

**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی**  
**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**بانهام صورهای مالی اساسی تلفیقی و جداگانه بانک**  
**و یادداشتهای توضیحی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۴۰۳**

## بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

### فهرست مندرجات

شماره صفحه	عنوان
(۱) الی (۹)	گزارش حسابرِس مستقل و بازرِس قانونی الف- صورِت‌های مالی اساسی تلفیقی:
۱	صورِت سود و زیان تلفیقی
۲	صورِت وضعیِت مالی تلفیقی
۳-۴	صورِت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۵	صورِت جریان‌های نقدی تلفیقی
	ب- صورِت‌های مالی جداگانه اساسی بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام):
۶	صورِت سود و زیان جداگانه
۷	صورِت وضعیِت مالی جداگانه
۸-۹	صورِت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۱۰	صورِت جریان‌های نقدی جداگانه
۱۱ الی ۱۲۱	پ - یادداشت‌های توضیحی همراه صورِت‌های مالی



شماره:

تاریخ:



موسسه حسابرسی آزمون پروداز

(حسابداران رسمی)

## گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

### گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

#### اظهار نظر مشروط

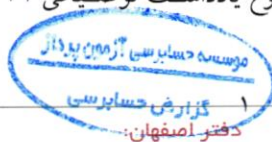
۱- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۵ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۲ و ۳ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند ۴ مبانی اظهار نظر مشروط، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی گروه و بانک در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

#### مبانی اظهار نظر مشروط

۲- استانداردهای حسابداری در خصوص تجدید ارزیابی بعدی دارایی‌های ثابت مشتمل بر ارقام تشکیل دهنده طبقات زمین و سرفقلمی محل کسب و کار متعلق به بانک و رعایت یکنواختی رویه‌های حسابداری گروه بابت تجدید ارزیابی مجدد دارایی‌ها (موضوع یادداشت‌های توضیحی ۳۲ و ۳۳ صورت‌های مالی)، علی‌رغم تفاوت با اهمیت ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده مذکور با مبالغ دفتری آن در سال مالی مورد گزارش، رعایت نگردیده است. تعدیل حساب‌ها از این بابت ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات ارزش منصفانه دارایی‌ها، تعیین تعدیلات مورد لزوم برای این مؤسسه امکان پذیر نگردیده است.

۳- صورت‌های مالی سال مالی مورد گزارش بر اساس نمونه ابلاغی بانک مرکزی تهیه شده لیکن الزامات استانداردهای حسابداری در خصوص نحوه ارائه و طبقه‌بندی صحیح سرفصل دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش (موضوع یادداشت توضیحی ۳۱ صورت‌های مالی)، رعایت نشده است.



دفتر مشهد:

بلوار منتظری، نبش منتظری ۷، پلاک ۷۸، ساختمان سایکو، طبقه ۶، کد پستی: ۹۱۷۶۸۷۳۳۳۹، تلفن: ۰۵۱۳-۸۴۴۴۱۸۰

چهارراه فلسطین، ساختمان حافظ، طبقه ۴، واحدهای ۱۹ و ۲۰، تلفن: ۰۳۱-۳۲۲۰۶۰۵۲، ۳۲۲۰۹۱۸، فکس: ۰۳۱-۳۲۲۴۱۸۸۱

میدان آرژانتین، جنب مرکز خرید آفریقا،

ساختمان مهیا، پلاک ۲۲، طبقه اول

تلفن: ۰۶-۸۸۷۰۸۱۷۴، فکس: ۸۸۷۰۴۱۱۲

ایمیل: info@azpar.com

دفتر مرکزی، تهران

**گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)**  
**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**

۴- در خصوص موضوع یادداشت‌های توضیحی ۲۵، ۲۹ و ۴۰ صورت‌های مالی، پاسخ تاییدیه‌های درخواستی در رابطه با بخشی از سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های خارجی به مبلغ ۱,۷۳۴ میلیارد ریال تا تاریخ این گزارش دریافت نگردیده، افزون بر این صورت ریز اقلام تشکیل دهنده بدهکاران و بستانکاران موقت ارز، قراردادها، تضامین، جداول تجزیه سنی، درآمدهای ارزی مربوطه و سود و زیان تسعیر ارز حاصل از آن، مستندات مربوط به فقدان کنترل یا نفوذ نسبت به شرکت مرتبط با عملیات مذکور، صورت تطبیق حساب‌های فی‌مابین و سایر اطلاعات و مدارک مورد لزوم نیز به این مؤسسه ارائه نشده است. تحت شرایط فوق، این مؤسسه نتوانسته است از طریق اجرای سایر روش‌های حسابرسی، آثار احتمالی ناشی از دریافت تاییدیه‌ها و سایر مدارک فوق بر صورت‌های مالی مورد گزارش را تعیین نماید.

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

**مسائل عمده حسابرسی**

۶- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه سال مالی مورد گزارش، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک به عنوان یک مجموعه واحد، و به منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی مزبور، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهار نظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارائه نمی‌شود. علاوه بر مسائل درج شده در مبانی اظهار نظر مشروط، مسائل زیر به عنوان مسائل عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی می‌شود، تعیین شده‌اند:

## گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه) بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

مسایل عمده:

### ۱-۶- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول:

بر اساس یادداشت توضیحی ۲۷ صورت‌های مالی، برای تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی طبق دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسه اعتباری مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۰۹۷۷ مورخ ۱۰ مهر ۱۳۹۹) ذخیره عمومی و اختصاصی، جمعاً به مبلغ ۴۹,۷۷۱ میلیارد ریال محاسبه و در حساب‌ها منظور شده است.

رویه حسابداری شرکت در خصوص طبقه بندی تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مطابق با ضوابط مندرج در دستورالعمل طبقه بندی دارایی‌ها و نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری می‌باشد که به تفصیل در یادداشت‌های توضیحی ۷-۷ و ۷-۸ صورت‌های مالی افشاء گردیده است. جهت اجرای کامل رویه‌های فوق علاوه بر معیار کمی مدت زمان از نکول تسهیلات، استفاده از معیارهای کیفی نظیر وضعیت صنعت یا مشتری نیز جهت طبقه بندی تسهیلات پیش بینی شده است که تعیین این موارد کیفی مبتنی بر برآوردها و قضاوت‌های ذهنی است.

با عنایت به مراتب فوق، طبقه بندی مطالبات و به تبع آن شناسایی ذخیره مطالبات مشکوک الوصول، مستلزم انجام برآوردهای قابل ملاحظه و اعمال قضاوت‌های متعدد توسط مدیریت بوده، از این‌رو این موضوع به عنوان مسائل عمده مدنظر قرار گرفته است

### نحوه برخورد حسابرس:

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

- کسب شناخت از رویه‌های داخلی و کنترل‌های داخلی بانک در رابطه با طبقه بندی مطالبات و محاسبات ذخایر مربوطه.

- رسیدگی و کنترل صحت محاسبات کاربرگ‌های ارائه شده توسط بانک با توجه به مبانی محاسباتی ذخیره مطالبات موسسات اعتباری.

- رسیدگی و کنترل صحت محاسبات کاربرگ‌های ارائه شده توسط بانک با توجه به مبانی محاسباتی مندرج در دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری.

- رسیدگی نمونه‌ای به منظور کنترل طبقه بندی مناسب مطالبات بر اساس دستورالعمل طبقه بندی دارایی‌های موسسات اعتباری.

- رسیدگی نمونه‌ای به مطالبات غیرجاری که در شال مالی مورد گزارش طبقه مربوط به آن در طبقات با کیفیت‌تر قرار گرفته باشد.

- بررسی آخرین اطلاعات مالی در دسترس مشتریان از جمله صورت‌های مالی آنان.

- رسیدگی نمونه‌ای به مدارک و مستندات وثایق به منظور کسب اطمینان از صحت اطلاعات ثبت شده وثایق در کاربرگ محاسبات مربوط به ذخایر.

- با توجه به رسیدگی‌های فوق در راستای استانداردهای حسابداری مبالغ مرتبط با سپرده مشتریان به نحو مناسب در صورت‌های مالی منعکس و افشا شده است.

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

تاکید بر مطلب خاص

۷- وضعیت مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن

توجه استفاده کنندگان از صورتهای مالی مورد گزارش را به مطالب مشروطه در یادداشت توضیحی ۲-۴۰ صورتهای مالی، در خصوص وضعیت مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن و آخرین اقدامات در جریان، جلب می نماید. مفاد این بند تاثیری بر اظهارنظر این موسسه نداشته است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۸- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت مدیره بانک است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این موسسه نسبت به صورتهای مالی، در برگرفته اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود. مسئولیت این موسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت های با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند کسب شناخت و یا تحریف های با اهمیت است. در صورتی که این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. همان طور که در بندهای ۲ و ۳ بخش مبانی اظهارنظر مشروط توضیح داده شده، صورتهای مالی بابت موارد مزبور تحریف شده است و همچنین درخصوص بند ۴ بخش مبانی اظهارنظر مشروط این موسسه نمی تواند نتیجه گیری کند که سایر اطلاعات در ارتباط با این موضوعات تحریف شده است یا خیر.

مسئولیت هیئت مدیره در قبال صورتهای مالی

۹- مسئولیت تهیه و ارائه منصفانه صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه طبق استانداردهای حسابداری و همچنین طراحی، اعمال و حفظ کنترل های داخلی لازم برای تهیه صورتهای مالی عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، برعهده هیئت مدیره است. در تهیه صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک، هیئت مدیره مسئول ارزیابی توانایی بانک به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال بانک یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

## گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

### بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

#### مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

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

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

- خطرهای تحریف بااهمیت صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می شود، روشهای حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می شود. از آنجا که تقلب می تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.
- از کنترل های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل های داخلی شرکت، شناخت کافی کسب می شود
- مناسب بودن رویه های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می شود.
- بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت توسط شرکت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی شرکت به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه گیری نمی شود. اگر چنین نتیجه گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می گردد. نتیجه گیریها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا بانک، از ادامه فعالیت باز بماند.

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

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

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

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

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

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

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

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

#### گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۱- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک در سال مالی مورد گزارش به شرح ذیل است:

۱۱-۱- مفاد ماده ۷ و تبصره آن و ماده ۸ اساسنامه در خصوص رعایت سقف مجاز تملک سهام بانک و ممنوعیت سهامداری اشخاص حقوقی دولتی.

**گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)**  
**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**

۱۱-۲- مفاد ماده ۱۱ اساسنامه در خصوص ممنوعیت تحصیل سهام بانک توسط شرکت‌های که بانک بر آنها کنترل یا نفوذ دارد.

۱۱-۳- مفاد ماده ۸۲ اساسنامه در خصوص تعیین قائم مقام مدیرعامل.

۱۱-۴- مفاد ماده ۱۱۳ و ۱۱۴ اساسنامه در خصوص اعطای تسهیلات به اشخاص مرتبط و ذی نفع واحد در چارچوب ضوابط بانک مرکزی.

۱۱-۵- مفاد ماده ۱۳۲ اساسنامه در خصوص سرمایه گذاری بانک در سهام و سایر اوراق بهادار صرفاً در چارچوب ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی.

۱۱-۶- پی‌گیری های بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۱۹ تیر ماه ۱۴۰۳ در خصوص مورد مشروحه زیر و همچنین بندهای ۲، ۷، ۱۱ و ۱۶ این گزارش تاکنون به نتیجه نهایی نرسیده است.

۱۱-۶-۱- وصول مطالبات از بانک مرکزی بابت ما به التفاوت نرخ ارز و همچنین وجه التزام برداشت شده مرتبط با آن موضوع یادداشت توضیحی ۱-۳-۲۵ صورت‌های مالی.

۱۲- بر اساس یادداشت توضیحی ۶۱ صورت‌های مالی، طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت، انجام نشده است.

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

۱۴- توجه مجمع عمومی صاحبان سهام را هنگام تقسیم سود، به مفاد نامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷ مورخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۳ بانک مرکزی مبنی بر اینکه سود ناشی از تسعیر دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی قابل تقسیم نبوده و می‌تواند صرف افزایش سرمایه بانک گردد، جلب می‌نماید.

۱۵- آیین نامه اجرایی بند "پ" ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور در خصوص تهیه فهرست اموال مازاد و ارائه آن به بانک مرکزی ظرف مدت یک ماه پس از پایان

## گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)

### بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

سال مالی بعد از تایید حسابرس مستقل رعایت نگردیده، بر این اساس اعمال کنترل در خصوص رعایت بندهای "الف" و "ب" ماده ۱۶ قانون مزبور نیز برای این موسسه میسر نگردیده است.

#### گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۶- موارد مربوط به عدم رعایت دستورالعمل‌ها و سایر ضوابط تعیینی سازمان بورس و اوراق بهادار به شرح زیر می‌باشد:

۱۶-۱. مفاد بندهای ۱ و ۲ ماده ۷ و ماده ۱۳ دستورالعمل اجرای افشای اطلاعات به ترتیب در خصوص افشای صورت‌های مالی تلفیقی حسابرسی شده، گزارش تفسیری مدیریت و گزارش فعالیت هیئت مدیره حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالیانه و افشای فوری تاثیر تغییرات نرخ ارز مطابق بخشنامه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

۱۶-۲. مفاد مواد ۳، ۴ و ۶ پیوست یک دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار تهران به ترتیب در خصوص ارائه برنامه عملیاتی جامع برای حداقل سه سال فعالیت آتی، رعایت سقف مجاز تملک سهام بانک و رعایت حداقل الزامات مقرر شده از سوی بانک مرکزی.

۱۶-۳. مفاد مواد ۳، تبصره ۲ ماده ۱۴ و مواد ۱۵ و ۲۲ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان به ترتیب در خصوص استقرار اصول حاکمیت شرکتی در بانک و شرکت‌های فرعی، ترکیب اعضای کمیته‌های انتضابات و ریسک خارج از اعضای هیات مدیره، استقرار فرآیند ارزیابی اثربخشی هیئت مدیره و مدیرعامل، کمیته‌های تخصصی هیئت مدیره و همچنین اعضای هیئت مدیره شرکت‌های فرعی و وابسته و مستندسازی آن و پیگیری مصوبات و تهیه گزارش از اجرای مصوبات هیئت مدیره.

۱۶-۴. در اجرای ماده ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس تهران، مفاد ماده ۴۰ دستورالعمل در خصوص افشای کمک‌های عام المنفعه و هرگونه پرداخت در راستای مسئولیت‌های اجتماعی در گزارش فعالیت هیئت مدیره، رعایت شده است.

۱۷- در اجرای ابلاغیه چک لیست کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار تهران، چک لیست مزبور مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. در این

**گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی (ادامه)**  
**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**

خصوص راه اندازی سامانه مناسب برای ثبت پرونده‌های حقوقی، بهبود سامانه اعتبار سنجی مشتریان و توسعه سیستم عملیات ارزی بانک، ضروری است.

۱۸- محاسبات تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح یادداشت توضیحی ۱۴ صورت‌های مالی در انطباق با مفاد بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۳/۲۰ بانک مرکزی مورد رسیدگی قرار گرفته است. در این خصوص، به استثنای پرداخت سود مازاد بر نرخ‌های مصوب شورای پول و اعتبار، به موارد دیگری که حاکی از عدم رعایت مفاد بخشنامه مذکور باشد، برخورد نشده است.

۱۹- موارد عدم رعایت الزامات مقرر قانون پولی و بانکی، بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجرای آن در نظام بانکی و قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل (۴۴) قانون اساسی، در سال مالی مورد گزارش توسط این موسسه طی گزارش جداگانه‌ای به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، ارسال گردیده است.

۲۰- بر اساس مفاد "آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها"، حق عضویت سالانه برابر با پنجاه صدم درصد میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌ای، تا سقف تضمین صندوق، تعیین شده است. بانک حق عضویت سالیانه صندوق را تا پایان سال مالی ۱۴۰۲ پرداخت و مفاسد حساب را از این بابت اخذ نموده است. کنترل فرآیند محاسبات و تعیین حق عضویت سال مالی مورد گزارش، مستلزم انجام حسابرسی خاص است.

۲۱- در اجرای مفاد ماده (۴) رویه اجرایی حساب‌رسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم در موسسات مالی و اعتباری، موضوع ماده (۴۶) آیین نامه اجرایی ماده (۱۴) الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته و در این خصوص، به مواردی که حاکی از عدم رعایت مفاد قانون فوق باشد، برخورد نشده است.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز

(حسابداران رسمی)

تاریخ: ۲۴ تیرماه ۱۴۰۴

عباس وفادار  
۸۰۰۸۷۴

مصطفی اعلائی  
۸۷۱۵۴۵



بانک کارآفرین  
KARAFARIN BANK

# بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه  
(حسابرسی شده)

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

### مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام:

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	الف) صورت‌های مالی اساسی تلفیقی
۱	صورت سود و زیان تلفیقی
۲	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۳-۴	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۵	صورت جریان‌های نقدی تلفیقی
	ب) صورت‌های مالی جداگانه اساسی بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
۶	صورت سود و زیان جداگانه
۷	صورت وضعیت مالی جداگانه
۸-۹	صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۱۰	صورت جریان‌های نقدی جداگانه
۱۱-۱۲۱	ج) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۴/۱۶ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

امضاء	اجرائی / غیراجرائی	سمت	اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل
	غیراجرائی	رئیس هیات مدیره	محمد رضا خورسندی
	اجرائی	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	احمد بهاروندی
	غیراجرائی	نائب رئیس هیات مدیره	مسعود شریفیات
	اجرائی	عضو هیات مدیره	رضا راضی زاده
	غیراجرائی	عضو هیات مدیره	مهدی گودرزی

بانک کارآفرین (شکست سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۱,۵۹۲,۸۴۷	۱۲۵,۲۷۶,۸۹۰	۹
۴,۶۳۵,۷۲۵	۱۳,۹۰۴,۶۷۳	۱۰
۸۰,۵۲,۴۹۸	۱۶,۷۱۷,۰۳۹	۱۱
۵,۸۰۳	۲,۲۹۰	۱۲
۶۸۶,۴۹۸	۹۱۹,۳۱۳	۱۳
۱۱۴,۹۷۳,۳۷۱	۱۵۶,۸۳۰,۱۰۵	
(۸۱,۹۷۰,۰۴۷)	(۱۲۴,۰۰۶,۹۹۲)	۱۴-۶
۳۳,۰۰۳,۳۲۳	۳۲,۸۱۳,۱۱۳	
۱۶,۹۳۹,۱۳۲	۳۷,۳۳۹,۱۵۲	۱۵
(۸۳۴,۱۱۳)	(۳,۶۴۸,۵۵۷)	۱۶
۱,۹۵۴,۵۲۸	۲,۶۴۶,۶۰۰	۱۷
(۳۹,۵۴۳,۹۲۱)	(۴۰,۵۰۴,۲۲۰)	۱۸
(۱۵,۳۷۳,۹۰۰)	(۱۶,۶۶۹,۳۲۹)	۱۹
۹,۲۰۰,۰۸۷	۲۱,۶۴۹,۱۹۷	۲۰
(۱۷,۶۶۸,۱۸۷)	۸۱۲,۸۴۳	
۷۰,۶۲۵,۴۵۹	۴۲,۸۴۵,۹۳۶	۲۰-۱
(۶۶,۷۱۶,۰۰۶)	(۳۷,۵۹۷,۱۸۵)	۲۰-۱
۳,۹۰۹,۴۵۳	۵,۲۴۸,۷۵۱	
۱۹,۲۴۴,۵۸۹	۳۸,۸۷۲,۷۰۶	
۱,۸۹۰,۹۶۹	۵,۱۳۸,۲۵۲	۲۱
(۶۶۸,۹۹۴)	(۱,۷۱۸,۷۵۲)	۲۲
(۳۴۷,۳۳۰)	۶,۸۶۰,۸۱۵	۲۳
۲۰,۱۱۹,۳۳۴	۴۹,۱۵۵,۰۲۲	
۱,۶۱۶,۰۰۲	۳,۳۲۰,۸۱۷	۳۰-۱-۲-۶
۴۱,۷۳۵,۲۳۶	۵۲,۴۷۵,۸۳۹	
(۱,۷۴۶,۰۲۳)	(۶,۲۳۳,۶۲۹)	۳۹-۵
۱۹,۹۸۹,۲۱۳	۴۶,۲۴۲,۲۱۰	
۱۹,۹۸۹,۲۱۳	۴۶,۲۴۲,۲۱۰	
۱۹,۷۸۱,۷۲۱	۴۴,۱۶۸,۴۸۶	
۲۰,۷۴۸۲	۲۰,۷۳,۷۲۴	
۱۹,۹۸۹,۲۱۳	۴۶,۲۴۲,۲۱۰	
۲۸۶	۵۳۵	
۴۷	۲۱۵	
۳۳۳	۷۵۰	
۴۳۳	۷۵۰	۲۴

عملیات در حال تداوم

درآمد تسهیلات اعطایی  
درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی  
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی  
سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار  
جایزه سپرده قانونی  
درآمد عملیاتی  
هزینه سود سپرده‌ها  
سود ناخالص  
درآمد کارمزد  
هزینه کارمزد  
سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی  
هزینه‌های اداری و عمومی  
هزینه مطالبات مشکوک الوصول  
سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی

خالص فروش و درآمد ارائه خدمات

بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده

سود عملیاتی

سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی  
هزینه‌های مالی  
سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی

سود عملیات در حال تداوم قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته

سهم گروه از سود شرکت‌های وابسته

سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات  
هزینه مالیات بر درآمد

سود خالص عملیات در حال تداوم

عملیات متوقف شده

سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده

سود خالص

سود قابل انتساب به:

سهامداران شرکت اصلی

سهامداران فاقد کنترل

سود هر سهم:

عملیاتی (ریال)

غیر عملیاتی (ریال)

ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)

ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)

سود هر سهم (ریال):

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



۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	بدهی‌ها	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی‌ها
۶۳۱,۵۵۳,۳۰۰	۹۱۲,۱۲۹,۰۷۸	۲۶	سپرده‌های مستقرین	۳۶۱,۹۱۶,۲۷۲	۷۱۹,۶۲۲,۳۵۱	۲۵	دارایی‌ها	
۵۳۱,۸۰۰,۰۶۴	۹۷۹,۵۱۴,۴۴۹	۳۷	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲۰,۸۵۱,۸۰۸	۵۹,۵۸۲,۷۱۳	۲۶	موجودی نقد	
۵۰,۰۶۶	۴۶,۹۶۴	۲۸	سود سهام برداشتگی	.	.	.	معاملات از دولت	
.	.	.	اوراق بدهی و مشارکت	.	.	.	تسهيلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	
۳,۵۶۶,۸۸۷	۹,۱۵۵,۰۱۹	۳۹	ماليات برداشتگی	.	.	.	تسهيلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	
۷۶,۳۶۲,۸۵۱	۱۸۷,۹۷۱,۷۷۶	۴۰	ذخایر و سایر برداشتگی‌ها	۵۳۶,۶۱۵,۲۲۴	۸۴۸,۱۳۷,۰۶۳	۲۷	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	
.	.	.	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های نگهداری شده برای فروش	۵۸۷,۰۴۲	۱۶,۰۱۵	۲۸	سرمایه برداشتگی‌ها	
.	.	.	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعینات بازبینی‌شده کارکنان	۱۸۲,۷۰۵,۲۲۹	۲۶۵,۵۴۴,۹۷۰	۲۹	دارایی‌های نگهداری در سهام و سایر اوراق بهادار	
۳,۹۱۲,۹۳۹	۵,۸۵۷,۰۴۱	۴۱	بدهی مالیات انتقالی	۶۶,۷۰۸,۳۳۳	۹۸,۳۵۲,۵۸۶	۳۰	دارایی‌های نگهداری نگهداری شده برای فروش	
۱,۲۳۷,۳۴۸,۳۸۰	۲,۰۸۵,۶۷۴,۳۳۷	۴۱	جمع بدهی‌ها	۳۴,۵۷۸,۷۸۲	۳۳,۸۵۴,۱۳۵	۳۲	دارایی‌های ثابت مشهود	
			حقوق مالکانه	۴۱,۶۲۳,۲۲۴	۱۴,۷۳۵,۰۸۴	۲۵	دارایی‌های نامشهود	
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۲	سرمایه	۵	۵	۲۵-۲	سرمه قانونی	
.	.	۴۳	افزایش سرمایه در جریان	.	.	.	دارایی‌های انتقالی	
.	.	۴۴	سود سهام	.	.	.	سایر دارایی‌ها	
(۷۶,۸۴۱)	.	۴۲-۳	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	.	.	.	سوقی	
۱۳,۱۹۱,۸۱۶	۱۹,۳۹۹,۵۰۲	۴۵	انوجه قانونی	۱۸,۷۸۲,۴۹۰	۱۸,۰۷۶,۵۳۴	۳۳		
۷,۵۸۹,۶۸۴	۳,۸۱۴,۴۰۳	۴۶	سایر انوجه‌ها	۸,۱۵۹,۲۶۶	۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹	۳۴		
۱,۵۶۲,۹۱۰	۱,۵۶۲,۹۱۰	۴۷	مجاز تجدید ارزیابی دارایی‌ها	.	.	.		
.	.	.	ظارت تعمیر ارز عملیات خارجی	.	.	.		
۱,۰۹۰,۰۹۹	۱,۰۹۰,۰۹۹	.	اثر عملیات با منافع قانده حق کنترل	.	.	.		
۱۲,۰۸۵,۴۰۶	۴۱,۷۹۰,۰۱۳	۴۸	سود انباشته	.	.	.		
(۴,۷۹۷,۳۱۰)	(۸,۳۰۴,۲۵۵)	۴۸	سود سهام جزائه	.	.	.		
۹,۹۱۴	.	۴۹	سود سهام جزائه	.	.	.		
۸,۰۶۵,۵۶۹	۱۱۹,۴۵۲,۷۷۴		جمع حقوق قابل انباشت به صاحبان سهام شرکت اصلی					
۳,۵۷۷,۶۴۰	۵,۵۸۷,۲۴۹	۴۹-۱	سایر حقوق کنترل					
۸۴,۳۳۳,۳۱۹	۱۷۵,۰۵۰,۳۴۳		جمع حقوق مالکانه					
۱,۳۲۱,۵۸۱,۵۹۸	۲,۲۳۰,۷۲۴,۵۷۰		جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱,۳۲۱,۵۸۱,۵۹۸	۲,۲۳۰,۷۲۴,۵۷۰		جمع دارایی‌ها	
۲,۷۷۵,۷۳۸	۱۱,۰۰۰,۱۸۷۲	۵۴-۱	تعینات مستقرین بابت اعتبار اسنادی	۲,۷۷۵,۷۳۸	۱۱,۰۰۰,۱۸۷۲	۵۴-۱	تعینات مستقرین بابت اعتبار اسنادی	
۳۰۴,۳۶۹,۲۶۵	۴۲۳,۹۰۰,۲۲۳	۵۴-۲	تعینات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۳۰۴,۳۶۹,۲۶۵	۴۲۳,۹۰۰,۲۲۳	۵۴-۲	تعینات مستقرین بابت ضمانت نامه های صادره	
۱۵۸,۹۷۱,۷۶۶	۱۰۰,۵۱۰,۰۸۴	۵۴-۳	سایر تعینات بانک	۱۵۸,۹۷۱,۷۶۶	۱۰۰,۵۱۰,۰۸۴	۵۴-۳	سایر تعینات مستقرین	
۲۸۳,۸۸۷	۵۴۱,۳۴۲	۵۴-۴	وجود اداره شده و موارد مشابه	۲۸۳,۸۸۷	۵۴۱,۳۴۲	۵۴-۴	طرف وجود اداره شده و موارد مشابه	

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جهانی نابذیر صورت‌های مالی است.

*(Handwritten signatures and stamps)*







**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**صورت جریان های نقدی تلفیقی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

شرح	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی</b>		
نقد حاصل از عملیات	۵۱	
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی	۷۶,۷۹۷,۵۹۱	۳۵۱,۳۳۰,۷۲۸
<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری</b>		
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۹,۹۵۴,۶۱۰)	(۷,۸۹۱,۵۰۳)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۳,۰۷۵,۳۶۳	۱,۱۳۵,۲۸۸
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود	(۱,۱۷۸,۱۷۴)	(۶۵۱,۹۹۹)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود	.	.
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۳,۹۱۰,۸۴۷	۷۸۸,۲۱۳
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	(۹۱۳,۲۰۵)	.
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۱,۲۵۷,۷۰۰	۴۸۴,۷۰۰
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	.	.
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۳۷۵,۲۲۰	۱,۱۵۶,۱۶۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۹۱۸,۲۴۸	۱۰,۲۷۷
<b>جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری</b>	(۲,۵۰۸,۶۱۱)	(۲,۹۶۸,۵۷۵)
<b>جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی</b>	۷۳,۴۴۹,۹۷۰	۳۴۴,۷۷۲,۲۱۴
<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی</b>		
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	.	.
پرداخت های نقدی ناشی از تحصیل منافع فاقد حق کنترل	.	.
وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی	۷۶,۸۴۱	(۶۶,۶۷۰)
وجوه دریافتی بابت واگذاری سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی	.	.
وجوه پرداختی آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	.	.
دریافت های نقدی ناشی از واگذاری بخشی از شرکت فرعی	۷۰,۱۰۷	۱,۳۱۰,۹۰۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	(۳,۵۸۶,۷۳۵)	(۴,۲۴۶,۶۹۱)
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	.	۹,۹۱۴
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	(۳,۳۵۷,۶۱۱)	(۷,۹۵۴,۴۸۹)
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	.	.
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	.	.
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	.	.
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی	.	.
پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی	.	.
پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی	.	.
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	.	.
دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام	.	.
پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام	.	.
پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام	.	.
پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای	.	.
پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای	.	.
<b>جریان خالص خروج نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی</b>	(۶,۷۹۷,۳۹۹)	(۱۰,۷۹۴,۵۷۷)
خالص افزایش در موجودی نقد	۶۶,۶۵۲,۵۷۲	۳۳۲,۹۷۷,۶۵۶
مانده موجودی نقد در ابتدای سال	۳۶۱,۰۹۱,۶۲۷	۱۸,۰۵۵,۷۷۰
تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۲۹۱,۹۲۸,۰۵۲	۹۰,۵۸۳,۰۱۰
مانده موجودی نقد در پایان سال	۷۱۹,۶۷۲,۲۵۱	۳۶۱,۰۹۱,۶۲۷
<b>مبادلات غیرنقدی</b>	۳۸,۵۴۸,۷۷۱	۲,۳۳۲,۸۷۱
اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:		
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی	۱۱۷,۷۶۱,۶۱۲	۹۷,۷۸۴,۵۸۴
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری	۲۷,۵۵۴,۰۹۶	۸,۶۰۱,۳۸۸
پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری	(۱۲۴,۰۰۶,۹۹۳)	(۸۱,۹۷۰,۰۴۷)
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی	.	.
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۱,۰۷۸,۱۵۳	۲,۲۱۶,۹۲۸

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 ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۳	یادداشت	عملیات در حال تداوم
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۰۰,۶۰۰,۵۳۷	۱۲۶,۰۲۸,۹۹۱	۹	درآمد تسهیلات اعطایی
۴,۵۵۲,۴۷۰	۱۳,۷۵۱,۷۱۸	۱۰	درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۸,۰۵۲,۴۹۸	۱۶,۷۱۷,۰۳۹	۱۱	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۷۴۶,۳۲۱	۹,۵۸۳,۹۶۶	۱۲	سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۶۸۶,۴۹۸	۹۱۹,۲۱۳	۱۳	جایزه سپرده قانونی
۱۱۴,۶۳۸,۳۲۳	۱۶۷,۰۰۰,۹۲۶		درآمد عملیاتی
(۸۲,۰۴۶,۲۶۸)	(۱۲۴,۷۵۸,۱۶۹)	۱۴-۶	هزینه سود سپرده ها
۳۲,۵۹۲,۰۵۵	۴۲,۲۴۲,۷۵۷		سود ناخالص
۱۶,۳۵۸,۳۴۹	۳۶,۸۰۴,۱۹۸	۱۵	درآمد کارمزد
(۸۳۰,۲۴۳)	(۳,۶۴۸,۵۵۷)	۱۶	هزینه کارمزد
۱,۹۵۴,۵۳۵	۲,۶۴۶,۱۶۳	۱۷	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۲۷,۲۲۷,۲۹۶)	(۳۷,۱۳۲,۳۵۶)	۱۸	هزینه های اداری و عمومی
(۱۵,۵۳۹,۱۱۶)	(۱۷,۰۸۳,۶۷۷)	۱۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۹,۲۳۲,۲۲۰	۲۱,۳۶۷,۹۸۷	۲۰	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۱۶,۰۵۱,۶۵۱)	۲,۹۵۳,۷۵۸		سود عملیاتی
۱۶,۵۴۰,۴۰۳	۴۵,۱۹۶,۵۱۴		سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۲,۶۲۸,۱۵۷	۵۵۳,۲۳۰	۲۱	هزینه های مالی
(۳۰,۹۸)	(۵۸)	۲۲	سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
(۵۲,۰۵۰)	۷۷۰,۹۶۷	۲۳	سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
۱۹,۱۱۳,۴۱۲	۴۶,۵۲۰,۶۵۳		هزینه مالیات بر درآمد
(۵۷۲,۵۸۴)	(۵,۰۴۹,۶۸۸)	۳۹-۵	سود خالص عملیات در حال تداوم
۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۴۱,۴۷۰,۹۶۵		عملیات متوقف شده
.	.		سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده
۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۴۱,۴۷۰,۹۶۵		سود خالص
۲۶۸	۶۸۰		سود (زیان) هر سهم:
۴۴	۲۳		عملیاتی (ریال)
۳۱۲	۷۰۴		غیر عملیاتی (ریال)
.	.		ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
۳۱۲	۷۰۴	۲۴	ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
			سود هر سهم (ریال):

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده صورت سود (زیان) جامع محدود به سود خالص سال 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 ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	بدهی‌ها	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	یادداشت	دارایی‌ها	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال			
۶۳۳,۳۵۵,۳۱۳	۹۳۳,۷۰۰,۰۶۴	۲۶	سرمایه‌های مشترکان	سرمایه‌های مشترکان	۳۵۹,۳۷۷,۶۷۹	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳	۲۵	موجودی نقد	موجودی نقد
۵۱۶,۰۳۰,۰۵۵	۹۷۰,۹۳۱,۱۹۶	۳۷	بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲۰,۸۵۱,۸۰۸	۵۹,۵۸۲,۷۱۳	۲۶	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۳۴,۸۳۴	۴۶,۹۶۴	۲۸	سود سهام پرداختی	سود سهام پرداختی	.	.		مطالبات از دولت	مطالبات از دولت
.	.		ارزاق بدهی و مشارکت	ارزاق بدهی و مشارکت	.	.		تسهیلات اعتباری و مطالبات از اشخاص دولتی	تسهیلات اعتباری و مطالبات از اشخاص دولتی
۲,۳۷۱,۶۱۳	۷,۴۳۱,۳۰۱	۳۹	مالیات پرداختی	مالیات پرداختی	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۸۵۶,۳۸۸,۵۷۹	۲۷	تسهیلات از شرکت‌های فرعی و وابسته	تسهیلات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۶۶,۵۳۴,۰۲۱	۱۶۰,۴۹۹,۳۳۳	۴۰	ذخایر و سایر پرداختی‌ها	ذخایر و سایر پرداختی‌ها	۹۰۳,۷۰۹۷۳	۱,۸۹۹,۹۲۹۲	۲۸	سایر دریافتی‌ها	سایر دریافتی‌ها
.	.		بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۱۷۰,۸۳۵,۶۹۱	۳۳۶,۱۸۷,۲۹۹	۲۹	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
.	.		بدهی مالیات انتقالی	بدهی مالیات انتقالی	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۳۰	دارایی‌های ثابت مشهود	دارایی‌های ثابت مشهود
۳,۶۴۵,۱۱۵	۵,۴۵۰,۸۱۳	۴۱	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازبینی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازبینی کارکنان	۶,۸۸۰,۳۷۸	۵۳,۰۲۵,۰۸۳	۳۱	دارایی‌های نامشهود	دارایی‌های نامشهود
۱,۳۲۱,۸۹۱,۰۶۰	۲,۰۷۶,۴۱۹,۶۷۹		جمع بدهی‌ها	جمع بدهی‌ها	۳۲,۰۴۲,۰۶۴	۴۱,۷۲۲,۹۱۹	۳۲	سرمایه‌های ثابت مشهود	سرمایه‌های ثابت مشهود
			حقوق مالکانه	حقوق مالکانه	۱۸,۷۳۹,۵۸۳	۱۸,۰۳۷,۸۳۵	۳۳	سرمایه قانونی	سرمایه قانونی
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۲	سرمایه	سرمایه	۸۱,۵۹۲,۲۶۴	۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹	۳۴	دارایی‌های انتقالی	دارایی‌های انتقالی
.	.	۴۳	افزایش سرمایه در جریان	افزایش سرمایه در جریان	.	.		سایر دارایی‌ها	سایر دارایی‌ها
.	.	۴۴	سرمایه سهام	سرمایه سهام					
۱۲,۷۴۰,۰۳۱۰	۱۸,۹۶۰,۸۵۵	۴۵	اندوخته قانونی	اندوخته قانونی					
۷,۱۳۵,۸۰۷	.	۴۶	سایر اندوخته‌ها	سایر اندوخته‌ها					
۹۵۳	۹۵۳	۴۷	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها					
.	.		تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی					
۱۱,۰۰۱,۰۳۴۲	۴۰,۰۹۶,۳۶۹	۴۸	سود انباشته	سود انباشته					
(۳,۶۵۰,۰۷۴۵)	(۸,۰۰۷,۱۵۵)	۴۸	سهام خزانه	سهام خزانه					
۹,۹۱۴	.	۴۹	صرف حقوق مالکانه	صرف حقوق مالکانه					
۷۶,۳۴۶,۳۸۰	۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱		جمع حقوق مالکانه	جمع حقوق مالکانه					
۱,۳۹۸,۱۳۷,۴۳۹	۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰		جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱,۳۹۸,۱۳۷,۴۳۹	۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰		جمع دارایی‌ها	جمع دارایی‌ها
۲,۷۷۵,۷۳۸	۱۱,۰۰۰,۱۸۷۳	۵۴-۱	تعهدات بانک اعتبار اسنادی	تعهدات بانک اعتبار اسنادی	۲,۷۷۵,۷۳۸	۱۱,۰۰۰,۱۸۷۳	۵۴-۱	تعهدات مشتریان بانک اعتبار اسنادی	تعهدات مشتریان بانک اعتبار اسنادی
۳۰۴,۳۶۹,۴۶۵	۴۳۳,۹۰۶,۳۲۳	۵۴-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	تعهدات مشتریان بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۳۰۴,۳۶۹,۴۶۵	۴۳۳,۹۰۶,۳۲۳	۵۴-۲	سایر تعهدات مشتریان	سایر تعهدات مشتریان
۱۵۸,۹۱۷,۷۶۶	۱۰۰,۳۵۱,۰۰۸۴	۵۴-۳	سایر تعهدات بانک	سایر تعهدات بانک	۱۵۸,۹۱۷,۷۶۶	۱۰۰,۳۵۱,۰۰۸۴	۵۴-۳	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه
۳۸۲,۸۸۷	۵۴۱,۳۴۲	۵۴-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۳۸۲,۸۸۷	۵۴۱,۳۴۲	۵۴-۴		

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش‌هایی ناپذیر صورت های مالی است.

*(Handwritten signatures and marks)*









## بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

## ۱- معرفی بانک

### ۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک کارآفرین در تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۱۸ تحت شماره ۱۵۷۹۱۵ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به نام شرکت اعتباری غیربانکی کارآفرینان (سهامی عام) به ثبت رسیده و با شناسه ملی ۱۰۱۰۲۰۰۶۲۲۶ و کد اقتصادی ۴۱۱۱۱۶۴۶۹۷۴ شروع به فعالیت نموده است. سپس به استناد قانون اجازه تاسیس بانک‌های غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ مجلس شورای اسلامی، ماده ۹۸ قانون برنامه توسعه اقتصادی، اجتماعی، فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و ضوابط تاسیس بانک غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۹/۲۰ شورای پول و اعتبار به بانک تغییر یافته و طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۰/۰۹/۰۸ و مجوز شماره ۳۳۶۲/ه مورخ ۱۳۸۰/۰۹/۱۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) تغییر نام داد و در تاریخ ۱۳۸۰/۱۰/۰۵ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران تحت همان شماره به ثبت رسید و در تاریخ ۱۳۸۱/۱۱/۰۷ در بورس اوراق بهادار پذیرفته شده و در تاریخ ۱۳۸۲/۰۴/۱۴ در تابلوی بورس قرار گرفته است. مرکز اصلی بانک واقع در تهران-خیابان ولیعصر-خیابان ناهید غربی-شماره ۹۷ می‌باشد.

گروه شامل بانک کارآفرین (شرکت اصلی) و شرکتهای فرعی و وابسته آن به شرح یادداشت توضیحی شماره ۳۰ صورتهای مالی می‌باشد.

### ۱-۲- فعالیت اصلی بانک

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

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 نامه‌های مربوطه؛

ارایه انواع ابزارهای پرداخت؛

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

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

گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت‌نامه؛

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

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

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

خدمات مربوط به وجوه اداره شده؛

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

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

انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر)؛

ارایه خدمات مشاوره‌ای در زمینه خدمات مالی، سرمایه گذاری، مدیریت دارایی‌ها 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 بیمه‌ای برای دارایی‌های بانک نزد شرکت‌ها و موسسات بیمه؛

حفظ، برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک‌های داخل و خارج؛

ترخیص کالا از بنادر و گمرکات به حساب بانک؛

وصول مطالبات اسنادی؛

وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آن‌ها؛

فروش تمبر مالیاتی و سفته؛

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

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

**۱-۳- تعداد شعب**

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

سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۳		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
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
<b>۱۰۸</b>	<b>۱۰۸</b>	<b>۱۰۸</b>	<b>۱۰۸</b>	

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

**۱-۴- وضعیت اشتغال**

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

سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۳		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۷۱۵	۷۲۶	۷۴۵	۷۵۳	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۶۲۹	۶۴۶	۶۵۲	۶۸۸	شعب استان تهران
۴۹۲	۴۸۹	۴۹۰	۴۹۷	شعب سایر استان ها
۱۴	۱۵	۱۴	۱۴	شعب مناطق آزاد
۰	۰	۰	۰	شعب خارج از کشور
<b>۱,۸۵۰</b>	<b>۱,۸۷۶</b>	<b>۱,۹۰۲</b>	<b>۱,۹۵۲</b>	

طی سال مالی مورد گزارش تعداد ۴۵۷ نفر از کارکنان بانک (در اسفند سال قبل ۴۶۶ نفر) از طریق انعقاد قرارداد پیمانکاری تامین نیروی انسانی مشغول به فعالیت می باشند. همچنین تعداد کارکنان شرکت‌های فرعی در پایان سال مالی مورد گزارش ۴۱۸ نفر (در پایان اسفند سال قبل ۴۶۵ 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 اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم‌الاجرا نیستند، به شرح ذیل است:

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری شماره ۴۳ تحت عنوان درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان که الزامات آن در مورد کلیه صورت های مالی که سال مالی آن ها از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می شود، لازم الاجرا است. هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورت های مالی درباره ماهیت، مبلغ، زمان بندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریان های نقدی حاصل از قرارداد با یک مشتری است. برای دستیابی به این هدف، واحد تجاری باید درآمد عملیاتی را به گونه ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالاها یا خدمات تعهد شده به مشتریان به مبلغ مابه ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالاها یا خدمات، نسبت به آن محقق شود. الزامات شناخت و اندازه گیری این استاندارد در مورد سایر درآمدهای کسب شده در روال فعالیت های عادی از جمله سایر درآمدهای غیرعملیاتی نیز کاربرد دارد. براساس ارزیابی مدیریت الزامات استاندارد مذکور تاثیر قابل ملاحظه ای بر صورت های مالی تلفیقی و جداگانه نخواهد داشت.

**۳- مبانی تهیه صورت‌های مالی تلفیقی**

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و براساس آخرین نمونه ابلاغی آن بانک در فروردین ماه ۱۴۰۱ و اصلاحیه های بعدی آن تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری شامل تغییرات صورت گرفته طی سال در یادداشت‌های توضیحی شماره ۵ و ۶ ارائه گردیده است.

### بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

#### ۳-۱- مبانی تلفیق

صورت‌های مالی تلفیقی گروه حاصل تجميع اقلام صورت‌های مالی بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) و شرکت‌های فرعی (شرکت‌های تحت کنترل) آن، پس از حذف معاملات و مانده حساب‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است.

بانک از تاریخ به دست آوردن کنترل تا تاریخی که کنترل بر شرکت‌های فرعی را از دست می دهد، درآمدها و هزینه های شرکت‌های فرعی را در صورت های مالی تلفیقی منظور میکند.

سهام تحصیل شده بانک توسط شرکت‌های فرعی، به بهای تمام شده در حسابها منظور و در صورت وضعیت مالی تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق مالکانه تحت سر فصل " سهام خزانه " منعکس میگردد.

سال مالی برخی شرکت‌های گروه با سال مالی بانک متفاوت میباشد، به دلیل غیرعملی بودن تهیه مجموعه دیگر از اطلاعات مالی توسط شرکت‌های فرعی، صورت های مالی به تاریخ مذکور و به این ترتیب که بابت تاثیر معاملات و رویدادهای عمده واقع شده بین آن تاریخ و تاریخ صورت‌های مالی تلفیقی تعدیل شده، مورد استفاده قرار گرفته است.

صورت‌های مالی تلفیقی با استفاده از رویه های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویه های مشابه ای که تحت شرایط یکسان رخ داده اند تهیه میشود.

تغییر منافع مالکیت در شرکت های فرعی که منجر به از دست دادن کنترل گروه بر شرکت‌های فرعی نمیشود، به عنوان معاملات مالکانه به حساب گرفته می شود. مبالغ دفتری منافع دارای حق کنترل و منافع فاقد حق کنترل به منظور انعکاس تغییرات در منافع نسبی آنها در شرکت‌های فرعی، تعدیل میشود. هرگونه تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه ما به ازای پرداخت شده یا دریافت شده به طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت عنوان " آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل " شناسایی شده و به مالکان بانک منتسب می شود.

زمانی که گروه کنترل شرکت فرعی را از دست می دهد، سود یا زیانی در صورت سود و زیان تلفیقی شناسایی می شود که از تفاوت بین الف) جمع ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی و ارزش منصفانه هرگونه منافع باقیمانده و ب) مبلغ دفتری خالص داراییها (شامل سرقفلی)، در تاریخ از دست دادن کنترل، به کسر منافع فاقد حق کنترل محاسبه و به مالکان شرکت منتسب می شود. همه مبالغی که قبلاً در ارتباط با آن شرکت فرعی در سایر اقلام سود و زیان جامع شناسایی شده است، به شیوه ای همانند زمانی که گروه به طور مستقیم داراییها و بدهیهای مربوط به واحد تجاری فرعی را واگذار می کند، به حساب گرفته می شود. ارزش منصفانه هرگونه سرمایه گذاری باقیمانده در واحد تجاری فرعی پیشین، در زمان از دست دادن کنترل به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه گذاری محسوب می شود.

#### ۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

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

**۵- قضاوت‌های مدیریت در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها**

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخداد‌های واقعی بازنگری می‌نماید.

۵-۱- قضاوت‌ها در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری

۵-۱-۱- عدم شناسایی درآمدهای تسهیلات مشتریانی که بر اساس قضاوت‌ها، جریان منافع اقتصادی آن‌ها 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 قضاوت‌های 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- مبانی اندازه‌گیری 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.

**۷- اهم رویه های حسابداری**

۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	
<b>اندازه گیری :</b>		
<b>سرمایه گذاری‌های بلندمدت:</b>		
سرمایه گذاری در شرکت‌های فرعی	مشمول تلفیق	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سرمایه گذاری در شرکت وابسته	روش ارزش ویژه	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
سایر سرمایه گذاری‌های بلندمدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
<b>سرمایه گذاری‌های جاری:</b>		
سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها
<b>شناخت درآمد:</b>		
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سرمایه گذاری در شرکت وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلند مدت در سهام شرکت‌ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (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



## بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

### یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

#### ۷-۲- داراییهای ثابت مشهود

۷-۲-۱- داراییهای ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید داراییهای ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌های محسوب و طی عمر مفید باقیمانده داراییهای مربوطه مستهلک می شود. هزینه‌های نگهداری و تعمیرات جزئی که به منظور حفظ یا ترمیم منافع اقتصادی مورد انتظار واحد تجاری در حد استانداردهای عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می گردد.

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

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

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

۷-۲-۴- برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره‌برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود.

در موارد غیر فعال و یا بلا استفاده ماندن موقت هر یک از داراییهای 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.

#### ۷-۳- داراییهای نامشهود

داراییهای نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حسابها 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- ترکیبهای تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می شود. سرقفلی براساس مازاد حاصل جمع مابه‌ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، به علاوه مبلغ هرگونه منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیبهای مرحله‌ای) بر خالص مبالغ داراییهای قابل تشخیص تحصیل شده و بدهیهای تقبل شده در تاریخ تحصیل 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 مابه‌ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، مبلغ منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیبهای مرحله‌ای) باشد"، مازاد مذکور، پس از بررسی مجدد درستی شناسایی و شیوه‌های 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 داراییها

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

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

مبلغ بازیافتی 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 جریانهای نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسکهای مختص دارایی که جریانهای نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می باشد.

تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود و زیان شناسایی 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 بازیافتی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) است، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سالهای قبل، افزایش 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.

#### بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

#### یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

#### ۷-۴- داراییهای غیرجاری نگهداری شده برای فروش

۷-۴-۱ داراییهای 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 غیرجاری (مجموعه های واحد) نگهداری 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 مب/ ۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می باشد، لیکن طبق ماده ۸ بخشنامه ۹۸/۹۳۶۷۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۳ بانک موظف است برای تسهیلات عقد مشارکت مدنی، سهم سود دوران مشارکت را در پایان دوره شناسایی نماید. همچنین بر اساس بخشنامه های ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. تصویبی مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۱ 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 مانده بدهی باشد، حداکثر تا زمان انتقال به طبقه مشکوک الوصول شناسایی می شود. شناسایی درآمد بخش جاری و غیر جاری مطالباتی که فاقد وثایق و تضامین نقد و شبه نقد باشد از زمان انتقال به طبقه معوق متوقف می شود. چنانچه مبلغ انواع وثایق و تضامین مأخوذه کمتر از مانده بدهی مشتری باشد درآمد مطالبات حداکثر تا پایان طبقه سررسید گذشته شناسایی می شود.

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

#### ۷-۶- 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 ۱۳۹۴/۰۲/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و در یادداشتهای ۱۴-۶ تا ۱۴-۶ 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 مب/ ۲۸۲۲ 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 حسابها منظور می گردد. برخی از احکام دستورالعمل یادشده به شرح زیر است:

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

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

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

\* مدیریت هیچگونه قضایاتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

**۷-۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان**

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

**۷-۱۰- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان**

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

**۷-۱۱- تسعیر ارز**

**۷-۱۱-۱- حساب‌های داخل کشور**

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

ماده‌ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر - ریال	دلیل استفاده از نرخ
موجودی نقد	پوند انگلیس	۸۸۴,۴۶۴	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
موجودی نقد	درهم امارات	۱۸۵,۴۸۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
موجودی نقد	دلار آمریکا	۶۸۱,۲۰۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
موجودی نقد	روپل روسیه	۸,۱۱۹	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
موجودی نقد	روپیه هند	۷,۸۵۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
موجودی نقد	ریال عمان	۱,۷۶۹,۳۵۵	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
موجودی نقد	ریال قطر	۱۸۷,۱۴۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
موجودی نقد	فرانک سوئیس	۷۷۳,۰۵۶	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
موجودی نقد	لیبر ترکیه	۱۸,۵۹۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
موجودی نقد	وون کره جنوبی	۴۷۱	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
موجودی نقد	ین ژاپن	۴,۵۸۵	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
موجودی نقد	یوان چین	۹۴,۱۸۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
موجودی نقد	یورو	۷۴۴,۰۳۶	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
مطالبات از بانکها	دلار آمریکا	۶۸۱,۲۰۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
مطالبات از بانکها	یورو	۷۴۴,۰۳۶	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	درهم امارات	۱۸۵,۴۸۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	دلار آمریکا	۶۸۱,۲۰۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	یورو	۷۴۴,۰۳۶	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	پوند انگلیس	۸۸۴,۴۶۴	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	درهم امارات	۱۸۵,۴۸۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	دلار آمریکا	۶۸۱,۲۰۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	روپل روسیه	۸,۱۱۹	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	روپیه هند	۷,۸۵۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	فرانک سوئیس	۷۷۳,۰۵۶	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	لیبر ترکیه	۱۸,۵۹۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	وون کره جنوبی	۴۷۱	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	ین ژاپن	۴,۵۸۵	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	یوان چین	۹۴,۱۸۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	یورو	۷۴۴,۰۳۶	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	درهم امارات	۱۸۵,۴۸۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	دلار آمریکا	۶۸۱,۲۰۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	روپل روسیه	۸,۱۱۹	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	ریال عمان	۱,۷۶۹,۳۵۵	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	لیبر ترکیه	۱۸,۵۹۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	وون کره جنوبی	۴۷۱	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	ین ژاپن	۴,۵۸۵	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	یوان چین	۹۴,۱۸۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	یورو	۷۴۴,۰۳۶	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	پوند انگلیس	۸۸۴,۴۶۴	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	درهم امارات	۱۸۵,۴۸۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	دلار آمریکا	۶۸۱,۲۰۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	روپل روسیه	۸,۱۱۹	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	روپیه هند	۷,۸۵۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	ریال عمان	۱,۷۶۹,۳۵۵	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	ریال قطر	۱۸۷,۱۴۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	فرانک سوئیس	۷۷۳,۰۵۶	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	لیبر ترکیه	۱۸,۵۹۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	وون کره جنوبی	۴۷۱	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	ین ژاپن	۴,۵۸۵	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	یوان چین	۹۴,۱۸۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سایر حسابهای دریافتی	یورو	۷۴۴,۰۳۶	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	پوند انگلیس	۸۸۴,۴۶۴	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	درهم امارات	۱۸۵,۴۸۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	دلار آمریکا	۶۸۱,۲۰۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	روپل روسیه	۸,۱۱۹	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	روپیه هند	۷,۸۵۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	فرانک سوئیس	۷۷۳,۰۵۶	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	لیبر ترکیه	۱۸,۵۹۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	وون کره جنوبی	۴۷۱	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	ین ژاپن	۴,۵۸۵	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	یوان چین	۹۴,۱۸۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	یورو	۷۴۴,۰۳۶	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	پوند انگلیس	۸۸۴,۴۶۴	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	درهم امارات	۱۸۵,۴۸۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	دلار آمریکا	۶۸۱,۲۰۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	روپل روسیه	۸,۱۱۹	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	روپیه هند	۷,۸۵۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	ریال عمان	۱,۷۶۹,۳۵۵	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	ریال قطر	۱۸۷,۱۴۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	فرانک سوئیس	۷۷۳,۰۵۶	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	لیبر ترکیه	۱۸,۵۹۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	وون کره جنوبی	۴۷۱	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	ین ژاپن	۴,۵۸۵	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	یوان چین	۹۴,۱۸۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	یورو	۷۴۴,۰۳۶	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	پوند انگلیس	۸۸۴,۴۶۴	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	درهم امارات	۱۸۵,۴۸۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	دلار آمریکا	۶۸۱,۲۰۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	روپل روسیه	۸,۱۱۹	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	روپیه هند	۷,۸۵۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	ریال عمان	۱,۷۶۹,۳۵۵	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	ریال قطر	۱۸۷,۱۴۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	فرانک سوئیس	۷۷۳,۰۵۶	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	لیبر ترکیه	۱۸,۵۹۷	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	وون کره جنوبی	۴۷۱	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	ین ژاپن	۴,۵۸۵	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	یوان چین	۹۴,۱۸۳	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷
سپرده های مشتریان ارزی	یورو	۷۴۴,۰۳۶	بخشنامه شماره ۰۳/۳۲۳۰۰۷

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

**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.
- 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 هر گونه سرمایه گذاری شرکت اصلی در شرکت فرعی، موجب تغییر نسبت منافع فاقد حق کنترل و منافع دارای حق کنترل می گردد. در چنین شرایطی منافع فاقد حق کنترل بابت این تغییر تعدیل می شود. تفاوت مبلغ این تعدیل با ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی، به طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت سرفصل "آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل" شناسایی و به مالکان شرکت اصلی منتسب می شود.

**۷-۱۳- مالیات بر درآمد**

**۷-۱۳-۱- هزینه مالیات**

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

**۷-۱۳-۲- مالیات انتقالی**

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

در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت مبلغ دفتری داراییهای 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 داراییهای 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 سپردهها**

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

**۷-۱۵- "سایر اقلام" در یادداشتهای توضیحی**

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۹- درآمد تسهیلات اعطایی

گروه										
یادداشت	۱۴۰۲					۱۴۰۳				
	جمع	ریال			جمع	ریال			جمع	ریال
		ارز(غیرمشاع)	جمع	غیر مشاع		مشاع	ارز(غیرمشاع)	جمع		
فروش اقساطی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۱۰۶,۸۵۶	.	۴,۱۰۶,۸۵۶	۲,۱۱۸,۴۴۰	۱,۹۸۸,۴۱۵	۲,۵۶۱,۹۰۸	.	۲,۵۶۱,۹۰۸	.	۲,۵۶۱,۹۰۸	
جعاله	۲۵,۴۹۰	.	۲۵,۴۹۰	.	۲۵,۴۹۰	۷,۷۴۲	.	۷,۷۴۲	.	۷,۷۴۲
اجاره به شرط تملیک	۶۱,۸۴۹	.	۶۱,۸۴۹	.	۶۱,۸۴۹	۳۵,۰۷۷	.	۳۵,۰۷۷	.	۳۵,۰۷۷
مضاربه	۲۷۴,۲۱۲	.	۲۷۴,۲۱۲	.	۲۷۴,۲۱۲	۱۲۷,۹۲۱	.	۱۲۷,۹۲۱	.	۱۲۷,۹۲۱
۹-۱ مشارکت مدنی	۷,۷۶۳,۰۲۲	۱۹۳,۹۵۵	۷,۵۶۹,۰۶۷	.	۷,۵۶۹,۰۶۷	۴,۸۶۲,۳۰۶	۱۰۷,۹۸۵	۴,۷۵۴,۳۲۱	.	۴,۷۵۴,۳۲۱
سلف	.	.	.	.	.	۳۲۶	.	۳۲۶	.	۳۲۶
خرید دین	۷,۰۶۶,۶۳۴	.	۷,۰۶۶,۶۳۴	.	۷,۰۶۶,۶۳۴	۱,۰۶۸,۰۰۹۳	.	۱,۰۶۸,۰۰۹۳	.	۱,۰۶۸,۰۰۹۳
۹-۲ مراحله	۸۱,۲۲۹,۷۴۶	۱۴۳,۶۱۰	۸۱,۰۸۶,۱۳۵	.	۸۱,۰۸۶,۱۳۵	۱۰۰,۲۱۶,۴۷۱	۵,۶۶۸,۱۳۰	۹۴,۵۴۸,۳۴۱	.	۹۴,۵۴۸,۳۴۱
وجه التزام	۱۴۸,۶۰۷	۳۲,۴۳۰	۱۱۶,۱۷۷	.	۱۱۶,۱۷۷	۴۰,۸۹,۵۷۸	۲۹۸,۳۵۲	۳,۷۹۱,۲۲۷	.	۳,۷۹۱,۲۲۷
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	۱۲۷,۰۰۹	.	۱۲۷,۰۰۹	۱۲۷,۰۰۹	.	۵۳۲,۴۵۱	.	۵۳۲,۴۵۱	۵۳۲,۴۵۱	.
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	۳۶۸,۸۵۰	.	۳۶۸,۸۵۰	۳۶۸,۸۵۰	.	۴۸۳,۴۴۴	.	۴۸۳,۴۴۴	۴۸۳,۴۴۴	.
وجه التزام بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده	.	.	.	.	.	۲۷۳,۰۸۵	.	۲۷۳,۰۸۵	۲۷۳,۰۸۵	.
سایر	۴۲۰,۵۷۳	.	۴۲۰,۵۷۳	۴۲۰,۵۷۳	.	۱,۴۰۶,۴۸۹	.	۱,۴۰۶,۴۸۹	۱,۴۰۶,۴۸۹	.
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۱۰۱,۵۹۲,۸۴۷	۳۶۹,۹۹۵	۱۰۱,۲۲۲,۸۵۲	۳۰,۳۴,۸۷۲	۹۸,۱۸۷,۹۸۰	۱۲۵,۲۷۶,۸۹۰	۶,۰۷۴,۴۶۷	۱۱۹,۲۰۲,۴۲۴	۲,۶۹۵,۴۶۸	۱۱۶,۵۰۶,۹۵۵

شرکت اصلی

شرکت اصلی										
یادداشت	۱۴۰۲					۱۴۰۳				
	جمع	ریال			جمع	ریال			جمع	ریال
		ارز(غیرمشاع)	جمع	غیر مشاع		مشاع	ارز (غیرمشاع)	جمع		
فروش اقساطی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۸۸,۴۱۵	.	۱,۹۸۸,۴۱۵	.	۱,۹۸۸,۴۱۵	۲,۵۶۱,۹۰۸	.	۲,۵۶۱,۹۰۸	.	۲,۵۶۱,۹۰۸	
جعاله	۲۵,۴۹۰	.	۲۵,۴۹۰	.	۲۵,۴۹۰	۷,۷۴۲	.	۷,۷۴۲	.	۷,۷۴۲
اجاره به شرط تملیک	۶۱,۸۴۹	.	۶۱,۸۴۹	.	۶۱,۸۴۹	۳۵,۰۷۷	.	۳۵,۰۷۷	.	۳۵,۰۷۷
مضاربه	۲۷۴,۲۱۲	.	۲۷۴,۲۱۲	.	۲۷۴,۲۱۲	۱۲۷,۹۲۱	.	۱۲۷,۹۲۱	.	۱۲۷,۹۲۱
۹-۱ مشارکت مدنی	۷,۷۶۳,۰۲۲	۱۹۳,۹۵۵	۷,۵۶۹,۰۶۷	.	۷,۵۶۹,۰۶۷	۴,۸۶۲,۳۰۶	۱۰۷,۹۸۵	۴,۷۵۴,۳۲۱	.	۴,۷۵۴,۳۲۱
سلف	.	.	.	.	.	۳۲۶	.	۳۲۶	.	۳۲۶
خرید دین	۷,۰۶۶,۶۳۴	.	۷,۰۶۶,۶۳۴	.	۷,۰۶۶,۶۳۴	۱,۰۶۸,۰۰۹۳	.	۱,۰۶۸,۰۰۹۳	.	۱,۰۶۸,۰۰۹۳
۹-۲ مراحله	۸۲,۳۵۸,۵۷۴	۱۴۳,۶۱۰	۸۲,۲۱۴,۹۶۴	.	۸۲,۲۱۴,۹۶۴	۱۰۱,۸۷۲,۳۲۱	۵,۶۶۸,۱۳۰	۹۶,۲۰۴,۲۰۱	.	۹۶,۲۰۴,۲۰۱
وجه التزام	۱۴۸,۶۰۷	۳۲,۴۳۰	۱۱۶,۱۷۷	.	۱۱۶,۱۷۷	۴۰,۸۹,۵۷۸	۲۹۸,۳۵۲	۳,۷۹۱,۲۲۷	.	۳,۷۹۱,۲۲۷
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	۱۲۷,۰۰۹	.	۱۲۷,۰۰۹	۱۲۷,۰۰۹	.	۵۳۲,۴۵۱	.	۵۳۲,۴۵۱	۵۳۲,۴۵۱	.
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	۳۶۸,۸۵۰	.	۳۶۸,۸۵۰	۳۶۸,۸۵۰	.	۴۸۳,۴۴۴	.	۴۸۳,۴۴۴	۴۸۳,۴۴۴	.
وجه التزام بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده	.	.	.	.	.	۲۷۳,۰۸۵	.	۲۷۳,۰۸۵	۲۷۳,۰۸۵	.
سایر	۴۱۷,۸۷۵	.	۴۱۷,۸۷۵	۴۱۷,۸۷۵	.	۵۰,۲۷۳۰	.	۵۰,۲۷۳۰	۵۰,۲۷۳۰	.
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۱۰۰,۶۰۰,۵۳۷	۳۶۹,۹۹۵	۱۰۰,۲۳۰,۵۴۲	۹۱۳,۷۳۲	۹۹,۳۱۶,۸۰۸	۱۲۶,۰۲۸,۹۹۱	۶,۰۷۴,۴۶۷	۱۱۹,۹۵۴,۵۲۴	۱,۷۹۱,۷۰۹	۱۱۸,۱۶۲,۸۱۵

۹-۱- کاهش درآمد تسهیلات مشارکت مدنی به دلیل عدم شناسایی درآمد سال آخر طبق یادداشت شماره ۵-۷ می باشد.

