

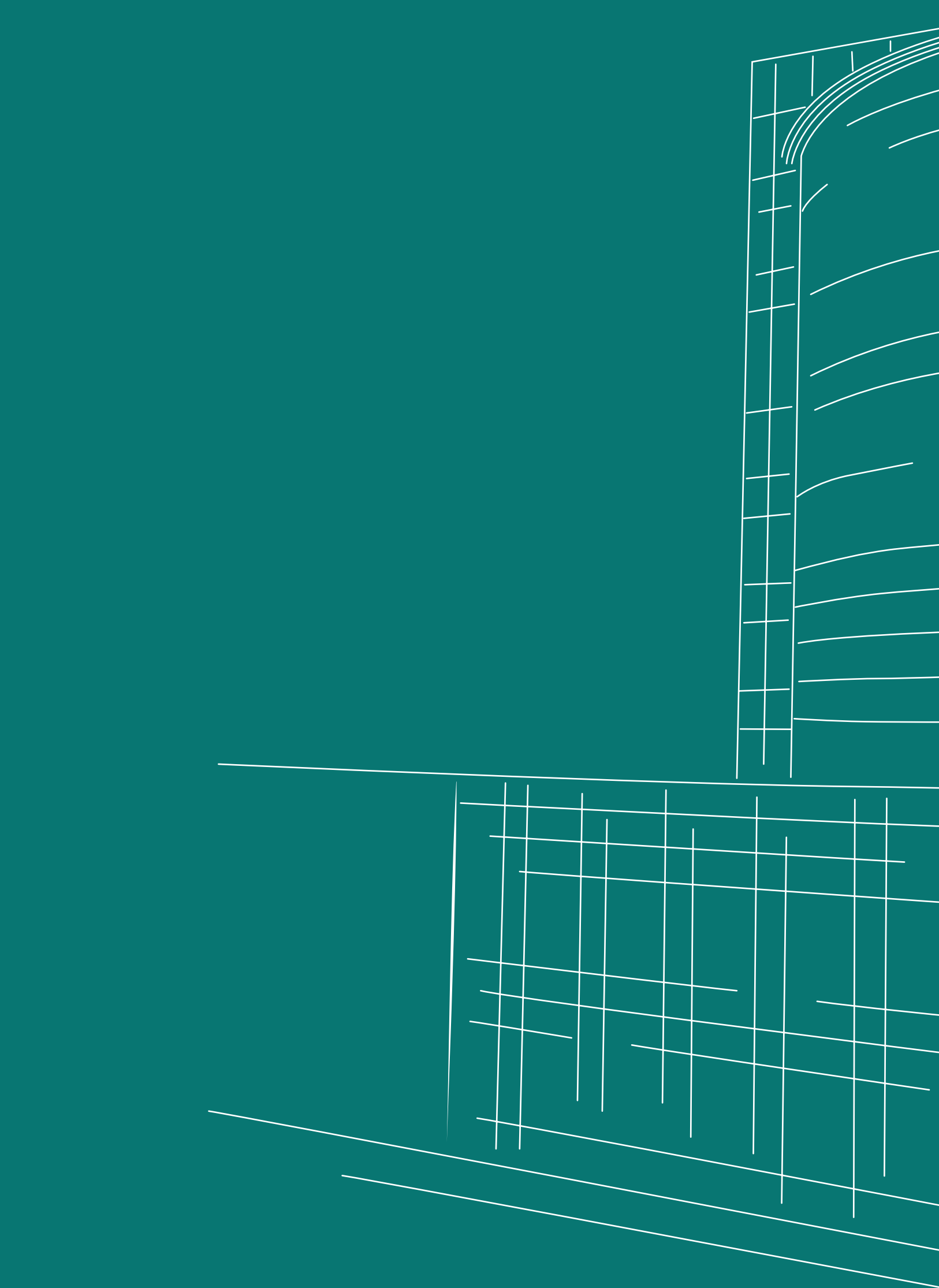
به نام خداوند
دانا و توانا



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK



فهرست مطالب

پیام مدیرعامل ۶

فصل اول: کلیاتی درباره بانک ۹

فصل دوم: صورت های مالی و یادداشت های همراه ۴۱

فصل سوم: فهرست شعب ۱۷۳

مجمع عمومی عادی سالانه صاحبان سهام

بانک کارآفرین (سهامی عام)

در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار بدینوسیله گزارش درباره فعالیت و وضع عمومی بانک برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود تهیه و به شرح ذیل تقدیم می‌گردد.

این گزارش به عنوان یکی از گزارش‌های سالانه هیئت مدیره به مجمع، مبتنی بر اطلاعات ارائه شده در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات در دسترس طی سال مالی تا تاریخ این گزارش بوده و اطلاعاتی را در خصوص وضع عمومی بانک و عملکرد و برنامه های هیئت مدیره فراهم می‌آورد.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیئت مدیره و در جهت حفظ منافع بانک و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه بانک تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش‌بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده‌کنندگان می‌شود، از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۷ تیرماه ۱۴۰۳ به تایید هیئت مدیره رسیده است.



پیام مدیرعامل

دکتر احمد بهاروندی

اقتصاد ایران در ماه‌های اخیر با تاثیرپذیری از رویدادهای تلخ و شیرین، فراز و نشیب بسیاری را تجربه کرده است؛ متأسفانه اواخر اردیبهشت‌ماه، شهادت آیت‌الله سید ابراهیم رئیسی و همراهان خدوم ایشان در سانحه هوایی دلخراش، اندوهی بی‌پایان رقم زد و دل‌ها را آزد اما به رسم میراث تمام شهدای این سرزمین، روحیه خدمتگذاری افزون گشت و عزم ساختن، فزونی یافت.

در این مسیر علی‌رغم اعمال سیاست‌های انقباضی دولت و بانک مرکزی به منظور کنترل تورم، ضمن رعایت کامل مقررات ابلاغی، بانک سبز کارآفرین نیز به مانند همیشه به فعالیت بر مبنای «تخصص»، «شفافیت» و «قانون‌مداری» متعهد ماند و علاوه بر ایجاد تغییرات مهم و حیاتی در زیرساخت‌های بانکی با هدف ارائه خدمات نوین، اعطای تسهیلات به شرکت‌های دانش‌بنیان و سایر آحاد جامعه را نیز قوت بخشید تا در توسعه ایران زیبا، رشد تولید ملی و اشتغالزایی، نقش موثرتری را ایفا کرده باشد. دستاوردهای یکسال گذشته همچون توسعه فعالیت‌های ارزی، رشد سودآوری بانک، تمرکز به درآمدهای کارمزدی، اجرای بدون نقص و کم‌نظیر تغییر سامانه جامع بانکداری، افتتاح انبار مرکزی، راه‌اندازی دیتاسنتر مرکزی، تبدیل شدن به برترین بانک ایران در زمینه تامین مالی دانش‌بنیان‌ها از منظر نسبت تسهیلات اعطایی به کل تسهیلات در حوزه دانش‌بنیان براساس چهارمین گزارش سالانه زیست‌بوم دانش‌بنیان‌ها، افزایش حدود ۴.۵ برابری پرداخت تسهیلات قرض‌الحسنه ازدواج و فرزندآوری و ... گویای این مهم است که بانک کارآفرین توانسته با وجود تمام محدودیت‌ها، به عهد خود مبنی بر نقش‌آفرینی بلندمدت، مستمر و گسترده در توسعه ایران، پایبند بماند.

برهیچکس پوشیده نیست که ایجاد تحول در ساختارهای حیاتی و دستیابی به هدف اصلی یعنی تبدیل شدن به یک بانک کاملاً هوشمند، به پشتوانه‌ای استوار به نام «سرمایه» نیازمند است؛ مرور آمارهای یک دهه گذشته نشان می‌دهد، سرمایه بانک کارآفرین طی ۵ سال از ۸ هزار و ۵۰۰ میلیارد ریال به ۵۰ هزار میلیارد ریال افزایش یافته است؛ رشد بیش از ۴۱ هزار میلیارد ریالی که با هدف ارتقا و بهبود عملکرد بانک در حوزه‌های مختلف سخت‌افزاری و نرم‌افزاری رقم خورده و باعث رشد نسبت‌های عملیاتی، افزایش توانایی و ظرفیت بانک در جذب منابع و اعطای تسهیلات شده که نتیجه نهایی آن، افزایش سودآوری، رقابت‌پذیری و همچنین بهبود ساختار مالی و کاهش ریسک است.

همزمان بروزرسانی‌های مستمر پلتفرم دیجیتال‌های بانک، باعث شده تا بانک کارآفرین به عنوان «شریک نخستین» بسیاری از کسب‌وکارهای خرد و کلان، به خصوص شرکت‌های دانش‌بنیان به اکوسیستم اقتصادی ایران معرفی شود. اما سخن پایانی اینکه؛ همکاران ما در بانک کارآفرین نیک می‌دانند که تقویت اعتماد متقابل با جامعه هدف تا چه میزان به بهبود کیفیت خدمات و ارائه بهترین بسته‌های مالی و بانکی گره خورده است و دقیقاً براساس همین باور است که تغییرات زیرساختی در حوزه‌های فناوری، سخت‌افزاری و ... را در دستور کار خود قرار داده و در مسیری گام نهاده‌اند که هر لحظه آن می‌تواند تجربه‌ای گرانبها برای تمام فعالان حوزه‌های مالی باشد. بدون تردید رسیدن به موفقیت، جز با همگرایی و هم‌افزایی در زمینه‌های مختلف به دست نمی‌آید؛ امید آنکه راه درپیش گرفته‌شده، با قدرت بیشتری ادامه پیدا کند.





فصل اول

کلیاتی درباره بانک

۱-۱. گزیده اطلاعات مالی گروه

مبالغ به میلیون ریال

درصد تغییر		۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	شرح
۱۴۰۰	۱۴۰۱				
اطلاعات عملکرد مالی طی سال					
%۱۷.۵	%۴۸.۲	۶۶,۰۲۵,۱۴۷	۷۷,۵۵۸,۰۱۴	۱۱۴,۹۷۳,۳۷۱	درآمد های عملیاتی
%۱۶.۱	%۸۶.۰	۸,۹۱۲,۷۴۳	۱۰,۳۴۶,۷۷۱	۱۹,۲۴۴,۵۸۹	سود عملیاتی
%۱۳.۶	(%۸۲.۴)	۳,۷۱۵,۶۲۸	۴,۲۲۱,۷۴۶	۷۴۴,۶۲۵	درآمد های غیر عملیاتی
%۱۵.۴	%۳۷.۲	۱۲,۶۲۸,۳۷۱	۱۴,۵۶۸,۵۱۶	۱۹,۹۸۹,۲۱۳	سود خالص - پس از کسر مالیات
(%۴۱.۶)	%۴۹۷۸.۴	۱۱,۸۳۶,۲۳۹	۶,۹۱۸,۱۲۷	۳۵۱,۳۳۰,۷۲۸	وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره					
%۸.۱	%۱۱۳.۸	۵۷۱,۸۱۳,۶۴۳	۶۱۸,۲۷۹,۸۱۹	۱,۳۲۱,۵۸۱,۵۹۸	جمع دارایی ها
%۷.۷	%۱۲۷.۸	۵۰۴,۴۹۸,۹۴۲	۵۴۳,۲۳۰,۸۰۳	۱,۲۳۷,۳۴۸,۲۸۰	جمع بدهی ها
%۱۶.۵	%۸.۷	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
%۱۱.۵	%۱۲.۲	۶۷,۳۱۴,۷۰۱	۷۵,۰۴۹,۰۱۶	۸۴,۲۳۳,۳۱۹	جمع حقوق صاحبان سهام
اطلاعات مربوط به هر سهم					
%۱۶.۵	%۸.۷	۳۹,۵۰۰	۴۶,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
%۶.۳	%۳۸.۰	۲۷۶	۲۹۳	۴۰۵	سود هر سهم - ریال
سایر اطلاعات					
%۷.۳	%۱.۸	۲,۱۴۴	۲,۳۰۱	۲,۳۴۲	تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)

گزیده اطلاعات مالی بانک

مبالغ به میلیون ریال

درصد تغییر		۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	شرح
۱۴۰۰	۱۴۰۱				
اطلاعات عملکرد مالی طی سال					
۱۶.۳%	۴۷.۶%	۶۶,۷۸۵,۶۷۴	۷۷,۶۶۰,۵۷۷	۱۱۴,۶۳۸,۳۲۳	درآمد های عملیاتی
۱۱.۶%	۵۷.۱%	۹,۴۳۱,۷۲۵	۱۰,۵۳۰,۲۶۳	۱۶,۵۴۰,۴۰۳	سود عملیاتی
(۱۷.۳%)	(۲۶.۱%)	۴,۲۱۲,۵۵۲	۳,۴۸۳,۰۹۲	۲,۵۷۳,۰۰۸	درآمد های غیر عملیاتی
۲.۶%	۳۷.۲%	۱۳,۱۷۱,۸۶۳	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	سود خالص - پس از کسر مالیات
(۶۳.۰%)	۸۲۷۱.۹%	۱۱,۲۰۷,۰۸۸	۴,۱۴۴,۴۲۴	۳۴۶,۹۶۸,۲۸۲	وجه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره					
۷.۹%	۱۱۴.۰%	۵۶۲,۲۱۸,۱۷۹	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	جمع دارایی ها
۷.۴%	۱۲۷.۴%	۵۰۰,۰۳۸,۳۶۲	۵۳۷,۲۲۶,۹۲۳	۱,۲۲۱,۸۹۱,۰۶۰	جمع بدهی ها
۱۶.۵%	۸.۷%	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۱۱.۴%	۱۰.۰%	۶۲,۱۷۹,۸۱۷	۶۹,۲۸۷,۸۵۱	۷۶,۲۴۶,۳۸۰	جمع حقوق صاحبان سهام
اطلاعات مربوط به هر سهم					
۱۶.۵%	۸.۷%	۳۹,۵۰۰	۴۶,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
(۵.۵%)	۳۸.۰%	۲۸۷	۲۷۲	۳۷۵	سود هر سهم - ریال
سایر اطلاعات					
۶.۱%	۳.۰%	۱,۷۱۷	۱,۸۲۱	۱,۸۷۶	تعداد کارکنان - نفر (پایان سال)

مهم ترین علل رشد بالای ۳۰ درصدی اطلاعات عملکرد مالی سال ۱۴۰۲ نسبت به سال قبل:

- مهم ترین علت رشد درآمد های عملیاتی، افزایش درآمد تسهیلات می باشد.
- مهم ترین علت رشد سود عملیاتی و سود خالص پس از کسر مالیات، افزایش درآمد تسهیلات به علت افزایش تسهیلات اعطایی نسبت به سال قبل و افزایش نرخ بانک مرکزی و افزایش درآمد کارمزد می باشد.
- مهم ترین علت افزایش وجه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی، افزایش در سرفصل «بدهی به بانک ها و سایر موسسات غیر بانکی به استثنای تسهیلات دریافتی» نسبت به سال قبل می باشد.

مهم ترین علل رشد بالای ۳۰ درصدی اطلاعات وضعیت مالی سال ۱۴۰۲ نسبت به سال قبل:

- مهم ترین علت افزایش دارایی ها، افزایش در سرفصل های وجه نقد، تسهیلات اعطایی و سپرده قانونی می باشد.
- مهم ترین علت افزایش بدهی ها، افزایش در سرفصل های سپرده مشتریان و بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی می باشد.

مهم ترین علل رشد بالای ۳۰ درصدی اطلاعات مربوط به هر سهم سال ۱۴۰۲ نسبت به سال قبل:

- مهم ترین علت افزایش سود هر سهم - ریال، افزایش سود خالص بانک نسبت به سال قبل می باشد.

۲-۱ قوانین و مقررات موثر حاکم بر فعالیت بانک

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

- مصوبات و مقررات شورای پول و اعتبار
- اساسنامه بانک
- مجموعه قوانین و مقررات، دستورالعمل ها و آئین نامه های مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار
- استانداردهای حسابداری ایران
- قانون پولی بانکی کشور مصوب ۱۳۵۱
- قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب سال ۱۳۶۲
- قانون تجارت
- مجموعه قوانین مالیاتی و قوانین کار و تأمین اجتماعی
- قانون مبارزه با پولشویی
- مجموعه مقررات ارزی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- قوانین برنامه های توسعه پنج ساله و بودجه سالانه کشور
- قانون رفع موانع تولید و ارتقای نظام مالی کشور
- سایر قوانین مرتبط و جاری کشور

مهم ترین ضوابط و مقررات ابلاغ شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. در سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ عبارتند از:

- دستورالعمل نحوه محاسبه نسبت خالص دارایی های ثابت بانکی موسسات اعتباری
- آئین نامه پرداخت تسهیلات به کارکنان موسسات اعتباری
- دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات خرد
- دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری
- دستورالعمل اجرایی کارت اعتباری
- ضوابط ناظر بر سرمایه گذاری مشترک بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی با صندوق نوآوری و شکوفایی
- بخشنامه هیئت وزیران در خصوص حداقل سرمایه مورد نیاز جهت تاسیس و فعالیت بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
- بخشنامه حداقل الزامات مدیریت ریسک اعتباری در موسسات اعتباری
- دستورالعمل حداقل الزامات ناظر بر استقرار نظام کنترل های داخلی در موسسات اعتباری
- دستورالعمل نحوه واگذاری سرمایه گذاری غیر بانکی موسسات اعتباری
- دستورالعمل تملک سهام بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

۳-۱ سرمایه و ترکیب سهامداران

سرمایه شرکت در بدو تاسیس مبلغ ۳۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۰.۰۰۰.۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال) بوده که در حال حاضر به مبلغ ۵۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۵۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال) رسیده است. تغییرات سرمایه شرکت طی ۵ سال اخیر به شرح جدول زیر است.

تغییرات سرمایه شرکت طی ۵ سال اخیر			
تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	سرمایه جدید (میلیون ریال)	محل افزایش سرمایه
۱۳۹۳/۰۳/۰۷	۱۷%	۸,۵۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۳۹۹/۰۷/۱۶	۲۱۶%	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها و سایر اندوخته ها
۱۴۰۰/۰۸/۰۳	۴۷%	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	آورده نقدی و مطالبات
۱۴۰۱/۱۱/۲۳	۱۶%	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته و سایر اندوخته ها
۱۴۰۲/۱۲/۲۶	۸.۷%	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته و سایر اندوخته ها

بر اساس تصمیم هیئت مدیره بانک، سرمایه بانک از مبلغ ۵۰ هزار میلیارد ریال به ۶۰ هزار میلیارد ریال از محل سود انباشته و سایر اندوخته ها در جریان می باشد.

همچنین سهامداران دارای مالکیت بیش از ۱٪ سهام شرکت در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ و ۱۴۰۳/۰۳/۳۰ به شرح جدول زیر است:

سهامداران عمده شرکت (بالای یک درصد) در پایان سال ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳/۰۳/۳۰					
ردیف	نام سهامدار		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۳/۳۰
	تعداد سهام	درصد	تعداد سهام	درصد	درصد
۱	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهامی عام)	۵,۵۷۷,۸۲۲,۹۱۵	۱۱.۱۶	۵,۵۷۷,۸۲۲,۹۲۱	۱۱.۱۶
۲	شرکت گروه سرمایه گذاری تدبیر (سهامی خاص)	۳,۸۸۸,۶۴۳,۴۰۶	۷.۷۸	۳,۸۸۸,۶۴۳,۴۰۶	۷.۷۸
۳	شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)	۳,۷۱۵,۹۳۰,۶۶۷	۷.۴۳	۴,۱۸۴,۲۵۷,۴۶۰	۸.۳۷
۴	شرکت نگین گنجینه ایرانیان (سهامی خاص)	۲,۴۹۹,۹۹۹,۹۵۸	۵	۲,۴۹۹,۹۹۹,۹۵۸	۵
۵	شرکت مهرآفرینان دوران (سهامی خاص)	۲,۴۹۹,۹۹۹,۹۵۷	۵	۲,۴۹۹,۹۹۹,۹۵۷	۵
۶	شرکت ایده گستر دوراندیش (سهامی خاص)	۲,۴۹۹,۹۹۹,۹۵۱	۵	۲,۴۹۹,۹۹۹,۹۵۱	۵
۷	شرکت توسعه اقتصاد فردا (سهامی خاص)	۲,۴۹۹,۹۹۴,۰۷۴	۵	۲,۴۹۹,۹۹۴,۰۷۴	۵
۸	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده (سهامی خاص)	۲,۳۴۴,۲۳۹,۳۴۳	۴.۶۹	۲,۳۴۴,۲۳۹,۳۴۳	۴.۶۹
۹	صندوق سرمایه گذاری اب سبد گردانی بانک کارآفرین BFM	۲,۰۸۵,۵۷۸,۱۷۱	۴.۱۷	۲,۵۱۹,۵۳۴,۸۵۳	۵.۰۴
۱۰	شرکت پدیده آفرین شفق (سهامی خاص)	۹۴۵,۲۷۰,۹۶۰	۱.۸۹	۹۴۵,۲۷۰,۹۶۰	۱.۸۹
۱۱	شرکت سرزمین پهناور مهر (سهامی خاص)	۷۹۳,۳۷۹,۱۱۴	۱.۵۹	۷۹۳,۳۷۹,۱۱۴	۱.۵۹
۱۲	موسسه رفاه و تامین آتیه امید	۷۲۳,۲۴۸,۰۴۷	۱.۴۵	۶۷۴,۷۰۱,۸۲۰	۱.۳۵
۱۳	شرکت گروه مالی پارسیان (سهامی خاص)	۴۹۹,۴۱۲,۶۳۱	۱	۴۹۹,۴۱۲,۶۳۱	۱
جمع		۳۰,۵۷۳,۵۱۹,۱۹۴	۶۱.۱۶	۳۱,۴۲۷,۲۵۶,۴۴۸	۶۲.۸۷

۱-۴ ماهیت بانک و صنعت

صنعت بانکداری

صنعت بانکداری در جهان به هنگامی آغاز گردید که داد و ستد و مبادله کالا (غیر از مبادلات جنس به جنس) بین مردم شروع و حتی با گسترش تجارت، پیش از آنکه پول به مفهوم جدید مورد استفاده قرار گیرد، نیاز به خدمت موسسات بانکی محسوس تر گشت و احتیاج به یک وسیله پرداخت و سنجش ارزش ها و بالاخص وصول مطالبات از مشتریان دور و نزدیک با وجود خطرات ناشی از نقل و انتقال پول ایجاب می کرد که این فعل و انفعال توسط مؤسساتی به نام بانک انجام گیرد. صنعت بانکداری نقش مؤثری در اقتصاد هر کشوری دارد. این صنعت در حال حاضر به صورت روزانه دستخوش تحولات عظیمی می شود. رابطه ی بین رقابت در بانکداری و شکنندگی مالی یکی از نگرانی های جدی سیاست گذاران است. تحقیقات گسترده نشان می دهند که افزایش رقابت بانکی درآمدهای بانکی را از بین می برد و انگیزه ی آنها برای با احتیاط عمل کردن را کاهش می دهد. همچنین رابطه ی بین رقابت بانکی و ثبات از نظر تئوری و عملی پیچیده است. یعنی گاهی رقابت در بانکداری به ثبات بیشتر اقتصادی منجر می شود.

تاریخچه بانک کارآفرین

بانک کارآفرین فعالیت خود را از تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۱۸ در چارچوب موسسه اعتباری غیربانکی تحت عنوان «شرکت اعتباری کارآفرینان» به شماره ثبت ۱۵۷۹۱۵ آغاز کرد. فعالیت رسمی این بانک در قالب یک بانک خصوصی، پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی و تحقق افزایش سرمایه، از تاریخ ۱۴ آذرماه ۱۳۸۰ آغاز شد. بررسی های کارشناسی از عملکرد مطلوب بانک کارآفرین موجب شد تا دو سال پس از تأسیس، در تاریخ چهاردهم تیر ۱۳۸۲ سهام بانک در سازمان بورس اوراق بهادار پذیرفته شود.

نام بانک کارآفرین همانکون به عنوان یکی از اولین بانکهای کشور در تابلوی بورس اوراق بهادار تهران قرار گرفته است.

همانگونه که بانک کارآفرین هماهنگ با سیاست‌های تعیین شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و برنامه توسعه اقتصادی کشور و با اعتقاد راسخ به اصول مشتری مداری، پویایی و لزوم تحول اساسی و بنیادی در ارائه خدمات مطلوب و نوین بانکی و با اتکا به کارکنان امین، مجرب، دلسوز و مبتکر و همچنین با برخورداری از پیشرفته‌ترین فناوریهای نوین ارتباطات و اطلاعات و تجهیزات نوین ارتباطی بین‌المللی در امور مالی و بانکی، برآن است که با استراتژی منسجم، پیش‌تاز راستین صنعت بانکداری نوین در کشور باشد.

۱-۵ فرصت‌ها و تهدیدهای پیش روی بانک

- واحد مدیریت ریسک در حال حاضر زیر نظر مدیر عامل بانک فعالیت می‌نماید و وظیفه آن شناسایی، اندازه‌گیری و پایش انواع ریسک‌های بانکی و گزارش آن به مدیر عامل و هیات مدیره بانک به منظور کنترل و محافظت بانک در برابر این ریسک‌ها می‌باشد. این گزارش‌ها در کمیته مدیریت دارایی و بدهی‌ها و همچنین کمیته عالی ریسک هیئت مدیره بانک ارائه شده و در آنها تصمیمات لازم اتخاذ می‌گردد. در کمیته عالی ریسک سه نفر از اعضای هیات مدیره، مشاورین ریسک و مدیر ریسک و مطالعات اقتصادی عضویت دارند و این کمیته تقریباً هر ماه یکبار تشکیل جلسه می‌دهد.
- واحد ریسک و مطالعات اقتصادی برای هر یک از انواع ریسک‌های بانکی از روش‌های مختلفی جهت مدلسازی و اندازه‌گیری ریسک استفاده می‌نماید که در ادامه به هر کدام از آنها اشاره شده است. خلاصه مدل‌های استفاده شده برای سنجش ریسک مطابق با جدول زیر می‌باشد.

نوع ریسک	منشأ ریسک	مدل اندازه‌گیری	نحوه کنترل
ریسک اعتباری	اعطای تسهیلات و ضمانت نامه	رتبه بندی اعتباری مشتریان حقیقی و حقوقی و اندازه گیری احتمال نکول، بررسی همبستگی نکول و ریسک تمرکز، آزمون تنش	دریافت وثائق، پایش رتبه بندی مشتری
ریسک بازار	خرید و فروش سهام خرید و فروش ارز	مدل ارزش در معرض خطر با روش تاریخی و روش شبیه سازی مونت کارلو	اعمال حد پراساس سرمایه پایه، میزان خرید و فروش سهام و وضعیت باز ارزی
ریسک عملیاتی	فرآیندهای داخلی بانک، عوامل انسانی، حوادث غیرمترقبه، اختلال در سیستم‌های فن آوری	RCSA، روش خودارزیابی ریسک شاخص LDA، مدل توزیع زیان و تحلیل KRI های کلیدی ریسک سناریو	کنترل های داخلی، بیمه، بازرسی، اصلاح فرآیندها
ریسک نقدینگی	عدم تطبیق سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها، اختلاف در منابع و مصارف	آزمون تنش، انواع نسبت های نقدینگی، مدل های بهینه سازی منابع و مصارف، نسبت های LCR و نقدینگی بازل ۳ شامل NSFR	اعمال حد برای نسبت های نقدینگی بانک، استفاده از بازار بین بانکی

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. از آنجایی که عمده دارایی‌های بانک کارآفرین تسهیلات اعطایی به مشتریان می‌باشد، ریسک اعتباری مهمترین مخاطره‌ای است که بانک با آن مواجه است.

سامانه رتبه بندی داخلی بانک کارآفرین

ریسک اعتباری مهمترین مخاطره‌ای است که بانک با آن مواجه است. بنابراین توجه به ارزیابی ریسک

اعتباری مشتریان و کاهش هزینه های ناشی از آن اهمیت به سزایی دارد، لذا بایستی مشتریان اعتباری بانک از لحاظ اهلیت بررسی و رتبه بندی شوند. برای این منظور به صورت ادواری صورت های مالی و وضعیت اعتباری آنان ارزیابی و کفایت وثایق آنها در قبال تسهیلات و تعهدات مشتری مورد بررسی قرار می گیرند. جمع آوری اطلاعات تاریخی مربوط به مشتریان در یک سامانه رتبه بندی، ابزاری مهم برای مراقبت از کیفیت کل پرتفوی اعتباری می باشد. به کمک این ابزار می توان به صورت دقیق تر و با اطلاعات جامع تری برای اعطای تسهیلات تصمیم گیری نمود.

در این راستا سامانه رتبه بندی داخلی بانک کارآفرین از سال ۱۳۸۸ عملیاتی شده است و رتبه مشتریان براساس اطلاعات صورت های مالی مشتری حقوقی و مشخصه های اعتباری مشتری حقیقی پس از ورود اطلاعات توسط شعب تهیه می-گردد. طبق پس آزمایی های انجام شده با توجه به عملکرد سامانه رتبه بندی داخلی رابطه مستقیمی بین رتبه و عملکرد مشتری در بازپرداخت تسهیلات یا تعهدات وجود دارد. هرچه رتبه اعتباری پایین تر باشد، با احتمال بیشتری منجر به نکول و عملکرد نامطلوب می گردد.

پس از جمع آوری اطلاعات مالی مشتریان اعتباری و عملکرد آنها طی ۵ سال، با بررسی های آماری و تحلیل داده های مشتریان، سیستم رتبه بندی داخلی در سال ۹۴ ارتقا پیدا کرد. تغییرات ایجاد شده در سیستم رتبه بندی شامل تغییر وزن پارامترهای موثر در رتبه مشتریان، افزودن تعداد رتبه های بیشتر (از ۵ رتبه به ۱۰ رتبه و اختصاص منفی و مثبت به رتبه ها) در جدول رتبه بندی به منظور دقت بیشتر و تمایز بهتر مشتریان اعتباری و همچنین بازنگری در زیر ساخت- های نرم افزاری می باشد.

ریسک بازار

ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین به شکل زیر تقسیم بندی می شود:

- 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 دارایی ها و بدهی های ارزی به ریال را گویند. ریسک نرخ ارز از یک موقعیت باز کوتاه مدت یا بلند مدت در یک ارز خارجی ناشی می شود. برای محاسبه ریسک بازار بانک کارآفرین از دو روش مونت کارلو و شبیه سازی تاریخی استفاده می شود، که این محاسبات به طور روزانه انجام می گردد.

در بانک کارآفرین معاملات سفته بازی ارزی انجام نمی شود و مقدار ارز موجود در سبد ارزی، فقط مربوط به نیازهای مشتریان می باشد (برای اعتبارات اسنادی و غیره) لذا برای ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین از روش های متداولی که در حال حاضر مورد تایید آخرین نسخه قوانین بین المللی بال ۳ است استفاده می شود. بدین منظور و در مرحله اول باید به ارزیابی ارزش در معرض خطر دارایی هایی، که دچار نوسان قیمتی می شوند، پرداخت. منظور از ارزش در معرض خطر برای موقعیت خرید، زیان بالقوه در ارزش یک دارایی ریسکی و یا سبد دارایی در دوره زمانی خاص در سطح اطمینان مشخص است. با توجه به نوع سبد سرمایه گذاری بانک دارایی هایی که دچار نوسانات قیمتی روزانه می شوند شامل دو گروه سبد سهام سریع معامله در بازار بورس تهران و موقعیت باز ارزی (NOP) سبد ارزی بانک می باشد.

ریسک عملیاتی

مطابق پیمان بازل در بانک کارآفرین ریسک عملیاتی به عنوان ریسک زیان ناشی از فرآیندهای داخلی، افراد و سیستم های ناقص یا نادرست یا ناشی از رویدادهای خارجی، تعریف می شود. علاوه بر پیروی از چارچوب های ملی و بین المللی مدیریت ریسک، دلیل اصلی توجه بانک کارآفرین به ریسک عملیاتی شناسایی و اندازه گیری ریسک های مربوطه و براساس آن کاهش ریسک عملیاتی و ایجاد امکان نظارت بر آن است. به منظور ارزیابی و نظارت بر ریسک عملیاتی، واحدهای عملیاتی از چندین فرآیند برای شناسایی، ارزیابی، کاهش و مدیریت ریسک عملیاتی استفاده می کنند. برای این فرآیندها استانداردهای سراسری در بانک در نظر گرفته شده است و شرایط حداقلی برای چگونگی اجرای آنها تعریف شده است. فرآیند خودارزیابی ریسک ها و کنترل ها و ساختار پشتیبان آن الزامی می نماید که ریسک های ذاتی شناسایی شده، اثربخشی طراحی و اجرای کنترل های مربوطه برای کاهش ریسک ها بررسی شود و ریسک های پسماند ارزیابی گردند. برنامه های بهبود برای مشکلات شناسایی شده کنترل ها تعریف شده و مسئولیت پیگیری و رفع این مشکلات در زمان مناسب بر عهده واحدهای عملیاتی گذارده شده است. بانک همچنین رویدادهای ریسک عملیاتی که توسط واحدهای عملیاتی مسئول، بررسی شده اند را ردیابی نموده و تحت نظارت قرار می دهد. این کار زمینه شناسایی علت ریشه ای رویدادهای ریسک عملیاتی و ارزیابی کنترل های مربوطه را فراهم می

نماید. به علاوه شاخص های کلیدی ریسک برای مدیریت ریسک های عملیاتی و کنترل ها برای واحدهای عملیاتی طراحی شده اند، که به کشف زودهنگام و ارجاع به موقع مشکلات و رویدادها کمک می کند.

ریسک نقدینگی

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

آیین نامه ریسک نقدینگی در جهت مدیریت اثربخش استفاده بهینه از منابع بانک و در راستای تأمین سود ذی نفعان در چارچوب سیاست های مرتبط با تسهیلات و سرمایه گذاری هم جهت با ضرورت های قانونی و نظارتی تدوین شده است. این آیین نامه در جهت شناسایی، اندازه گیری، نظارت، کنترل و گزارش دهی ریسک نقدینگی و نرخ سود می باشد. همچنین نسبت های نقدینگی ترازنامه به عنوان شاخصی است که برای نشان دادن توانایی بانک در مقابل نیازهای نقدینگی تحت شرایط استرس مورد استفاده قرار می گیرد. این نسبت ها همچنین به عنوان پایه ای برای اعمال محدودیت ریسک نقدینگی است.

۶-۱ نقاط ضعف و قوت داخلی بانک

۶-۱-۱ نقاط قوت

- حسن شهرت بانک
- پایبندی به ارزش های اخلاقی و حرفه ای بانکداری
- سرمایه با کیفیت و متناسب با اندازه فعالیت بانک
- بهره مندی از نیروی کار کارشناسی و مدیریتی ماهر و با کیفیت
- حضور مستمر و مداوم در بازار عملیات ارزی
- تمرکز حرفه ای بر عملیات بانکی
- پایبندی به اهداف و برنامه های استراتژیک تدوین شده
- توجه به رویکردهای سیستمی
- توسعه نظام مند و هدف دار کانال های ارایه خدمات و ارتباط با مشتریان
- شفافیت اطلاعات و شفافیت فعالیت
- حضور فعال در حوزه غذا و دارو، به عنوان بخش هایی که از تحریم های بین المللی معافیت دارند
- وجود دارایی های باکیفیت و نسبت های مالی قابل اتکا
- امکان ارایه خدمات متنوع مالی بین المللی در صورت گشایش های تحریم ها
- وجود شرکت های تابعه دارای فعالیت های مرتبط بانکی

۶-۱-۲ نقاط ضعف

- نیازمند به توسعه بیشتر زیرساخت های فن آوری اطلاعات و بانکداری دیجیتال
- سهم درصد پایین در شبکه بانکی از لحاظ تعداد پایانه های فروشگاهی، ATM و Cashless

۶-۱-۳ فرصت ها

- اهتمام رو به رشد بانک مرکزی و سایر نهادهای ناظر بر رعایت قوانین و مقررات
- وجهه بین المللی مناسب
- توسعه رو به رشد فین تک ها و سایر استارت آپ های حوزه مالی
- رویکرد مثبت دولت به تقویت بخش خصوصی

۶-۱-۴ تهدیدها

- وجود بانک های ناتراز
- تشدید تحریم ها و احتمال بروز تحریم های ثانویه
- اعطای تسهیلات تکلیفی

۷-۱ محصولات اصلی بانک

بانک کارآفرین در ۵ حوزه اصلی براساس ضوابط و مقررات و آئین نامه های بانک مرکزی ج.ا.ا به مشتریان خود خدمات ارائه می کند.

- تسهیلات و تعهدات
شامل ارائه تسهیلات به مشتریان حقوقی در صنایع مختلف علی الخصوص شرکت های دانش بنیان، مشتریان حقیقی و تسهیلات تکلیفی و همچنین صدور انواع ضمانتنامه ها و گشایش اعتبارات اسنادی داخلی ریالی برای مشتریان.
- سپرده ها
افتتاح انواع سپرده های بانکی از جمله سپرده های قرض الحسنه پس انداز، جاری، سپرده های کوتاه مدت و بلند مدت.
- خدمات غیر حضوری
ارائه خدمات آنلاین در بستر موبایل بانک (Hi Bank)، تلفن بانک و اینترنت بانک.
- صندوق امانات
اجاره صندوق امانات به مشتریان خود
- ارائه خدمات ارزی به مشتریان
که شامل افتتاح سپرده های ارزی برای مشتریان. همچنین خرید و فروش ارز، صدور گواهی حساب مشتریان، ارائه خدمات جهت گشایش اعتبارات اسنادی و حواله های ارزی، صدور انواع ضمانتنامه های ارزی و ...

۸-۱ مقایسه تکنولوژی تولید بانک با تکنولوژی موجود در سطح کشور و جهان

بانک کارآفرین با تغییر Core bank خود موفق به کسب مزایای رقابتی ذیل در مقایسه با بانک های کشور و همچنین در سطح منطقه شده است:

۸-۱-۱ داشبوردهای متمرکز

بانکداران برای تصویرسازی سیستم به صورت آنی، به یک داشبورد single-view نیاز دارند. از طرف دیگر بانکداران و مشتریان باید به یک نمای داشبورد یکسان دسترسی داشته باشند. این اتفاق باعث تشخیص و حل سریع تر مشکلات موجود می شود.

۸-۱-۲ آنبوردینگ با قابلیت (KYC)

قبل از استفاده از داشبورد، مشتری باید با یک نام کاربری و رمز عبور منحصر به فرد وارد حساب کاربری خود شود. با شاخصه های KYC، بانک ها می توانند هویت مشتریان احتمالی را هنگام ثبت نام، تأیید کنند. فرایند آنبوردینگ نیز باید به اندازه کافی ساده باشد تا کاربران بتوانند بدون استرس این زمان را سپری کنند.

۸-۱-۳ احراز هویت دوعاملی

در این راهکار، نیاز به ارائه تأیید دو مرحله ای برای افزایش امنیت و محافظت از داده های حساس مشتریان است.

۸-۱-۴ مدیریت تسهیلات

راهکار Core Banking باید امکان نظارت بر تسهیلات و برنامه ریزی برای پرداخت اقساط براساس برنامه های مشخص را به مشتریان بدهد.

۸-۱-۵ جدول محاسباتی سود

کاربران به منظور پرداخت وام های خود به یک محاسبه گرآنی نیاز دارند تا بتوانند با انجام برخی محاسبات، تصمیمات آگاهانه برای مسائل مالی خود بگیرند.

۸-۱-۶ گفت و گوی زنده

وجود قابلیت گفت و گوی زنده در پلتفرم به کاربران کمک می کند تا در صورت نیاز به کمک و راهنمایی، با پشتیبانی تماس بگیرند. ربات های چت خودکار می توانند یک سری پاسخ های از پیش تعیین شده برای برخی سوالات متداول آماده کنند.

۸-۱ مدیریت تراکنش

مدیریت تراکنش به مشتریان این امکان را می‌دهد تا پرداخت و نقل و انتقالات پرتکرار خود را شخصی‌سازی کنند تا لیست مخاطبینشان همیشه به‌روز باشد. آنها همچنین می‌توانند از صرافی‌های چند ارزی برای انجام تراکنش و معامله با ارزهای موردعلاقه خودشان، استفاده کنند.

۹-۱ برنامه‌های توسعه کسب و کار بانک

اهداف استراتژیک بانک حول محورهای ارایه خدمات بانکداری دیجیتال، توسعه فعالیت‌های ارزی و گسترش شمول مالی تدوین می‌شود. محورهای اهداف میان مدت عبارتند از توسعه خدمات بانکداری دیجیتال، توسعه خدمات بانکداری خرد، افزایش سهم بازار، کاهش بیش از پیش نسبت مطالبات غیر جاری، نظارت کامل بر فعالیت شرکت‌های زیر مجموعه. محورهای اهداف بلند مدت بانک عبارتند از نظارت کامل سیستمی بر عملیات بانک، رعایت کامل قوانین و مقررات، تبدیل شدن به یکی از سه بانک برتر کشور در حوزه عملیات ارزی.

برنامه‌زمانی برای دستیابی

برنامه‌های استراتژیک بانک با دید بلند مدت تدوین می‌گردند، ولی به صورت دوره‌ای و در صورت لزوم بازنگری می‌شوند. پویایی برنامه‌های استراتژی یکی از ارکان اصلی این برنامه‌ها می‌باشد. قطعاً هیأت مدیره در نظر دارد برای دوره زمانی مسئولیت خود، بخش قابل توجهی از اهداف و برنامه‌های تدوین شده را به اجرا بگذارد.

۱۰-۱ تاثیر شرایط اقتصادی جهانی و منطقه‌ای بر بانک

سال ۱۴۰۲ (۲۰۲۳-۲۰۲۴)، سالی پرفراز و نشیب برای جهان بود و یکی از مهم‌ترین دلایل آن ادامه جنگ روسیه و اوکراین و شروع جنگ حماس و اسرائیل بود که شاخص‌های اقتصادی در جهان و ایران را تحت تاثیر قرار داد ولی با توجه به اینکه بانک کارآفرین فاقد شعبه خارجی می‌باشد، لذا شرایط اقتصادی جهانی و منطقه‌ای که در قالب رکود و رونق اقتصاد جهانی و منطقه‌ای مطرح می‌شود، تأثیری بر ساختار هزینه‌ای و درآمدی بانک به صورت مستقیم ندارد.

شرایط اقتصاد جهانی و منطقه‌ای به طور غیر مستقیم از طریق تأثیرپذیری مشتریان صادرات محور یا واردات محور بانک می‌تواند بر صورت‌های مالی و ریسک و بازده بانک کارآفرین اثرگذار باشد که از طرق افزایش یا کاهش در کارمزدهای حاصل از صدور LC خارجی، BG و ... و تغییر نیاز آن‌ها به تسهیلات در جهت تولید و ارائه خدمات و همچنین امهال نکول تسهیلات تأثیرگذار باشد.

۱۱- تعداد کارکنان بانک

با توجه به گسترش خدمات بانک طی سال گذشته و لزوم ارائه خدمات مطلوب تر به مشتریان و همچنین تنوع بخشی به خدمات الکترونیکی، بانک اقدام به جذب نیروی ها متخصص در حوزه های مختلف نموده است.

در پایان سال ۱۴۰۲ مجموع پرسنل بانک کارآفرین ۲,۳۴۲ نفر بوده است که شامل ۶۱۴ نفر نیروی ثابت، ۱,۲۶۲ نفر نیروی قراردادی و ۴۶۶ نفر بصورت برون سپاری می باشد.

سال ۱۴۰۲									شرح
تحصیلات کارکنان بانک					تعداد کارکنان (نفر)				
دکتری	کارشناسی ارشد	کارشناسی	دیپلم	کمتر از دیپلم	جمع	برون سپاری	قراردادی	ثابت	
۱۴	۲۷۷	۳۵۷	۷۶	۲	۱۰۱۸	۲۹۲	۵۷۸	۱۴۸	ستاد
۱	۳۲۱	۷۵۶	۷۲	۰	۱۳۲۴	۱۷۴	۶۸۴	۴۶۶	صف
۱۵	۵۹۸	۱۱۱۳	۱۴۸	۲	۲۳۴۲	۴۶۶	۱۲۶۲	۶۱۴	جمع

سال ۱۴۰۱									شرح
تحصیلات کارکنان بانک					تعداد کارکنان (نفر)				
دکتری	کارشناسی ارشد	کارشناسی	دیپلم	کمتر از دیپلم	جمع	برون سپاری	قراردادی	ثابت	
۱۲	۲۵۴	۳۴۹	۷۶	۲	۹۲۶	۲۳۳	۵۳۳	۱۶۰	ستاد
۱	۲۹۸	۷۵۹	۷۰	۰	۱۳۰۲	۱۷۴	۶۳۹	۴۸۹	صف
۱۳	۵۵۲	۱۱۰۸	۱۴۶	۲	۲۲۲۸	۴۰۷	۱۱۷۲	۶۴۹	جمع

عنوان	ستاد	شعب تهران	شعب شهرستان	جمع
نفر ساعت آموزشی	۵۱,۴۶۲	۴۵,۹۷۹	۳۱,۸۲۳	۱۲۹,۲۶۴
تعداد دوره های برگزار شده	۳۱۲	۱۱۵	۸۲	۵۰۹
تعداد نفرات شرکت کننده	۳,۵۴۲	۲,۹۳۷	۱,۸۹۷	۸,۳۷۶

۲- اطلاعات مربوط به وضعیت مالی و عملکرد مالی بانک

۲-۱ سهام خزانه

وضعیت سهام خزانه بانک در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ به شرح جدول ذیل می باشد:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹				شرح
مبلغ	تعداد	کسر سهام ناشی از فروش	صرف سهام ناشی از فروش	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
(۱۱۶,۳۶۱)	۲۵۳,۰۳۸,۱۲۴	۰	۰	(۴,۲۶۴,۶۹۱)	۱,۷۶۴,۳۸۲,۱۸۰	خرید
۳۴,۰۱۷	(۱۸۹,۰۴۴,۲۶۳)	۰	۹,۹۱۴	۱۷۰,۴۷۹	(۵۶,۱۲۹,۴۱۱)	فروش
۰	۰	۰	۰	۰	۸۱,۱۸۰,۶۰۳	افزایش سرمایه
(۸۲,۳۴۴)	۶۳,۹۹۳,۸۶۱	۰	۹,۹۱۴	(۴,۰۹۴,۲۱۲)	۱,۷۸۹,۴۳۳,۳۷۲	خالص خرید (فروش طی دوره)
(۴۷۴,۱۸۹)	۱۷۴,۸۲۴,۷۲۵			(۵۵۶,۵۳۳)	۲۳۸,۸۱۸,۵۸۶	مانده در ابتدای دوره
(۵۵۶,۵۳۳)	۲۳۸,۸۱۸,۵۸۶			(۴,۶۵۰,۷۴۵)	۲,۰۲۸,۲۵۱,۹۵۸	مانده در پایان دوره

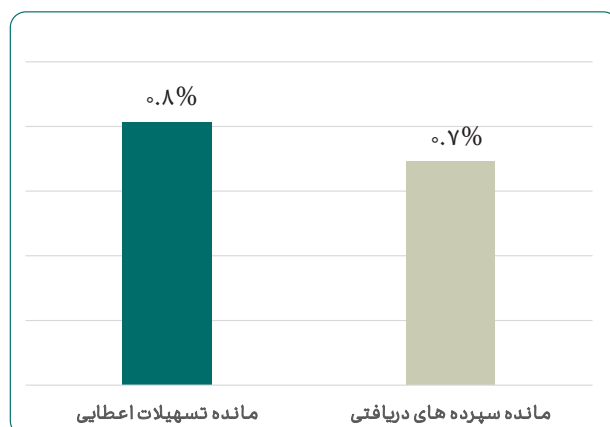
۲-۲ دعاوی حقوقی با اهمیت له / علیه بانک

طبق یادداشت شماره ۲-۲۳ صورت های مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲ افشا گردیده است.

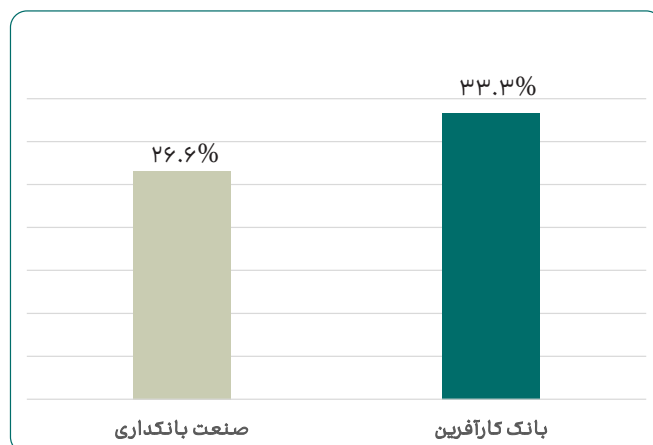
۲-۳ بازار فروش بانک و جایگاه بانک در صنعت

سهم بازار بانک کارآفرین		بانک کارآفرین	
صنعت بانکداری			
سال ۱۴۰۲			
مانده سپرده های دریافتی	۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲	۹۱,۶۲۹,۲۳۸,۲۵۰	۰.۷%
مانده تسهیلات اعطایی	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	۷۰,۶۸۲,۳۲۷,۰۵۰	۰.۸%
سال ۱۴۰۱			
مانده سپرده های دریافتی	۵۰۶,۱۶۹,۶۹۵	۷۲,۷۴۲,۵۲۰,۹۸۰	۰.۷%
مانده تسهیلات اعطایی	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵	۵۵,۸۳۳,۱۴۲,۱۶۰	۰.۸%
میزان رشد نسبت به سال قبل			
رشد سپرده ها	۲۵.۱%	۲۶.۰%	
رشد تسهیلات	۳۳.۳%	۲۶.۶%	

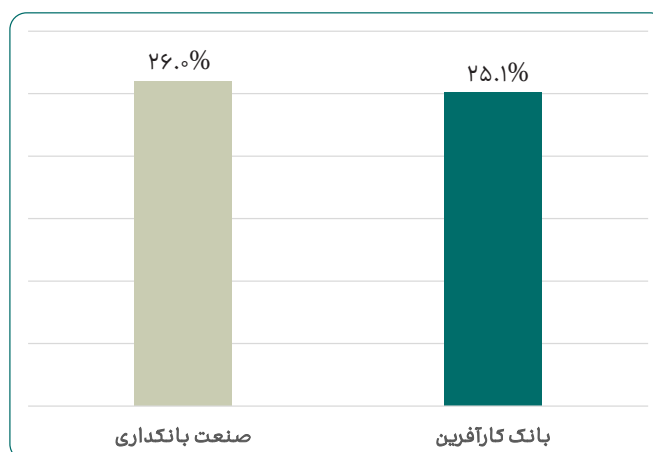
سهم بازار تسهیلات اعطایی و سپرده های دریافتی بانک کارآفرین در سال ۱۴۰۲



مقایسه میزان رشد تسهیلات اعطایی بانک کارآفرین و صنعت بانکداری در سال ۱۴۰۲



مقایسه میزان رشد سپرده های دریافتی بانک کارآفرین و صنعت بانکداری در سال ۱۴۰۲



۲-۴ وضعیت پرداخت های به دولت

شرح (مبالغ به میلیون ریال)	سال مالی ۱۴۰۲	سال مالی ۱۴۰۱	درصد تغییرات
مالیات عملکرد	۱,۱۶۳,۰۳۲	۰	-
مالیات بر ارزش افزوده	۴۶۱,۸۹۴	۲۲۲,۷۴۰	۱۰۷%
بیمه سهم کارفرما	۱,۰۶۰,۷۸۲	۸۱۴,۲۲۰	۳۰%
پرداختی بابت تسهیلات تکلیفی دولت	۱۳,۱۹۵,۷۲۴	۳,۱۸۴,۷۲۰	۳۱۴%
جمع	۱۵,۸۸۱,۴۳۲	۴,۲۲۱,۶۸۱	۲۷۶%

- دلیل افزایش مالیات بر ارزش افزوده، افزایش سطح عمومی قیمت ها می باشد.
- دلیل افزایش بیمه سهم کارفرما، افزایش سالانه حقوق و دستمزد می باشد.
- دلیل افزایش پرداختی بابت تسهیلات تکلیفی دولت، پرداخت تسهیلات قرض الحسنه ازدواج، فرزندآوری، قرض الحسنه اشتغال کمیتة امداد و ... می باشد.

۲-۵ کیفیت سود بانک

نسبت جریان نقدی عملیاتی به سود عملیاتی	سود حاصل از منابع غیر عملیاتی	سود حاصل از منابع عملیاتی	سود خالص	سال مالی منتهی به
۱۸۷۱.۴%	۲,۰۰۰,۴۲۴	۱۶,۵۴۰,۴۰۳	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۳۹.۴%	۲,۹۸۰,۱۱۵	۱۰,۵۳۰,۲۶۳	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۱۱۸.۸%	۲,۸۷۳,۱۵۸	۱۰,۲۹۸,۷۰۵	۱۳,۱۷۱,۸۶۳	۱۴۰۰/۱۲/۲۹

۲-۶ نسبت‌های مالی گروه و بانک

نسبت‌های مالی گروه

۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
الف) نسبت‌های اهرمی			
۸۸.۲%	۸۷.۹%	۹۳.۶%	نسبت بدهی
۸۰۴.۲%	۷۲۳.۸%	۱۴۶۹.۰%	نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام
ب) نسبت‌های فعالیت			
۲۸.۶%	۲۷.۵%	۱۷.۸%	نسبت گردش مجموع دارایی‌ها
پ) نسبت‌های سودآوری			
۲.۵%	۲.۴%	۲.۱%	نرخ بازده دارایی‌ها
۲۰.۲%	۲۰.۵%	۲۵.۱%	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)
۸.۹%	۸.۹%	۱۱.۶%	نسبت بازده فروش

نسبت‌های مالی بانک

۱۴۰۰	۱۴۰۱	۱۴۰۲	
الف) نسبت‌های اهرمی			
۸۸.۹%	۸۸.۶%	۹۴.۱%	نسبت بدهی
۸۰۴.۲%	۷۷۵.۴%	۱۶۰۲.۶%	نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام
ب) نسبت‌های فعالیت			
۱۱.۷%	۱۱.۵%	۱۰.۶%	نسبت گردش مجموع دارایی‌ها
۱۰.۶%	۱۳.۲%	۸.۹%	نسبت کفایت سرمایه
پ) نسبت‌های سودآوری			
۲.۷%	۲.۳%	۱.۹%	نرخ بازده دارایی‌ها
۲۳.۰%	۲۰.۶%	۲۵.۵%	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)
۲۳.۰%	۲۰.۱%	۱۸.۴%	نسبت بازده فروش
ت) نسبت‌های ارزش بازار			
۵۴.۴	۴۸۴.۶	۱۸.۱	نسبت قیمت به سود هر سهم، تقسیم بر رشد سود سالانه (PEG)
۳.۰۷۵	۳.۳۸۳	۲.۵۲	نسبت قیمت به ارزش دفتری هر سهم - مرتبه
۱۰.۷۰	۱۲.۴۶	۶.۷۳	نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم - مرتبه
۳,۳۱۴	۲,۷۶۸	۲,۵۷۲	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تایید گزارش - ریال
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	ارزش دفتری هر سهم - ریال

مهم‌ترین علت افزایش در نسبت بدهی به حقوق صاحبان سهام، افزایش در سرفصل بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی می‌باشد.

۲-۷ وضعیت معافیت‌های مالیاتی عملکرد بانک

در سال ۱۴۰۲ با پیگیری‌های اثربخش و دفاع موثر از پرونده‌های مالیاتی، در راستای صیانت از حقوق سهامداران محترم، بانک موفق به جلوگیری از خروج مبلغ ۲,۷۶۹ میلیارد ریال از منابع به شرح جدول ذیل گردیده است.

منبع مالیاتی	سال مالی	مبلغ قبل از تعدیل	تعدیلات در مبلغ مالیات (منافع ایجاد شده برای بانک)			مبلغ پس از تعدیل	تاریخ صدور برگ قطعی
			تعدیلات مربوط به ارائه لایحه و مستندات	تعدیلات مربوط به اخذ تخفیف	جمع منافع ایجاد شده برای بانک		
پرونده وصول و اجرای شرکت سهند استیل آریا (مطالبه از بانک کارآفرین)	۱۳۸۶	۱,۰۴۷	۱,۰۴۷	۰	۱,۰۴۷	۰	۱۴۰۲/۱۰/۱۸
مالیات عملکرد	۱۳۹۶	۱,۴۰۳	۷۸۰	۷۸	۸۵۸	۵۴۵	۱۴۰۲/۰۶/۲۹
مالیات عملکرد	۱۳۹۷	۱,۱۸۳	۲۵۱	۱۱۹	۳۷۰	۸۱۳	۱۴۰۲/۰۶/۱۴
مالیات حقوق	۱۴۰۱	۵۱۳	۰	۲۲۴	۲۲۴	۲۸۹	۱۴۰۲/۱۱/۲۴
مالیات حقوق	۱۴۰۰	۴۳۷	۱۸	۱۷۳	۱۹۱	۲۴۶	۱۴۰۲/۰۷/۰۵
مالیات حقوق	۱۳۹۹	۱۶۲	۴۲	۳۷	۷۹	۸۳	۱۴۰۲/۰۶/۲۲
جمع		۴,۷۴۵	۲,۱۳۸	۶۳۱	۲,۷۶۹	۱,۹۷۶	-

مطابق جدول فوق عمده منافع ایجاد شده برای بانک، مربوط به پرونده‌های مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ و پرونده وصول و اجرای شرکت سهند استیل آریا (مطالبه بدهی مالیاتی شرکت یادشده از بانک کارآفرین) می‌باشد که کارشناسان مالیاتی بانک با ارائه اسناد و مدارک متقن در مراجع حل اختلاف مالیاتی مبلغ مالیات را مجموعاً به میزان ۶۳٪ کاهش داده و نهایتاً با پرداخت مبلغ ۱,۳۵۸ میلیارد ریال در وجه سازمان امور مالیاتی، پرونده‌های مذکور قطعی گردید.

همچنین اعتراض بانک به رای شورای عالی مالیاتی بابت پرونده‌های مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷، هم اکنون در دیوان عدالت اداری مطرح می‌باشد.

مزید استحضار است پیرو اعتراض بانک به رای هیات حل اختلاف مالیاتی تجدیدنظر در خصوص مالیات حقوق سال‌های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹، علی‌رغم کاهش ۷۹ میلیارد ریال از مالیات حقوق سال ۱۳۹۹ در هیات‌های حل اختلاف مالیاتی بدوی و تجدیدنظر، لیکن به منظور کاهش بیشتر مالیات تشخیصی، بانک نسبت به اعتراض به شورای عالی مالیاتی اقدام نمود و مطابق با رای صادره شورای یادشده، رای هیات حل اختلاف تجدیدنظر نقض و پرونده به هیات هم‌عرض ارجاع گردید.

۲-۸ پرداخت سود

سال مالی	سود مصوب (میلیون ریال)	سجام (میلیون ریال)				سود پرداخت شده (میلیون ریال)	سود پرداخت نشده (میلیون ریال)
		حقوقی	حقیقی	سبد	صندوق		
از سال ۱۳۸۸ الی ۱۳۹۹	۲۳,۱۶۱,۲۳۹	۰	۷۸۱,۷۴۷	۰	۰	۲۳,۱۰۲,۲۶۶	۱۶,۳۶۶
۱۴۰۰	۶,۳۲۰,۰۰۰	۲,۲۹۶,۳۹۷	۹۵۵,۹۵۷	۱,۸۹۷	۴۲۹,۵۸۷	۶,۳۱۷,۳۳۷	۲,۶۶۳
۱۴۰۱	۷,۴۹۸,۰۰۰	۱,۸۶۴,۳۷۲	۱,۸۷۰,۲۸۲	۱۳۱,۱۱۳	۴۰۰,۹۰۲	۷,۴۹۲,۱۹۴	۵,۸۰۶
جمع						۳۶,۹۱۱,۷۹۸	۲۴,۸۳۴

۹-۲ سیاست تقسیم سود شرکت های فرعی و وابسته

نام شرکت	درصد مالکیت	سود خالص	سود عملیاتی	سود غیر عملیاتی	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	سود سهام مصوب مجمع	نام حسابرس شرکت	نماینده سهامدار عمده در شرکت فرعی
کارگزاری بانک کارآفرین	۱۰۰%	۸۱۱,۰۱۱	۸۷۲,۴۵۸	۰	۸۱,۱۰۱	۸۰۰,۰۰۰	موسسه حسابرسی	مجید شمسی
اینیه گستر کارآفرین	۹۵%	۲۱,۱۱۲	۵,۴۹۲	۱۶,۹۳۸	۲,۱۱۱	۲,۱۱۱	موسسه حسابرسی	مجیدی پیرهادی
توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین	۱۰۰%	۲۱۷,۳۸۲	۲۸,۰۳۴	۱۹۴,۹۰۳	۲۲,۵۰۰	۲۲,۵۰۰	موسسه حسابرسی	رضا حیدری
توسعه صنایع پتروشیمی کوروش	۶۷%	(۴۶۷,۸۰۳)	(۴۴۸,۴۳۷)	(۱۸,۴۶۵)	۰	۰	هشیار بهمند	مسعود اسم خانی
گروه مالی کارآفرین	۷۰/۶۸%	۱,۶۲۸,۰۸۹	۱,۶۲۰,۴۰۳	۶۶۴,۷۷۱	۱۶۲,۸۰۹	-	موسسه حسابرسی و تدوین و همکاران	رضا راضی زاده
تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین	۱۰۰%	۱۳۶,۵۲۳	۱۲۵,۵۵۷	۳۶,۶۹۲	۱۳,۷۰۰	۴۰,۹۵۷		میلاد حسینی
توسعه نرم افزارهای نگاه فردای کارآفرین	۱۰۰%	۱۲,۹۵۸	۵,۳۱۷	۲۲,۱۴۴	۱,۲۹۶	۱,۲۹۶		رضا حیدری
صرافی کارآفرین	۱۰۰%	۲,۲۳۸,۸۵۰	۲,۵۵۹,۷۷۴	۳۱۹,۰۲۰	۲۲۳,۸۸۵	-		-
راهبرد هوشمند ثروت ستارگان	۴۲/۶۱%	۲۵۳,۳۴۹	(۸۳,۸۰۰)	۳۳۷,۶۹۱	۲۵,۳۳۵	۳۲۰,۰۰۰		حسین اسلامی
توسعه تجارت امید کارآفرین	۶۷%	۹۲۱,۷۸۸	۱,۱۳۲,۶۶۸	۳۸,۴۴۸	۹۲,۵۲۰	۸۱۰,۰۰۰	موسسه حسابرسی و تدوین و همکاران	حمیدرضا امیری مقدم
پتروشیمی ستاره شرق مکران	۶۷%	(۳۰,۰۴۹)	(۳۰,۵۱۳)	۴۶۴	۰	۰		-
امین اعتماد کارآفرین	۶۷%	(۷۳,۴۹۶)	(۷۷,۸۷۲)	۵,۰۶۸	۰	۰		محمدرضا جعفرآقایی
عصر امین کارآفرین	۸۳/۵%	۷۴,۲۹۷	۷۱,۹۵۸	۲,۳۳۹	۷,۴۲۹	۱۰۰,۲۵۷		هادی شیرسوار
مدیریت ثروت کارآفرین	۶۷%	۳۱۵,۰۵۶	۴۱۰,۳۸۳	۸۱	۳۱,۶۰۰	۱۵۷,۵۰۰		حسن بدری گنجی
لیزینگ کارآفرین	۶۸/۳۴%	۷۶۳,۴۵۶	۷۸۶,۱۳۳	۱۸۴,۳۲۹	۷۶,۵۰۰	۶۹۰,۰۰۰		سید مصطفی نوری

*میزان مالکیت به صورت مستقیم و غیرمستقیم ارائه گردیده است.

۳-۱ اطلاعات مربوط به بازار اوراق بهادار بانک

۳-۱ وضعیت معاملات و قیمت سهام

شرکت در تیرماه سال ۱۳۸۲ در بورس اوراق بهادار تهران در گروه "بانک ها و موسسات اعتباری" با نماد "وکار" درج شده و سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۳۸۲/۰۴/۱۴ مورد معامله قرار گرفته است.

سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده	تعداد روزهای باز بودن نماد	تعداد روزهایی که نماد معامله شده است	درصد سهام شناور آزاد	پایان سال مالی		
						ارزش بازار	میانگین قیمت سهم	سرمایه
		میلیون ریال				میلیون ریال	ریال	میلیون ریال
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶,۳۵۱,۸۴۲,۰۵۱	۱۸,۷۶۲,۰۱۸	۲۲۹	۲۲۹	۲۴۹	۸,۱۹۳	۲,۹۵۴	۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸۹۹,۶۲۹,۲۱۰	۲,۰۱۸,۶۳۴	۲۲۵	۲۲۵	۹۳۱	۸,۹۷۲	۲,۲۴۴	۴۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۴,۶۳۹,۲۷۷,۳۰۵	۱۳,۲۰۰,۹۵۶	۲۲۷	۲۲۷	۲,۰۷۳	۵۸,۱۵۴	۲,۸۴۵	۳۹,۵۰۰,۰۰۰

۳-۲ بازارگردانی

ردیف	عنوان	پارامتر
۱	نام بازارگردان	کارگزاری بانک کارآفرین
۲	آغاز دوره بازارگردانی	۱۴۰۱/۰۴/۱۱
۳	پایان دوره بازارگردانی	تا تاریخ انقضای مجوز بازارگردانی
۴	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی ناشر (میلیون ریال)	۴,۶۴۰,۸۳۲
۵	منابع اختصاص یافته به بازارگردان از سوی سهامدار عمده (میلیون ریال / تعداد سهم)	۴,۶۴۰,۸۳۲
۶	مبلغ خرید طی دوره (میلیون ریال)	۴,۲۶۴,۶۹۱
۷	مبلغ فروش طی دوره (میلیون ریال)	(۱۸۰,۳۹۲)
۸	سود (زیان) بازارگردانی (میلیون ریال)	۹,۹۱۴
۹	تعداد سهام خریداری شده طی دوره	۱,۷۶۴,۳۸۲,۱۸۰
۱۰	تعداد سهام فروخته شده طی دوره	(۵۶,۱۲۹,۴۱۱)
۱۱	مانده سهام نزد بازارگردان	۲,۰۲۸,۲۵۱,۹۵۸

۴- حاکمیت شرکتی

۴-۱ نظام راهبری بانک

۱- اطلاعات مربوط به ساختار هیئت مدیره شامل

الف) ترکیب اعضای هیئت مدیره

- محمدرضا خورسندی (رئیس هیئت مدیره)
- مسعود شریفیات (نایب رئیس هیئت مدیره)
- مهدی سیف علی شاهی (عضو هیئت مدیره)
- حسین طلاکش نائینی (عضو هیئت مدیره)
- احمد بهاروندی (عضو هیئت مدیره و مدیر عامل)

ب) مشخصات هریک از اعضای هیئت مدیره

به استناد مصوبه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۲۲ و جلسه هیئت مدیره مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۰۱ آقایان خورسندی، بهاروندی، شریفیات و سیف علی شاهی و جلسه هیئت مدیره مورخ ۱۴۰۱/۱۱/۱۰ آقای طلاکش نائینی عضو هیئت مدیره می باشند.

اعضای هیات مدیره



محمد رضا خورسندی، رئیس هیات مدیره

کارشناسی بانکداری و مدیریت پولی دانشگاه آدلفی نیویورک

سوابق اجرایی:

- ◀ معاون مدیرعامل در امور ارزی و بین الملل بانک کارآفرین
- ◀ رئیس هیات مدیره شرکت صرافی کارآفرین
- ◀ عضو هیات مدیره بانک بین المللی سپه PLC لندن
- ◀ مدیر امور بین الملل بانک سپه
- ◀ عضو موظف هیات مدیره بانک سپه
- ◀ رئیس هیات مدیره شرکت صنعتی و معدنی چادرملو
- ◀ رئیس هیات مدیره شرکت سیمان کردستان
- ◀ رئیس هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری ساختمانی سپه
- ◀ رئیس هیات مدیره شرکت صرافی امید سپه

احمد بهاروندی، عضو هیات مدیره و مدیرعامل

دکترای اقتصاد گرایش پولی از دانشگاه پیام نور

سوابق اجرایی:

- ◀ کارشناس اقتصادی دفتر همکاری های فناوری ریاست جمهوری
- ◀ کارشناس اعتباری صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران
- ◀ محقق حوزه بانکی و همکاری پژوهشی در بانک های مختلف کشور
- ◀ عضو کمیته عالی تامین مالی SME و شرکت های دانش بنیان بانک پارسیان
- ◀ عضو کمیته حسابرسی گروه داده پردازی بانک پارسیان
- ◀ مشاور مدیرعامل بانک انصار
- ◀ مدرس دانشگاه



مسعود شریفیات، نایب رئیس هیات مدیره

دکترای اقتصاد دانشگاه علوم تحقیقات

سوابق اجرایی:

- ◀ مدیر امور حوزه مدیریت بانک کشاورزی
- ◀ معاونت مستقل مدیریت نهادها و ابزارهای تامین مالی بانک کشاورزی
- ◀ معاونت ارزیابی و تطبیق مدیریت ریسک بانک کشاورزی
- ◀ قائم مقام و عضو هیات عامل صندوق توسعه ملی
- ◀ عضو هیات عامل و معاون سرمایه گذاری و اعتبارات بانکی صندوق توسعه ملی
- ◀ عضو هیات مدیره بانک کشاورزی



مهدی سیف علیشاهی، عضو هیات مدیره

کارشناسی ارشد MBA سازمان مدیریت صنعتی

سوابق اجرایی:

- ◀ مدیر امور بانکداری شخصی بانک ملت
- ◀ مدیر امور هماهنگی و فروش بانک ملت
- ◀ مدیر امور ناحیه دو بانک ملت
- ◀ مدیر کل اداره کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری بانک ملت
- ◀ مدیر شعب استان هرمزگان بانک ملت
- ◀ عضو هیات مدیره شرکت واسپاری بانک ملت
- ◀ عضو هیات مدیره شرکت تدبیرگران بهساز ملت
- ◀ عضو هیات مدیره شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت



حسین طلاکش نائینی، عضو هیات مدیره

دکترای اقتصاد از دانشگاه علامه طباطبائی

سوابق اجرایی:

- ◀ معاون اقتصادی و سرمایه گذاری گروه توسعه اقتصادی تدبیر
- ◀ مدیر کل مطالعات و بررسی های اقتصادی ستاد اجرایی فرمان امام (ره)
- ◀ کارشناس ارشد مالی و طرح های توجیهی شرکت مهندسی اکتشاف و استخراج کانی های نوین پارس
- ◀ رئیس کمیته ریسک گروه توسعه اقتصادی تدبیر
- ◀ رئیس هیات مدیره شرکت افشار تدبیر پارس
- ◀ کارشناس خسارت بیمه مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- ◀ مدرس دانشگاه



ج) افشای اطلاعات مربوط به وضعیت اشتغال اعضای حقیقی هیئت مدیره در دیگر شرکت ها صرفاً آقای مهدی سیف علیشاهی عضو علی البدل هیات مدیره بنیاد نیکوکاری سلام و سایر اعضای هیات مدیره بانک در هیچ شرکتی عضو هیات مدیره نمی باشند.

