گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

به انضمام

صورت‌های مالی همراه با یادداشت‌های توضیحی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

فهرســـــت

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	(۱)الی (۵)
صورت سود و زیان	۲
صورت وضعیت مالی	۳
صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۴
صورت جریان‌های نقدی	۵
یادداشت‌های توضیحی همراه صورت‌های مالی	۶ الی ۳۹

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهارنظر

۱- صورت‌های مالی شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) شامل صورت وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۳۶ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این موسسه، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهارنظر

۲- حسابرسی این موسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های موسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورتهای مالی توصیف شده است. این موسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه‌ای جامعه حسابداران رسمی، مستقل از شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر، کافی و مناسب است.

مسائل عمده حسابرسی

۳- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی به عنوان یک مجموعه واحد و به منظور اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهار نظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارائه نمی‌شود. در این خصوص، هیچ گونه مسائل عمده حسابرسی بااهمیتی برای اطلاع‌رسانی وجود نداشته است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

سایر اطلاعات

۴- مسئولیت سایر اطلاعات با هیئت مدیره شرکت است. سایر اطلاعات شامل گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این موسسه نسبت به صورت‌های مالی، به سایر اطلاعات تسری ندارد و لذا این موسسه نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی ارائه نمی‌کند.

مسئولیت این موسسه، مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت‌های بااهمیت بین سایر اطلاعات و صورت‌های مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی و یا مواردی است که به نظر می‌رسد تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتی‌که این موسسه، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند. در این خصوص، مطلب قابل گزارشی وجود ندارد.

مسئولیت‌های هیات مدیره در قبال صورت‌های مالی

۵- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیات‌مدیره است.

در تهیه صورت‌های مالی، هیات‌مدیره مسئول ارزیابی توانایی شرکت به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن به‌کارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر این‌که قصد انحلال شرکت یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

۶- اهداف حسابرس شامل کسب اطمینان معقول از اینکه صورت‌های مالی، به عنوان یک مجموعه واحد، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های با اهمیت، درصورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی با اهمیت تلقی می‌شوند که به‌طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده‌کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی اتخاذ می‌شود، اثر بگذارند.

در چارچوب انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی، به‌کارگیری قضاوت حرفه‌ای و حفظ نگرش تردید حرفه‌ای در سراسر کار حسابرسی ضروری است، همچنین:

- خطرهای تحریف با اهمیت صورت‌های مالی ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف با اهمیت ناشی از اشتباه است.

- از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می‌شود.
- مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن به‌کارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی با اهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی با اهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورت‌های مالی اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب‌شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود شرکت، از ادامه فعالیت باز بماند.
- کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورت‌های مالی، شامل موارد افشا و این‌که آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورت‌های مالی، به گونه‌ای در صورت‌های مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های با اهمیت کنترل‌های داخلی که در جریان حسابرسی مشخص شده است، به ارکان راهبری اطلاع‌رسانی می‌شود.

به علاوه، یادداشتی مبنی بر رعایت الزامات اخلاقی مربوط به استقلال به ارکان راهبری ارائه میشود، و همه روابط و سایر موضوعاتی که میتوان انتظار معقولی داشت بر استقلال اثرگذار باشد و، در موارد مقتضی، تدابیر ایمن‌ساز مربوط به اطلاع آنها میرسد.

از بین موضوعات اطلاع‌رسانی‌شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورت‌های مالی سال جاری دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند و بنابراین مسائل عمده حسابرسی به شمار می‌روند مشخص می‌شود. این مسائل در گزارش حسابرس توصیف می‌شوند، مگر این‌که طبق قوانین یا مقررات افشای آن مسائل منع شده باشد یا هنگامی‌که، در شرایط بسیار نادر، سازمان به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا به‌طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.

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

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

گزارش درمورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی

سایر وظایف بازرس قانونی

۷- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در مفاد اصلاحیه قانون تجارت و اساسنامه شرکت به شرح ذیل می باشد.

موارد عدم رعایت	مواد اصلاحیه قانون تجارت	مواد اساسنامه
پرداخت کامل سود سهام ظرف مهلت مقرر قانونی	۲۴۰	۱۰۰
انتخاب برخی از اعضای هیات مدیره بعد از تشریفات تایید صلاحیت بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (تایید صلاحیت بعد از عضویت در هیات مدیره بوده)	-	۵۲
ارائه صورتجلسه هیات مدیره (مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۱۶) در خصوص تعیین صاحبان امضای مجاز حداکثر ظرف یک ماه به اداره ثبت شرکت‌ها	-	تبصره ماده ۷۶
اختصاص حداقل ۸۵٪ از منابع شرکت به عملیات لیزینگ و پیش‌پرداخت تهیه کالاهای موضوع عملیات لیزینگ	-	۱۰۴

۸- معاملات مندرج در یادداشت ۳۳ صورت‌های مالی، به‌عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات‌مدیره شرکت به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیات‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای‌گیری رعایت گردیده، مضافا به استثنای مورد مندرج در یادداشت ۱-۲-۳۳ صورت‌های مالی که در روال روابط خاص اشخاص وابسته بوده، نظر این موسسه به شواهدی حاکی از این که معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات شرکت انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

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

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۰- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغ شده آن سازمان در موارد ذیل رعایت نشده است:

- ماده ۱۰ دستورالعمل افشای اطلاعات در خصوص ارائه صورتجلسه مجمع عمومی مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۲۷ به مرجع ثبت شرکت ها ظرف ۱۰ روز بعد از تاریخ تشکیل مجمع،
- ماده ۵ دستورالعمل انضباطی، در خصوص پرداخت سود سهام ظرف مهلت قانونی و از طریق شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)
شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

۱۱- 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 مسئولیت های اجتماعی شرکت، با اسناد و مدارک و سوابق دفتری جلب نشده است.

۱۲- کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی در چارچوب چک لیست ابلاغی سازمان بورس و اوراق بهادار بررسی شده و با توجه به محدودیت های ذاتی کنترل‌های داخلی، به موردی دال بر وجود نقاط ضعف با اهمیت در چارچوب چک لیست مذکور، برخورد نشده است.

۱۳- مفاد ماده ۴۲ دستورالعمل "اجرایی تاسیس، فعالیت و نظارت بر شرکت‌های واسپاری" در خصوص اختصاص حداقل ۸۵٪ از منابع شرکت به عملیات لیزینگ و پیش‌پرداخت تهیه کالاهای موضوع عملیات لیزینگ، رعایت نشده است.

۱۴- در اجرای ماده ۴ رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در شرکت‌های تجاری و موسسات غیر تجاری، موضوع ماده ۴۶ آیین‌نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته و موارد عدم رعایت مشاهده نگردیده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
(حسابداران رسمی)

۱۰ اردیبهشت ۱۴۰۴

علی‌محمد ملک‌زاده فیروزآبادی (۰۲۳۱۳۷)

حمید خادم (۹۴۲۱۹۴)

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهند صورت‌های مالی به قرار زیر است:

	شماره صفحه
صورت سود و زیان	۲
صورت وضعیت مالی	۳
صورت تغییرات در حقوق مالکانه	۴
صورت جریان‌های نقدی	۵
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی	۶-۳۹

صورت‌های مالی طبق **استانداردهای حسابداری** تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۲/۰۳ 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	

آدرس: تهران خیابان وحید دستگردی بین بلوار نلسون ماندلا و خیابان ولیعصر(عج)، پلاک ۲۸۹، طبقه ۳

کد پستی: ۱۹۶۸۶۳۴۹۵۴ تلفن: ۸۸۶۵۵۷۱۰ www.karafarinleasing.ir Email:info@karafarinleasing.ir

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
صورت سود و زیان
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای عملیاتی	۵	۳,۴۴۶,۸۹۱	۲,۱۱۸,۴۴۰
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	۶	(۱,۵۸۵,۶۴۶)	(۱,۰۱۰,۱۲۹)
سود ناخالص		**۱,۸۶۱,۲۴۵**	**۱,۱۰۸,۳۱۱**
هزینه‌های اداری و عمومی	۷	(۴۳۸,۵۵۵)	(۲۸۳,۸۹۰)
زیان کاهش ارزش دریافتنی ها	۸	(۷۱,۸۹۷)	(۴۰,۹۸۷)
سایر درآمدها	۹	۱۸,۷۵۹	۲,۶۹۹
سود عملیاتی		**۱,۳۶۹,۵۵۳**	**۷۸۶,۱۳۳**
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۱۰	۱۳۶	۱۸۴,۳۲۹
سود قبل از مالیات		**۱,۳۶۹,۶۸۹**	**۹۷۰,۴۶۲**
هزینه مالیات بر درآمد	۲-۲۵	(۳۰۸,۱۴۹)	(۲۰۷,۰۰۶)
سود خالص		**۱,۰۶۱,۵۴۰**	**۷۶۳,۴۵۶**
سود هر سهم:			
سود پایه هر سهم:			
عملیاتی (ریال)		۳۷۱	۲۱۹
غیرعملیاتی (ریال)		۰	۷۰
سود پایه هر سهم (ریال)	۱۱	**۳۷۱**	**۲۸۹**

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

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

علی هزاوه | محمد جهانگیریان | مسعود باکدل آذر | سید مصطفی نوری | امین نظری

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

KLC
شرکت لیزینگ کارآفرین
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۲۳۲۶۱۷

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها			
دارایی‌های غیرجاری			
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۲	۷۰۷,۳۵۱	۶۹۷,۵۳۶
دارایی‌های نامشهود	۱۳	۱,۹۱۸	۱,۷۸۲
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۱۴	۱۸۸	۶۹
دریافتنی‌های بلندمدت	۱۵	۴,۳۲۷,۳۵۳	۳,۲۴۹,۴۱۹
سایر دارایی‌ها	۱۶	۳۵۸,۰۸۵	۲۴,۰۹۲
جمع دارایی‌های غیرجاری		**۵,۳۹۴,۸۹۵**	**۳,۹۷۲,۸۹۸**
دارایی‌های جاری			
پیش‌پرداخت‌ها	۱۷	۳۷,۰۵۱	۳۰,۴۷۳
دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها	۱۵	۵,۲۹۲,۹۲۱	۳,۶۴۷,۸۸۴
سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۱۸	۱,۴۴۰,۸۹۸	۲۱۶,۶۸۰
موجودی نقد	۱۹	۳۶۵,۵۲۵	۳۴۸,۹۸۳
جمع دارایی‌های جاری		**۷,۱۳۶,۳۹۵**	**۴,۲۴۴,۰۲۰**
جمع دارایی‌ها		**۱۲,۵۳۱,۲۹۱**	**۸,۲۱۶,۹۱۸**
حقوق مالکانه و بدهی‌ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۲۰	۲,۹۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۲۱	۰	۴۰۰,۰۰۰
اندوخته قانونی	۲۲	۱۸۵,۸۵۴	۱۳۲,۷۷۷
سود انباشته		۱,۳۳۷,۱۳۲	۱,۰۱۸,۶۶۹
جمع حقوق مالکانه		**۴,۴۲۲,۹۸۶**	**۳,۰۵۱,۴۴۶**
بدهیها			
بدهی‌های غیرجاری			
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۲۳	۲۳,۹۹۹	۱۲,۰۸۸
جمع بدهی‌های غیرجاری		**۲۳,۹۹۹**	**۱۲,۰۸۸**
بدهی‌های جاری			
پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها	۲۴	۷۶۲,۷۶۹	۴۳۷,۰۹۳
مالیات پرداختنی	۲۵	۴۶۵,۶۹۰	۲۰۱,۹۴۹
سود سهام پرداختنی	۲۶	۳۲,۳۳۷	۲۵,۸۲۷
تسهیلات مالی	۲۷	۶,۷۷۵,۲۴۱	۴,۴۷۵,۲۴۷
ذخایر	۲۸	۳۹,۹۸۵	۷,۳۳۰
پیش‌دریافت‌ها	۲۹	۸,۲۸۳	۵,۹۳۸
جمع بدهی‌های جاری		**۸,۰۸۴,۳۰۵**	**۵,۱۵۳,۳۸۴**
جمع بدهی‌ها		**۸,۱۰۸,۳۰۵**	**۵,۱۶۵,۴۷۲**
جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها		**۱۲,۵۳۱,۲۹۱**	**۸,۲۱۶,۹۱۸**

