

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

همراه با صورتهای مالی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحات

(۱) الی (۵)

الف- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

ب- صورتهای مالی:

- (۱) فهرست و مصوبه هیات مدیره
- (۲) صورت سود و زیان برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰
- (۳) صورت وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰
- (۴) صورت تغییرات در حقوق مالکانه برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰
- (۵) صورت جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰
- (۶) الی (۳۸) پادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

مؤسسه حسابرسی هشیار / بهمند

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

تلفن/فاکس: ۰۲۰-۴۳۷۰۴/۵
E-mail: hb.iran @hoshiyar.com

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

”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 ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مربوط و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۵ 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 صورتها، 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 مربوط ایجاد 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 ایقای 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.



اظهارنظر

۴- به نظر این موسسه، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ 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.

تاكيد بر مطالع خاص

۵- مدیریت شرکت جهت وصول بخشی از مطالبات مشکوک الوصول سنواتی اقدام به تملیک وثایق (از جمله املاک) در سال‌های قبل نموده و تحت سرفصل سایر داراییها (یادداشت ۱۶-۱ صورتهای مالی) انعکاس یافته است. پیگیریهای مدیریت درخصوص ملک مزبور با بت 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.

۶- سرفصل پیش پرداختها (یادداشت ۱۷-۱ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۱۶۸ میلیارد ریال مانده مطالبات از آقای زاهدی در ارتباط با خرید تجهیزات ساختمانی در چارچوب قرارداد مشارکت بوده که از این بابت طی سال مالی معادل مبلغ ۴۷ میلیارد ریال سود دوران مشارکت در حسابها منظور گردیده که در این خصوص اقدامات حقوقی در جریان مبنی بر توقیف اموال در رهن شرکت، تا تاریخ این گزارش منجر به نتیجه نشده است.

۷- 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 ۲۴، ۳۳-۲ و ۳۳-۳ صورتهای مالی انعکاس یافته است. در این ارتباط، مالیات عملکرد، مالیات و عوارض بر ارزش افزوده به همراه معاملات فصلی ماده ۱۶۹ مکرر و حق بیمه تامین اجتماعی سال ۱۳۹۹ مورد رسیدگی قرار نگرفته است. بنا به مراتب فوق، تعیین میزان قطعی بدھی‌های فوق موكول به رسیدگی، اعلام نظر نهایی و صدور برگهای قطعی مقامات ذیربسط می‌باشد.

اظهارنظر این موسسه در اثر مقاد بندهای (۵) الی (۷) فوق، تعديل نشده است.

سایر بندهای توضیحی

۸- 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 موسسه قرار گرفته 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 موسسه نسبت به صورتهای مالی، در بر گیرنده اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود.

در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این موسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرتهای با اهمیت آن به صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریفهای با اهمیت است. در صورتیکه این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص نکته قابل گزارشی وجود ندارد.



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:

الف- تعیین سمت اعضای هیات مدیره حداکثر ظرف یک هفته بعد از جلسه مجمع عمومی عادی (ماده ۶۱ اساسنامه).

جلسه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۰۷ و تعیین سمت اعضای هیات مدیره مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۲ می باشد. در این ارتباط مراتب این موضوع و همچنین تعیین مدیرعامل شرکت و حدود اختیارات ایشان مطابق با صورتجلسه مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۲ در اداره ثبت شرکتها به ثبت نرسیده است (مفاد مواد ۱۰۶ و ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت).

ب- 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 ۱۴۰۰/۱۱/۱۱ صورت نگرفته (ماده ۵۶ اساسنامه شرکت). همچنین مطابق با ماده ۵۸ اساسنامه شرکت استعفای نماینده مزبور و دیگر نماینده مستعفی هیات مدیره در صورتجلسه مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۱۴ به اطلاع حسابرس و بازرس نرسیده است.

ج- پیگیریهای شرکت جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۰۷ در مورد قسمت انتهایی بند (۱۰/الف) این گزارش، به نتیجه نهایی نرسیده است.

۱۱- بطوریکه از صورت سود و زیان شرکت ملاحظه می‌گردد، با در نظر گرفتن افزایش درآمدهای عملیاتی با توجه به توسعه فعالیت شرکت و کاهش بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی در سال مالی مورد گزارش، نسبت سود ناخالص شرکت در مقایسه با سال مالی قبل معادل ۸ درصد افزایش داشته که با توجه به افزایش هزینه‌های فروش، اداری و عمومی و کاهش هزینه مطالبات مشکوک الوصول (ناشی از وصول برخی از تسهیلات مشکوک الوصول اعطایی از سال‌ها قبل) به همراه سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی (عمدتاً درآمد حاصل از سرمایه گذاری در صندوقها)، نهایتاً سود خالص شرکت در مقایسه با سال مالی قبل معادل ۲۲ درصد رشد داشته است.

۱۲- معاملات مندرج در یادداشت‌های توضیحی ۳۱-۱ 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 موسسه رسانیده، 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 موسسه به 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 موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این موسسه 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 مستولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

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

- افشای با تأخیر صورتجلسه مجمع عمومی سال مالی قبل مورد تایید هیات رییسه مجمع.

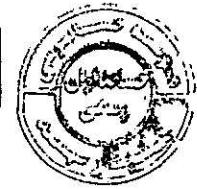


- افشاری فوری تغییر در ترکیب یکی از اعضای هیات مدیره به سازمان بورس صورت نگرفته.
- ارایه صور تجلیسه مجمع عمومی عادی سالیانه به مرجع ثبت شرکتها حداقل ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع و افشاری صور تجلیسه مذبور حداقل ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت در مرجع ثبت شرکتها.
- حد نصاب سهام شناور شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی.
- برخی از موارد مربوط به بازارگردانی در سال مالی مورد گزارش در چارچوب قرارداد منعقده بازارگردانی بین بانک و بازارگردان و انجام عملیات بازارگردانی.
- سود تقسیمی مصوب مجمع سال مالی قبل، به دلایلی خارج از اختیار مدیریت طبق برنامه زمان بندی اعلام شده نبوده، لیکن تا تاریخ این گزارش مانده سود تقسیمی مذبور در وجه سهامداران پرداخت شده.
- مراحل تطبیق اعضای هیات مدیره و مدیرعامل شرکت با شرایط مندرج در مفاد آیین نامه ماده ۱۳ قانون توسعه ابزارها و نهادهای مالی جدید و ضوابط مربوطه مصوب سال ۱۳۹۱ هیات وزیران تا تاریخ این گزارش صورت نگرفته.
- ابلاغیه دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار در تاریخ ۱۳۹۷/۰۸/۱۲ در مورد افشاری برخی موارد مربوط به مدیران اصلی در پایگاه اینترنتی شرکت و افشاری آن در یک یادداشت جداگانه در گزارش تفسیری مدیریت به همراه ارزیابی میزان تحقق برنامه های راهبردی.

۱۵- صورتهای مالی، گزارش هیات مدیره و تاییدیه مدیران (به دلیل توضیحات مندرج در بند (۱۰/ب) این گزارش) به امضای ۴ نفر از اعضای هیات مدیره رسیده است.

- ۱۶- 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 نمایندگان اعضای حقوقی هیات مدیره انتخابی در جلسه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۰/۰۷/۰۴ (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 ۱۷-۱ صورتهای مالی، بخشی از پیش پرداختهای مربوط به سال‌های پیش از ۱۴۰۰ میزان عدمه آن در سال مالی مورد گزارش) جهت خرید تهیه کالاهای در چارچوب قراردادها و تفاهم نامه‌های تنظیمی نهایتاً متوجه به عملیات لیزینگ نشده است.
 - به شرح یادداشت ۱-۲ صورتهای مالی، پیگیریهای مدیریت درخصوص تمدید اجازه نامه فعالیت از سوی بانک مرکزی در دست اقدام می باشد (مفad ماده ۲۷ دستورالعمل).

۱۷- رعایت الزامات کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی در چارچوب چک لیست ابلاغی توسط این موسسه کنترل شده است. بر اساس بررسی های انجام شده و با توجه به محدودیتهای ذاتی کنترلهای داخلی وجود برخی نواقص درخصوص سیستم عملیات لیزینگ در مورد شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی که طی نامه مدیریت به واحد مورد رسیدگی اعلام و پیگیریهای مدیریت در جهت رفع نواقص موجود در جریان بوده، 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.



۱۸- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربسط (مشتمل 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 آین موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، با توجه به موارد مندرج در آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مزبور به شرح توضیحات در گزارش هیات مدیره، آین موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده و دستورالعمل‌های مربوطه، برخورد نکرده است.

۲۰ اردیبهشت ماه ۱۴۰۱

موسسه حسابرسی هشیار بهمند

عباس هشی

جواد باغبان

۹۲۲۰۴۶

۸۰۰۸۹۹

هشیار بهمند
حسابرسی
اصفهان

کارآفرین

لاین

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹۵۴ اسفند ماه ۱۴۰۰

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹۵۴ اسفند ماه ۱۴۰۰ 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 ۱۵/۰۲/۱۴۰۱ به تأیید هیئت‌مدیره شرکت رسیده است.

