

گزارش بازرسی قانونی در خصوص افزایش سرمایه

شرکت لیزینگ کار آفرین (سهامی عام)

مصوب شهریور ماه ۱۴۰۲ هیأت مدیره



شماره:

تاریخ:



موسسه حسابرسی آزمون پرداز

(حسابداران رسمی)

**گزارش بازرسی قانونی درباره گزارش توجیهی هیات مدیره در خصوص افزایش سرمایه
به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام
شرکت لیزینگ کار آفرین (سهامی عام)
در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷**

(۱) گزارش توجیهی مورخ ۱۸ شهریور ۱۴۰۲ هیأت مدیره شرکت لیزینگ کار آفرین (سهامی عام) در خصوص افزایش سرمایه آن شرکت از مبلغ ۱,۵۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۲,۹۰۰ میلیارد ریال، مشتمل بر اطلاعات مالی فرضی (صورت سود و زیان فرضی، صورت وضعیت مالی فرضی، صورت تغییرات در حقوق مالکانه فرضی، صورت جریان های نقدی فرضی و سایر اطلاعات مالی فرضی) که پیوست می-باشد، طبق استاندارد حسابرسی "رسیدگی به اطلاعات مالی آتی" مورد رسیدگی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت گزارش توجیهی مزبور و مفروضات مبنای تهیه آن با هیأت مدیره شرکت است.

(۲) گزارش مزبور در اجرای تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت و با هدف توجیه افزایش سرمایه شرکت از محل آورده نقدی، مطالبات حال شده سهامداران و سود انباشته به منظور بهبود ساختار مالی، حفظ نقدینگی و اعطای تسهیلات به مشتریان به ترتیب به مبلغ ۳۸۰ میلیارد ریال، ۶۲۰ میلیارد ریال و ۴۰۰ میلیارد ریال تهیه شده است. این گزارش توجیهی بر اساس مفروضاتی مشتمل بر مفروضات ذهنی درباره رویدادهای آتی و اقدامات مدیریت تهیه شده است که انتظار نمی رود لزوماً به وقوع بپیوندد. در نتیجه، به استفاده کنندگان توجه داده می شود که این گزارش توجیهی ممکن است برای هدفهایی جز هدف توصیف شده در بالا مناسب نباشد.

(۳) بر اساس رسیدگی به شواهد پشتوانه مفروضات و با فرض تحقق مفروضات ذهنی مندرج در بند ۱-۲-۳ گزارش توجیهی مزبور، این موسسه به موردی برخورد نکرده است که متقاعد شود مفروضات مزبور، مبنای معقولی برای گزارش توجیهی فراهم نمی کند. به علاوه، به نظر این موسسه، گزارش توجیهی یادشده براساس مفروضات به گونه ای مناسب تهیه و طبق استانداردهای حسابداری ارائه شده است.

(۴) با توجه به مانده سود انباشته شرکت طبق صورت های مالی حسابرسی شده سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ پس از اعمال سود سهام مصوب مجمع عمومی عادی مورخ ۲۹ تیر ۱۴۰۲ به مبلغ ۳۷۵ میلیارد ریال، افزایش سرمایه از محل سود انباشته به مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال امکانپذیر می باشد. لازم به ذکر آنکه، افزایش سرمایه از محل سود انباشته منجر به ورود نقدینگی به شرکت نمی گردد.



دفتر مشهد:

بلوار منتظری، نبش منتظری ۷، پلاک ۷۸، ساختمان ساپکو، طبقه ۶، کدپستی: ۹۱۷۶۸۷۳۳۳۹، تلفن: ۰۵۱۳-۸۴۴۴۱۸۰

دفتر اصفهان:

چهار راه فلسطین، ساختمان حافظ، طبقه ۴، واحدهای ۱۹ و ۲۰، تلفن: ۰۳۱-۳۲۲۰۶۰۵۲، ۳۲۲۲۰۹۱۸، فکس: ۰۳۱-۳۲۲۴۱۸۸۱

خیابان بخارست (احمد قصیر)، خیابان ششم، پلاک ۳۶، کدپستی: ۱۵۱۴۶۴۳۵۱۵، تلفن: ۰۲-۸۸۵۴۴۵۹۰، ۸۸۵۴۷۶۹۷، ۸۸۵۰۳۵۲۷۰، ایمیل: info@azpar.com، فکس: ۸۸۵۰۳۵۲۸

دفتر مرکزی، تهران

گزارش بازرسی قانونی درباره گزارش توجیهی هیات مدیره در خصوص افزایش سرمایه شرکت لیزینگ کار آفرین (سهامی عام)

۵) حتی اگر رویدادهای پیش بینی شده طبق مفروضات ذهنی توصیف شده در بالا رخ دهد، نتایج واقعی احتمالاً متفاوت از پیش بینی ها خواهد بود، زیرا رویدادهای پیش بینی شده اغلب به گونه ای مورد انتظار رخ نمی دهد و تفاوت های حاصل می تواند با اهمیت باشد.

۶) بدیهی است انجام افزایش سرمایه یادشده با رعایت مبانی پیش بینی شده در اصلاحیه قانون تجارت، ضوابط و مقررات اساسنامه شرکت و پس از دریافت مجوز از سازمان بورس اوراق بهادار امکان پذیر خواهد بود.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز

(حسابداران رسمی)

فرزاد شهدادفرد

(۸۰۰۴۴۷)

حمید خادم

(۹۴۲۱۹۴)


(حسابداران رسمی)

۲۰ شهریور ۱۴۰۲



شرکت لیزینگ کار آفرین (سهامی عام)

گزارش توجیهی هیات مدیره (مصوب جلسه ۱۴۰۲/۰۶/۱۸)
به مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام

در خصوص لزوم افزایش سرمایه

از مبلغ ۱.۵۰۰ میلیارد ریال به ۲.۹۰۰ میلیارد ریال

شماره:
تاریخ:
پست:

کارآفرین

(سهامی عام)

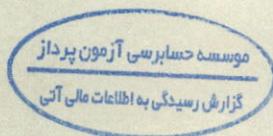
لیزینگ



پیشنهاد هیئت مدیره در خصوص افزایش سرمایه

در اجرای مفاد تبصره ۲ ماده ۱۶۱ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۱۵ اساسنامه شرکت، گزارش توجیهی افزایش سرمایه از مبلغ ۱,۵۰۰ میلیارد ریال به ۲,۹۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی، سود انباشته و مطالبات حال شده سهامداران (به میزان ۱,۴۰۰ میلیارد ریال معادل ۹۳ درصد) طی یک مرحله، به منظور بهبود ساختار مالی و حفظ نقدینگی جهت استفاده و اخذ تسهیلات مالی بیشتر در خصوص افزایش حجم تسهیلات اعطایی به متقاضیان با هدف افزایش سودآوری که در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۱۸ به تایید هیئت مدیره رسیده است، تقدیم می گردد.

اعضای هیئت مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	امضاء
صرافی کارآفرین	حمید خالقی مقدم	رییس هیئت مدیره	
عصر امین کارآفرین	محمد جهانگیریان	نایب رییس هیئت مدیره	
بانک کارآفرین	سید مصطفی نوری	عضو هیئت مدیره	
گروه مالی کارآفرین	نادر حسن زاده	عضو هیئت مدیره	
ابنیه گستر کارآفرین	مسعود پاکدل آذر	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	



شماره ملی: ۰۱۰۲۷۳۶۱۸۴

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

www.karafarinleasing.ir

Email: info@karafarinleasing.ir

تلفن: ۸۸۶۵۵۷۱۰

کد پستی: ۱۹۶۸۶۳۴۹۵۴



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

گزارش توجیهی هیات مدیره

در خصوص لزوم افزایش سرمایه از مبلغ ۱.۵۰۰ میلیارد ریال به ۲.۹۰۰ میلیارد ریال

بخش اول - مشخصات ناشر

معرفی شرکت :

۱-۱- تاریخچه فعالیت شرکت:

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 می باشد. شناسه ملی شرکت ۰۱۰۲۷۳۶۱۸۴، کد اقتصادی آن ۵۵۸۱-۱۹۷۶-۴۱۱۱ و کد پستی آن ۱۹۱۷۷۶۳۴۶۷ است. در حال حاضر شرکت لیزینگ کارآفرین جزء واحدهای تجاری فرعی بانک کارآفرین است. نشانی مرکز اصلی و محل فعالیت شرکت به استناد صورتجلسه شماره ۲۶۵ مورخ ۱۴۰۰/۰۱/۳۰ هیئت مدیره به تهران، بلوار نلسون ماندلا، خیابان شهید دستگردی، پلاک ۲۸۹، طبقه چهارم تغییر یافت و براساس مجوز شماره ۲۲۴۸۸۴۴ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۴ بانک مرکزی نزد اداره شرکتها به ثبت رسیده است.

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

۲-۱- موضوع فعالیت:

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 بپردازد:

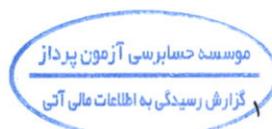
الف- خرید و فروش انواع اوراق مالی اسلامی در چارچوب قوانین و مقررات؛

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

پ- مشارکت سندیکیایی 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 ذی ربط.

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





شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

گزارش توجیهی هیات مدیره

در خصوص لزوم افزایش سرمایه از مبلغ ۱.۵۰۰ میلیارد ریال به ۲.۹۰۰ میلیارد ریال

۱-۳- اطلاعات سهامداران:

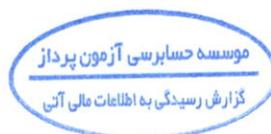
سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۱۸ مبلغ ۱،۵۰۰ میلیارد ریال شامل تعداد ۱،۵۰۰ میلیون سهم عادی ۱،۰۰۰ ریالی بانام تماماً پرداخت شده می‌باشد.

شرح	تعداد سهام	درصد سهام
بانک کارآفرین	۱,۰۰۹,۱۲۸,۸۸۶	۶۷.۲۸٪
موسسه تامین آتیه امید کارآفرین	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۵٪
صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	۲۹,۵۹۹,۰۸۲	۱.۹۷٪
شرکت سرمایه گذاری رستارز	۲۵,۲۳۶,۰۰۰	۱.۷٪
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی کارگزاری کارآفرین	۱۷,۴۷۵,۴۱۶	۱.۲٪
*سایر سهامداران	۳۴۳,۵۶۰,۶۱۶	۲۲.۹۰٪
	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

۱-۴- اعضای هیات مدیره:

به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی سالیانه مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۹۴ اشخاص زیر به مدت ۲ سال به عنوان اعضای هیات مدیره شرکت انتخاب شدند. همچنین بر اساس مصوبه هیئت مدیره به شماره ۳۰۸ مورخ ۱۴۰۲/۰۵/۳۱، آقای مسعود پاکدل به عنوان مدیرعامل شرکت انتخاب گردیده است.

اعضای هیات مدیره	نام نماینده اشخاص حقوقی	سمت	شروع ماموریت	پایان ماموریت
صرافی کارآفرین (سهامی خاص)	حمید خالقی مقدم	رئیس هیئت مدیره - غیرموظف	۱۴۰۲/۰۵/۰۸	۱۴۰۴/۰۵/۰۸
عصر امین کارآفرین (سهامی خاص)	محمد جهانگیریان	نائب رئیس هیئت مدیره - غیرموظف	۱۴۰۲/۰۵/۰۷	۱۴۰۴/۰۵/۰۷
گروه مالی کارآفرین (سهامی خاص)	نادر حسن زاده	عضو هیئت مدیره - غیرموظف	۱۴۰۲/۰۵/۰۴	۱۴۰۴/۰۵/۰۴
بانک کارآفرین (سهامی عام)	سید مصطفی نوری	عضو هیئت مدیره - غیرموظف	۱۴۰۲/۰۵/۱۰	۱۴۰۴/۰۵/۱۰
ابنیه گستر کارآفرین (سهامی خاص)	مسعود پاکدل آذر	عضو هیئت مدیره و مدیرعامل	۱۴۰۲/۰۵/۱۰	۱۴۰۴/۰۵/۱۰





شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

گزارش توجیهی هیات مدیره

در خصوص لزوم افزایش سرمایه از مبلغ ۱.۵۰۰ میلیارد ریال به ۲.۹۰۰ میلیارد ریال

۱-۵- سرمایه شرکت و تغییرات آن:

شرکت با سرمایه ۱ میلیون ریال (شامل تعداد ۱۰۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰۰ ریال) که ۱۰۰ درصد آن معادل ۱ میلیون ریال پرداخت شده بود، به ثبت رسید و طی مراحل به شرح ذیل به مبلغ ۱.۵۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۱.۵۰۰ میلیون سهم ۱۰۰۰۰ ریالی) افزایش یافته است.

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ مبلغ ۱.۵۰۰ میلیارد ریال منقسم به ۱.۵۰۰ سهم عادی با نام ۱۰۰۰۰ ریالی تمام پرداخت شده می باشد.

