

شرکت لیزینگ کار آفرین (سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
همراه با صورتهای مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

دموکریتی هشیار بهمند

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

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) یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

مؤسسه حسابرسی هشیار / بهمند

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

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

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

”بسمه تعالیٰ“

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

همچنین این موسسه مسئولیت دارد، ضمن ایفای وظایف بازرس قانونی، موارد لازم و نیز موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه شرکت و سایر الزامات قانونی را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.



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 مذبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تاكيد بر مطالب 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) انکاس یافته است. پیگیریهای مدیریت درخصوص ملک مذبور بابت اقدامات حقوقی صورت گرفته توسط مشتری و رای صادره دادگاه به نفع ایشان مطابق با تاییدیه دریافتی وکیل حقوقی شرکت تا تاریخ این گزارش منجر به نتیجه نشده است.

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 انکاس 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 موکول به رسیدگی، اعلام نظر نهایی و صدور برگهای قطعی مقامات ذیربسط می‌باشد.

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

سایر بنده‌های 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 برگیرنده 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 ۱۴۰۰/۰۷/۱۴ 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 مذبور 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 ۱۴۰۰/۰۷/۱۴ در مورد قسمت انتهایی بند (۱۰/الف) این گزارش، به نتیجه نهایی نرسیده است.

۱۱- بطوريکه از صورت سود و زيان 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 سنتوات 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 رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده درخصوص کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری پس از انجام معامله، صورت پذیرفته است. نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مذبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

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

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

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

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



- افشاری فوری تغییر در ترکیب یکی از اعضای هیات مدیره به سازمان بورس صورت نگرفته.
 - ارایه صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه به مرجع ثبت شرکتها حداقل ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع و افشاری صورتجلسه 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 بهادر 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 (۱/ب) این گزارش) به امضای ۴ نفر از اعضای هیات مدیره رسیده است.
- 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 ۱۴۰۰/۰۴/۰۷ (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 قبل (علیرغم کاهش میزان عمدہ آن در سال مالی مورد گزارش) جهت خرید تهیه کالاهای در چارچوب قراردادها و تفاهم نامه های تنظیمی نهایتاً منجر به عملیات لیزینگ نشده است.
 - به شرح یادداشت ۲-۱ 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 و 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 بهادر برخورد نکرده است.



۱۸- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مذبور 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 این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص، با توجه به موارد مندرج در آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مذبور به شرح توضیحات در گزارش هیات مدیره، این مؤسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده و دستورالعمل‌های مربوطه، برخورد نکرده است.

موسسه حسابرسی هشیار بهمند

۱۴۰۱ اردیبهشت ماه

جواد باغبان

عباس هشی

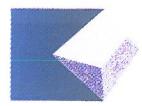
۸۰۰۸۹۹

۹۲۲۰۴۶



کارآفرین

لیزینگ



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ بهمن ۱۴۰۰

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ بهمن 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 ۱۴۰۰/۰۲/۱۵ به تایید هیئت‌مدیره شرکت رسیده است.

امضاء

سمت

نماینده اشخاص حقوقی

اعضای هیئت‌مدیره

عصر امین کارآفرین(سهامی خاص)

محمد ابراهیم محمد پورزرندی - غیر موظف

رئیس هیئت‌مدیره

صرافی کارآفرین(سهامی خاص)

حسید خالقی مقدم

نائب رئیس هیئت‌مدیره

بانک کارآفرین(سهامی عام)

سید مصطفی نوری

عضو هیئت‌مدیره

گروه مالی کارآفرین(سهامی خاص)

بدون نماینده

عضو هیئت‌مدیره

عضو هیئت‌مدیره و مدیر عامل

حمیدرضا کردلئی

ابنیه گستر کارآفرین(سهامی خاص)





شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	بادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۱۴۹,۸۰۵	۱,۳۲۶,۵۴۹	۵	درآمد های عملیاتی
(۶۴۶,۰۶۱)	(۶۳۵,۸۳۵)	۶	بهای تمام شده درآمد های عملیاتی
۵۰۳,۷۴۴	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
(۸۵,۴۸۰)	(۱۱۴,۱۰۶)	۲۴-۴	هزینه مالیات بر درآمد
۵۰۵,۳۵۷	۶۱۴,۱۵۲		سود خالص

سود پایه و تقلیل یافته هر سهم:

۴۸۷	۲۶۷	عملیاتی (ریال)
۴۵۲	۱۴۲	غیرعملیاتی (ریال)
۹۳۸	۴۰۹	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.

بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



یادداشت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها:		
دارایی‌های غیرجاری		
دارایی‌های ثابت مشهود		۵۳,۹۴۵
دارایی‌های نامشهود		۳,۹۷۷
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت		۳۱
دربافتني‌های بلندمدت		۱,۸۰۴,۱۴۴
سایر دارایی‌ها		۳۰,۰۰۰
جمع دارایی‌های غیرجاری	۲,۴۹۹,۳۵۸	۱,۸۹۲,۰۹۷
دارایی‌های جاری		
پیش‌پرداخت‌ها		۴۷۲,۹۷۴
دربافتني‌های تجاری و سایر دریافتني‌ها		۲,۱۰۵,۹۸۰
سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت		۳۹۵,۶۸۳
موجودی نقد		۱۴۰,۰۰۴
جمع دارایی‌های جاری	۳,۱۱۴,۶۴۳	۳,۲۹۵,۸۷۳
جمع دارایی‌ها	۵,۰۰۶,۷۳۹	۵,۷۹۵,۲۳۲
حقوق مالکانه و بدھی‌ها		
حقوق مالکانه		۱,۵۰۰,۰۰۰
سرمایه		۴۸,۰۸۸
اندوخته قانونی		۵۵۹,۰۷۷
سود ابانته		۲,۱۰۷,۱۶۵
جمع حقوق مالکانه	۲,۴۷۳,۸۱۷	۳,۳۹۳
بدھی‌ها:		
بدھی‌های غیرجاری		۳,۳۹۳
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان		۵,۰۶۷
جمع بدھی‌های غیرجاری		
بدھی‌های جاری		
پرداختني‌های تجاری و سایر پرداختني‌ها	۱۹۹,۳۵۱	۱۱۴,۴۱۴
مالیات پرداختني	۶۵,۴۸۰	۱۰۱,۳۵۶
سود سهام پرداختني	.	۲۷,۴۱۱
تسهیلات مالي	۲,۸۲۳,۳۴۶	۳,۰۶۶,۷۸۳
دخایر	۱,۵۵۴	۱,۹۸۴
پیش‌دریافت‌ها	۶,۴۴۹	۴,۴۰۰
جمع بدھی‌های جاری	۲,۸۹۶,۱۸۱	۳,۳۱۶,۳۴۷
جمع بدھی‌ها	۲,۸۹۹,۵۷۴	۳,۳۲۱,۴۱۵
جمع حقوق مالکانه و بدھی‌ها	۵,۰۰۶,۷۳۹	۵,۷۹۵,۲۳۲

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
سال مالی منتهی به ۲۹ بهمن ۱۴۰۰

جمع کل	سود انباسته	اندخته 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	
۰			(۱,۱۰۰,۰۰۰)	۱,۱۰۰,۰۰۰
۰	(۲۵,۲۶۸)	۲۵,۲۶۸		
۲,۱۰۷,۱۶۵	۵۵۹,۰۷۷	۴۸,۰۸۸	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
۲,۱۰۷,۱۶۵	۵۵۹,۰۷۷	۴۸,۰۸۸	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
۶۱۴,۱۵۲	۶۱۴,۱۵۲			
۶۱۴,۱۵۲	۶۱۴,۱۵۲	+	+	+
(۲۴۷,۴۹۹)	(۲۴۷,۴۹۹)			
۰	(۳۰,۷۰۸)	۳۰,۷۰۸		
۲,۴۷۳,۸۱۷	۸۹۵,۰۲۲	۷۸,۷۹۵	۰	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 اندخته 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 اندخته قانونی

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

یادداشت‌های توضیحی، پخش جدایی ناپذیر شورت‌لای همیشه است.



