

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

و

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

۱۴۰۱ اسفند ۲۹

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهار نظر مشروط

۱- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) "بانک"، شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۷۰ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۲ مبنای اظهار نظر مشروط، صورت‌های مالی یادشده، وضعیت مالی گروه و بانک در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبنای اظهار نظر مشروط

۲- همانگونه که در یادداشت‌های ۲-۳۵ و ۲-۳۶ صورت‌های مالی پیوست منعکس گردیده، دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود (طبقات زمین و سرقفلی) متعلق به بانک، بدون در نظر گرفتن زمین‌های متعلق به شرکت‌های فرعی و وابسته گروه در سال ۱۳۹۹ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و در راستای تبصره ۱ مفاد ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم ماباه‌التفاوت مزبور به سرمایه منتقل شده است. لیکن در پایان سال مالی مورد گزارش در رعایت استانداردهای حسابداری، به منظور اتخاذ رویه‌های حسابداری یکسان جهت اندازه‌گیری دارایی‌های گروه، زمین‌های متعلق به شرکت‌های فرعی و وابسته گروه باید مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و همچنین بانک موظف به رعایت تناوب تجدید ارزیابی با توجه به تغییرات ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده، می‌باشد. بنابراین انجام تجدید ارزیابی و شناسایی مابه‌التفاوت مزبور در حساب‌ها ضروری بوده، لیکن به دلیل نبود گزارشات کارشناسی در خصوص ارزش منصفانه دارایی‌های مزبور، تعیین میزان تعدیلات مورد لزوم نسبت به صورت‌های مالی پیوست، در حاضر برای این مؤسسه امکان‌پذیر نیست.

۳- حسابرسی این مؤسسه طبق استانداردهای حسابرسی انجام شده است. مسئولیت‌های این مؤسسه طبق این استانداردها در بخش مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی توصیف شده است. این مؤسسه طبق الزامات آیین اخلاق و رفتار حرفه‌ای حسابداران رسمی، مستقل از گروه است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهار نظر مشروط، کافی و مناسب است.

مسائل عمده حسابرسی

۴- 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 به‌عنوان یک مجموعه واحد و به‌منظور اظهارنظر نسبت به آن، مورد توجه قرار گرفته است. علاوه بر مسأله درج شده در بند ۲ مبنای اظهارنظر مشروط، مسأله زیر به عنوان مسأله عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی می‌شود، تعیین شده‌اند:

مسائل عمده حسابرسی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

بر اساس یادداشت توضیحی ۳۰ صورت‌های مالی پیوست، برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۲۲۰۹۷۷/۹۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره عمومی و اختصاصی جمعاً به مبلغ ۱۸،۳۴۹ میلیارد ریال محاسبه و در حساب‌ها منظور شده است.

رویه حسابداری شرکت در خصوص طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مطابق با ضوابط مندرج در دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری و نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری می‌باشد که به تفصیل در یادداشت‌های توضیحی ۷-۷ و ۷-۸ صورت‌های مالی پیوست افشاء گردیده است.

با توجه به موارد فوق، طبقه‌بندی مطالبات و به تبع آن شناسایی ذخیره مطالبات مشکوک الوصول، مستلزم انجام برآوردهای قابل ملاحظه و اعمال قضاوت‌های متعدد توسط مدیریت بوده، از این رو این موضوع به عنوان مسئله عمده حسابرسی مدنظر قرار گرفته است.

نحوه برخورد حسابرس

روش‌های حسابرسی برای اطمینان از صحت و کفایت ذخایر مطالبات مشکوک‌الوصول منظور شده در دفاتر و همچنین صحت طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و سایر مطالبات و افشای آن، شامل موارد زیر بوده، لیکن تنها به آن‌ها محدود نشده است:

- کسب شناخت از رویه‌های داخلی اجرایی و کنترل‌های داخلی بانک در رابطه با طبقه‌بندی مطالبات و محاسبات ذخایر مربوطه.
- رسیدگی و کنترل صحت محاسبات کاربرگ‌های ارائه شده توسط بانک با توجه به مبنای محاسباتی مندرج در دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری.
- رسیدگی نمونه‌ای به‌منظور کنترل طبقه‌بندی مناسب مطالبات براساس دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری.
- رسیدگی نمونه‌ای مطالبات غیرجاری که در سال مالی جاری طبقه مربوط به آن در طبقات با کیفیت‌تر قرار گرفته باشد.
- بررسی آخرین اطلاعات مالی در دسترس مشتریان از جمله صورت‌های مالی.
- بررسی صورتجلسات هیئت‌مدیره، کمیته‌های مربوط به چرخه تسهیلات و تصمیمات اتخاذ شده در خصوص مطالبات مربوطه.
- کنترل و اخذ استعلام وضعیت اعتباری مشتری از سامانه‌های بانکی.
- رسیدگی نمونه‌ای از مدارک و مستندات وثایق به منظور کسب اطمینان از صحت اطلاعات ثبت شده در کاربرگ ذخایر.
- بررسی پرونده‌های حقوقی و مکاتبات انجام شده با مشتریان بابت وصول مطالبات غیرجاری.
- بررسی تحلیلی منطقی بودن نسبت ذخایر اخذ شده در هر یک از طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول سال جاری و مقایسه آن با نسبت‌های سال‌های گذشته.

تأکید بر مطالب خاص

- ۵- ابهام نسبت به وصول مطالبات از بانک مرکزی همانگونه که در یادداشت توضیحی ۱-۳-۲۶ صورت‌های مالی پیوست افشاء شده، در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز براساس مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۹۰/م/ت ۴۷۶۹۸ مورخ ۱۸ دی ۱۳۹۰ هیئت ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی، مبلغ ۷۴۱ میلیارد ریال از حساب جاری بانک توسط بانک مرکزی برداشت شده است. همچنین بابت وجه التزام برداشت انجام شده، مبلغ ۱،۶۸۶ میلیارد ریال توسط بانک مرکزی از بانک مطالبه شده، که مدیریت بانک نسبت به برداشت و وجه التزام مزبور اعتراض نموده است. تعیین تکلیف مورد یاد شده، منوط به هماهنگی با دولت و اخذ مجوزات لازم می‌باشد، که تاکنون میسر نگردیده است. مفاد این بند، تأثیری بر اظهارنظر این مؤسسه نداشته است.
- ۶- وضعیت اسناد مالکیت دارایی‌های ثابت و وثایق تملیکی یادداشت‌های توضیحی ۱۰-۳۵ و ۴-۲-۳۴ صورت‌های مالی پیوست، شامل ۶۱ فقره املاک به مبلغ ۶،۹۰۰ میلیارد ریال، فاقد اسناد مالکیت رسمی به نام گروه و بانک است. همچنین تعداد ۳۶ فقره املاک به مبلغ ۹۶۲ میلیارد ریال با وجود مالکیت رسمی به نام بانک، فاقد اسناد تک‌برگ می‌باشند. شایان ذکر است تعداد ۱۲۴ فقره املاک از وثایق تملیکی بانک به مبلغ ۶۹۷ میلیارد ریال دارای معارض بوده و اقدامات مدیریت بانک به منظور رفع تعارض از املاک مزبور تا تاریخ این گزارش منجر به نتیجه نشده است. مفاد این بند، تأثیری بر اظهارنظر این مؤسسه نداشته است.
- ۷- ابهام نسبت به پیامدهای آتی مالیات عملکرد، مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور و مالیات مربوط به تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن آخرین وضعیت مالیات عملکرد و مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور در یادداشت‌های توضیحی ۲-۴۴ و ۱-۴۳ صورت‌های مالی پیوست منعکس گردیده است. ذخایر مذکور با در نظر گرفتن آرای مشابه درخصوص عدم اعمال برگشت سهم هزینه‌های مشترک درآمدهای معاف، پذیرش ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول، رأی هیئت عمومی دیوان عدالت اداری در خصوص مازاد سود سپرده پرداختی بانک‌ها، عدم شمول مالیات نسبت به تفاوت نرخ سامانه نیما با نرخ اعلامی از سوی بانک مرکزی و همچنین اعمال نرخ صفر مالیاتی بابت ۵۰ درصد سود تقسیم نشده قابل انتقال به حساب سرمایه براساس بندهای (ف) و (ه) تبصره ۲ قانون بودجه سال‌های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ کل کشور، در حساب‌ها منظور گردیده است. همچنین براساس ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن مصوب سال ۱۴۰۰، بانک‌ها و مؤسسات اعتباری مکلفند حداقل ۲۰ درصد از تسهیلات پرداختی نظام بانکی در هر سال را به بخش مسکن اختصاص دهند. براساس دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات احداث و نوسازی مسکن به شماره ۰۰/۲۷۱۴۹۶ مورخ ۱۷ آذر ۱۴۰۰ بانک مرکزی ج.ا.ا، هرگونه تقاضا برای دریافت تسهیلات موضوع این دستورالعمل باید در سامانه خاصی که توسط وزارت راه و شهرسازی بدین منظور تعیین گردیده، ثبت و بانک‌ها مکلفند درخواست‌های مزبور را بررسی و در صورت واجد شرایط بودن متقاضی وفق مفاد دستورالعمل مزبور، نسبت به انعقاد قرارداد پرداخت تسهیلات اقدام نمایند. به‌علاوه طبق مفاد ماده ۱۲ دستورالعمل یاد شده و تبصره ماده مزبور در صورت عدم رعایت شرایط مقرر در این دستورالعمل که جهت اعطای تسهیلات ضروری شناخته می‌شود، سازمان امور مالیاتی در قالب بودجه سنواتی، مالیاتی برابر با ۲۰ درصد تعهد انجام نشده، از بانک عامل اخذ خواهد نمود. لیکن، سازمان امور مالیاتی بدون در نظر گرفتن ضوابط

مقرر در دستورالعمل یاد شده و صرفاً براساس میزان تسهیلات تعیین شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا، طبق تبصره ۵ ماده ۴ قانون مزبور برای سال اول اجرای قانون تا تاریخ ۳۰ شهریور ۱۴۰۱، بانک را مشمول مالیات دانسته و براساس برگ تشخیص صادره، مبلغ ۲۱،۰۰۰ میلیارد ریال مالیات از بانک مطالبه نموده است. مفاد این بند، تأثیری بر اظهارنظر این مؤسسه نداشته است.

سایر اطلاعات

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

مسئولیت این مؤسسه، 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 صورتی که این مؤسسه، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند.

همان‌طور که در مبنای اظهارنظر مشروط عنوان گردید، این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات از بابت مورد مندرج در بند ۲ تحریف شده است.

مسئولیت‌های هیئت مدیره در قبال صورت‌های مالی

۹- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی لازم برای تهیه صورت‌های مالی عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، بر عهده هیئت مدیره است.

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

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

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

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

❖ خطرهای تحریف بااهمیت صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، 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 اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت 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 گروه و بانک، 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 بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و بانک به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا بانک، از ادامه فعالیت بازماند.

❖ کلیت ارائه، ساختار و محتوای صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه، شامل موارد افشا، و اینکه آیا معاملات و رویدادهای مبنای تهیه صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک، به گونه‌ای در صورتهای مالی منعکس شده‌اند که ارائه منصفانه حاصل شده باشد، ارزیابی می‌گردد.

شواهد حسابرسی کافی و مناسب در مورد اطلاعات مالی شرکت‌های گروه یا فعالیت‌های تجاری درون گروه به منظور اظهارنظر مناسب نسبت به صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک کسب می‌گردد. حسابرس مسئول هدایت، سرپرستی و عملکرد حسابرسی گروه است. مسئولیت اظهارنظر حسابرس، تنها متوجه حسابرس است.

افزون بر این، زمان‌بندی اجرا و دامنه برنامه‌ریزی شده کار حسابرسی و یافته‌های عمده حسابرسی، شامل ضعف‌های بااهمیت 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 اطلاع‌رسانی شده به ارکان راهبری، آن دسته از مسائلی که در حسابرسی صورتهای مالی دوره 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 منع شده باشد یا، هنگامی که در شرایط بسیار نادر، حسابرس 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 مؤسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و نیز سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

سایر وظایف بازرس قانونی

- ۱۱-۱- موارد عدم رعایت مرتبط با الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح زیر است:
 - ۱-۱۱- تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۲۲ تیر ۱۴۰۱ درخصوص بندهای ۵ تا ۷ این گزارش، برنامه‌ریزی جهت رعایت مقررات اشاره شده در بندهای ۱۱-۲ تا ۱۱-۵، ۱۴-۴ و بند ۱۸ این گزارش و مقررات بانک مرکزی به نتیجه نهایی نرسیده است.
 - ۲-۱۱- مفاد مواد ۷ و ۸ اساسنامه بانک در خصوص سقف مجاز تملک سهام بانک توسط اشخاص حقیقی و حقوقی و همچنین مفاد تبصره ۱ ماده ۷ اساسنامه بانک درخصوص ممنوعیت سهامداری اشخاص حقوقی که بخشی از سهام یا سرمایه آن‌ها متعلق به شرکت‌های دولتی می‌باشد یا تحت مدیریت بخش دولتی است.
 - ۳-۱۱- مفاد ماده ۱۱ اساسنامه بانک درخصوص تحصیل سهام بانک توسط شرکت‌هایی که بانک بر آن‌ها کنترل یا نفوذ دارد.
 - ۴-۱۱- مفاد ماده ۸۲ اساسنامه بانک درخصوص تعیین قائم مقام مدیرعامل توسط مدیرعامل بانک.
 - ۵-۱۱- مفاد مواد ۱۱۳، ۱۱۴ و ۱۳۲ اساسنامه بانک درخصوص رعایت ضوابط و مقررات بانک مرکزی در مورد اعطای تسهیلات به اشخاص مرتبط، اعطای تسهیلات به ذینفع واحد و سرمایه‌گذاری در سهام.
 - ۶-۱۱- مفاد ماده ۱۱۲ اصلاحیه قانون تجارت و مفاد ماده ۶۶ اساسنامه بانک درخصوص تکمیل اعضای هیئت‌مدیره تا تاریخ برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۲۲ تیر ۱۴۰۱.
- ۱۲- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۲-۶۲ صورت‌های مالی پیوست، به‌عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت‌مدیره بانک به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۱۳- گزارش هیئت‌مدیره درخصوص فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۱۰۵ اساسنامه، که به‌منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و با در نظر داشتن مورد مندرج در بند ۲ مبانی اظهارنظر مشروط، نظر این مؤسسه به‌مورد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۴- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان") در چارچوب چک لیست‌های ابلاغ شده آن سازمان، به شرح زیر رعایت نشده است:

۱-۱۴. مفاد بندهای ۱ و ۲ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان درخصوص افشای صورت‌های مالی و گزارش تفسیری مدیریت سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی و گزارش فعالیت هیئت‌مدیره حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۲۲ تیر ۱۴۰۱.

۲-۱۴. مفاد تبصره ۵ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان درخصوص افشای فوری گزارش‌ها و صورت‌های مالی سالانه و میان‌دوره‌ای شرکت‌های تحت کنترل که قبل از مهلت مقرر تهیه شده‌اند.

۳-۱۴. مفاد ماده ۱۳ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان درخصوص افشای فوری اطلاعات بااهمیت مربوط به برگ مطالبه مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن و افزایش نرخ سود سپرده‌های بانکی.

۴-۱۴. مفاد تبصره‌های ۳ تا ۵ ماده ۷، مواد ۱۵ و ۳۷ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان درخصوص شناسایی، تصویب و مستندسازی معاملات با اشخاص وابسته، استفاده از نظر کارشناس رسمی دادگستری در معاملات با اشخاص وابسته مربوط به داراییهای ثابت مشهود و افشای جزئیات معاملات مذکور و دلایل عدم انجام معامله با اشخاص غیروابسته، بلافاصله در سامانه کدال و اظهارنظر کمیته حسابرسی نسبت به معاملات مذکور، استقرار فرآیند ارزیابی اثربخشی هیئت‌مدیره و مدیرعامل، کمیته‌های تخصصی هیئت‌مدیره و همچنین اعضای هیئت‌مدیره شرکت‌های فرعی و وابسته، افشای اطلاعات کامل کمیته‌های تخصصی هیئت‌مدیره و اعضای آنها در یک یادداشت جداگانه در گزارش تفسیری مدیریت و گزارش فعالیت هیئت‌مدیره.

۵-۱۴. در راستای تبصره ذیل ماده ۴۰ حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان، کمک‌های عام‌المنفعه و هرگونه پرداخت‌های انجام شده در راستای مسئولیت‌های اجتماعی در گزارش تفسیری مدیریت و گزارش فعالیت هیئت‌مدیره افشا گردیده است. با توجه به مفاد ماده ۴۱ دستورالعمل یاد شده، پرداخت مبلغ ۶۵ میلیارد ریال از این بابت، بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۲۲ تیر ۱۴۰۱ صاحبان سهام شرکت بوده است.

۱۵- در اجرای ابلاغیه چک لیست کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، چک لیست مزبور مورد ارزیابی این مؤسسه قرار گرفته است. در این خصوص، بهبود و توسعه سیستم جامع متمرکز بانکی به منظور انجام برخی محاسبات از قبیل سود تعهدی تسهیلات، وجه التزام و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و رفع مغایرت مبالغ زیر سیستم تسهیلات با مانده طبق تراز، راه اندازی زیر سیستم های ابلاغ شده از سوی حوزه نظارت بانک مرکزی و استقرار سیستم جامعی در خصوص عملیات ارزی بانک و پرونده های حقوقی در جریان است.

۱۶- موارد عدم رعایت الزامات مقرر در قانون پولی و بانکی و نیز بخشنامه ها و مصوبات لازم الاجرا در نظام بانکی و قانون اجرای سیاست های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی به صورت جداگانه همراه با ارسال نسخه ای از آن به بانک مرکزی ارسال گردیده است.

۱۷- براساس مفاد "آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها"، حق عضویت سالانه برابر با سی و پنج صدم درصد (قبل از سال ۱۳۹۹ با نرخ های سی صدم و بیست و پنج صدم درصد) میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده ای سال مالی قبل، تا سقف تضمین صندوق، تعیین شده است. بانک حق عضویت سال های ۱۳۹۳ لغایت ۱۳۹۹ را پرداخت نموده و از این بابت مفاصا حساب نیز اخذ گردیده است. کنترل فرآیند محاسبات و تعیین حق عضویت دو سال اخیر، مستلزم انجام حسابرسی خاص است.

۱۸- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط (چک لیست ابلاغی آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ اصلاحیه قانون مذکور و چک لیست تکالیف ناشی از دستورالعمل های مبارزه با پولشویی صادره از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا) و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. با توجه به استقرار واحد مبارزه با پولشویی در سطح شبکه بانک و در جریان بودن برخی اقدامات به شرح فهرست برنامه و اهداف سال ۱۴۰۱ واحد مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم مندرج در گزارش فعالیت هیئت مدیره، اجرایی شدن کامل مفاد قانون مزبور و دستورالعمل های قابل اجرا، در عملیات بانک در جریان می باشد.

مؤسسه حسابرسی تدوین و همکاران

۱۸ تیر ۱۴۰۲

(حسابداران رسمی)

محمد کاظم روح اللهی
تدوین و همکاران
حسابداران رسمی
حامد سیار
(شماره عضویت: ۸۹۱۷۵۰) (شماره عضویت: ۸۴۱۳۴۰)



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه
(حسابرسی شده)

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
با احترام،

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	الف) صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه
۱	صورت سود و زیان تلفیقی
۲	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۳-۴	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۵	صورت جریان‌های نقدی تلفیقی
	ب) صورت‌های مالی جداگانه اساسی بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
۶	صورت سود و زیان جداگانه
۷	صورت وضعیت مالی جداگانه
۸-۹	صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۱۰	صورت جریان‌های نقدی جداگانه
۱۱-۱۲۴	ج) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۵ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

امضاء	موظف / غیرموظف	سمت	اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل
	غیرموظف	رئیس هیات مدیره	محمد رضا خورسندی
	غیرموظف	نائب رئیس هیات مدیره	مسعود شریقات
	غیرموظف	عضو هیات مدیره	مهدی سیف علیشاهی
	غیرموظف	عضو هیات مدیره	حسین طلاکش نائینی
	موظف	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	احمد بهاروندی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

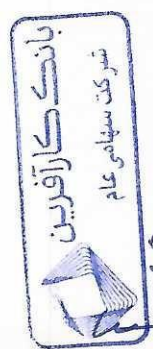
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید طبقه‌بندی شده)

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت	عملیات در حال تداوم
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۸,۲۸۴,۴۲۱	۶۸,۰۶۹,۱۷۴	۹	درآمد تسهیلات اعطایی
۱,۰۶۸,۷۳۴	۱,۷۳۰,۷۲۱	۱۰	درآمد سپرده‌گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۶,۹۳۵,۰۰۴	۷,۱۸۹,۴۸۰	۱۱	درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی
(۷۱۴,۵۱۰)	۳۴,۵۸۸	۱۲	سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴۵۱,۴۹۸	۵۳۴,۰۵۲	۱۳	جایزه سپرده قانونی
۶۶,۰۲۵,۱۴۷	۷۷,۵۵۸,۰۱۴		درآمد عملیاتی
(۴۸,۳۶۲,۸۶۰)	(۵۶,۰۴۱,۴۲۱)	۱۴	هزینه سود سپرده‌ها
۱۷,۶۶۲,۲۸۷	۲۱,۵۱۶,۵۹۳		سود (زیان) ناخالص
۴,۴۸۴,۴۹۵	۷,۲۴۹,۸۰۲	۱۵	درآمد کارمزد
(۲۳۸,۵۵۸)	(۲۶۲,۶۹۴)	۱۶	هزینه کارمزد
۸۸۸,۳۰۷	۱,۲۳۰,۱۰۱	۱۷	سود (زیان) میدادلات و معاملات ارزی
(۱۲,۱۸۰,۷۸۴)	(۱۶,۷۲۱,۴۰۵)	۱۸	هزینه‌های اداری و عمومی
(۲,۴۵۷,۷۸۳)	(۳,۸۷۳,۳۶۷)	۱۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
.	.	۲۰	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
(۹۵۰,۴۳۳)	(۱۲,۳۷۷,۵۶۴)		
۸۴,۲۳۴,۸۳۰	۹۵,۵۵۲,۲۰۳	۲۰-۱	خالص فروش و درآمد ارائه خدمات
(۸۳,۴۸۰,۰۵۱)	(۹۴,۵۷۶,۰۲۰)	۲۰-۱	پهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
۷۵۴,۷۷۹	۹۷۶,۱۸۳		
۸,۹۱۲,۷۴۳	۱۰,۱۱۵,۲۱۳		سود (زیان) عملیاتی
۳,۱۷۰,۲۵۲	۲,۸۲۵,۴۶۱	۲۱	سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
(۵۳۸,۰۹۵)	(۶۵۲,۱۴۹)	۲۲	هزینه‌های مالی
۱,۲۴۲,۹۰۴	۱,۹۵۳,۳۴۴	۲۳	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۱۲,۷۸۷,۸۰۴	۱۴,۲۴۱,۸۶۸		سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته
۷۶۱,۳۴۴	۱,۴۳۳,۸۴۲		سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
۱۳,۵۴۹,۱۶۸	۱۵,۶۷۵,۷۱۰		سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۹۲۰,۷۹۷)	(۱,۱۰۷,۱۹۴)	۴۳-۵	هزینه مالیات بر درآمد
۱۲,۶۲۸,۳۷۱	۱۴,۵۶۸,۵۱۶		سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
.	.		عملیات متوقف شده
.	.	۲۴	سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده
۱۲,۶۲۸,۳۷۱	۱۴,۵۶۸,۵۱۶		سود (زیان) خالص
			سود قابل انتساب به:
۱۱,۵۹۰,۲۷۴	۱۴,۱۰۷,۷۴۳		سهامداران شرکت اصلی
۱,۰۳۸,۰۹۷	۴۶۰,۷۷۳		سهامداران فاقد کنترل
۱۲,۶۲۸,۳۷۱	۱۴,۵۶۸,۵۱۶		
۱۷۵	۱۹۷		سود (زیان) هر سهم:
۱۰۲	۱۲۱		عملیاتی (ریال)
۲۷۶	۳۱۸		غیر عملیاتی (ریال)
.	.		ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
.	.		ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
۲۷۶	۳۱۸	۲۵	سود (زیان) هر سهم (ریال):

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده صورت سود (زیان) جامع محدود به سود خالص دوره است، صورت سود (زیان) جامع ارائه نگردیده است. یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

پوست گزارش سالیانه
تدوین و بکاران



Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت وضعیت مالی تلفیقی
در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید طبقه‌بندی شده)

۱۴۰۰/۱/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق مالکانه
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال		
۳۴۴۹۱۲۷۱۹	۴۳۲۹۲۳۸۱	۵۰۴۲۸۳۳۴۲	۲۹	سرمایه معشورین
۱۰۱۸۵۳۵۰	۴۵۵۲۲۶۹۴	۸۸۱۱۷۳۲۶	۴۰	بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱۶۶۰۰۸۰	۳۰۰۷۲۷	۴۰۲۹۹	۴۱	سود سهام پرداختنی
-	-	-	۴۲	اوراق بدهی و مشارکت
۱۳۷۶۰۳۰	۱۷۵۰۵۱۰	۳۵۷۵۳۲۹	۴۳	مطالبات پرداختنی
۱۰۷۷۰۹۱۷	۱۱۷۲۱۰۴۲۴	۲۵۳۲۶۵۱۳	۴۴	ذخایر و سایر پرداختنی‌ها
-	-	-	۴۴	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
-	-	-	۴۳	بدهی مالیات انتقالی
۱۰۲۴۸۳۱۴	۱۸۳۷۶۴۳	۲۸۹۹۰۹۶۹	۴۵	ذخیره خزانگی پایان خدمت و تعهدات بازبستگی کارکنان
۳۶۸۶۶۰۵۱۹	۵۰۳۷۹۰۲۹۹	۵۴۴۱۱۴۲۶۸۸		جمع بدهی‌ها

(تجدید طبقه‌بندی شده)

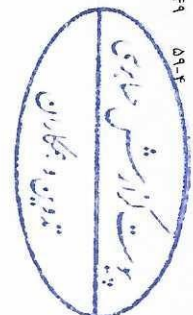
۱۴۰۰/۱/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی‌ها
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال		
۱۹۰۲۷۹۸۲۳	۲۱۰۲۳۰۹۲۶	۱۸۰۵۵۵۷۰۰	۲۶	دارایی نقد
۱۱۷۸۲۳۰۹۵	۱۹۰۱۳۷۵۵۵	۹۰۹۱۴۹۱۶	۲۷	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
-	-	-	۲۸	مطالبات از دولت
-	-	-	۲۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۲۷۱۰۱۴۰۲۹	۳۷۰۳۳۲۳۷۷	۴۱۴۵۷۱۶۴۱	۳۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۹۰۰۸۳۲	۱۵۱۱۷	-	۳۱	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۳۲۶۹۰۱۳۶	۵۷۰۴۲۵۹	۱۱۰۴۴۵۵۹۸	۳۲	سایر دریافتنی‌ها
۴۳۵۵۴۶۶۵	۵۴۴۴۷۷۳۰	۴۷۷۲۳۲۰۳۰	۳۳	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴۰۶۰۸۶۰	۴۲۳۹۰۳۰۰	۵۰۰۹۲۳۷۳	۳۴	دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
۱۸۳۶۲۹۴۱	۲۵۸۸۱۱۲۵	۳۱۰۵۶۵۳۴۴	۳۵	دارایی‌های ثبت مشهود
۱۴۷۷۰۰۸۹۲	۱۵۲۸۰۰۹۸	۱۷۷۲۱۰۴۲۵	۳۶	دارایی‌های نامشهود
۳۸۵۹۲۹۷	۵۱۵۵۹۶۱۵	۵۸۸۰۸۲۹۶	۳۷	سرمایه قانونی
-	-	-	۳۸	دارایی‌های انتقالی
۲۰۱۵۵۱۸۱	۳۰۱۵۹۶۵۲	۶۰۰۱۶۶۶۸	۳۹	سایر دارایی‌ها
۹۸۹۵۱	۶	۵	۴۰	سرقفلی

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

۳۶۸۴۲۹۸۵	۳۹۵۰۰۰۰۰	۴۶۰۰۰۰۰۰	۴۶	سرمایه
۹۸۹۲۷۲۳	-	-	۴۷	افزایش سرمایه در جریان
-	-	-	۴۸	سرف سهام
(۳۵۲۱۹۵)	(۵۴۳۰۹۹)	(۱۰۰۱۷۰)	۴۶-۳	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی
۶۰۱۶۰۵۷	۸۳۹۸۸۳۲	۱۰۳۳۱۴۶۵	۴۹	اندرجسته قانونی
۲۳۰۰۵۹۳	۳۲۳۹۳۳۷	۱۶۰۵۹۵۳	۵۰	سایر اندرجسته‌ها
۸۴۶۱۸۱۰	۱۵۶۲۹۱۰	۱۵۶۲۹۱۰	۵۱	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
-	-	-	۵۲	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
-	(۱۶۶۰۳۸)	۳۱۹۱۰۷	-	اثر معاملات با سلفه نقد حق کنترل
۱۰۰۶۸۱۴	۱۲۳۲۹۰۸۴	۱۲۵۹۰۷۶	۵۳	سود (زیان) انباشته
-	(۳۷۴۲۱۷)	(۵۵۶۵۶۱)	۵۳	سهام خزانه
-	-	-	۵۴	سرف سهام خزانه
۵۶۳۳۳۷۷۸	۶۳۵۹۷۷۰۹	۷۱۹۱۱۱۷۷۹		جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
۱۰۰۸۶۴۰۴	۳۷۱۶۹۹۲	۴۸۵۸۶۴۹	۵۴-۱	حقوق سهامداران فاقد کنترل
۵۷۴۱۰۰۱۳	۶۷۲۱۴۷۰۱	۷۶۷۷۰۳۲۸		جمع حقوق مالکانه
۳۲۶۰۷۰۷۰۱	۵۷۱۰۵۱۰۰	۶۲۰۹۱۳۰۱۶		جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه
۲۰۲۹۶۵۶	۹۵۵۹۱۰۶	۱۱۰۱۲۳۰۴۹	۵۹-۱	تسهیلات معشورین بابت اعتبار اسنادی
۹۰۰۴۷۴۰۳	۱۸۲۹۹۴۴۷۵	۳۳۸۹۵۴۰۸۹	۵۹-۲	تسهیلات معشورین بابت ضمانت نامه‌های صادره
۶۱۳۰۷۸۲۳	۸۴۲۱۴۰۱۶۹	۸۱۵۸۶۳۵۱	۵۹-۳	سایر تسهیلات بانکی
۱۷۴۳۳۴	۴۶۵۶۶۰	۴۰۸۸۴۹	۵۹-۴	وجه اداره شده و موارد مشابه

۱۴۰۰/۱/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی‌ها
۳۲۶۰۷۰۷۰۱	۵۷۱۰۵۱۰۰	۶۲۰۹۱۳۰۱۶		جمع دارایی‌ها
۲۰۲۹۶۵۶	۹۵۵۹۱۰۶	۱۱۰۱۲۳۰۴۹	۵۹-۱	تسهیلات معشورین بابت اعتبار اسنادی
۹۰۰۴۷۴۰۳	۱۸۲۹۹۴۴۷۵	۳۳۸۹۵۴۰۸۹	۵۹-۲	تسهیلات معشورین بابت ضمانت نامه‌های صادره
۶۱۳۰۷۸۲۳	۸۴۲۱۴۰۱۶۹	۸۱۵۸۶۳۵۱	۵۹-۳	سایر تسهیلات معشورین
۱۷۴۳۳۴	۴۶۵۶۶۰	۴۰۸۸۴۹	۵۹-۴	طرف وجه اداره شده و موارد مشابه



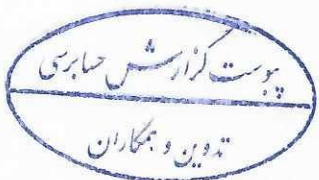
یادداشت‌های توضیحی همراه، پیش‌چنان‌که یادگیر صورت‌های مالی است.

(تجدید طبقه بندی شده)

یادداشت	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶	۷,۲۰۳,۹۱۲	۱۱,۸۳۶,۲۳۹	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
	(۲۸۲,۳۷۵)	(۵۴۶,۳۱۷)	نقد حاصل از عملیات
	۶,۹۲۱,۵۳۷	۱۱,۲۸۹,۹۲۲	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
	(۹,۴۳۵,۷۴۵)	(۷,۴۴۱,۸۹۶)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
	۱,۱۱۲,۵۰۲	۲۸,۲۴۹	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
	(۴۵۹,۳۱۸)	(۱,۲۲۱,۱۹۰)	پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
	۵,۲۰۷	.	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
	۱,۵۰۹,۶۳۶	۲۸۹,۱۱۴	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
	.	.	پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری شده برای فروش
	۱,۰۳۴,۲۴۹	۹۷۷,۴۳۵	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی
	۹,۹۱۰	۱۰۱,۴۱۹	دریافت های نقدی حاصل از سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
	(۶,۲۲۳,۵۵۸)	(۷,۲۶۶,۸۶۸)	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
	.	۲,۷۶۴,۳۰۱	جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
	۲۷۱,۴۸۲	۷۷۱,۹۰۵	دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
	.	(۱۹۰,۹۰۳)	تغییرات منافع حق کنترل
	۵۳۲,۹۲۸	.	وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی
	.	(۱۶۶,۰۳۸)	وجوه دریافتی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی
	۴۸۵,۱۴۵	.	وجوه پرداختی آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل
	(۱۱۶,۳۶۱)	۵۵۳,۳۳۱	وجوه دریافتی آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل
	۳۴,۰۱۷	(۱,۰۲۷,۵۲۰)	دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
	.	.	پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
	(۶,۳۱۰,۴۴۷)	(۵,۶۶۵,۳۳۳)	دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام
	.	.	پرداخت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
	.	.	پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
	.	.	دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی
	.	.	پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی
	.	.	پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی
	.	.	دریافت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
	.	.	دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام
	.	.	پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام
	.	.	پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام
	.	.	پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای
	.	.	پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای
	(۵,۱۰۳,۲۳۶)	(۲,۹۶۰,۲۵۸)	جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
	(۴,۰۴۵,۲۵۷)	۱,۰۶۲,۷۹۶	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
	۲۱,۲۳۰,۹۲۶	۱۹,۲۷۹,۸۲۲	مانده موجودی نقد در ابتدای دوره
	۱,۲۳۰,۱۰۱	۸۸۸,۳۰۷	تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
	۱۸,۰۵۵,۷۷۰	۲۱,۳۳۰,۹۲۶	مانده موجودی نقد در پایان دوره
۵۸	۴,۶۱۶,۹۶۲	۳,۷۶۷,۴۲۸	مبادلات غیر نقدی

اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:

دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی	۶۵,۸۷۳,۴۹۵	۵۳,۳۵۴,۷۳۱
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری	۹,۱۶۹,۶۳۳	۶,۴۶۵,۲۹۹
پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری	(۵۶,۰۴۱,۴۲۱)	(۴۸,۳۱۹,۹۶۴)
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی	.	.
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۱,۱۳۵,۲۴۳	۹۹,۲۸۱



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



Handwritten signatures and initials of the company's management and auditors.

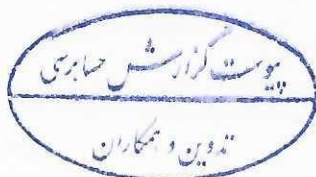
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید طبقه بندی شده)

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت	عملیات در حال تداوم
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۷,۲۸۹,۱۵۸	۶۷,۱۵۲,۹۵۸	۹	درآمد تسهیلات اعطایی
۱,۰۶۷,۵۲۴	۱,۷۱۵,۴۴۵	۱۰	درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۶,۹۳۵,۰۰۴	۷,۱۸۹,۴۸۰	۱۱	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۱,۰۴۲,۴۹۰	۱,۰۶۸,۶۴۲	۱۲	سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴۵۱,۴۹۸	۵۳۴,۰۵۲	۱۳	جایزه سپرده قانونی
۶۶,۷۸۵,۶۷۴	۷۷,۶۶۰,۵۷۷		درآمد عملیاتی
(۴۸,۳۷۷,۵۰۶)	(۵۶,۰۶۰,۲۸۰)	۱۴	هزینه سود سپرده ها
۱۸,۴۰۸,۱۶۸	۲۱,۶۰۰,۲۹۷		سود (زیان) ناخالص
۴,۰۵۴,۰۷۱	۶,۷۳۹,۴۰۱	۱۵	درآمد کارمزد
(۲۵۷,۵۶۵)	(۲۶۰,۴۵۸)	۱۶	هزینه کارمزد
۸۵۰,۳۴۷	۱,۱۹۰,۲۹۳	۱۷	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۱۱,۱۵۵,۸۵۹)	(۱۵,۰۶۳,۱۳۹)	۱۸	هزینه های اداری و عمومی
(۲,۴۶۷,۴۳۷)	(۳,۹۰۷,۶۸۸)	۱۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
.	.	۲۰	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۸,۹۷۶,۴۴۳)	(۱۱,۳۰۱,۵۹۲)		
۹,۴۳۱,۷۲۵	۱۰,۲۹۸,۷۰۵		سود (زیان) عملیاتی
۳,۴۱۵,۳۳۰	۱,۵۴۱,۳۹۷	۲۱	سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۱۵,۴۲۰)	(۱۹,۵۴۴)	۲۲	هزینه های مالی
۸۱۲,۶۴۱	۲,۱۹۲,۷۹۷	۲۳	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۱۳,۶۴۴,۲۷۷	۱۴,۰۱۳,۳۵۴		سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۴۷۲,۴۱۴)	(۵۰۲,۹۷۷)	۴۳- ۵	هزینه مالیات بر درآمد
۱۳,۱۷۱,۸۶۳	۱۳,۵۱۰,۳۷۷		سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
.	.		عملیات متوقف شده
.	.	۲۴	سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده
۱۳,۱۷۱,۸۶۳	۱۳,۵۱۰,۳۷۷		سود (زیان) خالص
۱۹۶	۲۱۴		سود (زیان) هر سهم:
۹۲	۸۱		عملیاتی (ریال)
۲۸۷	۲۹۵		غیر عملیاتی (ریال)
.	.		ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
۲۸۷	۲۹۵	۲۵	ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
			سود (زیان) هر سهم (ریال):



از آنجا که اجزای تشکیل دهنده صورت سود (زیان) جامع محدود به سود خالص دوره است، صورت سود (زیان) جامع ارائه نگردیده است کارآفرین بانک سهامی عام. یادداشت های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

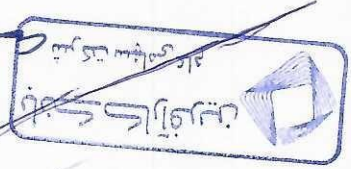
(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت وضعیت مالی - حاکمانه
در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱



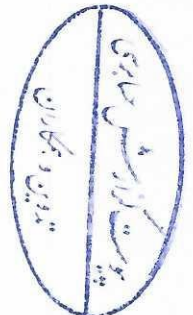
تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ	تاریخ
۱۴۰۰/۱۰/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۰/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۰/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال	مبلغ ریال
۳۴۷,۳۵۵,۸۵۰	۴۴۳,۰۰۶,۲۰۴	۵۰۶,۱۹۸,۰۱۴	۱۹,۰۲۷,۸۴۱	۳۰,۴۹۵,۰۷۹	۱۷,۸۱۳,۸۳۳	۱۹,۰۲۷,۸۴۱	۳۰,۴۹۵,۰۷۹
۸,۳۱۹,۳۶۷	۶۱,۹۴۳,۶۱۴	۵۸۰,۹۱۱,۴	۱۱,۷۸۲,۰۹۵	۱۹,۱۳۲,۵۹۵	۹,۹۱۴,۹۱۶	۱۱,۷۸۲,۰۹۵	۱۹,۱۳۲,۵۹۵
۱,۶۶۰,۸۰۰	۳۰,۷۴۷	۴۰,۳۹۹
۹۵,۳۳۰
۸۱,۹۷۰,۰۵۳	۱,۲۹۶,۰۵۱	۱,۹۲۴,۱۵۹	۲,۸۹۲,۴۸۲	۳۰,۷۹۱,۷۳۵	۵,۳۰۹,۲۱۷	۲,۸۹۲,۴۸۲	۳۰,۷۹۱,۷۳۵
.	۱۱,۰۴۴,۳۳۳	۲,۰۵۶,۳۰۳	۲,۳۲۵,۴۳۳	۴,۱۴۵,۵۴۸	۸,۱۶۳,۶۳۳	۲,۳۲۵,۴۳۳	۴,۱۴۵,۵۴۸
.	.	.	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	۴۶,۴۳۶,۹۶۳
۱,۳۲۰,۷۵۴	.	.	۴۰,۳۰۰,۰۶۰	۴,۲۹۹,۲۰۰	۵۰,۶۲۰,۳۷۳	۴۰,۳۰۰,۰۶۰	۴,۲۹۹,۲۰۰
۳۶۶,۱۹۴,۴۴۴	۵۰۰,۰۳۸,۳۶۲	۵۳۷,۲۶۹,۹۲۳	۱۸,۸۳۴,۱۸۴	۲۷,۲۳۳,۹۶۶	۲۸,۱۱۰,۹۴۳	۱۸,۸۳۴,۱۸۴	۲۷,۲۳۳,۹۶۶
			۱۴,۵۷۹,۵۷۵	۱۵,۱۰۳,۹۶۲	۱۸,۱۰۷,۹۶۷	۱۴,۵۷۹,۵۷۵	۱۵,۱۰۳,۹۶۲
			۲۸,۵۹۹,۲۹۷	۵۱,۵۵۸,۶۱۵	۵۸,۸۰۸,۴۲۶	۲۸,۵۹۹,۲۹۷	۵۱,۵۵۸,۶۱۵
		
			۱,۶۰۲,۶۷۸	۲,۸۷۰,۴۷۵	۵,۷۷۲,۶۹۲	۱,۶۰۲,۶۷۸	۲,۸۷۰,۴۷۵

بدهی ها
سرمایه
افزایش سرمایه در جریان
صرف سهام
اندرخته قانونی
سایر اندوخته ها
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
تفاوت تسخیر ارز عملیات خارجی
سود (زیان) انباشته
سهام خزانه
صرف سهام خزانه
جمع حقوق مالکانه

دارایی ها
بوجودی نقد
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
مطالبات از دولت
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
مطالبات از شرکت های فرعی وابسته
سایر دریافتی ها
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
دارایی های غیر جاری تجاری شده برای فروش
دارایی های ثابت مشهود
دارایی های نامشهود
سرمایه قانونی
دارایی مالیات انتقالی
سایر دارایی ها

جمع بدهی ها و حقوق مالکانه
جمع دارایی ها
تعمیرات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
تعمیرات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
سایر تعهیلات مشتریان
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

Handwritten signatures and initials at the top of the page.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی جداگانه

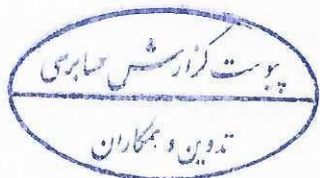
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید طبقه بندی شده)

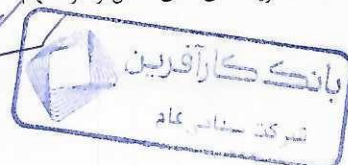
شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۱ میلیون ریال	سال ۱۴۰۰ میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۵۶	۵,۱۰۵,۷۲۹	۱۱,۲۰۷,۰۸۸
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		۰	(۱۷۱,۷۰۳)
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		۵,۱۰۵,۷۲۹	۱۱,۰۳۵,۳۸۵
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود		(۴,۵۴۰,۱۵۹)	(۸,۷۰۹,۲۳۴)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود		۱,۵۷۱,۲۸۴	۱۱,۳۸۶
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود		(۱,۱۹۴,۰۸۸)	(۶۶,۰۰۵۶)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود		۵,۷۳۶	۰
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی		۲۵۶,۰۷۱	۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی		(۱,۳۹۲,۰۲۱)	۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		۱,۵۰۹,۶۳۶	۲۸۹,۱۱۴
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش		۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی		۱,۱۸۹,۱۵۲	۱,۹۵۰,۴۳۴
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی		۹,۹۱۰	۷۵,۰۸۳
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		(۲,۵۸۴,۴۷۸)	(۷,۰۴۲,۲۷۲)
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		۲,۵۲۱,۲۵۱	۳,۹۹۳,۱۱۳
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه		۰	۲,۷۶۴,۳۰۱
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه		(۱۱۶,۳۶۱)	۵۵۳,۳۳۱
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه		۳۴,۰۱۷	(۱۰,۲۷,۵۲۰)
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام		۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سهام		(۶,۳۱۰,۴۴۷)	(۵,۶۶۵,۳۳۳)
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی		۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی		۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی		۰	۰
دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام		۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام		۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام		۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای		۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای		۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		(۶,۳۹۲,۷۹۱)	(۳,۳۷۵,۲۲۱)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		(۳,۸۷۱,۵۴۰)	۶۱۶,۸۹۲
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره		۲۰,۴۹۵,۰۷۹	۱۹,۰۲۷,۸۴۱
تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد		۱,۱۹۰,۲۹۳	۸۵۰,۳۴۷
مانده موجودی نقد در پایان دوره		۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۲۰,۴۹۵,۰۷۹
مبادلات غیر نقدی	۵۸	۱۰,۲۵,۶۷۵	۴۱۶,۱۰۴

اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:

۵۳,۰۵۶,۶۷۱	۶۴,۹۵۷,۲۷۹
۶,۴۵۴,۴۳۵	۹,۱۵۳,۲۵۶
(۴۸,۵۶۹,۶۶۰)	(۵۶,۰۶۰,۲۸۰)
۰	۰
۹۹۲,۲۷۳	۱,۱۳۴,۱۷۵



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



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک کارآفرین در تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۱۸ تحت شماره ۱۵۷۹۱۵ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به نام شرکت اعتباری غیربانکی کارآفرینان (سهامی عام) به ثبت رسیده و با شناسه ملی ۱۰۱۰۲۰۰۶۲۲۶ و کد اقتصادی ۴۱۱۱۱۱۶۴۶۹۷۴ شروع به فعالیت نموده است. سپس به استناد قانون اجازه تاسیس بانکهای غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ مجلس شورای اسلامی، ماده ۹۸ قانون برنامه توسعه اقتصادی، اجتماعی، فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و ضوابط تاسیس بانک غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۹/۲۰ شورای پول و اعتبار به بانک تغییر یافته و طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۰/۰۹/۰۸ و مجوز شماره ۳۳۶۲/ه مورخ ۱۳۸۰/۰۹/۱۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) تغییر نام داد و در تاریخ ۱۳۸۰/۱۰/۰۵ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران تحت همان شماره به ثبت رسید و در تاریخ ۱۳۸۱/۱۱/۰۷ در بورس اوراق بهادار پذیرفته شده و در تاریخ ۱۳۸۲/۰۴/۱۴ در تابلوی بورس قرار گرفته است. مرکز اصلی بانک واقع در تهران-خیابان ولیعصر-خیابان ناهید غربی-شماره ۹۷ می باشد.

گروه شامل بانک کارآفرین (شرکت اصلی) و شرکتهای فرعی و وابسته آن به شرح یادداشت توضیحی شماره ۳۳ صورتهای مالی می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده سه اساسنامه مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۲۴ به شرح زیر می باشد:

قبول سپرده و صدور گواهی سپرده عام و خاص؛

ارایه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک؛

انجام عملیات بین بانکی؛

انجام عملیات اعتباری مصرح در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین نامه های مربوطه؛

ارایه انواع ابزارهای پرداخت؛

دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی؛

انجام امور نمایندگی به منظور جمع آوری وجوه، انواع قبوض خدمات شهری، ودایع و ...؛

گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت نامه؛

ارایه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت های الکترونیکی (کارت های خرید، کارت اعتباری، کیف پول الکترونیکی و ...؛

قبول و نگهداری اشیاء گرانبها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان؛

انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی، صدور حواله های ارزی و ...؛

خدمات مربوط به وجوه اداره شده؛

تضمین باز خرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیردولتی؛

انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور؛

انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر)؛

ارایه خدمات مشاوره ای در زمینه خدمات مالی، سرمایه گذاری، مدیریت دارایی ها به مشتریان؛

انجام وظایف قیمومت، وصایت، وکالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات مربوطه؛

سرمایه گذاری از طریق خرید سهام، اوراق مشارکت، اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک؛

خرید و فروش اموال حسب ضرورت در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

ایجاد هرگونه پوشش بیمه ای برای دارایی های بانک نزد شرکتها و موسسات بیمه؛

حفظ، برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک های داخل و خارج؛

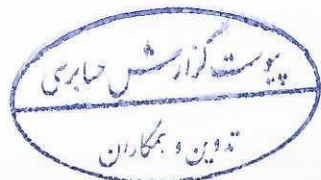
ترخیص کالا از بنادر و گمرکات به حساب بانک؛

وصول مطالبات اسنادی؛

وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آنها؛

فروش تمبر مالیاتی و سفته؛

انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تأییدیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.



۳-۱- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی دوره مالی به شرح زیر بوده است:

سال ۱۴۰۰		سال ۱۴۰۱		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۵۹	۵۹	۵۹	۵۹	شعب استان تهران
۴۷	۴۷	۴۷	۴۷	شعب سایر استان ها
۲	۲	۲	۲	شعب مناطق آزاد
۰	۰	۰	۰	شعب خارج از کشور
۱۰۸	۱۰۸	۱۰۸	۱۰۸	

منظور از میانگین ، میانگین ماهانه دوره مورد گزارش می باشد.

۴-۱- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی دوره مالی به شرح زیر بوده است:

سال ۱۴۰۰		سال ۱۴۰۱		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۶۳۹	۶۳۴	۶۶۹	۶۹۳	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۵۷۶	۵۹۰	۵۹۷	۶۲۰	شعب استان تهران
۴۷۴٫۵	۴۷۹	۴۹۱	۴۹۵	شعب سایر استان ها
۱۴٫۵	۱۴	۱۳	۱۳	شعب مناطق آزاد
۰	۰	۰	۰	شعب خارج از کشور
۱۰۷۰۳	۱۰۷۱۷	۱۰۷۷۰	۱۰۸۲۱	

طی دوره مالی مورد گزارش تعداد ۴۰۷ نفر از کارکنان بانک (دوره مالی قبل ۴۰۲ نفر) از طریق انعقاد قرارداد پیمانکاری تامین نیروی انسانی مشغول به فعالیت می باشند . همچنین تعداد کارکنان شرکتهای فرعی در پایان دوره مالی مورد گزارش ۴۸۰ نفر (پایان دوره مالی قبل ۴۲۷ نفر) بوده است.

منظور از میانگین ، میانگین ماهانه دوره مورد گزارش می باشد.

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

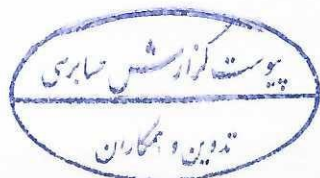
- ۲-۱- آثار بااهمیت ناشی از بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در سال جاری لازم‌الاجرا هستند، به شرح ذیل است :
- ۱-۲- تجاری، استاندارد حسابداری ۱۸ صورتهای مالی جداگانه، استاندارد حسابداری ۲۰ سرمایه گذاری در واحدهای تجاری وابسته و مشارکت های خاص، استاندارد حسابداری ۳۸ ترکیبهای اندازه گیری ارزش منصفانه.
- ۲-۱-۲- تجاری، استاندارد حسابداری ۳۹ صورتهای مالی تلفیقی، استاندارد حسابداری ۴۰ مشارکتها، استاندارد حسابداری ۴۱ افشای منافع در واحد تجاری دیگر و استاندارد حسابداری ۴۲ اندازه گیری ارزش منصفانه.
- ۲-۲- آثار بااهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم‌الاجرا نیستند، به شرح ذیل است :
- ۱-۲-۲- استاندارد حسابداری ۱۶ آثار تغییر در نرخ ارز
- استاندارد جدید حسابداری ۱۶ آثار تغییر در نرخ ارز فاقد آثار احتمالی با اهمیت در صورتهای مالی می باشد.

۳- مبانی تهیه صورتهای مالی

صورتهای مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت‌های توضیحی شماره ۵ و ۶ ارائه گردیده است.

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

اقدام صورتهای مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی که ریال است اندازه‌گیری شده است. این اقدام به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است مگر در مواردی که در صورتهای مالی و یا یادداشت‌های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵- قضاوتهای مدیریت در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها در تهیه صورتهای مالی، مدیریت بانک، قضاوتها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورتهای مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می نماید.

۵-۱- قضاوتها در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری

۵-۱-۱- عدم شناسایی درآمدهای تسهیلات مشتریانی که بر اساس قضاوتها، جریان منافع اقتصادی آن ها به درون بانک محتمل نباشد.

۵-۲- قضاوت مربوط به برآوردها

۵-۲-۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بر اساس الزامات مندرج در یادداشت ۷-۸ و بر اساس بخشنامه بانک مرکزی ج.ا.ا، در حسابها منظور میگردد.

۵-۳- سایر قضاوت های دارای بیشترین تأثیر بر مبالغ شناسایی شده در صورتهای مالی

۵-۳-۱- موردی ندارد.

۵-۴- منابع عدم اطمینان برآوردها

۵-۴-۱- شناسایی و اندازه گیری بدهی های احتمالی

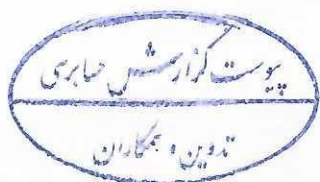
۶- مبنای اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی

به استثنای سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله که بر اساس اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش اندازه گیری می شود، صورتهای مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است.

۷- اهم رویه های حسابداری

۷-۱- سرمایه گذاری ها

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	
اندازه گیری :		
سرمایه گذاری های بلندمدت:		
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکت های فرعی
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	روش ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکت وابسته
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	سایر سرمایه گذاری های بلندمدت
سرمایه گذاری های جاری:		
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها	سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها	سایر سرمایه گذاری های جاری
شناخت درآمد:		
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)	مشمول تلفیق	سرمایه گذاری در شرکت های فرعی
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)	روش ارزش ویژه	سرمایه گذاری در شرکت وابسته
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	سایر سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها
در زمان تحقق سود تضمین شده	در زمان تحقق سود تضمین شده	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار



۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

۷-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای 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 می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایهای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۷-۲-۲- برخی از دارایی‌های ثابت مشهود از جمله زمین و سرقفلی، بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حسابها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در تاریخ ۹۹/۰۶/۳۱ و با استفاده از کارشناس مستقل، صورت پذیرفته است. تناوب تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد. چنانچه ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده، تفاوت با اهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد. دوره تناوب تجدید ارزیابی ۳ یا ۵ ساله می‌باشد.

۷-۲-۳- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی‌های ناشی از اجاره سرمایه‌ای، پانوجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات‌های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
اثاثیه، تجهیزات و تاسیسات	۴، ۵، ۶، ۱۰ و ۱۲ سال	خط مستقیم
تجهیزات رایانه‌ای	۳ سال	خط مستقیم
وسایط نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم

۷-۲-۴- 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 موارد غیر فعال و یا بلااستفاده مانند موقت هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر (به استثنای ساختمان و تاسیسات ساختمانی) بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، میزان استهلاک آن برای مدت پادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاک منمکس در جدول بالا است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاک دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

۷-۳- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه به دلیل عمر مفید نامعین مستهلک نمی‌گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش خط مستقیم و طی ۳ سال مستهلک می‌گردد.

۷-۳-۱- سرقفلی

۷-۳-۱-۱- ترکیب‌های تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می‌شود. سرقفلی براساس مازاد حاصل جمع مابه‌ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، به علاوه مبلغ هرگونه منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیبهای مرحله‌ای) بر خالص مبالغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی‌های تقبل شده در تاریخ تحصیل اندازه‌گیری میشود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌گردد.

۷-۳-۱-۲- چنانچه، "خالص مبالغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهیهای تقبل شده در تاریخ تحصیل مازاد بر جمع مابه‌ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، مبلغ منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیبهای مرحله‌ای) باشد"، مازاد مذکور، پس از بررسی مجدد درستی شناسایی و شیوه‌های اندازه‌گیری موارد فوق توسط واحد تجاری تحصیل کننده، در تاریخ تحصیل در صورت سود و زیان تلقی به عنوان سود خرید زیر قیمت شناسایی شده و به واحد تحصیل کننده منتسب می‌شود.

۷-۳-۱-۳- منافع فاقد حق کنترل در تاریخ تحصیل، به میزان سهم متناسبی از مبالغ شناسایی شده خالص دارایی‌های قابل تشخیص واحد تحصیل شده، اندازه‌گیری می‌شود.

۷-۳-۲- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

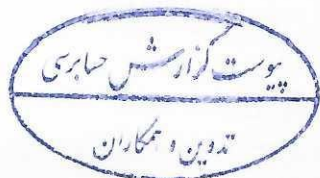
در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌های دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌شود. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتی واحد مولد وجه نقدی که دارای متعلق به آن است تعیین می‌شود.

آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه‌های دال بر امکان کاهش ارزش، بطور سالانه انجام می‌شود.

مبلغ بازیافتی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام 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.

تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود و زیان شناسایی می‌شود، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌شود.

در صورت افزایش مبلغ بازیافتی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) است، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود و زیان شناسایی می‌شود مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌شود.



۴-۷- داراییهای غیرجاری نگهداری شده برای فروش

۴-۷-۱- داراییهای غیر جاری (مجموعه های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می گردد، به عنوان «داراییهای غیر جاری نگه داری شده برای فروش» طبقه بندی می شود. این شرایط تنها زمانی احراز می شود که داراییهای غیر جاری (مجموعه های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین داراییهای مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش داراییها (مجموعه های واحد) باشد به گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۴-۷-۲- داراییهای غیر جاری (مجموعه های واحد) نگه داری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش» اندازه گیری می گردد.

۵-۷- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می باشد. همچنین بر اساس بخشنامه های ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۲ بانک مرکزی ج.ا.ا. تصویبی مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۰۱ شورای پول و اعتبار و بخشنامه شماره ۹۸/۹۳۶۷۴ مورخ ۹۸/۰۳/۲۳ و بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰، درآمد مطالباتی که به طبقه مشکوک الوصول منتقل می شوند صرف نظر از نوع وثایق و تضامین آن ها متوقف می شود. درآمد مطالباتی که دارای وثایق و تضامین نقد و شبه نقد حداقل تا ۹۰ درصد مانده بدهی باشد، حداکثر تا زمان انتقال به طبقه مشکوک الوصول شناسایی می شود. شناسایی درآمد بخش جاری و غیر جاری مطالباتی که فاقد وثایق و تضامین نقد و شبه نقد باشد از زمان انتقال به طبقه معوق متوقف می شود. چنانچه مبلغ انواع وثایق و تضامین مأخوذه کمتر از مانده بدهی مشتری باشد درآمد مطالبات حداکثر تا پایان طبقه سررسید گذشته شناسایی می شود.

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
	سود تسهیلات اعطایی
تعهدی/ نقدی	جاری/ جاری امهالی
تعهدی/ نقدی	سررسید گذشته/ سررسید گذشته امهالی
نقدی	معوق/ معوق امهالی
نقدی	مشکو کالوصول/ مشکوک الوصول امهالی
	وجه التزام
تعهدی/ نقدی	جاری/ جاری امهالی
تعهدی/ نقدی	سررسید گذشته/ سررسید گذشته امهالی
نقدی	معوق/ معوق امهالی
نقدی	مشکو کالوصول/ مشکوک الوصول امهالی
	کارمزد
تعهدی/ نقدی	کارمزد ضمانت نامه های صادره
تعهدی/ نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
تعهدی/ نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

۶-۷- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و در یادداشتهای ۱۴ تا ۱۴-۵ افشاء می گردد.

۷-۷- طبقه بندی تسهیلات اعطایی / امهالی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه بندی داراییهای موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۲۸۲۳/مب مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می گیرد. همچنین تسهیلات امهالی در طبقات متناظر امهالی طبقه بندی می شود.

- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

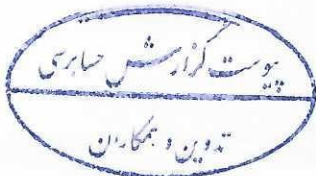
* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت های مالی اعمال ننموده است.

۸-۷- ذخیره مطالبات

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره مربوطه محاسبه و در حسابها منظور می گردد. برخی از احکام دستورالعمل یادشده به شرح زیر است:

۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می شود.

۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می گردد.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

ضریب

طبقه

۱۰ درصد
۲۰ درصد
۵۰ تا ۱۰۰ درصد

طبقه سررسید گذشته
طبقه معوق
طبقه مشکوک الوصول

۷-۹ - ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۷-۱۰ - تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک، تحت پوشش صندوق تأمین اجتماعی هستند لذا ذخیره‌ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حساب‌ها لحاظ نشده است.

۷-۱۱ - تسعیر ارز

۷-۱۱-۱ - حساب‌های داخل کشور

اقلام پولی ارزی با نرخ ارز (ابلاغ شده توسط بانک مرکزی) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی مطابق با آخرین شواهد ابلاغی بانک مرکزی در مقطع گزارشگری شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود. نرخ‌های تسعیر مورد استفاده در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح جدول زیر است:

ماتدها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر - ریال	دلیل استفاده از نرخ
موجودی نقد	دلار آمریکا	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
موجودی نقد	یورو	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
موجودی نقد	پوند انگلیس	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
موجودی نقد	فرانک سوئیس	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
موجودی نقد	بین ژاپن	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
موجودی نقد	درهم امارات	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
موجودی نقد	یوان چین	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
مطالبات از بانکها	دلار آمریکا	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
مطالبات از بانکها	یورو	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
مطالبات از بانکها	پوند انگلیس	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
مطالبات از بانکها	فرانک سوئیس	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
مطالبات از بانکها	بین ژاپن	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
مطالبات از بانکها	درهم امارات	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
مطالبات از بانکها	یوان چین	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
مطالبات از بانکها	روپیه هند	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
مطالبات از بانکها	وون کره جنوبی	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
مطالبات از بانکها	لیر ترکیه	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
مطالبات از بانکها	ریال عمان	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
مطالبات از بانکها	روپل روسیه	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
مطالبات از بانکها	ریال قطر	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	دلار آمریکا	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	یورو	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	دلار آمریکا	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	یورو	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	درهم امارات	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
سایر حسابهای دریافتی	دلار آمریکا	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
سایر حسابهای دریافتی	یورو	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
سایر حسابهای دریافتی	درهم امارات	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
سایر حسابهای دریافتی	وون کره جنوبی	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
تعهدات ارزی	دلار آمریکا	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
تعهدات ارزی	یورو	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
تعهدات ارزی	درهم امارات	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
تعهدات ارزی	یوان چین	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
بدهی به بانکها	دلار آمریکا	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
بدهی به بانکها	یورو	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
بدهی به بانکها	بین ژاپن	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
بدهی به بانکها	درهم امارات	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
بدهی به بانکها	وون کره جنوبی	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
بدهی به بانکها	لیر ترکیه	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
بدهی به بانکها	ریال عمان	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
سپرده های مشتریان ارزی	دلار آمریکا	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
سپرده های مشتریان ارزی	یورو	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
سپرده های مشتریان ارزی	پوند انگلیس	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
سپرده های مشتریان ارزی	فرانک سوئیس	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
سپرده های مشتریان ارزی	بین ژاپن	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
سپرده های مشتریان ارزی	درهم امارات	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
سپرده های مشتریان ارزی	یوان چین	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
سپرده های مشتریان ارزی	روپیه هند	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
سپرده های مشتریان ارزی	وون کره جنوبی	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
سپرده های مشتریان ارزی	لیر ترکیه	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
سپرده های مشتریان ارزی	دلار آمریکا	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
ذخایر و سایر پرداختنی ها	یورو	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
ذخایر و سایر پرداختنی ها	پوند انگلیس	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
ذخایر و سایر پرداختنی ها	درهم امارات	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
ذخایر و سایر پرداختنی ها	روپیه هند	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
ذخایر و سایر پرداختنی ها	وون کره جنوبی	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶
ذخایر و سایر پرداختنی ها	لیر ترکیه	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۱/۳۱۹۶۱۶

مهر و امضاء مدیر عامل
مهر و امضاء مدیر عامل

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۷-۱۱-۲- حساب های ناشی از عملیات خارجی

این بانک فاقد شعب خارج از کشور و عملیات خارجی می باشد.

۷-۱۲- سهام خزانه

۷-۱۲-۱- بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی می‌تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید.

۷-۱۲-۲- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در تاریخ تحصیل در دفاتر شناسایی و ثبت می شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی شود. مابه ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

۷-۱۲-۳- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و مابه‌التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می شود.

۷-۱۲-۴- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود.

۷-۱۲-۵- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای ... (نظیر میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه) محاسبه می‌شود.

۷-۱۲-۶- در صورتی که واگذاری سهام شرکت فرعی منجر به از دست دادن کنترل نشود، فروش هر گونه سرمایه گذاری شرکت اصلی در شرکت فرعی، موجب تغییر نسبت منافع فاقد حق کنترل و منافع دارای حق کنترل می گردد. در چنین شرایطی منافع فاقد حق کنترل بابت این تغییر تعدیل می شود. تفاوت مبلغ این تعدیل با ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی، به طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت سرفصل "اثر معاملات با منافع فاقد حق کنترل" شناسایی و به مالکان شرکت اصلی منتسب می شود.

۷-۱۳- مالیات بر درآمد

۷-۱۳-۱- هزینه مالیات

هزینه مالیات، مجموع مالیات جاری و انتقالی است. مالیات جاری و مالیات انتقالی باید در صورت سود و زیان منعکس شوند، مگر در مواردی که به اقلام شناسایی شده در صورت سود و زیان جامع یا حقوق صاحبان سرمایه مرتبط باشند که به ترتیب باید در صورت سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

۷-۱۳-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین مبلغ دفتری دارایی‌ها و بدهی‌ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شود. در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری دارایی‌های مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش‌بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری دارایی‌های مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می‌شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۷-۱۴- هزینه سود سپرده‌ها

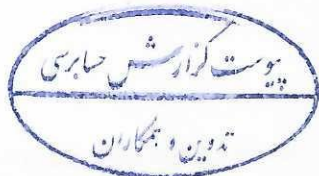
هزینه سود سپرده‌ها بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی شورای پول و اعتبار در رابطه با نرخ سود سپرده‌ها و نحوه محاسبه آن، شناسایی و گزارش می‌شود.

۷-۱۵- "سایر اقلام" در یادداشت‌های توضیحی

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب‌ها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ اندازه و ماهیت، شامل اقلام کم اهمیت است. سقف مبلغی هر یک از اقلام مندرج ذیل عنوان "سایر"، معادل ۳ درصد و سقف مجموع مبالغ این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

۸- تغییر در رویه‌های حسابداری

بانک رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.



گروه

گروه	سال ۱۴۰۰				سال ۱۴۰۱			
	ارز (فیرمبلغ)	جمع	ارز (فیرمبلغ)	جمع	ارز (فیرمبلغ)	جمع	ارز (فیرمبلغ)	جمع
مبلغ	۵۳۳۰۶۱۰	۵۳۳۰۶۱۰	۱۰۰۳۳۸۵۶	۴۲۶۶۷۵۴	۲۸۱۷۲۱۶	۲۸۱۷۲۱۶	۱۲۳۰۸۵۷	۱۰۵۸۶۳۵۹
مبلغ	۲۲۷۹۹۱۲	۲۲۷۹۹۱۲	۲۲۷۹۹۱۲	۲۲۷۹۹۱۲	۱۳۷۵۵۱۲	۱۳۷۵۵۱۲	۱۳۷۵۵۱۲	۱۳۷۵۵۱۲
مبلغ	۳۳۵۴۸۳	۳۳۵۴۸۳	۲۹۲۶۹۳	۴۲۷۹۰	۲۱۸۹۹	۲۱۸۹۹	۳۱۸۹۹	۳۱۸۹۹
مبلغ	۷۰۷۱۴۷	۷۰۷۱۴۷	۷۰۷۱۴۷	۷۰۷۱۴۷	۱۱۳۴۰۲	۱۱۳۴۰۲	۱۱۳۴۰۲	۱۱۳۴۰۲
مبلغ	۹۰۰۴۲۵۳	۱۰۶۱۹۵	۸۹۴۰۱۵۹	۸۹۴۰۱۵۹	۱۸۴۵۰	۱۸۰۹۲۷۵	۱۸۰۹۲۷۵	۱۸۰۹۲۷۵
مبلغ	۳۶۲	۳۶۲	۳۶۲	۳۶۲	۳۶۲	۳۶۲	۳۶۲	۳۶۲
مبلغ	۱۲۵۸۰۳۰	۱۲۵۸۰۳۰	۱۲۵۸۰۳۰	۱۲۵۸۰۳۰	۲۲۷۷۹۲۹	۲۲۷۷۹۲۹	۲۲۷۷۹۲۹	۲۲۷۷۹۲۹
مبلغ	۲۴۰۳۳۵۱۲	۷۵۲۶	۴۰۰۲۵۹۸۶	۴۰۰۲۵۹۸۶	۶۶۳۳۶۲۰	۶۱۰۲۴۴	۶۶۳۳۶۲۰	۶۶۱۱۸۷۷
مبلغ	۴۳۳۷۲۰	۱۴۴۱۷۵	۲۸۹۵۶۶	۲۸۹۵۶۶	۷۶۷۱۳۵	۷۶۷۱۳۵	۷۶۷۱۳۵	۷۶۷۱۳۵
مبلغ	۶۲۳۶۰	۶۲۳۶۰	۶۲۳۶۰	۶۲۳۶۰	۱۳۴۴۷۳	۱۳۴۴۷۳	۱۳۴۴۷۳	۱۳۴۴۷۳
مبلغ	۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰
مبلغ	۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰
مبلغ	۵۸۲۸۴۴۲۱	۲۵۷۸۹۶	۵۸۰۲۶۵۲۵	۱۸۵۰۷۱۷	۵۶۲۷۵۸۰۸	۶۸۰۶۹۱۱۴	۱۵۵۰۲۰۳	۶۷۹۶۳۹۷۱
مبلغ	۲۲۳۲۰۶۴	۶۵۷۲۹۹۱۰	۲۲۳۲۰۶۴	۶۵۷۲۹۹۱۰	۲۲۳۲۰۶۴	۶۵۷۲۹۹۱۰	۲۲۳۲۰۶۴	۶۵۷۲۹۹۱۰

شرکت اصلی

شرکت اصلی	سال ۱۴۰۰				سال ۱۴۰۱			
	ارز (فیرمبلغ)	جمع	ارز (فیرمبلغ)	جمع	ارز (فیرمبلغ)	جمع	ارز (فیرمبلغ)	جمع
مبلغ	۲۲۹۶۷۵۴	۲۲۹۶۷۵۴	۲۲۹۶۷۵۴	۲۲۹۶۷۵۴	۱۵۸۶۳۵۹	۱۵۸۶۳۵۹	۱۵۸۶۳۵۹	۱۵۸۶۳۵۹
مبلغ	۲۲۷۹۹۱۲	۲۲۷۹۹۱۲	۲۲۷۹۹۱۲	۲۲۷۹۹۱۲	۱۳۷۵۵۱۲	۱۳۷۵۵۱۲	۱۳۷۵۵۱۲	۱۳۷۵۵۱۲
مبلغ	۴۲۷۹۰	۴۲۷۹۰	۴۲۷۹۰	۴۲۷۹۰	۳۱۸۹۹	۳۱۸۹۹	۳۱۸۹۹	۳۱۸۹۹
مبلغ	۷۰۷۱۴۷	۷۰۷۱۴۷	۷۰۷۱۴۷	۷۰۷۱۴۷	۱۱۳۴۰۲	۱۱۳۴۰۲	۱۱۳۴۰۲	۱۱۳۴۰۲
مبلغ	۹۰۰۴۲۵۳	۱۰۶۱۹۵	۸۹۴۰۱۵۹	۸۹۴۰۱۵۹	۲۲۷۷۹۲۹	۲۲۷۷۹۲۹	۲۲۷۷۹۲۹	۲۲۷۷۹۲۹
مبلغ	۳۶۲	۳۶۲	۳۶۲	۳۶۲	۳۶۲	۳۶۲	۳۶۲	۳۶۲
مبلغ	۱۲۵۸۰۳۰	۱۲۵۸۰۳۰	۱۲۵۸۰۳۰	۱۲۵۸۰۳۰	۲۲۷۷۹۲۹	۲۲۷۷۹۲۹	۲۲۷۷۹۲۹	۲۲۷۷۹۲۹
مبلغ	۲۴۰۳۳۵۱۲	۷۵۲۶	۴۰۰۲۵۹۸۶	۴۰۰۲۵۹۸۶	۶۶۳۳۶۲۰	۶۱۰۲۴۴	۶۶۳۳۶۲۰	۶۶۱۱۸۷۷
مبلغ	۴۳۳۷۲۰	۱۴۴۱۷۵	۲۸۹۵۶۶	۲۸۹۵۶۶	۷۶۷۱۳۵	۷۶۷۱۳۵	۷۶۷۱۳۵	۷۶۷۱۳۵
مبلغ	۶۲۳۶۰	۶۲۳۶۰	۶۲۳۶۰	۶۲۳۶۰	۱۳۴۴۷۳	۱۳۴۴۷۳	۱۳۴۴۷۳	۱۳۴۴۷۳
مبلغ	۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰
مبلغ	۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰	۷۰۰۰۰
مبلغ	۵۷۲۸۹۱۵۸	۲۵۷۸۹۶	۵۷۰۲۳۱۲۶	۴۲۲۸۸۸	۵۶۰۸۱۲۷۶	۶۷۱۵۲۸۵۸	۱۵۵۰۲۰۳	۶۷۰۶۷۷۵۵
مبلغ	۲۲۳۲۰۶۴	۶۵۷۲۹۹۱۰	۲۲۳۲۰۶۴	۶۵۷۲۹۹۱۰	۲۲۳۲۰۶۴	۶۵۷۲۹۹۱۰	۲۲۳۲۰۶۴	۶۵۷۲۹۹۱۰

فروش اقساطی
 چک
 اجاره به شرط تملک
 مقاربه
 مشارکت مدنی
 سلف
 خرید دین
 مرابحه
 استصناع
 وجه التزام بهسکاران اعتبارات اسنادی
 وجه التزام بهسکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
 وجه التزام بهسکاران کارت‌های اعتباری پرداخت شده
 وجه التزام بهسکاران بابت کارهای اعتباری پرداخت شده
 سایر
 جمع در آمد تسهیلات اعطایی

فروش اقساطی
 چک
 اجاره به شرط تملک
 مقاربه
 مشارکت مدنی
 سلف
 خرید دین
 مرابحه
 استصناع
 وجه التزام بهسکاران اعتبارات اسنادی
 وجه التزام بهسکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
 وجه التزام بهسکاران کارت‌های اعتباری پرداخت شده
 سایر
 جمع در آمد تسهیلات اعطایی



گروه

سال ۱۴۰۰		سال ۱۴۰۱	
ارز (فیر متاع)	ریال	ارز (فیر متاع)	ریال
جمع	جمع	جمع	جمع
۷۶۴۹۲	۳۱۴۹۹۹	۲۸۹۹۳	۱۲۱۰
۹۸۸۰۰۰	۰	۹۸۸۰۹۲	۰
۵۱۴۰	۵۱۴۰	۰	۰
۱۰۶۸۸۲۳۴	۲۲۶۲۹	۱۰۲۶۰۸۵	۱۲۱۰
		۱۷۳۰۷۱۱	۳۸۱۱۲۹
		۱۶۶۲۵۸۲	۱۵۳۲۷۶
		۱۶۲۷۲۰۶	۰

شرکت اصلی

سال ۱۴۰۰		سال ۱۴۰۱	
ارز (فیر متاع)	ریال	ارز (فیر متاع)	ریال
جمع	جمع	جمع	جمع
۷۶۴۹۲	۳۱۴۹۹۹	۲۸۹۹۳	۱۲۱۰
۹۸۸۰۹۲	۰	۹۸۸۰۹۲	۰
۵۱۴۰	۵۱۴۰	۰	۰
۱۰۶۷۵۲۳۴	۲۲۶۲۹	۱۰۲۴۸۸۵	۱۷۱۵۲۴۵
		۳۸۱۱۲۹	۱۶۷۷۲۰۶
		۱۶۶۲۵۸۲	۱۵۳۲۷۶
		۱۶۲۷۲۰۶	۰

گروه

سال ۱۴۰۰		سال ۱۴۰۱	
ارز (فیر متاع)	ریال	ارز (فیر متاع)	ریال
جمع	جمع	جمع	جمع
۲۴۵۱۸۰۹	۰	۲۴۵۱۸۰۹	۰
۲۳۲۵۶۸	۰	۲۳۲۵۶۸	۰
۲۱۵۰۶۲۷	۰	۲۱۵۰۶۲۷	۰
۶۹۳۵۰۰۴	۰	۶۹۳۵۰۰۴	۰
		۷۱۸۹۲۸۰	۷۱۸۹۲۸۰

شرکت اصلی

سال ۱۴۰۰		سال ۱۴۰۱	
ارز (فیر متاع)	ریال	ارز (فیر متاع)	ریال
جمع	جمع	جمع	جمع
۲۴۵۱۸۰۹	۰	۲۴۵۱۸۰۹	۰
۲۳۲۵۶۸	۰	۲۳۲۵۶۸	۰
۲۱۵۰۶۲۷	۰	۲۱۵۰۶۲۷	۰
۶۹۳۵۰۰۴	۰	۶۹۳۵۰۰۴	۰
		۷۱۸۹۲۸۰	۷۱۸۹۲۸۰

شرکت اصلی

سال ۱۴۰۰		سال ۱۴۰۱		سال ۱۴۰۰		سال ۱۴۰۱	
جمع	ریال	جمع	ریال	جمع	ریال	جمع	ریال
۸۱۷۶۶۳	۰	۸۱۷۶۶۳	۰	۱۰۴۰۰۹۱۰	۰	۱۵۵۳۳	۵۵۳۴
۱۰۳۲۸۱۰	۰	۱۰۳۲۸۱۰	۰	۷۸۰۵۱	۰	۶۸۲۹۱	۷۸۰۵۱
(۳۹۷۹۹۱)	۰	(۳۹۷۹۹۱)	۰	۰	۰	(۳۹۷۹۹۱)	۰
۱۰۴۲۴۹۰	۰	۱۰۴۲۴۹۰	۰	۱۰۶۸۶۴۲	۰	۱۶۶۸۶۴۲	۲۴۸۸۸

گروه

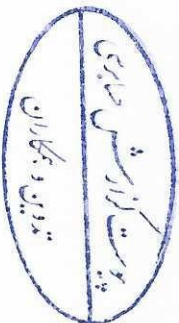
شرکت اصلی

۱۰- در آمد سپرده‌گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی
 سپرده‌گذاری نزد بانک مرکزی
 سپرده‌گذاری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی
 سپرده‌گذاری نزد بانکهای خارجی
 در آمد سپرده‌گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی

۱۱- در آمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی
 اوراق مشارکت دولتی
 اوراق مشارکت صنعت دولتی
 اوراق مرابحه نام دولت
 در آمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

۱۲- سپردن (زبان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بدهی
 دولت - اوراق خزانه اسلامی
 اوراق مشارکت صنعت دولتی
 اوراق مرابحه نام دولت
 در آمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

۱۳- سپردن سایر شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری
 سپردن (زبان) حساب از وکلای سهام شرکتها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری
 بخشی سپردن (زبان) گواهی سپردن (صندوق) اوراق سرمایه‌گذاری
 سپردن (زبان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بدهی



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۲-۱ - سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

شرکت اصلی				گروه			
سال ۱۴۰۰		سال ۱۴۰۱		سال ۱۴۰۰		سال ۱۴۰۱	
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۳۰۲,۴۴۷	۰	۳۰۲,۴۴۷	۰	۰
۷۹۹,۸۴۰	۰	۷۹۹,۸۴۰	۷۹۹,۸۴۰	۰	۷۹۹,۸۴۰	۰	۰
۰	۰	۰	۳۱,۷۶۷	۰	۳۱,۷۶۷	۰	۰
۲,۲۸۹	۰	۲,۲۸۹	۰	۰	۰	۰	۰
۸۰۲,۱۲۹	۰	۸۰۲,۱۲۹	۱,۰۳۴,۰۵۴	۰	۱,۰۳۴,۰۵۴	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹,۴۷۶	۰	۹,۴۷۶	۰	۰	۰	۹,۴۷۶	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۹۰۷	۰	۲,۹۰۷	۲,۹۳۸	۰	۲,۹۳۸	۲,۹۰۷	۲,۹۳۸
۳,۱۵۰	۰	۳,۱۵۰	۳,۵۹۹	۰	۳,۵۹۹	۳,۱۵۰	۳,۵۹۹
۶,۰۵۷	۰	۶,۰۵۷	۶,۵۳۶	۰	۶,۵۳۶	۶,۰۵۷	۶,۵۳۶
۱۵,۵۳۳	۰	۱۵,۵۳۳	۶,۵۳۶	۰	۶,۵۳۶	۱۵,۵۳۳	۶,۵۳۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸۱۷,۶۶۳	۰	۸۱۷,۶۶۳	۱,۰۴۰,۵۹۰	۰	۱,۰۴۰,۵۹۰	۱۵,۵۳۳	۶,۵۳۶

شرکت لیزینگ کار آفرین
 شرکت صرافی کار آفرین
 شرکت انبیه گستر کار آفرین
 شرکت توسعه نگاه فردای کار آفرین
 سود سهام سرمایه گذاری های بلندمدت
 شرکتهای بورسی :
 داده گستر عصر نوین
 جمع
 شرکتهای غیر بورسی :
 شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
 مشاور رتبه بندی ایران
 جمع
 سود سهام سرمایه گذاری های کوتاهمدت
 سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
 سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

۱۲-۲ - سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

شرکت اصلی					گروه		
سال ۱۴۰۰		سال ۱۴۰۱			سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش ففتری	تعداد سهام	سود (زیان)	سود (زیان)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۵۴,۸۷۱	۲۸,۰۵۱	۳۲,۱۸۲	۴,۱۳۱	۳,۵۸۸,۵۲۲	۰	۲۸,۰۵۱	
۶۹,۳۸۶	۰	۰	۰	۰	۶۹,۳۸۶	۰	
(۱,۴۴۷)	۰	۰	۰	۰	(۱,۴۴۷)	۰	
۱,۰۲۲,۸۱۰	۲۸,۰۵۱	۳۲,۱۸۲	۴,۱۳۱	۳,۵۸۸,۵۲۲	۶۷,۹۳۹	۲۸,۰۵۱	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۱,۰۲۲,۸۱۰	۲۸,۰۵۱	۳۲,۱۸۲	۴,۱۳۱	۳,۵۸۸,۵۲۲	۶۷,۹۳۹	۲۸,۰۵۱	

سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ریال (مشاع)
 لیزینگ کار آفرین
 بانک اقتصاد نوین
 اسان پرداخت پرشین
 جمع
 سود حاصل از واگذاری صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)
 جمع
 سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ارز (غیرمشاع)
 جمع کل



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۲-۳- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها به شرح زیر است:

گروه		شرکت اصلی				
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱				
سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری	سود (زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	میلیون ریال
۰	(۷۹۷,۹۸۲)	۰	۰	۰	۰	(۷۹۷,۹۸۲)
۰	(۷۹۷,۹۸۲)	۰	۰	۰	۰	(۷۹۷,۹۸۲)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	(۷۹۷,۹۸۲)	۰	۰	۰	۰	(۷۹۷,۹۸۲)

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها - ریال (مشاع)

داده گستر عصر نوین - تملیکی

جمع

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها - ارز (غیرمشاع)

جمع

جمع کل

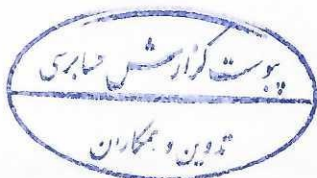
۱۳- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می‌باشد:

گروه و شرکت اصلی		شرح
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶۳,۴۱۸	۴۱۸,۷۸۴	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۸۸,۰۸۰	۱۱۵,۲۶۸	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
۴۵۱,۴۹۸	۵۳۴,۰۵۲	

۱۳-۱- میانگین سپرده قانونی و جایزه متعلقه به شرح زیر می‌باشد:

گروه و شرکت اصلی		شرح
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷,۱۱۴,۴۰۰	۳۹,۲۸۸,۲۲۶	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳۶۳,۴۱۸	۴۱۸,۷۸۴	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۸,۹۷۴	۱۳,۲۴۵	میانگین سپرده قانونی سایر منابع
۸۸,۰۸۰	۱۱۵,۲۶۸	جایزه سپرده قانونی سایر منابع



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴- هزینه سود سپرده‌ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	شرح
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
					درآمدهای مشاع
۵۶,۶۰۸,۲۷۴	۶۶,۰۴۶,۰۶۷	۵۶,۲۷۵,۸۰۸	۶۵,۷۲۹,۹۱۰	۹	درآمد تسهیلات اعطایی
۱,۰۲۴,۸۸۵	۱,۶۷۷,۳۰۶	۱,۰۲۴,۸۸۵	۱,۶۷۷,۳۰۶	۱۰	درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی
۶,۹۳۵,۰۰۴	۷,۱۸۹,۴۸۰	۶,۹۳۵,۰۰۴	۷,۱۸۹,۴۸۰	۱۱	درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی
۱,۰۴۲,۴۹۰	۱,۰۶۸,۶۴۲	(۷۱۴,۵۱۰)	۳۴,۵۸۸	۱۲	سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳,۴۱۵,۳۳۰	۱,۵۴۱,۳۹۷	۳,۱۷۰,۲۵۲	۲,۸۲۵,۴۶۱	۲۱	سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
۶۹,۰۲۵,۹۸۳	۷۷,۵۲۲,۸۹۱	۶۶,۶۹۱,۴۳۹	۷۷,۴۵۶,۷۴۴		جمع درآمدهای مشاع
(۱۶,۰۱۴,۸۴۵)	(۲۴,۵۲۸,۲۳۶)	(۱۳,۶۹۴,۹۴۷)	(۲۴,۵۲۸,۲۳۶)	۱۴-۱	سهام بانک از درآمدهای مشاع
۵۳,۰۱۱,۱۳۸	۵۲,۹۹۴,۶۵۵	۵۲,۹۹۶,۴۹۲	۵۲,۹۲۸,۵۰۸		سهام سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۵,۰۹۵,۸۶۱)	(۱,۷۷۰,۸۴۷)	(۵,۰۹۵,۸۶۱)	(۱,۷۷۰,۸۴۷)	۱۴-۲	حق الوکاله
۴۷,۹۱۵,۲۷۷	۵۱,۲۲۳,۸۰۸	۴۷,۹۰۰,۶۳۱	۵۱,۱۵۷,۶۶۱		سهام سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
۳۶۳,۴۱۸	۴۱۸,۷۸۴	۳۶۳,۴۱۸	۴۱۸,۷۸۴	۱۳	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
.	.	.	.	۱۴-۳	چبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع
۴۸,۲۷۸,۶۹۵	۵۱,۶۴۲,۵۹۲	۴۸,۲۶۴,۰۴۹	۵۱,۵۷۶,۴۴۵		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
.	.	.	.	۱۴-۵	مازاد سود علی‌الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۴۸,۲۷۸,۶۹۵	۵۱,۶۴۲,۵۹۲	۴۸,۲۶۴,۰۴۹	۵۱,۵۷۶,۴۴۵		سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری
.	.	.	.		سود گواهی سپرده خاص
.	۴,۳۶۱,۱۷۵	.	۴,۳۶۱,۱۷۵		سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری
۹۸,۸۱۱	۵۶,۵۱۳	۹۸,۸۱۱	۵۶,۵۱۳		سود سپرده‌های ارزی
.	.	۲,۳۱۹,۸۹۸	۴۷,۲۸۸		هزینه سود سپرده درون گروهی و تعدیلات تلفیقی
۴۸,۲۷۷,۵۰۶	۵۶,۰۶۰,۲۸۰	۴۸,۲۶۲,۸۶۰	۵۶,۰۴۱,۴۲۱		جمع هزینه سود سپرده‌ها
.	.	.	.	۱۴-۵	سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سهم بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:

۱۴-۱-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سهم بانک از درآمدهای مشاع	درآمدهای مشاع	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۱-۲-۱۴)	سال مالی
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۱۶,۰۱۴,۸۴۵	۶۹,۰۲۵,۹۸۳	۲۳,۲۰٪	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۲۴,۵۲۸,۲۳۶	۷۷,۵۲۲,۸۹۱	۳۱,۶۴٪	۱۴۰۱/۱۲/۲۹

* در صورتی که مصارف مشاع از مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه‌گذاری کمتر باشد، منابع بانک و به تبع آن سهم بانک از درآمدهای مشاع صفر خواهد بود.

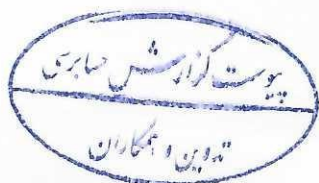
۱۴-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

توضیحات	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین ۵۲ هفته ای	۳۷۴,۷۱۱,۷۵۳	۴۲۶,۸۸۷,۱۰۱	میانگین مصارف مشاع (۱-۲-۱۴)
میانگین ۵۲ هفته ای	۳۲۴,۸۸۸,۵۹۲	۳۳۱,۱۰۸,۲۸۷	میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۱-۲-۲-۱۴)
میانگین ۵۲ هفته ای	(۳۷,۱۱۴,۴۰۰)	(۳۹,۲۸۸,۲۲۶)	کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری
	۲۸۷,۷۷۴,۱۹۱	۲۹۱,۸۲۰,۰۶۱	منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری
	۸۶,۹۳۷,۵۶۲	۱۳۵,۰۶۷,۰۴۰	سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)

* سهم بانک از مصارف مشاع عبارتست از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری. در صورتی که مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه‌گذاری بیش از مصارف مشاع باشد، به مازاد آن، مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری اطلاق می گردد.

۱۴-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	اقدام مصارف مشاع
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲۹,۳۴۹,۷۹۹	۳۷۸,۷۷۴,۳۲۸	خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات
۵,۴۸۷,۹۴۰	۸,۰۱۲,۱۱۵	خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها
۳۹,۹۷۴,۰۱۴	۴۰,۱۰۰,۶۵۸	خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳۷۴,۷۱۱,۷۵۳	۴۲۶,۸۸۷,۱۰۱	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴-۱-۲- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های کوتاه مدت عادی
۸۹,۱۰۵,۱۶۲	۷۶,۳۹۹,۱۰۵	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱۵۰,۸۰۶	۵۲,۰۸۱	گواهی سپرده عام
۱۰,۴۲۸,۹۶۱	۳۲,۶۳۷,۱۹۰	یکساله
۱۶,۶۹۰,۷۷۳	۶,۰۰۴,۳۰۹	دو ساله
۱۹۲,۶۵۹,۹۷۶	۲۰۷,۷۳۶,۰۲۴	سه ساله
.	۳,۲۴۶,۱۵۵	چهار ساله
.	.	پنج ساله
۵	.	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۱۵,۸۵۲,۹۱۰	۵,۰۳۳,۵۲۳	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳۲۴,۸۸۸,۵۹۲	۳۳۱,۱۰۸,۲۸۷	

۱۴-۲- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۱ بر اساس صورتجلسه ۹۳۶ هیات مدیره مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۱، معادل حداکثر ۳ درصد سالانه خالص منابع سپرده های سرمایه گذاری بوده که با نرخ ۰,۶۱ درصد محاسبه شده است.

میانگین منابع آزاد سپرده گذاران * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

$$۱,۷۷۰,۸۴۷ = ۰,۶۱\% \times ۲۹۱,۸۲۰,۰۶۱$$

۱۴-۲-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

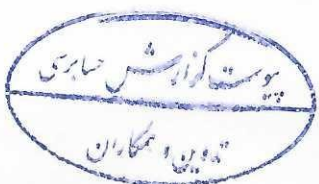
حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده		سپرده های کوتاه مدت عادی
مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۴۰۷,۰۸۵	۰,۶۱%	۲۰۰,۱۲۵,۲۳۳	۳,۰%	گواهی سپرده عام
۲۷۷	۰,۶۱%	۱,۳۷۲	۳,۰%	یکساله
۱۹۸,۰۵۲	۰,۶۱%	۹۷۹,۱۱۶	۳,۰%	دو ساله
۸,۲۰۷	۰,۶۱%	۴۰,۵۷۳	۳,۰%	سه ساله
۱,۱۰۶,۹۸۵	۰,۶۱%	۵,۴۷۲,۶۴۰	۳,۰%	چهار ساله
۱۹,۶۹۶	۰,۶۱%	۹۷,۳۷۳	۳,۰%	پنج ساله
.	۰,۶۱%	.	۳,۰%	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی
.	۰,۶۱%	.	۳,۰%	جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۱
۳۰,۵۴۵	۰,۶۱%	۱۵۱,۰۰۶	۳,۰%	جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۰
۱,۷۷۰,۸۴۷		۸,۷۵۴,۶۰۲		
۵,۰۹۵,۸۶۱		۸,۶۳۳,۲۳۶		

۱۴-۳- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع

طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۲۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ جبران هزینه مازاد منابع سپرده گذاران به شرح زیر محاسبه می‌شود:

$$\frac{\text{درآمدهای مشاع}}{\text{میانگین مصارف مشاع}} \times \text{مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری} = \text{به مصارف مشاع}$$

طی دوره مورد گزارش جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع وجود نداشته است.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴-۴- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

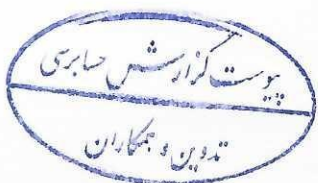
شرکت اصلی		
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۸۹۳,۲۰۶	۷,۷۷۷,۴۴۹	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۱۹,۶۴۸	۶,۴۰۸	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
		سپرده‌های بلندمدت
۱,۸۴۹,۵۳۹	۵,۷۲۶,۴۲۷	گواهی سپرده عام
۲,۶۸۱,۱۸۱	۱,۰۰۷,۹۶۲	یک ساله
۳۴,۷۸۰,۳۶۳	۳۶,۳۹۳,۳۱۲	دو ساله
.	۷۳۱,۰۰۳۴	سه ساله
.	.	چهار ساله
.	.	پنج ساله
۴۵,۲۲۳,۹۳۸	۵۱,۶۴۲,۵۹۲	
۲,۰۵۴,۷۵۷	۴,۴۶۱,۱۷۵	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۴۸,۲۷۸,۶۹۵	۵۶,۰۰۳,۷۶۷	جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۴-۵- سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شرکت اصلی		
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
۴۸,۲۷۸,۶۹۵	۵۱,۶۴۲,۵۹۲	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۴۸,۲۷۸,۶۹۵)	(۵۱,۶۴۲,۵۹۲)	سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
.	.	سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۵- درآمد کارمزد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۹۶۷	۷۰,۲۷۷	۲۱,۹۶۷	۷۰,۲۷۷	۱۵-۱ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۸۲,۷۹۸	۳۱۵,۰۰۵	۸۲,۷۹۸	۳۱۵,۰۰۵	اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۱,۹۹۰,۲۹۰	۳,۳۲۸,۲۱۷	۱,۹۹۰,۲۹۰	۳,۳۲۸,۲۱۷	ضمانتنامه‌های صادره
۱,۳۷۱,۶۵۹	۱,۸۸۲,۱۹۹	۱,۳۷۱,۶۵۹	۱,۸۸۲,۱۹۹	۱۵-۲ عملیات ارزی
۸,۷۱۳	۴,۹۱۴	۸,۷۱۳	۴,۹۱۴	وجوه اداره شده
۵۴,۷۹۴	۴۳,۰۰۷	۵۴,۷۹۴	۴۳,۰۰۷	ارزیابی وثایق
۵,۱۸۳	۵,۶۹۲	۵,۱۸۳	۵,۶۹۲	کارمزد ضامن نقدشوندگی اوراق
۱۴۱,۱۰۴	۱۹,۴۱۲	۱۴۱,۱۰۴	۱۹,۴۱۲	کارمزد دریافتی از صندوق توسعه ملی طرح
۷۹,۱۳۸	۸۳,۸۶۶	۷۹,۱۳۸	۸۳,۸۶۶	کارمزد وام ضروری کارکنان
۱۸,۹۰۲	۲۰,۶۵۶	۱۸,۹۰۲	۲۰,۶۵۶	کارمزد اجاره بهای صندوقهای اجاره ای
۳,۹۱۵	۸,۹۱۵	۳,۹۱۵	۸,۹۱۵	کارمزد دریافتی ارسال پیامک
۸۸,۰۸۴	۲۰۶,۳۲۰	۸۸,۰۸۴	۲۰۶,۳۲۰	کارمزد دریافتی خدمات کارت
۱۸۷,۵۲۵	۷۵,۰۹۲	۶۱۷,۹۴۹	۱,۲۶۱,۳۲۱	سایر خدمات
۴,۰۵۴,۰۷۱	۶,۷۳۹,۴۰۱	۴,۴۸۴,۴۹۵	۷,۲۴۹,۸۰۲	جمع درآمد کارمزد



یازک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۵-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱,۹۶۷	۷۰,۲۷۷
.	.
۲۱,۹۶۷	۷۰,۲۷۷

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
 هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
 خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۵-۲- درآمد کارمزد عملیات ارزی به مبلغ ۱,۸۸۲,۱۹۹ میلیون ریال عمدتاً شامل ۹۴۳,۶۳۱ میلیون ریال کارمزد تامین ارز نیما، ۳۰۸,۰۸۶ میلیون ریال کارمزد حواله های ارزی، ۱۷۰,۸۱۳ میلیون ریال کارمزد دریافتی صدور ضمانتنامه های ارزی، ۱۶۹,۱۳۶ میلیون ریال کارمزد دریافتی معامله اسنادحواله، ۱۴۸,۸۵۷ میلیون ریال کارمزد دریافتی خرید و فروش ارز و ۱۰۷,۸۶۹ میلیون ریال کارمزد قبول تعهد اعتبار اسنادی داخلی می باشد.

۱۶- هزینه کارمزد

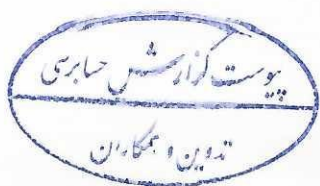
شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۴۰۸	۲۰,۵۹۵	۱۹,۴۰۸	۲۰,۵۹۵
۱۶۶,۴۳۹	۲۰۰,۴۷۳	۱۶۶,۴۳۹	۲۰۰,۴۷۳
۶۱۱	۷۲۹	۶۱۱	۷۲۹
۲۰,۷۲۲	.	.	.
۲۳,۸۸۵	۱۲,۴۵۰	۲۳,۸۸۵	۱۲,۴۵۰
.	.	.	.
۲۶,۵۰۰	۲۶,۲۱۱	۲۸,۲۱۵	۲۸,۴۴۶
۲۵۷,۵۶۵	۲۶۰,۴۵۸	۲۳۸,۵۵۸	۲۶۲,۶۹۴

کارمزد طرح شتاب
 کارمزد پرداختی خدمات کارت
 کارمزد پرداختی صندوق مشاع شتاب
 کارمزد پرداختی تامین ارز نیما
 کارمزد پرداختی به کارگزار - ارز
 کارمزد اتاق پایاپای
 سایر
 جمع هزینه کارمزد

۱۷- سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۲,۷۲۰	۴,۱۹۱	۹۰,۶۸۰	۵,۵۷۹
۷۹۷,۶۲۷	۱,۱۸۶,۱۰۲	۷۹۷,۶۲۷	۱,۲۲۴,۵۲۲
۸۵۰,۳۴۷	۱,۱۹۰,۲۹۳	۸۸۸,۳۰۷	۱,۲۳۰,۱۰۱

سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
 سود (زیان) تسعیر ارز
 خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۸- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
۱۸-۱	۹,۸۰۳,۸۶۳	۶,۵۲۱,۵۳۱	۸,۸۱۵,۸۵۲	۵,۹۴۴,۶۲۲
۱۸-۲	۶,۰۷۴,۷۷۳	۵,۱۵۲,۵۱۰	۵,۵۲۷,۰۴۷	۴,۷۶۷,۱۶۶
۱۸-۳	۸۴۲,۷۷۰	۵۰۶,۷۴۳	۷۲۰,۲۴۱	۴۴۴,۰۷۱
جمع هزینه های اداری و عمومی	۱۶,۷۲۱,۴۰۵	۱۲,۱۸۰,۷۸۴	۱۵,۰۶۳,۱۳۹	۱۱,۱۵۵,۸۵۹

۱۸-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
حقوق و دستمزد و مزایا	۷,۵۲۸,۰۶۱	۵,۰۲۸,۵۶۷	۶,۷۴۱,۶۶۴	۴,۵۴۱,۹۶۲
بیمه سهم کارفرما	۱,۰۲۱,۰۸۴	۷۴۵,۸۹۳	۹۵۰,۶۶۱	۷۰۸,۰۳۱
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۱,۱۲۵,۴۱۶	۶۳۹,۶۷۷	۱,۰۷۳,۷۸۸	۶۱۵,۶۵۵
سفر و فوق العاده ماموریت	۴۱,۴۴۹	۹,۶۸۰	۴۱,۴۴۹	۹,۶۸۰
سایر	۸۷,۸۵۳	۹۷,۷۱۴	۸,۲۹۰	۶۹,۲۹۴
جمع هزینه های کارکنان	۹,۸۰۳,۸۶۳	۶,۵۲۱,۵۳۱	۸,۸۱۵,۸۵۲	۵,۹۴۴,۶۲۲

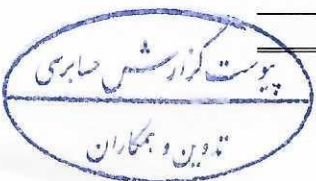
* افزایش حقوق و دستمزد و مزایای طی سال بابت افزایش سالانه طبق مصوبه وزارت کار و افزایش نیروی انسانی می باشد.

۱۸-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
حق الزحمه خرید خدمات	۷۳۲,۲۴۲	۵۱۹,۸۹۸	۶۰۶,۸۴۷	۴۴۶,۶۹۶
هزینه سیستم‌های مکانیزه	۱,۵۰۹,۷۹۲	۱,۱۲۳,۵۸۲	۱,۴۶۸,۸۲۸	۱,۰۹۱,۹۶۳
ملزومات مصرفی	۵۴۸,۱۲۷	۴۸۱,۴۶۲	۵۳۹,۹۷۰	۴۷۵,۰۱۱
۴۴-۳ حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها	۴۹۹,۷۴۸	۲۱۱,۳۷۹	۴۹۹,۷۴۸	۲۱۱,۳۷۹
انتشارات ، تبلیغات و بازاریابی	۳۱۹,۷۷۶	۲۶۵,۳۰۷	۲۲۲,۶۵۴	۲۱۶,۳۵۷
هزینه آب، برق، سوخت و تلفن	۲۰۰,۲۳۱	۱۶۷,۲۸۸	۱۹۴,۷۹۶	۱۶۴,۰۰۰
حق الوکاله و حق المشاوره	۱۵۷,۴۴۹	۱۰۸,۵۷۹	۱۵۷,۴۴۹	۱۰۸,۵۷۹
تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود	۲۶۶,۱۰۰	۱۷۳,۰۶۴	۲۳۱,۴۵۴	۱۵۳,۷۵۷
هزینه مالیات‌های تکلیفی	۳۲۲,۷۴۰	۱۸۷,۱۷۲	۳۲۲,۷۴۰	۱۸۷,۱۷۲
هزینه اجاره	۹۶,۱۲۲	۸۲,۵۲۱	۸۹,۰۷۲	۷۶,۴۴۹
هزینه قضایی-ثبتي-محضری-گمرکی	۳۶,۷۲۳	۵۹,۲۲۶	۳۶,۷۲۳	۵۹,۲۲۶
هزینه عوارض کسب و پیشه	۲۷,۹۷۲	۳۰,۸۵۵	۲۷,۹۰۶	۳۰,۸۵۵
پاداش اعضای هیات مدیره	۴۰,۵۷۸	۴۹,۶۷۶	-	-
هزینه آموزش و تحقیقات	۴۱,۸۰۲	۱۲,۱۷۶	۴۱,۸۰۲	۱۲,۱۷۶
هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی‌ها	۲۴,۸۸۸	۱۱,۷۹۴	۱۷,۳۳۹	۶,۹۱۸
حق حضور اعضای غیر موظف هیات مدیره	۷,۸۷۰	۶,۳۷۵	۱,۹۲۰	۹۰۰
هزینه مسئولیت اجتماعی	۶۵,۶۱۹	۴۶,۵۸۵	۶۵,۶۱۹	۴۶,۵۸۵
هزینه نهاد‌های قانونی	۵۹۶,۱۷۴	۱,۱۶۱,۷۳۷	۵۹۶,۱۷۴	۱,۱۶۱,۷۳۷
سایر	۶۸۰,۸۱۸	۴۷۳,۸۳۴	۵۰۶,۰۰۵	۳۱۷,۴۰۷
جمع هزینه های اداری	۶,۰۷۴,۷۷۳	۵,۱۵۲,۵۱۰	۵,۵۲۷,۰۴۷	۴,۷۶۷,۱۶۶

۱۸-۳- هزینه استهلاک

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود	۷۶۵,۸۲۱	۴۴۴,۶۳۰	۶۵۸,۸۹۷	۳۸۵,۳۵۴
استهلاک دارایی‌های نامشهود	۲۶,۹۴۹	۶۳,۱۱۴	۶۱,۳۴۴	۵۸,۷۱۷
جمع هزینه استهلاک	۸۴۲,۷۷۰	۵۰۶,۷۴۳	۷۲۰,۲۴۱	۴۴۴,۰۷۱



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

نادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
۱۹-۱	۲,۹۶۳,۹۰۰	۹۳۵,۶۴۱	۲,۹۲۳,۹۰۰	۹۱۰,۶۴۱
۱۹-۲	۹۰۹,۴۶۷	۱,۵۲۲,۱۴۲	۹۸۳,۷۸۸	۱,۵۵۶,۷۹۶
	۳,۸۷۳,۳۶۷	۲,۴۵۷,۷۸۳	۳,۹۰۷,۶۸۸	۲,۴۶۷,۴۳۷

مبلغ ۲۰ میلیارد ریال از هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات گروه مربوط به شرکت لیزینگ کارآفرین می‌باشد.

۱۹-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات شرکت اصلی به شرح زیر محاسبه شده است:

شرکت اصلی

سال ۱۴۰۰		سال ۱۴۰۱		سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول کمتر از ۵ سال		مشکوک الوصول بیش از ۵ سال		جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۴,۹۹۷,۲۰۴	۱۹,۷۹۱,۱۵۴	۸,۸۹۱,۵۰۹	۶,۰۰۳,۲۵۶	۲,۰۷۷,۹۱۹	۲,۸۱۸,۴۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۴۶۹,۹۴۸	۱,۴۶۹,۹۴۸	۰	۳۳۸,۹۹۶	۰	۱,۱۳۰,۹۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۶,۴۶۷,۱۵۲	۲۱,۲۶۱,۱۰۲	۸,۸۹۱,۵۰۹	۶,۳۴۲,۲۵۲	۲,۰۷۷,۹۱۹	۳,۹۴۹,۴۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱۰,۳۶۱۳)	(۵۸۰,۳۲۳)	۰	۰	(۲۰,۹۸۳۷)	(۳۷۰,۴۸۶)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	(۶۱۸,۲۳۲)	۰	۰	(۱۵۹,۹۰۳)	(۴۵۸,۳۳۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۳,۳۲۹)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۷۶,۷۵۳)	(۱,۱۵۳,۳۴۲)	۰	۰	(۱۰,۰۳۴۳۸)	(۱۴۹,۹۰۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱,۶۰۱,۴۵۳)	(۲,۳۹۳,۷۱۳)	۰	(۱,۰۵۵,۷۰۱)	(۳۵۶,۱۷۷)	(۹۸۱,۸۳۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱,۷۸۵,۱۴۸)	(۴,۷۴۵,۶۱۱)	۰	(۱,۰۵۵,۷۰۱)	(۱,۷۲۹,۳۵۵)	(۱,۹۶۰,۵۵۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۴,۶۸۲,۰۰۴	۱۶,۵۱۵,۴۹۱	۸,۸۹۱,۵۰۹	۵,۲۸۶,۵۵۱	۳۴۸,۵۶۴	۱,۹۸۸,۸۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۵۰ تا ۱۰۰ درصد	۵۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸,۳۲۴,۴۷۳	۱۱,۸۰۳,۳۸۴	۸,۸۹۱,۵۰۹	۲,۶۴۳,۳۷۶	۶۹,۷۱۳	۱۹۸,۸۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۲۰۵,۱۷۴	۷۱۰,۱۶۳	۰	۷۱۰,۱۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۸,۶۷۹,۰۰۶)	(۹,۵۸۹,۶۴۶)	(۵,۳۷۰,۸۳۷)	(۳,۹۸۵,۱۶۱)	(۹۵,۱۷۶)	(۱۳۸,۴۷۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹۱۰,۶۴۱	۲,۹۲۳,۹۰۰	۳,۵۲۰,۶۷۲	(۶۳۱,۷۲۳)	(۲۵,۴۶۳)	۶۰,۴۱۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک

سایر بانک ها و موسسات اعتباری (یادداشت ۱-۳-۲۷)

اشخاص دولتی (یادداشت ۲۹)

اشخاص غیردولتی (یادداشت ۱-۳۰)

مانده سایر حسابهای دریافتنی در پایان سال

مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۳۱)

سایر حسابهای دریافتنی (یادداشت ۳-۲۲)

جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش و وثایق

کسر میشود: ارزش و وثایق با اعمال ضریب

سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی یا تضمین دولت و بانک مرکزی

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی یا تضمین سایر بانکها

ضمانتنامه بانکی

اعتبارات اسنادی معامله شده

سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار

املاک و مستغلات

ماشین آلات

جمع ارزش و وثایق با اعمال ضریب

مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی

ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

اضافه می شود: ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی

کسر می شود: مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل

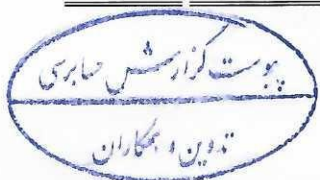
اضافه می شود: سوخت شده طی دوره

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

۱۹-۱-۱- اطلاعات مربوط به تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها، مؤسسه اعتباری بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثایق مأخوذه نبوده

است، به شرح زیر می‌باشد:

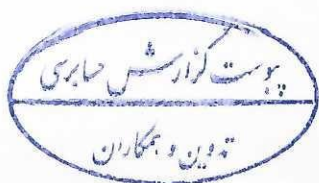
سال ۱۴۰۱				تاریخ		نام مشتری
مانده مطالبات	وجه الزام تأخیر تادیه دین	سود	اصل	دلایل عدم وصول	سررسید تسهیلات	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۰	۰	۰	۰			تسهیلات شماره ... آقای/ خانم/ شرکت ... در قالب عقد ...
۰	۰	۰	۰		
۰	۰	۰	۰		
۰	۰	۰	۰		
۰	۰	۰	۰			سایر (شامل ... قلم)
۰	۰	۰	۰			



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ آسفند ۱۴۰۱

۱۹-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات شرکت اصلی به شرح زیر محاسبه شده است:

شرکت اصلی		
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری
.	.	مطالبات از دولت
.	.	تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی
۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵	تسهیلات اعطایی اشخاص غیردولتی (یادداشت ۱-۳۰)
۳,۱۹۶,۹۲۱	۴,۸۶۴,۶۵۱	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها (یادداشت ۱-۳۸)
۲,۰۸۲,۳۰۲	۵,۳۹۰,۰۶۸	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۳۱)
۱۱۹,۹۵۱	۳,۹۰۳,۹۱۷	سایر حساب های دریافتنی
		کسر می شود:
(۲۹,۶۲۰,۷۹۳)	(۲۲,۹۲۹,۳۹۸)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده (شامل امهالی)
۳۵۷,۰۶۱,۸۱۸	۴۲۲,۶۴۷,۶۹۴	مانده مینای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵	۱/۵	ضریب مینای احتساب ذخیره عمومی - درصد
۵,۳۵۵,۹۲۷	۶,۳۳۹,۷۱۵	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۳,۷۹۹,۱۳۱)	(۵,۳۵۵,۹۲۷)	کسر می شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
.	.	اضافه می شود: سوخت شده طی سال
۱,۵۵۶,۷۹۶	۹۸۳,۷۸۸	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات



۲۰- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

گروه و شرکت اصلی	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰
۰	۰
۰	۰
۰	۰
۰	۰

سود (زیان) تسعیر ارز داراییها و بدهیهای ارزی عملیاتی
سود (زیان) تسعیر شمش خارج از کشور
برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول
جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

۲۰-۱- خالص فروش و درآمد ارائه خدمات

تفکیک میاب مندرج در صورت سود و زیان تلفیقی تحت عنوان فوق، که تماماً مربوط به شرکت های فرعی بوده به شرح زیر است:

سال ۱۴۰۰		سال ۱۴۰۱	
سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۷۸۰۰۳۸	۹۷۴۰۶۶۹	(۹۴۰۵۷۶۰۲۰)	۶۴۳۰۴۵۸
۱۷۶۰۷۴۱	۱۰۵۱۴	-	۱۰۵۱۴
۷۵۴۰۷۷۹	۹۷۶۰۱۸۳	(۹۴۰۵۷۶۰۲۰)	۶۴۴۰۹۷۲
			۹۴۰۹۰۷۰۲۳۱

شرکت صرفانی کارآفرین

شرکت نگاه فردای کارآفرین

۲۱- سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیتهای غیربانکی

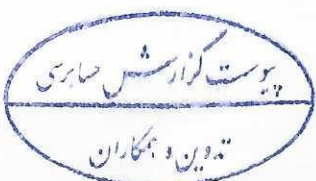
شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱
جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۰۲۵۵۱۸	۰	۱۰۰۷۸۰۸۵۴	۰
۱۰۳۵۸۰۵۵۸	۰	۲۰۱۵۵۰۹۲۷	۰
۳۱۰۲۵۵	۰	(۶۴۰۵۲۹)	۰
۳۰۴۱۵۰۳۲۰	۰	۳۰۱۷۰۰۲۵۲	۰
	۲۰۴۱۵۰۳۲۰	۱۰۰۷۸۰۸۵۴	۰
		۲۰۱۵۵۰۹۲۷	۰
		(۶۴۰۵۲۹)	۰
		۳۰۱۷۰۰۲۵۲	۰

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها
سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیتهای غیربانکی

۲۱-۱- سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود.