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

علی هزاوه — محمد جهانگیریان — مسعود باکدل آذر — شهید مصطفی نوری — امین نظری

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

KLC
شرکت لیزینگ کارآفرین
(سهامی عام)
شماره ثبت ۴۳۴۶۱۷۰

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
صورت تغییرات درحقوق مالکانه
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته قانونی	سود انباشته	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	**۱,۵۰۰,۰۰۰**	**۰**	**۹۴,۶۰۴**	**۱,۰۶۸,۳۸۶**	**۲,۶۶۲,۹۹۰**
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۲					
سود خالص سال ۱۴۰۲	۰	۰	۰	۷۶۳,۴۵۶	۷۶۳,۴۵۶
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	(۳۷۵,۰۰۰)	(۳۷۵,۰۰۰)
افزایش سرمایه در جریان	۰	۴۰۰,۰۰۰	۰	(۴۰۰,۰۰۰)	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۳۸,۱۷۳	(۳۸,۱۷۳)	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۱,۵۰۰,۰۰۰**	**۴۰۰,۰۰۰**	**۱۳۲,۷۷۷**	**۱,۰۱۸,۶۶۹**	**۳,۰۵۱,۴۴۶**
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۴۰۳					
سود خالص سال ۱۴۰۳	۰	۰	۰	۱,۰۶۱,۵۴۰	۱,۰۶۱,۵۴۰
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	(۶۹۰,۰۰۰)	(۶۹۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۱,۴۰۰,۰۰۰	(۴۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۵۳,۰۷۷	(۵۳,۰۷۷)	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۲,۹۰۰,۰۰۰**	**۰**	**۱۸۵,۸۵۴**	**۱,۳۳۷,۱۳۲**	**۴,۴۲۲,۹۸۶**

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

علی هزاوه — محمد جهانگیریان — مسعود باکدل آذر — سید مصطفی نوری — امین نظری

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

KLC
شرکت لیزینگ کارآفرین
(سهامی عام)
شماره ثبت: ۳۳۲۶۱۷

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)

صورت جریان‌های نقدی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی:			
نقد حاصل از عملیات	۳۰	۹۵۲,۶۶۰	۶۸۶,۵۳۱
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد		(۴۴,۴۰۸)	(۱۸۶,۲۳۵)
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی		**۹۰۸,۲۵۳**	**۵۰۰,۲۹۶**
جریان‌های نقدی مصرف شده در فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:			
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود		(۲۵,۳۸۱)	(۳۴۰,۱۷۹)
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های نامشهود		(۱,۱۷۸)	(۷۳۳)
پرداخت‌های نقدی برای خرید سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت		(۲,۴۵۱,۱۱۵)	(۱,۹۸۲,۳۰۰)
دریافت‌های نقدی بابت فروش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت		۱,۲۳۱,۴۶۰	۲,۱۲۷,۶۹۴
پرداخت‌های نقدی برای خرید سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت		(۱۱۹)	(۳۸)
دریافت های نقدی قرض الحسته از اشخاص وابسته		۱۰۰,۰۰۰	۰
بازپرداخت نقدی قرض الحسنه دریافتی از اشخاص وابسته		(۱۰۰,۰۰۰)	۰
دریافت‌های نقدی بابت سود سرمایه‌گذاری در صندوق‌ها		۲۷,۵۲۹	۴۰,۵۱۴
دریافت‌های نقدی بابت سود سپرده‌های بانکی		۲۷۴	۴۷۲
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام		۱۰۲	۵۶
جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		**(۱,۲۱۸,۴۲۹)**	**(۱۵۴,۵۱۴)**
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		**(۳۱۰,۱۷۵)**	**۳۴۵,۷۸۲**
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی:			
دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه		۵۱۱,۵۰۸	۰
پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام		(۱۸۴,۷۹۱)	(۱۱۸,۸۰۴)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تأمین مالی		**۳۲۶,۷۱۷**	**(۱۱۸,۸۰۴)**
خالص افزایش در موجودی نقد		۱۶,۵۴۲	۲۲۶,۹۷۸
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۳۴۸,۹۸۳	۱۲۲,۰۰۵
مانده موجودی نقد در پایان سال		**۳۶۵,۵۲۵**	**۳۴۸,۹۸۳**
معاملات غیر نقدی	۳۱	**۴۸۸,۴۹۲**	**۳۳۱,۰۰۰**

یادداشت‌های توضیحی، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

علی هزاوه — محمد جهانگیریان — مسعود پاکدل آذر — سید مصطفی نوری — امین نظری

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) شماره ثبت: ۳۲۴۶۱۷

موسسه حسابرسی آزمون پرداز گزارش حسابرسی

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه 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 بوده و در حال حاضر شرکت لیزینگ کارآفرین جزء واحدهای تجاری فرعی بانک کارآفرین است. نشانی مرکز اصلی و محل فعالیت شرکت طبق آخرین تغییرات واقع در تهران، محل کاووسیه، بلوار نلسون ماندلا، خیابان شهید سرتیپ هوشنگ وحید دستگردی، پلاک۲۸۹، است و براساس مجوز شماره ۳۲۴۸۴۴/۰۰ مورخ ۱۴۰۰/۱۱/۰۴ بانک مرکزی نزد اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است. همچنین آدرس شعبه کیش به آدرس هرمزگان، شهرستان بندرلنگه، بخش کیش، بازار مروارید، بلوار ساحلی، میدان امیرکبیر، پلاک ۰، برج آنا (ساختمان بورس) لیزینگ کارآفرین، طبقه۱، واحد ۲۳ با کد پستی ۷۹۴۱۷۵۷۲۱۸ می باشد که نزد اداره ثبت شرکت ها 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 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 مذکور با پذیرش سهام شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام) در بازار دوم بورس اوراق بهادار تهران موافقت نموده و درتاریخ 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 می باشد.

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:

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

- 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؛

ج - 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؛

د - 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 می باشد . همچنین طبق صورتجلسه هیئت 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 تاسیس و از تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۲۰ شروع به کار نموده است.

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

۳-۱) کارکنان

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

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴
کارکنان قراردادی	۲۹	۲۸
کارکنان برون سپاری (شرکت های خدماتی)	۰	۲
	۲۹	۳۰

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه 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 و ۲۹ می‌شود. با توجه به روابط قراردادی شرکت، اجرای این استاندارد تاثیر بااهمیتی بر ارائه و افشای اقلام صورت های مالی ندارد.

۳- اهم رویه‌های حسابداری

۳-۱) مبانی اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی

۳-۱-۱) صورت های مالی اساساً 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 شرکت‌های 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 لازم‌الاجرا بوده، در تسهیلات فروش اقساطی و اجاره به شرط تملیک، سهم سود هریک از اقساط، براساس نرخ سود قراردادهای منعقده متناسب با سررسید هر قسط به هر یک از دوره‌های مالی تخصیص می یابد و به صورت ماهانه در حسابها شناسایی می‌گردد. شناسایی درآمد مطالبات غیرجاری بر اساس فصل پنجم این دستورالعمل محاسبه می‌گردد. بر این اساس درآمد مطالباتی که به طبقه مشکوک‌الوصول منتقل می‌شوند صرف‌نظر از نوع وثایق و تضامین آن‌ها متوقف می‌شود. درآمد مطالباتی که دارای وثایق و تضامین نقد و شبه نقد حداقل تا ۱۰۰ درصد مانده بدهی باشد، حداکثر تا زمان انتقال به طبقه مشکوک‌الوصول شناسایی می‌شود. شناسایی درآمد بخش جاری و غیرجاری مطالباتی که فاقد وثایق و تضامین نقد و شبه‌نقد باشد از زمان انتقال به طبقه معوق متوقف می‌شود. چنانچه مبلغ انواع وثایق و تضامین مأخوذه کمتر از مانده بدهی مشتری باشد درآمد مطالبات حداکثر تا پایان طبقه سررسید گذشته شناسایی می‌شود. شناسایی مجدد درآمد بخش جاری مطالبات مزبور تا شش ماه همزمان با وصول نقدی اقساط بخش مزبور میسر می‌باشد و در صورت عدم نکول در سررسید هر قسط شناسایی می‌شود.

۳-۲-۲) دارایی‌های مرتبط با اجاره‌های سرمایه‌ای (اجاره به شرط تملیک) در صورت وضعیت مالی به عنوان حسابهای دریافتنی (اقساط دریافتنی سال‌های آتی به کسر درآمد مالی کسب نشده) گزارش شده‌اند. دارایی‌های اجاره سرمایه‌ای برمبنای بهای تمام شده خرید از تأمین‌کنندگان تحصیل می‌شود.

۳-۲-۳) درآمد ناشی از خسارت جریمه تاخیر تأدیه اقساط لیزینگ به هنگام تسویه یا انتقال یا خاتمه قراردادهای مذکور از مشتریان وصول و به حساب درآمد دوره مربوط منظور می‌گردد.

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

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

ابتدای سال ۱۴۰۲ برابر با ۲۳٪ و در نتیجه نرخ سود تسهیلات لیزینگ۲۶ درصد می باشد. همچنین نرخ وجه التزام تاخیر در تادیه دین، ۶٪ مازاد بر نرخ مزبور منظور گردیده است.

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

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

۸-۲-۳)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 تامین مالی،کارکرد بهای تمام شده داشته و در سرفصل بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی منعکس می گردد.

۳-۴) دارایی‌های ثابت مشهود

۱-۴-۳) دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام‌شده اندازه‌گیری می‌شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی‌های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقی‌مانده دارایی‌های مربوط 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.

۲-۴-۳) 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 آیین‌نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ و اصلاحیه‌های بعدی آن در اسفندماه ۱۳۹۶ و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
اثاثه و منصوبات	۶ و ۵ ساله	خط مستقیم
تجهیزات کامپیوتری	۳ ساله	خط مستقیم
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
وسائط نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

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 ساختمان ها 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 این‌صورت 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 دارایی های نامشهود باعمر مفید نا معین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ایی دال بر امکان کاهش ارزش بطورسالانه 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.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۶-۵) درصورت 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 درسال‌های قبل، افزایش می‌یابد و برگشت زیان کاهش ارزش دارایی نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد.

