

**گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل
شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
به انضمام
صورت‌های مالی همراه با یادداشت‌های توضیحی
دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳**

شرکت لیزینگ کار آفرین (سهامی عام)

فهرست

عنوان	شماره صفحه
گزارش اجمالی حسابرس مستقل	(۱) الی (۲)
الف- صورت های مالی:	
صورت سود و زیان	۲
صورت وضعیت مالی	۳
صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۴
صورت جریان های نقدی	۵
ب- یادداشت های توضیحی همراه صورت های مالی	۶ الی ۳۹

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 ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی آن برای دوره مالی ۶ ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۵ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای با هیأت‌مدیره 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 میان‌دوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری و به‌کارگیری 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.

نتیجه‌گیری

۳- بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، این مؤسسه به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورت‌های مالی یاد شده، 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 دربرمی‌گیرد 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 به‌طور با اهمیتی 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.

موسسه حسابرسي آزمون پرداز

گزارش بررسی اجمالی

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل - ادامه

شرکت لیزینگ کار آفرین (سهامی عام)

سایر الزامات گزارشگری

۵- مفاد مواد دستورالعمل‌های "اجرایی افشای اطلاعات"، "انضباطی"، "افشای اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته"، "حاکمیت شرکتی" مرتبط با ناشران پذیرفته شده در بورس تهران بررسی شد که موارد عدم رعایت به شرح زیر می باشد:

- مفاد ماده ۱۰ دستورالعمل افشاء، در خصوص ارائه صورتجلسه مجمع عمومی مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۲۷ به مرجع ثبت شرکت‌ها ظرف ۱۰ روز بعد از تاریخ تشکیل مجمع،

- مفاد ماده ۵ دستورالعمل انضباطی، در مورد پرداخت بخشی از سود سهام سنوات قبل ظرف مهلت قانونی و از طریق شرکت سپرده‌گذاری،

۶- در اجرای مفاد ماده ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار، رعایت تبصره ماده ۴۰ دستورالعمل یادشده مورد بررسی قرار گرفته است. در این خصوص، نظر این موسسه به مغایرتی در خصوص افشای کمک‌های عام‌المنفعه و پرداخت‌ها در راستای مسئولیت‌های اجتماعی شرکت، با اسناد و مدارک و سوابق دفتری، جلب نگردیده است.

۲۰ آبان ۱۴۰۳

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
(حسابداران رسمی)

محمدحسن سعادتیان فریور

(۸۰۰۳۸۵)

حمید خادم

(۹۴۲۱۹۴)

(حسابداران رسمی)



کارآفرین

لیزینگ

(سهامی عام)

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

شماره:
تاریخ:
پیوست:

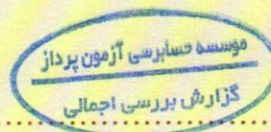
با احترام

به پیوست صورت‌های مالی میان دوره ای شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) مربوط به دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ 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
۶-۳۹	• یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۸/۱۶ به تایید هیئت‌مدیره شرکت رسیده است.

اعضای هیئت‌مدیره	نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
گروه مالی کارآفرین (سهامی خاص)	علی هزاوه	رئیس هیئت‌مدیره - غیرموظف	
عصر امین کارآفرین (سهامی خاص)	محمد جهانگیریان	نائب رئیس هیئت‌مدیره - غیرموظف	
ابنیه‌گستر کارآفرین (سهامی خاص)	مسعود پاکدل آذر	عضو هیئت‌مدیره و مدیرعامل	
بانک کارآفرین (سهامی عام)	سید مصطفی نوری	عضو هیئت‌مدیره - غیرموظف	
صرافی کارآفرین (سهامی خاص)	امین نظری	عضو هیئت‌مدیره - غیرموظف	



شناسه ملی: ۱۰۱۰۲۷۳۶۱۸۴

آدرس: تهران - خیابان وحید دستگردی، بین خیابان ولیعصر و بلوار نلسون ماندها، پلاک ۲۸۹، طبقه ۴

www.karafarinleasing.ir

Email: info@karafarinleasing.ir

تلفن: ۸۸۶۵۵۷۱۰

کپیستی: ۱۹۶۸۶۳۴۹۵۴



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
صورت سود و زیان
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

(تجدید آرایه شده)		
۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۰۸,۲۲۸	۱,۷۸۶,۸۱۶	۵ درآمدهای عملیاتی
(۳۸۵,۱۲۷)	(۶۷۲,۴۷۸)	۶ بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
۶۲۳,۱۰۱	۱,۱۱۴,۳۳۸	سود ناخالص
(۱۴۴,۸۸۱)	(۱۸۱,۸۴۴)	۷ هزینه‌های فروش، اداری و عمومی
(۸۷,۱۹۳)	(۳۵,۷۰۱)	۸ زیان کاهش ارزش دریافتی‌ها
۱,۱۶۶	۱,۹۹۲	۹ سایر درآمدها
۳۹۲,۱۹۲	۸۹۸,۷۸۵	سود عملیاتی
۵۱,۲۷۷	۱۸,۲۳۸	۱۰ سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۴۴۳,۴۶۹	۹۱۷,۰۲۳	سود قبل از مالیات
(۸۳,۴۹۶)	(۲۰۲,۲۲۷)	۲۵-۳ هزینه مالیات بر درآمد
۳۵۹,۹۷۳	۷۱۴,۷۹۶	سود خالص
سود هر سهم:		
۱۱۷	۲۴۴	عملیاتی (ریال)
۱۹	۶	غیرعملیاتی (ریال)
۱۳۶	۲۵۰	سود هر سهم (ریال)

از آنجائیکه اقلام تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سودخالص دوره است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.
یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

مسعود کدل آذر
امین نظری
سید مصطفی نوری
محمد جهانگیریان
علی هزاوه

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش بررسی اجمالی

شرکت لیزینگ کارآفرین
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۳۳۲۶۱۷



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

یادداشت	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها		
دارایی‌های غیر جاری		
دارایی‌های ثابت مشهود	۶۹۰,۰۱۶	۶۹۷,۵۳۶
دارایی‌های نامشهود	۱,۲۰۷	۱,۷۸۲
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۶۹	۶۹
دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها	۳,۴۸۸,۰۵۳	۳,۲۴۹,۴۱۹
سایر دارایی‌ها	۲۳۶,۲۰۹	۲۴,۰۹۲
جمع دارایی‌های غیر جاری	۴,۴۱۵,۵۵۵	۳,۹۷۲,۸۹۸
دارایی‌های جاری		
پیش‌پرداخت‌ها	۴۶,۷۴۶	۳۰,۴۷۳
دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها	۵,۸۵۲,۴۲۰	۳,۶۴۷,۸۸۴
سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۸,۶۰۶	۲۱۶,۶۸۰
موجودی نقد	۱,۰۰۱,۳۷۷	۳۴۸,۹۸۳
جمع دارایی‌های جاری	۶,۹۰۹,۱۴۹	۴,۲۴۴,۰۲۰
جمع دارایی‌ها	۱۱,۳۲۴,۷۰۴	۸,۲۱۶,۹۱۸
حقوق مالکانه و بدهی‌ها		
حقوق مالکانه		
سرمایه	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۱,۳۹۲,۷۰۱	۴۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۱۵۰,۰۰۰	۱۳۲,۷۷۷
سود انباشته	۱,۰۲۶,۲۴۲	۱,۰۱۸,۶۶۹
جمع حقوق مالکانه	۴,۰۶۸,۹۴۳	۳,۰۵۱,۴۴۶
بدهی‌ها		
بدهی‌های غیر جاری		
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۹,۰۰۴	۱۲,۰۸۸
جمع بدهی‌های غیر جاری	۱۹,۰۰۴	۱۲,۰۸۸
بدهی‌های جاری		
پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها	۷۱۳,۸۱۹	۴۳۷,۰۹۳
مالیات پرداختنی	۳۵۹,۷۶۸	۲۰۱,۹۴۹
سود سهام پرداختنی	۷۱۵,۸۲۷	۲۵,۸۲۷
تسهیلات مالی	۵,۴۳۰,۹۵۱	۴,۴۷۵,۲۴۷
ذخایر	۸,۰۳۹	۷,۳۳۰
پیش‌دریافت‌ها	۸,۳۵۵	۵,۹۳۸
جمع بدهی‌های جاری	۷,۲۳۶,۷۵۸	۵,۱۵۳,۳۸۴
جمع بدهی‌ها	۷,۲۵۵,۷۶۱	۵,۱۶۵,۴۷۲
جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها	۱۱,۳۲۴,۷۰۴	۸,۲۱۶,۹۱۸

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

مسعود پاکدل آذر

امین نظری

سید مصطفی نوری

محمد جهانگیریان

علی هزاه



[Signature]

[Signature]





شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

جمع کل	سود انباشته	اندوخته قانونی	جریان	سرمایه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۳,۰۵۱,۴۴۶	۱,۰۱۸,۶۶۹	۱۳۲,۷۷۷	۴۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
۷۱۴,۷۹۶	۷۱۴,۷۹۶	.	.	.	سود خالص دوره
(۶۹۰,۰۰۰)	(۶۹۰,۰۰۰)	.	.	.	سود سهام مصوب
۹۹۲,۷۰۱	.	.	۹۹۲,۷۰۱	.	افزایش سرمایه در جریان
.	(۱۷,۲۲۳)	۱۷,۲۲۳	.	.	تخصیص به اندوخته قانونی
۴,۰۶۸,۹۴۳	۱,۰۲۶,۲۴۲	۱۵۰,۰۰۰	۱,۳۹۲,۷۰۱	۱,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۲,۵۲۰,۹۵۳	۹۲۶,۳۴۹	۹۴,۶۰۴	.	۱,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۳۵۹,۹۷۳	۳۵۹,۹۷۳	.	.	.	سود خالص دوره
(۳۷۵,۰۰۰)	(۳۷۵,۰۰۰)	.	.	.	سود سهام مصوب
.	.	.	.	.	افزایش سرمایه در جریان
.	(۱۷,۹۹۹)	۱۷,۹۹۹	.	.	تخصیص به اندوخته قانونی
۲,۵۰۵,۹۲۶	۸۹۳,۳۲۳	۱۱۲,۶۰۳		۱,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

