

گزارش بورسی اجمالي حسابرس مستقل

شرکت لیزینگ کار آفرین (سهامی عام)

به انضمام

صورت‌های مالی همراه با یادداشت‌های توضیحی

دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲

**شرکت لیزینگ کار آفرین (سهامی عام)**

**فهرست**

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۲)	گزارش اجمالی حسابرس مستقل
۲	الف - صورت‌های مالی:
۳	صورت سود و زیان
۴	صورت وضعیت مالی
۵	صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۶ الی ۴۰	صورت جریان‌های نقدی
	ب - یادداشت‌های توضیحی همراه صورت‌های مالی



شماره: تاریخ:

# موسسه حسابرسی آزمون پرداز

(حسابداران رسمی)

## گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیات مدیره  
شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

### مقدمه

۱- صورتهای مالی شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۲ و صورتهای سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی آن برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ مذبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۳ پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورتهای مالی میان دوره‌ای با هیات مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورتهای مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

### دامنه بررسی اجمالی

۲- بررسی اجمالی این مؤسسه براساس استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به کارگیری روش‌های تحلیلی و سایر روش‌های بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورتهای مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

### نتیجه گیری

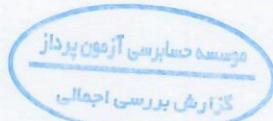
۳- براساس بررسی اجمالی انجام شده، این مؤسسه به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورتهای مالی یادشده، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

### گزارش در مورد سایر اطلاعات

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

نتیجه‌گیری این مؤسسه نسبت به صورتهای مالی، سایر اطلاعات را دربرنمی‌گیرد و این مؤسسه نسبت به آن اطلاعات هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌کند.

در ارتباط با بررسی اجمالی صورتهای مالی، مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند بررسی اجمالی و یا آنچه که به طور با اهمیت اشتباه به نظر می‌رسد، است. در صورتی که این مؤسسه براساس کار انجام شده به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" مذکور وجود دارد، ملزم به گزارش آن موضوع است. در این خصوص مطلب قابل گزارشی وجود ندارد.



#### دفتر مشهد:

بلوار متمنی، نبش متمنی، ساختمان حافظ، طبقه ۴، واحدهای ۱۹ و ۲۰  
طبقه ۶، کد پستی: ۳۲۲۰۹۱۸۱، ۰۵۱-۳۲۲۰۵۶۰۵۲، تلفن: ۰۵۱-۳۲۲۰۹۱۸۰، ساختمان ساپکو،  
۰۵۱-۸۴۴۴۱۸۰

#### دفتر اصفهان:

چهار راه فلسطین، ساختمان حافظ، طبقه ۴، واحدهای ۱۹ و ۲۰  
تلفن: ۰۳۱-۳۲۲۰۵۶۰۵۲، فکس: ۰۳۱-۳۲۲۰۹۱۸۱

میدان آزادی، جنب مرکز خرید آفریقا  
ساختمان صبا، پلاک ۲۲ تلفن: ۰۲۰-۸۷۴۶-۸۸۷۰

#### دفتر مرکزی، تهران

کد پستی: ۱۵۱۳۹۱۴۵۵۸ تلفن: ۰۲۰-۴۱۱۲

## گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل - ۱۴۰۶ شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

### سایر الزامات گزارشگری

۵- مفاد مواد دستورالعمل‌های "اجرایی افشای اطلاعات"، "انضباطی"، "افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته" و "حاکمیت شرکتی" ناشران پذیرفته شده در بورس تهران در موارد ذیل رعایت نشده است:

- بند ۳ ماده ۷ دستورالعمل افشاء، در خصوص افشای صورت‌های مالی میان دوره‌ای سه ماهه حسابرسی نشده منتهی به خرداد ۱۴۰۲ حداکثر ۳۰ روز پس از پایان دوره مالی،
  - تبصره ماده ۹ دستورالعمل افشاء، در خصوص افشای فوری تعیین نمایندگان اشخاص حقوقی در هیئت مدیره،
  - ماده ۱۰ دستورالعمل افشاء، در خصوص ارائه صورت‌جلسه مجمع عمومی مورخ ۲۹ تیرماه ۱۴۰۱ به مر جع ثبت شرکت‌ها ظرف ۱۰ روز بعد از تاریخ تشکیل مجمع،
  - ماده ۱۳ دستورالعمل افشاء، در خصوص افشای فوری تغییر در سهامداران عمده،
  - ماده ۵ دستورالعمل انضباطی، در مورد پرداخت بخشی از سود سهام سنتوات قبل ظرف مهلت قانونی مندرج در ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت،
  - ماده ۱۱ دستورالعمل معاملات با اشخاص وابسته، در خصوص افشای فوری موارد لازم پیرامون تسهیلات دریافتی از بانک کارآفرین و بهره آن حداکثر ظرف ۴۸ ساعت،
  - ماده ۳۷ دستورالعمل حاکمیت شرکتی، در خصوص افشای عضویت اعضای هیئت مدیره در هیئت مدیره سایر شرکت‌ها، در گزارش تفسیری مدیریت و تارنمای رسمی شرکت.
- ۶- مفاد دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت‌های واسپاری در موارد ذیل رعایت نشده است:
- مواد ۸ و ۹ در خصوص اخذ تایید صلاحیت اعضای هیئت مدیره از بانک مرکزی،
  - ماده ۳۰ در خصوص ممنوعیت انجام عملیات لیزینگ خارج از آخرین نشانی ثبت شده شرکت در برخی از موارد (به استناد نشانی مندرج در قراردادهای منعقده).
- ۷- کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی در چارچوب چک لیست ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادر بررسی شده و با توجه به محدودیت‌های ذاتی کنترل‌های داخلی، به موردي دال بر وجود نقاط ضعف با اهمیت در چارچوب چک لیست مذکور، برخورد نشده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز

(حسابداران رسمی)

فرزاد شهدادفر

(۸۰۰۹۷۷) (۹۴۲۱۹۴)

حسابرسی آزمون پرداز

حسابرسی آزمون پرداز

۱۰ آبان ماه ۱۴۰۲



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲ 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

۶-۴۰

- یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۸/۰۱ به تایید هیئت‌مدیره شرکت رسیده است.

امضاء

سمت

نماينده اشخاص حقوقی

اعضاي هيئت‌مدیره

رئيس هیئت‌مدیره - غیر موظف

حمید خالقی مقدم

صرافی کارآفرین (سهامی خاص)

نائب رئيس هیئت‌مدیره - غیر موظف

محمد جهانگیریان

عصر امین کارآفرین (سهامی خاص)

عضو هیئت‌مدیره و مدیر عامل

مسعود پاکدل آذر

ابنیه‌گستر کارآفرین (سهامی خاص)

عضو هیئت‌مدیره - غیر موظف

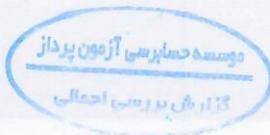
سید مصطفی نوری

بانک کارآفرین (سهامی عام)

عضو هیئت‌مدیره - غیر موظف

نادر حسن زاده

گروه مالی کارآفرین (سهامی خاص)



# کارآفرین

لیزینگ



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

صورت سود و زیان

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

عماهه منتهی به

عماهه منتهی به

یادداشت

۱۴۰۱/۰۶/۳۱

۱۴۰۲/۰۶/۳۱

میلیون ریال

میلیون ریال

۵۷۷,۰۱۴	۱,۰۰۸,۲۲۸	۵	درآمد های عملیاتی
(۲۷۰,۵۳۷)	(۳۸۵,۱۲۷)	۶	بهای تمام شده درآمد های عملیاتی
۳۰۶,۴۷۷	۶۲۳,۱۰۱		سود ناخالص
(۹۹,۸۳۱)	(۱۴۴,۸۸۱)	۷	هزینه های فروش، اداری و عمومی
(۱۹,۹۷۰)	(۸۷,۱۹۳)	۸	زیان کاهش ارزش دریافت نی ها
۸۰۳	۱,۱۶۶	۹	سایر درآمد ها
۱۸۷,۴۷۷	۳۹۲,۱۹۲		سود عملیاتی
۱۱,۱۹۲	۵۱,۲۷۷	۱۰	سایر درآمد ها و هزینه های غیرعملیاتی
۱۹۸,۶۶۹	۴۴۳,۴۶۹		سود قبل از مالیات
(۳۷,۴۹۵)	(۸۳,۴۹۶)	۲۴-۳	هزینه مالیات بر درآمد
۱۶۱,۱۷۴	۳۵۹,۹۷۳		سود خالص

سود هر سهم:

۱۰۰	۲۰۶	عملیاتی (ریال)
۷	۳۴	غیرعملیاتی (ریال)
۱۰۷	۲۴۰	سود هر سهم (ریال)

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

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



مسعود یاکوب آذر

نادر حسن زاده

سید مصطفی نوری

محمد جهانگیریان

حمید خالقی مقدم



# کارآفرین

لاینز لاین



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

یادداشت	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها		
دارایی‌های غیرجاری		
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۲۲,۴۶۹	۲۱۹,۸۷۲
دارایی‌های نامشهود	۲,۴۰۷	۱,۷۲۲
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۳۱	۴۵
دریافتی‌های بلندمدت	۲,۵۲۳,۵۷۱	۴,۸۸۰,۵۳۷
سایر دارایی‌ها	۳۰,۰۰۰	.
جمع دارایی‌های غیرجاری	<b>۵,۱۰۲,۱۷۶</b>	<b>۲,۷۷۸,۴۷۸</b>
دارایی‌های جاری		
پیش‌پرداخت‌ها	۷۰,۸۱۴	۲۹۶,۸۹۶
دریافتی‌های تجاری و سایر دریافتی‌ها	۲,۴۸۰,۶۵۳	۱,۷۶۶,۶۵۷
سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۳۶۵,۹۰۲	۵۱۱,۹۹۰
موجودی نقد	۱۲۲,۰۰۵	۷۴,۶۰۵
جمع دارایی‌های جاری	<b>۳,۰۳۹,۳۷۴</b>	<b>۲,۶۵۰,۱۴۹</b>
جمع دارایی‌ها	<b>۵,۸۱۷,۸۵۲</b>	<b>۷,۷۵۲,۳۲۴</b>
حقوق مالکانه و بدهی‌ها		
حقوق مالکانه		
سرمایه	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
اندخته قانونی	۹۴۶,۰۴	۱۱۲,۶۰۳
سود انباشته	۹۲۶,۳۴۹	۸۹۳,۳۲۳
جمع حقوق مالکانه	<b>۲,۵۲۰,۹۵۳</b>	<b>۲,۵۰۵,۹۲۶</b>
بدهیها		
بدهی‌های غیرجاری		
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۸,۰۸۴	۱۲,۳۳۷
جمع بدهی‌های غیرجاری	<b>۸,۰۸۴</b>	<b>۱۲,۳۳۷</b>
بدهی‌های جاری		
پرداختی‌های تجاری و سایر پرداختی‌ها	۲۷۳,۶۲۷	۱,۴۲۵,۹۵۴
مالیات پرداختی	۱۸۱,۱۷۷	۱۶۶,۱۶۵
سود سهام پرداختی	۲۷,۷۵۲	۱۴۴,۶۲۰
تسهیلات مالی	۲,۷۹۴,۷۹۳	۳,۴۹۱,۲۶۶
ذخایر	۴,۹۶۷	۶,۰۵۷
بیش‌دربافت‌ها	۶,۵۰۰	.
جمع بدهی‌های جاری	<b>۳,۲۸۸,۸۱۶</b>	<b>۵,۲۳۴,۰۶۲</b>
جمع بدهی‌ها	<b>۳,۲۹۶,۹۰۰</b>	<b>۵,۲۴۶,۴۰۰</b>
جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها	<b>۵,۸۱۷,۸۵۲</b>	<b>۷,۷۵۲,۳۲۴</b>