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱
جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۸۰۰۶۷	۰	۲۲۷۰۰۷۳	۰
۰	۰	۲۲۰۲۲۲	۰
۱۸۰۰۰۰	۰	۱۲۰۶۰۰	۰
۲۰۹۶۰	۰	۱۸۳۲	۰
۳۰	۰	۰	۰
۴۲۷	۰	۴۲۷	۰
۱۰۰۰۰۰۰۰	۰	۹۰۰۰۰۰۰	۰
۵۵۲	۰	۵۵۲	۰
۰	۰	۰	۰
۹۰۲۵۰	۰	۹۰۲۵۰	۰
۹۰۹۰۰	۰	۹۰۹۰۰	۰
۴۰۶۲۸	۰	۴۰۶۲۸	۰
۵۵۸	۰	۵۵۸	۰
۱۰۱۷۶	۰	۱۰۱۷۶	۰
۵۶۰۸	۰	۵۶۰۸	۰
۷۷۰۰	۰	۷۷۰۰	۰
۱۶۰۲۵۰	۰	۱۶۰۲۵۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۶۲۰	۰	۶۲۰	۰
۷	۰	۷	۰
۳۰۳۵۵	۰	۳۰۳۵۵	۰
۱۴۰۴۴۶	۰	۱۴۰۴۴۶	۰
۱۰۰۶۲۰	۰	۱۰۰۶۲۰	۰
۵۸۴۲	۰	۵۸۴۲	۰
۱۴۰۶۶۷	۰	۱۴۰۶۶۷	۰
۶۰	۰	۶۰	۰
۱۰۰۵۲۱	۰	۱۰۰۵۲۱	۰
۱۱۰۴۵۴	۰	۱۱۰۴۵۴	۰
۴۰۴۰	۰	۴۰۴۰	۰
۱۳۰۲۷۱	۰	۱۳۰۲۷۱	۰
۹۲۸	۰	۹۲۸	۰
۱	۰	۱	۰
۸۰۲۲۵	۰	۸۰۲۲۵	۰
۱۰۴۰۰	۰	۱۰۴۰۰	۰
۹۰۲۰۰	۰	۹۰۲۰۰	۰
۵۳۷۰۲۴۴	۰	۵۳۷۰۲۴۴	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۱۰۹۵۰۴۴۴	۰	۱۰۹۵۰۴۴۴	۰
۷۱۰۳۱۰	۰	۷۱۰۳۱۰	۰
۲۰۷۷۲	۰	۲۰۷۷۲	۰
۷۵۰۰۸۳	۰	۷۵۰۰۸۳	۰
۲۰۲۵۵۱۸	۰	۲۰۲۵۵۱۸	۰
		۱۰۰۷۸۰۸۵۴	۰
		۲۰۱۵۵۰۹۲۷	۰
		(۶۴۰۵۲۹)	۰
		۳۰۱۷۰۰۲۵۲	۰

شرکت بیمه کار آفرین
ناهد گستر عصر نوین
بورس اوراق بهادار تهران
فروزورس ایران
بیمه لبر (لبرو)
سجلی دارو
کارگزاری کارآفرین
صنایع ملی سن ایران
سرمایه گذاری سپه
پتروشیمی اراک
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
فولاد خورستان
میبا
نفت اصفهان
فولاد مبارکه اصفهان
صندوق بازنشستگی کشوری
گل گهر
سرمایه گذاری امید
سین ول کیش
نفت تهران
آسان پرداخت پرشین
پتروشیمی خلیج فارس
شرکت سرمایه گذاری توسعه ملی
پتروشیمی خراسان
پتروشیمی جم
فولاد ارفع
گروه پتروشیمی سن ابریشم
سرمایه گذاری صدر نامین
پتروشیمی پارس
پتروشیمی بوی
مسی قزوی خلیج فارس
سرمایه گذاری نامین اصفهان
پالینور آریا ساسول
فروشگاه های زنجیره ای افق کوثر
فولاد کاوه جنوب کیش
پتروشیمی راکرس
شرکت گروه ملی کارآفرین
عصرنامین کارآفرین
سایر شرکتها
سود سهام شرکتها
صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
صندوق سرمایه گذاری آریان کارآفرین
سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۲۱- سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

شرکت اصلی				گروه		
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱			سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
سود(زیان)	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری	سود(زیان)	سود(زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۶,۳۷۹	۵۰,۶۷۰	۱۰۱,۵۲۵	۵۰,۸۵۶	۸,۷۹۸,۳۵۱	۹۶,۷۰۶	۵۰,۶۷۰
۲۱,۲۷۱	۸۰۳	۱,۲۳۱	۵۲۸	۲۸۰,۱۸	۲۱,۲۷۱	۸۰۳
۵۱۶	۵۱۶	.
۶۵۱	(۶,۱۹۰)	.
۴۶,۵۰۵	۴۵,۳۵۷	.
۳۱,۶۱۲	۳۱,۶۱۲	.
۶,۰۰۴	۶,۰۰۴	.
۵۰,۶۰	۵۰,۶۰	.
۷۰,۸۵۹	۷۱,۴۸۰	.
۱۰,۲۳۰	۱۱,۸۲۵	.
۲۲,۵۲۹	۱۵,۳۰۱	.
۲۳۳,۶۰۵	۲۳۳,۶۰۵	.
۲,۷۵۶	(۲,۲۹۹)	.
۶۱,۲۳۱	۶۱,۲۳۱	.
۴۳,۰۲۸	۳۲,۸۷۸	.
۳۵,۱۵۲	۳۳,۹۳۱	.
۱۳,۴۳۷	۱۳,۴۳۷	.
۵۱,۸۳۲	۵۱,۸۳۲	.
۸۱۰,۲۲	۷۲,۹۶۰	.
۲۱,۷۹۱	۲۱,۷۹۱	.
۲۴,۸۴۳	۲۴,۸۴۳	.
۵,۱۳۹	(۱۰,۸۸۸)	.
۸	۸	.
۵۰۰۶	۵۰۰۶	.
(۵۹۹)	(۵۹۹)	.
(۱۰۶)	(۱۰۶)	.
۱۲	۱۲	.
۳۷,۱۰۷	۳۷,۱۰۷	.
۸۱,۶۸۸	۸۱,۶۸۸	.
۸۵,۴۱۵	۹۳۱,۱۷۸	۱,۵۸۳,۲۵۲
۱,۰۹۳,۹۸۵	۵۱,۴۷۲	۱۰۲,۸۵۶	۵۱,۳۸۴	۸,۸۲۶,۳۶۹	۱,۸۸۶,۵۵۶	۱,۶۳۴,۷۲۴
۳,۳۰۸	۳,۳۰۸	.
.	۳,۵۷۷	.
۲۶۱,۲۶۵	۲۶۱,۲۶۵	.
.	۱,۲۳۰	.
۲۶۴,۵۷۳	۲۶۹,۳۷۰	.
.
.
۱,۳۵۸,۵۵۸	۵۱,۴۷۲	۱۰۲,۸۵۶	۵۱,۳۸۴	۸,۸۲۶,۳۶۹	۲,۱۵۵,۹۲۷	۱,۶۳۴,۷۲۴

سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ریال (مشاع)

سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات

پتروشیمی جم

سیحان دارو

صنایع ملی مس ایران

سرمایه گذاری سیه

پتروشیمی اراک

فولاد خوزستان

نفت اصفهان

فولاد مبارکه اصفهان

سرمایه گذاری غدیر

صندوق بازنشتگی کشوری

گل گهر

نفت تهران

پتروشیمی خلیج فارس

شرکت سرمایه گذاری توسعه ملی

پتروشیمی خراسان

پتروشیمی تامین

فولاد ارفع

سرمایه گذاری صدر تامین

پتروشیمی نوری

مبین انرژی خلیج فارس

سرمایه گذاری تامین اجتماعی

پلیمر آریا ساسول

فروشگاه های زنجیره ای افق کورس

بیجه البرز

پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان

شرکت ریل گردش ایرانیان

پتروشیمی زاگرس

شرکت پتروشیمی پردیس

سایر شرکتها

جمع

سود (زیان) حاصل از واگذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)

صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین

صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین

صندوق شاخصی کارآفرین

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کمند

جمع

سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ارز (غیرمشاع)

شرکت

جمع

جمع کل

۳-۲۱- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها به شرح زیر است:

شرکت اصلی				گروه		
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱			سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
سود(زیان)	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری	سود(زیان)	سود(زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۴,۵۴۹	۵۴,۵۴۹	.
۷۰,۸۵	۷۰,۸۵	.
.	۲۹۴,۲۷۶	۹۹۹,۷۳۵	۷۰,۵۴۶۰	.	.	۲۹۴,۲۷۶
(۳۰,۳۷۹)	(۳,۴۱۳)	۱۵۴,۸۲۳	۱۵۸,۲۳۶	۱۰,۹۹۰,۴۲۸	(۱۲۶,۱۶۲)	(۱۴۷,۶۹۹)
۳۱,۲۵۵	۲۹۰,۸۶۲	۱,۱۵۴,۵۵۹	۸۶۳,۶۹۶	۱۰,۹۹۰,۴۲۸	(۶۴,۵۲۹)	۱۴۶,۵۷۷
.
.
۳۱,۲۵۵	۲۹۰,۸۶۲	۱,۱۵۴,۵۵۹	۸۶۳,۶۹۶	۱۰,۹۹۰,۴۲۸	(۶۴,۵۲۹)	۱۴۶,۵۷۷

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها - ریال (مشاع)

سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات

پتروشیمی جم

داده گستر عصر نوین - تملیکی

سایر شرکتها

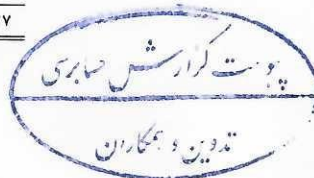
جمع

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها - ارز(غیرمشاع)

شرکت

جمع

جمع کل



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۲- هزینه‌های مالی

یادداشت	گروه			
	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
۲۲-۱	۶۳۲,۶۰۵	۵۲۲,۶۷۵	میلیون ریال	میلیون ریال
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی				
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی				
هزینه مالی اوراق بدهی				
وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی	۱۶,۴۵۸	۱۶,۴۵۸		
سود و وجه التزام پرداختی اعتبار از صندوق توسعه ملی	۳,۰۸۷	۳,۰۸۷		
وجه التزام پرداختی	۶۵۲,۱۴۹	۵۳۸,۰۹۵		
جمع هزینه‌های مالی	۶۵۲,۱۴۹	۵۳۸,۰۹۵		

۲۲-۱ این مبلغ بابت هزینه تسهیلات دریافتی شرکت لیزینگ، گروه مالی و کارگزاری کارآفرین از بانک اقتصادنوین، ملت و تجارت می باشد.

۲۳- سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

یادداشت	گروه			
	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
۲۳-۱	۱۸۱,۰۱۳	۱۰,۶۲۶	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود				
سود (زیان) ناشی از حل و فصل دعاوی حقوقی				
زیان ناشی از کاهش ارزش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش				
سود (زیان) تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیرمرتبط با عملیات				
برگشت زیان کاهش ارزش انباشته دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش				
۲۳-۲	(۳۱,۲۵۵)	(۳۵,۸۷۱)		
سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی				
درآمد اجاره دارایی‌های غیرعملیاتی				
جریمه ابطال زودتر از سررسید سپرده‌ها				
حق کارشناسی				
سایر				
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی	۱,۹۵۳,۳۴۴	۱,۲۴۲,۹۰۴		

۲۳-۱ سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت به شرح زیر است:

بهای تمام شده	سال ۱۴۰۱		سال ۱۴۰۰	
	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
زمین	۱,۱۳۴,۲۳۶	۱,۵۴۵,۲۸۰	۴۱۱,۰۴۴	-
ساختمان	۷۱۱,۴۰۳	-	-	-
سرقفلی محل کسب و پیشه	۱۰,۸۲۴	-	-	-
تاسیسات	۹۶۷	۹,۶۵۳	۸,۶۸۶	۱۰,۳۳۵
اثاث و منسوبات	۲,۹۳۳	۲۷,۱۸۹	۲۴,۲۵۶	-
وسائط نقلیه	-	-	-	-
دارایی‌های در دست تکمیل	-	-	-	-
سفرشات و پیش‌پرداختهای سرمایه‌ای	-	-	-	-
قلام سرمایه‌ای در انبار	-	-	-	-
حق الامتیاز	-	-	-	-
جمع	۱,۱۳۸,۱۲۵	۱,۵۸۲,۱۲۲	۴۴۳,۹۹۶	۱۰,۳۳۵

۲۳-۲ سود (زیان) ناشی از حل و فصل دعاوی حقوقی در دوره جاری عمدتاً به شرح ذیل می باشد:

- ادعایی از جانب آقای یونس احمدی بر علیه بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی کارآفرین مبنی بر پرداخت به مبلغ ۷,۴۱۹ میلیون ریال، مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۰۶ مبنی بر محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۷,۴۱۹ میلیون ریال زیان از این بابت شناسایی گردیده است.
- ادعایی از جانب هتل اسپیناس بر علیه بانک مؤسسه اعتباری غیربانکی کارآفرین مبنی بر پرداخت به مبلغ ۶,۸۲۲ میلیون ریال، مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۱ مبنی بر محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۶,۸۲۲ میلیون ریال زیان از این بابت شناسایی گردیده است.



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۲۳- سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی به شرح زیر است:

سود(زیان) میلیون ریال	سال ۱۴۰۱		ارزش دفتری میلیون ریال	بهای تمام شده میلیون ریال
	سود(زیان) میلیون ریال	مبلغ فروش میلیون ریال		
۳۷.۳۲۰	۱۶۵.۸۶۹	۱۸۳.۰۵۱	۱۷.۱۸۲	۱۷.۱۸۲
۸۶.۸۰۱	۳۵۳.۶۸۴	۴۱۷.۴۹۲	۶۳.۸۰۸	۶۳.۸۰۸
.	۱۲۰.۲۰	۱۴.۵۲۰	۲.۵۰۰	۲.۵۰۰
۶۰.۲۲	۷۱۵.۵۶۱	۸۱۰.۰۰۰	۹۴.۴۳۹	۹۴.۴۳۹
۶۴۵
۱۰.۵۶۴
.	.	۹۳۰	۹۳۰	۹۳۰
۱۴۱.۳۵۱	۱.۲۴۷.۱۳۴	۱.۴۲۵.۹۹۳	۱۷۸.۸۵۸	۱۷۸.۸۵۸

۴-۲۳- درآمد اجاره دارایی‌های غیرعملیاتی

بانک، طی دوره مورد گزارش، فاقد درآمد اجاره دارایی‌های غیرعملیاتی است.

۵-۲۳- بخش عمده سایر درآمدهای و هزینه‌های غیرعملیاتی گروه شامل حق الزحمه مدیریت صندوق‌های سرمایه گذاری مشترک شرکت کارگزاری بانک کارآفرین می‌باشد.

۴-۲۴- سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده

نتایج عملیات متوقف شده طبق یادداشت شماره ۱-۲۴ مندرج در سود و زیان دوره جاری به شرح زیر است. از بابت آثار مالی ناشی از این تصمیم، نتایج عملیات و جریان وجوه نقد سال ۱۴۰۰ ارائه مجدد شده است.

شرکت اصلی	گروه	
	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
درآمدهای عملیاتی	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	میلیون ریال	میلیون ریال
سود ناخالص	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های فروش، اداری عمومی	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر درآمدها	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر هزینه ها	میلیون ریال	میلیون ریال
سود عملیاتی	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از آثار مالیاتی	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات بر درآمد/ اثر مالیاتی	میلیون ریال	میلیون ریال

شرکت اصلی	گروه	
	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
جریان های نقدی حاصل از عملیات متوقف شده:	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص افزایش (کاهش) وجه نقد	میلیون ریال	میلیون ریال

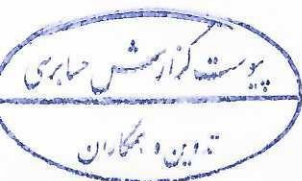
جریان های نقدی حاصل از عملیات متوقف شده:

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری

جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی

خالص افزایش (کاهش) وجه نقد



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۵- سود هر سهم

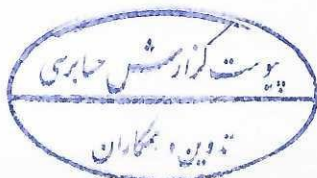
۲۵-۱- مبنای محاسبه سود هر سهم

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹.۴۳۱.۷۲۵	۱۰.۲۹۸.۷۰۵	۸.۹۱۲.۷۴۳	۱۰.۱۱۵.۲۱۳	سود ناشی از عملیات در حال تداوم- عملیاتی
(۴۷۲.۴۱۴)	(۵۰۲.۹۷۷)	(۹۲۰.۷۹۷)	(۱.۱۰۷.۱۹۴)	اثر مالیاتی
۸.۹۵۹.۳۱۱	۹.۷۹۵.۷۲۸	۷.۹۹۱.۹۴۶	۹.۰۰۸.۰۱۹	سود ناشی از عملیات در حال تداوم- غیر عملیاتی
۴.۲۱۲.۵۵۲	۳.۷۱۴.۶۵۰	۴.۶۳۶.۴۲۵	۵.۵۶۰.۴۹۷	اثر مالیاتی
.	.	.	.	سود (زیان) ناشی از عملیات متوقف شده
۴.۲۱۲.۵۵۲	۳.۷۱۴.۶۵۰	۴.۶۳۶.۴۲۵	۵.۵۶۰.۴۹۷	اثر مالیاتی
.	.	.	.	سود خالص قبیل از مالیات
۱۳.۶۴۴.۲۷۷	۱۴.۰۱۳.۳۵۴	۱۳.۵۴۹.۱۶۸	۱۵.۶۷۵.۷۱۰	اثر مالیاتی
(۴۷۲.۴۱۴)	(۵۰۲.۹۷۷)	(۹۲۰.۷۹۷)	(۱.۱۰۷.۱۹۴)	سود خالص
۱۳.۱۷۱.۸۶۳	۱۳.۵۱۰.۳۷۷	۱۲.۶۲۸.۳۷۱	۱۴.۵۶۸.۵۱۶	

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد	
۴۶.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۴۶.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۴۶.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۴۶.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی
.	.	(۲۰۲.۱۲۴.۰۵۷)	(۳۰۰.۳۴۸۴)	میانگین موزون تعداد سهام عادی شرکت اصلی در تملک شرکت فرعی
(۱۷۳.۶۶۸.۹۹۳)	(۲۰۵.۴۹۷.۱۱۸)	(۱۷۳.۶۶۸.۹۹۳)	(۲۰۵.۴۹۷.۱۱۸)	میانگین موزون تعداد سهام خزانه
۴۵.۸۲۶.۳۳۱.۰۰۷	۴۵.۷۹۴.۵۰۲.۸۸۲	۴۵.۶۲۴.۲۰۶.۹۵۰	۴۵.۷۹۱.۴۹۹.۳۹۸	میانگین موزون تعداد سهام
۲۸۷	۲۹۵	۲۷۶	۳۱۸	سود هر سهم (ریال)

۲۵-۲- سود تقلیل یافته هر سهم

سود تقلیل یافته هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران پس از تعدیل تاثیر تعدیل دهندگی تمامی سهام عادی بالقوه به دست می آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (تقلیل یافته) ۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم می باشد.



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۶- موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۶-۱	موجودی صندوق - ریال
۴۸۳,۸۲۶	۷۲۶,۹۲۵	۴۸۴,۴۵۱	۷۲۲,۵۲۰	۲۶-۲	موجودی صندوق - ارز
۲,۷۱۳,۰۱۹	۷۲۷,۸۷۲	۲,۲۵۶,۸۸۴	۸,۰۶۶,۹۶۸		وجه در راه - ریال
.	.	.	.		وجه در راه - ارز
۳۸۸,۰۳۷	۱۲۲,۸۲۶	۳۸۸,۰۳۷	۱۲۲,۸۲۶	۲۶-۳	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۷,۴۱۰,۱۹۷	۱۶,۲۳۶,۱۹۰	۱۸,۱۰۱,۵۵۳	۱۶,۳۸۳,۴۵۷	۲۶-۴	سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)
۲۰,۴۹۵,۰۷۹	۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۲۱,۲۳۰,۹۲۶	۱۸,۰۵۵,۷۷۰		جمع موجودی نقد

۲۶-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب و خزان بانک دارای پوشش بیمه ای شناور می باشد.

۲۶-۲- موجودی ارزی صندوق شرکت اصلی در تاریخ صورت وضعیت مالی شامل مبالغ ۱,۶۵۰,۶۰۶ دلار آمریکا، ۱,۱۸۶,۶۶۲ پیورو، ۱,۴۵۹,۰۰۰ پوند انگلیس، ۲,۸۹۰,۰۰۰ درهم، ۳۰,۰۰۰ یوان چین و ۲۰ فرانک سوئیس می باشد که با نرخ اعلامی بانک مرکزی (به شرح یادداشت ۱۱-۷ صورتهای مالی) تسعیر شده است.

۲۶-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده) مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد:

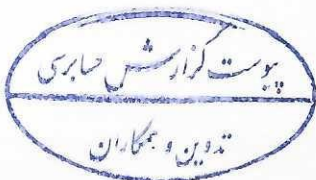
شرکت اصلی و گروه		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها - ارز (محدود نشده)	جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
میلیون ریال	میلیون ریال	۳۸,۷۸۷	۳۱۹,۲۳۸	.	
.	.	۸۴,۰۲۸	۶۸,۷۹۹	.	
۳۸۸,۰۳۷	۱۲۲,۸۲۶				

۳-۱- براساس مصوبه شماره ۳۴-۳۰-۹۰/م/ت مورخ ۱۸ دی ۱۳۹۰ هیات ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت مابه التفاوت نرخ ارز، مبلغ ۷۴۱,۵۵۶ میلیون ریال از حساب جاری بانک توسط بانک مرکزی برداشت شده است. حسب مکاتبات متعدد با ادارات امار و تعهدات ارزی و بین الملل بانک مرکزی ج ۱۱ و اعلام عدم مطالبه ارزی بابت تعهدات سررسید گذشته سال های ۱۳۹۱-۱۳۹۰ موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۹/۱۱/۱۳۹۲ اداره سیاست ها و مقررات ارزی، اختتام حسابرسی ارزی سال های یاد شده و اعاده مبلغ ۷۴۱,۵۵۶ میلیون ریال برداشتی از حساب این بانک مورد درخواست بوده است که پاسخ واصله از اداره امار و تعهدات ارزی طی نامه شماره ۹۸/۴۱۰۲۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۱۴ حاکی از تعیین تکلیف موضوع با هماهنگی با دولت محترم و اخذ مجوزهای لازم از سوی مقامات محترم بانک مرکزی اعلام شده است. شایان ذکر است بنا به درخواست مجدد بانک مرکزی به منظور انجام بررسی، حسابرسی ارزی توسط یکی از موسسات حسابرسی مورد تایید آن بانک در حال انجام می باشد. وجه التزام اضافه برداشت طبق نامه شماره ۰۱/۲۶۲۸۰۷ مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۴ بانک مرکزی تا پایان آذر ۱۴۰۱ مبلغ ۱,۶۸۶,۵۲۸ میلیون ریال اعلام گردیده است.

۲۶-۴- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)
۶۰,۲۰۵	۸۹,۲۰۴	۲۶۳,۳۲۷	۱۴۱,۰۸۱	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)
۲,۲۴۳,۱۰۵	۲,۴۰۴,۶۰۸	۲,۲۴۳,۱۰۵	۲,۴۰۴,۶۰۸	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)
.	.	۳۷۸,۸۹۴	۹,۸۱۱	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)
۱۵,۱۰۶,۸۸۷	۱۳,۷۴۲,۳۷۷	۱۵,۲۱۶,۲۲۷	۱۳,۸۲۷,۹۵۷	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
.	.	.	.	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۱۷,۴۱۰,۱۹۷	۱۶,۲۳۶,۱۹۰	۱۸,۱۰۱,۵۵۳	۱۶,۳۸۳,۴۵۷	جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

۲۶-۵- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیتها) است در یادداشت توضیحی مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۷- مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی تماماً "مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی و گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۳۲۲,۱۹۱	۲,۵۹۶,۱۱۷	۲۷-۲
۲,۸۱۵,۴۰۴	۷,۳۱۸,۷۹۸	۲۷-۳
۱۹,۱۳۷,۵۹۵	۹,۹۱۴,۹۱۶	

مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

جمع مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

۲۷-۱- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نیست، در قسمت موجودی نقد طبقه بندی شده است.

۲۷-۲- مطالبات از بانک مرکزی

شرکت اصلی و گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	
۱,۷۱۳,۴۸۵	۲,۵۷۸,۶۵۵	۲۷-۲-۲
.	.	
.	.	
۱۴,۶۰۸,۷۰۶	۱۷,۴۶۲	۲۷-۲-۱
۱۶,۳۲۲,۱۹۱	۲,۵۹۶,۱۱۷	

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود شده)

جایزه سپرده قانونی دریافتی

سایر مطالبات (شامل یک قلم)

جمع مطالبات از بانک مرکزی

۲۷-۲-۱- مبلغ ۱۴,۶۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از سایر مطالبات از بانک مرکزی مربوط به سپرده ویژه نزد بانک مرکزی با نرخ سود ۱۴ درصد در تاریخ ۲۹ اسفند ماه می‌باشد که در روز کاری بعد تسویه گردیده است و مبلغ ۸,۷۵۶ میلیون ریال بابت شتاب می‌باشد، همچنین مبلغ ۸,۷۰۶ میلیون ریال بابت کسری واریزی دولت بابت کوبن‌های اول تا چهارم اوراق مریحه محصولات استراتژیک کشاورزی بوده است.

۲۷-۲-۲- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده) شامل ۴,۸۷۱,۴۲۴ یورو و ۵,۱۵۰,۹۱۲ دلار می‌باشد.

۲۷-۳- مطالبات از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

شرکت اصلی و گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	
.	.	
.	۷,۳۰۰,۰۰۰	۲۷-۳-۲
.	.	
.	.	
.	.	
.	.	
.	.	۲۷-۳-۱
۲,۸۱۵,۴۰۴	۱۸,۷۹۸	۲۷-۳-۳
.	.	
۲,۸۱۵,۴۰۴	۷,۳۱۸,۷۹۸	

سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود شده)

سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود شده)

سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود شده)

سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود شده)

سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی -ارز (محدود شده)

سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی -ارز (محدود شده)

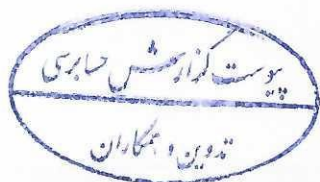
تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها

سایر مطالبات

جمع مطالبات از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

۲۷-۳-۱- این بانک فاقد تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی می‌باشد.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۳-۲۷- سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و مؤسسات اعتباری داخلی- ریال (محدود شده) شامل موارد زیر است:

مانده تسهیلات								
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹							
میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ ارز	نوع وسیع	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرارداد	نوع ارز	نام بانک / موسسه اعتباری
								تسهیلات ریالی
	۴,۰۰۰,۰۰۰		-	۱۴۰۲/۰۱/۰۵	۲۴٪	overnight	ریال	گردشگری
	۳,۳۰۰,۰۰۰		-	۱۴۰۲/۰۱/۰۵	۲۴٪	overnight	ریال	محل
	۷,۳۰۰,۰۰۰							

۲۷-۳-۲۷- مبلغ چک‌های صادره سایر بانک‌ها در ابتدای سال ۱۴۰۲ پرداخت شده است.

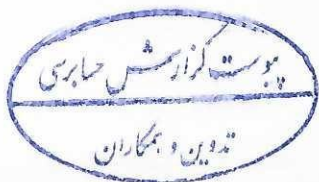
۲۸- مطالبات از دولت

گروه و شرکت اصلی							
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹					
خالص	خالص	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سالهای آتی و سود معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال

تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت
تسهیلات تبصره ای به تضمین دولت
جمع

۲۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

گروه و شرکت اصلی								
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹						
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
								فروش اقساطی
								جماله
								اجاره به شرط تملیک
								سلف
								مضاربه
								مشارکت مدنی
								خرید دین
								مراجعه
								استصناع
								قرض الحسنه
								سایر تسهیلات اعطایی به ریال
								تسهیلات اعطایی به ارز
								بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
								بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
								بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
								بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
								جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۰ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

گروه

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
فروش قسطلی	۱۳۰۰۵۵۷۸	۱۷۹.۲۳۷	۱۱.۳۳۵.۰۷۹	۰	(۱.۹۴۹.۷۳۶)	۰	۰	۲۲.۳۳۵.۶۹۵	۲۲.۳۳۵.۶۹۵
جعاله	۵۶۷.۹۸۲	۳۳.۵۳۷	۵۸۴.۰۳۰	۰	(۱۷.۴۸۹)	۰	۰	۱۴.۳۳۳.۳۲۸	۱۴.۳۳۳.۳۲۸
اجاره به شرط تملیک	۳۱۸.۲۳۶	۱۳.۲۴۶	۲۶۱.۰۱۲	۰	(۷۰.۴۷۰)	۰	۰	۵۲.۰۷۸	۵۲.۰۷۸
سلف	۴.۴۶۲	۲۰.۷۲	۶.۵۳۴	۰	۰	۰	۲.۲۲۷	۲.۲۲۷	
مضاربه	۸۳۸.۲۳۸	۱۵۴.۳۸۱	۹۹۱.۵۴۹	۰	(۹۶۰)	۰	۵۴۶.۵۸۱	۵۴۶.۵۸۱	
مشارکت مدنی	۱۲۰.۹۷۳.۳۱۳	۳.۲۳۵.۰۹۸	۱۵.۲۷۱.۸۹۳	۰	(۵۰.۵۱۹)	۰	۱۷.۵۴۳.۸۴۰	۱۷.۵۴۳.۸۴۰	
خرید دین	۲۲.۵۱۲.۷۸۸	۹۸۷.۸۲۴	۲۲.۰۷۸.۰۴۷	۰	(۱.۴۲۲.۵۶۶)	۰	۱۱.۵۸۵.۳۶۱	۱۱.۵۸۵.۳۶۱	
مرحله	۳۸۵.۷۱۹.۳۱۷	۷.۴۶۲.۰۳۱	۳۶۱.۷۴۸.۹۰۰	۰	(۳۱.۴۲۲.۴۴۸)	۰	۲۹۲.۶۳۵.۰۲۲	۲۹۲.۶۳۵.۰۲۲	
استنتاج	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
قرض الحسنه	۳.۵۸۸.۲۷۲	۳	۳.۵۸۸.۲۷۵	۰	۰	۰	۷۷.۰۴۱۸	۷۷.۰۴۱۸	
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۹۳.۱۶۰.۰۰۵	۰	۶.۴۲۶.۹۹۵	۰	(۲.۸۸۹.۰۱۰)	۰	۵۰.۸۴.۷۴۴	۵۰.۸۴.۷۴۴	
تسهیلات اعطایی به ارز	۲.۴۹۷.۱۸۸	۱۳.۷۳۳	۲.۴۴۵.۶۲۴	۰	(۷۵.۲۹۷)	۰	۱.۷۹۳.۷۹۹	۱.۷۹۳.۷۹۹	
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۶.۴۹۹.۶۸۳	۰	۶.۴۹۹.۶۸۳	۰	۰	۰	۲.۹۱۳.۱۸۸	۲.۹۱۳.۱۸۸	
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱.۵۶۶.۹۴۴	۰	۱.۵۶۶.۹۴۴	۰	۰	۰	۷۴۴.۱۶۴	۷۴۴.۱۶۴	
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۱۲۵.۸۹۹	۰	۱۲۵.۸۹۹	۰	۰	۰	۳۴.۱۲۲	۳۴.۱۲۲	
بسیج سپهترب مسدودی و بسجیب ر	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
جمع	۴۵۸.۷۵۷.۸۹۵	۱۲۰.۷۱۰.۰۶۱	۴۳۲.۹۲۰.۴۶۳	۰	(۲۷.۸۵۷.۰۱۵)	(۵۱.۴۷۹)	۳۷۰.۳۷۳.۳۷۷	۳۷۰.۳۷۳.۳۷۷	

شرکت اصلی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
فروش قسطلی	۶.۵۷۲.۷۰۶	۱۷۹.۲۳۷	۶.۲۰۸.۰۴۱	۰	(۵۴۳.۹۰۱)	۰	۱۷.۵۹۵.۴۰۴	۱۷.۵۹۵.۴۰۴	
جعاله	۵۶۷.۹۸۲	۳۳.۵۳۷	۵۸۴.۰۳۰	۰	(۱۷.۴۸۹)	۰	۱۵.۴۳۳.۳۲۸	۱۵.۴۳۳.۳۲۸	
اجاره به شرط تملیک	۳۱۸.۲۳۶	۱۳.۲۴۶	۲۶۱.۰۱۲	۰	(۷۰.۴۷۰)	۰	۱۷۲.۱۰۸	۱۷۲.۱۰۸	
سلف	۴.۴۶۲	۲۰.۷۲	۶.۵۳۴	۰	۰	۰	۲.۲۲۷	۲.۲۲۷	
مضاربه	۸۳۸.۲۳۸	۱۵۴.۳۸۱	۹۹۱.۵۴۹	۰	(۹۶۰)	۰	۵۴۶.۵۸۱	۵۴۶.۵۸۱	
مشارکت مدنی	۱۵.۷۳۷.۷۲۹	۳.۲۳۵.۰۹۸	۱۸.۹۱۳.۳۰۸	۰	(۵۰.۵۱۹)	۰	۱۸.۵۵۸.۶۰۴	۱۸.۵۵۸.۶۰۴	
خرید دین	۲۲.۵۱۲.۷۸۸	۹۸۷.۸۲۴	۲۲.۰۷۸.۰۴۷	۰	(۱.۴۲۲.۵۶۶)	۰	۱۱.۵۸۵.۳۶۱	۱۱.۵۸۵.۳۶۱	
مرحله	۳۸۵.۷۱۹.۳۱۷	۷.۴۶۲.۰۳۱	۳۶۱.۷۴۸.۹۰۰	۰	(۳۱.۴۲۲.۴۴۸)	۰	۲۹۲.۶۳۵.۰۲۲	۲۹۲.۶۳۵.۰۲۲	
استنتاج	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
قرض الحسنه	۳.۵۸۸.۲۷۲	۳	۳.۵۸۸.۲۷۵	۰	۰	۰	۷۷.۰۴۱۸	۷۷.۰۴۱۸	
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۹۳.۰۰.۰۶۲۰	۰	۶.۴۱۱.۶۱۰	۰	(۲.۸۸۹.۰۱۰)	۰	۵۰.۷۱۹.۰۰۶	۵۰.۷۱۹.۰۰۶	
تسهیلات اعطایی به ارز	۲.۴۹۷.۱۸۸	۱۳.۷۳۳	۲.۴۴۵.۶۲۴	۰	(۷۵.۲۹۷)	۰	۱.۷۹۳.۷۹۹	۱.۷۹۳.۷۹۹	
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۶.۴۹۹.۶۸۳	۰	۶.۴۹۹.۶۸۳	۰	۰	۰	۲.۹۱۳.۱۸۸	۲.۹۱۳.۱۸۸	
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱.۵۶۶.۹۴۴	۰	۱.۵۶۶.۹۴۴	۰	۰	۰	۷۴۴.۱۶۴	۷۴۴.۱۶۴	
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۱۲۵.۸۹۹	۰	۱۲۵.۸۹۹	۰	۰	۰	۳۴.۱۲۲	۳۴.۱۲۲	
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۴۵۵.۸۵۰.۰۵۴	۱۲۰.۷۱۰.۰۶۱	۴۳۱.۴۱۸.۴۵۵	۰	(۳۶.۴۵۱.۱۸۱)	(۵۱.۴۷۹)	۳۶۷.۸۵۶.۰۴۱	۳۶۷.۸۵۶.۰۴۱	



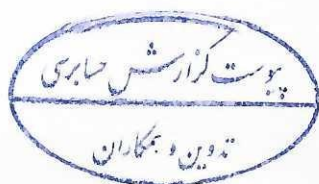
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) شرکت اصلی به شرح زیر است:

شرکت اصلی					
۱۴۰۱/۱۲/۲۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶.۷۵۱.۹۴۳	۹۶۹.۹۹۱	۲۶۹.۸۹۶	۰	۵.۵۱۲.۰۵۵	فروش اقساطی
۶۰۱.۵۲۰	۱۷۵.۸۸۹	۲۸۰	۵۰۱	۴۲۴.۸۴۹	جعاله
۳۳۱.۴۸۲	۱۰.۸۱۵	۰	۱۸.۴۶۱	۳۰۲.۲۰۶	اجاره به شرط تملیک
۶.۵۳۴	۶.۵۳۴	۰	۰	۰	سلف
۹۹۲.۵۰۹	۵۷۱.۳۷۸	۴.۸۹۵	۵۱.۸۸۰	۳۶۴.۳۵۶	مضاربه
۱۸.۹۶۲.۸۲۷	۴.۹۸۰.۱۹۱	۷.۰۷۴	۱۶۳.۵۰۴	۱۳.۸۱۲.۰۵۸	مشارکت مدنی
۲۳.۵۰۰.۶۱۲	۴۱.۴۴۲	۲۰۸.۷۹۶	۰	۲۳.۲۵۰.۳۷۵	خرید دین
۳۹۳.۱۸۱.۳۴۸	۲۳۲.۱۷۱	۱.۵۸۶.۷۷۵	۲.۵۸۳.۰۲۳	۳۸۸.۷۷۹.۳۷۹	مراجعه
۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۳.۵۸۸.۲۷۵	۸۶۸	۹	۷۵۶	۳.۵۸۶.۶۴۲	قرض الحسنه
۹.۳۰۰.۶۲۰	۰	۰	۰	۹.۳۰۰.۶۲۰	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۲.۵۱۰.۹۲۱	۲.۵۰۱.۳۷۱	۰	۰	۹.۵۴۹	تسهیلات اعطایی به ارز
۶.۴۹۹.۶۸۳	۴.۳۱۰.۲۹۳	۰	۰	۲.۱۸۹.۲۹۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱.۵۶۶.۹۴۴	۱.۰۹۳.۸۲۱	۰	۰	۴۷۳.۱۲۳	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۱۲۵.۸۹۹	۰	۱۹۴	۳۴۵	۱۲۵.۳۶۰	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۴۶۷.۹۲۱.۱۱۵	۱۴.۸۹۴.۷۶۵	۲.۰۷۷.۹۱۹	۲.۸۱۸.۴۷۰	۴۴۸.۱۲۹.۹۶۱	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی
					کسر می شود
(۳۶.۴۵۱.۱۸۱)				(۳۶.۴۵۱.۱۸۱)	سود سال های آتی
۰	۰	۰	۰	۰	سود و کارمزد و وجه التزام معوق
(۹۶۰)	۰	۰	۰	(۹۶۰)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۵۰.۵۱۹)	۰	۰	۰	(۵۰.۵۱۹)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۴۳۱.۴۱۸.۴۵۵	۱۴.۸۹۴.۷۶۵	۲.۰۷۷.۹۱۹	۲.۸۱۸.۴۷۰	۴۱۱.۶۲۷.۳۰۱	خالص تسهیلات و مطالبات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۶.۱۲۷.۲۳۶)	(۲۲۳.۴۲۱)	(۳۱.۱۶۹)	(۴۲.۲۷۷)	(۵.۸۳۰.۴۶۹)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱۲.۰۶۱.۴۵۶)	(۱۱۹.۰۵۹۵۱)	(۶۹.۷۱۳)	(۸۵.۷۹۲)		ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۴۱۳.۲۲۹.۶۶۴	۲.۷۶۵.۴۹۲	۱.۹۷۷.۰۳۷	۲.۶۹۰.۴۰۲	۴۰۵.۷۹۶.۸۳۳	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۳۶۷.۸۵۶.۰۴۱	۲.۹۱۵.۶۲۳	۱.۰۲۷.۰۱۹	۹۰۸.۲۵۲	۳۶۲.۰۰۵.۱۴۸	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۰-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول شرکت اصلی به شرح جدول زیر می باشد:

شرکت اصلی					
۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵.۲۸۹.۹۴۱	۹.۱۳۷.۵۵۵	۱۴.۴۲۷.۴۹۷	۳.۷۲۰.۷۰۴	۸.۲۴۶.۸۴۳	۱۱.۹۶۷.۵۴۶
.
۸۳۷.۳۹۵	۲.۹۲۳.۹۰۰	۳.۷۶۱.۲۹۵	۱.۵۶۹.۲۳۸	۸۹۰.۷۱۳	۲.۴۵۹.۹۵۰
۶.۱۲۷.۳۳۶	۱۲.۰۶۱.۴۵۶	۱۸.۱۸۸.۷۹۱	۵.۲۸۹.۹۴۱	۹.۱۳۷.۵۵۵	۱۴.۴۲۷.۴۹۷

مانده ابتدای دوره
باز یافت شده
سوخت شده
افزایش یا کاهش طی دوره
مانده پایان دوره

۳۰-۳- تسهیلات اعطایی به ارز شرکت اصلی به تفکیک منابع پرداختی

شرکت اصلی					
۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹.۵۴۹	.	.	۲.۴۲۶.۰۷۴	۲.۴۲۶.۰۷۴	۳.۸۷۱.۷۲۳
.
.
.
۹.۵۴۹	.	.	۲.۴۲۶.۰۷۴	۲.۴۲۶.۰۷۴	۳.۸۷۱.۷۲۳

منابع داخلی
حساب ذخیره ارزی
صندوق توسعه ملی
سندیکایی
جمع تسهیلات اعطایی به ارز

۳۰-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شرکت اصلی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود:

شرکت اصلی							
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
جمع	جمع	کمتراز ۱۲ درصد	کمتراز ۱۲ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹.۶۱۴.۰۸۴	۳۶.۸۳۰.۴۰۰	۲.۶۹۷.۱۱۵	۷۲۴.۲۰۹	۱۰.۶۲۰.۵۶۶	۱۶.۷۶۳.۴۷۰	۲.۴۴۶.۴۰۰	۱۳.۱۳۶.۶۴۹
۳۰.۶۶۰.۰۶۱۵	۳۴۲.۰۰۰.۲۱۹	۵۳۰.۵۲۷	۲.۲۸۶.۵۱۸	۴.۳۸۴.۷۸۰	۲۳.۰۹۰.۲۰۵۴۳	۱۰.۴.۸۹۵.۸۳۳	.
۱۳.۱۴۱.۹۱۴	۱۲.۶۷۳.۳۹۸	۲۶۶.۳۰۸	۳۳۲.۵۳۰	۷۵۰.۴۶۸	۹.۹۵۸.۳۷۲	۱.۴۶۵.۸۱۴	.
۱۲.۱۶۰.۵۶۲	۱۷.۳۷۴.۳۳۰	۸۵۶.۰۳۵	۷۵۴.۱۸۵	.	۱۳.۷۳۷.۰۳۴	۲۰.۲۷۰.۷۶	.
۳۰.۷۶۶.۳۶۲	۲۱.۵۴۰.۱۰۹	۵.۹۸۶.۲۵۰	۱.۹۳۹.۰۸۷	.	۱۰.۸۱۱.۲۲۷	۲.۷۰۴.۵۴۵	۹۹.۰۰۰
۳۸۲.۲۸۳.۵۳۸	۴۳۱.۴۱۸.۴۵۵	۱۰.۳۴۶.۱۳۵	۵.۹۳۶.۵۳۰	۶.۱۹۷.۸۱۴	۲۸۲.۱۷۲.۶۷۲	۱۱۳.۵۳۹.۶۶۶	۱۳.۲۲۵.۶۳۹
(۵.۲۸۹.۹۴۱)	(۶.۱۲۷.۳۳۶)	(۱۵۵.۰۴۱)	(۸۹.۰۲۸)	(۹۲.۹۶۷)	(۳.۸۸۰.۲۱۴)	(۱.۷۰۳.۰۹۵)	(۲۰۶.۹۷۱)
(۹.۱۳۷.۵۵۵)	(۱۲.۰۶۱.۴۵۶)	(۳.۵۸۵)	(۱.۳۰۹.۹۱۳)	(۷)	(۳.۴۷۲.۳۳۸)	(۷۹۷.۸۵۵)	(۷.۴۷۸.۷۶۷)
	۴۱۳.۲۲۹.۶۶۴	۱۰.۱۷۸.۵۰۹	۴.۵۳۷.۵۶۸	۶.۱۰۴.۸۴۰	۲۷۵.۸۲۰.۱۲۹	۱۱۱.۰۳۸.۷۱۶	۵.۵۴۹.۹۰۲
۳۶۷.۸۵۶.۰۴۱	۳۸۲.۲۸۳.۵۳۸	۹.۲۶۸.۷۸۵	۷.۱۵۱.۸۰۹	۹.۶۱۳.۶۵۴	۳۴۷.۴۳۶.۸۸۴	۲۹۸.۹۸۹	۸.۵۱۴.۴۱۷

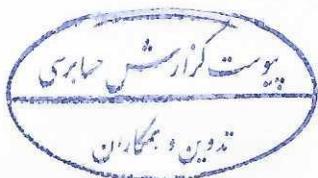
۱۴۰۱ و قبل از آن
۱۴۰۴
۱۴۰۳
۱۴۰۴
۱۴۰۵
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

۳۰-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شرکت اصلی به تفکیک نوع وثیقه:

شرکت اصلی					
۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲.۳۲۴.۵۶۱	(۶۵۵.۲۷۰)	۲۲.۹۷۹.۸۳۱	۷۴.۳۹۶.۷۳۳	(۴۲.۵۸۶)	۷۴.۴۳۹.۳۱۸
.
۳۱.۰۲۵	(۹۰۵)	۳۱.۹۳۰	.	.	.
.
۳۵.۴۰۱.۹۴۰	(۶۸۳.۶۹۹)	۳۶.۰۸۵.۶۳۹	۴۸.۷۷۰.۸۰۱	(۸۴۳.۱۵۵)	۳۹.۶۱۴.۳۱۶
۶۵.۱۸۱.۵۲۷	(۴.۵۶۰.۸۶۰)	۶۹.۷۴۲.۳۹۷	۹۲.۱۸۰.۴۶۸	(۵.۳۵۹.۱۵۴)	۹۷.۵۳۹.۶۲۲
۲۴۴.۹۶۷	(۲۲.۳۱۵)	۲۵۸.۲۸۱	۱۹۸.۹۵۸	(۳۲.۶۶۲)	۲۲۱.۶۲۰
۲۳۵.۴۴۰.۴۲۱	(۷.۰۶۴.۷۸۷)	۲۴۲.۵۰۵.۲۰۸	۱۹۷.۲۹۰.۲۴۴	(۱۰.۹۵۰.۵۳۲)	۲۰۸.۲۴۰.۷۷۷
۱.۲۳۴.۴۲۸	(۹۸۷)	۱.۲۳۵.۴۱۵	۲۴۶.۷۴۷	(۹۳۷.۴۹۰)	۱.۱۸۴.۲۳۷
۷.۸۷۷.۱۶۱	(۱.۳۲۷.۶۷۵)	۶.۵۴۹.۴۸۶	۱۰.۱۴۵.۷۱۴	(۳۲.۸۵۳)	۱۰.۱۶۸.۵۶۷
۳۶۷.۸۵۶.۰۴۱	(۱۴.۴۲۷.۴۹۷)	۳۸۲.۲۸۳.۵۳۸	۴۱۳.۲۲۹.۶۶۴	(۱۸.۱۸۸.۷۹۱)	۴۳۱.۴۱۸.۴۵۵
.
۳۶۷.۸۵۶.۰۴۱	(۱۴.۴۲۷.۴۹۷)	۳۸۲.۲۸۳.۵۳۸	۴۱۳.۲۲۹.۶۶۴	(۱۸.۱۸۸.۷۹۱)	۴۳۱.۴۱۸.۴۵۵

سپرده
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
ضمانت نامه بانکی
اعتبارات اسنادی معامله شده
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
زمین و ساختمان
ماشین آلات
چک و سفته
قرارداد لارم/الاجرا
سایر
جمع تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

افشای وثایق در اختیار و تخصیص آن بر اساس مانده تسهیلات و به ترتیب از نقد شونده ترین وثیقه به سمت سایر می باشد.



شرکت اصلی

موضوع روال	میتوزن روال	میتوزن روال	میتوزن روال	میتوزن روال	میتوزن روال	میتوزن روال	میتوزن روال	میتوزن روال	میتوزن روال	میتوزن روال	میتوزن روال	میتوزن روال	میتوزن روال	میتوزن روال	میتوزن روال	میتوزن روال	میتوزن روال	میتوزن روال
جمع	بدهکاران بابت اوراق مشارک و صکوک بروفاخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارک و صکوک بروفاخت شده	بدهکاران بابت اعتبار استنادی بروفاخت شده	تسهیلات اعطایی به ارز	سایر تسهیلات اعطایی به روال	قرض الحسنه	استمناغ	مراجعه	خرید دین	مشارک مدنی	همراهه	سلف	اجاره به شرط تسلک	جمله	فروش اقسالی			
۳۲۳۴۰۸۱۵۶	۲۳۵۸۸	۹۲۸۸۷۵	۳۳۵۰۱۷۸	۳۸۷۱۳۶۱	۵۰۱۴۹۱۴۳	۷۸۲۹۲۵	۰	۲۹۲۳۲۹۳۵۶	۱۱۷۷۱۲۰۵	۳۱۰۱۲۳۵۳۵	۱۰۱۴۸۰۲۴	۵۳۲۵	۱۷۵۵۲۷۸	۱۵۷۵۸۰۰۲	۱۶۰۵۸۰۱۱			
۶۴۲۰۸۸۹۵۹۱	۳۷۱۳۳۶	۱۵۲۴۶۱۳۳	۲۶۷۵۱۹۹	۴۱۰۲۹۱	۱۰۳۲۲۴۶۷	۲۰۹۱۶۵۳۳	۰	۵۰۶۳۳۳۴۸۰	۲۶۱۱۰۰۷۶۶	۱۰۰۳۸۷۰۰۲	۱۸۳۱۹۶۷	(۰)	۷۹۰۹۳۷	۷۲۰۲۶۶۴۹۱	۱۳۳۶۲۰۸			
(۵۹۶۱۱۷۶۶۲۴)	(۳۸۰۰۰۱۴)	(۱۴۸۰۸۰۵۳)	(۱۴۳۵۵۳۵)	(۱۶۱۹۵۱۱)	۰	(۱۳۱۱۸۶)	۰	(۴۴۲۷۵۲۶۷)	(۱۶۹۱۰۱۲۹)	(۵۵۷۳۵۰۸)	(۳۰۱۳۱۷۶۶)	(۹۳۳)	(۶۷۰۰)	(۸۷۵۰۵۰۰)	(۱۱۰۳۵۳۱۵)			
۱۷۸۸۵۰	۰	۰	۰	۱۷۸۸۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			
۴۱۹۳۹۸۸۷۳	۱۳۵۸۹۹	۱۵۶۶۹۴۴	۶۴۹۰۶۸۳	۲۴۲۱۸۹۱	۶۴۱۱۶۱۰	۳۵۸۸۲۷۳	۰	۳۵۳۲۶۸۶۶	۷۱۰۰۰۳۳۳	۱۵۸۷۷۰۲۹	۸۳۸۳۲۸	۴۶۶۲	۲۴۷۰۷۶۶	۵۵۰۴۹۳	۶۰۰۲۰۸۰۴			
۹۸۷۵۳۸	۶۴	۹۵	۱۱۳۰۱۶	۲۶۳	۰	۰	۰	۶۳۵۷۵۳۷	۰	۱۲۰۳۳۳۷	۵۵۰۰۶	۳۶۲	۱۰۰۸۱	۸۷۷۷۷	۲۰۰۴۸۵۴			
۳۹۳۰۰۰۷۰۵	(۵۷)	۳۰۰۳۳۳	۰	۱۳۲۷۰	۲۵۶۳۵۴	۰	۰	۳۳۰۹۸۱۱۰	۱۰۰۰۷۳۴۴	۳۸۲۱۰۳۳	۱۹۷۳۲۰	۱۷۷۱	۱۳۲۹۵	۱۰۳۵۰۳۰۵	۴۱۰۱۵۸۴			
(۳۷۰۰۵۰۳۶)	(۷)	(۳۰۰۸۳۸)	(۱۱۳۶۱۶)	۰	(۵۶۳۵۳۶)	۰	۰	(۳۰۹۲۶۱۶)	(۱۹۵۳۰۰)	(۹۹۸۳۳۳)	(۴۸۰۶۶)	(۶۱)	(۹۳۳۰)	(۱۰۴۰۴۴۵)	(۳۳۹۶۵۰۱)			
۱۳۰۷۱۰۰۶۱	۰	۰	۰	۱۳۰۷۱۰۰۶۱	۰	۰	۰	۷۶۶۲۰۰۳۱	۹۸۷۸۴۴	۳۲۳۵۰۹۸	۱۵۲۲۸۱	۲۰۰۷۳	۱۳۲۳۶	۳۳۵۳۷	۱۷۹۰۳۷۷			
(۱۴۳۱۷۶۹۷)	(۵۳۰)	(۸۴۶۸۰۶)	(۳۵۰۸۴۶)	(۲۰۰۷۹۲۴)	(۷۷۳۳۷)	(۱۲۷۰۷)	۰	(۵۹۵۱۸۷۱)	(۱۸۶۰۴۶)	(۳۷۸۸۳۵۹)	(۶۵۶۴۴۹)	(۳۵۳۰)	(۱۳۶۰۱)	(۴۱۴۵۳)	(۶۰۹۶۶۱)			
(۳۷۶۱۲۹۵)	۵۳۰	(۳۰۷۱۶۹۱)	(۳۴۶۹۰۹۱)	۸۶۶۹۱۳	(۱۹۰۵۰)	(۳۱۰۳۵)	۰	۱۱۴۹۱۷	(۳۱۱۰۲۴)	(۱۰۳۵۷۷۲۶)	۱۱۰۰۸۷۷	(۱۳)	(۱۳۱۵)	۲۹۹۳۳	(۴۷۵۳۲۶)			
(۱۸۱۸۸۸۹۱)	۰	(۳۹۱۸۷۵)	(۳۲۹۹۴۶۵)	(۱۰۳۳۱۰۱۳)	(۶۶۲۸۷)	(۵۵۸۲۳)	۰	(۵۸۲۴۰۵۵)	(۳۹۷۱۸۶)	(۵۰۰۶۵۸۵)	(۵۳۵۳۲۳)	(۳۶۹۱)	(۱۴۹۱۶)	(۸۴۶۸۸)	(۱۰۰۴۶۵۷)			
(۶۶۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			
(۵۰۵۱۹)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
 منتهی در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
 بازمانده
 صورت شده طی دوره
 افزایش یا کاهش طی دوره جاری
 منتهی در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
 دوره درج شده بابت همواره
 حساب مشترک شرکت مدنی
 جابجایی تسهیلات اعطایی
 منتهی در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
 منتهی در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۰-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

شرکت اصلی					
۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۸۹۶	(۱۲۵)	۹,۰۲۱	.	.	.
۳,۴۷۳,۰۲۴	(۵۲,۸۸۹)	۳,۵۲۵,۹۱۳	۵,۲۵۶,۰۳۲	(۸۰,۰۴۱)	۵,۳۳۶,۰۷۳
۳,۸۶۸,۰۰۹	(۵۸,۹۰۴)	۳,۹۲۶,۹۱۲	۶,۳۳۲,۸۷۶	(۹۶,۳۸۷)	۶,۴۲۹,۱۶۴
۷۳,۶۶۱,۴۵۵	(۱,۹۶۳,۴۹۰)	۷۵,۶۲۴,۹۴۶	۳۵,۳۱۰,۷۰۹	(۳,۷۷۰,۲۴۷)	۳۹,۰۸۱,۱۵۶
۲۸۶,۸۴۴,۶۴۷	(۱۲,۳۵۲,۰۷۸)	۲۹۹,۱۹۶,۷۲۵	۲۶۶,۲۴۰,۰۴۷	(۱۴,۲۴۲,۰۱۶)	۲۸۰,۵۸۲,۰۳۱
۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	(۱۴,۴۲۷,۴۹۷)	۳۸۲,۴۲۸,۵۴۸	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	(۱۸,۱۸۸,۷۹۱)	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵

اشخاص حقیقی - وابسته

اشخاص حقوقی - وابسته

کارکنان

اشخاص حقیقی - سایر

اشخاص حقوقی - سایر

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۳۰-۸- تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹						۱۴۰۱/۱۲/۲۹					
جمع		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		غیر جاری		جاری		متوسط موزون نرخ سود		درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	درصد	درصد	درصد
۳۳۱,۲۶۱	۱,۰۵۷,۴۵۸	(۲۱,۱۳۵)	.	.	۱,۰۷۸,۵۹۳	۱۸	۱۸	۱۸	۱۸	۱۸	۱۸
۶۷۹,۲۶۷	۱,۱۴۴,۶۱۸	(۱۷,۲۰۴)	.	.	۱,۱۶۱,۸۲۲	۱۸	۱۸	۱۸	۱۸	۱۸	۱۸
۱,۰۸۳,۵۰۰	۱,۳۷۸,۸۷۲	(۲۱,۱۳۸)	.	.	۱,۴۰۰,۰۰۰	۱۸	۱۸	۱۸	۱۸	۱۸	۱۸
۲,۰۸۴,۰۲۷	۳,۵۸۰,۹۴۸	(۵۹,۴۶۷)	.	.	۳,۶۴۰,۴۱۶	۱۸	۱۸	۱۸	۱۸	۱۸	۱۸
.
.
۲,۰۸۴,۰۲۷	۳,۵۸۰,۹۴۸	(۵۹,۴۶۷)	.	.	۳,۶۴۰,۴۱۶	۱۸	۱۸	۱۸	۱۸	۱۸	۱۸

شرکت‌های فرعی (تابعه)

شرکت لیزینگ کارآفرین

شرکت گروه مالی کارآفرین

شرکت کارگزاری کارآفرین

جمع

سایر اشخاص وابسته

شرکت بیمه کارآفرین

جمع

جمع تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی و وابسته

۳۱- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

شرکت اصلی				گروه				یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۷۴,۵۷۹	۵,۰۶۶,۸۴۲	(۷۷,۱۶۰)	۵,۱۴۴,۰۰۲	.	.	.	۳۱-۱	
.	.	.	۱,۵۱۷	.	.	.	۳۱-۱	
۵,۱۵۶	۲۴۲,۳۷۶	(۳,۶۹۱)	۲۴۶,۰۶۷	.	.	.	۳۱-۲	
.	۳۱-۲	
۳,۰۷۹,۷۳۵	۵,۳۰۹,۲۱۷	(۸۰,۸۵۱)	۵,۳۲۸,۳۶۸	۱,۵۱۷	.	.	جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	

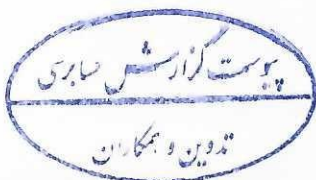
مطالبات از شرکت‌های فرعی - ریالی

مطالبات از شرکت‌های وابسته - ریالی

مطالبات از شرکت‌های فرعی - ارزی

مطالبات از شرکت‌های وابسته - ارزی

جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید ارائه شده)

۳۲- سایر دریافتنی‌ها

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۳۲-۱ سود سهام دریافتنی	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۳۱.۴۳۷	۹۱.۱۱۹	۳۰.۹۰۵	۶۸.۵۰۸
۳۲-۲ بدهکاران موقت	خالص	خالص	مانده طلب	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۳.۳۰۲.۴۸۸	۳۰.۱۷.۸۶۹	۳.۳۰۰.۴۱۷	۳۰.۱۴.۶۹۶
	۱۱۱.۸۱۹	۶۹.۸۲۳	۴۴.۱۸۰	۴۹.۶۴۴
	۷.۹۹۸.۸۵۴	۲.۵۲۵.۴۳۸	۵.۲۹۸.۷۸۰	۴.۷۸۹.۲۵۶
جمع سایر حساب‌های دریافتنی	۱۱.۴۴۴.۵۹۸	۵.۷۰۴.۲۵۹	۸.۶۷۴.۲۸۲	۴.۱۴۵.۵۴۸

۳۲-۱- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می‌باشد:

شرکت‌های بورسی و فرابورسی	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
داده گستر عصر نوین (های وب)	۲۱.۹۸۷	-	۲۲.۲۲۲	-
بورس اوراق بهادار تهران	-	۱۷.۷۳۰	-	۱۷.۷۳۰
صنعتی و معدنی گل گهر	-	۱۶.۰۰۶	-	۱۶.۰۰۶
سرمایه گذاری صندوق بازنشتگی کشوری	-	۷.۵۸۵	-	۷.۵۸۵
سرمایه گذاری صنایع ایران - غیربورسی	۴۳	۴۳	۴۳	۴۳
مبین وان کیش	-	۱۳۰.۷۲	-	۱۳۰.۷۲
سرمایه گذاری صدر تأمین	-	۱۰.۲۶۳	-	۱۰.۲۶۳
مشاور رتبه بندی ایران	۳.۵۴۵	-	۳.۵۹۹	-
کارت اعتباری شاپرک	۲.۸۹۴	۲.۸۶۳	۲.۹۳۸	۲.۸۶۳
مینا	۱.۹۷۳	۸۴۵	۱.۹۷۳	۸۴۵
سایر شرکتها	۹۹۶	۲۲.۶۱۱	-	-
مانده سود سهام دریافتنی	۳۱.۴۳۷	۹۱.۱۱۹	۳۰.۹۰۵	۶۸.۵۰۸

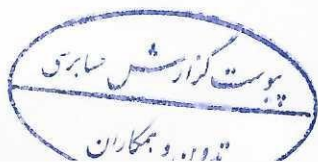
۳۲-۲- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می‌باشد:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۳۱-۱-۱ اقلام مرتبط با تسهیلات	خالص	خالص	مانده طلب	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های دادرسی و وصول مطالبات شرکت بیوسان فارمد	۴۸۱.۲۷۶	۲۷۴.۰۴۱	۴۸۱.۲۷۶	۲۷۴.۰۴۱
جمع اقلام مرتبط با تسهیلات	۵۸۰.۱	۶۳.۶۱۹	۵۸۰.۱	۶۳.۶۱۹
اقلام غیرمرتبط با تسهیلات	۴۸۷.۰۷۷	۳۳۷.۶۶۰	۴۸۷.۰۷۷	۳۳۷.۶۶۰
۳۱-۲	خالص	خالص	مانده طلب	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهکاران موقت ارزی	۳.۲۸۰.۳۲۳	۱۴۰.۰۶۰	۳.۶۲۹.۳۱۳	۱۰۹.۶۳۱
بدهکاران کارمزد ارزی	۲۳۰.۹۸۹	۱۵۷.۲۲۸	۲۵۵.۵۶۴	۱۲۸.۹۳۹
شرکت ری دانه	۱۵۷.۰۶۱	۱۴۶.۷۳۱	۱۷۳.۷۷۱	۱۲۰.۲۵۴
شرکت تولید مواد دارویی البرز بالک	۱۴۱.۹۷۰	۱۳۲.۷۱۲	۱۵۷.۰۷۴	۱۰۸.۷۶۵
شرکت داروسازی اکسیر	۷.۴۶۲	۶.۹۷۵	۷.۴۶۲	۵.۷۱۷
موسسه تامین آتیه امید کارآفرین	۲۱۹.۱۵۷	۱۱۰.۸۰۴	۲۴۲.۴۷۳	۹۰.۸۱۰
سود دریافتنی سپرده نزد سایر بانکها	۴.۳۳۸	۴.۷۳۱	۴.۳۳۸	۳.۸۷۸
بدهکاران تنخواه داران	۱۶۷.۸۲۹	۹۶.۶۴۴	۱۸۵.۶۸۴	۷۷.۵۶۶
حساب جاری مشتریان کارگزاری کارآفرین	۱.۹۲۲.۰۶۳	۱.۰۳۵.۸۵۲	-	-
سایر	۱.۳۸۰.۵۸۴	۳۵۷.۹۴۰	۱.۰۲۹.۴۸۸	۹۳۰.۴۹
جمع اقلام غیرمرتبط با تسهیلات	۷.۵۱۱.۷۷۷	۲.۱۸۷.۷۷۸	۴.۷۵۹.۸۸۴	۲.۳۰۲.۱۷۹
مانده بدهکاران موقت	۷.۹۹۸.۸۵۴	۲.۵۲۵.۴۳۸	۵.۲۹۸.۷۸۰	۴.۷۸۹.۲۵۶

۳۲-۲-۱- مبلغ فوق عمدتاً مربوط به هزینه های دادرسی مرتبط با پرونده های تسهیلات غیر جاری می باشد که در زمان تسویه تسهیلات، وصول می گردد.

۳۲-۲-۲- بدهی های ایجاد شده ناشی از مابه التفاوت نرخ ارز مرجع یا مبادله ای بابت اعتبار اسنادی و برات اسنادی می باشد که در روند حقوقی شدن است.

۳۲-۲-۳- مبلغ فوق بابت طلب اعطای اعتبار به مشتریان شرکت کارگزاری بانک کارآفرین در پایان دوره جاری می باشد.



۲۲-۲- طبقه بندی سایر حساب های دریافتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۷-۷) به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰.۹۰۵	.	.	.	۳۰.۹۰۵
۳.۳۰۰.۴۱۷	.	.	.	۳.۳۰۰.۴۱۷
۵.۲۹۸.۷۸۰	۳۳۸.۹۹۶	.	۱.۱۳۰.۹۵۲	۲.۸۴۸.۸۳۲
۴۴.۱۸۰	.	.	.	۴۴.۱۸۰
۸.۶۷۴.۲۸۲	۳۳۸.۹۹۶	.	۱.۱۳۰.۹۵۲	۷.۲۰۴.۳۳۴
(۵۸.۵۵۹)	.	.	.	(۵۸.۵۵۹)
(۴۵۲.۰۹۱)	(۳۳۸.۹۹۶)	.	(۱۱۳.۰۹۵)	
۸.۱۶۳.۶۳۲	.	.	۱.۰۱۷.۸۵۷	۷.۱۴۵.۷۷۵
۴.۱۵۰.۷۰۵	.	.	۱.۰۱۷.۸۵۷	۳.۱۳۲.۸۴۸

سود سهام دریافتی
سود تحقق یافته اوراق مشارکت
بدهکاران موقت
مطالبات از کارکنان
خالص سایر حساب های دریافتی قبل از کسر ذخیره
مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

۲۲-۳-۱- حسابهای دریافتی مشکوک الوصول بابت بدهی ارزی شرکتهای ری دانه ، تولید مواد دارویی البرز بالک و داروسازی اکسیر بابت تفاوت نرخ ارز مرجع و مبادله ای در سالهای گذشته می باشد که بابت آن ۱۰۰ درصد ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در دفاتر لحاظ گردیده است.

۲۳- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه					
۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶.۵۸۳.۳۹۲	۵۰.۵۸۰.۰۰۹	۱.۵۲۵.۳۸۳	۱۰.۶۴۱.۰۵۴	۶.۱۲۶.۱۳۲	۴.۵۱۴.۹۲۱
۳.۵۷۱.۷۰۳	۳.۵۷۱.۷۰۳	.	۶.۰۲۱.۸۲۳	۶.۰۲۱.۸۲۳	.
۴۳.۹۸۱.۲۹۳	.	۴۳.۹۸۱.۲۹۳	۳۰.۷۵۷.۸۱۰	.	۳۰.۷۵۷.۸۱۰
۳۱۱.۳۴۳	۳۱۱.۳۴۳	.	۳۱۱.۳۴۳	۳۱۱.۳۴۳	.
۵۴.۴۴۷.۷۳۰	۸.۹۴۱.۰۵۵	۴۵.۵۰۶.۶۷۶	۴۷.۷۳۲.۰۳۰	۱۲.۴۵۹.۲۹۸	۳۵.۲۷۲.۷۳۲

سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار
سرمایه گذاری در سایر سهام
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
سرمایه گذاری در پروژه های ساختمانی
جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

شرکت اصلی

شرکت اصلی					
۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲.۲۴۴.۲۱۳	۱.۳۲۹.۱۳۳	۹۱۵.۰۸۰	۲.۴۷۹.۵۷۰	۱.۳۲۵.۰۰۲	۱.۱۵۴.۵۶۹
۴۰.۳۴.۲۶۴	۴۰.۳۴.۲۶۴	.	۵۰.۳۶.۹۶۴	۵۰.۳۶.۹۶۴	.
۴۰.۱۵۸.۴۸۶	.	۴۰.۱۵۸.۴۸۶	۲۸.۷۰۳.۷۰۷	.	۲۸.۷۰۳.۷۰۷
۴۶.۴۳۶.۹۶۳	۵.۳۶۳.۳۹۷	۴۱.۰۷۳.۵۶۶	۳۶.۲۲۰.۲۴۲	۶.۳۶۱.۹۶۶	۲۹.۸۵۸.۲۷۶

سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار
سرمایه گذاری در سایر سهام
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۳۳- سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:
۱-۳۳- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

شرکت اصلی							گروه			
۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹				۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد	بهای تمام شده	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			میلیون ریال	میلیون ریال
۷۰۵,۴۶۰	۷۰۵,۴۶۰	۱,۵۰۳,۴۴۲	۱,۰۰۸,۶۱۱	۹۹۹,۷۳۵	۱,۵۰۳,۴۴۲	۱,۲۶٪	۳۷۸,۷۴۹,۹۹۶	تملیک	۱,۵۰۳,۴۴۲	۱,۵۰۳,۴۴۲
۷۹,۴۸۲	۷۹,۴۸۲	۹۹,۱۳۷	۱۱۷,۱۶۲	۱۱۶,۱۳۱	۹۹,۱۳۷	۰,۰۱٪	۸,۵۸۳,۳۳۳	خرید	۹۹,۱۳۷	۹۹,۱۳۷
۱۱,۹۶۰	۱۱,۹۶۰	۲۲,۶۸۴	۲۵,۰۲۴	۲۴,۸۰۴	۲۲,۶۸۴	۰,۰۱٪	۲,۱۳۳,۳۳۳	خرید	۲۲,۶۸۴	۲۲,۶۸۴
۱۱,۵۸۸	۱۱,۵۸۸	۵,۱۶۱	۱۰,۵۹۷	۱۳,۸۸۸	۵,۱۶۱	۰,۰۰٪	۲۷۳,۷۶۳	خرید	۵,۱۶۱	۵,۱۶۱
-	-	-	۱۰	۱۰	۱۰	۰,۰۰٪	-	خرید	-	۱۰
۱۰۵,۴۰۴	۱۰۵,۴۰۴	۵۰,۸۵۶	-	-	-	۰,۰۰٪	-	خرید	۸۸,۲۶۸	-
۱,۱۸۶	۱,۱۸۶	۵۲۸	-	-	-	۰,۰۰٪	-	خرید	۵۲۸	-
-	-	-	-	-	-	۰,۰۰٪	-	تملیک	۷,۵۰۸	-
-	-	-	-	-	-	۰,۰۰٪	-	خرید	۲,۶۰۰	-
-	-	-	-	-	-	۰,۰۰٪	-	خرید	-	-
-	-	-	-	-	-	۰,۰۰٪	-	خرید	۳۳,۸۲۱	-
-	-	-	-	-	-	۰,۰۰٪	-	خرید	۱,۱۶۰	-
-	-	-	-	-	-	۰,۰۰٪	-	خرید	۱۱۰,۰۳۰	-
-	-	-	-	-	-	۰,۰۰٪	-	خرید	۱۷,۱۰۳	-
-	-	-	-	-	-	۰,۰۰٪	-	خرید	۳,۵۱۵	-
-	-	-	-	-	-	۰,۰۰٪	-	خرید	۵,۵۲۶	-
-	-	-	-	-	-	۰,۰۰٪	-	-	۵۰۳,۴۸۰	۲,۳۶۵,۰۹۷
۹۱۵,۰۸۰	۹۱۵,۰۸۰	۱,۶۸۱,۸۰۷	۱,۱۶۱,۴۰۵	۱,۱۵۴,۵۶۹	۱,۶۳۰,۴۳۴	-	-	-	۲,۳۰۴,۹۶۱	۴,۹۹۵,۵۳۱
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۹۱۵,۰۸۰	۹۱۵,۰۸۰	۱,۶۸۱,۸۰۷	۱,۱۶۱,۴۰۵	۱,۱۵۴,۵۶۹	۱,۶۳۰,۴۳۴	-	-	-	۲,۳۰۴,۹۶۱	۴,۹۹۵,۵۳۱
-	-	(۷۶۶,۷۲۷)	-	-	(۴۷۵,۸۶۵)	-	-	-	(۷۷۹,۵۷۸)	(۴۸۰,۶۰۹)
۹۱۵,۰۸۰	۹۱۵,۰۸۰	۹۱۵,۰۸۰	۱,۱۶۱,۴۰۵	۱,۱۵۴,۵۶۹	۱,۱۵۴,۵۶۹	-	-	-	۱,۵۲۵,۳۸۳	۴,۵۱۴,۹۲۱

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
داده گستر عمرونوب-های وب
مپنا
فولاد کلوه جنوب کیش
پتروشیمی جم(حق تقدم)
اختیار فروش ولکار
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
پتروشیمی جم
بنک اقتصاد نوین
سرمایه گذاری امید
پالایش نفت تهران
سرمایه گذاری تامین اجتماعی
سرمایه گذاری سپه
سرمایه گذاری صدر تامین
فولاد خوزستان
ملی صنایع مس ایران
فولاد مبارکه اصفهان
سایر شرکتهای

سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس

جمع

اضافه (کسر) می شود:

تعدیل بهای تمام شده

جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۲۲- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع معامله در بازار

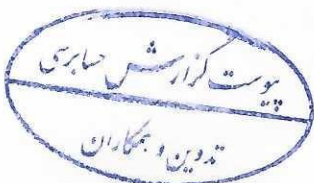
شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری / ارزش ویژه	بهای تمام شده / ارزش ویژه
۱,۱۵۹,۲۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰
۵,۱۵۲,۲۴۵	۱,۱۶۵,۲۰۳	-	-
۶,۳۱۱,۴۴۵	۱,۱۶۶,۷۰۳	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰
۲۱۷,۵۶۴	۲۶۴	۲۳۵	۲۶۴
-	۲۸,۵۶۰	-	-
۷,۲۹۸,۱۵۲	۱,۶۲,۱۶۵	۵,۰۵۶,۱۷۴	۵,۰۵۶,۱۷۴
۷,۵۱۵,۷۱۵	۱,۶۲,۲۲۹	۵,۰۵۶,۵۰۹	۵,۰۵۶,۵۰۹
۱۳,۸۲۷,۱۶۰	۱,۲۲۹,۱۳۳	۵,۰۵۸,۰۰۹	۵,۰۵۸,۰۰۹

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
بورس اوراق بهادار
لیزینگ کارآفرین
جمع
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس
فرابورس ایران
فرابورس ایران (سهام حایره ثبت شده)
بیمه کارآفرین
بیمه کارآفرین (سهام حایره ثبت شده)
جمع
جمع کل سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع معامله در بازار

۲-۲۲- سرمایه‌گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:
۲-۲۲-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام
این بانک فاقد سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام می‌باشد.
۲-۲۲-۲- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سایر سهام

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری / ارزش ویژه	بهای تمام شده / ارزش ویژه	
۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	سرمایه‌گذاری ایران
۱,۷۰۰	۱,۷۰۰	۱,۷۰۰	۱,۷۰۰	شکله الکترونیکی پرداخت کارت شارژک
۲۵۰	۲۵۰	۲۵۰	۲۵۰	مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	شرکت ساز و کار تجارت و تامین مالی ایران و اروپا (STFI)
۲۲,۴۶۹	۲۲,۴۶۹	-	-	اینپه گستر کارآفرین
۱,۶۱۰,۰۸۸	۱,۶۱۰,۰۸۸	-	-	گروه مالی بانک کارآفرین
۴۹,۹۹۲	۴۹,۹۹۲	-	-	سرافی کارآفرین
۷۹۸,۰۰۰	۷۹۸,۰۰۰	-	-	کارگزاری بانک کارآفرین
۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶	-	-	عصر امین کارآفرین
۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	-	شرکت توسعه فناوری نگاه فرمای کارآفرین
-	-	۲۸,۵۵۰	۲۸,۵۵۰	گروه اقتصادی مفید
-	-	۱,۶۰۸	۱,۶۰۸	کلیسوتری کلون کارگزاران (بیشگلمان فن آوری اطلاعات سگال)
-	-	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	بیمه تکلیفی بارش
-	-	۲,۷۰۶,۹۴۵	۲,۷۰۶,۹۴۵	سرمایه‌گذاری‌های حسوترانه
۲,۰۲۲,۲۶۴	۲,۰۲۲,۲۶۴	۲,۵۷۱,۷۰۳	۲,۵۷۱,۷۰۳	جمع سرمایه‌گذاری بلندمدت در سایر سهام

۲-۲۲-۲-۱- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سایر سهام سایر شرکتها عمدتاً بابت سرمایه‌گذاری‌های حسوترانه شرکت راهبرده هوشمند مدیریت ثروت ستارگان می‌باشد. شایان ذکر است سرمایه‌گذاری‌های مذکور عمدتاً بابت مشارکت در حوزه‌های کسب و کار و توسعه محصولات می‌باشد که با توجه به عوامل ریسک اینگونه از سرمایه‌گذاری‌ها، بازبافت و ایجاد ارزش افزوده آنها، منوط به تحقق موضوع سرمایه‌گذاری‌ها و اهداف پیش‌بینی شده در طرحهای توجیهی مربوطه می‌باشد.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای عالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۲-۲۳- مشخصات شرکت های فرعی و وابسته گروه به قرار زیر است :

افمانگاه	درصد سرمایه گذاری		فعالیت اصلی
	گروه	شرکت اصلی	
تهران	۲۶٪	۲۰٪	صدور انواع بیمهنامهها
تهران	۲۱٪	۶۷٪	سرمایه گذاری در سهام شرکتها و موسسات
تهران	۲۲٪	۶۷٪	فروش نقدی و اقسایی و اجاره به شرط تملیک
تهران	۱۰۰٪	۱۰۰٪	خرید و فروش سهام
تهران	۱۰۰٪	۱۰۰٪	خرید و فروش ارز و حواله، مسکوکات و طلا و نقره
تهران	۹۵٪	۸۵٪	سرمایه گذاری مشارکت ساخت-انجام کلیه معاملات مجاز بازرگانی بیمهگذاری
تهران	۵۰٪	۰٪	انجام کلیه فعالیتهای مجاز بازرگانی
تهران	۶۷٪	۰٪	وصول مطالبات موقوف بانک و شرکتهای گروه
تهران	۸۴٪	۲۰٪	عرضه خدمات بیمه ای
تهران	۶۷٪	۰٪	تهیه و توزیع مواد شیمیایی و مشتقات فرآورده های نفتی
تهران	۶۷٪	۰٪	سرمایه گذاری در سهام شرکتها و موسسات
تهران	۱۰۰٪	۱۰۰٪	ارائه انواع خدمات تخصصی و مشاوره ای و اجرای پروژه های کامپیوتری و الکترونیکی
تهران	۱۰۰٪	۰٪	ایجاد زیرساختهای فنی لازم برای ارائه خدمات تجارت الکترونیکی
تهران	۱۰۰٪	۰٪	ارائه خدمات تخصصی و مشاوره و اجرای پروژه های کامپیوتری و الکترونیکی
تهران	۴۳٪	۰٪	ارائه خدمات توانمندسازی و توسعه دهنده کسب و کارهای نوآور و نوپا در قالب ایجاد و مدیریت شتاب دهنده کسب و کارها
تهران			شرکت وابسته
			شرکت بیمه کارآفرین
			شرکت های فرعی
			شرکت گروه مالی بانک کارآفرین
			شرکت لبرنگ کارآفرین
			شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
			شرکت صرافی کارآفرین
			شرکت لسه گستر کارآفرین
			شرکت توسعه تجارت لمیند کارآفرین
			شرکت امین اعتماد کارآفرین
			شرکت عصر امین کارآفرین
			شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کورش - قبل از مرحله بهره برداری
			شرکت تریون توسعه کارآفرین
			شرکت فناوری توسعه نگاه فرمای کارآفرین
			شرکت توسعه تجارت لکتروپیک نگاه فرمای کارآفرین
			شرکت نرم افزارهای بانک نگاه فرمای کارآفرین
			شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت سترگان

۲۳-۳- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:
ناشر

منشاء ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود درصد	وضعیت	گروه			
				شرکت اصلی	گروه		
				۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکت های دولتی	خرید		آزاد	۱۹۰۰۵۱۶۹۵	۱۵۶۹۶۳۳۵	۱۹۰۰۵۱۶۹۵	۱۵۶۹۶۳۳۵
اسناد خزانه اسلامی	خرید		آزاد	۱۲۰۰۰۰۰۰۰	۷۰۰۱۵۷۶۳	۱۲۰۰۰۰۰۰۰	۷۰۰۱۵۷۶۳
اوراق مشارکت منفعت دولت	خرید	۱۸	آزاد	۹۰۵۲۷۰۱۱۱	۶۰۲۰۵۳۵	۹۰۵۲۷۰۱۱۱	۶۰۲۰۵۳۵
اوراق مرابحه عام دولت	خرید	۱۸	آزاد				
سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری	خرید	۲۰	آزاد	۲۸۵۰۰	۲۸۵۰۰	۲۸۵۰۰	۲۸۵۰۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	خرید	۲۰	آزاد			۷۹۷۰۹۹۷	۱۲۷۰۷۹۹
صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	خرید	۲۰	آزاد			۲۳۴۵۰۱۲۷	۱۰۴۵۸۹۸۸
صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین	خرید	۲۰	آزاد	۹۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	۹۰۰۰۰	۹۰۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین	خرید	۲۰	آزاد			۴۲۳۶۱۳	۶۷۰۲۴۱
صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین	خرید	۲۰	آزاد			۲۷۴۰۵۶۰	۴۱۸۰۵۷۵
صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار	خرید		آزاد				
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت اختصاصی بازارگردانی توازن کوروش	خرید		آزاد	۶۳۰۱۳۸		۶۳۰۱۳۸	
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت اختصاصی بازارگردانی کارآفرین - عادی	خرید		آزاد		۳۵۰۵۵۰		۳۵۰۵۵۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک صنعت و معدن	خرید	۲۰	آزاد				
کسر می شود : سود سالهای آتی اوراق				۴۰۶۹۷۰۴۴	۲۸۰۸۲۴۰۱۸۳	۴۴۰۵۲۰۷۵۰	۳۰۰۸۷۸۰۳۸۷
جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار				(۵۳۹۰۴۵۸)	(۱۲۰۰۴۷۶)	(۵۳۹۰۴۵۸)	(۱۲۰۰۴۷۶)
				۴۰۰۱۵۸۰۴۸۶	۲۸۰۷۰۳۰۷۰۷	۴۳۰۹۸۱۰۲۹۳	۳۰۰۷۵۷۰۸۱۰



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۳-۴ - سرمایه‌گذاری‌ها به تفکیک فعالیت‌های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

شرکت اصلی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۱,۷۰۰	۰	۴,۴۰۰
۰	۴۵۰	۰	۴۵۰
۰	۲,۲۰۰	۰	۲,۲۰۰
۰	۳۹,۹۹۲	۰	۳۹,۹۹۲
۰	۱,۱۶۵,۲۰۳	۰	۱,۱۶۱,۰۷۲
۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
۰	۱۹,۰۵۱,۶۹۵	۰	۱۵,۶۹۶,۳۳۵
۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۷,۰۱۵,۷۶۳
۰	۸,۹۸۷,۶۵۳	۰	۵,۹۰۰,۰۵۹
۰	۰	۰	۲۴,۴۶۹
۰	۰	۰	۱۰
۰	۴۲,۷۴۸,۸۹۳	۰	۳۱,۳۴۴,۷۵۰

سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران - سهم ۱۰۰,۰۰۰ ریالی
شرکت ساز و کار تجارت و تامین مالی ایران و اروپا (STFI)
صرافی کارآفرین
لیزینگ کارآفرین
توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین
اسناد خزانه اسلامی
اوراق مشارکت منفعت دولت
اوراق مشارکت مراجعه عام دولت
ابنیه گستر کارآفرین
اختیار فروش ولکار

سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

۰	۷۰,۵۴۶۰	۹۹۹,۷۳۵	۹۹۹,۷۳۵
۷۹,۴۸۲	۷۹,۴۸۲	۱۱۶,۱۳۱	۱۱۶,۱۳۱
۱۱,۹۶۰	۱۱,۹۶۰	۲۴,۸۰۴	۲۴,۸۰۴
۱۱,۵۸۸	۱۱,۵۸۸	۰	۰
۱,۱۸۶	۱,۱۸۶	۱۰,۵۰۴	۱۳,۸۸۸
۱۰,۵۴۰۴	۱۰,۵۴۰۴	۰	۰
۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰
۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵
۱۹,۰۲۵۰	۱۹,۰۲۵۰	۱۹,۰۲۵۰	۱۹,۰۲۵۰
۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴
۲۴,۴۶۹	۲۴,۴۶۹	۰	۰
۱,۴۱۰,۰۸۸	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱,۴۱۰,۰۸۸
۷۹۸,۰۰۰	۷۹۸,۰۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰
۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶
۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰
۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰
۶۳,۱۳۸	۶۳,۱۳۸	۰	۰
۰	۰	۳۵,۵۵۰	۳۵,۵۵۰
۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰
۲,۹۸۲,۶۱۰	۳,۶۸۸,۰۷۰	۴,۸۷۲,۱۰۸	۴,۸۷۵,۴۹۲
۲,۹۸۲,۶۱۰	۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۴,۸۷۲,۱۰۸	۳۶,۲۲۰,۲۴۲

داده گستر عصرنوبین-های وب

مینا

فولاد کاوه جنوب کیش

پتروشیمی جم (حق تقدم)

پتروشیمی جم

توسعه معادن و فلزات

بورس اوراق بهادار

بیمه کارآفرین

سرمایه گذاری ایران

فراپورس ایران

ابنیه گستر کارآفرین

گروه مالی بانک کارآفرین

کارگزاری بانک کارآفرین

عصر امین کارآفرین

صندوق سرمایه گذاری مشترک کارآفرین - ممتاز

صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین - ممتاز

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت اختصاصی بازارگردانی توازن کوروش - عادی

صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت اختصاصی بازارگردانی کارگزاری کارآفرین - عادی

صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین -ممتاز

جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

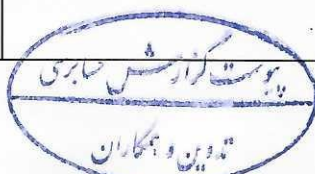
۳۳-۵ - بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه‌گذاری‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار»، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک

دارای ۴,۸۷۲,۱۰۸ میلیون ریال سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی می‌باشد. بدیهی است، هرگونه سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی مشمول مجازات‌های موضوع

ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۳۳-۶ - حدود مجاز سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» به شرح زیر است:

میلیون ریال	
۵۳,۷۵۰,۳۳۹	سرمایه نظارتی بانک
۲,۶۸۷,۵۱۷	حد مجاز سرمایه‌گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)
۱۰,۷۵۰,۰۶۸	حد مجاز مجموع سرمایه‌گذاری‌ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)
مدیریت بودجه و امور مجموع	واحد سازمانی مسئول اجرای آیین‌نامه

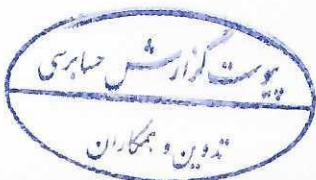


بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۴- دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

(تجدید طبقه بندی شده)		(تجدید طبقه بندی شده)		یادداشت	
شرکت اصلی		گروه			
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
.	.	.	.	۳۴-۱	زمین و ساختمان
.	.	.	.		دارایی های مرتبط با ... (یک مجموعه واحد)
۴,۲۹۹,۲۰۰	۵,۰۶۲,۳۷۳	۴,۳۲۹,۲۰۰	۵,۰۹۲,۳۷۳	۳۴-۲	وثایق تملیکی
۴,۲۹۹,۲۰۰	۵,۰۶۲,۳۷۳	۴,۳۲۹,۲۰۰	۵,۰۹۲,۳۷۳		جمع
.	.	.	.		زیان کاهش ارزش انباشته
۴,۲۹۹,۲۰۰	۵,۰۶۲,۳۷۳	۴,۳۲۹,۲۰۰	۵,۰۹۲,۳۷۳		دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
*	*	*	*		بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۳۴-۱- بانک فاقد مجموعه واحد متوقف شده جهت واگذاری می باشد.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۴-۲- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی شرکت اصلی به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۰۱/۰۱		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول	۹۳۰	۹۳۰	۹۳۰	۹۳۰	۹۳۰	۹۳۰	۹۳۰
تجهیزات	-	-	-	-	-	-	-
وسایط نقلیه	-	-	-	-	-	-	-
جمع وثایق تملیکی منقول	۹۳۰	۹۳۰	۹۳۰	۹۳۰	۹۳۰	۹۳۰	۹۳۰
غیر منقول	۱,۸۳۱,۸۸۷	۲۴,۷۷۳	۱,۷۲۴,۲۰۴	۱,۷۲۴,۲۰۴	۱,۷۲۴,۲۰۴	۱,۷۲۴,۲۰۴	۱,۷۲۴,۲۰۴
مسکونی	۲۰۰,۹۵۱	۳۱۴	۱۹۸,۳۰۱	۱۹۸,۳۰۱	۱۹۸,۳۰۱	۱۹۸,۳۰۱	۱۹۸,۳۰۱
اداری	۱,۲۳۷,۷۰۶	۳۹۰,۸۰۳	۱,۶۳۸,۵۰۹	۱,۶۳۸,۵۰۹	۱,۶۳۸,۵۰۹	۱,۶۳۸,۵۰۹	۱,۶۳۸,۵۰۹
تجاری	۴۶۹,۷۸۴	۳۳	۴۶۵,۱۲۲	۴۶۵,۱۲۲	۴۶۵,۱۲۲	۴۶۵,۱۲۲	۴۶۵,۱۲۲
زمین	۱,۲۰۴	-	-	-	-	-	-
باغ	۸۸,۵۶۳	۱	۸۲,۱۱۹	۸۲,۱۱۹	۸۲,۱۱۹	۸۲,۱۱۹	۸۲,۱۱۹
مسکونی / تجاری	۱۸۹,۸۲۵	۱۸۰	۱۹۰,۰۱۵	۱۹۰,۰۱۵	۱۹۰,۰۱۵	۱۹۰,۰۱۵	۱۹۰,۰۱۵
مسکونی / اداری	۴۰,۲۹,۹۳۰	۴۱۶,۱۰۴	۴,۲۹۸,۲۷۰	۴,۲۹۸,۲۷۰	۴,۲۹۸,۲۷۰	۴,۲۹۸,۲۷۰	۴,۲۹۸,۲۷۰
جمع وثایق تملیکی غیر منقول	۴,۰۳۰,۸۶۰	۴۱۶,۱۰۴	۴,۲۹۹,۲۰۰	۴,۲۹۹,۲۰۰	۴,۲۹۹,۲۰۰	۴,۲۹۹,۲۰۰	۴,۲۹۹,۲۰۰
جمع وثایق تملیکی	۴,۰۳۰,۸۶۰	۴,۰۳۰,۸۶۰	۴,۰۳۰,۸۶۰	۴,۰۳۰,۸۶۰	۴,۰۳۰,۸۶۰	۴,۰۳۰,۸۶۰	۴,۰۳۰,۸۶۰
کاهش ارزش انباشته	-	-	-	-	-	-	-
خالص وثایق تملیکی	۴,۰۳۰,۸۶۰	۴,۰۳۰,۸۶۰	۴,۰۳۰,۸۶۰	۴,۰۳۰,۸۶۰	۴,۰۳۰,۸۶۰	۴,۰۳۰,۸۶۰	۴,۰۳۰,۸۶۰
سود (زیان) ناشی از فروش	۸۱۲,۶۸۴	۸۱۲,۶۸۴	۸۱۲,۶۸۴	۸۱۲,۶۸۴	۸۱۲,۶۸۴	۸۱۲,۶۸۴	۸۱۲,۶۸۴

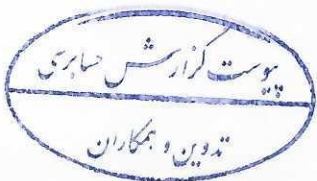
۳۴-۲-۱- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		ماهیت	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۹۰,۳۰۰	۸۶۱,۱۹۵	کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	
۱,۳۴۳,۵۹۹	۴۴۷,۰۳۸	یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	
۲,۵۶۵,۳۰۱	۳,۷۵۴,۱۴۰	بیش از دو سال از تاریخ تملیک	
۴,۲۹۹,۲۰۰	۵,۰۶۲,۳۷۳	مانده وثایق تملیکی غیر منقول	

۳۴-۲-۲- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره (۳-۲۳) افشا شده است.

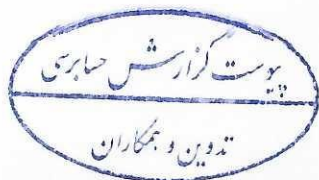
۳۴-۲-۳- بانک در دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ بر اساس قانون و مقررات ابلاغی بانک مرکزی ملزم به واگذاری وثایق تملیکی شده است. در صورت عدم واگذاری در مدت مقرر، مشمول مجازات های قانونی و انتظامی نظیر؛ مجازات های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور خواهد بود.

۳۴-۲-۴- اقدامات لازم جهت آماده سازی اموال تملیکی برای فروش صورت پذیرفته و بخشی از اموال مذکور تا تاریخ تهیه این یادداشت در حال واگذاری و فروش می باشد. همچنین برنامه ریزی و اقدامات لازم برای اخذ گزارشات کارشناسی رسمی دادگستری و تعیین ارزش روز املاک صورت پذیرفته است. شایان ذکر است تعداد ۱۲۴ فقره املاک از وثایق تملیکی بانک به مبلغ ۶۹۷ میلیارد ریال دارای معارض بوده و اقدامات مدیریت به منظور رفع تعارض املاک مزبور در جریان است. همچنین تعداد ۵۳ فقره از وثایق تملیکی به مبلغ ۱,۱۹۶ میلیارد ریال مربوط به وثایق در جریان تملیک می باشد که فاقد اسناد مالکیت رسمی بنام بانک است. ضمناً تعداد ۲۶ فقره از وثایق تملیکی به مبلغ ۹۶۲ میلیارد ریال فاقد اسناد تک برگ بنام بانک می باشد. شایان ذکر است اقدامات لازم جهت اخذ سند مالکیت در خصوص آنها در جریان است.



گروه

زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منقوبات	بهبودی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفرشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	افلام سرمایه‌ای در انبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده									
۹,۴۷۱,۱۵۹	۲,۹۸۲,۸۸۰	-	۱۱۵,۸۹۴	۱,۱۱۱,۸۶۰	-	۷۹۴,۹۴۹	۵,۱۲۱,۸۸۳	-	۱۹,۵۹۸,۶۲۶
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۴۶۱,۸۹۷	-	۱۸۲,۶۲۶	۷۸۷,۱۸۷	-	۱,۸۹۵,۱۷۸	۴,۶۱۷,۶۶۵	-	۷,۴۴۱,۸۹۶
افزایش طی دوره	-	-	-	-	-	-	-	-	-
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش رفته	-	-	-	(۳۸,۴۴۲)	-	-	-	-	(۳۸,۴۴۲)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۵۵۶,۱۹۶	-	۲,۱۴۰	۴۴۱,۳۰۳	-	(۲,۱۳۲,۲۸۷)	-	-	۵۲۷,۵۴۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
آثار تفاوت های تسعیر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۴,۰۰۰,۹۷۳	-	۳۰۰,۶۶۰	۲,۳۰۱,۹۰۹	-	۲,۳۹۶,۸۰۸	۷,۶۰۶,۲۶۱	-	۲۷,۵۳۹,۶۲۱
افزایش طی دوره	۴۸۴,۳۷۲	-	۷۶,۶۶۱	۱,۰۶۳,۶۷۱	-	۳,۰۵۱,۲۰۴	۴,۶۳۶,۵۱۳	-	۹,۴۴۵,۷۴۵
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش رفته	(۳۸۹,۴۱۳)	-	(۱۶,۹۷۰)	(۲۲,۶۶۶)	-	-	(۴۷۳,۳۴۴)	-	(۹۵۰,۴۸۶)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳,۳۰۱,۸۱۵	-	۷۰۳	۴۵,۸۸۶	-	(۱,۱۷۴,۷۶۹)	(۹,۲۳۴,۱۸۱)	-	(۲۰,۷۴,۱۶۵)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
آثار تفاوت های تسعیر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۷,۳۹۷,۷۴۷	-	۳۶۱,۱۵۴	۳,۳۸۸,۸۰۰	-	۴,۲۷۳,۲۴۴	۲,۵۳۵,۲۶۹	-	۳۳,۹۵۰,۷۱۵
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته									
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۶۰۶,۵۰۸	-	۱۵,۸۸۵	۶۱۲,۲۹۲	-	-	-	-	۱,۲۳۴,۶۸۵
استهلاک دوره	۱۴۴,۵۳۲	-	۳۳,۶۴۷	۲۶۶,۴۵۲	-	-	-	-	۴۴۴,۶۳۰
زیان کاهش ارزش	-	-	-	-	-	-	-	-	-
برگشت زیان کاهش ارزش	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش رفته	-	-	-	(۲۰,۸۱۹)	-	-	-	-	(۲۰,۸۱۹)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۷۵۱,۰۴۰	-	۴۹,۵۳۲	۸۵۷,۹۲۴	-	-	-	-	۱,۶۵۸,۴۹۶
استهلاک دوره	۲۸۲,۸۹۵	-	۵۲,۵۱۱	۴۳۰,۴۱۶	-	-	-	-	۷۶۵,۸۲۱
زیان کاهش ارزش	-	-	-	-	-	-	-	-	-
برگشت زیان کاهش ارزش	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش رفته	(۲,۳۲۵)	-	(۳,۳۹۵)	(۱۳,۲۷۶)	-	-	-	-	(۱۸,۹۹۶)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۰۳۱,۶۰۹	-	۹۸,۶۴۷	۱,۲۷۵,۰۶۵	-	-	-	-	۲,۴۰۵,۳۲۱
ارزش دفتری									
در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۲,۳۷۶,۳۷۱	-	۱۰۰,۰۰۹	۴۹۹,۵۶۹	-	۷۹۴,۹۴۹	۵,۱۲۱,۸۸۳	-	۱۸,۳۶۳,۹۴۱
در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۳,۲۴۹,۹۳۳	-	۲۵۱,۱۲۹	۱,۴۴۳,۹۸۴	-	۲,۳۹۶,۸۰۸	۷,۶۰۶,۲۶۱	-	۲۵,۸۸۱,۱۳۵
در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶,۳۶۶,۱۳۷	-	۲۶۲,۵۰۷	۲,۱۱۳,۷۳۶	-	۴,۲۷۳,۲۴۴	۲,۵۳۵,۲۶۹	-	۳۱,۵۴۵,۲۹۴



ادامه :

شرکت اصلی

زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	آتانه و منصوبات	بهبودی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفرشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در اقبال	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۶۷۰,۵۱۳	۲,۹۵۹,۷۹۷	-	۹۵,۷۹۳	۹۴۲,۲۲۸	-	۸۵۷,۷۹۹	۵,۶۶۵,۱۱۱	-	۲۰,۱۹۱,۲۴۲
-	۴۱۹,۰۶۲	-	۱۴۳,۰۶۱	۶۸۱,۵۱۴	-	۱,۴۳۵,۴۱۹	۶۰۳۰,۱۷۸	-	۸,۷۰۹,۲۳۴
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(۲۰,۸۷۵)	-	-	-	-	(۲۰,۸۷۵)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۶۸۲,۷۱۱	۵۵۶,۱۹۶	-	۳,۱۴۰	۴۴۰,۶۱۲	-	(۴۷۲,۱۱۰)	(۲,۱۳۲,۵۹۵)	-	۷۶,۹۵۳
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۱,۳۵۳,۲۲۴	۳,۹۳۵,۰۵۵	-	۲۴۰,۹۹۴	۲,۰۴۳,۴۷۹	-	۱,۸۲۱,۱۰۸	۹,۵۶۲,۶۹۴	-	۲۸,۹۵۶,۵۵۴
-	۱۹۸,۶۷۳	-	۲۵,۶۸۰	۹۶۴,۴۴۳	-	۲,۱۸۸,۱۳۵	۱,۱۶۳,۱۳۹	-	۴,۵۴۰,۱۵۹
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۴۱۷,۳۹۲)	(۷۱۱,۴۰۳)	-	(۶,۱۷۷)	(۹,۶۴۶)	-	-	-	-	(۱,۱۴۴,۶۱۷)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴,۹۸۶,۳۸۲	۳,۲۹۰,۵۵۸	-	۷۰۳	۴۵,۸۸۶	-	(۹۷۷,۶۰۱)	(۹,۲۲۲,۹۲۴)	-	(۱,۸۷۶,۹۹۷)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۶,۷۱۲,۸۸۳	-	۲۶۱,۲۰۰	۳,۰۴۴,۱۶۱	-	۳,۰۳۱,۶۴۱	۱,۵۰۲,۹۹۹	-	۳۰,۴۷۵,۰۹۸

بهای تمام شده

ماتمه در ۱۴۰۰/۱۰/۰۱

افزایش طی دوره

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای

فروش

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

آثار تفاوت های تسعیر ارز

ماتمه در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

افزایش طی دوره

افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی

فروش رفته

انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای

فروش

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

آثار تفاوت های تسعیر ارز

ماتمه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

استهلاک اثبات شده و کاهش ارزش اثبات شده

ماتمه در ۱۴۰۰/۱۰/۰۱

استهلاک دوره

زیان کاهش ارزش

برگشت زیان کاهش ارزش

فروش رفته

انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای

فروش

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

ماتمه در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

استهلاک دوره

زیان کاهش ارزش

برگشت زیان کاهش ارزش

فروش رفته

انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای

فروش

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

ماتمه در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

-	۷۶۵,۱۵۰	-	۱۳,۹۸۲	۵۷۷,۹۳۶	-	-	-	-	۱,۳۵۷,۰۵۸
-	۱۴۰,۰۴۴	-	۲۸,۳۴۴	۲۱۶,۹۶۶	-	-	-	-	۳۸۵,۳۵۴
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(۱۹,۸۳۳)	-	-	-	-	(۱۹,۸۳۳)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۹۰۵,۱۹۴	۲۵۹,۰۲۱	-	۴۲,۳۲۶	۷۷۵,۰۶۸	-	۱,۷۲۲,۵۸۸	-	-	۱,۷۲۲,۵۸۸
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۵,۳۹۳)	(۳,۲۵۷)	-	(۸,۶۷۹)	-	-	-	-	-	(۱۷,۳۳۰)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۱۵۸,۸۲۲	۷۹,۴۴۳	-	۱,۱۲۵,۸۹۱	۱,۱۲۵,۸۹۱	-	۲,۳۶۴,۱۵۵	-	-	۲,۳۶۴,۱۵۵

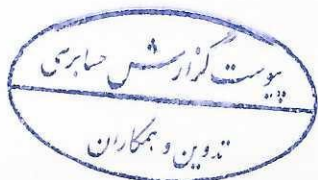
ارزش دفتری

در ۱۴۰۰/۱۰/۰۱

در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

۹,۶۷۰,۵۱۳	۲,۱۹۴,۶۴۷	-	۸۱,۸۱۱	۳۶۴,۳۰۳	-	۸۵۷,۷۹۹	۵,۶۶۵,۱۱۱	-	۱۸,۸۳۴,۱۸۴
۱۱,۳۵۳,۲۲۴	۳,۰۲۹,۸۶۲	-	۱۹۸,۶۶۸	۱,۲۶۸,۴۱۰	-	۱,۸۲۱,۱۰۸	۹,۵۶۲,۶۹۴	-	۲۷,۲۳۳,۹۶۶
۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۵,۵۵۴,۰۶۱	-	۱۸۱,۷۵۷	۱,۹۱۸,۲۷۱	-	۳,۰۳۱,۶۴۱	۱,۵۰۲,۹۹۹	-	۲۸,۱۱۰,۹۴۳



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۵-۱- زمین و ساختمانهای بانک، طی دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ مورد تجدید ارزیابی قرار نگرفته است.

۳۵-۲- مبلغ دفتری زمین های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		شرح اقلام
بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	زمین
۱۱,۳۵۳,۲۲۴	۵,۴۳۶,۳۳۲	۱۶,۳۳۹,۶۰۶	۱۰,۴۲۲,۷۱۴	
۱۱,۳۵۳,۲۲۴	۵,۴۳۶,۳۳۲	۱۶,۳۳۹,۶۰۶	۱۰,۴۲۲,۷۱۴	جمع مبلغ دفتری زمین تجدید ارزیابی شده

۳۵-۳- ساختمان ها و پیش پرداخت های سرمایه ای به مبلغ ۸,۳۶۱,۶۳۶ میلیون ریال و اثاثه و منسوبات به مبلغ ۱,۴۵۴,۴۰۵ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل، زلزله، انفجار و... از پوشش بیمه ای برخوردار است. دارایی های در دست تکمیل از پوشش بیمه ای تمام خطر پیمانکاری (C.A.R) و همچنین وسایل نقلیه از پوشش بیمه بدنه و شخص ثالث برخوردار می باشد.

۳۵-۴- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر نصاب واگذاری اموال مزاد (نسبت خالص دارایی های ثابت)، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۳,۵۲۸,۹۱۹ میلیون ریال اموال مزاد بر حدود مقرر می باشد. بدیهی است، هرگونه اموال مزاد مشمول مجازات های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۳۵-۵- اضافات وسایل نقلیه در دوره جاری عمدتاً بابت خرید سه دستگاه خودرو به مبلغ ۲۳,۹۱۰ میلیون ریال شش دستگاه موتور سیکلت به مبلغ ۲,۴۷۲ میلیون ریال می باشد.

۳۵-۶- اضافات پیش پرداخت سرمایه ای عمدتاً بابت خرید ملک بلوار صبا به مبلغ ۶۵۰,۰۰۰ میلیون ریال، خرید یک دستگاه خودرو فیدلیتی به مبلغ ۱۳,۹۸۵ میلیون ریال، خرید تجهیزات رایانه ای به مبلغ ۱۷,۳۶۲ میلیون ریال، بابت تجهیزات سرمایشی و تهویه مطبوع ساختمان های ستادی به مبلغ ۱۷,۷۵۰ میلیون ریال، حق بهره برداری نرم افزار راهکار جامع بانکی به مبلغ ۱۸۴,۵۳۵ میلیون ریال، بابت ملک تملیکی گروه ساعتچی به مبلغ ۱۲۵,۰۰۰ میلیون ریال و خرید دستگاه خودپرداز به مبلغ ۵,۶۹۵ میلیون ریال می باشد.

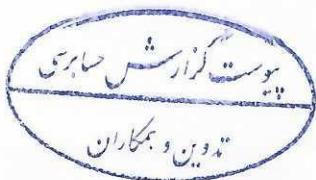
۳۵-۷- افزایش طی دوره ساختمان عمدتاً بابت هزینه های تعمیر و بازسازی شعب می باشد. نقل و انتقال زمین و ساختمان از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای، بابت ملک ولنجک به مبلغ ۲,۷۱۰,۰۰۰ میلیون ریال، طبقه فوقانی ملک ولیعصر تبریز به مبلغ ۲۵,۶۹۸ میلیون ریال و طبقه فوقانی ملک یزد به مبلغ ۵۱,۹۱۳ میلیون ریال، ملک تابان به مبلغ ۲,۲۶۳,۶۲۰ میلیون ریال، ملک نیاوران-باهنر ۱۹۶,۰۵۱ میلیون ریال، ملک ارومیه به مبلغ ۱۳۹,۴۸۲ میلیون ریال، ملک جاده مخصوص به مبلغ ۱۱۶,۴۷۴ میلیون ریال، ملک بهاران (بازار آهن) به مبلغ ۴۶,۵۸۷ میلیون ریال، ملک ناهید پلاک ۳۶ به مبلغ ۱,۲۱۶,۵۸۴ میلیون ریال می باشد.

۳۵-۸- انتقال از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرفصل سرفصلی مبلغ ۲,۲۷۶,۷۰۹ میلیون ریال، انتقال از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرفصل نرم افزار بابت نرم افزار حسابداری و خرید لایسنس نرم افزار (یادداشت شماره ۱۸ صورت های مالی) به مبلغ ۲۵,۹۵۷ میلیون ریال می باشد. همچنین مبلغ ۱۵۵,۶۴۸ میلیون ریال انتقال از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرفصل اثاثه و منسوبات بابت خرید تجهیزات از قبیل دستگاه ذخیره ساز و تجهیزات امنیتی می باشد.

۳۵-۹- افزایش طی دوره سرفصل اثاثیه عمدتاً بابت خرید دستگاه ذخیره ساز و تجهیزاتی نظیر سرور و رایانه از شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین، دستگاه خودپرداز، تجهیزات امنیتی و همچنین خرید تابلوهای نقاشی جهت تاسیس نگارخانه می باشد.

۳۵-۱۰- تعداد ۸ فقره از املاک گروه و بانک به مبلغ ۵,۷۰۴ میلیارد ریال فاقد اسناد مالکیت رسمی به نام بانک و گروه است که یک فقره از آن به مبلغ ۵۰ میلیارد ریال در سرفصل پیش پرداخت های سرمایه ای می باشد.

۳۵-۱۱- عمده پیش پرداخت سرمایه ای را کد بابت شرکت بیمارستان پزشکان می باشد که طبق مفاد مبایعه نامه منعقد، در پایان سال ۱۴۰۶ به بانک منتقل خواهد شد.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۶- دارایی‌های نامشهود

شرکت اصلی				گروه						
جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	دانش فنی طرح PDH	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۷۱۲,۳۶۲	۲۷,۵۸۴	-	۱۹۷,۷۱۲	۱۴,۴۸۷,۰۶۶	۱۴,۴۸۸,۵۴۶	۳۴,۰۴۸	۶۵,۴۲۳	-	۲۴۶,۴۶۹	۱۴,۵۰۲,۶۰۶
۴۳,۲۴۰	۳,۴۰۷	-	۳۹,۸۵۳	-	۱۴۳,۸۳۳	۱۱,۸۸۳	۲,۱۷۶	-	۱۲۹,۷۷۴	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(۸۲۹)	(۸۲۹)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۳۹,۸۱۶	-	-	۷,۲۷۸	۵۳۲,۵۳۹	۵۳۹,۸۱۶	-	-	-	۷,۲۷۸	۵۳۲,۵۳۹
۱۵,۲۹۵,۴۳۸	۳۰,۹۹۱	-	۲۴۴,۸۴۲	۱۵,۰۱۹,۶۰۵	۱۵,۵۳۱,۳۶۷	۴۵,۱۰۲	۶۷,۶۰۰	-	۳۸۳,۵۲۱	۱۵,۰۳۵,۱۴۴
۱۵,۲۹۵,۴۳۸	۳۰,۹۹۱	-	۲۴۴,۸۴۲	۱۵,۰۱۹,۶۰۵	۱۵,۵۳۱,۳۶۷	۴۵,۱۰۲	۶۷,۶۰۰	-	۳۸۳,۵۲۱	۱۵,۰۳۵,۱۴۴
۳۴۵,۶۶۰	۴,۲۲۳	-	۳۴۱,۴۳۷	-	۳۰۸,۶۲۵	-	-	-	۳۰۸,۶۲۵	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(۵۰۰,۵۶۷)	(۴,۳۰۴)	(۴۹۶,۲۶۳)	-	-	-
-	-	-	-	-	(۵,۷۳۶)	-	-	-	-	(۵,۷۳۶)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲,۷۲۵,۴۲۵	-	-	۲۵,۹۵۸	۲,۶۹۹,۴۶۷	۲,۷۲۵,۴۲۵	-	-	-	۲۵,۹۵۸	۲,۶۹۹,۴۶۷
۱۸,۳۶۰,۷۸۸	۳۵,۲۱۴	-	۶۱۲,۲۱۷	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۱۸,۰۵۹,۱۱۴	۴۰,۷۹۸	(۴۲۸,۶۶۳)	-	۷۱۸,۱۰۴	۱۷,۷۲۸,۸۷۶
۱۳۲,۷۸۷	-	-	۱۳۲,۷۸۷	-	۱۳۲,۶۵۴	-	-	-	۱۳۲,۶۵۴	-
۵۸,۷۱۷	-	-	۵۸,۷۱۷	-	۱۶۵,۱۱۶	-	-	-	۱۶۵,۱۱۶	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۲۷)	-	-	(۲۷)	-	(۵۱,۵۰۱)	-	-	-	(۵۱,۵۰۱)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۹۱,۴۷۷	-	-	۱۹۱,۴۷۷	-	۲۵۱,۲۶۹	-	-	-	۲۵۱,۲۶۹	-
۱۹۱,۴۷۷	-	-	۱۹۱,۴۷۷	-	۲۵۱,۲۶۹	-	-	-	۲۵۱,۲۶۹	-
۶۱,۳۴۴	-	-	۶۱,۳۴۴	-	۷۶,۹۴۹	۸۴۳	-	-	۷۶,۱۰۶	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(۵۲۹)	-	-	-	(۵۲۹)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۵۲,۸۲۰	-	-	۳۵۲,۸۲۰	-	۳۲۷,۶۸۹	۸۴۳	-	-	۳۲۶,۸۴۶	-
۱۴,۵۷۹,۵۷۵	۲۷,۵۸۴	-	۶۴,۹۲۵	۱۴,۴۸۷,۰۶۶	۱۴,۷۱۰,۸۹۲	۳۴,۰۴۸	۶۵,۴۲۳	-	۱۰۸,۸۱۵	۱۴,۵۰۲,۶۰۶
۱۵,۱۰۳,۹۶۲	۳۰,۹۹۱	-	۵۳,۳۶۶	۱۵,۰۱۹,۶۰۵	۱۵,۲۸۰,۰۹۸	۴۵,۱۰۲	۶۷,۶۰۰	-	۱۳۲,۲۵۲	۱۵,۰۳۵,۱۴۴
۱۸,۱۰۷,۹۶۷	۳۵,۲۱۴	-	۳۵۹,۳۹۷	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۱۷,۷۳۱,۴۲۵	۴۰,۷۹۸	(۴۲۸,۶۶۳)	-	۳۹۱,۲۵۸	۱۷,۷۲۸,۸۷۶

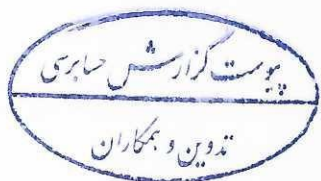
۳۶-۱- سرقفلی محل کسب و پیشه، طی دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ مورد تجدید ارزیابی قرار نگرفته است.

۳۶-۲- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش تمام شده شرکت اصلی به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
بر مبنای تجدید	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید	بر مبنای بهای تمام شده
ارزیابی	ارزیابی	ارزیابی	ارزیابی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۰۱۹,۶۰۵	۴,۸۲۲,۱۰۰	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۷,۵۱۵,۸۳۱
۱۵,۰۱۹,۶۰۵	۴,۸۲۲,۱۰۰	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۷,۵۱۵,۸۳۱

شرح اقلام

سرقفلی محل کسب و پیشه
جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده



۳۶-۳- مبلغ ۱۰۸,۲۲۹ میلیون ریال ملک ولیعصر تبریز، مبلغ ۱۵,۳۰۷ میلیون ریال بابت ملک یزد، مبلغ ۲۲۹,۵۱۸ میلیون ریال بابت ملک ارومیه، مبلغ ۸۹۸,۳۸۰ میلیون ریال بابت ملک تاپان، مبلغ ۲۴۵,۴۹۷ میلیون ریال بابت ملک جاده مخصوص، مبلغ ۱۰۰,۴۱۳ میلیون ریال بابت ملک بهاران، مبلغ ۲۹۴,۴۱۶ میلیون ریال بابت ملک ناهید، مبلغ ۸۰۷۷۰,۷۷۰ میلیون ریال بابت ملک نیلوران-باهرنت انتقال از سرقفلی پیش پرداخت سرمایه ای به سرقفلی می باشد. افزایش طی سال نرم افزار عمدتاً بابت خرید لایسنس نرم افزارها می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۷- سپرده قانونی

سپرده قانونی تماما مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱,۳۶۹,۰۴۸	۵۸,۳۹۲,۹۶۶
-	-
۱۹۰,۵۶۷	۴۱۵,۳۳۰
-	-
-	-
۵۱,۵۵۹,۶۱۵	۵۸,۸۰۸,۲۹۶

سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)
سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ارز)
سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)
سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ارز)
سپرده قانونی - نزد بانک مرکزی سایر کشورها - (ارز)
جمع سپرده قانونی

۳۷-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

تجدید طبقه بندی شده		تجدید طبقه بندی شده		سایر داراییها	
شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۱۶۳,۹۶۷	۴,۷۹۱,۶۸۲	۲,۱۶۳,۹۶۷	۴,۷۹۱,۶۸۲	۲۸-۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۱۱۷,۴۹۰	۱۰۴,۳۸۹	۱۱۷,۴۹۶	۱۰۴,۳۹۵		ودیعه بابت ساختمان های استیجاری
۴۸۱,۴۷۸	۴۳۹,۸۹۷	۴۸۱,۴۷۸	۴۳۹,۸۹۷		موجودی انبار اموال منقول ائانه
-	-	-	-		اقلام در راه
۸۶,۱۳۶	۴۱۷,۷۰۱	۳۶۰,۱۹۹	۶۰۲,۶۷۴		پیش پرداختها
۶۶۹	-	۶۶۹	-		موجودی توکن
-	-	-	-		املاک آماده جهت فروش
۵,۴۸۷	۴,۵۷۸	۵,۴۸۷	۴,۵۷۸		مسکوک طلا
۴,۸۷۲	۷,۶۶۴	۴,۸۷۲	۷,۶۶۴		تعبیر مالیاتی
۶۰,۵۸	۷,۷۸۱	۶۰,۵۸	۷,۷۸۱		حق طبع دسته چک
۴,۳۱۷	-	۱۹,۴۲۵	۵۷,۹۹۷		سایر
۲,۸۷۰,۴۷۵	۵,۷۷۳,۶۹۲	۳,۱۵۹,۶۵۲	۶,۰۱۶,۶۶۸		جمع سایر داراییها

* موجودی انبار اموال منقول ائانه به مبلغ ۴۷۵,۷۴۲ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل، زلزله، انفجار و ... از پوشش بیمه ای برخوردار است.

۳۸-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار تماما مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر است:

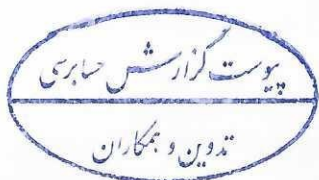
گروه و شرکت اصلی		یادداشت	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۱۹۶,۹۲۱	۴,۸۶۴,۶۵۱		بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
-	-		بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
۲,۱۹۶,۹۲۱	۴,۸۶۴,۶۵۱		جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
-	-		کسر می شود:
-	-		پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
-	-		پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز
(۳۲,۹۵۴)	(۷۲,۹۷۰)	۳۸-۱-۱	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۲,۱۶۳,۹۶۷	۴,۷۹۱,۶۸۲		خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

۳۸-۱-۱- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی		مانده ابتدای دوره	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۴۳۶	۳۲,۹۵۴	-	باز یافت شده
-	-	-	سوخت شده
۱۹,۵۱۸	۴۰۰,۱۶	-	افزایش یا کاهش طی دوره
۳۲,۹۵۴	۷۲,۹۷۰	-	مانده پایان دوره

۳۸-۲- سرقفلی

گروه		بهای تمام شده در ابتدای دوره	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۵,۳۷۰	۵۶,۳۲۵	-	سرفقفل تحصیل شده (تعدیل شده) طی دوره
(۹۸,۹۴۵)	-	-	بهای تمام شده در پایان دوره
۵۶,۳۲۵	۵۶,۳۲۵	-	استهلاک انباشته در ابتدای دوره
(۵۶,۳۱۹)	(۵۶,۳۱۹)	(۱)	استهلاک دوره
-	(۵۶,۳۲۰)	-	استهلاک انباشته در پایان دوره
(۵۶,۳۱۹)	(۵۶,۳۲۰)	-	مبلغ دفتری
۶	۵		



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

بازرسی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید طبقه بندی شده)

(تجدید طبقه بندی شده)

۳۹- سپرده های مشتریان

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۳۹۶,۷۶۵	۱۲,۷۶۸,۰۹۷	۷,۳۹۶,۷۶۵	۱۲,۷۶۸,۰۹۷	۳۹-۱
۳,۲۱۹,۹۵۸	۶,۶۱۷,۵۴۸	۳,۲۱۹,۹۵۸	۶,۶۱۷,۵۴۸	۳۹-۲
۷۳۴,۸۸۶	۴۹۵,۳۷۵	۷۳۴,۸۸۶	۴۹۵,۳۷۵	۳۹-۳
۱۱,۳۴۹,۶۰۹	۱۹,۸۸۱,۰۲۰	۱۱,۳۴۹,۶۰۹	۱۹,۸۸۱,۰۲۰	
۴۲,۳۴۹,۲۶۷	۹۴,۴۴۷,۸۲۵	۴۲,۰۸۵,۲۱۷	۹۴,۰۵۴,۲۲۰	۳۹-۱
۱۰,۰۳۹,۴۲۵	۶,۹۰۲,۰۵۵	۱۰,۰۳۵,۲۲۳	۶,۸۹۷,۵۲۷	۳۹-۲
۴۸,۴۱۱,۲۰۰	۳۲,۶۳۳,۲۵۵	۴۸,۴۱۱,۲۰۰	۳۲,۶۳۳,۲۵۵	۳۹-۳
۱۰۰,۷۹۹,۸۹۲	۱۳۳,۹۸۳,۱۳۵	۱۰۰,۵۳۱,۶۴۰	۱۳۳,۵۸۵,۰۰۲	
۳۳۱,۸۵۶,۷۰۳	۲۵۲,۳۳۳,۸۵۹	۳۳۱,۰۴۵,۱۳۲	۲۵۱,۰۱۷,۳۱۹	۳۹-۴
۴۴۴,۰۰۶,۲۰۴	۵۰۶,۱۹۸,۰۱۴	۴۴۲,۹۲۶,۳۸۱	۵۰۴,۴۸۳,۳۴۲	

مشتریان حقیقی

سپرده های دیداری و مشابه

سپرده های پس انداز و مشابه

سایر سپرده ها

جمع سپرده های مشتریان حقیقی

مشتریان حقوقی

سپرده های دیداری و مشابه

سپرده های پس انداز و مشابه

سایر سپرده ها

جمع سپرده های مشتریان حقوقی

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان

جمع سپرده های مشتریان

۳۹-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۹,۳۴۱,۵۹۹	۱۰۷,۰۶۶,۱۳۸	۴۹,۰۷۷,۵۴۹	۱۰۶,۶۷۲,۵۳۳
۴۰۲,۴۳۳	۱۴۹,۷۸۴	۴۰۲,۴۳۳	۱۴۹,۷۸۴
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
۴۹,۷۴۴,۰۳۳	۱۰۷,۲۱۵,۹۲۲	۴۹,۴۷۹,۹۸۲	۱۰۶,۸۲۲,۳۱۷

سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال

سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز

انواع چک های بانکی فروخته شده

حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور

حواله های عهده بانک - ریال

حواله های عهده بانک - ارز

و چوه اداره شده مصرف نشده - ریال

و چوه اداره شده مصرف نشده - ارز

بستانکاران موقت - ریال

بستانکاران موقت - ارز

مانده مطالبه نشده - ریال

مانده مطالبه نشده - ارز

کسر می شود:

حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)

جمع سپرده های دیداری و مشابه

۳۹-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۳۵۷,۹۲۹	۷,۶۰۰,۰۹۲	۳,۳۵۷,۹۲۹	۷,۶۰۰,۰۹۲
۹,۹۰۱,۴۵۳	۵,۹۱۹,۵۱۱	۹,۸۹۷,۲۵۲	۵,۹۱۴,۹۸۳
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
۱۳,۲۵۹,۳۸۲	۱۳,۵۱۹,۶۰۳	۱۳,۲۵۵,۱۸۱	۱۳,۵۱۵,۰۷۶

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز

سپرده پس انداز - شعب خارج

سپرده های قرض الحسنه ویژه جوانان

سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده

حساب پس انداز کارکنان

صندوق بازنشستگی کارکنان

سپرده های پس انداز مسکن

جمع سپرده های پس انداز و مشابه

۳۹-۳- سایر سپرده ها

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۵,۰۴۰,۰۴۵	۲۷,۵۴۲,۳۳۲	۴۵,۰۴۰,۰۴۵	۲۷,۵۴۲,۳۳۲
۳۶۹,۲۵۴	۴۶۴,۷۶۳	۳۶۹,۲۵۴	۴۶۴,۷۶۳
۷۵۶,۸۱۳	۱,۰۴۱,۴۸۳	۷۵۶,۸۱۳	۱,۰۴۱,۴۸۳
۲۶,۷۷۳	۲۱,۵۵۷	۲۶,۷۷۳	۲۱,۵۵۷
۲,۹۵۳,۲۰۱	۴,۰۵۸,۴۹۵	۲,۹۵۳,۲۰۱	۴,۰۵۸,۴۹۵
۴۹,۱۴۶,۰۸۶	۳۳,۱۲۸,۶۳۰	۴۹,۱۴۶,۰۸۶	۳۳,۱۲۸,۶۳۰

سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال

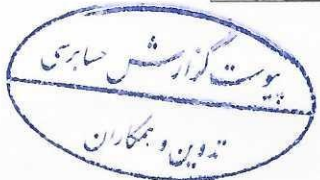
سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز

پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال

پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز

سایر (شامل ۱۰,۱۸۶ قلم)

جمع سایر سپرده ها



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار	۹۲,۵۸۳,۶۳۴	۸۸,۱۵۸,۱۷۱	۹۳,۷۴۵,۱۲۵	۸۸,۹۶۴,۶۹۱
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی	۲۱۲,۷۸۷	۴۶۰,۶۰۰	۲۱۲,۷۸۷	۴۶۰,۶۰۰
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۵۸,۱۶۳,۷۵۵	۲۴۲,۷۸۳,۶۹۳	۲۵۸,۳۱۸,۸۰۵	۲۴۲,۷۸۸,۷۴۳
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۶۴۰,۶۰۶	۱,۹۲۶,۵۱۹	۶۴۰,۶۰۶	۱,۹۲۶,۵۱۹
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی				
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار	۳۵۱,۶۰۰,۷۸۲	۳۳۲,۹۱۴,۴۴۴	۳۵۲,۹۱۷,۳۲۳	۳۳۳,۷۲۶,۰۱۴
سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار	۵۷,۱۴۳	۵۷,۲۰۸	۵۷,۱۴۳	۵۷,۲۰۸
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار	۵۷,۱۴۳	۵۷,۲۰۸	۵۷,۱۴۳	۵۷,۲۰۸
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۳۵۱,۶۵۷,۹۲۵	۳۳۲,۹۷۱,۶۵۲	۳۵۲,۹۷۴,۴۶۵	۳۳۳,۷۸۳,۲۲۲
کسر می‌شود: اصل و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (انتقال به "بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی" یادداشت شماره ۴۰)	(۶۴۰,۶۰۶)	(۱,۹۲۶,۵۱۹)	(۶۴۰,۶۰۶)	(۱,۹۲۶,۵۱۹)
سپرده های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان	۳۵۱,۰۱۷,۳۱۹	۳۳۱,۰۴۵,۱۳۲	۳۵۲,۳۳۳,۸۵۹	۳۳۱,۸۵۶,۷۰۳

۳۹-۴ - سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

کسر می‌شود: اصل و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (انتقال به "بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی" یادداشت شماره ۴۰)

سپرده های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان

۳۹-۴-۱ - سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار شرکت اصلی به تفکیک ریال و ارز

جمع	شرکت اصلی		گروه		جمع
	ریال	ارز	ریال	ارز	
۶۱,۳۱۸	۶۱,۳۱۸	۰	۵۷۹,۲۸۷	۰	۶۱۳,۶۰۵
۹۳,۶۸۱,۶۶۷	۹۳,۶۸۱,۶۶۷	۰	۹۳,۷۴۵,۱۲۵	۰	۹۳,۷۴۵,۱۲۵
۱۸۴,۳۶۸	۱۸۴,۳۶۸	۰	۱۸۴,۳۶۸	۰	۱۸۴,۳۶۸
۲۸,۴۱۹	۲۸,۴۱۹	۰	۲۸,۴۱۹	۰	۲۸,۴۱۹
.
۲۱۲,۷۸۷	۲۱۲,۷۸۷	۰	۲۱۲,۷۸۷	۰	۲۱۲,۷۸۷
۱,۰۷۱	۱,۰۷۱	۰	۱,۰۷۱	۰	۱,۰۷۱
.
۷۷,۹۸۰,۱۳۹	۷۷,۹۸۰,۱۳۹	۰	۷۹,۱۱۲,۶۴۴	۰	۷۷,۹۸۰,۱۳۹
۱۳۸,۴۱۳,۷۴۰	۱۳۸,۴۱۳,۷۴۰	۰	۱۳۸,۴۱۳,۷۴۰	۰	۱۳۸,۴۱۳,۷۴۰
۴۰,۷۹۱,۳۵۰	۴۰,۷۹۱,۳۵۰	۰	۴۰,۷۹۱,۳۵۰	۰	۴۰,۷۹۱,۳۵۰
.
.
.
۳۵۷,۱۸۶,۳۰۰	۳۵۷,۱۸۶,۳۰۰	۰	۳۵۸,۳۱۸,۸۰۵	۰	۳۵۷,۱۸۶,۳۰۰
۳۵۱,۱۴۲,۰۷۲	۳۵۱,۱۴۲,۰۷۲	۰	۳۵۲,۹۱۷,۳۲۳	۰	۳۵۱,۱۴۲,۰۷۲

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی

سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه

تا سه ماهه

بیش از سه تا شش ماهه

بیش از شش ماه تا یکسال

جمع سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه

سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت

گواهی سپرده عام

گواهی سپرده خاص

یک ساله

دو ساله

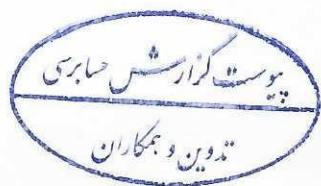
سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت

جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۱-۲۹-۴- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت شرکت اصلی برحسب زمان سررسید و نرخ سود

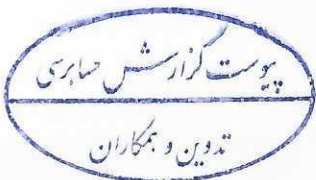
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹					
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۱۹ تا ۲۲ درصد	بیش از ۲۲ درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۴۸۲	۲۷۰	۲۷۰	سررسید شده
۱۰۲,۷۲۹,۱۷۲	۱۰۳۰,۳۶,۲۲۲	۱,۱۳۲,۵۰۵	.	۵,۷۴۴,۲۰۸	۷۶,۳۸۸,۶۱۱	۹,۳۲۲,۳۳۸	۱۴۰۲
۱۴۰۰,۵۶۰,۰۸۸	۱۱۴,۴۹۰,۹۶۳	.	.	.	۹۹,۷۹۳,۲۳۳	۱۴,۶۹۷,۷۳۰	۱۴۰۳
.	۴۰,۷۹۱,۳۵۰	۱۴۰۴
.	۱۴۰۵
.	۱۴۰۶ و پس از آن
۲۴۲,۷۸۸,۷۴۳	۲۵۸,۳۱۸,۸۰۵	۱,۱۳۲,۷۷۵	.	۵,۷۴۴,۲۰۸	۱۷۶,۱۸۱,۸۴۴	۲۴,۰۱۹,۹۶۷	جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت
	۲۴۲,۷۸۸,۷۴۳	۵۵۴,۱۸۲	.	۱۲,۱۶۳,۲۳۸	۲۳۰,۰۷۱,۳۲۳	.	۱۴۰۰/۱۲/۲۹

۱-۲-۲۹-۴- گردش سپرده های سرمایه گذاری ربالی شرکت اصلی

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۴۲۰,۲۹۷	۵۹,۵۰۷,۴۰۰	(۴,۰۰۲,۹۲۳)	۶۲,۹۲۴,۷۷۴	گواهی سپرده عام
.	.	.	.	گواهی سپرده خاص
۱۲,۱۵۲,۹۵۸	۹,۱۹۳,۸۱۱	(۶,۲۹۰,۳۳۳)	۱۵,۰۵۶,۴۳۶	یک ساله
۲۲۲,۶۶۱,۳۰۶	۱۶۹,۲۴۲,۲۶۹	(۲۵۳,۴۸۹,۸۳۵)	۱۳۸,۴۱۳,۷۴۰	دو ساله
.	۴۵,۰۵۰,۶۹۴	(۴,۲۵۹,۱۳۴)	۴۰,۷۹۱,۳۵۰	سه ساله
.	.	.	.	چهار ساله
.	.	.	.	پنج ساله
۸۸,۹۱۱,۷۰۱	۳,۸۷۲,۸۶۶,۵۰۱	(۳,۸۶۸,۰۹۶,۵۳۵)	۹۳,۶۸۱,۶۲۷	سپرده های کوتاه مدت عادی
۴۶,۰۶۰	۳۵۳,۴۵۳	(۱۸۶,۷۲۶)	۲۱۲,۷۸۷	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۵۸,۹۱۰	۲,۴۱۱	(۳)	۶۱,۳۱۸	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی
۳۳۱,۲۵۱,۲۳۲	۴,۱۵۶,۲۱۶,۵۳۸	(۴,۱۳۶,۳۲۵,۶۹۸)	۳۵۱,۱۴۲,۰۷۲	مانده سپرده های سرمایه گذاری ربالی

۱-۳-۲۹-۴- گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی شرکت اصلی

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
۲,۱۱۷,۳۸۲	۱,۵۸۵,۹۱۷	(۱۲۷,۱۹۰)	۳,۵۷۶,۱۰۹	۸۹۴,۰۲۷	۴۲۳,۴۷۶	سپرده های بلند مدت
۵۹۴,۱۱۷	۳۰۶,۹۵۰	(۱,۱۵۰)	۸۹۹,۹۱۷	.	۱۳۰,۷۰۶	دلار
.	یورو
.	درهم
.	پوند
۲۵,۵۵۸	۱۵,۴۵۷	(۱,۶۳۵)	۲۴,۳۷۸	۶,۱۶۴	۵,۱۱۲	سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه
۲۱۶,۲۰۰	۴,۷۴۴	(۴,۷۴۴)	۲۱۶,۲۰۰	۵۷,۲۹۳	۴۷,۵۶۴	دلار
۱,۳۰۰	۱	(۱,۳۰۱)	.	.	۳۱۵	یورو
.	پوند
۳۴,۴۳۱,۰۶۷	۹۲,۴۹۶,۵۰۲	(۱۱۸,۱۳۷,۵۶۹)	۸۶,۰۰۰,۰۰۰	۵۷۹,۲۸۷	۱,۸۶۷,۶۱۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی
				۱,۷۷۵,۲۵۰	۲,۴۷۴,۷۸۲	جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۱-۳۹- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال
۱۲,۹۲۳	۱۴۵,۵۷۳,۲۷۲	۱۳۶,۹۲۵,۱۰۵	۱۳,۴۵۸
۵۵۷,۹۶۹	۱۸۵,۶۷۱,۵۹۴	۲۱۴,۱۵۵,۶۴۹	۵۷۳,۹۹۲
۴	۵۸,۹۱۰	۶۱,۳۱۸	۴
۵۷۰,۸۹۶	۳۳۱,۳۰۳,۷۷۶	۳۵۱,۱۴۲,۰۷۲	۵۸۷,۴۵۴
۱۳	۵۹,۱۵۲	۱۰۵,۴۸۲	۱۷
۲۱۱	۴۹۵,۴۷۶	۱,۰۹۰,۴۸۱	۴۱۳
۱	۱,۸۶۷,۶۱۰	۵۷۹,۲۸۷	۱
۲۲۵	۲,۴۲۲,۲۲۸	۱,۷۷۵,۲۵۰	۴۳۱
۵۷۱,۱۲۱	۳۳۳,۷۲۶,۰۱۴	۳۵۲,۹۱۷,۳۲۳	۵۸۷,۸۸۵

سپرده های ریالی

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

جمع سپرده های ریالی

سپرده های ارزی

اشخاص حقوقی

اشخاص حقیقی

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

جمع سپرده های ارزی

جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۴-۲-۳۹- سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد.

مانده در	سود پرداختنی طی	تفاوت سود قطعی و	سود علی الحساب طی	مانده در
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	دوره	علی الحساب	دوره	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۷,۱۴۳	(۵,۷۷۷,۵۱۴)	۰	۵,۷۷۷,۴۴۹	۵۷,۲۰۸
۰	(۶,۴۰۸)	۰	۶,۴۰۸	-
-	(۵,۷۲۶,۴۲۷)	۰	۵,۷۲۶,۴۲۷	-
+	-	۰	-	-
۰	(۱,۰۰۷,۹۶۲)	۰	۱,۰۰۷,۹۶۲	-
+	(۳۸,۳۹۳,۳۱۲)	۰	۳۸,۳۹۳,۳۱۲	-
۰	(۷۳۱,۰۳۴)	۰	۷۳۱,۰۳۴	-
۰	-	۰	-	-
۰	-	۰	-	-
۰	-	۰	-	-
۰	(۴,۳۶۱,۱۷۵)	۰	۴,۳۶۱,۱۷۵	-
۰	(۵۶,۵۱۳)	۰	۵۶,۵۱۳	-
۵۷,۱۴۳	(۵۶,۰۶۰,۳۴۵)	۰	۵۶,۰۶۰,۲۸۰	۵۷,۲۰۸

سپرده های کوتاه مدت عادی

سپرده های کوتاه مدت ویژه

گواهی سپرده عام

گواهی سپرده خاص

سپرده های یکساله

سپرده های دوساله

سپرده های سه ساله

سپرده های چهارساله

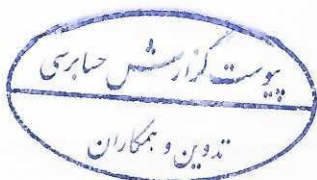
سپرده های پنج ساله

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

سپرده های ارزی

جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۴-۲-۳۹-۱ با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده های سرمایه گذاری از مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب در جدول فوق اعمال گردیده است.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۰- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بانک مرکزی				
سپرده - ریالی				
				سپرده های دیداری- ارز
۵۵۰,۱۶۲	۶۱۰,۹۳۳	۵۵۰,۱۶۲	۶۱۰,۹۳۳	سپرده های مدت‌دار- ارز
۱,۵۶۰,۹۴۴	۱,۸۷۰,۳۰۴	۱,۵۶۰,۹۴۴	۱,۸۷۰,۳۰۴	بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
				بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
				بدهی بابت خرید ارز
۳۲۵,۵۶۲	۴۱۳,۰۳۷	۳۲۵,۵۶۲	۴۱۳,۰۳۷	بدهی بابت عملیات بازار باز
۳۴,۱۹۸,۱۹۳		۳۴,۱۹۸,۱۹۳		بدهی بابت حساب ذخیره ارزی
				۴۰-۱ تسهیلات دریافتی - ریال
				تسهیلات دریافتی - ارز
۳۱,۰۴۹		۳۱,۰۴۹		سایر
				جمع بدهی به بانک مرکزی
۳۶,۱۷۰,۹۰۹	۲,۲۴۵,۲۷۴	۳۶,۱۷۰,۹۰۹	۲,۲۴۵,۲۷۴	بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
سپرده های دیداری-ریال				
				سپرده های دیداری-ارز
۱,۴۵۹,۲۲۵	۱,۷۶۴,۲۷۸	۱,۴۵۹,۲۲۵	۱,۷۶۴,۲۷۸	۴۰-۵ پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانکها
۲,۲۸۲,۲۵۳	۸۲۱,۷۰۲	۲,۲۸۲,۲۵۳	۸۲۱,۷۰۲	۴۰-۲ تسهیلات دریافتی - ریال
		۳,۵۸۱,۰۸۰	۳,۰۰۸,۱۲۲	۴۰-۳ تسهیلات دریافتی - ارز
				سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده های سرمایه گذاری مدت دار")
۱,۹۲۶,۵۱۹	۶۴۰,۶۰۶	۱,۹۲۶,۵۱۹	۶۴۰,۶۰۶	۳۹-۴ سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده های سرمایه گذاری مدت دار")
				سایر
۱۰۲,۱۶۱	۲۳۴,۹۴۱	۱۰۲,۱۶۱	۲۳۴,۹۴۱	جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی
۵,۷۷۰,۱۵۹	۳,۴۶۱,۵۲۷	۹,۲۵۱,۲۳۹	۶,۴۶۹,۶۴۹	بانک های خارجی
سپرده های دیداری-ریال				
				سپرده های دیداری-ارز
۱,۵۴۶	۲,۳۱۳	۱,۵۴۶	۲,۳۱۳	۴۰-۴ تسهیلات دریافتی - ارز
				بدهی در حساب جاری (اضافه برداشت از حساب)
				سایر
۱,۵۴۶	۲,۳۱۳	۱,۵۴۶	۲,۳۱۳	جمع بدهی به بانک های خارجی
۴۱,۹۴۲,۶۱۴	۵,۸۰۹,۱۱۴	۴۵,۵۲۳,۶۹۴	۸,۸۱۷,۲۳۶	جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

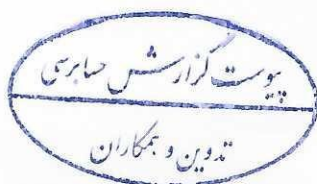
۴۰-۱- این بانک فاقد تسهیلات دریافتی ریالی از بانک مرکزی می باشد.

۴۰-۲- تسهیلات دریافتی ریالی از بانک ها و موسسات اعتباری داخلی بابت دو فقره تسهیلات دریافتی شرکت لیزینگ کارآفرین از بانک اقتصادنویین با نرخ بهره ۱۸ درصد و سررسید سال ۱۴۰۲، دو فقره تسهیلات دریافتی شرکت کارگزاری از بانک ملت و بانک تجارت با نرخ بهره ۲۳ درصد و سررسید سال ۱۴۰۲ و همچنین یک فقره تسهیلات دریافتی شرکت گروه مالی کارآفرین از بانک اقتصاد نوین با نرخ بهره ۲۲ درصد و سررسید سال ۱۴۰۲ می باشد.

۴۰-۳- این بانک فاقد تسهیلات دریافتی ارزی از بانک ها و موسسات اعتباری داخلی می باشد.

۴۰-۴- این بانک فاقد تسهیلات دریافتی ارزی از بانک های خارجی می باشد.

۴۰-۵- چک های صادره بانک توسط سایر بانکها در تاریخ تهیه صورت‌های مالی تسویه گردیده است.



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۱- سود سهام پرداختنی

گردش حساب سود سهام پرداختنی گروه و شرکت اصلی به شرح زیر است:

گروه و شرکت اصلی

سود تقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختنی طی سال ۱۴۰۱	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سنوات قبل		۲۷,۵۶۹	(۹,۰۵۴)	۰	۱۸,۵۱۵
سال منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰	۵,۵۳۰,۰۰۰	۰	۰	۳,۱۷۷
سال منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۶۰	۶,۳۲۰,۰۰۰	۰	۰	۱۸,۶۰۷
جمع		۳۰,۷۴۷	(۶,۳۱۰,۴۴۷)	۰	۴۰,۲۹۹

* مانده سود سهام پرداختنی در پایان سال ۱۴۰۱ بابت عدم پرداخت مطالبات توسط بانک عمدتاً به دلیل در قید حیات نبودن بعضی از سهامداران و یا عدم سکونت ایشان در ایران می باشد. که علی رغم اطلاع رسانی از طریق ارسال پیامک و آگهی برنامه زمانبندی پرداخت سود در سامانه کدال و سایت رسمی بانک مراجعه ای به بانک در خصوص اعلام شماره حساب جهت واریز سود نداشته اند. همچنین با توجه به اعلام سازمان بورس و اوراق بهادار مبنی بر پرداخت مطالبات سنواتی صاحبان سهام، بخشی از مطالبات سهامداران (ثبت نام شده در سامانه سجام) در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۰۳ پرداخت شده است.

۴۲- اوراق بدهی و مشارکت

گروه و شرکت اصلی

تاریخ انتشار	تاریخ سررسید	نرخ سود علی الحساب / قطعی	مبلغ اسمی	کسر اوراق	مانده در پایان سال ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	مانده در پایان سال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	۰	۰	۰	۰
-	-	-	۰	۰	۰	۰
-	-	-	۰	۰	۰	۰

اوراق مشارکت

اوراق صکوک

جمع

۴۳- مالیات پرداختنی

شرکت اصلی

گروه

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۹۵,۳۴۰	۱,۲۹۶,۰۵۱	۱,۳۷۶,۰۳۰	۱,۷۵۰,۵۱۰
۰	۱۲۵,۱۳۱	۰	۱۲۵,۱۳۱
۴۷۲,۴۱۴	۵۰۲,۹۷۷	۸۹۷,۲۶۳	۱,۱۰۶,۹۱۱
۰	۰	۲۳,۵۳۴	۲۸۳
(۱۷۱,۷۰۳)	۰	(۵۴۶,۳۱۷)	(۴۰۷,۵۰۶)
۰	۰	۰	۰
۱,۲۹۶,۰۵۱	۱,۹۲۴,۱۵۹	۱,۷۵۰,۵۱۰	۲,۵۷۵,۳۲۹

مانده در ابتدای دوره

اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل - اصلاح اشتباه

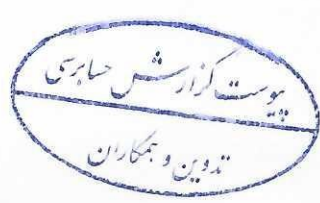
هزینه مالیات بر درآمد دوره جاری

هزینه مالیات بر درآمد سالهای قبل (یادداشت ۵-۴۴)

تادیه شده طی دوره

پیش پرداخت‌های مالیاتی

مانده در پایان دوره



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۳-۱- مالیات بردارند بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۵ قطعی و تسویه شده و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۴ تا پایان اسفند ماه ۱۴۰۱ به شرح زیر می باشد:

مبالغ به میلیون ریال

نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی	۱۴۰۱/۱۲/۲۹							سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	تجدید ارائه شده	مالیات					درآمد مشمول مالیات ابرازی		
		مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
صدر برگ قطعی و اعتراضی به آن در دیوان	-	-	۸۹۷,۲۰۵	۸۹۷,۲۰۵	۱,۰۸۹,۰۱۲	۵۲۸,۶۴۷	۲,۶۴۳,۲۳۵	۳,۱۹۶,۵۱۰	سال ۱۳۹۴
اعتراض در حیات حل اختلاف تجدید نظر	۱۲۳,۶۳۷	۱۲۳,۶۳۷	۹۶,۶۵۴	-	۷۵۰,۴۹۷	۹۶,۶۵۴	۴۸۳,۲۶۹	۱,۸۱۹,۰۲۰	سال ۱۳۹۵
هیات همعرض در رای شورای عالی مالیاتی	-	-	-	-	۱,۲۴۸,۷۴۵	-	-	۶۳۰,۳۶۵	سال ۱۳۹۶
هیات همعرض در رای شورای عالی مالیاتی	-	۱۲۵,۱۳۱	-	-	۹۴۵,۲۵۰	-	-	۱,۲۲۷,۳۹۲	سال ۱۳۹۷
اعتراض در حیات حل اختلاف تجدید نظر	-	-	۹۵,۲۰۷	-	۹۵,۲۰۷	۹۵,۲۰۷	۴۷۶,۰۳۶	۳,۰۸۵,۷۶۱	سال ۱۳۹۸
اعتراض در حیات حل اختلاف تجدید نظر	۷۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	۱۷۱,۷۰۳	-	۱,۹۲۵,۵۰۴	۱۷۱,۷۰۳	-	۱۲,۳۰۱,۸۰۳	سال ۱۳۹۹
رسیدگی نشده	۴۷۲,۴۱۴	۴۷۲,۴۱۴	-	-	-	۴۷۲,۴۱۴	۲,۰۹۹,۶۱۹	۱۳,۶۴۴,۲۷۷	سال ۱۴۰۰
-	-	۵۰۲,۹۷۷	-	-	-	۵۰۲,۹۷۷	۲,۲۳۵,۴۵۳	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	سال ۱۴۰۱
پیش پرداخت های مالیاتی									
		۱,۹۲۴,۱۵۹							
		۱,۲۹۶,۰۵۱							

۴۳-۱-۱- موارد عمده اختلاف فیما بین مالیات ابرازی و تشخیص سال‌های مزبور مربوط به مواردی از قبیل ۱- برگشت هزینه مربوط به درآمدهای غیرمشمول سرمایه‌گذاری در سهام و اوراق مشارکت ۲- برگشت هزینه مربوط به ذخایر مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی ۳- برگشت هزینه سود سپرده قطعی و علی الحساب که مطابق قوانین بانکداری بدون ربا پرداخت شده است ۴- مشمول نمودن سود حاصل از مازاد منابع به مصارف شعب واقع در مناطق آزاد ۵- مشمول نمودن تفاوت سود تسعیر ارز نرخ بانک مرکزی و نرخ بازار آزاد می‌باشد. شایان ذکر است با عنایت به آرای مراجع ذیصلاح در خصوص موارد مشابه از جمله دادنامه شماره ۹۹۰۹۹۷۰۹۰۵۸۱۱۶۳۶ مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۰۷ هیات عمومی دیوان عدالت اداری در خصوص قبول هزینه‌های مرتبط با سرمایه‌گذاری و استناد قانونی به رای دیوان برای سال‌های ۱۳۸۸، ۱۳۹۲ و هیات همعرض مربوط به عملکرد سال ۱۳۹۳ این بانک و آرای مشابه برای بانک‌های مختلف در خصوص موضوع قبول تسهیم هزینه‌های درآمدهای غیرمشمول (و نه معاف) و هزینه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول، اخذ آرای مشابه برای سال‌های دیگر بسیار محتمل است. از سویی بر اساس رای هیات عمومی دیوان عدالت اداری در پی دادنامه شماره ۹۹۷۰۹۰۵۸۱۰۹۹۷۰۹۰۵۸۱۰۹۹۷۰۹۰۵۸۱۰۹۹۷ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۱ عدم پذیرش سود پرداختی این بانک به سپرده‌گذاران به عنوان هزینه قابل قبول، فاقد وجاهت قانونی می‌باشد. لذا بدهی از این بابت محتمل نخواهد بود. ضمناً بر اساس رای هیات عمومی در پی دادنامه شماره ۱۴۰۱۰۹۹۷۰۹۰۵۸۱۰۹۰۲ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۱، اخذ مالیات بابت سود تسعیر پایان سال و اضافه شناسایی شده در گزارش رسیدگی و اجرای قرار، فاقد وجاهت قانونی می‌باشد. همچنین در رابطه با مالیات ابرازی سالهای ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱، نرخ صفر مالیاتی بابت سود تقسیم نشده انتقالی به سرمایه، موضوع بند (ف) و (ه) تبصره ۲ قانون بودجه سالهای مزبور نیز مورد استفاده قرار گرفته است.

۴۳-۱-۲- مطابق آخرین آرای دیوان عدالت اداری در خصوص پرونده سال‌های ۱۳۸۲، ۱۳۸۸، ۱۳۹۲، ۱۳۹۳ تمامی موضوعات مورد اعتراض بانک مورد تأیید کارشناسان محترم اجرای قرار دیوان قرار گرفته و برای سال ۱۳۸۲ و ۱۳۸۸ مطابق رای دیوان به ترتیب برگ قطعی ۲۷ و ۶۲ میلیارد ریال عودت اصل مالیات به نفع بانک صادر گردیده است. برای سال ۱۳۹۳ رای بلا راجع به هیات همعرض و محاسبه طبق رای دیوان و تماماً به نفع بانک صادر شده است. همچنین برای سال ۱۳۹۳ نیز رای صادر شده توسط دیوان بعد از رای هیات همعرض (به نفع بانک) در مرحله محاسبات و اجرای قرار می‌باشد. به منظور احقاق حقوق قانونی بانک پرونده سال ۱۳۹۴ در دیوان عدالت اداری طرح دعوا گردیده است که مطابق آخرین گزارشات مجریان قرار تمامی موضوعات مورد اعتراض بانک مورد تأیید کارشناسان محترم اجرای قرار دیوان قرار گرفته و بر غیرقانونی بودن شیوه رسیدگی سازمان امور مالیاتی در این خصوص صحه گذاشته‌اند.

۴۳-۱-۳- بابت عملکرد سال های ۱۳۹۵ براساس آخرین رسیدگی های بعمل آمده (تجدیل شده براساس گزارش های اجرای قرار) معادل ۵۰۱ میلیارد ریال از بانک مطالبه شده است که در این خصوص بانک طی مهلت قانونی مراتب اعتراض خود را تسلیم مراجع ذیربط نموده و پرونده مزبور در هیات حل اختلاف مالیاتی تجدیدنظر در جریان می‌باشد که تا تاریخ تهیه صورت های مالی، در هیات های حل اختلاف سازمان امور مالیاتی به نتیجه نرسیده است.

۴۳-۱-۴- بابت عملکرد سال های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ با توجه به نقض رای هیات حل اختلاف مالیاتی تجدیدنظر توسط شورای عالی مالیاتی، هیات همعرض مالیاتی می‌بایست طبق رای شورا، نسب به تعدیل مبلغ مالیات بابت اصلاح برگشت هزینه سود پرداختی به سپرده گذاران اقدام نماید. ضمناً در خصوص سایر موارد اعتراضی بانک که مورد پذیرش شورای عالی مالیاتی قرار نگرفته است، در دیوان عدالت اداری طرح دعوا گردیده است.

۴۳-۱-۵- در خصوص پرونده مالیاتی سال ۱۳۹۸ به استحضار می‌رساند که سیستم ابلاغ الکترونیک سازمان امور مالیاتی با قبول اظهارنامه مالیاتی بانک، نسبت به صدور برگ تشخیص مالیات معادل مالیات ابراز شده توسط بانک در اظهارنامه ارسالی اقدام نمود که طی نامه کتبی از سوی بانک مورد پذیرش قرار گرفته و درخواست برگ قطعی مالیات صورت پذیرفته است. از طرفی سازمان امور مالیاتی برگه تشخیص دیگری را بر خلاف قانون و مفاد مواد ۲۶ و ۲۷ آیین نامه اجرایی ماده ۲۱۹ ق.م.م و همچنین مفاد ماده ۲۲۷ ق.م.م به مبلغ ۱.۹۷۰.۱۲۹ میلیون ریال صادر نموده است که با اعتراض بانک نسبت به برگه تشخیص دوم (نه برگ متمم) در هیات حل اختلاف تجدیدنظر در جریان می‌باشد.
 منظور از تادیه شده، مبالغ پرداختی به وزارت امور اقتصادی و دارایی است.

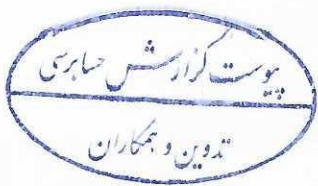
۴۳-۲- مانده مالیات پرداختنی در پایان سال فاقد اسناد پرداختنی در وجه سازمان امور مالیاتی می‌باشد.

۴۳-۳- طبق قوانین مالیاتی، بانک در دوره جاری از معافیت‌های درآمد مناطق آزاد و افزایش سرمایه از محل سود تقسیم نشده (قانون بودجه سال ۱۴۰۲) استفاده نموده است. (یادداشت ۴۳-۶)

۴۳-۴- جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی در پایان سال مورد گزارش بالغ بر ۲,۶۷۷,۴۸۰ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ‌های تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط به شرح زیر است که مورد اعتراض قرار گرفته، لذا بدهی بابت آنها در حساب‌ها منظور نشده است.

مالیات پرداختی و پرداختنی	مالیات تشخیصی / مطالبه اداره	مالیات پرداختنی قطعی	میزان مالیاتی
۳,۱۸۴,۹۲۸	۵,۸۶۲,۴۰۸	۲,۶۷۷,۴۸۰	۱,۵۱۷,۰۴۰

۴۳-۴-۱- دلایل اصلی اختلاف مالیات پرداختی و پرداختنی با مالیات تشخیصی/قطعی به شرح یادداشت توضیحی شماره ۴۳-۱-۱ می‌باشد.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۳-۶- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ(های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۶۴۴,۲۷۷	۱۴,۰۱۳,۲۵۴	۱۳,۵۴۹,۱۶۸	۱۵,۶۷۵,۷۱۰
-	-	-	-
۱۳,۶۴۴,۲۷۷	۱۴,۰۱۳,۲۵۴	۱۳,۵۴۹,۱۶۸	۱۵,۶۷۵,۷۱۰
۳,۰۶۹,۹۶۲	۳,۰۵۳,۰۰۵	۳,۰۴۸,۵۶۳	۳,۵۲۷,۰۲۵
-	-	-	-
-	-	-	-
-	(۱۹,۰۶۲)	-	(۱۹,۰۶۲)
(۱,۵۶۰,۳۷۶)	(۱,۶۱۷,۶۳۳)	(۱,۵۶۰,۳۷۶)	(۱,۶۱۷,۶۳۳)
(۱,۰۰۰,۳۰۱)	(۷۰۱,۸۵۱)	(۵۳۳,۲۲۸)	(۴۷۱,۶۶۵)
(۳۱,۸۰۴)	(۳۸۰,۶۰۵)	(۳۱,۸۰۴)	(۳۸۰,۶۰۵)
(۲,۳۵۸)	(۹۲,۴۸۵)	(۲,۳۵۸)	(۹۲,۴۸۵)
-	-	-	-
-	۶۱,۶۰۹	-	۶۱,۶۰۹
۴۷۲,۴۱۴	۵۰۲,۹۷۸	۹۲۰,۷۹۷	۱,۱۰۷,۱۹۴
۴۷۲,۴۱۴	۵۰۲,۹۷۸	۹۲۰,۷۹۷	۱,۱۰۷,۱۹۴
-	-	-	-

سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از مالیات
سود حسابداری قبل از مالیات

هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم و عملیات متوقف شده محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۲.۵ درصد (اسفند سال ۱۴۰۰ با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۲.۵ درصد)

مالیات جاری سال‌های قبل عملیات در حال تداوم
مالیات جاری سال‌های قبل عملیات متوقف شده
اثر درآمدهای معاف از مالیات (یادداشت ۳-۴۳)

سود شعب مناطق آزاد
درآمد اوراق مشارکت
درآمد سرمایه‌گذاریها در سهام شرکتها
درآمد فروش اموال تملیکی
درآمد فروش اموال غیرمنقول
معافیت افزایش سرمایه از محل سود تقسیم نشده (قانون بودجه سال ۱۴۰۲)
اثر هزینه‌های غیر قابل قبول برای مقاصد مالیاتی:
هزینه‌های غیر قابل قبول

هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات ۲۲.۵ درصد (سال ۱۴۰۰ با نرخ موثر مالیات ۲۲.۵ درصد)

هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم
هزینه مالیات بر درآمد اثر مالیاتی عملیات متوقف شده (یادداشت ۱۴)

۴۳-۷- مالیات انتقالی مربوط به تفاوت‌های موقتی به شرح زیر است:

گروه					
صورت وضعیت مالی					
۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
دارایی مالیات انتقالی	بدهی مالیات انتقالی	خالص	دارایی مالیات انتقالی	بدهی مالیات انتقالی	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

شرکت اصلی					
صورت وضعیت مالی					
۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
دارایی مالیات انتقالی	بدهی مالیات انتقالی	خالص	دارایی مالیات انتقالی	بدهی مالیات انتقالی	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

حساب‌های پرداختی - مرخصی استفاده نشده کارکنان
دارایی ثابت مشهود - تجدید ارزیابی
دارایی (بدهی) مالیات انتقالی

حساب‌های پرداختی - مرخصی استفاده نشده کارکنان
دارایی ثابت مشهود - تجدید ارزیابی
دارایی (بدهی) مالیات انتقالی

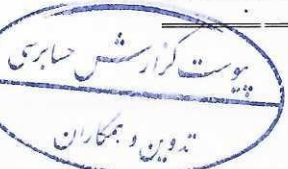
۴۳-۸- گردش حساب مالیات انتقالی به شرح زیر است:

شرکت اصلی					
گروه					
سال ۱۴۰۱					
مانده پایان سال	مانده ابتدای سال	شناسایی شده در صورت سود و زیان	شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع	تحصیل/ واگذاری	مانده پایان سال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

شرکت اصلی					
گروه					
سال ۱۴۰۰					
مانده پایان سال	مانده ابتدای سال	شناسایی شده در صورت سود و زیان	شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع	تحصیل/ واگذاری	مانده پایان سال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

دارایی‌ها (بدهی‌های) مالیات انتقالی مربوط به:
حساب‌های پرداختی
دارایی ثابت مشهود
مانده

دارایی‌ها (بدهی‌های) مالیات انتقالی مربوط به:
حساب‌های پرداختی
دارایی ثابت مشهود
مانده



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

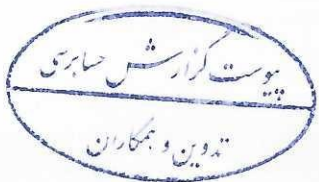
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۴۴-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۱۴۲,۳۵۳	۱۷۲,۹۱۸	۱۴۲,۳۵۳	۱۷۲,۹۱۸
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریال	۵,۶۹۶,۲۶۰	۲,۵۵۵,۰۳۳	۵,۶۹۶,۲۶۰	۲,۵۵۵,۰۳۳
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار-ارز	۱۰۰,۹۲۲	۸۷,۷۶۶	۱۰۰,۹۲۲	۸۷,۷۶۶
حق بیمه پرداختی	۴۰,۹۷۰	۲۷۹,۵۴۵	۲۷۹,۵۴۵	۲۴۴,۵۹۲
۴۴-۲	۲,۲۴۵,۶۱۲	۱,۷۱۷,۷۵۴	۲,۲۴۵,۶۱۲	۱,۶۱۳,۴۴۶
ذخیره هزینههای پرداختی	۲۴,۰۵۸۶	۲۱۱,۳۷۹	۲۴,۰۵۸۶	۲۱۱,۳۷۹
۴۴-۳	۵,۷۲۲,۸۸۲	۱,۷۱۰,۸۳۹	۵,۷۲۲,۸۸۲	۱,۷۱۰,۸۳۹
ذخیره صندوق ضمانت سپرده ها	۸۳,۱۶۴	۶۸,۸۷۵	۸۳,۱۶۴	۶۸,۸۷۵
حواله ارزی مشتریان	۱۰۰,۷۳۰,۹۰۷	۶۵۵,۹۶۲	۱۰۰,۷۳۰,۹۰۷	۶۵۵,۹۶۲
بروات و اعتبارات اسنادی ارزی	۹۷۲,۰۰۰	۶۵۲,۰۰۰	۹۷۲,۰۰۰	۶۵۲,۰۰۰
بستکاران شتاب	۱۹۴,۸۵۲	۱۲۵,۴۷۶	۱۹۴,۸۵۲	۱۲۵,۴۷۶
بستکاران کارت هدیه	۶۹,۸۶۳	۸۴,۳۱۴	۶۹,۸۶۳	۸۴,۳۱۴
بستکاران کارمرد موق ضمانتنامه های ارزی	۲۸۶,۷۸۴	۲۰۱,۳۶۳	۲۸۶,۷۸۴	۱۷۵,۳۶۶
بستکاران بن کارت	۲۵,۱۵۴	۱۰,۷۳۰,۹۰۷	۲۵,۱۵۴	۱۰,۷۳۰,۹۰۷
سپرده حسن انجام کار بیمهکاران	۷۰,۸۷۰	۱۶۴,۰۰۰	۷۰,۸۷۰	۱۶۴,۰۰۰
پیش دریافت فروش املاک	۵,۴۷۹	۲۰,۳۲۲	۵,۴۷۹	۲۰,۳۲۲
بستکاران داخلی نیما	۴,۸۵۰,۱۰۶	۱,۵۵۵,۴۲۲	۴,۸۵۰,۱۰۶	۱,۰۲۳,۶۱۰
بستکاران داخلی کارت پیش پرداخت	-	-	-	-
حسابها و اسناد پرداختی شرکتهای گروه از شرکتهای و اشخاص	-	-	-	-
بدهی به شرکتهای فرعی و وابسته	۲,۴۹۸,۲۸۷	۴۰۲,۶۳۳	۲,۴۹۸,۲۸۷	۴۰۲,۶۳۳
سایر بدهی ها	۲۵,۳۲۶,۵۱۳	۱۱,۷۲۱,۴۲۴	۲۵,۳۲۶,۵۱۳	۱۱,۰۴۴,۲۳۲
جمع ذخایر و سایر بدهیها				

۴۴-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ صورت وضعیت مالی گروه و شرکت اصلی به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		نرخ سود	تعداد اقساط	سررسید نهایی	تاریخ دریافت	نوع ارز	مبلغ دریافتی
ماتده تسهیلات	ماتده تسهیلات به ارزش	ماتده تسهیلات	ماتده تسهیلات به ارزش						
میلیون ریال		میلیون ریال		درصد					
۴۰	۱۸۲	۹۲	۳۴۷	۶	۹	۱۴۰۷/۰۹/۰۸	۱۳۹۹/۱۱/۲۳	یورو	۲,۷۵۰
۲۲۳	۱,۰۱۲	۷۶۴	۲,۸۸۱	۶	۹	۱۴۰۷/۰۹/۰۸	۱۴۰۰/۰۶/۱۴	یورو	۲,۷۵۰
۲۶۳		۸۵۵							
میلیون ریال		میلیون ریال							
۱۷۲,۶۵۵		۱۴۱,۳۹۷		۱۹	۱۸	۱۴۰۲/۰۳/۲۹	۱۳۹۴/۰۳/۲۹	ریال	۲۸,۳۳۹
۱۷۲,۶۵۵		۱۴۱,۳۹۷							
۱۷۲,۹۱۸		۱۴۲,۳۵۲							
									جمع تسهیلات ریالی
									جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۴۴- وضعیت رسیدگی مالیات مفاد ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید به شرح جدول زیر می باشد:

عملکرد سال	موضوع مالیات	برگ مطالبه	مالیات قابل پرداخت طبق برگ قطعی	مالیات پرداخت شده	توضیحات
۱۳۹۸	بند پ	۴۲۳,۶۳۴	۰	۰	اعتراض به هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی
	بند پ	۰	۰	۰	عدم صدور برگ مطالبه
۱۳۹۹	بند پ	۹۶۶,۳۹۶	۰	۰	اعتراض به هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی
	بند پ	۰	۰	۰	صدور برگ مطالبه

۲-۴۴-۱- مالیات موضوع بند (ب) و (ب) قانون رفع موانع تولید تا پایان سال ۱۳۹۷ قطعی و تسویه گردیده است.

۲-۴۴-۲- بابت مالیات موضوع بند (ب) قانون رفع موانع تولید سالهای ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ به ترتیب مبالغ ۴۲۳,۶۳۴ میلیون ریال و ۹۶۶,۳۹۶ میلیون ریال از بانک مطالبه گردیده است. با اعتراض بانک پرونده سالهای مذکور به هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی ارجاع گردیده است. با در نظر گرفتن آرای صادره توسط هیات حل اختلاف مالیاتی تجدیدنظر سال ۱۳۹۶ و هیات همعرض سال ۱۳۹۵ مبنی بر عدم شمول مالیات بر سود حاصل از فروش سهام، احتمال کاهش مالیات مطالبه شده سالهای یاد شده وجود دارد و انتظار می رود مالیات بند (ب) سالهای ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ تعدیل و به ترتیب برابر با مبالغ ۳۶,۵۰۵ میلیون ریال و ۱۸۷,۸۵۴ میلیون ریال گردد.

همچنین براساس ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن مصوب سال ۱۴۰۰، بانکها و مؤسسات اعتباری مکلفند حداقل ۲۰ درصد از تسهیلات پرداختی نظام بانکی در هر سال را به بخش مسکن اختصاص دهند. براساس دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات احداث و نوسازی مسکن به شماره ۲۷۱۴۹۶/۰۰ مورخ ۱۷ آذر ۱۴۰۰ بانک مرکزی ج.ا.ا. هرگونه تقاضا برای دریافت تسهیلات موضوع این دستورالعمل باید در سامانه خاصی که توسط وزارت راه و شهرسازی بدین منظور تعیین گردیده ثبت و بانکها مکلفند درخواستهای مزبور را بررسی و در صورت واجد شرایط بودن متقاضی وفق مفاد دستورالعمل مزبور، نسبت به انعقاد قرارداد پرداخت تسهیلات اقدام نمایند. به علاوه طبق مفاد ماده ۱۲ دستورالعمل یاد شده و تبصره ماده مزبور در صورت رعایت شرایط مقرر در این دستورالعمل که جهت اعطای تسهیلات ضروری شناخته می شود، سازمان امور مالیاتی در قالب بودجه سنواتی، مالیاتی برابر با ۲۰ درصد تعهد انجام نشده، از بانک عامل اخذ خواهد نمود. لیکن، سازمان امور مالیاتی بدون در نظر گرفتن ضوابط مقرر در دستورالعمل یاد شده و صرفاً براساس میزان تسهیلات تعیین شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. طبق تبصره ۵ ماده ۴ قانون مزبور برای سال اول اجرای قانون تا تاریخ ۳۰ شهریور ۱۴۰۱، بانک را مشمول مالیات دانسته و براساس برگ تسحیمی صادره، مبلغ ۲۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال مالیات از بانک مطالبه نموده است.

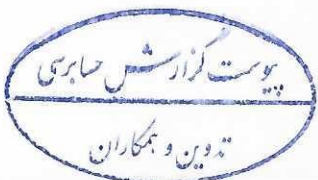
۳-۴۴- طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳۰ هیات وزیران در خصوص اصلاح آیین نامه میزان و نحوه حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها براساس نامه شماره ۲۸۵/۱/۱۹۹ مورخ ۳ اسفند ۱۳۹۹ صندوق ضمانت سپرده ها و بحسامه شماره ۶۸۴۶۹/۹۶ مورخ ۷ خرداد ۱۳۹۶ بانک مرکزی و راهنمای نحوه محاسبه به شماره ۱۰۰۹۹۸ ات ۴۸۳۶۷ هـ مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۰۲ هیات وزیران، حق عضویت اولیه و حق عضویت سالانه برای سالهای ۱۳۹۲ الی ۱۴۰۰ در وجه صندوق پرداخت و برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ نیز بر اساس اصلاحیه جدید صندوق، در حسابها ذخیره منظور گردیده است.

۴-۴۴- حواله های ارزی مشتریان عمدتاً تا تاریخ تهیه صورتهای مالی تسویه شده است.

۴۵- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

یادداشت	گروه		شرکت اصلی			
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۱,۸۳۷,۶۴۳	۱,۷۱۸,۵۱۵	۱,۷۱۸,۵۱۵	۱,۷۱۸,۵۱۵	۱,۲۲۰,۷۵۴	۱,۲۲۰,۷۵۴
پرداخت شده طی دوره	(۹۰,۷۵۷)	(۵۳,۲۱۵)	(۵۳,۲۱۵)	(۶۹,۷۱۶)	(۶۹,۷۱۶)	(۶۹,۷۱۶)
ذخیره تأمین شده طی دوره	۱,۱۵۳,۰۸۳	۱,۰۲۷,۰۰۳	۱,۰۲۷,۰۰۳	۵۶۷,۴۷۸	۵۶۷,۴۷۸	۵۶۷,۴۷۸
مانده در پایان دوره	۲,۸۹۹,۹۶۹	۲,۶۹۲,۳۰۴	۲,۶۹۲,۳۰۴	۱,۷۱۸,۵۱۵	۱,۷۱۸,۵۱۵	۱,۷۱۸,۵۱۵

۱-۴۵- ذخیره بازخرید سنوات خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق و مزایای مستمر به ازای هر سال سنوات خدمت محاسبه گردیده است.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
داداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

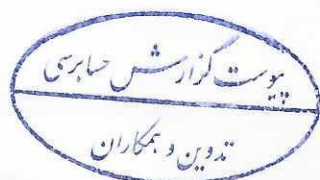
۴۶- سرمایه

سرمایه بانک در پدو تاسیس مبلغ ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	مبلغ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
مطالبات و آورده نقدی	۱۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۲۳۳٪	۱۳۸۰/۰۵/۱۱
مطالبات و آورده نقدی	۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۳۸۰/۱۰/۰۱
آورده نقدی	۳۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۷۵٪	۱۳۸۲/۰۸/۲۳
مطالبات و آورده نقدی	۷۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۳۸۴/۰۷/۰۴
مطالبات و آورده نقدی	۱,۰۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۵۰٪	۱۳۸۶/۰۹/۲۸
مطالبات و آورده نقدی	۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۵۰,۰۰۰	۹۰٪	۱۳۸۷/۱۰/۰۲
مطالبات و آورده نقدی	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰٪	۱۳۸۹/۰۷/۱۱
مطالبات و آورده نقدی	۴,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۵۰٪	۱۳۹۰/۰۶/۲۰
مازاد تجدید ارزیابی و سود انباشته	۷,۲۵۰,۰۰۰	۲,۷۵۰,۰۰۰	۶۱٪	۱۳۹۱/۰۷/۰۱
مطالبات و آورده نقدی	۸,۵۰۰,۰۰۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	۱۷٪	۱۳۹۳/۰۳/۰۷
مازاد تجدید ارزیابی و سایر اندوخته ها	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	۱۸,۳۴۲,۹۸۶	۲۱۶٪	۱۳۹۹/۰۷/۱۶
مطالبات و آورده نقدی	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۱۲,۶۵۷,۰۱۴	۴۷٪	۱۴۰۰/۰۸/۰۳
سود انباشته و سایر اندوخته ها	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۵۰۰,۰۰۰	۱۶٪	۱۴۰۱/۱۱/۲۳

۴۶-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		یک درصد و بالاتر اشخاص حقوقی
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
۱۰٪	۳,۹۳۶,۳۰۸,۲۹۰	۷,۸٪	۳,۵۷۷,۵۵۱,۹۴۲	شرکت گروه سرمایه گذاری تدبیر(سهامی خاص)
۷,۸٪	۳,۰۷۲,۰۲۸,۳۰۶	۷,۵٪	۳,۴۵۷,۶۲۶,۰۹۱	شرکت سرمایه گذاری صباتامین(سهامی عام)
۶,۹٪	۲,۷۳۲,۰۴۱,۷۱۲	۶,۹٪	۳,۱۸۰,۴۵۳,۶۳۱	شرکت بیمه کارآفرین(سهامی عام)
۵٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۷۷	۵٪	۲,۲۹۹,۹۹۹,۹۶۸	شرکت نگین گنجینه ایرانیان(سهامی خاص)
۵٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۷۶	۵٪	۲,۲۹۹,۹۹۹,۹۶۵	شرکت مهرآفرینان دوران(سهامی خاص)
۵٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۷۵	۵٪	۲,۲۹۹,۹۹۹,۹۶۳	شرکت ایده گستر دوراندیش(سهامی خاص)
۵٪	۱,۹۷۴,۹۹۵,۳۳۲	۵٪	۲,۲۹۹,۹۹۴,۵۵۶	شرکت توسعه اقتصاد فردا(سهامی خاص)
۴,۷٪	۱,۸۵۱,۹۴۹,۰۹۲	۴,۷٪	۲,۱۵۶,۷۰۰,۲۰۲	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده(سهامی خاص)
۲,۳٪	۹۰۳,۵۵۱,۵۹۳	۲,۳٪	۱,۰۵۲,۳۳۷,۲۹۶	شرکت خدمات مدیریت صباتامین (سهامی خاص)
۱,۹٪	۷۴۶,۷۶۴,۰۶۲	۱,۹٪	۸۶۹,۶۴۹,۲۸۵	شرکت پدیده آفرین شفق(سهامی خاص)
۱,۹٪	۷۳۵,۷۶۰,۰۱۶۰	۱,۹٪	۸۵۶,۸۳۴,۶۱۵	شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان(سهامی عام)
۱,۶٪	۶۴۹,۷۳۳,۹۰۰	۱,۷٪	۷۶۹,۷۴۷,۹۸۸	صندوق سرمایه گذاری اندوخته پایدار سپهر
۱,۶٪	۶۴۳,۱۳۵,۴۰۶	۱,۶٪	۷۵۶,۶۵۲,۱۲۵	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
۱,۶٪	۶۲۶,۷۶۹,۵۰۵	۱,۶٪	۷۲۹,۹۰۸,۷۸۸	شرکت سرزمین پهناورمهر(سهامی خاص)
۱,۶٪	۶۱۳,۴۴۱,۹۹۱	۱,۵٪	۶۷۲,۳۲۹,۳۴۴	صندوق سرمایه گذاری امین یکم فردا
۱,۱٪	۴۵۰,۰۳۶,۰۰۰	۱,۳٪	۶۱۰,۱۵۹,۵۲۲	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
		۱,۱٪	۵۲۴,۰۹۲,۵۵۶	صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارسیان
۶۲,۹٪	۲۴,۸۶۱,۵۱۵,۲۷۷	۶۱,۸٪	۲۸,۴۱۳,۹۳۷,۸۴۷	
۱۷,۱٪	۶,۷۵۸,۰۵۱,۵۷۶	۱۷٪	۷,۸۴۱,۶۰۴,۳۵۰	اشخاص حقیقی (۷ سهامدار)
				سایرین (کمتر از یک درصد)
۷,۲٪	۲,۸۳۱,۷۶۰,۸۹۵	۹,۱٪	۴,۱۶۴,۶۲۷,۶۷۲	اشخاص حقوقی (تعداد ۹۶ سهامدار)
۱۲,۸٪	۵۰,۴۸۶,۷۲۲,۲۵۲	۱۲,۱٪	۵,۵۷۹,۸۳۰,۱۳۱	اشخاص حقیقی (تعداد ۱۰,۵۴۱ سهامدار)
۱۰۰٪	۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۶-۲- صورت تطبیق تعداد سهام اول دوره و پایان دوره:

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱
تعداد سهام	تعداد سهام
۲۶,۸۴۲,۹۸۶,۳۰۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۲,۶۵۷,۰۱۳,۷۰۰	۶,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

مانده ابتدای دوره
 افزایش سرمایه از محل سود انباشته و سایر اندوخته‌ها
 مانده پایان دوره

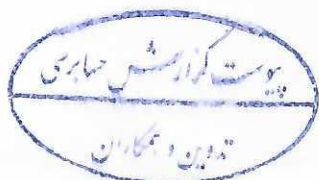
۴۶-۳- سهام بانک در مالکیت واحدهای فرعی و وابسته

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام
درصد		درصد	
۰,۳۶٪	۱۴۳,۷۶۰,۸۹۴	۰٪	۱,۴۱۸,۰۳۶
۰,۱۳٪	۵۰,۱۶۸,۱۶۸	۰,۰۰۳٪	۱,۵۸۵,۴۴۸
۰,۰۲٪	۷,۸۹۴,۹۹۵	۰٪	۰
۰,۰۰۱٪	۳۰۰,۰۰۰	۰٪	۰
۰,۵۱٪	۲۰۲,۱۲۴,۰۵۷	۰,۰۰۷٪	۳,۰۰۳,۴۸۴

گروه مالی کارآفرین
 کارگزاری کارآفرین
 عصر امین کارآفرین
 توسعه تجارت امید کارآفرین
 جمع

۴۶-۴- نسبت کفایت سرمایه بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۱۴,۴۹ درصد می‌باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است. بنابراین این بانک در تاریخ صورت وضعیت مال حداقل نسبت کفایت سرمایه را احراز نموده است. اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۷-۶۴ (مدیریت سرمایه) افشاء گردیده است.

۴۶-۵- با توجه به احراز حداقل نسبت کفایت سرمایه، پیامدی برای بانک وجود نخواهد داشت.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۷- افزایش سرمایه در جریان

در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹، افزایش سرمایه در جریان در بانک و شرکت‌های تابعه، وجود نداشته است.

۴۸- صرف سهام

در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹، اندوخته صرف سهام در بانک و شرکت‌های تابعه آن، مورد نداشته است.

۴۹- اندوخته قانونی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵.۹۵۶.۷۵۰	۷.۹۳۲.۵۲۹	۶.۱۱۶.۰۵۷	۸.۲۳۹.۸۳۲	مانده در ابتدای دوره
۱.۹۷۵.۷۷۹	۲.۰۲۶.۵۵۷	۲.۱۲۳.۷۷۵	۲.۰۹۱.۶۳۳	انتقال از سود قابل تخصیص
۷.۹۳۲.۵۲۹	۹.۹۵۹.۰۸۶	۸.۲۳۹.۸۳۲	۱۰.۳۳۱.۴۶۵	مانده در پایان دوره

۴۹-۱ طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال / دوره پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

۵۰- سایر اندوخته‌ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲.۱۶۰.۴۲۶	۲.۹۵۸.۰۵۳	۲.۳۰۰.۵۹۳	۲.۲۳۹.۲۳۷	مانده در ابتدای دوره
.	(۲.۹۵۸.۰۵۳)	.	(۲.۹۵۸.۰۵۳)	کاهش
۷۹۷.۶۲۷	۱.۱۸۶.۱۰۲	۹۳۸.۶۴۳	۱.۳۲۴.۷۶۹	انتقال از سود قابل تخصیص
۲.۹۵۸.۰۵۳	۱.۱۸۶.۱۰۲	۳.۲۳۹.۲۳۷	۱.۶۰۵.۹۵۳	مانده در پایان دوره

۵۰-۱ به شرح توضیحات یادداشت شماره ۱۰-۷ صورت‌های مالی، مطابق بخشنامه یاد شده نرخ اعلامی صرفاً مبنای تهیه صورت‌های مالی بوده و سود ناشی از تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی در پایان سال جاری و سال مالی قبل به عنوان سود قابل تقسیم نخواهد شد. بانکها و موسسات اعتباری مکلفند سود مزبور را در حساب معین جداگانه ای ذیل سرفصل حساب سایر اندوخته‌ها نگهداری نمایند. اندوخته یاد شده با رعایت مقررات قانونی، قابل تقسیم بین سهامداران نبوده و بانک یا موسسه اعتباری می‌تواند پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا. تمام یا بخشی از آن را به حساب افزایش سرمایه خود منظور نماید.

۵۱- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۵۳	۹۵۳	۱.۵۶۲.۹۱۰	۱.۵۶۲.۹۱۰
۹۵۳	۹۵۳	۱.۵۶۲.۹۱۰	۱.۵۶۲.۹۱۰

مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

جمع

• مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های گروه مربوط به شرکت اصلی و تجدید ارزیابی صورت گرفته در دارایی‌های شرکت وابسته (بیجه کارآفرین) با توجه به شناسایی روش ارزش ویژه در صورت‌های مالی تلفیقی می‌باشد.

مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها در شرکت اصلی به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		تاریخ
مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	افزایش سرمایه	مبلغ مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	دارایی‌های ثابت مشهود
۴۳.۵۹۷	۴۳.۵۹۷	(۲.۰۰۰.۰۰۰)	۲۰.۴۳.۵۹۷	۱۳۹۰/۱۲/۲۰
(۴۲.۶۴۴)	(۴۲.۶۴۴)	(۱۶.۴۰۹.۰۶۳)	۱۶.۳۶۶.۴۲۰	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۹۵۳	۹۵۳	(۱۸.۴۰۹.۰۶۳)	۱۸.۴۱۰.۰۱۶	
.	.	.	.	سرمایه گذاری‌های بلند مدت
.	.	.	.	
.	.	.	.	سایر
.	.	.	.	
۹۵۳	۹۵۳	(۱۸.۴۰۹.۰۶۳)	۱۸.۴۱۰.۰۱۶	جمع



باتک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۲- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

گروه و شرکت اصلی	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
-	-
-	-
-	-
-	-

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
عملیات ... در کشور ...
جمع
نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

۵۳- سهام خزانه

طبق ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، شرکت می تواند بر اساس میزان سهام شناور، تا سقف ۱۰٪ از سهام خود را خریداری و تحت عنوان سهام خزانه در شرکت نگهداری کنند. خرید و فروش سهام خزانه طبق آیین نامه و دستور العمل اجرائی خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می گیرد. شرکت نسبت به سهام خزانه، فاقد حق رای در مجامع بوده و حق تقدم در خرید سهام جدید را ندارد و در زمان انحلال حق دریافت هیچگونه دارایی ندارد. به سهام خزانه در موقع تقسیم سود، سودی تعلق نمی گیرد.

گروه

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		تاریخ
مبلغ	تعداد	کسر سهام ناشی از فروش	صرف سهام ناشی از فروش	
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱۰۰۲۷۵۴۸)	۳۱۰۰۸۵۸۷۷	-	-	خرید
۵۵۳۳۳۱	(۱۶۱۳۱۴۷۶۹)	-	-	فروش
-	۲۴۸۹۷۸۸۵	-	-	افزایش سرمایه
(۴۷۴۲۱۷)	۱۷۳۶۶۸۹۹۳	-	-	خالص خرید (فروش) طی دوره
-	-	-	-	مانده در ابتدای دوره
(۴۷۴۲۱۷)	۱۷۳۶۶۸۹۹۳	-	-	مانده در پایان دوره

شرکت اصلی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		شرح
مبلغ	تعداد	کسر سهام ناشی از فروش	صرف سهام ناشی از فروش	
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱۰۰۲۷۵۴۰)	۳۱۰۰۸۵۸۷۷	-	-	خرید
۵۵۳۳۳۱	(۱۶۱۳۱۴۷۶۹)	-	-	فروش
-	۲۴۸۹۷۸۸۵	-	-	افزایش سرمایه
(۴۷۴۱۸۹)	۱۷۳۶۶۸۹۹۳	-	-	خالص خرید (فروش) طی دوره
-	-	-	-	مانده در ابتدای دوره
(۴۷۴۱۸۹)	۱۷۳۶۶۸۹۹۳	-	-	مانده در پایان دوره

۵۴- صرف سهام خزانه

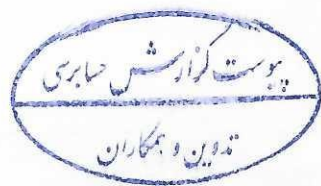
شرکت اصلی		گروه					
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال	
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

مانده در ابتدای سال
سود حاصل از فروش
ریان حاصل از فروش
مانده انتقالی
مانده در پایان سال

۵۴-۱- حقوق سهامداران فاقد کنترل

گروه	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۰۲۶۵۱۹	۱۰۰۲۸۵۹۸
۸۸۶۹۰	۸۹۴۱۶
۱۶۸۱۰۲۰	۲۱۶۵۷۶۷
۹۲۰۷۶۳	۱۵۷۴۸۶۷
۳۰۷۱۶۹۹۲	۴۸۵۸۶۴۹

سرمایه
اندوخته قانونی و سایر اندوخته ها
سود (زیان) انباشته
سهیم اقلیت از خالص داراییهای شرکت فرعی
حقوق سهامداران فاقد کنترل



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۵- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه بندی

۵۵-۱- اصلاح اشتباهات:

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.

۵۵-۲- تغییر در رویه های حسابداری:

در دوره مورد گزارش، تغییر در رویه های حسابداری وجود نداشته است.

۵۵-۳- تجدید طبقه بندی:

۵۵-۳-۱- طبق ویرایش ششم صورتهای مالی نمونه بانک مرکزی، ابلاغی فروردین ۱۴۰۱، تغییراتی در برخی از طبقات صورتهای مالی ایجاد گردیده که به شرح یادداشتهای ۵۵-۴-۱ و ۵۵-۴-۲ و ۵۵-۴-۳ می باشد.

۵۵-۴- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اطلاعات مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

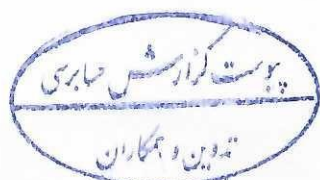
۵۵-۴-۱- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

گروه					طبق صورت های مالی
تعدیلات					۱۴۰۰/۱۲/۲۹
(تجدید طبقه بندی شده)					میلیون ریال
تغییر در رویه های حسابداری	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباهات	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	۴,۳۲۹,۲۰۰	۴,۳۲۹,۲۰۰	۴,۳۲۹,۲۰۰	.	.
.	(۴,۳۲۹,۲۰۰)	(۴,۳۲۹,۲۰۰)	(۴,۳۲۹,۲۰۰)	.	۷,۴۸۸,۸۵۳
.	۳۳۱,۰۴۵,۱۳۲	۳۳۱,۰۴۵,۱۳۲	۳۳۱,۰۴۵,۱۳۲	.	۱۱۱,۸۸۱,۲۴۹
.	۱,۹۲۶,۵۱۹	۱,۹۲۶,۵۱۹	۱,۹۲۶,۵۱۹	.	۴۳,۵۹۷,۱۷۵
.	(۳۳۲,۹۷۱,۶۵۲)	(۳۳۲,۹۷۱,۶۵۲)	(۳۳۲,۹۷۱,۶۵۲)	.	۳۳۲,۹۷۱,۶۵۲

صورت وضعیت مالی:
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
سایر دارایی ها
سپرده های مشتریان
بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

شرکت اصلی					طبق صورت های مالی
تعدیلات					۱۴۰۰/۱۲/۲۹
(تجدید طبقه بندی شده)					میلیون ریال
تغییر در رویه های حسابداری	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباهات	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	۴,۲۹۹,۲۰۰	۴,۲۹۹,۲۰۰	۴,۲۹۹,۲۰۰	.	.
.	(۴,۲۹۹,۲۰۰)	(۴,۲۹۹,۲۰۰)	(۴,۲۹۹,۲۰۰)	.	۷,۱۶۹,۶۷۶
.	۳۳۱,۸۵۶,۷۰۳	۳۳۱,۸۵۶,۷۰۳	۳۳۱,۸۵۶,۷۰۳	.	۱۱۲,۱۴۹,۵۰۱
.	۱,۹۲۶,۵۱۹	۱,۹۲۶,۵۱۹	۱,۹۲۶,۵۱۹	.	۴۰,۰۱۶,۰۹۴
.	(۳۳۳,۷۸۳,۲۲۲)	(۳۳۳,۷۸۳,۲۲۲)	(۳۳۳,۷۸۳,۲۲۲)	.	۳۳۳,۷۸۳,۲۲۲

صورت وضعیت مالی:
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
سایر دارایی ها
سپرده های مشتریان
بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - اصلاح و ارائه مجدد صورتهای مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

گروه					
تجدید ارايه شده)		تعديلات			طبق صورتهای مالی
۱۴۰۰/۰۱/۰۱	جمع تعديلات	تجدید طبقه بندی	تغییر در رويه های حسابداری	اصلاح اشتباهات	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۰۶۰,۸۶۰	۴,۰۶۰,۸۶۰	۴,۰۶۰,۸۶۰	.	.	.
۲,۱۵۵,۱۸۱	(۴,۰۶۰,۸۶۰)	(۴,۰۶۰,۸۶۰)	.	.	۶,۲۱۶,۰۴۱
۳۴۴,۹۱۳,۷۱۹	۲۸۱,۲۶۱,۶۲۹	۲۸۱,۲۶۱,۶۲۹	.	.	۶۳,۶۵۲,۰۹۱
۱۰,۱۸۵,۴۵۰	۲,۱۴۷,۲۸۹	۲,۱۴۷,۲۸۹	.	.	۸,۰۳۸,۰۶۰
.	(۲۸۳,۴۰۹,۰۱۸)	(۲۸۳,۴۰۹,۰۱۸)	.	.	۲۸۳,۴۰۹,۰۱۸

صورت وضعیت مالی :
 داراییهای غیر جاری نگهداری شده برای فروش
 سایر داراییها
 سپردههای مشتریان
 بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
 حقوق صاحبان سپردههای سرمایه گذاری

شرکت اصلی					
تجدید ارايه شده)		تعديلات			طبق صورتهای مالی
۱۴۰۰/۰۱/۰۱	جمع تعديلات	تجدید طبقه بندی	تغییر در رويه های حسابداری	اصلاح اشتباهات	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۰۳۰,۸۶۰	۴,۰۳۰,۸۶۰	۴,۰۳۰,۸۶۰	.	.	.
۱,۶۰۲,۶۷۸	(۴,۰۳۰,۸۶۰)	(۴,۰۳۰,۸۶۰)	.	.	۵,۶۳۳,۵۳۸
۳۴۷,۲۹۵,۸۵۰	۲۸۱,۶۱۵,۳۴۰	۲۸۱,۶۱۵,۳۴۰	.	.	۶۵,۶۸۰,۵۱۰
۸,۳۱۹,۳۶۷	۲,۱۴۷,۲۸۹	۲,۱۴۷,۲۸۹	.	.	۶,۱۷۱,۹۷۸
.	(۲۸۳,۷۶۲,۷۲۹)	(۲۸۳,۷۶۲,۷۲۹)	.	.	۲۸۳,۷۶۲,۷۲۹

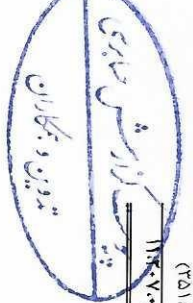
صورت وضعیت مالی :
 داراییهای غیر جاری نگهداری شده برای فروش
 سایر داراییها
 سپردههای مشتریان
 بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
 حقوق صاحبان سپردههای سرمایه گذاری



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۶- نقد حاصل از عملیات

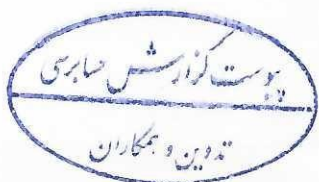
گروه	شرکت اصلی		گروه	
	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
سود (زیان) خالص	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تعدیلات	۱۳۵۱۰۰۳۷۷	۱۲۵۱۰۰۳۷۷	۱۲۵۲۸۳۷۱	۱۴۵۶۸۵۱۶
مزید استهلاک	۷۲۰۲۴۱	۷۲۰۲۴۱	۵۵۹۰۴۶	۸۴۲۷۷۰
مزید مالیات بر درآمد	۵۰۲۰۹۷۷	۵۰۲۰۹۷۷	۹۲۰۰۷۹۷	۱۰۱۰۷۰۱۹۴
خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازبینی‌شده کارکنان	۹۷۲۷۷۸	۹۷۲۷۷۸	۵۹۰۳۲۹	۱۰۶۲۳۲۶
مزیدهای مالی	*	*	*	*
خالص سایر (درآمدها) و هزینه‌های غیر عملیاتی	(۱۵۱۶۸۶)	(۱۵۱۶۸۶)	(۱۵۱۰۹۷۷)	(۱۴۲۸۰۱۴۷)
زیان (سود) ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	*	*	*	*
زیان (سود) سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری (مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی)	(۲۰۰۲۵۵۱۸)	(۱۰۹۹۰۰۶۲)	(۱۰۰۷۸۸۵۴)	(۱۰۰۴۴۰۱۵۹)
کاهش ارزش دارایی‌ها	*	*	*	*
زیان (سود) تسعیر ارز موجودی نقد	(۸۵۰۳۴۷)	(۱۰۱۹۰۰۲۹۳)	(۸۸۸۰۳۰۷)	(۱۰۲۳۰۰۱۰۱)
جمع	(۱۰۶۱۳۰۳۰۴)	(۱۰۶۳۴۰۹۵۳)	(۴۹۰۹۶۷)	(۶۹۰۰۱۱۸)
تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی				
افزایش (کاهش) بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی	۳۳۶۲۳۰۲۴۶	(۳۶۰۱۳۳۴۹۹)	۳۵۰۳۳۸۰۲۴۴	(۳۶۰۷۰۶۴۵۸)
افزایش (کاهش) سپرده‌های مشتریان	۹۶۰۷۱۰۰۳۵۳	۶۲۰۱۹۱۸۱۱	۹۸۰۰۱۲۶۶۲	۶۱۰۵۵۶۰۹۶۰
افزایش (کاهش) حقه عملیاتی ذخایر و سایر پرداختی‌ها	۲۰۸۴۷۰۱۷۹	۹۰۶۴۳۰۹۳۰	۹۵۰۰۰۴۹۸	۱۲۶۰۵۰۰۸۹
کاهش (افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۷۰۳۵۴۰۵۰۰)	۹۰۲۲۳۶۷۹	(۷۰۳۵۴۰۵۰۰)	۹۰۲۲۳۶۷۹
کاهش (افزایش) مطالبات از دولت	*	*	*	*
کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	(۹۹۰۷۶۶۰۹۶۷)	(۴۶۰۳۹۰۳۹۸)	(۹۹۰۶۸۵۴۵۲)	(۴۵۰۲۳۳۰۹۳۹)
کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۱۰۰۱۷۵۰۳۹۹)	۱۱۰۴۰۴۰۱۴۴	(۱۰۱۷۹۰۹۶۵)	۶۰۷۱۵۰۷۰۰
کاهش (افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	(۱۸۷۰۳۵۳)	(۲۰۲۲۹۰۴۸۳)	۸۹۰۳۱۵	۱۵۱۷
کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	(۱۸۳۰۰۰۱۱۶)	(۴۰۰۱۸۰۰۸۳)	(۲۰۴۳۵۰۱۳۳)	(۵۷۴۰۰۳۳۹)
کاهش (افزایش) حقه عملیاتی سایر دریافتی‌ها	(۱۲۰۹۶۰۰۳۱۸)	(۷۸۴۸۸۶۸۱)	(۱۲۰۹۶۰۰۳۱۸)	(۷۸۴۸۸۶۸۱)
کاهش (افزایش) سپرده قانونی	(۱۰۰۰۴۰۴۷۱)	(۲۰۹۰۳۲۱۶)	(۱۰۰۰۴۰۴۷۱)	(۲۰۸۵۷۰۱۵)
کاهش (افزایش) حقه عملیاتی سایر دارایی‌ها	*	*	*	*
کاهش (افزایش) سرقفلی	(۳۵۱۰۴۷۱)	*	۹۸۰۹۴۵	۱
جمع	(۶۰۴۶۰۶۹۶)	(۶۰۴۶۰۶۹۶)	(۷۳۳۰۱۶۵)	(۶۰۴۶۰۶۹۶)
نقد حاصل از عملیات	۱۱۳۰۷۰۰۸۸	۵۱۰۵۷۲۹	۱۱۰۸۳۶۰۳۳۹	۷۰۲۰۳۰۸۱۲



۵۷- تغییرات حاصل از جریان‌های نقدی و تغییرات غیرنقدی در بدهی‌های حاصل از فعالیت‌های تامین مالی به شرح زیر است:

گروه			
جمع	اوراق بدهی و مشارکت	تسهیلات مالی دریافتی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	.	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰
۲,۷۵۷,۹۷۰	.	۲,۷۵۷,۹۷۰	دریافت‌های نقدی
.	.	.	سود و کارمزد و جرایم
(۱,۵۹۶,۰۰۰)	.	(۱,۵۹۶,۰۰۰)	پرداخت‌های نقدی بابت اصل
.	.	.	پرداخت‌های نقدی بابت سود
.	.	.	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۱,۱۶۱,۹۷۰	.	۱,۱۶۱,۹۷۰	مانده در پایان سال ۱۴۰۰
.	.	.	دریافت‌های نقدی
.	.	.	سود و کارمزد و جرایم
.	.	.	پرداخت‌های نقدی بابت اصل
.	.	.	پرداخت‌های نقدی بابت سود
.	.	.	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۱,۱۶۱,۹۷۰	.	۱,۱۶۱,۹۷۰	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

شرکت اصلی			
جمع	اوراق بدهی و مشارکت	تسهیلات مالی دریافتی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	.	مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰
.	.	.	دریافت‌های نقدی
.	.	.	سود و کارمزد و جرایم
.	.	.	پرداخت‌های نقدی بابت اصل
.	.	.	پرداخت‌های نقدی بابت سود
.	.	.	تاثیر تغییرات نرخ ارز
.	.	.	مانده در پایان سال ۱۴۰۰
.	.	.	دریافت‌های نقدی
.	.	.	سود و کارمزد و جرایم
.	.	.	پرداخت‌های نقدی بابت اصل
.	.	.	پرداخت‌های نقدی بابت سود
.	.	.	تاثیر تغییرات نرخ ارز
.	.	.	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۸- معاملات غیر نقدی

معاملات غیر نقدی طی دوره به شرح زیر است:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
۵۸-۱	۱,۰۲۵,۶۷۵	۴۱۶,۱۰۴	۱,۰۲۵,۶۷۵	۴۱۶,۱۰۴
۵۸-۲
۵۸-۳
	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	.	.
	۱,۶۴۵,۰۰۹	۲,۷۱۰,۰۰۰	.	.
	۹۴۶,۰۰۰	۲۸۲,۷۱۳	.	.
	۲۷۸	۸,۶۱۱	.	.
	۴,۶۱۶,۹۶۲	۳,۷۶۷,۴۲۸	۱,۰۲۵,۶۷۵	۴۱۶,۱۰۴

۵۸-۱- در دوره مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمده است.

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	ارزش کارشناسی مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی	مانده بدهی پس از تملیک
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱۸۶,۳۶۷	(۱۴۷,۹۵۹)	(۲,۳۳۶)	.	۳۸,۴۰۸
ملک تجاری / مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۶۰۰	(۶۰۰)	.	.	.
زمین	مشتری غیر مرتبط	۱۶۲,۴۳۰	(۱۶۱,۹۹۹)	.	.	۴۳۱
اداری	مشتری غیر مرتبط	۹,۲۲۹	(۹,۲۲۹)	.	.	.
تجاری	مشتری غیر مرتبط	۳,۶۴۸,۷۰۷	(۷۰۵,۸۸۸)	(۷۹۰,۷۸۶)	.	۲,۱۵۲,۰۳۳
باغ	مشتری غیر مرتبط
تجاری / اداری / مسکونی	مشتری غیر مرتبط
کالا	مشتری غیر مرتبط
وسایط نقلیه	مشتری غیر مرتبط
جمع	مشتری غیر مرتبط	۴,۰۰۷,۳۳۳	(۱,۰۲۵,۶۷۵)	(۷۹۳,۱۲۲)	.	۲,۱۸۸,۵۳۵

۵۸-۲- در دوره مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر تهاتر شده است.

نوع دارایی تهاتر شده	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تهاتر	ارزش کارشناسی دارایی تهاتر شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	مازاد ارزش کارشناسی دارایی تهاتر شده	مانده بدهی پس از تهاتر
ملک مسکونی	شرکت فرعی
ملک تجاری / اداری	شرکت وابسته / شرکت سرمایه‌گذاری کارکنان
سهم	سهمدار
اوراق مشارکت	سایر اشخاص مرتبط
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط
سایر موارد
	

۵۸-۳- در دوره مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر معروضه شده است.

نوع دارایی واگذار شده	نوع رابطه طرف معامله	نوع دارایی تحصیل شده	ارزش دفتری دارایی واگذار شده	ارزش کارشناسی دارایی واگذار شده	ارزش کارشناسی دارایی تحصیل شده	ما به التفاوت دریافتی / پرداختی
ملک مسکونی	شرکت فرعی	ملک مسکونی
ملک تجاری	شرکت وابسته / شرکت سرمایه‌گذاری کارکنان	ملک تجاری
سهم	سهمدار	سهم
اوراق مشارکت	سایر اشخاص مرتبط	اوراق مشارکت
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	کارخانه و تجهیزات
سایر موارد
		



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 داده‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۹- اقلام زیر خط

۵۹-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۵۹-۱-۱- صورت و کمیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

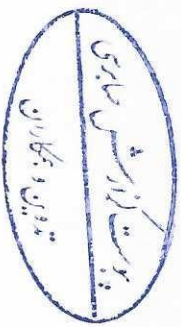
شرکت اصلی و گروه

مانده در پایان دوره	اثر تغییرات نرخ طی دوره		واریز (ابطال) شده طی دوره		گنجایش (با افزایش تعهد) شده طی دوره		مانده در ابتدای دوره		نوع ارز
	معدل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	معدل ریالی	تعداد	
معدل ریالی	معدل ریالی	معدل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد <td>مبلغ ارزی</td> <td>تعداد <td>معدل ریالی</td> <td>تعداد <td>دیپاری</td> </td></td>	مبلغ ارزی	تعداد <td>معدل ریالی</td> <td>تعداد <td>دیپاری</td> </td>	معدل ریالی	تعداد <td>دیپاری</td>	دیپاری
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	دیپاری
•	•	•	•	•	•	•	•	•	یوان چین
•	•	•	•	•	•	•	•	•	یورو
•	•	•	•	•	•	•	•	•	روپیه هند
•	•	•	•	•	•	•	•	•	ین
•	•	•	•	•	•	•	•	•	ریال عمان
•	•	•	•	•	•	•	•	•	لیبر ترکیه
•	•	•	•	•	•	•	•	•	جمع دیپاری
•	•	•	•	•	•	•	•	•	مدت دار
•	•	•	•	•	•	•	•	•	یوان چین
۱۲,۲۲۳	۲۴۰,۳۲۰	۱,۵۶۳	•	•	•	•	۱۰,۶۵۹	۳۴۰,۳۲۰	۱
۱۲,۲۲۳	•	۱,۵۶۳	•	•	•	•	۱۰,۶۵۹	•	جمع مدت دار
۱۲,۲۲۳	•	۱,۵۶۳	•	•	•	•	۱۰,۶۵۹	•	جمع

۵۹-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی و گروه

مانده در پایان دوره	واریز (ابطال) شده طی دوره		گنجایش شده طی دوره		مانده در ابتدای دوره		نوع اعتبار	
	میلون ریال	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	میلون ریال	تعداد		
۱,۵۸۵,۲۱۰	۲	۴,۲۶۰,۰۸۴	۱۲	۴,۸۴۰,۱۴۱	۱۰	۱,۰۰۵,۱۷۳	۴	دیپاری
۹,۵۲۵,۴۱۷	۷۵	۳۹,۵۸۳,۹۹۲	۱۶۰	۴۰,۵۶۵,۸۲۵	۱۹۳	۸,۵۲۳,۲۷۳	۴۲	مدت دار
۱۱,۱۱۰,۶۲۷	•	۴۳,۸۴۳,۰۷۷۶	•	۴۵,۴۰۵,۹۵۶	•	۹,۵۴۸,۴۴۶	•	جمع



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

نادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۹-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۵۹-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی
میلیون ریال		میلیون ریال	
۸۵۲۸.۷۶۳	۳۸.۷۶۷.۱۰۴	۱۰.۲۴۱۰.۷۷	۳۸.۶۴۵.۵۷۴
۲۹۶.۳۸۵	۱.۴۸۱.۹۲۷	۳۲۵.۰۰۰	۱.۳۰۰.۰۰۰
۱۹۴.۳۸۴	۶.۲۰۶.۱۸۶	.	.
۲۱۶.۹۶۸	۴.۰۰۰.۰۰۰	۴۰.۷۶۳۷	۶۰.۵۱.۷۰۸
۸۸۱۰	۶۴.۵۰۰.۰۰۰	.	.
۹.۲۴۵.۴۱۰		۱۰.۹۷۳.۷۱۴	

جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی

۵۹-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

شرکت اصلی و گروه	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۳.۷۴۹.۱۶۵	۲۲۷.۹۸۰.۳۷۵

تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

۵۹-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی و گروه	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۹۰۰.۸۰۰.۰۰۰	۲۳۲.۰۰۰.۰۰۰
.	.
.	.
.	.
.	.
.	.
.	.
۲۲۰.۵۱۲	۸۵۷.۳۴۷
.	.
۷۴۰.۲۵.۹۶۵	۵۵.۸۵۱.۱۳۲
۸۸۷.۶۹۲	۱.۶۷۷.۷۷۲
۸۴.۲۱۴.۱۶۹	۸۱.۵۸۶.۲۵۱

تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه

تعهدات بابت کارت های اعتباری

تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده به ارز- حساب ذخیره ارزی

تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی

تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی

تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده ریالی

تعهدات بابت قراردادهای با سازمان مدیریت و برنامه ریزی

تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی / ریال

تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی / ارز

تعهدات بابت ضمانت نقد شوندگی صندوق های سرمایه گذاری با درآمد ثابت

تعهدات بابت قرارداد منعقد شده معاملات بانک

جمع سایر تعهدات بانک

۵۹-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی و گروه	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۶۵.۶۶۰	۴۰۸.۸۴۹
.	.
.	.
.	.
۴۶۵.۶۶۰	۴۰۸.۸۴۹

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده

وجوه اداره شده مصرف نشده

تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه

سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده

جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

۵۹-۵- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه

شرکت اصلی و گروه	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۸.۶۳۵.۲۴۶	۶۸.۶۵۳.۴۱۳
.	.
.	.
.	.
.	.
۹.۴۱۵.۶۳۵	۵.۲۶۲.۵۴۲
.	.
۱۴۵.۴۷۵.۸۴۶	۱۷۳.۴۵۲.۴۱۶
۲۹.۰۰۲۶.۸۵۴	۲۶.۰۸.۵۶۸
۱۹۲.۵۵۳.۵۸۱	۲۵۰.۰۷۶.۹۳۸
.	.
۱۹۲.۵۵۳.۵۸۱	۲۵۰.۰۷۶.۹۳۸

سپرده

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها

ضمانت نامه بانکی

اعتبارات اسنادی معامله شده

سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار

زمین و ساختمان

ماشین آلات

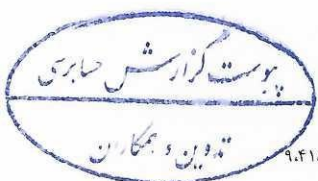
چک و سفته

سایر

جمع تعهدات دارای وثیقه

تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه

جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶- تعهدات سرمایه ای، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۶-۱- تعهدات سرمایه‌های ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

شرکت اصلی		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
•	۱,۲۸۱,۶۶۰	خرید نرم افزار جامع بانکی
•	۸۵۶,۰۷۵	خرید ملک
•	۲۴۵,۱۷۲	خرید خودپرداز و چاپگر
•	۱۰۱,۶۲۴	خرید دوربین مداربسته
•	۲۳,۵۵۹	تعمیر اساسی سیستم تهویه
•	۷۸۲,۷۴۶	خرید شعبه
•	۶,۳۳۴	تعمیر سیستم تهویه
•	۲,۹۶۳,۷۰۰	خرید تجهیزات کامپیوتری
•	۱۲۵,۹۴۵	خرید نرم افزار
		جمع
۲,۸۷۲,۳۹۲	۲,۵۳۰,۹۷۸	

۶-۲- بدهی‌های احتمالی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

از بابت مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن برای سال اول اجرای قانون، سازمان امور مالیاتی مبلغ ۲۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال از بانک مطالبه نموده است. با توجه به اعتراض بانک، فرآیند دادرسی مالیاتی به منظور تعدیل مالیات یاد شده در جریان می باشد که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی، نتیجه هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی مشخص نگردیده است.

۶-۲-۱- مالیات عملکرد، ارزش افزوده و بدهی‌های احتمالی شرکتهای گروه به شرح زیر می باشد:

شرکت کارگزاری کار آفرین:

مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۹ قطعی و تسویه گردیده است. برای عملکرد سال ۱۴۰۰ با توجه به مالیات ابرازی مبلغ ۱۵۱,۰۲۲ میلیون ریال پرداخت و در حساب ها لحاظ شده است. برای دوره مالی مورد گزارش با توجه به اعمال معافیت های قانونی، ذخیره لازم در حساب ها منظور شده است. شرکت در تاریخ صورت وضعیت، فاقد تعهدات و بدهی احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت، تعهدات سرمایه ای و دارایی احتمالی می باشد.

شرکت لیزینگ کار آفرین:

سرفصل پیش پرداخت ها شامل ۴۰ میلیارد ریال مانده مطالبات آقای زاهدی در ارتباط با خرید تجهیزات ساختمانی در چارچوب قرارداد مشارکت می باشد.

مالیات عملکرد شرکت برای کلیه سال‌های قبل از ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است. بابت عملکرد سال ۱۳۹۹ برگ قطعی جمعاً به مبلغ ۱۳۴,۱۳۹ میلیون ریال (شامل ۱۷,۲۵۴ میلیون ریال جریمه) صادر گردیده که شرکت معادل مبلغ اصل بدهی به انضمام ۱۰ درصد جرایم، ذخیره در حسابها منظور نموده است. براساس توافقات صورت گرفته با اداره امور مالیاتی مقرر گردید ۳۵ درصد اصل بدهی به مبلغ ۲۰,۲۴۷ میلیون ریال در وجه اداره مزبور پرداخت و مقرر گردید الباقی آن مطابق ابلاغیه موافقت تقسیط مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۸ طی ۶ فقره چک به مبلغ ۶,۲۶۷ میلیون ریال از بابت اصل بدهی و یک فقره چک به مبلغ ۳,۲۹۰ میلیون ریال از بابت جریمه به سررسیدهای ۱۴۰۲/۰۳/۱۰ لغایت ۱۴۰۲/۰۹/۱۳ تسویه گردد. بابت عملکرد سال ۱۴۰۰ برگ تشخیص عملکرد صادر و مورد اعتراض شرکت قرار گرفت که نهایتاً مطابق توافق صورت گرفته با سازمان امور مالیاتی مبلغ بدهی از بابت عملکرد سال مزبور به مبلغ ۱۲۴,۷۱۷ میلیون ریال تعیین گردیده که با اعمال مبلغ ابرازی و پرداخت مبلغ ۹,۹۲۹ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۱، الباقی بدهی مطابق ابلاغیه تقسیط سازمان مزبور طی ۴ فقره چک ۴,۳۵۰ میلیون ریالی از بابت اصل بدهی و یک فقره چک ۱,۰۸۷ میلیون ریالی از بابت جریمه به سررسید های ۱۴۰۲/۰۳/۲۰ لغایت ۱۴۰۲/۰۷/۲۲ تقسیط شده است. لازم به توضیح است پیگیری مدیریت در خصوص اخذ برگ قطعی عملکرد سال مزبور در جریان می باشد. جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی در پایان سال مورد گزارش بالغ بر ۲,۵۳۱ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ های تشخیص صادره توسط اداره مالیاتی مربوط است که از بابت جریمه بوده و مورد بخشودگی مالیاتی قرار گرفته است. برای عملکرد سال ۱۴۰۱ نیز بر اساس مبالغ ابرازی و اعمال معافیت های قانونی و معافیت ماده ۱۴۳ ق.م.ق.م. ذخیره لازم در حسابها منظور گردیده است. شرکت فاقد تعهدات سرمایه‌ای در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد. شرکت فاقد تعهدات است و بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت است.

شرکت ابنیه گستر کار آفرین:

مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۴۰۰ قطعی و تسویه گردیده است. برای سال ۱۴۰۱ نیز ذخیره لازم بر اساس درآمد مشمول مالیات ابرازی محاسبه و در حسابها منظور شده است. شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد. شرکت فاقد بدهیهای احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد. مالیات و عوارض برارزش افزوده ۳ ماهه دوم، سوم و چهارم سال ۱۳۹۸ و کل چهار دوره سال ۱۳۹۹ و دوره های ۲، ۱ و ۴ سال ۱۴۰۰ قطعی و پرداخت شده همچنین مالیات و عوارض بر ارزش افزوده مابقی دوره های سالهای ۱۳۹۲ تا پایان سال ۱۳۹۷ مورد رسیدگی سازمان امور مالیاتی قرار نگرفته است. برگ مطالبه مالیات و عوارض برارزش افزوده سه ماهه سوم سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۶۲۲ میلیون ریال صادر گردیده که شرکت به آن اعتراض نموده است. مالیات حقوق تا پایان سال ۱۴۰۰ و جرائم ماده ۱۶۹ ق.م.ق.م. تا پایان سال ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است. برگ مطالبه مالیات جرائم موضوع ماده ۱۶۹ سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۲۵,۶۸۴ میلیون ریال صادر گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده است. مضافاً دفاتر شرکت از تاریخ تاسیس مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است.

شرکت صرافانی کار آفرین:

شرکت فاقد تعهدات و بدهیهای احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد. مالیات و عوارض برارزش افزوده تا پایان سال ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است. مالیات و عوارض بر ارزش افزوده تا پایان سال ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است. برای سال ۱۴۰۰ نیز مالیات و عوارض بر ارزش افزوده در جریان رسیدگی می باشد. از بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده سال ۱۴۰۰ معادل ۴۵ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. مالیات حقوق، تکلیفی و ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.ق.م. تا سال ۱۳۹۹ رسیدگی و برگ قطعی برای آن صادر گردیده که ترتیب پرداخت آنها صورت گرفته و عملکرد سال ۱۴۰۰ در این خصوص در جریان رسیدگی می باشد. از بابت عملکرد سال ۱۳۹۶ برگ تشخیص متمم اظهارنامه ارزش افزوده و برگ متمم مطالبه جرایم موضوع ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.ق.م. به ترتیب به مبالغ ۱۰,۰۲۱ و ۹۱۷ میلیون ریال صادر گردیده که مورد اعتراض شرکت واقع و پرونده در جریان رسیدگی اداره امور مالیاتی می باشد. دفاتر شرکت در خصوص رعایت مقررات سازمان تامین اجتماعی از ابتدای شروع فعالیت در سال ۱۳۹۰ تا کنون مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است. شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد هرگونه تعهدات سرمایه ای می باشد.



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶۳-۲- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات به شرح زیر می باشد:

جمع	غیر دولتی			دولتی		
	جمع	غیر تکلیفی	تکلیفی	جمع	غیر تکلیفی	تکلیفی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.
.
.
.

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره
مطالبات سوخت شده طی دوره
مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۶۳-۳- مطالبات سوخت شده از حیث نوع تسهیلات گیرندگان به شرح زیر می باشد:

جمع	اشخاص غیر مرتبط با بانک	
	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.
.	.	.
.	.	.
.	.	.

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره
مطالبات سوخت شده طی دوره
مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۶۳-۴- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع عقد به شرح زیر می باشد:

جمع	عقود مبادله ای	
	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.
.	.	.
.	.	.
.	.	.

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره
مطالبات سوخت شده طی دوره
مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۶۳-۵- مطالبات سوخت شده ناشی از تسهیلات از حیث نوع بدهی به شرح زیر می باشد:

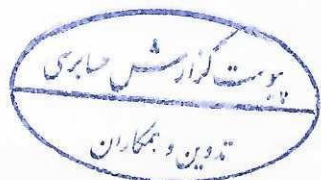
مطالبات ناشی از تسهیلات				
اصل	سود	وجه التزام	هزینه های قضایی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.
.
.
.

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره
مطالبات سوخت شده طی دوره
مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
مطالبات سوخت شده انتهای دوره

۶۳-۶- ذخیره منظور شده در حسابها بابت مطالبات سوخت شده طی دوره به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
.	.
.	.
.	.
.	.

ذخیره مطالبات سوخت شده در ابتدای دوره
ذخیره مطالبات سوخت شده طی دوره
ذخیره مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
ذخیره مطالبات سوخت شده در انتهای دوره



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

داداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

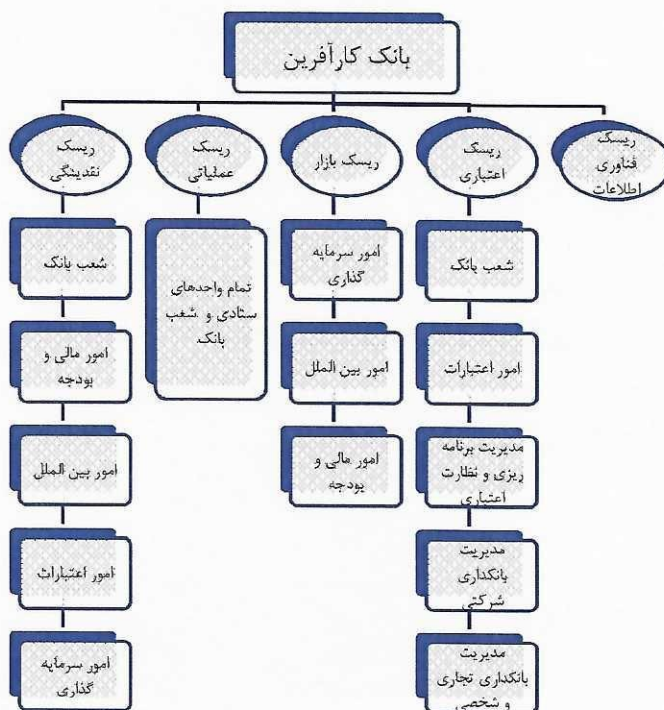
۶۴- تشریح ریسکهای بانک

بانک در معرض ریسکهای زیر قرار دارد:

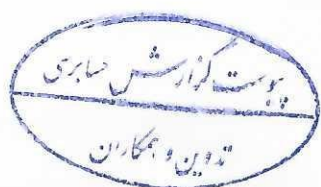
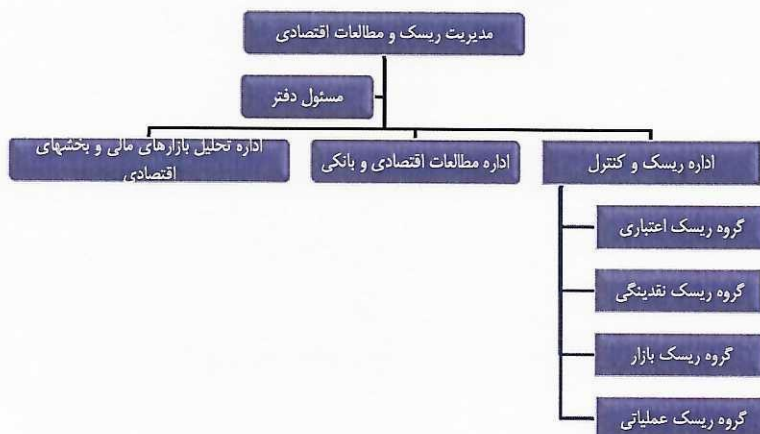
- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی
- ریسک فناوری اطلاعات

میزان تاثیر پذیری بخش های مختلف کسب و کار بانک از ریسک های مالی تاثیر گذار به شرح نمودار ذیل می باشد:

۶۴-۱- نمودار رابطه بین بخش های مختلف کسب و کار و ریسک های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



۶۴-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



۳-۶۴- ریسک اعتباری

۱-۳-۶۴- تعریف ریسک اعتباری

هرگونه خسارت ناشی از عدم پرداخت تسهیلات و ایفای تعهدات مشتریان و به عبارتی دیگر احتمال بروز زیان ناشی از عدم ایفای به موقع تمام یا قسمتی از تعهدات ناشی از دریافت خدمات اعتباری، توسط طرف مقابل (به دلایلی همچون عدم تمایل، عدم توانایی مالی، وجود موانع در انجام تسویه و ...) ریسک اعتباری نام دارد.

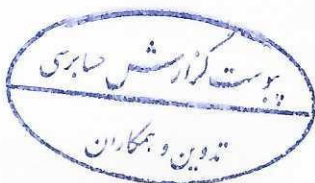
۲-۳-۶۴- سیاستها و خط مشی‌های اعتباری

سیاستها و خط مشی‌های اعتباری بانک همه ساله با لحاظ بازده و ریسک بالقوه و سازگار با مقررات نهاد ناظر توسط مدیریت ارشد تصویب و در کل سطح بانک اعلام می گردد. مضاف بر این، بانک کارآفرین مجموعه ای از سیاستها و مقررات تکمیلی را در ارتباط با حصول به اهداف مقرر در خط مشی اعتباری سالانه تصویب و یا مقررات و فرایندهای قبلی را متناسب با آخرین خط مشی و سیاست های اعتباری مورد تجدید نظر قرار می دهد. در بعد انفرادی، بانک کارآفرین علاوه بر قضاوت‌های کارشناسی از سامانه رتبه بندی داخلی نیز به عنوان یک ابزار تحلیلی مکمل جهت انتخاب مناسب ترین مشتریان استفاده می نماید. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی همگام با مدیریت برنامه ریزی و نظارت اعتباری و مدیریت اعتبارات مجموعه ای از اقدامات را با اهداف افزایش کیفیت اعتبار سنجی، بهبود کیفیت اطلاعات مورد استفاده، پایش و گزارش دهی ریسک تمرکز و ریسک همبستگی در سبد اعتباری، کافی بودن پوشش تسهیلات و موارد مرتبط با شناسایی، پایش، و کنترل ریسک اعتباری انجام می دهد. نمونه ای از اقدامات مورد استفاده در این زمینه در بانک کارآفرین را می توان به شرح ذیل برشمرد:

۱. رتبه بندی سالانه مشتریان اعتباری
۲. ارزیابی عملکرد شعب در ثبت اطلاعات سامانه رتبه بندی داخلی
۳. بررسی و به روز بودن اطلاعات در سامانه رتبه بندی داخلی
۴. ارزیابی سامانه رتبه بندی داخلی و ارتقاء آن
۵. بررسی و مقایسه رتبه مشتریان با توجه به عملکرد اعتباری مشتری و وثایق آن
۶. بررسی ثبت اطلاعات اعتباری مشتریان اعتباری در سامانه آفرین از منظر ریسک
۷. بررسی کفایت وثایق ثبت شده برای مشتریان اعتباری
۸. بررسی و بروز رسانی ارزش وثایق ملکی مشتریان اعتباری
۹. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان مشتریان اعتباری
۱۰. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان اشخاص مرتبط با بانک
۱۱. ارزیابی عملکرد اعتباری مراجع مختلف تصمیم گیری اعتباری در بانک
۱۲. کنترل حدود اختیارات شعب و ارکان اعتباری
۱۳. رتبه بندی زیر بخشهای صنعت به تفکیک گدهای ISIC
۱۴. بررسی تمرکز ریسک اعتباری به تفکیک بخشهای مختلف اقتصادی و زیر بخش صنعت
۱۵. بررسی عملکرد بازپرداخت تسهیلات با توجه به کیفیت وثایق
۱۶. محاسبه کفایت سرمایه مورد نیاز ریسک اعتباری بر اساس استاندارد بازل ۲
۱۷. محاسبات مربوط به ذخیره گیری تسهیلات و تعهدات اعتباری
۱۸. پایش بینی و بررسی نسبت تسهیلات غیرجاری

۳-۳-۶۴- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی متولی اصلی امور اجرایی مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری در بانک کارآفرین است. در این راستا اداره ای تحت عنوان «ریسک و کنترل» با چهار گروه تخصصی زیر مجموعه تشکیل شده است که از بین گروه های تخصصی گروه «کارشناسان ریسک اعتباری» به طور مشخص کلیه اقدامات مورد نیاز در راستای شناسایی، سنجش و ارزیابی، پایش و گزارش دهی و اقدامات مربوط به کاهش و مدیریت ریسک اعتباری را انجام می دهند. برای این منظور مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی با مدیریت های امور بانکی، اعتبارات و مدیریت برنامه ریزی و نظارت اعتباری تعاملاتی دارد.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

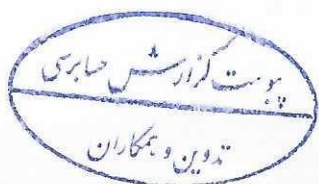
۴-۳-۶۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات در بانک کارآفرین سالانه مورد بازنگری قرار گرفته و آخرین حدود مصوب در قالب «خط مشی اعتباری سالانه» در سطح کل بانک ابلاغ می گردد. مطابق با آخرین خط مشی ابلاغی، هیات مدیره، هیات عامل و کمیته اعتباری مرکز به ترتیب بیشترین سطح اختیارات اعتباری را دارند. سطح اختیارات شعب به دلیل وجود ریسک عملیاتی پایین ترین بوده و بسته به نوع خدمات و محصولات اعتباری، نوع مشتریان (حقیقی و حقوقی)، نوع و گروه بندی وثایق، مدت بازپرداخت به شش گروه شعبه مستقل، شعبه ممتاز، شعبه درجه ۱، شعبه درجه ۲، شعبه درجه ۳ و شعبه درجه ۴ تفکیک گردیده است.

کلیه شعب موظف هستند با رعایت مقررات مربوط به حدود اختیارات اعتباری شعب برای تصویب تسهیلات اعتباری و ضمانت نامه، همه درخواست های اعتباری مشتریان را که در حدود اختیارات تفویض شده باشد (با احتساب تعهدات و بدهی های موجود مشتری) در کمیته اعتباری شعبه مطرح و اتخاذ تصمیم نمایند. در مواردی که در خواست مشتری بیش از حد اختیاری شعبه باشد مراتب با اظهار نظر کمیته اعتباری شعبه برای اتخاذ تصمیم نهایی با مستندات لازم به مدیریت امور اعتبارات ارجاع داده خواهد شد. با توجه به میزان اعتبار پیشنهادی به ترتیب در کمیته اعتباری، کمیته عالی اعتباری، هیات عامل و یا هیئت مدیره، مطرح و تصمیم گیری خواهد شد.

مبالغ به میلیارد ریال

حدود اختیارات اعطا/ایجاد تسهیلات و تعهدات به گروه ذینفع واحد	سقف مجموع مصوبات اعتباری هر مشتری		ضمانت نامه ها و اعتبار اسنادی داخلی		ارکان اعتباری
	تسهیلات	تعهدات	تسهیلات	تعهدات	
	مبالغ بالاتر		مبالغ بالاتر		هیات مدیره
	۴۵۰۰	۴۰۰۰	۲۵۰۰	۴۰۰۰	هیات عامل
	۲۰۰۰	۱۰۰۰	۵۰۰	۱۰۰۰	کمیته اعتباری مرکز



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

بازرسی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵-۳-۶۴- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

بانک کارآفرین با توجه به سطح ریسک و نوع و میزان پوشش تسهیلات قابل دریافت از هر یک از مشتریان از رویکردهای متعارف برای مدیریت ریسک اعتباری یعنی؛ اجتناب، انتقال، کنترل و پذیرش ریسک استفاده می نماید. رویکرد بانک برای مشتریان پرریسک (با تشخیص رکن اعتباری مربوطه و رتبه اعتباری تخصیصی از سوی سامانه رتبه بندی داخلی) که وثایق و تضامین با نقد شوندگی قابل قبول مکفی نداشته باشد استفاده از رویکرد اجتناب است. برای مشتریان پذیرفته شده با سطح ریسک قابل قبول، بسته به سطح ریسک مشتری، بانک از رویکرد کنترل ریسک اعتباری با استفاده از روش‌های متداول مثل اخذ وثایق و تضامین و یا برخی شروط و محدودیت‌های ضمن عقد استفاده می نماید. اخذ وثایق و تضامین رایج‌ترین روش پذیرفته شده در بانک کارآفرین بوده و بر این اساس سیاست مشخصی را درباره موضوعات پیرامونی وثایق و تسهیلات مثل لیست وثایق مورد قبول، ضرایب نقد شوندگی هر یک از وثایق، میزان پوشش مورد نیاز، حدود اختیار هر یک از ارکان اعتباری در قبال وثایق مختلف و شرایط حقوقی تهرین و فک رهن و دیگر موارد مشابه را در قالب آئین‌نامه‌های مختلف تدوین و در سطح بانک مورد استفاده قرار می دهد. رویکرد انتقال در بانک عمدتاً محدود به انتقال ریسک مترتب بر وثایق بوده و بیمه وثایق رایج‌ترین روش در این زمینه می باشد. بانک به عنوان گام آخر و برای پوشش ریسک باقیمانده اعتباری اقدام به تخمین سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری با استفاده از مقررات بانک مرکزی و استاندارد بازل می نماید. تامین حداقل سرمایه نظارتی مورد نیاز سطح اطمینانی را درباره توانایی بانک درباره پوشش کافی ریسک اعتباری فراهم می نماید.

