)	۲,۵۲۱,۲۲۲	۲,۳۲۰,۹۹۷

ب - دریافتنی‌های بلندمدت:

یادداشت	ناخالص	درآمدهای انتقالی به دوره آتی	جمع	کاهش ارزش انباشته دریافتنی‌ها	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
					۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
تجاری:						
حساب‌های دریافتنی تجاری:						
حساب‌های دریافتنی از مشتریان	۲,۶۱۷,۸۲۶	(۵۳۵,۰۹۹)	۲,۰۸۲,۷۲۷	(۵۷,۱۳۰)	۲,۰۲۵,۵۹۷	۲,۴۰۷,۶۴۷
	۲,۶۱۷,۸۲۶	(۵۳۵,۰۹۹)	۲,۰۸۲,۷۲۷	(۵۷,۱۳۰)	۲,۰۲۵,۵۹۷	۲,۴۰۷,۶۴۷
غیر تجاری:						
وام کارکنان	۱۱,۵۹۴	(۲,۵۸۲)	۹,۰۱۲	.	۹,۰۱۲	۶,۹۵۰
	۱۱,۵۹۴	(۲,۵۸۲)	۹,۰۱۲	.	۹,۰۱۲	۶,۹۵۰
	۲,۶۲۹,۴۲۰	(۵۳۷,۶۸۱)	۲,۰۹۱,۷۳۹	(۵۷,۱۳۰)	۲,۰۳۴,۶۰۹	۲,۴۱۴,۵۹۷

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره‌ای
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۵-۱- حسابهای دریافتی از مشتریان (تجاری) به شرح زیر می‌باشد:

یادداشت	ناخالص	درآمدهای انتقالی به دوره آتی	جمع	کاهش ارزش انباشته دریافتی‌ها	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵-۱-۱	۵,۸۰۱,۴۲۸	(۱,۱۷۱,۰۶۳)	۴,۶۳۰,۳۶۴	(۱۲۵,۰۳۰)	۴,۵۰۵,۳۳۵	۴,۵۶۷,۳۴۱
۱۵-۱-۲	۱۰۴,۸۱۳	۰	۱۰۴,۸۱۳	۰	۱۰۴,۸۱۳	۵۷,۴۶۳
	۵,۹۰۶,۲۴۱	(۱,۱۷۱,۰۶۳)	۴,۷۳۵,۱۷۸	(۱۲۵,۰۳۰)	۴,۶۱۰,۱۴۸	۴,۶۲۴,۸۰۴

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

شرح عملیات	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	خالص
بابت تسهیلات اعطایی به مشتریان	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کسر می‌شود:						
سود سال‌های آتی	(۱,۱۵۹,۷۷۷)	(۱۳۳)	(۱۱,۱۵۳)	۰	(۱,۱۷۱,۰۶۳)	(۱,۳۰۴,۸۶۴)
ذخیره عمومی مطالبات	(۵۹,۵۱۶)	(۳۰,۲۱)	(۵,۸۱۵)	۰	(۶۸,۳۵۳)	(۶۸,۶۶۵)
ذخیره اختصاصی مطالبات	۰	(۴۶۱)	(۶,۶۶۰)	(۴۹,۵۵۶)	(۵۶,۶۷۷)	(۵۱,۳۶۵)
	۳,۹۰۸,۲۴۴	۱۹۷,۹۳۰	۳۷۵,۱۹۵	۲۳,۹۶۶	۴,۵۰۵,۳۳۵	۴,۵۶۷,۳۴۱

۱۵-۱-۲ عمده مبلغ فوق بابت سود مشارکت قراردادهای شرکت آرین تایر بویا و پایتجارت کاسپین می‌باشد. که مراحل تسویه اصل و سود قراردادهای مزبور به تفصیل در یادداشت ۱-۱۷ صورت‌های مالی افشا شده است..

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

یادداشت	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
بانک کارآفرین	میلیون ریال	میلیون ریال
گروه مالی کارآفرین	۰	۷۵,۲۴۳
کارگزاری بانک کارآفرین (بابت مبالغ خرید و فروش سهام)	۱۱	۱۰,۲۲۳
بیمه عصر امین کارآفرین	۲۴۶	۶,۹۹۴
امین اعتماد کارآفرین	۵,۲۶۸	۲۱۸
توسعه تجارت امید کارآفرین	۵,۱۶۴	۱۴
	۵,۱۵۰	۰
	۱۵,۸۳۹	۹۲,۶۹۲

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

۱۵-۲-۲ مبلغ مزبور بابت خرید وسیله نقلیه برای شرکت های مذکور میباشد.