مسعود پاکدل آذر

امین فظری

سید مصطفی نوری

محمد جهانگیریان

علی هزاوه

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش بررسی اجمالی





شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
صورت جریان های نقدی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از (مصرف شده در) فعالیت های عملیاتی:		
نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات	۳۰	(۴۱,۷۲۵)
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۴۴,۴۰۸)	(۹۸,۵۰۸)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	(۸۶,۱۳۳)	۹۳,۶۷۲
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری:		
پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود	(۲۳)	(۱,۳۸۸)
پرداخت های نقدی برای خرید سرمایه گذاری های کوتاه مدت	(۹۴۰,۰۰۰)	(۱,۲۲۷,۳۰۰)
دریافت های نقدی بابت فروش سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۱,۱۶۹,۲۹۳	۱,۰۷۱,۷۴۸
پرداخت های نقدی برای خرید سرمایه گذاری های بلندمدت	.	(۱۴)
دریافت های نقدی بابت سود سرمایه گذاری در صندوق ها	۴,۵۴۱	۱۵,۴۷۷
دریافت های نقدی بابت سود سپرده های بانکی	۱۸۱	۳۵۸
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۱۰۲	۵۶
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری	۲۳۴,۰۹۵	(۱۴۱,۰۶۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی	۱۴۷,۹۶۱	(۴۷,۳۹۰)
جریان های نقدی مصرف شده در فعالیت های تأمین مالی:		
دریافت های ناشی از افزایش سرمایه در جریان	۵۰۴,۴۳۴	.
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	.	(۱۱)
جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های تأمین مالی	۵۰۴,۴۳۴	(۱۱)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۶۵۲,۳۹۵	(۴۷,۴۰۱)
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره	۳۴۸,۹۸۳	۱۲۲,۰۰۵
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۱,۰۰۱,۳۷۷	۷۴,۶۰۵
معاملات غیرنقدی	۴۸۸,۲۶۷	.
۳۱		

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

مسعود پاکدل آذر

امین نظری

سید مصطفی نوری

محمد جهانگیریان

علی هزاوه



Handwritten signature of Seyed Mostafa Noori.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱- تاریخچه و فعالیت

۱-۱- تاریخچه

شرکت لیزینگ کارآفرین در تاریخ ۱۳۸۳/۰۷/۲۷ به صورت سهامی خاص تأسیس و طی شماره ۲۳۲۶۱۷ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی شهر تهران به ثبت رسیده و زمان شروع عملیات اصلی آن از خرداد ماه سال ۱۳۸۵ می‌باشد.

شناسه ملی شرکت ۱۰۱۰۲۷۳۶۱۸۴، کد اقتصادی آن ۵۵۸۱-۱۹۷۶-۴۱۱۱ و کد پستی آن ۱۹۶۸۶۳۴۹۵۴ 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. همچنین نشانی ثبت شده شعبه کیش، استان هرمزگان، شهرستان بندرلنگه، بخش کیش، شهر کیش، بازار مروارید، بلوار ساحلی، میدان امیرکبیر، پلاک ۰، برج آنا (ساختمان بورس)، لیزینگ کارآفرین، طبقه ۱، واحد ۲۳ به کدپستی: ۷۹۴۱۷۵۷۲۱۸ می‌باشد.

به موجب مراحل عملیات انجام شده شرکت طی سنوات قبل در خصوص پذیرش در سازمان بورس و اوراق بهادار و طبق صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۹۸/۱۰/۳۰، نوع شخصیت حقوقی شرکت از سهامی خاص به سهامی عام تبدیل گردیده و مراتب در روزنامه رسمی مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۰۸ به ثبت رسیده است. تغییر اساسنامه شرکت مطابق فرمت اساسنامه بانک مرکزی ج.ا.ا. برای شرکت‌های لیزینگ سهامی عام مورد تصویب قرار گرفته که طی نامه شماره ۹۸/۴۳۱۳۹۹ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۲ مورد تأیید اداره مجوزهای بانکی، بانک مرکزی ج.ا.ا. قرار گرفته است. متعاقباً درخواست پذیرش سهام شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) در بورس اوراق بهادار تهران در جلسه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۹ هیئت پذیرش مطرح و هیئت پذیرش با پذیرش سهام شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران موافقت و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۸ نزد سازمان به ثبت رسیده است. نماد شرکت "ولکار" در تابلوی بورس به عنوان پانصد و هشتادمین شرکت در بازار دوم بورس و اوراق بهادار تهران، پذیرش و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۱۹ سهام شرکت عرضه گردید. در حال حاضر شرکت در بازار اول تابلو فرعی بورس اوراق بهادار تهران می‌باشد.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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، آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط.
- شرکت می‌تواند در راستای موضوع فعالیت اساسنامه، به انجام امور ذیل بپردازد:

الف- خرید و فروش انواع اوراق مالی اسلامی در چارچوب قوانین و مقررات؛

ب - دریافت نمایندگی و عاملیت منابع مالی از اشخاص (به جز بانک‌ها و مؤسسات اعتباری)، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط؛

پ - مشارکت سندیکایی با سایر اشخاص (به جز بانک‌ها و مؤسسات اعتباری)، به منظور اعطای تسهیلات در قالب یکی از قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های مربوط؛

ت - دریافت تسهیلات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری مجاز با رعایت مقررات ذیربط.

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

آخرین مجوز فعالیت شرکت به شماره ۱۳۱۹۸۱ مورخ ۱۴۰۳/۰۶/۱۰ از سوی اداره مجوزهای بانکی صادر گردیده که تا تاریخ ۱۴۰۵/۰۵/۳۱ دارای اعتبار بوده است. همچنین طبق صورتجلسه هیات مدیره مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۱، بازگشت به موافقت بانک مرکزی طی نامه شماره ۰۱/۲۵۷۷۴۰ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۱۵ مبنی بر ایجاد نمایندگی در جزیره کیش، نمایندگی مذکور طبق مجوز شماره ۸۳۶۳ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۷ منطقه آزاد جزیره کیش تأسیس و از تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۲۰ شروع به کار نموده است. فعالیت عمده شرکت طی دوره مالی، مربوط به عملیات واسطه‌گری بوده است.

۱-۳- تعداد کارکنان

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

۶ ماهه منتهی به	۶ ماهه منتهی به
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۲۸	۳۰
۲	۰
۳۰	۳۰

کارکنان قراردادی

کارکنان برون سپاری (شرکت های خدماتی)

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲- آثار بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نشده است:

در سال ۱۴۰۲ استاندارد حسابداری شماره ۴۳ با عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان، تصویب شده و برای صورت های مالی شرکت هایی که سال مالی آن ها از ابتدای سال ۱۴۰۴ شروع می شود، لازم الاجرا است. استاندارد مذکور در زمان اجرا جایگزین استانداردهای ۳، ۹، ۲۹ می شود. با توجه به روابط قراردادی شرکت، اجرای این استاندارد تاثیر بااهمیت بر ارائه و افشای اقلام صورت های مالی ندارد.

۳- اهم رویه های حسابداری

۳-۱- مبانی اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورت های مالی میان دوره ای

۳-۱-۱- اقلام صورتهای مالی میان دوره ای مشابه با مبانی تهیه صورتهای مالی سالانه اندازه گیری و شناسایی می شود.

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

۳-۲- مبنای شناسایی درآمدهای عملیات لیزینگ

۳-۲-۱- درآمد عملیات لیزینگ براساس دستورالعمل شناسایی درآمد مؤسسات اعتباری و شرکت های واسپاری (لیزینگ) به

شماره ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.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، براساس نرخ سود قراردادهای منعقدۀ متناسب با سررسید هر قسط به هر یک از دوره های مالی تخصیص می یابد و به صورت ماهانه در حسابها شناسایی می گردد. شناسایی درآمد مطالبات غیرجاری بر اساس فصل پنجم این دستورالعمل محاسبه می گردد. بر این اساس درآمد مطالباتی که به طبقه مشکوک الوصول منتقل می شوند صرف نظر از نوع وثایق و تضامین آنها متوقف می شود. درآمد مطالباتی که دارای وثایق و تضامین نقد و شبه نقد حداقل تا ۱۰۰ درصد مانده بدهی باشد، حداکثر تا زمان انتقال به طبقه مشکوک الوصول شناسایی می شود. شناسایی درآمد بخش جاری و غیرجاری مطالباتی که فاقد وثایق و تضامین نقد و شبه نقد باشد از زمان انتقال به طبقه معوق متوقف می شود. چنانچه مبلغ انواع وثایق و تضامین مأخوذه کمتر از مانده بدهی مشتری باشد درآمد مطالبات حداکثر تا پایان طبقه سررسید گذشته شناسایی می شود. شناسایی مجدد درآمد بخش جاری مطالبات مزبور تا شش ماه همزمان با وصول نقدی اقساط بخش مزبور میسر می باشد و در صورت عدم نکول در سررسید هر قسط شناسایی می شود.

۳-۲-۲- دارایی های مرتبط با اجاره های سرمایه ای (اجاره به شرط تملیک) در صورت وضعیت مالی به عنوان حسابهای دریافتنی

(اقساط دریافتنی سال های آتی به کسر درآمد مالی کسب نشده) گزارش شده اند. دارایی های اجاره سرمایه ای بر مبنای بهای تمام شده خرید از تأمین کنندگان تحصیل می شود.

۳-۲-۳- درآمد ناشی از خسارت جریمه تاخیر تأدیه اقساط معوق به هنگام تسویه یا انتقال یا خاتمه قراردادهای مذکور از

مشتریان وصول و به حساب درآمد دوره مربوط منظور می گردد.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۲-۴- در تسویه زود هنگام علاوه بر فرع اقساط سررسید شده، ۱۰٪ فرع اقساط سررسید نشده از مشتری اخذ می‌شود.
 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 ۲۳٪ و در نتیجه نرخ سود تسهیلات لیزینگ ۲۶ درصد می باشد. همچنین نرخ وجه التزام تاخیر در تادیه دین، ۶٪ مازاد بر نرخ مزبور منظور گردیده است.

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

۳-۲-۷- در قراردادهای منعقد مبالغ دریافتی از مشتریان نسبت به مانده بدهی 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 تأمین مالی

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

۴-۳- دارایی‌های ثابت مشهود

۳-۴-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری 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 باقی مانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی‌ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌گردد.

۳-۴-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد نظر (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه 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
اثاث و منصوبات	۵ و ۶ ساله	خط مستقیم
تجهیزات کامپیوتری	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 دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۴-۳- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر (به استثنای ساختمان‌ها و تاسیسات ساختمانی) در موارد غیرفعال و یا بلااستفاده ماندن دارایی بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، هزینه استهلاک دارایی مزبور در مدت بلااستفاده ماندن به میزان ۳۰ درصد محاسبه می‌شود. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰ درصد مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به باقی‌مانده مدت معین‌شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۳-۵- دارایی‌های نامشهود

۳-۵-۱- دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام‌شده اندازه‌گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان و مخارج اداری، عمومی و فروش در بهای تمام‌شده دارایی نامشهود منظور نمی‌شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره‌برداری است، متوقف می‌شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی‌شود.

۳-۵-۲- استهلاک دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم‌افزارهای رایانه‌ای	۳ ساله	خط مستقیم
حق‌الامتیاز	۵ ساله	خط مستقیم

۳-۶- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

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

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

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

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

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

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

۳-۷ - سرمایه‌گذاری‌ها

اندازه‌گیری:

سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت:

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

سرمایه‌گذاری‌های جاری:

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

شناخت درآمد:

سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلند مدت در سهام شرکت‌ها
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تاریخ صورت وضعیت مالی)
سایر اوراق بهادار
در زمان تحقق سود تضمین شده

۳-۸ - ذخایر

ذخایر بدهی‌هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توأم با ابهام نسبتاً قابل توجه است. ذخایر زمانی شناسایی می‌شوند که شرکت دارای تعهد فعلی (قانونی - عرفی) در نتیجه رویدادهای گذشته باشد، خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد محتمل باشد و مبلغ تعهد به گونه‌ای اتکاپذیر قابل برآورد باشد. ذخایر در پایان هر دوره بررسی و برای نشان دادن بهترین برآورد جاری تعدیل می‌شود. و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می‌شود.

۳-۸-۱ - ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۳-۹ - 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

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

پایان هر دوره مالی یا مقاطع زمانی تهیه صورت‌های مالی، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده، محاسبه می‌شود.

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

مبنای محاسبه	ضریب	شرایط
مانده تسهیلات موضوع طبقه جاری	-	حداکثر تا ۲ ماه از زمان سررسید شدن
مانده تسهیلات موضوع طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد	بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید
مانده تسهیلات موضوع طبقه معوق	۲۰ درصد	بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید
مانده تسهیلات موضوع طبقه مشکوک الوصول ۱	۵۰ درصد	بین ۱۸ تا ۶۰ ماه از تاریخ سررسید
مانده تسهیلات موضوع طبقه مشکوک الوصول ۲	۱۰۰ درصد	بیش از ۶۰ ماه از تاریخ سررسید

به منظور احتساب ذخیره اختصاصی برای کلیه تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آن‌ها سپری شده باشد، باید مانده کل تسهیلات بدون کسر نمودن ارزش وثایق به استثنای (وثایق نقدی، اوراق مشارکت منتشره با تضمین دولت یا بانک مرکزی) مبنای محاسبه قرارگیرد به نحوی که طی ۵ سال بعد از آن (بطور مستقیم یا یکنواخت) معادل ۱۰۰ درصد مانده تسهیلات ذخیره اختصاصی در حساب‌های مربوط منظور شده باشد.

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

۱۰-۳- طبقه‌بندی مطالبات:

۱-۱۰-۳- مطالبات ریالی لیزینگ شامل مطالبات از اشخاص در ساختار دستورالعمل اجرایی تأسیس، نحوه فعالیت و نظارت بر شرکت‌های لیزینگ (بجز سرمایه‌گذاری و مشارکت مستقیم) است و بر مبنای سرفصل‌های تعیین شده از سوی بانک مرکزی ایران طبقه‌بندی می‌شود. شرکت لیزینگ کارآفرین بر پایه بخشنامه ۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ و اصلاحات بعدی شامل بخشنامه‌های شماره ۱۸۴۸۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۷/۰۷ و ۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ مطالبات موصوف را با توجه به کیفیت آنها طبقه‌بندی می‌کند. (کیفیت هر فقره از مطالبات براساس ۳ پارامتر: زمان، وضعیت مالی مشتری و وضعیت با رشته فعالیت مربوط توسط هیئت‌مدیره ارزیابی می‌شوند).

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۱۱- 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 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.

۳-۱۱-۲- مالیات انتقالی

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

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

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

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

۳-۱۱-۴- 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 کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴ - قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری و برآوردها

۴-۱ - قضاوت‌ها در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری

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

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

۴-۲ - قضاوت مربوط به برآوردها

قضاوتها، برآوردها و مفروضات بکار گرفته شده در صورت‌های مالی میان دوره ای، شامل منابع اصلی برآورد عدم اطمینان‌ها، با قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضات بکار گرفته شده در آخرین صورت‌های مالی سالانه برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲، 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 یادداشت‌های ۳-۴-۲ و ۳-۵-۲ افشاء شده است.

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

نحوه شناسایی کاهش ارزش مطالبات مشکوک الوصول در یادداشت ۳-۹ تشریح شده و روش تشریح شده به اعتقاد مدیریت برای پوشش کاهش ارزش کلیه مطالبات کفایت می‌کند.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵- درآمدهای عملیاتی

یادداشت	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
۵-۱ درآمد تأمین مالی تسهیلات اعطایی	۸۵۷,۴۸۷	۵۲۴,۲۶۷
۵-۲ درآمد حاصل از بازاریابی و توسعه بازار	۷۱۸,۹۱۵	۳۹۷,۴۴۳
درآمد تأخیر پرداخت اقساط	۱۳۴,۱۳۳	۸۶,۵۱۸
درآمد تأمین مالی تسهیلات اعطایی - شعبه کیش	۲۹,۸۹۶	.
درآمد حاصل از بازاریابی و توسعه بازار- شعبه کیش	۴۶,۳۸۵	.
	۱,۷۸۶,۸۱۶	۱,۰۰۸,۲۲۸

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

یادداشت	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
۶-۱ سود و کارمزد تسهیلات مالی دریافتی	۶۷۲,۴۷۸	۳۸۴,۸۲۵
کارمزد خدمات بانکی و مالی	.	۳۰۲
	۶۷۲,۴۷۸	۳۸۵,۱۲۷

۶-۱- سود و کارمزد تسهیلات دریافتی مربوط به سود تسهیلات دریافتی از بانک ها، 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 ۲۷ شرح داده شده است.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

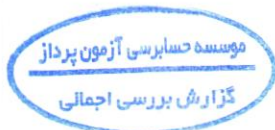
۷- هزینه‌های فروش، اداری و عمومی

یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
۷-۱ حقوق و مزایا	۷۶,۳۵۵	۵۴,۹۴۹
۷-۱ مزایای غیر نقدی	۱۴,۵۸۷	۱۱,۳۸۱
۷-۱ بهره‌وری	۱۳,۳۹۸	۱۰,۹۱۴
۷-۱ عیدی و پاداش	۱۹,۰۸۸	۱۰,۱۸۸
۷-۱ حق بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری	۱۳,۸۳۷	۹,۹۳۰
۷-۲ پاداش هیئت‌مدیره و مدیرعامل	۹,۰۰۰	۷,۲۰۰
مزایای پایان خدمت و بازخرید مرخصی کارکنان	۸,۴۷۵	۴,۵۵۹
استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	۸,۱۱۸	۴,۶۷۰
ایاب و ذهاب	۲,۶۲۱	۲,۴۰۶
حسابرسی	۲,۶۰۰	۵,۲۶۰
بیمه درمان، عمر و حوادث گروهی	۲,۵۹۶	۱,۵۱۵
حق‌الزحمه مشاوره (مشاوره مدیرعامل، بیمه، مالیات و حقوقی)	۲,۱۸۵	۲,۶۰۹
انفورماتیک (اینترنت، نرم افزار و...)	۱,۸۸۲	۷۴۰
پذیرایی و آبدارخانه	۱,۷۶۹	۱,۸۸۶
۷-۳ ماموریت	۱,۳۲۰	.
خدمات برون سپاری	۸۰۵	۲,۸۴۶
۷-۲ حق حضور اعضای غیرموظف هیئت‌مدیره	۸۰۰	۷۲۰
تعمیر و نگهداری دارایی‌ها	۶۲۰	۹۶۴
کارمزد خدمات بانکی و مالی	۱۸۹	.
سایر	۱,۵۹۸	۱۲,۱۴۶
	۱۸۱,۸۴۴	۱۴۴,۸۸۱

۷-۱- افزایش حقوق و مزایا نسبت به دوره مالی قبل ناشی از اعمال افزایش حقوق سالانه مصوب شورای عالی کار، افزایش بهره‌وری با توجه به رشد عملیات شرکت و افزایش مزایای غیر نقدی طبق نامه ابلاغی بانک کارآفرین می باشد.

۷-۲- مبالغ پاداش هیئت‌مدیره و حق حضور اعضای غیرموظف مطابق مصوبه مجمع عمومی عادی سال مالی ۱۴۰۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۲۷ شناسایی و پرداخت شده است.

۷-۳- با توجه به شروع فعالیت شعبه کیش در دوره مالی گزارشگری، هزینه‌های فوق مربوط به ماموریت همکاران جهت انجام امور می باشد.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۸- زیان کاهش ارزش دریافتنی‌ها

یادداشت	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
کاهش ارزش دریافتنی ها	۸-۱	۳۵,۷۰۱	۸۷,۱۹۳

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 مشتریان شرکت به دلیل عدم بازپرداخت تسهیلات‌های مزبور تا تاریخ صورت وضعیت مالی و با در نظر گرفتن وثایق دریافتی از این مشتریان مطابق مقررات و بخشنامه‌های بانک مرکزی درحسابها منظور شده است.