اعضاء

سمت

نماینده اشخاص حقوقی

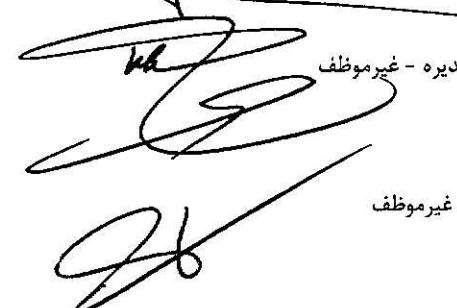
اعضای هیئت‌مدیره



رئیس هیئت‌مدیره - غیر موظف

محمد ابراهیم محمد پور زرندی

عصر امین کارآفرین (سهامی خاص)



نائب رئیس هیئت‌مدیره - غیر موظف

حمید خالقی مقدم

صرافی کارآفرین (سهامی خاص)



عضو هیئت‌مدیره - غیر موظف

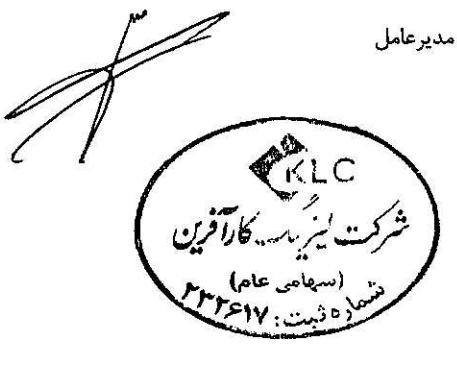
سید مصطفی نوری

بانک کارآفرین (سهامی عام)

عضو هیئت‌مدیره

بدون نماینده

گروه مالی کارآفرین (سهامی خاص)



عضو هیئت‌مدیره و مدیر عامل

حمدیرضا کردلوئی

ابنیه‌گستر کارآفرین (سهامی خاص)



کارآفرین

شرکت لیزینگ کار آفرین (سهامی، عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		درآمد های عملیاتی
۱,۱۴۹,۸۰۵	۱,۳۲۶,۵۴۹	۵	بهای تمام شده درآمد های عملیاتی
(۴۴۶,۰۶۱)	(۶۳۵,۸۳۵)	۶	
۵۰۴,۷۴۴	۶۹۰,۷۱۵		سود ناخالص
(۱۲۱,۴۸۳)	(۱۵۲,۲۶۶)	۷	هزینه های فروش، اداری و عمومی
(۵۵,۰۰۰)	(۲۵,۰۰۰)	۸	هزینه کاهش ارزش دریافتی ها
۳۴۷	۱,۱۷۹	۹	سایر درآمد های عملیاتی
۳۲۷,۶۰۸	۵۱۴,۶۲۷		سود عملیاتی
۲۴۳,۲۲۹	۲۱۳,۶۳۰	۱۰	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۵۷۰,۸۳۷	۷۲۸,۲۵۸		سود قبل از مالیات
(۴۵,۴۸۰)	(۱۱۴,۱۰۶)	۲۴-۴	هزینه مالیات بر درآمد
۵۰۵,۳۵۷	۶۱۴,۱۵۲		سود خالص

سود پایه و تقلیل یافته هر سهم:

عملیاتی (ریال)

غیرعملیاتی (ریال)

سود پایه و تقلیل یافته هر سهم (ریال)

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

پادداشت‌های توضیحی، بخش جداگانه‌ای صورت‌های مالی است.



1

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها:		
دارایی‌های غیرجاری	۵۰,۹۰۷	۵۳,۹۴۵
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۸۲۳	۳,۹۷۷
دارایی‌های نامشهود	۳۱	۳۱
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۲,۴۱۴,۵۹۷	۱,۸۰۴,۱۴۴
دربافتني‌های بلندمدت	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰
سایر دارایی‌ها	۲,۴۹۹,۳۵۸	۱,۸۹۲,۰۹۷
جمع دارایی‌های غیرجاری		
دارایی‌های جاری		
پیش‌برداخت‌ها	۱۸۶,۰۱۰	۴۷۲,۹۷۴
دربافتني‌های تجاری و سایر دربافتني‌ها	۲,۳۲۰,۹۹۷	۲,۱۰۵,۹۸۰
سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۴۰,۵۳۲	۳۹۵,۶۸۲
موجودی نقد	۷۴۸,۳۳۴	۱۴۰,۰۰۴
جمع دارایی‌های جاری	۳,۲۹۵,۸۷۳	۳,۱۱۴,۶۴۳
جمع دارایی‌ها	۵,۷۹۵,۲۲۲	۵,۰۰۶,۷۳۹
حقوق مالکانه و بدھی‌ها		
حقوق مالکانه		
سرمایه	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
اندوفخته قانوني	۷۸,۷۹۵	۴۸,۰۸۸
سود انباشته	۸۹۵,۰۲۲	۵۵۹,۰۷۷
جمع حقوق مالکانه	۲,۴۷۳,۸۱۷	۲,۱۰۷,۱۶۵
بدھی‌ها:		
بدھی‌های غیرجاری	۵,۰۶۷	۳,۳۹۳
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵,۰۶۷	۳,۳۹۳
جمع بدھی‌های غیرجاری		
بدھی‌های جاری		
پرداختني‌های تجاری و سایر پرداختني‌ها	۱۱۴,۴۱۴	۱۹۹,۲۵۱
مالیات پرداختني	۱۰۱,۳۵۶	۶۵,۴۸۰
سود سهام پرداختني	۲۷,۴۱۱	.
تسهیلات مالي	۳,۰۶۶,۷۸۳	۲,۶۲۳,۳۴۶
ذخایر	۱,۹۸۴	۱,۵۵۴
پیش‌دربافت‌ها	۴,۴۰۰	۶,۴۴۹
جمع بدھی‌های جاری	۳,۳۱۶,۳۴۷	۲,۸۹۶,۱۸۱
جمع بدھی‌ها	۳,۳۲۱,۴۱۵	۲,۱۹۹,۵۷۴
جمع حقوق مالکانه و بدھی‌ها	۵,۷۹۵,۲۲۲	۵,۰۰۶,۷۳۹

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



بدھی

مالک

وزیر

لشکر

کارآفرین

لیزینگ



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
سال مالی منتهی به ۳۹ هـ اسفند ماه ۱۴۰۰

جمع کل	سود انباشته	اندוחته قانونی	علی‌الحساب افزایش سرمایه	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۸۱,۸۰۸	۱۵۸,۹۸۸	۲۲,۸۲۰	۶۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰
۵۰۵,۳۵۷	۵۰۵,۳۵۷			
۵۰۵,۳۵۷	۵۰۵,۳۵۷	•	•	•
(۸۰,۰۰۰)	(۸۰,۰۰۰)			
۵۰۰,۰۰۰		۵۰۰,۰۰۰		
•		(۱,۱۰۰,۰۰۰)	۱,۱۰۰,۰۰۰	
•	(۲۵,۲۶۸)	۲۵,۲۶۸		
۲,۱۰۷,۱۶۵	۵۵۹,۰۷۷	۴۸,۰۸۸	•	۱,۵۰۰,۰۰۰
۲,۱۰۷,۱۶۵	۵۵۹,۰۷۷	۴۸,۰۸۸	•	۱,۵۰۰,۰۰۰
۶۱۴,۱۵۲	۶۱۴,۱۵۲			
۶۱۴,۱۵۲	۶۱۴,۱۵۲	•	•	•
(۲۴۷,۴۹۹)	(۲۴۷,۴۹۹)			
•	(۳۰,۷۰۸)	۳۰,۷۰۸		
۲,۴۷۳,۸۱۷	۸۹۵,۰۲۲	۷۸,۷۹۵	•	۱,۵۰۰,۰۰۰

مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹

سود خالص سال ۱۳۹۹

سود جامع سال ۱۳۹۹

سود سهام مصوب

علی‌الحساب افزایش سرمایه

افزایش سرمایه

تحصیص به اندוחته قانونی

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰

سود خالص سال ۱۴۰۰

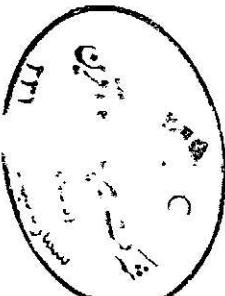
سود جامع سال ۱۴۰۰

سود سهام مصوب

تحصیص به اندוחته قانونی

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



دستورالعمل

خالق سرمه

لطفعلی خان

لطفعلی خان

کارآفرین

لیزینگ



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
صورت جریان‌های نقدی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
(۷۷۱,۱۷۴)	۳۴۱,۸۹۷	۲۹
(۱۹,۴۴۰)	(۶۵,۴۸۰)	برداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد
(۷۹۰,۶۱۳)	۲۷۶,۴۱۷	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی

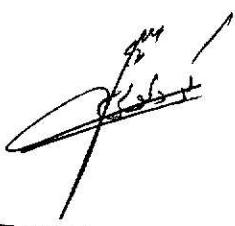
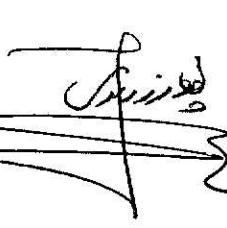
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:

(۱۵,۶۵۱)	(۲,۶۱۵)	برداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود
(۳,۱۷۳)	(۱,۳۵۳)	برداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های نامشهود
(۷۱۸,۹۵۲)	(۳,۰۰۲,۱۱۹)	برداخت‌های نقدی برای خرید سرمایه‌گذاری‌های سهام و واحدهای صندوق
۸۸۲,۴۶۹	۲,۳۴۷,۱۰۴	دریافت‌های نقدی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های سهام و واحدهای صندوق
.	۲۰۱,۱۹۲	دریافت‌های نقدی سود سرمایه‌گذاری در صندوق‌ها و سپرده‌های نقدی
۲۲۸,۶۲۰	۹,۷۹۱	دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام
۳۸۴,۳۱۳	۵۵۲,۰۰۱	جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۴۰۶,۳۰۱)	۸۲۸,۴۱۷	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی

جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی:

۵۰۰,۰۰۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
+	(۲۲۰,۰۸۸)	برداخت‌های نقدی بابت سود سهام
۵۰۰,۰۰۰	(۲۲۰,۰۸۸)	جریان خالص (خروج) ورود نقد حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی
۹۳,۶۹۹	۶۰۸,۳۳۰	خالص افزایش در موجودی نقد
۴۶,۳۰۵	۱۴۰,۰۰۴	ماشه موجودی نقد در ابتدای سال ۱۴۰۰
۱۴۰,۰۰۴	۷۴۸,۳۳۴	ماشه موجودی نقد در پایان سال ۱۴۰۰

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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 ۱۹۱۷۷۶۳۴۶۷، کد اقتصادی آن ۱۰۱۰۲۷۳۶۱۸۴ 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 سنتوات قبل در خصوص پذیرش در سازمان بورس و اوراق بهادر 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. 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. قرار گرفته است. متعاقباً درخواست پذیرش سهام شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) در بورس اوراق بهادر تهران در جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۹ هیئت پذیرش مطرح و هیئت پذیرش با پذیرش سهام شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) در بازار دوم بورس اوراق بهادر تهران موافقت و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۸ نزد سازمان به ثبت رسیده است. نماد شرکت "ولکار" در تبلوی بورس به عنوان پانصد و هشتادمین شرکت در بازار دوم بورس و اوراق بهادر تهران، پذیرش و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۱۹ سهام شرکت عرضه گردید..