۳-۷) سرمایه‌گذاری‌ها

اندازه‌گیری:

سرمایه‌گذاری‌های بلند مدت:

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار	بهای تمام‌شده به کسرکاهش ارزش انباشته هریک ازسرمایه گذاری ها

سرمایه‌گذاری‌های جاری:

سرمایه گذاری سریع‌المعامله در بازار	اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش پرتفوی سرمایه‌گذاری‌ها
سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها

شناخت درآمد:

سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت
شرکت ها	سرمایه پذیر(تا 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 توام با ابهام نسبتاً قابل توجه است. ذخایر زمانی شناسایی می‌شوند که شرکت دارای تعهد فعلی (قانونی – عرفی) در نتیجه رویدادهای گذشته باشد،خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد محتمل باشد و مبلغ تعهد به گونه‌ای اتکاپذیر قابل برآورد باشد. ذخایر در پایان هر دوره بررسی و برای نشان دادن بهترین برآورد جاری 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 هرسال 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

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

مذکور، ذخیره عمومی مطالبات مشکوک معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات اعطایی در پایان هر دوره مالی یا مقاطع زمانی تهیه صورت‌های مالی، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده، محاسبه می‌شود.

ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات 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	۱۰درصد	بیش از۲ ماه تا ۶ ماه از تاریخ سررسید
مانده تسهیلات موضوع طبقه معوق	۲۰درصد	بیش از ۶ ماه تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید
مانده تسهیلات موضوع طبقه مشکوک الوصول ۱	۵۰درصد	بیش از ۱۸ تا ۶۰ ماه از تاریخ سررسید
مانده تسهیلات موضوع طبقه مشکوک الوصول ۲	۱۰۰درصد	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 آن ها، 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 فوق الذکر مبنای محاسبه قرار می گیرد.

۱۰-۳) طبقه‌بندی مطالبات:

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).

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

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 می شوند، 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 مستقیما در حقوق مالکانه شناسایی می شوند.

۳-۱۱-۲) مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی ها و بدهی ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می شود.

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

۳-۱۱-۳) تهاتر دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری

شرکت دارایی های مالیات جاری و بدهی های مالیات جاری را تنها در صورتی تهاتر می کند 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 می شود،به استثنای زمانی که آنها مربوط به اقلامی می باشند که در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیما در حقوق مالکانه شناسایی می شوند، که در این خصوص، مالیات جاری و انتقالی نیز به ترتیب در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیما درحقوق مالکانه شناسایی می شود.

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 شرکت های همگروه توسط شرکت نگهداری شود. در ارتباط با سرمایه گذاری های کوتاه مدت، چنین قصدی وجود ندارد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲-۴- قضاوت مربوط به برآوردها

قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضات بکار گرفته شده در صورت های مالی میان دوره ای، شامل منابع اصلی برآورد عدم اطمینان ها، با قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضات بکار گرفته شده در آخرین صورت های مالی سالانه برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند۱۴۰۱، یکسان است.

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

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

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

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

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۵- درآمدهای عملیاتی

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تأمین مالی تسهیلات اعطایی به مستأجران	۵-۱	۱,۸۵۸,۲۰۴	۱,۱۹۳,۱۱۵
درآمد حاصل از بازاریابی و توسعه بازار	۵-۱	۱,۱۵۲,۵۹۷	۶۲۸,۱۶۹
درآمد تأخیر پرداخت اقساط		۲۳۱,۱۴۹	۲۳۹,۰۷۰
درآمد تأمین مالی تسهیلات اعطایی به مستأجران_ شعبه کیش	۵-۱	۱۱۱,۹۰۴	۲,۷۸۵
درآمد حاصل از بازاریابی و توسعه بازار_ شعبه کیش	۵-۱	۹۳,۰۳۸	۵۵,۳۰۱
		۳,۴۴۶,۸۹۱	**۲,۱۱۸,۴۴۰**

۵-۱- افزایش درآمدهای فوق ناشی از افزایش تسهیلات اعطایی و در نتیجه افزایش مبلغ درآمد تامین مالی و بازاریابی می باشد.

۶- بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود و کارمزد تسهیلات مالی دریافتی:			
بانک کارآفرین - شخص وابسته	۶-۱	۳۷۸,۶۰۱	۴۳۹,۳۸۶
سایر اشخاص		۱,۲۰۷,۰۴۶	۵۶۶,۸۷۳
کارمزد خدمات بانکی و مالی		۰	۳,۸۷۰
		۱,۵۸۵,۶۴۶	**۱,۰۱۰,۱۲۹**

۶-۱- عمدتاً سود و کارمزد تسهیلات دریافتی مربوط به تسهیلات دریافتی از بانک های کارآفرین و اقتصاد نوین جهت پرداخت تسهیلات اعطایی به مشتریان می‌باشد. 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).

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۷- هزینه‌های اداری و عمومی

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و مزایا	۷-۱	۱۶۷,۶۷۶	۱۰۳,۸۴۱
عیدی و پاداش	۷-۱	۷۵,۲۳۶	۵۱,۳۵۹
مزایای غیرنقدی	۷-۱	۳۳,۶۹۲	۲۰,۰۱۴
سایر هزینه کارکنان		۱۲,۲۱۸	۴,۶۹۴
حق بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری	۷-۱	۲۹,۰۰۵	۱۹,۱۳۱
هزینه های بازاریابی		۱۱,۰۵۹	۱,۸۱۹
مزایای پایان خدمت و بازخرید و مرخصی		۱۸,۶۸۶	۱۲,۱۲۷
استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود		۱۶,۶۰۸	۹,۶۱۳
پاداش هیئت‌مدیره و مدیرعامل	۷-۲	۹,۰۰۰	۷,۲۰۰
حسابرسی	۷-۳	۸,۴۶۵	۹,۱۶۰
بیمه درمان، عمر و حوادث گروهی		۸,۱۴۳	۵,۱۷۳
برون سپاری خدمات		۰	۰
ایاب و ذهاب		۵,۹۸۲	۵,۰۲۶
پذیرائی و آبدارخانه		۵,۷۷۹	۳,۸۴۴
حق‌الزحمه مشاوره (مشاوره مدیرعامل، بیمه، مالیات و حقوقی)		۵,۰۲۷	۴,۸۸۱
تعمیر و نگهداری دارایی ها		۱,۱۸۶	۲,۶۵۶
انفورماتیک (اینترنت و...)		۴,۴۹۲	۲,۲۹۵
حق حضور اعضای غیرموظف هیئت‌مدیره	۷-۲	۲,۰۴۸	۱,۴۴۰
سایر (عمدتاً شامل هزینه های برگزاری مجامع و ماموریت و....)		۲۴,۲۵۲	۱۹,۶۱۷
		۴۳۸,۵۵۵	**۲۸۳,۸۹۰**

۷-۱- افزایش حقوق و مزایا نسبت به سال مالی قبل ناشی از اعمال افزایش حقوق سالانه مصوب شورای عالی کار و در برخی موارد افزایش مازاد طبق تصمیم مدیریت و مصوبات هیئت مدیره و نیز افزایش اضافه کاری با توجه به رشد عملیات شرکت می باشد.

۷-۲- مبلغ ۹.۰۰۰ میلیون ریال بابت پاداش هیئت مدیره و مدیرعامل وفق مصوبه مجمع عمومی عادی سال مالی ۱۴۰۲ مورخ ۱۴۰۳/۰۲/۲۷ بوده است.

۷-۳- افزایش در سایر اقلام فوق نسبت به سال مالی قبل، ناشی از افزایش سطح عمومی قیمت ها و افزایش حجم عملیات بوده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۸- زیان کاهش ارزش دریافتنی ها

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
کاهش ارزش دریافتنی ها	۸-۱	**۷۱,۸۹۷**	**۴۰,۹۸۷**

۸-۱- هزینه مزبور درخصوص کاهش ارزش دریافتنی ها عمدتاً در ارتباط با ذخیره عمومی تسهیلات جاری و همچنین ذخیره اختصاصی دریافتنی ها می باشد. 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 ضوابط شورای پول و اعتبار و بخشنامه‌های بانک مرکزی در حسابها منظور شده است.

۹- سایر درآمدها

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود فروش املاک تملیکی	۹-۱	۱۵,۲۴۷	۰
سود حاصل از تسهیلات پرسنلی		۳,۰۱۲	۲,۶۹۹
سایر		۵۰۰	۰
		۱۸,۷۵۹	**۲,۶۹۹**

۹-۱- مبلغ فوق مربوط به شناسایی سود ناشی از فروش ملک مشتری بدهکار به نام خانم لیلا آزیتا کنعانی در فرآیند مزایده و طبق ضوابط قانونی می باشد.

۱۰- سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

	یادداشت	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
		میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص وابسته			
سود ناشی ازفروش دارایی های ثابت مشهود	۱۰-۱	۰	۱۴۲,۶۲۹
سود سهام شرکت‌های سرمایه پذیر		۱۰۲	۵۶
درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در صندوق با درآمدثابت	۱۸-۱	۳,۴۸۸	۶۴,۵۹۲
		۳,۵۹۰	۲۰۷,۲۷۷
سایر اشخاص			
سود سپرده‌های کوتاه‌مدت بانکی	۱۹-۱	۲۷۴	۴۷۲
برگشت (زیان) کاهش ارزش سرمایه گذاری در سهام	۱۸-۲-۱	۴,۵۶۳	(۳,۸۲۸)
ما به التفاوت مالیات ها (عمدتاً ارزش افزوده ۱۴۰۰)		(۱۱,۰۵۰)	(۱۹,۶۰۴)
سایر		۲,۷۵۹	۱۱
		(۳,۴۵۴)	(۲۲,۹۴۸)
		۱۳۶	**۱۸۴,۳۲۹**

۱۰-۱- در سال مالی قبل بر اساس صورتجلسه کمیسیون معاملات و کمیته حسابرسی و مصوبه های هیئت مدیره مورخ ۱۴۰۲/۰۸/۱۳ و ۱۴۰۲/۰۸/۱۷ دو واحد اداری به انضمام ۵ پارکینگ واقع در بلوار صبا بر اساس قیمت های گزارش کارشناسی مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۱۲ به شرکت مدیریت ثروت امید کارآفرین (شخص وابسته) فروخته شده و سود آن به مبلغ فوق در حساب ها منعکس شده است. شایان ذکر است سند قطعی محضری در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۶ تنظیم گردیده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۱- مبنای محاسبه سود هر سهم

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود عملیاتی	۱,۳۶۹,۵۵۳	۷۸۶,۱۳۳
اثر مالیاتی	(۳۰۸,۱۴۹)	(۲۰۷,۰۰۶)
	۱,۰۶۱,۴۰۴	**۵۷۹,۱۲۷**
سود غیرعملیاتی	۱۳۶	۱۸۴,۳۲۹
اثر مالیاتی	۰	۰
	۱۳۶	**۱۸۴,۳۲۹**
سود خالص	۱,۳۶۹,۶۸۹	۹۷۰,۴۶۲
اثر مالیاتی	(۳۰۸,۱۴۹)	(۲۰۷,۰۰۶)
	۱,۰۶۱,۵۴۰	**۷۶۳,۴۵۶**

	تعداد	تعداد
میانگین موزون تعداد سهام	**۲,۸۵۷,۷۶۳,۱۳۶**	**۲,۶۴۶,۵۷۸,۸۱۴**

۱-۱۱- 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، انجام شده و در اجرای استانداردهای حسابداری، اقلام مقایسه ای نیز از بابت افزایش سرمایه از محل سود انباشته تجدید ارائه شده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۲- دارایی‌های ثابت مشهود