۹-۲- افزایش درآمد تسهیلات مراحله به دلیل افزایش حجم تسهیلات اعطایی عقد مراحله می باشد.



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

**۱۰- درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی**

یادداشت	گروه								
	۱۴۰۲			۱۴۰۳			ریال		
	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	مشاع
۱۰-۱	۱۳,۶۲۴,۰۹۲	۱۵۲,۹۵۵	۱۳,۷۷۷,۰۴۷	۱۳,۷۷۷,۰۴۷	۰	۸۱,۳۴۴	۸۱,۳۴۴	۰	۰
	۲۰,۴۷۲	۲۰,۴۷۲	۰	۰	۰	۴۶,۲۸۲	۴۶,۲۸۲	۰	۰
	۴,۶۲۵,۷۲۵	۸۶,۰۰۵	۴,۵۴۹,۷۲۰	۴,۴۶۶,۴۶۵	۸۳,۲۵۶	۱۳,۹۰۴,۶۷۳	۱۲۷,۶۲۶	۱۳,۷۷۷,۰۴۷	۱۵۲,۹۵۵

سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی  
سود سپرده گذاری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی  
سود سپرده گذاری نزد بانک‌های خارجی  
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

**شرکت اصلی**

یادداشت	گروه								
	۱۴۰۲			۱۴۰۳			ریال		
	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	مشاع
۱۰-۱	۱۳,۶۲۴,۰۹۲	۱۵۲,۹۵۵	۱۳,۶۲۴,۰۹۲	۱۳,۶۲۴,۰۹۲	۰	۸۱,۳۴۴	۸۱,۳۴۴	۰	۰
	۲۰,۴۷۲	۲۰,۴۷۲	۰	۰	۰	۴۶,۲۸۲	۴۶,۲۸۲	۰	۰
	۴,۵۲۲,۴۷۰	۸۶,۰۰۵	۴,۴۳۶,۴۶۵	۴,۴۳۶,۴۶۵	۰	۱۳,۷۵۱,۷۱۸	۱۲۷,۶۲۶	۱۳,۶۲۴,۰۹۲	۱۵۲,۹۵۵

سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی  
سود سپرده گذاری نزد سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی داخلی  
سود سپرده گذاری نزد بانک‌های خارجی  
درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

۱۰-۱- مبلغ ۱۳,۶۲۴ میلیارد ریال مربوط به سود دریافتی از مبادلات در بازار بین بانکی با نرخ ۲۳,۵۱ درصد می باشد.

**۱۱- درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی**

یادداشت	گروه								
	۱۴۰۲			۱۴۰۳			ریال		
	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	مشاع
۱۱-۱	۱۲,۹۶۹,۱۸۶	۰	۱۲,۹۶۹,۱۸۶	۱۲,۹۶۹,۱۸۶	۰	۰	۰	۰	۰
	۵۲۶,۱۹۸	۰	۵۲۶,۱۹۸	۵۲۶,۱۹۸	۰	۰	۰	۰	۰
	۹۶۰,۰۰۷	۰	۹۶۰,۰۰۷	۹۶۰,۰۰۷	۰	۳,۷۴۷,۸۵۳	۳,۷۴۷,۸۵۳	۰	۰
	۸,۰۵۲,۴۹۸	۰	۸,۰۵۲,۴۹۸	۸,۰۵۲,۴۹۸	۰	۱۶,۷۱۷,۰۳۹	۱۶,۷۱۷,۰۳۹	۰	۰

**ناشر- نوع اوراق**

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

**شرکت اصلی**

یادداشت	گروه								
	۱۴۰۲			۱۴۰۳			ریال		
	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	مشاع
۱۱-۱	۱۲,۹۶۹,۱۸۶	۰	۱۲,۹۶۹,۱۸۶	۱۲,۹۶۹,۱۸۶	۰	۰	۰	۰	۰
	۵۲۶,۱۹۸	۰	۵۲۶,۱۹۸	۵۲۶,۱۹۸	۰	۰	۰	۰	۰
	۹۶۰,۰۰۷	۰	۹۶۰,۰۰۷	۹۶۰,۰۰۷	۰	۳,۷۴۷,۸۵۳	۳,۷۴۷,۸۵۳	۰	۰
	۸,۰۵۲,۴۹۸	۰	۸,۰۵۲,۴۹۸	۸,۰۵۲,۴۹۸	۰	۱۶,۷۱۷,۰۳۹	۱۶,۷۱۷,۰۳۹	۰	۰

**ناشر- نوع اوراق**

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

۱۱-۱- افزایش درآمد سرمایه‌گذاری در اسناد خزانه اسلامی نسبت به سال گذشته به دلیل افزایش حجم اوراق مرابحه عام دولت به مبلغ ۲۶,۱۲۹ میلیارد ریال می باشد.

**۱۲- سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار**

یادداشت	گروه					
	۱۴۰۲		۱۴۰۳		ریال (مشاع)	
	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)
۱۲-۱	۲,۲۹۰	۵,۸۰۳	۰	۲,۴۱۹,۰۴۴	۰	۲,۴۱۹,۰۴۴
۱۲-۲	۰	۰	۰	۷,۱۶۴,۹۲۲	۰	۷,۱۶۴,۹۲۲
	۲,۲۹۰	۵,۸۰۳	۰	۹,۵۸۳,۹۶۶	۰	۹,۵۸۳,۹۶۶

سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری  
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری  
سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار



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

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

گروه	شرکت اصلی					
	۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۳	
	جمع	ریال (مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)
شرکت لیزینگ کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت صرافی کارآفرین	۰	۰	۲,۳۴۸,۷۴۰	۰	۲,۳۴۸,۷۴۰	۰
شرکت ابنیه گستر کارآفرین	۰	۰	۵۰,۰۱۴	۰	۵۰,۰۱۴	۰
نگاه فرادای کارآفرین	۰	۰	۱۸,۰۰۰	۰	۱۸,۰۰۰	۰
سود سهام سرمایه گذاری های بلندمدت	۰	۰	۲,۴۱۶,۷۵۴	۰	۲,۴۱۶,۷۵۴	۰
شرکتهای بورسی :	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکتهای غیر بورسی :	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مشاور رتبه بندی ایران	۲,۲۹۰	۱,۱۴۳	۲,۲۹۰	۰	۲,۲۹۰	۱,۱۴۳
جمع	۲,۲۹۰	۵,۸۰۳	۲,۲۹۰	۰	۲,۲۹۰	۵,۸۰۳
سود سهام سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۲,۲۹۰	۵,۸۰۳	۲,۲۹۰	۰	۲,۲۹۰	۵,۸۰۳
سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	۲,۲۹۰	۵,۸۰۳	۲,۴۱۹,۰۴۴	۰	۲,۴۱۹,۰۴۴	۵,۸۰۳
سود حاصل از فروش سهام شرکتها به شرح زیر است:	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع کل	۲,۲۹۰	۵,۸۰۳	۲,۴۱۹,۰۴۴	۰	۲,۴۱۹,۰۴۴	۵,۸۰۳

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

یادداشت	شرکت اصلی					
	۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۳	
	سود (زیان)	سود (زیان)	تعداد سهام	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	سود (زیان)
۱۲-۲-۱	۰	۰	۲,۱۲۸,۶۶۸,۲۳۲	۲,۳۶۲,۸۳۴	۹,۵۲۷,۷۵۶	۹,۰۷
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ریال (مشاع)	۰	۰	۲,۱۲۸,۶۶۸,۲۳۲	۲,۳۶۲,۸۳۴	۹,۵۲۷,۷۵۶	۹,۰۷
شرکت لیزینگ کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود حاصل از واگذاری صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ارز (غیر مشاع)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع کل	۰	۰	۲,۱۲۸,۶۶۸,۲۳۲	۲,۳۶۲,۸۳۴	۹,۵۲۷,۷۵۶	۹,۰۷

۱۲-۲-۱- در سال مالی مورد گزارش شرکت فرعی لیزینگ کارآفرین طی دو مرحله معاملات گروهی به گروه مالی کارآفرین واگذار گردید. این واگذاری در چارچوب بازنگری در ساختار مالکیتی با هدف واگذاری دارایی های غیرمولد و ماده ۱۶ رفع موانع تولید انجام پذیرفت. بدین ترتیب شرکت لیزینگ کارآفرین از زیر مجموعه بانک خارج و به عنوان شرکت فرعی گروه مالی طبقه بندی گردیده است.

یازک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

**۱۳- جایزه سپرده قانونی**

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می‌باشد:

گروه و شرکت اصلی		شرح
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴۷,۶۲۵	۷۴۹,۰۴۹	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۳۸,۸۷۳	۱۷۰,۱۶۴	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
<b>۶۸۶,۴۹۸</b>	<b>۹۱۹,۲۱۳</b>	

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

گروه و شرکت اصلی		شرح
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰,۲۴۳,۵۸۷	۷۱,۵۵۷,۷۱۹	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۵۴۷,۶۲۵	۷۴۹,۰۴۹	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۷,۹۳۸,۳۸۰	۲۴,۲۳۰,۵۴۳	میانگین سپرده قانونی سایر منابع
۱۳۸,۸۷۳	۱۷۰,۱۶۴	جایزه سپرده قانونی سایر منابع

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱۴- هزینه سود سپرده‌ها

شرکت اصلی		یادداشت	شرح
۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال		
			<b>درآمدهای مشاع</b>
۹۹,۳۱۶,۸۰۸	۱۱۸,۱۶۲,۸۱۵	۹	درآمد تسهیلات اعطایی
۴,۴۶۶,۴۶۵	۱۳,۶۲۴,۰۹۲	۱۰	درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۸,۰۵۲,۴۹۸	۱۶,۷۱۷,۰۳۹	۱۱	درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی
۷۴۶,۳۲۱	۹,۵۸۳,۹۶۶	۱۲	سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲,۶۲۸,۱۵۷	۵۵۳,۲۳۰	۲۱	سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
۱۱۵,۲۱۰,۲۴۸	۱۵۸,۶۴۱,۱۴۱		<b>جمع درآمدهای مشاع</b>
(۲۶,۶۱۰,۶۲۳)	(۳۰,۵۶۱,۵۲۰)	۱۴-۱	سهم بانک از درآمدهای مشاع
۸۸,۵۹۹,۶۲۵	۱۲۸,۰۷۹,۶۲۱		سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۱۱,۷۷۴,۰۱۴)	(۱۵,۵۲۶,۸۷۲)	۱۴-۲	حق الوکاله
۷۶,۸۲۵,۶۱۰	۱۱۲,۵۵۲,۷۴۹		سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
۵۴۷,۶۲۵	۷۴۹,۰۴۹	۱۳	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
.	.	۱۴-۳	جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع
۷۷,۳۷۳,۲۳۵	۱۱۳,۳۰۱,۷۹۸		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۷۲,۳۰۳	۳۷۶,۲۶۸	۱۴-۵	مازاد سود علی‌الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۷۷,۴۴۵,۵۳۸	۱۱۳,۶۷۸,۰۶۶		سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۴,۵۸۸,۳۳۱	۱۱,۰۳۵,۸۵۰		سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۱۲,۳۹۹	۴۴,۲۵۳		سود سپرده‌های ارزی
۸۲,۰۴۶,۲۶۸	۱۲۴,۷۵۸,۱۶۹		<b>جمع هزینه سود سپرده‌ها</b>

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**بازرسی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

**۱۴-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع**

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

**۱۴-۱-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع**

سهم بانک از درآمدهای مشاع	درآمدهای مشاع	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۱-۲-۱۴)	سال مالی
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۲۶,۶۱۰,۶۲۳	۱۱۵,۲۱۰,۲۴۸	۲۳.۱۰٪	۱۴۰۲
۳۰,۵۶۱,۵۲۰	۱۵۸,۶۴۱,۱۴۱	۱۹.۲۶٪	۱۴۰۳

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

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

توضیحات	۱۴۰۲	۱۴۰۳	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین ۵۲ هفته ای	۵۱۰,۳۴۳,۴۴۴	۶۴۱,۰۵۹,۷۶۶	میانگین مصارف مشاع (۱-۲-۱۴)
میانگین ۵۲ هفته ای	۴۴۲,۷۱۰,۷۳۶	۵۸۹,۱۲۰,۱۳۳	میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۱-۲-۱۴)
میانگین ۵۲ هفته ای	(۵۰,۲۴۳,۵۸۷)	(۷۱,۵۵۷,۷۱۹)	کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری
	(۳۹۲,۴۶۷,۱۴۹)	(۵۱۷,۵۶۲,۴۱۵)	منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری
	<b>۱۱۷,۸۷۶,۲۹۵</b>	<b>۱۲۳,۴۹۷,۳۵۲</b>	سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)

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

**۱۴-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع**

۱۴۰۲	۱۴۰۳	اقدام مصارف مشاع
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴۲,۳۰۱,۱۰۵	۵۱۸,۴۳۲,۸۲۸	خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات
۲۲,۰۸۰,۸۸۲	۵۹,۷۲۴,۶۱۵	خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها
۴۵,۹۶۱,۴۵۸	۶۲,۹۰۲,۳۲۳	خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
<b>۵۱۰,۳۴۳,۴۴۴</b>	<b>۶۴۱,۰۵۹,۷۶۶</b>	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

۱۴-۱-۲-۲- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۷,۱۳۷,۸۳۴	۹۹,۷۴۲,۱۱۹	سپرده های کوتاه مدت عادی
۲,۰۲۹,۰۴۹	۲۴,۴۷۵,۴۳۰	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۵۰,۰۷۶,۹۶۱	۵,۴۵۹,۵۷۰	گواهی سپرده عام
۲۲,۱۷۸,۲۲۴	۲۵۸,۳۵۹,۲۹۶	یکساله
۸۲,۳۳۴,۹۵۸	۲۳,۶۹۸,۶۷۷	دو ساله
۱۶۵,۹۵۰,۰۹۲	۱۲۹,۱۶۸,۷۷۳	سه ساله
۳,۱۰۳,۶۱۹	۴۸,۲۱۶,۲۶۸	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی
<b>۴۴۲,۷۱۰,۷۳۶</b>	<b>۵۸۹,۱۲۰,۱۳۳</b>	<b>میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری</b>

۱۴-۲- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۳ بر اساس صورتجلسه ۱۰۲۶ هیات مدیره مورخ ۱۴۰۲/۱۱/۳۰، 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

حق الوکاله اعلام شده		حق الوکاله اعمال شده		۱۴-۲-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده
مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	
۲,۵۹۵,۵۹۲	۳٪	۲,۵۹۵,۵۹۲	۳٪	سپرده های کوتاه مدت عادی
۶۴۰,۲۷۰	۳٪	۶۴۰,۲۷۰	۳٪	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱۶۳,۷۸۷	۳٪	۱۶۳,۷۸۷	۳٪	گواهی سپرده عام
۶۶۸۱,۳۴۲	۳٪	۶,۶۸۱,۳۴۲	۳٪	یکساله
۶۱۹,۹۸۵	۳٪	۶۱۹,۹۸۵	۳٪	دو ساله
۳,۳۷۹,۴۰۹	۳٪	۳,۳۷۹,۴۰۹	۳٪	سه ساله
۱,۴۴۶,۴۸۸	۳٪	۱,۴۴۶,۴۸۸	۳٪	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی
<b>۱۵,۵۲۶,۸۷۲</b>		<b>۱۵,۵۲۶,۸۷۲</b>		<b>جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۳</b>
<b>۱۱,۷۷۴,۰۱۴</b>		<b>۱۱,۷۷۴,۰۱۴</b>		<b>جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۲</b>

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

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

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

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



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

**۱۴-۴- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری**

شرکت اصلی		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۳۰۴,۰۱۲	۶,۲۸۱,۷۶۵	سپرده های کوتاه‌مدت عادی
۴۱۲,۷۴۲	۳,۶۱۲,۵۱۰	سپرده های کوتاه‌مدت ویژه
		<b>سپرده‌های بلندمدت</b>
۹,۳۸۵,۹۸۸	۱,۳۹۹,۶۰۱	گواهی سپرده عام
۶,۳۵۰,۰۲۰	۶۲,۲۶۳,۶۵۶	یک ساله
۱۷,۸۰۸,۸۹۵	۵,۹۱۳,۹۶۳	دو ساله
۴۰,۱۸۳,۸۸۲	۳۴,۲۰۶,۵۷۱	سه ساله
۷۷,۴۴۵,۵۳۸	۱۱۳,۶۷۸,۰۶۶	
۴,۵۸۸,۳۳۱	۱۱,۰۳۵,۸۵۰	
<b>۸۲,۰۳۳,۸۷۰</b>	<b>۱۲۴,۷۱۳,۹۱۶</b>	<b>جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری</b>

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی  
**جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری**

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

شرکت اصلی		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۷,۳۷۳,۲۳۵	۱۱۳,۳۰۱,۷۹۸	
(۷۷,۴۴۵,۵۳۸)	(۱۱۳,۶۷۸,۰۶۶)	۱۴-۴
<b>(۷۲,۳۰۳)</b>	<b>(۳۷۶,۲۶۸)</b>	

سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری  
 سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری  
**سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری**

**۱۴-۶- هزینه سود سپرده‌ها**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۸۲,۰۳۳,۸۷۰	۱۲۴,۷۱۳,۹۱۶	۸۱,۹۵۷,۶۴۹	۱۲۳,۹۶۲,۷۳۹	۱۴-۴
۱۲,۳۹۹	۴۴,۲۵۳	۱۲,۳۹۹	۴۴,۲۵۳	
<b>۸۲,۰۴۶,۲۶۸</b>	<b>۱۲۴,۷۵۸,۱۶۹</b>	<b>۸۱,۹۷۰,۰۴۷</b>	<b>۱۲۴,۰۰۶,۹۹۲</b>	

سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی  
 سود سپرده‌های ارزی

**۱۵- درآمد کارمزد**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲۵,۰۰۹	۹۰۲,۳۹۱	۳۲۵,۰۰۹	۹۰۲,۳۹۱	۱۵-۱
۱۵۰,۴۱۴	۱۸۵,۰۸۸	۱۵۰,۴۱۴	۱۸۵,۰۸۸	
۵,۱۱۱,۳۸۱	۷,۶۴۷,۵۵۱	۵,۱۱۱,۳۸۱	۷,۶۴۷,۵۵۱	
۲,۳۸۹,۸۳۵	۱۰,۴۸۲,۶۳۲	۲,۳۸۹,۸۳۵	۱۰,۴۸۲,۶۳۲	۱۵-۲
۳,۳۳۰	۳,۳۷۵	۳,۳۳۰	۳,۳۷۵	
۱,۹۹۱,۴۹۱	۴,۵۰۲,۶۴۰	۱,۹۹۱,۴۹۱	۴,۵۰۲,۶۴۰	
۲,۸۵۵,۲۳۶	۶,۲۲۲,۵۶۱	۲,۸۵۵,۲۳۶	۶,۲۲۲,۵۶۱	
۱,۹۰۳,۹۸۵	۴,۳۳۲,۸۱۰	۱,۹۰۳,۹۸۵	۴,۳۳۲,۸۱۰	
۷,۰۹۳	.	۷,۰۹۳	.	
۲۷,۶۲۷	۳۵,۸۷۱	۲۷,۶۲۷	۳۵,۸۷۱	
۷,۸۷۷	۵,۹۱۳	۷,۸۷۷	۵,۹۱۳	
۲۶,۱۷۷	۱۲۱,۱۳۳	۲۶,۱۷۷	۱۲۱,۱۳۳	
۶۷۵,۰۰۰	۷۶۰,۰۶۹	۶۷۵,۰۰۰	۷۶۰,۰۶۹	
۵۴۱,۰۸۷	۱,۲۷۶,۱۲۷	۵۴۱,۰۸۷	۱,۲۷۶,۱۲۷	
۱۱,۵۴۶	۱۵,۱۲۹	۱۱,۵۴۶	۱۵,۱۲۹	
۳۳۱,۱۶۱	۳۱۰,۹۰۷	۹۰۲,۰۴۴	۸۴۵,۸۶۱	
<b>۱۶,۳۵۸,۲۴۹</b>	<b>۳۶,۸۰۴,۱۹۸</b>	<b>۱۶,۹۲۹,۱۳۲</b>	<b>۳۷,۳۳۹,۱۵۲</b>	

جمع درآمد کارمزد



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

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

گروه و شرکت اصلی		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲۵,۰۰۹	۹۶۰,۸۰۸	۱۵-۱-۱
۰	(۵۸,۴۱۷)	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
<b>۳۲۵,۰۰۹</b>	<b>۹۰۲,۳۹۱</b>	<b>خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه</b>

۱۵-۱-۱- افزایش کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه به دلیل افزایش تسهیلات تکلیفی (ازدواج، فرزندآوری و...) اعطایی می باشد.

۱۵-۲- درآمد کارمزد عملیات ارزی به مبلغ ۱۰,۴۸۲,۶۳۲ میلیون ریال عمدتاً شامل ۶,۶۶۲,۹۴۴ میلیون ریال کارمزد دریافتی ارزی، ۵۵,۰۹۹ میلیون ریال کارمزد دریافتی حواله های ارزی، ۲۹۸,۷۶۵ میلیون ریال کارمزد دریافتی خرید و فروش ارز و ۸۵۹ میلیون ریال کارمزد دریافتی بابت سوئیفت می باشد.

**۱۶- هزینه کارمزد**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۴,۷۴۱	۱۰۰,۰۱۲	۲۵۴,۷۴۱	۱۰۰,۰۱۲	کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر حساب
۱,۵۰۰	۱,۷۸۷	۱,۵۰۰	۱,۷۸۷	کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر چک
۵۰۷,۱۳۱	۲,۷۴۳,۷۳۷	۵۰۷,۱۳۱	۲,۷۴۳,۷۳۷	۱۶-۱ سود و کارمزد پرداختی به کارگزاران داخلی
۰	۵۶۶,۶۸۴	۰	۵۶۶,۶۸۴	کارمزد پرداختی به بانکها
۶۶,۸۷۱	۲۳۶,۳۳۹	۷۰,۷۴۱	۲۳۶,۳۳۹	سایر
<b>۸۲۰,۲۴۳</b>	<b>۳,۶۴۸,۵۵۷</b>	<b>۸۳۴,۱۱۳</b>	<b>۳,۶۴۸,۵۵۷</b>	<b>جمع هزینه کارمزد</b>

۱۶-۱- افزایش سود و کارمزد پرداختی به کارگزاران داخلی به علت افزایش فعالیت های ارزی می باشد.

**۱۷- سود مبادلات و معاملات ارزی**

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۹۵۴,۵۳۵	۲,۶۴۶,۱۶۳	۱,۹۵۴,۵۲۸	۲,۶۴۶,۶۰۰
<b>۱,۹۵۴,۵۳۵</b>	<b>۲,۶۴۶,۱۶۳</b>	<b>۱,۹۵۴,۵۲۸</b>	<b>۲,۶۴۶,۶۰۰</b>

سود خرید و فروش ارز  
سود مبادلات و معاملات ارزی

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۰ اسفند ۱۴۰۳**

**۱۸- هزینه های اداری و عمومی**

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۱۸-۱	۲۱,۲۹۳,۳۰۶	۱۶,۷۳۱,۸۲۷	۱۸,۹۸۹,۶۶۳	۱۵,۰۱۶,۱۵۶
۱۸-۲	۱۶,۸۶۸,۹۸۸	۱۱,۳۴۳,۸۷۱	۱۵,۹۸۵,۵۱۶	۱۰,۹۵۲,۱۷۸
۱۸-۳	۲,۳۴۱,۹۲۷	۱,۴۶۸,۲۲۳	۲,۱۵۷,۱۷۷	۱,۲۵۸,۹۶۳
<b>جمع هزینه های اداری و عمومی</b>	<b>۴۰,۵۰۴,۲۲۰</b>	<b>۲۹,۵۴۳,۹۲۱</b>	<b>۳۷,۱۳۲,۳۵۶</b>	<b>۲۷,۲۲۷,۲۹۶</b>

هزینه های کارکنان

هزینه های اداری

هزینه استهلاک

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
حقوق و دستمزد و مزایا	۱۶,۰۶۱,۰۸۶	۱۲,۲۷۳,۶۶۹	۱۴,۲۱۴,۲۳۰	۱۰,۹۲۶,۸۳۱
بیمه سهم کارفرما	۱,۷۳۴,۸۷۱	۱,۳۱۸,۶۲۹	۱,۵۵۷,۷۹۹	۱,۰۸۴,۲۷۱
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۲,۰۷۱,۹۲۲	۱,۱۹۵,۰۵۶	۱,۹۹۶,۹۶۲	۱,۱۱۸,۳۱۰
سفر و فوق العاده ماموریت	۱۶۲,۵۱۰	۱۲۱,۰۰۵	۱۵۱,۵۳۲	۱۲۱,۰۰۵
سایر	۸۳۸,۲۶۹	۱,۳۹۶,۴۰۷	۶۳۴,۴۹۴	۱,۳۳۸,۶۷۷
سلامت و درمان کارکنان	۴۳۴,۶۴۷	۵۲۷,۰۶۲	۴۳۴,۶۴۷	۵۲۷,۰۶۲
<b>جمع هزینه های کارکنان</b>	<b>۲۱,۲۹۳,۳۰۶</b>	<b>۱۶,۷۳۱,۸۲۷</b>	<b>۱۸,۹۸۹,۶۶۳</b>	<b>۱۵,۰۱۶,۱۵۶</b>

۱۸-۱-۱ افزایش حقوق و دستمزد و مزایا طی سال بابت افزایش سالانه طبق مصوبه وزارت کار و افزایش نیروی انسانی می باشد.

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۱۸-۲-۱	۱,۸۸۰,۷۰۹	۱,۰۶۰,۸۵۵	۱,۶۵۳,۲۰۷	۹۳۹,۳۵۰
۱۸-۲-۲	۵,۶۹۰,۰۶۳	۲,۸۷۷,۳۶۱	۶,۴۳۱,۵۱۰	۳,۲۸۳,۶۵۹
۴-۳	۲۹۶,۷۹۵	۱۹۸,۸۰۰	۲۷۱,۹۳۹	۱۰۷,۹۷۴
۴-۳	۴۴۷,۶۱۴	۴۲۶,۳۹۸	۴۴۷,۶۱۴	۴۲۶,۳۹۸
۹۰۳,۴۹۶	۹۰۳,۴۹۶	۵۱۹,۴۲۴	۷۹۸,۱۰۳	۴۱۹,۶۰۲
۳۳۲,۰۸۰	۳۳۲,۰۸۰	۳۹۷,۱۸۸	۳۲۴,۰۰۷	۳۹۰,۷۹۴
۳۲۱,۲۷۲	۳۲۱,۲۷۲	۲۷۹,۸۹۵	۳۲۱,۲۷۲	۲۷۹,۸۹۵
۴۷۶,۵۲۹	۴۷۶,۵۲۹	۳۰۲,۹۳۹	۳۴۴,۶۹۴	۲۶۲,۱۰۹
۷۹۰,۴۷۵	۷۹۰,۴۷۵	۴۶۱,۸۹۴	۷۹۰,۴۷۵	۴۶۱,۸۹۴
۲۳۲,۷۹۲	۲۳۲,۷۹۲	۱۰۶,۲۹۰	۲۳۲,۷۹۲	۹۳,۰۴۲
۱,۲۳۷,۸۳۲	۱,۲۳۷,۸۳۲	۱,۳۱۶,۰۲۷	۱,۲۳۷,۸۳۲	۱,۳۱۶,۰۲۷
۱۳۱,۸۸۰	۱۳۱,۸۸۰	۱۰۷,۱۱۲	۱۳۱,۸۸۰	۱۰۷,۱۱۲
۳۷,۶۳۶	۳۷,۶۳۶	۴۰,۴۸۰	۳۷,۶۳۶	۴۰,۴۸۰
۷۳,۸۵۷	۷۳,۸۵۷	۵۰,۶۹۲	۱۳,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
۲۰۶,۰۷۲	۲۰۶,۰۷۲	۱۳۰,۰۹۵	۲۰۳,۹۶۳	۱۳۰,۰۹۵
۸۴,۰۱۷	۸۴,۰۱۷	۴۶,۷۲۵	۷۴,۴۷۲	۳۵,۶۴۸
۱۸,۲۳۹	۱۸,۲۳۹	۱۷,۵۵۳	۲,۱۶۰	۲,۴۰۰
۱۶۸,۷۳۴	۱۶۸,۷۳۴	۱۴۶,۱۴۴	۱۶۸,۷۳۴	۱۴۶,۱۴۴
۷۰۸,۵۵۷	۷۰۸,۵۵۷	۱,۳۹۷,۵۳۹	۷۰۸,۵۵۷	۱,۳۹۷,۵۳۹
۲,۸۳۰,۳۴۰	۲,۸۳۰,۳۴۰	۱,۴۶۰,۴۶۱	۱,۷۰۲,۶۶۹	۱,۱۰۲,۰۱۵
<b>جمع هزینه های اداری</b>	<b>۱۶,۸۶۸,۹۸۸</b>	<b>۱۱,۳۴۳,۸۷۱</b>	<b>۱۵,۹۸۵,۵۱۶</b>	<b>۱۰,۹۵۲,۱۷۸</b>

۱۸-۲-۱ عمده دلیل افزایش حق الزحمه خرید خدمات نسبت به سال گذشته مربوط به پرداخت حق الحفاظه نیروی انتظامی می باشد.

۱۸-۲-۲ عمده دلیل افزایش هزینه سیستم های مکانیزه نسبت به سال گذشته مربوط به استقرار، راه اندازی و پشتیبانی نرم افزار جدید بانکی و دیتا سنتر می باشد.

۱۸-۳- هزینه استهلاک

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
استهلاک دارایی های ثابت مشهود	۱,۷۹۰,۱۱۸	۱,۲۴۶,۸۴۱	۱,۶۲۵,۲۳۵	۱,۰۵۵,۵۱۳
استهلاک دارایی های نامشهود	۵۵۱,۸۰۸	۲۲۱,۳۸۲	۵۳۱,۹۴۲	۲۰۳,۴۵۰
<b>جمع هزینه استهلاک</b>	<b>۲,۳۴۱,۹۲۷</b>	<b>۱,۴۶۸,۲۲۳</b>	<b>۲,۱۵۷,۱۷۷</b>	<b>۱,۲۵۸,۹۶۳</b>

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

۱۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۱۹-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹-۲	۱۲,۲۳۵,۵۴۳	۱۳,۳۸۰,۸۵۰	۱۲,۲۳۵,۵۴۳	۱۳,۳۷۷,۵۸۲
	۴,۴۳۳,۷۸۶	۱,۹۹۳,۰۵۰	۴,۸۴۸,۱۳۴	۲,۱۶۱,۵۳۴
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۶,۶۶۹,۳۲۹	۱۵,۳۷۳,۹۰۰	۱۷,۰۸۳,۶۷۷	۱۵,۵۳۹,۱۱۶

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

شرکت اصلی

یادداشت	سررسید گذشته		معوق		مشکوک الوصول		مشکوک الوصول		جمع
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	بیش از ۵ سال	کمتر از ۵ سال	بیش از ۵ سال	جمع	
۲۷-۱	۲,۶۵۵,۷۴۱	۱۲,۸۷۶,۵۶۹	۳,۱۹۱,۶۶۶	۳۰,۰۷۴,۵۴۹	۴۸,۷۹۸,۵۲۵	۴۸,۷۹۸,۵۲۵	۴۸,۷۹۸,۵۲۵	۴۸,۷۹۸,۵۲۵	۴۸,۷۹۸,۵۲۵
۲۹-۳	۲,۵۱۲,۳۲۲	۲,۵۴۷,۴۰۷	۰	۱۹۰,۳۵۹	۵,۳۵۰,۰۸۸	۵,۳۵۰,۰۸۸	۵,۳۵۰,۰۸۸	۵,۳۵۰,۰۸۸	۵,۳۵۰,۰۸۸
جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق	۵,۱۶۸,۰۶۳	۱۵,۴۲۳,۹۷۶	۳,۱۹۱,۶۶۶	۳۰,۲۶۴,۹۰۸	۵۴,۰۴۸,۶۱۳	۵۴,۰۴۸,۶۱۳	۵۴,۰۴۸,۶۱۳	۵۴,۰۴۸,۶۱۳	۵۴,۰۴۸,۶۱۳
کسر میشود: ارزش وثایق با اعمال ضریب	(۲۴,۸۸۵)	(۲۵۲,۶۳۸)	(۱۹۱,۹۳۳)	۰	(۴۶۹,۴۵۶)	(۴۶۹,۴۵۶)	(۴۶۹,۴۵۶)	(۴۶۹,۴۵۶)	(۴۶۹,۴۵۶)
سپرده های پس انداز و سرمایه‌گذاری	(۲۳,۴۲۵)	(۲۶۰,۰۸۸)	(۲۸۵۰)	۰	(۲۸۶,۳۶۳)	(۲۸۶,۳۶۳)	(۲۸۶,۳۶۳)	(۲۸۶,۳۶۳)	(۲۸۶,۳۶۳)
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	(۳۶,۱۲۸)	(۱,۱۶۶,۰۱۱)	(۱۲۸,۹۰۱)	۰	(۱,۳۳۱,۰۴۱)	(۱,۳۳۱,۰۴۱)	(۱,۳۳۱,۰۴۱)	(۱,۳۳۱,۰۴۱)	(۱,۳۳۱,۰۴۱)
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	(۶۲,۶۰۴)	(۱,۸۸۱,۵۵۷)	(۱,۳۵۵,۸۸۷)	۰	(۳,۳۰۰,۰۴۸)	(۳,۳۰۰,۰۴۸)	(۳,۳۰۰,۰۴۸)	(۳,۳۰۰,۰۴۸)	(۳,۳۰۰,۰۴۸)
املاک و مستغلات	۰	۰	(۱,۱۵۰)	۰	(۱,۱۵۰)	(۱,۱۵۰)	(۱,۱۵۰)	(۱,۱۵۰)	(۱,۱۵۰)
ماشین آلات	(۱۴۷,۰۴۲)	(۳,۵۶۰,۲۹۴)	(۱,۶۸۰,۷۲۱)	۰	(۵,۳۸۸,۰۵۸)	(۵,۳۸۸,۰۵۸)	(۵,۳۸۸,۰۵۸)	(۵,۳۸۸,۰۵۸)	(۵,۳۸۸,۰۵۸)
جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب	۵,۰۲۱,۰۲۱	۱۱,۸۶۳,۶۸۱	۱,۵۱۰,۹۴۵	۳۰,۲۶۴,۹۰۸	۴۸,۶۶۰,۵۵۵	۴۸,۶۶۰,۵۵۵	۴۸,۶۶۰,۵۵۵	۴۸,۶۶۰,۵۵۵	۴۸,۶۶۰,۵۵۵
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد	۱۰ تا ۵۰ درصد	۳۳,۸۹۵,۲۱۹	۳۳,۸۹۵,۲۱۹	۳۳,۸۹۵,۲۱۹	۳۳,۸۹۵,۲۱۹	۳۳,۸۹۵,۲۱۹
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد	۵۰۲,۱۰۲	۲,۳۷۲,۷۳۶	۷۵۵,۴۷۳	۳۰,۲۶۴,۹۰۸	۴,۲۳۱,۴۵۳	۴,۲۳۱,۴۵۳	۴,۲۳۱,۴۵۳	۴,۲۳۱,۴۵۳	۴,۲۳۱,۴۵۳
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اضافه می شود: ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی	(۸۴۵,۳۶۴)	(۳۴۷,۶۱۲)	(۶,۳۴۹,۲۰۳)	(۱۸,۳۴۸,۹۵۰)	(۲۵,۸۹۱,۱۲۹)	(۲۵,۸۹۱,۱۲۹)	(۲۵,۸۹۱,۱۲۹)	(۲۵,۸۹۱,۱۲۹)	(۲۵,۸۹۱,۱۲۹)
کسر می شود: مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اضافه می شود: سوخت شده طی سال	(۳۴۳,۲۶۲)	۶,۲۵۶,۵۷۷	(۵,۵۹۳,۷۳۱)	۱۱,۹۱۵,۹۵۸	۱۲,۲۳۵,۵۴۳	۱۲,۲۳۵,۵۴۳	۱۲,۲۳۵,۵۴۳	۱۲,۲۳۵,۵۴۳	۱۲,۲۳۵,۵۴۳
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات									

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

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

شرکت اصلی		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷	۲۷-۱ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۹۷۷,۷۳۵	۱۲,۱۶۴,۹۷۲	۳۵-۱ بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها
۹,۴۴۹,۷۱۹	۱۹,۲۸۸,۶۲۱	۲۸ مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱۹,۷۶۵,۹۵۴	۱۸,۸۱۸,۶۷۹	سایر حساب های دریافتنی
		<b>کسر می شود :</b>
(۳۸,۵۹۵,۰۸۰)	(۶۶,۳۷۲,۸۵۲)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده (شامل مطالبات امهالی)
۵۶۶,۷۴۹,۹۶۸	۸۸۹,۹۵۸,۸۹۷	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵	۱/۵	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد
۸,۵۰۱,۲۵۰	۱۳,۳۴۹,۳۸۳	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۶,۳۳۹,۷۱۵)	(۸,۵۰۱,۲۵۰)	کسر می شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
.	.	اضافه می شود: سوخت شده طی سال
<b>۲,۱۶۱,۵۳۴</b>	<b>۴,۸۴۸,۱۳۴</b>	<b>هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات</b>

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

۲۰- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۱۳۵,۸۰۷	۲۱,۳۶۷,۹۸۷	۷,۱۰۳,۶۷۴	۲۱,۶۴۹,۱۹۷
۲۰,۹۶,۴۱۴	۰	۲۰,۹۶,۴۱۴	۰
۹,۲۳۲,۲۲۰	۲۱,۳۶۷,۹۸۷	۹,۲۰۰,۰۸۷	۲۱,۶۴۹,۱۹۷

سود (زیان) تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی  
 جریمه ابطال زودتر از سررسید سپرده ها  
 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 :

۱۴۰۲				۱۴۰۳			
سود (زیان)	بهای تمام شده	درآمد ارائه خدمات	بهای فروش	سود (زیان)	بهای تمام شده	درآمد ارائه خدمات	بهای فروش
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۲۶,۹۸۱	(۶۲,۷۵۷,۰۱۱)	۱,۷۱۶,۲۳۰	۶۳,۷۶۷,۷۶۳	۳,۷۲۳,۰۲۸	(۳۰,۳۰۳,۰۶۴)	۲,۴۵۸,۰۸۱	۳۱,۵۶۸,۰۱۱
۱,۱۶۰,۹۱۴	(۳,۹۵۸,۹۹۵)	۰	۵,۱۱۹,۹۰۹	۱,۴۳۷,۳۹۰	(۷,۲۷۹,۶۷۲)	۰	۸,۷۱۷,۰۶۲
۲۱,۵۵۷	۰	۲۱,۵۵۷	۰	۸۸,۳۳۳	(۱۴,۴۴۹)	۱۰۲,۷۸۲	۰
۳,۹۰۹,۴۵۳	(۶۶,۷۱۶,۰۰۶)	۱,۷۳۷,۷۸۷	۶۸,۸۸۷,۶۷۲	۵,۲۴۸,۷۵۱	(۳۷,۵۹۷,۱۸۵)	۲,۵۶۰,۸۶۳	۴۰,۲۸۵,۰۷۳

شرکت صرافی کارآفرین

شرکت گروه مالی کارآفرین

شرکت نگاه فردای کارآفرین

۲۱- سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

شرکت اصلی				گروه			
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۰۷,۱۵۷	۰	۲,۷۰۷,۱۵۷	۶۰۳,۰۴۲	۰	۶۰۳,۰۴۲	۱,۱۶۶,۶۳۶	۱,۲۹۳,۴۶۸
۱۲۶,۱۶۳	۰	۱۲۶,۱۶۳	(۴۹,۸۱۲)	۰	(۴۹,۸۱۲)	۱,۱۸۵,۸۱۵	۳,۹۱۰,۸۷۷
(۳۰۵,۱۶۳)	۰	(۲۰۵,۱۶۳)	۰	۰	(۴۶۱,۳۸۲)	۰	(۶۶,۰۶۲)
۲,۶۲۸,۱۵۷	۰	۲,۶۲۸,۱۵۷	۵۵۳,۲۳۰	۰	۵۵۳,۲۳۰	۱,۸۹۰,۹۶۹	۵,۱۲۸,۲۵۲

یادداشت

سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری  
 سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری  
 خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها  
 سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

۲۱-۱- سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

شرکت اصلی				گروه			
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۴۹,۸۶۸	۰	۱,۰۴۹,۸۶۸	۰	۰	۰	۰	۰
۳۰,۰۲۸	۰	۳۰,۰۲۸	۰	۰	۰	۳۰,۰۲۸	۰
۳,۶۴۰	۰	۳,۶۴۰	۹,۱۰۰	۰	۹,۱۰۰	۳,۶۴۰	۹,۱۰۰
۱,۱۱۰	۰	۱,۱۱۰	۱,۳۸۸	۰	۱,۳۸۸	۱,۱۱۰	۱,۳۸۸
۸۰,۰۰۰	۰	۸۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰	۰	۱۶۰,۰۰۰	۰	۰
۳,۰۰۴	۰	۳,۰۰۴	۰	۰	۰	۳,۰۰۴	۰
۱,۴۵۱	۰	۱,۴۵۱	۰	۰	۰	۱,۴۵۱	۰
۱,۴۷۲	۰	۱,۴۷۲	۰	۰	۰	۱,۴۷۲	۰
۸۰۳,۷۵۰	۰	۸۰۳,۷۵۰	۳۹۹,۰۵۵	۰	۳۹۹,۰۵۵	۰	۰
۲,۳۵۷	۰	۲,۳۵۷	۲۰,۲۶۷	۰	۲۰,۲۶۷	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۱۵,۴۵۴	۳۶۴,۷۳۳
۲,۶۹۶,۶۸۰	۰	۲,۶۹۶,۶۸۰	۵۸۹,۸۱۰	۰	۵۸۹,۸۱۰	۱,۱۵۶,۱۶۰	۳۷۵,۲۲۰
۶,۲۲۵	۰	۶,۲۲۵	۷,۰۳۲	۰	۷,۰۳۲	۶,۲۲۵	۷,۰۳۲
۴,۲۵۱	۰	۴,۲۵۱	۴,۶۰۷	۰	۴,۶۰۷	۴,۲۵۱	۷۸۰,۳۴
۰	۰	۰	۱,۵۹۳	۰	۱,۵۹۳	۰	۱,۵۹۳
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲,۳۴۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۹۹,۲۴۹
۱۰,۴۷۷	۰	۱۰,۴۷۷	۱۳,۲۳۲	۰	۱۳,۲۳۲	۱۰,۴۷۷	۹۱۸,۲۴۸
۲,۷۰۷,۱۵۷	۰	۲,۷۰۷,۱۵۷	۶۰۳,۰۴۲	۰	۶۰۳,۰۴۲	۱,۱۶۶,۶۳۶	۱,۲۹۳,۴۶۸

شرکت بیمه کار آفرین

داده گستر عصر نوین

بورس اوراق بهادار تهران

فرابورس ایران

کارگزاری کارآفرین

مینا

پنروشمی جم

فولاد کالو جنوب کیش

شرکت گروه مالی کارآفرین

عصرامین کارآفرین

سایر شرکت‌ها

سود سهام شرکت‌ها

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین

صندوق سرمایه‌گذاری آرمان کارآفرین

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت گنجینه یکم آوید

صندوق سرمایه‌گذاری شاخصی کارآفرین

سایر صندوقها

سود واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری

سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری

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

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

شرکت اصلی					گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳			۱۴۰۲	۱۴۰۳	
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
۶,۰۴۶	.	.	.	.	۶,۰۴۶	.
۵۴۴	.	.	.	.	۵۴۴	.
(۴,۳۹۲)	.	.	.	.	(۴,۳۹۲)	.
۱۲۳,۹۶۵	(۸۴,۵۲۸)	۴۰۷,۹۸۰	۴۹۲,۵۰۸	۵۱۳,۳۰۶,۸۵۴	۱۲۳,۹۶۵	.
.	.	.	.	.	.	۳,۲۲۹,۳۸۸
.	.	.	.	.	۱,۰۵۹,۶۵۲	۶۴۶,۷۴۳
<b>۱۲۶,۱۶۳</b>	<b>(۸۴,۵۲۸)</b>	<b>۴۰۷,۹۸۰</b>	<b>۴۹۲,۵۰۸</b>	<b>۵۱۳,۳۰۶,۸۵۴</b>	<b>۱,۱۸۵,۸۱۵</b>	<b>۳,۸۷۶,۱۳۱</b>
.	۳۴,۷۱۶	۱۹۷,۹۰۱	۱۶۳,۱۸۵	۲۷۳,۰۰۰	.	۳۴,۷۱۶
.	۳۴,۷۱۶	۱۹۷,۹۰۱	۱۶۳,۱۸۵	۲۷۳,۰۰۰	.	۳۴,۷۱۶
<b>۱۲۶,۱۶۳</b>	<b>(۴۹,۸۱۲)</b>	<b>۶۰۵,۸۸۱</b>	<b>۶۵۵,۶۹۳</b>	<b>۵۱۳,۵۷۹,۸۵۴</b>	<b>۱,۱۸۵,۸۱۵</b>	<b>۳,۹۱۰,۸۴۷</b>

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

پتروشیمی جم  
 شرکت فولاد کاوه جنوب کیش  
 شرکت مپنا  
 داده گستر عصر نوین های وب  
 شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش  
 سایر شرکتها

**جمع**

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

صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردان کارگزاری کارآفرین - ولکار

**جمع**

**جمع کل**

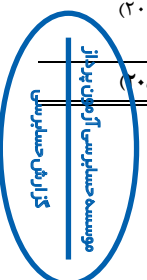
۳-۲۱- خالص زیان کاهش ارزش سرمایه گذاریها به شرح زیر است:

شرکت اصلی					گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳			۱۴۰۲	۱۴۰۳	
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
(۲۰۵,۱۶۲)	.	.	.	.	(۲۰۵,۱۶۲)	(۹۶,۴۴۷)
.	.	.	.	.	(۲۵۶,۳۲۰)	۳۰,۳۸۵
(۲۰۵,۱۶۲)	.	.	.	.	(۴۶۱,۴۸۲)	(۶۶,۰۶۲)

**زیان کاهش ارزش سرمایه گذاریها - ریال (مشاع)**

داده گستر عصر نوین - تملیکی  
 سایر شرکتها

**جمع کل**



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**بازرسی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

**۲۲- هزینه‌های مالی**

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۲۲-۱	۱,۷۱۸,۶۹۳	۶۶۵,۸۹۶	۰	۰
	۵۸	۳,۰۹۸	۵۸	۳,۰۹۸
	<b>۱,۷۱۸,۷۵۲</b>	<b>۶۶۸,۹۹۴</b>	<b>۵۸</b>	<b>۳,۰۹۸</b>

سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی  
 سود و وجه التزام پرداختی اعتبار از صندوق توسعه ملی  
**جمع هزینه‌های مالی**

۲۲-۱- این مبلغ بابت هزینه تسهیلات دریافتی شرکت کارگزاری و گروه مالی از بانکهای اقتصادنوین، شهر، تجارت، ملت و دی و ... می باشد.

**۲۳- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی**

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۲۳-۱	۵۰۰,۲۰۷	۲۶۱,۰۰۹	۵۰۸,۲۶۱	۷,۷۹۳
	(۲۹۴,۳۰۰)	(۱۱۱,۲۰۸)	(۲۹۴,۳۰۰)	(۱۱۱,۲۰۸)
۲۳-۲	۵۰۲,۵۵۱	۱۰,۵۶۱	۴۸۷,۳۰۴	۱۰,۵۶۱
	۰	(۱,۲۰۰,۰۰۰)	۰	۰
	۵,۴۵۷	۸,۹۷۲	۵,۴۵۷	۸,۹۷۲
	۱۷,۲۷۶	۱۴,۹۹۹	۱۷,۲۷۶	۱۴,۹۹۹
	۶,۱۲۹,۶۲۴	۶۶۸,۳۳۸	۴۶,۹۷۰	۱۶,۸۳۳
	<b>۶,۸۶۰,۸۱۵</b>	<b>(۳۴۷,۳۳۰)</b>	<b>۷۷۰,۹۶۷</b>	<b>(۵۲,۰۵۰)</b>

سود ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود  
 زیان ناشی از حل و فصل دعاوی حقوقی  
 سود ناشی از فروش وثایق تملیکی  
 زیان کاهش ارزش انباشته دارایی‌های در جریان تکمیل  
 حق کارشناسی  
 درآمد حاصل از فروش ضایعات  
 سایر  
**سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی**

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

**شرکت اصلی**

۱۴۰۲		۱۴۰۳	
سود	سود	مبلغ فروش	ارزش دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۴۹۰,۰۳۰	۱,۴۸۹,۸۸۰	۹۹۹,۸۵۰
۷,۷۹۳	۱۸,۲۳۱	۲۰,۱۸۲	۱,۹۵۱
<b>۷,۷۹۳</b>	<b>۵۰۸,۲۶۱</b>	<b>۱,۵۱۰,۰۶۲</b>	<b>۱,۰۰۱,۸۰۱</b>

زمین  
 اثاثه و منسوبات  
**جمع**

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

**شرکت اصلی**

۱۴۰۲		۱۴۰۳	
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۵۶۱	۳,۴۸۰	۵,۰۰۰	۱,۵۲۰
۰	۴۸۳,۸۲۴	۱,۱۲۵,۰۸۴	۶۴۱,۲۶۱
<b>۱۰,۵۶۱</b>	<b>۴۸۷,۳۰۴</b>	<b>۱,۱۳۰,۰۸۴</b>	<b>۶۴۲,۷۸۱</b>

زمین  
 مسکونی  
**جمع**



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

**۲۴ - سود هر سهم**

**۱-۲۴ - مبنای محاسبه سود هر سهم**

شرکت اصلی		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۵۴۰,۴۰۲	۴۵,۱۹۶,۵۱۴	۱۹,۲۴۴,۵۸۹	۳۸,۸۷۴,۷۰۶	سود ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی
(۵۸۹,۱۲۲)	(۵,۱۰۰,۲۳۶)	(۲,۰۳۵,۷۹۸)	(۵,۳۰۲,۲۸۵)	اثر مالیاتی
.	.	(۲۰۷,۴۸۲)	(۲,۰۷۳,۷۲۴)	سهم منافع فاقد حق کنترل از سود خالص
<b>۱۵,۹۵۱,۲۸۱</b>	<b>۴۰,۰۹۶,۲۷۹</b>	<b>۱۷,۰۰۱,۳۰۹</b>	<b>۳۱,۴۹۸,۶۹۸</b>	
۲,۵۷۳,۰۰۸	۱,۳۲۴,۱۳۹	۲,۴۹۰,۶۴۷	۱۳,۶۰۱,۱۳۲	سود ناشی از عملیات در حال تداوم - غیر عملیاتی
۱۶,۵۳۸	۵۰,۵۴۷	۲۸۹,۷۷۶	(۹۳۱,۳۴۴)	اثر مالیاتی
<b>۲,۵۸۹,۵۴۶</b>	<b>۱,۳۷۴,۶۸۶</b>	<b>۲,۷۸۰,۴۲۳</b>	<b>۱۲,۶۶۹,۷۸۹</b>	
۱۹,۱۱۳,۴۱۲	۴۶,۵۲۰,۶۵۳	۲۱,۵۲۷,۷۵۴	۵۰,۴۰۲,۱۱۵	سود خالص قبل از مالیات
(۵۷۲,۵۸۴)	(۵۰,۴۹۶,۸۸۱)	(۱,۷۴۶,۰۲۲)	(۶,۲۳۳,۶۲۹)	اثر مالیاتی
<b>۱۸,۵۴۰,۸۲۸</b>	<b>۴۱,۰۲۳,۷۷۲</b>	<b>۱۹,۷۸۱,۷۳۲</b>	<b>۴۴,۱۶۸,۴۸۶</b>	سود خالص

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

شرکت اصلی		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد	
۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام
.	.	(۳۶,۸۳۵,۸۸۸)	.	میانگین موزون تعداد سهام عادی
(۵۱۹,۳۲۲,۱۰۴)	(۱,۰۶۰,۰۴۲,۶۵۵)	(۵۷۶,۶۴۸,۳۱۶)	(۱,۱۱۷,۳۶۸,۸۶۸)	میانگین موزون تعداد سهام عادی شرکت اصلی در تملک شرکت فرعی
<b>۵۹,۴۸۰,۶۷۷,۸۹۶</b>	<b>۵۸,۹۳۹,۹۵۷,۳۴۵</b>	<b>۵۹,۳۸۶,۵۱۵,۷۹۶</b>	<b>۵۸,۸۸۲,۶۳۱,۱۳۲</b>	میانگین موزون تعداد سهام خزانه
<b>۳۱۲</b>	<b>۷۰۴</b>	<b>۳۳۳</b>	<b>۷۵۰</b>	میانگین موزون تعداد سهام

سود هر سهم (ریال)

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**

**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

**۲۵- موجودی نقد**

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۲۵-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق - ریال	۱,۴۱۰,۶۳۷	۸۱۵,۳۲۲	۱,۳۴۴,۴۲۷	۷۸۹,۴۹۱
۲۵-۲	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق - ارز	۲,۴۶۰,۶۹۸	۱,۳۶۱,۶۱۲	۲,۲۱۴,۸۶۳	۱,۲۵۷,۸۰۹
وجوه در راه - ریال	۵۰۱	۲,۴۰۱	۵۰۱	۲,۴۰۱
۲۵-۳	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۶,۰۱۳,۳۸۷	۷,۲۴۰,۷۰۲	۶,۰۱۳,۳۸۷	۷,۲۴۰,۷۰۲
سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)	۷۰۹,۷۸۷,۰۲۸	۳۵۱,۶۷۱,۵۸۹	۷۰۵,۲۸۸,۶۳۶	۳۴۹,۹۸۷,۳۷۶
<b>جمع موجودی نقد</b>	<b>۷۱۹,۶۷۲,۲۵۱</b>	<b>۳۶۱,۰۹۱,۶۲۷</b>	<b>۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳</b>	<b>۳۵۹,۳۷۷,۶۷۹</b>

۲۵-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب و خزان بانک دارای پوشش بیمه ای شناور می باشد.

۲۵-۲- موجودی ارزی صندوق شرکت اصلی در تاریخ صورت وضعیت مالی شامل مبالغ ۱,۹۸۸,۳۷۹ دلار آمریکا، ۱,۱۲۱,۴۰۹ یورو، ۱,۰۶۹ پوند انگلیس، ۳,۰۰۰ ین ژاپن، ۲۷,۵۶۰ یوان چین، ۲۰۰ فرانک سوئیس، ۱۱۸,۳۲۹ درهم امارات و ۱۲,۰۰۰ لیر ترکیه می باشد که با نرخ اعلامی بانک مرکزی (به شرح یادداشت ۱۱-۷ صورتهای مالی) تسعیر شده است.

۲۵-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده) مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد:

یادداشت	شرکت اصلی و گروه	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۲۵-۳-۱	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	۵,۶۰۶,۶۴۱	۶,۸۴۲,۱۹۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۴۰۶,۷۴۶	۳۹۸,۵۱۲
<b>جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)</b>	<b>۶,۰۱۳,۳۸۷</b>	<b>۷,۲۴۰,۷۰۲</b>

۲۵-۳-۱- براساس مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۹۰/م/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.ا و اعلام عدم مطالبه ارزی بابت تعهدات سررسید گذشته سال های ۱۳۹۱-۱۳۹۰ 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 ۰۳/۱۰۴۱۹۰ مورخ ۱۴۰۳/۰۵/۰۹ بانک مرکزی تا پایان خرداد ماه سال ۱۴۰۳ مبلغ ۱,۶۸۶,۵۳۸ میلیون ریال اعلام گردیده است.

**۲۵-۴- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)**

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۲۵-۶	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)	۴,۶۴۵,۲۹۵	۱,۵۱۰,۷۸۹	۲۰۱,۶۴۴	۹۲,۷۷۳
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)	۵۰,۵۷۲,۹۹۳	۱۲,۲۷۲,۵۴۱	۵۰,۵۷۲,۹۹۳	۱۲,۲۷۲,۵۴۱
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)	۳۹,۳۷۳	۱۷۹,۴۹۰	.	.
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)	۶۵۴,۵۲۹,۳۶۶	۳۳۷,۷۰۸,۷۷۰	۶۵۴,۵۱۳,۹۹۸	۳۳۷,۶۲۲,۰۶۲
<b>جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)</b>	<b>۷۰۹,۷۸۷,۰۲۸</b>	<b>۳۵۱,۶۷۱,۵۸۹</b>	<b>۷۰۵,۲۸۸,۶۳۶</b>	<b>۳۴۹,۹۸۷,۳۷۶</b>

۲۵-۵- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیتها) است در یادداشت توضیحی مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.

۲۵-۶- سپرده های ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی عمدتاً شامل دریافت مبالغ ارزی آزاد شده کشور قطر به نمایندگی از بانک مرکزی ج.ا.ا بوده است.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

**۲۶- 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
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۶۷۱,۵۷۸	۷,۸۹۱,۳۵۳	۲۶-۲
۱۶,۱۸۰,۲۳۰	۵۱,۶۹۱,۳۶۰	۲۶-۳
<b>۲۰,۸۵۱,۸۰۸</b>	<b>۵۹,۵۸۲,۷۱۳</b>	

مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

جمع مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

۲۶-۱- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نیست، در یادداشت توضیحی موجودی نقد ( یادداشت شماره ۲۵ ) طبقه بندی شده است.

**۲۶-۲- مطالبات از بانک مرکزی**

شرکت اصلی و گروه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۶۷۱,۵۷۸	۷,۸۹۱,۳۵۳	۲۶-۲-۱
<b>۴,۶۷۱,۵۷۸</b>	<b>۷,۸۹۱,۳۵۳</b>	

سایر مطالبات

جمع مطالبات از بانک مرکزی

۲۶-۲-۱- سایر مطالبات عمدتاً شامل سپرده ارزی مدت دار نزد بانک مرکزی (جمعا به مبلغ ۷,۸۸۲,۶۴۸ میلیون ریال شامل ۴,۰۶۱,۶۱۲ یورو و ۷,۱۳۵,۴۰۹ دلار) است.