کامیل

لیزینگ

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:		
(۷۷۱,۱۲۴)	۳۴۱,۸۹۷	نقد حاصل از عملیات
(۱۹,۴۴۰)	(۶۵,۴۸۰)	پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد
(۷۹۰,۶۱۳)	۲۷۶,۴۱۷	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
(۱۵۶۵۱)	(۲,۶۱۵)	جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:
(۳,۱۷۳)	(۱,۳۵۳)	پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود
(۷۱۸,۹۵۲)	(۳,۰۰۲,۱۱۹)	پرداخت‌های نقدی برای خرید سرمایه‌گذاری‌ها(سهام و واحدهای صندوق)
۸۸۳,۴۶۹	۳,۳۴۷,۱۰۴	دریافت‌های نقدی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌ها(سهام و واحدهای صندوق)
+	۲۰۱,۱۹۲	دریافت‌های نقدی سود سرمایه‌گذاری در صندوق‌ها و سپرده‌های نقدی
۲۳۸,۶۲۰	۹,۷۹۱	دریافت‌های نقدی سود سرمایه‌گذاری در صندوق از 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)	پرداخت‌های 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	مانده موجودی نقد در ابتدای سال ۱۴۰۰
۱۴۰,۰۰۴	۷۴۸,۳۳۴	مانده 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 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 سنتوات قبل درخصوص 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 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.



-۱-۲ فعالیت اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق مفاد ماده (۲) و (۳) اساسنامه تأیید شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران عبارت است از:

- تأمین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیرمنقول توسط شرکت و واگذاری آن به مشتری صرفاً در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آئین نامه ها و دستورالعمل های مربوط.
- شرکت می تواند در راستای موضوع فعالیت اساسنامه، به انجام امور ذیل پردازد:
 - الف- خرید و فروش انواع اوراق مالی اسلامی در چارچوب قوانین و مقررات؛
 - ب - دریافت نمایندگی و عاملیت منابع مالی از اشخاص (به جز بانکها و مؤسسات اعتباری)، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، 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 ذیر بسط.

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

مجوز فعالیت شرکت به شماره ۱۴۰۰/۰۹/۰۷ مورخ ۲۵۸۶۳۱ 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

۳۵ نفر

۰ نفر

۱۴۰۰/۱۲/۲۹

۲۶ نفر

۴ نفر

کارکنان قراردادی

کارکنان برونسپاری



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:

۱-۱-۱- 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 تلفیقی، 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 ۱۴۰۰/۱/۱۰ لازم الاجراء می‌باشد که برای شرکت موضوعیت نداشته و براساس نظر مدیریت شرکت و به شرح توضیحات فوق به طور کلی استانداردهای مزبور تاثیر قابل ملاحظه‌ای در اقلام صورتهای مالی نخواهد داشت.

۱-۱-۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که در سال جاری لازم الاجرا نیستند:

۱-۱-۳- استاندارد حسابداری ۱۶ با عنوان آثار تغییر در نرخ ارز، برای صورت‌های مالی که دوره مالی آنها از ۱۴۰۱/۱/۱۰ و بعد از آن شروع می‌شود لازم الاجراء است، برای شرکت موضوعیت ندارد.

۳- اهم رویه‌های حسابداری

۳-۱- مبنای تهییه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام‌شده تاریخی تهییه شده است.

۳-۲- مبنای شناسایی درآمدهای عملیات لیزینگ

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

۳-۲-۲- درآمد اجاره‌های سرمایه‌ای براساس دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری و شرکت‌های واسپاری (لیزینگ) به شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بانک مرکزی ج.ا. تصویبی مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۰۱ شورای پول و اعتبار و بخشنامه شماره ۹۸/۹۳۶۷۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۳ 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 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 تضمین آن‌ها متوقف می‌شود. درآمد مطالباتی که دارای وثایق و تضمین نقد و شبه نقد هستند، حداقل تا ۱۰۰ درصد مانده بدھی باشد، حداقل تا زمان انتقال به طبقه مشکوک‌الوصول شناسایی می‌شود. شناسایی درآمد بخش جاری و غیرجاری 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 مأموره کمتر از مانده بدھی مشتری باشد درآمد مطالبات حداقل تا پایان طبقه سرسید گذشته شناسایی می‌شود. شناسایی مجدد درآمد

KLC

شرکت لیزینگ کارآفرین
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۳۳۴۱۷



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های 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 منعقده 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 نسبت به مانده بدھی بابت اصل، فرع اقساط و سود جرائم دیرکرد

متعلقه تسهیم و درآمد مربوطه از این بابت شناسایی می‌شود.

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

۳-۳- مخارج تأمین مالی

مخارج تأمین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود، به استثنای مخارجی که مستقیماً قبل انتساب به تحصیل

"دارایی‌های واجد شرایط" است.

۳-۴- دارایی‌های ثابت مشهود

۳-۴-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام‌شده اندازه‌گیری می‌شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی‌های ثابت مشهود که

موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی

حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقی‌مانده دارایی‌های مربوط مستهلك می‌شود. مخارج

روزمره تعمیر و نگهداری دارایی‌ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه

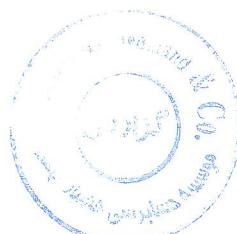
دارایی انجام می‌شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌گردد.

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 کامپیوترا	۳ ساله	خط مستقیم
ساختمان	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 باقی‌مانده 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. مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان و مخارج اداری، عمومی و فروش در بهای تمام‌شده دارایی نامشهود منظور نمی‌شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آمده 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 بواسطه نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

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

-۳-۶ زیان کاهش ارزش دارایی‌های

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 بازیافتی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد.

۱-۳-۶-۲ 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 تعديل نشده است، می‌باشد.

۱-۳-۶-۳ 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 بلافصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد.

۱-۳-۶-۴ در صورت افزایش مبلغ بازیافتی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت 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 بلافصله 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 تمام‌شده به کسر کاهش ارزش انباسته هریک از سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادر

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:

سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلندمدت در سهام شرکت‌ها در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت

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.

۱-۳-۸- 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.

۲-۳-۸- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

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



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، 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 سررسید گذشته
۲۰ درصد	مانده تسهیلات موضوع طبقه معوق
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	مانده تسهیلات موضوع طبقه مشکوک‌الوصول

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

- ۳-۹ طبقه‌بندی مطالبات:

- ۳-۹-۱ مطالبات ریالی لیزینگ شامل مطالبات از اشخاص در ساختار دستورالعمل اجرایی تأسیس، نحوه فعالیت و نظارت بر شرکت‌های لیزینگ (بجز سرمایه‌گذاری و مشارکت مستقیم) است و بر مبنای سرفصل‌های تعیین شده از سوی بانک مرکزی ایران طبقه‌بندی می‌شود. شرکت لیزینگ کارآفرین بر پایه بخش‌نامه ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ و اصلاحات بعدی شامل بخش‌نامه‌های شماره ۱۸۴۸۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۷/۰۷ و ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ 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).

- ۳-۹-۱۰ 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 راتنهای 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.

