

بانک کارآفرین



گروه مالی بانک کارآفرین

شرکت امین اعتماد کارآفرین

صورت های مالی و یادداشت های توضیحی ۶ ماهه

سال مالی منتهی به ۱۴۹۲ اسفند

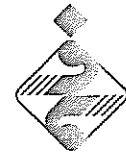
(حسابرسی شده)

KARAFARINBANK.ir

موسسه حسابرسی فریوران

حسابداران رسمی

معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار



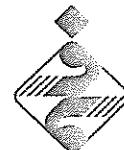
شرکت امین اعتماد کارآفرین (سهامی خاص)

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

۹

گزارش مالی میان دوره‌ای

ششماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳



به نام خدا

گزارش بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان دوره‌ای
به هیات مدیره شرکت امین اعتماد کارآفرین (سهامی خاص)

مقدمه

۱- ترازname شرکت امین اعتماد کارآفرین (سهامی خاص) در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳ و صورت‌های سود و زیان و جریان وجود نقد آن برای دوره میانی ششم‌ماهه منتهی به تاریخ مذبور همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۲۳ پیوست، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسؤولیت صورت‌های مالی میان دوره‌ای با هیات‌مدیره شرکت است. مسؤولیت این موسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورت‌های مالی یادشده براساس بررسی اجمالی انجام شده، است.

دامنه بررسی اجمالی

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

نتیجه‌گیری

۳- براساس بررسی اجمالی انجام شده، این موسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورت‌های مالی یادشده در بالا، از تمام جنبه‌های بالهیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، بخورد نکرده است.

۱۰ آبان ماه ۱۳۹۳

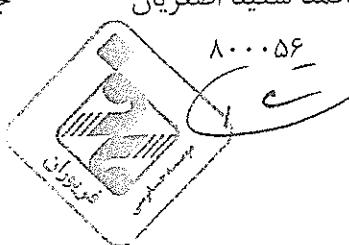
موسسه حسابرسی فریوران

جواد بستانیان

محمد سعید اصغریان

۸۰۰۱۳۲

۸۰۰۰۵۶



شروعت امن اعتماد کارآفرین (سهامی خاص)

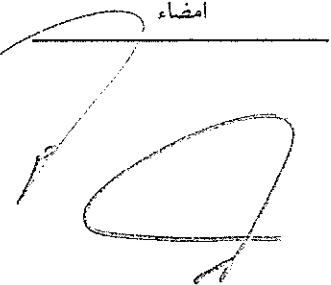
صورتهای مالی

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

به پیوست صورتهای مالی شرکت امین اعتماد کارآفرین (سهامی خاص) برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳ تقدیم می شود . اجزای تشکیل دهنده صورتهای مالی به قرار زیر است :

شماره صفحه	توضیح
۲	• تراز نامه
۳	• صورت سود و زیان
۴	• گردش حساب سود (زیان) انباشته
۵	• صورت جریان وجوه نقد
۵	• یادداشت های توضیحی:
۵	الف. تاریخچه فعالیت
۵	ب. مبنای تهیه صورتهای مالی
۵-۶	پ. خلاصه اهم رویه های حسابداری
۷-۱۴	ت. یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورتهای مالی و سایر اطلاعات مالی

صورتهای مالی بر اساس استاندارد های حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۰۳/۰۸/۱۳۹۳ به تایید هیئت مدیره شرکت رسیده است.

نام اعضای هیئت مدیره	سمت	امضاء
مهدى رحمن پور به نمایندگی از شرکت لیزینگ کارآفرین	عضو هیئت مدیره و مدیر عامل	
حسن رضوانفر به نمایندگی از شرکت سرمایه گزاری بانک کارآفرین	رئيس هیئت مدیره	
غلامعلی بصلائی به نمایندگی از شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	نایب رئيس هیئت مدیره	

شروعت امین اعتماد کار آفرین (سهامی خاص)