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

- 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 ریا، 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 عملیت 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 ریا، 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 ریا، 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 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 سال به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	کارکنان قراردادی
۳۵ نفر	۲۶ نفر	کارکنان برونسپاری
۰ نفر	۴ نفر	



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

-۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب:

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

-۱-۱-۲- استاندارد 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 تلقیقی، استاندارد حسابداری ۴۰ با عنوان مشارکتها، استاندارد حسابداری ۴۱ با عنوان افشاء منافع در واحدهای تجاری دیگر و استاندارد حسابداری ۴۲ با عنوان اندازه‌گیری ارزش منصفانه از تاریخ ۱۴۰۰/۱/۱ لازم الاجراء می‌باشد که برای شرکت موضوعیت نداشته و براساس نظر مدیریت شرکت و به شرح توضیحات فوق به طور کلی استانداردهای مذبور تأثیر قابل ملاحظه‌ای در اقلام صورتهای مالی نخواهد داشت.

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

-۱-۲-۲- استاندارد حسابداری ۱۶ با عنوان آثار تغییر در نرخ ارز، برای صورت‌های مالی که دوره مالی آنها از ۱۴۰۱/۱/۱ و بعد از آن شروع می‌شود لازم الاجراء است، برای شرکت موضوعیت ندارد.

-۳- اهم رویه‌های حسابداری

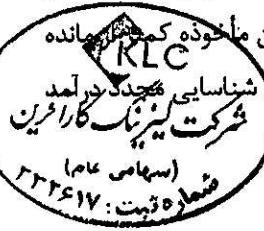
-۱- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام‌شده تاریخی تهیه شده است.

-۳-۲- مبنای شناسایی درآمدهای عملیات لیزینگ

-۱-۳-۲- 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 ادوری 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.

-۲-۳- 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. تصویبی مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۰۱ شورای پول و اعتبار و بخشname شماره ۹۸/۹۳۶۷۴ مورخ ۹۸/۹۳۶۷۴ که از ابتدای سال ۱۳۹۸ لازم الاجرا بوده، در تسهیلات فروش اقساطی و اجاره به شرط تملیک، سهم سود هریک از اقساط را در سرسید هر قسط شناسایی و محاسبه می‌گردد. شناسایی درآمد مطالبات غیرجاري بر اساس فصل پنجم این دستورالعمل محاسبه می‌گردد. بر این اساس درآمد مطالباتی که به طبقه مشکوک الوصول منتقل می‌شوند صرفنظر از نوع وثایق و تضمین آنها متوقف می‌شود. درآمد مطالباتی که دارای وثایق و تضمین نقد و شبه نقد حداقل تا ۱۰۰ درصد مانده بدهی باشد، حداقل تا زمان انتقال به طبقه مشکوک الوصول شناسایی می‌شود. شناسایی درآمد بخش جاري و غيرجاري مطالباتی که فاقد وثایق و تضمین نقد و شبه نقد باشد از زمان انتقال به طبقه معوق متوقف می‌شود. چنانچه مبلغ انواع وثایق و تضمین مذکوذه که مانده بدهی مشتری باشد درآمد مطالبات حداقل تا پایان طبقه سرسید گذشته شناسایی می‌شود شناسایی همچوذه درآمد



(سهامی عام)
۱۴۰۰/۱۷/۱۷ تبت: معلمه



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
پاداشرت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

بخش جاری مطالبات مزبور تا شش ماه همزمان با وصول نقدی اقساط بخش مزبور 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 تأثیر اقساط لیزینگ بر مبنای مندرج در قراردادهای متعدد به هنگام دریافت خسارت بیمه‌ای یا تأثیر اقساط عموق از سوی مشتری و نیز به تسویه یا انتقال یا خاتمه قراردادهای مذکور از مشتریان وصول و به حساب درآمد دوره مربوط منظور می‌گردد.

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

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

۳-۳- مخارج تأمین مالی

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

۳-۴- دارایی‌های ثابت مشهود

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

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

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



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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 استهلاک پذیر (به استثنای ساختمان‌ها و تاسیسات ساختمانی) در موارد غیرفعال و یا بلااستفاده ماندن دارایی بیش از شش ماه متواتی 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 باقی مانده مدت معین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۴-۳- دارایی‌های نامشهود

۴-۳-۱- دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده 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 تمام شده دارایی نامشهود منظور نمی‌شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آمده بهره‌برداری است، متوقف می‌شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی‌شود.

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

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

۴-۳- زیان کاهش ارزش دارایی‌های

۴-۳-۱- 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 بازیافتی دارایی برآورده و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد.

۴-۳-۲- مبلغ بازیافتی یک دارایی، ارزش فروش به کسر مخارج یا ارزش اقتصادی، هرکدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان‌های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک‌های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی برآورده بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

۴-۳-۳- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بالاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد.

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



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳-۷- سرمایه‌گذاری‌ها

اندازه‌گیری:

سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت:

بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش اباحت هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادر

سرمایه‌گذاری‌های جاری:

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه‌گذاری سریع المعامله در بازار

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها

سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری

شناخت درآمد:

سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلندمدت در سهام شرکت‌ها

سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)

در زمان تحقق سود تضمین شده

سایر اوراق بهادر

۳-۸- ذخایر

ذخایر بدھی‌هایی 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 تعديل 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 هرسال خدمت آنان محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

۳-۸-۲- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول براساس بخشش‌نامه شماره "۹۱۲۱۲۷۰" 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)

پاداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سرسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از لحظه نمودن ارزش وثائق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده، به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

ضریب	مبنا محاسبه
۱۰ درصد	مانده تسهیلات موضوع طبقه سرسید گذشته
۲۰ درصد	مانده تسهیلات موضوع طبقه معوق
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	مانده تسهیلات موضوع طبقه مشکوک الوصول

به منظور احتساب ذخیره اختصاصی برای کلیه تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سرسید پرداخت اصل و سود آن‌ها سپری شده باشد، باید مانده کل تسهیلات بدون کسر نمودن ارزش وثائق 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 نظرارت بر شرکت‌های لیزینگ (جز 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 بدھی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شود.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

۳-۱۰-۳- تهاوتر دارایی‌های مالیات جاری و بدھی‌های مالیات جاری

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

۱-۱- قضاوت‌ها در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری

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

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



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

(گزارش مالی میان دوره‌ای)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۵- درآمدهای عملیاتی

سال ۱۳۹۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸۲,۴۷۹	۸۱۹,۳۹۷	۵-۱ درآمد تأمین مالی تسهیلات اعطایی به مستأجران
۳۶۳,۰۵۸	۳۵۹,۸۳۳	درآمد حاصل از بازاریابی و توسعه بازار
۱۸,۶۸۶	۱۶,۹۷۹	درآمد تأخیر پرداخت اقساط
۷۱,۴۴۲	۱۳۰,۳۴۱	درآمد حاصل از مشارکت
۴۱۲,۱۶۰	۰	درآمد حاصل از فروش کالا جهت عملیات لیزینگ
۱,۱۴۹,۸۰۵	۱,۳۲۶,۵۴۹	

۱-۵- افزایش درآمد تأمین مالی تسهیلات اعطایی به مستأجران طی سال مورد گزارش نسبت به سال مالی قبل به دلیل افزایش تسهیلات اعطایی در ماه های پایانی سال ۱۳۹۹ و همچنین سال مالی مورد گزارش و سرسید و تسویه بخش عمده ای از تسهیلات اعطایی به مشتریان شرکت پرشیا خودرو در سال ۱۴۰۰ اپیرو تفاهمنامه های منعقده فی مابین می باشد.

۵-۲- درآمد فوق عمدتاً بابت خرید قراردادهای تجهیزات ساختمانی شامل آسانسور و فن کوئل(آقای محمدعلی زاهدی) و خرید بیل مکانیکی (شرکت آرین تایر پویا) و خرید لوازم صوتی، تصویری، آشپزخانه و الکتریکی (با تجارت کاسپین) می باشد.

۶- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

سال ۱۳۹۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۰,۷۶۲	۶۳۴,۱۲۰	سود و کارمزد تسهیلات مالی دریافتی
۱۰۰	۱,۷۱۵	کارمزد خدمات بانکی و مالی
۴۰۵,۱۹۹	۶۳۵,۸۳۵	قیمت تمام شده کالای فروش رفته جهت عملیات لیزینگ
۶۴۶,۰۶۱		

۶-۱- سود و کارمزد تسهیلات دریافتی مربوط به سود تسهیلات دریافتی از بانک کارآفرین و اقتضاد نوین می باشد که جهت پرداخت تسهیلات اعطایی به مشتریان می باشد با توجه به موارد یاد شده مبلغ فوق به عنوان هزینه های عملیاتی طبقه بندی شده است، جزئیات تسهیلات دریافتی در یادداشت ۲۶ شرح داده شده است.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹۰۰ اسفند ماه

۷- هزینه‌های فروش، اداری و عمومی

سال ۱۳۹۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۲۱۱	۴۹,۴۵۸	۷-۱ حقوق و مزايا
۸,۹۴۹	۱۴,۸۷۴	عیدی و پاداش
۴,۴۰۸	۱۱,۳۶۰	بهره‌وری
۶,۲۹۴	۹,۵۰۷	حق بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
۱۴,۰۹۰	۸,۶۰۷	هزینه‌های مالیات و عوارض بر ارزش افزوده
۴,۵۹۴	۷,۱۶۰	هزینه استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۳,۷۶۳	۷,۰۶۳	هزینه بازارخرید خدمت و مرخصی
۳,۴۷۹	۵,۶۱۹	مزایای غیرنقدی
۳,۸۸۶	۴,۱۱۱	هزینه پذیرانی و آبخارخانه
۲,۷۷۴	۳,۹۷۶	تمیر و نگهداری دارایی‌ها
۴,۷۹۴	۳,۵۰۰	پاداش هیئت‌مدیره و مدیرعامل
۲,۸۲۹	۲,۶۷۷	ایاب و ذهاب
۷,۶۰۶	۲,۵۲۶	حق‌الزحمه خرید خدمات ساعتی کارشناسی
۱,۴۵۶	۲,۳۵۷	بیمه درمان، عمر و حوادث گروهی
۲,۸۹۶	۲,۲۳۹	هزینه بهدافت
۱,۹۱۵	۲,۱۹۰	هزینه‌های حسابرسی
۱,۶۸۸	۹۳۳	ابزار و ملزومات و نوشت‌افزار مصروفی
۱,۷۷۱	۸۹۷	هزینه‌های انفورماتیک (اینترنت، نرم افزار و...)
۱۷۹	۶۸۹	چاپ و آگهی
۷۶۷	۶۳۷	حق حضور اعضای غیرموقظ هیئت‌مدیره
۱,۶۹۰	۲۵۳	هزینه کارشناسی و ارزیابی و ثبتی
۷,۹۹۴	۱۱,۶۳۵	سایر
۱۲۱,۹۸۳	۱۵۲,۲۶۶	

۷-۱- افزایش حقوق و مزايا نسبت به سال مالی قبل علیرغم کاهش تعداد کارکنان بابت اعمال افزایش حقوق سالانه مصوب وزارت کار و امور اجتماعی و همچنین یکسان‌سازی حقوق پرسنل همراه می‌باشد.