	زمین	ساختمان	وسائط نقلیه	تجهیزات کامپیوتری	اثاثه و منصوبات	جمع
بهای تمام شده:	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۱۲۵,۲۹۳	۹۰,۶۴۴	۹,۵۱۰	۹,۵۷۸	۹,۳۷۶	۲۴۴,۴۰۱
افزایش	۴۰۱,۰۶۲	۲۶۸,۰۴۱	۰	۲,۰۱۹	۵۷	۶۷۱,۱۷۹
واگذار شده	(۱۰۹,۱۹۷)	(۸۲,۰۸۵)	۰	(۳۲۵)	۰	(۱۹۱,۶۰۸)
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳	۴۱۷,۱۵۸	۲۷۶,۶۰۰	۹,۵۱۰	۱۱,۲۷۲	۹,۴۳۳	۷۲۳,۹۷۲
افزایش	۰	۰	۲۰,۶۵۰	۴,۱۹۰	۵۴۱	۲۵,۳۸۱
مانده درپایان سال ۱۴۰۳	**۴۱۷,۱۵۸**	**۲۷۶,۶۰۰**	**۳۰,۱۶۰**	**۱۵,۴۶۲**	**۹,۹۷۳**	**۷۴۹,۳۵۳**
استهلاک انباشته:						
مانده در ابتدای سال۱۴۰۲	۰	۴,۲۶۳	۳,۵۶۶	۸,۲۰۲	۵,۹۰۱	۲۱,۹۳۲
استهلاک سال	۰	۳,۶۵۷	۱,۵۷۷	۱,۴۸۵	۱,۵۳۷	۸,۲۵۶
واگذار شده	۰	(۳,۴۲۷)	۰	(۳۲۵)	۰	(۳,۷۵۲)
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳	۰	۴,۴۹۴	۵,۱۴۳	۹,۳۶۲	۷,۴۳۸	۲۶,۴۳۷
استهلاک سال	۰	۱۱,۰۶۴	۱,۸۱۱	۱,۱۵۴	۱,۵۳۶	۱۵,۵۶۶
مانده درپایان سال ۱۴۰۳	۰	**۱۵,۵۵۸**	**۶,۹۵۴**	**۱۰,۵۱۶**	**۸,۹۷۴**	**۴۲,۰۰۲**
مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۴۱۷,۱۵۸**	**۲۶۱,۰۴۲**	**۲۳,۲۰۶**	**۴,۹۴۵**	**۹۹۹**	**۷۰۷,۳۵۱**
مبلغ دفتری در۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۴۱۷,۱۵۸**	**۲۷۲,۱۰۶**	**۴,۳۶۷**	**۱,۹۱۰**	**۱,۹۹۵**	**۶۹۷,۵۳۶**

۱-۱۲- افزایش سال ۱۴۰۲ در طبقات زمین و ساختمان عمدتاً به مبلغ ۶۶۹.۰۰۰ میلیون ریال مربوط به خرید ۲ واحد اداری به انضمام ۵ پارکینگ واقع در بلوار صبا وفق صورتجلسات کمیسیون معاملات و کمیته حسابرسی و مصوبات هیئت مدیره و بر اساس ارزشگذاری کارشناس رسمی دادگستری رشته راه و ساختمان، مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۱۲ بوده است. لازم بذکر آنکه سند رسمی محضری در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۶ تنظیم شده و سند تک برگ آن در تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۰۹ دریافت شده است. موضوع کاهش در طبقات زمین و ساختمان در سال ۱۴۰۲ در یادداشت توضیحی ۱-۱۰ افشاء شده است.

۲-۱۲- افزایش در طبقه تجهیزات کامپیوتری عمدتاً مربوط به خرید یک دستگاه سرور و افزایش در طبقه وسایط نقلیه مربوط به خرید یک دستگاه خودرو فیدیلیتی می باشد.

۳-۱۲- دارایی های ثابت شرکت تا سقف مبلغ ۳۴۷.۴۲۷ میلیون ریال از پوشش بیمه‌ای برخوردار می باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۳- دارایی‌های نامشهود

	نرم افزار رایانه‌ای	ودیعه آب	حق‌الامتیاز تلفن	حق‌الامتیازها (ایزو)	جمع
بهای تمام شده	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۳,۷۴۷	۳۷	۴۹	۴,۲۱۴	۸,۰۴۷
افزایش	۷۳۳	۰	۰	۰	۷۳۳
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳	۴,۴۷۹	۳۷	۴۹	۴,۲۱۴	۸,۷۷۹
افزایش	۳۸۸	۰	۰	۷۹۰	۱,۱۷۸
مانده در پایان سال ۱۴۰۳	**۴,۸۶۸**	**۳۷**	**۴۹**	**۵,۰۰۴**	**۹,۹۵۷**
استهلاک انباشته:					
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۲	۳,۱۶۲	۰	۰	۲,۴۷۷	۵,۶۳۹
استهلاک سال	۵۱۹	۰	۰	۸۳۹	۱,۳۵۸
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۳	۳,۶۸۱	۰	۰	۳,۳۱۶	۶,۹۹۷
استهلاک سال	۳۲۷			۷۱۵	۱,۰۴۲
مانده درپایان سال ۱۴۰۳	۴,۰۰۸	۰	۰	۴,۰۳۱	**۸,۰۳۹**
مبلغ دفتری در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	**۸۶۰**	**۳۷**	**۴۹**	**۹۷۳**	**۱,۹۱۸**
مبلغ دفتری در۱۴۰۲/۱۲/۲۹	**۱,۱۸۷**	**۳۷**	**۴۹**	**۱,۶۸۸**	**۱,۷۸۲**

۱-۱۳ افزایش در طبقه حق الامتیاز ها مربوط به دریافت گواهینامه های ایزو ۹۰۰۱ و ۱۰۰۰۲ می باشد

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۴- سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌های گروه	۱۴-۱	۱۸۸	۰	۱۸۸	۶۹

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

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	مبلغ دفتری
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت گروه مالی کارآفرین	۲۷,۷۸۵	کمتر از یک درصد	۲۸	۰	۲۸	۲۸
شرکت امین اعتماد کارآفرین	۲۵,۰۰۰	کمتر از یک درصد	۲۵	۰	۲۵	۲۵
شرکت پتروشیمی ستاره شرق مکران منطقه آزاد چابهار	۳۵	کمتر از یک درصد	۳۵	۰	۳۵	۱۴
شرکت صرافی کارآفرین	۱۰۰,۰۰۰	کمتر از یک درصد	۱۰۰	۰	۱۰۰	۲
شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین	۱	کمتر از یک درصد	۰	۰	۰	۰
شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	۳۶	کمتر از یک درصد	۰	۰	۰	۰
شرکت ابنیه گستر کارآفرین	۱	کمتر از یک درصد	۰	۰	۰	۰
شرکت توسعه نگاه فردای کارآفرین	۱۰۰	کمتر از یک درصد	۰	۰	۰	۰
شرکت مدیریت ثروت امید کارآفرین	۱۰۰	کمتر از یک درصد	۰	۰	۰	۰
شرکت توسعه نرم افزارهای بانکی نگاه	۱۰	کمتر از یک درصد	۰	۰	۰	۰
شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین	۱۰	کمتر از یک درصد	۰	۰	۰	۰
			۱۸۸	۰	۱۸۸	۶۹

۱-۱-۱۴- کلیه شرکت های فوق فرعی یا وابسته به بانک کارآفرین می باشند و شرکت در برخی از آن ها عضو هیئت مدیره است لیکن با عنایت به این که سیاست ها بطور کامل توسط بانک کارآفرین یا گروه مالی کارآفرین تعیین می گردد، فاقد نفوذ قابل ملاحظه است .

۲-۱-۱۴- سرمایه گذاری در سهام شرکت های فوق به بهای اسمی هر سهم ۱،۰۰۰ریال در حسابها شناسایی شده و افزایش در سرمایه گذاری ناشی از افزایش سرمایه شرکت ها است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۵- دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها

الف- دریافتنی‌های کوتاه مدت:

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		ناخالص	درآمدهای انتقالی به دوره آتی	جمع	کاهش ارزش انباشته دریافتنی ها	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تجاری:							
حساب های دریافتنی از مشتریان	۱۵-۱	۶۶۵,۴۸۲	(۹۲,۹۴۲)	۵۷۲,۵۴۰	(۱۳۶,۷۸۹)	۴۳۵,۷۵۱	۱,۴۶۸,۶۸۹
اسناد دریافتنی از مشتریان	۱۵-۱	۶,۵۹۸,۸۱۰	(۱,۷۱۷,۳۷۶)	۴,۸۸۱,۴۳۵	(۷۲,۰۹۰)	۴,۸۰۹,۳۴۵	۲,۱۰۰,۵۶۷
		۷,۲۶۴,۲۹۲	**(۱,۸۱۰,۳۱۸)**	**۵,۴۵۳,۹۷۴**	**(۲۰۸,۸۷۹)**	**۵,۲۴۵,۰۹۵**	**۳,۵۶۹,۲۵۷**
غیرتجاری:							
اشخاص وابسته	۱۵-۲	۵,۵۶۷	۰	۵,۵۶۷	۰	۵,۵۶۷	۲۹,۹۹۱
حصه کوتاه مدت وام کارکنان		۳,۶۶۸	(۳,۳۵۵)	۳۱۳	۰	۳۱۳	۶۴۱
ودیعه اجاره - بانک کارآفرین(اشخاص وابسته)	۱۵-۳	۷,۸۰۰	۰	۷,۸۰۰	۰	۷,۸۰۰	۶,۱۱۷
سایر		۳۴,۱۴۶	۰	۳۴,۱۴۶	۰	۳۴,۱۴۶	۴۱,۸۷۹
		۵۱,۱۸۱	**(۳,۳۵۵)**	**۴۷,۸۲۶**	**۰**	**۴۷,۸۲۶**	**۷۸,۶۲۸**
		۷,۳۱۵,۴۷۳	**(۱,۸۱۳,۶۷۳)**	**۵,۵۰۱,۸۰۰**	**(۲۰۸,۸۷۹)**	**۵,۲۹۲,۹۲۱**	**۳,۶۴۷,۸۸۴**

ب - دریافتنی‌های بلندمدت:

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		ناخالص	درآمدهای انتقالی به دوره آتی	جمع	کاهش ارزش انباشته دریافتنی ها	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تجاری:							
حساب های دریافتنی از مشتریان	۱۵-۱	۰	۰	۰	۰	۰	۶۰۳,۳۲۸
اسناد دریافتنی از مشتریان	۱۵-۱	۵,۲۳۰,۱۲۰	(۸۵۹,۶۵۷)	۴,۳۷۰,۴۶۳	(۵۲,۱۴۴)	۴,۳۱۸,۳۲۰	۲,۶۳۵,۸۲۰
		۵,۲۳۰,۱۲۰	**(۸۵۹,۶۵۷)**	**۴,۳۷۰,۴۶۳**	**(۵۲,۱۴۴)**	**۴,۳۱۸,۳۲۰**	**۳,۲۳۹,۱۴۸**
غیرتجاری:							
حصه بلند مدت وام کارکنان		۹,۷۳۳	(۶۹۹)	۹,۰۳۴	۰	۹,۰۳۴	۱۰,۲۷۱
		۵,۲۳۹,۸۵۳	**(۸۶۰,۳۵۶)**	**۴,۳۷۹,۴۹۷**	**(۵۲,۱۴۴)**	**۴,۳۲۷,۳۵۳**	**۳,۲۴۹,۴۱۹**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		ناخالص	درآمدهای انتقالی به دوره آتی	جمع	کاهش ارزش انباشته دریافتنی ها	خالص	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بابت تسهیلات اعطایی به مشتریان	۱-۱-۱۵	۱۲,۴۹۴,۴۱۲	(۲,۶۶۹,۹۷۵)	۹,۸۲۴,۴۳۸	(۲۶۱,۰۲۳)	۹,۵۶۳,۴۱۵	۶,۸۰۶,۶۴۴
بابت قراردادهای مشارکت		۰	۰	۰	۰	۰	۱,۷۶۰
		۱۲,۴۹۴,۴۱۲	**(۲,۶۶۹,۹۷۵)**	**۹,۸۲۴,۴۳۸**	**(۲۶۱,۰۲۳)**	**۹,۵۶۳,۴۱۵**	**۶,۸۰۸,۴۰۴**

۱-۱ -۱۵- طبقه‌بندی مطالبات براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار به شرح زیر می‌باشد:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع	خالص
شرح عملیات	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بابت تسهیلات اعطایی به مشتریان	۱۱,۷۹۳,۶۱۸	۲۴۷,۹۰۵	۲۵۷,۹۷۵	۱۹۴,۹۱۴	۱۲,۴۹۴,۴۱۲	۹,۰۷۵,۲۳۵
کسر می‌شود:						
سود سال‌های آتی	(۲,۶۶۹,۹۷۵)				(۲,۶۶۹,۹۷۵)	(۲,۰۷۹,۴۶۶)
ذخیره عمومی مطالبات	(۱۲۵,۴۹۷)	۰	(۳,۳۷۰)	۰	(۱۲۸,۸۶۷)	(۹۸,۲۲۷)
ذخیره اختصاصی مطالبات	(۴,۴۱۱)	(۱,۸۹۰)	(۶,۰۳۵)	(۱۱۹,۸۲۰)	(۱۳۲,۱۵۶)	(۹۰,۸۹۸)
	۸,۹۹۳,۷۳۵	**۲۴۶,۰۱۵**	**۲۴۸,۵۷۰**	**۷۵,۰۹۴**	**۹,۵۶۳,۴۱۵**	**۶,۸۰۶,۶۴۴**

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

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
صندوق سرمایه گذاری آرمان بانک کارآفرین	۱-۲-۱۵	۰	۲۴,۰۴۱
عصر امین کارآفرین	۲-۲-۱۵	۵,۲۷۸	۵,۲۷۸
گروه مالی کارآفرین		۲۹	۲۶
امین اعتماد کارآفرین		۱۴	۱۴
کارگزاری بانک کارآفرین		۲۴۶	۲۴۶
موسسه تامین اتیه امید کارآفرین		۰	۳۸۶
		۵,۵۶۷	**۲۹,۹۹۱**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱-۲-۱۵- مبلغ فوق مربوط به سود سرمایه گذاری در صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت آرمان در سال ۱۴۰۲ می باشد که در فروردین ماه دریافت شده است.

۲-۲-۱۵-مبلغ فوق بابت خرید یک دستگاه دناپلاس برای شرکت مذکور در سال های گذشته میباشد و ظرف یکسال آتی وصول خواهد شد.

۳-۱۵- مبلغ مندرج در جدول، مربوط به ودیعه اجاره ملک شعبه کیش و صندوق امانات بانک می باشد.

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

۱۶- سایر دارایی‌ها

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
وثایق تملیکی	۱۶-۱	۳۵۸,۰۸۵	۲۴,۰۹۲

۱۶-۱- املاک ذیل، وثایق تسهیلات اعطایی بوده که با توجه به عدم پرداخت اقساط توسط تسهیلات گیرندگان، پس از طی مراحل قانونی، به تملک شرکت درآمده و به مبلغ کارشناسی، حداکثر تا مبلغ مانده مطالبات در دفاتر ثبت شده است. شایان ذکر است اگر چه مدیریت قصد فروش املاک ذیل را دارد، لیکن با توجه به سهل البیع نبودن این املاک با توجه به این که عمدتا، مشاعی است، شرایط طبقه بندی در سرفصل دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش را ندارد. وضعیت املاک مزبور به شرح جدول ذیل است.

طرف حساب	محل ثبتی ملک	درصد سهم شرکت از ملک	آخرین وضعیت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
				میلیون ریال	میلیون ریال
مصطفی شفیعی	شهر ری	٪۵۳	تملیک مشاعی	۱۱۷,۳۳۳	۰
شرکت کیمیا تدبیرآریا	یافت آباد و کن	٪۲۰ و ٪۲۷	تملیک مشاعی	۶۶,۷۲۲	۲۴,۰۹۲
محمد احمدی	شمیران	٪۴۰	پیشنویس سند رهنی	۴۴,۲۷۵	۰
سعید اسمعیلی	شهر ری	٪۱۰۰	پیشنویس سند رهنی	۳۷,۰۰۰	۰
محمد محمدی	قشم	٪۱۰۰	پیشنویس سند رهنی	۳۴,۵۳۵	۰
حامد مجدی	دزفول	٪۶۷	پیشنویس سند رهنی	۳۴,۱۰۰	۰
خدیجه شریفی	قلهک	٪۴۱	تملیک مشاعی	۲۴,۱۲۰	۰
				۳۵۸,۰۸۵	۲۴,۰۹۲

۱۶-۱-۱-بر اساس شرایط قراردادی، وثایق تسهیلات اعطایی از جمله املاک فوق از پوشش بیمه ای کافر برخوردار است.

۱۷- پیش‌پرداخت‌ها

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
پیش‌پرداخت پرونده‌های حقوقی - سایر اشخاص	۳۶,۱۱۶	۲۷,۷۵۸
پیش پرداخت بیمه تکمیلی_ بیمه کارآفرین(اشخاص وابسته)	۹۳۵	۰
پیش‌پرداخت پرونده‌های حقوقی _ امین اعتماد کارآفرین (اشخاص وابسته)	۰	۷۸۲
سایر	۰	۱,۹۳۳
	۳۷,۰۵۱	۳۰,۴۷۳

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۱۸- سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		تعداد سهم/ واحد	بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص	خالص
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در واحدهای صندوق سرمایه‌گذاری	۱۸-۱	۴۳,۷۴۰,۱۴۸	۱,۴۲۸,۵۰۵	۰	۱,۴۲۸,۵۰۵	۲۰۸,۸۵۰
سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار (سهام)		۳,۱۰۹,۲۵۰	۱۶,۴۰۲	(۴,۰۰۹)	۱۲,۳۹۳	۷,۸۳۰
		۴۶,۸۴۹,۳۹۸	۱,۴۴۴,۹۰۷	(۴,۰۰۹)	۱,۴۴۰,۸۹۸	۲۱۶,۶۸۰

۱-۱۸-سرمایه گذاری های فوق مربوط به واحدهای صندوق با درآمد ثابت می باشد که سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری های مزبور در سرفصل سایر درآمدهای غیر عملیاتی(یادداشت ۱۰) منعکس شده است.

۲-۱۸-سرمایه گذاری در اوراق بهادار و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰					۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	تعداد سهم	بهای تمام شده	کاهش ارزش	خالص	ارزش بازار	خالص
سرمایه گذاری های سریع المعامله در بازار:		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بورسی و فرابورسی						
بانک ایران زمین	۱,۱۰۹,۲۵۰	۱۱,۲۲۵	(۴,۵۱۴)	۶,۷۱۱	۶,۷۱۱	۳,۶۶۶
بانک پارسیان	۲,۰۰۰,۰۰۰	۵,۱۷۷	۵۰۵	۵,۶۸۲	۵,۶۸۲	۴,۱۶۴
صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت نهال ایرانیان	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۲,۸۶۴	۰	۲۴۲,۸۶۴	۲۴۲,۸۶۴	۰
صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت ماهور	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۷,۱۳۶	۰	۲۱۷,۱۳۶	۲۱۷,۱۳۶	۰
صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت آوای فردای زاگرس	۷,۲۰۰,۰۰۰	۱۸۹,۵۹۰	۰	۱۸۹,۵۹۰	۱۸۹,۵۹۰	۰
صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت آتیه ملت	۳۲,۸۶۵	۴۱۱	۰	۴۱۱	۴۱۱	۰
غیربورسی						
صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت آرمان کارآفرین	۵,۷۹۰,۶۸۲	۵۸,۰۹۸	۰	۵۸,۰۹۸	۵۸,۰۹۸	۲۰۸,۸۴۰
صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت آتیه نوین بانک اقتصاد نوین	۷۱۵,۶۰۱	۷۲۰,۳۹۷	۰	۷۲۰,۳۹۷	۷۲۰,۳۹۷	۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری	۱,۰۰۰	۱۰	۰	۱۰	۱۰	۱۰
	۴۶,۸۴۹,۳۹۸	۱,۴۴۴,۹۰۷	(۴,۰۰۹)	۱,۴۴۰,۸۹۸	۱,۴۴۰,۸۹۸	۲۱۶,۶۸۰

۱-۲-۱۸- صندوق های سرمایه گذاری با درآمد ثابت بورسی در روزهای پایانی سال مالی خریداری شده لذا تغییرات ارزش آن ناچیز بوده است.

۱۹- موجودی نقد

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نزد بانک ها - ریالی	۱۹-۱	۳۶۴,۷۱۷	۳۴۸,۸۳۸
موجودی صندوق و تنخواه گردان ها - ریالی		۸۰۸	۱۴۵
		۳۶۵,۵۲۵	۳۴۸,۹۸۳

۱-۱۹- موجودی نزد بانک ها شامل حسابهای جاری و پشتیبان بوده که سود حاصل از سپرده های مزبور در سرفصل سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی (یادداشت ۱۰) انعکاس یافته است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۰- سرمایه

سرمایه شرکت در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ مبلغ ۲،۹۰۰ میلیارد ریال شامل تعداد ۲،۹۰۰ میلیون سهم عادی ۱،۰۰۰ ریالی بانام تماماً پرداخت شده می‌باشد.
ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
گروه مالی کارآفرین	۲,۱۲۸,۶۷۲,۴۹۸	۷۳٪	۱,۰۰۰	۰٪
موسسه تامین آتیه امید کارآفرین	۱۴۴,۹۹۹,۹۹۹	۵٪	۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۵٪
شرکت سرمایه گذاری رستازر	۹۳,۸۳۱,۰۰۰	۳٪	۵۲,۲۰۰,۰۰۰	۳٪
شرکت سرمایه گذاری دارایی کارآفرین	۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۲٪	۰	۰٪
صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی کارگزاری کارآفرین	۴۸,۳۰۴,۵۲۸	۲٪	۱۷,۵۰۳,۳۴۶	۱٪
بانک کارآفرین	۱۰,۰۰۰	۰٪	۱,۰۰۹,۱۲۸,۸۸۶	۶۷٪
صرافی کارآفرین	۱,۰۰۰	۰٪	۱,۰۰۰	۰٪
عصر امین کارآفرین	۱,۰۰۰	۰٪	۱,۰۰۰	۰٪
ابنیه گستر کارآفرین	۱,۰۰۰	۰٪	۱,۰۰۰	۰٪
سایر سهامداران	۴۳۲,۱۷۸,۹۷۵	۱۵٪	۳۴۶,۱۶۳,۷۶۸	۲۳٪
	۲,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

۲۰-۱ صورت تطبیق تعداد سهام اول سال و پایان سال

به استناد صورتجلسه هیئت مدیره مورخ ۱۴۰۳/۰۹/۱۹ و اجازه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۷ و مجوز شماره ۰۳/۲۴۷۱۸۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۱۰ اداره مجوزهای اشخاص تحت نظارت بانک مرکزی و مجوز شماره ۰۸۱-۰۳۹/۱۰۸۲۵۶۹ مورخ ۱۴۰۳/۰۷/۱۴ سازمان بورس و اوراق بهادار تصمیمات ذیل اتخاذ شد و سرمایه شرکت از مبلغ ۱.۵۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۲.۹۰۰ میلیارد ریال به شرح جدول ذیل افزایش یافت و مراتب در تاریخ ۱۴۰۳/۱۰/۲۳ ثبت و در روزنامه رسمی مورخ ۱۴۰۳/۱۰/۲۶ آگهی گردید.