۲- اطلاعات در مورد تعداد جلسات هیئت مدیره و حضور اعضا در جلسات

الف) اطلاعات مربوط به تعداد جلسات هیئت مدیره

ردیف	شماره صورتجلسه هیات مدیره	تاریخ برگزاری جلسه هیات مدیره	حسین طلاکش نائینی	مسعود شریفیات	محمدرضا خورسندی	مهدی سیف علیشاهی	احمد بهاروندی
۱	۹۸۴	۱۴۰۲/۰۱/۱۴	✓	✓	✓	✓	✓
۲	۹۸۵	۱۴۰۲/۰۱/۲۱	✓	✓	✓	✓	✓
۳	۹۸۶	۱۴۰۲/۰۱/۲۸	✓	✓	✓	✓	✓
۴	۹۸۷	۱۴۰۲/۰۲/۰۵	✓	✓	✓	✓	✓
۵	۹۸۸	۱۴۰۲/۰۲/۱۱	✓	✓	✓	✓	✓
۶	۹۸۹	۱۴۰۲/۰۲/۱۸	✓	✓	✓	✓	✓
۷	۹۹۰	۱۴۰۲/۰۲/۲۵	✓	✓	✓	✓	✓
۸	۹۹۱	۱۴۰۲/۰۳/۰۱	✓	✓	✓	✓	عدم حضور
۹	۹۹۲	۱۴۰۲/۰۳/۰۸	✓	✓	✓	✓	✓
۱۰	۹۹۳	۱۴۰۲/۰۳/۲۲	✓	✓	✓	✓	✓
۱۱	۹۹۴	۱۴۰۲/۰۳/۲۹	✓	✓	✓	✓	✓
۱۲	۹۹۵	۱۴۰۲/۰۴/۰۵	✓	✓	✓	✓	✓
۱۳	۹۹۶	۱۴۰۲/۰۴/۱۲	✓	✓	✓	✓	✓
۱۴	۹۹۷	۱۴۰۲/۰۴/۱۹	✓	✓	✓	✓	✓
۱۵	۹۹۸	۱۴۰۲/۰۴/۲۶	✓	عدم حضور	✓	✓	✓
۱۶	۹۹۹	۱۴۰۲/۰۵/۰۴	عدم حضور	✓	✓	✓	✓
۱۷	۱۰۰۰	۱۴۰۲/۰۵/۰۹	✓	✓	✓	✓	✓
۱۸	۱۰۰۱	۱۴۰۲/۰۵/۱۶	✓	✓	✓	✓	✓
۱۹	۱۰۰۲	۱۴۰۲/۰۵/۲۳	✓	✓	✓	✓	✓
۲۰	۱۰۰۳	۱۴۰۲/۰۵/۳۰	✓	✓	✓	✓	✓
۲۱	۱۰۰۴	۱۴۰۲/۰۶/۰۶	✓	✓	✓	✓	✓
۲۲	۱۰۰۵	۱۴۰۲/۰۶/۱۳	✓	✓	✓	✓	✓
۲۳	۱۰۰۶	۱۴۰۲/۰۶/۲۰	✓	✓	✓	✓	✓
۲۴	۱۰۰۷	۱۴۰۲/۰۶/۲۷	✓	✓	✓	✓	✓
۲۵	۱۰۰۸	۱۴۰۲/۰۷/۰۳	✓	✓	✓	✓	✓
۲۶	۱۰۰۹	۱۴۰۲/۰۷/۱۰	✓	✓	✓	✓	✓
۲۷	۱۰۱۰	۱۴۰۲/۰۷/۱۷	✓	✓	✓	✓	✓
۲۸	۱۰۱۱	۱۴۰۲/۰۸/۰۱	عدم حضور	✓	✓	✓	✓
۲۹	۱۰۱۲	۱۴۰۲/۰۸/۰۸	✓	✓	✓	✓	✓
۳۰	۱۰۱۳	۱۴۰۲/۰۸/۱۵	✓	✓	✓	✓	✓
۳۱	۱۰۱۴	۱۴۰۲/۰۸/۲۲	✓	✓	✓	✓	✓
۳۲	۱۰۱۵	۱۴۰۲/۰۸/۲۹	✓	✓	✓	✓	عدم حضور
۳۳	۱۰۱۶	۱۴۰۲/۰۹/۰۶	✓	✓	✓	✓	عدم حضور
۳۴	۱۰۱۷	۱۴۰۲/۰۹/۱۳	✓	✓	✓	✓	✓
۳۵	۱۰۱۸	۱۴۰۲/۰۹/۲۷	✓	✓	✓	✓	✓
۳۶	۱۰۱۹	۱۴۰۲/۱۰/۰۴	✓	✓	✓	✓	✓
۳۷	۱۰۲۰	۱۴۰۲/۱۰/۱۱	✓	✓	✓	✓	✓
۳۸	۱۰۲۱	۱۴۰۲/۱۰/۱۸	✓	✓	✓	✓	✓
۳۹	۱۰۲۲	۱۴۰۲/۱۰/۲۵	✓	✓	✓	✓	✓
۴۰	۱۰۲۳	۱۴۰۲/۱۱/۰۲	✓	✓	✓	✓	✓
۴۱	۱۰۲۴	۱۴۰۲/۱۱/۰۹	✓	✓	✓	✓	✓
۴۲	۱۰۲۵	۱۴۰۲/۱۱/۱۶	✓	✓	✓	✓	✓
۴۳	۱۰۲۶	۱۴۰۲/۱۱/۳۰	✓	✓	✓	✓	✓
۴۴	۱۰۲۷	۱۴۰۲/۱۲/۰۷	✓	✓	✓	✓	عدم حضور
۴۵	۱۰۲۸	۱۴۰۲/۱۲/۱۴	✓	✓	✓	✓	✓
۴۶	۱۰۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۱	✓	✓	✓	✓	✓
۴۷	۱۰۳۰	۱۴۰۲/۱۲/۲۷	✓	✓	✓	✓	✓

ب) افشای اطلاعات مربوط به تعداد جلسات کمیته‌های مختلف هیئت مدیره

نام کمیته	نام اعضاء هیات مدیره عضو کمیته	تعداد جلسات
کمیته حسابرسی	مسعود شریفیات	۸
	حسین طلاکش نائینی	
کمیته تطبیق مقررات	مسعود شریفیات	۱۱
کمیته ریسک	حسین طلاکش نائینی	۸
	مسعود شریفیات	
	محمد رضا خورسندی	
کمیته جبران خدمات	احمد بهاروندی	۱۰
	مسعود شریفیات	
	مهدی سیف علیشاهی	

۳- تشریح اقدامات و نحوه اثربخشی هیئت مدیره

- اتخاذ تصمیم در خصوص پرونده های تسهیلاتی
- بررسی پرونده ها و پیشنهادات در خصوص پرونده های حقوقی
- طرح و اتخاذ تصمیم در خصوص پرونده های معاملاتی
- بررسی برنامه های پیشنهادی معاونت های بانک در خصوص توسعه فعالیت ها
- بررسی پیشنهادات رویه های اعتباری

۴- اطلاعات مربوط به مدیران اجرایی

نام و نام خانوادگی	مدرک تحصیلی	رشته تحصیلی	سوابق شغلی
رضا راضی زاده	دکتر	حسابداری	سرپرست حسابرسی موسسه حسابرسی آرمان راهبرد
			مدیر امور سهام و ارزیابی ستاد اجرایی فرمان امام (ره)
			مدیر عامل شرکت های تابعه ستاد اجرایی فرمان امام (ره)
			معاون اقتصادی و کارآفرینی بنیاد برکت
			مدیر پشتیبانی بانک کارآفرین
عباس خسروانی	کارشناسی ارشد	مدیریت مالی	معاون مالی و امور مجامع بانک کارآفرین
			معاون اداره کل اعتبارات بانک ملت
			مدیر بانکداری اختصاصی بانک ملت
			مدیر امور بانکداری شرکتی بانک ملت
			رئیس اداره کل اعتبارات بانک ملت
سهراب صادقی	کارشناسی ارشد	مالی- بانکی	معاون اعتبارات بانک کارآفرین
			رئیس شعب بانک کارآفرین
			معاون مدیریت امور شعب بانک کارآفرین
			مدیر سرمایه انسانی بانک کارآفرین
			معاون شعب و توسعه بازار بانک کارآفرین
علی اکبر تقوی علیداش	کارشناسی ارشد	مهندسی کامپیوتر نرم افزار	مدیر عامل شرکت کیان ایرانیان
			عضو هیات مدیره شرکت سداد
			معاون فناوری اطلاعات بانک کارآفرین
			معاون ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا.
			معاون ارزی بانک ملت
مهدی گودرزی	کارشناسی ارشد	بانکداری	معاون ارزی بانک تجارت
			معاون بین الملل بانک کارآفرین
			معاون اداره تاسیسات مجلس شورای اسلامی
			عضو هیات مدیره سازمان اقتصادی بنیاد به سوی عدالت
			عضو کمیته انتصابات شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی
مجتبی پیرهادی	کارشناسی ارشد	معارف اسلامی و مدیریت	عضو و رئیس هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری ساختمانی سپه
			عضو کمیته انتصابات شرکت سرمایه گذاری صبا تامین
			مدیر آموزش و توسعه سازمان فرهنگی هنری شهرداری تهران
			مدیر برنامه ریزی راهبردی سازمان فرهنگی هنری شهرداری تهران
			معاون سرمایه انسانی و پشتیبانی بانک کارآفرین

۲-۴ اطلاعات مربوط به اعضای کمیته های تخصصی

کمیته حسابرسی

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	وضعیت عضویت
۱	مهدی سیف علیشاهی	عضو هیئت مدیره و رئیس کمیته حسابرسی	عضو
۲	مصطفی باتقوا	عضو مستقل	عضو
۳	سید عباس نوربخش	عضو مستقل	عضو
۴	اسماعیل برزنونی	سرپرست مدیریت حسابرسی داخلی	دبیر کمیته

کمیته ریسک

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	وضعیت عضویت
۱	مسعود شریفیات	عضو هیئت مدیره و رئیس کمیته ریسک	عضو
۲	حسین طلاکش نائینی	عضو هیئت مدیره	عضو
۳	هادی جوهری	عضو مستقل	عضو
۴	شبهم بختیاری	سرپرست مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی	دبیر کمیته

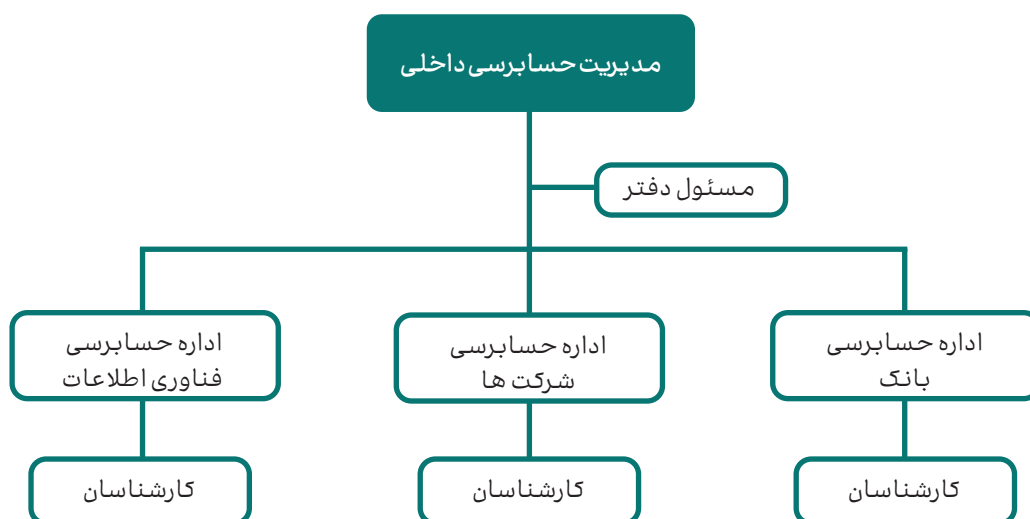
کمیته رعایت قوانین و مقررات (تطبیق)

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	وضعیت عضویت
۱	مسعود شریفیات	عضو هیات مدیره و رئیس کمیته رعایت قوانین و مقررات	عضو
۲	فریبرز کیان	عضو مستقل	عضو
۳	سید روح... احمدی	عضو مستقل پیشنهادی (جایگزین مهرداد سپهوند)	در مرحله تایید
۴	علی ذاکری نیری	رئیس اداره رعایت قوانین و مقررات	دبیر کمیته
۵	رسول خوانساری	ناظر شریعت	عضو ناظر

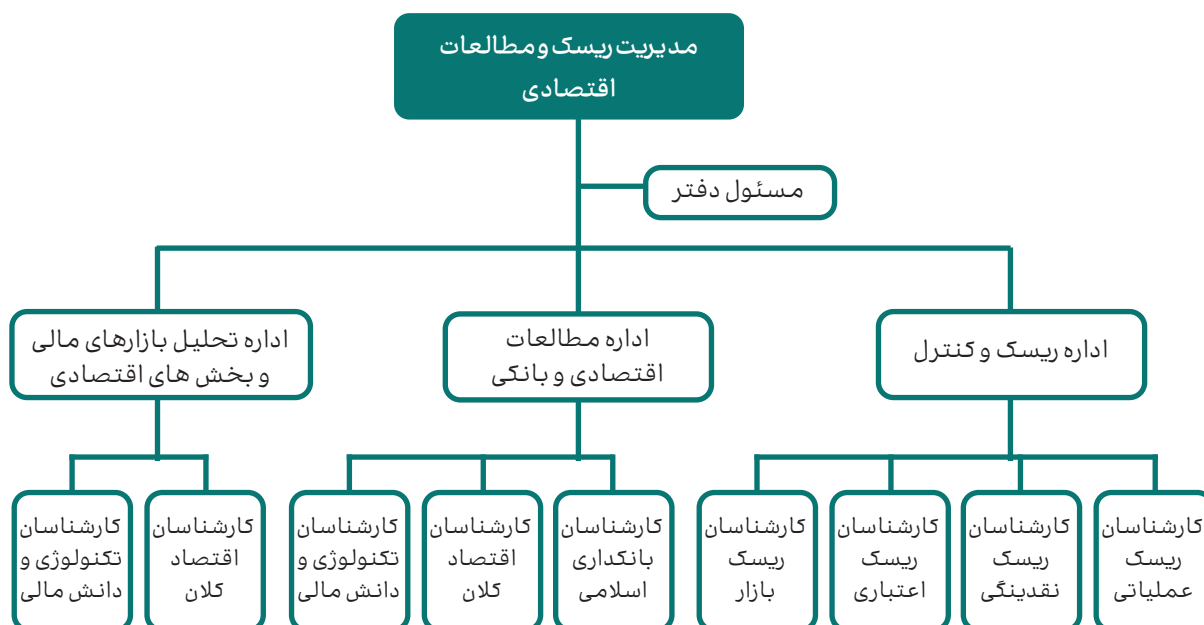
کمیته جبران خدمات

ردیف	نام و نام خانوادگی	سمت	وضعیت عضویت
۱	احمد بهاروندی	مدیر عامل و عضو هیات مدیره	عضو
۲	مجتبی پیرهادی	معاون مدیر عامل در امور توسعه سرمایه انسانی	عضو
۳	رضا راضی زاده	معاون مدیر عامل در امور مالی	عضو
۴	سید مهدی میرفاطمی	مدیر بازرسی	عضو
۵	شهره محمدیاری	مدیر توسعه سرمایه انسانی	دبیر کمیته
۶	معاون ناظر بر حوزه	معاون ناظر بر حوزه	مدعو/ناظر

ساختار سازمانی مدیریت حسابرسی داخلی



ساختار سازمانی مدیریت ریسک



ساختار سازمانی اداره رعایت قوانین و مقررات



۴-۳ اصول حاکمیت شرکتی

۴-۳-۱ اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

بیان سیاست ها و رویه های کلی شرکت در خصوص بررسی و تأیید معاملات با اشخاص وابسته: بانک مطابق با آئین نامه ابلاغ شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا در خصوص اعطاء تسهیلات و تعهدات اشخاص وابسته (مرتبط) با ایجاد یک بانک اطلاعاتی حاوی اطلاعات مربوط به اشخاص مرتبط به صورت تجمیعی و انفرادی که شامل تمامی مشخصات شخص وابسته (مرتبط)، نوع ارتباط، میزان تسهیلات و تعهدات، نرخ سود و کارمزد، مدت بازپرداخت، نوع وثیفه و دوره تنفس می باشد اقدام می نماید و مدیریت حسابرسی داخلی وظیفه نظارت بر اجرای آئین نامه را برعهده دارد.

- بیان دلایل انجام معاملات با اشخاص وابسته و عدم انجام آن با شخص غیر وابسته:

مطابق ماده ۲ فصل دوم آیین نامه تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط بانک مرکزی ج.ا.ا موسسات اعتباری موظف هستند در اعطاء تسهیلات یا ایجاد تعهدات، نسبت به شناسایی اشخاص مرتبط اقدام نمایند.

- افشای معاملات با اهمیت با اشخاص وابسته با تأکید بر الزامات دستورالعمل الزامات افشاء

اطلاعات و تصویب معاملات اشخاص وابسته ناشران بورسی و فرابورسی:

بانک موظف است فهرست اشخاص وابسته (مرتبط)، نوع ارتباط آنها، میزان تسهیلات و تعهدات اعطا شده، نرخ سود و کارمزد، مدت بازپرداخت، نوع وثیفه و دوره تنفس تسهیلات و تعهدات مزبور را هر سه ماه یک بار در چارچوب تعیین شده به بانک مرکزی ج.ا.ا ارائه نماید.

در این خصوص کلیه قوانین و مقررات مربوط به معاملات اشخاص وابسته در سال ۱۴۰۲ رعایت گردیده که

به شرح جدول زیر می باشد:

ردیف	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت. می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله گردش میلیون ریال	سود (زیان) ناخالص معامله میلیون ریال	مانده طلب (بدهی) تسهیلات و تعهدات
۱	شرکت کارگزاری کارآفرین	شرکت فرعی	درآمد کارمزد ضمانتنامه	خیر	هیئت مدیره	۰	۱,۶۱۰	۲,۰۴۹,۴۶۳
			شرکت صرافی کارآفرین		هیئت مدیره	۲۱,۴۴۰,۰۰۰	۱۰,۶۴۹	
			شرکت لیزینگ کارآفرین		هیئت مدیره	۱۹,۹۴۰,۰۰۰	۰	
			شرکت امین اعتماد کارآفرین		هیئت مدیره	۱۱,۴۶۷	۰	
			ابنیه گستر کارآفرین		هیئت مدیره	۱۵,۷۸۳	۰	
۲	شرکت صرافی کارآفرین	شرکت فرعی	هزینه های نیابتی	خیر	هیئت مدیره	۱۰,۲۵۵	۰	۱۰,۷۵۸
			شرکت عصر امین کارآفرین		قیمت بازار	۲۴۶,۶۹۶	۰	
			توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین		قیمت بازار	۵۰,۸۷۷,۷۱۷	۰	
			شرکت مهندسی کار و اندیشه		قیمت بازار	۲۴۰	۰	
			علی روستا		قیمت بازار	۱۲,۰۰۰	۰	
			شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین		هیئت مدیره	۱۰,۰۳۹	۰	
۳	شرکت لیزینگ کارآفرین	شرکت فرعی	هزینه مالی تسهیلات پرداختی	خیر	قیمت بازار	۴۳۹,۳۸۶	۰	۲,۴۹۱,۲۳۳
			کارگزاری توسعه اندیشه دانا		هیئت مدیره	۱,۸۵۰,۶۶۶	۰	
			انجمن صنفی شرکتهای پیمانکار تاسیسات و تجهیزات صنعتی ایران		هیئت مدیره	۳,۵۴۳,۴۰۰	۴۳,۹۲۱	
۴	شرکت امین اعتماد کارآفرین	شرکت فرعی	سایر دریافتنی ها	خیر	هیئت مدیره	۱۰,۶۷۲	۰	۹,۱۷۶
			توسعه تجارت امید کارآفرین		هیئت مدیره	۹,۳۱۵	۰	
۵	ابنیه گستر کارآفرین	شرکت فرعی	حساب دریافتنی	خیر	هیئت مدیره	۳۵۹,۶۸۹	۰	۸۱۲,۵۵۰
			شرکت مدیریت ثروت امید کارآفرین		قیمت بازار	۲۲۳,۳۰۲	۰	

ردیف	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.م.ی باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله گردش میلیون ریال	سود (زیان) ناخالص معامله میلیون ریال	مانده طلب (بدهی) تسهیلات و تعهدات
۶	شرکت گروه مالی بانک کارآفرین	شرکت فرعی	تامین منابع مالی شرکت	خیر	هیئت مدیره	۱,۹۳۲,۷۵۲	۰	۵,۷۶۲,۰۸۵
			سایر پرداختی ها		هیئت مدیره	۴۳۶,۰۰۰	۰	
			کارمزد معاملات		هیئت مدیره	۳۳۵,۱۰۴	۰	
			خرید و فروش دارایی ها		هیئت مدیره	۲۰,۰۰۰	۰	
			بازپرداخت تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۵,۸۴۳,۰۰۰	۰	
			تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۷,۳۹۸,۰۶۰	۳۹,۰۵۶	
۷	شرکت عصرامین کارآفرین	شرکت فرعی	سایر دریافتی ها	خیر	هیئت مدیره	۹,۴۷۹	۰	۸۱۲,۳۴۱
			حساب دریافتی		هیئت مدیره	۸۲۴,۷۱۲	۰	
۸	توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین	شرکت فرعی	خرید تجهیزات	خیر	قیمت بازار	۲,۴۹۹,۷۷۳	۰	۴۰۶,۵۶۱
			سایر پرداختی ها		هیئت مدیره	۸۴,۲۸۲	۰	
			حساب دریافتی		هیئت مدیره	۷۶۵,۳۸۸	۰	
۹	شرکت مهندسین کار و اندیشه	سهامدار بانک	تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۱,۴۵۰,۷۱۸	۱۹,۶۱۱	۱,۰۶۲,۵۱۲
			بازپرداخت تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۴۲۱,۷۱۸	۰	
			درآمد کارمزد ضمانتنامه		هیئت مدیره	۴۱	۱,۹۲۷	
			صدور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۲۳,۹۳۳	۰	
۱۰	علی روستا	سهامدار بانک	بازپرداخت تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۳,۳۴۸	۰	۱۶,۷۲۶
			تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۲۰,۰۰۰	۷۳	
۱۱	شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین	شرکت فرعی	تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۹۶۴	۰	۹۵۰
			خرید کالا و خدمات		قیمت بازار	۵۱۱,۸۵۸	۰	
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۲,۴۰۴	۰	
			سایر پرداختی ها		هیئت مدیره	۴۷۲	۰	
۱۲	شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین	شرکت فرعی	تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۳,۰۴۰	۰	۷,۹۲۰
			سود پرداختی		قیمت بازار	۲۱,۴۴۷	۰	
			هزینه ارائه خدمات		هیئت مدیره	۱,۸۳۳,۵۸۱	۰	
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۲۰,۹۶۶	۰	
۱۳	کارگزاری توسعه اندیشه دانا	سهامدار بانک	تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۹۱۲,۸۰۰	۱۳,۶۸۶	۴۸۹,۸۸۲
			بازپرداخت تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۴۵۶,۴۰۰	۰	
			درآمد کارمزد ضمانتنامه		هیئت مدیره	۱۲۶	۲۴۱	
			صدور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۱۳,۳۵۶	۰	
۱۴	انجمن صنفی شرکتهای پیمانکار تاسیسات و تجهیزات صنعتی ایران	سهامدار بانک	تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۱,۰۰۰	۷	۱,۰۰۰
۱۵	گروه پیشگامان کارآفرینی کارن	سهامدار وابسته بانک	بازپرداخت تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۶۰,۰۰۰	۰	۰
			تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۶۰,۰۰۰	۹۸۴	
۱۶	توسعه تجارت امید کارآفرین	شرکت فرعی	تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۳۰۰,۰۰۰	۹,۵۴۵	۰
			بازپرداخت تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۳۰۰,۰۰۰	۰	
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۸,۲۹۷	۰	
۱۷	شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش	شرکت فرعی	تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۷,۴۷۸	۰	۰
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۱۷۶,۶۸۴	۰	
۱۸	شرکت مدیریت ثروت امید کارآفرین	شرکت فرعی	سایر دریافتی ها	خیر	هیئت مدیره	۱,۸۷۰,۰۱۶	۰	۱,۲۷۰,۰۱۶
۱۹	شرکت بیمه کارآفرین	شرکت وابسته	صدور ضمانتنامه	خیر	هیئت مدیره	۲۰۰	۰	۵۸۷,۰۴۲
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۳۲۸,۷۵۰	۰	
			سایر پرداختی ها		هیئت مدیره	۴۸۳,۰۱۵	۰	
			درآمد کارمزد ضمانتنامه		هیئت مدیره	۰	۲۶۴	

۴-۴- گزارش پایداری شرکتی

۴-۴-۱ گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسئولیت های اجتماعی

طی سال ۱۴۰۲، طبق مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه ۱۴۰۲ در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۲۶ مبلغ ۱۵۰ میلیارد ریال بابت مسئولیت های اجتماعی تصویب و از این مبلغ ۱۴۶ میلیارد ریال پرداخت گردید.

۱- حمایت از انجمن دیابت برای تامین تجهیزات دستگاه کنترل قند خون و تامین کمک هزینه های دارویی و معیشتی مددجویان

۲- حمایت از برگزاری گرامیداشت اساتید و دانشجویان برگزیده دانشگاه الزهرا در هفته پژوهش

۳- حمایت از کارگاه بین المللی ابعاد عملیاتی اقتصادی

۴- حمایت مالی برای راه اندازی آکادمی فوتبال در تهران

۵- تهیه غذا، لباس و تجهیزات آموزشی برای کودکان کار

۶- حمایت از تدوین کتاب مبانی روش شناسی اقتصاد

۷- خرید لوازم تحریر برای دانش آموزان مناطق محروم استان هرمزگان

۸- بازسازی ساختمان حسینیه چهل دختران

۹- مسقف نمودن سقف حسینیه کلوان نایین

۱۰- حمایت از اولین نشست راهبردهای حاکمیت داده در نظام تصمیم گیری کشور

۱۱- مشارکت در احداث بیمارستان اسلام آباد غرب در کرمانشاه

۱۲- مشارکت در تهیه مکان مناسب برای کارتن خواب ها و معتادان تهران

۱۳- اهدای لوازم تحریر برای دانش آموزان مناطق محروم در چند استان

۱۴- حمایت مالی جهت خرید سیستم صوتی مسجد سلمان فارسی

۱۵- تقدیر از خدمات کارکنان پلیس امنیت اقتصادی

۱۶- تامین بخشی از اقلام مورد نیاز نیازمندان شامل البسه و آذوقه مورد نیاز

۱۷- مشارکت مالی از سیزدهمین کنگره بین المللی مهندسی عمران

۱۸- حمایت مالی برای ساخت تکیه گاه در محله دروازه غار تهران، مرکز نیکوکاری تکیه گاه آقا مرتضی علی (ع)

۱۹- خرید لباسشویی صنعتی برای انجمن کلیمیان

۲۰- مشارکت در تهیه اقلام بهداشتی سالمندان کهریزک استان البرز

۲۱- پرداخت کمک هزینه خرید لپ تاپ برای دانشجویان نیازمند دانشگاه تهران

۲۲- مشارکت در پرداخت خسارت های مالی زیان دیدگان نیازمند

۲۳- حمایت مالی بیش از ۱۰۲ پروژه پژوهشی

۲۴- مشارکت در اهدای ۱۰۰۰ بن خرید کالا برای نیازمندان

۲۵- حمایت مالی برای راه اندازی مهد قرآن و بهسازی فضای آموزشی

۲۶- حمایت از گردآوری کتب معارف اهل بیت

۲۷- حمایت مالی از دانشکده مدیریت و حسابداری دانشگاه علامه طباطبائی

۲۸- ساخت مدرسه در شهرستان ارومیه با مشارکت اداره کل نوسازی استان آذربایجان غربی

۲۹- آبرسانی در روستای آبچور شهرستان بجنورد با مشارکت شرکت آب و فاضلاب استان خراسان شمالی

۳۰- مشارکت در خرید دستگاه رادیولوژی

۳۱- کمک به روستای آبروان

۳۲- خرید ست کامل لارنگوسکوب جهت بنیاد خیریه نیکوکاران مفید

۳۳- حمایت از مرکز تراب

۴-۴ گزارش اقدامات انجام شده در خصوص مسائل محیط زیست

- ۱- توسعه سامانه اتوماسیون اداری و حذف کاغذ از فرآیندهای نامه نگاری
- ۲- استقرار جایگاه های تفکیک پسماند و جمع آوری کاغذهای باطله بصورت جداگانه
- ۳- توسعه خدمات بانکی به صورت الکترونیکی (HiBank) جهت کاهش رفت و آمد و آلودگی های محیط زیستی
- ۴- استفاده از تکنولوژی های نوین سرمایشی، گرمایشی (جایگزین سوخت های فسیلی و دود زا)
- ۵- صرفه جویی در مصرف انرژی (آب، برق، گاز و...)
- ۶- افزایش آگاهی و حفاظت از محیط زیست و حفاظت از محیط زیست در کارکنان کلا منجر به ترویج فرهنگ حفظ محیط زیست توسط پرسنل و خانواده آنها گردیده است.
- ۷- وسائط نقلیه شرکت مشمول برنامه پایش شده و به صورت سالیانه معاینه فنی صورت می گیرد.
- ۸- کاشت ۱۶ اصله درخت در ملک شعبه ناهید غربی.
- ۹- خرید و تحویل ۲۸۴ اصله درخت به فضای سبز شهرداری تهران.
- ۱۰- بروزرسانی خودروهای فرسوده ناوگان حمل و نقل بانک از خودرو فرسوده به خودروهای جدید و کم آلاینده.
- ۱۱- واریز سود سهام سهامداران از طریق سامانه سجام و برقراری امکان شرکت در مجامع بانک به صورت غیرحضوری در جهت کاهش مراجعه حضوری سهامداران.
- ۱۲- پشتیبانی ۲۴ ساعته در ۷ روز هفته جهت کاهش مراجعه حضوری مشتریان.
- ۱۳- برگزاری برخی از کلاس های آموزشی همکاران بصورت غیرحضوری (آنلاین و آفلاین) در جهت کاهش تردد و صرفه جویی در هزینه ها و مصرف انرژی.

۵-۴ اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع سال گذشته

- ۱- مجمع رعایت مفاد مندرج در نامه مدیریت کل نظارت بر بانک ها و موسسات اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران را به بانک تکلیف نمود.
- ۲- در رابطه با بند ۲ گزارش حسابرس تکلیف گردید، با رعایت صرفه و صلاح سهامداران تجدید ارزیابی ظرف مدت قانونی صورت پذیرد.

اقدامات صورت گرفته:

آخرین تجدید ارزیابی دارایی ها در شهریور ماه سال ۱۳۹۹ صورت پذیرفته است که طبق استاندارد شماره ۱۱ و ۱۷، بانک می تواند هر ۵ سال یکبار نسبت به جدید ارزیابی دارایی ها اقدام نماید لذا در راستای رعایت مفاد نامه شماره ۱۴۰۲/۳۲۱۴۵ مورخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۸ بانک مرکزی ج.ا.ا با موضوع تعیین حداقل سرمایه مورد نیاز برای تاسیس و فعالیت بانک های غیر دولتی معادل دویست هزار میلیارد ریال ظرف مدت سه سال، پیشنهاد افزایش سرمایه بانک تا سقف تعیین شده به هیات مدیره محترم ارائه گردیده است و پیش بینی می گردد در سال ۱۴۰۴ نسبت به تجدید ارزیابی دارایی ها اقدام گردد.

- ۳- در رابطه با بند ۵ گزارش حسابرس تکلیف گردید، پیگیری های لازم از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تا حصول نتیجه نهایی و رفع موضوع صورت پذیرد.

بند ۵ گزارش حسابرس و بازرس قانونی - ابهام نسبت به وصول مطالبات از بانک مرکزی «همانگونه که در یادداشت توضیحی ۱-۳-۲۶ صورت های مالی پیوست افشاء شده، در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت مابه التفاوت نرخ ارز بر اساس مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۹۰/م/ت ۴۷۶۹۸ مورخ ۱۸ دی ۱۳۹۰ هیئت پنج نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی، مبلغ ۷۴۱ میلیارد ریال از حساب بانک توسط بانک مرکزی برداشت شده است. همچنین بابت وجه التزام برداشت انجام شده، مبلغ ۱,۶۸۶ میلیارد ریال توسط بانک مرکزی 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 می باشد، که تاکنون میسر نگردیده است. مفاد این بند تاثیری بر اظهار نظر این موسسه نداشته است.»

اقدامات صورت گرفته:

حسب پیگیری های مکرر انجام شده، موضوع تعیین تکلیف و بازگشت اصل مبالغ برداشت غیر قانونی و جرائم مربوط به موضوع برداشت شبانه از حساب بانک ها از طریق شورای عالی کانون بانک ها و موسسات اعتباری خصوصی در حال پیگیری می باشد که تاکنون منتج به نتیجه نگردیده است.

۴- در رابطه با بند ۶ گزارش حسابرس تکلیف گردید، پیگیری های لازم جهت کاهش موارد ذکر شده در دستور کار قرار گیرد.

بند ۶ گزارش حسابرس و بازرس قانونی - وضعیت اسناد مالکیت دارایی های ثابت و وثایق تملیکی « یادداشت توضیحی ۳۵-۱ و ۳۴-۲-۴ صورت های مالی پیوست، شامل ۶۱ فقره املاک به مبلغ ۶۰۹۰۰ 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 تک برگ می باشند. 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 املاک مزبور تا تاریخ این گزارش منجر به نتیجه نشده است مفاد این بند، تاثیری بر اظهار نظر این موسسه نداشته است.»

۵- در رابطه با بند ۷ گزارش حسابرس تکلیف گردید، با رعایت صرفه و صلاح سهامداران پیگیری پرونده های مالیاتی بانک تداوم یابد.

بند ۷ گزارش حسابرس و بازرس قانونی - ابهام نسبت به پیامد های آتی مالیات عملکرد، مالیات موضوع بند های (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر 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 رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور در یادداشت های توضیحی ۴۴-۲ و ۴۳-۱ صورت های مالی پیوست منعکس گردیده است. ذخایر مذکور با در نظر گرفتن آرای مشابه در خصوص عدم اعمال برگشت سهم هزینه های مشترک درآمدهای معاف، پذیرش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول، رای هیئت عمومی دیوان عدالت اداری در خصوص مازاد سود سپرده پرداختی بانک ها، 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 بر اساس بند (ف) و (ه) تبصره ۲ قانون بودجه سال های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ کل کشور، در حساب ها منظور گردیده است. همچنین بر اساس ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن مصوب سال ۱۴۰۰، بانک ها و موسسات اعتباری مکلفند حداقل ۲۰ درصد از تسهیلات پرداختی نظام بانکی در هر سال را به بخش مسکن اختصاص دهند. بر اساس دستورالعمل اجرای اعطای تسهیلات احداث و نوسازی مسکن به شماره ۰۰/۲۷۱۴۹۶ مورخ ۱۷ آذر ۱۴۰۰ بانک مرکزی ج.ا.ی، هر گونه تقاضا برای دریافت تسهیلات موضوع این دستورالعمل باید در سامانه خاصی که توسط وزارت راه و شهرسازی بدین منظور تعیین گردیده، ثبت و بانک ها مکلفند درخواست های مزبور را بررسی و در صورت واجد شرایط بودن متقاضی وفق مفاد دستورالعمل مزبور، نسبت به انعقاد قرارداد پرداخت تسهیلات اقدام نمایند. به علاوه 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 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 بر اساس میزان تسهیلات تعیین شده، توسط بانک مرکزی ج.ا.ی. طبق تبصره ۵ ماده ۴ قانون مزبور برای سال اول اجرای قانون تا تاریخ ۳۰ شهریور ۱۴۰۱، بانک را مشمول مالیات دانسته و بر اساس برگ تشخیص صادره، مبلغ ۲۱.۰۰۰ میلیارد ریال مطالبه نموده است. مفاد این بند، تاثیری بر اظهار نظر این موسسه نداشته است.

اقدامات صورت گرفته:

در سال ۱۴۰۲ با پیگیری های اثربخش و دفاع موثر از پرونده های مالیاتی، در راستای صیانت از حقوق سهامداران محترم، بانک موفق به جلوگیری از خروج مبلغ ۲,۷۶۹ میلیارد ریال از منابع به شرح جدول ذیل گردیده است.

منبع مالیاتی	سال مالی	مبلغ قبل از تعدیل	تعدیلات در مبلغ مالیات (منافع ایجاد شده برای بانک)			مبلغ پس از تعدیل	تاریخ صدور برگ قطعی
			تعدیلات مربوط به ارائه لایحه و مستندات	تعدیلات مربوط به اخذ تخفیف	جمع منافع ایجاد شده برای بانک		
پرونده وصول و اجرای شرکت سهند استیل آریا (مطالبه از بانک کارآفرین)	۱۳۸۶	۱,۰۴۷	۱,۰۴۷	۰	۱,۰۴۷	۰	۱۴۰۲/۱۰/۱۸
مالیات عملکرد	۱۳۹۶	۱,۴۰۳	۷۸۰	۷۸	۸۵۸	۵۴۵	۱۴۰۲/۰۶/۲۹
مالیات عملکرد	۱۳۹۷	۱,۱۸۳	۲۵۱	۱۱۹	۳۷۰	۸۱۳	۱۴۰۲/۰۶/۱۴
مالیات حقوق	۱۴۰۱	۵۱۳	۰	۲۲۴	۲۲۴	۲۸۹	۱۴۰۲/۱۱/۲۴
مالیات حقوق	۱۴۰۰	۴۳۷	۱۸	۱۷۳	۱۹۱	۲۴۶	۱۴۰۲/۰۷/۰۵
مالیات حقوق	۱۳۹۹	۱۶۲	۴۲	۳۷	۷۹	۸۳	۱۴۰۲/۰۶/۲۲
جمع		۴,۷۴۵	۲,۱۳۸	۶۳۱	۲,۷۶۹	۱,۹۷۶	-

مطابق جدول فوق عمده منافع ایجاد شده برای بانک، مربوط به پرونده های مالیات عملکرد سال های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ و پرونده وصول و اجرای شرکت سهند استیل آریا (مطالبه بدهی مالیاتی شرکت یاد شده از بانک کارآفرین) می باشد که کارشناسان مالیاتی بانک با ارائه اسناد و مدارک متقن در مراجع حل اختلاف مالیاتی مبلغ مالیات را مجموعاً به میزان ۶۳٪ کاهش داده و نهایتاً با پرداخت مبلغ ۱.۳۵۸ میلیارد ریال در وجه سازمان امور مالیاتی، پرونده های مذکور قطعی گردید.

همچنین اعتراض بانک به رای شورای عالی مالیاتی بابت پرونده های مالیات عملکرد سال های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷، هم اکنون در دیوان عدالت اداری مطرح می باشد.

پیرو اعتراض بانک به رای هیات حل اختلاف مالیاتی تجدیدنظر در خصوص مالیات حقوق سال های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹، علی رغم کاهش ۷۹ میلیارد ریال از مالیات حقوق سال ۱۳۹۹ در هیات های حل اختلاف مالیاتی بدوی و تجدیدنظر، لیکن به منظور کاهش بیشتر مالیات تشخیصی، بانک نسبت به اعتراض به شورای عالی مالیاتی اقدام نمود و مطابق با رای صادره شورای یاد شده، رای هیات حل اختلاف تجدیدنظر نقض و پرونده به هیات هم عرض ارجاع گردید.

۶- برنامه ریزی لازم جهت رعایت کلیه مفاد قانون تجارت، دستورالعمل حاکمیت شرکتی و مقررات بانک مرکزی و مبارزه با پولشویی در چارچوب ضوابط و مقررات صورت پذیرد.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

"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 ابلاغی مرجع ذیربط (چک لیست ابلاغی آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ اصلاحیه قانون مذکور و چک لیست تکالیف ناشی از دستورالعمل مبارزه با پولشویی صادره از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا.) و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه 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 برنامه و اهداف سال ۱۴۰۱ واحد مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم مندرج در گزارش فعالیت هیات مدیره، اجرایی شدن کامل مفاد قانون مزبور و دستورالعمل های قابل اجرا در عملیات بانک در جریان است."

اقدامات صورت گرفته:

اقدامات مؤثری به منظور "نظارت بر مبنای رویکرد ریسک محور" با طراحی و پیاده سازی رول های مربوطه صورت پذیرفته و پس از مهاجرت به سامانه عملیاتی جدید (سامانه داتین) نیز در حال توسعه می باشد. بر همین مبنا، ریسک های احتمالی در سه سطح مشتری، خدمت و شعبه براساس گزارش رول های مذکور شناسایی شده است. شایان ذکر است رول های مربوطه با عناوین ذیل در سامانه هوش تجاری مبارزه با پولشویی (BI) طراحی شده است.

سطح فعالیت مشتریان با توجه به دستورالعمل "الزامات اجرایی تعیین سطح فعالیت اشخاص حقیقی فاقد شغل و اشخاص حقوقی غیرفعال" موضوع بخشنامه ۱/۵۴۷۸۵ مورخ ۱۴۰۱/۰۳/۰۴ بانک مرکزی ج.ا.ا. در دستور کار این اداره قرار گرفته و در این راستا سطح فعالیت مشتریان زیر ۱۸ سال تعیین گردیده است. بدیهی است در صورت اعلام مراجع بالادستی در خصوص سایر اشخاص و مشاغل، اقدامات مقتضی در این خصوص انجام خواهد شد. همچنین با عنایت به مفاد ماده (۲۶) آیین نامه اجرایی قانون مبارزه با پولشویی مصوب سال ۱۳۹۸، تعیین سطح فعالیت مشتریان نیازمند ایجاد پایگاه یکپارچه اطلاعات اشخاص حقیقی اعم از ایرانی و خارجی بوده که از تکالیف وزارت تعاون، کار و رفاه اجتماعی است؛ لیکن تا کنون این مهم پیاده سازی نگردیده است.

با عنایت به عدم ابلاغ مفاد ماده (۶۳) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) در خصوص طراحی فرم شناسایی مضاعف، پیاده سازی کامل دستورالعمل مذکور امکانپذیر نمی باشد. (موضوع جلسه شماره ۱۴۰۲/۱۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۲۴ کمیسیون مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم کانون بانک ها و مؤسسات اعتباری خصوصی).

"تشکیل پروفایل ریسک مشتریان" طی دو سال اخیر از برنامه های عملیاتی این اداره قلمداد می شود که در همین راستا اقدامات زیرساختی و توسعه ای به منظور تشکیل پروفایل ریسک مشتریان حقیقی/ حقوقی صورت گرفته و فاز توسعه ای همچنان در دستور کار قرار دارد.

وجود بستر ارتباطی محرمانه با کلیه کارکنان بانک به منظور اعلام و ارسال موارد مشکوک از گزینه های حائز اهمیت برای انتخاب سامانه عملیاتی بانکی جدید قلمداد می گردید. لذا سامانه داتین که این قابلیت را دارا بوده، مورد تأیید و گزینه انتخابی این اداره قرار گرفته است. در این راستا پیش بینی می شود بستر ارتباطی مذکور طی روزهای آتی عملیاتی گردد.

به منظور ارتقاء سطح دانش تخصصی کارکنان، محتوای آموزشی الکترونیکی با توجه به سرفصل های ابلاغی مرکز اطلاعات مالی (FIU) برای کلیه کارکنان به ویژه برای نمایندگان مبارزه با پولشویی با همکاری مدیریت آموزش و ارزیابی عملکرد در زمستان ۱۴۰۲ تولید و هم اکنون در حال بهره برداری می باشد. لازم

به ذکر است عضویت در کارگروه های تخصصی "بین الملل" و "آموزش" مرکز اطلاعات مالی (FIU)، از دیگر اقدامات مؤثر این اداره به شمار می رود. همچنین همکاری مؤثر با مرکز اطلاعات مالی و وزارت اطلاعات از دیگر مواردی است که موجبات رضایت نهادهای یادشده را فراهم نموده است.

به موجب شیوه نامه مستندات مدوّن بانک، کلیه شیوه نامه ها و دستورالعمل های حوزه مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم مورد بازنگری قرار گرفته و حسب مورد با توجه به بخشنامه های جدید اصلاح و به روزرسانی گردیده است.

به منظور تعیین تکلیف حساب های مازاد ریالی مشتریان به ویژه حساب های جاری مازاد، اقدامات انجام شده در سال ۱۴۰۲ به شرح ذیل تبیین می گردد:

- مکاتبه با کلیه شعب طی نامه شماره ۱۴۹۷۵۲ مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ در خصوص تعیین تکلیف حساب های کوتاه مدت مازاد محجورین.
- مکاتبه با شعب منتخب طی نامه شماره ۱۴۹۹۰۷ مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ در خصوص تعیین تکلیف حساب های قرض الحسنه مازاد محجورین. لازم به ذکر است تا مراجعه مشتریان و تعیین تکلیف حسابهای باقیمانده، پیگیری های لازم ادامه خواهد داشت.
- مکاتبه با شعب منتخب طی نامه شماره ۱۵۰۱۲۲ مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ در خصوص تعیین تکلیف حساب های جاری بدون دسته چک محجورین، که در نهایت با توجه به عدم مراجعه مشتری در خصوص تعیین تکلیف حساب های فوق (۴۷ فقره حساب) کلیه حساب ها توسط شعب مسدود گردید.
- مکاتبه با کلیه شعب طی نامه شماره ۳۷۰۱۲۱ مورخ ۱۴۰۲/۰۹/۲۹ در خصوص تعیین تکلیف حساب های جاری انفرادی مازاد.
- مکاتبه با کلیه شعب طی نامه شماره ۴۴۴۴۴۶ مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۲۴ در خصوص تعیین تکلیف حساب های جاری مشترک مازاد، که با توجه به مکاتبه با مدیریت فناوری اطلاعات گزارش فوق طی روزهای آتی تکمیل می گردد.

۷- در رابطه با بند ۱۵ گزارش حسابرس تکلیف گردید، اقدامات جهت تغییر زیرسیستم های بانک و راه اندازی سیستم مناسب جدید در سال جاری صورت پذیرد.

بند ۱۵ گزارش حسابرس و بازرس قانونی

در اجرای ابلاغیه چک لیست کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، چک لیست مزبور مورد ارزیابی این موسسه 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 تراز، راه اندازی زیر سیستم ابلاغ شده از سوی حوزه نظارت بانک مرکزی و استقرار سیستم جامعی در خصوص عملیات ارزی بانک و پرونده های حقوق در جریان است.

اقدامات صورت گرفته:

در دی ماه سال ۱۴۰۲ مهاجرت به سامانه عملیاتی جدید (سامانه داتین) صورت پذیرفته است.

۸- در رابطه با بند ۱۷ گزارش حسابرس تکلیف گردید، قرارداد با موسسه حسابرسی منعقد گردیده و حق عضویت دقیق برای دوره های اخیر محاسبه و مفاصا حساب مربوطه از صندوق ضمانت سپرده ها اخذ گردد.

بند ۱۷ گزارش در مورد سایر مسئولیت های قانونی و مقرراتی حسابرس- بر اساس 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 بیت و پنج صدم) 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 فرایند محاسبات و تعیین حق عضویت دو سال اخیر، مستلزم انجام حسابرسی خاص است.

اقدامات صورت گرفته:

مفاصا حساب حق عضویت تا پایان سال ۱۴۰۱ (عطف به نامه ۳۹۶۴۹۶-۱۴۰۲) از صندوق ضمانت سپرده ها اخذ گردیده است همچنین قرارداد حسابرسی حق عضویت سال ۱۴۰۲ نیز با حسابرس مستقل بانک منعقد گردیده است.

۴-۶ تشریح برنامه های راهبردی

- طرح تحول دیجیتال بانک
- تدوین و اجرای برنامه کسب و کار اختصاصی شعب
- توسعه مدل های نوآورانه جامع تجهیز و تخصیص منابع
- تدوین نقشه راه فناوری اطلاعات (IT Master Plan)
- تکمیل پروژه مرکز داده اصلی بانک و برنامه ریزی برای ایجاد مرکز داده پشتیبان و بحران
- تکمیل موارد باقی مانده از برنامه تطبیق با حداقل الزامات ریسک فناوری اطلاعات
- تدوین و اجرای سند الزامات و ملاحظات پدافند غیرعامل بانک
- تدوین و بازنگری معماری فرآیندهای کسب و کار

فصل دوم

صورت های مالی و
یادداشت های همراه

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(تجدید طبقه بندی شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۲ میلیون ریال	سال ۱۴۰۱ میلیون ریال
عملیات در حال تداوم			
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۱۰۱,۵۹۲,۸۴۷	۶۸,۰۶۹,۱۷۴
درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰	۴,۶۳۵,۷۲۵	۱,۷۳۰,۷۲۱
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۸,۰۵۲,۴۹۸	۷,۱۸۹,۴۸۰
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۵,۸۰۳	۳۴,۵۸۸
جایزه سپرده قانونی	۱۳	۶۸۶,۴۹۸	۵۳۴,۰۵۲
درآمد عملیاتی		۱۱۴,۹۷۳,۳۷۱	۷۷,۵۵۸,۰۱۴
هزینه سود سپرده ها	۱۴	(۸۱,۹۷۰,۰۴۷)	(۵۶,۰۴۱,۴۲۱)
سود (زیان) ناخالص		۳۳,۰۰۳,۳۲۳	۲۱,۵۱۶,۵۹۳
درآمد کارمزد	۱۵	۱۶,۹۲۹,۱۳۲	۶,۲۸۸,۴۹۶
هزینه کارمزد	۱۶	(۸۳۴,۱۱۳)	(۲۶۲,۶۹۴)
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۱۷	۱,۹۵۴,۵۲۸	۹۶۶,۸۸۴
هزینه های اداری و عمومی	۱۸	(۲۹,۵۴۳,۹۲۱)	(۱۶,۷۲۱,۴۰۵)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۹	(۱۵,۳۷۳,۹۰۰)	(۳,۸۷۳,۳۶۷)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۰	۹,۲۰۰,۰۸۷	۱,۴۵۶,۰۸۰
		(۱۷,۶۶۸,۱۸۷)	(۱۲,۱۴۶,۰۰۶)
خالص فروش و درآمد ارائه خدمات	۲۰-۱	۷۰,۶۲۵,۴۵۹	۹۵,۵۵۲,۲۰۳
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	۲۰-۱	(۶۶,۷۱۶,۰۰۶)	(۹۴,۵۷۶,۰۲۰)
		۳,۹۰۹,۴۵۳	۹۷۶,۱۸۳
سود (زیان) عملیاتی			
سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۲۱	۱,۸۹۰,۹۶۹	۲,۸۲۵,۴۶۱
هزینه های مالی	۲۲	(۶۶۸,۹۹۴)	(۶۵۲,۱۴۹)
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۲۳	(۳۴۷,۳۳۰)	۱,۷۲۱,۷۸۶
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته		۲۰,۹۱۹,۲۳۴	۱۴,۲۴۱,۸۶۸
سهم گروه از سود شرکتهای وابسته			۱,۴۳۳,۸۴۲
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		۲۱,۷۳۵,۲۳۶	۱۵,۶۷۵,۷۱۰
هزینه مالیات بر درآمد	۴۳-۵	(۱,۷۴۶,۰۲۲)	(۱,۱۰۷,۱۹۴)
سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم		۱۹,۹۸۹,۲۱۳	۱۴,۵۶۸,۵۱۶
عملیات متوقف شده			
سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده	۲۴	۰	۰
سود (زیان) خالص		۱۹,۹۸۹,۲۱۳	۱۴,۵۶۸,۵۱۶
سود قابل انتساب به:			
سهامداران شرکت اصلی		۱۹,۷۸۱,۷۳۱	۱۴,۱۰۷,۷۴۳
سهامداران فاقد کنترل		۲۰۷,۴۸۲	۴۶۰,۷۷۳
		۱۹,۹۸۹,۲۱۳	۱۴,۵۶۸,۵۱۶
سود (زیان) هر سهم:			
عملیاتی (ریال)		۳۴۸	۱۸۴
غیر عملیاتی (ریال)		۵۶	۱۰۹
ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)		۴۰۵	۲۹۳
ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)		۰	۰
سود (زیان) هر سهم (ریال):	۲۵	۴۰۵	۲۹۳

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده صورت سود (زیان) جامع محدود به سود خالص دوره است، صورت سود (زیان) جامع ارائه نگردیده است.

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت وضعیت مالی تلفیقی
در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

تجدید طبقه بندی شده				تجدید طبقه بندی شده			
۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	ردیف	۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	ردیف
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
دارایی‌ها				بدهی‌ها و حقوق مالکانه			
دارایی‌ها				بدهی‌ها			
۴۴۲,۸۹۹,۰۸۴	۵۰۴,۴۵۵,۰۲۲	۶۳۱,۶۵۲,۳۰۰	۳۹	سپرده‌های مشتریان	۲۱,۲۳۰,۹۲۶	۱۸,۰۵۵,۷۷۰	۲۶
۴۵,۵۵۰,۹۹۲	۸,۸۴۵,۵۵۶	۵۲۱,۸۰۰,۶۴۱	۴۰	بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۹,۱۳۷,۵۹۵	۹,۹۱۴,۹۱۶	۲۷
۳۰,۷۴۷	۴۰,۲۹۹	۵۰,۶۶۱	۴۱	سود سهام پرداختنی	۰	۰	۲۸
۰	۰	۰	۴۲	اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۲۹
۱,۷۵۰,۵۱۰	۲,۵۷۵,۳۲۹	۳,۵۶۶,۸۸۷	۴۳	مالیات پرداختنی	۳۷۰,۳۷۳,۳۷۷	۴۱۴,۵۷۱,۶۴۱	۳۰
۱۲,۴۲۹,۹۶۷	۲۴,۴۱۴,۶۲۸	۷۶,۳۶۲,۸۵۱	۴۴	ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۱,۵۱۷	۰	۳۱
۰	۰	۰	۳۴	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۶,۴۱۲,۸۰۲	۱۱,۴۴۴,۵۹۸	۳۲
۰	۰	۰	۴۳	بدهی مالیات انتقالی	۵۴,۴۴۷,۷۳۰	۴۶,۰۱۰,۶۱۷	۳۳
۱,۸۳۷,۶۴۳	۲,۸۹۹,۹۶۹	۳,۹۱۴,۹۳۹	۴۵	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴,۳۲۹,۲۰۰	۵,۰۹۲,۳۷۳	۳۴
۵۰۴,۴۹۸,۹۴۲	۵۴۳,۲۳۰,۸۰۳	۱,۲۳۷,۳۴۸,۲۸۰		جمع بدهی‌ها	۲۵,۸۸۱,۱۲۵	۳۰,۲۰۴,۸۴۷	۳۵
					۱۵,۲۸۰,۰۹۸	۱۸,۱۶۰,۰۸۹	۳۶
					۵۱,۵۵۹,۶۱۵	۵۸,۸۰۸,۲۹۶	۳۷
					۰	۰	۴۳
				حقوق مالکانه	۳,۱۵۹,۶۵۲	۶,۰۱۶,۶۶۸	۳۸
۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶	سرمایه	۶	۵	۳۸-۲
۰	۰	۰	۴۷	افزایش سرمایه در جریان			
۰	۰	۰	۴۸	صرف سهام			
(۵۴۳,۰۹۹)	(۱۰,۱۷۰)	(۷۶,۸۴۱)	۴۶-۳	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی			
۸,۲۳۹,۸۳۲	۱۰,۳۲۶,۱۱۷	۱۳,۱۹۱,۸۱۶	۴۹	اندوخته قانونی			
۳,۲۳۹,۲۳۷	۱,۶۱۱,۳۰۱	۷,۵۸۹,۶۸۴	۵۰	سایر اندوخته‌ها			
۱,۵۶۲,۹۱۰	۱,۵۶۲,۹۱۰	۱,۵۶۲,۹۱۰	۵۱	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها			
۰	۰	۰	۵۲	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی			
(۱۶۶,۰۳۸)	۳۱۹,۱۰۷	۱,۰۹۰,۰۹۹		آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل			
۱۲,۲۳۹,۰۸۴	۱۲,۶۵۹,۰۷۶	۱۲,۰۸۵,۴۰۶		سود (زیان) انباشته			
(۴۷۴,۲۱۷)	(۷۰۳,۱۰۶)	(۴,۷۹۷,۳۱۰)	۵۳	سهام خزانه			
۰	۰	۹,۹۱۴	۵۴	صرف سهام خزانه			
۶۳,۵۹۷,۷۰۹	۷۱,۷۶۵,۲۳۴	۸۰,۶۵۵,۶۷۹		جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی			
۳,۷۱۶,۹۹۲	۳,۲۸۳,۷۸۲	۳,۵۷۷,۶۴۰	۵۴-۱	حقوق سهامداران فاقد کنترل			
۶۷,۳۱۴,۷۰۱	۷۵,۰۴۹,۰۱۶	۸۴,۲۳۳,۳۱۹		جمع حقوق مالکانه			
۵۷۱,۸۱۳,۶۴۳	۶۱۸,۲۷۹,۸۱۹	۱,۳۲۱,۵۸۱,۵۹۸		جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۵۷۱,۸۱۳,۶۴۳	۶۱۸,۲۷۹,۸۱۹	۱,۳۲۱,۵۸۱,۵۹۸
۹,۵۵۹,۱۰۶	۱۱,۱۲۲,۸۴۹	۲,۷۷۵,۷۳۸	۵۹-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۹,۵۵۹,۱۰۶	۱۱,۱۲۲,۸۴۹	۲,۷۷۵,۷۳۸
۱۸۲,۹۹۴,۴۷۵	۲۳۸,۹۵۴,۰۸۹	۳۰۴,۲۶۹,۴۶۵	۵۹-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۱۸۲,۹۹۴,۴۷۵	۲۳۸,۹۵۴,۰۸۹	۳۰۴,۲۶۹,۴۶۵
۸۴,۲۱۴,۱۶۹	۸۱,۵۸۶,۲۵۱	۱۵۸,۹۷۱,۷۶۶	۵۹-۳	سایر تعهدات بانک	۸۴,۲۱۴,۱۶۹	۸۱,۵۸۶,۲۵۱	۱۵۸,۹۷۱,۷۶۶
۴۶۵,۶۶۰	۴۰۸,۸۴۹	۳۸۲,۸۸۷	۵۹-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۶۵,۶۶۰	۴۰۸,۸۴۹	۳۸۲,۸۸۷

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

سال ۱۴۰۲													
تغییرات	سرمایه	افزایش سرمایه درجریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	سود انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
مانده تجدیداریه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	(۱۰,۱۷۰)	۱۰,۳۲۶,۱۱۷	۱,۶۱۱,۳۰۱	۱,۵۶۲,۹۱۰	۳۱۹,۱۰۷	۱۲,۶۵۹,۰۷۶	(۷۰۳,۱۰۶)	۷۱,۷۶۵,۲۳۴	۳,۲۸۳,۷۸۲
سود (زیان) خالص دوره													
سایر اقلام سود (زیان) جامع													
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۵۱												
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۲												
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع													
سود جامع دوره													
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده	۴,۰۰۰,۰۰۰												
افزایش سرمایه در جریان													
تعدیلات ناشی از تغییرات آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل													
سهم اقلیت از خالص دارایی های شرکت فرعی													
خرید سهام خزانه	۵۳												
فروش سهام خزانه	۵۳												
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه	۵۴												
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی													
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته													
تخصیص به اندوخته قانونی	۴۹												
تخصیص به سایر اندوخته ها	۵۰												
سود سهام مصوب	۴۱												
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	(۶۶,۶۷۰)	۲,۸۶۵,۶۹۹	۵,۹۷۸,۳۸۳	۰	۷۷,۹۹۳	(۲,۳۵۵,۴۰۱)	(۴,۰۹۴,۲۰۴)	(۱۰,۸۹۱,۲۸۷)	۸۶,۳۷۶
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	(۷۶,۸۴۱)	۱۳,۱۹۱,۸۱۶	۷,۵۸۹,۶۸۴	۱,۵۶۲,۹۱۰	۱,۰۹۰,۰۹۹	۱۲,۰۸۵,۴۰۶	(۴,۷۹۷,۳۱۰)	۸۰,۶۵۵,۶۷۹	۳,۵۷۷,۶۴۰

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

سال ۱۴۰۱															
تجدیدات	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانة	سهم شرکت اصلی در شرکت فرعی	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	سود انباشته	سهم خزانه	جمع حقوق به صاحبان سهام شرکت اصلی	حقوق سهامداران فاقد کنترل	جمع کل
													میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تجدیداریه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	(۵۴۳,۰۹۹)	۸,۲۳۹,۸۳۲	۳,۲۳۹,۲۳۷	۱,۵۶۲,۹۱۰	۰	(۱۶۶,۰۳۸)	۱۲,۲۳۹,۰۸۴	(۴۷۴,۲۱۷)	۶۳,۵۹۷,۷۰۹	۳,۷۱۶,۹۹۲	۶۷,۳۱۴,۷۰۱
اصلاح اشتباهات	۵۵										۰		۰	۰	۰
تغییر در رویه های حسابداری	۵۵										۰		۰		۰
مانده تجدیداریه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	(۵۴۳,۰۹۹)	۸,۲۳۹,۸۳۲	۳,۲۳۹,۲۳۷	۱,۵۶۲,۹۱۰	۰	(۱۶۶,۰۳۸)	۱۲,۲۳۹,۰۸۴	(۴۷۴,۲۱۷)	۶۳,۵۹۷,۷۰۹	۳,۷۱۶,۹۹۲	۶۷,۳۱۴,۷۰۱
تغییرات حقوق مالکانه طی دوره															
سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی دوره											۱۴,۱۰۷,۷۴۳		۱۴,۱۰۷,۷۴۳	۴۶۰,۷۷۳	۱۴,۵۶۸,۵۱۶
اصلاح اشتباهات	۵۵												۰		۰
تغییر در رویه های حسابداری	۵۵												۰		۰
سود خالص تجدید ارائه شده سال مالی ۱۴۰۱ سایر اقلام سود (زیان) جامع											۱۴,۱۰۷,۷۴۳		۱۴,۱۰۷,۷۴۳	۴۶۰,۷۷۳	۱۴,۵۶۸,۵۱۶
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۵۱							۰					۰		۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۵۲												۰		۰
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع															
سود جامع دوره								۰			۱۴,۱۰۷,۷۴۳		۱۴,۱۰۷,۷۴۳	۴۶۰,۷۷۳	۱۴,۵۶۸,۵۱۶
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده	۶,۵۰۰,۰۰۰	۰					(۲,۹۵۸,۰۵۳)				(۳,۵۴۱,۹۴۷)		۰	۰	۰
جریان تعديلات ناشی از تغییرات سهم اقلیت سهم اقلیت از خالص داراییهای شرکت فرعی													۷۶,۴۷۰	(۵۷۵,۷۲۲)	(۴۹۹,۲۵۲)
خرید سهام خزانه	۵۳												(۲۹۳,۰۷۶)	(۲۹۳,۰۷۶)	(۲۹۳,۰۷۶)
فروش سهام خزانه	۵۳												۶۴,۱۸۷	۶۴,۱۸۷	۶۴,۱۸۷
سود حاصل از فروش سهام خزانه	۵۴										۰		۰		۰
سهم شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته											۰		۵۳۲,۹۲۸	۵۳۲,۹۲۸	۵۳۲,۹۲۸
تخصیص به اندوخته قانونی	۴۹						۲,۰۸۶,۲۸۵				(۲,۰۸۷,۰۱۲)		(۷۲۷)	۷۲۷	۰
تخصیص به سایر ندوخته ها	۵۰							۱,۳۳۰,۱۱۷			(۱,۳۳۰,۱۱۷)		۰	۰	۰
سود سهام مصوب	۴۱										(۶,۳۲۰,۰۰۰)		(۶,۳۲۰,۰۰۰)	(۳۱۸,۹۸۸)	(۶,۶۳۸,۹۸۸)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره	۶,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۳۲,۹۲۸	۲,۰۸۶,۲۸۵	(۱,۶۲۷,۹۳۶)	۰	۰	۴۸۵,۱۴۵	(۱۳,۶۸۷,۷۵۲)	(۲۲۸,۸۸۹)	(۵,۹۴۰,۲۱۷)	(۸۹۳,۹۸۳)	(۶,۸۳۴,۲۰۱)
مانده تجدیداریه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	(۱۰,۱۷۰)	۱۰,۳۲۶,۱۱۷	۱,۶۱۱,۳۰۱	۱,۵۶۲,۹۱۰	۰	۳۱۹,۱۰۷	۱۲,۶۵۹,۰۷۶	(۷۰۳,۱۰۶)	۷۱,۷۶۵,۲۳۴	۳,۲۸۳,۷۸۲	۷۵,۰۴۹,۰۱۶

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت جریان های نقدی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(تجدید طبقه بندی شده)

سال ۱۴۰۱		سال ۱۴۰۲		یادداشت	شرح
میلیون ریال		میلیون ریال			
				۵۶	جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
۶,۹۱۸,۱۲۷		۳۵۱,۳۳۰,۷۲۸			نقد حاصل از عملیات
(۴۰۷,۵۰۶)		(۱,۵۸۹,۹۳۹)			پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۶,۵۱۰,۶۲۱		۳۴۹,۷۴۰,۷۸۹			جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
					جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۷,۸۹۴,۹۶۲)		(۷,۸۹۱,۵۰۳)			پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
۱,۱۱۲,۵۰۲		۱,۱۳۵,۲۸۸			دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۱,۰۸۵,۱۴۹)		(۶۵۱,۹۹۹)			پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود
۵,۲۰۷		۰			دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود
۲۵۶,۰۷۱		۷۸۸,۲۱۳			دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۰		۰			پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۱,۵۰۹,۶۳۶		۴۸۴,۷۹۰			دریافتهای نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۰		۰			پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۱,۰۳۴,۲۴۹		۱,۱۵۶,۱۶۰			دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۹,۹۱۰		۱۰,۴۷۷			دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۵,۰۵۲,۵۳۵)		(۴,۹۶۸,۵۷۵)			جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۱,۴۵۸,۰۸۶		۳۴۴,۷۷۲,۲۱۴			جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی					
۰		۰			دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
(۴۹۹,۲۵۲)		۰			پرداخت های نقدی ناشی از تحصیل منافع فاقد حق کنترل
۰		(۶۶,۶۷۰)			وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی
۵۳۲,۹۲۸		۰			وجوه دریافتی بابت واگذاری سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی
۰		۰			وجوه پرداختی آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل
۰		۱,۳۱۰,۹۰۰			دریافتهای نقدی ناشی از واگذاری بخشی از شرکت فرعی
۶۴,۱۸۷		۱۷۰,۴۷۹			دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
(۲۹۳,۰۷۶)		(۴,۲۶۴,۶۹۱)			پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
۰		۹,۹۱۴			دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام
(۶,۶۲۹,۴۳۶)		(۷,۹۵۴,۴۸۹)			پرداخت های نقدی بابت سود سهام
۰		۰			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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت جریان های نقدی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

ادامه

(تجدید طبقه بندی شده)

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۰	۰	پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۰	۰	۰	دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام
۰	۰	۰	پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام
۰	۰	۰	پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام
۰	۰	۰	پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای
۰	۰	۰	پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای
(۶,۸۲۴,۶۴۸)	(۱۰,۷۹۴,۵۵۷)		جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
(۵,۳۶۶,۵۶۲)	۳۳۳,۹۷۷,۶۵۶		خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۲۱,۲۳۰,۹۲۶	۱۸,۰۵۵,۷۷۰		مانده موجودی نقد در ابتدای دوره
۲,۱۹۱,۴۰۶	۹,۰۵۸,۲۰۱		تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
۱۸,۰۵۵,۷۷۰	۳۶۱,۰۹۱,۶۲۷		مانده موجودی نقد در پایان دوره
۴,۶۱۶,۹۶۲	۲,۳۲۲,۸۷۱	۵۸	مبادلات غیرنقدی
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:			
۶۵,۸۷۳,۴۹۵	۹۷,۷۸۴,۵۸۴		دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی
۹,۱۶۹,۶۳۳	۸,۶۰۱,۳۸۸		دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری
(۵۶,۰۴۱,۴۲۱)	(۸۱,۹۷۰,۰۴۷)		پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری
۰	۰		پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی
۱,۱۳۴,۱۷۵	۲,۲۱۶,۹۳۸		دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

تجدید طبقه بندی (شده)	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
عملیات در حال تداوم				
۶۷,۱۵۲,۹۵۸	۱۰۰,۶۰۰,۵۳۷	۹	درآمد تسهیلات اعطایی	
۱,۷۱۵,۴۴۵	۴,۵۵۲,۴۷۰	۱۰	درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	
۷,۱۸۹,۴۸۰	۸,۰۵۲,۴۹۸	۱۱	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	
۱,۰۶۸,۶۴۲	۷۴۶,۳۲۱	۱۲	سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
۵۳۴,۰۵۲	۶۸۶,۴۹۸	۱۳	جایزه سپرده قانونی	
۷۷,۶۶۰,۵۷۷	۱۱۴,۶۳۸,۳۲۳		درآمد عملیاتی	
(۵۶,۰۶۰,۲۸۰)	(۸۲,۰۴۶,۲۶۸)	۱۴	هزینه سود سپرده ها	
۲۱,۶۰۰,۲۹۷	۳۲,۵۹۲,۰۵۵		سود (زیان) ناخالص	
۵,۷۷۸,۰۹۶	۱۶,۳۵۸,۲۴۹	۱۵	درآمد کارمزد	
(۲۶۰,۴۵۸)	(۸۳۰,۲۴۳)	۱۶	هزینه کارمزد	
۹۶۵,۴۹۶	۱,۹۵۴,۵۳۵	۱۷	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	
(۱۵,۰۶۳,۱۳۹)	(۲۷,۲۲۷,۲۹۶)	۱۸	هزینه های اداری و عمومی	
(۳,۹۰۷,۶۸۸)	(۱۵,۵۳۹,۱۱۶)	۱۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول	
۱,۴۱۷,۶۶۰	۹,۲۳۲,۲۲۰	۲۰	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	
(۱۱,۰۷۰,۰۳۴)	(۱۶,۰۵۱,۶۵۱)			
۱۰,۵۳۰,۲۶۳	۱۶,۵۴۰,۴۰۳		سود (زیان) عملیاتی	
۱,۵۴۱,۳۹۷	۲,۶۲۸,۱۵۷	۲۱	سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	
(۱۹,۵۴۴)	(۳,۰۹۸)	۲۲	هزینه های مالی	
۱,۹۶۱,۲۳۹	(۵۲,۰۵۰)	۲۳	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	
۱۴,۰۱۳,۳۵۴	۱۹,۱۱۳,۴۱۲		سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	
(۵۰۲,۹۷۷)	(۵۷۲,۵۸۴)	۴۳-۵	هزینه مالیات بر درآمد	
۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۱۸,۵۴۰,۸۲۸		سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	
عملیات متوقف شده				
۰	۰	۲۴	سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده	
۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۱۸,۵۴۰,۸۲۸		سود (زیان) خالص	
سود (زیان) هر سهم:				
۲۰۳	۳۲۲		عملیاتی (ریال)	
۶۹	۵۲		غیرعملیاتی (ریال)	
۲۷۲	۳۷۵		ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)	
۰	۰		ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)	
۲۷۲	۳۷۵	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.

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت وضعیت مالی جداگانه
در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۲

تجدید طبقه بندی شده				تجدید طبقه بندی شده			
۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت	۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
دارایی ها				دارایی ها			
موجودی نقد				موجودی نقد			
۴۴۳,۹۷۸,۹۰۶	۵۰۶,۱۶۹,۶۹۵	۶۳۳,۷۹۵,۴۲۲	۳۹	۲۰,۴۹۵,۰۷۹	۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۲۶
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی				مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی			
۴۱,۹۶۹,۹۱۱	۵,۸۳۷,۴۳۴	۵۱۶,۰۳۰,۰۵۵	۴۰	۱۹,۱۳۷,۵۹۵	۹,۹۱۴,۹۱۶	۲۰,۸۵۱,۸۰۸	۲۷
مطالبات از دولت				مطالبات از دولت			
۳۰,۷۴۷	۴۰,۲۹۹	۲۴,۸۳۴	۴۱	۰	۰	۰	۲۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی				تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی			
۰	۰	۰	۴۲	۰	۰	۰	۲۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی				تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی			
۱,۲۹۶,۰۵۱	۱,۹۲۴,۱۵۹	۲,۳۷۱,۶۱۳	۴۳	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۳۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته				مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته			
۱۱,۰۴۴,۲۳۲	۲۰,۵۶۳,۰۳۲	۶۶,۵۲۴,۰۲۱	۴۴	۳,۰۷۹,۷۳۵	۵,۳۰۹,۲۱۷	۹,۳۰۷,۹۷۳	۳۱
سایر دریافتنی ها				سایر دریافتنی ها			
۰	۰	۰	۳۴	۴,۱۴۵,۵۴۸	۸,۱۶۳,۶۳۲	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	۳۲
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار				سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار			
۰	۰	۰	۴۳	۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۳۶,۲۲۰,۲۴۲	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۳۳
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش				دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش			
۱,۷۱۸,۵۱۵	۲,۶۹۲,۳۰۴	۳,۶۴۵,۱۱۵	۴۵	۴,۲۹۹,۲۰۰	۵,۰۶۲,۳۷۳	۶,۸۸۰,۳۷۸	۳۴
دارایی های ثابت مشهود				دارایی های ثابت مشهود			
۵۰۰,۰۳۸,۳۶۲	۵۳۷,۲۲۶,۹۲۳	۱,۲۲۱,۸۹۱,۰۶۰		۲۷,۲۳۳,۹۶۶	۲۸,۱۱۰,۹۴۳	۳۲,۰۴۲,۰۶۲	۳۵
دارایی های نامشهود				دارایی های نامشهود			
				۱۵,۱۰۳,۹۶۲	۱۸,۱۰۷,۹۶۷	۱۸,۷۳۹,۵۸۲	۳۶
سپرده قانونی				سپرده قانونی			
				۵۱,۵۵۹,۶۱۵	۵۸,۸۰۸,۲۹۶	۸۱,۵۹۲,۲۶۴	۳۷
دارایی مالیات انتقالی				دارایی مالیات انتقالی			
				۰	۰	۰	۴۳
سایر دارایی ها				سایر دارایی ها			
				۲,۸۷۰,۴۷۵	۵,۷۷۳,۶۹۲	۳,۶۸۸,۵۰۵	۳۸
حقوق مالکانه				حقوق مالکانه			
سرمایه				سرمایه			
۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶				
افزایش سرمایه در جریان				افزایش سرمایه در جریان			
۰	۰	۰	۴۷				
صرف سهام				صرف سهام			
۰	۰	۰	۴۸				
اندوخته قانونی				اندوخته قانونی			
۷,۹۳۲,۵۲۹	۹,۹۵۹,۰۸۶	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۴۹				
سایر اندوخته ها				سایر اندوخته ها			
۲,۹۵۸,۰۵۳	۱,۱۸۶,۱۰۲	۷,۱۳۵,۸۰۷	۵۰				
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها				مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها			
۹۵۳	۹۵۳	۹۵۳	۵۱				
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی				تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی			
۰	۰	۰	۵۲				
سود (زیان) انباشته				سود (زیان) انباشته			
۱۲,۲۶۲,۴۷۲	۱۲,۶۹۸,۲۴۳	۱۱,۰۱۰,۲۴۲					
سهام خزانه				سهام خزانه			
(۴۷۴,۱۸۹)	(۵۵۶,۵۳۳)	(۴,۶۵۰,۷۴۵)	۵۳				
صرف سهام خزانه				صرف سهام خزانه			
۰	۰	۹,۹۱۴	۵۴				
جمع حقوق مالکانه				جمع حقوق مالکانه			
۶۲,۱۷۹,۸۱۷	۶۹,۲۸۷,۸۵۱	۷۶,۲۴۶,۳۸۰		۵۶۲,۲۱۸,۱۷۹	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	
جمع بدهی ها و حقوق مالکانه				جمع بدهی ها و حقوق مالکانه			
۵۶۲,۲۱۸,۱۷۹	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹		۵۶۲,۲۱۸,۱۷۹	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	
تعهدات بانکی بابت اعتبار اسنادی				تعهدات بانکی بابت اعتبار اسنادی			
۹,۵۵۹,۱۰۶	۱۱,۱۲۲,۸۴۹	۲,۷۷۵,۷۳۸	۵۹-۱	۹,۵۵۹,۱۰۶	۱۱,۱۲۲,۸۴۹	۲,۷۷۵,۷۳۸	۵۹-۱
تعهدات بانکی بابت ضمانت نامه های صادره				تعهدات بانکی بابت ضمانت نامه های صادره			
۱۸۲,۹۹۴,۴۷۵	۲۳۸,۹۵۴,۰۸۹	۳۰۴,۲۶۹,۴۶۵	۵۹-۲	۱۸۲,۹۹۴,۴۷۵	۲۳۸,۹۵۴,۰۸۹	۳۰۴,۲۶۹,۴۶۵	۵۹-۲
سایر تعهدات مشتریان				سایر تعهدات مشتریان			
۸۴,۲۱۴,۱۶۹	۸۱,۵۸۶,۲۵۱	۱۵۸,۹۷۱,۷۶۶	۵۹-۳	۸۴,۲۱۴,۱۶۹	۸۱,۵۸۶,۲۵۱	۱۵۸,۹۷۱,۷۶۶	۵۹-۳
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه				طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه			
۴۶۵,۶۶۰	۴۰۸,۸۴۹	۳۸۲,۸۸۷	۵۹-۴	۴۶۵,۶۶۰	۴۰۸,۸۴۹	۳۸۲,۸۸۷	۵۹-۴

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

سال ۱۴۰۲												
جمع کل	سهم خزانه	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی ها دارایی ها	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	صرف سهام خزانه	صرف سهام	افزایش سرمایه درجریان	سرمایه	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۹,۲۸۷,۸۵۱	(۵۵۶,۵۳۳)	۱۲,۶۹۸,۲۴۳	۰	۹۵۳	۱,۱۸۶,۱۰۲	۹,۹۵۹,۰۸۶	۰	۰	۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰		مانده تجدید ارزیابی شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۱۸,۵۴۰,۸۲۸		۱۸,۵۴۰,۸۲۸										سود (زیان) خالص دوره
۰												سایر اقلام سود (زیان) جامع
۰				۰							۵۱	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۰			۰								۵۲	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۰		۰	۰	۰								آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع
۱۸,۵۴۰,۸۲۸		۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۰	۰								سود جامع دوره
۰		(۲,۸۱۳,۸۹۸)		۰	(۱,۱۸۶,۱۰۲)			۰	۰	۴,۰۰۰,۰۰۰		افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده
۰		۰		۰	۰			۰	۰	۰		افزایش سرمایه در جریان
(۴,۲۶۴,۶۹۱)	(۴,۲۶۴,۶۹۱)										۵۳	خرید سهام خزانه
۱۷۰,۴۷۹	۱۷۰,۴۷۹										۵۳	فروش سهام خزانه
۹,۹۱۴		۰					۹,۹۱۴				۵۴	سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه
۰			۰	۰			۰					انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته
۰		(۲,۷۸۱,۱۲۴)				۲,۷۸۱,۱۲۴					۴۹	تخصیص به اندوخته قانونی
۰		(۷,۱۳۵,۸۰۷)			۷,۱۳۵,۸۰۷						۵۰	تخصیص به سایر اندوخته ها
(۷,۴۹۸,۰۰۰)		(۷,۴۹۸,۰۰۰)									۴۱	سود سهام مصوب
(۱۱,۵۸۲,۲۹۹)	(۴,۰۹۴,۲۱۲)	(۲۰,۲۲۸,۸۲۹)	۰	۰	۵,۹۴۹,۷۰۵	۲,۷۸۱,۱۲۴	۹,۹۱۴	۰	۰	۴,۰۰۰,۰۰۰		جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره
۷۶,۲۴۶,۳۸۰	(۴,۶۵۰,۷۴۵)	۱۱,۰۱۰,۲۴۲	۰	۹۵۳	۷,۱۳۵,۸۰۷	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۹,۹۱۴	۰	۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰		مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

سال ۱۴۰۱										
جمع کل	سهم خزانة	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	صرف سهام خزانه	صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۲,۱۷۹,۸۱۷	(۴۷۴,۱۸۹)	۱۲,۲۶۲,۴۷۲	۰	۹۵۳	۲,۹۵۸,۰۵۳	۷,۹۳۲,۵۲۹	۰	۰	۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰
مانده تجدیدارایه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱										۱۴۰۱/۰۱/۰۱
اصلاح اشتباهات										۵۵
تغییر در رویه های حسابداری										۵۵
۶۲,۱۷۹,۸۱۷	(۴۷۴,۱۸۹)	۱۲,۲۶۲,۴۷۲	۰	۹۵۳	۲,۹۵۸,۰۵۳	۷,۹۳۲,۵۲۹	۰	۰	۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰
مانده تجدیدارایه شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱										۱۴۰۱/۰۱/۰۱
تغییرات حقوق مالکانه طی دوره										
سود خالص گزارش شده در صورت های مالی دوره										
۱۳,۵۱۰,۳۷۷		۱۳,۵۱۰,۳۷۷								
اصلاح اشتباهات										۵۵
تغییر در رویه های حسابداری										۵۵
۱۳,۵۱۰,۳۷۷		۱۳,۵۱۰,۳۷۷								
سود خالص تجدید ارائه شده دوره										
سایر اقلام سود (زیان) جامع										
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها										۵۱
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی										۵۲
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع										
۱۳,۵۱۰,۳۷۷		۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
سود جامع دوره										
		(۳,۵۴۱,۹۴۷)		۰	(۲,۹۵۸,۰۵۳)			۰	۰	۶,۵۰۰,۰۰۰
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده										
افزایش سرمایه در جریان										
(۱۱۶,۳۶۱)	(۱۱۶,۳۶۱)									۵۳
۳۴,۰۱۷	۳۴,۰۱۷	۰						۰		۵۳
فروش سهام خزانه										
سود حاصل از فروش سهام خزانه										۵۴
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته										
		(۲,۰۲۶,۵۵۷)				۲,۰۲۶,۵۵۷				۴۹
تخصیص به اندوخته قانونی										
		(۱,۱۸۶,۱۰۲)				۱,۱۸۶,۱۰۲				۵۰
تخصیص به سایر اندوخته ها										
(۶,۳۲۰,۰۰۰)		(۶,۳۲۰,۰۰۰)								۴۱
سود سهام مصوب										
(۶,۴۰۲,۳۴۴)	(۸۲,۳۴۴)	(۱۳,۰۷۴,۶۰۶)	۰	۰	(۱,۷۷۱,۹۵۱)	۲,۰۲۶,۵۵۷	۰	۰	۰	۶,۵۰۰,۰۰۰
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره										
۶۹,۲۸۷,۸۵۱	(۵۵۶,۵۳۳)	۱۲,۶۹۸,۲۴۳	۰	۹۵۳	۱,۱۸۶,۱۰۲	۹,۹۵۹,۰۸۶	۰	۰	۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰
مانده تجدیدارایه شده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹										۱۴۰۱/۱۲/۲۹

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت جریان های نقدی جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(تجدید طبقه بندی شده)		یادداشت	شرح
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
۴,۱۴۴,۴۲۴	۳۴۶,۹۶۸,۲۸۲	۵۶	نقد حاصل از عملیات
۰	(۱,۱۶۳,۰۳۲)		پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۴,۱۴۴,۴۲۴	۳۴۵,۸۰۵,۲۵۰		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۴,۵۴۰,۱۵۹)	(۵,۱۸۵,۶۰۵)		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
۱,۵۷۱,۲۸۴	۱۳,۷۴۵		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۱,۱۹۴,۰۸۸)	(۶۴۲,۲۸۰)		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود
۵,۷۳۶	۰		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود
۲۵۶,۰۷۱	۷۸۸,۲۱۳		دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۱,۳۹۲,۰۲۱)	۰		پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۱,۵۰۹,۶۳۶	۴۸۴,۷۹۰		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۰	۰		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۱,۱۸۹,۱۵۲	۲,۶۹۶,۶۸۰		دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۹,۹۱۰	۱۰,۴۷۷		دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۲,۵۸۴,۴۷۸)	(۱,۸۳۳,۹۸۰)		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۱,۵۵۹,۹۴۶	۳۴۳,۹۷۱,۲۷۰		جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی
۰	۰		دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
۳۴,۰۱۷	۱۷۰,۴۷۹		دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
(۱۱۶,۳۶۱)	(۴,۲۶۴,۶۹۱)		پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
۰	۹,۹۱۴		دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام
(۶,۳۱۰,۴۴۷)	(۷,۵۱۳,۴۶۵)		پرداخت های نقدی بابت سود سهام
۰	۰		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		پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۰	۰		دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام

ادامه

ادامه			
شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام	°		°
پرداخت‌های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام	°		°
پرداخت‌های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه‌ای	°		°
پرداخت‌های نقدی بابت سود اجاره سرمایه‌ای	°		°
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی		(۱۱,۵۹۷,۷۶۴)	(۶,۳۹۲,۷۹۱)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		۳۳۲,۳۷۳,۵۰۶	(۴,۸۳۲,۸۴۵)
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره		۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۲۰,۴۹۵,۰۷۹
تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد		۹,۰۹۰,۳۴۱	۲,۱۵۱,۵۹۸
مانده موجودی نقد در پایان دوره		۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۱۷,۸۱۳,۸۳۲
مبادلات غیرنقدی	۵۸	۲,۲۹۲,۲۳۵	۱,۰۲۵,۶۷۵
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان‌های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده‌های سرمایه‌گذاری و سود سهام:			
دریافت‌های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی		۹۶,۷۹۲,۲۷۴	۶۴,۹۵۷,۲۷۹
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۸,۵۲۴,۶۰۴	۹,۱۵۳,۲۵۶
پرداخت‌های نقدی بابت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری		(۸۲,۰۴۶,۲۶۸)	(۵۶,۰۶۰,۲۸۰)
پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی		°	°
دریافت‌های نقدی حاصل از سود سهام		۲,۲۱۶,۸۸۲	۱,۱۳۴,۱۷۵

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک کارآفرین در تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۱۸ تحت شماره ۱۵۷۹۱۵ در اداره ثبت شرکت ها 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 بانک های 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 ۵/۳۳۶۲ 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 شرکت ها 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 شرکت های 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 گران بها، 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 شرکت ها 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 آن ها؛
- فروش تمیر مالیاتی و سفته؛
- انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تأییدیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

۱-۳- تعداد شعب

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

سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۱		
پایان دوره	میانگین	پایان دوره	میانگین	
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.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱-۴ وضعیت اشتغال

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

سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۱		
پایان دوره	میانگین	پایان دوره	میانگین	
۷۲۶	۷۱۵	۶۹۳	۶۶۹	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۶۴۶	۶۲۹	۶۲۰	۵۹۷	شعب استان تهران
۴۸۹	۴۹۲	۴۹۵	۴۹۱	شعب سایر استان ها
۱۵	۱۴	۱۳	۱۳	شعب مناطق آزاد
۰	۰	۰	۰	شعب خارج از کشور
۱,۸۷۶	۱,۸۵۰	۱,۸۲۱	۱,۷۷۰	

طی دوره مالی مورد گزارش تعداد ۴۶۶ نفر از کارکنان بانک (دوره مالی قبل ۳۹۱ 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 ۴۶۶ نفر (پایان دوره مالی قبل ۴۸۰ نفر) بوده است. منظور از میانگین، میانگین ماهانه دوره مورد گزارش می باشد.