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

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

۴- قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

۴-۱- قضاوت‌ها در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری

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

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



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

(گزارش مالی میان دوره‌ای)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

۵- درآمدهای عملیاتی

سال ۱۳۹۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۸۳,۴۷۹	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
۷۱,۴۲۲	۱۳۰,۳۴۱	۵-۲	درآمد حاصل از مشارکت
۴۱۳,۱۶۰	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 عمدۀ ای از تسهیلات اعطایی به مشتریان شرکت پرشیا خودرو در سال ۱۴۰۰ پیرو تفاهم نامه های منعقده فی مابین می باشد.

۲-۵- 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 (پایا تجارت کاسپین) می باشد.

۶- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

سال ۱۳۹۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۴۰,۷۶۲	۶۳۴,۱۲۰	۶-۱	سود و کارمزد تسهیلات مالی دریافتی
۱۰۰	۱,۷۱۵		کارمزد خدمات بانکی و مالی
۴۰۵,۱۹۹	۰		قیمت تمام شده کالای فروش رفته جهت عملیات لیزینگ
۶۴۶,۰۶۱	۶۳۵,۸۳۵		

۶-۱- سود و کارمزد تسهیلات دریافتی مربوط به سود تسهیلات دریافتی از بانک کارآفرین و اقتصاد نوبن 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 ۲۹ بهمن ۱۴۰۰

- ۷- هزینه‌های فروش، اداری و عمومی

سال ۱۳۹۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳,۲۱۱	۴۹,۴۵۸	۷-۱ حقوق و مزايا
۸,۹۴۹	۱۴,۸۷۴	عیدي و پاداش
۴,۴۰۸	۱۱,۳۶۰	بهره‌وری
۶,۲۹۴	۹,۵۰۷	حق بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
۱۴,۵۹۰	۸,۶۰۷	هزینه های مالیات و عوارض بر ارزش افزوده
۴,۵۹۴	۷,۱۶۰	هزینه استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۳,۷۶۳	۷,۰۶۳	هزینه بازخرید خدمت و مرخصی
۳,۴۷۹	۵,۶۱۹	مزایای غیرنقدی
۳,۸۸۶	۴,۱۱۱	هزینه پذیرائي و آبدارخانه
۲,۷۲۴	۳,۹۷۶	تعمیر و نگهداري دارایي ها
۴,۷۹۴	۳,۵۰۰	پاداش هيئت‌مديره و مدیرعامل
۲,۸۲۹	۲,۶۷۷	ایاب و ذهب
۷,۶۰۶	۲,۵۲۶	حق‌الزحمه خريد خدمات ساعتي کارشناسي
۱,۴۵۶	۲,۳۵۷	بیمه درمان، عمر و حوادث گروهي
۲,۸۹۶	۲,۲۳۹	هزینه بهداشت
۱,۹۱۵	۲,۱۹۰	هزینه‌های حسابرسی
۱,۶۸۸	۹۳۳	ابزار و ملزمات و نوشتافزار مصرفی
۱,۷۷۱	۸۹۷	هزینه‌های انفورماتيك (اینترنت، نرم افزار و...)
۱۷۹	۶۸۹	چاپ و آگهی
۷۶۷	۶۳۷	حق حضور اعضای غیر موظف هيئت‌مديره
۱,۶۹۰	۲۵۳	هزینه کارشناسي و ارزیابی و ثبتی
۷,۹۹۴	۱۱,۶۳۵	ساير
۱۲۱,۴۸۳	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 اجتماعي و همچنين یکسان‌سازی حقوق پرسنل هم‌رده می‌باشد.

- ۷-۲- مبلغ ۳,۵۰۰ میلیون ریال بابت پاداش هيئت‌مديره و مدیرعامل بوده که مطابق مصوبه مجمع عمومي عادي سال مالی ۱۳۹۹ در تاریخ ۱۴۰۰/۰۴/۰۷ بر اساس نامه ارسالی از سهامداران شركت کارسازی و پرداخت شده است.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹۴۰۰ اسفند ماه

۸- هزینه کاهش ارزش دریافتی ها

۸-۱- هزینه مزبور درخصوص ذخیره کاهش ارزش دریافتی ها عمدتاً در ارتباط ذخیره عمومی تسهیلات جاری و همچنین کاهش

ارزش انباشته دریافتی های 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 منظور شده است.

۹- سایر درآمدهای عملیاتی

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴۷	۱,۱۷۹
۳۴۷	۱,۱۷۹

سود حاصل از تسهیلات پرسنلی

۱۰- سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۴۹۷	۴,۹۳۸
۲۳۳,۱۲۳	۱۹۶,۳۱۴
۴,۸۱۶	۱۰,۴۳۳
۲	۹,۷۹۱
.	(۷,۸۴۶)
(۲۰۹)	.
۲۴۳,۷۲۹	۲۱۳,۶۳۰

سود سپرده‌های کوتاه‌مدت بانکی

درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در صندوق‌های کارآفرین

سود حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌ها

سود سهام شرکت‌های سرمایه‌پذیر

زیان کاهش ارزش سرمایه‌گذاری در سهام

سایر



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	
۳۲۷,۶۰۸	۵۱۴,۶۲۷	سود عملیاتی
(۶۵,۴۸۰)	(۱۱۴,۱۰۶)	اثر مالیاتی
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	

۱- در ارتباط محاسبه میانگین موزون تعداد سهام و عامل تعديل برای سال مالی ۱۳۹۹، نیاز به اطلاعاتی چون ارزش بازار هر سهم عادی بلافاصله قبل از تصویب انتشار حق تقدم خرید سهام و ارزش بازار نظری هر سهم عادی بلافاصله پس از تصویب انتشار حق سهم عادی میباشد. با توجه به اینکه اطلاعات مزبور در فرآیند افزایش سرمایه با عنایت به عدم عرضه در بورس و در نتیجه عدم دستیابی به اطلاعات ارزش بازار هر سهم وجود نداشته است، بنابراین برای محاسبه میانگین موزون تعداد سهام عادی 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 ۱۴۰۰,۰۰۰,۱,۵۰۰ می باشد.





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

(میلیون ریال)

۱۲- دارایی‌های ثابت مشهود

جمع	اثاثه و منصوبات	تجهیزات کامپیووتری	وسائط نقلیه	ساختمان	زمین
۴۹,۳۲۸	۴,۷۴۵	۵,۲۷۱	۰	۹,۶۶۹	۲۹,۶۴۳
۱۵,۶۵۱	۲,۲۱۹	۳,۹۲۲	۹,۵۱۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶۴,۹۷۹	۶,۹۶۴	۹,۱۹۴	۹,۵۱۰	۹,۶۶۹	۲۹,۶۴۳
۲,۶۱۵	۲,۳۸۰	۲۳۵	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶۷,۵۹۴	۹,۳۴۴	۹,۴۲۸	۹,۵۱۰	۹,۶۶۹	۲۹,۶۴۳

استهلاک انباشته:	مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹	استهلاک سال	واگذار شده	مانده در پایان سال ۱۳۹۹	استهلاک سال	واگذار شده	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰	استهلاک سال	واگذار شده	مانده در پایان سال ۱۴۰۰	استهلاک سال	واگذار شده	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	مبلغ دفتری در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	مبلغ دفتری در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۷,۴۰۸	۱,۹۸۸	۲,۱۷۱	۰	۳,۲۴۹	۰	۰	۱,۳۶۲	۱,۹۳۷	۳۹۶	۳۳۸	۰	۰	۰	۰	۰
۳,۶۲۶	۹۵۵	۱,۹۳۷	۳۹۶	۳۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۱,۰۳۴	۲,۹۴۳	۴,۱۰۸	۳۹۶	۳,۵۸۷	۰	۰	۵,۶۵۳	۲,۳۰۹	۱,۵۸۵	۳۳۸	۰	۰	۰	۰	۰
۵,۶۵۳	۱,۴۲۱	۲,۳۰۹	۱,۵۸۵	۳۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۶,۶۸۷	۴,۳۶۴	۶,۴۱۷	۱,۹۸۱	۳,۹۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۰,۹۰۷	۴,۹۸۰	۳,۰۱۱	۷,۰۲۹	۵,۷۴۴	۲۹,۶۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۳,۹۴۵	۴,۰۲۱	۵,۰۸۵	۹,۱۱۴	۶,۰۸۲	۲۹,۶۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

۱-۱۲- ساختمان‌های شرکت به انضمام پارکینگ‌ها و انبارهای 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.