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

نادر حسن زاده

سید مصطفی نوری

محمد جهانگیریان

حمید خالقی مقام

۳

۳



شرکت لیزینگ کارآفرین  
(سهامی عام)  
۳۳۳۶۱۷

معمود یاکدل آذر

موسسه تأمینی آزمون پرداز

ارش بررسی اجهالی



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
صورت تغییرات در حقوق مالکانه  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

جمع کل	سود انباشته	اندוחته قانونی	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۵۲۰,۹۵۳	۹۲۶,۳۴۹	۹۴,۶۰۴	۱,۵۰۰,۰۰۰
۳۵۹,۹۷۳	۳۵۹,۹۷۳	.	.
(۳۷۵,۰۰۰)	(۳۷۵,۰۰۰)	.	.
.	(۱۷,۹۹۹)	۱۷,۹۹۹	.
<b>۲,۰۵۰,۹۲۶</b>	<b>۸۹۳,۳۲۳</b>	<b>۱۱۲,۶۰۳</b>	<b>۱,۵۰۰,۰۰۰</b>

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱  
سود خالص دوره  
سود سهام مصوب  
تخصیص به اندוחته قانونی  
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

۲,۴۷۳,۸۱۷	۸۹۵,۰۲۲	۷۸,۷۹۵	۱,۵۰۰,۰۰۰
۱۶۱,۱۷۴	۱۶۱,۱۷۴	.	.
(۳۰۰,۰۰۰)	(۳۰۰,۰۰۰)	.	.
.	(۸,۰۵۹)	۸,۰۵۹	.
<b>۲,۳۳۴,۹۹۱</b>	<b>۷۴۸,۱۳۷</b>	<b>۸۶,۸۵۴</b>	<b>۱,۵۰۰,۰۰۰</b>

مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱  
سود خالص دوره  
سود سهام مصوب  
تخصیص به اندוחته قانونی  
مانده در ۱۴۰۱/۰۶/۳۱



یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

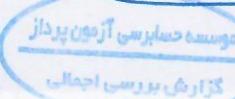
مسعود پاکدل آذر

نادر حسن زاده

سید مصطفی نوری

محمد جهانگیریان

حمید خالقی مقدم



# کارآفرین

لیزینگ

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

صورت جریان‌های نقدی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

عماهه منتهی به	عماهه منتهی به	
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	پادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	

جریان‌های نقدی حاصل از (صرف شده در) فعالیت‌های عملیاتی:

نقد حاصل از عملیات

پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد

جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی

جریان‌های نقدی صرف شده در فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:

پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود

پرداخت‌های نقدی برای خرید سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت

دریافت‌های نقدی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت

پرداخت‌های نقدی برای خرید سرمایه‌گذاری بلندمدت

دریافت‌های نقدی بابت سود سرمایه‌گذاری در صندوق‌ها

دریافت‌های نقدی بابت سود سپرده‌های بانکی

دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام

جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری

جریان خالص خروج نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی

جریان‌های نقدی صرف شده در فعالیت‌های تأمین مالی:

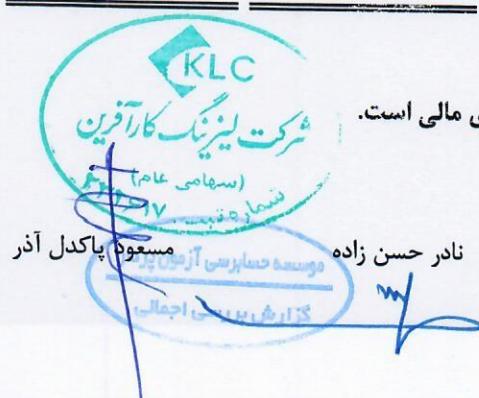
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام

جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی

خالص کاهش در موجودی نقد

مانده موجودی نقد در ابتدای دوره

مانده موجودی نقد در پایان دوره



پادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

نادر حسن زاده مسعود پاکدل آذر

سید مصطفی نوری

محمد جهانگیریان

حمیر خالقی مقدم

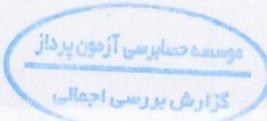
شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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 ۴۱۱۱-۱۹۷۶-۵۵۸۱ و کد پستی آن ۱۹۱۷۷۶۳۴۶۷ است. در حال حاضر شرکت لیزینگ کارآفرین جزء واحدهای تجاری فرعی بانک کارآفرین است. نشانی مرکز اصلی و محل فعالیت شرکت 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 سال‌های 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 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 تابلوی 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. در حال حاضر شرکت در بازار اول تابلو فرعی بورس اوراق بهادر تهران می‌باشد.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

### - ۱-۲ فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق مفاد مواد (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، آئین نامه ها و دستورالعمل های مربوط.
- شرکت می تواند 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، آئین نامه ها و دستورالعمل های 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، آئین نامه ها و دستورالعمل های مربوط؛
  - ت - دریافت تسهیلات از بانکها و مؤسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذیربطر.

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

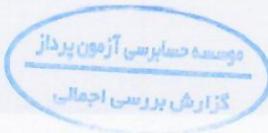
آخرین مجوز فعالیت شرکت به شماره ۲۰۸۳۸۹ ۱۴۰۱/۰۸/۲۱ از سوی اداره مجوزهای بانکی صادر گردیده که تا تاریخ ۱۴۰۳/۰۵/۳۱ دارای اعتبار بوده است. همچنین طبق صورتجلسه هیات مدیره مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۱، بازگشت به موافقت بانک مرکزی طی نامه شماره ۱/۲۵۷۷۴۰ ۱۴۰۱/۱۰/۱۵ مورخ ۰۰ مبنی بر ایجاد نمایندگی در جزیره کیش، پیگیریهای مدیریت در این خصوص تا تاریخ تائید صورت های مالی در جریان می باشد.

فعالیت عمده شرکت طی دوره مالی، مربوط به عملیات واسپاری بوده است.

### - ۱-۳ تعداد کارکنان

میانگین تعداد کارکنان شرکت در طی دوره به شرح زیر است:

۶ماهه منتهی به	۶ماهه منتهی به	کارکنان قراردادی
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
۲۵	۲۸	
۴	۲	کارکنان برون سپاری (شرکت های خدماتی)
۲۹	۳۰	جمع



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

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

طی دوره مالی مورد گزارش، هیچ استاندارد جدید یا تجدید نظر شده ای مصوب نشده است.

-۳- اهم رویه‌های حسابداری

-۳-۱- مبانی اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی میان دوره ای

-۳-۱-۱- اقلام صورت‌های مالی میان دوره ای مشابه با مبانی تهیه صورت‌های مالی سالانه اندازه‌گیری و شناسایی می‌شود.

-۳-۱-۲- صورت‌های مالی میان دوره ای یکنواخت با رویه‌های به کار گرفته شده در صورت‌های مالی سالانه بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

-۳-۲- مبانی شناسایی در آمدهای عملیات لیزینگ

-۳-۲-۱- درآمد عملیات لیزینگ 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 بخش‌نامه شماره ۹۸/۹۳۶۷۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۳ که از ابتدای سال ۱۳۹۸ لازمالاجرا بوده، در تسهیلات فروش اقساطی و اجراه به شرط تملیک، سهم سود هریک از اقساط، براساس نرخ سود قراردادهای منعقده متناسب با سرسید هر قسط به هر یک از دوره‌های مالی تخصیص می‌یابد و به صورت ماهانه در حسابها شناسایی می‌گردد. شناسایی درآمد مطالبات غیرجاری بر اساس فصل پنجم این دستورالعمل محاسبه می‌گردد. بر این اساس درآمد مطالباتی که به طبقه مشکوک‌الوصول منتقل می‌شوند صرف‌نظر از نوع وثایق و تضامین آن‌ها متوقف می‌شود. درآمد مطالباتی که دارای وثایق و تضامین نقد و شبه نقد حداقل تا ۱۰۰ درصد مانده بدھی باشد، حداکثر تا زمان انتقال به طبقه مشکوک‌الوصول شناسایی می‌شود. شناسایی درآمد بخش جاری و غیرجاری مطالباتی که فاقد وثایق و تضامین نقد و شبه‌نقد باشد از زمان انتقال به طبقه معوق متوقف می‌شود. چنانچه مبلغ انواع وثایق و تضامین مأخوذه کمتر از مانده بدھی مشتری باشد درآمد مطالبات حداکثر تا پایان طبقه سرسید گذشته شناسایی می‌شود. شناسایی مجدد درآمد بخش جاری مطالبات مزبور تا شش ماه همزمان با وصول نقدی اقساط بخش مزبور میسر می‌باشد و در صورت عدم نکول در سرسید هر قسط شناسایی می‌شود.

-۳-۲-۲- دارایی‌های مرتبط با اجاره‌های سرمایه‌ای (اجاره به شرط تملیک) در صورت وضعیت مالی به عنوان حسابهای دریافتی (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.

-۳-۲-۳- درآمد ناشی از خسارت جریمه تأخیر تأديه اقساط لیزینگ به هنگام تسويه یا انتقال یا خاتمه قراردادهای مذکور از مشتریان وصول و به حساب درآمد دوره مربوط منظور می‌گردد.

-۳-۲-۴- در تسويه زودهنگام علاوه بر فرع اقساط سرسید شده، ۱۰٪ فرع اقساط سرسید نشده از مشتری اخذ می‌شود.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳-۲-۵- طبق ماده ۳۴ دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکتهای لیزینگ (واسپاری) نرخ سود تسهیلات اعطایی شرکت لیزینگ حداکثر ۳ واحد درصد بیشتر از نرخ سود تسهیلات اعطایی مصوب شورای پول و اعتبار برای موسسات اعتباری خواهد بود. در این ارتباط با توجه به مصوبه مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ شورای پول و اعتبار، نرخ سود تسهیلات اعطایی از ابتدای سال ۱۴۰۲ برابر با  $\frac{۲۳}{۱۰}\%$  و در نتیجه نرخ سود تسهیلات لیزینگ ۲۶ درصد می‌باشد.

همچنین نرخ وجه التزام تاخیر در تادیه دین،  $\frac{۶}{۱۰}\%$  مازاد بر نرخ مذبور منظور گردیده است.

۳-۲-۶- درآمد حاصل از توسعه فروش و بازاریابی به محض دریافت وجه از تامین کنندگان و همزمان با تحويل کالا به مشتری شناسایی می‌گردد.

۳-۲-۷- در قراردادهای منعقده مبالغ دریافتی از مشتریان نسبت به مانده بدھی بابت اصل، فرع اقساط و سود جرائم دیرکرد متعلقه تسهیم می‌شود.