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱ آثار با اهمیت ناشی از بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در سال جاری لازم الاجرا هستند، به شرح ذیل است: در سال جاری استاندارد حسابداری جدید و تجدید نظر شده لازم الاجرا وجود ندارد.

۲-۲ آثار با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند، به شرح ذیل است:

۲-۲-۱ استاندارد حسابداری ۴۳ درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان

استاندارد جدید حسابداری ۴۳ درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان، 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 رویه های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت های 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 اندازه گیری 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 یادداشت های توضیحی صریحاً ذکر گردیده باشد.

۵- قضاوت های مدیریت در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

در تهیه صورتهای مالی، مدیریت بانک، قضاوت ها، 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 قضاوت ها در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری

۵-۱-۱ عدم شناسایی درآمدهای تسهیلات مشتریانی که بر اساس قضاوت ها، 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 ۸-۷ 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 معامله 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.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۷- اهمیت رویه های حسابداری
۷-۱- سرمایه گذاری ها

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

۷-۲- دارایی های ثابت مشهود

۷-۲-۱- دارایی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوطه مستهلک می شود. هزینه های 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 می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می گردد.

۷-۲-۲- برخی از دارایی های ثابت مشهود از جمله زمین و سرقفلی، بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب ها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در تاریخ ۹۹/۰۶/۳۱ و با استفاده از کارشناسان مستقل، صورت پذیرفته است. تناوب تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد. چنانچه ارزش منصفانه دارایی های 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 می باشد.

۷-۲-۳- استهلاك دارایی های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی های ناشی از اجاره سرمایه ای، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
اثاثیه، تجهیزات و تاسیسات	۳، ۴، ۵، ۶ و ۱۲ سال	خط مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۳ سال	خط مستقیم
وسایط نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم

۷-۲-۴- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود.

در موارد غیر فعال و یا بلااستفاده ماندن موقت هر یک از دارایی های استهلاك پذیر (به استثنای ساختمان و تاسیسات ساختمانی) بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، میزان استهلاك آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالا است. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاك بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است، به مدت باقی مانده تعیین شده برای استهلاك دارایی در این جدول اضافه خواهد شد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۷-۳- دارایی های نامشهود

دارایی های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شود. سرقفلی محل کسب و پیشه به دلیل عمر مفید نامعین مستهلک نمی گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش خط مستقیم و طی ۳ سال مستهلک می گردد.

۷-۳-۱- سرقفلی

۷-۳-۱-۱- ترکیب های تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می شود. سرقفلی براساس مازاد حاصل جمع مابه ازای 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 مرحله ای) بر خالص مبالغ دارایی های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی های تقبل شده در تاریخ تحصیل اندازه گیری میشود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می گردد.

۷-۳-۱-۲- چنانچه، "خالص مبالغ داراییهای قابل تشخیص تحصیل شده و بدهیهای تقبل شده در تاریخ تحصیل مازاد بر جمع مابه ازای 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 مرحله ای) باشد"، مازاد مذکور، پس از بررسی مجدد درستی شناسایی و شیوه های اندازه گیری موارد فوق توسط واحد تجاری تحصیل کننده، در تاریخ تحصیل در صورت سود و زیان تلفیقی به عنوان سود خرید زیر قیمت شناسایی شده و به واحد تحصیل کننده منتسب می شود.

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، اندازه گیری می شود.

۷-۳-۲- زیان کاهش ارزش دارایی ها

در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی ها، آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می شود. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می شود. آزمون کاهش ارزش دارایی های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه ای دال بر امکان کاهش ارزش، بطور سالانه انجام می شود.

مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک های مختص دارایی که جریان های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد. تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود و زیان شناسایی می شود، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود.

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

۷-۴- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۷-۴-۱- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می گردد، به عنوان «دارایی های غیر جاری نگه داری شده برای فروش» طبقه بندی می شود. این شرایط تنها زمانی احراز می شود که دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی های مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی ها (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.

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

۷-۵- 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 مپ/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می باشد. همچنین براساس بخشنامه های ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. تصویبی مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۰۱ شورای پول و اعتبار و بخشنامه شماره ۹۸/۹۳۶۷۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۳ 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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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.

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

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 اجرایی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و در یادداشت های ۱۴ تا ۱۴-۵ افشاء می گردد.

۷-۷- طبقه بندی تسهیلات اعطایی/ امهالی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/ب/۲۸۲۳ 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.

۷-۸- ذخیره مطالبات

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل 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 حساب ها منظور می گردد. برخی از احکام دستورالعمل یاد شده 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.

ضریب	طبقه
۱۰ درصد	طبقه سررسید گذشته
۲۰ درصد	طبقه معوق
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	طبقه مشکوک الوصول

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۷-۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب ها منظور می شود.

۷-۱۰- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک، تحت پوشش صندوق تامین اجتماعی هستند لذا ذخیره ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حساب ها لحاظ نشده است.

۷-۱۱- تسعیر ارز

۷-۱۱-۱- حساب های داخل کشور

اقدام پولی ارزی با نرخ ارز (ابلاغ شده توسط بانک مرکزی) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی برحسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع گزارشگری شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود. نرخ های تسعیر مورد استفاده در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح جدول زیر است:

مانده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر - ریال	دلیل استفاده از نرخ
موجودی نقد	دلار آمریکا	USD	بانک مرکزی
موجودی نقد	یورو	EUR	بانک مرکزی
موجودی نقد	پوند انگلیس	GBP	بانک مرکزی
موجودی نقد	فرانک سوئیس	CHF	بانک مرکزی
موجودی نقد	ین ژاپن	JPY	بانک مرکزی
موجودی نقد	درهم امارات	AED	بانک مرکزی
موجودی نقد	یوان چین	CNY	بانک مرکزی
موجودی نقد	لیر ترکیه	TRY	بانک مرکزی
مطالبات از بانکها	دلار آمریکا	USD	بانک مرکزی
مطالبات از بانکها	یورو	EUR	بانک مرکزی
مطالبات از بانکها	پوند انگلیس	GBP	بانک مرکزی
مطالبات از بانکها	فرانک سوئیس	CHF	بانک مرکزی
مطالبات از بانکها	ین ژاپن	JPY	بانک مرکزی
مطالبات از بانکها	درهم امارات	AED	بانک مرکزی
مطالبات از بانکها	یوان چین	CNY	بانک مرکزی
مطالبات از بانکها	روپیه هند	INR	بانک مرکزی
مطالبات از بانکها	وون کره جنوبی	KRW	بانک مرکزی
مطالبات از بانکها	لیر ترکیه	TRY	بانک مرکزی
مطالبات از بانکها	ریال عمان	OMR	بانک مرکزی
مطالبات از بانکها	روبل روسیه	RUB	بانک مرکزی
مطالبات از بانکها	ریال قطر	QAR	بانک مرکزی
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	دلار آمریکا	USD	بانک مرکزی
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	یورو	EUR	بانک مرکزی
سایر حسابهای دریافتنی	دلار آمریکا	USD	بانک مرکزی
سایر حسابهای دریافتنی	یورو	EUR	بانک مرکزی
سایر حسابهای دریافتنی	درهم امارات	AED	بانک مرکزی
سایر حسابهای دریافتنی	وون کره جنوبی	KRW	بانک مرکزی
سایر حسابهای دریافتنی	درام ارمنستان	AMD	بانک مرکزی
سایر حسابهای دریافتنی	ین ژاپن	JPY	بانک مرکزی
سایر حسابهای دریافتنی	روبل روسیه	RUB	بانک مرکزی
سایر حسابهای دریافتنی	روپیه هند	INR	بانک مرکزی
سایر حسابهای دریافتنی	لیر ترکیه	TRY	بانک مرکزی
سایر حسابهای دریافتنی	یوان چین	CNY	بانک مرکزی
سایر حسابهای دریافتنی	فرانک سوئیس	CHF	بانک مرکزی
سایر حسابهای دریافتنی	پوند انگلیس	GBP	بانک مرکزی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

ادامه

مانده ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر - ریال	دلیل استفاده از نرخ
تعهدات ارزی	دلار آمریکا	USD	بخشنامه شماره ۳/۶۴۹۲
تعهدات ارزی	یورو	EUR	بخشنامه شماره ۳/۶۴۹۲
تعهدات ارزی	درهم امارات	AED	بخشنامه شماره ۳/۶۴۹۲
تعهدات ارزی	یوان چین	CNY	بخشنامه شماره ۳/۶۴۹۲
تعهدات ارزی	شیلینگ تانزانیا	TZS	بخشنامه شماره ۳/۶۴۹۲
بدهی به بانکها	دلار آمریکا	USD	بخشنامه شماره ۳/۶۴۹۲
بدهی به بانکها	یورو	EUR	بخشنامه شماره ۳/۶۴۹۲
بدهی به بانکها	ین ژاپن	JPY	بخشنامه شماره ۳/۶۴۹۲
بدهی به بانکها	درهم امارات	AED	بخشنامه شماره ۳/۶۴۹۲
بدهی به بانکها	وون کره جنوبی	KRW	بخشنامه شماره ۳/۶۴۹۲
بدهی به بانکها	لیر ترکیه	TRY	بخشنامه شماره ۳/۶۴۹۲
بدهی به بانکها	ریال عمان	OMR	بخشنامه شماره ۳/۶۴۹۲
سپرده های مشتریان ارزی	دلار آمریکا	USD	بخشنامه شماره ۳/۶۴۹۲
سپرده های مشتریان ارزی	یورو	EUR	بخشنامه شماره ۳/۶۴۹۲
سپرده های مشتریان ارزی	پوند انگلیس	GBP	بخشنامه شماره ۳/۶۴۹۲
سپرده های مشتریان ارزی	فرانک سوئیس	CHF	بخشنامه شماره ۳/۶۴۹۲
سپرده های مشتریان ارزی	ین ژاپن	JPY	بخشنامه شماره ۳/۶۴۹۲
سپرده های مشتریان ارزی	درهم امارات	AED	بخشنامه شماره ۳/۶۴۹۲
سپرده های مشتریان ارزی	یوان چین	CNY	بخشنامه شماره ۳/۶۴۹۲
سپرده های مشتریان ارزی	روپیه هند	INR	بخشنامه شماره ۳/۶۴۹۲
سپرده های مشتریان ارزی	وون کره جنوبی	KRW	بخشنامه شماره ۳/۶۴۹۲
سپرده های مشتریان ارزی	لیر ترکیه	TRY	بخشنامه شماره ۳/۶۴۹۲
ذخایر و سایر پرداختنی ها	دلار آمریکا	USD	بخشنامه شماره ۳/۶۴۹۲
ذخایر و سایر پرداختنی ها	یورو	EUR	بخشنامه شماره ۳/۶۴۹۲
ذخایر و سایر پرداختنی ها	پوند انگلیس	GBP	بخشنامه شماره ۳/۶۴۹۲
ذخایر و سایر پرداختنی ها	درهم امارات	AED	بخشنامه شماره ۳/۶۴۹۲
ذخایر و سایر پرداختنی ها	روپیه هند	INR	بخشنامه شماره ۳/۶۴۹۲
ذخایر و سایر پرداختنی ها	وون کره جنوبی	KRW	بخشنامه شماره ۳/۶۴۹۲
ذخایر و سایر پرداختنی ها	لیر ترکیه	TRY	بخشنامه شماره ۳/۶۴۹۲
ذخایر و سایر پرداختنی ها	درام ارمنستان	AMD	بخشنامه شماره ۳/۶۴۹۲
ذخایر و سایر پرداختنی ها	ین ژاپن	JPY	بخشنامه شماره ۳/۶۴۹۲
ذخایر و سایر پرداختنی ها	فرانک سوئیس	CHF	بخشنامه شماره ۳/۶۴۹۲

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 رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس بانک می تواند 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.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۷-۱۲-۳ هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و مابه التفاوت 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 میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می شود.

۷-۱۲-۶ در صورتی که واگذاری سهام شرکت فرعی منجر به از دست دادن کنترل نشود، فروش هرگونه 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 «اثار 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 دارایی ها و بدهی ها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می شود.

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

۷-۱۴- هزینه سود سپرده ها

هزینه سود سپرده ها بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی شورای پول و اعتبار در رابطه با نرخ سود سپرده ها و نحوه محاسبه آن، شناسایی و گزارش می شود.

۷-۱۵- سایر اقلام در یادداشت های توضیحی

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب ها، 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 می باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

۸- تغییر در رویه های حسابداری

بانک رویه های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره های گزارش شده در صورت های مالی ارائه کرده است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۹- درآمد تسهیلات اعطایی

گروه										
سال ۱۴۰۱					سال ۱۴۰۲					
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			
		جمع	غیرمشاع	مشاع			جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۱۷,۲۱۶	۰	۲,۸۱۷,۲۱۶	۱,۲۳۰,۸۵۷	۱,۵۸۶,۳۵۹	۴,۱۰۶,۸۵۶	۰	۴,۱۰۶,۸۵۶	۲,۱۱۸,۴۴۰	۱,۹۸۸,۴۱۵	فروش اقساطی
۱,۳۷۵,۵۱۲	۰	۱,۳۷۵,۵۱۲	۰	۱,۳۷۵,۵۱۲	۲۵,۴۹۰	۰	۲۵,۴۹۰	۰	۲۵,۴۹۰	جعاله
۳۱,۸۹۹	۰	۳۱,۸۹۹	۰	۳۱,۸۹۹	۶۱,۸۴۹	۰	۶۱,۸۴۹	۰	۶۱,۸۴۹	اجاره به شرط تملیک
۱۱۳,۴۰۲	۰	۱۱۳,۴۰۲	۰	۱۱۳,۴۰۲	۲۷۴,۲۱۲	۰	۲۷۴,۲۱۲	۰	۲۷۴,۲۱۲	مضاربه
۱,۸۲۷,۶۷۵	۱۸,۳۵۰	۱,۸۰۹,۳۲۵	۰	۱,۸۰۹,۳۲۵	۷,۷۶۳,۰۲۲	۱۹۳,۹۵۵	۷,۵۶۹,۰۶۷	۰	۷,۵۶۹,۰۶۷	مشارکت مدنی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سلف
۲,۲۲۷,۹۲۹	۰	۲,۲۲۷,۹۲۹	۰	۲,۲۲۷,۹۲۹	۷,۰۶۶,۶۳۴	۰	۷,۰۶۶,۶۳۴	۰	۷,۰۶۶,۶۳۴	خرید دین
۵۲,۰۳۸,۶۳۸	۶۵,۱۰۹	۵۱,۹۷۳,۵۲۹	۰	۵۱,۹۷۳,۵۲۹	۸۱,۲۲۹,۷۴۶	۱۴۳,۶۱۰	۸۱,۰۸۶,۱۳۵	۰	۸۱,۰۸۶,۱۳۵	مرایحه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۶,۶۳۳,۶۲۰	۲۱,۷۴۴	۶,۶۱۱,۸۷۷	۰	۶,۶۱۱,۸۷۷	۱۴۸,۶۰۷	۳۲,۴۳۰	۱۱۶,۱۷۷	۰	۱۱۶,۱۷۷	وجه التزام
۷۶۷,۱۳۵	۰	۷۶۷,۱۳۵	۷۶۷,۱۳۵	۰	۱۲۷,۰۰۹	۰	۱۲۷,۰۰۹	۱۲۷,۰۰۹	۰	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
۱۳۴,۴۷۳	۰	۱۳۴,۴۷۳	۱۳۴,۴۷۳	۰	۳۶۸,۸۵۰	۰	۳۶۸,۸۵۰	۳۶۸,۸۵۰	۰	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
۷۷	۰	۷۷	۰	۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	وجه التزام بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده
۱۰۱,۵۹۶	۰	۱۰۱,۵۹۶	۱۰۱,۵۹۶	۰	۴۲۰,۵۷۳	۰	۴۲۰,۵۷۳	۴۲۰,۵۷۳	۰	سایر
۶۸,۰۶۹,۱۷۴	۱۰۵,۲۰۳	۶۷,۹۶۳,۹۷۱	۲,۲۳۴,۰۶۲	۶۵,۷۲۹,۹۱۰	۱۰۱,۵۹۲,۸۴۷	۳۶۹,۹۹۵	۱۰۱,۲۲۲,۸۵۲	۳,۰۳۴,۸۷۲	۹۸,۱۸۷,۹۸۰	جمع درآمد تسهیلات اعطایی

شرکت اصلی										
سال ۱۴۰۱					سال ۱۴۰۲					
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۸۶,۳۵۹	۰	۱,۵۸۶,۳۵۹		۱,۵۸۶,۳۵۹	۱,۹۸۸,۴۱۵	۰	۱,۹۸۸,۴۱۵		۱,۹۸۸,۴۱۵	فروش اقساطی
۱,۳۷۵,۵۱۲	۰	۱,۳۷۵,۵۱۲		۱,۳۷۵,۵۱۲	۲۵,۴۹۰	۰	۲۵,۴۹۰		۲۵,۴۹۰	جعاله
۳۱,۸۹۹	۰	۳۱,۸۹۹		۳۱,۸۹۹	۶۱,۸۴۹	۰	۶۱,۸۴۹		۶۱,۸۴۹	اجاره به شرط تملیک
۱۱۳,۴۰۲	۰	۱۱۳,۴۰۲		۱۱۳,۴۰۲	۲۷۴,۲۱۲	۰	۲۷۴,۲۱۲		۲۷۴,۲۱۲	مضاربه
۲,۱۴۳,۸۳۲	۱۸,۳۵۰	۲,۱۲۵,۴۸۲		۲,۱۲۵,۴۸۲	۷,۷۶۳,۰۲۲	۱۹۳,۹۵۵	۷,۵۶۹,۰۶۷		۷,۵۶۹,۰۶۷	مشارکت مدنی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سلف
۲,۲۲۷,۹۲۹	۰	۲,۲۲۷,۹۲۹		۲,۲۲۷,۹۲۹	۷,۰۶۶,۶۳۴	۰	۷,۰۶۶,۶۳۴		۷,۰۶۶,۶۳۴	خرید دین
۵۲,۰۳۸,۶۳۸	۶۵,۱۰۹	۵۱,۹۷۳,۵۲۹		۵۱,۹۷۳,۵۲۹	۸۲,۳۵۸,۵۷۴	۱۴۳,۶۱۰	۸۲,۲۱۴,۹۶۴		۸۲,۲۱۴,۹۶۴	مرایحه
۰	۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰	استصناع
۶,۶۳۳,۶۲۰	۲۱,۷۴۴	۶,۶۱۱,۸۷۷		۶,۶۱۱,۸۷۷	۱۴۸,۶۰۷	۳۲,۴۳۰	۱۱۶,۱۷۷		۱۱۶,۱۷۷	وجه التزام
۷۶۷,۱۳۵	۰	۷۶۷,۱۳۵	۷۶۷,۱۳۵		۱۲۷,۰۰۹	۰	۱۲۷,۰۰۹	۱۲۷,۰۰۹		وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
۱۳۴,۴۷۳	۰	۱۳۴,۴۷۳	۱۳۴,۴۷۳		۳۶۸,۸۵۰	۰	۳۶۸,۸۵۰	۳۶۸,۸۵۰		وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
۷۷	۰	۷۷	۰	۷۷	۰	۰	۰	۰		وجه التزام بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده
۱۰۰,۰۸۰	۰	۱۰۰,۰۸۰	۱۰۰,۰۸۰	۰	۴۱۷,۸۷۵	۰	۴۱۷,۸۷۵	۴۱۷,۸۷۵	۰	سایر
۶۷,۱۵۲,۹۵۸	۱۰۵,۲۰۳	۶۷,۰۴۷,۷۵۵	۱,۰۰۱,۶۸۹	۶۶,۰۴۶,۰۶۷	۱۰۰,۶۰۰,۵۳۷	۳۶۹,۹۹۵	۱۰۰,۲۳۰,۵۴۲	۹۱۳,۷۳۳	۹۹,۳۱۶,۸۰۸	جمع درآمد تسهیلات اعطایی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۰- درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

گروه								
سال ۱۴۰۱					سال ۱۴۰۲			
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال	
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۱,۸۳۲	۳۴,۶۵۳	۴۷,۱۷۸	۰	۴۷,۱۷۸	۶۵,۵۳۳	۶۵,۵۳۳	۰	۰
۱,۶۴۵,۴۰۴	۰	۱,۶۴۵,۴۰۴	۱۵,۲۷۶	۱,۶۳۰,۱۲۸	۴,۵۴۹,۷۲۰	۰	۴,۵۴۹,۷۲۰	۸۳,۲۵۶
۳,۴۸۶	۳,۴۸۶	۰	۰	۰	۲۰,۴۷۲	۲۰,۴۷۲	۰	۰
۱,۷۳۰,۷۲۱	۳۸,۱۳۹	۱,۶۹۲,۵۸۲	۱۵,۲۷۶	۱,۶۷۷,۳۰۶	۴,۶۳۵,۷۲۵	۸۶,۰۰۵	۴,۵۴۹,۷۲۰	۸۳,۲۵۶

سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی
سود سپرده گذاری نزد سایر بانک ها و
مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی
سود سپرده گذاری نزد بانک های خارجی
درآمد سپرده گذاری در سایر بانک ها و
مؤسسات اعتباری غیربانکی

شرکت اصلی								
سال ۱۴۰۱					سال ۱۴۰۲			
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال	
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۱,۸۳۲	۳۴,۶۵۳	۴۷,۱۷۸	۰	۴۷,۱۷۸	۶۵,۵۳۳	۶۵,۵۳۳	۰	۰
۱,۶۳۰,۱۲۸	۰	۱,۶۳۰,۱۲۸	۰	۱,۶۳۰,۱۲۸	۴,۴۶۶,۴۶۵	۰	۴,۴۶۶,۴۶۵	۰
۳,۴۸۶	۳,۴۸۶	۰	۰	۰	۲۰,۴۷۲	۲۰,۴۷۲	۰	۰
۱,۷۱۵,۴۴۵	۳۸,۱۳۹	۱,۶۷۷,۳۰۶	۰	۱,۶۷۷,۳۰۶	۴,۵۵۲,۴۷۰	۸۶,۰۰۵	۴,۴۶۶,۴۶۵	۰

سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی
سود سپرده گذاری نزد سایر بانک ها و
مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی
سود سپرده گذاری نزد بانک های خارجی
درآمد سپرده گذاری در سایر بانک ها و
مؤسسات اعتباری غیربانکی

۱۱- درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

گروه										ناشر- نوع اوراق
سال ۱۴۰۱					سال ۱۴۰۲					
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۳۰۰,۰۲۵	۰	۳,۳۰۰,۰۲۵	۰	۳,۳۰۰,۰۲۵	۶,۵۶۶,۲۹۲	۰	۶,۵۶۶,۲۹۲	۰	۶,۵۶۶,۲۹۲	دولت - اسناد خزانه اسلامی
۲,۲۱۳,۶۴۱	۰	۲,۲۱۳,۶۴۱	۰	۲,۲۱۳,۶۴۱	۵۲۶,۱۹۸	۰	۵۲۶,۱۹۸	۰	۵۲۶,۱۹۸	وراق مشارکت منفعت دولت
۱,۶۷۵,۸۱۵	۰	۱,۶۷۵,۸۱۵	۰	۱,۶۷۵,۸۱۵	۹۶۰,۰۰۷	۰	۹۶۰,۰۰۷	۰	۹۶۰,۰۰۷	وراق مزایه عام دولت
۷,۱۸۹,۴۸۰	۰	۷,۱۸۹,۴۸۰	۰	۷,۱۸۹,۴۸۰	۸,۰۵۲,۴۹۸	۰	۸,۰۵۲,۴۹۸	۰	۸,۰۵۲,۴۹۸	ر.مدیر سرمایه گذاری در اوراق بدهی

دولت - اسناد خزانه اسلامی
اوراق مشارکت منفعت دولت
اوراق مرابحه عام دولت
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

شرکت اصلی										ناشر- نوع اوراق
سال ۱۴۰۱					سال ۱۴۰۲					
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۳۰۰,۰۲۵	۰	۳,۳۰۰,۰۲۵	۰	۳,۳۰۰,۰۲۵	۶,۵۶۶,۲۹۲	۰	۶,۵۶۶,۲۹۲	۰	۶,۵۶۶,۲۹۲	دولت - اسناد خزانه اسلامی
۲,۲۱۳,۶۴۱	۰	۲,۲۱۳,۶۴۱	۰	۲,۲۱۳,۶۴۱	۵۲۶,۱۹۸	۰	۵۲۶,۱۹۸	۰	۵۲۶,۱۹۸	وراق مشارکت منفعت دولت
۱,۶۷۵,۸۱۵	۰	۱,۶۷۵,۸۱۵	۰	۱,۶۷۵,۸۱۵	۹۶۰,۰۰۷	۰	۹۶۰,۰۰۷	۰	۹۶۰,۰۰۷	وراق مزایه عام دولت
۷,۱۸۹,۴۸۰	۰	۷,۱۸۹,۴۸۰	۰	۷,۱۸۹,۴۸۰	۸,۰۵۲,۴۹۸	۰	۸,۰۵۲,۴۹۸	۰	۸,۰۵۲,۴۹۸	ر.ا.مدیر سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

دولت - اسناد خزانه اسلامی
اوراق مشارکت منفعت دولت
اوراق مرابحه عام دولت
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

۱۲- سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

شرکت اصلی					گروه		توضیحات
سال ۱۴۰۱		سال ۱۴۰۲		ریال (مشاع)	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع		جمع	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۴۰,۵۹۰	۰	۱,۰۴۰,۵۹۰	۷۴۵,۴۱۴	۰	۷۴۵,۴۱۴	۶,۵۳۶	۱۲-۱
۲۸,۰۵۱	۰	۲۸,۰۵۱	۹۰۷	۰	۹۰۷	۲۸,۰۵۱	۱۲-۲
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲-۳
۱,۰۶۸,۶۴۲	۰	۱,۰۶۸,۶۴۲	۷۴۶,۳۲۱	۰	۷۴۶,۳۲۱	۳۴,۵۸۸	

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت ها و واحدهای
صندوق های سرمایه گذاری
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

گروه		شرکت اصلی					
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۱			
جمع	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۷۱۶,۴۸۲	۰	۷۱۶,۴۸۲	۰	۲۰۲,۴۴۷	۰
شرکت لیزینگ کارآفرین							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۹۹,۸۴۰	۰
شرکت صراف کارآفرین							
۰	۰	۶۲۹	۰	۶۲۹	۰	۳۱,۷۶۷	۰
شرکت ابنیه گستر کارآفرین							
۰	۰	۲۲,۵۰۰	۰	۲۲,۵۰۰	۰	۰	۰
نگاه فردای کارآفرین							
۰	۰	۷۳۹,۶۱۱	۰	۷۳۹,۶۱۱	۰	۱,۰۳۴,۰۵۴	۰
سود سهام سرمایه گذاری های بلندمدت							
شرکتهای بورسی:							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع							
شرکتهای غیر بورسی:							
۴,۶۶۰	۲,۹۳۸	۴,۶۶۰	۰	۴,۶۶۰	۰	۲,۹۳۸	۰
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک							
۱,۱۴۳	۳,۵۹۹	۱,۱۴۳	۰	۱,۱۴۳	۰	۳,۵۹۹	۰
مشاور رتبه بندی ایران							
۵,۸۰۳	۶,۵۳۶	۵,۸۰۳	۰	۵,۸۰۳	۰	۶,۵۳۶	۰
جمع							
۵,۸۰۳	۶,۵۳۶	۵,۸۰۳	۰	۵,۸۰۳	۰	۶,۵۳۶	۰
سود سهام سرمایه گذاری های کوتاه مدت							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری							
۵,۸۰۳	۶,۵۳۶	۷۴۵,۴۱۴	۰	۷۴۵,۴۱۴	۰	۱,۰۴۰,۵۹۰	۰
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:

گروه		شرکت اصلی					
سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۱			
سود (زیان)	سود (زیان)	تعداد سهام	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۲۸,۰۵۱	۰	۰	۰	۰	۲۸,۰۵۱	۰
شرکت داده گستر عصر نوین های وب							
۰	۰	۱۱۶,۸۱۹	۱۳۴	۱,۰۴۲	۹۰۷	۰	۰
شرکت لیزینگ کارآفرین							
۰	۲۸,۰۵۱	۱۱۶,۸۱۹	۱۳۴	۱,۰۴۲	۹۰۷	۲۸,۰۵۱	۰
جمع							
سود حاصل از واگذاری صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت ها - ارز (غیرمشاع)							
۰	۲۸,۰۵۱	۱۱۶,۸۱۹	۱۳۴	۱,۰۴۲	۹۰۷	۲۸,۰۵۱	۰
جمع کل							

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

شرکت اصلی					گروه	
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲				سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲
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
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها - ریال (مشاع)						
جمع						
°	°	°	°	°	°	°
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها - ارز (غیرمشاع)						
جمع						
°	°	°	°	°	°	°
جمع کل						
°	°	°	°	°	°	°

۳-۱۳. جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی		شرح
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱۸,۷۸۴	۵۴۷,۶۲۵	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۱۱۵,۲۶۸	۱۳۸,۸۷۳	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
۵۳۴,۰۵۲	۶۸۶,۴۹۸	

۱-۱۳. میانگین سپرده قانونی و جایزه متعلقه به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی		شرح
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹,۲۸۸,۲۲۶	۵۰,۲۴۳,۵۸۷	میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۴۱۸,۷۸۴	۵۴۷,۶۲۵	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۱۳,۳۴۵,۰۵۹	۱۷,۹۳۸,۳۸۰	میانگین سپرده قانونی سایر منابع
۱۱۵,۲۶۸	۱۳۸,۸۷۳	جایزه سپرده قانونی سایر منابع

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۴- هزینه سود سپرده ها

شرح	تایید شده	گروه		شرکت اصلی	
		سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع					
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۹۸,۱۸۷,۹۸۰	۶۵,۷۲۹,۹۱۰	۹۹,۳۱۶,۸۰۸	۶۶,۰۴۶,۰۶۷
درآمد سپرده گذاری در سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰	۴,۴۶۶,۴۶۵	۱,۶۷۷,۳۰۶	۴,۴۶۶,۴۶۵	۱,۶۷۷,۳۰۶
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۸,۰۵۲,۴۹۸	۷,۱۸۹,۴۸۰	۸,۰۵۲,۴۹۸	۷,۱۸۹,۴۸۰
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۵,۸۰۳	۳۴,۵۸۸	۷۴۶,۳۲۱	۱,۰۶۸,۶۴۲
سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۲۱	۱,۸۹۰,۹۶۹	۲,۸۲۵,۴۶۱	۲,۶۲۸,۱۵۷	۱,۵۴۱,۳۹۷
جمع درآمدهای مشاع					
		۱۱۲,۶۰۳,۷۱۴	۷۷,۴۵۶,۷۴۴	۱۱۵,۲۱۰,۲۴۸	۷۷,۵۲۲,۸۹۱
سهم بانک از درآمدهای مشاع	۱۴-۱		(۲۶,۶۱۰,۶۲۳)	(۲۶,۶۱۰,۶۲۳)	(۲۴,۵۲۸,۲۳۶)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۸۵,۹۹۳,۰۹۰	۵۲,۹۲۸,۵۰۸	۸۸,۵۹۹,۶۲۵	۵۲,۹۹۴,۶۵۵
حق الوکاله	۱۴-۲		(۱۱,۷۷۴,۰۱۴)	(۱۱,۷۷۴,۰۱۴)	(۱,۷۷۰,۸۴۷)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع		۷۴,۲۱۹,۰۷۶	۵۱,۱۵۷,۶۶۱	۷۶,۸۲۵,۶۱۰	۵۱,۲۲۳,۸۰۸
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۱۳	۵۴۷,۶۲۵	۴۱۸,۷۸۴	۵۴۷,۶۲۵	۴۱۸,۷۸۴
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع	۱۴-۳	۰	۰	۰	۰
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری		۷۴,۷۶۶,۷۰۰	۵۱,۵۷۶,۴۴۵	۷۷,۳۷۳,۲۳۵	۵۱,۶۴۲,۵۹۲
مازاد سود علی الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری	۱۴-۵	۷۲,۳۰۳	۰	۷۲,۳۰۳	۰
سود سپرده های سرمایه گذاری		۷۴,۸۳۹,۰۰۴	۵۱,۵۷۶,۴۴۵	۷۷,۴۴۵,۵۳۸	۵۱,۶۴۲,۵۹۲
سود گواهی سپرده خاص		۰	۰	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری		۴,۵۸۸,۳۳۱	۴,۳۶۱,۱۷۵	۴,۵۸۸,۳۳۱	۴,۳۶۱,۱۷۵
سود سپرده های ارزی		۱۲,۳۹۹	۵۶,۵۱۳	۱۲,۳۹۹	۵۶,۵۱۳
هزینه سود سپرده درون گروهی و تعدیلات تلفیقی		۲,۵۳۰,۳۱۴	۴۷,۲۸۸	۰	۰
جمع هزینه سود سپرده ها		۸۱,۹۷۰,۰۴۷	۵۶,۰۴۱,۴۲۱	۸۲,۰۴۶,۲۶۸	۵۶,۰۶۰,۲۸۰
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری	۱۴-۵	(۷۲,۳۰۳)	(۷۲,۳۰۳)	(۷۲,۳۰۳)	۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۱۴-۱-۲)	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	٪۳۱/۶۴	۷۷,۵۲۲,۸۹۱	۲۴,۵۲۸,۲۳۶
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	٪۲۳/۱۰	۱۱۵,۲۱۰,۲۴۸	۲۶,۶۱۰,۶۲۳

* در صورتی که مصارف مشاع از مجموع منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری 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 ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع (۱۴-۱-۲-۱)	۴۲۶,۸۸۷,۱۰۱	۵۱۰,۳۴۳,۴۴۴	
میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری (۱۴-۱-۲-۲)	۳۳۱,۱۰۸,۲۸۷	۴۴۲,۷۱۰,۷۳۶	
کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	(۳۹,۲۸۸,۲۲۶)	(۵۰,۲۴۳,۵۸۷)	
منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری	(۲۹۱,۸۲۰,۰۶۱)	(۳۹۲,۴۶۷,۱۴۹)	
سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری)	۱۳۵,۰۶۷,۰۴۰	۱۱۷,۸۷۶,۲۹۵	

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

۱۴-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

اقدام مصارف مشاع	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۴۴۲,۳۰۱,۱۰۵	۳۷۸,۷۷۴,۳۲۸
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها	۲۲,۰۸۰,۸۸۲	۸,۰۱۲,۱۱۵
خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۵,۹۶۱,۴۵۸	۴۰,۱۰۰,۶۵۸
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۵۱۰,۳۴۳,۴۴۴	۴۲۶,۸۸۷,۱۰۱

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۴-۲-۱- میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری

سپرده های سرمایه گذاری	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۱۱۷,۱۳۷,۸۳۴	۷۶,۳۹۹,۱۰۵
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۲,۰۲۹,۰۴۹	۵۲,۰۸۱
گواهی سپرده عام	۵۰,۰۷۶,۹۶۱	۳۲,۶۳۷,۱۹۰
یکساله	۲۲,۱۷۸,۲۲۴	۶,۰۰۴,۲۰۹
دو ساله	۸۲,۲۳۴,۹۵۸	۲۰۷,۷۳۶,۰۲۴
سه ساله	۱۶۵,۹۵۰,۰۹۲	۳,۲۴۶,۱۵۵
چهار ساله	۰	۰
پنج ساله	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۳,۱۰۳,۶۱۹	۵,۰۳۳,۵۲۳
میانگین سپرده های سرمایه گذاری	۴۴۲,۷۱۰,۷۳۶	۳۳۱,۱۰۸,۲۸۷

۱۴-۲- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۲ براساس صورتجلسه ۹۸۱ هیات مدیره مورخ ۱۴۰۱/۱۲/۱۶، معادل حداکثر سالانه ۳ درصد خالص منابع سپرده های سرمایه گذاری محاسبه شده است

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

$$۱۱,۷۷۴,۰۱۴ = ۳\% \times ۳۹۲,۴۶۷,۱۴۹$$

۱۴-۲-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعلام شده		حق الوکاله اعمال شده		
مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	
۳,۱۴۵,۶۹۸	٪۳	۳,۱۴۵,۶۹۸	٪۳	سپرده های کوتاه مدت عادی
۵۳,۱۰۹	٪۳	۵۳,۱۰۹	٪۳	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱,۶۲۰,۴۳۱	٪۳	۱,۶۲۰,۴۳۱	٪۳	گواهی سپرده عام
۲۷۲,۲۶۳	٪۳	۲۷۲,۲۶۳	٪۳	یکساله
۲,۱۶۳,۱۲۳	٪۳	۲,۱۶۳,۱۲۳	٪۳	دو ساله
۴,۴۲۶,۲۸۲	٪۳	۴,۴۲۶,۲۸۲	٪۳	سه ساله
۰	٪۳	۰	٪۳	چهار ساله
۰	٪۳	۰	٪۳	پنج ساله
۹۳,۱۰۹	٪۳	۹۳,۱۰۹	٪۳	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۱۱,۷۷۴,۰۱۴		۱۱,۷۷۴,۰۱۴		جمع حق الوکاله اسفند سال ۱۴۰۲
۱,۷۷۰,۸۴۷		۸,۷۵۴,۶۰۲		جمع حق الوکاله اسفند سال ۱۴۰۱

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۴-۳- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع

طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ جبران هزینه مازاد منابع سپرده گذاران به شرح زیر محاسبه می شود:

$$\frac{\text{درآمدهای مشاع}}{\text{میانگین مصارف مشاع}} \times \text{مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری به مصارف مشاع}$$

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

۱۴-۴- سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

شرکت اصلی		
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۷۷۷,۴۴۹	۳,۳۰۴,۰۱۲	سپرده های کوتاه مدت عادی
۶,۴۰۸	۴۱۲,۷۴۲	سپرده های کوتاه مدت ویژه
		سپرده های بلند مدت
۵,۷۲۶,۴۲۷	۹,۳۸۵,۹۸۸	گواهی سپرده عام
۱,۰۰۷,۹۶۲	۶,۳۵۰,۰۲۰	یک ساله
۳۶,۳۹۳,۳۱۲	۱۷,۸۰۸,۸۹۵	دو ساله
۷۳۱,۰۳۴	۴۰,۱۸۳,۸۸۲	سه ساله
۰	۰	چهار ساله
۰	۰	پنج ساله
۵۱,۶۴۲,۵۹۲	۷۷,۴۴۵,۵۳۸	
۴,۳۶۱,۱۷۵	۴,۵۸۸,۳۳۱	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۵۶,۰۰۳,۷۶۷	۸۲,۰۳۳,۸۷۰	جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

۱۴-۵- سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری

شرکت اصلی		یادداشت	
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۱,۶۴۲,۵۹۲	۷۷,۳۷۳,۲۳۵		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
(۵۱,۶۴۲,۵۹۲)	(۷۷,۴۴۵,۵۳۸)	۱۴-۴	سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
۰	(۷۲,۳۰۳)		سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۵- درآمد کارمزد

تجدید طبقه بندی شده		تجدید طبقه بندی شده		یادداشت	
شرکت اصلی		گروه			
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۰,۲۷۷	۱۰,۶۵۶	۷۰,۲۷۷	۱۰,۶۵۶	۱۵-۱	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۸۰,۰۰۵	۱۵,۴۱۴	۸۰,۰۰۵	۱۵,۴۱۴		اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۳,۳۲۸,۲۱۷	۵,۱۱۱,۳۸۱	۳,۳۲۸,۲۱۷	۵,۱۱۱,۳۸۱		ضمانتنامه های صادره
۹۲,۸۹۴	۲,۳۸۹,۸۳۵	۹۲,۸۹۴	۲,۳۸۹,۸۳۵	۱۵-۲	عملیات ارزی
۴,۹۱۴	۳,۳۳۰	۴,۹۱۴	۳,۳۳۰		وجوه اداره شده
۰	۰	۰	۰		حواله های بانکی
۴۳,۰۰۷	۱,۹۹۱,۴۹۱	۴۳,۰۰۷	۱,۹۹۱,۴۹۱		ارزیابی وثایق
۰	۲,۸۵۵,۲۳۶	۰	۲,۸۵۵,۲۳۶		کارمزد بررسی پرونده های اعتباری
۰	۱,۹۰۳,۹۸۵	۰	۱,۹۰۳,۹۸۵		کارمزد کارشناسی نظارت بر مصرف تسهیلات
۵,۶۹۲	۰	۵,۶۹۲	۰		کارمزد ضامن نقدشوندگی اوراق
۱۹,۴۱۲	۷,۰۹۳	۱۹,۴۱۲	۷,۰۹۳		کارمزد دریافتی از صندوق توسعه ملی طرح
۸۳,۸۶۶	۰	۸۳,۸۶۶	۰		کارمزد وام ضروری کارکنان
۲۰,۶۵۶	۲۷,۶۲۷	۲۰,۶۵۶	۲۷,۶۲۷		کارمزد اجاره بهای صندوقهای اجاره ای
۸,۹۱۵	۷,۸۷۷	۸,۹۱۵	۷,۸۷۷		کارمزد دریافتی ارسال پیامک
۲۰۶,۳۲۰	۲۶,۱۷۷	۲۰۶,۳۲۰	۲۶,۱۷۷		کارمزد دریافتی خدمات کارت
۲۳۵,۰۰۰	۶۷۵,۰۰۰	۲۳۵,۰۰۰	۶۷۵,۰۰۰		کارمزد رکن ضامن اوراق صکوک
۰	۵۴۱,۰۸۷	۰	۵۴۱,۰۸۷		عملیات بانکداری الکترونیکی
۰	۱۱,۵۴۶	۰	۱۱,۵۴۶		خدمات مرتبط با عملیات چک
۷۵۰,۹۲۰	۶۴۵,۵۱۴	۱,۲۶۱,۳۲۱	۱,۲۱۶,۳۹۷		سایر خدمات
۵,۷۷۸,۰۹۶	۱۶,۳۵۸,۲۴۹	۶,۲۸۸,۴۹۶	۱۶,۹۲۹,۱۳۲		جمع درآمد کارمزد

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

گروه و شرکت اصلی		
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۰,۲۷۷	۱۰,۶۵۶	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۰	۰	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۷۰,۲۷۷	۱۰,۶۵۶	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۵-۲. درآمد کارمزد عملیات ارزی به مبلغ ۲,۳۸۹,۸۳۵ میلیون ریال عمدتاً شامل ۱,۶۵۴,۴۵۲ میلیون ریال کارمزد دریافتی ارزی، ۵۱۳,۸۵۱ میلیون ریال کارمزد دریافتی حواله های ارزی، ۱۹۷,۸۴۴ میلیون ریال کارمزد دریافتی خرید و فروش ارز و ۱۳,۹۵۶ میلیون ریال کارمزد دریافتی بابت سوئیفت می باشد.

۱۶- هزینه کارمزد

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۰,۴۷۳	۰	۲۰۰,۴۷۳	۰	کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر کارت
۳۸,۰۲۴	۲۵۴,۷۴۱	۳۸,۰۲۴	۲۵۴,۷۴۱	کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر حساب
۰	۱,۵۰۰	۰	۱,۵۰۰	کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر چک
۱۲,۴۵۰	۰	۱۲,۴۵۰	۰	کارمزد عملیات ارزی
۰	۰	۰	۰	کارمزد ارزیابی وثایق
۰	۵۰۷,۱۳۱	۰	۵۰۷,۱۳۱	سود پرداختی به کارگزاران داخلی-ارزی
۹,۵۱۱	۶۶,۸۷۱	۱۱,۷۴۷	۷۰,۷۴۱	سایر
۲۶۰,۴۵۸	۸۳۰,۲۴۳	۲۶۲,۶۹۴	۸۳۴,۱۱۳	جمع هزینه کارمزد

۱۷- سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۶۵,۴۹۶	۱,۹۵۴,۵۳۵	۹۶۶,۸۸۴	۱,۹۵۴,۵۲۸	سود (زیان) خرید و فروش ارز
۹۶۵,۴۹۶	۱,۹۵۴,۵۳۵	۹۶۶,۸۸۴	۱,۹۵۴,۵۲۸	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

۱۸- هزینه های اداری و عمومی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸,۸۱۵,۸۵۲	۱۵,۰۱۶,۱۵۶	۹,۸۰۳,۸۶۳	۱۶,۷۳۱,۸۲۷	۱۸-۱	هزینه های کارکنان
۵,۵۲۷,۰۴۷	۱۰,۹۵۲,۱۷۸	۶,۰۷۴,۷۷۳	۱۱,۳۴۳,۸۷۱	۱۸-۲	هزینه های اداری
۷۲۰,۲۴۱	۱,۲۵۸,۹۶۳	۸۴۲,۷۷۰	۱,۴۶۸,۲۲۳	۱۸-۳	هزینه استهلاک
۱۵,۰۶۳,۱۳۹	۲۷,۲۲۷,۲۹۶	۱۶,۷۲۱,۴۰۵	۲۹,۵۴۳,۹۲۱		جمع هزینه های اداری و عمومی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

شرکت اصلی	گروه		سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد و مزایا	۱۲,۲۷۳,۶۶۹	۷,۵۲۸,۰۶۱	۱۰,۹۲۶,۸۳۱	۶,۷۴۱,۶۶۴
بیمه سهم کارفرما	۱,۲۱۸,۶۲۹	۹۱۸,۲۰۸	۱,۰۸۴,۲۷۱	۸۴۷,۷۸۵
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۱,۱۹۵,۰۵۶	۱,۱۱۵,۰۷۰	۱,۱۱۸,۳۱۰	۱,۰۶۳,۴۴۱
سفر و فوق العاده ماموریت	۱۲۱,۰۰۵	۴۱,۴۴۹	۱۲۱,۰۰۵	۴۱,۴۴۹
سایر	۱,۳۹۶,۴۰۷	۹۸,۲۰۰	۱,۲۳۸,۶۷۷	۱۸,۶۳۶
سلامت و درمان کارکنان	۵۲۷,۰۶۲	۱۰۲,۸۷۶	۵۲۷,۰۶۲	۱۰۲,۸۷۶
جمع هزینه های کارکنان	۱۶,۷۳۱,۸۲۷	۹,۸۰۳,۸۶۳	۱۵,۰۱۶,۱۵۶	۸,۸۱۵,۸۵۲

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

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

شرکت اصلی	گروه		سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	یادداشت
	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
حق الزحمه خرید خدمات	۱,۰۶۰,۸۵۵	۷۳۲,۲۴۲	۹۳۹,۳۵۰	۶۰۶,۸۴۷	
هزینه سیستم های مکانیزه	۱,۹۴۶,۴۹۸	۱,۵۰۹,۷۹۲	۲,۳۵۲,۷۹۶	۱,۴۶۸,۸۲۸	
ملزومات مصرفی	۱,۱۲۹,۶۶۳	۵۴۸,۱۲۷	۱,۱۱۴,۱۲۴	۵۳۹,۹۷۰	
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها	۴۲۶,۳۹۸	۴۹۹,۷۴۸	۴۲۶,۳۹۸	۴۹۹,۷۴۸	۴۴-۳
انتشارات، تبلیغات و بازاریابی	۵۷۲,۵۶۴	۳۱۹,۷۷۶	۴۷۲,۷۴۲	۲۲۲,۶۵۴	
هزینه آب، برق، سوخت و تلفن	۳۹۷,۱۸۸	۲۰۰,۲۳۱	۳۹۰,۷۹۴	۱۹۴,۷۹۶	
حق الوکاله و حق المشاوره	۲۰۰,۴۵۰	۱۵۷,۴۴۹	۲۰۰,۴۵۰	۱۵۷,۴۴۹	
تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت مشهود	۳۰۲,۹۳۹	۲۶۶,۱۰۰	۲۶۲,۱۰۹	۲۳۱,۴۵۴	
هزینه مالیات های تکلیفی	۴۶۱,۸۹۴	۲۲۲,۷۴۰	۴۶۱,۸۹۴	۲۲۲,۷۴۰	
هزینه اجاره	۱۰۶,۲۹۰	۹۶,۱۲۲	۹۳,۰۴۲	۸۹,۰۷۲	
هزینه قضایی- ثبتی- محضری- گمرکی	۱,۳۱۶,۰۲۷	۳۶,۷۲۳	۱,۳۱۶,۰۲۷	۳۶,۷۲۳	
هزینه عوارض کسب و پیشه	۴۰,۴۸۰	۲۷,۹۷۲	۴۰,۴۸۰	۲۷,۹۰۶	
پاداش اعضای هیات مدیره	۵۰,۶۹۲	۴۰,۵۷۸	۱۰,۰۰۰	۰	
هزینه آموزش و تحقیقات	۱۳۰,۰۹۵	۴۱,۸۰۲	۱۳۰,۰۹۵	۴۱,۸۰۲	
هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی ها	۴۶,۷۲۵	۲۴,۸۸۸	۳۵,۶۴۸	۱۷,۳۳۹	
حق حضور اعضای غیر موظف هیات مدیره	۱۷,۵۵۳	۷,۸۷۰	۲,۴۰۰	۱,۹۲۰	
هزینه مسئولیت اجتماعی	۱۴۶,۱۴۴	۶۵,۶۱۹	۱۴۶,۱۴۴	۶۵,۶۱۹	
هزینه نهادهای قانونی	۱,۳۹۷,۵۳۹	۵۹۶,۱۷۴	۱,۳۹۷,۵۳۹	۵۹۶,۱۷۴	
سایر	۱,۵۹۳,۸۷۷	۶۸۰,۸۱۸	۱,۱۶۰,۱۴۵	۵۰۶,۰۰۵	
جمع هزینه های اداری	۱۱,۳۴۳,۸۷۱	۶,۰۷۴,۷۷۳	۱۰,۹۵۲,۱۷۸	۵,۵۲۷,۰۴۷	

۱۸-۳. هزینه استهلاک

شرکت اصلی	گروه		سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
استهلاک دارایی های ثابت مشهود	۱,۲۴۶,۸۴۱	۷۶۵,۸۲۱	۱,۰۵۵,۵۱۳	۶۵۸,۸۹۷
استهلاک دارایی های نامشهود	۲۲۱,۳۸۲	۷۶,۹۴۹	۲۰۳,۴۵۰	۶۱,۳۴۴
استهلاک سرقفلی	۰	۰	۰	۰
جمع هزینه استهلاک	۱,۴۶۸,۲۲۳	۸۴۲,۷۷۰	۱,۲۵۸,۹۶۳	۷۲۰,۲۴۱

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹-۱	۱۳,۳۸۰,۸۵۰	۲,۹۶۳,۹۰۰	۱۳,۳۷۷,۵۸۲	۲,۹۲۳,۹۰۰
۱۹-۲	۱,۹۹۳,۰۵۰	۹۰۹,۴۶۷	۲,۱۶۱,۵۳۴	۹۸۳,۷۸۸
	۱۵,۳۷۳,۹۰۰	۳,۸۷۳,۳۶۷	۱۵,۵۳۹,۱۱۶	۳,۹۰۷,۶۸۸

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

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

شرکت اصلی					
سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول کمتر از ۵ سال	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	جمع	
				سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول					
سایر بانک ها و موسسات اعتباری (یادداشت ۲۷-۳-۱)	۰	۰	۰	۰	۰
اشخاص دولتی (یادداشت ۲۹)	۰	۰	۰	۰	۰
اشخاص غیردولتی (یادداشت ۳۰-۱)	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۳,۶۷۸,۴۵۴	۱۱,۴۷۷,۳۷۹	۱۸,۳۴۸,۹۵۰	۴۶,۳۶۳,۶۲۶
مانده سایر حسابهای دریافتی در پایان سال					
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۳۱)	۰	۰	۰	۰	۰
سایر حسابهای دریافتی (یادداشت ۳۲-۳)	۱,۱۳۰,۹۵۲	۰	۳۴۰,۸۵۱	۰	۱,۴۷۱,۸۰۳
جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق	۱۳,۹۸۹,۷۹۴	۳,۶۷۸,۴۵۴	۱۱,۸۱۸,۲۳۱	۱۸,۳۴۸,۹۵۰	۴۷,۸۳۵,۴۲۹
کسر میشود: ارزش وثایق با اعمال ضریب					
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری	(۱۰۴,۷۴۷)	(۹,۶۵۴)	(۷,۵۳۳)	۰	(۱۲۱,۹۳۳)
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	(۵,۴۹۰)	(۵,۸۵۰)	(۱۳,۶۵۴)	۰	(۲۴,۹۹۴)
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها	۰	۰	۰	۰	۰
ضمانتنامه بانکی	۰	۰	۰	۰	۰
اعتبارات اسنادی معامله شده	۰	۰	۰	۰	۰
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	(۱,۳۹۸,۶۱۹)	(۹۹۸,۳۵۶)	(۱۸,۵۳۵)	۰	(۲,۴۱۵,۵۱۰)
املاک و مستغلات	(۴,۰۲۷,۳۰۰)	(۹۲۶,۵۳۷)	(۴۰۱,۰۹۰)	۰	(۵,۳۵۴,۹۲۶)
ماشین آلات	۰	۰	(۱,۱۵۰)	۰	(۱,۱۵۰)
جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب	(۵,۵۳۶,۱۵۵)	(۱,۹۴۰,۳۹۶)	(۴۴۱,۹۶۱)	۰	(۷,۹۱۸,۵۱۳)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۸,۴۵۳,۶۳۹	۱,۷۳۸,۰۵۸	۱۱,۳۷۶,۲۶۹	۱۸,۳۴۸,۹۵۰	۳۹,۹۱۶,۹۱۶
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی- درصد	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد	۵۰ تا ۱۰۰ درصد	
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۸۴۵,۳۶۴	۳۴۷,۶۱۲	۵,۶۸۸,۱۳۵	۱۸,۳۴۸,۹۵۰	۲۵,۲۳۰,۰۶۰
اضافه می شود: ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی	۰	۰	۶۶۱,۰۶۹	۰	۶۶۱,۰۶۹
کسر می شود: مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در پایان دوره قبل	(۱۹۸,۸۸۷)	(۶۹,۷۱۳)	(۲,۶۴۳,۲۷۶)	(۹,۶۰۱,۶۷۲)	(۱۲,۵۱۳,۵۴۸)
اضافه می شود: سوخت شده طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات	۶۴۶,۴۷۷	۲۷۷,۸۹۹	۳,۷۰۵,۹۲۸	۸,۷۴۷,۲۷۸	۱۳,۳۷۷,۵۸۲

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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 می باشد:

سال ۱۴۰۱		سال ۱۴۰۲						تاریخ سررسید تسهیلات	نوع وثایق	دلایل عدم وصول	اصل	سود	وجه التزام تأخیر تأدیه دین	مانده مطالبات مشکوک الوصول	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال								
.....															
.....															
.....															
.....															

تسهیلات شماره ... آقای/

خانم/ شرکت ... در قالب

عقد ...

....

سایر (شامل ... قلم)

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

شرکت اصلی		
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.....		تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری
.....		مطالبات از دولت
.....		تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی
۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	تسهیلات اعطایی اشخاص غیردولتی (یادداشت ۱-۳)
۴,۸۶۴,۶۵۱	۹۷۷,۷۳۵	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها (یادداشت ۱-۳۸)
۵,۳۹۰,۰۶۸	۹,۴۴۹,۷۱۹	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۳۱)
۳,۹۰۳,۹۱۷	۱۹,۷۶۵,۹۵۴	سایر حساب های دریافتنی
		کسر می شود:
(۲۲,۹۲۹,۳۹۸)	(۳۸,۵۹۵,۰۸۰)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده (شامل امهالی)
۴۲۲,۶۴۷,۶۹۴	۵۶۶,۷۴۹,۹۶۸	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵	۱/۵	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد
۶,۳۳۹,۷۱۵	۸,۵۰۱,۲۵۰	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۵,۳۵۵,۹۲۷)	(۶,۳۳۹,۷۱۵)	کسر می شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان دوره قبل
.....		اضافه می شود: سوخت شده طی دوره
۹۸۳,۷۸۸	۲,۱۶۱,۵۳۴	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۰- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۸۶,۱۰۲	۷,۱۳۵,۸۰۷	۱,۲۲۴,۵۲۲	۷,۱۰۳,۶۷۴	سود (زیان) تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی
۲۳۱,۵۵۸	۲,۰۹۶,۴۱۴	۲۳۱,۵۵۸	۲,۰۹۶,۴۱۴	جریمه ابطال زودتر از سررسید سپرده ها
۰	۰	۰	۰	سود (زیان) شعب خارج از کشور
۰	۰	۰	۰	برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول
۱,۴۱۷,۶۶۰	۹,۲۳۲,۲۲۰	۱,۴۵۶,۰۸۰	۹,۲۰۰,۰۸۷	جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

۲۰-۱- خالص فروش و درآمد ارائه خدمات

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

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲				
	سود (زیان)	بهای تمام شده	درآمد ارائه خدمات	بهای فروش	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۷۴,۶۶۹	۲,۷۲۶,۹۸۱	(۶۲,۷۵۷,۰۱۱)	۱,۷۱۶,۲۳۰	۶۳,۷۶۷,۷۶۳	شرکت صرافی کارآفرین
	۱,۱۶۰,۹۱۴	(۳,۹۵۸,۹۹۵)	۰	۵,۱۱۹,۹۰۹	شرکت گروه مالی کارآفرین
۱,۵۱۴	۲۱,۵۵۷	۰	۲۱,۵۵۷	۰	شرکت نگاه فردای کارآفرین
۹۷۶,۱۸۳	۳,۹۰۹,۴۵۳	(۶۶,۷۱۶,۰۰۶)	۱,۷۳۷,۷۸۷	۶۸,۸۸۷,۶۷۲	

۲۱- سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲		
جمع	جمع	جمع		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۱۹۹,۰۶۲	۰	۱,۱۹۹,۰۶۲	۲۱-۱	سود سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۵۱,۴۷۲	۰	۵۱,۴۷۲	۲۱-۲	سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۲۹۰,۸۶۲	۰	۲۹۰,۸۶۲	۲۱-۳	خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها
۱,۵۴۱,۳۹۷	۰	۱,۵۴۱,۳۹۷		سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

گروه	شرکت اصلی					
	سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۱		سال ۱۴۰۲	
	جمع	ریال (مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	جمع	ریال (مشاع)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بیمه کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۰
داده گستر عصر نوین	۳,۰۲۸	۳,۰۲۸	۳,۰۲۸	۳,۰۲۸	۳,۰۲۸	۳,۰۲۸
بورس اوراق بهادار تهران	۳,۶۴۰	۳,۶۴۰	۳,۶۴۰	۳,۶۴۰	۳,۶۴۰	۳,۶۴۰
فرا بورس ایران	۱,۱۱۰	۱,۱۱۰	۱,۱۱۰	۱,۱۱۰	۱,۱۱۰	۱,۱۱۰
کارگزاری کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مینا	۳,۰۰۴	۳,۰۰۴	۳,۰۰۴	۳,۰۰۴	۳,۰۰۴	۳,۰۰۴
پتروشیمی جم	۱,۴۵۱	۱,۴۵۱	۱,۴۵۱	۱,۴۵۱	۱,۴۵۱	۱,۴۵۱
فولاد کاوه جنوب کیش	۱,۴۷۲	۱,۴۷۲	۱,۴۷۲	۱,۴۷۲	۱,۴۷۲	۱,۴۷۲
شرکت گروه مالی کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۰
عصر امین کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر شرکتها	۱,۱۱۵,۴۵۴	۹۹۲,۴۸۵	۰	۰	۰	۰
سود سهام شرکت ها	۱,۱۵۶,۱۶۰	۱,۰۳۴,۲۴۹	۲,۶۹۶,۶۸۰	۲,۶۹۶,۶۸۰	۱,۱۸۹,۱۵۲	۱,۱۸۹,۱۵۲
صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	۶,۲۲۵	۶,۲۲۵	۶,۲۲۵	۶,۲۲۵	۶,۲۲۵	۶,۲۲۵
صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین	۴,۲۵۱	۴,۲۵۱	۴,۲۵۱	۴,۲۵۱	۴,۲۵۱	۴,۲۵۱
سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۱۰,۴۷۷	۹,۹۱۰	۱۰,۴۷۷	۱۰,۴۷۷	۹,۹۱۰	۹,۹۱۰
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۱,۱۶۶,۶۳۶	۱,۰۴۴,۱۵۹	۲,۷۰۷,۱۵۷	۲,۷۰۷,۱۵۷	۱,۱۹۹,۰۶۲	۱,۱۹۹,۰۶۲

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

شرکت اصلی					گروه	
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲				سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲
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
۵۰,۶۷۰	۰	۰	۰	۰	۵۰,۶۷۰	۰
۸۰۳	۶,۰۴۶	۱۱,۲۰۷	۵,۱۶۱	۲۷۳,۷۶۲	۸۰۳	۶,۰۴۶
۰	۱۲۳,۹۶۵	۴۵۴,۲۵۵	۳۳۰,۲۹۰	۱۲۲,۰۹۶,۵۶۹	۰	۱۲۳,۹۶۵
۰	۵۴۴	۲۳,۲۲۸	۲۲,۶۸۴	۲,۱۳۳,۳۳۳	۰	۵۴۴
۰	(۴,۳۹۲)	۹۴,۷۴۵	۹۹,۱۳۷	۸,۵۸۳,۳۳۳	۰	(۴,۳۹۲)
۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۸۳,۲۵۲	۱,۰۵۹,۶۵۲
۵۱,۴۷۲	۱۲۶,۱۶۳	۵۸۳,۴۳۴	۴۵۷,۲۷۲	۱۳۳,۰۸۶,۹۹۷	۱,۶۳۴,۷۲۴	۱,۱۸۵,۸۱۵
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۱,۴۷۲	۱۲۶,۱۶۳	۵۸۳,۴۳۴	۴۵۷,۲۷۲	۱۳۳,۰۸۶,۹۹۷	۱,۶۳۴,۷۲۴	۱,۱۸۵,۸۱۵

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

شرکت اصلی					گروه	
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲				سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲
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
۲۹۴,۲۷۶	(۲۰۵,۱۶۲)	۴۹۲,۵۰۸	۶۹۷,۶۷۱	۵۱۳,۳۰۶,۸۵۴	۲۹۴,۲۷۶	(۲۰۵,۱۶۲)
(۳,۴۱۳)	۰	۰	۰	۰	(۱۴۷,۶۹۹)	(۲۵۶,۳۲۰)
۲۹۰,۸۶۲	(۲۰۵,۱۶۲)	۴۹۲,۵۰۸	۶۹۷,۶۷۱	۵۱۳,۳۰۶,۸۵۴	۱۴۶,۵۷۷	(۴۶۱,۴۸۲)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۹۰,۸۶۲	(۲۰۵,۱۶۲)	۴۹۲,۵۰۸	۶۹۷,۶۷۱	۵۱۳,۳۰۶,۸۵۴	۱۴۶,۵۷۷	(۴۶۱,۴۸۲)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۲- هزینه های مالی

یادداشت	گروه				شرکت اصلی
	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲۲-۱	۶۶۵,۸۹۶	۶۳۲,۶۰۵	۰	۰
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰	۰
هزینه مالی اوراق بدهی	۰	۰	۰	۰	۰
وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰	۰
سود و وجه التزام پرداختی اعتبار از صندوق توسعه ملی	۳,۰۹۸	۱۶,۴۵۸	۳,۰۹۸	۱۶,۴۵۸	۱۶,۴۵۸
وجه التزام پرداختی	۰	۳,۰۸۷	۰	۳,۰۸۷	۳,۰۸۷
جمع هزینه های مالی	۶۶۸,۹۹۴	۶۵۲,۱۴۹	۳,۰۹۸	۱۹,۵۴۴	۱۹,۵۴۴

۲۲-۱- این مبلغ بابت هزینه تسهیلات دریافتی شرکت لیزینگ و گروه مالی از بانک اقتصاد نوین، شهر، تجارت، ملت و دی می باشد.

۲۳- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

یادداشت	گروه				شرکت اصلی
	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود	۲۳-۱	۲۶۱,۰۰۹	۱۸۱,۰۱۳	۷,۷۹۳	۴۴۳,۹۹۶
سود (زیان) ناشی از حل و فصل دعاوی حقوقی	۲۳-۲	(۱۱۱,۲۰۸)	(۳۱,۲۵۵)	(۱۱۱,۲۰۸)	(۳۱,۲۵۵)
زیان ناشی از کاهش ارزش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) تسعیر ارزش دارایی ها و بدهی های ارزی غیر مرتبط با عملیات	۰	۰	۰	۰	۰
برگشت زیان کاهش ارزش انباشته دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی	۲۳-۳	۱۰,۵۶۱	۱,۲۴۷,۱۳۴	۱۰,۵۶۱	۱,۲۴۷,۱۳۴
درآمد اجاره دارایی های غیر عملیاتی	۲۳-۴	۰	۰	۰	۰
زیان کاهش ارزش انباشته دارایی های در جریان تکمیل	۲۳-۵	(۱,۲۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰
حق کارشناسی	۸,۹۷۲	۲۲۲,۴۲۹	۸,۹۷۲	۲۲۲,۴۲۹	۲۲۲,۴۲۹
درآمد حاصل از فروش ضایعات	۱۴,۹۹۹	۰	۱۴,۹۹۹	۰	۰
سایر	۶۶۸,۳۳۸	۱۰۲,۴۶۵	۱۶,۸۳۳	۷۸,۹۳۵	۷۸,۹۳۵
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	(۳۴۷,۳۳۰)	۱,۷۲۱,۷۸۶	(۵۲,۰۵۰)	۱,۹۶۱,۲۳۹	۱,۹۶۱,۲۳۹

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

شرکت اصلی				
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲			
سود (زیان)	سود (زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۱۱,۰۴۴	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
۸,۶۸۶	۷,۷۹۳	۱۳,۷۴۵	۵,۹۵۲	۲۳,۳۱۶
۲۴,۲۶۶	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۴۴۳,۹۹۶	۷,۷۹۳	۱۳,۷۴۵	۵,۹۵۲	۲۳,۳۱۶

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

- ادعایی از جانب شرکت فن آوری نوین نیرو علیه بانک مبنی بر پرداخت به مبلغ ۱۱,۷۹۱ میلیون ریال، مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۹ مبنی بر محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۱۱,۷۹۱ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۰۶ پرداخت و زیان آن در دفاتر شناسایی گردیده است.
- ادعایی از جانب کاوه اعتماد مقدم علیه بانک مبنی بر پرداخت به مبلغ ۵۶,۵۹۷ میلیون ریال، مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۰۶ مبنی بر محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۵۶,۵۹۷ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۱۶ پرداخت و زیان آن در دفاتر شناسایی گردیده است.
- ادعایی از جانب آقای ابوالفضل دلشادی علیه بانک کارآفرین مبنی بر پرداخت به مبلغ ۵,۲۸۴ میلیون ریال، مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۴۰۲/۰۱/۲۹ مبنی بر محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۵,۲۸۴ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۳۰ پرداخت و زیان آن در دفاتر شناسایی گردیده است.
- ادعایی از جانب شرکت پارس پرنس کیش علیه بانک کارآفرین مبنی بر پرداخت به مبلغ ۱,۶۰۶ میلیون ریال، مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۶ مبنی بر محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۱,۶۰۶ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۹ پرداخت و زیان آن در دفاتر شناسایی گردیده است.
- ادعایی از جانب آقای ولی وقار علیه بانک کارآفرین مبنی بر پرداخت به مبلغ ۱,۸۰۵ میلیون ریال هزینه دادرسی، مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۰۶ مبنی بر محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۱,۸۰۵ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۱۷ پرداخت و زیان آن در دفاتر شناسایی گردیده است.
- ادعایی از جانب آقای محمود سروری زاده علیه بانک کارآفرین مبنی بر پرداخت به مبلغ ۱,۱۵۶ میلیون ریال، مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۲۰ مبنی بر محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۱,۱۵۶ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۲/۰۵/۱۷ پرداخت و زیان آن در دفاتر شناسایی گردیده است.
- ادعایی از جانب شرکت تولیدی و صنعتی پارسین ترمز علیه بانک کارآفرین مبنی بر پرداخت به مبلغ ۱۶,۰۴۹ میلیون ریال، مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۱۸ مبنی بر محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۱۶,۰۴۹ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۱۸ پرداخت و زیان آن در دفاتر شناسایی گردیده است.
- ادعایی از جانب خانم مینا حاجی زاده علیه بانک کارآفرین مبنی بر پرداخت به مبلغ ۱,۶۸۸ میلیون ریال، مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۲۴ مبنی بر محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۱,۶۸۸ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۲۴ پرداخت و زیان آن در دفاتر شناسایی گردیده است.
- ادعایی از جانب شرکت درمان یاب دارو علیه بانک کارآفرین مبنی بر پرداخت به مبلغ ۲,۵۷۳ میلیون ریال، مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۲۹ مبنی بر محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۲,۵۷۳ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۲۹ پرداخت و زیان آن در دفاتر شناسایی گردیده است.
- ادعایی از جانب آقایان محمدتقی و امیر علیه بانک کارآفرین مبنی بر پرداخت به مبلغ ۷,۱۳۹ میلیون ریال، مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۴۰۲/۰۸/۰۲ مبنی بر محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۷,۱۳۹ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۲/۰۸/۰۲ پرداخت و زیان آن در دفاتر شناسایی گردیده است.
- ادعایی از جانب آقای محمود خمسه علیه بانک کارآفرین مبنی بر پرداخت به مبلغ ۱,۲۵۴ میلیون ریال، مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۱۳ مبنی بر محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۱,۲۵۴ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۱۳ پرداخت و زیان آن در دفاتر شناسایی گردیده است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۲۳. سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی به شرح زیر است:

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲				
سود (زیان)	سود (زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۰	۰	ساختمان
۱۶۵,۸۶۹	۱۰,۵۶۱	۱۲,۸۰۰	۲,۲۳۹	۲,۲۳۹	زمین
۳۵۳,۶۸۴	۰	۰	۰	۰	مسکونی
۱۲,۰۲۰	۰	۰	۰	۰	تجاری
۷۱۵,۵۶۱	۰	۰	۰	۰	داری
۱,۲۴۷,۱۳۴	۱۰,۵۶۱	۱۲,۸۰۰	۲,۲۳۹	۲,۲۳۹	جمع

۴-۲۳. درآمد اجاره دارایی‌های غیر عملیاتی

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

۲۳-۵- براساس گزارش ارزیابی سهام شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش در سال ۱۴۰۳، مبلغ ۱,۲۰۰ میلیارد ریال از مخارج انجام شده در سرفصل دارایی درجریان تکمیل و پیش پرداخت سرمایه ای به دلیل تغییر طرح pdh قابل انتقال به طرح جدید نبوده، لذا از این بابت به میزان فوق ذخیره در دفاتر منعکس گردیده است.

۲۴- سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده

نتایج عملیات متوقف شده طبق یادداشت شماره ۳۴-۱ 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 دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲ ارائه مجدد شده است.

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۰	درآمدهای عملیاتی
۰	۰	۰	۰	بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی
۰	۰	۰	۰	سود ناخالص
۰	۰	۰	۰	هزینه های فروش، اداری عمومی
۰	۰	۰	۰	سایر درآمدها
۰	۰	۰	۰	سایر هزینه ها
۰	۰	۰	۰	سود عملیاتی
۰	۰	۰	۰	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۰	۰	۰	۰	سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از آثار مالیاتی
۰	۰	۰	۰	مالیات بر درآمد / اثر مالیاتی
۰	۰	۰	۰	

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۰	جریان های نقدی حاصل از عملیات متوقف شده:
۰	۰	۰	۰	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
۰	۰	۰	۰	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
۰	۰	۰	۰	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
۰	۰	۰	۰	خالص افزایش (کاهش) وجه نقد

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۵- سود هر سهم
۲۵-۱ مبنای محاسبه سود هر سهم

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۵۳۰,۲۶۳	۱۶,۵۴۰,۴۰۳	۱۰,۳۴۶,۷۷۱	۱۹,۲۴۴,۵۸۹
(۴۴۶,۶۰۰)	(۵۸۹,۱۲۲)	(۱,۱۸۷,۸۵۸)	(۲,۰۳۵,۷۹۸)
۱۰,۰۸۳,۶۶۳	۱۵,۹۵۱,۲۸۱	۹,۱۵۸,۹۱۲	۱۷,۲۰۸,۷۹۱
۳,۴۸۳,۰۹۲	۲,۵۷۳,۰۰۸	۵,۳۲۸,۹۳۹	۲,۴۹۰,۶۴۷
(۵۶,۳۷۷)	۱۶,۵۳۸	۸,۶۶۵	۲۸۹,۷۷۶
۳,۴۲۶,۷۱۵	۲,۵۸۹,۵۴۶	۵,۴۰۹,۶۰۴	۲,۷۸۰,۴۲۳
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۱۴,۰۱۳,۳۵۴	۱۹,۱۱۳,۴۱۲	۱۵,۶۷۵,۷۱۰	۲۱,۷۳۵,۲۳۶
(۵۰۲,۹۷۷)	(۵۷۲,۵۸۴)	(۱,۱۰۷,۱۹۴)	(۱,۷۴۶,۰۲۲)
۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۱۴,۵۶۸,۵۱۶	۱۹,۹۸۹,۲۱۳

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۰	۰	(۳,۰۰۳,۴۸۴)	(۳۶,۸۳۵,۸۸۸)
(۲۵۹,۵۸۵,۴۲۰)	(۵۱۹,۳۲۲,۱۰۴)	(۳۱۶,۹۱۱,۶۳۳)	(۵۷۶,۶۴۸,۳۱۶)
۴۹,۷۴۰,۴۱۴,۵۸۰	۴۹,۴۸۰,۶۷۷,۸۹۶	۴۹,۶۸۰,۰۸۴,۸۸۳	۴۹,۳۸۶,۵۱۵,۷۹۶
۲۷۲	۳۷۵	۲۹۳	۴۰۵

۲۵-۲ سود تقبیل یافته هر سهم

سود تقبیل یافته هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران پس از تعدیل تاثیر تقبیل دهندگی تمامی سهام عادی بالقوه به دست می آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (تقبیل یافته) ۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم می باشد.

۲۶- موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه		تاریخ
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۲۶,۹۴۵	۷۸۹,۳۹۱	۷۴۲,۵۲۰	۸۱۵,۳۲۲	۲۶-۱ موجودی صندوق - ریال
۷۲۷,۸۷۲	۱,۲۵۷,۸۰۹	۸۰۶,۹۶۸	۱,۳۶۱,۶۱۲	۲۶-۲ موجودی صندوق - ارز
۰	۲,۴۰۱	۰	۲,۴۰۱	وجه در راه - ریال
۰	۰	۰	۰	وجه در راه - ارز
۱۲۲,۸۲۶	۷,۲۴۰,۷۰۲	۱۲۲,۸۲۶	۷,۲۴۰,۷۰۲	۲۶-۳ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۶,۲۳۶,۱۹۰	۳۴۹,۹۸۷,۳۷۶	۱۶,۳۸۳,۴۵۷	۳۵۱,۶۷۱,۵۸۹	۲۶-۴ سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)
۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۱۸,۰۵۵,۷۷۰	۳۶۱,۰۹۱,۶۲۷	جمع موجودی نقد

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۶-۲ موجودی ارزی صندوق شرکت اصلی در تاریخ صورت وضعیت مالی شامل مبالغ ۲,۳۷۵,۲۷۶ دلار آمریکا ، ۶۸۵,۷۲۵ یورو ۱,۳۳۹ پوند انگلیس ، ۴,۸۲۲ درهم ، ۳۰,۰۰۰ ین ژاپن ، ۲۷,۵۶۰ یوان چین ، ۲۰۰ فرانک سوئیس و ۱۲,۰۰۰ لیر ترکیه می باشد که با نرخ اعلامی بانک مرکزی (به شرح یادداشت ۷-۱۱ 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		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸,۷۸۷	۶,۸۴۲,۱۹۰	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۸۴,۰۳۸	۳۹۸,۵۱۲	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۰	۰	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها - ارز (محدود نشده)
۱۲۲,۸۲۶	۷,۲۴۰,۷۰۲	جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

۲۶-۳-۱ براساس مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-م/ت ۴۷۶۹۸ 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 آمار و تعهدات ارزی و بین الملل بانک مرکزی ج.ا.ی و اعلام عدم مطالبه ارزی بابت تعهدات سررسید گذشته سال های ۱۳۹۰-۱۳۹۱ موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ 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 آمار 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 لازمه 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 ۰۳/۱۷۲۹۹ مورخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۹ بانک مرکزی تا پایان اسفند ۱۴۰۲ مبلغ ۱,۶۸۶,۵۳۸ میلیون ریال اعلام گردیده است.

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

گروه		شرکت اصلی		
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۱۰,۷۸۹	۱۴۱,۰۸۱	۹۲,۷۷۳	۸۹,۲۰۴	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)
۱۲,۲۷۲,۵۴۱	۲,۴۰۴,۶۰۸	۱۲,۲۷۲,۵۴۱	۲,۴۰۴,۶۰۸	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)
۱۷۹,۴۹۰	۹,۸۱۱	۰	۰	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)
۰	۰	۰	۰	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)
۳۳۷,۷۰۸,۷۷۰	۱۳,۸۲۷,۹۵۷	۳۳۷,۶۲۲,۰۶۲	۱۳,۷۴۲,۳۷۷	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۰	۰	۰	۰	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۳۵۱,۶۷۱,۵۸۹	۱۶,۳۸۳,۴۵۷	۳۴۹,۹۸۷,۳۷۶	۱۶,۲۳۶,۱۹۰	جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

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

۲۶-۶ افزایش سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی عمدتاً ناشی از دریافت مبالغ ارزی آزاد شده کشور قطر به نمایندگی از بانک مرکزی ج.ا.ی بوده است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲۷- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی تماماً مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی و گروه		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۵۹۶,۱۱۷	۴,۶۷۱,۵۷۸	۲۷-۲ مطالبات از بانک مرکزی
۷,۳۱۸,۷۹۸	۱۶,۱۸۰,۲۳۰	۲۷-۳ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۹,۹۱۴,۹۱۶	۲۰,۸۵۱,۸۰۸	جمع مطالبات از بانک ها و موسسات 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
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی- ریال (محدود شده)
۰	۰	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی- ارز (محدود شده)
۰	۰	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود شده)
۰	۰	جایزه سپرده قانونی دریافتی
۲,۵۹۶,۱۱۷	۴,۶۷۱,۵۷۸	۲۷-۲-۱ سایر مطالبات
۲,۵۹۶,۱۱۷	۴,۶۷۱,۵۷۸	جمع مطالبات از بانک مرکزی

۲۷-۲-۱- سایر مطالبات عمدتاً شامل سپرده ارزی مدت دار نزد بانک مرکزی (جمعاً به مبلغ ۴,۶۶۲,۸۷۲ میلیون ریال شامل ۵,۰۱۰,۸۱۷ یورو و ۶,۱۴۴,۸۳۳ دلار) است.

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

شرکت اصلی و گروه		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی- ریال (محدود شده)
۰	۰	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی- ارز (محدود شده)
۷,۳۰۰,۰۰۰	۱۶,۱۰۰,۰۰۰	۲۷-۳-۲ سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی- ریال (محدود شده)
۰	۰	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی- ارز (محدود شده)
۰	۰	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی- ارز (محدود شده)
۰	۰	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی- ارز (محدود شده)
۰	۲۷-۳-۱	تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱۸,۷۹۸	۸۰,۲۳۰	پرداخت چک های صادره سایر بانک ها
۰	۰	سایر مطالبات
۷,۳۱۸,۷۹۸	۱۶,۱۸۰,۲۳۰	جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

۲۷-۳-۱- این بانک فاقد تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

مانده تسهیلات								
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹							
میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ ارز	نوع وثیقه	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرارداد	نوع ارز	نام بانک / موسسه اعتباری
تسهیلات ریالی								
۰	۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۰	-	۱۴۰۳/۰۱/۰۵	٪۲۳	overnight	ریال	دی
۰	۳,۰۰۰,۰۰۰			۱۴۰۳/۰۱/۰۵	٪۲۳	overnight	ریال	آینده
۳,۳۰۰,۰۰۰	۰			۱۴۰۲/۰۱/۰۵	٪۲۴	overnight	ریال	موسسه اعتباری ملل
۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	-	۱۴۰۲/۰۱/۰۵	٪۲۴	overnight	ریال	گردشگری
۷,۳۰۰,۰۰۰	۱۶,۱۰۰,۰۰۰							

۲۸- مطالبات از دولت

گروه و شرکت اصلی							
۱۴۰۲/۱۲/۲۹							
خالص	خالص	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول	سود و کارمزد معوق	سود سالیهای آتی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل و سود سالیهای آتی و سود معوق
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	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

۲۹- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

گروه و شرکت اصلی									
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹								
خالص	خالص	مطالبات مشکوک الوصول	ذخیره	سودو کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالیانه	وجه دریافتی حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سودو کارمزد دریافتی	مانده اصل
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	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	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	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			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
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	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	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	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	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	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	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			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
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	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	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	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	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	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	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			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
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	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	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	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	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	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	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			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
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	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	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	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	۰			۰		

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۰ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

گروه									
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹								
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۲۵۰,۳۹۲	۱۱,۹۸۸,۳۷۱	(۲,۵۷۶,۶۷۵)	۱۴,۵۶۵,۰۴۵	۰	(۳,۴۶۶,۰۰۰)	۰	۰	۳۳۶,۹۵۴	۱۷,۶۹۴,۰۹۲
۳۹۹,۱۴۲	۴۱۸,۷۲۹	(۱۸۳,۳۷۵)	۶۰۲,۱۰۴	۰	(۷۸۰)	۰	۰	۴۲۱,۴۶۵	۱۸۱,۴۱۹
۸۶,۰۶۶	۱۴۱,۷۸۹	(۱۱,۵۳۸)	۱۵۳,۳۲۷	۰	(۴۷,۵۷۷)	۰	۰	۱۵,۹۶۲	۱۸۴,۹۴۲
۲,۸۹۲	۲,۸۹۲	(۱,۸۷۰)	۴,۷۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۷۶۲
۴۴۶,۰۷۷	۱,۱۶۷,۰۳۵	(۵۹۶,۴۳۸)	۱,۷۶۳,۴۷۳	۰	۰	۰	۰	۳۵۰,۵۶۱	۱,۴۱۲,۹۱۲
۱۰,۲۲۵,۹۰۸	۳۷,۳۲۲,۰۱۶	(۳,۸۴۹,۷۰۲)	۴۱,۱۷۱,۷۱۸	۰	۰	۰	۰	۲,۵۱۳,۲۵۲	۳۸,۶۵۸,۴۶۶
۲۱,۶۸۰,۸۶۰	۳۳,۱۸۹,۱۷۳	(۵۳۴,۲۲۶)	۳۳,۷۲۳,۴۰۰	۰	(۳,۹۵۵,۷۲۸)	۰	۰	۶۷۸,۶۳۰	۳۷,۰۰۰,۴۹۸
۳۵۵,۹۱۱,۹۴۵	۴۰۱,۸۶۸,۱۲۱	(۱۰,۰۹۴,۶۹۸)	۴۱۱,۹۶۲,۸۱۹	۰	(۳۹,۰۶۹,۵۹۴)	۰	۰	۹,۷۲۴,۴۱۸	۴۴۱,۳۰۷,۹۹۵
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳,۵۳۲,۴۳۳	۱۳,۹۷۸,۴۶۷	(۲۳۷,۱۳۰)	۱۴,۲۱۵,۵۹۶	(۳۸۰,۱۰۲)	۰	۰	۰	۰	۱۴,۵۹۵,۶۹۸
۶,۳۳۰,۷۰۸	۱۵,۰۴۹,۷۱۵	(۲۲۸,۶۴۳)	۱۵,۲۷۸,۳۵۸	۰	(۹,۶۸۲,۸۸۷)	۰	۰	۰	۲۴,۹۶۱,۲۴۵
۱,۲۰۴,۶۱۲	۲۳,۲۱۲,۴۹۳	(۳,۴۳۴,۳۸۸)	۲۶,۶۴۶,۸۸۱	۰	(۴۹۸,۲۹۸)	۰	۰	۱,۷۲۷,۲۳۹	۲۵,۴۱۷,۹۴۰
۳,۱۹۹,۷۳۸	۴,۰۳۴,۳۰۲	(۴,۳۰۷,۵۵۸)	۸,۳۴۱,۸۶۰	۰	۰	۰	۱۰۱,۰۶۸	۰	۸,۲۴۰,۷۹۳
۱,۱۷۴,۹۶۹	۱,۲۴۲,۱۲۱	(۷,۶۱۸,۴۱۵)	۸,۸۶۰,۵۳۶	۰	۰	۰	۹,۷۷۵	۰	۸,۸۵۰,۷۶۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۲۵,۸۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴۱۴,۵۷۱,۶۴۱	۵۴۳,۶۱۵,۲۲۴	(۳۳,۶۷۴,۶۵۵)	۵۷۷,۲۸۹,۸۸۰	(۳۸۰,۱۰۲)	(۵۶,۷۲۰,۸۶۵)	۰	۱۱۰,۸۴۳	۱۵,۷۶۸,۴۸۱	۶۱۸,۵۱۱,۵۲۳

شرکت اصلی									
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹								
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۱۲۳,۳۵۴	۵,۱۸۱,۶۴۷	(۲,۳۸۷,۵۴۹)	۷,۵۶۹,۱۹۶	۰	(۱,۳۸۴,۸۵۴)	۰	۰	۳۳۶,۹۵۴	۸,۶۱۷,۰۹۶
۳۹۹,۱۴۲	۴۱۸,۷۲۹	(۱۸۳,۳۷۵)	۶۰۲,۱۰۴	۰	(۷۸۰)	۰	۰	۴۲۱,۴۶۵	۱۸۱,۴۱۹
۲۴۶,۰۹۶	۱۴۱,۷۸۹	(۱۱,۵۳۸)	۱۵۳,۳۲۷	۰	(۴۷,۵۷۷)	۰	۰	۱۵,۹۶۲	۱۸۴,۹۴۲
۲,۸۹۲	۲,۸۹۲	(۱,۸۷۰)	۴,۷۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۷۶۲
۴۴۶,۰۷۷	۱,۱۶۷,۰۳۵	(۵۹۶,۴۳۸)	۱,۷۶۳,۴۷۳	۰	۰	۰	۰	۳۵۰,۵۶۱	۱,۴۱۲,۹۱۲
۱۳,۸۶۶,۳۲۳	۳۷,۳۲۲,۰۱۶	(۳,۸۴۹,۷۰۲)	۴۱,۱۷۱,۷۱۸	۰	۰	۰	۰	۲,۵۱۳,۲۵۲	۳۸,۶۵۸,۴۶۶
۲۱,۶۸۰,۸۶۰	۳۳,۱۸۹,۱۷۳	(۵۳۴,۲۲۶)	۳۳,۷۲۳,۴۰۰	۰	(۳,۹۵۵,۷۲۸)	۰	۰	۶۷۸,۶۳۰	۳۷,۰۰۰,۴۹۸
۳۵۵,۹۱۱,۹۴۵	۴۰۶,۷۶۱,۱۹۰	(۱۰,۰۹۴,۶۹۸)	۴۱۶,۸۵۵,۸۸۸	۰	(۳۹,۰۶۹,۵۹۴)	۰	۰	۹,۷۲۴,۴۱۸	۴۴۶,۲۰۱,۰۶۴
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳,۵۳۲,۴۳۳	۱۳,۹۷۸,۴۶۷	(۲۳۷,۱۳۰)	۱۴,۲۱۵,۵۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۵۹۵,۶۹۸
۶,۳۱۵,۳۲۳	۱۵,۰۴۹,۷۱۵	(۲۲۸,۶۴۳)	۱۵,۲۴۲,۸۹۹	۰	(۹,۶۸۲,۸۸۷)	۰	۰	۰	۲۴,۹۶۱,۲۴۵
۱,۲۰۴,۶۱۲	۲۳,۲۱۲,۴۹۳	(۳,۴۳۴,۳۸۸)	۲۶,۶۴۶,۸۸۱	۰	(۴۹۸,۲۹۸)	۰	۰	۱,۷۲۷,۲۳۹	۲۵,۴۱۷,۹۴۰
۳,۱۹۹,۷۳۸	۴,۰۳۴,۳۰۲	(۴,۳۰۷,۵۵۸)	۸,۳۴۱,۸۶۰	۰	۰	۰	۱۰۱,۰۶۸	۰	۸,۲۴۰,۷۹۳
۱,۱۷۴,۹۶۹	۱,۲۴۲,۱۲۱	(۷,۶۱۸,۴۱۵)	۸,۸۶۰,۵۳۶	۰	۰	۰	۹,۷۷۵	۰	۸,۸۵۰,۷۶۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۲۵,۸۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	(۳۳,۴۸۵,۵۳۰)	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	۰	(۵۴,۶۳۹,۷۱۸)	۰	۱۱۰,۸۴۳	۱۵,۷۶۸,۴۸۱	۶۱۴,۲۹۲,۱۳۷

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۰-۱. 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					
۱۴۰۲/۱۲/۲۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۹۵۴,۰۵۰	۲,۲۳۴,۶۷۳	۴۰۵,۰۵۹	۷۹,۴۱۹	۶,۲۳۴,۸۹۹	فروش اقساطی
۶۰۲,۸۸۴	۵۸۴,۳۶۲	۱,۶۸۲	۳۷۹	۱۶,۴۶۱	جعاله
۲۰۰,۹۰۴	۲۲,۴۲۶	۰	۰	۱۷۸,۴۷۸	اجاره به شرط تملیک
۴,۷۶۲	۴,۷۶۲	۰	۰	۰	سلف
۱,۷۶۳,۴۷۳	۷۴۵,۴۵۷	۰	۰	۱,۰۱۸,۰۱۶	مضاربه
۴۱,۱۷۱,۷۱۸	۷,۰۲۰,۹۸۵	۰	۲۷۷,۲۹۱	۳۳,۸۷۳,۴۴۲	مشارکت مدنی
۳۷,۶۷۹,۱۲۸	۰	۲۰,۴۴۵	۹۰۷,۸۰۵	۳۶,۷۵۰,۸۷۸	خرید دین
۴۵۵,۹۲۵,۴۸۲	۱,۳۶۲,۳۵۵	۳,۲۵۰,۰۷۸	۱۱,۵۸۸,۱۸۹	۴۳۹,۷۲۴,۸۶۰	مراجعه
۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۱۴,۵۹۵,۶۹۸	۴۵۴	۱,۱۹۰	۵,۷۵۹	۱۴,۵۸۸,۲۹۵	قرض الحسنه
۲۴,۹۲۵,۷۸۶	۰	۰	۰	۲۴,۹۲۵,۷۸۶	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۲۷,۱۴۵,۱۷۹	۱,۴۶۶,۱۶۴	۰	۰	۲۵,۶۷۹,۰۱۵	تسهیلات اعطایی به ارز
۸,۳۴۱,۸۶۰	۸,۲۵۲,۲۴۱			۸۹,۶۱۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۸,۸۶۰,۵۳۶	۸,۵۱۲,۵۵۲			۳۴۷,۹۸۴	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۰	۰			۰	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۶۳۰,۱۷۱,۴۶۱	۳۰,۲۰۶,۴۳۱	۳,۶۷۸,۴۵۴	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۵۸۳,۴۲۷,۷۳۳	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی
کسر می شود					
(۵۴,۶۳۹,۷۱۸)				(۵۴,۶۳۹,۷۱۸)	سود سال های آتی
(۳۸۰,۱۰۲)	(۳۸۰,۱۰۲)	۰	۰		سود و کارمزد و وجه التزام معوق
۰	۰	۰	۰	۰	وجوه دریافتی بابت مضاربه
۰	۰	۰	۰	۰	حساب مشترک مشارکت مدنی
۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	۲۹,۸۲۶,۳۲۹	۳,۶۷۸,۴۵۴	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۵۸۳,۷۸۸,۰۱۴	خالص تسهیلات و مطالبات اعطایی قبل از کسر ذخیره
(۸,۰۴۸,۳۴۸)	(۲۶۴,۷۹۶)	(۳۵,۱۵۷)	(۱۸۶,۵۳۷)	(۷,۵۶۱,۸۵۸)	مطالبات مشکوک الوصول
(۲۵,۴۳۷,۱۸۲)	(۲۴,۳۵۷,۳۰۲)	(۳۴۷,۶۱۲)	(۷۳۲,۲۶۹)		ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۵,۲۰۴,۲۳۲	۳,۲۹۵,۶۸۶	۱۱,۹۴۰,۰۳۷	۵۲۱,۲۲۶,۱۵۶	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۳,۲۸۵,۹۵۴	۱,۶۴۸,۶۲۲	۲,۴۹۸,۲۵۶	۴۰۵,۷۹۶,۸۳۳	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
					مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

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

شرکت اصلی						
۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۴۲۷,۴۹۷	۹,۱۳۷,۵۵۵	۵,۲۸۹,۹۴۱	۱۸,۱۸۸,۷۹۱	۱۲,۰۶۱,۴۵۶	۶,۱۲۷,۳۳۶	مانده ابتدای دوره
۰	۰	۰	۰	۰	۰	باز یافت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	سوخت شده
۳,۷۶۱,۲۹۵	۲,۹۲۳,۹۰۰	۸۳۷,۳۹۵	۱۵,۲۹۶,۷۳۹	۱۳,۳۷۵,۷۲۶	۱,۹۲۱,۰۱۳	افزایش یا کاهش طی دوره
۱۸,۱۸۸,۷۹۱	۱۲,۰۶۱,۴۵۶	۶,۱۲۷,۳۳۶	۳۳,۴۸۵,۵۳۰	۲۵,۴۳۷,۱۸۲	۸,۰۴۸,۳۴۸	مانده پایان دوره

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۳. تسهیلات اعطایی به ارزش شرکت اصلی به تفکیک منابع پرداختی

شرکت اصلی					
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۴۳۵,۶۲۴	۲۶,۶۴۶,۸۸۱	۱,۴۶۶,۱۶۴	۰	۰	۲۵,۱۸۰,۷۱۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۴۳۵,۶۲۴	۲۶,۶۴۶,۸۸۱	۱,۴۶۶,۱۶۴	۰	۰	۲۵,۱۸۰,۷۱۷

۳-۴. تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شرکت اصلی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود:

شرکت اصلی							
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹						
جمع	جمع	کمتراز ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ 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
۳۶,۸۳۰,۴۰۰	۸۱,۷۸۳,۲۹۷	۲۳,۷۲۴,۲۷۸	۱,۴۵۳	۳۹۱,۹۴۱	۱۴,۰۹۷,۳۰۵	۳۱,۰۴۶,۱۶۶	۱۲,۵۲۲,۱۵۵
۳۴۳,۰۰۰,۲۱۹	۴۳۳,۶۰۶,۹۹۶	۱۱,۳۷۰,۸۸۱	۰	۱,۴۸۵,۲۱۲	۶,۶۳۷,۵۳۳	۳۹۷,۱۱۹,۳۲۹	۱۶,۹۹۴,۰۴۱
۱۲,۶۷۳,۳۹۸	۱۴,۸۲۷,۲۶۳	۸۶۱,۶۴۳	۰	۱۴۵,۸۸۴	۱۰,۳۳۷,۳۸۶	۳,۴۸۷,۳۵۰	۰
۱۷,۳۷۴,۳۳۰	۲۱,۱۹۷,۹۶۶	۱,۲۹۹,۴۳۵	۰	۱۵,۴۱۳	۶,۱۴۱,۸۱۸	۱۳,۷۴۱,۳۰۰	۰
۲۱,۵۴۰,۱۰۹	۲۳,۷۳۶,۱۱۸	۱۳,۹۳۶,۹۹۲	۰	۹۰۲,۳۹۳	۲,۸۶۷,۴۲۱	۶,۰۲۹,۳۱۲	۰
۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	۵۱,۱۹۳,۲۲۸	۱,۴۵۳	۲,۹۴۰,۸۴۴	۴۰,۰۷۶,۴۶۳	۴۵۱,۴۲۳,۴۵۸	۲۹,۵۱۶,۱۹۶
(۶,۱۲۷,۳۳۶)	(۸,۰۴۸,۳۴۸)	(۷۶۷,۸۹۸)	(۲۲)	(۴۴,۱۱۳)	(۶۰۱,۱۴۷)	(۶,۱۹۲,۴۲۶)	(۴۴۲,۷۴۳)
(۱۲,۰۶۱,۴۵۶)	(۲۵,۴۳۷,۱۸۲)	(۲,۶۱۷,۸۸۸)	۰	(۶۶۱,۰۷۶)	(۵,۲۸۴,۶۳۸)	(۱,۴۲۲,۵۱۰)	(۱۵,۴۵۱,۰۷۰)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۴۷,۸۰۷,۴۴۱	۱,۴۳۱	۲,۲۳۵,۶۵۵	۳۴,۱۹۰,۶۷۸	۴۴۳,۸۰۸,۵۲۲	۱۳,۶۲۲,۳۸۳
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۱۰,۱۷۸,۵۰۹	۴,۵۳۷,۵۶۸	۶,۱۰۴,۸۴۰	۲۷۵,۸۲۰,۱۲۹	۱۱۱,۰۳۸,۷۱۶	۵,۵۴۹,۹۰۲

۳-۵. تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شرکت اصلی به تفکیک نوع وثیقه:

شرکت اصلی					
۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۴,۳۹۶,۷۳۲	(۴۲,۵۸۶)	۷۴,۴۳۹,۳۱۸	۹,۴۶۵,۶۳۵	(۳۵۶,۵۲۹)	۹,۸۲۲,۱۶۴
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۸,۷۷۰,۸۰۱	(۸۴۳,۵۱۵)	۳۹,۶۱۴,۳۱۶	۳۶,۲۵۴,۸۲۹	(۶۳۹,۱۸۱)	۳۶,۸۹۴,۰۱۰
۹۲,۱۸۰,۴۶۸	(۵,۳۵۹,۱۵۴)	۹۷,۵۳۹,۶۲۲	۱۴۱,۲۴۲,۹۷۹	(۷,۳۰۶,۸۷۵)	۱۴۸,۵۴۹,۸۵۴
۱۹۸,۹۵۸	(۳۲,۶۶۲)	۲۳۱,۶۲۰	۲۵۶,۹۴۳	(۳۴,۵۲۵)	۲۹۱,۴۶۹
۱۹۷,۲۹۰,۲۴۴	(۱۰,۹۵۰,۵۳۲)	۲۰۸,۲۴۰,۷۷۲	۳۳۸,۸۳۵,۱۹۳	(۲۰,۰۶۳,۳۵۲)	۳۵۸,۸۹۸,۵۴۵
۲۴۶,۷۴۷	(۹۳۷,۴۹۰)	۱,۱۸۴,۲۳۷	۲,۴۶۸,۰۸۰	(۸۲۴,۰۵۵)	۳,۲۹۲,۱۳۶
۱۰,۱۴۵,۷۱۴	(۲۲,۸۵۳)	۱۰,۱۶۸,۵۶۷	۱۳,۱۴۲,۴۵۱	(۴,۲۶۱,۰۱۳)	۱۷,۴۰۳,۴۶۴
۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	(۱۸,۱۸۸,۷۹۱)	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	(۳۳,۴۸۵,۵۳۰)	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	(۱۸,۱۸۸,۷۹۱)	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	(۳۳,۴۸۵,۵۳۰)	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۰- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی شرکت اصلی

شرکت اصلی															
فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	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	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶,۰۲۸,۸۰۴	۵۵,۰۴۹۳	۲۴۷,۷۶۶	۴,۴۶۲	۸۳۷,۲۶۸	۱۵,۶۸۷,۲۱۰	۲۱,۰۹۰,۲۲۲	۳۵۴,۲۸۶,۸۶۹	۰	۳,۵۸۸,۲۷۲	۶,۴۱۱,۶۱۰	۲,۴۲۱,۸۹۱	۶,۴۹۹,۶۸۳	۱,۵۶۶,۹۴۴	۴۱۹,۳۴۷,۳۹۵
اعطایی طی دوره	۴,۴۵۵,۶۵۸	۲۸۷,۲۱۱	۱۱۲,۶۰۷	۳۰۱	۳,۱۶۳,۴۷۶	۳,۱۶۳,۴۷۶	۶۴,۲۰۲,۹۱۷	۶۷۶,۴۹۲,۰۴۲	۰	۱۱,۲۸۹,۰۳۲	۸,۸۳۱,۲۸۹	۲۳,۸۴۹,۸۷۶	۱,۸۸۱,۶۲۸	۳۲,۰۲۳,۲۲۴	۸۶,۴۱۳,۷۴۷
وصولی طی دوره	(۳,۲۵۲,۲۲۰)	(۶۵۲,۶۶۵)	(۲۲۳,۰۰۸)	۰	(۲,۵۸۷,۸۳۲)	(۱۱,۷۵۳,۲۳۵)	(۵۲,۳۴۸,۳۶۴)	(۶۲۲,۶۴۷,۴۴۱)	۰	(۶۶۱,۷۰۸)	۰	(۹,۱۸۵,۹۳۶)	(۱۴,۰۵۱۹)	(۲۴,۷۳۹,۴۰۷)	(۷۲۹,۳۲۲,۶۳۵)
تأثیر تسعیر طی دوره															۷,۸۳۳,۸۱۱
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷,۲۳۲,۴۴۲	۱۸,۶۳۸	۱۳۷,۳۶۵	۴,۴۶۲	۱,۴۱۲,۹۱۷	۳۸,۶۵۸,۴۶۶	۳۳,۰۴۴,۷۷۰	۴۰۷,۱۳۱,۴۷۰	۰	۱۴,۲۱۵,۵۹۶	۱۵,۲۴۲,۸۹۹	۲۴,۹۱۹,۶۴۲	۸,۲۴۰,۷۳۳	۸,۸۵۰,۷۶۱	۵۵۹,۲۷۲,۳۱۷
فرع تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۷۹,۳۲۷	۳۳,۵۳۷	۱۳,۲۴۶	۲,۰۷۲	۱۵۴,۲۸۱	۳,۲۲۵,۰۹۸	۹۸۷,۸۴۴	۷,۴۶۲,۰۳۱	۰	۳	۱۳,۷۲۳	۰	۰	۰	۱۲,۰۷۱,۰۶۱
افزایش طی دوره	۹۰۴,۶۲۵	۴۲۱,۲۷۰	۱۴۹,۱۵۹	۰	۴۴۳,۱۰۸	۴,۰۲۰,۱۷۰	۵۸,۱۳۹۳	۶۱,۱۱۱,۱۲۱	۰	۳۷۲,۷۴۴	۱,۹۸۶,۲۹۱	۱۰,۱۰۶۸	۱۲,۷۰۸,۹۷۵	۰	۸۲,۲۷۶,۹۲۴
وصولی طی دوره	(۷۴۶,۹۰۹)	(۳۳,۳۴۲)	(۱۴۶,۴۴۲)	(۲,۰۷۲)	(۲۴۶,۸۲۸)	(۴,۷۲۲,۰۱۷)	(۳۶۷,۵۸۷)	(۵۸,۸۴۸,۷۳۵)	۰	(۳۷۲,۷۴۴)	(۲۷۲,۷۸۴)	۰	(۱۲,۶۹۹,۴۰۰)	۰	(۷۸,۴۶۸,۶۶۲)
تأثیر تسعیر طی دوره															
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۳۶,۹۵۴	۴۲۱,۶۶۵	۱۵,۹۶۲	۰	۳۵,۵۶۱	۲,۵۱۳,۶۵۲	۶۷۸,۶۳۰	۹,۷۲۴,۴۱۸	۰	۰	۱,۷۲۲,۲۳۹	۱۰,۱۰۶۸	۹,۷۷۵	۰	۱۵,۸۷۹,۳۲۴
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول															
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	(۱,۰۸۶,۶۸۷)	(۱۸۴,۸۸۸)	(۱۴,۹۱۶)	(۳,۶۴۱)	(۵۴۵,۴۷۲)	(۵۴۵,۴۹۸۵)	(۳۹۷,۱۸۶)	(۵,۸۳۶,۹۵۵)	۰	(۵۵,۸۴۲)	(۹۶,۲۸۷)	(۱,۲۳۱,۰۱۲)	(۳,۲۹۹,۹۴۵)	۰	(۱۸,۱۸۸,۷۹۱)
باز یافت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساخت شده طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش یا کاهش طی دوره جاری	(۱,۳۰۲,۸۶۲)	۱,۵۱۴	۳,۳۷۸	۱,۷۷۱	(۵,۹۶۶)	۱,۱۹۶,۲۸۳	(۱۳۷,۰۴۰)	(۴,۲۵۷,۷۴۳)	۰	(۱۸۱,۲۸۸)	(۱۳۲,۳۵۶)	(۲,۲۰۳,۳۷۷)	(۱,۰۰۷,۶۱۳)	(۷,۲۲۶,۴۴۰)	(۱۵,۲۹۶,۷۳۹)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۲,۳۸۷,۵۴۹)	(۱۸۳,۳۷۵)	(۱۱,۵۳۸)	(۱,۸۷۰)	(۵۹۶,۴۳۸)	(۳,۸۴۹,۷۰۲)	(۵۳۴,۲۲۶)	(۱۰,۰۹۶,۶۹۸)	۰	(۲۳۷,۱۳۰)	(۲۲۸,۶۴۳)	(۳,۴۳۴,۳۸۸)	(۴,۳۰۷,۵۵۸)	(۷,۶۱۸,۴۱۵)	(۳۲,۴۸۵,۵۳۰)
وجه دریافتی بابت مضاربه															۰
حساب مشترک مشارکت مدنی															۰
خالص تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵,۱۲۳,۳۵۴	۳۹۹,۱۴۲	۲۴۶,۰۹۶	۲,۸۹۲	۴۴۶,۰۷۷	۱۳,۸۶۶,۲۲۳	۲۱,۶۸۰,۸۶۰	۳۵۵,۹۱۱,۹۴۵	۰	۳,۵۸۸,۲۷۲	۶,۴۱۱,۶۱۰	۲,۴۲۱,۸۹۱	۶,۴۹۹,۶۸۳	۱,۵۶۶,۹۴۴	۴۱۹,۳۴۷,۳۹۵
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۱۸۱,۶۴۷	۴۱۸,۷۲۹	۱۴۱,۷۸۹	۲,۸۹۲	۱,۱۶۷,۰۳۵	۳۷,۳۲۲,۰۱۶	۳۳,۱۸۹,۱۷۳	۴۰۶,۷۶۱,۱۹۰	۰	۱۳,۹۷۸,۴۶۷	۱۵,۰۱۴,۲۵۶	۲۳,۲۱۲,۴۹۳	۴,۰۳۴,۳۰۲	۱,۲۴۲,۱۲۱	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰

* فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد. مبلغ افزایش طی دوره شامل سود تعهدی و نقدی شناسایی شده و مبلغ وصولی شامل حصه وصول شده سود تعهدی و سود نقدی طی دوره می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱-۳-۶- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی شرکت اصلی:

شرکت اصلی																
فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار 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
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	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود و کارمزد دریافتنی تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۷۹,۲۳۷	۳۳,۵۳۷	۱۳,۲۴۶	۲,۰۷۲	۱۵۴,۲۸۱	۳,۲۲۵,۰۹۸	۹۸۷,۸۲۴	۷,۴۶۲,۰۳۱	۳	۱۳,۷۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۰۷۱,۰۶۱
افزایش طی دوره	۹۰۴,۶۲۵	۴۲۱,۲۷۰	۱۴۹,۱۵۹	۰	۴۴۳,۱۰۸	۴,۰۲۰,۱۷۰	۵۸,۳۹۳	۶۱,۱۱۱,۱۲۱	۰	۳۷۲,۷۴۴	۰	۰	۱۲,۶۹۹,۲۰۰	۰	۰	۸۲,۱۶۶,۰۸۱
وصولی طی دوره	(۷۴۶,۹۰۹)	(۳۳,۳۴۲)	(۱۴۶,۴۴۳)	(۲,۰۷۲)	(۲۴۶,۸۲۸)	(۴,۷۳۲,۰۱۷)	(۳۶۷,۵۸۷)	(۵۸,۸۴۸,۷۳۵)	(۳۷۲,۷۴۷)	(۲۷۲,۷۸۴)	۰	۰	(۱۲,۶۹۹,۲۰۰)	۰	۰	(۷۸,۴۶۸,۶۶۲)
تاثیر تسعیر طی دوره													۰			۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۳۶,۹۵۴	۴۲۱,۴۶۵	۱۵,۹۶۲	۰	۳۵۰,۵۶۱	۲,۵۱۳,۲۵۲	۶۷۸,۶۳۰	۹,۷۲۴,۴۱۸	۰	۱,۷۲۷,۲۳۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۷۶۸,۴۸۱
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۷۷۵	۰	۰	۱۱۰,۸۴۳
وصولی طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تاثیر تسعیر طی دوره													۰			۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۷۷۵	۰	۰	۱۱۰,۸۴۳
فرع تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۷۹,۲۳۷	۳۳,۵۳۷	۱۳,۲۴۶	۲,۰۷۲	۱۵۴,۲۸۱	۳,۲۲۵,۰۹۸	۹۸۷,۸۲۴	۷,۴۶۲,۰۳۱	۳	۱۳,۷۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۰۷۱,۰۶۱
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۳۶,۹۵۴	۴۲۱,۴۶۵	۱۵,۹۶۲	۰	۳۵۰,۵۶۱	۲,۵۱۳,۲۵۲	۶۷۸,۶۳۰	۹,۷۲۴,۴۱۸	۰	۱,۷۲۷,۲۳۹	۰	۰	۹,۷۷۵	۰	۰	۱۵,۸۷۹,۳۲۴

۷-۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

شرکت اصلی						اشخاص حقیقی - وابسته
۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
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	
۰	۰	۰	۴۷,۹۸۲	(۷۳۱)	۴۸,۷۱۲	
۵,۲۵۶,۰۳۲	(۸۰,۰۴۱)	۵,۳۳۶,۰۷۳	۴,۷۶۸,۷۹۸	(۷۲,۶۲۱)	۴,۸۴۱,۴۱۹	
۶,۳۲۲,۸۷۶	(۹۶,۲۸۷)	۶,۴۱۹,۱۶۴	۱۴,۹۳۲,۹۶۴	(۲۲۷,۴۰۶)	۱۵,۱۶۰,۳۶۹	
۳۵,۳۱۰,۷۰۹	(۳,۷۷۰,۴۴۷)	۳۹,۰۸۱,۱۵۶	۶۷,۳۵۶,۵۸۷	(۳,۰۹۶,۵۲۲)	۷۰,۴۵۳,۱۰۹	
۳۶۶,۳۴۰,۰۴۷	(۱۴,۲۴۲,۰۱۶)	۳۸۰,۵۸۲,۰۶۲	۴۵۴,۵۵۹,۷۷۹	(۳۰,۰۸۸,۲۵۱)	۴۸۴,۶۴۸,۰۳۰	
۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	(۱۸,۱۸۸,۷۹۱)	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	(۳۳,۴۸۵,۵۳۰)	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۸-۳۰. تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

شرکت های فرعی (تابعه)	متوسط موزون نرخ سود درصد	جاری	غیر جاری	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
						جمع	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت های فرعی (تابعه)							
شرکت لیزینگ کارآفرین	۲۳	۱,۷۳۷,۷۷۷	۰	(۲۶,۰۶۷)	۱,۷۱۱,۷۱۰	۱,۰۵۷,۴۵۸	
شرکت گروه مالی کارآفرین	۲۳	۱,۸۹۳,۸۲۹	۰	(۲۸,۴۰۷)	۱,۸۶۵,۴۲۲	۱,۱۴۴,۶۱۸	
شرکت کارگزاری کارآفرین	۲۳	۱,۲۶۱,۴۶۳	۰	(۱۸,۹۲۲)	۱,۲۴۲,۵۴۱	۱,۳۷۸,۸۷۲	
جمع		۴,۸۹۳,۰۶۹	۰	(۷۳,۳۹۶)	۴,۸۱۹,۶۷۳	۳,۵۸۰,۹۴۸	
سایر اشخاص وابسته							
شرکت بیمه کارآفرین		۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع		۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته		۴,۸۹۳,۰۶۹	۰	(۷۳,۳۹۶)	۴,۸۱۹,۶۷۳	۳,۵۸۰,۹۴۸	

۳۱- مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

یادداشت	گروه	شرکت اصلی				۱۴۰۲/۱۲/۲۹				۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
		۱۴۰۲/۱۲/۲۹				۱۴۰۱/۱۲/۲۹				۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
		مانده طلب	مطالبات مشکوک الوصول	ذخیره	خالص	مانده طلب	مطالبات مشکوک الوصول	ذخیره	خالص	مانده طلب	مطالبات مشکوک الوصول	ذخیره	خالص
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱-۱	مطالبات از شرکت های فرعی-ریالی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۱-۱	مطالبات از شرکت های وابسته-ریالی	۵۹۵,۹۸۲	(۸,۹۴۰)	۵۸۷,۰۴۲	۰	۵۹۵,۹۸۲	(۸,۹۴۰)	۵۸۷,۰۴۲	۰	۵۹۵,۹۸۲	(۸,۹۴۰)	۵۸۷,۰۴۲	۰
۳۱-۲	مطالبات از شرکت های فرعی-ارزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۱-۲	مطالبات از شرکت های وابسته-ارزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۵۹۵,۹۸۲	(۸,۹۴۰)	۵۸۷,۰۴۲	۰	۵۹۵,۹۸۲	(۸,۹۴۰)	۵۸۷,۰۴۲	۰	۵۹۵,۹۸۲	(۸,۹۴۰)	۵۸۷,۰۴۲	۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۱-۱- مانده مطالبات ریالی از شرکت های فرعی و وابسته در شرکت اصلی براساس موضوع معامله فی مابین به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹												نام شرکت فرعی / وابسته
فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	
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	۲۶,۰۵۴	۰	۵۶۹,۹۲۸	۰	۵۹۵,۹۸۲	(۸,۹۴۰)	۵۸۷,۰۴۲	شرکت بیمه کارآفرین
۰	۰	۰	۰	(۴۶۴,۰۱۹)	۳,۰۵۰,۱۸۸	۰	۱,۳۴۰,۹۹۴	۰	۳,۹۲۷,۱۶۳	(۵۸,۹۰۷)	۳,۸۶۸,۲۵۶	شرکت گروه مالی بانک کارآفرین
۰	۰	۰	۰	(۶,۰۰۰)	(۱۴۷,۹۹۸)	۰	۹۱۸,۹۲۸	۰	۷۶۴,۹۳۰	(۱۱,۴۷۴)	۷۵۳,۴۵۶	شرکت لیزینگ کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۰۰,۰۰۰	۰	۸۰۰,۰۰۰	(۱۲,۰۰۰)	۷۸۸,۰۰۰	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۹۲۱	۰	۰	۰	۱۰,۹۲۱	(۱۶۴)	۱۰,۷۵۸	شرکت صرافی کارآفرین
۰	۰	۰	۰	(۸۰,۵۵۱)	۸۷۳,۰۷۸	۰	۳۲,۳۹۶	۰	۸۲۴,۹۲۳	(۱۲,۳۷۴)	۸۱۲,۵۵۰	شرکت ساختمانی ابنیه گستر کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۹,۳۱۵	۰	۰	۰	۹,۳۱۵	(۱۴۰)	۹,۱۷۶	شرکت امین اعتماد کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۸۲۲,۳۵۵	۰	۲,۳۵۷	۰	۸۲۴,۷۱۲	(۱۲,۳۷۱)	۸۱۲,۳۴۱	شرکت عصر امین کارآفرین
۰	۰	۰	۰	(۵۲۵,۱۳۶)	۹۱۵,۳۸۸	۰	۲۲,۵۰۰	۰	۴۱۲,۷۵۲	(۶,۱۹۱)	۴۰۶,۵۶۱	توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۹۶۴	۰	۰	۰	۹۶۴	(۱۴)	۹۵۰	شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۸,۰۴۰	۰	۰	۰	۸,۰۴۰	(۱۷۱)	۷,۸۶۹	شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۷۰,۰۱۵	۰	۰	۰	۱,۲۷۰,۰۱۵	(۱۹,۰۵۰)	۱,۲۵۰,۹۶۵	شرکت مدیریت ثروت امید کارآفرین
۰	۰	۰	۰	(۱,۰۷۵,۷۰۶)	۶,۸۳۸,۳۲۲	۰	۳,۶۸۷,۱۰۳	۰	۹,۴۴۹,۷۱۹	(۱۴۱,۷۴۶)	۹,۳۰۷,۹۷۳	جمع مطالبات ریالی از شرکتهای فرعی و وابسته
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	خالص سود (زیان) معاملات

- بخش عمده علی الحساب پرداختی به شرکت گروه مالی، جهت تامین مالی شرکت پتروشیمی کوروش می باشد.
- بخش عمده علی الحساب پرداختی به شرکت ابنیه گستر، به صورت واگذاری ملک مریوان در قالب افزایش سرمایه بوده و فرآیند افزایش سرمایه نیز در جریان می باشد. در صورت به نتیجه نرسیدن این فرآیند، ملک مذکور به بانک منتقل خواهد شد.
- علی الحساب پرداختی به شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین عمدتاً بابت خرید سهام شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان می باشد.
- علی الحساب پرداختی به شرکت عصر امین کارآفرین عمدتاً بابت خرید ملک سهروردی می باشد.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹												نام شرکت فرعی / وابسته
فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	
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	شرکت بیمه کارآفرین
۰	۰	۰	۰	(۲۸,۰۱۹)	۹۵۴,۰۳۸	۰	۵۳۷,۲۴۴	۰	۱,۴۶۳,۲۶۳	(۲۱,۹۴۹)	۱,۴۴۱,۳۱۴	شرکت گروه مالی بانک کارآفرین
۰	۰	۰	۰	(۵,۹۵۹)	۰	۰	۲۰۲,۴۴۶	۰	۱۹۶,۴۸۷	(۲,۹۴۷)	۱۹۳,۵۳۹	شرکت لیزینگ کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۰۰,۰۰۰	۰	۹۰۰,۰۰۰	(۱۳,۵۰۰)	۸۸۶,۵۰۰	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۰۵	۰	۷۹۹,۸۴۰	۰	۸۰۱,۱۴۵	(۱۲,۰۱۷)	۷۸۹,۱۲۸	شرکت صرافی کارآفرین
۰	۰	۰	۰	(۶۱,۲۰۵)	۵۹۸,۲۴۰	۰	۳۱,۷۶۷	۰	۵۶۸,۸۰۲	(۸,۵۳۲)	۵۶۰,۲۷۰	شرکت ساختمانی ابنیه گستر کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۶,۶۶۵	۰	۰	۰	۶,۶۶۵	(۱۰۰)	۶,۵۶۵	شرکت امین اعتماد کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۸۱۲,۸۷۶	۰	۰	۰	۸۱۲,۸۷۶	(۱۲,۱۹۳)	۸۰۰,۶۸۳	شرکت عصر امین کارآفرین
۰	۰	۰	۰	(۵۰۹,۱۳۰)	۸۶۸,۰۲۴	۰	۰	۰	۳۵۸,۸۹۵	(۵,۳۸۳)	۳۵۳,۵۱۱	توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین
۰	۰	۰	۰	(۳۲,۴۲۶)	۵۴۵,۵۸۸	۰	۰	۰	۲۲,۱۶۲	(۳۳۲)	۲۱,۸۳۰	شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۷۰۸	۰	۰	۰	۱۳,۷۰۸	(۲۰۶)	۱۳,۵۰۲	شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین
۰	۰	۰	۰	(۶۳۶,۷۳۹)	۳,۳۰۹,۴۴۴	۰	۲,۴۷۱,۲۹۷	۰	۵,۱۴۴,۰۰۲	(۷۷,۱۶۰)	۵,۰۶۶,۸۴۲	جمع مطالبات ریالی از شرکتهای فرعی و وابسته
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	خالص سود (زیان) معاملات

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۱-۲- مانده مطالبات ارزی از شرکت های فرعی و وابسته براساس موضوع معامله فی مابین به شرح زیر می باشد:

نام شرکت فرعی/وابسته	نوع ارز	موضوع معامله	مبلغ ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
				مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ ارز	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت صرافی کارآفرین	درهم	خرید و فروش ارز			۰	۰	۳,۳۶۲,۲۶۴	۲۲۶,۴۷۹	(۳,۳۹۷)
شرکت صرافی کارآفرین	دلار	خرید و فروش ارز			۰	۰	۵,۹۴۴	۱,۴۸۶	(۲۲)
شرکت صرافی کارآفرین	یورو	خرید و فروش ارز			۰	۰	۶۸,۳۰۹	۱۸,۱۰۲	(۲۷۲)
شرکت صرافی کارآفرین	یوان	خرید و فروش ارز			۰	۰	۰	۰	۰
جمع مطالبات ارزی از شرکت های فرعی و وابسته				۰	۰	۰	۲۴۲,۳۷۶	۲۴۶,۰۶۷	(۳,۶۹۱)

۳۱-۳- طبقه بندی مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۸۵۳,۷۳۷	۰	۰	۰	۸,۸۵۳,۷۳۷
۵۹۵,۹۸۲	۰	۰	۰	۵۹۵,۹۸۲
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۹,۴۴۹,۷۱۹	۰	۰	۰	۹,۴۴۹,۷۱۹
(۱۴۱,۷۴۶)	۰	۰	۰	(۱۴۱,۷۴۶)
۰	۰	۰	۰	۰
۹,۳۰۷,۹۷۳	۰	۰	۰	۹,۳۰۷,۹۷۳
۵,۳۰۹,۲۱۷	۰	۰	۰	۵,۳۰۹,۲۱۷

۳۲- سایر دریافتنی ها

(تجدیدطبقه بندی شده)

تاریخ یادداشت	گروه				شرکت اصلی		
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	خالص	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	خالص	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود سهام دریافتنی	۳۲-۱	۴۲,۷۵۱	۳۱,۴۳۷	۴۰,۳۱۱	(۶۰۵)	۳۹,۷۰۶	۳۰,۴۴۱
سود تحقق یافته اوراق مشارکت		۸,۰۷۵,۸۲۱	۳,۳۰۲,۴۸۸	۸,۰۶۷,۲۷۹	۰	۸,۰۶۷,۲۷۹	۳,۳۰۰,۴۱۷
مطالبات از کارکنان		۲۱۹,۱۳۴	۱۱۱,۸۱۹	۱۴۹,۴۵۶	(۲,۲۴۲)	۱۴۷,۲۱۴	۴۳,۵۱۷
بدهکاران موقت	۳۲-۲	۱۷۴,۳۶۷,۵۲۳	۷,۹۹۸,۸۵۴	۱۶۳,۳۱۹,۰۸۱	(۷۴۷,۵۸۹)	۱۶۲,۵۷۱,۴۹۲	۴,۷۸۹,۲۵۶
جمع سایر حساب های دریافتنی		۱۸۲,۷۰۵,۲۲۹	۱۱,۴۴۴,۵۹۸	۱۷۱,۵۷۶,۱۲۷	(۷۵۰,۴۳۶)	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	۸,۱۶۳,۶۳۲

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۲-۱. مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه			
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت های بورسی و فرابورسی					
۲۱,۹۸۷	۲۲,۳۲۲	۲۹,۵۷۸	۳۰,۰۲۸	۲۱,۹۸۷	۲۹,۵۷۸
داده گستر عصر نوین (های وب)					
۴۳	۴۴	۴۳	۴۴	۴۳	۴۳
سرمایه گذاری صنایع ایران - غیربورسی					
۳,۵۴۵	۳,۵۹۹	۵۶۳	۵۷۱	۳,۵۴۵	۵۶۳
مشاور رتبه بندی ایران					
۲,۸۹۴	۲,۹۳۸	۴,۵۹۰	۴,۶۶۰	۲,۸۹۴	۴,۵۹۰
کارت اعتباری شاپرک					
۱,۹۷۳	۲,۰۰۳	۴,۹۳۲	۵,۰۰۷	۱,۹۷۳	۴,۹۳۲
مپنا					
۰	۰	۰	۰	۹۹۶	۳,۰۴۵
سایر شرکتها					
۳۰,۴۴۱	۳۰,۹۰۵	۳۹,۷۰۶	۴۰,۳۱۱	۳۱,۴۳۷	۴۲,۷۵۱
مانده سود سهام دریافتنی					

۳۲-۲. مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

گروه						تعداد داشت			
شرکت اصلی									
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹				۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص	خالص			میلیون ریال	میلیون ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
اقلام مرتبط با تسهیلات									
۴۸۱,۲۷۶	۵۳۲,۴۷۸	۱,۹۸۱,۵۶۷	۲,۰۱۱,۷۴۳	۴۸۱,۲۷۶	۱,۹۸۱,۵۶۷	۳۲_۲_۱	هزینه های دادرسی و وصول مطالبات		
۵,۸۰۱	۶,۴۱۸	۰	۰	۵,۸۰۱	۰		شرکت بیوسان فارمد		
۴۸۷,۰۷۷	۵۳۸,۸۹۶	۱,۹۸۱,۵۶۷	۲,۰۱۱,۷۴۳	۴۸۷,۰۷۷	۱,۹۸۱,۵۶۷		جمع اقلام مرتبط با تسهیلات		
اقلام غیرمرتبط با تسهیلات									
۳,۲۸۰,۳۲۳	۳,۶۲۹,۳۱۳	۱۵۷,۴۸۱,۳۷۶	۱۵۷,۸۱۰,۶۰۰	۳,۲۸۰,۳۲۳	۱۶۳,۲۸۴,۸۵۷		بدهکاران موقت ارزی		
۲۳۰,۹۸۹	۲۵۵,۵۶۴	۳۲۸,۵۱۳	۳۳۳,۵۱۶	۲۳۰,۹۸۹	۳۲۸,۵۱۳		بدهکاران کارمزد ارزی		
۰	۰	۸۴,۶۱۶	۸۵,۹۰۵	۰	۸۴,۶۱۶		بدهکاران سامانه شاپرک		
۱۵۷,۰۶۱	۱۷۳,۷۷۱	۰	۱۷۵,۵۲۱	۱۵۷,۰۶۱	۰	۳۲_۲_۲	شرکت ری دانه		
۱۴۱,۹۷۰	۱۵۷,۰۷۴	۰	۱۵۷,۰۷۴	۱۴۱,۹۷۰	۰	۳۲_۲_۲	شرکت تولید مواد دارویی البرز بالک		
۷,۴۶۲	۸,۲۵۶	۰	۸,۲۵۶	۷,۴۶۲	۰	۳۲_۲_۲	شرکت داروسازی اکسیر		
۲۱۹,۱۵۷	۲۴۲,۴۷۳	۱۳۱,۲۷۰	۱۳۳,۲۶۹	۲۱۹,۱۵۷	۱۳۱,۲۷۰		موسسه تامین آتیه امید کارآفرین		
۴,۳۳۸	۴,۸۰۰	۱۱,۹۷۱	۱۲,۱۵۳	۴,۳۳۸	۱۱,۹۷۱		سود دریافتنی سپرده نزد سایر بانکها		
۱۶۷,۸۲۹	۱۸۵,۶۸۴	۱۰۶,۵۳۶	۱۰۸,۱۵۸	۱۶۷,۸۲۹	۱۰۶,۵۳۶		بدهکاران تنخواه داران		
۰	۰	۰	۰	۱,۹۲۲,۰۶۳	۳,۴۴۵,۴۰۲	۳۲_۲_۳	حساب جاری مشتریان کارگزاری کارآفرین		
۹۳,۰۴۹	۱۰۲,۹۴۸	۲,۴۴۵,۶۴۲	۲,۴۸۲,۸۸۵	۱,۳۸۰,۵۸۴	۴,۹۹۲,۷۹۱		سایر		
۴,۳۰۲,۱۷۹	۴,۷۵۹,۸۸۴	۱۶۰,۵۸۹,۹۲۵	۱۶۱,۳۰۷,۳۳۸	۷,۵۱۱,۷۷۷	۱۷۲,۳۸۵,۹۵۶		جمع اقلام غیرمرتبط با تسهیلات		
۴,۷۸۹,۲۵۶	۵,۲۹۸,۷۸۰	۱۶۲,۵۷۱,۴۹۲	۱۶۳,۳۱۹,۰۸۱	۷,۹۹۸,۸۵۴	۱۷۴,۳۶۷,۵۲۳		مانده بدهکاران موقت		

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 با 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.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۲-۳ طبقه بندی سایر حساب های دریافتی براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۷-۷) به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰,۳۱۱	۰	۰	۰	۴۰,۳۱۱
۸,۰۶۷,۲۷۹	۰	۰	۰	۸,۰۶۷,۲۷۹
۱۶۳,۳۱۹,۰۸۱	۳۴۰,۸۵۱	۰	۱,۱۳۰,۹۵۲	۱۶۱,۸۴۷,۲۷۸
۱۴۹,۴۵۶	۰	۰	۰	۱۴۹,۴۵۶
۱۷۱,۵۷۶,۱۲۷	۳۴۰,۸۵۱	۰	۱,۱۳۰,۹۵۲	۱۷۰,۱۰۴,۳۲۴
(۲۹۶,۴۸۹)	۰	۰	۰	(۲۹۶,۴۸۹)
(۴۵۳,۹۴۷)	(۳۴۰,۸۵۱)	۰	(۱۱۳,۰۹۵)	
۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	۰	۰	۱,۰۱۷,۸۵۷	۱۶۹,۸۰۷,۸۳۴
۸,۱۶۳,۶۳۲	۰	۰	۱,۰۱۷,۸۵۷	۷,۱۴۵,۷۷۵

۳۲-۳-۱ حساب های 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.

۳۳- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

یادداشت	گروه						
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳_۱	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار	۳,۶۵۳,۹۳۶	۵,۷۲۴,۸۲۸	۹,۳۷۸,۷۶۴	۴,۳۶۸,۳۷۶	۶,۱۲۶,۱۳۲	۱۰,۴۹۴,۵۰۸
۳۳_۲	سرمایه گذاری در سایر سهام	۰	۴,۸۲۶,۸۰۶	۴,۸۲۶,۸۰۶	۰	۴,۴۴۶,۹۵۶	۴,۴۴۶,۹۵۶
۳۳_۳	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	۲۹,۰۸۷,۸۱۷	۲۳,۱۰۴,۲۲۵	۵۲,۱۹۲,۰۴۱	۳۰,۷۵۷,۸۱۰	۰	۳۰,۷۵۷,۸۱۰
۰	سرمایه گذاری در پروژه های ساختمانی	۳۱۰,۶۲۲	۳۱۰,۶۲۲	۳۱۰,۶۲۲	۰	۳۱۱,۳۴۳	۳۱۱,۳۴۳
	جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۲,۷۴۱,۷۵۲	۳۳,۹۶۶,۴۸۰	۶۶,۷۰۸,۲۳۳	۳۵,۱۲۶,۱۸۶	۱۰,۸۸۴,۴۳۱	۴۶,۰۱۰,۶۱۷

یادداشت	شرکت اصلی						
	(تجدید طبقه بندی شده) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
	جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳-۱	سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار	۴۹۲,۱۳۴	۱,۳۲۵,۸۶۲	۱,۸۱۷,۹۹۶	۱,۱۵۴,۵۶۹	۱,۳۲۵,۰۰۲	۲,۴۷۹,۵۷۰
۳۳-۲	سرمایه‌گذاری در سایر سهام	۰	۵,۰۳۷,۳۴۹	۵,۰۳۷,۳۴۹	۰	۵,۰۳۶,۹۶۴	۵,۰۳۶,۹۶۴
۳۳-۳	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار	۲۳,۳۰۵,۸۱۸	۲۳,۱۰۴,۲۲۵	۴۶,۴۱۰,۰۴۲	۱۶,۳۳۰,۰۹۴	۱۲,۳۷۳,۶۱۳	۲۸,۷۰۳,۷۰۷
	جمع سرمایه‌گذاری در سهام وسایر اوراق بهادار	۲۳,۷۹۷,۹۵۲	۲۹,۴۶۷,۴۳۵	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۱۷,۴۸۴,۶۶۲	۱۸,۷۳۵,۵۷۹	۳۶,۲۲۰,۲۴۲

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱-۳۳. سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

۱-۳۳. سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

شرکت اصلی							گروه	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹				۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		میلیون ریال
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس								
۱,۰۰۸,۶۱۱	۹۹۹,۷۳۵	۱,۵۰۳,۴۴۲	۴۹۶,۸۸۱	۴۹۲,۵۰۸	۱,۰۱۸,۷۸۱	%/۸۶	۵۱۳,۳۰۶,۸۵۴	تملیک
								۱,۵۰۳,۴۴۲
								۱,۰۳۵,۹۶۸
داده گستر عصرنوبین- های وب								
۱۱۷,۱۶۲	۱۱۶,۱۳۱	۹۹,۱۳۷	۰	۰	۰	%/۰۱	-	خرید
								۹۹,۱۳۷
								۰
مینا								
۲۵,۰۲۴	۲۴,۸۰۴	۲۲,۶۸۴	۰	۰	۰	%/۰۱	-	خرید
								۲۲,۶۸۴
								۰
فولاد کاوه جنوب کیش								
۱۰,۵۹۷	۱۳,۸۸۸	۵,۱۶۱	۰	۰	۰	%/۰۰	-	خرید
								۵,۱۶۱
								۰
پتروشیمی جم								
۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	%/۰۰	-	خرید
								۱۰
								۱۰
اختیار فروش ولکار								
۰	۰	۰	۰	۰	۰	%/۰۰	-	-
								۳,۲۱۸,۵۵۲
								۳,۱۵۳,۱۸۷
سایر شرکتها								
۱,۱۶۱,۴۰۵	۱,۱۵۴,۵۶۹	۱,۶۳۰,۴۳۴	۴۹۶,۸۹۱	۴۹۲,۵۱۹	۱,۰۱۸,۷۹۲			۴,۸۴۸,۹۸۵
								۴,۱۸۹,۱۶۵
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس								
۰	۰	۰	۰	۰	۰			۰
								۰
جمع	۱,۱۶۱,۴۰۵	۱,۱۵۴,۵۶۹	۱,۶۳۰,۴۳۴	۴۹۶,۸۹۱	۴۹۲,۵۱۹	۱,۰۱۸,۷۹۲		۴,۸۴۸,۹۸۵
								۴,۱۸۹,۱۶۵
اضافه (کسر) می شود:								
۰	۰	(۴۷۵,۸۶۵)	۰	۰	(۵۲۶,۶۵۷)			(۴۸۰,۶۰۹)
								(۵۳۵,۲۲۹)
تعدیل بهای تمام شده								
۱,۱۶۱,۴۰۵	۱,۱۵۴,۵۶۹	۱,۱۵۴,۵۶۹	۴۹۶,۸۹۱	۴۹۲,۵۱۹	۴۹۲,۱۳۴			۴,۳۶۸,۳۷۶
								۳,۶۵۳,۹۳۶
جمع سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار								

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۳-۱-۲. سرمایه گذاری بلندمدت در سهام سریع معامله در بازار

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	شرکت اصلی								گروه				
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹						۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشا ایجاد	خالص مبلغ دفتری / ارزش ویژه	بهای تمام شده / ارزش ویژه	خالص مبلغ دفتری / ارزش ویژه	بهای تمام شده / ارزش ویژه
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس													
بورس اوراق بهادار	۱,۴۱۹,۶۰۰	۱,۵۰۰	۱,۰۷۰,۱۶۰	۱,۵۰۰	۰	۱,۵۰۰	۱%	۱۸۱,۹۹۹,۹۶۲	خرید	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰
لیزینگ کارآفرین	۸,۴۸۶,۷۷۴	۱,۱۶۱,۰۷۲	۵,۹۶۳,۹۵۲	۱,۱۶۱,۹۳۲	۰	۱,۱۶۱,۹۳۲	۶۷%	۱,۰۰۹,۱۲۸,۸۸۶	تاسیس	۰	۰	۰	۰
لیزینگ کارآفرین (جایزه - مطالبات حال شده و ۳۳-۱-۲-۱ آورده نقدی)	۰	۰	۰	۱,۱۶۱,۰۷۲	۰	۰	۶۷%	۹۴۱,۸۵۳,۶۱۸	تاسیس	۰	۰	۰	۰
جمع	۹,۹۰۶,۳۷۴	۱,۱۶۲,۵۷۲	۷,۰۳۴,۱۱۱	۱,۱۶۳,۴۳۲	۰	۱,۱۶۳,۴۳۲				۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس													
فرابورس ایران	۱۴۴,۳۰۲	۲۶۴	۱۷۹,۶۰۱	۲۶۴	۰	۲۶۴	۰/۲۶%	۲۷,۷۵۰,۴۵۰	خرید	۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴
فرابورس ایران (سهام جایزه ثبت نشده)	۲۸,۸۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰%	-	خرید	۰	۰	۰	۰
بیمه کارآفرین	۵,۲۴۵,۵۴۶	۱۶۲,۱۶۵	۷,۹۵۷,۳۹۶	۱۶۲,۱۶۵	۰	۱۶۲,۱۶۵	۲۰%	۲,۳۹۹,۶۹۷,۳۶۲	تاسیس	۶,۱۲۴,۳۶۸	۶,۱۲۴,۳۶۸	۵,۷۲۳,۰۶۴	۵,۷۲۳,۰۶۴
بیمه کارآفرین (سهام جایزه ثبت نشده)	۱,۳۷۷,۶۱۸	۰	۱,۹۸۹,۳۴۹	۰	۰	۰	۰%	۵۹۹,۹۲۴,۳۳۹	تاسیس	۰	۰	۰	۰
جمع	۶,۷۹۶,۳۲۸	۱۶۲,۴۲۹	۱۰,۱۲۶,۳۴۶	۱۶۲,۴۲۹	۰	۱۶۲,۴۲۹				۶,۱۲۴,۶۳۲	۶,۱۲۴,۶۳۲	۵,۷۲۳,۳۲۸	۵,۷۲۳,۳۲۸
جمع کل سرمایه گذاری بلندمدت در سهام سریع معامله در بازار	۱۶,۷۰۲,۷۰۱	۱,۳۲۵,۰۰۲	۱۷,۱۶۰,۴۵۸	۱,۳۲۵,۸۶۲	۰	۱,۳۲۵,۸۶۲				۶,۱۲۶,۱۳۲	۶,۱۲۶,۱۳۲	۵,۷۲۴,۸۲۸	۵,۷۲۴,۸۲۸

۳۳-۱-۲-۱. در رابطه با شرکت لیزینگ کارآفرین، پیشنهاد افزایش سرمایه از مبلغ ۱,۵۰۰ میلیارد به مبلغ ۲,۹۰۰ میلیارد ریال در تاریخ ۱۸ شهریور ۱۴۰۲ به تصویب هیئت مدیره رسیده و گزارش بازرس قانونی در تاریخ ۲۰ شهریور ۱۴۰۲ دریافت شده است. با دریافت مجوزهای لازم از بانک مرکزی ج.ا.ا. و سازمان بورس اوراق بهادار در تاریخ ۲۷ اسفند ماه ۱۴۰۲ مجمع عمومی فوق العاده برگزار و افزایش سرمایه از محل سود انباشته به مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال و مطالبات و آورده نقدی به مبلغ ۱,۰۰۰ میلیارد ریال تصویب گردید.

۳۳-۲. سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۳۳-۲-۱. سرمایه گذاری جاری در سایر سهام

این بانک فاقد سرمایه گذاری جاری در سایر سهام می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲-۳۳- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	شرکت اصلی								گروه			
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹				۱۴۰۲/۱۲/۲۹				۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشا ایجاد	خالص مبلغ دفتری/ ارزش ویژه	بهای تمام شده/ ارزش ویژه	خالص مبلغ دفتری/ ارزش ویژه	بهای تمام شده/ ارزش ویژه
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری ایران	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۰	۱۹,۲۵۰	%/۲	۱۹,۲۵۰,۰۰۰	خرید	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۴,۴۰۰	۴,۴۰۰	۴,۴۰۰	۰	۴,۴۰۰	%/۱	۵,۴۰۰,۰۰۰	خرید	۴,۴۰۰	۴,۴۰۰	۴,۴۰۰	۴,۴۰۰
مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۰	۴۵۰	%/۹	۳۱۵,۰۰۰	خرید	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰
شرکت ساز و کار تجارت و تامین مالی ایران و اروپا (STFI)	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۰	۲,۲۰۰	%/۱۱	۲۲۰,۰۰۰	خرید	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰
ابنیه گستر کارآفرین	۲۴,۴۶۹	۲۴,۴۶۹	۲۴,۴۶۹	۰	۲۴,۴۶۹	%/۸۵	۸,۴۹۹,۹۹۹	تاسیس	۰	۰	۰	۰
گروه مالی بانک کارآفرین	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱,۴۱۰,۰۸۸	۰	۱,۴۱۰,۰۸۸	%/۶۷	۱,۴۱۰,۰۸۸,۲۳۵	تاسیس	۰	۰	۰	۰
صرافی کارآفرین	۳۹,۹۹۲	۳۹,۹۹۲	۳۹,۹۹۲	۰	۳۹,۹۹۲	%/۱۰۰	۴۳۷,۹۱۲,۴۰۰	تاسیس	۰	۰	۰	۰
کارگزاری بانک کارآفرین	۱,۷۹۸,۰۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰	۰	۱,۷۹۸,۰۰۰	%/۱۰۰	۱,۹۹۹,۹۹۹,۸۴۰	تاسیس	۰	۰	۰	۰
عصرآمین کارآفرین	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶	۰	۲۳۸,۱۱۶	%/۲۰	۲۳۵,۶۶۴,۱۰۰	تاسیس	۰	۰	۰	۰
شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	%/۱۰۰	۱,۴۹۹,۹۹۹,۶۰۰	تاسیس	۰	۰	۰	۰
گروه اقتصادی مفید	۰	۰	۰	۰	۰	%/۰	-		۲۰۶,۸۹۷	۲۰۶,۸۹۷	۲۸۳,۹۰۶	۲۸۳,۹۰۶
کامپیوتری کانون کارگزاران (پیشگامان فن آوری اطلاعات سگال)	۰	۰	۰	۰	۰	%/۰	-		۱,۶۰۸	۱,۶۰۸	۱,۶۰۸	۱,۶۰۸
بیمه اتکایی پارس	۰	۰	۰	۰	۰	%/۰	-		۴۵۳,۹۷۴	۴۵۳,۹۷۴	۴۹۱,۸۸۴	۴۹۱,۸۸۴
سرمایه گذاریهای جسورانه	۰	۰	۰	۰	۰	%/۰	-		۳,۷۵۸,۱۷۷	۳,۷۵۸,۱۷۷	۴,۰۲۲,۷۲۴	۴,۰۲۲,۷۲۴
سایر شرکتها	۰	۰	۳۸۴	۰	۳۸۴	%/۱	۱۰۴,۹۹۸		۰	۰	۳۸۴	۳۸۴
جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام	۵,۰۳۶,۹۶۴	۵,۰۳۶,۹۶۴	۵,۰۳۷,۳۴۹	۰	۵,۰۳۷,۳۴۹				۴,۴۴۶,۹۵۶	۴,۴۴۶,۹۵۶	۴,۸۲۶,۸۰۶	۴,۸۲۶,۸۰۶

۲-۳۳- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام سایر شرکتها عمدتاً بابت سرمایه گذاریهای جسورانه شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان می باشد. شایان ذکر است سرمایه گذاریهای مذکور عمدتاً بابت مشارکت در حوزه های کسب و کار و توسعه محصولات می باشد که با توجه به عوامل ریسک اینگونه از سرمایه گذاری ها ، بازیافت و ایجاد ارزش افزوده آنها، منوط به تحقق موضوع سرمایه گذاریها و اهداف پیش بینی شده در طرحهای توجیهی مربوطه می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲-۲-۳- مشخصات شرکت های فرعی و وابسته گروه به قرار زیر است :

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری		اقامتگاه	
	شرکت اصلی	گروه		
شرکت وابسته				
شرکت بیمه کارآفرین	تهران	۲۴٪	۲۰٪	صدور انواع بیمه نامه ها
شرکت های فرعی				
شرکت گروه مالی بانک کارآفرین	تهران	۷۱٪	۶۷٪	سرمایه گذاری در سهام شرکت ها و موسسات
شرکت لیزینگ کارآفرین	تهران	۶۷٪	۶۷٪	فروش نقدی و اقساطی و اجاره به شرط تملیک
شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	تهران	۱۰۰٪	۱۰۰٪	خرید و فروش سهام
شرکت صرافی کارآفرین	تهران	۱۰۰٪	۱۰۰٪	خرید و فروش ارز و حواله ، مسکوکات و طلا و نقره
شرکت ابنیه گستر کارآفرین	تهران	۹۵٪	۸۵٪	سرمایه گذاری، مشارکت، ساخت، انجام کلیه معاملات مجاز بازرگانی، پیمانکاری
شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین	تهران	۶۷٪	۰٪	انجام کلیه فعالیت های مجاز بازرگانی
شرکت امین اعتماد کارآفرین	تهران	۶۷٪	۰٪	وصول مطالبات معوق بانک و شرکتهای گروه
شرکت عصر امین کارآفرین	تهران	۸۴٪	۲۰٪	عرضه خدمات بیمه ای
شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کورش - قبل از مرحله بهره برداری	تهران	۶۷٪	۰٪	تهیه و توزیع مواد شیمیایی و مشتقات فرآورده های نفتی
شرکت ثروت امید کارآفرین	تهران	۶۷٪	۰٪	سرمایه گذاری در سهام شرکت ها و موسسات
شرکت فناوری توسعه نگاه فردای کارآفرین	تهران	۱۰۰٪	۱۰۰٪	ارائه انواع خدمات تخصصی و مشاوره ای و اجرای پروژه های کامپیوتری و الکترونیکی
شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین	تهران	۱۰۰٪	۰٪	ایجاد زیرساخت های فنی لازم برای ارائه خدمات تجارت الکترونیکی
شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین	تهران	۱۰۰٪	۰٪	ارائه خدمات تخصصی و مشاوره و اجرای پروژه های کامپیوتری و الکترونیکی
شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان	تهران	۴۳٪	۰٪	ارائه خدمات توانمند ساز و توسعه دهنده کسب و کارهای نوآر و نوپا در قالب ایجاد و مدیریت شتاب دهنده کسب و کارها

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

ناشر	منشاء ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود	وضعیت	گروه		شرکت اصلی	
					۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
			درصد		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکت های دولتی								
اسناد خزانه اسلامی	خرید	خزانه اسلامی	آزاد	۱۵,۶۹۶,۳۳۵	۴۱,۱۴۶,۶۵۵	۱۵,۶۹۶,۳۳۵	۴۱,۱۴۶,۶۵۵	۱۵,۶۹۶,۳۳۵
اوراق مشارکت منفعت دولت	خرید	اوراق مشارکت	آزاد	۷,۰۱۵,۷۶۳	۰	۷,۰۱۵,۷۶۳	۰	۷,۰۱۵,۷۶۳
اوراق مرابحه عام دولت	خرید	مرابحه	آزاد	۶,۰۲۰,۵۳۵	۵,۱۷۱,۸۳۷	۶,۰۲۰,۵۳۵	۵,۱۷۱,۸۳۷	۶,۰۲۰,۵۳۵
سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری								
صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز	آزاد	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	آزاد	۹۱۷,۵۰۶	۱۲۷,۷۹۹	۹۱۷,۵۰۶	۱۲۷,۷۹۹	۹۱۷,۵۰۶
صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین	خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز	آزاد	۳,۸۲۹,۶۴۵	۱,۴۵۸,۹۸۸	۳,۸۲۹,۶۴۵	۱,۴۵۸,۹۸۸	۳,۸۲۹,۶۴۵
صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین	خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز	آزاد	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	آزاد	۴۵۹,۵۵۰	۶۷,۲۴۱	۴۵۹,۵۵۰	۶۷,۲۴۱	۴۵۹,۵۵۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	آزاد	۴۴۷,۲۵۳	۴۱۸,۵۷۵	۴۴۷,۲۵۳	۴۱۸,۵۷۵	۴۴۷,۲۵۳
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت اختصاصی بازارگردانی کارگزاری کارآفرین - عادی	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	آزاد	۱۸۲,۰۹۵	۳۵,۵۵۰	۱۸۲,۰۹۵	۳۵,۵۵۰	۱۸۲,۰۹۵
کسر می شود: سود سالهای آتی اوراق								
جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار					۵۲,۱۹۲,۰۴۱	۳۰,۸۷۸,۲۸۷	۴۶,۴۱۰,۰۴۲	۲۸,۸۲۴,۱۸۳
					۰	(۱۲۰,۴۷۶)	۰	(۱۲۰,۴۷۶)
					۵۲,۱۹۲,۰۴۱	۳۰,۷۵۷,۸۱۰	۴۶,۴۱۰,۰۴۲	۲۸,۷۰۳,۷۰۷

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۳-۴. سرمایه گذاری ها به تفکیک فعالیت های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

شرکت اصلی			
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های بانکی و سایر فعالیت های مجاز			
۴,۴۰۰	۰	۴,۴۰۰	۰
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک			
۴۵۰	۰	۴۵۰	۰
مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران - سهم ۱۰,۰۰۰ ریالی			
۲,۲۰۰	۰	۲,۲۰۰	۰
شرکت ساز و کار تجارت و تامین مالی ایران و اروپا (STFI)			
۳۹,۹۹۲	۰	۳۹,۹۹۲	۰
صرافی کارآفرین			
۱,۱۶۱,۰۷۲	۰	۱,۱۶۱,۹۳۲	۰
لیزینگ کارآفرین			
۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰
توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین			
۱۵,۶۹۶,۳۳۵	۰	۴۱,۱۴۶,۶۵۵	۰
اسناد خزانه اسلامی			
۷,۰۱۵,۷۶۳	۰	۰	۰
اوراق مشارکت منفعت دولت			
۵,۹۰۰,۰۵۹	۰	۵,۱۷۱,۸۳۷	۰
اوراق مشارکت مراجه عام دولت			
۲۴,۴۶۹	۰	۲۴,۴۶۹	۰
ابنیه گستر کارآفرین			
۱۰	۰	۱۰	۰
اختیار فروش ولکار			
۳۱,۳۴۴,۷۵۰	۰	۴۹,۰۵۱,۹۴۵	۰
سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی			
۹۹۹,۷۳۵	۹۹۹,۷۳۵	۴۹۲,۵۰۸	۴۹۲,۵۰۸
داده گستر عصر نوین - های وب			
۱۱۶,۱۳۱	۱۱۶,۱۳۱	۰	۰
مپنا			
۲۴,۸۰۴	۲۴,۸۰۴	۰	۰
فولاد کاوه جنوب کیش			
۱۰,۵۰۴	۱۳,۸۸۸	۰	۰
پتروشیمی جم			
۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰
بورس اوراق بهادار			
۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵
بیمه کارآفرین			
۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰
سرمایه گذاری ایران			
۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴
فرابورس ایران			
۱,۴۱۰,۰۸۸	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱,۴۱۰,۰۸۸
گروه مالی بانک کارآفرین			
۱,۷۹۸,۰۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰
کارگزاری بانک کارآفرین			
۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶
عصرآمین کارآفرین			
۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک کارآفرین - ممتاز			
۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰
صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین - ممتاز			
۳۵,۵۵۰	۳۵,۵۵۰	۳۵,۵۵۰	۳۵,۵۵۰
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت اختصاصی بازارگردانی کارگزاری کارآفرین - عادی			
۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین - ممتاز			
۴,۸۷۲,۱۰۸	۴,۸۷۵,۴۹۲	۴,۲۱۳,۴۴۲	۴,۲۱۳,۴۴۲
۴,۸۷۲,۱۰۸	۳۶,۲۲۰,۲۴۲	۴,۲۱۳,۴۴۲	۵۳,۲۶۵,۳۸۷
جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار			

۳۳-۵. براساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه گذاری های بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار»، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۴,۲۱۳,۴۴۲ میلیون ریال سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی می باشد. بدیهی است، هرگونه سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی 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.

۳۳-۶. حدود مجاز سرمایه گذاری در فعالیت های بانکی و سایر فعالیت های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار» به شرح زیر است:

میلیون ریال	سرمایه نظارتی بانک
۵۸,۳۰۹,۷۱۴	حد مجاز سرمایه گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)
۲,۹۱۵,۴۸۶	حد مجاز مجموع سرمایه گذاری ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)
۱۱,۶۶۱,۹۴۳	واحد سازمانی مسئول اجرای آیین نامه
مدیریت بودجه و امور مجمع	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین و ساختمان	۰	۰	۰	۰
دارایی های مرتبط با ... (یک مجموعه واحد)	۳۴-۱	۰	۰	۰
وثائق تملیکی	۳۴-۲	۶,۹۰۴,۴۷۰	۵,۰۹۲,۳۷۳	۶,۸۸۰,۳۷۸
جمع		۶,۹۰۴,۴۷۰	۵,۰۹۲,۳۷۳	۶,۸۸۰,۳۷۸
زبان کاهش ارزش انباشته	۰	۰	۰	۰
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۶,۹۰۴,۴۷۰	۵,۰۹۲,۳۷۳	۶,۸۸۰,۳۷۸
بدهی های مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۰	۰	۰

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

۳۴-۲- وثائق تملیکی

۱۴۰۱/۰۱/۰۱	تملیک شده طی دوره	فروش/ واگذاری طی دوره	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تملیک شده طی دوره	فروش/ واگذاری طی دوره	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول						
اثاثه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تجهیزات	۹۳۰	۰	۰	۰	۰	۰
کالا	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وسایط نقلیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سهام	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر اوراق بهادار	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع وثائق تملیکی منقول	۹۳۰	۰	۰	۰	۰	۰
غیر منقول						
مسکونی	۱,۷۲۴,۲۰۴	۱۴۷,۹۵۹	۱,۷۴۵,۳۷۷	۱,۰۲۴,۲۰۶	(۴۴۴,۸۳۷)	۲,۳۲۴,۷۴۵
اداری	۱۹۸,۳۰۱	۹,۲۲۹	۱۱۳,۰۹۱	۰	۰	۱۱۳,۰۹۱
کارخانه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تجاری	۱,۶۳۸,۵۰۹	۷۰۵,۸۸۸	۲,۳۲۱,۲۷۸	۱,۰۰۳,۱۹۵	(۱,۴۷۰)	۳,۳۲۳,۰۰۳
زمین	۴۶۵,۱۲۲	۱۶۱,۹۹۹	۶۰۹,۸۹۴	۲۶۴,۵۰۵	(۱۲,۹۸۴)	۸۶۱,۴۱۴
باغ	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مسکونی/ تجاری	۸۲,۱۱۹	۶۰۰	۸۲,۷۱۹	۱۴۹	(۱۰,۶۴۷)	۷۲,۲۲۲
مسکونی/ تجاری/ اداری	۱۹۰,۰۱۵	۰	۱۹۰,۰۱۵	۱۸۰	(۴,۲۹۱)	۱۸۵,۹۰۴
جمع وثائق تملیکی غیرمنقول	۴,۲۹۸,۲۷۰	۱,۰۲۵,۶۷۵	۵,۰۶۲,۳۷۳	۲,۲۹۲,۲۳۵	(۴۷۴,۲۲۹)	۶,۸۸۰,۳۷۸
جمع وثائق تملیکی	۴,۲۹۹,۲۰۰	۱,۰۲۵,۶۷۵	۵,۰۶۲,۳۷۳	۲,۲۹۲,۲۳۵	(۴۷۴,۲۲۹)	۶,۸۸۰,۳۷۸
کاهش ارزش انباشته	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خالص وثائق تملیکی	۴,۲۹۹,۲۰۰		۵,۰۶۲,۳۷۳			۶,۸۸۰,۳۷۸
سود (زیان) ناشی از فروش	۰		۱,۲۴۷,۱۳۴			۱۰,۵۵۶

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

شرکت اصلی	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۲,۲۸۹,۵۱۹
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۸۶۱,۴۴۴
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۳,۷۲۹,۴۱۵
مانده وثائق تملیکی غیرمنقول	۶,۸۸۰,۳۷۸

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

۳۴-۲-۳- بانک در دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ بر اساس قانون و مقررات ابلاغی بانک مرکزی ملزم به واگذاری وثائق 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.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲-۴-۳۴. 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 ۱۰۹ فقره املاک از وثایق تملیکی بانک به مبلغ ۶۸۵,۲۰۲ میلیون ریال دارای معارض بوده و اقدامات مدیریت به منظور رفع تعارض املاک مزبور در جریان است. همچنین تعداد ۴۰ فقره از وثایق تملیکی به مبلغ ۷۹۷,۶۲۲ میلیون ریال مربوط به وثایق در جریان تملیک می باشد که فاقد اسناد مالکیت رسمی بنام بانک است. ضمناً تعداد ۳۲ فقره از وثایق تملیکی به مبلغ ۲۴۷,۷۳۳ میلیون ریال فاقد اسناد تک برگ بنام بانک می باشد که اقدامات لازم جهت اخذ سند مالکیت در خصوص آنها در جریان است.

۳۵. دارایی های ثابت مشهود

گروه									
زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثیه و منسوبات	بهبودی و توسعه اموال استیجاری	دارایی های در دست تکمیل	سفرات و پیش پرداخت های سرمایه ای	اقلام سرمایه ای 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									
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۰,۹۳۳,۰۱۰	۴,۵۰۰,۹۷۳	۳۰۰,۶۶۰	۲,۳۰۱,۹۰۹	۰	۲,۳۹۶,۸۰۸	۷,۶۰۶,۲۶۱	۰	۲۷,۵۳۹,۶۲۱
افزایش طی دوره	۱۲۳,۲۲۳	۴۸۴,۳۷۲	۷۶,۷۶۱	۱,۰۶۳,۶۷۱	۰	۳,۰۵۱,۲۰۴	۴,۶۳۶,۵۱۳	۰	۹,۴۳۵,۷۴۵
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	(۴۸,۰۹۳)	(۳۸۹,۴۱۳)	(۱۶,۹۷۰)	(۲۲,۶۶۶)	۰	۰	(۴۷۳,۳۴۴)	۰	(۹۵۰,۴۸۶)
انتقال به دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۴,۵۱۴,۹۴۶	۲,۴۲۹,۶۳۷	۷۰۳	۴۵,۸۸۶	۰	(۱,۱۷۴,۷۶۹)	(۹,۲۳۴,۱۸۱)	۰	(۳,۴۱۷,۷۸۰)
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۵,۵۲۳,۰۸۵	۶,۵۲۵,۵۶۸	۳۶۱,۱۵۴	۳,۳۸۸,۸۰۰	۰	۴,۲۷۳,۲۴۴	۲,۵۳۵,۲۴۹	۰	۳۲,۶۰۷,۱۰۰
افزایش طی دوره	۷۱۴,۳۳۷	۱,۵۵۰,۷۰۷	۱۳۲,۵۸۴	۵۸۳,۸۳۰	۰	۳,۲۴۰,۲۸۴	۲,۰۰۲,۰۵۷	۰	۸,۲۲۳,۷۹۹
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	(۵۱۰,۲۵۹)	(۳۵۰,۱۲۷)	(۱۵,۳۵۹)	(۲۴,۵۴۳)	۰	۰	۰	۰	(۹۰۰,۲۸۸)
انتقال به دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۱,۱۳۳,۳۵۵	۹۴۱,۴۹۴	۲۵,۶۳۸	۱,۴۹۳,۶۸۸	۰	(۱۴۲,۱۵۲)	(۳,۹۷۷,۱۰۴)	۰	(۵۲۵,۰۸۱)
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۶,۸۶۰,۵۱۸	۸,۶۶۷,۶۴۲	۵۰۴,۰۱۷	۵,۴۴۱,۷۷۵	۰	۷,۳۷۱,۳۷۵	۵۶۰,۲۰۲	۰	۳۹,۴۰۵,۵۳۰
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته									
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۷۵۱,۰۴۰	۴۹,۵۳۲	۸۵۷,۹۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۶۵۸,۴۹۶
استهلاک دوره	۲۸۲,۸۹۵	۵۲,۵۱۱	۴۳۰,۴۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	۷۶۵,۸۲۱
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
برگشت زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	(۲,۳۲۵)	(۳,۳۹۵)	(۱۳,۲۷۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۸,۹۹۶)
انتقال به دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	(۳,۰۶۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۰۶۸)
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱,۰۲۸,۵۴۱	۹۸,۶۴۷	۱,۲۷۵,۰۶۵	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۰۲,۲۵۳
استهلاک دوره	۴۵۱,۱۲۵	۷۰,۹۸۲	۷۲۸,۱۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۵۰,۲۶۷
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۲۰۰,۰۰۰
برگشت زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	(۳,۴۲۷)	(۴,۱۶۸)	(۱۸,۴۱۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۶,۰۰۸)
انتقال به دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۲۳۶	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳۶
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۴۷۶,۲۳۹	۱۶۵,۴۶۱	۱,۹۸۵,۰۴۷	۰	۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۴,۸۲۶,۷۴۸
ارزش دفتری									
در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۰,۹۳۳,۰۱۰	۳,۲۴۹,۹۳۳	۲۵۱,۱۲۹	۱,۴۴۳,۹۸۴	۰	۲,۳۹۶,۸۰۸	۷,۶۰۶,۲۶۱	۰	۲۵,۸۸۱,۱۲۵
در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۵,۵۲۳,۰۸۵	۵,۴۹۷,۰۲۶	۲۶۲,۵۰۷	۲,۱۱۳,۷۳۶	۰	۴,۲۷۳,۲۴۴	۲,۵۳۵,۲۴۹	۰	۳۰,۲۰۴,۸۴۷
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۶,۸۶۰,۵۱۸	۷,۱۹۱,۴۰۲	۳۳۸,۵۵۶	۳,۴۵۶,۲۲۸	۰	۶,۱۷۱,۳۷۵	۵۶۰,۲۰۲	۰	۳۴,۵۷۸,۷۸۲

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

ادامه:

شرکت اصلی									
زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منقوبات	بهسازی و توسعه و املک استیجاری	دارایی های در دست تکمیل	سفرشات و پیش پرداخت های سرمایه ای	اقلام سرمایه ای 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									
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۱,۳۵۳,۲۲۴	۳,۹۳۵,۰۵۵	۲۴۰,۹۹۴	۲,۰۴۳,۴۷۹	۱,۸۲۱,۱۰۸	۹,۵۶۲,۶۹۴	۰	۲۸,۹۵۶,۵۵۴	
افزایش طی دوره	۱۹۸,۶۷۳	۰	۲۵,۶۸۰	۹۶۴,۴۴۳	۲,۱۸۸,۱۳۵	۱,۱۶۳,۲۲۹	۰	۴,۵۴۰,۱۵۹	
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
فروش رفته	(۴۱۷,۳۹۲)	(۷۱۱,۴۰۳)	(۶,۱۷۷)	(۹,۶۴۶)	۰	۰	۰	(۱,۱۴۴,۶۱۷)	
انتقال به دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۴,۹۸۶,۳۸۲	۳,۲۹۰,۵۵۸	۷۰۳	۴۵,۸۸۶	(۹۷۷,۶۰۱)	(۹,۲۲۲,۹۲۴)	۰	(۱,۸۷۶,۹۹۷)	
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۶,۷۱۲,۸۸۳	۲۶۱,۲۰۰	۳,۰۴۴,۱۶۱	۳,۰۳۱,۶۴۱	۱,۵۰۲,۹۹۹	۰	۳۰,۴۷۵,۰۹۸	
افزایش طی دوره	۸۸۱,۳۸۰	۰	۶۶,۸۶۰	۴۸۱,۸۷۷	۱,۴۹۴,۱۱۶	۲,۲۶۱,۳۷۲	۰	۵,۱۸۵,۶۰۵	
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
فروش رفته	۰	۰	۰	(۲۳,۳۱۶)	۰	۰	۰	(۲۳,۳۱۶)	
انتقال به دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۱۹۳,۰۷۶	۰	۲۵,۶۳۸	۱,۷۸۰,۷۱۷	(۲۸۹,۸۱۱)	(۱,۹۰۲,۴۰۵)	۰	(۱۹۲,۷۸۵)	
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۷,۷۸۷,۳۴۰	۳۵۳,۶۹۸	۵,۲۸۳,۴۳۹	۴,۲۳۵,۹۴۶	۱,۸۶۱,۹۶۶	۰	۳۵,۴۴۴,۶۰۲	
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته									
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۰	۹۰۵,۱۹۴	۴۲,۳۲۶	۷۷۵,۰۶۸	۰	۰	۰	۱,۷۲۲,۵۸۸	
استهلاک دوره	۰	۲۵۹,۰۲۱	۴۰,۳۷۴	۳۵۹,۵۰۲	۰	۰	۰	۶۵۸,۸۹۷	
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
برگشت زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
فروش رفته	(۵,۳۹۳)	(۳,۲۵۷)	(۸,۶۷۹)	(۱۷,۳۶۴)	۰	۰	۰	(۱۷,۳۳۰)	
انتقال به دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۱,۱۵۸,۸۲۲	۷۹,۴۴۳	۱,۱۲۵,۸۹۱	۰	۰	۰	۲,۳۶۴,۱۵۵	
استهلاک دوره	۰	۳۶۵,۴۰۴	۵۰,۶۳۹	۶۳۹,۴۷۰	۰	۰	۰	۱,۰۵۵,۵۱۳	
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
برگشت زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
فروش رفته	۰	۰	۰	(۱۷,۳۶۴)	۰	۰	۰	(۱۷,۳۶۴)	
انتقال به دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳۶	
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۱,۵۲۴,۲۲۶	۱۳۰,۰۸۱	۱,۷۴۸,۲۳۳	۰	۰	۰	۳,۴۰۲,۵۴۰	
ارزش دفتری									
در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۱,۳۵۳,۲۲۴	۳,۰۲۹,۸۶۲	۱۹۸,۶۶۸	۱,۲۶۸,۴۱۰	۱,۸۲۱,۱۰۸	۹,۵۶۲,۶۹۴	۰	۲۷,۲۳۳,۹۶۶	
در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۵,۵۵۴,۰۶۱	۱۸۱,۷۵۷	۱,۹۱۸,۲۷۱	۳,۰۳۱,۶۴۱	۱,۵۰۲,۹۹۹	۰	۲۸,۱۱۰,۹۴۳	
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۶,۲۶۳,۱۱۴	۲۲۳,۶۱۷	۳,۵۳۵,۲۰۶	۴,۲۳۵,۹۴۶	۱,۸۶۱,۹۶۶	۰	۳۲,۰۴۲,۰۶۲	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۵-۱- زمین و ساختمانهای بانک، طی دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ 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:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		زمین
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	
۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۹,۵۱۸,۹۲۷	۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۹,۵۱۸,۹۲۷	
۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۹,۵۱۸,۹۲۷	۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۹,۵۱۸,۹۲۷	جمع مبلغ دفتری زمین تجدید ارزیابی شده

۳۵-۳- ساختمان ها و پیش پرداخت های سرمایه ای به مبلغ ۱۹,۶۲۷,۶۴۶ میلیون ریال و اثاثه و منصوبات به مبلغ ۶,۵۱۳,۶۴۷ 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 مازاد (نسبت خالص دارایی های ثابت)، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۲۸,۷۲۱,۲۹۵ میلیون ریال اموال مازاد بر حدود مقرر می باشد. بدیهی است، هرگونه اموال مازاد 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 وسایط نقلیه در دوره جاری عمدتاً بابت خرید چهار دستگاه خودرو سواری به مبلغ ۸۹,۰۰۰ میلیون ریال و دو دستگاه موتورسیکلت به مبلغ ۳,۴۹۸ میلیون ریال می باشد.

۳۵-۶- اضافات پیش پرداخت سرمایه ای عمدتاً بابت مشارکت در پروژه مشترک قرآنی به مبلغ ۱۹۱,۶۲۷ میلیون ریال، عوارض پروژه شعبه ارومیه به مبلغ ۶۹,۷۹۰ میلیون ریال، اجرای زیرساخت مرکز داده بخارست به مبلغ ۹۰۰,۹۶۴ میلیون ریال، خرید تجهیزات زیرساختی و امنیت شبکه به مبلغ ۷۰,۳۹۹ میلیون ریال می باشد.

۳۵-۷- افزایش طی دوره ساختمان عمدتاً بابت اخذ مجوز پایان کار از شهرداری برای ساختمان بخارست و هزینه های تعمیر و بازسازی شعب و ساختمانهای ستادی می باشد.

۳۵-۸- انتقال از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرفصل ساختمان مبلغ ۲۰,۸۴۲ میلیون ریال و انتقال از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرفصل اثاثه به مبلغ ۱,۶۶۳,۱۴۰ میلیون ریال و انتقال از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرفصل وسایط نقلیه به مبلغ ۲۵,۶۳۸ میلیون ریال می باشد.

۳۵-۹- افزایش طی دوره سرفصل اثاثیه عمدتاً بابت خرید دستگاه ذخیره ساز و تجهیزاتی نظیر سرور، سن سوئیچ 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 ۷ فقره از املاک گروه و بانک جمعاً به مبلغ ۲,۶۲۶ میلیارد ریال فاقد اسناد مالکیت رسمی به نام بانک است که یک فقره از آن به مبلغ ۵۰ میلیارد ریال در سرفصل پیش پرداخت های سرمایه ای ثبت شده است.

۳۵-۱۱- عمده پیش پرداخت سرمایه ای به مبلغ ۶۵۰ میلیارد ریال بابت ملک بلوار صبا می باشد.

۳۵-۱۲- کاهش ارزش دارایی های در دست تکمیل گروه به مبلغ ۱,۲۰۰ میلیارد ریال مربوط به شرکت صنایع پتروشیمی کوروش می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۶- دارایی های 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
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده									
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۵,۲۹۵,۴۳۸	۳,۰۹۹۱	۰	۲۴۴,۸۴۲	۱۵,۰۱۹,۶۰۵	۱۵,۵۳۱,۳۶۷	۴۵,۱۰۲	۶۷,۶۰۰	۳۸۳,۵۲۱
افزایش طی سال مالی	۳۴۵,۶۶۰	۴,۲۴۳	۰	۳۴۱,۴۱۸	۰	۳۰۸,۶۲۵	۰	۰	۳۰۸,۶۲۵
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	(۷۱,۹۰۴)	(۴,۳۰۴)	(۶۷,۶۰۰)	۰	۰
فروش رفته	(۵,۷۳۶)	۰	۰	(۵,۷۳۶)	(۵,۷۳۶)	۰	۰	۰	(۵,۷۳۶)
انتقال به دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۲,۷۲۵,۴۲۵	۰	۰	۲۵,۹۵۸	۲,۶۹۹,۴۶۷	۲,۷۲۵,۴۲۵	۰	۰	۲۵,۹۵۸
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۸,۳۶۰,۷۸۸	۳۵,۲۳۴	۰	۶۱۲,۲۱۷	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۱۸,۴۸۷,۷۷۷	۴۰,۷۹۸	۰	۷۱۸,۱۰۴
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۸,۳۶۰,۷۸۸	۳۵,۲۳۴	۰	۶۱۲,۲۱۷	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۱۸,۴۸۷,۷۷۷	۴۰,۷۹۸	۰	۷۱۸,۱۰۴
افزایش طی سال مالی	۶۴۲,۲۸۰	۴۴,۰۶۹	۰	۵۹۸,۲۱۰	۰	۶۰۷,۹۲۳	۰	۰	۶۰۷,۹۲۳
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۴۴,۰۷۵	۴۴,۰۷۵	۰	۰	۰
افزایش ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
کاهش ارزش ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال به دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۱۹۲,۷۸۵	۰	۰	۱۹۲,۷۸۵	۰	۱۹۲,۷۸۵	۰	۰	۱۹۲,۷۸۵
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۹,۱۹۵,۸۵۲	۷۹,۳۰۳	۰	۱,۴۰۳,۲۱۳	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۱۹,۳۳۲,۵۶۱	۸۴,۸۷۳	۰	۱,۵۱۸,۸۱۲
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته									
مانده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۹۱,۴۷۷	۰	۰	۱۹۱,۴۷۷	۰	۲۵۱,۲۶۹	۰	۰	۲۵۱,۲۶۹
استهلاک دوره	۶۱,۳۴۴	۰	۰	۶۱,۳۴۴	۰	۷۶,۹۴۹	۸۴۳	۰	۷۶,۱۰۶
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
برگشت زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	(۵۲۹)	(۵۲۹)	۰	۰	(۵۲۹)
انتقال به دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۵۲,۸۲۰	۰	۰	۲۵۲,۸۲۰	۰	۳۲۷,۶۸۹	۸۴۳	۰	۳۲۶,۸۴۶
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۲۵۲,۸۲۰	۰	۰	۲۵۲,۸۲۰	۰	۳۲۷,۶۸۹	۸۴۳	۰	۳۲۶,۸۴۶
استهلاک دوره	۲۰۳,۴۵۰	۰	۰	۲۰۳,۴۵۰	۰	۲۲۱,۳۸۲	۸۳۹	۰	۲۲۰,۵۴۳
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
برگشت زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال به دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۴۵۶,۲۷۰	۰	۰	۴۵۶,۲۷۰	۰	۵۴۹,۰۷۱	۱,۶۸۱	۰	۵۴۷,۳۸۹
ارزش دفتری									
در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۵,۱۰۳,۹۶۲	۳,۰۹۹۱	۰	۵۳,۳۶۶	۱۵,۰۱۹,۶۰۵	۱۵,۲۸۰,۰۹۸	۴۵,۱۰۲	۶۷,۶۰۰	۱۳۲,۲۵۲
در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۸,۱۰۷,۹۶۷	۳۵,۲۳۴	۰	۳۵۹,۳۹۷	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۱۸,۱۶۰,۰۸۹	۴۰,۷۹۸	۰	۳۹۱,۲۵۸
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۸,۷۳۹,۵۸۲	۷۹,۳۰۳	۰	۹۴۶,۹۴۲	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۱۸,۷۸۳,۴۰۰	۸۴,۸۷۳	۰	۹۷۱,۴۲۲

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱-۳۶. سرقتی محل کسب و پیشه، طی دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ مورد تجدید ارزیابی قرار نگرفته است.
۲-۳۶. مبلغ دفتری سرقتی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده شرکت اصلی به شرح زیر است:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		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	
۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۵,۹۵۸,۶۲۹	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۵,۹۵۸,۶۲۹	سرقتی محل کسب و پیشه
۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۵,۹۵۸,۶۲۹	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۵,۹۵۸,۶۲۹	جمع مبلغ دفتری سرقتی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده

۳-۳۶. افزایش طی دوره نرم افزار عمدتاً بابت بهره برداری از نرم افزار جامع بانکی داتین مبلغ ۵۰۶,۳۶۴ میلیون ریال و خرید نرم افزار wallix به مبلغ ۹۷,۹۲۰ میلیون ریال، نرم افزار جامع منابع انسانی به مبلغ ۸۰۲۵۰ میلیون ریال و لایسنس نرم افزارها به مبلغ ۱۷۸,۴۶۱ میلیون ریال می باشد.

۳۷- سپرده قانونی

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

گروه و شرکت اصلی		سپرده قانونی- سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸,۳۹۲,۹۶۶	۸۱,۱۴۹,۵۱۲	سپرده قانونی- سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)
۰	۰	سپرده قانونی- سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ارز)
۴۱۵,۳۳۰	۴۴۲,۷۵۲	سپرده قانونی- سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)
۰	۰	سپرده قانونی- سپرده های شعب مناطق آزاد - (ارز)
۰	۰	سپرده قانونی- نزد بانک مرکزی سایر کشورها - (ارز)
۵۸,۸۰۸,۲۹۶	۸۱,۵۹۲,۲۶۴	جمع سپرده قانونی

۱-۳۷. 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.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۸- سایر دارایی ها

(تجدید طبقه بندی شده)		(تجدید طبقه بندی شده)		یادداشت	
شرکت اصلی	گروه	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴,۷۹۱,۶۸۲	۹۶۳,۰۶۹	۴,۷۹۱,۶۸۲	۹۶۳,۰۶۹	۳۸-۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۱۰۴,۳۸۹	۱۰۶,۹۷۰	۱۰۴,۳۹۵	۱۰۶,۹۷۵		ودیعه بابت ساختمان های استیجاری
۴۳۹,۸۹۷	۱,۴۹۳,۴۰۴	۴۳۹,۸۹۷	۱,۴۹۳,۴۰۴		موجودی انبار اموال منقول ائانه
۰	۰	۰	۰		اقلام در راه
۴۱۷,۷۰۱	۱,۱۰۸,۵۷۶	۶۰۲,۶۷۴	۱,۴۲۱,۷۶۸		پیش پرداختها
۰	۰	۰	۰		موجودی انبار مصرفی
۰	۰	۰	۰		موجودی انبار مطبوعات
۰	۰	۰	۰		موجودی توکن
۰	۰	۰	۰		املاک آماده جهت فروش
۴,۵۷۸	۳,۷۸۰	۴,۵۷۸	۳,۷۸۰		مسکوک طلا
۷,۶۶۴	۶,۳۱۸	۷,۶۶۴	۶,۳۱۸		تمبر مالیاتی
۷,۷۸۱	۶,۳۸۹	۷,۷۸۱	۶,۳۸۹		حق طبع دسته چک
۰	۰	۵۷,۹۹۷	۱۶۱,۷۲۱		سایر
۵,۷۷۳,۶۹۲	۳,۶۸۸,۵۰۵	۶,۰۱۶,۶۶۸	۴,۱۶۳,۴۲۴		جمع سایر دارایی ها

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

گروه و شرکت اصلی		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۸۶۴,۶۵۱	۹۷۷,۷۳۵	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
۰	۰	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
۴,۸۶۴,۶۵۱	۹۷۷,۷۳۵	جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
		کسر می شود:
۰	۰	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
۰	۰	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز
(۷۲,۹۷۰)	(۱۴,۶۶۶)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۴,۷۹۱,۶۸۲	۹۶۳,۰۶۹	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		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲,۹۵۴	۷۲,۹۷۰	مانده ابتدای دوره
۰	۰	باز یافت شده
۰	۰	سوخت شده
۴۰,۰۱۶	(۵۸,۳۰۴)	افزایش یا کاهش طی دوره
۷۲,۹۷۰	۱۴,۶۶۶	مانده پایان دوره

۳۸-۲- سرقتی

گروه		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶,۳۲۵	۵۶,۳۲۵	بهای تمام شده در ابتدای دوره
۰	۰	سرقتی تحویل شده (تعدیل شده) طی دوره
۵۶,۳۲۵	۵۶,۳۲۵	بهای تمام شده در پایان دوره
(۵۶,۳۱۹)	(۵۶,۳۲۰)	استهلاک انباشته در ابتدای دوره
(۱)	(۱)	استهلاک دوره
(۵۶,۳۲۰)	(۵۶,۳۲۰)	استهلاک انباشته در پایان دوره
۵	۵	مبلغ دفتری

- مانده حساب سرقتی مربوط به شرکت گروه مالی بانک کارآفرین می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۹- سپرده های مشتریان

(تجدید طبقه بندی شده)		(تجدید طبقه بندی شده)		یادداشت	
شرکت اصلی	گروه	گروه	شرکت اصلی		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
					مشتریان حقیقی
۱۲,۷۶۸,۰۹۷	۱۱,۵۲۵,۶۶۴	۱۲,۷۶۸,۰۹۷	۱۱,۵۲۵,۶۶۴	۳۹-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۶,۶۱۷,۵۴۸	۱۰,۸۳۰,۳۱۵	۶,۶۱۷,۵۴۸	۱۰,۸۳۰,۳۱۵	۳۹-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۴۹۵,۳۷۵	۱۵,۶۳۵,۰۹۴	۴۹۵,۳۷۵	۱۵,۶۳۵,۰۹۴	۳۹-۳	سایر سپرده ها
۱۹,۸۸۱,۰۲۰	۳۷,۹۹۱,۰۷۴	۱۹,۸۸۱,۰۲۰	۳۷,۹۹۱,۰۷۴		جمع سپرده های مشتریان حقیقی
					مشتریان حقوقی
۹۴,۴۲۸,۸۶۷	۹۴,۶۱۶,۳۲۹	۹۴,۰۳۵,۲۶۳	۹۳,۹۲۵,۰۵۸	۳۹-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۶,۸۹۲,۷۲۵	۱۷,۴۱۰,۸۸۵	۶,۸۸۸,۱۹۷	۱۷,۴۱۰,۸۸۵	۳۹-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۳۲,۶۳۳,۲۵۵	۲۶۰,۷۴۱	۳۲,۶۳۳,۲۵۵	۲۶۰,۷۴۱	۳۹-۳	سایر سپرده ها
۱۳۳,۹۵۴,۸۴۷	۱۱۲,۷۸۷,۹۵۵	۱۳۳,۵۵۶,۷۱۴	۱۱۱,۵۹۶,۶۸۴		جمع سپرده های مشتریان حقوقی
۳۵۲,۳۳۳,۸۲۸	۴۸۳,۰۱۶,۳۹۲	۳۵۱,۰۱۷,۲۸۷	۴۸۲,۰۶۴,۵۴۲	۳۹-۴	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان
۵۰۶,۱۶۹,۶۹۵	۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲	۵۰۴,۴۵۵,۰۲۲	۶۳۱,۶۵۲,۳۰۰		جمع سپرده های مشتریان

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۷,۰۴۷,۱۸۰	۱۰۵,۹۵۸,۹۸۴	۱۰۶,۶۵۳,۵۷۶	۱۰۵,۲۶۷,۷۱۳	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۱۴۹,۷۸۴	۱۸۳,۰۰۹	۱۴۹,۷۸۴	۱۸۳,۰۰۹	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
۰	۰	۰	۰	انواع چک های بانکی فروخته شده
۰	۰	۰	۰	حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور
۰	۰	۰	۰	حواله های عهده بانک - ریال
۰	۰	۰	۰	حواله های عهده بانک - ارز
۰	۰	۰	۰	وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال
۰	۰	۰	۰	وجوه اداره شده مصرف نشده - ارز
۰	۰	۰	۰	بستانکاران موقت - ریال
۰	۰	۰	۰	بستانکاران موقت - ارز
۰	۰	۰	۰	مانده مطالبه نشده - ریال
۰	۰	۰	۰	مانده مطالبه نشده - ارز
۰	۰	۰	۰	کسر می شود:
۰	۰	۰	۰	حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)
۱۰۷,۱۹۶,۹۶۴	۱۰۶,۱۴۱,۹۹۴	۱۰۶,۸۰۳,۳۶۰	۱۰۵,۴۵۰,۷۲۲	جمع سپرده های دیداری و مشابه

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۶۰۰,۰۹۲	۱۶,۹۳۰,۴۷۲	۷,۶۰۰,۰۹۲	۱۶,۹۳۰,۴۷۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۵,۹۱۰,۱۸۱	۱۱,۳۱۰,۷۲۸	۵,۹۰۵,۶۵۳	۱۱,۳۱۰,۷۲۸	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز
۰	۰	۰	۰	سپرده پس انداز - شعب خارج
۰	۰	۰	۰	سپرده های قرض الحسنه ویژه جوانان
۰	۰	۰	۰	سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۰	۰	۰	۰	حساب پس انداز کارکنان
۰	۰	۰	۰	صندوق بازنشستگی کارکنان
۰	۰	۰	۰	سپرده های پس انداز مسکن
۱۳,۵۱۰,۲۷۳	۲۸,۲۴۱,۲۰۰	۱۳,۵۰۵,۷۴۵	۲۸,۲۴۱,۲۰۰	جمع سپرده های پس انداز و مشابه

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳۹-۳ سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

شرکت اصلی		گروه		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷,۵۴۲,۳۳۲	۱۵,۰۱۳,۱۶۶	۲۷,۵۴۲,۳۳۲	۱۵,۰۱۳,۱۶۶	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
۴۶۴,۷۶۳	۲۳۷,۷۴۸	۴۶۴,۷۶۳	۲۳۷,۷۴۸	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز
۱,۰۴۱,۴۸۳	۱۸۲,۰۱۶	۱,۰۴۱,۴۸۳	۱۸۲,۰۱۶	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۲۱,۵۵۷	۱۹۵,۹۴۷	۲۱,۵۵۷	۱۹۵,۹۴۷	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۴,۰۵۸,۴۹۵	۲۶۶,۹۵۹	۴,۰۵۸,۴۹۵	۲۶۶,۹۵۹	سایر (شامل ۱۰۶۴۷ قلم)
۳۳,۱۲۸,۶۳۰	۱۵,۸۹۵,۸۳۶	۳۳,۱۲۸,۶۳۰	۱۵,۸۹۵,۸۳۶	جمع سایر سپرده ها

۳۹-۴ سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار				
۹۳,۷۴۵,۰۹۳	۹۸,۷۰۰,۳۸۶	۹۲,۵۸۳,۶۰۳	۹۷,۷۵۳,۵۸۶	۳۹-۴-۱
۲۱۲,۷۸۷	۱۵,۸۶۳,۴۴۳	۲۱۲,۷۸۷	۱۵,۸۶۳,۴۴۳	۳۹-۴-۱
۲۵۸,۳۱۸,۸۰۵	۳۶۲,۸۴۶,۹۰۹	۲۵۸,۱۶۳,۷۵۵	۳۶۲,۸۴۱,۸۵۹	۳۹-۴-۱
۶۴۰,۶۰۶	۲۴,۱۱۲,۱۱۳	۶۴۰,۶۰۶	۲۴,۱۱۲,۱۱۳	۳۹-۴-۱
۳۵۲,۹۱۷,۲۹۱	۵۰۱,۵۲۲,۸۵۰	۳۵۱,۶۰۰,۷۵۰	۵۰۰,۵۷۱,۰۰۰	
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار				
۵۷,۱۴۳	۵۶۴,۶۱۲	۵۷,۱۴۳	۵۶۴,۶۱۲	۳۹-۴-۲
۰	۹۶,۳۸۶	۰	۹۶,۳۸۶	۳۹-۴-۲
۰	۴,۹۴۴,۶۵۸	۰	۴,۹۴۴,۶۵۸	۳۹-۴-۲
۰	۰	۰	۰	۳۹-۴-۲
۵۷,۱۴۳	۵,۶۰۵,۶۵۵	۵۷,۱۴۳	۵,۶۰۵,۶۵۵	
۳۵۲,۹۷۴,۴۳۳	۵۰۷,۱۲۸,۵۰۵	۳۵۱,۶۵۷,۸۹۳	۵۰۶,۱۷۶,۶۵۵	
(۶۴۰,۶۰۶)	(۲۴,۱۱۲,۱۱۳)	(۶۴۰,۶۰۶)	(۲۴,۱۱۲,۱۱۳)	
۳۵۲,۳۳۳,۸۲۸	۴۸۳,۰۱۶,۳۹۲	۳۵۱,۰۱۷,۲۸۷	۴۸۲,۰۶۴,۵۴۲	

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

شرکت اصلی					
۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۲۴,۱۱۲,۱۱۳	۲۴,۱۱۲,۱۱۳	۰	۲۴,۱۱۲,۱۱۳	۲۴,۱۱۲,۱۱۳
۹۸,۷۰۰,۳۸۶	۰	۹۸,۷۰۰,۳۸۶	۹۸,۷۰۰,۳۸۶	۰	۹۸,۷۰۰,۳۸۶
۱۴۴,۳۹۲	۷۲,۷۱۹	۲۱۷,۱۱۰	۱۸۴,۳۶۸	۰	۱۸۴,۳۶۸
۱۵,۶۱۶,۱۳۱	۳۰,۲۰۱	۱۵,۶۴۶,۳۳۲	۲۸,۴۱۹	۰	۲۸,۴۱۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۵,۷۶۰,۵۲۳	۱۰۲,۹۲۰	۱۵,۸۶۳,۴۴۳	۲۱۲,۷۸۷	۰	۲۱۲,۷۸۷
۵,۹۱۷,۶۴۱	۰	۵,۹۱۷,۶۴۱	۶۲,۹۲۴,۷۷۴	۰	۶۲,۹۲۴,۷۷۴
۱۹,۷۷۲,۰۱۰	۰	۱۹,۷۷۲,۰۱۰	۰	۰	۰
۱۰۷,۰۲۲,۶۳۹	۲,۲۵۶,۰۸۹	۱۰۹,۲۷۸,۷۲۸	۱۵,۰۵۶,۴۳۶	۱,۱۳۲,۵۰۵	۱۶,۱۸۸,۹۴۱
۳۸,۱۷۸,۸۶۶	۰	۳۸,۱۷۸,۸۶۶	۱۳۸,۴۱۳,۷۴۰	۰	۱۳۸,۴۱۳,۷۴۰
۱۸۹,۶۹۹,۶۶۵	۰	۱۸۹,۶۹۹,۶۶۵	۴۰,۷۹۱,۳۵۰	۰	۴۰,۷۹۱,۳۵۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۶۰,۵۹۰,۸۲۰	۲,۲۵۶,۰۸۹	۳۶۲,۸۴۶,۹۰۹	۲۵۷,۱۸۶,۳۰۰	۱,۱۳۲,۵۰۵	۲۵۸,۳۱۸,۸۰۵
۴۷۵,۰۵۱,۷۲۸	۲۶,۴۷۱,۱۲۲	۵۰۱,۵۲۲,۸۵۰	۳۵۱,۱۴۲,۰۴۱	۱,۷۷۵,۲۵۰	۳۵۲,۹۱۷,۲۹۱

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱-۴-۳۹. سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت شرکت اصلی برحسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹						
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۱ تا ۱۳ درصد	۱۴ تا ۱۶ درصد	۱۷ تا ۱۹ درصد	۲۰ تا ۲۲ درصد	بیش از ۲۲ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۰	۲۰۰	۰	۰	۰	۰	۲۰۰	۰
سررسید شده							
۱۴۰۲	۱۰۳,۰۳۶,۲۲۲	۵۱,۴۵۸	۹,۷۰۰	۰	۰	۲۳,۶۵۱	۱۸,۱۰۷
۱۴۰۳	۱۱۴,۴۹۰,۹۶۳	۱۶۱,۷۵۷,۹۷۲	۲,۳۸۳,۱۲۳	۰	۰	۱۴,۰۵۳,۳۳۹	۱۲۵,۵۴۹,۵۰۰
۱۴۰۴	۴۰,۷۹۱,۳۵۰	۲۲,۶۲۶,۱۷۶	۰	۰	۰	۰	۱۰,۸۳۱,۰۴۸
۱۴۰۵	۰	۱۷۸,۴۱۱,۱۰۲	۰	۰	۰	۴۴۵	۱۷۸,۴۱۰,۶۵۷
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت	۲۵۸,۳۱۸,۸۰۵	۳۶۲,۸۴۶,۹۰۹	۲,۳۹۲,۸۲۳	۰	۰	۱۴,۰۷۶,۹۸۹	۱۳۶,۳۹۹,۳۰۱
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۵۸,۳۱۸,۸۰۵	۱,۱۳۲,۷۷۵	۰	۵,۷۴۴,۲۰۸	۱۷۶,۱۸۱,۸۴۴	۲۴,۰۱۹,۹۶۷	۵۱,۲۴۰,۰۱۰

۱-۴-۳۹. گردش سپرده های سرمایه گذاری ریالی شرکت اصلی

(تجدید طبقه بندی شده)

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۲,۹۲۴,۷۷۴	۱,۵۳۶,۰۱۴	(۵۸,۵۴۳,۱۴۷)	۵,۹۱۷,۶۴۱
گواهی سپرده عام			
۰	۱۹,۷۷۲,۰۱۰	۰	۱۹,۷۷۲,۰۱۰
گواهی سپرده خاص			
۱۵,۰۵۶,۴۳۶	۱۲۶,۶۵۶,۵۶۷	(۳۴,۶۹۰,۳۶۴)	۱۰۷,۰۲۲,۶۳۹
یک ساله			
۱۳۸,۴۱۳,۷۴۰	۹,۵۷۳,۵۶۶	(۱۰۹,۸۰۸,۴۴۰)	۳۸,۱۷۸,۸۶۶
دو ساله			
۴۰,۷۹۱,۳۵۰	۱۷۷,۹۰۳,۵۳۶	(۲۸,۹۹۵,۲۲۲)	۱۸۹,۶۹۹,۶۶۵
سه ساله			
۰	۰	۰	۰
چهار ساله			
۰	۰	۰	۰
پنج ساله			
۹۳,۶۸۱,۶۳۶	۹,۰۵۹,۱۳۳	(۴,۰۴۰,۳۸۳)	۹۸,۷۰۰,۳۸۶
سپرده های کوتاه مدت عادی			
۲۱۲,۷۸۷	۱۵,۷۶۰,۵۲۳	(۲۱۲,۷۸۷)	۱۵,۷۶۰,۵۲۳
سپرده های کوتاه مدت ویژه			
۶۱,۳۱۸	۰	(۶۱,۳۱۸)	۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی			
۳۵۱,۱۴۲,۰۴۱	۳۶۰,۲۶۱,۳۴۹	(۲۳۶,۳۵۱,۶۶۱)	۴۷۵,۰۵۱,۷۲۸
مانده سپرده های سرمایه گذاری ریالی			

۱-۴-۳۹. گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی شرکت اصلی

(تجدید طبقه بندی شده)

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
۳,۵۷۶,۱۰۹	۱,۱۶۲,۲۸۴	(۳۰۵,۲۵۹)	۴,۴۳۳,۱۳۴	۱,۷۸۱,۵۷۵	۸۹۴,۰۲۷
دلار					
۸۹۹,۹۱۷	۱,۰۱۷,۸۱۳	(۸۳۳,۷۰۶)	۱,۰۸۴,۰۲۴	۴۷۴,۵۱۴	۲۳۸,۴۷۸
یورو					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
درهم					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
پوند					
سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه					
۲۴,۶۵۸	۲۱,۶۵۰	(۲۵,۷۰۰)	۲۰,۶۰۸	۸,۲۸۲	۶,۱۶۴
دلار					
۲۱۶,۲۰۰	۲۱۶,۲۰۰	(۲۱۶,۲۰۰)	۲۱۶,۲۰۰	۹۴,۶۳۸	۵۷,۲۹۳
یورو					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
پوند					
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی					
۸,۶۰۰,۰۰۰	۲۳۱,۴۰۰,۰۰۰	(۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۹۴۲,۹۰۰	۵۷۹,۲۸۷
درهم					
۰	۶۲,۷۹۰,۵۶۲	(۳۲,۷۰۵,۵۹۵)	۳۰,۰۸۴,۹۶۷	۱۳,۱۶۹,۲۱۳	۰
یورو					
جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی				۲۶,۴۷۱,۱۲۲	۱,۷۷۵,۲۵۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

(تجدید طبقه بندی شده)

شرکت اصلی			
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار
۱۳۶,۹۲۵,۰۷۳	۱۳,۴۵۸	۱۸۴,۵۳۶,۱۵۴	۱۴,۲۳۱
سپرده های ریالی			
اشخاص حقوقی			
۲۱۴,۱۵۵,۶۴۹	۵۷۳,۹۹۲	۲۹۰,۵۱۵,۵۷۵	۶۰۸,۳۷۷
اشخاص حقیقی			
۶۱,۳۱۸	۴	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی			
۳۵۱,۱۴۲,۰۴۱	۵۸۷,۴۵۴	۴۷۵,۰۵۱,۷۲۸	۶۲۲,۶۰۸
جمع سپرده های ریالی			
سپرده های ارزی			
اشخاص حقوقی			
۱۰۵,۴۸۲	۱۷	۳۵,۲۵۸	۱۶
اشخاص حقیقی			
۱,۰۹۰,۴۸۱	۴۱۳	۲,۳۲۳,۷۵۱	۷۲۳
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی			
۵۷۹,۲۸۷	۱	۲۴,۱۱۲,۱۱۳	۴
جمع سپرده های ارزی			
۱,۷۷۵,۲۵۰	۴۳۱	۲۶,۴۷۱,۱۲۲	۷۴۳
۳۵۲,۹۱۷,۲۹۱	۵۸۷,۸۸۵	۵۰۱,۵۲۲,۸۵۰	۶۲۳,۳۵۱
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار			

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

مانده در	سود پرداختی طی	تفاوت سود قطعی و	سود علی الحساب	مانده در	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	دوره	سود علی الحساب	طی دوره	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶۴,۶۱۲	(۲,۷۹۶,۵۴۳)	۰	۳,۳۰۴,۰۱۲	۵۷,۱۴۳	سپرده های کوتاه مدت عادی
۹۶,۳۶۸	(۳۱۶,۳۷۴)	۰	۴۱۲,۷۴۲	۰	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۳۰۷,۳۰۳	(۹,۰۷۸,۶۸۵)	۰	۹,۳۸۵,۹۸۸	۰	گواهی سپرده عام
۰	۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده خاص
۱,۱۰۳,۷۶۹	(۵,۲۴۶,۲۵۱)	۰	۶,۳۵۰,۰۲۰	۰	سپرده های یکساله
۶۱۲,۵۲۳	(۱۷,۱۹۶,۳۷۱)	۰	۱۷,۸۰۸,۸۹۵	۰	سپرده های دوساله
۲,۹۱۸,۰۸۸	(۳۷,۲۶۵,۷۹۴)	۰	۴۰,۱۸۳,۸۸۲	۰	سپرده های سه ساله
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده های چهارساله
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده های پنج ساله
۰	(۴,۵۸۸,۳۳۱)	۰	۴,۵۸۸,۳۳۱	۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۲,۹۹۲	(۹,۴۰۷)	۰	۱۲,۳۹۹	۰	سپرده های ارزی
۵,۶۰۵,۶۵۵	(۷۶,۴۹۷,۷۵۶)	۰	۸۲,۰۴۶,۲۶۸	۵۷,۱۴۳	جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۱-۴-۳۹- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هریک 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)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴۰- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

پروانه	گروه				شرکت اصلی
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بانک مرکزی					
سپرده - ریالی					
سپرده های دیداری - ارز	۲۶-۶	۳۶۹,۰۸۹,۰۸۸	۶۱,۹۳۳	۳۶۹,۰۸۹,۰۸۸	۶۱,۹۳۳
سپرده های مدت دار - ارز		۳,۰۷۸,۱۰۶	۱,۸۷۰,۳۰۴	۳,۰۷۸,۱۰۶	۱,۸۷۰,۳۰۴
بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری					
بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز					
بدهی بابت خرید ارز		۵۱,۸۳۱,۴۷۰	۴۱۳,۰۳۷	۵۱,۸۳۱,۴۷۰	۴۱۳,۰۳۷
بدهی بابت عملیات بازار باز		۳۲,۶۶۱		۳۲,۶۶۱	
بدهی بابت حساب ذخیره ارزی					
تسهیلات دریافتی - ریال	۴۰-۱				
تسهیلات دریافتی - ارز	۴۰-۲				
سایر					
جمع بدهی به بانک مرکزی		۴۲۴,۰۳۱,۳۲۴	۲,۳۴۵,۲۷۴	۴۲۴,۰۳۱,۳۲۴	۲,۳۴۵,۲۷۴
بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی					
سپرده های دیداری - ریال		۶,۲۰۷,۲۰۵		۶,۲۰۷,۲۰۵	
سپرده های دیداری - ارز		۶۱,۶۷۵,۶۳۳	۱,۷۶۴,۲۷۸	۶۱,۶۷۵,۶۳۳	۱,۷۶۴,۲۷۸
پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانک ها	۴۰-۶		۸۲۱,۷۰۲		۸۲۱,۷۰۲
تسهیلات دریافتی - ریال	۴۰-۳	۵,۷۷۰,۵۸۶	۳,۰۰۸,۱۲۲		
تسهیلات دریافتی - ارز	۴۰-۴				
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده های سرمایه گذاری مدت دار")	۳۹-۴	۲۴,۱۱۲,۱۱۳	۶۴۰,۶۰۶	۲۴,۱۱۲,۱۱۳	۶۴۰,۶۰۶
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده های سرمایه گذاری مدت دار")	۳۹-۴				
سایر					
جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی		۹۷,۷۶۵,۵۳۷	۶,۴۶۹,۶۴۹	۹۷,۷۶۵,۵۳۷	۶,۴۶۹,۶۴۹
بانک های خارجی					
سپرده های دیداری - ریال		۳,۷۸۰	۲۸,۲۸۸	۳,۷۸۰	۲۸,۲۸۸
سپرده های دیداری - ارز			۲,۳۱۳		۲,۳۱۳
تسهیلات دریافتی - ارز	۴۰-۵				
بدهی در حساب جاری (اضافه برداشت از حساب)					
سایر			۳۲		۳۲
جمع بدهی به بانک های خارجی		۳,۷۸۰	۳۰,۶۰۳	۳,۷۸۰	۳۰,۶۰۳
جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		۵۲۱,۸۰۰,۶۴۱	۸,۸۴۵,۵۵۶	۵۱۶,۰۳۰,۵۵۵	۵,۸۳۷,۴۳۴

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

۴۰-۲- این بانک فاقد تسهیلات دریافتی ارزی از بانک مرکزی می باشد.

۴۰-۳- تسهیلات دریافتی ریالی از بانک ها و موسسات اعتباری داخلی بابت سه فقره تسهیلات دریافتی شرکت لیزینگ کارآفرین از بانک اقتصادنوین، ایران زمین و پاسارگاد با نرخ بهره ۲۳ درصد و سررسید سال ۱۴۰۳، چهار فقره تسهیلات دریافتی شرکت کارگزاری از بانک دی، تجارت، ملت و شهر با نرخ بهره ۲۳ درصد و سررسید سال ۱۴۰۳ و همچنین یک فقره تسهیلات دریافتی شرکت گروه مالی کارآفرین از بانک اقتصاد نوین با نرخ بهره ۲۳ درصد و سررسید سال ۱۴۰۳ و پس از آن می باشد.

۴۰-۴- این بانک فاقد تسهیلات دریافتی ارزی از بانک ها و موسسات اعتباری داخلی می باشد.

۴۰-۵- این بانک فاقد تسهیلات دریافتی ارزی از بانک های خارجی می باشد.

۴۰-۶- چک های صادره بانک توسط سایر بانک ها در تاریخ تهیه صورتهای مالی تسویه گردیده است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴۱- سود سهام پرداختنی

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

شرکت اصلی					
سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختنی طی سال ۱۴۰۲	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سنوات قبل	۰	۲۱,۶۹۳	(۵,۳۲۷)	۰	۱۶,۳۶۶
سال منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۶۰	۶,۳۲۰,۰۰۰	۱۸,۶۰۶	(۱۵,۹۴۳)	۲,۶۶۳
سال منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۶۳	۷,۴۹۸,۰۰۰	۰	(۷,۴۹۲,۱۹۴)	۵,۸۰۶
جمع			۴۰,۲۹۹	(۷,۵۱۳,۴۶۵)	۲۴,۸۳۴

* مبلغ ۴۲.۶۰۷ میلیون ریال از مانده سود سهام پرداختنی مربوط به فروش حق تقدم استفاده نشده سهامداران در افزایش سرمایه می باشد.

* بخش عمده ای از مانده سود سهام پرداختنی به دلیل در قید حیات نبودن برخی از سهامداران و یا عدم سکونت ایشان در ایران می باشد که علی رغم اطلاع رسانی از طریق ارسال پیامک و انتشار آگهی برنامه زمانبندی پرداخت سود در سامانه کدال و سایت رسمی بانک مراجعه ای در خصوص اعلام شماره حساب جهت واریز سود نداشته اند. شایان ذکر است در راستای حمایت از حقوق صاحبان سهام بانک، بخشی از مطالبات سنواتی سهامدارانی که در سامانه سجام ثبت نام نموده اند در تاریخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۳ از طریق سامانه مزبور 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	
		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
					میلیون ریال	میلیون ریال
اوراق مشارکت	-	-	-	-	-	-
اوراق صکوک	-	-	-	-	-	-
جمع			-	-	-	-

۴۳- مالیات پرداختنی

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۲,۵۷۵,۳۲۹	۱,۷۵۰,۵۱۰	۱,۹۲۴,۱۵۹
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل - اصلاح اشتباه	۸۳۵,۴۷۶	۱۲۵,۱۳۱	۱,۰۳۷,۹۰۱
هزینه مالیات بر درآمد دوره جاری	۱,۷۴۶,۰۲۲	۱,۱۰۶,۹۱۱	۵۷۲,۵۸۴
هزینه مالیات بر درآمد سالهای قبل (یادداشت ۵-۴۳)	۰	۲۸۳	۰
تادیه شده طی دوره	(۱,۵۸۹,۹۳۹)	(۴۰۷,۵۰۶)	(۱,۱۶۳,۰۳۲)
پیش پرداخت های مالیاتی	۰	۰	۰
مانده در پایان دوره	۳,۵۶۶,۸۸۷	۲,۵۷۵,۳۲۹	۲,۳۷۱,۶۱۳

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴۳-۱- مالیات بردرآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۵ قطعی و تسویه شده و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۴ تا پایان اسفند ماه ۱۴۰۲ به شرح زیر می باشد:

مبالغ به میلیون ریال

نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی	۱۴۰۲/۱۲/۲۹							
	مالیات						درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود (زیان) ابرازی
	تجدید ارائه شده	مانده پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی		
سال ۱۳۹۴	۰	۰	۸۹۷,۲۰۵	۸۹۷,۲۰۵	۱,۰۸۹,۰۱۲	۵۲۸,۶۴۷	۲,۶۴۳,۲۳۵	۳,۱۹۶,۵۱۰
سال ۱۳۹۵	۰	۱۲۳,۶۳۷	۹۶,۶۵۴	۰	۷۵۰,۴۹۷	۹۶,۶۵۴	۴۸۳,۲۶۹	۱,۸۱۹,۰۲۰
سال ۱۳۹۶	۰	۰	۴۶۸,۵۶۷	۴۶۸,۵۶۷	۱,۲۴۸,۷۴۵	۰	۰	۶۳۰,۳۶۵
سال ۱۳۹۷	۰	۰	۶۹۴,۴۶۵	۶۹۴,۴۶۵	۹۴۵,۲۵۰	۰	۰	۱,۲۳۷,۳۹۲
سال ۱۳۹۸	۰	۰	۹۵,۲۰۷	۰	۹۵,۲۰۷	۹۵,۲۰۷	۴۷۶,۰۳۶	۳,۰۸۵,۷۶۱
سال ۱۳۹۹	۰	۷۰۰,۰۰۰	۱۷۱,۷۰۳	۰	۱,۹۲۵,۵۰۴	۱۷۱,۷۰۳	۰	۱۲,۳۰۱,۸۰۳
سال ۱۴۰۰	۰	۴۷۲,۴۱۴	۰	۰	۱,۸۵۷,۹۴۰	۴۷۲,۴۱۴	۲,۰۹۹,۶۱۹	۱۳,۶۴۴,۲۷۷
سال ۱۴۰۱	۰	۵۰۲,۹۷۷	۰	۰	۴,۵۳۶,۴۶۲	۵۰۲,۹۷۷	۲,۲۳۵,۴۵۳	۱۳,۵۱۰,۳۷۷
سال ۱۴۰۲	۰	۵۷۲,۵۸۵	۰	۰	۰	۵۷۲,۵۸۴	۲,۹۲۱,۶۴۰	۱۹,۱۱۳,۴۱۲
پیش پرداخت های مالیاتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		۲,۳۷۱,۶۱۳						
		۱,۹۲۴,۱۵۹						

۴۳-۱-۱- موارد عمده اختلاف فی مابین مالیات ابرازی و تشخیص سال های مزبور مربوط به مواردی از قبیل ۱- برگشت هزینه مربوط به درآمدهای غیرمشمول سرمایه گذاری 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 می باشد. شایان ذکر است با عنایت به آرای مراجع ذیصلاح در خصوص موارد مشابه از جمله دادنامه شماره ۹۹۰۹۹۷۰۹۰۵۸۱۱۶۳۶ مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۰۷ هیأت عمومی دیوان عدالت اداری در خصوص قبول هزینه های مرتبط با سرمایه گذاری و استناد قانونی به رای دیوان برای سال های ۱۳۸۸، ۱۳۹۲ و هیات همعرض مربوط به عملکرد سال ۱۳۹۳ این بانک و آرای مشابه برای بانک های مختلف در خصوص موضوع قبول تسهیم هزینه های درآمدهای غیرمشمول (و نه معاف) و هزینه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول، اخذ آرای مشابه برای سال های دیگر بسیار محتمل است. از سویی براساس رای هیات عمومی دیوان عدالت اداری در پی دادنامه شماره ۱۴۰۱۰۹۹۷۰۹۰۵۸۱۰۹۹۷ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۱ و بخشنامه شماره ۲۰۰/۱۴۰۲/۱۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ سازمان امور مالیاتی کشور، سود پرداختی این بانک به سپرده گذاران تا میزان سود قطعی به عنوان هزینه قابل قبول تلقی خواهد شد. لذا بدهی از این بابت محتمل نخواهد بود. همچنین در رابطه با مالیات ابرازی سال های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱، نرخ صفر مالیاتی بابت سود تقسیم نشده انتقالی به سرمایه، موضوع بند (ف) و (ه) تبصره ۲ قانون بودجه سال های مزبور و در خصوص مالیات ابرازی سال ۱۴۰۲، نرخ صفر مالیاتی بابت سود تقسیم نشده انتقالی به سرمایه، موضوع بند (ث) ماده ۱۴ قانون تامین مالی تولید و زیرساخت ها نیز مورد استفاده قرار گرفته است.

۴۳-۱-۲- مطابق آخرین آرای دیوان عدالت اداری در خصوص پرونده سال های ۱۳۸۲، ۱۳۸۸، ۱۳۹۲، ۱۳۹۳ تمامی موضوعات مورد اعتراض بانک مورد تأیید کارشناسان محترم اجرای قرار دیوان عدالت اداری قرار گرفته و برای سال ۱۳۸۲ و ۱۳۸۸ مطابق رای دیوان عدالت اداری به ترتیب برگ قطعی ۲۷ و ۶۲ میلیارد ریال عودت اصل مالیات به نفع بانک صادر گردیده است. برای سال ۱۳۹۲ رای بلارجاع به هیات همعرض و محاسبه طبق رای دیوان عدالت اداری و تماماً به نفع بانک صادر شده است. همچنین برای سال ۱۳۹۳ نیز رای صادر شده توسط دیوان عدالت اداری بعد از رای هیات همعرض (به نفع بانک) در مرحله محاسبات و اجرای قرار می باشد. به منظور احقاق حقوق قانونی بانک پرونده سال های ۱۳۹۴ در دیوان عدالت اداری طرح دعوی 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 گذاشته اند.

۴۳-۱-۳- بابت عملکرد سال ۱۳۹۵ براساس آخرین رسیدگی های بعمل آمده (تعدیل شده براساس رای هیات حل اختلاف تجدیدنظر) معادل ۴۳۲ میلیارد ریال از بانک مطالبه شده است که با اعتراض بانک به شورای عالی مالیاتی و نقض رای هیات حل اختلاف تجدیدنظر، پرونده به هیات همعرض ارجاع گردیده است که تا تاریخ تهیه صورت های مالی، به نتیجه نرسیده است.

۴۳-۱-۴- در خصوص پرونده سال های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ پس از تعدیل مالیات توسط هیات همعرض مالیاتی، در خصوص سایر موارد اعتراضی بانک که مورد پذیرش شورای عالی مالیاتی قرار نگرفته است، در دیوان عدالت اداری طرح دعوی گردیده است.

۴۳-۱-۵- در خصوص پرونده مالیاتی سال ۱۳۹۸ به استحضار می رساند 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 برخلاف قانون و مفاد مواد ۲۶ و ۲۷ آیین نامه اجرائی 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 می باشد.

۴۳-۱-۶- بابت عملکرد سال ۱۳۹۹ براساس آخرین رسیدگی های بعمل آمده (تعدیل شده براساس رای هیات حل اختلاف تجدیدنظر) معادل ۱.۷۱۰ میلیارد ریال از بانک مطالبه شده است که با اعتراض بانک به شورای عالی مالیاتی و نقض رای هیات حل اختلاف تجدیدنظر، پرونده به هیات همعرض ارجاع گردیده است که تا تاریخ تهیه صورت های مالی، به نتیجه نرسیده است.

* منظور از تادیه شده، مبالغ پرداختی به وزارت امور اقتصادی و دارایی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

۴۳-۳. طبق قوانین مالیاتی، بانک در دوره جاری از معافیت های درآمد مناطق آزاد و افزایش سرمایه از محل سود تقسیم نشده (بند ث) ماده ۱۴ قانون تامین مالی تولید و زیرساخت ها) استفاده نموده است. (یادداشت ۴۳-۶)

۴۳-۴. جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی در پایان سال مورد گزارش بالغ بر ۶,۳۴۵,۶۴۹ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ های تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط به شرح زیر است که مورد اعتراض قرار گرفته، لذا بدهی بابت آنها در حساب ها منظور نشده است.

مالیات پرداختی و پرداختنی	مالیات تشخیصی/ قطعی	مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۷۹۵,۴۱۳	۱۱,۲۲۵,۸۴۷	۶,۴۳۰,۴۳۴

۴۳-۴.۱. دلایل اصلی اختلاف مالیات پرداختی و پرداختنی با مالیات تشخیصی/ قطعی به شرح یادداشت توضیحی شماره ۱-۴۳ می باشد.

۴۳-۵. اجزای اصلی هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

مالیات مربوط به صورت سود و زیان:		گروه		شرکت اصلی	
عملیات در حال تداوم:		سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال ۱۴۰۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال ۱۴۰۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات جاری		۱,۷۴۶,۰۲۲	۱,۱۰۶,۹۱۱	۵۷۲,۵۸۴	۵۰۲,۹۷۷
هزینه مالیات انتقالی مربوط به ایجاد بدهی مالیات انتقالی		۰	۰	۰	۰
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به ایجاد دارایی مالیات انتقالی		۰	۰	۰	۰
هزینه مالیات انتقالی مربوط به برگشت دارایی مالیات انتقالی		۰	۰	۰	۰
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به برگشت بدهی مالیات انتقالی		۰	۰	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد سال جاری		۱,۷۴۶,۰۲۲	۱,۱۰۶,۹۱۱	۵۷۲,۵۸۴	۵۰۲,۹۷۷
هزینه مالیات بر درآمد سالهای قبل		۰	۲۸۳	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم		۱,۷۴۶,۰۲۲	۱,۱۰۷,۱۹۴	۵۷۲,۵۸۴	۵۰۲,۹۷۷

عملیات متوقف شده:		گروه		شرکت اصلی	
		سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال ۱۴۰۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال ۱۴۰۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات جاری		۰	۰	۰	۰
هزینه مالیات انتقالی مربوط به ایجاد بدهی مالیات انتقالی		۰	۰	۰	۰
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به ایجاد دارایی مالیات انتقالی		۰	۰	۰	۰
هزینه مالیات انتقالی مربوط به برگشت دارایی مالیات انتقالی		۰	۰	۰	۰
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به برگشت بدهی مالیات انتقالی		۰	۰	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد سال جاری		۰	۰	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد سالهای قبل		۰	۰	۰	۰
هزینه مالیات بر درآمد/ اثر مالیاتی عملیات متوقف شده		۰	۰	۰	۰

مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع:		گروه		شرکت اصلی	
		سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال ۱۴۰۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سال ۱۴۰۱
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات جاری		۱,۷۴۶,۰۲۲	۱,۱۰۶,۹۱۱	۵۷۲,۵۸۴	۵۰۲,۹۷۷
مالیات انتقالی مربوط به تجدید ارزیابی دارایی های ثابت		۰	۰	۰	۰
مالیات انتقالی مربوط به تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی		۰	۰	۰	۰
مالیات انتقالی مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع		۱,۷۴۶,۰۲۲	۱,۱۰۶,۹۱۱	۵۷۲,۵۸۴	۵۰۲,۹۷۷

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۰۱۳,۳۵۴	۱۹,۱۱۳,۴۱۲	۱۵,۶۷۵,۷۱۰	۲۱,۷۳۵,۲۳۶
۰	۰	۰	۰
۱۴,۰۱۳,۳۵۴	۱۹,۱۱۳,۴۱۲	۱۵,۶۷۵,۷۱۰	۲۱,۷۳۵,۲۳۶
۳,۱۵۳,۰۰۵	۴,۳۰۰,۵۱۸	۳,۵۲۷,۰۳۵	۴,۸۹۰,۴۲۸
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
(۱۹,۰۶۲)	(۲۷,۷۳۴)	(۱۹,۰۶۲)	(۲۷,۷۳۴)
(۱,۶۱۷,۶۳۳)	(۱,۸۲۸,۶۱۹)	(۱,۶۱۷,۶۳۳)	(۱,۸۲۸,۶۱۹)
(۷۰۱,۸۵۲)	(۷۴۲,۴۵۰)	(۴۷۱,۶۶۵)	(۵,۸۰۳)
(۲۸,۰۶۰۵)	(۲,۳۷۶)	(۲۸,۰۶۰۵)	(۲,۳۷۶)
(۹۲,۴۸۵)	۰	(۹۲,۴۸۵)	(۲۶۱,۰۰۹)
۰	(۱,۱۲۶,۷۵۴)	۰	(۱,۱۲۶,۷۵۴)
۶۱,۶۰۹	۰	۶۱,۶۰۹	۱۰۷,۸۸۹
۵۰۲,۹۷۷	۵۷۲,۵۸۴	۱,۱۰۷,۱۹۴	۱,۷۴۶,۰۲۲
۵۰۲,۹۷۷	۵۷۲,۵۸۴	۱,۱۰۷,۱۹۴	۱,۷۴۶,۰۲۲
۰	۰	۰	۰

۴۳-۷. مالیات انتقالی مربوط به تفاوت های موقتی به شرح زیر است:

گروه					
صورت وضعیت مالی					
۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
خالص	دارایی مالیات انتقالی	بدهی مالیات انتقالی	خالص	دارایی مالیات انتقالی	بدهی مالیات انتقالی
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	۰	۰	۰	۰
شرکت اصلی					
صورت وضعیت مالی					
۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
خالص	دارایی مالیات انتقالی	بدهی مالیات انتقالی	خالص	دارایی مالیات انتقالی	بدهی مالیات انتقالی
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	۰	۰	۰	۰

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

گروه					
شرکت اصلی					
مانده پایان سال	مانده ابتدای سال	شناسایی شده در صورت سود و زیان	شناسایی شده در ارقام سود و زیان جامع	تحصیل/ واگذاری	مانده پایان سال
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	۰	۰	۰	۰
گروه					
شرکت اصلی					
مانده پایان سال	مانده ابتدای سال	شناسایی شده در صورت سود و زیان	شناسایی شده در ارقام سود و زیان جامع	تحصیل/ واگذاری	مانده پایان سال
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	۰	۰	۰	۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴۴- ذخایر و سایر پرداختنی ها

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۴-۱	۱۴,۱۲۸	۱۴۲,۲۵۲	۱۴,۱۲۸	۱۴۲,۲۵۲
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی				
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار-ریال	۱,۱۶۸,۷۱۷	۵,۶۹۶,۲۶۰	۱,۱۶۸,۷۱۷	۵,۶۹۶,۲۶۰
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار-ارز	۰	۱۰۰,۹۲۲	۰	۱۰۰,۹۲۲
حق بیمه پرداختنی	۵۷۸,۹۳۳	۴۰۹,۷۰۱	۴۹۹,۷۹۰	۳۷۴,۷۹۳
۴۴-۲	۴,۰۲۱,۱۶۵	۲,۲۴۵,۶۱۲	۳,۷۰۸,۸۰۹	۲,۰۷۵,۸۰۶
ذخیره هزینه های پرداختنی				
۴۴-۳	۴۲۶,۳۹۸	۲۴۰,۵۸۶	۴۲۶,۳۹۸	۲۴۰,۵۸۶
ذخیره صندوق ضمانت سپرده ها				
۴۴-۴	۴۸,۳۴۹,۸۷۳	۲,۰۴۱,۳۳۲	۴۲,۵۴۶,۱۲۴	۲,۰۴۱,۳۳۲
حواله ارزی مشتریان				
بستانکاران موقت - عملیات ارزی مشتریان	۵,۶۸۵,۳۳۹	۳,۶۸۱,۵۵۰	۵,۶۸۵,۳۳۹	۳,۶۸۱,۵۵۰
بروات و اعتبارات اسنادی ارزی	۲,۸۵۶	۸۳,۱۶۴	۲,۸۵۶	۸۳,۱۶۴
مطالبات سهامداران بابت حق تقدم استفاده نشده	۴۲,۶۰۷	۶۳,۰۸۲	۴۲,۶۰۷	۶۳,۰۸۲
بستانکاران شتاب	۳۱۴,۳۷۸	۱,۰۷۳,۹۰۷	۳۱۴,۳۷۸	۱,۰۷۳,۹۰۷
بستانکاران کارت هدیه	۱,۱۴۸,۳۵۱	۹۷۲,۰۰۰	۱,۱۴۸,۳۵۱	۹۷۲,۰۰۰
بستانکاران کارمزد معوق ضمانتنامه های ارزی	۱۰۶,۴۵۶	۱۹۴,۸۵۲	۱۰۶,۴۵۶	۱۹۴,۸۵۲
چکهای در جریان وصول	۳۳۲,۷۴۷	۵۰,۴۳۵	۳۳۲,۷۴۷	۵۰,۴۳۵
بستانکاران بن کارت	۱۱۴,۶۲۱	۶۹,۸۶۳	۱۱۴,۶۲۱	۶۹,۸۶۳
سپرده حسن انجام کار پیمانکاران	۳۱۰,۰۹۸	۲۸۶,۷۸۴	۲۵۵,۰۳۷	۲۱۲,۴۱۲
پیش دریافت فروش املاک	۳۴,۸۶۹	۲۵,۱۵۴	۳۴,۸۶۹	۲۵,۱۵۴
بستانکاران داخلی نیما	۰	۷۰۸,۷۰۱	۰	۷۰۸,۷۰۱
بستانکاران داخلی کارت پیش پرداخت	۰	۵,۴۷۹	۰	۵,۴۷۹
حسابها و اسناد پرداختنی شرکتهای گروه از شرکتهای و اشخاص	۵,۳۲۲,۳۵۱	۵,۲۷۵,۱۴۰	۰	۰
بدهی به شرکتهای فرعی و وابسته	۲۳۲,۰۱۷	۳,۶۲۹	۱,۹۶۵,۷۹۷	۳۶۵,۷۱۳
بستانکاران بابت چکهای بین بانکی (رمزدار) فروخته شده	۲,۲۷۷,۱۳۸	۰	۲,۲۷۷,۱۳۸	۰
بستانکاران بابت عملیات شعب	۱,۹۹۳,۵۵۲	۰	۱,۹۹۳,۵۵۲	۰
سایر بدهی ها	۳,۸۸۶,۳۰۸	۱,۰۴۴,۲۲۲	۳,۸۸۶,۳۰۸	۲,۳۸۴,۷۷۰
جمع ذخایر و سایر بدهی ها	۷۶,۳۶۲,۸۵۱	۲۴,۴۱۴,۶۲۸	۶۶,۵۲۴,۰۲۱	۲۰,۵۶۳,۰۳۲

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

مبلغ دریافتی		۱۴۰۲/۱۲/۲۹							۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات به ارز	مانده تسهیلات	مانده تسهیلات به ارز	مانده تسهیلات	تسهیلات	تسهیلات
تسهیلات ارزی										
یورو	۱۳۹۹/۱۱/۲۳	۱۴۰۷/۰۹/۰۸	۹	۶	۴۶۲	۲۰۲	۳۴۷	۹۲		
یورو	۱۴۰۰/۰۶/۱۴	۱۴۰۷/۰۹/۰۸	۹	۶	۴,۱۸۶	۱,۸۳۲	۲,۸۸۱	۷۶۴		
یورو	۱۴۰۲/۰۸/۱۷	۱۴۰۷/۰۹/۰۸	۹	۶	۵,۷۵۱	۲,۵۱۷	۰	۰		
یورو	۱۴۰۲/۰۸/۱۷	۱۴۰۷/۰۹/۰۸	۹	۶	۵,۷۱۶	۲,۵۰۲	۰	۰		
یورو	۱۴۰۲/۰۸/۱۷	۱۴۰۷/۰۹/۰۸	۹	۶	۳,۷۹۱	۱,۶۵۹	۰	۰		
یورو	۱۴۰۲/۰۸/۱۷	۱۴۰۷/۰۹/۰۸	۹	۶	۳,۵۴۵	۱,۵۵۲	۰	۰		
یورو	۱۴۰۲/۰۸/۱۷	۱۴۰۷/۰۹/۰۸	۹	۶	۴,۰۱۴	۱,۷۵۷	۰	۰		
یورو	۱۴۰۲/۰۸/۱۷	۱۴۰۷/۰۹/۰۸	۹	۶	۴,۸۱۲	۲,۱۰۶	۰	۰		
جمع تسهیلات ارزی						۱۴,۱۲۸	۸۵۵			
تسهیلات ریالی										
									میلیون ریال	میلیون ریال
									۱۴۱,۳۹۷	۰
جمع تسهیلات ریالی									۱۴۱,۳۹۷	۰
جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی									۱۴۲,۲۵۲	۱۴,۱۲۸

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴۴-۲- 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 ب	۴۲۳,۶۳۴	۳۶,۵۰۵	۰	اخذ رای هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی له بانک
	بند ب	۴۲,۵۳۱	۰	۰	اعتراض به هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی
۱۳۹۹	بند ب	۹۶۶,۳۹۶	۱۸۷,۸۵۴	۰	اخذ رای هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی له بانک
	بند ب	۰	۰	۰	قطعی شده
	بند ب	۱,۴۴۵,۲۲۵	۰	۰	اعتراض به هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی
۱۴۰۰	بند ب	۱۷,۱۱۵	۰	۱۷,۱۱۵	قطعی و تسویه شده

۴۴-۲-۱- بابت مالیات موضوع بند (ب) و (پ) قانون رفع موانع تولید سال های ۱۳۹۵ الی ۱۳۹۷ برگ قطعی صادر شده است. همچنین بابت مالیات موضوع بند (پ) قانون رفع موانع تولید سال های ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ نیز برگ قطعی صادر گردیده است.