۱۵-۳ 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.

۱۵-۴ ارزیابی وثایق تضمینی تسهیلات اعطایی توسط کارشناسان رسمی دادگستری طبق مصوبات هیات مدیره شرکت انجام می پذیرد.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۶- سایر دارایی‌ها

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	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 احدائی در دو طبقه که طبقه همکف با احتساب موتورخانه و تراس ورودی از طبقه اول بزرگتر می‌باشد. عرصه ملک مزبور به متر اژ ۶۵۸ متر مربع و طبقه همکف به متر اژ ۱۱۰ متر مربع و نیم طبقه ۱ به متر اژ 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 مختومه 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 مضمول 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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۸,۰۰۰	۱۶۸,۰۰۰	۱۷-۱
۱۵,۷۲۸	۲۳,۲۷۱	۱۷-۲
۲,۲۸۲	۴۲	سایر
۱۸۶,۰۱۰	۱۹۱,۳۱۲	

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۷-۱- پیش‌پرداخت خرید ماشین آلات و کالای مصرفی با دوام به شرح زیر می باشد :

یادداشت	شماره قرارداد	تاریخ اتمام قرارداد	موضوع قرارداد	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
				میلیون ریال	میلیون ریال
	۹۹۰۰۲۴	۱۴۰۰/۰۵/۰۷	خرید ۱۴ دستگاه آسانسور	۱۲۴,۰۰۰	۱۲۴,۰۰۰
۱۷-۱-۱	۹۹۰۰۱۰	۱۴۰۰/۰۳/۲۶	خرید ۸۰ دستگاه فن کوئل	۴۴,۰۰۰	۴۴,۰۰۰
				۱۶۸,۰۰۰	۱۶۸,۰۰۰

علی محمد زاهدی

۱۷-۱-۱- 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. تا تاریخ تهیه این یادداشت اسناد دریافتی مزبور در سررسید آن برگشت گردیده و مذاکرات در خصوص تسویه مانده مطالبات در جریان پیگیری میباشد.

۱۷-۲- پیش پرداخت حقوقی بابت پرداخت هزینه ۴۴ فقره پرونده حقوقی شرکت شامل هزینه دادرسی و حق الوکاله جهت پیگیری پرونده های حقوقی شرکت می باشد.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۱۸- سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۰۶/۳۱		یادداشت	
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	تعداد واحد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۰	۵۵۱,۸۶۰	۰	۵۵۱,۸۶۰	۵۵۱,۸۶۰	۱۸-۱ سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری
۴۰,۵۱۲	۱۲,۱۸۳	(۲,۲۰۴)	۱۴,۳۸۷		۱۸-۲ سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار (سهام)
۴۰,۵۱۲	۵۶۴,۰۴۳	(۲,۲۰۴)	۵۶۶,۲۴۷		

۱۸-۱- سرمایه‌گذاری‌های مزبور در طی دوره مالی جاری در صندوق‌های با درآمد ثابت مشترک و آرمان بانک 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 ۱۰ واحد صندوق مشترک کارگزاری کارآفرین و ۵۵۱,۸۵۰ واحد صندوق آرمان بانک کارآفرین بوده که خالص ارزش روز هر واحد صندوق سرمایه‌گذاری در تاریخ صورت وضعیت مالی به ترتیب مبلغ ۱۰۶۰۰ ریال و ۱۶,۵۹۹ ریال می‌باشد.

۱۸-۲- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار

سرمایه‌گذاری‌های سریع معامله در بازار:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۰۶/۳۱			
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	تعداد واحد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۲,۴۳۸	۸,۹۲۹	(۲,۰۱۸)	۱۰,۹۴۷	۱,۱۰۹,۲۵۰	بانک ایران زمین
۳,۴۴۰	۳,۲۵۴	(۱۸۶)	۳,۴۴۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	بانک پارسیان
۴,۶۳۸	۰	۰	۰	۰	نوسازی و ساختمان تهران
۴,۷۹۶	۰	۰	۰	۰	ایران خودرو
۳,۷۰۳	۰	۰	۰	۰	بانک ملت
۱۱,۴۹۸	۰	۰	۰	۰	سایپا
۴۰,۵۱۲	۱۲,۱۸۳	(۲,۲۰۴)	۱۴,۳۸۷		

