

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل  
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
به انضمام صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی  
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۳

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**

**فهرست**

شماره صفحه	عنوان
۱ الی ۳	گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل الف- صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه :
۱	صورت سود و زیان تلفیقی
۲	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۳-۴	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
۵	صورت جریان‌های نقدی تلفیقی
	ب - صورت‌های مالی اساسی بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام):
۶	صورت سود و زیان
۷	صورت وضعیت مالی
۸-۹	صورت تغییرات در حقوق مالکانه
۱۰	صورت جریان‌های نقدی
۱۱ الی ۱۲۵	ج - یادداشت‌های توضیحی :



شماره:

تاریخ:



موسسه حسابرسی آزمون پرداز

(حسابداران رسمی)

## گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیات مدیره

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

مقدمه

۱- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک کارآفرین (سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۳ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان های نقدی برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۷۰ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی میان دوره‌ای با هیأت مدیره شرکت است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورت‌های مالی یادشده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

### دامنه بررسی اجمالی

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

### مبانی نتیجه‌گیری مشروط

۳- به شرح یادداشت‌های توضیحی ۳۵ و ۳۶ صورت‌های مالی، در سال مالی ۱۳۹۹، طبقات زمین و سرقفلی دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود متعلق به بانک، مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و مازاد حاصله به حساب سرمایه منتقل شده است. در اجرای الزامات استاندارد های حسابداری و لزوم توجه به رعایت تناوب ارزیابی به دلیل آثار تغییرات ارزش منصفانه دارایی‌ها، لازم است کلیه زمین‌های متعلق به شرکت‌های فرعی و همچنین بانک مورد تجدید ارزیابی قرار گیرد. در این خصوص انجام تعدیلات در حساب‌ها ضروری بوده، لیکن به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات ارزش منصفانه دارایی‌های مزبور، تعیین میزان آن، برای این مؤسسه امکان پذیر نیست.



دفتر مشهد:

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

دفتر اصفهان:

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

میدان آرژانتین، جنب مرکز خرید آفریقا،

ساختمان مهیا، پلاک ۲۲، طبقه اول

تلفن: ۰۸۸۷۰۸۱۷۴-۶، فکس: ۰۸۸۷۰۴۱۱۲

ایمیل: info@azpar.com

دفتر مرکزی، تهران

## گزارش بررسی اجمالی حسابرسی مستقل - ادامه بانک کار آفرین (سهامی عام)

### نتیجه گیری مشروط

۴- بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۳، این موسسه به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورت های مالی یاد شده، از تمام جنبه های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

### تاکید بر مطلب خاص (فاقد تاثیر بر نتیجه گیری موسسه)

۵- همانگونه که در یادداشت توضیحی ۱-۳-۲۶ صورت های مالی به تفصیل تشریح شده است، اقدامات بانک به منظور اعاده مبلغ ۷۴۱ میلیارد ریال برداشتی از حسابها توسط بانک مرکزی بابت مابه التفاوت نرخ ارز و همچنین مبلغ ۱،۶۸۶ میلیارد ریال وجه التزام برداشت شده توسط بانک مرکزی در جریان بوده است. تعیین تکلیف موارد یاد شده، منوط به تداوم پیگیری های بانک می باشد.

۶- به شرح یادداشت های توضیحی ۳۴ و ۳۵ صورت های مالی، ۹۵ فقره املاک فاقد اسناد مالکیت به نام گروه و یا بانک بوده، همچنین تعداد ۳۳ فقره دیگر از املاک، با وجود مالکیت رسمی بانک بر آنها، فاقد اسناد تک برگ می باشند. شایان ذکر است تعداد ۱۰۳ فقره از وثایق تملیکی بانک دارای معارض بوده و اقدامات مدیریت بانک به منظور رفع تعارض از آنها تاکنون منجر به نتیجه نشده است.

۷- به شرح یادداشت های توضیحی ۴۳ و ۲-۴۴ صورت های مالی، آخرین وضعیت مالیات عملکرد سنوات قبل، مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن و مالیات موضوع بند(پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور، تشریح گردیده است. تعیین تکلیف مالیات موارد یاد شده مستلزم تداوم اقدامات و پیگیری های در جریان و اعلام نظر نهایی مراجع ذیصلاح می باشد.

### سایر الزامات گزارشگری

۸- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیات مدیره بانک است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهار نظر این موسسه نسبت به صورت های مالی، در برگیرنده اظهار نظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی شود. در ارتباط با بررسی اجمالی صورت های مالی، مسئولیت این موسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت های با اهمیت آن با صورت های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند بررسی اجمالی 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. در این خصوص موارد مندرج در بخش "مبانی نتیجه گیری مشروط"، قابل ذکر است.

## گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل - ادامه بانک کارآفرین (سهامی عام)

### سایر الزامات گزارشگری

۹- صورت های مالی پیوست، تاییدیه مدیران و گزارش تفسیری مدیریت به تایید ۳ نفر از ۵ نفر اعضای هیات مدیره رسیده است.

۱۰- موارد عدم رعایت ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار در ارتباط با بانک به شرح زیر می باشد:

۱۰-۱- مفاد بند ۲ ماده ۱۰، بند های ۱ و ۲ ماده ۷، ماده ۱۲ مکرر و ماده ۱۳ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت های ثبت شده نزد سازمان در خصوص افشا صورتجلسه مجمع عمومی ثبت شده نزد مرجع ثبت شرکتهای، افشای صورت های مالی و گزارش تفسیری مدیریت سالانه حسابرسی شده بانک و گزارش فعالیت هیئت مدیره حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه، افشا گزارش کنترل های داخلی حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی.

۱۰-۲- مفاد مواد ۳، تبصره های ۳ الی ۵ ماده ۷ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان در خصوص استقرار اصول حاکمیت شرکتی در بانک و شرکت های فرعی و مستند سازی معاملات با اشخاص وابسته و اظهار نظر کمیته حسابرسی نسبت به معاملات مزبور.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز

(حسابداران رسمی)

تاریخ: ۱۵ آذر ۱۴۰۳

محمد حسن سعادتیان فریور

۸۰۰۳۸۵

مصطفی اعلایی

۸۷۱۵۴۵

موسسه حسابرسی آزمون پرداز  
(حسابداران رسمی)

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

با احترام؛

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) مربوط به دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۱  
۲  
۳-۴  
۵  
۶  
۷  
۸-۹  
۱۰  
۱۱-۱۲۵

**الف) صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه**

صورت سود و زیان تلفیقی

صورت وضعیت مالی تلفیقی

صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی

صورت جریان‌های نقدی تلفیقی

**ب) صورت‌های مالی جداگانه اساسی بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**

صورت سود و زیان جداگانه

صورت وضعیت مالی جداگانه

صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه

صورت جریان‌های نقدی جداگانه

**ج) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۱۴ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	<b>عملیات در حال تداوم</b>
۴۶,۵۴۸,۹۴۹	۵۹,۸۴۸,۸۵۳	۹ درآمد تسهیلات اعطایی
۲,۵۱۴,۷۵۴	۷,۴۲۲,۳۶۴	۱۰ درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۴,۹۰۸,۳۱۸	۸,۷۵۴,۹۸۴	۱۱ درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی
۵۷۱	۳,۳۵۴,۹۹۳	۱۲ سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳۲۳,۳۷۵	۴۱۱,۳۳۸	۱۳ جایزه سپرده قانونی
۵۴,۳۹۵,۸۶۸	۷۹,۷۹۴,۴۳۲	<b>درآمد عملیاتی</b>
(۳۳,۹۴۲,۹۹۹)	(۵۷,۸۶۰,۳۳۵)	۱۴ هزینه سود سپرده ها
۲۰,۳۵۲,۸۶۸	۲۱,۹۳۴,۱۹۷	سود (زیان) ناخالص
۴,۳۹۵,۵۹۷	۱۵,۴۷۱,۴۲۷	۱۵ درآمد کارمزد
(۱۴۳,۱۴۴)	(۱,۶۰۷,۷۴۸)	۱۶ هزینه کارمزد
۸۹۴,۹۶۰	۱,۱۳۶,۸۹۸	۱۷ سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۱۳,۶۴۴,۳۱۴)	(۱,۶۶۸,۴۳۵)	۱۸ هزینه های اداری و عمومی
(۲,۸۰۹,۵۲۰)	(۷,۹۸۴,۳۵۰)	۱۹ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
.	۴۰,۹۶۰,۲۶	۲۰ سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی
(۱۱,۳۰۶,۴۲۲)	(۵,۵۷۶,۱۸۲)	
۴۳,۱۸۶,۱۰۸	۴۷,۵۹۰,۸۲۸	۲۰-۱ خالص فروش و درآمد ارائه خدمات
(۴۱,۶۴۳,۴۳۸)	(۴۵,۷۶۹,۷۱۴)	۲۰-۱ بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
۱,۵۴۲,۶۷۰	۱,۸۲۱,۱۱۴	
۱۰,۵۸۹,۱۱۶	۱۸,۱۷۹,۱۲۹	<b>سود (زیان) عملیاتی</b>
۱,۴۲۸,۸۱۴	۴,۵۷۷,۵۰۸	۲۱ سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۳۹۲,۶۵۷)	(۵۴,۷۸۱)	۲۲ هزینه های مالی
۴۶۸,۶۱۰	۲,۷۹۷,۴۷۳	۲۳ سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی
۱۲,۰۹۳,۸۸۳	۲۵,۴۹۹,۳۲۹	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته
۷۵۵,۸۶۵	۱,۵۶۳,۹۴۶	سهم گروه از سود شرکتهای وابسته
۱۲,۸۴۹,۷۴۸	۲۷,۰۶۳,۲۷۴	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۱,۴۹۵,۶۱۰)	(۱,۵۳۳,۷۸۵)	۴۳-۵ هزینه مالیات بر درآمد
۱۱,۳۵۴,۱۳۸	۲۵,۵۲۹,۴۹۰	<b>سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم</b>
.	.	<b>عملیات متوقف شده</b>
.	.	۲۴ سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده
۱۱,۳۵۴,۱۳۸	۲۵,۵۲۹,۴۹۰	<b>سود (زیان) خالص</b>
.	.	<b>سود قابل اتساق به:</b>
۱۱,۱۴۵,۸۶۰	۲۳,۶۱۸,۹۵۷	سهامداران شرکت اصلی
۲۰۸,۲۷۸	۱,۹۱۰,۵۳۲	سهامداران فاقد کنترل
۱۱,۳۵۴,۱۳۸	۲۵,۵۲۹,۴۹۰	
۲۰۰	۳۴۷	<b>سود (زیان) هر سهم:</b>
۴۹	۱۷۱	عملیاتی (ریال)
۲۵۰	۵۱۹	غیر عملیاتی (ریال)
.	.	ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
۲۵۰	۵۱۹	ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
.	.	<b>سود (زیان) هر سهم (ریال):</b>

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

موسسه حسابرسی آزمون پرداز

گزارش بررسی اجمالی



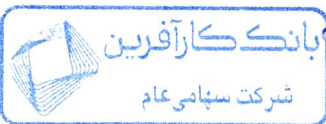
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

بدهی‌ها و حقوق مالکانه			دارایی‌ها		
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۳۱,۶۵۲,۳۰۰	۷۵۴,۵۲۸,۹۵۰	۳۹	۳۶۱,۰۹۱,۶۲۷	۴۰۹,۵۴۹,۸۶۵	۲۶
۵۲۱,۸۰۰,۶۴۱	۵۱۰,۱۵۹,۳۱۶	۴۰	۲۰,۸۵۱,۸۰۸	۱۰۸,۵۲۱,۹۸۹	۲۷
۵۰,۶۶۱	۲۰۰,۹۲۶	۴۱	.	.	۲۸
.	.	۴۲	.	.	۲۹
۳,۵۶۶,۸۸۷	۴,۵۷۳,۳۲۹	۴۳	۵۴۳,۶۱۵,۲۲۴	۵۵۲,۰۰۲,۸۹۷	۳۰
۷۶,۳۶۲,۸۵۱	۱۰۹,۱۴۳,۷۵۸	۴۴	۵۸۷,۰۴۲	۴۲,۴۵۶	۳۱
.	.	۴۴	۱۸۲,۷۰۵,۲۲۹	۱۶۳,۶۴۹,۹۴۹	۳۲
.	.	۴۳	۶۶,۷۰۸,۲۳۳	۷۸,۱۶۹,۰۲۴	۳۳
۳,۹۱۴,۹۳۹	۵,۲۹۱,۱۶۵	۴۵	۶,۹۰۴,۴۷۰	۲۴,۰۸۶,۰۳۳	۳۴
۱,۳۳۷,۳۴۸,۷۸۰	۱,۳۸۳,۸۹۷,۴۴۳		۳۴,۵۷۸,۷۸۲	۳۴,۹۷۷,۴۵۰	۳۵
			۱۸,۷۸۳,۴۹۰	۲۱,۵۷۵,۲۸۵	۳۶
			۸۱,۵۹۲,۳۶۴	۹۱,۲۲۳,۲۷۳	۳۷
			.	.	۴۳
			۴,۱۶۳,۴۲۴	۶,۷۴۹,۱۸۶	۳۸
			۵	۳۷۰,۷۸۶	۳۸-۲
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶			
.	.	۴۷			
.	.	۴۸			
(۷۶,۸۴۱)	.	۴۶-۲			
۱۳,۱۹۱,۸۱۶	۱۵,۹۶۷,۳۰۲	۴۹			
۷,۵۸۹,۶۸۴	۱۵,۳۳۰,۱۱۰	۵۰			
۱,۵۶۲,۹۱۰	۱,۵۶۲,۹۱۰	۵۱			
.	.	۵۲			
۱,۰۹۰,۰۹۹	۱,۰۹۰,۰۹۹				
۱۲,۰۸۵,۴۰۶	۲۱,۹۰۵,۴۳۴				
(۴,۷۹۷,۳۱۰)	(۷,۱۰۳,۷۲۷)	۵۳			
۹,۹۱۴	.	۵۴			
۸۰,۶۵۵,۶۷۹	۹۸,۷۵۲,۱۲۸				
۳,۵۷۷,۶۴۰	۸,۲۷۸,۶۲۲	۵۴-۱			
۸۴,۲۳۳,۳۱۹	۱۰۷,۰۳۰,۷۵۰				
۱,۳۲۱,۵۸۱,۵۹۸	۱,۴۹۰,۹۲۸,۱۹۳		۱,۳۲۱,۵۸۱,۵۹۸	۱,۴۹۰,۹۲۸,۱۹۳	
۲,۷۷۵,۷۳۸	۱۴,۳۰۴,۶۰۱	۵۹-۱	۲,۷۷۵,۷۳۸	۱۴,۳۰۴,۶۰۱	
۳۰۴,۳۶۹,۴۶۵	۳۵۵,۴۵۱,۲۸۷	۵۹-۲	۳۰۴,۳۶۹,۴۶۵	۳۵۵,۴۵۱,۲۸۷	
۱۵۸,۹۷۱,۷۶۶	۱۰۵,۵۱۷,۹۸۰	۵۹-۳	۱۵۸,۹۷۱,۷۶۶	۱۰۵,۵۱۷,۹۸۰	
۳۸۲,۸۸۷	.	۵۹-۴	۳۸۲,۸۸۷	.	

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

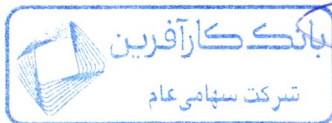


بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزشی داراییها	تفاوت تسعیر ارزش عملیات خارجی	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	سود انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق قابل انساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	حقوق سهامداران فاقد کنترل	جمع کل
	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
	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹,۹۱۴	(۷۶,۸۴۱)	۱۳,۱۹۱,۸۱۶	۷,۵۸۹,۶۸۴	۱,۵۶۲,۹۱۰	۰	۱,۰۹۰,۰۹۹	۱۲,۰۸۵,۴۰۶	(۴,۷۹۷,۳۱۰)	۸۰,۶۵۵,۶۷۹	۳,۵۷۷,۶۴۰	۸۴,۲۳۳,۳۱۹
مانده تجدید ارزیابی شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱															
اصلاح اشتباهات															
تغییر در رویه های حسابداری															
مانده تجدید ارزش شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱															
سود (زیان) خالص دوره															
سایر اقلام سود (زیان) جامع															
۵۱ مازاد تجدید ارزیابی داراییها															
۵۲ تفاوت تسعیر ارزش عملیات خارجی															
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع															
سود جامع دوره															
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده															
افزایش سرمایه در جریان															
تعدیلات ناشی از تغییرات آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل															
۵۳ سهم اقلیت از خالص داراییهای شرکت فرعی															
خرید سهام خزانه															
۵۴ فروش سهام خزانه															
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه															
سهم شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی															
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته															
۴۹ تخصیص به اندوخته قانونی															
۵۰ تخصیص به سایر اندوختهها															
۴۱ سود سهام منسوب															
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره															
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۹۶۷,۳۰۲	۱۵,۳۳۰,۱۱۰	۱,۵۶۲,۹۱۰	۰	۱,۰۹۰,۰۹۹	۲۱,۹۰۵,۴۳۴	(۷,۱۰۳,۷۲۷)	۹۸,۷۵۲,۱۲۸	۸,۳۷۸,۶۲۲	۱۰۷,۰۴۰,۷۵۰

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



Handwritten signature in blue ink.

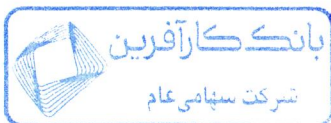


**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	سود انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق قابل سهام شرکت اصلی	حقوق سهامداران فاقد کنترل	جمع کل
	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
	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	.	.	.	(۱۰,۱۷۰)	۱۰,۳۲۶,۱۱۷	۱,۶۱۱,۳۰۱	۱,۵۶۲,۹۱۰	.	۳۱۹,۱۰۷	۱۲,۶۵۹,۰۷۶	(۷۰۳,۱۰۶)	۷۱,۷۶۵,۲۳۴	۳,۲۸۳,۷۸۲	۷۵,۰۴۹,۰۱۶
مانده تجدید آریبه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱															
اصلاح اشتباهات															
تغییر در رویه‌های حسابداری															
مانده تجدید آریبه شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	.	.	.	(۱۰,۱۷۰)	۱۰,۳۲۶,۱۱۷	۱,۶۱۱,۳۰۱	۱,۵۶۲,۹۱۰	.	۳۱۹,۱۰۷	۱۲,۶۵۹,۰۷۶	(۷۰۳,۱۰۶)	۷۱,۷۶۵,۲۳۴	۳,۲۸۳,۷۸۲	۷۵,۰۴۹,۰۱۶
تغییرات حقوق مالکانه طی دوره															
سود خالص گزارش شده در صورت‌های مالی دوره															
اصلاح اشتباهات															
تغییر در رویه‌های حسابداری															
سود (زیان) خالص تجدید آریبه شده شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۲															
سایر اقلام سود (زیان) جامع															
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها															
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی															
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع															
سود جامع دوره															
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده															
افزایش سرمایه در جریان															
تعدیلات ناشی از تغییرات سهم اقلیت															
سهم اقلیت از خالص دارایی‌های شرکت فرعی															
خرید سهام خزانه															
فروش سهام خزانه															
سود حاصل از فروش سهام خزانه															
سود شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی															
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته															
تخصیص به اندوخته قانونی															
تخصیص به سایر اندوخته‌ها															
آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل - واکناری سرمایه گذارها															
سود سهام مصوب															
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره															
مانده تجدید آریبه شده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	.	.	.	(۸۵,۲۸۵)	۱۱,۸۶۸,۹۹۴	۱,۶۵۳,۰۸۲	۱,۵۶۲,۹۱۰	.	۸۹۹,۵۱۷	۱۴,۹۳۵,۰۵۴	(۱,۷۳۳,۵۷۹)	۷۵,۱۰۱,۹۶۴	۳,۷۶۹,۸۹۶	۷۷,۸۷۱,۵۸۸

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جذابی ناپذیر صورت های مالی است.



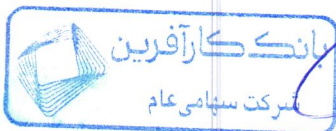
Handwritten signatures and stamps in blue ink.



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**صورت جریان های نقدی تلفیقی**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

شرح	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی</b>		
<b>نقد حاصل از عملیات</b>		
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۵۶	
<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی</b>	۵۶	
<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری</b>		
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۲,۱۰۶,۱۷۴)	(۳,۴۶۰,۸۵۴)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۳,۵۰۱,۴۹۹	۳۹,۵۹۸
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود	(۳,۰۲۲,۹۳۳)	(۵۹۴,۴۲۷)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود	.	.
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۱۴۱,۹۵۵	.
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	.	.
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۴۴,۰۴۳	۴۱۳,۰۷۵
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	.	.
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۷۷۱,۶۴۶	۱,۰۷۱,۰۷۲
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۷,۱۵۲	۵۱,۷۹۸
<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری</b>	(۱,۳۲۲,۸۰۳)	(۲,۴۸۹,۷۲۹)
<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	.	(۵۰۹,۳۸۹)
وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی	.	(۷۵,۱۱۵)
وجوه دریافتی بابت واگذاری سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی	۷۶,۸۴۱	.
وجوه پرداختی آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	.	.
دریافت های نقدی ناشی از واگذاری بخشی از شرکت فرعی	۵۳۹,۹۰۸	۵۸۰,۴۱۰
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	.	۱۶۷,۳۹۵
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۳,۳۸۷,۸۴۸)	(۱,۱۹۶,۸۶۸)
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	.	.
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۳,۱۸۰,۸۷۶)	(۶,۶۸۸,۴۳۵)
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	.	.
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	.	.
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی	.	.
پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی	.	.
پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی	.	.
دریافت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و مؤسسات 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 های	.	.
پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه های	.	.
<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی</b>	(۴,۸۵۱,۹۷۶)	(۷,۷۲۲,۰۰۲)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۴۴,۳۶۲,۲۱۲	۱۹۷,۷۳۳,۱۴۴
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره	۳۶۱,۰۹۱,۶۲۷	۱۸۰,۵۵۷,۷۷۰
تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۴۰,۹۶۰,۳۶	۸۹۴,۹۶۰
<b>مانده موجودی نقد در پایان دوره</b>	<b>۴۰۹,۵۴۹,۸۶۵</b>	<b>۲۱۶,۶۸۳,۸۷۴</b>
<b>مبادلات غیرنقدی</b>		
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	۵۵,۷۹۵,۹۲۵	۲۹,۸۴۷,۹۸۹
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری	۱۱,۱۵۴,۴۶۶	۴,۷۳۶,۴۹۱
پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری	(۵۷,۸۶۰,۲۳۵)	(۳۴,۴۸۱,۰۹۷)
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی	.	.
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۵۶۹,۹۸۴	۹۰,۰۵۶

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



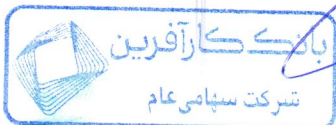
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	عملیات در حال تداوم
۴۵,۸۷۶,۸۴۹	۶۰,۶۱۴,۵۰۴	۹ درآمد تسهیلات اعطایی
۲,۵۰۶,۳۰۵	۷,۳۰۶,۷۹۲	۱۰ درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۴,۹۰۸,۲۱۸	۸,۷۵۶,۹۸۴	۱۱ درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی
۲۵۴,۴۹۰	۵,۳۵۶,۳۸۷	۱۲ سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳۲۳,۲۷۵	۴۱۱,۲۳۸	۱۳ جایزه سپرده قانونی
۵۳,۸۶۹,۱۳۷	۸۲,۴۴۵,۹۰۴	درآمد عملیاتی
(۳۳,۹۶۰,۱۲۸)	(۵۸,۰۷۷,۴۸۲)	۱۴ هزینه سود سپرده‌ها
۱۹,۹۰۹,۰۰۹	۲۴,۳۶۸,۴۲۲	سود (زیان) ناخالص
۴,۰۳۲,۵۴۳	۱۵,۲۹۳,۰۷۳	۱۵ درآمد کارمزد
(۱۴۲,۸۴۳)	(۱,۶۰۷,۷۴۸)	۱۶ هزینه کارمزد
۸۹۳,۳۸۱	۱,۱۳۶,۴۵۹	۱۷ سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۱۲,۳۵۴,۱۲۰)	(۱۵,۴۹۶,۳۷۸)	۱۸ هزینه‌های اداری و عمومی
(۲,۹۰۸,۱۷۷)	(۸,۲۸۰,۲۱۶)	۱۹ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
.	۳,۹۳۹,۰۸۲	۲۰ سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
(۱۰,۴۷۹,۲۱۵)	(۵,۰۱۵,۷۲۸)	سود (زیان) عملیاتی
۹,۴۲۹,۷۹۴	۱۹,۳۵۲,۶۹۵	۲۱ سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
۱,۳۸۱,۹۸۰	۱,۹۵۸	۲۲ هزینه‌های مالی
(۳,۰۹۸)	.	۲۳ سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۱۹۶,۴۳۹	۱۶۰,۵۰۲	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
۱۱,۰۰۵,۱۱۵	۱۹,۵۱۵,۱۵۵	۲۳-۵ هزینه مالیات بر درآمد
(۱,۰۰۳,۷۷۱)	(۱,۱۴۵,۰۸۰)	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
۱۰,۰۰۱,۳۴۴	۱۸,۳۷۰,۰۷۴	۲۴ عملیات متوقف شده
.	.	سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده
۱۰,۰۰۱,۳۴۴	۱۸,۳۷۰,۰۷۴	سود (زیان) خالص
		سود (زیان) هر سهم:
۱۸۶	۳۶۹	عملیاتی (ریال)
۳۴	۴	غیر عملیاتی (ریال)
۲۲۰	۳۷۳	ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
.	.	ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
۲۲۰	۳۷۳	سود (زیان) هر سهم (ریال):

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



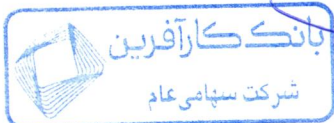
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی جداگانه

در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال		<b>بدهی‌ها</b>	میلیون ریال	میلیون ریال		<b>دارایی‌ها</b>
۶۳۳,۲۹۵,۴۳۲	۷۵۹,۱۳۷,۱۶۹	۳۹	سپرده‌های مشتریان	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۴۰۶,۱۶۸,۶۲۹	۲۶	موجودی نقد
۵۱۶,۰۳۰,۰۵۵	۵۰۴,۲۳۵,۳۵۹	۴۰	بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲۰,۸۵۱,۸۰۸	۱۰,۸۵۲۱,۹۸۹	۲۷	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۲۴,۸۳۴	۲۰۰,۹۲۶	۴۱	سود سهام پرداختنی	.	.	۲۸	مطالبات از دولت
.	.	۴۲	اوراق بدهی و مشارکت	.	.	۲۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۲,۳۷۱,۶۱۳	۳,۵۱۶,۶۹۳	۴۳	مالیات پرداختنی	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۵۶۰,۳۴۵,۵۲۵	۳۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۶۶,۵۲۴,۰۲۱	۹۷,۴۷۶,۹۳۷	۴۴	ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۹۳,۰۷۹,۹۷۳	۱۶,۴۸۴,۲۵۳	۳۱	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
.	.	۴۴	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	۱۳۴,۶۳۱,۲۲۱	۳۲	سایر دریافتنی‌ها
.	.	۴۳	بدهی مالیات انتقالی	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۶۱,۷۴۶,۷۳۸	۳۳	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳,۶۵۵,۱۱۵	۴,۹۶۵,۶۵۸	۴۵	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۶,۸۸۰,۳۷۸	۲۳,۸۴۹,۸۳۳	۳۴	دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
۱,۲۲۱,۸۹۱,۰۶۰	۱,۳۶۹,۵۳۲,۷۴۲		<b>جمع بدهی‌ها</b>	۳۲,۰۴۲,۰۶۲	۳۳,۷۶۴,۸۶۹	۳۵	دارایی‌های ثابت مشهود
				۱۸,۷۳۹,۵۸۲	۱۸,۷۰۵,۵۸۷	۳۶	دارایی‌های نامشهود
				۸۱,۵۹۲,۲۶۴	۹۱,۲۳۳,۲۷۳	۳۷	سپرده قانونی
				.	.	۴۳	دارایی‌مالیات انتقالی
			<b>حقوق مالکانه</b>	۳,۶۸۸,۵۰۵	۳,۰۸۰,۹۵۸	۳۸	سایر دارایی‌ها
۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶	سرمایه				
.	.	۴۷	افزایش سرمایه در جریان				
.	.	۴۸	صرف سهام				
۱۲,۷۴۰,۳۱۰	۱۵,۴۹۵,۷۲۱	۴۹	اندوخته قانونی				
۷,۱۳۵,۸۰۷	۱۱,۰۷۴,۸۸۹	۵۰	سایر اندوخته‌ها				
۹۵۳	۹۵۳	۵۱	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
.	.	۵۲	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی				
۱۱,۰۱۰,۳۴۲	۱۹,۳۸۵,۷۲۳		سود (زیان) انباشته				
(۴,۶۵۰,۷۴۵)	(۶,۹۵۷,۱۶۲)	۵۳	سهام خزانه				
۹,۹۱۴	.	۵۴	صرف سهام خزانه				
۷۶,۲۴۶,۳۸۰	۸۹,۰۰۰,۱۴۴		جمع حقوق مالکانه				
۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	۱,۴۵۸,۵۳۲,۸۶۶		<b>جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه</b>	۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	۱,۴۵۸,۵۳۲,۸۶۶		<b>جمع دارایی‌ها</b>
۲,۷۷۵,۷۳۸	۱۴,۳۰۴,۶۰۱	۵۹-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۲,۷۷۵,۷۳۸	۱۴,۳۰۴,۶۰۱	۵۹-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۳۰۴,۲۶۹,۴۶۵	۳۵۵,۴۵۱,۳۸۷	۵۹-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۳۰۴,۲۶۹,۴۶۵	۳۵۵,۴۵۱,۳۸۷	۵۹-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۱۵۸,۹۷۱,۷۶۶	۱۰۵,۵۱۷,۹۸۰	۵۹-۳	سایر تعهدات بانک	۱۵۸,۹۷۱,۷۶۶	۱۰۵,۵۱۷,۹۸۰	۵۹-۳	سایر تعهدات مشتریان
۳۸۲,۸۸۷	۳۵۶,۳۳۵	۵۹-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۳۸۲,۸۸۷	۳۵۶,۳۳۵	۵۹-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

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

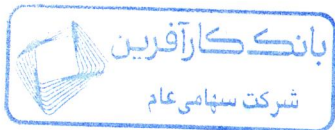


بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تجدید ارزیابی شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۹,۹۱۴	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۷,۱۳۵,۸۰۷	۹۵۳	۰	۱۱,۰۱۰,۲۴۲	(۴,۶۵۰,۷۴۵)	۷۶,۲۴۶,۳۸۰
اصلاح اشتباهات											
تعبیر در روبه های حسابداری											
مانده تجدید ارائه شده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱											
سود (زیان) خالص دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳									۱۸,۳۷۰,۰۷۴		۱۸,۳۷۰,۰۷۴
سایر اقلام سود (زیان) جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها											
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی											
آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع											
سود جامع دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳									۱۸,۳۷۰,۰۷۴		۱۸,۳۷۰,۰۷۴
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده											
افزایش سرمایه در جریان											
خرید سهام خزانه										(۳,۳۰۶,۴۱۷)	(۳,۳۰۶,۴۱۷)
فروش سهام خزانه											
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه											
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته											
تخصیص به اندوخته قانونی					۲,۷۵۵,۵۱۱				(۲,۷۵۵,۵۱۱)		
تخصیص به سایر اندوخته ها						۳,۹۳۹,۰۸۲			(۳,۹۳۹,۰۸۲)		
سود سهام مصوب									(۳,۳۰۰,۰۰۰)		(۳,۳۰۰,۰۰۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره				(۹,۹۱۴)					(۹,۹۹۴,۵۹۳)	(۲,۳۰۶,۴۱۷)	(۵,۶۱۶,۳۳۰)
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۵,۴۹۵,۷۲۱	۱۱,۰۷۴,۸۸۹	۹۵۳	۰	۱۹,۳۸۵,۷۲۳	(۶,۹۵۷,۱۶۲)	۸۹,۰۰۰,۱۲۴

یادداشت های توضیحی همراه بخش جذابی نابذیر صورت های مالی است.



Handwritten signatures in blue and purple ink.

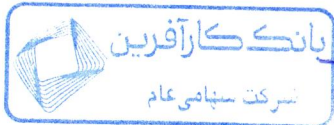


بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تجدید ارزیابی شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	.	.	.	۹,۹۵۹,۰۸۶	۱,۱۸۶,۱۰۲	۹۵۳	.	۱۲,۶۹۸,۲۴۳	(۵۵۶,۵۳۳)	۶۹,۲۸۷,۸۵۱
اصلاح اشتباهات											۵۵
تغییر در رویه های حسابداری											۵۵
مانده تجدید ارزیابی شده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	.	.	.	۹,۹۵۹,۰۸۶	۱,۱۸۶,۱۰۲	۹۵۳	.	۱۲,۶۹۸,۲۴۳	(۵۵۶,۵۳۳)	۶۹,۲۸۷,۸۵۱
تغییرات حقوق مالکانه طی دوره											
سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی دوره									۱۰,۰۰۱,۳۴۴		۱۰,۰۰۱,۳۴۴
اصلاح اشتباهات											۵۵
تغییر در رویه های حسابداری											۵۵
سود خالص تجدید ارائه شده دوره									۱۰,۰۰۱,۳۴۴		۱۰,۰۰۱,۳۴۴
سایر اقلام سود (زیان) جامع											۵۱
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها											۵۲
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی											۵۲
انار مالیاتی سایر اقلام سود(زیان) جامع											۵۱
سود جامع دوره									۱۰,۰۰۱,۳۴۴		۱۰,۰۰۱,۳۴۴
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده											۵۲
افزایش سرمایه در جریان											۵۲
خرید سهام خزانه											۵۳
فروش سهام خزانه											۵۳
سود حاصل از فروش سهام خزانه											۵۴
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته											۴۹
تخصیص به اندوخته قانونی					۱,۵۰۰,۲۰۲				(۱,۵۰۰,۲۰۲)		۴۹
تخصیص به سایر اندوخته ها											۵۰
سود سهام مصوب											۴۱
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره					۱,۵۰۰,۲۰۲				(۱,۵۰۰,۲۰۲)		۴۱
مانده تجدید ارزیابی شده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	.	.	.	۱۱,۴۵۹,۲۸۷	۱,۱۸۶,۱۰۲	۹۵۳	.	۱۳,۷۰۱,۳۸۶	(۱,۵۸۶,۰۰۶)	۷۰,۷۶۱,۷۲۲

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



*[Handwritten signature in blue ink]*

*[Handwritten signature in blue ink]*



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی جداگانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

شرح	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی</b>			
نقد حاصل از عملیات	۲۰۵,۷۴۹,۳۳۳	۵۰,۶۴۲,۶۱۰	۵۶
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	-	-	
<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی</b>	۲۰۵,۷۴۹,۳۳۳	۵۰,۶۴۲,۶۱۰	
<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری</b>			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۲,۴۹۲,۵۶۶)	(۲,۴۹۲,۵۶۶)	
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۶۳۸	۶۳۸	
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود	(۱۸۷,۵۸۴)	(۱۸۷,۵۸۴)	
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود	-	-	
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۱۴۱,۹۵۵	۱۴۱,۹۵۵	
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	(۲۱۳,۰۹۸)	(۲۱۳,۰۹۸)	
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۴۴,۰۴۳	۳۴۴,۰۴۳	
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-	
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۱۲۰,۴۷۴	۱۲۰,۴۷۴	
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۷,۱۵۲	۷,۱۵۲	
<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری</b>	(۲,۵۴۸,۱۲۷)	(۲,۵۴۸,۱۲۷)	
<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی</b>	۲۰۳,۲۰۱,۲۰۶	۴۸,۷۴۲,۱۳۳	
<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی</b>			
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه	۱۶۷,۳۹۵	۱۶۷,۳۹۵	
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	(۱,۱۹۶,۸۶۸)	(۱,۱۹۶,۸۶۸)	
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	-	-	
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام	(۶,۶۸۸,۴۳۵)	(۶,۶۸۸,۴۳۵)	
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 ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی</b>	(۷,۷۱۷,۹۰۸)	(۵,۴۱۱,۷۵۶)	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۱۹۷,۴۳۳,۶۳۴	۴۲,۹۵۱,۸۶۸	
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره	۱۷۸,۱۳۳,۸۳۲	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۸۹۳,۳۸۱	۳,۹۳۹,۰۸۲	
<b>مانده موجودی نقد در پایان دوره</b>	۲۱۶,۰۵۰,۸۴۷	۴۰۶,۱۶۸,۶۲۹	
<b>مبادلات غیر نقدی</b>	۱,۷۲۷,۷۶۷	۱۷,۰۰۳,۵۳۰	۵۸
<b>اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:</b>			
دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی	۳۹,۱۷۵,۸۸۹	۵۶,۵۶۱,۵۷۶	
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری	۴,۷۴۶,۴۹۷	۱۱,۰۳۰,۳۵۵	
پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری	(۳۴,۴۹۸,۲۲۶)	(۵۸,۰۰۷,۴۸۲)	
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی	-	-	
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۷,۹۸۷	۵۶۹,۹۲۸	

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور 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 ۴۱۱۱۱۱۶۴۶۹۷۴ شروع به فعالیت نموده است. سپس به استناد قانون اجازه تاسیس بانکهای غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ مجلس شورای اسلامی، ماده ۹۸ قانون برنامه توسعه اقتصادی، اجتماعی، فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و ضوابط تاسیس بانک غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۹/۲۰ شورای پول و اعتبار به بانک تغییر یافته و طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۰/۰۹/۰۸ و مجوز شماره ۳۳۶۲/ه مورخ ۱۳۸۰/۰۹/۱۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) تغییر نام داد و در تاریخ ۱۳۸۰/۱۰/۰۵ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران تحت همان شماره به ثبت رسید و در تاریخ ۱۳۸۱/۱۱/۰۷ در بورس اوراق بهادار پذیرفته شده و در تاریخ ۱۳۸۲/۰۴/۱۴ در تابلوی بورس قرار گرفته است. مرکز اصلی بانک واقع در تهران-خیابان ولیعصر-خیابان ناهید غربی-شماره ۹۷ می باشد.

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

**۱-۲- فعالیت اصلی بانک**

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

قبول سپرده و صدور گواهی سپرده عام و خاص؛

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

انجام عملیات بین بانکی؛

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

ارایه انواع ابزارهای پرداخت؛

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

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

گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت نامه؛

ارایه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع 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، صدورحواله های ارزی و ...؛

خدمات مربوط به وجوه اداره شده؛

تضمین بازخرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیردولتی؛

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

انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر)؛

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

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

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

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

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

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

ترخیص کالا از بندر 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 میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

**۱-۳- تعداد شعب**

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

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۵۹	۵۹	۵۹	۵۹	شعب استان تهران
۴۷	۴۷	۴۷	۴۷	شعب سایر استان ها
۲	۲	۲	۲	شعب مناطق آزاد
.	.	.	.	شعب خارج از کشور
<b>۱۰۸</b>	<b>۱۰۸</b>	<b>۱۰۸</b>	<b>۱۰۸</b>	

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

**۱-۴- وضعیت اشتغال**

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

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۷۰۱	۷۰۵	۷۳۳	۷۳۶	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۶۲۰	۶۱۰	۶۴۵	۶۴۶	شعب استان تهران
۴۹۳	۴۹۳	۴۸۸	۴۸۹	شعب سایر استان ها
۱۳	۱۵	۱۴	۱۴	شعب مناطق آزاد
.	.	.	.	شعب خارج از کشور
<b>۱,۸۲۷</b>	<b>۱,۸۲۳</b>	<b>۱,۸۸۰</b>	<b>۱,۸۸۵</b>	

طی دوره مالی مورد گزارش تعداد ۴۶۱ نفر از کارکنان بانک (در شهریور سال قبل ۴۴۸ نفر) از طریق انعقاد قرارداد پیمانکاری تامین نیروی انسانی مشغول به فعالیت می باشند. همچنین تعداد کارکنان شرکتهای فرعی در پایان دوره مالی مورد گزارش ۴۶۶ نفر (در شهریور 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 بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در سال جاری لازم‌الاجرا هستند، به شرح ذیل است:  
 در سال جاری استاندارد حسابداری جدید و تجدید نظر شده لازم‌الاجرا وجود ندارد.

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

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

استاندارد جدید حسابداری ۴۳ درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان، فاقد آثار احتمالی با اهمیت در صورتهای مالی می باشد.

**۳- مبانی تهیه صورتهای مالی**

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

**۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری**

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور 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، درحسابها 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- میانی 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>		
سرمایه گذاری سریع‌المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها
سایر سرمایه گذاری‌های 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>		
سرمایه گذاری 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 سرمایه‌پذیر (تا تاریخ 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 میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

**۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود**

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

۷-۲-۲- برخی از دارایی‌های ثابت مشهود از جمله زمین و سرقفلی، بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب‌ها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در تاریخ ۹۹/۰۶/۳۱ و با استفاده از 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 می‌باشد.

۷-۲-۳- استهلاك دارایی‌های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی‌های ناشی از اجاره سرمایه‌ای، با توجه 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 (اصلاحیه‌های بعدی آن و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

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

۷-۲-۴- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در موارد غیر فعال و یا بلااستفاده ماندن موقت هر یک از دارایی‌های استهلاك‌پذیر (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 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 می‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه به دلیل عمر مفید نامعین مستهلک نمی‌گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش خط مستقیم و طی ۳ سال مستهلک می‌گردد.

**۷-۳-۱- سرقفلی**

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

۷-۳-۱-۲- چنانچه، "خالص مبالغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی‌های تقبل شده در تاریخ تحصیل مازاد بر جمع مابه‌ای از انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، مبلغ منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب‌های مرحله ای) باشد"، مازاد مذکور، پس از بررسی مجدد درستی شناسایی و 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 می‌شود.

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

**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 می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌شود. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌شود.

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 می‌شود. مبلغ بازیافتی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان‌های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک‌های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

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

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

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

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

۴-۷-۲- دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) ننگه داری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری وخالص ارزش فروش» اندازه‌گیری می‌گردد.

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

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه م/ب/ ۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه‌های ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. تصویبی مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۰۱ شورای پول و اعتبار و بخشنامه شماره ۹۸/۹۳۶۷۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۳ و بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۹۹/۲۲۱۰۰۷/۱۰، درآمد مطالباتی که به طبقه مشکوک الوصول منتقل می‌شوند صرف نظر از نوع وثایق و تضامین آن‌ها متوقف می‌شود. 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 می‌شود. 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 می‌شود. چنانچه مبلغ انواع وثایق و تضامین مأخوذه کمتر از مانده بدهی مشتری باشد درآمد مطالبات حداکثر تا پایان طبقه سررسید گذشته شناسایی می‌شود.

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

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

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و در یادداشت‌های ۱۴ تا ۱۴-۵ افشاء می‌گردد.

**۷-۷- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی / امهالی**

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

- 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 فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

**۸-۷- 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 می‌گردد. 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 می‌شود.

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 می‌گردد.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی عمده دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

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

\* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال نموده 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 پولی ارزی با نرخ ارز (بلاغ شده توسط بانک مرکزی) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی مطابق با آخرین 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:

مانده‌ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر - ریال	دلیل استفاده از نرخ
موجودی نقد	دلار آمریکا	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
موجودی نقد	یورو	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
موجودی نقد	پوند انگلیس	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
موجودی نقد	فرانک سوئیس	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
موجودی نقد	پین ژاپن	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
موجودی نقد	درهم امارات	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
موجودی نقد	یوان چین	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
موجودی نقد	لیبر ترکیه	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
مطالبات از بانکها	دلار آمریکا	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
مطالبات از بانکها	یورو	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	دلار آمریکا	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	یورو	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	درهم امارات	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
سایر حسابهای دریافتنی	دلار آمریکا	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
سایر حسابهای دریافتنی	یورو	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
سایر حسابهای دریافتنی	وون کره جنوبی	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
سایر حسابهای دریافتنی	درام ارمنستان	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
سایر حسابهای دریافتنی	روپل روسیه	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
سایر حسابهای دریافتنی	روپیه هند	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
سایر حسابهای دریافتنی	لیبر ترکیه	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
سایر حسابهای دریافتنی	یوان چین	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
سایر حسابهای دریافتنی	فرانک سوئیس	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
سایر حسابهای دریافتنی	پوند انگلیس	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
تعهدات ارزی	یورو	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
تعهدات ارزی	درهم امارات	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
تعهدات ارزی	یوان چین	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
تعهدات ارزی	روپیه هند	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
بدهی به بانکها	دلار آمریکا	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
بدهی به بانکها	یورو	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
بدهی به بانکها	پین ژاپن	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
بدهی به بانکها	درهم امارات	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
بدهی به بانکها	وون کره جنوبی	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
بدهی به بانکها	لیبر ترکیه	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
بدهی به بانکها	ریال عمان	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
بدهی به بانکها	یوان چین	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
سپرده های مشتریان ارزی	دلار آمریکا	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
سپرده های مشتریان ارزی	یورو	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
سپرده های مشتریان ارزی	پوند انگلیس	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
سپرده های مشتریان ارزی	فرانک سوئیس	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
سپرده های مشتریان ارزی	پین ژاپن	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
سپرده های مشتریان ارزی	درهم امارات	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
سپرده های مشتریان ارزی	یوان چین	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
سپرده های مشتریان ارزی	روپیه هند	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
سپرده های مشتریان ارزی	وون کره جنوبی	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
سپرده های مشتریان ارزی	لیبر ترکیه	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
سپرده های مشتریان ارزی	دلار آمریکا	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
ذخایر و سایر پرداختنی ها	یورو	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
ذخایر و سایر پرداختنی ها	پوند انگلیس	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
ذخایر و سایر پرداختنی ها	درهم امارات	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
ذخایر و سایر پرداختنی ها	روپیه هند	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
ذخایر و سایر پرداختنی ها	وون کره جنوبی	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
ذخایر و سایر پرداختنی ها	لیبر ترکیه	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
ذخایر و سایر پرداختنی ها	درام ارمنستان	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
ذخایر و سایر پرداختنی ها	پین ژاپن	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
ذخایر و سایر پرداختنی ها	فرانک سوئیس	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
ذخایر و سایر پرداختنی ها	یوان چین	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
ذخایر و سایر پرداختنی ها	ریال عمان	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
ذخایر و سایر پرداختنی ها	روپل روسیه	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳
ذخایر و سایر پرداختنی ها	ریال قطر	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۳/۳۱۱۳۸۳

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور 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 رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس، بانک می‌تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید.  
۷-۱۲-۲- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در تاریخ تحصیل در دفاتر شناسایی و ثبت می‌شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می‌شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت هیچ سود یا زبانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی‌شود. مابه‌ازای 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 نمی‌شود و مابه‌التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می‌شود.

۷-۱۲-۴- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می‌شود. 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 می‌شود.

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 می‌شود.