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

- ۱۳ - دارایی‌های نامشهود

(میلیون ریال)

جمع	پیش پرداخت‌های سرمایه‌ای	جمع	حق الامتیازها	حق الامتیاز تلفن	ودیعه آب	نرم افزار رایانه‌ای	بهای تمام شده
۳,۵۲۱	۰	۳,۵۲۱	۱,۴۰۲	۴۹	۳۷	۲,۰۳۳	۱۳۹۹ مانده در ابتدای سال
۳,۱۷۳	۲۷۵	۲,۸۹۸	۲,۵۵۵	۰	۰	۳۴۳	افزایش و اگذار شده
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مانده در پایان سال ۱۳۹۹
۶,۶۹۴	۲۷۵	۶,۴۱۹	۳,۹۵۷	۴۹	۳۷	۲,۳۷۷	افزایش نقل و انتقالات
۱,۳۵۳	۰	۱,۳۵۳	۲۵۸	۰	۰	۱,۰۹۵	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	(۲۷۵)	۲۷۵	۰	۰	۰	۲۷۵	استهلاک انباشته
۸,۰۴۷	۰	۸,۰۴۷	۴,۲۱۴	۴۹	۳۷	۳,۷۴۷	مانده در ابتدای سال ۱۳۹۹
۱,۷۵۰	۰	۱,۷۵۰	۱۳۲	۰	۰	۱,۶۱۸	استهلاک سال نقل و انتقالات
۹۶۷	۰	۹۶۷	۶۹۱	۰	۰	۲۷۶	مانده در پایان سال ۱۳۹۹
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	استهلاک سال نقل و انتقالات
۲,۷۱۷	۰	۲,۷۱۷	۸۲۳	۰	۰	۱,۸۹۴	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۱,۵۰۷	۰	۱,۵۰۷	۸۱۲	۰	۰	۶۹۵	مبلغ دفتری در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مبلغ دفتری در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۴,۲۲۴	۰	۴,۲۲۴	۱,۶۳۵	۰	۰	۲,۵۹۰	
۳,۸۲۳	۰	۳,۸۲۳	۲,۵۸۰	۴۹	۳۷	۱,۱۵۷	
۳,۹۷۷	۲۷۵	۳,۷۰۲	۳,۱۳۴	۴۹	۳۷	۴۸۲	

- ۱۳ - افزایش در نرم‌افزارهای رایانه‌ای بابت خرید نرم افزار مانا ورزن دیجی پی و لیزینگ می باشد.



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

-۱۴- سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱	۳۱	۰	۳۱
۳۱	۳۱	۰	۳۱

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ دفتری				
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 امید کارآفرین	
۰	۰	۰	۰	-	۲۰	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	
۰	۰	۰	۰	-	۱	شرکت اینوی گستر 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	۱۴-۱-۱	
۰	۰	۰	۰	-	۱۰	شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین	
۳۱	۳۱	۰	۳۱	-	۱۰	۱۴-۱-۲	

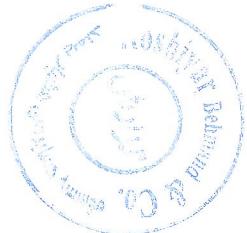
-۱۴-۱-۱- سهام مذکور در تاریخ ۱۴۰۰/۰۲/۲۰ به مبلغ ۱۰,۰۰۰ ریال به این شرکت منتقل گردیده است.

-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 اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال در حسابها شناسایی شده است





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

۱۵- دریافتنهای تجاری و سایر دریافتنهای

الف- دریافتنهای گوتاه مدت:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹				یادداشت
ناخالص	درآمدهای انتقالی به دوره آتی	جمع	کاهش ارزش ابانته دریافتنهای	خالص	خالص	ناخالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۹۹۱,۲۹۴	۲,۲۱۷,۱۵۷	(۵۷,۵۶۴)	۲,۲۷۴,۷۷۱	(۶۷۹,۰۸۰)	۲,۹۵۳,۸۰۰	۱۵-۱
۱,۹۹۱,۲۹۴	۲,۲۱۷,۱۵۷	(۵۷,۵۶۴)	۲,۲۷۴,۷۷۱	(۶۷۹,۰۸۰)	۲,۹۵۳,۸۰۰	
۱۰۴,۷۳۵	۹۲,۶۹۲	.	۹۲,۶۹۲	.	۹۲,۶۹۲	۱۵-۲
۷,۷۰۲	۸,۹۶۸	.	۸,۹۶۸	(۱,۱۴۲)	۱۰,۱۱۱	
.	۶۰	.	۶۰	.	۶۰	
۱,۷۴۹	۲,۱۱۹	.	۲,۱۱۹	.	۲,۱۱۹	
۱۱۴,۱۸۶	۱۰۳,۸۴۰	.	۱۰۳,۸۴۰	(۱,۱۴۲)	۱۰۴,۹۸۲	
۲,۱۰۵,۴۸۰	۲,۳۲۰,۹۹۷	(۵۷,۵۶۴)	۲,۳۷۸,۵۶۱	(۶۸۰,۲۲۲)	۳,۰۵۸,۷۸۳	

ب- دریافتنهای بلندمدت:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹				یادداشت
ناخالص	درآمدهای انتقالی به دوره آتی	جمع	کاهش ارزش ابانته دریافتنهای	خالص	خالص	ناخالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۹۴,۴۱۶	۲,۴۰۷,۶۴۷	(۶۲,۴۶۶)	۲,۴۷۰,۱۱۳	(۶۲۵,۷۸۴)	۳,۰۹۵,۸۹۷	۱۵-۱
۱,۷۹۴,۴۱۶	۲,۴۰۷,۶۴۷	(۶۲,۴۶۶)	۲,۴۷۰,۱۱۳	(۶۲۵,۷۸۴)	۳,۰۹۵,۸۹۷	
۹,۷۲۷	۶,۹۵۰	.	۶,۹۵۰	(۴,۰۴۳)	۱۱,۴۹۳	
۹,۷۲۷	۶,۹۵۰	.	۶,۹۵۰	(۴,۰۴۳)	۱۱,۴۹۳	
۱,۸۰۴,۱۴۴	۲,۴۱۴,۰۹۷	(۶۲,۴۶۶)	۲,۴۷۷,۰۶۳	(۶۳۰,۳۲۷)	۳,۱۰۷,۳۹۰	





شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
پادا داشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹۹۴ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۵- دریافتني های تجاری و سایر دریافتني ها

۱-۱۵- حسابهای دریافتني از مشتریان (تجاری) به شرح زیر می باشد:

نام	نام	نام	نام	نام	نام	نام	نام
بابت تسهیلات اعطایی به مشتریان	بابت قراردادهای مشارکت	شرح عملیات	بابت تسهیلات اعطایی به مشتریان	کسر می شود:	سود سال های آتی	ذخیره عمومی مطالبات	ذخیره اختصاصی مطالبات
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
نام	نام	نام	نام	نام	نام	نام	نام
خالص	خالص	خالص	خالص	خالص	خالص	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۷۷۳,۲۱۲	۴,۵۶۷,۳۴۱	(۱۲۰,۰۳۰)	۴,۶۸۷,۳۷۱	(۱,۳۰۴,۰۶۴)	۵,۹۹۲,۲۳۴	۱۵-۱-۱	
۱۲,۴۹۸	۵۷,۴۶۳	۰	۵۷,۴۶۳	۰	۵۷,۴۶۳	۱۵-۱-۲	
۳,۷۸۵,۷۱۰	۴,۶۲۴,۸۰۴	(۱۲۰,۰۳۰)	۴,۷۴۴,۸۲۴	(۱,۳۰۴,۰۶۴)	۶,۰۹۶,۶۹۸		