تغییرات سرمایه شرکت				
تاریخ تصویب افزایش سرمایه	از مبلغ (میلیارد ریال)	به مبلغ (میلیارد ریال)	مبلغ افزایش سرمایه (میلیارد ریال)	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۵/۰۶/۰۴	۰.۰۰۱	۵۰	۴۹.۹۹۹	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۷/۰۳/۲۸	۵۰	۱۰۰	۵۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۶/۰۸/۲۲	۱۰۰	۴۰۰	۳۰۰	مطالبات، آورده نقدی و سود انباشته
۱۳۹۹/۱۱/۲۱	۴۰۰	۱,۵۰۰	۱,۱۰۰	مطالبات و آورده نقدی

۱-۶- مشخصات حسابرس و بازرس قانونی:

براساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۰۴، موسسه حسابرسی آزمون پرداز به عنوان بازرس قانونی و حسابرس موسسه حسابرسی تدوین و همکاران بازرس علی البدل انتخاب گردید.

۱-۷- روند سودآوری و تقسیم سود:

مبلغ سود خالص هر سهم (EPS) و سود تقسیمی هر سهم (DPS) شرکت طی سه سال اخیر به شرح زیر می باشد:

شرح	۱۴۰۱	۱۴۰۰	۱۳۹۹
سود هر سهم (ریال)	۲۱۱	۴۲۷	۹۳۸
سود نقدی هر سهم - ریال	۲۵۰	۲۰۰	۱۶۵
سرمایه شرکت (میلیون ریال)	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰





شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

گزارش توجیهی هیات مدیره

در خصوص لزوم افزایش سرمایه از مبلغ ۱.۵۰۰ میلیارد ریال به ۲.۹۰۰ میلیارد ریال

۱-۸- اطلاعات مالی حسابرسی شده سنوات قبل

صورت وضعیت مالی، صورت سود و زیان و صورت تغییرات حقوق مالکانه، صورت جریان وجوه نقد حسابرسی شده چهار سال مالی اخیر شرکت به شرح زیر می باشد. صورت های مالی و یادداشت های توضیحی همراه در سامانه اطلاع رسانی ناشران اوراق بهادار به آدرس www.codal.ir موجود است.

۱-۱-۸- صورت سود و زیان حسابرسی شده از سال مالی ۱۳۹۸ الی ۱۴۰۱ به شرح زیر می باشد:

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

صورت سود و زیان

(حسابرسی شده)	(حسابرسی شده)	(حسابرسی شده) (تجدید ارائه شده)	(حسابرسی شده)	شرح
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره واقعی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال ۳۷۶,۰۰۸ (۲۰۲,۱۸۹)	میلیون ریال ۱,۱۴۹,۸۰۵ (۶۴۶,۰۶۱)	میلیون ریال ۱,۳۵۲,۵۵۵ (۶۳۵,۸۳۵)	میلیون ریال ۱,۲۳۰,۶۶۳ (۵۷۸,۴۹۳)	درآمد حاصل از عملیات لیزینگ
۱۷۳,۸۱۹	۵۰۳,۷۴۴	۷۱۶,۷۲۰	۶۵۲,۱۷۰	هزینه تامین منابع مالی عملیات لیزینگ
(۵۳,۳۴۱)	(۱۲۱,۴۸۳)	(۱۵۲,۲۶۶)	(۱۹۶,۰۶۰)	سود (زیان) ناخالص
(۲۴,۱۸۵)	(۵۵,۰۰۰)	(۲۵,۰۰۰)	(۴۰,۰۰۰)	هزینه های عمومی، اداری و تشکیلاتی
۱۰۳	۳۴۷	۱,۱۷۹	۱,۷۱۰	هزینه کاهش ارزش دریافتنی ها
۹۶,۳۹۶	۳۲۷,۶۰۸	۵۴۰,۶۳۳	۴۱۷,۸۲۰	سایر درآمدهای عملیاتی
۷۳,۴۵۰	۲۴۳,۲۲۹	۲۱۳,۶۳۰	۷۶,۰۰۸	سود عملیاتی
۱۶۹,۸۴۶	۵۷۰,۸۳۷	۷۵۴,۲۶۳	۴۹۳,۸۲۸	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
(۱۹,۴۳۹)	(۶۵,۴۸۰)	(۱۱۴,۱۰۶)	(۱۷۷,۶۵۹)	سود قبل از کسر مالیات
۱۵۰,۴۰۷	۵۰۵,۳۵۷	۶۴۰,۱۵۸	۳۱۶,۱۶۹	مالیات
				سود (زیان) خالص پس از کسر مالیات



موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش رسیدگی به اطلاعات مالی آتی



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

گزارش توجیهی هیات مدیره

در خصوص لزوم افزایش سرمایه از مبلغ ۱.۵۰۰ میلیارد ریال به ۲.۹۰۰ میلیارد ریال

۸-۱- صورت وضعیت مالی حسابرسی شده از سال مالی ۱۳۹۸ الی ۱۴۰۱ به شرح زیر می باشد:

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

(حسابرسی شده)	(حسابرسی شده) (تجدید ارائه شده)	(حسابرسی شده) (تجدید ارائه شده)	(حسابرسی شده)
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها:			
دارایی های غیر جاری			
۴۱,۹۲۱	۵۳,۹۴۵	۵۰,۹۰۷	۲۲۲,۴۶۹
۱,۷۷۱	۳,۹۷۷	۳,۸۲۳	۲,۴۰۷
۲۲	۳۱	۳۱	۳۱
۲۷۶,۳۶۶	۱,۸۰۴,۱۴۴	۲,۴۱۴,۵۹۷	۲,۵۳۳,۵۷۱
۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰
۳۵۰,۰۸۰	۱,۸۹۲,۰۹۷	۲,۴۹۹,۳۵۸	۲,۷۷۸,۴۷۸
جمع دارایی های غیر جاری			
دارایی های جاری			
۱۲۶,۹۷۸	۴۷۲,۹۷۴	۱۸۶,۰۱۰	۷۰,۸۱۴
۵۸۶,۹۶۲	۲,۱۱۰,۹۴۲	۲,۳۵۱,۹۶۵	۲,۴۸۰,۶۵۳
۵۵۵,۶۰۰	۳۹۵,۶۸۳	۴۰,۵۳۲	۳۶۵,۹۰۲
۴۶,۳۰۵	۱۴۰,۰۰۴	۷۴۸,۳۳۴	۱۲۲,۰۰۵
۱,۳۱۵,۸۴۵	۳,۱۱۹,۶۰۳	۳,۳۲۶,۸۴۱	۳,۰۳۹,۳۷۴
۱,۶۶۵,۹۲۵	۵,۰۱۱,۷۰۱	۵,۸۲۶,۱۹۹	۵,۸۱۷,۸۵۲
جمع دارایی ها			
حقوق مالکانه و بدهی ها			
حقوق مالکانه			
۴۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
۶۰۰,۰۰۰	.	.	.
۲۲,۸۲۰	۴۸,۰۸۸	۷۸,۷۹۵	۹۴,۶۰۴
۱۵۸,۹۸۸	۵۶۴,۰۳۹	۹۲۵,۹۸۹	۹۲۶,۳۴۹
۱,۱۸۱,۸۰۸	۲,۱۱۲,۱۲۷	۲,۵۰۴,۷۸۴	۲,۵۲۰,۹۵۳
جمع حقوق مالکانه			
بدهی ها:			
بدهی های غیر جاری			
۲,۷۴۶	۳,۳۹۳	۵,۰۶۷	۸,۰۸۴
۲,۷۴۶	۳,۳۹۳	۵,۰۶۷	۸,۰۸۴
جمع بدهی های غیر جاری			
بدهی های جاری			
۸۷,۷۹۰	۱۹۹,۳۵۱	۱۱۴,۴۱۴	۲۷۳,۶۲۷
۱۹,۴۴۰	۶۵,۴۸۱	۱۰۱,۳۵۶	۱۸۱,۱۷۷
.	.	۲۷,۴۱۱	۲۷,۷۵۲
۳۷۳,۴۰۰	۲,۶۲۳,۳۴۶	۳,۰۶۶,۷۸۳	۲,۷۹۴,۷۹۳
۶۴۹	۱,۵۵۴	۱,۹۸۴	۴,۹۶۷
۹۲	۶,۴۴۹	۴,۴۰۰	۶,۵۰۰
۴۸۱,۳۷۱	۲,۸۹۶,۱۸۱	۳,۳۱۶,۳۴۸	۳,۲۸۸,۸۱۶
۴۸۴,۱۱۷	۲,۸۹۹,۵۷۴	۳,۳۲۱,۴۱۵	۳,۲۹۶,۹۰۰
۱,۶۶۵,۹۲۵	۵,۰۱۱,۷۰۱	۵,۸۲۶,۱۹۹	۵,۸۱۷,۸۵۲
جمع حقوق مالکانه و بدهی ها			



موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش رسیدگی به اطلاعات مالی آتی



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

گزارش توجیهی هیات مدیره

در خصوص لزوم افزایش سرمایه از مبلغ ۱.۵۰۰ میلیارد ریال به ۲.۹۰۰ میلیارد ریال

۸-۱-۳- صورت تغییرات در حقوق مالکانه حسابرسی شده از سال مالی ۱۳۹۸ الی ۱۴۰۱ به شرح زیر می باشد:

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

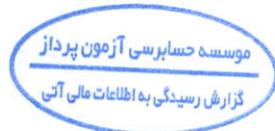
علی الحساب افزایش				
سرمایه	سرمایه	اندوخته قانونی	سود انباشته	جمع کل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰۰,۰۰۰	.	۱۵,۳۰۰	۷۶,۱۰۲	۴۹۱,۴۰۲
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱				
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸				
سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۳۹۸				
تغییر در رویه های حسابداری				
سود سهام مصوب				
علی الحساب افزایش سرمایه				
تخصیص به اندوخته قانونی				
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴۰۰,۰۰۰	۲۲,۸۲۰	۱۵۸,۹۸۹	۱,۱۸۱,۸۰۹
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹				
سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۳۹۹				
تغییر در رویه های حسابداری				
سود سهام مصوب				
علی الحساب افزایش سرمایه				
افزایش سرمایه				
تخصیص به اندوخته قانونی				
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۲۵,۲۶۸	۵۵۹,۰۷۷	۲,۱۰۷,۱۶۵
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰				
سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۰				
تغییر در رویه های حسابداری				
سود سهام مصوب				
علی الحساب افزایش سرمایه				
افزایش سرمایه				
تخصیص به اندوخته قانونی				
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱,۵۰۰,۰۰۰	۷۸,۷۹۶	۹۲۵,۹۸۹	۲,۱۱۲,۱۲۷
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱				
سود خالص سال ۱۴۰۱				
سود سهام مصوب				
تخصیص به اندوخته قانونی				
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۵۰۰,۰۰۰	۹۴,۶۰۴	۹۲۶,۳۴۹	۲,۵۲۰,۹۵۳

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸
سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۳۹۸
تغییر در رویه های حسابداری
سود سهام مصوب
علی الحساب افزایش سرمایه
تخصیص به اندوخته قانونی
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹
سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۳۹۹
تغییر در رویه های حسابداری
سود سهام مصوب
علی الحساب افزایش سرمایه
افزایش سرمایه
تخصیص به اندوخته قانونی
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۰
سود خالص گزارش شده در صورت های مالی سال ۱۴۰۰
تغییر در رویه های حسابداری
سود سهام مصوب
علی الحساب افزایش سرمایه
افزایش سرمایه
تخصیص به اندوخته قانونی
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱
سود خالص سال ۱۴۰۱
سود سهام مصوب
تخصیص به اندوخته قانونی
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹





شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

گزارش توجیهی هيات مديره

در خصوص لزوم افزايش سرمايه از مبلغ ۱.۵۰۰ ميليارد ريال به ۲.۹۰۰ ميليارد ريال

شرکت ليزینگ کارآفرین (سهامی عام)