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

**۷-۱۳- مالیات بر درآمد**

**۷-۱۳-۱- هزینه مالیات**

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

**۷-۱۳-۲- مالیات انتقالی**

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

**۷-۱۴- هزینه سود سپرده‌ها**

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

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

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

**۸- تغییر در رویه‌های حسابداری**

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۹- درآمد تسهیلات اعطایی

گروه

شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۲					شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۳				
جمع	ریال			جمع	ریال			جمع	ریال
	ارز(غیرمشاع)	جمع	غیر مشاع		مشاع	ارز(غیرمشاع)	جمع		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۹۶,۴۸۱	۰	۱,۳۹۶,۴۸۱	۱,۰۰۸,۲۲۸	۳۸۸,۲۵۳	۹۴۴,۱۸۴	۰	۹۴۴,۱۸۴	۹۴۴,۱۸۴	فروش اقساطی
۱۵۰,۷۴	۰	۱۵۰,۷۴	۱۵۰,۷۴	۱۵۰,۷۴	۱,۱۹۶	۰	۱,۱۹۶	۱,۱۹۶	جعاله
۴۱,۹۷۸	۰	۴۱,۹۷۸	۴۱,۹۷۸	۴۱,۹۷۸	۱۱,۸۹۹	۰	۱۱,۸۹۹	۱۱,۸۹۹	اجاره به شرط تملیک
۸۰,۹۰۶	۰	۸۰,۹۰۶	۸۰,۹۰۶	۸۰,۹۰۶	۷۱,۴۶۴	۰	۷۱,۴۶۴	۷۱,۴۶۴	مضاربه
۱۶۴,۱۴۹	۸۱,۴۲۴	۸۲,۷۲۶	۸۲,۷۲۶	۵۵۷۶,۹۴۷	۱۰۱,۰۵۴	۵,۴۷۵,۸۹۳	۵,۴۷۵,۸۹۳	۵,۴۷۵,۸۹۳	مشارکت مدنی
۰	۰	۰	۰	۳۲۶	۰	۳۲۶	۳۲۶	۳۲۶	سلف
۲,۹۰۳,۱۹۳	۰	۲,۹۰۳,۱۹۳	۲,۹۰۳,۱۹۳	۲,۹۰۳,۱۹۳	۴,۹۰۰,۸۳۶	۰	۴,۹۰۰,۸۳۶	۴,۹۰۰,۸۳۶	خرید دین
۳۸,۱۰۴,۲۳۵	۰	۳۸,۱۰۴,۲۳۵	۳۸,۱۰۴,۲۳۵	۳۸,۱۰۴,۲۳۵	۴۶,۱۴۶,۲۴۷	۱,۸۳۹,۴۹۷	۴۴,۳۰۶,۷۴۹	۴۴,۳۰۶,۷۴۹	مراجعه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۳,۲۹۳,۴۵۹	۲۶,۱۹۵	۳,۲۶۷,۲۶۴	۳,۲۶۷,۲۶۴	۱,۷۲۴,۵۶۳	۸۸,۸۶۱	۱,۶۳۵,۷۰۲	۱,۶۳۵,۷۰۲	۱,۶۳۵,۷۰۲	وجه التزام
۳۹۹,۸۱۴	۰	۳۹۹,۸۱۴	۳۹۹,۸۱۴	۹۷,۱۵۵	۰	۹۷,۱۵۵	۹۷,۱۵۵	۹۷,۱۵۵	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
۷۶,۰۵۶	۰	۷۶,۰۵۶	۷۶,۰۵۶	۷۳,۵۴۸	۰	۷۳,۵۴۸	۷۳,۵۴۸	۷۳,۵۴۸	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
۱۰۵	۰	۱۰۵	۰	۱۰۵	۱۳۵	۰	۱۳۵	۱۳۵	وجه التزام بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده
۷۳,۴۹۸	۰	۷۳,۴۹۸	۷۳,۴۹۸	۰	۳۰۰,۳۵۴	۰	۳۰۰,۳۵۴	۳۰۰,۳۵۴	سایر
۴۶,۵۴۸,۹۴۹	۱۰۷,۶۱۹	۴۶,۴۴۱,۳۳۰	۱,۵۵۷,۵۹۶	۴۴,۸۸۳,۷۳۴	۵۹,۸۴۸,۸۵۳	۲۰,۲۹,۴۱۲	۵۷,۵۸۵,۴۴۱	۴۷۱,۱۹۲	جمع درآمد تسهیلات اعطایی

شرکت اصلی

شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۲					شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۳				
جمع	ریال			جمع	ریال			جمع	ریال
	ارز(غیرمشاع)	جمع	غیر مشاع		مشاع	ارز (غیرمشاع)	جمع		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۸۸,۲۵۳	۰	۳۸۸,۲۵۳	۳۸۸,۲۵۳	۳۸۸,۲۵۳	۹۴۴,۱۸۴	۰	۹۴۴,۱۸۴	۹۴۴,۱۸۴	فروش اقساطی
۱۵۰,۷۴	۰	۱۵۰,۷۴	۱۵۰,۷۴	۱۵۰,۷۴	۱,۱۹۶	۰	۱,۱۹۶	۱,۱۹۶	جعاله
۴۱,۹۷۸	۰	۴۱,۹۷۸	۴۱,۹۷۸	۴۱,۹۷۸	۱۱,۸۹۹	۰	۱۱,۸۹۹	۱۱,۸۹۹	اجاره به شرط تملیک
۸۰,۹۰۶	۰	۸۰,۹۰۶	۸۰,۹۰۶	۸۰,۹۰۶	۷۱,۴۶۴	۰	۷۱,۴۶۴	۷۱,۴۶۴	مضاربه
۱۶۴,۱۴۹	۸۱,۴۲۴	۸۲,۷۲۶	۸۲,۷۲۶	۵۵۷۶,۹۴۷	۱۰۱,۰۵۴	۵,۴۷۵,۸۹۳	۵,۴۷۵,۸۹۳	۵,۴۷۵,۸۹۳	مشارکت مدنی
۰	۰	۰	۰	۳۲۶	۰	۳۲۶	۳۲۶	۳۲۶	سلف
۲,۹۰۳,۱۹۳	۰	۲,۹۰۳,۱۹۳	۲,۹۰۳,۱۹۳	۲,۹۰۳,۱۹۳	۴,۹۰۰,۸۳۶	۰	۴,۹۰۰,۸۳۶	۴,۹۰۰,۸۳۶	خرید دین
۳۸,۴۴۱,۵۲۹	۰	۳۸,۴۴۱,۵۲۹	۳۸,۴۴۱,۵۲۹	۳۸,۴۴۱,۵۲۹	۴۶,۹۱۱,۸۷۷	۱,۸۳۹,۴۹۷	۴۵,۰۷۲,۴۰۰	۴۵,۰۷۲,۴۰۰	مراجعه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۳,۲۹۳,۴۵۹	۲۶,۱۹۵	۳,۲۶۷,۲۶۴	۳,۲۶۷,۲۶۴	۱,۷۲۴,۵۶۳	۸۸,۸۶۱	۱,۶۳۵,۷۰۲	۱,۶۳۵,۷۰۲	۱,۶۳۵,۷۰۲	وجه التزام
۳۹۹,۸۱۴	۰	۳۹۹,۸۱۴	۳۹۹,۸۱۴	۹۷,۱۵۵	۰	۹۷,۱۵۵	۹۷,۱۵۵	۹۷,۱۵۵	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
۷۶,۰۵۶	۰	۷۶,۰۵۶	۷۶,۰۵۶	۷۳,۵۴۸	۰	۷۳,۵۴۸	۷۳,۵۴۸	۷۳,۵۴۸	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
۱۰۵	۰	۱۰۵	۰	۱۰۵	۱۳۵	۰	۱۳۵	۱۳۵	وجه التزام بدهکاران بابت کارتهای اعتباری پرداخت شده
۷۳,۴۹۸	۰	۷۳,۴۹۸	۷۳,۴۹۸	۰	۳۰۰,۳۵۴	۰	۳۰۰,۳۵۴	۳۰۰,۳۵۴	سایر
۴۵,۸۷۶,۸۴۹	۱۰۷,۶۱۹	۴۵,۷۶۹,۲۳۰	۵۴۸,۲۰۲	۴۵,۲۲۱,۰۲۸	۶۰,۶۱۴,۵۰۴	۲۰,۲۹,۴۱۲	۵۸,۵۸۵,۰۹۱	۴۷۱,۱۹۲	جمع درآمد تسهیلات اعطایی

موسسه حسابرسی آزمون پرداز

گزارش بررسی اجمالی

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی، صان دوره ای،**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

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

گروه										
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱						شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
جمع	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال			جمع
	ارز (غیر مشاع)	جمع	مشاع				جمع	مشاع	ارز (غیر مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۳۳۰	۱۹,۳۳۰	-	-	-	۴۰,۴۱۸	۴۰,۴۱۸	-	-	-	-
۲,۴۸۴,۶۴۵	-	۲,۴۸۴,۶۴۵	۸,۴۴۹	۲,۴۷۶,۱۹۶	۷,۳۷۸,۳۵۵	-	۷,۳۷۸,۳۵۵	۱۱۵,۵۷۲	-	۷,۲۶۲,۶۸۳
۱۰,۷۷۹	۱۰,۷۷۹	-	-	-	۳,۶۹۱	۳,۶۹۱	-	-	-	-
<b>۲,۵۱۴,۷۵۴</b>	<b>۳۰,۱۱۰</b>	<b>۲,۴۸۴,۶۴۵</b>	<b>۸,۴۴۹</b>	<b>۲,۴۷۶,۱۹۶</b>	<b>۷,۴۲۲,۳۶۴</b>	<b>۴۴,۱۰۹</b>	<b>۷,۳۷۸,۳۵۵</b>	<b>۱۱۵,۵۷۲</b>	<b>-</b>	<b>۷,۲۶۲,۶۸۳</b>

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

**شرکت اصلی**

گروه										
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱						شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
جمع	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال			جمع
	ارز (غیر مشاع)	جمع	مشاع				جمع	مشاع	ارز (غیر مشاع)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۳۳۰	۱۹,۳۳۰	-	-	-	۴۰,۴۱۸	۴۰,۴۱۸	-	-	-	-
۲,۴۷۶,۱۹۶	-	۲,۴۷۶,۱۹۶	-	۲,۴۷۶,۱۹۶	۷,۲۶۲,۶۸۳	-	۷,۲۶۲,۶۸۳	-	-	۷,۲۶۲,۶۸۳
۱۰,۷۷۹	۱۰,۷۷۹	-	-	-	۳,۶۹۱	۳,۶۹۱	-	-	-	-
<b>۲,۵۱۴,۳۰۵</b>	<b>۳۰,۱۱۰</b>	<b>۲,۴۷۶,۱۹۶</b>	<b>-</b>	<b>۲,۴۷۶,۱۹۶</b>	<b>۷,۳۰۶,۷۹۲</b>	<b>۴۴,۱۰۹</b>	<b>۷,۲۶۲,۶۸۳</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۷,۲۶۲,۶۸۳</b>

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

**۱۱- درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی**

گروه										
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱						شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع
		جمع	مشاع	غیر مشاع			جمع	مشاع	غیر مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۷۸۲,۰۷۸	-	۳,۷۸۲,۰۷۸	-	۳,۷۸۲,۰۷۸	۷,۷۶۱,۱۰۵	-	۷,۷۶۱,۱۰۵	-	-	۷,۷۶۱,۱۰۵
۵۰۱,۵۲۲	-	۵۰۱,۵۲۲	-	۵۰۱,۵۲۲	-	-	-	-	-	-
۶۲۴,۶۱۸	-	۶۲۴,۶۱۸	-	۶۲۴,۶۱۸	۹۹۵,۸۷۹	-	۹۹۵,۸۷۹	-	-	۹۹۵,۸۷۹
<b>۴,۹۰۸,۲۱۸</b>	<b>-</b>	<b>۴,۹۰۸,۲۱۸</b>	<b>-</b>	<b>۴,۹۰۸,۲۱۸</b>	<b>۸,۷۵۶,۹۸۴</b>	<b>-</b>	<b>۸,۷۵۶,۹۸۴</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۸,۷۵۶,۹۸۴</b>

**ناشر- نوع اوراق**

دولت - اسناد خزانه اسلامی  
 اوراق مشارکت منقعت دولت  
 اوراق مزاجه عام دولت  
 درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

**شرکت اصلی**

گروه										
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱						شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع
		جمع	مشاع	غیر مشاع			جمع	مشاع	غیر مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۷۸۲,۰۷۸	-	۳,۷۸۲,۰۷۸	-	۳,۷۸۲,۰۷۸	۷,۷۶۱,۱۰۵	-	۷,۷۶۱,۱۰۵	-	-	۷,۷۶۱,۱۰۵
۵۰۱,۵۲۲	-	۵۰۱,۵۲۲	-	۵۰۱,۵۲۲	-	-	-	-	-	-
۶۲۴,۶۱۸	-	۶۲۴,۶۱۸	-	۶۲۴,۶۱۸	۹۹۵,۸۷۹	-	۹۹۵,۸۷۹	-	-	۹۹۵,۸۷۹
<b>۴,۹۰۸,۲۱۸</b>	<b>-</b>	<b>۴,۹۰۸,۲۱۸</b>	<b>-</b>	<b>۴,۹۰۸,۲۱۸</b>	<b>۸,۷۵۶,۹۸۴</b>	<b>-</b>	<b>۸,۷۵۶,۹۸۴</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۸,۷۵۶,۹۸۴</b>

**ناشر- نوع اوراق**

دولت - اسناد خزانه اسلامی  
 اوراق مشارکت منقعت دولت  
 اوراق مزاجه عام دولت  
 درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

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

گروه										
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱						شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع
		جمع	مشاع	غیر مشاع			جمع	مشاع	غیر مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵۴,۴۹۳	-	۲۵۴,۴۹۳	-	۲۵۴,۴۹۳	۲,۰۰۱,۳۹۳	-	۲,۰۰۱,۳۹۳	-	-	۲,۰۰۱,۳۹۳
۹۰۷	-	۹۰۷	-	۹۰۷	۳,۳۵۴,۹۹۳	-	۳,۳۵۴,۹۹۳	-	-	۳,۳۵۴,۹۹۳
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>۲۵۴,۴۹۳</b>	<b>-</b>	<b>۲۵۴,۴۹۳</b>	<b>-</b>	<b>۲۵۴,۴۹۳</b>	<b>۵,۳۵۶,۳۸۷</b>	<b>-</b>	<b>۵,۳۵۶,۳۸۷</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۵,۳۵۶,۳۸۷</b>

**یادداشت**

۱۲-۱ سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری  
 ۱۲-۲ سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری  
 ۱۲-۳ خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاریها  
 سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

شرکت اصلی				گروه			
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
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
۲۵۲,۲۸۲	.	۲۵۲,۲۸۲	.	.	.	.	.
.	.	.	۱,۹۹۹,۶۰۰	.	۱,۹۹۹,۶۰۰	.	.
۶۲۹	.	۶۲۹	۱,۷۹۳	.	۱,۷۹۳	.	.
.	.	.	.	.	.	.	.
۲۵۲,۹۱۱	.	۲۵۲,۹۱۱	۲,۰۰۱,۳۹۳	.	۲,۰۰۱,۳۹۳	.	.
شرکت لیزینگ کارآفرین							
شرکت صرافی کارآفرین							
شرکت ابنیه گستر کارآفرین							
نگاه فردای کارآفرین							
سود سهام سرمایه گذاری های بلندمدت							
شرکتهای بورسی :							
جمع							
شرکتهای غیر بورسی :							
مشاور رتبه بندی ایران							
جمع							
سود سهام سرمایه گذاری های کوتاه مدت							
سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری							
سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری							
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها به شرح زیر است:							
۵۷۱	.	۵۷۱	.	.	.	۵۷۱	.
۵۷۱	.	۵۷۱	.	.	.	۵۷۱	.
۵۷۱	.	۵۷۱	.	.	.	۵۷۱	.
.	.	.	.	.	.	.	.
۲۵۲,۴۸۳	.	۲۵۲,۴۸۳	۲,۰۰۱,۳۹۳	.	۲,۰۰۱,۳۹۳	۵۷۱	.

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

شرکت اصلی				گروه			
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۰۷	۳,۳۵۴,۹۹۳	۴,۵۱۶,۹۱۴	۱,۱۶۱,۹۲۱	۱,۰۰۹,۱۱۸,۸۸۶	.	۳,۳۵۴,۹۹۳	.
۹۰۷	۳,۳۵۴,۹۹۳	۴,۵۱۶,۹۱۴	۱,۱۶۱,۹۲۱	۱,۰۰۹,۱۱۸,۸۸۶	.	۳,۳۵۴,۹۹۳	.
.	.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.	.
۹۰۷	۳,۳۵۴,۹۹۳	۴,۵۱۶,۹۱۴	۱,۱۶۱,۹۲۱	۱,۰۰۹,۱۱۸,۸۸۶	.	۳,۳۵۴,۹۹۳	.

سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ریال (مشاع)  
شرکت لیزینگ کارآفرین  
جمع  
سود حاصل از واگذاری صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)  
جمع  
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ارز (غیرمشاع)  
جمع کل

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

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

شرکت اصلی				گروه		
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
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
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

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

جمع

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

جمع

جمع کل

**۱۲- جایزه سپرده قانونی**

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می‌باشد:

گروه و شرکت اصلی		شرح
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
۲۳۳,۳۸۵	۳۲۲,۲۲۴	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۸۹,۹۹۰	۸۷,۹۱۴	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
<b>۳۲۳,۳۷۵</b>	<b>۴۱۱,۲۳۸</b>	

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

گروه و شرکت اصلی		شرح
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
۴۷,۳۴۳,۲۴۸	۶۵,۴۱۲,۱۱۸	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲۳۳,۳۸۵	۳۲۲,۲۲۴	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۷,۹۴۵,۷۶۰	۱۷,۷۵۷,۷۱۵	میانگین سپرده قانونی سایر منابع
۸۹,۹۹۰	۸۷,۹۱۴	جایزه سپرده قانونی سایر منابع

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۱۴- هزینه سود سپرده‌ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	شرح
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۵,۲۲۱,۰۲۸	۵۸,۱۱۳,۸۹۹	۴۴,۸۸۳,۷۳۴	۵۷,۳۴۸,۲۴۹	۹	درآمدهای مشاع
۲,۴۷۶,۱۹۶	۷,۲۶۲,۶۸۳	۲,۴۷۶,۱۹۶	۷,۲۶۲,۶۸۳	۱۰	درآمد تسهیلات اعطایی
۴,۹۰۸,۲۱۸	۸,۷۵۶,۹۸۴	۴,۹۰۸,۲۱۸	۸,۷۵۶,۹۸۴	۱۱	درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۲۵۴,۳۹۰	۵,۳۵۶,۳۸۷	۵۷۱	۳,۳۵۴,۹۹۳	۱۲	درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی
۱,۳۸۱,۹۸۰	۱,۹۵۸	۱,۴۲۸,۸۱۴	۴,۵۷۷,۵۰۸	۲۱	سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۵۴,۲۴۱,۸۱۲	۷۹,۴۹۱,۹۱۰	۵۳,۶۹۷,۵۳۳	۸۱,۳۰۰,۴۱۶		سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
(۱۵,۵۹۸,۳۳۰)	(۱۴,۱۳۰,۸۷۲)	(۱۵,۵۹۸,۳۳۰)	(۱۴,۱۳۰,۸۷۲)	۱۴-۱	جمع درآمدهای مشاع
۳۸,۶۴۳,۴۸۲	۶۵,۳۶۱,۰۳۸	۳۸,۰۹۹,۲۰۳	۶۷,۱۶۹,۵۴۴		سهم بانک از درآمدهای مشاع
(۵,۱۶۷,۳۸۴)	(۷,۷۱۷,۹۶۲)	(۵,۱۶۷,۳۸۴)	(۷,۷۱۷,۹۶۲)	۱۴-۲	سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
۳۳,۴۷۶,۰۹۸	۵۷,۶۴۳,۰۷۶	۳۲,۹۳۱,۸۱۹	۵۹,۴۵۱,۵۸۲		حق الوکاله
۲۳۳,۳۸۵	۳۲۳,۳۲۴	۲۳۳,۳۸۵	۳۲۳,۳۲۴	۱۳	سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
.	.	.	.	۱۴-۳	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳۳,۷۰۹,۴۸۳	۵۷,۹۶۶,۴۰۰	۳۳,۱۶۵,۲۰۴	۵۹,۷۷۴,۹۰۶		جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع
۱۸۳,۷۷۷	۱۵,۰۶۴	۱۸۳,۷۷۷	۱۵,۰۶۴	۱۴-۵	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳۳,۸۹۳,۲۵۹	۵۷,۹۸۱,۴۶۴	۳۳,۳۴۸,۹۸۰	۵۹,۷۸۹,۹۷۰		مازاد سود علی‌الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۶۶,۸۶۹	۹۶,۰۱۸	۶۶,۸۶۹	۹۶,۰۱۸		سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری
.	.	۵۲۷,۱۵۰	(۲,۰۲۵,۷۵۳)		سود سپرده‌های ارزی
۳۳,۹۶۰,۱۲۸	۵۸,۰۷۷,۴۸۲	۳۳,۹۴۲,۹۹۹	۵۷,۸۶۰,۲۲۵		هزینه سود سپرده درون گروهی و تعدیلات تلفیقی
(۱۸۳,۷۷۷)	(۱۵,۰۶۴)	(۱۸۳,۷۷۷)	(۱۵,۰۶۴)	۱۴-۵	جمع هزینه سود سپرده‌ها
					سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور 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**

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۱-۲-۱۴)	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
	۲۸.۷۶٪	۵۴,۲۴۱,۸۱۲	۱۵,۵۹۸,۳۳۰
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۷.۷۸٪	۷۹,۴۹۱,۹۱۰	۱۴,۱۳۰,۸۷۲

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

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

شرح	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	توضیحات
میانگین مصارف مشاع (۱-۲-۱۴)	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری (۱-۲-۱۴)	۵۷۱,۶۴۴,۰۳۰	۴۸۳,۵۴۵,۶۰۵	میانگین ۲۶ هفته ای
کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	(۶۵,۴۱۲,۱۱۸)	(۳۹۱,۸۳۵,۵۳۷)	میانگین ۲۶ هفته ای
منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری	(۵۰۶,۲۳۱,۹۱۲)	(۴۷,۲۴۳,۲۴۸)	میانگین ۲۶ هفته ای
سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری)	۱۰۹,۴۴۵,۹۱۴	۱۳۹,۰۵۳,۳۱۶	

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

**۱۴-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع**

اقدام مصارف مشاع	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۹۳,۷۷۳,۶۸۵	۴۱۸,۴۷۰,۹۶۲
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۶۲,۸۹۱,۹۲۳	۲۰,۹۰۹,۸۴۱
	۵۹,۰۱۲,۲۱۹	۴۴,۱۶۴,۸۰۲
	۶۱۵,۶۷۷,۸۲۶	۴۸۳,۵۴۵,۶۰۵

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

۲-۱-۱۴- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
مبلغ (میانگین) میلیون ریال	مبلغ (میانگین) میلیون ریال	
۹۹,۰۴۸,۱۳۳	۹۸,۴۸۷,۳۱۵	سپرده های کوتاه مدت عادی
۲۴۰,۹۲۶	۲۰,۱۸۷,۱۳۲	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۵۴,۰۱۴,۳۵۴	۵,۸۲۳,۹۷۱	گواهی سپرده عام
۲۱,۲۷۶,۸۲۴	۲۱۸,۲۲۲,۷۹۵	یکساله
۱۰۷,۰۹۰,۲۶۶	۲۷,۵۵۱,۸۴۶	دو ساله
۱۰۴,۲۴۴,۴۵۴	۱۴۴,۹۶۳,۳۲۲	سه ساله
.	.	چهار ساله
.	.	پنج ساله
۵,۹۲۰,۵۸۰	۵۶,۴۰۷,۶۴۹	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی
<b>۳۹۱,۸۳۵,۵۳۷</b>	<b>۵۷۱,۶۴۴,۰۳۰</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 اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده		۱۴-۲-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده
مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	
۱,۳۰۷,۵۹۰	۳٪	۱,۳۰۷,۵۹۰	۳٪	سپرده های کوتاه مدت عادی
۲۶۸,۳۹۱	۳٪	۲۶۸,۳۹۱	۳٪	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۸۸,۷۹۲	۳٪	۸۸,۷۹۲	۳٪	گواهی سپرده عام
۲,۸۹۹,۲۵۸	۳٪	۲,۸۹۹,۲۵۸	۳٪	یکساله
۳۶۶,۳۳۵	۳٪	۳۶۶,۳۳۵	۳٪	دو ساله
۱,۹۲۷,۶۱۰	۳٪	۱,۹۲۷,۶۱۰	۳٪	سه ساله
.	۳٪	.	۳٪	چهار ساله
.	۳٪	.	۳٪	پنج ساله
۸۵۹,۹۸۵	۳٪	۸۵۹,۹۸۵	۳٪	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی
<b>۷,۷۱۷,۹۶۲</b>		<b>۷,۷۱۷,۹۶۲</b>		<b>جمع حق الوکاله ۱۴۰۳/۰۶/۳۱</b>
<b>۵,۱۶۷,۳۸۴</b>		<b>۵,۱۶۷,۳۸۴</b>		<b>جمع حق الوکاله ۱۴۰۲/۰۶/۳۱</b>

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

طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۲۰ جبران هزینه مازاد منابع سپرده گذاران به شرح زیر محاسبه می‌شود:

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

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

۱۴-۴- سود علی الحساب پرداختی به سپردههای سرمایه گذاری

شرکت اصلی		
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های کوتاهمدت عادی
۱,۶۵۸,۷۶۷	۱,۵۸۳,۳۶۶	سپرده های کوتاهمدت ویژه
۱۶,۰۲۳	۲,۵۲۱,۰۶۴	<b>سپردههای بلندمدت</b>
۶,۹۱۲,۹۹۶	۶۴۵,۸۲۵	گواهی سپرده عام
۱,۵۸۱,۱۶۲	۲۰,۹۳۳,۷۵۳	یک ساله
۱۱,۳۶۵,۳۴۶	۲,۶۵۸,۹۶۰	دو ساله
۱۱,۷۱۶,۲۷۵	۲۲,۹۹۶,۷۴۳	سه ساله
.	.	چهار ساله
.	.	پنج ساله
<b>۳۳,۲۵۰,۵۷۰</b>	<b>۵۱,۳۳۹,۷۱۰</b>	
۶۴۲,۶۸۹	۶,۶۴۱,۷۵۴	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
<b>۳۳,۸۹۳,۲۵۹</b>	<b>۵۷,۹۸۱,۴۶۴</b>	<b>جمع سود علی الحساب پرداختی به سپردههای سرمایه گذاری</b>

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

شرکت اصلی		
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
۳۳,۷۰۹,۴۸۳	۵۷,۹۶۶,۴۰۰	سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
(۳۳,۸۹۳,۲۵۹)	(۵۷,۹۸۱,۴۶۴)	<b>سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپردههای سرمایه گذاری</b>
<b>(۱۸۳,۷۷۷)</b>	<b>(۱۵,۰۶۴)</b>	

۱۵- درآمد کارمزد

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۱۲۲,۴۲۶	۲۴۵,۸۱۴	۱۲۲,۴۲۶	۲۴۵,۸۱۴
اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۴۴,۶۶۶	۴۶,۵۲۱	۴۴,۶۶۶	۴۶,۵۲۱
ضمانتنامه های صادره	۲,۰۶۸,۱۵۷	۲,۰۷۷,۳۹۸	۲,۰۶۸,۱۵۷	۲,۰۷۷,۳۹۸
عملیات ارزی	۵,۱۲۴,۷۶۷	۶۱۳,۵۵۷	۵,۱۲۴,۷۶۷	۶۱۳,۵۵۷
وجوه اداره شده	-	۲,۹۱۵	-	۲,۹۱۵
ارزیابی وثائق	۱,۷۳۴,۳۱۲	۱۱۹,۳۱۱	۱,۷۳۴,۳۱۲	۱۱۹,۳۱۱
کارمزد بررسی پرونده های اعتباری	۳,۵۱۱,۳۳۳	-	۳,۵۱۱,۳۳۳	-
کارمزد کارشناسی نظارت بر مصرف تسهیلات	۱,۶۷۰,۸۸۸	-	۱,۶۷۰,۸۸۸	-
کارمزد دریافتی از صندوق توسعه ملی طرح	-	۷,۰۹۳	-	۷,۰۹۳
کارمزد وام ضروری کارکنان	-	۵۲,۷۶۲	-	۵۲,۷۶۲
کارمزد اجاره بهای صندوقهای اجاره ای	۱۶,۳۵۸	۱۱,۵۲۷	۱۶,۳۵۸	۱۱,۵۲۷
کارمزد دریافتی ارسال پیامک	۲,۹۵۰	۳,۹۰۴	۲,۹۵۰	۳,۹۰۴
کارمزد دریافتی خدمات کارت	۵۴,۸۵۵	۱۰۷,۱۲۹	۵۴,۸۵۵	۱۰۷,۱۲۹
کارمزد رکن ضامن اوراق صکوک	۴۵۱,۲۱۵	۳۶۰,۰۰۰	۴۵۱,۲۱۵	۳۶۰,۰۰۰
عملیات بانکداری الکترونیکی	۲۲۷,۷۳۲	۴۰,۳۵۵	۲۲۷,۷۳۲	۴۰,۳۵۵
خدمات مرتبط با عملیات چک	۶,۷۲۲	۵,۱۳۵	۶,۷۲۲	۵,۱۳۵
سایر خدمات	۴۲۵,۰۴۷	۷۰۲,۱۷۵	۳۵۶,۶۹۳	۳۳۹,۱۲۱
<b>جمع درآمد کارمزد</b>	<b>۱۵,۴۷۱,۴۲۷</b>	<b>۴,۳۹۵,۵۹۷</b>	<b>۱۵,۲۹۳,۰۷۳</b>	<b>۴,۰۳۲,۵۴۳</b>

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

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

گروه و شرکت اصلی		شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به
		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه		۱۲۲,۴۲۶	۲۴۵,۸۱۴
هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه		.	.
<b>خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه</b>		<b>۱۲۲,۴۲۶</b>	<b>۲۴۵,۸۱۴</b>

۱۵-۲- درآمد کارمزد عملیات ارزی به مبلغ ۵.۱۲۴.۷۶۷ میلیون ریال عمدتاً شامل ۴.۷۹۹.۶۳۴ میلیون ریال کارمزد دریافتی ارزی، ۲۱۳.۲۹۹ میلیون ریال کارمزد دریافتی حواله های ارزی، ۱۰۵.۸۵۰ میلیون ریال کارمزد دریافتی خرید و فروش ارز و ۲۰۹ میلیون ریال کارمزد دریافتی بابت سوئیفت می باشد.

۱۶- هزینه کارمزد

شرکت اصلی		گروه		
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۱,۰۱۳	.	۱۲۱,۰۱۳	.	کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر کارت
۱۰,۳۲۳	۴۶,۳۷۱	۱۰,۳۲۳	۴۶,۳۷۱	کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر حساب
۵۳۲	۸۶۲	۵۳۲	۸۶۲	کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر چک
.	.	.	.	کارمزد عملیات ارزی
.	.	.	.	کارمزد ارزیابی وثایق
۱,۰۳۷	۸۶۹,۸۲۹	۱,۰۳۷	۸۶۹,۸۲۹	سود و کارمزد پرداختی به کارگزاران داخلی
۴۷۴	۵۹۳,۹۵۰	۴۷۴	۵۹۳,۹۵۰	کارمزد پرداختی به بانکها
۹,۴۶۳	۹۶,۷۳۶	۹,۷۶۵	۹۶,۷۳۶	سایر
<b>۱۴۲,۸۴۲</b>	<b>۱,۶۰۷,۷۴۸</b>	<b>۱۴۳,۱۴۴</b>	<b>۱,۶۰۷,۷۴۸</b>	<b>جمع هزینه کارمزد</b>

۱۷- سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

شرکت اصلی		گروه		
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۹۳,۳۸۱	۱,۱۳۶,۴۵۹	۸۹۴,۹۶۰	۱,۱۳۶,۸۹۸	سود (زیان) خرید و فروش ارز
<b>۸۹۳,۳۸۱</b>	<b>۱,۱۳۶,۴۵۹</b>	<b>۸۹۴,۹۶۰</b>	<b>۱,۱۳۶,۸۹۸</b>	<b>سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی</b>

موسسه سراسری آزمون پردیس

گزارش بررسی اجمالی

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۱۸- هزینه های اداری و عمومی**

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	یادداشت
۷۰۰,۷۸۴	۹,۶۲۴,۴۶۰	۷,۸۲۵,۲۲۴	۱۰,۶۴۹,۰۳۵	۱۸-۱
۴,۷۲۰,۲۵۲	۴,۸۸۰,۵۹۹	۵,۱۶۸,۰۵۶	۴,۹۴۳,۶۰۹	۱۸-۲
۵۵۴,۰۸۴	۹۹۱,۳۱۹	۶۵۱,۰۳۴	۱,۰۹۵,۷۹۱	۱۸-۳
<b>۱۲,۳۵۴,۱۲۰</b>	<b>۱۵,۴۹۶,۳۷۸</b>	<b>۱۳,۶۴۴,۳۱۴</b>	<b>۱۶,۶۸۸,۴۳۵</b>	<b>جمع هزینه های اداری و عمومی</b>

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

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	یادداشت
۵۵۷۲,۷۲۰	۶,۸۹۰,۴۱۲	۶,۱۵۹,۲۰۶	۷,۷۱۵,۸۸۶	حقوق و دستمزد و مزایا
۵۳۴,۰۲۲	۷۶۵,۴۴۲	۵۹۰,۲۴۹	۸۴۵,۳۳۶	بیمه سهم کارفرما
۷۷۷,۲۷۶	۱,۴۰۳,۷۱۶	۸۰۷,۳۱۴	۱,۴۴۸,۲۳۰	مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
۲۹,۴۷۱	۵۲,۴۱۲	۲۹,۴۷۱	۵۷,۶۱۰	سفر و فوق العاده ماموریت
۵,۷۳۶	۴۶۱,۶۶۴	۷۸,۴۲۶	۵۳۱,۱۶۱	سایر
۱۶۰,۵۵۸	۵۰,۸۱۲	۱۶۰,۵۵۸	۵۰,۸۱۲	سلامت و درمان کارکنان
<b>۷,۰۷۹,۷۸۴</b>	<b>۹,۶۲۴,۴۶۰</b>	<b>۷,۸۲۵,۲۲۴</b>	<b>۱۰,۶۴۹,۰۳۵</b>	<b>جمع هزینه های کارکنان</b>

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

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

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	یادداشت
۴۱۱,۴۳۹	۶۳۷,۵۱۲	۴۷۷,۱۷۱	۶۸۵,۸۱۶	حق الزحمه خرید خدمات
۱,۳۳۲,۳۴۲	۶۶۲,۰۶۴	۱,۳۶۸,۹۵۳	۴۰۱,۷۳۱	هزینه سیستم‌های مکانیزه
۳۵۱,۹۴۴	۱,۰۲۵,۹۷۰	۳۵۷,۰۱۲	۱,۰۳۵,۷۴۸	ملزومات مصرفی
۱۵۱,۵۰۷	۲۲۴,۱۰۴	۱۵۱,۵۰۷	۲۲۴,۱۰۴	۴۴-۳ حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها
۳۱۸,۰۰۸	۲۷۲,۴۰۰	۳۵۸,۶۰۰	۳۰۲,۵۳۱	انتشارات ، تبلیغات و بازاریابی
۱۴۶,۵۱۰	۱۱۵,۲۲۷	۱۴۹,۶۷۸	۱۲۱,۹۹۹	هزینه آب، برق، سوخت و تلفن
۹۳,۶۸۴	۱۲۱,۴۸۷	۹۳,۶۸۴	۱۲۱,۴۸۷	حق الوکاله و حق المشاوره
۱۱۲,۵۰۳	۱۴۸,۳۹۰	۱۲۸,۸۲۵	۱۶۵,۱۰۸	تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود
۱۹۱,۶۰۲	۳۳۸,۸۸۹	۱۹۱,۶۰۲	۳۳۸,۸۸۹	هزینه مالیات‌های تکلیفی
۴۷۰,۰۲۱	۹۶,۴۳۴	۴۹,۳۶۵	۹۶,۴۳۴	هزینه اجاره
۲۰,۵۰۰	۵۷۶,۴۴۱	۲۰,۵۰۰	۵۷۶,۴۴۱	هزینه قضایی-ثبتي-محضری-گمرکی
۳۶,۸۷۷	۴۵,۳۹۱	۳۶,۸۷۷	۴۵,۳۹۱	تشریفات و پذیرایی
۹,۴۵۴	۱۴,۷۶۶	۹,۴۵۴	۱۴,۷۶۶	هزینه عوارض کسب و پیشه
۱۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۵۰,۰۹۲	۴۷,۹۱۲	پاداش اعضای هیات مدیره
۵۳,۴۸۰	۷۲,۵۹۷	۵۳,۴۸۰	۷۲,۵۹۷	هزینه آموزش و تحقیقات
۱۸,۸۹۳	۱۳,۱۵۳	۲۳,۰۶۲	۱۷,۰۳۲	هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی‌ها
۱,۲۰۰	۱,۰۸۰	۷,۳۱۵	۳,۹۱۶	حق حضور اعضای غیر موظف هیات مدیره
۱۰۱,۵۳۱	۱۰۳,۸۷۱	۱۰۱,۵۳۱	۱۰۳,۸۷۱	هزینه مسئولیت اجتماعی
۱,۰۰۰,۰۰۰	.	۱,۰۰۰,۰۰۰	.	هزینه نهادهای قانونی
۳۴۴,۵۰۶	۴۹۹,۹۲۳	۵۵۷,۷۹۵	۶۶۹,۴۳۸	سایر
<b>۴,۷۲۰,۲۵۲</b>	<b>۴,۸۸۰,۵۹۹</b>	<b>۵,۱۶۸,۰۵۶</b>	<b>۴,۹۴۳,۶۰۹</b>	<b>جمع هزینه های اداری</b>

**۱۸-۳- هزینه استهلاک**

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	یادداشت
۴۵,۰۳۱	۷۶۹,۷۴۰	۵۳۸,۲۹۲	۸۶۰,۹۷۴	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
۱۰۳,۸۵۳	۲۲۱,۵۷۹	۱۱۲,۷۴۲	۲۳۴,۸۱۸	استهلاک دارایی‌های نامشهود
.	.	.	.	استهلاک سرفقلى
<b>۵۵۴,۰۸۴</b>	<b>۹۹۱,۳۱۹</b>	<b>۶۵۱,۰۳۴</b>	<b>۱,۰۹۵,۷۹۱</b>	<b>جمع هزینه استهلاک</b>

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

**۱۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول**

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۱۹-۱	۸,۶۵۰,۲۴۴	۱,۴۲۸,۳۹۸	۸,۶۵۰,۲۴۴	۱,۴۲۱,۵۵۵
۱۹-۲	(۶۶۵,۸۹۴)	۱,۳۸۱,۱۲۳	(۳۷۰,۰۲۸)	۱,۴۸۶,۲۲۲
<b>هزینه مطالبات مشکوک الوصول</b>	<b>۷,۹۸۴,۳۵۰</b>	<b>۲,۸۰۹,۵۲۰</b>	<b>۸,۲۸۰,۲۱۶</b>	<b>۲,۹۰۸,۱۷۷</b>

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات  
 هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات  
**هزینه مطالبات مشکوک الوصول**

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

یادداشت	سررسید گذشته	معوق	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		جمع
			مشکوک الوصول کمتر از ۵ سال	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	
۲۷-۳-۱	۰	۰	۰	۰	۰
۲۹	۰	۰	۰	۰	۰
۳۰-۱	۱۸,۶۰۰,۷۴۴	۳۹,۸۲۹,۲۶۲	۱۰,۰۹۶,۴۵۳	۲۲,۰۸۲,۹۰۴	۱۹,۹۲۸,۳۰۱
۳۱	۰	۰	۰	۰	۰
۳۲-۳	۲۹۰,۰۵۱	۷۴۰,۰۱۴	۷۹۱,۴۴۹	۳۳۲,۸۶۹	۱,۴۷۱,۸۰۳
<b>جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق</b>	<b>۱۸,۸۹۰,۷۹۵</b>	<b>۴۰,۵۶۹,۲۷۶</b>	<b>۱۰,۸۸۷,۹۰۲</b>	<b>۲۲,۴۱۵,۷۷۳</b>	<b>۲۱,۴۰۰,۱۰۴</b>
<b>کسر میشود: ارزش وثایق با اعمال ضریب</b>	<b>(۱۲,۲۲۴)</b>	<b>(۲۶۴,۱۶۷)</b>	<b>(۳,۴۳۵)</b>	<b>(۲۷۹,۸۲۶)</b>	<b>(۱۶۵,۲۰۶)</b>
سپرده های پس انداز و سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها	۰	۰	۰	۰	۰
ضمانتنامه بانکی	۰	۰	۰	۰	۰
اعتبارات اسنادی معامله شده	۰	۰	۰	۰	۰
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	(۱,۱۴۶,۸۸۲)	(۶,۵۲۹,۳۸۲)	(۹۲۹,۶۶۷)	(۸,۶۰۵,۹۳۲)	(۹۷۳,۸۹۴)
املاک و مستغلات	(۱,۹۳۳,۶۹۴)	(۲,۷۸۰,۷۵۸)	(۱,۶۶۸,۳۱۵)	(۶,۳۸۲,۷۶۷)	(۱,۱۶۸,۸۰۹)
ماشین آلات	(۵۶۳)	۰	(۱,۱۵۰)	(۱,۷۱۳)	(۱,۱۸۲,۹۵۶)
<b>جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب</b>	<b>(۳,۰۹۳,۳۶۳)</b>	<b>(۹,۵۷۴,۳۰۸)</b>	<b>(۲,۸۱۶,۲۲۲)</b>	<b>(۱۵,۴۸۳,۸۹۳)</b>	<b>(۳,۷۶۰,۳۲۶)</b>
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۱۵,۷۹۷,۴۳۲	۳۰,۹۹۴,۹۶۸	۸,۰۷۱,۶۸۰	۲۲,۴۱۵,۷۷۳	۱۷,۶۳۹,۷۷۸
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد	۵۰ تا ۱۰۰ درصد	
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۱,۵۷۹,۷۴۳	۶,۱۹۸,۹۹۴	۴,۰۳۵,۸۴۰	۲۲,۴۱۵,۷۷۳	۱۲,۸۹۳,۰۱۱
اضافه می شود: ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی	۰	۰	۳۱۱,۰۲۳	۰	۱,۰۴۲,۰۹۱
کسر می شود: مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در پایان دوره قبل	(۸۴۵,۳۶۴)	(۳۴۷,۶۱۲)	(۶,۲۴۹,۲۰۳)	(۱۸,۲۴۸,۹۵۰)	(۱۲,۵۱۳,۵۴۸)
اضافه می شود: سوخت شده طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰
<b>هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات</b>	<b>۷۲۴,۳۷۹</b>	<b>۵,۸۵۱,۳۸۲</b>	<b>(۲,۰۰۲,۲۴۰)</b>	<b>۴,۰۶۶,۸۲۳</b>	<b>۱,۴۲۱,۵۵۵</b>

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

نام مشتری	تاریخ سررسید تسهیلات	نوع وثایق	دلایل عدم وصول	اصل	سود	وجه التزام تأخیر تأدیه دین	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
							ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده مطالبات	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده مطالبات
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
				۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
				۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
				۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

تسهیلات شماره ... آقای/ خانم/ شرکت ... در قالب عقد ...  
 سایر (شامل ... قلم)

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

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

شرکت اصلی		
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۲۷-۳-۱
		تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری
۰	۰	۲۸-۱
		مطالبات از دولت
۰	۰	۲۹-۱
		تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی
۴۹۸,۰۸۴,۷۳۱	۶۰۱,۸۵۷,۳۵۶	۳۰-۱
		تسهیلات اعطایی اشخاص غیردولتی
۵,۹۵۰,۷۱۴	۱,۴۴۴,۶۱۸	۳۸-۱
		بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها
۱۲,۸۳۷,۵۳۰	۱۶,۷۳۵,۲۸۳	۳۱
		مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۳۰,۳۳۶,۶۷۳	۹,۹۲۶,۴۹۵	
		سایر حساب های دریافتنی
		<b>کسر می شود :</b>
(۲۵,۴۵۳,۸۴۶)	(۸۷,۸۸۲,۳۴۵)	
		مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده (شامل امهالی)
۵۲۱,۷۵۵,۸۰۱	۵۴۲,۰۸۱,۴۰۷	
		مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵	۱/۵	
		ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد
۷,۸۲۶,۳۳۷	۸,۱۳۱,۲۲۱	
		ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۶,۳۳۹,۷۱۵)	(۸,۵۰۱,۲۵۰)	
		کسر می شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان دوره قبل
۰	۰	
		اضافه می شود: سوخت شده طی دوره
۱,۴۸۶,۶۲۲	(۳۷۰,۰۲۸)	
		هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

**۲۰- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی**

شرح	گروه		شرکت اصلی	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
سود (زیان) تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی	۴,۰۹۶,۰۲۶	۰	۰	۰
سود (زیان) شعب خارج از کشور	۰	۰	۰	۰
برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰
<b>جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی</b>	<b>۴,۰۹۶,۰۲۶</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>

**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:

شرح	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	بهای فروش	درآمد ارائه خدمات	بهای تمام شده	سود (زیان)
شرکت صرافتی کارآفرین	۴۳,۹۷۷,۷۳۰	۹,۰۶,۱۰۹	(۴۳,۵۴۰,۱۶۷)	۸۹۶,۹۶۳
شرکت گروه مالی کارآفرین	۲,۷۳۱,۰۱۶	۰	(۲,۲۲۹,۵۴۷)	۶۳۵,۰۲۰
شرکت نگاه بردای کارآفرین	۰	۵,۹۷۳	۰	۱۰,۷۰۷
<b>جمع</b>	<b>۴۶,۷۰۸,۷۴۶</b>	<b>۹۱۲,۰۸۲</b>	<b>(۴۵,۷۶۹,۷۱۴)</b>	<b>۱,۸۲۱,۱۱۴</b>

**۲۱- سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی**

شرح	گروه		شرکت اصلی	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری	۷۷۸,۷۹۸	۱,۱۲۲,۸۷۰	۱۲۷,۶۲۷	۰
سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری	۳,۸۷۰,۷۹۲	۶۸۲,۸۴۸	۸,۱۴۳	۰
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها	(۷۲۰,۸۲)	(۳۷۶,۹۰۵)	(۱۳۳,۸۱۲)	۰
<b>سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی</b>	<b>۴,۵۲۷,۵۰۸</b>	<b>۱,۴۲۸,۸۱۴</b>	<b>۱,۹۵۸</b>	<b>۱,۳۸۱,۹۸۰</b>

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

شرح	گروه		شرکت اصلی	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
شرکت بیمه کار آفرین	۰	۰	۰	۰
داده گستر عصر نوین	۰	۳۰,۰۲۸	۰	۰
بورس اوراق بهادار تهران	۹,۱۰۰	۳,۶۴۰	۹,۱۰۰	۳,۶۴۰
فراپورس ایران	۱,۳۸۸	۱,۱۱۰	۱,۳۸۸	۱,۱۱۰
پتروشیمی جم	۰	۱,۴۵۱	۰	۱,۴۵۱
فولاد کاوه جنوب کیش	۰	۱,۴۷۲	۰	۱,۴۷۲
پالایش نفت لوان	۰	۱,۵۷۸	۰	۰
نفت تهران	۰	۶,۳۵۸	۰	۰
فولاد خوزستان	۰	۳,۴۷۹	۰	۰
پلی پروپیلن جم	۰	۲,۱۰۰	۰	۰
معدنی کیمیای زنجان گستران	۰	۶,۰۷۵	۰	۰
حمل و نقل گوهر ترابری سیرجان	۰	۲,۱۴۵	۰	۰
نفت تبریز	۰	۲,۰۴۶	۰	۰
بانک ملت	۰	۱,۴۵۲	۰	۰
زرین معدن آسیا	۰	۱,۶۸۰	۰	۰
شرکت گروه مالی کارآفرین	۰	۰	۱۰۹,۹۸۷	۸۰۳,۷۵۰
عصرامین کارآفرین	۰	۰	۰	۲,۳۵۷
سایر شرکت‌ها	۷۶۱,۱۵۸	۱,۰۰۷,۴۵۸	۰	۰
<b>سود سهام شرکت‌ها</b>	<b>۷۷۱,۶۶۶</b>	<b>۱,۰۰۷,۰۷۲</b>	<b>۱۲۰,۴۷۴</b>	<b>۱,۳۲۲,۷۴۸</b>
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	۳,۳۲۲	۳,۳۲۲	۳,۳۲۲	۰
صندوق سرمایه‌گذاری آرمان کارآفرین	۲,۱۳۱	۳۷,۴۴۹	۲,۱۳۱	۰
صندوق با درآمد ثابت صندوق سن، ثبات و پستنا -۱	۰	۱۱۰,۲۷	۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری یکم جاوید	۱,۵۹۳	۰	۱,۵۹۳	۰
سود واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری	۷,۱۵۲	۵۱,۷۹۸	۷,۱۵۲	۵,۴۲۸
<b>سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری</b>	<b>۷۷۸,۷۹۸</b>	<b>۱,۱۲۲,۸۷۰</b>	<b>۱۲۷,۶۲۷</b>	<b>۱,۳۲۹,۱۷۶</b>

موسسه حسابرسی آزمون پرداز

گزارش بررسی اجمالی

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

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

شرکت اصلی				گروه		
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
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
۱۲۳,۹۶۵	.	.	.	.	۱۲۳,۹۶۵	.
.	.	.	.	.	۵۵۸,۸۸۳	۳,۸۶۲,۶۴۹
<b>۱۲۳,۹۶۵</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>-</b>	<b>۶۸۲,۸۴۸</b>	<b>۳,۸۶۲,۶۴۹</b>
.	۸,۱۴۳	۲۱,۴۳۶	۱۳,۲۹۳	۲۵,۰۰۰	.	۸,۱۴۳
.	۸,۱۴۳	۲۱,۴۳۶	۱۳,۲۹۳	۲۵,۰۰۰	.	۸,۱۴۳
.	.	.	.	.	.	.
<b>۱۲۳,۹۶۵</b>	<b>۸,۱۴۳</b>	<b>۲۱,۴۳۶</b>	<b>۱۳,۲۹۳</b>	<b>۲۵,۰۰۰</b>	<b>۶۸۲,۸۴۸</b>	<b>۳,۸۷۰,۷۹۲</b>

سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ریال (مشاع)  
 داده گستر عصر نوین های وب  
 سایر شرکتها  
**جمع**  
 سود (زیان) حاصل از واگذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)  
 صندوق سرمایه گذاری بازارگردان لیزینگ کارآفرین  
**جمع**  
 سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ارز (غیرمشاع)  
**جمع کل**

۲-۲۱- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

شرکت اصلی				گروه		
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
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
(۶۰,۶۷۸)	(۱۳۳,۸۱۲)	۳۵۸,۶۹۷	۴۹۲,۵۰۸	۵۱۳,۳۰۶,۸۵۴	(۶۰,۶۷۸)	(۱۳۳,۸۱۲)
(۱۰,۴۸۲)	.	.	.	.	(۳۱۶,۲۳۶)	۶۱,۷۳۰
<b>(۷۱,۱۶۰)</b>	<b>(۱۳۳,۸۱۲)</b>	<b>۳۵۸,۶۹۷</b>	<b>۴۹۲,۵۰۸</b>	<b>۵۱۳,۳۰۶,۸۵۴</b>	<b>(۳۷۶,۹۰۵)</b>	<b>(۷۲,۰۸۲)</b>
.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.
<b>(۷۱,۱۶۰)</b>	<b>(۱۳۳,۸۱۲)</b>	<b>۳۵۸,۶۹۷</b>	<b>۴۹۲,۵۰۸</b>	<b>۵۱۳,۳۰۶,۸۵۴</b>	<b>(۳۷۶,۹۰۵)</b>	<b>(۷۲,۰۸۲)</b>

سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ریال (مشاع)  
 داده گستر عصر نوین - تملیکی  
 سایر شرکتها  
**جمع**  
 سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ارز(غیرمشاع)  
 شرکت .....  
**جمع**  
**جمع کل**

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

**۲۲- هزینه‌های مالی**

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۲۲-۱	۵۴,۷۸۱	۳۸۹,۵۵۹	۰	۰
	۰	۳,۰۹۸	۳,۰۹۸	۰
	<b>۵۴,۷۸۱</b>	<b>۳۹۲,۶۵۷</b>	<b>۳,۰۹۸</b>	<b>۰</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 لیزینگ و گروه مالی از بانک اقتصادنوین، شهر، تجارت، ملت و دی می باشد.

(تجدید طبقه بندی شده) (تجدید طبقه بندی شده)

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۲۳-۱	۴۲۷,۳۵۴	۱۴,۴۹۱	۶۲۳	(۶۷۸)
۲۳-۲	(۱۷۶,۰۷۷)	(۷۹,۷۴۸)	(۱۷۶,۰۷۷)	(۷۹,۷۴۸)
	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
۲۳-۳	۳۰۹,۹۵۷	۰	۳۰۹,۹۵۷	۰
۲۳-۴	۰	۰	۰	۰
۲۳-۵	۰	۰	۰	۰
	۳۰۹	۱۷۳,۲۴۹	۲۰۹	۱۷۳,۲۴۹
	۱,۰۲۰	۰	۱,۰۲۰	۰
	۰	۴۴,۲۰۸	۰	۰
	۰	۱۷۲,۲۰۵	۰	۰
	۲,۲۳۵,۰۰۹	۱۴۴,۲۰۷	۲۴,۷۶۹	۱۰۳,۶۱۷
	<b>۲,۷۹۷,۴۷۳</b>	<b>۴۶۸,۶۱۰</b>	<b>۱۶۰,۵۰۲</b>	<b>۱۹۶,۴۳۹</b>

سود ( زیان ) ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود  
سود (زیان) ناشی از حل و فصل دعاوی حقوقی  
زیان ناشی از کاهش ارزش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش  
سود (زیان) تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیرمرتبط با عملیات  
برگشت زیان کاهش ارزش انباشته دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش  
سود ( زیان ) ناشی از فروش وثایق تملیکی  
درآمد اجاره دارایی‌های غیرعملیاتی  
زیان کاهش ارزش انباشته دارایی‌های در جریان تکمیل  
حق کارشناسی  
درآمد حاصل از فروش ضایعات  
درآمد حاصل از فروش گوشت منجمد و غلات توسط شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین  
حق الزحمه مدیریت صندوقهای سرمایه گذاری مشترک توسط شرکت کارگزاری  
سایر  
**سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی**

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

شرکت اصلی				
بهای تمام شده	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
زمین	۰	۰	۰	۰
ساختمان	۰	۰	۰	۰
سرقفلی محل کسب و پیشه	۰	۰	۰	۰
تاسیسات	۰	۰	۰	۰
اثاثه و منسوبات	۴۹۲	۶۳۸	۶۲۳	(۶۷۸)
وسائط نقلیه	۰	۰	۰	۰
دارایی‌های در دست تکمیل	۰	۰	۰	۰
سفارشات و پیش‌پرداختهای سرمایه‌ای	۰	۰	۰	۰
اقلام سرمایه‌ای در انبار	۰	۰	۰	۰
حق الامتیاز	۰	۰	۰	۰
<b>جمع</b>	<b>۴۹۲</b>	<b>۶۳۸</b>	<b>۶۲۳</b>	<b>(۶۷۸)</b>

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

- ادعایی از جانب شرکت گاوشیری گلشن شیر میانکاله برعلیه بانک مینی بر پرداخت به مبلغ ۵۳۴ میلیون ریال، مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۶ مبنی بر محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۵۳۴ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۳/۰۱/۱۵ پرداخت و زیان آن در دفاتر شناسایی گردیده است.
- ادعایی از جانب شرکت مهندسی کارا سازه متین برعلیه بانک مینی بر پرداخت به مبلغ ۱/۸۵۶ میلیون ریال، مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۱/۲۹ مبنی بر محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۱/۸۵۶ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۰۵ پرداخت و زیان آن در دفاتر شناسایی گردیده است.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**

**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**

**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

۲۲- ادامه:

- ادعایی از جانب آقایان جوامردی بر علیه بانک کارآفرین مبنی بر پرداخت به مبلغ ۲۲۷ میلیون ریال، مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۸ مبنی بر محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۲۲۷ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۸ پرداخت و زیان آن در دفاتر شناسایی گردیده است.
- ادعایی از جانب خانم راضیه ملکیان بر علیه بانک کارآفرین مبنی بر پرداخت به مبلغ ۱/۱۲۶ میلیون ریال، مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۲۲ مبنی بر محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۱/۱۲۶ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ پرداخت و زیان آن در دفاتر شناسایی گردیده است.
- ادعایی از جانب شرکت رویان کران بندر بر علیه بانک کارآفرین مبنی بر پرداخت به مبلغ ۳۶۳ میلیون ریال، مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۸ مبنی بر محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۳۶۳ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۰ پرداخت و زیان آن در دفاتر شناسایی گردیده است.
- ادعایی از جانب آقای پوریا رزم آرا بر علیه بانک کارآفرین مبنی بر پرداخت به مبلغ ۳/۱۹۲ میلیون ریال، مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۲۹ مبنی بر محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۳/۱۹۲ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۰ پرداخت و زیان آن در دفاتر شناسایی گردیده است.
- ادعایی از جانب شرکت یزد چله بر علیه بانک کارآفرین مبنی بر پرداخت به مبلغ ۵/۲۷۳ میلیون ریال، مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۲۳ مبنی بر محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۵/۲۷۳ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ پرداخت و زیان آن در دفاتر شناسایی گردیده است.
- ادعایی از جانب آقای عباس خشنود بر علیه بانک کارآفرین مبنی بر پرداخت به مبلغ ۲۹۰ میلیون ریال، مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ مبنی بر محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۲۹۰ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۳۱ پرداخت و زیان آن در دفاتر شناسایی گردیده است.
- ادعایی از جانب شرکت تولید مواد اولیه دارویی البرز بانک بر علیه بانک کارآفرین مبنی بر پرداخت به مبلغ ۱۴۷/۴۲۰ میلیون ریال، مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۹ مبنی بر محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۱۴۷/۴۲۰ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۱۸ پرداخت و زیان آن در دفاتر شناسایی گردیده است.
- ادعایی از جانب آقای سعید مرتضوی اسرمی بر علیه بانک کارآفرین مبنی بر پرداخت به مبلغ ۱۴/۴۲۴ میلیون ریال، مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۲۷ مبنی بر محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۱۴/۴۲۴ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۱ پرداخت و زیان آن در دفاتر شناسایی گردیده است.
- ادعایی از جانب شرکت مجموعه ایران بر علیه بانک کارآفرین مبنی بر پرداخت به مبلغ ۱۱۸ میلیون ریال، مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۳۹۶/۰۳/۰۱ مبنی بر محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۱۱۸ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۶ پرداخت و زیان آن در دفاتر شناسایی گردیده است.
- ادعایی از جانب شرکت ایران آلومینیوم بر علیه بانک کارآفرین مبنی بر پرداخت به مبلغ ۱۵۰ میلیون ریال، مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۰۹ مبنی بر محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۱۵۰ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۱۳ پرداخت و زیان آن در دفاتر شناسایی گردیده است.
- ادعایی از جانب شرکت تیرچه بلوک کلبه شمال بر علیه بانک کارآفرین مبنی بر پرداخت به مبلغ ۸۹۳ میلیون ریال، مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۱۴ مبنی بر محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۸۹۳ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۳/۰۳/۱۹ پرداخت و زیان آن در دفاتر شناسایی گردیده است.

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

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			سود(زیان)
	مبلغ فروشی	ارزش دفتری	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	۱.۵۲۰	۱.۵۲۰	ساختمان
.	۳.۴۸۰	۵.۰۰۰	۱.۵۲۰	زمین
.	۳۰۶.۴۷۷	۳۲۷.۰۸۴	۲۰.۶۰۷	مسکونی
.	.	.	.	تجاری
.	.	.	.	اداری
۰	۳۰۹.۹۵۷	۳۲۷.۰۸۴	۲۲.۱۲۷	جمع

۲۳-۴ درآمد اجاره داراییهای غیر عملیاتی بانک، طی دوره مورد گزارش، فاقد درآمد اجاره داراییهای غیر عملیاتی است.

۲۴- سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده

نتایج عملیات متوقف شده طبق یادداشت شماره ۱-۲۴ مندرج در سود و زیان دوره جاری به شرح زیر است. از بابت آثار مالی ناشی از این تصمیم، نتایج عملیات و جریان وجوه نقد دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ ارائه مجدد شده است.

شرکت اصلی	گروه	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
درآمدهای عملیاتی	.	.
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	.	.
سود ناخالص	.	.
هزینه های فروش، اداری عمومی	.	.
سایر درآمدها	.	.
سایر هزینه ها	.	.
سود عملیاتی	.	.
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	.	.
سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از آثار مالیاتی	.	.
مالیات بر درآمد/ اثر مالیاتی	.	.

شرکت اصلی	گروه	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
درآمدهای عملیاتی	.	.
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	.	.
سود ناخالص	.	.
هزینه های فروش، اداری عمومی	.	.
سایر درآمدها	.	.
سایر هزینه ها	.	.
سود عملیاتی	.	.
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	.	.
سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از آثار مالیاتی	.	.
مالیات بر درآمد/ اثر مالیاتی	.	.