گزارش مالک معلم دوره ایک

خوازندگان قرارنامه شفیعور عاهه ۱۳۹۲

داراییها			بدهیها و حقوق صاحبان سهام			باداشت			داراییها		
	ریال	ریال		ریال	ریال		ریال	ریال		ریال	ریال
بدنهای جاری:											
بدنهای پرداختی:											
۱۳۹۲/۰۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۲/۲۹	۱۳۹۶/۰۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۳۰,۵۷۹,۷۷۷,۸۰۳	۳۰,۵۷۹,۷۷۹,۸۰۳	۳۰,۵۷۹,۷۸۱,۸۰۳	۳۰,۵۷۹,۷۸۲,۸۰۳	۳۰,۵۷۹,۷۸۳,۸۰۳	۳۰,۵۷۹,۷۸۴,۸۰۳	۳۰,۵۷۹,۷۸۵,۸۰۳	۳۰,۵۷۹,۷۸۶,۸۰۳	۳۰,۵۷۹,۷۸۷,۸۰۳	۳۰,۵۷۹,۷۸۸,۸۰۳	۳۰,۵۷۹,۷۸۹,۸۰۳	۳۰,۵۷۹,۷۹۰,۸۰۳
۷,۷۲۷,۷۷۷,۰۱۶	۷,۷۲۷,۷۷۸,۰۱۶	۷,۷۲۷,۷۷۹,۰۱۶	۷,۷۲۷,۷۸۰,۰۱۶	۷,۷۲۷,۷۸۱,۰۱۶	۷,۷۲۷,۷۸۲,۰۱۶	۷,۷۲۷,۷۸۳,۰۱۶	۷,۷۲۷,۷۸۴,۰۱۶	۷,۷۲۷,۷۸۵,۰۱۶	۷,۷۲۷,۷۸۶,۰۱۶	۷,۷۲۷,۷۸۷,۰۱۶	۷,۷۲۷,۷۸۸,۰۱۶
۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۲/۰۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۲/۲۹	۱۳۹۶/۰۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
درازیهای غیر جاری:											
رسیده گذاری های کوته مدت											
حسابها و اسناد دریافتی تجاری											
سایر دارایی های دریافتی											
پیش پرداختها											
جمع داراییهای غیر جاری											
درازیهای باداشت:											
رسیده گذاری های کوته مدت											
حسابها و اسناد دریافتی تجاری											
سایر دارایی های دریافتی											
پیش پرداختها											
جمع داراییهای باداشت											
درازیهای جاری:											
حسابها و اسناد دریافتی تجاری											
سایر دارایی های دریافتی											
پیش پرداختها											
جمع داراییهای جاری											
حقوق صاحبان سهام:											
رسیده گذاری های کوته مدت (روایی ۵۰٪ درصد پرداخت شده)											
اندونخه قانونی											
سود ایانته											
جمع حقوق صاحبان سهام											
مجموع داراییها											
۱۴۰۳/۰۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۲/۲۹	۱۴۰۱/۰۲/۲۹	۱۴۰۰/۰۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۲/۲۹	۱۳۹۸/۰۲/۲۹	۱۳۹۷/۰۲/۲۹	۱۳۹۶/۰۲/۲۹	۱۳۹۵/۰۲/۲۹	۱۳۹۴/۰۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال

توضیحی همراه چزء لاینفک صورتیهای مالی است.

میرحسین مالکی
کارشناسی

شرکت امن اعتماد کارآفرین (سهامی خاص)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت سود و زیان برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

دوره میانی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	دوره میانی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	یادداشت	
ریال	ریال		
۴۰,۳۵,۹۸۷,۵۸۹	۴,۵۷۹,۹۷۰,۶۵۵	۱۷	درآمد ارائه خدمات
(۳,۶۱۱,۱۱۸,۸۹۷)	(۳,۷۸۵,۹۱۶,۱۷۰)	۱۸	هزینه های اداری و عمومی
۴۲۴,۸۶۸,۶۹۲	۷۹۴,۰۵۴,۴۸۵		سود ناخالص
۹,۰۰۰,۰۰۰	.		خالص سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
۴۳۲,۸۶۸,۶۹۲	۷۹۴,۰۵۴,۴۸۵		سود عملیاتی
۲۳۱,۹۷۶,۵۳۴	۲۴۹,۲۷۷,۴۴۰	۱۹	خالص سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۶۶۵,۸۴۵,۲۲۶	۱۰,۴۳,۳۲۱,۹۲۵		سود قبل از کسر مالیات
(۱۰,۸,۴۶۷,۱۷۲)	(۱۹۸,۵۱۳,۶۲۱)		مالیات بر درآمد
۵۵۷,۳۷۸,۰۵۳	۸۴۴,۸۱۸,۳۰۴		سود خالص

گردش حساب سود (زیان) انباشته

۵۵۷,۳۷۸,۰۵۳	۸۴۴,۸۱۸,۳۰۴	سود خالص
.	۵۲۹,۵۰۹,۱۵۰	سود انباشته در ابتدای دوره
۵۵۷,۳۷۸,۰۵۳	۱,۳۷۴,۳۲۷,۴۵۴	سود قابل تخصیص
(۲۷,۸۶۸,۹۰۳)	.	تخصیص سود:
	(۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	اندוחته قانونی
۵۲۹,۵۰۹,۱۵۰	۸۷۴,۳۲۷,۴۵۴	سود سهام
		سود انباشته در پایان دوره

از آنجائیکه اجزای تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود دوره است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشتی توپیجی همراه، جزء لاینک صورتیای عالی است.

میرحسین جباری غروری
کارگزاری

شرکت امین اعتماد کارآفرین (سهامی خاص)

گزارش مالی مسان دوره ای

صورت حوالان و حوجه نقد برای دوره میانی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳ شهریور

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	دوره میانی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	بادداشت
ریال	ریال	ریال
(۸۷۱,۷۲۲,۴۱۰)	(۷۵۰,۸۰۵,۵۱۱)	۲۰
۲۰۵,۶۷۵,۱۵۰	۲۴۹,۲۷۷,۴۴۰	سود سهام پرداختی
۲۶,۳۰۱,۳۸۴	.	سود سپرده پانکی
<u>۲۳۱,۹۷۶,۵۳۴</u>	<u>۲۴۹,۱۷۷,۴۴۰</u>	سود اوراق مشارکت
.	(۱۸,۲۰۷,۷۷۵)	جریان ورود وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری ها
(۸۴۳,۳۲۳,۲۲۴)	(۳۱۵,۹۴۰,۰۰۰)	مالیات بر درآمد:
(۱۹۳,۴۶۸,۰۰۰)	(۱۷۵,۶۳۷,۶۲۹)	پرداخت مالیات
(۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	فعالیتهای سرمایه گذاری :
(۲,۰۳۶,۸۰۱,۲۲۴)	۵۰۸,۴۲۲,۳۷۱	وجه پرداختی جهت خرید دارائیهای ثابت مشهود
(۲,۶۷۶,۵۴۷,۱۰۰)	(۱۱,۴۱۳,۴۷۵)	وجه پرداختی جهت خرید دارائیهای نامشهود
۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	وجه دریافتی (پرداختی) بابت فروش (تحصیل) سرمایه گذاری ها
۲,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری
۸۲۳,۴۵۲,۹۰۰	(۱۱,۴۱۳,۴۷۵)	جریان خالص خروج وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
.	۸۲۳,۴۵۲,۹۰۰	فعالیتهای تامین مالی :
۸۲۳,۴۵۲,۹۰۰	۸۱۲,۰۳۹,۴۲۵	وجه دریافتی بابت تامین سرمایه
	۹۰,۲۵۹,۳۹۸	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
		مانده وجه نقد در ابتدای دوره
		مانده وجه نقد در پایان دوره
		مبادلات غیر نقدی : تسليم قبوض مالیاتی

بادداشتیهای توضیحی همراه ، جزو لاینک صورت پیای مالی است .

دستورالعمل
کارگردانی
کارگردانی

شirkat Ammin A'hamad Khar Afarin (Sehami Xاص)

نادا اشتهاي قوضسي گزارش مالي مسان دوره اي

دوره مالي شش ماشه منتهي به ۳۱ شيربور ماه ۱۳۹۳

۱- تاریخچه فعالیت شرکت

۱-۱ کلیات

شرکت امین اعتماد کارآفرین(سهامی خاص) در تاریخ ۱۳۹۲/۰۴/۰۸ تحت شماره ۴۴۰۹۷۱ در اداره ثبت شرکتها ثبت گردیده است . مرکز اصلی شرکت خیابان خالد اسلامبولی خیابان هفدهم پلاک ۱۷ می باشد. در حال حاضر شرکت ، جزء واحدهای تجاری فرعی شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین است و واحد تجاری نهایی گروه ، بانک کارآفرین می باشد .

۱-۲ فعالیت اصلی شرکت

موضوع شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه به شرح ذیل می باشد:

ارائه خدمات مشاوره ای مجاز به موسسات و اشخاص حقیقی و حقوقی- ارائه خدمات مشاوره ای در کلیه زمینه های مجاز اقتصادی ، پذیرش نمایندگی موسسات مالی و اعتباری ، بانکها و سایر اشخاص حقیقی و حقوقی در پیگیری وصول مطالبات معوقه - خرید سهام شرکتها و مشارکت در حلجهای سرمایه گذاری تولیدی و غیر تولیدی و مبادرت به انواع عملیاتی که برای فعالیتهای مذکور ضروری و مفید است - انجام کلیه معاملات بازارگانی و تجاری اخذ نمایندگی و عاملیت و همچین اخذ هرگونه وام و اعتبار از منابع داخلی و خارجی - تاسیس هرگونه شرکت با مشارکت اشخاص حقیقی و حقوقی داخلی و خارجی و بطور کلی هرگونه فعالیتی که بطور مستقیم و یا غیر مستقیم در انجام مقاصد شرکت ضروری تشخیص داده می شود پس از اخذ مجوزهای لازم از مراجع دیصلاح .

فعالیت اصلی شرکت در نیمه دوم سال ۱۳۹۲ شروع شده و به همین جهت صورت های سود و زیان و جریان وجود نقد فاقد اقلام دوره میانی مشابه در سال قبل است .

۱-۳ وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان به طور متوسط طی دوره میانی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱ (۱۲ نفر) بوده است.

۲- مبنای تهیه صورتهای مالي

صورتهای مالي اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی از ارزش های جاري نیز استفاده شده است .

۳- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۳-۱ درآمد خدمات

درآمد خدمات پس از تکمیل کار و صدور صورتحساب برای کارفرما شناسایی و در حساب ها منظور می گردد.

با تشکر
کارفرما

شرکت امن اعتماد کارآفرین (سهامی خاص)

بادداشتی توسعه مالی میان دوره ای

دوره مسالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۳-۲-۲- داراییهای ثابت

۱-۲-۲-۳- داراییهای ثابت مشهود برمبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت میشود مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید داراییهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای ثابت مربوط مستهلاک میشود. هزینه های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری از استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام میشود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود وزیان دوره منظور میشود.

۲-۲-۳- استهلاک داراییهای ثابت با توجه به عمر مفید برآورده داراییهای مربوط و با درنظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم مصوب آسفند ۱۳۶۶ و براساس نرخها و روشهای زیر محاسبه میشود:

دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
اثاثیه و منسوبات	۱۰ ساله	مستقیم
کامپیووتر	۳ ساله	مستقیم

برای داراییهای ثابتی که در خلال ماه تحصیل و مورد بهره برداری قرارمی گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه در حسابها منظور میشود. درمواردی که هریک از داراییهای استهلاک پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یادشده معادل ۳٪/نرخ استهلاک مندرج در جدول بالا است.

۳-۳- دارایی های ناممشهود

دارایی های ناممشهود به بهای تمام شده پس از کسر استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته در صورتهای مالی منعکس میشود. استهلاک آن دسته از دارایی های ناممشهود که دارای عمر مفید برآورده هستند طی دوره مزبور به سود و زیان دوره منظور میشود. نرم افزارهای رایانه ای طی مدت ۵ سال و به روش خط مستقیم مستهلاک میشود.

نموده ترجیحی میباشد
کارشناس

شرکت امن اعتماد کار آفرین (سهامی خاص)
بادداشت‌های توضیحی گزارش مالی میان دوره‌ای
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۴- موجودی نقد

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	بادداشت	
ریال	ریال		موجودی نزد بانکها
۸۲۲۳،۴۵۲،۹۰۰	۷۹۰،۳۰۹،۷۴۹	۴-۱	موجودی نزد بانکها
.	۲۱،۷۲۹،۶۷۶		بنخواه گردان ها
۸۲۲۳،۴۵۲،۹۰۰	۸۱۲۰،۳۹،۴۲۵		

۱-۴- موجودی نزد بانکها مربوط به مانده حساب های بانکی به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱		
ریال	ریال		
۳،۳۸۶،۰۱۹	۳،۵۴۹،۵۰۸		بانک کارآفرین پشتیبان ۰۵۰۰۳۳۹۷۲۸۶۰۷
۶۴۲۳،۳۲۰،۲۸۱	۵۰۴،۵۸۵،۷۳۷		بانک کارآفرین پشتیبان شمیم ۲۴۰۰۳۸۶۰۵۹۶۰۴
۵۰،۰۰۰،۰۰۰	۵۰،۰۰۰،۰۰۰		بانک اقتصاد نوین جاری ۱۰۱۲۴۸۶۳۵۵۰۱
۲۶،۷۴۶،۶۰۰	۱۱۵،۵۳۹،۲۰۷		بانک اقتصاد نوین سپرده کوتاه مدت ۱۰۱۸۵۰۴۸۶۳۵۵۰۱
۱۰۰،۰۰۰،۰۰۰	۱۱۴،۶۴۶،۳۹۷		بانک اقتصاد نوین پشتیبان سپند ۱۰۱۲۸۵۴۸۶۳۵۵۰۱
.	۱،۹۸۹،۰۰۰		بانک سپه جاری ۱۹۵۷۸۰۰۱۸۲۷۰۸
۸۲۲۳،۴۵۲،۹۰۰	۷۹۰،۳۰۹،۷۴۹		

جمع

۵- حسابها و اسناد دریافتی تجاری

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	بادداشت	
ریال	ریال		
۵۰۰،۰۰۰،۰۰۰	.		اسناد دریافتی
۸۵۱،۲۳۶،۵۸۷	۱،۹۵۶،۰۹۶،۷۴۸	۵-۱	حسابهای دریافتی تجاری شرکتهای گروه
۱۵،۰۰۰،۰۰۰	۱۵،۰۰۰،۰۰۰		سایر شرکتها
۱،۳۶۶،۲۳۶،۵۸۷	۱،۹۷۱،۰۹۶،۷۴۸		

۱-۵- حسابهای دریافتی تجاری شرکتهای گروه از اقلام زیر تشکیل شده است :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	بادداشت	
ریال	ریال		
۷۸۹،۳۷۱،۶۷۵	۱،۹۲۱،۰۴۹،۲۱۹	۵-۱-۱	شرکت لیزینگ کارآفرین
۶۱،۸۶۴،۹۱۲	۱۵،۹۶۹،۲۸۹		شرکت کارگزاری کارآفرین
.	۱۹،۰۷۸،۲۴۰		بانک کارآفرین
۸۵۱،۲۳۶،۵۸۷	۱،۹۵۶،۰۹۶،۷۴۸		

۱-۶- مانده حساب شرکت لیزینگ عمدتاً بابت صورتحساب شهریور ماه می باشد .

شرکت امن اعتماد کارآفرین (سهامی خاص)

نادداشتیای توضیحی گزارش مالی میان دوره‌ای

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۶- سایر حسابهای دریافتی

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	بادداشت
ریال	ریال	
۱۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۱۸۶,۳۳۳	وام ضروری کارکنان
۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	ودیعه اجاره ملک
.	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	اسناد دریافتی
۱,۰۱۷,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۱۴,۱۸۶,۳۳۳	جمع

۱- استاد دریافتی بابت دو فقره چک پانصد میلیون ریالی دریافتی از مالک محل سابق شرکت به سررسید ۹۳/۰۷/۰۲ و ۹۳/۰۷/۲۶ می باشد که در سررسید وصول گردیده است .

۷- پیش پرداختها

سرفصل پیش پرداختها به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	بادداشت
ریال	ریال	
۲۰,۷۸,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۶۰,۴۳۲,۵۲۱	پیش پرداخت حق الوکاله
۱۴,۵۶۹,۶۳۲	.	پیش پرداخت خرید خدمات پشتیبانی همکاران سیستم
۲۰,۹۲,۵۶۹,۶۳۲	۲,۳۶۰,۴۳۲,۵۲۱	

۱- پیش پرداخت حق الوکاله ، مبالغ پرداخت شده به وکلا جهت پیگیری بالغ بر دوازده پرونده حقوقی می باشد .

نامه اسناد از ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ تا ۱۳۹۳/۰۶/۳۱
در اینجا مذکور نمی شود

شرکت امنی اعتماد کار آفرین (سهامی خاص).

ناددا شهنجار توضیحی گزارش مالی، مبانی دوره ای.

نحوه مالی ششی ماهه منتهی به ۱۳ شهریور ماه ۱۳۹۴

۸- داراییهای ثابت مشهود

جدول بهای تمام شده و استهلاک ابیاشته، داراییهای ثابت مشهود به شرح زیر است:

بهای تمام شده - ریال

مبلغ دفتری - ریال	استهلاک ابیاشته - ریال	استهلاک	مازده در دوره	مازده در ابتدای دوره	اضافات	مازده در ابتدای دوره	شرح اقسام
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۰۶/۰۳/۱۳	۱۳۹۲/۰۶/۰۳/۱۳	۱۳۹۲/۰۶/۰۳/۱۳	۱۳۹۲/۰۶/۰۳/۱۳		۱۳۹۲/۰۶/۰۳/۱۳	
۵۵۵۵,۷۷۸	۵۵۵۵,۷۷۸	۵۵۵۵,۷۷۸	۵۵۵۵,۷۷۸	۵۵۵۵,۷۷۸		۵۵۵۵,۷۷۸	اثایله و منصوبات
۵۱,۳۹۴,۷۷۸	۵۱,۳۹۴,۷۷۸	۵۱,۳۹۴,۷۷۸	۵۱,۳۹۴,۷۷۸	۵۱,۳۹۴,۷۷۸		۵۱,۳۹۴,۷۷۸	کامپیوتر
۲,۰۹۳,۳۲۲	۲,۰۹۳,۳۲۲	۲,۰۹۳,۳۲۲	۲,۰۹۳,۳۲۲	۲,۰۹۳,۳۲۲		۲,۰۹۳,۳۲۲	پیش برداخت های سرمایه ای
۱۳,۰۰۰,۰۰۰
۷۵۴,۶۳۸,۱۱	۹۹۵,۱۲,۷۸۲	۹۹۵,۱۲,۷۸۲	۹۹۵,۱۲,۷۸۲	۹۹۵,۱۲,۷۸۲		۹۹۵,۱۲,۷۸۲	

۱-۸- دارایی های ثابت شرکت تا مبلغ یک میلیارد و دویست میلیون ریال تحت پوشش بیمه ای می باشدند.

۲-۸- اضافات ابایله و منصوبات بلیت خرد سیستم ضبط تلفن بمبلغ ۱۵/۱ میلیون ریال و دویین مدارجسته ۱۱/۲ میلیون ریال و لوازم اداری و تلفن بمبلغ ۷/۲ میلیون ریال می باشدند.

۳-۸- اضافات کامپیوتر بلیت خرد هفت دستگاه کامپیوتر و سه دستگاه اسکریو و یک دستگاه پرینتر می باشدند.

۹- داراییهای نامشهود

جدول بهای تمام شده و استهلاک ابیاشته داراییهای نامشهود به شرح زیر است:

بهای تمام شده - ریال

مبلغ دفتری - ریال	استهلاک ابیاشته - ریال	استهلاک	مازده در دوره	مازده در ابتدای دوره	اضافات	مازده در ابتدای دوره	شرح اقسام
۱۳۹۲/۱۱/۲۹	۱۳۹۲/۰۶/۰۳/۱۱	۱۳۹۲/۰۶/۰۳/۱۱	۱۳۹۲/۰۶/۰۳/۱۱	۱۳۹۲/۰۶/۰۳/۱۱		۱۳۹۲/۰۶/۰۳/۱۱	
۱۷۹,۱۰۵,۰۰۰	۱۷۹,۱۰۵,۰۰۰	۱۷۹,۱۰۵,۰۰۰	۱۷۹,۱۰۵,۰۰۰	۱۷۹,۱۰۵,۰۰۰		۱۷۹,۱۰۵,۰۰۰	نمای افزارها
۲,۰۵,۰۰۰	۲,۰۵,۰۰۰	۲,۰۵,۰۰۰	۲,۰۵,۰۰۰	۲,۰۵,۰۰۰		۲,۰۵,۰۰۰	و دیگر تالفن
۱۸۱,۰۵۴,۰۰۰	۳۳۲,۰۴۸,۴۹۸	۳۳۲,۰۴۸,۴۹۸	۳۷,۰۵۷,۱۶۱	۳۷,۰۵۷,۱۶۱	۳۴۹,۰۵۰,۱۱۶	۱۷۵,۶۷۳,۷۱۱	جمع

دستورالعمل
دستورالعمل
دستورالعمل

شروعت امن اعتماد کارآفرین (سهامی خاص)
بادداشتی توسعه گزارش مالی ممان دوره‌ای
دوره مطابق شش ماهه منتهی ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۱۰- حسابهای پرداختنی :

اقلام تشکیل دهنده حساب های پرداختنی به شرح ذیل می باشد:

	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
	ریال	ریال	
هزینه های تعلق گرفته و پرداخت نشده			
مالیات تکلیفی و حقوقی	۶۸۵,۵۶۷,۱۰۱	۹۷,۱۹۶,۲۶۱	
بیمه تامین اجتماعی	۳۵,۰۱۵,۲۲۷	۳۲,۵۶۷,۴۳۰	
مالیات و عوارض ارزش افزوده	۵۲,۷۴۵,۰۹۴	۴۴,۱۹۷,۶۲۷	
سپرده ها	۲۰۲,۰۶۷,۹۹۹	۱۲۸,۳۲۰,۰۳۰	
	۲,۶۴۸,۴۰۰	۲,۶۴۸,۴۰۰	
	۳۰۵,۹۳۹,۷۴۸	۹۷۹,۰۴۳,۸۲۱	

۱۱- پیش دریافتها

	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	بادداشت	
	ریال	ریال		
پیش دریافت از شرکت لیزینگ کارآفرین				
۴,۲۱۶,۰۰۵,۷۷۱	۲,۷۶۹,۵۴۸,۸۹۶		۱۱-۱	
۱,۰۴۸,۰۰۰,۰۰۰	-		۱۱-۲	
۵,۲۶۴,۰۰۵,۷۷۱	۲,۷۶۹,۵۴۸,۸۹۶			

۱۱-۱- پیش دریافت از شرکت لیزینگ کارآفرین بابت پرداخت حق الزحمه پرونده های حقوقی به وکلای شرکت می باشد.

۱۱-۲- سایر پیش دریافتها شامل مبلغ ۸۷۳ میلیون ریال پیش دریافت خدمات از شرکت توسعه خدمات بازرگانی نورد ایران می باشد.

۱۲- ذخیره مالیات

خلاصه وضعیت ذخیره مالیات (مالیات پرداختنی) به شرح جدول زیر است:

	مالیات								
ماده ذخیره	مانده ذخیره	مانده ذخیره	تادیه شده	قطعی	تشخیصی	ابرازی	درآمد مشمول مالیات	سود ابرازی	دوره
۱۰,۴۶۷,۱۷۳	.	۱۰,۴۶۷,۱۷۳	.	.	.	۱۰,۴۶۷,۱۷۳	۴۳۳,۸۶۸,۶۹۲	۶۶۵,۸۴۵,۲۲۶	۱۳۹۲
.	۱۹۸,۵۱۳,۶۲۱	-	۷۹۴,۰۵۴,۴۸۵	۱,۰۴۳,۳۲۱,۹۲۵	۹۳/۰۶/۳۱
(۹۰,۲۵۹,۳۹۸)	.								پیش پرداخت مالیات
۱۸,۲۰۷,۷۷۵	۱۹۸,۵۱۳,۶۲۱								

۱۳- سود سهام پرداختنی

سود سهام پرداختنی شرکتهای گروه به مبلغ ۴۹۹,۹۰۰,۰۰۰ ریال بابت سود سهام شرکت سرمایه گزاری بانک کارآفرین می باشد.