۳-۲-۸- درآمد ناشی از هزینه کارشناسی و تشکیل پرونده در زمان دریافت وجه در دفاتر شناسایی می‌گردد.

### ۳-۳- مخارج تامین مالی

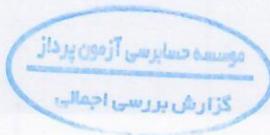
مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود، به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به تحصیل "دارایی‌های واجد شرایط" است. با توجه به فعالیت شرکت، مخارج تامین مالی، کارکرد بهای تمام شده دارد و در سرفصل بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی معنکس می‌گردد.

### 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
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
وسائط نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱-۳-۴-۳-۱- 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 متولی در یک دوره مالی، هزینه استهلاک دارایی مذبور 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.

**-۳-۵ دارایی‌های نامشهود**

۱-۳-۵-۱- دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام‌شده اندازه‌گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج 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.

۱-۳-۵-۲- 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
حق الامتیاز	۵ ساله	خط مستقیم

**-۳-۶- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها**

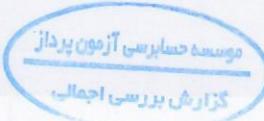
۱-۳-۶-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتمنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد.

۱-۳-۶-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نا معین، بدون توجه به وجود به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش بطور سالانه انجام می‌شود.

۱-۳-۶-۳- مبلغ بازیافتمنی یک دارایی، ارزش فروش به کسر مخارج یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان‌های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک‌های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی برآورده بابت آن تعديل نشده است، می‌باشد.

۱-۳-۶-۴- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتمنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتمنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد.

۱-۳-۶-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتمنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتمنی جدید حداقل تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

در سال‌های قبل، افزایش می‌یابد و برگشت زیان کاهش ارزش دارایی نیز بالاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد.

### ۳-۷- سرمایه‌گذاری‌ها

اندازه‌گیری:

#### سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت:

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

#### سرمایه‌گذاری‌های جاری:

اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها سرمایه‌گذاری سریع المعامله در بازار اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری

#### شناخت درآمد:

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

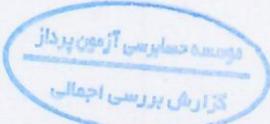
در زمان تحقق سود تضمین شده سایر اوراق بهادر

### ۳-۸- ذخایر

ذخایر بدھی‌هایی هستند که زمان تسويه و یا تعیین مبلغ آن توام با ابهام نسبتاً قابل توجه است. ذخایر زمانی شناسایی می‌شوند که شرکت‌داری تعهد فعلی (قانونی - عرفی) در نتیجه رویدادهای گذشته باشد، خروج منافع اقتصادی برای تسويه 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 تسويه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می‌شود.

#### ۳-۸-۱- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

### ۳-۹- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول براساس بخشنامه شماره "۹۱/۲۱۲۷۰" مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با موضوع دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری تعیین می‌شود. براساس دستورالعمل مذکور، ذخیره عمومی مطالبات مشکوک معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات اعطایی در پایان هر دوره مالی یا مقاطع زمانی تهیه صورت‌های مالی، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده، محاسبه می‌شود.

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

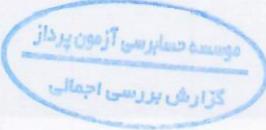
مبنای محاسبه	ضریب	شرط
مانده تسهیلات موضوع طبقه جاری	-	حداکثر تا ۲ ماه از زمان سرسید شدن
مانده تسهیلات موضوع طبقه سرسید گذشته	۱۰ درصد	بین ۲ تا ۶ماه از تاریخ سرسید
مانده تسهیلات موضوع طبقه عموق	۲۰ درصد	بین ۶تا ۱۸ماه از تاریخ سرسید
مانده تسهیلات موضوع طبقه مشکوک‌الوصول ۱	۵۰ درصد	بین ۱۸ تا ۶۰ ماه از تاریخ سرسید
مانده تسهیلات موضوع طبقه مشکوک‌الوصول ۲	۱۰۰ درصد	بیش از ۶۰ ماه از تاریخ سرسید

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 به استثنای (وثائق نقدی، اوراق مشارکت منتشره با تضمین دولت یا بانک مرکزی) 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.

برای تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵ سال یا بیشتر از سرسید پرداخت اصل و سود آن‌ها، موسسه اعتباری بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثائق ماخوذه نباشد، مانده کل تسهیلات پس از کسر نمودن ارزش وثائق فوق الذکر مبنای محاسبه قرار می‌گیرد.

### ۳-۱۰- طبقه‌بندی مطالبات:

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).



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳-۱۱-۳- مالیات انتقالی

۳-۱۱-۱- هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی در صورت سود و زیان معنکس 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.

۳-۱۱-۲- 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.

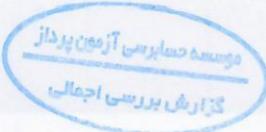
در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی‌های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش‌بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می‌شود. چنین کاهشی، در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

۳-۱۱-۳- تهاتر دارایی‌های مالیات جاری و بدھی‌های مالیات جاری

شرکت دارایی‌های مالیات جاری و بدھی‌های مالیات جاری راتنهای 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 بدھی را داشته باشد.

۳-۱۱-۴- 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.



شرکت لیزینگ کارآفرين (سهامي عام)  
يادداشت‌های توضيحی صورت‌های مالی میان دوره‌اي  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۴ - قضاوت‌های مدیریت در فرآيند بكارگيري رويه‌های حسابداری و برآوردها

۴-۱ - قضاوت‌ها در فرآيند بكارگيري رويه‌های حسابداری

۴-۱-۱ - طبقه بندی سرمایه‌گذاری‌ها در طبقه دارایی‌های غیرجاری

هیأت مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدينگی 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. در ارتباط با سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت، چنین قصدى وجود ندارد.

۴-۲ - قضاوت مربوط به برآوردها

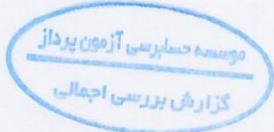
قضاياها، برآوردها و مفروضات بكار گرفته شده در صورت‌های مالی میان دوره‌اي، شامل منابع اصلی برآورد عدم اطمینان‌ها، با قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضات بكار گرفته شده در آخرین صورت‌های مالی سالانه برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱، یکسان است.

۴-۲-۱ - برآورد عمر مفید و روش استهلاک، دارایی‌های استهلاک پذیر

برآورد مدیریت از عمر مفید و روش استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود در يادداشت‌های ۳-۴-۲ و ۳-۵-۲-۳-افشاء شده است.

۴-۲-۲ - برآورد کاهش ارزش مطالبات مشکوك الوصول

نحوه شناسایی کاهش ارزش مطالبات مشکوك الوصول در يادداشت ۳-۹ تشریح شده و به اعتقاد مدیریت برآورد صورت گرفته برای پوشش کاهش ارزش کلیه مطالبات کفايت می‌کند.



**شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۵- درآمدهای عملیاتی**

عماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	عماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۶۷,۳۲۸	۵۲۴,۲۶۷	۵-۱	درآمد تأمین مالی تسهیلات اعطایی به مستأجران
۹۳,۰۸۵	۳۹۷,۴۴۳	۵-۲	درآمد حاصل از بازاریابی و توسعه بازار
۱۱۶,۶۰۱	۸۶,۵۱۸		درآمد تأخیر پرداخت اقساط
<b>۵۷۷,۰۱۴</b>	<b>۱,۰۰۸,۲۲۸</b>		

۵-۱- افزایش درآمد فوق به علت افزایش تسهیلات اعطایی می باشد.

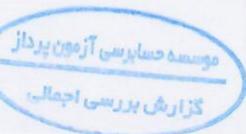
۵-۲- افزایش درآمد فوق ناشی از افزایش تسهیلات اعطایی و افزایش مبلغ بازاریابی می باشد.

**۶- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی**

عماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	عماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۷۰,۳۹۳	۳۸۴,۸۲۵	۶-۱	سود و کارمزد تسهیلات مالی دریافتی
۱۴۴	۳۰۲		کارمزد خدمات بانکی و مالی (عمدتاً کارمزد تسهیلات دریافتی)
<b>۲۷۰,۵۳۷</b>	<b>۳۸۵,۱۲۷</b>		

۶-۱- سود و کارمزد تسهیلات دریافتی مربوط به سود تسهیلات دریافتی از بانک کارآفرین و اقتصاد نوین جهت پرداخت تسهیلات اعطایی به مشتریان می باشد. با توجه به موارد یاد شده مبلغ فوق به عنوان بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

طبقه بندی شده است، جزئیات تسهیلات دریافتی در یادداشت ۲۶ شرح داده شده است.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۷- هزینه‌های فروش، اداری و عمومی

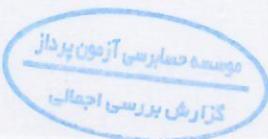
عماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	عماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۲,۲۳۴	۵۴,۹۴۹	۷-۱	حقوق و مزايا
۳,۵۶۸	۱۱,۳۸۱	۷-۱	مزایای غیرنقدی
۶,۹۱۰	۱۰,۹۱۴	۷-۱	بهره‌وری
۱۰,۸۷۱	۱۰,۱۸۸	۷-۱	عیدی و پاداش
۵,۹۹۸	۹,۹۳۰	۷-۱	حق بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
۶,۰۰۰	۷,۲۰۰	۷-۲	پاداش هیئت‌مدیره و مدیرعامل
۴,۱۴۶	۵,۵۷۰	۷-۳	هزینه‌های تقسیط مالیاتی
۱,۸۹۶	۵,۲۶۰	۷-۴	حسابرسی
۳,۴۰۸	۴,۶۷۰		استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۵,۸۶۳	۴,۵۵۹		بازخرید خدمت و مرخصی
۲,۴۵۶	۲,۸۴۶		خدمات برون سپاری
.	۲,۶۰۹		حق‌الزحمه مشاوره (مشاوره مدیرعامل، بیمه، مالیات و حقوقی)
۱,۵۶۵	۲,۴۰۶		ایاب و ذهب
۲,۵۴۴	۱,۸۸۶		پذیرائي و آبدارخانه
۱,۷۷۸	۱,۵۱۵		بیمه درمان، عمر و حوادث گروهی
۱,۳۸۵	۹۶۴		تعمیر و نگهداری دارایی‌ها
۹۷۲	۷۴۰		انفورماتیک (اینترنت، نرم افزار و...)
۴۱۸	۷۲۰	۷-۲	حق حضور اعضای غیرموظف هیئت‌مدیره
۱,۴۳۷	.		بهداشت
۶,۳۸۲	۶,۵۷۶		سایر
<b>۹۹,۸۳۱</b>	<b>۱۴۴,۸۸۱</b>		

۷-۱- افزایش حقوق و مزايا نسبت به دوره مالی قبل ناشی از اعمال افزایش حقوق سالانه مصوب شورای عالی کار، افزایش تعداد پرسنل، افزایش اضافه کاری و بهره‌وری با توجه به رشد عملیات شرکت، افزایش مزايا غیر نقدی طبق نامه ابلاغی بانک کارآفرین و نیز تغییر در ترکیب کارکنان می‌باشد.

۷-۲- مبلغ ۷,۲۰۰ میلیون ریال بابت پاداش هیئت‌مدیره و مدیرعامل بوده که مطابق مصوبه مجمع عمومی عادی سال مالی ۱۴۰۱ در تاریخ ۱۴۰۱/۰۴/۲۹ بر اساس نظر مدیریت بانک کارآفرین کارسازی و مطابق نامه‌های ارسالی از سوی اعضاء مبنی بر پرداخت پاداش به نمایندگان، پرداخت شده است. لازم به توضیح است که حق حضور اعضای هیات‌مدیره نیز در وجه نمایندگان ایشان پرداخت شده است.

۷-۳- مبلغ مذبور عمدتاً بابت تقسیط مالیات ارزش افزوده مربوط به عملکرد سال‌های ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ می‌باشد.

۷-۴- هزینه حسابرسی مشتمل بر قرارداد بررسی اجمالی و افزایش سرمایه سرمایه حسابرسی مستقل و نیز حق حضور اعضای کمیته حسابرسی بوده است.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۸- زیان کاهش ارزش دریافت‌نی‌ها

عماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	عماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت	کاهش ارزش دریافت‌نی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۹,۹۷۰	۸۷,۱۹۳	۸-۱	

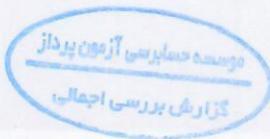
۸-۱- هزینه مزبور درخصوص کاهش ارزش دریافت‌نی‌ها عمدتاً در ارتباط با ذخیره عمومی تسهیلات جاری و همچنین ذخیره اختصاصی دریافت‌نی‌ها می‌باشد. محاسبات بر اساس بررسی‌های صورت گرفته پرونده سال‌های قبل (عدم‌تا سال‌های ۱۳۹۰- ۱۳۹۵) مشتریان شرکت به دلیل عدم بازپرداخت تسهیلات‌های مزبور تا تاریخ صورت وضعیت مالی و با در نظر گرفتن وثائق لغایت (۱۳۹۵) مشتریان مطابق با خشتمانه‌های بانک مرکزی در حسابها منظور شده است.

۹- سایر درآمدها

عماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	عماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		سود حاصل از تسهیلات پرسنلی
میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۰۳	۱,۱۶۶		

۱۰- سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

عماهه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	عماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۸,۸۱۱	۵۲,۲۶۵	۱۸-۱	درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در صندوق با درآمد ثابت آرمان کارآفرین
۳,۵۳۶	۳۵۸	۱۹-۱	سود سپرده‌های کوتاه‌مدت بانکی
(۴,۹۹۹)	.		زیان ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
۲۱۶	۵۶		سود سهام شرکت‌های سرمایه‌پذیر
۳,۶۲۸	(۱,۴۰۳)	۱۸-۲-۱	برگشت (زیان) کاهش ارزش سرمایه‌گذاری در سهام
۱۱,۱۹۲	۵۱,۲۷۷		

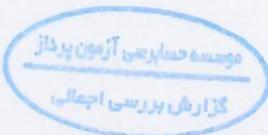


شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۱- مبنای محاسبه سود هر سهم

عماهه منتهی به	عماهه منتهی به	
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۷,۴۷۷	۳۹۲,۱۹۲	سود عملیاتی
(۳۷,۴۹۵)	(۸۳,۴۹۶)	اثر مالیاتی
۱۴۹,۹۸۲	۳۰۸,۶۹۶	
۱۱,۱۹۲	۵۱,۲۷۷	سود غیرعملیاتی
.	.	اثر مالیاتی
۱۱,۱۹۲	۵۱,۲۷۷	
۱۹۸,۶۶۹	۴۴۳,۴۶۹	سود خالص
(۳۷,۴۹۵)	(۸۳,۴۹۶)	اثر مالیاتی
۱۶۱,۱۷۴	۳۵۹,۹۷۳	

تعداد	تعداد	
۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام

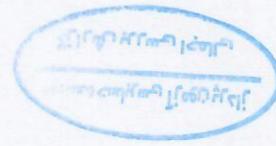


شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۲- دارایی‌های ثابت مشهود

جمع	اثانه و منصوبات	تجهیزات کامپیوترویی	واسطه نقلیه	ساختمان	زعین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۶,۵۰۱	۹,۳۷۶	۹,۵۷۸	۹,۵۱۰	۹۰,۶۴۴	۱۲۵,۲۹۳
۱,۳۸۸	۳۲	۱,۳۵۶	.	.	.
<b>۲۲۵,۷۸۹</b>	<b>۹,۴۰۸</b>	<b>۱۰,۹۳۴</b>	<b>۹,۵۱۰</b>	<b>۹۰,۶۴۴</b>	<b>۱۲۵,۲۹۳</b>
استهلاک ابیاشته:					
۲۱,۹۳۲	۵,۹۰۱	۸,۲۰۲	۳,۵۶۶	۴,۰۲۶	.
۳,۹۸۵	۷۶۲	۶۶۱	۷۹۳	۱,۷۸۸	.
<b>۲۵,۹۱۷</b>	<b>۶,۶۶۳</b>	<b>۸,۸۴۳</b>	<b>۲,۳۵۹</b>	<b>۶,۰۵۱</b>	<b>.</b>
<b>۲۱۹,۸۷۲</b>	<b>۷,۷۷۲</b>	<b>۲,۰۹۱</b>	<b>۵,۱۵۱</b>	<b>۸۲,۵۹۳</b>	<b>۱۲۵,۲۹۳</b>
<b>۲۲۲,۴۹۹</b>	<b>۳,۹۷۵</b>	<b>۱,۳۷۶</b>	<b>۵,۹۴۴</b>	<b>۸۶,۳۲۱</b>	<b>۱۲۵,۲۹۳</b>
۹۷,۵۹۴	۹,۳۴۴	۹,۴۲۸	۹,۵۱۰	۹۰,۶۴۹	۱۲۵,۲۹۳
<b>۱۵۰</b>	.	۱۵۰	.	.	.
<b>۶۷,۷۹۹</b>	<b>۹,۳۴۴</b>	<b>۹,۵۷۸</b>	<b>۹,۵۱۰</b>	<b>۹۰,۶۴۹</b>	<b>۱۲۵,۲۹۳</b>
استهلاک ابیاشته:					
۱۶۶,۸۷	۴,۳۶۴	۶,۴۱۷	۱,۹۸۱	۳,۹۲۵	.
۲۷۰۰	۷۶۹	۹۷۰	۷۸۲	۱۶۹	.
<b>۱۹,۳۸۷</b>	<b>۴,۰۹۴</b>	<b>۴,۰۹۴</b>	<b>۲,۰۹۴</b>	<b>۴,۰۹۴</b>	<b>.</b>
<b>۴۸,۳۵۷</b>	<b>۵,۲۵۰</b>	<b>۵,۸۸۴</b>	<b>۵,۹۱۶</b>	<b>۵,۵۷۵</b>	<b>۲۹,۶۴۳</b>

- ۱- ساختن‌های شرکت شامل ولدهای طبقه سوم و چهار سالستان کارآفرین واقع در بلوار صبا به انضمام بارگاه‌ها و انجاهی مرویه تا سقف مبلغ ۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال و تجهیزات کامپیوترویی و اثاثه و منقولات به طور کمی (بیمه شده توسط پانک کارآفرین) در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حرق، سیل و زلزله از کارآفرین شخص و استهلاک تا سقف مبلغ ۱۹۰,۵۱۰ میلیون ریال و تجهیزات کامپیوترویی و اثاثه و منقولات به طور کمی (بیمه شده توسط پانک کارآفرین) در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حرق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار می‌باشد.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

بادا شتی توپیچی صورت های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۱۳ شهریور ۱۴۰۲

۱۳ - دارایی های نامنشود

جمع	حق الامتیازها	حق الامتیاز تلفن	ویدعه آب	نرم افزار رایانه ای
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۰۴۷	۴,۲۱۴	۴۹	۳۷	۳,۷۴۷
۸,۰۴۷	۴,۲۱۴	۴۹	۳۷	۳,۷۴۷
۵,۶۴۰	۲,۴۷۷	.	.	۳,۱۶۳
۶۸۸۵	۴۲۲	.	.	۲۶۳
۶,۳۲۵	۲,۸۹۹	.	.	۳,۴۲۶
۱,۲۲۲	۱,۳۱۵	۴۹	۳۷	۳۲۱
۲,۴۰۷	۱,۷۳۷	۴۹	۳۷	۵۸۴
۸,۳۲۲	۴,۲۱۴	۴۹	۳۷	۳,۷۴۷
۸,۳۲۲	۴,۲۱۴	۴۹	۳۷	۳,۷۴۷
۴,۲۲۵	۱,۶۳۵	.	.	۲۵۹
۷-۸	۴۲۱	.	.	۲۸۷
۴,۹۳۲	۲,۰۵۴	.	.	۲,۸۷۷
۳,۱۱۴	۲,۰۵۸	۴۹	۳۷	۸۷۱

نهایی تمام شده

ماهنه در ابتدای سال ۱۴۰۲/۰۲/۰۱

استهلاک ابیاشته:

ماهنه در ابتدای سال ۱۴۰۲/۰۲/۰۱

استهلاک دوره

ماهنه در ۱۳/۰۶/۰۱/۱۴۰۲/۰۲/۰۱

مبلغ دفتری در ۱۳/۰۶/۰۱/۱۴۰۲/۰۲/۰۱

نهایی تمام شده

ماهنه در ابتدای سال ۱۴۰۱/۰۲/۰۱

افزایش

ماهنه در ۱۳/۰۶/۰۱/۱۴۰۱/۰۲/۰۱

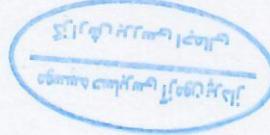
استهلاک ابیاشته:

ماهنه در ۱۰/۰۱/۰۱/۱۴۰۱

استهلاک دوره

ماهنه در ۱۳/۰۶/۰۱/۱۴۰۱/۰۱/۰۱

مبلغ دفتری در ۱۳/۰۶/۰۱/۱۴۰۱/۰۱/۰۱



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۴- سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۶/۳۱		یادداشت
مبلغ دفتری میلیون ریال	کاهش ارزش انباشته میلیون ریال	مبلغ دفتری میلیون ریال	بهای تمام شده میلیون ریال	
۳۱	۴۵	۰	۴۵	۱۴-۱

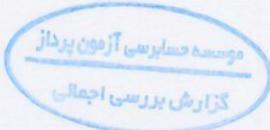
سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های گروه

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۶/۳۱		تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	شرکت گروه مالی کارآفرین
مبلغ دفتری میلیون ریال	کاهش ارزش انباشته میلیون ریال	مبلغ دفتری میلیون ریال	بهای تمام شده میلیون ریال			
۲۸	۲۸	۰	۲۸	۲۷,۷۸۵	۲۷,۷۸۵	شرکت پتروشیمی ستاره شرق مکران منطقه
.	.	.	۱۴	کمتر از یک درصد	۱۰	ازاد چابهار
۲	۲	۰	۲	کمتر از یک درصد	۲۱,۹۰۰	شرکت صرافی کارآفرین
۱	۱	۰	۱	کمتر از یک درصد	۱,۰۰۰	شرکت امین اعتماد کارآفرین
.	.	.	۰	کمتر از یک درصد	۱	شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین
.	.	.	۰	کمتر از یک درصد	۲۰	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
.	.	.	۰	کمتر از یک درصد	۱	شرکت ابنيه گستر کارآفرین
.	.	.	۰	کمتر از یک درصد	۱۰۰	شرکت توسعه نگاه فردای کارآفرین
.	.	.	۰	کمتر از یک درصد	۱۰	شرکت توسعه نرم افزارهای بانکی نگاه
.	.	.	۰	کمتر از یک درصد	۱۰	شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین
۳۱	۳۱	۰	۴۵			

۱۴-۱-۱- کلیه شرکت‌های فوق فرعی یا وابسته به بانک کارآفرین می‌باشند.

۱۴-۱-۲- سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های فوق به بهای اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال در حسابها شناسایی شده است.

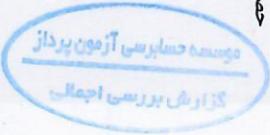


دوروه نشش ماهده منتھی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲  
دروه بادا داشت های تو پیچی صورت های مالی میان دوره ای  
شرکت لیزینگ کار فرین (سهامی عام)

## ۱۵- دریافتگرانی های تجاری و سایر دریافتگرانی ها

## ب - دریافتندی‌های بلندمدت:

تعطیلی: حسابهای و اسناد دریافتی  
دریافتی از مشتریان



۱۴۰/۱۲۳۹

۱۴۳/۶/۳۱

۱۵- حساباہ و استناد دریافتی از مشتریاں به شرح زیر می باشد:

بادا شاہی	ناخالص	در مساعی تلقائی بے دوڑھ آئی	جمع	کاشت اڑوچ ایشندہ دریافتیاں	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	خالص
۴,۹۱۰,۵۱	۶,۵۳۸,۱۹۴	(۳۴,۹۴۱)	۶,۷۸۲,۶۴۵	۰,۰۷۷,۵۸۷	۰,۰۷۷,۵۸۷
۱,۰۴۸۶	۱,۸۸۸	۱,۸۸	.	.	۱,۸۸
۴,۹۷۱,۵۳۹	۶,۵۴۰,۱۳	(۳۴,۹۴۱)	۶,۷۸۴,۵۰۵	(۳۰,۷۷۷,۴۸۷)	۰,۰۷۷,۴۸۷
۱۴۰/۱۲۳۹	۱۴۳/۶/۳۱	۱۵- ۱۵- طبقہندی مطالبات پر اساس دستور العمل مصوب شوری بول و اعابر بے شرح زیر می باشد:			

خالص	جمع	موق	مشکوک الاصول	سررسیدہ تکشیہ	جاوے
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۵۲۲,۳۸۷	۸,۰۶۰,۰۹۷	۱۵۳,۶۳	۳۱۵,۵۳۵	۰,۰۵۳	۰,۰۵۳
(۱,۴,۱,۳۶۹)	(۲,۰,۷۷,۴۸۷)	(۳,۰,۹۹)	(۲,۸,۹۶)	(۰,۱,۰,۷۰,۶)	(۰,۰,۷۷,۴۸۷)
(۷۲,۵۳۱)	(۸۴,۴۶۰)	.	(۲۲,۰,۱۵۸)	(۳,۰,۱۶۵)	(۰,۰,۸۴۳)
(۸۷,۴۷۱)	(۱۰,۷۲۰)	(۱۲۴,۰۵۶)	۲۹,۰,۵۱۴	۲۹,۰,۵۱۴	۵,۴۹,۰,۱۸
۴,۹۶۱,۰۵۱	۶,۵۳۸,۱۹۹	۲۹,۰,۱۷	۲۹,۰,۵۱۴	۲۹,۰,۵۱۴	۵,۴۹,۰,۱۸

۱۵- مبلغ مزبور پلت سود شارکت قراردادھاں شرکت باقی محمدی زاہدی می پاشد کہ مراحل تسویہ اصل و سود فواردادھاں مزبور دریافتداشت ۱۱-۱-۱ صورتھاں مالی افسا نہ ده است.

۱۵- مبلغ ناخالص فوق مشتعل بر مبلغ ۱۵ میلیون ریال اسناد دریافتی نزد صندوق شرکت و نزد بانک است.

۱۵- ملکہ حسٹبلہ دریافتی اشخاص و انسٹیٹیوٹس بے شرح زیر می باشد:

پلداشت	۱۴۳/۶/۳۱	۱۴۰/۱۲۳۹	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
			۱۵۴-۱	۰,۴۸۳۴	۰,۴۸۳۴
			۰,۵۲۸	۰,۵۲۸	۰,۵۲۸
			۳۷	.	.
			۴۱	.	.
			۱۴	.	.
			۰,۹۶	.	.
			۲۴	.	.
	۱۱,۸۹۹	۵۰,۱۹۱			

مندوق سرمایہ گذاری ارمان بانک کی افون  
عصر امن کارافون  
صرفی کی افون  
گروہ مالی کارافون  
امین اعتماد کارافون  
بانک کی افون  
کارگزاری بانک کارافون

۱۵- مبلغ فوق مربوط بے سود سرمایہ گذاری در صندوق سرمایہ گذاری با رامد ثابت ارمان می پاشد کہ در اوائل مہر ماہ ۱۴۰۲ وصول شدہ است.

۱۵- مبلغ فوق بابت خرید یک دسیگاہ نڈپلاس بولی شرکت مذکور در سال قبل میباشد و مدیریت معقد است ظرف پکسال آئی وصول خواهد شد.

۱۵- ارزیابی و تائیق تضمینی تسهیلات اعطای توسعہ کارشناسان رسمی داگسترنی و کارشناسان مورد قبول ہیات مدیریہ صورت پذیرفتہ و تمامہ بے تایید ہیات مدیریہ شرکت و کمیته اعتبارات

شرکت رسیدہ است.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

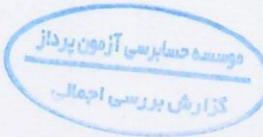
۱۶- سایر دارایی‌ها

پادداشت	۱۴۰۲/۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
ملک تملیکی	۱۶-۱	۳۰,۰۰۰
میلیون ریال	۰	میلیون ریال

۱۶- رقم مقایسه‌ای بابت تملیک ملک سکینه ایمانی شاهاندشتی از بابت عدم پرداخت مطالبات در سال مالی ۱۳۹۷ بوده است. ملک مذبور معادل مبلغ ۳۰ میلیارد ریال توسط کارشناس رسمی ارزیابی شده بود. در سال‌های قبل اقدامات حقوقی در جهت خلع ید و رفع تصرف نامبرده از ملک مذکور انجام شده بود لیکن ایشان دعوی ابطال سند مالکیت به طرفیت شرکت لیزینگ را مطرح نموده و حکم بر علیه شرکت و مخومه شدن پرونده صادر گردیده بود که در سال‌های قبل به استناد پاسخ استعلامات واصله از بانک مرکزی دادخواست اعاده دادرسی تهیه و تقديم دادگاه گردید. لیکن دادگاه قرار رد دادخواست مذبور را صادر نموده بود. بر اساس آرا و شواهد موجود و نظر مدیریت حقوقی، به نتیجه نرسیدن اعاده دادرسی در همان سال‌های قبل هم محرز بوده است لیکن به اعتقاد مدیریت پیگیری اعاده دادرسی تا این دوره ادامه داشته است. علی‌ای حال در پایان دوره با توجه به مراتب فوق، ملک مذبور از حساب‌ها حذف و آثار سود و زیانی با توجه به کم اهمیت بودن در دوره جاری لحاظ و از تجدید ارائه صورت‌های مالی صرف نظر شده است. در این ارتباط شرکت نسبت به ارسال اظهارنامه مطالبه وجه از محل استناد ضمانت ماخوذه (چک و قرارداد لازم الاجراء) اقدام نموده که پیگیری مدیریت در جریان می‌باشد. ضمناً دادخواست حقوقی مبنی بر مطالبه وجه به انضمام کلیه خسارات قراردادی با استناد به قرارداد فی‌مابین به طرفیت شخص مشتری خانم سکینه ایمانی شاهاندشتی تهیه و ثبت گردیده و پرونده جهت رسیدگی به شعبه ۴۴ دادگاه عمومی حقوقی مجتمع قضایی صدر تحت کلاسه بایگانی ۰۰۶۷۲۰ ارجاع و پرونده به تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۰۳ مقید به وقت رسیدگی بوده و تا تاریخ تائید صورت‌های مالی نتایج آن مشخص نشده است.

۱۷- پیش‌پرداخت‌ها

پادداشت	۱۴۰۲/۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
سایر	۲۹۶,۸۹۶	۷۰,۸۱۴
پیش‌پرداخت خرید ماشین‌آلات و کالاهای مصرفی بادوام	۱۷-۱	۴۴,۰۰۰
پیش‌پرداخت پرونده‌های حقوقی	۱۷-۲	۲۴,۸۵۱
	۷۱۸	۱,۹۶۳
	۲۶,۱۷۹	۲۷۰,۰۰۰



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

پاداشت	شماره قرارداد	تاریخ اتمام قرارداد	موضوع قرارداد	۱۴۰۳/۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت ویرا دیزل	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۲۱	۱۷-۱-۱	۲۷۰,۰۰۰	۱۷-۱-۱
علی محمد زاهدی	۱۴۰۰/۰۳/۲۶	۹۹۰۰۱۰	۱۷-۱-۲	۰	۴۴,۰۰۰
				۲۷۰,۰۰۰	۴۴,۰۰۰

۱-۱۷-۱ - بر اساس قرارداد همکاری شماره ۱۴۰۲/۰۳/۲۱ مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۲۹ کشنده ۱۰ دستگاه گردید تعداد ۱۰ مقرن طبق قیمت مصوب کارخانه در هفته چهارم شهریور ماه تحويل و خریداری شود و پس از تحويل طی عملیات لیزینگ به متقاضیان ارائه گردد. در شهریور ماه هیچ یک از کامپیون ها تحويل نشده و کامپیون های تحولی در دوره بعد از تاریخ تایید صورت های مالی محدود به دو دستگاه می باشد. بر اساس مفاد قرارداد، در صورت انجام تعهدات توسط شرکت از جمله پرداخت الیقی مبالغ طبق قیمت روز، با تأخیر بیش از ۳۰ روز در تحويل، جرائم سلاسله ۳۰ درصدی قابل دریافت است. لازم به ذکر می باشد، به اعتقاد مدیریت کلیه خودروهای مذکور حداکثر تا پایان آبان ماه تعیین تکلیف خواهد شد.

۱-۱۷-۲ - مبلغ مقایسه ای مربوط به قرارداد مشارکت بوده که در طی دوره اصل و سود دریافتی تسویه شده و مانده طلب در پاداشت ۱-۱-۲ معکوس شده است.

۱-۱۷-۳ - مبلغ فوق بابت پیگیری حقوقی افساط معوق و مشکوک الوصول به وکلای حقوقی طرف قرارداد با شرکت پرداخت گردیده است.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۱۸- سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۶/۳۱		یادداشت	
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	تعداد سهم/ واحد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۵۴,۲۴۴	۵۰۱,۷۳۵	.	۵۰۱,۷۳۵	۵۱۲,۵۰۷	۱۸-۱
۱۱,۶۵۸	۱۰,۲۵۵	(۶,۱۴۷)	۱۶,۴۰۲	۳,۱۰۹,۲۵۰	۱۸-۲
<b>۳۶۵,۹۰۲</b>	<b>۵۱۱,۹۹۰</b>	<b>(۶,۱۴۷)</b>	<b>۵۱۸,۱۳۷</b>		

۱۸-۱- سرمایه‌گذاری‌های فوق مربوط به واحدهای صندوق با درآمد ثابت آرمان بانک کارآفرین(غیر بورسی) می‌باشد که سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌های مذبور و درآمد خرید و فروش ناشی از آن در سرفصل سایر درآمدهای غیر عملیاتی(یادداشت ۱۰) به مبلغ ۵۲.۲۶۵ میلیون ریال مشتمل بر ۲۵.۴۸۹ میلیون ریال سود و ۲۶.۷۷۶ میلیون ریال درآمد ناشی از معامله منعکس شده است.

۱۸-۲- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادر

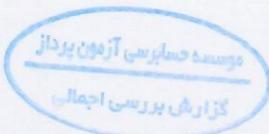
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۶/۳۱		سرمایه‌گذاری‌های سریع المعامله در بازار:	
خالص	ارزش بازار	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	تعداد سهم
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۵۱۰	۶,۶۱۱	۶,۶۱۱	(۴,۶۱۴)	۱۱,۲۲۵	۱,۱۰۹,۲۵۰
۴,۱۴۸	۳,۶۴۴	۳,۶۴۴	(۱,۵۳۳)	۵,۱۷۷	۲,۰۰۰,۰۰۰
<b>۱۱,۶۵۸</b>	<b>۱۰,۲۵۵</b>	<b>۱۰,۲۵۵</b>	<b>(۶,۱۴۷)</b>	<b>۱۶,۴۰۲</b>	

۱۸-۲-۱- از مبلغ ۶.۱۴۷ میلیون ریال کاهش ارزش، مبلغ ۱.۴۰۳ میلیون ریال مربوط به کاهش ارزش دوره بوده است.

۱۹- موجودی نقد

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۱,۳۷۳	۷۳,۸۴۰	۱۹-۱
۶۳۲	۷۶۵	
<b>۱۲۲,۰۰۵</b>	<b>۷۴,۶۰۵</b>	

۱۹-۱- موجودی نزد بانکها شامل حسابهای جاری و پشتیبان بوده که سود حاصل از سپرده‌های مذبور در سرفصل سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی (یادداشت ۱۰) انعکاس یافته است.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۰- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۶/۳۱ مبلغ ۱,۵۰۰ 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:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۶/۳۱	
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام
۶۷	۱,۰۰۹,۱۲۸,۸۸۶	۶۷	۱,۰۰۹,۱۲۸,۸۸۶
۵	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۵	۷۵,۰۰۰,۰۰۰
۷	۱۰۰,۹۴۳,۳۹۷	۲	۲۴,۳۱۶,۲۱۱
-	۰	۲	۲۸,۸۰۹,۰۰۰
-	۰	۱	۱۷۶,۰۱,۲۶۳
۲	۳۰,۰۰۰,۰۰۰	-	.
۷	۹۷,۷۰۷,۴۲۹	۱	۱۳,۹۲۹,۷۹۳
۳	۴۱,۱۴۹,۸۰۰	-	.
۴	۵۴,۷۱۷,۹۳۰	۰	۱,۰۰۰
۶	۹۱,۳۵۲,۵۵۸	۲۲	۳۳۱,۲۱۵,۸۴۷
۱۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰

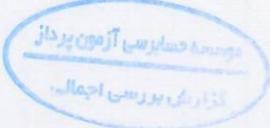
۱-۲- منابع بازارگردانی توسط سهامدار اصلی تامین شده و شرکت فاقد قرارداد بازارگردانی است.

۲- پیشنهاد افزایش سرمایه از مبلغ ۱,۵۰۰ میلیارد به مبلغ ۲,۹۰۰ میلیارد ریال در تاریخ ۱۸ شهریور ۱۴۰۲ به تصویب هیئت مدیره رسیده و گزارش بازرگانی در تاریخ ۲۰ شهریور ۱۴۰۲ دریافت شده است. لیکن تا تاریخ تایید صورت‌های مالی، تشریفات برگزاری مجمع فوق العاده انجام نشده است.

## ۲۱- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۱۰۱ اساسنامه، مبلغ ۱۱۲,۶۰۳ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص، به اندوخته قانونی منتقل شده است، به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۱۰ درصد سرمایه شرکت، انتقال یک بیستم از سود خالص هر سال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی‌باشد و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

عاماهه منتهی به	
سال ۱۴۰۱	۱۴۰۲/۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۸,۷۹۵	۹۴,۶۰۴
۱۵,۸۰۹	۱۷,۹۹۹
۹۴,۶۰۴	۱۱۲,۶۰۳



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

عماهه منتهی به	عماهه منتهی به	
۱۴۰۱/۶/۳۱	۱۴۰۲/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۰۶۷	۸,۸۰۴	مانده در ابتدای دوره
(۱,۶۳۷)	(۲۴۳)	پرداخت شده طی دوره
۳,۶۴۳	۳,۷۷۶	ذخیره تأمین شده دوره
<b>۷,۰۷۳</b>	<b>۱۲,۳۳۷</b>	مانده در پایان دوره

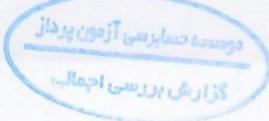
۲۳- پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها

یادداشت	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۶/۳۱	تجاری:
	میلیون ریال	میلیون ریال	اسناد پرداختنی:
.	۷۱,۷۷۷	۲۲-۱	تجهیزات پزشکی درمان
۳,۸۴۰	۷۵۴,۷۹۰	۲۲-۲	حساب‌های پرداختنی:
۳,۸۴۰	۸۲۶,۵۶۷	۲۲-۳	تامین‌کنندگان کالا
.	۱,۰۸۱	۲۲-۴	سایر پرداختنی‌ها:
۱,۳۴۸	۱,۰۸۱	۲۲-۳	اسناد پرداختنی
۱,۳۴۸	۱,۰۸۱	۲۲-۳	اداره دارایی
۱,۳۴۸	۱,۰۸۱	۲۲-۴	سایر
۲۲۰,۱۱۷	۴۷۰,۰۲۹	۲۲-۴	غیر تجاری:
۲۰,۹۵۴	۲۴,۸۷۰	۲۲-۴	حساب‌های پرداختنی:
۱,۹۷۳	۲,۲۳۱	۲۲-۴	سایر حسابهای پرداختنی - شرکت‌های همگروه
۱,۵۶۷	۲,۲۷۵	۲۲-۴	مالیات و عوارض بر ارزش افزوده
۲۳,۸۲۸	۹۸,۹۰۰	۲۲-۴	سپرده بیمه اشخاص و شرکت‌ها
۲۶۸,۴۳۹	۵۹۸,۳۰۶	۲۲-۴	حق بیمه‌های پرداختنی
۲۷۳,۶۲۷	۱,۴۲۵,۹۵۴	۲۲-۴	سایر

۲۳-۱- اسناد پرداختنی فوق، مربوط به چک اعطایی به تجهیزات پزشکی درمان (سیاوش آرتشی کجabad)، در خصوص قرارداد فروش اقساطی تجهیزات به شرکت پارسه اتکال بوده که در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تائید صورت‌های مالی تادیه شده است.

۲۳-۲- مبلغ مزبور مربوط به بدھی به تامین‌کنندگان در ازباط با قرادادهای تسهیلات اعطایی به مشتریان می‌باشد که عمدتاً در روزهای پایانی شهریور ماه منعقد گردیده است و در دوره بعد از صورت وضعیت مالی تا تاریخ تائید صورت‌های مالی مبلغ ۵۵۸,۲۸۵ میلیون ریال آن پرداخت گردیده است.

۲۳-۳- مبلغ فوق مربوط به مالیات حقوق تیر ماه ۱۴۰۲ بوده که در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تائید صورت‌های مالی تادیه شده است.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۳-۳-سایر حسابهای پرداختنی به شرکت‌های همگروه به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۸۰۰	۱		بیمه کارآفرین
۵۰۱	۵۰۱		شرکت عصر امین کارآفرین-سپرده و دایع اجاره
۱۶۶	۱۶۶		شرکت امین اعتماد کارآفرین-سپرده حسن انجام کار
۲۰۱	۰		گروه مالی کارآفرین
۲۰۲,۴۴۷	۴۴۸,۷۶۹	۲۳-۳-۱	بانک کارآفرین
۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۲۳-۳-۲	موسسه تامین آتیه امید کارآفرین(انتقال سود سهام پرداختنی)
۲	۲	۲۳-۳-۲	شرکت ساختمانی ابنيه گستر
۰	۵,۵۹۱		کارگزاری بانک کارآفرین
<b>۲۲۰,۱۱۷</b>	<b>۴۷۰,۰۲۹</b>		

۲۳-۳-۱-گرش بانک کارآفرین طی دوره به شرح زیر می‌باشد.

۶ ماهه منتهی به		
<b>۱۴۰۲/۶/۳۱</b>		
میلیون ریال		
۲۰۲,۴۴۷		مانده ابتدای دوره
۰		هزینه‌های انجام شده به نیابت از شرکت
(۵,۹۶۰)		تهاهر با حسابهای دریافتی
۲۵۲,۲۸۲		انتقال از سود سهام پرداختنی
۰		تسویه بدھی
<b>۴۴۸,۷۶۹</b>		

۲۳-۳-۲-مانده‌های فوق مربوط به سود سهام سال ۱۴۰۱ است که طبق نامه دریافتی، در حسابهای فی مابین اعمال شده است.

٤٦

٤٣

۲۴ - مالیات پرداختی

(مبالغ به میلیون ریال)

معلمات مثبتی به		معلمات منفی به	
مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال	مليون ريال
١٤٢٦٩٣١	١٤٢٦٩٣١	١٠١١٧	٨١,١٧
٣٧,٤٩٥	-	٧٨,٤٣٨	٧٨,٤٣٨
-	-	٥٠,٥٨	٥٠,٥٨
(٩٧,٨٣٧)	(٩٨,٥٠١)	(٩٦,٦١٥)	(٩٦,٦١٥)
٤١,١٤	٤١,١٤	٤١,١٤	٤١,١٤
(صانع به ميليون ريال)			
١٤٠١١٧٢٩	١٤٠٣٩٥	١٤٠٣٩٥	١٤٠٣٩٥
٥٩,٥٨٢	١٥,٨٣	١١٨,٣٠٩	١٧,٥٤
٢٩,٨٨٠	٦,١٤٥	١١٨,٥٧٢	-
٩٤,٦١٥	٥٤,٦٥٨	٢٨,٩٥٧	-
-	٧٨,٤٣٨	-	-
١٨١,١٧٧	١٩٩,١٩٦	١٩٩,١٩٦	١٩٩,١٩٦

۱۳۹۹ قسطنی، و تسمیه شده است.