جریان های نقدی حاصل از عملیات متوقف شده:

- جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
- جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
- جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
- خالص افزایش (کاهش) وجه نقد

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

**۲۵- سود هر سهم**

**۲۵-۱- مینای محاسبه سود هر سهم**

شرکت اصلی		گروه		
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۴۲۹,۷۹۴	۱۹,۳۵۲,۶۹۵	۱۰,۵۸۹,۱۱۶	۱۸,۱۷۹,۱۲۹	سود ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی
(۹۶۰,۱۱۷)	(۱,۱۷۸,۸۴۸)	(۱,۴۸۱,۷۸۱)	(۱,۰۸۲,۵۷۴)	اثر مالیاتی
<b>۸,۴۶۹,۶۷۷</b>	<b>۱۸,۱۷۳,۸۴۷</b>	<b>۹,۱۰۷,۳۳۵</b>	<b>۱۷,۰۹۶,۵۵۵</b>	
۱,۵۷۵,۳۲۱	۱۶۲,۴۶۰	۲,۲۶۰,۶۳۲	۸,۸۸۴,۱۴۵	سود ناشی از عملیات در حال تداوم - غیر عملیاتی
(۴۳,۶۵۴)	۳۳,۷۶۸	(۱۳,۸۲۹)	(۴۵۱,۲۱۱)	اثر مالیاتی
<b>۱,۵۳۱,۶۶۷</b>	<b>۱۹۶,۲۲۸</b>	<b>۲,۲۴۶,۸۰۳</b>	<b>۸,۴۳۲,۹۳۵</b>	
.	.	.	.	سود (زیان) ناشی از عملیات متوقف شده
.	.	.	.	اثر مالیاتی
.	.	.	.	
۱۱,۰۰۵,۱۱۵	۱۹,۵۱۵,۱۵۵	۱۲,۸۴۹,۷۴۸	۲۷,۰۶۳,۲۷۴	سود خالص قبل از مالیات
(۱,۰۰۳,۷۷۱)	(۱,۱۴۵,۰۸۰)	(۱,۴۹۵,۶۱۰)	(۱,۵۳۳,۷۸۵)	اثر مالیاتی
<b>۱۰,۰۰۱,۳۴۴</b>	<b>۱۸,۳۷۰,۰۷۴</b>	<b>۱۱,۳۵۴,۱۳۸</b>	<b>۲۵,۵۲۹,۴۹۰</b>	سود خالص

شرکت اصلی		گروه		
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد	
۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی
.	.	(۳۶,۰۰۰,۵۹۶)	.	میانگین موزون تعداد سهام عادی شرکت اصلی در تملک شرکت فرعی
(۴۹۸,۸۶۱,۸۹۰)	(۷۳۷,۳۴۸,۱۳۶)	(۴۹۸,۸۶۱,۸۹۰)	(۷۹۴,۶۷۴,۳۴۹)	میانگین موزون تعداد سهام خزانه
<b>۴۵,۵۰۱,۱۳۸,۱۱۰</b>	<b>۴۹,۲۶۲,۶۵۱,۸۶۴</b>	<b>۴۵,۴۶۵,۱۳۷,۵۱۴</b>	<b>۴۹,۲۰۵,۲۲۵,۶۵۱</b>	میانگین موزون تعداد سهام
<b>۲۲۰</b>	<b>۳۷۳</b>	<b>۲۵۰</b>	<b>۵۱۹</b>	سود هر سهم (ریال)

**۲۵-۲- سود تقلیل یافته هر سهم**

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۲۶- موجودی نقد**

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲۶-۱ موجودی صندوق - ریال	۱,۱۵۴,۴۷۰	۸۱۵,۳۳۲	۶۱۷,۸۳۱	۷۸۹,۳۹۱
۲۶-۲ موجودی صندوق - ارز	۱,۹۵۴,۰۹۴	۱,۳۶۱,۶۱۲	۱,۷۷۵,۵۴۱	۱,۲۵۷,۸۰۹
وجوه در راه - ریال	۳,۸۹۲	۲,۴۰۱	۳,۸۹۲	۲,۴۰۱
وجوه در راه - ارز	۷۷,۳۵۹	.	۷۷,۳۵۹	.
۲۶-۳ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۷,۳۹۷,۶۷۱	۷,۳۴۰,۷۰۲	۷,۳۹۷,۶۷۱	۷,۳۴۰,۷۰۲
۲۶-۴ سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)	۳۹۸,۹۶۲,۳۸۰	۳۵۱,۶۷۱,۵۸۹	۳۹۶,۲۹۶,۳۳۵	۳۴۹,۹۸۷,۳۷۶
<b>جمع موجوی نقد</b>	<b>۴۰۹,۵۴۹,۸۶۵</b>	<b>۳۶۱,۰۹۱,۶۲۷</b>	<b>۴۰۶,۱۶۸,۶۲۹</b>	<b>۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹</b>

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

۲۶-۲- موجودی ارزی صندوق شرکت اصلی در تاریخ صورت وضعیت مالی شامل مبالغ ۲,۴۸۵,۰۹۳ دلار آمریکا ، ۱,۲۵۰,۲۲۶ یورو ، ۱,۲۶۹ پوند انگلیس، ۳۰,۰۰۰ یین ژاپن ، ۲۷,۵۶۰ یوان چین ۲۰۰ فرانک سوئیس و ۱۲,۰۰۰ لیر ترکیه می‌باشد که با نرخ اعلامی بانک مرکزی ( به شرح یادداشت ۱۱-۷ صورت‌های مالی ) تسعیر شده است.

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

یادداشت	شرکت اصلی و گروه	
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۲۶-۳-۱ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	۲,۵۱۹,۳۵۰	۶,۸۴۲,۱۹۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۴,۸۷۸,۳۲۱	۳۹۸,۵۱۲
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها - ارز (محدود نشده)	.	.
<b>جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)</b>	<b>۷,۳۹۷,۶۷۱</b>	<b>۷,۲۴۰,۷۰۲</b>

۲۶-۳-۱- براساس مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۹۰/م/ت ۴۷۶۹۸ مورخ ۱۸ دی ۱۳۹۰ هیات ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت مابه التفاوت نرخ ارز، مبلغ ۷۴۱,۵۵۶ میلیون ریال از حساب جاری بانک توسط بانک مرکزی برداشت شده است. حسب مکاتبات متعدد با ادارات آمار و تعهدات ارزی و بین الملل بانک مرکزی ج.ا.ا و اعلام عدم مطالبه ارزی بابت تعهدات سررسیدگذاشته سال های ۱۳۹۰-۱۳۹۱ موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۵ 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 می‌باشد. 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.

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)	۱,۲۰۷,۲۰۰	۱,۵۱۰,۷۸۹	۱۸۶,۵۷۴	۹۲,۷۷۳
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)	۶,۵۲۲,۴۹۲	۱۲,۲۷۲,۵۴۱	۶,۵۲۲,۴۹۲	۱۲,۲۷۲,۵۴۱
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)	۱,۲۴۴,۲۶۰	۱۷۹,۴۹۰	.	.
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی- ارز (محدود نشده)	.	.	.	.
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)	۳۸۹,۹۸۸,۴۲۹	۳۳۷,۷۰۸,۷۷۰	۳۸۹,۵۸۷,۲۶۹	۳۳۷,۶۲۲,۰۶۲
سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)	.	.	.	.
<b>جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)</b>	<b>۳۹۸,۹۶۲,۳۸۰</b>	<b>۳۵۱,۶۷۱,۵۸۹</b>	<b>۳۹۶,۲۹۶,۳۳۵</b>	<b>۳۴۹,۹۸۷,۳۷۶</b>

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

۲۶-۶- 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 میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

**۲۷- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی**

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

شرکت اصلی و گروه		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۶۷۱,۵۷۸	۴,۹۱۰,۰۵۰	۲۷-۲
۱۶,۱۸۰,۲۳۰	۱۰۳,۶۱۱,۹۳۹	۲۷-۳
<b>۲۰,۸۵۱,۸۰۸</b>	<b>۱۰۸,۵۲۱,۹۸۹</b>	

مطالبات از بانک مرکزی  
 مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی  
**جمع مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی**

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

**۲۷-۲- مطالبات از بانک مرکزی**

شرکت اصلی و گروه		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)
.	.	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)
.	.	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود شده)
.	.	جایزه سپرده قانونی دریافتنی
۴,۶۷۱,۵۷۸	۴,۹۱۰,۰۵۰	۲۷-۲-۱
<b>۴,۶۷۱,۵۷۸</b>	<b>۴,۹۱۰,۰۵۰</b>	

سایر مطالبات  
**جمع مطالبات از بانک مرکزی**

۲۷-۲-۱- سایر مطالبات عمدتاً شامل سپرده ارزی مدت دار نزد بانک مرکزی (جمعا به مبلغ ۴.۲۷۰.۱۶۴ میلیون ریال شامل ۴۰۴۹.۹۸۹ یورو و ۶.۲۱۴.۲۰۶ دلار) است.

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

شرکت اصلی و گروه		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود شده)
.	.	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود شده)
۱۶,۱۰۰,۰۰۰	۱۰۳,۶۰۰,۰۰۰	۲۷-۳-۲
.	.	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود شده)
.	.	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود شده)
.	.	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی -ارز (محدود شده)
.	.	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی -ارز (محدود شده)
.	.	تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۸۰,۲۳۰	۱۱,۹۳۹	۲۷-۳-۱
.	.	پرداخت چکهای صادره سایر بانک ها
<b>۱۶,۱۸۰,۲۳۰</b>	<b>۱۰۳,۶۱۱,۹۳۹</b>	

سایر مطالبات  
**جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی**

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



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

۳۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

گروه		۱۴۰۳/۰۶/۳۱								
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه در یافتنی	مشاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	ماده وجه التزام دریافتنی	ماده سود و کارمزد دریافتنی	ماده اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۹۸۸,۴۷۱	۴,۷۱۷,۸۹۹	(۱,۲۶۸,۹۸۰)	۵,۹۸۶,۸۷۹	-	(۹۱۷,۸۳۶)	-	-	۳۵۵,۱۹۹	-	۶,۵۴۹,۵۱۶
۴۱۸,۲۲۹	۱,۹۲۶	(۵۸۳,۲۸۳)	۵۵۵,۲۰۹	-	(۳۴)	-	-	۴۲۰,۸۲۷	-	۱۶۴,۴۱۶
۱۴۱,۷۸۹	۳۱۳,۷۴۶	(۲۷,۵۴۷)	۳۴۱,۲۹۴	-	(۳۶,۴۷۹)	-	-	۱۶,۴۰۳	-	۳۶۱,۳۶۹
۳,۸۹۲	۴,۶۹۱	(۷۱)	۴,۷۶۲	-	-	-	-	-	-	۴,۷۶۲
۱,۱۶۷,۰۳۵	۱۳۴,۷۸۵	(۷۰۹,۶۴۳)	۸۴۴,۴۲۸	-	-	-	-	۳۴۵,۱۱۱	-	۴۹۹,۳۱۷
۳۷,۳۲۲,۰۱۶	۳۶,۲۲۰,۹۳۳	(۶,۳۳۶,۴۹۵)	۴۲,۵۵۷,۴۲۷	-	-	(۱۸۳,۷۳۰)	-	۳,۸۱۳,۷۵۵	-	۳۸,۹۲۷,۴۰۲
۳۳,۱۸۹,۱۷۳	۳۳,۱۲۰,۴۳۱	(۶۳۷,۱۷۵)	۳۳,۷۵۷,۶۰۵	-	(۳۰,۶۲,۳۵۴)	-	-	۱,۴۴۴,۹۲۴	-	۳۴,۳۷۵,۰۳۵
۴۰۱,۸۶۸,۱۲۱	۳۷۹,۸۶۱,۷۴۱	(۱۴,۸۳۴,۲۵۲)	۳۹۴,۶۹۵,۹۹۳	-	(۳۵,۰۰۱,۰۷۴)	-	-	۱۱,۴۹۵,۳۲۷	-	۴۱۸,۲۰۱,۸۳۱
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۳,۹۷۸,۴۶۷	۳۰,۴۸۰,۶۳۰	(۱,۱۴۳,۸۵۰)	۳۱,۶۲۴,۴۷۹	-	(۱,۷۰۰,۸۸۵)	-	-	-	-	۲۳,۳۲۵,۳۶۴
۱۵۰,۴۹,۷۱۵	۱۴,۶۷۰,۹۴۲	(۲۲۲,۸۷۷)	۱۴,۸۹۳,۸۱۹	-	(۱۱,۳۲۶,۶۴۹)	-	-	-	-	۲۶,۱۲۰,۴۶۸
۲۳,۲۱۳,۴۹۳	۵۲,۱۶۴,۲۲۰	(۴,۸۱۳,۹۴۰)	۵۶,۹۷۸,۱۶۰	-	(۳۰,۸۴۱,۰۹۰)	-	-	۶۲۵,۶۶۳	-	۵۸,۴۳۶,۰۰۶
۴۰,۳۴,۳۰۲	۵,۱۳۷,۷۶۰	(۳,۵۳۴,۰۳۸)	۸,۶۷۱,۷۹۸	-	-	-	-	۱,۳۷۷,۵۷۷	-	۷,۲۹۴,۳۲۱
۱,۳۲۲,۱۲۱	۱,۵۳۳,۶۴۱	(۷,۳۴۴,۲۴۰)	۸,۸۷۶,۸۸۰	-	-	-	-	۳۷,۴۳۱	-	۸,۸۳۹,۴۴۹
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	۳,۶۴۰,۵۵۴	(۵۵,۴۴۰)	۳,۶۹۵,۹۹۴	-	-	-	-	۱۲۴	-	۳,۶۹۵,۸۷۰
<b>۵۴۳,۶۱۵,۲۲۴</b>	<b>۵۵۲,۰۰۲,۸۹۷</b>	<b>(۴۱,۵۱۱,۸۳۱)</b>	<b>۵۹۳,۵۱۴,۷۲۸</b>	<b>-</b>	<b>(۵۳,۰۲۹,۴۲۱)</b>	<b>(۱۸۳,۷۳۰)</b>	<b>۱,۴۱۵,۰۰۹</b>	<b>۱۸,۵۱۷,۲۴۳</b>	<b>-</b>	<b>۶۲۶,۷۹۵,۶۳۷</b>

غیردولتی

شرکت اصلی		۱۴۰۳/۰۶/۳۱								
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه در یافتنی	مشاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	ماده وجه التزام دریافتنی	ماده سود و کارمزد دریافتنی	ماده اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۱۸۱,۶۴۷	۴,۷۱۷,۸۹۹	(۱,۲۶۸,۹۸۰)	۵,۹۸۶,۸۷۹	-	(۹۱۷,۸۳۶)	-	-	۳۵۵,۱۹۹	-	۶,۵۴۹,۵۱۶
۴۱۸,۲۲۹	۱,۹۲۶	(۵۸۳,۲۸۳)	۵۵۵,۲۰۹	-	(۳۴)	-	-	۴۲۰,۸۲۷	-	۱۶۴,۴۱۶
۱۴۱,۷۸۹	۳۱۳,۷۴۶	(۲۷,۵۴۷)	۳۴۱,۲۹۴	-	(۳۶,۴۷۹)	-	-	۱۶,۴۰۳	-	۳۶۱,۳۶۹
۳,۸۹۲	۴,۶۹۱	(۷۱)	۴,۷۶۲	-	-	-	-	-	-	۴,۷۶۲
۱,۱۶۷,۰۳۵	۱۳۴,۷۸۵	(۷۰۹,۶۴۳)	۸۴۴,۴۲۸	-	-	-	-	۳۴۵,۱۱۱	-	۴۹۹,۳۱۷
۳۷,۳۲۲,۰۱۶	۳۶,۲۲۰,۹۳۳	(۶,۳۳۶,۴۹۵)	۴۲,۵۵۷,۴۲۷	-	-	(۱۸۳,۷۳۰)	-	۳,۸۱۳,۷۵۵	-	۳۸,۹۲۷,۴۰۲
۳۳,۱۸۹,۱۷۳	۳۳,۱۲۰,۴۳۱	(۶۳۷,۱۷۵)	۳۳,۷۵۷,۶۰۵	-	(۳۰,۶۲,۳۵۴)	-	-	۱,۴۴۴,۹۲۴	-	۳۴,۳۷۵,۰۳۵
۴۰۶,۷۶۱,۱۹۰	۳۸۸,۳۳۹,۷۱۳	(۱۴,۸۳۴,۲۵۲)	۴۰۳,۰۷۳,۹۶۵	-	(۳۵,۰۰۱,۰۷۴)	-	-	۱۱,۴۹۵,۳۲۷	-	۴۱۶,۵۷۹,۸۰۳
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۳,۹۷۸,۴۶۷	۳۰,۴۸۰,۶۳۰	(۱,۱۴۳,۸۵۰)	۳۱,۶۲۴,۴۷۹	-	(۱,۷۰۰,۸۸۵)	-	-	-	-	۲۳,۳۲۵,۳۶۴
۱۵۰,۴۹,۷۱۵	۱۴,۶۳۵,۵۸۸	(۲۲۲,۸۷۷)	۱۴,۸۵۸,۴۷۵	-	(۱۱,۳۲۶,۶۴۹)	-	-	-	-	۲۶,۰۸۵,۱۲۴
۲۳,۲۱۳,۴۹۳	۵۲,۱۶۴,۲۲۰	(۴,۸۱۳,۹۴۰)	۵۶,۹۷۸,۱۶۰	-	(۳۰,۸۴۱,۰۹۰)	-	-	۶۲۵,۶۶۳	-	۵۸,۴۳۶,۰۰۶
۴۰,۳۴,۳۰۲	۵,۱۳۷,۷۶۰	(۳,۵۳۴,۰۳۸)	۸,۶۷۱,۷۹۸	-	-	-	-	۱,۳۷۷,۵۷۷	-	۷,۲۹۴,۳۲۱
۱,۳۲۲,۱۲۱	۱,۵۳۳,۶۴۱	(۷,۳۴۴,۲۴۰)	۸,۸۷۶,۸۸۰	-	-	-	-	۳۷,۴۳۱	-	۸,۸۳۹,۴۴۹
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	۳,۶۴۰,۵۵۴	(۵۵,۴۴۰)	۳,۶۹۵,۹۹۴	-	-	-	-	۱۲۴	-	۳,۶۹۵,۸۷۰
<b>۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰</b>	<b>۵۶۰,۳۴۵,۵۲۵</b>	<b>(۴۱,۵۱۱,۸۳۱)</b>	<b>۶۰۸,۵۷۹,۳۵۶</b>	<b>-</b>	<b>(۵۳,۰۲۹,۴۲۱)</b>	<b>(۱۸۳,۷۳۰)</b>	<b>۱,۴۱۵,۰۰۹</b>	<b>۱۸,۵۱۷,۲۴۳</b>	<b>-</b>	<b>۶۳۵,۱۲۸,۲۵۶</b>

غیردولتی

موسسه حسابرسی آزمون پرداز

گزارش بررسی اجمالی

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

۳۰-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) شرکت اصلی به شرح زیر است:

شرکت اصلی					
۱۴۰۳/۰۶/۳۱					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۹۰۴,۷۱۵	۱,۶۳۳,۲۷۵	۱۶۹,۶۴۳	۲۳۱,۹۸۳	۴,۸۶۹,۸۱۳	فروش اقساطی
۵۸۵,۲۴۳	۵۸۳,۶۵۹	۵۱۰	۰	۱,۰۷۴	جعاله
۳۷۷,۷۷۲	۲۸,۲۴۳	۰	۰	۳۴۹,۵۲۹	اجاره به شرط تملیک
۴,۷۶۲	۴,۷۶۲	۰	۰	۰	سلف
۸۴۴,۴۲۸	۷۵۴,۰۸۸	۰	۰	۹۰,۳۴۰	مضاربه
۴۲,۷۴۱,۱۵۷	۴,۳۲۸,۰۹۵	۹,۳۶۳,۸۱۰	۴,۰۶۳,۲۲۷	۲۴,۹۸۶,۰۲۴	مشارکت مدنی
۳۵,۸۱۹,۹۵۹	۰	۳۲۹,۸۶۳	۱,۷۷۱,۷۵۰	۳۳,۷۱۸,۳۴۶	خرید دین
۴۳۸,۰۷۵,۰۴۰	۳,۶۳۸,۴۳۶	۲۹,۹۶۳,۰۱۹	۱۲,۵۱۴,۲۴۵	۳۹۱,۹۵۹,۳۳۹	مرابحه
۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۲۳,۳۲۵,۳۶۵	۱,۹۶۶	۲,۴۱۵	۱۹,۵۳۹	۲۳,۳۰۱,۴۴۵	قرض الحسنه
۲۶,۰۸۵,۱۲۴	۰	۰	۰	۲۶,۰۸۵,۱۲۴	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۵۹,۰۶۲,۲۶۹	۴,۰۲۶,۶۱۰	۰	۰	۵۵,۰۳۵,۶۵۹	تسهیلات اعطایی به ارز
۸,۶۷۱,۷۹۸	۸,۶۷۱,۷۹۸	۰	۰	۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۸,۸۷۶,۸۸۰	۸,۵۰۸,۴۲۶	۰	۰	۳۶۸,۴۵۴	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۳,۶۹۵,۹۹۴	۰	۰	۰	۳,۶۹۵,۹۹۴	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۶۵۵,۰۷۰,۵۰۷	۳۲,۱۷۹,۳۵۸	۳۹,۸۲۹,۲۶۲	۱۸,۶۰۰,۷۴۴	۵۶۴,۶۶۱,۱۴۴	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی
					<b>کسر می شود</b>
(۵۳,۰۲۹,۴۲۱)				(۵۳,۰۲۹,۴۲۱)	سود سال های آتی
۰	۰	۰	۰	۰	سود و کارمزد و وجه التزام معوق
۰	۰	۰	۰	۰	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۱۸۳,۷۳۰)	۰	۰	۰	(۱۸۳,۷۳۰)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۶۰۱,۸۵۷,۳۵۶	۳۲,۱۷۹,۳۵۸	۳۹,۸۲۹,۲۶۲	۱۸,۶۰۰,۷۴۴	۵۱۱,۲۴۷,۹۹۳	خالص تسهیلات و مطالبات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۷,۷۰۹,۶۲۵)	(۴۹۱,۱۱۴)	(۶۴۰,۷۳۳)	(۲۸۲,۹۲۱)	(۶,۲۹۴,۸۵۷)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۳۳,۸۰۲,۲۰۶)	(۲۶,۲۰۰,۴۷۷)	(۶,۰۵۰,۹۹۱)	(۱,۵۵۰,۷۳۸)		ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۵۶۰,۳۴۵,۵۲۵	۵,۴۸۷,۷۶۷	۳۳,۱۳۷,۵۳۸	۱۶,۷۶۷,۰۸۵	۵۰۴,۹۵۳,۱۳۶	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۵,۲۰۴,۲۳۲	۳,۲۹۵,۶۸۶	۱۱,۹۴۰,۰۳۷	۵۲۱,۲۲۶,۱۵۶	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

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

شرکت اصلی		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای دوره		۸۰,۴۸۳,۴۴۸	۲۵,۴۳۷,۱۸۲	۳۳,۴۸۵,۵۳۰	۶,۱۲۷,۳۳۶
باز یافت شده		.	.	.	.
سوخت شده		.	.	.	.
افزایش با کاهش طی دوره		(۳۳۸,۷۲۳)	۸,۳۶۵,۰۲۴	۸,۰۲۶,۳۰۱	۱,۹۲۱,۰۱۳
مانده پایان دوره		۷,۷۰۹,۶۲۵	۳۳,۸۰۲,۲۰۶	۴۱,۵۱۱,۸۳۱	۸,۰۴۸,۳۴۸
		۲۰,۵۷۰,۶۱۹	۱۳,۴۸۱,۱۵۶	۲۳,۴۸۵,۵۳۰	۲۵,۴۳۷,۱۸۲

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

شرکت اصلی		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
جاری	سورسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منابع داخلی		۵۲,۹۵۱,۵۵۰	۴۰,۲۶۶,۶۱۰	۵۶,۹۷۸,۱۶۰	۲۶,۶۴۶,۸۸۱
حساب ذخیره ارزی		.	.	.	.
صندوق توسعه ملی		.	.	.	.
سندیکایی		.	.	.	.
جمع تسهیلات اعطایی به ارز		۵۲,۹۵۱,۵۵۰	۴۰,۲۶۶,۶۱۰	۵۶,۹۷۸,۱۶۰	۲۶,۶۴۶,۸۸۱

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

شرکت اصلی		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
۲۴ درصد و بیشتر	۲۱ تا ۲۴ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	کتر از ۱۲ درصد	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۳ و قبل از آن	۳۲,۷۱۴,۹۳۵	۲۲۲,۸۳۸,۳۶۸	۲۱,۶۶۹,۰۷۶	۹۳۴,۱۷۹	۸۱,۷۸۳,۲۹۷
۱۴۰۴	.	۱۵۹,۵۸۱,۰۹۴	۶,۵۳۸,۷۹۲	۱۱۰,۹۴۵	۴۳۳,۶۰۶,۹۹۶
۱۴۰۵	.	۱۱,۲۸۴,۰۱۹	۵,۱۴۳,۸۸۲	۱۳,۱۶۷	۱۴,۸۲۷,۲۶۳
۱۴۰۶	.	۹,۰۴۵,۳۰۳	۳,۶۰۰,۵۲۸	۱۷,۵۵۸	۳۱,۱۹۷,۹۶۶
۱۴۰۷ و پس از آن	.	۴,۸۲۰,۳۱۳	۴۰,۶۶۶	۶۲,۱۴۳	۳۳,۷۳۶,۱۱۸
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات	۳۲,۷۱۴,۹۳۵	۴۲۷,۵۶۸,۸۹۷	۳۶,۰۵۲,۹۵۵	۱,۶۰۱,۲۲۴	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۴۹۰,۷۲۴)	(۵۰,۹۵۲,۹۸۸)	(۵۴۰,۷۹۴)	(۲۴۰,۱۸۱)	(۸۰,۴۸۳,۴۴۸)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۸۰,۶۵۰,۷۲۰)	(۱۰,۷۰۰,۸۵۳)	(۴,۴۰۱,۴۴۴)	(۴۳,۷۳۴)	(۲۵,۴۳۷,۱۸۲)
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۲۴,۱۵۸,۴۷۱	۴۱۱,۷۷۲,۷۶۶	۳۱,۱۱۰,۶۶۶	۱,۵۳۳,۴۷۲	۵۶۰,۳۴۵,۵۳۵
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۳,۶۲۲,۳۸۳	۴۴۳,۸۰۸,۵۲۲	۳۴,۱۹۰,۶۷۸	۲,۲۳۵,۶۵۵	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰

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

شرکت اصلی		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده	۶,۲۲۹,۰۴۴	۵,۷۹۶,۳۰۴	۹,۸۲۲,۱۶۴	(۴۳۲,۷۴۰)	۹,۴۶۵,۶۳۵
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	.	.	.	.	.
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها	.	.	.	.	.
ضمانت نامه بانکی	.	.	.	.	.
اعتبارات اسنادی معامله شده	۳۲,۹۸۲,۵۲۶	۳۰,۶۹۱,۱۸۷	۳۶,۸۹۴,۰۱۰	(۲,۲۹۱,۳۳۸)	۳۶,۲۵۴,۸۲۹
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۱۴۴,۶۲۶,۹۸۴	۱۳۴,۹۳۸,۱۸۳	۱۴۸,۵۴۹,۸۵۴	(۹,۶۸۸,۶۰۰)	۱۴۱,۲۴۲,۹۷۹
زمین و ساختمان	۳۸۴,۲۲۲	۳۵۷,۵۳۰	۲۹۱,۴۶۹	(۲۶,۶۹۲)	۲۵۶,۹۴۳
ماشین آلات	۲۳۷,۳۲۲	۲۳۷,۳۲۲	۲۳۷,۳۲۲	۲۳۷,۳۲۲	۲۳۷,۳۲۲
چک و سفته	۳۶۶,۳۱۶,۴۹۹	۳۴۰,۷۸۵,۳۸۴	۳۵۸,۸۹۸,۵۴۵	(۱۸,۱۱۳,۰۶۵)	۳۳۸,۸۳۵,۱۹۳
قرارداد لازم الاجرا	۲,۳۷۲,۳۴۷	۲,۳۷۲,۳۴۷	۲,۳۷۲,۳۴۷	(۰)	۲,۳۷۲,۳۴۷
سایر	۴۸,۹۴۵,۹۸۵	۴۸,۹۴۵,۹۸۵	۴۸,۹۴۵,۹۸۵	(۰)	۴۸,۹۴۵,۹۸۵
جمع تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه	۶۰۱,۸۵۷,۳۵۶	۵۶۰,۳۴۵,۵۳۵	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	(۴۱,۵۱۱,۸۳۱)	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰
تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه	.	.	.	.	.
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۶۰۱,۸۵۷,۳۵۶	۵۶۰,۳۴۵,۵۳۵	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	(۴۱,۵۱۱,۸۳۱)	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۶- 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	مربایحه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>اصل تسهیلات اعطایی</b>																
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۷,۲۳۲,۲۴۲	۱۸۰,۶۳۸	۱۳۷,۳۶۵	۴,۷۶۲	۱,۴۱۲,۹۱۲	۳۸,۶۵۸,۴۶۶	۳۳,۰۴۴,۷۷۰	۴۰۷,۱۳۱,۴۷۰	۱۴,۲۱۵,۵۹۶	۱۵,۲۴۲,۸۹۹	۲۴,۹۱۹,۶۴۲	۸,۲۴۰,۷۹۳	۸,۸۵۰,۷۶۱	۰	۰	۵۵۹,۲۷۲,۳۱۷
اعطایی طی دوره	۱,۳۵۰,۴۱۳	۰	۱۹۲,۴۸۳	۰	۲۲,۲۴۷,۳۵۸	۳۱,۴۰۴,۴۵۳	۲۲۰,۸۶۳,۹۷۸	۳۱,۴۰۴,۴۵۳	۸,۵۱۴,۳۶۰	۷,۷۴۱,۴۳۸	۴۵,۲۱۱,۳۵۳	۹۱۴,۰۳۰	۶۱۹,۷۶۷	۰	۳,۶۹۵,۸۷۰	۳۴۲,۸۴۴,۴۰۵
وصولی طی دوره	(۲,۹۵۰,۹۷۶)	(۱۶,۲۵۷)	(۴,۹۵۸)	۰	(۱,۰۰۳,۵۹۵)	(۲۱,۹۷۸,۴۲۲)	(۳۲,۱۳۶,۵۴۲)	(۲۳۶,۴۱۵,۷۱۹)	(۱,۱۰۵,۳۷۸)	(۸,۱۲۵,۸۶۳)	(۲۱,۰۰۸,۱۸۸)	(۱,۸۶۰,۶۰۲)	(۶۳۱,۰۷۸)	۰	۰	(۳۲۷,۲۳۷,۵۷۸)
تاثیر تسعیر طی دوره	۵,۶۳۱,۶۸۰	۱۶۴,۳۸۲	۳۲۴,۸۹۱	۴,۷۶۲	۴۹۹,۳۱۷	۳۸,۹۲۷,۴۰۲	۳۲,۳۱۲,۶۸۱	۳۹۱,۵۷۸,۷۲۹	۲۱,۶۲۴,۴۷۹	۱۴,۸۵۸,۴۷۵	۵۶,۳۵۲,۴۹۷	۷,۲۹۴,۲۲۱	۸,۸۳۹,۴۴۹	۰	۳,۶۹۵,۸۷۰	۵۸۲,۰۸۸۳۴
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۳۳۶,۹۵۴	۴۲۱,۴۶۵	۱۵,۹۶۲	۰	۳۵۰,۵۶۱	۲,۵۱۳,۲۵۲	۶۷۸,۶۳۰	۹,۷۲۴,۴۱۸	۲,۰۲۷	۰	۱,۷۲۷,۲۳۹	۱۰۱,۰۶۸	۹,۷۷۵	۰	۰	۱۵,۸۷۹,۳۲۴
افزایش طی دوره	۴۸,۵۱۶	۰	۷۳۱	۰	۱,۳۰۲,۳۸۵	۳۴۰	۳,۸۷۱,۴۵۰	۱,۰۳۰,۶۶۹	۲,۰۲۷	۰	۶۲۵,۶۶۳	۱,۴۵۹,۷۰۵	۵۶,۶۲۳	۰	۱۲۴	۸,۲۹۸,۲۴۴
وصولی طی دوره	(۳۰,۲۷۱)	(۶۳۸)	(۲۹۱)	۰	(۵,۷۹۰)	(۱,۸۸۲)	(۲۶۴,۳۷۴)	(۲,۱۰۰,۶۳۱)	(۳۰,۲۷)	۰	(۱,۲۷۲,۲۳۹)	(۱۸۳,۱۹۶)	(۲۸,۹۶۷)	۰	۰	(۴,۳۴۵,۳۰۶)
تاثیر تسعیر طی دوره	۳۵۵,۱۹۹	۴۲۰,۸۲۷	۱۶,۴۰۳	۰	۳۴۵,۱۱۱	۳,۸۱۳,۷۵۵	۱,۴۴۴,۹۲۴	۱۱,۴۹۵,۲۳۷	۰	۰	۶۲۵,۶۶۳	۱,۳۷۷,۵۷۷	۲۷,۴۳۱	۰	۱۲۴	۱۹,۹۲۲,۲۵۱
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	<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)	(۵۳۴,۲۲۶)	(۱۰,۰۹۴,۶۹۸)	(۲۳۷,۱۳۰)	(۲۳۸,۶۴۳)	(۳,۴۳۴,۳۸۸)	(۴,۳۰۷,۵۵۸)	(۷,۶۱۸,۴۱۵)	۰	۰	(۳۳,۴۸۵,۵۳۰)
باز یافت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سوخت شده طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش یا کاهش طی دوره جاری	۱,۱۱۸,۵۷۰	(۳۹۹,۹۰۸)	(۱۶,۰۰۹)	۱,۷۹۸	(۱۱۳,۲۰۵)	(۲,۴۸۶,۷۹۳)	(۱۰۲,۹۴۸)	(۴,۷۳۹,۵۵۴)	(۹۰,۶۷۲۰)	۵,۷۶۶	(۱,۳۷۹,۵۵۱)	۷۷۳,۵۲۰	۲۷۴,۱۷۵	۰	(۵۵,۴۴۰)	(۸,۰۲۶,۳۰۱)
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	(۱,۲۶۸,۹۸۰)	(۵۸۳,۲۸۳)	(۳۷,۵۴۷)	(۷۱)	(۷۰۹,۶۴۳)	(۶,۳۳۶,۴۹۵)	(۶۳۷,۱۷۵)	(۱۴,۸۳۴,۲۵۲)	(۱,۱۴۳,۸۵۰)	(۲۳۲,۸۷۷)	(۴,۸۱۳,۹۴۰)	(۳,۵۳۴,۰۳۸)	(۷,۳۴۴,۲۴۰)	۰	(۵۵,۴۴۰)	(۴۱,۵۱۱,۸۳۱)
وجه دریافتی بابت مضاربه	۰															
حساب مشترک مشارکت مدنی	(۱۸۳,۷۳۰)															
<b>خالص تسهیلات اعطایی</b>																
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۵,۱۸۱,۶۴۷	۴۱۸,۷۲۹	۱۴۱,۷۸۹	۲,۸۹۲	۱,۱۶۷,۰۳۵	۳۷,۲۲۲,۰۱۶	۳۳,۱۸۹,۱۷۳	۴۰۶,۷۶۱,۱۹۰	۱۳,۹۷۸,۴۶۷	۱۵,۰۱۴,۲۵۶	۲۲,۲۱۲,۴۹۳	۴,۰۳۴,۳۰۲	۱,۲۴۲,۱۲۱	۰	۰	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۴,۷۱۷,۸۹۹	۱,۹۲۶	۳۱۳,۷۴۶	۴,۶۹۱	۱۳۴,۷۸۵	۳۶,۲۲۰,۹۲۳	۳۳,۱۲۰,۴۳۱	۳۸۸,۲۳۹,۷۱۳	۲۰,۶۸۰,۶۲۹	۱۴,۶۳۵,۵۹۸	۵۲,۱۶۴,۲۲۰	۵,۱۳۷,۷۶۰	۱,۵۲۲,۶۶۱	۰	۳,۶۴۰,۵۵۴	۵۶۰,۳۴۵,۵۳۵

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

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

شرکت اصلی

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳۶,۹۵۴	۴۲۱,۴۶۵	۱۵,۹۶۲	۰	۳۵۰,۵۶۱	۲,۵۱۳,۲۵۲	۶۷۸,۶۳۰	۹,۷۲۴,۴۱۸	۰	۰	۰	۱,۷۲۷,۲۳۹	۰	۰	۰	۰	۱۵,۷۶۸,۴۸۱
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۷۳۱	۰	۳۴۰	۱,۳۰۲,۳۸۵	۱,۰۳۰,۶۶۹	۳,۸۷۱,۴۵۰	۰	۲,۰۲۷	۰	۶۲۵,۶۶۳	۰	۰	۰	۱۲۴	۶,۸۸۱,۹۰۶
افزایش طی دوره	۴۲۱,۴۶۵	۷۳۱	۰	۳۴۰	۱,۳۰۲,۳۸۵	۱,۰۳۰,۶۶۹	۳,۸۷۱,۴۵۰	۰	۲,۰۲۷	۰	۶۲۵,۶۶۳	۰	۰	۰	۱۲۴	۶,۸۸۱,۹۰۶
وصولی طی دوره	(۶۳۸)	(۲۹۱)	۰	(۵,۷۹۰)	(۱,۸۸۲)	(۲۶۴,۳۷۴)	(۲,۱۰۰,۶۳۱)	۰	(۲,۰۲۷)	۰	(۱,۷۲۷,۲۳۹)	۰	۰	۰	۰	(۴,۱۳۳,۱۴۳)
تاثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۴۲۰,۸۲۷	۱۶,۴۰۳	۰	۳۴۵,۱۱۱	۳,۸۱۳,۷۵۵	۱,۴۴۴,۹۲۴	۱۱,۴۹۵,۲۳۷	۰	۰	۰	۶۲۵,۶۶۳	۰	۰	۰	۱۲۴	۱۸,۵۱۷,۲۴۳
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وصولی طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تاثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فرع تسهیلات اعطایی	۳۳۶,۹۵۴	۴۲۱,۴۶۵	۱۵,۹۶۲	۰	۳۵۰,۵۶۱	۶۷۸,۶۳۰	۹,۷۲۴,۴۱۸	۰	۰	۰	۱,۷۲۷,۲۳۹	۰	۰	۰	۰	۱۵,۸۷۹,۳۲۴
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش طی دوره	۴۲۱,۴۶۵	۷۳۱	۰	۳۴۰	۱,۳۰۲,۳۸۵	۱,۰۳۰,۶۶۹	۳,۸۷۱,۴۵۰	۰	۲,۰۲۷	۰	۶۲۵,۶۶۳	۰	۰	۰	۱۲۴	۶,۸۸۱,۹۰۶
وصولی طی دوره	(۶۳۸)	(۲۹۱)	۰	(۵,۷۹۰)	(۱,۸۸۲)	(۲۶۴,۳۷۴)	(۲,۱۰۰,۶۳۱)	۰	(۲,۰۲۷)	۰	(۱,۷۲۷,۲۳۹)	۰	۰	۰	۰	(۴,۱۳۳,۱۴۳)
تاثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۴۲۰,۸۲۷	۱۶,۴۰۳	۰	۳۴۵,۱۱۱	۳,۸۱۳,۷۵۵	۱,۴۴۴,۹۲۴	۱۱,۴۹۵,۲۳۷	۰	۰	۰	۶۲۵,۶۶۳	۰	۰	۰	۱۲۴	۱۹,۹۳۲,۲۵۱

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

شرکت اصلی					
۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
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	۱۲۲,۶۲۳	(۱,۸۶۷)	۱۲۴,۴۹۰
۴,۷۶۸,۷۹۸	(۷۲,۶۲۱)	۴,۸۴۱,۴۱۹	۴,۷۳۷,۶۶۱	(۷۲,۱۴۷)	۴,۸۰۹,۸۰۸
۱۴,۹۳۲,۹۶۴	(۲۲۷,۴۰۶)	۱۵,۱۶۰,۳۶۹	۱۴,۴۹۲,۸۶۸	(۲۲۰,۷۰۴)	۱۴,۷۱۳,۵۷۲
۶۷,۳۵۶,۵۸۷	(۳۰,۹۶,۵۲۲)	۷۰,۴۵۳,۱۰۹	۶۳,۲۸۳,۸۳۸	(۳,۳۶۱,۸۳۰)	۶۶,۶۴۵,۶۶۸
۴۵۴,۵۵۹,۷۷۹	(۳۰,۰۸۸,۲۵۱)	۴۸۴,۶۴۸,۰۳۰	۴۷۷,۷۰۸,۵۳۵	(۳۷,۸۵۵,۲۸۳)	۵۱۵,۵۶۳,۸۱۸
۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	(۳۳,۴۸۵,۵۳۰)	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	۵۶۰,۳۴۵,۵۲۵	(۴۱,۵۱۱,۸۳۱)	۶۰۱,۸۵۷,۳۵۶

اشخاص حقیقی - وابسته

اشخاص حقوقی - وابسته

کارکنان

اشخاص حقیقی - سایر

اشخاص حقوقی - سایر

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		متوسط موزون نرخ سود	
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	جاری	درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۱,۷۱۱,۷۱۰	۱,۷۵۰,۹۵۹	(۲۶,۶۶۴)	.	۱,۷۷۷,۶۲۳	۲۳
۱,۸۶۵,۴۲۲	۱,۶۱۷,۲۶۰	(۲۴,۶۲۸)	.	۱,۶۴۱,۸۸۸	۲۳
۱,۲۴۲,۵۴۱	۱,۳۶۹,۴۴۲	(۲۰,۸۵۴)	.	۱,۳۹۰,۲۹۶	۲۳
۴,۸۱۹,۶۷۳	۴,۷۳۷,۶۶۱	(۷۲,۱۴۷)	.	۴,۸۰۹,۸۰۸	
.	.	.	.	.	
.	.	.	.	.	
۴,۸۱۹,۶۷۳	۴,۷۳۷,۶۶۱	(۷۲,۱۴۷)	.	۴,۸۰۹,۸۰۸	

شرکت های فرعی (تابعه)

شرکت لیزینگ کارآفرین

شرکت گروه مالی کارآفرین

شرکت کارگزاری کارآفرین

جمع

سایر اشخاص وابسته

شرکت بیمه کارآفرین

جمع

جمع تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته

۳۱ - مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

شرکت اصلی				گروه				یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
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	(۲۵۰,۳۸۳)	۱۶,۶۹۲,۱۸۰	.	.	.	.	۳۱-۱	
۵۸۷,۰۴۲	(۶۴۷)	۴۳,۱۰۲	۵۸۷,۰۴۲	۴۲,۴۵۶	(۶۴۷)	۴۳,۱۰۲	۳۱-۱	
.	.	.	.	.	.	.	۳۱-۲	
.	.	.	.	.	.	.	۳۱-۲	
۹,۳۰۷,۹۷۳	(۲۵۱,۰۲۹)	۱۶,۷۳۵,۲۸۳	۵۸۷,۰۴۲	۴۲,۴۵۶	(۶۴۷)	۴۳,۱۰۲	جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	

مطالبات از شرکت های فرعی-ریالی

مطالبات از شرکت های وابسته-ریالی

مطالبات از شرکت های فرعی-ارزی

مطالبات از شرکت های وابسته-ارزی

جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی، صان، دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

۳۱-۱- مانده مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی و وابسته در شرکت اصلی بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۲/۰۶/۳۱													
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	فروش خدمات	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بیمه کار آفرین	.	.	.	.	.	۲۵,۲۰۳	(۲,۱۰۰)	.	.	.	۴۲,۳۵۶	(۶۴۷)	۴۲,۳۵۶
شرکت گروه مالی بانک کار آفرین	.	.	.	.	.	۹,۵۳۶,۹۵	(۴۶۴,۰۱۹)	.	۱,۳۵۰,۹۸۱	۱,۵۲۳,۶۵۶	(۱۵۷,۸۵۵)	۱۰,۳۶۵,۸۰۲	
شرکت لیزینگ کار آفرین	.	.	.	.	.	.	(۱۵۳,۹۹۸)	.	۴۶۴,۱۹۹	۳۱۰,۲۰۲	(۴۶۵۳)	۳۰,۵۵۸	
شرکت کارگزاری بانک کار آفرین	.	.	.	.	.	.	.	۸۰۰,۰۰۰	.	۸۰۰,۰۰۰	(۱۲,۰۰۰)	۷۸۸,۰۰۰	
شرکت صرافی کار آفرین	.	.	.	.	.	۵,۱۱۳	(۱۲۵,۰۰۰)	.	۱,۹۹۹,۶۰۰	۱,۸۷۹,۷۱۳	(۳۸,۱۹۶)	۱,۸۵۱,۵۱۷	
شرکت ساختمانی ابنیه گستر کار آفرین	.	.	.	.	.	۷۹۱,۶۶۹	(۸۹,۳۴۸)	.	۳۴,۱۹۰	۷۲۶,۳۱۱	(۱۱,۰۴۵)	۷۲۵,۲۶۶	
شرکت توسعه تجارت امید کار آفرین	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
شرکت امین اعتماد کار آفرین	.	.	.	.	.	۱۶,۱۴۵	.	.	.	۱۶,۱۴۵	(۲۴۲)	۱۵,۹۰۳	
شرکت عصر امین کار آفرین	.	.	.	.	.	۸۲۸,۳۳۰	.	۲,۳۵۷	.	۸۳۰,۵۸۷	(۱۲,۴۵۹)	۸۱۸,۱۲۸	
توسعه فناوری نگاه فرای کار آفرین	.	.	.	.	.	۱,۳۱۲,۸۳۰	(۵۴۲,۰۰۹)	.	۲۲,۵۰۰	۶۹۳,۶۲۱	(۱۰,۰۴۰)	۶۸۳,۳۱۶	
شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فرای کار آفرین	.	.	.	.	.	۱۱۳,۰۱۰	.	.	.	۲۷,۳۴۳	(۴۱۷)	۲۷,۳۴۳	
شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فرای کار آفرین	.	.	.	.	.	۶۴۴,۱۱۱	(۱۵۵,۵۹۹)	.	.	۴۸۶,۱۵۱	(۷,۳۴۶)	۴۷۸,۸۵۹	
شرکت مدیریت ثروت امید کار آفرین	.	.	.	.	.	.	.	.	.	۳۸۸,۰۱۵	(۵,۸۲۰)	۳۸۲,۱۹۵	
جمع مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی و وابسته	.	.	.	.	.	۱۳,۶۰۷,۶۰۰	(۱,۶۴۶,۱۴۴)	.	۴,۷۷۲,۸۲۷	۱۶,۷۲۵,۲۸۳	(۲۵۱,۰۲۹)	۱۶,۴۷۴,۲۵۳	
خالص سود (زیان) معاملات	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.

- مبلغ ۴۰۰۸۷ میلیارد ریال از علی الحساب پرداختی به شرکت گروه مالی، بابت واگذاری شرکت لیزینگ می باشد.
- بخش عمده علی الحساب پرداختی به شرکت ابنیه گستر، به صورت واگذاری ملک مریوان در قالب افزایش سرمایه بوده و فرآیند افزایش سرمایه نیز در جریان می باشد. در صورت به نتیجه نرسیدن این فرآیند، ملک مذکور به بانک منتقل خواهد شد.
- علی الحساب پرداختی به شرکت عصر امین کار آفرین عمدتاً بابت خرید ملک سپهرودی می باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹													
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	فروش خدمات	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فیما بین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بیمه کار آفرین	.	.	.	.	.	۲۶,۰۵۴	.	.	.	.	۵۸۹,۹۲۸	(۸,۹۴۰)	۵۸۷,۰۲۲
شرکت گروه مالی بانک کار آفرین	.	.	.	.	.	۳,۰۵۰,۱۸۸	(۴۶۴,۰۱۹)	.	۱,۳۳۰,۹۹۴	۳,۹۲۷,۱۶۳	(۵۸,۹۰۷)	۳,۸۶۸,۳۵۶	
شرکت لیزینگ کار آفرین	.	.	.	.	.	.	(۱۴۷,۹۹۸)	.	۹۱۸,۹۲۸	۷۶۴,۹۲۰	(۱۱,۴۴۴)	۷۵۳,۴۵۶	
شرکت کارگزاری بانک کار آفرین	.	.	.	.	.	.	.	۸۰۰,۰۰۰	.	۸۰۰,۰۰۰	(۱۲,۰۰۰)	۷۸۸,۰۰۰	
شرکت صرافی کار آفرین	.	.	.	.	.	۱۰,۹۲۱	.	.	.	۱۰,۹۲۱	(۱۶۴)	۱۰,۷۵۸	
شرکت ساختمانی ابنیه گستر کار آفرین	.	.	.	.	.	۸۷۲,۰۷۸	(۸۰,۵۵۱)	.	۳۲,۳۶۶	۸۲۴,۹۲۳	(۱۲,۳۴۶)	۸۱۲,۵۵۰	
شرکت توسعه تجارت امید کار آفرین	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	
شرکت امین اعتماد کار آفرین	.	.	.	.	.	۹,۳۱۵	.	.	.	۹,۳۱۵	(۱۴۰)	۹,۱۷۶	
شرکت عصر امین کار آفرین	.	.	.	.	.	۸۲۲,۳۵۵	.	۲,۳۵۷	.	۸۲۴,۷۱۲	(۱۲,۳۷۱)	۸۱۲,۳۴۱	
توسعه فناوری نگاه فرای کار آفرین	.	.	.	.	.	۹۱۵,۳۸۸	(۵۲۵,۱۲۶)	.	۲۲,۵۰۰	۴۱۲,۷۵۲	(۶,۱۹۱)	۴۰۶,۵۶۱	
شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فرای کار آفرین	.	.	.	.	.	۹۶۴	.	.	.	۹۶۴	(۱۴)	۹۵۰	
شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فرای کار آفرین	.	.	.	.	.	۸۰,۴۰۰	.	.	.	۸۰,۴۰۰	(۱۲۱)	۷۹,۲۰۰	
شرکت مدیریت ثروت امید کار آفرین	.	.	.	.	.	۱,۳۲۰,۰۱۵	.	.	.	۱,۳۲۰,۰۱۵	(۱۹,۰۵۰)	۱,۳۰۰,۹۶۵	
جمع مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی و وابسته	.	.	.	.	.	۶,۸۳۸,۳۲۲	(۱,۰۷۵,۷۰۶)	.	۳,۶۸۷,۱۰۳	۹,۴۴۹,۷۱۹	(۱۶۱,۷۴۶)	۹,۲۸۷,۹۷۳	
خالص سود (زیان) معاملات	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.

۳۱-۲- مانده مطالبات ارزی از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۳/۰۶/۳۱														
نام شرکت فرعی / وابسته	نوع ارز	موضوع معامله	مبلغ ارز	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ ارز	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ ارز	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت صرافی کار آفرین	درهم	خرید و فروش ارز	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
شرکت صرافی کار آفرین	دلار	خرید و فروش ارز	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
شرکت صرافی کار آفرین	یورو	خرید و فروش ارز	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
شرکت صرافی کار آفرین	یوان	خرید و فروش ارز	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
جمع مطالبات ارزی از شرکت‌های فرعی و وابسته			.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.

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

۱۴۰۳/۰۶/۳۱														
نام شرکت فرعی / وابسته	نوع ارز	موضوع معامله	مبلغ ارز	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ ارز	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ ارز	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت های فرعی-ریالی			۱۶,۶۹۲,۱۸۰	.	.	۱۶,۶۹۲,۱۸۰	.	.	.	۱۶,۶۹۲,۱۸۰	.	.	.	۱۶,۶۹۲,۱۸۰
مطالبات از شرکت های وابسته-ریالی			.	.	.	۴۲,۱۰۲	.	.	.	۴۲,۱۰۲	.	.	.	۴۲,۱۰۲
مطالبات از شرکت های فرعی-ارزی			.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
مطالبات از شرکت های وابسته-ارزی			.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره			۱۶,۷۳۵,۲۸۳	.	.	۱۶,۷۳۵,۲۸۳	.	.	.	۱۶,۷۳۵,۲۸۳	.	.	.	۱۶,۷۳۵,۲۸۳
مطالبات مشکوک الوصول			.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول			.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول			.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			۱۶,۴۸۴,۲۵۳	.	.	۱۶,۴۸۴,۲۵۳	.	.	.	۱۶,۴۸۴,۲۵۳	.	.	.	۱۶,۴۸۴,۲۵۳
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۹,۳۰۷,۹۷۳	.	.	۹,۳۰۷,۹۷۳	.	.	.	۹,۳۰۷,۹۷۳	.	.	.	۹,۳۰۷,۹۷۳

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

(تجدید طبقه بندی شده)

**۳۲- سایر دریافتی‌ها**

یادداشت	گروه		شرکت اصلی		
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۳۲-۱ سود سهام دریافتی	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۸۲,۰۰۱	۴۲,۷۵۱	۵۰,۲۲۷	۴۹,۶۷۳	۳۹,۷۰۶
۳۲-۲ بدهکاران موقت	خالص	خالص	ممانده طلب	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۳,۵۱۱,۹۴۰	۸,۰۷۵,۸۲۱	۱۳,۵۱۱,۹۳۷	۱۳,۵۱۱,۹۳۷	۸,۰۶۷,۲۷۹
	۱۲۰,۱۵۵	۲۱۹,۱۳۴	۴۶,۰۶۰	۴۵,۳۶۹	۱۴۷,۲۱۴
	۱۴۹,۸۳۵,۸۵۳	۱۷۴,۳۶۷,۵۲۳	۱۳۱,۹۱۱,۰۶۱	۱۳۱,۰۲۴,۴۴۱	۱۶۲,۵۷۱,۴۹۲
<b>جمع سایر حساب های دریافتی</b>	<b>۱۶۳,۶۴۹,۹۴۹</b>	<b>۱۸۲,۷۰۵,۲۲۹</b>	<b>۱۳۵,۵۱۹,۲۸۵</b>	<b>۱۳۴,۶۳۱,۲۲۱</b>	<b>۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱</b>

۳۲-۱- مانده سود سهام دریافتی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی		
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
شرکت‌های بورسی و فرابورسی	خالص	خالص	ممانده طلب	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داده گستر عصر نوین(های وب)	۲۹,۵۷۸	۲۹,۵۷۸	۳۰,۰۲۸	۲۹,۵۷۸	۲۹,۵۷۸
بورس اوراق بهادار تهران	۸,۹۶۳	۰	۸,۹۶۳	۸,۹۶۳	۰
فرابورس ایران	۱,۳۶۷	۰	۱,۳۶۷	۱,۳۶۷	۰
سرمایه گذاری صنایع ایران - غیربورسی	۴۳	۴۳	۴۳	۴۳	۴۳
مشاور رتبه بندی ایران	۰	۵۶۳	۰	۵۶۳	۵۶۳
کارت اعتباری شاپرک	۴,۵۹۰	۴,۵۹۰	۴,۵۹۰	۴,۵۹۰	۴,۵۹۰
مینا	۴,۹۳۲	۴,۹۳۲	۵,۰۰۷	۴,۹۳۲	۴,۹۳۲
سایر شرکتها	۱۳۲,۵۲۸	۳۰,۴۵	۰	۰	۰
مانده سود سهام دریافتی	۱۸۲,۰۰۱	۴۲,۷۵۱	۵۰,۲۲۷	۴۹,۶۷۳	۳۹,۷۰۶

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی		
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۳۲-۲-۱ اقلام مرتبط با تسهیلات	خالص	خالص	ممانده طلب	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های دادرسی و وصول مطالبات	۱,۹۵۷,۶۴۷	۱,۹۸۱,۵۶۷	۱,۹۵۷,۶۴۷	۱,۹۵۷,۶۴۷	۱,۹۸۱,۵۶۷
جمع اقلام مرتبط با تسهیلات	۱,۹۵۷,۶۴۷	۱,۹۸۱,۵۶۷	۱,۹۵۷,۶۴۷	۱,۹۵۷,۶۴۷	۱,۹۸۱,۵۶۷
۳۲-۲-۲ بدهکاران موقت ارزی	خالص	خالص	ممانده طلب	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهکاران کارمزد ارزی	۳۸۴,۹۰۰	۳۲۸,۵۱۳	۳۸۴,۹۰۰	۳۲۸,۵۱۳	۳۲۸,۵۱۳
بدهکاران سامانه شاپرک	۱,۵۵۸,۲۸۲	۸۴,۶۱۶	۱,۵۵۸,۲۸۲	۸۴,۶۱۶	۸۴,۶۱۶
شرکت ری دانه	۰	۰	۱۸۲,۰۴۱	۰	۰
شرکت تولید مواد دارویی البرز بالک	۰	۰	۰	۶۲	۰
شرکت داروسازی اکسیر	۰	۰	۸,۲۵۶	۰	۰
موسسه تامین آتیه امید کارآفرین	۱,۶۵۸,۱۵۵	۱,۶۵۸,۱۵۵	۱,۶۵۸,۱۵۵	۱,۶۵۸,۱۵۵	۱,۶۵۸,۱۵۵
سود دریافتی سپرده نزد سایر بانکها	۱۹۷,۰۴۰	۱۱,۹۷۱	۱۹۷,۰۴۰	۲۰۰,۴۱۱	۱۱,۹۷۱
بدهکاران تنخواه داران	۷۰,۱۸۵	۱۰۶,۵۳۶	۷۰,۱۸۵	۷۱,۳۵۴	۱۰۶,۵۳۶
حساب جاری مشتریان کارگزاری کارآفرین	۳,۶۱۸,۶۷۴	۳,۴۴۵,۴۰۲	۰	۰	۰
سایر	۳۰,۵۴۳,۴۴۹	۴,۹۹۲,۷۹۱	۵,۴۳۲,۱۹۴	۲,۴۴۵,۶۴۲	۲,۴۴۵,۶۴۲
جمع اقلام غیرمرتبط با تسهیلات	۱۴۷,۸۷۸,۲۰۶	۱۷۲,۳۸۵,۹۵۶	۱۱۹,۰۶۶,۷۹۴	۱۱۹,۹۳۳,۶۰۲	۱۶۰,۵۸۹,۹۳۵
مانده بدهکاران موقت	۱۴۹,۸۳۵,۸۵۳	۱۷۴,۳۶۷,۵۲۳	۱۳۱,۹۱۱,۰۶۱	۱۳۱,۰۲۴,۴۴۱	۱۶۲,۵۷۱,۴۹۲

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

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

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

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

۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰,۲۲۷	۰	۰	۰	۵۰,۲۲۷
۱۳,۵۱۱,۹۳۷	۰	۰	۰	۱۳,۵۱۱,۹۳۷
۱۱۹,۷۵۶,۶۷۷	۲۹۰,۰۵۱	۷۴۰,۰۱۴	۱,۱۲۴,۳۱۸	۱۲۱,۹۱۱,۰۶۱
۴۶,۰۶۰	۰	۰	۰	۴۶,۰۶۰
۱۳۳,۳۶۴,۹۰۱	۲۹۰,۰۵۱	۷۴۰,۰۱۴	۱,۱۲۴,۳۱۸	۱۳۵,۵۱۹,۲۸۵
(۱۴۸,۸۹۷)	۰	۰	۰	(۱۴۸,۸۹۷)
(۲۹۰,۰۰۵)	(۲۹۰,۰۰۵)	(۱۴۸,۰۰۳)	(۵۶۲,۱۵۹)	(۷۳۹,۱۶۷)
۱۳۳,۲۱۶,۰۰۴	۲۶۱,۰۴۶	۵۹۲,۰۱۲	۵۶۲,۱۵۹	۱۳۴,۶۳۱,۲۲۱
۱۶۹,۸۰۷,۸۳۴	۱,۰۱۷,۸۵۷	۰	۰	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱

۱-۳۲-۳ حسابهای دریافتی مشکوک الوصول عمدتاً بابت بدهی ارزی شرکت‌های ری دانه، تولید مواد دارویی البرز بالک و داروسازی اکسیر بابت تفاوت نرخ ارز مرجع و مبادله ای در سالهای گذشته می باشد که بابت آن ۱۰۰ درصد ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در دفاتر لحاظ گردیده است.

**۳۲- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار**

گروه						یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
۹,۳۷۸,۷۶۴	۵,۷۲۴,۸۲۸	۳,۶۵۳,۹۳۶	۱۱,۳۹۰,۱۵۳	۷,۹۹۱,۳۲۹	۳,۳۹۸,۸۲۴	۳۳-۱
۴,۸۲۶,۸۰۶	۴,۸۲۶,۸۰۶	۰	۹,۵۹۳,۲۷۰	۹,۵۹۳,۲۷۰	۰	۳۳-۲
۵۲,۱۹۲,۰۴۱	۲۳,۱۰۴,۲۲۵	۲۹,۰۸۷,۸۱۷	۵۶,۸۷۴,۹۷۹	۲۳,۶۵۱,۱۱۱	۳۳,۲۲۳,۸۶۸	۳۳-۳
۳۱۰,۶۲۲	۳۱۰,۶۲۲	۰	۳۱۰,۶۲۲	۳۱۰,۶۲۲	۰	
۶۶,۷۰۸,۲۳۳	۳۳,۹۶۶,۴۸۰	۳۲,۷۴۱,۷۵۲	۷۸,۱۶۹,۰۲۴	۴۱,۵۴۶,۳۳۲	۳۶,۶۲۲,۶۹۲	جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

**شرکت اصلی**

شرکت اصلی						یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
۱,۸۱۷,۹۹۶	۱,۳۲۵,۸۶۲	۴۹۲,۱۳۴	۱,۷۲۳,۱۷۷	۱,۳۶۴,۸۵۴	۳۵۸,۳۲۳	۳۳-۱
۵۰,۳۷,۳۴۹	۵۰,۳۷,۳۴۹	۰	۵۰,۳۷,۳۴۹	۵۰,۳۷,۳۴۹	۰	۳۳-۲
۴۶,۴۱۰,۰۴۲	۲۳,۱۰۴,۲۲۵	۲۳,۳۰۵,۸۱۸	۵۴,۹۸۶,۲۱۲	۲۳,۶۵۱,۱۱۱	۳۱,۳۳۵,۱۰۱	۳۳-۳
۵۲,۲۶۵,۲۸۷	۲۹,۴۶۷,۴۳۵	۲۳,۷۹۷,۹۵۲	۶۱,۷۴۶,۷۲۸	۳۰,۰۵۳,۳۱۴	۳۱,۶۹۳,۴۲۴	جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

شرکت اصلی						گروه				
۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۰۶/۳۱			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
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	۳۶۱,۸۸۱	۳۵۸,۶۹۷	۱,۰۱۸,۷۸۱	۰.۸۶٪	۵۱۳,۳۰۶,۸۵۴	تملیک	۱,۰۳۵,۹۶۸	۱,۰۳۵,۹۶۸
.	.	.	.	.	.	۰.۰۰٪	-	خرید	.	.
.	.	.	.	.	.	۰.۰۰٪	-	خرید	.	.
.	.	.	.	.	.	۰.۰۰٪	-	خرید	.	.
۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	۰.۰۰٪	-	خرید	۱۰	۱۰
.	.	.	.	.	.	۰.۰۰٪	-		۳,۱۵۳,۱۸۷	۳,۰۴۷,۳۱۴
۴۹۶,۸۹۱	۴۹۲,۵۱۹	۱,۰۱۸,۷۹۲	۳۶۱,۸۹۱	۳۵۸,۷۰۷	۱,۰۱۸,۷۹۲				۴,۱۸۹,۱۶۵	۴,۰۸۳,۲۹۳
.	.	.	.	.	.	۰٪	.	خرید	.	.
.	.	.	.	.	.	۰٪	.	خرید	.	.
.	.	.	.	.	.	۰٪	.	خرید	.	.
.	.	.	.	.	.	۰٪	.	خرید	.	.
.	.	.	.	.	.	۰٪	.		.	.
۴۹۶,۸۹۱	۴۹۲,۵۱۹	۱,۰۱۸,۷۹۲	۳۶۱,۸۹۱	۳۵۸,۷۰۷	۱,۰۱۸,۷۹۲				۴,۱۸۹,۱۶۵	۴,۰۸۳,۲۹۳
.	.	(۵۲۶,۶۵۷)	.	.	(۶۶۰,۴۶۹)				(۵۳۵,۲۲۹)	(۶۸۴,۴۶۹)
۴۹۶,۸۹۱	۴۹۲,۵۱۹	۴۹۲,۱۳۴	۳۶۱,۸۹۱	۳۵۸,۷۰۷	۳۵۸,۲۲۳				۳,۶۵۳,۹۳۶	۳,۳۹۸,۸۲۴

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس  
 داده گستر عصرنوبن-های وب  
 مینا  
 فولاد کاوه جنوب کیش  
 پتروشیمی جم  
 اختیار فروش ولکار  
 سایر شرکتهای

سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس  
 ریل گردش ایرانیان  
 پتروشیمی زاگرس  
 فولاد ارفع  
 فولاد ارفع (حق تقدم)  
 سایر شرکتهای

جمع  
 اضافه(کسر) می شود:  
 تعدیل بهای تمام شده  
 جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

**۳۲-۱-۲ - سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع‌ال معامله در بازار**

پادداشت	شرکت اصلی						گروه							
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۰۶/۳۱			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱					
	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	کاهش ارزش ایتباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشا ایجاد	خالص مبلغ دفتری / ارزش ویژه	بهای تمام شده / ارزش ویژه	خالص مبلغ دفتری / ارزش ویژه		بهای تمام شده / ارزش ویژه		
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس	۱,۰۷۰,۱۶۰	۱,۵۰۰	۸۳۳,۳۶۰	۱,۵۰۰	-	۱,۵۰۰	۱٪	۱۸۱,۹۹۹,۹۶۲	خرید	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	بورس اوراق بهادار لیزینگ کار آفرین
	۵,۹۶۳,۹۵۲	۱,۱۶۱,۹۳۲	۳۱	۱۲	-	۱۲	-٪	۱,۰۰۰	تاسیس	-	-	-	-	
جمع	۷,۰۳۴,۱۱۱	۱,۱۶۳,۳۳۲	۳,۱۷۱,۴۴۴	۱,۳۰۲,۴۳۵	-	۱,۳۰۲,۴۳۵	۳۸.۶٪	۱,۱۱۹,۵۵۰,۰۱۲	تاسیس	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس	۱۷۹,۶۰۱	۲۶۴	۱۸۲,۳۳۳	۲۶۴	-	۲۶۴	۰.۳۶٪	۳۴,۸۸۶,۳۷۹	خرید	۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴	فرابورس ایران فرابورس ایران (سهام جایزه ثبت نشده) بیمه کار آفرین
	۷,۹۵۷,۳۹۶	۱۶۲,۱۶۵	۸,۳۳۰,۹۷۷	۱۶۲,۱۶۵	-	۱۶۲,۱۶۵	۲۰.۰٪	۲,۳۹۹,۶۹۷,۳۶۲	تاسیس	۵,۷۲۳,۰۶۴	۵,۷۲۳,۰۶۴	۷,۹۸۹,۵۶۵	۷,۹۸۹,۵۶۵	
جمع کل سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع‌ال معامله در بازار	۱۰,۱۲۶,۳۴۶	۱,۳۲۵,۸۶۲	۱۱,۶۸۴,۳۴۴	۱,۳۲۴,۸۵۴	-	۱,۳۲۴,۸۵۴	۳۸.۶٪	۵,۷۲۴,۸۲۸	تاسیس	۵,۷۲۳,۳۲۸	۵,۷۲۳,۳۲۸	۷,۹۸۹,۸۲۹	۷,۹۸۹,۸۲۹	

۳۳-۱-۲-۱ - در رابطه با شرکت لیزینگ کار آفرین، 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 و نیز از گهی انجام معامله عمده سهام شرکت لیزینگ کار آفرین بر اساس گزارش مدیریت عملیات بازار سهام، در روز سشنه مورخ ۱۷/۰۶/۱۴۰۳ تعداد ۱۱۸,۸۸۶ سهم ۱۰۰٪ سهام لیزینگ کار آفرین به شرکت گروه مالی کار آفرین در قالب معامله عمده بصورت شرایطی به قیمت هر سهم ۴۵۰۰ ریال واگذار گردید.

۳۳-۲ - سرمایه‌گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۳۳-۲-۱ - سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام

این بانک فاقد سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام می‌باشد.

۳۳-۲-۲ - سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام

پادداشت	شرکت اصلی						گروه						
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۰۶/۳۱			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱				
	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش ایتباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشا ایجاد	خالص مبلغ دفتری / ارزش ویژه	بهای تمام شده / ارزش ویژه		خالص مبلغ دفتری / ارزش ویژه	بهای تمام شده / ارزش ویژه
سرمایه‌گذاری ایران	۱۹,۳۵۰	۱۹,۳۵۰	۱۹,۳۵۰	۰	۱۹,۳۵۰	۰.۳٪	۱۹,۳۵۰,۰۰۰	خرید	۱۹,۳۵۰	۱۹,۳۵۰	۱۹,۳۵۰	۱۹,۳۵۰	شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران شرکت ساز و کار تجارت و تامین مالی ایران و اروپا (STFI)
	۴,۴۰۰	۴,۴۰۰	۴,۴۰۰	۰	۴,۴۰۰	۰.۱٪	۵,۳۰۰,۰۰۰	خرید	۴,۴۰۰	۴,۴۰۰	۴,۴۰۰	۴,۴۰۰	
صرفای کار آفرین	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۰	۴۵۰	۰.۹٪	۳۱۵,۰۰۰	خرید	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	کارگزاری بانک کار آفرین عصر امین کار آفرین
	۲,۳۰۰	۲,۳۰۰	۲,۳۰۰	۰	۲,۳۰۰	۱۱.۰٪	۲۲,۰۰۰	خرید	۲,۳۰۰	۲,۳۰۰	۲,۳۰۰	۲,۳۰۰	
گروه مالی بانک کار آفرین	۲۴,۴۶۹	۲۴,۴۶۹	۲۴,۴۶۹	۰	۲۴,۴۶۹	۸۵.۰٪	۸,۴۹۹,۹۹۹	تاسیس	-	-	-	-	کامپیوتری کانون کارگزاران (پیشگامان فن آوری اطلاعات سگال) بیمه اتکایی پارس
	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱,۴۱۰,۰۸۸	۰	۱,۴۱۰,۰۸۸	۶۷.۳٪	۱,۴۱۰,۰۸۸,۳۳۵	تاسیس	-	-	-	-	
سرمایه‌گذاری‌های جسورانه	۳۹,۹۹۲	۳۹,۹۹۲	۳۹,۹۹۲	۰	۳۹,۹۹۲	۱۰۰.۰٪	۴۳۷,۹۱۲,۴۰۰	تاسیس	-	-	-	-	۳۳-۲-۲-۱
	۱,۷۹۸,۰۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰	۰	۱,۷۹۸,۰۰۰	۱۰۰.۰٪	۱,۹۹۹,۹۹۹,۸۴۰	تاسیس	-	-	-	-	
جمع سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶	۰	۲۳۸,۱۱۶	۳۰.۰٪	۲۳۵,۶۶۶,۱۰۰	تاسیس	-	-	۲۳۸,۳۵۲	۲۳۸,۳۵۲	۳۸۴
	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۰۰.۰٪	۱,۴۹۹,۹۹۹,۶۰۰	تاسیس	-	-	-	-	
جمع سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام	۳۸۴	۳۸۴	۳۸۴	۰	۳۸۴	۰.۱٪	۱۰,۴۹۹,۹۹۹	خرید	۳۸۴	۳۸۴	۳۸۴	۳۸۴	۳۸۴
	جمع سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام	۵,۰۳۷,۳۴۹	۵,۰۳۷,۳۴۹	۵,۰۳۷,۳۴۹	۰	۵,۰۳۷,۳۴۹	۰.۱٪	۴,۸۲۶,۸۰۶	خرید	۴,۸۲۶,۸۰۶	۴,۸۲۶,۸۰۶	۹,۵۹۳,۲۷۰	۹,۵۹۳,۲۷۰

۳۳-۲-۲-۱ - سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام سایر شرکتها عمدتاً بابت سرمایه‌گذاری‌های جسورانه شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان می‌باشد. شایان ذکر است سرمایه‌گذاری‌های مذکور عمدتاً بابت مشارکت در حوزه‌های کسب و کار و توسعه محصولات می‌باشد که با توجه به عوامل ریسک اینگونه از سرمایه‌گذاری‌ها، بازایافت و ایجاد ارزش افزوده آنها، منوط به تحقق موضوع سرمایه‌گذاری‌ها و اهداف پیش‌بینی شده در طرح‌های توجیهی مربوطه می‌باشد.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

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

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری		اقامتگاه	شرکت وابسته
	شرکت اصلی	گروه		
صدور انواع بیمهنامهها	۲۰٪	۲۴٪	تهران	شرکت بیمه کارآفرین
سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها و موسسات	۶۷٪	۷۱٪	تهران	شرکت های فرعی
فروش نقدی و اقساطی و اجاره به شرط تملیک	۳۹٪	۴۵٪	تهران	شرکت لیزینگ کارآفرین
خرید و فروش سهام	۱۰۰٪	۱۰۰٪	تهران	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
خرید و فروش ارز و حواله ، مسکوکات و طلا و نقره	۱۰۰٪	۱۰۰٪	تهران	شرکت صرافی کارآفرین
سرمایه‌گذاری، مشارکت، ساخت، انجام کلیه معاملات مجاز بازرگانی، بیمه‌انگاری	۸۵٪	۹۵٪	تهران	شرکت ابنیه گستر کارآفرین
انجام کلیه فعالیت‌های مجاز بازرگانی	۰٪	۶۷٪	تهران	شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین
وصول مطالبات معوق بانک و شرکتهای گروه	۰٪	۶۷٪	تهران	شرکت امین اعتماد کارآفرین
عرضه خدمات بیمه ای	۲۰٪	۸۴٪	تهران	شرکت عصر امین کارآفرین
تهیه و توزیع مواد شیمیایی و مشتقات فرآورده های نفتی	۰٪	۶۷٪	تهران	شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کورش - قبل از مرحله بهره برداری
سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها و موسسات	۰٪	۶۷٪	تهران	شرکت ثروت امید کارآفرین
ارائه انواع خدمات تخصصی و مشاوره ای و اجرای پروژه های کامپیوتری و الکترونیکی	۱۰۰٪	۱۰۰٪	تهران	شرکت فناوری توسعه نگاه فدای کارآفرین
ایجاد زیرساختهای فنی لازم برای ارائه خدمات تجارت الکترونیکی	۰٪	۱۰۰٪	تهران	شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فدای کارآفرین
ارائه خدمات تخصصی و مشاوره و اجرای پروژه های کامپیوتری و الکترونیکی	۰٪	۱۰۰٪	تهران	شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فدای کارآفرین
ارائه خدمات توانمندساز و توسعه دهنده کسب و کارهای نوآور و نوپا در قالب ایجاد و مدیریت شتاب دهنده کسب و کارها	۰٪	۴۳٪	تهران	شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت سنترگان

۳-۲۳- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

شرکت اصلی	گروه		وضعیت	متوسط نرخ سود درصد	نوع اوراق	منشاء ایجاد	ناشر
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹					
ریال	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
میلیون ریال	۲۹۰۰۰۲۶	۱۸۶۳۵۴۵	۴۱۰۴۶۶۵۵	۱۸۶۳۵۴۵	آزاد	۱۸	خرید خزانه اسلامی دولت و شرکت های دولتی
	۴۰۸۵۶۶۲۹	۳۸۱۵۴۹۱۳	۰	۳۸۱۵۴۹۱۳	وثیقه عملیات بازار ارز	۱۸	خرید خزانه اسلامی
	۱۰۵۰۰۲۳۱	۳۳۵۱۲۸۶	۵۰۱۷۱۸۳۷	۳۳۵۱۲۸۶	آزاد	۱۸	خرید اوراق مراهجه عام دولت
	۴۰۲۱۶۰۶	۱۱۳۱۱۸۲۱	۰	۱۱۳۱۱۸۲۱	وثیقه عملیات بازار ارز	۱۸	خرید اوراق مراهجه عام دولت
	۲۸۵۰۰	۲۸۵۰۰	۲۸۵۰۰	۲۸۵۰۰	آزاد	۲۳	سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری
	۰	۰	۹۱۷۵۰۶	۱۵۰۰	آزاد	۲۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
	۱۸۵۰۰	۱۸۵۰۰	۳۸۲۹۶۴۵	۵۲۰۰۸۶	آزاد	۲۳	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
	۹۰۰۰	۹۰۰۰	۹۰۰۰	۹۰۰۰	آزاد	۰	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین
	۰	۰	۴۵۹۵۵۰	۴۵۹۵۵۰	آزاد	۲۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین
	۰	۰	۴۴۷۲۵۳	۴۰۴۳۰۶	آزاد	۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین
	۰	۰	۰	۹۸۱۴۱	آزاد	۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار
	۳۵۵۵۰	۲۴۸۶۴۸	۱۸۲۰۹۵	۳۹۵۱۹۳	آزاد	۰	صندوق سهامی جهش فارابی- اهرمی
	۰	۰	۰	۵۱۴۳۳	آزاد	۳۱	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت اختصاصی کارگزاری کارآفرین - عادی
	۰	۰	۰	۴۸۶۵۸	آزاد	۲۸	صندوق با درآمد ثابت س. بازده مانا
	۰	۰	۰	۱۷۷۰۴۸	آزاد	۲۸	صندوق س. درآمد ثابت شمیم تابان
	۴۶۴۱۰۰۴۲	۵۴۹۸۶۰۲۱۲	۵۲۰۱۹۲۰۴۱	۵۶۰۸۷۴۹۷۹			سایر صندوق های سرمایه گذاری گروه مالی کارآفرین
							جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

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

شرکت اصلی			
۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۴,۴۰۰	۰	۴,۴۰۰
۰	۴۵۰	۰	۴۵۰
۰	۲,۲۰۰	۰	۲,۲۰۰
۰	۳۹,۹۹۲	۰	۳۹,۹۹۲
۰	۱,۱۶۱,۹۳۲	۰	۱,۲۰۰,۹۲۵
۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
۰	۴۱,۱۴۶,۶۵۵	۰	۴۰,۰۱۸,۴۵۷
۰	۵,۱۷۱,۸۳۷	۰	۱۴,۶۶۳,۱۰۷
۰	۲۴,۴۶۹	۰	۲۴,۴۶۹
۰	۱۰	۰	۱۰
۰	۴۹,۰۵۱,۹۴۵	۰	۵۷,۴۵۴,۰۱۰
۴۹۲,۵۰۸	۴۹۲,۵۰۸	۳۵۸,۶۹۷	۳۵۸,۶۹۷
۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰
۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵
۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰
۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴
۱,۴۱۰,۰۸۸	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱,۴۱۰,۰۸۸
۱,۷۹۸,۰۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰
۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶
۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰
۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰
۳۵,۵۵۰	۳۵,۵۵۰	۲۴۸,۶۴۸	۲۴۸,۶۴۸
۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰
۴,۲۱۳,۴۴۲	۴,۲۱۳,۴۴۲	۴,۲۹۲,۷۲۸	۴,۲۹۲,۷۲۸
۴,۲۱۳,۴۴۲	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۴,۲۹۲,۷۲۸	۶۱,۷۴۶,۷۳۸

سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز

شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک  
 مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران - سهم ۱۰۰۰۰۰ ریالی  
 شرکت ساز و کار تجارت و تامین مالی ایران و اروپا (STFI)  
 صرافی کارآفرین  
 لیزینگ کارآفرین  
 توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین  
 اسناد خزانه اسلامی  
 اوراق مشارکت مباحه عام دولت  
 انبیه گستر کارآفرین  
 اختیار فروش ولکار

سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

داده گستر عصرنوبین-های وب  
 بورس اوراق بهادار  
 بیمه کارآفرین  
 سرمایه گذاری ایران  
 فرابورس ایران  
 گروه مالی بانک کارآفرین  
 کارگزاری بانک کارآفرین  
 عصر امین کارآفرین  
 صندوق سرمایه گذاری مشترک کارآفرین - ممتاز  
 صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین - ممتاز  
 صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت اختصاصی بازارگردانی کارگزاری کارآفرین - عادی  
 صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین - ممتاز

جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۳۳-۵ - بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه‌گذاری‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار»، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۴,۲۹۲,۷۲۸ میلیون ریال سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی می‌باشد. بدیهی است، هرگونه سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی مشمول مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

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

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

**۳۴- دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۰	زمین و ساختمان
۰	۰	۰	۰	دارایی‌های مرتبط با ... (یک مجموعه واحد)
۶,۸۸۰,۳۷۸	۲۳,۸۴۹,۸۲۳	۶,۹۰۴,۴۷۰	۲۴,۰۸۶,۰۳۳	۳۴-۱
۶,۸۸۰,۳۷۸	۲۳,۸۴۹,۸۲۳	۶,۹۰۴,۴۷۰	۲۴,۰۸۶,۰۳۳	۳۴-۲
۰	۰	۰	۰	وثایق تملیکی
۶,۸۸۰,۳۷۸	۲۳,۸۴۹,۸۲۳	۶,۹۰۴,۴۷۰	۲۴,۰۸۶,۰۳۳	<b>جمع</b>
۰	۰	۰	۰	زیان کاهش ارزش انباشته
۶,۸۸۰,۳۷۸	۲۳,۸۴۹,۸۲۳	۶,۹۰۴,۴۷۰	۲۴,۰۸۶,۰۳۳	دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۰	۰	۰	۰	بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

**۲-۲۴ - وثایق تملیکی**

ترکیب مانده وثایق تملیکی شرکت اصلی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۴۰۲/۱۰/۱	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>منقول</b>										
اثاثه	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
تجهیزات	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
کالا	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
وسایط نقلیه	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سهام	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سایر اوراق بهادار	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
<b>جمع وثایق تملیکی منقول</b>										
<b>غیر منقول</b>										
مسکونی	۱,۷۴۵,۳۷۷	۷۰۴,۹۸۲	(۳۹۶,۵۶۹)	۲,۰۵۳,۷۹۰	۱,۰۳۴,۲۰۶	(۴۴۴,۸۳۷)	۲,۳۲۳,۱۵۹	۱,۰۳۴,۲۰۶	(۴۴۴,۸۳۷)	۲,۰۵۳,۷۹۰
اداری	۱۱۳,۰۹۱	.	.	۱۱۳,۰۹۱	.	.	۱۱۳,۰۹۱	.	.	۱۱۳,۰۹۱
کارخانه	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
تجاری	۲,۳۲۱,۲۷۸	۱,۰۰۳,۱۹۵	(۱,۴۷۰)	۳,۳۲۳,۰۰۳	۱,۰۰۳,۱۹۵	(۱,۴۷۰)	۳,۳۲۳,۰۰۳	۱,۰۰۳,۱۹۵	(۱,۴۷۰)	۲,۳۲۱,۲۷۸
زمین	۶۰۹,۸۹۴	۳۹,۴۱۰	(۱۰,۷۴۵)	۶۳۸,۵۵۹	۳۶۴,۵۰۵	(۱۲,۹۸۴)	۶۳۸,۵۵۹	۳۶۴,۵۰۵	(۱۲,۹۸۴)	۶۰۹,۸۹۴
باغ	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
مسکونی / تجاری	۸۲,۷۱۹	.	.	۸۲,۷۱۹	۱۴۹	(۱۰,۶۴۷)	۸۲,۷۱۹	۱۴۹	(۱۰,۶۴۷)	۷۳,۱۲۲
مسکونی / اداری	۱۹۰,۰۱۵	.	.	۱۸۰	۱۸۵,۹۰۴	(۴,۳۹۱)	۱۸۰	۱۸۵,۹۰۴	(۴,۳۹۱)	۱۸۵,۹۰۴
<b>جمع وثایق تملیکی غیر منقول</b>	<b>۵,۰۶۲,۳۷۳</b>	<b>۱,۷۴۷,۷۶۷</b>	<b>(۴۱۳,۰۷۵)</b>	<b>۶,۳۹۷,۰۶۵</b>	<b>۲,۲۹۲,۲۳۵</b>	<b>(۴۷۴,۲۲۹)</b>	<b>۶,۸۸۰,۳۷۸</b>	<b>۲,۲۹۲,۲۳۵</b>	<b>(۴۷۴,۲۲۹)</b>	<b>۶,۳۹۷,۰۶۵</b>
<b>جمع وثایق تملیکی</b>	<b>۵,۰۶۲,۳۷۳</b>	<b>۱,۷۴۷,۷۶۷</b>	<b>(۴۱۳,۰۷۵)</b>	<b>۶,۳۹۷,۰۶۵</b>	<b>۲,۲۹۲,۲۳۵</b>	<b>(۴۷۴,۲۲۹)</b>	<b>۶,۸۸۰,۳۷۸</b>	<b>۲,۲۹۲,۲۳۵</b>	<b>(۴۷۴,۲۲۹)</b>	<b>۶,۳۹۷,۰۶۵</b>
کاهش ارزش انباشته	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
<b>خالص وثایق تملیکی</b>	<b>۵,۰۶۲,۳۷۳</b>	<b>۱,۷۴۷,۷۶۷</b>	<b>(۴۱۳,۰۷۵)</b>	<b>۶,۳۹۷,۰۶۵</b>	<b>۲,۲۹۲,۲۳۵</b>	<b>(۴۷۴,۲۲۹)</b>	<b>۶,۸۸۰,۳۷۸</b>	<b>۲,۲۹۲,۲۳۵</b>	<b>(۴۷۴,۲۲۹)</b>	<b>۶,۳۹۷,۰۶۵</b>
<b>سود (زیان) ناشی از فروش</b>	<b>۱,۲۴۷,۱۳۴</b>						<b>۱۰,۵۶۱</b>			

**۲-۲۴-۱ - تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد :**

ماهیت	شرکت اصلی	
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۲,۲۸۹,۵۱۹	۱۷,۳۵۹,۵۴۱
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۸۶۱,۴۴۴	۲,۷۰۲,۹۹۲
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۳,۷۲۹,۴۱۵	۳,۷۸۷,۲۹۰
<b>مانده وثایق تملیکی غیر منقول</b>	<b>۶,۸۸۰,۳۷۸</b>	<b>۲۳,۸۴۹,۸۲۳</b>

**۲-۲۴-۲ - سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره (۳-۲۳) افشا شده است.**

**۲-۲۴-۲ - بانک در دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور 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.**

**۲-۲۴-۳**

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 ۱۰۲ فقره املاک از وثایق تملیکی بانک به مبلغ ۷۳۳,۹۷۰ میلیون ریال دارای معارض مدیریت به منظور رفع تعارض املاک مزبور در جریان است. همچنین تعداد ۸۹ فقره از وثایق تملیکی به مبلغ ۱۶,۲۴۷,۲۱۶ میلیون ریال مربوط به وثایق در جریان تملیک می باشد که فاقد اسناد مالکیت رسمی بنام بانک است. ضمناً تعداد ۲۹ فقره از وثایق تملیکی به مبلغ ۲۹۸,۸۳۶ میلیون ریال فاقد اسناد تک برگ بنام بانک می باشد که اقدامات لازم جهت اخذ سند مالکیت در خصوص آنها در جریان است.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

-۳۵- داراییهای ثابت مشهود

**گروه**

زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منسوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	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	میلیون ریال
<b>بهای تمام شده</b>									
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۵,۵۲۳,۰۸۵	۶,۵۲۵,۵۶۸	۳۶۱,۱۵۴	۳,۳۸۸,۸۰۰	۰	۴,۲۷۳,۲۴۴	۲,۵۳۵,۲۴۹	۰	۳۲,۶۰۷,۱۰۰
افزایش طی دوره	۱۸۶,۰۰۰	۷۱۶,۶۸۹	۱۴۴,۶۳۲	۹۷۳,۴۷۸	۰	۱,۸۴۹,۸۰۲	(۴۰۹,۷۴۶)	۰	۳,۴۶۰,۸۵۴
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	(۱۴,۸۸۴)	(۵,۷۴۲)	۰	۰	۰	۰	(۲۰,۶۲۶)
انتقال به داراییهای غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۱,۶۰۴,۷۹۱	۲,۸۰۴,۴۶۵	۰	۱۶,۸۳۸	۰	(۲,۶۴۸,۵۵۳)	۲۳,۳۵۰	۰	۱,۸۰۰,۷۹۲
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
<b>مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱</b>	<b>۱۷,۳۱۳,۸۷۶</b>	<b>۱۰,۰۴۶,۷۲۲</b>	<b>۴۹۰,۹۰۲</b>	<b>۴,۳۷۳,۳۷۴</b>	<b>۰</b>	<b>۳,۴۷۴,۴۹۲</b>	<b>۲,۱۴۸,۷۵۳</b>	<b>۰</b>	<b>۳۷,۸۴۸,۱۲۱</b>
<b>مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱</b>									
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۶,۸۶۰,۵۱۸	۸,۶۶۷,۶۴۲	۵۰۴,۰۱۷	۵,۴۴۱,۷۷۵	۰	۷,۳۷۱,۳۷۵	۵۶۰,۲۰۲	۰	۳۹,۴۰۵,۵۳۰
افزایش طی دوره	۰	۳۴۵,۹۵۰	۵۰,۲۴۳	۱,۳۱۵,۳۶۱	۰	۱,۹۸۵,۲۰۲	۸۹۷,۸۵۰	۱۰۷	۴,۵۹۴,۷۱۳
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	(۱,۱۴۳,۵۸۲)	(۹۵۲,۹۳۸)	(۱,۱۴۹)	(۹۵۹)	۰	۰	۰	۰	(۲,۰۹۸,۶۲۸)
انتقال به داراییهای غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۸۴۷,۶۹۹	۷۱۳,۸۸۱	(۱۶,۷۷۵)	۱۴۴,۶۱۵	۰	(۴,۰۰۳,۶۴۴)	(۱۷۴,۳۱۵)	۰	(۲,۴۸۸,۵۳۹)
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
<b>مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱</b>	<b>۱۶,۵۶۴,۶۳۵</b>	<b>۸,۷۷۴,۵۳۴</b>	<b>۵۴۶,۳۳۶</b>	<b>۶,۹۰۰,۷۹۳</b>	<b>۰</b>	<b>۵,۳۵۲,۹۳۴</b>	<b>۱,۲۸۳,۷۳۷</b>	<b>۱۰۷</b>	<b>۳۹,۴۱۳,۰۷۶</b>
<b>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</b>									
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۱,۰۲۸,۵۴۱	۹۸,۶۴۷	۱,۲۷۵,۰۶۵	۰	۰	۰	۰	۲,۴۰۲,۲۵۳
استهلاک دوره	۰	۲۱۴,۹۹۲	۳۱,۹۲۹	۲۹۴,۴۳۹	۰	۰	۰	۰	۵۴۱,۳۶۰
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
برگشت زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	(۳,۶۹۳)	(۱,۸۲۶)	۰	۰	۰	۰	(۵,۵۱۹)
انتقال به داراییهای غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
<b>مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱</b>	<b>۰</b>	<b>۱,۲۴۳,۵۳۳</b>	<b>۱۲۶,۸۸۳</b>	<b>۱,۵۶۷,۹۱۴</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۲,۹۳۸,۳۳۰</b>
<b>مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱</b>									
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۰	۱,۴۷۶,۲۳۹	۱۶۵,۴۶۱	۱,۹۸۵,۰۴۷	۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۴,۸۲۶,۷۴۸
استهلاک دوره	۰	۲۴۸,۵۰۵	۳۹,۲۲۳	۵۸۰,۳۶۳	۰	۰	۰	۰	۸۶۸,۰۹۰
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
برگشت زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۲۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	(۲۳,۲۷۹)	(۶۰۷)	(۵۹۶)	۰	۰	۰	۰	(۲۴,۴۸۲)
انتقال به داراییهای غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	(۲۰,۰۰۹)	(۳,۵۸۹)	(۱۱,۱۳۱)	۰	۰	۰	۰	(۳۴,۷۲۹)
<b>مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱</b>	<b>۰</b>	<b>۱,۶۸۱,۴۵۶</b>	<b>۲۰۰,۴۸۸</b>	<b>۲,۵۵۳,۶۸۳</b>	<b>۰</b>	<b>۱,۲۰۰,۰۰۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۵,۶۳۵,۶۲۶</b>
<b>ارزش دفتری</b>									
در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۷,۳۱۳,۸۷۶	۸,۸۰۳,۱۸۹	۳۶۴,۰۱۹	۲,۸۰۵,۴۶۱	۰	۳,۴۷۴,۴۹۲	۲,۱۴۸,۷۵۳	۰	۳۴,۹۰۹,۷۹۱
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۶,۸۶۰,۵۱۸	۷,۱۹۱,۴۰۲	۳۳۸,۵۵۶	۳,۴۵۶,۷۲۸	۰	۶,۱۷۱,۳۷۵	۵۶۰,۲۰۲	۰	۳۴,۵۷۸,۷۸۲
در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۶,۵۶۴,۶۳۵	۷,۰۹۳,۰۷۹	۳۳۵,۸۴۹	۴,۳۴۷,۱۱۰	۰	۵,۳۵۲,۹۳۴	۱,۲۸۳,۷۳۷	۱۰۷	۳۴,۹۷۷,۴۵۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

ادامه :

شرکت اصلی

زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منسوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	داراییهای در دست تکمیل	سقارشات و پیش پرداختهای سرمایه ای	اقلام سرمایه ای در انبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۶,۷۱۲,۸۸۳	۲۶۱,۲۰۰	۳,۰۴۴,۱۶۱	۰	۳,۰۳۱,۶۴۱	۱,۵۰۲,۹۹۹	۰	۳۰,۴۷۵,۰۹۸
افزایش طی دوره	۴۲۴,۱۸۸	۰	۸۹,۰۰۰	۹۲۵,۶۴۸	۰	۴۹۵,۲۶۶	۶۰۴,۰۲۵	۰	۲,۵۴۸,۱۲۷
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	(۵,۷۳۰)	۰	۰	۰	۰	(۵,۷۳۰)
انتقال به داراییهای غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۲۳۷,۸۶۹	۰	۰	۱۶,۸۳۸	۰	۰	۲۳,۲۵۰	۰	۲۷۷,۹۵۷
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۷,۳۸۴,۹۴۰	۳۵۰,۲۰۰	۳,۹۸۰,۹۱۸	۰	۳,۵۲۶,۹۰۷	۲,۱۳۰,۲۷۴	۰	۳۲,۲۹۵,۴۵۲
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۷,۷۸۷,۳۴۰	۳۵۳,۶۹۸	۵,۲۸۳,۴۳۹	۰	۴,۲۳۵,۹۴۶	۱,۸۶۱,۹۶۶	۰	۳۵,۴۴۴,۶۰۲
افزایش طی دوره	۰	۶۶,۸۳۴	۰	۱,۳۰۲,۵۲۱	۰	۷۰۸,۰۳۹	۷۳۱,۶۹۲	۰	۲,۴۸۴,۱۵۶
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	(۴۹۲)	۰	۰	۰	۰	(۴۹۲)
انتقال به داراییهای غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۱۷۷,۸۴۶	۰	(۳,۵۳۱)	(۱۷۴,۳۱۵)	۰	۰
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۷,۸۵۴,۱۷۳	۳۵۳,۶۹۸	۶,۷۴۱,۶۵۰	۰	۴,۷۲۵,۰۷۸	۲,۳۲۹,۸۶۴	۰	۳۷,۹۳۶,۶۷۶

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	۰	۱,۱۵۸,۸۲۲	۷۹,۴۴۳	۱,۱۲۵,۸۹۱	۰	۰	۰	۰	۲,۳۶۴,۱۵۵
استهلاک دوره	۰	۱۷۵,۷۵۹	۲۲,۶۱۶	۲۵۱,۸۵۵	۰	۰	۰	۰	۴۵۰,۲۳۱
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
برگشت زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	(۱,۸۱۷)	۰	۰	۰	۰	(۱,۸۱۷)
انتقال به داراییهای غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۲۳۶	۰	۰	۰	۰	۲۳۶
مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۰	۱,۳۳۴,۵۸۱	۱۰۲,۰۵۹	۱,۳۷۶,۱۶۵	۰	۰	۰	۰	۲,۸۱۲,۸۰۶
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۰	۱,۵۲۴,۲۲۶	۱۳۰,۰۸۱	۱,۷۴۸,۲۳۳	۰	۰	۰	۰	۳,۴۰۲,۵۴۰
استهلاک دوره	۰	۲۰۴,۱۵۵	۲۹,۵۱۹	۵۳۶,۰۶۵	۰	۰	۰	۰	۷۶۹,۷۴۰
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
برگشت زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	(۴۷۷)	۰	۰	۰	۰	(۴۷۷)
انتقال به داراییهای غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۴	۰	۰	۰	۰	۴
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۰	۱,۷۲۸,۳۸۱	۱۵۹,۶۰۱	۲,۲۸۳,۸۲۶	۰	۰	۰	۰	۴,۱۷۱,۸۰۷

ارزش دفتری

در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۶,۰۵۰,۳۵۹	۲۴۸,۱۴۱	۲,۶۰۴,۷۵۳	۰	۳,۵۲۶,۹۰۷	۲,۱۳۰,۲۷۴	۰	۳۰,۴۸۲,۶۴۷
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۶,۲۶۳,۱۱۴	۲۲۳,۶۱۷	۲,۵۳۵,۲۰۶	۰	۴,۲۳۵,۹۴۶	۱,۸۶۱,۹۶۶	۰	۳۲,۰۴۲,۰۶۲
در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۶,۱۲۵,۷۹۲	۱۹۴,۰۹۷	۴,۴۵۷,۸۲۴	۰	۴,۷۲۵,۰۷۸	۲,۳۲۹,۸۶۴	۰	۳۲,۷۶۴,۸۶۹

موسسه حسابرسی آگرون پرداز

گزارش بررسی اجمالی

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**

**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

۳۵-۱- زمین و ساختمانهای بانک، طی دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ مورد تجدید ارزیابی قرار نگرفته است.

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		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	۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۹,۵۱۸,۹۲۷	
<b>۱۵,۹۲۲,۲۱۴</b>	<b>۹,۵۱۸,۹۲۷</b>	<b>۱۵,۹۲۲,۲۱۴</b>	<b>۹,۵۱۸,۹۲۷</b>	جمع مبلغ دفتری زمین تجدید ارزیابی شده

۳۵-۳- ساختمان ها و پیش پرداخت های سرمایه ای به مبلغ ۲۴.۷۴۲.۴۳۲ 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.

۳۵-۴- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر نصاب واگذاری اموال مازاد (نسبت خالص دارایی های ثابت)، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۲۴.۵۳۴.۰۲۴ میلیون ریال اموال مازاد بر حدود مقرر می باشد. بدیهی است، هرگونه اموال مازاد مشمول مجازات های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۳۵-۵- اضافات 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 ۲۳۴.۱۸۳ میلیون ریال، اجرای زیر ساخت مرکز داده بخارست به مبلغ ۹۹.۵۱۴ میلیون ریال، پرداخت عوارض شهرداری شعبه ارومیه به ۲۴.۶۲۳ میلیون ریال می باشد.

۳۵-۶- افزایش طی دوره ساختمان عمدتاً بابت هزینه های تعمیر و بازسازی شعب و ساختمانهای ستادی می باشد.

۳۵-۷- انتقال از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرفصل اثاثه به مبلغ ۱۷۴.۳۱۵ میلیون ریال می باشد.

۳۵-۸- افزایش طی دوره سرفصل اثاثیه عمدتاً بابت خرید دستگاه ذخیره ساز و تجهیزاتی نظیر سرور، سن سوئیچ و رایانه از شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین، تجهیزات امنیتی و همچنین خرید تابلوهای نقاشی جهت نگارخانه می باشد.

۳۵-۹- تعداد ۶ فقره از املاک گروه و بانک به مبلغ ۱.۵۳۳ میلیارد ریال فاقد اسناد مالکیت رسمی به نام بانک و گروه است که یک فقره از آن به مبلغ ۵۰ میلیارد ریال در سرفصل پیش پرداخت های سرمایه ای می باشد.

۳۵-۱۰- 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 منان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

۲۶- دارایی‌های نامشهود

شرکت اصلی				گروه						
جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	دانش فنی طرح PDH	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>بهای تمام شده</b>										
۱۸,۳۶۰,۷۸۸	۳۵,۳۳۴	-	۶۱۲,۳۱۷	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۱۸,۰۵۹,۱۱۴	۴۰,۷۹۸	(۴۲۸,۶۶۳)	-	۷۱۸,۱۰۴	۱۷,۷۲۸,۸۷۶
۱۲۴,۳۵۸	۵,۳۶۳	-	۱۱۸,۹۹۵	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۸,۲۵۰	-	-	۸,۲۵۰	-	-	-	-	-	-	-
<b>۱۸,۴۹۳,۳۹۶</b>	<b>۴۰,۵۹۷</b>	<b>-</b>	<b>۷۳۹,۶۶۲</b>	<b>۱۷,۷۱۳,۳۳۶</b>	<b>۱۸,۰۵۹,۱۱۴</b>	<b>۴۰,۷۹۸</b>	<b>(۴۲۸,۶۶۳)</b>	<b>-</b>	<b>۷۱۸,۱۰۴</b>	<b>۱۷,۷۲۸,۸۷۶</b>
۱۹,۱۹۵,۸۵۲	۷۹,۳۰۳	-	۱,۴۰۳,۲۱۳	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۱۹,۳۳۳,۵۶۱	۸۴,۸۷۳	-	-	۱,۵۱۸,۸۱۲	۱۷,۷۲۸,۸۷۶
۱۸۷,۵۸۴	۱۲۷	-	۱۸۷,۴۵۷	-	۳,۰۲۶,۶۱۳	۲,۸۳۵,۴۰۰	-	-	۱۹۱,۲۱۳	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(۳,۶۹۰)	(۳,۶۹۰)	-	-	-	-
<b>۱۹,۳۸۳,۲۳۶</b>	<b>۷۹,۴۳۱</b>	<b>-</b>	<b>۱,۵۹۰,۶۶۹</b>	<b>۱۷,۷۱۳,۳۳۶</b>	<b>۲۲,۳۵۵,۴۸۴</b>	<b>۲,۹۱۶,۵۸۲</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۱,۷۱۰,۰۲۴</b>	<b>۱۷,۷۲۸,۸۷۶</b>
<b>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</b>										
۲۵۲,۸۲۰	-	-	۲۵۲,۸۲۰	-	۳۲۷,۶۸۹	۸۴۳	-	-	۳۲۶,۸۴۶	-
۱۰۳,۸۵۳	-	-	۱۰۳,۸۵۳	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>۳۵۶,۶۷۳</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۳۵۶,۶۷۳</b>	<b>-</b>	<b>۳۲۷,۶۸۹</b>	<b>۸۴۳</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۳۲۶,۸۴۶</b>	<b>-</b>
۴۵۶,۲۷۰	-	-	۴۵۶,۲۷۰	-	۵۴۹,۰۷۱	۱,۶۸۱	-	-	۵۴۷,۳۸۹	-
۲۲۱,۵۷۹	-	-	۲۲۱,۵۷۹	-	۳۲۱,۱۲۸	-	-	-	۳۲۱,۱۲۸	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>۶۷۷,۸۴۹</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۶۷۷,۸۴۹</b>	<b>-</b>	<b>۷۸۰,۱۹۸</b>	<b>۱,۶۸۱</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۷۷۸,۵۱۷</b>	<b>-</b>
<b>ارزش دفتری</b>										
۱۸,۱۳۶,۷۲۲	۴۰,۵۹۷	-	۳۸۲,۷۸۹	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۱۷,۷۲۱,۴۲۵	۳۹,۹۵۵	(۴۲۸,۶۶۳)	-	۳۹۱,۲۵۸	۱۷,۷۲۸,۸۷۶
۱۸,۷۳۹,۵۸۲	۷۹,۳۰۳	-	۹۴۶,۹۴۲	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۱۸,۷۸۳,۴۹۰	۸۳,۱۹۲	-	-	۹۷۱,۴۲۲	۱۷,۷۲۸,۸۷۶
۱۸,۷۰۵,۵۸۷	۷۹,۴۳۱	-	۹۱۳,۸۲۰	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۲۱,۵۷۵,۳۸۵	۲,۹۱۶,۹۰۲	-	-	۹۳۱,۵۰۸	۱۷,۷۲۸,۸۷۶

۲۶-۱- سر قفلی محل کسب و پیشه، طی دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ مورد تجدید ارزیابی قرار نگرفته است.

۲۶-۲- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش تمام شده شرکت اصلی به شرح زیر است:

شرح اقلام	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده
سرقفلی محل کسب و پیشه	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۵,۹۵۸,۶۲۹	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۵,۹۵۸,۶۲۹
جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۵,۹۵۸,۶۲۹	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۵,۹۵۸,۶۲۹

۲۶-۳- افزایش طی دوره نرم افزار عمدتاً بابت پرداخت ۲۰/قرارداد حق بهره برداری نرم افزار داتین به مبلغ ۱۴۰,۲۴۷ میلیون ریال و لایسنس نرم افزارها به مبلغ ۴۷,۲۱۰ میلیون ریال می باشد.



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

**۲۷- سپرده قانونی**

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

گروه و شرکت اصلی		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	۸۱,۱۴۹,۵۱۲	۹۰,۸۸۳,۳۹۳	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)
.	.	.	.	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ارز)
۴۴۲,۵۵۲	۳۴۹,۸۸۰	.	.	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)
.	.	.	.	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ارز)
.	.	.	.	سپرده قانونی - نزد بانک مرکزی سایر کشورها - (ارز)
<b>۸۱,۵۹۲,۲۶۴</b>	<b>۹۱,۲۳۳,۲۷۳</b>			<b>جمع سپرده قانونی</b>

۲۷-۱- 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.