۱-۱- طبقه بندی مطالبات براساس دستورالعمل مصوب شورای بول و اعتبار به شرح زیر می باشد:

نام	نام	نام	نام	نام	نام	نام	نام
خالص	جمع	مشکوک الوصول	موقع	سرورسید گذشته	جاری	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۰۵۶,۹۷۹	۵,۹۹۲,۲۳۴	۱۰۹,۷۲۶	۲۱۱,۹۵۲	۱۸۴,۵۷۸	۵,۴۸۵,۸۷۹		
(۱,۱۸۴,۷۳۸)	(۱,۳۰۴,۰۶۴)	۰	(۷,۸۶۴)	(۱۵۴)	(۱,۲۹۶,۸۴۶)		
(۵۸,۷۲۵)	(۴۸,۶۶۵)	۰	(۳,۶۱)	(۲,۷۶۸)	(۴۲,۳۳۵)		
(۳۸,۳۰۵)	(۵۱,۳۶۵)	(۴۴,۲۴۴)	(۶,۶۶۰)	(۶۱)	۰		
۳,۷۷۳,۲۱۲	۴,۵۶۷,۳۴۱	۶۵,۴۸۲	۱۹۴,۳۶۷	۱۸۱,۲۹۴	۴,۱۲۶,۱۹۷		

۱-۱-۲- عمدۀ مبلغ فوق بابت سود مشارکت قراردادهای شرکت پایا تجارت کاسپین و آقای زاهدی می باشد. که مراحل تسويه اصل و سود قراردادهای مزبور به تفصیل در پادا داشت ۱۷-۱ صورت های مالی افشا شده است.

۱-۱-۳- در راستای رعایت ماده ۴۳ دستورالعمل اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت های لیزینگ مبتنی بر اینکه مانده تسهیلات اعطایی به هر مشتری حد اکثر ۵۰ درصد 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) تسويه گردیده و در خصوص مبالغی تسهیلات مبلغ اصل تسهیلات در زمان اعطا از سقف مقرر یاد شده تجاوز ننموده لذا دستورالعمل مذبور رعایت گردیده است.

۲-۱۵- مانده حسابهای دریافتني اشخاص و بسته به شرح زیر می باشد:

نام	نام	نام	نام	نام	نام	نام	نام
بانک کارآفرین	گروه مالی کارآفرین	کارگزاری بانک کارآفرین (بابت مبالغ خرید و فروش سهام)	بیمه عمر امین کارآفرین	امین اعتماد کارآفرین			
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
نام	نام	نام	نام	نام	نام	نام	نام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲,۷۰۹	۷۵,۲۴۴	۱۵-۲-۱					
۱,۳۴۳	۱۰,۲۲۳	۱۵-۲-۲					
۵۹,۵۴۷	۶,۹۹۴	۱۵-۲-۳					
۱۲۲	۲۱۸						
۱۴	۱۴						
۱۰۴,۷۳۵	۹۲,۶۹۲						

۱-۱۵-۲-۱- مبلغ مذبور بابت خرید وسایل نقلیه برای بانک کارآفرین در سال مالی قبل و هزینه های بازسازی ساختمان بانک واقع در خیابان ظفر جهت استفاده دفتر مرکزی شرکت در سال مالی جاری میباشد.

۱-۱۵-۲-۲- مبلغ مذبور معمداً در سال مالی جاری بابت خرید دو دستگاه خودرو سواری دنا برای گروه مالی کارآفرین می باشد.

۱-۱۵-۲-۳- مانده فوق از بابت خرید و فروش سهام واحد های سرمایه گذاری طی سال مالی می باشد.

۱-۱۵-۴- در اوخر سال ۱۳۹۸ به دلیل عدم ارائه خدمات از طرف پلیس راهور به شرکت های لیزینگ مقرر شد قرارداد لیزینگ با مدیران خودرو در قالب قرارداد فروش اقساطی اجرا شود و خودروها در رهن شرکت مدیران خودرو قرار گرد و وکالت فک پلاک به نفع لیزینگ صادر گردد.

۱-۱۵-۵- اسناد مالکیت خودروها به نام لیزینگ جهت وصول مطالبات لیزینگ اقدام نماید.

۱-۱۵-۶- ارزیابی و ثایق تضمینی تسهیلات اعطایی توسط کارشناسان رسمی دادگستری طبق مصوبات هیات مدیره شرکت انجام می پذیرد.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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 ایمانی شاهاندشتی از بابت عدم پرداخت مطالبات شرکت می‌باشد که در سال مالی به ۱۳۹۷ به تملک شرکت درآمده است. ملک مزبور به صورت ویلایی احدائی در دو طبقه که طبقه همکف با احتساب موتورخانه و تراس ورودی از طبقه اول بزرگتر می‌باشد. عرصه ملک مزبور به 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



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	میلیون ریال	میلیون ریال	تاریخ
آرین تایر پویا		۹۹۰۰۱۷	خرید ۴۷۹۸۶ حلقه تایر خودرو	۱۳۹۹/۱۰/۱۷	۲۰۰,۰۰۰	۰	
علی محمد زاهدی	۱۷-۱-۱	۹۹۰۰۲۴	خرید ۱۴ دستگاه آسانسور	۱۴۰۰/۰۵/۰۷	۱۲۴,۰۰۰	۱۲۴,۰۰۰	
پایاتجارت کاسپین		۹۹۰۰۱۰	خرید ۸۰ دستگاه فن کوئل	۱۴۰۰/۰۳/۲۶	۴۴,۰۰۰	۴۴,۰۰۰	
		۹۹۰۰۳۴	انواع لوازم خانگی، تجهیزات IT، برقی و الکترونیکی و موبایل	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	۱۰۰,۰۰۰	۰	
					۴۶۸,۰۰۰	۱۶۸,۰۰۰	

۱۷-۱- 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 طぐری چک دریافتی جمعاً به مبلغ ۵۰,۸,۸۵۹ میلیارد ریال بهمراه یک فقره سند رهنی ملکی جمعاً به مبلغ ۱۰ میلیارد ریال و وکالتname فروش یک فقره ملک می‌باشد. لازم به توضیح است که اسناد دریافتی مزبور در سراسری آن برگشت گردیده و مطالبه وجه اسناد پس از صدور دادنامه و ابلاغ اجرائیه در حال پیگیری به منظور تشکیل پرونده اجرائی، توقیف اموال نامبرده و وصول مطالبات شرکت می‌باشد.

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 ۱۴۰۰ اسفند ماه

۱۸- سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت

یادداشت	تعداد واحد	بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص	تاریخ
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
		۲۰	۰	۲۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱۸-۱	۲۰	۴۸,۳۵۸	(۷,۸۴۶)	۴۰,۵۱۲	۱۳,۷۱۲
۱۸-۲		۴۸,۳۷۸	(۷,۸۴۶)	۴۰,۵۳۲	۳۹۵,۶۸۳

۱۸-۱- سرمایه‌گذاری های مزبور در طی سال مالی جاری در صندوق های با درآمد ثابت کمند ، مشترک و آرمان بانک کارآفرین انجام شده و سود حاصل از سرمایه‌گذاری های 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 وضعیت مالی به ترتیب مبلغ ۱۰۰۰۲۶۰۰ ریال و ۱۰۰۰۲۸۲۰ ریال میباشد.