۱۴۲۰۰۷۱۸ تا پایان سال ملی قبل ملیات عدکلدر شرکت بولی کلیه سال های قبل از ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است.  
۲-۱-۷ فقه حکم این بابت اصر ندهد، و اگر آن به سرسختی ۱۰۰۰۰۰۰۰ ریال جزیمه) صادر گردیده و براساس توافقات صورت گرفته با اداره امور مالیاتی پخشی از آن به صورت تقدیر داشت و الباقی آن مطالق ابلاغیه موافقت تقسیط مورخ

۳-۲۴-۵- اجرایی عمدۀ هزینه های مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

مليون ريال	٣٧,٤٩٦	٣٧,٤٩٦
مليون ريال	٧٨,٥٣٨	٧٨,٥٣٨
مليون ريال	٧٠,٥٧	٧٠,٥٧
مليون ريال	٨٣,٤٩٦	٨٣,٤٩٦

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

- ۲۴-۴ - صورت تطبیق سود حسابداری با هزینه مالیات به شرح زیر است:

عاماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱	عاماهه منتهی به ۱۴۰۲/۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۸,۶۶۹	۴۴۳,۴۶۹
۳۹,۷۳۴	۸۸,۶۹۴
(۲,۲۳۸)	(۱۰,۲۵۵)
<b>۳۷,۴۹۵</b>	<b>۷۸,۴۳۸</b>

سود حسابداری  
هزینه مالیات با نرخ قابل اعمال (۲۰درصد)  
اثر درآمدهای معاف (یادداشت ۱۰)  
هزینه مالیات با نرخ موثر ۱۸٪، سال قبل ۱۹٪

- ۲۵ - سود سهام پرداختنی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۷,۴۱۱	۲۷,۷۴۱		سود سهام پرداختنی ابتدای دوره
۳۰۰,۰۰۰	۳۷۵,۰۰۰	۲۵-۱	سود سهام مصوب طی دوره (عملکرد ۱۴۰۱)
(۳۷,۲۱۰)			پرداخت نقدی
(۲۶۲,۴۴۹)	(۲۵۸,۱۲۱)	۲۵-۲	انتقال به حساب‌های فیما彬
<b>۲۷,۷۵۲</b>	<b>۱۴۴,۶۲۰</b>		مانده پایان سال

- ۲۵-۱ - طبق صورت جلسه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۱، سود سهام مصوب سال ۱۴۰۱ شرکت به مبلغ ۳۷۵,۰۰۰ میلیون ریال (سود خالص هر سهم ۲۵۰ ریال) تعیین شده است.

- ۲۵-۲ - سود سهام پرداختنی سال جاری پس از کسر سود شرکت‌های گروه که طبق درخواست کتبی در حساب‌های فیما彬 اعمال شده و این موضوع به شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادر و تسویه وجوده اعلام گردیده، در تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۱۳ از طریق سامانه سجام شرکت سپرده گذاری و از تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۱۵ پرداخت شده است.

- ۲۶ - تسهیلات مالی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۰۵۵,۱۵۰	۴,۲۱۲,۲۶۳	تسهیلات دریافتی از بانک‌ها
(۸۸۰,۲۸۲)	(۵۵۰,۰۰۰)	کسر می‌شود:
(۳۸۰,۰۷۶)	(۱۷۰,۹۹۶)	وجوه نقد مسدودی
<b>۲,۷۹۴,۷۹۳</b>	<b>۳,۴۹۱,۲۶۶</b>	سود و کارمزد سال‌های آتی

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۷۸,۵۹۳	۱,۷۶۹,۵۹۵	بانک کارآفرین (سهامدار اصلی)
۱,۷۱۶,۱۹۹	۱,۷۲۱,۶۷۱	بانک اقتصاد نوین
<b>۲,۷۹۴,۷۹۳</b>	<b>۳,۴۹۱,۲۶۶</b>	

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

-۲۶-۲ - مانده خالص تسهیلات دریافتی به تفکیک نرخ اسمی بهره:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۷۹۴,۷۹۳	۶۰۸,۰۷۵	نرخ ۱۸%
-	۲,۸۸۳,۱۹۱	نرخ ۲۳%
<b>۲,۷۹۴,۷۹۳</b>	<b>۳,۴۹۱,۲۶۶</b>	

-۲۶-۲-۱ - مانده خالص تسهیلات دریافتی از بانک‌ها به تفکیک نرخ مؤثر بهره:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	۱,۳۱۶,۴۳۶	نرخ ۱۹%
۴۲۷,۸۶۳	۴۰۳,۱۶۰	نرخ ۲۳%
۲,۳۶۶,۹۳۰	۱,۵۶۶,۷۵۶	نرخ ۲۴%
.	۲۰۴,۹۱۵	نرخ ۳۱%
<b>۲,۷۹۴,۷۹۳</b>	<b>۳,۴۹۱,۲۶۶</b>	

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

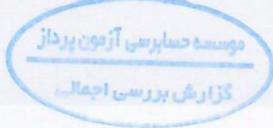
۱۴۰۲/۶/۳۱	
میلیون ریال	
۳,۰۸۸,۱۰۶	نیمه دوم سال ۱۴۰۲
۴۰۳,۱۶۰	نیمه اول سال ۱۴۰۳
<b>۳,۴۹۱,۲۶۶</b>	

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
<b>۲,۷۹۴,۷۹۳</b>	<b>۳,۴۹۱,۲۶۶</b>	چک شرکت

-۲۶-۵ - تغییرات حاصل از جریان‌های نقدی در بدھی‌های حاصل از فعالیت‌های تامین مالی به شرح زیر است:

تسهیلات مالی		
عامه‌های منتهی به	عامه‌های منتهی به	
۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای دوره
۳,۰۶۶,۷۸۳	۲,۷۹۴,۷۹۳	دریافت‌های نقدی (مشتمل بر آزادسازی سپرده مسدودی)
۱,۰۵۵,۰۲۰	۷۲۷,۶۸۲	سود و کارمزد و جرائم
۲۷۰,۳۹۳	۳۸۴,۸۲۵	پرداخت‌های نقدی بابت اصل
(۱,۲۷۰,۴۳۴)	(۴۳,۹۰۰)	پرداخت‌های نقدی بابت بهره
(۲۶۴,۸۸۱)	(۳۷۲,۱۳۴)	مانده پایان دوره
<b>۲,۸۵۶,۸۸۱</b>	<b>۳,۴۹۱,۲۶۶</b>	



شرکت لیزینگ کار آفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

## ۲۷ - ذخایر

جمع	ذخیره حساسبرسی	ذخیره عدیدی	ذخیره موخرصی استفاده نشده	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۹۸۴	۴,۹۶۷	۳۵	۱,۹۴۹	۲,۱۴۱
۴,۷۰۰	۴,۶۸۹	۵۵۹	۲,۲۵۹	۱,۳۱۵
(۱,۷۱۷)	(۳,۵۹۹)	(۳۹)	(۱,۱۲۳)	(۱۱۳)
۴,۹۶۷	۶,۰۵۷	۱,۷۳۰	۲,۱۴۱	۲,۱۰۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۹۸۴	۴,۹۶۷	۳۵	۱,۹۴۹	۲,۱۴۱
۴,۷۰۰	۴,۶۸۹	۵۵۹	۲,۲۵۹	۱,۳۱۵
(۱,۷۱۷)	(۳,۵۹۹)	(۳۹)	(۱,۱۲۳)	(۱۱۳)
۴,۹۶۷	۶,۰۵۷	۱,۷۳۰	۲,۱۴۱	۲,۱۰۷

بیش دریافت

بیش دریافت از مشتریان

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

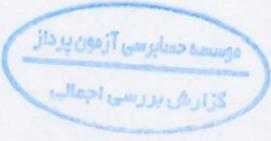
میلیون ریال

۶,۰۵۰

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

میلیون ریال

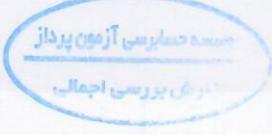
۶,۰۵۰



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۲۹- نقد حاصل از عملیات

عماشه منتهی به ۱۴۰۱/۰۶/۳۱	عماشه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۱,۱۷۴	۳۵۹,۹۷۳	سود خالص
		تعديلات:
۳۷,۴۹۵	۸۳,۴۹۶	هزینه مالیات برآمد
۴,۹۹۹	.	زان ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها در سهام
(۸,۸۱۱)	(۵۲,۲۶۵)	سود ناشی از سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری
(۳,۵۳۶)	(۳۵۸)	سود ناشی از سپرده بانکی
(۲۱۶)	(۵۶)	سود سهام
۲,۰۰۶	۴,۲۵۳	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۳,۴۰۸	۴,۶۷۰	استهلاک دارایی‌های غیرجاری
(۳,۶۲۹)	۱,۴۰۳	هزینه (برگشت) کاهش ارزش سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع المعامله
۱۹۲,۸۹۰	۴۰۱,۱۱۵	
۷۴,۶۵۴	(۱,۵۹۸,۱۲۱)	کاهش (افزایش) دریافتی‌های عملیاتی
(۵,۳۰۲)	(۲۲۶,۰۸۳)	افزایش پیش‌پرداخت‌های عملیاتی
	۳۰,۰۰۰	کاهش سایر دارایی‌ها
۴۳,۹۴۸	۸۹۴,۲۰۵	افزایش پرداخت‌های عملیاتی
(۲۰۹,۹۰۲)	۶۹۶,۴۷۳	افزایش (کاهش) افزایش تسهیلات دریافتی
۳۴۲	۱,۰۹۱	افزایش ذخایر
۶۳۷	(۶,۵۰۰)	افزایش (کاهش) افزایش پیش‌دریافت‌ها
۹۷,۲۶۶	۱۹۲,۱۸۱	نقد حاصل از عملیات



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

- ۳۰- مدیریت سرمایه و ریسک‌ها

- ۳۰-۱ مدیریت سرمایه

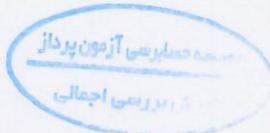
شرکت سرمایه خود را مدیریت می‌کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده ذی‌نفعان از طریق بهینه‌سازی تعادل بدھی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدھی و حقوق مالکانه تشکیل می‌شود. استراتژی کلی شرکت از سال قبل بدون تغییر باقی مانده است و شرکت در معرض هیچ‌گونه الزامات 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.

- ۳۰-۱-۱ نسبت اهرمی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۲۹۶,۹۰۰	۵,۲۴۶,۴۰۰	جمع بدھی
(۱۲۲,۰۰۵)	(۷۴,۶۰۵)	موجودی نقد
۳,۱۷۴,۸۹۵	۵,۱۷۱,۷۹۴	خالص بدھی
۲,۵۲۰,۹۵۳	۲,۵۰۵,۹۲۶	حقوق مالکانه
۱۲۶	۲۰۶	نسبت خالص بدھی به حقوق مالکانه (درصد)

- ۳۰-۲ ریسک بازار(نرخ ارز، نرخ بهره و سایر قیمت‌ها)

فعالیتهای شرکت به صورت غیر مستقیم در معرض تغییرات در نرخهای مبادله ای ارزی قرار می‌گیرد. افزایش نرخ ارز معمولاً موجب افزایش نرخ کالاهای موضوع فعالیت شرکت می‌گردد و در نتیجه با توجه به کاهش قدرت خرید از یک سوء موجب افزایش رونق فروش‌های واسپاری می‌گردد و از یک سوء با ایجاد رکود در بازار، تقاضای کالاهای کاهش می‌یابد، افزایش نرخ بهره نیز هر چند موجب رشد درآمدهای شرکت می‌شود، لیکن با توجه به توان بازپرداخت تسهیلات، ممکن است معاملات در بازار واسپاری را کاهش دهد.