صورت جريان های نقدی

شرح	حسابرسی شده) سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	حسابرسی شده) سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	حسابرسی شده) سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	حسابرسی شده) سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ريال	میلیون ريال	میلیون ريال	میلیون ريال
جریانهای نقدی مصرف شده در فعالیتهای عملیاتی:				
نقد حاصل از عملیات	(۶۵۰,۱۷)	۳۳۱,۸۹۷	(۷۱۱,۱۷۴)	(۲۶۸,۷۲۲)
مالیات بر درآمد پرداختی	(۹۷,۸۳۸)	(۶۵,۲۸۰)	(۱۹,۴۴۰)	(۱,۶۶۱)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد فعالیت‌های عملیاتی	(۱۶۲,۸۵۵)	۲۷۶,۴۱۷	(۷۹۰,۶۱۴)	(۲۷۰,۳۸۳)
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه گذاری:				
پرداختهای نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۱۷۶,۸۰۷)	(۲,۶۱۵)	(۱۵,۶۵۱)	(۱۹,۸۸۵)
پرداختهای نقدی برای خرید دارایی‌های نامشهود	-	(۱,۳۵۳)	(۳,۱۷۳)	(۱,۷۸۱)
پرداختهای نقدی برای خرید سرمایه گذاری‌ها (سهام و واحدهای صندوق)	(۲,۱۸۳,۱۷۷)	(۳,۰۰۲,۱۱۸)	(۷۱۸,۹۵۲)	(۴۴۵,۷۵۱)
دریافتهای نقدی برای فروش سرمایه گذاری‌ها (سهام و واحدهای صندوق)	۱,۸۵۵,۹۱۱	۳,۳۴۷,۱۰۴	۸۸۳,۴۶۹	۱۶,۵۸۵
دریافتهای نقدی سود سرمایه گذاری در صندوق‌ها و سپرده های نقدی	۷۷,۶۵۳	۲۰۱,۱۹۲	-	۶۱,۳۶۳
دریافتهای نقدی حاصل از سود سهام	۱۵۶	۹,۷۹۱	۲۳۸,۶۲۰	-
جریان خالص (خروج) ورود نقد فعالیت‌های سرمایه گذاری	(۴۲۶,۲۶۴)	۵۵۲,۰۰۱	۳۸۴,۳۱۳	(۲۸۹,۴۶۹)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۵۸۹,۱۱۹)	۸۲۸,۴۱۸	(۴۰۶,۳۰۱)	(۶۵۹,۸۵۲)
جریان های نقدی مصرف شده در فعالیت‌های تأمین مالی:				
دریافتهای نقدی حاصل از افزایش سرمایه	(۳۷,۲۱۰)	(۲۲۰,۰۸۸)	-	۶۰۰,۰۰۰
پرداختهای نقدی بابت سود سهام	-	-	۵۰۰,۰۰۰	(۶۰۰,۰۰۰)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۳۷,۲۱۰)	(۲۲۰,۰۸۸)	۵۰۰,۰۰۰	۵۴۰,۰۰۰
خالص (کاهش) افزایش در موجودی نقد	(۶۲۶,۳۲۹)	۶۰۸,۳۳۰	۹۳,۶۹۹	(۱۱۹,۸۵۲)
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۷۲۸,۳۳۴	۱۴۰,۰۰۴	۴۶,۳۰۵	۱۶۶,۱۵۷
مانده موجودی نقد در پایان سال	۱۲۲,۰۰۵	۷۴۸,۳۳۴	۱۴۰,۰۰۴	۴۶,۳۰۵

قراردادهای منعقد شده در سال های ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۱

سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰		سال ۱۴۰۱	
تعداد	مجموع تسهیلات	تعداد	مجموع تسهیلات	تعداد	مجموع تسهیلات
۶۵۷	۱,۳۳۵,۲۲۳,۲۱۰,۵۰۰	۱۹	۱۸۳,۲۲۵,۱۵۰,۰۰۰	۱۲	۱۵۳,۴۶۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	۱	۱۹,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹	۱۵۷,۸۹۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۵	۶۴,۹۵۸,۷۸۸,۷۳۷	-	-	۰	-
۳۱	۱۲۴,۸۴۹,۳۵۲,۳۷۰	-	-	۰	-
۱	۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	۹۸۷,۰۰۵,۷۰۰,۰۰۰	۸	۳۵۰,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱	۱۲,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰	۳۲,۳۸۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۷	۲۶,۲۸۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۶	۱۱,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۴	۱,۶۷۰,۸۵۴,۴۰۰,۰۰۰	۴۰	۱,۴۹۰,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	-	-	-	-	-
۸۲	۱,۷۰۵,۱۷۱,۲۸۴,۹۰۹	۲	۷۴,۳۶۶,۰۴۴,۰۰۰	۲	۷۴,۳۶۶,۰۴۴,۰۰۰
۸۳۳	۳,۱۵۸,۶۵۲,۶۳۶,۵۱۶	۱۳۷	۲,۹۶۷,۶۴۰,۸۵۴,۴۰۰	۸۶	۲,۱۷۸,۹۳۰,۰۰۰,۰۰۰

- خودروهای سواری
- خودرو های نیمه سنگین و سنگین (کار)
- تجهیزات بیمارستانی و درمانی (پزشکی)
- تجهیزات معدنی و عمرانی (راهسازی)
- غیر منقول و ساختمان (مستغلات)
- کالاهای مصرفی با دوام
- ماشین آلات ، تاسیسات و تجهیزات تولیدی
- موتورسیکلت
- سایر





شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

گزارش توجیهی هیات مدیره

در خصوص لزوم افزایش سرمایه از مبلغ ۱.۵۰۰ میلیارد ریال به ۲.۹۰۰ میلیارد ریال

بخش دوم - تشریح طرح افزایش سرمایه

۱-۲- هدف از انجام افزایش سرمایه

هدف شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) از افزایش سرمایه موضوع این گزارش، به شرح زیر می باشد: موضوع فعالیت شرکت طبق اساسنامه تأمین مالی مشتری از طریق تهیه کالا اعم از منقول و غیرمنقول 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. به همین منظور شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) در نظر دارد تا با تأمین مالی از طریق افزایش سرمایه، ضمن حفظ نقدینگی و افزایش حقوق مالکانه سبب امکان استقرار بیشتر سیستم بانکی را فراهم و نیز موجب افزایش حجم تسهیلات اعطایی به مشتریان و افزایش توانایی و ظرفیت لیزینگ با هدف افزایش سود آوری، رقابت پذیری مناسب و بازدهی مورد انتظار از طریق افزایش سهم شرکت در ارائه خدمات در صنعت لیزینگ، بهبود و ارتقا نسبتهای عملیاتی و اصلاح ساختار مالی گردد.

۲-۲- مبلغ افزایش سرمایه پیشنهادی و منابع تأمین آن

با توجه به برنامه ارائه شده، شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) در نظر دارد سرمایه خود را از مبلغ ۱.۵۰۰ میلیارد ریال به ۲.۹۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی، سود انباشته و مطالبات حال شده سهامداران افزایش دهد و مبلغ کل سرمایه گذاری مورد نیاز جهت اجرای برنامه های یاد شده فوق ۱.۴۰۰ میلیارد ریال می باشد.

مبلغ - میلیون ریال	شرح	منابع
۳۷۹,۵۶۱	آورده نقدی	منابع
۴۰۰,۰۰۰	سود انباشته	
۶۲۰,۴۳۹	مطالبات حال شده سهامداران	
۱,۴۰۰,۰۰۰	جمع منابع	
۱,۴۰۰,۰۰۰	اعطای تسهیلات به مشتریان و بهبود وضعیت سودآوری و اصلاح ساختار مالی	مصارف
۱,۴۰۰,۰۰۰	جمع مصارف	

تخصیص سود انباشته به سرمایه	
مبلغ - میلیون ریال	شرح
۹۲۶,۳۳۹	سود انباشته طبق صورتهای مالی حسابرسی شده ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
(۳۷۵,۰۰۰)	سود تقسیمی مصوب مجمع عمومی سالانه سهامداران
(۱۵۱,۳۳۹)	مانده نقل نشده سود انباشته به سرمایه
۴۰۰,۰۰۰	سود انباشته قابل انتقال به سرمایه

با توجه به برنامه ارائه شده، شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) در نظر دارد سرمایه خود را از مبلغ ۱.۵۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۲.۹۰۰ میلیارد ریال طی یک مرحله از محل آورده نقدی، سود انباشته و مطالبات حال شده سهامداران افزایش دهد.

مقطع زمانی افزایش سرمایه	سرمایه اولیه	مبلغ افزایش سرمایه	سرمایه جدید	درصد افزایش سرمایه	محل افزایش سرمایه
مرداد ۱۴۰۲	۱,۵۰۰,۰۰۰	۳۷۹,۵۶۱	۲,۹۰۰,۰۰۰	۹۳٪	آورده نقدی
		۴۰۰,۰۰۰			سود انباشته
		۶۲۰,۴۳۹			مطالبات حال شده سهامداران

۳-۲- جدول مطالبات سهامداران

نام سهامدار	تعداد سهام	درصد سهام	جمع
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)	۱,۰۰۹,۱۲۷,۸۸۶	۶۷٪	۴۴۸,۷۶۸
موسسه تأمین آتیه امید کارآفرین	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۳۳,۷۵۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	۴۰,۲۳۳,۸۲۵	۳٪	۱۰۰,۵۸
صندوق سرمایه گذاری ب.ب. کارگزاری کارآفرین BFM	۱۸,۲۷۰,۰۲۱	۱٪	۴,۵۹۳
صندوق سرمایه گذاری اندوخته پایدار سپهر	۲۱,۸۸۳,۸۷۳	۱٪	۵,۴۷۱
صندوق سرمایه گذاری ارمان کارآفرین	۱۵,۴۳۳,۲۹۴	۱٪	۳,۸۶۸
سایر سهامداران حقوقی - کمتر از ۱ درصد	۵۲,۴۳۵,۶۸۵	۲٪	۷,۶۴۸
سایر سهامداران حقیقی - کمتر از ۱ درصد	۲۸۹,۳۹۹,۲۷۹	۲۰٪	۱۰۶,۲۹۳
جمع	۱,۵۲۱,۸۸۳,۸۷۳	۱۰۰٪	۶۲۰,۴۳۹

(رقم به ریال)





شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

گزارش توجیهی هیات مدیره

در خصوص لزوم افزایش سرمایه از مبلغ ۱.۵۰۰ میلیارد ریال به ۲.۹۰۰ میلیارد ریال

بخش سوم: جزئیات طرح

۳-۱- تشریح جزئیات طرح

گزارش توجیهی حاضر به منظور ارزیابی و توجیه پیشنهاد افزایش سرمایه به مبلغ ۱.۴۰۰ میلیارد ریال (معادل ۹۳ درصد) طی یک مرحله از محل آورده نقدی، مطالبات حال شده سهامداران و سود انباشته تهیه شده است. در کلیه موارد صورتهای مالی، اطلاعات مالی گذشته و پیش بینی بر مبنای بهای تاریخی و موارد مقتضی با ارزش های روز در نظر گرفته شده است. اهم رویه های حسابداری مورد استفاده در این گزارش مطابق رویه های حسابداری مورد استفاده شرکت در تهیه صورتهای مالی سالانه است.

گزارش تقدیمی بر اساس موضوع فعالیت شرکت و در راستای توسعه عملیات واسپاری تهیه گردیده است. شرکت در نظر دارد در صورت تحقق افزایش سرمایه نسبت به بالا بردن حقوق مالکانه خود اقدام نماید که این امر سبب توسعه فعالیت شرکت و اصلاح ساختار مالی می گردد.

۳-۲- مبنای و مفروضات پیش بینی صورت های مالی آتی

مبنای پیش بینی های انجام پذیرفته در گزارش توجیهی افزایش سرمایه بر مبنای معقول و متناسب مطابق با برنامه های شرکت با رعایت الزامات استاندارد های حسابداری مربوطه جهت سال های آتی انجام پذیرفته است. گزارش توجیهی افزایش سرمایه با هدف گسترش فعالیت های عملیات لیزینگ و افزایش سود هر سهم و پوشش اهداف و دلایل مطرح شده در بخش های قبلی این گزارش، تدوین گردیده است و عملکرد شرکت از سال ۱۴۰۲ تا سال ۱۴۰۶ و با دو فرض عدم افزایش سرمایه و افزایش سرمایه و اعمال نتایج حاصل از اجرای پروژه های مورد ارزیابی (موضوع افزایش سرمایه) ارائه شده است.

۳-۲-۱- پیش بینی های انجام گرفته بر اساس مفروضات زیر صورت گرفته است:

۱- مطابق با رویه های حسابداری شرکت؛ درآمد عملیات لیزینگ به شرح ذیل شناسایی می گردد.

در قراردادهای منعقد مبالغ دریافتی از مشتریان نسبت به مانده بدهی بابت اصل، فرع اقساط و سود جرائم دیر کرد متعلقه تسهیم و درآمد مربوطه از این بابت شناسایی می شود.

کارمزد عاملیت درآمد خدمات راهبردی قراردادهای اجاره به شرط تملیک و فروش اقساطی (کارمزد عاملیت لیزینگ) منطبق با روش شناسایی درآمد اجاره های سرمایه ای شناسایی می شود و تخفیف توسعه فروش دریافتی از سازندگان در سال تحقق درآمد به درآمد جاری منظور می گردد.

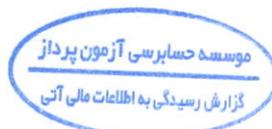
درآمد ناشی از خسارت دیر کرد تادیه اقساط لیزینگ بر مبنای مندرج در قرارداد های منعقد به هنگام دریافت خسارت بیمه ای یا تادیه اقساط معوق از سوی مشتری و نیز به تسویه یا انتقال یا خاتمه قراردادهای مذکور از مشتریان وصول و به حساب درآمد دوره مربوط منظور می گردد.

پیش بینی درآمدهای عملیاتی در سال ۱۴۰۲ بر مبنای بودجه عملیاتی شرکت و تحقق درآمدهای عملیاتی در دوره پنج ماهه منتهی به ۳۱ مرداد ۱۴۰۲ صورت گرفته است. لیکن در حالت افزایش سرمایه با فرض دریافت تسهیلات بیشتر از سیستم بانکی و حفظ نقدینگی بیشتر رشد درآمدهای عملیاتی معادل ۲۷ درصد داشته و در حالت عدم افزایش سرمایه معادل ۱۱ درصد در نظر گرفته شده است.

با در نظر گرفتن انجام افزایش سرمایه و افزایش نقدینگی از اواخر سال ۱۴۰۲ تبعا افزایش درآمدهای عملیاتی برای سال ۱۴۰۳ افزایش چشمگیری خواهد داشت، با توجه به برآوردهای صورت گرفته رشد درآمدهای عملیاتی در حالت افزایش سرمایه معادل ۸۴ درصد و در حالت عدم افزایش سرمایه معادل ۵۴ درصد نسبت به سال قبل در نظر گرفته شده است، برای سال ۱۴۰۴ رشد درآمدهای عملیاتی در حالت افزایش سرمایه معادل ۳۶ درصد و در حالت عدم افزایش سرمایه معادل ۴۱ درصد نسبت به سال قبل، برای سال ۱۴۰۵ رشد درآمدهای عملیاتی در حالت افزایش سرمایه معادل ۴۰ درصد و در حالت عدم افزایش سرمایه معادل ۴۵ درصد نسبت به سال قبل، برای سال ۱۴۰۶ رشد درآمدهای عملیاتی در حالت افزایش سرمایه معادل ۴۴ درصد و در حالت عدم افزایش سرمایه معادل ۵۱ درصد نسبت به سال قبل در نظر گرفته شده است.

۲- پیش بینی هزینه های ثبتی و کارشناسی، آبدارخانه و پذیرایی، تعمیر نگهداری دارایی ها، بیمه درمان، عمر و حوادث گروهی، انفورماتیک و سایر هزینه ها برای حالت افزایش سرمایه و عدم افزایش سرمایه در هر سال با ۲۵ درصد رشد (میانگین نرخ تورم سنوات گذشته) نسبت به سال قبل در محاسبات لحاظ شده است.

۳- پیش بینی هزینه حقوق و دستمزد برای حالت افزایش سرمایه و عدم افزایش سرمایه، در سال ۱۴۰۲ نسبت به سال ۱۴۰۱ معادل افزایش قانون کار رشد داشته است، و برای سالهای ۱۴۰۳ الی ۱۴۰۶ به میزان ۲۵٪ (میانگین نرخ تورم سنوات گذشته) نسبت به سال قبل خود افزایش یافته اند.





شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

گزارش توجیهی هیات مدیره

در خصوص لزوم افزایش سرمایه از مبلغ ۱.۵۰۰ میلیارد ریال به ۲.۹۰۰ میلیارد ریال

۴- استهلاك دارایی های ثابت مشهود و نامشهود بر اساس جدول استهلاك ماده ۱۴۹ قانون مالیاتهای مستقیم و اصلاحیه های آن محاسبه شده است.

۵- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول شامل ذخیره عمومی و اختصاصی می باشد. ذخیره عمومی و ذخیره اختصاصی براساس دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری بانک مرکزی با اعمال نرخ های ۱۰، ۲۰ و ۵۰-۱۰۰ به ترتیب مانده تسهیلات طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول با در نظر گرفتن وثائق دریافتی از مشتریان در حسابها منظور گردیده است.

۶- مالیات با نرخ ۲۲.۵٪ و با مبنا قرار دادن سود قبل از مالیات هر سال پس از کسر درآمدهای معاف و مقطوع و به دلیل محافظه کاری بدون در نظر گرفتن مشوق تبصره ۷ ماده ۱۰۵ ق.م.م محاسبه شده است.

مفروضات پیش بینی صورت وضعیت مالی

۷- پیش بینی حساب دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها درخصوص سالهای ۱۴۰۲ الی ۱۴۰۶، به طور میانگین ۵ ساله حدود ۳۵٪ درصد (نسبت درآمدهای عملیاتی به حسابهای دریافتی) در نظر گرفته شده است.

۸- پیش بینی حساب پیش پرداختها برای سالهای ۱۴۰۲ الی ۱۴۰۶، معادل ۱۰٪ درآمدهای عملیاتی هر سال برای حالت افزایش سرمایه و عدم افزایش سرمایه در نظر گرفته شده است.

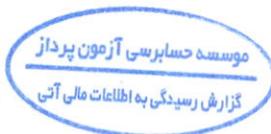
۹- پیش بینی سرمایه گذاری های کوتاه مدت برای سالهای ۱۴۰۲ الی ۱۴۰۶، معادل ۵٪ رشد برای هر سال نسبت به سال قبل برای حالت افزایش سرمایه و عدم افزایش سرمایه لحاظ شده است.

۱۰- با توجه به افزایش حقوق مالکانه در صورت افزایش سرمایه امکان استقراض بیشتر از سیستم بانکی کشور فراهم خواهد شد همچنین با توجه به اینکه بخشی از افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران و سود انباشته می باشد، خروج نقدینگی و منافع اقتصادی حاصل از آن کاهش خواهد یافت. لذا پیش بینی تسهیلات دریافتی از مؤسسات اعتباری با رعایت دستورالعمل ها و بخشنامه های مربوطه (۲۳٪ نرخ موثر) به شرح جدول ذیل می باشد:

عنوان	سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۴	
	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دریافت تسهیلات	۴,۷۹۵,۰۰۰	۴,۵۹۵,۰۰۰	۵,۷۹۵,۰۰۰	۵,۰۹۵,۰۰۰	۶,۳۹۵,۰۰۰	۵,۵۹۵,۰۰۰

۱۱- پیش بینی ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان برای سالهای ۱۴۰۲ الی ۱۴۰۶، معادل یک دوازدهم حقوق مزایای همان سال بعلاوه مانده ذخیره سال قبل برای حالت افزایش سرمایه و عدم افزایش سرمایه در محاسبات لحاظ شده است.

۱۲- پیش بینی حساب پیش دریافتها برای سالهای ۱۴۰۲ الی ۱۴۰۶، معادل ۵٪ از درآمد حاصل از عملیات لیزینگ در همان سال برای حالت افزایش سرمایه و عدم افزایش سرمایه در نظر گرفته شده است.



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

کارشناس فنی حسابات مدیریت

در خصوص دوره افزایش سرمایه از مبلغ ۱۵۰۰ میلیارد ریال به ۲۹۰۰ میلیارد ریال

۲-۳- پیش بینی عملکرد مالی شرکت:

پیش بینی عملکرد مالی شرکت صورت سود و زیان) با فرض انجام افزایش سرمایه از سال ۱۴۰۲ تا ایت ۱۴۰۶ به شرح ذیل می باشد:

عنوان	سال ۱۴۰۱		سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۴		سال ۱۴۰۵		سال ۱۴۰۶	
	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه
درآمد حاصل از عملیات لیزینگ	۱,۳۳۰,۶۶۳	۱,۳۳۰,۶۶۳	۱,۳۳۰,۶۶۳	۱,۳۳۰,۶۶۳	۱,۳۳۰,۶۶۳	۱,۳۳۰,۶۶۳	۱,۳۳۰,۶۶۳	۱,۳۳۰,۶۶۳	۱,۳۳۰,۶۶۳	۱,۳۳۰,۶۶۳	۱,۳۳۰,۶۶۳	۱,۳۳۰,۶۶۳
هزینه ثابت، متعلقه عملیات لیزینگ	(۵۷۸,۳۱۲)	(۵۷۸,۳۱۲)	(۵۷۸,۳۱۲)	(۵۷۸,۳۱۲)	(۵۷۸,۳۱۲)	(۵۷۸,۳۱۲)	(۵۷۸,۳۱۲)	(۵۷۸,۳۱۲)	(۵۷۸,۳۱۲)	(۵۷۸,۳۱۲)	(۵۷۸,۳۱۲)	(۵۷۸,۳۱۲)
جمع درآمد عملیاتی	۷۵۲,۳۵۱	۷۵۲,۳۵۱	۷۵۲,۳۵۱	۷۵۲,۳۵۱	۷۵۲,۳۵۱	۷۵۲,۳۵۱	۷۵۲,۳۵۱	۷۵۲,۳۵۱	۷۵۲,۳۵۱	۷۵۲,۳۵۱	۷۵۲,۳۵۱	۷۵۲,۳۵۱
هزینه های عمومی و اداری	(۱۵۶,۶۰۰)	(۱۵۶,۶۰۰)	(۱۵۶,۶۰۰)	(۱۵۶,۶۰۰)	(۱۵۶,۶۰۰)	(۱۵۶,۶۰۰)	(۱۵۶,۶۰۰)	(۱۵۶,۶۰۰)	(۱۵۶,۶۰۰)	(۱۵۶,۶۰۰)	(۱۵۶,۶۰۰)	(۱۵۶,۶۰۰)
کاهش ارزش روزگرفتی ها	(۳۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰)
سایر درآمدها	۱,۷۱۰	۱,۷۱۰	۱,۷۱۰	۱,۷۱۰	۱,۷۱۰	۱,۷۱۰	۱,۷۱۰	۱,۷۱۰	۱,۷۱۰	۱,۷۱۰	۱,۷۱۰	۱,۷۱۰
سود عملیاتی	۴۹۳,۴۶۱	۴۹۳,۴۶۱	۴۹۳,۴۶۱	۴۹۳,۴۶۱	۴۹۳,۴۶۱	۴۹۳,۴۶۱	۴۹۳,۴۶۱	۴۹۳,۴۶۱	۴۹۳,۴۶۱	۴۹۳,۴۶۱	۴۹۳,۴۶۱	۴۹۳,۴۶۱
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۷۶,۰۰۸	۷۶,۰۰۸	۷۶,۰۰۸	۷۶,۰۰۸	۷۶,۰۰۸	۷۶,۰۰۸	۷۶,۰۰۸	۷۶,۰۰۸	۷۶,۰۰۸	۷۶,۰۰۸	۷۶,۰۰۸	۷۶,۰۰۸
سود قبل از مالیات	۵۶۹,۴۶۹	۵۶۹,۴۶۹	۵۶۹,۴۶۹	۵۶۹,۴۶۹	۵۶۹,۴۶۹	۵۶۹,۴۶۹	۵۶۹,۴۶۹	۵۶۹,۴۶۹	۵۶۹,۴۶۹	۵۶۹,۴۶۹	۵۶۹,۴۶۹	۵۶۹,۴۶۹
هزینه عملیات پرداخت	(۱۳۳,۶۵۱)	(۱۳۳,۶۵۱)	(۱۳۳,۶۵۱)	(۱۳۳,۶۵۱)	(۱۳۳,۶۵۱)	(۱۳۳,۶۵۱)	(۱۳۳,۶۵۱)	(۱۳۳,۶۵۱)	(۱۳۳,۶۵۱)	(۱۳۳,۶۵۱)	(۱۳۳,۶۵۱)	(۱۳۳,۶۵۱)
سود خالص	۴۳۵,۸۱۸	۴۳۵,۸۱۸	۴۳۵,۸۱۸	۴۳۵,۸۱۸	۴۳۵,۸۱۸	۴۳۵,۸۱۸	۴۳۵,۸۱۸	۴۳۵,۸۱۸	۴۳۵,۸۱۸	۴۳۵,۸۱۸	۴۳۵,۸۱۸	۴۳۵,۸۱۸

۲-۳- پیش بینی درآمد عملیاتی شرکت:

پیش بینی درآمد حاصل از عملیات لیزینگ با فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه از سال ۱۴۰۲ تا ایت ۱۴۰۶ به شرح ذیل می باشد:

عنوان	سال ۱۴۰۱		سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۴		سال ۱۴۰۵		سال ۱۴۰۶	
	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه
درآمد حاصل از عملیات لیزینگ	۳۳۸,۸۲۰	۳۳۸,۸۲۰	۳۳۸,۸۲۰	۳۳۸,۸۲۰	۳۳۸,۸۲۰	۳۳۸,۸۲۰	۳۳۸,۸۲۰	۳۳۸,۸۲۰	۳۳۸,۸۲۰	۳۳۸,۸۲۰	۳۳۸,۸۲۰	۳۳۸,۸۲۰
درآمد حاصل از عملیات لیزینگ	۳۱۱,۵۲۳	۳۱۱,۵۲۳	۳۱۱,۵۲۳	۳۱۱,۵۲۳	۳۱۱,۵۲۳	۳۱۱,۵۲۳	۳۱۱,۵۲۳	۳۱۱,۵۲۳	۳۱۱,۵۲۳	۳۱۱,۵۲۳	۳۱۱,۵۲۳	۳۱۱,۵۲۳
درآمد حاصل از عملیات لیزینگ	۱۱۵,۶۳۳	۱۱۵,۶۳۳	۱۱۵,۶۳۳	۱۱۵,۶۳۳	۱۱۵,۶۳۳	۱۱۵,۶۳۳	۱۱۵,۶۳۳	۱۱۵,۶۳۳	۱۱۵,۶۳۳	۱۱۵,۶۳۳	۱۱۵,۶۳۳	۱۱۵,۶۳۳
جمع درآمد حاصل از عملیات لیزینگ	۷۶۶,۹۷۶	۷۶۶,۹۷۶	۷۶۶,۹۷۶	۷۶۶,۹۷۶	۷۶۶,۹۷۶	۷۶۶,۹۷۶	۷۶۶,۹۷۶	۷۶۶,۹۷۶	۷۶۶,۹۷۶	۷۶۶,۹۷۶	۷۶۶,۹۷۶	۷۶۶,۹۷۶



شرکت ایرینک کارآفرین (سهامی عامه)
گزارش توضیحات حساب مدیران
در خصوص لزوم افزایش سرمایه از مبلغ ۱۵۰۰ میلیارد ریال به ۲۰۰۰ میلیارد ریال

برنامه عملیاتی شرکت ملی طی سال های آتی به صورت زیر پیش شده است:

سال	۱۴۰۶	۱۴۰۵	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱
عنوان	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه
برنامه عملیاتی	۱۷۶۳۲۹۷۳	۹۹۹۱۶۶۶	۶۳۱۲۹۵۷	۷۹۵۵۹۵۳	۳۸۱۵۱۲۶	۶۱۹۶۶۲۴
	۱۵۰۶۶۲۸۷					۳۵۱۰۳۳۳
						۲۹۱۰۱۰۹

فرد تسهیلات اضافی مطابق با برنامه های عملیاتی فوق به شرح جدول زیر پیش گردیده است:

سال	۱۴۰۶	۱۴۰۵	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱
عنوان	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه
میان حسابات	۳۶	۳۶	۳۶	۳۶	۳۶	۳۶
درج تسهیلات	۹۶٪	۹۶٪	۹۶٪	۹۶٪	۹۶٪	۹۶٪
سود حساب آتی (مورد انتظار)	۶۰۷۸۶۸۲	۷۰۹۱۲۵۹	۴۵۰۰۸۷۸	۵۶۱۲۶۲۷	۲۰۳۲۹۱۳	۲۳۰۸۱۲۶

پیش بینی درآمد فرع تسهیلات اضافی طی سالهای ۱۴۰۲ تا ۱۴۰۶ به شرح ذیل می باشد:

سال	۱۴۰۶	۱۴۰۵	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱
عنوان	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه
سود حساب آتی (مورد انتظار)	۱۹۲۲۰۳۳	۱۰۸۴۳۰۷	۷۰۲۱۰۳	۸۸۸۳۳۵	۵۱۲۶۸۱	۷۶۱۰۲۱۲
درآمد سال دوم (آتی)	۳۰۰۱۵۰۳	۳۵۳۲۱۸۹	۱۹۹۹۳۶۷	۲۳۸۶۲۱۹	۱۰۹۴۸۱۳	۱۰۳۲۸۱۷
درآمد سال سوم (آتی)	۱۰۳۲۶۸۸	۲۰۵۲۲۵۹	۱۰۶۸۸۳۵	۱۳۳۸۰۶۱	۶۷۸۹۱۸	۴۳۶۲۰۹
درآمد سال چهارم (آتی)	۳۳۲۰۷۹	۳۳۲۰۰۸	۳۳۲۰۳۳	۱۸۱۲۵۵	۱۲۹۶۵۳	۱۰۹۲۳۶
جمع	۶۰۷۸۶۸۲	۷۰۹۱۲۵۹	۴۵۰۰۸۷۸	۵۶۱۲۶۲۷	۲۰۳۲۹۱۳	۲۳۰۸۱۲۶

درآمد فرع تسهیلات مربوط به درآمد انتقالی از سنوات گذشته می باشد:

سال	۱۴۰۶	۱۴۰۵	۱۴۰۴	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۱
عنوان	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه
فرد تسهیلات اضافی سال های گذشته	۲۵۳۲۰۳۳	۱۸۸۵۸۶۷	۱۰۳۳۵۰۰	۱۰۶۸۸۳۳	۹۵۷۶۹۱	۱۰۳۲۸۱۷



شرکت لیزبینی کارآفرین (سهامی عامه)

گزارش توضیحی حسابهای مندرج

در خصوص لزوم افزایش سرمایه از مبلغ ۱,۵۰۰ میلیارد ریال به ۲,۹۰۰ میلیارد ریال

عنوان	سال ۱۴۰۱		سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۴		سال ۱۴۰۵		سال ۱۴۰۶	
	میلیون ریال											
سود و گزارش سبکهای دریافتی	(۵۷۸,۳۱۲)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۷۸,۳۱۲)
هزینه ناشی از عملیات لیزبینی	(۵۷۸,۳۱۲)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۷۸,۳۱۲)
جمع هزینه های افزایش سرمایه	(۵۷۸,۳۱۲)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۷۸,۳۱۲)
جمع هزینه های افزایش سرمایه	(۵۷۸,۳۱۲)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۲۶,۸۵۸)	(۵۷۸,۳۱۲)

۲-۳- پیش بینی هزینه های فروش و ازاری و عمومی
پیش بینی هزینه های فروش و ازاری و عمومی با فرض انجام اقدام سرمایه از سال ۱۴۰۲ تا اقیانیت ۱۴۰۶ به شرح ذیل می باشد.

عنوان	سال ۱۴۰۱		سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۴		سال ۱۴۰۵		سال ۱۴۰۶	
	میلیون ریال											
هزینه های تبلیغاتی	۱۸,۵۵۶	۱۸,۵۵۶	۱۸,۵۵۶	۱۸,۵۵۶	۱۸,۵۵۶	۱۸,۵۵۶	۱۸,۵۵۶	۱۸,۵۵۶	۱۸,۵۵۶	۱۸,۵۵۶	۱۸,۵۵۶	۱۸,۵۵۶
هزینه های حقوق و دستمزد	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳
هزینه های استیجاری و اجاره	۱۲,۵۸۱	۱۲,۵۸۱	۱۲,۵۸۱	۱۲,۵۸۱	۱۲,۵۸۱	۱۲,۵۸۱	۱۲,۵۸۱	۱۲,۵۸۱	۱۲,۵۸۱	۱۲,۵۸۱	۱۲,۵۸۱	۱۲,۵۸۱
هزینه های تعمیرات و نگهداری	۶,۰۰۰	۶,۰۰۰	۶,۰۰۰	۶,۰۰۰	۶,۰۰۰	۶,۰۰۰	۶,۰۰۰	۶,۰۰۰	۶,۰۰۰	۶,۰۰۰	۶,۰۰۰	۶,۰۰۰
هزینه های انرژی و آب و برق	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳
هزینه های بیمه	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳
هزینه های مالی	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳
هزینه های سایر	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳	۲,۷۳۳
جمع هزینه های افزایش سرمایه	۱۸,۵۵۶	۱۸,۵۵۶	۱۸,۵۵۶	۱۸,۵۵۶	۱۸,۵۵۶	۱۸,۵۵۶	۱۸,۵۵۶	۱۸,۵۵۶	۱۸,۵۵۶	۱۸,۵۵۶	۱۸,۵۵۶	۱۸,۵۵۶



شرکت لورینگ کارفرین (سهامی عامه)
گزارش توجیهی هفت ماهه
در خصوص لزوم افزایش سرمایه از مبلغ ۱۵۰۰ میلیارد ریال به ۲۹۰۰ میلیارد ریال

۲-۲- پیش بینی کاهش ارزش دریافتی ها
پیش بینی سایر هزینه ها یا فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه از سال ۱۴۰۲ تا ایت ۱۴۰۶ به شرح ذیل می باشد:

سال ۱۴۰۶		سال ۱۴۰۵		سال ۱۴۰۴		سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۱	
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال										
(۱۷۹,۳۳۳)	(۲۰۴,۴۳۳)	(۱۲۰,۸۰۶)	(۱۳۹,۵۸۱)	(۳۳,۵۸۳)	(۸۸,۳۳۳)	(۳۹,۸۰۱)	(۵۵,۳۰۱)	(۱۷۸,۸۱۷)	(۳۱,۰۰۱)	(۳۱,۵۵۳)	(۲۰,۸۰۰)
(۱۵۱,۴۴۹)	(۱۷۳,۱۶۰)	(۱۰۲,۳۲۰)	(۱۲۳,۵۱۸)	(۶۱,۳۳۳)	(۳۲,۳۳۳)	(۳۲,۱۲۰)	(۵۵,۱۲۹)	(۳۱۰,۰۰۱)	(۳۱,۵۵۳)	(۱۹,۲۰۰)	(۲۰,۸۰۰)
(۳۳۰,۸۷۱)	(۳۷۷,۸۰۳)	(۲۲۳,۰۲۶)	(۲۷۲,۰۹۹)	(۱۳۳,۹۰۵)	(۱۶۲,۸۷۱)	(۹۱,۹۲۳)	(۱۲۰,۵۶۶)	(۲۸۵,۹۱۸)	(۶۲,۵۵۳)	(۴۰,۰۰۰)	(۴۰,۰۰۰)
عنوان											
ذخیره عمومی											
ذخیره اختصاصی											
جمع سایر هزینه ها											

۲-۳- پیش بینی سایر درآمدها
پیش بینی سایر درآمدها یا فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه از سال ۱۴۰۲ تا ایت ۱۴۰۶ به شرح ذیل می باشد:

سال ۱۴۰۶		سال ۱۴۰۵		سال ۱۴۰۴		سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۱	
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۲۱۹	۵,۲۱۹	۴,۱۷۵	۴,۱۷۵	۲,۳۳۰	۲,۳۳۰	۲,۶۹۲	۲,۶۹۲	۲,۶۹۲	۲,۶۹۲	۲,۱۲۸	۲,۱۲۸
۵,۲۱۹	۵,۲۱۹	۴,۱۷۵	۴,۱۷۵	۲,۳۳۰	۲,۳۳۰	۲,۶۹۲	۲,۶۹۲	۲,۶۹۲	۲,۶۹۲	۲,۱۲۸	۲,۱۲۸
عنوان											
سود حاصل از تسهیلات بانکی											
جمع سایر درآمدها											

۲-۴- پیش بینی سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
پیش بینی سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی یا فرض انجام و عدم انجام افزایش سرمایه از سال ۱۴۰۲ تا ایت ۱۴۰۶ به شرح ذیل می باشد:

سال ۱۴۰۶		سال ۱۴۰۵		سال ۱۴۰۴		سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۱	
عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۴,۰۰۰	۱۱۹,۶۰۰	۱۱۰,۰۰۰	۱۱۸,۰۰۰	۱۰۲,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۷۶,۰۰۰	۷۶,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۷۶,۰۰۰
۱۱۴,۰۰۰	۱۱۹,۶۰۰	۱۱۰,۰۰۰	۱۱۸,۰۰۰	۱۰۲,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۷۶,۰۰۰	۷۶,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	۷۶,۰۰۰
عنوان											
درآمد حاصل از سپادگاری در وجه بانکی و تسهیلات کارفرین											
جمع درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی											





شرکت لیبک کارآفرین، سهام عام

گزارش تفصیلی حالت مدونه

در خصوص لزوم افشای سرمایه از مبلغ ۱۵۰۰ میلیارد ریال به ۲۹۰۰ میلیارد ریال

۳-۲- پیش بینی صورت وضعیت مالی شرکت: پیش بینی صورت وضعیت مالی شرکت با فرض انجام افزایش سرمایه از سال ۱۴۰۲ تا ایت ۱۴۰۶ به شرح ذیل می باشد:

شرح	سال مبدا	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	انجام افزایش سرمایه	عدم انجام افزایش سرمایه	
دارایی‌های غیر جاری	۳۳۳۶۹	۲۱۶۸۱۶	۲۱۶۸۱۶	۲۱۶۸۱۶	۲۱۱,۱۶۳	۲۱۱,۱۶۳	۲۱۱,۱۶۳	۲۱۱,۱۶۳	۲۱۱,۱۶۳	۲۱۱,۱۶۳	۲۱۱,۱۶۳	۲۱۱,۱۶۳	۲۱۱,۱۶۳	۲۱۱,۱۶۳	۲۱۱,۱۶۳	۲۱۱,۱۶۳	۲۱۱,۱۶۳	۲۱۱,۱۶۳	۲۱۱,۱۶۳	۲۱۱,۱۶۳	۲۱۱,۱۶۳	
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۴۰۷	۹۹۱	۹۹۱	۹۹۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
دارایی‌های نامشهود	۳۱	۳۱	۳۱	۳۱	۳۱	۳۱	۳۱	۳۱	۳۱	۳۱	۳۱	۳۱	۳۱	۳۱	۳۱	۳۱	۳۱	۳۱	۳۱	۳۱	۳۱	
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۲۵۳۳۵۷۱	۲۹۷۰,۱۸۰	۲۹۷۰,۱۸۰	۲۹۷۰,۱۸۰	۲,۳۳۵,۰۵۷	۲,۳۳۵,۰۵۷	۲,۳۳۵,۰۵۷	۲,۳۳۵,۰۵۷	۲,۳۳۵,۰۵۷	۲,۳۳۵,۰۵۷	۲,۳۳۵,۰۵۷	۲,۳۳۵,۰۵۷	۲,۳۳۵,۰۵۷	۲,۳۳۵,۰۵۷	۲,۳۳۵,۰۵۷	۲,۳۳۵,۰۵۷	۲,۳۳۵,۰۵۷	۲,۳۳۵,۰۵۷	۲,۳۳۵,۰۵۷	۲,۳۳۵,۰۵۷	۲,۳۳۵,۰۵۷	۲,۳۳۵,۰۵۷
دریافتی‌های بلندمدت	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰
سایر دارایی‌ها	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰
جمع دارایی‌های غیر جاری	۲۷۷۸۰۳۷۸	۳۲۱۸۰,۱۸	۳۲۱۸۰,۱۸	۳۲۱۸۰,۱۸	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰
دارایی‌های جاری	۷۰۸۱۴	۱۵۶,۱۰۸	۱۵۶,۱۰۸	۱۵۶,۱۰۸	۲۱۰,۱۶۱	۲۱۰,۱۶۱	۲۱۰,۱۶۱	۲۱۰,۱۶۱	۲۱۰,۱۶۱	۲۱۰,۱۶۱	۲۱۰,۱۶۱	۲۱۰,۱۶۱	۲۱۰,۱۶۱	۲۱۰,۱۶۱	۲۱۰,۱۶۱	۲۱۰,۱۶۱	۲۱۰,۱۶۱	۲۱۰,۱۶۱	۲۱۰,۱۶۱	۲۱۰,۱۶۱	۲۱۰,۱۶۱	۲۱۰,۱۶۱
پیش‌پرداخت‌ها	۲۳۸۰,۶۵۳	۳۱۱۷۶۵۱	۳۱۱۷۶۵۱	۳۱۱۷۶۵۱	۴,۲۸۶,۶۶۷	۴,۲۸۶,۶۶۷	۴,۲۸۶,۶۶۷	۴,۲۸۶,۶۶۷	۴,۲۸۶,۶۶۷	۴,۲۸۶,۶۶۷	۴,۲۸۶,۶۶۷	۴,۲۸۶,۶۶۷	۴,۲۸۶,۶۶۷	۴,۲۸۶,۶۶۷	۴,۲۸۶,۶۶۷	۴,۲۸۶,۶۶۷	۴,۲۸۶,۶۶۷	۴,۲۸۶,۶۶۷	۴,۲۸۶,۶۶۷	۴,۲۸۶,۶۶۷	۴,۲۸۶,۶۶۷	۴,۲۸۶,۶۶۷
دریافتی‌های جاری و سایر دریافتی‌ها	۳۵۵,۹۰۲	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۵۳۰,۰۰۰	۵۳۰,۰۰۰	۵۳۰,۰۰۰	۵۳۰,۰۰۰	۵۳۰,۰۰۰	۵۳۰,۰۰۰	۵۳۰,۰۰۰	۵۳۰,۰۰۰	۵۳۰,۰۰۰	۵۳۰,۰۰۰	۵۳۰,۰۰۰	۵۳۰,۰۰۰	۵۳۰,۰۰۰	۵۳۰,۰۰۰	۵۳۰,۰۰۰	۵۳۰,۰۰۰	۵۳۰,۰۰۰	۵۳۰,۰۰۰
سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت	۱۳۰,۰۰۵	۶۸,۳۳۳	۶۸,۳۳۳	۶۸,۳۳۳	۵۳۳,۵۶	۵۳۳,۵۶	۵۳۳,۵۶	۵۳۳,۵۶	۵۳۳,۵۶	۵۳۳,۵۶	۵۳۳,۵۶	۵۳۳,۵۶	۵۳۳,۵۶	۵۳۳,۵۶	۵۳۳,۵۶	۵۳۳,۵۶	۵۳۳,۵۶	۵۳۳,۵۶	۵۳۳,۵۶	۵۳۳,۵۶	۵۳۳,۵۶	۵۳۳,۵۶
موجودی نقد	۲۰,۳۹۰,۳۷۴	۳,۸۴۳,۱۹۳	۳,۸۴۳,۱۹۳	۳,۸۴۳,۱۹۳	۶,۳۷۰,۹۱۵	۶,۳۷۰,۹۱۵	۶,۳۷۰,۹۱۵	۶,۳۷۰,۹۱۵	۶,۳۷۰,۹۱۵	۶,۳۷۰,۹۱۵	۶,۳۷۰,۹۱۵	۶,۳۷۰,۹۱۵	۶,۳۷۰,۹۱۵	۶,۳۷۰,۹۱۵	۶,۳۷۰,۹۱۵	۶,۳۷۰,۹۱۵	۶,۳۷۰,۹۱۵	۶,۳۷۰,۹۱۵	۶,۳۷۰,۹۱۵	۶,۳۷۰,۹۱۵	۶,۳۷۰,۹۱۵	۶,۳۷۰,۹۱۵
جمع دارایی‌های جاری	۵۸۱۷۸۵۲	۹,۰۶۰,۳۱۰	۹,۰۶۰,۳۱۰	۹,۰۶۰,۳۱۰	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱
جمع دارایی‌ها	۳۳۳۶۹	۳۲۱۸۰,۱۸	۳۲۱۸۰,۱۸	۳۲۱۸۰,۱۸	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰
حقوق مالکانه و بخشی‌ها	۱۵۰,۰۰۰	۲۹۰,۰۰۰	۲۹۰,۰۰۰	۲۹۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰
حقوق مالکانه	۹۴۶۰۴	۱۳۳,۸۲۵	۱۳۳,۸۲۵	۱۳۳,۸۲۵	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶
سرمایه	۹۴۶۰۴	۱۳۳,۸۲۵	۱۳۳,۸۲۵	۱۳۳,۸۲۵	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶
ذخیره برابری با مانع کسب کارکنان	۹۴۶۰۴	۱۳۳,۸۲۵	۱۳۳,۸۲۵	۱۳۳,۸۲۵	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶	۱۳۰,۵۵۶
جمع بخشی‌های غیر جاری	۸۰,۸۴۳	۱۶,۱۹۰	۱۶,۱۹۰	۱۶,۱۹۰	۱۶,۱۹۰	۱۶,۱۹۰	۱۶,۱۹۰	۱۶,۱۹۰	۱۶,۱۹۰	۱۶,۱۹۰	۱۶,۱۹۰	۱۶,۱۹۰	۱۶,۱۹۰	۱۶,۱۹۰	۱۶,۱۹۰	۱۶,۱۹۰	۱۶,۱۹۰	۱۶,۱۹۰	۱۶,۱۹۰	۱۶,۱۹۰	۱۶,۱۹۰	۱۶,۱۹۰
بخشی‌های جاری	۳۳۳۶۹	۳۲۱۸۰,۱۸	۳۲۱۸۰,۱۸	۳۲۱۸۰,۱۸	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰	۳,۵۸۶,۲۵۰
برونرسانی‌های جاری و سایر برنرسانی‌ها	۱۸۱,۱۷۷	۱۴۱,۱۰۷	۱۴۱,۱۰۷	۱۴۱,۱۰۷	۱۱۰,۹۰۹	۱۱۰,۹۰۹	۱۱۰,۹۰۹	۱۱۰,۹۰۹	۱۱۰,۹۰۹	۱۱۰,۹۰۹	۱۱۰,۹۰۹	۱۱۰,۹۰۹	۱۱۰,۹۰۹	۱۱۰,۹۰۹	۱۱۰,۹۰۹	۱۱۰,۹۰۹	۱۱۰,۹۰۹	۱۱۰,۹۰۹	۱۱۰,۹۰۹	۱۱۰,۹۰۹	۱۱۰,۹۰۹	۱۱۰,۹۰۹
سود سهام برنرسانی	۳۷۷۵۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
تسهیلات علی‌الحساب	۲۹۹۷	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴
ذخیره	۲۹۹۷	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴	۵,۳۱۴
جمع بخشی‌های جاری	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶
جمع بخشی‌ها	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶	۳,۳۸۸,۸۱۶
جمع حقوق مالکانه و بخشی‌ها	۵۸۱۷۸۵۲	۹,۰۶۰,۳۱۰	۹,۰۶۰,۳۱۰	۹,۰۶۰,۳۱۰	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱	۱۱,۱۳۴,۰۱۱

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش رسیدگی به اطلاعات مالی آتی



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

گزارش توجیهی هیات مدیره

در خصوص لزوم افزایش سرمایه از مبلغ ۱.۵۰۰ میلیارد ریال به ۲.۹۰۰ میلیارد ریال

۳-۴- پیش بینی صورت تغییرات در حقوق مالکانه:

پیش بینی صورت تغییرات در حقوق مالکانه شرکت با فرض انجام افزایش سرمایه، از سال ۱۴۰۲ لغایت ۱۴۰۶ به شرح ذیل می باشد:

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

جمع کل	سود انباشته	اندرخته قانونی	سرمایه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۵۰۴,۷۸۴	۹۲۵,۹۸۹	۷۸,۷۹۵	۱,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
				تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱
				سود خالص سال ۱۴۰۱
۳۱۶,۱۶۹	۳۱۶,۱۶۹	۰	۰	سود سهام مصوب
(۳۰۰,۰۰۰)	(۳۰۰,۰۰۰)	۰	۰	تخصیص به اندوخته قانونی
۰	(۱۵۸۰۸)	۱۵,۸۰۸	۰	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۲,۵۲۰,۹۵۳	۹۲۶,۳۴۹	۹۴,۶۰۴	۱,۵۰۰,۰۰۰	تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲
				سود خالص سال ۱۴۰۲
۶۴۴,۴۳۰	۶۴۴,۴۳۰	۰	۰	افزایش سرمایه
۱,۰۰۰,۰۰۰	(۴۰۰,۰۰۰)	۰	۱,۴۰۰,۰۰۰	سود سهام مصوب
(۳۷۵,۰۰۰)	(۳۷۵,۰۰۰)	۰	۰	تخصیص به اندوخته قانونی
۰	(۳۲,۲۲۱)	۳۲,۲۲۱	۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۳,۷۹۰,۳۸۳	۷۶۳,۵۵۷	۱۲۶,۸۲۵	۲,۹۰۰,۰۰۰	تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳
				سود خالص سال ۱۴۰۳
۱,۰۳۱,۶۷۲	۱,۰۳۱,۶۷۲	۰	۰	سود سهام مصوب
(۳۲۲,۲۱۵)	(۳۲۲,۲۱۵)	۰	۰	تخصیص به اندوخته قانونی
۰	(۵۱,۵۸۴)	۵۱,۵۸۴	۰	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹
۴,۴۹۹,۸۳۹	۱,۴۲۱,۴۳۱	۱۷۸,۴۰۹	۲,۹۰۰,۰۰۰	تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۴
				سود خالص سال ۱۴۰۴
۱,۶۶۱,۱۳۵	۱,۶۶۱,۱۳۵	۰	۰	سود سهام مصوب
(۷۱۰,۷۱۵)	(۷۱۰,۷۱۵)	۰	۰	تخصیص به اندوخته قانونی
۰	(۸۳,۰۵۷)	۸۳,۰۵۷	۰	مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
۵,۴۵۰,۲۵۹	۲,۲۸۸,۷۹۴	۲۶۱,۴۶۶	۲,۹۰۰,۰۰۰	تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۵
				سود خالص سال ۱۴۰۵
۲,۶۵۴,۲۶۰	۲,۶۵۴,۲۶۰	۰	۰	سود سهام مصوب
(۸۳۰,۵۶۸)	(۸۳۰,۵۶۸)	۰	۰	تخصیص به اندوخته قانونی
۰	(۲۸,۵۳۳)	۲۸,۵۳۳	۰	مانده در ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
۷,۲۷۳,۹۵۲	۴,۰۸۳,۹۵۲	۲۹۰,۰۰۰	۲,۹۰۰,۰۰۰	تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۶
				سود خالص سال ۱۴۰۶
۴,۲۸۸,۰۶۹	۴,۲۸۸,۰۶۹	۰	۰	سود سهام مصوب
(۱,۳۳۷,۱۳۰)	(۱,۳۳۷,۱۳۰)	۰	۰	مانده در ۱۴۰۶/۱۲/۲۹
۱۰,۲۳۴,۸۹۱	۷,۰۴۴,۸۹۱	۲۹۰,۰۰۰	۲,۹۰۰,۰۰۰	