۴۴-۲-۲- بابت مالیات موضوع بند (ب) قانون رفع موانع تولید سال های ۱۳۹۸، ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ به ترتیب مبلغ ۴۲۳,۶۳۴ میلیون ریال، ۹۶۶,۳۹۶ میلیون ریال و ۱,۴۴۵,۲۲۵ میلیون ریال از بانک مطالبه گردیده است. با اعتراض بانک پرونده سال های مذکور به هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی ارجاع گردید. براساس آرای صادره هیات یادشده، مالیات بند (ب) سال های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ به ترتیب برابر با مبلغ ۳۶,۵۰۵ میلیون ریال، ۱۸۷,۸۵۴ میلیون ریال تعیین شده است. با توجه به آرای سال های گذشته، انتظار می رود مالیات بند (ب) سال ۱۴۰۰ نیز تعدیل و برابر با مبلغ ۸۸۸,۰۸۷ میلیون ریال گردد. بابت مالیات بند (پ) قانون رفع موانع تولید سال ۱۳۹۸ و ۱۴۰۰ به ترتیب مبلغ ۴۲,۵۳۱ میلیون ریال و ۱۷,۱۱۵ میلیون ریال از بانک مطالبه گردید که بانک نسبت به مالیات مطالبه شده سال ۱۳۹۸ اعتراض نموده که فرآیند دادرسی آن در جریان بوده و مالیات سال ۱۴۰۰ پرداخت شده است. ضمناً بابت سال ۱۳۹۹ نیز به دلیل مشمول نبودن بانک، مالیات قطعی شده برابر با صفر می باشد.

۴۴-۲-۳- براساس ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن مصوب سال ۱۴۰۰، بانک ها 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 بانک ها مکلفند درخواست های مزبور را بررسی و در صورت واجد شرایط بودن متقاضی وفق مفاد دستورالعمل مزبور، نسبت به انعقاد قرارداد و پرداخت تسهیلات اقدام نمایند. به علاوه 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 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 قطعی صادره، مبلغ ۲۱,۰۰۰ میلیارد ریال مالیات از بانک مطالبه نموده است. با توجه به آرای مثبت صادر شده توسط شورای عالی مالیاتی برای سایر بانک ها نسبت به موضوع مشابه، بانک در این خصوص به شورای عالی مالیاتی اعتراض نموده، که تاکنون نتیجه آن مشخص نگردیده است. از این بابت ذخیره کافی در دفاتر منظور شده است.

۴۴-۴- 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 ۲۸۵/۱۱/۹۹ مورخ ۳ اسفند ۱۳۹۹ صندوق ضمانت سپرده ها و بخشنامه شماره ۸۴۶۹/۹۶ مورخ ۷ خرداد ۱۳۹۶ بانک مرکزی و راهنمای نحوه محاسبه به شماره ۱۰۰۹۹۸ ت/۴۸۳۶۷ مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۰۲ هیات وزیران، حق عضویت اولیه و حق عضویت سالانه برای سال های ۱۳۹۲ الی ۱۴۰۱ در وجه صندوق پرداخت و برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ نیز براساس اصلاحیه جدید صندوق، در حسابها ذخیره منظور گردیده است.

۴۴-۵- 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			
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع
مانده در ابتدای دوره	۲,۸۹۹,۹۶۹	۱,۸۳۷,۶۴۳	۲,۶۹۲,۳۰۴	۰	۱,۷۱۸,۵۱۵	۱,۷۱۸,۵۱۵
پرداخت شده طی دوره	(۱۸۵,۹۶۸)	(۹۰,۷۵۷)	(۱۱۸,۱۳۴)	۰	(۵۳,۲۱۵)	(۵۳,۲۱۵)
ذخیره تامین شده طی دوره	۴۵-۱	۱,۲۰۰,۹۳۸	۱,۵۳۳,۰۸۳	۰	۱,۰۲۷,۰۰۳	۱,۰۲۷,۰۰۳
مانده در پایان دوره	۳,۹۱۴,۹۳۹	۲,۸۹۹,۹۶۹	۳,۶۴۵,۱۱۵	۰	۲,۶۹۲,۳۰۴	۲,۶۹۲,۳۰۴

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴۶- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال با نام تمام پرداخت شده) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۵۰,۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال با نام تمام پرداخت شده) در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۰/۰۵/۱۱	٪۲۳۳	۷۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۰/۱۰/۰۱	٪۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۳/۰۸/۲۳	٪۷۵	۱۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۴/۰۷/۰۴	٪۱۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۶/۰۹/۲۸	٪۵۰	۳۵۰,۰۰۰	۱,۰۵۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۷/۱۰/۰۲	٪۹۰	۹۵۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۹/۰۷/۱۱	٪۵۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۰/۰۶/۲۰	٪۵۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۴,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۱/۰۷/۰۱	٪۶۱	۲,۷۵۰,۰۰۰	۷,۲۵۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی و سود انباشته
۱۳۹۳/۰۳/۰۷	٪۱۷	۱,۲۵۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۹/۰۷/۱۶	٪۲۱۶	۱۸,۳۴۲,۹۸۶	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	مازاد تجدید ارزیابی و سایر اندوخته ها
۱۴۰۰/۰۸/۰۳	٪۴۷	۱۲,۶۵۷,۰۱۴	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۴۰۱/۱۱/۲۳	٪۱۶	۶,۵۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته و سایر اندوخته ها
۱۴۰۲/۱۲/۲۶	٪۷/۸	۴,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته و سایر اندوخته ها

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	
	درصد		درصد	
یک درصد و بالاتر				
اشخاص حقوقی				
۵,۵۷۷,۸۲۲,۹۱۵	٪۱۱/۲	شرکت گروه سرمایه گذاری تدبیر (سهامی خاص)	۳,۵۷۷,۵۵۱,۹۴۲	٪۷/۸
۳,۸۸۸,۶۴۳,۴۰۶	٪۷/۸	شرکت سرمایه گذاری صبا تامین (سهامی عام)	۳,۴۵۷,۶۲۶,۰۹۱	٪۷/۵
۳,۷۱۵,۹۳۰,۶۶۷	٪۷/۴	شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)	۳,۱۸۰,۴۵۳,۶۳۱	٪۶/۹
۲,۴۹۹,۹۹۹,۹۵۸	٪۵	شرکت نگین گنجینه ایرانیان (سهامی خاص)	۲,۲۹۹,۹۹۹,۹۶۸	٪۵/۰
۲,۴۹۹,۹۹۹,۹۵۷	٪۵	شرکت مهرآفرینان دوران (سهامی خاص)	۲,۲۹۹,۹۹۹,۹۶۵	٪۵/۰
۲,۴۹۹,۹۹۹,۹۵۱	٪۵	شرکت ایده گستر دوران پیش (سهامی خاص)	۲,۲۹۹,۹۹۹,۹۶۳	٪۵/۰
۲,۴۹۹,۹۹۴,۰۷۴	٪۵	شرکت توسعه اقتصاد فردا (سهامی خاص)	۲,۲۹۹,۹۹۴,۵۵۶	٪۵/۰
۲,۳۴۴,۲۳۹,۳۴۳	٪۴/۷	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده (سهامی خاص)	۲,۱۵۶,۷۰۰,۲۰۲	٪۴/۷
۲,۰۸۵,۵۷۸,۱۷۱	٪۴/۲	شرکت خدمات مدیریت صبا تامین (سهامی خاص)	۱,۰۵۲,۲۳۷,۲۹۶	٪۲/۳
۹۴۵,۲۷۰,۹۶۰	٪۱/۹	شرکت پدیده آفرین شفق (سهامی خاص)	۸۶۹,۶۴۹,۲۸۵	٪۱/۹
۷۹۳,۳۷۹,۱۱۴	٪۱/۶	شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان (سهامی عام)	۸۵۶,۸۳۴,۶۱۵	٪۱/۹
۷۲۳,۲۴۸,۰۴۷	٪۱/۴	صندوق سرمایه گذاری اندوخته پایدار سپهر	۷۶۹,۷۴۷,۹۸۸	٪۱/۷
۴۹۹,۴۱۲,۶۳۱	٪۱/۰	موسسه رفاه و تامین آتیه امید	۷۵۶,۶۵۲,۱۳۵	٪۱/۶
		شرکت سرزمین پهنانورمهر (سهامی خاص)	۷۲۹,۹۰۸,۷۸۸	٪۱/۶
		صندوق سرمایه گذاری امین یکم فردا	۶۷۲,۳۷۹,۳۴۴	٪۱/۵
		صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	۶۱۰,۱۵۹,۵۲۲	٪۱/۳
		صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارسیان	۵۲۴,۰۹۲,۵۵۶	٪۱/۱
۳۰,۵۷۳,۵۱۹,۱۹۴	٪۶۱/۱		۲۸,۴۱۳,۹۳۷,۸۴۷	٪۸۰/۶۱
۸,۵۲۳,۴۸۲,۹۶۹	٪۱۷	اشخاص حقیقی (۷ سهامدار)	۷,۸۴۱,۶۰۴,۳۵۰	٪۱۷/۰
		سایرین (کمتر از یک درصد)		
۴,۰۳۴,۱۰۳,۰۳۳	٪۸/۱	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۰۷ سهامدار)	۴,۱۶۴,۶۲۷,۶۷۲	٪۹/۱
۶,۸۶۸,۸۹۴,۸۰۴	٪۱۳/۷	اشخاص حقیقی (تعداد ۱۰۵۴۱ سهامدار)	۵,۵۷۹,۸۳۰,۱۳۱	٪۱۲/۱
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۱۰۰	جمع	۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۱۰۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
تعداد سهام	تعداد سهام
مانده ابتدای دوره	۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
افزایش سرمایه از محل سود انباشته و سایر اندوخته ها	۶,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
مانده پایان دوره	۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۴۶-۳ سهام بانک در مالکیت واحدهای فرعی و وابسته

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
گروه مالی کارآفرین	۳۶,۸۳۵,۸۸۸	۱,۴۱۸,۰۳۶	%/۰۰
کارگزاری کارآفرین	-	۱,۵۸۵,۴۴۸	%/۰۰
عصر امین کارآفرین	-	-	%/۰۰
توسعه تجارت امید کارآفرین	-	-	%/۰۰۰
جمع	۳۶,۸۳۵,۸۸۸	۳,۰۰۳,۴۸۴	%/۰۰۷

۴۶-۴ نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۸.۹۵ درصد می باشد 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 مالی حداقل نسبت کفایت سرمایه را احراز نموده است. اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۶۴-۷ (مدیریت سرمایه) افشاء گردیده است.

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

۴۶-۶ طی دوره مالی مورد گزارش، افزایش سرمایه از مبلغ ۴۶,۰۰۰,۰۰۰ به مبلغ ۵۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از محل سود انباشته (۲,۸۱۴,۰۰۰ میلیون ریال) و سایر اندوخته ها (۱,۱۸۶,۰۰۰ میلیون ریال) به منظور فعالیت های مجاز بانکی در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۶ در اداره ثبت شرکتهای به ثبت رسیده است.

۴۷- افزایش سرمایه در جریان

در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹، افزایش سرمایه در جریان در بانک وجود نداشته است.

۴۸- صرف سهام

در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹، اندوخته صرف سهام در بانک و شرکتهای تابعه آن، مورد نداشته است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴۹- اندوخته قانونی

(تجدید طبقه بندی شده)

یادداشت	گروه	شرکت اصلی	
		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
		۷,۳۳۲,۵۲۹	۹,۹۵۹,۰۸۶
مانده در ابتدای دوره		۸,۲۳۹,۸۳۲	۱۰,۳۲۶,۱۱۷
انتقال از سود قابل تخصیص	۴۹-۱	۲,۰۸۶,۲۸۵	۲,۸۶۵,۶۹۹
مانده در پایان دوره		۱۰,۳۲۶,۱۱۷	۱۳,۱۹۱,۸۱۶

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 زیان های وارده در سال های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد.

۵۰- سایر اندوخته ها

(تجدید طبقه بندی شده)

یادداشت	گروه	شرکت اصلی	
		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
		۲,۹۵۸,۰۵۳	۱,۱۸۶,۱۰۲
مانده در ابتدای دوره		۳,۲۳۹,۲۳۷	۱,۶۱۱,۳۰۱
کاهش		(۲,۹۵۸,۰۵۳)	(۱,۱۸۶,۱۰۲)
انتقال از سود قابل تخصیص	۵۰-۱	۱,۳۳۰,۱۱۷	۷,۱۶۴,۴۸۵
مانده در پایان دوره		۱,۶۱۱,۳۰۱	۷,۵۸۹,۶۸۴

۵۰-۱ به شرح توضیحات یادداشت شماره ۱۱-۷ صورتهای مالی، مطابق بخشنامه یاد شده نرخ اعلامی صرفاً "مبنای تهیه صورتهای مالی بوده و سود ناشی از تسعیر داراییها و بدهی های 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 اندوخته ها نگهداری نمایند. اندوخته یاد شده با رعایت مقررات قانونی، قابل تقسیم بین سهامداران نبوده و بانک یا موسسه اعتباری می تواند 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 دارایی ها

یادداشت	گروه	شرکت اصلی	
		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
		۹۵۳	۹۵۳
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها		۱,۵۶۲,۹۱۰	۱,۵۶۲,۹۱۰
جمع		۱,۵۶۲,۹۱۰	۱,۵۶۲,۹۱۰

* مازاد تجدید ارزیابی دارایی های گروه مربوط به شرکت اصلی و تجدید ارزیابی صورت گرفته در دارایی های شرکت وابسته (بیمه کارآفرین) با توجه به شناسایی روش ارزش ویژه در صورتهای مالی تلفیقی می باشد.

مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها در شرکت اصلی به شرح زیر است:

تاریخ	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	مبلغ مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	افزایش سرمایه	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی های ثابت مشهود				
۱۳۹۰/۱۲/۲۰	۲,۰۴۳,۵۹۷	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷
۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۶,۳۶۶,۴۲۰	(۱۶,۴۰۹,۰۶۳)	(۴۲,۶۴۴)	(۴۲,۶۴۴)
	۱۸,۴۱۰,۰۱۶	(۱۸,۴۰۹,۰۶۳)	۹۵۳	۹۵۳
سرمایه گذاری های بلند مدت				
-	۰	۰	۰	۰
سایر				
-	۰	۰	۰	۰
جمع	۱۸,۴۱۰,۰۱۶	(۱۸,۴۰۹,۰۶۳)	۹۵۳	۹۵۳

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵۲- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

گروه و شرکت اصلی		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
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 خزانة

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 خزانة در شرکت نگهداری کنند. خرید و فروش سهام خزانة طبق آیین نامه و دستور العمل اجرایی خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانة صورت می گیرد. شرکت نسبت به سهام خزانة، فاقد حق رای در مجامع بوده و حق تقدم در خرید سهام جدید را ندارد و در زمان انحلال حق دریافت هیچگونه دارایی ندارد.

گروه						شرح
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
مبلغ	تعداد	کسر سهام ناشی از فروش	کسر سهام ناشی از فروش	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
(۲۹۳,۰۷۶)	۳۰۸,۹۱۸,۴۴۸	۰	۰	(۴,۲۶۴,۶۸۳)	۱,۷۶۴,۳۸۲,۱۸۰	خرید
۶۴,۱۸۷	(۱۹۲,۱۸۴,۴۷۱)	۰	۹,۹۱۴	۱۷۰,۴۷۹	(۵۶,۱۲۹,۴۱۱)	فروش
۰	۰	۰	۰	۰	۸۵,۷۶۶,۷۰۰	افزایش سرمایه
(۲۲۸,۸۸۹)	۱۱۶,۷۳۳,۹۷۷	۰	۹,۹۱۴	(۴,۰۹۴,۲۰۴)	۱,۷۹۴,۰۱۹,۴۶۹	خالص خرید (فروش) طی دوره
(۴۷۴,۲۱۷)	۱۷۴,۸۲۴,۷۲۵			(۷۰۳,۱۰۶)	۲۹۱,۵۵۸,۷۰۲	مانده در ابتدای دوره
(۷۰۳,۱۰۶)	۲۹۱,۵۵۸,۷۰۲			(۴,۷۹۷,۳۱۰)	۲,۰۸۵,۵۷۸,۱۷۱	مانده در پایان دوره

شرکت اصلی						شرح
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
مبلغ	تعداد	کسر سهام ناشی از فروش	کسر سهام ناشی از فروش	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
(۱۱۶,۳۶۱)	۲۵۳,۰۳۸,۱۲۴	۰	۰	(۴,۲۶۴,۶۹۱)	۱,۷۶۴,۳۸۲,۱۸۰	خرید
۳۴,۰۱۷	(۱۸۹,۰۴۴,۲۶۳)	۰	۹,۹۱۴	۱۷۰,۴۷۹	(۵۶,۱۲۹,۴۱۱)	فروش
۰	۰	۰	۰	۰	۸۱,۱۸۰,۶۰۳	افزایش سرمایه
(۸۲,۳۴۴)	۶۳,۹۹۳,۸۶۱	۰	۹,۹۱۴	(۴,۰۹۴,۲۱۲)	۱,۷۸۹,۴۳۳,۳۷۲	خالص خرید (فروش) طی دوره
(۴۷۴,۱۸۹)	۱۷۴,۸۲۴,۷۲۵			(۵۵۶,۵۳۳)	۲۳۸,۸۱۸,۵۸۶	مانده در ابتدای دوره
(۵۵۶,۵۳۳)	۲۳۸,۸۱۸,۵۸۶			(۴,۶۵۰,۷۴۵)	۲,۰۲۸,۲۵۱,۹۵۸	مانده در پایان دوره

۵۴- صرف سهام خزانة

شرکت اصلی				گروه				
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		
°	°	°	°	°	°	°	°	مانده در ابتدای دوره
°	°	۹,۹۱۴	°	°	°	۹,۹۱۴	°	سود حاصل از فروش
°	°	°	°	°	°	°	°	زیان حاصل از فروش
°	°	°	°	°	°	°	°	مانده انتقالی
°	-	۹,۹۱۴	-	°	-	۹,۹۱۴	-	مانده در پایان دوره

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱-۵۴. حقوق سهامداران فاقد کنترل

گروه		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۲۸,۵۹۸	۱,۱۰۶,۹۹۰	سرمایه
۸۹,۴۱۶	۱۰۹,۵۴۱	اندوخته قانونی و سایر اندوخته ها
۲,۱۶۵,۷۶۷	۲,۳۶۱,۱۰۹	سود (زیان) انباشته
۳,۲۸۳,۷۸۲	۳,۵۷۷,۶۴۰	حقوق سهامداران فاقد کنترل

۵۵. اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه های حسابداری و تجدید طبقه بندی
۱-۵۵. اصلاح اشتباهات :

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۰	اصلاح هزینه استهلاک دارایی های ثابت مشهود
۰	۰	۰	۰	اصلاح هزینه استهلاک دارایی های نامشهود
۰	۰	۰	۰	اصلاح ذخیره مالیات عملکرد
۰	۰	۰	۰	

۲-۵۵. تغییر در رویه های حسابداری:

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

۳-۵۵. تجدید طبقه بندی :

۱-۵۵-۳. طبق ویرایش ششم صورتهای مالی نمونه بانک مرکزی، ابلاغی فروردین ۱۴۰۱ و بخشنامه شماره ۲/۱۵۴۸۸۲ به تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۰، تغییراتی در برخی از طبقات صورتهای مالی ایجاد گردیده که به شرح یادداشت های ۱-۵۵-۴ و ۲-۵۵-۴ می باشد.

۴-۵۵. 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 بعضا با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

۱-۵۵-۴. اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

گروه					
طبق صورت های مالی	اصلاح اشتباهات	تغییر در رویه های حسابداری	تجدید طبقه بندی	جمع تعديلات	(تجدید طبقه بندی شده)
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صورت وضعیت مالی:					
دارایی های ثابت مشهود	۳۱,۵۴۵,۳۹۴	۰	(۱,۳۴۰,۵۴۷)	(۱,۳۴۰,۵۴۷)	۳۰,۲۰۴,۸۴۷
دارایی های نامشهود	۱۷,۷۳۱,۴۲۵	۰	۴۲۸,۶۶۳	۴۲۸,۶۶۳	۱۸,۱۶۰,۰۸۹
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۷,۷۳۲,۰۳۰	۰	(۱,۷۲۱,۴۱۳)	(۱,۷۲۱,۴۱۳)	۴۶,۰۱۰,۶۱۷
سپرده های مشتریان	(۵۰۴,۴۸۳,۳۴۲)	۰	۲۸,۳۲۰	۲۸,۳۲۰	(۵۰۴,۴۵۵,۰۲۲)
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	(۸,۸۱۷,۲۳۶)	۰	(۲۸,۳۲۰)	(۲۸,۳۲۰)	(۸,۸۴۵,۵۵۶)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۲۵,۳۲۶,۵۱۳)	۰	۹۱۱,۸۸۴	۹۱۱,۸۸۴	(۲۴,۴۱۴,۶۲۸)
اندوخته قانونی	(۱۰,۳۳۱,۴۶۵)	۰	۵,۳۴۸	۵,۳۴۸	(۱۰,۳۲۶,۱۱۷)
سایر اندوخته ها	(۱,۶۰۵,۹۵۳)	۰	(۵,۳۴۸)	(۵,۳۴۸)	(۱,۶۱۱,۳۰۱)
سهام خزانه	۵۵۶,۵۶۱	۰	۱۴۶,۵۴۵	۱۴۶,۵۴۵	۷۰۳,۱۰۶
حقوق سهامداران فاقد کنترل	(۴,۸۵۸,۶۴۹)	۰	۱,۵۷۴,۸۶۷	۱,۵۷۴,۸۶۷	(۳,۲۸۳,۷۸۲)

شرکت اصلی					
طبق صورت های مالی	اصلاح اشتباهات	تغییر در رویه های حسابداری	تجدید طبقه بندی	جمع تعديلات	(تجدید طبقه بندی شده)
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صورت وضعیت مالی:					
سپرده های مشتریان	(۵۰۶,۱۹۸,۰۱۴)	۰	۲۸,۳۲۰	۲۸,۳۲۰	(۵۰۶,۱۶۹,۶۹۵)
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	(۵,۸۰۹,۱۱۴)	۰	(۲۸,۳۲۰)	(۲۸,۳۲۰)	(۵,۸۳۷,۴۳۴)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

گروه					
طبق صورت های مالی	اصلاح	تغییر در رویه های حسابداری	تجدید طبقه بندی	جمع تعديلات	(تجدید طبقه بندی شده)
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صورت وضعیت مالی:					
۵,۷۰۴,۲۵۹	۰	۰	۷۰۸,۵۴۳	۷۰۸,۵۴۳	۶,۴۱۲,۸۰۲
سایر دریافتی ها:					
۰	۰	۰	۴,۳۲۹,۲۰۰	۴,۳۲۹,۲۰۰	۴,۳۲۹,۲۰۰
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش					
۷,۴۸۸,۸۵۳	۰	۰	(۴,۳۲۹,۲۰۰)	(۴,۳۲۹,۲۰۰)	۳,۱۵۹,۶۵۳
سایر دارایی ها					
(۱۱۱,۸۸۱,۲۴۹)	۰	۰	(۳۳۱,۰۱۷,۸۳۵)	(۳۳۱,۰۱۷,۸۳۵)	(۴۴۲,۸۹۹,۰۸۴)
سپرده های مشتریان					
(۴۳,۵۹۷,۱۷۵)	۰	۰	(۱,۹۵۳,۸۱۷)	(۱,۹۵۳,۸۱۷)	(۴۵,۵۵۰,۹۹۲)
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی					
(۱۱,۷۲۱,۴۲۴)	۰	۰	(۷۰۸,۵۴۳)	(۷۰۸,۵۴۳)	(۱۲,۴۲۹,۹۶۷)
ذخایر و سایر پرداختنی ها					
(۳۳۲,۹۷۱,۶۵۲)	۰	۰	۳۳۲,۹۷۱,۶۵۲	۳۳۲,۹۷۱,۶۵۲	۰
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری					

شرکت اصلی					
طبق صورت های مالی	اصلاح	تغییر در رویه های حسابداری	تجدید طبقه بندی	جمع تعديلات	(تجدید طبقه بندی شده)
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صورت وضعیت مالی:					
۰	۰	۰	۴,۲۹۹,۲۰۰	۴,۲۹۹,۲۰۰	۴,۲۹۹,۲۰۰
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش					
۷,۱۶۹,۶۷۶	۰	۰	(۴,۲۹۹,۲۰۰)	(۴,۲۹۹,۲۰۰)	۲,۸۷۰,۴۷۶
سایر دارایی ها					
(۱۱۲,۱۴۹,۵۰۱)	۰	۰	(۳۳۱,۸۲۹,۴۰۵)	(۳۳۱,۸۲۹,۴۰۵)	(۴۴۳,۹۷۸,۹۰۶)
سپرده های مشتریان					
(۴۰,۰۱۶,۰۹۴)	۰	۰	(۱,۹۵۳,۸۱۷)	(۱,۹۵۳,۸۱۷)	(۴۱,۹۶۹,۹۱۱)
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی					
(۳۳۳,۷۸۳,۲۲۲)	۰	۰	۳۳۳,۷۸۳,۲۲۲	۳۳۳,۷۸۳,۲۲۲	۰
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری					

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵۶- نقد حاصل از عملیات

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۱۴,۵۶۸,۵۱۶	۱۹,۹۸۹,۲۱۳	سود (زیان) خالص
				تعدیلات
۷۲۰,۲۴۱	۱,۲۵۹,۱۹۹	۸۳۹,۷۰۲	۱,۴۷۱,۸۸۵	هزینه استهلاک
۵۰۲,۹۷۷	۵۷۲,۵۸۴	۱,۱۰۷,۱۹۴	۱,۷۴۶,۰۲۲	هزینه مالیات بر درآمد
۹۷۳,۷۸۸	۹۵۲,۸۱۲	۱,۰۶۲,۳۲۶	۱,۰۱۴,۹۷۰	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۰	۰	۰	۰	هزینه های مالی
(۱,۶۹۱,۱۳۱)	(۱۸,۳۵۳)	(۱,۴۲۸,۱۴۷)	(۲۷۱,۵۶۹)	خالص سایر (درآمدها) و هزینه های غیرعملیاتی
(۵۱,۴۷۲)	(۱۲۶,۱۶۳)	(۵۱,۴۷۲)	(۱۲۶,۱۶۳)	زیان (سود) ناشی از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۰	۰	۰	۰	خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه گذاری ها
(۱,۱۹۹,۰۶۲)	(۲,۷۰۷,۱۵۷)	(۱,۰۴۴,۱۵۹)	(۱,۱۶۶,۶۳۶)	(سود) سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری (مرتبط با فعالیت های غیربانکی)
۰	۰	۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	کاهش ارزش دارایی ها
(۲,۱۵۱,۵۹۸)	(۹,۰۹۰,۳۴۱)	(۲,۱۹۱,۴۰۶)	(۹,۰۵۸,۲۰۱)	زیان (سود) تسعیر ارزش موجودی نقد
(۲,۸۹۶,۲۵۷)	(۹,۱۵۷,۴۱۹)	(۱,۷۰۵,۹۶۳)	(۵,۱۸۹,۶۹۱)	جمع
				تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
(۳۶,۱۳۲,۴۷۷)	۵۱,۱۹۲,۶۲۱	(۳۶,۷۰۵,۴۳۶)	۵۱۲,۹۵۵,۰۸۵	افزایش (کاهش) بدهی به بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی
۶۲,۱۹۰,۷۸۹	۱۲۷,۱۲۵,۷۲۷	۶۱,۵۵۵,۹۳۸	۱۲۷,۱۹۷,۲۷۸	افزایش (کاهش) سپرده های مشتریان
۹,۶۴۳,۹۳۰	۴۶,۹۹۸,۸۹۰	۱۲,۱۰۹,۷۹۲	۵۲,۷۸۳,۶۹۹	افزایش (کاهش) حصة عملیاتی ذخایر و سایر پرداختی ها
۹,۲۲۲,۶۷۹	(۱۰,۹۳۶,۸۹۲)	۹,۲۲۲,۶۷۹	(۱۰,۹۳۶,۸۹۲)	کاهش (افزایش) مطالبات از بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی
۰	۰	۰	۰	کاهش (افزایش) مطالبات از دولت
۰	۰	۰	۰	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۴۶,۳۹۹,۲۹۸)	(۱۳۰,۷۲۸,۶۸۱)	(۴۵,۲۲۳,۹۳۹)	(۱۳۱,۳۳۵,۸۱۷)	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱۱,۴۰۴,۱۴۴	(۱۷,۷۰۷,۱۹۵)	۸,۲۳۲,۵۱۴	(۲۱,۳۵۹,۶۶۶)	کاهش (افزایش) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۲,۲۲۹,۴۸۳)	(۳,۹۹۸,۷۵۵)	۱,۵۱۷	(۵۸۷,۰۴۲)	کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
(۴,۰۱۸,۰۸۳)	(۱۶۲,۶۶۲,۰۵۹)	(۵,۰۳۱,۷۹۶)	(۱۷۱,۲۵۴,۷۱۵)	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دریافتی ها
(۷,۲۴۸,۶۸۱)	(۲۲,۷۸۳,۹۶۸)	(۷,۲۴۸,۶۸۱)	(۲۲,۷۸۳,۹۶۸)	کاهش (افزایش) سپرده قانونی
(۲,۹۰۳,۲۱۶)	۲,۰۸۵,۱۸۷	(۲,۸۵۷,۰۱۵)	۱,۸۵۳,۲۴۴	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دارایی ها
۰	۰	۱	۱	کاهش (افزایش) سرقتی
(۶,۴۶۹,۶۹۶)	۳۳۷,۵۸۴,۸۷۴	(۵,۹۴۴,۴۲۷)	۳۳۶,۵۳۱,۲۰۶	جمع
۴,۱۴۴,۴۲۴	۳۴۶,۹۶۸,۲۸۲	۶,۹۱۸,۱۲۷	۳۵۱,۳۳۰,۷۲۸	نقد حاصل از عملیات

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵۷- تغییرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیرنقدی در بدهی های حاصل از فعالیت های تامین مالی به شرح زیر است:

گروه	تسهیلات مالی دریافتی		
	تسهیلات مالی دریافتی	اوراق بدهی و مشارکت	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱	۱,۱۶۱,۹۷۰	۰	۱,۱۶۱,۹۷۰
دریافت های نقدی	۰	۰	۰
سود و کارمزد و جرایم	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود	۰	۰	۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۱	۱,۱۶۱,۹۷۰	۰	۱,۱۶۱,۹۷۰
دریافت های نقدی	۰	۰	۰
سود و کارمزد و جرایم	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود	۰	۰	۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱,۱۶۱,۹۷۰	۰	۱,۱۶۱,۹۷۰

شرکت اصلی	تسهیلات مالی دریافتی		
	تسهیلات مالی دریافتی	اوراق بدهی و مشارکت	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۱	۰	۰	۰
دریافت های نقدی	۰	۰	۰
سود و کارمزد و جرایم	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود	۰	۰	۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۱	۰	۰	۰
دریافت های نقدی	۰	۰	۰
سود و کارمزد و جرایم	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل	۰	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود	۰	۰	۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰

۵۸- معاملات غیرنقدی

توضیحات	گروه				شرکت اصلی
	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی	۵۸-۱	۲,۲۹۲,۲۳۵	۱,۰۲۵,۶۷۵	۲,۲۹۲,۲۳۵	۱,۰۲۵,۶۷۵
تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی	۵۸-۲	۰	۰	۰	۰
معاوضه دارایی ها	۵۸-۳	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران		۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰
تحصیل سهام در مقابل مطالبات		۲۹,۸۹۶	۰	۰	۰
بازپرداخت تسهیلات قرض الحسنه و مالیات از محل حسابهای پرداختی		۰	۱,۶۴۵,۰۰۹	۰	۰
کاهش در سرمایه گذاری ها از طریق افزایش در حساب های دریافتی		۰	۹۴۶,۰۰۰	۰	۰
افزایش در سرمایه گذاری ها از طریق افزایش در حسابهای پرداختی		۰	۲۷۸	۰	۰
تهاتر سود سهام پرداختی با مطالبات از سهامداران		۷۴۰	۰	۰	۰
جمع مبادلات غیرنقدی		۲,۳۲۲,۸۷۱	۴,۶۱۶,۹۶۲	۲,۲۹۲,۲۳۵	۱,۰۲۵,۶۷۵

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده بدهی پس از تملیک
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱,۳۵۳,۵۷۲	(۱,۰۲۴,۲۰۶)	۰	۲,۴۶۰	۳۳۱,۸۲۷
ملک تجاری / مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱۴۹	(۱۴۹)	۰	۰	۰
زمین	مشتری غیر مرتبط	۱,۳۵۵,۳۲۷	(۲۶۴,۵۰۵)	(۹۸۳,۵۹۷)	۰	۷,۲۲۶
اداری	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
تجاری	مشتری غیر مرتبط	۲,۳۷۷,۱۰۳	(۱,۰۰۳,۱۹۵)	(۱,۳۷۳,۹۰۸)	۰	۰
باغ	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
تجاری / اداری / مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱۸۰	(۱۸۰)	۰	۰	۰
کالا	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
جمع		۴,۹۸۶,۳۳۲	(۲,۲۹۲,۲۳۵)	(۲,۳۵۷,۵۰۵)	۲,۴۶۰	۳۳۹,۰۵۳

۵۸-۲. در دوره مالی مورد گزارش دارایی های زیر تها تر شده است:

نوع دارایی تها تر شده	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تها تر	ارزش کارشناسی دارایی تها تر شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تها تر شده	مانده بدهی پس از تها تر
ملک مسکونی	شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰	۰
ملک تجاری / اداری	شرکت وابسته / شرکت سرمایه گذاری کارکنان بانک	۰	۰	۰	۰	۰
سهام	سهامدار	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت	سایر اشخاص مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
سایر موارد		۰	۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰

۵۸-۳. در دوره مالی مورد گزارش دارایی های زیر معاوضه شده است:

نوع دارایی واگذار شده	نوع رابطه طرف معامله	نوع دارایی تحویل شده	ارزش دفتری دارایی واگذار شده	ارزش کارشناسی دارایی واگذار شده	ارزش کارشناسی دارایی تحویل شده	ما به التفاوت دریافتی / پرداختی
ملک مسکونی	شرکت فرعی	ملک مسکونی	۰	۰	۰	۰
ملک تجاری	شرکت وابسته / شرکت سرمایه گذاری کارکنان بانک	ملک تجاری	۰	۰	۰	۰
سهام	سهامدار	سهام	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت	سایر اشخاص مرتبط	اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	کارخانه و تجهیزات	۰	۰	۰	۰
سایر موارد		۰	۰	۰	۰	۰
		۰	۰	۰	۰	۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵۹۔ اقلام زیر خط

۱-۵۹. تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی

شرکت اصلی و گروه												
نوع ارز	مانده در ابتدای دوره			گشایش (یا افزایش تعهد) شده طی دوره			واریز (ابطال) شده طی دوره			اثر تغییرات نرخ طی دوره		
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال
یوان چین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
پورو	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
روپیه هند	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ریال عمان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
لیتر ترکیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع دیداری	۰			۰	۰		۰			۰		
مدت دار												
یوان چین	۱	۳۴۰,۳۲۰	۱۲,۲۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴۰,۳۲۰	۱۹,۰۰۸
جمع مدت دار			۱۲,۲۲۲			۰			۰		۶,۷۸۶	۱۹,۰۰۸
جمع			۱۲,۲۲۲		۰	۰		۰	۰		۶,۷۸۶	۱۹,۰۰۸

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

شرکت اصلی و گروه								
نوع اعتبار	مانده در ابتدای دوره		گشایش شده طی دوره		واریز (ابطال) شده طی دوره		مانده در پایان دوره	
	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال
دیداری	۲	۱,۵۸۵,۲۱۰	۳	۱,۳۴۲,۰۶۹	۵	۲,۹۲۷,۲۷۹	۰	۰
مدت دار	۷۵	۹,۵۲۵,۴۱۷	۹۶	۲۵,۶۴۱,۰۶۴	۱۳۰	۳۲,۴۰۹,۷۵۱	۴۱	۲,۷۵۶,۷۳۰
جمع		۱۱,۱۱۰,۶۲۷		۲۶,۹۸۳,۱۳۳		۳۵,۳۳۷,۰۳۰		۲,۷۵۶,۷۳۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۱,۰۲۴,۱۰۷۷	۳۸,۶۴۵,۵۷۴	۸,۷۷۹,۲۷۶	۲۰,۰۵۶,۱۸۹	یورو
۳۲۵,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	۰	۰	دلار آمریکا
۰	۰	۰	۰	یوان چین
۴۰۷,۶۳۷	۶,۰۵۱,۷۰۸	۴۳۷,۷۱۶	۴,۰۰۰,۰۰۰	درهم
۰	۰	۰	۰	دینار عراق
۰	۰	۰	۰	روپیه هند
۰	۰	۱۵۸,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شیلینگ تانزانیا
۱۰,۹۷۳,۷۱۴		۹,۳۷۴,۹۹۲		جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی

۵۹-۲-۲. تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

شرکت اصلی و گروه		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۷,۹۸۰,۳۷۵	۲۹۴,۸۹۴,۴۷۳	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره

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

شرکت اصلی و گروه		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۲۰۰,۰۰۰	۶۶,۵۹۰,۷۶۷	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه
۰	۰	تعهدات بابت کارت های اعتباری
۰	۰	تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده به ارز - حساب ذخیره ارزی
۰	۰	تعهدات بابت قراردادهای سندیکی
۰	۰	تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی
۰	۰	تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده ریالی
۰	۰	تعهدات بابت قراردادهای سازمان مدیریت و برنامه ریزی
۸۵۷,۳۴۷	۰	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی / ریال
۰	۰	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی / ارز
۵۵,۸۵۱,۱۳۲	۸۰,۷۸۳,۴۰۸	تعهدات بابت ضمانت نقد شوندگی صندوق های سرمایه گذاری با درآمد ثابت
۱,۶۷۷,۷۷۲	۱۱,۵۹۷,۵۹۰	تعهدات بابت قرارداد منعقد معاملات بانک
۸۱,۵۸۶,۲۵۱	۱۵۸,۹۷۱,۷۶۶	جمع سایر تعهدات بانک

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

شرکت اصلی و گروه		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰۸,۸۴۹	۳۸۲,۸۸۷	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۰	۰	وجوه اداره شده مصرف نشده
۰	۰	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
۰	۰	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۴۰۸,۸۴۹	۳۸۲,۸۸۷	جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

شرکت اصلی و گروه		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۸,۶۵۳,۴۱۳	۴۵,۶۳۲,۴۱۶	سپرده
۰	۰	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
۰	۰	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
۰	۰	ضمانت نامه بانکی
۰	۰	اعتبارات اسنادی معامله شده
۰	۰	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۵,۳۶۲,۵۴۲	۷,۶۵۳,۶۲۵	زمین و ساختمان
۰	۰	ماشین آلات
۱۷۳,۴۵۲,۴۱۶	۲۵۰,۲۳۲,۷۱۰	چک و سفته
۲,۶۰۸,۵۶۸	۳,۵۲۶,۴۵۲	سایر
۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳	جمع تعهدات دارای وثیقه
۰	۰	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳	جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها

۶۰- تعهدات سرمایه ای، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی

۶۰-۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

شرکت اصلی		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۸۱,۶۶۰	۰	خرید نرم افزار جامع بانکی
۸۵۶,۰۷۵	۰	خرید ملک
۲۴۵,۱۷۲	۱۵۹,۸۱۷	خرید خودپرداز و چاپگر
۱۰۱,۶۲۴	۱۰۱,۶۲۴	خرید دوربین مداربسته
۲۳,۵۵۹	۰	تعمیر اساسی سیستم تهویه
۱۲,۶۰۰	۱۲,۶۰۰	خرید شعبه
۶,۳۳۴	۰	تعمیر سیستم تهویه
۲,۲۰۴	۰	خرید تجهیزات کامپیوتری
۱,۷۵۰	۰	خرید نرم افزار
۰	۳۹۰,۸۸۵	خرید خدمات چاپ کتاب و صحافی
۰	۵۳,۸۲۹	پرداخت حق الزحمه خدمات چاپ کتاب و صحافی
۰	۲۱۳,۵۰۷	عوارض شهرداری شعبه
۲,۵۳۰,۹۷۸	۹۳۲,۲۶۲	جمع

۶۰-۲- بدهی های 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 ۲۱.۰۰۰ 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.

۶۰-۲-۱- مالیات عملکرد، ارزش افزوده و بدهی های احتمالی شرکتهای گروه به شرح زیر می باشد:

شرکت کارگزاری کارآفرین:

مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۴۰۱ قطعی و تسویه گردیده است. مالیات عملکرد سال مورد گزارش براساس سود ابرازی 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.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

شرکت لیزینگ کارآفرین:

مالیات عملکرد شرکت برای کلیه سال های قبل از ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است. بابت عملکرد سال ۱۳۹۹ برگ قطعی به مبلغ ۱۳۴,۱۳۳ میلیون ریال (شامل ۱۷,۳۵۴ میلیون ریال جریمه) صادر گردیده و براساس توافقات صورت گرفته با اداره امور مالیاتی بخشی از آن به صورت نقد پرداخت و الباقی آن مطابق ابلاغیه موافقت تقسیط مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۸، طی ۷ فقره چک از بابت اصل بدهی و جرائم به سررسیدهای ۱۴۰۲/۰۳/۱۰ لغایت ۱۴۰۲/۰۹/۱۳ تقسیط، پرداخت و تسویه گردیده است. بابت عملکرد سال ۱۴۰۰ برگ تشخیص عملکرد به مبلغ ۱۳۴,۳۸۷ میلیون ریال صادر شده که مورد اعتراض شرکت قرار گرفت و نهایتاً مطابق توافق صورت گرفته با سازمان امور مالیاتی، مالیات عملکرد سال مزبور به مبلغ ۱۲۴,۷۱۷ میلیون ریال تعیین گردیده که مابه التفاوت مبلغ قطعی با ابرازی عمدتاً در سال قبل در حساب ها منظور شده و در سال جاری به صورت نقد و اقساط تادیه شده است. برای عملکرد سال ۱۴۰۱ براساس مبالغ ابرازی و اعمال معافیت های قانونی طبق اظهارنامه ارسالی مبلغ ۹۴,۷۱۵ میلیون ریال ابراز و به صورت نقد و اقساط تادیه و تماماً پرداخت شده است. برای سال مزبور برگ قطعی به مبلغ ۱۳۳,۱۸۷ میلیون ریال (مشمول بر ۶,۸۴۳ میلیون ریال جریمه) در تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۰۵ دریافت شده که مابه التفاوت اصل بدهی با مالیات پرداختی به انضمام بخشی از جرائم وفق فیش صادره به مبلغ ۲۵,۰۶۹ میلیون ریال به عنوان هزینه شناسایی و در سال ۱۴۰۳ چک های آن صادر شده است. ضمناً در خصوص بخشودگی مابقی جرائم پیگیری ها در جریان می باشد. مالیات سال جاری پس از کسر درآمدهای معاف از سود حسابداری و با نرخ ۲۲.۵ درصد (با توجه به مشوق سهام شناور موضوع ماده و معافیت تبصره ۷ ماده ۱۰۵) محاسبه و در حساب ها منظور شده است. شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای 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 کارآفرین:

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 پرداخت 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 سال ۱۳۹۸، سال ۱۳۹۹ و دوره های اول، دوم و چهارم سال ۱۴۰۰ قطعی و پرداخت شده همچنین مالیات و عوارض برارزش افزوده مابقی سالهای ۱۳۹۲ تا پایان سال ۱۳۹۷ مورد رسیدگی سازمان امور مالیاتی قرار نگرفته است. برگ مطالبه مالیات و عوارض ارزش افزوده ۳ ماهه سوم سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۶۲۲ میلیون ریال صادر گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده است. رأی هیأت حل اختلاف مالیاتی بدوی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۰۱ در خصوص مبلغ ۶۲۲ میلیون ریال قبول و اعمال بستانکاری دوره های قبل این شرکت ابلاغ گردیده است. برگه قطعی مالیات و عوارض ارزش افزوده سه ماهه دوم سال ۱۳۹۷ به مبلغ ۳۸ میلیون ریال صادر گردیده است. مالیات حقوق تا پایان سال ۱۴۰۰ و جرائم ماده ۱۶۹ ق.م.م تا پایان سال ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است. برگ مطالبه مالیات جرائم موضوع ماده ۱۶۹ سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۲۶ میلیون ریال صادر گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض کرده است و رأی قطعی هیأت بدوی صادر شده است. مضافاً دفاتر شرکت از تاریخ تاسیس مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است.

شرکت صرافی کارآفرین:

شرکت فاقد تعهدات و بدهیهای احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد. مالیات و عوارض برارزش افزوده تا پایان سال ۱۳۹۹ به استثنای سال ۱۳۹۶ قطعی و تسویه شده است. عوارض برارزش افزوده سال ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ نیز مورد رسیدگی قرار گرفته که به آن اعتراض و در جریان رسیدگی هیأت حل اختلاف مالیاتی بدوی است. از بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده سال مزبور و سال های قبل معادل ۵۱ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. مالیات حقوق، تکلیفی و ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م تا سال ۱۴۰۱ رسیدگی و برگ قطعی برای آن صادر گردیده که ترتیب پرداخت آنها صورت گرفته است. برگ مطالبه جرایم موضوع ماده ۱۶۹ مکرر سال ۱۴۰۰ صادر و مورد اعتراض شرکت قرار گرفته است. از بابت عملکرد سال ۱۳۹۶ برگ تشخیص متمم اظهار نامه ارزش افزوده و برگ متمم مطالبه جرایم موضوع ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م و برگ تشخیص متمم به ترتیب به مبالغ ۱۰,۰۲۱ و ۹۱۷ و ۲,۱۴۱ میلیون ریال صادر گردیده که مورد اعتراض شرکت قرار گرفته است و پرونده در جریان رسیدگی اداره امور مالیاتی می باشد. شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد هرگونه تعهدات سرمایه ای می باشد.

شرکت گروه مالی بانک کارآفرین:

مالیات عملکرد سال های ۱۴۰۰ و ماقبل آن توسط سازمان امور مالیاتی رسیدگی شده است و تماماً پرداخت گردیده است. کلیه درآمدهای سرمایه گذاری های این شرکت در سال ۱۴۰۱ و سال مالی جاری تحت شمول کامل مفاد تبصره ۴ ماده ۱۰۵ و تبصره ۲ ماده ۱۴۳ قانون مالیاتهای مستقیم می باشند، که براساس مفاد این قوانین همه درآمدهای مرتبط با این اوراق معاف از مالیات می باشند. طی سال مالی مورد گزارش، گروه فاقد هرگونه بدهی احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ میباشد.

۳-۶. دارایی های احتمالی شرکت به شرح زیر است:
در تاریخ صورت وضعیت مالی، بانک فاقد دارایی احتمالی می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶۱- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

رویداد با اهمیتی پس از تاریخ صورت وضعیت مالی، تا تاریخ تصویب صورتهای مالی به وقوع نپیوسته که نیاز به افشاء یا اصلاح متن صورتهای مالی داشته باشد.

رویدادهایی که در دوره بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تایید صورت های مالی اتفاق افتاده و مستلزم افشاء در صورتهای مالی بوده (طبق بخش پنجم ضوابط ناظر بر حداقل استانداردهای شفافیت و انتشار عمومی اطلاعات توسط موسسات اعتباری) به شرح زیر است:

۶۱-۱- هرگونه تغییر در سرمایه ثابتی موسسات اعتباری
مورد ندارد.

۶۱-۲- تغییر در ترکیب اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل
مورد ندارد.

۶۱-۳- تغییر مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره
در دوره مورد گزارش، مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره، تغییری نداشته است.

۶۱-۴- مجازات های انتظامی و محدودیت های اعمال شده توسط بانک مرکزی در خصوص موسسه اعتباری
مورد ندارد.

۶۱-۵- هرگونه تحصیل، ادغام یا تجزیه
در دوره مورد گزارش، هرگونه تحصیل، ادغام یا تجزیه رخ نداده است.

۶۱-۶- میزان خسارات وارده ناشی از سرقت، اختلاس و حوادث غیرمترقبه
مورد ندارد.

۶۲- سود سهام پیشنهادی

۶۲-۱- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود سال مالی منتهی به دوره ۲۹ اسفند ۱۴۰۲، مبلغ ۱,۸۵۴,۰۸۲ میلیون ریال بوده است.

۶۲-۲- هیات مدیره با توجه به وضعیت نقدینگی و توان پرداخت سود از جمله وضعیت نقدینگی در حال حاضر و در دوره پرداخت سود، منابع تامین وجوه نقد جهت پرداخت سود، درصد سود تقسیم شده در سال های گذشته، وضعیت پرداخت سود در سال های گذشته از حیث پرداخت به موقع آن طبق برنامه زمانبندی هیات مدیره، وضعیت پرداخت سود در سال های گذشته از حیث پرداخت آن ظرف مهلت قانونی و وضعیت انتقال سود به سرمایه از طریق افزایش سرمایه از محل مطالبات در سال های گذشته، و نیز با توجه به قوانین و مقررات موجود و برنامه های آتی بانک، این پیشنهاد را ارائه نموده است.

۶۲-۳- منابع مالی لازم برای پرداخت سود از محل وجوه داخلی تأمین می گردد.

۶۳- مطالبات سوخت شده

۶۳-۱- مطالبات سوخت شده از حیث نوع مطالبات به شرح زیر می باشد:

ناشی از تسهیلات	سایر مطالبات	جمع
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

۶۳-۲- 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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

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

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

جمع	عقود مشارکتی	عقود مبادله ای
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
°	°	°
°	°	°
°	°	°
°	°	°
°	°	°

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
°	°	°	°	°
°	°	°	°	°
°	°	°	°	°
°	°	°	°	°
°	°	°	°	°

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
°	°
°	°
°	°
°	°

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶۴- تشریح ریسک های بانک

بانک در معرض ریسک های 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



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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-سیاست ها و خط مشی های اعتباری

سیاست ها و خط مشی های 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 سیاست ها و مقررات تکمیلی را در ارتباط با حصول به اهداف مقرر در خط مشی اعتباری سالانه تصویب و با 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 قضاوت های 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 سید 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 بروزرسانی 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 بخش های صنعت به تفکیک کدهای ISIC
۱۴. بررسی تمرکز ریسک اعتباری به تفکیک بخش های مختلف اقتصادی و زیر بخش صنعت
۱۵. بررسی عملکرد بازپرداخت تسهیلات با توجه به کیفیت وثایق
۱۶. پیش بینی و بررسی نسبت تسهیلات غیر جاری
۱۷. تهیه گزارش شناسنامه اعتباری مشتریان بزرگ تسهیلاتی بانک

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 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.

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 پائین 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 درخواست 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.

میلیارد ریال

ارکان اعتباری	مجموع تسهیلات اعتباری		ضمانت نامه ها و اعتبار اسنادی داخلی		سقف مجموع مصوبات اعتباری هر مشتری		حدود اختیارات اعطا/ ایجاد تسهیلات و تعهدات به گروه ذینفع واحد
	تسهیلات	تعهدات	تسهیلات	تعهدات	تسهیلات	تعهدات	تسهیلات
هیات مدیره	مبالغ بالاتر		مبالغ بالاتر		مبالغ بالاتر		مبالغ بالاتر
هیات عامل	۴,۰۰۰	۷,۰۰۰	۲,۵۰۰	۴,۰۰۰	۳۰,۰۰۰		
کمیته اعتباری مرکز	۸۰۰	۲,۰۰۰	۵۰۰	۱,۰۰۰	۱۰,۸۰۰		

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵-۳-۶۴. روش های 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 شامل اجتناب، انتقال، کنترل و پذیرش ریسک استفاده می نماید. رویکرد بانک برای مشتریان پریسک (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 روش های متداول نظیر اخذ وثایق و تضامین، یا برخی شروط و محدودیت های ضمن عقد استفاده می نماید. اخذ وثایق و تضامین رایج ترین روش پذیرفته شده در بانک کارآفرین بوده و براین اساس سیاست مشخصی را درباره موضوعات پیرامونی وثایق و تسهیلات مانند 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، شرایط حقوقی ترهین و فک رهن و دیگر موارد مشابه را در قالب آئین نامه های مختلف تدوین نموده و در سطح بانک مورد استفاده قرار می دهد. رویکرد انتقال در بانک عمدتاً محدود به انتقال ریسک مترتب بر وثایق است و بیمه وثایق رایج ترین روش در این زمینه می باشد. بانک به عنوان گام آخر و برای پوشش ریسک اعتباری باقیمانده، 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 سامانه های موجود و نگهداری اطلاعات را برعهده دارند. رتبه بندی مشتریان توسط سامانه داخلی بانک که توسط واحد ریسک طراحی شده است با استفاده از مدل های 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 براساس اطلاعات وارد شده رتبه مشتری دریافت می گردد. کنترل صحت اطلاعات وارد شده بصورت منظم و دوره ای توسط مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی انجام می گیرد.
۲. مدیریت اعتبارات مسئولیت بررسی پیشنهاد های ارائه شده توسط شعب، بررسی رتبه مشتری، مدیریت حدود اعتباری شعبه و اظهار نظر اعتباری را برعهده دارد.
۳. کمیته های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم گیری 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 روز رسانی سیستم رتبه بندی، پایش و گزارش دهی ریسک اعتباری را با استفاده از شاخص های از پیش تعریف شده برعهده دارد.
۵. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی در انجام وظایف خود مستقل و بدون تاثیر پذیری از سایر مدیریت ها و واحدهای سازمانی ذیربط با امور اعتباری مشتریان عمل می نماید.

۷-۳-۶۴. تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه گذاری ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۷-۳-۶۴ الی ۷-۳-۶۴ نمایش داده شده است.

۱-۷-۳-۶۴. جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه گذاری ها براساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری							
تسهیلات اعطایی به بانک ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه گذاری ها		تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درجه ۱- ریسک کم	۰	۰	۳۶,۸۳۳,۲۳۵	۲۶,۲۵۰,۴۶۷	۴۶,۴۱۰,۰۴۲	۲۸,۷۰۶,۷۰۶	۳,۴۲۴,۴۴۸
درجه ۲- ریسک متوسط	۰	۰	۴۷۴,۵۸۷,۲۷۹	۳۵۵,۲۴۸,۳۴۷	۴۹۲,۱۳۴	۱,۱۵۳,۳۳۳	۲۸۲,۳۰۶,۹۸۵
درجه ۳- ریسک زیاد	۰	۰	۵۶,۵۸۲,۱۸۷	۴۱,۰۲۸,۱۳۳	۶,۳۶۳,۲۱۰	۶,۳۶۰,۲۰۲	۲۱,۳۱۳,۷۷۰
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن	۰	۰	۷,۱۴۸,۹۳۸	۸,۸۹۱,۵۰۹	۰	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۳۶,۲۲۰,۲۴۲	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	(۳۳,۴۸۵,۵۳۰)	(۱۸,۱۸۸,۷۹۱)	۰	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	۰	۰	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۳۶,۲۲۰,۲۴۲	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳

* سرمایه گذاری ها شامل هر نوع اوراق بهادار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

* 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 درجه ها به قرار زیر می باشد: درجه ۱: مشتریان با رتبه A و تسهیلات کارکنان درجه ۲: مشتریان با رتبه های B و C، ضمانتنامه پرداخت شده و اعتبار اسنادی پرداخت شده
درجه ۳: مشتریان با رتبه های D، E و مشتریان با تسهیلات غیر جاری طبقه معوق و مشکوک الوصول بدون رتبه: مشتریانی که فاقد رتبه اعتباری هستند.

درجه ۴: مشتریان غیر جاری با طبقه مشکوک الوصول بالای ۵ سال
* برای بررسی و تحلیل کیفیت اعتباری سرمایه گذاری ها از منظر ریسک مقدار بهای تمام شده سرمایه گذاری در هر بخش در نظر گرفته شده است و تقسیم بندی درجه ها به قرار زیر می باشد:

درجه ۱: سرمایه گذاری جاری در سایر اوراق بهادار
درجه ۲: مجموع سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار و سایر سهام
درجه ۳: مجموع سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار و سایر سهام

۷-۳-۶۴- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی ها

تسهیلات اعطایی به بانک ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۵۲۸,۷۸۸,۰۱۴	۴۱۱,۶۲۷,۳۰۱	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸
۰	۰	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۲,۸۱۸,۴۷۰	۰	۰
۰	۰	۳,۶۷۸,۴۵۴	۲,۰۷۷,۹۱۹	۰	۰
۰	۰	۲۹,۸۲۶,۳۲۹	۱۴,۸۹۴,۷۶۵	۰	۰
۰	۰	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸
۰	۰	(۳۳,۴۸۵,۵۳۰)	(۱۸,۱۸۸,۷۹۱)	۰	۰
۰	۰	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸

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

تحلیل کیفیت اعتباری		
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
۱۵,۶۹۶,۳۳۵	۴۱,۱۴۶,۶۵۵	اسناد خزانه اسلامی
۷,۰۱۵,۷۶۳	۰	اوراق مشارکت منفعت دولت
۶,۰۲۰,۵۳۵	۵,۱۷۱,۸۳۷	اوراق مرابحه عام دولت
۰	۰	اوراق مشارکت دولتی
۲۸,۷۳۲,۶۳۳	۴۶,۳۱۸,۴۹۲	جمع
		منتشره توسط شرکت های دولتی
۰	۰	جمع
		منتشره توسط بخش غیردولتی
۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
۰	۰	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
۰	۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین
۰	۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار
۰	۰	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت اختصاصی بازارگردانی توازن کوروش
۳۵,۵۵۰	۳۵,۵۵۰	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت اختصاصی بازارگردانی کارگزاری کارآفرین - عادی
۰	۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک صنعت و معدن
۹۱,۵۵۰	۹۱,۵۵۰	جمع
۲۸,۸۲۴,۱۸۳	۴۶,۴۱۰,۰۴۲	جمع کل

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۷-۳-۶۴. نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق	۱۴۰۲/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۴۰۱/۱۲/۲۹ میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
نقد	۱,۳۵۶,۲۱۴	۳,۵۱۷,۸۸۲
اوراق مشارکت / صکوک	۰	۰
اوراق سهام سریع معامله	۰	۴۶,۱۳۲,۹۰۴
اوراق سهام غیربورسی	۰	۰
سپرده ریالی	۹۹۱,۶۹۳	۱۳,۶۰۰,۵۳۸
سپرده ارزی	۰	۱۵,۵۲۷
اموال غیر منقول رهن بانک	۳۵,۷۶۲,۵۶۹	۴۸,۴۴۵,۸۲۱
اوراق مشارکت	۱۶,۲۴۲	۰
ماشین آلات	۳۲۷,۴۶۰	۴۹۱,۳۷۶
ضمانتنامه	۱۱۰,۵۵۲	۱۱,۸۹۳,۸۴۶
چک وصولی و چک وثیقه مضاعف	۱۱۲,۶۳۵,۷۳۳	۴۳۱,۳۸۴,۱۹۷
سفته	۵۷,۰۷۶,۱۴۱	۱۱۱,۹۹۲,۱۳۷
قرارداد لازم الاجرا	۹۹,۹۷۶,۴۹۸	۴۰۱,۵۰۸,۲۱۵
صندوق سرمایه گذاری	۱۰۷,۹۰۱	۵۸,۶۴۷
سایر	۱,۲۸۹,۷۱۶	۲۶,۳۴۳,۶۶۳
جمع وثایق مشتریان حقیقی	۳۰۹,۶۵۰,۷۱۹	۱,۰۹۵,۳۸۴,۷۵۴
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
نقد	۲,۳۱۷,۷۸۴	۱,۱۸۱,۷۲۰
اوراق مشارکت / صکوک	۰	۰
اوراق سهام سریع معامله	۶۸,۰۷۷,۱۸۸	۷,۴۷۷
اوراق سهام غیربورسی	۰	۰
سپرده ریالی	۶,۶۱۰,۰۱۶	۲,۸۹۳,۴۳۰
سپرده ارزی	۰	۰
اموال غیر منقول رهن بانک	۷۳,۰۲۳,۳۹۷	۲۲,۴۳۷,۵۹۸
اوراق مشارکت	۰	۰
ماشین آلات	۵۲۱,۱۹۶	۲۳۸,۷۲۶
ضمانتنامه	۸۹۰,۶۱۴	۷۱۲,۸۴۵
چک وصولی و چک وثیقه مضاعف	۸۶۰,۷۲۸,۷۲۹	۵۰۰,۱۲,۳۴۰
سفته	۱۸۹,۴۲۳,۳۱۶	۲۵,۳۳۴,۲۱۲
قرارداد لازم الاجرا	۷۴۰,۶۷۱,۶۶۷	۵۱,۳۹۳,۶۱۵
صندوق سرمایه گذاری	۴۰,۰۰۰	۱۹۲,۸۱۳
سایر	۵,۰۸۲,۱۷۴	۱,۸۲۷,۴۷۰
جمع وثایق مشتریان حقوقی	۱,۹۴۷,۳۸۶,۰۸۱	۱۵۶,۲۳۲,۲۴۵
جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری	۲,۲۵۷,۰۳۶,۸۰۰	۱,۲۵۱,۶۱۶,۹۹۹

* مبلغ ذکر شده، ارزش تهرینی کل وثایق در اختیار براساس گزارش کتبی کارشناس بانک می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
تسهیلات اعطایی به بانک ها	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از ۵۰ درصد	۰	۰
۵۱ تا ۷۰	۰	۰
۷۱ تا ۹۰	۰	۰
۹۱ تا ۱۰۰	۰	۰
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۰	۰
جمع	۰	۰
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۱,۵۸۰,۵۲۰	۵۴۰,۲۲۲
۵۱ تا ۷۰	۲,۰۱۵,۸۸۸	۵۶۹,۵۸۰
۷۱ تا ۹۰	۱,۹۸۶,۵۲۲	۶,۱۵۷,۷۰۶
۹۱ تا ۱۰۰	۱,۲۵۹,۲۷۷	۲,۶۱۵,۲۱۲
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۷۵,۴۹۵,۳۲۶	۳۱,۷۵۰,۸۶۶
جمع	۸۲,۳۳۷,۵۳۳	۴۱,۶۳۳,۵۸۵
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۲,۹۹۶,۹۱۸	۱۲,۹۶۹,۸۰۴
۵۱ تا ۷۰	۳,۷۳۶,۵۹۲	۷,۰۵۰,۲۳۷
۷۱ تا ۹۰	۳,۶۹۷,۷۷۱	۹,۳۹۲,۷۶۳
۹۱ تا ۱۰۰	۲,۵۶۳,۷۹۱	۵,۵۱۴,۶۰۷
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۴۴۶,۳۳۳,۵۰۴	۳۳۶,۶۶۸,۶۶۷
جمع	۴۵۹,۳۲۸,۵۷۷	۳۷۱,۵۹۶,۰۷۹
جمع کل	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴

* مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش تهرینی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقد شوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی دارایی ها و ذخیره گیری می باشد. در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مد نظر می باشد.

۸-۳-۶۴- تمرکز ریسک اعتباری

در این بخش سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخش های اقتصادی، بخش های داخل و خارج کشور و انواع عقود بیان می شود و نتایج حاصل از اعمال این سیاست ها به شرح جداول ۸-۱-۶۴-۳-۸-۲ الی ۶۴-۳-۸-۲-۶۴-۳-۸-۲ می شود.

۸-۳-۶۴-۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

یادداشت	تسهیلات اعطایی		سرمایه گذاری ها		تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مبلغ دفتری	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۳۶,۲۲۰,۲۴۲	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸
میزان تسهیلات / تعهدات براساس بخش های اقتصادی						
صنعت	۳۲۴,۵۰۵,۸۹۸	۲۵۶,۹۶۹,۲۰۳	۴۹۲,۱۲۴	۲,۳۸۱,۵۶۵	۱۵۲,۹۶۰,۹۳۲	۱۴۱,۶۹۸,۷۳۸
مسکن	۲۶,۲۷۲,۴۸۲	۲۳,۰۲۵,۶۱۶	۲۴,۴۶۹	۰	۶۸,۴۰۳,۴۵۱	۵۶,۸۳۲,۲۳۲
بازرگانی	۶۴,۹۷۸,۵۹۷	۴۰,۷۷۱,۸۶۷	۰	۰	۱۶,۷۶۷,۴۲۷	۱۷,۱۸۷,۸۰۷
خدمات	۶۹,۳۳۶,۷۶۳	۵۰,۵۸۱,۵۹۳	۱,۵۰۴,۸۵۰	۹۹,۱۳۷	۴۲,۲۹۲,۰۹۳	۲۸,۳۷۴,۰۶۶
کشاورزی	۶,۷۷۳,۳۸۸	۳,۹۹۰,۷۱۹	۰	۰	۱,۳۵۷,۸۴۱	۱۷۹,۹۰۲
واسطه گری مالی و بانکها	۴۹,۷۹۸,۹۸۲	۳۷,۸۹۰,۶۶۶	۵۱,۲۴۳,۹۴۴	۳۳,۷۳۹,۵۴۰	۲۵,۲۶۳,۴۶۰	۵,۸۰۴,۱۹۳
جمع	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۳۶,۲۲۰,۲۴۲	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸
میزان تسهیلات / تعهدات براساس داخل و خارج از کشور						
داخل کشور	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۳۶,۲۲۰,۲۴۲	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸
خارج کشور	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۳۶,۲۲۰,۲۴۲	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱-۸-۳-۶۴ توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه گذاری ها براساس نوع صنعت به شرح زیر است:

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
پیمانکاری	۱,۶۲۱,۰۸۲	۴۹۸,۸۸۶
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۲۲,۴۷۶,۹۷۲	۳۲,۳۵۸,۷۱۸
واسطه گری مالی	۰	۰
خودرو	۱۸,۷۳۰,۹۵۸	۱۶,۴۳۰,۹۵۱
صنایع معدنی و فلزی	۳۷,۸۳۱,۶۱۹	۴۵,۲۱۰,۵۵۶
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۶,۰۵۹,۱۹۰	۹۸۴,۹۵۲
غذایی و دارویی	۸۶,۷۷۷,۱۴۳	۷۷,۰۶۶,۲۱۸
انرژی	۱۸,۹۲۱,۵۵۰	۳,۵۶۳,۲۵۰
سایر	۱۳۲,۰۸۷,۳۸۶	۸۰,۸۵۵,۶۷۳
جمع	۳۲۴,۵۰۵,۸۹۸	۲۵۶,۹۶۹,۲۰۳
سرمایه گذاری ها		
فلزات اساسی	۰	۳۳,۱۳۴
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۰	۷,۵۳۹
استخراج کانه های فلزی	۰	۰
سیمان، آهک، گچ	۰	۰
بانکها و موسسات اعتباری	۰	۰
چند رشته ای صنعتی	۰	۰
خرده فروشی به استثنای وسایل نقلیه موتوری	۰	۰
محصولات دارویی	۰	۰
خدمات فنی و مهندسی	۰	۱۴۴,۸۱۰
سرمایه گذاری ها	۰	۰
رایانه و فعالیت های وابسته به آن	۰	۰
اطلاعات و ارتباطات	۴۹۲,۱۲۴	۲,۱۹۶,۰۸۲
عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم	۰	۰
واسطه گری مالی	۰	۰
جمع	۴۹۲,۱۲۴	۲,۳۸۱,۵۶۵
تعهدات		
پیمانکاری	۱,۱۲۴,۱۴۱	۵۵۹,۷۹۳
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۳۵,۵۵۹,۳۴۲	۲۶,۵۳۶,۶۹۸
واسطه گری مالی	۰	۰
خودرو	۸,۰۱۵,۵۵۱	۷,۴۹۸,۴۴۵
صنایع معدنی و فلزی	۲۶,۶۷۴,۴۳۷	۲۱,۶۱۶,۵۲۸
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۷,۹۸۱,۴۰۷	۱,۸۱۴,۶۵۰
غذایی و دارویی	۵,۵۳۶,۶۲۹	۶,۱۹۸,۸۴۴
انرژی	۳,۹۹۰,۷۰۳	۱۰,۶۵۴,۵۰۷
سایر	۶۴,۰۷۸,۷۲۲	۶۶,۸۱۹,۲۷۴
جمع	۱۵۲,۹۶۰,۹۳۲	۱۴۱,۶۹۸,۷۳۸
جمع کل	۴۷۷,۹۵۸,۹۵۵	۴۰۱,۰۴۹,۵۰۶

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲-۸-۳-۶۴ جدول توزیع تسهیلات براساس عقود مبادله ای و مشارکتی و نوع مشتر

سال ۱۴۰۲				شرح	
تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره			
مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل		
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد		
۵۳,۳۱۹,۵۸۰	%۵/۶۵	۸۲,۵۶۷,۲۷۵	%۱۴/۳۶	مشتریان حقیقی	عقود مبادله‌ای
۸۴۵,۷۰۴,۶۸۹	%۸۹/۶۲	۴۵۵,۱۳۷,۵۸۲	%۷۹/۱۳	مشتریان حقوقی	
۸۹۹,۰۲۴,۲۶۸	%۹۵/۲۷	۵۳۷,۷۰۴,۸۵۷	%۹۳/۴۹	جمع	
۱۵۷,۱۴۱	%۰/۰۲	۳,۰۹۴,۹۱۶	%۰/۵۴	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
۴۴,۵۰۹,۲۶۲	%۴/۷۲	۳۴,۳۵۱,۸۶۸	%۵/۹۷	مشتریان حقوقی	
۴۴,۶۶۶,۴۰۳	%۴/۷۳	۳۷,۴۴۶,۷۸۳	%۶/۵۱	جمع	
۹۴۳,۶۹۰,۶۷۲	%۱۰۰	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	%۱۰۰	جمع کل	

سال ۱۴۰۱				شرح	
تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره			
مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل		
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد		
۵۵,۴۶۳,۷۴۸	%۶/۰۶	۴۵,۱۹۷,۱۵۰	%۱۰/۴۸	مشتریان حقیقی	عقود مبادله‌ای
۸۳۶,۱۷۳,۰۰۷	%۹۱/۳۶	۳۶۷,۱۱۷,۸۱۰	%۸۵/۱۰	مشتریان حقوقی	
۸۹۱,۶۳۶,۷۵۵	%۹۷/۴۲	۴۱۲,۳۱۴,۹۶۱	%۹۵/۵۷	جمع	
۴,۲۶۶,۸۰۶	%۰/۴۷	۲,۲۶۲,۹۵۴	%۰/۵۲	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
۱۹,۳۰۳,۷۷۴	%۲/۱۱	۱۶,۸۴۰,۵۴۰	%۳/۹۰	مشتریان حقوقی	
۲۳,۵۷۰,۵۸۰	%۲/۵۸	۱۹,۱۰۳,۴۹۵	%۴/۴۳	جمع	
۹۱۵,۲۰۷,۳۳۴	%۱۰۰	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵	%۱۰۰	جمع کل	

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

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

در این بخش سیاست های بانک اعم از بازدارندگی و پیگیری در زمینه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری و همچنین سیاست های خود در تملیک دارایی ها و شیوه نقد نمودن آنها افشاء و جداول ۹-۳-۶۴ الی ۹-۳-۶۴ تکمیل می شود.