۹- سایر درآمدها

سود حاصل از تسهیلات پرسنلی سود ناشی از انصراف برنده مزبیده	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱,۴۹۲	۱,۱۶۶
	۵۰۰	-
	۱,۹۹۲	۱,۱۶۶

۱۰- سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

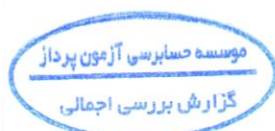
یادداشت	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در صندوق با درآمد ثابت آرمان کارآفرین	۱۸-۱	۲۶,۴۶۱
سود سپرده‌های کوتاه‌مدت بانکی	۱۹-۱	۱۸۱
سود سهام شرکت‌های سرمایه پذیر		۱۰۲
زیان کاهش ارزش سرمایه گذاری در سهام	۱۸-۲-۱	(۷۰۱)
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی		۱,۴۳۰
مابه التفاوت مالیات‌ها (عمدتاً ارزش افزوده ۱۴۰۰)		(۹,۲۳۶)
	۱۸,۲۳۸	۵۱,۲۷۷

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۱- مبنای محاسبه سود هر سهم

۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹۲,۱۹۲	۸۹۸,۷۸۵	سود عملیاتی
(۸۳,۴۹۶)	(۲۰۲,۲۲۷)	اثر مالیاتی
۳۰۸,۶۹۶	۶۹۶,۵۵۸	
۵۱,۲۷۷	۱۸,۲۳۸	سود غیر عملیاتی
.	.	اثر مالیاتی
۵۱,۲۷۷	۱۸,۲۳۸	
۴۴۳,۴۶۹	۹۱۷,۰۲۳	سود خالص
(۸۳,۴۹۶)	(۲۰۲,۲۲۷)	اثر مالیاتی
۳۵۹,۹۷۳	۷۱۴,۷۹۶	
تعداد	تعداد	
۲,۶۴۶,۵۷۸,۸۱۴	۲,۸۵۷,۷۶۳,۱۳۶	میانگین موزون تعداد سهام

۱۱-۱- با استناد به صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۷ افزایش سرمایه از محل سود انباشته به مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال (به تعداد ۴۰۰ میلیون سهم) و از محل مطالبات حال شده سهامداران و آورده نقدی به مبلغ ۱.۰۰۰ میلیارد ریال (به تعداد ۱.۰۰۰ میلیون سهم) مصوب شده است. از این رو محاسبه میانگین موزون تعداد سهام بر اساس افزایش سرمایه فوق و با اعمال عامل تعدیل ناشی از حق تقدم ها، و با عنایت به تاریخ سررسید حق تقدم ها، انجام شده و در اجرای استانداردهای حسابداری، اقلام مقایسه ای نیز تجدید ارائه شده است.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۲- دارایی‌های ثابت مشهود

جمع	اثاثه و منصوبات	تجهیزات کامپیوتری	وسائط نقلیه	ساختمان	زمین	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	بهای تمام شده:
۷۲۳,۹۷۲	۹,۴۳۳	۱۱,۲۷۲	۹,۵۱۰	۲۷۶,۶۰۰	۴۱۷,۱۵۸	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳
۲۳	۰	۲۳	۰	۰	۰	افزایش
۷۲۳,۹۹۵	۹,۴۳۳	۱۱,۲۹۵	۹,۵۱۰	۲۷۶,۶۰۰	۴۱۷,۱۵۸	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
						استهلاک انباشته:
۲۶,۴۳۷	۷,۴۳۸	۹,۳۶۲	۵,۱۴۳	۴,۴۹۴	۰	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳
۷,۵۴۳	۶۵۲	۴۶۳	۸۰۵	۵,۶۲۳	۰	استهلاک دوره
۳۳,۹۷۹	۸,۰۹۰	۹,۸۲۵	۵,۹۴۹	۱۰,۱۱۶	۰	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۶۹۰,۰۱۶	۱,۳۴۳	۱,۴۷۰	۳,۵۶۱	۲۶۶,۴۸۴	۴۱۷,۱۵۸	مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۶۹۷,۵۳۶	۱,۹۹۵	۱,۹۱۰	۴,۳۶۷	۲۷۲,۱۰۶	۴۱۷,۱۵۸	مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹
						بهای تمام شده:
۲۴۴,۴۰۱	۹,۳۷۶	۹,۵۷۸	۹,۵۱۰	۹۰,۶۴۴	۱۲۵,۲۹۳	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳
۱,۳۸۸	۳۲	۱,۳۵۶	۰	۰	۰	افزایش
۲۴۵,۷۸۹	۹,۴۰۸	۱۰,۹۳۴	۹,۵۱۰	۹۰,۶۴۴	۱۲۵,۲۹۳	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
						استهلاک انباشته:
۲۱,۹۳۲	۵,۹۰۱	۸,۲۰۲	۳,۵۶۶	۴,۲۶۳	۰	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳
۳,۹۸۵	۷۶۲	۶۴۱	۷۹۳	۱,۷۸۸	۰	استهلاک دوره
۲۵,۹۱۷	۶,۶۶۳	۸,۸۴۳	۴,۳۵۹	۶,۰۵۱	۰	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۲۱۹,۸۷۲	۲,۷۴۴	۲,۰۹۱	۵,۱۵۱	۸۴,۵۹۳	۱۲۵,۲۹۳	مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

۱- ۱۹,۵۰۰ میلیون ریال و تجهیزات
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

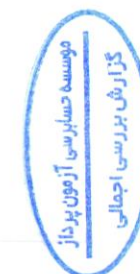
شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۳- دارایی‌های نامشهود

نرم افزار رایانه‌ای	ودیعه آب	حق‌الامتياز تلفن	حق‌الامتيازها (ایزو)	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۴۷۹	۳۷	۴۹	۴,۲۱۴	۸,۷۷۹
.	.	.	.	.
۴,۴۷۹	۳۷	۴۹	۴,۲۱۴	۸,۷۷۹
۳,۶۸۱	.	.	۳,۳۱۶	۶,۹۹۷
۲۰۰	.	.	۳۷۴	۵۷۵
۳,۸۸۱	.	.	۳,۶۹۰	۷,۵۷۲
۵۹۸	۳۷	۴۹	۵۲۴	۱,۲۰۷
۷۹۸	۳۷	۴۹	۸۹۸	۱,۷۸۲
۳,۷۴۷	۳۷	۴۹	۴,۲۱۴	۸,۰۴۷
.	.	.	.	.
۳,۷۴۷	۳۷	۴۹	۴,۲۱۴	۸,۰۴۷
۳,۱۶۳	.	.	۲,۴۷۷	۵,۶۴۰
۲۶۳	.	.	۴۲۲	۶۸۵
۳,۴۲۶	.	.	۲,۸۹۹	۶,۳۲۵
۳۲۱	۳۷	۴۹	۱,۳۱۵	۱,۷۲۲

بهای تمام شده
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳
افزایش
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
استهلاک انباشته:
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳
استهلاک دوره
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بهای تمام شده
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲
افزایش
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
استهلاک انباشته:
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
استهلاک دوره
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
مبلغ دفتری در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۴- سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۶/۳۱			
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۹	۶۹	۰	۶۹	۱۴-۱

سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های گروه

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۶/۳۱			
مبلغ دفتری	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۸	۲۸	۰	۲۸	کمتر از یک درصد	۲۷,۷۸۵
۱۴	۱۴	۰	۱۴	کمتر از یک درصد	۱۴,۰۰۰
۲	۲	۰	۲	کمتر از یک درصد	۲۱,۹۰۰
۲۵	۲۵	۰	۲۵	کمتر از یک درصد	۱,۰۰۰
۰	۰	۰	۰	کمتر از یک درصد	۱
۰	۰	۰	۰	کمتر از یک درصد	۲۰
۰	۰	۰	۰	کمتر از یک درصد	۱
۰	۰	۰	۰	کمتر از یک درصد	۱۰۰
۰	۰	۰	۰	کمتر از یک درصد	۱۰۰
۰	۰	۰	۰	کمتر از یک درصد	۱۰
۰	۰	۰	۰	کمتر از یک درصد	۱۰
۶۹	۶۹	۰	۶۹		

شرکت گروه مالی کارآفرین
شرکت پتروشیمی ستاره شرق مکران منطقه آزاد
چابهار
شرکت صرافی کارآفرین
شرکت امین اعتماد کارآفرین
شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین
شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
شرکت ابنیه گستر کارآفرین
شرکت توسعه نگاه فردای کارآفرین
شرکت مدیریت ثروت امید کارآفرین
شرکت توسعه نرم افزارهای بانکی نگاه
شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین

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.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۵- دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها

الف- دریافتنی‌های کوتاه مدت:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱					یادداشت
خالص	خالص	کاهش ارزش انباشته دریافتنی‌ها	جمع	درآمدهای انتقالی به دوره آتی	ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۶۸,۶۸۹	۱,۴۶۱,۳۸۹	(۷۰,۰۸۷)	۱,۵۳۱,۴۷۶	(۱۳۵,۳۰۲)	۱,۶۶۶,۷۷۹	۱۵-۱
۲,۱۰۰,۵۶۷	۴,۱۶۹,۳۴۰	(۵۹,۲۴۵)	۴,۲۲۸,۵۸۴	(۳۷۹,۵۵۱)	۴,۶۰۸,۱۳۵	۱۵-۱
۳,۵۶۹,۲۵۷	۵,۶۳۰,۷۲۸	(۱۲۹,۳۳۲)	۵,۷۶۰,۰۶۱	(۵۱۴,۸۵۳)	۶,۲۷۴,۹۱۴	
۲۹,۹۹۱	۱۸۳,۶۶۴	.	۱۸۳,۶۶۴	.	۱۸۳,۶۶۴	۱۵-۲
۶۴۱	۱,۴۳۸	.	۱,۴۳۸	(۳,۹۶۳)	۵,۴۰۱	
۶,۱۱۷	۶,۱۱۷	.	۶,۱۱۷	.	۶,۱۱۷	۱۵-۳
۴۱,۸۷۹	۳۰,۴۷۲	.	۳۰,۴۷۲	.	۳۰,۴۷۲	
۷۸,۶۲۸	۲۲۱,۶۹۱	.	۲۲۱,۶۹۱	(۳,۹۶۳)	۲۲۵,۶۵۵	
۳,۶۴۷,۸۸۴	۵,۸۵۲,۴۲۰	(۱۲۹,۳۳۲)	۵,۹۸۱,۷۵۲	(۵۱۸,۸۱۷)	۶,۵۰۰,۵۶۹	

سایر دریافتنی‌ها:

اشخاص وابسته

حصة کوتاه مدت وام کارکنان

ودیعه اجاره - بانک کارآفرین (اشخاص وابسته)

سایر

ب - دریافتنی‌های بلندمدت:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱					یادداشت
خالص	خالص	کاهش ارزش انباشته دریافتنی‌ها	جمع	درآمدهای انتقالی به دوره آتی	ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۰۳,۳۲۸	(۹,۲۰۰)	(۵۱,۷۵۰)	۴۲,۵۵۰	(۵,۶۱۹)	۴۸,۱۶۹	۱۵-۱
۲,۶۳۵,۸۲۰	۳,۴۹۰,۸۴۹	(۴۳,۷۴۴)	۳,۵۳۴,۵۹۳	(۱۰۰,۳۲,۶۲۹)	۴,۵۶۷,۲۲۳	۱۵-۱
۳,۲۳۹,۱۴۸	۳,۴۸۱,۶۴۹	(۹۵,۴۹۴)	۳,۵۷۷,۱۴۳	(۱,۰۳۸,۲۴۹)	۴,۶۱۵,۳۹۲	
۱۰,۲۷۱	۶,۴۰۴	.	۶,۴۰۴	(۱,۰۶۹)	۷,۴۷۳	
۳,۲۴۹,۴۱۹	۳,۴۸۸,۰۵۳	(۹۵,۴۹۴)	۳,۵۸۳,۵۴۸	(۱,۰۳۹,۳۱۷)	۴,۶۲۲,۸۶۵	

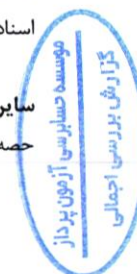
تجاری:

حساب‌های دریافتنی از مشتریان

اسناد دریافتنی از مشتریان

سایر دریافتنی‌ها:

حصة بلند مدت وام کارکنان



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۵-۱- حسابها و اسناد دریافتی از مشتریان به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
خالص	خالص	کاهش ارزش انباشته دریافتی‌ها	جمع	درآمدهای انتقالی به دوره آتی	باقی‌الص
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۶,۸۰۶,۶۴۳	۹,۱۱۲,۳۷۸	(۲۲۴,۸۲۶)	۹,۳۳۷,۲۰۴	(۱,۵۵۳,۱۰۲)	۱۰,۸۹۰,۳۰۶
۱,۷۶۰	۱,۷۶۰	۰	۱,۷۶۰	۰	۱,۷۶۰
۶,۸۰۸,۴۰۴	۹,۱۱۴,۱۳۸	(۲۲۴,۸۲۶)	۹,۳۳۸,۹۶۴	(۱,۵۵۳,۱۰۲)	۱۰,۸۹۲,۰۶۶
۱۴۰۲/۱۲/۲۹					
خالص	جمع	مشکوک‌الموصول	معوق	سوررسید گذشته	جاری
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۹,۰۷۵,۲۳۵	۱۰,۸۹۰,۳۰۶	۲۱۰,۶۰۹	۲۷۹,۰۰۸	۲۱۱,۰۹۴	۱۰,۱۸۹,۵۱۴
(۲۰,۷۹۰,۴۶۶)	(۱,۵۵۳,۱۰۲)	۰	۰	۰	(۱,۵۵۳,۱۰۲)
(۹۸,۲۲۷)	(۱۲۵,۱۱۹)	۰	(۳,۱۸۰)	۰	(۱۲۱,۹۳۹)
(۹۰,۸۹۸)	(۹۹,۷۰۸)	(۸۷,۴۰۲)	(۴,۸۲۰)	(۱,۵۱۶)	(۲,۹۶۹)
۶,۸۰۶,۶۴۳	۹,۱۱۲,۳۷۸	۱۲۳,۲۰۶	۲۶۹,۰۸۸	۲۰۹,۵۷۸	۸,۵۱۰,۵۰۵

۱۵-۱-۲- مبلغ مزبور بابت سود مشارکت قراردادی شرکت با آقای علی محمد زاهدی می‌باشد که تاکنون وصول نشده است.

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلین ریال	میلین ریال	
۰	۱۲۷,۹۹۸	بانک کارآفرین
۰	۳۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی کارآفرین
۵,۲۷۸	۵,۲۷۸	حسر اسبن کارآفرین
۲۴۶	۲۴۶	کارگزاری بانک کارآفرین
۰	۱۰۰	صرافی کارآفرین
۲۶	۲۹	گروه مالی کارآفرین
۱۴	۱۴	امین اعتماد کارآفرین
۲۴,۰۴۱	۰	صندوق سرمایه گذاری (آرمان بانک کارآفرین
۳,۸۶	۰	موسسه تامین آتیه امید کارآفرین
۲۹,۹۹۱	۱۸۳,۶۶۴	

۱۵-۳-۱- مبلغ فوق بابت خرید یک دستگاه دالاس برای شرکت مذکور در سال گذشته می‌باشد و طرف یکسال آتی وصول خواهد شد.

۱۵-۳-۲- مبلغ مندرج در جدول مزبور به وجهه اجرای ملک شعبه گیش و صندوق امانات بانک کارآفرین می‌باشد.

۱۵-۴- ارزیابی و تأیید تضمینی تسهیلات اعطایی توسط کارشناس رسمی دادگستری و کارشناس مورد قبول هیئت مدیره صورت پذیرفته و تماماً به تأیید هیئت مدیره شرکت و کمیته اعتبارات شرکت رسیده است.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۶- سایر دارایی‌ها

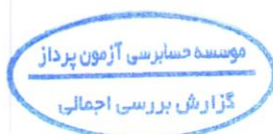
یادداشت	۱۴۰۳/۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶-۱ ملک تملیکی- لایلا آزیتا کنعانی	۱۷۳,۱۱۸	۰
۱۶-۲ ملک تملیکی- کیمیا تدبیر آریا	۶۳,۰۹۲	۲۴,۰۹۲
۱۶-۳ سپرده مسدودی (ارزش بازار حق تقدم استفاده نشده)	۴۱۱,۶۳۷	۰
	۶۴۷,۸۴۶	۲۴,۰۹۲
۱۶-۳ تهاتر با پرداختنی‌های مرتبط (یادداشت ۳-۲۴)	(۴۱۱,۶۳۷)	۰
	۲۳۶,۲۰۹	۲۴,۰۹۲

- ۱۶-۱- موضوع پرونده خانم لایلا آزیتا کنعانی با استناد به سند رهنی ملک ایشان جهت وصول مطالبات این شرکت تعداد ۴۴۵ سهم از ۱۲۰۰ سهم توسط رای اداره سوم معاونت اجرای اسناد لازم الاجراء تهران اقدام و اجرائی گردید.
- ۱۶-۲- در ارتباط با پرونده کیمیا تدبیر آریا موضوع تعهدات بازپرداخت اقساط تعیین شده، با عنایت به عدم اجرای به موقع تعهدات، شرکت لیزینگ کارآفرین نسبت به اجرا گذاردن ۲ مورد اسناد رهنی نزد اداره سوم معاونت اجرای اسناد لازم الاجراء تهران اقدام نموده که طی انجام فرآیند تشریفات منتج به تملیک ۲ فقره پلاک ثبتی جمعا به مقدار ۵۶۹ سهم از ۱۲۰۰ سهم گردیده و اجرائیه آن صادر شده است. شایان ذکر است پیشنویس سند انتقال اجرائی در خصوص مبلغ ۲۴,۰۹۲ میلیون ریال در سال قبل و در خصوص ۳۹,۰۰۰ میلیون ریال در سال جاری صادر شده است.
- ۱۶-۳- مبلغ فوق ناشی از فروش حق تقدم های استفاده نشده سهامداران می باشد که توسط کارگزاری بانک کارآفرین به حساب بانکی شرکت واریز و مسدود شده و در تاریخ ۱۱ مهر ماه ۱۴۰۳ پس از انجام تشریفات قانونی به سهامداران عودت شده است.

۱۷- پیش پرداخت‌ها

یادداشت	۱۴۰۳/۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷-۱ پیش پرداخت وکلای پرونده‌های حقوقی - سایر اشخاص	۴۵,۵۳۰	۲۷,۷۵۸
پیش پرداخت پرونده‌های حقوقی - امین اعتماد کارآفرین (اشخاص وابسته)	۰	۷۸۲
سایر	۱,۲۱۶	۱,۹۳۳
	۴۶,۷۴۶	۳۰,۴۷۳

- ۱۷-۱- مبلغ فوق بابت پیگیری حقوقی اقساط 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 ۱۴۰۳

۱۸- سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۶/۳۱				یادداشت
خالص	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده	تعداد سهم/ واحد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۰۸,۸۵۰	۱,۴۷۷	۰	۱,۴۷۷	۱,۴۷۷	۱۸-۱ سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری
۷,۸۳۰	۷,۱۲۹	(۹,۲۷۲)	۱۶,۴۰۲	۳,۱۰۹,۲۵۰	۱۸-۲ سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار (سهم)
۲۱۶,۶۸۰	۸,۶۰۶	(۹,۲۷۲)	۱۷,۸۷۹		

۱۸-۱- سرمایه‌گذاری‌های فوق مربوط به واحدهای صندوق با درآمد ثابت آرمان کارآفرین (غیر بورسی) می باشد که سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌های مزبور و درآمد خرید و فروش ناشی از آن در سرفصل سایر درآمدهای غیر عملیاتی (یادداشت ۱۰) به مبلغ ۲۶.۴۶۱ میلیون ریال مشتمل بر ۲۱.۹۲۰ میلیون ریال سود و ۴.۵۴۱ میلیون ریال درآمد ناشی از معامله منعکس شده است.

۱۸-۲- سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۶/۳۱				تعداد سهم	سرمایه‌گذاری‌های سریع معامله در بازار:
خالص	ارزش بازار	خالص	کاهش ارزش	بهای تمام شده		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۶۶۶	۳,۵۰۷	۳,۵۰۷	(۷,۷۱۸)	۱۱,۲۲۵	۱,۱۰۹,۲۵۰	بانک ایران زمین
۴,۱۶۴	۳,۶۲۲	۳,۶۲۲	(۱,۵۵۵)	۵,۱۷۷	۲,۰۰۰,۰۰۰	بانک پارسیان
۷,۸۳۰	۷,۱۲۹	۷,۱۲۹	(۹,۲۷۲)	۱۶,۴۰۲	۳,۱۰۹,۲۵۰	

۱۸-۲-۱- از مبلغ ۹.۲۷۲ میلیون ریال کاهش ارزش، مبلغ ۷۰۱ میلیون ریال مربوط به کاهش ارزش دوره بوده است.

۱۹- موجودی نقد

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴۸,۸۳۸	۴۹۵,۸۹۹	۱۹-۱ موجودی نزد بانک‌ها - ریالی
۱۴۵	۱,۰۴۵	موجودی صندوق و تنخواه گردان‌ها - ریالی
۰	۵۰۴,۴۳۴	۱۹-۲ موجودی مسدودی (ارزش اسمی حق تقدم سهام)
۳۴۸,۹۸۳	۱,۰۰۱,۳۷۷	

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

۱۹-۲- مبلغ فوق ناشی از واریز ارزش اسمی حق تقدم‌های مربوط به افزایش سرمایه در جریان از محل آورده نقدی بوده که با توجه به توضیحات مندرج در یادداشت ۲۱، پیش‌بینی می‌شود حداکثر تا پایان آذر ماه با ثبت افزایش سرمایه، آزاد گردد.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۰- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ مبلغ ۱,۵۰۰ میلیارد ریال شامل تعداد ۱,۵۰۰ میلیون سهم عادی ۱,۰۰۰ ریالی بانام تماماً پرداخت شده می‌باشد.

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

۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
۱,۰۰۹,۱۲۲,۸۸۶	۶۷	۱,۰۰۰	۰
۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۵	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۵
۴۹,۹۳۵,۵۷۳	۳	۱۷,۵۰۳,۳۴۶	۱
۴۱,۴۰۰,۰۰۰	۳	۵۲,۲۰۰,۰۰۰	۳
۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰
۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰
۱۰,۰۰۰	۰	۱,۰۰۹,۱۲۸,۸۸۶	۶۷
۳۲۲,۰۳۱,۵۴۱	۲۱	۳۴۱,۱۶۶,۷۶۸	۲۳
۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

۱-۲۰ منابع بازارگردانی عمدتاً توسط بانک کارآفرین، تامین شده و شرکت نیز وفق قرارداد بازارگردانی در اواخر دوره به درخواست کارگزاری کارآفرین مبلغ ۳۰ میلیارد ریال به عنوان علی الحساب به صندوق اختصاصی بازارگردانی کارگزاری بانک کارآفرین پرداخت نموده که با توجه به کم اهمیت بودن آثار آن و عدم دسترسی به عملیات بازارگردانی به تفکیک منابع شرکت و منابع بانک کارآفرین، از شناسایی سهام خزانه صرف نظر شده است.

۲۱- افزایش سرمایه در جریان

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 بازرس قانونی در تاریخ ۲۰ شهریور ۱۴۰۲ دریافت شده است. با دریافت مجوزهای لازم از بانک مرکزی ج.ا. و سازمان بورس اوراق بهادار در تاریخ ۲۷ اسفند ماه ۱۴۰۲ مجمع عمومی فوق العاده برگزار و افزایش سرمایه از محل سود انباشته به مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال و از محل مطالبات سهامداران و آورده نقدی به مبلغ ۱,۰۰۰ میلیارد ریال تصویب گردید. با توجه به این که تا پایان سال قبل مبلغی از بابت ارزش اسمی سهام، توسط سهامداران واریز نشده بود، در سال قبل صرفاً مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال مربوط به سود انباشته به عنوان افزایش سرمایه در جریان، در حساب ها منعکس شده بود. طی دوره مالی مورد گزارش، تشریفات قانونی از بابت پذیره نویسی افزایش سرمایه انجام شده و تا پایان دوره مالی گزارشگری مطالبات سهامداران و واریزی های نقدی ایشان با رعایت تشریفات قانونی در سرفصل فوق طبقه بندی شده است. شایان ذکر است آخرین واریزی سهامداران در تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۰۱ انجام شده و با عنایت به پیگیری سایر تشریفات قانونی، جهت اخذ مجوز بانک مرکزی ثبت افزایش سرمایه در شرف انجام است. لیکن تا تاریخ تائید صورت های مالی به سرانجام نرسیده است.

۲۲- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۱۰۱ اساسنامه، مبلغ ۱۵۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل سود قابل تخصیص، تاکنون 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 فوق‌الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی‌باشد و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۲,۷۷۷	۹۴,۶۰۴	ابتدای دوره / سال
۱۷,۲۲۳	۳۸,۱۷۳	تامین طی دوره / سال
۱۵۰,۰۰۰	۱۳۲,۷۷۷	

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

عماهه منتهی به ۱۴۰۱/۶/۳۱	عماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۰۶۷	۱۲,۰۸۸	مانده در ابتدای دوره
(۱,۶۳۷)	(۹۲۴)	پرداخت شده طی دوره
۳,۶۴۳	۷,۸۳۹	ذخیره تأمین شده دوره
۷,۰۷۳	۱۹,۰۰۴	مانده در پایان دوره

۲۴- پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها

یادداشت	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
تجاری:			
اسناد پرداختنی:			
تأمین کنندگان کالا	۴۸۴,۷۴۲	۰	۲۴-۱
حساب‌های پرداختنی:			
تأمین کنندگان کالا	۲۰,۱۱۶	۳,۵۷۶	۲۴-۲
سایر پرداختنی‌ها:			
اسناد پرداختنی			
اداره دارایی	۸,۷۵۵	۱۰,۲۵۱	
سایر	۰	۲,۲۶۹	
	۸,۷۵۵	۱۲,۵۲۰	
سایر پرداختنی‌ها:			
حساب‌های پرداختنی:			
حق تقدم استفاده نشده سهامداران	۴۱۱,۶۳۷	۰	۲۴-۳
اشخاص وابسته	۱۳۰,۲۸۶	۳۵۰,۱۶۶	۲۴-۴
مالیات و عوارض بر ارزش افزوده	۶۰,۱۷۳	۲۲,۹۶۶	
سپرده بیمه اشخاص و شرکت‌ها	۳,۸۴۴	۲,۶۶۶	
حق بیمه‌های پرداختنی	۳,۱۸۴	۲,۳۱۱	
سپرده های دریافتی بابت مزایده و مناقصه	۰	۳۱,۲۹۳	
سایر	۲,۷۲۱	۱۱,۵۹۵	
	۶۱۱,۸۴۴	۴۲۰,۹۹۷	
تفاوت با سایر دارایی‌های مرتبط (یادداشت ۱۶-۳)	(۴۱۱,۶۳۷)	۰	۲۴-۳
	۷۱۳,۸۱۹	۴۳۷,۰۹۳	

۲۴-۱- اسناد پرداختنی فوق، مربوط به چک‌های اعطایی در خصوص قراردادهای منعقد است که در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تائید صورت‌های مالی بطور کامل تادیه شده است.

۲۴-۲- مبلغ مزبور مربوط به بدهی به تأمین کنندگان در ارتباط با قراردادهای تسهیلات اعطایی به مشتریان می باشد که عمدتاً در روزهای پایانی شهریور ماه منعقد گردیده است و در دوره بعد از صورت وضعیت مالی تا تاریخ تائید صورت‌های مالی به طور کامل پرداخت گردیده است.

۲۴-۳- مبلغ فوق مربوط به ارزش بازار حق تقدم های استفاده نشده و فروش رفته در حراج عمومی می باشد که در تاریخ ۱۱ مهر ماه ۱۴۰۳ از طریق شرکت سپرده گذاری اوراق به سهامداران عودت و به حساب ایشان در سامانه سجام واریز گردیده است.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۴-۴ سایر حسابهای پرداختنی به شرکت های همگروه به شرح زیر می باشد:

یادداشت	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
بیمه کارآفرین	۱۱۱,۵۲۸	۳۳۷
گروه مالی کارآفرین	۱۴,۲۸۳	۵,۶۵۵
کارگزاری بانک کارآفرین	۳,۰۲۲	۳,۰۲۲
شرکت عصر امین کارآفرین	۵۰۱	۵۰۱
شرکت امین اعتماد کارآفرین- سپرده حسن انجام کار و بیمه	۲۴۷	۱۶۶
بانک کارآفرین	۹	۳۰۶,۷۳۱
شرکت ساختمانی ابنیه گستر	۳	۳
صرافی کارآفرین	۳	۳
موسسه تامین آتیه امیدکارآفرین	۶۹۱	۳۳,۷۵۰
	۱۳۰,۲۸۶	۳۵۰,۱۶۶

۲۴-۴-۱- شرکت با شرکت بیمه کارآفرین، به استثنای مخارج بیمه دارایی ها و بیمه درمان پرسنل، معامله ای نداشته و رقم فوق عمدتاً مربوط به بیمه دارایی های فروخته شده به مشتریان (مستأجران و خریداران اقساطی) برای سال های دوم و سوم قرارداد است که در قالب اقساط (بدون سود) از مشتریان دریافت و در پایان هر سال به بیمه کارآفرین پرداخت می گردد.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۱,۹۴۹	۱۸۱,۱۷۷	مانده در ابتدای دوره
۲۰۲,۲۲۷	۷۸,۴۳۸	ذخیره مالیات عملکرد دوره
-	۵۰,۵۸	تعدیل ذخیره مالیات عملکرد سال‌های
(۴۴,۴۰۸)	(۹۸,۵۰۸)	پرداختی طی دوره
۳۵۹,۷۶۸	۱۶۶,۱۶۵	

۲۵- مالیات پرداختنی

۲۵-۱- گردش حساب مالیات پرداختنی به قرار زیر است:

۲۵-۲- خلاصه وضعیت مالیاتی شرکت به شرح زیر است:

نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی	مالیات							درآمد مشمول		
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱				ابرازی	مالیات ابرازی		سال مالی
	مالیات پرداختنی	مانده پرداختنی	پرداختی	جرائم	قطعی	تشخیصی		سود ابرازی	سود ابرازی	
قطعی شده	۲۵,۰۶۹	۰	۱۳۳,۱۸۷	۶,۸۴۲	۱۲۶,۳۴۴	۱۲۶,۳۴۴	۹۴,۷۱۵	۴۲۰,۹۵۷	۴۹۳,۸۲۸	۱۴۰۱
در حال رسیدگی	۱۷۶,۸۸۰	۱۵۷,۵۴۱	۱۹,۳۳۹				۱۷۶,۸۸۰	۷۸۶,۱۳۳	۹۷۰,۴۶۲	۱۴۰۲
رسیدگی نشده	۰	۲۰۲,۲۲۷					۲۰۲,۲۲۷	۸۹۸,۷۸۵	۹۱۷,۰۲۳	دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	۲۰۱,۹۴۹	۳۵۹,۷۶۸								

۲۵-۲-۱ تا پایان سال مالی قبل مالیات عملکرد شرکت برای کلیه سال‌های قبل از ۱۴۰۲ قطعی و تسویه شده است.

۲۵-۲-۲ عملکرد سال ۱۴۰۲ در جریان رسیدگی توسط سازمان امور مالیاتی می باشد.

۲۵-۲-۳ مالیات دوره جاری پس از کسر درآمدهای معاف از سود حسابداری و با نرخ ۲۲.۵ درصد- (با عنایت به بررسی بودن شرکت) محاسبه و در حساب‌ها منظور شده است.

۲۵-۳- اجزای عمده هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

۶ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۶ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۲,۲۲۷	۷۸,۴۳۸	مالیات دوره جاری
۰	۵۰,۵۸	مالیات سنوات قبل
۲۰۲,۲۲۷	۸۲,۴۹۶	

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۵-۴ - صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد دوره جاری و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ مالیات قابل اعمال به شرح زیر است.

عماهه منتهی به ۱۴۰۲/۶/۳۱	عماهه منتهی به ۱۴۰۳/۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴۳,۴۶۹	۹۱۷,۰۲۳	سود حسابداری
۱۱۰,۸۶۷	۲۲۹,۲۵۶	هزینه مالیات با نرخ قابل اعمال (۲۵ درصد)
		اثر درآمدهای معاف یا با مالیات مقطوع و هزینه های غیر قابل قبول:
(۱۳,۰۶۶)	(۶,۶۱۵)	درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در صندوق های سرمایه گذاری بورسی
(۹۰)	(۴۵)	سود سپرده‌های کوتاه‌مدت بانکی
(۱۴)	(۲۶)	سود سهام شرکت‌های سرمایه پذیر
۳۵۱	۱۷۵	برگشت (زیان) کاهش ارزش سرمایه گذاری در سهام
.	۲,۳۰۹	ما به التفاوت مالیات ها
.	(۳۵۸)	سایر
(۱۹,۶۱۰)	(۲۲,۴۷۰)	آثار مشوق های تبصره ۷ ماده ۱۰۵ و ماده ۱۴۳ ق.م.م
۷۸,۴۳۸	۲۰۲,۲۲۷	هزینه مالیات سال جاری
۱۸٪	۲۲٪	نرخ موثر مالیاتی

۲۶- سود سهام پرداختنی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷,۷۵۲	۲۵,۸۲۷	سود سهام پرداختنی ابتدای دوره
۳۷۵,۰۰۰	۶۹۰,۰۰۰	سود سهام مصوب طی دوره
(۱۱۸,۸۱۴)	.	پرداخت نقدی
(۲۵۸,۱۱۱)	.	انتقال به حساب های فیما بین
۲۵,۸۲۷	۷۱۵,۸۲۷	مانده پایان دوره

۲۶-۱ طبق صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۲۷، سود سهام مصوب سال ۱۴۰۲ شرکت به مبلغ ۶۹۰,۰۰۰ میلیون ریال (سود نقدی هر سهم ۴۶۰ ریال) تعیین شده و سود نقدی سهم سال ۱۴۰۱ طبق مصوبه مجمع عمومی مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۹، ۲۵۰ ریال بوده است.

۲۶-۲ سود سهام پرداختنی سال جاری مطابق اطلاعیه پرداخت سود سهام در سامانه کدال در تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۱۰ به شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه پرداخت و شرکت سپرده گذاری از تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۱۵ از طریق سامانه سجام به سهامداران پرداخت نموده است. سود سهام سنوات قبل به مبلغ ۲۵,۸۲۷ میلیون ریال، علی رغم پیگیری و اعلام شرکت، با توجه به عدم دسترسی به سجام سهامداران، پرداخت نشده است.

۲۷- تسهیلات مالی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۱۴۳,۱۵۴	۵,۹۴۵,۵۴۲	تسهیلات دریافتی از بانک ها
(۱۱۰,۰۰۰)	(۴۵,۰۰۰)	کسر می‌شود:
(۵۵۷,۹۰۷)	(۴۶۹,۵۹۱)	وجوه نقد مسدودی
۴,۴۷۵,۲۴۷	۵,۴۳۰,۹۵۱	سود و کارمزد سال‌های آتی

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۲۷-۱ مانده خالص تسهیلات دریافتی بر مبنای تامین کنندگان به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	بانک کارآفرین (اشخاص وابسته)
۱,۷۳۷,۷۷۷	۱,۷۷۲,۳۴۴	بانک اقتصاد نوین
۲,۲۷۷,۶۳۳	۳,۰۲۰,۵۴۸	بانک ایران زمین
۴۰۳,۴۱۶	۱۱۴,۰۰۹	بانک پاسارگاد
۵۶,۴۲۲	۱۰۴	بانک گردشگری
-	۵۲۳,۹۴۵	
۴,۴۷۵,۲۴۷	۵,۴۳۰,۹۵۱	

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	نرخ ۲۳٪
۴,۴۷۵,۲۴۷	۵,۴۳۰,۹۵۱	

۲۷-۳ تسهیلات دریافتی به تفکیک زمانبندی پرداخت:

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	تا پایان شهریور ۱۴۰۳
۵,۴۳۰,۹۵۱	

۲۷-۴ تسهیلات دریافتی به تفکیک نوع وثیقه:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	چک شرکت
۴,۴۷۵,۲۴۷	۵,۴۳۰,۹۵۱	

۲۷-۵ تغییرات حاصل از جریان های نقدی در بدهی های حاصل از فعالیت های تامین مالی به شرح زیر است:

تسهیلات مالی		
۶ماهه منتهی به	۶ماهه منتهی به	
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای دوره
۲,۷۹۴,۷۹۳	۴,۴۷۵,۲۴۷	دریافت های نقدی (مشمول بر آزادسازی سپرده مسدودی)
۷۲۷,۶۸۲	۲,۱۴۶,۸۸۲	سود و کارمزد و جرائم
۳۸۴,۸۲۵	۶۷۲,۴۷۸	پرداخت های نقدی بابت اصل
(۴۳,۹۰۰)	(۱,۲۱۴,۳۹۴)	پرداخت های نقدی بابت بهره
(۳۷۲,۱۳۴)	(۶۴۹,۲۶۳)	مانده پایان دوره
۳,۴۹۱,۲۶۶	۵,۴۳۰,۹۵۱	

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

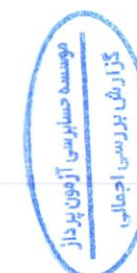
۲۸- ذخایر

ذخیره مرخصی استفاده نشده		ذخیره عیدی		ذخیره حسابرسی		جمع		
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۰۰	۲,۱۴۱	.	.	۵,۰۳۰	۲,۸۲۶	۷,۳۳۰	۴,۹۶۷	مانده در ابتدای دوره / سال
.	۱,۶۰۲	۳,۰۷۶	۳,۶۹۲	۲,۶۰۰	۵,۰۳۰	۵,۶۷۶	۱۰,۳۲۴	افزایش
(۱۱۵)	(۱,۴۴۲)	(۸۲)	(۳,۶۹۲)	(۴,۷۷۰)	(۲,۸۲۶)	(۴,۹۶۷)	(۷,۹۶۰)	کاهش
۲,۱۸۵	۲,۳۰۰	۲,۹۹۴	.	۲,۸۶۰	۵,۰۳۰	۸,۰۳۹	۷,۳۳۰	مانده در پایان دوره

۲۹- پیش دریافت ها

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۳۵۵	۵,۹۳۸

پیش دریافت از مشتریان



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۰- نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات

عماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	عماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵۹,۹۷۳	۷۱۴,۷۹۶	سود خالص
		تعدیلات:
۸۳,۴۹۶	۲۰۲,۲۲۷	هزینه مالیات بر درآمد
(۵۲,۲۶۵)	(۲۶,۴۶۱)	سود ناشی از سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه‌گذاری
(۳۵۸)	(۱۸۱)	سود ناشی از سپرده بانکی
(۵۶)	(۱۰۲)	سود سهام
۴,۲۵۳	۶,۹۱۵	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۴,۶۷۰	۸,۱۱۸	استهلاک دارایی‌های غیر جاری
۱,۴۰۳	۷۰۱	زیان کاهش ارزش سرمایه‌گذاری در سهام
۴۰۱,۱۱۵	۹۰۶,۰۱۲	
(۱,۵۹۸,۱۲۱)	(۲,۴۴۳,۱۷۰)	افزایش دریافتی‌های عملیاتی
(۲۲۶,۰۸۳)	(۱۶,۳۷۳)	افزایش پیش‌پرداخت‌های عملیاتی
۳۰,۰۰۰	(۲۱۲,۱۱۷)	کاهش (افزایش) سایر دارایی‌ها
۸۹۴,۲۰۵	۷۶۴,۹۹۳	افزایش پرداختی‌های عملیاتی
۶۹۶,۴۷۳	۹۵۵,۷۰۳	افزایش افزایش تسهیلات دریافتی
۱,۰۹۱	۷۰۹	افزایش ذخایر
(۶,۵۰۰)	۲,۴۱۷	افزایش (کاهش) پیش‌دریافت‌ها
۱۹۲,۱۸۱	(۴۱,۷۲۵)	نقد حاصل از (مصرف شده در) عملیات

۳۱- معاملات غیر نقدی

عماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	عماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۴۸۸,۲۶۷	افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۲- مدیریت سرمایه و ریسک‌ها

۳۲-۱- مدیریت سرمایه

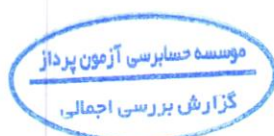
شرکت سرمایه خود را مدیریت می‌کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده ذی‌نفعان از طریق بهینه‌سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می‌شود. استراتژی کلی شرکت از سال قبل بدون تغییر باقی مانده است و شرکت در معرض هیچگونه الزامات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

۳۲-۱-۱- نسبت اهرمی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۱۶۵,۴۷۲	۷,۲۵۵,۷۶۱	جمع بدهی
(۳۴۸,۹۸۳)	(۱,۰۰۱,۳۷۷)	موجودی نقد
۴,۸۱۶,۴۹۰	۶,۲۵۴,۳۸۴	خالص بدهی
۳,۰۵۱,۴۴۶	۴,۰۶۸,۹۴۳	حقوق مالکانه
۱۵۸٪	۱۵۴٪	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه

۳۲-۲- 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 فروش های واسپاری می‌گردد و از یک سوء با ایجاد رکود در بازار، تقاضای کالاها کاهش می‌یابد، افزایش نرخ بهره نیز هر چند موجب رشد درآمد های شرکت می‌شود، لیکن با توجه به توان بازپرداخت تسهیلات، ممکن است معاملات در بازار واسپاری را کاهش دهد.



شرکت لیزینگ کار آفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۲- مدیریت ریسک اعتباری

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

۳۲-۱- طبقه بندی مطالبات ناشی از تسهیلات اعطایی به مشتریان و کاهش ارزش:
۱۴۰۳/۰۶/۳۱

شرح عملیات	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع
بابت تسهیلات اعطایی به مشتریان	۱۰,۱۸۹,۵۱۴	۲۱۱,۰۹۴	۲۷۹,۰۸۸	۲۱۰,۶۰۹	۱۰,۸۹۰,۳۰۶
کسر می‌شود:					
سود سال‌های آتی	(۱,۵۵۳,۱۰۲)	•	•	•	(۱,۵۵۳,۱۰۲)
ذخیره عمومی مطالبات	(۱۳۱,۹۳۹)	•	(۳,۱۸۰)	•	(۱۲۵,۱۱۹)
ذخیره اختصاصی مطالبات	(۳,۹۶۹)	(۱,۵۱۶)	(۶,۸۳۰)	(۸۷,۴۰۳)	(۹۹,۷۰۸)
	<u>۸,۵۱۰,۵۰۵</u>	<u>۲۰۹,۵۷۸</u>	<u>۲۶۹,۰۸۸</u>	<u>۱۲۳,۲۰۶</u>	<u>۹,۱۱۲,۳۷۸</u>

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 ۳-۹ صورت‌های مالی توضیح داده شده است.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۴-۲۲- مدیریت ریسک نقدینگی

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

(مبالغ به میلیون ریال)

مبلغ کل	عندالمطالبه	۱ تا ۶ ماه	۶ تا ۱۲ ماه
حساب‌های پرداختی تجاری	۵۰۴,۸۵۷	۵۰۴,۸۵۷	
سود سهام پرداختی	۷۱۵,۸۲۷	۲۵,۸۲۷	۶۹۰,۰۰۰
مالیات و عوارض ارزش افزوده	۶۰,۱۷۳	۶۰,۱۷۳	
سپرده بیمه اشخاص و شرکت‌ها	۳,۸۴۴	۳,۸۴۴	
حق بیمه‌های پرداختی	۳,۱۸۴	۳,۱۸۴	
مالیات پرداختی	۳۵۹,۷۶۸	۳۵۹,۷۶۸	
تسهیلات مالی	۵,۴۳۰,۹۵۱	۳,۶۶۵,۳۸۴	۱,۷۶۵,۵۶۶
ذخایر	۸,۰۳۹	۸,۰۳۹	
سایر پرداختنیها (مشمول بر شرکت های گروه)	۱۴۱,۷۶۱		۱۴۱,۷۶۱
	۷,۲۲۸,۴۰۳	۴,۷۸۲,۳۵۲	۱,۹۱۵,۳۶۶

۴-۲۲-۱- شرکت تحت کنترل نهایی بانک کارآفرین می‌باشد و در این دوره بابت تأمین مالی با مشکلی مواجه نبوده، بنابراین جهت پرداخت بدهی‌ها ریسک با اهمیتی متوجه شرکت نمی‌باشد.

۵-۲۲- مدیریت ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی به معنای ریسک ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روشها، افراد و سیستمهای داخلی و یا ناشی از وقوع رویدادهای خارج از شرکت است. ریسک عملیاتی شامل زیانهای منتج از شکست تدابیر امنیتی و کنترلها، اشتباهات نیروی انسانی، قراردادهای 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 داده های الکترونیکی شرکت را بر عهده دارد و سایر ریسکها نیز فراخور مدیریت می‌شود.

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

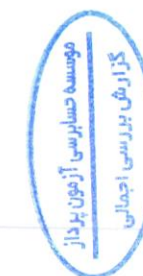
(مبالغ به میلیون ریال)

۳۳ - معاملات با اشخاص وابسته

۳۳-۱ - معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش :

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	خرید واحدهای سرمایه گذاری	فروش واحدهای سرمایه گذاری	تسهیلات مالی دریافتی	هزینه مالی تسهیلات دریافتی	سود واحدهای سرمایه گذاری	پرداخت نیابتی هزینه های ما توسط دیگران	خرید خدمات بیمه ای
شرکت های اصلی و نهایی	بانک کارآفرین	سهامدار و عضو هیأت مدیره	✓	۰	۰	۵۳۷,۸۸۲	۲۲۰,۳۳۵	۰	۰	۰
	گروه مالی کارآفرین	سهامدار و عضو هیأت مدیره	✓	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۶۸۲	۰
	جمع			۰	۰	۵۳۷,۸۸۲	۲۲۰,۳۳۵	۰	۸,۶۸۲	۰
شرکت های همگروه	صندوق سرمایه گذاری آرمان	سهامدار		۹۴۰,۰۰۰	۱,۱۶۹,۲۹۳	۰	۰	۲۶,۴۶۱	۰	۰
	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی کارآفرین	سهامدار		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	بیمه کارآفرین	همگروه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۵۸۵
	جمع			۹۴۰,۰۰۰	۱,۱۶۹,۲۹۳	۰	۰	۲۶,۴۶۱	۰	۶,۵۸۵
جمع کل				۹۴۰,۰۰۰	۱,۱۶۹,۲۹۳	۵۳۷,۸۸۲	۲۲۰,۳۳۵	۲۶,۴۶۱	۸,۶۸۲	۶,۵۸۵

۳۳-۲ - معاملات با اشخاص وابسته با شرایط حاکم بر معاملات با سایر اشخاص تفاوت با اهمیتی نداشته است.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۳۳- مانده حساب‌های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است :

(ارقام به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	سایر دریافتی‌ها	سایر پرداختی‌ها	سود سهام پرداختی	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
					خالص		خالص	
					طلب	بدهی	طلب	بدهی
شرکت اصلی و نهایی	بانک کارآفرین	۱۴۷,۹۹۸	۹	۴۶۴,۱۹۹	۰	۳۱۶,۲۱۰	۰	۳۰۰,۷۳۱
	گروه مالی کارآفرین	۲۹	۱۴,۲۸۳	۰	۰	۱۴,۲۵۵	۰	۵,۶۲۸
	جمع	۱۴۸,۰۲۶	۱۴,۲۹۲	۴۶۴,۲۰۰	۰	۳۳۰,۴۶۵	۰	۳۰۶,۳۵۹
شرکت های همگروه	شرکت امین اعتماد کارآفرین	۱۴	۲۴۷	۰	۰	۲۳۲	۶۳۰	۰
	صرافی کارآفرین	۱۰۰	۳	۲	۹۶	۰	۰	۳
	تامین آتیه امید کارآفرین	۰	۶۹۱	۳۴,۵۰۰	۰	۳۵,۱۹۱	۰	۳۳,۳۶۴
	شرکت عصر امین کارآفرین	۵,۲۷۸	۵۰۱	۰	۴,۷۷۶	۰	۴,۷۷۷	۰
	کارگزاری بانک کارآفرین	۲۴۶	۳,۰۲۲	۰	۰	۲,۷۷۶	۰	۲,۷۷۶
	ساختمانی ابنیه گستر	۰	۳	۲	۰	۴	۰	۳
	بیمه کارآفرین	۰	۱۱۱,۵۲۸	۰	۰	۱۱۱,۵۲۸	۰	۳۳۷
	صندوق سرمایه گذاری آرمان	۰	۰	۱,۳۸۰	۰	۱,۳۸۰	۲۴,۰۴۱	۰
	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی کارآفرین	۳۰,۰۰۰	۰	۸,۹۰۵	۲۱,۰۹۵	۰	۰	۰
	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	۰	۰	۹۲۰	۰	۹۲۰	۰	۰
	جمع	۳۵,۶۳۸	۱۱۵,۹۹۴	۴۵,۷۰۹	۲۵,۹۶۷	۱۵۲,۰۳۲	۲۹,۴۴۸	۳۶,۴۸۳
	جمع کل	۱۸۳,۶۶۴	۱۳۰,۲۸۶	۵۰۹,۹۰۸	۲۵,۹۶۶	۴۸۲,۴۹۶	۲۹,۴۴۷	۳۴۲,۸۴۱

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳۴- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

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

۳۴-۲- تعهدات تضمینی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۰۰۰	۵,۰۰۰

چک تضمین پرداختی به شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران

۳۴-۳- وضعیت بدهی‌های احتمالی سایر مالیات‌ها به جز مالیات عملکرد، به شرح زیر می‌باشد.

الف- مالیات بر ارزش افزوده تا پایان سال ۱۴۰۱ قطعی و تسویه گردیده است.

ب- مالیات تکلیفی سال ۱۴۰۰ در سال‌های قبل به مبلغ ۴۴۷ میلیون ریال قطعی و تسویه شده است. برگ جرایم موضوع ماده ۱۶۹ ق.م.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 بخشودگی جرایم موضوع ماده ۱۶۹ ق.م.م به مبلغ ۱,۱۲۹ میلیون ریال در جریان می‌باشد.

ج- برگ قطعی مالیات حقوق سال ۱۴۰۱ در فروردین ۱۴۰۳، با احتساب جرایم جمعاً به مبلغ ۱۰,۷۰۵ میلیون ریال صادر شده است که با احتساب مازاد تقسیط در سال ۱۴۰۳، طبق جدول تقسیط ۱۰,۹۷۰ میلیون ریال چک صادر شده و آثار مالی آن در سال ۱۴۰۲ ثبت شده است.

د- بدهی مالیات بر ارزش افزوده سال ۱۴۰۱، طبق برگ مالی قطعی صادره صفر اعلام گردیده است.

ه- برگ قطعی جرایم ماده ۱۶۹ ق.م.م برای سال مالی ۱۴۰۱ به مبلغ ۲,۵۲۸ میلیون ریال در سال ۱۴۰۳ صادر شده است که با توجه به مذاکرات انجامی با اداره امور مالیاتی ذخیره ای برای آن در نظر گرفته نشده و پیگیری جهت دریافت برگ قطعی با مانده صفر در جریان است.

۳۴-۴- حق بیمه تامین اجتماعی بر اساس بخشنامه ابلاغی شماره ۱۰۰۰/۹۶/۱۱۱۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۰۷ سازمان تامین اجتماعی، بازرسی از مدارک و دفاتر شرکت‌های خصوصی صرفاً در آخرین سال مالی مورد عمل انجام خواهد شد. بر این اساس دفاتر شرکت برای سال‌های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ قابلیت رسیدگی توسط تامین اجتماعی را دارد. لیکن بر اساس بهترین برآورد ذخیره با اهمیتی قابل شناسایی نمی‌باشد.

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