### شرکت لیزینگ کار آفرین (سهامی عام)

پادا مشتهداری توصیه مورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتظری به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

### ۳-۰-۳- مدیریت رسیک اعتباری

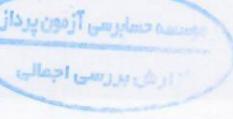
رسیک اعتباری به ریسک اشاره دارد که طرف قرارداد در اینگاه تعهدات فواردادی خود ناتوان باشد که منجر به زیان مالی برای شرکت سیاستی مبنی بر معامله تنها با طرفهای قرارداد معتبر و اخذ وثیقه کافی، در موارد مقتضی را تاختاذ کرده است. تا رسیک اعتباری ناشی از ناتوانی در اینگاه تعهدات توسعه مشتریان را کاهش دهد. شرکت تنها با مشتریانی معامله می کند که رتبه اعتباری مناسی داشته باشد. شرکت با استفاده از اطلاعات مالی عمومی و سوایق معاملاتی خود، مشتریان خود را اعتبار سنجی می کند. آسیب پذیری شرکت و رتبه بندی اعتباری طرف قراردادهای آن، به طور مستمر نظارت شده و از این کل معاملات با طرف قراردادهای تایید شده گسترش می پاید. آسیب پذیری اعتباری از طریق مدیریت بوسیلۀ توسعه مدیریت مالی شود، کنترل می شود. در اینگاه های تجارت شامل تعداد زیادی از مشتریان است که درین صنایع متتنوع و مناطق جغرافیائی گستردۀ شده است. ارزیابی اعتباری مسسترم بر اساس وضعیت مالی حسابهای در اینگاهی تجارت می شود. همچنین شرکت وثیقه یا رسیک روش های افزایش اعتباری به منظور پوشش رسیک های اعتباری مرتبط با دارایی های مالی خود گهواری می کند. شرکت قادر تمرکز رسیک اعتباری می باشد.

(۱) ۳۰-۳- طبقه بندی مطالبات ناشی از تسهیلات اعطایی به مشتریان و کاهش ارزش:

جمع	مشکوک الوصول	عموق	سرورسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۳,۶۶۳	۳۱۵,۶۳۵	۳۳۵,۵۳۵	۸,۱۵۵,۲۳۴	۱۵۳,۶۶۷
کسر می شود:				
(۲,۰۷۷,۴۸۷)				
(۸۴,۴۹۵)				
(۳۰,۶۹)				
(۸۰,۷۰۶)				
ذخیره عمومی مطالبات				
(۱۵۷,۷۲)				
(۱۳۴,۰۵۶)				
(۲۲,۱۵۸)				
(۴,۱۶۴)				
(۶,۸۴۳)				
ذخیره اختصاصی مطالبات				
۲۹,۱۰۷	۳۹,۰۴۱	۲۲۸,۴۷۶	۵,۹۹۰,۱۹۸	۶,۵۳۸,۱۹۴

با توجه به اینکه وصول مطالبات در صنعت لیزینگ بالا می باشد، شرکت با استراتژی های موثری در تلاش است تا درجه وصول مطالبات تا حد امکان کاهش دهد و در این رابطه در قراردادهای خود، دوره بازپرداخت و تکول مشتریان نظارت مستمر دارد.

سیاست اعتباری و نحوه محاسبه ذخیره کاهش ارزش در یادداشت ۹-۳ صورت های مالی توضیح داده شده است.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

**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 انوخته کافی و تسهیلات بانکی، از طریق نظارت مستمر بر جریان‌های نقدی پیش‌بینی شده و واقعی و از طریق تطبیق مقاطع سرسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی، مدیریت می‌کند.

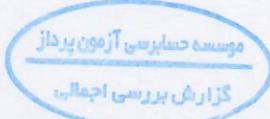
(مبالغ به میلیون ریال)

حسابهای پرداختنی تجاری	مبلغ کل	عندالمطالبه	۱ تا ۶ ماه	۶ تا ۹ ماه	۹ تا ۱۲ ماه
سود سهام پرداختنی	۷۵۴,۷۹۰	۷۵۴,۷۹۰		۱۱۶,۸۷۹	۲۲,۷۴۱
مالیات و عوارض ارزش افزوده	۱۴۴,۶۲۰			۲۴,۸۷۰	
سپرده بیمه اشخاص و شرکت‌ها	۲,۲۳۱			۲,۲۳۱	
حق بیمه‌های پرداختنی	۲,۲۷۵			۲,۲۷۵	
مالیات پرداختنی	۱۶۶,۱۶۵			۱۶۶,۱۶۵	
تسهیلات مالی	۳,۴۹۱,۲۶۶			۱,۲۵۴,۷۴۸	۲,۲۳۶,۵۱۸
ذخایر	۶,۰۵۷			۶,۰۵۷	
سایر پرداختنیها (مشتمل بر شرکت‌های گروه)	۶۴۱,۷۸۷			۶۴۱,۷۸۷	
	۵,۲۳۴,۰۶۲		۷۸۲,۵۳۲	۲,۵۴۸,۹۳۸	۱,۲۶۰,۸۰۵
				۶۴۱,۷۸۷	

**۳۰-۴-۱- شرکت یکی از واحدهای تجاری فرعی بانک کارآفرین می‌باشد و در این دوره با بت تأمین مالی با مشکلی مواجه نبوده، بنابراین جهت پرداخت بدهی‌ها ریسک با اهمیتی متوجه شرکت نمی‌باشد.**

**۳۰-۵- مدیریت ریسک عملیاتی**

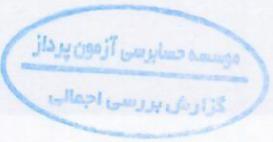
ریسک عملیاتی به معنای ریسک ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روشها، افراد و سیستم‌های داخلی و یا ناشی از وقوع رویدادهای خارج از شرکت است. ریسک عملیاتی شامل زیانهای منتج از شکست تدبیر امنیتی و کنترلها، اشتباها نیروی انسانی، قراردادها و تسهیلات و نیز زیانهای احتمالی و ریسکهای ناشی از عدم آگاهی 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 اطاعات مدیریت استعلام کسری محافظت از داده‌های الکترونیکی شرکت را بر عهده دارد و سایر ریسکها نیز فراخور مدیریت می‌شود.



دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳۱ - معاملات با اشخاص وابسته  
 ۳۲ - معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال موردن گزارش:

۳-۱-۲- معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات حقیقی تفاوت با اهمیتی نداشته است.

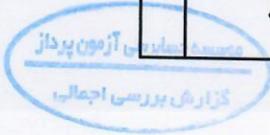


شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

(گزارش مالی میان دوره‌ای)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های عالی میان دوره‌ای

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



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

۳۲- تعهدات، بدھی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

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

۲- شرکت فاقد تعهدات تضمینی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت است.

۳- وضعیت بدھی‌های احتمالی از بابت مالیات عملکرد سال‌ها مختلف در یادداشت ۲۴-۱ افشاء شده و وضعیت سایر مالیات‌ها به شرح زیر می‌باشد.

۱- مالیات و عوارض بر ارزش افزوده، مالیات حقوق، مطالبه مالیات تکلیفی و جرائم ماده ۱۶۹ ق.م. تا پایان سال ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است.

۲- بابت عملیات سال ۱۴۰۰ موارد زیر قابل ذکر است:

الف- برگ مطالبه مالیات بر ارزش افزوده برای دوره سوم جمعاً به مبلغ ۶۰.۹۲۳ میلیون ریال (شامل ۱۸۰ میلیون ریال جریمه) صادر گردیده که در این ارتباط مبالغ ابرازی پرداختی توسط شرکت به مبلغ ۶۱.۴۳۵ میلیون ریال در برگ مطالبه صادره لحاظ نشده است، همچنین از بابت دوره چهارم سال ۱۴۰۰ مبلغ ۴۱.۷۰۳ میلیون ریال (شامل ۱۸۰ میلیون ریال جرائم) مطالبه گردیده که ضمن عدم لحاظ نمودن مبلغ ۵.۸۹۵ میلیون ریال پرداختی شرکت مطابق اظهارنامه ابرازی، بر اساس بند ۱۲ بخش معافیت‌های قانون جدید ارزش افزوده که از تاریخ ۱۴۰۰/۱۰/۱۳ لازم الاجرا بوده سود تسهیلات اعطایی شرکت‌های لیزینگ دارای مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا. معاف از ارزش افزوده بوده که موارد مذبور مورد اعتراض شرکت قرار گرفته لیکن تا تائید صورت‌های مالی نتیجه آن به شرکت ابلاغ نشده است. مضافاً از بابت دوره‌های اول و دوم برگ مطالبه ارزش افزوده جمعاً به مبلغ ۳۹.۲۸۹ میلیون ریال صادر گردید که مطابق توافق به عمل آمده در جلسه ۲۳۸ ق.م. نهایتاً به مبلغ ۶.۳۴۵ میلیون ریال قطعی گردیده که تا تاریخ تائید صورت‌های مالی در جریان تسویه می‌باشد.

ب- مالیات تکلیفی سال ۱۴۰۰ در سال قبل به مبلغ ۴۴۷ میلیون ریال قطعی و تسویه شده است. برگ جرایم موضوع ماده ۱۶۹ ق.م. و برگ تشخیص اصلاحی مالیات حقوق صادر گردیده که شرکت در سال قبل اصل مبلغ مالیات حقوق را در وجه اداره امور مالیاتی پرداخت نموده و پیگیری در خصوص اخذ بخشنودگی جرائم موضوع ماده ۱۶۹ ق.م. به مبلغ ۱۲۹ میلیون ریال در جریان می‌باشد.

۳۲-۴- حق بیمه تامین اجتماعی بر اساس بخشنامه ابلاغی شماره ۱۱۱۹/۹۶/۱۱۹۰۰/۰۷/۱۰۰۰ مورخ ۱۳۹۶/۱۱/۱۹ سازمان تأمین اجتماعی، بازرگانی از مدارک و دفاتر شرکت‌های خصوصی صرفاً در آخرین سال مالی مورد عمل انجام خواهد شد. بر این اساس دفاتر شرکت برای سال‌های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۰ و دوره مالی مورد گزارش قابلیت رسیدگی توسط تأمین اجتماعی را دارد. لیکن بر اساس بهترین برآورد ذخیره با اهمیتی قابل شناسایی نمی‌باشد.

۳۲-۵- در ارتباط با پرونده خانم سکینه شاهاندشتی وفق یادداشت ۱۶-۱ با توجه به عدم توفیق شرکت در تملک مجدد ملک، شرکت از پیگیری اعاده دادرسی منصرف شده و ضمن حذف مبلغ دفتری مربوطه، مطالبات و هزینه کاهش ارزش آن را در دفاتر شناسایی کرده است. لیکن مدیریت معتقد است با انجام پیگیری مجدد از طریق شکایت بر اساس مفاد قرارداد، مبلغ مطالبات در ادوار آتی وصول خواهد شد.

۳۳- رویدادهای پس از تاریخ پایان دوره گزارشگری

رویداد با اهمیتی که بعد از تاریخ پایان دوره گزارشگری تا تاریخ تایید صورت‌های مالی اتفاق افتاده باشدو مستلزم تعديل اقلام یا افشاء در صورت‌های مالی باشد، وجود نداشته است.