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹				۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
جمع	وجه التزام	سود	اصل	جمع	وجه التزام	سود	اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
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 ابتدای دوره
۱۱,۵۹۰,۲۷۸	۰	۲,۱۴۲,۶۲۰	۹,۴۴۷,۶۵۸	۴۷,۰۱۹,۷۵۵	۰	۵,۶۳۵,۶۲۵	۴۱,۳۸۴,۱۲۹	انتقال یافته به غیر جاری در طی دوره
تسهیلات و مطالبات غیر جاری تسویه شده طی دوره :								
(۳,۶۴۰,۰۷۳)	(۶,۳۵۴)	(۱,۲۳۶,۵۴۱)	(۲,۳۹۷,۱۷۸)	(۱۴,۳۴۸,۷۴۸)	(۲,۶۳۵,۲۵۶)	(۱,۸۵۶,۷۴۶)	(۹,۸۵۶,۷۴۶)	وصول نقدی
(۷۱۴,۲۵۱)	(۱۲,۳۵۵)	(۹۳۹)	(۷۰۰,۹۵۸)	(۲,۰۹۹,۳۲۱)	(۱۵۵,۰۳۵)	(۲۰۷,۴۹۱)	(۱,۷۳۶,۷۹۵)	وصول شده با تملیک دارایی
(۱,۷۳۱,۸۴۱)	۰	۰	(۱,۷۳۱,۸۴۱)	(۳,۳۳۸,۱۴۴)	۰	۰	(۳,۳۳۸,۱۴۴)	تسویه با تسهیلات جدید
(۷۱۰,۱۶۳)	۰	۰	(۷۱۰,۱۶۳)	(۶۶۱,۰۶۹)	۰	۰	(۶۶۱,۰۶۹)	امهال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سوخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	انتقال دین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بخشش جرائم
۱۹,۷۹۱,۱۵۴	(۱,۹۴۸,۳۸۹)	۴,۹۱۹,۵۹۶	۱۶,۸۱۹,۹۴۷	۴۶,۳۶۳,۶۲۶	(۴,۷۳۸,۶۸۱)	۸,۴۹۰,۹۸۵	۴۲,۶۱۱,۳۲۲	مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری در پایان دوره

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۹-۳-۶۴. توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری براساس بخش های اقتصادی

مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری	ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری				
صنعت	۲۴,۳۱۳,۸۶۹	۱۱,۲۲۳,۳۷۲	(۱۳,۵۷۵,۰۵۱)	(۸,۹۰۵,۳۴۰)
مسکن	۴,۸۴۷,۸۳۳	۱,۸۱۹,۵۳۳	(۳,۵۲۷,۲۵۳)	(۸۴۲,۵۴۱)
بازرگانی	۴,۱۳۱,۸۳۵	۲,۰۱۶,۰۰۹	(۲,۰۳۳,۴۷۱)	(۶۰۵,۴۴۳)
خدمات	۶,۹۶۲,۹۰۰	۳,۲۳۳,۶۰۸	(۴,۹۴۹,۱۴۴)	(۱,۰۹۰,۹۷۳)
کشاورزی	۲,۸۷۸,۹۸۶	۱,۳۷۰,۳۷۲	(۱,۰۸۳,۹۰۵)	(۴۹۷,۱۱۲)
بانک ها	۳,۶۰۸,۳۰۴	۱۲۸,۲۶۲	(۲۶۸,۳۵۸)	(۱۲۰,۰۴۷)
جمع	۴۶,۷۴۳,۷۲۸	۱۹,۷۹۱,۱۵۴	(۲۵,۴۳۷,۱۸۲)	(۱۲,۰۶۱,۴۵۶)
			۲۲,۹۸۳,۴۰۵	۸,۰۶۲,۱۸۹

۹-۳-۶۴. مانده دارایی های تملیکی

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
اموال منقول	۰	۰
غیر منقول:		
مسکونی	۲,۳۲۴,۷۴۵	۱,۷۴۵,۳۷۷
اداری	۱۱۳,۰۹۱	۱۱۳,۰۹۱
تجاری	۳,۳۲۳,۰۰۳	۲,۳۲۱,۲۷۸
زمین	۸۶۱,۴۱۴	۶۰۹,۸۹۴
باغ	۰	۰
مسکونی / تجاری	۷۲,۲۲۲	۸۲,۷۱۹
مسکونی / تجاری / اداری	۱۸۵,۹۰۴	۱۹۰,۰۱۵
مانده دارایی های تملیکی	۶,۸۸۰,۳۷۸	۵,۰۶۲,۳۷۳

۹-۳-۶۴. میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۵۴,۳۴۷,۲۵۵ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۹-۳-۱۰-۱ ارائه شده است.

۹-۳-۱۰-۱. جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

شرح	یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری	۶۴-۷-۲-۱	۶۷۹,۳۴۰,۶۹۰	۳۸۲,۸۸۲,۵۷۱
ضریب (درصد)		۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری		۵۴,۳۴۷,۲۵۵	۲۸,۳۲۰,۶۰۶

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶۴-۴-ریسک نقدینگی

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

۶۴-۴-۱-تعریف ریسک نقدینگی

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

۶۴-۴-۲-سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

آیین نامه ریسک نقدینگی در جهت مدیریت اثربخش استفاده بهینه از منابع بانک و در راستای تأمین سود ذینفعان در چارچوب سیاست های مرتبط با تسهیلات و سرمایه گذاری هم جهت با ضرورتهای قانونی و نظارتی توسط اعضای هیات مدیره بانک تصویب شده است. این آیین نامه در جهت شناسایی، اندازه گیری، نظارت، کنترل و گزارش دهی ریسک نقدینگی و نرخ سود می باشد. در این آیین نامه نحوه راهبری مدیریت ریسک نقدینگی و اصول تدوین سناریوها تدوین شده است.

۶۴-۴-۳-واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی علاوه بر اجرای آیین نامه ریسک نقدینگی وظیفه اندازه گیری و نظارت بر وضعیت ریسک نقدینگی را دارد و مسئول ارائه گزارشات ادواری ریسک نقدینگی به مدیریت ارشد بانک می باشد. این کار با همکاری مدیریت مالی و به کمک سیستمهای اطلاعاتی بانک انجام می شود.

مدیریت مالی و بودجه و امور مجامع همراه با مدیریت ریسک به طور مشترک مسئول اجرای آیین نامه ریسک نقدینگی و نظارت بر ریسک نقدینگی بوده و موظف به ارائه گزارشات به هنگام و ادواری به مدیریت ارشد بانک می باشد.

کمیته دارایی و بدهی (ALCO) مسئول بررسی تجزیه و تحلیل ساختار دارایی ها و بدهی های بانک به منظور افزایش سود آوری همراه با کنترل و مهار ریسک های نقدینگی، بازار و اعتباری بوده و متشکل از مدیر عامل و معاونین و مدیران ارشد بانک می باشد.

کمیته عالی ریسک گزارشات تهیه شده توسط واحد ریسک در اختیار هیات مدیره بانک به صورت ادواری قرار می گیرد. همچنین آیین نامه ها و سیاست های کلی در زمینه ریسک در این کمیته، به تایید هیات مدیره بانک می رسد.

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

با توجه به گستردگی و کاربرد مدل های متفاوتی که به عنوان یک سنجه برای ریسک نقدینگی استفاده می شود، در بانک کارآفرین به صورت روزانه، پایش نسبت پوشش ریسک نقدینگی (LCR) انجام می گردد و همچنین سنجه های اندازه گیری شکاف نقدینگی، استخراج اندازه ریسک نقدینگی از برخی از رویکردهای نوین مانند سنجه نقدینگی انتظاری آتی نگر که به عنوان یک ابزار استاندارد برای اندازه گیری ریسک نقدینگی است، استفاده می شود. علاوه بر این نسبت های نقدینگی ترازنامه به عنوان شاخصی است که برای نشان دادن توانایی بانک در مقابل نیازهای نقدینگی تحت شرایط استرس مورد استفاده قرار می گیرد. این نسبت ها همچنین به عنوان پایه ای برای سیستم اعمال محدودیت ریسک نقدینگی است. مراحل زیر به منظور پایش دقیق و روزانه نقدینگی بانک انجام می شود:

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

- پایش روزانه نسبت پوشش ریسک نقدینگی (LCR)
- پایش روزانه و بین روزی 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
- بروز رسانی ارزش وثایق و کیفیت وثایق مطالبات و تسهیلات اعطایی در بانک در بازه های زمانی ۱۵ روزه در سیستم کریانک، سیستم آفرین
- پایش تسهیلات و تعهدات کلان بانک جهت پیگیری وضعیت نکول این نوع تسهیلات
- پایش نسبت های نقدینگی در گزارشات ماهانه کمیته دارایی و بدهی
- مدیریت فعال و پایش حدود شعب و بهینه سازی حدود شعب در شهرستان و تهران به منظور پایش روزانه جریان های ورودی و خروجی در شعب. (بازنگری حدود شش ماهه)
- مدیریت فعال روزانه خزانه بانک و حساب های واسط بانک در سایر بانک ها برای شعب شهرستان.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

کنترل های روزانه: شامل کنترل ذخایر نقدینگی شعب، خزانه، حساب های واسط بانک در بانک مرکزی که شامل تمام سیستم ها و نظام های پرداخت الکترونیکی مانند شتاب، ساتنا، چکاوک و شاپرک می شود.

در سطح مدیریت دارایی ها و بدهی ها به صورت کلان (ALM) که عموماً این گزارشات به صورت ماهانه و میان مدت مورد پایش قرار می گیرد. در این موارد وضعیت نقدینگی بانک با استفاده از صورت های مالی مورد بررسی قرار می گیرد. در این سطح علاوه بر استفاده از نسبت های نقدینگی محاسبه شده براساس نسبت های مهمی مانند CAMELS روش هایی مانند موسسه مودیز و S&P برای پایش این نسبت ها و پویایی و ارتباط آنها با همدیگر مدنظر قرار می گیرد.

۱-۴-۴-۶ ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۲,۸۲۶	۷,۲۴۰,۷۰۲	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۶,۲۳۶,۱۹۰	۳۴۹,۹۸۷,۳۷۶	سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۱,۱۵۴,۵۶۹	۴۹۲,۱۳۴	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۲۸,۷۰۳,۷۰۷	۴۶,۴۱۰,۰۴۲	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
۴۶,۲۱۷,۲۹۱	۴۰۴,۱۳۰,۲۵۵	جمع ذخایر نقدینگی

۲-۵-۴-۶ جدول نسبت های نقدینگی

پایان دوره	حداقل طی دوره	حداکثر طی دوره	میانگین ماهانه دوره	ابتدای دوره	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۳۱	۳	۳۱	۱۶	۸	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها *
۶۴	۷	۶۴	۲۵	۹	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها
(۱۷)	(۱۷)	۱۰	۰/۰۸	۸	خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها **
۸۶	۷۶	۸۶	۸۱	۸۲	تسهیلات به کل سپرده ها
۱۴۹	۱۳۴	۱۵۴	۱۴۴	۱۶۰	تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر
۲۱	۱۹	۲۴	۲۲	۲۴	سپرده های فرار به کل سپرده ها ***

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

** خالص دارایی های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند، منهای سپرده بانک ها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می شوند.

*** سپرده های فرار شامل سپرده هایی می باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و ...

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۴-۵- تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها

جدول زیر سررسید دارایی ها و بدهی های مالی بانک را براساس تاریخی که احتمال می رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می دهد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها							
۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۴۸,۵۶۳,۸۹۸	۳۱۰,۷۱۳,۷۸۱	۰	۰	۰	۰	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹
۲۰,۸۵۱,۸۰۸	۲۰,۸۵۱,۸۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۸۵۱,۸۰۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۹۱,۸۱۴,۳۲۸	۹۰,۹۸۹,۷۲۱	۲۸۸,۷۹۸,۷۱۹	۵۸,۱۱۸,۲۳۷	۱۱,۹۴۵,۱۰۵	۰	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰
۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۴۹۲,۱۳۴	۰	۲۳,۳۰۵,۸۱۸	۲۳,۱۰۴,۲۲۵	۶,۳۶۳,۲۱۰	۰	۵۳,۲۶۵,۳۸۷
۹,۳۰۷,۹۷۳	۰	۹,۳۰۷,۹۷۳	۰	۰	۰	۰	۹,۴۴۹,۷۱۹
۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷۱,۵۷۶,۱۲۷
۶,۸۸۰,۳۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۸۸۰,۳۷۸
۳۲,۰۴۲,۰۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۳۲,۰۴۲,۰۶۲
۱۸,۷۳۹,۵۸۲	۰	۰	۰	۰	۹۴۶,۹۴۲	۱۷,۷۹۲,۶۴۰	۱۸,۷۳۹,۵۸۲
۸۱,۵۹۲,۲۶۴	۳۲,۷۰۲,۵۳۶	۸۲۸,۴۹۸	۲۱,۶۳۵,۸۷۶	۲۶,۳۷۳,۲۹۷	۵۲,۰۵۷	۰	۸۱,۵۹۲,۲۶۴
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳,۶۸۸,۵۰۵	۰	۹۶۳,۰۶۹	۲,۶۰۱,۹۸۰	۰	۱۲۳,۴۵۷	۰	۳,۶۸۸,۵۰۵
۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	۳۶۵,۲۵۰,۳۹۵	۱۰۲,۰۸۹,۲۶۰	۶۴۷,۰۵۶,۱۷۴	۱۰۷,۵۹۵,۷۵۹	۴۲,۴۳۰,۹۹۷	۳۳,۷۱۴,۸۵۳	۱,۳۳۲,۵۱۵,۱۵۱
بدهی ها							
۵۱۶,۰۳۰,۵۵۵	۱۱۴۶,۹۴۰,۹۶۷	۰	۳۶۹,۰۸۹,۰۸۸	۰	۰	۰	۵۱۶,۰۳۰,۵۵۵
۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲	۲۵۳,۲۴۰,۳۷۲	۶,۴۴۰,۵۱۱	۱۶۸,۱۹۱,۲۳۹	۲۰۵,۰۱۸,۶۲۴	۴۰۴,۶۷۶	۰	۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲
۲۴,۸۳۴	۵,۸۰۶	۰	۰	۱۹,۰۲۸	۰	۰	۲۴,۸۳۴
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۳۷۱,۶۱۳	۰	۰	۲,۳۷۱,۶۱۳	۰	۰	۰	۲,۳۷۱,۶۱۳
۶۶,۵۲۴,۰۲۱	۶۴,۶۵۹,۷۴۱	۱,۱۶۸,۷۱۷	۶۹۵,۵۶۳	۰	۰	۰	۶۶,۵۲۴,۰۲۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳,۶۴۵,۱۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۶۴۵,۱۱۵
۱,۲۲۱,۸۹۱,۰۶۰	۴۶۴,۸۴۶,۸۸۶	۷,۶۰۹,۲۲۸	۵۴۰,۳۴۷,۵۰۲	۲۰۵,۰۳۷,۶۵۲	۴۰۴,۶۷۶	۳,۶۴۵,۱۱۵	۱,۲۲۱,۸۹۱,۰۶۰
۷۶,۲۴۶,۳۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۶,۲۴۶,۳۸۰	۷۶,۲۴۶,۳۸۰
جمع بدهی ها							
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط							
۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	۴۶۴,۸۴۶,۸۸۶	۷,۶۰۹,۲۲۸	۵۴۰,۳۴۷,۵۰۲	۲۰۵,۰۳۷,۶۵۲	۴۰۴,۶۷۶	۷۹,۸۹۱,۴۹۵	۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹
۰	۹۹,۵۹۶,۴۹۲	۹۴,۴۸۰,۰۳۳	۱۰۶,۷۰۸,۶۷۲	۹۷,۴۴۱,۸۹۳	۴۲,۰۲۶,۳۲۱	۴۶,۱۷۶,۶۴۱	۰
۰	۹۹,۵۹۶,۴۹۲	۵,۱۱۶,۴۵۹	۱۰۱,۵۹۲,۲۱۳	۴,۱۵۰,۳۲۰	۰	۰	۰
نسبت شکاف	۱۴۴٪	۱۳۶٪	۱۵۴٪	۱۴۱٪	۶۱٪	۶۷٪	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
نسبت شکاف	۱۴۴٪	۷٪	۱۴۷٪	۶٪	۶۷٪	٪	نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد
نسبت شکاف	۱۷۱٪	۱۶۲٪	۱۸۳٪	۱۶۷٪	۷۲٪	۷۹٪	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد
نسبت شکاف	۱۷۱٪	۹٪	۱۷۴٪	۷٪	۷۹٪	٪	نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۴-۶۴- تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها (ادامه)

سال ۱۴۰۱							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالا تر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها							
موجودی نقد	۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۰	۰	۰	۰	۱۷,۸۱۳,۸۳۲
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	۹,۹۱۴,۹۱۶	۹,۹۱۴,۹۱۶	۰	۰	۰	۰	۹,۹۱۴,۹۱۶
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۵۶,۲۴۷,۱۲۳	۷۷,۲۹۹,۶۹۱	۲۲۳,۰۱۵,۳۳۶	۴۶,۴۱۰,۹۷۳	۲,۶۱۳,۶۳۶	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۶,۲۲۰,۲۴۲	۱,۱۵۴,۵۶۹	۱,۱۴۶,۳۲۸	۱۵,۱۸۳,۷۶۵	۱۲,۲۸۲,۰۶۳	۶,۴۵۳,۵۱۶	۳۶,۲۲۰,۲۴۲
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۵,۳۰۹,۲۱۷	۰	۵,۳۰۹,۲۱۷	۰	۰	۰	۵,۳۰۹,۰۶۸
سایر حساب های دریافتنی	۸,۱۶۳,۶۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۶۷۴,۲۸۲
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۵,۰۶۲,۳۷۳	۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۴,۰۶۲,۳۷۳	۵,۰۶۲,۳۷۳
دارایی های ثابت مشهود	۲۸,۱۱۰,۹۴۳	۰	۰	۰	۰	۱۲,۱۸۸,۷۲۹	۲۸,۱۱۰,۹۴۳
دارایی های نامشهود	۱۸,۱۰۷,۹۶۷	۰	۰	۰	۰	۳۹۴,۶۳۱	۱۸,۱۰۷,۹۶۷
سپرده قانونی	۵۸,۸۰۸,۲۹۶	۲۵,۷۲۵,۵۱۶	۱,۶۳۸,۶۷۳	۱۲,۹۴۷,۸۷۶	۱۸,۴۷۱,۰۳۲	۲۵,۲۰۰	۵۸,۸۰۸,۲۹۶
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۵,۷۷۳,۶۹۲	۰	۴,۷۹۱,۶۸۲	۸۵۷,۵۹۸	۰	۱۲۴,۴۱۲	۵,۷۷۳,۶۹۲
بدهی ها	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۱۱۹,۰۱۹,۵۸۷	۹۰,۱۸۵,۵۹۲	۲۵۳,۰۰۴,۵۷۶	۷۷,۱۶۴,۰۶۷	۲۵,۸۶۲,۴۹۷	۶۲۵,۲۹۵,۰۶۶
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی	(۵,۸۳۷,۴۳۴)	(۵,۸۰۹,۱۱۴)	۰	۰	(۲۸,۳۲۰)	۰	(۵,۸۳۷,۴۳۴)
سپرده های مشتریان	(۵۰۶,۱۶۹,۶۹۵)	(۲۲۱,۴۳۴,۸۲۹)	(۱۴,۱۰۵,۰۳۸)	(۱۱۱,۴۵۰,۰۷۵)	(۱۵۸,۹۶۲,۸۴۵)	(۲۱۶,۹۰۹)	(۵۰۶,۱۶۹,۶۹۵)
سود سهام پرداختنی	(۴۰,۲۹۹)	(۴۰,۲۹۹)	۰	۰	۰	۰	(۴۰,۲۹۹)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	(۱,۹۲۴,۱۵۹)	۰	۰	(۱,۹۲۴,۱۵۹)	۰	۰	(۱,۹۲۴,۱۵۹)
ذخایر و سایر بدهی ها	(۲۰,۵۶۳,۰۳۲)	(۱۴,۰۸۷,۴۳۶)	(۵,۸۸۰,۳۴۶)	(۵۹۵,۲۵۰)	۰	۰	(۲۰,۵۶۳,۰۳۲)
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۲,۶۹۲,۳۰۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۶۹۲,۳۰۴)
جمع بدهی ها	(۵۳۷,۲۲۶,۹۲۳)	(۲۴۱,۳۷۱,۶۷۹)	(۱۹,۹۸۵,۳۸۴)	(۱۱۳,۹۶۹,۴۸۳)	(۱۵۸,۹۹۱,۱۶۵)	(۲۱۶,۹۰۹)	(۵۳۷,۲۲۶,۹۲۳)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۶۹,۲۸۷,۸۵۱)	(۶۹,۲۸۷,۸۵۱)	۰	۰	۰	۰	(۶۹,۲۸۷,۸۵۱)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳)	(۲۴۱,۳۷۱,۶۷۹)	(۱۹,۹۸۵,۳۸۴)	(۱۱۳,۹۶۹,۴۸۳)	(۱۵۸,۹۹۱,۱۶۵)	(۲۱۶,۹۰۹)	(۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳)
شکاف	۰	(۱۲۲,۳۵۲,۰۹۲)	۷,۲۰۰,۲۰۹	۱۳۹,۰۳۵,۰۹۳	(۸۱,۸۲۷,۰۹۷)	۲۵,۶۴۵,۵۸۸	(۳۰,۷۰۱,۷۰۰)
شکاف انباشته	(۱۲۲,۳۵۲,۰۹۲)	(۵۲,۱۵۱,۸۸۴)	(۵۲,۱۵۱,۸۸۴)	(۸۶,۸۸۳,۲۰۹)	(۵,۰۵۶,۱۱۲)	۳۰,۷۰۱,۷۰۰	۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	(۲۱۰٪)	٪۱۲۰	٪۱۲۰	٪۲۳۸	(٪۱۴۰)	٪۴۴	(٪۵۳)
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد	(۲۱۰٪)	(٪۸۹)	(٪۸۹)	٪۱۴۹	٪۹	٪۵۳	٪۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد	(۲۲۸٪)	٪۱۳۱	٪۱۳۱	٪۲۵۹	(٪۱۵۲)	٪۴۸	(٪۵۷)
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد	(۲۲۸٪)	(٪۹۷)	(٪۹۷)	٪۱۶۲	٪۹	٪۱	٪۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۴-۴-۵-۴-۶ تحلیل سررسید قراردادی بدهی های مالی

۴-۴-۵-۴-۶-۱ جدول زیر سررسید بدهی های مالی را بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می دهد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹						
بدون سررسید مشخص	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها						
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۵۱۶,۰۳۰,۵۵۵)	(۱۴۶,۹۴۰,۹۶۷)	۰	(۳۶۹,۰۸۹,۰۸۸)	۰	۰
سپرده های مشتریان	(۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲)	(۲۵۳,۲۴۰,۳۷۲)	(۶,۴۴۰,۵۱۱)	(۱۶۸,۱۹۱,۲۳۹)	(۲۰۵,۰۱۸,۶۲۴)	(۴۰۴,۶۷۶)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	(۱۴,۱۲۸)	۰
جمع	(۱,۱۴۹,۳۲۵,۴۷۷)	(۴۰۰,۱۸۱,۳۳۹)	(۶,۴۴۰,۵۱۱)	(۵۳۷,۲۸۰,۳۲۷)	(۲۰۵,۰۳۲,۷۵۲)	(۴۰۴,۶۷۶)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹						
بدون سررسید مشخص	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها						
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۵,۸۳۷,۴۳۴)	(۵,۸۰۹,۱۱۴)	۰	۰	(۲۸,۳۲۰)	۰
سپرده های مشتریان	(۵۰۶,۱۶۹,۶۹۵)	(۲۲۱,۴۳۴,۸۲۹)	(۱۴,۱۰۵,۰۳۸)	(۱۱۱,۴۵۰,۰۷۵)	(۱۵۸,۹۶۲,۸۴۵)	(۲۱۶,۹۰۹)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	(۱۴۲,۲۵۲)	۰
جمع	(۵۱۲,۰۰۷,۱۲۹)	(۲۲۷,۲۴۳,۹۴۳)	(۱۴,۱۰۵,۰۳۸)	(۱۱۱,۴۵۰,۰۷۵)	(۱۵۹,۱۳۳,۴۱۷)	(۲۱۶,۹۰۹)

۴-۴-۵-۴-۲ جدول زیر سررسید بدهی های مالی ارزی را بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می دهد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹						
بدون سررسید مشخص	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها						
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۵۱۶,۰۳۰,۵۵۵)	(۴۸۲,۵۹۶,۱۹۰)	۰	(۳,۰۷۸,۱۰۶)	۰	۰
سپرده های مشتریان	(۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲)	(۱۱,۴۹۳,۷۳۸)	۰	(۴۳۳,۶۹۵)	(۲,۳۵۹,۰۰۹)	۰
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	(۱,۱۴۹,۳۲۵,۴۷۷)	(۴۹۴,۰۸۹,۹۲۸)	۰	(۳,۵۱۱,۸۰۱)	(۲,۳۵۹,۰۰۹)	۰

۱۴۰۱/۱۲/۲۹						
بدون سررسید مشخص	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها						
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۵,۸۳۷,۴۳۴)	(۲,۲۳۹,۲۴۸)	۰	(۱,۸۷۰,۳۳۶)	۰	۰
سپرده های مشتریان	(۵۰۶,۱۶۹,۶۹۵)	(۶,۰۵۹,۹۶۵)	(۶۳,۴۵۷)	(۴۸۶,۳۲۰)	(۱,۱۳۲,۵۰۵)	۰
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	(۵۱۲,۰۰۷,۱۲۹)	(۸,۲۹۹,۲۱۳)	(۶۳,۴۵۷)	(۲,۳۵۶,۶۵۶)	(۱,۱۳۲,۵۰۵)	۰

۴-۴-۶ 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 مدیریت ریسک بانک کارآفرین به سال ۱۳۸۷ برمی گردد. 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 جریان های نقد ناشی از انواع سناریوها و بررسی اثرات آنها بر سطح نقدینگی بانک و در نهایت ایجاد یک سپر نقدینگی مناسب برای جلوگیری از بروز بحران نقدینگی از جمله نتایج حائز اهمیت پیاده سازی آزمون تنش ریسک نقدینگی در بانک کارآفرین است. بدین منظور در بانک کارآفرین برای پایش مناسب ریسک نقدینگی و جلوگیری از بحران نقدینگی آزمون تنش در سه سطح انجام و سطوح نقدینگی و میزان سرمایه مورد نیاز مورد پایش قرار می گیرد:

سطح اول: با تهیه گزارشات با عنوان «نسبت های نقدینگی» و ارائه آنها با تواترهای ماهانه در کمیته دارایی و بدهی چشم انداز کلی از وضعیت نقدینگی بانک مورد تحلیل قرار می گیرد. نسبت های تهیه شده در این بخش از جمله نسبت های نقدینگی مدنظر سازمان های معتبر مانند صندوق بین المللی پول و کمیته بال است. همچنین در این سطح گزارشات محاسبه شکاف نقدینگی ایستای (Static Liquidity Gap) بانک با توجه به سررسید انواع سپرده ها و تسهیلات و اقلام پرداخت شده زیر خط نیز محاسبه و تعیین می گردد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

سطح دوم: یکی از نسبت های نقدینگی مورد نیاز براساس توافقنامه بال ۳ برای اندازه گیری ریسک نقدینگی و پایش آن در بانک محاسبه شده است. در نسبت پوشش نقدینگی (LCR) با توجه به توافقنامه مذکور تا سال ۲۰۱۸ به بانک ها مهلت داده شده است که مقدار این نسبت را به بیش از ۱۰۰٪ برسانند. هدف اصلی این نسبت افزایش قابلیت بازیابی وضعیت نقدینگی بانک در کوتاه مدت با اطمینان از وجود دارایی های نقدشونده کافی جهت تدوam فعالیت در یک سناریوی حادثه تنش یک ماهه است.

سطح سوم: در واحد مدیریت ریسک بانک کارآفرین با توجه به جریانات وجوه نقدی در سطح شعب، خزانه و وجوه غیر نقدی ناشی از تراکنش های الکترونیک شامل ساتنا، شتاب و چکاوک با استفاده از مدل های اقتصادسنجی وجوه درخواستی مشتریان در دو سناریو نرمال و بدبینانه به صورت پویا پیش بینی می شود.

برای بدست آوردن مقدار دقیق کران بالای استرس در سطح اعتماد ۹۹ درصد ابتدا مقادیر برداشت وجوه در سه سطح خزانه، ساتنا و سیستم چکاوک را به صورت تفکیک شده بدست می آوریم، سپس با ترکیب این سه مقدار می توان مقدار سپر نقدینگی (Liquidity Buffer) مورد نیاز بانک در حالت رخداد هجوم بانکی را بدست آورد. 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 قرارداد های خاص با برخی از مشتریان برای بازپرداخت تسهیلات و تعهدات کلان به شرکت ها
- ایجاد قرارداد خاص با مشتریان خاص سپرده گذار برای کاهش برداشت سپرده ها
- هماهنگی با سایر بانک های دارای مازاد منابع در بازار بین بانکی

۵-۶۴-ریسک بازار

۱-۵-۶۴-تعریف ریسک بازار

ریسک بازار عبارت از امکان زیان حاصل از کاهش ارزش موقعیت های معاملاتی بانک (دربرگیرنده دارایی و بدهی های بالی خط و پایین خط صورت وضعیت مالی) از تاریخ خرید تا تاریخ فروش آن ها می باشد. بنا بر پیمان بازل ۲ بانک ها می توانند برای ارزیابی ریسک بازار از الگوهای داخلی طراحی شده توسط بانک، استفاده نمایند. فلسفه مدیریت ریسک بانک کارآفرین شناسایی، محدود کردن، نظارت و مدیریت ابعاد گوناگون ریسک با هدف حفظ ارزش دارایی ها و جریانات درآمدی است، به طوری که منافع سپرده گذاران و سهام داران لحاظ شود. در بهینه کردن بازده باید حد پذیرش ریسک که از پیش تعیین شده وجود داشته باشد.

در این راستا، استراتژی های خاص برای مدیریت ریسک بازار بانک لحاظ می شود که عبارتند از:

- بانک خطرپذیری سرمایه ناشی از ریسک بازار هر خدمت یا فعالیت جدید در زمینه های 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 آیین نامه ریسک بازار تعیین شده است.
- براساس 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 بازاری را اندازه گیری خواهد کرد.
- بانک آزمون تنش را به صورت دوره ای برای ارزیابی اثر تغییرات متغیرهای بازار که ممکن است منجر به افزایش ریسک شود انجام خواهد داد.

۲-۵-۶۴-واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین به شکل زیر تقسیم بندی می شود:

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 می شود.

۳-۵-۶۴-روش سنجش ریسک بازار

برای مدیریت ریسک بازار بانک کارآفرین از روش محاسبه توزیع کرنل و شبیه سازی تاریخی استفاده می شود، که این محاسبات در پایان هر ماه انجام می گردد. در روش کرنل هیچگونه فرضی، از جمله نرمال بودن توزیع بازدهی، به محاسبات تحمیل نمی شود. این الگو برای سبدهای سرمایه گذاری استفاده می شود که بازده یا سودوزیان آن ها تابعی از رفتار بازده عامل ریسک یا بازده دارایی آن باشد.

در روش شبیه سازی تاریخی فرض می شود توزیع بازده عامل ریسک به صورت نرمال باشد. در این روش فرض بر آن است که بازده عامل ریسک نرمال بوده و نیز توزیع مشترک آن ها هم باید نرمال چندمتغیره باشد. بنابراین ماتریس کوواریانس بازده عوامل ریسک برای واکاوی وابستگی میان بازدهی های عامل ریسک مورد نیاز است.

بنا بر تعریف، تمامی اوراق بهادار تجاری دربرگیرنده اوراق دولتی، شرکت ها و صندوق های درآمد ثابت در دسته کم ریسک قرار می گیرند. سهام شرکت های بورسی و فرابورسی دارای ریسک متوسط بوده و سرمایه گذاری بلندمدت که عمدتاً دربرگیرنده شرکت های غیربورسی می باشد، جزء شرکت های پرریسک در نظر گرفته می شود.

۴-۵-۶۴-تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

با توجه به روش شبیه سازی تاریخی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		نوع سرمایه گذاری
تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
(-۲۰.۵۳, ۲۰.۵۳)	۲۱۶,۸۸۰	(-۸.۹۸, ۸.۹۸)	۱۴۶,۳۶۵	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله
-	-	-	-	سایر سرمایه گذاری ها (با ذکر عنوان)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵-۶۴- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت ارزی بانک در پایان اسفند ماه ۱۴۰۲ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	درهم امارات	یوان چین	معادل ریالی سایر ارزها
۲۴,۶۳۰,۵۶۳	۷۶۵,۳۰۸,۹۵۲	۵۵۱,۷۰۳	۲۳۰,۹۹۲	۲۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۶۶,۷۵۹,۸۲۶	۵۲,۳۳۱,۸۸۹	۳,۲۷۶,۷۴۰
موجودی نقد							
۶,۱۴۲,۸۳۳	۵,۰۱۰,۸۱۷	۰	۰	۰	-	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از دولت							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی							
۶,۱۲۳,۰۸۰	۳۴,۵۳۱,۱۸۳	۰	۰	۰	۱۰۲,۸۲۰,۲۴۸	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته							
۰	۴۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹,۱۳۳,۲۹۴	۵۵,۶۸۵,۴۴۹	۰	۱۴۳,۰۴۹	۰	۱۳۳,۶۹۷,۱۸۱	۱,۷۹۴,۸۴۷,۵۷۶	۲۴۲,۸۰۴
سایر حساب های دریافتی							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی های ثابت مشهود							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی های نامشهود							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی مالیات انتقالی							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی ها							
۴۶,۰۳۱,۷۷۰	۸۶۰,۹۳۶,۴۰۲	۵۵۱,۷۰۳	۳۷۴,۰۴۱	۲۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۳۰۳,۲۷۷,۲۵۴	۱,۸۴۷,۱۷۹,۴۵۶	۳,۵۱۹,۵۴۴
جمع دارایی های ارزی							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴۰,۳۲۰	۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی							
۰	۲۰,۰۵۶,۱۸۹	۰	۰	۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۵۸,۰۰۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره							
۰	۸,۰۳۷,۵۹۳	۰	۰	۰	۲۰,۰۴۴,۵۰۰	۰	۰
سایر تعهدات مشتریان							
۰	۲۸,۰۹۳,۷۸۱	۰	۰	۰	۲۴,۰۴۴,۵۰۰	۳۴۰,۳۲۰	۱۵۸,۰۰۰
جمع تعهدات ارزی مشتریان							
۴۶,۰۳۱,۷۷۰	۸۸۹,۰۳۰,۱۸۳	۵۵۱,۷۰۳	۳۷۴,۰۴۱	۲۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۳۲۷,۳۲۱,۷۵۴	۱,۸۴۷,۵۱۹,۷۸۵	۳,۶۷۷,۵۴۴
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان							
۱۸,۴۹۹,۱۱۰	۳۸۹,۱۵۸,۷۳۸	۲۸۲,۴۸۰	۱۷۰,۰۳۸	۵۶۵,۵۳۰	۳۵,۸۱۸,۴۹۲	۱۰۳,۱۸۹,۵۲۳	۰
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال							
(۹,۵۶۰,۵۶۲)	(۷۵۱,۶۴۹,۵۲۶)	۰	۰	(۷۰,۰۵۵,۲۵۴)	(۲۰۴,۷۷۹,۸۴۳)	(۱,۷۸۷,۹۴۰,۶۹۵)	(۲,۳۷۸,۳۹۷)
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی							
(۳۳,۲۶۹,۴۶۰)	(۹۴,۴۴۲,۷۶۷)	(۳۳,۳۵۶)	(۱۰۰)	(۲,۵۵۳,۰۴۵)	۵۶,۱۸۵,۳۵۵	۱۱,۳۵۰,۹۹۶	(۴۴۵,۸۱۵)
سپرده های مشتریان							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختی							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی و مشارکت							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مالیات عملکرد پرداختی							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر پرداختی ها							
۳۲,۸۲۶,۵۱۵	(۱۸,۵۹۶,۸۷۴)	(۱)	(۱۴۳,۰۴۹)	۰	(۱۰۰,۶۸۳,۱۵۹)	(۲۴,۳۸۱,۸۷۲)	(۳۸۵,۳۸۰)
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی های ارزی							
(۱۰,۰۰۳,۵۰۷)	(۸۶۴,۶۸۹,۱۶۷)	(۳۳,۳۵۷)	(۱۴۳,۱۴۹)	(۷۲,۶۰۸,۲۹۹)	(۲۴۹,۲۷۷,۶۴۷)	(۱,۸۰۰,۹۷۱,۵۷۱)	(۳,۲۰۹,۵۹۲)
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۴۰,۳۲۰)	۰
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره							
۰	(۲۰,۰۵۶,۱۸۹)	۰	۰	۰	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	۰	(۱۵۸,۰۰۰)
سایر تعهدات بانک							
۰	(۸,۰۳۷,۵۹۳)	۰	۰	۰	(۲۰,۰۴۴,۵۰۰)	۰	۰
جمع تعهدات ارزی بانک							
۰	(۲۸,۰۹۳,۷۸۱)	۰	۰	۰	(۲۴,۰۴۴,۵۰۰)	(۳۴۰,۳۲۰)	(۱۵۸,۰۰۰)
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک							
(۱۰,۰۰۳,۵۰۷)	(۸۹۲,۷۸۲,۹۴۸)	(۳۳,۳۵۷)	(۱۴۳,۱۴۹)	(۷۲,۶۰۸,۲۹۹)	(۲۷۳,۳۲۱,۷۵۴)	(۱,۸۰۱,۳۱۱,۸۹۱)	(۳,۳۶۷,۵۹۲)
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال							
(۴,۰۲۰,۱۷۹)	(۳۹۰,۸۰۱,۴۵۱)	(۱۷,۰۷۹)	(۶۵,۰۷۵)	(۱۹۵,۷۲۳)	(۲۹,۹۰۹,۳۶۹)	(۱۰۰,۶۰۸,۶۷۳)	۰
۳۶,۰۲۸,۲۶۳	(۳,۷۵۲,۷۶۵)	۵۱۸,۳۴۶	۲۳۰,۸۹۲	۱۳۷,۱۸۸,۹۹۲	۵۳,۹۹۹,۶۰۷	۴۶,۲۰۷,۸۹۴	۳۰۹,۹۵۲
خالص وضعیت بازار ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹							
۱۴,۴۷۸,۹۳۰	(۱,۶۴۲,۷۱۳)	۲۶۵,۴۰۱	۱۰۴,۹۶۳	۳۶۹,۸۰۷	۵,۹۰۹,۱۲۳	۲,۵۸۰,۸۵۰	۳۰۹,۹۵۲
معادل ریالی خالص وضعیت بازار هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)							
٪۲۰/۹	(٪۲)	٪۰/۴	٪۰/۲	٪۰/۵	٪۸/۵	٪۳/۷	٪۰/۴
وضعیت بازار هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - درصد							
٪۲۴/۸	(٪۳)	٪۰/۵	٪۰/۲	٪۰/۶	٪۱۰/۱	٪۴/۴	٪۰/۵
وضعیت بازار هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی* در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - درصد							

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵-۶۴- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز (ادامه)

وضعیت ارزی بانک در پایان اسفند ماه ۱۴۰۱ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	درهم امارات	یوان چین	معادل ریالی سایر ارزها
۱,۶۵۵,۶۰۶	۱,۱۸۶,۶۶۲	۱,۴۵۹	۲۰۰	۳۰,۰۰۰	۲,۸۸۹	۳۰۰	۰
۶,۲۸۹,۳۱۹	۴۷,۰۹۵,۷۸۴	۵۵۰,۳۶۴	۲۳۰,۷۹۲	۲۱۴,۷۴۰,۳۳۴	۲۶,۴۷۶,۱۷۱	۴,۶۲۱,۳۱۴	۲,۱۷۷,۱۰۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴,۹۹۵,۱۸۴	۳,۴۴۱,۹۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵,۹۴۴	۶۸,۳۰۹	۰	۰	۰	۳,۳۶۲,۲۶۴	۰	۰
۸,۱۵۷,۶۴۱	۵۵۱,۶۳۸	۰	۰	۰	۲۰,۴۸۱,۵۸۹	۰	۱۷,۹۵۴
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	۰	۰	۰	۰	۰
۲۱,۰۹۸,۶۹۴	۵۲,۳۴۴,۲۹۴	۵۵۱,۸۲۳	۲۳۰,۹۹۲	۲۱۴,۷۷۰,۳۳۴	۵۰,۳۲۲,۹۱۴	۴,۶۲۱,۶۱۴	۲,۱۹۵,۰۶۳
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴۰,۳۲۰	۰
۱,۳۰۰,۰۰۰	۳۸,۶۴۵,۵۷۴	۰	۰	۰	۶,۰۵۱,۷۰۸	۰	۰
۰	۳۳,۹۹۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۳۰۰,۰۰۰	۳۸,۶۷۹,۵۶۷	۰	۰	۰	۶,۰۵۱,۷۰۸	۳۴۰,۳۲۰	۰
۲۲,۳۹۸,۶۹۴	۹۱,۰۲۳,۸۶۱	۵۵۱,۸۲۳	۲۳۰,۹۹۲	۲۱۴,۷۷۰,۳۳۴	۵۶,۳۷۴,۶۲۲	۴,۹۶۱,۹۳۴	۲,۱۹۵,۰۶۳
۵,۵۹۹,۶۷۴	۲۴,۱۲۱,۳۲۳	۱۶۶,۲۴۶	۶۱,۸۳۶	۴۰۲,۹۴۶	۳,۷۹۷,۳۳۸	۱۷۸,۲۰۳	۰
(۱,۱۴۰,۰۹۰)	(۶,۸۱۵,۷۶۷)	۰	(۷۰,۵۵۵,۲۵۴)	(۸,۶۲۲,۴۸۲)	۰	(۱,۴۷۵,۵۳۳)	(۱,۴۷۵,۵۳۳)
(۵,۵۸۲,۹۰۹)	(۱۹,۳۰۹,۶۹۲)	(۳۳,۸۹۰)	(۱۰۰)	(۷,۵۲۶,۰۸۸)	(۱۳,۳۷۰,۷۲۸)	(۱,۱۰۳,۰۸۷)	(۳۲,۰۶۳)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۷,۲۱۸,۲۹۷)	(۷,۹۵۳,۲۵۷)	(۱۶)	۰	۰	(۲۷,۹۰۶,۸۵۲)	۰	(۱۰۷,۷۲۳)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱۳,۹۴۱,۲۹۵)	(۳۴,۰۷۸,۷۱۷)	(۳۳,۹۰۶)	(۱۰۰)	(۷۷,۵۸۱,۳۴۲)	(۴۹,۹۰۰,۰۶۲)	(۱,۱۰۳,۰۸۷)	(۱,۶۱۵,۳۱۹)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۴۰,۳۲۰)	۰
(۱,۳۰۰,۰۰۰)	(۳۸,۶۴۵,۵۷۴)	۰	۰	۰	(۶,۰۵۱,۷۰۸)	۰	۰
۰	(۳۳,۹۹۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱,۳۰۰,۰۰۰)	(۳۸,۶۷۹,۵۶۷)	۰	۰	۰	(۶,۰۵۱,۷۰۸)	(۳۴۰,۳۲۰)	۰
(۱۵,۲۴۱,۲۹۵)	(۷۲,۷۵۸,۲۸۴)	(۳۳,۹۰۶)	(۱۰۰)	(۷۷,۵۸۱,۳۴۲)	(۵۵,۹۵۱,۷۷۰)	(۱,۴۴۳,۴۰۷)	(۱,۶۱۵,۳۱۹)
(۳,۸۱۰,۳۲۴)	(۱۹,۲۸۰,۹۴۵)	(۱۰,۲۱۵)	(۲۷)	(۱۴۵,۵۵۶)	(۳,۷۶۸,۸۵۵)	(۵۱,۸۳۹)	(۱,۶۱۵,۳۱۹)
۷,۱۵۷,۳۹۹	۱۸,۲۶۵,۵۷۷	۵۱۷,۹۱۶	۲۳۰,۸۹۲	۱۳۷,۱۸۸,۹۹۲	۴۲۲,۸۵۲	۳,۵۱۸,۵۲۷	۵۷۹,۷۴۴
۱,۷۸۹,۳۵۰	۴,۸۴۰,۳۷۸	۱۵۶,۰۳۲	۶۱,۸۰۹	۲۵۷,۱۳۰	۲۸,۴۸۳	۱۲۶,۳۶۴	۵۷۹,۷۴۴
٪۳/۱	٪۸/۳	٪۰/۳	٪۰/۱	٪۰/۴	۰	٪۰/۲	٪۱
٪۳/۳	٪۹	٪۰/۳	٪۰/۱	٪۰/۵	٪۰/۱	٪۰/۲	٪۱/۱

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱-۵-۶۴- خلاصه وضعیت بازاری

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۷,۸۳۹,۵۴۹	۲۴,۰۱۹,۰۲۵	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها - میلیون ریال
۰	(۱,۶۴۲,۷۱۳)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها - میلیون ریال
۷,۸۳۹,۵۴۹	۲۲,۳۷۶,۳۱۲	وضعیت بازاری - میلیون ریال
%۱۷/۴	%۴۱/۲	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد
%۰	(۳%)	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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۵۷۸	۳,۷۸۰	جمع دارایی ها به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	جمع بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۴,۵۷۸	۳,۷۸۰	خالص دارایی ها و بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین
۴,۵۷۸	۳,۷۸۰	خالص وضعیت باز طلا
۴,۵۷۸	۳,۷۸۰	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
۰	۰	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:

نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
دلار آمریکا	۰	۰	۰	۰
یورو	(۲.۸۹, ۲.۸۹)	۴۲,۷۷۹	(۳.۷۲, ۳.۷۲)	۱۸۵,۱۰۳
پوند انگلستان	(۲.۸۴, ۲.۸۴)	۷,۵۴۸	(۴.۸, ۴.۸)	۷,۴۹۰
درهم امارات	۰	۰	-	-
ین ژاپن	(۳.۳۲, ۳.۳۲)	۱۲,۲۹۶	(۵.۲۷, ۵.۲۷)	۱۳,۵۷۳
فرانک سوئیس	(۲.۷۰, ۲.۷۰)	۲,۸۲۹	(۳.۹۹, ۳.۹۹)	۲,۴۶۶
یوان چین	(۱.۸۰, ۱.۸۰)	۴۶,۴۵۴	(۲.۶۹, ۲.۶۹)	۳,۴۰۱
روبل روسیه	(۸.۵۸, ۸.۵۸)	۴,۱۷۸	(۱۴.۴۲, ۱۴.۴۲)	۵,۲۰۳
وون کره جنوبی	(۳.۶۲, ۳.۶۲)	۱۴,۵۱۹	(۴.۱۳, ۴.۱۳)	۹,۸۳۷
روپیه هند	(۱.۰۵, ۱.۰۵)	۱,۷۸۰	(۲.۰۵, ۲.۰۵)	۵,۹۳۶
لیر ترکیه	(۴.۴۲, ۴.۴۲)	۳۴۴	(۲.۶۸, ۲.۶۸)	۲۱۳
سایر	(۰.۱۳, ۰.۱۳)	۱	(۰.۰۹, ۰.۰۹)	۱۲
		۴۷,۱۷۰		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

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	برای پوشش ریسک بازار
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مدل واریانس کواریانس ساده	۲۰۹,۱۷۵	۶۲۷,۵۲۴	۴۷,۱۷۰	۱۴۱,۵۱۱	۷۶۹,۰۳۵
مدل استاندارد	۸۱,۵۰۳	۸۱,۵۰۳	۸۱,۵۰۳	۸۱,۵۰۳	۱,۹۰۰,۲۸۳

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵-۶۴- تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود

۱۴۰۲/۱۲/۲۹						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱۱ ماه ۳ ماه	بین ۳ ماه 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						
۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹
۲,۸۵۱,۸۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۸۵۱,۸۰۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۹۱,۸۱۴,۳۲۸	۹۰,۹۸۹,۷۲۱	۲۸۸,۷۹۸,۷۱۹	۵۸,۱۱۸,۲۳۷	۱۱,۹۴۵,۱۰۵	۰
۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۰	۰	۲۳,۳۰۵,۸۱۸	۰	۰	۲۹,۹۵۹,۵۶۹
۹,۳۰۷,۹۷۳	۰	۰	۹,۳۰۷,۹۷۳	۰	۰	۰
۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱
۶,۸۸۰,۳۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۸۸۰,۳۷۸
۳۲,۰۴۲,۰۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۳۲,۰۴۲,۰۶۲
۱۸,۷۳۹,۵۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۷۳۹,۵۸۲
۸۱,۵۹۲,۲۶۴	۳۲,۷۰۲,۵۳۶	۸۲۸,۴۹۸	۲۱,۶۳۵,۸۷۶	۲۶,۳۷۳,۲۹۷	۵۲,۰۵۷	۰
۳,۶۸۸,۵۰۵	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۶۸۸,۵۰۵
۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	۱۲۴,۵۱۶,۸۶۴	۹۱,۸۱۸,۲۱۹	۳۴۳,۰۴۸,۳۸۶	۸۴,۴۹۱,۵۳۴	۱۱,۹۹۷,۱۶۲	۶۴۲,۲۶۵,۲۷۵
بدهی ها						
۵۱۶,۰۳۰,۰۵۵	(۱۴۶,۹۴۰,۹۶۷)	۰	۰	۰	۰	(۳۶۹,۰۸۹,۰۸۸)
(۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲)	(۲۵۳,۲۴۰,۳۷۲)	(۶,۴۴۰,۵۱۱)	(۱۶۸,۱۹۱,۲۳۹)	(۲۰۵,۰۱۸,۶۲۴)	(۴۰۴,۶۷۶)	۰
(۲۴,۸۳۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۴,۸۳۴)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۲,۳۷۱,۶۱۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۳۷۱,۶۱۳)
(۶۶,۵۲۴,۰۲۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۶,۵۲۴,۰۲۱)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۳,۶۴۵,۱۱۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۶۴۵,۱۱۵)
(۱,۲۲۱,۸۹۱,۰۶۰)	(۴۰۰,۱۸۱,۳۳۹)	(۶,۴۴۰,۵۱۱)	(۱۶۸,۱۹۱,۲۳۹)	(۲۰۵,۰۱۸,۶۲۴)	(۴۰۴,۶۷۶)	(۴۴۱,۶۵۴,۶۷۰)
(۷۶,۲۴۶,۳۸۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۶,۲۴۶,۳۸۰)
(۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹)	(۴۰۰,۱۸۱,۳۳۹)	(۶,۴۴۰,۵۱۱)	(۱۶۸,۱۹۱,۲۳۹)	(۲۰۵,۰۱۸,۶۲۴)	(۴۰۴,۶۷۶)	(۵۱۷,۹۰۱,۰۵۰)
(۲۷۵,۶۶۴,۴۷۵)	۸۵,۳۷۷,۷۰۸	۱۷۴,۸۵۷,۱۴۷	(۱۲۰,۹۵۲۷,۰۸۹)	۱۱,۵۹۲,۴۸۵	۱۲۴,۳۶۴,۲۲۴	۰
(۲۷۵,۶۶۴,۴۷۵)	(۱۹۰,۲۸۶,۷۶۷)	(۱۵,۴۲۹,۶۲۰)	(۱۳۵,۹۵۶,۷۱۰)	(۱۲۴,۳۶۴,۲۲۴)	۰	۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۷-۵-۶۴- تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود (ادامه)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالا تر 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	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۸۱۳,۸۳۲
۹,۹۱۴,۹۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۹۱۴,۹۱۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۵۶,۲۴۷,۱۲۳	۷۷,۲۹۹,۶۹۱	۲۲۳,۰۱۵,۳۳۶	۴۶,۴۱۰,۹۷۳	۲,۶۱۳,۶۳۶	۷,۶۴۲,۹۰۴
۳۶,۲۲۰,۲۴۲	۰	۰	۵/۱۵۱۸۳۷۶۵	۰	۰	۲۱,۰۳۶,۴۷۶
۵,۳۰۹,۲۱۷	۰	۰	۵,۳۰۹,۲۱۷	۰	۰	۰
۸,۱۶۳,۶۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۱۶۳,۶۳۲
۵,۰۶۲,۳۷۳	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۰۶۲,۳۷۳
۲۸,۱۱۰,۹۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۲۸,۱۱۰,۹۴۳
۱۸,۱۰۷,۹۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۱۰۷,۹۶۷
۵۸,۸۰۸,۲۹۶	۲۵,۷۲۵,۵۱۶	۱,۶۳۸,۶۷۳	۱۲,۹۴۷,۸۷۶	۱۸,۴۷۱,۰۳۲	۲۵,۲۰۰	۰
۵,۷۷۳,۶۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۷۷۳,۶۹۲
۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۸۱,۹۷۲,۶۳۹	۷۸,۹۳۸,۳۶۵	۲۵۶,۴۵۶,۱۹۵	۶۴,۸۸۲,۰۰۴	۲,۶۳۸,۸۳۶	۱۲۱,۶۲۶,۷۳۵
بدهی ها						
۵,۸۳۷,۴۳۴	(۵,۸۰۹,۱۱۴)	۰	۰	۰	۰	۰
(۵۰۶,۱۶۹,۶۹۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۰۶,۱۶۹,۶۹۵)
(۴۰,۲۹۹)	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۰,۲۹۹)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱,۹۲۴,۱۵۹)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۹۲۴,۱۵۹)
(۲۰,۵۶۳,۰۳۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۰,۵۶۳,۰۳۲)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۲,۶۹۲,۳۰۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۶۹۲,۳۰۴)
(۵۳۷,۲۲۶,۹۷۳)	(۵,۸۰۹,۱۱۴)	۰	۰	۰	۰	(۵۳۱,۴۱۷,۸۰۸)
(۶۹,۲۸۷,۸۵۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۹,۲۸۷,۸۵۱)
(۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳)	(۵,۸۰۹,۱۱۴)	۰	۰	۰	۰	(۶۰۰,۷۰۵,۶۵۹)
۷۶,۱۶۳,۵۲۵	۷۸,۹۳۸,۳۶۵	۲۵۶,۴۵۶,۱۹۵	۶۴,۸۸۲,۰۰۴	۲,۶۳۸,۸۳۶	(۴۷۹,۰۷۸,۹۲۴)	۰
۷۶,۱۶۳,۵۲۵	۱۵۵,۱۰۱,۸۸۹	۴۱۱,۵۵۸,۰۸۵	۴۷۶,۴۴۰,۰۸۹	۴۷۹,۰۷۸,۹۲۴	۰	۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶-۶-۶۴-ریسک عملیاتی

۶-۶-۶۴-۱-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.

۶-۶-۶۴-۲-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 هرگونه 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.

۶-۶-۶۴-۳-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.

۶-۶-۶۴-۴-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 مدیرعامل 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.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۵-۶-۶۴- روش سنجش ریسک عملیاتی

برای مدل سازی 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 فرآیندهای 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 رد 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 صفرویک و یا بلی و خیر دارند. شاخص های گذشته نگراطلاعاتی 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 گرنیز 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. هریک 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.

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 قبل 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.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱. برای مدیریت و کنترل ریسک های 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
 - ۷-۶۴- 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 ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ بانک مرکزی استفاده و نتایج زیر حاصل شده است.

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی میلیون ریال
روش شاخص پایه BI	۳,۸۶۱,۲۹۱
روش استاندارد SA	-
روش پیشرفته AMA	-
روش اندازه گیری استاندارد SMA	-

۸-۶۴- 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 دفتر کل 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 غیر جاری 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)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶۴-۷- مدیریت سرمایه

۶۴-۷-۱- سرمایه نظارتی

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه لایه یک		
سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)	۳۱,۵۹۰,۹۳۷	۲۷,۵۹۰,۹۳۷
صرف سهام	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۱۱,۰۱۰,۲۴۲	۱۲,۶۹۸,۲۴۳
اندوخته قانونی	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۹,۹۵۹,۰۸۶
اندوخته احتیاطی	۰	۰
سایر اندوخته ها	۷,۱۳۵,۸۰۷	۱,۱۸۶,۱۰۲
مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت، سهام و اوراق بهادار	۸,۲۸۴,۰۷۹	۸,۲۸۴,۰۷۹
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی	۷۰,۷۶۱,۲۷۳	۵۹,۷۱۸,۴۴۶
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
بهای تمام شده سهام خزانه	(۴,۶۵۰,۷۴۵)	(۵۵۶,۵۳۳)
بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد	(۷۶,۸۴۱)	(۱۰,۱۷۰)
دارایی های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)»	(۱,۰۲۶,۲۴۵)	(۳۹۴,۶۳۱)
حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه	(۱۶۲,۱۶۵)	(۱۶۲,۱۶۵)
۵۰٪ خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر	(۲,۰۲۵,۶۳۸)	(۲,۳۵۵,۱۶۴)
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی	۰	۰
جمع تعدیلات نظارتی	(۷,۹۴۱,۶۳۵)	(۳,۴۷۸,۶۶۳)
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۶۲,۸۱۹,۶۳۸	۵۶,۲۳۹,۷۸۳
سرمایه لایه دو		
بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط مؤسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی ها پس از احراز شرایط مقرر	۰	۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری	۸,۴۹۱,۷۵۹	۴,۴۲۵,۰۹۵
جمع سرمایه لایه دو	۸,۴۹۱,۷۵۹	۴,۴۲۵,۰۹۵
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
۵۰٪ ارزش دفتری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر	(۲,۰۲۵,۶۳۸)	(۲,۳۵۵,۱۶۴)
سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی	۶,۴۶۶,۱۲۰	۲,۰۶۹,۹۳۱
کسر می شود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک	۰	۰
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی	۶,۴۶۶,۱۲۰	۲,۰۶۹,۹۳۱
سرمایه نظارتی	۶۹,۲۸۵,۷۵۹	۵۸,۳۰۹,۷۱۴
سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی*	۵۸,۳۰۹,۷۱۴	۴۴,۹۴۵,۲۵۷

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۱-۲-۷-۶۴- جمع دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان دوره مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۴۰۲، مبلغ ۶۷۹,۳۴۰,۶۹۰ میلیون ریال می باشد.

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹							۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل*	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)	۲,۰۴۹,۶۰۱	۱۰۰	۲,۰۴۹,۶۰۱	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۸۱,۵۹۲,۲۶۴	۱۰۰	۸۱,۵۹۲,۲۶۴	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک مرکزی	۱۱,۹۱۲,۲۸۰	۱۰۰	۱۱,۹۱۲,۲۸۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۶,۱۸۰,۲۳۰	۱۰۰	۱۶,۱۸۰,۲۳۰	۵۰	۸,۰۹۰,۱۱۵	۶۴۷,۲۰۹	۱۱,۷۷۷,۴۹۴	۹۴۲,۲۰۰
مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	۴۶,۳۱۸,۴۹۲	۱۰۰	۴۶,۳۱۸,۴۹۲	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و با مطالبات به تضمین نهاد های مذکور	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰	۰	۰
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) شرکت های پذیرفته شده در بورس	۸۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۷۶۴,۹۵۰	۱۰۰	۷۶۴,۹۵۰	۶۱,۱۹۶	۰	۰
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۱,۴۳۵,۰۰۰	۱۰۰	۱,۴۳۵,۰۰۰	۱۵۰	۲,۱۵۲,۵۰۰	۱۷۲,۲۰۰	۹,۸۷۹,۹۳۴	۷۹۰,۳۹۵
سرمایه گذاری در سهام غیرتجاری در شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر موضوع «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار»	۱,۱۶۱,۹۳۲	۱۰۰	۱,۱۶۱,۹۳۲	۱۵۰	۱,۷۴۲,۸۹۹	۱۳۹,۴۳۲	۱,۷۴۱,۶۰۹	۱۳۹,۳۲۹
سرمایه گذاری در سهام غیرتجاری در سایر شرکت ها بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر موضوع «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار»	۱,۵۴۷,۰۴۲	۱۰۰	۱,۵۴۷,۰۴۲	۲۰۰	۳,۰۹۴,۰۸۳	۲۴۷,۵۲۷	۳,۰۹۴,۰۸۳	۲۴۷,۵۲۷
سرمایه گذاری در سهام غیرتجاری در مؤسسه اعتباری دیگر و مؤسسه اعتباری خارجی بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر موضوع «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار»	۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	۰	۰
مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد.	۸,۶۵۰,۳۷۹	۱۰۰	۶,۷۳۰,۲۵۳	۵۰	۳,۳۶۵,۱۲۷	۲۶۹,۲۱۰	۷۲۱,۷۲۴	۵۷۷,۷۳۸
مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقیقی، بنگاه های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی حداکثر ۲ میلیارد ریال باشد	۵۴,۹۴۷,۲۰۷	۱۰۰	۴۳,۴۸۷,۹۰۸	۷۵	۳۲,۶۱۵,۹۳۱	۲,۶۰۹,۲۷۴	۲۶,۳۰۲,۹۰۴	۲,۱۰۴,۲۳۲
مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰ نفر نیروی کار) - بازتاب اعتباری بسیار خوب	۱۳,۱۳۶,۸۷۲	۱۰۰	۹,۸۴۵,۷۰۶	۲۰	۱,۹۶۹,۱۴۱	۱۵۷,۵۳۱	۲,۱۲۷,۰۴۷	۱۷۰,۱۶۴
مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰ نفر نیروی کار) - بازتاب اعتباری خوب	۱۹۷,۲۶۳,۰۴۵	۱۰۰	۱۶۶,۲۴۰,۷۹۵	۵۰	۸۳,۱۲۰,۳۹۸	۶,۶۴۹,۶۳۲	۵۸,۲۲۶,۹۷۴	۴,۶۵۸,۱۵۸
مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰ نفر نیروی کار) - بازتاب اعتباری متوسط	۱۹۹,۴۵۷,۹۰۰	۱۰۰	۱۶۵,۵۳۹,۳۸۱	۷۵	۱۲۴,۱۵۴,۳۶۳	۹,۹۳۲,۳۶۳	۸۵,۶۸۵,۶۷۶	۶,۸۵۴,۸۵۴
مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰ نفر نیروی کار) - بازتاب اعتباری ضعیف	۶,۷۹۹,۱۵۵	۱۰۰	۶,۳۰۶,۸۷۳	۱۰۰	۶,۳۰۶,۸۷۳	۵۰۴,۵۵۰	۱,۹۸۲,۵۷۶	۱۵۸,۶۰۶
مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰ نفر نیروی کار) - بازتاب اعتباری بسیار ضعیف	۱۰,۱۹۶,۶۷۹	۱۰۰	۷,۵۰۵,۲۳۲	۱۵۰	۱۱,۲۵۷,۸۴۸	۹۰۰,۶۲۸	۱۱,۶۳۹,۷۹۶	۹۳۱,۱۸۴
مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰ نفر نیروی کار) - بازتاب اعتباری بسیار ضعیف	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۱۳,۱۸۵,۶۸۶	۱۰۰	۱۳,۱۸۵,۶۸۶	۱۵۰	۱۹,۷۷۸,۵۲۹	۱,۵۸۲,۲۸۲	۱۶,۳۴۰,۷۸۴	۱,۳۰۷,۲۶۳
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۳,۸۰۵,۱۲۹	۱۰۰	۳,۸۰۵,۱۲۹	۱۰۰	۳,۸۰۵,۱۲۹	۳۰۴,۴۱۰	۵,۳۹۴,۷۶۲	۴۳۱,۵۸۱
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری	۲۱۳,۵۵۳	۱۰۰	۲۱۳,۵۵۳	۵۰	۱۰۶,۷۷۶	۸,۵۴۲	۲۲۱,۶۷۸	۱۷,۷۳۴
اوراق مشارکت غیردولتی	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)	۹,۳۰۷,۹۷۳	۱۰۰	۹,۳۰۷,۹۷۳	۱۰۰	۹,۳۰۷,۹۷۳	۷۴۴,۶۳۸	۵,۳۰۹,۲۱۷	۴۲۴,۷۳۷
سایر حساب های دریافتی (جاری باشد)	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	۱۰۰	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	۱۰۰	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	۱۳,۶۶۶,۰۵۵	۸,۱۶۳,۶۳۲	۶۵۳,۰۹۱
خالص دارایی های ثابت	۵۰,۷۸۱,۶۴۴	۱۰۰	۵۰,۷۸۱,۶۴۴	۱۰۰	۵۰,۷۸۱,۶۴۴	۵۰,۷۸۱,۶۴۴	۴۶,۲۱۸,۹۱۰	۳,۶۹۷,۵۱۳
سایر اقلام بالای خط ترازنامه (سایر داراییها)	۱۰,۵۶۸,۸۸۳	۱۰۰	۱۰,۵۶۸,۸۸۳	۱۰۰	۱۰,۵۶۸,۸۸۳	۸۴۵,۵۱۱	۱۰,۸۳۶,۰۶۵	۸۶۶,۸۸۵
اقلام زیر خط	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات قابل فسخ بدون قید و شرط	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	۰	۲۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	۰	۵۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادراتی و تسهیلاتی که گالی موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت	۰	۲۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادراتی و تسهیلاتی که گالی موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت	۳,۱۲۷,۳۱۱	۵۰	۱,۵۶۳,۶۵۵	۱۰۰	۱,۵۶۳,۶۵۵	۱۲۵,۰۹۲	۴,۲۰۸,۶۰۵	۳۳۶,۶۸۸
تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۲۷۱,۴۵۳,۴۱۱	۲۰	۵۴,۲۹۰,۶۸۲	۱۰۰	۵۴,۲۹۰,۶۸۲	۴,۳۴۳,۲۵۵	۳۲,۰۱۱,۵۵۱	۲,۵۶۰,۹۲۴
تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت	۱۵۹,۳۵۴,۶۵۳	۵۰	۷۹,۶۷۷,۳۲۷	۱۰۰	۷۹,۶۷۷,۳۲۷	۶,۳۷۴,۱۸۶	۴۰,۹۹۷,۵۵۰	۳,۲۷۹,۸۰۴
سایر تعهدات	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۱,۳۴۶,۰۷۱,۹۶۳		۶۷۹,۳۴۰,۶۹۰		۵۴,۳۴۷,۲۵۵	۳۸۲,۸۸۲,۵۷۱	۳۸۲,۸۸۲,۵۷۱	۳۰۶۳,۰۶۰۶

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲-۷-۶۴ جمع دارایی های موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹، مبلغ ۲۴,۶۳۷,۰۴۱ میلیون ریال می باشد.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۹۲,۳۶۵	۸/۰۰	۱,۱۵۴,۵۶۹	۳۹,۳۷۱	۸/۰۰	۴۹۲,۱۳۴	سهام تجاری
۴,۵۷۷	۵/۰۰	۹۱,۵۵۰	۴,۵۷۷	۵/۰۰	۹۱,۵۵۰	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری - ریسک خاص
۰	۰	۰	۰	۰	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
۰	۰/۲	۰	۰	۰/۲	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ ماه
۰	۰/۴	۰	۰	۰/۴	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
۰	۰/۷	۰	۰	۰/۷	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
۰	۱/۲۵	۰	۰	۱/۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲ تا ۲ سال
۰	۱/۷۵	۰	۰	۱/۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال
۰	۲/۲۵	۰	۰	۲/۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال
۰	۲/۷۵	۰	۰	۲/۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال
۰	۳/۲۵	۰	۰	۳/۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال
۰	۳/۷۵	۰	۰	۳/۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷ تا ۱۰ سال
۰	۴/۵	۰	۰	۴/۵	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰ تا ۱۵ سال
۰	۵/۲۵	۰	۰	۵/۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵ تا ۲۰ سال
۵,۴۹۳	۶/۰۰	۹۱,۵۵۰	۵,۴۹۳	۶/۰۰	۹۱,۵۵۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال
۶۲۷,۱۶۴	۸/۰۰	۷,۸۳۹,۵۴۹	۱,۹۲۱,۵۲۲	۸/۰۰	۲۴,۰۱۹,۰۲۵	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است
۷۲۹,۶۰۰			۱,۹۷۰,۹۶۳			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲/۵			۱۲/۵			ضریب
۹,۱۱۹,۹۹۹			۲۴,۶۳۷,۰۴۱			دارایی موزون شده به ریسک بازار

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۷-۶۴. جمع دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹، مبلغ ۷۰,۵۸۵,۸۸۸ میلیون ریال می باشد.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹			شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۴,۰۶۵,۳۴۰	۱۵/۰۰	۲۷,۱۰۲,۲۶۹	۵,۶۴۶,۸۷۱	۱۵/۰۰	۳۷,۶۴۵,۸۰۷	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۱۲/۵			۱۲/۵			ضریب
۵۰,۸۱۶,۷۵۵			۷۰,۵۸۵,۸۸۸			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

۳-۷-۶۴. نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹، ۸۰۹۵ درصد می باشد.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سرمایه نظارتی
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸,۳۰۹,۷۱۴	۶۹,۲۸۵,۷۵۹	
۳۸۲,۸۸۲,۵۷۱	۶۷۹,۳۴۰,۶۹۰	دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۹,۱۱۹,۹۹۹	۲۴,۶۳۷,۰۴۱	دارایی های موزون به ریسک بازار
۵۰,۸۱۶,۷۵۵	۷۰,۵۸۵,۸۸۸	دارایی های موزون به ریسک عملیاتی
۴۴۲,۸۱۹,۳۲۴	۷۷۴,۵۶۳,۶۱۹	جمع دارایی های موزون به ریسک
٪۱۲/۷۰	٪۸/۱۱	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
٪۱۳/۱۷	٪۸/۹۵	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۴-۷-۶۴. درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹، ۵۰۹ درصد می باشد.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	جمع حقوق مالکانه
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۹,۲۸۷,۸۵۱	۷۶,۲۴۶,۳۸۰	
۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	جمع دارایی ها
٪۱۱/۴	٪۵/۹	درجه اهرمی - درصد

۵- بخش های عملیاتی

۱-۵-۶۵. مبنای تقسیم بندی بخش ها

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲-۶۵. اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات مرتبط با هریک 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 ۱۴۰۲						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						
۱۱۳,۴۳۶,۰۰۲	۰	۴۵۶,۰۰۰	۰	۰	۱۱۳,۸۹۲,۰۰۲	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
(۸۲,۰۳۳,۸۷۰)	۰	(۱۲,۳۹۹)	۰	۰	(۸۲,۰۴۶,۲۶۸)	هزینه سود سپرده ها
۳۱,۴۰۲,۱۳۲	۰	۴۴۳,۶۰۲	۰	۰	۳۱,۸۴۵,۷۳۴	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
درآمد کارمزد						
۱۳,۳۸۲,۶۱۷	۱۰,۶۵۶	۲,۳۸۹,۸۳۵	۵۷۵,۱۴۱	۰	۱۶,۳۵۸,۲۴۹	درآمد کارمزد
(۵۷۵,۵۰۲)	۰	۰	(۲۵۴,۷۴۱)	۰	(۸۳۰,۲۴۳)	هزینه کارمزد
۱۲,۸۰۷,۱۱۶	۱۰,۶۵۶	۲,۳۸۹,۸۳۵	۳۲۰,۴۰۰	۰	۱۵,۵۲۸,۰۰۶	خالص درآمد کارمزد
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها						
۳,۳۷۴,۴۷۸	۰	۰	۰	۰	۳,۳۷۴,۴۷۸	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۰	۰	۱,۹۵۴,۵۳۵	۰	۰	۱,۹۵۴,۵۳۵	سایر درآمدهای عملیاتی
۰	۰	۹,۲۳۲,۲۲۰	۰	(۵۲,۰۵۰)	۹,۱۸۰,۱۷۰	جمع درآمد سرمایه گذاری ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی
۳,۳۷۴,۴۷۸	۰	۱۱,۱۸۶,۷۵۵	۰	(۵۲,۰۵۰)	۱۴,۵۰۹,۱۸۳	خالص درآمد های کسب شده از خارج بانک
۴۷,۵۸۳,۷۲۵	۱۰,۶۵۶	۱۴,۰۲۰,۱۹۱	۳۲۰,۴۰۰	(۵۲,۰۵۰)	۶۱,۸۸۲,۹۲۲	خالص درآمد های بین بخش های بانک
۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک
۴۷,۵۸۳,۷۲۵	۱۰,۶۵۶	۱۴,۰۲۰,۱۹۱	۳۲۰,۴۰۰	(۵۲,۰۵۰)	۶۱,۸۸۲,۹۲۲	هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی
(۱۵,۵۳۹,۱۱۶)	۰	۰	۰	۰	(۱۵,۵۳۹,۱۱۶)	سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی
(۲۵,۸۵۰,۴۲۷)	۰	(۱۲۱,۰۰۵)	۰	۰	(۲۵,۹۷۱,۴۳۲)	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب
۶,۱۹۴,۱۸۲	۱۰,۶۵۶	۱۳,۸۹۹,۱۸۶	۳۲۰,۴۰۰	(۵۲,۰۵۰)	۲۰,۳۷۲,۳۷۴	هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها
سود قبل از مالیات						
۱۹,۱۱۳,۴۱۲	۰	۰	۰	۰	(۱,۲۵۸,۹۶۳)	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶۵-۲. 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 ۱۴۰۱						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						
۷۶,۴۴۸,۵۹۳	۰	۱۴۳,۳۴۲	۰	۰	۷۶,۵۹۱,۹۳۵	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
(۵۶,۰۰۳,۷۶۷)	۰	(۵۶,۵۱۳)	۰	۰	(۵۶,۰۶۰,۲۸۰)	هزینه سود سپرده ها
۲۰,۴۴۴,۸۲۶	۰	۸۶,۸۲۹	۰	۰	۲۰,۵۳۱,۶۵۵	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
درآمد کارمزد						
۴,۵۷۱,۶۹۰	۷۰,۲۷۷	۹۲۰,۸۹۴	۲۱۵,۲۳۴	۰	۵,۷۷۸,۰۹۶	درآمد کارمزد
(۲۰۹,۹۸۵)	۰	(۱۲,۴۵۰)	(۳۸,۰۲۴)	۰	(۲۶۰,۴۵۸)	هزینه کارمزد
۴,۳۶۱,۷۰۵	۷۰,۲۷۷	۹۰۸,۴۴۴	۱۷۷,۲۱۱	۰	۵,۵۱۷,۶۳۷	خالص درآمد کارمزد
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها						
۲,۶۱۰,۰۳۸	۰	۰	۰	۰	۲,۶۱۰,۰۳۸	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۰	۰	۹۶۵,۴۹۶	۰	۰	۹۶۵,۴۹۶	سایر درآمدهای عملیاتی
۲,۶۱۰,۰۳۸	۰	۹۶۵,۴۹۶	۰	۰	۳,۵۷۵,۵۳۴	جمع درآمد سرمایه گذاری ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی
۲۷,۴۱۶,۵۷۰	۷۰,۲۷۷	۱,۹۶۰,۷۶۹	۱۷۷,۲۱۱	۳,۳۷۸,۸۹۹	۳۳,۰۰۳,۷۲۶	خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک
۰	۰	۰	۰	۰	۰	خالص درآمدهای بین بخش های بانک
۲۷,۴۱۶,۵۷۰	۷۰,۲۷۷	۱,۹۶۰,۷۶۹	۱۷۷,۲۱۱	۳,۳۷۸,۸۹۹	۳۳,۰۰۳,۷۲۶	جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک
(۳,۹۰۷,۶۸۸)	۰	۰	۰	۰	(۳,۹۰۷,۶۸۸)	هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی
(۱۴,۳۲۰,۹۹۴)	۰	(۴۱,۴۴۹)	۰	۰	(۱۴,۳۶۲,۴۴۳)	سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی
۹,۱۸۷,۸۸۸	۷۰,۲۷۷	۱,۹۱۹,۳۲۱	۱۷۷,۲۱۱	۳,۳۷۸,۸۹۹	۱۴,۷۳۳,۵۹۵	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها						
(۷۲۰,۲۴۱)						
سود قبل از مالیات						
۱۴,۰۱۳,۳۵۴						

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۶۵. تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی ها و بدهی ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام دارایی ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می شود.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹									
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
دارایی ها									
موجودی نقد	۲۱,۶۵۵,۶۱۸	۹,۱۳۲,۳۶۳	۲,۸۷۳,۱۷۲	۱۰,۱۹۰,۷۴۶	۲,۲۵۷,۸۲۵	۱,۷۵۲,۲۸۳	۱,۳۴۲,۹۲۳	۳۱۰,۳۱۲,۳۳۵	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۲۰,۸۵۱,۸۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۸۵۱,۸۰۸
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۳,۲۶۵,۳۸۷
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۹,۳۰۷,۹۷۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۳۰۷,۹۷۳
سایر دریافتنی ها	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۶,۸۸۰,۳۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۸۸۰,۳۷۸
دارایی های ثابت مشهود	۳۲,۰۴۲,۰۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۲,۰۴۲,۰۶۲
دارایی های نامشهود	۱۸,۷۳۹,۵۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۷۳۹,۵۸۲
سپرده قانونی	۸۱,۵۹۲,۲۶۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۱,۵۹۲,۲۶۴
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۳,۶۸۸,۵۰۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۶۸۸,۵۰۵
جمع دارایی ها	۹۶۰,۵۱۵,۳۷۸	۹,۱۳۲,۳۶۳	۲,۸۷۳,۱۷۲	۱۰,۱۹۰,۷۴۶	۲,۲۵۷,۸۲۵	۱,۷۵۲,۲۸۳	۱,۳۴۲,۹۲۳	۳۱۰,۳۱۲,۳۳۵	۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹
بدهی ها									
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۲۰۵,۳۱۶,۲۷۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۱۰,۷۱۳,۷۸۱)	(۵۱۶,۰۳۰,۰۵۵)
سپرده های مشتریان	(۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	(۲۴,۸۳۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۴,۸۳۴)
مالیات عملکرد پرداختنی	(۲,۳۷۱,۶۱۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۳۷۱,۶۱۳)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۶۶,۵۲۴,۰۲۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۶,۵۲۴,۰۲۱)
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۳,۶۴۵,۱۱۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۶۴۵,۱۱۵)
جمع بدهی ها	(۹۱۱,۱۷۷,۲۷۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۱۰,۷۱۳,۷۸۱)	(۱,۲۲۱,۸۹۱,۰۶۰)
جمع درآمدهای عملیاتی	۱۱۴,۶۳۸,۳۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۴,۶۳۸,۳۲۳
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	(۵۲,۰۵۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۲,۰۵۰)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۶۵. تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی ها و بدهی ها و درآمدها (ادامه)

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام دارایی ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می شود.