۱۹- موجودی نقد

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی نزد بانک‌ها - ریالی
۷۴۸,۰۶۹	۲۰۰,۷۴۰	موجودی صندوق - ریالی
۲۶۶	۵۵۰	
۷۴۸,۳۳۴	۲۰۱,۲۹۰	

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 غیر عملیاتی (یادداشت ۱۰ 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 ۱۴۰۱

۲۰- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ مبلغ ۱,۵۰۰ میلیارد ریال شامل تعداد ۱,۵۰۰ میلیون سهم عادی ۱,۰۰۰ ریالی بانام تماماً پرداخت شده می‌باشد.

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۰۶/۳۱		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۶۷.۵٪	۱,۰۱۲,۲۲۷,۸۵۷	۶۷.۵٪	۱,۰۱۲,۲۳۲,۷۷۸	بانک کارآفرین
۱۵٪	۲۲۵,۰۰۰,۹۳۵	۱۵٪	۲۲۴,۵۰۱,۹۳۵	گروه مالی کارآفرین
۵٪	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	موسسه تامین آتیه امید کارآفرین
۳٪	۳۱,۷۶۸,۷۷۹	۳٪	۳۹,۳۸۵,۵۴۱	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری
۳٪	۳۰,۸۸۷,۵۸۸	۳٪	۳۷,۵۰۱,۸۱۵	صندوق سرمایه گذاری آرمان
۸.۳٪	۱۲۵,۱۱۴,۸۴۱	۷.۴٪	۱۱۱,۳۷۷,۹۳۱	سایر سهامداران*
۱۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

* شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) به عنوان پانصد و هشتادمین شرکت در بازار بورس و اوراق بهادار تهران، پذیرش و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۱۹ سهام شرکت عرضه گردید.

۲۱- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۱۰۱ اساسنامه، مبلغ ۸.۲۰۲ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص، به اندوخته قانونی منتقل شده است، که جمعا به مبلغ ۸۶.۹۹۷ 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.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	ابتدای سال
۴۸,۰۸۸	۷۸,۷۹۵	
۳۰,۷۰۸	۸,۲۰۲	تأمین طی سال
۷۸,۷۹۵	۸۶,۹۹۷	

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۲۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۳۹۳	۵,۰۶۷	مانده در ابتدای دوره/سال
(۱,۷۹۱)	(۱,۶۳۷)	پرداخت شده طی دوره/سال
۳,۴۶۶	۳,۶۴۳	ذخیره تأمین شده دوره /سال
۵,۰۶۷	۷,۰۷۳	مانده در پایان دوره/سال

۲۳- پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		تجاری:
			حساب‌های پرداختنی:
۹,۳۳۳	۸,۳۸۶	۲۳-۱	تأمین‌کنندگان کالا
۹,۳۳۳	۸,۳۸۶		
			سایر پرداختنی‌ها:
			اسناد پرداختنی
۹۵۶	۱۲۳,۴۰۲	۲۳-۲	اشخاص و شرکت‌ها
۹۵۶	۱۲۳,۴۰۲		
			حساب‌های پرداختنی:
۸۱,۶۸۱	۷۰۷	۲۳-۳	سایر حساب‌های پرداختنی - شرکت‌های همگروه
۵,۷۸۶	۶,۵۹۵		مالیات و عوارض بر ارزش افزوده
۳,۶۲۳	۴,۰۴۰		سپرده بیمه اشخاص و شرکت‌ها
۹۷۹	۱,۱۹۵		حق بیمه‌های پرداختنی
۱۲,۰۵۵	۱۱,۰۴۹		سایر
۱۰۴,۱۲۴	۲۳,۵۸۶		
۱۱۴,۴۱۴	۱۵۵,۳۷۴		

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۲۳-۱- حسابهای پرداختی تامین کنندگان به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۵۴۵	۴,۵۴۵	شرکت صنایع خودرو سازی مدیران
۲,۶۷۲	۲,۶۷۲	شرکت پایا تجارت کاسپین منطقه آزاد انزلی
.	۱,۱۶۸	شرکت پارس نسکا
۲,۱۱۵	.	سایر
۹,۳۳۳	۸,۳۸۶	