**۲۸- سایر دارایی‌ها**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۳۸-۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۹۶۳,۰۶۹	۱,۴۲۲,۹۴۹	۹۶۳,۰۶۹	۱,۴۲۲,۹۴۹		ودیعه بابت ساختمان‌های استیجاری
۱۰۶,۹۷۰	۱۰۵,۶۷۴	۱۰۶,۹۷۵	۱۱۰,۶۸۱		موجودی ارباب اموال منقول ائانه
۱,۴۹۳,۴۰۴	۵۳۷,۴۱۴	۱,۴۹۳,۴۰۴	۵۳۷,۴۱۴		اقلام در راه
.	.	.	.		پیش پرداختها
۱,۱۰۸,۵۷۶	۱,۰۰۰,۸۶۶	۱,۴۲۱,۷۶۸	۱,۴۲۰,۲۸۳		مسکوک طلا
۳,۷۸۰	۲,۹۴۱	۳,۷۸۰	۲,۹۴۱		تمبر مالیاتی
۶,۳۱۸	۵,۲۹۱	۶,۳۱۸	۵,۲۹۱		حق طبع دسته چک
۶,۳۸۹	۵,۸۲۴	۶,۳۸۹	۵,۸۲۴		سایر
.	.	۱۶۱,۷۲۱	۳,۲۴۳,۸۰۴		<b>جمع سایر دارایی‌ها</b>
<b>۳,۶۸۸,۵۰۵</b>	<b>۳,۰۸۰,۹۵۸</b>	<b>۴,۱۶۳,۴۲۴</b>	<b>۶,۷۴۹,۱۸۶</b>		

۲۸-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر است:

گروه و شرکت اصلی		یادداشت	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
۹۷۷,۷۳۵	۱,۴۴۴,۶۱۸		بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
.	.		<b>جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار</b>
۹۷۷,۷۳۵	۱,۴۴۴,۶۱۸		<b>کسر می شود:</b>
.	.		پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
.	.		پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز
(۱۴,۶۶۶)	(۲۱,۶۶۹)	۳۸-۱-۱	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
<b>۹۶۳,۰۶۹</b>	<b>۱,۴۲۲,۹۴۹</b>		<b>خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار</b>

۲۸-۱-۱- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی		
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای دوره
۷۲,۹۷۰	۱۴,۶۶۶	باز یافت شده
.	.	سوخت شده
.	.	افزایش یا کاهش طی دوره
(۵۸,۳۰۴)	۷,۰۰۳	<b>مانده پایان دوره</b>
<b>۱۴,۶۶۶</b>	<b>۲۱,۶۶۹</b>	

**۲۸-۲- سرفقلی**

گروه		
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	بهای تمام شده در ابتدای دوره
۵۶,۳۲۵	۵۶,۳۲۵	سرفقلی تحصیل شده (تعدیل شده) طی دوره
.	۳۷۰,۷۸۶	بهای تمام شده در پایان دوره
۵۶,۳۲۵	۴۲۷,۱۱۱	استهلاک انباشته در ابتدای دوره
(۵۶,۳۲۰)	(۵۶,۳۲۰)	استهلاک دوره
(۱)	(۵)	استهلاک انباشته در پایان دوره
(۵۶,۳۲۰)	(۵۶,۳۲۵)	مبلغ دفتری
<b>۵</b>	<b>۳۷۰,۷۸۶</b>	

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

**۳۹- سپرده‌های مشتریان**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۵۲۵,۶۶۴	۱۳,۰۴۴,۸۵۲	۱۱,۵۲۵,۶۶۴	۱۳,۰۴۴,۸۵۲	۳۹-۱
۱۰,۸۳۰,۳۱۵	۱۴,۷۷۱,۶۶۳	۱۰,۸۳۰,۳۱۵	۱۴,۷۷۱,۶۶۳	۳۹-۲
۱۲۷,۵۹۵	۱۷۶,۳۶۵	۱۵,۶۳۵,۰۹۴	۱۷۶,۳۶۵	۳۹-۳
۲۲,۴۸۳,۵۷۵	۲۷,۹۹۳,۸۸۰	۳۷,۹۹۱,۰۷۴	۲۷,۹۹۳,۸۸۰	
<b>مشتریان حقیقی</b>				
سپرده های دیداری و مشابه				
سپرده های پس انداز و مشابه				
سایر سپرده ها				
<b>جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی</b>				
<b>مشتریان حقوقی</b>				
سپرده های دیداری و مشابه				
سپرده های پس انداز و مشابه				
سایر سپرده ها				
<b>جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی</b>				
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان				
<b>جمع سپرده‌های مشتریان</b>				

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

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۵۹۵,۹۸۴	۱۲,۰۳۰,۲۵۴	۱۰,۵۲۶,۷۱۳	۱۱۹,۹۱۵,۶۹۳
۱۸۳,۰۰۹	۲۰۶,۱۴۶	۱۸۳,۰۰۹	۲۰۶,۱۴۶
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
۱۰۶,۱۴۱,۹۹۴	۱۲۰,۵۱۲,۴۰۰	۱۰۵,۴۵۰,۷۲۲	۱۲۰,۱۲۱,۸۳۹

سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال  
 سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز  
 انواع چکهای بانکی فروخته شده  
 حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور  
 حواله های عهده بانک - ریال  
 حواله های عهده بانک - ارز  
 وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال  
 وجوه اداره شده مصرف نشده - ارز  
 بستانکاران موقت - ریال  
 بستانکاران موقت - ارز  
 مانده مطالبه نشده - ریال  
 مانده مطالبه نشده - ارز  
 کسر می شود:  
 حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)  
**جمع سپرده های دیداری و مشابه**

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

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶,۹۳۰,۴۷۲	۲۴,۷۹۸,۷۹۲	۱۶,۹۳۰,۴۷۲	۲۴,۷۹۸,۷۹۲
۱۱,۳۱۰,۷۲۸	۱۱,۴۳۷,۷۱۹	۱۱,۳۱۰,۷۲۸	۱۱,۴۳۷,۷۱۹
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
۲۸,۲۴۱,۲۰۰	۳۶,۲۳۶,۵۱۱	۲۸,۲۴۱,۲۰۰	۳۶,۲۳۶,۵۱۱

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال  
 سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز  
 سپرده پس انداز - شعب خارج  
 سپرده های قرض الحسنه ویژه جوانان  
 سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده  
 حساب پس انداز کارکنان  
 صندوق بازنشستگی کارکنان  
 سپرده های پس انداز مسکن  
**جمع سپرده های پس انداز و مشابه**

**۳۹-۳- سایر سپرده‌ها**

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۰۱۳,۱۶۶	۱۷,۸۷۹,۷۶۰	۱۵,۰۱۳,۱۶۶	۱۷,۸۷۹,۷۶۰
۳۳۷,۷۴۸	۳۳۸,۶۰۰	۳۳۷,۷۴۸	۳۳۸,۶۰۰
۱۸۲,۰۱۶	۳۴۴,۶۴۴	۱۸۲,۰۱۶	۳۴۴,۶۴۴
۱۹۵,۹۴۷	۲۳۴,۲۹۰	۱۹۵,۹۴۷	۲۳۴,۲۹۰
۳۶۶,۹۵۹	۲,۹۹۶,۴۶۷	۳۶۶,۹۵۹	۲,۹۹۶,۴۶۷
۱۵,۸۹۵,۸۳۶	۲۱,۷۹۳,۷۶۱	۱۵,۸۹۵,۸۳۶	۲۱,۷۹۳,۷۶۱

سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال  
 سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز  
 پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال  
 پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز  
 سایر  
**جمع سایر سپرده‌ها**

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	۳۹-۴- سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		<b>سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار</b>
۹۸,۷۰۰,۳۸۶	۱۰۱,۶۶۱,۸۷۶	۹۷,۷۵۳,۵۸۶	۹۹,۴۶۹,۳۶۸	۳۹-۴-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی
۱۵,۸۶۳,۴۴۳	۲۲,۵۵۰,۹۷۵	۱۵,۸۶۳,۴۴۳	۲۲,۵۵۰,۹۷۵	۳۹-۴-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۳۶۲,۸۴۶,۹۰۹	۴۵۳,۴۳۴,۵۴۴	۳۶۲,۸۴۱,۸۵۹	۴۵۱,۴۰۹,۴۹۴	۳۹-۴-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۲۴,۱۱۲,۱۱۳	۴۰,۲۴۷,۸۰۲	۲۴,۱۱۲,۱۱۳	۴۰,۲۴۷,۸۰۲	۳۹-۴-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی
<b>۵۰۱,۵۲۲,۸۵۰</b>	<b>۶۱۷,۸۹۵,۱۹۶</b>	<b>۵۰۰,۵۷۱,۰۰۰</b>	<b>۶۱۳,۶۷۷,۵۲۹</b>		<b>جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار</b>
					<b>سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار</b>
۵۶۴,۶۱۲	۱۷۱,۹۷۹	۵۶۴,۶۱۲	۱۷۱,۹۷۹	۳۹-۴-۲	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی
۹۶,۳۸۶	۳۶,۸۳۳	۹۶,۳۸۶	۳۶,۸۳۳	۳۹-۴-۲	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۴,۹۴۴,۶۵۸	۲,۷۳۸,۲۹۱	۴,۹۴۴,۶۵۸	۲,۷۳۸,۲۹۱	۳۹-۴-۲	سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
.	.	.	.	۳۹-۴-۲	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی
<b>۵,۶۰۵,۶۵۵</b>	<b>۲,۹۴۷,۱۰۳</b>	<b>۵,۶۰۵,۶۵۵</b>	<b>۲,۹۴۷,۱۰۳</b>		<b>جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار</b>
<b>۵۰۷,۱۲۸,۵۰۵</b>	<b>۶۲۰,۸۴۲,۲۹۹</b>	<b>۵۰۶,۱۷۶,۶۵۵</b>	<b>۶۱۶,۶۲۴,۶۴۱</b>		<b>جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار</b>
(۲۴,۱۱۲,۱۱۳)	(۴۰,۲۴۷,۸۰۲)	(۲۴,۱۱۲,۱۱۳)	(۴۰,۲۴۷,۸۰۲)		کسر می‌شود: اصل و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (انتقال به "بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی" یادداشت شماره ۴۰)
<b>۴۸۳,۰۱۶,۳۹۲</b>	<b>۵۸۰,۵۹۴,۴۹۷</b>	<b>۴۸۲,۰۶۴,۵۴۲</b>	<b>۵۷۶,۳۷۶,۸۳۹</b>		<b>سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان</b>

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

شرکت اصلی					
۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴,۱۱۲,۱۱۳	۲۴,۱۱۲,۱۱۳	.	۴۰,۲۴۷,۸۰۲	۴۰,۲۴۷,۸۰۲	.
۹۸,۷۰۰,۳۸۶	.	۹۸,۷۰۰,۳۸۶	۱۰۱,۶۶۱,۸۷۶	.	۱۰۱,۶۶۱,۸۷۶
۲۱۷,۱۱۰	۷۲,۷۱۹	۱۴۴,۳۹۲	۸۶,۶۳۰	۸۴,۴۵۳	۲,۱۷۷
۱۵,۶۴۶,۳۳۲	۳۰,۲۰۱	۱۵,۶۱۶,۱۳۱	۲۲,۴۶۴,۳۴۵	۲۴,۸۹۴	۲۲,۴۲۹,۴۵۱
.	.	.	.	.	.
۱۵,۸۶۳,۴۴۳	۱۰۲,۹۲۰	۱۵,۷۶۰,۵۲۳	۲۲,۵۵۰,۹۷۵	۱۱۹,۳۴۷	۲۲,۴۳۱,۶۲۷
۵,۹۱۷,۶۴۱	.	۵,۹۱۷,۶۴۱	۵,۷۵۱,۱۴۳	.	۵,۷۵۱,۱۴۳
۱۹,۷۷۲,۰۱۰	.	۱۹,۷۷۲,۰۱۰	۱۹,۵۴۵,۸۳۰	.	۱۹,۵۴۵,۸۳۰
۱۰۹,۲۷۸,۷۲۸	۲,۲۵۶,۰۸۹	۱۰۷,۰۲۲,۶۳۹	۲۷۷,۱۴۱,۷۳۷	۲,۷۹۷,۹۰۶	۲۷۴,۳۴۳,۸۳۱
۳۸,۱۷۸,۸۶۶	.	۳۸,۱۷۸,۸۶۶	۲۳,۲۷۳,۳۵۷	.	۲۳,۲۷۳,۳۵۷
۱۸۹,۶۹۹,۶۶۵	.	۱۸۹,۶۹۹,۶۶۵	۱۲۷,۶۲۲,۴۷۷	.	۱۲۷,۶۲۲,۴۷۷
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
۳۶۲,۸۴۶,۹۰۹	۲,۲۵۶,۰۸۹	۳۶۰,۵۹۰,۸۲۰	۴۵۳,۴۳۴,۵۴۴	۲,۷۹۷,۹۰۶	۴۵۰,۶۳۶,۶۳۸
<b>۵۰۱,۵۲۲,۸۵۰</b>	<b>۲۶,۴۷۱,۱۲۲</b>	<b>۴۷۵,۰۵۱,۲۲۸</b>	<b>۶۱۷,۸۹۵,۱۹۶</b>	<b>۴۳,۱۶۵,۰۵۶</b>	<b>۵۷۴,۷۳۰,۱۴۱</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

بیش از شش ماه تا یکسال

جمع سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه

سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت

گواهی سپرده عام

گواهی سپرده خاص

یک ساله

دو ساله

سه ساله

چهار ساله

پنج ساله

جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت

جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

۱-۱-۲۹- سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت شرکت اصلی برحسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱						
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۳ تا ۱۰ درصد	۱۶ تا ۱۲ درصد	۱۹ تا ۱۶ درصد	۲۲ تا ۱۹ درصد	بیش از ۲۲ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۰	۶۱,۲۵۱	۶,۲۳۶	.	۲,۸۰۴	۱۱,۱۲۰	۴۱,۰۹۲	.
۵۱,۴۵۸	۱۱۴,۳۳۵,۷۳۲	۱,۲۴۳,۶۲۷	.	.	۳,۱۷۸,۷۲۰	۹۰,۳۶۷,۵۴۶	۱۹,۵۴۵,۸۳۰
۱۶۱,۷۵۷,۹۷۲	۲۱۲,۱۵۸,۲۵۰	۱,۵۴۸,۰۲۳	.	.	.	۲۰۳,۴۰۹,۰۸۲	۷,۲۰۱,۱۳۵
۲۲,۶۲۶,۱۷۶	۹۴,۱۳۷,۰۷۸	.	.	.	.	۶,۰۴۳,۷۲۰	۸۸,۰۹۳,۳۵۸
۱۷۸,۴۱۱,۱۰۲	۳۲,۷۴۲,۲۳۲	.	.	.	.	.	۳۲,۷۴۲,۲۳۲
.	.	.	.	.	.	.	.
۳۶۲,۸۴۶,۹۰۹	۴۵۳,۴۳۴,۵۴۴	۲,۷۹۷,۹۰۶	.	۲,۸۰۴	۳,۱۸۹,۸۴۰	۲۹۹,۸۶۱,۴۴۰	۱۴۷,۵۸۲,۵۵۵
	۳۶۲,۸۴۶,۹۰۹	۲,۳۹۲,۸۲۳	.	.	۱۴,۰۷۶,۹۸۹	۱۳۶,۳۹۹,۳۰۱	۲۰۹,۹۷۷,۷۹۶

۱۴۰۷ و پس از آن  
 جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت

۱-۲-۲۹- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی شرکت اصلی

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها طی دوره	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۹۱۷,۶۴۱	.	۱۶۶,۴۹۸	۵,۷۵۱,۱۴۳
۱۹,۷۷۲,۰۱۰	۴۰۰,۲۰۱	۶۲۶,۳۸۱	۱۹,۵۴۵,۸۳۰
۱۰۷,۰۲۲,۶۳۹	۲۴۷,۶۸۶,۰۰۹	۸۰,۳۶۴,۸۱۷	۲۷۴,۳۴۳,۸۳۱
۳۸,۱۷۸,۸۶۶	۲,۷۹۸,۴۶۰	۱۷,۶۰۳,۹۶۹	۲۳,۳۷۳,۳۵۷
۱۸۹,۶۹۹,۶۶۵	۵۸,۰۷۷,۲۹۱	۱۲۰,۱۵۴,۴۷۹	۱۲۷,۶۲۳,۴۷۷
.	.	.	.
.	.	.	.
۹۸,۷۰۰,۳۸۶	۱,۴۵۰,۶۶۴,۷۲۶	۱,۴۴۷,۷۰۳,۲۳۶	۱۰۱,۶۶۱,۸۷۶
۱۵,۷۶۰,۵۲۳	۱۶,۱۵۰,۴۸۷	۹,۴۷۹,۳۸۳	۲۲,۴۳۱,۶۲۷
.	.	.	.
۴۷۵,۰۵۱,۷۲۸	۱,۷۷۵,۷۷۷,۱۷۵	۱,۶۷۶,۰۹۸,۷۶۲	۵۷۴,۷۳۰,۱۴۱

گواهی سپرده عام  
 گواهی سپرده خاص  
 یک ساله  
 دو ساله  
 سه ساله  
 چهار ساله  
 پنج ساله  
 سپرده های کوتاه مدت عادی  
 سپرده های کوتاه مدت ویژه  
 سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی  
 مانده سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی

۱-۲-۲۹- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی شرکت اصلی

مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها طی دوره	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
۴,۴۳۳,۱۳۴	۱,۶۳۹,۸۸۱	۱,۱۳۴,۸۲۸	۴,۹۳۸,۱۸۷	۲,۲۵۸,۵۹۸	۱,۷۸۱,۵۷۵
۱,۰۸۴,۰۲۴	۳۵۷,۴۴۲	۳۸۰,۷۳۰	۱,۰۶۰,۷۳۶	۵۳۹,۳۰۸	۴۷۴,۵۱۴
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
۳۰,۶۰۸	.	.	۲۰,۶۰۸	۹,۴۲۵	۸,۲۸۲
۲۱۶,۲۰۰	.	.	۲۱۶,۲۰۰	۱۰۹,۹۲۲	۹۴,۶۲۸
.	.	.	.	.	.
۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۹۲۶,۴۰۰	۱۰,۹۴۳,۹۰۰
۳۰۰,۰۸۴,۹۶۸	۲۲,۹۲۳,۵۴۳	۱۳,۰۴۹,۴۲۵	۳۹,۹۶۹,۰۸۵	۲۰,۳۲۱,۴۰۲	۱۳,۱۶۹,۲۱۳
				۴۳,۱۶۵,۰۵۶	۲۶,۴۷۱,۱۲۲

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

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

شرکت اصلی			
۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار
<b>سپرده های ریالی</b>			
۱۸۴,۵۳۶,۱۵۴	۱۴,۲۳۱	۲۳۶,۴۵۹,۸۶۵	۱۴,۸۶۱
۲۹۰,۵۱۵,۵۷۵	۶۰۸,۳۷۷	۳۳۸,۲۷۰,۲۷۶	۶۴۱,۹۹۷
.	.	.	.
۴۷۵,۰۵۱,۷۲۸	۶۲۲,۶۰۸	۵۷۴,۷۳۰,۱۴۱	۶۵۶,۸۵۸
<b>سپرده های ارزی</b>			
۳۵,۲۵۸	۱۶	۱۶۹,۳۳۱	۱۶
۲,۳۲۳,۷۵۱	۷۲۳	۲,۷۴۷,۹۲۳	۷۲۳
۲۴,۱۱۲,۱۱۳	۴	۴۰,۲۴۷,۸۰۲	۶
۲۶,۴۷۱,۱۲۲	۷۴۳	۴۳,۱۶۵,۰۵۶	۷۴۵
۵۰۱,۵۲۲,۸۵۰	۶۲۳,۳۵۱	۶۱۷,۸۹۵,۱۹۶	۶۵۷,۶۰۳

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

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

مانده در	سود پرداختی طی	تفاوت سود قطعی	سود علی‌الحساب	مانده در
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	دوره	و علی‌الحساب	طی دوره	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۱,۹۷۹	(۱,۹۷۵,۹۹۹)	.	۱,۵۸۳,۳۶۶	۵۶۴,۶۱۲
۳۶,۷۹۸	(۲,۵۸۰,۶۳۴)	.	۲,۵۲۱,۰۶۴	۹۶,۳۶۸
۷,۲۵۵	(۹۴۵,۸۷۲)	.	۶۴۵,۸۲۵	۳۰۷,۳۰۳
.	.	.	.	.
۹۸۵,۲۹۶	(۲۱,۰۵۲,۲۲۵)	.	۲۰,۹۳۳,۷۵۳	۱,۱۰۳,۷۶۹
۳۵۲,۱۵۲	(۲,۹۱۹,۳۳۲)	.	۲,۶۵۸,۹۶۰	۶۱۲,۵۲۳
۱,۳۷۷,۲۸۵	(۲۴,۵۳۷,۵۴۶)	.	۲۲,۹۹۶,۷۴۳	۲,۹۱۸,۰۸۸
.	.	.	.	.
.	.	.	.	.
.	(۶,۶۴۱,۷۵۴)	.	۶,۶۴۱,۷۵۴	.
۱۶,۳۳۹	(۸۲,۶۷۱)	.	۹۶,۰۱۸	۲,۹۹۲
۲,۹۴۷,۱۰۳	(۶۰,۷۳۶,۰۳۴)	.	۵۸,۰۷۷,۴۸۲	۵,۶۰۵,۶۵۵

سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

سپرده های ارزی

جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

۳۹-۴-۲-۱- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده های سرمایه‌گذاری از مابه تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب در جدول فوق اعمال گردیده است.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
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	۳۹۱,۲۲۰,۰۷۵	۳۶۹,۰۷۶,۰۵۰	۳۹۱,۲۲۰,۰۷۵	۲۶-۶ سپرده های دیداری-ارز
۳,۰۷۸,۱۰۶	۳,۵۶۹,۳۳۱	۳,۰۷۸,۱۰۶	۳,۵۶۹,۳۳۱	سپرده های مدتدار-ارز
.	.	.	.	بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
.	.	.	.	بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
.	.	.	.	بدهی بابت خرید ارز
۵۱,۸۶۴,۱۳۰	۶۲,۲۴۱,۳۳۳	۵۱,۸۶۴,۱۳۰	۶۲,۲۴۱,۳۳۳	بدهی بابت عملیات بازار باز
.	.	.	.	بدهی بابت حساب ذخیره ارزی
.	.	.	.	۴۰-۱ تسهیلات دریافتی - ریال
.	.	.	.	۴۰-۲ تسهیلات دریافتی - ارز
.	.	.	.	سایر
۴۲۴,۰۳۱,۳۲۴	۴۵۷,۰۳۴,۱۲۲	۴۲۴,۰۳۱,۳۲۴	۴۵۷,۰۳۴,۱۲۲	<b>جمع بدهی به بانک مرکزی</b>
<b>بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی</b>				
				سپرده های دیداری-ریال
۶,۲۰۷,۲۰۵	.	۶,۲۰۷,۲۰۵	.	
۶۱,۶۷۵,۶۳۳	۶,۹۴۹,۱۰۲	۶۱,۶۷۵,۶۳۳	۶,۹۴۹,۱۰۲	سپرده های دیداری-ارز
.	.	.	.	۴۰-۶ پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانکها
.	.	۵,۷۷۰,۵۸۶	۵,۹۲۳,۹۵۷	۴۰-۳ تسهیلات دریافتی - ریال
.	.	.	.	۴۰-۴ تسهیلات دریافتی - ارز
۲۴,۱۱۲,۱۱۳	۴۰,۲۴۷,۸۰۲	۲۴,۱۱۲,۱۱۳	۴۰,۲۴۷,۸۰۲	۳۹-۴ سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده های سرمایه گذاری مدت دار")
.	.	.	.	۳۹-۴ سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده های سرمایه گذاری مدت دار")
.	.	.	.	سایر
۹۱,۹۹۴,۹۵۱	۴۷,۱۹۶,۹۰۴	۹۷,۷۶۵,۵۳۷	۵۳,۱۲۰,۸۶۰	<b>جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی</b>
<b>بانک های خارجی</b>				
				سپرده های دیداری-ریال
.	.	.	.	
۳,۷۸۰	۴,۳۳۳	۳,۷۸۰	۴,۳۳۳	سپرده های دیداری-ارز
.	.	.	.	۴۰-۵ تسهیلات دریافتی - ارز
.	.	.	.	بدهی در حسابجاری ( اضافه برداشت از حساب )
.	.	.	.	سایر
۳,۷۸۰	۴,۳۳۳	۳,۷۸۰	۴,۳۳۳	<b>جمع بدهی به بانک های خارجی</b>
۵۱۶,۰۳۰,۰۵۵	۵۰۴,۲۳۵,۳۵۹	۵۲۱,۸۰۰,۶۴۱	۵۱۰,۱۵۹,۳۱۶	<b>جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری</b>

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

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

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

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

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

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

**۴۱- سود سهام پرداختنی**

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

گروه و شرکت اصلی					
سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	سود سهام طی دوره ۶ ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سنوات قبل		۱۹,۰۲۸	۵۲۶	۰	۱۸,۵۰۲
سال منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۶۳	۵,۸۰۶	۱,۲۳۰	۰	۴,۵۷۶
سال منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۶	۳,۳۰۰,۰۰۰	۳,۱۲۲,۱۵۲	۰	۱۷۷,۸۴۸
<b>جمع</b>		<b>۲۴,۸۳۴</b>	<b>۳,۱۲۳,۹۰۸</b>	<b>۰</b>	<b>۲۰۰,۹۲۶</b>

\* مبلغ ۴۱.۹۱۹ میلیون ریال از مانده سود سهام پرداختنی مربوط به فروش حق تقدم استفاده نشده سهامداران در افزایش سرمایه می باشد.  
 \* بخش عمده ای از مانده سود سهام پرداختنی به دلیل در قید حیات نبودن برخی از سهامداران و یا عدم سکونت ایشان در ایران می باشد که علی رغم اطلاع رسانی از طریق ارسال پیامک و انتشار آگهی برنامه زمانبندی پرداخت سود در سامانه کدال و سایت رسمی بانک مراجعه ای در خصوص اعلام شماره حساب جهت واریز سود نداشته اند. شایان ذکر است در راستای حمایت از حقوق صاحبان سهام بانک، بخشی از مطالبات سنواتی سهامدارانی که در سامانه سجام ثبت نام نموده اند در اردیبهشت ماه سال جاری از طریق سامانه مزبور پرداخت شده است.

**۴۲- اوراق بدهی و مشارکت**

گروه و شرکت اصلی					
تاریخ انتشار	تاریخ سررسید	نرخ سود علی الحساب / قطعی	مبلغ اسمی	کسر اوراق	مانده در پایان سال ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اوراق مشارکت	-	-	۰	۰	۰
اوراق صکوک	-	-	۰	۰	۰
<b>جمع</b>			<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>

**۴۳- مالیات پرداختنی**

یادداشت	گروه			شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
مانده در ابتدای دوره	۳,۵۶۶,۸۸۷	۲,۵۷۵,۳۲۹	۲,۵۷۵,۳۲۹	۱,۹۲۴,۱۵۹	۱,۹۲۴,۱۵۹
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل - اصلاح اشتباه	۲۰۳,۶۳۲	۸۳۵,۴۷۶	۸۳۰,۷۱۶	۱,۰۳۷,۹۰۱	۱,۰۳۷,۹۰۱
هزینه مالیات بر درآمد دوره جاری	۱,۵۳۳,۷۸۵	۱,۷۴۶,۰۲۲	۱,۴۹۵,۶۱۰	۵۷۲,۵۸۴	۱,۰۰۳,۷۷۱
۴۳-۵ هزینه مالیات بر درآمد سالهای قبل	۰	۰	۰	۰	۰
تادیه شده طی دوره	(۷۳۰,۹۷۶)	(۱,۵۸۹,۹۳۹)	(۳۱۵,۳۷۵)	(۱,۱۶۳,۰۳۲)	۰
پیش پرداخت‌های مالیاتی	۰	۰	۰	۰	۰
<b>مانده در پایان دوره</b>	<b>۴,۵۷۳,۳۲۹</b>	<b>۳,۵۶۶,۸۸۷</b>	<b>۴,۵۸۶,۲۸۰</b>	<b>۲,۳۷۱,۶۱۳</b>	<b>۳,۹۶۵,۸۳۱</b>

موسسه حسابرسی آرمون پرداز

گزارش بررسی اجمالی

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

۴۳-۱- مالیات بردآمد بانک برای کلیه سال‌های قبل از ۱۳۹۵ قطعی و تسویه شده و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال‌های ۱۳۹۴ تا پایان شهریورماه ۱۴۰۳ به شرح زیر می‌باشد:

مبالغ به میلیون ریال

نحوه تشخیص	۱۴۰۳/۰۶/۳۱						سال مالی	
	تجدید ارائه شده	مالیات				درآمد مشمول مالیات ابرازی		سود (زیان) ابرازی
		مانده پرداختنی	مانده پرداختی	پرداختی	قطعی			
اعتراض در هیات همعرض (در اجرای رای دیوان)	۰	۰	۸۹۶,۷۸۰	۸۹۶,۷۸۰	۱۰,۸۹۰,۱۲	۵۲۸,۶۴۷	۳,۱۹۶,۵۱۰	سال ۱۳۹۴
اعتراض در هیات همعرض (در اجرای رای شورا)	۱۲۳,۶۳۷	۱۲۳,۶۳۷	۹۶,۶۵۴	۰	۷۵۰,۴۹۷	۹۶,۶۵۴	۴۸۳,۲۶۹	سال ۱۳۹۵
اعتراض در هیات همعرض (در اجرای رای دیوان)	۰	۰	۴۶۸,۵۶۷	۴۶۸,۵۶۷	۱,۳۴۸,۷۴۵	۰	۶۳۰,۳۶۵	سال ۱۳۹۶
اعتراض در هیات همعرض (در اجرای رای دیوان)	۰	۰	۶۹۴,۴۶۵	۶۹۴,۴۶۵	۹۴۵,۲۵۰	۰	۱,۳۲۷,۳۹۲	سال ۱۳۹۷
اعتراض در هیات حل اختلاف تجدید نظر	۰	۰	۹۵,۳۰۷	۰	۹۵,۳۰۷	۹۵,۳۰۷	۴۷۶,۰۳۶	سال ۱۳۹۸
اعتراض در هیات همعرض (در اجرای رای شورا)	۷۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	۱۷۱,۷۰۳	۰	۱,۹۲۵,۵۰۴	۱۷۱,۷۰۳	۱۲,۳۰۱,۸۰۳	سال ۱۳۹۹
اعتراض در هیات حل اختلاف تجدید نظر	۴۷۲,۴۱۴	۴۷۲,۴۱۴	۰	۰	۱,۸۵۷,۹۴۰	۴۷۲,۴۱۴	۱۳,۶۴۴,۳۷۷	سال ۱۴۰۰
اعتراض در هیات حل اختلاف بدوی	۵۰۲,۹۷۷	۵۰۲,۹۷۷	۰	۰	۴,۵۳۶,۴۶۲	۵۰۲,۹۷۷	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	سال ۱۴۰۱
رسیدگی نشده	۵۷۲,۵۸۵	۵۷۲,۵۸۴	۰	۰	۰	۵۷۲,۵۸۴	۱۹,۱۱۳,۴۱۲	سال ۱۴۰۲
رسیدگی نشده	۰	۱,۱۴۵,۰۸۰	۰	۰	۰	۵۵۶,۶۳۴	۱۵,۱۳۹,۵۵۳	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	۰	۰						پیش پرداخت های مالیاتی
	۲,۳۷۱,۶۱۳	۳,۵۱۶,۶۹۳						

۴۳-۱-۱- 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 علی الحساب که مطابق قوانین بانکداری بدون ربا پرداخت شده است ۴- مشمول نمودن سود حاصل از مازاد منابع به مصارف شعب واقع در مناطق آزاد ۵- مشمول نمودن تفاوت سود تسعیر ارز نرخ بانک مرکزی و نرخ بازار آزاد می‌باشد. شایان ذکر است با عنایت به رای مراجع ذیصلاح در خصوص موارد مشابه از جمله دادنامه شماره ۹۹۰۹۹۷۰۹۰۵۸۱۱۶۳۶ مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۰۷ هیات عمومی دیوان عدالت اداری در خصوص قبول هزینه‌های مرتبط با سرمایه‌گذاری و استناد قانونی به رای دیوان برای سال‌های ۱۳۸۸، ۱۳۹۲ و هیات همعرض مربوط به عملکرد سال ۱۳۹۳ این بانک و آرای مشابه برای بانک‌های مختلف در خصوص موضوع قبول تسهیم هزینه‌های درآمدهای غیرمشمول (و نه معاف) و هزینه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول، اخذ آرای مشابه برای سال‌های دیگر بسیار محتمل است. از سویی بر اساس رای هیات عمومی دیوان عدالت اداری در پی دادنامه شماره ۹۹۰۹۹۷۰۹۰۵۸۱۰۹۹۷ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۱ و بخشنامه شماره ۲۰۰/۱۴۰۲/۱۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ 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 شده انتقالی به سرمایه، موضوع بند (ف) و (ه) تبصره ۲ قانون بودجه سال‌های مزبور و در خصوص مالیات ابرازی سال ۱۴۰۲، نرخ صفر مالیاتی بابت سود تقسیم شده انتقالی به سرمایه، موضوع بند (ث) ماده ۱۴ قانون تامین مالی تولید و زیرساخت‌ها نیز مورد استفاده قرار گرفته است.

۴۳-۱-۲- مطابق آخرین آرای دیوان عدالت اداری در خصوص پرونده سال‌های ۱۳۸۲، ۱۳۸۸، ۱۳۹۲، ۱۳۹۳ تمامی موضوعات مورد اعتراض بانک مورد تأیید کارشناسان محترم اجرای رای 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 بلاجراغ به هیات همعرض و محاسبه طبق رای دیوان عدالت اداری و تماماً به نفع بانک صادر شده است. همچنین برای سال ۱۳۹۳ نیز رای صادر شده توسط دیوان عدالت اداری بعد از رای هیات همعرض (به نفع بانک) در مرحله محاسبات و اجرای رای می‌باشد. 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.

۴۳-۱-۳- بابت عملکرد سال ۱۳۹۵ براساس آخرین رسیدگی‌های 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.

۴۳-۱-۴- 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.

۴۳-۱-۵- در خصوص پرونده مالیاتی سال ۱۳۹۸ به استحضار می‌رساند که سیستم ابلاغ الکترونیک سازمان امور مالیاتی با قبول اظهارنامه مالیاتی بانک، نسبت به صدور برگ تشخیص مالیات معادل مالیات ابراز شده توسط بانک در اظهارنامه ارسالی اقدام نمود که طی نامه کتبی از سوی بانک مورد پذیرش قرار گرفته و درخواست برگ قطعی مالیات صورت پذیرفته است. از طرفی سازمان امور مالیاتی 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 ۱۲۹۰۰۰۱۹۷۰ میلیون ریال صادر نموده است که با اعتراض بانک نسبت به برگ تشخیص دوم (نه برگ متمم) در هیات حل اختلاف تجدیدنظر در جریان می‌باشد.

۴۳-۱-۶- بابت عملکرد سال ۱۳۹۹ براساس آخرین رسیدگی‌های بعمل آمده (تعدیل شده بر اساس رای هیات حل اختلاف تجدیدنظر) معادل ۱,۷۱۰ میلیارد ریال از بانک مطالبه شده است که با اعتراض بانک به شورای عالی مالیاتی و نقض رای هیات حل اختلاف تجدیدنظر، پرونده به هیات همعرض ارجاع گردیده است که تا تاریخ تهیه صورت های مالی، به نتیجه نرسیده است.

۴۳-۱-۷- بابت عملکرد سال‌های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱، بانک نسبت به برگ تشخیص صادره اعتراض نموده که به ترتیب در هیات‌های حل اختلاف مالیاتی تجدیدنظر و بدوی مفتوح رسیدگی می‌باشد که با توجه به آرای مشابه اخذ شده در پرونده‌های مشابه سال‌های گذشته، مبالغ تشخیصی تعدیل خواهد گردید.

۴۳-۱-۸- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ و دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ 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 نادیده شده، مبالغ پرداختی به وزارت امور اقتصادی و دارایی است.

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

۴۳-۳- طبق قوانین مالیاتی، بانک در دوره جاری از معافیت موضوع ماده ۱۴۳ و ۱۴۵ ق.م.م استفاده نموده و برخی از درآمدها مشمول مالیات مقطوع است. (یادداشت ۴۳-۶)

۴۳-۴- جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی در پایان سال مورد گزارش بالغ بر ۶,۴۳۰,۴۳۴ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ‌های تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط به شرح زیر است که مورد اعتراض قرار گرفته، لذا بدهی بابت آنها در حساب‌ها منظور نشده است.

پرداختی و پرداختنی	مالیات	
	تشخیصی / قطعی	مطالبه اداره امور مالیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۳۴۹,۶۲۲	۱۱,۳۲۵,۴۲۲	۶,۴۳۰,۴۳۴

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

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

شرکت اصلی		گروه		مالیات مربوط به صورت سود و زیان:
دوره مالی میانی	شش ماهه	دوره مالی میانی	شش ماهه	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	عملیات در حال تداوم:
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مالیات جاری
۱,۰۰۳,۷۷۱	۱,۱۴۵,۰۸۰	۱,۴۹۵,۶۱۰	۱,۵۳۳,۷۸۵	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
۱,۰۰۳,۷۷۱	۱,۱۴۵,۰۸۰	۱,۴۹۵,۶۱۰	۱,۵۳۳,۷۸۵	هزینه مالیات بر درآمد سال جاری
.	.	.	.	هزینه مالیات بر درآمد سالهای قبل
۱,۰۰۳,۷۷۱	۱,۱۴۵,۰۸۰	۱,۴۹۵,۶۱۰	۱,۵۳۳,۷۸۵	هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم

شرکت اصلی		گروه		عملیات متوقف شده:
دوره مالی میانی	شش ماهه	دوره مالی میانی	شش ماهه	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	مالیات جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	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
.	.	.	.	هزینه مالیات بر درآمد سال جاری
.	.	.	.	هزینه مالیات بر درآمد سالهای قبل
.	.	.	.	هزینه مالیات بر درآمد اثر مالیاتی عملیات متوقف شده

شرکت اصلی		گروه		مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع:
دوره مالی میانی	شش ماهه	دوره مالی میانی	شش ماهه	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	مالیات جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مالیات انتقالی مربوط به تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت
.	.	.	.	مالیات انتقالی مربوط به تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
.	.	.	.	مالیات انتقالی مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی عمده دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

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

یادداشت	گروه			
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۲۷۰,۶۲,۲۷۴	۱۲,۸۴۹,۷۲۸	۱۹,۵۱۵,۱۵۵	۱۱,۰۰۵,۱۱۵
	۰	۰	۰	۰
	۶۰,۸۹,۳۲۷	۲,۸۹۱,۱۹۳	۴,۳۹۰,۹۱۰	۲,۴۷۶,۱۵۱
	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
	(۱,۹۷۰,۳۲۱)	(۱,۱۰۴,۳۴۹)	(۱,۹۷۰,۳۲۱)	(۱,۱۰۴,۳۴۹)
	(۲,۴۱۹,۲۳۶)	(۲۹۱,۳۴۴)	(۱,۳۰۵,۶۲۸)	(۳۶۸,۰۳۱)
	(۶۹,۷۴۰)	۰	(۶۹,۷۴۰)	۰
	(۹۶,۱۵۵)	۰	(۱۴۰)	۰
	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
	۱,۵۳۳,۷۸۵	۱,۴۹۵,۶۱۰	۱,۱۴۵,۰۸۰	۱,۰۰۳,۳۷۱
	۱,۵۳۳,۷۸۵	۱,۴۹۵,۶۱۰	۱,۱۴۵,۰۸۰	۱,۰۰۳,۳۷۱
	۰	۰	۰	۰

سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات  
سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از مالیات  
سود حسابداری قبل از مالیات  
⑥ هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم و عملیات متوقف شده محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۲.۵ درصد شهریور سال ۱۴۰۳ با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۲.۵ درصد مالیات جاری سال‌های قبل عملیات در حال تداوم مالیات جاری سال‌های قبل عملیات متوقف شده

**اثر درآمدهای معاف از مالیات :**

سود شعب مناطق آزاد  
درآمد اوراق مشارکت  
درآمد سرمایه گذارها در سهام شرکتها  
درآمد فروش اموال تملیکی  
درآمد فروش اموال غیرمنقول  
معافیت افزایش سرمایه از محل سود تقسیم شده (قانون بودجه سال ۱۴۰۲)

**اثر هزینه‌های غیر قابل قبول برای مقاصد مالیاتی:**

هزینه های غیر قابل قبول  
هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات ۲۲.۵ درصد (شهریور سال ۱۴۰۳ با نرخ موثر مالیات ۲۲.۵ درصد)  
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم  
هزینه مالیات بر درآمد/ اثر مالیاتی عملیات متوقف شده

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

گروه					
۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
دارایی مالیات انتقالی	بدهی مالیات انتقالی	خالص	دارایی مالیات انتقالی	بدهی مالیات انتقالی	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت اصلی					
۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
دارایی مالیات انتقالی	بدهی مالیات انتقالی	خالص	دارایی مالیات انتقالی	بدهی مالیات انتقالی	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰

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

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

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

شرکت اصلی				
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	شناسایی شده در صورت سود و زیان	شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع	تحصیل/ واگذاری	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
شرکت اصلی				
مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱	مانده ابتدای سال	شناسایی شده در صورت سود و زیان	شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰

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

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



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	۴۴- ذخایر و سایر پرداختنی ها
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۴,۱۲۸	۲,۳۶۳	۱۴,۱۲۸	۲,۳۶۳	۴۴-۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
.	.	.	.		بدهی به دولت
۱,۱۶۸,۷۱۷	۱,۶۵۱,۸۳۹	۱,۱۶۸,۷۱۷	۱,۶۵۱,۸۳۹		بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت-دار-ریال
.	.	.	.		بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت-دار-ارز
.	.	.	.		سود و کارمزد پرداختنی
۴۹۹,۷۹۰	۵۴۷,۶۹۹	۵۷۸,۹۳۳	۶۴۸,۲۰۲		حق بیمه پرداختنی
.	.	.	.		مالیاتهای تکلیفی پرداختنی
.	.	.	.		اسناد پرداختنی
۱,۲۱۳,۳۳۹	۱,۶۵۲,۵۰۲	۱,۲۱۳,۳۳۹	۱,۶۵۲,۵۰۲		ذخیره بازخرید مرخصی
۲,۴۹۵,۴۷۰	۳,۱۶۵,۵۳۱	۲,۸۰۷,۸۲۶	۳,۵۲۷,۹۵۹	۴۴-۲	ذخیره هزینههای پرداختنی
۴۲۶,۳۹۸	۲۲۴,۱۰۴	۴۲۶,۳۹۸	۲۲۴,۱۰۴	۴۴-۳	حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده ها
.	.	.	.		اقلام در راه
۴۲,۹۰۵,۸۸۰	۶۷,۸۷۰,۹۸۲	۴۸,۷۰۹,۵۷۹	۷۳,۶۷۴,۶۸۱	۴۴-۴	حواله ارزی مشتریان
۵,۶۸۵,۳۳۹	۹,۰۵۱,۱۴۲	۵,۶۸۵,۳۳۹	۹,۰۵۱,۱۴۲		بستانکاران موقت - عملیات ارزی مشتریان
۲,۸۵۶	۳,۲۳۹	۲,۸۵۶	۳,۲۳۹		بروات و اعتبارات اسنادی ارزی
۴۲,۶۰۷	۴۱,۹۱۹	۴۲,۶۰۷	۴۱,۹۱۹		مطالبات سهامداران بابت حق تقدم استفاده نشده
۳۱۴,۳۷۸	۵۴۳,۳۷۱	۳۱۴,۳۷۸	۵۴۳,۳۷۱		بستانکاران شتاب
۱,۱۴۸,۳۵۱	۵۹۹,۳۵۲	۱,۱۴۸,۳۵۱	۵۹۹,۳۵۲		بستانکاران کارت هدیه
۱۰۶,۴۵۶	۱۴۷,۴۳۰	۱۰۶,۴۵۶	۱۴۷,۴۳۰		بستانکاران کارمزد معوق ضمانتنامه
۳۳۲,۷۴۷	۵۰,۷۱۹	۳۳۲,۷۴۷	۵۰,۷۱۹		چکهای در جریان وصول
۱۱۴,۶۲۱	۱۰۸,۳۳۰	۱۱۴,۶۲۱	۱۰۸,۳۳۰		بستانکاران بین کارت
۲۵۵,۰۳۷	۲۷۱,۷۷۰	۳۱۰,۰۹۸	۳۱۳,۱۶۴		سپرده حسن انجام کار پیمانکاران
۲۴,۸۶۹	۲۴,۷۱۷	۲۴,۸۶۹	۲۴,۷۱۷		پیش دریافت فروش املاک
.	.	۵,۳۲۲,۳۵۱	۴,۸۹۳,۱۲۴		حسابها و اسناد پرداختنی شرکتهای گروه از شرکتهای اشخاص
۱,۹۶۵,۷۹۷	.	۲۳۲,۰۱۷	۴۶۵,۶۷۲		بدهی به شرکتهای فرعی و وابسته
۲,۲۷۷,۱۳۸	۹۸۳,۸۴۶	۲,۲۷۷,۱۳۸	۹۸۳,۸۴۶		بستانکاران بابت چکهای بین بانکی (رمزدار) فروخته شده
۱,۹۹۳,۵۵۲	۳۴۸,۲۳۸	۱,۹۹۳,۵۵۲	۳۴۸,۲۳۸		بستانکاران بابت عملیات شعب
۳,۵۲۶,۵۵۲	۱۰,۱۸۷,۸۴۴	۳,۵۲۶,۵۵۲	۱۰,۱۸۷,۸۴۴		سایر بدهی ها
<b>۶۶,۵۲۴,۰۲۱</b>	<b>۹۷,۴۷۶,۹۳۷</b>	<b>۷۶,۳۶۲,۸۵۱</b>	<b>۱۰۹,۱۴۳,۷۵۸</b>		<b>جمع ذخایر و سایر پرداختنی ها</b>

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		نرخ سود	تعداد اقساط	سررسید نهایی	تاریخ دریافت	نوع ارز	مبلغ دریافتی
مانده تسهیلات	مانده تسهیلات به ارزش	مانده تسهیلات به ارزش	مانده تسهیلات						
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد					
۲۰۲	۴۶۲	۲۳۵	۴۶۲	۶	۹	۱۴۰۷/۰۹/۰۸	۱۳۹۹/۱۱/۲۳	یورو	۲,۷۵۰
۱,۸۳۲	۴,۱۸۶	۲,۱۲۸	۴,۱۸۶	۶	۹	۱۴۰۷/۰۹/۰۸	۱۴۰۰/۰۶/۱۴	یورو	۳۱,۲۴۳
۲,۵۱۷	۵,۷۵۱	-	-	-	-	-	-	یورو	۱,۶۶۶,۰۰۰
۲,۵۰۲	۵,۷۱۶	-	-	-	-	-	-	یورو	۱,۶۵۵,۸۰۰
۱,۶۵۹	۳,۷۹۱	-	-	-	-	-	-	یورو	۱,۰۹۸,۲۰۰
۱,۵۵۲	۳,۵۴۵	-	-	-	-	-	-	یورو	۱,۰۲۶,۸۰۰
۱,۷۵۷	۴,۰۱۴	-	-	-	-	-	-	یورو	۱,۱۶۲,۸۰۰
۲,۱۰۶	۴,۸۱۲	-	-	-	-	-	-	یورو	۱,۳۹۴,۰۰۰
<b>۱۴,۱۲۸</b>	<b>۲,۳۶۳</b>								<b>جمع تسهیلات ارزی</b>
میلیون ریال	میلیون ریال							ریال	
.	.	.	.	.	.	.	.	.	
.	.	.	.	.	.	.	.	.	
<b>۱۴,۱۲۸</b>	<b>۲,۳۶۳</b>								<b>جمع تسهیلات ریالی</b>
									<b>جمع تسهیلات ریالی</b>
									<b>جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی</b>

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

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

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

۱-۲-۴۴- 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.

۲-۲-۴۴- بابت مالیات موضوع بند (ب) قانون رفع موانع تولید سال‌های ۱۳۹۸، ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ به ترتیب مبالغ 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 حل اختلاف تجدیدنظر، پرونده سال‌های مذکور به هیات حل اختلاف مالیاتی معترض ارجاع خواهد شد. بر اساس آرای مشابه انتظار می‌رود مالیات بند (ب) سال‌های ۱۳۹۸، ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ به ترتیب برابر با مبلغ ۳۶۵,۵ میلیون ریال، ۱۸۷,۸۵۴ میلیون ریال و ۸۸۰,۸۷ میلیون ریال تعیین گردد. بابت مالیات بند (پ) قانون رفع موانع تولید سال ۱۳۹۸ و ۱۴۰۰ به ترتیب مبالغ 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.

۳-۲-۴۴- براساس ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن مصوب سال ۱۴۰۰، بانک‌ها و مؤسسات اعتباری مکلفند حداقل ۲۰ درصد از تسهیلات پرداختی نظام بانکی در هر سال را به بخش مسکن اختصاص دهند. براساس دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات احداث و نوسازی مسکن به شماره ۲۷۱۴۹۶/۰۰ مورخ ۱۷ آذر ۱۴۰۰ بانک مرکزی ج.ا. 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. 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 ۲۱۰,۰۰۰ 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 معترض ارجاع گردیده است. ضمناً سازمان امور مالیاتی مجدداً بدون در نظر گرفتن ضوابط مقرر، برای سال دوم اجرای قانون از تاریخ ۱۴۰۱/۰۷/۰۱ الی ۱۴۰۲/۰۶/۳۰، بانک را مشمول مالیات دانسته و مبلغ ۲۷۰,۰۰۰ 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.

۲-۲-۴۴- طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۱۳ هیات وزیران در خصوص اصلاح آیین نامه میزان و نحوه حق عضویت 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 راهنمای نحوه محاسبه به شماره ۱۰۰۹۹۸ هـ مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۰۲ هیات وزیران، حق عضویت اولیه و حق عضویت سالانه برای سهامی ۱۳۹۲ الی ۱۴۰۲ در وجه صندوق پرداخت و برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳ نیز بر اساس اصلاحیه جدید صندوق، در حسابها ذخیره منظور گردیده است.

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

**۴۵- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان**

یادداشت	گروه			شرکت اصلی		
	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۹۱۴,۹۳۹	۲,۸۹۹,۹۶۹	۲,۸۹۹,۹۶۹	۲,۸۹۹,۹۶۹	۳,۶۴۵,۱۱۵	۲,۶۹۲,۳۰۴	۲,۶۹۲,۳۰۴
(۱۰,۶۶۰)	-	-	-	-	-	-
(۸۲,۶۷۳)	(۱۸۵,۹۶۸)	(۷۷,۳۶۵)	(۵۹,۳۲۲)	(۱۱۸,۱۳۴)	(۵۰,۲۴۸)	(۵۰,۲۴۸)
۱,۳۶۹,۳۶۰	۱,۲۰۰,۹۳۸	۸۲۳,۸۶۷	۱,۳۷۹,۷۶۵	۱,۰۷۰,۹۴۶	۷۵۱,۸۵۷	۷۵۱,۸۵۷
۵,۲۹۱,۱۶۵	۳,۹۱۴,۹۳۹	۳,۶۵۶,۴۷۱	۴,۹۶۵,۶۵۸	۳,۶۴۵,۱۱۵	۳,۲۹۳,۹۱۳	۳,۲۹۳,۹۱۳

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

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

**۴۶- سرمایه**

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳۰۰۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰۰ ریال با نام تمام پرداخت شده) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۵۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۵۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰۰ ریال با نام تمام پرداخت شده) در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ افزایش یافته است. همچنین مراحل افزایش سرمایه به مبلغ ۱۰۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال از محل سود انباشته (۲.۸۶۴.۱۹۳ میلیون ریال) و سایر اندوخته ها (۷.۱۳۵.۸۰۷ میلیون ریال) طی صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۵ آبان ماه ۱۴۰۳، در حال انجام می باشد.

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	مبلغ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
مطالبات و آورده نقدی	۱۰۰.۰۰۰	۷۰.۰۰۰	۲۳٪	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	۲۶.۸۴۲.۹۸۶	۱۸.۳۴۲.۹۸۶	۲۱٪	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

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		یک درصد و بالاتر
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
درصد		درصد		اشخاص حقوقی
۱۱.۲٪	۵۵۷۷.۸۲۲.۹۱۵	۱۰.۲٪	۵۰۹۰۰۰۸۰۰۷۰	شرکت سرمایه گذاری صباتامین(سهامی عام)
۷.۸٪	۳.۸۸۸.۶۴۳.۴۰۶	۸.۵٪	۴.۲۶۱.۴۰۰.۹۳۷	شرکت بیمه کارآفرین(سهامی عام)
۷.۴٪	۳.۷۱۵.۹۳۰.۶۶۷	۷.۸٪	۳.۸۸۸.۶۴۳.۴۰۶	شرکت گروه سرمایه گذاری تدبیر(سهامی خاص)
۵.۰٪	۲.۴۹۹.۹۹۹.۹۵۸	۶.۱٪	۳۰.۲۸۶.۱۱.۲۰۵	صندوق سرمایه گذاری اب سیدگردانی بانک کارآفرین BFM
۵.۰٪	۲.۴۹۹.۹۹۹.۹۵۷	۵.۰٪	۲.۴۹۹.۹۹۹.۹۵۸	شرکت نگین گنجینه ایرانیان(سهامی خاص)
۵.۰٪	۲.۴۹۹.۹۹۹.۹۵۱	۵.۰٪	۲.۴۹۹.۹۹۹.۹۵۷	شرکت مهرآفرینان دوران(سهامی خاص)
۵.۰٪	۲.۴۹۹.۹۹۹.۰۷۴	۵.۰٪	۲.۴۹۹.۹۹۹.۹۵۱	شرکت ایده گستر دوراندیش(سهامی خاص)
۴.۷٪	۲.۳۴۴.۲۳۹.۳۴۳	۵.۰٪	۲.۴۹۹.۹۹۹.۰۷۴	شرکت توسعه اقتصاد فردا(سهامی خاص)
۴.۳٪	۲.۰۸۵.۵۷۸.۱۷۱	۴.۷٪	۲.۳۴۴.۲۳۹.۳۴۳	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده(سهامی خاص)
۱.۹٪	۹۴۵.۲۷۰.۹۶۰	۱.۹٪	۹۴۵.۲۷۰.۹۶۰	شرکت پدیده آفرین شفق(سهامی خاص)
۱.۶٪	۷۹۳.۳۷۹.۱۱۴	۱.۶٪	۷۹۳.۳۷۹.۱۱۴	شرکت سرزمین پهناورمهر(سهامی خاص)
۱.۴٪	۷۲۳.۲۴۸.۰۴۷	۱.۳٪	۶۶۳.۳۴۵.۲۹۶	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
۱.۰٪	۴۹۹.۴۱۲.۶۳۱	۱.۰٪	۴۹۹.۴۱۲.۶۳۱	شرکت گروه مالی پارسیان (سهامی خاص)
		۱.۰٪	۴۹۹.۰۰۰.۰۰۰	شرکت صباتامین ایرانیان (سهامی خاص)
۶۱.۱٪	۳۰.۵۷۳.۵۱۹.۱۹۴	۶۴.۰٪	۳۲.۰۱۳.۳۰۴.۹۰۲	
۱۷.۰٪	۸.۵۲۳.۴۸۲.۹۶۹	۱۷٪	۸.۵۲۳.۴۸۲.۹۷۳	اشخاص حقیقی ( ۷ سهامدار )
۸.۱٪	۴۰.۳۴۰.۱۰۳.۰۳۳	۶.۵٪	۳.۲۲۹.۴۷۹.۹۶۷	سایرین ( کمتر از یک درصد )
۱۳.۷٪	۶.۸۶۸.۸۹۴.۸۰۴	۱۲.۵٪	۶.۲۳۳.۷۳۲.۱۵۸	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۰۱ سهامدار)
۱۰۰٪	۵۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۰۰٪	۵۰.۰۰۰.۰۰۰.۰۰۰	اشخاص حقیقی (تعداد ۱۴.۸۳۴ سهامدار)
		جمع	جمع	جمع

موسسه حسابرسی آرمون پرداز

گزارش بررسی اجمالی

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

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

طی دوره مورد گزارش سرمایه بانک بدون تغییر بوده است.

۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
تعداد سهام	تعداد سهام	تعداد سهام	مانده ابتدای دوره
۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
-	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	افزایش سرمایه از محل سود انباشته و سایر اندوخته‌ها
۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده پایان دوره

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		واحدهای فرعی و وابسته
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
درصد		درصد		
۰.۰۷٪	۳۶,۸۳۵,۸۸۸	۰.۰۰٪	-	گروه مالی کارآفرین
۰.۰۰٪	-	۰٪	-	کارگزاری کارآفرین
۰.۰۰٪	-	۰٪	-	عصر امین کارآفرین
۰.۰۰۰٪	-	۰٪	-	توسعه تجارت امید کارآفرین
۰.۰۷۴٪	۳۶,۸۳۵,۸۸۸	۰٪	-	جمع

۴۶-۴- نسبت کفایت سرمایه بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۸.۸۸ درصد می‌باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است. بنابراین این بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی حداقل نسبت کفایت سرمایه را احراز نموده است. اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۶۴-۷ (مدیریت سرمایه) افشاء گردیده است.

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

**۴۷- افزایش سرمایه در جریان**

در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ افزایش سرمایه در جریان در بانک وجود نداشته است.

**۴۸- صرف سهام**

در تاریخ ۱۴۰۳/۰۶/۳۱، صرف سهام در بانک و شرکتهای تابعه آن، مورد نداشته است.