۷-۲- مبلغ ۳,۵۰۰ میلیون ریال بابت پاداش هیئت‌مدیره و مدیرعامل بوده که مطابق مصوبه مجمع عمومی عادی سال مالی ۱۳۹۹ در تاریخ ۷/۰۴/۱۴۰۰ بر اساس نامه ارسالی از سهامداران شرکت کارسازی و پرداخت شده است.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹۴۰ اسفند ماه

۸- هزینه کاهش ارزش دریافت‌های

۸-۱- هزینه مزبور درخصوص ذخیره کاهش ارزش دریافت‌های عمدتاً در ارتباط ذخیره عمومی تسهیلات جاری و همچنین کاهش ارزش آبانته دریافت‌های اختصاصی بر اساس بررسی‌های صورت گرفته پرونده سال‌های قبل (سال‌های ۱۳۸۶ تا ۱۳۹۳) مشتریان شرکت به دلیل عدم بازپرداخت تسهیلات‌های مزبور تا تاریخ صورت وضعیت مالی و با در نظر گرفتن وثائق دریافتی از این مشتریان مطابق بخشنامه‌های بانک مرکزی در حسابها منتظر شده است.

۹- سایر درآمدهای عملیاتی

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سود حاصل از تسهیلات پرسنلی
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴۷	۱,۱۷۹	
۲۴۷	۱,۱۷۹	

۱۰- سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سود سپرده‌های کوتاه‌مدت بانکی
میلیون ریال	میلیون ریال	درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در صندوق‌های کارآفرین
۵,۴۹۷	۴,۹۳۸	سود حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
۲۳۳,۱۲۳	۱۹۶,۳۱۴	سود سهام شرکت‌های سرمایه پذیر
۴,۸۱۶	۱۰,۴۳۳	زیان کاهش ارزش سرمایه‌گذاری در سهام
۲	۹,۷۹۱	سایر
.	(۲,۸۴۶)	
(۲۰۹)	.	
۲۴۳,۲۲۹	۲۱۲,۶۳۰	



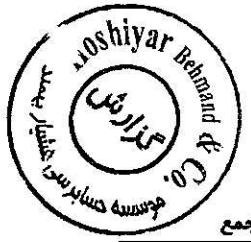
شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۱- مبنای محاسبه سود پایه هر سهم

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود عملیاتی
۳۲۷,۶۰۸	۵۱۴,۶۲۷	اثر مالیاتی
(۶۵,۴۸۰)	(۱۱۴,۱۰۶)	
۲۶۲,۱۲۸	۴۰۰,۵۲۲	
۲۴۳,۲۲۹	۲۱۳,۶۳۰	سود غیرعملیاتی
.	.	اثر مالیاتی
۲۴۳,۲۲۹	۲۱۳,۶۳۰	
۵۷۰,۸۳۷	۷۲۸,۲۵۸	سود خالص
(۶۵,۴۸۰)	(۱۱۴,۱۰۶)	اثر مالیاتی
۵۰۵,۳۵۷	۶۱۴,۱۵۲	
تعداد	تعداد	میانگین موزون تعداد سهام
۵۳۸,۶۳۰,۱۳۷	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۱۱- در ارتباط محاسبه میانگین موزون تعداد سهام و عامل تعديل برای سال مالی ۱۳۹۹، نیاز به اطلاعاتی چون ارزش بازار هر سهم عادی بلاfacسله قبل از تصویب انتشار حق تقدم خرید سهام و ارزش بازار نظری هر سهم عادی بلاfacسله 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 مبني 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، لازم به توضیح است که میانگین موزون برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ تعداد ۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم می باشد.





(میلیون ریال)

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ آسفند ماه ۱۴۰۰

۱۲- دارایی‌های ثابت مشهود

جمع	اثاثه و منصوبات	تجهیزات کامپیووتری	وسائط نقلیه	ساختمان	زمین
۴۹,۳۲۸	۴,۷۴۵	۵,۲۷۱	-	۹,۶۶۹	۲۹,۶۴۳
۱۵,۶۵۱	۲,۲۱۹	۳,۹۲۲	۹,۵۱۰	-	-
-	-	-	-	-	-
۶۴,۹۷۹	۶,۹۶۴	۹,۱۹۴	۹,۵۱۰	۹,۶۶۹	۲۹,۶۴۳
۲,۶۱۵	۲,۳۸۰	۲۲۵	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۶۷,۵۹۴	۹,۳۴۴	۹,۴۲۸	۹,۵۱۰	۹,۶۶۹	۲۹,۶۴۳

بهای تمام شده:

مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹	۱۳۹۹
افزایش	
وگذار شده	
مانده در پایان سال ۱۳۹۹	۱۳۹۹
افزایش	
وگذار شده	
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹

استهلاک انباشته:

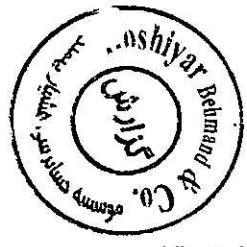
مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹	۱۳۹۹
استهلاک سال	
وگذار شده	
مانده در پایان سال ۱۳۹۹	۱۳۹۹
استهلاک سال	
وگذار شده	
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
مبلغ دفتری در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
مبلغ دفتری در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۲-۱- ساختمان‌های شرکت به انضمام پارکینگها و انجارهای مربوطه به اندازه قدر سهم تا سقف مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیون ریال (بیمه شده توسط شرکت گروه مالی کارآفرین هم‌گروه)، تجهیزات کامپیووتری و اثاثه 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 اثاثه و منصوبات با بت خرید تجهیزات اداری شامل صندلی و میز و - می‌باشد.

۱۲-۳- لازم به توضیح است که ساختمان دفتر مرکزی قبلی شرکت با توجه به تصمیم مدیریت بانک کارآفرین از تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۱۵ تخلیه و دفتر مرکزی به محل جدید یادداشت ۱-۱ صورت‌های مالی) انتقال یافته است.





(میلیون ریال)

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۳- دارایی‌های نامشهود

جمع	پیش پرداخت‌های سرمایه‌ای	جمع	حق الامتیازها	حق الامتیاز تلفن	ودیعه آب	نرم افزار رایانه‌ای	بهای تمام شده
۳,۵۲۱	.	۳,۵۲۱	۱,۴۰۲	۴۹	۳۷	۲۰۳۳	مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹
۳,۱۷۳	۲۷۵	۲,۸۹۸	۲,۵۵۵	.	.	۳۴۳	افزایش و اگذار شده
.	مانده در پایان سال ۱۳۹۹
۶,۵۹۴	۲۷۵	۶,۴۱۹	۲,۹۵۷	۴۹	۳۷	۲,۳۷۷	افزایش نقل و انتقالات
۱,۳۵۳	.	۱,۳۵۳	۲۵۸	.	.	۱,۰۹۵	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
.	(۲۷۵)	۲۲۵	.	.	.	۲۷۵	استهلاک ابانته: مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹
۸,۰۴۷	.	۸,۰۴۷	۴,۲۱۴	۴۹	۳۷	۳,۷۴۷	استهلاک سال نقل و انتقالات مانده در پایان سال ۱۳۹۹
۱,۷۵۰	.	۱,۷۵۰	۱۳۲	.	.	۱,۶۱۸	استهلاک سال نقل و انتقالات مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۹۶۷	.	۹۶۷	۶۹۱	.	.	۲۷۶	مبلغ دفتری در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
.	مبلغ دفتری در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۲,۷۱۷	.	۲,۷۱۷	۸۲۳	.	.	۱,۸۹۴	۱۳-۱- افزایش در نرم‌افزارهای رایانه‌ای بابت خرید نرم افزار مانا ورزش دیجی پی و لیزینگ می باشد.
۱,۵۰۷	.	۱,۵۰۷	۸۱۲	.	.	۶۹۵	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
.	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۴,۲۲۴	.	۴,۲۲۴	۱,۶۳۵	.	.	۲,۵۹۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۳,۸۲۳	.	۳,۸۲۳	۲,۵۸۰	۴۹	۳۷	۱,۱۵۷	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۳,۹۷۷	۲۷۵	۳,۷۰۲	۳,۱۳۴	۴۹	۳۷	۴۸۲	۱۳۹۹/۱۲/۳۰



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹۴۰ اسفند ماه

۱۴- سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		یادداشت
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱	۳۱	۰	۳۱	۱۴-۱
۳۱	۳۱	۰	۳۱	

سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	یادداشت
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۲۸	۲۸	۰	۲۸	-	۲۷,۷۸۵	شرکت گروه مالی کارآفرین
۲	۲	۰	۲	-	۲۱,۹۰۰	شرکت صرافی کارآفرین
۱	۱	۰	۱	-	۱,۰۰۰	شرکت امین اعتماد کارآفرین
۰	۰	۰	۰	-	۱۰۰	شرکت توسعه تجارت سعد کارآفرین
۰	۰	۰	۰	-	۲۰	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
۰	۰	۰	۰	-	۱	شرکت اپنیه‌گستر کارآفرین
۰	۰	۰	۰	-	۱۰	شرکت متابول 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	۳۱	۰	۳۱			

۱۴-۱-۱- سهام مذکور در تاریخ ۱۴۰۰/۰۲/۲۰ به مبلغ ۱۰,۰۰۰ ریال به این شرکت منتقل گردیده است.

۱۴-۱-۲- سهام مذکور در تاریخ ۱۴۰۰/۰۴/۰۶ به مبلغ ۱۰,۰۰۰ ریال به این شرکت منتقل گردیده است.

۱۴-۱-۳- کلیه شرکت‌های فوق زیر مجموعه فرعی و وابسته به بانک کارآفرین می‌باشند.

۱۴-۱-۴- سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های فوق به بهای اسخی هر سهم ۱۰,۰۰۰ ریال در حسابها شناسایی شده است





شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۵- دریافت‌های تجاری و سایر دریافت‌های

الف- دریافت‌های کوتاه مدت:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		بادداشت				
نام	میلیون ریال	نام	میلیون ریال		کاهش ارزش ابانته دریافت‌ها	جمع	درآمدی‌ای انتقالی به دوره آلتی	نام
۱,۹۹۱,۲۹۴	۲,۲۱۷,۱۵۷	(۵۷,۵۶۴)	۲,۲۷۴,۷۷۱	(۵۷۹,۰۸۰)	۲,۹۵۳,۸۰۰	۱۵-۱	تجاری:	
۱,۹۹۱,۲۹۴	۲,۲۱۷,۱۵۷	(۵۷,۵۶۴)	۲,۲۷۴,۷۷۱	(۵۷۹,۰۸۰)	۲,۹۵۳,۸۰۰		حساب‌های دریافت‌نی:	
۱۰۴,۷۳۵	۹۲,۶۹۲	-	۹۲,۶۹۲	-	۹۲,۶۹۲	۱۵-۲	حساب‌های دریافت‌نی از مشتریان	
۷,۷۰۲	۸,۹۶۸	-	۸,۹۶۸	(۱,۱۴۲)	۱۰,۱۱۱		غیرتجاری:	
-	۶۰	-	۶۰	-	۶۰		اشخاص وابسته	
۱,۷۹۹	۲,۱۱۹	-	۲,۱۱۹	-	۲,۱۱۹		کارکنان (وام و جاری)	
۱۱۴,۱۸۹	۱۰۳,۴۲۰	-	۱۰۳,۴۲۰	(۱,۱۴۲)	۱۰۴,۹۸۲		سود دریافت‌نی سرمایه گذاریها	
۲,۱۰۵,۹۸۰	۲,۲۲۰,۹۹۷	(۵۷,۵۶۴)	۲,۳۷۸,۵۶۱	(۵۸۰,۲۲۲)	۲,۰۵۸,۷۸۳		سایر	

ب- دریافت‌های بلندمدت:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		بادداشت				
نام	میلیون ریال	نام	میلیون ریال		کاهش ارزش ابانته دریافت‌ها	جمع	درآمدی‌ای انتقالی به دوره آلتی	نام
۱,۷۹۴,۴۱۶	۲,۴۰۷,۶۴۷	(۵۲,۴۶۶)	۲,۴۷۰,۱۱۳	(۶۲۵,۷۸۴)	۲,۰۹۵,۸۹۷	۱۵-۱	تجاری:	
۱,۷۹۴,۴۱۶	۲,۴۰۷,۶۴۷	(۵۲,۴۶۶)	۲,۴۷۰,۱۱۳	(۶۲۵,۷۸۴)	۲,۰۹۵,۸۹۷		حساب‌های دریافت‌نی تجاری:	
۹,۷۷۷	۶,۹۵۰	-	۶,۹۵۰	(۴,۵۴۲)	۱۱,۴۹۳		حساب‌های دریافت‌نی از مشتریان	
۹,۷۷۷	۶,۹۵۰	-	۶,۹۵۰	(۴,۵۴۲)	۱۱,۴۹۳		غیرتجاری:	
۱,۸۰۴,۱۴۴	۲,۲۱۳,۵۹۷	(۵۲,۴۶۶)	۲,۴۷۷,۰۶۳	(۵۲۰,۲۲۲)	۲,۰۵۷,۳۹۰		وام کارکنان	





شرکت لیزرنگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توسعه‌یابی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ استاد ماه ۱۴۰۰

۱۵- دریافتمنی‌های تجاری و سایر دریافتمنی‌ها

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

نام	تاریخ	مبلغ	توضیحات
میلیون ریال	۱۴-۰۱-۲۹	۳,۷۷۲,۷۲	کاهش ارزش ایاشته در بافتی ها
میلیون ریال	۱۴-۰۱-۲۹	۴,۵۶۲,۳۴	جمع
میلیون ریال	۱۴-۰۱-۲۹	(۱۲۰,-۳۰)	درآمد های انتقالی به دوره آتی
میلیون ریال	۱۴-۰۱-۲۹	۴,۵۸۷,۳۷	ناتالعوں
میلیون ریال	۱۴-۰۱-۲۹	(۱,۳۰۴,۶۶)	یادداشت
میلیون ریال	۱۴-۰۱-۲۹	۳,۷۸۵,۷۱	
میلیون ریال	۱۴-۰۱-۲۹	۴,۵۷,۴۹۲	
میلیون ریال	۱۴-۰۱-۲۹	(۱۲۰,-۳۰)	
میلیون ریال	۱۴-۰۱-۲۹	۴,۷۶۲,۸۲۴	
میلیون ریال	۱۴-۰۱-۲۹	(۱,۳۰۴,۶۶)	
میلیون ریال	۱۴-۰۱-۲۹	۴,۷۸۵,۷۱	

^{۱-۱}- طبقه‌بندی مطالبات براساس دستورالعمل مصوب شورای هول و اعتیار به شرح زیر می‌باشد:

النوع	الكمية	الوحدة	القيمة	النوع	الكمية	الوحدة	القيمة
السلع	٣٨٧٦,٣٢١	مليون ريال	٣٨٧٦,٣٢١	الخدمات	٣٠٣,٣٥٤	مليون ريال	٣٠٣,٣٥٤
المجموع	٣١٨٩٩,٦٧٣		٣١٨٩٩,٦٧٣	المجموع	٣١٨٩٩,٦٧٣		٣١٨٩٩,٦٧٣
النوع	الكمية	الوحدة	القيمة	النوع	الكمية	الوحدة	القيمة
السلع	٣٨٧٦,٣٢١	مليون ريال	٣٨٧٦,٣٢١	الخدمات	٣٠٣,٣٥٤	مليون ريال	٣٠٣,٣٥٤
المجموع	٣١٨٩٩,٦٧٣		٣١٨٩٩,٦٧٣	المجموع	٣١٨٩٩,٦٧٣		٣١٨٩٩,٦٧٣

شرح عملیات
پایان تمهیلات اعطاگیری به مشتری
کسر می‌شود
سود سال‌های آتی
ذخیره عمومی مطالبات
ذخیره اختصاصی مطالبات

۳-۱-۱۵- در استواری رعایت ماده ۴۳ دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت های لیزینگ مبتنی بر اینکه مانده تسهیلات اعطایی به هر مشتری حداقل ۵درصد مجموع حقوق صاحبان سهام بر اساس آخرین صورت های مالی حسابرسی شده باشد، طی سال مالی مورد گزارش تسهیلات اعطایی به شرکت پرشیا خودرو(بالاتر از سقف مقرر) تسویه گردیده و در خصوص مابقی تسهیلات مبلغ اصل تسهیلات در زمان اعطای سقف مقرر یاد شده تجاوز ننموده لذا دستورالعمل مذبور رعایت گردیده است.

۱۵-۲- ماتده حسابهای دریافتني اشخاص وابسته به شرح زیر مي باشد:

بيانات اشت	١٢٠٠/١٢/٢٩	١٣٩٩/١٢/٣٠
مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال
٧٥,٢٢٣	٧٥,٢٢٣	٦٨,٧-٩
١٠,٢٢٣	١٠,٢٢٣	١,٢٧٢
٦,٩٩٤	٦,٩٩٤	٥٩,٥٧٤
٢١٨	٢١٨	١٢٢
١٤	١٤	١٤
٩٣,٥٩٤	٩٣,٥٩٤	١-٤,٧٣٥

پلاک کارآفرین
گروه مالی کارآفرین
کارگزاری پلاک کارآفرین (بایت مبالغ خرید و فروش سهام)
بیمه عمر آمن کارآفرین
لیس اعتماد کارآفرین

۱-۲-۱۵-مبلغ مزبور بایت خرید و سابلن تقلیه بروای پانک کارآفرین در سال مالی قبیل و هزینه های بازسازی ساختمان پانک واقع در خیابان ظفر چهت استفاده دفتر مرکزی شرکت در سال مالی جاری میباشد.

۱۵-۲-۲- مبلغ مزبور عمدتاً در سال مالی جاری باخت خرید دو دستگاه خودرو سواری دنا برای گروه مالی کارآفرین می باشد.

۱۵-۲-۳ مانده فوق از باخت خرید و فروش سهام و واحد های سرمایه گذاری طی سال مالی می باشد

۱۵-۴-۱۲۹۸ - در واخر سال می ۱۳۹۷ به دلیل عدم ارائه خدمات از طرف پلیس راهور به شرکت های لیزینگ مقرر شد قراردادهای منعقده با مشتریان مدیران خودرو هر قاب قرارداد فروش اقساطی اجرا شود و خودروها در رهن شرکت مدیران خودرو گیرد و کالات فک پلاک به نفع لیزینگ صادر گردد. لازم به توضیح است مطابق مقادیر قرارداد لیزینگ با مدیران خودرو در صورت عدم پرداخت اقساط توسط مقاضیان، شرکت مدیران خودرو متهمد می باشد. ظرف مدت هفت روز کاری نسبت به انتقال قطعی اسناد مالکیت خودروها به نام لیزینگ چه وصول مطالبات لیزینگ اقدام ننماید.

^{۱۵-۵} ارزیابی و تایق تضمینی تسهیلات اعطایی توسط کارشناسان رسمی دادگستری طبق مصوبات هیات مدیره شرکت انجام می‌شود.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹۴۰ اسفند ماه

۱۶- سایر دارایی‌ها

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		املاک تملیکی
۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۱۶-۱	
۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰		

۱۶-۱- مبلغ مزبور بابت تملیک ملک سکینه ایمنی شاهدنشتی از بابت عدم پرداخت مطالبات شرکت می‌باشد که در سال مالی 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 مترار ۶۵۸ متر مربع و طبقه همکف به مترار ۱۱۰ متر مربع و نیم طبقه ۱ به مترار 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 مختصمه 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 اندصادر 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 متصرور می‌باشد و بعد از تعیین و تکلیف این موضوع اقدامات احتمالی درخصوص وصول مطالبات شرکت بعمل خواهد آمد.