۲-۲۳- مبلغ فوق شامل مبلغ ۱۲۳.۲۳۵ میلیون ریال چهار طغری چک بابت پرداخت سهم اعتباری قراردادهای تسهیلات اعطایی صابر بابایی بابتی، بیگم صادقی، گال آقا تدین و فاطمه سادات احمدی میباشد ۸۷۰ میلیون ریال یک طغری چک بابت شارژتنخواه و ۸۰ میلیون ریال یک طغری چک بابت هزینه فاکتور خدماتی بوده است ۱۲۳.۳۲۲ ریال از اسناد مزبور تسویه شده است.

۳-۲۳- سایر حسابهای پرداختی به شرکت های همگروه به شرح زیر می باشد.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰۰	۵۰۰	شرکت عصر امین کارآفرین-سپرده ودایع
۱۶۶	۱۶۶	شرکت امین اعتماد کارآفرین-سپرده حسن انجام کار
.	.	گروه مالی کارآفرین
۸۰,۹۷۳	.	بانک کارآفرین
۴۱	۴۱	سایر
۸۱,۰۱۵	۷۰۷	

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی	مالیات						۲۴- مالیات پرداختنی		
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۰۶/۳۱				درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود ابرازی	سال / دوره مالی
	مالیات پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
برگ قطعی	۰	۰	۲۷,۶۲۸	۲۷,۶۲۸	۳۵,۲۶۹	۱۹,۴۴۰	۹۷,۱۹۸	۱۶۹,۸۴۶	۱۳۹۸
در حال رسیدگی	۰	۰	۵۸,۹۳۲			۵۸,۹۳۲	۳۲۷,۴۰۰	۵۷۰,۸۳۷	۱۳۹۹
در حال رسیدگی	۱۰۱,۳۵۶	۳,۵۱۸	۹۷,۸۳۸			۱۰۱,۳۵۶	۵۰۶,۷۸۱	۷۲۸,۲۵۸	۱۴۰۰
رسیدگی نشده	۰	۳۷,۶۵۵				۳۷,۶۵۵	۱۸۸,۲۷۶	۲۰۱,۶۹۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱
	<u>۱۰۱,۳۵۶</u>	<u>۴۱,۱۷۴</u>							

۲۴-۱- مالیات عملکرد شرکت برای کلیه سال‌های قبل از ۱۳۹۸ قطعی و تسویه شده است.

۲۴-۲- بابت عملکرد سال ۱۳۹۹ نیز براساس مبالغ ابرازی و اعمال معافیت‌های قانونی و اعمال تبصره ۷ ماده ۱۰۵ ق.م.م و معافیت ماده ۱۴۳ ق.م.م ذخیره لازم در حسابها منظور گردیده است. برگ تشخیص عملکرد سال مزبور تا تاریخ تهیه این یادداشت در مرحله حل اختلاف بدوی میباشد.

۲۴-۳- عملکرد دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱ نیز براساس مبالغ ابرازی و اعمال معافیت‌های قانونی و اعمال تبصره ۷ ماده ۱۰۵ ق.م.م و معافیت ماده ۱۴۳ ق.م.م ذخیره لازم در حسابها منظور گردیده است.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۲۵- سود سهام پرداختنی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۲۷,۴۱۱		سود سهام پرداختنی ابتدای سال
۲۴۷,۴۹۹	۳۰۰,۰۰۰	۲۵-۱	سود سهام مصوب سال
(۲۲۰,۰۸۹)	(۳۴,۰۰۴)		پرداخت نقدی
۰	۰	۲۳-۳	انتقال به حساب های فیما بین
۲۷,۴۱۱	۲۹۳,۴۰۷		مانده پایان سال

۲۵-۱- طبق صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۰۴ بانک کارآفرین سود قابل تقسیمی شرکت به مبلغ ۳۰۰.۰۰۰ میلیون ریال (سود خالص هر سهم ۲۰۰ ریال) می‌باشد.