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									
موجودی نقد	۴,۰۷۱,۴۵۵	۵,۵۶۰,۸۶۵	۱,۷۱۷,۶۱۶	۱,۶۸۰,۶۶۵	۱,۰۵۲,۷۴۰	۹۷۰,۳۶۹	۸۲۵,۰۰۱	۱,۹۳۵,۱۲۲	۱۷,۸۱۳,۸۳۲
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۹,۹۱۴,۹۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۹۱۴,۹۱۶
مطالبات از دولت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۶,۲۲۰,۲۴۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۶,۲۲۰,۲۴۲
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۵,۳۰۹,۲۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۳۰۹,۲۱۷
سایر دریافتی ها	۸,۱۶۳,۶۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۱۶۳,۶۳۲
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۵,۰۶۲,۳۷۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۰۶۲,۳۷۳
دارایی های ثابت مشهود	۲۸,۱۱۰,۹۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۸,۱۱۰,۹۴۳
دارایی های نامشهود	۱۸,۱۰۷,۹۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۱۰۷,۹۶۷
سپرده قانونی	۵۸,۸۰۸,۲۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۸,۸۰۸,۲۹۶
دارایی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۵,۷۷۳,۶۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۷۷۳,۶۹۲
جمع دارایی ها	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
بدهی ها									
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۵,۸۳۵,۱۲۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۳۱۳)	(۵,۸۳۷,۴۳۴)
سپرده های مشتریان	(۵۰۶,۱۶۹,۶۹۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۰۶,۱۶۹,۶۹۵)
اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی	(۴۰,۲۹۹)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۰,۲۹۹)
مالیات عملکرد پرداختنی	(۱,۹۲۴,۱۵۹)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۹۲۴,۱۵۹)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۲۰,۵۶۳,۰۳۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۰,۵۶۳,۰۳۲)
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۲,۶۹۲,۳۰۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۶۹۲,۳۰۴)
جمع بدهی ها	(۵۳۷,۲۲۴,۶۰۹)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۳۱۳)	(۵۳۷,۲۲۶,۹۲۳)
جمع درآمدهای عملیاتی	۷۷,۶۶۰,۵۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۷,۶۶۰,۵۷۷
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۲,۱۹۲,۷۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۹۲,۷۹۷

۶۶- معاملات با اشخاص مرتبط

۱-۶۶. تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در دوره مالی منتهی به پایان اسفندماه ۱۴۰۲، شرکت خدمات مدیریت صباتامین (سهامی خاص) با فروش ۸۷۳,۰۰۰,۰۰۰، شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان (سهامی عام) با فروش ۴۹۲,۰۰۰,۰۰۰، صندوق سرمایه گذاری اندوخته پایدار سپهر با فروش ۷۶۹,۷۴۷,۹۸۸، صندوق سرمایه گذاری امین یکم فردا با فروش ۶۰۹,۷۲۵,۷۳۰، صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین با فروش ۳۰۰,۸۷۵,۷۷۰ و صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارسیان با فروش ۱۷۶,۴۸۳,۸۶۱ سهم از ردیف سهامداران بالای یک درصد خارج شدند. صندوق سرمایه گذاری اب سبدگردانی بانک کارآفرین BFM با خرید ۱,۷۰۸,۲۵۲,۷۶۹ سهم در زمره سهامداران بالای یک درصد قرار گرفت.

۲-۶۶. معاملات با مدیران

مدیران شامل مدیرعامل، اعضای هیات مدیره و هیات عامل بانک می باشد.
طی دوره مالی مورد گزارش، مدیران با مجموعه شرکت های گروه هیچگونه معامله ای نداشته اند.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۲-۱-۶۶-معاملات شرکت های گروه با اشخاص وابسته (به استثنای شرکت های مشمول تلفیق) طی دوره مالی مورد گزارش ، به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	سال ۱۴۰۲			
			موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.می باشد؟	مبلغ معامله گردش	سود (زیان) ناخالص معامله
شرکت صرافای کارآفرین	شرکت بیمه کارآفرین	عضو مشترک هیات مدیره	خرید اراضی خدمات	بله	۶,۰۱۱	۰
شرکت کارگزاری کارآفرین	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات و ارائه خدمات	خیر	۸۱,۸۲۲	۰
	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات و ارائه خدمات	خیر	۷۱,۴۱۷	۰
	صندوق سرمایه گذاری شاخصی کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات و ارائه خدمات	خیر	۳۶,۳۹۱	۰
	صندوق بازارگردانی کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات و ارائه خدمات	خیر	۳۱,۸۸۸	۰
	موسسه آتیه امید کارآفرین	همگروه	کارمزد معاملات	خیر	۱۷۹	۰
	شرکت بیمه کارآفرین	همگروه	کارمزد معاملات	خیر	۴۸,۱۸۱	۰
شرکت لیزینگ کارآفرین	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین	سهمدار	خرید و فروش واحدهای سرمایه گذاری	خیر	۴,۱۷۴,۵۸۶	۰
شرکت گروه مالی کارآفرین	شرکت بیمه کارآفرین	سایر اشخاص وابسته	فروش دارایی و خدمات	بلی	۳۷,۴۵۰	۰

۲-۲-۶۶-معاملات

معاملات مدیران با بانک، مجموعه شرکت های گروه، شعب و بانکهای خارج از کشور زیرمجموعه به تفکیک به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

نام شرکت طرف معامله	نوع معامله	مبلغ معامله در سال	حداکثر مانده طی دوره	مانده در پایان دوره	نوع وثیقه	مبلغ وثیقه	سود و زیان معامله
اعضای هیئت مدیره موظف	-	۰	۰	۰	-	۰	۰
اعضای هیئت مدیره غیر موظف	-	۰	۰	۰	-	۰	۰
معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)	-	۰	۰	۰	-	۰	۰
اعضای کمیته های مرتبط با هیئت مدیره (غیر از اعضای هیئت مدیره)	-	۰	۰	۰	-	۰	۰
خالص							

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۳-۶۶- معاملات با اشخاص وابسته در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ با بانک (شرکت اصلی)، به شرح ذیل است:

ارقام به میلیون ریال

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
		موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.م می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله (مانده طلب/بدهی)
شرکت کارگزاری کارآفرین	شرکت فرعی	درآمد کارمزد ضمانتنامه	خیر	هیئت مدیره	۰	۱,۶۱۰
		تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۲۱,۴۴۰,۰۰۰	۱۰,۶۴۹
		بازپرداخت تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۱۹,۹۴۰,۰۰۰	۰
		صدور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۱۱,۴۶۷	۰
		کارمزد معاملات		هیئت مدیره	۱۵,۷۸۳	۰
شرکت صرافانی کارآفرین	شرکت فرعی	هزینه های نیابتی	خیر	هیئت مدیره	۱۰,۲۵۵	۰
		فروش ارز و خدمات		قیمت بازار	۲۴۶,۶۹۶	۰
		خرید ارز		قیمت بازار	۵۰,۸۷۷,۷۱۷	۰
		ودیعه پرداختی		قیمت بازار	۲۴۰	۰
		ودیعه دریافتی		قیمت بازار	۱۲,۰۰۰	۰
		تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۱۰,۰۳۹	۰
		هزینه مالی تسهیلات پرداختی		قیمت بازار	۴۳۹,۳۸۶	۰
شرکت لیزینگ کارآفرین	شرکت فرعی	بازپرداخت تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۱,۸۵۰,۶۶۶	۰
		تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۳,۵۴۳,۴۰۰	۴۳,۹۲۱
		سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۱۰,۶۷۲	۰
شرکت امین اعتماد کارآفرین	شرکت فرعی	تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۹,۳۱۵	۰
		حساب دریافتی		هیئت مدیره	۳۵۹,۶۸۹	۰
ابنیه گستر کارآفرین	شرکت فرعی	دریافت خدمات	خیر	قیمت بازار	۲۲۳,۳۰۲	۰
		تامین منابع مالی شرکت		هیئت مدیره	۱,۹۳۲,۷۵۲	۰
شرکت گروه مالی بانک کارآفرین	شرکت فرعی	سایر پرداختی ها	خیر	هیئت مدیره	۴۳۶,۰۰۰	۰
		کارمزد معاملات		هیئت مدیره	۳۳۵,۱۰۴	۰
		خرید و فروش دارایی ها		هیئت مدیره	۲۰,۰۰۰	۰
		بازپرداخت تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۵,۸۴۳,۰۰۰	۰
		تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۷,۳۹۸,۰۶۰	۳۹,۰۵۶
		سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۹,۴۷۹	۰
		حساب دریافتی		هیئت مدیره	۸۲۴,۷۱۲	۰
شرکت عصر امین کارآفرین	شرکت فرعی	خرید تجهیزات	خیر	قیمت بازار	۲,۴۹۹,۷۷۳	۰
		سایر پرداختی ها		هیئت مدیره	۸۴,۷۸۲	۰
		حساب دریافتی		هیئت مدیره	۷۶۵,۳۸۸	۰
توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین	شرکت فرعی	تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۱,۴۵۰,۷۱۸	۱۹,۶۱۱
		بازپرداخت تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۴۲۱,۷۱۸	۰
		درآمد کارمزد ضمانتنامه		هیئت مدیره	۴۱	۱,۹۲۷
		صدور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۲۳,۹۳۳	۰
		بازپرداخت تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۳,۳۴۸	۰
شرکت علی روستا	سهمدار بانک	تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۲۰,۰۰۰	۷۳
		تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۹۶۴	۰
		خرید کالا و خدمات		قیمت بازار	۵۱۱,۸۵۸	۰
شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین	شرکت فرعی	سایر دریافتی ها	خیر	هیئت مدیره	۲,۴۰۴	۰
		سایر پرداختی ها		هیئت مدیره	۴۷۲	۰
		تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۳,۰۴۰	۰
		سود پرداختی		قیمت بازار	۲۱,۴۴۷	۰
		هزینه ارائه خدمات		هیئت مدیره	۱,۸۳۳,۵۸۱	۰
شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین	شرکت فرعی	سایر دریافتی ها	خیر	هیئت مدیره	۲۰,۹۶۶	۰
		تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۹۱۲,۸۰۰	۱۳,۶۸۶
		بازپرداخت تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۴۵۶,۴۰۰	۰
		درآمد کارمزد ضمانتنامه		هیئت مدیره	۱۲۶	۲۴۱
		صدور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۱۳,۳۵۶	۰
کارگزاری توسعه اندیشه دانا	سهمدار بانک	تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۱,۰۰۰	۷
		بازپرداخت تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۶۰,۰۰۰	۰
انجمن صنفی شرکتهای پیمانکار تاسیسات و تجهیزات صنعتی ایران	سهمدار وابسته بانک	تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۶۰,۰۰۰	۹۸۴
		تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۳۰۰,۰۰۰	۹,۵۴۵
گروه پیشگامان کارآفرینی کارن	شرکت فرعی	تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۳۰۰,۰۰۰	۰
		بازپرداخت تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۳۰۰,۰۰۰	۰
		سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۸,۲۹۷	۰
توسعه تجارت امید کارآفرین	شرکت فرعی	تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۷,۴۷۸	۰
		سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۱۷۶,۶۸۴	۰
شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش	شرکت فرعی	سایر دریافتی ها	خیر	هیئت مدیره	۱,۸۷۰,۰۱۶	۰
		سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۲۰۰	۰
شرکت مدیریت ثروت امید کارآفرین	شرکت وابسته	صدور ضمانتنامه	خیر	هیئت مدیره	۳۲۸,۷۵۰	۰
		سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۴۸۳,۰۱۵	۰
		سایر پرداختی ها		هیئت مدیره	۰	۲۶۴
		درآمد کارمزد ضمانتنامه		هیئت مدیره	۰	۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

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 میلیون ریال	تعديلات (هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ...) میلیون ریال	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ میلیون ریال	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ میلیون ریال
صدرا رسان کارآفرین	شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰
تامین آتیه امید کارآفرین	شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰

۶۷- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ	تکالیف قانونی
میلیون ریال	
۱,۸۵۴,۰۸۳	تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۲ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت
	پیشنهاد هیئت مدیره
۱,۸۵۴,۰۸۳	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

۶۸- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی

۱-۶۸- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۴۰۱/۱۲/۲۹ میلیون ریال
منابع قرض الحسنه:		
سپرده های قرض الحسنه پس انداز- ریال	۱۶,۹۳۰,۴۷۲	۷,۶۰۰,۰۹۲
سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال	۱۰۵,۹۵۸,۹۸۴	۱۰۷,۰۶۶,۱۳۸
جمع منابع قرض الحسنه	۱۲۲,۸۸۹,۴۵۶	۱۱۴,۶۶۶,۲۳۰
مصارف قرض الحسنه:		
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)		
تسهیلات عادی	۰	۰
تسهیلات تبصره ... بودجه	۰	۰
تسهیلات تبصره ... بودجه	۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی	۲۸ و ۲۹	۰
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)		
تسهیلات عادی	(۱۴,۲۱۵,۵۹۶)	(۳,۵۸۸,۲۶۴)
تسهیلات کارمندی	۰	۰
تسهیلات تبصره ... بودجه	۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳۰	(۳,۵۸۸,۲۶۴)
جمع مصارف قرض الحسنه	(۱۴,۲۱۵,۵۹۶)	(۳,۵۸۸,۲۶۴)
سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز	(۱,۶۹۳,۰۴۷)	(۷۶۰,۰۰۹)
سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری	(۱۳,۶۶۸,۷۰۹)	(۱۳,۲۷۶,۲۰۱)
ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)	(۸۴۶,۵۲۴)	(۳۸۰,۰۰۵)
ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)	(۴۲,۳۸۳,۵۹۴)	(۴۲,۸۲۶,۴۵۵)
مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه	۵۰,۰۸۱,۹۸۶	۵۳,۸۳۵,۲۹۶

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶۸-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

یادداشت	شرکت اصلی	
	میلیون ریال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۱۰,۶۵۶	۷۰,۲۷۷
هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه	۰	۰
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۱۵-۱	۷۰,۲۷۷

۶۸-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی براساس موضوع تسهیلات

یادداشت	شرکت اصلی	
	میلیون ریال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
خدمات - ازدواج	۹,۳۷۹,۴۳۰	۲,۷۳۰,۷۲۶
خدمات - احتیاج ضروری	۷۹۸,۶۶۴	۲۸۲,۴۴۳
فرزندآوری	۱,۴۱۸,۹۰۲	۴۵۳,۹۹۴
خدمات - مساعده شرکتي	۲۰۲,۷۴۶	۹۱,۰۸۳
نیک آفرین پلاس	۱۴,۷۸۸	۲۴,۴۲۹
طرح ثمرآفرین	۹۱۸	۲,۷۱۹
نیک آفرین	۸۲۳	۲,۴۳۸
خدمات - بیماري	۱۴۴	۴۳۱
اشتغال کمیته امداد امام خمینی	۲,۳۹۹,۱۷۳	۰
تحقق رهن	۷	۰
جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی	۱۴,۲۱۵,۵۹۶	۳,۵۸۸,۲۶۴

۶۸-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی براساس نوع مشتری

	شرکت اصلی	
	میلیون ریال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
اشخاص حقیقی	۱۴,۲۱۵,۵۹۶	۳,۵۸۸,۲۶۴
اشخاص حقوقی - تعاونی	۰	۰
اشخاص حقوقی - سایر	۰	۰
جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی	۱۴,۲۱۵,۵۹۶	۳,۵۸۸,۲۶۴

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۶۹- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۹۴/۰۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

ردیف	نام خانوادگی شخص حقوقی / نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط براساس فصل دوم آیین نامه										تسهیلات / بدهی										جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	وضعیت وثیقه	ردیف																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											
		اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)			نوع قرارداد (ماه)	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود / کارمزد	تاریخ تصویب	تعهدات ناخالص	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	ضریب تبدیل تعهدات	خالص تعهدات با همaval																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
			جاری	غیر جاری	جمع																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														
۱	کارواندیشه جنوب				*	*																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																													

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

ارقام به میلیون ریال

ردیف	نام خانوادگی / نام شخص حقیقی / نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط براساس فصل دوم آیین نامه										تسهیلات / بدهی			تعهدات					جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	وضعیت وثیقه					
		اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)			نوع قرارداد یا بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود / کارمزد	تاریخ تسویه	تعهدات ناخالص	پیش دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	خالص تعهدات با اعمال ضریب تبدیل												
			جاری	غیر جاری	جمع																					
۳	بیمه کارآفرین	۱۶۴,۹۰۰	۱۷۲,۰۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸۰,۰۰۰	سفته الکترونیکی پس از اتمام کار و سرمابه گذاری مدت دار	
جمع کل بیمه کارآفرین		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸۰,۰۰۰		
۴	لیزینگ کارآفرین	۱۷۰,۰۰۰	۱۶۲,۳۱۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۸۰۰,۷۸۰	قرارداد لازم الاجرای داخلی - چک وثیقه مضاعف مهاجرت آفرین، قرارداد لازم الاجرای داخلی مهاجرت آفرین	
جمع کل لیزینگ کارآفرین		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۸۰۰,۷۸۰		
۵	کارگزاری کارآفرین	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۳,۰۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷۸,۶۲۰,۵۵۰	سفته و برات - قرارداد لازم الاجرای داخلی - چک وثیقه مضاعف	
جمع کل کارگزاری کارآفرین		۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۱۰,۶۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷۸,۶۲۰,۵۵۰		
۶	گروه مالی کارآفرین	۶۰۳,۹۰۰	۶۱۶,۴۵۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۲۹۳,۲۵۶	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی - وثیقه مضاعف، وثیقه مضاعف، قرارداد لازم الاجرای داخلی مهاجرت آفرین، وثیقه مضاعف مهاجرت آفرین	
جمع کل گروه مالی کارآفرین		۵,۵۵۱,۴۴۵	۵,۶۰۰,۵۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۲۹۳,۲۵۶		
۷	سندیکای شرکتهای تأسیساتی و صنعتی ایران	۱,۰۰۰	۳۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۳۰	قرارداد لازم الاجرا	
۸	صرافی کارآفرین	۱,۰۰۳۹	۱,۰۰۳۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		
۹	ابنیه گستر کارآفرین	۳۵۹,۶۸۹	۳۵۹,۶۸۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		
۱۰	عصر امین کارآفرین	۸۲۴,۷۱۲	۸۲۴,۷۱۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		
۱۱	امین اعتماد کارآفرین	۹,۳۱۵	۹,۳۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		
۱۲	شرکت مدیریت ثروت امید کارآفرین	۱,۲۷۰,۰۱۵	۱,۲۷۰,۰۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		
۱۳	شرکت توسعه فن آوری نگاه فردای کارآفرین	۷۶۵,۳۸۸	۷۶۵,۳۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		
۱۴	شرکت توسعه نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین	۳,۰۴۰	۳,۰۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		
۱۵	شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین	۹۶۴	۹۶۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		
۱۶	توسعه تجارت امید کارآفرین	۳۰۶,۰۰۰	۳۰۶,۵۴۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		
۱۷	کارگزاری توسعه اندیشه دانا	۱۵۶,۴۰۰	۱۶۵,۱۷۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		
جمع کل گروه کارگزاری توسعه اندیشه دانا		۴۵۶,۴۰۰	۴۷۰,۰۸۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۱,۶۰۳,۸۱۴	
۱۸	صنایع پتروشیمی کوروش	۱,۴۷۸	۱,۴۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
جمع کل در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴,۳۳۰,۷۸۴	۱۴,۳۳۰,۷۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۰۴,۵۴۵,۸۳۵	
جمع کل در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۵,۳۸۴,۹۷۸	۵,۳۸۴,۹۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۹۷۴,۵۵۹	

سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی بانک در مقطع مورد گزارش	۵۸,۳۰۹,۷۱۴
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۳ درصد سرمایه نظارتی)	۱,۷۴۹,۲۹۱
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۴۰ درصد سرمایه نظارتی)	۲۳,۳۲۳,۸۸۶
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین نامه	مدیریت اعتبارات

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

۷۰- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع و ارباب رجوع	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از گستر استثنائات و اعمال ضرایب				قیمت تمام شده سهم	مجموع تسهیلات، تعهدات، بعهده قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره
			تسهیلات		تعهدات				نوع	ارزش	
			خالص جاری	غیر جاری	خالص	خالص					
۱	بنیاد برکت ستاد اجرایی فرمان حضرت امام (ره)	سلامت برکت	۸,۶۳۶,۷۴۳	۰	۰	۰	۸,۶۳۶,۷۴۳	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱۶,۹۸۷,۰۰۰		
جمع گروه بنیاد برکت ستاد اجرایی فرمان حضرت امام (ره)											
۲	گروه دارویی برکت	نفت پارس	۲,۱۴۵,۲۳۸	۰	۹۴۴,۷۸۹	۹۲۲,۳۰۶	۸,۶۳۶,۷۴۳	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱۶,۹۸۷,۰۰۰	۸,۲۷۶,۳۶۴	
۳		قاند بصیر	۱,۱۶۹,۲۳۶	۰	۰	۰	۱,۱۶۹,۲۳۶	چک، قرارداد لازم الاجرا	۳,۰۱۷,۱۲۰		
۴		توسعه صنعت نفت و گاز پرشیا	۸۸۲,۶۷۳	۰	۰	۰	۸۸۲,۶۷۳	سهام، چک، قرارداد لازم الاجرا	۷,۵۷۷,۸۶۶		
۵		توسعه انرژی تدبیر	۱,۷۲۹,۹۳۲	۰	۰	۰	۱,۷۲۹,۹۳۲	چک، قرارداد لازم الاجرا	۵,۹۹۰,۴۹۶		
جمع گروه تحقیقاتی و تولیدی سیناژن											
۶	توسعه صنعت و معدن تدبیر	پارس ام سی اس	۵۰,۲۰۱	۰	۱۴,۰۰۰	۱۲,۶۰۰	۵۱۵,۲۱۱	ماشین آلات و تجهیزات، سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۲,۱۰۵,۳۹۳		
۷		توسعه صنعت و معدن تدبیر	۲,۹۸۷,۸۶۸	۰	۰	۰	۲,۹۸۷,۸۶۸	چک، قرارداد لازم الاجرا	۷,۰۱۳,۳۳۶		
۸		کاغذ سبز خوزستان	۱,۵۸۷,۰۹۴	۰	۰	۰	۱,۵۸۷,۰۹۴	سهام، چک، قرارداد لازم الاجرا	۶,۳۳۲,۹۶۱		
۹		شرکت تجارت استوار پارس	۱,۶۸۰,۵۵۱	۰	۰	۰	۱,۶۸۰,۵۵۱	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲,۸۷۰,۰۰۰		
جمع گروه توسعه صنعت و معدن تدبیر											
۱۰	سرمایه گذاری دارویی تأمین (تیپیکو)	داروسازی کاسپین تأمین	۶۵,۱۱۰	۰	۰	۰	۶۵,۱۱۰	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۴۱۶,۶۰۶		
۱۱		داروسازی اکسیر	۱,۴۰۹,۵۶۵	۰	۰	۰	۱,۴۰۹,۵۶۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۳,۸۷۱,۸۲۲		
۱۲		آنتی بیوتیک سازی ایران	۸۵۱,۹۱۳	۰	۰	۰	۸۵۱,۹۱۳	چک، قرارداد لازم الاجرا	۴,۱۳۳,۶۷۵		
۱۳		شیمی دارویی داروپخش	۴۴۷,۳۵۰	۰	۰	۰	۴۴۷,۳۵۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲,۰۴۹,۰۱۵		
۱۴		کارخانجات داروپخش	۳۲۲,۵۴۵	۲۲۸,۵۹۰	۰	۰	۵۱۵,۱۳۵	چک، قرارداد لازم الاجرا، سایر	۱,۴۳۵,۹۷۹		
۱۵		تحقیقاتی مهندسی توفیق دارو	۵۹۴,۰۱۲	۰	۰	۰	۵۹۴,۰۱۲	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲,۲۲۵,۱۳۱		
۱۶		داروسازی زهراوی	۰	۱,۸۹۹,۸۶۳	۰	۰	۱,۸۹۹,۸۶۳	چک، قرارداد لازم الاجرا	۸,۳۹۱,۲۸۶		
۱۷		دارویی ره آورد تأمین	۱,۲۵۸,۷۳۵	۰	۰	۰	۱,۲۵۸,۷۳۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲,۹۹۴,۸۲۰		
۱۸		پخش دارویی اکسیر	۲۶۰,۳۰۳	۰	۰	۰	۲۶۰,۳۰۳	چک، قرارداد لازم الاجرا	۷۲۲,۴۵۱		
۱۹		داروسازی فارابی	۱,۷۶۶,۲۶۴	۱۰,۶۴۴	۹,۵۸۰	۰	۱,۷۷۵,۴۸۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۶,۷۹۱,۶۷۵		
۲۰		داروسازی زاگرس فارمد پارس	۴۷,۹۸۷	۰	۰	۰	۴۷,۹۸۷	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۱۸,۳۳۳		
۲۱		لابراتوارهای رازک	۹۹۷,۵۶۹	۰	۰	۰	۹۹۷,۵۶۹	سهام، چک، قرارداد لازم الاجرا	۱۰,۳۴۲,۱۳۳		
جمع سرمایه گذاری دارویی تأمین (تیپیکو)											
۲۲	صنایع ماشین های اداری ایران	مرکز ماشین های اداری ایران	۱,۳۱۸,۸۰۱	۰	۱۸۵,۴۶۳	۱۷۵,۳۹۱	۱,۴۴۴,۱۹۲	چک، قرارداد لازم الاجرا	۴,۰۰۶,۹۲۱		
۲۳		آریا دیزل موتور	۱,۴۰۵,۳۶۵	۰	۰	۰	۱,۴۰۵,۳۶۵	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۵,۴۴۶,۹۲۰		
۲۴		صنایع پلاستیک مادیران	۱۴۳,۵۲۹	۰	۰	۰	۱۴۳,۵۲۹	چک، قرارداد لازم الاجرا	۸۰۲,۰۲۲		
۲۵		صنایع لوازم خانگی مادیران	۱,۳۲۵,۷۷۱	۰	۰	۰	۱,۳۲۵,۷۷۱	چک، قرارداد لازم الاجرا	۵,۱۱۲,۳۵۷		
۲۶		صنایع ماشین های اداری ایران	۰	۱۳۴	۱۲۲	۰	۱۲۲	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱۴۶		
۲۷		صنایع الکترونیک مادیران	۲,۴۴۸,۹۱۱	۴۰,۰۰۰	۳۸,۰۰۰	۰	۲,۴۸۶,۹۱۱	چک، قرارداد لازم الاجرا	۹,۵۵۸,۳۴۶		
جمع گروه صنایع ماشین های اداری ایران											
۲۸	هلدینگ سرمایه گذاری دارویی نخبگان	داروسازی تهران دارو	۴۳۳,۴۴۰	۰	۰	۰	۴۳۳,۴۴۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲,۰۴۵,۲۲۹		
۲۹		داروسازی تهران شیمی	۱,۹۵۴,۵۹۲	۰	۰	۰	۱,۹۵۴,۵۹۲	چک، قرارداد لازم الاجرا	۷,۴۵۹,۶۰۶		
۳۰		داروسازی حکیم	۱,۸۷۴,۴۲۵	۰	۰	۰	۱,۸۷۴,۴۲۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۷,۳۶۲,۳۳۲		
۳۱		ایران هورمون	۲۹۴,۸۸۹	۰	۰	۰	۲۹۴,۸۸۹	چک، قرارداد لازم الاجرا	۸۹۰,۸۵۰		
۳۲		پخش فردوس	۴۶۶,۳۶۶	۰	۰	۰	۴۶۶,۳۶۶	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۸۹۳,۶۶۴		
۳۳		آفا شیمی	۳۷۲,۱۵۱	۹,۸۹۵	۸,۹۰۶	۰	۳۸۱,۰۵۶	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۵۱۶,۵۹۲		
۳۴		تولیدی مواد اولیه دارویی تهران شیمی	۴۲۹,۵۴۸	۰	۰	۰	۴۲۹,۵۴۸	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۴,۵۴۷,۹۳۱		
۳۵		وانا دارو گستر	۴۵۵,۰۲۵	۰	۰	۰	۴۵۵,۰۲۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۳۵۹,۵۹۲		
۳۶	ثمین دارو ایرانیان	۱۸۰,۴۴۳	۰	۰	۰	۱۸۰,۴۴۳	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۰۸۲,۲۴۶			
جمع گروه هلدینگ سرمایه گذاری دارویی نخبگان											
۳۷	توسعه تجاری پرتوآبی آکام	توسعه تجاری پرتوآبی آکام	۱۱۶,۰۸۳	۲۲۸,۰۰۰	۴۴,۶۰۰	۳۸۸,۴۸۴	چک و سفته	چک و سفته	۶۷۳,۰۰۰		
۳۸		پرتوآبی ابتکار نوین	۳۰۱,۵۶۶	۶,۲۳۶,۵۹۳	۲۹,۶۶۷	۶,۵۶۶,۱۳۹	چک و سفته	چک و سفته	۷,۳۹۹,۱۵۶		
۳۹		ارتباط گستر پرتوآبی	۹۹	۰	۱۴,۳۲۷	۱۴,۳۲۷	۱۴,۳۲۷	چک و سفته	۵۷۹,۸۹۶		
۴۰		پیشگامان پرتوآبی پارسه	۸۰,۵۹۱	۰	۲۰,۳۱۷	۲۲,۲۱۸	۲۰,۳۱۷	چک و سفته	۵۴۶,۵۹۰		
جمع گروه توسعه تجاری پرتوآبی آکام											
۴۱	کشت و صنعت اکسون	کیهان تجارت دایا	۳۷۰,۹۹۵	۰	۰	۰	۳۷۰,۹۹۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۸۵۶,۹۷۲		
۴۲		کشت و صنعت اکسون	۵,۵۶۷,۷۷۹	۰	۰	۰	۵,۵۶۷,۷۷۹	ملکی، سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۷,۲۰۷,۶۸۵		
جمع گروه کشت و صنعت اکسون											
۴۳	گروه توسعه گلدیران	صنایع گلدیران	۲,۴۲۰,۸۲۸	۳,۷۲۶,۵۷۵	۶,۳۲۰,۸۰۸	۸,۷۴۱,۶۳۶	۲,۴۲۰,۸۲۸	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۲,۲۸۵,۰۰۳		
۴۴		مهندسی و مشاوره مینگران گلدیران	۸۶۷,۷۳۴	۳,۷۲۶,۵۷۵	۳,۷۲۶,۵۷۵	۴,۶۰۶,۱۴۱	۳,۷۲۶,۵۷۵	ملکی، سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۱۸,۵۵۴,۸۰۴		
جمع گروه توسعه گلدیران											
۴۵	گروه آزمون	تولیدی شهر فرش ایرانیان	۵,۲۸۳,۳۳۳	۰	۰	۰	۵,۲۸۳,۳۳۳	ملکی، چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۹,۴۴۸,۰۵۶		
۴۶		دانیس نوین ایرانیان	۰	۳۰۰,۰۰۰	۲۷۰,۰۰۰	۲۷۰,۰۰۰	۲۷۰,۰۰۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۳۴۴,۰۰۰		
جمع گروه حمید آزمون											
۴۷	سرمایه گذاری اهداف (شرکت اصلی)	گروه توسعه مالی مهرآیندگان	۲,۸۸۲,۵۵۹	۰	۰	۰	۲,۸۸۲,۵۵۹	سهام، چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۱,۹۶۱,۵۸۰		
۴۸		مهندسی و ساختمان صنایع نفت	۳۵۸,۷۶۰	۰	۳۵۸,۳۱۶	۳۵۸,۳۱۶	۳۵۸,۳۱۶	چک، قرارداد لازم الاجرا	۴۹۹,۹۸۰		
۴۹		سرمایه گذاری اهداف (شرکت اصلی)	۵,۱۱۲,۷۹۵	۰	۰	۰	۵,۱۱۲,۷۹۵	سهام، چک، قرارداد لازم الاجرا	۱۶,۳۱۵,۴۵۳		
جمع گروه سرمایه گذاری اهداف											

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

ارقام به میلیون ریال

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب				قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات، بعاوضه قیمت تمام شده سهام (گروه)	وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره
			تسهیلات		تعهدات				نوع	ارزش	
			خالص جاری	غیر جاری	ناخالص	خالص					
۵۰	فولاد جهان آرا روند	فولاد جهان آرا روند	۱۰,۳۰۴,۸۹۱	۰	۰	۰	۰	۱۰,۳۰۴,۸۹۱	سفته و برات، سهام، چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۷,۸۱۶,۶۲۷	
		فولاد جهان آرا روند	۱۰,۳۰۴,۸۹۱	۰	۰	۰	۰	۱۰,۳۰۴,۸۹۱		۲۷,۸۱۶,۶۲۷	
۵۱	فولاد مبارکه اصفهان	فولاد مبارکه اصفهان	۶,۸۸۸,۹۵۷	۰	۰	۰	۰	۶,۸۸۸,۹۵۷	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۱,۰۲۹,۱۲۰	
۵۲	نورد لوله کوثر صنعت اسپادانا	نورد لوله کوثر صنعت اسپادانا	۰	۰	۱۱,۳۶۶	۱۱,۳۶۶	۰	۱۱,۳۶۶	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱۳,۶۶۰	
		جمع فولاد مبارکه اصفهان	۶,۸۸۸,۹۵۷	۰	۱۱,۳۶۶	۱۱,۳۶۶	۰	۶,۹۰۰,۳۲۴		۲۱,۰۴۲,۷۶۰	
۵۳	مجمع صنایع غذایی، لبنی و بستنی میهن	مجمع صنایع غذایی، لبنی و بستنی میهن	۷,۶۵۴,۳۳۰	۲۰,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۰	۰	۷,۶۷۲,۳۳۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۴۶,۰۶۸,۰۵۶	
۵۴	گروه صنعتی پلیمر پاک آریان	گروه صنعتی پلیمر پاک آریان	۲۶۰,۰۸۷	۰	۰	۰	۰	۲۶۰,۰۸۷	چک، قرارداد لازم الاجرا	۷۶۳,۸۹۶	
۵۵	طبیعت سبز پارس کهن	طبیعت سبز پارس کهن	۱,۲۰۱,۷۱۴	۰	۰	۰	۰	۱,۲۰۱,۷۱۴	ملکی، چک، قرارداد لازم الاجرا	۳,۷۸۹,۵۰۹	
		جمع گروه صنایع غذایی، لبنی و بستنی میهن	۹,۱۲۲,۱۳۲	۲۰,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۰	۰	۹,۱۴۰,۱۳۲		۵۰,۶۲۱,۴۶۱	
۵۶	ایران دارو	ایران دارو	۶۹۲,۹۸۳	۰	۰	۰	۰	۶۹۲,۹۸۳	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲,۲۶۹,۶۱۸	
۵۷	سبحان آنتکولوژی	سبحان آنتکولوژی	۱,۰۶۵,۰۹۵	۰	۰	۰	۰	۱,۰۶۵,۰۹۵	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۱۹,۰۵۶,۶۰۸	
۵۸	داروسازی تولید دارو	داروسازی تولید دارو	۲۰۴,۴۱۱	۰	۰	۰	۰	۲۰۴,۴۱۱	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۸۰۵,۶۵۹	
۵۹	بیوسان فارمد	بیوسان فارمد	۱,۰۳۶,۵۲۱	۰	۰	۰	۰	۱,۰۳۶,۵۲۱	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲,۸۲۶,۵۲۱	
۶۰	گروه صنایع شفا فارمد	گروه صنایع شفا فارمد	۲,۱۷۰,۳۴۶	۰	۰	۰	۰	۲,۱۷۰,۳۴۶	چک، قرارداد لازم الاجرا	۶,۳۷۰,۸۷۸	
۶۱	کی بی سی	کی بی سی	۴۴۱,۶۳۴	۲۹۰,۹۴۹	۰	۰	۰	۷۳۲,۵۸۳	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲,۳۹۹,۳۸۸	
		جمع گروه دارویی برکت	۵,۶۱۰,۹۹۰	۲۹۰,۹۴۹	۰	۰	۰	۵,۹۰۱,۹۳۹		۳۳,۱۸۸,۶۷۳	
۶۲	ساز و سوله ماموت	ساز و سوله ماموت	۹۲,۵۵۱	۰	۱۳۱,۷۳۲	۱۳۱,۷۳۲	۰	۲۲۴,۲۸۴	چک، سبدها، قرارداد لازم الاجرا	۸۵۶,۰۳۴	
۶۳	گروه خودروسازی مایان	گروه خودروسازی مایان	۱,۹۴۹,۵۰۳	۰	۲۳,۷۹۹	۲۳,۷۹۹	۰	۱,۹۷۲,۱۱۲	چک، قرارداد لازم الاجرا	۴,۸۲۱,۰۰۰	
۶۴	مارال صنعت جاوید	مارال صنعت جاوید	۲۲۳,۷۲۷	۰	۰	۰	۰	۲۲۳,۷۲۷	چک، قرارداد لازم الاجرا	۶۸۷,۳۶۹	
۶۵	تولیدی صنعتی محروسازان چی چست	تولیدی صنعتی محروسازان چی چست	۲۷۷,۶۱۲	۰	۰	۰	۰	۲۷۷,۶۱۲	چک، قرارداد لازم الاجرا	۷۲۳,۴۳۲	
۶۶	آتین پارت افزار	آتین پارت افزار	۶۱,۸۴۹	۰	۰	۰	۰	۶۱,۸۴۹	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱۶۴,۴۴۳	
۶۷	مجمع صنعتی پیلکسان	مجمع صنعتی پیلکسان	۵۰۲,۱۹۰	۰	۰	۰	۰	۵۰۲,۱۹۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۰۷۱,۱۶۳	
۶۸	مایان دیزل فولاد	مایان دیزل فولاد	۴۵,۲۱۴	۰	۰	۰	۰	۴۵,۲۱۴	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۲۷,۹۰۸	
۶۹	کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط تجارت الکترونیک نوین بار	کارگزاری رسمی بیمه مستقیم برخط تجارت الکترونیک نوین بار	۵۳,۴۶۳	۰	۰	۰	۰	۵۳,۴۶۳	چک، قرارداد لازم الاجرا	۷۴۴,۹۹۳	
۷۰	نیتان دیزل	نیتان دیزل	۵۰۳,۸۴۹	۱۱,۰۰۰	۹,۹۰۰	۰	۰	۵۱۳,۷۴۹	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۷۴۸,۱۲۷	
۷۱	دنیای ماموت	دنیای ماموت	۳۰,۸۳۰,۹۷۸	۶,۲۴۶	۵,۹۳۴	۰	۰	۳۰,۸۹۹,۱۱۲	چک، قرارداد لازم الاجرا	۸۰,۸۳۰,۱۸۸	
		جمع گروه ماموت	۶,۷۹۳,۹۳۶	۱۷۲,۷۷۸	۱۷۰,۱۷۵	۰	۰	۶,۹۶۶,۸۹۲		۱۸,۶۲۲,۶۵۷	
۷۲	ایراندار	ایراندار	۲۲۴,۹۱۱	۰	۰	۰	۰	۲۲۴,۹۱۱	چک، قرارداد لازم الاجرا	۶۴۶,۸۴۲	
۷۳	گروه صنعتی پاکشو	گروه صنعتی پاکشو	۵۵۸,۱۴۲	۰	۰	۰	۰	۵۵۸,۱۴۲	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲,۷۳۹,۷۳۲	
۷۴	صنایع سلولزی ماریتاسان	صنایع سلولزی ماریتاسان	۵۸۷,۳۵۳	۰	۰	۰	۰	۵۸۷,۳۵۳	چک، سبدها، قرارداد لازم الاجرا	۲,۶۳۲,۶۰۲	
۷۵	واریان فارمد	واریان فارمد	۱۷۴,۷۸۴	۰	۰	۰	۰	۱۷۴,۷۸۴	چک، سبدها، قرارداد لازم الاجرا	۴۴۵,۰۸۲	
۷۶	آرین سلامت سینا	آرین سلامت سینا	۵۱,۷۹۶	۰	۰	۰	۰	۵۱,۷۹۶	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱۱۸,۹۱۵	
۷۷	پدیده شیمی جم	پدیده شیمی جم	۹۰,۵۰۵	۵۰,۰۰۰	۴۷,۵۰۰	۰	۰	۱۳۸,۰۰۵	چک، سبدها، قرارداد لازم الاجرا	۲۷۶,۶۰۲	
۷۸	پدیده شیمی قرن	پدیده شیمی قرن	۵۶۸,۳۹۴	۰	۰	۰	۰	۵۶۸,۳۹۴	چک، سبدها، قرارداد لازم الاجرا	۱,۵۶۶,۸۵۵	
۷۹	هستی آرین تامین	هستی آرین تامین	۱۰۲,۰۷۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۲,۰۷۰	چک، سبدها، قرارداد لازم الاجرا	۳۱۰,۹۰۲	
۸۰	ایپان دارو	ایپان دارو	۱۹۲,۳۳۵	۰	۰	۰	۰	۱۹۲,۳۳۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۵۵۲,۱۳۷	
۸۱	صنعت غذایی کوروش	صنعت غذایی کوروش	۲,۱۱۶,۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۱۶,۴۰۰	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۴,۷۲۶,۴۸۴	
۸۲	سپهر پلاستیک پدیده	سپهر پلاستیک پدیده	۳۶,۱۶۶	۰	۰	۰	۰	۳۶,۱۶۶	چک، سبدها، قرارداد لازم الاجرا	۱۲۵,۲۶۲	
۸۳	پدیده شیمی غرب	پدیده شیمی غرب	۵۵۱,۷۱۷	۰	۰	۰	۰	۵۵۱,۷۱۷	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۲۲۸,۸۸۳	
۸۴	تولیدی فاران شیمی توپسرکان	تولیدی فاران شیمی توپسرکان	۱۴۱,۴۴۴	۰	۰	۰	۰	۱۴۱,۴۴۴	چک، قرارداد لازم الاجرا	۵۶۹,۳۷۶	
۸۵	توسعه فراورده های نفتی افق خاورمیانه	توسعه فراورده های نفتی افق خاورمیانه	۴۲,۵۷۸	۰	۰	۰	۰	۴۲,۵۷۸	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱۰۵,۵۷۹	
۸۶	ایپان فارمد	ایپان فارمد	۲۰۱,۶۵۶	۰	۰	۰	۰	۲۰۱,۶۵۶	چک، قرارداد لازم الاجرا	۵۳۰,۰۸۸	
۸۷	صنعت خشکبار و حبوبات کوروش	صنعت خشکبار و حبوبات کوروش	۲۹۰,۸۷۴	۰	۰	۰	۰	۲۹۰,۸۷۴	چک، سبدها، قرارداد لازم الاجرا	۸۴۹,۱۱۸	
۸۸	کشت و صنعت برنج کوروش	کشت و صنعت برنج کوروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	چک، سبدها، قرارداد لازم الاجرا	۱۲۷,۹۲۲	
		جمع گروه صنعتی گلرنگ	۵,۸۳۰,۵۷۶	۵۰,۰۰۰	۴۷,۵۰۰	۰	۰	۵,۸۷۸,۰۷۶		۱۷,۵۵۴,۱۸۱	
۸۹	داروسازی دکتر عبیدی	داروسازی دکتر عبیدی	۱,۹۰۰,۵۲۱	۰	۲,۰۴۰,۰۰۰	۰	۰	۳,۹۴۰,۵۲۱	چک، قرارداد لازم الاجرا	۷,۴۹۴,۶۶۷	
۹۰	کوبل دارو	کوبل دارو	۳۰,۸۲۰,۸۹۰	۰	۰	۰	۰	۳۰,۸۲۰,۸۹۰	سهام، چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۱۲,۵۶۴,۹۰۳	
۹۱	توسعه طب آدریان سلامت	توسعه طب آدریان سلامت	۱۳۰,۹۰۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۰,۹۰۴	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۶۱۰,۶۷۴	
		جمع گروه کوبل دارو	۵,۱۱۳,۸۴۶	۰	۲,۰۴۰,۰۰۰	۰	۰	۷,۱۵۳,۸۴۶		۲۱۹,۶۷۰,۲۴۴	
۹۲	آریسا قرین طب	آریسا قرین طب	۲۳,۱۲۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۱۲۰	چک- وثیقه مضاعف- سفته تسهیلات و تعهدات- قرارداد لازم الاجرا	۷۶,۴۸۴	
۹۳	بالایش و پژوهش خون	بالایش و پژوهش خون	۲,۵۲۲,۲۶۱	۲۵۱,۶۹۷	۱,۸۱۴	۱,۴۸۲	۰	۲,۷۷۵,۴۴۱	چک- وثیقه مضاعف- سفته تسهیلات و تعهدات- قرارداد لازم الاجرا	۱۲,۳۲۲,۳۹۶	
۹۴	تجهیزات پزشکی و دارویی پورا طب	تجهیزات پزشکی و دارویی پورا طب	۲۲۵,۹۵۳	۰	۰	۰	۰	۲۲۵,۹۵۳	چک- وثیقه مضاعف- سفته تسهیلات و تعهدات- قرارداد لازم الاجرا	۸۳۷,۱۸۹	
۹۵	توزیع داروئی پورا پخش	توزیع داروئی پورا پخش	۳۸۴,۲۶۲	۰	۰	۰	۰	۳۸۴,۲۶۲	چک- وثیقه مضاعف- قرارداد لازم الاجرا	۱,۹۱۴,۶۳۴	
۹۶	داروسازی پورا طب گستر ایرانیان	داروسازی پورا طب گستر ایرانیان	۱,۳۴۲,۱۹۴	۲۷,۱۲۷	۰	۰	۰	۱,۳۶۹,۳۲۱	چک- وثیقه مضاعف- قرارداد لازم الاجرا	۴,۵۸۱,۷۳۳	
۹۷	روزدارو	روزدارو	۳۲۲,۳۵۷	۴۳۳,۰۴۸	۰	۰	۰	۷۵۵,۴۰۵	چک- وثیقه مضاعف- بیمه نامه- سبدها، قرارداد لازم الاجرا	۲,۱۷۴,۷۷۸	
۹۸	فاریاب دارو	فاریاب دارو	۲۵۹,۰۸۲	۸,۴۷۲	۰	۰	۰	۲۶۷,۵۵۴	چک- وثیقه مضاعف- قرارداد لازم الاجرا	۱,۳۲۹,۹۳۸	
۹۹	فرما طب	فرما طب	۷۹,۱۳۳	۰	۰	۰	۰	۷۹,۱۳۳	چک- وثیقه مضاعف- قرارداد لازم الاجرا	۳۳۷,۱۸۰	
		جمع سرمایه گذاری دارویی پورا دارو ایرانیان	۵,۱۵۸,۳۶۳	۷۲۰,۳۴۴	۱,۸۱۴	۱,۴۸۲	۰	۵,۸۸۰,۱۸۹		۲۳,۵۷۵,۳۳۲	
۱۰۰	سرمایه گذاری مشترک	سرمایه گذاری مشترک	۰	۰	۹,۰۱۹,۶۷۹	۹,۰۱۹,۶۷۹	۰	۹,۰۱۹,۶۷۹		۰	
۱۰۱	سرمایه گذاری آرمان	سرمایه گذاری آرمان	۰	۰	۸,۸۵۶,۴۴۷	۸,۸۵۶,۴۴۷	۰	۸,۸۵۶,۴۴۷		۰	
		جمع کل در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۱۸,۶۸۷,۰۱۴	۱۱,۱۶۱,۴۳۳	۳۵,۰۸۳,۳۵۲	۳۹,۵۷۲,۷۱۷	۰	۱۶۹,۴۴۷,۷۱۷		۶۹۵,۹۹۳,۹۵۵	
		جمع کل در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶۳,۶۶۵,۰۰۸	۰	۵۹,۶۰۰,۵۵۶	۲۸,۱۵۴,۸۵۲	۰	۹۱,۸۱۹,۹۱۹		۲۵۰,۷۶۹,۱۷۲	

میلیون ریال

سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی بانک در مقطع مورد گزارش	۵۸,۳۰۹,۷۱۴
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۱۱,۶۶۱,۹۴۳
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان (۸ برابر سرمایه نظارتی)	۴۶۶,۴۷۷,۷۱۱
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانک های خارجی (۵۵ درصد مجموع دارایی های شعبه)	۰
واحد سازمانی مرتبط با آیین نامه :	مدیریت اعتبارات

فصل سوم

فهرست شعب

شعب تهران				
ردیف	نام شعبه	آدرس	تلفن	کد
۱	مرکزی	خیابان احمد قصیر، نبش کوچه یکم شماره ۶ کد پستی: ۱۵۱۳۶۳۶۴۱۱	۸۸۵۵۰۶۱۶-۱۹	۰۲۱
۲	باجه بیمه کارآفرین	خیابان بخارست، خیابان هفدهم، پلاک ۵ طبقه همکف ساختمان مرکزی بیمه کارآفرین	۸۸۵۵۷۴۷۸	۰۲۱
۳	بلوار کشاورز	بلوار کشاورز، نبش خیابان فلسطین جنوبی پلاک ۷۴ کد پستی: ۱۴۱۶۷۶۳۱۳۹	۸۸۹۲۵۷۱۰-۱۵	۰۲۱
۴	فرمانیه	خیابان کامرانیه، تقاطع شهید لولاسانی، برج کوه نور طبقه همکف کد پستی: ۱۹۵۳۸۳۵۱۱۳	۲۲۸۳۲۲۶۲-۳	۰۲۱
۵	آپادانا	خیابان خرمشهر (آپادانا) پلاک ۹۹ کد پستی: ۱۵۳۳۸۶۴۱۱۱	۸۸۷۳۴۸۷۵	۰۲۱
۶	آفریقا	خیابان آفریقا، نبش کوچه گلغام کد پستی: ۱۹۱۵۶۷۳۴۵۹	۲۲۰۲۵۰۹۰-۹۳	۰۲۱
۷	ونک	خیابان ملاصدرا، خیابان شیراز شمالی، میدان شیراز ونک کد پستی: ۱۹۹۱۸۱۸۶۴۹	۸۸۶۱۵۴۳۴-۶	۰۲۱
۸	پاسداران	خیابان پاسداران، مقابل خیابان بوستان چهارم، پلاک ۲۱۲ کد پستی: ۱۹۴۶۹۵۳۶۹۷	۲۲۵۵۵۱۵۲	۰۲۱
۹	کارگر شمالی	خیابان کارگر شمالی، بالاتر از یزرگراه جلال آل احمد، نبش خیابان ۱۴ مجتمع تجاری احسان	۸۸۶۳۸۹۴-۶	۰۲۱
۱۰	مهرآباد جنوبی	جاده قدیم کرج، بلوار فتح، نرسیده به سه راه شیرپاستوریزه، پلاک ۱۷۷	۶۶۶۳۲۵۹۶-۹۸	۰۲۱
۱۱	تابان (ظفر سابق)	خیابان آفریقا، نرسیده به بلوار میرداماد، نبش خیابان تابان غربی کد پستی: ۱۹۶۸۹۳۵۳۱۵	۸۸۱۹۱۳۴۷	۰۲۱
۱۲	جمهوری	خیابان جمهوری، نبش چهارراه سی تیر، پلاک ۵۰۵ کد پستی: ۱۱۳۱۱۶۷۹۷۸	۶۶۷۵۱۰۰۳-۵	۰۲۱
۱۳	سعادت آباد	سعادت آباد، پائین تراز میدان کاج، نبش خیابان ۱۶ کد پستی: ۱۴۶۷۶۷۴۴۷۵	۲۲۳۶۳۸۰-۲	۰۲۱
۱۴	سعدی جنوبی	خ سعدی جنوبی، روبروی ساختمان بورس ۲، مجتمع اداری تجاری سعدی، پلاک ۳۲۵	۳۳۹۱۹۸۶۷	۰۲۱
۱۵	شهرک ولیعصر	شهرک ولیعصر، انتهای شهید حیدری جنوبی شهید نامدار، بازار بزرگ ولیعصر	۶۶۳۱۹۲۰۲-۹	۰۲۱
۱۶	ستارخان	میدان توحید، ابتدای خیابان ستارخان، پلاک ۱۳ و ۱۱ کد پستی: ۱۴۴۱۶۸۴۵۶۴	۶۶۵۶۴۰۸۷-۹	۰۲۱
۱۷	بهاران	سه راه شیرپاستوریزه، بازار آهن شادآباد، مجتمع تجاری بهاران ۱ پلاک ۲۰ و ۱	۶۶۳۱۱۵۱۱-۱۳	۰۲۱
۱۸	دولت	خیابان دولت، سه راه نشاط پلاک ۳۸۶ کد پستی: ۱۹۴۱۸۴۹۳۱۴	۲۶۶۰۰۱۴۸-۵۱	۰۲۱
۱۹	قلهک	خیابان شریعتی، بالاتر از خیابان ظفر، پلاک ۱۳۰۴ کد پستی: ۱۹۱۳۷۹۳۸۱۱	۲۶۴۰۷۸۳۴-۵	۰۲۱
۲۰	تهرانپارس	بین فلکه اول و چهارراه تیرانداز، نبش خیابان ۱۵۲ شرقی، پلاک ۴۱ کد پستی: ۱۶۵۴۶۴۵۶۳۵	۷۷۷۲۲۴۳۱-۵	۰۲۱
۲۱	شهید بهشتی	خیابان شهید بهشتی، نرسیده به سهروردی، پلاک ۱۲۴ کد پستی: ۱۵۶۹۶۵۴۸۱۱	۸۸۴۲۳۴۴۱	۰۲۱
۲۲	عرفان	سعادت آباد، بلوار سرو غربی، خیابان شهید ریاضی بخشایش، بیمارستان عرفان	۲۲۳۵۹۱۶۱-۲	۰۲۱
۲۳	گلستان	شهرک غرب، فازیک، مجتمع تجاری گلستان، طبقه همکف، شماره ۱۳۵ و ۱۳۶	۸۸۳۷۳۳۱۳-۶	۰۲۱
۲۴	باغ فردوس	خیابان ولیعصر، نرسیده به میدان تجریش (باغ فردوس) نبش کوچه طوس	۲۲۷۲۲۷۵۱-۵۶	۰۲۱
۲۵	بلوار ناهید	خیابان ولیعصر، روبروی پارک ملت، خیابان ناهید غربی پلاک ۳۶ کد پستی: ۱۹۶۷۷۵۶۹۷۰	۲۶۳۰۹۴۷۵	۰۲۱
۲۶	نارمک	خیابان آیت شمالی، ضلع غربی بلوار آیت، حدفاصل میدان نبوت و چهارراه سرسبز	۷۷۱۸۰۲۷۳-۵	۰۲۱
۲۷	ایران زمین	شهرک غرب، خیابان ایران زمین، روبروی فرهنگسرای ابن سینا، بیمارستان بهمن	۸۸۵۷۹۱۶۷-۷۱	۰۲۱
۲۸	انقلاب	خیابان انقلاب، نبش خیابان لاله زار نو، پلاک ۵۹۸ کد پستی: ۱۱۴۵۷۷۴۳۱۵	۶۶۷۱۵۱۵۲	۰۲۱
۲۹	یوسف آباد شمالی	خیابان سید جمال الدین اسدآبادی، بین خیابان ۵۸ و ۶۰ پلاک ۴۳ کد پستی: ۱۴۳۵۸۶۴۶۶۱	۸۸۰۶۸۵۹۹	۰۲۱
۳۰	طالقانی شرقی	خیابان طالقانی، بین خیابان بهار و سه راه طالقانی، پلاک ۳۶۲ کد پستی: ۱۵۶۳۶۱۷۹۳۹	۷۷۶۴۸۷۹۵-۷	۰۲۱
۳۱	چیدر	چیدر، میدان ندا، خیابان شهید هاشمی علیا، پلاک ۷۹ کد پستی: ۱۹۳۷۸۱۶۹۱۱	۲۲۳۹۵۹۶۹	۰۲۱
۳۲	خیام	خیابان خیام، نرسیده به چهارراه گلوبندک، پلاک ۷۸۶ کد پستی: ۱۱۹۱۷۶۷۱۱۴	۵۵۱۶۶۶۹۶	۰۲۱
۳۳	آزادی	خیابان آزادی، بین خیابان خوش و بهبودی، روبروی وزارت کار، پلاک ۲۸۰	۶۶۳۷۶۹۸۳	۰۲۱
۳۴	ملاصدرا	خیابان ملاصدرا، بین چهارراه شیراز و شیخ بهایی، پلاک ۱۹۰ کد پستی: ۱۴۳۵۸۶۴۱۴۱	۸۸۲۱۹۳۰۱	۰۲۱
۳۵	سردار جنگل	خیابان سردار جنگل، نبش خیابان حیدری مقدم، پلاک ۱۴۷ کد پستی: ۱۴۷۶۶۴۵۳۷۱	۴۴۴۰۶۴۶۷-۹	۰۲۱
۳۶	صاحبقرانیه	خیابان پاسداران شمالی، پایین تراز اقدسیه، نبش نارنجستان ۹، پلاک ۱	۲۲۸۳۲۹۰۷	۰۲۱
۳۷	زعفرانیه	خیابان سرلشگر فلاحی (زعفرانیه)، میدان اعجازی، خیابان بهزادی، پلاک ۵۳	۲۲۴۱۸۹۱۳-۱۵	۰۲۱
۳۸	نفت شمالی	خیابان ظفر، خیابان نفت شمالی، بین خیابان های دهم و دوازدهم، پلاک ۲۴	۲۲۹۲۲۰۳۳-۴	۰۲۱
۳۹	جاده مخصوص کرج	کیلومتر ۱۴ جاده مخصوص کرج، بعد از چهارراه ایران خودرو، نبش خیابان جهاد، پلاک ۳۰۱	۴۴۱۸۲۴۲۷	۰۲۱
۴۰	مقدس اردبیلی	خیابان مقدس اردبیلی، بین حیدری و شادیانه، طبقه همکف واحد غربی، پلاک ۲۱	۲۲۴۰۹۵۱۶	۰۲۱

شعب تهران			
ردیف	نام شعبه	آدرس	تلفن
۴۱	کریمخان	خیابان کریمخان زند، نبش کوچه عارف ادیب، پلاک ۵۰ کد پستی: ۱۵۸۴۸۹۳۱۱۴	۰۲۱ ۸۸۳۴۹۲۳۵۰۶
۴۲	میرداماد	بلوار میرداماد، نرسیده به میدان محسنی، پلاک ۶۴، کد پستی: ۱۵۴۷۹۳۴۶۱۱	۰۲۱ ۲۶۴۱۰۰۳۴۰۷
۴۳	آقا بزرگی	خیابان شهید فیاضی (فرشته)، خیابان شهید آقا بزرگی، بالاتر از خیابان استانبول، پلاک ۳۴	۰۲۱ ۲۲۲۱۸۵۳۹
۴۴	اندرزگو شرقی	بلوار اندرزگو شرقی، روبروی خیابان محمد حسن دانیالی، پلاک ۲۷ کد پستی: ۱۹۳۵۹۳۴۳۵۱	۰۲۱ ۴۰۲۲۴۶۷۱
۴۵	پانزده خرداد	خیابان ۱۵ خرداد، بین ناصر خسرو و پامنار پلاک ۵۲۷ - ۵۲۹ کد پستی: ۱۱۱۶۹۵۹۳۸۱	۰۲۱ ۳۳۹۸۳۸۱۲
۴۶	لواسانی غربی	خیابان شهید کبیری (دزاشیب)، خیابان شهید لواسانی (فرمانیه غربی)، پلاک ۲۴۴	۰۲۱ ۲۶۷۶۸۰۸۳
۴۷	فرشته	خیابان شهید فیاضی (فرشته)، خیابان بیدار، پلاک ۱۶، کد پستی: ۱۹۶۵۹۱۵۶۱۱	۰۲۱ ۲۲۰۵۴۸۱۰
۴۸	پونک	میدان پونک، بلوار میرزا بابایی، پلاک ۵۴، کد پستی: ۱۴۷۶۷۷۴۹۵۱	۰۲۱ ۴۴۴۸۹۳۹۱
۴۹	عرفان نیایش	بزرگراه همت غرب، خیابان کبیری طامه (شاهین شمالی)، خیابان بهار، بیمارستان عرفان نیایش	۰۲۱ ۴۹۷۹۶۱۴۴۰۶
۵۰	ولنجک	خیابان ولنجک، خیابان بوستان، نبش خیابان هجدهم، کد پستی: ۱۹۸۵۷۴۳۱۵۳	۰۲۱ ۲۲۱۷۴۸۰۱
۵۱	نیاوران	خیابان دکتر باهنر (نیاوران)، نرسیده به کوچه همایونفر، پلاک ۳۵۱ کد پستی: ۱۹۷۸۳۵۴۴۴۳	۰۲۱ ۲۶۸۵۰۰۹۱
۵۲	بلوار فردوس شرقی	بلوار فردوس شرقی، بعد از خیابان عقیل، پلاک ۳۳۵ و ۳۳۷ کد پستی: ۱۴۸۱۸۳۸۶۵۳	۰۲۱ ۴۴۹۶۷۲۴۲
۵۳	دکتر فاطمی	خیابان دکتر فاطمی، بین پروین اعتصامی و هشت بهشت، پلاک ۱۲۳ کد پستی: ۱۴۱۴۷۱۳۴۸۱	۰۲۱ ۸۸۹۹۱۶۸۷
۵۴	مرجان	خیابان دکتر باهنر (نیاوران)، میدان یاسر، خیابان شهید صادقی قمی، خیابان مرجان، پلاک ۵۸	۰۲۱ ۲۲۷۲۲۸۳۱
۵۵	مدیکو	خیابان ولیعصر، پایین تر از خیابان توانیر، نبش خیابان بخشنندگان، ساختمان مدیکو	۰۲۱ ۸۶۰۸۰۴۱۹
۵۶	صادقیه	خیابان ستارخان، شمال شرقی فلکه اول صادقیه، پلاک ۲۴ الی ۲۷ کد پستی: ۱۴۵۱۶۶۳۶۱۱	۰۲۱ ۴۴۳۸۳۷۰۴
۵۷	سرو شرقی	سعادت آباد، بلوار سرو شرقی، روبه روی خیابان رشادت، پلاک ۲۱ و ۲۳	۰۲۱ ۲۶۷۶۱۳۰۴
۵۸	پل رومی	خیابان شریعتی، بالاتر از پل رومی، قبل از خیابان شهید موسیوند، پلاک ۱۸۶۱	۰۲۱ ۲۶۶۵۷۱۱۳
۵۹	مطهری غربی	خیابان مطهری، جنب هتل بزرگ تهران، ابتدای خیابان منصور، پلاک ۸	۰۲۱ ۸۸۵۵۸۲۳۶
۶۰	دروس	دروس، خیابان شهید کما سائی، نبش کوچه کاج، پلاک ۱۳ کد پستی: ۱۹۴۴۹۱۳۵۶۱	۰۲۱ ۲۲۷۹۱۵۶۹
شعب شهرستان			
۱	میراصفهان	فلکه فیض، ابتدای خیابان میر، جنب بیمارستان سپاهان کد پستی: ۸۱۶۴۹۸۷۵۴۴	۰۳۱ ۳۶۶۴۰۷۰۰۲
۲	استادشهریار تبریز	خیابان امام، مقابل خانه فرهنگ، پلاک ۹۱۵ کد پستی: ۵۱۶۳۹۸۶۱۷۵	۰۴۱ ۳۳۳۵۹۸۹۵
۳	کریمخان زند شیراز	بلوار کریم خان زند، مقابل خیابان هفتم تیر (۲۰ متری سینما سعدی) کد پستی: ۷۱۳۴۸۴۴۱۴۵	۰۷۱ ۳۲۳۴۰۵۲۰۰۴
۴	رشت	بلوار گلزار، بین خیابان ۱۰۴ و ۱۰۶ کد پستی: ۴۱۶۵۷۴۳۳۵۵	۰۱۳ ۳۲۱۲۵۷۴۳
۵	بلوار هفت تیر کرج	بلوار هفتم تیر، جنب شهرداری منطقه ۲ کد پستی: ۳۱۳۴۶۸۶۷۴۶	۰۲۶ ۳۲۲۴۸۸۶۰۰۶۱
۶	احمدآباد مشهد	خیابان احمد آباد، نبش خیابان پاستور کد پستی: ۹۱۸۳۷۱۵۷۸۶	۰۵۱ ۳۸۴۵۱۸۵۶۰۷
۷	یزد	بلوار جمهوری اسلامی، روبروی سازمان بورس کد پستی: ۸۹۱۸۷۷۶۶۹۸	۰۳۵ ۳۵۲۴۲۸۳۲۰۳۴
۸	بلوار دکتر بهشتی کرمانشاه	بلوار شهید بهشتی، چهارراه بسیج کد پستی: ۶۷۱۵۶۱۹۱۵۹	۰۸۳ ۳۸۲۵۴۴۹۸
۹	قزوین	خیابان شهرداری، حدفاصل خیابان خیام و فردوسی، روبروی پارکینگ شهرداری، پلاک ۸۶	۰۲۸ ۳۳۲۴۷۹۰۱۰۷
۱۰	خیابان امام اردبیل	خیابان امام خمینی، روبروی هلال احمر، ایستگاه سریع، پلاک ۵۱۸ کد پستی: ۵۶۱۴۷۱۷۷۹۷	۰۴۵ ۳۳۲۳۵۱۹۷۰۸
۱۱	کرمان	بلوار جمهوری، نبش خیابان نادر، روبروی دانشگاه امام حسین کد پستی: ۷۶۱۹۶۴۳۱۴۶	۰۳۴ ۳۲۴۵۴۳۱۵
۱۲	مطهری اصفهان	خیابان مطهری، حدفاصل پل شیر و پل فلزی، پلاک ۱۰۸ کد پستی: ۸۱۸۴۸۵۵۵۶۱	۰۳۱ ۳۲۳۵۳۰۰۱۰۳
۱۳	بندرعباس	خیابان امام موسی صدر، چهارراه سازمان سابق، جنب مبل طوس، پلاک ۱۵۷	۰۷۶ ۳۲۲۳۵۵۰۲۰۳

شعب شهرستان					
ردیف	نام شعبه	آدرس	تلفن	کد	
۱۴	مهرویل کرج	مهرویل، ابتدای بلوار دانش آموز، پلاک ۴۳۱ کد پستی: ۳۱۳۶۹۹۳۷۸۱	۳۲۷۷۴۰۰۱	۰۲۶	
۱۵	کیش	میدان ساحل، بلوار ساحل، مجتمع دیپلمات، واحد ۵ کد پستی: ۷۹۴۱۸۹۵۸۰۳	۴۴۴۶۱۳۰۲_۳	۰۷۶	
۱۶	گرگان	بلوارنهارخوران، بالاترازعدالت ۶۰ کد پستی: ۴۹۱۶۹۷۴۶۸۶	۳۲۵۳۶۳۰۰_۴	۰۱۷	
۱۷	مهندس ادب سنندج	میدان آزادی، نبش خیابان کشاورز، پلاک ۱۱ کد پستی: ۶۶۱۳۷۱۳۵۳۱	۳۳۲۴۸۸۰۱_۵	۰۸۷	
۱۸	سمنان	بلوار قدس، نرسیده به میدان مشاهیر، جنب سازمان پارکها و فضای سبز	۳۳۳۴۴۱۵۸_۹	۰۲۳	
۱۹	امیرکبیر شیراز	بلوار امیرکبیر، تقاطع خیابان باهنر شمالی، مجتمع امیرکبیر کد پستی: ۷۱۷۵۹۱۳۴۵۳	۳۸۳۸۸۴۵۹	۰۷۱	
۲۰	ساری	بلوار طالقانی، جنب بیمارستان حکمت، ساختمان حکیم کد پستی: ۴۸۱۸۷۹۴۶۸۴	۳۳۴۰۹۸۱۶_۱۹	۰۱۱	
۲۱	ارومیه	خیابان دانشکده، جنب دفتر هواپیمایی هما، پلاک ۱۵۸ کد پستی: ۵۷۱۵۹۶۳۶۹۵	۳۳۴۸۰۰۶۱_۴	۰۴۴	
۲۲	بلوار سجاد مشهد	بلوار سجاد، بین خیابان حامد جنوبی و خیابان مرجان، پلاک ۳۷۶ کد پستی: ۹۱۸۶۹۸۳۳۶۴	۳۶۰۲۹۷۰۰_۴	۰۵۱	
۲۳	بابل	خیابان مدرس، جنب کلانتری ۱۳ کد پستی: ۴۷۱۳۷۵۵۷۷۴	۳۲۲۰۸۱۰۴_۶	۰۱۱	
۲۴	همدان	خیابان خواجه رشید، جنب اداره گذرنامه کد پستی: ۶۵۱۶۶۵۴۷۷۳	۳۸۲۵۴۷۱۴	۰۸۱	
۲۵	تنکابن	خیابان امام خمینی، بلوار شهید شیرودی، جنب بانک رفاه شعبه مرکزی	۵۴۲۱۲۹۰۱_۵	۰۱۱	
۲۶	اهواز	کیانپارس، نبش خیابان ۱۲ غربی، مجتمع پزشکان سپید کد پستی: ۶۱۵۵۸۶۴۶۷۴	۳۳۹۱۹۰۱۴_۱۵	۰۶۱	
۲۷	قم	بلوار امین، بین کوچه ۲۹ و ۳۱ کد پستی: ۳۷۱۳۹۴۴۵۸۹	۳۲۹۰۰۶۹۱_۲	۰۲۵	
۲۸	آبادان	خیابان امیری، روبروی بیمه آسیا مرکزی پلاک ۴۵۶ کد پستی: ۶۳۱۶۸۳۷۳۹۸	۵۳۲۳۱۱۱۵_۱۶	۰۶۱	
۲۹	ولیعصر تبریز	خیابان ولیعصر، نبش شرقی خیابان فروغی، کد پستی: ۵۱۵۷۶۸۳۳۷۷	۳۳۲۹۱۴۳۳_۳۷	۰۴۱	
۳۰	فردوسی کرمانشاه	خیابان اشرفی اصفهانی، نرسیده به میدان فردوسی، روبروی پمپ بنزین، پلاک ۷۸	۳۷۲۶۷۴۰۶_۸	۰۸۳	
۳۱	بازار تبریز	خیابان دارایی، روبروی سرای خان، جنب بانک مسکن	۳۵۲۶۴۴۸۱_۳	۰۴۱	
۳۲	سیمتری اردبیل	میدان امام خمینی، اول خیابان سی متری، روبروی بازار ۱۱۰ پلاک ۱۳۳	۳۳۳۶۸۶۰۲_۳	۰۴۵	
۳۳	ابوذر بیرجند	میدان ابوذر، ابتدای خیابان طالقانی، بین طالقانی ۲ و ۴ کد پستی: ۹۷۱۳۹۸۳۹۸۱	۳۲۳۳۲۵۷۱_۳	۰۵۶	
۳۴	بلوار طالقانی رفسنجان	بلوار طالقانی، نبش خیابان هفده شهریور، پلاک ۱ کد پستی: ۷۷۱۷۶۷۷۷۶۱	۳۴۲۵۱۹۱۷	۰۳۴	
۳۵	آمل	خیابان امام خمینی، نبش خیابان آفتاب ۷، ساختمان تیرنگ نور کد پستی: ۴۶۱۵۷۵۶۹۶۹	۴۴۱۵۳۰۶۲_۶	۰۱۱	
۳۶	اراک	میدان شریعتی، نبش کوچه پورمحسن، کد پستی: ۳۸۱۳۱۲۵۳۸۷	۳۴۲۲۴۶۰۲_۳	۰۸۶	
۳۷	بوشهر	فلکه امام، ابتدای خیابان دکتر بهشتی، جنب درمانگاه ناجا کد پستی: ۷۵۱۵۷۳۴۱۶۶	۳۳۵۵۳۶۲۷	۰۷۷	
۳۸	کاشان	خیابان آیت اله کاشانی، سه راه غزنوی کد پستی: ۸۷۱۴۶۸۴۴۶۳	۵۵۴۶۹۷۱۱_۱۳	۰۳۱	
۳۹	نظر غربی اصفهان	چهارراه حکیم نظامی، ابتدای خیابان نظر غربی، پلاک ۲۹، کد پستی: ۸۱۷۵۶۷۵۱۶۳	۳۶۲۹۹۹۱_۳	۰۳۱	
۴۰	زنجان	میدان هنرستان، ابتدای خیابان خرمشهر، طبقه همکف، ساختمان بیمه کارآفرین	۳۳۷۴۲۵۳۷_۸	۰۲۴	
۴۱	زاهدان	خیابان دانشگاه، نبش دانشگاه ۸، روبروی اداره مسکن و شهرسازی کد پستی: ۹۸۱۶۷۱۸۵۱۱	۳۳۲۱۱۶۸۶	۰۵۴	
۴۲	صفائیه یزد	صفائیه، خیابان تیمسار فلاحتی، جنب پاساژ صدف کد پستی: ۸۹۱۶۱۴۴۵۷۴	۳۸۲۷۴۵۸۰_۳	۰۳۵	
۴۳	سیتی سنتر اصفهان	بزرگراه شهید دستجردی، مقابل ورودی جنوبی سپاهان شهر، شمال ایستگاه راه آهن، مجتمع سیتی سنتر	۳۶۵۱۷۸۵۱_۲	۰۳۱	
۴۴	گنبد کاووس	خیابان امام خمینی جنوبی، جنب سینما ۲۲ بهمن (ایران قدیم)، پلاک ۱۵۶۸	۳۳۲۹۴۹۰۷_۸	۰۱۷	
۴۵	خرم آباد	خیابان علوی، نبش کوچه مسجد علوی، پلاک ۴۹ کد پستی: ۶۸۱۳۹۶۳۸۸۵	۳۳۳۳۶۹۳۱_۸	۰۶۶	
۴۶	مطهری رشت	رشت، بلوار شهید مطهری، نبش خیابان حسام، پلاک ۷۰	۳۲۰۰۳۰۷۵_۷۹	۰۱۳	
۴۷	بلوار نصر کرمان	کرمان، میدان کوثر، شهرک باهنر، خیابان بحرالعلوم، نبش بحرالعلوم (۲)	۳۲۴۳۵۶۲۰_۳	۰۳۴	
۴۸	ستارخان شیراز	شیراز، بلوار ستارخان، روبروی خیابان ولیعصر کد پستی: ۷۱۸۴۷۳۸۵۴۳	۳۶۲۹۲۱۲۹_۳۳	۰۷۱	
۴۹	بلوار معلم مشهد	مشهد، بلوار معلم، بین معلم ۱۴ و ۱۶ پلاک ۳۳۶ کد پستی: ۹۱۸۸۸۶۶۳۷۳	۳۶۰۱۳۵۷۲_۸۰	۰۵۱	