۱۷- پیش‌پرداخت‌ها

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۶۸,۰۰۰	۱۶۸,۰۰۰	۱۷-۱	پیش‌پرداخت خرید ماشین‌آلات و کالاهای مصرفی بادوام
۴,۵۷۵	۱۵,۷۲۸	۱۷-۲	پیش‌پرداخت پرونده‌های حقوقی
۳۹۹	۲,۲۸۲		سایر
۴۷۲,۹۷۴	۱۸۶,۰۱۰		





شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

نام و نام خانوادگی	شماره قرارداد	تاریخ اتمام قرارداد	موضع قرارداد	تاریخ قرارداد	یادداشت	تاریخ پرداخت	مبلغ
آرین تایر پویا	۹۹۰۰۱۷	۱۳۹۹/۱۰/۱۷	خرید ۴۷۹۸۶ حلقه تایر خودرو	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
علی محمد زاهدی	۹۹۰۰۲۴	۱۴۰۰/۰۵/۰۷	خرید ۱۴ دستگاه آسانسور		۱۷-۱-۱	۱۴۰۰/۱۰/۳۱/۲۶	۱۲۴,۰۰۰ میلیون ریال
پایاتجارت کاسپین	۹۹۰۰۱۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۴	خرید ۸۰ دستگاه فن کوئل			۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۴۴,۰۰۰ میلیون ریال
	۹۹۰۰۳۴		انواع لوازم خانگی، تجهیزات IT برقی و الکترونیکی و موبایل				۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال
							۴۶۸,۰۰۰ میلیون ریال

۱-۱۷-۱-۱ مبلغ مزبور بابت پیش‌پرداخت خرید ۱۴ دستگاه آسانسور و ۸۰ دستگاه تجهیزات و قطعات فن کوئل در چارچوب قراردادهای تنظیمی بوده که تضمین دریافتی از شرکت مزبور، ۶ طغیری چک دریافتی جمعاً به مبلغ ۵۰۸,۸۵۹ میلیارد ریال بهمراه یک فقره سند رهنی ملکی جمعاً به مبلغ ۱۰ ۲میلیارد ریال و وکالتname فروش یک فقره ملک می‌باشد. لازم به توضیح است که اسناد دریافتی مزبور در سراسرید آن برگشت گردیده و مطالبه وجه اسناد پس از صدور دادنامه و ابلاغ اجرائیه در حال پیگیری به منظور تشکیل پرونده اجرائی، توقيف اموال نامبرده و وصول مطالبات شرکت می‌باشد.

۱-۱۷-۲ پیش‌پرداخت حقوقی بابت پرداخت هزینه ۴۴ فقره پرونده حقوقی شرکت شامل هزینه دادرسی و حق الوکاله جهت پیگیری پرونده‌های حقوقی شرکت می‌باشد.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۸- سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹					یادداشت
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	تعداد واحد		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری
۲۸۱,۹۷۱	۲۰	۰	۲۰	۲۰	۱۸-۱	سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار (سهام)
۱۳,۷۱۲	۴۰,۵۱۲	(۷,۸۴۶)	۴۸,۳۵۸		۱۸-۲	
۳۹۵,۶۸۳	۴۰,۵۳۲	(۷,۸۴۶)	۴۸,۳۷۸			

۱۸-۱- سرمایه‌گذاری‌های مزبور در طی سال مالی جاری در صندوق‌های با درآمد ثابت کمند، 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 صندوق مشترک کارگزاری کارآفرین و صندوق آرمان بانک کارآفرین هر یک به تعداد ۱۰ واحد بوده که خالص ارزش روز هر واحد صندوق سرمایه‌گذاری در تاریخ صورت وضیعت مالی به ترتیب مبلغ ۱۰۰,۲۶۰۰ ریال و ۱۰,۲۸۲۰ ریال می‌باشد.

۱۸-۲- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹					سرمایه‌گذاری‌های سریع المعامله در بازار:
خالص	خالص	کاهش ارزش	ارزش بازار	بهای تمام شده	تعداد واحد	
میلیون ریال						
۶,۸۷۴	۱۲,۴۲۸	(۷۸۲)	۱۲,۴۲۸	۱۳,۲۱۹	۱,۸۵۰,۰۰۰	بانک ایران زمین
۵,۲۳۶	۴,۶۳۸	(۳,۹۴۹)	۴,۶۳۸	۸,۵۸۷	۱,۰۶۱,۰۶۳	نوسازی و ساختمان تهران
.	۴,۷۹۶	۴۲۶	۴,۷۹۶	۴,۳۷۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	ایران خودرو
.	۳,۷۰۳	(۱۹۱)	۳,۷۰۳	۳,۸۹۴	۱,۰۰۰,۰۰۰	بانک ملت
.	۱۱,۴۹۸	(۱,۶۱۴)	۱۱,۴۹۸	۱۳,۱۱۱	۸,۳۰۰,۰۰۰	سپایا
.	۳,۴۴۰	(۱,۷۳۷)	۳,۴۴۰	۵,۱۷۷	۲,۰۰۰,۰۰۰	بانک پارسیان
۱,۶۰۲	گروه صنایع کاغذ پارس
۱۳,۷۱۲	۴۰,۵۱۲	(۷,۸۴۶)	۴۰,۵۱۲	۴۸,۳۵۸		

۱۹- موجودی نقد

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۹,۹۵۱		۷۴۸,۰۶۹	موجودی نزد بانک‌ها - ریالی
۵۳		۲۶۶	موجودی صندوق - ریالی
۱۴۰,۰۰۴		۷۴۸,۳۳۴	

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) انکاست یافته است. افزایش موجودی نقد و بانک مربوط به تسویه مطالبات از بدهکاران سنواتی در اواخر اسفند ماه سال ۱۴۰۰ می‌باشد.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

- ۲۰ - سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۵,۰۰۰ میلیارد ریال شامل تعداد ۱,۵۰۰ میلیون سهم عادی ۱,۰۰۰ ریالی باتام تماماً پرداخت شده می‌باشد.

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام		
۱۰۰	۱,۴۹۹,۹۸۴,۹۴۰	۶۷.۵%	۱,۰۱۲,۲۲۷,۸۵۷	بانک کارآفرین	
-	-	۱۵%	۲۲۵,۰۰۰,۹۳۵	گروه مالی کارآفرین	
-	-	۵%	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	موسسه تامین آتیه امید کارآفرین	
-	-	۲%	۳۱,۷۶۸,۷۷۹	صندوق سرمایه گذاری مشترک گارگزاری کارآفرین	
-	-	۲%	۳۰,۸۸۷,۵۸۸	صندوق سرمایه گذاری آرمان	
-	۱۵,۰۰	۰.۱%	۱۲۵,۱۱۴,۸۴۱	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 ۱۳۴۲ و ماده ۱۰۱ اساسنامه، مبلغ ۳۰,۷۰۸ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص می‌سال، به اندوخته قانونی منتقل شده است، که جمماً به مبلغ ۷۸,۷۹۵ میلیون ریال دراین 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 فوق الذکر 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 ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

- ۲۲ - ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۲,۷۴۶	۳,۳۹۳	پرداخت شده طی سال
(۴,۴۴۰)	(۱,۷۹۱)	ذخیره تأمین شده سال
۵,۰۸۷	۲,۴۶۶	مانده در پایان سال
۳,۳۹۳	۵,۰۶۷	

- ۲۳ - پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	بادداشت	تجاری:
میلیون ریال	میلیون ریال		حساب‌های پرداختنی:
۲۴,۷۷۵	۹,۳۳۳	۲۲-۱	تامین‌کنندگان کالا
۲۴,۷۷۵	۹,۳۳۳		
			سایر پرداختنی‌ها:
۱۳,۶۱۴	۹۵۶	۲۲-۲	اسناد پرداختنی
۱۳,۶۱۴	۹۵۶		اشخاص و شرکت‌ها
			حساب‌های پرداختنی:
۸۳,۶۳۸	۸۱,۶۸۱	۲۲-۳	سایر حسابهای پرداختنی - شرکت‌های همگروه
۶۳۰,۰۵۴	۵,۷۸۶		مالیات و عوارض بر ارزش افزوده
۳۹۰	۳,۶۲۲		سپرده بیمه اشخاص و شرکت‌ها
۹۳۱	۹۷۹		حق بیمه‌های پرداختنی
۱۲,۹۵۰	۱۲,۰۵۵		سایر
۱۶۰,۹۶۲	۱۰۴,۱۲۴		
۱۹۹,۳۵۱	۱۱۴,۹۱۴		



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۳-۱-حسابهای پرداختنی تامین کنندگان به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۱۰۲	۴,۵۴۵	شرکت صنایع خودرو سازی مدیران
۲,۶۷۲	۲,۶۷۲	شرکت پایا تجارت کاسپین منطقه آزاد انزلی
.	۲,۱۱۵	سایر
۲۴,۷۷۵	۹,۳۳۳	

۱۳-۲-سبلخ فوق شامل مبلغ ۵۲۳ میلیون ریال یک طفری چک بابت تسویه پرسنلی و ۳۵۳ میلیون ریال یک طفری چک بابت حق الزحمه کارشناسی ملک و ۸۰ میلیون ریال یک طفری چک بابت هزینه فاکتور خدماتی بوده است که تاریخ تهیه این یادداشت مبلغ ۸۷۶ میلیون ریال از اسناد مزبور تسویه شده است.

۱۳-۳-سایر حسابهای پرداختنی به شرکت‌های همگروه به شرح زیر می‌باشد.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۱۷۲	.	۱۳-۳-۱	گروه مالی کارآفرین
۸۰,۷۹۹	۸۰,۹۷۳	۲۵	بانک کارآفرین
۵۰۰	۵۰۰		شرکت عصر امین کارآفرین-سپرده و دایع
۱۶۶	۱۶۶		شرکت امین اعتماد کارآفرین-سپرده حسن انجام کار
.	۴۱		سایر
۸۳,۶۳۸	۸۱,۶۸۱		

۱۳-۴-گردش سایر حساب‌های پرداختنی گروه مالی کارآفرین (شرکت همگروه) به شرح زیر می‌باشد.

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۰	۲,۱۷۲		مانده اول سال
۲,۴۷۴	۱,۴۱۷		بابت اجاره و هزینه‌های شارژ ساختمان دفتر مرکزی و بیمه تکمیلی
.	(۳,۵۹۰)		پرداختنی گروه مالی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۱/۲۴
(۳۶۲)	.		سایر(سود سهام و ...)
۲,۱۷۲	.		