۲۶- تسهیلات مالی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۶۹۳,۳۲۵	۳,۲۱۲,۳۶۶		تسهیلات دریافتی
(۳۸۲,۶۲۰)	(۲۹۰,۰۰۰)		کسر می‌شود:
(۲۴۳,۹۲۱)	(۶۵,۴۸۴)		وجوه نقد مسدودی
			سود و کارمزد سال‌های آتی
۳,۰۶۶,۷۸۳	۲,۸۵۶,۸۸۱		

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۲۶,۱۵۳	۸۷۶,۷۱۴	۲۶-۵	بانک کارآفرین (سهامدار اصلی)
۲,۷۴۰,۶۳۰	۱,۹۸۰,۱۶۷	۲۶-۶	بانک اقتصاد نوین
۳,۰۶۶,۷۸۳	۲,۸۵۶,۸۸۱		

شرکت لیزینگ کار آفرین (سهامی عام)
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۲۷- ذخایر

(میلیون ریال)				
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	مانده پایان دوره	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	افزایش	مانده ابتدای دوره
۱,۹۴۹	۸۹۱	(۱,۰۵۸)	۰	۱,۹۴۹
۳۵	۱,۴۳۴	(۱۰۶)	۱,۵۰۶	۳۵
۱,۹۸۴	۲,۳۲۵	(۱,۱۶۴)	۱,۵۰۶	۱,۹۸۴

ذخیره مرخصی استفاده نشده
 ذخیره عیدی

۲۸- پیش‌دریافت‌ها

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۴۰۰	۵,۱۳۲	۲۸-۱
۴,۴۰۰	۵,۱۳۲	

پیش‌دریافت از مشتریان

۲۸-۱- عمده مبالغ مزبور مربوط به هزینه‌های کارشناسی پرونده‌های اعطای تسهیلات دریافتی از مشتریان می‌باشد که تا کنون با کارشناسان تسویه نگردیده است.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۲۹- نقد حاصل از عملیات

سال ۱۴۰۰	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۰/۰۶/۳۱	دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۱۴,۱۵۲	۱۷۴,۳۸۹	۱۶۴,۰۳۶	سود خالص
			تعدیلات:
۱۱۴,۱۰۶	۲۴,۷۹۱	۳۷,۶۵۵	هزینه مالیات بر درآمد
(۱۰,۴۳۳)	(۲۵,۳۹۵)	(۸۳۳)	سود ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها در سهام
(۲۰۱,۲۵۲)	(۱۰۳,۷۹۶)	(۱۲,۳۴۶)	سود ناشی از سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری و سپرده بانکی
(۹,۷۹۱)	(۹,۷۹۱)	(۲۳۵)	سود سهام
۱,۶۷۴	۸۹۱	۲,۰۰۶	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۷,۱۶۰	۳,۵۲۲	۷۰۸	استهلاک دارایی‌های غیر جاری
۷,۸۴۶	۱۶,۴۸۶	۲,۲۰۴	هزینه ناشی از ارزیابی سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع معامله به ارزش بازار
(۹۰,۶۹۰)	(۹۳,۲۹۲)	۲۹,۱۵۸	جمع تعدیلات
			تغییرات در سرمایه در گردش:
(۸۲۵,۴۱۰)	۱۳۹,۲۵۵	۷۹,۷۶۳	کاهش (افزایش) دریافتی‌های عملیاتی
۲۸۶,۹۶۴	۲۶,۷۵۹	(۵,۳۰۲)	کاهش (افزایش) پیش‌پرداخت‌های عملیاتی
(۸۴,۹۳۷)	(۱۳,۶۳۳)	۴۰,۹۶۱	(کاهش) افزایش پرداختی‌های عملیاتی
۴۴۳,۴۳۷	۹۶۹,۵۵۷	(۲۰۹,۹۰۲)	(کاهش) افزایش تسهیلات دریافتی
۴۳۰	(۴۰۴)	۳۴۲	(کاهش) افزایش ذخایر
(۲,۰۴۹)	(۴,۰۳۶)	۷۳۲	(کاهش) افزایش پیش‌دریافت‌ها
(۱۸۱,۵۶۵)	۱,۱۱۷,۴۹۸	(۹۳,۴۰۷)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
۳۴۱,۸۹۷	۱,۱۹۸,۵۹۴	۹۹,۷۸۷	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 ۱۴۰۱

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 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 ۱۴۰۱/۰۶/۳۱ به میزان ۱۳۵٪ بوده است.

۳۰-۱-۱- نسبت اهرمی

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۳۲۱,۴۱۵	۳,۳۶۱,۳۶۶	جمع بدهی
(۷۴۸,۳۳۴)	(۲۰۱,۲۹۰)	موجودی نقد
۲,۵۷۳,۰۸۰	۳,۱۶۰,۰۷۶	خالص بدهی
۲,۴۷۳,۸۱۷	۲,۳۳۲,۶۹۳	حقوق مالکانه
۱۰۴	۱۳۵	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 کارآفرین (سهامی عام)
(گزارش مالی میان دوره‌ای)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۳-۳۰- 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 مشتریانی معامله می‌کند که رتبه اعتباری مناسبی داشته باشد. شرکت با استفاده از اطلاعات مالی عمومی و سوابق معاملاتی خود، مشتریان خود را اعتبار سنجی 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 مستمر 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.

۳-۳۰-۲ 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.

$$\text{دوره وصول مطالبات (مبالغ میلیون ریال)} = \frac{۲.۳۴۶.۶۵۴ * ۳۶۵}{۵۵۶.۸۲۵} = ۳,۰۷۸$$

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 در این رابطه در قراردادهای خود، دوره بازپرداخت اقساط را کاهش داده و بر بازپرداخت و نکول مشتریان نظارت مستمر دارد.

• سیاست اعتباری و نحوه محاسبه ذخیره کاهش ارزش در یادداشت ۸-۳ 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 ۱۴۰۱

۳۰-۴- 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	
۸,۳۸۶	حساب‌های پرداختی تجاری
۲۹۳,۴۰۷	سود سهام پرداختی
۶,۵۹۵	مالیات و عوارض ارزش افزوده
۴,۰۴۰	سپرده بیمه اشخاص و شرکت‌ها
۱,۱۹۵	حق بیمه‌های پرداختی
۱۳۵,۱۵۸	سایر
۴۴۸,۷۸۱	

- 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 این دوره مالی بابت تأمین مالی با مشکلی مواجه نبوده، بنابراین جهت پرداخت بدهی‌ها ریسکی متوجه شرکت نمی‌باشد.

۳۰-۵- مدیریت ریسک ارز

گرچه شرکت معاملاتی را به ارز در طی دوره 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.

۳۰-۶- مدیریت ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی به معنای ریسک ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روشها، افراد و سیستمهای داخلی و یا ناشی از وقوع رویدادهای خارج از شرکت است. ریسک عملیاتی شامل زیانهای منتج از شکست تدابیر امنیتی و کنترلها، اشتباهات نیروی انسانی، قراردادهای و تسهیلات و نیز زیانهای احتمالی و ریسکهای ناشی از عدم آگاهی و یا عدم صحت اطلاعات، ارتباطات انتقال پردازشها و سیستمهای ماهواره ای می‌باشد. بدین ترتیب شرکت با شناسایی ریسکهای محتمل و مرتبط سعی در مدیریت مستمر آنها دارد. تمامی قراردادهای شرکت با نظر واحد حقوقی و زیر نظر هیئت مدیره تهیه و منعقد می‌شود. واحد فناوری اطلاعات مدیریت استعلام کسری محافظت از داده های الکترونیکی شرکت را بر عهده دارد و سایر ریسکها نیز فراخور مدیریت می‌شود.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
 گزارش مالی میان دوره‌ای
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۳۱ - معاملات با اشخاص وابسته

۳۱-۱ - معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش :

(میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	فروش کالا و خدمات	تسهیلات مالی دریافتی	بازپرداخت تسهیلات مالی دریافتی	هزینه اجاره	کارمزد خرید و فروش سرمایه گذاری	خرید واحد های صندوق سرمایه گذاری	فروش واحد های صندوق سرمایه گذاری	سود واحد های صندوق سرمایه گذاری
شرکت اصلی و نهایی	بانک کارآفرین	سهامدار و عضو مشترک هیأت مدیره	✓		۱.۵۷۶.۰۴۰	۷۲۱.۰۲۰					
	جمع			۰	۱.۵۷۶.۰۴۰	۷۲۱.۰۲۰	۰	۰	۰	۰	
شرکت های همگروه	کارگزاری بانک کارآفرین	همگروه	✓				۰				
	گروه مالی کارآفرین	سهامدار و عضو مشترک هیأت مدیره	✓								
	بنیاده کارآفرین	همگروه و عضو مشترک هیأت مدیره	✓								
	شرکت امین اعتماد کارآفرین			۵.۱۵۰							
	توسعه تجارت امید کارآفرین			۵.۱۵۰							
	شرکت عصر امین کارآفرین			۵.۰۵۰							
جمع			۱۵.۳۵۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰	
سایر اشخاص وابسته	صندوق سرمایه گذاری آرمان	سهامدار							۱.۰۴۵.۲۶۹	۴۹۳.۴۱۹	۸.۸۱۰
	صندوق سرمایه گذاری مشترک	سهامدار							۱۰		۱
	جمع								۱.۰۴۵.۲۷۹	۴۹۳.۴۱۹	۸.۸۱۰
جمع کل				۱۵.۳۵۰	۱.۵۷۶.۰۴۰	۷۲۱.۰۲۰			۱.۰۴۵.۲۷۹	۴۹۳.۴۱۹	۸.۸۱۰