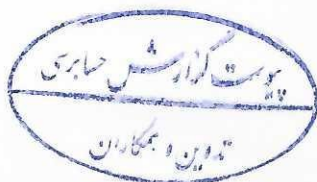
۶-۳-۶۴- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

فرآیند کلی اعتبارسنجی در بانک کارآفرین تحت اصول و مبانی زیر اجرا می شود :

۱. شعب مسئولیت اولیه برای پذیرش مشتری، تهیه گزارشهای اعتباری و دریافت گزارش رتبه بندی مشتری، استعلام از سامانه‌های موجود و نگهداری اطلاعات را برعهده دارند. رتبه بندی مشتریان توسط سامانه داخلی بانک که توسط واحد ریسک طراحی شده است با استفاده از مدل‌های آماری به تفکیک سه گروه مشتریان حقیقی، حقوقی ساختمانی و حقوقی غیر ساختمانی انجام می گیرد. شعب بانک مسئولیت ورود اطلاعات به سامانه را دارند و بر اساس اطلاعات وارد شده رتبه مشتری دریافت می گردد. کنترل صحت اطلاعات وارد شده بصورت منظم و دوره‌ای توسط مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی انجام می گیرد.
۲. مدیریت اعتبارات مسئولیت بررسی پیشنهادهای ارائه شده توسط شعب، بررسی رتبه مشتری، مدیریت حدود اعتباری شعبه و اظهارنظر اعتباری را برعهده دارد.
۳. کمیته‌های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم‌گیری با توجه به مبلغ اعتبار را برعهده دارند.
۴. واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی مسئولیت نظارت بر اعتبارات اعطائی از طریق طراحی و به روزرسانی سیستم رتبه بندی، پایش و گزارش دهی ریسک اعتباری را با استفاده از شاخص‌های از پیش تعریف شده برعهده دارد.
۵. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی در انجام وظایف خود مستقل و بدون تاثیرپذیری از سایر مدیریت‌ها و واحدهای سازمانی ذیربط با امور اعتباری مشتریان عمل می نماید.

۷-۳-۶۴- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطائی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۱-۳-۶۴ الی ۴-۳-۶۴ نمایش داده شده است.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶۴-۳-۷-۱- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری

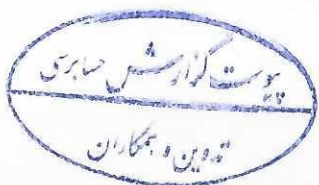
تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		سرمایه‌گذاری‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانک‌ها	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۶۹۴,۰۷۰	۱۱,۸۳۷,۶۰۷	۴۰,۳۹۳,۲۵۱	۲۸,۷۰۶,۷۰۶	۱۶,۲۵۳,۶۴۱	۲۶,۲۵۰,۴۶۷	.	.
۱۱۹,۳۷۶,۹۹۳	۲۳۴,۳۷۳,۲۷۵	۲,۲۴۵,۹۷۷	۱,۱۵۳,۳۳۳	۳۰,۲۸۶,۷۹۳	۳۵۵,۲۴۸,۳۴۷	.	.
۷۰,۴۸۲,۵۱۷	۳,۸۶۶,۰۵۶	۳,۷۹۷,۷۳۵	۶,۳۶۰,۲۰۲	۶۰,۴۲۴,۰۹۶	۴۱,۰۲۸,۱۳۳	.	.
.	.	.	.	۲,۷۳۹,۰۰۸	۸,۸۹۱,۵۰۹	.	.
۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸	۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۳۶,۲۲۰,۲۴۲	۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵	.	.
.	.	.	.	(۱۴,۴۲۷,۴۹۷)	(۱۸,۱۸۸,۷۹۱)	.	.
۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸	۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۳۶,۲۲۰,۲۴۲	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	.	.

* سرمایه‌گذاری‌ها شامل هر نوع اوراق بهادار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می‌باشد.

* برای بررسی و تحلیل کیفیت اعتباری مشتریان از منظر ریسک مقدار مانده تسهیلات در هر بخش و رتبه اخذ شده از سامانه رتبه بندی داخلی در نظر گرفته شده است و تقسیم بندی درجه‌ها به قرار زیر می‌باشد:
 درجه ۱: مشتریان با رتبه A و تسهیلات کارکنان
 درجه ۲: مشتریان با رتبه‌های B و C، ضمانتنامه پرداخت شده و اعتبار اسنادی پرداخت شده
 درجه ۳: مشتریان با رتبه‌های D، E و مشتریان با تسهیلات غیر جاری طبقه معوق و مشکوک الوصول بدون رتبه: مشتریانی که در قبال سپرده تسهیلات دریافت کرده اند، مشتریان قدیمی بانک
 درجه ۴: مشتریان غیر جاری با طبقه مشکوک الوصول بالای ۵ سال

۶۴-۳-۷-۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها

تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانک‌ها	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸	۳۶۷,۲۸۶,۳۳۴	۴۱۱,۶۲۷,۳۰۱	.	.
.	.	۹۳۶,۸۹۸	۲,۸۱۸,۴۷۰	.	.
.	.	۱,۱۲۴,۷۶۶	۲۰,۷۷۹,۹۱۹	.	.
.	.	۱۲,۹۳۵,۵۴۱	۱۴,۸۹۴,۷۶۵	.	.
۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸	۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵	.	.
.	.	(۱۴,۴۲۷,۴۹۷)	(۱۸,۱۸۸,۷۹۱)	.	.
۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	.	.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۷-۶۴- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری و نظایر آنها

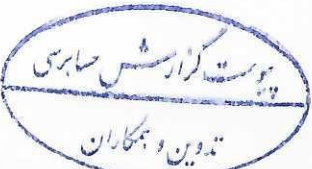
تحلیل کیفیت اعتباری

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
۱۹۰.۵۱.۶۹۵	۱۵۶.۹۶.۳۳۵	اسناد خزانه اسلامی
۱۲۰.۰۰.۰۰۰	۷۰.۱۵.۷۶۳	اوراق مشارکت منفعت دولت
۹.۵۲۷.۱۱۱	۶۰.۲۰.۵۳۵	اوراق مباحه عام دولت
.	.	اوراق مشارکت دولتی
۴۰.۵۷۸.۸۰۶	۲۸.۷۲۲.۶۳۳	جمع
		منتشره توسط شرکت های دولتی
		جمع
		منتشره توسط بخش غیردولتی
۲۸.۵۰۰	۲۸.۵۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
.	.	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
۱۸.۵۰۰	۱۸.۵۰۰	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین
۹.۰۰۰	۹.۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین
.	.	صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین
.	.	صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار
۶۳.۱۳۸	.	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت اختصاصی بازارگردانی توازن کوروش
.	۳۵.۵۵۰	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت اختصاصی بازارگردانی کارگزاری کارآفرین - عاد
.	.	صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک صنعت و معدن
۱۱۹.۱۳۸	۹۱.۵۵۰	جمع
۴۰.۶۹۷.۹۴۴	۲۸.۸۲۴.۱۸۳	جمع کل

۴-۷-۶۴- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۲.۵۰۰.۴۷۴	۱.۹۹۲.۱۸۴	نقد
.	.	اوراق مشارکت/ صکوک
۱۳.۲۷۹	۱۰.۱۳۲	اوراق سهام سریع المعامله
.	.	اوراق سهام غیربورسی
۲.۸۱۵.۶۲۷	۳.۲۰۰.۸۷۴	سپرده ریالی
۷.۱۴۶	۷.۳۶۶	سپرده ارزی
۲۳.۸۱۸.۴۶۴	۳۲.۶۳۶.۷۴۵	اموال غیر منقول رهن بانک
.	.	اوراق مشارکت
۳۱۳.۵۸۹	۳۴۹.۴۱۰	ماشین آلات
۱.۸۳۹.۱۹۷	۹۰۲.۰۳۲	ضمانتنامه
۴۴.۵۲۳.۹۷۴	۸۰.۹۳۰.۷۴۰	چک وصولی و چک وثیقه مضاعف
۱۸.۱۳۵.۱۶۴	۳۶.۴۰۷.۶۴۸	سفته
۴۷.۰۱۹.۴۶۷	۶۷.۹۲۴.۵۶۸	قرارداد لازم الاجرا
۳۸۴.۹۲۸	۲۰۸.۴۸۷	صندوق سرمایه گذاری
۹.۱۱۵	۳.۱۴۰.۲۱۱	سایر
۱۴۱.۳۷۹.۴۲۴	۲۲۷.۷۱۰.۲۹۴	جمع وثایق مشتریان حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
		نقد
۱۳.۸۹۶.۴۱۵	۳.۳۶۴.۳۹۳	اوراق مشارکت/ صکوک
.	.	اوراق سهام سریع المعامله
۴۷.۴۰۶.۳۱۸	۱۰۳.۵۲۱.۷۶۰	اوراق سهام غیربورسی
.	.	سپرده ریالی
۵.۳۰۱.۱۸۴	۱۴.۵۲۱.۴۴۷	سپرده ارزی
.	۷۹.۶۲۹	اموال غیر منقول رهن بانک
۴۴.۸۲۹.۸۹۶	۷۱.۴۳۷.۵۵۹	اوراق مشارکت
۵۳.۷۵۸	.	ماشین آلات
۱۸۱.۹۴۱	۶۵.۹۲۰.۰۶۱	ضمانتنامه
۱۲۷.۸۳۱.۴۴۶	۱۷.۳۴۴.۵۵۶	چک وصولی و چک وثیقه مضاعف
۱۰.۲۷۳.۳۱۲.۵۹۸	۹۷۸.۷۸۸.۳۳۹	سفته
۱۳۵.۴۸۹.۳۱۷	۲۵۰.۳۰۷.۵۹۷	قرارداد لازم الاجرا
۱۰۰.۱۳۶.۱۶.۵۶۴	۴۹۳.۶۵۵.۸۷۸	صندوق سرمایه گذاری
۳۰۳.۱۹۹	۸۶.۳۸۷	سایر
۲۶۳.۳۰۴	۲۱۶.۹۸۱.۰۵۴	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۲.۴۱۶.۳۸۵.۹۳۷	۲.۱۵۶.۷۰۰.۸۵۸	جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری
۲.۵۵۷.۷۶۵.۳۶۲	۲.۳۸۴.۴۱۱.۲۵۳	

* مبلغ ذکر شده، ارزش ترحیمی کل وثایق در اختیار بر اساس گزارش کتبی کارشناس بانک می باشد.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

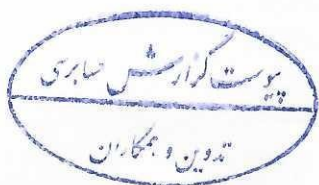
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵-۷-۳-۶۴- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به بانک‌ها
.	.	کمتر از ۵۰ درصد
.	.	۷۰ تا ۵۱
.	.	۹۰ تا ۷۱
.	.	۱۰۰ تا ۹۱
.	.	بالاتر از ۱۰۰ درصد
.	.	جمع
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۷۵۳.۶۱۸	۵۴۰.۲۲۲	کمتر از ۵۰ درصد
۶۵۳.۴۷۷	۵۶۹.۵۸۰	۷۰ تا ۵۱
۵.۲۷۳.۸۶۹	۶.۱۵۷.۷۰۶	۹۰ تا ۷۱
۲.۷۹۱.۷۶۳	۲.۶۱۵.۲۱۲	۱۰۰ تا ۹۱
۶۸.۰۶۵.۶۳۲	۳۱.۷۵۰.۸۶۵	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۷۷.۵۳۸.۳۶۰	۴۱.۶۳۳.۵۸۵	جمع
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۸.۸۳۶.۰۹۴	۱۲.۹۶۹.۸۰۴	کمتر از ۵۰ درصد
۵.۹۹۸.۹۵۰	۷.۰۵۰.۲۳۷	۷۰ تا ۵۱
۱۲.۱۲۸.۰۰۳	۹.۳۹۲.۷۶۳	۹۰ تا ۷۱
۹.۱۴۰.۹۰۵	۵.۵۱۴.۶۰۷	۱۰۰ تا ۹۱
۲۵۴.۲۱۳.۷۳۰	۳۳۶.۶۶۸.۶۶۷	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۲۹۰.۳۱۷.۶۸۱	۳۷۱.۵۹۶.۰۷۹	جمع
۳۶۷.۸۵۶.۰۴۱	۴۱۳.۲۲۹.۶۶۴	جمع کل

* مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش تهرینی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی دارایی‌ها و ذخیره‌گیری می باشد. در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مد نظر می باشد.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۴-۸- تمرکز ریسک اعتباری

در این بخش سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخش‌های اقتصادی، بخش‌های داخل و خارج کشور و انواع عقود بیان می‌شود و نتایج حاصل از اعمال این سیاست‌ها به شرح جداول ۱-۳-۸-۱ الی ۲-۳-۸-۲ ارائه می‌شود.

۳-۴-۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تسهیلات اطمینانی	سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار استنادی	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	۴۱۳,۳۲۹,۶۶۴	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۲۶۲,۲۰۰,۳۴۲	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸
میلیون ریال	۲۵۶,۹۶۹,۲۰۳	۲۲۴,۷۷۴,۴۷۹	۲۳۸,۱۵۶,۵	۱۴۱,۵۹۸,۷۳۸
میلیون ریال	۳۳۰,۲۵۶,۱۶	۲۵۳,۲۲۷,۸۲۴	.	۵۶,۸۳۲,۳۳۲
میلیون ریال	۴۰,۷۷۱,۸۶۷	۳۱,۳۱۰,۴۰۲	.	۱۷,۱۸۷,۸۰۷
میلیون ریال	۵۰,۵۸۱,۵۹۳	۴۷,۰۴۰,۲۸۹	۹۹,۱۳۷	۲۸,۳۳۴,۰۶۶
میلیون ریال	۳,۹۹۰,۷۱۹	۳,۳۸۹,۹۸۷	.	۱۷۹,۹۰۲
میلیون ریال	۳۷,۸۹۰,۶۶۶	۳۴,۱۱۲,۰۶۱	۳۳,۳۳۹,۵۴۰	۵۸,۰۴۱,۹۳۳
میلیون ریال	۴۱۳,۳۲۹,۶۶۴	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۲۶۲,۲۰۰,۳۴۲	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸
میلیون ریال	۴۱۳,۳۲۹,۶۶۴	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۲۶۲,۲۰۰,۳۴۲	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸
میلیون ریال	۴۱۳,۳۲۹,۶۶۴	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۲۶۲,۲۰۰,۳۴۲	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸

۱-۳-۸-۱

میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی

صنعت

مسکن

بازرگانی

خدمات

کشورزی

واسطه‌گری مالی و بانکیها

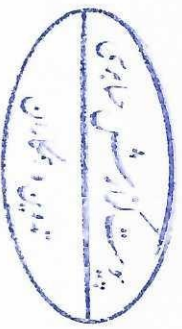
جمع

میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور

داخل کشور

خارج کشور

جمع



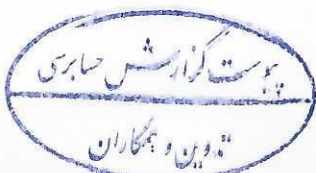
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۱-۸-۳-۶۴- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه گذاریها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

شرح	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
پیمانکاری	۴۹۸.۸۸۶	۱۶.۹۱۴.۷۰۴
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۳۲.۳۵۸.۷۱۸	۵۴.۶۱۸.۱۴۰
واسطه گری مالی	.	۹.۳۳۹.۵۹۵
خودرو	۱۶.۴۳۰.۹۵۱	۷.۴۴۴.۵۸۹
صنایع معدنی و فلزی	۴۵.۲۱۰.۵۵۶	۷.۹۶۷.۷۷۳
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۹۸۴.۹۵۲	۹.۲۶۲.۳۳۴
غذایی و دارویی	۷۷.۰۶۶.۲۱۸	۲۹.۷۹۳.۸۸۵
انرژی	۳.۵۶۳.۲۵۰	۶.۰۰۹.۸۴۳
سایر	۸۰.۸۵۵.۶۷۳	۸۵.۴۲۳.۶۱۵
جمع	۲۵۶.۹۶۹.۲۰۳	۲۲۶.۷۷۴.۴۷۹
سرمایه گذاریها		
فلزات اساسی	۳۳.۱۳۴	۳۰.۹۹۸
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۷.۵۳۹	۵.۲۶۶
استخراج کانه های فلزی	.	۴۷.۰۷۷
سیمان، آهک، گچ	.	.
بانکها و موسسات اعتباری	.	.
چند رشته ای صنعتی	.	.
خرده فروشی به استثنای وسایل نقلیه موتوری	.	.
محصولات دارویی	.	.
خدمات فنی و مهندسی	۱۴۴.۸۱۰	۹۱.۷۷۰
سرمایه گذاریها	.	.
رایانه و فعالیت های وابسته به آن	.	.
اطلاعات و ارتباطات	۲.۱۹۶.۰۸۲	۱.۳۹۱.۷۲۳
عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم	.	.
واسطه گری مالی	.	.
جمع	۲.۳۸۱.۵۶۵	۱.۵۵۶.۸۳۵
تعهدات		
پیمانکاری	۵۵۹.۷۹۳	۲۶.۲۴۰.۳۱۰
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۲۶.۵۳۶.۶۹۸	۱۷.۱۵۲.۲۲۵
واسطه گری مالی	.	۷.۱۳۳.۴۳۲
خودرو	۷.۴۹۸.۴۴۵	۲.۳۷۷.۱۵۳
صنایع معدنی و فلزی	۲۱.۶۱۶.۵۲۸	۶.۰۵۴.۱۶۳
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۱.۸۱۴.۶۵۰	۳.۱۰۵.۰۵۱
غذایی و دارویی	۶.۱۹۸.۸۴۴	۸.۴۶۵.۶۱۸
انرژی	۱۰.۶۵۴.۵۰۷	۲۱.۳۰۶.۸۶۷
سایر	۶۶.۸۱۹.۲۷۴	۶.۵۵۷.۴۹۳
جمع	۱۴۱.۶۹۸.۷۳۸	۹۸.۳۹۲.۳۲۲
جمع کل	۴۰۱.۰۴۹.۵۰۶	۳۲۶.۷۲۳.۶۳۵



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۸-۳-۶۴- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مبادله‌ای و مشارکتی و نوع مشتری

مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		نوع مشتری	نوع عقد
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۱۰,۴۸٪	۴۵,۱۹۷,۱۵۰	۶,۲۰٪	۵۵,۴۶۳,۷۴۸	مشتریان حقیقی	عقود مبادله‌ای
۸۵,۱۰٪	۳۶۷,۱۱۷,۸۱۰	۹۳,۴۴٪	۸۳۶,۱۷۳,۰۰۷	مشتریان حقوقی	
۹۵,۵۷٪	۴۱۲,۳۱۴,۹۶۱	۹۹,۶۴٪	۸۹۱,۶۳۶,۷۵۵		جمع
۰,۵۲٪	۲,۳۶۲,۹۵۴	۰,۲۰٪	۱,۸۰۲,۷۳۸	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
۳,۹۰٪	۱۶,۸۴۰,۵۴۰	۰,۱۶٪	۱,۴۲۴,۶۷۸	مشتریان حقوقی	
۴,۴۳٪	۱۹,۱۰۳,۴۹۵	۰,۳۶٪	۳,۲۲۷,۴۱۶		جمع
۱۰۰٪	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵	۱۰۰٪	۸۹۴,۸۶۴,۱۷۰		جمع کل

سال ۱۴۰۰

مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		نوع مشتری	نوع عقد
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۱۹,۴۷٪	۷۴,۴۴۶,۲۶۰	۱,۴۶٪	۶,۷۹۷,۱۵۶	مشتریان حقیقی	عقود مبادله‌ای
۷۳,۸۱٪	۲۸۲,۱۵۵,۳۹۸	۱۹,۲۸٪	۸۹,۶۲۸,۷۶۶	مشتریان حقوقی	
۹۳,۲۸٪	۳۵۶,۶۰۱,۶۵۸	۲۰,۷۴٪	۹۶,۴۲۵,۹۲۲		جمع
۱,۳۴٪	۵,۱۱۴,۶۳۰	۵,۰۴٪	۲۳,۴۰۶,۵۶۲	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
۵,۳۸٪	۲۰,۵۶۷,۲۵۰	۷۴,۲۲٪	۳۴۵,۰۲۸,۰۳۲	مشتریان حقوقی	
۶,۷۲٪	۲۵,۶۸۱,۸۸۰	۷۹,۲۶٪	۳۶۸,۴۳۴,۵۹۴		جمع
۱۰۰٪	۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸	۱۰۰٪	۴۶۴,۸۶۰,۵۱۷		جمع کل

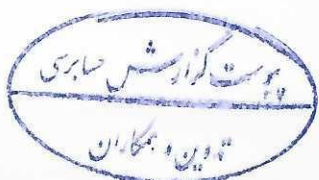
* تسهیلات قرض الحسنه در ردیف عقود غیر مبادله‌ای طبقه بندی می شود.

۹-۳-۶۴- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری

در این بخش سیاست‌های بانک/موسسه اعتباری غیربانکی اعم از بازدارندگی و پیگیری در زمینه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری و همچنین سیاست‌های خود در تملیک دارایی‌ها و شیوه نقد نمودن آنها افشاء و جداول ۱-۹-۳-۶۴-۱ الی ۳-۹-۶۴-۳ تکمیل می‌شود.

۱-۹-۳-۶۴- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیر جاری

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		میلون ریال	
جمع	وجه التزام	سود	اصل	جمع	وجه التزام	سود	اصل		
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال		
۱۳,۷۵۵,۴۹۱	(۸۹۲,۸۲۹)	۳,۵۱۴,۷۴۷	۱۱,۱۳۳,۵۷۲	۱۴,۹۹۷,۲۰۴	(۱,۹۲۹,۶۸۰)	۴,۰۱۴,۴۵۶	۱۲,۹۱۲,۴۲۸		مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری در ابتدای دوره
۱۶,۴۶۱,۰۱۹	-	۳,۲۶۸,۴۱۶	۱۳,۱۹۲,۶۰۳	۱۱,۵۹۰,۲۷۸	-	۲,۱۴۲,۶۲۰	۹,۴۴۷,۶۵۸		انتقال یافته به غیر جاری در طی دوره
(۹,۲۰۰,۵۸۲)	(۸۵۶,۳۵۷)	(۲,۷۵۵,۸۵۴)	(۵,۵۸۸,۳۷۱)	(۳,۶۴۰,۰۷۳)	(۶,۳۵۴)	(۱,۲۳۶,۵۴۱)	(۲,۳۹۷,۱۷۸)		تسهیلات و مطالبات غیر جاری تسویه شده طی دوره:
(۲۵۲,۳۷۸)	(۱۸۰,۴۹۵)	(۱۲,۴۵۴)	(۵۸,۹۳۰)	(۷۱۴,۲۵۱)	(۱۲,۳۵۵)	(۹۳۹)	(۷۰۰,۹۵۸)		وصول نقدی
(۱,۸۲۵,۷۱۸)	-	-	(۱,۸۲۵,۷۱۸)	(۱,۷۳۱,۸۴۱)	-	-	(۱,۷۳۱,۸۴۱)		وصول شده با تملیک دارایی
(۳,۹۴۰,۷۲۸)	-	-	(۳,۹۴۰,۷۲۸)	(۷۱۰,۱۶۳)	-	-	(۷۱۰,۱۶۳)		تسویه با تسهیلات جدید
-	-	-	-	-	-	-	-		امهال
-	-	-	-	-	-	-	-		سوخت شده
-	-	-	-	-	-	-	-		انتقال دین
-	-	-	-	-	-	-	-		بخش جرائم
۱۴,۹۹۷,۲۰۴	(۱,۹۲۹,۶۸۰)	۴,۰۱۴,۴۵۶	۱۲,۹۱۲,۴۲۸	۱۹,۷۹۱,۱۵۴	(۱,۹۴۸,۳۸۹)	۴,۹۱۹,۵۹۶	۱۶,۸۱۹,۹۴۷		مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری در پایان دوره



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۹-۶۴- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۰۶۹,۵۸۷	۲,۶۵۰,۵۲۲	(۳,۸۷۵,۶۷۰)	(۸,۹۰۵,۳۴۰)	۶,۳۴۵,۲۵۷	۱۱,۲۲۳,۲۷۲
۱,۶۵۳,۵۷۱	۹۷۶,۹۹۲	(۱,۶۲۷,۸۱۵)	(۸۴۲,۵۴۱)	۳,۲۸۱,۳۸۶	۱,۸۱۹,۵۳۳
۱,۲۴۶,۱۵۲	۱,۴۱۰,۵۶۶	(۱,۰۴۸,۳۳۰)	(۶۰۵,۴۴۳)	۲,۲۹۴,۴۸۱	۲,۰۱۶,۰۰۹
۴۸۳,۸۲۳	۲,۱۴۲,۶۳۵	(۲,۱۰۲,۶۱۲)	(۱,۰۹۰,۹۷۳)	۲,۵۸۶,۴۳۵	۳,۲۳۳,۶۰۸
۱۴۶,۳۱۳	۸۷۲,۲۵۹	(۱۵۱,۵۴۷)	(۴۹۷,۱۱۲)	۲۹۷,۸۶۰	۱,۲۷۰,۳۷۲
۲۶۰,۲۰۳	۸,۲۱۵	(۳۳۱,۵۸۱)	(۱۲۰,۰۴۷)	۱۹۱,۷۸۴	۱۲۸,۲۶۲
۵,۸۵۹,۶۴۹	۸,۰۶۲,۱۸۹	(۹,۱۳۷,۵۵۵)	(۱۲,۰۶۱,۴۵۶)	۱۴,۹۹۷,۲۰۴	۱۹,۷۹۱,۱۵۴

توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری

۳-۹-۶۴- مانده دارایی‌های تملیکی

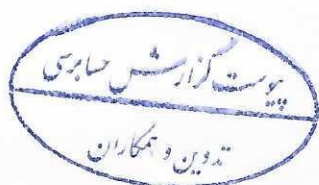
شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
اموال منقول	۹۳۰	.
غیر منقول:		
مسکونی	۱,۷۲۴,۲۰۴	۱,۷۴۵,۳۷۷
اداری	۱۹۸,۳۰۱	۱۱۳,۰۹۱
تجاری	۱,۶۳۸,۵۰۹	۲,۳۲۱,۲۷۸
زمین	۴۶۵,۱۲۲	۶۰۹,۸۹۴
باغ	.	.
مسکونی / تجاری	۸۲,۱۱۹	۸۲,۷۱۹
مسکونی / تجاری / اداری	۱۹۰,۰۱۵	۱۹۰,۰۱۵
مانده دارایی‌های تملیکی	۴,۲۹۹,۲۰۰	۵,۰۶۲,۳۷۳

۱۰-۳-۶۴- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۲۸,۶۳۶,۰۳۷ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۶۴ ارائه شده است.

۱-۱۰-۳-۶۴- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰۳,۲۴۰,۵۱۳	۳۵۷,۹۵۰,۴۶۷	۶۴-۷-۲-۱ جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۸	۸	ضریب (درصد)
۳۲,۲۵۹,۲۴۱	۲۸,۶۳۶,۰۳۷	سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶۴-۴-۱- ریسک نقدینگی

در این بخش موارد توضیحی و کمی مرتبط با ریسک نقدینگی تشریح می‌شود به نحوی که سرفصل‌های ذیل بطور کامل پوشش داده شود.

۶۴-۴-۱-۱- تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی امکان عدم توانایی بانک در ایفای تعهدات کوتاه مدت می‌باشد و هدف از مدیریت ریسک نقدینگی پوشش کلیه تعهدات ناشی از تغییرات مورد انتظار یا دور از انتظار اقلام ترازنامه در راستای توسعه بنگاه مالی است.

۶۴-۴-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

آیین‌نامه ریسک نقدینگی در جهت مدیریت اثربخش استفاده بهینه از منابع بانک و در راستای تأمین سود ذینفعان در چارچوب سیاست‌های مرتبط با تسهیلات و سرمایه‌گذاری هم جهت با ضرورت‌های قانونی و نظارتی توسط اعضای هیات مدیره بانک تصویب شده است. این آیین‌نامه در جهت شناسایی، اندازه‌گیری، نظارت، کنترل و گزارش‌دهی ریسک نقدینگی و نرخ سود می‌باشد. در این آیین‌نامه نحوه راهبری مدیریت ریسک نقدینگی و اصول تدوین سناریوهای تدوین شده است.

۶۴-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی علاوه بر اجرای آیین‌نامه ریسک نقدینگی وظیفه اندازه‌گیری و نظارت بر وضعیت ریسک نقدینگی را دارد و مسئول ارائه گزارشات اداری ریسک نقدینگی به مدیریت ارشد بانک می‌باشد. این کار با همکاری مدیریت مالی و به کمک سیستم‌های اطلاعاتی بانک انجام می‌شود.

مدیریت مالی و بودجه و امور مجامع همراه با مدیریت ریسک به طور مشترک مسئول اجرای آیین‌نامه ریسک نقدینگی و نظارت بر ریسک نقدینگی بوده و موظف به ارائه گزارشات به هنگام و اداری به مدیریت ارشد بانک می‌باشد.

کمیته دارایی و بدهی (ALCO) مسئول بررسی تجزیه و تحلیل ساختار دارایی‌ها و بدهی‌های بانک به منظور افزایش سودآوری همراه با کنترل و مهار ریسک‌های نقدینگی، بازار و اعتباری بوده و متشکل از مدیر عامل و معاونین و مدیران ارشد بانک می‌باشد.

کمیته عالی ریسک گزارشات تهیه شده توسط واحد ریسک در اختیار هیات مدیره بانک به صورت اداری قرار می‌گیرد. همچنین آیین‌نامه‌ها و سیاست‌های کلی در زمینه ریسک در این کمیته، به تایید هیات مدیره بانک می‌رسد.

۶۴-۴-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

با توجه به گستردگی و کاربرد مدل‌های متفاوتی که به عنوان یک سنجه برای ریسک نقدینگی استفاده می‌شود، در بانک کارآفرین علاوه بر سنجه‌های اندازه‌گیری شکاف نقدینگی، استخراج اندازه ریسک نقدینگی از برخی از رویکردهای نوین مانند سنجه نقدینگی انتظاری آتی نگر که به عنوان یک ابزار استاندارد برای اندازه‌گیری ریسک نقدینگی است، استفاده می‌شود. در این سنجه جامع علاوه بر در نظر گرفتن برخی از نسبت‌های مالی پیشرفته مانند نسبت‌های بال ۳ در مورد نقدینگی شامل NSFR و LCR بین فرآیندها و مدل‌هایی که برای اندازه‌گیری ریسک نقدینگی در ابتدای روز با مقدار این سنجه در انتهای دوره به دلیل فعالیت‌های بانک تمایز قائل شده‌ایم. از آنجا که این ریسک هنگامی رخ می‌دهد، از آن به عنوان حالت تنش یاد می‌شود. بنابراین وضعیت ریسک نقدینگی و شکاف نقدینگی را بدون استفاده از داده‌های تاریخی و بر اساس شبیه‌سازی شوک‌های متفاوت در بانک کارآفرین انجام داده‌ایم. همچنین مراحل زیر به منظور پایش دقیق و روزانه نقدینگی بانک انجام می‌شود:

۶۴-۴-۵- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

پایش روزانه نسبت پوشش ریسک نقدینگی (LCR)

پایش روزانه و بین‌روزی و اعمال مدیریت نقدینگی در بانک جهت عدم کسری منابع و برداشت شبانه از بانک مرکزی

پایش پرتفوی اعتباری بانک و احتمال نکول مشتریان اعتباری در گزارشات کمیته عالی ریسک

بروزرسانی ارزش وثایق و کیفیت وثایق مطالبات و تسهیلات اعطایی در بانک در بازه‌های زمانی ۱۵ روزه در سیستم کربانک، سیستم آفرین

پایش تسهیلات و تعهدات کلان بانک جهت پیگیری وضعیت نکول این نوع تسهیلات

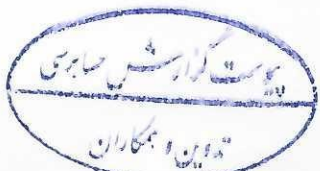
پایش نسبت‌های نقدینگی در گزارشات ماهانه کمیته دارایی و بدهی

مدیریت فعال و پایش حدود شعب و بهینه‌سازی حدود شعب در شهرستان و تهران به منظور پایش روزانه جریان‌های ورودی و خروجی در شعب. (بازنگری حدود شش ماهه)

مدیریت فعال روزانه خزانه بانک و حساب‌های واسط بانک در سایر بانک‌ها برای شعب شهرستان.

کنترل‌های روزانه: شامل کنترل ذخایر نقدینگی شعب، خزانه، حساب‌های واسط بانک در بانک مرکزی که شامل تمام سیستم‌ها و نظام‌های پرداخت الکترونیکی مانند شتاب، ساتنا، چکاوک و شاپرک می‌شود.

در سطح مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها به صورت کلان (ALM) که عموماً این گزارشات به صورت ماهانه و میان مدت مورد پایش قرار می‌گیرد. در این موارد وضعیت نقدینگی بانک با استفاده از صورت‌های مالی مورد بررسی قرار می‌گیرد. در این سطح علاوه بر استفاده از نسبت‌های نقدینگی محاسبه شده براساس نسبت‌های مهمی مانند CAMELS روش‌هایی مانند موسسه مودیز و S&P برای پایش این نسبت‌ها و پویایی و ارتباط آنها با همدیگر مدنظر قرار می‌گیرد.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۵-۴-۶۴- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸۳.۸۲۶	۷۲۶.۹۴۵	موجودی صندوق - ریال
۲,۲۱۳,۰۱۹	۷۲۷,۸۷۲	موجودی صندوق - ارز
۳۸۸,۰۳۷	۱۲۲,۸۲۶	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۷,۴۱۰,۱۹۷	۱۶,۲۳۶,۱۹۰	سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۹۱۵,۰۸۰	۱,۱۵۴,۵۶۹	سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۴۰,۱۵۸,۴۸۶	۲۸,۷۰۳,۷۰۷	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
۶۱,۵۶۸,۶۴۵	۴۷,۶۷۲,۱۰۷	جمع ذخایر نقدینگی

۲-۵-۴-۶۴- جدول نسبت‌های نقدینگی

پایان دوره	حداقل طی دوره	حداکثر طی دوره	میانگین ماهانه دوره	ابتدای دوره	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۸	۸	۱۱	۹	۱۱	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها*
۹	۹	۱۴	۱۱	۱۴	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
۸	۲	۹	۶	۴	خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها**
۸۲	۸۱	۸۵	۸۳	۸۳	تسهیلات به کل سپرده‌ها
۱۶۰	۱۴۳	۱۸۲	۱۵۵	۱۵۲	تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر
۲۴	۱۴	۲۴	۱۸	۱۴	سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها***

* نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می‌باشد.

** خالص دارایی‌های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه‌گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند، منهای سپرده بانک‌ها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض‌ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می‌شوند.

*** سپرده‌های فرار شامل سپرده‌هایی می‌باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۴-۵-۴- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۴-۴-۵-۴-۱- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

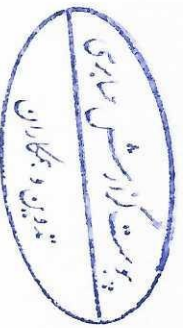
بدون سررسید مشخص	سال	بالاتر از ۵ سال	سال ۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۳ ماه الی ۱۱ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۵۸۰۹۰۱۱۴)	*	*	*	*	*	*	(۵۸۰۹۰۱۱۴)
*	(۲۱۶۰۹۰۹)	(۱۵۸۹۹۱۰۶۵)	(۱۱۱۰۴۵۰۰۷۵)	(۱۴۱۰۵۰۳۸)	(۲۲۱۰۴۳۴۸۲۹)	(۵۰۶۰۱۹۸۰۱۴)	
*	*	*	*	*	*	*	
*	*	*	*	*	*	*	
(۵۸۰۹۰۱۱۴)	(۲۱۶۰۹۰۹)	(۱۵۸۹۹۱۰۶۵)	(۱۱۱۰۴۵۰۰۷۵)	(۱۴۱۰۵۰۳۸)	(۲۲۱۰۴۳۴۸۲۹)	(۵۱۲۰۰۷۰۱۲۹)	جمع

بدهی‌ها
 بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
 سردهای مشتریان
 اوراق بدهی و مشارکت
 تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

بدون سررسید مشخص	سال	بالاتر از ۵ سال	سال ۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۳ ماه الی ۱۱ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۴۱۰۹۴۲۶۱۴)	*	*	*	*	*	*	(۴۱۰۹۴۲۶۱۴)
(۱۱۰۰۲۲۲۰۹۸۱)	*	(۲۲۲۰۶۶۱۰۳۰۶)	(۲۰۰۱۶۳۴۱۲)	(۱۰۰۸۶)	(۹۰۹۴۸۴۱۹)	(۴۴۴۰۰۶۲۰۴)	
*	*	*	*	*	*	*	
*	*	*	*	*	*	*	
(۱۵۲۰۶۵۵۹۵)	*	(۲۲۲۰۶۶۱۰۳۰۶)	(۲۰۰۱۶۳۴۱۲)	(۱۰۰۸۶)	(۹۰۹۴۸۴۱۹)	(۴۴۴۰۰۶۲۰۴)	جمع

بدهی‌ها
 بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
 سردهای مشتریان
 اوراق بدهی و مشارکت
 تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی



بانک آر.آر.آرین (شرکت سهامی عام)
 داداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

جدول زیر سررسید بدهی های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می دهد.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بالتر از ۱ سال	بدون سررسید مشخص
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۵۸۰,۹۱۱۴	۴۷۴,۹۷۰	۱,۸۷۰,۳۰۴	۰	۰	۰
۵۰۶,۱۹۸,۰۱۴	۶۳,۴۵۷	۴۸۶,۳۲۰	۱,۱۳۲,۵۰۵	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۱۲,۰۰۷,۱۲۹	۶۳,۴۵۷	۲,۳۵۶,۶۲۴	۱,۱۳۲,۵۰۵	۰	۰
جمع					

۱۴۰۰/۱۲/۲۹

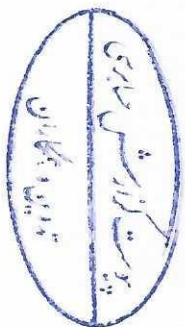
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بالتر از ۱ سال	بدون سررسید مشخص
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۴۱,۹۴۲,۶۱۴	۳۸۰,۷۲۴	۰	۱,۵۶۰,۹۴۴	۰	۰
۴۴۴,۰۰۶,۲۰۴	۱,۰۳۰,۳۰۸,۸۷	۵۲,۹۹۰	۳۹۶,۰۲۷	۵۵۴,۱۸۲	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴۸۵,۹۴۸,۸۱۷	۱,۰۶۰,۸۴,۶۱۰	۵۲,۹۹۰	۱,۹۵۶,۹۷۱	۵۸۵,۲۳۱	۰
جمع					

بدهی ها

بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
 سیردههای مشتریان
 اوراق بدهی و مشارکت
 تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

بدهی ها

بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
 سیردههای مشتریان
 اوراق بدهی و مشارکت
 تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

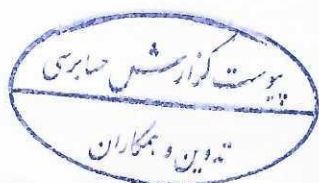
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶-۴-۶- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

این آزمون جهت بررسی توان مقابله بانک با تکانه های نقدینگی (حاصل از نظر خبرگان و یا مستند به شواهد تاریخی بانک) است.

طبق رهنمودهای کمیته بازل، استفاده از آزمون تنش و تحلیل سناریو به منظور پیش بینی جریان های نقد آتی توصیه شده است . هدف آزمون های تنش تخمین شدت تاثیر شوک های قوی اما قابل پیش بینی بر یک سیستم مالی است. سابقه پیاده سازی و استفاده از مدل های آزمون تنش در واحد مدیریت ریسک بانک کارآفرین به سال ۱۳۸۷ برمی گردد. واحد مدیریت ریسک بانک کارآفرین، به عنوان پیشگام توسعه دهنده این رویکرد در شبکه بانکی کشور، از این رویکرد به عنوان یکی از مهمترین ابزارهای کاربردی به منظور کمی سازی اثرات انواع شوک ها بر کفایت نقدینگی بانک بهره برده است. پیش بینی میزان جریانات وجوه نقد ناشی از انواع سناریوها و بررسی اثرات آنها بر سطح نقدینگی بانک و در نهایت ایجاد یک سیر نقدینگی مناسب برای جلوگیری از بروز بحران نقدینگی از جمله نتایج حائز اهمیت پیاده سازی آزمون تنش ریسک نقدینگی در بانک کارآفرین است. برنامه بانک برای مقابله با بحران به صورت زیر است:

کاهش دوره زمانی بازپرداخت تسهیلات اعطایی و مطالبات بانک
تغییر نوع وثایق به نوع دارایی نقدشونده سطح یک در تسهیلات و مطالبات اعطایی توسط بانک
مدیریت روزانه و بین روزی جریانات خروجی نقدی
توقف اعطای تسهیلات در بازه زمانی سی روزه آتی
ایجاد قراردادهای خاص با برخی از مشتریان برای بازپرداخت تسهیلات و تعهدات کلان به شرکتها
ایجاد قرارداد خاص با مشتریان خاص سپرده گذار برای کاهش برداشت سپرده ها
همانگی با سایر بانک های دارای مازاد منابع در بازار بین بانکی



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶۴-۵- ریسک بازار

۶۴-۵-۱- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار عبارت از امکان زیان حاصل از کاهش ارزش موقعیت‌های معاملاتی بانک (دربرگیرنده دارایی و بدهی‌های بالای خط و پایین خط صورت وضعیت مالی) از تاریخ خرید تا تاریخ فروش آن‌ها می‌باشد. بنا بر پیمان بازل ۲ بانک‌ها می‌توانند برای ارزیابی ریسک بازار از الگوهای داخلی طراحی شده توسط بانک، استفاده نمایند. فلسفه مدیریت ریسک بانک کار آفرین شناسایی، محدود کردن، نظارت و مدیریت ابعاد گوناگون ریسک با هدف حفظ ارزش دارایی‌ها و جریان درآمدی است، به طوری که منافع سپرده‌گذاران و سهام‌داران لحاظ شود. در بهینه کردن بازده باید حد پذیرش ریسک که از پیش تعیین شده وجود داشته باشد.

در این راستا، استراتژیهای خاص برای مدیریت ریسک بازار بانک لحاظ می‌شود که عبارتند از:

- بانک خطرپذیری سرمایه ناشی از ریسک بازار هر خدمت یا فعالیت جدید در زمینه‌های مرتبط را مدیریت خواهد کرد. میزان ریسک بازار در هر سهم و در بخش اقتصادی محدود به حدی است که توسط هیئت مدیره بانک در آیین‌نامه ریسک بازار تعیین شده است.
- بر اساس رکن اول مقررات کمیته بال، بانک در هر زمانی سرمایه کافی نگهداری خواهد کرد.
- بانک یک چارچوب ریسک بازار منتشر خواهد کرد که بنا بر آن ساختار محدود موقعیت باز ارزی را اندازه‌گیری خواهد کرد.
- بانک آزمون تنش را به صورت دوره‌ای برای ارزیابی اثر تغییرات متغیرهای بازار که ممکن است منجر به افزایش ریسک شود انجام خواهد داد.

۶۴-۵-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

ارزیابی ریسک بازار در بانک کار آفرین به شکل زیر تقسیم بندی می‌شود:

ریسک سهام: ریسک ناشی از نوسانات قیمت سهام و تاثیر آن بر ارزش پرتفوی سهام بانک را گویند.

ریسک نرخ ارز: ریسک ناشی از نوسانات نرخ ارز و تاثیر آن بر ارزش داراییها و بدهیهای ارزی به ریال را گویند. ریسک نرخ ارز از یک موقعیت باز کوتاه مدت یا بلندمدت در یک ارز خارجی ناشی می‌شود.

۶۴-۵-۳- روش سنجش ریسک بازار

برای مدیریت ریسک بازار بانک کار آفرین از روش شبیه‌سازی خطی نرمال استفاده می‌شود، که این محاسبات در پایان هر ماه انجام می‌گردد. در این روش فرض می‌شود توزیع بازده عامل ریسک به صورت نرمال و خطی باشد. این الگوی خطی پارامتری برای سبدهای سرمایه‌گذاری استفاده می‌شود که بازده یا سود و زیان آن‌ها تابعی خطی از بازده عامل ریسک یا بازده دارایی آن باشد. اساسی‌ترین فرض در الگو این است که بازده عامل ریسک نرمال بوده و نیز توزیع مشترک آن‌ها هم باید نرمال چندمتغیره باشد. بنابراین ماتریس کوواریانس بازده عوامل ریسک برای واکاوی وابستگی میان بازدهی‌های عامل ریسک مورد نیاز است.

بنا بر تعریف، تمامی اوراق بهادار تجاری دربرگیرنده اوراق دولتی، شرکت‌ها و صندوق‌های درآمد ثابت در دسته کم‌ریسک قرار می‌گیرند. سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی دارای ریسک متوسط بوده و سرمایه‌گذاری بلندمدت که عمدتاً دربرگیرنده شرکت‌های غیربورسی می‌باشد، جزء شرکت‌های پرریسک در نظر گرفته می‌شود.

۶۴-۵-۴- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار

با توجه به روش شبیه‌سازی تاریخی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		نوع سرمایه‌گذاری
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۱۴۵,۲۸۶	(-۸,۶۴, ۸,۶۴)	۱۴۶,۳۶۵	(-۸,۹۸, ۸,۹۸)	سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله سایر سرمایه‌گذاری‌ها (با ذکر عنوان)

* با فرض نگهداری ۱۰ روزه و سطح اطمینان ۹۹٪



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

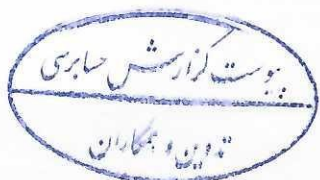
یادداستهای توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵-۵-۵۸- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت ارزی بانک در پایان اسفند ماه ۱۴۰۰ به شرح زیر است:

معادل ریالی سایر ارزها	سایر ارزها	یوان چین	درهم امارات	بن زاین	قرانگ سوئیس	یونید انگلستان	یورو	دلار آمریکا	
		۳۰۰	۲,۸۲۶	۳۰,۰۰۰	۲۰۰	۳۵,۸۹۸	۱,۱۲۸,۹۱۶	۹,۷۷۴,۹۲۵	موجودی نقد
۱,۷۶۴,۹۳۳	-	۸,۶۱۰,۸۵۵	۷۸,۸۰۸,۵۲۷	۲۱۴,۷۴۰,۳۳۴	۲۳۰,۷۹۲	۵۲۷,۵۳۶	۵۱,۴۱۵,۷۵۴	۴,۸۲۵,۶۱۵	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
									مطالبات از دولت
									تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۳۱۰,۴۹۹			۳۴,۳۷۹,۶۶۷				۳,۴۰۶,۵۰۹	۴,۹۹۵,۱۸۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
									سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۵,۶۱۳		۱,۶۵۱,۷۲۰	۵۱۷,۵۸۷				۱,۳۶۰,۸۴۰	۸۸,۷۶۲	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
									سایر حسابهای دریافتنی
									دارایی‌های ثابت مشهود
									دارایی‌های نامشهود
									سپرده قانونی
									سایر دارایی‌ها
۱,۸۱۱,۵۸۴		۱۰,۲۶۲,۸۷۵	۱۱۳,۷۰۸,۴۰۷	۲۱۴,۷۷۰,۳۳۴	۲۳۰,۹۹۲	۵۶۳,۴۳۵	۵۷,۳۱۲,۰۱۸	۱۹,۶۸۴,۴۸۶	جمع دارایی‌های ارزی
		۳۴۰,۳۲۰							تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۸,۸۱۰		۶,۲۰۶,۱۸۶	۴۰,۰۰۰,۰۰۰				۳۸,۷۶۷,۱۰۴	۱,۴۸۱,۹۲۷	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
							۳۳,۹۹۳		سایر تعهدات مشتریان
۸,۸۱۰		۶,۵۴۶,۵۰۶	۴۰,۰۰۰,۰۰۰				۳۸,۸۰۱,۰۹۷	۱,۴۸۱,۹۲۷	جمع تعهدات ارزی مشتریان
۱,۸۲۰,۳۹۴		۱۶,۸۰۹,۳۸۱	۱۱۷,۷۰۸,۴۰۷	۲۱۴,۷۷۰,۳۳۴	۲۳۰,۹۹۲	۵۶۳,۴۳۵	۹۶,۱۱۳,۱۱۵	۲۱,۱۶۶,۴۱۳	جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان
	۱,۸۲۰,۳۹۴	۵۲۶,۴۸۷	۶,۳۸۶,۳۳۹	۳۵۸,۸۹۲	۴۹,۲۵۲	۱۴۷,۷۹۷	۲۱,۱۴۴,۸۸۵	۴,۲۳۳,۲۸۳	معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال
(۱,۲۶۴,۸۴۷)			(۷۴,۰۸۲)	(۷۰,۰۵۵,۲۵۴)			(۶,۸۱۳,۸۰۴)	(۱,۱۴۰,۰۹۰)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۲۸,۸۶۱)		(۴,۳۹۳,۰۸۷)	(۵۴,۱۲۵,۹۱۶)	(۷,۵۲۶,۰۸۸)	(۱۰۰)	(۴۲,۳۵۱)	(۲۴,۶۷۲,۷۹۴)	(۱۰,۰۶۷,۲۷۴)	سپرده های مشتریان
									سود سهام پرداختنی
									اوراق بدهی
									ذخیره مالیات عملکرد
(۹۶,۴۰۰)		(۵,۶۳۷,۲۷۱)	(۶,۹۲۰,۳۱۵)			(۱۶)	(۶,۹۱۶,۸۲۰)		ذخایر و سایر بدهی‌ها
									ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
			(۳۴,۳۷۹,۶۶۷)			(۱,۲۰۰)	(۸۱۰,۳۱۷)	(۲,۱۴۲,۹۴۰)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱,۳۸۸,۱۰۸)		(۱۰,۰۳۰,۳۵۸)	(۹۵,۴۹۹,۷۸۰)	(۷۷,۵۸۱,۳۴۲)	(۱۰۰)	(۴۳,۵۶۷)	(۳۹,۰۱۵,۷۳۵)	(۱۳,۳۵۰,۴۰۳)	جمع بدهی‌های ارزی
		(۳۴۰,۳۲۰)							تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی
(۸,۸۱۰)		(۶,۲۰۶,۱۸۶)	(۴۰,۰۰۰,۰۰۰)				(۳۸,۷۶۷,۱۰۴)	(۱,۴۸۱,۹۲۷)	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره
							(۳۳,۹۹۳)		سایر تعهدات بانک
(۸,۸۱۰)		(۶,۵۴۶,۵۰۶)	(۴۰,۰۰۰,۰۰۰)				(۳۸,۸۰۱,۰۹۷)	(۱,۴۸۱,۹۲۷)	جمع تعهدات ارزی بانک
(۱,۳۹۶,۹۱۸)		(۱۶,۵۷۶,۸۶۴)	(۹۹,۴۹۹,۷۸۰)	(۷۷,۵۸۱,۳۴۲)	(۱۰۰)	(۴۳,۵۶۷)	(۷۷,۸۱۶,۸۳۱)	(۱۴,۸۳۲,۳۳۰)	جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک
(۱,۳۹۶,۹۱۸)	(۱,۳۹۶,۹۱۸)	(۵۱۹,۲۰۴)	(۵,۳۹۷,۰۶۷)	(۱۲۹,۶۴۲)	(۲۱)	(۱۱,۴۲۸)	(۱۷,۱۱۹,۷۰۳)	(۲,۹۶۶,۴۶۶)	معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال
۴۲۳,۴۷۶		۲۳۲,۵۱۷	۱۸,۲۰۸,۶۲۷	۱۳۷,۱۸۸,۹۹۲	۲۳۰,۸۹۲	۵۱۹,۸۶۷	۱۸,۲۹۶,۲۸۳	۶,۲۳۴,۰۸۳	خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۴۲۳,۴۷۶		۷,۲۸۳	۹۸۷,۶۷۲	۲۲۹,۲۵۰	۴۹,۲۳۰	۱۲۶,۳۶۹	۴,۰۲۵,۱۸۲	۱,۲۶۶,۸۱۷	معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)
۰,۸٪	۰,۰٪	۰,۰٪	۱,۸٪	۰,۴٪	۰,۱٪	۰,۳٪	۷,۵٪	۲,۴٪	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - درصد
۰,۹٪	۰,۰٪	۰,۰٪	۲,۳٪	۰,۵٪	۰,۱٪	۰,۳٪	۹,۰٪	۲,۸٪	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی @ در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - درصد



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۵-۶۴- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
۳۴,۶۶۵,۷۲۹	۳۶,۵۲۲,۶۲۸	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها - میلیون ریال
(۲۷,۵۴۰,۴۵۰)	(۲۸,۶۸۳,۰۷۹)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها - میلیون ریال
۷,۱۲۵,۲۷۸	۷,۸۳۹,۵۴۹	وضعیت باز ارزی - میلیون ریال
۷۷,۱٪	۸۱,۳٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد
(/۶۱,۳)	(/۶۳,۸)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد

۲-۵-۶۴- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع دارایی ها به طلا، نقره و پلاتین
۵,۴۸۷	۴,۵۷۸	جمع بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
-	-	خالص دارایی ها و بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۵,۴۸۷	۴,۵۷۸	جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین
-	-	جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین
-	-	خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین
۵,۴۸۷	۴,۵۷۸	خالص وضعیت باز طلا
۵,۴۸۷	۴,۵۷۸	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
-	-	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد

۳-۵-۶۴- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

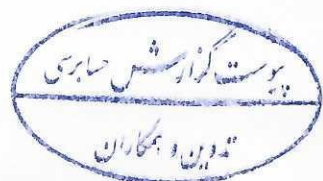
با توجه به روش شبیه سازی تاریخی و مدل استاندارد و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی ها و بدهی های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		نوع ارز
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	یورو
۹۶,۷۶۴	(-۲,۴, ۲,۴)	۱۸۵,۱۰۳	(-۳,۷۲, ۳,۷۲)	پوند انگلستان
۳,۴۵۴	(-۲,۵۳, ۲,۵۳)	۷,۴۹۰	(-۴,۸, ۴,۸)	درهم امارات
-	-	-	-	ین ژاپن
۴,۸۹۴	(-۲,۱۳, ۲,۱۳)	۱۳,۵۷۳	(-۵,۲۷, ۵,۲۷)	فرانک سوئیس
۱,۲۱۵	(-۲,۴۷, ۲,۴۷)	۲,۴۶۶	(-۳,۹۹, ۳,۹۹)	یوان چین
۸۲	(-۱,۱۴, ۱,۱۴)	۳,۴۰۱	(-۲,۶۹, ۲,۶۹)	روبل روسیه
۳,۶۸۶	(-۱۷,۷۲, ۱۷,۷۲)	۵,۲۰۳	(-۱۴,۴۲, ۱۴,۴۲)	وون کره جنوبی
۵,۰۸۰	(-۲,۴۹, ۲,۴۹)	۹,۸۳۷	(-۴,۱۳, ۴,۱۳)	روپیه هند
۳,۵۵۰	(-۱,۹۵, ۱,۹۵)	۵,۹۳۶	(-۲,۰۵, ۲,۰۵)	لیر ترکیه
۱,۶۳۳	(-۱۹,۸۷, ۱۹,۸۷)	۳۱۳	(-۲,۶۸, ۲,۶۸)	سایر
۹۵	(-۰,۰۲, ۰,۰۲)	۱۲	(-۰,۰۹, ۰,۰۹)	
۱۲۰,۴۵۲		۲۳۳,۲۳۳		

* افق زمانی (دوره نگه داری ۱۰ روزه) و سطح اطمینان ۹۹٪ است.

۶-۵-۶۴- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار	ریسک ارز		ریسک سهام		روش اندازه گیری
	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مدل واریانس کواریانس ساده
۱,۱۳۸,۷۹۳	۶۹۹,۶۹۹	۲۳۳,۲۳۳	۴۳۹,۰۹۴	۱۴۶,۳۶۵	
۷۷۳,۱۲۵	۶۴۲,۶۹۱	فروش یا (خرید موقعیت) ۸٪	۱۳۰,۴۳۴	میانگین (۸٪) موقعیت	مدل استاندارد



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

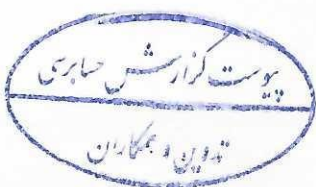
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۷-۵-۶۴- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

میانگ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
۱۷,۸۱۳,۸۳۲	-	-	-	-	-	۱۷,۸۱۳,۸۳۲
۹,۹۱۴,۹۱۶	-	-	-	-	-	۹,۹۱۴,۹۱۶
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۵۶,۲۴۷,۱۲۳	۷۷,۲۹۹,۶۹۱	۲۲۳,۰۱۵,۳۳۶	۴۶,۴۱۰,۹۷۳	۲,۶۱۳,۶۲۶	۷,۶۴۲,۹۰۴
۳۶,۲۲۰,۲۴۲	-	-	۱۵,۱۸۳,۷۶۵	-	-	۲۱,۰۳۶,۴۷۶
۵,۳۰۹,۲۱۷	-	-	۵,۳۰۹,۲۱۷	-	-	-
۸,۱۶۳,۶۳۲	-	-	-	-	-	۸,۱۶۳,۶۳۲
۵,۰۶۲,۳۷۳	-	-	-	-	-	۵,۰۶۲,۳۷۳
۲۸,۱۱۰,۹۴۳	-	-	-	-	-	۲۸,۱۱۰,۹۴۳
۱۸,۱۰۷,۹۶۷	-	-	-	-	-	۱۸,۱۰۷,۹۶۷
۵۸,۸۰۸,۲۹۶	۲۵,۷۲۵,۵۱۶	۱,۶۳۸,۶۷۳	۱۲,۹۴۷,۸۷۶	۱۸,۴۷۱,۰۳۲	۲۵,۲۰۰	۵,۷۷۳,۶۹۲
۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۸۱,۹۷۲,۶۳۹	۷۸,۹۳۸,۳۶۵	۲۵۶,۴۵۶,۱۹۵	۶۴,۸۸۲,۰۰۴	۲,۶۳۸,۸۳۶	۱۲۱,۶۲۶,۷۳۵
بدهی‌ها						
(۵,۸۰۹,۱۱۴)	(۵,۸۰۹,۱۱۴)	-	-	-	-	-
(۵,۰۶۱,۹۸۰,۱۴)	-	-	-	-	-	(۵,۰۶۱,۹۸۰,۱۴)
(۴۰,۲۹۹)	-	-	-	-	-	(۴۰,۲۹۹)
-	-	-	-	-	-	-
(۱,۹۲۴,۱۵۹)	-	-	-	-	-	(۱,۹۲۴,۱۵۹)
(۲۰,۵۶۳,۰۳۲)	-	-	-	-	-	(۲۰,۵۶۳,۰۳۲)
-	-	-	-	-	-	-
(۲,۶۹۲,۳۰۴)	-	-	-	-	-	(۲,۶۹۲,۳۰۴)
(۵۳۱,۴۱۷,۸۰۸)	(۵,۸۰۹,۱۱۴)	-	-	-	-	(۵۳۱,۴۱۷,۸۰۸)
(۶۹,۲۸۷,۸۵۱)	-	-	-	-	-	(۶۹,۲۸۷,۸۵۱)
(۶۰۰,۷۰۵,۶۵۹)	(۵,۸۰۹,۱۱۴)	-	-	-	-	(۶۰۰,۷۰۵,۶۵۹)
(۴۷۹,۰۷۸,۹۲۴)	۷۶,۱۶۳,۵۲۵	۷۸,۹۳۸,۳۶۵	۲۵۶,۴۵۶,۱۹۵	۶۴,۸۸۲,۰۰۴	۲,۶۳۸,۸۳۶	(۴۷۹,۰۷۸,۹۲۴)
-	۷۶,۱۶۳,۵۲۵	۱۵۵,۱۰۱,۸۸۹	۴۱۱,۵۵۸,۰۸۵	۴۷۶,۴۴۰,۰۸۹	۴۷۹,۰۷۸,۹۲۴	-



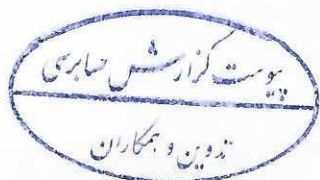
بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۷- ۵- ۶۴- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود (ادامه)

۱۴۰۰/۱۲/۲۹						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
۲۰.۴۹۵.۰۷۹	۲۰.۴۹۵.۰۷۹
۱۹.۱۲۷.۵۹۵	۱۹.۱۲۷.۵۹۵
.
۲۶۷.۸۵۶.۰۴۱	۵۹.۴۹۰.۵۵	۱۰۸.۳۱۲.۱۴۱	۱۳۲.۷۰۵.۰۴۱	۵۲.۷۴۱.۸۸۸	۳.۸۳۹.۶۲۲	۹.۷۰۸.۳۹۴
۴۶.۴۳۶.۹۶۳	۲۶.۴۳۶.۹۶۳
۳۰.۷۹.۷۳۵	.	.	۳۰.۷۹.۷۳۵	.	.	.
۴.۱۴۵.۵۴۸	۴.۱۴۵.۵۴۸
۴.۲۹۹.۲۰۰	۴.۲۹۹.۲۰۰
۲۷.۱۲۳.۹۶۶	۲۷.۱۲۳.۹۶۶
۱۵۱.۰۳.۹۶۲	۱۵۱.۰۳.۹۶۲
۵۱.۵۵۹.۶۱۵	۱۰.۸۰۰.۲۴۸	۵.۸۵۰	۱.۹۱۴.۷۹۲	۲۷.۱۸۸.۳۵۲	.	۱۱.۶۵۰.۳۷۲
۲.۸۷۰.۴۷۵	۲.۸۷۰.۴۷۵
۵۶۲.۲۱۸.۱۷۹	۷۰.۳۴۹.۲۰۳	۱۰۸.۳۱۷.۹۹۱	۱۳۸.۶۹۹.۵۶۸	۷۹.۹۳۰.۲۴۰	۳.۸۳۹.۶۲۲	۱۶۱.۰۸۱.۴۵۵
بدهی ها						
(۴۱.۹۴۲.۶۱۴)	(۴۱.۰۰۹.۴۴۵)	(۹۳۳.۱۶۸)
(۴۴۴.۰۰۶.۲۰۴)	(۴۴۴.۰۰۶.۲۰۴)
(۳۰.۷۴۷)	(۳۰.۷۴۷)
(۱.۲۹۶.۰۵۱)	(۱.۲۹۶.۰۵۱)
(۱۱.۰۴۴.۲۳۲)	(۱۱.۰۴۴.۲۳۲)
.
(۱.۷۱۸.۵۱۵)	(۱.۷۱۸.۵۱۵)
(۵۰۰.۰۳۸.۳۶۲)	(۴۱.۰۰۹.۴۴۵)	(۴۵۹.۰۴۸.۹۱۷)
(۶۲.۱۷۹.۸۱۷)	(۶۲.۱۷۹.۸۱۷)
(۵۶۲.۲۱۸.۱۷۹)	(۴۱.۰۰۹.۴۴۵)	(۵۲۱.۲۰۸.۷۳۴)
۲۹.۲۳۹.۸۵۷	۲۹.۲۳۹.۸۵۷	۱۰۸.۳۱۷.۹۹۱	۱۳۸.۶۹۹.۵۶۸	۷۹.۹۳۰.۲۴۰	۳.۸۳۹.۶۲۲	(۳۶.۰۱۲۷.۲۸۰)
۲۹.۲۳۹.۸۵۷	۱۳۷.۶۵۷.۸۴۹	۱۳۷.۶۵۷.۸۴۹	۲۷۶.۳۵۷.۴۱۷	۳۵۶.۲۸۷.۶۵۷	۳۶.۰۱۲۷.۲۸۰	.
شکاف						
شکاف آلیاژ						



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

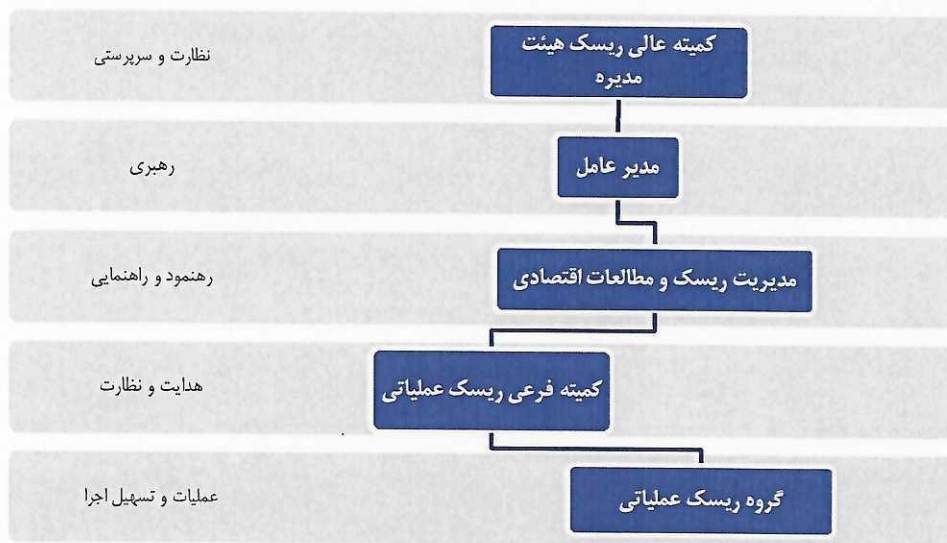
۶-۶۴- ریسک عملیاتی

۶-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

بانک کارآفرین ریسک عملیاتی را مطابق با بخشنامه بانک مرکزی، به شماره ۰۰/۲۴۱۶۹۷ مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۲۲، و استاندارد بازل به عنوان ریسک زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرایندها و مقررات، افراد، سیستم های داخلی و یا ناشی از وقوع رویدادهای بیرونی تعریف می کند.

۶-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

ساختار سازمانی مناسب برای پیاده سازی و نظارت بر حسن اجرای وظایف و عملکرد روزانه مرتبط با مدیریت ریسک عملیاتی در نمودار زیر نشان داده شده است:

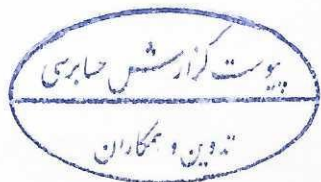


کمیته عالی ریسک هیئت مدیره به نمایندگی از هیئت مدیره بانک مسئولیت پایه گذاری چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی، تصویب نهایی استراتژی و سیاست های بانک، حدود و آستانه های مرتبط با ریسک عملیاتی و هرگونه تغییرات، اصلاحات و تجدید نظر در آنها را بر عهده دارد. کمیته فرعی ریسک عملیاتی نیز به نمایندگی از کمیته عالی ریسک هیئت مدیره مسئول بررسی و ارزیابی اولیه هر گونه استراتژی، سیاست ها، فرایندهای مرتبط با حوزه ریسک عملیاتی، هماهنگ سازی بین واحدهای مختلف سازمانی ذیربط با موضوع، پیشنهاد سیاست ها و فرایندهای حائز اهمیت به کمیته عالی ریسک هیئت مدیره جهت تصویب نهایی، و همچنین حصول اطمینان از اجرای صحیح چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی می باشد.

واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی نیز کلیه امور اجرایی مرتبط با شناسایی ریسک، سنجش و اندازه گیری، پایش و گزارش دهی و کنترل و کاهش ریسک عملیاتی را با همکاری دیگر واحدهای سازمانی بر عهده دارد.

۶-۶-۳- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

بانک کارآفرین تلاش می کند با مستند کردن و استانداردسازی فرایندها، تدوین سیاست های جامع، شفاف و سازگار، آموزش مستمر و کافی به نیروی انسانی، تفکیک حوزه نظارت و اجراء و امکان عملکرد مستقل واحدهای نظارتی، گزارش دهی مستمر به مدیریت ارشد و هیات مدیره بانک، توجه ویژه به عدم تضاد منافع و تعیین معیارها و مصادیق دقیق و قابل اندازه گیری در تدوین فرایندها و مقررات امکان وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی را در سطح بانک به حداقل مقدار ممکن برساند.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۶-۶۴- تمهیدات مقابله با بحران

بانک کارآفرین آئین نامه مدیریت بحران را در سال ۱۳۹۴ تصویب کرده و برای مدیریت شرایط بحرانی کمیته ای نیز تحت عنوان "کمیته بحران" با حضور اکثریت مدیران ارشد و از آن جمله مدیر عامل در بانک تشکیل می گردد. علاوه بر این، بانک در حال تهیه آئین نامه برنامه استمرار عملیات برای حصول اطمینان از آمادگی بانک برای مواجهه با بحران های احتمالی و جلوگیری از توقف عملیات عادی بانک می باشد.

۵-۶-۶۴- روش سنجش ریسک عملیاتی

برای مدلسازی و اندازه گیری ریسک عملیاتی و تخمین سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی وجود داده های ریسک عملیاتی الزامی می باشد. چهار منبع اصلی برای جمع آوری داده های مورد نیاز ریسک عملیاتی عبارتند از:

* فرآیندهای خودارزیابی ریسک و کنترل (RCSA)

* شاخص های کلیدی ریسک عملیاتی (KRI)

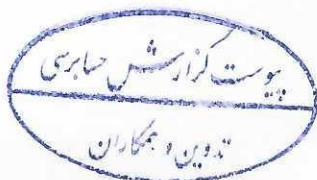
* جمع آوری داده های زیان

* تحلیل سناریو

سنجش ریسک عملیاتی مستلزم استفاده از داده های بدست آمده از روش های فوق در قالب مدل های مطابق با مقررات بانک مرکزی و پیمان بازل ۳ است. بانک کارآفرین شاخص های کلیدی ریسک و فرآیند خودارزیابی ریسک و کنترل را در قالب پروژه پیاده سازی مدیریت ریسک عملیاتی اجرایی نموده است. بانک کارآفرین در خصوص محاسبه سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی از روش شاخص پایه استفاده می نماید.

فرایند خود ارزیابی ریسک و کنترل (RCSA)؛ ابزاری است که برای شناسایی و ارزیابی ریسک های عملیاتی در تمامی فرآیندها، محصولات و سیستم ها و همچنین استخراج نقاط آسیب پذیر و تشخیص کنترل های ضعیف مورد استفاده قرار می گیرد. این فرآیند به طور کلی شامل کارگاه ها و جلسات حضوری مشترک با مدیریت های ذیربط می باشد تا نقاط ضعف و قوت کنترل های تعریف شده برای ریسک های شناخته شده مشخص شوند. نتیجه به دست آمده از جلسات یاد شده می تواند به طرق مختلف برای ارتقای کنترل ها مورد استفاده قرار گیرد. برخی از نتایج به دست آمده شامل برنامه های بهبود است که مسائل مربوط به کنترل ها، تخصیص منابع مورد نیاز به حیطه های پر ریسک و همچنین رتبه بندی انواع موارد در معرض ریسک عملیاتی را مورد توجه قرار می دهد. با توجه به پویایی های محیط کار در بانک و شناسایی ریسک های جدید، جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل به تدوین و شناسایی شاخص های کلیدی ریسک عملیاتی نیز کمک می نمایند.

شاخص های کلیدی ریسک عملیاتی (KRI)؛ به عنوان یک ابزار در دسترس دیگر برای مدیریت ریسک عملیاتی، همانند یک سیستم هشدار دهنده برای ریسک های رو به افزایشی که در آینده احتمالاً منجر به وقوع ضرر و زیان می شوند، عمل می نماید. شاخص های کلیدی ریسک عملیاتی از جنس شاخص های موردی، گذشته نگر و آینده نگر می باشند. شاخص های موردی برای جمع آوری داده های مربوط به اتفاقات خاص بوده و به سادگی قابل درک و مشاهده هستند. این قبیل شاخص ها بیشتر حالت صفر و یک و یا بلی و خیر دارند. شاخص های گذشته نگر اطلاعاتی در خصوص رخداد های تحقق یافته و روند زمانی آنها را در اختیار ما قرار می دهد. این شاخص ها در تدوین استراتژی ها و ارزیابی راهکارهای کنترلی به مدیران کمک می کنند. شاخص های آینده گر نیز این امکان را فراهم می کنند که امکان وقوع ریسک در آینده قابل پیش بینی گردد. جمع آوری داده ها، نظارت، تحلیل نمودن این شاخص ها، از پیش شرطهای اصلی پیاده سازی یک چارچوب توانمند مدیریت ریسک عملیاتی است. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی با همکاری سایر مدیریت های بانک و طی جلسات متعدد اقدام به تدوین شاخص های کلیدی ریسک عملیاتی در سطح بانک نموده است. هر یک از این شاخص ها دارای محدوده احتیاط و هشدار از پیش تعیین شده می باشند که به نوعی حالت هشدار دهنده گی به مدیریت ارشد بانک و مدیریت مربوطه را دارند.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶-۶-۶۴- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

مدیریت ریسک تلاش می کند با گزارش دهی مستمر نتایج حاصل از محاسبه "حداقل سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی"، "خود ارزیابی ریسک و کنترل"، "شاخص های کلیدی ریسک" به مدیریت ارشد و کمیته عالی ریسک هیئت مدیره ترتیباتی فراهم سازد تا بانک به موقع و بصورت مقتضی نسبت به کنترل و مدیریت ریسک عملیاتی موجود در بانک اقدام نماید. همچنین، بانک با تدوین آئین نامه معاملات و تشکیل مستمر کمیسیون معاملات ریسک عملیاتی ناشی از برونسپاری خدمات را بصورت پیشگیرانه مدیریت می کند. مضاف بر این، بانک با تشکیل کمیته توسعه محصولات و قبل از تصویب و ارائه خدمات به مشتریان نظر تخصصی واحدهای ذیربط و از آن جمله مدیریت ریسک را از منظر ریسک عملیاتی و سایر جنبه های ریسک تجاری اخذ و اصلاحات مورد نظر را اعمال می نماید. علاوه بر این، با تشکیل کمیته فرعی ریسک عملیاتی در بانک، به عنوان دستیار کمیته عالی ریسک هیئت مدیره، ریسک عملیاتی با دقت بیشتری در مقایسه با قبیل مورد پایش و مدیریت قرار می گیرد.

ریسک عملیاتی موجود در بانک با محوریت مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی و همکاری دیگر واحدهای سازمانی به طرق مختلف پایش و بصورت ادواری و موردی به مراجع ذیربط گزارش دهی می گردد. گزارش دهی به کمیته عالی ریسک هیئت مدیره و مدیریت ارشد، گزارش دهی به کمیته فرعی ریسک عملیاتی، گزارش دهی به کمیته بحران، نمونه ای از موارد پایش و گزارش دهی درون سازمانی است. علاوه بر این بانک در قالب گزارش سالانه هیئت مدیره به مجمع، گزارش IFRS، افشای اطلاعات ریسک عملیاتی در قالب گزارش شفافیت و افشاء اطلاعات عمومی در بازه های زمانی مقرر اقدام به پایش و گزارش دهی عمومی ریسک عملیاتی می نماید.

۱. برای مدیریت و کنترل ریسک‌های عملیاتی شناسایی شده بانک گزینه های مختلفی را بصورت زیر در اختیار دارد:
۲. عدم پذیرش ریسک (از طریق اجتناب از بعضی استراتژیهای کسب و کار/ یا گروهی از مشتریان)
۳. پذیرش و حفظ ریسک، و در عین حال تعریف ابزارهای کنترل داخلی کاهش ریسک و تامین مالی ریسک از طریق قیمت گذاری، ذخیره گیری و سرمایه.
۴. پذیرش ریسک و انتقال تمام یا قسمتی از آن به اشخاص دیگر. برای آن دسته از ریسک ها که قابل کنترل و یا کاهش نمی باشند بانک از پوشش های بیمه ای به منظور کاهش و انتقال تمام یا قسمتی از ریسک استفاده می کند.

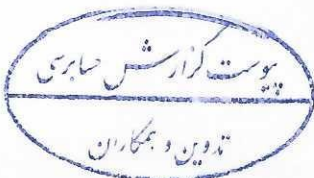
۶-۶-۷- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

برای محاسبه سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی از رویکرد شاخص پایه و مطابق با مفاد بخشنامه ۴۳۶۷۵۸/۹۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ بانک مرکزی استفاده و نتایج زیر حاصل شده است.

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه BI	۲,۶۴۷,۴۹۹ میلیون ریال
روش استاندارد SA	-
روش پیشرفته AMA	-
روش اندازه گیری استاندارد SMA	-

۶-۶-۸- نرم افزار جامع بانکداری تحت عنوان نرم افزار آفرین پس از بومی سازی طی شش سال، در سال ۸۸ در بانک پیاده سازی شده است و شامل کلیه ماژول ها از قبیل تسهیلات، بانکداری خرد، بین الملل، خزانه داری، اطلاعات پایه مشتریان، معاملات ارزی و دفترکل می باشد که اطلاعات ماژول های مزبور قابل گزارش گیری می باشد. لیکن به جهت اینکه گزارش های حاضر و موجود در سیستم، کفایت اخذ اطلاعات مربوط به درآمد و وجه التزام تعهدی تسهیلات و ذخیره گیری مطالبات غیرجاری به طور کامل را ندارد، بنابراین بخشی از اطلاعات و گزارشات مورد نیاز از سیستم BI اخذ گردیده و پس از اعمال تعدیلات لازم در فایل اکسل مبنای محاسبات درآمد و ذخایر قرار می گیرد. همچنین اخذ اطلاعات کامل تعهدات ایجاد شده مربوط به ضمانت نامه ها و اعتبار اسنادی به تفکیک نوع وثیقه از سیستم موجود امکان پذیر نمی باشد.

در خصوص بخشی از وثایق اخذ شده از مشتریان تخصیص وثایق به تفکیک تسهیلات صورت نگرفته لیکن این وثایق دارای پوشش کلی و عمومی می باشد همچنین ارزیابی وثایق ملکی که بیش از سه سال از تاریخ آخرین ارزیابی آن گذشته باشد مطابق با دستورالعمل بانک مرکزی انجام نمی پذیرد و طبق نرخ شاخص کالا و خدمات مصرفی اعلامی توسط بانک مرکزی ارزش گذاری می شود.

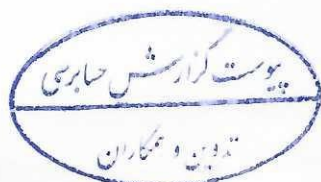


بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶۴-۷- مدیریت سرمایه

۶۴-۷-۱- سرمایه نظارتی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱,۰۹۰,۹۳۷	۲۷,۵۹۰,۹۳۷	سرمایه لایه یک
.	.	سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)
۱۲,۲۶۲,۴۷۲	۱۲,۶۹۸,۲۴۳	صرف سهام
۷,۹۳۲,۵۲۹	۹,۹۵۹,۰۸۶	سود (زیان) انباشته
.	.	اندوخته قانونی
.	.	اندوخته احتیاطی
۲,۹۵۸,۰۵۳	۱,۱۸۶,۱۰۲	سایر اندوخته‌ها
۴۴,۲۴۳,۹۹۰	۵۱,۴۳۴,۳۶۷	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
		کسر می شود: تعدیلات نظارتی
(۴۷۴,۱۸۹)	(۵۵۶,۵۳۳)	بهای تمام شده سهام خزانه
(۵۴۳,۰۹۹)	(۱۰,۱۷۰)	بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد
(۸۴,۳۵۷)	(۳۹۴,۶۳۱)	دارایی‌های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)»
.	(۱۶۲,۱۶۵)	حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه
(۱,۳۵۸,۲۹۵)	(۲,۳۵۵,۱۶۴)	۵۰٪ خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر
.	.	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
(۲,۴۵۹,۹۴۰)	(۳,۴۷۸,۶۶۳)	جمع تعدیلات نظارتی
۴۱,۷۸۴,۰۵۰	۴۷,۹۵۵,۷۰۴	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
		سرمایه لایه دو
.	.	بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط مؤسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر
۵,۰۴۰,۵۰۶	۴,۴۲۵,۰۹۵	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری
۸,۲۸۴,۰۷۹	۸,۲۸۴,۰۷۹	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت، سهام و اوراق بهادار
۱۳,۲۲۴,۵۸۵	۱۲,۷۰۹,۱۷۳	جمع سرمایه لایه دو
		کسر می شود: تعدیلات نظارتی
(۱,۳۵۸,۲۹۵)	(۲,۳۵۵,۱۶۴)	۵۰٪ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر
۱۱,۹۶۶,۲۹۰	۱۰,۳۵۴,۰۱۰	سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی
.	.	کسر می شود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
۱۱,۹۶۶,۲۹۰	۱۰,۳۵۴,۰۱۰	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۵۳,۷۵۰,۳۳۹	۵۸,۳۰۹,۷۱۴	سرمایه نظارتی

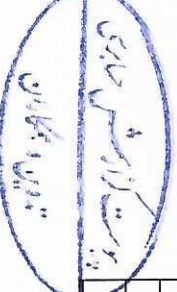


۲-۷-۶- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹، مبلغ ۳۷,۹۱۳,۰۸۶ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۷۳,۳۰۶	۸/۰۰	۹۲,۰۶۴	۸/۰۰	سهام تجاری
۵,۹۵۷	۵/۰۰	۴,۵۷۷	۵/۰۰	مجموع بدهی تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
*	*	*	*	اوراق بهادار تجاری- ریسک زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
*	۰/۲	*	۰/۲	اوراق بهادار تجاری- ریسک زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱۲ ماه
*	۰/۴	*	۰/۴	اوراق بهادار تجاری- ریسک زمان باقی مانده تا سررسید ۱۳ تا ۳ ماه
*	۰/۷	*	۰/۷	اوراق بهادار تجاری- ریسک زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱۲ ماه
*	۱/۲۵	*	۱/۲۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک زمان باقی مانده تا سررسید ۱۳ تا ۳ ماه
*	۱/۷۵	*	۱/۷۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱۲ ماه
*	۲/۲۵	*	۲/۲۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک زمان باقی مانده تا سررسید ۱۳ تا ۳ ماه
*	۲/۷۵	*	۲/۷۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱۲ ماه
*	۳/۲۵	*	۳/۲۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک زمان باقی مانده تا سررسید ۱۳ تا ۳ ماه
*	۴/۷۵	*	۴/۷۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱۲ ماه
*	۵/۲۵	*	۵/۲۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک زمان باقی مانده تا سررسید ۱۳ تا ۳ ماه
۷,۱۴۸	۹/۰۰	۵,۴۹۳	۹/۰۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱۲ ماه
۵۷۰,۰۳۳	۸/۰۰	۲,۹۳۰,۹۱۲	۸/۰۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک زمان باقی مانده تا سررسید ۱۳ تا ۳ ماه
۶۵۶,۳۳۴		۳,۰۳۳,۰۴۷		جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲/۵		۱۲/۵		ضریب
۸,۳۰۴,۹۷۳		۳۷,۹۱۳,۰۸۶		دارایی موزون شده به ریسک بازار

۲-۳-۷-۶- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹، مبلغ ۵۰,۲۳۹,۸۲۵ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۷,۶۴۲,۹۳۷	۱۵/۰۰	۴,۰۱۹,۱۸۶	۱۵/۰۰	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۱۲/۵		۱۲/۵		ضریب
۹۵,۵۳۶,۵۸۸		۵۰,۲۳۹,۸۲۵		دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶۴-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹، ۱۳.۱۷ درصد می باشد.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۳,۷۵۰,۳۳۹	۵۸,۳۰۹,۷۱۴	سرمایه نظارتی
۴۰۳,۲۴۰,۵۱۳	۳۵۴,۰۰۷,۵۷۱	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۸,۲۰۴,۱۷۳	۳۷,۸۰۳,۰۷۸	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۹۵,۵۲۶,۵۸۸	۵۰,۸۱۶,۷۵۵	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۵۰۶,۹۸۱,۲۷۳	۴۴۲,۶۲۷,۴۰۴	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۸.۲۴٪	۱۰.۸۳٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۱۰.۶۰٪	۱۳.۱۷٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۶۴-۷-۴- درجه اهرمی

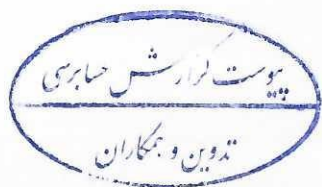
درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک . درجه اهرمی بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹، ۱۱.۴ درصد می باشد .

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۲,۱۲۹,۸۱۷	۶۹,۲۸۷,۸۵۱	جمع حقوق مالکانه
۵۶۲,۲۱۸,۱۷۹	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	جمع دارایی‌ها
۱۱.۱٪	۱۱.۴٪	درجه اهرمی - درصد

۶۵- بخش‌های عملیاتی

۶۵-۱- مبنای تقسیم بندی بخش‌ها

در این قسمت بانک مبنای خود در گزارشگری بخشی، شامل بخش‌های مختلف کسب و کار را بیان می کند.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

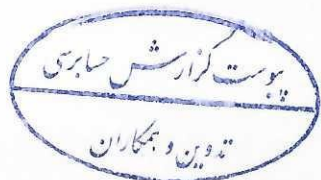
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶۵-۲- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش‌های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

سال ۱۴۰۱

شوح	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین المللی	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت ها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۷۶,۴۸۶,۷۳۲	۰	۱۰۵,۲۰۳	۰	۰	۷۶,۵۹۱,۹۳۵
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	(۵۶,۰۰۳,۷۶۷)	۰	(۵۶,۵۱۳)	۰	۰	(۵۶,۰۰۳,۷۶۷)
هزینه سود سپرده ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	۲۰,۴۸۲,۹۶۵	۰	۴۸,۶۹۰	۰	۰	۲۰,۵۳۱,۶۵۵
درآمد کارمزد	۶,۴۵۳,۸۸۹	۷۰,۲۷۷	۰	۲۱۵,۲۳۴	۰	۶,۷۳۹,۴۰۱
هزینه کارمزد	(۲۶۰,۴۵۸)	۰	۰	۰	۰	(۲۶۰,۴۵۸)
خالص درآمد کارمزد	۶,۱۹۳,۴۳۱	۷۰,۲۷۷	۰	۲۱۵,۲۳۴	۰	۶,۴۷۸,۹۴۲
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها	۲,۶۱۰,۰۳۸	۰	۰	۰	۰	۲,۶۱۰,۰۳۸
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۱,۱۹۰,۲۹۳	۰	۰	۱,۱۹۰,۲۹۳
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۲,۱۹۲,۷۹۷	۲,۱۹۲,۷۹۷
جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۲,۶۱۰,۰۳۸	۰	۱,۱۹۰,۲۹۳	۰	۲,۱۹۲,۷۹۷	۵,۹۹۳,۱۲۸
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۲۹,۲۸۶,۴۳۵	۷۰,۲۷۷	۱,۲۳۸,۹۸۳	۲۱۵,۲۳۴	۲,۱۹۲,۷۹۷	۳۳,۰۰۳,۷۲۶
خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	۲۹,۲۸۶,۴۳۵	۷۰,۲۷۷	۱,۲۳۸,۹۸۳	۲۱۵,۲۳۴	۲,۱۹۲,۷۹۷	۳۳,۰۰۳,۷۲۶
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۳۹۰,۷۶۸۸)	۰	۰	۰	۰	(۳۹۰,۷۶۸۸)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۱۴,۲۳۹,۹۱۴)	۰	۰	۰	۰	(۱۴,۲۳۹,۹۱۴)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۱۱,۱۲۸,۸۲۲	۷۰,۲۷۷	۱,۲۳۸,۹۸۳	۲۱۵,۲۳۴	۲,۱۹۲,۷۹۷	۱۴,۸۵۶,۱۲۴
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها						(۸۴۲,۷۷۰)
سود قبل از مالیات						۱۴,۰۱۳,۳۵۴



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

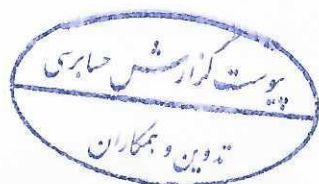
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۶۵- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش (ادامه)

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

سال ۱۴۰۰

شرح	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت ها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۶۵,۴۸۵,۲۸۸	۰	۲۵۷,۸۹۶	۰	۰	۶۵,۷۴۳,۱۸۴
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	(۴۸,۲۷۸,۶۹۵)	۰	(۹۸,۸۱۱)	۰	۰	(۴۸,۲۷۷,۵۰۶)
هزینه سود سپرده ها	۱۷,۲۰۶,۵۹۳	۰	۱۵۹,۰۸۵	۰	۰	۱۷,۳۶۵,۶۷۸
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	۹۸,۰۰۰	۰	۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
درآمد کارمزد	۴,۰۵۴,۰۷۱	۲۱,۹۶۷	۰	۹۱,۹۹۹	۰	۴,۱۶۸,۰۳۷
هزینه کارمزد	(۲۵۷,۵۶۵)	۰	۰	۰	۰	(۲۵۷,۵۶۵)
خالص درآمد کارمزد	۳,۷۹۶,۵۰۶	۲۱,۹۶۷	۰	۹۱,۹۹۹	۰	۳,۹۱۰,۴۷۲
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۴,۴۵۷,۸۲۱	۰	۰	۰	۰	۴,۴۵۷,۸۲۱
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۸۵۰,۳۴۷	۰	۰	۸۵۰,۳۴۷
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۸۱۲,۶۴۱	۸۱۲,۶۴۱
جمع درآمد سرمایه گذاری ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۴,۴۵۷,۸۲۱	۰	۸۵۰,۳۴۷	۰	۸۱۲,۶۴۱	۵,۱۲۰,۸۰۹
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۲۵,۴۶۰,۹۲۰	۲۱,۹۶۷	۱,۰۰۹,۴۳۱	۹۱,۹۹۹	۸۱۲,۶۴۱	۲۷,۳۹۶,۹۵۹
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	۲۵,۴۶۰,۹۲۰	۲۱,۹۶۷	۱,۰۰۹,۴۳۱	۹۱,۹۹۹	۸۱۲,۶۴۱	۲۷,۳۹۶,۹۵۹
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۲,۴۶۷,۴۳۷)	۰	۰	۰	۰	(۲,۴۶۷,۴۳۷)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۴۵۹,۴۹۱)	۰	۰	۰	۰	(۴۵۹,۴۹۱)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۲۲,۵۳۳,۹۹۲	۲۱,۹۶۷	۱,۰۰۹,۴۳۱	۹۱,۹۹۹	۸۱۲,۶۴۱	۲۴,۴۷۰,۰۰۳
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها						(۱۰,۷۱۱,۷۸۸)
سود قبل از مالیات						۱۳,۷۵۸,۲۴۳



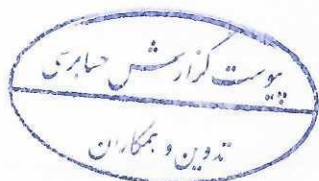
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۶۵- تمرکز جغرافیایی ارقام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، ارقام دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

ایران	سوئیس	ترکیه	امارات	آلمان	کره جنوبی	عمان	بحرین	سایر کشورها	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها									
۴۰,۷۱۰,۴۵۵	۵,۵۶۰,۸۶۵	۱,۷۱۷,۶۱۶	۱,۶۸۰,۶۶۵	۱,۰۵۲,۷۴۰	۹۷۰,۳۶۹	۸۲۵,۰۰۱	-	۱,۹۳۵,۱۲۲	۱۷,۸۱۳,۸۳۲
۹,۹۱۴,۹۱۶	-	-	-	-	-	-	-	-	۹,۹۱۴,۹۱۶
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴
۳۶,۲۲۰,۲۴۲	-	-	-	-	-	-	-	-	۳۶,۲۲۰,۲۴۲
۵۳۰,۹۲۱۷	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۳۰,۹۲۱۷
۸,۱۶۳,۶۳۲	-	-	-	-	-	-	-	-	۸,۱۶۳,۶۳۲
۵۰,۶۲۳,۳۷۳	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۰,۶۲۳,۳۷۳
۲۸,۱۱۰,۹۴۳	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۸,۱۱۰,۹۴۳
۱۸,۱۰۷,۹۶۷	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۸,۱۰۷,۹۶۷
۵۸,۸۰۸,۲۹۶	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۸,۸۰۸,۲۹۶
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵,۷۷۳,۶۹۲	-	-	-	-	-	-	-	-	۵,۷۷۳,۶۹۲
۵۹۲,۷۷۲,۳۹۷	۵,۵۶۰,۸۶۵	۱,۷۱۷,۶۱۶	۱,۶۸۰,۶۶۵	۱,۰۵۲,۷۴۰	۹۷۰,۳۶۹	۸۲۵,۰۰۱	-	۱,۹۳۵,۱۲۲	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳
بدهی‌ها									
(۵,۸۰۶,۸۰۱)	-	-	-	-	-	-	(۲,۳۱۳)	-	(۵,۸۰۶,۸۰۱)
(۵۰۶,۱۹۸,۰۱۴)	-	-	-	-	-	-	-	-	(۵۰۶,۱۹۸,۰۱۴)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۳۰,۲۹۹)	-	-	-	-	-	-	-	-	(۳۰,۲۹۹)
(۱,۹۲۴,۱۵۹)	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱,۹۲۴,۱۵۹)
(۲۰,۵۶۳,۰۳۲)	-	-	-	-	-	-	-	-	(۲۰,۵۶۳,۰۳۲)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۲,۶۹۲,۳۰۴)	-	-	-	-	-	-	-	-	(۲,۶۹۲,۳۰۴)
(۵۲۷,۲۲۴,۶۰۹)	-	-	-	-	-	-	(۲,۳۱۳)	-	(۵۲۷,۲۲۶,۹۲۳)
۷۷,۶۶۰,۵۷۷	-	-	-	-	-	-	-	-	۷۷,۶۶۰,۵۷۷
۲,۱۹۲,۷۹۷	-	-	-	-	-	-	-	-	۲,۱۹۲,۷۹۷



۳-۱-۴۶- معاملات شرکت های گروه با اعضای وابسته (به استثنای شرکت های مسئول تالیف) طی دوره مالی مورد گزارش، به شرح زیر است.

روز به پایان سال

سال ۱۴۰۱		سال ۱۳۹۹		سال ۱۳۹۸		سال ۱۳۹۷	
سود (زیان) انباشته	سود (زیان) انباشته	سود (زیان) انباشته	سود (زیان) انباشته	سود (زیان) انباشته	سود (زیان) انباشته	سود (زیان) انباشته	سود (زیان) انباشته
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۳۳۲۲	۲۳۳۲۷	۲۳۳۲۷	۲۳۳۲۷	۲۳۳۲۷	۲۳۳۲۷	۲۳۳۲۷	۲۳۳۲۷
۵۳۳۸۰	۱۹۵۴۹۴	۱۹۵۴۹۴	۱۹۵۴۹۴	۱۹۵۴۹۴	۱۹۵۴۹۴	۱۹۵۴۹۴	۱۹۵۴۹۴
۵۸۱۷۴	۴۵۸۱۰	۴۵۸۱۰	۴۵۸۱۰	۴۵۸۱۰	۴۵۸۱۰	۴۵۸۱۰	۴۵۸۱۰
۴۲۷۸۱	۸۸۴۴۳	۸۸۴۴۳	۸۸۴۴۳	۸۸۴۴۳	۸۸۴۴۳	۸۸۴۴۳	۸۸۴۴۳
۰	۲۱۴	۲۱۴	۲۱۴	۲۱۴	۲۱۴	۲۱۴	۲۱۴
۱۵۴۴۲	۵۱۱۳۷	۵۱۱۳۷	۵۱۱۳۷	۵۱۱۳۷	۵۱۱۳۷	۵۱۱۳۷	۵۱۱۳۷
۰	۲۳۲۸	۲۳۲۸	۲۳۲۸	۲۳۲۸	۲۳۲۸	۲۳۲۸	۲۳۲۸
۳۸۵۳۸۰	۴۱۱۷۳۲۹	۴۱۱۷۳۲۹	۴۱۱۷۳۲۹	۴۱۱۷۳۲۹	۴۱۱۷۳۲۹	۴۱۱۷۳۲۹	۴۱۱۷۳۲۹
(۱۳۱۸۱۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

۳-۲-۴۶- معاملات
 معاملات متوازن با بانک مجموعه شرکت های گروه شعبه و بانکهای خارج از کشور ریزجمله به تفکیک به شرح زیر است:

روز به پایان سال

سود (زیان) منتهی به	مبلغ وینده	نوع وینده	مبلغ در پایان دوره	حداکثر ریزجمله هر دوره	مبلغ منتهی به سال	نوع منتهی به	نام شرکت طرف معامله	نوع منتهی به
۰	۰	-	۰	۰	۰	-	-	امضای جهت منتهی به طرف
۰	۰	-	۰	۰	۰	-	-	امضای جهت منتهی به غیر طرف
۰	۰	-	۰	۰	۰	-	-	مطابقت منتهی به طرف اول (غیر از امضای جهت منتهی به)
۰	۰	-	۰	۰	۰	-	-	امضای کلیه های مربوطه با جهت منتهی به غیر از امضای جهت منتهی به
۰	۰	-	۰	۰	۰	-	-	کلیه منتهی به



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

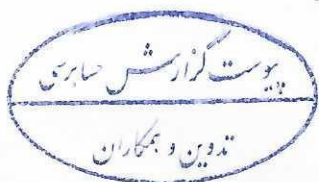
۳-۶۶- معاملات با اشخاص وابسته در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ با بانک (شرکت اصلی) : به شرح ذیل است:

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.بی باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله (ماده طلب بدهی)
شرکت کارگزاری کارآفرین	شرکت فرعی	درآمد کارمزد ضمانتنامه		قیمت بازار	۰	۳۵۶
		صدور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۴۰۰۳۷	۰
		تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۱۶۰۳۹۵۰۰۰	۸۰۵۶۴
		سایر دریافتی‌ها		هیئت مدیره	۰	۰
		سایر پرداختی‌ها		هیئت مدیره	۰	۰
		کارمزد معاملات		قیمت بازار	۰	۰
		خرید ارز		قیمت بازار	۴۳۰۹۳۳۰۳۵۰	۰
		فروش ارز و خدمات		قیمت بازار	۱۱۰۸۴۰۰۸۷۱	۰
		دریافتی‌های غیر تجاری	خیر	هیئت مدیره	۸۸۰۰۷۱	۰
		سود سهام دریافتی		قیمت بازار	۰	۰
شرکت صرافی کارآفرین	شرکت فرعی	خرید(کارمزد) خدمات		قیمت بازار	۶۳۷۰۵۲۹	۰
		وذبیه اجاره		قیمت بازار	۱۰۲۰۰	۰
		خرید کالا و خدمات		هیئت مدیره	۵۰۹۶۰	۰
		تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۲۲۰۵۰۷	۰
		بازپرداخت تسهیلات		هیئت مدیره	۲۰۰۷۲۰۹۳۸	۰
		سایر دریافتی‌ها	خیر	هیئت مدیره	۰	۰
		سایر پرداختی‌ها		هیئت مدیره	۰	۰
		درآمد کارمزد ضمانتنامه		هیئت مدیره	۰	۰
		سود سهام دریافتی		قیمت بازار	۰	۰
		صدور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۱۰۳۰۹۶۴	۰
شرکت امین اعتماد کارآفرین	شرکت فرعی	پیش پرداخت‌ها	خیر	هیئت مدیره	۸۰۰۲۱	۰
		سایر دریافتی‌ها		هیئت مدیره	۶۶۶۵	۰
		خرید کالا و خدمات		قیمت بازار	۱۲۸۰۵۷۴	۰
		درآمد کارمزد ضمانتنامه	خیر	قیمت بازار	۰	۰
		صدور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۰	۰
		دریافتی‌های تجاری و سایر درجی		هیئت مدیره	۰	۰
		پرداختی‌های تجاری		هیئت مدیره	۰	۰
		تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۰	۰
		بازپرداخت تسهیلات		هیئت مدیره	۰	۰
		دریافتی‌ها	خیر	هیئت مدیره	۰	۰
شرکت گروه مالی بانک کارآفرین	شرکت فرعی	فروش دارایی و خدمات دارایی		هیئت مدیره	۰	۰
		خرید دارایی و خدمات		هیئت مدیره	۰	۰
		پرداخت جهت افزایش سرمایه		هیئت مدیره	۰	۰
		خرید و فروش خدمات		هیئت مدیره	۰	۰
		خرید و فروش سهام	خیر	قیمت بازار	۰	۰
		سایر دریافتی‌ها		قیمت بازار	۰	۰
		درآمد کارمزد ضمانتنامه	خیر	قیمت بازار	۰	۰
		صدور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۰	۰
		خرید تجهیزات و ارائه خدمات		قیمت بازار	۰	۰
		پرداخت وجه قرض الحسنه		هیئت مدیره	۰	۰
توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین	شرکت فرعی	پیش پرداخت	خیر	هیئت مدیره	۰	۰
		دریافت وجه		هیئت مدیره	۰	۰
		سایر دریافتی‌ها		هیئت مدیره	۰	۰
		سایر پرداختی‌ها		هیئت مدیره	۰	۰
		حسابهای پرداختی تجاری		هیئت مدیره	۰	۰
		تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۰	۰
		درآمد کارمزد ضمانتنامه	خیر	قیمت بازار	۰	۰
		صدور ضمانتنامه		قیمت بازار	۰	۰
		تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۰	۰
		خرید کالا و خدمات	خیر	هیئت مدیره	۰	۰
شرکت مهندسین کار و اندیشه	سهامدار بانک	درآمد کارمزد ضمانتنامه	خیر	قیمت بازار	۰	۰
		صدور ضمانتنامه		قیمت بازار	۰	۰
		تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۰	۰
		خرید کالا و خدمات	خیر	هیئت مدیره	۰	۰
		سود سپرده بانکی		هیئت مدیره	۰	۰
		حسابهای پرداختی تجاری	خیر	هیئت مدیره	۰	۰
		درآمد ارائه خدمات		هیئت مدیره	۰	۰
		سود سپرده بانکی		هیئت مدیره	۰	۰
		حسابهای دریافتی		هیئت مدیره	۰	۰
		سود سپرده بانکی		هیئت مدیره	۰	۰

۴-۶۶- مانده حساب اشخاص وابسته که طی دوره مالی مورد گزارش، معامله ای با آنها انجام نشده به شرح ذیل است:

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	(دریافت) پرداخت	تعدیلات (هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ...)	ماده طلب (بدهی) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	ماده طلب (بدهی) ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
بیمه کارآفرین	شرکت فرعی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶۷- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد:

مبلغ	تکالیف قانونی
میلیون ریال	تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۱ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت
۱,۳۵۱,۰۳۸	پیشنهاد هیئت مدیره
۱,۳۵۱,۰۳۸	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

۶۸- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی

۶۸-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	منابع قرض الحسنه:
۳,۳۵۷,۹۲۹	۷,۶۰۰,۰۹۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۴۹,۳۴۱,۵۹۹	۱,۰۷۰,۶۶۱,۳۸	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۵۲,۶۹۹,۵۲۸	۱۱۴,۶۶۶,۲۳۰	جمع منابع قرض الحسنه
		مصارف قرض الحسنه:
		تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)
۰	۰	تسهیلات عادی
۰	۰	تسهیلات تبصره ... بودجه
۰	۰	جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی
		تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
۰	۰	تسهیلات عادی
۰	۰	تسهیلات کارمندی
۰	۰	تسهیلات تبصره ... بودجه
۰	۰	جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۷۸۱,۸۸۷)	(۳,۵۸۸,۲۶۴)	جمع مصارف قرض الحسنه
(۷۸۱,۸۸۷)	(۳,۵۸۸,۲۶۴)	سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
(۷۸۱,۸۸۷)	(۳,۵۸۸,۲۶۴)	سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری
(۳۳۵,۷۹۳)	(۷۶۰,۰۰۹)	ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(۶,۲۶۶,۳۸۳)	(۱۳,۵۹۷,۳۹۹)	ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)
(۱۶۷,۸۹۶)	(۳۸۰,۰۰۵)	مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه
(۱۹,۷۳۶,۶۴۰)	(۴۲,۸۲۶,۴۵۵)	
۲۵,۴۱۰,۹۲۹	۵۳,۵۱۴,۰۹۸	

* سپرده های قرض الحسنه ویژه (وجه اداره شده) در این بخش قید نمی شوند.

۶۸-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

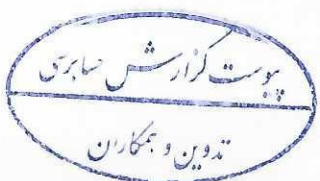
شرکت اصلی	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۹۶۷	۲۱,۹۶۷	۷۰,۲۷۷	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۰	۰	۰	هزینه جواز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۲۱,۹۶۷	۲۱,۹۶۷	۷۰,۲۷۷	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۶۸-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

شرکت اصلی	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۸۵,۹۷۱	۶۸۵,۹۷۱	۲,۷۳۰,۷۲۶	ازدواج
۹۵,۹۱۵	۹۵,۹۱۵	۸۵۷,۵۳۸	سایر
۷۸۱,۸۸۷	۷۸۱,۸۸۷	۳,۵۸۸,۲۶۴	جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

۶۸-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

شرکت اصلی	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۸۱,۸۸۷	۷۸۱,۸۸۷	۳,۵۸۸,۲۶۴	اشخاص حقیقی
۰	۰	۰	اشخاص حقوقی - تعاونی
۰	۰	۰	اشخاص حقوقی - سایر
۷۸۱,۸۸۷	۷۸۱,۸۸۷	۳,۵۸۸,۲۶۴	جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی



لیست کارکنان شرکت صنعتی ساهل
 سازمان تامین اجتماعی - شعبه صنعتی ساهل
 سال منتهی به ۲۹ شهریور ۱۳۹۱

ارزانه دولتی

ردیف	نام کارکنان، مشخصات حقوقی، آدرس، محل سکونت	مشخصات کارکنان											
		۱۳	۱۴	۱۵	۱۶	۱۷	۱۸	۱۹	۲۰	۲۱	۲۲	۲۳	
تاریخ تولد	محل تولد	تاریخ استخدام	محل استخدام	محل سکونت	محل سکونت	محل سکونت	محل سکونت	محل سکونت	محل سکونت	محل سکونت	محل سکونت	محل سکونت	محل سکونت
۴	بنیاد کارکنان	۱۳۸۴/۰۰	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران
		۱۳۸۴/۰۰	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران
		۱۳۸۴/۰۰	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران
		۱۳۸۴/۰۰	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران
		۱۳۸۴/۰۰	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران
		۱۳۸۴/۰۰	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران
		۱۳۸۴/۰۰	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران
		۱۳۸۴/۰۰	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران
		۱۳۸۴/۰۰	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران
		۱۳۸۴/۰۰	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران
		۱۳۸۴/۰۰	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران
		۱۳۸۴/۰۰	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران
۵	کارگزاری کارکنان	۱۳۸۴/۰۰	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران
		۱۳۸۴/۰۰	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران
		۱۳۸۴/۰۰	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران
		۱۳۸۴/۰۰	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران
		۱۳۸۴/۰۰	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران
		۱۳۸۴/۰۰	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران
		۱۳۸۴/۰۰	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران
		۱۳۸۴/۰۰	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران
		۱۳۸۴/۰۰	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران
		۱۳۸۴/۰۰	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران
		۱۳۸۴/۰۰	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران
		۱۳۸۴/۰۰	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران	تهران



سازمان تامین اجتماعی - شعبه صنعتی ساهل
 تهران - خیابان ولیعصر - پلاک ۱۰۰
 تلفن: ۸۸۸۸۸۸۸۸
 فکس: ۸۸۸۸۸۸۸۸
 وبسایت: www.tamin.gov.ir

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
 نادانسته‌های توصیفی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

ارزاق به مجامع رایان

ادامه :

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان بین از کسر استثنائات و اعمال ضرایب		قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات/تعهدات علاوه بر قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت و بقیه	مجموع به حساب مدیریت	تاریخ
			تسهیلات	تعهدات					
			خالص	خالص					شماره
۲۸	صفت و مدتی تدبیر	توسعه صنعت و مدتی تدبیر	۰	۷۸۴۰۰	۰	۵۰۳۲۷۲۳	سهام چک - خزانه لایم الاجرا - سایر	۱۳۱۳۴۷۸۴	
۲۹	صفت و مدتی تدبیر	پارسی ام سی اس	۰	۰	۰	۲۰۰۱۶۳	سهام چک - خزانه لایم الاجرا - سایر بلین آلات و تجهیزات سفینه و برات چک - خزانه لایم الاجرا	۱۱۱۰۰۰۰	
۳۰	صفت و مدتی تدبیر	گلف سبز ورزشگاه	۰	۰	۰	۱۳۵۰۰۱۳	سهام سبزه هاقدار لایم الاجرا	۲۸۳۰۰۹۱۱	
۳۱	مجموع گروه صنعتی لاهی و بستنی مهین	مجموع گروه صنعتی و مدتی تدبیر	۰	۷۷۸۴۰۰	۰	۶۱۹۴۸۹۹	سهام لایم الاجرا - سایر	۱۸۰۱۶۵۰۹۰۵	
۳۲	مجموع صنایع غذایی، لاهی و بستنی مهین	علاجات بان	۰	۰	۰	۴۶۱۷۵۰	سهام لایم الاجرا - سایر	۱۳۳۳۲۵	
۳۳	مجموع صنایع غذایی، لاهی و بستنی مهین	گروه صنعتی پلمبر پاک آریان	۰	۰	۰	۳۸۱۱۳	سهام لایم الاجرا - سایر	۷۸۰۰۹۶	
۳۴	مجموع صنایع غذایی، لاهی و بستنی مهین	طیبت سبز پارس کهن	۰	۰	۰	۱۲۸۲۰۶	سهام لایم الاجرا - سایر	۴۶۸۰۰۲۳	
۳۵	مجموع صنایع غذایی، لاهی و بستنی مهین	مجموع صنایع غذایی، لاهی و بستنی مهین	۰	۰	۰	۱۸۰۰۰	سهام لایم الاجرا - سایر سهام سبزه هاقدار لایم الاجرا	۳۱۱۲۲۳۳۳	
۳۶	مجموع صنایع غذایی، لاهی و بستنی مهین	مجموع صنایع غذایی، لاهی و بستنی مهین	۰	۰	۰	۲۲۱۸۰۰	سهام لایم الاجرا - سایر	۳۸۰۱۰۶۸۸۷	
۳۷	مجموع صنایع غذایی، لاهی و بستنی مهین	سرمایه گذاری مشترک	۰	۰	۰	۱۵۳۳۳۷۳	سهام لایم الاجرا - سایر	۰	
۳۸	مجموع صنایع غذایی، لاهی و بستنی مهین	سرمایه گذاری آریان	۰	۰	۰	۱۳۵۸۱۸۳	سهام لایم الاجرا - سایر	۰	
۳۹	مجموع صنایع غذایی، لاهی و بستنی مهین	سرمایه گذاری آریان	۰	۰	۰	۲۸۱۶۲۳۵	سهام لایم الاجرا - سایر	۰	
۴۰	مجموع صنایع غذایی، لاهی و بستنی مهین	سرمایه گذاری آریان	۰	۰	۰	۵۹۰۱۰۰۰۵۶	سهام لایم الاجرا - سایر	۰	
۴۱	مجموع صنایع غذایی، لاهی و بستنی مهین	سرمایه گذاری آریان	۰	۰	۰	۲۸۱۵۴۵۵۲	سهام لایم الاجرا - سایر	۰	
۴۲	مجموع صنایع غذایی، لاهی و بستنی مهین	سرمایه گذاری آریان	۰	۰	۰	۳۸۸۱۸۶۰۱	سهام لایم الاجرا - سایر	۰	
۴۳	مجموع صنایع غذایی، لاهی و بستنی مهین	سرمایه گذاری آریان	۰	۰	۰	۳۸۲۹۴۸۰۰	سهام لایم الاجرا - سایر	۰	
۴۴	مجموع صنایع غذایی، لاهی و بستنی مهین	سرمایه گذاری آریان	۰	۰	۰	۱۳۷۹۶۴۸۰۲	سهام لایم الاجرا - سایر	۰	
۴۵	مجموع صنایع غذایی، لاهی و بستنی مهین	سرمایه گذاری آریان	۰	۰	۰	۹۱۸۱۹۰۹۱۹	سهام لایم الاجرا - سایر	۰	
۴۶	مجموع صنایع غذایی، لاهی و بستنی مهین	سرمایه گذاری آریان	۰	۰	۰	۱۳۵۸۱۸۳	سهام لایم الاجرا - سایر	۰	
۴۷	مجموع صنایع غذایی، لاهی و بستنی مهین	سرمایه گذاری آریان	۰	۰	۰	۲۵۰۷۹۹۰۱۷۳	سهام لایم الاجرا - سایر	۰	
۴۸	مجموع صنایع غذایی، لاهی و بستنی مهین	سرمایه گذاری آریان	۰	۰	۰	۵۳۳۰۲۳۳۳۰	سهام لایم الاجرا - سایر	۰	

ردیف	نام مشتری	تاریخ	مبلغ
۱	سرمایه گذاری آریان	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰۱۷۲۳۹
۲	سرمایه گذاری آریان	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰۱۷۲۳۹
۳	سرمایه گذاری آریان	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰۱۷۲۳۹
۴	سرمایه گذاری آریان	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰۱۷۲۳۹
۵	سرمایه گذاری آریان	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰۱۷۲۳۹
۶	سرمایه گذاری آریان	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰۱۷۲۳۹
۷	سرمایه گذاری آریان	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰۱۷۲۳۹
۸	سرمایه گذاری آریان	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰۱۷۲۳۹
۹	سرمایه گذاری آریان	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰۱۷۲۳۹
۱۰	سرمایه گذاری آریان	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰۱۷۲۳۹