-۲۴- مالیات پرداختنی

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹۴۰ اسفند ماه ۱۴۰۰



(میلیون ریال)

نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی	مالیات پرداختنی	مالیات						درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود ابرازی	سال مالی
		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	پرداختنی	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
برگ قطعی	۶۵۴۸	۰	۲۷,۶۲۸	۲۷,۶۲۸	۳۵,۲۶۹	۱۹,۴۴۰	۹۷,۱۹۸	۱۶۹,۸۴۶	۱۳۹۸	
رسیدگی نشده	۵۸,۹۳۲	۰	۵۸,۹۳۲			۵۸,۹۳۲	۲۲۷,۴۰۰	۵۷۰,۸۳۷	۱۳۹۹	
درحال ارسال اظهارنامه	۰	۱۰۱,۳۵۶				۱۰۱,۳۵۶	۵۰۶,۷۸۱	۷۲۸,۲۵۸	۱۴۰۰	
	۶۵,۴۸۰	۱۰۱,۳۵۶								

-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 و معافیت ماده ۱۴۳ ق.م ذخیره لازم در حسابها منظور گردیده است. برگ تشخیص عملکرد سال مذبور تاریخ تهیه این یادداشت صادر نشده است.

-۲۴-۳ - عملکرد سال ۱۴۰۰ نیز براساس مبالغ ابرازی و اعمال معافیتهای قانونی و تبصره ۷ ماده ۱۰۵ ق.م و معافیت ماده ۱۴۳ ق.م ذخیره لازم در حسابها منظور گردیده است.

-۲۴-۴ - هزینه مالیات به شرح زیر میباشد:

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۱۱,۱۰۹	بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷
۶۵۴۸	۱,۶۴۲	بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۸
۵۸,۹۳۲	۰	بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹
۰	۱۰۱,۳۵۶	بابت مالیات عملکرد سال ۱۴۰۰
۶۵,۴۸۰	۱۱۴,۱۰۷	



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

- ۲۵- سود سهام پرداختنی

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
.	.		سود سهام پرداختنی ابتدای سال
۸۰,۰۰۰	۲۴۷,۴۹۹	۲۵-۱	سود سهام مصوب سال
.	(۲۲۰,۰۸۹)		پرداخت نقدی
(۸۰,۰۰۰)	.	۲۳-۳	انتقال به حساب‌های فیما بین
.	۲۷,۴۱۱		مانده پایان سال

- ۲۵-۱ طبق صورت جلسه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۰۷ بانک کارآفرین سود قابل تقسیمی شرکت به مبلغ ۲۴۷,۵۰۰ میلیون ریال (سود خالص هر سهم ۱۶۵ ریال) می‌باشد. لازم به توضیح است که پرداخت سود سهام از طریق شبکه بانکی و حساب‌های بانک کارآفرین در تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۲۹ صورت گرفته و مانده آن به دلیل عدم مراجعه برخی از سهامداران به بانک پرداخت نشده است.

- ۲۶- تسهیلات مالی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۵۵,۵۰۷	۳,۶۹۳,۳۲۵	تسهیلات دریافتی
(۲۰۰,۰۰۰)	(۳۸۲,۶۲۰)	کسر می‌شود:
(۲۳۲,۱۶۱)	(۲۴۳,۹۲۱)	وجوه نقد مسدودی
۲,۶۲۳,۳۴۶	۳,۰۶۶,۷۸۳	سود و کارمزد سال‌های آتی

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۵۷,۲۶۴	۳۲۶,۱۵۳	۲۶-۵ بانک کارآفرین (سهامدار اصلی)
۱,۸۶۶,۰۸۲	۲,۷۴۰,۶۳۰	۲۶-۶ بانک اقتصاد نوین
۲,۶۲۳,۳۴۶	۳,۰۶۶,۷۸۳	



شirkat-e-Yazd-e-Karafarin (Saham-e-Gheymeh)

(گزارش مالی میان دوره‌ای)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ بهمن ۱۴۰۰

- ۲۶-۲ - تسهیلات دریافتی به تفکیک نرخ سود و کارمزد:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۶۲۳,۳۴۶	۳,۰۶۶,۷۸۳

نرخ ۱۸%

- ۲۶-۳ - تسهیلات دریافتی به تفکیک زمانبندی پرداخت:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۶۲۳,۳۴۶	.
.	۳,۰۶۶,۷۸۳
۲,۶۲۳,۳۴۶	۳,۰۶۶,۷۸۳

سال ۱۴۰۰

سال ۱۴۰۱

- ۲۶-۴ - تسهیلات دریافتی به تفکیک نوع وثیقه:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۸۶۶,۰۸۲	۲,۷۴۰,۶۳۰
۷۵۷,۲۶۴	۳۲۶,۱۵۳
۲,۶۲۳,۳۴۶	۳,۰۶۶,۷۸۳

چک-بانک اقتصاد نوین

چک-بانک کارآفرین

- ۲۶-۵ - مانده تسهیلات مرابحة دریافتی از بانک کارآفرین (سهامدار اصلی) شامل اتفاقه تسهیلات با نرخ ۱۸ درصد و سرسید ۴۰٪ و ثابق تضمینی یک طفری چک مجموعاً به مبلغ ۸۵۰ میلیارد ریال می‌باشد. با توجه به سپرده مسدودی نرخ بهره موثر (واقعی) تسهیلات مالی مذبور ۲۰٪ درصد می‌باشد.

- ۲۶-۶ - تسهیلات مرابحة دریافتی از بانک اقتصاد نوین شامل دو فقره تسهیلات با نرخ بهره ۱۸ درصد و سرسید ۲۲٪ و ثابق آن دو طفری چک تضمین به مبلغ ۴,۹۰۰ میلیارد ریال می‌باشد. با توجه به سپرده مسدودی نرخ بهره موثر (واقعی) تسهیلات مالی مذبور ۲۰٪ درصد می‌باشد.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ هـ آسفند ماه ۱۴۰۰

- ۲۷ - ذخایر

(میلیون ریال)

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	مانده پایان سال	مانده پایان سال	کاهش	افزایش	مانده ابتدای سال
۱,۲۲۶	۱,۹۴۹			(۵۰۴)	۱,۲۲۷	۱,۲۲۶
۷۹	۳۵			(۲,۲۰۱)	۲,۱۵۷	۷۹
۲۵۰	۰			(۲۵۰)		۲۵۰
۱,۵۵۴	۱,۹۸۴			(۲,۹۵۵)	۳,۳۸۴	۱,۵۵۴

- ۲۸ - پیش‌دریافت‌ها

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۴۴۹	۴,۴۰۰	۲۸-۱
۶,۴۴۹	۴,۴۰۰	پیش‌دریافت از مشتریان

۱-۲۸-۱- عمدۀ 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

۲۹- نقد حاصل از عملیات

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰۵,۳۵۷	۶۱۴,۱۵۲	سود خالص
		تعديلات:
۶۵,۴۸۰	۱۱۴,۱۰۶	هزینه مالیات بردرآمد
(۴,۶۰۹)	(۱۰,۴۳۳)	سود ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها در سهام
(۲۲۲,۱۲۲)	(۲۰۱,۲۵۲)	سود ناشی از سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری و سپرده بانکی
.	(۹,۷۹۱)	سود سهام
۶۴۷	۱,۶۷۴	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۴,۵۹۴	۷,۱۶۰	استهلاک دارایی‌های غیرجاری
(۵,۴۹۷)	۷,۱۴۶	هزینه ناشی از ارزیابی سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع المعامله به ارزش بازار
(۱۷۲,۵۰۷)	(۹۰,۵۹۰)	جمع تعديلات
		تفییرات در سرمایه در گردش:
(۳,۴۶,۷۹۶)	(۸۲۵,۴۱۰)	(افزایش) دریافت‌های عملیاتی
(۳۴۵,۹۹۶)	۲۸۶,۹۶۴	کاهش(افزایش) پیش‌برداخت‌های عملیاتی
۳۱,۵۶۰	(۸۴,۹۳۷)	(کاهش) افزایش پرداخت‌های عملیاتی
۲,۲۴۹,۹۴۶	۴۴۳,۴۲۷	(کاهش) افزایش تسهیلات دریافتی
۹۰۶	۴۳۰	افزایش سایر ذخایر
۶,۳۵۷	(۲,۰۴۹)	افزایش (کاهش) پیش‌دریافت‌ها
(۱,۱۰۴,۰۲۲)	(۱۸۱,۰۸۵)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
(۷۷,۱۷۲)	۳۴۱,۸۹۷	نقد حاصل از عملیات



شرکت لیزینگ کار آفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

- 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 بدھی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدھی و حقوق مالکانه تشکیل می‌شود. استراتژی کلی شرکت از دوره ۱۳۸۳ بدون تغییر باقی مانده است و شرکت در معرض هیچگونه الزامات سرمایه تحمل شده از خارج از شرکت تا تاریخ این یادداشت نبوده است. مدیریت شرکت، ساختار سرمایه شرکت را شش ماه یکبار بررسی می‌کند. به عنوان بخشی از این بررسی، هزینه سرمایه و ریسک‌های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مدنظر قرار می‌دهد. شرکت یک نسبت اهرمی هدف به میزان ۰٪ دارد که به عنوان نسبت خالص بدھی به سرمایه تعیین شده است. نسبت اهرمی در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به میزان ۱۰٪ بوده است.

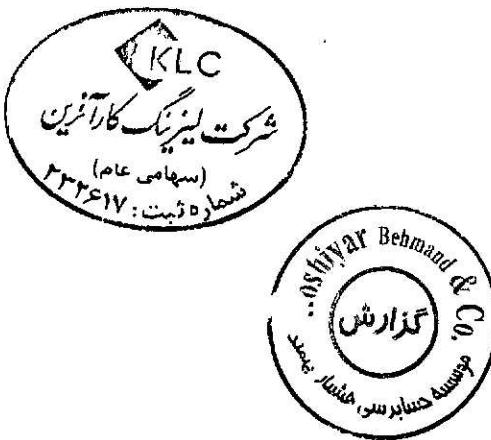
- ۳۰-۱-۱- نسبت اهرمی

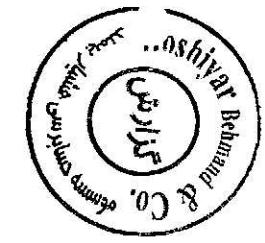
نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۹۹,۵۷۴	۳,۳۲۱,۴۱۵	جمع بدھی
(۱۴۰,۰۰۴)	(۷۴۸,۳۳۴)	موجودی نقد
۲,۷۵۹,۵۷۰	۲,۵۷۳,۰۸۰	خالص بدھی
۲,۱۰۷,۱۶۵	۲,۴۷۳,۸۱۷	حقوق مالکانه
۱۳۱	۱۰۴	نسبت خالص بدھی 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. در ضمن در سال مالی مذبور با توجه به شیوع کرونا درخواست‌هایی 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 ۲۹ بهمن ۱۴۰۰

۳۰-۳- 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 طرف قرارداد که بطور مستمر توسط مدیریت برسی و تأیید می‌شود، کنترل می‌شود. دریافت‌های تجاری شامل تعداد زیادی از مشتریان است که در بین صنایع متعدد و مناطق جغرافیایی گستردگی داشت. ارزیابی اعتباری مستمر بر اساس وضعیت مالی حساب‌های دریافتی انجام می‌شود. همچنین شرکت وثیقه یا سایر روش‌های افزایش ریسک‌های اعتباری مرتبط با دارایی‌های مالی خود نگهداری می‌کند. شرکت قادر تمرکز ریسک اعتباری می‌باشد.

۳۰-۳-۲ 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 تسیه 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.

$$\frac{۴,۲۲۲,۸۵۹*۳۶۵}{۱,۳۲۶,۵۴۹} = ۱,۱۸۹ = \text{دوره وصول مطالبات (میلیون ریال)}$$

با توجه به اینکه وصول مطالبات در موسسات اعتباری مستلزم گذشت زمان، موعد سرسید 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 ۳-۸ صورت‌های مالی توضیح داده شده است.



۳۰-۴- مدیریت ریسک نقدینگی

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

مبلغ	عنده‌المطالبه	۳ تا عماه	۶ تا ۱۲ماه	بیش از یک سال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۳۳۳	۹,۳۳۳			حساب‌های پرداختنی تجاری
۲۷,۴۱۱	۲۷,۴۱۱			سود سهام پرداختنی
۵,۷۸۶	۵,۷۸۶			مالیات و عوارض ارزش افزوده
۳,۶۲۳	۳,۶۲۳			سپرده بیمه‌های پرداختنی
۹۷۹	۹۷۹			حق بیمه‌های پرداختنی
۱۰۱,۳۵۶	۱۰۱,۳۵۶			مالیات پرداختنی
۱,۲۴۳,۵۰۷	۱,۲۴۳,۵۰۷	۱,۸۲۳,۲۷۶		تسهیلات مالی
۱,۹۸۴	۱,۹۸۴			ذخایر
۴,۴۰۰	۴,۴۰۰			پیش‌دربافت‌ها
۹۴,۶۹۲	۹۴,۶۹۲			سایر
۳,۳۱۶,۳۴۷	۲۷,۴۱۱	۱,۳۵۵,۲۵۱	۱,۸۲۹,۶۶۰	۱۰۴,۰۲۵

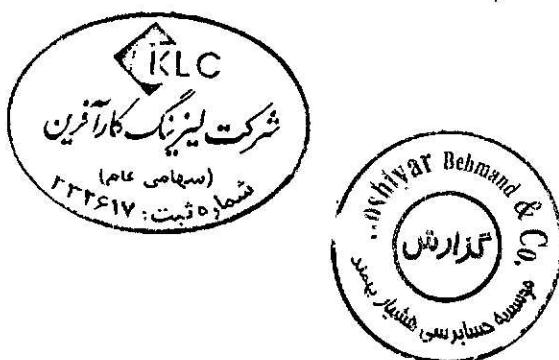
- سرسید کلیه بدھی‌ها هنگام مراجعته بستانکاران به شرکت و درخواست تسویه ارائه کنند و سایر بدھی‌های مربوط به مراجع قانونی در مهلت قانونی مشخص شده می‌باشد.
- شرکت یکی از واحدهای تجاری فرعی بانک کارآفرین می‌باشد و در صورت لزوم بایت تأمین مالی با مشکلی مواجه نبوده، بنابراین جهت پرداخت بدھی‌ها ریسکی متوجه شرکت 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 متأثر 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 بوده و عدم کفايت فرآیندها و روشهای افراد و سیستمهای داخلی و یا ناشی از وقوع رویدادهای خارج از شرکت است. ریسک عملیاتی شامل زیانهای منتج از شکست تدبیر امنیتی و کنترلهای اشتباوهای نیروی انسانی، قراردادها و تسهیلات و نیز زیانهای احتمالی و ریسکهای ناشی از عدم آگاهی و یا عدم صحت اطاعات، ارتباطات انتقال پر ارزشها و سیستمهای ماهواره ای می‌باشد. بدین ترتیب شرکت با شناسایی ریسکهای متحمل 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 اطاعات مدیریت استعلام کسری محفوظت از داده‌های الکترونیکی شرکت را بر عهده دارد و سایر ریسکها نیز فراخور مدیریت می‌شود.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
پادهاشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹۰۰ آسفند ماه ۱۴۰۰

۳۱-۱ - معاملات با اشخاص وابسته

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

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۳۹	تسهیلات مالی	بازپرداخت دریافتی	تسهیلات مالی دریافتی	هزینه اجاره گذاری	فروش سرمایه گذاری	گارمذ خرد و خرید واحد های صندوق سرمایه گذاری	فروش واحد های صندوق سرمایه گذاری	سود واحد های صندوق سرمایه گذاری
شرکت های همگروه	بانک کارآفرین	سهامدار و عضو مشترک هیأت مدیره	۲۱,۵۳۴	۲۶۱۶,۰۰۰	۲,۲۲۸,۳۴۰	-	-	-	-	-	-
	جمع		۲۱,۵۳۴	-	-	-	-	-	-	-	-
	کارگزاری بانک کارآفرین	همگروه	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	گروه مالی کارآفرین	سهامدار و عضو مشترک هیأت مدیره	۲۰,۳۰۰	-	-	-	۲۱۹	-	-	-	-
	بیمه کارآفرین	همگروه و عضو مشترک هیأت مدیره	۸,۳۷۲	-	-	-	-	-	-	-	-
	جمع		۸,۳۷۲	-	-	-	-	-	-	-	-
	صندوق سرمایه گذاری آرمان	سهامدار	۲۸,۵۷۲	-	-	-	-	-	-	-	-
	صندوق سرمایه گذاری مشترک	سهامدار	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	جمع		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	جمع کل		۶۹,۰۱۲	۱,۹۶۸,۱۰۳	۱,۹۶۸,۱۲۳	۱,۹۹۵	۲۱۹	۲,۲۲۸,۳۴۰	۲,۶۱۶,۰۰۰	۷۰,۱۰۶	-
سایر اشخاص وابسته	سهامدار	سهامدار	۶۹,۰۱۲	۱,۹۶۸,۱۰۳	۱,۹۶۸,۱۲۳	۱,۹۹۵	۲۱۹	-	-	-	-
	جمع		-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

شرح	نام شخص وابسته	دریافت‌های تجاری	سایر دریافت‌های تجاری	سایر پرداختنی‌ها	سود سهام پرداختنی	خالص	خالص	طلب بدهی	طلب	خالص	۱۳۹۹/۱۲/۲۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
شرکت های همگروه	بانک کارآفرین	-	-	۷۵,۲۴۳	-	-	-	-	-	-	(۰,۹۷۰)	(۰,۹۷۰)
	جمع	-	-	۷۵,۲۴۳	-	-	-	-	-	-	(۰,۹۷۰)	(۰,۹۷۰)
	شرکت امین اعتماد کارآفرین	-	-	۱۴	-	-	-	-	-	-	(۱۵۲)	-
	گروه مالی کارآفرین	-	-	۱۰,۲۲۳	-	-	-	-	-	-	(۲۲۹)	-
	شرکت بیمه‌ای عصر امین کارآفرین	-	-	۲۱۸	-	-	-	-	-	-	(۳۷۸)	-
	کارگزاری بانک کارآفرین	-	-	۶,۹۹۴	-	-	-	-	-	-	۵۹,۵۴۷	-
	بیمه کارآفرین	-	-	۲,۰۵۹	-	۳۰۴	-	-	-	-	-	-
	جمع	-	-	۱۹,۵۰۸	-	۳۰۴	-	-	-	-	۵۹,۵۴۷	-
	صندوق سرمایه گذاری آرمان	-	-	۱۰	-	-	-	-	-	-	-	-
	صندوق سرمایه گذاری مشترک	-	-	۱۰	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر اشخاص وابسته	جمع	-	-	۱۰	-	-	-	-	-	-	۰۰۰	۰۰۰
	جمع کل	-	-	۹۴,۹۴۷	-	۴۱,۷۷۷	-	-	-	-	(۳۷۹۵)	۵۹,۵۴۷



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ هـ آسفند ماه ۱۴۰۰

۳۲- وضعیت ارزی

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

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 و برای سال ۱۳۹۹ آنیز تا کنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

۳۳-۳- حق بیمه تأمین اجتماعی بر اساس بخشانه ابلاغی شماره ۱۱۱۹/۹۶/۰۲/۰۷ مورخ ۱۳۹۶/۱۱/۱۹ 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 ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ قابلیت رسیدگی توسط تأمین اجتماعی را دارد.

۳۳-۴- تنها پرونده علیه شرکت لیزینگ پرونده خانم سکینه شاهاندشتی به شرح یادداشت ۱۶-۱ 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 تعديل یا افشاء اقلام صورت‌های مالی باشد، وجود نداشته است.

۳۵- سود سهام پیشنهادی

۳۵-۱- هیات مدیره شرکت طبق ماده ۹۰ قانون اصلاح قسمتی از قانون تجارت، حداقل سود تقسیمی به میزان ۵۰ درصد سود خالص به مبلغ ۶۱.۴۱۵ میلیون ریال (به ازای هر سهم ۴۰ ریال) را پیشنهاد می‌دهد.

۳۵-۲- 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.

۳۵-۳- منابع مالی لازم برای بازپرداخت سود از محل فعالیت‌های عملیاتی و بازده سرمایه گذاری توأم تأمین خواهد شد.