۳۱-۲ - معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

۳۱-۳ - مانده حساب‌های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است :

(میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	دریافتی‌های تجاری	سایر دریافتی‌ها	سرمایه گذاری	پرداختی‌های تجاری	سایر پرداختی‌ها	سود سهام پرداختی		خالص	
							طلب	بدهی	طلب	بدهی
شرکت اصلی و نهایی	بانک کارآفرین	۰			۰		۲۰۲.۴۴۷		۰	(۵.۷۳۰)
	جمع	۰			۲۰۲.۴۴۷				۰	(۵.۷۳۰)
شرکت های همگروه	شرکت امین اعتماد کارآفرین	۰	۵.۱۶۴						۱۴	۰
	صرافی کارآفرین				۱				(۱)	
	گروه مالی کارآفرین	۰	۱۱		۱۹۷		۴۵.۰۰۰		۱۰.۲۲۳	(۴۵.۱۸۷)
	تامین آتیه امید						۱۵.۰۰۰			(۱۵.۰۰۰)
	شرکت عصر امین کارآفرین	۰	۵.۲۶۸		۵۰۰		۱	۴.۷۶۷	۲۱۸	۰
	کارگزاری بانک کارآفرین	۰	۲۴۶				۲.۸۶۲		۶.۹۹۴	(۲.۶۱۶)
	توسعه تجارت امید کارآفرین		۵.۱۵۰					۵.۱۵۰		
	ساختنمایی اینه گستر				۱					(۲)
بنیاده کارآفرین			(۱۷)		۳۱۶			۲.۰۵۹	(۳۳۳)	
جمع	۰	۱۵.۸۲۲		۶۹۸	۲۱۷	۶۲.۸۶۵	۱۵۰.۸۲	۱۹.۵۰۸	(۶۳.۱۲۹)	
سایر اشخاص وابسته	صندوق سرمایه گذاری آرمان	۰		۵۵۱.۸۵۰				۵۵۱.۸۵۰	۱۰	۰
	صندوق سرمایه گذاری مشترک	۰		۱۰				۱۰	۱۰	۰
	جمع	۰		۵۵۱.۸۶۰				۵۵۱.۸۶۰	۲۰	۰
	جمع کل	۰	۱۵.۸۲۲	۵۵۱.۸۶۰	۶۹۸	۳۱۷	۲۶۵.۳۱۲	۵۶۶.۹۴۲	۱۹.۵۲۸	(۲۶۵.۵۸۶)

شرکت لیزینگ کار آفرین (سهامی عام)
(گزارش مالی میان دوره‌ای)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۱

۳۳- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۳۳-۱- شرکت فاقد تعهدات سرمایه‌ای در تاریخ صورت وضعیت مالی می‌باشد.

۳۳-۲- مالیات و عوارض بر ارزش افزوده، مالیات حقوق، مطالبه مالیات تکلیفی و ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م تا پایان سال ۱۳۹۸ قطعی و تسویه شده است.

۳۳-۳- حق بیمه تأمین اجتماعی بر اساس بخشنامه ابلاغی شماره ۱۰۰۰/۹۶/۱۱۱۹ مورخ 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 ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ قابلیت رسیدگی توسط تأمین اجتماعی را دارد.

۳۳-۴- تنها پرونده علیه شرکت لیزینگ پرونده خانم سکینه شاهاندشتی به شرح یادداشت ۱-۱۶ صورت‌های مالی می‌باشد.

۳۴- 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.