موسسه حسابرسی آزمون پرداز

گزارش رسیدگی به اطلاعات مالی آتی





شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

گزارش توجیهی هیات مدیره

در خصوص لزوم افزایش سرمایه از مبلغ ۱.۵۰۰ میلیارد ریال به ۲.۹۰۰ میلیارد ریال

پیش بینی صورت تغییرات در حقوق مالکانه شرکت با فرض عدم انجام افزایش سرمایه، از سال ۱۴۰۲ لغایت ۱۴۰۶ به شرح ذیل می باشد:

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

جمع کل	سود اثبات شده	اندوخته قانونی	سرمایه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۵۰۴,۷۸۴	۹۲۵,۹۸۹	۷۸,۷۹۵	۱,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۱/۱۰/۱۰/۱
۰	۰	۰	۰	تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۱
۳۱۶,۱۶۸	۳۱۶,۱۶۸	۰	۰	سود خالص سال ۱۴۰۱
(۳۰۰,۰۰۰)	(۳۰۰,۰۰۰)	۰	۰	سود سهام مصوب
۰	(۱۵,۸۰۸)	۱۵,۸۰۸	۰	تخصیص به اندوخته قانونی
۲,۵۲۰,۹۵۳	۹۲۶,۳۴۹	۹۴,۶۰۴	۱,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۵۱۹,۶۳۵	۵۱۹,۶۳۵	۰	۰	تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲
(۳۷۵,۰۰۰)	(۳۷۵,۰۰۰)	۰	۰	سود خالص سال ۱۴۰۲
۰	(۲۵,۹۸۲)	۲۵,۹۸۲	۰	سود سهام مصوب
۲,۶۶۵,۵۸۷	۱,۰۴۵,۰۰۱	۱۲۰,۵۸۶	۱,۵۰۰,۰۰۰	تخصیص به اندوخته قانونی
۵۵۵,۴۳۷	۵۵۵,۴۳۷	۰	۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
(۲۵۹,۸۱۷)	(۲۵۹,۸۱۷)	۰	۰	تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳
۰	(۲۹,۴۱۴)	۲۹,۴۱۴	۰	سود خالص سال ۱۴۰۳
۲,۹۶۱,۲۰۷	۱,۳۱۱,۲۰۷	۱۵۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	سود سهام مصوب
۱,۰۵۸,۱۱۲	۱,۰۵۸,۱۱۲	۰	۰	تخصیص به اندوخته قانونی
(۲۷۷,۷۱۹)	(۲۷۷,۷۱۹)	۰	۰	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۲۹
۳,۷۴۱,۶۰۰	۲,۰۹۱,۶۰۱	۱۵۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۴
۱,۹۰۰,۰۸۲	۱,۹۰۰,۰۸۲	۰	۰	سود خالص سال ۱۴۰۴
(۵۲۹,۰۵۶)	(۵۲۹,۰۵۶)	۰	۰	سود سهام مصوب
۵,۱۱۲,۶۲۶	۳,۴۶۲,۶۲۷	۱۵۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	تخصیص به اندوخته قانونی
۳,۳۶۹,۰۷۰	۳,۳۶۹,۰۷۰	۰	۰	مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
(۹۵,۰۴۱)	(۹۵,۰۴۱)	۰	۰	تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۵
۷,۵۳۱,۶۵۵	۵,۸۸۱,۶۵۶	۱۵۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	سود خالص سال ۱۴۰۵
				سود سهام مصوب
				مانده در ۱۴۰۵/۱۲/۲۹
				تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۶
				سود خالص سال ۱۴۰۶
				سود سهام مصوب
				مانده در ۱۴۰۶/۱۲/۲۹

موسسه حسابرسی آزمون پرداز

گزارش رسیدگی به اطلاعات مالی آتی



شرکت لبرینک کارآفرین (سهامی عام)

گزارش توضیحات حساب مدیره

در خصوص گروه افزایش سرمایه از مبلغ ۱۵۰۰ میلیارد ریال به ۲۰۰۰ میلیارد ریال

۳-۵- پیش بینی صورت جریانهای نقدی:

پیش بینی صورت جریانهای نقدی شرکت با فرض انجام عدم افزایش سرمایه از سال ۱۴۰۲ لغایت ۱۴۰۶ به شرح ذیل می باشد:

شرح	سال ۱۴۰۱		سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۳		سال ۱۴۰۴		سال ۱۴۰۵		سال ۱۴۰۶	
	مجموع ریال	عدم انجام افزایش سرمایه	مجموع ریال	عدم انجام افزایش سرمایه	مجموع ریال	عدم انجام افزایش سرمایه	مجموع ریال	عدم انجام افزایش سرمایه	مجموع ریال	عدم انجام افزایش سرمایه	مجموع ریال	عدم انجام افزایش سرمایه
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:												
تقد حاصل از عملیات	(۶۵۰,۱۷۱)	(۲۵۲,۰۱۷)	۵۲۸,۱۶۴	۴۲۰,۵۹۳	۹۹۴,۹۴۳	۵۹۷,۷۰۴	۱,۳۶۶,۳۶۰	۸۸۸,۲۲۷	۲,۲۱۲,۱۲۸	۲,۲۱۲,۱۲۸	۲,۲۱۲,۱۲۸	۱,۶۶۶,۲۳۳
مالیات بر درآمد پرداختی	(۹۷,۸۲۹)	(۱۲۶,۹۹۷)	(۲۰۸,۱۲۶)	(۱۰۲,۳۳۳)	(۳۳۹,۰۰۵)	(۲۱۵,۱۲۵)	(۵۷۰,۶۵۸)	(۳۰۲,۲۶۸)	(۹۱۷,۹۰۵)	(۹۱۷,۹۰۵)	(۹۱۷,۹۰۵)	(۳۲۲,۳۱۱)
جریان خالص (خروج) وجه نقد فعالیت‌های عملیاتی	(۱,۶۲۷,۸۵۵)	(۳۷۹,۰۳۴)	۴۳۹,۵۱۸	۲۱۸,۱۲۰	۶۵۵,۹۳۸	۳۸۲,۵۷۹	۷۹۵,۷۰۲	۴۸۵,۴۷۹	۱,۲۹۴,۲۲۳	۱,۲۹۴,۲۲۳	۱,۲۹۴,۲۲۳	۹۱۲,۸۸۴
جریانهای نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:												
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۱۷۶,۸۰۷)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پرداخت‌های نقدی برای خرید سرمایه‌گذاری‌ها (سهام و واحدهای صندوق)	(۲,۱۸۲,۱۷۷)	(۳۴,۰۹۸)	(۱۴,۰۹۸)	(۱۲۰,۰۰۰)	(۲۰,۰۰۰)	(۱۰,۰۰۰)	(۴۰,۰۰۰)	(۳۰,۰۰۰)	(۸۰,۰۰۰)	(۸۰,۰۰۰)	(۲۰۰,۰۰۰)	-
دریافت‌های نقدی برای فروش سرمایه‌گذاری‌ها (سهام و واحدهای صندوق)	۱,۸۵۵,۹۱۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دریافت‌های نقدی سود سرمایه‌گذاری در صندوق‌ها و سپرده‌های نقدی	۷۷,۶۵۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام	۱۵۶	۸۰,۰۰۰	۷۶,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۲,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۱۱۰,۰۰۰	۱۱۶,۰۰۰	۱۱۶,۰۰۰	۱۱۶,۰۰۰	۱۱۴,۰۰۰
جریان خالص (خروج) ورود نقد فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۴۲۶,۱۶۴)	۴۵,۹۰۲	۶۱,۹۰۲	(۲۴,۰۰۰)	۱۰۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	۷۸,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۱۱۶,۰۰۰	۱۱۶,۰۰۰	۱۱۶,۰۰۰	۹۴,۰۰۰
جریان خالص نقدی (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۵۸۹,۱۱۹)	(۴۳۳,۱۳۲)	۵۰۱,۴۲۰	۲۹۸,۱۲۰	۷۳۵,۹۳۸	۴۷۶,۵۷۹	۸۷۲,۷۰۲	۵۶۵,۴۷۹	۱,۳۸۵,۹۷۳	۱,۳۸۵,۹۷۳	۱,۳۸۵,۹۷۳	۱,۰۰۷,۸۸۴
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی:												
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	-	۳۳۸,۵۶۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام	(۳۷,۲۱۰)	-	(۳۲,۳۳۱)	(۳۲۲,۲۱۵)	(۲۵۹,۸۱۷)	(۲۱۰,۷۱۵)	(۲۵۶,۴۲۵)	(۸۲,۰۵۸)	(۱,۳۲۷,۱۳۰)	(۱,۳۲۷,۱۳۰)	(۱,۳۲۷,۱۳۰)	(۵۰۰,۰۰۱)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی	(۳۷,۲۱۰)	۳۷۹,۵۶۱	(۶۲۰,۴۳۹)	(۳۲۲,۲۱۵)	(۲۵۹,۸۱۷)	(۲۱۰,۷۱۵)	(۲۵۶,۴۲۵)	(۸۲,۰۵۸)	(۱,۳۲۷,۱۳۰)	(۱,۳۲۷,۱۳۰)	(۱,۳۲۷,۱۳۰)	(۹۵۰,۰۰۴)
خالص (گامش) افزایش در موجودی نقد	(۶۲۶,۳۱۹)	۳۷۹,۵۶۱	(۶۲۰,۴۳۹)	(۳۲۲,۲۱۵)	(۲۵۹,۸۱۷)	(۲۱۰,۷۱۵)	(۲۵۶,۴۲۵)	(۸۲,۰۵۸)	(۱,۳۲۷,۱۳۰)	(۱,۳۲۷,۱۳۰)	(۱,۳۲۷,۱۳۰)	(۹۵۰,۰۰۴)
موجودی نقد در ابتدای سال	۲۸۸,۳۳۴	۱۲۲,۰۰۵	۱۲۲,۰۰۵	(۱۱۹,۰۱۹)	(۱۶,۱۷۷)	۲۸۲,۰۰۰	۲۰,۱۵۴	۳۲,۱۳۳	۵۸,۸۳۳	۵۸,۸۳۳	۵۸,۸۳۳	۵۷,۸۲۳
موجودی نقد در پایان سال	۱۲۲,۰۰۵	۶۸,۴۳۳	۲,۹۸۶	۵۲,۳۵۶	۴۱,۲۸۸	۷۷,۴۷۹	۶۱,۴۳۳	۱۲۰,۶۱۳	۹۷,۸۶۴	۹۷,۸۶۴	۹۷,۸۶۴	۱۵۵,۷۰۷



گزارش رسیدگی به اطلاعات مالی آتی



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

گزارش توجیهی هیات مدیره

در خصوص لزوم افزایش سرمایه از مبلغ ۱.۵۰۰ میلیارد ریال به ۲.۹۰۰ میلیارد ریال

۳-۴- پیش بینی جریان نقدی طرح

جریان نقدی ورودی ناشی از انجام افزایش سرمایه و همچنین خالص جریان نقدی ورودی و خروجی طرح به شرح جدول زیر می باشد:

(ارقام میلیون ریال)

شرح	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۵	۱۴۰۶
سود خالص با فرض انجام افزایش سرمایه	۶۴۴,۴۳۰	۱,۰۳۱,۶۷۲	۱,۶۶۱,۱۳۵	۲,۶۵۴,۲۶۰	۴,۲۸۸,۰۶۹
هزینه کاهش ارزش دریافتی ها با فرض انجام افزایش سرمایه	۸۳,۴۴۱	۱۲۰,۵۶۶	۱۶۲,۸۷۱	۲۷۶,۰۳۹	۳۷۷,۸۰۳
سود خالص با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	۵۱۹,۶۳۵	۵۵۵,۴۳۷	۱,۰۵۸,۱۱۲	۱,۹۰۰,۰۸۲	۳,۳۶۹,۰۷۰
هزینه کاهش ارزش دریافتی ها با فرض عدم انجام افزایش سرمایه	۲۸,۵۹۸	۹۱,۹۴۲	۱۳۳,۹۰۵	۲۲۳,۰۲۶	۳۳۰,۸۷۱
خالص تغییرات غیر نقدی	۴۴,۸۴۴	۲۸,۶۲۴	۲۸,۹۶۶	۵۳,۰۱۳	۴۶,۹۳۲
وجه نقد حاصل از افزایش سرمایه	۱۶۹,۶۳۹	۵۰۴,۸۵۹	۶۳۱,۹۸۹	۸۰۷,۱۹۱	۹۶۵,۹۳۲
بازگشت سرمایه بر اساس مابه التفاوت جریان نقدی	(۱,۲۳۰,۳۶۱)	(۷۲۵,۵۰۳)	(۹۳,۵۱۳)	۷۱۳,۶۷۷	۱,۶۷۹,۶۰۹
مدت زمان بازگشت سرمایه	یک ماه	یک سال	یک سال	دو ماه	

(ارقام میلیون ریال)

شرح	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۴	۱۴۰۵	۱۴۰۶	جمع
ارزش فعلی جریان نقدی ورودی	۱۳۷,۹۱۸	۳۳۳,۷۰۳	۳۳۹,۶۲۱	۳۵۲,۶۶۰	۳۳۳,۱۰۰	۱,۵۰۷,۰۰۱
سرمایه گذاری اولیه						(۱,۴۰۰,۰۰۰)
خالص ارزش فعلی (NPV)						۱۰۷,۰۰۱

۳-۵- ارزیابی مالی طرح

بر اساس اطلاعات ارائه شده، بازده طرح پیشنهادی شرح جدول ذیل می باشد:

شرح	نتیجه ارزیابی
نرخ تنزیل (بازده مورد انتظار)	۲۳٪
نرخ بازده داخلی (IRR)	۲۶٪
دوره بازگشت سرمایه - براساس ارزش فعلی	دو سال و سه ماه
خالص ارزش فعلی جریان نقدی طرح (NPV) - میلیون ریال	۱۰۷,۰۰۱





شرکت لیزینگ کارت آفرین (سهامی عام)

کارت آفرین توضیحات حساب مدیره

در خصوص لزوم افزایش سرمایه از مبلغ ۱۵۰۰ میلیارد ریال به ۲۹۰۰ میلیارد ریال

۳-۲- نسبتهای مالی:

شرح	سال منتهی		نسبت بقیه به حقوق مالکانه	نسبت مالکانه		نسبت سود انباشته به حقوق مالکانه	نسبت حقوق پویش هزینه بهره		نسبت سود ناخالص
	۱۳۰۸/۷/۲۹	۱۳۰۷/۷/۲۹		۱۳۰۸/۷/۲۹	۱۳۰۷/۷/۲۹		۱۳۰۸/۷/۲۹	۱۳۰۷/۷/۲۹	
	۱۳۱	۱۳۱	۰.۳۱-	۲۳۵-	۲۳۵-	۰.۳۷	۲۱۳	۲۱۳	۰.۵۳
	۱۳۹	۱۳۹	۰.۳۹-	۲۵۶-	۲۵۶-	۰.۲۰	۲۹۶	۲۹۶	۰.۶۶
	۱۸۸	۱۸۸	۰.۸۸-	۱۱۴-	۱۱۴-	۰.۲۹	۲۵۹	۲۵۹	۰.۶۱
	۱۳۷	۱۳۷	۰.۳۷-	۲۱۱-	۲۱۱-	۰.۳۳	۲۱۲	۲۱۲	۰.۵۵
	۱۹۱	۱۹۱	۰.۹۱-	۱۱۰-	۱۱۰-	۰.۳۳	۱۸۵	۱۸۵	۰.۳۶
	۱۴۰	۱۴۰	۰.۴۰-	۲۵۳-	۲۵۳-	۰.۲۳	۲۳۳	۲۳۳	۰.۶۳
	۱۳۳	۱۳۳	۰.۳۳-	۱۳۷-	۱۳۷-	۰.۵۶	۲۳۷	۲۳۷	۰.۵۸
	۱۲۱	۱۲۱	۰.۲۱-	۴۸۰-	۴۸۰-	۰.۵۶	۳۵۱	۳۵۱	۰.۷۳
	۱۳۶	۱۳۶	۰.۳۶-	۲۱۷-	۲۱۷-	۰.۶۸	۲۱۶	۲۱۶	۰.۶۸
	۱۰۱	۱۰۱	۰.۰۱-	۱۶۶۷۰-	۱۶۶۷۰-	۰.۶۹	۴۶۳	۴۶۳	۰.۷۸
	۱۱۷	۱۱۷	۰.۱۷-	۱۳۶	۱۳۶	۰.۶۸	۲۱۶	۲۱۶	۰.۶۸
	۱۳۰۶/۷/۲۹	۱۳۰۶/۷/۲۹	۰.۳۰-	۱۳۰۶/۷/۲۹	۱۳۰۶/۷/۲۹	۰.۳۰	۱۳۰۶/۷/۲۹	۱۳۰۶/۷/۲۹	۰.۳۰
	۱۳۰۶/۷/۲۹	۱۳۰۶/۷/۲۹	۰.۳۰-	۱۳۰۶/۷/۲۹	۱۳۰۶/۷/۲۹	۰.۳۰	۱۳۰۶/۷/۲۹	۱۳۰۶/۷/۲۹	۰.۳۰



موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش رسیدگی به اطلاعات مالی آتی



شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

گزارش توجیهی هیات مدیره

در خصوص لزوم افزایش سرمایه از مبلغ ۱.۵۰۰ میلیارد ریال به ۲.۹۰۰ میلیارد ریال

۳-۶- تحلیل عوامل ریسک

سرمایه گذاری در طرح موضوع افزایش سرمایه ی پیشنهادی و فعالیت شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) با ریسک های با اهمیتی همراه است. سرمایه گذاران باید پیش از تصمیم گیری در خصوص سرمایه گذاری در این شرکت، عوامل مطرح شده را مد نظر قرار دهند. این عوامل به شرح زیر می باشد:

۳-۶-۱- ریسک اعتباری:

ریسک اعتباری در صنعت لیزینگ از سه بخش تشکیل شده است:

الف: ریسک مشتری (مستاجر): این ریسک به زیان احتمالی ناشی از عدم ایفای تعهدات مشتریان (پرداخت اقساط اجاره در سررسید یا ارزش اسقاط تضمین شده دارایی یا خرید دارایی در پایان قرارداد به قیمت معین) مربوط است.

ب: ریسک دارایی مورد اجاره: دارایی مورد اجاره وثیقه اصلی یک قرارداد اجاره می باشد. ریسک های اصلی دارایی مورد اجاره شامل امکان و مشکلات بازپس گرفتن دارایی مورد اجاره از مستاجر، طمان و هزینه های احتمالی مربوط به فروش دارایی مورد اجاره و عدم تطابق بین ارزش بازار دارایی و تعهدات باقی مانده مستاجر می باشد.

ج: ریسک تامین کننده/فروشنده: این ریسک به زیان ناشی از عدم توانایی فروشنده در تحویل به موقع یا کارکرد صحیح دارایی مورد اجاره مربوط است. تاخیر در تحویل به موقع دارایی یا ایرادات بعدی که مانع بهره برداری از دارایی مورد اجاره می شود بر توانایی پرداخت مستاجرین تاثیر جدی دارد.

مدیریت و کنترل ریسک های اعتباری مستلزم موارد زیر است:

- ۱- روش های تصویب اعتبار
- ۲- توجه خاص به وضعیت های ریسکی
- ۳- رتبه بندی مشتریان
- ۴- ایجاد بانک اطلاعاتی در مورد مطالبات معوق و قراردادهایی که از طریق تملک مورد اجاره و وثیقه تسویه شده اند.
- ۵- مشخص کردن دقیق مفاد قراردادهای اجاره به گونه ای که وصول مطالبات و استرداد دارایی را با مشکل مواجه نسازد.

۳-۶-۲- ریسک عملیاتی:

این ریسک ناشی از احتمال عدم کفایت یا ایجاد مشکل در فرآیندها و کنترل های شرکت لیزینگ است که با تکنولوژی، کارکنان، ساختار سازمانی و سایر عوامل موثر در اداره شرکت مرتبط است. ریسک های عملیاتی به راهبردها و سیستم های داخلی و روشهای کنترلی شرکت لیزینگ مربوط است و مدیریت مستلزم توجه و دقت مدیران ارشد در انتخاب درست راهبردها و طراحی و استقرار فرآیندها و سیستم ها و روش های کنترلی مناسب می باشد. استفاده از نرم افزارهای مناسب، بکارگیری همکاران متخصص و با تجربه، برگزاری دوره های آموزشی جهت توسعه منابع انسانی، تقسیم درست کار، ایجاد و توسعه بستر و فرهنگ سازی مناسب و استقرار واحدهای حسابرسی و بازرسی می تواند به کاهش ریسک عملیاتی کمک کند.





شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

گزارش توجیهی هیات مدیره

در خصوص لزوم افزایش سرمایه از مبلغ ۱.۵۰۰ میلیارد ریال به ۲.۹۰۰ میلیارد ریال

۳-۶-۳- ریسک تغییر نرخ سود:

این ریسک به زیان احتمالی ناشی از تغییرات نرخ سود ارتباط دارد. تغییر نرخ سود بر درآمدها، هزینه ها و نیز ارزش دارایی ها و بدهی های شرکت لیزینگ تاثیر می گذارد. شرکتهای لیزینگ که در قالب قراردادهای عاملیت با تولیدکنندگان یا دارندگان منابع مالی فعالیت می کنند از تغییر نرخ سود کمتر متضرر یا منتفع می شوند. زیرا آنها در ازای اداره قرارداد و وصول اقساط کارمزدی دریافت می کنند و این کارمزد عموماً قابل استرداد نمی باشد. به هر حال تغییر نرخ سود بر میزان تقاضا برای لیزینگ و در نهایت کارمزد این شرکتهای می تواند تاثیر گذار باشد.

مدیریت ریسک نرخ سود در سنت لیزینگ با توجه به ابزارهای موجود در اقتصاد ایران به سه طریق ممکن است:

- ۱- دریافت کارمزدی غیرقابل استرداد در ابتدای قرارداد
- ۲- دریافت کارمزد برای تسویه زودتر از موعد
- ۳- پیش بینی تمهیدات لازم در قراردادهای تامین مالی وام

۳-۶-۴- ریسک نقدینگی:

ریسک نقدینگی به عواقب ناشی از احتمال فقدان نقدینگی کافی برای ایفای تعهدات در سررسیدهای معین مربوط است. در بدترین حالت ریسک نقدینگی ممکن است منجر به اعلام ورشکستگی شرکت لیزینگ شود. مدیریت ریسک نقدینگی عمدتاً از طریق تخصیص بهیبه دارایی ها و تکنیک تناسب جریانهای نقدی انجام می شود. خط مشی تخصیص دارایی ها باید بر مبنای تنوع بخشی پرتفوی ورودی و خروجی اعتباری و اختصاص بخشی از منابع به دارایی های نزدیک به نقد مثل اوراق مشارکت یا سپرده های سرمایه گذاری نزد بانکها یا اوراق سهام سریع معامله بورسی باشد.

۳-۶-۵- ریسک نرخ ارز:

ریسک نرخ ارز، زیان احتمالی ناشی از نوسان نرخ های ارز خارجی می باشد. در صورتی که شرکتهای واسپاری وام ارزی بگیرند، قراردادهای اجاره ارزی داشته باشند و یا درگیر لیزینگ مرز گذر یا صادراتی باشند، با چنین ریسکی مواجه خواهند بود. بهترین روش برای مدیریت ریسک نرخ ارز، عقد قراردادهای اجاره ارزی متناسب با پذیرش تعهدات ارزی می باشد. طبیعتاً عقد قرارداد اجاره ارزی در بخش های اقتصادی که درآمد ارزی دارند، مناسب است و ریسک اعتباری را افزایش نخواهد داد.

۳-۷-۷- پیشنهاد هیات مدیره

در اجرای مصوبه هیات مدیره محترم در تاریخ ۱۴۰۲/۰۵/۱۰ و با عنایت به دلایل ارایه شده در خصوص لزوم انجام افزایش سرمایه به منظور بهبود میزان سودآوری سهامداران گرامی و همچنین حفظ و توسعه سهم شرکت در بازارهای رقابتی و فراهم آوردن زمینه گسترش فعالیت های گوناگون و رعایت دستورالعمل و ضوابط نهادهای اقتصادی بر اساس نتایج پیش بینی شده حاصل از اجرای افزایش سرمایه طی سال های آینده و اثرات مطلوب آن بر روی نسبت های مالی و ساختار سرمایه، گزارش مربوط به افزایش سرمایه از مبلغ ۱.۵۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۲.۹۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی سهامداران، سود انباشته و مطالبات حال شده سهامداران توجیه پذیر می باشد، لذا پیشنهاد می گردد که مجمع محترم، افزایش سرمایه مزبور را تصویب نموده و اختیار عملی نمودن آن را به هیات مدیره تفویض نماید.