۱۸-۲- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادر

سرمایه‌گذاری های سریع المعامله در بازار:	تعداد واحد	بهای تمام شده	ارزش بازار	کاهش ارزش	خالص	تاریخ
بانک ایران زمین	۱۳,۲۱۹	۱۲,۴۳۸	(۷۸۲)	۱۲,۴۳۸	۶,۸۷۴	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
نوسازی و ساختمان تهران	۸,۵۸۷	۴,۶۳۸	(۳,۹۴۹)	۴,۶۳۸	۵,۲۳۶	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
ایران خودرو	۴,۳۷۰	۴,۷۹۶	۴۲۶	۴,۷۹۶	۰	
بانک ملت	۳,۸۹۴	۳,۷۰۳	(۱۹۱)	۳,۷۰۳	۰	
سایپا	۱۳,۱۱۱	۱۱,۴۹۸	(۱,۶۱۴)	۱۱,۴۹۸	۰	
بانک پارسیان	۵,۱۷۷	۳,۴۴۰	(۱,۷۳۷)	۳,۴۴۰	۰	
گروه صنایع کاغذ پارس	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱,۶۰۲	
	۰	۰	۰	۰	۱۳,۷۱۲	
	۴۸,۳۵۸	۴۰,۵۱۲	(۷,۸۴۶)	۴۰,۵۱۲	۴۰,۵۱۲	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	۱,۲۵۰,۰۰۰	۱۳,۲۱۹	۱۲,۴۳۸	(۷۸۲)	۱۲,۴۳۸	۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۹- موجودی نقد

مواردی نقد - ریالی	مواردی صندوق - ریالی	میلیون ریال	تاریخ	میلیون ریال	تاریخ	میلیون ریال
۷۴۸,۰۶۹		۱۳۹,۹۵۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
۲۶۶		۵۳				
۷۴۸,۳۴۴		۱۴۰,۰۰۴				

موجودی نزد بانک‌ها شامل ۱۴ فقره حسابهای جاری و ۹ فقره سپرده پشتیبان بوده که سود حاصل از سپرده‌های مزبور تحت عنوان سرفصل سایر درآمدهای غیر عملیاتی (یادداشت ۱۰ صورت‌های مالی) انعکاس یافته است. افزایش موجودی نقد و بانک مربوط به تسویه مطالبات از بدھکاران سنواتی در اواخر اسفند ماه سال ۱۴۰۰ می باشد.



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 ۱,۵۰۰,۱ میلیارد ریال شامل تعداد ۵۰۰,۱ میلیون سهم عادی، ۱,۰۰۰,۱ ریالی بانام تمام‌پرداخت 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
۱۰۰	۱,۴۹۹,۹۸۴,۹۴۰	۶۷.۵%	۱,۰۱۲,۲۲۷,۸۵۷
-	-	۱۵%	۲۲۵,۰۰۰,۹۳۵
-	-	۵%	۷۵,۰۰۰,۰۰۰
-	-	۲%	۳۱,۷۶۸,۷۷۹
-	-	۲%	۳۰,۸۸۷,۵۸۸
-	۱۵,۰۶۰	۸.۳%	۱۲۵,۱۱۴,۸۴۱
۱۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰

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

- ۲۱ - اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۱۰۱ اساسنامه، مبلغ ۳۰,۷۰۸ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص طی سال، 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 بیست 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	
۲,۷۴۶	۳,۳۹۳	مانده در ابتدای سال
(۴,۴۴۰)	(۱,۷۹۱)	پرداخت شده طی سال
۵,۰۸۷	۳,۴۶۶	ذخیره تأمین شده سال
۳,۳۹۳	۵,۰۶۷	مانده در پایان سال

- ۲۳ - پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها

۱۳۹۹/۱۲/۲۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	تجاری:
میلیون ریال	میلیون ریال		حساب‌های پرداختنی:
۲۴,۷۷۵	۹,۳۳۳	۲۳-۱	تامین‌کنندگان کالا
۲۴,۷۷۵	۹,۳۳۳		
۱۳,۶۱۴	۹۵۶	۲۳-۲	سایر پرداختنی‌ها:
۱۳,۶۱۴	۹۵۶		اسناد پرداختنی
۸۳,۶۳۸	۸۱,۶۸۱	۲۳-۳	اشخاص و شرکت‌ها
۶۳,۰۵۴	۵,۷۸۶		
۳۹۰	۳,۶۲۳		سایر حساب‌های پرداختنی:
۹۳۱	۹۷۹		سایر حساب‌های پرداختنی - شرکت‌های همگروه
۱۲,۹۵۰	۱۲,۰۵۵		مالیات و عوارض بر ارزش افزوده
۱۶۰,۹۶۲	۱۰۴,۱۲۴		سپرده بیمه اشخاص و شرکت‌ها
۱۹۹,۳۵۱	۱۱۴,۴۱۴		حق بیمه‌های پرداختنی



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

۱-۲۳-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	

۲-۲۳-مبلغ فوق شامل مبلغ ۵۲۳ میلیون ریال یک طغیری چک بابت تسویه پرسنلی و ۳۵۳ میلیون ریال یک طغیری چک بابت حق الزحمه کارشناسی ملک و ۸۰ میلیون ریال یک طغیری چک بابت هزینه فاکتور خدماتی بوده است که تا تاریخ تهیه این یادداشت مبلغ ۸۷۶ میلیون ریال از اسناد مذبور تسویه شده است.

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۱۷۲	.	۲۳-۳-۱	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		

۱-۲۳-۳-گردش سایر حساب‌های پرداختنی گروه مالی کارآفرین (شرکت همگروه) به شرح زیر می‌باشد.

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



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

۲۴- مالیات پرداختنی

نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی	مالیات پرداختنی (میلیون ریال)	مالیات						درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود ابرازی	سال مالی
		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	مانده پرداختنی	پرداختنی	قطعی	تشخیصی	ابرازی		
برگ قطعی	۶,۵۴۸	۰	۲۷,۶۲۸	۲۷,۶۲۸	۳۵,۲۶۹	۱۹,۴۴۰	۹۷,۱۹۸	۱۶۹,۸۴۶	۱۳۹۸	
رسیدگی نشده	۵۸,۹۳۲	۰	۵۸,۹۳۲			۵۸,۹۳۲	۳۲۷,۴۰۰	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
۶,۵۴۸	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	
۰	۰	سود سهام پرداختنی ابتدای سال
۸۰,۰۰۰	۲۴۷,۴۹۹	سود سهام مصوب سال
۰	(۲۲۰,۰۸۹)	پرداخت نقدی
(۸۰,۰۰۰)	۰	انتقال به حساب‌های فیما بین
۰	۲۷,۴۱۱	مانده پایان سال

۲۵- 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:
(۲۲۲,۱۶۱)	(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	



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
 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	.	سال ۱۴۰۰
.	۳,۰۶۶,۷۸۳	سال ۱۴۰۱
۲,۶۲۳,۳۴۶	۳,۰۶۶,۷۸۳	

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

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

- ۲۶-۵ - مانده تسهیلات مرابحه دریافتی از بانک کارآفرین (سهامدار اصلی) شامل ۱ فقره تسهیلات با نرخ ۱۸ درصد و سرسید ۱۴۰۱/۰۲/۲۴ و ثابق تضمینی یک طغیری چک مجموعه مبلغ ۸۵ میلیارد ریال می باشد. با توجه به سپرده مسدودی نرخ بهره موثر (واقعی) تسهیلات مالی مذبور ۲۰ درصد می باشد.

- ۲۶-۶ - تسهیلات مرابحه دریافتی از بانک اقتصادنوین شامل دو فقره تسهیلات با نرخ بهره ۱۸ درصد و سرسیدهای ۱۴۰۱/۰۲/۲۲ و ۱۴۰۱/۰۷/۲۶ وثابق آن دو طغیری چک تضمین به مبلغ ۴,۹۰۰ میلیارد ریال می باشد. با توجه به سپرده مسدودی نرخ بهره موثر (واقعی) تسهیلات مالی مذبور ۲۰ درصد می باشد.



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

- ۲۷ - ذخایر

(میلیون ریال)

سال ۱۳۹۹

سال ۱۴۰۰

مانده ابتدای سال	افزایش	کاهش	مانده پایان سال	مانده پایان سال	
۱,۲۲۶	۱,۲۲۷	(۵۰۴)	۱,۹۴۹	۷۹	ذخیره مخصوص استفاده نشده
۷۹	۲,۱۵۷	(۲,۲۰۱)	۳۵	۲۵۰	ذخیره عیدی
۲۵۰	۲۵۰	(۲۵۰)	۰	۱,۹۸۴	سایر
۱,۵۵۴	۳,۳۸۴	(۲,۹۵۵)	۱,۹۸۴	۱,۵۵۴	

- ۲۸ - پیش‌دربیافت‌ها

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

پیش‌دربیافت از مشتریان

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



شرکت لیزینگ گارآفرین (سهامی عام)
 (گزارش مالی میان دوره‌ای)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

- ۲۹ - نقد حاصل از عملیات

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سود خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	تعدادیلات:
۵۰۵,۳۵۷	۶۱۴,۱۵۲	
		هزینه مالیات بردرآمد
۶۵,۴۸۰	۱۱۴,۱۰۶	سود ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها در سهام
(۴,۶۰۹)	(۱۰,۴۳۳)	سود ناشی از سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری و سپرده بانکی
(۲۳۳,۱۲۳)	(۲۰۱,۲۵۲)	سود سهام
.	(۹,۷۹۱)	حالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۶۴۷	۱,۶۷۴	استهلاک دارایی‌های غیرجاری
۴,۵۹۴	۷,۱۶۰	هزینه ناشی از ارزیابی سرمایه‌گذاری‌های جاری سریع المعامله به ارزش بازار
(۵,۴۹۷)	۷,۸۴۶	جمع تعدادیلات
(۱۷۲,۵۰۷)	(۹۰,۶۹۰)	تغییرات در سرمایه در گردش:
(۳,۰۴۶,۷۹۶)	(۸۲۵,۴۱۰)	(افزایش) دریافت‌های عملیاتی
(۳۴۵,۹۹۶)	۲۸۶,۹۶۴	کاهش(افزایش) پیش‌پرداخت‌های عملیاتی
۳۱,۵۶۰	(۸۴,۹۳۷)	کاهش(افزایش) پرداخت‌های عملیاتی
۲,۲۴۹,۹۴۶	۴۴۳,۴۳۷	(کاهش) افزایش تسهیلات دریافتی
۹۰۶	۴۳۰	افزایش سایر ذخایر
۶,۳۵۷	(۲,۰۴۹)	افزایش(کاهش) پیش‌درباره‌ها
(۱,۱۰۴,۰۲۳)	(۱۸۱,۵۶۵)	جمع تغییرات در سرمایه در گردش
(۷۷۱,۱۷۴)	۳۴۱,۸۹۷	نقد حاصل از عملیات



شرکت لیزینگ کارآفرین (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 تحمیل شده از خارج از شرکت تا تاریخ این یادداشت نبوده است. مدیریت شرکت، ساختار سرمایه شرکت را شش ماه یکبار بررسی می‌کند. به عنوان بخشی از این بررسی، هزینه سرمایه و ریسک‌های مرتبط با هر طبقه از سرمایه را مدنظر قرار می‌دهد. شرکت یک نسبت اهرمی هدف به میزان ۲۰٪ دارد که به عنوان نسبت خالص بدھی به سرمایه تعیین شده است. نسبت اهرمی در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به میزان ۱۰۴٪ بوده است.

۳۰-۱-۱ نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است:

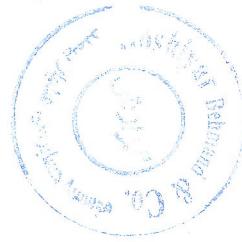
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۹۹,۵۷۴	۳,۳۲۱,۴۱۵	جمع بدھی
(۱۴۰,۰۰۴)	(۷۴۸,۳۳۴)	موجودی نقد
۲,۷۵۹,۵۷۰	۲,۵۷۳,۰۸۰	خالص بدھی
۲,۱۰۷,۱۶۵	۲,۴۷۳,۸۱۷	حقوق مالکانه
۱۲۱	۱۰۴	نسبت خالص بدھی به حقوق مالکانه (درصد)

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 نرخ های ارز در طی دوره را ارزیابی می‌کند. دوره زمانی طولانی تر برای تجزیه و تحلیل حساسیت ارزش در معرض ریسک را تکمیل می‌کند و به شرکت در ارزیابی آسیب پذیری تر ریسک‌های بازار کمک می‌کند. در ضمن در سال مالی مزبور با توجه به شیوع کرونا 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 اسفند ماه ۱۴۰۰



۳-۳-۱- مدیریت ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به ریسکی اشاره دارد که طرف قرارداد در اینفای 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 اینفای تعهدات توسط مشتریان را کاهش دهد. شرکت تنها با مشتریانی معامله می‌کند که رتبه اعتباری مناسبی داشته باشد. شرکت با استفاده از اطلاعات مالی عمومی و سوابق معاملاتی خود، مشتریان خود را اعتبار سنجی می‌کند. آسیب‌پذیری شرکت و رتبه‌بندی اعتباری طرف قراردادهای آن، به طور مستمر نظارت شده و ارزش کل معاملات با طرف قراردادهای تأیید شده گسترش می‌یابد. آسیب‌پذیری اعتباری از طریق محدودیت‌های طرف قرارداد که بطور مستمر توسط مدیریت بررسی و تأیید می‌شود، کنترل می‌شود. دریافت‌نی‌های تجاری شامل تعداد زیادی از مشتریان است که در بین صنایع متعدد و مناطق جغرافیایی گستره شده است. ارزیابی اعتباری مستمر بر اساس وضعیت مالی حساب‌های دریافت‌نی انجام می‌شود. همچنین شرکت وثیقه یا سایر روش‌های افزایش اعتبار به منظور پوشش ریسک‌های اعتباری مرتبط با دارایی‌های مالی خود نگهداری می‌کند. شرکت فاقد تمرکز ریسک اعتباری می‌باشد.

۳-۳-۲- 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 نسیمه 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.

$$\frac{۴,۳۲۲,۸۵۹ * ۳۶۵}{۱,۳۲۶,۵۴۹} = ۱,۱۸۹ \text{ دوره وصول مطالبات (مبالغ میلیون ریال)}$$

با توجه به اینکه وصول مطالبات در موسسات اعتباری مستلزم گذشت زمان، موعد سررسید اقساط و میانگین دوره وصول مطالبات در صنعت لیزینگ بالا می‌باشد، شرکت با استراتژی‌های موثری در تلاش است تا دوره وصول مطالبات تا حد امکان کاهش دهد و در این رابطه در قراردادهای خود، دوره بازپرداخت اقساط را کاهش داده و بر بازپرداخت و نکول مشتریان نظارت مستمر دارد.

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



۴-۳۰- مدیریت ریسک نقدینگی

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

مبلغ	عنده‌مالطبه	۳ تا عماه	۶ تا ۱۲ماه	بیش از یک سال
میلیون ریال				
۹,۳۳۳	۹,۳۳۳	۹,۳۳۳	۹,۳۳۳	۹,۳۳۳
۲۷,۴۱۱	۲۷,۴۱۱	۲۷,۴۱۱	۲۷,۴۱۱	۲۷,۴۱۱
۵,۷۸۶	۵,۷۸۶	۵,۷۸۶	۵,۷۸۶	۵,۷۸۶
۳,۶۲۳	۳,۶۲۳	۳,۶۲۳	۳,۶۲۳	۳,۶۲۳
۹۷۹	۹۷۹	۹۷۹	۹۷۹	۹۷۹
۱۰۱,۳۵۶	۱۰۱,۳۵۶	۱۰۱,۳۵۶	۱۰۱,۳۵۶	۱۰۱,۳۵۶
۳,۰۶۶,۷۸۳	۳,۰۶۶,۷۸۳	۳,۰۶۶,۷۸۳	۳,۰۶۶,۷۸۳	۳,۰۶۶,۷۸۳
۱,۸۲۳,۲۷۶	۱,۸۲۳,۲۷۶	۱,۸۲۳,۲۷۶	۱,۸۲۳,۲۷۶	۱,۸۲۳,۲۷۶
۱,۹۸۴	۱,۹۸۴	۱,۹۸۴	۱,۹۸۴	۱,۹۸۴
۴,۴۰۰	۴,۴۰۰	۴,۴۰۰	۴,۴۰۰	۴,۴۰۰
۹۴۶۹۲	۹۴۶۹۲	۹۴۶۹۲	۹۴۶۹۲	۹۴۶۹۲
۳,۳۱۶,۳۴۷	۳,۳۱۶,۳۴۷	۳,۳۱۶,۳۴۷	۳,۳۱۶,۳۴۷	۳,۳۱۶,۳۴۷
۱۰۴,۰۲۵	۱,۸۲۹,۶۶۰	۱,۳۵۵,۲۵۱	۲۷,۴۱۱	

- سر رسید کلیه بدھی‌ها هنگام مراجعه 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 بابت تأمین مالی با مشکلی مواجه نبوده، بنابراین جهت پرداخت بدھی‌ها ریسکی متوجه شرکت نمی‌باشد.

۵-۳۰- 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.

۶-۳۰- مدیریت ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی به معنای ریسک ناشی از نامناسب بوده و عدم کفایت 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 کنترله، اشتباهات نیروی انسانی، قراردادها و تسهیلات و نیز زیانهای احتمالی و ریسکهای ناشی از عدم آگاهی و یا عدم صحت اطاعات، ارتباطات انتقال بر 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 محافظت از داده‌های الکترونیکی شرکت را بر عهده دارد و سایر ریسکها نیز فراخور مدیریت می‌شود.



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

۳۱- معاملات با اشخاص وابسته

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

نام شخص وابسته	شرح	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	فروش کالا و خدمات	تسهیلات مالی دریافتی	هزینه اجاره گذاری	کارمزد خرید و فروش سرمایه گذاری	هزینه اجاره	بازپرداخت تسهیلات مالی دریافتی	سود واحد های صندوق سرمایه گذاری	فروش واحد های صندوق سرمایه گذاری	سود واحد های صندوق سرمایه گذاری
بانک کارآفرین	شرکت اصلی و نهایی	سهامدار و عضو مشترک هیأت مدیره	✓	۳۱,۵۳۴	۲,۶۱۶,۰۰۰	۲,۲۲۸,۳۴۰	هزینه اجاره گذاری	۰	۲,۲۲۸,۳۴۰	۰	۰	۰
جمع				۳۱,۵۳۴	۲,۶۱۶,۰۰۰	۲,۲۲۸,۳۴۰	هزینه اجاره گذاری	۰	۰	۰	۰	۰
کارگزاری بانک کارآفرین		همگروه	✓	۰	۰	۰	هزینه اجاره گذاری	۰	۰	۰	۰	۰
گروه مالی کارآفرین	شرکت های همگروه	سهامدار و عضو مشترک هیأت مدیره	✓	۳۰,۳۰۰	۰	۰	هزینه اجاره گذاری	۲۱۹	۰	۰	۰	۱,۹۹۵
بیمه کارآفرین		همگروه و عضو مشترک هیأت مدیره	✓	۸,۲۷۲	۰	۰	هزینه اجاره گذاری	۰	۰	۰	۰	۰
جمع				۳۸,۵۷۲	۰	۰	هزینه اجاره گذاری	۲۱۹	۰	۰	۰	۱,۹۹۵
سهامدار	سایر اشخاص وابسته	صندوق سرمایه گذاری آرمان					هزینه اجاره گذاری	۷۱۵,۱۳۵	۷۱۵,۱۴۵	۷۱۵,۱۴۵	۷۱۵,۱۳۵	۴۶,۵۳۸
سهامدار		صندوق سرمایه گذاری مشترک					هزینه اجاره گذاری	۷۴۹,۹۶۸	۷۴۹,۹۷۸	۷۴۹,۹۷۸	۷۴۹,۹۶۸	۲۲,۹۷۴
جمع				۷۰,۱۰۶	۰	۰	هزینه اجاره گذاری	۱,۹۶۵,۱۰۳	۱,۹۶۵,۱۲۳	۱,۹۶۵,۱۲۳	۱,۹۶۵,۱۰۳	۶۹,۵۱۲
جمع کل												

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

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

نام شخص وابسته	شرح	دریافت‌نی‌های تجاری	سایر دریافت‌نی‌ها	سرمایه گذاری	پرداخت‌نی‌های تجاری	سایر پرداخت‌نی‌ها	سود سهام پرداخت‌نی	طلب	بدهی	خالص	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
بانک کارآفرین	شرکت اصلی و نهایی	۷۵,۲۴۳	۰	۰	۰	۸۰,۹۷۳	۰	(۵,۷۳۰)	۰	(۵,۷۳۰)	۰	(۳۷,۰۹۰)
جمع		۷۵,۲۴۳	۰	۰	۰	۸۰,۹۷۳	۰	(۵,۷۳۰)	۰	(۵,۷۳۰)	۰	(۳۷,۰۹۰)
شرکت امنی اعتقاد کارآفرین		۱۴	۰	۰	۰	۰	۸۰,۹۷۳	۰	۰	۰	۰	(۱۵۲)
گروه مالی کارآفرین		۱۰,۲۲۳	۰	۰	۰	۰	۱۰,۲۲۳	۰	۰	۰	۰	(۳۲۹)
شرکت بیمه‌ای عصر امین کارآفرین	شرکت های همگروه	۲۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۷۸)
کارگزاری بانک کارآفرین		۶,۹۹۴	۰	۰	۰	۰	۶,۹۹۴	۰	۰	۰	۰	۰
بیمه کارآفرین		۲,۰۵۹	۰	۰	۰	۰	۲,۰۵۹	۰	۰	۰	۰	۰
جمع		۱۹,۵۰۸	۰	۰	۰	۰	۳۰۴	۰	۰	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری آرمان	سایر اشخاص وابسته	۱۰	۰	۰	۰	۰	۱۰	۰	۰	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک		۱۰	۰	۰	۰	۰	۱۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع		۲۰	۰	۰	۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع کل		۹۴,۴۴۷	۰	۰	۰	۰	۸۱,۲۷۷	۰	۰	۰	۰	(۳۷,۹۵۰)

کارآفرین لیزینگ شرکت
(سهامی عام) ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند 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. تا پایان سال ۱۳۹۸ قطعی و تسویه شده و برای سال ۱۳۹۹ تا کنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

-۳۳-۳ حق بیمه تامین اجتماعی بر اساس بخشش‌نامه ابلاغی شماره ۱۱۱۹/۹۶/۰۲۰۷ ۱۰۰۰/۹۶/۰۲۰۷ سازمان تامین اجتماعی، بازرسی از مدارک و دفاتر شرکت‌های خصوصی صرفاً در آخرین سال مالی مورد عمل انجام خواهد شد. بر این اساس دفاتر شرکت برای سال‌های ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ قابلیت رسیدگی توسط تامین 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 ده 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 توأمًا تامین خواهد شد.