**۲۶-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی**

شرکت اصلی و گروه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۱۰۰,۰۰۰	۵۱,۶۷۰,۰۰۰	۲۶-۳-۱
۸۰,۲۳۰	۲۱,۳۶۰	
<b>۱۶,۱۸۰,۲۳۰</b>	<b>۵۱,۶۹۱,۳۶۰</b>	

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

پرداخت چک‌های صادره سایر بانک ها

جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

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

۱-۳-۲۶- سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی- ریال (محدود شده) شامل موارد زیر است:

مانده تسهیلات		مبلغ ارز	نوع وثیقه	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرارداد	نوع ارز	نام بانک / موسسه اعتباری	تسهیلات ریالی
۱۴۰۲	۱۴۰۳								
میلیون ریال	میلیون ریال								
۰	۷,۹۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۲۳٪	overnight	ریال	سامان	
۰	۲۰,۷۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۴/۰۱/۰۵	۲۳٪	overnight	ریال	شهر	
۱۳,۱۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۴/۰۱/۰۵	۲۳٪	overnight	ریال	دی	
۰	۱۰,۰۷۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۴/۰۱/۰۵	۲۳٪	overnight	ریال	صادرات	
۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	-	-	۱۴۰۳/۰۷/۰۱	۲۳٪	overnight	ریال	آینده	
۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۴/۰۱/۰۵	۲۳٪	overnight	ریال	ملل	
<b>۱۶,۱۰۰,۰۰۰</b>	<b>۵۱,۶۷۰,۰۰۰</b>								

\* در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا تودیع سپرده نزد اعضای بازار بین بانکی بلامانع است و مدت متعارف سپرده ها می تواند یک شبه (overnight)، یک هفته، دو هفته، یک ماهه، دو ماهه، سه ماهه، شش ماهه، نه ماهه و یک ساله باشد. تا تاریخ تهیه این یادداشت سپرده های مدت دار مزبور نزد سایر بانکها تماما" مورد تسویه قرار گرفته است.

۲-۳-۲۶- این بانک فاقد تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی می باشد.

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

۲۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

گروه		۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۳	
مانده اصل	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده وجه التزام دریافتی	مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود سالهای آتی و وجه التزام معوق	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
فروش اقساطی	۱۸,۷۴۸,۵۳۸	۱۰۴,۳۵۲	۲۳۳,۷۸۳	۰	۱۴,۱۶۷,۰۲۱	(۱,۴۸۹,۶۸۹)	۱۲,۶۷۷,۳۳۱	۱۱,۹۸۸,۳۷۱	۱۱,۹۸۸,۳۷۱
جماله	۱۶۰,۳۱۶	۰	۴۱۴,۸۵۲	۰	۵۷۵,۱۶۸	(۵۷۳,۰۹۸)	۲,۰۶۹	۴۱۸,۷۲۹	۴۱۸,۷۲۹
اجاره به شرط تملیک	۲,۷۶۳,۴۲۷	۳۵۳	۱۴,۹۴۳	۰	۱,۴۷۵,۸۵۵	(۸۱,۱۵۸)	۱,۳۹۴,۶۹۷	۱۴۱,۷۸۹	۱۴۱,۷۸۹
سلف	۴,۷۶۲	۰	۰	۰	۴,۷۶۲	۰	۴,۷۶۲	۲,۸۹۲	۲,۸۹۲
مضاربه	۴۸۳,۱۰۱	۵۷	۳۰۷,۳۰۹	۰	۷۹۰,۴۶۷	(۷۷۷,۶۹۹)	۱۲,۷۶۷	۱,۱۶۷,۰۳۵	۱,۱۶۷,۰۳۵
مشارکت مدنی	۲۱,۶۷۲,۳۳۱	۱,۳۰۰,۰۱۱	۱,۳۰۰,۰۱۱	۰	۲۴,۲۶۰,۴۲۹	(۲,۷۳۱,۴۹۸)	۲۱,۵۲۸,۹۳۱	۳۷,۳۲۲,۰۱۶	۳۷,۳۲۲,۰۱۶
خرید دین	۷۶,۳۲۰,۳۵۷	۲,۷۰۳,۷۱۳	۲۰,۹۱۷	۰	۷۴,۵۷۶,۷۲۰	(۲,۳۰۶,۷۶۶)	۷۲,۲۶۹,۹۵۴	۳۳,۱۸۹,۱۷۳	۳۳,۱۸۹,۱۷۳
مراجعه	۵۹۳,۱۶۳,۷۰۴	۹۳,۳۱۵,۴۵۴	۲,۹۴۲,۲۹۲	۰	۵۴۵,۸۱۴,۱۱۷	(۵۹,۶۰۷,۳۳۳)	۵۲۷,۱۸۶,۱۷۸	۴۰۱,۸۶۸,۱۲۱	۴۰۱,۸۶۸,۱۲۱
قرض الحسنه	۳۵,۴۴۹,۲۲۶	۱۳۶,۵۸۸	۰	۰	۳۱,۲۹۶,۴۵۰	(۱,۹۳۷,۰۰۰)	۲۹,۳۵۹,۴۴۹	۱۳,۹۷۸,۴۶۷	۱۳,۹۷۸,۴۶۷
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۲۹,۳۱۸,۹۷۳	۰	۰	۰	۱۶,۴۸۷,۷۹۹	(۳۴۶,۲۰۶)	۱۶,۱۴۱,۵۹۳	۱۵۰,۰۴۹,۷۱۵	۱۵۰,۰۴۹,۷۱۵
تسهیلات اعطایی به ارز	۱۶۶,۹۷۵,۹۷۴	۲,۸۱۳,۹۱۶	۱,۰۳۰,۰۲۸	۰	۱۶۵,۷۸۴,۳۵۸	(۹,۳۳۸,۹۱۳)	۱۵۶,۴۴۵,۴۴۵	۲۳,۲۱۲,۴۹۳	۲۳,۲۱۲,۴۹۳
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۶,۷۲۲,۳۹۴	۰	۲۴۷,۲۵۳	۰	۷,۰۰۹,۶۴۷	(۴,۳۶۴,۳۴۰)	۲,۶۴۵,۳۰۷	۴۰,۳۴۳,۰۲	۴۰,۳۴۳,۰۲
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۹,۴۷۵,۳۳۹	۰	۴۴۰,۶۹۴	۰	۹,۹۱۶,۰۳۴	(۷,۰۸۷,۵۷۱)	۲,۸۲۸,۴۶۳	۱,۲۴۲,۱۲۱	۱,۲۴۲,۱۲۱
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۷,۴۸۶,۷۸۸	۰	۰	۰	۵,۵۸۳,۸۷۲	(۸۳,۷۵۸)	۵,۵۰۰,۱۱۴	۰	۰
<b>جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی</b>	<b>۹۶۸,۶۴۵,۱۲۱</b>	<b>۱۶,۳۶۲,۵۲۰</b>	<b>۷,۰۳۲,۰۸۲</b>	<b>۰</b>	<b>(۹۶,۲۵۷,۰۳۵)</b>	<b>۰</b>	<b>۸۶۸,۱۳۷,۰۶۳</b>	<b>۵۴۳,۶۱۵,۲۲۴</b>	<b>۵۴۳,۶۱۵,۲۲۴</b>

**شرکت اصلی**

گروه		۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۳	
مانده اصل	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده وجه التزام دریافتی	مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود سالهای آتی و وجه التزام معوق	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
فروش اقساطی	۱۸,۷۴۸,۵۳۸	۱۰۴,۳۵۲	۲۳۳,۷۸۳	۰	۱۴,۱۶۷,۰۲۱	(۱,۴۸۹,۶۸۹)	۱۲,۶۷۷,۳۳۱	۵,۱۸۱,۶۴۷	۵,۱۸۱,۶۴۷
جماله	۱۶۰,۳۱۶	۰	۴۱۴,۸۵۲	۰	۵۷۵,۱۶۸	(۵۷۳,۰۹۸)	۲,۰۶۹	۴۱۸,۷۲۹	۴۱۸,۷۲۹
اجاره به شرط تملیک	۲,۷۶۳,۴۲۷	۳۵۳	۱۴,۹۴۳	۰	۱,۴۷۵,۸۵۵	(۸۱,۱۵۸)	۱,۳۹۴,۶۹۷	۱۴۱,۷۸۹	۱۴۱,۷۸۹
سلف	۴,۷۶۲	۰	۰	۰	۴,۷۶۲	۰	۴,۷۶۲	۲,۸۹۲	۲,۸۹۲
مضاربه	۴۸۳,۱۰۱	۵۷	۳۰۷,۳۰۹	۰	۷۹۰,۴۶۷	(۷۷۷,۶۹۹)	۱۲,۷۶۷	۱,۱۶۷,۰۳۵	۱,۱۶۷,۰۳۵
مشارکت مدنی	۲۱,۶۷۲,۳۳۱	۱,۳۰۰,۰۱۱	۱,۳۰۰,۰۱۱	۰	۲۴,۲۶۰,۴۲۹	(۲,۷۳۱,۴۹۸)	۲۱,۵۲۸,۹۳۱	۳۷,۳۲۲,۰۱۶	۳۷,۳۲۲,۰۱۶
خرید دین	۷۶,۳۲۰,۳۵۷	۲,۷۰۳,۷۱۳	۲۰,۹۱۷	۰	۷۴,۵۷۶,۷۲۰	(۲,۳۰۶,۷۶۶)	۷۲,۲۶۹,۹۵۴	۳۳,۱۸۹,۱۷۳	۳۳,۱۸۹,۱۷۳
مراجعه	۶۰۱,۵۱۴,۵۵۸	۹۳,۳۱۵,۴۵۴	۲,۹۴۲,۲۹۲	۰	۵۵۳,۱۶۴,۹۷۱	(۵۹,۶۰۷,۳۳۳)	۵۲۷,۵۳۷,۰۳۲	۴۰۶,۷۶۱,۱۹۰	۴۰۶,۷۶۱,۱۹۰
قرض الحسنه	۳۵,۴۴۹,۲۲۶	۱۳۶,۵۸۸	۰	۰	۳۱,۲۹۶,۴۵۰	(۱,۹۳۷,۰۰۰)	۲۹,۳۵۹,۴۴۹	۱۳,۹۷۸,۴۶۷	۱۳,۹۷۸,۴۶۷
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۲۹,۱۴۴,۹۸۸	۰	۰	۰	۱۶,۴۱۳,۷۲۴	(۳۴۶,۲۰۶)	۱۶,۰۶۷,۵۱۸	۱۵۰,۰۱۴,۲۵۶	۱۵۰,۰۱۴,۲۵۶
تسهیلات اعطایی به ارز	۱۶۶,۹۷۵,۹۷۴	۲,۸۱۳,۹۱۶	۱,۰۳۰,۰۲۸	۰	۱۶۵,۷۸۴,۳۵۸	(۹,۳۳۸,۹۱۳)	۱۵۶,۴۴۵,۴۴۵	۲۳,۲۱۲,۴۹۳	۲۳,۲۱۲,۴۹۳
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۶,۷۲۲,۳۹۴	۰	۲۴۷,۲۵۳	۰	۷,۰۰۹,۶۴۷	(۴,۳۶۴,۳۴۰)	۲,۶۴۵,۳۰۷	۴۰,۳۴۳,۰۲	۴۰,۳۴۳,۰۲
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۹,۴۷۵,۳۳۹	۰	۴۴۰,۶۹۴	۰	۹,۹۱۶,۰۳۴	(۷,۰۸۷,۵۷۱)	۲,۸۲۸,۴۶۳	۱,۲۴۲,۱۲۱	۱,۲۴۲,۱۲۱
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۷,۴۸۶,۷۸۸	۰	۰	۰	۵,۵۸۳,۸۷۲	(۸۳,۷۵۸)	۵,۵۰۰,۱۱۴	۰	۰
<b>جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی</b>	<b>۹۷۶,۹۲۱,۹۱۰</b>	<b>۱۶,۳۶۲,۵۲۰</b>	<b>۷,۰۳۲,۰۸۲</b>	<b>۰</b>	<b>(۹۶,۲۵۷,۰۳۵)</b>	<b>۰</b>	<b>۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹</b>	<b>۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰</b>	<b>۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰</b>



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

۲۷-۱- 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**

		۱۴۰۳			
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۰۸۶,۶۷۳	۱,۴۶۸,۴۶۲	۲۳,۲۲۹	۷۵,۳۵۵	۱۷,۵۱۹,۶۲۷	فروش اقساطی
۵۷۵,۱۶۸	۵۷۵,۱۶۸	.	.	.	جعاله
۲,۷۷۸,۶۲۳	۲۲,۴۲۸	.	.	۲,۷۵۶,۱۹۶	اجاره به شرط تملیک
۴,۷۶۲	۴,۷۶۲	.	.	.	سلف
۷۹۰,۴۶۷	۷۰۰,۴۱۰	.	.	۹۰,۰۵۷	مضاربه
۲۴,۲۶۰,۴۲۹	۳,۵۵۰,۷۳۹	۵۱۸,۴۲۹	۱۲۵,۹۶۶	۲۰,۰۶۵,۲۹۶	مشارکت مدنی
۷۹,۰۴۴,۹۸۶	۴۶۷	۱۵۵,۹۱۱	.	۷۸,۸۸۸,۶۰۸	خرید دین
۶۱۳,۷۷۲,۳۰۴	۴,۶۴۷,۵۷۶	۱۲,۱۷۱,۸۴۹	۲,۳۹۴,۴۲۲	۵۹۴,۵۵۸,۴۵۷	مراجعه
۳۵,۵۸۵,۸۱۴	۵۰۹	۷,۱۵۱	۲۹,۰۶۵	۳۵,۵۴۹,۰۹۰	قرض الحسنه
۲۹,۱۴۴,۸۹۸	.	.	.	۲۹,۱۴۴,۸۹۸	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۱۷۰,۸۱۹,۹۱۸	۶,۵۲۲,۵۵۴	.	۳۰,۹۳۴	۱۶۴,۲۶۶,۴۳۰	تسهیلات اعطایی به ارز
۷,۰۴۹,۶۴۷	۷,۰۴۹,۶۴۷	.	.	.	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۹,۹۱۶,۰۳۴	۸,۷۲۳,۴۹۲	.	.	۱,۱۹۲,۵۴۱	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۷,۴۸۶,۷۸۸	.	.	.	۷,۴۸۶,۷۸۸	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
<b>۱,۰۰۰,۳۱۶,۵۱۲</b>	<b>۳۳,۲۶۶,۲۱۴</b>	<b>۱۲,۸۷۶,۵۶۹</b>	<b>۲,۶۵۵,۷۴۱</b>	<b>۹۵۱,۵۱۷,۹۸۷</b>	<b>جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی</b>
					<b>کسر می شود</b>
					سود سال های آتی
(۹۴,۲۵۷,۰۳۵)				(۹۴,۲۵۷,۰۳۵)	خالص تسهیلات و مطالبات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
<b>۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷</b>	<b>۳۳,۲۶۶,۲۱۴</b>	<b>۱۲,۸۷۶,۵۶۹</b>	<b>۲,۶۵۵,۷۴۱</b>	<b>۸۵۷,۲۶۰,۹۵۲</b>	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱۲,۵۹۵,۲۹۹)	(۳۹,۲۷۲)	(۱۶,۴۲۴)	(۱,۲۳۵)	(۱۲,۵۳۸,۳۶۹)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
(۳۷,۱۷۵,۵۹۹)	(۳۰,۸۳۰,۰۲۱)	(۶,۰۹۴,۷۰۸)	(۲۵۰,۸۷۰)	.	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
<b>۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹</b>	<b>۲,۳۹۶,۹۲۲</b>	<b>۶,۷۶۵,۴۳۷</b>	<b>۲,۴۰۳,۶۳۷</b>	<b>۸۴۴,۷۲۲,۵۸۲</b>	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
<b>۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰</b>	<b>۵,۲۰۴,۲۳۲</b>	<b>۳,۲۹۵,۶۸۶</b>	<b>۱۱,۹۴۰,۰۳۷</b>	<b>۵۲۱,۲۲۶,۱۵۶</b>	

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

۲۷-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول شرکت اصلی به شرح جدول زیر می باشد:

شرکت اصلی					
۱۴۰۲			۱۴۰۳		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۰,۴۸,۳۴۸	۲۵,۴۳۷,۱۸۲	۳۳,۴۸۵,۵۳۰	۶,۱۲۷,۳۳۶	۱۲,۰۶۱,۴۵۶	۱۸,۱۸۸,۷۹۱
۴,۵۴۶,۹۵۱	۱۱,۷۳۸,۴۱۷	۱۶,۲۸۵,۳۶۸	۱,۹۲۱,۰۱۳	۱۳,۳۷۵,۷۲۶	۱۵,۲۹۶,۷۳۹
۱۲,۵۹۵,۲۹۹	۳۷,۱۷۵,۵۹۹	۴۹,۷۷۰,۸۹۸	۸,۰۴۸,۳۴۸	۲۵,۴۳۷,۱۸۲	۳۳,۴۸۵,۵۳۰

مانده ابتدای سال  
افزایش یا کاهش طی سال  
مانده پایان دوره

۲۷-۳- تسهیلات اعطایی به ارز شرکت اصلی به تفکیک منابع پرداختی

شرکت اصلی					
۱۴۰۲			۱۴۰۳		
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۹,۲۳۰,۸۷۰	۳۰,۹۳۴	۰	۶,۵۲۲,۵۵۴	۱۶۵,۷۸۴,۳۵۸	۲۶,۶۶۶,۸۸۱
۱۵۹,۲۳۰,۸۷۰	۳۰,۹۳۴	۰	۶,۵۲۲,۵۵۴	۱۶۵,۷۸۴,۳۵۸	۲۶,۶۶۶,۸۸۱

منابع داخلی  
جمع تسهیلات اعطایی به ارز

۲۷-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شرکت اصلی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود:

شرکت اصلی							
۱۴۰۲		۱۴۰۳					
جمع	جمع	کمتر از 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
۸۱,۷۸۳,۳۹۷	۶۰,۰۱۰,۳۹۹	۱۸,۶۹۹,۳۳۹	۲,۳۳۸,۸۳۴	۴۰,۶۵۱۸	۵۵۵۵,۴۲۰	۲۰,۴۸۶,۸۳۸	۱۲,۶۲۳,۳۶۱
۴۳۳,۶۰۶,۹۹۶	۷۰۸,۳۴۷,۵۵۹	۱۴۷,۵۵۸,۰۸۵	۹۸,۳۹۲	۳۹,۴۳۹	۳,۷۲۲,۷۶۴	۵۴۱,۷۲۷,۴۵۵	۱۵,۱۹۱,۴۲۴
۱۴,۸۲۷,۶۶۳	۳۰,۱۰۶,۷۷۹	۳۹۵,۰۱۱	۵۳۱,۹۳۹	۱۰,۷۱۸	۳,۸۹۶,۲۲۷	۲۵,۲۷۲,۸۸۳	۰
۲۱,۱۹۷,۹۶۶	۳۴,۳۶۱,۱۵۸	۱,۳۶۵,۶۱۰	۱۶۰,۱۹۳	۳۰۰,۸۰۹	۲,۳۳۶,۵۸۴	۳۰,۲۰۷,۹۶۲	۰
۲۲,۷۲۶,۱۱۸	۷۲,۲۳۳,۶۸۲	۵۴,۲۵۴,۶۴۵	۵۰,۳۹۰,۸۳	۶۸۲,۱۱۴	۹۷۸,۶۵۵	۱۲,۳۷۹,۱۸۶	۰
۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷	۲۲۲,۲۷۲,۶۸۹	۸,۰۶۸,۴۳۱	۱,۴۳۹,۵۹۸	۱۶,۴۸۹,۶۴۹	۶۲۹,۹۷۴,۳۲۵	۲۷,۸۱۴,۷۸۴
(۸۰,۴۸,۳۴۸)	(۱۲,۵۹۵,۲۹۹)	(۳,۳۳۴,۰۹۰)	(۱۲۱,۰۲۶)	(۲۱,۵۹۴)	(۳۷۰,۵۶۳۰)	(۴,۹۹۵,۷۳۶)	(۴۱۷,۲۲۲)
(۲۵,۴۳۷,۱۸۲)	(۳۷,۱۷۵,۵۹۹)	(۷,۵۲۵,۹۳۷)	(۳۰,۵۴,۴۵۸)	(۴۳,۷۳۴)	(۴,۴۰۱,۴۹۴)	(۱۴,۰۷۴,۲۴۶)	(۸۰,۶۵,۷۴۰)
	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۲۱۱,۴۰۲,۶۷۲	۴,۸۹۲,۹۴۷	۱,۳۷۴,۲۷۰	۸,۲۸۲,۵۲۵	۶۱۰,۹۰۴,۳۴۳	۱۹,۳۳۱,۸۲۳
۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۴۷,۸۰۷,۴۴۱	۱,۴۳۱	۲,۲۳۵,۶۵۵	۳۴,۱۹۰,۶۷۸	۴۴۳,۸۰۸,۵۲۲	۱۳,۶۲۲,۳۸۳

۱۴۰۳ و قبل از آن  
۱۴۰۴  
۱۴۰۵  
۱۴۰۶  
۱۴۰۷ و پس از آن  
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات  
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول  
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول  
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰  
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۲۷-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شرکت اصلی به تفکیک نوع وثیقه:

شرکت اصلی					
۱۴۰۲			۱۴۰۳		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۴۶۵,۶۳۵	(۳۵۶,۵۲۹)	۹,۸۲۲,۱۶۴	۳۴,۸۱۶,۲۴۸	(۴۰۵,۱۱۶)	۳۵,۲۲۱,۳۶۳
۳۶,۲۵۴,۸۲۹	(۶۳۹,۱۸۱)	۳۶,۸۹۴,۰۱۰	۲۸,۵۳۷,۴۸۳	(۲,۱۸۹,۴۵۱)	۳۰,۷۲۶,۹۳۴
۱۴۱,۲۴۲,۹۷۹	(۷,۳۰۶,۸۷۵)	۱۴۸,۵۴۹,۸۵۴	۲۱۲,۲۱۴,۴۴۸	(۱۰,۶۷۳,۹۰۶)	۲۲۲,۸۸۸,۳۵۴
۲۵۶,۹۴۳	(۳۴,۵۲۵)	۲۹۱,۴۶۹	۱,۵۵۲,۸۹۲	(۲۴,۹۷۴)	۱,۵۷۷,۸۶۶
۳۳۸,۸۳۵,۱۹۳	(۲۰,۰۶۳,۳۵۲)	۳۵۸,۹۹۸,۵۴۵	۵۷۲,۶۴۶,۱۴۶	(۲۵,۳۸۶,۵۰۹)	۵۹۸,۰۱۲,۶۵۵
۲,۴۶۸,۰۸۰	(۸۲۴,۰۵۵)	۳,۲۹۲,۱۳۶	۷,۱۲۵,۱۹۰	(۴۸۰,۷۲۳)	۶,۶۴۴,۴۶۷
۱۳,۱۴۲,۴۵۱	(۴,۲۶۱,۰۱۳)	۱۷,۴۰۳,۴۶۴	(۵۸۳,۸۲۸)	(۱۰,۶۱۰,۲۲۰)	۱۰,۰۲۶,۳۹۲
۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	(۳۳,۴۸۵,۵۳۰)	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	(۴۹,۷۷۰,۸۹۸)	۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷
۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	(۳۳,۴۸۵,۵۳۰)	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	(۴۹,۷۷۰,۸۹۸)	۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷

سپرده  
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار  
زمین و ساختمان  
ماشین آلات  
چک و سفینه  
قرارداد لازم الاجرا  
سایر  
جمع تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه  
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه  
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

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



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۲۷-۶ - 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	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارزش	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های 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
<b>اصل تسهیلات اعطایی</b>														
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷,۲۳۲,۲۴۲	۱۸۰,۶۳۸	۱۳۷,۳۶۵	۴,۷۶۲	۱,۴۱۲,۹۱۲	۳۳,۰۴۴,۷۷۰	۴۰۷,۱۳۱,۴۷۰	۱۴,۲۱۵,۵۹۶	۱۵,۲۴۲,۸۹۹	۲۴,۹۱۹,۶۴۲	۸,۲۴۰,۷۹۳	۸,۸۵۰,۷۶۱	۰	۵۵۹,۲۷۲,۳۱۷
اعطایی طی سال	۱۱,۸۶۶,۹۱۵	۰	۱,۴۶۰,۱۱۰	۰	۹۰,۰۰۰	۷۸,۵۶۲,۵۳۰	۷۶۸,۷۸۹,۸۴۷	۱۹,۷۴۴,۲۳۶	۴,۶۲۳,۷۱۶	۱۵۵,۷۲۳,۶۱۵	۸۰۸,۰۸۱	۱,۸۰۸,۶۷۷	۹,۳۸۹,۷۰۵	۱,۰۷۰,۴۱۲,۳۶۵
وصولی طی سال	(۵,۲۷۰,۲۷۱)	(۲۰,۳۲۲)	(۱۳۶,۸۱۶)	۰	(۱۰,۱۹,۸۱۱)	(۳۹,۷۵۵,۲۰۹)	(۶۲۴,۰۱۴,۰۹۲)	(۲,۷۹۹,۹۷۱)	(۳,۴۵۲,۸۹۱)	(۷۱,۳۶۶,۵۱۸)	(۲,۳۲۶,۴۸۰)	(۱,۱۸۴,۰۹۸)	(۳,۸۰۵,۸۳۳)	(۷۹۹,۶۸۳,۴۸۲)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۲,۶۶۳,۶۷۶	۰	۰	۰	۵۲,۶۶۳,۶۷۶
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۳,۸۲۸,۸۸۶	۱۶۰,۳۱۶	۱,۴۶۰,۶۵۹	۴,۷۶۲	۲۱,۶۷۲,۲۳۱	۷۱,۸۵۲,۰۹۰	۵۴۱,۹۰۷,۲۲۵	۳۱,۱۵۹,۸۶۲	۱۶,۴۱۲,۷۲۴	۱۶۱,۹۴۰,۴۱۴	۶,۷۲۲,۳۹۴	۹,۴۷۵,۳۳۹	۵,۵۸۳,۸۷۲	۸۸۲,۶۶۴,۸۷۵
<b>فرع تسهیلات اعطایی</b>														
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۳۳۶,۹۵۴	۴۲۱,۴۶۵	۱۵,۹۶۲	۰	۲,۵۱۳,۲۵۲	۶۷۸,۶۳۰	۹,۷۲۴,۴۱۸	۰	۰	۱,۷۲۷,۲۳۹	۱۰۱,۰۶۸	۹,۷۷۵	۰	۱۵,۸۷۹,۳۲۴
افزایش طی سال	۳,۹۱۷,۰۵۹	۸,۱۴۴	۴۸,۲۲۰	۰	۵,۹۵۳,۹۲۴	۱۸,۵۲۳,۷۳۶	۱۴۱,۸۶۴,۴۹۴	۳,۰۷۶,۷۶۸	۵۰۲,۷۳۰	۴,۸۰۴,۴۴۵	۱,۳۳۶,۶۵۶	۴۳۰,۹۱۹	۲۷۳,۰۸۵	۱۸۰,۸۴۱,۲۶۷
وصولی طی سال	(۳,۹۱۵,۸۷۸)	(۱۴,۷۵۷)	(۴۸,۹۸۶)	۰	(۱۴۴,۲۸۴)	(۱۶,۴۷۷,۷۳۶)	(۱۳۹,۳۳۱,۱۶۵)	(۲,۹۴۰,۱۸۰)	(۵۰۲,۷۳۰)	(۲,۶۸۷,۷۴۰)	(۱,۱۱۰,۴۷۱)	۰	(۲۷۳,۰۸۵)	(۱۷۳,۳۲۵,۹۸۹)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۳۳۸,۱۳۵	۴۱۴,۸۵۲	۱۵,۱۹۶	۰	۲,۵۸۸,۱۹۸	۳,۷۲۴,۶۳۰	۱۲,۲۵۷,۷۴۶	۱۳۶,۵۸۸	۰	۳,۸۴۳,۹۴۴	۳۲۷,۲۵۲	۴۴۰,۶۹۴	۰	۲۳,۳۹۴,۶۰۲
<b>ذخیره مطالبات مشکوک الوصول</b>														
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	(۲,۳۸۷,۵۴۹)	(۱۸۳,۳۷۵)	(۱۱,۵۳۸)	(۱,۸۷۰)	(۵۹۶,۴۳۸)	(۳,۸۴۹,۷۰۲)	(۵۳۴,۲۳۶)	(۱۰۰,۹۴,۶۹۸)	(۲۲۸,۶۴۳)	(۳۳۷,۱۳۰)	(۴,۳۰۷,۵۵۸)	(۷,۶۱۸,۴۱۵)	۰	(۳۳,۴۸۵,۵۳۰)
افزایش یا کاهش طی سال جاری	۷۷۲,۵۹۷	(۳۸۹,۷۲۳)	(۶۹,۶۲۰)	۱,۸۷۰	(۱۸۱,۲۶۱)	۱,۱۱۸,۲۰۳	(۱,۷۷۲,۵۳۹)	(۸,۵۳۳,۲۴۰)	(۱۷,۵۶۲)	(۱,۶۹۹,۸۷۱)	(۵,۹۰۴,۵۲۵)	۵۳۰,۸۴۴	(۸۳,۷۵۸)	(۱۶,۲۸۵,۳۶۸)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	(۱,۶۱۴,۹۵۲)	(۵۷۳,۰۹۸)	(۸۱,۱۵۸)	۰	(۷۷۷,۶۹۹)	(۲,۷۳۱,۴۹۸)	(۳,۲۰۶,۷۶۶)	(۱۸,۶۲۷,۹۳۸)	(۲۴۶,۲۰۶)	(۱,۹۳۷,۰۰۰)	(۹,۳۳۸,۹۱۳)	(۷,۰۸۷,۵۷۱)	(۸۳,۷۵۸)	(۴۹,۷۷۰,۸۹۸)
<b>خالص تسهیلات اعطایی</b>														
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۱۸۱,۶۴۷	۴۱۸,۷۲۹	۱۴۱,۷۸۹	۲,۸۹۲	۳۷,۳۲۲,۰۱۶	۴۰۶,۷۶۱,۱۹۰	۳۳,۱۸۹,۱۷۳	۱۳,۹۷۸,۴۶۷	۱۵,۰۱۴,۲۵۶	۲۳,۲۱۲,۴۹۳	۴,۰۳۴,۳۰۲	۱,۲۴۲,۱۲۱	۰	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۲,۵۵۲,۰۶۸	۲۰,۶۹۹	۱,۳۹۴,۶۹۷	۴,۷۶۲	۲۱,۵۲۸,۹۳۱	۷۲,۲۶۹,۹۵۴	۵۳۵,۵۲۷,۰۲۲	۲۹,۳۵۹,۴۴۹	۱۶,۱۶۷,۵۱۸	۱۵۶,۴۴۵,۴۴۵	۲,۶۸۵,۳۰۷	۲,۸۲۸,۴۶۳	۵,۵۰۰,۱۱۴	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹

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



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۱-۶-۲۷- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی شرکت اصلی:

شرکت اصلی

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	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 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
۱۰۶,۴۳۷	۹۵	۱,۰۲۰	۲۸,۰۱۶	۲۶۵,۹۱۰	۶۳۵,۷۸۹	۹,۲۲۹,۹۴۰	.	.	.	۳۳,۶۸۹	.	.	۱۰,۳۰۰,۸۹۶
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹													
۲,۵۵۹,۸۲۲	۷,۶۴۷	۳۴,۳۱۱	۹۹,۹۶۱	۵۸۸۴,۵۸۳	۱۷,۲۱۶,۲۸۴	۱۰۳,۸۷۴,۸۴۱	۵۰۲,۷۳۰	۲,۲۷۹,۷۰۸	۴,۷۵۹,۲۹۴	.	.	۲۷۳,۰۸۵	۱۳۷,۴۹۲,۲۶۷
افزایش طی سال													
(۲,۵۶۱,۹۰۸)	(۷,۷۴۲)	(۳۵,۰۷۷)	(۱۲۷,۹۲۱)	(۴,۸۶۲,۳۰۶)	(۱۵,۱۴۸,۳۶۰)	(۱۰۳,۷۸۷,۴۷۲)	(۵۰۲,۷۳۰)	(۲,۱۴۴,۹۷۷)	(۱,۹۴۵,۳۷۸)	(۳۳,۶۸۹)	.	(۲۷۳,۰۸۵)	(۱۳۱,۴۳۰,۶۴۳)
وصولی طی سال													
۱۰۴,۳۵۲	.	۲۵۳	۵۷	۱,۲۸۸,۱۸۷	۲,۷۰۳,۷۱۳	۹,۳۱۷,۳۱۰	.	۱۳۴,۷۳۲	۲,۸۱۳,۹۱۶	.	.	.	۱۶,۳۶۲,۵۲۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰													
۲۳۰,۵۱۶	۴۲۱,۳۷۱	۱۴,۹۴۳	۳۲۲,۵۴۵	۲,۲۴۷,۳۴۲	۴۲,۸۴۱	۴۹۴,۴۷۷	.	.	۱,۷۲۷,۲۳۹	۶۷,۳۷۸	۹,۷۷۵	.	۵,۵۷۸,۴۲۸
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹													
۱,۳۵۷,۲۳۷	۴۹۷	۱۳,۹۰۹	۱,۱۲۷	۶۹,۳۴۱	۱,۳۰۷,۴۵۲	۳۹,۰۶۶,۴۳۴	۷۹۷,۰۵۹	۳۹,۰۶۶,۴۳۴	۴۵,۱۵۱	۲۵۹,۸۷۵	۴۳۰,۹۱۹	.	۴۳,۳۴۹,۰۰۱
افزایش طی سال													
(۱,۳۵۳,۹۷۰)	(۷۰,۱۰۶)	(۱۳,۹۰۹)	(۱۶,۳۶۳)	(۱۰,۱۶۶,۷۱)	(۱,۳۲۹,۳۷۶)	(۳۶,۶۲۰,۴۷۵)	(۷۹۵,۲۰۳)	(۳۶,۶۲۰,۴۷۵)	(۷۴۲,۳۶۲)	.	.	.	(۴۱,۸۹۵,۳۴۶)
وصولی طی سال													
۲۳۳,۷۸۳	۴۱۴,۸۵۲	۱۴,۹۴۳	۳۰۷,۳۰۹	۱,۳۰۰,۰۱۱	۲۰,۹۱۷	۲,۹۴۰,۴۳۶	۱,۸۵۶	۲,۹۴۰,۴۳۶	۱,۰۳۰,۰۲۸	۳۲۷,۲۵۳	۴۴۰,۶۹۴	.	۷۰,۳۲۰,۸۲
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰													
۳۳۶,۹۵۴	۴۲۱,۴۶۵	۱۵,۹۶۲	۳۵۰,۵۶۱	۲,۵۱۳,۲۵۲	۶۷۸,۶۳۰	۹,۷۲۴,۴۱۸	.	.	۱,۷۲۷,۲۳۹	۱۰۱,۰۶۸	۹,۷۷۵	.	۱۵,۸۷۹,۳۲۴
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹													
۳۳۸,۱۳۵	۴۱۴,۸۵۲	۱۵,۱۹۶	۳۰۷,۳۶۶	۲,۵۸۸,۱۹۸	۲,۷۲۴,۶۳۰	۱۲,۲۵۷,۷۴۶	۱۳۶,۵۸۸	۱۲,۲۵۷,۷۴۶	۳,۸۴۳,۹۴۴	۳۲۷,۲۵۳	۴۴۰,۶۹۴	.	۲۳,۳۹۴,۶۰۲
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰													

سود و کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

افزایش طی سال

وصولی طی سال

تاثیر تسعیر طی سال

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

افزایش طی سال

وصولی طی سال

تاثیر تسعیر طی سال

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

فرع تسهیلات اعطایی

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰



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

۲۷-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

شرکت اصلی					
۱۴۰۲			۱۴۰۳		
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
۴۷,۹۸۲	(۷۳۱)	۴۸,۷۱۲	۸۲,۸۰۶	(۱,۲۶۱)	۸۴,۰۶۷
۴,۷۶۸,۷۹۸	(۷۲,۶۲۱)	۴,۸۴۱,۴۱۹	۱۰,۶۱۷,۸۰۰	(۱۶۱,۶۹۲)	۱۰,۷۷۹,۴۹۳
۱۴,۹۳۲,۹۶۴	(۲۲۷,۴۰۶)	۱۵,۱۶۰,۳۶۹	۱۶,۵۴۳,۹۱۱	(۲۵۱,۹۳۸)	۱۶,۷۹۵,۸۴۹
۶۷,۳۵۶,۵۸۷	(۳۰,۹۶۵,۲۳۲)	۷۰,۴۵۳,۱۰۹	۹۴,۸۵۱,۳۱۹	(۳,۸۴۲,۵۵۳)	۹۸,۶۹۳,۸۷۲
۴۵۴,۵۵۹,۷۷۹	(۳۰,۰۸۸,۲۵۱)	۴۸۴,۶۴۸,۰۳۰	۷۳۴,۱۹۲,۷۴۲	(۴۵,۵۱۳,۴۵۴)	۷۷۹,۷۰۶,۱۹۶
۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	(۳۳,۴۸۵,۵۳۰)	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	(۴۹,۷۷۰,۸۹۸)	۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷

اشخاص حقیقی - وابسته  
 اشخاص حقوقی - وابسته  
 کارکنان  
 اشخاص حقیقی - سایر  
 اشخاص حقوقی - سایر  
 جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

۲۷-۸- تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

۱۴۰۲						۱۴۰۳					
جمع		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		غیر جاری		جاری		متوسط موزون نرخ سود		درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	درصد	درصد	درصد
۱,۸۶۵,۴۲۲	۱,۷۵۴,۳۱۶	(۲۶,۷۱۵)	.	۱,۷۸۱,۰۳۱	۲۳	.	.	۲۳	۲۳	۲۳	۲۳
۱,۷۱۱,۷۱۰	۱,۸۴۱,۶۹۸	(۲۸,۰۴۶)	.	۱,۸۶۹,۷۴۴	۲۳	.	.	۲۳	۲۳	۲۳	۲۳
.	۲,۶۴۹,۵۸۹	(۴۰,۳۴۹)	.	۲,۶۸۹,۹۳۹	۲۳	.	.	۲۳	۲۳	۲۳	۲۳
۱,۳۴۲,۵۴۱	۱,۹۷۹,۹۸۸	(۳۰,۱۵۳)	.	۲,۰۱۰,۱۴۰	۲۳	.	.	۲۳	۲۳	۲۳	۲۳
۴,۸۱۹,۶۷۳	۸,۲۳۵,۵۹۱	(۱۲۵,۲۶۳)	.	۸,۳۵۰,۸۵۴	۲۳	.	.	۲۳	۲۳	۲۳	۲۳
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۴,۸۱۹,۶۷۳	۸,۲۳۵,۵۹۱	(۱۲۵,۲۶۳)	.	۸,۳۵۰,۸۵۴	۲۳	.	.	۲۳	۲۳	۲۳	۲۳

شرکت های فرعی (تابعه)  
 شرکت گروه مالی کارآفرین  
 شرکت لیزینگ کارآفرین  
 توسعه تجارت امید کارآفرین  
 شرکت کارگزاری کارآفرین  
 جمع  
 سایر اشخاص وابسته  
 شرکت بیمه کارآفرین  
 جمع

جمع تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته

۲۸- مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

شرکت اصلی				گروه				یادداشت
۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۳		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۷۲۰,۹۳۱	۱۸,۹۸۳,۲۷۷	(۲۸۹,۰۸۵)	۱۹,۳۷۲,۳۶۳	.	.	.	.	۲۸-۱
۵۸۷,۰۴۲	۱۶۰,۰۱۵	(۲۴۴)	۱۶,۲۵۹	۵۸۷,۰۴۲	۱۶۰,۰۱۵	(۲۴۴)	۱۶,۲۵۹	۲۸-۱
۹,۳۰۷,۹۷۳	۱۸,۹۹۹,۲۹۲	(۲۸۹,۳۲۹)	۱۹,۲۸۸,۶۲۱	۵۸۷,۰۴۲	۱۶۰,۰۱۵	(۲۴۴)	۱۶,۲۵۹	

مطالبات از شرکت های فرعی-ریالی  
 مطالبات از شرکت های وابسته-ریالی  
 جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

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

۲۸-۱- مانده مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی و وابسته در شرکت اصلی بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۳										
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	سود سهام دریافتی	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
شرکت بیمه کارآفرین	.	.	.	.	۱۶,۲۵۹	.	.	۱۶,۲۵۹	(۲۴۴)	۱۶,۰۱۵
شرکت گروه مالی بانک کارآفرین	.	.	.	.	۹,۳۹۲,۲۴۹	(۲۸,۰۱۹)	۱,۷۴۰,۰۴۹	۱۱,۱۰۴,۲۷۹	(۱۶۶,۵۶۴)	۱۰,۹۳۷,۷۱۵
شرکت لیزینگ کارآفرین	.	.	.	.	۷۲	(۷,۸۰۰)	۴۶۴,۱۹۹	۴۵۶,۴۷۱	(۶,۸۴۷)	۴۴۹,۶۲۴
شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	.	.	.	.	.	.	۱۶۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰	(۲,۴۰۰)	۱۵۷,۶۰۰
شرکت صرافی کارآفرین	.	.	.	.	۱۳,۹۷۲	(۱۲۵,۰۰۰)	۳۴۹,۱۴۰	۲۳۸,۱۱۲	(۳,۵۷۲)	۲۳۴,۵۴۱
شرکت ساختمانی ابنیه گسترکارآفرین	.	.	.	.	۲,۴۵۸,۳۳۲	(۹۴,۳۹۷)	۸۲,۴۱۰	۲,۴۴۶,۳۴۵	(۳۶,۶۹۵)	۲,۴۰۹,۶۴۹
شرکت امین اعتماد کارآفرین	.	.	.	.	.	.	.	۲۳,۸۱۳	(۳۵۷)	۲۳,۴۵۶
شرکت عصر امین کارآفرین	.	.	.	.	۱,۳۳۴,۴۴۱	.	۲۲,۶۲۴	۱,۳۵۷,۰۶۵	(۲۰,۳۵۶)	۱,۳۳۶,۷۰۹
توسعه فناوری نگاه فرای کارآفرین	.	.	.	.	۳,۶۲۹,۶۶۱	(۱۶۱,۳۸۴)	۱۸,۰۰۰	۳,۴۶۸,۲۷۷	(۵۲,۲۹۴)	۳,۴۱۵,۹۸۳
<b>جمع مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی و وابسته</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>۱۶,۸۶۸,۷۹۹</b>	<b>(۴۱۶,۶۰۰)</b>	<b>۲,۸۲۶,۴۲۲</b>	<b>۱۹,۲۸۸,۶۲۱</b>	<b>(۲۸۹,۳۲۹)</b>	<b>۱۸,۹۹۹,۲۹۲</b>
خالص سود (زیان) معاملات	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.

\* مبلغ ۸,۶۲۱ میلیارد ریال از علی الحساب پرداختی به شرکت گروه مالی، بابت واگذاری سهام شرکت لیزینگ می باشد.

\* مبلغ ۷۵۰ میلیارد ریال از علی الحساب پرداختی به شرکت ابنیه گستر، بابت خرید واحد اداری در برج کین میباشد.

\* بخش عمده علی الحساب پرداختی به شرکت توسعه فناوری نگاه فرای کارآفرین، بابت انتقال شرکت عصر امین، از گروه مالی به نگاه میباشد.

۱۴۰۲										
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	سود سهام دریافتی	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
شرکت بیمه کارآفرین	.	.	.	.	۲۶,۰۵۴	.	.	۵۹۵,۹۸۲	(۸,۹۴۰)	۵۸۷,۰۴۲
شرکت گروه مالی بانک کارآفرین	.	.	.	.	۳,۰۵۰,۱۸۸	(۴۶۴,۰۱۹)	۱,۳۴۰,۹۹۴	۳,۹۲۷,۱۶۳	(۵۸,۹۰۷)	۳,۸۶۸,۲۵۶
شرکت لیزینگ کارآفرین	.	.	.	.	۱۴۷,۹۹۸	(۶,۰۰۰)	۹۱۸,۹۲۸	۷۶۴,۹۳۰	(۱۱,۹۷۴)	۷۵۳,۴۵۶
شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	.	.	.	.	.	.	۸۰۰,۰۰۰	۸۰۰,۰۰۰	(۱۳,۰۰۰)	۷۸۷,۰۰۰
شرکت صرافی کارآفرین	.	.	.	.	۱۰,۹۲۱	.	.	۱۰,۹۲۱	(۱۶۴)	۱۰,۷۵۸
شرکت ساختمانی ابنیه گسترکارآفرین	.	.	.	.	۸۷۳,۰۷۸	(۸۰,۵۵۱)	۳۲,۳۹۶	۸۲۴,۹۲۳	(۱۲,۳۷۴)	۸۱۲,۵۵۰
شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
شرکت امین اعتماد کارآفرین	.	.	.	.	۹,۳۱۵	.	.	۹,۳۱۵	(۱۴۰)	۹,۱۷۶
شرکت عصر امین کارآفرین	.	.	.	.	۸۲۲,۳۵۵	.	۲,۳۵۷	۸۲۴,۷۱۲	(۱۲,۳۷۱)	۸۱۲,۳۴۱
توسعه فناوری نگاه فرای کارآفرین	.	.	.	.	۹۱۵,۳۸۸	(۵۲۵,۱۳۶)	۲۲,۵۰۰	۴۱۲,۷۵۲	(۶,۱۹۱)	۴۰۶,۵۶۱
شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فرای کارآفرین	.	.	.	.	۹۶۴	.	.	۹۶۴	(۱۴)	۹۵۰
شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فرای کارآفرین	.	.	.	.	۸,۰۴۰	.	.	۸,۰۴۰	(۱۲۱)	۷,۹۲۰
شرکت مدیریت ثروت امید کارآفرین	.	.	.	.	۱,۳۷۰,۰۱۵	.	.	۱,۳۷۰,۰۱۵	(۱۹,۰۵۰)	۱,۳۵۰,۹۶۵
<b>جمع مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی و وابسته</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>۶,۸۳۸,۳۲۲</b>	<b>(۱,۰۷۵,۷۰۶)</b>	<b>۳,۶۸۷,۱۰۳</b>	<b>۹,۴۴۹,۷۱۹</b>	<b>(۱۶۱,۷۴۶)</b>	<b>۹,۳۰۷,۹۷۳</b>
خالص سود (زیان) معاملات	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.

۱۴۰۳				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۲۷۲,۳۶۳	.	.	.	۱۹,۲۷۲,۳۶۳
۱۶,۲۵۹	.	.	.	۱۶,۲۵۹
۱۹,۲۸۸,۶۲۱	.	.	.	۱۹,۲۸۸,۶۲۱
(۲۸۹,۳۲۹)	.	.	.	(۲۸۹,۳۲۹)
.	.	.	.	.
۱۸,۹۹۹,۲۹۲	.	.	.	۱۸,۹۹۹,۲۹۲
۹,۳۰۷,۹۷۳	.	.	.	۹,۳۰۷,۹۷۳

مطالبات از شرکت های فرعی-ریالی  
 مطالبات از شرکت های وابسته-ریالی  
 جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول  
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول  
 ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول  
**مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰**  
**مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹**

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

۲۹- سایر دریافتی‌ها

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹-۱	۱۵۱,۶۷۴	۴۲,۷۵۱	۱۰۴ (۲)	۳۹,۷۰۶
	۱۲,۰۶۲,۶۴۸	۸,۰۷۵,۸۲۱	(۱۸۲,۷۰۲)	۸,۰۶۷,۳۷۹
	۹۶,۲۳۰	۲۱۹,۱۳۴	(۳۴۵)	۱۴۷,۲۱۴
۲۹-۲	۲۵۳,۲۳۴,۴۱۷	۱۷۴,۳۶۷,۵۲۳	(۱,۰۵۰,۳۰۵)	۱۶۲,۵۷۱,۴۹۲
جمع سایر حساب های دریافتنی	۲۶۵,۵۴۴,۹۷۰	۱۸۲,۷۰۵,۲۲۹	(۱,۲۳۳,۳۵۳)	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱

۲۹-۱- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

شرکت‌های بورسی و فرابورسی	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
داده گستر عصر نوین(های وب)	۰	۲۹,۵۷۸	۰	۲۹,۵۷۸
سرمایه گذاری صنایع ایران - غیربورسی	۴۳	۴۳	۴۳	۴۳
مشاور رتبه بندی ایران	۰	۵۶۳	۰	۵۶۳
کارت اعتباری شاپرک	۵۹	۴,۵۹۰	۵۹	۴,۵۹۰
مینا	۰	۴,۹۳۲	۰	۴,۹۳۲
سایر شرکتها	۱۵۱,۵۷۲	۳,۰۴۵	۰	۰
مانده سود سهام دریافتنی	۱۵۱,۶۷۴	۴۲,۷۵۱	۱۰۴	۳۹,۷۰۶

۲۹-۲- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۲۹-۲-۱	۳,۴۰۱,۹۳۴	۱,۹۸۱,۵۶۷	۳,۴۵۳,۷۴۰	۱,۹۸۱,۵۶۷
۲۹-۲-۲	۲۲۰,۱۰۱,۲۸۵	۱۶۳,۲۸۴,۸۵۷	۲۱۳,۱۰۳,۳۷۹	۱۵۷,۴۸۱,۳۷۶
۲۹-۲-۳	۰	۰	۰	۰
۲۹-۲-۳	۰	۰	۱۸۲,۰۴۱	۱۵۷,۵۲۱
۲۹-۲-۳	۰	۰	۶۲	۱۵۷,۰۷۴
۲۹-۲-۳	۰	۰	۸,۲۵۶	۸,۲۵۶
۲۹-۲-۴	۳,۴۰۱,۹۳۴	۱,۹۸۱,۵۶۷	۳,۴۵۳,۷۴۰	۱,۹۸۱,۵۶۷
۲۹-۲-۴	۳,۸۲۸,۶۹۰	۳,۴۴۵,۴۰۲	۰	۰
۲۹-۲-۵	۲۵,۷۱۹,۹۷۶	۵,۱۲۴,۰۶۱	۸,۲۸۴,۶۴۱	۲,۵۷۶,۹۱۲
جمع اقلام غیرمرتبط با تسهیلات	۲۴۹,۸۳۲,۴۸۳	۱۷۲,۳۸۵,۹۵۶	۲۲۱,۷۶۳,۶۹۳	۱۶۰,۵۸۹,۹۲۵
مانده بدهکاران موقت	۲۵۳,۲۳۴,۴۱۷	۱۷۴,۳۶۷,۵۲۳	۲۲۵,۲۱۷,۴۳۳	۱۶۲,۵۷۱,۴۹۲

۲۹-۲-۱- 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.

۲۹-۲-۲- مبلغ فوق عمدتاً مربوط به بدهکاران موقت عملیات ارزی حوالجات می باشد. افزایش این مبلغ نسبت به سال گذشته مربوط افزایش حجم عملیات ارزی بانک بوده است.

۲۹-۲-۳- 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.

۲۹-۲-۴- مبلغ ۳,۴۳۳,۸۸۸ میلیون ریال بابت اعطای اعتبار به مشتریان اوراق بهادار شرکت کارگزاری بانک کارآفرین در پایان سال جاری می باشد.

۲۹-۲-۵- مبلغ ۹,۸۲۴,۴۳۸ میلیون ریال بابت اسناد دریافتنی مشتریان شرکت لیزینگ، مبلغ ۴,۷۳۲,۶۶۶ میلیون ریال مربوط حساب های دریافتنی شرکت گروه مالی و مبلغ ۲,۴۳۳,۲۵۶ میلیون ریال مربوط به اسناد دریافتنی مشتریان شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین می باشد.

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

۲۹-۳ طبقه بندی سایر حساب های دریافتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۷-۷) به شرح زیر است:

۱۴۰۳					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۴	.	.	.	۱۰۴	سود سهام دریافتی
۱۲,۱۸۰,۱۴۶	.	.	.	۱۲,۱۸۰,۱۴۶	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۲۲۵,۲۱۷,۴۳۳	۱۹۰,۳۵۹	۲,۵۴۷,۴۰۷	۲,۵۱۲,۳۲۲	۲۱۹,۹۶۷,۳۴۵	بدهکاران موقت
۲۲,۹۷۰	.	.	.	۲۲,۹۷۰	مطالبات از کارکنان
۲۳۷,۴۲۰,۶۵۳	۱۹۰,۳۵۹	۲,۵۴۷,۴۰۷	۲,۵۱۲,۳۲۲	۲۳۲,۱۷۰,۵۶۵	خالص سایر حساب های دریافتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۲۸۲,۲۸۰)	.	.	.	(۲۸۲,۲۸۰)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۹۵۱,۰۷۳)	(۱۹۰,۳۵۹)	(۵۰۹,۴۸۱)	(۲۵۱,۲۳۲)		ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹	.	۲,۰۳۷,۹۲۶	۲,۲۶۱,۰۸۹	۲۳۱,۸۸۸,۲۸۴	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	.	.	۱,۰۱۷,۸۵۷	۱۶۹,۸۰۷,۸۳۴	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۳۰- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه						یادداشت
۱۴۰۲			۱۴۰۳			
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۲۱۸,۵۰۸	۵,۷۲۴,۸۲۸	۲,۴۹۳,۶۸۰	۹,۸۱۸,۳۲۴	۹,۳۱۱,۲۴۹	۵۰۷,۰۷۵	۳۰-۱ سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۴,۸۲۶,۸۰۶	۴,۸۲۶,۸۰۶	.	۱۱,۳۱۰,۳۹۹	۱۱,۳۱۰,۳۹۹	.	۳۰-۲ سرمایه گذاری در سایر سهام
۵۳,۳۵۲,۲۹۷	۲۳,۱۰۴,۲۲۵	۳۰,۲۴۸,۰۷۳	۷۳,۵۷۳,۴۰۲	۲۹,۲۷۴,۶۳۱	۴۴,۱۹۸,۷۷۲	۳۰-۳ سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
۳۱۰,۶۲۲	۳۱۰,۶۲۲	.	۳,۵۵۵,۴۶۰	۳,۵۵۵,۴۶۰	.	سرمایه گذاری در پروژه های ساختمانی
۶۶,۷۰۸,۲۳۳	۳۳,۹۶۶,۴۸۰	۳۲,۷۴۱,۷۵۲	۹۸,۲۵۷,۵۸۶	۵۳,۵۵۱,۷۳۹	۴۴,۷۰۵,۸۴۶	جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

شرکت اصلی

شرکت اصلی						یادداشت
۱۴۰۲			۱۴۰۳			
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۱۷,۹۹۶	۱,۳۲۵,۸۶۲	۴۹۲,۱۳۴	۱۶۳,۹۵۱	۱۶۳,۹۴۱	۱۰	۳۰-۱ سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۵,۰۳۷,۳۴۹	۵,۰۳۷,۳۴۹	.	۷,۴۰۳,۲۵۲	۷,۴۰۳,۲۵۲	.	۳۰-۲ سرمایه گذاری در سایر سهام
۴۶,۴۱۰,۰۴۲	۲۳,۱۰۴,۲۲۵	۲۳,۳۰۵,۸۱۸	۶۷,۴۳۶,۲۰۹	۲۹,۲۷۴,۶۳۱	۳۸,۰۶۱,۵۷۸	۳۰-۳ سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۲۹,۴۶۷,۴۳۵	۲۳,۷۹۷,۹۵۲	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۳۶,۹۴۱,۸۲۳	۳۸,۰۶۱,۵۸۸	جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۰-۱- سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:  
 ۳۰-۱-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

شرکت اصلی					گروه					
۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۲	۱۴۰۳					
ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد	بهای تمام شده	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			میلیون ریال	میلیون ریال
۴۹۶,۸۸۱	۴۹۲,۵۰۸	۱,۰۱۸,۷۸۱	۰	۰	۰	۰.۰۰٪	-	تملیک	۱,۰۲۵,۹۶۸	۴۱۱,۲۲۱
۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	۰.۰۰٪	-	خرید	۱۰	۱۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰.۰۰٪	-		۱,۹۹۲,۹۳۱	۲۰۶,۶۹۷
۴۹۶,۸۹۱	۴۹۲,۵۱۹	۱,۰۱۸,۷۹۲	۱۰	۱۰	۱۰				۳,۰۲۸,۹۰۹	۶۱۷,۹۲۸
۴۹۶,۸۹۱	۴۹۲,۵۱۹	۱,۰۱۸,۷۹۲	۱۰	۱۰	۱۰				۳,۰۲۸,۹۰۹	۶۱۷,۹۲۸
۰	۰	(۵۲۶,۶۵۷)	۰	۰	۰				(۵۳۵,۲۲۹)	(۱۱۰,۸۵۳)
۴۹۶,۸۹۱	۴۹۲,۵۱۹	۴۹۲,۱۳۴	۱۰	۱۰	۱۰				۲,۴۹۳,۶۸۰	۵۰۷,۰۷۵

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس  
 داده گستر عصرنوبین-های وب  
 اختیار فروش ولکار  
 سایر شرکتهای

جمع

اضافه (کسر) می شود:

تعدیل بهای تمام شده

جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

**۲-۱-۲۰ - سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع معامله در بازار**

یادداشت	گروه						شرکت اصلی			
	۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۳	
	بهای تمام شده / ارزش ویژه	خالص مبلغ دفتری / ارزش ویژه	بهای تمام شده / ارزش ویژه	خالص مبلغ دفتری / ارزش ویژه	بهای تمام شده / ارزش ویژه	خالص مبلغ دفتری / ارزش ویژه	بهای تمام شده / ارزش ویژه	خالص مبلغ دفتری / ارزش ویژه	بهای تمام شده / ارزش ویژه	خالص مبلغ دفتری / ارزش ویژه
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰
بورس اوراق بهادار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
لیزینگ کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس	۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴
فرابورس ایران	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بیمه کارآفرین	۹,۳۰۹,۴۸۵	۹,۳۰۹,۴۸۵	۹,۳۰۹,۴۸۵	۹,۳۰۹,۴۸۵	۹,۳۰۹,۴۸۵	۹,۳۰۹,۴۸۵	۹,۳۰۹,۴۸۵	۹,۳۰۹,۴۸۵	۹,۳۰۹,۴۸۵	۹,۳۰۹,۴۸۵
بیمه کارآفرین (سهام جایزه ثبت نشده)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۹,۳۰۹,۴۸۵	۹,۳۰۹,۴۸۵	۹,۳۰۹,۴۸۵	۹,۳۰۹,۴۸۵	۹,۳۰۹,۴۸۵	۹,۳۰۹,۴۸۵	۹,۳۰۹,۴۸۵	۹,۳۰۹,۴۸۵	۹,۳۰۹,۴۸۵	۹,۳۰۹,۴۸۵
جمع کل سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع معامله در بازار	۹,۳۱۱,۳۴۹	۹,۳۱۱,۳۴۹	۹,۳۱۱,۳۴۹	۹,۳۱۱,۳۴۹	۹,۳۱۱,۳۴۹	۹,۳۱۱,۳۴۹	۹,۳۱۱,۳۴۹	۹,۳۱۱,۳۴۹	۹,۳۱۱,۳۴۹	۹,۳۱۱,۳۴۹

۲-۱-۲۰-۱ - در رابطه با شرکت لیزینگ کارآفرین، پیرو اطلاعیه منتشره در سایت رسمی سازمان بورس اوراق بهادار با موضوع اطلاعیه عرضه عمده با شماره نامه ۱۸۱/۴۰۳۸۱۲۵ در تاریخ ۱۰ شهریور ۱۴۰۳ طی دو مرحله حسب آنچهی های انجام معامله عمده سهام شرکت لیزینگ کارآفرین بر اساس گزارش مدیریت عملیات بازار سهام، در روز های چهارشنبه مورخ ۲۸/۰۶/۱۴۰۳ و روز دوشنبه ۱۴۰۳/۱۱/۱۴ در مجموع تعداد ۲,۱۲۸,۶۶۸,۳۳۳ سهم لیزینگ کارآفرین به شرکت گروه مالی کارآفرین در قالب معامله عمده بصورت شرایطی به قیمت هر سهم ۴,۵۰۰ ریال واگذار گردید.