**۴۹- اندوخته قانونی**

یادداشت	گروه			شرکت اصلی		
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
مانده در ابتدای دوره	۱۳,۱۹۱,۸۱۶	۱۰,۳۲۶,۱۱۷	۱۰,۳۲۶,۱۱۷	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۹,۹۵۹,۰۸۶	۹,۹۵۹,۰۸۶
انتقال از سود قابل تخصیص	۲,۷۷۵,۴۸۵	۲,۸۶۵,۶۹۹	۱,۵۴۲,۸۷۷	۲,۷۵۵,۵۱۱	۲,۷۸۱,۱۲۴	۱,۵۰۰,۲۰۲
مانده در پایان دوره	۱۵,۹۶۷,۳۰۲	۱۳,۱۹۱,۸۱۶	۱۱,۸۶۸,۹۹۴	۱۵,۴۹۵,۷۲۱	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۱۱,۴۵۹,۲۸۷

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

**۵۰- سایر اندوخته‌ها**

یادداشت	گروه			شرکت اصلی		
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
مانده در ابتدای دوره	۷,۵۸۹,۶۸۴	۱,۶۱۱,۳۰۱	۱,۶۱۱,۳۰۱	۷,۱۳۵,۸۰۷	۱,۱۸۶,۱۰۲	۱,۱۸۶,۱۰۲
کاهش	-	(۱,۱۸۶,۱۰۲)	-	-	(۱,۱۸۶,۱۰۲)	-
انتقال از سود قابل تخصیص	۷,۷۴۰,۴۲۶	۷,۱۶۴,۴۸۵	۴۱,۷۸۱	۳,۹۳۹,۰۸۲	۷,۱۳۵,۸۰۷	-
مانده در پایان دوره	۱۵,۳۳۰,۱۱۰	۷,۵۸۹,۶۸۴	۱,۶۵۳,۰۸۲	۱۱,۰۷۴,۸۸۹	۷,۱۳۵,۸۰۷	۱,۱۸۶,۱۰۲

۵۰-۱- به شرح توضیحات یادداشت شماره ۱۱-۷ صورتهای مالی، مطابق بخشنامه یاد شده نرخ اعلامی صرفاً "مبنای تهیه صورتهای مالی بوده و سود ناشی از تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی در پایان سال جاری و سال مالی قبل به عنوان سود قابل تقسیم نخواهد شد. بانکها و موسسات اعتباری مکلفند سود مزبور را در حساب معین جداگانه ای ذیل سرفصل حساب سایر اندوخته‌ها نگهداری نمایند. اندوخته یاد شده با رعایت مقررات قانونی، قابل تقسیم بین سهامداران نبوده و بانک یا موسسه اعتباری می‌تواند پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا تمام یا بخشی از آن را به حساب افزایش سرمایه خود منظور نماید.

**۵۱- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها**

یادداشت	گروه			شرکت اصلی		
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۱,۵۶۲,۹۱۰	۱,۵۶۲,۹۱۰	۱,۵۶۲,۹۱۰	۹۵۳	۹۵۳	۹۵۳
جمع	۱,۵۶۲,۹۱۰	۱,۵۶۲,۹۱۰	۱,۵۶۲,۹۱۰	۹۵۳	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 می‌باشد.

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

تاریخ	گروه				
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
دارایی‌های ثابت مشهود	مبلغ مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	افزایش سرمایه	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱۳۹۰/۱۲/۲۰	۲,۰۴۳,۵۹۷	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷
۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۶,۳۶۶,۴۲۰	(۱۶,۴۰۹,۰۶۳)	(۴۲,۶۴۴)	(۴۲,۶۴۴)	(۴۲,۶۴۴)
	۱۸,۴۱۰,۰۱۶	(۱۸,۴۰۹,۰۶۳)	۹۵۳	۹۵۳	۹۵۳
سرمایه گذاری‌های بلند مدت					
سایر					
جمع	۱۸,۴۱۰,۰۱۶	(۱۸,۴۰۹,۰۶۳)	۹۵۳	۹۵۳	۹۵۳

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

**۵۲- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی**

گروه و شرکت اصلی		
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.
.	.	.
.	.	.
.	.	.

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

**۵۳- سهام خزانه**

طبق ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، شرکت می تواند بر اساس میزان سهام شناور، تا سقف ۱۰٪ از سهام خود را خریداری و تحت عنوان سهام خزانه در شرکت نگهداری کند. 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.

شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
خرید	۹۴۳,۰۳۳,۰۲۴	۲,۳۸۷,۸۳۹	۱,۷۶۴,۳۸۲,۱۸۰	۴,۲۶۴,۶۸۳	۳۴۳,۵۳۰,۸۸۷	۱,۱۹۶,۸۶۸
فروش	.	.	۵۶,۱۲۹,۴۱۱	۱۷۰,۴۷۹	۵۰,۱۶۶,۱۱۵	۱۶۷,۳۹۵
افزایش سرمایه	.	.	.	.	.	.
حساب فی مابین با کارگزاری	.	۱۸,۵۷۹	.	.	.	.
خالص خرید (فروش) طی دوره	۱,۰۲۸,۷۹۹,۷۲۴	(۳,۳۰۶,۶۱۷)	۱,۷۹۴,۰۱۹,۴۶۹	(۴,۰۹۴,۲۰۴)	۲۹۳,۳۶۴,۷۷۲	(۱,۰۲۹,۴۷۳)
مانده در ابتدای دوره	۳,۰۸۵,۵۷۸,۱۷۱	(۴,۷۹۷,۳۱۰)	۲۹۱,۵۵۸,۷۰۲	(۷۰۳,۱۰۶)	۲۰۵,۴۹۷,۱۱۸	(۵۵۶,۵۶۱)
مانده در پایان دوره	۳,۱۱۴,۳۷۷,۹۰۵	(۷,۱۰۳,۷۲۷)	۲,۰۸۵,۵۷۸,۱۷۱	(۴,۷۹۷,۳۱۰)	۴۹۸,۸۶۱,۸۹۰	(۱,۵۸۶,۰۳۴)

شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
خرید	۹۴۳,۰۳۳,۰۲۴	۲,۳۸۷,۸۳۹	۱,۷۶۴,۳۸۲,۱۸۰	۴,۲۶۴,۶۹۱	۳۴۳,۵۳۰,۸۸۷	۱,۱۹۶,۸۶۸
فروش	.	.	۵۶,۱۲۹,۴۱۱	۱۷۰,۴۷۹	۵۰,۱۶۶,۱۱۵	۱۶۷,۳۹۵
افزایش سرمایه	.	.	۸۱,۱۸۰,۶۰۳	.	.	.
حساب فی مابین با کارگزاری	.	۱۸,۵۶۹	.	.	.	.
خالص خرید (فروش) طی دوره	۹۴۳,۰۳۳,۰۲۴	(۳,۳۰۶,۶۱۷)	۱,۷۸۹,۴۳۲,۷۷۲	(۴,۰۹۴,۲۱۲)	۲۹۳,۳۶۴,۷۷۲	(۱,۰۲۹,۴۷۳)
مانده در ابتدای دوره	۲,۰۲۸,۲۵۱,۹۵۸	(۴,۶۵۰,۷۴۵)	۳۳۸,۸۱۸,۵۸۶	(۵۵۶,۵۳۳)	۲۰۵,۴۹۷,۱۱۸	(۵۵۶,۵۳۳)
مانده در پایان دوره	۲,۹۷۱,۲۸۴,۹۹۲	(۶,۹۵۷,۱۶۲)	۲,۰۲۸,۲۵۱,۹۵۸	(۴,۶۵۰,۷۴۵)	۴۹۸,۸۶۱,۸۹۰	(۱,۵۸۶,۰۰۶)

**۵۴- صرف سهام خزانه**

شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
مانده در ابتدای دوره	.	.	.	.	.	.
سود حاصل از فروش	.	.	.	.	.	۹,۹۱۴
زیان حاصل از فروش	.	.	.	.	.	.
مانده انتقالی	.	.	.	.	.	.
مانده در پایان دوره	.	.	.	.	.	۹,۹۱۴

**۵۴-۱- حقوق سهامداران فاقد کنترل**

شرح	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱	
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
سرمایه	۶۱۶,۱۳۸	۱,۰۰۶,۹۹۰	۱,۰۰۶,۹۹۰	۱,۰۰۶,۹۹۰	۱,۰۰۶,۹۹۰	۱,۰۰۶,۹۹۰
اندراخته قانونی و سایر اندوخته ها	۷۱,۰۰۵	۱۰۹,۵۴۱	۱۰۹,۵۴۱	۱۰۹,۵۴۱	۱۰۹,۵۴۱	۱۰۹,۵۴۱
سود (زیان) انباشته	۷,۵۹۱,۴۷۹	۲,۳۶۱,۱۰۹	۲,۳۶۱,۱۰۹	۲,۳۶۱,۱۰۹	۲,۳۶۱,۱۰۹	۲,۳۶۱,۱۰۹
حقوق سهامداران فاقد کنترل	۸,۲۷۸,۶۲۲	۳,۵۷۷,۶۴۰	۳,۵۷۷,۶۴۰	۳,۵۷۷,۶۴۰	۳,۵۷۷,۶۴۰	۳,۵۷۷,۶۴۰

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

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

**۵۵-۱- اصلاح اشتباهات :**

شرکت اصلی		گروه	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.

اصلاح هزینه استهلاک دارایی های ثابت مشهود  
 اصلاح هزینه استهلاک دارایی های نامشهود  
 اصلاح ذخیره مالیات عملکرد

**۵۵-۲- تغییر در رویه های حسابداری:**

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

**۵۵-۳- تجدید طبقه بندی :**

**۵۵-۳-۱- طبق ویرایش ششم صورتهای مالی نمونه بانک مرکزی، ابلاغی فروردین ۱۴۰۱ و بخشنامه شماره ۰۲/۱۵۴۸۸۲ به تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۰، تغییراتی در برخی از طبقات صورتهای مالی ایجاد گردیده که به شرح یادداشتهای ۱- ۴-۵۵ و ۲-۴-۵۵ می باشد.**

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

**۵۵-۴-۱- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۴۰۲/۱۲/۲۹**

گروه					
طبق صورت های مالی					تعدیلات
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباهات	تغییر در رویه های حسابداری	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.

**صورت وضعیت مالی :**  
 دارایی های ثابت مشهود  
 دارایی های نامشهود  
 سپرده های مشتریان

شرکت اصلی					
طبق صورت های مالی					تعدیلات
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	اصلاح اشتباهات	تغییر در رویه های حسابداری	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.

**صورت وضعیت مالی :**  
 دارایی های ثابت مشهود  
 دارایی های نامشهود



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

۱۴۰۲/۰۶/۳۱ - ۵۵-۴-۲ اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی

گروه					
طبق صورت های مالی	تعدیلات				تجدید طبقه بندی (شده)
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	اصلاح اشتباهات	تغییر در رویه های حسابداری	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•

صورت وضعیت مالی :

- سایر دریافتی ها
- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
- سایر دارایی ها
- سپرده های مشتریان
- بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
- ذخایر و سایر پرداختنی ها
- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

شرکت اصلی					
طبق صورت های مالی	تعدیلات				تجدید طبقه بندی (شده)
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	اصلاح اشتباهات	تغییر در رویه های حسابداری	تجدید طبقه بندی	جمع تعدیلات	۱۴۰۲/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•

صورت وضعیت مالی :

- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
- سایر دارایی ها
- سپرده های مشتریان
- بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۶- نقد حاصل از عملیات

شرکت اصلی		گروه		
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۰۰۱,۳۴۴	۱۸,۳۷۰,۰۷۴	۱۱,۳۵۴,۱۳۸	۲۵,۵۲۹,۴۹۰	سود (زیان) خالص
				<b>تعدیلات</b>
۵۵۴,۰۸۴	۹۹۱,۳۲۳	۶۵۱,۰۳۴	۱,۰۶۴,۴۸۸	هزینه استهلاک
۱,۰۰۳,۷۷۱	۱,۱۴۵,۰۸۰	۱,۴۹۵,۶۱۰	۱,۵۳۳,۷۸۵	هزینه مالیات بر درآمد
۷۰۱,۶۰۹	۱,۳۲۰,۵۴۳	۷۵۶,۵۰۲	۱,۳۷۶,۲۲۶	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
.	.	.	.	هزینههای مالی
۶۷۸	(۳۱۰,۵۸۰)	(۱۴,۴۹۱)	(۷۳۷,۳۱۱)	خالص سایر (درآمدها) و هزینههای غیرعملیاتی
(۱۲۳,۹۶۵)	(۸,۱۴۳)	.	.	زیان (سود) ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
.	۱۳۳,۸۱۲	.	.	خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
(۱,۳۳۹,۱۷۶)	.	(۱,۱۲۲,۸۷۰)	(۷۷۸,۷۹۸)	(سود) سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
.	.	.	.	کاهش ارزش دارایی‌ها
(۸۹۳,۳۸۱)	(۳,۹۳۹,۰۸۲)	(۸۹۴,۹۶۰)	(۴,۰۹۶,۰۲۶)	زیان (سود) تسعیر ارز موجودی نقد
(۸۶,۳۸۰)	(۶۶۷,۰۴۷)	۸۷۰,۸۲۵	(۱,۶۳۷,۶۳۶)	<b>جمع</b>
				<b>تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی</b>
۲۱۶,۴۳۶,۸۷۳	(۱۱,۷۹۴,۶۹۶)	۲۱۷,۸۹۶,۱۶۲	(۱۱,۶۴۱,۳۲۵)	افزایش (کاهش) بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی
۷۹,۵۸۵,۲۰۷	۱۲۵,۸۴۱,۷۴۷	۷۸,۷۶۰,۲۳۹	۱۲۲,۸۷۶,۶۴۹	افزایش (کاهش) سپرده‌های مشتریان
۱۶,۱۸۳,۲۸۰	۳۰,۹۵۲,۹۱۶	۹,۳۳۶,۹۹۳	۳۲,۹۸۴,۵۳۹	افزایش (کاهش) حصة عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی‌ها
۱,۳۸۹,۸۴۹	(۸۷,۶۷۰,۱۸۱)	۱,۳۸۹,۸۴۹	(۸۷,۶۷۰,۱۸۱)	کاهش (افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
.	.	.	.	کاهش (افزایش) مطالبات از دولت
.	.	.	.	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۶۶,۰۳۲,۲۱۵)	(۳۵,۶۴۸,۸۶۰)	(۶۶,۲۱۳,۷۹۴)	(۲۵,۳۴۶,۱۵۹)	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۴,۳۸۹,۴۰۶)	(۸,۴۸۱,۳۵۱)	(۳,۸۷۰,۲۰۷)	(۱۱,۶۰۲,۷۴۶)	کاهش (افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۷,۳۳۵,۷۵۰)	(۷,۱۷۶,۲۸۰)	.	۵۴۴,۵۸۶	کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
(۳۹,۰۲۷,۸۱۴)	۳۵,۹۴۹,۷۵۰	(۲۹,۴۶۲,۶۴۱)	۱۹,۸۶۸,۳۰۰	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دریافتنی‌ها
(۹,۳۲۱,۶۳۲)	(۹,۶۴۱,۰۰۹)	(۹,۳۲۱,۶۳۲)	(۹,۶۴۱,۰۰۹)	کاهش (افزایش) سپرده قانونی
(۱,۶۵۴,۰۲۴)	۶۰۷,۵۴۷	(۲,۴۷۹,۶۷۲)	(۲,۵۸۵,۷۶۲)	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها
.	.	.	(۳۷۰,۷۸۱)	کاهش (افزایش) سرقفلی
۱۹۵,۸۳۴,۳۶۸	۳۲,۹۳۹,۵۸۲	۱۹۶,۰۳۵,۲۹۷	۲۷,۴۱۶,۱۱۳	<b>جمع</b>
۲۰۵,۷۴۹,۳۳۳	۵۰,۶۴۲,۶۱۰	۲۰۸,۲۶۰,۲۶۰	۵۱,۳۰۷,۹۶۶	<b>نقد حاصل از عملیات</b>

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

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

گروه			
جمع	اوراق بدهی و مشارکت	تسهیلات مالی دریافتی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۶۱,۹۷۰	.	۱,۱۶۱,۹۷۰	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
.	.	.	دریافت‌های نقدی
.	.	.	سود و کارمزد و جرایم
.	.	.	پرداخت‌های نقدی بابت اصل
.	.	.	پرداخت‌های نقدی بابت سود
.	.	.	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۱,۱۶۱,۹۷۰	.	۱,۱۶۱,۹۷۰	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
.	.	.	مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
.	.	.	دریافت‌های نقدی
.	.	.	سود و کارمزد و جرایم
.	.	.	پرداخت‌های نقدی بابت اصل
.	.	.	پرداخت‌های نقدی بابت سود
.	.	.	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۱,۱۶۱,۹۷۰	.	۱,۱۶۱,۹۷۰	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

شرکت اصلی			
جمع	اوراق بدهی و مشارکت	تسهیلات مالی دریافتی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	.	مانده در ۱۴۰۲/۰۱/۰۱
.	.	.	دریافت‌های نقدی
.	.	.	سود و کارمزد و جرایم
.	.	.	پرداخت‌های نقدی بابت اصل
.	.	.	پرداخت‌های نقدی بابت سود
.	.	.	تاثیر تغییرات نرخ ارز
.	.	.	مانده در ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
.	.	.	مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱
.	.	.	دریافت‌های نقدی
.	.	.	سود و کارمزد و جرایم
.	.	.	پرداخت‌های نقدی بابت اصل
.	.	.	پرداخت‌های نقدی بابت سود
.	.	.	تاثیر تغییرات نرخ ارز
.	.	.	مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

**۵۸- معاملات غیر نقدی**

معاملات غیرنقدی طی دوره به شرح زیر است:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱
۵۸-۱	۱۷,۰۰۳,۵۳۰	۱,۷۴۷,۷۶۷	۱۷,۰۰۳,۵۳۰	۱,۷۴۷,۷۶۷
۵۸-۲	-	-	-	-
۵۸-۳	-	-	-	-
تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی	-	-	-	-
تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی	-	-	-	-
معافه دارایی ها	-	-	-	-
افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران	-	۸۹,۸۷۶	-	-
تحصیل سهام در مقابل مطالبات	۲۹,۸۹۶	۲۹,۸۹۶	-	-
افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی داراییها	-	-	-	-
افزایش در دارایی ثابت در قبال بدهی به سهامداران	-	۹۰۶	-	-
تهاتر سود سهام پرداختی با مطالبات از سهامداران	۷۴۰	-	-	-
<b>جمع میادلات غیرنقدی</b>	<b>۱۷,۰۳۴,۱۶۶</b>	<b>۱,۸۶۸,۴۴۵</b>	<b>۱۷,۰۰۳,۵۳۰</b>	<b>۱,۷۴۷,۷۶۷</b>

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

نوع دارایی	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	۵,۶۴۷,۵۰۶	(۷,۶۱۴,۸۵۱)	-	۲,۲۵۰,۵۳۰	۲۸۳,۱۸۶
ملک تجاری / مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۹۰۰	(۹۰۰)	-	-	-
زمین	مشتری غیر مرتبط	-	-	-	-	-
اداری	مشتری غیر مرتبط	۷,۹۳۶,۷۸۰	(۷,۹۳۶,۷۸۰)	-	-	-
تجاری	مشتری غیر مرتبط	۲,۱۸۸,۶۳۶	(۱,۴۵۱,۰۰۰)	-	-	۷۳۷,۶۳۶
باغ	مشتری غیر مرتبط	-	-	-	-	-
تجاری اداری / مسکونی	مشتری غیر مرتبط	-	-	-	-	-
کالا	مشتری غیر مرتبط	-	-	-	-	-
سایر موارد	مشتری غیر مرتبط	-	-	-	-	-
<b>جمع</b>		<b>۱۵,۷۷۳,۸۲۲</b>	<b>(۱۷,۰۰۳,۵۳۰)</b>	<b>-</b>	<b>۲,۲۵۰,۵۳۰</b>	<b>۱,۰۲۰,۸۲۲</b>

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

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

۵۸-۳- در دوره مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر معاوضه شده است:

نوع دارایی واگذار شده	نوع رابطه طرف معامله	نوع دارایی تحصیل شده	ارزش دفتری دارایی واگذار شده	ارزش کارشناسی دارایی واگذار شده	ارزش کارشناسی دارایی تحصیل شده	ما به التفاوت دریافتی / پرداختی
ملک مسکونی	شرکت فرعی	ملک مسکونی	-	-	-	-
ملک تجاری	شرکت وابسته / شرکت سرمایه‌گذاری کارکنان بانک	ملک تجاری	-	-	-	-
سهام	سهامدار	سهام	-	-	-	-
اوراق مشارکت	سایر اشخاص مرتبط	اوراق مشارکت	-	-	-	-
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	کارخانه و تجهیزات	-	-	-	-
سایر موارد	-	-	-	-	-	-
<b>جمع</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۵۹- اقلام زیر خط

۵۹-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

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

شرکت اصلی و گروه

مانده در پایان دوره			اثر تغییرات نرخ طی دوره			واریز ( ابطال) شده طی دوره			گشایش (یا افزایش تعهد) شده طی دوره			مانده در ابتدای دوره			نوع ارز
معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	مبلغ ارزی	تعداد	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال			
															دیداری
															یوان چین
															یورو
															روپیه هند
															ین
															ریال عمان
															لیبر ترکیه
															جمع دیداری
															مدت دار
۲۱,۹۸۰	۳۴۰,۳۲۰	۱	۲,۹۷۲							۱۹,۰۰۸	۳۴۰,۳۲۰	۱			یوان چین
۲۱,۹۸۰			۲,۹۷۲							۱۹,۰۰۸					جمع مدت دار
۲۱,۹۸۰			۲,۹۷۲							۱۹,۰۰۸					جمع

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

شرکت اصلی و گروه

مانده در پایان دوره		واریز ( ابطال) شده طی دوره		گشایش شده طی دوره		مانده در ابتدای دوره		نوع اعتبار
میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	
								دیداری
۱۴,۲۸۲,۶۲۲	۴۹	۶,۹۳۷,۹۹۱	۲۷	۱۸,۴۶۳,۸۸۳	۳۵	۲,۷۵۶,۷۳۰	۴۱	مدت دار
۱۴,۲۸۲,۶۲۲		۶,۹۳۷,۹۹۱		۱۸,۴۶۳,۸۸۳		۲,۷۵۶,۷۳۰		جمع

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

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

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال		میلیون ریال		یورو
۸,۷۷۹,۲۷۶	۲۰,۰۵۶,۱۸۹	۱۰,۸۰۲,۱۵۷	۲۱,۲۴۶,۱۸۹	
۴۳۷,۷۱۶	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۹۸,۱۶۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	درهم
۱۵۸,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱	-	شیلینگ تانزانیا
<b>۹,۳۷۴,۹۹۲</b>		<b>۱۱,۳۰۰,۳۱۸</b>		<b>جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی</b>

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

شرکت اصلی و گروه		
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره
<b>۲۹۴,۸۹۴,۴۷۳</b>	<b>۳۴۴,۱۵۰,۹۶۹</b>	

۵۹-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی و گروه		
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه
۶۶,۵۹۰,۷۶۷	۷۳,۰۳۲,۴۰۲	تعهدات بابت کارت‌های اعتباری
.	.	تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده به ارز - حساب ذخیره ارزی
.	.	تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی
.	.	تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی
.	.	تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده ریالی
.	.	تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده و بودجه
.	۱,۴۷۱,۲۲۲	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی / ریال
.	.	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی / ارز
۸۰,۷۸۳,۴۰۸	۲۸,۸۰۳,۱۰۸	تعهدات بابت ضمانت نقد شوندگی صندوق‌های سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت
۱۱,۵۹۷,۵۹۰	۲,۲۱۱,۳۴۸	تعهدات بابت قرارداد منعقد شده معاملات بانک
<b>۱۵۸,۹۷۱,۷۶۶</b>	<b>۱۰۵,۵۱۷,۹۸۰</b>	<b>جمع سایر تعهدات بانک</b>

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

شرکت اصلی و گروه		
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۳۸۲,۸۸۷	۳۵۶,۳۳۵	وجوه اداره شده مصرف نشده
.	.	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
.	.	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
<b>۳۸۲,۸۸۷</b>	<b>۳۵۶,۳۳۵</b>	<b>جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه</b>

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

شرکت اصلی و گروه		
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده
۴۵,۶۳۲,۴۱۶	۲۹,۵۱۱,۹۰۸	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
.	.	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
.	.	ضمانت نامه بانکی
.	.	اعتبارات اسنادی معامله شده
.	.	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۷,۶۵۳,۶۲۵	۲۹,۹۱۳,۱۹۲	زمین و ساختمان
.	.	ماشین آلات
۲۵۰,۲۳۲,۷۱۰	۲۴۲,۳۵۶,۲۵۹	چک و سفته
۳,۵۲۶,۴۵۲	۶۷,۹۷۴,۵۲۸	سایر
۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳	۳۶۹,۷۵۵,۸۸۷	<b>جمع تعهدات دارای وثیقه</b>
.	.	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
<b>۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳</b>	<b>۳۶۹,۷۵۵,۸۸۷</b>	<b>جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها</b>

## بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

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

شرکت اصلی		
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	بازسازی شعبه
۰	۱۰,۰۷۳	خرید ملک
۰	۱۵۶,۵۰۰	خرید خودپرداز و چاپگر
۱۵۹,۸۱۷	۱۰۹,۸۲۳	خرید دوربین مداربسته
۱۰۱,۶۲۴	۱۰۱,۶۲۴	خرید شعبه
۱۲,۶۰۰	۱۲,۶۰۰	خرید نرم افزار
۰	۸۲۵	خرید خدمات چاپ کتاب و صحافی
۳۹۰,۸۸۵	۱۸۸,۳۵۵	پرداخت حق الزحمه خدمات چاپ کتاب و صحافی
۵۳,۸۲۹	۳۸,۱۷۵	عوارض شهرداری شعبه
۲۱۳,۵۰۷	۱۸۸,۸۸۴	جمع
۹۳۲,۲۶۲	۷۹۷,۸۵۹	

۶۰-۲- بدهی‌های احتمالی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

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

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

#### شرکت کارگزاری کارآفرین:

مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۴۰۱ قطعی و تسویه گردیده است. مالیات عملکرد سال مورد گزارش براساس سود ابرازی با توجه به اعمال معافیت‌های قانونی، ذخیره لازم در حساب‌ها منظور شده است. برای عملکرد سال ۱۴۰۲ با توجه به مالیات ابرازی مبلغ ۵۷,۶۹۲ میلیون ریال پرداخت و در حسابها لحاظ شده است. شرکت در تاریخ صورت وضعیت، فاقد تعهدات و بدهی احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت، تعهدات سرمایه‌ای و دارایی احتمالی می باشد.

#### شرکت ابنیه گستر کارآفرین:

مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۴۰۰ قطعی و تسویه گردیده است. برگ تشخیص واصله از بابت عملکرد ۱۴۰۱ مبلغ ۱۰,۳۲۵ میلیون ریال مطالبه شده که از این بابت مبلغ ۱,۱۸۱ میلیون ریال پرداخت شده است و نسبت به مازاد آن اعتراض شده است و تا تاریخ تأیید صورت مالی تعیین تکلیف نشده است و بنا به اعتقاد هیأت مدیره شرکت از این بابت بدهی متصور نمی‌باشد. شرکت فاقد تعهدات سرمایه‌ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی می‌باشد. شرکت فاقد بدهی‌های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می‌باشد. مالیات و عوارض برارزش افزوده سال ۱۳۹۸، کل چهار دوره سال ۱۳۹۹ و دوره‌های اول، دوم و چهارم سال ۱۴۰۰ قطعی و پرداخت شده همچنین مالیات و عوارض برارزش افزوده مابقی سالهای ۱۳۹۲ تا پایان سال ۱۳۹۷ مورد رسیدگی سازمان امور مالیاتی قرار نگرفته است. برگ مطالبه مالیات و عوارض ارزش افزوده ۳ ماهه سوم سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۶۲۲ میلیون ریال صادر گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده است. مالیات حقوق تا پایان سال ۱۴۰۰ و جرائم ماده ۱۶۹ ق.م.تا پایان سال ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است. برگ مطالبه مالیات جرائم موضوع ماده ۱۶۹ سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۲۶ میلیون ریال صادر گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض کرده است و رأی قطعی هیأت بدوی صادر شده است. مضافاً دفاتر شرکت از تاریخ تاسیس مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است. در خصوص رسیدگی مالیات سال ۱۴۰۱، برگه تشخیص مالیات بر درآمد به مبلغ ۱۰,۳۲۵ میلیون ریال، برگ تشخیص مالیات حقوق به مبلغ ۲,۰۲۹ میلیون ریال، برگه مطالبه جرائم موضوع ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.تا مبلغ ۱۵۹ میلیون ریال، برگه مطالبه مالیات بر ارزش افزوده دوره بهار به مبلغ ۴۶ میلیون ریال، دوره تابستان به مبلغ ۲۹۹ میلیون ریال، دوره پاییز به مبلغ ۱,۸۱۳ میلیون ریال، دوره زمستان ۹,۳۶۰ میلیون ریال صادر گردیده که شرکت مراتب اعتراض خود را اعلام و ثبت نموده است.

#### شرکت صرافی کارآفرین:

مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۴۰۱ قطعی و به طور کامل تسویه شده است. بابت مالیات عملکرد سال ۱۴۰۲ و دوره مالی مورد گزارش، ذخیره لازم براساس درآمد مشمول مالیات ابرازی محاسبه و در حساب‌ها منظور شده است. شرکت فاقد تعهدات و بدهی‌های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد. مالیات و عوارض برارزش افزوده تا پایان سال ۱۳۹۹ به استثنای سال ۱۳۹۶ قطعی و تسویه شده است. عوارض برارزش افزوده سال ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ نیز مورد رسیدگی قرار گرفته که به آن اعتراض و در جریان رسیدگی هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی است. از بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده سال مزبور و سال‌های قبل معادل ۷۶ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. مالیات حقوق، تکلیفی تا سال ۱۴۰۱ رسیدگی و برگ قطعی برای آن صادر گردیده که ترتیب پرداخت آنها صورت گرفته و عملکرد سال ۱۴۰۲ مورد رسیدگی قرار نگرفته است. برگ مطالبه جرائم موضوع ماده ۱۶۹ مکرر سال ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ صادر و مورد اعتراض شرکت قرار گرفته است. از بابت عملکرد سال ۱۳۹۶ برگ تشخیص متمم اظهار نامه ارزش افزوده و برگ متمم مطالبه جرائم موضوع ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.تا برگ تشخیص متمم به ترتیب به مبلغ ۱۰,۰۲۱ و ۹۱۷ و ۲,۱۴۱ میلیون ریال صادر گردیده که مورد اعتراض شرکت قرار گرفته است و پرونده در جریان رسیدگی اداره امور مالیاتی می باشد. شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد هرگونه تعهدات سرمایه‌ای می باشد. دفاتر شرکت از ابتدای شروع فعالیت سال ۱۳۹۰ تاکنون مورد رسیدگی تامین اجتماعی قرار نگرفته است.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

**شرکت گروه مالی بانک کارآفرین:**

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

۶۰-۳- دارایی های احتمالی شرکت به شرح زیر است:

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

**۶۱- 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:

۶۱-۱- هرگونه تغییر در سرمایه ثبتی

مورد ندارد.

۶۱-۲- تغییر در ترکیب اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل

آقایان مهدی سیف علیشاهی و حسین طلاکش نائینی از ترکیب هیئت مدیره خارج و آقایان رضا راضی زاده و مهدی گودرزی، به ترکیب هیئت مدیره اضافه شده اند.

۶۱-۳- تغییر مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره

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

۶۱-۴- مجازات‌های انتظامی و محدودیت‌های اعمال شده توسط بانک مرکزی در خصوص بانک

مورد ندارد.

۶۱-۵- هرگونه تحصیل، ادغام یا تجزیه

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

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

مورد ندارد.

**۶۲- سود سهام پیشنهادی**

در صورت های مالی میان دوره ای این یادداشت موضوعیت ندارد.

**۶۳- مطالبات سوخت شده**

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

ناشی از تسهیلات	سایر مطالبات	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰
۰	۰	۰
۰	۰	۰
۰	۰	۰
<b>مطالبات سوخت شده ابتدای دوره</b>		
<b>مطالبات سوخت شده طی دوره</b>		
<b>مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره</b>		
<b>مطالبات سوخت شده انتهای دوره</b>		

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

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

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

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره

مطالبات سوخت شده طی دوره

مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره

مطالبات سوخت شده انتهای دوره

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

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

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره

مطالبات سوخت شده طی دوره

مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره

مطالبات سوخت شده انتهای دوره

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

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

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره

مطالبات سوخت شده طی دوره

مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره

مطالبات سوخت شده انتهای دوره

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

**مطالبات ناشی از تسهیلات**

جمع	هزینه های قضایی		وجه التزام	سود	اصل
	میلیون ریال	میلیون ریال			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره

مطالبات سوخت شده طی دوره

مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره

مطالبات سوخت شده انتهای دوره

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

۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.
.	.	.
.	.	.
.	.	.

ذخیره مطالبات سوخت شده در ابتدای دوره

ذخیره مطالبات سوخت شده طی دوره

ذخیره مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره

ذخیره مطالبات سوخت شده در انتهای دوره

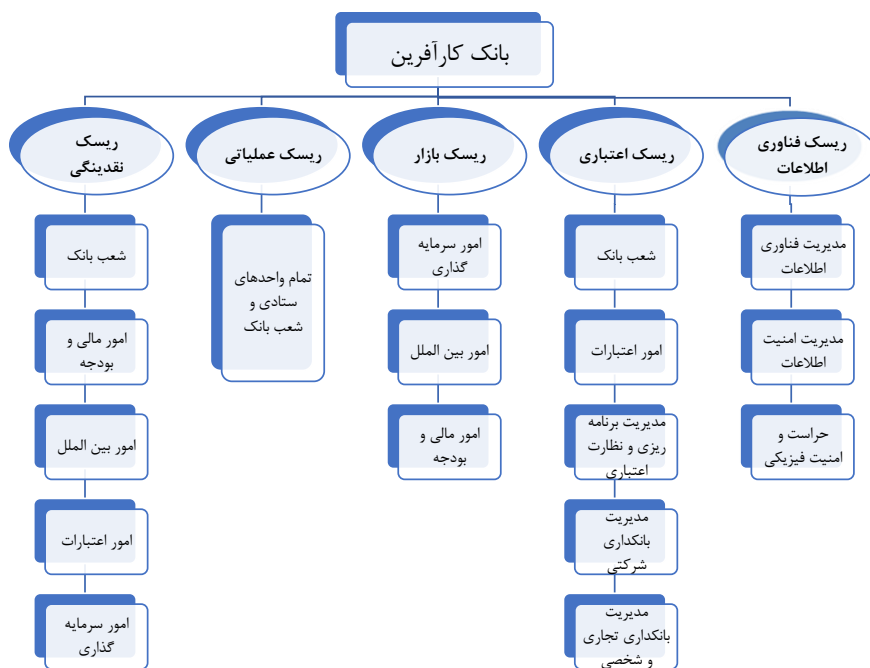
**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

**۶۴- تشریح ریسکهای بانک**

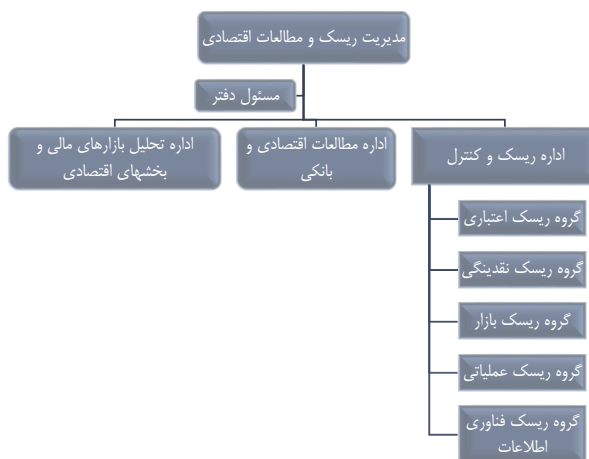
بانک در معرض ریسکهای زیر قرار دارد:

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

میزان تاثیر پذیری بخش های مختلف کسب و کار بانک از ریسک های مالی تاثیر گذار به شرح نمودار ذیل می باشد:  
 ۶۴-۱- نمودار رابطه بین بخش های مختلف کسب و کار و ریسک های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



**۶۴-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک**



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

**۶۴-۳- ریسک اعتباری**

**۶۴-۳-۱- 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.

**۶۴-۳-۲- سیاستها و خط مشی‌های اعتباری**

سیاستها و خط مشی‌های اعتباری بانک همه ساله با لحاظ بازده و ریسک بالقوه و سازگار با مقررات نهاد ناظر توسط مدیریت ارشد تصویب و در کل سطح بانک اعلام می‌گردد. مضاف بر این، بانک کارآفرین مجموعه‌ای 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 می‌دهد. در بعد انفرادی، بانک کارآفرین علاوه بر قضاوت‌های کارشناسی از سامانه رتبه بندی داخلی نیز به عنوان یک ابزار تحلیلی مکمل جهت انتخاب مناسب ترین مشتریان استفاده می‌نماید. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی همگام با مدیریت برنامه ریزی و نظارت اعتباری و مدیریت اعتبارات مجموعه ای از اقدامات را با اهداف افزایش کیفیت اعتبار سنجی، بهبود کیفیت اطلاعات مورد استفاده، پایش و گزارش دهی ریسک تمرکز و ریسک همبستگی در سبد اعتباری، کافی بودن پوشش تسهیلات و موارد مرتبط با شناسایی، پایش و کنترل ریسک اعتباری انجام می‌دهد. نمونه ای از اقدامات مورد استفاده در این زمینه در بانک کارآفرین را می‌توان به شرح ذیل برشمرد:

۱. رتبه بندی سالانه مشتریان اعتباری
۲. ارزیابی عملکرد شعب در ثبت اطلاعات سامانه رتبه بندی داخلی
۳. بررسی و به روز بودن اطلاعات در سامانه رتبه بندی داخلی
۴. ارزیابی سامانه رتبه بندی داخلی و ارتقاء آن
۵. بررسی و مقایسه رتبه مشتریان با توجه به عملکرد اعتباری مشتری و وثایق آن
۶. بررسی ثبت اطلاعات اعتباری مشتریان اعتباری در سامانه آفرین از منظر ریسک
۷. بررسی کفایت وثایق ثبت شده برای مشتریان اعتباری
۸. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان مشتریان اعتباری
۹. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان اشخاص مرتبط با بانک
۱۰. ارزیابی عملکرد اعتباری مراجع مختلف تصمیم گیری اعتباری در بانک
۱۱. کنترل حدود اختیارات شعب و ارکان اعتباری
۱۲. رتبه بندی زیر بخشهای صنعت به تفکیک کدهای ISIC
۱۳. بررسی تمرکز ریسک اعتباری به تفکیک بخشهای مختلف اقتصادی و زیر بخش صنعت
۱۴. بررسی عملکرد بازپرداخت تسهیلات با توجه به کیفیت وثایق
۱۵. پایش بینی و بررسی نسبت تسهیلات غیرجاری
۱۶. تهیه گزارش شناسنامه اعتباری مشتریان بزرگ تسهیلاتی بانک

**۶۴-۳-۳- 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 می‌دهند. 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 میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

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

حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات در بانک کارآفرین سالانه مورد بازنگری قرار گرفته و آخرین حدود مصوب در قالب «خط مشی اعتباری سالانه» در سطح کل بانک ابلاغ می گردد. مطابق با آخرین خط مشی ابلاغی، هیات مدیره، هیات عامل و کمیته اعتباری مرکز به ترتیب بیشترین سطح اختیارات اعتباری را دارند. سطح اختیارات شعب به دلیل وجود ریسک عملیاتی پائین ترین بوده و بسته به نوع خدمات و محصولات اعتباری، نوع مشتریان (حقیقی و حقوقی)، نوع و گروه بندی وثایق، مدت بازپرداخت به شش گروه شعبه مستقل، شعبه ممتاز، شعبه درجه ۱، شعبه درجه ۲، شعبه درجه ۳ و شعبه درجه ۴ تفکیک گردیده است. کلیه شعب موظف هستند با رعایت مقررات مربوط به حدود اختیارات اعتباری شعب برای تصویب تسهیلات اعتباری و ضمانت نامه، همه درخواست های اعتباری مشتریان را که در حدود اختیارات تفویض شده باشد (با احتساب تعهدات و بدهی های موجود مشتری) در کمیته اعتباری شعبه مطرح و اتخاذ تصمیم نمایند. در مواردی که در خواست مشتری بیش از حد اختیاری شعبه باشد مراتب با اظهار نظر کمیته اعتباری شعبه برای اتخاذ تصمیم نهایی با مستندات لازم به مدیریت امور اعتبارات ارجاع داده خواهد شد. با توجه به میزان اعتبار پیشنهادی به ترتیب در کمیته اعتباری، کمیته عالی اعتباری، هیات عامل و یا هیئت مدیره، مطرح و تصمیم گیری خواهد شد.

مبالغ به میلیارد ریال

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

**۵-۳-۶۴- روش‌های کاهش ریسک اعتباری**

بانک کارآفرین با توجه به سطح ریسک و نوع و میزان پوشش تسهیلات قابل دریافت از هر یک از مشتریان از رویکردهای متعارف برای مدیریت ریسک اعتباری شامل اجتناب، انتقال، کنترل و پذیرش ریسک استفاده می‌نماید. رویکرد بانک برای مشتریان پریسک (با تشخیص رکن اعتباری مربوطه و رتبه اعتباری تخصصی 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.

**۶-۳-۶۴- 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 می‌گیرد. شعب بانک مسئولیت ورود اطلاعات به سامانه را دارند و بر اساس اطلاعات وارد شده رتبه مشتری دریافت می‌گردد. کنترل صحت اطلاعات وارد شده بصورت منظم و دوره ای توسط مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی انجام می‌گیرد.
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 می‌نماید.

**۷-۳-۶۴- تحلیل کیفیت اعتباری**

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطائی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۱-۷-۳-۶۴ الی ۴-۷-۳-۶۴ نمایش داده شده است.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

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

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها*		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۳۸,۳۲۸,۰۲۳	۳۶,۸۳۳,۲۳۵	۵۴,۹۸۶,۲۱۲	۴۶,۴۱۰,۰۴۲	۲,۷۵۱,۸۱۱	۳,۴۲۴,۴۴۸
۰	۰	۴۵۱,۱۵۱,۰۹۰	۴۷۴,۵۸۷,۲۷۹	۳۵۸,۳۲۳	۴۹۲,۱۳۴	۳۳۳,۲۲۷,۸۸۵	۲۸۲,۳۰۶,۹۸۵
۰	۰	۹۶,۴۸۳,۶۹۸	۵۶,۵۸۲,۱۸۷	۶,۴۰۲,۲۰۲	۶,۳۶۳,۲۱۰	۳۳,۷۷۶,۱۹۲	۲۱,۳۱۳,۷۷۰
۰	۰	۱۵,۸۹۴,۵۴۵	۷,۱۴۸,۹۳۸	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۶۰۱,۸۵۷,۳۵۶	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	۶۱,۷۴۶,۷۳۸	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۳۶۹,۷۵۵,۸۸۸	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳
۰	۰	(۴۱,۵۱۱,۸۳۱)	(۳۳,۴۸۵,۵۳۰)	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۵۶۰,۳۴۵,۵۲۵	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۶۱,۷۴۶,۷۳۸	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۳۶۹,۷۵۵,۸۸۸	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳

\* 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 D ، E و مشتریان با تسهیلات غیر جاری طبقه معوق و مشکوک الوصول

بدون رتبه: مشتریانی که فاقد رتبه اعتباری هستند.

درجه ۴: مشتریان غیر جاری با طبقه مشکوک الوصول بالای ۵ سال

\*\* برای بررسی و تحلیل کیفیت اعتباری 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

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

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۵۱۱,۲۴۷,۹۹۳	۵۲۸,۷۸۸,۰۱۴	۳۶۹,۷۵۵,۸۸۸	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳
۰	۰	۱۸,۶۰۰,۷۴۴	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۰	۰
۰	۰	۳۹,۸۲۹,۲۶۲	۳,۶۷۸,۴۵۴	۰	۰
۰	۰	۳۲,۱۷۹,۳۵۸	۲۹,۸۲۶,۳۲۹	۰	۰
۰	۰	۶۰۱,۸۵۷,۳۵۶	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	۳۶۹,۷۵۵,۸۸۸	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳
۰	۰	(۴۱,۵۱۱,۸۳۱)	(۳۳,۴۸۵,۵۳۰)	۰	۰
۰	۰	۵۶۰,۳۴۵,۵۲۵	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۳۶۹,۷۵۵,۸۸۸	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

۲-۷-۳-۶۴- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری و نظایر آنها

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>منتشره توسط دولت و بانک مرکزی</b>
		اسناد خزانه اسلامی
۲۹۰,۰۲۶	۱,۸۶۳,۵۴۵	اسناد خزانه اسلامی
۴۰,۸۵۶,۶۲۹	۳۸,۱۵۴,۹۱۳	اوراق مرابحه عام دولت
۱,۱۵۰,۳۳۱	۳,۳۵۱,۳۸۶	اوراق مرابحه عام دولت
۴۰,۲۱۶,۰۰۶	۱۱,۳۱۱,۸۲۱	جمع
۴۶,۳۱۸,۴۹۲	۵۴,۶۸۱,۵۶۵	<b>منتشره توسط شرکت های دولتی</b>
		جمع
		<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 با درآمد ثابت اختصاصی بازارگردانی کارگزاری کارآفرین - عادی
۳۵,۵۵۰	۲۴۸,۶۴۸	جمع
۹۱,۵۵۰	۳۰۴,۶۴۸	جمع کل
۴۶,۴۱۰,۰۴۲	۵۴,۹۸۶,۲۱۲	

۴-۷-۳-۶۴- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>
		نقد
۱,۳۵۶,۲۱۴	۱,۰۴۷,۳۵۵	اوراق مشارکت/ صکوک
.	.	اوراق سهام سریع معامله
.	.	اوراق سهام غیربورسی
۹۹۱,۶۹۳	۴۸۰,۸۳۷	سپرده ریالی
۳۵,۷۶۲,۵۶۹	۳۱,۴۵۷,۳۳۶	اموال غیر منقول رهن بانک
۱۶,۳۴۲	.	اوراق مشارکت
۳۲۷,۴۶۰	۳۲۷,۴۶۰	ماشین آلات
۱۱۰,۵۵۲	۷۸,۷۶۳	ضمانتنامه
۱۱۲,۶۳۵,۷۳۳	۱۰۸,۸۷۷,۰۰۵	چک وصولی و چک وثیقه مضاعف
۵۷,۰۷۶,۱۴۱	۶۹,۴۹۸,۴۱۴	سفته
۹۹,۹۷۶,۴۹۸	۱۱۳,۵۶۷,۶۲۵	قرارداد لازم الاجرا
۱۰۷,۹۰۱	۴۹,۸۷۹	صندوق سرمایه گذاری
۱,۳۸۹,۷۱۶	۱,۰۹۸,۱۷۵	سایر
۳,۰۹۶,۵۰۷	۲۳۶,۴۸۲,۸۴۹	جمع وثایق مشتریان حقیقی
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>
		نقد
۲,۳۱۷,۷۸۴	۳,۱۳۶,۰۰۶	اوراق مشارکت/ صکوک
.	.	اوراق سهام سریع معامله
۶۸۰,۷۷,۱۸۸	۴۵,۲۶۲,۶۵۸	اوراق سهام غیربورسی
۶۶۱,۰۰۱۶	۶۸۳,۲۸۳	سپرده ریالی
.	.	سپرده ارزی
۷۳,۰۲۳,۳۹۷	۴۹,۰۰۵,۲۶۰	اموال غیر منقول رهن بانک
.	.	اوراق مشارکت
۵۲۱,۱۹۶	۳۱۶,۴۸۸	ماشین آلات
۸۹۰,۶۱۴	۶۶۹,۵۱۸	ضمانتنامه
۸۶۰,۷۲۸,۷۲۹	۶۸۸,۷۸۶,۲۰۸	چک وصولی و چک وثیقه مضاعف
۱۸۹,۴۲۳,۳۱۶	۱۶۱,۱۳۲,۳۷۲	سفته
۷۴۰,۶۷۱,۶۶۷	۶۱۶,۵۸۹,۰۶۵	قرارداد لازم الاجرا
۴۰,۰۰۰	.	صندوق سرمایه گذاری
۵۰,۸۲,۱۷۴	۳,۶۱۰,۴۹۷	سایر
۱,۹۴۷,۳۸۶,۰۸۱	۱,۵۶۹,۱۹۱,۳۵۶	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۲,۲۵۷,۰۳۶,۸۰۰	۱,۸۹۵,۶۷۴,۲۰۵	جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>تسهیلات اعطایی به بانک ها</b>
.	.	کمتر از ۵۰ درصد
.	.	۵۱ تا ۷۰
.	.	۷۱ تا ۹۰
.	.	۹۱ تا ۱۰۰
.	.	بالاتر از ۱۰۰ درصد
.	.	<b>جمع</b>
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>
۱,۵۸۰,۵۲۰	۲,۹۶۰,۹۴۶	کمتر از ۵۰ درصد
۲,۰۱۵,۸۸۸	۳,۲۸۵,۸۳۷	۵۱ تا ۷۰
۱,۹۸۶,۵۲۲	۴,۹۳۲,۵۲۸	۷۱ تا ۹۰
۱,۲۵۹,۲۷۷	۲,۸۲۹,۷۵۴	۹۱ تا ۱۰۰
۷۵,۴۹۵,۳۲۶	۶۵,۵۶۵,۶۳۵	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۸۲,۳۳۷,۵۳۳	۷۹,۵۷۴,۷۰۱	<b>جمع</b>
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>
۲,۹۹۶,۹۱۸	۲,۹۹۲,۷۴۶	کمتر از ۵۰ درصد
۳,۷۳۶,۵۹۲	۱۲,۲۰۹,۵۲۳	۵۱ تا ۷۰
۳,۶۹۷,۷۷۱	۶,۵۵۲,۱۰۴	۷۱ تا ۹۰
۲,۵۶۳,۷۹۱	۲,۱۴۲,۳۴۰	۹۱ تا ۱۰۰
۴۴۶,۳۳۳,۵۰۴	۴۵۶,۸۷۴,۱۱۲	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۴۵۹,۳۲۸,۵۷۷	۴۸۰,۷۷۰,۸۲۴	<b>جمع</b>
۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۵۶۰,۳۴۵,۵۲۵	<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)**  
**بازرسی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

**۸-۳-۶۴- تمرکز ریسک اعتباری**

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

**۸-۳-۱-۶۴- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن**

تسهیلات اعطایی		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۶۰,۳۴۵,۵۲۵	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۶۱,۷۴۶,۷۳۸	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳
مبلغ دفتری					
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی					
۲۹۰,۶۱۹,۰۴۴	۳۲۴,۵۰۵,۸۹۸	۳۵۸,۶۹۷	۴۹۲,۱۲۴	۱۵۲,۹۶۰,۹۳۲	۱۶۱,۷۶۸,۷۷۰
۶۴-۳-۸-۱-۱ صنعت					
۲۹,۳۶۲,۵۱۹	۲۶,۲۷۲,۴۸۲	۲۴,۴۶۹	۲۴,۴۶۹	۶۸,۴۰۳,۴۵۱	۸۷,۲۷۰,۴۲۷
مسکن					
۸۵,۲۰۸,۷۱۵	۶۴,۹۷۸,۵۹۷	.	.	۱۶,۷۶۷,۴۲۷	۴۰,۴۶۶,۸۴۰
بازرگانی					
۹۵,۰۰۰,۶۴۰	۶۹,۳۳۶,۷۶۳	۱,۷۴۲,۹۶۶	۱,۵۰۴,۸۵۰	۴۲,۲۹۲,۰۹۳	۴۴,۷۰۸,۳۹۰
خدمات					
۱۸,۴۶۲,۷۴۷	۶,۷۷۳,۳۸۸	.	.	۱,۳۵۷,۸۴۱	۵,۷۶۹,۱۴۶
کشاورزی					
۴۱,۶۹۱,۸۶۱	۴۹,۷۹۸,۹۸۲	۵۹,۶۲۰,۶۰۷	۵۱,۲۴۳,۹۴۴	۲۵,۲۶۳,۴۶۰	۲۹,۷۷۲,۳۱۴
واسطه‌گری مالی و بانکها					
۵۶۰,۳۴۵,۵۲۵	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۶۱,۷۴۶,۷۳۸	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳
جمع					
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور					
۵۶۰,۳۴۵,۵۲۵	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۶۱,۷۴۶,۷۳۸	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳
داخل کشور					
.	.	.	.	.	.
خارج کشور					
۵۶۰,۳۴۵,۵۲۵	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۶۱,۷۴۶,۷۳۸	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳	۳۰۷,۰۴۵,۲۰۳
جمع					

## بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

### یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	شرح
			<b>تسهیلات</b>
			پیمانکاری
	۲۸۷,۵۴۷	۱,۶۲۱,۰۸۲	
	۴۳,۹۷۲,۵۸۱	۲۲,۴۷۶,۹۷۲	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
	۰	۰	واسطه گری مالی
	۳۸,۴۴۴,۵۹۸	۱۸,۷۳۰,۹۵۸	خودرو
	۴۲,۶۸۶,۰۹۲	۳۷,۸۳۱,۶۱۹	صنایع معدنی و فلزی
	۸,۰۰۰,۰۸۵	۶,۰۵۹,۱۹۰	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
	۸۶,۱۶۱,۵۳۵	۸۶,۷۷۷,۱۴۳	غذایی و دارویی
	۱۳,۵۴۴,۷۷۹	۱۸,۹۲۱,۵۵۰	انرژی
	۵۷,۵۲۱,۸۲۸	۱۳۲,۰۸۷,۳۸۶	سایر
	<b>۲۹۰,۶۱۹,۰۴۴</b>	<b>۳۲۴,۵۰۵,۸۹۸</b>	<b>جمع</b>
			<b>سرمایه‌گذاری‌ها</b>
			سرمایه‌گذاری‌ها
	۰	۰	رایانه و فعالیت های وابسته به آن
	۰	۰	اطلاعات و ارتباطات
	۳۵۸,۶۹۷	۴۹۲,۱۲۴	عرضه برق ، گاز ، بخار و آب گرم
	۰	۰	واسطه‌گری مالی
	۰	۰	<b>جمع</b>
	<b>۳۵۸,۶۹۷</b>	<b>۴۹۲,۱۲۴</b>	<b>تعهدات</b>
			پیمانکاری
	۲,۷۲۱,۷۷۷	۱,۱۲۴,۱۴۱	
	۵۴,۹۰۲,۲۰۷	۳۵,۵۵۹,۳۴۲	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
	۰	۰	واسطه گری مالی
	۴,۰۱۸,۳۶۳	۸,۰۱۵,۵۵۱	خودرو
	۱۷,۸۴۹,۹۳۰	۲۶,۶۷۴,۴۳۷	صنایع معدنی و فلزی
	۱۹۹,۲۹۶	۷,۹۸۱,۴۰۷	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
	۹,۸۷۱,۴۸۶	۵,۵۳۶,۶۲۹	غذایی و دارویی
	۳۲,۰۶۶,۷۴۵	۳,۹۹۰,۷۰۳	انرژی
	۴۰,۱۳۸,۹۶۶	۶۴,۰۷۸,۷۲۲	سایر
	<b>۱۶۱,۷۶۸,۷۷۰</b>	<b>۱۵۲,۹۶۰,۹۳۲</b>	<b>جمع</b>
	<b>۴۵۲,۷۴۶,۵۱۰</b>	<b>۴۷۷,۹۵۸,۹۵۵</b>	<b>جمع کل</b>

موسسه حسابرسی آزمون پرداز

گزارش بررسی اجمالی

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

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

۱۴۰۳/۰۶/۳۱					
نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۲۸۷,۶۳۵,۹۴۲	۸۳.۹۰٪	۶۹,۱۵۰,۹۵۴	۱۱.۴۹٪
	مشتریان حقوقی	۵۳,۹۰۴,۳۰۳	۱۵.۷۲٪	۴۶۷,۵۱۶,۵۱۹	۷۷.۶۸٪
<b>جمع</b>		<b>۳۴۱,۵۴۰,۲۴۵</b>	<b>۹۹.۶۲٪</b>	<b>۵۳۶,۶۶۷,۴۷۳</b>	<b>۸۹.۱۷٪</b>
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۹۲۹,۵۳۱	۰.۲۷٪	۲۵,۱۳۵,۸۲۰	۴.۱۸٪
	مشتریان حقوقی	۳۷۴,۶۲۸	۰.۱۱٪	۴۰۰,۵۳۰,۶۳	۰.۶۶٪
<b>جمع</b>		<b>۱,۳۰۴,۱۵۹</b>	<b>۰.۳۸٪</b>	<b>۶۵,۱۸۹,۸۸۲</b>	<b>۱۰.۸۳٪</b>
<b>جمع کل</b>		<b>۳۴۲,۸۴۴,۴۰۵</b>	<b>۱۰۰٪</b>	<b>۶۰۱,۸۵۷,۳۵۶</b>	<b>۱۰۰٪</b>

۱۴۰۲/۱۲/۲۹					
نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	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>۸۹۹,۰۲۴,۲۶۹</b>	<b>۹۵.۲۷٪</b>	<b>۵۳۷,۷۰۴,۸۵۷</b>	<b>۹۳.۴۹٪</b>
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۱۵۷,۱۴۱	۰.۰۳٪	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 فرض الحسنه در ردیف عقود غیر مبادله ای طبقه بندی می شود.

۲-۹-۶۴- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری  
 در این بخش سیاست‌های بانک اعم از بازدارندگی و پیگیری در زمینه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری و همچنین سیاست‌های خود در تملیک دارایی‌ها و شیوه نقد نمودن آنها افشاء و جداول ۱-۹-۳-۶۴ الی ۳-۹-۶۴ تکمیل می‌شود.

۱-۹-۳-۶۴- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

	۱۴۰۲/۰۶/۳۱				۱۴۰۲/۱۲/۲۹				۱۴۰۳/۰۶/۳۱			
	اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای دوره	۴۲,۶۱۱,۳۲۲	۸,۴۹۰,۹۸۵	(۴,۷۳۸,۶۸۱)	۴۶,۳۶۳,۶۲۶	۱۶,۸۱۹,۹۴۷	۴,۹۱۹,۵۹۶	(۱,۹۴۸,۳۸۹)	۱۹,۷۹۱,۱۵۴	۱۶,۸۱۹,۹۴۷	۴,۹۱۹,۵۹۶	(۱,۹۴۸,۳۸۹)	۱۹,۷۹۱,۱۵۴
انتقال یافته به غیرجاری در طی دوره	۴۹,۶۶۵,۴۱۳	۸,۶۳۵,۴۱۶	۰	۵۸,۳۰۰,۸۲۸	۴۷,۰۱۹,۷۵۵	۵,۶۳۵,۶۲۵	۰	۵۲,۶۵۴,۳۸۰	۴۷,۰۱۹,۷۵۵	۵,۶۳۵,۶۲۵	۰	۵۲,۶۵۴,۳۸۰
تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی دوره:												
وصول نقدی	(۷,۶۳۵,۲۱۵)	(۱,۲۵۳,۴۱۶)	(۱,۴۱۵,۶۳۳)	(۱۰,۳۰۴,۲۶۳)	(۹,۸۵۶,۷۴۶)	(۱,۸۵۶,۷۴۶)	(۲,۶۳۵,۲۵۶)	(۱۴,۳۴۸,۷۴۸)	(۹,۸۵۶,۷۴۶)	(۱,۸۵۶,۷۴۶)	(۲,۶۳۵,۲۵۶)	(۱۴,۳۴۸,۷۴۸)
وصول شده با تملیک دارایی	(۱,۵۴۷,۳۵۲)	(۲۰۵,۴۱۶)	(۱۶۳,۵۲۸)	(۱,۹۱۶,۲۹۶)	(۱,۷۲۶,۷۹۵)	(۳۰۷,۴۹۱)	(۱۵۵,۰۳۵)	(۲,۰۹۹,۳۲۱)	(۱,۷۲۶,۷۹۵)	(۳۰۷,۴۹۱)	(۱۵۵,۰۳۵)	(۲,۰۹۹,۳۲۱)
تسویه با تسهیلات جدید	(۱۰,۸۹۳,۲۰۵)	۰	۰	(۱۰,۸۹۳,۲۰۵)	(۳,۳۳۸,۱۴۴)	۰	۰	(۳,۳۳۸,۱۴۴)	(۳,۳۳۸,۱۴۴)	۰	۰	(۳,۳۳۸,۱۴۴)
امهال	(۷۴۵,۳۲۷)	۰	۰	(۷۴۵,۳۲۷)	(۶۶۱,۰۶۹)	۰	۰	(۶۶۱,۰۶۹)	(۶۶۱,۰۶۹)	۰	۰	(۶۶۱,۰۶۹)
سوخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال دین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بخشش جرائم	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان دوره	۸۱,۲۵۹,۶۶۶	۱۵,۶۶۷,۵۶۹	(۶,۳۱۷,۸۴۲)	۹۰,۶۰۹,۳۹۳	۴۶,۶۱۱,۳۲۲	۸,۴۹۰,۹۸۵	(۴,۷۳۸,۶۸۱)	۴۹,۳۶۳,۶۲۶	۴۶,۶۱۱,۳۲۲	۸,۴۹۰,۹۸۵	(۴,۷۳۸,۶۸۱)	۴۹,۳۶۳,۶۲۶

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

۲-۹-۳-۶۴- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

خالص تسهیلات و مطالبات		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده تسهیلات و مطالبات		توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۳۵۸,۷۱۶	۳۸,۴۷۵,۶۹۲	(۱۳,۵۷۵,۰۵۱)	(۶,۵۳۴,۴۰۸)	۲۳,۹۳۳,۷۶۷	۴۵,۰۱۰,۰۹۹	صنعت
۱,۳۲۰,۵۸۰	۵,۳۶۴,۴۲۸	(۳,۵۲۷,۲۵۳)	(۷,۴۲۶,۹۹۱)	۴,۸۴۷,۸۳۳	۱۲,۷۹۱,۴۱۹	مسکن
۲,۰۹۸,۳۶۴	(۸۲۰,۷۸۰)	(۲,۰۳۳,۴۷۱)	(۹,۸۳۷,۳۹۷)	۴,۱۳۱,۸۳۵	۹,۰۱۶,۶۱۶	بازرگانی
۲,۰۱۳,۷۵۷	۱۰,۷۶۹,۲۷۹	(۴,۹۴۹,۱۴۴)	(۸,۹۱۵,۶۶۶)	۶,۹۶۲,۹۰۰	۱۹,۶۸۴,۹۴۴	خدمات
۱,۷۹۵,۰۸۱	۵۳۱,۴۷۹	(۱,۰۸۳,۹۰۵)	(۴۲۶,۱۷۶)	۲,۸۷۸,۹۸۶	۹۵۷,۶۵۶	کشاورزی
۳,۳۳۹,۹۴۶	۲,۴۸۷,۰۶۰	(۲۶۸,۳۵۸)	(۶۶۱,۵۶۹)	۳,۶۰۸,۳۰۴	۳,۱۴۸,۶۲۹	بانک‌ها
<b>۲۰,۹۲۶,۴۴۴</b>	<b>۵۶,۸۰۷,۱۵۸</b>	<b>(۲۵,۴۳۷,۱۸۲)</b>	<b>(۳۳,۸۰۲,۲۰۶)</b>	<b>۴۶,۳۶۳,۶۲۶</b>	<b>۹۰,۶۰۹,۳۶۳</b>	<b>جمع</b>

۳-۹-۳-۶۴- مانده دارایی‌های تملیکی

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
اموال منقول	.	.
مسکونی	۲,۳۲۴,۷۴۵	۹,۹۰۸,۹۰۰
اداری	۱۱۳,۰۹۱	۸,۰۴۹,۸۷۱
تجاری	۳,۳۲۳,۰۰۳	۴,۷۷۴,۰۰۳
زمین	۸۶۱,۴۱۴	۸۵۸,۰۲۴
مسکونی / تجاری	۷۲,۲۲۲	۷۳,۱۲۲
مسکونی / تجاری / اداری	۱۸۵,۹۰۴	۱۸۵,۹۰۴
اوراق بهادار	.	.
<b>مانده دارایی‌های تملیکی</b>	<b>۶,۸۸۰,۳۷۸</b>	<b>۲۳,۸۴۹,۸۲۳</b>

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

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۶۴,۳۷۳,۹۷۴ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه درجدول ۱-۱۰-۳-۶۴ ارائه شده است.

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

یادداشت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری ۱-۲-۶۴	۶۷۹,۳۴۰,۶۹۰	۸۰۴,۶۷۴,۶۸۱
ضریب ( درصد )	۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری	۵۴,۳۴۷,۲۵۵	۶۴,۳۷۳,۹۷۴

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

**۴-۶۴- 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.

**۴-۶۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی**

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

**۴-۶۴-۲- 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.

**۴-۶۴-۳- 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 می باشد. 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 می باشد.

**کمیته داریایی و بدهی (ALCO)** مسئول بررسی تجزیه و تحلیل ساختار داریایی‌ها 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 می باشد.

**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.

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

با توجه به گستردگی و کاربرد مدل‌های متفاوتی که به عنوان یک سنجه برای ریسک نقدینگی استفاده می‌شود، در بانک کارآفرین به صورت روزانه، پایش نسبت پوشش ریسک نقدینگی (LCR) انجام می‌گردد و همچنین سنجه‌های اندازه‌گیری شکاف نقدینگی، استخراج اندازه ریسک نقدینگی از برخی از رویکردهای نوین مانند سنجه نقدینگی انتظاری آتی نگر که به عنوان یک ابزار استاندارد برای اندازه‌گیری ریسک نقدینگی است، استفاده می‌شود. 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:

**۴-۶۴-۵- 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 برورسانی ارزش وثایق و کیفیت وثایق مطالبات و تسهیلات اعطایی در بانک در بازه‌های زمانی ۱۵ روزه در سیستم کربانک، سیستم آفرین پایش تسهیلات و تعهدات کلان بانک جهت پیگیری وضعیت نکول این نوع تسهیلات پایش نسبت‌های نقدینگی در گزارشات ماهانه کمیته داریایی و بدهی 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 داریایی‌ها 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 میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

**۱-۵-۴-۶۴- ذخایر نقدینگی**

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۳۹۷,۶۷۱	۷,۲۴۰,۷۰۲	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۳۹۶,۲۹۶,۳۳۵	۳۴۹,۹۸۷,۳۷۶	سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۳۵۸,۳۲۳	۴۹۲,۱۳۴	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۵۴,۹۸۶,۲۱۲	۴۶,۴۱۰,۰۴۲	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
<b>۴۵۹,۰۳۸,۵۴۱</b>	<b>۴۰۴,۱۳۰,۲۵۵</b>	<b>جمع ذخایر نقدینگی</b>

**۲-۵-۴-۶۴- جدول نسبت های نقدینگی**

ابتدای دوره	میانگین ماهانه دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها*
۳۱	۳۲	۳۸	۲۹	۳۲	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها
(۱۷)	(۱۰)	(۶)	(۱۵)	(۶)	خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها**
۸۶	۸۰	۸۶	۷۴	۷۴	تسهیلات به کل سپرده ها
۱۴۹	۱۳۴	۱۴۷	۱۲۴	۱۲۴	تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر
۲۱	۲۰	۲۱	۱۹	۲۱	سپرده های فرار به کل سپرده ها***

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

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

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

**۴-۴-۵-۳- 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.

۱۴۰۳/۰۶/۳۱

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی‌ها</b>							
موجودی نقد	۴۰۶,۱۶۸,۶۲۹	۹۵,۴۵۴,۸۴۸	۳۱۰,۷۱۳,۷۸۱	.	.	.	۴۰۶,۱۶۸,۶۲۹
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰۸,۵۳۱,۹۸۹	۱۰۸,۵۳۱,۹۸۹	.	.	.	.	۱۰۸,۵۳۱,۹۸۹
مطالبات از دولت	.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۵۶۰,۳۴۵,۵۲۵	۸۹,۳۳۴,۸۸۸	۲۷۴,۰۲۵,۹۳۰	۹۱,۲۶۵,۱۳۵	۱۸,۱۲۲,۱۹۰	.	۶۰۱,۸۵۷,۳۵۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۶۱,۷۴۶,۷۳۸	۵,۴۸۴,۲۲۰	۱۹,۳۳۱,۸۷۲	۲۳,۶۵۱,۱۱۱	۶,۴۰۲,۲۰۳	.	۶۱,۷۴۶,۷۳۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۶,۴۸۴,۲۵۳	.	۱۶,۴۸۴,۲۵۳	.	.	.	۱۶,۴۸۴,۲۵۳
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۳۴,۶۳۱,۲۲۱	.	.	.	.	.	۱۳۵,۵۱۹,۲۸۵
سایر حساب‌های دریافتی	۲۳,۸۴۹,۸۲۳	.	.	.	۲۳,۸۴۹,۸۲۳	.	۲۳,۸۴۹,۸۲۳
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۳,۷۶۴,۸۶۹	.	.	.	۱۷,۸۴۲,۶۵۵	۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۳۳,۷۶۴,۸۶۹
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۸,۷۰۵,۵۸۷	.	.	.	۱۸,۷۰۵,۵۸۷	.	۱۸,۷۰۵,۵۸۷
دارایی‌های نامشهود	۹۱,۲۳۳,۲۷۳	۳۱,۹۳۱,۷۳۸	۳۶,۳۱۸,۲۳۳	۱۷,۴۱۷,۲۱۷	۹۷,۵۴۳	.	۹۱,۲۳۳,۲۷۳
سپرده قانونی	.	.	.	.	.	.	.
دارایی مالیات انتقالی	۳۰,۸۰۰,۹۵۸	.	۱,۴۲۲,۹۴۹	۱,۵۳۸,۳۸۰	۱۱۹,۷۲۹	.	۳۰,۸۰۰,۹۵۸
سایر دارایی‌ها	۱,۴۵۸,۵۳۲,۸۶۶	۴۶۵,۲۵۸,۹۰۴	۱۱۷,۹۵۰,۴۵۷	۶۴۱,۹۲۸,۰۹۷	۱۳۲,۳۲۲,۴۶۴	۸۵,۱۳۹,۷۳۰	۱,۵۰۱,۱۸۳,۷۹۰
<b>جمع دارایی‌ها</b>							
<b>بدهی‌ها</b>							
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۵۰۴,۲۳۵,۳۵۹	(۱۱۳۰,۱۵,۲۸۴)	(۳۹۱,۲۲۰,۰۷۵)	.	.	.	.
سپرده‌های مشتریان	(۷۵۹,۱۲۷,۱۶۹)	(۲۶۵,۶۹۸,۷۸۲)	(۴۵۵,۰۲۸,۳۲۵)	(۳۰۲,۱۹۸,۰۹۱)	(۱۴۴,۹۲۵,۸۲۳)	(۸۱۱,۶۳۹)	.
سود سهام برداشتنی	(۲۰۰,۹۲۶)	(۱۷۷,۸۴۸)	.	.	(۲۳,۰۷۸)	.	.
اوراق بدهی و مشارکت	.	.	.	.	.	.	.
ذخیره مالیات عملکرد	(۳,۵۱۶,۶۹۳)	.	(۳,۵۱۶,۶۹۳)	.	.	.	.
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۹۷,۴۷۶,۹۳۷)	(۹۵,۵۷۳,۹۱۴)	(۱,۶۵۱,۸۳۹)	(۳۵۱,۱۸۴)	.	.	.
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	.	.	.	.	.	.	.
بدهی مالیات انتقالی	.	.	.	.	.	.	.
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۴,۹۶۵,۶۵۸)	.	.	.	.	.	(۴,۹۶۵,۶۵۸)
<b>جمع بدهی‌ها</b>	(۱,۳۶۹,۵۳۲,۷۴۲)	(۲۷۴,۴۶۵,۸۲۸)	(۴۷,۱۵۴,۶۷۴)	(۶۹۷,۱۸۶,۰۴۳)	(۱۴۴,۹۴۸,۹۰۰)	(۸۱۱,۶۳۹)	(۴,۹۶۵,۶۵۸)
جمع حقوق مالکانه	(۸۹,۰۰۰,۱۲۴)	.	.	.	.	.	(۸۹,۰۰۰,۱۲۴)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۱,۴۵۸,۵۳۲,۸۶۶)	(۲۷۴,۴۶۵,۸۲۸)	(۴۷,۱۵۴,۶۷۴)	(۶۹۷,۱۸۶,۰۴۳)	(۱۴۴,۹۴۸,۹۰۰)	(۸۱۱,۶۳۹)	(۹۳,۹۶۵,۷۸۲)
شکاف	(۹,۲۰۶,۹۲۴)	.	۷۰,۷۹۵,۷۸۲	(۵۵,۲۵۷,۹۴۶)	(۱۳,۶۱۵,۴۳۷)	۸۴,۳۳۸,۰۹۲	(۷۸,۰۴۳,۵۶۷)
شکاف انباشته	(۹,۲۰۶,۹۲۴)	.	۶۱,۵۸۸,۸۵۹	۶,۳۳۰,۹۱۳	(۶,۲۸۴,۵۲۳)	۷۸,۰۴۳,۵۶۸	.
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	(/۱۱)	.	۸۷٪	۶۸٪	(/۱۵)	۱۰۳٪	(/۹۶)
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد	(/۱۱)	۱	۸٪	۸٪	۸٪	۹۶٪	۰٪



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

۳-۴-۴-۶۴- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها (ادامه)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	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	۳۱۰,۷۱۳,۷۸۱					۱۷,۸۱۳,۸۳۲
۲۰,۸۵۱,۸۰۸							۹,۹۱۴,۹۱۶
۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۹۱,۸۱۴,۳۲۸	۹۰,۹۸۹,۷۲۱	۲۸۸,۷۹۸,۷۱۹	۵۸,۱۱۸,۳۳۷	۱۱,۹۴۵,۱۰۵		۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵
۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۴۹۲,۱۳۴		۲۳,۳۰۵,۸۱۸	۲۳,۱۰۴,۲۲۵	۶,۳۶۳,۲۱۰		۳۶,۲۲۰,۲۴۲
۹,۳۰۷,۹۷۳		۹,۳۰۷,۹۷۳					۵,۳۹۰,۰۶۸
۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱							۸,۶۷۴,۲۸۲
۶,۸۸۰,۳۷۸					۶,۸۸۰,۳۷۸		۵,۰۶۲,۳۷۳
۳۲۰,۴۲۰,۶۲					۱۵,۹۲۲,۲۱۴		۲۸,۱۱۰,۹۴۳
۱۸,۷۳۹,۵۸۲					۹۴۶,۹۴۲		۱۸,۱۰۷,۹۶۷
۸۱,۵۹۲,۲۶۴	۳۲,۷۰۲,۵۳۶	۸۲۸,۴۹۸	۲۱,۶۳۵,۸۷۶	۲۶,۳۷۳,۲۹۷	۵۲,۰۵۷		۵۸,۸۰۸,۲۹۶
۳,۶۸۸,۵۰۵		۹۶۳,۰۶۹	۲,۶۰۱,۹۸۰		۱۲۳,۴۵۷		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>۳۳,۷۱۴,۸۵۳</b>	<b>۶۲۵,۲۹۵,۰۶۶</b>
(۵۱۶,۰۳۰,۰۵۵)	(۱۴۶,۹۴۰,۹۶۷)		(۳۶۹,۰۸۹,۰۸۸)				
(۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲)	(۲۵۳,۲۴۰,۳۷۲)	(۶,۴۴۰,۵۱۱)	(۱۶۸,۱۹۱,۲۳۹)	(۳۰۵,۰۱۸,۶۲۴)	(۴۰۴,۶۷۶)		
(۲۴,۸۳۴)	(۵,۸۰۶)			(۱۹,۰۲۸)			
(۲,۳۷۱,۶۱۳)			(۲,۳۷۱,۶۱۳)				
(۶۶,۵۲۴,۰۲۱)	(۶۴,۶۵۹,۷۴۱)	(۱,۱۶۸,۷۱۷)	(۶۹۵,۵۶۳)				
(۳,۶۴۵,۱۱۵)							(۳,۶۴۵,۱۱۵)
(۱,۲۲۱,۸۹۱,۰۶۰)	(۴۶۴,۸۴۶,۸۸۶)	(۷,۶۰۹,۲۲۸)	(۵۴۰,۳۴۷,۵۰۲)	(۲۰۵,۰۳۷,۶۵۲)	(۴۰۴,۶۷۶)		(۳,۶۴۵,۱۱۵)
(۷۶,۲۴۶,۳۸۰)							(۷۶,۲۴۶,۳۸۰)
<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>
(۹۹,۵۹۶,۴۹۲)	(۹۹,۵۹۶,۴۹۲)	۹۴,۴۸۰,۰۳۳	۱۰۶,۷۰۸,۶۷۲	(۹۷,۴۴۱,۸۹۳)	۴۲,۰۲۶,۳۲۱		(۴۶,۱۷۶,۶۴۲)
(۹۹,۵۹۶,۴۹۲)	(۹۹,۵۹۶,۴۹۲)	(۵,۱۱۶,۴۵۹)	۱۰۱,۵۹۲,۲۱۳	۴,۱۵۰,۳۲۰	۴۶,۱۷۶,۶۴۱		
(۱۱۴۴)	(۱۱۴۴)	۱۳۶٪	۱۵۴٪	(۱۱۴۱)	۶۱٪		(۱۶۷)
(۱۱۴۴)	(۱۱۴۴)	(۱۱۴۴)	۱۴۷٪	۶٪	۶۷٪		۰٪

**دارایی‌ها**

موجودی نقد  
 مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی  
 مطالبات از دولت  
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی  
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی  
 سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار  
 مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته  
 سایر حساب‌های دریافتنی  
 دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش  
 دارایی‌های ثابت مشهود  
 دارایی‌های نامشهود  
 سپرده قانونی  
 دارایی مالیات انتقالی  
 سایر دارایی‌ها

**بدهی‌ها**

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی  
 سپرده‌های مشتریان  
 سود سهام پرداختنی  
 اوراق بدهی و مشارکت  
 ذخیره مالیات عملکرد  
 ذخایر و سایر بدهی‌ها  
 بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش  
 بدهی مالیات انتقالی  
 ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

**جمع بدهی‌ها**

جمع حقوق مالکانه  
 جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط  
**جمع بدهی‌ها، حقوق مالکانه و اقلام 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 میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

۴-۵-۴-۶۴- تحلیل سررسید قراردادی بدهی های مالی

۴-۵-۴-۶۴-۱- جدول زیر سررسید بدهی های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می دهد.

۱۴۰۳/۰۶/۳۱						
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
.	.	.	(۳۹۱,۲۲۰,۰۷۵)	.	(۱۱۳,۰۱۵,۲۸۴)	(۵۰۴,۲۳۵,۳۵۹)
.	(۸۱۱,۶۳۹)	(۱۴۴,۹۲۵,۸۲۲)	(۳۰۲,۱۹۸,۰۹۱)	(۴۵,۵۰۲,۸۳۵)	(۲۶۵,۶۹۸,۷۸۲)	(۷۵۹,۱۳۷,۱۶۹)
.	.	.	.	.	.	.
.	.	(۲,۳۶۳)	.	.	.	(۲,۳۶۳)
.	(۸۱۱,۶۳۹)	(۱۴۴,۹۲۸,۱۸۵)	(۶۹۳,۴۱۸,۱۶۶)	(۴۵,۵۰۲,۸۳۵)	(۳۷۸,۷۱۴,۰۶۶)	(۱,۲۶۳,۳۷۴,۸۹۰)
<b>بدهی ها</b>						
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری						
سپرده های مشتریان						
اوراق بدهی و مشارکت						
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی						
<b>جمع</b>						
۱۴۰۲/۱۲/۲۹						
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)
<b>بدهی ها</b>						
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری						
سپرده های مشتریان						
اوراق بدهی و مشارکت						
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی						
<b>جمع</b>						

موسسه حسابرسی آزمون پرداز

گزارش بررسی اجمالی

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

۲-۴-۵-۴-۶۴- جدول زیر سررسید بدهی های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می دهد.

۱۴۰۳/۰۶/۳۱

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
.	.	.	(۴۳,۸۱۷,۱۳۳)	.	(۳۹۸,۱۷۳,۵۰۹)	(۴۴۱,۹۹۰,۶۴۳)
.	.	(۲,۷۹۷,۹۰۶)	(۶۰۷,۷۸۴)	(۸۴,۴۵۳)	(۱۱,۶۴۳,۸۶۵)	(۱۵,۱۳۴,۰۰۹)
.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.
.	.	(۲,۷۹۷,۹۰۶)	(۴۴,۴۲۴,۹۱۷)	(۸۴,۴۵۳)	(۴۰۹,۸۱۷,۳۷۴)	(۴۵۷,۱۲۴,۶۵۱)

**بدهی ها**

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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)	(۴۷۲,۲۳۲,۱۲۳)

**بدهی ها**

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

## بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

### یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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

این آزمون جهت بررسی توان مقابله بانک با تکانه های نقدینگی (حاصل از نظر خبرگان و یا مستند به شواهد تاریخی بانک) است. طبق رهنمودهای کمیته بازل، استفاده از آزمون تنش و تحلیل سناریو به منظور پیش بینی جریان های نقد آتی توصیه شده است. هدف آزمون های تنش تخمین شدت تاثیر شوک های قوی اما قابل پیش بینی بر یک سیستم مالی است. سابقه پیاده سازی و استفاده از مدل های آزمون تنش در 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 پایش قرار می گیرد:

سطح اول: با تهیه گزارشات با عنوان «نسبت های نقدینگی» و ارائه آنها با تواترهای ماهانه در کمیته دارایی و بدهی چشم انداز کلی از وضعیت نقدینگی بانک مورد تحلیل قرار می گیرد. نسبت های تهیه شده در این بخش از جمله نسبت های نقدینگی مدنظر سازمان های معتبر مانند صندوق بین المللی پول و کمیته بال است. همچنین در این سطح گزارشات محاسبه شکاف نقدینگی ایستای (Static Liquidity Gap) بانک با توجه به سررسید انواع سپرده ها و تسهیلات و اقلام پرداخت شده 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 پایش آن در بانک محاسبه شده است. در نسبت پوشش نقدینگی (LCR) با توجه به توافقنامه مذکور تا سال ۲۰۱۸ به بانک ها مهلت داده شده است که مقدار این نسبت را به بیش از ۱۰۰٪ برسانند. هدف اصلی این نسبت افزایش قابلیت بازبایی 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 شرکت ها

ایجاد قرارداد خاص با مشتریان خاص سپرده گذار برای کاهش برداشت سپرده ها

هماهنگی با سایر بانک های دارای مازاد منابع در بازار بین بانکی

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

**۵-۶۴- ریسک بازار**

**۱-۵-۶۴- تعریف ریسک بازار**

ریسک بازار عبارت از امکان زیان حاصل از کاهش ارزش موقعیت‌های معاملاتی بانک (دربگیرنده 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.

**۲-۵-۶۴- 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.

**۲-۵-۶۴- 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 پرریسک در نظر گرفته می‌شود.

**۴-۵-۶۴- 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:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		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 سایر سرمایه‌گذاری‌ها (با ذکر عنوان)
۲۱۶,۸۸۰	(-۲۰.۵۳, ۲۰.۵۳)	۲۰۷,۰۴۹	(-۲۰.۳۲, ۲۰.۳۲)	
-	-	-	-	

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





**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

**۱-۵-۵-۶۴- خلاصه وضعیت باز ارزی**

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
۲۴,۰۱۹,۰۲۵	۳۸,۵۱۹,۸۴۶	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها - میلیون ریال
(۱,۶۴۲,۷۱۳)	(۱۰۲,۳۴۲)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها - میلیون ریال
۲۲,۳۷۶,۳۱۲	۳۸,۴۱۷,۵۰۴	وضعیت باز ارزی - میلیون ریال
۴۱.۳٪	۵۵.۶٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد
(/۳)	۰٪	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
۳,۷۸۰	۲,۹۴۱	جمع دارایی ها به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	جمع بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۳,۷۸۰	۲,۹۴۱	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	۲,۹۴۱	خالص وضعیت باز طلا
۳,۷۸۰	۲,۹۴۱	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
۰	۰	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد

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

با توجه به روش واریانس-کواریانس 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:

نوع ارز	۱۴۰۳/۰۶/۳۱		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
	تغییر احتمالی در	تاثیر در سود و	تغییر احتمالی در	تاثیر در سود و
	قیمت بازار	زیان	قیمت بازار	زیان
دلار آمریکا	(-۰.۰۷, ۰.۰۷)	۱۲,۷۵۰	۰	۰
یورو	(-۰.۰۹, ۰.۰۹)	۸,۴۳۷	(-۲,۸۹, ۲,۸۹)	۴۲,۷۷۹
پوند انگلستان	(-۰.۱۱, ۰.۱۱)	۲۸۲	(-۲,۸۴, ۲,۸۴)	۷,۵۴۸
درهم امارات	(-۰.۰۸, ۰.۰۸)	۱,۸۷۸	-	-
ین ژاپن	(-۰.۱۹, ۰.۱۹)	۱۹۲	(-۳,۳۲, ۳,۳۲)	۱۲,۲۹۶
فرانک سوئیس	(-۰.۰۸, ۰.۰۸)	۸۷	(-۲,۷۰, ۲,۷۰)	۲,۸۲۹
یوان چین	(-۰.۱۳, ۰.۱۳)	۴,۴۴۲	(-۱,۸۰, ۱,۸۰)	۴۶,۴۵۴
روبل روسیه	(-۰.۱۴, ۰.۱۴)	۶۶	(-۸,۵۸, ۸,۵۸)	۴,۱۷۸
وون کره جنوبی	(-۰.۱۳, ۰.۱۳)	۵۳۱	(-۳,۶۲, ۳,۶۲)	۱۴,۵۱۹
روپیه هند	(-۰.۱۰, ۰.۱۰)	۳۵۶	(-۱,۰۵, ۱,۰۵)	۱,۷۸۰
لیبر ترکیه	(-۰.۰۸, ۰.۰۸)	۶	(-۴,۴۲, ۴,۴۲)	۳۴۴
سایر	(-۰.۱۰, ۰.۱۰)	۱	(-۰.۱۳, ۰.۱۳)	۱
		<b>۲۸,۹۲۸</b>		<b>۴۷,۱۷۰</b>

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

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

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	
مدل واریانس کواریانس ساده	۲۰۷,۰۴۹	۶۳۱,۱۴۷	۲۸,۹۲۸	۸۶,۷۸۴	۷۰۷,۹۳۱
مدل استاندارد	۸٪*(میانگین موقعیت)	۸۱,۵۰۳	فروش یا خرید*(۸٪ موقعیت)	۲,۷۷۲,۹۵۱	۲,۸۵۴,۴۵۴

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

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

۱۴۰۳/۰۶/۳۱						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>داراییها</b>						
موجودی نقد	۴۰۶,۱۶۸,۶۲۹	.	.	.	.	۴۰۶,۱۶۸,۶۲۹
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰۸,۵۲۱,۹۸۹	.	.	.	.	۱۰۸,۵۲۱,۹۸۹
مطالبات از دولت	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۵۶۰,۳۴۵,۵۲۵	۸۹,۳۳۴,۸۸۸	۸۷,۵۸۷,۳۸۳	۲۷۴,۰۳۵,۹۳۰	۹۱,۲۶۵,۱۳۵	۱۸,۱۲۲,۱۹۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶۱,۷۴۶,۷۳۸	.	.	۱۹,۳۲۱,۸۷۲	.	۴۲,۴۲۴,۸۶۶
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۱۶,۴۸۴,۲۵۳	.	.	۱۶,۴۸۴,۲۵۳	.	.
سایر دریافتنیها	۱۳۴,۶۳۱,۲۲۱	.	.	.	.	۱۳۴,۶۳۱,۲۲۱
داراییهای غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۲۳,۸۴۹,۸۲۳	.	.	.	.	۲۳,۸۴۹,۸۲۳
داراییهای ثابت مشهود	۳۳,۷۶۴,۸۶۹	.	.	.	.	۳۳,۷۶۴,۸۶۹
داراییهای نامشهود	۱۸,۷۰۵,۵۸۷	.	.	.	.	۱۸,۷۰۵,۵۸۷
سپرده قانونی	۹۱,۲۳۳,۲۷۳	۳۱,۹۳۱,۷۳۸	۵,۴۶۸,۵۴۱	۳۶,۳۱۸,۲۳۳	۱۷,۴۱۷,۲۱۷	۹۷,۵۴۳
سایر داراییها	۳۰,۸۰۰,۹۵۸	.	.	.	.	۳۰,۸۰۰,۹۵۸
<b>جمع داراییها</b>	<b>۱,۴۵۸,۵۳۲,۸۶۶</b>	<b>۱۲۱,۲۶۶,۶۲۶</b>	<b>۹۳,۰۵۵,۹۲۴</b>	<b>۳۴۶,۱۶۰,۲۸۹</b>	<b>۱۰۸,۶۸۲,۲۵۲</b>	<b>۱۸,۲۱۹,۷۳۳</b>
<b>بدهیها</b>						
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۵۰۴,۳۳۵,۳۵۹)	(۱۱۳,۰۱۵,۲۸۴)	.	.	.	(۳۹۱,۲۲۰,۰۷۵)
سپردههای مشتریان	(۷۵۹,۱۳۷,۱۶۹)	(۲۶۵,۶۹۸,۷۸۲)	(۴۵,۵۰۲,۸۳۵)	(۳۰۲,۱۹۸,۰۹۱)	(۱۴۴,۹۲۵,۸۲۲)	(۸۱۱,۶۳۹)
سود سهام پرداختنی	(۲۰۰,۹۲۶)	.	.	.	.	(۲۰۰,۹۲۶)
اوراق بدهی و مشارکت	.	.	.	.	.	.
مالیات عملکرد پرداختنی	(۳,۵۱۶,۶۹۳)	.	.	.	.	(۳,۵۱۶,۶۹۳)
ذخایر و سایر پرداختنیها	(۹۷,۴۷۶,۹۳۷)	.	.	.	.	(۹۷,۴۷۶,۹۳۷)
بدهیهای مرتبط با داراییهای غیرجاری نگهداری شده برای فروش	.	.	.	.	.	.
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۴,۹۶۵,۶۵۸)	.	.	.	.	(۴,۹۶۵,۶۵۸)
<b>جمع بدهیها</b>	<b>(۱,۳۶۹,۵۳۲,۷۴۲)</b>	<b>(۳۷۸,۷۱۴,۰۶۶)</b>	<b>(۴۵,۵۰۲,۸۳۵)</b>	<b>(۳۰۲,۱۹۸,۰۹۱)</b>	<b>(۱۴۴,۹۲۵,۸۲۲)</b>	<b>(۸۱۱,۶۳۹)</b>
<b>جمع حقوق مالکانه</b>	<b>(۸۹,۰۰۰,۱۲۴)</b>					<b>(۸۹,۰۰۰,۱۲۴)</b>
<b>جمع بدهیها و حقوق مالکانه</b>	<b>(۱,۴۵۸,۵۳۲,۸۶۶)</b>	<b>(۳۷۸,۷۱۴,۰۶۶)</b>	<b>(۴۵,۵۰۲,۸۳۵)</b>	<b>(۳۰۲,۱۹۸,۰۹۱)</b>	<b>(۱۴۴,۹۲۵,۸۲۲)</b>	<b>(۸۱۱,۶۳۹)</b>
<b>شکاف</b>	<b>(۲۵۷,۴۴۷,۴۴۰)</b>	<b>(۲۵۷,۴۴۷,۴۴۰)</b>	<b>۴۷,۵۵۳,۰۸۸</b>	<b>۴۲,۹۶۲,۱۹۸</b>	<b>(۳۶,۲۴۳,۴۷۰)</b>	<b>۱۸۴,۷۶۷,۵۲۹</b>
<b>شکاف انباشته</b>	<b>(۲۵۷,۴۴۷,۴۴۰)</b>	<b>(۲۰۹,۸۹۴,۳۵۱)</b>	<b>(۱۶۵,۹۳۲,۱۵۳)</b>	<b>(۱۶۵,۹۳۲,۱۵۳)</b>	<b>(۲۰۲,۱۷۵,۶۲۳)</b>	<b>(۱۸۴,۷۶۷,۵۲۹)</b>

موسسه حسابرسی آزمون پرداز

گزارش بررسی اجمالی

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>داراییها</b>						
موجودی نقد	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	.	.	.	.	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۲۰,۸۵۱,۸۰۸	.	.	.	.	۲۰,۸۵۱,۸۰۸
مطالبات از دولت	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۹۱,۸۱۴,۳۲۸	۹۰,۹۸۹,۷۲۱	۲۸۸,۷۹۸,۷۱۹	۵۸,۱۱۸,۲۳۷	۱۱,۹۴۵,۱۰۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	.	.	۳۳۰,۵۸۱۷,۶۲	.	۲۹,۹۵۹,۵۶۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۹,۳۰۷,۹۷۳	.	.	۹,۳۰۷,۹۷۳	.	.
سایر دریافتی‌ها	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	.	.	.	.	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۶,۸۸۰,۳۷۸	.	.	.	.	۶,۸۸۰,۳۷۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۲,۰۴۲,۰۶۲	.	.	.	.	۳۲,۰۴۲,۰۶۲
دارایی‌های نامشهود	۱۸,۷۳۹,۵۸۲	.	.	.	.	۱۸,۷۳۹,۵۸۲
سپرده قانونی	۸۱,۵۹۲,۲۶۴	۳۲,۷۰۲,۵۳۶	۸۲۸,۴۹۸	۲۱,۶۳۵,۸۷۶	۲۶,۳۷۳,۲۹۷	۵۲,۰۵۷
سایر دارایی‌ها	۳,۶۸۸,۵۰۵	.	.	.	.	۳,۶۸۸,۵۰۵
<b>جمع</b>	<b>۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹</b>	<b>۱۲۴,۵۱۶,۸۶۴</b>	<b>۹۱,۸۱۸,۲۱۹</b>	<b>۳۴۴,۰۴۸,۳۸۶</b>	<b>۸۴,۴۹۱,۵۳۴</b>	<b>۱۱,۹۹۷,۱۶۲</b>
<b>بدهی‌ها</b>						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۵۱۶,۰۳۰,۰۵۵)	(۱۴۶,۹۴۰,۹۶۷)	.	.	.	(۳۶۹,۰۸۹,۰۸۸)
سپرده‌های مشتریان	(۶۳۳,۲۹۵,۴۲۲)	(۲۵۳,۲۴۰,۳۷۲)	(۶,۴۴۰,۵۱۱)	(۱۶۸,۱۹۱,۲۳۹)	(۲۰۵,۰۱۸,۶۲۴)	(۴۰۴,۶۷۶)
سود سهام پرداختی	(۲۴,۸۳۴)	.	.	.	.	(۲۴,۸۳۴)
اوراق بدهی و مشارکت	.	.	.	.	.	.
مالیات عملکرد پرداختی	(۲,۳۷۱,۶۱۳)	.	.	.	.	(۲,۳۷۱,۶۱۳)
ذخایر و سایر پرداختی‌ها	(۶۶,۵۲۴,۰۲۱)	.	.	.	.	(۶۶,۵۲۴,۰۲۱)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فرو	.	.	.	.	.	.
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۳,۶۴۵,۱۱۵)	.	.	.	.	(۳,۶۴۵,۱۱۵)
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<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>جمع حقوق صاحبان سهام</b>	<b>(۷۶,۲۴۶,۳۸۰)</b>					
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام</b>	<b>(۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹)</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>شکاف</b>	<b>(۲۷۵,۶۶۴,۴۷۵)</b>	<b>۸۵,۳۷۷,۷۰۸</b>	<b>۱۷۴,۸۵۷,۱۴۷</b>	<b>۱۲۴,۸۵۷,۱۴۷</b>	<b>(۱۲۰,۵۲۷,۰۸۹)</b>	<b>۱۱,۵۹۲,۴۸۵</b>
<b>شکاف انباشته</b>	<b>(۲۷۵,۶۶۴,۴۷۵)</b>	<b>(۱۹۰,۲۸۶,۷۶۷)</b>	<b>(۱۵,۴۲۹,۶۲۰)</b>	<b>(۱۵,۴۲۹,۶۲۰)</b>	<b>(۱۲۵,۹۵۶,۷۱۰)</b>	<b>(۱۲۴,۳۶۴,۲۲۵)</b>

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

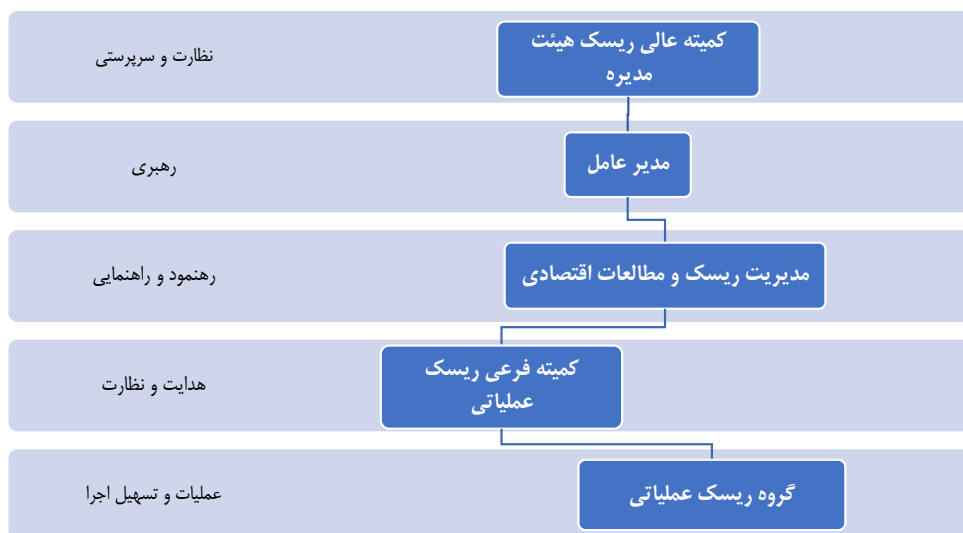
**۶-۶۴- ریسک عملیاتی**

**۶-۶۴-۱- تعریف ریسک عملیاتی**

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

**۶-۶۴-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی**

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



کمیته عالی ریسک هیئت مدیره به نمایندگی از هیئت مدیره بانک مسئولیت پایه گذاری چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی، تصویب نهایی استراتژی و سیاست های بانک، حدود و آستانه های مرتبط با ریسک عملیاتی و هرگونه تغییرات، اصلاحات و تجدید نظر در آنها را بر عهده دارد. کمیته فرعی ریسک عملیاتی نیز به نمایندگی از کمیته عالی ریسک هیئت مدیره مسئول بررسی و ارزیابی اولیه 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.

**۶-۶۴-۳- 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 میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

۶۴-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران

بانک کارآفرین آئین نامه مدیریت بحران را در سال ۱۳۹۴ تصویب کرده و برای مدیریت شرایط بحرانی کمیته ای نیز تحت عنوان کمیته بحران با حضور اکثریت مدیران ارشد و از آن جمله 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.

۶۴-۶-۵- روش سنجش ریسک عملیاتی

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

\* فرآیندهای خودارزیابی ریسک و کنترل (RCSA)

\* شاخص های کلیدی ریسک عملیاتی (KRI)

\* جمع آوری داده های زیان

\* تحلیل سناریو

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

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.

شاخص های کلیدی ریسک عملیاتی (KRI)؛ به عنوان یک ابزار در دسترس دیگر برای مدیریت ریسک عملیاتی، همانند یک سیستم هشدار دهنده برای ریسک های رو به افزایشی که در آینده احتمالا منجر به وقوع ضرر و زیان می شوند، عمل می نماید. شاخص های کلیدی ریسک عملیاتی از جنس شاخص های موردی، گذشته نگر و آینده نگر می باشند. شاخص های موردی برای جمع آوری داده های مربوط به اتفاقات خاص بوده و به سادگی قابل درک و مشاهده هستند. این قبیل شاخص ها بیشتر حالت صفر و یک و یا بلی و خیر دارند. شاخص های گذشته نگر اطلاعاتی در خصوص رخداد های تحقق یافته و روند زمانی آنها را در اختیار ما قرار می دهد. این شاخص ها در تدوین استراتژی ها و ارزیابی راهکارهای کنترلی به مدیران کمک می کنند. شاخص های آینده نگر نیز این امکان را فراهم می کنند که امکان وقوع ریسک در آینده قابل پیش بینی گردد.

جمع آوری داده ها، نظارت، تحلیل نمودن این شاخص ها، از پیش شرط های اصلی پیاده سازی یک چارچوب توانمند مدیریت ریسک عملیاتی است. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی با همکاری سایر مدیریت های بانک و طی جلسات متعدد اقدام به تدوین شاخص های کلیدی ریسک عملیاتی در سطح بانک نموده است. هر یک از این شاخص ها دارای محدوده احتیاط و هشدار از پیش تعیین شده می باشند که به نوعی حالت هشدار دهنده به مدیریت ارشد بانک و مدیریت مربوطه را دارند.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

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

مدیریت ریسک تلاش می کند با گزارش دهی مستمر نتایج حاصل از محاسبه "حداقل سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی"، "خود ارزیابی ریسک و کنترل"، "شاخص های کلیدی ریسک" به مدیریت ارشد و کمیته عالی ریسک هیئت مدیره تریبالی 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.

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

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

**سرمایه در معرض**

**ریسک عملیاتی**

میلیون ریال

۳,۵۵۱,۷۲۲

**روش اندازه گیری**

روش شاخص پایه BI

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

۶۴-۷- مدیریت سرمایه

۶۴-۷-۱- سرمایه نظارتی

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>سرمایه لایه یک</b>
۳۱,۵۹۰,۹۳۷	۳۱,۵۹۰,۹۳۷	سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)
.	.	صرف سهام
۱۱,۰۱۰,۲۴۲	۱۹,۳۸۵,۷۲۳	سود (زیان) انباشته
۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۱۵,۴۹۵,۷۲۱	اندوخته قانونی
.	.	اندوخته احتیاطی
۷,۱۳۵,۸۰۷	۱۱,۰۷۴,۸۸۹	سایر اندوخته‌ها
۸,۲۸۴,۰۷۹	۸,۲۸۴,۰۷۹	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت، سهام و اوراق بهادار
<b>۷۰,۷۶۱,۲۷۳</b>	<b>۸۵,۸۳۱,۳۴۸</b>	<b>جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی</b>
		<b>کسر می شود: تعدیلات نظارتی</b>
(۴,۶۵۰,۷۴۵)	(۶,۹۵۷,۱۶۲)	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)	(۹۹۲,۲۵۰)	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)	(۲,۰۶۵,۲۸۲)	۵۰٪ خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر
.	.	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
<b>(۷,۹۴۱,۶۳۵)</b>	<b>(۱۰,۱۷۶,۸۵۹)</b>	<b>جمع تعدیلات نظارتی</b>
<b>۶۲,۸۱۹,۶۳۹</b>	<b>۷۵,۶۵۴,۴۸۹</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 موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر
۸,۴۹۱,۷۵۹	۸,۱۳۱,۲۲۱	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری
<b>۸,۴۹۱,۷۵۹</b>	<b>۸,۱۳۱,۲۲۱</b>	<b>جمع سرمایه لایه دو</b>
		<b>کسر می شود: تعدیلات نظارتی</b>
(۲,۰۲۵,۶۳۸)	(۲,۰۶۵,۲۸۲)	۵۰٪ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر
۶,۴۶۶,۱۲۰	۶,۰۶۵,۹۴۰	سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی
.	.	کسر می شود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
۶,۴۶۶,۱۲۰	۶,۰۶۵,۹۴۰	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۶۹,۲۸۵,۷۵۹	۸۱,۷۲۰,۴۲۸	سرمایه نظارتی
<b>۵۸,۳۰۹,۷۱۴</b>	<b>۶۹,۲۸۵,۷۵۹</b>	<b>سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی*</b>

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۶۴-۷-۲- تخصیص سرمایه

دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان دوره شش‌ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ مبلغ ۸۵۳,۳۳۲,۰۵۶ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۰۶/۳۱		شرح	
مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده یا احتساب وثایق و ضرایب تعدیل *	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲,۵۸۶,۰۷۵	۱۰۰	۲۲,۵۸۶,۰۷۵	۱۰۰	۰	۰
۹۱,۳۳۳,۲۷۳	۱۰۰	۹۱,۳۳۳,۲۷۳	۱۰۰	۰	۰
۴,۹۱۰,۰۵۰	۱۰۰	۴,۹۱۰,۰۵۰	۱۰۰	۰	۰
۲۸,۲۸۸,۸۱۱	۱۰۰	۲۸,۲۸۸,۸۱۱	۲۰	۵,۷۶۵,۷۶۲	۴۶۱,۳۶۱
۷,۲۴۵	۱۰۰	۷,۲۴۵	۴۰	۲,۹۸۸	۲۳۲
۸۰,۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۸۰,۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۸۰,۶۰۰,۰۰۰	۶,۴۴۸,۰۰۰
۵۴,۶۸۱,۵۶۵	۱۰۰	۵۴,۶۸۱,۵۶۵	۱۰۰	۰	۰
۲۴,۷۸۶,۰۱۰	۱۰۰	۲۴,۷۸۶,۰۱۰	۲۰	۴,۹۵۷,۲۰۲	۳۹۶,۵۷۶
۶,۵۵۵,۳۲۲	۱۰۰	۶,۵۵۵,۳۲۲	۲۰	۱,۳۱۱,۰۴۴	۱۰۴,۸۸۴
۶۶,۶۱۲,۱۶۲	۱۰۰	۵۲,۶۶۹,۳۰۰	۵۰	۲۶,۳۳۴,۶۵۰	۲,۱۰۶,۷۷۲
۵,۴۶۰,۴۸۲	۱۰۰	۴,۷۸۲,۲۸۴	۷۵	۳,۵۸۸,۲۱۳	۲۸۷,۰۵۷
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۲,۹۴۱,۱۷۸	۱۰۰	۲,۹۴۱,۱۷۸	۱۵۰	۴,۴۱۱,۷۶۶	۱,۷۴۲,۸۹۹
۸۴,۴۹۲,۳۳۵	۱۰۰	۷۱,۰۸۵,۷۸۲	۵۰	۳۵,۵۲۲,۸۹۱	۲,۸۴۲,۳۳۱
۱۰,۴۳۴,۵۰۹	۱۰۰	۷۸,۴۶۸,۰۰۹	۱۰۰	۷۸,۴۶۸,۰۰۹	۶,۲۷۷,۴۷۳
۱,۹۷۶,۳۲۷	۱۰۰	۱,۹۷۶,۳۲۷	۱۵۰	۲,۹۶۴,۴۹۱	۲۳۷,۱۵۹
۵۸,۱۱۲,۳۰۰	۱۰۰	۵۵,۱۳۷,۹۶۶	۲۰۰	۱۱۰,۲۷۵,۹۱۱	۸۸۲,۳۰۷
۶,۷۴۳,۵۷۲	۱۰۰	۴,۴۲۱,۵۶۵	۱۵۰	۷,۴۱۲,۳۲۸	۵۹۲,۹۸۸
۴۰,۱۱۹,۹۰۶	۱۰۰	۲,۱۳۰,۶۹۲	۵۰	۱,۰۶۵,۳۴۶	۸۵,۲۳۸
۶۰,۳۳۲,۴۱۸	۱۰۰	۰	۷۵	۰	۰
۶۲,۶۸۵,۸۱۳	۱۰۰	۴۵,۳۳۴,۰۸۸	۱۰۰	۴۵,۳۳۴,۰۸۸	۳,۶۲۶,۷۲۷
۲۶۰,۱۰۸	۱۰۰	۷۸۰,۳۲۲	۱۵۰	۱۱۷,۰۴۸	۹,۳۶۴
۲,۲۴۰,۱۸۵	۱۰۰	۱,۷۵۹,۷۳۸	۲۰۰	۳,۵۱۹,۶۵۷	۲۸۱,۵۵۷
۲,۳۷۴,۸۷۳	۱۰۰	۱,۶۷۵,۹۹۱	۱۵۰	۲,۵۱۳,۸۸۷	۲۰۱,۱۱۹
۲,۹۶۳,۲۹۹	۱۰۰	۱,۳۹۵,۴۹۰	۳۰	۴۱۸,۶۴۷	۳۳,۴۹۲
۱۷,۶۸۲,۷۲۴	۱۰۰	۹,۶۸۹,۳۰۵	۵۰	۴,۸۴۴,۶۵۲	۳۸۷,۵۷۲
۱۳,۳۰۹,۸۱۹	۱۰۰	۸,۶۲۳,۰۰۱	۹۰	۷,۷۶۹,۳۴۱	۶۲۱,۵۴۷
۱,۷۱۷,۹۵۰	۱۰۰	۱,۱۲۴,۴۲۷	۱۳۰	۱,۳۴۹,۲۱۷	۱۰۷,۳۲۷
۴۶۸,۵۶۴	۱۰۰	۲۹۴,۷۸۳	۱۷۰	۵۰۱,۱۳۱	۴۰,۰۰۹
۲۶,۴۰۲,۹۴۴	۱۰۰	۲۴,۰۰۰,۷۳۶	۹۰	۲۱,۶۰۹,۶۳۳	۱,۷۲۸,۵۵۷
۷۷۲,۴۱۸	۱۰۰	۱۹۹,۵۹۴	۲۰	۳۹,۹۱۹	۳,۱۹۴
۴,۹۷۲,۰۱۵	۱۰۰	۴,۰۶۶,۳۲۲	۴۰	۱,۶۲۶,۵۲۹	۱۳۰,۱۲۲
۴,۵۶۱,۹۹۸	۱۰۰	۳,۸۰۰,۶۶۴	۷۵	۲,۸۵۰,۲۹۸	۲۳۸,۰۰۰
۴,۲۶۷,۶۰۲	۱۰۰	۳,۵۴۹,۴۶۰	۱۰۰	۳,۵۴۹,۴۶۰	۲۸۳,۹۵۷

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۶۴-۷-۲-۱ - دارایی‌های مؤزن شده به ریسک اعتباری (ادامه)

۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۰۶/۳۱		شرح	
مبلغ	ضریب احتساب وثایق و ضرایب تعدیل شده با ریسک	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تعدیل شده با ریسک	ضریب احتساب وثایق و ضرایب تعدیل شده با ریسک	دارایی‌ها و تعهدات مؤزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۹,۹۱۵	۱۰۰	۱۸۱,۸۹۰	۱۵۰	۲۱,۸۲۷	۹۰۰,۶۲۸
۱۴,۶۷۱,۸۲۸	۱۰۰	۱۲,۳۸۲,۷۲۱	۱۰۰	۱۲,۳۸۲,۷۲۱	۰
۹,۸۳۳,۰۷۰	۱۰۰	۳,۰۴۹,۸۲۶	۵۰	۱,۵۲۴,۹۱۳	۲۴۹,۲۱۰
۴۳,۴۹۱,۵۷۲	۱۰۰	۴۳,۴۹۱,۵۷۲	۱۰۰	۴۳,۴۹۱,۵۷۲	۱,۵۸۲,۳۲۸
۱۳,۸۱۷,۴۷۲	۱۰۰	۱۳,۸۱۷,۴۷۲	۱۰۰	۱۳,۸۱۷,۴۷۲	۳۰۴,۴۱۰
۱,۵۵۷,۸۸۲	۱۰۰	۱,۵۵۷,۸۸۲	۵۰	۷۷۸,۹۴۱	۸,۵۲۴
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۲۳۰,۵۲۸,۶۵۱	۱۰۰	۲۳۰,۵۲۸,۶۵۱	۱۰۰	۲۳۰,۵۲۸,۶۵۱	۱۹,۳۱۸,۷۳۵
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰			

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

**۲-۷-۶۴- دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار**

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ مبلغ ۳۴,۷۱۵,۳۲۴ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۰۶/۳۱			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۳۹,۳۷۱	۸	۴۹۲,۱۳۴	۲۸,۶۶۶	۸	۳۵۸,۳۲۳	سهام تجاری
۴,۵۷۷	۵	۹۱,۵۵۰	۱۵,۲۳۲	۵	۳۰۴,۶۴۸	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
.	۰/۲	.	.	۰/۲	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ ماه
.	۰/۴	.	.	۰/۴	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
.	۰/۷	.	.	۰/۷	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
.	۱/۲۵	.	.	۱/۲۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال
.	۱/۷۵	.	.	۱/۷۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال
.	۲/۲۵	.	.	۲/۲۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال
.	۲/۷۵	.	.	۲/۷۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال
.	۳/۲۵	.	.	۳/۲۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال
.	۳/۷۵	.	.	۳/۷۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷ تا ۱۰ سال
.	۴/۵	.	.	۴/۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰ تا ۱۵ سال
.	۵/۲۵	.	.	۵/۲۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵ تا ۲۰ سال
۵,۴۹۳	۶	۹۱,۵۵۰	۱۸,۲۷۹	۶	۳۰۴,۶۴۸	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال
۱,۹۲۱,۵۲۲	۸	۲۴,۰۱۹,۰۲۵	۳,۰۸۱,۵۸۸	۸	۳۸,۵۱۹,۸۴۶	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است
۱,۹۷۰,۹۶۳			۳,۱۴۳,۷۶۵			<b>جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار</b>
۱۲/۵			۱۲/۵			ضریب
۲۴,۶۳۷,۰۴۱			۳۹,۲۹۷,۰۶۰			<b>دارایی موزون شده به ریسک بازار</b>

۲-۷-۶۴- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ ، مبلغ ۷۶,۳۵۶,۰۲۶ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۰۶/۳۱			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
برای پوشش ریسک عملیاتی	برای پوشش ریسک عملیاتی	میلیون ریال	برای پوشش ریسک عملیاتی	برای پوشش ریسک عملیاتی	میلیون ریال	
۵,۶۴۶,۸۷۱	۱۵	۳۷,۶۴۵,۸۰۷	۶,۱۰۸,۴۸۲	۱۵	۴۰,۷۲۳,۲۱۴	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۱۲/۵			۱۲/۵			ضریب
۷۰,۵۸۵,۸۸۸			۷۶,۳۵۶,۰۲۶			<b>دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی</b>

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**بازرسی صورت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

**۳-۷-۶۴- نسبت کفایت سرمایه**

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ ، ۸.۸۸ درصد می باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	<b>سرمایه نظارتی</b>
۶۹,۲۸۵,۷۵۹	۸۱,۷۲۰,۴۲۸	
۶۷۹,۳۴۰,۶۹۰	۸۰۴,۶۷۴,۶۸۱	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۲۴,۶۳۷,۰۴۱	۳۹,۲۹۷,۰۶۰	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۷۰,۵۸۵,۸۸۸	۷۶,۳۵۶,۰۲۶	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۷۷۴,۵۶۳,۶۱۹	۹۲۰,۳۲۷,۷۶۶	<b>جمع دارایی‌های موزون به ریسک</b>
۸.۱۱٪	۸.۲۲٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۸.۹۵٪	۸.۸۸٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد

**۴-۷-۶۴- درجه اهرمی**

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک . درجه اهرمی بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ ، ۶.۱ درصد می باشد .