	سال ۱۴۰۳
	تعداد سهام
مانده ابتدای سال	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه از محل سود انباشته	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران	۴۸۸,۴۹۱,۹۰۴
افزایش سرمایه نقدی	۵۱۱,۵۰۸,۰۹۶
	۲,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۲۱- افزایش سرمایه در جریان

با توجه به توضیحات یادداشت ۱-۲۰ مبلغ افزایش سرمایه از محل سود انباشته به مبلغ ۴۰۰.۰۰۰ میلیون ریال مصوب مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۷ در سال قبل در این سرفصل منعکس شده بود.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۲- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۹۷ اساسنامه، 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.

	سال ۱۴۰۳	سال۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
ابتدای سال	۱۳۲,۷۷۷	۹۴,۶۰۴
تخصیص طی سال	۵۳,۰۷۷	۳۸,۱۷۳
	۱۸۵,۸۵۴	**۱۳۲,۷۷۷**

۲۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱۲,۰۸۸	۸,۰۸۴
پرداخت شده طی سال	(۱,۳۹۷)	(۸,۰۸۴)
ذخیره تأمین شده سال	۱۳,۳۰۸	۱۲,۰۸۸
مانده در پایان سال	**۲۳,۹۹۹**	**۱۲,۰۸۸**

۲۴- پرداختنی‌های تجاری و سایر پرداختنی‌ها

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
تجاری:			
تامین‌کنندگان کالا	۲۴-۱	۳,۴۱۳	۳,۵۷۶
		۳,۴۱۳	**۳,۵۷۶**
سایر پرداختنی‌ها:			
اسناد پرداختنی			
سازمان امور مالیاتی بابت ارزش افزوده و حقوق و دستمزد	۲۴-۲	۰	۱۰,۲۵۱
سایر		۰	۲,۲۶۹
		۰	**۱۲,۵۲۰**
غیر تجاری:			
حساب‌های پرداختنی:			
اشخاص وابسته	۲۴-۳	۶۹۷,۰۹۶	۳۵۰,۱۶۶
مالیات و عوارض بر ارزش افزوده		۳۶,۴۹۷	۲۲,۹۶۶
سپرده بیمه اشخاص و شرکت‌ها		۲,۹۶۱	۲,۶۶۶
حق بیمه‌های پرداختنی		۳,۵۰۴	۲,۳۱۱
سپرده های دریافتی بابت مزایده و مناقصه		۹۷۷	۳۱,۲۹۳
سایر		۱۸,۳۲۱	۱۱,۵۹۵
		۷۵۹,۳۵۶	**۴۲۰,۹۹۷**
		۷۵۹,۳۵۶	**۴۳۳,۵۱۷**
		۷۶۲,۷۶۹	**۴۳۷,۰۹۳**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۴-۱- مبلغ مزبور مربوط به بدهی به تامین کنندگان در ارتباط با قرادادهای تسهیلات اعطایی به مشتریان می باشد که عمدتا در روزهای پایانی اسفند ماه منعقد گردیده است و در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تائید صورت های مالی تسویه گردیده است.

۲۴-۲- مبلغ مقایسه ای، مربوط به چک اعطایی به اداره دارایی، بابت تقسیط مالیات ارزش افزوده بوده که توسط سازمان امور مالیاتی وصول گردیده است.

۲۴-۳- سایرحسابهای پرداختنی به اشخاص وابسته به شرح زیر می باشد:

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
بانک کارآفرین		۴۶۴,۲۷۲	۳۰۶,۷۳۱
بیمه کارآفرین	۲۴-۳-۱	۱۸۰,۲۹۸	۳۳۷
موسسه تامین آتیه امیدکارافرین		۳۴,۵۰۰	۳۳,۷۵۰
گروه مالی کارآفرین		۱۴,۲۸۳	۵,۶۵۵
کارگزاری بانک کارآفرین		۳,۰۷۰	۳,۰۲۲
شرکت عصر امین کارآفرین		۵۰۱	۵۰۱
شرکت امین اعتماد کارآفرین-سپرده حسن انجام کار		۱۶۶	۱۶۶
شرکت ساختمانی ابنیه گستر کارآفرین		۴	۳
صرافی کارآفرین		۳	۳
		۶۹۷,۰۹۶	**۳۵۰,۱۶۶**

۲۴-۳-۱- شرکت با شرکت بیمه کارآفرین، به استثنای مخارج بیمه دارایی ها و بیمه درمان پرسنل، معامله ای نداشته و رقم فوق عمدتا مربوط به بیمه دارایی های فروخته شده به مشتریان (مستاجران 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.

۲۴-۳-۲-عمده تغییرات در مانده بدهی سایر اشخاص وابسته فوق مربوط به انتقال سود سهام پرداختنی ایشان به حساب پرداختنی وفق مجوزهای دریافتی از شرکت های مذکور می باشد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۵- مالیات پرداختنی

گردش حساب مالیات پرداختنی به قرار زیر است:

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۲۰۱,۹۴۹	۱۸۱,۱۷۷
ذخیره مالیات عملکرد سال	۳۰۸,۱۴۹	۱۷۶,۸۸۰
تعدیل ذخیره مالیات عملکرد سال‌های ق	۰	۳۰,۱۲۶
پرداختی طی سال	(۴۴,۴۰۸)	(۱۸۶,۲۳۵)
	۴۶۵,۶۹۰	**۲۰۱,۹۴۹**

۱-۲۵- خلاصه وضعیت مالیاتی شرکت به شرح زیر است:

			مالیات						
			۱۴۰۳/۱۲/۳۰					۱۴۰۲/۱۲/۲۹	نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی
سال مالی	سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	ابرازی	تشخیصی	قطعی	جرائم	پرداختی	مانده پرداختنی	مانده پرداختنی	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۰۱	۴۹۳,۸۲۸	۴۲۰,۹۵۷	۹۴,۷۱۵	۱۲۶,۳۴۴	۱۲۶,۳۴۴	۶,۸۴۲	۱۲۷,۹۹۱	۰	۲۵,۰۶۹	رسیدگی شده - قطعی
۱۴۰۲	۹۷۰,۴۶۲	۷۸۶,۱۳۳	۱۷۶,۸۸۰	۲۰۹,۰۳۱	-	۹۶۳	۱۹,۳۳۹	۱۵۷,۵۴۱	۱۷۶,۸۸۰	رسیدگی شده - تشخیص
۱۴۰۳	۱,۳۶۹,۶۸۹	۱,۳۶۹,۵۵۳	۳۰۸,۱۴۹	-	-	-	-	۳۰۸,۱۴۹	۰	رسیدگی نشده
								۴۶۵,۶۹۰	**۲۰۱,۹۴۹**	

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

۲-۱-۲۵ - بابت عملکرد سال ۱۴۰۲ در سال قبل مبلغ ۱۷۶.۸۸۰ میلیون ریال ذخیره در حساب ها منظور شده است. برگ تشخیص عملکرد به مبلغ ۲۰۹.۰۳۱ میلیون ریال به انضمام ۹۶۳ میلیون ریال جرائم صادر شده که رقم تشخیصی با استناد به غیرقابل قبول تلقی کردن هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ... بوده است. مالیات تشخیصی با اعتقاد به اشتباه در عمده محاسبات، مورد اعتراض شرکت قرار گرفته و تا تاریخ تهیه صورت های مالی برگ دعوت به هیئت صادر نشده است. با نوجه به توضیحات فوق، تفاوت مالیات پرداختی و پرداختنی با مالیات تشخیصی (با احتساب جرائم)، برابر ۳۳.۱۱۴ میلیون ریال می باشد.

۳-۱-۲۵ -مالیات سال جاری پس از کسر درآمدهای معاف و با نرخ ۲۲.۵درصد (با توجه به معافیت ماده ۱۴۳ ق.م.م در خصوص سهام شناور) محاسبه و در حساب ها منظور شده است.

۲-۲۵- اجزای عمده هزینه مالیات بر در آمد به شرح زیر است:

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات سال جاری	۳۰۸,۱۴۹	۱۷۶,۸۸۰
مالیات سنوات قبل	۰	۳۰,۱۲۶
	۳۰۸,۱۴۹	۲۰۷,۰۰۶

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۵-۳ - صورت تطبیق سود حسابداری با هزینه مالیات سال جاری به شرح زیر است:

	سال۱۴۰۳	سال۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود حسابداری	۱,۳۶۹,۶۸۹	۹۷۰,۴۶۲
هزینه مالیات با نرخ قابل اعمال (۲۵ درصد)	۳۴۲,۴۲۲	۲۴۲,۶۱۶
اثر درآمدهای معاف یا با مالیات مقطوع و هزینه های غیر قابل قبول		
سود ناشی از فروش املاک با مالیات مقطوع	۰	(۳۵,۶۵۷)
درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در صندوق سرمایه گذاری بورسی	(۸۷۲)	(۱۶,۱۴۸)
سود سپرده‌های کوتاه‌مدت بانکی	(۶۹)	(۱۱۸)
سود سهام شرکت‌های سرمایه پذیر	(۲۶)	(۱۴)
برگشت (زیان) کاهش ارزش سرمایه گذاری در سهام	(۱,۱۴۱)	۹۵۷
ما به التفاوت مالیات ها (عمدتا حقوق ۱۴۰۱)	۲,۷۶۲	۴,۹۰۱
سایر	(۶۹۰)	(۳)
آثار مشوق های تبصره ۷ ماده ۱۰۵ (فقط مقایسه ای) و ماده ۱۴۳ ق.م.م	(۳۴,۲۳۹)	(۱۹,۶۵۳)
هزینه مالیات سال جاری	**۳۰۸,۱۴۹**	**۱۷۶,۸۸۰**
نرخ موثر مالیاتی	**۲۲.۵۰٪**	**۱۸.۲۳٪**

۱-۳-۲۵- با وجود آنکه درصد سهام شناور آزاد شرکت وفق اطلاعات منتشره در سایت کدال در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، بالغ بر ۲۷ درصد بوده است به منظور اعمال محافظه کاری با توجه به روند مالیات ستانی اداره دارایی، در سال جاری صرفاً ۲.۵ درصد از مشوق های ماده ۱۴۳ استفاده شده و مالیات با نرخ ۲۲.۵ درصد محاسبه گردیده است.