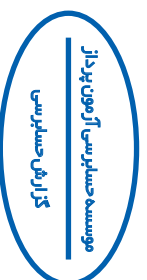
**۲-۱-۲۰-۲ - سرمایه گذاری در شرکت های وابسته**

گروه	شرکت های پذیرفته شده در بورس یا فرابورس		درصد سرمایه گذاری		کاهش ارزش / انباشته		ارزش ویژه / بهای تمام شده	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
بورس	۴,۴۸۲,۹۵۰,۴۰۰	۴,۴۸۲,۹۵۰,۴۰۰	۲۳	۲۳	۰	۰	۹,۳۰۹,۴۸۵	۹,۳۰۹,۴۸۵
غیربورسی	۱,۹۹۹,۹۹۹,۹۸۰	۱,۹۹۹,۹۹۹,۹۸۰	۲۷	۲۷	۰	۰	۴,۱۵۴,۹۶۶	۴,۱۵۴,۹۶۶
غیربورسی	۴۳۷,۴۹۹,۰۰۰	۴۳۷,۴۹۹,۰۰۰	۲۴	۲۴	۰	۰	۱,۷۴۸,۴۱۴	۱,۷۴۸,۴۱۴
غیربورسی	۱۶۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۳	۳۳	۰	۰	۷۸۶,۴۸۱	۷۸۶,۴۸۱
غیربورسی	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۵	۱۵	۰	۰	۳۰۸,۲۱۵	۳۰۸,۲۱۵
غیربورسی	۶,۲۵۰	۶,۲۵۰	۲۰	۲۰	۰	۰	۱۵۷,۸۴۶	۱۵۷,۸۴۶
بورس	۳,۵۹۹,۵۴۶,۰۴۰	۳,۵۹۹,۵۴۶,۰۴۰	۲۰	۲۰	۰	۰	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵
غیربورسی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵

**۲-۱-۲۰-۳ - خلاصه اطلاعات مالی شرکت های وابسته**

خلاصه اطلاعات مالی شرکت های وابسته با اهمیت گروه به شرح زیر است:

شرکت بیمه کارآفرین	شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش		شرکت مس کومه صنعت		صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی توسعه سریع کارآفرینی ستارگان		مهندسی آدان نیک افزار		پیشرو فناوری اطلاعات رادین	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
دارایی های جاری	۲۳۴,۳۰۹,۷۴۱	۲۳۴,۳۰۹,۷۴۱	۲,۱۵۲,۵۴۳	۲,۱۵۲,۵۴۳	۲,۱۵۲,۵۴۳	۲,۱۵۲,۵۴۳	۲۵۰,۰۵۶	۲۵۰,۰۵۶	۳۵۶,۶۲۱	۳۵۶,۶۲۱
دارایی های غیرجاری	۰	۰	۲,۸۴۰,۹۷۵	۲,۸۴۰,۹۷۵	۲,۸۴۰,۹۷۵	۲,۸۴۰,۹۷۵	۳۱۱,۱۸۶	۳۱۱,۱۸۶	۸۴,۹۲۳	۸۴,۹۲۳
جمع دارایی ها	۲۳۴,۳۰۹,۷۴۱	۲۳۴,۳۰۹,۷۴۱	۵,۰۰۳,۵۱۸	۵,۰۰۳,۵۱۸	۵,۰۰۳,۵۱۸	۵,۰۰۳,۵۱۸	۵۶۱,۲۴۳	۵۶۱,۲۴۳	۴۴۱,۵۴۴	۴۴۱,۵۴۴
بدهی های جاری	(۱۹۰,۱۳۴,۶۷۲)	(۱۹۰,۱۳۴,۶۷۲)	(۹۱۹,۰۶۰)	(۹۱۹,۰۶۰)	(۹۱۹,۰۶۰)	(۹۱۹,۰۶۰)	(۳۳۸,۱۳۶)	(۳۳۸,۱۳۶)	(۳۸۳,۰۴۰)	(۳۸۳,۰۴۰)
بدهی های غیرجاری	۰	۰	(۶۶۹,۶۱۱)	(۶۶۹,۶۱۱)	(۶۶۹,۶۱۱)	(۶۶۹,۶۱۱)	(۳۳,۹۶۱)	(۳۳,۹۶۱)	۰	۰
جمع بدهی ها	(۱۹۰,۱۳۴,۶۷۲)	(۱۹۰,۱۳۴,۶۷۲)	(۱,۵۸۸,۶۷۱)	(۱,۵۸۸,۶۷۱)	(۱,۵۸۸,۶۷۱)	(۱,۵۸۸,۶۷۱)	(۳۷۲,۰۹۷)	(۳۷۲,۰۹۷)	(۳۸۳,۰۴۰)	(۳۸۳,۰۴۰)
درآمد عملیاتی	۸۵,۲۴۴,۴۷۲	۸۵,۲۴۴,۴۷۲	۰	۰	۱,۴۸۲,۶۰۷	۱,۴۸۲,۶۰۷	۳۴۱,۴۸۱	۳۴۱,۴۸۱	۱۶۶,۷۳۷	۱۶۶,۷۳۷
سود یا زیان عملیات در حال تناوم	۱۴,۲۲۱,۰۳۴	۱۴,۲۲۱,۰۳۴	۰	۰	۵۶۴,۰۴۵	۵۶۴,۰۴۵	۱۵۵,۹۸۱	۱۵۵,۹۸۱	۱۳,۸۵۵	۱۳,۸۵۵
سود پس از کسر مالیات (زیان) عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۱۴,۲۲۱,۰۳۴	۱۴,۲۲۱,۰۳۴	۰	۰	۵۶۴,۰۴۵	۵۶۴,۰۴۵	۱۵۵,۹۸۱	۱۵۵,۹۸۱	۱۳,۸۵۵	۱۳,۸۵۵
سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود و زیان جامع	۱۴,۲۲۱,۰۳۴	۱۴,۲۲۱,۰۳۴	۰	۰	۵۶۴,۰۴۵	۵۶۴,۰۴۵	۱۵۵,۹۸۱	۱۵۵,۹۸۱	۱۳,۸۵۵	۱۳,۸۵۵



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

۳-۱-۲-۴- صورت تطبیق اطلاعات مالی فوق با مبلغ دفتری شناسایی شده در صورت های مالی تلفیقی:

صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی توسعه سریع کار آفرینی ستارگان	مهندسی آدان نیک افراز		پیشرو فناوری اطلاعات رادین	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۱۶۰۲	۱۶۰۳	۱۶۰۲	۱۶۰۳	۱۶۰۲
۱,۰۳۱,۷۸۵	۳,۴۰۴,۸۴۷	۱۹۹,۱۴۶	۵۸,۵۱۴	-
۳۴۰,۳۸۹	۱,۱۹۱,۶۹۶	۲۹,۸۷۲	۱۱,۷۰۳	-
۴۴۵,۹۹۱	۵۵۴,۶۰۹	۲۷۸,۳۴۳	۱۴۶,۱۴۳	-
۱,۷۷۶,۳۰۵	۱,۷۴۸,۴۱۴	۳۰۸,۳۱۵	۱۵۷,۸۴۶	-
۳,۴۰۴,۸۴۷	۳,۴۰۴,۸۴۷	۱۹۹,۱۴۶	۵۸,۵۱۴	-
۱,۱۹۱,۶۹۶	۱,۱۹۱,۶۹۶	۲۹,۸۷۲	۱۱,۷۰۳	-
۵۵۴,۶۰۹	۵۵۴,۶۰۹	۲۷۸,۳۴۳	۱۴۶,۱۴۳	-
۱,۷۴۸,۴۱۴	۱,۷۴۸,۴۱۴	۳۰۸,۳۱۵	۱۵۷,۸۴۶	-

۳-۱-۲-۴-۱ شرکت گروه مالی بانک کار آفرین در تاریخ ۱۴۰۲/۰۵/۲۰، ۶۰٪ از کل سهام دارای حق رای شرکت صنایع پتروشیمی کویرش، در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۰۵ کل سهام دارای حق رای شرکت مدیونیت ثروت امید کار آفرین را واگذار نموده و بدین ترتیب کنترل خود بر آن شرکتها را از دست داده است، لیکن در حال حاضر بر شرکت صنایع پتروشیمی کویرش نفوذ قابل ملاحظه دارد.

۳-۱-۲-۵ سرمایه گذاری گروه در شرکت وابسته (بیمه کار آفرین) به شرح زیر می باشد:

شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار		۱۴۰۳		۱۴۰۲	
تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	ارزش ویژه	کاهش ارزش ایتباشته	مبلغ دفتری	ارزش بازار
۳,۵۹۹,۵۴۰,۰۰۰	۲۰٪	۷,۷۳۳,۲۳۳	-	۱۶۲,۱۶۵	۹,۸۴۶,۷۴۶
۸۸۳,۵۰۴,۴۳۰	۴۹٪	-	-	۲,۰۵۱,۲۶۵	۳,۳۰۲,۲۳۹
-	-	۷,۷۳۳,۲۳۳	-	۱,۸۸۴,۴۱۶	۱۳,۲۳۸,۹۸۴

۳-۱-۲-۶ سهم گروه از خالص دارایی‌های شرکت‌های وابسته:

۱۴۰۳	۱۴۰۲
۵,۷۳۳,۰۶۴	۶,۱۲۴,۳۶۸
۲۶۵,۰۰۴	-
-	(۱,۳۶۲,۵۵۱)
۳,۳۲۰,۸۱۷	۱,۶۱۶,۰۰۲
-	(۶۵۴,۷۵۵)
۹,۳۰۹,۴۸۵	۵,۷۳۳,۰۶۴

۳-۱-۲-۷ مانده سهم گروه از خالص دارایی‌های شرکت‌های وابسته در پایان سال شامل سرقتی، به شرح زیر است:

۱۴۰۳	۱۴۰۲
۵,۷۳۳,۰۶۴	۶,۱۲۴,۳۶۸
۳,۵۸۶,۴۲۱	۹۶۱,۳۴۷
-	(۱,۳۶۲,۵۵۱)
۹,۳۰۹,۴۸۵	۵,۷۳۳,۰۶۴

۳-۲-۲ سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۳-۲-۱- سرمایه گذاری جاری در سایر سهام

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

۳-۲-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
سرمایه گذاری ایران	۱۹,۳۵۰	۱۹,۳۵۰	۱۹,۳۵۰	۱۹,۳۵۰
شبکه الکترونیک برداخت کارت شاپرک	۹,۰۰۰	۴,۴۰۰	۹,۰۰۰	۴,۴۰۰
مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰
شرکت ساز و کار تجارت و تامین مالی ایران و اروپا (STFI)	۲,۳۰۰	۲,۳۰۰	۲,۳۰۰	۲,۳۰۰
اینه گستر کار آفرین	-	-	-	-
گروه مالی بانک کار آفرین	-	-	-	-
صرافی کار آفرین	-	-	-	-
کارگزاری بانک کار آفرین	-	-	-	-
عصر امین کار آفرین	-	-	-	-
شرکت توسعه فناوری نگاه فرای کار آفرین	-	-	-	-
شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کویرش	۴,۱۵۴,۹۶۶	۱,۷۷۶,۳۰۸	-	-
مس کومه صنعت	۱,۷۷۶,۳۰۵	۲۸۳,۹۰۶	-	-
گروه اقتصادی مفید	۴۸۷,۶۴۲	۲۸۳,۹۰۶	-	-
کامپیوتری کانون کارگران (پیشگامان فن آوری اطلاعات سگال)	۱,۶۰۸	۱,۶۰۸	-	-
بیمه اتکالی پارس	۴۹۱,۸۸۴	۴۹۱,۸۸۴	-	-
کیان افق هبیرید	۵۹۸,۴۱۶	-	-	-
گروه پیشگامان کار آفرینی کارن	۲۸۳,۸۵۹	-	-	-
سکوی نوآوری باز داده محور سنبا- قبل از بهره برداری	۱۰۷,۲۲۵	-	-	-
سرمایه گذاری‌های جورانه	۳,۳۷۷,۵۴۴	۲,۲۴۶,۴۱۶	-	-
سایر شرکتها	-	۳۸۴	-	۳۸۴
جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام	۱۱,۳۱۰,۳۹۹	۴,۸۲۶,۸۰۶	۷,۴۰۲,۳۵۲	۵,۰۲۷,۲۴۹

۳-۲-۲-۱ سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام سایر شرکتها عمدتاً بابت سرمایه گذاری‌های جورانه شرکت توسعه فناوری نگاه فرای کار آفرین می باشد.



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**

**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

۲-۲-۲۰- مشخصات شرکت های فرعی و وابسته گروه به قرار زیر است :

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری		اقامتگاه
	شرکت اصلی	گروه	
صدور انواع بیمهنامهها	۲۰٪	۲۳٪	تهران
تهیه و تولید و توزیع مواد شیمیایی	۰٪	۲۷٪	تهران
استخراج کانه های فلزی	۰٪	۲۴٪	تهران
سرمایه گذاری	۰٪	۳۳٪	تهران
تولید و ارائه پشتیبانی نرم افزار	۰٪	۱۵٪	تهران
انجام کلیه امور سخت افزاری و نرم افزاری	۰٪	۲۰٪	تهران
سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها و موسسات	۶۷٪	۶۷٪	تهران
فروش نقدی و اقساطی و اجاره به شرط تملیک	۰٪	۴۹٪	تهران
خرید و فروش سهام	۱۰۰٪	۱۰۰٪	تهران
خرید و فروش ارز و حواله ، مسکوکات و طلا و نقره	۱۰۰٪	۱۰۰٪	تهران
سرمایه گذاری مشارکت ساخت انجام کلیه معاملات مجاز بازرگانی، بیمه‌انگاری	۸۵٪	۹۵٪	تهران
انجام کلیه فعالیتهای مجاز بازرگانی	۰٪	۶۷٪	تهران
وصول مطالبات معوق بانک و شرکتهای گروه	۰٪	۶۷٪	تهران
عرضه خدمات بیمه ای	۲۰۰٪	۱۰۰٪	تهران
ارائه انواع خدمات تخصصی و مشاوره ای و اجرای پروژه های کامپیوتری و الکترونیکی	۱۰۰٪	۱۰۰٪	تهران
ایجاد زیرساختهای فنی لازم برای ارائه خدمات تجارت الکترونیکی	۰٪	۱۰۰٪	تهران
ارائه خدمات تخصصی و مشاوره و اجرای پروژه های کامپیوتری و الکترونیکی	۰٪	۱۰۰٪	تهران
سرمایه گذاری و مشارکت در اجرا و احداث پروژه های صنعتی تجهیزات منابع نفت، گاز و پتروشیمی	۰٪	۶۷٪	چابهار
سرمایه گذاری در حوزه های فناوری اطلاعات	۰٪	۶۷٪	تهران
ارائه خدمات توانمندساز و توسعه دهنده کسب و کارهای نوآور و نوپا در قالب ایجاد و مدیریت شتاب دهنده کسب و کارها	۰٪	۵۱٪	تهران

**شرکت وابسته**

شرکت بیمه کارآفرین
شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش
شرکت مسن کومه صنعت
صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی توسعه سریع کارآفرینی ستارگان
مهندسی آدان نیک افزار
پیشرو فناوری اطلاعات رادین
<b>شرکت های فرعی</b>
شرکت گروه مالی بانک کارآفرین
شرکت لیزینگ کارآفرین
شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
شرکت صرافی کارآفرین
شرکت لاینه گستر کارآفرین
شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین
شرکت امین اعتماد کارآفرین
شرکت عصر امین کارآفرین
شرکت فناوری توسعه نگاه فرای کارآفرین
شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فرای کارآفرین
شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فرای کارآفرین
شرکت پتروشیمی ستاره شرق مکران منطقه آزاد چابهار-قبل از بهره برداری
شرکت فناوری های توزیع شده کارا
شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان

۲-۳-۳- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

منشاء ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود	وضعیت	گروه				ناشر
				۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
		درصد		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
خرید	خرانه اسلامی	۲۸	آزاد	۲,۷۳۱,۰۸۱	۲,۷۳۱,۰۸۱	۴۱,۱۴۶,۶۵۵	۲۹,۰۰۰,۲۶	اسناد خزانه اسلامی
خرید	خرانه اسلامی	۲۸	وثیقه عملیات	۲۷,۵۰۲,۴۱۴	۲۷,۵۰۲,۴۱۴	۰	۴۰,۸۵۶,۶۲۹	اسناد خزانه اسلامی
خرید	اوراق مشارکت	۲۶	آزاد	۶,۸۴۷,۲۵۹	۶,۸۴۷,۲۵۹	۵,۱۷۱,۸۳۷	۱,۱۵۰,۲۳۱	اوراق مراهجه عام دولت
خرید	مراهجه	۲۶	وثیقه عملیات	۳۰,۱۵۰,۶۹۹	۳۰,۱۵۰,۶۹۹	۰	۴۰,۲۱۶,۰۶	اوراق مراهجه عام دولت
خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز	۲۳	آزاد	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۲۰	آزاد	۲۳۰,۲۱۰	۰	۹۱۷,۵۰۶	۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز	۲۳	آزاد	۱,۹۳۱,۸۶۶	۱,۹۳۱,۸۶۶	۳,۸۲۹,۶۴۵	۱۸,۵۰۰	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین
خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز	-	آزاد	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک شخصی کارآفرین
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۲۰	آزاد	۸۸,۶۰۸	۰	۴۵۹,۵۵۰	۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک شخصی کارآفرین
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۴۰,۵۱۹۰	۰	۴۴۷,۲۵۳	۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۹۸,۷۵۶	۹۸,۷۵۶	۱۸۲,۰۹۵	۹۸,۷۵۶	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردان کارگزاری کارآفرین - ولکار
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۴۹,۹۹۹	۰	۰	۴۹,۹۹۹	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی حامی نوآفرین فایننتک ولکار
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۵۹,۷۴۲	۰	۰	۰	صندوق سرمایه گذاری جسورانه ستاره برتر
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۵۷۲,۷۶۴	۰	۰	۰	صندوق سرمایه گذاری فیروزه
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۲۱۷,۱۳۶	۰	۰	۰	صندوق سرمایه گذاری ماهور-تابت
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۹۹,۹۹۹	۰	۰	۰	صندوق سرمایه گذاری پیشگامان سرمایه نوآفرین
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۷۲۰,۳۹۷	۰	۰	۰	صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت آتیه نوین بانک اقتصاد نوین
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۱۸۹,۵۹۰	۰	۰	۰	صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت آوای فردای زاگرس
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۴۱۱	۰	۰	۰	صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت آتیه ملت
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۲۴۲,۸۶۴	۰	۰	۰	صندوق سرمایه گذاری درآمد ثابت نهال ایرانیان
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۵,۰۴۵	۰	۰	۰	صندوق س سبر سرمایه بیدار ثابت
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۲,۰۰۳	۰	۰	۰	صندوق س س شاخصی کیان
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۲,۰۰۰	۰	۰	۰	صندوق س س هستی بخش آگاه
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۱,۹۸۵	۰	۰	۰	صندوق س س پشتوانه طلای لوتوس
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۶۱۱,۱۸۲	۰	۰	۰	ص.س درآمد ثابت آسمان دامون-د
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۲۷۶,۰۶۳	۰	۰	۰	صندوق س.س نوع دوم کارا -د
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۴۲,۱۸۰	۰	۰	۰	صندوق س آوای فردای زاگرس-تابت
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۲۹,۸۵۸	۰	۰	۰	صندوق پیشگامان سرمایه نوآفرین
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۱۹۱,۸۲۱	۰	۹۰۳,۷۸۲	۰	صندوق سرمایه مشترک گذاری کار آفرین
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۱۲۷,۳۵۵	۰	۱۰۵,۲۷۴	۰	بازارگردانی پویا اطلس
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۳۰,۰۰۰	۰	۳۰,۰۰۰	۰	مراهجه حایر پلاست ۰۶۰۷۱۷
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۷۷,۴۲۰	۰	۱۰۱,۳۰۰	۰	مراهجه سینید مطهر انتخاب ۰۶۰۷۱۹
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۰	۰	۲۰,۰۰۰	۰	اوراق مهرگان بانک ملت
خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	-	آزاد	۵	۰	۰	۰	صندوق سرمایه گذاری کاربزما - اهرمی (درآمد ثابت)
				۷۳,۵۷۳,۴۰۲	۶۷,۴۴۶,۲۰۹	۵۳,۲۵۲,۲۹۷	۴۶,۴۱۰,۰۴۲	جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**بازرسی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

۳۰-۴- سرمایه‌گذاری‌ها به تفکیک فعالیت‌های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

شرکت اصلی			
۱۴۰۲		۱۴۰۳	
مآزاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مآزاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۴,۴۰۰	۰	۹,۰۰۰
	۴۵۰	۰	۴۵۰
	۲,۲۰۰	۰	۲,۲۰۰
	۳۹,۹۹۲	۰	۱,۶۰۱,۶۸۰
	۱,۱۶۱,۹۳۲	۰	۱۱
	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
	۴۱,۱۴۶,۶۵۵	۰	۳۰,۲۲۳,۴۹۵
	۵,۱۷۱,۸۳۷	۰	۳۶,۹۹۷,۹۵۸
	۲۴,۴۶۹	۰	۲۴,۴۶۹
	۱۰	۰	۱۰
	۴۹۰,۵۱,۹۴۵	۰	۷۰,۳۶۹,۲۷۳
	۴۹۲,۵۰۸	۰	۰
	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰
	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵
	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰
	۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴
	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱,۴۱۰,۰۸۸
	۱,۷۹۸,۰۰۰	۲,۵۹۸,۰۰۰	۲,۵۹۸,۰۰۰
	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶
	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰
	۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰
	۳۵,۵۵۰	۳۵,۵۵۰	۹۸,۷۵۶
	۰	۴۹,۹۹۹	۴۹,۹۹۹
	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰
	۴,۲۱۳,۴۴۲	۴,۲۱۳,۴۴۲	۴,۶۳۴,۱۳۹
	۴,۲۱۳,۴۴۲	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۷۵,۰۰۳,۴۱۱

۳۰-۵- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه‌گذاری‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار»، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۴,۶۳۴,۱۳۹ میلیون ریال سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی می‌باشد. بدیهی است، هرگونه سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی مشمول مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۳۰-۶- حدود مجاز سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» به شرح زیر است:

میلیون ریال	سرمایه نظارتی بانک
۶۹,۲۸۵,۷۵۹	حد مجاز سرمایه‌گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)
۳,۴۶۴,۲۸۸	حد مجاز مجموع سرمایه‌گذاری‌ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)
۱۳,۸۵۷,۱۵۲	واحد سازمانی مسئول اجرای آیین‌نامه
مدیریت بودجه و امور مجامع	

۳۱- دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۸,۳۷۶,۳۳۰	۰	۸,۳۷۶,۳۳۰	زمین و ساختمان
۶,۸۸۰,۳۷۸	۴۴,۶۵۸,۷۵۳	۶,۹۰۴,۴۷۰	۴۵,۰۱۶,۳۸۸	۳۱-۱ وثایق تملیکی
۶,۸۸۰,۳۷۸	۵۳,۰۳۵,۰۸۳	۶,۹۰۴,۴۷۰	۵۳,۲۹۳,۱۶۸	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش



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

**۳۱-۱- وثایق تملیکی**

ترکیب مانده وثایق تملیکی شرکت اصلی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۴۰۲/۰۱/۰۱	تملیک شده طی سال	فروش/ واگذاری طی سال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تملیک شده طی سال	فروش/ واگذاری طی سال	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
منقول							
اثاثه							
جمع وثایق تملیکی منقول							
غیر منقول							
مسکونی	۱,۷۴۵,۳۷۷	۱,۰۲۴,۲۰۶	(۴۴۴,۸۳۷)	۲,۳۲۴,۷۴۵	۲۳,۵۹۴,۴۱۹	(۷۶۶,۲۱۹)	۲۵,۱۵۲,۹۴۶
اداری	۱۱۳,۰۹۱	.	.	۱۱۳,۰۹۱	۹,۸۹۵,۲۳۹	.	۱۰,۰۰۸,۳۳۰
تجاری	۲,۳۲۱,۲۷۸	۱,۰۰۳,۱۹۵	(۱,۴۷۰)	۳,۳۳۳,۰۰۳	۵,۰۲۰,۷۶۲	.	۸,۳۴۳,۷۶۵
زمین	۶۰۹,۸۹۴	۲۶۴,۵۰۵	(۱۲,۹۸۴)	۸۶۱,۴۱۴	۱۵,۰۳۰	(۴,۱۷۸)	۸۷۲,۲۶۶
مسکونی / تجاری	۸۲,۷۱۹	۱۴۹	(۱۰,۶۴۷)	۷۲,۲۲۲	۲۳,۳۲۱	.	۹۵,۵۴۳
مسکونی / اداری	۱۹۰,۰۱۵	۱۸۰	(۴,۲۹۱)	۱۸۵,۹۰۴	.	.	۱۸۵,۹۰۴
جمع وثایق تملیکی غیر منقول	۵,۰۶۲,۳۷۳	۲,۲۹۲,۲۳۵	(۴۷۴,۲۲۹)	۶,۸۸۰,۳۷۸	۳۸,۵۴۸,۷۷۱	(۷۷۰,۳۹۷)	۴۴,۶۵۸,۷۵۳
جمع وثایق تملیکی	۵,۰۶۲,۳۷۳	۲,۲۹۲,۲۳۵	(۴۷۴,۲۲۹)	۶,۸۸۰,۳۷۸	۳۸,۵۴۸,۷۷۱	(۷۷۰,۳۹۷)	۴۴,۶۵۸,۷۵۳
کاهش ارزش انباشته							
خالص وثایق تملیکی	۵,۰۶۲,۳۷۳	۲,۲۹۲,۲۳۵	(۴۷۴,۲۲۹)	۶,۸۸۰,۳۷۸	۳۸,۵۴۸,۷۷۱	(۷۷۰,۳۹۷)	۴۴,۶۵۸,۷۵۳
سود (زیان) ناشی از فروش	۱,۲۴۷,۱۲۴			۱۰,۵۶۱			۴۸۷,۳۰۴

**۳۱-۱-۱- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد :**

ماهیت	شرکت اصلی	
	۱۴۰۲	۱۴۰۳
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۲,۲۸۹,۵۱۹	۳۸,۵۰۹,۴۴۶
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۸۶۱,۴۴۴	۱,۶۸۹,۷۲۹
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۳,۷۲۹,۴۱۵	۴,۴۵۹,۵۷۹
مانده وثایق تملیکی غیر منقول	۶,۸۸۰,۳۷۸	۴۴,۶۵۸,۷۵۳

**۳۱-۱-۲- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره (۳-۲۳) افشا شده است.**

**۳۱-۱-۳- بانک در سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ بر اساس قانون و مقررات ابلاغی بانک مرکزی ملزم به واگذاری وثایق تملیکی شده است. در صورت عدم واگذاری در مدت مقرر، مشمول مجازات های قانونی و انتظامی نظیر، مجازات های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور خواهد بود.**

**۳۱-۱-۴- اقدامات لازم جهت آماده سازی اموال تملیکی برای فروش صورت پذیرفته و بخشی از اموال مذکور تا تاریخ تهیه این یادداشت در حال واگذاری و فروش می باشد. همچنین برنامه ریزی و اقدامات لازم برای اخذ گزارشات کارشناسی رسمی دادگستری و تعیین ارزش روز املاک صورت پذیرفته است. شایان ذکر است تعداد ۱۲۷ فقره املاک از وثایق تملیکی بانک به مبلغ ۲,۹۳۰,۰۴۱ میلیون ریال دارای معارض بوده و اقدامات مدیریت به منظور رفع تعارض املاک مزبور در جریان است. همچنین تعداد ۵۹ فقره از وثایق تملیکی به مبلغ ۲۹۸,۱۲۰,۰۵۸ میلیون ریال مربوط به وثایق در جریان تملیک می باشد که فاقد اسناد مالکیت رسمی بنام بانک است. ضمناً تعداد ۴۹ فقره از وثایق تملیکی به مبلغ ۲,۳۸۱,۴۵۲ میلیون ریال فاقد اسناد تک برگ بنام بانک می باشد که اقدامات لازم جهت اخذ سند مالکیت در خصوص آنها در جریان است.**

**۳۱-۱-۵- در سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تعداد ۶ فقره از املاک تملیکی و در جریان تملیک به ارزش ۷۲,۹۸۷ میلیون ریال طی رای دادگاه از يد بانک خارج گردیده و اسناد آنها ابطال شده است. موارد مزبور از سرفصل فوق الذکر خارج گردید و به ناچار بهای تمام شده آنها در قسمت فروش/ واگذاری طی سال یادداشت شماره ۱-۳۱ اضافه شده است.**

**۳۱-۱-۶- در سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ تعداد ۱۰ فقره از املاک تملیکی به ارزش ۵۰,۴۰۷ میلیون ریال اقاله و همچنین تعداد ۲ فقره از املاک در جریان تملیک به ارزش ۴,۲۲۲ میلیون ریال فسخ قرارداد شده که بهای تمام شده آنها در قسمت فروش/ واگذاری طی سال یادداشت شماره ۱-۳۱ اضافه گردیده است.**

**۳۱-۱-۷- اطلاعات مربوط به املاک مسکونی اقاله شده و فسخ قرارداد رهنی املاک تملیکی طی سال ۱۴۰۳ بر اساس تبصره ۷ ماده ۱۱ دستورالعمل نحوه واگذاری اموال مزاد بانک مرکزی ج.ا.ا. به شرح جدول ذیل میباشد:**

۱۴۰۳					
پلاک ثبتی	نوع کاربری	تاریخ تملیک	تاریخ اقاله	مبلغ تملیک	مبلغ اقاله
۱۲۵/۴	مسکونی	۱۳۹۹/۰۳/۱۰	۱۴۰۳/۰۲/۱۷	۱,۰۴۹	۲,۸۸۶
۱۲۴/۱۷۵۶۱	مسکونی	۱۳۹۶/۰۲/۰۹	۱۴۰۳/۰۲/۳۱	۲,۹۷۵	۶,۴۹۸
۱۰/۱۲۳	زمین	۱۴۰۲/۰۱/۱۶	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱,۸۷۰	۲,۹۱۳
۱۳۱/۱۵۹	مسکونی	۱۳۹۶/۱۱/۱۵	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۳,۸۹۹	۴,۳۵۳
۱۳۰/۸۲۷	مسکونی	۱۳۹۳/۰۴/۱۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱,۰۱۷	۳,۸۶۰
۲۵۴/۱۸۷۷	مسکونی	۱۳۹۷/۰۲/۱۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۹۷۳	۲,۸۱۲
۳۵۴/۱۵۱۵	مسکونی	۱۳۹۷/۱۲/۰۶	۱۴۰۳/۱۲/۲۷	۱۹,۱۰۰	۳۲,۶۰۸
۱۱۶/۳۴۰۶۴ و ۱۱۶/۳۴۰۶۳	مسکونی	۱۳۹۸/۰۵/۱۰	۱۴۰۳/۱۲/۲۷	۱۱,۷۳۵	۶۹,۶۸۸
۵۲/۳۲۶۶۱	مسکونی	۱۳۹۶/۱۰/۱۱	۱۴۰۳/۱۲/۲۷	۱,۵۰۰	۶,۹۹۶
استاندارد سازی شده ۷۳۶-۷۳۷-۷۳۸-۷۳۹-۷۴۰-۷۴۱-۷۴۲-۷۴۳-۷۴۴-۷۴۵-۷۴۶-۷۴۷-۷۴۸-۷۴۹-۷۵۰-۷۵۱-۷۵۲-۷۵۳	مسکونی	۱۴۰۱/۰۹/۰۷	۱۴۰۳/۱۲/۲۸	۶,۳۰۰	۷,۵۵۳
				<b>۵۰,۴۰۷</b>	<b>۱۴۰,۱۶۶</b>

فسخ قرارداد رهنی املاک تملیکی:

۱۴۰۳					
پلاک ثبتی	نوع کاربری	تاریخ تملیک	تاریخ فسخ	مبلغ تملیک	مبلغ فسخ
۵/۱۰۴۱	مسکونی	۱۳۹۴/۰۴/۱۵	۱۴۰۳/۰۶/۲۸	۱۷۶	۶۳۷
۱۱۱۳/۲۸۸۰	مسکونی	۱۳۹۸/۰۶/۱۱	۱۴۰۳/۱۲/۲۷	۴,۰۴۵	۷,۲۸۱
				<b>۴,۲۲۲</b>	<b>۷,۹۱۹</b>

**۳۱-۱-۸- ساختمانهای غیر بومی نگهداری شده برای فروش به مبلغ ۵,۹۳۹,۱۱۳ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل، زلزله، انفجار و ... از پوشش بیمه ای برخوردار است.**

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۲ - دارایی‌های ثابت مشهود

گروه								
زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منسوبات	دارایی‌های در دست تکمیل	سفرشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در انبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>پهای تمام شده</b>								
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۵,۵۲۳,۰۸۵	۶,۵۲۵,۵۶۸	۳۶۱,۱۵۴	۳,۳۸۸,۸۰۰	۴,۲۷۳,۲۴۴	۲,۵۳۵,۲۴۹	-	۳۲,۶۰۷,۱۰۰
افزایش طی سال	۷۱۴,۳۳۷	۱,۵۵۰,۷۰۷	۱۳۲,۵۸۴	۵۸۳,۸۳۰	۳,۲۴۰,۲۸۴	۲,۰۰۲,۰۵۷	-	۸,۲۳۳,۷۹۹
فروش رفته	(۵۱۰,۳۵۹)	(۳۵۰,۱۲۷)	(۱۵,۳۵۹)	(۲۴,۵۴۳)	-	-	-	(۹۰۰,۳۸۸)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۱,۱۳۳,۳۵۵	۹۴۱,۴۹۴	-	۱,۴۹۳,۶۸۸	(۱۴۲,۱۵۲)	(۳,۹۷۷,۱۰۴)	-	(۵۲۵,۰۸۱)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۶,۸۶۰,۵۱۸	۸,۶۶۷,۶۴۲	۵۰۴,۰۱۷	۵,۴۴۱,۷۷۵	۷,۳۷۱,۳۷۵	۵۶۰,۲۰۲	-	۳۹,۴۰۵,۵۳۰
افزایش طی سال	۳,۵۴۵,۲۱۵	۲,۳۹۹,۳۸۹	۱۲۹,۲۱۷	۲,۱۶۳,۴۷۳	۱,۰۹۱,۱۳۰	۳,۰۵۴,۷۲۵	۸,۸۳۹	۱۲,۳۹۱,۹۸۷
فروش رفته	(۱,۵۸۱,۱۵۱)	(۹۷۳,۲۲۷)	(۵۰,۶۴۸)	(۱۱۰,۶۳۹)	(۲,۴۹۸,۷۷۹)	-	-	(۵,۲۱۴,۴۴۴)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(۵,۶۶۳,۲۸۷)	(۱,۵۹۲,۴۷۶)	-	-	-	-	-	(۷,۲۵۵,۷۶۳)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۱,۵۶۵,۴۵۶	۷۷۹,۲۸۸	-	۵,۸۴۹	(۱۰۶,۵۵۶)	(۳,۴۲۷,۰۳۸)	-	(۹۳,۴۴۰)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴,۷۲۶,۷۵۱	۹,۳۸۰,۶۱۵	۵۸۸,۴۳۶	۸,۵۸۴,۱۶۹	۵,۸۵۷,۱۷۱	۱۸۷,۸۸۹	۸,۸۳۹	۳۹,۲۳۳,۸۶۹
<b>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</b>								
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	-	۱,۰۲۸,۵۴۱	۹۸,۶۴۷	۱,۲۷۵,۰۶۵	-	-	-	۲,۴۰۲,۲۵۳
استهلاک سال	-	۴۵۱,۱۲۵	۷۰,۹۸۲	۷۲۸,۱۶۰	-	-	-	۱,۲۵۰,۲۶۷
زیان کاهش ارزش	-	-	-	-	۱,۲۰۰,۰۰۰	-	-	۱,۲۰۰,۰۰۰
فروش رفته	-	(۳,۴۲۷)	(۴,۱۶۸)	(۱۸,۴۱۴)	-	-	-	(۲۶,۰۰۸)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	-	-	-	۲۳۶	-	-	-	۲۳۶
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	-	۱,۴۷۶,۲۳۹	۱۶۵,۴۶۱	۱,۹۸۵,۰۴۷	۱,۲۰۰,۰۰۰	-	-	۴,۸۲۶,۷۴۸
استهلاک سال	-	۵۵۶,۱۷۵	۹۰,۹۴۱	۱,۲۸۴,۲۶۷	-	-	-	۱,۹۳۱,۳۸۳
فروش رفته	-	(۶۳,۵۰۷)	(۱۳,۳۲۶)	(۶۳,۶۷۶)	-	-	-	(۱۴۰,۵۰۹)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	-	(۲۳۷,۸۸۷)	-	-	-	-	-	(۲۳۷,۸۸۷)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	-	۱,۷۳۱,۰۲۰	۲۴۲,۰۷۷	۳,۲۰۵,۶۳۸	۱,۲۰۰,۰۰۰	-	-	۶,۳۷۹,۷۳۵
<b>ارزش دفتری</b>								
در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۵,۵۲۳,۰۸۵	۵,۴۹۷,۰۲۶	۲۶۲,۵۰۷	۲,۱۱۳,۷۳۶	۴,۲۷۳,۲۴۴	۲,۵۳۵,۲۴۹	-	۳۰,۲۰۴,۸۴۷
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۶,۸۶۰,۵۱۸	۷,۱۹۱,۴۰۲	۳۳۸,۵۵۶	۳,۴۵۶,۷۲۸	۶,۱۷۱,۳۷۵	۵۶۰,۲۰۲	-	۲۴,۵۷۸,۷۸۲
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴,۷۲۶,۷۵۱	۷,۵۴۹,۵۹۵	۳۴۵,۳۵۹	۵,۳۷۸,۵۳۰	۴,۶۵۷,۱۷۱	۱۸۷,۸۸۹	۸,۸۳۹	۳۲,۸۵۴,۱۳۵

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**بازرسی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

ادامه :

**شرکت اصلی**

زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منسوبات	دارایی های در دست تکمیل	سفرشات و پیش برداختهای سرمایه ای	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۶,۷۱۲,۸۸۳	۰	۲۶۱,۲۰۰	۳,۰۴۴,۱۶۱	۳,۰۳۱,۶۴۱	۱,۵۰۲,۹۹۹	۳۰,۴۷۵,۰۹۸
۰	۸۸۱,۳۸۰	۰	۶۶,۸۶۰	۴۸۱,۸۷۷	۱,۴۹۴,۱۱۶	۲,۲۶۱,۳۷۲	۵,۱۸۵,۶۰۵
۰	۰	۰	۰	(۲۳,۳۱۶)	۰	۰	(۲۳,۳۱۶)
۰	۱۹۳,۰۷۶	۰	۲۵,۶۳۸	۱,۷۸۰,۷۱۷	(۲۸۹,۸۱۱)	(۱,۹۰۲,۴۰۵)	(۱۹۲,۷۸۵)
۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۷,۷۸۷,۳۴۰	۰	۲۵۳,۶۹۸	۵,۲۸۳,۴۳۹	۴,۲۳۵,۹۴۶	۱,۸۶۱,۹۶۶	۳۵,۴۴۴,۶۰۲
۲,۰۶۸,۰۴۶	۹۶۵,۹۰۶	۰	۱,۲۶۱	۲,۴۹۳,۰۲۸	۹۹۰,۷۴۹	۲,۸۲۵,۸۵۷	۹,۳۴۴,۸۴۶
(۹۹۹,۸۵۰)	۰	۰	۰	(۳۲,۴۴۸)	۰	۰	(۱,۰۳۲,۲۹۸)
(۵,۶۶۳,۲۸۷)	(۱,۵۹۲,۴۷۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۷,۲۵۵,۷۶۳)
۱,۵۶۵,۴۵۶	۷۲۶,۶۱۱	۰	۵,۸۴۹	۹۴۹,۹۲۶	(۳۱,۱۹۰)	(۳,۲۳۴,۷۲۷)	(۱۸۰,۷۵)
۱۲,۸۹۲,۵۷۸	۷,۸۸۷,۳۸۱	۰	۳۶۰,۸۰۸	۸,۶۹۳,۹۴۵	۵,۱۹۵,۵۰۵	۱,۴۵۳,۰۹۶	۳۶,۴۸۳,۳۱۳

**بهای تمام شده**

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱

افزایش طی سال

فروش رفته

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

افزایش طی سال

فروش رفته

انتقال به دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای

فروش

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

**استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته**

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱

استهلاک سال

فروش رفته

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

استهلاک سال

فروش رفته

سایر نقل و انتقالات و تغییرات

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۰	۱,۱۵۸,۸۲۲	۰	۷۹,۴۴۳	۱,۱۲۵,۸۹۱	۰	۰	۲,۳۶۴,۱۵۵
۰	۳۶۵,۴۰۴	۰	۵۰,۶۳۹	۶۳۹,۴۷۰	۰	۰	۱,۰۵۵,۵۱۳
۰	۰	۰	۰	(۱۷,۳۶۴)	۰	۰	(۱۷,۳۶۴)
۰	۰	۰	۰	۲۳۶	۰	۰	۲۳۶
۰	۱,۵۲۴,۲۲۶	۰	۱۳۰,۰۸۱	۱,۷۴۸,۲۳۳	۰	۰	۳,۴۰۲,۵۴۰
۰	۴۰۳,۱۷۹	۰	۵۸,۱۴۸	۱,۱۶۳,۹۰۸	۰	۰	۱,۶۲۵,۲۳۵
۰	۰	۰	۰	(۳۰,۴۹۴)	۰	۰	(۳۰,۴۹۴)
۰	(۲۳۷,۸۸۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۳۷,۸۸۷)
۰	۱,۶۸۹,۵۱۸	۰	۱۸۸,۲۲۹	۲,۸۸۱,۶۴۷	۰	۰	۴,۷۵۹,۳۹۴

**ارزش دفتری**

در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱

در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۵,۵۵۴,۰۶۱	۰	۱۸۱,۷۵۷	۱,۹۱۸,۲۷۱	۳,۰۳۱,۶۴۱	۱,۵۰۲,۹۹۹	۲۸,۱۱۰,۹۴۳
۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۶,۲۶۳,۱۱۴	۰	۲۲۳,۶۱۷	۳,۵۳۵,۲۰۶	۴,۲۳۵,۹۴۶	۱,۸۶۱,۹۶۶	۳۲,۰۴۲,۰۶۲
۱۲,۸۹۲,۵۷۸	۶,۱۹۷,۸۶۳	۰	۱۷۲,۵۷۹	۵,۸۱۲,۲۹۸	۵,۱۹۵,۵۰۵	۱,۴۵۳,۰۹۶	۳۱,۷۲۳,۹۱۹

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

۲۲-۱- زمین و ساختمانهای بانک، طی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ مورد تجدید ارزیابی قرار نگرفته است.

۲۲-۲- مبلغ دفتری زمین های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۴۰۲		۱۴۰۳		شرح اقلام
بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	زمین
۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۹,۵۱۸,۹۲۷	۱۲,۸۹۲,۵۷۸	۶,۴۸۹,۲۹۱	
<b>۱۵,۹۲۲,۲۱۴</b>	<b>۹,۵۱۸,۹۲۷</b>	<b>۱۲,۸۹۲,۵۷۸</b>	<b>۶,۴۸۹,۲۹۱</b>	جمع مبلغ دفتری زمین تجدید ارزیابی شده

۲۲-۳- ساختمان ها و پیش پرداخت های سرمایه ای به مبلغ ۱۸,۸۰۳,۳۱۹ میلیون ریال و اثاثه و منصوبات به مبلغ ۶,۵۹۳,۴۰۸ 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.

۲۲-۴- 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 ۳۲,۷۹۲,۵۶۰ 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.

۲۲-۵- اضافات پیش پرداخت سرمایه ای عمدتاً بابت خرید شعبه جدید طالقانی به مبلغ ۷۷۰,۳۲۰ میلیون ریال، خرید طبقه فوقانی شعبه جاده مخصوص به مبلغ ۳۸۰,۰۰۰ میلیون ریال، مشارکت در پروژه قرآنی به مبلغ ۳۳۶,۰۱۱ میلیون ریال، اجرای زیر ساخت مرکز داده بخارست به مبلغ ۹۹,۵۱۴ میلیون ریال، پرداخت عوارض شهرداری شعبه ارومیه به ۲۴,۶۲۳ میلیون ریال، خرید CASH LESS به مبلغ ۱۹۱,۶۴۰ میلیون ریال می باشد.

۲۲-۶- افزایش طی سال ساختمان عمدتاً بابت خرید ملک های طالقانی وجاده مخصوص کرج و هزینه های تعمیر و بازسازی شعب و ساختمانهای ستادی می باشد.

۲۲-۷- انتقال از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرفصل اثاثه به مبلغ ۹۱۸,۷۳۶ میلیون ریال، به سرفصل ساختمان به مبلغ ۷۲۶,۶۱۱ میلیون، به سرفصل زمین به مبلغ ۱,۵۶۵,۴۵۶ میلیون ریال، به سرفصل وسائط نقلیه به مبلغ ۵,۸۴۹ میلیون ریال، به سرفصل نرم افزار به مبلغ ۱۸,۰۷۵ میلیون ریال می باشد.

۲۲-۸- افزایش طی سال سرفصل اثاثیه عمدتاً بابت خرید دستگاه ذخیره ساز و تجهیزاتی نظیر سرور، سن سوئیچ و رایانه از شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین جهت تجهیز مرکز داده بخارست، خرید تجهیزات امنیتی و همچنین خرید تابلوهای نقاشی جهت نگارخانه و دستگاههای خودپرداز و کش لس می باشد.

۲۲-۹- تعداد ۶ فقره از املاک گروه و بانک به مبلغ ۱,۴۸۰ میلیارد ریال فاقد اسناد مالکیت رسمی به نام بانک و گروه است که یک فقره از آن به مبلغ ۵۰ میلیارد ریال در سرفصل پیش پرداخت های سرمایه ای می باشد.

۲۲-۱۰- عمده پیش پرداخت سرمایه ای را کد بابت شرکت بیمارستان پزشکان می باشد که طبق مفاد مبایعه نامه منعقد، در پایان سال ۱۴۰۶ به بانک منتقل خواهد شد.

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

۳۲- داراییهای نامشهود

شرکت اصلی				گروه				
جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
<b>بهای تمام شده</b>								
۱۸,۳۶۰,۷۸۸	۳۵,۲۳۴	۶۱۲,۲۱۷	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۱۸,۴۸۷,۷۷۷	۴۰,۷۹۸	۷۱۸,۱۰۴	۱۷,۷۲۸,۸۷۶	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۶۴۲,۲۸۰	۴۴,۰۶۹	۵۹۸,۲۱۰	.	۶۰۷,۹۲۳	.	۶۰۷,۹۲۳	.	افزایش طی سال مالی
.	.	.	.	۴۴,۰۷۵	۴۴,۰۷۵	.	.	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
۱۹۲,۷۸۵	.	۱۹۲,۷۸۵	.	۱۹۲,۷۸۵	.	۱۹۲,۷۸۵	.	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
<b>۱۹,۱۹۵,۸۵۲</b>	<b>۷۹,۳۰۳</b>	<b>۱,۴۰۳,۲۱۳</b>	<b>۱۷,۷۱۳,۳۳۶</b>	<b>۱۹,۳۲۲,۵۶۱</b>	<b>۸۴,۸۷۳</b>	<b>۱,۵۱۸,۸۱۲</b>	<b>۱۷,۷۲۸,۸۷۶</b>	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۱۹,۱۹۵,۸۵۲	۷۹,۳۰۳	۱,۴۰۳,۲۱۳	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۱۹,۳۲۲,۵۶۱	۸۴,۸۷۳	۱,۵۱۸,۸۱۲	۱۷,۷۲۸,۸۷۶	مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
۱,۱۵۷,۶۸۲	۲,۵۶۸	۱,۱۵۵,۱۱۴	.	۱,۲۰۰,۴۲۲	۱۱,۴۰۱	۱,۱۸۹,۰۲۱	.	افزایش طی سال مالی
(۱,۳۵۵,۵۶۱)	.	.	(۱,۳۵۵,۵۶۱)	(۱,۳۵۵,۵۶۱)	.	.	(۱,۳۵۵,۵۶۱)	انتقال به داراییهای غیرجاری نگهداری شده برای فروش
۱۸,۰۷۵	.	۱۸,۰۷۵	.	(۴,۱۷۳)	(۴,۱۷۳)	.	.	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
<b>۱۹,۰۱۶,۰۴۸</b>	<b>۸۱,۸۷۱</b>	<b>۲,۵۷۶,۴۰۱</b>	<b>۱۶,۳۵۷,۷۷۵</b>	<b>۱۹,۱۷۳,۲۴۸</b>	<b>۹۲,۱۰۰</b>	<b>۲,۷۰۷,۸۳۳</b>	<b>۱۶,۳۷۳,۳۱۴</b>	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
<b>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</b>								
۲۵۲,۸۲۰	.	۲۵۲,۸۲۰	.	۳۲۷,۶۸۹	۸۴۳	۳۲۶,۸۴۶	.	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۲۰۳,۴۵۰	.	۲۰۳,۴۵۰	.	۲۲۱,۳۸۲	۸۳۹	۲۲۰,۵۴۳	.	استهلاک سال
<b>۴۵۶,۲۷۰</b>	<b>.</b>	<b>۴۵۶,۲۷۰</b>	<b>.</b>	<b>۵۴۹,۰۷۱</b>	<b>۱,۶۸۱</b>	<b>۵۴۷,۳۸۹</b>	<b>.</b>	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۴۵۶,۲۷۰	.	۴۵۶,۲۷۰	.	۵۴۹,۰۷۱	۱,۶۸۱	۵۴۷,۳۸۹	.	مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
۵۳۱,۹۴۲	.	۵۳۱,۹۴۲	.	۵۴۷,۶۳۵	.	۵۴۷,۶۳۵	.	استهلاک سال
<b>۹۸۸,۲۱۳</b>	<b>.</b>	<b>۹۸۸,۲۱۳</b>	<b>.</b>	<b>۱,۰۹۶,۷۰۶</b>	<b>۱,۶۸۱</b>	<b>۱,۰۹۵,۰۲۴</b>	<b>.</b>	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
<b>ارزش دفتری</b>								
۱۸,۱۰۷,۹۶۷	۳۵,۲۳۴	۳۵۹,۳۹۷	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۱۸,۱۶۰,۰۸۹	۳۹,۹۵۵	۳۹۱,۲۵۸	۱۷,۷۲۸,۸۷۶	در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
۱۸,۷۳۹,۵۸۲	۷۹,۳۰۳	۹۴۶,۹۴۲	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۱۸,۷۸۳,۴۹۰	۸۳,۱۹۲	۹۷۱,۴۲۲	۱۷,۷۲۸,۸۷۶	در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
<b>۱۸,۰۲۷,۸۳۵</b>	<b>۸۱,۸۷۱</b>	<b>۱,۵۸۸,۱۸۸</b>	<b>۱۶,۳۵۷,۷۷۵</b>	<b>۱۸,۰۷۶,۵۴۲</b>	<b>۹۰,۴۱۹</b>	<b>۱,۶۱۲,۸۰۹</b>	<b>۱۶,۳۷۳,۳۱۴</b>	در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۳۲-۱ سر قفلی محل کسب و پیشه، طی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳ مورد تجدید ارزیابی قرار نگرفته است.

۳۲-۲ مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده شرکت اصلی به شرح زیر است:

۱۴۰۲		۱۴۰۳		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	سرقفلی محل کسب و پیشه
۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۵,۹۵۸,۶۲۹	۱۶,۳۵۷,۷۷۵	۴,۶۰۳,۰۶۸	جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده
<b>۱۷,۷۱۳,۳۳۶</b>	<b>۵,۹۵۸,۶۲۹</b>	<b>۱۶,۳۵۷,۷۷۵</b>	<b>۴,۶۰۳,۰۶۸</b>	

۳۲-۲ افزایش طی سال نرم افزار عمدتاً بابت حق بهره برداری نرم افزار داتین و های بانک و لایسنس نرم افزارها می باشد.

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**بازرسی صورت‌های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

**۳۴- سپرده قانونی**

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

گروه و شرکت اصلی		۱۴۰۲	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۸۱,۱۴۹,۵۱۲	۱۱۰,۰۵۲,۲۶۳	
	۰	۰	
	۴۴۲,۷۵۲	۴۱۲,۷۷۶	
	<b>۸۱,۵۹۲,۲۶۴</b>	<b>۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹</b>	

سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)  
 سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ارز)  
 سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)  
**جمع سپرده قانونی**

۳۴-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

**۳۵- سایر دارایی‌ها**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۳۵-۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۹۶۳,۰۶۹	۱۱,۹۸۲,۴۹۷	۹۶۳,۰۶۹	۱۱,۹۸۲,۴۹۷		ودیعه بابت ساختمان‌های استیجاری
۱۰۶,۹۷۰	۱۷۷,۵۰۰	۱۰۶,۹۷۵	۱۸۲,۵۰۷		موجودی انبار اموال منقول ائانه
۱,۴۹۳,۴۰۴	۷۱۱,۳۴۸	۱,۴۹۳,۴۰۴	۷۱۱,۳۴۸		پیش پرداختها
۱,۱۰۸,۵۷۶	۴۱۲,۳۵۷	۱,۴۲۱,۷۶۸	۶۳۹,۶۷۶		مسکوک طلا
۳,۷۸۰	۳,۸۸۹	۳,۷۸۰	۳,۸۸۹		تمیز مالیاتی
۶,۳۱۸	۴,۰۵۲	۶,۳۱۸	۴,۰۵۲		حق طبع دسته چک
۶,۳۸۹	۵,۱۷۳	۶,۳۸۹	۵,۱۷۳		سایر
۰	۰	۱۶۱,۷۲۱	۱,۱۹۶,۹۴۳		<b>جمع سایر دارایی‌ها</b>
<b>۳,۶۸۸,۵۰۵</b>	<b>۱۳,۲۹۵,۷۱۶</b>	<b>۴,۱۶۳,۴۲۴</b>	<b>۱۴,۷۲۵,۰۸۴</b>		

۳۵-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر است :

گروه و شرکت اصلی		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۷۷,۷۳۵	۱۲,۱۶۴,۹۷۲	
۰	۰	
<b>۹۷۷,۷۳۵</b>	<b>۱۲,۱۶۴,۹۷۲</b>	
(۱۴,۶۶۶)	(۱۸۲,۴۷۵)	۳۵-۱-۱
<b>۹۶۳,۰۶۹</b>	<b>۱۱,۹۸۲,۴۹۷</b>	

بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)  
 بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)  
**جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار**  
 کسر می شود:  
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول  
**خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار**

۳۵-۱-۱- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای سال
۷۲,۹۷۰	۱۴,۶۶۶	افزایش یا کاهش طی سال
(۵۸,۳۰۴)	۱۶۷,۸۰۹	<b>مانده پایان سال</b>
<b>۱۴,۶۶۶</b>	<b>۱۸۲,۴۷۵</b>	

**۳۵-۲- سرقفلی**

گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	بهای تمام شده در ابتدای سال
۵۶,۳۲۵	۵۶,۳۲۵	سرقفلی تحصیل شده طی سال
۰	۰	بهای تمام شده در پایان سال
۵۶,۳۲۵	۵۶,۳۲۵	استهلاک انباشته در ابتدای سال
(۵۶,۳۲۰)	(۵۶,۳۲۰)	استهلاک سال
(۱)	۰	استهلاک انباشته در پایان سال
(۵۶,۳۲۰)	(۵۶,۳۲۰)	مبلغ دفتری
<b>۵</b>	<b>۵</b>	



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳۶- سپردههای مشتریان

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۱,۵۲۵,۶۶۴	۱۷,۳۸۲,۷۴۲	۱۱,۵۲۵,۶۶۴	۱۷,۳۸۲,۷۴۲	۳۶-۱	مشتریان حقیقی
					سپرده های دیداری و مشابه
۱۰,۸۳۰,۳۱۵	۱۹,۷۰۷,۷۱۹	۱۰,۸۳۰,۳۱۵	۱۹,۷۰۷,۷۱۹	۳۶-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۱۲۷,۵۹۵	۲۳۳,۵۷۱	۱۵,۶۳۵,۰۹۴	۲۳۳,۵۷۱	۳۶-۳	سایر سپرده ها
۲۲,۴۸۳,۵۷۵	۳۷,۳۲۴,۰۳۲	۳۷,۹۹۱,۰۷۴	۳۷,۳۲۴,۰۳۲		جمع سپردههای مشتریان حقیقی
					مشتریان حقوقی
۹۴,۶۱۶,۳۲۹	۱۹۸,۰۱۶,۳۳۴	۹۳,۹۲۵,۰۵۸	۱۸۹,۴۵۷,۹۲۱	۳۶-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۱۷,۴۱۰,۸۸۵	۲۵,۸۲۷,۵۱۳	۱۷,۴۱۰,۸۸۵	۲۵,۸۱۳,۴۳۴	۳۶-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۱۵,۷۶۸,۲۴۱	۲۸,۶۲۹,۳۳۷	۲۶۰,۷۴۱	۲۸,۶۲۹,۳۳۷	۳۶-۳	سایر سپرده ها
۱۲۷,۷۹۵,۴۵۵	۲۵۲,۴۷۲,۹۸۴	۱۱۱,۵۹۶,۶۸۴	۲۴۳,۹۰۰,۵۹۲		جمع سپردههای مشتریان حقوقی
۴۸۳,۰۱۶,۳۹۲	۶۴۲,۲۷۳,۰۴۸	۴۸۲,۰۶۴,۵۴۲	۶۳۱,۹۰۴,۴۵۴	۳۶-۴	سپردههای سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان
۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲	۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴	۶۳۱,۶۵۲,۳۰۰	۹۱۳,۱۲۹,۰۷۸		جمع سپردههای مشتریان

۳۶-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

شرکت اصلی		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۵,۹۵۸,۹۸۴	۲۱۴,۳۱۳,۳۸۴	۱۰۵,۲۶۷,۷۱۳	۲۰۵,۷۵۵,۰۷۱	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۱۸۳,۰۰۹	۱,۰۰۵,۴۰۱	۱۸۳,۰۰۹	۱,۰۰۵,۴۰۱	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
.	۸۰,۱۹۱	.	۸۰,۱۹۱	وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال
۱۰۶,۱۴۱,۹۹۴	۲۱۵,۳۹۸,۹۷۶	۱۰۵,۴۵۰,۷۲۲	۲۰۶,۸۴۰,۶۶۳	جمع سپرده های دیداری و مشابه

۳۶-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

شرکت اصلی		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۹۳۰,۴۷۲	۳۰,۸۳۶,۴۸۷	۱۶,۹۳۰,۴۷۲	۳۰,۸۳۶,۴۴۴	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۱۱,۳۱۰,۷۲۸	۱۴,۶۹۸,۷۴۶	۱۱,۳۱۰,۷۲۸	۱۴,۶۸۴,۷۰۹	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز
۲۸,۲۴۱,۲۰۰	۴۵,۵۳۵,۲۳۲	۲۸,۲۴۱,۲۰۰	۴۵,۵۲۱,۱۵۳	جمع سپرده های پس انداز و مشابه

۳۶-۳- سایر سپردهها

شرکت اصلی		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۰۱۳,۱۶۶	۲۰,۹۹۷,۶۸۹	۱۵,۰۱۳,۱۶۶	۲۰,۹۹۷,۶۸۹	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
۲۳۷,۷۴۸	۱۰۳,۹۳۸	۲۳۷,۷۴۸	۱۰۳,۹۳۸	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز
۱۸۲,۰۱۶	۵۴۰,۱۱۳	۱۸۲,۰۱۶	۵۴۰,۱۱۳	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۱۹۵,۹۴۷	۳,۲۵۸,۹۰۱	۱۹۵,۹۴۷	۳,۲۵۸,۹۰۱	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۲۶۶,۹۵۹	۳,۹۶۲,۱۶۷	۲۶۶,۹۵۹	۳,۹۶۲,۱۶۷	سایر
۱۵,۸۹۵,۸۲۶	۲۸,۸۶۲,۸۰۸	۱۵,۸۹۵,۸۲۶	۲۸,۸۶۲,۸۰۸	جمع سایر سپردهها

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 سال مالی منتهی به ۲۰ اسفند ۱۴۰۳

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	۳۶-۴- سپردههای سرمایه‌گذاری مدت‌دار
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار
۹۸,۷۰۰,۳۸۶	۱۱۱,۵۲۴,۱۴۷	۹۷,۷۵۳,۵۸۶	۱۰۶,۹۶۰,۶۰۲	۳۶-۴-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی
۱۵,۸۶۳,۴۴۳	۳۲,۷۰۸,۴۷۰	۱۵,۸۶۳,۴۴۳	۳۲,۷۰۸,۴۷۰	۳۶-۴-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۳۶۲,۸۴۶,۹۰۹	۴۹۲,۵۳۶,۶۱۸	۳۶۲,۸۴۱,۸۵۹	۴۸۶,۷۳۱,۵۶۸	۳۶-۴-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۲۴,۱۱۲,۱۱۳	۱۰۹,۳۵۰,۳۵۶	۲۴,۱۱۲,۱۱۳	۱۰۹,۳۵۰,۳۵۶	۳۶-۴-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی
<b>۵۰۱,۵۲۲,۸۵۰</b>	<b>۷۴۶,۱۱۹,۵۹۰</b>	<b>۵۰۰,۵۷۱,۰۰۰</b>	<b>۷۳۵,۷۵۰,۹۹۵</b>		<b>جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار</b>
					<b>سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار</b>
۵۶۴,۶۱۲	۱۹۸,۲۴۶	۵۶۴,۶۱۲	۱۹۸,۲۴۶	۳۶-۴-۲	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی
۹۶,۳۸۶	۲۵۷,۴۰۹	۹۶,۳۸۶	۲۵۷,۴۰۹	۳۶-۴-۲	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۴,۹۴۴,۶۵۸	۵,۰۴۸,۱۵۹	۴,۹۴۴,۶۵۸	۵,۰۴۸,۱۵۹	۳۶-۴-۲	سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
<b>۵,۶۰۵,۶۵۵</b>	<b>۵,۵۰۳,۸۱۴</b>	<b>۵,۶۰۵,۶۵۵</b>	<b>۵,۵۰۳,۸۱۴</b>		<b>جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار</b>
<b>۵۰۷,۱۲۸,۵۰۵</b>	<b>۷۵۱,۶۲۳,۴۰۴</b>	<b>۵۰۶,۱۷۶,۶۵۵</b>	<b>۷۴۱,۲۵۴,۸۰۹</b>		<b>جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار</b>
(۲۴,۱۱۲,۱۱۳)	(۱۰۹,۳۵۰,۳۵۶)	(۲۴,۱۱۲,۱۱۳)	(۱۰۹,۳۵۰,۳۵۶)		کسر می‌شود: اصل و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (انتقال به "بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی" یادداشت شماره ۳۷)
<b>۴۸۲,۰۱۶,۳۹۲</b>	<b>۶۴۲,۲۷۳,۰۴۸</b>	<b>۴۸۲,۰۶۴,۵۴۲</b>	<b>۶۳۱,۹۰۴,۴۵۴</b>		<b>سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان</b>

۳۶-۴-۱- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار شرکت اصلی به تفکیک ریال و ارز

شرکت اصلی					
۱۴۰۲			۱۴۰۳		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴,۱۱۲,۱۱۳	۲۴,۱۱۲,۱۱۳	-	۱۰۹,۳۵۰,۳۵۶	۱۰۹,۳۵۰,۳۵۶	-
۹۸,۷۰۰,۳۸۶	-	۹۸,۷۰۰,۳۸۶	۱۱۱,۵۲۴,۱۴۷	-	۱۱۱,۵۲۴,۱۴۷
۲۱۷,۱۱۰	۷۲,۷۱۹	۱۴۴,۳۹۲	۱۲۷,۰۲۷	۱۲۴,۹۰۱	۲,۱۲۷
۱۵,۶۴۶,۳۳۲	۳۰,۲۰۱	۱۵,۶۱۶,۱۳۱	۳۲,۵۸۱,۴۴۲	۵۱,۲۹۷	۳۲,۵۳۰,۱۴۵
۱۵,۸۶۳,۴۴۳	۱۰۲,۹۲۰	۱۵,۷۶۰,۵۲۳	۳۲,۷۰۸,۴۷۰	۱۷۶,۱۹۸	۳۲,۵۲۲,۲۷۲
۵,۹۱۷,۶۴۱	-	۵,۹۱۷,۶۴۱	۵۵۷,۹۹۳	-	۵۵۷,۹۹۳
۱۹,۷۷۲,۰۱۰	-	۱۹,۷۷۲,۰۱۰	۱۷,۲۸۹,۱۵۵	-	۱۷,۲۸۹,۱۵۵
۱۰۹,۲۷۸,۷۲۸	۲,۲۵۶,۰۸۹	۱۰۷,۰۲۲,۶۳۹	۳۰,۵۶۰,۸۵۸۷	۴,۲۰۸,۵۳۰	۳۰,۱۴۰,۰۰۵۸
۳۸,۱۷۸,۸۶۶	-	۳۸,۱۷۸,۸۶۶	۱۷,۰۷۹,۶۳۳	-	۱۷,۰۷۹,۶۳۳
۱۸۹,۶۹۹,۶۶۵	-	۱۸۹,۶۹۹,۶۶۵	۱۵۲,۰۰۱,۲۶۰	-	۱۵۲,۰۰۱,۲۶۰
۳۶۲,۸۴۶,۹۰۹	۲,۲۵۶,۰۸۹	۳۶۰,۵۹۰,۸۲۰	۴۹۲,۵۳۶,۶۱۸	۴,۲۰۸,۵۳۰	۴۸۸,۳۲۸,۰۸۸
<b>۵۰۱,۵۲۲,۸۵۰</b>	<b>۲۶,۴۷۱,۱۲۲</b>	<b>۴۷۵,۰۵۱,۷۲۸</b>	<b>۷۴۶,۱۱۹,۵۹۰</b>	<b>۱۱۳,۷۳۵,۰۸۳</b>	<b>۶۳۲,۳۸۴,۵۰۶</b>

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی  
 سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی  
 سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه  
 تا سه ماهه  
 بیش از سه تا شش ماهه  
 جمع سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه  
 سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت  
 گواهی سپرده عام  
 گواهی سپرده خاص  
 یک ساله  
 دو ساله  
 سه ساله  
 جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت  
 جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

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

۱-۱-۴-۳- سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت شرکت اصلی برحسب زمان سررسید و نرخ سود

پیش از ۲۲ درصد	۲۲ تا ۲۵ درصد	۲۵ تا ۲۹ درصد	۳۰ تا ۳۴ درصد	۳۵ تا ۳۹ درصد	۴۰ تا ۴۴ درصد	بیش از ۴۴ درصد	۱۴۰۳		۱۴۰۲
							جمع	درصد و کمتر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۱۵,۴۸۰	۸,۳۶۰	۲,۷۰۴	۰	۰	۰	۶۸۱	۲۷,۳۲۵	۲۰۰
۰	۱۰۰,۱۰۵	۹,۹۵۱	۰	۰	۰	۰	۶۰,۳۳۷	۱۷۰,۳۹۳	۵۱,۴۵۸
۵,۱۶۸,۳۵۹	۳۰,۶۸۲,۱۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱,۴۳۶,۷۶۶	۳۳۳,۴۲۶,۵۵۵	۱۶۱,۷۵۷,۹۷۲
۴۰,۹۴۰,۹۳۰	۱۱,۷۵۶,۳۶۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۳,۶۹۷,۳۹۱	۲۳,۶۲۶,۱۷۶
۱۰۶,۲۰۷,۹۵۴	۷,۱۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۶,۲۱۵,۱۲۴	۱۷۸,۴۱۱,۱۰۲
<b>۱۵۲,۳۱۷,۲۴۲</b>	<b>۳۱۸,۷۰۰,۵۷۷</b>	<b>۱۸,۴۱۱</b>	<b>۲,۷۰۴</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۲۱,۴۹۷,۶۸۵</b>	<b>۴۹۲,۵۳۶,۶۱۸</b>	<b>۳۶۲,۸۴۶,۹۰۹</b>
<b>۲۰۹,۹۷۷,۷۹۶</b>	<b>۱۳۶,۳۹۹,۳۰۱</b>	<b>۱۴۰,۷۶۹,۹۸۹</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۲۳,۹۲۲,۸۲۳</b>	<b>۳۶۲,۸۴۶,۹۰۹</b>	<b>۰</b>

سررسید شده  
 ۱۴۰۴  
 ۱۴۰۵  
 ۱۴۰۶  
 ۱۴۰۷  
 جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت  
 ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۱-۲-۴-۳- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی شرکت اصلی

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها طی سال	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۹۱۷,۶۴۱	۰	۵,۳۵۹,۶۴۸	۵۵۷,۹۹۳
۱۹,۷۷۲,۰۱۰	۶۶۹,۳۱۶	۳,۱۵۲,۰۷۱	۱۷,۲۸۹,۱۵۵
۱۰۷,۰۲۲,۶۳۹	۵۳۳,۷۸۶,۶۰۳	۳۲۹,۴۰۷,۱۸۴	۳۰,۴۰۰,۰۵۸
۳۸,۱۷۸,۸۶۶	۴,۷۹۷,۷۰۲	۳۵,۸۹۶,۹۴۵	۱۷,۰۰۷,۹۲۳
۱۸۹,۶۹۹,۶۶۵	۱۶۷,۷۰۴,۱۳۳	۲۰۵,۴۰۲,۵۲۸	۱۵۲,۰۰۱,۳۶۰
۹۸,۷۰۰,۳۸۶	۳,۴۶۰,۱۵۳,۹۵۳	۳,۴۴۷,۳۳۰,۱۹۱	۱۱۱,۵۲۴,۱۴۷
۱۵,۷۶۰,۵۲۳	۳۸,۵۱۰,۸۴۲	۲۱,۷۳۹,۰۸۳	۳۳,۵۳۲,۲۷۲
<b>۴۷۵,۰۵۱,۷۲۸</b>	<b>۴,۱۹۵,۶۲۰,۴۲۸</b>	<b>۴,۰۳۸,۲۸۷,۶۵۰</b>	<b>۶۲۳,۳۸۴,۵۰۶</b>

گواهی سپرده عام  
 گواهی سپرده خاص  
 یک ساله  
 دو ساله  
 سه ساله  
 سپرده های کوتاه مدت عادی  
 سپرده های کوتاه مدت ویژه  
 مانده سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی

۱-۳-۴-۳- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی شرکت اصلی

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها طی سال	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
۴,۴۳۳,۱۲۴	۳,۵۲۸,۳۳۴	۲,۷۳۹,۹۱۰	۵,۲۲۱,۵۵۸	۳,۵۵۶,۹۴۱	۱,۷۸۱,۵۷۵
۱,۰۸۴,۰۲۴	۶۲۳,۶۴۰	۸۳۱,۹۱۵	۸۷۵,۷۴۹	۶۵۱,۵۸۹	۴۷۴,۵۱۴
۲۰,۶۰۸	۵۰,۱۵	۲۰,۱۵	۲۳,۶۰۸	۱۶,۰۸۱	۸,۳۸۲
۳۱۶,۲۰۰	۰	۱,۰۰۰	۲۱۵,۲۰۰	۱۶۰,۱۱۷	۹۴,۶۳۸
۰	۳۰,۲۰۰,۰۰۰	۰	۳۰,۲۰۰,۰۰۰	۲۰,۵۷۲,۳۳۱	۰
۰	۳۱۰,۴۸۰,۲۷۸	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۴۰,۴۸۰,۲۷۸	۶۳,۱۵۴,۶۶۵	۱۰,۹۴۲,۹۰۰
۳۰۰,۸۴,۹۶۸	۳۸,۳۷۱,۸۷۶	۳۴۰,۱۸,۵۱۱	۳۴,۴۳۸,۳۳۳	۲۵,۶۲۳,۳۶۰	۱۳,۱۶۹,۳۱۳
<b>۱۳۵,۸۳۸,۹۲۳</b>	<b>۳۸۲,۲۰۹,۱۴۲</b>	<b>۱۰۷,۵۹۳,۳۵۱</b>	<b>۴۱۱,۴۵۴,۷۲۵</b>	<b>۱۱۳,۷۳۵,۰۸۳</b>	<b>۲۶,۴۷۱,۱۲۲</b>

سپرده های بلند مدت  
 دلار  
 یورو  
 سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه  
 دلار  
 یورو  
 سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی  
 دلار  
 درهم  
 یورو  
 جمع سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی



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

۴-۱-۳۶- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی			
۱۴۰۲		۱۴۰۳	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار
۱۸۴,۵۳۶,۱۵۴	۱۴,۲۳۱	۲۷۳,۳۷۰,۸۰۷	۱۵,۶۱۱
۲۹۰,۵۱۵,۵۷۵	۶۰۸,۳۷۷	۳۵۹,۰۱۳,۷۰۰	۷۱۱,۷۵۴
.	.	.	.
۴۷۵,۰۵۱,۷۲۸	۶۲۲,۶۰۸	۶۳۲,۳۸۴,۵۰۶	۷۲۷,۳۶۵
<b>سپرده های ریالی</b>			
اشخاص حقوقی			
اشخاص حقیقی			
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی			
<b>جمع سپرده های ریالی</b>			
<b>سپرده های ارزی</b>			
اشخاص حقوقی			
اشخاص حقیقی			
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی			
<b>جمع سپرده های ارزی</b>			
<b>جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار</b>			
۳۵,۲۵۸	۱۶	۲۲۹,۲۳۸	۳۵
۲,۳۲۳,۷۵۱	۷۲۳	۴,۱۵۵,۴۸۹	۱,۹۰۶
۲۴,۱۱۲,۱۱۳	۴	۱۰۹,۳۵۰,۳۵۶	۹
۲۶,۴۷۱,۱۲۲	۷۴۳	۱۱۳,۷۳۵,۰۸۳	۱,۹۵۰
<b>۵۰۱,۵۲۲,۸۵۰</b>	<b>۶۲۳,۳۵۱</b>	<b>۷۴۶,۱۱۹,۵۹۰</b>	<b>۷۲۹,۳۱۵</b>

۴-۲-۳۶- سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد.

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سود پرداختی طی سال	تفاوت سود قطعی و سود علی الحساب	سود علی الحساب طی سال	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۸,۲۴۶	(۶,۶۴۸,۱۳۱)	.	۶,۲۸۱,۷۶۵	۵۶۴,۶۱۲
۲۵۷,۳۸۰	(۳,۴۵۱,۴۹۸)	.	۳,۶۱۲,۵۱۰	۹۶,۳۶۸
۱,۱۴۸	(۱,۷۰۵,۷۵۶)	.	۱,۳۹۹,۶۰۱	۳۰۷,۳۰۳
۲,۹۴۶,۴۳۹	(۶۰,۴۲۰,۹۸۶)	.	۶۲,۲۶۳,۶۵۶	۱,۱۰۳,۷۶۹
۲۹۳,۹۰۳	(۶,۲۳۲,۵۸۳)	.	۵,۹۱۳,۹۶۳	۶۱۲,۵۲۳
۱,۸۰۳,۲۲۸	(۳۵,۳۲۱,۴۳۱)	.	۳۴,۲۰۶,۵۷۱	۲,۹۱۸,۰۸۸
.	(۱۱,۰۳۵,۸۵۰)	.	۱۱,۰۳۵,۸۵۰	.
۳,۴۷۰	(۴۳,۷۷۵)	.	۴۴,۲۵۳	۲,۹۹۲
<b>۵,۵۰۳,۸۱۴</b>	<b>(۱۲۴,۸۶۰,۰۱۱)</b>	<b>.</b>	<b>۱۲۴,۷۵۸,۱۶۹</b>	<b>۵,۶۰۵,۶۵۵</b>
<b>سپرده های کوتاه مدت عادی</b>				
<b>سپرده های کوتاه مدت ویژه</b>				
<b>گواهی سپرده عام</b>				
<b>سپرده های یکساله</b>				
<b>سپرده های دوساله</b>				
<b>سپرده های سه ساله</b>				
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی				
سپرده های ارزی				
<b>جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار</b>				

۴-۲-۳۶- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده های سرمایه گذاری از مابه تفاوت سود قطعی و سود علی الحساب در جدول فوق اعمال گردیده است.

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

**۳۷- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
					<b>بانک مرکزی</b>
					سپرده - ریالی
۱۳,۰۳۷	۳,۳۸۴	۱۳,۰۳۷	۳,۳۸۴		
۳۶۹,۰۷۶,۰۵۰	۶۷۸,۷۰۴,۳۵۲	۳۶۹,۰۷۶,۰۵۰	۶۷۸,۷۰۴,۳۵۲	۲۵-۶	سپرده های دیداری- ارز
۳,۰۷۸,۱۰۶	۳۹,۲۷۳,۴۲۹	۳,۰۷۸,۱۰۶	۳۹,۲۷۳,۴۲۹		سپرده های مدت دار- ارز
۵۱,۸۶۴,۱۳۰	۶۶,۹۷۳,۶۱۱	۵۱,۸۶۴,۱۳۰	۶۶,۹۷۳,۶۱۱		بدهی بابت عملیات بازار باز
.	۵۴۶,۶۰۷	.	۵۴۶,۶۰۷		سایر
۴۲۴,۰۳۱,۳۲۴	۷۸۵,۵۰۱,۳۸۴	۴۲۴,۰۳۱,۳۲۴	۷۸۵,۵۰۱,۳۸۴		<b>جمع بدهی به بانک مرکزی</b>
					<b>بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی</b>
					سپرده های دیداری-ریال
۶,۲۰۷,۲۰۵	۱۶,۰۳۱,۴۷۵	۶,۲۰۷,۲۰۵	۱۶,۰۳۱,۴۷۵		سپرده های دیداری-ارز
۶۱,۶۷۵,۶۳۳	۶۰,۰۴۱,۵۶۸	۶۱,۶۷۵,۶۳۳	۶۰,۰۴۱,۵۶۸	۳۷-۱	تسهیلات دریافتی - ریال
.	.	۵,۷۷۰,۵۸۶	۸,۵۸۳,۲۵۳		سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده های سرمایه گذاری مدت دار")
۱۶,۵۴۱,۷۲۷	۹۸,۴۸۷,۴۳۰	۱۶,۵۴۱,۷۲۷	۹۸,۴۸۷,۴۳۰	۳۶-۴	<b>جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی</b>
۸۴,۴۲۴,۵۶۵	۱۷۴,۵۶۰,۴۷۳	۹۰,۱۹۵,۱۵۱	۱۸۳,۱۴۳,۷۲۶		<b>بانک های خارجی</b>
					سپرده های دیداری-ارز
۳,۷۸۰	۶,۴۱۴	۳,۷۸۰	۶,۴۱۴		سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده های سرمایه گذاری مدت دار")
۷,۵۷۰,۳۸۶	۱۰,۸۶۲,۹۲۶	۷,۵۷۰,۳۸۶	۱۰,۸۶۲,۹۲۶		<b>جمع بدهی به بانک های خارجی</b>
۷,۵۷۴,۱۶۶	۱۰,۸۶۹,۳۳۹	۷,۵۷۴,۱۶۶	۱۰,۸۶۹,۳۳۹		<b>جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری</b>
۵۱۶,۰۳۰,۰۵۵	۹۷۰,۹۳۱,۱۹۶	۵۲۱,۸۰۰,۶۴۱	۹۷۹,۵۱۴,۴۴۹		

۳۷-۱- تسهیلات دریافتی ریالی از بانک ها و موسسات اعتباری داخلی بابت تسهیلات دریافتی گروه مالی کارآفرین از بانک اقتصادنوین، ایران زمین، پاسارگاد، گردشگری و پارسیان با نرخ بهره ۲۳ درصد و سررسید سال ۱۴۰۴ و شش فقره تسهیلات دریافتی شرکت کارگزاری از بانک دی، تجارت، ملت، شهر و صادرات با نرخ بهره ۲۳ درصد و سررسید سال ۱۴۰۴ می باشد.

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

**۳۸- سود سهام پرداختنی**

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

**گروه و شرکت اصلی**

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	افزایش سرمایه از محل مطالبات	سود سهام پرداختنی طی سال ۱۴۰۳	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهم	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	
۱۸,۴۲۸	۰	۶۰۰	۱۹,۰۲۸	-	-	سنوات قبل
۴,۵۷۶	۰	۱,۲۳۰	۵,۸۰۶	۷,۴۹۸,۰۰۰	۱۶۳	سال منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۲۳,۹۶۰	۰	۳,۲۷۶,۰۴۰	۰	۳,۳۰۰,۰۰۰	۶۶	سال منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
<b>۴۶,۹۶۴</b>	<b>۰</b>	<b>۳,۲۷۷,۸۷۰</b>	<b>۲۴,۸۳۴</b>			<b>جمع</b>

\* بخش عمده ای از مانده سود سهام پرداختنی به دلیل در قید حیات نبودن برخی از سهامداران و یا عدم سکونت ایشان در ایران می‌باشد که علی‌رغم 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 نداشته‌اند. شایان ذکر است در راستای حمایت از حقوق صاحبان سهام بانک، بخشی از مطالبات سنواتی سهامدارانی که در سامانه سجام ثبت نام نموده‌اند در اردیبهشت ماه سال جاری از طریق سامانه مزبور پرداخت شده است.

**۳۹- مالیات پرداختنی**

شرکت اصلی		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۲۴,۱۵۹	۲,۳۷۱,۶۱۳	۲,۵۷۵,۳۲۹	۳,۵۶۶,۸۸۷	مانده در ابتدای سال
۱,۰۳۷,۹۰۱	۰	۸۳۵,۴۷۶	۱۹۳,۵۱۲	اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل - اصلاح اشتباه
۵۷۲,۵۸۴	۲,۶۲۱,۳۰۱	۱,۷۴۶,۰۲۲	۳,۸۰۵,۲۴۲	هزینه مالیات بر درآمد سال جاری
۰	۲,۴۲۸,۳۸۷	۰	۲,۴۲۸,۳۸۷	هزینه مالیات بر درآمد سالهای قبل
(۱,۱۶۳,۰۳۲)	۰	(۱,۵۸۹,۹۳۹)	(۸۳۹,۰۱۰)	تادیه شده طی سال
<b>۲,۳۷۱,۶۱۳</b>	<b>۷,۴۲۱,۳۰۱</b>	<b>۳,۵۶۶,۸۸۷</b>	<b>۹,۱۵۵,۰۱۹</b>	<b>مانده در پایان سال</b>

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

۲۹-۱- مالیات بردارآمد بانک برای کلیه سال‌های قبل از ۱۳۹۵ قطعی و تسویه شده و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال‌های ۱۳۹۴ تا پایان اسفند ماه ۱۴۰۳ به شرح زیر می‌باشد:

مبالغ به میلیون ریال

نحوه تشخیص	۱۴۰۳						درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	مالیات								
	مانده پرداختنی	پرداختنی	پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
اعتراض در هیات همعرض (در اجرای رای دیوان)	-	-	۸۹۶,۷۸۰	۸۹۶,۷۸۰	۱,۰۸۹,۰۱۲	۵۲۸,۶۴۷	۲,۶۴۳,۲۳۵	۳,۱۹۶,۵۱۰	سال ۱۳۹۴
اعتراض در هیات همعرض (در اجرای رای شورا)	۱۲۳,۶۳۷	۲۵۰,۰۰۰	۹۶,۶۵۴	۴۳۱,۷۸۴	۷۵۰,۴۹۷	۹۶,۶۵۴	۴۸۳,۳۶۹	۱,۸۱۹,۰۲۰	سال ۱۳۹۵
اعتراض در هیات همعرض (در اجرای رای دیوان)	-	-	۴۶۸,۵۶۷	۴۶۸,۵۶۷	۱,۲۴۸,۷۴۵	-	-	۶۳۰,۳۶۵	سال ۱۳۹۶
اعتراض در هیات همعرض (در اجرای رای دیوان)	-	-	۶۹۴,۴۶۵	۶۹۴,۴۶۵	۹۴۵,۲۵۰	-	-	۱,۲۳۷,۳۹۲	سال ۱۳۹۷
اعتراض در شورای عالی مالیاتی	-	-	۹۵,۲۰۷	۸۹۴,۵۶۴	۱,۸۷۴,۹۲۲	۹۵,۲۰۷	۴۷۶۰,۳۶	۳,۰۸۵,۷۶۱	سال ۱۳۹۸
اعتراض در هیات همعرض (در اجرای رای دیوان)	۷۰۰,۰۰۰	۹۵۰,۰۰۰	۱۷۱,۷۰۳	۱,۴۲۷,۸۰۶	۱,۹۲۵,۵۰۴	۱۷۱,۷۰۳	-	۱۲,۳۰۱,۸۰۳	سال ۱۳۹۹
اعتراض در شورای عالی مالیاتی	۴۷۲,۴۱۴	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۸۳۲,۷۳۶	۱,۸۵۷,۹۴۰	۴۷۲,۴۱۴	۳,۰۹۹,۶۱۹	۱۳,۴۴۴,۳۷۷	سال ۱۴۰۰
اعتراض در هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی	۵۰۲,۹۷۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۴,۵۳۶,۴۶۲	۵۰۲,۹۷۷	۲,۳۳۵,۴۵۳	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	سال ۱۴۰۱
اعتراض در هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی	۵۷۲,۵۸۵	۱,۶۰۰,۰۰۰	-	-	۶,۹۹۵,۷۰۹	۵۷۲,۵۸۴	۲,۹۲۱,۶۴۰	۱۹,۱۱۳,۴۱۲	سال ۱۴۰۲
رسیدگی نشده	-	۲,۶۲۱,۳۰۱	-	-	-	۲,۶۲۱,۳۰۱	۱۱,۶۷۸,۳۳۷	۴۶,۴۰۹,۰۲۳	سال ۱۴۰۳
	-	-							پیش پرداخت های مالیاتی
	۲,۳۷۱,۶۱۳	۷,۴۲۱,۳۰۱							

۲۹-۱-۱- موارد عمده اختلاف فی‌مابین مالیات ابرازی و تشخیص سال‌های مزبور مربوط به مواردی از قبیل ۱- برگشت هزینه مربوط به درآمدهای غیرمشمول سرمایه‌گذاری در سهام و اوراق مشارکت ۲- برگشت هزینه مربوط به ذخایر مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی ۳- برگشت هزینه

سود سپرده قطعی و علی‌الحساب که مطابق قوانین بانکداری بدون ربا پرداخت شده است ۴- مشمول نمودن سود حاصل از مازاد منابع به مصارف شعب واقع در مناطق آزاد ۵- مشمول نمودن تفاوت سود تسعیر ارز نرخ بانک مرکزی و نرخ بازار آزاد می‌باشد. شایان ذکر است با عنایت

به رای مراجع ذیصلاح در خصوص موارد مشابه از جمله دادنامه شماره ۹۹۰۹۹۷۰۹۰۵۸۱۱۱۶۳۴ مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۰۷ هیات عمومی دیوان عدالت اداری در خصوص قبول هزینه‌های مرتبط با سرمایه‌گذاری و استناد قانونی به رای دیوان برای سال‌های ۱۳۸۸، ۱۳۹۲ و هیات

همعرض مربوط به عملکرد سال ۱۳۹۳ این بانک و آرای مشابه برای بانک‌های مختلف در خصوص موضوع قبول تسهیم هزینه‌های درآمدهای غیرمشمول (نه معاف) و هزینه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول، اخذ آرای مشابه برای سال‌های دیگر بسیار محتمل است. از سویی بر

اساس رای هیات عمومی دیوان عدالت اداری در پی دادنامه شماره ۹۹۰۹۹۷۰۹۰۵۸۱۰۹۹۷ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۰۱ و بخشنامه شماره ۲۰۰/۱۴۰۲/۱۰ مورخ ۱۴۰۲/۱۰/۳۱ سازمان امور مالیاتی کشور، سود پرداختی این بانک به سپرده‌گذاران 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 سال‌های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱، نرخ صفر مالیاتی بابت سود تقسیم نشده انتقالی به سرمایه، موضوع بند (ف) و (ه) تبصره ۲ قانون بودجه سال‌های مزبور و در خصوص مالیات ابرازی

سال‌های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳، نرخ صفر مالیاتی بابت سود تقسیم نشده انتقالی به سرمایه، موضوع بند (ث) ماده ۱۴ قانون تامین مالی تولید و زیرساخت‌ها نیز مورد استفاده قرار گرفته است.

۲۹-۱-۲- مطابق آخرین آرای دیوان عدالت اداری در خصوص پرونده سال‌های ۱۳۸۲، ۱۳۸۸، ۱۳۹۲، ۱۳۹۳ تمامی موضوعات مورد اعتراض بانک مورد تأیید کارشناسان محترم اجرای قرار دیوان 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 بالا راجع به هیات همعرض و محاسبه طبق رای دیوان عدالت اداری و تماماً به نفع بانک صادر شده است. همچنین برای سال ۱۳۹۳ نیز پرونده در راستای ماده ۶۳ قانون

تشکیلات و آیین دادرسی دیوان عدالت اداری، در دیوان عدالت اداری مفتوح رسیدگی است. به منظور احقاق حقوق قانونی بانک پرونده سال ۱۳۹۴ در دیوان عدالت اداری طرح دعوی گردید و با صدور رای له بانک، پرونده به هیات حل اختلاف همعرض ارجاع گردیده است.

۲۹-۱-۳- بابت عملکرد سال ۱۳۹۵ براساس آخرین رسیدگی های بعمل آمده (تعدیل شده بر اساس 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.

۲۹-۱-۴- در خصوص پرونده سال‌های 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 گردید که با صدور رای له بانک، پرونده به هیات همعرض ارجاع گردیده است.

۲۹-۱-۵- در خصوص پرونده مالیاتی سال ۱۳۹۸ به استحضار می‌رساند که سیستم ابلاغ الکترونیک سازمان امور مالیاتی با قبول اظهارنامه مالیاتی بانک، نسبت به صدور برگ تشخیص مالیات معادل مالیات ابراز شده توسط بانک در اظهارنامه ارسالی اقدام نمود که طی نامه کتبی از سوی بانک

مورد پذیرش قرار گرفته و درخواست برگ قطعی مالیات صورت پذیرفته است. از طرفی سازمان امور مالیاتی برگ تشخیص دیگری را بر خلاف قانون و مفاد مواد ۲۶ و ۲۷ آیین نامه اجرایی ماده ۲۱۹ ق.م.م و همچنین مفاد ماده ۲۲۷ ق.م.م به مبلغ ۱,۹۷۰,۰۰۰ میلیارد ریال صادر نموده

است که با اعتراض بانک نسبت به برگ تشخیص دوم (نه برگ متمم)، در مرحله هیات حل اختلاف تجدیدنظر مالیات مربوطه تعدیل و به مبلغ ۸۹۵ میلیارد ریال کاهش یافت. با اعتراض بانک پرونده در شورای عالی مالیاتی در جریان می‌باشد.

۲۹-۱-۶- بابت عملکرد سال ۱۳۹۵ براساس آخرین رسیدگی های بعمل آمده (تعدیل شده بر اساس رای هیات حل اختلاف مالیاتی همعرض در اجرای رای شورا) معادل ۱,۴۲۸ میلیارد ریال از بانک مطالبه شده است که با اعتراض بانک به دیوان عدالت اداری و نقض رای هیات حل اختلاف مالیاتی همعرض در اجرای رای شورا، پرونده به هیات همعرض ارجاع گردیده است که تا تاریخ تهیه صورت های مالی، به نتیجه نرسیده است.

۲۹-۱-۷- بابت عملکرد سال ۱۴۰۰ پس از اعتراض بانک نسبت به برگ تشخیص صادره، بر اساس رای هیات حل اختلاف مالیاتی تجدیدنظر مالیات مطالبه شده به مبلغ ۱,۸۴۳ میلیارد ریال کاهش یافت که با اعتراض بانک به شورای عالی مالیاتی، پرونده در شعب شورای مذکور مفتوح رسیدگی است.

۲۹-۱-۸- بابت عملکرد سال ۱۴۰۱، بانک نسبت به برگ تشخیص صادره اعتراض نموده که در هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی مفتوح رسیدگی می‌باشد که با توجه به آرای مشابه اخذ شده در پرونده‌های مشابه سال‌های گذشته، مبلغ تشخیصی تعدیل خواهد گردید.

۲۹-۱-۹- بابت عملکرد سال ۱۴۰۲، بانک نسبت به برگ تشخیص صادره اعتراض نموده که در هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی مفتوح رسیدگی می‌باشد که با توجه به آرای مشابه اخذ شده در پرونده‌های مشابه سال‌های گذشته، مبلغ تشخیصی تعدیل خواهد گردید.

۲۹-۱-۱۰- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ بر اساس درآمد مشمول مالیات ابرازی و قوانین و مقررات مالیاتی در حساب‌ها منظور شده و تا کنون توسط سازمان امور مالیاتی رسیدگی نشده است.

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

۲۹-۲- مانده مالیات پرداختنی در پایان سال فاقد اسناد پرداختنی در وجه سازمان امور مالیاتی می‌باشد.

۲۹-۳- طبق قوانین مالیاتی، بانک در سال جاری از معافیت موضوع ماده ۱۴۳ و ۱۴۵ ق.م.م استفاده نموده و برخی از درآمدها مشمول مالیات مقطوع است. (یادداشت ۳۹-۵)

۲۹-۴- جمع مبالغ پرداختنی و پرداختی در پایان سال مورد گزارش بالغ بر ۱۱,۲۶۳ میلیارد ریال کمتر از مجموع برگ‌های تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط به شرح زیر است که مورد اعتراض قرار گرفته، لذا بدهی بابت آنها در حساب‌ها منظور نشده است.

مالیات پرداختی و پرداختنی	مالیات تشخیصی/ قطعی	مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی
۷,۲۲۳,۳۷۶	۱۸,۱۸۸,۸۷۳	۱۰,۹۶۵,۴۹۷

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

۳۹-۵- اجزای اصلی هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		مالیات مربوط به صورت سود و زیان: عملیات در حال تداوم:
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مالیات جاری
۵۷۲,۵۸۴	۲,۶۲۱,۳۰۱	۱,۷۴۶,۰۲۲	۳,۸۰۵,۲۴۲	هزینه مالیات انتقالی مربوط به ایجاد بدهی مالیات انتقالی
.	.	.	.	(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به ایجاد دارایی مالیات انتقالی
.	.	.	.	هزینه مالیات انتقالی مربوط به برگشت دارایی مالیات انتقالی
.	.	.	.	(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به برگشت بدهی مالیات انتقالی
۵۷۲,۵۸۴	۲,۶۲۱,۳۰۱	۱,۷۴۶,۰۲۲	۳,۸۰۵,۲۴۲	هزینه مالیات بر درآمد سال جاری
.	۲,۴۲۸,۳۸۷	.	۲,۴۲۸,۳۸۷	هزینه مالیات بر درآمد سالهای قبل
<b>۵۷۲,۵۸۴</b>	<b>۵,۰۴۹,۶۸۸</b>	<b>۱,۷۴۶,۰۲۲</b>	<b>۶,۲۳۳,۶۲۹</b>	هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم

۳۹-۶- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ(های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
۱۹,۱۱۳,۴۱۲	۴۶,۵۲۰,۶۵۳	۲۱,۷۳۵,۲۳۶	۵۲,۴۷۵,۸۳۹	سود حسابداری قبل از مالیات
۱۹,۱۱۳,۴۱۲	۴۶,۵۲۰,۶۵۳	۲۱,۷۳۵,۲۳۶	۵۲,۴۷۵,۸۳۹	*هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم و عملیات متوقف شده محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۲,۵ درصد اسفندسال ۱۴۰۳ با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۲,۵ درصد
۴,۳۰۰,۵۱۸	۱۰,۴۶۷,۱۴۷	۴,۸۹۰,۴۲۸	۱۱,۸۰۷,۰۶۴	مالیات جاری سال‌های قبل عملیات در حال تداوم
.	۲,۴۲۸,۳۸۷	.	۲,۴۲۸,۳۸۷	اثر درآمدهای معاف از مالیات:
(۲۷,۷۳۴)	.	(۲۷,۷۳۴)	.	سود شعب مناطق آزاد
(۱,۸۲۸,۶۱۹)	(۳,۷۶۱,۳۳۴)	(۱,۸۲۸,۶۱۹)	(۳,۷۶۱,۳۳۴)	درآمد اوراق مشارکت
(۷۴۲,۴۵۰)	(۲,۲۸۰,۸۶۹)	(۵۸۰,۳)	(۳,۴۳۶,۹۷۶)	درآمد سرمایه گذاریها در سهام شرکتها
(۲,۳۷۶)	(۱۰۹,۶۴۳)	(۲,۳۷۶)	(۱۰۹,۶۴۳)	درآمد فروش اموال تملیکی
.	(۱۱۴,۳۵۹)	(۲۶۱,۰۰۹)	(۱۱۴,۳۵۹)	درآمد فروش اموال غیرمنقول
(۱,۱۲۶,۷۵۴)	(۱,۵۷۹,۶۴۱)	(۱,۱۲۶,۷۵۴)	(۵۷۹,۵۱۰)	معافیت افزایش سرمایه از محل سود تقسیم نشده (بند (ث) ماده ۱۴ قانون تامین مالی تولید و زیر ساخت ها)
.	.	۱۰۷,۸۸۹	.	اثر هزینه‌های غیر قابل قبول برای مقاصد مالیاتی:
۵۷۲,۵۸۴	۵,۰۴۹,۶۸۸	۱,۷۴۶,۰۲۲	۶,۲۳۳,۶۲۹	هزینه های غیر قابل قبول
۵۷۲,۵۸۴	۵,۰۴۹,۶۸۸	۱,۷۴۶,۰۲۲	۶,۲۳۳,۶۲۹	هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات ۲۲,۵ درصد (اسفند سال ۱۴۰۳ با نرخ موثر مالیات ۲۲,۵ درصد)
۵۷۲,۵۸۴	۵,۰۴۹,۶۸۸	۱,۷۴۶,۰۲۲	۶,۲۳۳,۶۲۹	هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم

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

۴۰- ذخایر و سایر پرداختنی‌ها

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۴۰-۱	۰	۱۴,۱۲۸	۰	۱۴,۱۲۸
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۱۲,۶۵۰,۸۱۲	۱,۱۶۸,۷۱۷	۱۲,۶۵۰,۸۱۲	۱,۱۶۸,۷۱۷
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار-ریال	۸۵۳,۰۱۴	۵۷۸,۹۳۳	۴۹۹,۷۹۰	۵۸۶,۸۳۶
حق بیمه پرداختنی	۱,۸۰۵,۸۶۸	۱,۵۲۵,۶۹۵	۱,۲۱۳,۳۳۹	۱,۸۰۵,۸۶۸
ذخیره بازخرید مرخصی	۴,۴۱۸,۵۳۱	۲,۴۹۵,۴۷۰	۲,۴۹۵,۴۷۰	۲,۴۹۵,۴۷۰
۴۰-۲	۴۴۸,۲۰۸	۴۴۸,۲۰۸	۴۴۸,۲۰۸	۴۴۸,۲۰۸
ذخیره هزینه‌های پرداختنی	۱,۶۳۲,۴۴۵	۱,۶۳۲,۴۴۵	۱,۶۳۲,۴۴۵	۱,۶۳۲,۴۴۵
۴۰-۳	۷۳,۰۴۹,۳۶۱	۴۰,۴۲۳,۷۶۱	۸۰,۸۸۸,۲۶۹	۳۴,۶۲۰,۰۶۱
حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده‌ها	۰	۰	۲۴,۶۲۱,۹۶۰	۰
سود تعهدی سپرده‌های ارزی	۲۲,۱۹۷,۱۶۶	۶,۶۸۸,۰۴۶	۲۲,۱۹۷,۱۶۶	۶,۶۸۸,۰۴۶
حواله ارزی مشتریان	۴,۸۰۵	۲,۸۵۶	۴,۸۰۵	۲,۸۵۶
بستانکاران موقت - مرکز مبادلات ارز	۴۰,۷۲۰	۴۲,۶۰۷	۴۰,۷۲۰	۴۲,۶۰۷
بستانکاران موقت - عملیات ارزی مشتریان	۶۹۷,۱۵۳	۳۱۴,۳۷۸	۶۹۷,۱۵۳	۳۱۴,۳۷۸
بروات و اعتبارات اسنادی ارزی	۱,۸۷۷,۰۴۵	۱,۱۴۸,۳۵۱	۱,۸۷۷,۰۴۵	۱,۱۴۸,۳۵۱
مطالبات سهامداران بابت حق تقدم استفاده نشده	۲۳۸,۱۶۶	۱۰۶,۴۵۶	۲۳۸,۱۶۶	۱۰۶,۴۵۶
بستانکاران شتاب	۳۷۰,۳۷۷	۳۳۲,۷۴۷	۳۷۰,۳۷۷	۳۳۲,۷۴۷
بستانکاران کارت هدیه	۱۵۱,۱۴۰	۱۱۴,۶۲۱	۱۵۱,۱۴۰	۱۱۴,۶۲۱
بستانکاران کارمزد معوق ضمانتنامه	۳۶۲,۱۲۶	۳۱۰,۰۹۸	۲۹۷,۰۱۵	۲۵۵,۰۳۷
چکهای در جریان وصول	۹۴,۸۴۲	۳۴,۸۶۹	۹۴,۸۴۲	۳۴,۸۶۹
بستانکاران بن کارت	۳۴,۰۹۰,۰۲۰	۵,۳۲۲,۳۵۱	۰	۰
سپرده حسن انجام کار پیمانکاران	۵۶۷,۹۶۹	۲۳۲,۰۱۷	۳۸۹,۹۳۴	۱,۹۶۵,۷۹۷
پیش دریافت فروش املاک	۱,۵۷۵,۹۸۰	۲,۲۷۷,۱۳۸	۱,۵۷۵,۹۸۰	۲,۲۷۷,۱۳۸
حسابها و اسناد پرداختنی شرکتهای گروه از شرکتهای و اشخاص	۶۶۲,۰۸۱	۱,۹۹۳,۵۵۲	۶۶۲,۰۸۱	۱,۹۹۳,۵۵۲
بدهی به شرکتهای فرعی و وابسته	۵۵۶,۱۹۸۷	۱۰,۶۵۰,۸۴۶	۵,۵۶۱,۹۸۷	۱۰,۶۵۰,۸۴۶
بستانکاران بابت چکهای بین بانکی (رمزدار) فروخته شده	۰	۰	۰	۰
بستانکاران بابت عملیات شعب	۰	۰	۰	۰
سایر بدهی‌ها	۱۸۷,۹۷۱,۷۷۶	۷۶,۳۶۲,۸۵۱	۱۶۰,۴۹۹,۳۳۲	۶۶,۵۲۴,۰۲۱
جمع ذخایر و سایر پرداختنی‌ها				

۴۰-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ صورت وضعیت مالی گروه و شرکت اصلی به شرح زیر است:

مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	ماده تسهیلات به ارزش	
						ماده تسهیلات	ماده تسهیلات به ارزش
تسهیلات ارزی	یورو	۱۳۹۹/۱۱/۲۳	۱۴۰۷/۰۹/۰۸	۹	۶	۰	۳۲,۲۷۶
جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی						۰	۳۲,۲۷۶
						۰	۱۴,۱۲۸
						۰	۱۴,۱۲۸

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**

**یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

۴-۲- وضعیت رسیدگی مالیات مفاد ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید به شرح جدول زیر می باشد:

عملکرد سال	موضوع مالیات	برگ مطالبه	مالیات تعدیل شده در دادرسی مالیاتی / برگ قطعی	مالیات پرداخت شده	توضیحات
۱۳۹۸	بند ب	۴۲۳,۶۳۴	۰	۰	اخذ رای شورای عالی مالیاتی له بانک و ارجاع به هیات همعرض
	بند پ	۴۲,۵۳۱	۰	۰	اعتراض به هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی
۱۳۹۹	بند ب	۹۶۶,۳۹۶	۰	۰	اخذ رای شورای عالی مالیاتی له بانک و ارجاع به هیات همعرض
	بند پ	۰	۰	۰	قطعی شده
۱۴۰۰	بند ب	۱,۴۴۵,۲۲۵	۰	۰	اخذ رای شورای عالی مالیاتی له بانک و ارجاع به هیات همعرض
	بند پ	۱۷,۱۱۵	۰	۱۷,۱۱۵	قطعی و تسویه شده

۴-۲-۱- بابت مالیات موضوع بند (ب) و (پ) قانون رفع موانع تولید سال‌های ۱۳۹۵ الی ۱۳۹۷ برگ قطعی صادر شده است. همچنین بابت مالیات موضوع بند (پ) قانون رفع موانع تولید سال‌های ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ نیز برگ قطعی صادر گردیده است.

۴-۲-۲- بابت مالیات موضوع بند (ب) قانون رفع موانع تولید سال‌های 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 به شورای عالی مالیاتی و صدور رای شورای مذکور مبنی بر نقض رای هیات حل اختلاف تجدیدنظر، پرونده سال‌های مذکور به هیات حل اختلاف مالیاتی همعرض ارجاع خواهد شد. بر اساس آرای مشابه انتظار می‌رود مالیات بند (ب) سال‌های ۱۳۹۸، ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ به ترتیب برابر با مبلغ ۳۶۵,۰۵۰ میلیون ریال، ۱۸۷,۸۵۴ میلیون ریال و ۸۸۸,۰۸۷ میلیون ریال تعیین 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 می‌باشد. ضمناً در خصوص سال‌های ۱۴۰۱، ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ نیز از آنجائیکه مطابق جزء ۲-ب بند ۸ ماده ۸ قانون برنامه هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران، بانک تا پایان سال سوم برنامه (سال ۱۴۰۵) فرصت واگذاری داری‌های مازاد خود را دارد که در این صورت سازمان امور مالیاتی کشور مکلف است اخذ مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید را بپذیرد و ارتقای نظام مالی کشور را تعلیق نماید.

۴-۲-۳- براساس ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن مصوب سال ۱۴۰۰، بانک‌ها و مؤسسات اعتباری مکلفند حداقل ۲۰ درصد از تسهیلات پرداختی نظام بانکی در هر سال را به بخش مسکن اختصاص دهند. براساس دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات احداث و نوسازی مسکن به شماره ۲۷۱۴۹۶/۰ مورخ ۱۷ آذر ۱۴۰۰ بانک مرکزی ج.ا.ا. هرگونه تقاضا برای دریافت تسهیلات موضوع این دستورالعمل باید در سامانه خاصی که توسط وزارت راه و شهرسازی بدین منظور تعیین گردیده، ثبت و بانک‌ها مکلفند درخواست‌های مزبور را بررسی و در صورت واجد شرایط بودن متقاضی وفق مفاد دستورالعمل مزبور، نسبت به انعقاد قرارداد و پرداخت تسهیلات اقدام نمایند. به‌علاوه طبق مفاد ماده ۱۲ دستورالعمل یاد شده و تبصره ماده مزبور در صورت عدم رعایت شرایط مقرر در این دستورالعمل که جهت اعطای تسهیلات ضروری شناخته می‌شود، سازمان امور مالیاتی در قالب بودجه سنواتی، مالیاتی برابر با ۲۰ درصد تعهد انجام نشده، از بانک عامل اخذ خواهد نمود. لیکن، سازمان امور مالیاتی بدون در نظر گرفتن ضوابط مقرر در دستورالعمل یاد شده و صرفاً براساس میزان تسهیلات تعیین شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. طبق تبصره ۵ ماده ۴ قانون مزبور برای سال اول اجرای قانون تا تاریخ ۳۰ شهریور ۱۴۰۱، بانک را مشمول مالیات دانسته و براساس برگ قطعی صادره، مبلغ ۲۱,۰۰۰ میلیارد ریال مالیات از بانک مطالبه نموده است. بانک در این خصوص به شورای عالی مالیاتی اعتراض نمود که برابر با رای صادره، رای هیات حل اختلاف تجدیدنظر نقض و پرونده به هیات حل اختلاف مالیاتی همعرض ارجاع گردیده است. ضمناً سازمان امور مالیاتی مجدداً بدون در نظر گرفتن ضوابط مقرر، برای سال دوم اجرای قانون از تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۰۱ الی ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ و سال سوم اجرای قانون از تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۰۱ الی ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ بانک را مشمول مالیات دانسته و به ترتیب مبلغ ۲۷,۰۰۰ میلیارد ریال و ۲۶,۹۸۴ میلیارد ریال از بانک مطالبه نموده است که با توجه به رای صادره در پرونده مشابه سال اول اجرای قانون، مبلغ مذکور در مراجع دادرسی تعدیل خواهد شد. با عنایت به اینکه بانک نسبت به انجام تکالیف قانونی خود وفق بند ۳ مصوبه سیزدهمین جلسه شورای عالی مسکن، از این بابت بدهی مالیاتی قابل تصور نیست.

۴-۲-۴- طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۲۳ هیات وزیران در خصوص اصلاح آیین نامه میزان و نحوه حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها براساس نامه شماره ۲۸۵/۱۱/۹۹ مورخ ۳ اسفند ۱۳۹۹ صندوق ضمانت سپرده‌ها و بخشنامه شماره ۶۸۴۶۹/۹۶ مورخ ۷ خرداد ۱۳۹۶ بانک مرکزی و راهنامی نحوه محاسبه به شماره ۱۰۰۹۹۸/ت/۴۸۳۶۷ هـ مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۰۲ هیات وزیران و نیز بر اساس اصلاحیه جدید صندوق حق عضویت اولیه و حق عضویت سالانه برای سالهای ۱۳۹۲ الی ۱۴۰۲ در وجه صندوق پرداخت و برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳، در حسابها ذخیره منظور گردیده است.

۴-۲-۴- حواله های ارزی مشتریان عمدتاً تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی تسویه شده است.

۴-۲-۵- عمدتاً بابت مبلغ ۱۸,۴۶۲,۰۷۷ میلیون ریال مانده حساب کارگزاران شرکت صرافی کارآفرین مربوط به صدور حوالجات ارزی درخواستی مشتریان بانک کارآفرین توسط کارگزاری صرافی می باشد که بر اساس قراردادهای فی مابین و در تاریخ صورت وضعیت مالی به حساب ایشان کارگزاری نشده بود، لیکن تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی بخش عمده آن تسویه شده است. همچنین مبلغ ۱۰,۱۶۶,۹۴۴ میلیون ریال بابت بدهی شرکت کارگزاری کارآفرین به اتاق پایاپای سپرده گذاری مرکزی می باشد که ظرف مدت دو روز کاری تسویه گردیده است.

**۴-۱ ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان**

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۹۱۴,۹۳۹	۲,۸۹۹,۹۶۹	۳,۶۴۵,۱۱۵	۳,۶۴۵,۱۱۵	۲,۶۹۲,۳۰۴
۴,۷۱۵	۰	۰	۰	۰
(۲۰۰,۸۲۵)	(۱۸۵,۹۶۸)	(۱۲۶,۱۷۳)	(۱۲۶,۱۷۳)	(۱۱۸,۱۳۴)
۲,۱۳۸,۲۱۲	۱,۲۰۰,۹۳۸	۱,۹۳۱,۸۸۰	۱,۹۳۱,۸۸۰	۱,۰۷۰,۹۴۶
۵,۵۸۷,۰۴۱	۳,۹۱۴,۹۳۹	۵,۴۵۰,۸۲۲	۵,۴۵۰,۸۲۲	۳,۶۴۵,۱۱۵

۴-۱- ذخیره بازخرید سنوات خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق و مزایای مستمر به ازای هر سال سنوات خدمت محاسبه گردیده است.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۰ اسفند ۱۴۰۳**

۴۲ - 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 ۶۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۶۰.۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال با نام تمام پرداخت شده) در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید		درصد افزایش سرمایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	سرمایه
مطالبات و آورده نقدی	۱۰۰.۰۰۰	۷۰.۰۰۰	۲۳۳٪	۱۳۸۰/۰۵/۱۱
مطالبات و آورده نقدی	۲۰۰.۰۰۰	۱۰۰.۰۰۰	۱۰۰٪	۱۳۸۰/۱۰/۰۱
آورده نقدی	۳۵۰.۰۰۰	۱۵۰.۰۰۰	۷۵٪	۱۳۸۳/۰۸/۲۳
مطالبات و آورده نقدی	۷۰۰.۰۰۰	۳۵۰.۰۰۰	۱۰۰٪	۱۳۸۴/۰۷/۰۴
مطالبات و آورده نقدی	۱.۰۵۰.۰۰۰	۳۵۰.۰۰۰	۵۰٪	۱۳۸۶/۰۹/۲۸
مطالبات و آورده نقدی	۲.۰۰۰.۰۰۰	۹۵۰.۰۰۰	۹۰٪	۱۳۸۷/۱۰/۰۲
مطالبات و آورده نقدی	۳.۰۰۰.۰۰۰	۱.۰۰۰.۰۰۰	۵۰٪	۱۳۸۹/۰۷/۱۱
مطالبات و آورده نقدی	۴.۵۰۰.۰۰۰	۱.۵۰۰.۰۰۰	۵۰٪	۱۳۹۰/۰۶/۲۰
مازاد تجدید ارزیابی و سود انباشته	۷.۲۵۰.۰۰۰	۲.۷۵۰.۰۰۰	۶۱٪	۱۳۹۱/۰۷/۰۱
مطالبات و آورده نقدی	۸.۵۰۰.۰۰۰	۱.۲۵۰.۰۰۰	۱۷٪	۱۳۹۳/۰۳/۰۷
مازاد تجدید ارزیابی و سایر اندوخته ها	۲۶.۸۴۳.۹۸۶	۱۸.۳۴۲.۹۸۶	۲۱۶٪	۱۳۹۹/۰۷/۱۶
مطالبات و آورده نقدی	۳۹.۵۰۰.۰۰۰	۱۲.۶۵۷.۰۱۴	۴۷٪	۱۴۰۰/۰۸/۰۳
سود انباشته و سایر اندوخته ها	۴۶.۰۰۰.۰۰۰	۶.۵۰۰.۰۰۰	۱۶٪	۱۴۰۱/۱۱/۲۳
سود انباشته و سایر اندوخته ها	۵۰.۰۰۰.۰۰۰	۴.۰۰۰.۰۰۰	۸.۷٪	۱۴۰۲/۱۲/۲۶
سود انباشته و سایر اندوخته ها	۶۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۰.۰۰۰.۰۰۰	۲۰.۰٪	۱۴۰۳/۰۹/۲۴

۴۲-۱ - ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۴۰۲		۱۴۰۳	
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام
درصد		درصد	
۱۱.۳٪	۵,۵۷۷,۸۲۲,۹۱۵	۹.۶٪	۵,۷۷۲,۰۱۶,۸۰۴
۷.۸٪	۳,۸۸۸,۶۴۳,۴۰۶	۹.۳٪	۵,۵۰۸,۷۹۵,۸۹۹
۷.۴٪	۳,۷۱۵,۹۳۰,۶۶۷	۷.۸٪	۴,۶۶۶,۳۷۲,۰۸۷
۵.۰٪	۲,۴۹۹,۹۹۹,۹۵۸	۶.۸٪	۴,۰۸۸,۹۸۸,۴۱۷
۵.۰٪	۲,۴۹۹,۹۹۹,۹۵۷	۵.۰٪	۲,۹۹۹,۹۹۹,۹۹۹
۵.۰٪	۲,۴۹۹,۹۹۹,۹۵۱	۵.۰٪	۲,۹۹۹,۹۹۹,۹۴۸
۵.۰٪	۲,۴۹۹,۹۹۴,۰۷۴	۵.۰٪	۲,۹۹۹,۹۹۹,۹۴۱
۴.۷٪	۲,۳۴۴,۲۳۹,۳۴۳	۵.۰٪	۲,۹۹۹,۹۹۲,۸۸۸
۴.۳٪	۲,۰۸۵,۵۷۸,۱۷۱ FM	۴.۷٪	۲,۸۱۳,۰۸۷,۲۱۱
۱.۹٪	۹۴۵,۲۷۰,۹۶۰	۱.۹٪	۱,۱۳۴,۳۲۵,۱۵۲
۱.۶٪	۷۹۳,۳۷۹,۱۱۴	۱.۶٪	۹۵۲,۰۵۴,۹۳۶
۱.۴٪	۷۲۳,۳۴۸,۰۴۷	۱.۳٪	۷۷۱,۸۱۵,۵۷۶
۱.۰٪	۴۹۹,۴۱۲,۶۳۱	۱.۰٪	۵۹۹,۲۹۵,۱۵۷
		۱.۰٪	۵۹۸,۸۰۰,۰۰۰
<b>۶۱.۱٪</b>	<b>۳۰,۵۷۳,۵۱۹,۱۹۴</b>	<b>۶۴.۸٪</b>	<b>۳۸,۹۰۵,۴۵۳,۹۶۵</b>
۱۷.۰٪	۸,۵۲۳,۴۸۲,۹۶۹	۱۷٪	۱۰,۲۲۷,۵۷۹,۵۶۶
۸.۱٪	۴,۰۳۴,۱۰۳,۰۳۳	۶.۳٪	۳,۶۹۳,۴۰۲,۰۸۴
۱۳.۷٪	۶,۸۶۸,۸۹۴,۸۰۴	۱۲.۰٪	۷,۱۷۳,۵۶۴,۳۸۵
<b>۱۰۰٪</b>	<b>۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۱۰۰٪</b>	<b>۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰</b>

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

۴۲-۲- صورت تطبیق تعداد سهام اول دوره و پایان سال:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
تعداد سهام	تعداد سهام	مانده ابتدای سال
۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه از محل سود انباشته و سایر اندوخته‌ها
۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده پایان سال
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۴۲-۳- سهام بانک در مالکیت واحدهای فرعی و وابسته

۱۴۰۲		۱۴۰۳		واحدهای فرعی و وابسته
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
درصد		درصد		گروه مالی کارآفرین
۰.۰۷٪	۳۶,۸۳۵,۸۸۸	۰٪	-	جمع
۰.۰۷۴٪	۳۶,۸۳۵,۸۸۸	۰٪	-	

۴۲-۴- نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۸,۸۲٪ می‌باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است. بنابراین این بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی حداقل نسبت کفایت سرمایه را احراز نموده است. اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۷-۵۹ (مدیریت سرمایه) افشاء گردیده است.

۴۲-۵- با توجه به احراز حداقل نسبت کفایت سرمایه، پیامدی برای بانک وجود نخواهد داشت.

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

**۴۳- افزایش سرمایه در جریان**

در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، افزایش سرمایه در جریان در بانک وجود نداشته است.

**۴۴- صرف سهام**

در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰، صرف سهام در بانک و شرکت‌های تابعه آن، مورد نداشته است.

**۴۵- اندوخته قانونی**

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مانده در ابتدای سال	۱۳,۱۹۱,۸۱۶	۱۰,۳۲۶,۱۱۷	۹,۹۵۹,۰۸۶	۹,۹۵۹,۰۸۶
انتقال از سود قابل تخصیص	۶,۳۰۷,۶۸۶	۲,۸۶۵,۶۹۹	۲,۷۸۱,۱۲۴	۲,۷۸۱,۱۲۴
مانده در پایان سال	۱۹,۴۹۹,۵۰۲	۱۳,۱۹۱,۸۱۶	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۱۲,۷۴۰,۲۱۰

۴۵-۱- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

**۴۶- سایر اندوخته‌ها**

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مانده در ابتدای سال	۷,۵۸۹,۶۸۴	۱,۶۱۱,۳۰۱	۱,۱۸۶,۱۰۲	۱,۱۸۶,۱۰۲
کاهش	(۱۲۹,۸۹۶)	(۱,۱۸۶,۱۰۲)	(۱,۱۸۶,۱۰۲)	(۱,۱۸۶,۱۰۲)
افزایش	۳,۴۹۰,۲۲۲	.	.	.
انتقال از سود قابل تخصیص	(۷,۱۳۵,۸۰۷)	۷,۱۶۴,۴۸۵	(۷,۱۳۵,۸۰۷)	۷,۱۳۵,۸۰۷
مانده در پایان سال	۳,۸۱۴,۲۰۳	۷,۵۸۹,۶۸۴	۰	۷,۱۳۵,۸۰۷

۴۶-۱- 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 بدهیهای ارزی در پایان سال جاری و سال مالی قبل به عنوان سود قابل تقسیم نخواهد شد. بانکها و موسسات اعتباری مکلفند سود مزبور را در حساب معین جداگانه ای ذیل سرفصل حساب سایر اندوخته‌ها نگهداری نمایند. اندوخته یاد شده با رعایت مقررات قانونی، قابل تقسیم بین سهامداران نبوده و بانک یا موسسه اعتباری می تواند پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا. تمام یا بخشی از آن را به حساب افزایش سرمایه خود منظور نماید.

**۴۷- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها**

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۱,۵۶۲,۹۱۰	۱,۵۶۲,۹۱۰	۹۵۳	۹۵۳
جمع	۱,۵۶۲,۹۱۰	۱,۵۶۲,۹۱۰	۹۵۳	۹۵۳

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

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

تاریخ	مبلغ مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	افزایش سرمایه	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱۳۹۰/۱۲/۳۰	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 گذاری‌های بلند مدت	.	.	.	.
جمع	۱۸,۴۱۰,۰۱۶	(۱۸,۴۰۹,۰۶۳)	۹۵۳	۹۵۳



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

**۴۸- سهام خزانه**

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

گروه						شرح
۱۴۰۲			۱۴۰۳			
مبلغ	تعداد	کسر سهام ناشی از فروش	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۴,۲۶۴,۶۸۳)	۱,۷۶۴,۳۸۲,۱۸۰	.	.	(۳,۵۷۶,۸۲۲)	۱,۳۷۳,۵۹۲,۲۲۵	خرید
۱۷۰,۴۷۹	(۵۶,۱۲۹,۴۱۱)	.	.	۷۰,۱۰۷	(۳۵,۴۹۶,۰۰۰)	فروش
.	۸۵,۷۶۶,۷۰۰	.	.	.	۶۷۲,۳۹۰,۶۰۸	افزایش سرمایه
(۴,۰۹۴,۲۰۴)	۱,۷۹۴,۰۱۹,۴۶۹	.	.	(۳,۵۰۶,۷۱۴)	۲,۰۱۰,۴۸۶,۸۳۳	خالص خرید (فروش) طی سال
(۷۰۳,۱۰۶)	۲۹۱,۵۵۸,۷۰۲	.	.	(۴,۷۹۷,۳۱۰)	۲,۰۸۵,۵۷۸,۱۷۱	مانده در ابتدای سال
(۴,۷۹۷,۳۱۰)	۲,۰۸۵,۵۷۸,۱۷۱	.	.	(۸,۳۰۴,۰۲۵)	۴,۰۹۶,۰۶۵,۰۰۴	مانده در پایان سال

شرکت اصلی						شرح
۱۴۰۲			۱۴۰۳			
مبلغ	تعداد	کسر سهام ناشی از فروش	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۴,۲۶۴,۶۹۱)	۱,۷۶۴,۳۸۲,۱۸۰	.	.	(۳,۵۷۶,۸۲۲)	۱,۳۷۳,۵۹۲,۲۲۵	خرید
۱۷۰,۴۷۹	(۵۶,۱۲۹,۴۱۱)	.	.	۲۲,۴۱۱	(۳۵,۴۹۶,۰۰۰)	فروش
.	۸۱,۱۸۰,۶۰۳	.	.	.	۶۶۰,۹۲۵,۳۶۵	افزایش سرمایه
(۴,۰۹۴,۲۱۲)	۱,۷۸۹,۴۳۳,۳۷۲	.	.	(۳,۳۵۶,۴۱۰)	۱,۹۹۹,۰۲۱,۵۹۰	خالص خرید (فروش) طی سال
(۵۵۶,۵۳۳)	۲۳۸,۸۱۸,۵۸۶	.	.	(۴,۶۵۰,۷۴۵)	۲,۰۲۸,۲۵۱,۹۵۸	مانده در ابتدای سال
(۴,۶۵۰,۷۴۵)	۲,۰۲۸,۲۵۱,۹۵۸	.	.	(۸,۰۰۷,۱۵۵)	۴,۰۲۷,۲۷۳,۵۴۸	مانده در پایان سال

**۴۹- صرف سهام خزانه**

شرکت اصلی				گروه				شرح
۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۳		
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		
.	.	.	.	.	.	.	.	
۹,۹۱۴	.	.	.	۹,۹۱۴	.	.	.	
۹,۹۱۴	-	.	.	۹,۹۱۴	.	.	-	

**۴۹-۱- حقوق سهامداران فاقد کنترل**

گروه		شرح
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه
۱,۱۰۶,۹۹۰	۶۹۰,۳۷۱	اندوخته قانونی و سایر اندوخته ها
۱۰۹,۵۴۱	۹۰,۱۶۴	سود انباشته
۲,۳۶۱,۱۰۹	۴,۸۱۶,۹۱۴	حقوق سهامداران فاقد کنترل
۳,۵۷۷,۶۴۰	۵,۵۹۷,۴۴۹	

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

**۵۰-۱- اصلاح اشتباهات :**

در سال مورد گزارش اصلاح اشتباهاتی بابت سال های گذشته وجود نداشته است.

**۵۰-۲- تغییر در رویه های حسابداری:**

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

**۵۰-۳- تجدید طبقه بندی :**

طبق ویرایش ششم صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی، ابلاغی فروردین ۱۴۰۱ و بخشنامه شماره ۰۲/۱۵۴۸۸۲ به تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۰، تغییراتی در صورت‌های مالی وجود نداشته است.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

۵۱- نقد حاصل از عملیات

شرکت اصلی		گروه		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود خالص
۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۴۱,۴۷۰,۹۶۵	۱۹,۹۸۹,۲۱۳	۴۶,۲۴۲,۲۱۰	تعدیلات
				هزینه استهلاك
۱,۲۵۹,۱۹۹	۱,۹۱۹,۲۹۰	۱,۴۷۱,۸۸۵	۲,۱۰۴,۰۳۹	هزینه مالیات بر درآمد
۵۷۲,۵۸۴	۵,۰۴۹,۶۸۸	۱,۷۴۶,۰۲۲	۶,۲۳۳,۶۲۹	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۹۵۲,۸۱۲	۱,۸۰۵,۷۰۶	۱,۰۱۴,۹۷۰	۱,۹۴۲,۱۰۲	خالص سایر درآمدهای غیرعملیاتی
(۱۸,۳۵۳)	(۹۹۵,۵۶۴)	(۲۷۱,۵۶۹)	(۱,۰۰۲,۷۵۷)	زیان (سود) ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
(۱۲۶,۱۶۳)	۴۹,۸۱۲	(۱۲۶,۱۶۳)	(۳,۹۱۰,۸۴۷)	سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
(۲,۷۰۷,۱۵۷)	(۶۰۳,۰۴۲)	(۱,۱۶۶,۶۳۶)	(۱,۲۹۳,۴۶۸)	کاهش ارزش دارایی‌ها
.	.	۱,۲۰۰,۰۰۰	.	زیان (سود) تسعیر ارز موجودی نقد
(۹,۰۹۰,۳۴۱)	(۳۹۱,۶۶۶,۸۴۹)	(۹,۰۵۸,۲۰۱)	(۳۹۱,۹۲۸,۰۵۲)	<b>جمع</b>
(۹,۱۵۷,۴۱۹)	(۲۸۴,۴۴۰,۹۵۸)	(۵,۱۸۹,۶۹۱)	(۲۸۷,۸۵۵,۳۵۴)	<b>تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی</b>
۵۱۰,۱۹۲,۶۲۱	۴۵۴,۹۰۱,۱۴۱	۵۱۲,۹۵۵,۰۸۵	۴۵۷,۷۱۳,۸۰۸	افزایش بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی
۱۲۷,۱۲۵,۷۲۷	۲۹۸,۷۷۴,۶۴۳	۱۲۷,۱۹۷,۲۷۸	۲۸۱,۴۷۶,۷۷۸	افزایش سپرده‌های مشتریان
۴۶,۹۹۸,۸۹۰	۹۳,۹۷۵,۳۱۱	۵۲,۷۸۳,۶۹۹	۱۱۱,۸۰۲,۴۳۷	افزایش حصة عملیاتی ذخایر و سایر پرداختی‌ها
(۱۰,۹۳۶,۸۹۲)	(۳۸,۷۳۰,۹۰۶)	(۱۰,۹۳۶,۸۹۲)	(۳۸,۷۳۰,۹۰۶)	افزایش مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
(۱۳۰,۷۲۸,۶۸۱)	(۳۵۳,۱۷۱,۲۴۰)	(۱۳۱,۳۳۵,۸۱۷)	(۳۴۳,۰۷۰,۶۱۰)	افزایش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۱۷,۷۰۷,۱۹۵)	(۲۱,۳۱۷,۳۲۸)	(۲۱,۳۵۹,۶۶۶)	(۲۱,۳۱۷,۳۲۸)	افزایش سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۳,۹۹۸,۷۵۵)	(۱۲,۱۲۸,۶۹۶)	(۵۸۷,۰۴۲)	(۱,۸۶۶,۳۴۹)	کاهش (افزایش) مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
(۱۶۲,۶۶۲,۰۵۹)	(۶۴,۶۱۶,۰۳۱)	(۱۷۱,۲۵۴,۷۱۵)	(۸۸,۱۶۲,۶۶۰)	افزایش حصة عملیاتی سایر دریافتی‌ها
(۲۲,۷۸۳,۹۶۸)	(۲۸,۸۷۲,۷۷۵)	(۲۲,۷۸۳,۹۶۸)	(۲۸,۸۷۲,۷۷۵)	افزایش سپرده قانونی
۲,۰۸۵,۱۸۷	(۹,۶۰۷,۲۱۱)	۱,۸۵۳,۲۴۴	(۱۰,۵۶۱,۶۶۱)	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها
۳۳۷,۵۸۴,۸۷۴	۳۱۹,۲۰۶,۹۰۹	۳۳۶,۵۳۱,۲۰۶	۳۱۸,۴۱۰,۷۳۵	<b>جمع</b>
۳۴۶,۹۶۸,۲۸۲	۷۶,۲۳۶,۹۱۶	۳۵۱,۳۳۰,۷۲۸	۷۶,۷۹۷,۵۹۱	<b>نقد حاصل از عملیات</b>

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

۵۲- تغییرات حاصل از جریان های نقدی و تغییرات غیرنقدی در بدهی های حاصل از فعالیت‌های تامین مالی، مورد نداشته است.

**۵۳- معاملات غیرنقدی**

معاملات غیرنقدی طی سال به شرح زیر است:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲
۵۳-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۳۸,۵۴۸,۷۷۱	۲,۲۹۲,۲۳۵	۳۸,۵۴۸,۷۷۱	۲,۲۹۲,۲۳۵
	۰	۲۹,۸۹۶	۰	۰
	۰	۷۴۰	۰	۰
	<b>۳۸,۵۴۸,۷۷۱</b>	<b>۲,۳۲۲,۸۷۱</b>	<b>۳۸,۵۴۸,۷۷۱</b>	<b>۲,۲۹۲,۲۳۵</b>

تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی  
 تحصیل سهام در مقابل مطالبات  
 تهاتر سود سهام پرداختنی با مطالبات از سهامداران  
**جمع مبادلات غیرنقدی**

۵۳-۱- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمده است.

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده بدهی پس از تملیک
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱۹,۰۰۶,۴۴۵	(۲۳,۵۹۴,۴۱۹)	۰	۴,۸۹۲,۴۵۱	۳۰۴,۴۷۶
ملک تجاری / مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۲۳,۳۲۱	(۲۳,۳۲۱)	۰	۰	۰
زمین	مشتری غیر مرتبط	۱۵,۰۳۰	(۱۵,۰۳۰)	۰	۰	۰
اداری	مشتری غیر مرتبط	۱۰,۲۷۱,۷۴۵	(۹,۸۹۵,۲۳۹)	۰	۰	۳۷۶,۵۰۶
تجاری	مشتری غیر مرتبط	۵,۳۸۱,۸۹۲	(۵,۰۲۰,۷۶۲)	۰	۰	۳۶۱,۱۳۰
<b>جمع</b>		<b>۳۴,۶۹۸,۴۲۳</b>	<b>(۳۸,۵۴۸,۷۷۱)</b>	<b>۰</b>	<b>۴,۸۹۲,۴۵۱</b>	<b>۱,۰۴۲,۱۱۳</b>

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**باداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

**۵۴- ارقام زیر خط**

۵۴-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۱-۵۴- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

**شرکت اصلی و گروه**

نوع ارز	مانده در ابتدای سال			گشایش (یا افزایش تعهد) شده طی سال			واریز (ابطال) شده طی سال			اثر تغییرات نرخ طی سال			مانده در پایان سال	
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
دیداری														
یون چین	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
یورو	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
<b>جمع دیداری</b>														
مدت دار														
یون چین	۱	۳۴۰,۳۲۰	۱۹,۰۰۸	.	.	۳۴۰,۳۲۰	۱	.	.	۲,۹۷۲	۲۱,۹۸۰	.	.	
<b>جمع مدت دار</b>														
<b>جمع</b>														

۲-۱-۵۴- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

**شرکت اصلی و گروه**

نوع اعتبار	مانده در ابتدای سال		گشایش شده طی سال		واریز (ابطال) شده طی سال		مانده در پایان سال	
	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی
دیداری	.	.	۶	۲,۶۷۴,۵۵۲	۲	۷۲۸,۷۰۵	۴	۱,۹۴۵,۸۴۸
مدت دار	۴۱	۲,۷۵۶,۷۳۰	۷۸	۳۰,۴۹۴,۹۹۴	۶۵	۲۶,۳۵۲,۳۰۲	۵۴	۶,۸۹۹,۴۲۲
<b>جمع</b>		<b>۲,۷۵۶,۷۳۰</b>		<b>۳۳,۱۶۹,۵۴۶</b>		<b>۲۷,۰۸۱,۰۰۷</b>		<b>۸,۸۴۵,۲۷۰</b>



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

**۵۴-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی**

۵۴-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می‌باشد:

۱۴۰۲		۱۴۰۳		
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۸,۷۷۹,۲۷۶	۲۰,۰۵۶,۱۸۹	۱۵,۲۳۳,۲۳۶	۲۰,۴۷۳,۷۸۹	یورو
۴۳۷,۷۱۶	۴,۰۰۰,۰۰۰	۷۴۱,۹۴۸	۴,۰۰۰,۰۰۰	درهم
۱۵۸,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.	شیلینگ تانزانیا
<b>۹,۳۷۴,۹۹۲</b>		<b>۱۵,۹۷۵,۱۸۴</b>		<b>جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی</b>

**۵۴-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:**

شرکت اصلی و گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
<b>۲۹۴,۸۹۴,۴۷۳</b>	<b>۴۰۷,۹۳۱,۰۳۹</b>

تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

**۵۴-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:**

شرکت اصلی و گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۶۶,۵۹۰,۷۶۷	۶۶,۱۵۲,۱۴۵
.	۵۵۵,۸۹۰
.	۴۷۸
۸۰,۷۸۳,۴۰۸	۳۶,۳۰۹,۴۱۹
۱۱,۵۹۷,۵۹۰	۴۹۲,۱۵۳
<b>۱۵۸,۹۷۱,۷۶۶</b>	<b>۱۰۳,۵۱۰,۰۸۴</b>

تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه

تعهدات بابت کارت اعتباری

تعهدات بابت تسهیلات بیمه وثایق

تعهدات بابت ضمانت نقد شوندگی صندوق‌های سرمایه گذاری با درآمد ثابت

تعهدات بابت قرارداد منعقد معاملات بانک

**جمع سایر تعهدات بانک**

**۵۴-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:**

شرکت اصلی و گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۸۲,۸۸۷	۵۴۱,۳۴۲
<b>۳۸۲,۸۸۷</b>	<b>۵۴۱,۳۴۲</b>

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده

**جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه**

**۵۴-۵- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها به تفکیک نوع وثیقه**

شرکت اصلی و گروه	
۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۵,۶۳۲,۴۱۶	۳,۲۹۹,۰۸۳
.	۳۶۰,۰۰۰
۷,۶۵۳,۶۲۵	۱۳,۱۱۰,۹۹۶
۲۵۰,۲۳۲,۷۱۰	۴۰۵,۲۹۵,۷۳۸
۳,۵۲۶,۴۵۲	۱۲,۸۴۲,۲۷۷
۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴
.	.
<b>۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳</b>	<b>۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴</b>

سپرده

سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار

زمین و ساختمان

چک و سفته

سایر

**جمع تعهدات دارای وثیقه**

تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه

**جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها**

## بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

### بازرسی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

## ۵۵- تعهدات سرمایه‌ای، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۵۵-۱- تعهدات سرمایه‌ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

شرکت اصلی		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۴۸۴	بازسازی شعبه
۱۵۹,۸۱۷	۵۰,۴۶۹	خرید خودپرداز و چاپگر
۱۰۱,۶۲۴	۱۰۱,۶۲۴	خرید دوربین مداربسته
۱۲,۶۰۰	۱۲,۶۰۰	خرید شعبه
۰	۵۱,۱۶۰	خرید نرم افزار
۰	۴۲,۲۲۰	خرید دیزل ژنراتور
۰	۴۴۱	نظارت بر اجرای صحیح عملیات حفاظت الکترومغناطیس
۰	۷۴,۴۸۱	خرید تجهیزات
۳۹۰,۸۸۵	۹۷,۲۱۷	خرید خدمات چاپ کتاب و صحافی
۵۳,۸۲۹	۲۷,۴۸۵	پرداخت حق الزحمه خدمات چاپ کتاب و صحافی
۲۱۳,۵۰۷	۰	عوارض شهرداری شعبه
۹۳۲,۲۶۲	۹۱۲,۴۰۲	جمع

۵۵-۲- بدهی‌های احتمالی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۵۵-۲-۱- 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.

۵۵-۲-۲- مالیات حقوق و تکلیفی بانک تا پایان سال ۱۴۰۱ قطعی و پرداخت شده است.

۵۵-۲-۳- بانک تا تاریخ لازم الاجرا شدن قانون دائمی مالیات بر ارزش افزوده (۱۰/۱۰/۱۴۰۰) از نظام مالیات بر ارزش افزوده معاف بوده است. پس از تصویب قانون دائمی مالیات بر ارزش افزوده نیز عمده خدمات بانک همچنان معاف می باشد. تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی صرفاً عملکرد سال ۱۴۰۱ بانک از این بابت مورد رسیدگی قرار گرفته که منجر به صدور برگ مطالبه به مبلغ ۴۰۰ میلیارد ریال گردیده است که با اعتراض بانک در هیات حل اختلاف بانکی مفتوح رسیدگی است که بخش عمده آن تعدیل خواهد گردید.

۵۵-۲-۴- مالیات عملکرد، ارزش افزوده و بدهی‌های احتمالی شرکت‌های گروه به شرح زیر می باشد:  
شرکت کارگزاری کارآفرین:

مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۴۰۲ قطعی و تسویه گردیده است. مالیات عملکرد سال مورد گزارش براساس سود ابرازی با توجه به اعمال معافیت‌های قانونی، ذخیره لازم در حساب‌ها منظور شده است.

### شرکت ابنیه گستر کارآفرین:

مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۴۰۰ قطعی و تسویه گردیده است. بابت سال مالی ۱۴۰۱ معادل مبلغ ۱۰,۳۲۵ میلیون ریال برگه تشخیص صادر شده است مورد اعتراض شرکت واقع شده که نتایج آن مشخص نشده است. بابت سال مالی ۱۴۰۲ اسناد و مدارک رسیدگی مالیات به سازمان امور مالیاتی ارائه شده است و تا تاریخ تهیه این گزارش برگه تشخیص صادر نگردیده است. همچنین بابت سال مورد گزارش با توجه به زبان عملیاتی ذخیره مالیات عملکرد شناسایی نشده ولیکن بابت سود غیرعملیاتی ناشی از واگذاری املاک مبلغ ۲۱,۱۰۰ میلیون ریال مالیات برآوردی بابت نقل و انتقال محاسبه شده است. مالیات و عوارض بر ارزش افزوده، مالیات حقوق، عملکرد و ماده ۱۶۹ تا پایان سال ۱۴۰۰ قطعی و تسویه گردید. مضافاً دفتر شرکت از تاریخ تاسیس مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است. با توجه به رسیدگی سال مالی ۱۴۰۱، برگ تشخیص مالیات حقوق به مبلغ ۲,۰۲۹ میلیون ریال، برگ مطالبه جرائم موضوع ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م به مبلغ ۱۵۹ میلیون ریال، برگ مطالبه مالیات بر ارزش افزوده دوره بهار به مبلغ ۴۶ میلیون ریال، دوره تابستان به مبلغ ۳۹۹ میلیون ریال، دوره پاییز به مبلغ ۱,۸۱۳ میلیون ریال و دوره زمستان به مبلغ ۹,۳۶۰ میلیون ریال صادر گردیده شرکت مراتب اعتراض خود را اعلام و ثبت نموده و قبوض پرداختی بابت مالیات ارزش افزوده چهار دوره سال مذکور معادل ۱۰,۶۰۰ میلیون ریال در وجه سازمان امور مالیاتی پرداخت گردیده است.

### شرکت صرافی کارآفرین:

مالیات عملکرد شرکت به استثنای سال ۱۳۹۶ تا پایان سال ۱۴۰۱ قطعی و تسویه شده است. برای عملکرد سال ۱۴۰۲ رسیدگی توسط سازمان امور مالیاتی گرفته و مبلغ ۵۲۵,۹۸۳ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض شرکت پرونده هیات ماده ۲۳۸ رسیدگی که به مبلغ ۵۲۲,۷۳۹ میلیون ریال کاهش و قطعی و در جریان تسویه می باشد. برای عملکرد سال مالی مورد گزارش براساس مبالغ ابرازی و اعمال معافیت‌های قانونی، ذخیره لازم در حساب‌ها منظور شده است. مالیات و عوارض ارزش افزوده تا پایان سال ۱۳۹۹ به استثنای سال ۱۳۹۶ قطعی و تسویه شده است. مالیات ارزش افزوده سال ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۱ نیز مورد رسیدگی قرار گرفته و از این بابت جمعا معادل مبلغ ۷۹ میلیارد ریال از شرکت مطالبه گردیده که به آن اعتراض و در جریان رسیدگی هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی است. از بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده سال مزبور و سال‌های قبل معادل ۱۱۱ میلیارد ریال ذخیره در حساب‌ها منظور گردیده است. همچنین مالیات بر ارزش افزوده سال ۱۴۰۲ قطعی و تسویه شده است. مالیات حقوق، تکلیفی و ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م تا سال ۱۴۰۲ رسیدگی و برگ قطعی برای آن صادر گردیده که ترتیب پرداخت آنها صورت گرفته است. برگ مطالبه جرائم موضوع ماده ۱۶۹ مکرر سال ۱۴۰۰ صادر که از این بابت جمعا معادل مبلغ ۱۹ میلیارد ریال از شرکت مطالبه گردیده و مورد اعتراض شرکت قرار گرفته و پرونده هیات حل اختلاف در حال رسیدگی می باشد. از بابت عملکرد سال ۱۳۹۶ برگ تشخیص متمم اظهار نامه ارزش افزوده و برگ متمم مطالبه جرائم 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. دفاتر شرکت در خصوص رعایت مقررات سازمان تامین اجتماعی از ابتدای شروع فعالیت در سال ۱۳۹۰ تا کنون مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

**شرکت گروه مالی بانک کارآفرین:**

مالیات عملکرد سال های ۱۴۰۱ و ماقبل آن توسط سازمان امور مالیاتی رسیدگی شده است و تماما قطعی و پرداخت گردیده است. کلیه درآمدهای سرمایه گذاری های این شرکت در سال ۱۴۰۲ و سال 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. در خصوص درآمد های مربوط به نقل و انتقال املاک نیز ذخیره کافی در دفاتر لحاظ گردیده است.

۵۵-۲- دارایی های احتمالی شرکت به شرح زیر است:

در تاریخ صورت وضعیت مالی، بانک فاقد دارایی احتمالی می باشد.

**۵۶- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی**

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

۵۶-۱- هرگونه تغییر در سرمایه ثبتی

مورد ندارد.

۵۶-۲- تغییر در ترکیب اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل

ترکیب اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل، تغییری نداشته است.

۵۶-۳- تغییر مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره

در سال مورد گزارش، مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره، تغییری نداشته است.

۵۶-۴- مجازاتهای انتظامی و محدودیت های اعمال شده توسط بانک مرکزی در خصوص بانک

مورد ندارد.

۵۶-۵- هرگونه تحصیل، ادغام یا تجزیه

در سال مورد گزارش، هرگونه تحصیل، ادغام یا تجزیه رخ نداده است.

۵۶-۶- میزان خسارات وارده ناشی از سرقت، اختلاس و حوادث غیرمترقبه

مورد ندارد.

**۵۷- سود سهام پیشنهادی**

۵۷-۱- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود سال مالی ۱۴۰۳، مبلغ ۴,۱۴۷,۰۹۶ میلیون ریال بوده است.

**۵۸- مطالبات سوخت شده**

مورد ندارد.

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

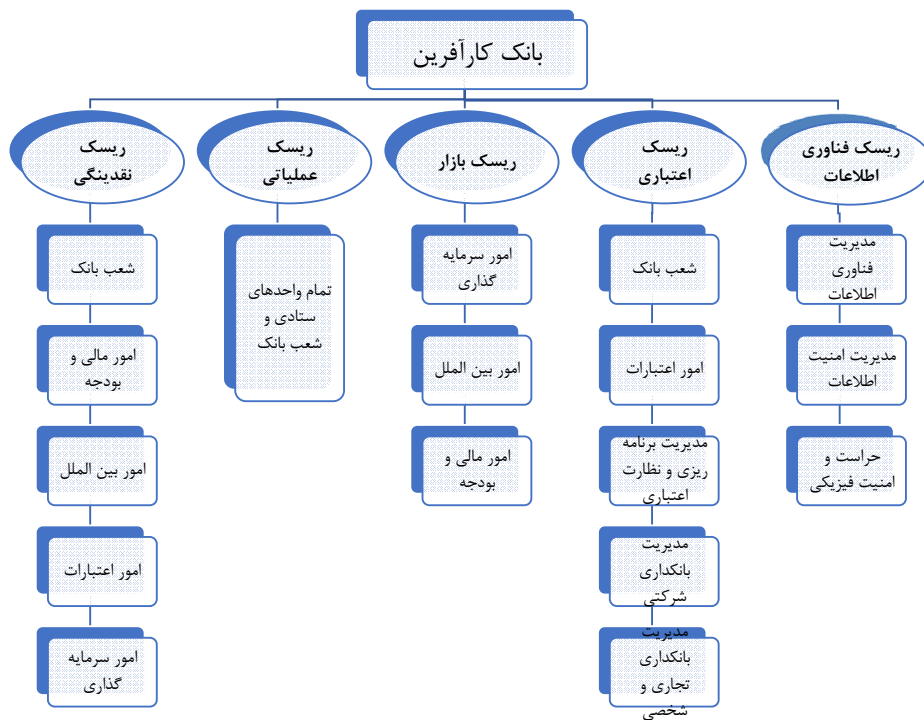
**۵۹- تشریح ریسک‌های بانک**

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

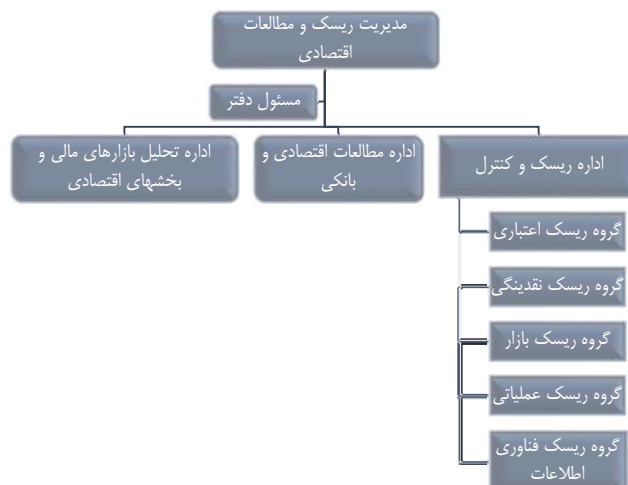
- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی
- ریسک فناوری اطلاعات

میزان تاثیر پذیری بخش‌های مختلف کسب و کار بانک از ریسک‌های مالی تاثیر گذار به شرح نمودار ذیل می باشد:

۵۹-۱- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



۵۹-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

**۳-۵۹- ریسک اعتباری**

**۱-۳-۵۹- 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.

**۲-۳-۵۹- سیاستها و خط مشی های اعتباری**

سیاستها 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 سیاستها و مقررات تکمیلی را در ارتباط با حصول به اهداف مقرر در خط مشی اعتباری سالانه تصویب و یا مقررات و فرایندهای قبلی را متناسب با آخرین خط مشی و سیاست های اعتباری مورد تجدید نظر قرار می دهد. در بعد انفرادی، بانک کارآفرین علاوه بر 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 کفایت وثایق ثبت شده برای مشتریان اعتباری
۷. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان مشتریان اعتباری
۸. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان اشخاص مرتبط با بانک
۹. ارزیابی عملکرد اعتباری مراجع مختلف تصمیم گیری اعتباری در بانک
۱۰. کنترل حدود اختیارات شعب و ارکان اعتباری
۱۱. رتبه بندی زیر بخشهای صنعت به تفکیک کدهای ISIC
۱۲. بررسی تمرکز ریسک اعتباری به تفکیک بخشهای مختلف اقتصادی و زیر بخش صنعت
۱۳. بررسی عملکرد بازپرداخت تسهیلات با توجه به کیفیت وثایق
۱۴. پیش بینی و بررسی نسبت تسهیلات غیرجاری
۱۵. تهیه گزارش شناسنامه اعتباری مشتریان بزرگ تسهیلاتی بانک

**۳-۳-۵۹- 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.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۴-۳-۵۹- 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 می‌گردد. 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 پائین‌ترین 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.

مبالغ به میلیارد ریال

ارکان اعتباری	مجموع تسهیلات		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	تعهدات	تسهیلات	تعهدات	تسهیلات	
هیات مدیره	مبالغ بالاتر		مبالغ بالاتر		مبالغ بالاتر		
هیات عامل	۴,۰۰۰	۷,۰۰۰	۲,۵۰۰	۴,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	
کمیته اعتباری مرکز	۸۰۰	۲,۰۰۰	۵۰۰	۱,۰۰۰	۱۰,۸۰۰	۱۰,۸۰۰	

## بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

#### ۵-۳-۵۹- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

بانک کارآفرین با توجه به سطح ریسک و نوع و میزان پوشش تسهیلات قابل دریافت از هر یک از مشتریان از رویکردهای متعارف برای مدیریت ریسک اعتباری شامل اجتناب، انتقال، کنترل و پذیرش ریسک استفاده می‌نماید. رویکرد بانک برای مشتریان پرریسک (با تشخیص رکن اعتباری مربوطه و رتبه اعتباری تخصیصی از سوی سامانه رتبه بندی داخلی) که وثایق و تضامین با نقد شوندگی قابل قبول مکفی نداشته باشد، استفاده از رویکرد اجتناب است. برای مشتریان پذیرفته شده با سطح ریسک قابل قبول، بسته به سطح ریسک مشتری، بانک از رویکرد کنترل ریسک اعتباری با استفاده از روش‌های متداول نظیر اخذ وثایق و تضامین، یا برخی شروط و محدودیت‌های ضمن عقد استفاده می‌نماید. اخذ وثایق و تضامین رایج‌ترین روش پذیرفته شده در بانک کارآفرین بوده و بر این اساس سیاست مشخصی را درباره موضوعات پیرامونی وثایق و تسهیلات 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 آئین‌نامه‌های مختلف تدوین نموده و در سطح بانک مورد استفاده قرار می‌دهد. رویکرد انتقال در بانک عمدتاً محدود به انتقال ریسک مترتب بر وثایق است و بیمه وثایق رایج‌ترین روش در این زمینه می‌باشد. 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 می‌نماید. تامین حداقل سرمایه نظارتی مورد نیاز سطح اطمینانی را درباره توانایی بانک درباره پوشش کافی ریسک اعتباری فراهم می‌نماید.

#### ۶-۳-۵۹- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

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

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 بر اساس 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 پیشنهادهای 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 روزرسانی 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.

#### ۷-۳-۵۹- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری در جدول ۱-۷-۳-۵۹ الی ۵-۷-۳-۵۹ نمایش داده شده است.

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

۱-۷-۳-۵۹- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		سرمایه‌گذاری‌ها*		تسهیلات اعطایی به مشتریان		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درجه ۱- ریسک کم
۳,۴۲۴,۴۴۸	۲,۵۳۸,۶۱۳	۴۶,۴۱۰,۰۴۲	۶۷,۴۳۶,۲۰۹	۳۶,۸۳۳,۲۳۵	۱۷۳,۲۵۹,۴۲۳	
۲۸۲,۳۰۶,۹۸۵	۴۰۳,۳۹۳,۲۸۴	۴۹۲,۱۳۴	۱۰	۴۷۴,۵۸۷,۲۷۹	۶۳۲,۵۵۲,۸۸۷	درجه ۲- ریسک متوسط
۲۱,۳۱۳,۷۷۰	۲۸,۹۷۶,۱۹۷	۶,۳۶۳,۲۱۰	۷,۵۶۷,۱۹۳	۵۶,۵۸۲,۱۸۷	۹۴,۹۷۱,۵۱۵	درجه ۳- ریسک زیاد
.	.	.	.	۷,۱۴۸,۹۳۸	۵,۲۷۵,۶۵۲	درجه ۴- درآستانه سوخت شدن
۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷	جمع مبلغ ناخالص
.	.	.	.	(۳۳,۴۸۵,۵۳۰)	(۴۹,۷۷۰,۸۹۸)	ذخیره کاهش ارزش
۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	خالص مبلغ دفتری

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

\*\* برای بررسی و تحلیل کیفیت اعتباری مشتریان از منظر ریسک مقدار مانده تسهیلات در هر بخش و رتبه اخذ شده از سامانه رتبه بندی داخلی در نظر گرفته شده است و تقسیم بندی 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 E ، D ، 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 سرمایه‌گذاری‌ها از منظر ریسک مقدار بهای تمام شده سرمایه‌گذاری در هر بخش در نظر گرفته شده است و تقسیم بندی درجه‌ها به قرار زیر می‌باشد:

درجه ۱: سرمایه‌گذاری جاری در سایر اوراق بهادار

درجه ۲: مجموع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار و سایر سهام

درجه ۳: مجموع سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع معامله در بازار و سایر سهام

۱-۷-۳-۵۹- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها

تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		تسهیلات اعطایی به مشتریان		
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	جاری
۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴	۵۲۸,۷۸۸,۰۱۴	۸۵۷,۲۶۰,۹۵۳	
.	.	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۲,۶۵۵,۷۴۱	سررسید گذشته
.	.	۳,۶۷۸,۴۵۴	۱۲,۸۷۶,۵۶۹	معوق
.	.	۲۹,۸۲۶,۳۲۹	۳۳,۲۶۶,۲۱۴	مشکوک
۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷	جمع مبلغ ناخالص
.	.	(۳۳,۴۸۵,۵۳۰)	(۴۹,۷۷۰,۸۹۸)	ذخیره کاهش ارزش
۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	خالص مبلغ دفتری

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**بازرسی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

۳-۷-۵۹- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت ، اسناد خزانه اسلامی ، صکوک و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری و نظایر آنها

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>منتشره توسط دولت و بانک مرکزی</b>
		اسناد خزانه اسلامی
۲۹۰,۰۲۶	۲,۷۳۱,۰۸۱	اسناد خزانه اسلامی
۴۰,۸۵۶,۶۲۹	۲۷,۵۰۲,۴۱۴	اوراق مرایحه عام دولت
۱,۱۵۰,۲۳۱	۶,۸۴۷,۲۵۹	اوراق مرایحه عام دولت
۴,۰۲۱,۶۰۶	۳۰,۱۵۰,۶۹۹	<b>جمع</b>
۴۶,۳۱۸,۴۹۲	۶۷,۲۳۱,۴۵۳	
		<b>منتشره توسط بخش غیردولتی</b>
		صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین
۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین
۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردان کارگزاری کارآفرین - ولکار
۳۵,۵۵۰	۹۸,۷۵۶	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی حامی نوآفرین فایننتک-ولکار
.	۴۹,۹۹۹	<b>جمع</b>
۹۱,۵۵۰	۲۰۴,۷۵۵	<b>جمع کل</b>
۴۶,۴۱۰,۰۴۲	۶۷,۴۳۶,۲۰۹	

۴-۷-۳-۵۹- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

۱۴۰۲	۱۴۰۳	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>
		نقد
۱,۳۵۶,۲۱۴	۱,۱۹۹,۴۹۰	سپرده ریالی
۹۹۱,۶۹۳	۱۲۳,۴۴۱	اموال غیر منقول رهن بانک
۳۵,۷۶۲,۵۶۹	۳۲,۹۷۸,۰۴۱	اوراق مشارکت
۱۶,۲۴۲	.	ماشین آلات
۳۲۷,۴۶۰	۳۲۷,۴۶۰	ضمانتنامه
۱۱۰,۵۵۲	۷۳,۲۰۶	چک وصولی و چک وثیقه مضاعف
۱۱۲,۶۳۵,۷۳۳	۱۳۸,۰۹۴,۵۳۷	سفته
۵۷,۰۷۶,۱۴۱	۹۳,۴۶۲,۵۶۴	قرارداد لازم الاجرا
۹۹,۹۷۶,۴۹۸	۱۴۸,۷۵۰,۸۴۹	صندوق سرمایه گذاری
۱۰۷,۹۰۱	۳۶,۴۶۷	سایر
۱,۲۸۹,۷۱۶	۱,۰۹۹,۱۲۶	<b>جمع وثایق مشتریان حقیقی</b>
۳۰,۹۶۵,۷۱۹	۴۱۶,۱۴۵,۱۸۲	<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>
		نقد
۲,۳۱۷,۷۸۴	۸۵۰,۹۷۲	اوراق مشارکت/ صکوک
.	.	اوراق سهام سریع المعامله
۶۸,۰۷۷,۱۸۸	۴۶۶۹۰,۵۱۳	اوراق سهام غیربوریسی
.	.	سپرده ریالی
۶,۶۱۰,۰۱۶	۱۰۴,۷۹۷	سپرده ارزی
.	.	اموال غیر منقول رهن بانک
۷۳,۰۳۳,۳۹۷	۵۹,۴۶۱,۵۳۱	اوراق مشارکت
.	.	ماشین آلات
۵۳۱,۱۹۶	۲,۳۹۱,۰۰۰	ضمانتنامه
۸۹۰,۶۱۴	۴,۲۱۱,۳۵۱	چک وصولی و چک وثیقه مضاعف
۸۶۰,۷۲۸,۷۲۹	۹۷۶,۳۵۶,۶۱۷	سفته
۱۸۹,۴۳۳,۳۱۶	۲۱۰,۲۲۵,۸۳۳	قرارداد لازم الاجرا
۷۴۰,۶۷۱,۶۶۷	۸۱۸,۵۶۳,۲۶۱	صندوق سرمایه گذاری
۴۰,۰۰۰	.	سایر
۵,۰۸۲,۱۷۴	۶,۷۴۶,۴۵۴	<b>جمع وثایق مشتریان حقوقی</b>
۱,۹۴۷,۳۸۶,۰۸۱	۲,۱۲۵,۶۰۲,۳۳۰	<b>جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری</b>
۲,۲۵۷,۰۳۶,۸۰۰	۲,۵۴۱,۷۴۷,۵۱۲	

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

۵-۷-۳-۵۹- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

۱۴۰۲	۱۴۰۳	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>
۱,۵۸۰,۵۲۰	۲,۹۱۵,۷۰۵	کمتر از ۵۰ درصد
۲,۰۱۵,۸۸۸	۳,۳۷۹,۰۳۷	۵۱ تا ۷۰
۱,۹۸۶,۵۲۲	۳,۲۸۹,۷۱۹	۷۱ تا ۹۰
۱,۲۵۹,۲۷۷	۲,۹۶۰,۱۴۵	۹۱ تا ۱۰۰
۷۵,۴۹۵,۳۲۶	۹۸,۹۳۳,۴۳۱	بالاتر از ۱۰۰ درصد
<b>۸۲,۳۳۷,۵۳۳</b>	<b>۱۱۱,۴۷۸,۰۳۶</b>	<b>جمع</b>
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>
۲,۹۹۶,۹۱۸	۶,۴۰۱,۴۱۳	کمتر از ۵۰ درصد
۳,۷۳۶,۵۹۲	۱۱,۲۶۲,۶۳۶	۵۱ تا ۷۰
۳,۶۹۷,۷۷۱	۸,۰۷۶,۱۱۰	۷۱ تا ۹۰
۲,۵۶۳,۷۹۱	۳,۷۱۲,۱۵۸	۹۱ تا ۱۰۰
۴۴۶,۳۳۳,۵۰۴	۷۱۵,۳۵۸,۲۲۶	بالاتر از ۱۰۰ درصد
<b>۴۵۹,۳۳۸,۵۷۷</b>	<b>۷۴۴,۸۱۰,۵۴۳</b>	<b>جمع</b>
<b>۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰</b>	<b>۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹</b>	<b>جمع کل</b>

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

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

۵۹-۳-۸- تمرکز ریسک اعتباری

در این بخش سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخش‌های اقتصادی، بخش‌های داخل و خارج کشور و انواع عقود بیان می‌شود و نتایج حاصل از اعمال این سیاست‌ها به شرح جدول ۳-۸-۱-۵۹ الی ۵۹-۳-۸-۲ ارائه می‌شود.

۵۹-۳-۸-۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تسهیلات اعطایی		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴
مبلغ دفتری					
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی					
۳۲۴,۵۰۵,۸۹۸	۵۱۲,۶۶۴,۲۷۲	۰	۴۹۲,۱۲۴	۱۵۲,۹۶۰,۹۳۲	۲۰۶,۴۸۸,۱۴۸
۵۹-۳-۸-۱-۱- صنعت					
۲۶,۲۷۲,۴۸۲	۳۰,۸۶۵,۵۳۸	۲۴,۴۶۹	۰	۶۸,۴۰۳,۴۵۱	۱۰۷,۱۶۲,۴۰۴
مسکن					
۶۴,۹۷۸,۵۹۷	۱۲۹,۱۲۳,۵۶۴	۰	۰	۱۶,۷۶۷,۴۲۷	۳۳,۰۳۹,۱۰۷
بازرگانی					
۶۹,۳۳۶,۷۶۳	۱۲۹,۶۷۶,۳۶۳	۱,۷۴۷,۵۶۶	۱,۵۰۴,۸۵۰	۴۲,۲۹۲,۰۹۳	۵۹,۵۸۶,۷۰۱
خدمات					
۶,۷۷۳,۳۸۸	۲۰,۷۰۸,۲۴۰	۰	۰	۱,۳۵۷,۸۴۱	۴,۲۲۰,۹۹۸
کشاورزی					
۴۹,۷۹۸,۹۸۲	۳۳,۲۵۰,۶۰۱	۷۳,۲۳۱,۳۷۷	۵۱,۲۴۳,۹۴۴	۲۵,۲۶۳,۴۶۰	۲۴,۴۱۰,۷۳۷
واسطه‌گری مالی و بانکها					
۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴
جمع					
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور					
۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴
داخل کشور					
۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴
جمع					

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

۱-۱-۸-۳-۵۹- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

شرح	۱۴۰۳	۱۴۰۲
	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>تسهیلات</b>		
پیمانکاری	۲۹۸,۵۴۷	۱,۶۲۱,۰۸۲
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۷۰,۶۵۱,۸۶۶	۲۲,۴۷۶,۹۷۲
خودرو	۵۲,۲۸۲,۲۵۵	۱۸,۷۳۰,۹۵۸
صنایع معدنی و فلزی	۵۳,۳۵۰,۵۶۲	۳۷,۸۳۱,۶۱۹
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۱۱,۷۵۵,۳۰۷	۶,۰۵۹,۱۹۰
غذایی و دارویی	۹۰,۵۰۹,۸۲۹	۸۶,۷۷۷,۱۴۳
انرژی	۲۲,۱۹۳,۴۳۳	۱۸,۹۲۱,۵۵۰
سایر	۲۱۱,۶۲۲,۴۷۴	۱۳۲,۰۸۷,۳۸۶
<b>جمع</b>	<b>۵۱۲,۶۶۴,۲۷۲</b>	<b>۳۲۴,۵۰۵,۸۹۸</b>
<b>سرمایه‌گذاری‌ها</b>		
اطلاعات و ارتباطات	.	۴۹۲,۱۲۴
<b>جمع</b>	<b>.</b>	<b>۴۹۲,۱۲۴</b>
<b>تعهدات</b>		
پیمانکاری	۳,۵۷۷	۱,۱۲۴,۱۴۱
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۵۵,۱۷۱,۰۲۲	۳۵,۵۵۹,۳۴۲
خودرو	۱۱,۱۸۲,۲۱۲	۸,۰۱۵,۵۵۱
صنایع معدنی و فلزی	۲۳,۳۵۶,۲۵۸	۲۶,۶۷۴,۴۳۷
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۳,۳۳۶,۵۸۴	۷,۹۸۱,۴۰۷
غذایی و دارویی	۸,۶۱۲,۶۸۸	۵,۵۳۶,۶۲۹
انرژی	۵۰,۰۲۶,۰۸۰	۳,۹۹۰,۷۰۳
سایر	۵۴,۷۹۹,۷۲۶	۶۴,۰۷۸,۷۲۲
<b>جمع</b>	<b>۲۰۶,۴۸۸,۱۴۸</b>	<b>۱۵۲,۹۶۰,۹۳۲</b>
<b>جمع کل</b>	<b>۷۱۹,۱۵۲,۴۲۱</b>	<b>۴۷۷,۹۵۸,۹۵۵</b>

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

۸-۳-۵۹- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مبادله‌ای و مشارکتی و نوع مشتری

نوع عقد		تسهیلات اعطایی طی سال		مانده تسهیلات در پایان سال	
نوع مشتری	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	نسبت به کل
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۷۸,۶۵۵,۱۴۰	۷.۳۵٪	۶۵,۲۴۳,۲۵۵	۷.۲۰٪
	مشتریان حقوقی	۹۱۱,۰۰۲,۱۸۰	۸۵.۱۱٪	۷۸۶,۳۶۳,۹۲۳	۸۶.۷۹٪
<b>جمع</b>		<b>۹۸۹,۶۵۷,۳۲۰</b>	<b>۹۲.۴۶٪</b>	<b>۸۵۱,۶۰۷,۱۷۸</b>	<b>۹۳.۹۹٪</b>
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۲,۰۹۹,۹۰۴	۰.۲۰٪	۳۳,۴۵۰,۶۱۸	۳.۶۹٪
	مشتریان حقوقی	۷۸,۶۵۵,۱۴۰	۷.۳۵٪	۲۱,۰۰۱,۶۸۱	۲.۳۲٪
<b>جمع</b>		<b>۸۰,۷۵۵,۰۴۴</b>	<b>۷.۵۴٪</b>	<b>۵۴,۴۵۲,۳۹۹</b>	<b>۶.۰۱٪</b>
<b>جمع کل</b>		<b>۱,۰۷۰,۴۱۲,۳۶۵</b>	<b>۱۰۰٪</b>	<b>۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷</b>	<b>۱۰۰٪</b>

نوع عقد		تسهیلات اعطایی طی سال		مانده تسهیلات در پایان سال	
نوع مشتری	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	نسبت به کل
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۵۳,۳۱۹,۵۸۰	۵.۶۵٪	۸۲,۵۶۷,۲۷۵	۱۴.۳۶٪
	مشتریان حقوقی	۸۴۵,۷۰۴,۶۸۹	۸۹.۶۲٪	۴۵۵,۱۳۷,۵۸۲	۷۹.۱۳٪
<b>جمع</b>		<b>۸۹۹,۰۲۴,۲۶۸</b>	<b>۹۵.۲۷٪</b>	<b>۵۳۷,۷۰۴,۸۵۷</b>	<b>۹۳.۴۹٪</b>
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۱۵۷,۱۴۱	۰.۰۲٪	۳۰,۹۴,۹۱۶	۰.۵۴٪
	مشتریان حقوقی	۴۴,۵۰۹,۲۶۲	۴.۷۲٪	۳۴,۳۵۱,۸۶۸	۵.۹۷٪
<b>جمع</b>		<b>۴۴,۶۶۶,۴۰۳</b>	<b>۴.۷۳٪</b>	<b>۳۷,۴۴۶,۷۸۳</b>	<b>۶.۵۱٪</b>
<b>جمع کل</b>		<b>۹۴۳,۶۹۰,۶۷۲</b>	<b>۱۰۰٪</b>	<b>۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰</b>	<b>۱۰۰٪</b>

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

۹-۳-۵۹- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری

در این بخش سیاستهای بانک اعم از بازدارندگی و پیگیری در زمینه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری و همچنین سیاستهای خود در تملیک داراییها و شیوه نقد نمودن آنها افشاء و جداول ۱-۹-۳-۵۹ الی ۳-۹-۳-۵۹ تکمیل می شود.

۱-۹-۳-۵۹- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیر جاری

۱۴۰۲		۱۴۰۳		۱۴۰۲		۱۴۰۳	
اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲,۶۱۱,۳۲۲	۸,۴۹۰,۹۸۵	(۴,۷۳۸,۶۸۱)	۴۶,۳۶۳,۶۲۶	۱۶,۸۱۹,۹۴۷	۴,۹۱۹,۵۹۶	(۱,۹۴۸,۳۸۹)	۱۹,۷۹۱,۱۵۴
۶۵,۳۲۶,۵۲۵	۲۷,۷۴۱,۱۳۴	.	۹۳,۰۶۷,۶۵۹	۴۱,۳۸۴,۱۲۹	۵,۶۳۵,۶۲۵	.	۴۷,۰۱۹,۷۵۵
(۳۳,۴۵۰,۵۶۷)	(۶,۳۲۵,۴۱۶)	(۲,۳۶۵,۴۱۶)	(۴۲,۱۴۱,۳۹۹)	(۳,۵۹۵,۸۸۸)	(۱,۸۵۶,۷۴۶)	(۲,۶۳۵,۲۵۶)	(۸,۰۸۷,۸۹۰)
(۱۳,۷۰۷,۲۸۱)	(۱,۴۲۳,۴۷۸)	(۳۹۳,۱۳۹)	(۱۵,۵۲۳,۸۹۸)	(۱,۷۳۶,۷۹۵)	(۲۰۷,۴۹۱)	(۱۵۵,۰۳۵)	(۲,۰۹۹,۳۲۱)
(۹,۶۳۴,۴۰۳)	.	.	(۹,۶۳۴,۴۰۳)	(۳,۳۳۸,۱۴۴)	.	.	(۳,۳۳۸,۱۴۴)
(۲۳,۳۳۳,۰۶۰)	.	.	(۲۳,۳۳۳,۰۶۰)	(۶,۹۲۱,۹۲۷)	.	.	(۶,۹۲۱,۹۲۷)
<b>۲۷,۸۱۲,۵۳۵</b>	<b>۲۸,۴۸۳,۲۲۵</b>	<b>(۷,۴۹۷,۲۳۵)</b>	<b>۴۸,۷۹۸,۵۲۵</b>	<b>۴۲,۶۱۱,۳۲۲</b>	<b>۸,۴۹۰,۹۸۵</b>	<b>(۴,۷۳۸,۶۸۱)</b>	<b>۴۶,۳۶۳,۶۲۶</b>

مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری در پایان سال

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

۲-۹-۳-۵۹- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

مانده تسهیلات و مطالبات		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات	
۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳	۱۴۰۲	۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸,۰۹۴,۸۱۲	۲۸,۰۹۴,۸۱۲	(۱۳,۵۷۵,۰۵۱)	(۲۷,۸۷۴,۱۵۸)	۱۰,۳۵۸,۷۱۶	۴,۲۲۰,۶۵۴
صنعت					
مسکن					
بازرگانی					
خدمات					
کشاورزی					
بانک‌ها					
جمع					
۲۸,۰۹۴,۸۱۲	۲۸,۰۹۴,۸۱۲	(۱۳,۵۷۵,۰۵۱)	(۲۷,۸۷۴,۱۵۸)	۱۰,۳۵۸,۷۱۶	۴,۲۲۰,۶۵۴
۲۸,۴۹۹,۳۸۵	۲۸,۴۹۹,۳۸۵	(۳,۵۲۷,۲۵۳)	(۲,۱۷۲,۶۸۲)	۱,۳۲۰,۵۸۰	۶۷۶,۷۰۳
۹,۰۹۱,۶۸۴	۹,۰۹۱,۶۸۴	(۲,۰۳۳,۴۷۱)	(۳,۵۶۵,۱۳۷)	۲,۰۹۸,۳۶۴	۵,۵۲۶,۵۴۷
۷,۷۱۶,۶۰۴	۷,۷۱۶,۶۰۴	(۴,۹۴۹,۱۴۴)	(۳,۱۷۷,۸۵۹)	۲,۰۱۳,۷۵۷	۴,۵۳۸,۷۴۵
۸۱۴,۴۸۱	۸۱۴,۴۸۱	(۱,۰۸۳,۹۰۵)	(۱۴۷,۹۳۰)	۱,۷۹۵,۰۸۱	۶۶۶,۵۵۲
۲۳۱,۵۵۸	۲۳۱,۵۵۸	(۲۶۸,۳۵۸)	(۲۳۷,۸۳۲)	۳,۳۳۹,۹۴۶	(۶,۲۷۴)
۴۸,۷۹۸,۵۲۵	۴۸,۷۹۸,۵۲۵	(۲۵,۴۳۷,۱۸۲)	(۳۷,۱۷۵,۵۹۹)	۲۰,۹۲۶,۴۴۴	۱۵,۶۵۵,۴۲۵

۳-۹-۳-۵۹- مانده دارایی‌های تملیکی

شرح	۱۴۰۲	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
مسکونی	۲,۳۲۴,۷۴۵	۲۵,۱۵۲,۹۴۶
اداری	۱۱۳,۰۹۱	۱۰,۰۰۸,۳۳۰
تجاری	۳,۳۲۳,۰۰۳	۸,۳۴۳,۷۶۵
زمین	۸۶۱,۴۱۴	۸۷۲,۲۶۶
مسکونی / تجاری	۷۲,۲۲۲	۹۵,۵۴۳
مسکونی / تجاری / اداری	۱۸۵,۹۰۴	۱۸۵,۹۰۴
مانده دارایی‌های تملیکی	۶,۸۸۰,۳۷۸	۴۴,۶۵۸,۷۵۳

۱۰-۳-۵۹- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۸۴,۰۴۹,۹۰۴ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۵۹ ارائه شده است.

۱-۱۰-۳-۵۹- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

یادداشت	۱۴۰۲	۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۶۷۹,۳۴۰,۶۹۰	۱,۰۵۰,۶۲۳,۷۹۸
ضریب ( درصد )	۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری	۵۴,۳۴۷,۲۵۵	۸۴,۰۴۹,۹۰۴

## بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

#### ۵۹-۴- ریسک نقدینگی

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

##### ۵۹-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

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

##### ۵۹-۴-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

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

##### ۵۹-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

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

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

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

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

##### ۵۹-۴-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

با توجه به گستردگی و کاربرد مدل‌های متفاوتی که به عنوان یک سنجح برای ریسک نقدینگی استفاده می‌شود، در بانک کارآفرین به صورت روزانه، پایش نسبت پوشش ریسک نقدینگی (LCR) انجام می‌گردد و همچنین سنجح‌های اندازه‌گیری شکاف نقدینگی، استخراج اندازه ریسک نقدینگی از برخی از رویکردهای نوین مانند سنجح نقدینگی انتظاری آتی نگر که به عنوان یک ابزار استاندارد برای اندازه‌گیری ریسک نقدینگی است، استفاده می‌شود. علاوه بر این نسبت‌های نقدینگی ترازنامه به عنوان شاخصی است که برای نشان دادن توانایی بانک در مقابل نیازهای نقدینگی تحت شرایط استرس مورد استفاده قرار می‌گیرد. این نسبت‌ها همچنین به عنوان پایه‌ای برای سیستم اعمال محدودیت ریسک نقدینگی است. مراحل زیر به منظور پایش دقیق و روزانه نقدینگی بانک انجام می‌شود:

##### ۵۹-۴-۵- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

پایش روزانه نسبت پوشش ریسک نقدینگی (LCR)

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

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

بروزرسانی ارزش وثایق و کیفیت وثایق مطالبات و تسهیلات اعطایی در بانک در بازه‌های زمانی ۱۵ روزه در سیستم Core Bank

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

پایش نسبت‌های نقدینگی در گزارشات ماهانه کمیته عالی ریسک

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

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

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

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

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

**۵-۴-۱- ذخایر نقدینگی**

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۲۴۰,۷۰۲	۶,۰۱۳,۳۸۷	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۳۴۹,۹۸۷,۳۷۶	۷۰۵,۲۸۸,۶۳۶	سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۴۹۲,۱۳۴	۱۰	سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۴۶,۳۱۸,۴۹۲	۶۷,۲۳۱,۴۵۳	اوراق منتشر شده توسط دولت
<b>۴۰۴,۰۳۸,۷۰۵</b>	<b>۷۷۸,۵۳۳,۴۸۶</b>	<b>جمع ذخایر نقدینگی</b>

**۵-۴-۲- جدول نسبت‌های نقدینگی**

پایان دوره	حداقل طی دوره	حداکثر طی دوره	میانگین ماهانه دوره	ابتدای دوره	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها*
۱۲	۳	۱۴	۹	۷	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
۲۷	۵	۲۸	۱۸	۱۵	خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها**
(۲۰)	(۲۰)	(۱)	(۱۰)	(۱۷)	تسهیلات به کل سپرده‌ها
۹۲	۷۰	۹۲	۸۰	۸۶	تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر
۱۷۴	۱۲۲	۱۷۴	۱۳۹	۱۴۹	سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها***
۲۸	۱۹	۲۸	۲۳	۲۱	

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

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

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

**۳-۴-۵-۹- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها**

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

۱۴۰۳							
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
۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳	۱۸۶,۷۲۷,۷۴۳	۰	۰	۵۲۸,۱۳۴,۰۷۰	۰	۰	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳
۵۹,۵۸۲,۷۱۳	۵۹,۵۸۲,۷۱۳	۰	۰	۰	۰	۰	۵۹,۵۸۲,۷۱۳
۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۵۸,۵۷۱,۴۸۲	۱۳۳,۴۸۹,۰۴۹	۵۲۲,۴۰۸,۹۷۰	۹۵,۸۸۱,۹۹۷	۲۰,۶۸۲,۶۷۱	۲۵,۲۵۴,۴۱۰	۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷
۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۱۰	۸,۹۹۹,۳۸۴	۲۹,۰۶۲,۱۹۴	۲۹,۳۷۴,۶۳۱	۷,۵۶۷,۱۹۳	۰	۷۵,۰۰۳,۴۱۱
۱۸,۹۹۹,۲۹۲	۰	۱۸,۹۹۹,۲۹۲	۰	۰	۰	۰	۱۹,۲۸۸,۶۲۱
۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹	۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳۷,۴۲۰,۶۵۳
۵۳,۰۳۵,۰۸۳	۰	۰	۰	۰	۵۳,۰۳۵,۰۸۳	۰	۵۳,۰۳۵,۰۸۳
۳۱,۷۲۳,۹۱۹	۰	۰	۰	۰	۱۶,۹۹۷,۱۶۸	۱۴,۷۲۶,۷۵۱	۳۱,۷۲۳,۹۱۹
۱۸,۰۲۷,۸۳۵	۰	۰	۰	۰	۳,۳۰۱,۰۸۴	۱۴,۷۲۶,۷۵۱	۱۸,۰۲۷,۸۳۵
۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹	۴۵,۶۸۲,۵۹۱	۷,۷۷۳,۱۴۰	۳۶,۰۵۴,۱۲۲	۲۰,۸۶۸,۵۵۲	۸۶,۶۳۴	۰	۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹
۱۳,۲۹۵,۷۱۶	۰	۱۱,۹۸۲,۴۹۷	۱,۱۳۳,۶۰۵	۰	۱۸۹,۶۱۴	۰	۱۳,۲۹۵,۷۱۶
<b>۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰</b>	<b>۵۸۶,۷۵۱,۸۳۹</b>	<b>۱۸۱,۲۴۳,۳۶۲</b>	<b>۵۸۸,۶۴۸,۸۹۱</b>	<b>۶۷۴,۲۵۹,۲۵۰</b>	<b>۱۰۱,۸۵۹,۴۴۶</b>	<b>۵۴,۷۰۷,۹۱۱</b>	<b>۲,۲۳۸,۷۶۴,۲۸۰</b>
<b>دارایی‌ها</b>							
موجودی نقد							
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی							
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی							
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار							
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته							
سایر حساب‌های دریافتی							
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش							
دارایی‌های ثابت مشهود							
دارایی‌های نامشهود							
سپرده قانونی							
سایر دارایی‌ها							
<b>جمع دارایی‌ها</b>							
<b>بدهی‌ها</b>							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی							
سپرده‌های مشتریان							
سود سهام پرداختی							
ذخیره مالیات عملکرد							
ذخایر و سایر بدهی‌ها							
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان							
<b>جمع بدهی‌ها</b>							
جمع حقوق مالکانه							
جمع خروجی نقدی ناشی از ارقام زیر خط							
<b>جمع بدهی‌ها ، حقوق مالکانه و ارقام زیر خط</b>							
شکاف							
شکاف انباشته							
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد							
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد							



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

۱۴۰۲

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
۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۴۸,۵۶۳,۸۹۸	۰	۳۱۰,۷۱۳,۷۸۱	۰	۰	۰	۱۷,۸۱۳,۸۳۲
۲۰,۸۵۱,۸۰۸	۲۰,۸۵۱,۸۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۹۱۴,۹۱۶
۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۹۱,۸۱۴,۳۲۸	۹۰,۹۸۹,۷۲۱	۲۸۸,۷۹۸,۷۱۹	۵۸,۱۱۸,۲۳۷	۱۱,۹۴۵,۱۰۵	۰	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵
۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۴۹۲,۱۳۴	۰	۲۳,۳۰۵,۸۱۸	۲۳,۱۰۴,۲۲۵	۶,۳۶۳,۲۱۰	۰	۳۶,۲۲۰,۲۴۲
۹۳۰۷,۹۷۳	۰	۹۳,۳۰۷,۹۷۳	۰	۰	۰	۰	۵,۳۹۰,۰۶۸
۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۶۷۴,۲۸۲
۶۸۸۰,۳۷۸	۰	۰	۰	۰	۶,۸۸۰,۳۷۸	۰	۵,۰۶۲,۳۷۳
۳۲,۰۴۲,۰۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۲۸,۱۱۰,۹۴۳
۱۸,۷۳۹,۵۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۹۴۶,۹۴۲	۱۸,۱۰۷,۹۶۷
۸۱,۵۹۲,۲۶۴	۳۲,۷۰۲,۵۳۶	۸۲۸,۴۹۸	۲۱,۶۳۵,۸۷۶	۲۶,۳۷۳,۲۹۷	۵۲,۰۵۷	۰	۵۸,۸۰۸,۲۹۶
۳,۶۸۸,۵۰۵	۰	۹۳۳,۰۶۹	۲,۶۰۱,۹۸۰	۰	۱۲۳,۴۵۷	۰	۵,۷۷۳,۶۹۲
<b>۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹</b>	<b>۳۶۵,۲۵۰,۳۹۵</b>	<b>۱۰۲,۰۸۹,۲۶۰</b>	<b>۶۴۷,۰۵۶,۱۷۴</b>	<b>۱۰۷,۵۹۵,۷۵۹</b>	<b>۴۲,۴۳۰,۹۹۷</b>	<b>۳۲,۷۱۴,۸۵۳</b>	<b>۶۲۵,۲۹۵,۰۶۶</b>
(۵۱۶,۰۳۰,۰۵۵)	(۱۴۶,۹۴۰,۹۶۷)	۰	(۳۶۹,۰۸۹,۰۸۸)	۰	۰	۰	۰
(۶۲۳,۲۹۵,۴۲۲)	(۲۵۳,۲۴۰,۳۷۲)	(۶,۴۴۰,۵۱۱)	(۱۶۸,۱۹۱,۲۳۹)	(۲۰۵,۰۱۸,۶۲۴)	(۴۰۴,۶۷۶)	۰	۰
(۲۴,۸۳۴)	(۵۸۰,۶)	۰	۰	(۱۹,۰۲۸)	۰	۰	۰
(۲,۳۷۱,۶۱۳)	۰	۰	(۲,۳۷۱,۶۱۳)	۰	۰	۰	۰
(۶۶,۵۲۴,۰۲۱)	(۶۴,۶۵۹,۷۴۱)	(۱,۱۶۸,۷۱۷)	(۶۹۵,۵۶۳)	۰	۰	۰	۰
(۳,۶۴۵,۱۱۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۶۴۵,۱۱۵)	۰
<b>(۱,۲۲۱,۸۹۱,۰۶۰)</b>	<b>(۴۶۴,۸۴۶,۸۸۶)</b>	<b>(۷,۶۰۹,۲۲۸)</b>	<b>(۵۴۰,۳۴۷,۵۰۲)</b>	<b>(۲۰۵,۰۳۷,۶۵۲)</b>	<b>(۴۰۴,۶۷۶)</b>	<b>(۳,۶۴۵,۱۱۵)</b>	<b>(۳,۶۴۵,۱۱۵)</b>
(۷۶,۲۴۶,۳۸۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۶,۲۴۶,۳۸۰)	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
<b>(۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹)</b>	<b>(۴۶۴,۸۴۶,۸۸۶)</b>	<b>(۷,۶۰۹,۲۲۸)</b>	<b>(۵۴۰,۳۴۷,۵۰۲)</b>	<b>(۲۰۵,۰۳۷,۶۵۲)</b>	<b>(۴۰۴,۶۷۶)</b>	<b>(۷۹,۸۹۱,۴۹۵)</b>	<b>(۷۹,۸۹۱,۴۹۵)</b>
(۹۶,۵۹۶,۴۹۲)	۹۶,۴۸۰,۰۳۳	۰	۱۰۶,۷۰۸,۶۷۲	(۹۷,۴۴۱,۸۹۳)	۴۲,۰۲۶,۳۲۱	(۴۶,۱۷۶,۶۴۲)	(۴۶,۱۷۶,۶۴۲)
(۹۶,۵۹۶,۴۹۲)	(۵,۱۱۶,۴۵۹)	۰	۱۰۱,۵۹۲,۲۱۳	۴,۱۵۰,۳۲۰	۴۶,۱۷۶,۶۴۱	۰	۰
(/۱۴۴)	۱۳۶%	۱۵۴%	(/۱۴۱)	۶۱%	(/۶۷)	۰%	۰%
(/۱۴۴)	(/۷)	۱۴۷%	۶%	۶۷%	۰%	۰%	۰%

**دارایی‌ها**

موجودی نقد  
 مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی  
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی  
 سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار  
 مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته  
 سایر حساب‌های دریافتی  
 دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش  
 دارایی‌های ثابت مشهود  
 دارایی‌های نامشهود  
 سپرده قانونی  
 سایر دارایی‌ها

**بدهی‌ها**

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی  
 سپرده‌های مشتریان  
 سود سهام پرداختنی  
 ذخیره مالیات عملکرد  
 ذخایر و سایر بدهی‌ها  
 ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

**جمع بدهی‌ها**

جمع حقوق مالکانه  
 جمع خروجی نقدی ناشی از ارقام زیر خط  
**جمع بدهی‌ها ، حقوق مالکانه و ارقام زیر خط**  
 شکاف  
 شکاف انباشته  
 نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد  
 نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد



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

۵-۴-۵-۴-۵۹- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

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

۱۴۰۳

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	(۵۲۸,۱۳۴,۰۷۰)	(۱۵۰,۵۷۰,۲۸۲)	.	(۲۹۲,۲۲۶,۸۴۴)	(۹۷۰,۹۳۱,۱۹۶)
.	(۷۳۰,۹۹۲)	(۱۷۶,۰۸۲,۴۳۵)	(۳۰۴,۲۱۳,۶۰۴)	(۶۵,۵۸۷,۳۶۷)	(۳۸۵,۴۵۵,۶۶۷)	(۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴)
.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.
.	(۷۳۰,۹۹۲)	(۷۰۴,۲۱۶,۵۰۵)	(۴۵۴,۷۸۳,۸۸۶)	(۶۵,۵۸۷,۳۶۷)	(۶۷۷,۶۸۲,۵۱۱)	(۱,۹۰۳,۰۰۱,۲۶۰)

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

۱۴۰۲

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	(۳۶۹,۰۸۹,۰۸۸)	.	(۱۴۶,۹۴۰,۹۶۷)	(۵۱۶,۰۳۰,۰۵۵)
.	(۴۰۴,۶۷۶)	(۲۰۵,۰۱۸,۶۲۴)	(۱۶۸,۱۹۱,۲۳۹)	(۶,۴۴۰,۵۱۱)	(۲۵۳,۲۴۰,۳۷۲)	(۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲)
.	.	.	.	.	.	.
.	.	(۱۴,۱۲۸)	.	.	.	(۱۴,۱۲۸)
.	(۴۰۴,۶۷۶)	(۲۰۵,۰۳۲,۷۵۲)	(۵۳۷,۲۸۰,۳۲۷)	(۶,۴۴۰,۵۱۱)	(۴۰۰,۱۸۱,۳۳۹)	(۱,۱۴۹,۳۳۹,۶۰۵)

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

۲-۴-۵-۴-۵۹- جدول زیر سررسید بدهیهای مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می دهد.

**۱۴۰۳**

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	(۱۴۸,۶۲۳,۷۸۵)	.	(۷۳۸,۷۵۲,۳۳۳)	(۸۸۷,۳۷۶,۱۱۹)
.	.	(۴,۲۰۸,۵۳۰)	(۳,۴۱۴,۱۳۶)	(۱۲۴,۹۰۱)	(۱۵,۷۰۴,۱۴۶)	(۲۳,۴۵۱,۷۱۳)
.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.
.	.	(۴,۲۰۸,۵۳۰)	(۱۵۲,۰۳۷,۹۲۱)	(۱۲۴,۹۰۱)	(۷۵۴,۴۵۶,۴۸۰)	(۹۱۰,۸۲۷,۸۳۲)

**بدهیها**

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

**۱۴۰۲**

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	(۲۷,۱۹۰,۲۱۹)	.	(۴۳۰,۷۵۵,۴۶۳)	(۴۵۷,۹۴۵,۶۸۲)
.	.	(۲,۲۵۶,۰۸۹)	(۴۶۳,۸۹۶)	(۷۲,۷۱۹)	(۱۱,۴۹۳,۷۳۸)	(۱۴,۲۸۶,۴۴۱)
.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.
.	.	(۲,۲۵۶,۰۸۹)	(۲۷,۶۵۴,۱۱۵)	(۷۲,۷۱۹)	(۴۴۲,۲۴۹,۲۰۱)	(۴۷۲,۲۲۲,۱۲۳)

**بدهیها**

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

## بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

### بازرسی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

#### ۶-۴-۵۹- 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 پیش مناسب ریسک نقدینگی و جلوگیری از بحران نقدینگی آزمون تنش در سه سطح انجام و سطوح نقدینگی و میزان سرمایه مورد نیاز مورد پیش 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 زیرخط نیز محاسبه و تعیین می گردد.

سطح دوم: یکی از نسبت های نقدینگی مورد نیاز براساس توافقنامه بال ۳ برای اندازه گیری ریسک نقدینگی و پیش 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 بازایی وضعیت نقدینگی بانک در کوتاه مدت با اطمینان از وجود دارایی های نقدشونده کافی جهت تداوم فعالیت در یک سناریوی حاد تنش یک ماهه است.

سطح سوم: در واحد مدیریت ریسک بانک کارآفرین با توجه به جریان های 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 جریان های خروجی نقدی  
توقف اعطای تسهیلات در بازه زمانی سی روزه آتی  
ایجاد قراردادهای خاص با برخی از مشتریان برای بازپرداخت تسهیلات و تعهدات کلان به شرکتها  
ایجاد قرارداد خاص با مشتریان خاص سپرده گذار برای کاهش برداشت سپرده ها  
هماهنگی با سایر بانک های دارای مازاد منابع در بازار بین بانکی

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

**۵-۵۹- ریسک بازار**

**۱-۵-۵۹- تعریف ریسک بازار**

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

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

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

**۲-۵-۵۹- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار**

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

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

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

**۳-۵-۵۹- روش سنجش ریسک بازار**

برای مدیریت ریسک بازار بانک کارآفرین از روش محاسبه توزیع کرنل و روش واریانس-کوواریانس استفاده می‌شود، که این محاسبات در پایان هر ماه انجام می‌گردد.

در روش کرنل هیچگونه فرضی، از جمله نرمال بودن توزیع بازدهی، به محاسبات تحمیل نمی‌شود. این الگو برای سبدهای سرمایه‌گذاری استفاده می‌شود که بازده یا سود و زیان آن‌ها تابعی از رفتار بازده عامل ریسک یا بازده دارایی آن باشد.

در روش واریانس-کوواریانس فرض اصلی این است که توزیع بازده عامل ریسک به صورت نرمال می‌باشد. بدین ترتیب، در این روش فرض بر آن است که بازده عامل ریسک نرمال بوده و نیز توزیع مشترک آن‌ها هم باید نرمال چندمتغیره باشد. بنا بر تعریف، تمامی اوراق بهادار تجاری دربرگیرنده اوراق دولتی، شرکت‌ها و صندوق‌های درآمد ثابت در دسته کم‌ریسک قرار می‌گیرند. سهام شرکت‌های بورسی و فرابورسی دارای ریسک متوسط بوده و سرمایه‌گذاری بلندمدت که عمدتاً دربرگیرنده شرکت‌های غیربورسی می‌باشد، جزء شرکت‌های پریسک در نظر گرفته می‌شود.

**۴-۵-۵۹- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار**

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

۱۴۰۲		۱۴۰۳		نوع سرمایه‌گذاری
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله
۲۱۶,۸۸۰	(۲۰.۵۳, ۲۰.۵۳)	-	-	سایر سرمایه‌گذاری‌ها (با ذکر عنوان)
-	-	-	-	

\* با فرض نگهداری ۱۰ روزه و سطح اطمینان ۹۹٪

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۵-۵۹- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت ارزی بانک در پایان سال ۱۴۰۳ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	درهم امارات	یون چین	روپیه هند	وون کره جنوبی	ریال عمان	روبل روسیه	سایر ارزها *
۵۸,۰۶۶,۳۶۰	۸۵۸,۶۱۵,۴۹۰	۳۹۳,۴۸۳	۲۳۰,۴۶۷	۲۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۴۸,۴۸۲,۷۵۷	۳۴,۱۹۸,۷۲۲	۴۴,۰۵۲,۶۶۷	۵,۳۱۸,۱۴۲,۷۶۷	۱,۲۷۷,۱۹۵	۱,۲۸۷,۳۹۹,۴۴۹	
۷,۱۳۵,۴۰۹	۴,۰۶۱,۶۱۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
۷۴,۵۴۲,۴۰۸	۳۶,۹۹۳,۲۸۴	-	-	-	۴۷۱,۶۳۵,۱۰۴	-	-	-	-	-	
۱۲۹,۰۷۴,۳۰۱	۱۱۲,۰۹۰,۵۲۹	-	۱۴۳,۰۴۹	-	۳۶۸,۰۰۲,۰۶۵	۵۱۲,۰۷۳,۰۷۳	-	۹۵,۰۲۲,۲۶۱	-	۳۲,۵۱۰,۰۲۷	
۲۶۸,۸۱۸,۳۷۸	۱,۰۱۱,۷۶۰,۰۱۵	۳۹۳,۴۸۳	۳۷۳,۵۱۶	۲۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۸۸۸,۱۱۹,۹۲۶	۵۴۶,۲۷۱,۷۹۵	۴۴,۰۵۲,۶۶۷	۵,۴۱۳,۱۶۵,۰۲۸	۱,۲۷۷,۱۹۵	۱,۳۱۹,۹۰۹,۴۷۷	
-	۲,۸۹۸,۵۱۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	۲۰,۴۷۳,۷۸۹	-	-	-	۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	
-	۲۳,۲۷۲,۳۰۷	-	-	-	۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	
۲۶۸,۸۱۸,۳۷۸	۱,۰۳۵,۱۳۲,۳۲۲	۳۹۳,۴۸۳	۳۷۳,۵۱۶	۲۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۸۹۲,۱۱۹,۹۲۶	۵۴۶,۲۷۱,۷۹۵	۴۴,۰۵۲,۶۶۷	۵,۴۱۳,۱۶۵,۰۲۸	۱,۲۷۷,۱۹۵	۱,۳۱۹,۹۰۹,۴۷۷	
۱۸۳,۱۱۹,۸۸۶	۷۷۰,۱۷۵,۷۱۲	۳۴۸,۰۲۱	۲۸۸,۷۴۹	۹۶۱,۹۸۱	۱۶۵,۴۷۶,۶۴۹	۵۱,۴۴۹,۵۱۶	۳۴۶,۱۲۲	۲,۵۵۱,۸۵۳	۲,۲۵۹,۸۱۱	۱۰,۷۱۶,۳۴۵	۱۵۲,۷۸۲
(۱۲۲,۰۶۲,۶۱۱)	(۸۶۰,۰۶۴,۷۹۲)	-	-	(۱۷۰,۲۹۰,۱۰۳)	(۶۰۸,۹۶۰,۹۱۰)	(۴۵۱,۴۷۴,۳۰۳)	-	(۳,۴۵۷,۱۰۴,۵۶۴)	(۱,۲۷۵,۰۳۳)	(۵۱۲,۵۰۰,۰۰۰)	
(۱۰,۵۲۶,۸۳۶)	(۱۴,۷۵۳,۴۴۳)	(۲۷,۷۰۰)	(۱۰۰)	(۲,۵۵۳,۰۴۵)	(۹,۲۶۹,۳۵۶)	(۱,۴۷۶,۵۱۴)	(۹۶۲,۷۴۱)	(۵۲,۶۷۷,۴۷۵)	-	(۱,۶۵۹,۲۷۴)	
(۱۱۸,۵۸۵,۱۵۸)	(۱۱۲,۸۱۲,۶۶۳)	(۰۰۵)	(۱۴۳,۰۴۹)	(۱۸۴,۸۵۴,۵۹۲)	(۱۸۴,۸۵۴,۵۹۲)	(۶۵,۰۴۴,۱۶۰)	(۷,۸۱۰,۰۰۰)	(۵۵۶,۳۴۷,۵۳۶)		(۳۹۶,۰۵۶,۳۵۰)	
(۲۵۱,۱۷۴,۶۰۵)	(۹۸۷,۶۳۱,۰۹۷)	(۲۷,۷۰۰)	(۱۴۳,۱۴۹)	(۱۷۲,۸۴۳,۱۴۸)	(۸۰۳,۰۸۴,۸۵۸)	(۵۱۷,۹۹۴,۹۷۷)	(۸,۷۷۲,۷۴۱)	(۴,۰۶۶,۱۲۹,۵۷۵)	(۱,۲۷۵,۰۳۳)	(۹۱۰,۲۱۵,۶۲۵)	
-	(۲,۸۹۸,۵۱۸)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	(۲۰,۴۷۳,۷۸۹)	-	-	-	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	
-	(۲۳,۲۷۲,۳۰۷)	-	-	-	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	
(۲۵۱,۱۷۴,۶۰۵)	(۱,۰۱۱,۰۰۳,۴۰۴)	(۲۷,۷۰۰)	(۱۴۳,۱۴۹)	(۱۷۲,۸۴۳,۱۴۸)	(۸۰۷,۰۸۴,۸۵۸)	(۵۱۷,۹۹۴,۹۷۷)	(۸,۷۷۲,۷۴۱)	(۴,۰۶۶,۱۲۹,۵۷۵)	(۱,۲۷۵,۰۳۳)	(۹۱۰,۲۱۵,۶۲۵)	
(۱۷۱,۱۰۰,۸۹۴)	(۷۵۲,۲۲۲,۹۲۹)	(۲۴,۵۰۰)	(۱۱۰,۶۶۲)	(۷۹۲,۵۳۶)	(۱۴۹,۷۰۳,۷۴۹)	(۴۸,۷۸۶,۳۲۱)	(۶۸,۹۲۷)	(۱,۹۱۶,۸۳۹)	(۲,۲۵۵,۹۸۶)	(۷,۳۹۰,۰۴۱)	(۱۱۴,۷۵۹)
۱۷,۶۴۳,۷۷۳	۲۴,۱۲۸,۹۱۸	۳۶۵,۷۸۳	۲۳۰,۳۶۷	۳۶,۹۵۴,۱۴۳	۸۵,۰۳۵,۰۶۸	۲۸,۲۷۶,۸۱۸	۳۵,۲۷۹,۹۲۶	۱,۳۴۷,۰۳۵,۴۵۲	۲,۱۶۲	۴۰,۹۶۹۳,۸۵۲	
۱۲۰,۱۸,۹۹۱	۱۷,۹۵۲,۷۸۴	۳۲۳,۵۲۲	۱۷۸,۰۸۷	۱۶۹,۴۴۵	۱۵,۷۷۲,۹۰۰	۲,۶۶۳,۱۹۶	۲۷۷,۱۹۴	۶۳۵,۰۱۴	۳,۸۲۵	۳,۳۲۶,۳۰۴	۳۹,۰۲۲
۱۱,۲٪	۰	۰,۳٪	۰,۳٪	۰,۲٪	۱,۴٪	۲,۵٪	۰,۳٪	۰,۶٪	۰,۰٪	۳,۱٪	۰,۰٪
۱۷,۳٪	۲۵,۹٪	۰,۵٪	۰,۳٪	۰,۲٪	۲,۲٪	۳,۸٪	۰,۴٪	۰,۹٪	۰,۰٪	۴,۸٪	۰,۱٪

\* سایر ارزها شامل ۹۶۶,۷۵۱ لیر ترکیه و ۱۴۶,۷۵۱ ریال قطر می باشد.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

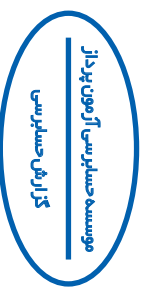
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۵-۵۹- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز - ادامه

وضعیت ارزی بانک در پایان سال ۱۴۰۲ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	درهم امارات	یون چین	سایر ارزها
۲۴,۶۳۰,۵۶۳	۷۶۵,۳۰۸,۹۵۲	۵۵۱,۷۰۳	۲۳۰,۹۹۲	۲۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۶۶,۷۵۹,۸۲۶	۵۲,۳۳۱,۸۸۹	
۶,۱۴۴,۸۳۳	۵۰,۱۰۸,۱۷	.	.	.	.	.	
۶,۱۲۳,۰۸۰	۳۴,۵۳۱,۱۸۳	.	.	.	۱۰۳	.	
.	.	.	.	.	.	.	
.	۴۰۰,۰۰۰	.	.	.	.	.	
۹,۱۳۳,۲۹۴	۵۵,۶۸۵,۴۴۹	.	.	.	۱۳۳,۶۹۷,۱۸۱	۱,۷۹۵	
.	.	.	.	.	.	.	
۴۶,۰۳۱,۷۷۰	۸۶۰,۹۳۶,۴۰۲	۵۵۱,۷۰۳	۳۷۴,۰۴۱	۲۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۳۰۳,۲۷۷,۲۵۴	۱,۸۴۷,۱۷۹,۴۶۵	
.	.	.	.	.	.	۳۴۰,۳۲۰	
.	۲۰,۰۵۶,۱۸۹	.	.	.	۴,۰۰۰,۰۰۰	.	
.	۸۰,۳۷,۵۹۳	.	.	.	۲۰,۰۴۴,۵۰۰	.	
.	۲۸,۰۹۳,۷۸۱	.	.	.	۲۴,۰۴۴,۵۰۰	۳۴۰,۳۲۰	
۴۶,۰۳۱,۷۷۰	۸۸۹,۰۳۰,۱۸۳	۵۵۱,۷۰۳	۳۷۴,۰۴۱	۲۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۳۲۷,۳۲۱,۷۵۴	۱,۸۴۷,۱۷۹,۷۸۵	
۱۸,۴۹۹,۱۱۰	۳۸۹,۱۵۸,۷۳۸	۲۸۲,۴۸۰	۱۷۰,۰۳۸	۵۶۵,۵۳۰	۳۵۸,۱۸۸,۴۹۲	۱۰۳,۱۸۹,۵۲۳	۳,۶۷۷,۵۴۴
(۹,۵۶۰,۵۶۲)	(۷۵۱,۶۴۹,۵۲۶)	.	.	(۷۰,۰۵۵,۳۵۴)	(۲۰۴,۷۷۹,۸۴۳)	(۱,۷۸۷,۹۴۰,۶۹۵)	
(۳۳,۲۶۹,۴۶۰)	(۹۴,۴۴۲,۷۶۷)	(۳۳,۳۵۶)	(۱۰۰)	(۲,۵۵۳,۰۴۵)	۵۶,۱۸۵,۳۵۵	۱۱,۳۵۰,۹۹۶	
.	.	.	.	.	.	.	
.	.	.	.	.	.	.	
۳۲,۸۲۶,۵۱۵	(۱۸,۵۹۶,۸۷۴)	(۱)	(۱۴۳,۰۴۹)	.	(۱۰۰,۶۸۳,۱۵۹)	(۲۴,۳۸۱,۸۷۳)	
(۱۰,۰۰۳,۵۰۷)	(۸۶۴,۶۸۹,۱۶۷)	(۳۳,۳۵۷)	(۱۴۳,۱۴۹)	(۷۲,۶۰۸,۲۹۹)	(۳۴۹,۲۷۷,۶۴۷)	(۱,۸۰۰,۹۷۱,۵۷۱)	
.	.	.	.	.	.	(۳۴۰,۳۲۰)	
.	(۲۰,۰۵۶,۱۸۹)	.	.	.	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	.	
.	(۸۰,۳۷,۵۹۳)	.	.	.	(۲۰,۰۴۴,۵۰۰)	.	
.	(۲۸,۰۹۳,۷۸۱)	.	.	.	(۲۴,۰۴۴,۵۰۰)	(۳۴۰,۳۲۰)	
(۱۰,۰۰۳,۵۰۷)	(۸۹۲,۷۸۲,۹۴۸)	(۳۳,۳۵۷)	(۱۴۳,۱۴۹)	(۷۲,۶۰۸,۲۹۹)	(۳۷۳,۳۲۲,۱۴۷)	(۱,۸۰۰,۱۳۱,۸۹۱)	
(۴,۰۲۰,۱۷۹)	(۳۹۰,۸۰۱,۴۵۱)	(۱۷,۰۷۹)	(۶۵,۰۷۵)	(۱۹۵,۷۳۳)	(۲۹۰,۹۰۳,۳۶۹)	(۱۰۰,۶۰۸,۶۷۳)	(۳,۳۶۷,۵۹۳)
۳۶,۰۲۸,۲۶۳	(۳,۷۵۲,۷۶۵)	۵۱۸,۳۴۶	۲۳۰,۸۹۲	۱۳۷,۱۸۸,۹۹۲	۵۳,۹۹۹,۶۰۷	۴۶,۲۰۷,۸۹۴	
۱۴,۴۷۸,۹۳۰	(۱,۶۴۲,۷۱۳)	۲۶۵,۴۰۱	۱۰۴,۹۶۳	۳۶۹,۸۰۷	۵,۹۰۹,۱۲۳	۲,۵۸۰,۸۵۰	۳۰,۹۹۵۲
۲۰,۹%	(/۲)	۰,۴%	۰,۲%	۰,۵%	۸,۵%	۳,۷%	۰,۴%
۲۴,۸%	(/۳)	۰,۵%	۰,۲%	۰,۶%	۱۰,۱%	۴,۴%	۰,۵%

موجودی نقد  
 مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری  
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی  
 سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار  
 مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته  
 سایر حسابهای دریافتی  
 داراییهای غیر جاری نگهداری شده برای فروش  
 جمع داراییهای ارزی  
 تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی  
 تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره  
 سایر تعهدات مشتریان  
 جمع تعهدات ارزی مشتریان  
**جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان**  
**معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال**  
 بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی  
 سپرده های مشتریان  
 سود سهام پرداختنی  
 مالیات عملکرد پرداختنی  
 ذخایر و سایر پرداختنی ها  
 جمع بدهی های ارزی  
 تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی  
 تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره  
 سایر تعهدات بانک  
 جمع تعهدات ارزی بانک  
 جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک  
**معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال**  
 خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹  
 معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)  
 وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - درصد  
 وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی\* در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ - درصد



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

**۵-۵-۱- خلاصه وضعیت باز ارزی**

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۲۴,۰۱۹,۰۲۵	۵۳,۳۶۰,۲۸۴	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها - میلیون ریال
(۱,۶۴۲,۷۱۳)	۰	وضعیت باز منفی تمامی ارزها - میلیون ریال
۲۲,۳۷۶,۳۱۲	۵۳,۳۶۰,۲۸۴	وضعیت باز ارزی - میلیون ریال
۴۱.۳٪	۷۷.۰٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد
(۰.۳)	۰٪	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد

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

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
۳,۷۸۰	۲,۸۸۹	جمع دارایی ها به طلا ، نقره و پلاتین
۰	۰	جمع بدهی ها به طلا ، نقره و پلاتین
۳,۷۸۰	۲,۸۸۹	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
۳,۷۸۰	۲,۸۸۹	خالص وضعیت باز طلا
۳,۷۸۰	۲,۸۸۹	خالص وضعیت باز طلا ( همواره مثبت )
۰	۰	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد

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

با توجه به روش واریانس-کوارینانس و مدل استاندارد، 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:

۱۴۰۲		۱۴۰۳		نوع ارز
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۰	۰	۱,۰۲۳,۳۹۰	(-۸.۵۱, ۸.۵۱)	دلار آمریکا
۴۲,۷۷۹-	(۲.۸۹, ۲.۸۹-)	۱,۵۷۶,۰۴۹	(-۸.۸۵, ۸.۸۵)	یورو
۷,۵۴۸	(۲.۸۴, ۲.۸۴-)	۲۸,۵۶۵	(-۸.۸۴, ۸.۸۴)	پوند انگلستان
۰	۰	۱,۳۴۸,۶۶۰	(-۸.۸۴, ۸.۸۴)	درهم امارات
۱۲,۲۹۶	(۳.۳۲, ۳.۳۲-)	۱۷,۶۴۳	(-۱۰.۱۳, ۱۰.۱۳)	بن ژاپن
۲,۸۲۹	(۲.۷۰, ۲.۷۰-)	۲۱,۵۰۰	(-۱۱.۸۰, ۱۱.۸۰)	فرانک سوئیس
۴۶,۴۵۴	(۱.۸۰, ۱.۸۰-)	۲۴۲,۳۰۵	(-۹.۷۰, ۹.۷۰)	یوان چین
۴,۱۷۸	(۸.۵۸, ۸.۵۸-)	۳۸۳,۸۶۴	(-۱۲.۹۵, ۱۲.۹۵)	روبل روسیه
۱۴,۵۱۹	(۳.۶۲, ۳.۶۲-)	۷۵,۷۹۱	(-۱۱.۱۳, ۱۱.۱۳)	وون کره جنوبی
۱,۷۸۰	(۱.۰۵, ۱.۰۵-)	۲۴,۶۸۲	(-۸.۵۷, ۸.۵۷)	روپیه هند
۳۴۴	(۴.۴۲, ۴.۴۲-)	۱,۱۹۱	(-۹.۷۶, ۹.۷۶)	لیبر ترکیه
۱	(۰.۱۳, ۰.۱۳-)	۱۲,۶۷۸	(-۱۳.۰۴, ۱۳.۰۴)	سایر
<b>۴۷,۱۷۰</b>		<b>۴,۷۵۶,۳۱۸</b>		

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

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

مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار	ریسک ارز		ریسک سهام		روش اندازه گیری
	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	
میلیون ریال ۱۴,۲۶۸,۹۵۵	میلیون ریال ۱۴,۲۶۸,۹۵۵	میلیون ریال ۴,۷۵۶,۳۱۸	میلیون ریال -	میلیون ریال -	مدل واریانس کوارینانس ساده
۴,۲۶۸,۸۲۵	۴,۲۶۸,۸۲۵	فروش یا خرید (موقعیت) %*	-	میانگین (موقعیت) %*	مدل استاندارد



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

۷-۵-۵۹- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۴۰۳						
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	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>داراییها</b>						
موجودی نقد	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳	.	.	.	.	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۵۹,۵۸۲,۷۱۳	.	.	.	.	۵۹,۵۸۲,۷۱۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۵۸,۵۷۱,۴۸۲	۱۳۳,۴۸۹,۰۴۹	۵۲۲,۴۰۸,۹۷۰	۹۵,۸۸۱,۹۹۷	۲۵۲,۵۴۴,۰۹۶۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	.	.	۲۹,۰۶۲,۱۹۴	.	۴۵,۹۴۱,۲۱۷
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۸,۹۹۹,۲۹۲	.	.	۱۸,۹۹۹,۲۹۲	.	.
سایر دریافتی‌ها	۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹	.	.	.	.	۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۵۳,۰۳۵,۰۸۳	.	.	.	.	۵۳,۰۳۵,۰۸۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۱,۷۲۳,۹۱۹	.	.	.	.	۳۱,۷۲۳,۹۱۹
دارایی‌های نامشهود	۱۸,۰۲۷,۸۳۵	.	.	.	.	۱۸,۰۲۷,۸۳۵
سپرده قانونی	۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹	۴۵,۶۸۲,۵۹۱	۷,۷۷۳,۱۴۰	۳۶,۰۵۴,۱۲۲	۲۰,۸۶۸,۵۵۲	۸۶,۶۳۴
سایر دارایی‌ها	۱۳,۲۹۵,۷۱۶	.	.	.	.	۱۳,۲۹۵,۷۱۶
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰</b>	<b>۱۰۴,۲۵۴,۰۷۲</b>	<b>۱۴۱,۲۶۲,۱۸۹</b>	<b>۶۰۶,۵۲۴,۵۷۸</b>	<b>۱۱۶,۷۵۰,۵۴۹</b>	<b>۲۰,۷۶۹,۳۰۵</b>
<b>بدهی‌ها</b>						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۹۷۰,۹۳۱,۱۹۶)	(۲۹۲,۲۲۶,۸۴۴)	.	.	.	(۶۷۸,۷۰۴,۳۵۲)
سپرده‌های مشتریان	(۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴)	(۳۸۵,۴۵۵,۶۶۷)	(۶۵,۵۸۷,۳۶۷)	(۳۰۴,۲۱۳,۶۰۴)	(۱۷۶,۰۸۲,۴۳۵)	(۷۳۰,۹۹۲)
سود سهام پرداختنی	(۴۶,۹۶۴)	.	.	.	.	(۴۶,۹۶۴)
اوراق بدهی و مشارکت	.	.	.	.	.	.
مالیات عملکرد پرداختنی	(۷,۴۲۱,۳۰۱)	.	.	.	.	(۷,۴۲۱,۳۰۱)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۱۶۰,۴۹۹,۳۳۲)	.	.	.	.	(۱۶۰,۴۹۹,۳۳۲)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۵,۴۵۰,۸۲۲)	.	.	.	.	(۵,۴۵۰,۸۲۲)
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>(۲,۰۷۶,۴۱۹,۶۷۹)</b>	<b>(۶۷۷,۶۸۲,۵۱۱)</b>	<b>(۶۵,۵۸۷,۳۶۷)</b>	<b>(۳۰۴,۲۱۳,۶۰۴)</b>	<b>(۱۷۶,۰۸۲,۴۳۵)</b>	<b>(۷۳۰,۹۹۲)</b>
<b>جمع حقوق مالکانه</b>	<b>(۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱)</b>					<b>(۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱)</b>
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه</b>	<b>(۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰)</b>					<b>(۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰)</b>
<b>شکاف</b>						
شکاف انباشته	(۵۷۳,۴۲۸,۴۳۹)	(۴۹۷,۷۵۳,۶۱۶)	(۱۹۵,۴۴۲,۶۴۲)	(۳۰۲,۳۱۰,۹۷۴)	(۵۹,۳۲۱,۸۸۵)	(۲۳۴,۷۳۶,۲۱۴)
	(۵۷۳,۴۲۸,۴۳۹)	(۴۹۷,۷۵۳,۶۱۶)	(۱۹۵,۴۴۲,۶۴۲)	(۳۰۲,۳۱۰,۹۷۴)	(۵۹,۳۲۱,۸۸۵)	(۲۳۴,۷۳۶,۲۱۴)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۵-۵۹-۷- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود (ادامه)

۱۴۰۲						
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	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>داراییها</b>						
۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	.	.	.	.	.	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹
موجودی نقد						
۲۰,۸۵۱,۸۰۸	.	.	.	.	.	۲۰,۸۵۱,۸۰۸
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی						
.	.	.	.	.	.	.
مطالبات از دولت						
.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی						
۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۹۱,۸۱۴,۳۲۸	۹۰,۹۸۹,۷۲۱	۲۸۸,۷۹۸,۷۱۹	۵۸,۱۱۸,۳۳۷	۱۱,۹۴۵,۱۰۵	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی						
۵۳,۲۶۵,۳۸۷	.	.	۲۳۳,۰۵۸,۱۷۶	.	.	۲۹,۹۵۹,۵۶۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
۹,۳۰۷,۹۷۳	.	.	۹,۳۰۷,۹۷۳	.	.	.
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته						
۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	.	.	.	.	.	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱
سایر دریافتی‌ها						
۶,۸۸۰,۳۷۸	.	.	.	.	.	۶,۸۸۰,۳۷۸
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش						
۳۲,۰۴۲,۰۶۲	.	.	.	.	.	۳۲,۰۴۲,۰۶۲
دارایی‌های ثابت مشهود						
۱۸,۷۳۹,۵۸۲	.	.	.	.	.	۱۸,۷۳۹,۵۸۲
دارایی‌های نامشهود						
۸۱,۵۹۲,۲۶۴	۳۲,۷۰۲,۵۳۶	۸۲۸,۴۹۸	۲۱,۶۳۵,۸۷۶	۲۶,۳۷۳,۲۹۷	۵۲,۰۵۷	.
سپرده قانونی						
۳,۶۸۸,۵۰۵	.	.	.	.	.	۳,۶۸۸,۵۰۵
سایر دارایی‌ها						
<b>۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹</b>	<b>۱۲۴,۵۱۶,۸۶۴</b>	<b>۹۱,۸۱۸,۲۱۹</b>	<b>۳۴۳,۰۴۸,۳۸۶</b>	<b>۸۴,۴۹۱,۵۳۴</b>	<b>۱۱,۹۹۷,۱۶۲</b>	<b>۶۴۲,۲۶۵,۲۷۵</b>
<b>بدهی‌ها</b>						
۵۱۶,۰۳۰,۰۵۵	(۱۴۶,۹۴۰,۹۶۷)	.	.	.	.	(۳۶۹,۰۸۹,۰۸۸)
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی						
۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲	(۲۵۳,۲۴۰,۳۷۲)	(۶,۴۴۰,۵۱۱)	(۱۶۸,۱۹۱,۲۳۹)	(۲۰۵,۰۱۸,۶۲۴)	(۴۰۴,۶۷۶)	.
سپرده‌های مشتریان						
(۲۴,۸۳۴)	.	.	.	.	.	(۲۴,۸۳۴)
سود سهام پرداختنی						
.	.	.	.	.	.	.
اوراق بدهی و مشارکت						
(۲,۳۷۱,۶۱۳)	.	.	.	.	.	(۲,۳۷۱,۶۱۳)
مالیات عملکرد پرداختنی						
(۶۶,۵۲۴,۰۲۱)	.	.	.	.	.	(۶۶,۵۲۴,۰۲۱)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها						
.	.	.	.	.	.	.
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش						
(۳,۶۴۵,۱۱۵)	.	.	.	.	.	(۳,۶۴۵,۱۱۵)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان						
<b>(۱,۲۲۱,۸۹۱,۰۶۰)</b>	<b>(۴۰۰,۱۸۱,۳۳۹)</b>	<b>(۶,۴۴۰,۵۱۱)</b>	<b>(۱۶۸,۱۹۱,۲۳۹)</b>	<b>(۲۰۵,۰۱۸,۶۲۴)</b>	<b>(۴۰۴,۶۷۶)</b>	<b>(۴۴۱,۶۵۴,۶۷۰)</b>
<b>جمع بدهی‌ها</b>						
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>	<b>(۷۶,۲۴۶,۳۸۰)</b>					<b>(۷۶,۲۴۶,۳۸۰)</b>
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام</b>	<b>(۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹)</b>					<b>(۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹)</b>
<b>شکاف</b>						
(۲۷۵,۶۶۴,۴۷۵)	۸۵,۳۷۷,۷۰۸	۱۷۴,۸۵۷,۱۴۷	(۱۲۰,۵۲۷,۰۸۹)	۱۱,۵۹۲,۴۸۵	۱۲۴,۳۶۴,۲۲۵	۱۲۴,۳۶۴,۲۲۵
شکاف						
(۲۷۵,۶۶۴,۴۷۵)	(۱۹۰,۲۸۶,۷۶۷)	(۱۵,۴۲۹,۶۲۰)	(۱۳۵,۹۵۶,۷۱۰)	(۱۲۴,۳۶۴,۲۲۵)	.	.
شکاف انباشته						

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

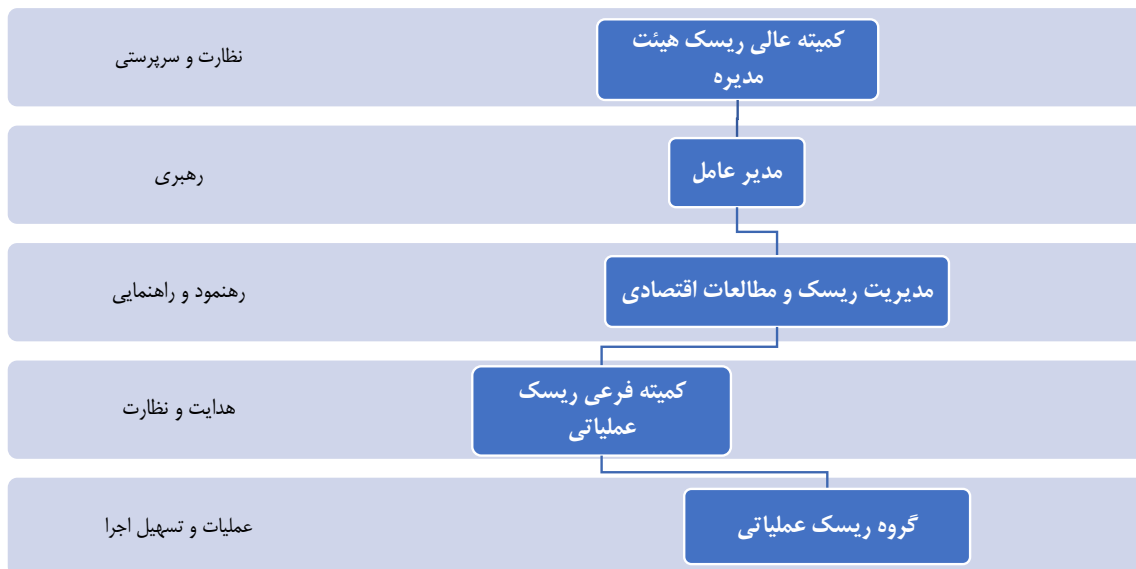
**۵۹-۶- ریسک عملیاتی**

**۵۹-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی**

بانک کارآفرین ریسک عملیاتی را مطابق با بخشنامه بانک مرکزی به شماره ۰۰/۲۴۱۶۹۷ مورخ ۰۰/۸/۲۲ 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.

**۵۹-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی**

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



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

**۵۹-۶-۳- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی**

بانک کارآفرین تلاش می کند با مستند کردن و استانداردسازی فرآیندها، تدوین سیاست های جامع، شفاف و سازگار، آموزش مستمر و کافی به نیروی انسانی، تفکیک حوزه نظارت و اجرا 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 فرآیندها و مقررات امکان وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی را در سطح بانک به حداقل مقدار ممکن برساند.

## بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

#### ۴-۶-۵۹- تمهیدات مقابله با بحران

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

#### ۵-۶-۵۹- روش سنجش ریسک عملیاتی

برای مدلسازی و اندازه گیری ریسک عملیاتی و تخمین سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی وجود داده‌های ریسک عملیاتی الزامی می‌باشد. دو منبع اصلی برای جمع‌آوری داده‌های مورد نیاز ریسک عملیاتی عبارتند از:

\*فرآیندهای خودارزیابی ریسک و کنترل (RCSA)

\*شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی (KRI)

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

فرآیند 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.

شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی (KRI)؛ به عنوان یک ابزار در دسترس دیگر برای مدیریت ریسک عملیاتی، همانند یک سیستم هشدار دهنده برای ریسک های رو به افزایشی که در آینده احتمالاً منجر به وقوع ضرر و زیان می شوند، عمل می نماید. شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی از جنس شاخص‌های موردی، گذشته‌نگر و آینده‌نگر می‌باشند. شاخص‌های موردی برای جمع‌آوری داده‌های مربوط به اتفاقات خاص بوده و به سادگی قابل درک و مشاهده هستند. این قبیل شاخص‌ها بیشتر حالت صفر و یک و یا بلی و خیر دارند. شاخص‌های گذشته‌نگر اطلاعاتی در خصوص رخداد‌های تحقق یافته و روند زمانی آنها را در اختیار ما قرار می دهد. این شاخص‌ها در تدوین استراتژی‌ها و ارزیابی راهکارهای کنترلی به مدیران کمک می‌کنند. شاخص‌های آینده‌گر نیز این امکان را فراهم می‌کنند که امکان وقوع ریسک در آینده قابل پیش‌بینی گردد.

جمع‌آوری داده‌ها، نظارت، تحلیل نمودن این شاخص‌ها، از پیش شرط‌های اصلی پیاده‌سازی یک چارچوب توانمند مدیریت ریسک عملیاتی است. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی با همکاری سایر مدیریت‌های بانک و طی جلسات متعدد اقدام به تدوین شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی در سطح بانک نموده است. هر یک از این شاخص‌ها دارای محدوده احتیاط و هشدار از پیش تعیین شده می باشند که به نوعی حالت هشدار دهنده‌گی به مدیریت ارشد بانک و مدیریت مربوطه را دارند.

## بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

### بازرسی‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

#### ۶-۶-۵۹- 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.

برای مدیریت و کنترل ریسک‌های عملیاتی شناسایی شده بانک گزینه های مختلفی را بصورت زیر در اختیار دارد:

۱. عدم پذیرش ریسک (از طریق اجتناب از بعضی استراتژیهای کسب و کار/ یا گروهی از مشتریان)
۲. 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.
۳. 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.

#### ۷-۶-۵۹- 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.

سرمایه در معرض

ریسک عملیاتی

میلیون ریال

۵,۱۷۶,۷۰۷

روش اندازه گیری

روش شاخص پایه BI

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

۷-۵۹- مدیریت سرمایه

۱-۷-۵۹- سرمایه نظارتی

۱۴۰۲	۱۴۰۳	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>سرمایه لایه یک</b>
۳۱,۵۹۰,۹۳۷	۴۱,۵۹۰,۹۳۷	سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)
.	.	صرف سهام
۱۱,۰۱۰,۲۴۲	۴۰,۰۹۶,۳۶۹	سود (زیان) انباشته
۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۱۸,۹۶۰,۸۵۵	اندوخته قانونی
.	.	اندوخته احتیاطی
۷,۱۳۵,۸۰۷	.	سایر اندوخته‌ها
۸,۲۸۴,۰۷۹	۸,۲۸۴,۰۷۹	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود بانکی، دارایی های نامشهود بانکی و سرمایه گذاری های بانکی
<b>۷۰,۷۶۱,۲۷۳</b>	<b>۱۰۸,۹۳۲,۲۳۸</b>	<b>جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی</b>
		<b>کسر می شود: تعدیلات نظارتی</b>
(۴,۶۵۰,۷۴۵)	(۸,۰۰۷,۱۵۵)	بهای تمام شده سهام خزانه
(۷۶,۸۴۱)	.	بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد
(۱,۰۲۶,۲۴۵)	(۱,۶۷۰,۰۶۰)	دارایی های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)
(۱۶۲,۱۶۵)	(۱۶۲,۱۶۵)	حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه
(۲,۰۲۵,۶۳۸)	(۲,۲۳۵,۹۸۷)	٪۵۰ خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر
.	.	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
<b>(۷,۹۴۱,۶۳۵)</b>	<b>(۱۲,۰۷۵,۳۶۷)</b>	<b>جمع تعدیلات نظارتی</b>
<b>۶۲,۸۱۹,۶۳۹</b>	<b>۹۶,۸۵۶,۸۷۱</b>	<b>سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی</b>
		<b>سرمایه لایه دو</b>
.	.	بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط مؤسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر
۸,۴۹۱,۷۵۹	۱۳,۱۳۲,۷۹۷	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری
<b>۸,۴۹۱,۷۵۹</b>	<b>۱۳,۱۳۲,۷۹۷</b>	<b>جمع سرمایه لایه دو</b>
		<b>کسر می شود: تعدیلات نظارتی</b>
(۲,۰۲۵,۶۳۸)	(۲,۲۳۵,۹۸۷)	٪۵۰ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر
۶,۴۶۶,۱۲۰	۱۰,۸۹۶,۸۱۱	سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی
.	.	کسر می شود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
۶,۴۶۶,۱۲۰	۱۰,۸۹۶,۸۱۱	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۶۹,۲۸۵,۷۵۹	۱۰۷,۷۵۳,۶۸۲	سرمایه نظارتی
<b>۵۸,۳۰۹,۷۱۴</b>	<b>۶۹,۲۸۵,۷۵۹</b>	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی*

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال ۱۴۰۳، مبلغ ۱۰۰,۶۳۳,۷۹۸ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		شرح	
سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب تبدیل	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
-	-	-	-	۱۰۰	۶۲۳,۶۸۰,۵۰۶
-	-	-	-	۱۰۰	۱۱۰,۳۶۵,۰۳۹
-	-	-	-	۱۰۰	۷۸۹,۱۳۵,۳۳۹
-	-	-	-	۱۰۰	-
-	-	۴۴۷,۰۵۴	۵,۵۸۸,۱۶۹	۲۰	۲۷,۹۴۰,۸۴۴
-	-	۱۷۱,۶۸۹	۲,۱۴۶,۱۰۸	۳۰	۷,۱۵۳,۶۹۵
-	-	-	۲,۶۱۸	۴۰	۶,۵۳۵
-	-	۱,۳۸۷,۴۹۴	۱۷,۳۴۴,۶۶۹	۷۰	۲۴,۷۷۶,۶۷۰
-	-	-	-	۱۰۰	-
۶۴۷,۲۰۹	۸,۰۹۰,۱۱۵	۳,۶۵۹,۳۱۶	۴۵,۷۴۱,۴۵۶	۱۰۰	۴۵,۷۴۱,۴۵۶
-	-	-	-	۱۰۰	۶۷,۳۳۱,۴۵۳
-	-	۵۵,۳۳۱	۶۹۰,۳۸۲	۳۰	۳,۴۵۱,۹۱۲
-	-	-	۱,۰۰۸,۵۳۳	۳۰	۳,۳۶۱,۷۴۳
-	-	۸۷۸,۱۹۰	۱۰,۹۱۷,۳۷۲	۴۰	۲۷,۴۴۳,۳۲۰
-	-	-	۱,۶۵۵,۳۰۰	۷۰	۲,۳۶۴,۷۱۴
-	-	۱۲۲,۴۲۴	-	-	-
-	-	۴۸,۸۲۴	۶۱۰,۳۹۹	۱۰۰	۶۱۰,۳۹۹
-	-	-	-	۷۵	-
-	-	۶,۳۵۳	۷۹,۴۰۸	۲۰	۳۱۷,۰۴۲
-	-	۳,۴۷۵,۳۳۸	۴۳,۴۴۱,۲۷۸	۵۰	۸۶,۸۸۳,۶۵۶
-	-	۲۸۴,۸۲۶	۳,۵۶۰,۳۲۹	۷۵	۶,۲۷۷,۱۰۵
۶۱,۱۹۶	۷۶۴,۹۵۰	-	-	۱۰۰	-
۱۳۹,۴۳۳	۱,۷۲۴,۸۹۹	۱	۱۷	۱۱	-
-	-	-	-	۱۰۰	-
-	-	۲۳,۰۹۷	۲۸۸,۷۱۶	۲۰	۱,۴۴۳,۵۷۹
-	-	۳,۷۹۲,۳۵۹	۴۷,۲۰۴,۹۴۴	۵۰	۹۴,۸۰۸,۹۸۷
-	-	۱,۰۵۶,۳۳۳	۱۳۱,۸۲۹,۰۳۳	۱۰۰	۱۳۱,۸۲۹,۰۳۳
۱۷۲,۲۰۰	۲,۱۵۲,۵۰۰	۸۷,۰۶۰	۱,۰۴۶,۲۴۸	۱۵۰	۶,۸۷۵,۴۹۹
۲۲۷,۵۳۷	۳,۰۹۴,۰۸۳	۳۲۷,۲۹۱	۲,۹۶۶,۱۳۱	۲۰۰	۱,۲۸۳,۰۶۶
-	-	۵۵۱۰,۰۳۹	۶۸,۸۷۵,۶۸۷	۱۵۰	۲۵,۹۱۶,۹۹۲
-	-	۹۰,۰۴۴	۱,۱۲۵,۵۵۲	۵۰	۲,۲۵۱,۰۰۴
۲,۶۰۹,۲۷۴	۲۲,۶۱۵,۳۲۱	۲,۶۰۹,۳۸۵	۲۳,۶۱۶,۰۶۸	۷۵	۴۳,۶۸۸,۰۹۱
-	-	۲,۹۶۲,۵۱۱	۴۹,۵۳۱,۳۸۷	۱۰۰	۴۹,۵۳۱,۳۸۷
-	-	-	-	۱۵۰	-
-	-	۸۹,۳۵۸	۱,۱۱۶,۹۷۱	۲۰۰	۵۵۸,۴۸۶
-	-	۲۳,۰۱۸۴	۳,۷۵۳,۰۰۱	۱۵۰	۱,۸۳۴,۶۶۷
-	-	۱۶,۳۷۵	۲۰۲,۴۴۴	۳۰	۶۷۸,۱۴۶
۶,۶۴۹,۴۳۳	۸۳,۱۲۰,۳۹۸	۵۲۹,۰۸۶	۳,۳۳۸,۵۶۹	۵۰	۶,۲۷۷,۱۳۸
-	-	۵۲۲,۶۶۸	۶,۶۵۵,۸۲۹	۹۰	۷,۲۹۵,۳۸۸
-	-	-	۴,۳۷۷,۹۹۰	۱۲۰	۳,۶۶۸,۳۳۵
-	-	-	۵۶,۳۳۳	۱۷۰	۴۱۴,۲۱۴
-	-	۵۱۹,۵۹۵	۶,۴۹۶,۹۴۰	۹۰	۷,۲۱۶,۰۰۰
۱۵۷,۵۳۱	۱,۹۶۹,۱۴۱	۲,۲۹۴	۳۴,۲۳۳	۲۰	۱۷۴,۶۱۴
-	-	۱۵۱,۳۷۵	۱,۸۹۲,۱۸۳	۴۰	۶,۲۳۰,۴۵۸
۹,۹۲۳,۶۴۳	۱۲۴,۱۵۴,۵۲۶	۴۵۲,۵۹۰	۴,۰۷۳,۳۷۹	۷۵	۵,۸۷۶,۰۵۰
۵۰۹,۵۵۰	۶,۳۰۶,۸۱۳	۲۷۵,۸۲۹	۵,۲۲۷,۸۶۱	۱۰۰	۵,۹۲۷,۸۶۱



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

۱-۲-۷-۵۹- دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری (ادامه)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		شرح				
سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تعدیل *	ضریب تعدیل	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۹۰۰,۶۲۸	۱۱,۲۵۷,۸۴۸	۳۷,۷۹۳	۴۷۲,۴۱۲	۱۵۰	۳۱۴,۹۴۲	۱۰۰	۴۴۹,۴۷۶	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری بسیار ضعیف
.	.	۱,۲۵۳,۵۶۳	۱۵,۶۶۹,۵۳۹	۱۰۰	۱۵,۶۶۹,۵۳۹	۱۰۰	۲۰,۱۱۰,۴۷۸	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) بدون امتیاز اعتباری
۲۶۹,۲۱۰	۳,۳۶۵,۱۲۷	۱۸,۵۰۹	۲۲۱,۳۶۶	۵۰	۴۶۲,۷۳۲	۱۰۰	۷,۹۷۰,۱۸۷	مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد
۱,۵۸۲,۳۸۲	۱۹,۷۷۸,۵۲۹	۸۹۳,۵۰۴	۱۱,۱۶۸,۷۹۶	۱۵۰	۷,۴۴۵,۸۶۴	۱۰۰	۷,۴۴۵,۸۶۴	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
۳۰۴,۴۱۰	۳,۸۰۵,۱۲۹	۱۲۹,۸۸۳	۱,۶۲۳,۵۳۸	۱۰۰	۱,۶۲۳,۵۳۸	۱۰۰	۱,۶۲۳,۵۳۸	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
۸,۵۴۲	۱۰۶,۷۷۶	۳۲۲,۸۸۰	۴,۶۶۱,۰۰۰	۵۰	۹,۳۲۱,۹۹۹	۱۰۰	۹,۳۲۱,۹۹۹	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
.	.	.	.	۱۰۰	.	۱۰۰	.	اوراق مشارکت غیردولتی
.	.	۱,۵۱۹,۹۴۳	۱۸,۹۹۹,۲۹۲	۱۰۰	۱۸,۹۹۹,۲۹۲	۱۰۰	۱۸,۹۹۹,۲۹۲	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)
.	.	۱۸,۸۹۴,۹۸۴	۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹	۱۰۰	۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹	۱۰۰	۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹	سایر حساب‌های دریافتی (جاری باشد)
.	.	۳,۹۸۰,۱۴۰	۴۹,۷۵۱,۷۵۴	۱۰۰	۴۹,۷۵۱,۷۵۴	۱۰۰	۴۹,۷۵۱,۷۵۴	خالص دارایی‌های ثابت
۱۹,۳۱۸,۷۳۵	۲۴۱,۴۸۴,۱۹۱	۵۳,۰۶,۴۶۴	۶۶,۳۳۰,۷۹۹	۱۰۰	۶۶,۳۳۰,۷۹۹	۱۰۰	۶۶,۳۳۰,۷۹۹	سایر اقلام بالای خط ترازنامه **
.	.	.	.	۱۰۰	.	۲۰	.	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت
۱۲۵,۰۹۲	۱,۵۶۳,۶۵۵	۳۲۲,۰۹۳	۴,۱۵۱,۱۶۲	۱۰۰	۴,۱۵۱,۱۶۲	۵۰	۸,۳۰۲,۳۲۳	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت
۴,۳۴۳,۲۵۵	۵۴,۲۹۰,۶۸۲	۵,۸۶۴,۶۷۱	۷۳,۳۰۸,۳۹۰	۱۰۰	۷۳,۳۰۸,۳۹۰	۲۰	۳۶۶,۵۴۱,۹۴۹	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
۶,۳۷۴,۱۸۶	۷۹,۶۷۷,۳۲۷	۴,۱۴۰,۴۰۳	۵۱,۷۵۵,۰۴۲	۱۰۰	۵۱,۷۵۵,۰۴۲	۵۰	۱۰۳,۵۱۰,۰۸۴	تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت
.	.	۴۳,۳۰۷	۵۴۱,۳۴۲	۱۰۰	۵۴۱,۳۴۲	۱۰۰	۵۴۱,۳۴۲	سایر تعهدات
۵۴,۳۴۷,۲۵۵	۶۷۹,۳۴۰,۶۹۰	۸۴,۰۴۹,۹۰۴	۱,۰۵۰,۶۲۳,۷۹۸				۲,۶۷۲,۸۴۴,۵۶۲	جمع

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

۲-۷-۵۹- دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال ۱۴۰۳، مبلغ ۵۳,۶۴۱,۸۳۳ میلیون ریال می باشد.

۱۴۰۲			۱۴۰۳			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سهم تجاری مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ ماه اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲ تا ۲۴ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۴ تا ۳۶ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۶ تا ۴۳ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۳ تا ۵۴ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵۴ تا ۷۵ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۵ تا ۱۰۷ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۷ تا ۱۵۱ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵۱ تا ۲۰ سال اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال وضعیت باز مثبت تمامی ارزشها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزشها هرکدام که بیشتر است جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار ضریب دارایی موزون شده به ریسک بازار
۳۹,۳۷۱	۸	۴۹۳,۱۳۴	۱	۸	۱۰	
۴,۵۷۷	۵	۹۱,۵۵۰	۱۰,۲۳۸	۵	۲۰۴,۷۵۵	
.	.	.	.	.	.	
.	۰/۲	.	.	۰/۲	.	
.	۰/۴	.	.	۰/۴	.	
.	۰/۷	.	.	۰/۷	.	
.	۱/۲۵	.	.	۱/۲۵	.	
.	۱/۷۵	.	.	۱/۷۵	.	
.	۲/۲۵	.	.	۲/۲۵	.	
.	۲/۷۵	.	.	۲/۷۵	.	
.	۳/۲۵	.	.	۳/۲۵	.	
.	۳/۷۵	.	.	۳/۷۵	.	
.	۴/۵	.	.	۴/۵	.	
.	۵/۲۵	.	.	۵/۲۵	.	
۵,۴۹۳	۶	۹۱,۵۵۰	۱۲,۲۸۵	۶	۲۰۴,۷۵۵	
۱,۹۲۱,۵۲۲	۸	۲۴۰,۱۹۰,۰۲۵	۴,۲۶۸,۸۲۳	۸	۵۳,۳۶۰,۲۸۴	
۱,۹۷۰,۹۶۳			۴,۲۹۱,۳۴۷			
۱۲/۵			۱۲/۵			
۲۴,۶۳۷,۰۴۱			۵۳,۶۴۱,۸۳۳			

۲-۷-۵۹- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال ۱۴۰۳، مبلغ ۱۱۷,۶۳۷,۷۸۳ میلیون ریال می باشد.

۱۴۰۲			۱۴۰۳			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	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک ضریب دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی
۵,۶۴۶,۸۷۱	۱۵	۳۷,۶۴۵,۸۰۷	۹,۴۱۱,۰۲۳	۱۵	۶۲,۷۴۰,۱۵۱	
۱۲/۵			۱۲/۵			
۷۰,۵۸۵,۸۸۸			۱۱۷,۶۳۷,۷۸۳			



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**

**بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

**۳-۷-۵۹- نسبت کفایت سرمایه**

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال ۱۴۰۳، ۸,۸۲ درصد می باشد.

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۹,۲۸۵,۷۵۹	۱۰۷,۷۵۳,۶۸۲	<b>سرمایه نظارتی</b>
۶۷۹,۳۴۰,۶۹۰	۱,۰۵۰,۶۲۳,۷۹۸	دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۲۴,۶۳۷,۰۴۱	۵۳,۶۴۱,۸۳۳	دارایی های موزون به ریسک بازار
۷۰,۵۸۵,۸۸۸	۱۱۷,۶۳۷,۷۸۳	دارایی های موزون به ریسک عملیاتی
۷۷۴,۵۶۳,۶۱۹	۱,۲۲۱,۹۰۳,۴۱۴	<b>جمع دارایی های موزون به ریسک</b>
۸,۱۱٪	۷,۹۳٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۸,۹۵٪	۸,۸۲٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد

**۴-۷-۵۹- درجه اهرمی**

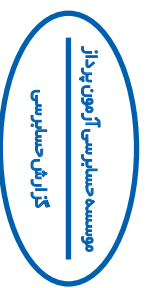
درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان سال ۱۴۰۳، ۵,۱ درصد می باشد.

۱۴۰۲	۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۶,۲۴۶,۳۸۰	۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱	جمع حقوق مالکانه
۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰	جمع دارایی ها
۵,۹٪	۵,۱٪	درجه اهرمی - درصد

**۶۰- بخش های عملیاتی**

**۶۰-۱- 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)**  
**بازرسی‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

**۶-۲- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش**

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.

۱۴۰۳						شرح
جمع	سایر فعالیت ها	بانکداری الکترونیکی	بانکداری بین الملل	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری وکالتی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
						درآمدهای کسب شده از خارج بانک
۱۵۷,۴۱۶,۹۶۰	.		۶,۲۰۲,۰۹۳	.	۱۵۱,۲۱۴,۸۶۷	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
(۱۲۴,۷۵۸,۱۶۹)	.		(۴۴,۲۵۳)	.	(۱۲۴,۷۱۳,۹۱۶)	هزینه سود سپرده ها
۳۲,۶۵۸,۷۹۰	.		۶,۱۵۷,۸۳۹	.	۲۶,۵۰۰,۹۵۱	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۳۶۸,۰۴,۱۹۸	.	۱,۴۱۸,۳۰۲	۱۰,۸۷۳,۷۱۴	۹۰۲,۳۹۱	۲۳,۶۰۹,۷۹۱	درآمد کارمزد
(۳,۶۴۸,۵۵۷)	.	(۱۰,۱۷۹۸)	(۳,۳۰۸,۶۲۴)	.	(۳۳۸,۱۳۴)	هزینه کارمزد
۳۳,۱۵۵,۶۴۱	.	۱,۳۱۶,۵۰۴	۷,۵۶۵,۰۸۹	۹۰۲,۳۹۱	۲۳,۳۷۱,۶۵۷	خالص درآمد کارمزد
۱۰,۱۳۷,۱۹۶	.		.	.	۱۰,۱۳۷,۱۹۶	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۲,۶۴۶,۱۶۳	.		۲,۶۴۶,۱۶۳	.	.	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۲۲,۱۳۸,۹۵۵	۷۷۰,۹۶۷	.	۲۱,۳۶۷,۹۸۷	.	.	سایر درآمدهای عملیاتی
۳۴,۹۲۲,۳۱۳	۷۷۰,۹۶۷	.	۲۴,۰۱۴,۱۵۰	.	۱۰,۱۳۷,۱۹۶	جمع درآمد سرمایه گذاری ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی
۱۰۰,۷۳۶,۷۴۵	۷۷۰,۹۶۷	۱,۳۱۶,۵۰۴	۳۷,۷۳۷,۰۷۹	۹۰۲,۳۹۱	۶۰,۰۰۹,۸۰۴	خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک
.	.	.	.	.	.	خالص درآمدهای بین بخش های بانک
۱۰۰,۷۳۶,۷۴۵	۷۷۰,۹۶۷	۱,۳۱۶,۵۰۴	۳۷,۷۳۷,۰۷۹	۹۰۲,۳۹۱	۶۰,۰۰۹,۸۰۴	جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک
(۱۷,۰۸۳,۶۷۷)	.	.	.	.	(۱۷,۰۸۳,۶۷۷)	هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی
(۳۴,۹۷۵,۲۳۷)	.	.	(۱۰۸,۸۴۲)	.	(۳۴,۸۶۶,۳۹۵)	سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی
۴۸,۶۷۷,۸۳۰	۷۷۰,۹۶۷	۱,۳۱۶,۵۰۴	۳۷,۶۲۸,۲۳۶	۹۰۲,۳۹۱	۸,۰۵۹,۷۳۱	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب
(۲,۱۵۷,۱۷۷)						هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها
<b>۴۶,۵۲۰,۶۵۳</b>						<b>سود قبل از مالیات</b>

\* فعالیت های غیر ریالی بانکداری وکالتی و قرض الحسنه در بخش بانکداری بین الملل افشاء می گردند.

\* کلیه فعالیت های غیر ریالی بانک در بخش بانکداری بین الملل افشاء می گردد.



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**

**بازرسی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

**۶۰-۲- 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.

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						
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۱۱۳,۴۳۶,۰۰۲	۰	۴۵۶,۰۰۰	۰	۰	۱۱۳,۸۹۲,۰۰۲
هزینه سود سپرده ها	(۸۲,۰۳۳,۸۷۰)	۰	(۱۲,۳۹۹)	۰	۰	(۸۲,۰۴۶,۲۶۸)
<b>خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری</b>	<b>۳۱,۴۰۲,۱۳۲</b>	<b>۰</b>	<b>۴۴۳,۶۰۲</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۳۱,۸۴۵,۷۳۴</b>
درآمد کارمزد	۱۲,۷۳۷,۶۴۷	۳۲۵,۰۰۹	۲,۷۰۸,۹۰۶	۵۸۶,۶۸۷	۰	۱۶,۳۵۸,۲۴۹
هزینه کارمزد	(۳۱۲,۲۴۲)	۰	۰	(۵۱۸,۰۰۱)	۰	(۸۳۰,۲۴۲)
<b>خالص درآمد کارمزد</b>	<b>۱۲,۴۲۵,۴۰۵</b>	<b>۳۲۵,۰۰۹</b>	<b>۲,۷۰۸,۹۰۶</b>	<b>۶۸,۶۸۷</b>	<b>۰</b>	<b>۱۵,۵۲۸,۰۰۶</b>
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری 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	۹,۳۳۲,۲۲۰	۰	(۵۲,۰۵۰)	۹,۱۸۰,۱۷۰
<b>جمع درآمد سرمایه‌گذاری ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی</b>	<b>۳,۳۷۴,۴۷۸</b>	<b>۰</b>	<b>۱۱,۱۸۶,۷۵۵</b>	<b>۰</b>	<b>(۵۲,۰۵۰)</b>	<b>۱۴,۵۰۹,۱۸۳</b>
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۴۷,۲۰۲,۰۱۴	۳۲۵,۰۰۹	۱۴,۳۳۹,۲۶۲	۶۸,۶۸۷	(۵۲,۰۵۰)	۶۱,۸۸۲,۹۲۲
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰
<b>جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک</b>	<b>۴۷,۲۰۲,۰۱۴</b>	<b>۳۲۵,۰۰۹</b>	<b>۱۴,۳۳۹,۲۶۲</b>	<b>۶۸,۶۸۷</b>	<b>(۵۲,۰۵۰)</b>	<b>۶۱,۸۸۲,۹۲۲</b>
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	(۲۵,۸۸۰,۱۳۵)	۰	(۹۱,۲۹۷)	۰	۰	(۲۵,۹۷۱,۴۳۲)
<b>سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب</b>	<b>۵,۷۸۲,۷۶۳</b>	<b>۳۲۵,۰۰۹</b>	<b>۱۴,۲۴۷,۹۶۵</b>	<b>۶۸,۶۸۷</b>	<b>(۵۲,۰۵۰)</b>	<b>۲۰,۳۷۲,۳۷۴</b>
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها						(۱,۲۵۸,۹۶۳)
<b>سود قبل از مالیات</b>						<b>۱۹,۱۱۳,۴۱۲</b>

\* فعالیت های غیر ریالی بانکداری وکالتی و قرض الحسنه در بخش بانکداری بین الملل افشاء می گردند.

\* کلیه فعالیت های غیر ریالی بانک در بخش بانکداری بین الملل افشاء می گردد.

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

نادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۳-۶۰- تمرکز جغرافیایی اقلام داراییها و بدهیها و درآمدها

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

۱۴۰۳

ایران	سوئیس	ترکیه	امارات	آلمان	کره جنوبی	عمان	روسیه	سایر کشورها	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۰,۳۴۷,۸۱۶	۱۵,۵۲۱,۹۸۴	۸۵,۹۸۲,۹۶۳	۵۴,۲۸۲	۵,۸۱۰,۰۳۴	۲,۸۳۳,۸۶۹	۲,۲۷۲,۱۹۶	۱۰,۶۵۶,۳۸۳	۵۳۱,۳۸۲,۲۸۵	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳
موجودی نقد									
۵۹,۵۸۲,۷۱۳									۵۹,۵۸۲,۷۱۳
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی									
۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹									۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی									
۷۵,۰۰۳,۴۱۱									۷۵,۰۰۳,۴۱۱
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار									
۱۸,۹۹۹,۲۹۲									۱۸,۹۹۹,۲۹۲
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته									
۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹									۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹
سایر دریافتیها									
۵۳,۰۳۵,۰۸۳									۵۳,۰۳۵,۰۸۳
داراییهای غیرجاری نگهداری شده برای فروش									
۳۱,۷۲۳,۹۱۹									۳۱,۷۲۳,۹۱۹
داراییهای ثابت مشهود									
۱۸,۰۲۷,۸۳۵									۱۸,۰۲۷,۸۳۵
داراییهای نامشهود									
۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹									۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹
سپرده قانونی									
۱۳,۲۹۵,۷۱۶									۱۳,۲۹۵,۷۱۶
سایر داراییها									
۱,۵۳۲,۹۵۶,۷۰۲	۱۵,۵۲۱,۹۸۴	۸۵,۹۸۲,۹۶۳	۵۴,۲۸۲	۵,۸۱۰,۰۳۴	۲,۸۳۳,۸۶۹	۲,۲۷۲,۱۹۶	۱۰,۶۵۶,۳۸۳	۵۳۱,۳۸۲,۲۸۵	۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰
جمع داراییها									
بدهیها									
۴۴۲,۷۹۷,۱۲۶									(۹۷۰,۹۳۱,۱۹۶)
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی									
۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴									(۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴)
سپرده های مشتریان									
۴۶,۹۶۴									(۴۶,۹۶۴)
سود سهام پرداختی									
(۷,۴۲۱,۳۰۱)									(۷,۴۲۱,۳۰۱)
مالیات عملکرد پرداختی									
(۱۶۰,۴۹۹,۳۳۲)									(۱۶۰,۴۹۹,۳۳۲)
ذخایر و سایر پرداختیها									
(۵,۴۵۰,۸۲۲)									(۵,۴۵۰,۸۲۲)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان									
(۱,۵۴۸,۲۸۵,۶۰۹)									(۲,۰۷۶,۴۱۹,۶۷۹)
جمع بدهیها									
۱۶۷,۰۰۰,۹۲۶									۱۶۷,۰۰۰,۹۲۶
جمع درآمدهای عملیاتی									
۷۷۰,۹۶۷									۷۷۰,۹۶۷
خالص سایر درآمدها و هزینهها									

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**

**بازداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

**۶۰-۳- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها (ادامه)**

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

۱۴۰۲

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
۲۱,۶۵۵,۶۱۸	۹,۱۳۲,۳۶۳	۲,۸۷۳,۱۷۲	۱۰,۱۹۰,۷۴۶	۲,۲۵۷,۸۲۵	۱,۷۵۲,۲۸۳	۱,۳۴۲,۹۲۳	۴۱,۵۱۴	۳۱۰,۰۳۱,۲۳۵	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹
۲۰,۸۵۱,۸۰۸	.	.	.	.	.	.	.	.	۲۰,۸۵۱,۸۰۸
۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	.	.	.	.	.	.	.	.	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰
۵۳,۲۶۵,۳۸۷	.	.	.	.	.	.	.	.	۵۳,۲۶۵,۳۸۷
۹۳۰,۷۹۷۳	.	.	.	.	.	.	.	.	۹۳۰,۷۹۷۳
۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	.	.	.	.	.	.	.	.	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱
۶۸۸۰,۳۷۸	.	.	.	.	.	.	.	.	۶۸۸۰,۳۷۸
۳۲۰,۴۲,۰۶۲	.	.	.	.	.	.	.	.	۳۲۰,۴۲,۰۶۲
۱۸,۷۳۹,۵۸۲	.	.	.	.	.	.	.	.	۱۸,۷۳۹,۵۸۲
۸۱,۵۹۲,۲۶۴	.	.	.	.	.	.	.	.	۸۱,۵۹۲,۲۶۴
۳,۶۸۸,۵۰۵	.	.	.	.	.	.	.	.	۳,۶۸۸,۵۰۵
<b>۹۶۰,۵۱۵,۳۷۸</b>	<b>۹,۱۳۲,۳۶۳</b>	<b>۲,۸۷۳,۱۷۲</b>	<b>۱۰,۱۹۰,۷۴۶</b>	<b>۲,۲۵۷,۸۲۵</b>	<b>۱,۷۵۲,۲۸۳</b>	<b>۱,۳۴۲,۹۲۳</b>	<b>۴۱,۵۱۴</b>	<b>۳۱۰,۰۳۱,۲۳۵</b>	<b>۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹</b>
<b>۲۰۵,۳۱۶,۲۷۴</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	(۵۱۶,۰۳۰,۰۵۵)
(۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲)	.	.	.	.	.	.	.	.	(۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲)
(۲۴,۸۳۴)	.	.	.	.	.	.	.	.	(۲۴,۸۳۴)
(۲,۳۷۱,۶۱۳)	.	.	.	.	.	.	.	.	(۲,۳۷۱,۶۱۳)
(۶۶,۵۲۴,۰۲۱)	.	.	.	.	.	.	.	.	(۶۶,۵۲۴,۰۲۱)
(۳,۶۴۵,۱۱۵)	.	.	.	.	.	.	.	.	(۳,۶۴۵,۱۱۵)
<b>(۹۱۱,۱۷۷,۲۷۸)</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	<b>(۱,۲۲۱,۸۹۱,۰۶۰)</b>
<b>۱۱۴,۶۳۸,۳۲۳</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	<b>۱۱۴,۶۳۸,۳۲۳</b>
<b>(۵۲,۰۵۰)</b>	.	.	.	.	.	.	.	.	<b>(۵۲,۰۵۰)</b>

**داراییها**

موجودی نقد

مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

سایر دریافتی‌ها

دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

دارایی‌های ثابت مشهود

دارایی‌های نامشهود

سپرده قانونی

سایر دارایی‌ها

**جمع دارایی‌ها**

**بدهی‌ها**

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

سپرده‌های مشتریان

سود سهام پرداختنی

مالیات عملکرد پرداختنی

ذخایر و سایر پرداختنی‌ها

ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشتی کارکنان

**جمع بدهی‌ها**

**جمع درآمدهای عملیاتی**

**خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها**

**۶۱- معاملات با اشخاص مرتبط**

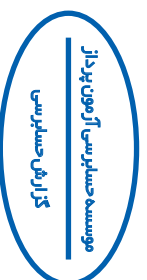
۶۱-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

طی سال مالی مورد گزارش، شرکت صباتامین ایرانیان(سهامی خاص) با خرید ۵۹۸,۸۰۰,۰۰۰ سهم در زمره سهامداران بالای یک درصد قرار گرفت.

**۶۱-۲- معاملات با مدیران**

مدیران شامل مدیرعامل، اعضای هیات مدیره و هیات عامل بانک می‌باشند.

طی سال مالی مورد گزارش، مدیران با مجموعه شرکت‌های گروه هیچگونه معامله‌ای نداشته‌اند.



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**

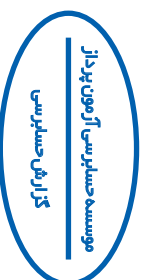
**بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

۶۱-۲-۱- معاملات شرکت های گروه با اشخاص وابسته ( به استثنای شرکت های مشمول تلفیق ) طی سال مالی مورد گزارش، به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

۱۴۰۳									
شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	مبلغ معامله گردش	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)		
شرکت صرافی کارآفرین	شرکت بیمه کار آفرین	عضو مشترک هیأت مدیره	خرید ارز و خدمات	بله	۸,۶۲۹	۰	۰		
	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات و ارائه خدمات	خیر	۷۶,۹۹۲	۰	۹۲,۶۷۴		
	صندوق سرمایه‌گذاری آرمان کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات و ارائه خدمات	خیر	۶۳,۰۱۵	۰	۹۳,۴۰۵		
	صندوق سرمایه‌گذاری شاخصی کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات و ارائه خدمات	خیر	۳۷,۱۶۷	۰	۵۰,۰۳۳		
شرکت کارگزاری کارآفرین	صندوق بازارگردانی کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات و ارائه خدمات	خیر	۱۷۱,۳۴۱	۰	۱۱۹,۸۹۸		
	موسسه آتیه امید کارآفرین	همگروه	کارمزد معاملات	خیر	۱,۶۸۰	۰	۰		
	شرکت بیمه کارآفرین	همگروه	کارمزد معاملات	خیر	۴۹,۳۶۷	۰	(۶,۵۰۹)		
شرکت گروه مالی کارآفرین	شرکت بیمه کار آفرین	عضو مشترک هیئت مدیره	فروش دارایی و خدمات	بلی	۳۷,۸۳۵	۰	(۴۴۸,۶۷۹)		





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

**۶۲- سود انباشته در پایان سال**

مبلغ	تکالیف قانونی
میلیون ریال	تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۳ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت
۴.۱۴۷.۰۹۶	
۱۸.۷۲۸.۳۸۱	حداکثر سود قابل تقسیم (مانده سود انباشته پایان دوره پس از کسر آثار سود تسعیر ارز)

پیرو بخشنامه شماره ۰۲/۳۳۳۰۰۷ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۹ بانک مرکزی ج.ا.ی. سود ناشی از تسعیر ارز اقلام پولی با نرخ ۶۸۱.۲۰۳ ریال برای هر دلار و نرخ ۷۴۴.۰۲۶ ریال برای هر یورو، بعنوان سود قابل تقسیم محسوب نمیشود و تنها میتواند صرف افزایش سرمایه بانک گردد. این مبلغ برای سال ۱۴۰۳ معادل ۲۱.۳۶۷.۹۸۷ میلیون ریال میباشد که در محاسبه حداکثر سود قابل تقسیم، از سود انباشته کسر گردیده است.

**۶۳- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه ریالی**

**۶۳-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه**

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲	منابع قرض‌الحسنه:
	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال
	۳۰.۸۳۶.۴۸۷	۱۶.۹۳۰.۴۷۲	سپرده های قرض‌الحسنه جاری - ریال
	۲۱۴.۳۱۳.۳۸۴	۱۰۵.۹۵۸.۹۸۴	جمع منابع قرض‌الحسنه
	۲۴۵.۱۴۹.۸۷۱	۱۲۲.۸۸۹.۴۵۶	
			مصارف قرض‌الحسنه:
			تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)
			تسهیلات عادی
			تسهیلات تبصره ... بودجه
			جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی
			تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
			تسهیلات عادی
			تسهیلات کارمندی
			تسهیلات تبصره ... بودجه
۲۷	۳۱.۲۹۶.۴۵۰	(۱۴.۲۱۵.۵۹۶)	جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
			جمع مصارف قرض‌الحسنه
	۳۱.۲۹۶.۴۵۰	(۱۴.۲۱۵.۵۹۶)	سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز
	(۳.۰۸۳.۶۴۹)	(۱.۶۹۳.۰۴۷)	سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه جاری
	(۲۷.۶۴۶.۴۲۷)	(۱۳.۶۶۸.۷۰۹)	ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز (۵ درصد)
	(۱.۵۴۱.۸۲۴)	(۸۴۶.۵۲۴)	ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه جاری (۴۰ درصد)
	(۸۵.۷۲۵.۳۵۴)	(۴۲.۳۸۳.۵۹۴)	مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه
	۹۵.۸۵۶.۱۶۸	۵۰.۰۸۱.۹۸۶	

• سپرده‌های قرض‌الحسنه ویژه (وجه اداره شده) در این بخش قید نمی‌شوند.

سپرده های قرض‌الحسنه جاری ریالی بر اساس قوانین بودجه سالیانه (بند الف تبصره ۱۶ قانون بودجه سال ۱۳۹۸) پس از کسر سپرده قانونی و ذخیره نقدینگی و سهم تعیین شده از طرف بانک مرکزی به اعطای تسهیلات قرض‌الحسنه تخصیص می‌یابد.

**۶۳-۲- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه**

یادداشت	۱۴۰۳	۱۴۰۲	شرکت اصلی
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۹۶۰.۸۰۸	۳۳۵.۰۰۹	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه
	(۵۸.۴۱۷)	.	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض‌الحسنه
۱۵-۱	۹۰۲.۳۹۱	۳۳۵.۰۰۹	خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

**۶۳-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات**

میلیون ریال	۱۴۰۳	۱۴۰۲	میلیون ریال	شرکت اصلی
۱۹.۹۳۳.۱۹۶	۹.۳۷۹.۴۳۰	۱۴.۲۱۵.۵۹۶	۱۹.۹۳۳.۱۹۶	خدمات - ازدواج
۱.۶۱۶.۳۴۴	۷۹۸.۶۶۴	۷۹۸.۶۶۴	۱.۶۱۶.۳۴۴	خدمات - احتیاج ضروری
۲.۸۰۸.۳۴۷	۱.۴۱۸.۹۰۲	۱.۴۱۸.۹۰۲	۲.۸۰۸.۳۴۷	فرزندآوری
۱۳۲.۱۶۰	۲۰۲.۷۴۶	۲۰۲.۷۴۶	۱۳۲.۱۶۰	خدمات-مساعده شرکتی
۲۲.۲۵۶	۱۴.۷۸۸	۱۴.۷۸۸	۲۲.۲۵۶	نیک آفرین پلاس
.	۹۱۸	۹۱۸	.	طرح ثمرآفرین
.	۸۲۳	۸۲۳	.	نیک آفرین
.	۱۴۴	۱۴۴	.	خدمات - بیماری
۶.۰۵۶.۴۷۳	۲.۳۹۹.۱۷۳	۲.۳۹۹.۱۷۳	۶.۰۵۶.۴۷۳	اشتغال کمیته امداد امام خمینی
۲۵	۷	۷	۲۵	تحقق رهن
۵۸.۹۵۴	.	.	۵۸.۹۵۴	حفاظت اطلاعات فراجا
۳۳۵.۵۹۷	.	.	۳۳۵.۵۹۷	اشتغال بنیاد برکت
۳۴۲.۸۷۴	.	.	۳۴۲.۸۷۴	اشتغال بهزیستی
۳۱.۲۹۶.۴۵۰	۱۴.۲۱۵.۵۹۶	۱۴.۲۱۵.۵۹۶	۳۱.۲۹۶.۴۵۰	جمع تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی

**۶۳-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری**

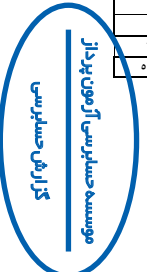
میلیون ریال	۱۴۰۳	۱۴۰۲	میلیون ریال	شرکت اصلی
۳۱.۲۹۶.۴۵۰	۱۴.۲۱۵.۵۹۶	۱۴.۲۱۵.۵۹۶	۳۱.۲۹۶.۴۵۰	اشخاص حقیقی
.	.	.	.	اشخاص حقوقی - تعاونی
.	.	.	.	اشخاص حقوقی - سایر
۳۱.۲۹۶.۴۵۰	۱۴.۲۱۵.۵۹۶	۱۴.۲۱۵.۵۹۶	۳۱.۲۹۶.۴۵۰	جمع تسهیلات قرض‌الحسنه اعطایی



ارقام به میلیون ریال

ردیف	نام خانوادگی شخص حقوقی / نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم این نامه										جمع کل در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰		جمع کل در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۳۱	
		۹-۲	۸-۲	۷-۲	۶-۲	۵-۲	۴-۲	۳-۲	۲-۲	۱-۲	جمع کل	تغییر	جمع کل	تغییر	
		اصل مبلغ پرداختی	جاری	غیر جاری	جمع	نوع تعهدات یا نوع قرارداد (ماه)	مدت قرارداد (ماه)	نقصداد سود/کامرزد	نرخ تسویه	تاریخ تسویه	تعهدات با اموال	تعهدات با اموال	تعهدات با اموال	تعهدات با اموال	
۴	کارگزاری کارآفرین	۳۳۰,۰۰۰	۳۳۰,۰۰۰	-	۳۳۰,۰۰۰	مرایجه	۱	۱۳	۱۳۰۲/۱۲/۲۷	-	-	-	-		
		۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	-	۳۰۰,۰۰۰	مرایجه	۱	۲۳	۱۳۰۲/۱۲/۲۸	-	-	-	-		
		۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	-	۳۰۰,۰۰۰	مرایجه	۱	۲۳	۱۳۰۲/۱۲/۲۹	-	-	-	-		
		۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	-	۵۰۰,۰۰۰	مرایجه	۱	۲۳	۱۳۰۲/۱۲/۳۰	-	-	-	-		
		۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	-	۳۰۰,۰۰۰	مرایجه	۱	۲۳	۱۳۰۲/۱۲/۰۴	-	-	-	-		
		۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	-	۳۰۰,۰۰۰	مرایجه	۱	۲۳	۱۳۰۲/۱۲/۰۶	-	-	-	-		
		۳۳۰,۰۰۰	۳۳۰,۰۰۰	-	۳۳۰,۰۰۰	مرایجه	۱	۲۳	۱۳۰۲/۱۲/۲۹	-	-	-	-		
		۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	-	۱۵۰,۰۰۰	مرایجه	۱	۲۳	۱۳۰۲/۱۲/۱۱	-	-	-	-		
		۳,۵۷۰	-	-	۳,۵۷۰	ضمانتنامه	-	-	-	-	۱۳,۳۳۷	۱,۳۳۲	۱۳,۳۳۷	۱,۳۳۲	
		۱۸۰	-	-	۱۸۰	ضمانتنامه	-	-	-	-	۹۰۰	۱۰۰	۹۰۰	۱۰۰	
		۶۶۶	-	-	۶۶۶	ضمانتنامه	-	-	-	-	۸۰۷	۳,۰۳۷	۸۰۷	۳,۰۳۷	
		۱۸۰	-	-	۱۸۰	ضمانتنامه	-	-	-	-	۹۰۰	۱۰۰	۹۰۰	۱۰۰	
۱,۰۸۰	-	-	۱,۰۸۰	ضمانتنامه	-	-	-	-	۵,۳۰۰	۶۰۰	۵,۳۰۰	۶۰۰			
۱۸۰	-	-	۱۸۰	ضمانتنامه	-	-	-	-	۹۰۰	۱۰۰	۹۰۰	۱۰۰			
۱,۶۶۴	-	-	۱,۶۶۴	ضمانتنامه	-	-	-	-	۹,۸۱۹	۱,۰۹۱	۹,۸۱۹	۱,۰۹۱			
۳۰	-	-	۳۰	ضمانتنامه	-	-	-	-	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰			
۷۲۰	-	-	۷۲۰	ضمانتنامه	-	-	-	-	۳,۶۰۰	۳,۰۰۰	۳,۶۰۰	۳,۰۰۰			
-	-	-	-	ضمانتنامه	-	-	-	-	۵۵۷	-	۵۵۷	-			
۴,۵۷۲,۴۴۹	-	-	۴,۵۷۲,۴۴۹	-	-	-	-	-	۲,۰۰۰,۷۸۱۷	۷۸۱۷	۳۹,۸۶۱	۵,۲۴۸	۴۴,۴۴۲		
۵	گروه مالی کارآفرین	۳۲۴,۶۰۷	۳۲۴,۶۰۷	-	۳۲۴,۶۰۷	مرایجه	۱۲	۱۲	۱۳۰۲/۰۵/۰۲	-	-	-	-		
۳۲۴,۶۰۷	۳۲۴,۶۰۷	-	۳۲۴,۶۰۷	مرایجه	۱۲	۱۲	۱۳۰۲/۰۷/۱۱	-	-	-	-	-			
۶۶,۸۰۰	۶۶,۸۰۰	-	۶۶,۸۰۰	مرایجه	۱۲	۱۲	۱۳۰۲/۰۶/۲۲	-	-	-	-	-			
۱,۰۸۵,۰۰۰	۱,۰۸۵,۰۰۰	-	۱,۰۸۵,۰۰۰	بندهای بوقت	-	-	-	-	۱,۰۸۵,۰۰۰	-	-	-			
۱۳,۴۵۰,۰۱۸	۱۳,۴۵۰,۰۱۸	-	۱۳,۴۵۰,۰۱۸	بندهای بوقت	-	-	-	-	۱۳,۴۵۰,۰۱۸	-	-	-			
۶	گروه مالی کارآفرین	۱۳,۴۵۰,۰۱۸	۱۳,۴۵۰,۰۱۸	-	۱۳,۴۵۰,۰۱۸	بندهای بوقت	۱	۱	۱۳۰۲/۰۱/۰۲	-	-	-	-		
۱۳,۴۵۰,۰۱۸	۱۳,۴۵۰,۰۱۸	-	۱۳,۴۵۰,۰۱۸	بندهای بوقت	۱	۱	۱۳۰۲/۰۱/۰۲	-	-	-	-	-			
۱,۱۲۲,۵۱۳	۱,۱۲۲,۵۱۳	-	۱,۱۲۲,۵۱۳	بندهای بوقت	۱	۱	۱۳۰۲/۰۱/۰۱	-	-	-	-	-			
۱,۲۵۶,۸۱۹	۱,۲۵۶,۸۱۹	-	۱,۲۵۶,۸۱۹	بندهای بوقت	۱	۱	۱۳۰۲/۰۱/۰۱	-	-	-	-	-			
۳۳,۸۱۳	۳۳,۸۱۳	-	۳۳,۸۱۳	بندهای بوقت	۱	۱	۱۳۰۲/۰۱/۰۵	-	-	-	-	-			
۳۳۲	۳۳۲	-	۳۳۲	بندهای بوقت	۱	۱	۱۳۰۲/۰۱/۰۳	-	-	-	-	-			
۳,۶۳۵,۲۵۳	۳,۶۳۵,۲۵۳	-	۳,۶۳۵,۲۵۳	بندهای بوقت	۱	۱	۱۳۰۲/۰۱/۰۶	-	-	-	-	-			
۳,۶۷۱	۳,۶۷۱	-	۳,۶۷۱	بندهای بوقت	۱	۱	۱۳۰۲/۰۱/۱۲	-	-	-	-	-			
۱,۳۰۰	۱,۳۰۰	-	۱,۳۰۰	ضمانتنامه	-	-	-	-	۱,۳۰۰	-	-	-			
۴,۶۷۱	۴,۶۷۱	-	۴,۶۷۱	-	-	-	-	-	۱,۳۰۰	۱,۳۰۰	۱,۳۰۰	۱,۳۰۰			
۷	توسعه تجارت امید کارآفرین	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	۳,۰۰۰,۰۰۰	مرایجه	۱۲	۱۲	۱۳۰۲/۱۲/۰۱	-	-	-	-		
۱,۷۰۰,۰۰۰	۱,۷۰۰,۰۰۰	-	۱,۷۰۰,۰۰۰	مرایجه	۱۲	۱۲	۱۳۰۲/۰۱/۲۵	-	-	-	-	-			
۹۲۳,۳۰۸	۹۲۳,۳۰۸	-	۹۲۳,۳۰۸	مرایجه	۶	۶	۱۳۰۲/۰۹/۱۷	-	-	-	-	-			
۲۵,۲۲۷	۲۵,۲۲۷	-	۲۵,۲۲۷	مرایجه	۶	۶	۱۳۰۲/۰۸/۳۰	-	-	-	-	-			
۳,۱۷۸,۵۳۶	۳,۱۷۸,۵۳۶	-	۳,۱۷۸,۵۳۶	-	-	-	-	-	۲,۸۷۸,۵۳۶	-	-	-			
۵۰۰,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	-	۵۰۰,۰۰۰	مرایجه	۱	۱	۱۳۰۲/۱۲/۲۷	-	-	-	-	-			
۱۶۰	۱۶۰	-	۱۶۰	ضمانتنامه	-	-	-	-	۲۰۰	۱,۰۰۰	۲۰۰	۱,۰۰۰			
۱,۱۲۰	۱,۱۲۰	-	۱,۱۲۰	ضمانتنامه	-	-	-	-	۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	۷,۰۰۰	۷,۰۰۰			
۱,۳۳۳	۱,۳۳۳	-	۱,۳۳۳	ضمانتنامه	-	-	-	-	۹,۲۰۸	۹,۲۰۸	۹,۲۰۸	۹,۲۰۸			
۱,۳۰۲	۱,۳۰۲	-	۱,۳۰۲	ضمانتنامه	-	-	-	-	۸,۱۴۰	۸,۱۴۰	۸,۱۴۰	۸,۱۴۰			
۱,۸۷۸	۱,۸۷۸	-	۱,۸۷۸	ضمانتنامه	-	-	-	-	۱۱,۷۳۰	۱۱,۷۳۰	۱۱,۷۳۰	۱۱,۷۳۰			
۱,۱۷۴,۸۰۳	۱,۱۷۴,۸۰۳	-	۱,۱۷۴,۸۰۳	-	-	-	-	-	۷,۴۱۸	۲۹,۷۰۰	۷,۴۱۸	۲۹,۷۰۰			
۵۰۰,۵۲۴	۵۰۰,۵۲۴	-	۵۰۰,۵۲۴	-	-	-	-	-	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰			
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	۲۹,۷۰۰	۲۹,۷۰۰	۲۹,۷۰۰	۲۹,۷۰۰			
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	۱۴,۲۳۰,۷۸۴	۹,۸۸۴	۱۴,۲۳۰,۷۸۴	۹,۸۸۴			
۱۵	موسسه تامین آتیه امید کارآفرین	۱,۳۴۲,۸۹۲	۱,۳۴۲,۸۹۲	-	۱,۳۴۲,۸۹۲	بندهای بوقت	۱	۱	۱۳۰۲/۰۱/۱۸	-	-	-	-		
۱,۳۴۲,۸۹۲	۱,۳۴۲,۸۹۲	-	۱,۳۴۲,۸۹۲	بندهای بوقت	۱	۱	۱۳۰۲/۰۷/۱۷	-	-	-	-	-			
۱,۳۴۲,۸۹۲	۱,۳۴۲,۸۹۲	-	۱,۳۴۲,۸۹۲	بندهای بوقت	۱	۱	۱۳۰۲/۰۱/۱۸	-	-	-	-	-			
۲۸,۱۶۸	۲۸,۱۶۸	-	۲۸,۱۶۸	بندهای بوقت	۱	۱	۱۳۰۲/۰۱/۲۸	-	-	-	-	-			
۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	-	۳۰۰,۰۰۰	مرایجه	۱	۱	۱۳۰۲/۱۲/۱۵	-	-	-	-	-			
۱۰,۵۷۷	۱۰,۵۷۷	-	۱۰,۵۷۷	مرایجه	۳۶	۳۶	۱۳۰۲/۰۲/۲۹	-	-	-	-	-			
۳,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	۲۹,۷۰۰	۲۹,۷۰۰	۲۹,۷۰۰	۲۹,۷۰۰			
۱۴,۲۳۰,۷۸۴	۱۴,۲۳۰,۷۸۴	-	۱۴,۲۳۰,۷۸۴	-	-	-	-	-	۱۴,۲۳۰,۷۸۴	۹,۸۸۴	۱۴,۲۳۰,۷۸۴	۹,۸۸۴			

میلیون ریال	توضیحات
۶۹,۳۸۵,۷۵۸	سرمایه نظارتی معایب سایر نسبت های احتمالی بانک در مقطع مورد گزارش
۲۰,۷۸۵,۵۷۳	حد مجاز فردي تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۳ درصد سرمایه نظارتی)
۲۷,۷۱۴,۳۰۴	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۴۰ درصد سرمایه نظارتی)
-	واحد سازمانی مسئول اجرای این نامه
-	مدیریت اعتبارات



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

**۶۵- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان**

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۷/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۲۴۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۷/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ريال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مابده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب تعهدات				قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات/تعهدات علاوه بر قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص			
۱	بنیاد برکت ستاد اجرایی فرمان حضرت امام (ره)	سلامت برکت	۶,۹۱۵,۳۹۹	-	-	-	۶,۹۱۵,۳۹۹	چک قرارداد لازم الاجرا	
<b>جمع گروه بنیاد برکت ستاد اجرایی فرمان حضرت امام(ره)</b>			<b>۶,۹۱۵,۳۹۹</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۶,۹۱۵,۳۹۹</b>		
۲	جبرائیل درخور	بازگانی نیکام پخش پرشین	۱,۸۰۶,۱۲۳	-	-	-	۱,۸۰۶,۱۲۳	ملکی، سفته و برات، چک قرارداد لازم الاجرا	
۳		نوسعه تجارت نیکام پارسبان	۲۴۹,۱۵۷	-	-	-	۲۴۹,۱۵۷	سفته و برات، چک قرارداد لازم الاجرا	
۴		مجموع صنایع غذایی مهیا پروتئین	۸,۳۶۱,۷۵۷	-	-	-	۸,۳۶۱,۷۵۷	ملکی، چک قرارداد لازم الاجرا	
<b>جمع گروه جبرائیل درخور</b>			<b>۱۰,۴۱۷,۰۳۷</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۱۰,۴۱۷,۰۳۷</b>		
۵	صافولا بهشهر	صنعتی بهشهر	۱۲,۹۰۵,۷۶۱	-	-	-	۱۲,۹۰۵,۷۶۱	چک قرارداد لازم الاجرا	
<b>جمع گروه صافولا بهشهر</b>			<b>۱۲,۹۰۵,۷۶۱</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۱۲,۹۰۵,۷۶۱</b>		
۶	سرمایه گذاری دارویی تأمین (تیبیکو)	دارو سازی طرابی	۱,۸۸۶,۶۰۶	-	-	-	۱,۸۸۶,۶۰۶	چک قرارداد لازم الاجرا	
۷		شمی دارویی دارو پخش	۲۱۴,۳۵۰	-	-	-	۲۱۴,۳۵۰	چک قرارداد لازم الاجرا	
۸		دارویی ره آورد تأمین	۳۷۰,۰۳۳	-	-	-	۳۷۰,۰۳۳	چک قرارداد لازم الاجرا	
۹		داروسازی اکسیر	۱,۴۹۵,۴۰۵	-	-	-	۱,۴۹۵,۴۰۵	چک قرارداد لازم الاجرا	
۱۰		داروسازی زهرآلود	۱,۱۷۳,۹۲۲	-	-	-	۱,۱۷۳,۹۲۲	چک قرارداد لازم الاجرا	
۱۱		شرکت لایرونی‌های زاگ	۱,۱۳۸,۸۷۷	-	-	-	۱,۱۳۸,۸۷۷	چک سهام، قرارداد لازم الاجرا	
۱۲		گزاره‌های پخش	۵۷۸,۳۴۳	-	-	-	۵۷۸,۳۴۳	چک قرارداد لازم الاجرا	
۱۳		تحقیقاتی مهندسی توفیق دارو	۳۷۸,۲۰۵	-	-	-	۳۷۸,۲۰۵	چک قرارداد لازم الاجرا	
<b>جمع سرمایه گذاری دارویی تأمین (تیبیکو)</b>			<b>۵,۲۴۵,۳۶۰</b>	<b>۱,۷۰۶,۳۸۱</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۷,۳۵۱,۷۴۱</b>		
۱۴		ایران خودرو	لژیونگ ایرانیان	۴۰,۵۵۲,۵۲۵	-	-	-	۴۰,۵۵۲,۵۲۵	سفته و برات، چک قرارداد لازم الاجرا
۱۵			لژیونگ خودرو غدیر	۷۰,۸۲۳,۲۳۳	-	-	-	۷۰,۸۲۳,۲۳۳	سفته و برات، چک قرارداد لازم الاجرا
۱۶			قطعات ایران خودرو دیزل (یکو)	۹۲,۹۶۴	۱۵,۶۷۳	-	-	۱۰۸,۶۳۷	سفته و برات، چک
۱۷			ایران خودرو	۳۶,۰۹۸	۳۳,۰۴۹	-	-	۶۹,۱۴۷	چک
۱۸	ایران خودرو دیزل		۴,۰۵۶,۳۶۰	۷,۹۱۱,۰۰۶	-	-	۱۱,۹۶۷,۳۶۶	سفته و برات، چک سهام، قرارداد لازم الاجرا	
۱۹	طراحی مهندسی و تأمین قطعات ایران خودرو (ماپیکو)		۲۰,۴۷,۸۲۰	-	-	-	۲۰,۴۷,۸۲۰	چک قرارداد لازم الاجرا	
<b>جمع گروه ایران خودرو</b>			<b>۷,۲۱۷,۹۲۸</b>	<b>۸,۰۰۰,۰۰۹</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۱۵,۲۱۷,۹۳۷</b>		
۲۰	شیرین غسل	شیرین غسل	۹,۱۶۶,۳۶۶	-	-	-	۹,۱۶۶,۳۶۶	سفته و برات، چک قرارداد لازم الاجرا	
۲۱		پخش سرساری ایران	۸,۳۱۷,۰۰۰	-	-	-	۸,۳۱۷,۰۰۰	سفته و برات، چک قرارداد لازم الاجرا	
<b>جمع گروه شیرین غسل</b>			<b>۱۷,۴۸۳,۳۶۶</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۱۷,۴۸۳,۳۶۶</b>		
۲۲	توسعه تجاری پرتو آبی اکام	توسعه تجاری پرتو آبی اکام	۵۷۶,۹۱۲	۳۷,۴۱۵	-	-	۶۱۴,۳۲۷	سفته و برات، چک	
۲۳		پرتو آبی انکار نوین	۸۱,۶۵۰	۱۷,۱۰۰	-	-	۹۸,۷۵۰	سفته و برات، چک	
۲۴		آریانا گستر پرتو آبی	۱۳۲	۱۸۷,۶۶۳	-	-	۱۸۷,۷۹۵	سفته و برات، چک	
۲۵		پیشگامان پرتو آبی پارسه	-	-	-	-	-	-	
<b>جمع گروه توسعه تجاری پرتو آبی اکام</b>			<b>۶۵۸,۶۹۴</b>	<b>۵۴,۵۱۵</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۷۱۳,۲۰۹</b>		
۲۶	تحقیقاتی و تولیدی سبازان	انرا زیست آرای	۲۹۹,۵۵۵	-	-	-	۲۹۹,۵۵۵	سفته و برات، چک قرارداد لازم الاجرا سایر	
۲۷		آریوزن فارمد	۱,۵۲۸,۰۷۱	-	-	-	۱,۵۲۸,۰۷۱	چک قرارداد لازم الاجرا	
۲۸		اسپاد فارمد دارو	۱۸۶,۵۵۵	-	-	-	۱۸۶,۵۵۵	سفته و برات، چک قرارداد لازم الاجرا	
۲۹		آلاشت فارمد	۳۶,۳۴۴	-	-	-	۳۶,۳۴۴	سفته و برات، چک قرارداد لازم الاجرا	
۳۰		تحقیقاتی و تولیدی سبازان	۱,۱۹۲,۳۲۰	-	-	-	۱,۱۹۲,۳۲۰	چک قرارداد لازم الاجرا	
۳۱		زیست آروند فارمد	۹۱۶,۵۲۹	-	-	-	۹۱۶,۵۲۹	چک قرارداد لازم الاجرا	
۳۲		شرکت شیمی دارویی هیوا فارمد	۱۴,۷۸۳	-	-	-	۱۴,۷۸۳	سفته و برات، چک قرارداد لازم الاجرا	
۳۳		شرکت فریون دارو	۲۰۱,۶۳۸	۲,۰۹۴	-	-	۲۰۳,۷۳۲	ملکی، سبزه، چک قرارداد لازم الاجرا	
۳۴		کیما اکسیر ایران	۵,۳۱۱	-	-	-	۵,۳۱۱	سفته و برات، چک قرارداد لازم الاجرا	
۳۵		میلان پارس فارمد	۲,۰۶۶,۳۷۰	-	-	-	۲,۰۶۶,۳۷۰	چک قرارداد لازم الاجرا	
۳۶		ناو فناوران دارویی اوند	۳,۶۶۴,۸۲۰	-	-	-	۳,۶۶۴,۸۲۰	سفته و برات، چک قرارداد لازم الاجرا	
۳۷		نوا واکسن راد	۶,۵۷۵	-	-	-	۶,۵۷۵	سفته و برات، چک قرارداد لازم الاجرا	
<b>جمع گروه تحقیقاتی و تولیدی سبازان</b>			<b>۹,۹۰۰,۰۷۳</b>	<b>۲,۰۹۴</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۹,۹۰۲,۱۶۷</b>		
۳۸		گروه توسعه گلدریان	صنایع گلدریان	۱,۹۸۴,۶۱۶	۱۱۰,۳۳۳,۹۸۸	-	-	۱۱۲,۳۱۸,۶۰۴	چک قرارداد لازم الاجرا
۳۹			مهندسی و مشاوره متکبران گلدریان	-	۶,۵۳۳,۷۷۰	-	-	۶,۵۳۳,۷۷۰	ملکی، سهام، چک سایر
۴۰	مهندسی و مشاوره صنایع متکبران گلدریان		-	۸,۷۱۲	-	-	۸,۷۱۲	ملکی، چک سفته و برات، چک قرارداد لازم الاجرا	
<b>جمع گروه توسعه گلدریان</b>			<b>۱,۹۸۴,۶۱۶</b>	<b>۱۱۶,۸۷۰,۳۶۰</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۱۱۸,۹۶۱,۰۸۶</b>		
۴۱	حمید آزمون	حمید آزمون	۳,۶۲۷,۰۱۲	۱۳,۰۶۷,۵۲۱	-	-	۱۶,۶۹۴,۵۳۳	ملکی، چک قرارداد لازم الاجرا	
<b>جمع گروه حمید آزمون</b>			<b>۳,۶۲۷,۰۱۲</b>	<b>۱۳,۰۶۷,۵۲۱</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۱۶,۶۹۴,۵۳۳</b>		
۴۲	سرمایه گذاری اهداف (شرکت اصلی)	گروه توسعه مالی مهر آندیکان	۶,۶۶۶,۹۶۲	-	-	-	۶,۶۶۶,۹۶۲	سهام، چک قرارداد لازم الاجرا	
۴۳		توسعه صنایع نفت و انرژی قشم	۴۴۹,۸۱۲	۵,۸۰۵,۸۷۳	-	-	۶,۲۵۵,۶۸۵	چک قرارداد لازم الاجرا	
۴۴		شرکت مهندسی و مشاوره صنایع نفت	-	۱,۵۶۰,۳۵۸	-	-	۱,۵۶۰,۳۵۸	چک سبزه	
۴۵		سرمایه گذاری اهداف (شرکت اصلی)	۵,۰۶۹,۹۶۵	-	-	-	۵,۰۶۹,۹۶۵	سهام، چک قرارداد لازم الاجرا	
<b>جمع گروه سرمایه گذاری اهداف</b>			<b>۱۱,۷۷۶,۷۳۹</b>	<b>۷,۳۶۶,۱۳۱</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۱۹,۱۴۲,۸۷۰</b>		
۴۶	فولاد مبارکه اصفهان	شرکت نورد فولاد کوثر صنعت اسفادانا	-	۳۴,۶۵۷	-	-	۳۴,۶۵۷	سفته و برات، چک سبزه	
۴۷		فولاد تراز چهارمحل	-	۳,۶۱۱,۳۵۷	-	-	۳,۶۱۱,۳۵۷	چک سایر	
۴۸		فولاد مبارکه اصفهان	۸,۱۹۱,۵۶۲	-	-	-	۸,۱۹۱,۵۶۲	چک قرارداد لازم الاجرا	
<b>جمع گروه فولاد مبارکه اصفهان</b>			<b>۸,۱۹۱,۵۶۲</b>	<b>۳,۶۴۶,۰۱۴</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۱۱,۸۳۷,۵۷۶</b>		
۴۹	سرمایه گذاری دارویی نخچیان	افا شیمی	۸۰,۳۳۶	۴۸,۳۳۳	-	-	۱۲۸,۶۶۹	چک قرارداد لازم الاجرا	
۵۰		ایران هورمون	۵۹۹,۳۵۵	-	-	-	۵۹۹,۳۵۵	چک قرارداد لازم الاجرا	
۵۱		پخش فردوس	۷۰,۶۷۰	-	-	-	۷۰,۶۷۰	چک قرارداد لازم الاجرا	
۵۲		تولیدی مواد اولیه دارویی تهران شیمی	۵۵۰,۱۲۱	-	-	-	۵۵۰,۱۲۱	چک سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	
۵۳		تئین دارو ایرانیان	۱,۶۲۳,۳۹۹	-	-	-	۱,۶۲۳,۳۹۹	چک سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	
۵۴		دارو سازی تهران دارو	۶۴۲,۳۶۸	-	-	-	۶۴۲,۳۶۸	چک قرارداد لازم الاجرا	
۵۵		داروسازی تهران شیمی	۳,۰۲۴,۳۸۱	-	-	-	۳,۰۲۴,۳۸۱	چک قرارداد لازم الاجرا	
۵۶		داروسازی حکیم	۲,۰۴۰,۵۵۸	-	-	-	۲,۰۴۰,۵۵۸	چک قرارداد لازم الاجرا	
۵۷		وانا دارو گستر	۵۱۷,۷۹۹	-	-	-	۵۱۷,۷۹۹	چک قرارداد لازم الاجرا	
<b>جمع گروه سرمایه گذاری دارویی نخچیان</b>			<b>۹,۱۶۱,۷۸۶</b>	<b>۴۸,۳۳۳</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۹,۲۱۰,۱۱۹</b>		
۵۸	زرین رویا	زرین رویا	۷,۴۳۸,۰۳۳	-	-	-	۷,۴۳۸,۰۳۳	سفته و برات، چک قرارداد لازم الاجرا	
<b>جمع گروه زرین رویا</b>			<b>۷,۴۳۸,۰۳۳</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۷,۴۳۸,۰۳۳</b>		



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 ناداشتهای توضیحی صورتحساب مالی  
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳

۶۵- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان (ادامه)

رقم به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب				قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات/تعهدات/ماده گروه (ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه	نوع	ارزش
			تسهیلات		تعهدات						
			خالص جاری	خالص غیر جاری	خالص	ناخالص					
۵۹	حسین یابردی کنرودی	صنایع سته بندی کاسپین کارزن مجمع کافه‌سازی راشا کاسپین ایرانیان	۳۰۰,۳۱۴	-	-	-	۳۰۰,۳۱۴	ملکی، چک، قرارداد لازم الاجرا	۷,۴۴۶,۶۵۰		
۶۰			۱۰,۴۱۰,۴۶۶	-	۴۱۷,۰۷۸	۲,۲۴۷,۹۶۶	۱۰,۸۲۷,۲۴۲	ملکی، چک، سپرده، قرارداد لازم الاجرا سایر	۵۸,۸۶۶,۶۸۴		
		<b>جمع گروه حسین یابردی کنرودی</b>	<b>۱۲,۴۱۳,۷۱۰</b>	<b>۰</b>	<b>۴۱۷,۰۷۸</b>	<b>۲,۲۴۷,۹۶۶</b>	<b>۱۲,۸۳۰,۷۸۸</b>		<b>۶۶,۳۱۳,۳۳۴</b>		
۶۱	محمدصادی موشین	سپل سیم آریا زرین ناله فلاط توسعه غلات زرین خلیج فارس سولانا صنایع پارسین	۱,۸۸۵,۵۰۷	-	-	-	۱,۸۸۵,۵۰۷	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱۲,۹۹۶,۳۸۰		
۶۲			۴,۸۳۵,۳۳۵	-	-	-	۴,۸۳۵,۳۳۵	ملکی، چک، قرارداد لازم الاجرا	۸,۶۴۴,۸۳۸		
۶۳			۵,۶۶۷,۷۱۹	-	-	-	۵,۶۶۷,۷۱۹	چک، قرارداد لازم الاجرا	۷,۶۰۰,۰۰۰		
۶۴			۵۰,۱۶۰	-	-	-	۵۰,۱۶۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۳۳۸,۰۰۰		
		<b>جمع گروه محمدصادی موشین</b>	<b>۱۲,۹۹۳,۸۲۱</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۱۲,۹۹۳,۸۲۱</b>		<b>۳۰,۵۶۹,۱۲۱</b>		
۶۵	مجمع صنایع غذایی، لبنی و بستنی مین	مجمع صنایع غذایی، لبنی و بستنی مین	۱۲,۷۰۴,۴۷۶	-	-	-	۱۲,۷۰۴,۴۷۶	چک، قرارداد لازم الاجرا	۸۱,۷۲۲,۶۹۸		
		<b>جمع گروه مجمع صنایع غذایی، لبنی و بستنی مین</b>	<b>۱۲,۷۰۴,۴۷۶</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۱۲,۷۰۴,۴۷۶</b>		<b>۸۱,۷۲۲,۶۹۸</b>		
۶۶	گروه سرمایه و تجارت رضوان	پخش سراسری پارکا گروه صنعتی پارکا	۴,۷۸۱,۳۸۹	۳۵۱,۰۰۰	۶۲,۳۸۰	-	۴,۷۸۱,۳۸۹	ملکی، چک، سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۲۵,۷۵۳,۲۹۸		
۶۷			۲,۳۰۶,۶۶۰	-	-	-	۲,۳۰۶,۶۶۰	چک، سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۲۰,۳۲۵,۳۳۵		
		<b>جمع گروه سرمایه و تجارت رضوان</b>	<b>۹,۰۸۸,۰۴۹</b>	<b>۳۵۱,۰۰۰</b>	<b>۶۲,۳۸۰</b>	<b>۰</b>	<b>۹,۰۸۸,۰۴۹</b>		<b>۴۶,۰۷۸,۶۳۳</b>		
۶۸	گروه ماموت	شرکت مارال صنعت جابود گروه خودروسازی مامان سازه پوشش ماموت تولیدی صنعتی محروسازان چی چست تیتان جیزل دنیای ماموت	۹۴۲,۳۸۲	-	۱۲۳,۳۶۵	-	۹۴۲,۳۸۲	چک، قرارداد لازم الاجرا	۳۰,۳۸۵,۸۵۸		
۶۹			۱,۶۶۴,۰۲۰	-	۳۱,۶۱۶	-	۱,۶۶۴,۰۲۰	چک، سپرده، قرارداد لازم الاجرا	۱۱,۷۲۲,۰۰۰		
۷۰			۱۱۱,۶۲۹	-	۹,۸۲۸	-	۱۱۱,۶۲۹	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۶۲۱,۶۲۹		
۷۱			۹۵,۶۶۵	-	-	-	۹۵,۶۶۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۸,۶۶۰		
۷۲			۲۸۱,۳۲۹	-	۹,۸۰۰	-	۲۸۱,۳۲۹	چک، سپرده، قرارداد لازم الاجرا	۱,۵۲۱,۳۲۹		
۷۳			۲۴,۰۲۷,۰۰۰	-	-	-	۲۴,۰۲۷,۰۰۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۵,۷۵۸,۰۰۰		
				<b>جمع گروه ماموت</b>	<b>۲,۲۸۲,۰۳۷</b>	<b>۳۸۵,۰۰۰</b>	<b>۱۲۳,۳۶۵</b>	<b>۰</b>	<b>۲,۶۰۰,۴۰۲</b>		<b>۲۴,۰۵۷,۸۷۶</b>
۷۴			گروه صنعتی گلرنگ	ایرانراد گروه صنعتی پاکشو صنایع سلولزی پارسین تحقیقاتی و تولیدی ویرایش فارمد آرین سلامت سینا پدیده شیمی جم پدیده شیمی قرن هستی آرن آمین ایران دارو صنعت غذایی کوروش پدیده شیمی غرب گشت و صنعت پرنج کوروش فن ایران ایک رایحه مطالای ناب کوروش ایران فارمد توسعه بین المللی ماستر داروسازی قرآن شیمی سپا نور ایرانیان پژوهش گستران نقده آسان صنعت خشکبار و حیوانات کوروش	۱۸۱,۶۵۵	-	۱۲۳,۳۶۵	-	۱۸۱,۶۵۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱۰,۲۱۴,۴۸۱
۷۵					۶۶۶,۸۸۲	-	-	-	۶۶۶,۸۸۲	چک، قرارداد لازم الاجرا	۳,۴۸۰,۸۵۶
۷۶					۶۶۷,۹۸۸	-	۱۵۲,۰۰۰	-	۶۶۷,۹۸۸	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲,۳۱۳,۲۵۶
۷۷	۱۵۳,۹۵۵	-			-	-	۱۵۳,۹۵۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۴,۷۵۰		
۷۸	۴۶۶,۰۰۰	-			-	-	۴۶۶,۰۰۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱۵۱,۱۸۱		
۷۹	۱۶,۰۰۰	-			۴۳,۰۰۰	-	۱۶,۰۰۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۶۳۸,۵۵۸		
۸۰	۴۸۸,۰۰۰	-			-	-	۴۸۸,۰۰۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۵۸۸,۱۶۱		
۸۱	۱۸۱,۴۵۲	-			-	-	۱۸۱,۴۵۲	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۷۰,۰۰۰		
۸۲	۱۱۶,۶۳۲	-			-	-	۱۱۶,۶۳۲	چک، قرارداد لازم الاجرا	۴۹,۰۰۰		
۸۳	۵۲,۸۰۲	-			۱۰,۰۵۱	-	۵۲,۸۰۲	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱۲,۶۹۱,۶۸۷		
۸۴	۵۲۳,۳۸۲	-			-	-	۵۲۳,۳۸۲	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۱۸۳,۳۸۲		
۸۵	۵۲۳,۴۵۰	-			-	-	۵۲۳,۴۵۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۲۷۷,۵۵۵		
۸۶	۲۰,۱۷۵,۰	-			-	-	۲۰,۱۷۵,۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۴۸۷,۴۸۱		
۸۷	۲۰,۳۸۰,۷	-			-	-	۲۰,۳۸۰,۷	چک، قرارداد لازم الاجرا	۵۱۱,۴۴۵		
۸۸	۱۵۸,۳۲۹	-			-	-	۱۵۸,۳۲۹	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۶۰,۰۰۰		
۸۹	۱,۳۸۳,۰۶۶	-			-	-	۱,۳۸۳,۰۶۶	چک، قرارداد لازم الاجرا	۳,۵۶۲,۰۶۶		
۹۰	۱۱۸,۶۵۱	-			-	-	۱۱۸,۶۵۱	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۳۴,۰۰۰		
۹۱	۱۲,۰۰۰	۴۰,۰۰۰			۱۶,۰۰۰	-	۱۲,۰۰۰	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۳,۵۶۲,۰۰۰		
۹۲	۱۷۲,۴۶۰	-			-	-	۱۷۲,۴۶۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۵۵۴,۷۸۳		
۹۳	۱۴۱,۱۱۲	-			-	-	۱۴۱,۱۱۲	چک، قرارداد لازم الاجرا	۶۲۱,۸۵۱		
		<b>جمع گروه صنعتی گلرنگ</b>			<b>۱۲,۰۰۹,۱۲۴</b>	<b>۷۱۲,۰۰۲</b>	<b>۱۳۵,۶۵۱</b>	<b>۰</b>	<b>۱۲,۷۳۶,۷۷۷</b>		<b>۴۶,۰۷۸,۶۳۳</b>
۹۴	سرمایه گذاری دارویی پورا دارو ایرانیان	ایلاش و پژوهش جون تجهیزات پزشکی و دارویی پورا علم توبیخ دارویی پورا چست داروسازی پورابست گستر ایرانیان دوردارو			۳,۳۱۹,۴۳۹	-	۱۲۰,۰۰۰	-	۳,۳۱۹,۴۳۹	چک، سپرده، قرارداد لازم الاجرا سایر	۱۲,۳۳۶,۸۶۶
۹۵			۲۶۸,۳۳۸	-	-	-	۲۶۸,۳۳۸	ملکی، چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۲۷۷,۶۱۱		
۹۶			۴۰۳,۰۱۹	-	-	-	۴۰۳,۰۱۹	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۳۳۸,۸۱۸		
۹۷			۱,۷۷۷,۳۳۸	-	۱,۶۹۰,۰۰۰	-	۱,۷۷۷,۳۳۸	ملکی، چک، سفته و برات، سهام، قرارداد لازم الاجرا	۷,۳۰۰,۸۳۸		
۹۸			۵۲۴,۴۶۶	-	-	-	۵۲۴,۴۶۶	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۲,۸۲۱,۴۴۲		
				<b>جمع سرمایه گذاری دارویی پورا دارو ایرانیان</b>	<b>۲,۵۹۲,۰۰۹</b>	<b>۳,۳۱۹,۴۳۹</b>	<b>۱,۶۱۰,۰۰۰</b>	<b>۰</b>	<b>۲,۵۹۲,۰۰۹</b>		<b>۲۵,۳۳۶,۱۱۲</b>
۹۹	گروه مالی کارآفرین	توسعه تمدن امید کار آفرین کارگزاری بانک کارآفرین گروه مالی کارآفرین صرافی کارآفرین بیمه کارآفرین لژیونگ کار آفرین مس کومه صنعت	۲,۹۶۷,۳۷۱	-	۷۸,۷۱۷	-	۲,۹۶۷,۳۷۱	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱۰,۰۰۰,۰۰۰		
۱۰۰			۲۰,۱۴۷,۸۸۰	-	۴۴,۴۳۲	-	۲۰,۱۴۷,۸۸۰	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۴,۵۷۷,۴۴۹		
۱۰۱			۱۲,۴۶۳,۸۳۵	-	-	-	۱۲,۴۶۳,۸۳۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲,۳۲۶,۸۳۳		
۱۰۲			-	۲۱۹,۰۰۰	۳۹,۴۲۰	-	-	۳۹,۴۲۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۴۸۱,۰۰۰	
۱۰۳			-	۲۳,۷۵۷	۵,۴۵۱	-	-	۵,۴۵۱	سپرده، قرارداد لازم الاجرا	۹۹,۸۰۰	
۱۰۴			۲,۱۲۳,۴۴۶	-	-	-	۲,۱۲۳,۴۴۶	چک، قرارداد لازم الاجرا	۴,۵۵۵,۶۶۶		
۱۰۵			۲۰,۱۷۸	-	-	-	۲۰,۱۷۸	چک، قرارداد لازم الاجرا	۴۶,۷۲۳		
		<b>جمع گروه مالی کارآفرین</b>	<b>۱۹,۷۵۱,۲۹۹</b>	<b>۲۹۰,۰۰۰</b>	<b>۵۲,۳۸۸</b>	<b>۰</b>	<b>۲۰,۵۷۲,۶۷۷</b>		<b>۲۴,۷۳۹,۳۵۵</b>		
۱۰۶	صنایع تولیدی گروز	صنایع تولیدی گروز	۸,۳۱۳,۸۳۵	-	-	-	۸,۳۱۳,۸۳۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۳۳,۵۰۰,۰۰۰		
۱۰۷	مشارکتی ایسکراواتو الکترونیک ایران	مشارکتی ایسکراواتو الکترونیک ایران	۱۱۲,۵۸۶	-	-	-	۱۱۲,۵۸۶	چک، قرارداد لازم الاجرا	۸۰۰,۰۰۰		
		<b>جمع گروه صنایع تولیدی گروز</b>	<b>۸,۴۲۶,۴۲۱</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۸,۴۲۶,۴۲۱</b>		<b>۳۴,۳۲۶,۴۲۱</b>		
۱۰۸	طبیعت سبز پارس کهن	طبیعت سبز پارس کهن	۸۰,۱۰۱۷۲	-	۲۴۲,۵۵۵	-	۳۲۲,۶۲۷	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۰,۷۲۴,۰۰۰		
۱۰۹	گروه صنعتی پلیمیر پاک ایران	گروه صنعتی پلیمیر پاک ایران	۲۰,۰۰۰	-	-	-	۲۰,۰۰۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۶۸۰,۰۰۰		
		<b>جمع گروه طبیعت سبز پارس کهن</b>	<b>۸۰,۱۰۱۷۲</b>	<b>۱,۹۰۲,۵۵۵</b>	<b>۲۴۲,۵۵۵</b>	<b>۰</b>	<b>۲,۰۴۵,۲۸۲</b>		<b>۲۱,۴۰۹,۰۰۰</b>		
۱۱۰	کوبل دارو	توسعه طب ایرانی سلامت داروسازی دکتر عبیدی کوبل دارو	۸۰,۳۷۷	-	-	-	۸۰,۳۷۷	چک، سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۵۵۹,۶۲۲		
۱۱۱			۲,۳۳۰,۰۳۸	۳,۵۴۰,۰۰۰	۱,۲۷۰,۰۰۰	-	۳,۵۴۰,۰۰۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۸,۲۶۶,۶۶۶		
۱۱۲			۳,۰۵۰,۴۳۲	-	-	-	۳,۰۵۰,۴۳۲	چک، سپرده، قرارداد لازم الاجرا	۱۵,۱۲۳,۰۰۰		
		<b>جمع گروه کوبل دارو</b>	<b>۵,۸۰۰,۸۰۷</b>	<b>۳,۵۴۰,۰۰۰</b>	<b>۱,۲۷۰,۰۰۰</b>	<b>۰</b>	<b>۱۰,۶۱۰,۸۰۷</b>		<b>۲۴,۷۳۹,۳۵۵</b>		
۱۱۳	محمدرضا عزیزی	مجمع فرآورده های سفید کارون	۱,۲۳۳,۸۵۸	-	۲۶۲,۰۰۰	-	۱,۲۳۳,۸۵۸	ملکی، چک، سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۲۸,۱۸۷,۶۲۲		
		<b>جمع گروه محمدرضا عزیزی</b>	<b>۷,۴۳۹,۸۵۸</b>	<b>۱,۹۴۴,۰۱۸</b>	<b>۳۳۳,۰۱۱</b>	<b>۰</b>	<b>۷,۸۱۶,۸۸۷</b>		<b>۲۸,۱۸۷,۶۲۲</b>		
۱۱۴	فرآوری سوس کنوج	گشت و صنعت آرین علم خزر گروه کارخانجات گشت و صنعت آرین پهن پشرو	۴,۳۳۵,۱۲۷	-	-	-	۴,۳۳۵,۱۲۷	چک، قرارداد لازم الاجرا	۷,۲۴۰,۰۰۰		
۱۱۵			۲,۳۳۷,۸۵۲	-	-	-	۲,۳۳۷,۸۵۲	چک، قرارداد لازم الاجرا	۳,۲۱۱,۳۰۰		
		<b>جمع گروه فرآوری سوس کنوج</b>	<b>۷,۲۳۲,۹۷۹</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۷,۲۳۲,۹۷۹</b>		<b>۱۰,۴۵۱,۳۰۰</b>		
۱۱۶	مصطفی باقرزاده خورشیدی	گروه مورد فولاد کاران افق	۶,۸۴۱,۶۵۸	-	۱۶,۰۰۰,۰۰۰	-	۶,۸۴۱,۶۵۸	چک، سپرده، قرارداد لازم الاجرا	۱۷,۷۶۷,۶۹۹		
		<b>جمع گروه مصطفی باقرزاده خورشیدی</b>	<b>۶,۸۴۱,۶۵۸</b>	<b>۱۶,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۳۱۲,۰۰۰</b>	<b>۰</b>	<b>۱۷,۱۵۴,۳۰۸</b>		<b>۱۷,۷۶۷,۶۹۹</b>		
۱۱۷	ایران آروین	پارکو آروین تجارت شرکت ایران آروین	۹,۶۹۸,۹۵۵	-	۱,۳۸۶,۰۰۰	-	۹,۶۹۸,۹۵۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۷,۰۵۵,۲۸۸		
۱۱۸			۸۲۶,۱۲۲	-	۶,۱۸۲,۰۰۰	-	۸۲۶,۱۲۲	ملکی، چک، سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۸۴,۶۳۷,۷۸۷		
		<b>جمع گروه ایران آروین</b>	<b>۱۰,۵۲۵,۰۷۷</b>	<b>۳۳,۰۷۰,۰۰۰</b>	<b>۷,۵۶۸,۰۰۰</b>	<b>۰</b>	<b>۱۸,۱۱۳,۰۷۷</b>		<b>۱۱۱,۷۲۳,۳۱۵</b>		
۱۱۹	گسترش صنایع معدنی کوبه پارس	فولاد کوبه اروند	۵,۶۱۶,۵۲۲	-	۷۲,۰۰۰	-	۵,۶۱۶,۵۲۲	چک، سپرده، قرارداد لازم الاجرا سایر	۲۱,۰۷۱,۱۵۷		
۱۲۰	سیمان تهران	سیمان تهران	۱,۰۲۹,۰۶۶	-	۳۳۸,۷۱۱	-	۱,۳۶۷,۷۷۷	چک، سفته و برات، سپرده، قرارداد لازم الاجرا	۸۵,۲۰۳,۶۶۰		
		<b>جمع گروه گسترش صنایع معدنی کوبه پارس</b>	<b>۶,۶۴۵,۵۸۸</b>	<b>۱,۱۰۲,۰۰۰</b>	<b>۳۱۰,۷۱۱</b>	<b>۰</b>	<b>۷,۰۵۸,۲۹۹</b>		<b>۲۹,۰۷۴,۸۴۴</b>		
۱۲۱	صندوق سرمایه گذاری ارمان کارآفرین	سرمایه گذاری ارمان	۱۶,۳۸۶,۴۷۹	-	۸,۱۹۳,۳۴۰	-	۸,۱۹۳,۳۴۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۷,۰۵۵,۲۸۸		
		<b>جمع صندوق سرمایه گذاری ارمان کارآفرین</b>	<b>۱۶,۳۸۶,۴۷۹</b>	<b>۰</b>	<b>۸,۱۹۳,۳۴۰</b>	<b>۰</b>	<b>۱۶,۳۸۶,۴۷۹</b>		<b>۲۷,۰۵۵,۲۸۸</b>		
۱۲۲	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	سرمایه گذاری مشترک	۱۹,۲۳۳,۳۲۹	-	۹,۶۶۱,۴۷۰	-	۹,۶۶۱,۴۷۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۷,۰۵۵,۲۸۸		
		<b>جمع صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین</b>	<b>۱۹,۲۳۳,۳۲۹</b>	<b>۰</b>	<b>۹,۶۶۱,۴۷۰</b>	<b>۰</b>	<b>۱۹,۲۳۳,۳۲۹</b>		<b>۲۷,۰۵۵,۲۸۸</b>		
۱۲۳											