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	<b>جمع حقوق مالکانه</b>
۷۶,۲۴۶,۳۸۰	۸۹,۰۰۰,۱۲۴	
۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	۱,۴۵۸,۵۳۲,۸۶۶	<b>جمع دارایی‌ها</b>
۵.۹٪	۶.۱٪	<b>درجه اهرمی - درصد</b>

**۶۵- بخش‌های عملیاتی**

**۱-۶۵- مبنای تقسیم بندی بخش‌ها**

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

بازرسی صورت‌های مالی میان دوره‌ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۶۵-۲ - اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش

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

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

شرح	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت‌ها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۷۵,۰۱۵,۹۹۶	۰	۲,۰۷۳,۵۲۱	۰	۰	۷۷,۰۸۹,۵۱۷
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	(۵۷,۹۸۱,۴۶۴)	۰	(۹۶,۰۱۸)	۰	۰	(۵۸,۰۷۷,۴۸۲)
هزینه سود سپرده‌ها	۱۷,۰۳۴,۵۳۲	۰	۱,۹۷۷,۵۰۳	۰	۰	۱۹,۰۱۲,۰۳۶
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	۹,۶۶۱,۱۱۷	۰	۵,۲۱۷,۲۷۲	۲۹۲,۲۵۸	۰	۱۵,۲۹۳,۰۷۳
درآمد کارمزد	(۲۹۰,۳۸۶)	۰	(۱,۲۷۰,۱۲۹)	(۴۷,۲۳۳)	۰	(۱,۶۰۷,۷۴۸)
هزینه کارمزد	۹,۳۷۰,۷۳۰	۰	۳,۹۴۷,۱۴۳	۲۴۵,۰۲۵	۰	۱۳,۶۸۵,۳۳۵
خالص درآمد کارمزد	۵,۳۵۸,۳۴۵	۰	۰	۰	۰	۵,۳۵۸,۳۴۵
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۰	۰	۱,۱۳۶,۴۵۹	۰	۰	۱,۱۳۶,۴۵۹
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۳,۹۳۹,۰۸۲	۰	۱۶۰,۵۰۲	۴,۰۹۹,۵۸۴
سایر درآمدهای عملیاتی	۵,۳۵۸,۳۴۵	۰	۵,۰۷۵,۵۴۱	۰	۱۶۰,۵۰۲	۱۰,۵۹۴,۳۸۷
جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۳۱,۷۶۳,۶۰۷	۰	۱۱,۰۰۰,۱۸۷	۲۴۵,۰۲۵	۱۶۰,۵۰۲	۴۳,۲۹۱,۷۴۸
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک	۳۱,۷۶۳,۶۰۷	۰	۱۱,۰۰۰,۱۸۷	۲۴۵,۰۲۵	۱۶۰,۵۰۲	۴۳,۲۹۱,۷۴۸
جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	(۸,۲۸۰,۲۱۶)	۰	۰	۰	۰	(۸,۲۸۰,۲۱۶)
هزینه‌های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۱۴,۴۷۶,۹۱۳)	۰	(۲۸,۱۴۶)	۰	۰	(۱۴,۵۰۵,۰۵۹)
سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	۹,۰۰۶,۴۷۹	۰	۱۰,۹۷۲,۰۴۱	۲۴۵,۰۲۵	۱۶۰,۵۰۲	۲۰,۰۰۶,۴۷۴
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب به بخش‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	(۹۹۱,۳۱۹)
سود قبل از مالیات	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹,۵۱۵,۱۵۵

\* فعالیت‌های غیر ریالی بانکداری وکالتی و قرض الحسنه در بخش بانکداری بین الملل افشاء می‌گردند.

\* کلیه فعالیت‌های غیر ریالی بانک در بخش بانکداری بین الملل افشاء می‌گردد.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

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

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

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱

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
<b>درآمدهای کسب شده از خارج بانک</b>						
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۵۳,۴۷۷,۰۱۹	-	۱۳۷,۷۲۸	-	-	۵۳,۶۱۴,۷۴۷
هزینه سود سپرده ها	(۳۴,۴۳۱,۳۵۷)	-	(۶۶,۸۶۹)	-	-	(۳۴,۴۹۸,۲۲۶)
<b>خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری</b>	۱۹,۰۴۵,۶۶۲	-	۷۰,۸۵۹	-	-	۱۹,۱۱۶,۵۲۱
درآمد کارمزد	۳,۰۶۲,۱۳۸	۲۴۵,۸۱۴	۶۱۳,۵۵۷	۱۱۱,۰۳۳	-	۴,۰۳۲,۵۴۳
هزینه کارمزد	(۱۴۱,۸۰۵)	-	(۱,۰۳۷)	-	-	(۱۴۲,۸۴۲)
<b>خالص درآمد کارمزد</b>	۲,۹۲۰,۳۳۳	۲۴۵,۸۱۴	۶۱۲,۵۲۰	۱۱۱,۰۳۳	-	۳,۸۸۹,۷۰۰
<b>خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها</b>	۱,۶۳۶,۳۷۰	-	-	-	-	۱,۶۳۶,۳۷۰
<b>خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی</b>	-	-	۸۹۳,۳۸۱	-	-	۸۹۳,۳۸۱
<b>سایر درآمدهای عملیاتی</b>	-	-	-	-	۷۳۴,۵۳۷	۷۳۴,۵۳۷
<b>جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی</b>	۱,۶۳۶,۳۷۰	-	۸۹۳,۳۸۱	-	۷۳۴,۵۳۷	۳,۲۶۴,۲۸۸
<b>خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک</b>	۲۳,۶۰۲,۳۶۶	۲۴۵,۸۱۴	۱,۵۷۶,۷۶۰	۱۱۱,۰۳۳	۷۳۴,۵۳۷	۲۶,۲۷۰,۵۱۰
<b>خالص درآمدهای بین بخش های بانک</b>	-	-	-	-	-	-
<b>جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک</b>	۲۳,۶۰۲,۳۶۶	۲۴۵,۸۱۴	۱,۵۷۶,۷۶۰	۱۱۱,۰۳۳	۷۳۴,۵۳۷	۲۶,۲۷۰,۵۱۰
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۲,۹۰۸,۱۷۷)	-	-	-	-	(۲,۹۰۸,۱۷۷)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۱۱,۸۰۳,۱۳۴)	-	-	-	-	(۱۱,۸۰۳,۱۳۴)
<b>سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب</b>	۸,۸۹۱,۰۵۴	۲۴۵,۸۱۴	۱,۵۷۶,۷۶۰	۱۱۱,۰۳۳	۷۳۴,۵۳۷	۱۱,۵۵۹,۱۹۹
<b>هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها</b>						(۵۵۴,۰۸۴)
<b>سود قبل از مالیات</b>						۱۱,۰۰۵,۱۱۵

\* 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 کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۳-۶۵- 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.

۱۴۰۳/۰۶/۳۱

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
۱۶,۵۸۱,۳۶۰	۹,۱۳۲,۲۷۴	۲,۷۱۱,۷۱۸	۳۱۲,۱۷۳,۵۵۰	۳,۷۰۵,۶۰۲	۱,۷۵۵,۵۱۰	۱,۳۴۱,۳۵۶	۲,۳۴۳,۵۶۴	۵۶,۴۲۳,۶۹۵	۴۰۶,۱۶۸,۶۲۹
۱۰۸,۵۲۱,۹۸۹	.	.	.	.	.	.	.	.	۱۰۸,۵۲۱,۹۸۹
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۵۶۰,۳۴۵,۵۲۵	.	.	.	.	.	.	.	.	۵۶۰,۳۴۵,۵۲۵
۶۱,۷۴۶,۷۳۸	.	.	.	.	.	.	.	.	۶۱,۷۴۶,۷۳۸
۱۶,۴۸۴,۲۵۳	.	.	.	.	.	.	.	.	۱۶,۴۸۴,۲۵۳
۱۳۴,۶۳۱,۲۲۱	.	.	.	.	.	.	.	.	۱۳۴,۶۳۱,۲۲۱
۲۳,۸۴۹,۸۲۳	.	.	.	.	.	.	.	.	۲۳,۸۴۹,۸۲۳
۳۳,۷۶۴,۸۶۹	.	.	.	.	.	.	.	.	۳۳,۷۶۴,۸۶۹
۱۸,۷۰۵,۵۸۷	.	.	.	.	.	.	.	.	۱۸,۷۰۵,۵۸۷
۹۱,۲۳۳,۲۷۳	.	.	.	.	.	.	.	.	۹۱,۲۳۳,۲۷۳
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۳,۰۸۰,۹۵۸	.	.	.	.	.	.	.	.	۳,۰۸۰,۹۵۸
۱۰,۶۸۹,۹۴۵,۵۹۷	۹,۱۳۲,۲۷۴	۲,۷۱۱,۷۱۸	۳۱۲,۱۷۳,۵۵۰	۳,۷۰۵,۶۰۲	۱,۷۵۵,۵۱۰	۱,۳۴۱,۳۵۶	۲,۳۴۳,۵۶۴	۵۶,۴۲۳,۶۹۵	۱۰,۶۸۹,۹۴۵,۵۹۷
بدهیها									
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	.	.	.	.	.	.	.	.	(۱۹۳,۵۲۱,۵۷۷)
سپرده های مشتریان	.	.	.	.	.	.	.	.	(۷۵۹,۱۳۷,۱۶۹)
اوراق بدهی و مشارکت	.	.	.	.	.	.	.	.	.
سود سهام پرداختنی	.	.	.	.	.	.	.	.	(۲۰۰,۹۲۶)
مالیات عملکرد پرداختنی	.	.	.	.	.	.	.	.	(۳,۵۱۶,۶۹۳)
ذخایر و سایر پرداختنیها	.	.	.	.	.	.	.	.	(۹۷,۴۷۶,۹۳۷)
بدهیهای مرتبط با داراییهای غیرجاری نگهداری شده برای فروش	.	.	.	.	.	.	.	.	.
بدهی مالیات انتقالی	.	.	.	.	.	.	.	.	.
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنستستگی کارکنان	.	.	.	.	.	.	.	.	(۴,۹۶۵,۶۵۸)
جمع بدهیها	.	.	.	.	.	.	.	.	(۱,۰۵۸,۸۱۸,۹۶۱)
جمع درآمدهای عملیاتی	.	.	.	.	.	.	.	.	۸۲,۴۴۵,۹۰۴
خالص سایر درآمدها و هزینهها	.	.	.	.	.	.	.	.	۱۶۰,۵۰۲

موسسه حسابرسی آرمین پرداز

گزارش بررسی اجمالی

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

**۳-۶۵- تمرکز جغرافیایی ارقام عمده داراییها و بدهیها و درآمدها (ادامه)**

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

۱۴۰۳/۱۲/۲۹

ایران	سوئیس	ترکیه	امارات	آلمان	کره جنوبی	عمان	بحرین	سایر کشورها	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱,۶۵۵,۶۱۸	۹,۱۳۲,۳۶۳	۲,۸۷۳,۱۷۲	۱۰,۱۹۰,۷۴۶	۲,۲۵۷,۸۲۵	۱,۷۵۲,۲۸۳	۱,۳۴۲,۹۲۳	۴۱۵,۱۳۷,۳۳۱	۳۱۰,۰۳۱,۲۳۵	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹
۲۰,۸۵۱,۸۰۸	.	.	.	.	.	.	.	.	۲۰,۸۵۱,۸۰۸
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	.	.	.	.	.	.	.	.	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰
۵۳,۲۶۵,۳۸۷	.	.	.	.	.	.	.	.	۵۳,۲۶۵,۳۸۷
۹,۳۰۷,۹۷۳	.	.	.	.	.	.	.	.	۹,۳۰۷,۹۷۳
۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	.	.	.	.	.	.	.	.	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱
۶,۸۸۰,۳۷۸	.	.	.	.	.	.	.	.	۶,۸۸۰,۳۷۸
۳۲,۰۴۲,۰۶۲	.	.	.	.	.	.	.	.	۳۲,۰۴۲,۰۶۲
۱۸,۷۳۹,۵۸۲	.	.	.	.	.	.	.	.	۱۸,۷۳۹,۵۸۲
۸۱,۵۹۲,۳۶۴	.	.	.	.	.	.	.	.	۸۱,۵۹۲,۳۶۴
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
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>۴۱۵,۱۳۷,۳۳۱</b>	<b>۳۱۰,۰۳۱,۲۳۵</b>	<b>۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹</b>
<b>بدهیها</b>									
۲۰,۵۳۱,۶۲۴	.	.	.	.	.	.	.	.	(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>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>(۱,۲۲۱,۸۹۱,۰۶۰)</b>
<b>۱۱۴,۶۳۸,۳۲۳</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>۱۱۴,۶۳۸,۳۲۳</b>
<b>(۵۲,۰۵۰)</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>.</b>	<b>(۵۲,۰۵۰)</b>

**۶۶- معاملات با اشخاص مرتبط**

۶۶-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در دوره مالی منتهی به پایان شهریور ۱۴۰۳، شرکت خدمات مدیریت صباتامین(سهامی خاص)، شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان(سهامی عام) و صندوق سرمایه گذاری اندوخته پایدار سپهر به ترتیب با فروش ۸۷۳,۰۰۰,۰۰۰ و ۵۴۲,۰۰۰,۰۰۰ و ۷۷۳,۲۶۱,۳۳۳ سهم از ردیف سهامداران بالای یک درصد خارج شدند. شرکت صباتامین ایرانیان(سهامی خاص) با خرید ۴۹۹,۰۰۰,۰۰۰ سهم در زمره سهامداران بالای یک درصد قرار گرفت.

**۶۶-۲- معاملات با مدیران**

مدیران شامل مدیرعامل، اعضای هیات مدیره و هیات عامل بانک می باشد. طی دوره مالی مورد گزارش، مدیران با مجموعه شرکت های گروه هیچگونه معامله ای نداشته اند.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

۶۶-۲-۱- معاملات شرکت های گروه یا اشخاص وابسته ( به استثنای شرکت های مشمول تلفیق ) طی دوره مالی مورد گزارش ، به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱							
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 هیات مدیره	خرید ارزوخدمات	بله	۱,۴۸۰	۰	۰
	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات و ارائه خدمات	خیر	۳۹,۸۹۲	۰	۲۵,۵۳۲
	صندوق سرمایه‌گذاری آرمان کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات و ارائه خدمات	خیر	۳۲,۱۲۷	۰	۳۰,۳۶۶
	صندوق سرمایه‌گذاری شاخصی کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات و ارائه خدمات	خیر	۱۴,۰۴۲	۰	۳۶,۸۰۲
شرکت کارگزاری کارآفرین	صندوق بازارگردانی کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات و ارائه خدمات	خیر	۷۰,۹۵۱	۰	۴۳,۴۱۵
	موسسه آتیه امید کارآفرین	همگروه	کارمزد معاملات	خیر	۱,۳۷۶	۰	(۲۸,۷۳۹)
	شرکت بیمه کارآفرین	همگروه	کارمزد معاملات	خیر	۱۲,۹۹۳	۰	۰
شرکت لیزینگ کارآفرین	صندوق سرمایه‌گذاری آرمان کارآفرین	سهامدار	خرید و فروش واحدهای سرمایه گذاری	خیر	۰	۰	۱,۳۸۰
شرکت گروه مالی کارآفرین	شرکت بیمه کار آفرین	سایر اشخاص وابسته	فروش دارایی و خدمات	بلی	۲۵,۰۷۰	۰	(۳۵۴,۲۹۷)

۶۶-۲-۲- معاملات

معاملات مدیران یا بانک، مجموعه شرکت های گروه، شعب و بانکهای خارج از کشور زیرمجموعه به تفکیک به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

نام شرکت طرف معامله	نوع معامله	مبلغ معامله در سال	حداکثر مانده طی دوره	مانده در پایان دوره	نوع وثیقه	مبلغ وثیقه	سود و زیان معامله
اعضای هیئت مدیره موظف	-	-	۰	۰	-	۰	۰
اعضای هیئت مدیره غیر موظف	-	-	۰	۰	-	۰	۰
معاونین مدیر عامل غیر از اعضای هیئت مدیره	-	-	۰	۰	-	۰	۰
اعضای کمیته های مرتبط با هیئت مدیره	-	-	۰	۰	-	۰	۰
<b>خالص</b>							

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲**

۶۶-۳- معاملات با اشخاص وابسته در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ با بانک (شرکت اصلی)، به شرح ذیل است:

ردیف	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله گردش	سود (زیان) ناخالص معامله	ماده طلب (بدهی) تسهیلات و تعهدات
					هیئت مدیره	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱	شرکت کارگزاری کارآفرین	شرکت فرعی	درآمد کارمزد ضمانتنامه تسهیلات اعتباری	خیر	هیئت مدیره	۹,۴۴۰,۰۰۰	۱۰,۲۹۶	۲,۱۷۸,۲۹۶
			صندوق ضمانتنامه کارمزد معاملات هزینه های بانکی فروش ارز و خدمات خرید ارز		هیئت مدیره	۹,۱۸۴,۶۱۷	-	-
۲	شرکت صرافی کارآفرین	شرکت فرعی	ویدیه پرداختی سایر دریافتی ها ویدیه دریافتی تسهیلات اعتباری	خیر	هیئت مدیره	۲۳,۱۶۳,۳۷۰	-	۱,۸۵۱,۵۱۷
			هزینه مالی تسهیلات پرداختی سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۱۴,۸۳۰	-	-
۳	شرکت لیزینگ کارآفرین	شرکت فرعی	سایر دریافتی ها	خیر	هیئت مدیره	۷,۷۲۶	-	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۲۲۰,۳۳۵	-	-
۴	شرکت امین اعتماد کارآفرین	شرکت فرعی	سایر دریافتی ها	خیر	هیئت مدیره	۲۳,۱۶۳,۳۷۰	۲۷,۷۷۳	۲۰,۸۳,۱۷۲
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	-	-	-
۵	اینه گستر کارآفرین	شرکت فرعی	حساب دریافتی دریافت خدمات تامین منابع مالی شرکت	خیر	هیئت مدیره	۱۶,۱۴۵	-	۱۵,۹۰۲
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۳۳۸,۸۳۵	-	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۴۹,۹۵۹	-	۷۳۵,۲۶۶
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	-	-	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۲,۱۲۰,۵۵۸	-	-
۶	شرکت گروه مالی بانک کارآفرین	شرکت فرعی	درآمد تسهیلات قرض الحسنه سایر دریافتی ها کارمزد معاملات خرید و فروش دارایی ها	خیر	هیئت مدیره	۳۵۰,۲۰۰	-	۱۲۰,۰۷۶
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۲,۳۲۷,۳۷۷	-	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۴,۵۲۲,۳۲۷	-	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۱,۳۲۱,۴۶۶	-	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۷۰۰,۰۵۹	-	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۲,۶۶۲,۱۱۷	۲۴,۹۱۳	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	-	-	-
۷	شرکت عمر امین کارآفرین	شرکت فرعی	سایر دریافتی ها	خیر	هیئت مدیره	۵,۸۷۵	-	۸۱۸,۱۲۸
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۸۳۰,۵۸۷	-	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۳۳۱,۵۹۵	-	-
۸	توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین	شرکت فرعی	سایر دریافتی ها	خیر	هیئت مدیره	۳,۷۴۹	-	۶۸۳,۲۱۶
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۳,۷۴۹	-	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۱,۳۳۶,۰۰۰	۲۴۶,۸۱۰	-
۹	شرکت مهندسی کار و اندیشه	سهامدار بانک	درآمد کارمزد ضمانتنامه صدور ضمانتنامه	خیر	هیئت مدیره	۸۴۶,۳۳۳	-	۱۰,۶۲,۵۱۲
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	-	-	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۴,۶۴۷	-	۱۶,۷۲۶
۱۰	علی روستا	سهامدار بانک	درآمد کارمزد ضمانتنامه صدور ضمانتنامه	خیر	هیئت مدیره	۲۰,۰۰۰	۷,۸۸۴	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	-	-	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۳۱۳,۹۲۰	-	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۳۳۹	-	-
۱۱	شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین	شرکت فرعی	هزینه سرمایه گذاری در صندوق صدور ضمانت نامه سایر دریافتی ها حساب دریافتی سایر دریافتی ها تسهیلات اعتباری سود پرداختی	خیر	هیئت مدیره	۱,۵۰۰	-	۲۷,۳۴۲
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۷۹۰	-	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۷۹۰	-	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	-	-	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۱,۰۸۸,۲۱۹	-	۲۷۸,۸۵۹
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۷,۳۳۶	-	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	-	-	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۱,۰۵۰,۰۰۰	-	-
۱۳	کارگزاری توسعه اندیشه دانا	سهامدار بانک	درآمد کارمزد ضمانتنامه صدور ضمانتنامه	خیر	هیئت مدیره	۱۷,۳۳۸	۳۱۳	۱۷۹,۲۷۱
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	-	-	-
۱۴	انجمن صنفی شرکتی پیمانکار تاسیسات و تجهیزات صنعتی ایران	سهامدار بانک	سایر دریافتی ها	خیر	هیئت مدیره	۱۶,۳۵۶	-	-
۱۵	گروه پیشگامان کارآفرینی کارن	سهامدار وابسته بانک	سایر دریافتی ها	خیر	هیئت مدیره	۶۰,۰۰۰	-	۴۴,۳۹۸
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	-	-	-
۱۶	توسعه تجارت امید کارآفرین	شرکت فرعی	سایر دریافتی ها	خیر	هیئت مدیره	-	-	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۱۶,۹۱۴	-	۱۶,۹۱۴
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	-	-	-
۱۷	شرکت توسعه منابع پرورش طیور	شرکت فرعی	سایر دریافتی ها	خیر	هیئت مدیره	۸۸۳,۰۰۰	-	۱۶,۹۱۴
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	-	-	-
۱۸	شرکت مدیریت قوت امید کارآفرین	شرکت فرعی	سایر دریافتی ها	خیر	هیئت مدیره	۳۸۸,۰۱۵	-	۳۸۳,۱۹۵
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۳۸۵,۲۰۰	-	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	-	-	-
۱۹	شرکت بیمه کارآفرین	شرکت وابسته	سایر دریافتی ها	خیر	هیئت مدیره	-	-	۴۲,۴۵۶
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	-	-	-
			سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۳۵۷	-	-

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

ردیف	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	تعداد (مبلغ)	مطالبات مشکوک الوصول و ...	ماده طلب (بدهی)	ماده طلب (بدهی)
۱	صدا رسان کارآفرین	شرکت فرعی	پرداخت (دریافت)	میلیون ریال	-	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال
۲	تامین آینه امید کارآفرین	شرکت فرعی	پرداخت (دریافت)	میلیون ریال	-	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	میلیون ریال



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳**

**۶۷- سود انباشته در پایان سال**

تخصیص سود انباشته برای دوره شش ماهه موضوعیت ندارد.

**۶۸- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی**

۶۸-۱ وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	منابع قرض الحسنه:
۱۶,۹۳۰,۴۷۲	۲۴,۷۹۸,۷۹۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۱۰۵,۹۵۸,۹۸۴	۱۲۰,۳۰۶,۲۵۴	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۱۲۲,۸۸۹,۴۵۶	۱۴۵,۱۰۵,۰۴۶	جمع منابع قرض الحسنه
		مصارف قرض الحسنه:
		تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)
		تسهیلات عادی
		تسهیلات تبصره ... بودجه
		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
		تسهیلات تبصره ... بودجه
		جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
		جمع مصارف قرض الحسنه
		سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
		سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری
		ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
		ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)
		مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه
۱۴,۳۱۵,۵۹۶	(۲۱,۶۲۴,۴۷۹)	۳۰
۱۴,۳۱۵,۵۹۶	(۲۱,۶۲۴,۴۷۹)	
(۱,۶۹۳,۰۴۷)	(۲,۴۷۹,۸۷۹)	
(۱۳,۶۶۸,۷۰۹)	(۱۵,۵۱۹,۵۰۷)	
(۸۴۶,۵۲۴)	(۱,۳۳۹,۹۴۰)	
(۴۲,۳۸۳,۵۹۴)	(۴۸,۱۲۲,۵۰۲)	
۵۰,۰۸۱,۹۸۶	۵۶,۱۱۸,۷۳۹	

سپرده‌های قرض الحسنه ویژه (وجه اداره شده) در این بخش قید نمی‌شوند.

سپرده های قرض الحسنه جاری ریالی بر اساس قوانین بودجه سالانه (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 قرض الحسنه تخصیص می یابد.

**۶۸-۲ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه**

شرکت اصلی		یادداشت
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	
۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۵,۸۱۴	۱۲۲,۴۲۶	
		۱۵-۱
۲۴۵,۸۱۴	۱۲۲,۴۲۶	

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

هزینه جواز تجهیز سپرده های قرض الحسنه

خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

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

شرکت اصلی	
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۹,۳۷۹,۴۳۰	۱۴,۲۱۲,۳۲۶
۷۹۸,۶۶۴	۱,۵۰۹,۰۷۸
۱,۴۱۸,۹۰۲	۲,۳۸۶,۹۰۱
۲۰۲,۷۴۶	۱۶۹,۱۶۹
۱۴,۷۸۸	۱۸,۴۳۹
۹۱۸	۲۴۵
۸۲۳	۳۱۴
۱۴۴	۵۳
۲,۳۹۹,۱۷۳	۳,۴۱۰,۱۴۷
۷	۱۷
	۱۷,۷۹۱
۱۴,۳۱۵,۵۹۶	۲۱,۶۲۴,۴۷۹

خدمات - ازدواج

خدمات - احتیاج ضروری

فرزندآوری

خدمات-مساعده شرکتی

نیک آفرین پلاس

طرح ثمرآفرین

نیک آفرین

خدمات - بیماری

اشتغال کمیته امداد امام خمینی

تحقق رهن

حفاظت اطلاعات فراجا

جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

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

شرکت اصلی	
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۱۴,۳۱۵,۵۹۶	۲۱,۶۲۴,۴۷۹
۱۴,۳۱۵,۵۹۶	۲۱,۶۲۴,۴۷۹

اشخاص حقیقی

اشخاص حقوقی - تعاونی

اشخاص حقوقی - سایر

جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی





بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

۷۰- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۳۴۴۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب				قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات و علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه	ارزش
			خالص تسهیلات		تعهدات					
			خالص جاری	خالص غیر جاری	خالص	خالص				
۱	بنیاد برکت ستاد اجرایی فرمان حضرت امام (ره)	سلامت برکت	-	۹,۶۲۶,۸۱۴	-	-	۹,۶۲۶,۸۱۴	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۳,۸۸۷,۰۰۰	
<b>جمع گروه ذینفع واحد (ره)</b>			<b>۹,۶۲۶,۸۱۴</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۹,۶۲۶,۸۱۴</b>		<b>۱۶,۹۸۷,۰۰۰</b>	
۲	توسعه انرژی تدبیر	نفت پارس	۵,۰۵۹,۹۴۵	-	۹۰,۴۵۴	-	۵,۱۵۰,۳۹۹	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱۹,۲۰۳,۳۹۱	
۳		قلند بصیر	۳۶۴,۹۹۷	-	-	-	۳۶۴,۹۹۷	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۱۹۷,۵۳۵	
۴		توسعه صنعت نفت و گاز پرشیا	۸۳۴,۱۰۳	-	-	-	۸۳۴,۱۰۳	سهام، چک، قرارداد لازم الاجرا	۷,۴۹۳,۹۹۶	
۵		توسعه انرژی تدبیر	۷۱۷,۲۰۳	-	-	-	۷۱۷,۲۰۳	چک، قرارداد لازم الاجرا	۳,۹۵۵,۳۱۶	
<b>جمع گروه توسعه انرژی تدبیر</b>			<b>۷,۰۱۶,۲۴۸</b>	<b>-</b>	<b>۹۰,۴۵۴</b>	<b>-</b>	<b>۷,۹۰۶,۷۰۲</b>		<b>۳۴,۸۶۱,۸۴۵</b>	
۶	صافولا بهشهر	صنعتی بهشهر	۹,۴۵۲,۴۰۲	-	۷۲۵,۰۰۱	۷۲۵,۰۰۱	۱۰,۱۷۷,۴۰۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۳۰,۳۹۵,۳۷۵	
<b>جمع گروه صافولا بهشهر</b>			<b>۹,۴۵۲,۴۰۲</b>	<b>-</b>	<b>۷۲۵,۰۰۱</b>	<b>۷۲۵,۰۰۱</b>	<b>۱۰,۱۷۷,۴۰۵</b>		<b>۱۸,۳۱۱,۳۹۰</b>	
۷	سرمایه گذاری دارویی تأمین (تیبیکو)	داروسازی کاسپین تأمین	۱۹,۹۱۲	-	-	-	۱۹,۹۱۲	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۴۱,۶۶۰,۶۰۰	
۸		داروسازی اکسیر	۱,۵۷۰,۱۳۱	-	-	-	۱,۵۷۰,۱۳۱	چک، قرارداد لازم الاجرا	۴,۳۴۹,۷۹۷	
۹		آئی بیونیک سازی ایران	۵۳,۵۶۸	-	-	-	۵۳,۵۶۸	چک، قرارداد لازم الاجرا	۳۶۹,۳۸۶	
۱۰		شیمی دارویی داروپخش	۴۵۷,۷۳۱	-	-	-	۴۵۷,۷۳۱	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲,۱۵۴,۳۳۲	
۱۱		کارخانجات داروپخش	-	۵۲۶,۷۸۵	-	-	۵۲۶,۷۸۵	چک، قرارداد لازم الاجرا، سایر	۱,۲۷۸,۹۷۹	
۱۲		تحقیقاتی مهندسی توفیق دارو	۶۹۶,۰۰۱	-	-	-	۶۹۶,۰۰۱	چک، قرارداد لازم الاجرا	۳,۵۹۰,۹۶۶	
۱۳		داروسازی زهرلوی	-	۱,۵۴۰,۱۵۰	-	-	۱,۵۴۰,۱۵۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۴,۰۹۷,۳۸۱	
۱۴		دارویی ره آورد تأمین	۱,۴۰۵,۳۴۴	-	-	-	۱,۴۰۵,۳۴۴	چک، قرارداد لازم الاجرا	۴,۰۴۲,۸۱۵	
۱۵		پخش دارویی اکسیر	۱,۶۸۸,۴۷۷	-	-	-	۱,۶۸۸,۴۷۷	چک، قرارداد لازم الاجرا	۷۳۳,۴۵۱	
۱۶		داروسازی فارابی	-	۱,۷۸۴,۰۳۴	-	۱,۶۰۰	۱,۷۸۵,۶۳۴	چک، قرارداد لازم الاجرا	۶,۸۱۲,۷۳۶	
۱۷		لابراتوارهای رازک	-	۱,۱۱۶,۴۷۹	-	-	۱,۱۱۶,۴۷۹	چک، سپرده، قرارداد لازم الاجرا	۱۰,۴۴۱,۶۷۳	
<b>جمع سرمایه گذاری دارویی تأمین (تیبیکو)</b>			<b>۴,۳۷۱,۰۷۵</b>	<b>۲,۱۱۲</b>	<b>۱,۶۰۰</b>	<b>۴,۹۷۴,۲۵۸</b>	<b>۹,۳۴۰,۹۱۴</b>		<b>۴۳,۰۵۳,۹۰۷</b>	
۱۸	ایران خودرو	ایران خودرو دیزل	۶,۴۶۱,۶۱۵	-	۸,۲۰۰	۷,۳۸۰	۶,۴۶۹,۹۱۵	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۱۶,۸۴۲,۵۵۲	
۱۹		مهندسی و تأمین قطعات ایران خودرو دیزل (ایکو)	-	-	۱۹,۱۱۷	۱۵,۶۷۳	۱۵,۶۷۳	چک و سفته	۱۹۱,۵۷۳	
۲۰		ایران خودرو	۱,۳۰۰,۲۵۳	-	۳۳,۰۴۹	۳۳,۰۴۹	۱,۳۳۳,۳۰۲	چک، قرارداد لازم الاجرا	۳,۸۲۶,۴۰۰	
۲۱		لیزیگ ایرانیان	۲۹۲,۴۸۲	-	-	-	۲۹۲,۴۸۲	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۴۱۸,۷۸۵	
۲۲		لیزیگ خودرو غدیر	۸۹,۳۳۱	-	-	-	۸۹,۳۳۱	چک، قرارداد لازم الاجرا	۴۰۱,۸۳۱	
<b>جمع گروه ایران خودرو</b>			<b>۸,۰۵۳,۰۸۲</b>	<b>۵۰,۳۶۶</b>	<b>۴۱,۰۲۲</b>	<b>۸,۱۲۴,۴۷۰</b>	<b>۸,۱۲۴,۴۷۰</b>		<b>۲۴,۹۲۶,۷۱۲</b>	
۲۳	شیرین غسل	شیرین غسل	۸,۰۶۴,۴۹۴	-	-	-	۸,۰۶۴,۴۹۴	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۳۰,۰۰۰,۷۷۴	
<b>جمع گروه شیرین غسل</b>			<b>۸,۰۶۴,۴۹۴</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۸,۰۶۴,۴۹۴</b>		<b>۲۸,۱۰۸,۰۴۳</b>	
۲۴	توسعه تجاری برتو آبی اکام	توسعه تجاری برتو آبی اکام	-	۵۲۶,۹۱۲	۱۲۰,۰۰۰	۱۱۵,۲۰۰	۶۹۲,۱۱۲	چک و سفته	۶۷۲,۰۰۰	
۲۵		برتو آبی اینکار نوین	۳۰,۱۴۱,۴۹۹	۳,۲۰۰,۲۱۰	۱۰,۳۱,۷۰۰	۹,۸۱,۵۲۲	۶,۳۱۵,۳۳۲	سفته و برات، چک	۵۳,۸۵۸,۲۰۰	
۲۶		ارتباط گستر برتو آبی	۵۶,۶۳۴	-	۱۴,۳۳۷	۱۴,۳۳۷	۷۰,۹۷۱	سفته و برات، چک	۱۵۸,۶۰۶	
۲۷		پیشگامان برتو آبی پارسه	۳۳,۱۴۴	۸۲,۱۹۵	۳۹,۸۱۴	۳۹,۸۱۴	۱۶۱,۵۰۲	سفته و برات، چک	۳۰۷,۳۲۰	
<b>جمع گروه توسعه تجاری برتو آبی اکام</b>			<b>۳,۱۱۴,۵۱۷</b>	<b>۳,۸۶۱,۲۶۷</b>	<b>۲۷۷,۱۱۱</b>	<b>۳۱۶,۰۲۲</b>	<b>۷,۲۳۹,۷۹۶</b>		<b>۸,۱۷۱,۷۳۲</b>	
۲۸	کشت و صنعت آکسون	کشت و صنعت آکسون	۷,۳۹۷,۹۶۱	-	۴۸,۱۶۶	۴۸,۱۶۶	۷,۴۴۶,۱۲۷	ملکی، چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۴,۶۶۸,۲۰۸	
۲۹		کیهان تجارت دایا	۱۲۰,۸۶۵	-	-	-	۱۲۰,۸۶۵	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۸۵۶,۸۷۲	
<b>جمع گروه کشت و صنعت آکسون</b>			<b>۷,۵۱۸,۸۲۶</b>	<b>-</b>	<b>۴۸,۱۶۶</b>	<b>۴۸,۱۶۶</b>	<b>۷,۵۶۶,۹۹۲</b>		<b>۲۶,۵۲۵,۰۸۰</b>	
۳۰	گروه توسعه گلدریان	صنایع گلدریان	۲,۱۹۸,۰۳۲	-	۵,۹۳۵,۰۸۰	۵,۹۳۵,۰۸۰	۸,۱۳۳,۱۱۲	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۴,۷۶۰,۶۰۲	
۳۱		مهندسی و مشاوره مینتکار گلدریان	۶۶۴,۷۸۶	-	۳,۵۰۵,۶۲۷	۳,۵۰۵,۶۲۷	۴,۱۷۰,۴۱۳	ملکی، سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۶,۷۷۳,۹۷۹	
<b>جمع گروه توسعه گلدریان</b>			<b>۲,۸۶۲,۸۱۸</b>	<b>-</b>	<b>۹,۴۴۰,۷۰۷</b>	<b>۹,۴۴۰,۷۰۷</b>	<b>۱۲,۳۰۳,۵۲۵</b>		<b>۵۱,۰۳۹,۸۰۱</b>	
۳۲	حمید آزمون	تولیدی شهر فرش ایرانیان	۱,۸۳۳,۳۷۷	-	۶,۹۸۹,۳۷۰	۶,۹۸۹,۳۷۰	۸,۸۲۲,۷۴۷	ملکی، چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۷,۵۵۳,۳۳۳	
۳۳		دانیس نوین ایرانیان	-	-	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	چک	۵۴۰,۰۰۰	
<b>جمع گروه حمید آزمون</b>			<b>۱,۸۳۳,۳۷۷</b>	<b>-</b>	<b>۷,۰۱۹,۳۷۰</b>	<b>۷,۰۱۹,۳۷۰</b>	<b>۸,۸۵۲,۷۴۷</b>		<b>۲۸,۰۹۳,۳۳۳</b>	
۳۴	سرمایه گذاری اهداف (شرکت اصلی)	گروه توسعه مالی مهر آیندگان	۳,۷۳۲,۸۹۶	-	-	-	۳,۷۳۲,۸۹۶	سهام، چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۶,۴۳۷,۰۳۳	
۳۵		مهندسی و ساختمان صنایع نفت	-	-	۳۵۸,۷۶۰	۳۵۸,۷۶۰	-	چک سپرده	۲,۴۶۰,۰۱۷	
۳۶		سرمایه گذاری اهداف (شرکت اصلی)	۵,۰۳۴,۶۵۸	-	-	-	۵,۰۳۴,۶۵۸	سهام، چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۶,۱۷۳,۲۱۱	
<b>جمع گروه سرمایه گذاری اهداف</b>			<b>۸,۸۶۷,۴۵۴</b>	<b>-</b>	<b>۳۵۸,۷۶۰</b>	<b>۳۵۸,۷۶۰</b>	<b>۹,۱۹۶,۱۱۴</b>		<b>۵۴,۰۶۰,۶۶۱</b>	

مؤسسه حسابررسی آزمون پرداز

گزارش بررسی اجمالی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی عمده  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۲

ارقام به میلیون ریال

ادامه :

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب				مجموع تسهیلات/تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه	ارزش
			تسهیلات		تعهدات				
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص			
۲۷	فولاد جهان آرا اربوند	فولاد جهان آرا اربوند	-	۱۱,۲۳۲,۱۷۳	-	۱۱,۲۳۲,۱۷۳	سفته و برات، سهام، چک، قرارداد لازم الاجرا، سپرده	۲۸,۱۲۳,۶۲۷	
	<b>فولاد جهان آرا اربوند</b>			<b>۱۱,۲۳۲,۱۷۳</b>		<b>۱۱,۲۳۲,۱۷۳</b>		<b>۲۷,۸۱۶,۲۲۷</b>	
۲۸	نفت پهران		۲,۱۸۴,۸۴۱	-	۱,۶۲۹,۵۶۵	۶,۶۶۴,۴۰۵	چک، قرارداد لازم الاجرا، سپرده	۳۶,۲۳۰,۸۰۸	
۲۹	به نام رفیکار		۵۱۷,۰۲۲	-	-	۵۱۷,۰۲۲	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲,۳۳۹,۱۶۰	
	<b>جمع گروه انرژی گستر سینا</b>		<b>۵,۳۰۱,۸۸۳</b>	<b>۱,۶۷۷,۹۶۳</b>	<b>۱,۶۷۹,۵۶۵</b>	<b>۶,۹۸۱,۴۴۸</b>		<b>۲۱,۰۴۲,۷۶۰</b>	
۳۰	مجموع صنایع غذایی، لبنی و بستنی میهن		۹,۵۸۴,۳۲۷	۲۰,۰۰۰	۱۸۰,۰۰۰	۹,۶-۲,۲۲۷	چک، قرارداد لازم الاجرا	۵۰,۸۴۴,۶۲۸	
۳۱	مجموع صنایع غذایی، لبنی و بستنی میهن	گروه صنعتی پیلیم پاک ایران	۱۷۵,۳۳۹	-	-	۱۷۵,۳۳۹	چک، قرارداد لازم الاجرا	۵۲۵,۷۵۳	
۳۲	مجموع صنایع غذایی، لبنی و بستنی میهن	طیلمت سبز پارس کهن	۱,۱۲۷,۶۱۱	-	۳۳۲,۵۵۵	۱,۶۱۲,۰۶۶	ملکی، چک، قرارداد لازم الاجرا	۹,۷۰۴,۱۱۳	
	<b>جمع گروه صنایع غذایی، لبنی و بستنی میهن</b>		<b>۱۱,۰۳۰,۱۸۶</b>	<b>۴۰۰,۵۰۶</b>	<b>۳۳۰,۴۵۵</b>	<b>۱۱,۳۹۰,۶۴۲</b>		<b>۵۰,۳۶۱,۴۶۱</b>	
۳۳	پخش سراسری باراکا		۴,۶۷۲,۷۵۰	-	-	۴,۶۷۲,۷۵۰	ملکی، چک، سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۱۱۳,۸۵۵,۳۱۳	
۳۴	گروه سرمایه و تجارت رضوان	گروه صنعتی باراکا	۲,۸۸۶,۰۱۷	-	-	۲,۸۸۶,۰۱۷	ملکی، چک، سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۴,۸۵۴,۱۴۴	
۳۵	رضوان مهر البرز پویا		۵۰,۰۱۴	-	-	۵۰,۰۱۴	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۳۳۵,۵۷۳	
	<b>جمع گروه سرمایه و تجارت رضوان</b>		<b>۷,۶-۸,۷۸۱</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۷,۶-۸,۷۸۱</b>		<b>۳۳,۱۸۸,۰۷۳</b>	
۳۶	سازه و سوله ماموت		۱۲۳,۳۵۵	-	۶,۶۸۸	۱۲۳,۳۴۴	-	-	
۳۷	گروه خودروسازی مایلان		۲,۶۸۴,۶۱۳	-	۳۳,۷۹۰	۲,۷۱۸,۴۰۳	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۹,۴۴۵,۰۰۰	
۳۸	مارال صنعت جابند		۱۵۲,۶۹۹	-	-	۱۵۲,۶۹۹	چک، قرارداد لازم الاجرا	۴۴۴,۴۰۰	
۳۹	تولیدی صنعتی محورسازان چی چست		۱۸۰,۳۳۲	-	-	۱۸۰,۳۳۲	چک، قرارداد لازم الاجرا	۷۲۲,۲۲۲	
۴۰	آئین پارت افراز		۴۱,۱۲۵	-	-	۴۱,۱۲۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۶۴۴,۴۴۴	
۴۱	مجموع صنعتی پیلیمان		۶۴۲,۳۷۸	-	-	۶۴۲,۳۷۸	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۰۶۴,۵۰۰	
۴۲	تینان دیزل		۲۸۲,۳۳۹	-	۹,۸۰۰	۲۹۲,۱۳۹	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۳۳۰,۲۴۳	
۴۳	دیپای ماموت		۲,۵۴۱,۰۱۳	-	۲,۷۸۴	۲,۵۴۳,۷۹۷	چک، سپرده، ها، قرارداد لازم الاجرا	۶,۳۳۹,۱۸۰	
	<b>جمع گروه ماموت</b>		<b>۷,۶۶۷,۹۹۴</b>	<b>۵۹,۹۷۹</b>	<b>۵۹,۹۰۴</b>	<b>۷,۷۲۷,۸۷۷</b>		<b>۱۸,۶۶۷,۱۵۷</b>	
۴۴	ایرپادز		۴۶,۸۲۵	-	-	۴۶,۸۲۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۴۴,۸۵۸	
۴۵	گروه صنعتی پاکشو		۶۴,۶۱۸	-	-	۶۴,۶۱۸	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۵۵,۲۹۲	
۴۶	صنایع سلولزی ماریناسان		۵۳۳,۶۶۸	-	-	۵۳۳,۶۶۸	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱۸۰-۸۱۳	
۴۷	واریان فارمد		۱۶۴,۴۴۳	-	-	۱۶۴,۴۴۳	چک، قرارداد لازم الاجرا	۳۷۷,۱۳۳	
۴۸	آرین سلامت سینا		۳۶,۳۳۵	-	-	۳۶,۳۳۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱۱۸,۹۱۵	
۴۹	پدیده شیمی جیم		۵۹,۳۸۵	-	۹,۵۰۰	۶۸,۸۸۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۸۶,۶۵۸	
۵۰	پدیده شیمی فرن		۵۸۴,۰۵۲	-	-	۵۸۴,۰۵۲	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۶۲۸,۳۵۰	
۵۱	هستی آرن آسین		۸۲,۳۱۰	-	-	۸۲,۳۱۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۴۸,۱۸۷	
۵۲	ایران دارو		۱۱۸,۰۷۱	-	-	۱۱۸,۰۷۱	چک، قرارداد لازم الاجرا	۵۵۲,۱۲۷	
۵۳	صنعت غذایی گروپوش		۴,۲۹۵,۶۵۳	-	۷۸,۹۲۴	۴,۳۷۴,۵۷۷	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۲,۴۱۱,۸۰۰	
۵۴	پدیده شیمی غرب		۲۸۸,۹۸۷	-	-	۲۸۸,۹۸۷	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۲۳۸,۸۸۳	
۵۵	تولیدی فارل شیمی نوپسگران		۱۱۱,۰۳۹	-	-	۱۱۱,۰۳۹	چک، قرارداد لازم الاجرا	۵۰۰,۰۰۰	
۵۶	پیشگامان فناوری و دانش آریس		۲۲۸,۴۶۲	-	-	۲۲۸,۴۶۲	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۱,۶۶۵,۴۴۵	
۵۷	نوسمه فارورده های نفتی افق خاورمیانه		۲۲,۵۱۵	-	-	۲۲,۵۱۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۱۰۵,۵۷۹	
۵۸	ایران فارمد		۱۷۶,۷۷۳	-	-	۱۷۶,۷۷۳	چک، قرارداد لازم الاجرا	۴۳۱,۱۵۷	
۵۹	صنعت خشکبار و حبوبات گروپوش		۲۲۱,۳۲۳	-	-	۲۲۱,۳۲۳	چک، قرارداد لازم الاجرا	۶۲۳,۰۰۰	
	<b>جمع گروه صنعتی گلرنگ</b>		<b>۷۸۰,۴۳۳</b>	<b>۸۸,۷۹۴</b>	<b>۸۴,۳۵۴</b>	<b>۷۸۸,۸۷۳</b>		<b>۱۷,۵۵۲,۱۸۱</b>	
۶۰	آریسا فرین طب		۱۹,۱۲۶	-	-	۱۹,۱۲۶	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۸۹,۱۲۱	
۶۱	پالایش و پژوهش خون		۱۴	-	۱,۵۰۰	۱,۵۱۴	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا، سپرده	۱۲,۶۰۵,۳۸۳	
۶۲	تجهیزات پزشکی و دارویی پورا طب		۱۷۰,۰۶۷	-	-	۱۷۰,۰۶۷	چک، قرارداد لازم الاجرا	۴۱۲,۶۵۰	
۶۳	توزیع دارویی پورا پخش		۵۶۶,۴۲۰	-	-	۵۶۶,۴۲۰	چک، قرارداد لازم الاجرا	۲,۰۱۵,۸۸۸	
۶۴	داروسازی پروپاک گستر ایران		۱,۱۷۴,۸۸۱	-	۱,۸۶۱,۵۵۷	۳,۰۳۶,۴۳۹	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۴,۳۷۵,۱۳۶	
۶۵	زیودارو		۲۱۴,۶۸۵	-	-	۲۱۴,۶۸۵	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا	۲,۲۰۴,۰۰۷	
۶۶	قراب دارو		۳۷,۶۱۴	-	-	۳۷,۶۱۴	سفته و برات، چک، قرارداد لازم الاجرا، سپرده	۱,۳۵۹,۵۳۱	
	<b>جمع سرمایه گذاری دارویی پورا دارو ایرانیان</b>		<b>۲,۱۹۸,۰۶۱</b>	<b>۱,۸۶۲,۰۵۷</b>	<b>۱,۸۶۲,۰۵۷</b>	<b>۲,۱۹۸,۰۶۱</b>		<b>۲۳,۵۷۵,۳۳۳</b>	
۶۷	سرمایه گذاری مشترک	سرمایه گذاری مشترک	-	-	۸,۹۵۵,۰۳۷	۸,۹۵۵,۰۳۷	-	-	
	<b>جمع سرمایه گذاری مشترک</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۸,۹۵۵,۰۳۷</b>	<b>۸,۹۵۵,۰۳۷</b>		<b>-</b>	
	<b>جمع کل در تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۱</b>		<b>۱۰۳,۳۵۷,۶۸۸</b>	<b>۳۵,۴۲۱,۶۴۸</b>	<b>۳۳,۳۸۰,۱۴۱</b>	<b>۱۳۶,۱۰۹,۲۷۷</b>		<b>۴۷۶,۳۳۳,۷۱۱</b>	
	<b>جمع کل در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۳۱</b>		<b>۱۱۸,۶۸۷,۰۱۴</b>	<b>۱۱,۱۶۱,۴۳۳</b>	<b>۳۵,۰۱۸,۳۵۴</b>	<b>۱۶۴,۸۶۶,۸۰۱</b>		<b>۶۹۵,۹۹۳,۹۵۵</b>	

میلیون ریال	
سرمایه نظارتی مبتنی بر سایر نسبت های احتیاطی بانک در مقطع مورد گزارش	۶۹,۲۸۵,۷۵۹
حد مجاز فرعی تسهیلات و تعهدات کلان ( ۲۰ درصد سرمایه نظارتی )	۱۳,۸۵۷,۱۵۲
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان ( ۸ برابر سرمایه نظارتی )	۵۵۴,۳۸۶,۰۷۳
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان بلند مدت بانک های خارجی (مجموع مجموع دارایی های بلندمدت)	-
واحد سازمانی مرتبط با آیین نامه :	مدیریت اعتبارات