۲۶- سود سهام پرداختنی

	یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام پرداختنی ابتدای سال		۲۵,۸۲۷	۲۷,۷۵۲
سود سهام مصوب طی سال	۲۶-۱	۶۹۰,۰۰۰	۳۷۵,۰۰۰
پرداخت نقدی	۲۶-۲	(۱۸۴,۷۹۱)	(۱۱۸,۸۱۴)
انتقال به حساب های فیمابین	۲۶-۲	(۴۹۸,۶۹۹)	(۲۵۸,۱۱۱)
مانده پایان سال		**۳۲,۳۳۷**	**۲۵,۸۲۷**

۱-۲۶- 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 است. سود نقدی هر سهم سال ۱۴۰۱ به مبلغ ۲۵۰ ریال بوده است.

۲-۲۶- سود سهام پرداختنی پس از کسر سود شرکت های گروه که طبق درخواست کتبی در حساب های فیمابین اعمال شده و این موضوع به شرکت سپرده گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه اعلام گردیده، در تاریخ ۱۴۰۳/۰۷/۱۴ از طریق سامانه سجام شرکت سپرده گذاری عمدتاً پرداخت شده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۲۷- تسهیلات مالی

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات دریافتی از بانک ها	۷,۷۹۳,۱۴۴	۵,۱۴۳,۱۵۴
کسر می‌شود:		
وجوه نقد مسدودی مرتبط با تسهیلات	(۱۳۱,۸۵۷)	(۱۱۰,۰۰۰)
سود و کارمزد سال های آتی	(۸۸۶,۰۴۶)	(۵۵۷,۹۰۷)
	۶,۷۷۵,۲۴۱	۴,۴۷۵,۲۴۷

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

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک کارآفرین - شخص وابسته	۱,۶۵۴,۶۴۰	۱,۷۳۷,۷۷۷
بانک اقتصاد نوین	۲,۸۸۶,۴۸۴	۲,۲۷۷,۶۳۳
بانک ایران زمین	۲۴۳,۶۱۴	۴۰۳,۴۱۶
بانک پاسارگاد	۴۰۷,۰۱۰	۵۶,۴۲۲
بانک گردشگری	۵۸۰,۳۴۲	-
بانک پارسیان	۱,۰۰۳,۱۵۱	-
	۶,۷۷۵,۲۴۱	۴,۴۷۵,۲۴۷

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

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
نرخ ٪۲۳	۶,۷۷۵,۲۴۱	۴,۴۷۵,۲۴۷

۲۷-۳- تسهیلات دریافتی به تفکیک زمانبندی پرداخت:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال
سال ۱۴۰۴	۶,۷۷۵,۲۴۱

۲۷-۴- تسهیلات دریافتی به تفکیک نوع وثیقه:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
چک شرکت با تضمین سهامدار اصلی	۶,۷۷۵,۲۴۱	۴,۴۷۵,۲۴۷

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

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

	تسهیلات مالی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۴,۴۷۵,۲۴۷	۲,۷۹۴,۷۹۳
دریافت های نقدی (مشتمل بر آزادسازی سپرده مسدودی)	۵,۲۰۳,۹۲۶	۳,۱۲۹,۳۱۰
سود و کارمزد و جرائم	۱,۵۸۵,۶۴۷	۱,۰۰۶,۲۵۹
پرداخت های نقدی بابت اصل	(۲,۷۳۴,۷۳۹)	(۱,۵۹۷,۷۲۰)
پرداخت های نقدی بابت بهره	(۱,۷۵۴,۸۳۹)	(۸۵۷,۳۹۴)
مانده پایان سال	۶,۷۷۵,۲۴۱	۴,۴۷۵,۲۴۷

۲۸- ذخایر

	ذخیره مرخصی استفاده نشده		ذخیره عیدی		ذخیره حسابرسی		ذخیره احتمالی بیمه و مالیات		جمع	
	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۲,۳۰۰	۲,۱۴۱	۰	۰	۵,۰۳۰	۲,۸۲۶	۰	۰	۷,۳۳۰	۴,۹۶۷
افزایش	۲,۰۴۷	۱,۶۰۲	۳۰,۱۹۲	۳,۶۹۲	۵,۶۵۵	۵,۰۳۰	۳۰,۲۸۳	۰	۶۸,۱۷۷	۱۰,۳۲۴
کاهش	(۳۰۱)	(۱,۴۴۲)	(۳۰,۱۹۲)	(۳,۶۹۲)	(۵,۰۳۰)	(۲,۸۲۶)	۰	۰	(۳۵,۵۲۲)	(۷,۹۶۰)
مانده در پایان سال	**۴,۰۴۷**	**۲,۳۰۰**	**۰**	**۰**	**۵,۶۵۵**	**۵,۰۳۰**	**۳۰,۲۸۳**	**۰**	**۳۹,۹۸۵**	**۷,۳۳۰**

۲۹-پیش دریافت ها

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
پیش دریافت از مشتریان	۸,۲۸۳	۵,۹۳۸

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۰- نقد حاصل از عملیات

	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص	**۱,۰۶۱,۵۴۰**	**۷۶۳,۴۵۶**
تعدیلات:		
هزینه مالیات بردرآمد	۳۰۸,۱۴۹	۲۰۷,۰۰۶
سود ناشی از فروش دارایی های مشهود	۰	(۱۴۲,۶۲۹)
سود ناشی از سرمایه‌گذاری در صندوق‌های سرمایه گذاری	(۳,۴۸۸)	(۶۴,۵۹۲)
سود ناشی از سپرده بانکی	(۲۷۴)	(۴۷۲)
سود سهام	(۱۰۲)	(۵۶)
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۱,۹۱۱	۴,۰۰۴
استهلاک دارایی‌های غیرجاری	۱۶,۶۰۸	۹,۶۱۳
هزینه (برگشت) کاهش ارزش سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله	(۴,۵۶۳)	۳,۸۲۸
	۱,۳۸۹,۷۸۱	**۷۸۰,۱۵۸**
افزایش دریافتنی‌های عملیاتی	(۲,۷۴۷,۰۱۲)	(۱,۷۲۶,۹۶۱)
کاهش (افزایش) پیش‌پرداخت‌های عملیاتی	(۶,۵۷۸)	۴۰,۳۴۱
کاهش (افزایش) سایر دارایی ها	(۳۳۳,۹۹۳)	۵,۹۰۸
افزایش (کاهش) پرداختنی‌های عملیاتی	۳۱۵,۴۶۹	(۹۵,۱۷۲)
افزایش تسهیلات دریافتی	۲,۲۹۹,۹۹۴	۱,۶۸۰,۴۵۴
افزایش ذخایر	۳۲,۶۵۴	۲,۳۶۴
افزایش (کاهش) پیش‌دریافت‌ها	۲,۳۴۵	(۵۶۲)
نقد حاصل از عملیات	**۹۵۲,۶۶۰**	**۶۸۶,۵۳۱**

۳۱- معاملات غیر نقدی

	سال۱۴۰۳	سال۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران	۴۸۸,۴۹۲	۰
فروش املاک در قبال املاک تحصیل شده	۰	۳۳۱,۰۰۰
	۴۸۸,۴۹۲	**۳۳۱,۰۰۰**

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۲- مدیریت سرمایه و ریسک‌ها

۳۲-۱- مدیریت سرمایه

شرکت سرمایه خود را مدیریت می‌کند تا اطمینان حاصل نماید 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. در سال مالی قبل افزایش سرمایه ۱.۴۰۰ میلیارد ریالی به تصویب مجمع فوق العاده رسیده و در سال مالی گزارشگری به ثبت رسیده است.

۳۲-۱-۱- نسبت اهرمی

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع بدهی	۸,۱۰۸,۳۰۵	۵,۱۶۵,۴۷۲
موجودی نقد	(۳۶۵,۵۲۵)	(۳۴۸,۹۸۳)
خالص بدهی	۷,۷۴۲,۷۸۰	۴,۸۱۶,۴۹۰
حقوق مالکانه	۴,۴۲۲,۹۸۶	۳,۰۵۱,۴۴۶
نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه	۱۷۵٪	۱۵۸٪

۳۲-۲- ریسک بازار(نرخ ارز، نرخ بهره و سایر قیمت ها)

فعالیتهای شرکت به صورت غیر مستقیم در معرض تغییرات در نرخهای مبادله ای ارزی قرار می گیرد . افزایش نرخ ارز معمولاً موجب افزایش نرخ کالاهای موضوع فعالیت شرکت می گردد و در نتیجه با توجه به کاهش قدرت خرید از یک سوء موجب افزایش رونق فروش های واسپاری می گردد و از یک سوء با ایجاد رکود در بازار، تقاضای کالاها کاهش می یابد، افزایش نرخ بهره نیز هر چند موجب رشد درآمد های شرکت می شود، لیکن با توجه به توان بازپرداخت تسهیلات، ممکن است معاملات در بازار واسپاری را کاهش دهد.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳-۳۲- 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. سیاست شرکت مبتنی بر معامله با طرف‌های قرارداد معتبر و اخذ وثیقه کافی در موارد مقتضی را اتخاذ کرده است، تا ریسک اعتباری ناشی از ناتوانی در ایفای تعهدات توسط مشتریان را کاهش دهد. شرکت تنها با مشتریانی معامله می‌کند که رتبه اعتباری مناسبی داشته باشد. شرکت با استفاده از اطلاعات مالی عمومی و سوابق معاملاتی خود، مشتریان خود را اعتبار سنجی می‌کند. آسیب‌پذیری شرکت و رتبه‌بندی اعتباری طرف قراردادهای آن، به طور مستمر نظارت شده و ارزش کل معاملات با طرف قراردادهای تأیید شده گسترش می‌یابد. آسیب‌پذیری اعتباری از طریق محدودیت‌های طرف قرارداد که بطور مستمر توسط مدیریت بررسی و تأیید می‌شود، کنترل می‌شود. دریافتنی‌های تجاری شامل تعداد زیادی از مشتریان است که در بین صنایع متنوع و مناطق جغرافیایی گسترده شده است. ارزیابی اعتباری مستمر بر اساس وضعیت مالی حساب‌های دریافتنی انجام می‌شود. همچنین شرکت وثیقه یا سایر روش‌های افزایش اعتبار به منظور پوشش ریسک‌های اعتباری مرتبط با دارایی‌های مالی خود نگهداری می‌کند. شرکت فاقد تمرکز ریسک اعتباری می‌باشد.