۱۴- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

گردش حساب مزبور طی دوره بشرح زیر است:

	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
	ریال	ریال	
مانده در ابتدای دوره	.	۸۴,۴۷۶,۷۵۷	
ذخیره تامین شده	۸۴,۴۷۶,۷۵۷	۵۶,۲۲۹,۹۵۰	
مانده در پایان دوره	۸۴,۴۷۶,۷۵۷	۱۴۰,۷۵۶,۷۰۷	

لیورگت امین اعتماد کارآفرین (سهامی خاص)

نامه اشتھای توضیحی گزارش مالی میان دوره ای

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

-۱۵- سرمایه

تعداد سهام	درصد	مبلغ سرمایه	مبلغ تعهد شده	مبلغ پرداخت شده
		ریال	ریال	ریال
شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین	۹۹/۹۸	۹,۹۹۸,۰۰۰	۹,۹۹۸,۰۰۰	۲,۴۹۹,۳۰۰,۰۰۰
شرکت لیزینگ کارآفرین	۰/۰۱	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰
شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	۰/۰۱	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰
	۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰

-۱۶- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷، ۵ درصد سود قابل تخصیص دوره مالی قبل به حساب اندوخته قانونی منتقل شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن مانده اندوخته قانونی به ۵ درصد سرمایه، انتقال به اندوخته فوق الذکر الزامی است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نمی باشد و جز در هنگام انحلال شرکت قابل تقسیم بین سهامداران نیست.

لیورگت امین اعتماد کارآفرین
لیورگت امین اعتماد کارآفرین

شirkat Ammin Aghmeh Kard Afarin (Sahamchi Xac)

ناداده اشتباخ توپسخی گزارش مالی صان دوره ای

برای دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

دوره مالی منتهی به
۱۳۹۲/۱۲/۲۹

دوره میانی منتهی به
۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۱۷- در آمد ارائه خدمات

ریال	ریال
۳,۱۲۶,۹۰۱,۵۷۶	۴,۴۶۰,۷۳۱,۶۵۵
۴۳۷,۳۸۷,۹۰۰	.
۴۷۱,۶۹۸,۱۱۳	.
.	۱۱۹,۲۳۹,۰۰۰
۴,۰۳۵,۹۸۷,۵۸۹	۴,۵۷۹,۹۷۰,۶۵۵

خدمات ارائه شده به شرکت لیزینگ کارآفرین
خدمات ارائه شده به شرکت کارگزاری کارآفرین
خدمات ارائه شده به شرکت توسعه بازرگانی نورد ایران
خدمات ارائه شده به بانک کارآفرین

دوره مالی منتهی به
۱۳۹۲/۱۲/۲۹

دوره میانی منتهی به
۱۳۹۳/۰۶/۳۱

یادداشت

جدول هزینه های اداری و عمومی به شرح زیر است :

ریال	ریال	یادداشت
۱,۶۷۰,۴۴۸,۵۷۵	۱,۶۵۷,۷۸۳,۳۷۷	هزینه های حقوق و دستمزد
۲۲۸,۴۷۶,۳۹۹	۲۴۴,۹۱۳,۶۸۲	هزینه بیمه سهم کارفرما
۱,۰۱۴,۸۵۵,۰۱۹	۱,۰۱۲۲,۹۹۵,۲۳۹	هزینه های کارکنان
۵۹۱,۷۶۷,۹۳۴	۶۵۷,۵۴۱,۵۶۷	هزینه های اداری
۱۰۰,۵۰۹,۱۱۴	۱۰۱,۲۰۸,۴۸۹	هزینه های استهلاک
۵۰,۶۱۱,۸۵۶	۴۷۳,۸۱۶	هزینه کارمزد خدمات بانکی
۳,۶۱۱,۱۱۸,۸۹۷	۳,۷۸۵,۹۱۶,۱۷۰	

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	دوره میانی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱

۱۸-۱- هزینه های اداری به شرح ذیل می باشد:

ریال	ریال
۹۳,۴۶۹,۸۱۱	۹۴,۲۰۶,۰۰۰
۷۵,۱۳۲,۵۰۰	۵۲,۱۹۷,۸۷۰
۱۰۶,۷۶۴,۷۶۵	۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰
۶۹,۵۹۲,۱۰۰	۶۶,۴۸۲,۱۶۰
۵۶,۹۳۹,۰۰۰	۱۲,۹۲۰,۰۰۰
۶۴,۸۰۰,۰۰۰	۴۶,۲۰۰,۰۰۰
۲۵,۷۸۰,۷۲۸	۲۲,۸۶۲,۲۶۳
۳۷,۶۷۴,۰۰۰	۱,۸۶۳,۰۰۰
۲۲,۷۹۶,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰
۲۱,۳۱۰,۰۰۰	.
.	۱۰۲,۰۷۵,۰۰۰
۸,۶۹۲,۰۳۰	۳۲,۲۷۲,۰۳۶
.	۴۸,۶۲۱,۲۲۸
.	۱۹,۷۴۰,۰۰۰
۴۲۹۷۰۰۰	۶,۸۵۱,۰۰۰
۳,۵۲۰,۰۰۰	۲۱,۲۵۰,۰۰۰
۵۹۱,۷۶۷,۹۳۴	۶۵۷,۵۴۱,۵۶۷

تعمیر و نگهداری ساختمان و اثاثه
لومزمصرفی ، ملزمومات و نوشت افزار
هزینه اجاره محل
ایاب ذهاب
چاپ ، آگهی ، کتب و نشریات
هزینه حسابرسی
هزینه پست و تلفن و برق
هزینه های کارشناسی و ارزیابی
هزینه های حقوقی ، ثبتی و وکالتامه
هزینه های مالیات و عوارض
حق حضور هیئت مدیره
هزینه های انفورماتیک
هزینه آبدارخانه
حمل و نقل
بیمه اثاثه و منسوبات
سایر

شروعت آمین اعتماد گار آفرین (سهامی خاص)

نادداشتیای توپیخی گزارش مالی همان دوره ای

دوره میانی شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	دوره میانی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	۱۹- خالص سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
ریال	ریال	
۲۰۵,۶۷۵,۱۵۰	۲۴۹,۲۷۷,۴۴۰	سود سپرده های بانکی
۲۶,۳۰۱,۳۸۴	.	سود اوراق مشارکت
۲۳۱,۹۷۶,۵۳۴	۲۴۹,۲۷۷,۴۴۰	

۲۰- صورت تطبیق سود عملیاتی

صورت تطبیق سود عملیاتی با جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی بشرح زیر است :

دوره مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	دوره میانی منتهی به ۱۳۹۳/۰۶/۳۱	
ریال	ریال	
۴۳۳,۸۶۸,۶۹۲	۷۹۴,۰۵۴,۴۸۵	سود عملیاتی
۱۰۰,۵۰۹,۱۱۴	۱۰۱,۲۰۸,۴۸۹	هزینه استهلاک
۸۴,۴۷۶,۷۵۷	۵۶,۲۷۹,۹۵۰	خالص افزایش مزایای پایان خدمت کارکنان
(۲,۱۸۲,۸۲۹,۰۳۰)	(۲۶۷,۸۶۲,۸۸۹)	افزایش پیش پرداختهای عملیاتی
(۲,۳۸۲,۲۲۶,۵۸۷)	(۴,۶۰۲,۰۴۶,۴۹۴)	افزایش حسابهای دریافتی عملیاتی
۳۰۵,۹۳۹,۷۴۸	۶۷۳,۱۰۴,۰۷۳	افزایش حسابهای پرداختی عملیاتی
۲,۷۶۹,۵۴۸,۸۹۶	۲,۴۹۴,۴۵۶,۸۷۵	افزایش پیش دریافتها
(۸۷۱,۷۲۲,۴۱۰)	(۷۵۰,۸۰۵,۵۱۱)	

شرکت امن اعتماد کارآفرین (سهامی خاص)

نادادهای توپوگرافی گزارش مالی میان دوره‌ای

دوره میانی شش ماهه متناسب به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۳

۲۱- تعهدات و بدهیهای احتمالی

در تاریخ ترازنامه شرکت هیچگونه تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی ندارد.

۲۲- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورتیگی مالی رویداد با اهمیتی که مستلزم افشا در صورتیگی مالی باشد به وقوع نپیوسته است.

۲۳- معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته طی دوره مورد گزارش به شرح زیر بوده است:

نام شرکت طرف معامله	نوع وابستگی	شرح معامله	مبلغ معامله-ریال	مانده طلب در پایان سال-ریال
اشخاص مشمول عاده ۱۲۹ قانون تجارت:				
شرکت لیزینگ کارآفرین	عضو هیئت مدیره	ارائه خدمات	۴,۴۶۰,۷۳۱,۶۵۵	۱,۹۲۱,۰۴۹,۲۱۹
شرکت عصر امن کارآفرین	عضو مشترک هیئت مدیره	خدمات بینه کارکنان	۱۰,۸۷۲,۶۰۰	.
شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	عضو هیئت مدیره	ارائه خدمات	۴۹,۳۹۳,۳۷۴	۱۵,۹۶۹,۲۸۹
بانک کارآفرین	شرکت اصلی گروه	ارائه خدمات	۱۱۹,۲۳۹,۰۰۰	۱۹,۰۷۸,۲۴۰

نمودار شعبه کارگزاری
کارگزاری