۱-۳-۳۲-طبقه بندی مطالبات ناشی از تسهیلات اعطایی به مشتریان و کاهش ارزش:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول	جمع
شرح عملیات	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بابت تسهیلات اعطایی به مشتریان	۱۱,۷۹۳,۶۱۸	۲۴۷,۹۰۵	۲۵۷,۹۷۵	۱۹۴,۹۱۴	۱۲,۴۹۴,۴۱۲
کسر می‌شود:					
سود سال‌های آتی	(۲,۶۶۹,۹۷۵)				(۲,۶۶۹,۹۷۵)
ذخیره عمومی مطالبات	(۱۲۵,۴۹۷)	۰	(۳,۳۷۰)	۰	(۱۲۸,۸۶۷)
ذخیره اختصاصی مطالبات	(۴,۴۱۱)	(۱,۸۹۰)	(۶,۰۳۵)	(۱۱۹,۸۲۰)	(۱۳۲,۱۵۶)
	۸,۹۹۳,۷۳۵	**۲۴۶,۰۱۵**	**۲۴۸,۵۷۰**	**۷۵,۰۹۴**	**۹,۵۶۳,۴۱۵**

با توجه به اینکه در موسسات اعتباری و صنعت لیزینگ وصول مطالبات مستلزم گذشت زمان، موعد سررسید اقساط و میانگین دوره وصول مطالبات 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 ۹-۳ صورت‌های مالی توضیح داده شده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۲-۴- مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، یک چهارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای مدیریت کوتاه‌مدت، میان‌مدت و بلندمدت تأمین وجوه و الزامات مدیریت نقدینگی تعیین کرده است. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق نگهداری 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 ۹ ماه	۹ تا ۱۲ ماه
حساب‌های پرداختنی تجاری	۳,۴۱۳	۳,۴۱۳	۰	۰	۰
سایر پرداختنیها (مشتمل بر شرکت های گروه)	۷۵۹,۳۵۶	۰	۶۲,۲۶۰	۰	۶۹۷,۰۹۶
سود سهام پرداختنی	۳۲,۳۳۷	۳۲,۳۳۷	۰	۰	۰
مالیات پرداختنی	۴۶۵,۶۹۰	۰	۴۶۵,۶۹۰	۰	۰
تسهیلات مالی	۶,۷۷۵,۲۴۱	۰	۱,۱۸۶,۳۴۴	۵,۲۶۶,۵۹۵	۳۲۲,۳۰۳
ذخایر	۳۹,۹۸۵	۰	۰	۳۹,۹۸۵	۰
	۸,۰۷۶,۰۲۱	**۳۵,۷۵۰**	**۱,۷۱۴,۲۹۴**	**۵,۳۰۶,۵۸۰**	**۱,۰۱۹,۳۹۸**

۳۲-۴-۱- شرکت یکی از واحدهای تجاری فرعی بانک کارآفرین می‌باشد و در این دوره بابت تأمین مالی با مشکلی مواجه نبوده، بنابراین جهت پرداخت بدهی‌ها ریسک با اهمیتی متوجه شرکت نمی‌باشد.

۳۲-۵- مدیریت ریسک عملیاتی

ریسک عملیاتی به معنای ریسک ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرآیندها و روشها، افراد و سیستمهای داخلی و یا ناشی از وقوع رویدادهای خارج از شرکت است. ریسک عملیاتی شامل زیانهای منتج از شکست تدابیر امنیتی و کنترلها، اشتباهات نیروی انسانی، قراردادها و تسهیلات و نیز زیانهای احتمالی و ریسکهای ناشی از عدم آگاهی و یا عدم صحت اطلاعات ، ارتباطات انتقال پردازشها و سیستمهای ماهواره ای میباشد. بدین ترتیب شرکت با شناسایی ریسکهای محتمل و مرتبط سعی در مدیریت مستمر آنها دارد. تمامی قراردادهای شرکت با نظر واحد حقوقی و زیر نظر هیئت مدیره تهیه و منعقد می شود. واحد فناوری اطاعات، مدیریت استعلام کسری محافظت از داده های الکترونیکی شرکت را بر عهده دارد و سایر ریسکها نیز به فراخور مدیریت می شود.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۳ - معاملات با اشخاص وابسته

۱-۳۳- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مورد گزارش به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	دریافت وجوه قرض الحسنه	هزینه اجاره	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	دریافت تضامین
شرکت نهایی	بانک کارآفرین	سهامدار و عضو هیأت مدیره	✓	۰	۱۸	۰	۰	۱,۷۰۶,۷۸۲	۳۷۸,۶۰۱	۰	۷۲	۰	۰
	جمع			۰	۱۸	۰	۰	۱,۷۰۶,۷۸۲	۳۷۸,۶۰۱	۰	۷۲	۰	۰
شرکت اصلی	گروه مالی کارآفرین	سهامدار و عضو هیأت مدیره	✓	۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۸۴۹	۰	۲,۱۶۰,۰۰۰
	جمع			۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۸۴۹	۰	۲,۱۶۰,۰۰۰
سایر اشخاص وابسته	صندوق سرمایه گذاری آرمان	سهامدار و همگروه		۰	۰	۱,۰۸۰,۵۲۷	۱,۲۳۱,۴۶۰	۰	۰	۳,۴۸۸	۰	۰	۰
	بیمه کارآفرین	همگروه		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۱۶۰	۰
	جمع			۰	۰	۱,۰۸۰,۵۲۷	۱,۲۳۱,۴۶۰	۰	۰	۳,۴۸۸	۰	۶,۱۶۰	۰
جمع کل				۱۰۰,۰۰۰	۱۸	۱,۰۸۰,۵۲۷	۱,۲۳۱,۴۶۰	۱,۷۰۶,۷۸۲	۳۷۸,۶۰۱	۳,۴۸۸	۱۱,۹۲۱	۶,۱۶۰	۲,۱۶۰,۰۰۰

۲-۳۳- به استثنای موارد زیل، معاملات با اشخاص وابسته، با شرایط حاکم بر معاملات با سایر اشخاص تفاوت با اهمیتی نداشته است.

۱-۲-۳۳- دریافت وجوه قرض الحسنه که بدون تبادل تضامین بوده و تضامین دریافتی بابت تسهیلات، در روال روابط خاص اشخاص وابسته بوده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

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

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	پیش پرداخت ها	سایر دریافتنی‌ها (ودایع)	تسهیلات مالی	سایر پرداختنی‌ها	۱۴۰۳/۱۲/۳۰ خالص		۱۴۰۲/۱۲/۲۹ خالص	
						طلب	بدهی	طلب	بدهی
شرکتنهایی	بانک کارآفرین	۰	۷,۸۰۰	۱,۶۵۴,۶۴۰	۴۶۴,۲۷۲	۰	(۲,۱۱۱,۱۱۲)	۰	(۳۰۰,۷۳۱)
	جمع	**۰**	**۷,۸۰۰**	**۱,۶۵۴,۶۴۰**	**۴۶۴,۲۷۲**	**۰**	**(۲,۱۱۱,۱۱۲)**	**۰**	**(۳۰۰,۷۳۱)**
شرکت اصلی و شرکت های همگروه	شرکت امین اعتماد کارآفرین	۰	۱۴	۰	۱۶۶	۰	(۱۵۲)	۶۳۰	۰
	صرافی کارآفرین	۰	۰	۰	۳	۰	(۳)	۰	(۳)
	گروه مالی کارآفرین	۰	۲۹	۰	۱۴,۲۸۳	۰	(۱۴,۲۵۵)	۰	(۵,۶۲۸)
	تامین آتیه امید کارآفرین	۰	۰	۰	۳۴,۵۰۰	۰	(۳۴,۵۰۰)	۰	(۳۳,۳۶۴)
	شرکت عصر امین کارآفرین	۰	۵,۲۷۸	۰	۵۰۱	۴,۷۷۷	۰	۴,۷۷۷	۰
	کارگزاری بانک کارآفرین	۰	۲۴۶	۰	۳,۰۷۰	۰	(۲,۸۲۴)	۰	(۲,۷۷۶)
	ساختمانی ابنیه گستر	۰	۰	۰	۴	۰	(۴)	۰	(۳)
	بیمه کارآفرین	۹۳۵	۰	۰	۱۸۰,۲۹۸	۰	(۱۷۹,۳۶۲)	۰	(۳۳۷)
	جمع	**۹۳۵**	**۵,۵۶۷**	**۰**	**۲۳۲,۸۲۴**	**۴,۷۷۷**	**(۲۲۶,۳۲۲)**	**۵,۴۰۷**	**(۴۲,۱۱۱)**
سایر اشخاص وابسته	صندوق سرمایه گذاری آرمان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۴,۰۴۱	۰
	جمع	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۰**	**۲۴,۰۴۱**	**۰**
جمع کل		**۹۳۵**	**۱۳,۳۶۷**	**۱,۶۵۴,۶۴۰**	**۶۹۷,۰۹۶**	**۴,۷۷۷**	**(۲,۳۳۷,۴۳۴)**	**۲۹,۴۴۸**	**(۳۴۲,۸۴۲)**

(یادداشت ۱۷) (یادداشت ۲-۱۵) (یادداشت ۱-۲۷) (یادداشت ۳-۲۴)

(یادداشت ۳-۱۵)

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

۳۴- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

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

۲-۳۴- تعهدات تضمینی موضوع ماده۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت به شرح زیر است:

	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
چک تضمین پرداختی به شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران	۵,۰۰۰	۵,۰۰۰

۳-۳۴- وضعیت بدهی های احتمالی سایر مالیات ها به جز مالیات عملکرد، به شرح زیر می باشد.

الف- اصل مالیات بر ارزش افزوده تا پایان سال ۱۴۰۱ قطعی و تسویه گردیده است. برگ مطالبه ارزش افزوده برای دوره های اول تا سوم سال ۱۴۰۲ صادر شده و مابه التفاوت مبالغ مطالبه شده با پرداخت های انجام شده برابر ۶.۵۸۸ میلیون ریال (عمدتا جرائم) می باشد.

ب- مالیات تکلیفی تا پایان سال ۱۴۰۲ قطعی و تسویه شده است.

ج- مالیات حقوق تا پایان سال ۱۴۰۱ قطعی و تسویه شده و بابت سال ۱۴۰۲ رسیدگی نشده و از بابت تفاوت احتمالی، ذخیره در حساب ها منظور شده است.

ه- برگ قطعی جرائم ماده ۱۶۹ق.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. عملیات شرکت در خصوص تعلق جرائم ماده ۱۶۹ ق.م.م برای سال ۱۴۰۲ قطعی و صفر شده است. (برگ مطالبه به مبلغ ۱۰.۷۵۹ میلیون ریال صادر شده که عمدتا اصلاح و بخشوده شده و بخشی از آن پرداخت شده است.)

۴-۳۴- حق بیمه تامین اجتماعی بر اساس بخشنامه ابلاغی شماره ۱۰۰۰/۹۶/۱۱۱۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۰۷ سازمان تأمین اجتماعی، بازرسی از مدارک و دفاتر شرکت‌های خصوصی صرفاً در آخرین سال مالی مورد عمل انجام خواهد شد. بر این اساس دفاتر شرکت برای سال‌های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ قابلیت رسیدگی توسط تأمین اجتماعی را دارد. لیکن بر اساس بهترین برآورد ذخیره با اهمیتی قابل شناسایی نمی باشد.

۵-۳۴- دعاوی حقوقی علیه شرکت، مشتمل بر ۱۵ مورد دعاوی جریانی بوده که حداکثر آثار مالی احتمالی آن ۶۰.۳۵۲ میلیون ریال می باشد، لیکن بر اساس روند گذشته پیگیری های واحد حقوقی، بر اساس بهترین برآورد به اعتقاد مدیریت، احتمال تعلق عدم النفع، در اکثر موارد فوق بسیار ناچیز است.

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 باشد و مستلزم افشاء در صورت‌های مالی باشد، وجود نداشته است.

۳۶- سود سهام پیشنهادی

پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود به مبلغ ۱۰۷.۳۰۰ میلیون ریال (مبلغ ۳۷ریال برای هر سهم موجود) است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی