

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل  
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
به انضمام صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه  
برای دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریورماه ۱۴۰۴

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**

**فهرست**

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



شماره:

تاریخ:



موسسه حسابرسی آزمون پرداز

(حسابداران رسمی)

## گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

به هیئت مدیره

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

### مقدمه

۱- صورت‌های وضعیت مالی تلفیقی و جداگانه بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی گروه و بانک برای دوره میانی ۶ ماهه منتهی به تاریخ مزبور، همراه با یادداشت‌های توضیحی ۱ الی ۶۵، مورد بررسی اجمالی این موسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی با هیئت مدیره بانک است. مسئولیت این موسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورت‌های مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

### دامنه بررسی اجمالی

۲- به استثنای محدودیت مندرج در بند ۵ بررسی اجمالی این موسسه 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 موسسه 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- الزامات پیش بینی شده در استانداردهای حسابداری در خصوص ضرورت تجدید ارزیابی بعدی دارایی‌های ثابت مشتمل بر ارقام تشکیل دهنده طبقات زمین و سرفقلمی محل کسب و کار، متعلق به بانک و رعایت یکنواختی رویه‌های حسابداری گروه بابت تجدید ارزیابی مجدد دارایی‌ها (موضوع یادداشت‌های توضیحی ۳۲ و ۳۳)، علی‌رغم وجود تفاوت با اهمیت بین ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده با مبالغ دفتری آن دارایی‌ها در تاریخ صورت وضعیت مالی، رعایت نگردیده است. تعدیل حساب‌ها از این بابت ضروری است، لیکن به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات ارزش منصفانه دارایی‌ها، تعیین تعدیلات لازم، در شرایط حاضر، امکان پذیر نگردیده است.



دفتر مشهد:

بلوار منتظری، نبش 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: ۰۳۱-۳۲۲۴۱۸۸۱، فکس: ۰۳۱-۳۲۲۰۶۰۵۲، ۳۲۲۰۹۱۸

میدان آرژانتین، جنب مرکز خرید آفریقا،

ساختمان مهیا، پلاک ۲۲، طبقه اول  
تلفن: ۰۸۸۷۰۸۱۷۴-۶، فکس: ۰۸۸۷۰۴۱۱۲

دفتر مرکزی، تهران

ایمیل: info@azpar.com

**گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل - ادامه**  
**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**

۴- صورت‌های مالی پیوست بر اساس نمونه ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده لیکن الزامات پیش بینی شده در استانداردهای حسابداری در خصوص نحوه ارائه و طبقه‌بندی صحیح سرفصل دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و نحوه ارائه معاملات اوراق دولتی (ریپو) (موضوع یادداشت‌های توضیحی ۳۰ و ۳۱) رعایت نشده است.

۵- تا تاریخ این گزارش، صورت ریز ارقام تشکیل دهنده بدهکاران موقت ارزی و بستانکاران موقت - حواله و عملیات ارزی (یادداشت‌های توضیحی ۲۹ و ۴۰) قراردادها، تضامین، جداول تجزیه سنی، درآمدهای ارزی مربوطه، مستندات مربوط به فقدان کنترل یا نفوذ نسبت به شرکت‌های مرتبط با عملیات مذکور، صورت تطبیق حساب‌های فی مابین و سایر اطلاعات و مدارک لازم در اختیار این موسسه قرار داده نشده است. تحت شرایط فوق، این موسسه نتوانسته است از طریق اجرای سایر روش‌های حسابرسی، آثار احتمالی ناشی از رفع محدودیت‌های یاد شده، بر صورت‌های مالی مورد گزارش را تعیین نماید.

**نتیجه گیری مشروط**

۶- بر اساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۳ و ۴ و همچنین به استثنای آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت نبود محدودیت مندرج در بند ۵ ضرورت می‌یافت، این موسسه به مواردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورت‌های مالی یاد شده، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

**تاکید بر مطلب خاص**

مفاد بندهای ۷ الی ۹ فاقد تاثیر بر نتیجه گیری این موسسه بوده است:

**وضعیت مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن**

۷- توجه استفاده کنندگان از صورت‌های مالی را به مندرجات یادداشت توضیحی ۲-۵۵، که در آن در خصوص وضعیت مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن و آخرین اقدامات بانک در این راستا بیان شده، جلب می‌نماید.

**پوشش بیمه‌ای دارایی‌ها**

۸- به شرح یادداشت توضیحی ۷-۳۱، دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش بیمه پذیر، به بهای دفتری ۴۶،۱۳۷ میلیارد ریال تا سقف ۵،۹۳۹ میلیارد ریال در خصوص حوادث احتمالی آتی، مورد پوشش بیمه‌ای قرار گرفته‌اند.

گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل - ادامه  
بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

**انتقال اسناد مالکیت**

۹- به شرح یادداشت‌های توضیحی ۹-۳۲ و ۴-۱-۳۱، مالکیت رسمی بخشی از املاک و مستغلات تحت تملک، به نام گروه انتقال نیافته است.

**سایر اطلاعات**

۱۰- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت مدیره بانک است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. نتیجه‌گیری این موسسه نسبت به صورت‌های مالی، در برگیرنده نتیجه‌گیری نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود. در ارتباط با بررسی اجمالی صورت‌های مالی، مسئولیت این موسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های با اهمیت آن با صورت‌های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند بررسی اجمالی و یا تحریف‌های 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 همانطور که در بند ۵ بخش مبانی نتیجه‌گیری مشروط بیان گردید، این موسسه به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب به دست آورد، از این رو نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که سایر اطلاعات در ارتباط با این موضوع حاوی تحریف با اهمیت است یا خیر. افزون بر این، این موسسه به این نتیجه رسیده است سایر اطلاعات از بابت ضرورت تناوب و یکنواختی تجدید ارزیابی دارایی‌ها و لزوم رعایت استانداردهای حسابداری در خصوص طبقه بندی و افشای برخی طبقات، که در بندهای ۳ و ۴ بخش مبانی نتیجه‌گیری مشروط بیان گردیده حاوی تحریف با اهمیت است.

**سایر الزامات گزارشگری**

۱۱- موارد مربوط به عدم رعایت دستورالعمل‌ها و سایر ضوابط تعیینی سازمان بورس و اوراق بهادار در چارچوب چک لیست‌های ابلاغی به شرح زیر می‌باشد:

۱۱-۱- مفاد بند ۱۰ ماده ۷ دستورالعمل افشای اطلاعات ناشران ثبت شده نزد سازمان در ارتباط با افشای صورت‌های مالی حسابرسی شده شرکت‌های تحت کنترل حداکثر ظرف مهلت مقرر در آن ماده.

۱۱-۲- مفاد بند ۵۲ دستورالعمل الزامات کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی ناشران پذیرفته شده نزد سازمان بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران در ارتباط با شناسایی، اندازه‌گیری و ارزیابی ریسک‌های فناوری اطلاعات در چارچوب حداقل الزامات ناظر بر ریسک‌های فناوری اطلاعات موسسات اعتباری غیربانکی.

گزارش بررسی اجمالی حسابرسی مستقل - ۱۴۰۴

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

۱۱-۳- مفاد تبصره‌های ۱ و ۲ ماده ۳ و ماده ۲۹ دستورالعمل حاکمیت شرکتهای ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار به ترتیب در خصوص مستندسازی ارزیابی هیئت مدیره از اثربخشی و استقرار اصول حاکمیت شرکتهای کمیته‌های تخصصی و اعضای هیئت مدیره در شرکت‌های فرعی و استقرار فرآیندهای مورد نیاز جهت ارزیابی اثربخشی کمیته‌های تخصصی هیئت مدیره و همچنین اعضای هیئت مدیره شرکت‌های فرعی.

موسسه حسابرسی آزمون پرداز

(حسابداران رسمی)

تاریخ: ۱۵ آذرماه ۱۴۰۴

عباس وفادار  
۸۰۰۸۷۴

محمد حسن سعادتیان فریور

۸۰۰۳۸۵



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی میان دوره ای تلفیقی و جداگانه

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

با احترام؛

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) مربوط به دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۱  
۲  
۳-۴  
۵  
۶  
۷  
۸-۹  
۱۰  
۱۱-۱۲۱

الف) صورت‌های مالی اساسی تلفیقی

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 جمهوری اسلامی ایران تهیه و در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۱۰ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**صورت سود و زیان تلفیقی**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴	یادداشت	عملیات در حال تداوم
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۹,۸۴۸,۸۵۳	۸۷,۱۸۲,۸۱۰	۹	درآمد تسهیلات اعطایی
۷,۴۲۲,۳۶۴	۶,۸۷۰,۴۵۳	۱۰	درآمد سپرده‌گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۸,۷۵۶,۹۸۴	۱۳,۰۸۶,۳۳۲	۱۱	درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی
۳,۳۵۴,۹۹۳	۴,۱۴۵	۱۲	سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴۱۱,۳۳۸	۶۲۶,۱۱۸	۱۳	جایزه سپرده قانونی
۷۹,۷۹۴,۴۳۲	۱۰۷,۷۶۹,۷۵۷		درآمد عملیاتی
(۵۷,۸۶۰,۳۳۵)	(۸۱,۸۵۲,۳۹۲)	۱۴-۶	هزینه سود سپرده‌ها
۲۱,۹۳۴,۱۹۷	۲۵,۹۱۷,۳۶۵		سود ناخالص
۱۵,۴۷۱,۴۲۷	۲۱,۳۱۶,۸۱۴	۱۵	درآمد کارمزد
(۱,۶۰۷,۷۴۸)	(۴,۴۳۴,۵۱۵)	۱۶	هزینه کارمزد
۱,۱۳۶,۸۹۸	۱,۸۳۳,۳۶۱	۱۷	سود مبادلات و معاملات ارزی
(۱۶,۶۸۸,۳۳۵)	(۲۳,۶۷۶,۲۰۸)	۱۸	هزینه‌های اداری و عمومی
(۷,۹۸۴,۳۵۰)	(۳,۷۲۰,۲۳۶)	۱۹	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
۴,۰۹۶,۰۳۶	۱,۷۸۱,۳۷۵	۲۰	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
(۵۵۷۶,۱۸۲)	(۶,۷۹۹,۳۹۹)		
۴۷,۵۹۰,۸۲۸	۱,۶۹۹,۱۷۰	۲۰-۱	فروش و درآمد ارائه خدمات
(۴۵,۷۶۹,۷۱۴)	(۱,۲۸۶,۰۳۷)	۲۰-۱	بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
۱,۸۲۱,۱۱۴	۴۱۳,۱۳۳		
۱۸,۱۷۹,۱۲۹	۱۹,۵۳۱,۱۰۰		<b>سود عملیاتی</b>
۴,۵۷۷,۵۰۸	۹۸۲,۸۴۶	۲۱	سود سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
(۵۴,۷۸۱)	(۱۰۷,۴۵۷)	۲۲	هزینه‌های مالی
۲,۷۹۷,۴۷۳	۱,۱۵۴,۶۱۹	۲۳	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۲۵,۴۹۹,۳۲۹	۲۱,۵۶۱,۱۰۸		سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته
۱,۵۶۳,۹۴۶	۱,۱۸۵,۶۵۳	۳۰-۱-۲-۶	سهم گروه از سود شرکتهای وابسته
۲۷,۰۶۳,۲۷۴	۲۲,۷۴۶,۷۶۱		سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۱,۵۳۳,۷۸۵)	(۲,۶۷۸,۵۳۱)	۳۹-۵	هزینه مالیات بر درآمد
۲۵,۵۲۹,۴۹۰	۲۰,۰۶۸,۲۳۰		<b>سود خالص عملیات در حال تداوم</b>
			<b>عملیات متوقف شده</b>
			سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده
۲۵,۵۲۹,۴۹۰	۲۰,۰۶۸,۲۳۰		<b>سود خالص</b>
			<b>سود قابل انتساب به:</b>
۲۳,۶۱۸,۹۵۷	۱۹,۱۱۲,۸۵۰		سهامداران شرکت اصلی
۱,۹۱۰,۵۳۳	۹۵۵,۳۸۰		سهامداران فاقد کنترل
۲۵,۵۲۹,۴۹۰	۲۰,۰۶۸,۲۳۰		
			<b>سود هر سهم:</b>
۳۶۲	۲۹۶		عملیاتی (ریال)
۱۷۹	۵۲		غیر عملیاتی (ریال)
۵۴۰	۳۴۸		ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
			ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
۵۴۰	۳۴۸	۲۴	<b>سود هر سهم (ریال):</b>

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



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
یادداشت			یادداشت			یادداشت			یادداشت		
بدهی‌ها و حقوق مالکانه			بدهی‌ها و حقوق مالکانه			بدهی‌ها و حقوق مالکانه			بدهی‌ها و حقوق مالکانه		
بدهی‌ها			بدهی‌ها			بدهی‌ها			بدهی‌ها		
۹۱۳,۱۲۹,۰۷۸	۱,۱۰۵,۳۱۱,۵۰۱	۳۶	سپرده‌های مشتریان	۷۱۹,۶۷۲,۳۵۱	۷۵۹,۰۸۸,۱۰۲	۲۵	موجودی نقد				
۹۷۹,۵۱۴,۴۴۹	۹۸۴,۴۷۶,۳۱۰	۳۷	بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۵۹,۵۸۲,۷۱۳	۴۲,۴۸۶,۹۹۴	۲۶	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی				
۴۶,۹۶۴	۴۰,۶۷۴	۳۸	سود سهام پرداختنی	.	.		مطالبات از دولت				
.	.		اوراق بدهی و مشارکت	.	.		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی				
۹,۱۵۵,۰۱۹	۱۰,۸۶۴,۳۵۴	۳۹	مالیات پرداختنی	۸۴۸,۱۳۷,۰۶۳	۹۴۵,۷۸۸,۶۰۰	۲۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی				
۱۸۷,۹۷۱,۷۷۶	۱۷۰,۹۲۰,۶۰۱	۴۰	ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	۱۶,۰۱۵	۱۳,۱۶۴	۲۸	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته				
.	.		بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۲۶۵,۵۴۴,۹۷۰	۲۶۷,۶۹۳,۰۲۹	۲۹	سایر دریافتنی‌ها				
.	.		بدهی مالیات انتقالی	۹۸,۲۵۷,۵۸۶	۱۴۶,۹۸۹,۲۷۰	۳۰	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار				
۵,۸۵۷,۰۴۱	۷,۶۴۶,۸۹۵	۴۱	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۵۳,۳۹۳,۱۶۸	۵۴,۹۲۷,۴۴۴	۳۱	دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش				
۲,۰۹۵,۶۷۴,۳۲۷	۲,۲۷۹,۲۴۰,۳۳۵		جمع بدهی‌ها	۳۲,۸۵۴,۱۳۵	۳۵,۲۹۳,۲۴۰	۳۲	دارایی‌های ثابت مشهود				
			حقوق مالکانه	۱۸,۰۷۶,۵۴۲	۱۸,۹۷۶,۲۷۴	۳۳	دارایی‌های نامشهود				
			سرمایه	۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹	۱۳۶,۲۴۴,۹۹۶	۳۴	سپرده قانونی				
			افزایش سرمایه در جریان	.	.		دارایی‌مالیات انتقالی				
			صرف سهام	۱۴,۷۲۵,۰۸۴	۱۵,۹۶۶,۲۳۶	۳۵	سایر دارایی‌ها				
			سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	۵	۵	۳۵-۳	سرقفلی				
۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۲	اندوخته قانونی								
.	.	۴۳	سایر اندوخته‌ها								
.	.	۴۴	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها								
.	.	۴۲-۳	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی								
۱۹,۴۹۹,۵۰۲	۲۲,۴۹۸,۷۴۷	۴۵	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل								
۳,۸۱۴,۲۰۳	۴,۲۴۷,۴۷۳	۴۶	سود انباشته								
۱,۵۶۲,۹۱۰	۱,۵۶۲,۹۱۰	۴۷	سهام خزانه								
.	.		صرف سهام خزانه								
۱,۰۹۰,۰۹۹	۱,۰۹۰,۱۹۶		جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی								
۴۱,۷۹۰,۱۰۳	۵۷,۹۰۳,۷۰۹		منافع فاقد حق کنترل								
(۸,۳۰۴,۰۲۵)	(۹,۶۲۴,۲۵۶)	۴۸	جمع حقوق مالکانه								
.	.	۴۹	جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	۲,۲۲۰,۷۲۴,۵۷۰	۲,۴۲۳,۴۶۷,۳۵۴						
۱۱۹,۴۵۲,۷۹۴	۱۳۷,۶۷۸,۷۷۹		تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۱۱,۰۰۱,۸۷۲	۱۸,۳۰۹,۰۶۵	۵۴-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی				
۵,۵۹۷,۴۴۹	۶,۵۴۸,۲۴۰	۴۹-۱	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره	۴۲۳,۹۰۶,۲۲۳	۵۰۲,۸۱۰,۸۴۱	۵۴-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره				
۱۳۵,۰۵۰,۲۴۳	۱۴۴,۲۲۷,۰۱۹		سایر تعهدات بانک	۱۰۳,۵۱۰,۰۸۴	۱۲۶,۳۹۷,۳۶۴	۵۴-۳	سایر تعهدات مشتریان				
۲,۲۲۰,۷۲۴,۵۷۰	۲,۴۲۳,۴۶۷,۳۵۴		وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۴۱,۳۳۴	۴۹۰,۰۰۰	۵۴-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه				

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخشی جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

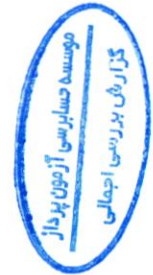


بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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 دارایی ها	تفاوت تسعیر ارزش عملیات خارجی	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	سود انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق قابل انتساب 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
	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.	.	.	۱۹,۴۹۹,۵۰۲	۳,۸۱۴,۲۰۳	۱,۵۶۲,۹۱۰	.	۱۰,۹۰۰,۰۹۹	۴۱,۷۹۰,۱۰۳	(۸,۳۰۴,۰۲۵)	۱۱۹,۴۵۲,۷۹۴	۵,۵۹۷,۴۴۹	۱۲۵,۰۵۰,۲۴۳
مانده در ۱۴۰۴/۱۰/۱															
سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴															
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 ۱۴۰۴															
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده															
تعدیلات ناشی از تغییرات آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل															
خرید سهام خزانه															
فروش سهام خزانه															
تخصیص به اندوخته قانونی						۲,۹۹۹,۲۴۴									
تخصیص به سایر اندوخته ها															
سود سهام مصوب															
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره															
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.	.	.	۲۲,۴۹۸,۷۴۷	۴,۲۴۷,۴۷۳	۱,۵۶۲,۹۱۰	.	۱,۰۹۰,۱۹۶	۵۷,۹۰۳,۷۰۹	(۹,۶۲۴,۲۵۶)	۱۲۷,۶۷۸,۷۷۹	۶,۵۴۸,۲۴۰	۱۴۴,۲۲۷,۰۱۹

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 ۱۴۰۴**

شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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 دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز 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
	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.	۹,۹۱۴	(۷۶,۸۴۱)	۱۳,۱۹۱,۸۱۶	۷,۵۸۹,۶۸۴	۱,۵۶۲,۹۱۰	.	۱,۰۹۰,۰۹۹	۱۲,۰۸۵,۴۰۶	(۴,۷۹۷,۳۱۰)	۸۰,۶۵۵,۶۷۹	۳,۵۷۷,۶۴۰	۸۴,۲۳۳,۳۱۹
											۲۳,۶۱۸,۹۵۷		۲۳,۶۱۸,۹۵۷	۱,۹۱۰,۵۲۲	۲۵,۵۲۹,۴۸۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱															
سود خالص گزارش شده در دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳															
سایر اقلام سود (زیان) جامع															
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها															
اثر مالیاتی سایر اقلام سود(زیان) جامع															
سود جامع دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳															
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده															
افزایش سرمایه در جریان															
تعدیلات ناشی از تغییرات آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل															
سهام اقلیت از خالص داراییهای شرکت فرعی															
خرید سهام خزانه															
فروش سهام خزانه															
سود حاصل از فروش سهام خزانه															
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی															
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته															
تخصیص به اندوخته قانونی															
تخصیص به سایر اندوخته ها															
سود سهام مصوب															
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره															
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.	۹,۹۱۴	(۷۶,۸۴۱)	۱۵,۹۶۷,۳۰۲	۱۵,۲۳۰,۱۱۰	۱,۵۶۲,۹۱۰	.	۱,۰۹۰,۰۹۹	۲۱,۹۰۵,۴۳۴	(۷,۱۰۳,۲۲۷)	۹۸,۷۵۳,۱۲۸	۸,۲۷۸,۶۲۲	۱۰۷,۰۳۰,۷۵۰

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

*(Handwritten signatures and initials in blue ink)*



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**صورت جریان های نقدی تلفیقی**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

شرح	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی</b>			
نقد حاصل از عملیات	۵۱	(۱۵,۹۷۰,۵۵۲)	۵۱,۳۲۶,۵۳۶
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		(۹۸۹,۱۹۶)	(۷۳۰,۹۷۶)
<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی</b>		(۱۶,۹۵۹,۷۴۸)	۵۰,۵۹۵,۵۶۰
<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری</b>			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود		(۳,۵۵۸,۵۲۹)	(۲,۱۰۶,۱۷۴)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود		۱۰,۸۶۴۱	۳,۵۰۱,۴۹۹
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود		(۱,۵۹۳,۳۴۳)	(۳,۰۲۲,۹۲۳)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود		.	.
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی		۴۱۷,۲۳۷	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		۵۹۸,۶۴۹	۳۴۴,۰۴۳
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی		۱۶۱,۱۶۵	۷۷۱,۶۴۶
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی		۶۰۹,۰۰۱	۷,۱۵۲
<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری</b>		(۲,۳۵۷,۱۷۹)	(۱,۳۶۲,۸۰۳)
<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی</b>		(۱۹,۳۱۶,۹۲۶)	۴۹,۲۳۲,۷۵۷
<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی</b>			
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه		.	.
وجوه دریافتی بابت واگذاری سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی		.	۷۶,۸۴۱
دریافت های نقدی ناشی از واگذاری بخشی از شرکت فرعی		.	۵۳۹,۹۰۸
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه		۱۱۳,۷۰۹	.
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه		(۱,۴۳۲,۹۴۱)	(۲,۳۰۶,۴۱۷)
پرداخت های نقدی بابت سود سهام		(۱۵۰,۵۱۱)	(۳,۱۸۰,۸۷۶)
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی		۶,۱۱۲,۶۹۹	.
پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی		(۵,۱۰۳,۷۴۶)	.
پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی		(۱,۲۹۸,۴۸۳)	.
<b>جریان خالص خروج نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی</b>		(۱,۷۶۰,۲۷۳)	(۴,۸۷۰,۵۳۵)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		(۲۰,۹۷۷,۱۹۹)	۴۴,۳۶۲,۲۱۲
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره		۷۱۹,۶۷۲,۲۵۱	۳۶۱,۰۹۱,۶۲۷
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد		۶۰,۳۹۳,۰۵۰	۴۰,۹۶۰,۲۶
مانده موجودی نقد در پایان دوره		۷۵۹,۰۸۸,۱۰۲	۴۰۹,۵۴۹,۸۶۵
<b>مبادلات غیرنقدی</b>	۵۳	۲,۴۶۲,۴۵۵	۱۷,۰۳۴,۱۶۶

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، دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری، پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری، پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی، دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

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




۵۵,۷۹۵,۹۲۵	۸۴,۵۲۴,۱۵۷
۱۱,۱۵۴,۴۶۶	۱۷,۰۹۶,۰۹۴
(۵۷,۸۶۰,۳۳۵)	(۸۱,۸۵۲,۳۹۲)
.	.
۵۶۹,۹۸۴	.


**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**صورت سود و زیان جداگانه**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴	یادداشت	عملیات در حال تداوم
میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۰,۶۱۴,۵۰۴	۸۷,۷۶۱,۲۱۸	۹	درآمد تسهیلات اعطایی
۷,۳۰۶,۷۹۲	۶,۸۴۸,۱۳۵	۱۰	درآمد سپرده‌گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۸,۷۵۶,۹۸۴	۱۳,۰۸۶,۲۳۲	۱۱	درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی
۵,۳۵۶,۳۸۷	۴,۱۴۵	۱۲	سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴۱۱,۲۳۸	۶۲۶,۱۱۸	۱۳	جایزه سپرده قانونی
۸۲,۴۴۵,۹۰۴	۱۰۸,۳۲۵,۸۴۸		<b>درآمد عملیاتی</b>
(۵۸,۰۷۷,۴۸۲)	(۸۲,۹۳۶,۹۰۱)	۱۴-۶	هزینه سود سپرده‌ها
۲۴,۳۶۸,۴۲۲	۲۵,۳۸۸,۹۴۷		سود ناخالص
۱۵,۲۹۳,۰۷۳	۲۱,۲۲۶,۸۶۸	۱۵	درآمد کارمزد
(۱,۶۰۷,۷۴۸)	(۴,۴۳۴,۵۱۵)	۱۶	هزینه کارمزد
۱,۱۳۶,۴۵۹	۱,۸۲۸,۲۲۷	۱۷	سود مبادلات و معاملات ارزی
(۱۵,۴۹۶,۳۷۸)	(۲۱,۳۳۰,۳۷۱)	۱۸	هزینه‌های اداری و عمومی
(۸,۲۸۰,۲۱۶)	(۴,۰۹۵,۶۱۷)	۱۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۳,۹۳۹,۰۸۲	۱,۷۰۳,۲۰۴	۲۰	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
(۵,۰۱۵,۷۲۸)	(۵,۱۰۲,۲۰۴)		<b>سود عملیاتی</b>
۱۹,۳۵۲,۶۹۵	۲۰,۲۸۶,۷۴۳		سود سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
۱,۹۵۸	۷۵۹,۵۴۹	۲۱	هزینه‌های مالی
.	.	۲۲	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۱۶۰,۵۰۲	۱۸۱,۱۰۰	۲۳	سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
۱۹,۵۱۵,۱۵۵	۲۱,۲۲۷,۳۹۲		هزینه مالیات بر درآمد
(۱,۱۴۵,۰۸۰)	(۱,۶۳۳,۱۹۵)	۲۹-۵	<b>سود خالص عملیات در حال تداوم</b>
۱۸,۳۷۰,۰۷۴	۱۹,۵۹۵,۱۹۶		<b>عملیات متوقف شده</b>
.	.		سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده
۱۸,۳۷۰,۰۷۴	۱۹,۵۹۵,۱۹۶		<b>سود خالص</b>
۳۸۵	۳۲۳		<b>سود (زیان) هر سهم:</b>
۴	۱۶		عملیاتی (ریال)
۳۸۹	۳۴۰		غیر عملیاتی (ریال)
.	.		ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
۳۸۹	۳۴۰	۲۴	ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
			<b>سود هر سهم (ریال):</b>

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

۶







بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی جداگانه

در تاریخ ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		یادداشت		دارایی ها	
میلیون ریال	میلیون ریال	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	میلیون ریال	میلیون ریال	یادداشت	دارایی ها	موجودی نقد	مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	مطالبات از دولت	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴	۱,۱۱۵,۲۳۶,۳۴۸	۳۶	سپرده های مشتریان	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳	۷۵۵,۶۳۴,۷۵۳	۲۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی				
۹۷۰,۹۳۱,۱۹۶	۹۷۶,۳۰۰,۵۶۱	۳۷	بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۵۹,۵۸۲,۷۱۳	۴۲,۴۸۶,۹۹۴	۲۶	سایر دریافتی ها				
۴۶,۹۶۴	۴۰,۶۷۴	۳۸	سود سهام پرداختی	.	.		سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار				
.	.		اوراق بدهی و مشارکت	.	.		دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش				
۷,۴۲۱,۳۰۱	۹۰,۵۳,۴۹۶	۳۹	مالیات پرداختی	۸۵۶,۳۸۸,۵۷۹	۹۵۲,۷۶۱,۲۳۵	۲۷	دارایی های ثابت مشهود				
۱۶۰,۴۹۹,۳۳۲	۱۵۱,۱۲۸,۶۹۵	۴۰	ذخایر و سایر پرداختی ها	۱۸,۹۹۹,۲۹۲	۱۸,۳۰۳,۸۸۳	۲۸	سپرده قانونی				
.	.		بدهی های مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹	۲۴۳,۷۶۳,۰۷۷	۲۹	دارایی مالیات انتقالی				
.	.		بدهی مالیات انتقالی	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۱۲۵,۳۹۵,۶۴۹	۳۰	سایر دارایی ها				
۵,۴۵۰,۸۲۲	۷,۰۵۰,۸۰۴	۴۱	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۵۳,۰۳۵,۰۸۳	۵۴,۳۲۷,۶۷۸	۳۱	جمع بدهی ها				
۲,۰۷۶,۴۱۹,۶۷۹	۲,۲۵۸,۸۱۰,۵۷۸			۳۱,۷۲۳,۹۱۹	۳۳,۴۹۴,۷۳۷	۳۲	حقوق مالکانه				
				۱۸,۰۲۷,۸۳۵	۱۸,۸۸۳,۲۹۷	۳۳	سرمایه				
				۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹	۱۳۶,۲۴۴,۹۹۶	۳۴	افزایش سرمایه در جریان				
							صرف سهام				
				۱۳,۲۹۵,۷۱۶	۶,۹۹۰,۲۶۴	۳۵	اندوخته قانونی				
							سایر اندوخته ها				
							مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها				
							تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی				
							سود انباشته				
							سهام خزانه				
							صرف سهام خزانه				
							جمع حقوق مالکانه				
							جمع بدهی ها و حقوق مالکانه				
							تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی				
							تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره				
							سایر تعهدات بانک				
							وجوه اداره شده و موارد مشابه				



یادداشت های 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 ۱۴۰۴

شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.	.	۱۸,۹۶۰,۸۵۵	.	۹۵۳	.	۴۰,۰۹۶,۳۶۹	(۸,۰۰۷,۱۵۵)	۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱
سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴									۱۹,۵۹۵,۱۹۶		۱۹,۵۹۵,۱۹۶
سایر اقلام سود (زیان) جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها											
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی											
اثر مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع											
سود جامع دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴									۱۹,۵۹۵,۱۹۶		۱۹,۵۹۵,۱۹۶
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده											
افزایش سرمایه در جریان											
خرید سهام خزانه											
فروش سهام خزانه											
سود حاصل از فروش سهام خزانه											
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته											
تخصیص به اندوخته قانونی					۲,۹۳۹,۲۷۹				(۲,۹۳۹,۲۷۹)		
تخصیص به سایر اندوخته ها											
سود سهام مصوب											
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره					۲,۹۳۹,۲۷۹				(۲,۹۳۹,۲۷۹)		
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.	.	۲۱,۹۰۰,۱۳۴	.	۹۵۳	.	۵۶,۷۵۲,۲۸۶	(۹,۱۷۷,۳۸۹)	۱۲۹,۴۷۵,۹۸۴

مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱  
 سود خالص دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴  
 سایر اقلام سود (زیان) جامع  
 مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها  
 تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی  
 اثر مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع  
 سود جامع دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴  
 افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده  
 افزایش سرمایه در جریان  
 خرید سهام خزانه  
 فروش سهام خزانه  
 سود حاصل از فروش سهام خزانه  
 انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته  
 تخصیص به اندوخته قانونی  
 تخصیص به سایر اندوخته ها  
 سود سهام مصوب  
 جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره  
 مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

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

Handwritten signatures and a blue circular stamp. The stamp contains the text: "مؤسسه حسابداری آزمون پرداز" and "گزارش بررسی اجمالی".



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
صورت تقسیمات در حقوق مالکانه جداگانه  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳

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
	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.	۹,۹۱۴	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۷,۱۳۵,۸۰۷	۹۵۳	.	۱۱,۰۱۰,۲۴۲	(۴,۶۵۰,۷۴۵)	۷۶,۲۴۶,۳۸۰
									۱۸,۳۷۰,۰۷۴		۱۸,۳۷۰,۰۷۴
۴۷											
سایر اقلام سود (زیان) جامع											
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها											
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی											
اثر مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع											
سود جامع دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳											
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده											
افزایش سرمایه در جریان											
۴۸											
خرید سهام خزانه											
۴۸											
فروش سهام خزانه											
۴۹											
سود حاصل از فروش سهام خزانه											
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته											
۴۵											
تخصیص به اندوخته قانونی											
۴۶											
تخصیص به سایر اندوخته ها											
۳۸											
سود سهام مصوب											
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره											
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	.	.	۹,۹۱۴	۱۵,۴۹۵,۷۲۱	۱۱,۰۷۴,۸۸۹	۹۵۳	.	۱۹,۳۸۵,۷۲۳	(۶,۹۵۷,۱۶۲)	۸۹,۰۰۰,۱۲۴

مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱  
سود خالص گزارش شده در دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳  
سایر اقلام سود (زیان) جامع  
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها  
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی  
اثر مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع  
سود جامع دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۳  
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده  
افزایش سرمایه در جریان  
خرید سهام خزانه  
فروش سهام خزانه  
سود حاصل از فروش سهام خزانه  
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته  
تخصیص به اندوخته قانونی  
تخصیص به سایر اندوخته ها  
سود سهام مصوب  
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره  
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

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



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**صورت جریان های نقدی جداگانه**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

شرح	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی</b>			
نقد حاصل از عملیات	۵۰۶۶۱,۱۷۹	(۱۵,۵۵۳,۴۴۳)	۵۱
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد	۵۰۶۶۱,۱۷۹	(۱۵,۵۵۳,۴۴۳)	
<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی</b>			
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۲,۴۹۳,۵۶۶)	(۱,۳۴۰,۷۳۵)	
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۶۳۸	۱۷۶,۰۳۸	
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود	(۱۸۷,۵۸۴)	(۱,۵۴۳,۴۳۳)	
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود	۱۳۳,۸۱۲	۲۲,۷۹۸	
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	(۲۰۴,۹۵۵)	(۹۱۴,۹۱۸)	
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۳۴۴,۰۴۳	۱۶۷,۱۲۲	
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱۲۰,۴۷۴	۷۹۷,۵۷۲	
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۷,۱۵۲	۶,۳۴۲	
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	(۲,۳۷۸,۹۸۶)	(۲,۶۲۹,۲۱۴)	
<b>جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری</b>	۴۸,۳۸۲,۱۹۳	(۱۸,۱۸۲,۶۵۷)	
<b>جریان خالص خروج نقد قبل از فعالیت های تامین مالی</b>			
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه		۱۱۳,۷۰۹	
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۲,۳۰۶,۴۱۷)	(۱,۳۸۲,۹۴۳)	
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام			
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۳,۱۳۳,۹۰۸)	(۶,۲۹۰)	
<b>جریان خالص خروج نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی</b>	(۵,۴۳۰,۳۲۵)	(۱,۱۷۶,۵۲۴)	
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد	۴۲,۹۵۱,۸۶۸	(۱۹,۳۵۹,۱۸۱)	
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره	۳۵۹,۳۷۷,۶۷۹	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳	
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد	۳,۹۳۹,۰۸۲	۶۰,۱۳۲,۱۲۱	
مانده موجودی نقد در پایان دوره	۴۰۶,۱۶۸,۶۲۹	۷۵۵,۶۳۴,۷۵۳	
<b>مبادلات غیر نقدی</b>			
	۱۷,۰۰۳,۵۳۰	۲,۴۶۲,۴۵۵	۵۳

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

۵۶,۵۶۱,۵۷۶	۸۵,۱۰۳,۵۶۵
۱۱,۰۳۰,۳۵۵	۱۷,۸۶۰,۹۸۶
(۵۸,۰۷۷,۴۸۲)	(۸۲,۹۳۶,۹۰۱)
۵۶۹,۹۲۸	

دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی  
 دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری  
 پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری  
 دریافت های نقدی حاصل از سود سهام



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 ۱۴۰۴**

**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 می‌باشد.

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

**۱-۲- فعالیت اصلی بانک**

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

قبول سپرده و صدور گواهی سپرده عام و خاص؛  
ارایه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک؛  
انجام عملیات بین بانکی؛  
انجام عملیات اعتباری مصرح در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین نامه‌های مربوطه؛  
ارایه انواع ابزارهای پرداخت؛  
دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی؛  
انجام امور نمایندگی به منظور جمع‌آوری وجوه، انواع قبوض خدمات شهری، ودایع و ...؛  
گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت‌نامه؛  
ارایه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت‌های الکترونیکی (کارت‌های خرید، کارت اعتباری، کیف پول الکترونیکی و ...)  
قبول و نگهداری اشیاء گرانبها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان؛  
انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی، صدور حواله های ارزی و ...؛  
خدمات مربوط به وجوه اداره شده؛  
تضمین 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 مشاوره‌ای در زمینه خدمات مالی، سرمایه گذاری، مدیریت دارایی‌ها به مشتریان؛  
انجام وظایف قیمومت، وصایت، وکالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات مربوطه؛  
سرمایه گذاری از طریق خرید سهام، اوراق مشارکت، اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک؛  
خرید و فروش اموال حسب ضرورت در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛  
ایجاد هرگونه پوشش بیمه‌ای برای دارایی‌های بانک نزد شرکت‌ها و موسسات بیمه؛  
حفظ، برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک‌های داخل و خارج؛  
ترخیص کالا از بنادر و گمرکات به حساب بانک؛  
وصول مطالبات اسنادی؛  
وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آن‌ها؛  
فروش تمبر مالیاتی و سفته؛  
انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تأییدیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**۱-۳- تعداد شعب**

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

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
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
۰	۰	۰	۰	شعب خارج از کشور
<b>۱۰۸</b>	<b>۱۰۸</b>	<b>۱۰۸</b>	<b>۱۰۸</b>	

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

**۱-۴- وضعیت اشتغال**

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

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۷۲۳	۷۳۶	۷۷۴	۸۰۱	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۶۴۵	۶۴۶	۶۸۱	۶۷۳	شعب استان تهران
۴۸۸	۴۸۹	۵۰۵	۵۰۷	شعب سایر استان ها
۱۴	۱۴	۱۴	۱۴	شعب مناطق آزاد
۰	۰	۰	۰	شعب خارج از کشور
<b>۱,۸۸۰</b>	<b>۱,۸۸۵</b>	<b>۱,۹۷۴</b>	<b>۱,۹۹۵</b>	

طی دوره مالی مورد گزارش تعداد ۴۷۶ نفر از کارکنان بانک (در شهریور سال قبل ۴۶۱ 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 ۴۶۴ نفر (در شهریور سال قبل ۴۶۷ نفر) بوده است.

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

**۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده**

۲-۱- آثار با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در دوره مورد گزارش لازم الاجرا هستند، به شرح زیر است:

۲-۱-۱- این استاندارد در سال ۱۴۰۲ مصوب شده و الزامات آن در مورد کلیه صورت‌های که دوره مالی آنها از ۱۴۰۴/۰۱/۰۱ و بعد از آن شروع می شود. لازم الاجرا است. هدف این استاندارد تعیین اصولی برای گزارش اطلاعات مفید به استفاده کنندگان صورت‌های مالی درباره ماهیت، مبلغ، زمانبندی و عدم اطمینان درآمد عملیاتی و جریان های نقد حاصل از قرارداد با یک مشتری است. برای دستیابی به این هدف، شرکت باید درآمد عملیاتی را به گونه ای شناسایی کند که بیانگر انتقال کالاها یا خدمات تعهد شده به مشتریان به مبلغ ما به ازایی باشد که واحد تجاری انتظار دارد در قبال آن کالاها یا خدمات نسبت به آن محق باشد. این استاندارد برای اولین دوره به مرحله اجرا درآمده و آثار با اهمیت بر صورت‌های مالی نداشته است.

**۳- مبانی تهیه صورت‌های مالی تلفیقی**

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**۳-۱- مبانی تلفیق**

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

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

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

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

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

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

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

**۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری**

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**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- مبانی اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی میان دوره ای**

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

**۷- اهم رویه های حسابداری**

۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**۷-۱-۱- روش ارزش ویژه برای سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته**

۷-۱-۱-۱- حسابداری سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته در صورتهای مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام می شود.

۷-۱-۱-۲- مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه گذارینها در شرکتهای وابسته در ابتدا به بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی تلفیقی شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم گروه از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت وابسته تعدیل می شود.

۷-۱-۱-۳- زمانی که سهم گروه از زیان های شرکت وابسته بیش از منافع گروه در شرکتهای وابسته گردد (که شامل منافع بلند مدتی است که در اصل، بخشی از خالص سرمایه گذاری گروه در شرکت وابسته می باشد)، گروه شناسایی سهم خود از زیان های بیشتر را متوقف می نماید. زیان های اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداخت های انجام شده از طرف شرکت وابسته شناسایی می گردد.

۷-۱-۱-۴- سرمایه گذاری در شرکت وابسته با استفاده از روش ارزش ویژه از تاریخی که شرکت سرمایه پذیر به عنوان شرکت وابسته محسوب میشود، به حساب گرفته میشود. در زمان تحصیل سرمایه گذاری در شرکت وابسته، مازاد بهای تمام شده سرمایه گذاری نسبت به سهم گروه از ارزش منصفانه خالص داراییهای قابل تشخیص آن، به عنوان سرقفلی در مبلغ دفتری سرمایه گذاری منظور می شود و طی ۲۰ دوره به روش خط مستقیم مستهلک می شود و مازاد سهم گروه از خالص ارزش منصفانه دارایی ها و بدهی های قابل تشخیص نسبت به بهای تمام شده سرمایه گذاری، به عنوان سود خرید زیر قیمت در نظر گرفته شده و در صورت سود یا زیان سالی که سرمایه گذاری تحصیل شده است، شناسایی می شود.

۷-۱-۱-۵- از زمانی که شناسایی سرمایه گذاری به عنوان سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته خاتمه می یابد و سرمایه گذاری به عنوان نگهداری شده برای فروش طبقه بندی می گردد، گروه استفاده از روش ارزش ویژه را متوقف می سازد. زمانی که گروه منفعی را در شرکتهای وابسته پیشین حفظ می نماید و آن منافع باقیمانده یک دارایی مالی باشد، گروه منافع باقیمانده را به ارزش منصفانه در آن تاریخ اندازه گیری می نماید و این ارزش منصفانه به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه گذاری در نظر گرفته می شود. تفاوت بین مبلغ دفتری سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته در زمانی که استفاده از روش ارزش ویژه متوقف شده است و ارزش منصفانه منافع باقیمانده و هرگونه عایدات حاصل از واگذاری بخشی از منافع در شرکتهای وابسته در صورت سود و زیان شناسایی می شود. افزون بر این، گروه تمام مبالغ قبلی شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع مربوط به سرمایه گذاری در شرکتهای وابسته را بر اساس همان مبنایی که شرکتهای وابسته در صورت واگذاری مستقیم داراییها و بدهیهای مربوط ضرورت دارد انجام دهد، حسب مورد در صورت سود و زیان یا سود (زیان) انباشته به حساب می گیرد.

۷-۱-۱-۶- زمانی که یکی از شرکتهای گروه، معاملاتی را با یک شرکت وابسته گروه انجام می دهد، سودها و زیانهای ناشی از معاملات با شرکت وابسته در صورت های مالی تلفیقی گروه فقط تا میزان منافع سرمایه گذاران غیر وابسته گروه در شرکت وابسته شناسایی می شود.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

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

۷-۲-۴- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

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

**۷-۳- دارایی‌های نامشهود**

دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه به دلیل عمر مفید نامعین مستهلک نمی‌گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. 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 مزاد حاصل جمع مابه‌ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، به علاوه مبلغ هرگونه منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیبهای مرحله ای) بر خالص مبالغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی‌های تقبل شده در تاریخ تحصیل اندازه‌گیری میشود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌گردد.

۷-۳-۱-۲- چنانچه، "خالص مبالغ داراییهای قابل تشخیص تحصیل شده و بدهیهای تقبل شده در تاریخ تحصیل مزاد بر جمع مابه‌ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، مبلغ منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیبهای مرحله ای) باشد"، مزاد مذکور، پس از بررسی مجدد درستی شناسایی و شیوه‌های اندازه‌گیری موارد فوق توسط واحد تجاری تحصیل کننده، در تاریخ تحصیل در صورت سود و زیان 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، اندازه‌گیری 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 بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌شود. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی 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 بازیافتنی 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 بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود و زیان شناسایی می‌شود، مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مزاد تجدید ارزیابی می‌شود.

در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) است، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در 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 مزاد تجدید ارزیابی می‌شود.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

۷-۴-۱- دارایی‌های غیر جاری (مجموعه‌های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتاً از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می‌گردد، به عنوان «دارایی‌های غیر جاری نگه داری شده برای فروش» طبقه بندی می‌شود. این شرایط تنها زمانی احراز می‌شود که دارایی‌های غیر جاری (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.

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

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

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه م/ب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد، لیکن طبق ماده ۸ بخشنامه ۹۸/۹۳۶۷۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۳ بانک موظف است برای تسهیلات عقد مشارکت مدنی، سهم سود دوران مشارکت را در پایان دوره شناسایی نماید. همچنین بر اساس بخشنامه‌های ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. تصویبی مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۰۱ شورای پول و اعتبار و بخشنامه شماره ۹۸/۹۳۶۷۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۳ و بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰، درآمد مطالباتی که به طبقه مشکوک الوصول منتقل 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
	<b>سود تسهیلات اعطایی</b>
تعهدی / نقدی	جاری/ جاری امهالی
تعهدی / نقدی	سررسید گذشته / سررسید گذشته امهالی
نقدی	معوق امهالی
نقدی	مشکوک الوصول / مشکوک الوصول امهالی
	<b>وجه التزام</b>
تعهدی / نقدی	جاری/ جاری امهالی
تعهدی / نقدی	سررسید گذشته / سررسید گذشته امهالی
نقدی	معوق امهالی
نقدی	مشکوک الوصول / مشکوک الوصول امهالی
	<b>کارمزد</b>
تعهدی / نقدی	کارمزد ضمانت نامه‌های صادره
تعهدی / نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
تعهدی / نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

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

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی 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 الی ۱۴-۶ افشاء می‌گردد.

**۷-۷- طبقه بندی تسهیلات اعطایی / امهالی**

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه بندی دارایی‌های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره 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 طبقه بندی 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.

**۷-۸- ذخیره مطالبات**

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

- ۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات، 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 میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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 ننموده است.

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

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

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

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

**۷-۱۱- تسعیر ارز**

**۷-۱۱-۱- حساب های داخل کشور**

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

ماندها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر - ریال	دلیل استفاده از نرخ
موجودی نقد	درهم امارات	۱۸۸,۴۶۹	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
موجودی نقد	فرانک سوئیس	۸۷۵,۰۱۵	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
موجودی نقد	یوان چین	۹۷,۲۷۳	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
موجودی نقد	یورو	۸۱۲,۹۷۷	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
موجودی نقد	پوند انگلیسی	۹۳۳,۵۶۳	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
موجودی نقد	روپیه هند	۷,۸۵۷	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
موجودی نقد	ین ژاپن	۴,۶۸۴	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
موجودی نقد	وون کره جنوبی	۴۹۵	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
موجودی نقد	ریال عمان	۱,۷۹۹,۶۷۵	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
موجودی نقد	ریال قطر	۱۹۰,۱۵۲	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
موجودی نقد	روپل روسیه	۸,۲۹۱	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
موجودی نقد	لیبر ترکیه	۱۶,۷۲۰	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
موجودی نقد	دلار آمریکا	۶۹۲,۱۵۴	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
مطالبات از بانکها	دلار آمریکا	۶۹۲,۱۵۴	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
مطالبات از بانکها	یورو	۸۱۲,۹۷۷	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	درهم امارات	۱۸۸,۴۶۹	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	دلار آمریکا	۶۹۲,۱۵۴	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	یورو	۸۱۲,۹۷۷	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	درهم امارات	۱۸۸,۴۶۹	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	دلار آمریکا	۶۹۲,۱۵۴	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	یورو	۸۱۲,۹۷۷	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	درهم امارات	۱۸۸,۴۶۹	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	دلار آمریکا	۶۹۲,۱۵۴	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	روپل روسیه	۸,۲۹۱	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	فرانک سوئیس	۸۷۵,۰۱۵	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	لیبر ترکیه	۱۶,۷۲۰	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	وون کره جنوبی	۴۹۵	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	یوان چین	۹۷,۲۷۳	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	یورو	۸۱۲,۹۷۷	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	درهم امارات	۱۸۸,۴۶۹	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	یوان چین	۹۷,۲۷۳	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	یورو	۸۱۲,۹۷۷	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	یورو	۸۱۲,۹۷۷	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	ین ژاپن	۴,۶۸۴	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	وون کره جنوبی	۴۹۵	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	ریال عمان	۱,۷۹۹,۶۷۵	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	روپل روسیه	۸,۲۹۱	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	لیبر ترکیه	۱۶,۷۲۰	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	دلار آمریکا	۶۹۲,۱۵۴	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	درهم امارات	۱۸۸,۴۶۹	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	فرانک سوئیس	۸۷۵,۰۱۵	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	یوان چین	۹۷,۲۷۳	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	بانک مرکزی	۸۱۲,۹۷۷	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	بانک مرکزی	۹۳۳,۵۶۳	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	پوند انگلیسی	۹۳۳,۵۶۳	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	روپیه هند	۷,۸۵۷	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	ین ژاپن	۴,۶۸۴	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	وون کره جنوبی	۴۹۵	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	روپل روسیه	۸,۲۹۱	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	لیبر ترکیه	۱۶,۷۲۰	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	دلار آمریکا	۶۹۲,۱۵۴	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	درهم امارات	۱۸۸,۴۶۹	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	دلار آمریکا	۶۹۲,۱۵۴	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	روپل روسیه	۸,۲۹۱	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	روپیه هند	۷,۸۵۷	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	فرانک سوئیس	۸۷۵,۰۱۵	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	لیبر ترکیه	۱۶,۷۲۰	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	وون کره جنوبی	۴۹۵	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	یوان چین	۹۷,۲۷۳	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	بانک مرکزی	۸۱۲,۹۷۷	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	بانک مرکزی	۹۳۳,۵۶۳	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵
سایر حسابهای دریافتی	یورو	۸۱۲,۹۷۷	بخشنامه شماره ۰۴/۱۶۴۴۹۵

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**۷-۱۱-۲- حساب های ناشی از عملیات خارجی**

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

**۷-۱۲- سهام خزانه**

- ۷-۱۲-۱- بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس، بانک می تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید.
- ۷-۱۲-۲- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در تاریخ تحصیل در دفاتر شناسایی و ثبت می شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت هیچ سود یا زبانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی شود. مابه ازای پرداختی یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.
- ۷-۱۲-۳- هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و مابه التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می شود.
- ۷-۱۲-۴- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود.
- ۷-۱۲-۵- هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می شود.
- ۷-۱۲-۶- در صورتی که واگذاری سهام شرکت فرعی منجر به از دست دادن کنترل نشود، فروش هر گونه سرمایه گذاری شرکت اصلی در شرکت فرعی، موجب تغییر نسبت منافع فاقد حق کنترل و منافع دارای حق کنترل می گردد. در چنین شرایطی منافع فاقد حق کنترل بابت این تغییر تعدیل می شود. تفاوت مبلغ این تعدیل با ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی، به طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت سرفصل "آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل" شناسایی و به مالکان شرکت اصلی منتسب می شود.

**۷-۱۳- مالیات بر درآمد**

**۷-۱۳-۱- هزینه مالیات**

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

**۷-۱۳-۲- مالیات انتقالی**

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

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

**۷-۱۴- هزینه سود سپردهها**

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

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

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

**۸- تغییر در رویه های حسابداری**

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۹- درآمد تسهیلات اعطایی

گروه

یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱					شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
	جمع	ریال			جمع	ریال			جمع	ریال
		ارز(غیرمشاع)	جمع	غیر مشاع		مشاع	ارز(غیرمشاع)	جمع		
فروش اقساطی	۹۴۴,۱۸۴	۰	۹۴۴,۱۸۴	۰	۹۴۴,۱۸۴	۳,۱۲۸,۸۶۶	۰	۳,۱۲۸,۸۶۶	۰	۳,۱۲۸,۸۶۶
جعاله	۱,۱۹۶	۰	۱,۱۹۶	۰	۱,۱۹۶	۷,۷۷۹	۰	۷,۷۷۹	۰	۷,۷۷۹
اجاره به شرط تملیک	۱۱,۸۹۹	۰	۱۱,۸۹۹	۰	۱۱,۸۹۹	۲۰,۳۲۲	۰	۲۰,۳۲۲	۰	۲۰,۳۲۲
مضاربه	۷۱,۴۶۴	۰	۷۱,۴۶۴	۰	۷۱,۴۶۴	۲۴,۲۷۰	۰	۲۴,۲۷۰	۰	۲۴,۲۷۰
۹-۱ مشارکت مدنی	۵,۵۷۶,۹۴۷	۱۰۱,۰۵۴	۵,۴۷۵,۸۹۳	۰	۵,۴۷۵,۸۹۳	۱,۹۳۹,۹۴۷	۰	۱,۹۳۹,۹۴۷	۰	۱,۹۳۹,۹۴۷
سلف	۳۲۶	۰	۳۲۶	۰	۳۲۶	۰	۰	۰	۰	۰
خرید دین	۴,۹۰۰,۸۳۶	۰	۴,۹۰۰,۸۳۶	۰	۴,۹۰۰,۸۳۶	۸,۲۰۸,۶۳۶	۰	۸,۲۰۸,۶۳۶	۰	۸,۲۰۸,۶۳۶
۹-۲ مرابحه	۴۶,۱۴۶,۲۴۷	۱,۸۳۹,۴۹۷	۴۴,۳۰۶,۷۴۹	۰	۴۴,۳۰۶,۷۴۹	۷۱,۸۶۶,۲۳۶	۸,۱۳۱,۲۷۹	۶۳,۷۳۴,۹۵۷	۳۵۴,۱۹۶	۶۳,۳۸۰,۷۶۰
وجه التزام	۱,۷۲۴,۵۶۳	۸۸,۸۶۱	۱,۶۳۵,۷۰۲	۰	۱,۶۳۵,۷۰۲	۳۵۲,۳۷۲	۱۴۹,۸۹۴	۲۰۲,۴۷۹	۰	۲۰۲,۴۷۹
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	۹۷,۱۵۵	۰	۹۷,۱۵۵	۹۷,۱۵۵	۰	۷۱۶,۲۶۰	۰	۷۱۶,۲۶۰	۷۱۶,۲۶۰	۰
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	۷۳,۵۴۸	۰	۷۳,۵۴۸	۷۳,۵۴۸	۰	۱۹۹,۶۳۸	۰	۱۹۹,۶۳۸	۱۹۹,۶۳۸	۰
وجه التزام بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده	۱۳۵	۰	۱۳۵	۱۳۵	۰	۹۶۹۰	۰	۹۶۹۰	۹۶۹۰	۰
سایر	۳۰۰,۳۵۴	۰	۳۰۰,۳۵۴	۳۰۰,۳۵۴	۰	۷۰۸,۷۹۴	۰	۷۰۸,۷۹۴	۷۰۸,۷۹۴	۰
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۵۹,۸۴۸,۸۵۳	۲,۰۲۹,۴۱۲	۵۷,۸۱۹,۴۴۱	۴۷۱,۱۹۲	۵۷,۳۴۸,۲۴۹	۸۷,۱۸۲,۸۱۰	۸,۲۸۱,۱۷۳	۷۸,۹۰۱,۶۳۷	۱,۹۸۸,۵۷۸	۷۶,۹۱۳,۰۵۹

شرکت اصلی

یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱					شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
	جمع	ریال			جمع	ریال			جمع	ریال
		ارز(غیرمشاع)	جمع	غیر مشاع		مشاع	ارز (غیرمشاع)	جمع		
فروش اقساطی	۹۴۴,۱۸۴	۰	۹۴۴,۱۸۴	۰	۹۴۴,۱۸۴	۳,۱۲۸,۸۶۶	۰	۳,۱۲۸,۸۶۶	۰	۳,۱۲۸,۸۶۶
جعاله	۱,۱۹۶	۰	۱,۱۹۶	۰	۱,۱۹۶	۷,۷۷۹	۰	۷,۷۷۹	۰	۷,۷۷۹
اجاره به شرط تملیک	۱۱,۸۹۹	۰	۱۱,۸۹۹	۰	۱۱,۸۹۹	۲۰,۳۲۲	۰	۲۰,۳۲۲	۰	۲۰,۳۲۲
مضاربه	۷۱,۴۶۴	۰	۷۱,۴۶۴	۰	۷۱,۴۶۴	۲۴,۲۷۰	۰	۲۴,۲۷۰	۰	۲۴,۲۷۰
۹-۱ مشارکت مدنی	۵,۵۷۶,۹۴۷	۱۰۱,۰۵۴	۵,۴۷۵,۸۹۳	۰	۵,۴۷۵,۸۹۳	۱,۹۳۹,۹۴۷	۰	۱,۹۳۹,۹۴۷	۰	۱,۹۳۹,۹۴۷
سلف	۳۲۶	۰	۳۲۶	۰	۳۲۶	۰	۰	۰	۰	۰
خرید دین	۴,۹۰۰,۸۳۶	۰	۴,۹۰۰,۸۳۶	۰	۴,۹۰۰,۸۳۶	۸,۲۰۸,۶۳۶	۰	۸,۲۰۸,۶۳۶	۰	۸,۲۰۸,۶۳۶
۹-۲ مرابحه	۴۶,۹۱۱,۸۹۷	۱,۸۳۹,۴۹۷	۴۵,۰۷۲,۴۰۰	۰	۴۵,۰۷۲,۴۰۰	۷۲,۸۰۸,۸۶۹	۸,۱۳۱,۲۷۹	۶۴,۶۷۷,۵۹۰	۳۵۴,۱۹۶	۶۴,۳۲۳,۳۹۴
وجه التزام	۱,۷۲۴,۵۶۳	۸۸,۸۶۱	۱,۶۳۵,۷۰۲	۰	۱,۶۳۵,۷۰۲	۳۵۲,۳۷۲	۱۴۹,۸۹۴	۲۰۲,۴۷۹	۰	۲۰۲,۴۷۹
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	۹۷,۱۵۵	۰	۹۷,۱۵۵	۹۷,۱۵۵	۰	۷۱۶,۲۶۰	۰	۷۱۶,۲۶۰	۷۱۶,۲۶۰	۰
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	۷۳,۵۴۸	۰	۷۳,۵۴۸	۷۳,۵۴۸	۰	۱۹۹,۶۳۸	۰	۱۹۹,۶۳۸	۱۹۹,۶۳۸	۰
وجه التزام بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده	۱۳۵	۰	۱۳۵	۱۳۵	۰	۹۶۹۰	۰	۹۶۹۰	۹۶۹۰	۰
سایر	۳۰۰,۳۵۴	۰	۳۰۰,۳۵۴	۳۰۰,۳۵۴	۰	۳۴۴,۵۶۹	۰	۳۴۴,۵۶۹	۳۴۴,۵۶۹	۰
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۶۰,۶۱۴,۵۰۴	۲,۰۲۹,۴۱۲	۵۸,۵۸۵,۰۹۱	۴۷۱,۱۹۲	۵۸,۱۱۳,۸۹۹	۸۷,۷۶۱,۲۱۸	۸,۲۸۱,۱۷۳	۷۹,۴۸۰,۰۴۵	۱,۶۲۴,۳۵۳	۷۷,۸۵۵,۶۹۳

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

۹-۲- افزایش درآمد تسهیلات مرابحه به دلیل افزایش حجم تسهیلات اعطایی عقد مرابحه نسبت به دوره مشابه سال قبل می باشد.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۱۰- درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

یادداشت	گروه										
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱							
	جمع	ریال		جمع	ریال						
از (غیر مشاع)		جمع	غیر مشاع		مشاع	از (غیر مشاع)	جمع				
۱۰-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۴۰,۴۱۸	۴۰,۴۱۸	.	.	.	۵۵,۲۳۵	۵۵,۲۳۵	.	.	.	۶,۷۸۲,۰۹۹
	۷,۳۷۸,۳۵۵	.	۷,۳۷۸,۳۵۵	۱۱۵,۵۷۲	۷,۲۶۲,۶۸۳	۶,۸۰۴,۴۱۷	.	۶,۸۰۴,۴۱۷	۲۲,۳۱۸	۶,۷۸۲,۰۹۹	۱۰-۱
	۳,۶۹۱	۳,۶۹۱	.	.	.	۱۰,۸۰۲	۱۰,۸۰۲	.	.	.	
	<b>۷,۴۲۲,۳۶۴</b>	<b>۴۴,۱۰۹</b>	<b>۷,۳۷۸,۳۵۵</b>	<b>۱۱۵,۵۷۲</b>	<b>۷,۲۶۲,۶۸۳</b>	<b>۶,۸۰۴,۴۵۳</b>	<b>۶۶,۰۳۶</b>	<b>۶,۸۰۴,۴۱۷</b>	<b>۲۲,۳۱۸</b>	<b>۶,۷۸۲,۰۹۹</b>	

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

یادداشت	شرکت اصلی										
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱							
	جمع	ریال		جمع	ریال						
از (غیر مشاع)		جمع	غیر مشاع		مشاع	از (غیر مشاع)	جمع				
۱۰-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۴۰,۴۱۸	۴۰,۴۱۸	.	.	.	۵۵,۲۳۵	۵۵,۲۳۵	.	.	.	۶,۷۸۲,۰۹۹
	۷,۳۶۲,۶۸۳	.	۷,۳۶۲,۶۸۳	.	۷,۲۶۲,۶۸۳	۶,۷۸۲,۰۹۹	.	۶,۷۸۲,۰۹۹	.	۶,۷۸۲,۰۹۹	۱۰-۱
	۳,۶۹۱	۳,۶۹۱	.	.	.	۱۰,۸۰۲	۱۰,۸۰۲	.	.	.	
	<b>۷,۳۶۶,۹۷۲</b>	<b>۴۴,۱۰۹</b>	<b>۷,۳۶۲,۶۸۳</b>	<b>.</b>	<b>۷,۲۶۲,۶۸۳</b>	<b>۶,۸۴۸,۱۳۵</b>	<b>۶۶,۰۳۶</b>	<b>۶,۷۸۲,۰۹۹</b>	<b>.</b>	<b>۶,۷۸۲,۰۹۹</b>	

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

۱۰-۱- مبلغ ۶,۷۸۲ میلیارد ریال مربوط به سود دریافتی از مبادلات در بازار بین بانکی با نرخ ۲۳,۹۹ درصد می باشد.

۱۱- درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

یادداشت	گروه										
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱							
	جمع	ریال		جمع	ریال						
از (غیر مشاع)		جمع	غیر مشاع		مشاع	از (غیر مشاع)	جمع				
۱۰-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۷,۷۶۱,۱۰۵	.	۷,۷۶۱,۱۰۵	.	۷,۷۶۱,۱۰۵	۵,۸۳۲,۱۸۰	.	۵,۸۳۲,۱۸۰	.	۵,۸۳۲,۱۸۰	۱۰-۱
	۹۹۵,۸۷۹	.	۹۹۵,۸۷۹	.	۹۹۵,۸۷۹	۷,۲۵۴,۰۵۲	.	۷,۲۵۴,۰۵۲	.	۷,۲۵۴,۰۵۲	
	<b>۸,۷۵۶,۹۸۴</b>	<b>.</b>	<b>۸,۷۵۶,۹۸۴</b>	<b>.</b>	<b>۸,۷۵۶,۹۸۴</b>	<b>۱۳,۰۸۶,۲۳۲</b>	<b>.</b>	<b>۱۳,۰۸۶,۲۳۲</b>	<b>.</b>	<b>۱۳,۰۸۶,۲۳۲</b>	

ناشر - نوع اوراق

دولت - اسناد خزانه اسلامی  
اوراق مباحه عام دولت  
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

یادداشت	شرکت اصلی										
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱							
	جمع	ریال		جمع	ریال						
از (غیر مشاع)		جمع	غیر مشاع		مشاع	از (غیر مشاع)	جمع				
۱۰-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۷,۷۶۱,۱۰۵	.	۷,۷۶۱,۱۰۵	.	۷,۷۶۱,۱۰۵	۵,۸۳۲,۱۸۰	.	۵,۸۳۲,۱۸۰	.	۵,۸۳۲,۱۸۰	۱۰-۱
	۹۹۵,۸۷۹	.	۹۹۵,۸۷۹	.	۹۹۵,۸۷۹	۷,۲۵۴,۰۵۲	.	۷,۲۵۴,۰۵۲	.	۷,۲۵۴,۰۵۲	
	<b>۸,۷۵۶,۹۸۴</b>	<b>.</b>	<b>۸,۷۵۶,۹۸۴</b>	<b>.</b>	<b>۸,۷۵۶,۹۸۴</b>	<b>۱۳,۰۸۶,۲۳۲</b>	<b>.</b>	<b>۱۳,۰۸۶,۲۳۲</b>	<b>.</b>	<b>۱۳,۰۸۶,۲۳۲</b>	

ناشر - نوع اوراق

دولت - اسناد خزانه اسلامی  
اوراق مباحه عام دولت  
درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

۱۲- سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

یادداشت	گروه						
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
	جمع	ریال (مشاع)		جمع	ریال (مشاع)		
از (غیر مشاع)		میلیون ریال	از (غیر مشاع)		میلیون ریال	از (غیر مشاع)	میلیون ریال
۱۲-۱	۴	.	۲,۰۰۱,۳۹۳	۴	.	۲,۰۰۱,۳۹۳	۱۲-۱
۱۲-۲	۴,۱۴۱	۳,۳۵۴,۹۹۳	۴,۱۴۱	۴,۱۴۱	۳,۳۵۴,۹۹۳	۴,۱۴۱	۱۲-۲
	<b>۴,۱۴۵</b>	<b>۳,۳۵۴,۹۹۳</b>	<b>۴,۱۴۵</b>	<b>۴,۱۴۵</b>	<b>۳,۳۵۴,۹۹۳</b>	<b>۴,۱۴۵</b>	

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

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

شرکت اصلی			گروه				
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
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
۰	۰	۰	۴	۰	۴	۰	۴
۱,۹۹۹,۶۰۰	۰	۱,۹۹۹,۶۰۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۷۹۳	۰	۱,۷۹۳	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۰۰۱,۳۹۳	۰	۲,۰۰۱,۳۹۳	۴	۰	۴	۰	۴
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۰۰۱,۳۹۳	۰	۲,۰۰۱,۳۹۳	۴	۰	۴	۰	۴

شرکت لیزینگ کار آفرین  
شرکت صرافی کار آفرین  
شرکت ابنیه گستر کار آفرین  
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

شرکتهای بورسی :

جمع  
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت  
سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری  
سود سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

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

شرکت اصلی			گروه				
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام	سود (زیان)	سود (زیان)	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۴,۱۴۱	۶,۱۲۱	۱,۹۸۰	-	۰	۴,۱۴۱	
۳,۳۵۴,۹۹۳	۰	۰	۰	۰	۳,۳۵۴,۹۹۳	۰	
۳,۳۵۴,۹۹۳	۴,۱۴۱	۶,۱۲۱	۱,۹۸۰	۰	۳,۳۵۴,۹۹۳	۴,۱۴۱	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۳,۳۵۴,۹۹۳	۴,۱۴۱	۶,۱۲۱	۱,۹۸۰	۰	۳,۳۵۴,۹۹۳	۴,۱۴۱	

سود حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها - ریال (مشاع)  
مدیریت بازار متشکل ارز (واگذاری حق عضویت کانون)  
شرکت لیزینگ کار آفرین

جمع  
سود حاصل از واگذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری - ریال  
(مشاع)  
جمع  
سود حاصل از واگذاری سهام شرکت ها - ارز (غیرمشاع)  
جمع کل

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱۳- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می‌باشد:

گروه و شرکت اصلی		شرح
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲۳,۳۲۴	۴۲۳,۹۸۸	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۸۷,۹۱۴	۲۰۲,۱۳۱	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
<b>۴۱۱,۲۳۸</b>	<b>۶۲۶,۱۱۸</b>	

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

گروه و شرکت اصلی		شرح
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۵,۴۱۲,۱۱۸	۸۵,۴۲۹,۰۲۷	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳۲۳,۳۲۴	۴۲۳,۹۸۸	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۷,۷۵۷,۷۱۵	۴۱,۰۰۷,۷۱۳	میانگین سپرده قانونی سایر منابع
۸۷,۹۱۴	۲۰۲,۱۳۱	جایزه سپرده قانونی سایر منابع

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۱۴- هزینه سود سپرده‌ها

شرکت اصلی				
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	یادداشت	شرح	
میلیون ریال	میلیون ریال			
			<b>درآمدهای مشاع</b>	
۵۸,۱۱۳,۸۹۹	۷۷,۸۵۵,۶۹۲	۹	درآمد تسهیلات اعطایی	
۷,۲۶۲,۶۸۳	۶,۷۸۲,۰۹۹	۱۰	درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	
۸,۷۵۶,۹۸۴	۱۳,۰۸۶,۲۳۲	۱۱	درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	
۵,۳۵۶,۳۸۷	۴,۱۴۵	۱۲	سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
۱,۹۵۸	۷۵۹,۵۴۹	۲۱	سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی	
۷۹,۴۹۱,۹۱۰	۹۸,۴۸۷,۷۱۷		<b>جمع درآمدهای مشاع</b>	
(۲۳,۴۷۷,۴۸۹)	(۲۲,۲۹۷,۴۹۶)	۱۴-۱	سهم بانک از درآمدهای مشاع	
۵۶,۰۱۴,۴۲۱	۷۶,۱۹۰,۲۲۱		سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله	
(۷,۷۱۷,۹۶۲)	(۲,۶۰۳,۳۴۶)	۱۴-۲	حق الوکاله	
۴۸,۲۹۶,۴۵۹	۷۳,۵۸۶,۸۷۵		سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع	
۳۲۳,۳۲۴	۴۲۳,۹۸۸	۱۳	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	
.	.	۱۴-۳	جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع	
۴۸,۶۱۹,۷۸۳	۷۴,۰۱۰,۸۶۲		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	
۱۵,۰۶۴	۲۷۵,۹۳۰	۱۴-۵	مازاد سود علی‌الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	
۴۸,۶۳۴,۸۴۷	۷۴,۲۸۶,۷۹۲		سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری	
۲,۷۰۴,۸۶۳	۲,۱۴۴,۹۰۹		سود گواهی سپرده خاص	
۶,۶۴۱,۷۵۴	۶,۴۶۸,۱۴۱		سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	
۹۶,۰۱۸	۳۷,۰۵۹		سود سپرده‌های ارزی	
۵۸,۰۷۷,۴۸۲	۸۲,۹۳۶,۹۰۱		<b>جمع هزینه سود سپرده‌ها</b>	
(۱۵,۰۶۴)	(۲۷۵,۹۳۰)	۱۴-۵	سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**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**

دوره مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۲۹.۵۳٪	۷۹,۴۹۱,۹۱۰	۲۳,۴۷۷,۴۸۹
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۲۲.۶۴٪	۹۸,۴۸۷,۷۱۷	۲۲,۲۹۷,۴۹۶

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

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

شرح	یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	توضیحات
میانگین مصارف مشاع	۱۴-۱-۲-۱	۸۲۵,۴۷۶,۵۰۶	۷۱۸,۴۱۰,۳۸۶	میانگین ۲۶ هفته ای
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۴-۱-۲-۲	۷۲۴,۰۱۸,۶۸۴	۵۷۱,۶۴۴,۰۳۰	میانگین ۲۶ هفته ای
کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری		(۸۵,۴۲۹,۰۲۷)	(۶۵,۴۱۲,۱۱۸)	میانگین ۲۶ هفته ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری		(۶۳۸,۵۸۹,۶۵۶)	(۵۰۶,۲۳۱,۹۱۲)	
<b>سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)</b>		<b>۱۸۶,۸۸۶,۸۵۰</b>	<b>۲۱۲,۱۷۸,۴۷۴</b>	

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

**۱۴-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع**

اقلام مصارف مشاع	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۶۷۷,۷۰۹,۲۶۲	۵۹۶,۵۰۶,۲۴۴
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها	۵۸۸,۸۲۳,۵۷۷	۶۲,۸۹۱,۹۲۳
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۸۸,۸۸۳,۶۶۷	۵۹,۰۱۲,۲۱۹
<b>جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع</b>	<b>۸۲۵,۴۷۶,۵۰۶</b>	<b>۷۱۸,۴۱۰,۳۸۶</b>

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۸,۴۸۷,۳۱۵	۱۲۵,۱۰۷,۷۵۵	سپرده های کوتاه مدت عادی
۲۰,۱۸۷,۱۳۲	۳۵,۵۷۲,۰۲۱	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۵,۸۲۳,۹۷۱	۵۰۴,۱۰۴	گواهی سپرده عام
۲۱۸,۲۲۲,۷۹۵	۳۳۳,۵۳۴,۷۵۱	یکساله
۲۷,۵۵۱,۸۴۶	۱۵,۶۲۰,۴۳۴	دو ساله
۱۴۴,۹۶۳,۳۲۲	۱۵۸,۸۷۲,۷۶۰	سه ساله
۵۶,۴۰۷,۶۴۹	۵۴,۸۰۶,۸۵۸	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی
<b>۵۷۱,۶۴۴,۰۳۰</b>	<b>۷۲۴,۰۱۸,۶۸۴</b>	<b>میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری</b>

**۱۴-۲-۱- حق الوکاله**

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۴ بر اساس صورتجلسه هیات مدیره مورخ ۱۴۰۳/۱۱/۲۹، معادل حداکثر سالانه ۳ درصد خالص منابع سپرده های سرمایه گذاری محاسبه شده است. برای دوره شش ماهه، متناسب با زمان سپری شده معادل ۳ درصد اعمال و محاسبه شده است.

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

حق الوکاله اعلام شده		حق الوکاله اعلام شده		حق الوکاله اعمال شده	
نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال
۳٪	۱,۶۶۹,۲۲۶	۳٪	۴۴۵,۱۲۷	۱٪	۴۴۵,۱۲۷
۳٪	۴۷۴,۳۳۰	۱٪	۱۳۶,۴۸۸	۱٪	۱۳۶,۴۸۸
۳٪	۷,۷۰۷	۱٪	۲,۰۵۵	۱٪	۲,۰۵۵
۳٪	۴,۴۴۶,۸۸۷	۱٪	۱,۱۸۵,۸۳۷	۱٪	۱,۱۸۵,۸۳۷
۳٪	۲۰۸,۲۶۹	۱٪	۵۵,۵۳۸	۱٪	۵۵,۵۳۸
۳٪	۲,۱۱۸,۲۶۰	۱٪	۵۶۴,۸۶۹	۱٪	۵۶۴,۸۶۹
۳٪	۸۳۷,۸۶۹	۱٪	۲۲۳,۴۳۲	۱٪	۲۲۳,۴۳۲
	<b>۹,۷۶۲,۵۴۹</b>		<b>۲,۶۰۳,۳۴۶</b>		<b>۲,۶۰۳,۳۴۶</b>
	<b>۷,۷۱۷,۹۶۲</b>		<b>۷,۷۱۷,۹۶۲</b>		<b>۷,۷۱۷,۹۶۲</b>

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

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

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

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

شرکت اصلی		
شش ماهه منتهی	شش ماهه منتهی	
به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۸۳,۳۶۶	۱,۹۱۱,۳۵۰	سپرده های کوتاه‌مدت عادی
۲,۵۲۱,۰۶۴	۴,۶۷۰,۰۸۴	سپرده های کوتاه‌مدت ویژه
		<b>سپرده‌های بلندمدت</b>
۶۴۵,۸۲۵	۵۷,۳۳۹	گواهی سپرده عام
۱۸,۲۲۸,۸۸۹	۳۴,۱۹۴,۸۶۱	یک ساله
۲,۶۵۸,۹۶۰	۱,۶۵۴,۰۸۲	دو ساله
۲۲,۹۹۶,۷۴۳	۳۱,۷۹۹,۰۷۵	سه ساله
۴۸,۶۳۴,۸۴۷	۷۴,۲۸۶,۷۹۲	
۶,۶۴۱,۷۵۴	۶,۴۶۸,۱۴۱	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
<b>۵۵,۲۷۶,۶۰۰</b>	<b>۸۰,۷۵۴,۹۳۴</b>	<b>جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری</b>

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

شرکت اصلی		یادداشت
شش ماهه منتهی	شش ماهه منتهی	
به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸,۶۱۹,۷۸۳	۷۴,۰۱۰,۸۶۲	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
(۴۸,۶۳۴,۸۴۷)	(۷۴,۲۸۶,۷۹۲)	سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
<b>(۱۵,۰۶۴)</b>	<b>(۲۷۵,۹۳۰)</b>	<b>سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری</b>

**۱۴-۶- هزینه سود سپرده‌ها**

شرکت اصلی		گروه		
شش ماهه منتهی	شش ماهه منتهی	شش ماهه منتهی	شش ماهه منتهی	
به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷,۹۸۱,۴۶۴	۸۲,۸۹۹,۸۴۲	۵۷,۷۶۴,۲۱۷	۸۱,۸۱۵,۳۳۳	سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی
۹۶,۰۱۸	۳۷,۰۵۹	۹۶,۰۱۸	۳۷,۰۵۹	سود سپرده‌های ارزی
<b>۵۸,۰۷۷,۴۸۲</b>	<b>۸۲,۹۳۶,۹۰۱</b>	<b>۵۷,۸۶۰,۲۳۵</b>	<b>۸۱,۸۵۲,۳۹۲</b>	

**۱۵- درآمد کارمزد**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
شش ماهه منتهی	شش ماهه منتهی	شش ماهه منتهی	شش ماهه منتهی	
به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۲,۴۲۶	۸۰۹,۱۹۴	۱۳۲,۴۲۶	۸۰۹,۱۹۴	۱۵-۱ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۴۵,۷۴۸	۱۰۵,۹۹۴	۴۵,۷۴۸	۱۰۵,۹۹۴	اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۲,۰۶۸,۱۵۷	۳,۲۹۵,۵۶۱	۲,۰۶۸,۱۵۷	۳,۲۹۵,۵۶۱	ضمانتنامه های صادره
۵,۰۹۷,۴۰۸	۷,۹۷۴,۴۶۹	۵,۰۹۷,۴۰۸	۷,۹۷۴,۴۶۹	۱۵-۲ عملیات ارزی
۱,۷۳۴,۳۱۲	۱,۶۷۰,۸۹۰	۱,۷۳۴,۳۱۲	۱,۶۷۰,۸۹۰	ارزینابی وثایق
۳,۵۱۰,۲۷۷	۳,۶۳۳,۷۹۳	۳,۵۱۰,۲۷۷	۳,۶۳۳,۷۹۳	کارمزد بررسی پرونده های اعتباری
۱,۶۷۰,۸۸۸	۱,۶۰۹,۳۰۴	۱,۶۷۰,۸۸۸	۱,۶۰۹,۳۰۴	کارمزد کارشناسی نظارت بر مصرف تسهیلات
۱۶,۳۵۸	۱۸,۹۶۳	۱۶,۳۵۸	۱۸,۹۶۳	کارمزد اجاره بهای صندوقهای اجاره ای
۲,۹۵۰	۱۱۶,۰۹۰	۲,۹۵۰	۱۱۶,۰۹۰	کارمزد دریافتی ارسال پیامک
۵۴,۹۸۱	۸۵,۱۸۴	۵۴,۹۸۱	۸۵,۱۸۴	کارمزد دریافتی خدمات کارت
۴۵۱,۲۱۵	۵۷۰,۳۷۴	۴۵۱,۲۱۵	۵۷۰,۳۷۴	کارمزد رکن ضامن اوراق صکوک
۴۷۱,۵۴۹	۸۲۸,۹۴۲	۴۷۱,۵۴۹	۸۲۸,۹۴۲	عملیات بانکداری الکترونیکی
۶,۹۴۶	۱۱,۴۳۵	۶,۹۴۶	۱۱,۴۳۵	خدمات مرتبط با عملیات چک
۳۹,۸۶۰	۴۹۶,۶۷۶	۲۱۸,۲۱۴	۶۸۶,۶۲۲	سایر خدمات
<b>۱۵,۲۹۳,۰۷۳</b>	<b>۲۱,۲۲۶,۸۶۸</b>	<b>۱۵,۴۷۱,۴۲۷</b>	<b>۲۱,۴۱۶,۸۱۴</b>	<b>جمع درآمد کارمزد</b>

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

گروه و شرکت اصلی		یادداشت
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۲,۴۲۶	۸۰۹,۱۹۴	۱۵-۱-۱
.	.	
<b>۱۲۲,۴۲۶</b>	<b>۸۰۹,۱۹۴</b>	

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

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

۱۵-۲- درآمد کارمزد عملیات ارزی به مبلغ ۹.۱۵۱.۶۶۷ میلیون ریال عمدتاً شامل ۷.۷۱۰.۱۹۶ میلیون ریال کارمزد دریافتی ارزی و ۲۲۸.۶۰۱ میلیون ریال کارمزد دریافتی خرید و فروش ارز می باشد.

**۱۶- هزینه کارمزد**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶,۳۷۱	۶۶,۲۳۲	۴۶,۳۷۱	۶۶,۲۳۲	
۸۶۲	۹۷۰	۸۶۲	۹۷۰	
۱,۴۶۲,۷۷۹	۴,۲۲۴,۹۱۶	۱,۴۶۲,۷۷۹	۴,۲۲۴,۹۱۶	۱۶-۱
۱,۰۰۰	۱,۶۹۶	۱,۰۰۰	۱,۶۹۶	
۹۶,۷۳۶	۱۴۰,۷۰۲	۹۶,۷۳۶	۱۴۰,۷۰۲	
<b>۱,۶۰۷,۷۴۸</b>	<b>۴,۴۳۴,۵۱۵</b>	<b>۱,۶۰۷,۷۴۸</b>	<b>۴,۴۳۴,۵۱۵</b>	

کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر حساب  
 کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر چک  
 سود و کارمزد پرداختی به کارگزاران داخلی  
 کارمزد پرداختی به بانکها  
 سایر  
**جمع هزینه کارمزد**

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

**۱۷- سود مبادلات و معاملات ارزی**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۳۶,۴۵۹	۱,۸۲۸,۲۲۷	۱,۱۳۶,۸۹۸	۱,۸۳۳,۳۶۱	
<b>۱,۱۳۶,۴۵۹</b>	<b>۱,۸۲۸,۲۲۷</b>	<b>۱,۱۳۶,۸۹۸</b>	<b>۱,۸۳۳,۳۶۱</b>	

سود خرید و فروش ارز  
**سود مبادلات و معاملات ارزی**

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	۱۸- هزینه های اداری و عمومی
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹,۶۲۴,۴۶۰	۱۴,۴۰۸,۶۲۶	۱۰,۶۴۹,۰۳۵	۱۶,۰۴۹,۶۹۷	۱۸-۱	هزینه های کارکنان
۴,۸۸۰,۵۹۹	۵,۱۱۱,۷۳۷	۴,۹۴۳,۶۰۹	۵,۶۰۱,۲۶۵	۱۸-۲	هزینه های اداری
۹۹۱,۳۱۹	۱,۸۱۰,۰۰۸	۱,۰۹۵,۷۹۱	۲,۰۲۵,۲۴۶	۱۸-۳	هزینه استهلاک
<b>۱۵,۴۹۶,۳۷۸</b>	<b>۲۱,۳۳۰,۳۷۱</b>	<b>۱۶,۶۸۸,۴۳۵</b>	<b>۲۳,۶۷۶,۲۰۸</b>		<b>جمع هزینه های اداری و عمومی</b>

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶,۸۹۰,۴۱۳	۱۱,۰۸۹,۹۵۷	۷,۷۱۵,۸۸۶	۱۲,۳۳۲,۸۴۶		حقوق و دستمزد و مزایا
۷۶۵,۴۴۳	۱,۲۵۳,۰۰۰	۸۴۵,۳۳۶	۱,۳۶۲,۶۷۲		بیمه سهم کارفرما
۱,۴۰۳,۷۱۶	۱,۶۸۷,۵۴۹	۱,۴۴۸,۲۳۰	۱,۷۶۹,۹۸۳		مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
۵۲,۴۱۲	۱۰۶,۸۸۸	۵۷,۶۱۰	۱۴۸,۸۱۴		سفر و فوق العاده مأموریت
۵۰,۸۱۲	۲۴۸,۹۹۵	۵۰,۸۱۲	۲۴۸,۹۹۵		سلامت و درمان کارکنان
۴۶۱,۶۶۴	۲۲,۳۳۷	۵۳۱,۱۶۱	۱۸۶,۳۸۶		سایر
<b>۹,۶۲۴,۴۶۰</b>	<b>۱۴,۴۰۸,۶۲۶</b>	<b>۱۰,۶۴۹,۰۳۵</b>	<b>۱۶,۰۴۹,۶۹۷</b>		<b>جمع هزینه های کارکنان</b>

۱۸-۱-۱- 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:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۳۷,۵۱۳	۶۶۴,۱۸۵	۶۸۵,۸۱۶	۷۴۰,۸۴۰		حق الزحمه خرید خدمات
۱,۶۴۳,۵۱۶	۱,۴۴۴,۶۵۲	۱,۳۸۳,۱۸۳	۱,۲۱۷,۵۱۳		هزینه سیستم‌های مکانیزه
۴۴,۵۱۸	۱۸۴,۶۶۷	۵۴,۲۹۵	۱۹۷,۰۷۸		ملزومات مصرفی
۲۲۴,۱۰۴	۲۴۷,۴۱۹	۲۲۴,۱۰۴	۲۴۷,۴۱۹	۴۰-۳	حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها
۲۷۲,۴۰۰	۶۲,۷۵۸	۳۰۲,۵۳۱	۱۳۲,۴۲۳		انتشارات ، تبلیغات و بازاریابی
۱۱۵,۷۲۷	۳۲۶,۸۷۱	۱۲۱,۹۹۹	۳۳۵,۳۵۹		هزینه آب، برق، سوخت و تلفن
۱۲۱,۴۸۷	۹۲,۳۹۲	۱۲۱,۴۸۷	۹۲,۳۹۲		حق الوکاله و حق المشاوره
۱۴۸,۳۹۰	۱۴۷,۰۶۲	۱۶۵,۱۰۸	۱۷۲,۶۴۰		تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود
۲۳۸,۲۸۹	۲۶۷,۶۰۸	۲۳۸,۲۸۹	۲۶۷,۶۰۸		هزینه مالیات‌های تکلیفی
۹۶,۴۳۴	۱۳۳,۴۲۸	۹۶,۴۳۴	۱۳۳,۶۶۸		هزینه اجاره
۵۷۶,۴۴۱	۱۵۰,۲۴۹	۵۷۶,۴۴۱	۱۵۰,۲۴۹		هزینه قضایی، ثبتی، محضری و گمرکی
۵۷,۳۶۹	۹۱,۷۳۰	۵۷,۳۶۹	۹۱,۷۳۰		تشریفات و پذیرایی
۱۴,۷۶۶	۱۷,۰۰۶	۱۴,۷۶۶	۱۷,۰۰۶		هزینه عوارض کسب و پیشه
۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	۴۷,۹۱۲	۴۲,۶۸۶		پاداش اعضای هیات مدیره
۷۲,۵۹۷	۸۱,۹۸۸	۷۲,۵۹۷	۸۲,۸۴۹		هزینه آموزش و تحقیقات
۱۳,۱۵۳	۱,۲۶۶	۱۷,۰۳۲	۲۱,۳۷۰		هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی‌ها
۱۰,۸۰۰	۱۰,۸۰۰	۳,۹۱۶	۱۱,۰۶۱		حق حضور اعضای غیر موظف هیات مدیره
۱۰۲,۸۷۱	۹۸,۸۰۰	۱۰۲,۸۷۱	۹۸,۸۰۰	۱۸-۲-۱	هزینه مسئولیت اجتماعی
.	.	.	.		هزینه نهادهای قانونی
۴۸۷,۹۴۵	۱,۰۸۶,۵۷۴	۶۵۷,۴۶۰	۱,۵۴۸,۶۷۲		سایر
<b>۴,۸۸۰,۵۹۹</b>	<b>۵,۱۱۱,۷۳۷</b>	<b>۴,۹۴۳,۶۰۹</b>	<b>۵,۶۰۱,۲۶۵</b>		<b>جمع هزینه های اداری</b>

۱۸-۲-۱- هزینه مسئولیت اجتماعی در مجمع سال ۱۴۰۳ به میزان ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال تصویب گردیده که به میزان ۳۹ درصد از آن مصرف گردیده است.

۱۸-۳- هزینه استهلاک

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۷۶۹,۷۴۰	۱,۱۲۲,۰۳۷	۸۶۰,۹۷۴	۱,۳۳۱,۹۷۹		استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
۲۲۱,۵۷۹	۶۸۷,۹۷۱	۲۳۴,۸۱۸	۶۹۳,۲۶۷		استهلاک دارایی‌های نامشهود
<b>۹۹۱,۳۱۹</b>	<b>۱,۸۱۰,۰۰۸</b>	<b>۱,۰۹۵,۷۹۱</b>	<b>۲,۰۲۵,۲۴۶</b>		<b>جمع هزینه استهلاک</b>

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**۱۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول**

یادداشت	گروه			
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
۱۹-۱	۲,۶۰۱,۸۴۹	۸,۶۵۰,۲۴۴	۲,۶۰۱,۸۴۹	۸,۶۵۰,۲۴۴
۱۹-۲	۱,۱۱۸,۳۷۷	(۶۶۵,۸۹۴)	۱,۴۹۳,۷۶۸	(۳۷۰,۰۲۸)
	<b>۳,۷۲۰,۲۲۶</b>	<b>۷,۹۸۴,۳۵۰</b>	<b>۴,۰۹۵,۶۱۷</b>	<b>۸,۲۸۰,۲۱۶</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:

**شرکت اصلی**

یادداشت	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول کمتر از ۵ سال	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
					جمع	جمع
۲۷-۱	۵,۴۷۰,۴۲۷	۱۰,۳۵۴,۴۸۹	۶,۶۸۲,۹۲۹	۳۰,۵۸۰,۸۱۹	۵۳,۰۸۸,۶۶۵	۹۰,۶۰۹,۳۶۳
۲۹-۳	۲,۵۱۲,۳۲۲	۲,۵۴۷,۴۰۷	۰	۱۹۰,۳۵۹	۵,۲۵۰,۰۸۸	۲,۱۵۴,۳۸۴
	<b>۷,۹۸۲,۷۴۹</b>	<b>۱۲,۹۰۱,۸۹۶</b>	<b>۶,۶۸۲,۹۲۹</b>	<b>۳۰,۷۷۱,۱۷۹</b>	<b>۵۸,۳۳۸,۷۵۳</b>	<b>۹۲,۷۶۳,۷۴۷</b>
<b>خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول</b>						
اشخاص غیردولتی						
مانده سایر حسابهای دریافتی در پایان سال						
سایر حسابهای دریافتی						
<b>جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق</b>						
<b>کسر میشود: ارزش وثایق با اعمال ضریب</b>						
سررده های پس انداز و سرمایه گذاری						
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی						
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار						
املاک و مستغلات						
ماشین آلات						
<b>جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب</b>						
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی						
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد						
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی						
اضافه می شود: ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی						
کسر می شود: مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در پایان دوره قبل						
اضافه می شود: سوخت شده طی دوره						
<b>هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات</b>						

۱۹-۱-۱

بانک شامل اطلاعات مربوط به تسهیلاتی که پس از سپری شدن هلال 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 نمی باشد.

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

شرکت اصلی		یادداشت
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۰۱,۸۵۷,۳۵۶	۱,۰۰۶,۷۴۵,۶۸۹	۲۷-۱ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱,۴۴۴,۶۱۸	۵,۰۰۸,۳۵۱	۳۵-۱ بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها
۱۶,۷۳۵,۲۸۳	۱۸,۵۸۲,۶۲۲	۲۸ مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۹,۹۲۶,۴۹۵	۱۸,۸۱۸,۶۷۹	سایر حساب های دریافتنی
<b>کسر می شود :</b>		
(۸۷,۸۸۲,۳۴۵)	(۵۹,۶۱۱,۸۸۹)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده (شامل مطالبات امهالی)
۵۴۲,۰۸۱,۴۰۷	۹۸۹,۵۴۳,۴۵۲	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵	۱/۵	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد
۸,۱۳۱,۲۲۱	۱۴,۸۴۳,۱۵۲	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۸,۵۰۱,۲۵۰)	(۱۳,۳۴۹,۳۸۳)	کسر می شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان دوره قبل
(۳۷۰,۰۲۸)	۱,۴۹۳,۷۶۸	<b>هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات</b>

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۲۰- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

شرکت اصلی		گروه	
شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به	شش ماهه منتهی به
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۹۳۹,۰۸۲	۱,۷۰۳,۳۰۴	۴,۰۹۶,۰۲۶	۱,۷۸۱,۳۷۵
<b>۳,۹۳۹,۰۸۲</b>	<b>۱,۷۰۳,۳۰۴</b>	<b>۴,۰۹۶,۰۲۶</b>	<b>۱,۷۸۱,۳۷۵</b>

سود تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی  
 جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

۲۰-۱- خالص فروش و درآمد ارائه خدمات

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

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
سود (زیان)	بهای تمام شده	درآمد ارائه خدمات	بهای فروش	سود (زیان)	بهای تمام شده	درآمد ارائه خدمات	بهای فروش
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۱۳,۶۷۲	(۴۳,۵۴۰,۱۶۷)	۹۰۶,۱۰۹	۴۳,۹۴۷,۷۳۰	۱,۳۹۶,۸۱۶	(۸,۸۳۳)	۱,۲۹۷,۳۲۹	۸,۳۱۰
۵۰۱,۴۶۹	(۳,۲۲۹,۵۴۷)	.	۲,۳۱۱,۰۱۶	(۹۹۹,۳۸۴)	(۱,۲۷۷,۲۱۴)	.	۲۷۷,۸۳۰
۵,۹۷۳	.	۵,۹۷۳	.	۱۱۵,۷۰۱	.	۱۱۵,۷۰۱	.
<b>۱,۸۲۱,۱۱۴</b>	<b>(۴۵,۷۶۹,۷۱۴)</b>	<b>۹۱۲,۰۸۲</b>	<b>۴۶,۶۷۸,۷۴۶</b>	<b>۴۱۳,۱۳۳</b>	<b>(۱,۲۸۶,۰۲۷)</b>	<b>۱,۴۱۳,۰۳۰</b>	<b>۲۸۶,۱۴۰</b>

شرکت صرافی کارآفرین  
 شرکت گروه مالی کارآفرین  
 شرکت نگاه فرادای کارآفرین

۲۱- سود سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

شرکت اصلی				گروه			
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
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
۱۲۷,۶۲۷	.	۱۲۷,۶۲۷	۸۰۳,۹۱۴	.	۸۰۳,۹۱۴	۷۷۸,۷۹۸	۷۷۰,۱۶۶
۸,۱۴۳	.	۸,۱۴۳	۱۲۰,۱۳	۱۲۰,۱۳	۳,۸۷۰,۷۹۲	۳۹۴,۴۳۹	۳۹۴,۴۳۹
(۱۳۳,۸۱۲)	.	(۱۳۳,۸۱۲)	(۵۶,۳۷۸)	.	(۵۶,۳۷۸)	(۷۲۰,۸۲)	(۱۸۱,۷۵۸)
<b>۱,۹۵۸</b>	<b>.</b>	<b>۱,۹۵۸</b>	<b>۷۵۹,۵۴۹</b>	<b>.</b>	<b>۷۵۹,۵۴۹</b>	<b>۴,۵۷۷,۵۰۸</b>	<b>۹۸۲,۸۴۶</b>

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

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

شرکت اصلی				گروه			
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱				شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
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
.	.	.	۷۹۱,۹۰۰	.	۷۹۱,۹۰۰	.	.
۹,۱۰۰	.	۹,۱۰۰	۴,۸۰۰	.	۴,۸۰۰	۹,۱۰۰	۴,۸۰۰
۱,۳۸۸	.	۱,۳۸۸	۸۷۲	.	۸۷۲	۱,۳۸۸	۸۷۲
۱۰۹,۹۸۷	.	۱۰۹,۹۸۷	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	۷۶۱,۱۵۸	۱۵۵,۴۹۲
<b>۱۲۰,۴۷۴</b>	<b>.</b>	<b>۱۲۰,۴۷۴</b>	<b>۷۹۷,۵۷۲</b>	<b>.</b>	<b>۷۹۷,۵۷۲</b>	<b>۷۷۱,۶۴۶</b>	<b>۱۶۱,۱۶۵</b>
۳,۴۲۹	.	۳,۴۲۹	۳,۹۲۴	.	۳,۹۲۴	۳,۴۲۹	۳,۹۲۴
۲,۱۳۱	.	۲,۱۳۱	۲,۴۱۸	.	۲,۴۱۸	۲,۱۳۱	۲,۴۱۸
۱,۵۹۳	.	۱,۵۹۳	.	.	.	۱,۵۹۳	.
.	.	.	.	.	.	.	۶۰۲,۶۵۹
۷,۱۵۲	.	۷,۱۵۲	۶,۳۴۲	.	۶,۳۴۲	۷,۱۵۲	۶۰۹,۰۰۱
<b>۱۲۷,۶۲۷</b>	<b>.</b>	<b>۱۲۷,۶۲۷</b>	<b>۸۰۳,۹۱۴</b>	<b>.</b>	<b>۸۰۳,۹۱۴</b>	<b>۷۷۸,۷۹۸</b>	<b>۷۷۰,۱۶۶</b>

شرکت بیمه کارآفرین  
 بورس اوراق بهادار تهران  
 فرابورس ایران  
 شرکت گروه مالی کارآفرین  
 سایر شرکت‌ها  
 سود سهام شرکت‌ها  
 صندوق سرمایه‌گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین  
 صندوق سرمایه‌گذاری آرمان کارآفرین  
 صندوق سرمایه‌گذاری یکم جاوید  
 سایر صندوق‌ها  
 سود واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری  
 سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

شرکت اصلی				گروه		
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
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
.	.	.	.	.	۳,۸۶۲,۶۴۹	۳۸۲,۴۲۶
.	.	.	.	-	۳,۸۶۲,۶۴۹	۳۸۲,۴۲۶
.	۱۲,۰۱۳	۳۴,۸۱۱	۲۲,۷۹۸	۳۷,۷۲۰	.	۱۲,۰۱۳
۸,۱۴۳	.	.	.	-	۸,۱۴۳	.
۸,۱۴۳	۱۲,۰۱۳	۳۴,۸۱۱	۲۲,۷۹۸	.	۸,۱۴۳	۱۲,۰۱۳
۸,۱۴۳	۱۲,۰۱۳	۳۴,۸۱۱	۲۲,۷۹۸	۳۷,۷۲۰	۳,۸۷۰,۷۹۲	۳۹۴,۴۳۹

سود حاصل از واگذاری سهام شرکتهای - ریال (مشاع)

سایر شرکتهای

جمع

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

صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردان کارگزاری کارآفرین - ولکار

صندوق سرمایه گذاری بازارگردان لیزینگ کارآفرین

جمع

جمع کل

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

شرکت اصلی				گروه		
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱		شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
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
.	(۲۸,۲۳۶)	۱۳۵,۱۸۶	۱۶۳,۴۲۲	۶,۱۸۸,۱۳۵	.	(۲۸,۲۳۶)
.	(۲۱,۸۲۶)	۱۷۱,۶۲۵	۱۹۳,۴۵۱	۳۷,۸۳۷,۴۰۰	.	(۲۱,۸۲۶)
.	(۱,۰۱۳)	۱۷۶,۸۵۷	۱۷۷,۸۷۰	۲,۸۷۶,۰۰۰	.	(۱,۰۱۳)
.	(۵,۳۰۴)	۱۵۱,۶۲۰	۱۵۶,۹۲۴	۸,۷۷۱,۰۰۰	.	(۵,۳۰۴)
(۱۳۳,۸۱۲)	.	.	.	.	(۱۳۳,۸۱۲)	.
.	.	.	.	.	۶۱,۷۳۰	(۱۲۵,۳۸۰)
(۱۳۳,۸۱۲)	(۵۶,۳۷۸)	۶۳۵,۲۸۸	۶۹۱,۶۶۷	۴۵,۶۷۲,۵۳۵	(۷۲,۰۸۲)	(۱۸۱,۷۵۸)

زیان کاهش ارزش سرمایه گذاریها - ریال (مشاع)

سرمایه گذاری دارویی تامین

گروه توسعه ملی ایران

سیمان خوزستان

نفت تبریز

داده گستر عصر نوین - تملیکی

سایر شرکتهای

جمع کل

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**۲۲- هزینه‌های مالی**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۲-۱	سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۰	۰	۵۴,۷۸۱	۱۰۷,۴۵۷		
۰	۰	۵۴,۷۸۱	۱۰۷,۴۵۷		

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

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۳-۱	سود (زیان) ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۶۲۳	۶۷,۴۸۹	۴۲۷,۳۵۴	(۹۲)		زیان ناشی از حل و فصل دعاوی حقوقی
(۱۷۶,۰۷۷)	(۳۰,۰۷۳)	(۱۷۶,۰۷۷)	(۳۰,۰۷۳)	۲۳-۲	سود ناشی از فروش وثایق تملیکی
۳۰۹,۹۵۷	۵۵,۷۷۶	۳۰۹,۹۵۷	۵۵,۷۷۶		سود و جرایم دریافتی تسهیلات
۰	۱۳,۵۲۶	۰	۱۳,۵۲۶		حق کارشناسی
۲۰۹	۱,۸۴۴	۲۰۹	۱,۸۴۴		درآمد حاصل از فروش ضایعات
۱,۰۲۰	۷۰,۷۴	۱,۰۲۰	۷۰,۷۴		سایر
۲۴,۷۶۹	۶۵,۴۶۵	۲,۲۳۵,۰۰۹	۱,۱۰۶,۵۶۵		
۱۶۰,۵۰۲	۱۸۱,۱۰۰	۲,۷۹۷,۴۷۳	۱,۱۵۴,۶۱۹		

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

شرکت اصلی					
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۶۷,۵۸۱	۱۷۶,۰۰۰	۲۵,۰۲۴	۲۵,۰۲۴	زمین
۰	(۹۲)	۳۸	۸۳,۳۹۵	۱۲۹,۰۰۱	ساختمان
۶۲۳	(۹۲)	۳۸	۱۳۰	۶۸۷	اثاثه و منصوبات
۶۲۳	۶۷,۴۸۹	۱۷۶,۰۳۸	۱۰۸,۵۴۹	۱۵۴,۷۱۲	جمع

۲۳-۲- سود حاصل از فروش وثایق تملیکی بانک به شرح زیر است:

شرکت اصلی					
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۴۸۰	۰	۰	۰	۰	زمین
۳۰۶,۴۷۷	۵۵,۷۷۶	۵۸,۸۰۰	۳,۰۲۴	۳,۰۲۴	مسکونی
۳۰۹,۹۵۷	۵۵,۷۷۶	۵۸,۸۰۰	۳,۰۲۴	۳,۰۲۴	جمع

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۲۴- سود هر سهم

۲۴-۱- مبنای محاسبه سود هر سهم

شرکت اصلی		گروه	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۳۵۲,۶۹۵ (۱,۱۷۸,۸۴۸)	۲۰,۲۸۶,۷۴۳ (۱,۶۱۹,۱۸۲)	۲۰,۰۸۹,۶۶۲ (۱,۰۸۲,۵۷۴)	۲۰,۴۸۶,۴۸۰ (۲,۴۵۵,۴۴۸)
.	.	(۱,۹۱۰,۵۳۲)	(۹۵۵,۳۸۰)
<b>۱۸,۱۷۳,۸۴۷</b>	<b>۱۸,۶۶۷,۵۶۰</b>	<b>۱۷,۰۹۶,۵۵۵</b>	<b>۱۷,۰۳۰,۶۵۱</b>
۱۶۲,۴۶۰	۹۴۰,۶۴۹	۸,۸۸۴,۱۴۵	۳,۲۱۵,۶۶۱
۳۳,۷۶۸	(۱۳,۰۱۳)	(۴۵۱,۲۱۱)	(۲۲۳,۰۸۳)
<b>۱۹۶,۲۲۸</b>	<b>۹۲۷,۶۳۶</b>	<b>۸,۴۳۲,۹۳۵</b>	<b>۲,۹۹۲,۵۷۹</b>
۱۹,۵۱۵,۱۵۵ (۱,۱۴۵,۰۸۰)	۲۱,۲۲۷,۳۹۲ (۱,۶۳۲,۱۹۵)	۲۷,۰۶۳,۲۷۴ (۱,۵۳۳,۷۸۵)	۲۲,۷۴۶,۷۶۱ (۲,۶۷۸,۵۳۱)
<b>۱۸,۳۷۰,۰۷۴</b>	<b>۱۹,۵۹۵,۱۹۶</b>	<b>۲۵,۵۲۹,۴۹۰</b>	<b>۲۰,۰۶۸,۲۳۰</b>

سود ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی  
 اثر مالیاتی  
 سهم منافع فاقد حق کنترل از سود خالص

سود ناشی از عملیات در حال تداوم - غیر عملیاتی  
 اثر مالیاتی

سود خالص قبل از مالیات  
 اثر مالیاتی  
 سود خالص

شرکت اصلی		گروه	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ (۲,۷۶۵,۶۰۰,۰۹۴)	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ (۲,۲۹۳,۹۶۴,۵۶۱)	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ (۲,۷۶۵,۶۰۰,۰۹۴)	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ (۲,۲۹۳,۹۶۴,۵۶۱)
<b>۴۷,۲۳۴,۳۹۹,۹۰۶</b>	<b>۵۷,۷۰۶,۰۳۵,۴۳۹</b>	<b>۴۷,۲۳۴,۳۹۹,۹۰۶</b>	<b>۵۷,۷۰۶,۰۳۵,۴۳۹</b>
<b>۳۸۹</b>	<b>۳۴۰</b>	<b>۵۴۰</b>	<b>۳۴۸</b>

۱-۲۴- میانگین موزون تعداد سهام

میانگین موزون تعداد سهام عادی  
 میانگین موزون تعداد سهام خزانه  
 میانگین موزون تعداد سهام  
 سود هر سهم (ریال)

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**۲۵- موجودی نقد**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۵-۱	موجودی صندوق - ریال
۱,۳۴۴,۴۲۷	۱,۲۵۳,۱۹۷	۱,۴۱۰,۶۳۷	۱,۳۲۴,۸۵۹		
۲,۲۱۴,۸۶۳	۳,۳۵۳,۶۳۸	۲,۴۶۰,۶۹۸	۳,۶۱۴,۵۶۷	۲۵-۲	موجودی صندوق - ارز
۵۰۱	۵۰۱	۵۰۱	۵۰۱		وجوه در راه - ریال
۶,۰۱۳,۳۸۷	۳۳۹,۲۰۳	۶,۰۱۳,۳۸۷	۳۳۹,۲۰۳	۲۵-۳	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۷۰۵,۲۸۸,۶۳۶	۷۵۰,۶۸۸,۲۱۴	۷۰۹,۷۸۷,۰۲۸	۷۵۳,۸۰۸,۹۷۱	۲۵-۴	سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)
<b>۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳</b>	<b>۷۵۵,۶۳۴,۷۵۳</b>	<b>۷۱۹,۶۷۲,۲۵۱</b>	<b>۷۵۹,۰۸۸,۱۰۲</b>		<b>جمع موجوی نقد</b>

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

۲۵-۲- موجودی ارزی صندوق شرکت اصلی در تاریخ صورت وضعیت مالی شامل مبالغ ۲,۸۷۶,۸۰۹ دلار آمریکا، ۱,۶۴۰,۱۳۴ یورو، ۱,۰۶۹ پوند انگلیس، ۳۰,۰۰۰ یین ژاپن، ۲۷,۵۶۰ یوان چین، ۲,۸۴۰ فرانک سوئیس، ۱۱۹,۶۳۰ درهم امارات و ۱۲,۰۰۰ لیر ترکیه می باشد که با نرخ اعلامی بانک مرکزی (به شرح یادداشت ۱۱-۷ صورت‌های مالی) تسعیر شده است.

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

شرکت اصلی و گروه		یادداشت	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	۲۵-۳-۱	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۵,۶۰۶,۶۴۱	۶۳,۷۱۷		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۴۰۶,۷۴۶	۲۷۵,۴۸۶		جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
<b>۶,۰۱۳,۳۸۷</b>	<b>۳۳۹,۲۰۳</b>		

۲۵-۳-۱- براساس مصوبه شماره ۳۰-۳۴۰-۹۰/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. و اعلام عدم مطالبه ارزی بابت تعهدات سررسید گذشته سال های ۱۳۹۱-۱۳۹۰ موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ اداره سیاست ها و مقررات ارزی، اختتام حسابرسی ارزی سال های یاد شده و اعاده مبلغ ۷۴۱,۵۵۶ میلیون ریال برداشتی از حساب این بانک مورد درخواست بوده است که پاسخ واصله از اداره آمار و تعهدات ارزی طی نامه شماره ۹۸/۴۱۰۲۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۱۴ حاکی از تعیین تکلیف موضوع با هماهنگی با دولت محترم و اخذ مجوزهای لازم از سوی مقامات محترم بانک مرکزی اعلام شده است. شایان ذکر است بنا به درخواست مجدد بانک مرکزی به منظور انجام بررسی، حسابرسی ارزی توسط یکی از موسسات حسابرسی مورد تایید آن بانک در حال انجام می باشد. وجه التزام اضافه برداشت طبق نامه شماره ۰۴/۱۹۷۰۶۶ مورخ ۱۴۰۴/۰۸/۰۷ بانک مرکزی تا پایان شهریور ماه سال ۱۴۰۴ مبلغ ۱,۶۶۸,۶۲۹ میلیون ریال اعلام گردیده است.

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۵-۶	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)
۱۹۴,۲۱۸	۳۲۲,۶۰۴	۴,۶۳۷,۸۶۹	۳,۲۴۴,۷۸۵		سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)
۵۰,۵۷۲,۹۹۳	۳۹,۸۸۸,۴۸۹	۵۰,۵۷۲,۹۹۳	۳۹,۸۸۸,۴۸۹		سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)
۷,۴۲۶	۷,۶۱۶	۴۶,۷۹۹	۱۹۱,۷۷۱		سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۶۵۴,۵۱۳,۹۹۸	۷۱۰,۴۶۹,۵۰۶	۶۵۴,۵۲۹,۳۶۶	۷۱۰,۴۸۳,۹۲۶		جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)
<b>۷۰۵,۲۸۸,۶۳۶</b>	<b>۷۵۰,۶۸۸,۲۱۴</b>	<b>۷۰۹,۷۸۷,۰۲۸</b>	<b>۷۵۳,۸۰۸,۹۷۱</b>		

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

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

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

شرکت اصلی و گروه		یادداشت	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۷,۸۹۱,۳۵۳	۶,۴۶۲,۰۴۸	۲۶-۲	مطالبات از بانک مرکزی
۵۱,۶۹۱,۳۶۰	۳۶,۰۲۴,۹۴۶	۲۶-۳	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
<b>۵۹,۵۸۲,۷۱۳</b>	<b>۴۲,۴۸۶,۹۹۴</b>		

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

**۲۶-۲- مطالبات از بانک مرکزی**

شرکت اصلی و گروه		یادداشت	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۷,۸۹۱,۳۵۳	۶,۴۶۲,۰۴۸	۲۶-۲-۱	سایر مطالبات
<b>۷,۸۹۱,۳۵۳</b>	<b>۶,۴۶۲,۰۴۸</b>		

۲۶-۲-۱- سایر مطالبات عمدتاً شامل سپرده ارزی مدت دار نزد بانک مرکزی (مبلغ ۶,۴۵۳,۳۴۳ میلیون ریال شامل ۳,۰۹۳,۴۷۶ یورو و ۵,۶۹۰,۰۸۹ دلار) است.

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

شرکت اصلی و گروه		یادداشت	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۱,۶۷۰,۰۰۰	۳۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۶-۳-۱	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ریال (محدود شده)
۲۱,۳۶۰	۲۴,۹۴۶		پرداخت چکهای صادره سایر بانک ها
<b>۵۱,۶۹۱,۳۶۰</b>	<b>۳۶,۰۲۴,۹۴۶</b>		

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

مانده تسهیلات		مبلغ ارز	نوع وثیقه	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرارداد	نوع ارز	نام بانک / موسسه اعتباری	تسهیلات ریالی
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱								
میلیون ریال	میلیون ریال								
۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۴۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۴/۰۷/۰۱	۲۴.۰٪	overnight	ریال	دی	
۲۰,۷۰۰,۰۰۰	۱۲,۲۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۴/۰۷/۰۱	۲۴.۰٪	overnight	ریال	شهر	
۰	۶,۲۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۴/۰۷/۰۱	۲۴.۰٪	overnight	ریال	آینده	
۶,۰۰۰,۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۴/۰۷/۰۱	۲۴.۰٪	overnight	ریال	ملل	
۷,۹۰۰,۰۰۰	۰	-	-	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۲۳.۲٪	overnight	ریال	سامان	
۱۰,۰۷۰,۰۰۰	۰	-	-	۱۴۰۴/۰۱/۰۵	۲۳.۲٪	overnight	ریال	صادرات	
<b>۵۱,۶۷۰,۰۰۰</b>	<b>۳۶,۰۰۰,۰۰۰</b>								

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

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

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۲۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

گروه		۱۴۰۴/۰۶/۳۱							۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
مانده اصل	مانده سود و کارمزد در یافتنی	مانده وجه التزام در یافتنی	مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
فروش اقساطی	۱۶,۶۳۵,۸۲۹	۱۱۴,۶۵۸	۳۳۵,۷۲۶	-	۱۳,۰۷۵,۹۶۹	(۱,۴۳۳,۴۴۰)	۱۲,۶۷۷,۳۳۱	۱۲,۶۷۷,۳۳۱	۱۲,۶۷۷,۳۳۱	
جعاله	۱۵۰,۴۶۷	-	۳۷۳,۲۵۴	-	۵۲۳,۷۲۱	(۵۲۳,۴۸۳)	۲۰,۲۳۸	۲۰,۲۳۸	۲۰,۲۳۸	
اجاره به شرط تملیک	۳,۱۳۲,۳۴۱	۲,۴۳۸	۱۴,۹۵۲	-	۱,۷۵۴,۱۰۶	(۴۸,۴۰۳)	۱,۷۰۵,۷۰۳	۱,۳۹۴,۶۹۷	۱,۳۹۴,۶۹۷	
سلف	۴,۷۶۲	-	۱۱,۷۷۴	-	۱۶,۵۳۷	(۱۶,۵۳۷)	-	۴,۷۶۲	۴,۷۶۲	
مضاربه	۴۷۹,۸۹۰	۴,۳۵۳	۳۰۵,۳۸۰	-	۷۸۹,۵۲۴	(۶۸۷,۱۲۶)	۱۰۲,۳۹۷	۱۲,۷۶۷	۱۲,۷۶۷	
مشارکت مدنی	۱۰,۱۴۹,۳۲۲	۱,۴۴۳,۳۵۷	۱,۳۴۷,۳۵۲	-	۱۳,۸۲۱,۰۳۱	(۳,۴۵۰,۱۶۷)	۹,۳۷۰,۸۶۴	۲۱,۵۲۸,۹۳۱	۲۱,۵۲۸,۹۳۱	
خرید دین	۷۷,۵۵۹,۶۵۵	۳,۴۰۲,۳۴۴	۶۴,۷۰۲	-	۷۷,۴۴۷,۱۱۴	(۱,۳۲۹,۹۰۸)	۷۶,۱۱۷,۲۰۵	۷۲,۲۶۹,۹۵۴	۷۲,۲۶۹,۹۵۴	
مرایحه	۶۷۲,۸۳۳,۶۹۰	۱۰,۶۷۷,۵۴۳	۳,۷۰۷,۴۰۳	-	۶۲۵,۸۱۳,۸۷۱	(۳۴,۹۴۷,۷۶۳)	۶۰۰,۸۶۶,۱۰۸	۵۲۷,۱۸۶,۱۷۸	۵۲۷,۱۸۶,۱۷۸	
استمناع	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
قرض الحسنه	۴۶,۸۵۳,۴۹۹	۸۵۱۹	-	-	۴۱,۰۷۱,۸۴۱	(۶۰۰,۵۰۱)	۴۰,۴۷۱,۳۴۰	۲۹,۳۵۹,۴۴۹	۲۹,۳۵۹,۴۴۹	
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۳۷,۴۹۷,۹۹۹	-	-	-	۲۱,۴۸۵,۳۶۹	(۳۲۷,۷۳۷)	۲۱,۱۵۷,۶۳۲	۱۶,۲۴۱,۵۹۳	۱۶,۲۴۱,۵۹۳	
تسهیلات اعطایی به ارز	۱۸۴,۵۸۱,۳۵۴	۲,۵۳۴,۰۰۷	۱,۳۳۲,۹۶۶	-	۱۸۵,۴۹۱,۰۵۷	(۷,۹۸۲,۱۷۱)	۱۷۷,۵۰۸,۸۸۶	۱۵۶,۴۴۵,۴۴۵	۱۵۶,۴۴۵,۴۴۵	
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۶,۹۴۶,۶۰۰	-	۳۰۴,۳۲۲	-	۷,۲۵۰,۹۲۲	(۴,۷۵۰,۷۷۰)	۲,۵۰۰,۱۵۲	۲,۶۸۵,۳۰۷	۲,۶۸۵,۳۰۷	
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۰,۱۶۳,۱۸۶	۹,۷۶۶	۴۶۰,۸۷۸	-	۱۰,۶۳۳,۸۲۹	(۷,۸۲۹,۳۸۳)	۲,۸۰۴,۴۴۶	۲,۸۲۸,۴۶۳	۲,۸۲۸,۴۶۳	
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۸۰,۱۰۴	-	-	-	۸۰,۱۰۴	-	۸۰,۱۰۴	-	-	
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۱,۴۲۱,۱۸۲	-	-	-	۱,۴۲۱,۱۸۲	(۲۱,۳۱۵)	۱,۳۹۹,۸۶۶	۵۵۰,۰۰۰	۵۵۰,۰۰۰	
<b>جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی</b>	<b>۱,۰۶۸,۴۷۹,۷۸۱</b>	<b>۱۸,۱۷۷,۸۸۶</b>	<b>۷,۹۶۸,۷۰۹</b>	<b>-</b>	<b>(۹۴,۹۵۰,۱۷۳)</b>	<b>(۵۳,۸۸۷,۶۰۲)</b>	<b>۹۴۵,۷۸۸,۶۰۰</b>	<b>۸۴۸,۱۳۷,۰۶۳</b>	<b>۸۴۸,۱۳۷,۰۶۳</b>	

شرکت اصلی		۱۴۰۴/۰۶/۳۱							۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
مانده اصل	مانده سود و کارمزد در یافتنی	مانده وجه التزام در یافتنی	مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
فروش اقساطی	۱۶,۶۳۵,۸۲۹	۱۱۴,۶۵۸	۳۳۵,۷۲۶	-	۱۳,۰۷۵,۹۶۹	(۱,۴۳۳,۴۴۰)	۱۲,۶۵۲,۰۶۸	۱۲,۶۵۲,۰۶۸	۱۲,۶۵۲,۰۶۸	
جعاله	۱۵۰,۴۶۷	-	۳۷۳,۲۵۴	-	۵۲۳,۷۲۱	(۵۲۳,۴۸۳)	۲۰,۲۳۸	۲۰,۲۳۸	۲۰,۲۳۸	
اجاره به شرط تملیک	۳,۱۳۲,۳۴۱	۲,۴۳۸	۱۴,۹۵۲	-	۱,۷۵۴,۱۰۶	(۴۸,۴۰۳)	۱,۷۰۵,۷۰۳	۱,۳۹۴,۶۹۷	۱,۳۹۴,۶۹۷	
سلف	۴,۷۶۲	-	۱۱,۷۷۴	-	۱۶,۵۳۷	(۱۶,۵۳۷)	-	۴,۷۶۲	۴,۷۶۲	
مضاربه	۴۷۹,۸۹۰	۴,۳۵۳	۳۰۵,۳۸۰	-	۷۸۹,۵۲۴	(۶۸۷,۱۲۶)	۱۰۲,۳۹۷	۱۲,۷۶۷	۱۲,۷۶۷	
مشارکت مدنی	۱۰,۱۴۹,۳۲۲	۱,۴۴۳,۳۵۷	۱,۳۴۷,۳۵۲	-	۱۳,۸۲۱,۰۳۱	(۳,۴۵۰,۱۶۷)	۹,۳۷۰,۸۶۴	۲۱,۵۲۸,۹۳۱	۲۱,۵۲۸,۹۳۱	
خرید دین	۷۷,۵۵۹,۶۵۵	۳,۴۰۲,۳۴۴	۶۴,۷۰۲	-	۷۷,۴۴۷,۱۱۴	(۱,۳۲۹,۹۰۸)	۷۶,۱۱۷,۲۰۵	۷۲,۲۶۹,۹۵۴	۷۲,۲۶۹,۹۵۴	
مرایحه	۶۷۲,۸۳۳,۶۹۰	۱۰,۶۷۷,۵۴۳	۳,۷۰۷,۴۰۳	-	۶۲۳,۹۹۳,۴۲۲	(۳۵,۰۴۶,۶۱۵)	۶۰۷,۹۴۶,۸۰۷	۵۳۵,۵۲۷,۰۳۲	۵۳۵,۵۲۷,۰۳۲	
قرض الحسنه	۴۶,۸۵۳,۴۹۹	۸۵۱۹	-	-	۴۱,۰۷۱,۸۴۱	(۶۰۰,۵۰۱)	۴۰,۴۷۱,۳۴۰	۲۹,۳۵۹,۴۴۹	۲۹,۳۵۹,۴۴۹	
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۳۷,۳۸۹,۱۳۵	-	-	-	۲۱,۳۱۶,۵۲۳	(۳۲۷,۷۳۷)	۲۱,۰۰۸,۷۸۵	۱۶,۱۶۷,۵۱۸	۱۶,۱۶۷,۵۱۸	
تسهیلات اعطایی به ارز	۱۸۴,۵۸۱,۳۵۴	۲,۵۳۴,۰۰۷	۱,۳۳۲,۹۶۶	-	۱۸۵,۴۹۱,۰۵۷	(۷,۹۸۲,۱۷۱)	۱۷۷,۵۰۸,۸۸۶	۱۵۶,۴۴۵,۴۴۵	۱۵۶,۴۴۵,۴۴۵	
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۶,۹۴۶,۶۰۰	-	۳۰۴,۳۲۲	-	۷,۲۵۰,۹۲۲	(۴,۷۵۰,۷۷۰)	۲,۵۰۰,۱۵۲	۲,۶۸۵,۳۰۷	۲,۶۸۵,۳۰۷	
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۰,۱۶۳,۱۸۶	۹,۷۶۶	۴۶۰,۸۷۸	-	۱۰,۶۳۳,۸۲۹	(۷,۸۲۹,۳۸۳)	۲,۸۰۴,۴۴۶	۲,۸۲۸,۴۶۳	۲,۸۲۸,۴۶۳	
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۸۰,۱۰۴	-	-	-	۸۰,۱۰۴	-	۸۰,۱۰۴	-	-	
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۱,۴۲۱,۱۸۲	-	-	-	۱,۴۲۱,۱۸۲	(۲۱,۳۱۵)	۱,۳۹۹,۸۶۶	۵۵۰,۰۰۰	۵۵۰,۰۰۰	
<b>جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی</b>	<b>۱,۰۷۵,۵۴۹,۲۶۸</b>	<b>۱۸,۱۷۷,۸۸۶</b>	<b>۷,۹۶۸,۷۰۹</b>	<b>-</b>	<b>(۹۴,۹۵۰,۱۷۳)</b>	<b>(۵۳,۹۸۴,۴۵۵)</b>	<b>۹۵۲,۷۶۱,۳۳۵</b>	<b>۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹</b>	<b>۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹</b>	

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۲۷-۱ - طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) شرکت اصلی به شرح زیر است:

شرکت اصلی					
۱۴۰۴/۰۶/۳۱					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۹۹۶,۲۱۳	۱,۳۷۸,۸۰۰	۶۶,۵۳۱	۱۲۸,۹۴۳	۱۵,۴۲۱,۹۴۰	فروش اقساطی
۵۲۳,۷۲۱	۵۲۳,۷۲۱	.	.	.	جعاله
۳,۱۴۹,۶۳۱	۲۲,۴۲۸	.	.	۳,۱۲۷,۲۰۳	اجاره به شرط تملیک
۱۶,۵۳۷	۱۶,۵۳۷	.	.	.	سلف
۷۸۹,۵۲۴	۶۹۵,۲۷۰	.	.	۹۴,۲۵۳	مضاربه
۱۲,۸۲۱,۰۳۱	۳,۴۱۹,۴۷۸	۴۵۴,۱۵۷	.	۸,۹۴۷,۳۹۵	مشارکت مدنی
۸۱,۰۲۶,۷۰۱	.	.	۳۹۳,۳۹۳	۸۰,۶۳۳,۳۰۸	خرید دین
۶۹۴,۳۸۶,۹۸۸	۷,۳۹۳,۶۵۳	۹,۸۲۱,۴۹۳	۴,۸۷۲,۹۵۴	۶۷۲,۳۹۸,۸۸۹	مرابحه
.	.	.	.	.	استصناع
۴۶,۸۶۲,۰۱۷	۳,۰۳۹	۱۲,۳۰۹	۷۵,۱۳۸	۴۶,۷۷۱,۵۳۲	قرض الحسنه
۳۷,۳۸۹,۱۳۵	.	.	.	۳۷,۳۸۹,۱۳۵	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۱۸۸,۳۴۸,۳۲۸	۶,۶۶۷,۲۱۹	.	.	۱۸۱,۶۸۱,۱۰۹	تسهیلات اعطایی به ارز
۷,۲۵۰,۹۲۲	۶,۸۷۴,۷۹۳	.	.	۳۷۶,۱۳۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱۰,۶۳۳,۸۲۹	۱۰,۲۶۸,۸۱۱	.	.	۳۶۵,۰۱۸	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۸۰,۱۰۴	.	.	.	۸۰,۱۰۴	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۱,۴۲۱,۱۸۲	.	.	.	۱,۴۲۱,۱۸۲	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱,۱۰۱,۶۹۵,۸۶۳	۳۷,۲۶۳,۷۴۸	۱۰,۳۵۴,۴۸۹	۵,۴۷۰,۴۲۷	۱,۰۴۸,۶۰۷,۱۹۷	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی
.	.	.	.	.	کسر می شود
(۹۴,۹۵۰,۱۷۳)	.	.	.	(۹۴,۹۵۰,۱۷۳)	سود و کارمزد سال های آتی
۱,۰۰۶,۷۴۵,۶۸۹	۳۷,۲۶۳,۷۴۸	۱۰,۳۵۴,۴۸۹	۵,۴۷۰,۴۲۷	۹۵۳,۶۵۷,۰۲۴	خالص تسهیلات اعطایی و مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(۱۴,۲۰۷,۰۰۷)	(۶۶,۰۳۷)	(۸,۸۳۴)	(۱۲,۸۲۶)	(۱۴,۱۱۹,۳۲۱)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۳۹,۷۷۷,۴۴۸)	(۳۶,۸۵۵,۲۰۱)	(۲,۴۶۵,۴۴۰)	(۴۵۶,۸۰۷)		ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۹۵۲,۷۶۱,۲۳۵	۳۴۲,۵۲۱	۷,۸۸۰,۲۱۶	۵,۰۰۰,۷۹۴	۹۳۹,۵۳۷,۷۰۳	مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۲,۳۹۶,۹۲۲	۶,۷۶۵,۴۳۷	۲,۴۰۳,۶۳۷	۸۴۴,۷۲۲,۵۸۳	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای  
دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

شرکت اصلی								
۱۴۰۳/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳,۴۸۵,۵۳۰	۲۵,۴۳۷,۱۸۲	۸,۰۴۸,۳۴۸	۳۳,۴۸۵,۵۳۰	۲۵,۴۳۷,۱۸۲	۸,۰۴۸,۳۴۸	۴۹,۷۷۰,۸۹۸	۳۷,۱۷۵,۵۹۹	۱۲,۵۹۵,۲۹۹
۸,۰۲۶,۳۰۱	۸,۳۶۵,۰۲۴	(۳۳۸,۷۲۳)	۱۶,۲۸۵,۳۶۸	۱۱,۷۳۸,۴۱۷	۴,۵۴۶,۹۵۱	۴,۲۱۳,۵۵۷	۲۶۰,۱۸۴۹	۱,۶۱۱,۷۰۸
۴۱,۵۱۱,۸۳۱	۳۳,۸۰۲,۲۰۶	۷,۷۰۹,۶۲۵	۴۹,۷۷۰,۸۹۸	۳۷,۱۷۵,۵۹۹	۱۲,۵۹۵,۲۹۹	۵۳,۹۸۴,۴۵۵	۳۹,۷۷۷,۴۴۸	۱۴,۲۰۷,۰۰۷

مانده ابتدای دوره  
افزایش یا کاهش طی دوره  
مانده پایان دوره

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

شرکت اصلی					
۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۵,۷۸۴,۳۵۸	۱۸۵,۴۹۱,۰۵۷	۶,۹۰۴,۴۱۸	.	.	۱۷۸,۵۸۶,۶۳۹
۱۶۵,۷۸۴,۳۵۸	۱۸۵,۴۹۱,۰۵۷	۶,۹۰۴,۴۱۸	.	.	۱۷۸,۵۸۶,۶۳۹

منابع داخلی  
جمع تسهیلات اعطایی به ارز

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

شرکت اصلی							
۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱					
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۰,۰۱۰,۳۹۹	۵۷۳,۳۸۵,۳۹۹	۱۴۸,۹۷۳,۳۵۵	۴۶,۳۶۱,۶۶۶	۶۲,۵۷۳	۵,۷۵۸,۳۳۸	۳۵۶,۱۴۶,۰۹۶	۱۶,۱۸۳,۳۷۰
۷۰۸,۳۴۷,۵۵۹	۳۰۳,۵۳۲,۳۰۴	۲۸۰,۳۵۰	۴۹۴,۹۲۷	۷,۹۷۴	۲,۶۹۹,۹۵۲	۳۰۰,۴۹۶,۴۰۱	.
۳۰,۱۰۶,۷۷۹	۳۶,۴۷۵,۹۰۳	۱۰,۹۹۱,۴۱۱	۱۱۷,۰۶۶	۲۴۱,۱۹۸	۱,۹۵۰,۶۰۶	۳۳,۰۶۷,۸۹۲	.
۳۴,۳۶۱,۱۵۸	۱۵۸,۰۸۸,۹۹۷	۱,۸۶۴,۳۶۶	۱,۸۲۱,۸۹۵	۶۶۵,۱۳۷	۳۲,۴۸۵	۱۱,۴۲۵,۲۱۴	.
۷۳,۲۳۳,۶۸۲	۷۷,۵۴۲,۸۸۵	۵۹,۴۰۰,۵۰۶	۵,۱۵۹,۹۳۵	۶۴۳,۱۶۷	۹۰۷,۰۵۷	۱۱,۴۳۲,۲۲۰	.
۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷	۱,۰۰۶,۷۴۵,۶۸۹	۲۱۱,۶۱۷,۵۱۸	۵۳,۸۵۵,۴۸۹	۱,۶۲۰,۰۴۹	۱۱,۳۴۸,۴۳۹	۷۱۲,۱۲۰,۸۲۴	۱۶,۱۸۳,۳۷۰
(۱۲,۵۹۵,۲۹۹)	(۱۴,۲۰۷,۰۰۷)	(۴,۸۸۲,۹۷۴)	(۴۳۰,۰۵۶)	(۱۶,۱۲۳)	(۱۲۱,۶۹۱)	(۸,۷۳۲,۹۳۷)	(۲۳,۲۲۶)
(۳۷,۱۷۵,۵۹۹)	(۳۹,۷۷۷,۴۴۸)	(۶,۰۵۸,۴۹۱)	(۸۱۴,۰۹۱)	.	(۱,۶۱۱,۶۰۸)	(۳۲,۵۲۵,۴۷۵)	(۸,۷۶۷,۷۸۴)
	۹۵۲,۷۶۱,۳۳۵	۲۰۰,۶۶۶,۰۵۳	۵۳,۶۱۱,۳۴۲	۱,۶۰۳,۹۲۷	۹,۶۱۵,۱۳۹	۶۸۰,۸۶۲,۴۱۲	۷,۳۹۲,۳۶۱
۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۲۱۱,۴۰۲,۶۷۲	۴,۸۹۲,۹۴۷	۱,۳۷۴,۲۷۰	۸,۶۸۲,۵۲۵	۶۱۰,۹۰۴,۳۴۲	۱۹,۳۳۱,۸۲۳

۱۴۰۴ و قبل از آن  
۱۴۰۵  
۱۴۰۶  
۱۴۰۷  
۱۴۰۸ و پس از آن  
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات  
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول  
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول  
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱  
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

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

شرکت اصلی					
۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴,۸۱۶,۲۴۸	(۴۰۵,۱۱۶)	۳۵,۲۲۱,۳۶۳	۳۷,۴۰۵,۹۰۳	(۲,۱۱۰,۴۱۸)	۳۵,۲۹۵,۴۸۵
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.
۲۸,۵۳۷,۴۸۳	(۳,۱۸۹,۴۵۱)	۲۵,۳۴۸,۰۳۲	۳۴,۹۸۴,۶۷۰	(۱,۹۷۳,۸۱۴)	۳۲,۹۸۰,۸۵۶
۲۱۲,۲۱۴,۴۴۸	(۱۰,۶۷۳,۹۰۶)	۲۰۱,۵۴۰,۵۴۲	۲۵۳,۸۲۵,۸۷۳	(۱۴,۳۲۰,۷۰۰)	۲۳۹,۵۰۵,۱۷۳
۱,۵۵۲,۸۹۲	(۲۴,۹۷۴)	۱,۵۲۷,۹۱۸	۱,۶۲۰,۰۴۳	(۹۱,۴۰۲)	۱,۷۱۱,۴۴۵
۵۷۳,۶۲۶,۱۴۶	(۲۵,۳۸۶,۵۰۹)	۵۴۸,۲۳۹,۶۳۷	۶۰۹,۴۰۱,۵۵۵	(۳۴,۶۱۲,۳۱۳)	۵۱۳,۶۱۹,۳۲۲
۷,۱۲۵,۱۹۰	(۴۸۰,۷۲۳)	۶,۶۴۴,۴۶۷	۸,۵۹۳,۹۱۲	(۴۸۴,۸۶۳)	۸,۱۰۹,۰۴۹
(۵۸۳,۸۲۸)	(۱۰,۶۱۰,۳۲۰)	(۱۰,۶۱۰,۳۲۰)	۶,۹۲۹,۲۷۸	(۳۹۰,۹۴۶)	۶,۵۳۸,۳۳۲
۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	(۴۹,۷۷۰,۸۹۸)	۸۰۶,۰۵۹,۴۷۷	۹۵۲,۷۶۱,۳۳۵	(۵۳,۹۸۴,۴۵۵)	۸۰۶,۷۴۵,۶۸۹
.	.	.	.	.	.
۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	(۴۹,۷۷۰,۸۹۸)	۸۰۶,۰۵۹,۴۷۷	۹۵۲,۷۶۱,۳۳۵	(۵۳,۹۸۴,۴۵۵)	۸۰۶,۷۴۵,۶۸۹

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

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

شرکت اصلی

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارزش	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت 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
<b>اصل تسهیلات اعطایی</b>															
۱۳,۸۲۸,۸۸۶	۱۶۰,۳۱۶	۱,۴۶۰,۶۵۹	۴,۷۶۲	۴۸۳,۱۰۱	۲۱,۶۷۲,۲۳۱	۷۱,۸۵۲,۰۹۰	۵۴۱,۹۰۷,۲۲۵	۳۱,۱۵۹,۸۶۲	۱۶,۴۱۳,۷۲۴	۱۶۱,۹۴۰,۴۱۴	۶,۷۲۲,۳۹۴	۹,۴۷۵,۳۳۹	۰	۵,۵۸۳,۸۷۲	۸۸۲,۶۶۴,۸۷۵
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۳۰															
۳۱۷,۰۱۴	۰	۲۸۷,۰۰۰	۰	۹۰,۰۰۰	۳,۷۷۵,۳۴۱	۷۷,۳۹۱,۰۶۴	۴۱۷,۳۲۹,۸۰۷	۱۲,۳۰۲,۴۴۳	۹,۸۳۰,۵۷۵	۱۲۱,۰۲۶,۰۱۸	۳۸۴,۶۹۹	۱,۷۶۱,۴۳۴	۸۰,۱۰۴	۸,۵۱۴,۴۵۰	۶۵۳,۰۸۹,۹۴۸
وصولی طی دوره															
(۱,۴۳۰,۳۱۵)	(۹,۸۴۹)	(۱۰,۹۴۳)	۰	(۹۳,۲۱۱)	(۱۵,۳۹۸,۲۵۰)	(۷۵,۲۶۳,۰۸۷)	(۳۴۰,۶۲۹,۷۵۶)	(۲,۳۹۸,۹۸۳)	(۴,۸۶۷,۷۶۷)	(۱۰۵,۳۲۱,۷۴۳)	(۱۶۰,۴۹۲)	(۱۰,۷۳۰,۵۸۷)	۰	(۱۲,۶۷۷,۱۴۰)	(۵۵۹,۲۳۵,۱۲۳)
تاثیر تسعیر طی دوره															
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۰۷۹,۳۹۴	۰	۰	۰	۴,۰۷۹,۳۹۴	
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۵۰,۴۶۷	۱,۷۳۶,۷۱۶	۴,۷۶۲	۴۷۹,۸۹۰	۱۰,۱۴۹,۳۲۲	۷۳,۹۸۰,۰۶۸	۶۱۸,۶۰۷,۲۷۵	۴۱,۰۶۳,۳۲۲	۲۱,۳۷۶,۵۳۲	۱۸۱,۷۲۴,۰۸۲	۶,۹۴۶,۶۰۰	۱۰,۱۶۳,۱۸۶	۸۰,۱۰۴	۱,۴۲۱,۱۸۲	۹۸۰,۵۹۹,۰۹۴
<b>فرع تسهیلات اعطایی</b>															
۳۳۸,۱۳۵	۴۱۴,۸۵۲	۱۵,۱۹۶	۰	۳۰۷,۳۶۶	۲,۵۸۸,۱۹۸	۲,۷۲۴,۶۳۰	۱۲,۲۵۷,۷۴۶	۱۳۶,۵۸۸	۰	۳,۸۴۳,۹۴۴	۳۲۷,۲۵۳	۴۴۰,۶۹۴	۰	۰	۲۳,۳۹۴,۶۰۲
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۳۰															
۱,۶۱۸,۴۰۰	۲,۷۶۷	۲۰,۲۷۷	۰	۹۳۰۰۱	۳,۴۳۲,۰۴۱	۸,۴۴۷,۷۳۰	۶۶,۲۰۵,۶۳۵	۷۵۶,۰۲۷	۰	۱۶,۵۹۱,۷۴۵	۱,۵۲۰,۷۶۱	۲۶۰,۱۳۴	۰	۰	۹۸,۸۷۷,۵۹۲
افزایش طی دوره															
(۱,۵۹۳,۱۵۱)	(۴۴,۳۶۵)	(۱۸,۰۸۳)	۰	(۷,۰۳۳)	(۳,۳۴۹,۵۳۰)	(۷,۷۰۵,۳۱۳)	(۶۴,۰۷۸,۴۳۴)	(۸۸۴,۰۹۶)	۰	(۱,۵۴۳,۶۹۳)	(۱۵۲,۰۱۸۵)	(۲۳۰,۱۸۵)	۰	۰	(۹۶,۲۱۸,۹۳۹)
وصولی طی دوره															
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۳,۳۴۰	۰	۰	۰	۹۳,۳۴۰	
تاثیر تسعیر طی دوره															
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۳۷۳,۲۵۴	۱۷,۳۹۰	۱۱,۷۷۴	۳۰۹,۶۳۳	۲,۶۷۱,۷۰۹	۳,۶۶۷,۰۴۶	۱۴,۳۸۴,۹۴۷	۸,۵۱۹	۰	۳,۷۶۶,۹۷۴	۳۰۴,۳۲۲	۴۷۰,۶۴۳	۰	۰	۲۶,۱۴۶,۵۹۵
<b>ذخیره مطالبات مشکوک الوصول</b>															
(۱,۶۱۴,۹۵۲)	(۵۷۳,۰۹۸)	(۸۱,۱۵۸)	۰	(۷۷۷,۶۹۹)	(۲,۷۳۱,۴۹۸)	(۲,۳۰۶,۷۶۶)	(۱۸,۶۲۷,۹۳۸)	(۱,۹۳۷,۰۰۰)	(۲۴۶,۲۰۶)	(۹,۳۳۸,۹۱۳)	(۴,۳۶۴,۳۴۰)	(۷,۰۸۷,۵۷۱)	۰	(۸۳,۷۵۸)	(۴۹,۷۷۰,۸۹۸)
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۳۰															
۱۵۱,۵۱۲	۵۰,۶۱۵	۳۲,۷۵۵	(۱۶,۵۳۷)	۹۰,۵۷۳	(۷۱۸,۶۶۸)	۱,۰۶۶,۸۵۷	(۶,۴۱۶,۶۷۷)	۱,۳۳۶,۵۰۰	(۸۱,۵۳۱)	۱,۳۵۶,۷۴۲	(۳۸۶,۴۴۰)	(۷۴۱,۷۱۱)	۰	۶۲,۴۴۳	(۴,۲۱۳,۵۵۷)
افزایش یا (کاهش) طی دوره جاری															
(۱,۴۶۳,۴۴۰)	(۵۲۲,۴۸۳)	(۴۸,۴۰۳)	(۱۶,۵۳۷)	(۶۸۷,۱۲۶)	(۳,۴۵۰,۱۶۷)	(۱,۲۳۹,۹۰۸)	(۲۵,۰۴۴,۶۱۵)	(۶۰۰,۵۰۱)	(۳۲۷,۷۳۷)	(۷,۹۹۲,۱۷۱)	(۴,۷۵۰,۷۷۰)	(۷,۸۲۹,۲۸۲)	۰	(۲۱,۳۱۵)	(۵۳,۹۸۴,۴۵۵)
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱															
<b>خالص تسهیلات اعطایی</b>															
۱۲,۵۵۲,۰۶۸	۲,۰۶۹	۱,۳۹۴,۶۹۷	۴,۷۶۲	۱۲,۷۶۷	۲۱,۵۲۸,۹۳۱	۷۲,۲۶۹,۹۵۴	۵۳۵,۵۲۷,۰۲۲	۲۹,۲۵۹,۴۴۹	۱۶,۱۶۷,۵۱۸	۱۵۶,۴۴۵,۴۴۵	۲,۶۸۵,۳۰۷	۲,۸۲۸,۴۶۳	۰	۵,۵۰۰,۱۱۴	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰															
۱۱,۶۱۲,۵۲۸	۱,۲۳۸	۱,۷۰۵,۷۰۳	۰	۱۰۲,۳۹۷	۹,۳۷۰,۸۶۴	۷۶,۲۰۷,۲۰۵	۶۰۷,۹۴۷,۶۰۷	۴۰,۴۷۱,۳۴۰	۲۱,۰۴۸,۷۹۵	۱۷۷,۵۰۸,۸۸۶	۲,۵۰۰,۱۵۲	۲,۸۰۴,۵۴۸	۸۰,۱۰۴	۱,۳۹۹,۸۶۶	۹۵۲,۷۶۱,۲۳۵
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱															

\* 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 کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۱-۶-۲۷- 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	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های 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
۱۰۴,۳۵۲	-	۲۵۳	-	۵۷	۱,۲۸۸,۱۸۷	۲,۷۰۳,۷۱۳	۹,۳۱۷,۳۱۰	۱۳۴,۷۲۲	-	۲,۸۱۳,۹۱۶	-	-	۱۶,۳۶۲,۵۲۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰													
۱,۴۵۳,۳۷۶	-	۲۰,۱۸۹	-	۹,۳۰۱	۲,۳۳۰,۵۸۶	۸,۱۹۳,۹۵۳	۶۱,۲۹۳,۵۸۳	۷۵۶,۰۲۷	-	۱۳,۹۴۹,۱۷۱	-	۲۶,۷۳۳	۸۸,۰۳۲,۹۱۸
افزایش طی دوره													
(۱,۴۴۳,۰۶۹)	-	(۱۸,۰۰۵)	-	(۵,۱۰۴)	(۲,۱۹۴,۴۱۶)	(۷,۴۹۵,۳۲۲)	(۵۹,۹۳۳,۳۵۰)	(۸۸۲,۳۳۹)	-	(۱۴,۲۷۷,۹۵۰)	-	(۱۶,۹۶۷)	(۸۶,۲۶۶,۴۲۲)
وصولی طی دوره													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۸,۸۷۰
تاثیر تسعیر طی دوره													
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	-	۲,۴۳۸	-	۴,۲۵۳	۱,۴۲۴,۳۵۷	۳,۴۰۲,۳۴۴	۱۰,۶۷۷,۵۴۳	۸,۵۱۹	-	۲,۵۳۴,۰۰۷	-	۹,۷۶۶	۱۸,۱۷۷,۸۸۶
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی													
۲۳۳,۷۸۳	۴۱۴,۸۵۲	۱۴,۹۴۳	-	۳۰۷,۳۰۹	۱,۳۰۰,۰۱۱	۲۰,۹۱۷	۲,۹۴۰,۴۳۶	۱,۸۵۶	-	۱,۰۳۰,۰۲۸	۳۲۷,۲۵۳	۴۴۰,۶۹۴	۷,۰۳۲,۰۸۲
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰													
۱۶۵,۰۲۴	۲,۷۶۷	۸۸	۱۱,۷۷۴	-	۱,۱۰۲,۴۵۵	۲۵۳,۷۷۶	۴,۹۱۲,۰۵۱	-	-	۲,۶۴۲,۵۷۴	۱,۵۲۰,۷۶۱	۲۳۳,۴۰۱	۱۰,۸۴۴,۶۷۳
افزایش طی دوره													
(۱۵۳,۰۸۳)	(۴۴,۳۶۵)	(۷۸)	-	(۱,۹۲۹)	(۱,۱۵۵,۱۱۴)	(۲۰۹,۹۹۱)	(۴,۱۴۵,۰۸۴)	(۱,۸۵۶)	-	(۲,۴۸۴,۱۰۶)	(۱,۵۴۳,۶۹۳)	(۲۱۳,۲۱۸)	(۹,۹۵۲,۵۱۶)
وصولی طی دوره													
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۴,۴۷۰
تاثیر تسعیر طی دوره													
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۳۷۳,۲۵۴	۱۴,۹۵۲	۱۱,۷۷۴	۳۰۵,۳۸۰	۱,۲۴۷,۳۵۲	۶۴,۷۰۲	۳,۷۰۷,۴۰۳	-	-	۱,۲۳۲,۹۶۶	۳۰۴,۳۲۲	۴۶۰,۸۷۸	۷,۹۶۸,۷۰۹
فرع تسهیلات اعطایی													
۳۳۸,۱۳۵	۴۱۴,۸۵۲	۱۵,۱۹۶	-	۳۰۷,۳۶۶	۲,۵۸۸,۱۹۸	۲,۷۲۴,۶۲۰	۱۲,۲۵۷,۷۴۶	۱۳۶,۵۸۸	-	۳,۸۴۳,۹۴۴	۳۲۷,۲۵۳	۴۴۰,۶۹۴	۲۳,۳۹۴,۶۰۲
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰													
۳۶۰,۳۸۴	۳۷۳,۲۵۴	۱۷,۳۹۰	۱۱,۷۷۴	۳۰۹,۶۳۳	۲,۶۷۱,۷۰۹	۳,۴۶۷,۰۴۶	۱۴,۳۸۴,۹۴۷	۸,۵۱۹	-	۳,۷۶۶,۹۷۴	۳۰۴,۳۲۲	۴۷۰,۶۴۲	۲۶,۱۴۶,۵۹۵
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱													

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

شرکت اصلی					
۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
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
۸۲,۸۰۶	(۱,۲۶۱)	۸۴,۰۶۷	۱۰۷,۰۱۵	(۱,۶۳۰)	۱۰۸,۶۴۵
۱۰,۶۱۷,۸۰۰	(۱۶۱,۶۹۲)	۱۰,۷۷۹,۴۹۳	۹,۲۷۸,۲۳۸	(۱۴۱,۲۹۳)	۹,۴۱۹,۵۳۱
۱۶,۵۴۳,۹۱۱	(۲۵۱,۹۳۸)	۱۶,۷۹۵,۸۴۹	۲۱,۰۵۵,۸۸۴	(۳۲,۰۶۸)	۲۱,۳۷۶,۵۳۲
۹۴,۸۵۱,۳۱۹	(۳,۸۴۲,۵۵۳)	۹۸,۶۹۳,۸۷۲	۱۰۹,۵۳۵,۸۹۶	(۱۱,۹۴۱,۸۶۵)	۱۲۱,۴۷۷,۷۶۱
۷۳۴,۱۹۲,۷۴۲	(۴۵,۵۱۳,۴۵۴)	۷۷۹,۷۰۶,۱۹۶	۸۱۲,۷۸۴,۲۰۱	(۴۱,۵۷۹,۰۲۰)	۸۵۴,۳۶۳,۲۲۱
<b>۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹</b>	<b>(۴۹,۷۷۰,۸۹۸)</b>	<b>۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷</b>	<b>۹۵۲,۷۶۱,۲۳۵</b>	<b>(۵۳,۹۸۴,۴۵۵)</b>	<b>۱,۰۰۶,۷۴۵,۶۸۹</b>

اشخاص حقیقی- وابسته  
 اشخاص حقوقی- وابسته  
 کارکنان  
 اشخاص حقیقی - سایر  
 اشخاص حقوقی - سایر

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		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
۱,۷۵۴,۳۱۶	۱,۵۶۱,۸۹۳	(۲۳,۷۸۵)	.	۱,۵۸۵,۶۷۸	۲۳
۱,۸۴۱,۶۹۸	۱,۷۱۳,۷۶۲	(۲۶,۰۹۸)	.	۱,۷۳۹,۸۶۰	۲۳
۲,۶۴۹,۵۸۹	۲,۴۴۴,۰۶۴	(۳۷,۲۱۹)	.	۲,۴۸۱,۲۸۳	۲۳
۱,۹۷۹,۹۸۸	۶۴۰,۲۵۰	(۹,۷۵۰)	.	۶۵۰,۰۰۰	۲۳
۸,۲۲۵,۵۹۱	۶,۳۵۹,۹۶۹	(۹۶,۸۵۲)	.	۶,۴۵۶,۸۲۱	
.	.	.	.	.	
.	.	.	.	.	
<b>۸,۲۲۵,۵۹۱</b>	<b>۶,۳۵۹,۹۶۹</b>	<b>(۹۶,۸۵۲)</b>	<b>.</b>	<b>۶,۴۵۶,۸۲۱</b>	

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

۲۸- مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

شرکت اصلی				گروه				یادداشت
۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۹۸۳,۲۷۷	۱۸,۲۹۰,۷۱۸	(۲۷۸,۵۳۹)	۱۸,۵۶۹,۲۵۷	.	.	.	.	
۱۶,۰۱۵	۱۳,۱۶۴	(۲۰۰)	۱۳,۳۶۵	۱۶,۰۱۵	۱۳,۱۶۴	(۲۰۰)	۱۳,۳۶۵	
<b>۱۸,۹۹۹,۲۹۲</b>	<b>۱۸,۳۰۳,۸۸۳</b>	<b>(۲۷۸,۷۳۹)</b>	<b>۱۸,۵۸۲,۶۲۲</b>	<b>۱۶,۰۱۵</b>	<b>۱۳,۱۶۴</b>	<b>(۲۰۰)</b>	<b>۱۳,۳۶۵</b>	

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

۱۴۰۴/۰۶/۳۱										
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	سود سهام دریافتی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بیمه کارآفرین	-	-	-	-	(۲,۴۸۲)	۱۵,۸۴۶	-	۱۳,۳۶۵	(۲۰۰)	۱۳,۱۶۴
شرکت گروه مالی بانک کارآفرین	-	-	-	-	(۳۶۶,۷۸۵)	۵,۹۸۱,۸۳۹	۱,۷۴۰,۰۴۹	۷,۳۵۵,۱۰۳	(۱۱۰,۳۲۷)	۷,۲۴۴,۷۷۶
شرکت لیزینگ کارآفرین	-	-	-	-	(۱۰,۱۴۰)	۷۲	۴۶۴,۳۰۳	۴۵۴,۱۳۵	(۶,۸۱۳)	۴۴۷,۳۲۲
شرکت صرافی کارآفرین	-	-	-	-	(۴۹,۳۰۰)	۹۱,۳۰۰	۳۴۹,۱۴۰	۳۹۱,۱۴۰	(۵,۸۶۷)	۳۸۵,۲۷۳
شرکت ساختمانی اینیبه گستر کارآفرین	-	-	-	-	(۱۲۲,۰۶۹)	۴,۲۴۶,۳۹۲	۸۲,۴۱۰	۴,۳۰۶,۷۲۳	(۶۳,۱۰۱)	۴,۱۴۳,۶۲۲
شرکت امین اعتماد کارآفرین	-	-	-	-	-	۳۳,۳۸۹	-	۳۳,۳۸۹	(۵۱۴)	۳۲,۸۷۴
شرکت عصر امین کارآفرین	-	-	-	-	-	۱,۳۴۳,۵۰۶	۲۳,۶۲۴	۱,۳۶۶,۱۲۹	(۲۰,۴۹۲)	۱,۳۴۵,۶۳۷
توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین	-	-	-	-	(۱۷۶,۵۶۷)	۴,۴۱۵,۷۱۲	۱۸,۰۰۰	۴,۲۵۷,۱۴۵	(۶۳,۸۵۷)	۴,۱۹۳,۲۸۸
شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین	-	-	-	-	(۲۵۲,۰۳۱)	۵۰۰,۵۰۳	-	۲۴۸,۴۷۱	(۳,۷۲۷)	۲۴۴,۷۴۴
شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین	-	-	-	-	(۳۴۵,۲۶۷)	۶۰۱,۳۷۹	-	۲۵۶,۱۱۲	(۳,۸۴۲)	۲۵۲,۲۷۱
جمع مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	-	-	(۱,۳۲۴,۶۴۱)	۱۷,۲۳۰,۸۳۷	۳,۶۷۶,۴۲۶	۱۸,۵۸۲,۶۲۲	(۲۷۸,۷۳۹)	۱۸,۳۰۳,۸۸۳
خالص سود (زیان) معاملات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

۱۴۰۳/۱۲/۳۰										
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	سود سهام دریافتی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بیمه کارآفرین	-	-	-	-	-	۱۶,۳۵۹	-	۱۶,۳۵۹	(۳۴۴)	۱۶,۰۱۵
شرکت گروه مالی بانک کارآفرین	-	-	-	-	(۲۸,۰۱۹)	۹,۳۹۲,۳۴۹	۱,۷۴۰,۰۴۹	۱۱,۱۰۴,۲۷۹	(۱۶۶,۵۶۴)	۱۰,۹۳۷,۷۱۵
شرکت لیزینگ کارآفرین	-	-	-	-	(۷,۸۰۰)	۷۲	۴۶۴,۱۹۹	۴۵۶,۴۷۱	(۶,۸۴۷)	۴۴۹,۶۲۴
شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	-	-	-	-	-	-	۱۶,۰۰۰	۱۶,۰۰۰	(۲,۴۰۰)	۱۵,۶۰۰
شرکت صرافی کارآفرین	-	-	-	-	(۱۲۵,۰۰۰)	۱۳,۹۷۲	۳۴۹,۱۴۰	۳۳۸,۱۱۲	(۳,۵۷۲)	۳۳۴,۵۴۱
شرکت ساختمانی اینیبه گستر کارآفرین	-	-	-	-	(۹۴,۳۹۷)	۳,۴۵۸,۳۳۲	۸۲,۴۱۰	۳,۴۴۶,۳۴۵	(۳۶,۶۹۵)	۳,۴۰۹,۶۴۹
شرکت امین اعتماد کارآفرین	-	-	-	-	-	۲۳,۸۱۳	-	۲۳,۸۱۳	(۳۵۷)	۲۳,۴۵۶
شرکت عصر امین کارآفرین	-	-	-	-	-	۱,۳۳۴,۴۴۱	۲۳,۶۲۴	۱,۳۵۷,۰۶۵	(۲۰,۳۵۶)	۱,۳۳۶,۷۰۹
توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین	-	-	-	-	(۱۶۱,۳۸۴)	۳,۶۲۹,۶۶۱	۱۸,۰۰۰	۳,۴۸۶,۲۷۷	(۵۲,۲۹۴)	۳,۴۳۳,۹۸۳
جمع مطالبات ریالی از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	-	-	(۴۱۶,۶۰۰)	۱۶,۸۶۸,۷۹۹	۲,۸۳۶,۴۲۲	۱۹,۲۸۸,۶۲۱	(۲۸۹,۳۲۹)	۱۸,۹۹۹,۲۹۲
خالص سود (زیان) معاملات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

۲۸-۲- طبقه بندی مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۲) به شرح زیر است:

۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸,۵۶۹,۳۵۷	-	-	-	۱۸,۵۶۹,۳۵۷
۱۳,۳۶۵	-	-	-	۱۳,۳۶۵
۱۸,۵۸۲,۶۲۲	-	-	-	۱۸,۵۸۲,۶۲۲
(۲۷۸,۷۳۹)	-	-	-	(۲۷۸,۷۳۹)
-	-	-	-	-
۱۸,۳۰۳,۸۸۳	-	-	-	۱۸,۳۰۳,۸۸۳
۱۸,۹۹۹,۲۹۲	-	-	-	۱۸,۹۹۹,۲۹۲

مطالبات از شرکت های فرعی-ریالی  
 مطالبات از شرکت های وابسته-ریالی  
 جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول  
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول  
 ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول  
**مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱**  
**مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰**

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**۲۹- سایر دریافتنی‌ها**

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
۲۹-۱	۱۴,۲۱۵	۱۵۱,۶۷۴	۵,۷۷۶ (۸۷)	۵,۶۸۹
	۱۵,۵۴۹,۳۵۷	۱۲,۰۶۲,۶۴۸	۱۴,۹۲۰,۷۵۴ (۲۳۳,۸۱۱)	۱۴,۶۹۶,۹۴۲
	۱۷۹,۶۵۳	۹۶,۲۳۰	۴۲,۹۴۰ (۶۴۴)	۴۲,۲۹۶
۲۹-۲	۲۵۱,۹۴۹,۸۰۳	۲۵۳,۲۳۴,۴۱۷	۲۳۰,۰۲۶,۹۶۱ (۱,۰۰۸,۸۱۱)	۲۲۴,۱۶۷,۱۲۸
	۲۶۷,۶۹۳,۰۲۹	۲۶۵,۵۴۴,۹۷۰	۲۴۴,۹۹۶,۴۳۱ (۱,۲۳۳,۳۵۳)	۲۴۳,۷۶۳,۰۷۷

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

گروه	شرکت اصلی	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
شرکت‌های بورسی و فرابورسی	خالص	خالص
سرمایه گذاری صنایع ایران - غیربورسی	۴۳	۴۳
کارت اعتباری شاپرک	۵۹	۵۹
بورس اوراق بهادار تهران	۴,۷۲۸	۴,۷۲۸
فرابورس ایران	۸۵۹	۸۵۹
سایر شرکتها	۸,۵۲۶	۱۵۱,۵۷۲
مانده سود سهام دریافتنی	۱۴,۲۱۵	۱۵۱,۶۷۴

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۲۹-۲-۱	۲,۰۸۸,۷۴۲	۳,۴۰۱,۹۳۴	۲,۰۸۸,۷۴۲	۳,۴۰۱,۹۳۴
۲۹-۲-۲	۲۱۰,۵۰۱,۴۳۹	۲۲۰,۱۰۱,۲۸۵	۲۱۱,۰۳۷,۹۱۰	۲۱۲,۴۲۲,۲۸۹
۲۹-۲-۳	۵۳,۰۶۴	۵۷,۲۷۵	۵۳,۸۷۲	۵۷,۲۷۵
۲۹-۲-۴	۳,۵۵۲,۱۱۷	۳,۶۰۶,۲۱۰	۳,۵۵۲,۱۱۷	۳,۵۵۲,۱۱۷
۲۹-۲-۵	۲,۸۲۸,۰۹۱	۶۴۰,۲۵۰	۴,۷۲۷,۴۳۸	۶۴۰,۲۵۰
۲۹-۲-۶	۸,۰۱۳,۴۶۴	۳,۸۲۸,۶۹۰	۸,۰۱۳,۴۶۴	۳,۸۲۸,۶۹۰
۲۹-۲-۷	۲۴۹,۸۶۱,۰۶۱	۲۴۹,۸۲۲,۴۸۳	۲۲۷,۹۰۶,۴۱۰	۲۲۰,۷۶۵,۱۹۴
	۲۵۱,۹۴۹,۸۰۳	۲۵۳,۲۳۴,۴۱۷	۲۴۴,۹۹۶,۴۳۱	۲۲۴,۱۶۷,۱۲۸

۲۹-۲-۱- مبلغ فوق عمدتاً مربوط به هزینه های دادرسی مرتبط با پرونده های تسهیلات غیر جاری می باشد که در زمان تسویه تسهیلات، وصول می گردد.

۲۹-۲-۲- مبلغ فوق عمدتاً مربوط به بدهکاران موقت عملیات ارزی حوالجات می باشد.

۲۹-۲-۳- بدهی های ایجاد شده ناشی از مابه التفاوت نرخ ارز مرجع با مبادله ای بابت اعتبار اسنادی و برات اسنادی می باشد که در روند حقوقی شدن است.

۲۹-۲-۴- مانده فوق مربوط به چک های در راه روز ۳۱ شهریور ۱۴۰۴ می باشد، که در روز های آتی تسویه گردیده است.

۲۹-۲-۵- تعداد ۹ فقره چک با سررسیدهای سه ماهه تا مرداد ماه ۱۴۰۶ بابت فروش شرکت پتروشیمی کوروش دریافت گردیده است.

۲۹-۲-۶- مبلغ ۶,۸۱۲,۹۴۶ میلیون ریال بابت اعطای اعتبار به مشتریان اوراق بهادار شرکت کارگزاری بانک کارآفرین در پایان دوره جاری می باشد.

۲۹-۲-۷- مبلغ ۱۱,۵۱۱,۸۱۷ میلیون ریال بابت اسناد دریافتنی مشتریان شرکت لیزینگ، مبلغ ۳,۰۷۶,۴۲۷ میلیون ریال مربوط حساب های دریافتنی شرکت گروه مالی و مبلغ ۱,۷۴۶,۲۱۳ میلیون ریال مربوط به اسناد دریافتنی مشتریان شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین می باشد.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۲۹-۲ طبقه بندی سایر حساب های دریافتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار ( موضوع یادداشت توضیحی شماره ۷-۷ ) به شرح زیر است:

۱۴۰۴/۰۶/۳۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۷۷۶	.	.	.	۵,۷۷۶
۱۴,۹۲۰,۷۵۴	.	.	.	۱۴,۹۲۰,۷۵۴
۲۲۴,۷۷۶,۸۷۳	۲,۵۱۲,۳۲۲	۲,۵۴۷,۴۰۷	۱۹۰,۳۵۹	۲۳۰,۰۲۶,۹۶۱
۴۲,۹۴۰	.	.	.	۴۲,۹۴۰
۲۳۹,۷۴۶,۳۴۳	۲,۵۱۲,۳۲۲	۲,۵۴۷,۴۰۷	۱۹۰,۳۵۹	۲۴۴,۹۹۶,۴۳۱
(۲۸۲,۲۸۰)	.	.	.	(۲۸۲,۲۸۰)
(۹۵۱,۰۷۳)	(۲۵۱,۲۳۲)	(۵۰۹,۴۸۱)	(۱۹۰,۳۵۹)	(۹۵۱,۰۷۳)
<b>۲۳۹,۴۶۴,۰۶۲</b>	<b>۲,۲۶۱,۰۸۹</b>	<b>۲,۰۳۷,۹۲۶</b>	<b>.</b>	<b>۲۴۲,۷۶۳,۰۷۷</b>
<b>۲۳۱,۸۸۸,۲۸۴</b>	<b>۲,۲۶۱,۰۸۹</b>	<b>۲,۰۳۷,۹۲۶</b>	<b>.</b>	<b>۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹</b>

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

گروه						یادداشت
۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۸۱۸,۳۲۴	۹,۳۱۱,۳۴۹	۵۰۷,۰۷۵	۱۰,۶۶۴,۷۰۸	۹,۴۲۰,۹۱۹	۱,۲۴۳,۷۸۹	۳۰-۱
۱۱,۳۱۰,۳۹۹	۱۱,۳۱۰,۳۹۹	.	۹,۶۹۲,۰۱۱	۹,۶۹۲,۰۱۱	.	۳۰-۲
۷۳,۵۷۳,۴۰۲	۲۹,۳۷۴,۶۳۱	۴۴,۱۹۸,۷۷۲	۱۲۳,۰۷۷,۰۹۱	۴۲,۳۱۶,۵۴۲	۸۰,۷۶۰,۵۴۹	۳۰-۳
۳,۵۵۵,۴۶۰	۳,۵۵۵,۴۶۰	.	۳,۵۵۵,۴۶۰	۳,۵۵۵,۴۶۰	.	
<b>۹۸,۲۵۷,۵۸۶</b>	<b>۵۳,۵۵۱,۷۳۹</b>	<b>۴۴,۷۰۵,۸۴۶</b>	<b>۱۴۶,۹۸۹,۲۷۰</b>	<b>۶۴,۹۸۴,۹۳۲</b>	<b>۸۲,۰۰۴,۳۳۸</b>	<b>جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار</b>

شرکت اصلی						یادداشت
۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۳,۹۵۱	۱۶۳,۹۴۱	۱۰	۱,۰۱۰,۴۷۷	۱۶۳,۹۴۱	۸۴۶,۵۳۷	۳۰-۱
۷,۴۰۳,۲۵۲	۷,۴۰۳,۲۵۲	.	۷,۴۰۳,۲۵۲	۷,۴۰۳,۲۵۲	.	۳۰-۲
۶۷,۴۳۶,۲۰۹	۲۹,۳۷۴,۶۳۱	۳۸,۰۶۱,۵۷۸	۱۱۶,۹۸۱,۹۱۹	۴۲,۳۱۶,۵۴۲	۷۴,۶۶۵,۳۷۷	۳۰-۳
<b>۷۵,۰۰۳,۴۱۱</b>	<b>۳۶,۹۴۱,۸۲۳</b>	<b>۳۸,۰۶۱,۵۸۸</b>	<b>۱۲۵,۳۹۵,۶۴۹</b>	<b>۴۹,۸۸۳,۷۳۵</b>	<b>۷۵,۵۱۱,۹۱۴</b>	<b>جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار</b>

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

شرکت اصلی					گروه					
۱۴۰۳/۱۲/۳۰					۱۴۰۴/۰۶/۳۱					
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
.	.	.	۱۳۶,۳۸۶	۱۳۵,۱۸۶	۱۶۳,۴۲۲	۰.۰۶٪	۶,۱۸۸,۱۳۵	خرید	.	۱۶۳,۴۲۲
.	.	.	۱۷۸,۴۲۷	۱۷۶,۸۵۷	۱۷۷,۸۷۰	۰.۲۱٪	۲,۸۷۶,۰۰۰	خرید	.	۱۷۷,۸۷۰
.	.	.	۱۵۲,۹۶۶	۱۵۱,۶۲۰	۱۵۶,۹۲۴	۰.۰۳٪	۸,۷۷۱,۰۰۰	خرید	.	۱۵۶,۹۲۴
.	.	.	۱۷۳,۱۴۹	۱۷۱,۶۲۵	۱۹۳,۴۵۱	۰.۰۶٪	۲۷,۸۳۷,۴۰۰	خرید	.	۱۹۳,۴۵۱
.	.	.	.	.	۳۷,۴۳۸	۰.۰۰٪	۶,۱۸۸,۱۳۵	خرید	.	۳۷,۴۳۸
.	.	.	.	.	۲۲,۶۲۷	۰.۰۰٪	۲,۸۷۶,۰۰۰	خرید	.	۲۲,۶۲۷
.	.	.	.	.	۴۳,۶۸۵	۰.۰۰٪	۸,۷۷۱,۰۰۰	خرید	.	۴۳,۶۸۵
.	.	.	.	.	۱۰۷,۴۸۹	۰.۰۰٪	۲۷,۸۳۷,۴۰۰	خرید	.	۱۰۷,۴۸۹
.	.	.	.	.	.	۰.۰۰٪	-	خرید	۴۱۱,۲۲۱	۴۱۱,۲۲۱
۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	۰.۰۰٪	-	خرید	۱۰	۱۰
.	.	.	.	.	.	۰.۰۰٪	-		۲۰۶,۶۹۷	۲۳۸,۵۳۸
۱۰	۱۰	۱۰	۶۴۰,۹۳۹	۶۳۵,۲۹۸	۹۰۲,۹۱۵				۶۱۷,۹۲۸	۱,۵۵۲,۶۷۴
۱۰	۱۰	۱۰	۶۴۰,۹۳۹	۶۳۵,۲۹۸	۹۰۲,۹۱۵				۶۱۷,۹۲۸	۱,۵۵۲,۶۷۴
.	.	.	.	.	(۵۶,۳۷۸)				(۱۱۰,۸۵۳)	(۳۰۸,۸۸۵)
۱۰	۱۰	۱۰	۶۴۰,۹۳۹	۶۳۵,۲۹۸	۸۴۶,۵۳۷				۵۰۷,۰۷۵	۱,۲۴۳,۷۸۹

**سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس**  
 سرمایه گذاری دارویی تامین  
 سیمان خوزستان  
 نفت تبریز  
 گروه توسعه ملی ایران  
 اختیارف ت تپیکو ۴۰۱۴۲-۴۰۱۴۲/۰۴/۰۵  
 اختیارف ت سخوز-۸۶۱۲۵-۰۵/۰۴/۲۴  
 اختیارف ت شیریز-۲۸۱۹۲-۰۵/۰۴/۱۷  
 اختیارف ت وبانک-۱۳۳۵۲-۰۵/۰۴/۲۴  
 داده گستر عصرنوبین-های وب  
 اختیار فروش ولکار  
 سایر شرکتهای

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

یادداشت	شرکت اصلی				گروه			
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری / ارزش ویژه	بهای تمام شده / ارزش ویژه	خالص مبلغ دفتری / ارزش ویژه	بهای تمام شده / ارزش ویژه
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس								
بورس اوراق بهادار	۷۷۰,۶۴۰	۱,۵۰۰	۶۰۶,۹۶۰	۱,۵۰۰	۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰
لیزینگ کارآفرین	۲۸	۱۱	۲۷	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۷۷۰,۶۶۷	۱,۵۱۱	۶۰۶,۹۸۷	۱,۵۱۱	۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس								
فرابورس ایران	۱۶۵,۱۱۷	۲۶۴	۱۳۲,۶۳۸	۲۶۴	۰	۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴
بیمه کارآفرین	۶,۹۶۵,۱۲۳	۱۶۲,۱۶۵	۹,۳۸۴,۰۱۷	۱۶۲,۱۶۵	۰	۹,۳۰۹,۴۸۵	۹,۴۱۹,۱۵۵	۹,۴۱۹,۱۵۵
جمع	۷,۱۳۰,۲۴۰	۱۶۲,۴۲۹	۹,۵۱۶,۶۵۴	۱۶۲,۴۲۹	۰	۹,۳۰۹,۷۴۹	۹,۴۱۹,۴۱۹	۹,۴۱۹,۴۱۹
جمع کل سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع معامله در بازار	۷,۹۰۰,۹۰۶	۱۶۲,۹۴۱	۱۰,۱۲۳,۶۴۱	۱۶۳,۹۴۱	۰	۹,۳۱۱,۲۴۹	۹,۴۲۰,۹۱۹	۹,۴۲۰,۹۱۹

۲-۱-۲-۱- سرمایه‌گذاری در شرکت های وابسته

شرکت های پذیرفته شده در بورس یا گروه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
	مبلغ دفتری	ارزش ویژه / کاهش ارزش انباشته	مبلغ دفتری	ارزش ویژه / کاهش ارزش انباشته
بورسی	۹,۳۰۹,۴۸۵	۰	۹,۴۱۹,۱۵۵	۰
غیربورسی	۴,۱۵۴,۹۶۶	۰	۴,۱۷۶,۲۰۵	۰
غیربورسی	۱,۳۵۴,۷۱۶	۰	۱,۶۸۸,۸۸۹	۰
غیربورسی	۷۸۶,۴۸۱	۰	۸۴۰,۹۱۱	۰
غیربورسی	۳۰۸,۳۱۵	۰	۲۹۹,۰۴۹	۰
غیربورسی	۱۵۷,۸۴۶	۰	۰	۰
غیربورسی	۱۶,۰۷۱,۷۰۸	۰	۱۶,۴۲۴,۲۰۹	۰
بورسی	۱۶۲,۱۶۵	۰	۱۶۲,۱۶۵	۰
غیربورسی	۱۶۲,۱۶۵	۰	۱۶۲,۱۶۵	۰

۲-۱-۲-۲- خلاصه اطلاعات مالی شرکت های وابسته

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

شرکت های وابسته	شرکت بیمه کارآفرین		شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش		شرکت مس کومه صنعت		صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی توسعه سریع کارآفرینی ستارگان		مهندسی آدان نیک افزار		پیشرو فناوری اطلاعات رادین	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
دارایی های جاری	۲۴۴,۳۹۸,۲۴۶	۲۴۴,۳۰۹,۷۴۱	۱,۱۶۱,۷۳۸	۰	۳,۲۲۱,۷۵۰	۰	۳,۰۹۱,۶۴۳	۲,۱۵۹,۴۰۶	۲۱۹,۱۹۰	۲۵۰,۰۵۶	۰	۳۵۶,۶۲۱
دارایی های غیرجاری	۰	۰	۳,۱۹۲,۷۷۴	۰	۱,۵۶۶,۶۷۴	۰	۱,۰۱۳,۹۹۳	۱,۰۲۱,۹۳۸	۳۶۹,۴۰۱	۳۱۱,۱۸۶	۰	۸۴,۹۳۳
جمع دارایی ها	۲۴۴,۳۹۸,۲۴۶	۲۴۴,۳۰۹,۷۴۱	۴,۳۵۴,۵۱۲	۰	۴,۷۸۸,۴۲۴	۰	۴,۱۰۵,۶۳۶	۳,۱۸۱,۳۴۴	۵۸۸,۵۹۱	۵۶۱,۲۴۳	۰	۴۴۱,۵۵۴
بدهی های جاری	(۲۲۶,۴۹۶,۱۵۷)	(۱۹۰,۱۳۴,۶۷۲)	(۲۹۸,۷۹۸)	۰	(۲,۲۱۸,۷۳۳)	۰	(۳,۰۹۷,۷۲۱)	(۲,۱۳۹,۱۵۰)	(۲۹۲,۱۱۶)	(۳۲۸,۱۳۶)	۰	(۳۸۲,۰۴۰)
بدهی های غیرجاری	۰	۰	(۱۸,۲۰۰)	۰	(۱۵,۵۶۳)	۰	(۱۴,۵۸۶)	(۱۰,۴۰۹)	(۹۴,۴۴۹)	(۹۴,۴۴۹)	۰	۰
جمع بدهی ها	(۲۲۶,۴۹۶,۱۵۷)	(۱۹۰,۱۳۴,۶۷۲)	(۳۱۶,۹۹۸)	۰	(۲,۲۳۴,۲۹۶)	۰	(۳,۱۱۲,۳۰۷)	(۲,۱۴۹,۵۵۹)	(۳۸۶,۵۶۴)	(۳۲۲,۰۹۷)	۰	(۳۸۲,۰۴۰)
درآمد عملیاتی	۵۱,۳۸۳,۱۰۶	۸۵,۲۴۴,۴۷۲	۰	۰	۱,۴۸۲,۶۰۷	۰	۲۳۵,۶۸۴	۳۴۱,۴۸۱	۲۶۵,۸۰۲	۳۵۴,۲۵۵	۰	۱۶۶,۷۳۷
سود یا زیان عملیات در حال تداوم	۵,۱۹۳,۴۶۴	۱۴,۲۲۱,۰۳۴	(۱۵۴,۰۹۱)	۰	۵۶۴,۰۴۵	۰	۲۳۴,۶۵۴	۱۵۵,۹۸۱	۶۲,۳۵۸	۱۹,۸۹۰	۰	۱۳,۳۵۵
سود پس از کسر مالیات (زیان) عملیات متوقف شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص	۵,۱۹۳,۴۶۴	۱۴,۲۲۱,۰۳۴	(۱۵۴,۰۹۱)	۰	۵۶۴,۰۴۵	۰	۲۱۲,۰۴۳	۱۵۵,۹۸۱	۵۸,۶۶۵	۳۰,۹۸۰	۰	۲,۴۲۷
سایر اقلام سود و زیان جامع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود و زیان جامع	۵,۱۹۳,۴۶۴	۱۴,۲۲۱,۰۳۴	(۱۵۴,۰۹۱)	۰	۵۶۴,۰۴۵	۰	۲۱۲,۰۴۳	۱۵۵,۹۸۱	۵۸,۶۶۵	۳۰,۹۸۰	۰	۲,۴۲۷
سود دریافتی از شرکت های وابسته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

شرکت بیمه کارآفرین	شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش		شرکت مس کومه صنعت		صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی توسعه سریع کارآفرینی ستارگان		مهندسی آدان نیک افزار		بیشرو فناوری اطلاعات رادین	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
خالص دارایی ها	۳۵,۹۰۲,۰۸۹	۳۴,۱۷۵,۰۶۹	۲,۴۲۱,۰۷۵	۲,۴۲۱,۰۷۵	۹۹۳,۳۴۹	۱,۰۲۱,۷۸۵	۲۰,۲۰۲,۷	۱۹۹,۱۴۶	۵۸,۵۱۴	۵۸,۵۱۴
سهم گروه از خالص دارایی ها	۸,۳۶۲,۶۶۶	۷,۹۶۰,۳۷۳	۱,۵۵۴,۷۱۶	۱,۵۵۴,۷۱۶	۳۲۷,۷۹۹	۳۳۰,۴۹۹	۳۰,۳۰۴	۲۹,۸۷۳	۱۱,۷۰۳	۱۱,۷۰۳
سایر تعدیلات	۱,۰۵۶,۵۰۹	۱,۳۴۹,۱۱۲	۵۰۷,۲۴۰	۵۰۷,۲۴۰	۵۱۳,۱۱۲	۴۴۵,۹۱۱	۲۴۸,۷۲۵	۲۷۸,۲۲۳	۱۴۶,۱۴۳	۱۴۶,۱۴۳
مبلغ دفتری منافع گروه	۹,۴۱۸,۱۵۵	۹,۳۰۹,۸۵۵	۱,۶۱۵,۲۰۵	۱,۶۱۵,۲۰۵	۱,۳۵۴,۷۱۶	۷۸۶,۲۸۱	۲۹۹,۰۲۹	۳۰۸,۲۱۵	۱۵۲,۸۶۶	۱۵۲,۸۶۶

۲-۱-۲-۲-۱- شرکت گروه مالی بانک کارآفرین در تاریخ ۱۴۰۳/۰۵/۰۱، ۶۰٪ از کل سهام دارای حق رای شرکت صنایع پتروشیمی کوروش، در تاریخ ۱۴۰۳/۰۹/۰۵ کل سهام دارای حق رای شرکت مدیریت تروت امید کارآفرین را واگذار نموده و بدین ترتیب کنترل خود بر آن شرکتها را از دست داده است، لیکن در حال حاضر بر شرکت صنایع پتروشیمی کوروش نفوذ قابل ملاحظه دارد.

۲-۱-۲-۲-۲- به دلیل عدم ارائه صورت های مالی شرکت مس کومه صنعت، ارزش ویژه شناسایی نگردیده است.

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

۲-۲-۱- سرمایه گذاری جاری در سایر سهام

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

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
بهای تمام شده / ارزش ویژه	خالص مبلغ دفتری / ارزش ویژه	بهای تمام شده / ارزش ویژه	خالص مبلغ دفتری / ارزش ویژه	بهای تمام شده / ارزش ویژه
سرمایه گذاری ایران	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰
شرکت الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰
مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰
شرکت ساز و کار تجارت و تامین مالی ایران و اروپا (STFI)	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰
اینه گستر کارآفرین	-	-	۲۴,۶۶۹	۲۴,۶۶۹
گروه مالی بانک کارآفرین	-	-	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱,۴۱۰,۰۸۸
سرفانی کارآفرین	-	-	۱,۶۰۱,۶۸۰	۱,۶۰۱,۶۸۰
کارگزاری بانک کارآفرین	-	-	۲,۵۸۰,۰۰۰	۲,۵۸۰,۰۰۰
عصر امین کارآفرین	-	-	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶
شرکت توسعه فناوری نگاه فدای کارآفرین	-	-	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش	۴,۱۷۶,۲۰۵	۴,۱۵۴,۶۶۶	-	-
مس کومه صنعت	۱,۶۸۸,۸۸۹	۱,۷۷۶,۳۰۵	-	-
گروه اقتصادی مفید	۴۸۷,۶۴۲	۴۸۷,۶۴۲	-	-
کامپیوتری کانون کارگزاران (پیشگامان فن آوری اطلاعات سگال)	۱,۶۰۸	۱,۶۰۸	-	-
بیمه اتکایی پارس	۴۹۱,۸۸۴	۴۹۱,۸۸۴	-	-
کیان افق هبیرید	۱۲۵,۱۶۰	۵۸۸,۴۱۶	-	-
گروه پیشگامان کارآفرینی کارن	۱۴۸,۴۸۳	۲۸۳,۵۸۹	-	-
داده پردازان هوشمند آریا توسعه رده	۳۰۰,۳۵	۱۵۲,۳۸۴	-	-
پیشگامان اعتبار آفرین شریف	۶۰,۵۸۹	۵۸۸,۸۹۳	-	-
مانا تدبیر آی بانک	۴۲,۷۶۹	۶۶۸,۱۷۰	-	-
نوکن بیمان	۴۶,۶۲۶	-	-	-
سکوی نوآوری باز داده محور سنباد-قبل از بهره برداری	۱۰۷,۲۲۵	۱۰۷,۲۲۵	-	-
مهندسی آدان نیک افزار	۲۹۹,۰۴۹	۳۰۸,۲۱۵	-	-
صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی توسعه سریع کارآفرینی ستارگان	۸۴۰,۹۱۱	۷۸۶,۲۸۱	-	-
سرمایه گذاریهای جورانه	۱,۱۲۴,۰۲۶	۹۱۳,۴۵۲	-	-
جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام	۹,۶۹۲,۰۱۱	۱۱,۳۱۰,۳۹۹	-	-
	۴۲,۷۶۹	۶۶۸,۱۷۰	۶۶۸,۱۷۰	۶۶۸,۱۷۰
	۴۶,۶۲۶	-	-	-
	۱۰۷,۲۲۵	۱۰۷,۲۲۵	۱۰۷,۲۲۵	۱۰۷,۲۲۵
	۲۹۹,۰۴۹	۳۰۸,۲۱۵	۳۰۸,۲۱۵	۳۰۸,۲۱۵
	۸۴۰,۹۱۱	۷۸۶,۲۸۱	۷۸۶,۲۸۱	۷۸۶,۲۸۱
	۱,۱۲۴,۰۲۶	۹۱۳,۴۵۲	۹۱۳,۴۵۲	۹۱۳,۴۵۲
	۹,۶۹۲,۰۱۱	۱۱,۳۱۰,۳۹۹	۱۱,۳۱۰,۳۹۹	۱۱,۳۱۰,۳۹۹
	۴۲,۷۶۹	۶۶۸,۱۷۰	۶۶۸,۱۷۰	۶۶۸,۱۷۰
	۴۶,۶۲۶	-	-	-
	۱۰۷,۲۲۵	۱۰۷,۲۲۵	۱۰۷,۲۲۵	۱۰۷,۲۲۵
	۲۹۹,۰۴۹	۳۰۸,۲۱۵	۳۰۸,۲۱۵	۳۰۸,۲۱۵
	۸۴۰,۹۱۱	۷۸۶,۲۸۱	۷۸۶,۲۸۱	۷۸۶,۲۸۱
	۱,۱۲۴,۰۲۶	۹۱۳,۴۵۲	۹۱۳,۴۵۲	۹۱۳,۴۵۲
	۹,۶۹۲,۰۱۱	۱۱,۳۱۰,۳۹۹	۱۱,۳۱۰,۳۹۹	۱۱,۳۱۰,۳۹۹

۲-۲-۲-۱- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام سایر شرکتها عمدتاً بابت سرمایه گذاریهای جورانه شرکت توسعه فناوری نگاه فدای کارآفرین می باشد. همچنین به دلیل کم اهمیت بودن و عدم دسترسی به اطلاعات صورت های مالی از ارزش دفتری استفاده گردید.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری		اقامتگاه	سال مالی	شرکت وابسته
	گروه	شرکت اصلی			
صدر انواع بیمه‌نامه‌ها	۲۰٪	۲۳٪	تهران	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	شرکت بیمه کارآفرین
تهیه و تولید و توزیع مواد شیمیایی	۰٪	۲۷٪	تهران	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش
استخراج کانه های فلزی	۰٪	۲۴٪	تهران	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	شرکت مس کومه صنعت
سرمایه گذاری	۰٪	۳۳٪	تهران	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی توسعه سریع کارآفرینی ستارگان
تولید و ارائه پشتیبانی نرم افزار	۰٪	۱۵٪	تهران	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	مهندسی آدان نیک افزار
انجام کلیه امور سخت افزاری و نرم افزاری	۰٪	۲۰٪	تهران	۱۴۰۴/۰۹/۳۰	پیشرو فناوری اطلاعات رادین
سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها و موسسات	۶۷٪	۶۷٪	تهران	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	شرکت گروه مالی بانک کارآفرین
فروش نقدی و اقساطی و اجاره به شرط تملیک	۰٪	۴۹٪	تهران	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	شرکت لیزینگ کارآفرین
خرید و فروش سهام	۱۰۰٪	۱۰۰٪	تهران	۱۴۰۴/۱۰/۳۰	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
خرید و فروش ارز و حواله ، مسکوکات و طلا و نقره	۱۰۰٪	۱۰۰٪	تهران	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	شرکت صرافی کارآفرین
سرمایه‌گذاری، مشارکت، ساخت، انجام کلیه معاملات مجاز بازرگانی، بیمه‌انگاری	۸۵٪	۹۵٪	تهران	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	شرکت ابنیه گستر کارآفرین
انجام کلیه فعالیت‌های مجاز بازرگانی	۰٪	۶۷٪	تهران	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین
وصول مطالبات معوق بانک و شرکت‌های گروه	۰٪	۶۷٪	تهران	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	شرکت امین اعتماد کارآفرین
عرضه خدمات بیمه ای	۲۰۰٪	۱۰۰٪	تهران	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	شرکت عصر امین کارآفرین
ارائه انواع خدمات تخصصی و مشاوره ای و اجرای پروژه های کامپیوتری و الکترونیکی	۱۰۰٪	۱۰۰٪	تهران	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	شرکت فناوری توسعه نگاه فرادای کارآفرین
ایجاد زیرساخت‌های فنی لازم برای ارائه خدمات تجارت الکترونیکی	۰٪	۱۰۰٪	تهران	۱۴۰۴/۱۰/۳۰	شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فرادای کارآفرین
ارائه خدمات تخصصی و مشاوره و اجرای پروژه های کامپیوتری و الکترونیکی	۰٪	۱۰۰٪	تهران	۱۴۰۴/۱۰/۳۰	شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فرادای کارآفرین
سرمایه گذاری و مشارکت در اجرا و احداث پروژه های صنعتی تجهیزات منابع نفت، گاز و پتروشیمی	۰٪	۶۷٪	چلچاپار	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	شرکت پتروشیمی ستاره شرق مکران -منطقه آزاد چابهار- قبل از بهره برداری
سرمایه گذاری در حوزه های فناوری اطلاعات	۰٪	۶۷٪	تهران	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	شرکت فناوری های توزیع شده کارا
ارائه خدمات توانمندسازی و توسعه دهنده کسب و کارهای نوآور و نوپا در قالب ایجاد و مدیریت شتاب دهنده کسب و کارها	۰٪	۵۱٪	تهران	۱۴۰۴/۱۰/۳۰	شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان

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

شرکت اصلی	گروه	وضعیت	متوسط نرخ سود	نوع اوراق	منشاء ایجاد	ناشر			
						۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۳۱,۰۸۱	۱۶۰,۴۹,۷۹۱	۲,۷۳۱,۰۸۱	۱۶۰,۴۹,۷۹۱	۲۷	خرید	خزانه اسلامی	ازاد	۲۷	وئیکه عملیات
۲۷,۵۰۲,۴۱۴	۵,۱۸۴,۳۲۱	۲۷,۵۰۲,۴۱۴	۵,۱۸۴,۳۲۱	۲۷	خرید	خزانه اسلامی	ازاد	۲۷	وئیکه عملیات
۶,۸۴۷,۲۵۹	۸۱,۹۳۱,۳۷۰	۶,۸۴۷,۲۵۹	۸۱,۹۳۱,۳۷۰	۲۷	خرید	مراجعه	ازاد	۲۷	وئیکه عملیات
۳۰,۱۵۰,۶۹۹	۱۳,۶۳۴,۴۸۰	۳۰,۱۵۰,۶۹۹	۱۳,۶۳۴,۴۸۰	۲۷	خرید	مراجعه	ازاد	۲۷	وئیکه عملیات
۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۴	خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز	ازاد	۲۴	وئیکه عملیات
.	.	۴۲۲,۰۳۱	۸۸۰,۲۹۷	۲۰	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	ازاد	۲۰	وئیکه عملیات
.	.	.	۱,۰۰۰,۵۱۴	۳۶	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	ازاد	۳۶	وئیکه عملیات
.	.	.	۸۲۲,۱۳۸	-	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	ازاد	-	وئیکه عملیات
.	.	.	۷۸۷,۴۳۱	۳۶	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	ازاد	۳۶	وئیکه عملیات
.	.	.	۵۲۲,۷۰۱	۳۶	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	ازاد	۳۶	وئیکه عملیات
۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	۱,۹۳۱,۸۶۶	۵۰,۵۰۰,۰۰۴	۲۶	خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز	ازاد	۲۶	وئیکه عملیات
.	۴۰,۵۱۹۰	.	۴۱۳,۴۲۰	۳۶	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	ازاد	۳۶	وئیکه عملیات
.	.	۲۷۶,۰۶۳	۴۳۸,۰۲۷	۳۶	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	ازاد	۳۶	وئیکه عملیات
۹۸,۷۵۶	۷۵,۹۵۸	۹۸,۷۵۶	۷۵,۹۵۸	-	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	ازاد	-	وئیکه عملیات
.	.	۸۸,۶۰۸	۱۰۱,۶۵۳	۲۰	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	ازاد	۲۰	وئیکه عملیات
۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۲۹	خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز	ازاد	۲۹	وئیکه عملیات
۴۹,۹۹۹	۴۹,۹۹۹	۴۹,۹۹۹	۴۹,۹۹۹	۲۰	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	ازاد	۲۰	وئیکه عملیات
.	.	۵۹,۷۴۲	۵۹,۷۴۲	-	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	ازاد	-	وئیکه عملیات
.	.	۹۹,۹۹۹	۹۹,۹۹۹	۳۰	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	ازاد	۳۰	وئیکه عملیات
.	.	۷۲۰,۳۹۷	۱۹۰,۵۲	۳۴	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	ازاد	۳۴	وئیکه عملیات
.	.	۵۰,۴۵	۷,۷۰۴	۳۴	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	ازاد	۳۴	وئیکه عملیات
.	.	۲۰,۰۳	۳۸,۵۲۲	۳۵	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	ازاد	۳۵	وئیکه عملیات
.	.	۲۰,۰۰	۲۰,۰۰	۳۵	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	ازاد	۳۵	وئیکه عملیات
.	.	۱,۹۸۵	۳,۸۹۴	۲۶	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	ازاد	۲۶	وئیکه عملیات
.	.	۵	۴۴,۱۱۸	۳۰	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	ازاد	۳۰	وئیکه عملیات
.	.	۵۷۲,۷۶۴	.	۳۵	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	ازاد	۳۵	وئیکه عملیات
.	.	۲۱۷,۱۳۶	.	۳۵	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	ازاد	۳۵	وئیکه عملیات
.	.	۱۸۹,۵۹۰	.	۳۵	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	ازاد	۳۵	وئیکه عملیات
.	.	۴۱۱	.	۲۶	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	ازاد	۲۶	وئیکه عملیات
.	.	۲۴۲,۸۶۴	.	۳۰	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	ازاد	۳۰	وئیکه عملیات
.	.	۶۱۱,۱۸۲	.	۳۴	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	ازاد	۳۴	وئیکه عملیات
.	.	۳۰,۶۸۱۳	۳۴۷,۴۵۶	-	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	ازاد	-	وئیکه عملیات
۶۷,۴۳۶,۳۰۹	۱۱۶,۹۸۱,۹۱۹	۷۳,۵۷۳,۴۰۲	۱۲۳,۰۷۷,۰۹۱						

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 ۱۴۰۴**

۳-۴ - سرمایه‌گذاری‌ها به تفکیک فعالیت‌های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

شرکت اصلی			
۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز</b>			
۰	۹,۰۰۰	۰	۹,۰۰۰
۰	۴۵۰	۰	۴۵۰
۰	۲,۲۰۰	۰	۲,۲۰۰
۰	۱,۶۰۱,۶۸۰	۰	۱,۶۰۱,۶۸۰
۰	۱۱	۰	۱۱
۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
۰	۳۰,۲۳۳,۴۹۵	۰	۲۱,۲۳۴,۱۱۲
۰	۳۶,۹۹۷,۹۵۸	۰	۹۵,۵۶۵,۸۵۰
۰	۲۴,۴۶۹	۰	۲۴,۴۶۹
۰	۱۰	۰	۱۰
۰	۷۰,۳۶۹,۲۷۳	۰	۱۱۹,۹۳۷,۷۸۱
<b>سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی</b>			
۰	۰	۱۶۳,۴۲۲	۱۶۳,۴۲۲
۰	۰	۱۷۷,۸۷۰	۱۷۷,۸۷۰
۰	۰	۱۵۶,۹۲۴	۱۵۶,۹۲۴
۰	۰	۱۹۳,۴۵۱	۱۹۳,۴۵۱
۰	۰	۳۷,۴۳۸	۳۷,۴۳۸
۰	۰	۲۳,۶۲۷	۲۳,۶۲۷
۰	۰	۴۳,۶۸۵	۴۳,۶۸۵
۰	۰	۱۰۷,۴۸۹	۱۰۷,۴۸۹
۰	۰	۰	۰
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
۲,۵۹۸,۰۰۰	۲,۵۹۸,۰۰۰	۲,۵۹۸,۰۰۰	۲,۵۹۸,۰۰۰
۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶
۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰
۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰
۹۸,۷۵۶	۹۸,۷۵۶	۷۵,۹۵۸	۷۵,۹۵۸
۴۹,۹۹۹	۴۹,۹۹۹	۴۹,۹۹۹	۴۹,۹۹۹
۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰
۴,۶۳۴,۱۳۹	۴,۶۳۴,۱۳۹	۵,۵۱۴,۲۴۵	۵,۵۱۴,۲۴۵
-	-	-	(۵۶,۳۷۸)
۴,۶۳۴,۱۳۹	۷۵,۰۰۲,۴۱۱	۵,۵۱۴,۲۴۵	۱۲۵,۲۹۵,۶۴۸

۳-۵ - 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 ۵,۵۱۴,۲۴۵ 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.

۳-۶ - حدود مجاز سرمایه‌گذاری در فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» به شرح زیر است:

میلیون ریال	سرمایه نظارتی بانک
۱۰۳,۶۴۰,۴۳۸	حد مجاز سرمایه‌گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)
۵,۱۸۲,۰۲۲	حد مجاز مجموع سرمایه‌گذاری‌ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)
۲۰,۷۲۸,۰۸۸	واحد سازمانی مسئول اجرای آیین‌نامه
مدیریت بودجه و امور محاسب	

۳-۱ - دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین و ساختمان	۷,۳۱۷,۸۱۶	۸,۳۷۶,۳۳۰	۷,۳۱۷,۸۱۶	۸,۳۷۶,۳۳۰
۳۱-۱ وثایق تملیکی	۴۷,۴۵۱,۷۸۲	۴۵,۰۱۶,۸۳۸	۴۷,۰۰۹,۸۶۲	۴۴,۶۵۸,۷۵۳
۳۱-۲ شرکت پیشرو فناوری اطلاعات رادین	۱۵۷,۸۴۶	۰	۰	۰
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۵۴,۹۲۷,۴۴۴	۵۳,۳۹۳,۱۶۸	۵۴,۳۲۷,۶۷۸	۵۳,۰۳۵,۰۸۳

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**۳۱-۱- وثایق تملیکی**

ترکیب مانده وثایق تملیکی شرکت اصلی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۴۰۳/۰۱/۰۱	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
منقول										
اثاثه										
جمع وثایق تملیکی منقول										
غیر منقول										
مسکونی	۲,۳۲۴,۷۴۵	۷,۶۱۴,۸۵۱	(۳۰,۶۹۶)	۹,۹۰۸,۹۰۰	۱۵,۹۷۹,۵۶۹	(۷۲۵,۵۲۳)	۲۵,۱۵۲,۹۴۶	۲,۲۸۳,۳۷۶	(۱۱۰,۰۹۳)	۲۷,۳۲۶,۲۲۹
اداری	۱۱۳,۰۹۱	۷,۹۳۶,۷۸۰	-	۸,۰۴۹,۸۷۱	۱,۹۵۸,۴۵۹	-	۱,۰۰۰,۸۳۳۰	۱,۷۸,۳۵۱	-	۱۰,۱۸۶,۵۸۱
تجاری	۳,۳۳۳,۰۰۳	۱,۴۵۱,۰۰۰	-	۴,۷۷۴,۰۰۳	۳,۵۶۹,۷۶۲	-	۸,۳۴۴,۷۶۵	۳۰۰	-	۸,۳۴۴,۰۶۵
زمین	۸۶۱,۴۱۴	-	(۳,۳۹۰)	۸۵۸,۰۲۴	۱۵,۰۳۰	(۷۸۸)	۸۷۲,۲۶۶	۴۵۲	-	۸۷۲,۷۱۸
مسکونی / تجاری	۷۲,۲۲۲	۹۰۰	-	۷۳,۱۲۲	۲۲,۴۲۱	-	۹۵,۵۴۳	۷۶	(۱,۲۵۳)	۹۴,۳۶۶
مسکونی / تجاری / اداری	۱۸۵,۹۰۴	-	-	۱۸۵,۹۰۴	-	-	۱۸۵,۹۰۴	-	-	۱۸۵,۹۰۴
جمع وثایق تملیکی غیر منقول	۶,۸۸۰,۳۷۸	۱۷,۰۰۳,۵۳۰	(۳۴,۰۸۵)	۲۳,۸۴۹,۸۲۳	۲۱,۵۴۵,۲۴۱	(۷۲۶,۳۱۱)	۴۴,۶۵۸,۷۵۳	۲,۴۶۲,۴۵۵	(۱۱۱,۳۴۶)	۴۷,۰۰۹,۸۶۲
جمع وثایق تملیکی	۱۳,۱۳۷,۱۲۳	۲۴,۶۱۸,۳۸۱	(۶۴,۷۸۱)	۳۳,۶۵۸,۷۴۶	۳۶,۷۰۴,۱۹۰	(۱,۴۵۲,۶۲۴)	۷۰,۸۱۱,۷۰۰	۲,۷۲۴,۸۳۱	(۲۲۱,۳۹۲)	۷۴,۳۳۶,۰۹۱
کاهش ارزش انباشته										
خالص وثایق تملیکی	۱۳,۱۳۷,۱۲۳	۲۴,۶۱۸,۳۸۱	(۶۴,۷۸۱)	۳۳,۶۵۸,۷۴۶	۳۶,۷۰۴,۱۹۰	(۱,۴۵۲,۶۲۴)	۷۰,۸۱۱,۷۰۰	۲,۷۲۴,۸۳۱	(۲۲۱,۳۹۲)	۷۴,۳۳۶,۰۹۱
سود (زیان) ناشی از فروش	۱۰,۵۶۱			۳۰,۹۵۷			۴۸۷,۳۰۴			۵۵,۷۷۶

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

ماهیت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۲۵,۴۱۱,۴۱۳	۳۸,۵۰۹,۴۴۶
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۱۵,۸۸۰,۵۸۱	۱,۶۸۹,۷۲۹
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۵,۷۱۷,۸۶۹	۴,۴۵۹,۵۷۹
مانده وثایق تملیکی غیر منقول	۴۷,۰۰۹,۸۶۲	۴۴,۶۵۸,۷۵۳

**۳۱-۱-۲- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره (۲-۳۳) افشا شده است.**

**۳۱-۱-۳- بانک در دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴ بر اساس قانون و مقررات ابلاغی بانک مرکزی ملزم به واگذاری وثایق تملیکی شده است. در صورت عدم واگذاری در مدت مقرر، مشمول مجازات های قانونی و انتظامی نظیر، مجازات های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور خواهد بود.**

**۳۱-۱-۴- اقدامات لازم جهت آماده سازی اموال تملیکی برای فروش صورت پذیرفته و بخشی از اموال مذکور تا تاریخ تهیه این یادداشت در حال واگذاری و فروش می باشد. همچنین برنامه ریزی و اقدامات لازم برای اخذ گزارشات کارشناسی رسمی دادگستری و تعیین ارزش روز املاک صورت پذیرفته است.**

**شایان ذکر است تعداد ۱۳۰ فقره املاک از وثایق تملیکی بانک به مبلغ ۲,۶۳۶,۲۵۹ میلیون ریال دارای معارض بوده و اقدامات مدیریت به منظور رفع تعارض املاک مزبور در جریان است. همچنین تعداد ۵۲ فقره از وثایق تملیکی به مبلغ ۳۱,۷۳۰,۵۰۹ میلیون ریال مربوط به وثایق در جریان تملیک می باشد که فاقد اسناد مالکیت رسمی بنام بانک است. ضمناً تعداد ۵۸ فقره از وثایق تملیکی به مبلغ ۲,۱۱۳,۸۴۹ میلیون ریال فاقد اسناد تک برگ بنام بانک می باشد که اقدامات لازم جهت اخذ سند مالکیت در خصوص آنها در جریان است.**

**۳۱-۱-۵- در دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴ تعداد ۶ فقره از املاک تملیکی به ارزش ۱۲,۷۹۴ میلیون ریال اقاله و همچنین تعداد ۴ فقره از املاک در جریان تملیک به ارزش ۹۴,۵۲۷ میلیون ریال فسخ قرارداد شده که بهای تمام شده آنها در قسمت فروش/ واگذاری طی دوره یادداشت شماره ۳۴-۲ اضافه گردیده است.**

**۳۱-۱-۶- اطلاعات مربوط به املاک مسکونی اقاله شده و فسخ قرارداد رهنی املاک تملیکی طی دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴ بر اساس تبصره ۷ ماده ۱۱ دستورالعمل نحوه واگذاری اموال مزاد بانک مرکزی ج.ا.ا. به شرح جدول ذیل میباشد:**

پلاک ثبتی	نوع کاربری	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴		
		تاریخ تملیک	تاریخ اقاله	مبلغ اقاله
۳۹۹/۲۳۹۲	مسکونی	۱۳۹۷/۱۲/۱۰	۱۴۰۴/۰۱/۳۱	۱,۷۹۷
۳۰۱۳/۲۸۷	مسکونی	۱۴۰۱/۰۷/۱۱	۱۴۰۴/۰۱/۳۱	۴,۵۵۱
۲/۱۹۵۸	مسکونی	۱۳۹۷/۱۲/۲۷	۱۴۰۴/۰۱/۳۱	۲,۰۲۳
۹۶۷۵/۵۵۳	مسکونی	۱۳۹۴/۰۱/۱۶	۱۴۰۴/۰۲/۲۸	۲,۵۹۷
۲۱۴/۳۶۱۱	مسکونی- تجاری	۱۳۹۴/۱۲/۰۴	۱۴۰۴/۰۲/۲۸	۲,۷۷۶
۵۹۳/۲۷	مسکونی	۱۳۹۲/۰۵/۱۴	۱۴۰۴/۰۲/۲۸	۱,۵۷۲
				۳۲,۲۱۰
				۱۳,۷۹۴

پلاک ثبتی	نوع کاربری	شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴		
		تاریخ تملیک	تاریخ فسخ	مبلغ فسخ
۳۵۲۶/۴۴۰۷	مسکونی	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۲/۲۸	۱۴,۸۵۰
۲۹۰/۶۳	مسکونی	۱۳۹۶/۰۸/۲۹	۱۴۰۴/۰۲/۲۹	۷۵,۰۵۰
۲۳۹۵/۶۴۹۰۴	مسکونی	۱۳۹۸/۰۲/۲۸	۱۴۰۴/۰۴/۲۵	۳,۶۲۷
۱/۳۱۴۱	مسکونی	۱۳۹۶/۰۱/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۲۶	۲,۴۶۷
				۱۳۹,۰۷۶
				۹۴,۵۲۷

**۳۱-۱-۷- ساختمانهای غیرجاری نگهداری شده برای فروش به مبلغ ۵,۹۳۹,۱۱۳ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل، زلزله، انفجار و ... از پوشش بیمه ای برخوردار است.**

**۳۱-۲- براساس مصوبه هیات مدیره مورخ ۴ خرداد ۱۴۰۴ شرکت فرعی راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان مقرر شد سهام شرکت پیشرو فناوری اطلاعات رادین واگذار شود که در این خصوص برای فروش بازاریابی موثری در جریان است و بر اساس بهترین برآورد سهام مزبور تا پایان سال ۱۴۰۴ به فروش خواهد رسید.**

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۲۲- دارایی‌های ثابت مشهود

گروه								
زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	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
۱۶,۸۶۰,۵۱۸	۸,۶۶۷,۶۴۲	۰	۵۰۴,۰۱۷	۵,۴۴۱,۷۷۵	۷,۳۷۱,۳۷۵	۵۶۰,۲۰۲	۰	۳۹,۴۰۵,۵۳۰
افزایش طی دوره	۱,۰۵۹,۸۳۱	۰	۳۳,۴۶۸	۱,۴۵۹,۹۷۷	(۲,۰۱۸,۴۴۱)	۷۲۳,۵۳۵	۱۰۷	۲,۱۰۶,۱۷۴
فروش رفته	(۹۵۲,۹۳۸)	۰	(۱,۱۴۹)	(۹۵۹)	۰	۰	۰	(۳,۰۹۸,۶۲۸)
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۸,۷۷۴,۵۳۴	۰	۵۳۶,۳۳۶	۶,۹۰۰,۷۹۳	۵,۳۵۲,۹۳۴	۱,۲۸۳,۷۳۷	۱۰۷	۳۹,۴۱۳,۰۷۶
افزایش طی دوره	۹,۲۸۰,۶۱۵	۰	۵۸۸,۴۳۶	۸,۵۸۴,۱۶۹	۵,۸۵۷,۱۷۱	۱۸۷,۸۸۹	۸,۸۳۹	۲۹,۲۳۳,۸۶۹
فروش رفته	(۱,۱۸۵,۸۴۱)	۰	۲۰,۰۰۰	۴۹۰,۶۶۰	۸۹۹,۵۹۴	۱,۰۵۰,۰۶۲	۳,۳۲۱	۳۸,۰۵۷,۰۰۸
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۰,۳۲۷,۴۵۵	۰	۶۰۸,۴۳۶	۹,۰۷۴,۱۴۲	۶,۷۵۶,۷۶۵	۱,۲۳۷,۹۵۲	۱۲,۱۶۰	۴۲,۸۸۴,۸۶۶
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته	۰	۰	۱۶۵,۴۶۱	۱,۹۸۵,۰۴۷	۱,۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۴,۸۲۶,۷۴۸
افزایش طی دوره	۲۴۸,۵۰۵	۰	۳۹,۲۲۳	۵۸۰,۳۶۳	۰	۰	۰	۸۶۸,۰۹۰
فروش رفته	(۲۳,۲۷۹)	۰	(۶۰۷)	(۵۹۶)	۰	۰	۰	(۲۴,۴۸۲)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	(۲۰,۰۰۹)	۰	(۳,۵۸۹)	(۱۱,۱۳۱)	۰	۰	۰	(۳۴,۷۲۹)
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱,۶۸۱,۴۵۶	۰	۳۰۰,۴۸۸	۲,۵۵۳,۶۸۳	۱,۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۵,۶۳۵,۶۲۶
افزایش طی دوره	۱,۷۳۱,۰۲۰	۰	۲۴۳,۰۷۷	۳,۲۰۵,۶۳۸	۱,۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۶,۳۷۹,۷۳۵
استهلاک دوره	۳۰۸,۱۱۷	۰	۴۷,۹۵۲	۹۰۰,۹۵۴	۰	۱,۰۲۹	۰	۱,۳۵۸,۰۵۳
فروش رفته	(۴۵,۶۰۶)	۰	۰	(۵۵۷)	۰	۰	۰	(۴۶,۱۶۳)
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱,۹۹۳,۵۳۲	۰	۲۹۱,۰۲۹	۴,۱۰۶,۰۳۶	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۰۲۹	۰	۷,۵۹۱,۶۲۵
ارزش دفتری	۶,۷۸۱,۰۰۳	۰	۲۴۵,۳۰۷	۲,۷۹۴,۷۵۷	۴,۱۵۲,۹۳۴	۱,۲۸۳,۷۳۷	۱۰۷	۳۱,۸۲۱,۴۵۱
در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۷,۵۴۹,۵۹۵	۰	۳۴۵,۳۵۹	۵,۳۷۸,۵۳۰	۴,۶۵۷,۱۷۱	۱۸۷,۸۸۹	۸,۸۳۹	۲۲,۸۵۴,۱۳۵
در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۸,۲۴۳,۹۲۴	۰	۳۱۷,۴۰۷	۴,۹۶۸,۱۰۶	۵,۵۵۶,۷۶۵	۱,۲۳۶,۹۲۳	۱۲,۱۶۰	۲۵,۲۹۳,۲۴۰

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**بازرسی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

ادامه :

**شرکت اصلی**

زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	دارایی های در دست تکمیل	سفرشات و پیش پرداختهای سرمایه ای	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>بهای تمام شده</b>							
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۷,۷۸۷,۳۴۰	۳۵۳,۶۹۸	۵,۲۸۳,۴۳۹	۴,۲۳۵,۹۴۶	۱,۸۶۱,۹۶۶	۳۵,۴۴۴,۶۰۲
افزایش طی دوره	.	۶۶,۸۳۴	.	۱,۲۸۰,۸۵۶	۵۰۲,۶۶۳	۶۴۲,۲۱۳	۲,۴۹۲,۵۶۶
فروش رفته	.	.	.	(۴۹۲)	.	.	(۴۹۲)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	.	.	.	۱۷۷,۸۴۶	(۳,۵۳۱)	(۱۷۴,۳۱۵)	.
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۷,۸۵۴,۱۷۳	۳۵۳,۶۹۸	۶,۷۴۱,۶۵۰	۴,۷۳۵,۰۷۸	۲,۳۲۹,۸۶۴	۳۷,۹۳۶,۶۷۶
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	۱۲,۸۹۲,۵۷۸	۷,۸۸۷,۳۸۱	۳۶۰,۸۰۸	۸,۶۹۳,۹۴۵	۵,۱۹۵,۵۰۵	۱,۴۵۳,۰۹۶	۲۶,۴۸۳,۳۱۳
افزایش طی دوره	.	۲۴۷,۵۵۸	.	۵۸۲,۹۸۴	۶۸۸,۰۰۶	۱,۰۶۹,۳۶۶	۲,۵۸۷,۹۱۴
فروش رفته	(۲۵,۰۲۴)	(۱۲۹,۰۰۱)	.	(۶۸۷)	.	.	(۱۵۴,۷۱۲)
انتقال از دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۱۳۳,۹۱۷	۲۷۴,۶۰۸	.	.	.	.	۴۰۸,۵۲۵
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۳,۰۰۱,۴۷۲	۸,۲۸۰,۵۴۶	۳۶۰,۸۰۸	۹,۲۷۶,۲۴۲	۵,۸۸۳,۵۱۱	۲,۵۲۲,۴۶۲	۲۹,۳۲۵,۰۴۰
<b>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</b>							
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	.	۱,۵۲۴,۲۲۶	۱۳۰,۰۸۱	۱,۷۴۸,۲۳۳	.	.	۳,۴۰۲,۵۴۰
استهلاک دوره	.	۲۰۴,۱۵۵	۲۹,۵۱۹	۵۳۶,۰۶۵	.	.	۷۶۹,۷۴۰
فروش رفته	.	.	.	(۴۷۷)	.	.	(۴۷۷)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	.	.	.	۴	.	.	۴
مانده در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	.	۱,۷۲۸,۳۸۱	۱۵۹,۶۰۱	۲,۲۸۳,۸۲۶	.	.	۴,۱۷۱,۸۰۷
مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱	.	۱,۶۸۹,۵۱۸	۱۸۸,۲۲۹	۲,۸۸۱,۶۴۷	.	.	۴,۷۵۹,۳۹۴
استهلاک دوره	.	۲۵۶,۳۰۶	۳۰,۱۲۲	۸۳۰,۶۴۴	.	.	۱,۱۱۷,۰۷۲
فروش رفته	.	(۴۵,۶۰۶)	.	(۵۵۷)	.	.	(۴۶,۱۶۳)
مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	.	۱,۹۰۰,۲۱۸	۲۱۸,۳۵۲	۳,۷۱۱,۷۳۴	.	.	۵,۸۳۰,۳۰۳
<b>ارزش دفتری</b>							
در ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۶,۱۲۵,۷۹۲	۱۹۴,۰۹۷	۴,۴۵۷,۸۲۴	۴,۷۳۵,۰۷۸	۲,۳۲۹,۸۶۴	۳۳,۷۶۴,۸۶۹
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۲,۸۹۲,۵۷۸	۶,۱۹۷,۸۶۳	۱۷۲,۵۷۹	۵,۸۱۲,۲۹۸	۵,۱۹۵,۵۰۵	۱,۴۵۳,۰۹۶	۲۱,۷۲۳,۹۱۹
در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۳,۰۰۱,۴۷۲	۶,۳۸۰,۳۲۸	۱۴۲,۴۵۷	۵,۵۶۴,۵۰۸	۵,۸۸۳,۵۱۱	۲,۵۲۲,۴۶۲	۲۳,۴۹۴,۷۳۷

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۳۲-۱- زمین و ساختمانهای بانک، طی دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴ مورد تجدید ارزیابی قرار نگرفته است.  
 ۳۲-۲- مبلغ دفتری زمین های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		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
۱۲,۸۹۲,۵۷۸	۶,۴۸۹,۲۹۱	۱۳,۰۰۱,۴۷۲	۶,۵۹۸,۱۸۵	
<b>۱۲,۸۹۲,۵۷۸</b>	<b>۶,۴۸۹,۲۹۱</b>	<b>۱۳,۰۰۱,۴۷۲</b>	<b>۶,۵۹۸,۱۸۵</b>	جمع مبلغ دفتری زمین تجدید ارزیابی شده

۳۲-۳- ساختمان ها و پیش پرداخت های سرمایه ای به مبلغ ۳۳.۴۴۰.۶۰۵ میلیون ریال و ائانه و منصوبات به مبلغ ۶.۴۶۴.۲۴۸ 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.

۳۲-۴- 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 ۱۹.۶۰۵.۵۴۹ 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.

۳۲-۵- اضافات پیش پرداخت سرمایه ای عمدتاً بابت تعمیر و بازسازی ساختمان های یوسف آباد و انبار مرکزی به مبلغ ۶,۴۷۰ میلیون ریال، خرید ژنراتور و ائانه و منصوبات به مبلغ ۲۶,۴۲۱ میلیون ریال، خرید لایسنس دستگاه F5 به مبلغ ۱۱۳,۰۹۲ میلیون ریال، عوارض شهرداری شعبه ارومیه به مبلغ ۲۳,۷۲۳ میلیون ریال، مشارکت در پروژه قرآنی به مبلغ ۱۷۵,۶۱۰ میلیون ریال، خرید تجهیزات سخت افزاری به مبلغ ۴۳۲,۸۴۰ میلیون ریال، خرید ۲ دستگاه خودرو پول رسان به مبلغ ۱۸۹,۰۰۰ میلیون ریال، خرید دو دستگاه سرور به مبلغ ۶۲,۵۸۴ میلیون ریال می باشد.

۳۲-۶- افزایش طی دوره ساختمان عمدتاً بابت مخارج پروژه های پایان یافته شعبه بیمارستان عرفان، ساختمان بخارست و ناهید می باشد.

۳۲-۷- انتقال از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرفصل ائانه به مبلغ ۲۶,۴۲۱ میلیون ریال می باشد.

۳۲-۸- افزایش طی دوره سرفصل ائانه عمدتاً بابت خرید دستگاه ذخیره ساز و تجهیزاتی نظیر سرور، سن سوئیچ، رایانه و دستگاه خودپرداز از شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین، تجهیزات امنیتی و همچنین خرید تابلو نقاشی جهت نگارخانه می باشد.

۳۲-۹- تعداد ۶ فقره از املاک گروه و بانک به مبلغ ۱,۴۷۸ 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.

۳۲-۱۰- عمده پیش پرداخت سرمایه ای را کد بابت شرکت بیمارستان پزشکان می باشد که طبق مفاد مباحثه نامه منعقد، در پایان سال ۱۴۰۶ به بانک منتقل خواهد شد.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۳۲- دارایی های نامشهود

شرکت اصلی				گروه			
جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>بهای تمام شده</b>							
۱۹,۱۹۵,۸۵۲	۷۹,۳۰۳	۱,۴۰۳,۲۱۳	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۱۹,۳۳۲,۵۶۱	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>۱۹,۳۸۳,۴۳۶</b>	<b>۷۹,۴۳۱</b>	<b>۱,۵۹۰,۶۶۹</b>	<b>۱۷,۷۱۳,۳۳۶</b>	<b>۲۲,۳۵۵,۴۸۴</b>	<b>۲,۹۱۶,۵۸۳</b>	<b>۱,۷۱۰,۰۲۴</b>	<b>۱۷,۷۲۸,۸۷۶</b>
۱۹,۰۱۶,۰۴۸	۸۱,۸۷۱	۲,۵۷۶,۴۰۱	۱۶,۳۵۷,۷۷۵	۱۹,۱۷۳,۲۴۸	۹۲,۱۰۰	۲,۷۰۷,۸۳۳	۱۶,۳۷۳,۳۱۴
۱,۵۴۳,۴۳۳	۱,۵۱۶	۷۰۳,۲۶۴	۸۳۸,۶۵۴	۱,۵۹۳,۳۴۳	۱,۵۲۰	۷۵۳,۱۶۹	۸۳۸,۶۵۴
<b>۲۰,۵۵۹,۴۸۱</b>	<b>۸۳,۳۸۷</b>	<b>۳,۲۷۹,۶۶۵</b>	<b>۱۷,۱۹۶,۴۲۸</b>	<b>۲۰,۷۶۶,۵۹۱</b>	<b>۹۳,۶۲۱</b>	<b>۳,۴۶۱,۰۰۲</b>	<b>۱۷,۲۱۱,۹۶۸</b>
<b>استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته</b>							
۴۵۶,۲۷۰	.	۴۵۶,۲۷۰	.	۵۴۹,۰۷۱	۱,۶۸۱	۵۴۷,۳۸۹	.
۲۲۱,۵۷۹	.	۲۲۱,۵۷۹	.	۲۳۱,۱۲۸	.	۲۳۱,۱۲۸	.
<b>۶۷۷,۸۴۹</b>	<b>.</b>	<b>۶۷۷,۸۴۹</b>	<b>.</b>	<b>۷۸۰,۱۹۸</b>	<b>۱,۶۸۱</b>	<b>۷۷۸,۵۱۷</b>	<b>.</b>
۹۸۸,۲۱۳	.	۹۸۸,۲۱۳	.	۱,۰۹۶,۷۰۶	۱,۶۸۱	۱,۰۹۵,۰۲۴	.
۶۸۷,۹۷۱	.	۶۸۷,۹۷۱	.	۶۹۳,۶۱۱	۳۴۴	۶۹۳,۲۶۷	.
<b>۱,۶۷۶,۱۸۴</b>	<b>.</b>	<b>۱,۶۷۶,۱۸۴</b>	<b>.</b>	<b>۱,۷۹۰,۳۱۷</b>	<b>۲,۰۲۵</b>	<b>۱,۷۸۸,۲۹۱</b>	<b>.</b>
<b>ارزش دفتری</b>							
۱۸,۷۰۵,۵۸۷	۷۹,۴۳۱	۹۱۳,۸۲۰	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۲۱,۵۷۵,۲۸۵	۲,۹۱۴,۹۰۲	۹۳۱,۵۰۸	۱۷,۷۲۸,۸۷۶
۱۸,۰۲۷,۸۳۵	۸۱,۸۷۱	۱,۵۸۸,۱۸۸	۱۶,۳۵۷,۷۷۵	۱۸,۰۷۶,۵۴۲	۹۰,۴۱۹	۱,۶۱۳,۸۰۹	۱۶,۳۷۳,۳۱۴
<b>۱۸,۸۸۳,۲۹۷</b>	<b>۸۳,۳۸۷</b>	<b>۱,۶۰۳,۴۸۱</b>	<b>۱۷,۱۹۶,۴۲۸</b>	<b>۱۸,۹۷۶,۲۷۴</b>	<b>۹۱,۵۹۵</b>	<b>۱,۶۷۲,۷۱۱</b>	<b>۱۷,۲۱۱,۹۶۸</b>

۳۲-۱ سر قفلی محل کسب و پیشه، طی دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴ مورد تجدید ارزیابی قرار نگرفته است.

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		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	سرقفلی محل کسب و پیشه
۱۶,۳۵۷,۷۷۵	۴,۶۰۳,۰۶۸	۱۷,۱۹۶,۴۲۸	۵,۴۴۱,۷۲۲	جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده
<b>۱۶,۳۵۷,۷۷۵</b>	<b>۴,۶۰۳,۰۶۸</b>	<b>۱۷,۱۹۶,۴۲۸</b>	<b>۵,۴۴۱,۷۲۲</b>	

۳۲-۳ 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 ۱۴۰۴**

**۳۴- سپرده قانونی**

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

گروه و شرکت اصلی		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)	میلیون ریال	۱۱۰,۰۵۲,۲۶۳	۱۳۵,۷۴۲,۸۷۳
سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ارز)	میلیون ریال	.	.
سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)	میلیون ریال	۴۱۲,۷۷۶	۵۰۲,۱۲۳
<b>جمع سپرده قانونی</b>		<b>۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹</b>	<b>۱۳۶,۲۴۴,۹۹۶</b>

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

**۳۵- سایر داراییها**

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
۳۵-۱ خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار و دیعه بابت ساختمانهای استیجاری موجودی انبار اموال منقول ائانه پیش پرداختها	۱۱,۹۸۲,۴۹۷	۴,۹۳۳,۲۲۵	۱۱,۹۸۲,۴۹۷	۴,۹۳۳,۲۲۵
مسکوک طلا	۱۸۲,۵۰۷	۲۲۲,۵۰۷	۱۸۲,۵۰۷	۲۲۲,۵۰۷
تمیر مالیاتی	۷۱۱,۳۴۸	۷۵۴,۵۰۷	۷۱۱,۳۴۸	۷۵۴,۵۰۷
حق طبع دسته چک	۶۳۹,۶۷۶	۱,۴۶۰,۷۶۲	۶۳۹,۶۷۶	۱,۴۶۰,۷۶۲
سایر	۲,۸۸۹	۷,۵۱۳	۲,۸۸۹	۷,۵۱۳
جمع سایر داراییها	۴,۰۵۲	۳,۳۳۸	۴,۰۵۲	۳,۳۳۸
	۵,۱۷۳	۴,۶۱۶	۵,۱۷۳	۴,۶۱۶
	.	.	۱,۱۹۶,۹۴۳	۸,۵۷۹,۷۶۸
	<b>۱۳,۲۹۵,۷۱۶</b>	<b>۶,۹۹۰,۲۶۴</b>	<b>۱۴,۷۲۵,۰۸۴</b>	<b>۱۵,۹۶۶,۲۲۶</b>

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

یادداشت	گروه و شرکت اصلی	
	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)	۱۲,۱۶۴,۹۷۲	۵,۰۰۸,۳۵۱
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)	.	.
<b>جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار کسر می شود:</b>	<b>۱۲,۱۶۴,۹۷۲</b>	<b>۵,۰۰۸,۳۵۱</b>
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱۸۲,۴۷۵)	(۷۵,۱۲۵)
<b>خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار</b>	<b>۱۱,۹۸۲,۴۹۷</b>	<b>۴,۹۳۳,۲۲۵</b>

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

گروه و شرکت اصلی		
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
مانده ابتدای دوره	۱۸۲,۴۷۵	۱۸۲,۴۷۵
افزایش یا کاهش طی دوره	۱۴,۶۶۶	۱۴,۶۶۶
مانده پایان دوره	۷,۰۰۳	۱۶۷,۸۰۹
	<b>۲۱,۶۶۹</b>	<b>۱۸۲,۴۷۵</b>

۳۵-۲- افزایش سایر داراییها مربوط به مانده موجودی کالای شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین می باشد.

**۳۵-۳- سرقفلی**

گروه	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
بهای تمام شده در ابتدای دوره	۵۶,۳۲۵
سرقفلی تحویل شده طی دوره	.
بهای تمام شده در پایان دوره	۵۶,۳۲۵
استهلاک انباشته در ابتدای دوره	(۵۶,۳۲۰)
استهلاک دوره	.
استهلاک انباشته در پایان دوره	(۵۶,۳۲۰)
مبلغ دفتری	<b>۵</b>

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**۳۶- سپرده‌های مشتریان**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۳۸۲,۷۴۲	۲۰,۳۰۳,۶۴۴	۱۷,۳۸۲,۷۴۲	۲۰,۳۰۳,۶۴۴	۳۶-۱
۱۹,۷۰۷,۷۱۹	۲۳,۰۶۵,۹۴۳	۱۹,۷۰۷,۷۱۹	۲۳,۰۶۵,۹۴۳	۳۶-۲
۲۳۳,۵۷۱	۲۶۸,۳۹۷	۲۳۳,۵۷۱	۲۶۸,۳۹۷	۳۶-۳
۳۷,۳۲۴,۰۳۲	۴۳,۶۳۷,۹۸۴	۳۷,۳۲۴,۰۳۲	۴۳,۶۳۷,۹۸۴	<b>جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی</b>
<b>مشتریان حقوقی</b>				
۱۹۸,۰۱۶,۲۳۴	۲۵۷,۶۹۰,۰۷۵	۱۸۹,۴۵۷,۹۲۱	۲۵۵,۹۶۲,۳۵۶	۳۶-۱
۲۵,۸۲۷,۵۱۳	۴۷,۸۳۶,۱۹۰	۲۵,۸۱۳,۴۳۴	۴۷,۷۷۶,۰۱۱	۳۶-۲
۲۸,۶۲۹,۲۳۷	۳۲,۸۹۷,۹۴۱	۲۸,۶۲۹,۲۳۷	۳۲,۸۹۷,۹۴۱	۳۶-۳
۲۵۲,۴۷۲,۹۸۴	۳۳۸,۴۲۴,۲۰۵	۲۴۳,۹۰۰,۵۹۲	۳۳۶,۶۳۶,۳۰۸	<b>جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی</b>
۶۴۲,۲۷۳,۰۴۸	۷۳۳,۱۷۴,۱۵۹	۶۳۱,۹۰۴,۴۵۴	۷۲۵,۰۳۷,۲۰۹	۳۶-۴
۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴	۱,۱۱۵,۲۳۶,۳۴۸	۹۱۳,۱۲۹,۰۷۸	۱,۱۰۵,۳۱۱,۵۰۱	<b>جمع سپرده‌های مشتریان</b>

**۳۶-۱- سپرده‌های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۴,۳۱۳,۳۸۴	۲۷۶,۸۷۵,۱۱۸	۲۰۵,۷۵۵,۰۷۱	۲۷۵,۱۴۷,۳۹۹	سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ریال
۱,۰۰۵,۴۰۱	۱,۰۸۶,۶۵۱	۱,۰۰۵,۴۰۱	۱,۰۸۶,۶۵۱	سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ارز
۸۰,۱۹۱	۳۱,۹۴۹	۸۰,۱۹۱	۳۱,۹۴۹	وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال
۲۱۵,۳۹۸,۹۷۶	۲۷۷,۹۹۳,۷۱۹	۲۰۶,۸۴۰,۶۶۳	۲۷۶,۲۶۵,۹۹۹	<b>جمع سپرده‌های دیداری و مشابه</b>

**۳۶-۲- سپرده‌های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰,۸۳۶,۴۸۷	۴۷,۵۲۱,۳۴۲	۳۰,۸۳۶,۴۴۴	۴۷,۴۷۹,۱۷۹	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۱۴,۶۹۸,۷۴۶	۲۳,۳۸۰,۷۹۱	۱۴,۶۸۴,۷۰۹	۲۳,۳۶۲,۷۷۵	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز - ارز
۴۵,۵۳۵,۲۳۲	۷۰,۹۰۲,۱۳۳	۴۵,۵۲۱,۱۵۳	۷۰,۸۴۱,۹۵۴	<b>جمع سپرده‌های پس انداز و مشابه</b>

**۳۶-۳- سایر سپرده‌ها**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۹۹۷,۶۸۹	۲۵,۶۲۳,۱۷۹	۲۰,۹۹۷,۶۸۹	۲۵,۶۲۳,۱۷۹	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ریال
۱۰۳,۹۳۸	۳,۶۵۸	۱۰۳,۹۳۸	۳,۶۵۸	سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ارز
۵۴۰,۱۱۳	۱,۰۰۲,۵۹۹	۵۴۰,۱۱۳	۱,۰۰۲,۵۹۹	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۳,۲۵۸,۹۰۱	۵,۶۲۰,۱۲۶	۳,۲۵۸,۹۰۱	۵,۶۲۰,۱۲۶	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۳,۹۶۲,۱۶۷	۹۱۶,۷۷۴	۳,۹۶۲,۱۶۷	۹۱۶,۷۷۴	سایر
۲۸,۸۶۲,۸۰۸	۳۳,۱۶۶,۳۳۸	۲۸,۸۶۲,۸۰۸	۳۳,۱۶۶,۳۳۸	<b>جمع سایر سپرده‌ها</b>

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	۳۶-۴ - سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		<b>سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار</b>
۱۱۱,۵۲۴,۱۴۷	۱۳۰,۱۹۹,۸۲۵	۱۰۶,۹۶۰,۶۰۲	۱۲۲,۰۶۲,۸۷۵	۳۶-۴-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی
۳۲,۷۰۸,۴۷۰	۳۹,۷۴۴,۵۶۴	۳۲,۷۰۸,۴۷۰	۳۹,۷۴۴,۵۶۴	۳۶-۴-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۴۹۲,۵۳۶,۶۱۸	۵۵۶,۴۴۸,۸۸۰	۴۸۶,۷۳۱,۵۶۸	۵۵۶,۴۴۸,۸۸۰	۳۶-۴-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
۱۰۹,۳۵۰,۳۵۶	۹۵,۵۸۹,۸۷۹	۱۰۹,۳۵۰,۳۵۶	۹۵,۵۸۹,۸۷۹	۳۶-۴-۱	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی
<b>۷۴۶,۱۱۹,۵۹۰</b>	<b>۸۲۱,۹۸۳,۱۴۸</b>	<b>۷۳۵,۷۵۰,۹۹۵</b>	<b>۸۱۳,۸۴۶,۱۹۹</b>		<b>جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار</b>
					<b>سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار</b>
۱۹۸,۲۴۶	۱۹۶,۹۰۷	۱۹۸,۲۴۶	۱۹۶,۹۰۷	۳۶-۴-۲	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت عادی
۲۵۷,۴۰۹	۲۵۷,۴۰۱	۲۵۷,۴۰۹	۲۵۷,۴۰۱	۳۶-۴-۲	سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
۵۰,۴۸,۱۵۹	۶,۳۲۶,۵۸۱	۵۰,۴۸,۱۵۹	۶,۳۲۶,۵۸۱	۳۶-۴-۲	سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت
<b>۵,۵۰۳,۸۱۴</b>	<b>۶,۷۸۰,۸۹۰</b>	<b>۵,۵۰۳,۸۱۴</b>	<b>۶,۷۸۰,۸۹۰</b>		<b>جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار</b>
<b>۷۵۱,۶۲۳,۴۰۴</b>	<b>۸۲۸,۷۶۴,۰۳۸</b>	<b>۷۴۱,۲۵۴,۸۰۹</b>	<b>۸۲۰,۶۲۷,۰۸۸</b>		<b>جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار</b>
(۱۰۹,۳۵۰,۳۵۶)	(۹۵,۵۸۹,۸۷۹)	(۱۰۹,۳۵۰,۳۵۶)	(۹۵,۵۸۹,۸۷۹)		کسر می‌شود: اصل و سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (انتقال به "بدهی به بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی" یادداشت شماره ۳۷)
<b>۶۴۲,۲۷۳,۰۴۸</b>	<b>۷۳۳,۱۷۴,۱۵۹</b>	<b>۶۳۱,۹۰۴,۴۵۴</b>	<b>۷۲۵,۰۳۷,۲۰۹</b>		<b>سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان</b>

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

شرکت اصلی					
۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۹,۳۵۰,۳۵۶	۱۰۹,۳۵۰,۳۵۶	۰	۹۵,۵۸۹,۸۷۹	۹۵,۵۸۹,۸۷۹	۰
۱۱۱,۵۲۴,۱۴۷	۰	۱۱۱,۵۲۴,۱۴۷	۱۳۰,۱۹۹,۸۲۵	۰	۱۳۰,۱۹۹,۸۲۵
۱۲۷,۰۲۷	۱۲۴,۹۰۱	۲,۱۲۷	۱۳۷,۰۶۴	۱۳۴,۱۸۸	۲,۸۷۶
۳۲,۵۸۱,۴۴۲	۵۱,۲۹۷	۳۲,۵۳۰,۱۴۵	۳۹,۶۰۷,۵۰۰	۵۳,۰۲۱	۳۹,۵۵۴,۴۷۹
۳۲,۷۰۸,۴۷۰	۱۷۶,۱۹۸	۳۲,۵۳۲,۲۷۲	۳۹,۷۴۴,۵۶۴	۱۸۷,۲۰۹	۳۹,۵۵۷,۳۵۵
۵۵۷,۹۹۳	۰	۵۵۷,۹۹۳	۴۷۴,۸۹۱	۰	۴۷۴,۸۹۱
۱۷,۳۸۹,۱۵۵	۰	۱۷,۳۸۹,۱۵۵	۱۶,۸۹۵,۵۵۰	۰	۱۶,۸۹۵,۵۵۰
۳۰۵۶۰,۸۵۸۷	۴,۲۰۸,۵۳۰	۳۰,۱۴۰,۰۰۵۸	۳۴۶,۰۳۷,۳۰۱	۴,۲۷۹,۰۳۴	۳۴۱,۷۵۸,۲۶۷
۱۷,۰۷۹,۶۲۳	۰	۱۷,۰۷۹,۶۲۳	۱۴,۸۴۸,۵۱۰	۰	۱۴,۸۴۸,۵۱۰
۱۵۲,۰۰۱,۲۶۰	۰	۱۵۲,۰۰۱,۲۶۰	۱۷۸,۱۹۲,۶۲۸	۰	۱۷۸,۱۹۲,۶۲۸
۴۹۲,۵۳۶,۶۱۸	۴,۲۰۸,۵۳۰	۴۸۸,۳۲۸,۰۸۸	۵۵۶,۴۴۸,۸۸۰	۴,۲۷۹,۰۳۴	۵۵۲,۱۶۹,۸۴۶
<b>۷۴۶,۱۱۹,۵۹۰</b>	<b>۱۱۳,۷۳۵,۰۸۳</b>	<b>۶۳۲,۳۸۴,۵۰۶</b>	<b>۸۲۱,۹۸۳,۱۴۸</b>	<b>۱۰۰,۰۵۶,۱۲۲</b>	<b>۷۲۱,۹۲۷,۰۲۶</b>

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۱-۴-۲۶- سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت شرکت اصلی برحسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱						
جمع	جمع	۰ درصد و کمتر	۱۳ تا ۱۰ درصد	۱۶ تا ۱۳ 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
۲۷,۳۳۵	۱۴۵,۷۹۶	۳۱,۷۱۳	-	۲,۴۷۶	۶,۳۵۱	۱۰۵,۲۵۷	-
۱۷۰,۲۹۳	۱۳۵,۳۷۹,۱۳۴	۱,۸۷۶,۵۶۷	-	-	-	۱۱۳,۵۱۳,۶۳۵	۲۰,۹۸۸,۹۴۳
۳۳۳,۴۲۶,۵۵۵	۲۶۷,۶۱۸,۳۸۴	۲,۳۷۰,۷۵۴	-	-	-	۲۴۱,۰۱۶,۳۵۸	۲۴,۳۳۱,۱۷۲
۵۲,۶۹۷,۳۹۱	۹۴,۴۸۷,۴۲۵	-	-	-	-	۳,۱۹۶,۱۲۵	۹۱,۲۹۱,۳۰۰
۱۰۶,۳۱۵,۱۲۴	۵۸,۸۱۸,۲۴۲	-	-	-	-	-	۵۸,۸۱۸,۲۴۲
<b>۴۹۲,۵۳۶,۶۱۸</b>	<b>۵۵۶,۴۴۸,۸۸۰</b>	<b>۴,۲۷۹,۰۳۴</b>	<b>-</b>	<b>۲,۴۷۶</b>	<b>۶,۳۵۱</b>	<b>۳۵۶,۸۳۱,۳۶۵</b>	<b>۱۹۵,۳۳۹,۶۵۵</b>
	<b>۴۹۲,۵۳۶,۶۱۸</b>	<b>۲۱,۴۹۷,۶۸۵</b>	<b>-</b>	<b>۲,۷۰۴</b>	<b>۱۸,۴۱۱</b>	<b>۳۱۸,۷۰۰,۵۷۷</b>	<b>۱۵۲,۴۱۷,۲۴۲</b>

سررسید شده  
 ۱۴۰۴  
 ۱۴۰۵  
 ۱۴۰۶  
 ۱۴۰۷  
 جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت  
 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۱-۴-۲۶- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی شرکت اصلی

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سپرده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها طی دوره	مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۵۷,۹۹۳	-	۸۳,۱۰۲	۴۷۴,۸۹۱
۱۷,۲۸۹,۱۵۵	۱۱۹,۷۸۳	۵۱۳,۳۸۸	۱۶,۸۹۵,۵۵۰
۳۰۱,۴۰۰,۰۵۸	۲۶۳,۹۴۸,۴۸۲	۲۲۳,۵۹۰,۲۷۳	۳۴۱,۷۵۸,۲۶۷
۱۷۰,۷۹,۶۳۳	۱,۵۶۷,۰۶۰	۳,۷۹۸,۱۷۳	۱۴,۸۴۸,۵۱۰
۱۵۲,۰۰۱,۲۶۰	۸۸,۳۳۲,۰۳۳	۶۲,۰۴۰,۶۶۵	۱۷۸,۱۹۲,۶۲۸
۱۱۱,۵۲۴,۱۴۷	۲۰,۴۳,۵۳۷,۵۴۰	۲۰,۲۴,۸۶۱,۸۶۲	۱۳۰,۱۹۹,۸۲۵
۳۳,۵۳۳,۲۷۲	۲۱,۶۱۶,۵۹۶	۱۴,۵۹۱,۵۱۲	۳۹,۵۵۷,۳۵۵
<b>۶۳۲,۳۸۴,۵۰۶</b>	<b>۲,۴۱۹,۰۲۱,۴۹۵</b>	<b>۲,۳۲۹,۴۷۸,۹۷۵</b>	<b>۷۲۱,۹۲۷,۰۲۶</b>

۱-۴-۲۶- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی شرکت اصلی

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سپرده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها طی دوره	مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	مانده در ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی
۵,۳۲۱,۵۵۸	۲۰,۷۸۰,۴۲	۲,۱۰۹,۱۸۰	۵,۱۹۰,۴۲۰	۳,۵۹۲,۵۷۰	۳,۵۵۶,۹۴۱
۸۷۵,۷۴۹	۲۴۱,۸۱۰	۲۷۳,۱۷۶	۸۴۴,۳۸۳	۶۸۶,۴۶۴	۶۵۱,۵۸۹
۲۳,۶۰۸	-	۵,۹۰۰	۱۷,۷۰۸	۱۲,۳۵۶	۱۶,۰۸۱
۲۱۵,۲۰۰	-	-	۲۱۵,۲۰۰	۱۷۴,۹۵۳	۱۶۰,۱۱۷
۳۰,۲۰۰,۰۰۰	-	۱۰,۳۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۳,۸۴۳,۰۸۰	۲۰,۵۷۲,۳۳۱
۳۴۰,۴۸۰,۲۷۸	۱۱۵,۰۱۱,۱۱۱	۱۳۶,۴۹۱,۳۸۹	۳۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۱۳۱,۶۱۱	۶۳,۱۵۴,۶۶۵
۳۴,۴۳۸,۳۳۳	۱۱۷,۹۴۹	۷,۹۵۶,۳۸۲	۲۶۶۰,۰۰۰	۲۱,۶۲۵,۱۸۸	۲۵,۶۲۳,۳۶۰
<b>جمع سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی</b>					
<b>۱۱۳,۷۳۵,۰۸۳</b>				<b>۱۰۰,۰۵۶,۱۲۲</b>	

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

شرکت اصلی			
۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار
۲۷۳,۳۷۰,۸۰۷	۱۵,۶۱۱	۳۱۳,۶۲۶,۹۹۵	۱۴,۷۲۳
۳۵۹,۰۱۳,۷۰۰	۷۱۱,۷۵۴	۴۰۸,۳۰۰,۰۳۱	۷۱۲,۶۴۲
۶۳۲,۳۸۴,۵۰۶	۷۲۷,۳۶۵	۷۲۱,۹۲۷,۰۲۶	۷۲۷,۳۶۵
<b>جمع سپرده های ریالی</b>			
۲۲۹,۲۳۸	۳۵	۲۲۶,۶۸۷	۱۹
۴,۱۵۵,۴۸۹	۱,۹۰۶	۴,۲۳۹,۵۵۵	۱,۴۴۵
۱۰۹,۳۵۰,۳۵۶	۹	۹۵,۵۸۹,۸۷۹	۱۲
۱۱۳,۷۳۵,۰۸۳	۱,۹۵۰	۱۰۰,۰۵۶,۱۲۲	۱,۴۷۶
۷۴۶,۱۱۹,۵۹۰	۷۲۹,۳۱۵	۸۲۱,۹۸۳,۱۴۸	۷۲۸,۸۴۱
<b>جمع سپرده های ارزی</b>			
<b>جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار</b>			

۴-۲-۳۶- سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد.

مانده در	سود پرداختی طی دوره	تفاوت سود قطعی و	سود علی‌الحساب طی	مانده در	
۱۴۰۴/۰۶/۳۱	میلیون ریال	علی‌الحساب	دوره	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	میلیون ریال
۱۹۶,۹۰۷	(۱,۹۱۲,۶۸۸)	۰	۱,۹۱۱,۳۵۰	۱۹۸,۲۴۶	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۲۵۷,۳۷۳	(۴,۶۷۰,۰۹۱)	۰	۴,۶۷۰,۰۸۴	۲۵۷,۳۸۰	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۱,۱۱۸	(۵۷,۳۶۹)	۰	۵۷,۳۳۹	۱,۱۴۸	گواهی سپرده عام
۱۸۶,۲۰۰	(۱,۹۵۸,۷۰۹)	۰	۲,۱۴۴,۹۰۹	۰	گواهی سپرده خاص
۴,۰۴۱,۰۸۲	(۳۳,۱۰۰,۲۱۸)	۰	۳۴,۱۹۴,۸۶۱	۳,۹۴۶,۴۳۹	سپرده‌های یکساله
۲۹۳,۱۰۱	(۱,۶۵۴,۸۸۵)	۰	۱,۶۵۴,۰۸۲	۲۹۳,۹۰۳	سپرده‌های دوساله
۱,۸۰۲,۳۳۹	(۳۱,۸۰۰,۰۶۴)	۰	۳۱,۷۹۹,۰۷۵	۱,۸۰۳,۲۲۸	سپرده‌های سه ساله
۰	(۶,۴۶۸,۱۴۱)	۰	۶,۴۶۸,۱۴۱	۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۲,۸۶۹	(۳۷,۶۶۰)	۰	۳۷,۰۵۹	۳,۴۷۰	سپرده‌های ارزی
۶,۷۸۰,۸۹۰	(۸۱,۶۵۹,۸۲۶)	۰	۸۲,۹۳۶,۹۰۱	۵,۵۰۳,۸۱۴	<b>جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار</b>

۴-۲-۳۶-۱ با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۲۰ رويه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده های سرمایه گذاری از مابه تفاوت سود قطعی و علی الحساب 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 ۱۴۰۴**

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
					<b>بانک مرکزی</b>
					سپرده - ریالی
۳,۳۸۴	۳,۳۸۴	۳,۳۸۴	۳,۳۸۴		
۶۷۸,۷۰۴,۳۵۲	۷۲۳,۱۴۶,۷۴۶	۶۷۸,۷۰۴,۳۵۲	۷۲۳,۱۴۶,۷۴۶	۲۵-۶	سپرده های دیداری- ارز
۳۹,۲۷۳,۴۲۹	۶۹,۹۱۷,۷۹۱	۳۹,۲۷۳,۴۲۹	۶۹,۹۱۷,۷۹۱		سپرده های مدت دار- ارز
۶۶,۹۷۳,۶۱۱	۲۰,۷۵۷,۵۹۷	۶۶,۹۷۳,۶۱۱	۲۰,۷۵۷,۵۹۷		بدهی بابت عملیات بازار باز
۵۴۶,۶۰۷	۶۷۸,۹۲۱	۵۴۶,۶۰۷	۶۷۸,۹۲۱		سایر
۷۸۵,۵۰۱,۳۸۴	۸۱۴,۵۰۴,۴۳۹	۷۸۵,۵۰۱,۳۸۴	۸۱۴,۵۰۴,۴۳۹		<b>جمع بدهی به بانک مرکزی</b>
					<b>بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی</b>
					سپرده های دیداری-ریال
۱۶,۰۳۱,۴۷۵	۲۹,۴۷۹,۳۷۱	۱۶,۰۳۱,۴۷۵	۲۹,۴۷۹,۳۷۱	۳۷-۱	
۶۰,۰۴۱,۵۶۸	۳۶,۷۲۰,۱۸۴	۶۰,۰۴۱,۵۶۸	۳۶,۷۲۰,۱۸۴	۳۷-۲	سپرده های دیداری-ارز
.	.	۸,۵۸۳,۲۵۳	۸,۱۷۵,۷۴۹	۳۷-۳	تسهیلات دریافتی - ریال
۹۸,۴۸۷,۴۳۰	۸۳,۷۲۰,۴۱۵	۹۸,۴۸۷,۴۳۰	۸۳,۷۲۰,۴۱۵	۳۷-۴	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده های سرمایه گذاری مدت دار- یادداشت ۴-۳۶")
۱۷۴,۵۶۰,۴۷۳	۱۴۹,۹۱۹,۹۷۰	۱۸۳,۱۴۳,۷۲۶	۱۵۸,۰۹۵,۷۱۸		<b>جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی</b>
					<b>بانک های خارجی</b>
					سپرده های دیداری-ارز
۶,۴۱۴	۶,۶۸۸	۶,۴۱۴	۶,۶۸۸		
۱۰,۸۶۲,۹۲۶	۱۱,۸۶۹,۴۶۴	۱۰,۸۶۲,۹۲۶	۱۱,۸۶۹,۴۶۴	۳۷-۵	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده های سرمایه گذاری مدت دار- یادداشت ۴-۳۶")
۱۰,۸۶۹,۳۳۹	۱۱,۸۷۶,۱۵۳	۱۰,۸۶۹,۳۳۹	۱۱,۸۷۶,۱۵۳		<b>جمع بدهی به بانک های خارجی</b>
۹۷۰,۹۳۱,۱۹۶	۹۷۶,۳۰۰,۵۶۱	۹۷۹,۵۱۴,۴۴۹	۹۸۴,۴۷۶,۳۱۰		<b>جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری</b>

۳۷-۱- سپرده های دیداری ریالی مربوط به سپرده دریافتی از بانک های مهر، سینا، ملی، پست بانک و گردشگری در بازار بین بانکی می باشد.

۳۷-۲- مانده سپرده های دیداری-ارز عمدتاً مربوط به شهر، اقتصادنویین و توسعه و تعاون می باشد.

۳۷-۳- تسهیلات دریافتی ریالی از بانک ها و موسسات اعتباری داخلی بابت تسهیلات دریافتی گروه مالی کارآفرین از بانک اقتصادنویین، پاسارگاد، گردشگری و پارسیان با نرخ بهره ۲۳ درصد و سررسید سال ۱۴۰۴ و شش فقره تسهیلات دریافتی شرکت کارگزاری از بانک دی، تجارت، ملت، شهر و صادرات با نرخ بهره ۲۳ درصد و سررسید سال ۱۴۰۴ می باشد.

۳۷-۴- سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری عمدتاً مربوط به بانک های پارسیان، مسکن و توسعه صادرات می باشد.

۳۷-۵- مانده سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری مربوط به بانک های صادرات و سپه شعب لندن می باشد.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**۳۸- سود سهام پرداختنی**

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

گروه و شرکت اصلی					
سود سهام					
مانده در	افزایش سرمایه از	پرداختی/پرداختنی طی	مانده در	سود سهام مصوب	سود نقدی هر
۱۴۰۴/۰۶/۳۱	محل مطالبات	دوره ۶ ماهه منتهی به	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		سهام
		۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۸,۴۲۷	۰	۲	۱۸,۴۲۹	-	-
۴,۵۷۶	۰	۰	۴,۵۷۶	۷,۴۹۸,۰۰۰	۱۶۳
۱۷,۶۷۱	۰	۶,۲۸۸	۲۳,۹۵۹	۳,۳۰۰,۰۰۰	۶۶
<b>۴۰,۶۷۴</b>	<b>۰</b>	<b>۶,۲۹۰</b>	<b>۴۶,۹۶۴</b>		<b>جمع</b>

\* بخش عمده ای از مانده سود سهام پرداختنی به دلیل در قید حیات نبودن برخی از سهامداران و یا عدم سکونت ایشان در ایران 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 آن دسته از سهامدارانی که در سامانه سجام ثبت نام نموده اند از طریق سامانه مزبور پرداخت شده است.

**۳۹- مالیات پرداختنی**

شرکت اصلی			گروه		
۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۲,۳۷۱,۶۱۳	۲,۳۷۱,۶۱۳	۷,۴۲۱,۳۰۱	۳,۵۶۶,۸۸۷	۳,۵۶۶,۸۸۷	۹,۱۵۵,۰۱۹
۰	۰	۰	۲۰۳,۶۳۲	۱۹۳,۵۱۲	۰
۱,۱۴۵,۰۸۰	۲,۶۲۱,۳۰۱	۱,۶۳۲,۱۹۵	۱,۵۳۳,۷۸۵	۳,۸۰۵,۲۴۲	۲,۶۷۸,۵۳۱
۰	۲,۴۲۸,۳۸۷	۰	۰	۲,۴۲۸,۳۸۷	۲۰,۰۰۰
۰	۰	۰	(۷۳۰,۹۷۶)	(۸۳۹,۰۱۰)	(۹۸۹,۱۹۶)
<b>۳,۵۱۶,۶۹۳</b>	<b>۷,۴۲۱,۳۰۱</b>	<b>۹,۰۵۳,۴۹۶</b>	<b>۴,۵۷۳,۳۲۹</b>	<b>۹,۱۵۵,۰۱۹</b>	<b>۱۰,۸۶۴,۳۵۴</b>

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۲۹-۱- مالیات بردرآمد بانک برای کلیه سال‌های قبل از ۱۳۹۵ قطعی و تسویه شده و خلاصه وضعیت مالیات پرداختی برای سال‌های ۱۳۹۴ تا پایان شهریور ماه ۱۴۰۴ به شرح زیر می‌باشد:

مبالغ به میلیون ریال

نحوه تشخیص	۱۴۰۴/۰۶/۳۱						سود ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	سال مالی			
	مالیات				ابرازی	تشخیصی				قطعی	پرداختی	مانده پرداختی
	مانده پرداختی	۱۴۰۳	پرداختی	مانده پرداختی								
اعتراض در هیات همعرض (در اجرای رای دیوان)	.	.	۸۹۶,۷۸۰	۸۹۶,۷۸۰	۱۰,۸۹۰,۱۲	۵۲۸,۶۴۷	۲,۶۴۳,۳۳۵	۲,۱۹۶,۵۱۰	سال ۱۳۹۴			
اعتراض در هیات همعرض (در اجرای رای شورا)	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	۹۶,۶۵۴	۴۳۱,۷۸۴	۷۵۰,۴۹۷	۹۶,۶۵۴	۴۸۳,۲۶۹	۱,۸۱۹,۰۲۰	سال ۱۳۹۵			
اعتراض در هیات همعرض (در اجرای رای دیوان)	.	.	۴۶۸,۵۶۷	۴۶۸,۵۶۷	۱,۲۴۸,۷۴۵	.	.	۶۳۰,۳۶۵	سال ۱۳۹۶			
اعتراض در هیات همعرض (در اجرای رای دیوان)	.	.	۶۹۴,۴۶۵	۶۹۴,۴۶۵	۹۴۵,۲۵۰	.	.	۱,۳۳۷,۳۹۲	سال ۱۳۹۷			
اعتراض در هیات همعرض (در اجرای رای شورای عالی مالیاتی)	.	.	۹۵,۲۰۷	۸۹۴,۵۶۴	۱,۸۷۴,۹۲۲	۹۵,۲۰۷	۴۷۶,۰۳۶	۳,۰۸۵,۷۶۱	سال ۱۳۹۸			
اعتراض در هیات همعرض (در اجرای رای دیوان)	۹۵۰,۰۰۰	۹۵۰,۰۰۰	۱۷۱,۷۰۳	۱,۴۲۷,۸۰۶	۱,۹۲۵,۵۰۴	۱۷۱,۷۰۳	.	۱۲,۳۰۱,۸۰۳	سال ۱۳۹۹			
اعتراض در هیات همعرض (در اجرای رای شورای عالی مالیاتی)	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	.	۱,۸۴۲,۷۳۶	۱,۸۵۷,۹۴۰	۴۷۲,۴۱۴	۲,۰۹۹,۶۱۹	۱۳,۶۴۴,۲۷۷	سال ۱۴۰۰			
اعتراض در هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	.	.	۴,۵۲۶,۴۶۲	۵۰۲,۹۷۷	۲,۳۳۵,۴۵۳	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	سال ۱۴۰۱			
اعتراض در هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی	۱,۶۰۰,۰۰۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	.	.	۶,۹۹۵,۷۰۹	۵۷۲,۵۵۴	۲,۹۲۱,۶۴۰	۱۹,۱۱۳,۴۱۲	سال ۱۴۰۲			
رسیدگی نشده	۲,۶۲۱,۳۰۱	۲,۶۲۱,۳۰۱	.	.	.	۲,۶۲۱,۳۰۱	۱۱,۶۷۸,۳۳۷	۴۶,۴۰۹,۰۲۳	سال ۱۴۰۳			
رسیدگی نشده	.	۱,۶۳۲,۱۹۵	.	.	.	۱,۶۳۲,۱۹۵	۷,۲۵۴,۲۰۲	۲۱,۳۲۷,۳۹۲	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
	<b>۷,۴۲۱,۳۰۱</b>	<b>۹,۰۵۳,۴۹۶</b>										

۲۹-۱-۱- موارد عمده اختلاف فی‌مابین مالیات ابرازی و تشخیص سال‌های مزبور مربوط به مواردی از قبیل ۱- برگشت هزینه مربوط به درآمدهای غیرمشمول سرمایه‌گذاری در سهام و اوراق مشارکت ۲- برگشت هزینه مربوط به ذخایر مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی ۳- برگشت هزینه سود سپرده قطعی و علی‌الحساب که مطابق قوانین بانکداری بدون ربا پرداخت شده است ۴- مشمول نمودن سود حاصل از مزاد منابع به مصارف شعب واقع در مناطق آزاد ۵- مشمول نمودن تفاوت سود تسعیر ارز نرخ بانک مرکزی و نرخ بازار آزاد می‌باشد. شایان ذکر است با عنایت به آرای مراجع ذیصلاح در خصوص موارد مشابه از جمله دادنامه شماره ۱۱۶۳۶/۹۰۵۸۱۹۹۷۰۹۰۹۹۷۰۹ 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 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 ۱۰۹۹۷۰۹۰۵۸۱۹۹۷۰۹ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۱ و بخشنامه شماره ۲۰۰/۱۴۰۲/۱۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ سازمان امور مالیاتی کشور، سود پرداختی این بانک به سبب زیاده‌گزاران تا میزان سود قطعی به عنوان هزینه قابل قبول تلقی خواهد شد. لذا بدهی از این بابت محتمل نخواهد بود. همچنین در رابطه با مالیات ابرازی سال‌های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱، نرخ صفر مالیاتی بابت سود تقسیم نشده انتقالی به سرمایه، موضوع بند (ث) ماده ۱۴ قانون تامین مالی تولید و زیرساخت‌ها نیز مورد استفاده قرار گرفته است.

۲۹-۱-۲- مطابق آخرین آرای دیوان عدالت اداری در خصوص پرونده سال‌های ۱۳۸۲، ۱۳۸۸، ۱۳۹۲، ۱۳۹۳ تمامی موضوعات مورد اعتراض بانک مورد تأیید کارشناسان محترم اجرای 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 بلاارجاع به هیات همعرض و محاسبه طبق رای دیوان عدالت اداری و تماماً به نفع بانک صادر شده است. همچنین برای سال ۱۳۹۳ نیز پرونده در راستای ماده ۶۳ قانون تشکیلات و آیین دادرسی دیوان عدالت اداری، در دیوان عدالت اداری مفتوح رسیدگی است. به منظور احقاق حقوق قانونی بانک پرونده سال ۱۳۹۴ در دیوان عدالت اداری طرح دعوی گردید و با صدور رای له بانک، پرونده به هیات حل اختلاف همعرض ارجاع گردیده است.

۲۹-۱-۳- بابت عملکرد سال ۱۳۹۵ براساس آخرین 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.

۲۹-۱-۴- در خصوص پرونده سال‌های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ پس از تعدیل مالیات توسط هیات همعرض مالیاتی، در خصوص سایر موارد اعتراضی بانک که مورد پذیرش شورای عالی مالیاتی قرار نگرفته است، در دیوان عدالت اداری طرح دعوی گردید که با صدور رای له بانک، پرونده به هیات همعرض ارجاع گردیده است.

۲۹-۱-۵- در خصوص پرونده مالیاتی سال ۱۳۹۸ به استحضار می‌رساند که سیستم ابلاغ الکترونیک سازمان امور مالیاتی با قبول اظهارنامه مالیاتی بانک، نسبت به صدور برگ تشخیص مالیات معادل مالیات ابراز شده توسط بانک در اظهارنامه ارسالی اقدام نمود که طی نامه کتبی از سوی بانک مورد پذیرش قرار گرفته و درخواست برگ قطعی مالیات صورت پذیرفته است. از طرفی سازمان امور مالیاتی برگ تشخیص دیگری را بر خلاف قانون و مفاد مواد ۲۶ و ۲۷ آیین نامه اجرائی ماده ۲۱۹ ق.م.م و همچنین مفاد ماده ۲۲۷ ق.م.م به مبلغ ۱,۹۷۰ میلیارد ریال صادر نموده است که با اعتراض بانک نسبت به برگ تشخیص دوم (نه برگ متمم)، در مرحله هیات حل اختلاف تجدیدنظر مالیات مربوطه تعدیل و به مبلغ ۸۹۵ میلیارد ریال کاهش یافت. با اعتراض بانک به شورای عالی مالیاتی، رای هیات تجدیدنظر نقض و پرونده به هیات حل اختلاف مالیاتی همعرض ارجاع گردیده که تا تاریخ تهیه صورت های مالی، به نتیجه نرسیده است. لازم به توضیح است بابت برخی از موارد، بانک از رای شورای عالی مالیاتی به دیوان عدالت اداری اعتراض نموده است.

۲۹-۱-۶- بابت عملکرد سال ۱۳۹۹ براساس آخرین رسیدگی‌های بعمل آمده (تعدیل شده بر اساس رای هیات حل اختلاف مالیاتی همعرض در اجرای رای شورا) معادل ۱,۴۲۸ میلیارد ریال از بانک مطالبه شده است که با اعتراض بانک به دیوان عدالت اداری و نقض رای هیات حل اختلاف مالیاتی همعرض در اجرای رای شورا، پرونده به هیات همعرض ارجاع گردیده که تا تاریخ تهیه صورت های مالی، به نتیجه نرسیده است.

۲۹-۱-۷- بابت عملکرد سال ۱۴۰۰ پس از اعتراض بانک نسبت به برگ تشخیص صادره، بر اساس رای هیات حل اختلاف مالیاتی تجدیدنظر مالیات مطالبه شده به مبلغ ۱,۸۴۳ میلیارد ریال کاهش یافت که با اعتراض بانک به شورای عالی مالیاتی، رای هیات تجدیدنظر نقض و پرونده به هیات حل اختلاف مالیاتی همعرض ارجاع گردیده که تا تاریخ تهیه صورت های مالی، به نتیجه نرسیده است. لازم به توضیح است بابت برخی از موارد، بانک از رای شورای عالی مالیاتی به دیوان عدالت اداری اعتراض نموده است.

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

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

۲۹-۱-۱۰- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۳ 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.

۲۹-۱-۱۱- مالیات عملکرد شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ 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.

۲۹-۲- مانده مالیات پرداختی در پایان سال فاقد اسناد پرداختی در وجه سازمان امور مالیاتی می‌باشد.  
 ۲۹-۳- طبق قوانین مالیاتی، بانک در سال جاری از معافیت موضوع ماده ۱۳۳ و ۱۴۵ ق.م.م استفاده نموده و برخی از درآمدها مشمول مالیات مقطوع است. (یادداشت ۳۹-۵)  
 ۲۹-۴- جمع مبالغ پرداختی و پرداختی در پایان سال مورد گزارش بالغ بر ۱۱,۲۶۳ میلیارد ریال کمتر از مجموع برگ‌های تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط به شرح زیر است که مورد اعتراض قرار گرفته، لذا بدهی بابت آنها در حساب‌ها منظور نشده است.

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۲۹-۵- اجزای اصلی هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

مالیات مربوط به صورت سود و زیان:

عملیات در حال تداوم:

شرکت اصلی		گروه	
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۴۵,۰۸۰	۱,۶۳۲,۱۹۵	۱,۵۳۳,۷۸۵	۲,۶۷۸,۵۳۱
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
۱,۱۴۵,۰۸۰	۱,۶۳۲,۱۹۵	۱,۵۳۳,۷۸۵	۲,۶۷۸,۵۳۱
.	.	.	.
۱,۱۴۵,۰۸۰	۱,۶۳۲,۱۹۵	۱,۵۳۳,۷۸۵	۲,۶۷۸,۵۳۱

مالیات جاری

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 دوره جاری

هزینه مالیات بر درآمد دوره های قبل

هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم

۲۹-۶- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ(های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۵۱۵,۱۵۵	۲۱,۲۲۷,۳۹۲	۲۷,۰۶۳,۲۷۴	۲۲,۷۴۶,۷۶۱	
۱۹,۵۱۵,۱۵۵	۲۱,۲۲۷,۳۹۲	۲۷,۰۶۳,۲۷۴	۲۲,۷۴۶,۷۶۱	
۴,۳۹۰,۹۱۰	۴,۷۷۶,۱۶۳	۶,۰۸۹,۲۳۷	۵,۱۱۸,۰۲۱	
.	.	.	.	
.	.	.	.	۳۹-۳
(۱,۹۷۰,۳۲۱)	(۲,۹۴۴,۴۰۲)	(۱,۹۷۰,۳۲۱)	(۲,۹۴۴,۴۰۲)	
(۱,۲۰۵,۶۲۸)	(۱۷۱,۸۳۱)	(۲,۴۱۹,۲۳۶)	(۳۹۲,۹۷۲)	
(۶۹,۷۴۰)	(۱۲,۵۵۰)	(۶۹,۷۴۰)	(۱۲,۵۵۰)	
(۱۴۰)	(۱۵,۱۸۵)	(۹۶,۱۵۵)	(۱۵,۱۸۵)	
.	.	.	.	
.	.	.	.	
.	.	.	۹۲۵,۶۱۸	
۱,۱۴۵,۰۸۰	۱,۶۳۲,۱۹۵	۱,۵۳۳,۷۸۵	۲,۶۷۸,۵۳۱	
۱,۱۴۵,۰۸۰	۱,۶۳۲,۱۹۵	۱,۵۳۳,۷۸۵	۲,۶۷۸,۵۳۱	

سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات

سود حسابداری قبل از مالیات

هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم و عملیات متوقف شده محاسبه

شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۲.۵ درصد شهریور سال ۱۴۰۴ با نرخ مالیات قابل

اعمال ۲۲.۵ درصد)

مالیات جاری دوره های قبل عملیات در حال تداوم

اثر درآمدهای معاف از مالیات:

سود شعب مناطق آزاد

درآمد اوراق مشارکت

درآمد سرمایه گذاریها در سهام شرکتها

درآمد فروش اموال تملیکی

درآمد فروش اموال غیرمنقول

معافیت افزایش سرمایه از محل سود تقسیم نشده (بند (ث) ماده ۱۴ قانون تامین

مالی تولید و زیر ساخت ها)

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 ۱۴۰۴ با نرخ موثر مالیات ۲۲.۵ درصد)

هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**۴۰- ذخایر و سایر پرداختنی‌ها**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	.	.	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۱۲,۶۵۰,۸۱۲	۵,۸۹۷,۴۱۱	۱۲,۶۵۰,۸۱۲	۵,۸۹۷,۴۱۱	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار-ریال
۵۸۶,۸۳۶	۷۰۰,۰۹۵	۸۵۳,۰۱۴	۱,۰۴۴,۹۴۹	حق بیمه پرداختنی
۱,۸۰۵,۸۶۸	۱,۸۰۳,۹۷۵	۱,۸۰۵,۸۶۸	۱,۸۰۳,۹۷۵	ذخیره بازخرید مرخصی
۳,۷۰۶,۵۲۵	۳,۳۹۶,۳۴۹	۴,۴۱۸,۵۳۱	۴,۴۶۰,۲۲۹	۴۰-۱ ذخیره هزینه‌های پرداختنی
۴۴۸,۲۰۸	۲۴۷,۴۱۹	۴۴۸,۲۰۸	۲۴۷,۴۱۹	۴۰-۲ حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده‌ها
۱,۶۳۲,۴۴۵	.	۱,۶۳۲,۴۴۵	.	سود تعهدی سپرده‌های ارزی
۸۰,۸۸۸,۲۶۹	۵۹,۰۳۴,۰۰۹	۷۳,۰۴۹,۳۶۱	۵۹,۰۳۴,۰۰۹	۴۰-۳ حواله ارزی مشتریان
۲۴,۶۲۱,۹۶۰	۲,۵۴۹,۰۷۳	۲۴,۶۲۱,۹۶۰	۲,۵۴۹,۰۷۳	بستانکاران موقت - مرکز مبادلات ارز
۲۲,۱۹۷,۱۶۶	۶۲,۹۷۹,۱۱۱	۲۲,۱۹۷,۱۶۶	۶۲,۹۷۹,۱۱۱	بستانکاران موقت - عملیات ارزی مشتریان
۴,۸۰۵	۴,۸۵۲	۴,۸۰۵	۴,۸۵۲	بروات و اعتبارات اسنادی ارزی
۴۰,۷۲۰	۴۰,۷۲۰	۴۰,۷۲۰	۴۰,۷۲۰	مطالبات سهامداران بابت حق تقدم استفاده نشده
۶۹۷,۱۵۳	۲,۵۷۵,۵۶۲	۶۹۷,۱۵۳	۲,۵۷۵,۵۶۲	بستانکاران شتاب
۱,۸۷۷,۰۴۵	۹۰۹,۲۸۹	۱,۸۷۷,۰۴۵	۹۰۹,۲۸۹	بستانکاران کارت هدیه
۲۳۸,۱۶۶	۳۷۹,۴۶۸	۲۳۸,۱۶۶	۳۷۹,۴۶۸	بستانکاران کارمزد معوق ضمانتنامه
۳۷۰,۳۷۷	۴۹۲,۸۳۹	۳۷۰,۳۷۷	۴۹۲,۸۳۹	چکهای در جریان وصول
۱۵۱,۱۴۰	۱۸۲,۸۵۵	۱۵۱,۱۴۰	۱۸۲,۸۵۵	بستانکاران بن کارت
۲۹۷,۰۱۵	۳۷۳,۱۵۷	۳۶۲,۱۲۶	۴۷۵,۰۰۹	سپرده حسن انجام کار پیمانکاران
۹۴,۸۴۲	۴۸۳,۰۵۹	۹۴,۸۴۲	۴۸۳,۰۵۹	پیش دریافت فروش املاک
.	.	۳۴,۰۹۰,۰۲۰	۲۱,۰۳۷,۰۹۸	۴۰-۴ حسابها و اسناد پرداختنی شرکتهای گروه از شرکتهای اشخاص
۳۸۹,۹۳۴	۳,۳۵۰,۱۹۶	۵۶۷,۹۶۹	۵۹۴,۴۱۹	بدهی به شرکتهای فرعی وابسته
۱,۵۷۵,۹۸۰	۱,۸۵۸,۰۰۴	۱,۵۷۵,۹۸۰	۱,۸۵۸,۰۰۴	بستانکاران بابت چکهای بین بانکی (رمزار) فروخته شده
۶۶۲,۰۸۱	۸۱۷,۸۳۸	۶۶۲,۰۸۱	۸۱۷,۸۳۸	بستانکاران بابت عملیات شعب
۵,۵۶۱,۹۸۷	۳,۰۵۳,۴۱۶	۵,۵۶۱,۹۸۷	۳,۰۵۳,۴۱۶	سایر بدهی‌ها
<b>۱۶۰,۴۹۹,۳۳۲</b>	<b>۱۵۱,۱۲۸,۶۹۵</b>	<b>۱۸۷,۹۷۱,۷۷۶</b>	<b>۱۷۰,۹۲۰,۶۰۱</b>	<b>جمع ذخایر و سایر پرداختنی‌ها</b>

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۴۰-۱- 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	۴۲۳,۶۴۴	-	۰	اخذ رای دیوان عدالت اداری له بانک و ارجاع به هیات همعرض
	بند پ	۴۳,۵۲۱	-	۰	اعتراض به هیات حل اختلاف مالیاتی تجدیدنظر
۱۳۹۹	بند ب	۹۶۶,۳۹۶	-	۰	اخذ رای دیوان عدالت اداری له بانک و ارجاع به هیات همعرض
	بند پ	۰	-	۰	قطعی شده
۱۴۰۰	بند ب	۱,۴۴۵,۲۲۵	-	۰	اخذ رای دیوان عدالت اداری له بانک و ارجاع به هیات همعرض
	بند پ	۱۷,۱۱۵	-	۱۷,۱۱۵	قطعی و تسویه شده

۴۰-۱-۱- بابت مالیات موضوع بند (ب) و (پ) قانون رفع موانع تولید سال‌های ۱۳۹۵ الی ۱۳۹۷ برگ قطعی صادر شده است. همچنین بابت مالیات موضوع بند (پ) قانون رفع موانع تولید سال‌های ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ نیز برگ قطعی صادر گردیده است.

۴۰-۱-۲- 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 دیوان عدالت اداری و صدور رای دیوان مذکور مبنی بر نقض رای شورای عالی مالیاتی، پرونده سال‌های مذکور به هیات حل اختلاف مالیاتی همعرض ارجاع خواهد شد. بر اساس آرای مشابه انتظار می‌رود مالیات بند (ب) سال‌های ۱۳۹۸، ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ به ترتیب برابر با مبالغ ۳۶۵,۵ میلیون ریال، ۱۸۷,۵۵۴ میلیون ریال و ۸۸۸,۰۸۷ میلیون ریال تعیین گردد. بابت مالیات بند (پ) قانون رفع موانع تولید سال‌های ۱۳۹۸ و ۱۴۰۰ به ترتیب مبالغ ۴۲,۵۲۱ میلیون ریال و ۱۷,۱۱۵ میلیون ریال از بانک مطالبه گردید که بانک نسبت به مالیات مطالبه شده سال ۱۳۹۸ اعتراض نموده که فرآیند دادرسی آن در جریان بوده و مالیات سال ۱۴۰۰ پرداخت شده است. ضمناً بابت سال ۱۳۹۹ نیز به دلیل مشمول نبودن بانک، مالیات قطعی شده برابر با صفر می‌باشد ضمناً در خصوص سال‌های ۱۴۰۱، ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ نیز از آنجائیکه مطابق جزء ۲-۶ ماده ۸ قانون برنامه هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران، بانک تا پایان سال سوم برنامه (سال ۱۴۰۵) فرصت واگذاری داری‌های مازاد خود را دارد که در این صورت سازمان امور مالیاتی کشور مکلف است اخذ مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور را تعلیق نماید.

۴۰-۱-۳- براساس ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن مصوب سال ۱۴۰۰، بانک‌ها و مؤسسات اعتباری مکلفند حداقل ۲۰ درصد از تسهیلات پرداختی نظام بانکی در هر سال را به بخش مسکن اختصاص دهند. براساس دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات احداث و نوسازی مسکن به شماره ۲۷۱۴۹۶/۰ مورخ ۱۷ آذر ۱۴۰۰ بانک مرکزی ج.ا.ی. 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 ستوانی، 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.ی. 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 از رای هیات حل اختلاف مالیاتی همعرض (در اجرای رای شورا) به دیوان عدالت اداری اعتراض نمود که برابر با رای صادره، رای هیات حل اختلاف همعرض (در اجرای رای شورا) نقض و پرونده به هیات حل اختلاف مالیاتی همعرض (در اجرای رای دیوان) 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 ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ و سال سوم اجرای قانون از تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۰۱ الی ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ بانک را مشمول مالیات دانسته و به ترتیب مبالغ ۲۷,۰۰۰ میلیارد ریال و ۲۶,۹۸۴ میلیارد ریال از بانک مطالبه نموده است که با توجه به رای صادره در پرونده مشابه سال اول اجرای قانون، مبلغ مذکور در مراجع دادرسی تعدیل خواهد شد. با عنایت به اینکه بانک نسبت به انجام تکالیف قانونی خود وفق بند ۳ مصوبه سیزدهمین جلسه شورای عالی مسکن، از این بابت بدهی مالیاتی قابل تصور نیست.

۴۰-۲- طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳۰ هیات وزیران در خصوص اصلاح آیین نامه میزان و نحوه حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها براساس نامه شماره ۹۹/۱۱/۱۳۸۵ مورخ ۳ اسفند ۱۳۹۹ صندوق ضمانت سپرده‌ها و بخشنامه شماره ۹۶/۶۸۴۶۹ مورخ ۷ خرداد ۱۳۹۶ بانک مرکزی و راهنمای نحوه محاسبه به شماره ۱۰۰۹۹۸/ت/۴۸۳۶ هـ مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۰۲ هیات وزیران و نیز بر اساس اصلاحیه جدید صندوق حق عضویت اولیه و حق عضویت سالانه برای سال‌های ۱۳۹۲ الی ۱۴۰۳ در وجه صندوق پرداخت و برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴، در حسابها ذخیره منظور گردیده است.

۴۰-۳- حواله های ارزی مشتریان عمدتاً تا تاریخ تهیه صورتهای مالی تسویه شده است.

۴۰-۴- عمدتاً بابت مبلغ ۴,۲۵۴,۱۱۸ میلیون ریال مانده حساب کارگزاران شرکت صرافی کارآفرین مربوط به صدور حوالجات ارزی درخواستی مشتریان بانک کارآفرین توسط کارگزاری صرافی می باشد که بر اساس قراردادهای فی مابین و در تاریخ صورت وضعیت مالی به حساب ایشان کارگزاری نشده بود، لیکن تا تاریخ تهیه صورتهای مالی بخش عمده آن تسویه شده است. همچنین مبلغ ۵,۳۱۵,۶۸۲ میلیون ریال بابت بدهی شرکت کارگزاری کارآفرین به اتاق پایابای سپرده گذاری مرکزی می باشد که ظرف مدت دو روز کاری تسویه گردیده است. همچنین مبلغ ۷,۱۸۰,۵۸۰ میلیون ریال بابت تامین کنندگان کالای شرکت های گروه مالی می باشد.

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

یادداشت	گروه			شرکت اصلی		
	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۲/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۲/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۵,۸۵۷,۰۴۱	۳,۹۱۴,۹۲۹	۵,۴۵۰,۸۲۲	۳,۶۴۵,۱۱۵	۳,۶۴۵,۱۱۵	۳,۶۴۵,۱۱۵
ذخیره سنوات خدمت شرکت فرعی واگذار شده	۴,۷۱۵	(۰)	(۰)	(۰)	(۰)	(۰)
پرداخت شده طی دوره	(۱۲۷,۶۹۶)	(۸۲,۴۷۳)	(۹۰,۰۴۶)	(۱۲۶,۱۷۳)	(۵۹,۳۲۳)	(۵۹,۳۲۳)
ذخیره تامین شده طی دوره	۱,۸۹۷,۵۵۱	۲,۱۳۸,۲۱۲	۱,۶۶۹,۳۶۰	۱,۹۳۱,۸۸۰	۱,۳۷۹,۷۶۵	۱,۳۷۹,۷۶۵
مانده در پایان دوره	۷,۶۲۶,۸۹۵	۵,۸۵۷,۰۴۱	۷,۰۵۰,۸۰۴	۵,۴۵۰,۸۲۲	۴,۹۶۵,۶۵۸	۴,۹۶۵,۶۵۸

۴۱-۱- ذخیره بازرخرد سنوات خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق و مزایای مستمر به ازای هر سال سنوات خدمت محاسبه گردیده است.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۴۲- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال با نام تمام پرداخت شده) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۶۰۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۶۰۰.۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال با نام تمام پرداخت شده) در پایان دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	مبلغ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
مطالبات و آورده نقدی	۱۰۰.۰۰۰	۷۰.۰۰۰	۲۳۳٪	۱۳۸۰/۰۵/۱۱
مطالبات و آورده نقدی	۲۰۰.۰۰۰	۱۰۰.۰۰۰	۱۰۰٪	۱۳۸۰/۱۰/۰۱
آورده نقدی	۳۵۰.۰۰۰	۱۵۰.۰۰۰	۷۵٪	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	۲۱۶٪	۱۳۹۹/۰۷/۱۶
مطالبات و آورده نقدی	۳۹.۵۰۰.۰۰۰	۱۲.۶۵۷.۰۱۴	۴۷٪	۱۴۰۰/۰۸/۰۳
سود انباشته و سایر اندوخته ها	۴۶.۰۰۰.۰۰۰	۶.۵۰۰.۰۰۰	۱۶٪	۱۴۰۱/۱۱/۲۳
سود انباشته و سایر اندوخته ها	۵۰.۰۰۰.۰۰۰	۴.۰۰۰.۰۰۰	۸.۷٪	۱۴۰۲/۱۲/۲۶
سود انباشته و سایر اندوخته ها	۶۰.۰۰۰.۰۰۰	۱۰.۰۰۰.۰۰۰	۲۰.۰٪	۱۴۰۳/۰۹/۲۴

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام
درصد		درصد	
۹.۶٪	۵,۷۷۲,۰۱۶,۸۰۴	۱۰.۰٪	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۹.۲٪	۵,۵۰۸,۷۹۵,۸۹۹	۸.۶٪	۵,۱۶۴,۴۱۲,۱۹۶
۷.۸٪	۴,۶۶۶,۳۷۲,۰۸۷	۷.۸٪	۴,۶۶۶,۳۷۲,۰۸۷
۶.۸٪	۴,۰۸۸,۸۹۸,۴۱۷	۷.۳٪	۴,۴۰۸,۵۳۲,۰۰۰
۵.۰٪	۲,۹۹۹,۹۹۹,۹۴۹	۵.۰٪	۲,۹۹۹,۹۹۹,۹۴۹
۵.۰٪	۲,۹۹۹,۹۹۹,۹۴۸	۵.۰٪	۲,۹۹۹,۹۹۹,۹۴۸
۵.۰٪	۲,۹۹۹,۹۹۹,۹۴۱	۵.۰٪	۲,۹۹۹,۹۹۹,۹۴۱
۵.۰٪	۲,۹۹۹,۹۹۲,۸۸۸	۵.۰٪	۲,۹۹۹,۹۹۲,۸۸۸
۴.۷٪	۲,۸۱۳,۰۸۷,۲۱۱	۴.۷٪	۲,۸۱۳,۰۸۷,۲۱۱
۱.۹٪	۱,۱۳۴,۳۲۵,۱۵۲	۳.۰٪	۱,۸۰۲,۲۷۵,۳۷۷
۱.۶٪	۹۵۲,۰۵۴,۹۳۶	۱.۶٪	۹۵۲,۰۵۴,۹۳۶
۱.۳٪	۷۷۱,۸۱۵,۵۷۶	۱.۰٪	۵۹۹,۳۹۵,۱۵۷
۱.۰٪	۵۹۹,۳۹۵,۱۵۷	۱.۰٪	۵۹۸,۸۰۰,۰۰۰
	۵۹۸,۸۰۰,۰۰۰	۶۵.۰٪	۳۹,۰۰۴,۸۱۹,۶۹۰
۶۳.۸٪	۳۸,۹۰۵,۴۵۳,۹۶۵	۱۷٪	۱۰,۲۲۷,۵۷۹,۵۶۶
۱۷.۰٪	۱۰,۲۲۷,۵۷۹,۵۶۶	۶.۴٪	۳,۸۱۶,۷۴۱,۵۳۹
۶.۳٪	۳,۶۹۳,۴۰۲,۰۸۴	۱۱.۶٪	۶,۹۵۰,۸۵۹,۳۰۵
۱۲.۰٪	۷,۱۷۳,۵۶۴,۳۸۵	۱۰۰٪	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۹۹٪	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع	

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
تعداد سهام	تعداد سهام	تعداد سهام	مانده ابتدای دوره
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
-	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	افزایش سرمایه از محل سود انباشته و سایر اندوخته ها
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده پایان دوره

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		واحدهای فرعی و وابسته
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
درصد		درصد		گروه مالی کارآفرین
۰٪	-	۰٪	-	
۰٪	-	۰٪	-	<b>جمع</b>

۴۲-۴- نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۹.۱۰٪ می باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است. بنابراین این بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی حداقل نسبت کفایت سرمایه را احراز نموده است. اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۷-۵۹ (مدیریت سرمایه) افشاء گردیده است.

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**۴۳- افزایش سرمایه در جریان**

در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱، افزایش سرمایه در جریان در بانک وجود نداشته است.

**۴۴- صرف سهام**

در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱، صرف سهام در بانک و شرکتهای تابعه آن، مورد نداشته است.

**۴۵- اندوخته قانونی**

یادداشت	گروه			شرکت اصلی		
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
مانده در ابتدای دوره	۱۹,۴۹۹,۵۰۲	۱۳,۱۹۱,۸۱۶	۱۳,۱۹۱,۸۱۶	۱۸,۹۶۰,۸۵۵	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۱۲,۷۴۰,۲۱۰
انتقال از سود قابل تخصیص	۲,۹۹۹,۲۴۴	۶,۳۰۷,۶۸۶	۲,۷۷۵,۴۸۵	۲,۹۳۹,۲۷۹	۶,۳۲۰,۶۴۵	۲,۷۵۵,۵۱۱
<b>مانده در پایان دوره</b>	<b>۲۲,۴۹۸,۷۴۷</b>	<b>۱۹,۴۹۹,۵۰۲</b>	<b>۱۵,۹۶۷,۳۰۲</b>	<b>۲۱,۹۰۰,۱۳۴</b>	<b>۱۸,۹۶۰,۸۵۵</b>	<b>۱۵,۴۹۵,۷۲۱</b>

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

**۴۶- سایر اندوخته ها**

یادداشت	گروه			شرکت اصلی		
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
مانده در ابتدای دوره	۳,۸۱۴,۲۰۳	۷,۵۸۹,۶۸۴	۷,۵۸۹,۶۸۴	.	۷,۱۳۵,۸۰۷	۷,۱۳۵,۸۰۷
کاهش	۴۲۵,۰۴۰	(۱۲۹,۸۹۶)	.	.	.	.
افزایش	۸,۲۳۰	۳,۴۹۰,۲۲۲	.	.	.	.
انتقال از سود قابل تخصیص	.	(۷,۱۳۵,۸۰۷)	۷,۷۴۰,۴۲۶	.	(۷,۱۳۵,۸۰۷)	۳,۹۳۹,۰۸۲
<b>مانده در پایان دوره</b>	<b>۴,۲۴۷,۴۷۳</b>	<b>۳,۸۱۴,۲۰۳</b>	<b>۱۵,۳۳۰,۱۱۰</b>	<b>.</b>	<b>۱۱,۰۷۴,۸۸۹</b>	<b>.</b>

۴۶-۱ به شرح توضیحات یادداشت شماره ۱۱-۷ صورتهای مالی، مطابق بخشنامه یاد شده نرخ اعلامی صرفاً منبای 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 اندوخته ها نگهداری نمایند. اندوخته یاد شده با رعایت مقررات قانونی، قابل تقسیم بین سهامداران نبوده و بانک یا موسسه اعتباری می تواند پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا. تمام یا بخشی از آن را به حساب افزایش سرمایه خود منظور نماید.

**۴۷- مزاد تجدید ارزیابی دارایی ها**

جمع	گروه			شرکت اصلی		
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۰۶/۳۱
مزاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۱,۵۶۲,۹۱۰	۱,۵۶۲,۹۱۰	۱,۵۶۲,۹۱۰	۹۵۳	۹۵۳	۹۵۳
<b>جمع</b>	<b>۱,۵۶۲,۹۱۰</b>	<b>۱,۵۶۲,۹۱۰</b>	<b>۱,۵۶۲,۹۱۰</b>	<b>۹۵۳</b>	<b>۹۵۳</b>	<b>۹۵۳</b>

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

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

تاریخ	مبلغ مزاد تجدید ارزیابی دارایی ها	افزایش سرمایه	مانده مزاد تجدید ارزیابی دارایی ها	مانده مزاد تجدید ارزیابی دارایی ها	مانده مزاد تجدید ارزیابی دارایی ها
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 گذاری های بلند مدت	.	.	.	.	.
در تاریخ .....	.	.	.	.	.
<b>جمع</b>	<b>۱۸,۴۱۰,۰۱۶</b>	<b>(۱۸,۴۰۹,۰۶۳)</b>	<b>۹۵۳</b>	<b>۹۵۳</b>	<b>۹۵۳</b>

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی سالانه دوره‌های**  
**دوره‌های شش‌ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**۴۸- سهام خزانه**

طبق ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، شرکت می‌تواند بر اساس میزان سهام شناسه، 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 دستورالعمل اجرایی خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می‌گیرد. 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	گروه					
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
خرید	-	-	۱,۳۷۵,۹۲۲,۲۲۵	۳,۵۷۶,۸۲۲	-	-
فروش	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه	-	-	-	-	-	-
حاصل خرید (فروش) طی دوره	-	-	-	-	-	-
مانده در ابتدای دوره	۳۹۱,۳۸۰,۸۲۵	(۱,۴۲۲,۹۴۱)	۳۹۱,۳۸۰,۸۲۵	(۳,۵۷۶,۸۲۲)	۳۹۱,۳۸۰,۸۲۵	(۱,۴۲۲,۹۴۱)
مانده در پایان دوره	۳۹۱,۳۸۰,۸۲۵	(۱,۴۲۲,۹۴۱)	۳۹۱,۳۸۰,۸۲۵	(۳,۵۷۶,۸۲۲)	۳۹۱,۳۸۰,۸۲۵	(۱,۴۲۲,۹۴۱)

شرح	شرکت اصلی					
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱		۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
خرید	-	-	۱,۳۷۵,۹۲۲,۲۲۵	۳,۵۷۶,۸۲۲	-	-
فروش	-	-	-	-	-	-
افزایش سرمایه	-	-	-	-	-	-
حاصل خرید (فروش) طی دوره	-	-	-	-	-	-
مانده در ابتدای دوره	۳۹۱,۳۸۰,۸۲۵	(۱,۴۲۲,۹۴۱)	۳۹۱,۳۸۰,۸۲۵	(۳,۵۷۶,۸۲۲)	۳۹۱,۳۸۰,۸۲۵	(۱,۴۲۲,۹۴۱)
مانده در پایان دوره	۳۹۱,۳۸۰,۸۲۵	(۱,۴۲۲,۹۴۱)	۳۹۱,۳۸۰,۸۲۵	(۳,۵۷۶,۸۲۲)	۳۹۱,۳۸۰,۸۲۵	(۱,۴۲۲,۹۴۱)

**۴۹- صرف سهام خزانه**

شرح	گروه															
	شرکت اصلی				۱۴۰۴/۰۶/۳۱				۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۴/۰۶/۳۱			
	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
مانده در ابتدای سال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود حاصل از فروش	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در پایان سال	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**۴۹-۱ حقوق سهامداران فاقد کنترل**

شرح	گروه		
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه	۶۹۰,۳۷۱	۶۹۰,۳۷۱	۶۹۰,۳۷۱
اندوخته قانونی و سایر اندوخته‌ها	۱,۲۱۷,۰۱۸	۹۰,۱۶۴	۷۱,۰۰۵
سود انباشته	۴,۶۴۰,۸۵۱	۴,۸۱۶,۹۱۴	۷,۵۹۱,۲۷۹
حقوق سهامداران فاقد کنترل	۶,۵۴۸,۲۴۰	۵,۵۹۷,۴۴۹	۸,۲۷۸,۶۴۲

**۵۰- اصلاح اشتباهات، تغییر در رویه‌های حسابداری و تجدید طبقه‌بندی**

**۵۰-۱ اصلاح اشتباهات:**

در دوره مورد گزارش اصلاح اشتباهاتی بابت سال‌های گذشته وجود نداشته است.

**۵۰-۲ تغییر در رویه‌های حسابداری:**

در دوره مورد گزارش، تغییر در رویه‌های حسابداری وجود نداشته است.

**۵۰-۳ تجدید طبقه‌بندی:**

طبق ویرایش ششم صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی، اصلاحی فروردین ۱۴۰۱ و بخشنامه شماره ۱۵۴۸۸۲-۲/۱۵۴۸۸۲ به تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۳۰، تغییراتی در صورت‌های مالی وجود نداشته است.

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۵۱ - نقد مصرفی در عملیات

شرکت اصلی		گروه		
شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۳۷۰,۰۷۴	۱۹,۵۹۵,۱۹۶	۲۵,۵۲۹,۴۹۰	۲۰,۰۶۸,۲۳۰	سود خالص
				<b>تعدیلات</b>
				هزینه استهلاک
۹۹۱,۳۲۳	۱,۸۱۰,۰۰۸	۱,۰۶۴,۴۸۸	۱,۹۵۱,۶۶۴	هزینه مالیات بر درآمد
۱,۱۴۵,۰۸۰	۱,۶۳۲,۱۹۵	۱,۵۳۳,۷۸۵	۲,۶۷۸,۵۳۱	خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنگشتگی کارکنان
۱,۳۲۰,۵۴۳	۱,۵۹۹,۹۸۲	۱,۳۷۶,۲۲۶	۱,۷۶۹,۸۵۵	هزینه‌های مالی
.	.	.	.	خالص سایر درآمدهای غیرعملیاتی
(۳۱۰,۵۸۰)	(۱۲۳,۲۶۴)	(۷۳۷,۳۱۱)	(۵۵,۶۸۳)	(سود) ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
(۸,۱۴۳)	(۱۲۰,۱۳)	.	(۳۹۴,۴۳۹)	خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
۱۳۳,۸۱۲	۵۶,۳۷۸	.	۱۸۱,۷۵۸	سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
.	(۸۰۳,۹۱۴)	(۷۷۸,۷۹۸)	(۷۷۰,۱۶۶)	کاهش ارزش دارایی‌ها
.	.	.	.	(سود) تسعیر ارز موجودی نقد
(۳,۹۳۹,۰۸۲)	(۶۰,۱۳۲,۱۲۱)	(۴,۰۹۶,۰۲۶)	(۶۰,۳۹۳,۰۵۰)	<b>جمع</b>
(۶۶۷,۰۴۷)	(۵۵,۹۷۲,۷۴۹)	(۱,۶۳۷,۶۳۶)	(۵۵,۰۳۱,۵۳۱)	<b>تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی</b>
(۱۱,۷۹۴,۶۹۶)	۵,۳۶۹,۳۶۵	(۱۱,۶۴۱,۳۲۵)	۴,۹۶۱,۸۶۱	افزایش بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی
۱۲۵,۸۴۱,۷۴۷	۱۸۳,۱۶۶,۲۸۴	۱۲۲,۸۷۶,۶۴۹	۱۹۲,۱۸۲,۴۲۳	(افزایش) سپرده‌های مشتریان
۳۰,۹۵۲,۹۱۶	(۹,۳۷۰,۶۳۸)	۳۲,۹۸۴,۵۳۹	(۱۷,۰۳۱,۱۷۵)	(افزایش) حصة عملیاتی ذخایر و سایر پرداختی‌ها
(۸۷,۶۷۰,۱۸۱)	۱۷,۰۹۵,۷۱۹	(۸۷,۶۷۰,۱۸۱)	۱۷,۰۹۵,۷۱۹	(افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
(۳۵,۶۴۸,۸۶۰)	(۹۸,۹۳۵,۱۱۱)	(۲۵,۳۴۶,۱۵۹)	(۱۰۰,۱۱۳,۹۹۲)	(افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۸,۴۸۱,۳۵۱)	(۴۹,۵۶۸,۵۰۹)	(۱۱,۶۰۲,۷۴۶)	(۴۹,۵۶۸,۵۰۹)	(افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۷,۱۷۶,۲۸۰)	۶۹۵,۴۰۹	۵۴۴,۵۸۶	۲,۸۵۱	کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۳۵,۹۶۸,۳۱۹	(۸,۱۵۳,۹۰۶)	۱۹,۸۸۶,۸۷۰	(۱,۵۱۵,۳۲۰)	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دریافتی‌ها
(۹,۶۴۱,۰۰۹)	(۲۵,۷۷۹,۹۵۷)	(۹,۶۴۱,۰۰۹)	(۲۵,۷۷۹,۹۵۷)	(افزایش) سپرده قانونی
۶۰۷,۵۴۷	۶,۳۰۵,۴۵۲	(۲,۵۸۵,۷۶۲)	(۱,۲۴۱,۱۵۲)	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها
.	.	(۳۷۰,۷۸۱)	.	(افزایش) سرقفلی
۳۲,۹۵۸,۱۵۱	۲۰,۸۲۴,۱۰۹	۲۷,۴۳۴,۶۸۲	۱۸,۹۹۲,۷۴۹	<b>جمع</b>
۵۰,۶۶۱,۱۷۹	(۱۵,۵۵۳,۴۴۳)	۵۱,۳۲۶,۵۳۶	(۱۵,۹۷۰,۵۵۲)	<b>نقد مصرفی در عملیات</b>

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

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

**۵۳- معاملات غیرنقدی**

معاملات غیرنقدی طی دوره به شرح زیر است:

یادداشت	شرکت اصلی		گروه	
	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱
۵۳-۱	۱۷,۰۰۳,۵۳۰	۲,۴۶۲,۴۵۵	۱۷,۰۰۳,۵۳۰	۲,۴۶۲,۴۵۵
	.	.	۲۹,۸۹۶	.
	.	.	۷۴۰	.
	<b>۱۷,۰۰۳,۵۳۰</b>	<b>۲,۴۶۲,۴۵۵</b>	<b>۱۷,۰۳۴,۱۶۶</b>	<b>۲,۴۶۲,۴۵۵</b>

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

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

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده بدهی پس از تملیک
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۳,۱۰۴,۲۷۹	(۲,۲۸۳,۳۷۶)	.	۳,۲۲۴	۸۲۴,۱۲۸
ملک تجاری / مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۷۶	(۷۶)	.	.	.
زمین	مشتری غیر مرتبط	۴۵۲	(۴۵۲)	.	.	.
اداری	مشتری غیر مرتبط	۷۸۱,۹۲۰	(۱۷۸,۲۵۱)	.	.	۶۰۳,۶۶۹
تجاری	مشتری غیر مرتبط	۳۰۰	(۳۰۰)	.	.	.
<b>جمع</b>		<b>۳,۸۸۷,۰۲۸</b>	<b>(۲,۴۶۲,۴۵۵)</b>	<b>.</b>	<b>۳,۲۲۴</b>	<b>۱,۴۲۷,۷۹۷</b>

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**

**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**

**سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۴۰۳**

**۵۴- اقلام زیر خط**

۵۴-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

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

**شرکت اصلی و گروه**

نوع ارز	مانده در ابتدای دوره			گشایش (یا افزایش تعهد) شده طی دوره			واریز (ابطال) شده طی دوره			اثر تغییرات نرخ طی دوره			مانده در پایان دوره		
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
دیداری															
یورو	۱۰	۲,۸۹۸,۵۱۸	۲,۱۵۶,۶۰۲	۱	۶,۱۰۰,۰۰۰	۴,۵۳۸,۶۲۰	(۱۰)	(۸,۹۸۷,۷۱۸)	(۶,۰۰۴,۲۷۲)		(۶۸۲,۱۷۰)		۲۱	۱۰,۸۰۰	۸,۷۸۰
<b>جمع دیداری</b>		<b>۲,۸۹۸,۵۱۸</b>	<b>۲,۱۵۶,۶۰۲</b>		<b>۶,۱۰۰,۰۰۰</b>	<b>۴,۵۳۸,۶۲۰</b>		<b>(۸,۹۸۷,۷۱۸)</b>	<b>(۶,۰۰۴,۲۷۲)</b>		<b>(۶۸۲,۱۷۰)</b>			<b>۱۰,۸۰۰</b>	<b>۸,۷۸۰</b>
مدت دار															
یوان چین															
<b>جمع مدت دار</b>															
<b>جمع</b>		<b>۲,۱۵۶,۶۰۲</b>	<b>۴,۵۳۸,۶۲۰</b>			<b>۴,۵۳۸,۶۲۰</b>		<b>(۶,۰۰۴,۲۷۲)</b>	<b>(۶۸۲,۱۷۰)</b>					<b>۸,۷۸۰</b>	<b>۸,۷۸۰</b>

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

**شرکت اصلی و گروه**

نوع اعتبار	مانده در ابتدای دوره		گشایش شده طی دوره		واریز (ابطال) شده طی دوره		مانده در پایان دوره	
	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی
دیداری	۴	۱,۹۴۵,۸۴۸	۱۰	۱۳,۵۳۰,۱۶۱	(۷)	(۶,۱۱۸,۱۳۰)	۷	۹,۳۵۷,۸۷۹
مدت دار	۵۴	۶,۸۹۹,۴۲۲	۵۱	۱۶,۱۰۹,۹۶۲	(۳۲)	(۱۴,۰۶۶,۹۷۹)	۷۳	۸,۹۴۲,۴۰۵
<b>جمع</b>		<b>۸,۸۴۵,۲۷۰</b>		<b>۲۹,۶۴۰,۱۲۳</b>		<b>(۲۰,۱۸۵,۱۰۸)</b>		<b>۱۸,۳۰۰,۲۸۴</b>

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۱۵,۲۳۳,۲۳۶	۲۰,۴۷۳,۷۸۹	۱۵,۶۳۵,۴۵۶	۱۹,۲۳۲,۳۴۸	یورو
۷۴۱,۹۴۸	۴,۰۰۰,۰۰۰	۷۵۳,۸۷۶	۴,۰۰۰,۰۰۰	درهم
<b>۱۵,۹۷۵,۱۸۴</b>		<b>۱۶,۳۸۹,۳۳۲</b>		<b>جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی</b>

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

شرکت اصلی و گروه		تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰۷,۹۳۱,۰۳۹	۴۸۶,۴۲۱,۵۰۹		

۵۴-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی و گروه		تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۶,۱۵۲,۱۴۵	۷۷,۵۵۹,۰۸۲		
۵۵۵,۸۹۰	۵۶۷,۶۷۱		
۴۷۸	۵۲۰		
۳۶,۳۰۹,۴۱۹	۴۵,۸۰۲,۶۲۸		
۴۹۲,۱۵۳	۲,۴۶۷,۴۶۴		
<b>۱۰۳,۵۱۰,۰۸۴</b>	<b>۱۲۶,۳۹۷,۳۶۴</b>		

۵۴-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی و گروه		تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۴۱,۳۴۲	۴۹۰,۰۰۰		
<b>۵۴۱,۳۴۲</b>	<b>۴۹۰,۰۰۰</b>		

۵۴-۵- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه

شرکت اصلی و گروه		سپرده	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۲۹۹,۰۸۳	۷,۱۰۲,۹۳۸		
۳۶۰,۰۰۰	۲,۹۶۹,۷۱۱		
۱۳,۱۱۰,۹۹۶	۷,۴۱۴,۲۴۰		
۴۰۵,۲۹۵,۷۳۸	۴۸۹,۲۸۶,۹۴۱		
۱۲,۸۴۲,۲۷۷	۱۴,۳۴۶,۰۷۷		
۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴	۵۲۱,۱۱۹,۹۰۶		
.	.		
<b>۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴</b>	<b>۵۲۱,۱۱۹,۹۰۶</b>		

جمع تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه

جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**

**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**

**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**۵۵- تعهدات سرمایه ای، بدهی های احتمالی و دارایی های احتمالی**

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

شرکت اصلی		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸۴	۵,۹۷۶	بازسازی شعبه
۵۰۴,۶۹۰	۱۵۰,۹۶۰	خرید خودپرداز و چاپگر
۱۰۱,۶۲۴	۱۰۱,۶۲۴	خرید دوربین مداربسته
۱۲,۶۰۰	۱۲,۶۰۰	خرید شعبه
۵۱,۱۶۰	۱۱۲,۰۳۵	خرید نرم افزار
۴۲,۲۲۰	.	خرید دیزل ژنراتور
۴۴۱	۳۵,۷۶۲	نظارت بر اجرای صحیح عملیات حفاظت الکترومغناطیس
۷۴,۴۸۱	۳۷۲,۱۲۸	خرید تجهیزات
.	۵۷,۶۷۵	خرید سامانه مدیریت امنیت اطلاعات
.	۵۲۸,۴۱۴	خرید ملک
.	۱,۱۶۴	حق الزحمه نظام مهندسی ساختمان بلوار سجاد مشهد
۹۷,۲۱۷	۷۹,۲۶۸	خرید خدمات چاپ کتاب و صحافی
۲۷,۴۸۵	۱۹,۸۲۴	پرداخت حق الزحمه خدمات چاپ کتاب و صحافی
.	۲۳,۷۲۳	پرداخت عوارض شهرداری ارومیه
<b>۹۱۲,۴۰۲</b>	<b>۱,۵۰۱,۱۵۳</b>	<b>جمع</b>

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

۵۵-۲-۱- از بابت مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن برای سال های اول تا سوم اجرای قانون، سازمان امور مالیاتی مجموعاً مبلغ ۷۴,۹۸۴ میلیارد ریال از بانک مطالبه نموده است. با توجه به اعتراض بانک، فرآیند دادرسی مالیاتی به منظور تعدیل مالیات های یاد شده در جریان می باشد که تا تاریخ تهیه صورتهای مالی، نتیجه نهایی مشخص نگردیده است.

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

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

۵۵-۲-۴- مالیات عملکرد، ارزش افزوده و بدهی های احتمالی شرکتهای گروه به شرح زیر می باشد:

**شرکت کارگزاری کارآفرین:**

مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۴۰۲ قطعی و تسویه گردیده است. برای عملکرد سال ۱۴۰۳ با توجه به مالیات ابرازی مبلغ ۵۱,۹۳۵ میلیون ریال درحسابها لحاظ گردیده که تا تاریخ تایید صورت های مالی مورد رسیدگی قرار نگرفته است. برای دوره مورد گزارش با توجه به برخورداری از معافیت های قانونی، ذخیره در حساب ها لحاظ شده است.

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات و بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت، سایر بدهی احتمالی تعهدات سرمایه ای احتمالی می باشد.

**شرکت ابنیه گسترکارآفرین:**

مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۴۰۰ قطعی و تسویه گردیده است. بابت سال مالی ۱۴۰۱ معادل مبلغ ۱۰,۳۲۵ میلیون ریال برگه تشخیص صادر شده است و مورد اعتراض شرکت واقع شده که نتایج آن مشخص نشده است. بابت سال مالی ۱۴۰۲ معادل مبلغ ۲۵,۶۹۴ میلیون ریال برگه تشخیص صادر شده است مورد اعتراض شرکت واقع شده که نتایج آن مشخص نشده است. همچنین بابت سال مورد گزارش با توجه به زیان عملیاتی ذخیره مالیات عملکرد شناسایی نشده است. بابت دوره مالی منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ با توجه به زیان عملیاتی ذخیره ای در دفاتر شناسایی نشده است. مالیات و عوارض بر ارزش افزوده، مالیات حقوق، عملکرد و ماده ۱۶۹ تا پایان سال ۱۴۰۰ قطعی و تسویه گردید. مضافاً دفتر شرکت از تاریخ تاسیس مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است. با توجه به رسیدگی سال مالی ۱۴۰۱، برگ تشخیص مالیات حقوق به مبلغ ۲۰,۲۹۹ میلیون ریال، برگ مطالبه جرائم موضوع ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م به مبلغ ۱۵۹ میلیون ریال، برگ مطالبه مالیات بر ارزش افزوده به مبلغ ۱۱,۶۱۸ میلیون ریال صادر گردیده شرکت مراتب اعتراض خود را اعلام و ثبت نموده و قبوض پرداختی بابت مالیات ارزش افزوده سال مذکور با توجه به عدم اعمال در برگه مطالبه مذکور معادل ۱۰,۶۰۰ میلیون ریال به سازمان امور مالیاتی تحویل گردیده است. بابت سایر موارد ذخایر کافی در حساب ها موجود می باشد. با توجه به رسیدگی سال مالی ۱۴۰۲، برگ تشخیص مالیات حقوق به مبلغ ۱۱,۲۸۷ میلیون ریال، برگه جرائم ماده ۲۲ قانون پایانه ها و سامانه مودیان به مبلغ ۱۹,۹۴۰ میلیون ریال با عنایت به بخشنامه شماره ۲۰۰/۱۴۰۴/۵۰۷ مورخ ۱۴۰۴/۰۶/۱۵ تا ۸۵٪ شامل بخشودگی خواهد شد، برگه مطالبه مالیات بر ارزش افزوده دوره پاییز به مبلغ ۲,۱۵۱ میلیون ریال صادر گردیده که شرکت مراتب اعتراض خود را اعلام و ثبت نموده و قبوض پرداختی بابت مالیات بر ارزش افزوده سه دوره سال مذکور معادل ۲۰,۲۲۷ میلیون ریال با توجه به عدم اعمال در برگ مطالبه مذکور به سازمان امور مالیاتی تحویل گردیده است. بابت سایر موارد ذخایر کافی در حساب ها موجود می باشد.

**شرکت صرافی کارآفرین:**

مالیات عملکرد شرکت به استثنای جرائم عملکرد سال ۱۳۹۶ تا پایان سال ۱۴۰۱ قطعی و به طور کامل تسویه شده است. بابت مالیات جرائم عملکرد سال ۱۳۹۶ و سال ۱۴۰۳ و دوره مالی مورد گزارش، ذخیره لازم براساس درآمد مشمول مالیات ابرازی محاسبه و در حسابها منظور شده است. برای عملکرد سال مالی مورد گزارش براساس مبالغ ابرازی و اعمال معافیت های قانونی، ذخیره لازم در حسابها منظور شده است. مالیات و عوارض بر ارزش افزوده تا پایان سال ۱۴۰۲ به استثنای سال ۱۳۹۶، ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ قطعی و تسویه شده است. مالیات بر ارزش افزوده سال ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۱ نیز مورد رسیدگی قرار گرفته و که به آن اعتراض و در جریان رسیدگی هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی است. از بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده سال مزبور و سال های قبل معادل ۱۷۱ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. مالیات حقوق تا سال ۱۴۰۲ رسیدگی و برگ قطعی برای آن صادر گردیده که ترتیب پرداخت آنها صورت گرفته است. مالیات تکلیفی تا سال ۱۴۰۱ رسیدگی و برگ قطعی آن صادر گردیده، جرائم موضوع ماده ۱۶۹ مکرر تا سال ۱۴۰۲ به استثنای سال های ۱۳۹۶، ۱۳۹۸ و ۱۴۰۰ قطعی و تسویه شده است. جرائم موضوع ماده ۱۶۹ سال های مزبور ضمن تقاضای بخشودگی ذخیره کافی در حساب ها لحاظ گردیده است. از بابت مالیات سال ۱۳۹۶ برگ تشخیص متمم اظهارنامه ارزش افزوده و برگ متمم مطالبه جرائم موضوع ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م و برگ تشخیص متمم عملکرد به ترتیب به مبالغ ۲۱,۴۸۷ و ۹۱۸ و ۲,۱۴۱ میلیون ریال صادر گردیده که مورد اعتراض شرکت قرار گرفته است و پرونده در جریان رسیدگی هیات های حل اختلاف مالیاتی قرار دارد. دفاتر شرکت درخصوص رعایت مقررات سازمان تامین اجتماعی از ابتدای شروع فعالیت در سال ۱۳۹۰ تا کنون مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است. به موجب قوانین فعلی رسیدگی به عملیات شرکت صرفاً برای سال آخر به لحاظ قانون بیمه تامین اجتماعی امکان پذیر می باشد.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**شرکت گروه مالی بانک کارآفرین:**

مالیات عملکرد سال های ۱۴۰۱ و ماقبل آن توسط سازمان امور مالیاتی رسیدگی شده است و تماماً قطعی و پرداخت گردیده است. کلیه درآمدهای سرمایه گذاری های این شرکت در سال ۱۴۰۳ و دوره 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. شرکت نسبت به مالیات تشخیصی برای عملکرد سال مالی ۱۴۰۲ اعتراض کرده و موضوع توسط هیات حل اختلاف مالیاتی در دست رسیدگی است. بابت مالیات عملکرد سال مالی

**شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین:**

مالیات عملکرد تا پایان سال ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است. بابت عملکرد سال ۱۴۰۰ برگ تشخیصی به مبلغ ۱۳.۶۹۳ میلیون ریال صادر گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و بر اساس رأی هیات بدوی به علت نقض رسیدگی صورت گرفته در مرحله اجرای قرار جهت رسیدگی مجدد می باشد. بابت مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ با توجه به زیان های وارده شرکت فاقد درآمد مشمول مالیات بوده فلذا ذخیره ای در حسابها منظور نگردیده است. لیکن اعتراض نسبت به برگ تشخیص انجام شده و بر اساس رأی هیات بدوی به علت نقض رسیدگی صورت گرفته در مرحله اجرای قرار جهت رسیدگی مجدد می باشد. بابت مالیات عملکرد سال مالی ۱۴۰۳، تاکنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است. بابت مالیات عملکرد دوره مالی مورد گزارش، با توجه به اینکه شرکت فاقد درآمد مشمول مالیات می باشد فلذا ذخیره ای در حسابها منظور نگردیده است. با توجه به عدم وجود تفاوت های زمانی و نبود زیان تایید شده سنوات قبل، دارایی ها و بدهی های مالیات انتقالی وجود ندارد. لازم به توضیح است که بخشی از مبلغ مالیات تشخیصی شرکت شامل مالیات بر درآمد اجاره می باشد که مبالغ پرداختی در پیش پرداخت مالیات اجاره (یادداشت ۱۶) به مبلغ ۴۶.۳۱۰ میلیون ریال انعکاس یافته است. شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین که از بابت دوره ۶ ماهه جاری (۱۴۰۴/۰۴/۳۱) مبلغ ۸۳ میلیارد ذخیره مالیات محاسبه نموده و تا پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۳/۱۰/۳۰ قطعی و تسویه شده است. ضمناً مالیات ابرازی سال قبل به مبلغ ۵۴ میلیارد ریال نیز در موعد مقرر طی دوره جاری پرداخت شده است. شرکت توسعه نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین از بابت سالهای مالی منتهی به ۳۰ دی ماه ۱۴۰۰ و ۱۴۰۲ جمعاً مبلغ ۸۷ میلیارد ریال مطالبه شده که مبلغ ۴ میلیارد ریال آن پرداخت و مبلغ ۳۳ میلیارد ریال نیز ذخیره در حسابها موجود است. هیات مدیره آن شرکت معتقد است مازاد ۵۰ میلیارد ریال مطالبه شده قابل دفاع است. از بابت سال مالی ۱۴۰۳/۱۰/۳۰ مبلغ ۱۰ میلیارد ریال ابراز شده که طی دوره جاری پرداخت شده است. بابت دوره جاری ۶ ماهه نیز مبلغ ۱.۵۳۷ میلیون ریال ابراز شده است. شرکت عصر امین کارآفرین از بابت سال ۱۴۰۲ مبلغ ۵۷۹ میلیون ریال مطالبه گردیده که در حال اعتراض است. ضمناً بابت سال ۱۴۰۳ و دوره شش ماهه جاری نیز با توجه به معافیتها ذخیره ای لحاظ نشده است. شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان از بابت سال ۱۳۹۹ که مبلغ ۵۶۰ میلیون ریال مطالبه و ذخیره در حسابها منظور شده است. بابت عملیات سال ۱۴۰۳ و دوره شش ماهه جاری نیز با توجه به معافیتها ذخیره ای در حسابها لحاظ نشده است.

۵۵-۳- دارایی های احتمالی شرکت به شرح زیر است:

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

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

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

۵۶-۱- هرگونه تغییر در سرمایه ثبتی

مورد ندارد.

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

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

۵۶-۳- تغییر مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره

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

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

مورد ندارد.

۵۶-۵- هرگونه تحصیل، ادغام یا تجزیه

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

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

مورد ندارد.

**۵۷- سود سهام پیشنهادی**

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

**۵۸- مطالبات سوخت شده**

مورد ندارد.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

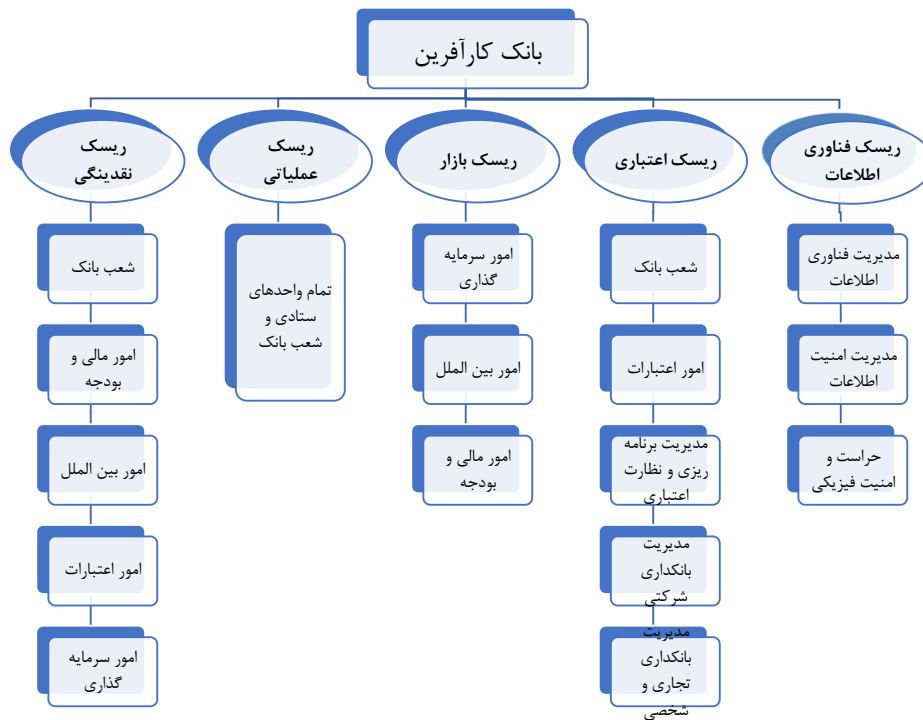
**۵۹- تشریح ریسک‌های بانک**

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

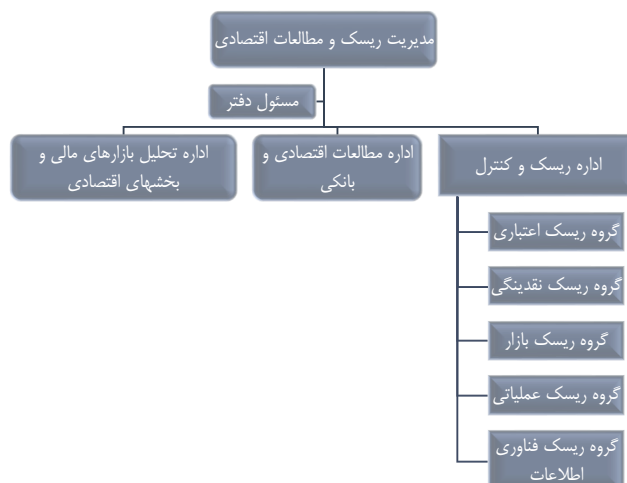
- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی
- ریسک فناوری اطلاعات

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

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



**۵۹-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک**



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**بازرسی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**۵۹-۳- ریسک اعتباری**

**۵۹-۳-۱- 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.

**۵۹-۳-۲- سیاستها و خط‌مشی‌های اعتباری**

سیاستها و خط‌مشی‌های 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 خط‌مشی اعتباری سالانه تصویب و یا مقررات و فرایندهای قبلی را متناسب با آخرین خط‌مشی و سیاست‌های 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 مناسب‌ترین مشتریان استفاده می‌نماید. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی همگام با مدیریت برنامه ریزی و نظارت اعتباری و مدیریت اعتبارات مجموعه‌ای 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. نمونه‌ای 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 کفایت وثایق ثبت شده برای مشتریان اعتباری
۷. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان مشتریان اعتباری
۸. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان اشخاص مرتبط با بانک
۹. ارزیابی عملکرد اعتباری مراجع مختلف تصمیم‌گیری اعتباری در بانک
۱۰. کنترل حدود اختیارات شعب و ارکان اعتباری
۱۱. رتبه بندی زیر بخشهای صنعت به تفکیک کدهای ISIC
۱۲. بررسی تمرکز ریسک اعتباری به تفکیک بخشهای مختلف اقتصادی و زیر بخش صنعت
۱۳. بررسی عملکرد بازپرداخت تسهیلات با توجه به کیفیت وثایق
۱۴. پایش بینی و بررسی نسبت تسهیلات غیرجاری
۱۵. تهیه گزارش شناسنامه اعتباری مشتریان بزرگ تسهیلاتی بانک

**۵۹-۳-۳- 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 گروه‌های 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 مدیریت‌های 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 ۱۴۰۴**

**۴-۳-۵۹- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات**

حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات در بانک کارآفرین سالانه مورد بازنگری قرار گرفته و آخرین حدود مصوب در قالب «خط مشی اعتباری سالانه» در سطح کل بانک ابلاغ 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		ضمانت نامه ها و اعتبار اسنادی داخلی		مجموع تسهیلات	ارکان اعتباری
		تعهدات	تسهیلات		
مبالغ بالاتر		مبالغ بالاتر			هیات مدیره
۱۴,۰۰۰	۸,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۶,۰۰۰		هیات عامل
-	-	۳,۰۰۰	۸۰۰		کمیته اعتباری مرکز

## بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

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

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

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

۱. شعب مسئولیت اولیه برای پذیرش مشتری، تهیه گزارش‌های اعتباری و دریافت گزارش رتبه بندی مشتری، استعلام از سامانه های موجود و نگهداری اطلاعات را برعهده دارند. رتبه بندی مشتریان توسط سامانه داخلی بانک که توسط واحد ریسک طراحی شده است با استفاده از مدل های آماری به تفکیک سه گروه مشتریان حقیقی، حقوقی ساختمانی و حقوقی غیر ساختمانی انجام 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 اظهارنظر 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.

#### ۷-۳-۵۹- تحلیل کیفیت اعتباری

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها*		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۷۹۶,۸۱۹	۱۷۳,۲۵۹,۴۲۳	۶۷,۴۳۶,۲۰۹	۱۱۶,۹۸۱,۹۱۹	۲,۵۳۸,۶۱۳	۶,۰۴۹,۶۴۱
درجه ۱- ریسک کم		۱۰	۸۴۶,۵۳۷	۴۰۳,۳۹۳,۲۸۴	۴۷۸,۷۴۳,۴۴۴
درجه ۲- ریسک متوسط		۷,۵۶۷,۱۹۳	۷,۵۶۷,۱۹۳	۲۸,۹۷۶,۱۹۷	۳۶,۳۲۶,۸۲۱
درجه ۳- ریسک زیاد		.	.	.	.
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن		۵,۲۷۵,۶۵۲	.	.	.
جمع مبلغ ناخالص	۱,۰۰۶,۷۴۵,۶۸۹	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۱۲۵,۳۹۵,۶۴۹	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴	۵۲۱,۱۱۹,۹۰۶
ذخیره کاهش ارزش	(۵۳,۹۸۴,۴۵۵)	.	.	.	.
خالص مبلغ دفتری	۹۵۲,۷۶۱,۲۳۵	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۱۲۵,۳۹۵,۶۴۹	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴	۵۲۱,۱۱۹,۹۰۶
	(۴۹,۷۷۰,۸۹۸)				
	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹				

\* 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 و مشتریان فاقد رتبه اعتباری

درجه ۳: مشتریان با رتبه های E ، D و مشتریان با تسهیلات غیر جاری طبقه معوق و مشکوک الوصول

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

\*\*\*برای بررسی و تحلیل کیفیت اعتباری سرمایه‌گذاری‌ها از منظر ریسک مقدار بهای تمام‌شده سرمایه‌گذاری در هر بخش در نظر گرفته شده است و تقسیم‌بندی 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

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

تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۵۳,۶۵۷,۰۲۴	۸۵۷,۲۶۰,۹۵۳	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴	۵۲۱,۱۱۹,۹۰۶
جاری		.	.
سررسید گذشته	۲,۶۵۵,۷۴۱	.	.
معوق	۱۰,۳۵۴,۴۸۹	.	.
مشکوک	۳۷,۲۶۳,۷۴۸	.	.
جمع مبلغ ناخالص	۱,۰۰۶,۷۴۵,۶۸۹	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴	۵۲۱,۱۱۹,۹۰۶
ذخیره کاهش ارزش	(۵۳,۹۸۴,۴۵۵)	.	.
خالص مبلغ دفتری	۹۵۲,۷۶۱,۲۳۵	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴	۵۲۱,۱۱۹,۹۰۶
	(۴۹,۷۷۰,۸۹۸)		
	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹		

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>منتشره توسط دولت و بانک مرکزی</b>
		اسناد خزانه اسلامی-آزاد
۲,۷۳۱,۰۸۱	۱۶,۰۴۹,۷۹۱	اسناد خزانه اسلامی-وثیقه عملیات باز ارز
۲۷,۵۰۲,۴۱۴	۵,۱۸۴,۳۲۱	اوراق مرابحه عام دولت-آزاد
۶,۸۴۷,۲۵۹	۸۱,۹۳۱,۳۷۰	اوراق مرابحه عام دولت-وثیقه عملیات باز ارز
۳۰,۱۵۰,۶۹۹	۱۳,۶۳۴,۴۸۰	<b>جمع</b>
۶۷,۲۳۱,۴۵۳	۱۱۶,۷۹۹,۹۶۲	<b>منتشره توسط بخش غیردولتی</b>
		صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین
۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین
۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردان کارگزاری کارآفرین - ولکار
۹۸,۷۵۶	۷۵,۹۵۸	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی حامی نوآفرین فاین تک-ولکار
۴۹,۹۹۹	۴۹,۹۹۹	<b>جمع</b>
۳۰۴,۷۵۵	۱۸۱,۹۵۷	<b>جمع کل</b>
۶۷,۴۳۶,۳۰۹	۱۱۶,۹۸۱,۹۱۹	

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>
		نقد
۱,۱۹۹,۴۹۰	۵۷۰,۰۷۸	سپرده ریالی
۱۲۳,۴۴۱	۳۴۹,۵۲۸	اموال غیر منقول رهن بانک
۳۲,۹۷۸,۰۴۱	۳۵,۵۶۲,۵۲۸	ماشین آلات
۳۲۷,۴۶۰	۳۲۷,۴۶۰	ضمانتنامه
۷۳,۲۰۶	۶۴,۷۷۵	چک وصولی و چک وثیقه مضاعف
۱۳۸,۰۹۴,۵۳۷	۱۵۲,۷۹۷,۴۵۹	سفته
۹۳,۴۶۲,۵۶۴	۱۱۱,۹۶۱,۷۲۳	قرارداد لازم الاجرا
۱۴۸,۷۵۰,۸۴۹	۱۷۲,۸۰۹,۳۸۶	صندوق سرمایه گذاری
۳۶,۴۶۷	۱۴,۶۴۴	سایر
۱,۰۹۹,۱۲۶	۹۷۵,۲۷۳	<b>جمع وثایق مشتریان حقیقی</b>
۴۱۶,۱۴۵,۱۸۲	۴۷۵,۴۳۲,۸۵۳	<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>
		نقد
۸۵۰,۹۷۲	۸۷,۹۲۲	اوراق سهام سریع المعامله
۴۶,۶۹۰,۵۱۳	۴۲,۳۱۰,۶۳۷	سپرده ریالی
۱۰۴,۷۹۷	۳۳۹,۵۶۱	اموال غیر منقول رهن بانک
۵۹,۴۶۱,۵۳۱	۷۵,۳۸۸,۶۵۹	ماشین آلات
۲,۳۹۱,۰۰۰	.	ضمانتنامه
۴,۲۱۱,۳۵۱	۵,۸۱۴,۹۶۰	چک وصولی و چک وثیقه مضاعف
۹۷۶,۳۵۶,۶۱۷	۱,۳۴۱,۱۲۷,۷۹۰	سفته
۲۱۰,۲۲۵,۸۳۳	۲۲۹,۱۳۹,۸۵۱	قرارداد لازم الاجرا
۸۱۸,۵۶۳,۲۶۱	۱,۰۰۰,۷۱۸,۷۶۲	سایر
۶,۷۴۶,۴۵۴	۱۱,۵۹۳,۱۸۷	<b>جمع وثایق مشتریان حقوقی</b>
۲,۱۲۵,۶۰۲,۳۳۰	۲,۷۰۶,۵۲۱,۳۲۸	<b>جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری</b>
۲,۵۴۱,۷۴۷,۵۱۲	۳,۱۸۱,۹۵۴,۱۸۱	

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>
۲,۹۱۵,۷۰۵	۳,۱۸۹,۱۲۵	کمتر از ۵۰ درصد
۳,۳۷۹,۰۳۷	۷,۰۵۵,۱۰۴	۵۱ تا ۷۰
۳,۲۸۹,۷۱۹	۳,۹۹۰,۳۶۴	۷۱ تا ۹۰
۲,۹۶۰,۱۴۵	۲,۲۲۴,۳۰۲	۹۱ تا ۱۰۰
۹۸,۹۳۳,۴۳۱	۱۱۴,۲۳۹,۹۰۰	بالاتر از ۱۰۰ درصد
<b>۱۱۱,۴۷۸,۰۳۶</b>	<b>۱۳۰,۶۹۸,۷۹۵</b>	<b>جمع</b>
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>
۶,۴۰۱,۴۱۳	۶,۰۵۸,۰۳۲	کمتر از ۵۰ درصد
۱۱,۲۶۲,۶۳۶	۱۵,۳۹۵,۴۸۲	۵۱ تا ۷۰
۸,۰۷۶,۱۱۰	۶,۴۰۳,۸۴۲	۷۱ تا ۹۰
۳,۷۱۲,۱۵۸	۶,۳۹۹,۱۴۷	۹۱ تا ۱۰۰
۷۱۵,۳۵۸,۲۲۶	۷۸۷,۸۰۵,۹۳۷	بالاتر از ۱۰۰ درصد
<b>۷۴۴,۸۱۰,۵۴۳</b>	<b>۸۲۲,۰۶۲,۴۴۰</b>	<b>جمع</b>
<b>۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹</b>	<b>۹۵۲,۷۶۱,۲۳۵</b>	<b>جمع کل</b>

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**۵۹-۳-۸- تمرکز ریسک اعتباری**

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

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

یادداشت	تسهیلات اعطایی		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار استنادی	
	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مبلغ دفتری	۹۵۲,۷۶۱,۲۳۵	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۱۲۵,۳۹۵,۶۴۹	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۵۲۱,۱۱۹,۹۰۶	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴
میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی						
۵۹-۳-۸-۱-۱- صنعت	۴۶۱,۲۷۷,۴۱۹	۵۱۲,۶۶۴,۲۷۲	۸۴۶,۵۲۶	.	۲۳۸,۴۵۹,۸۳۴	۲۰۶,۴۸۸,۱۴۸
مسکن	۳۷,۶۵۱,۹۴۲	۳۰,۸۶۵,۵۳۸	۲۴,۴۶۹	۲۴,۴۶۹	۱۲۷,۳۹۰,۴۷۱	۱۰۷,۱۶۲,۴۰۴
بازرگانی	۲۴۵,۸۵۸,۱۵۰	۱۲۹,۱۲۳,۵۶۴	.	.	۲۱,۷۱۴,۶۵۸	۳۳,۰۳۹,۱۰۷
خدمات	۱۵۳,۱۳۹,۲۱۲	۱۲۹,۶۷۶,۳۶۳	۱,۷۴۹,۷۶۶	۱,۷۴۷,۵۶۶	۱۰۵,۹۶۹,۴۵۹	۵۹,۵۸۶,۷۰۱
کشاورزی	۲۳,۳۴۵,۸۳۱	۲۰,۷۰۸,۲۴۰	.	.	۳,۹۷۴,۶۷۲	۴,۲۲۰,۹۹۸
واسطه‌گری مالی و بانکها	۳۱,۴۸۸,۶۸۰	۳۳,۲۵۰,۶۰۱	۱۲۲,۷۷۴,۸۸۸	۷۳,۲۳۱,۳۷۷	۲۳,۶۱۰,۸۱۱	۲۴,۴۱۰,۷۳۷
جمع	۹۵۲,۷۶۱,۲۳۵	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۱۲۵,۳۹۵,۶۴۹	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۵۲۱,۱۱۹,۹۰۶	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴
میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور						
داخل کشور	۹۵۲,۷۶۱,۲۳۵	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۱۲۵,۳۹۵,۶۴۹	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۵۲۱,۱۱۹,۹۰۶	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴
جمع	۹۵۲,۷۶۱,۲۳۵	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۱۲۵,۳۹۵,۶۴۹	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۵۲۱,۱۱۹,۹۰۶	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>تسهیلات</b>
		پیمانکاری
۲۹۸,۵۴۷	۱,۹۲۳,۲۲۹	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۷۰,۶۵۱,۸۶۶	۷۰,۷۰۷,۲۲۹	خودرو
۵۲,۲۸۲,۲۵۵	۶۹,۹۰۶,۲۳۴	صنایع معدنی و فلزی
۵۳,۳۵۰,۵۶۲	۵۲,۴۵۹,۴۸۳	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۱۱,۷۵۵,۳۰۷	۱۱,۹۳۸,۲۹۸	غذایی و دارویی
۹۰,۵۰۹,۸۲۹	۹۴,۳۳۵,۳۱۲	انرژی
۲۲,۱۹۳,۴۳۳	۲۵,۳۰۵,۰۷۲	سایر
۲۱۱,۶۲۲,۴۷۴	۱۳۴,۷۰۲,۵۶۲	<b>جمع</b>
۵۱۲,۶۶۴,۲۷۲	۴۶۱,۲۷۷,۴۱۹	
		<b>سرمایه‌گذاری‌ها</b>
		صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
.	۱۹۵,۲۰۵	سیمان، آهک، گچ
.	۱۹۹,۴۸۴	سرمایه‌گذاری‌ها
.	۴۵۱,۷۳۸	<b>جمع</b>
.	۸۴۶,۵۲۶	
		<b>تعهدات</b>
		پیمانکاری
۳,۵۷۷	.	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۵۵,۱۷۱,۰۲۲	۳۷,۰۵۰,۹۹۳	خودرو
۱۱,۱۸۲,۲۱۲	۱۳,۹۹۵,۴۰۴	صنایع معدنی و فلزی
۲۳,۳۵۶,۲۵۸	۶۸,۵۰۹,۴۳۹	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۳,۳۳۶,۵۸۴	۲۲,۱۱۹,۲۲۳	غذایی و دارویی
۸,۶۱۲,۶۸۸	۵,۵۷۷,۹۳۱	انرژی
۵۰,۰۲۶,۰۸۰	۳۲,۴۶۳,۸۳۵	سایر
۵۴,۷۹۹,۷۲۶	۵۸,۷۴۳,۰۰۹	<b>جمع</b>
۲۰۶,۴۸۸,۱۴۸	۲۳۸,۴۵۹,۸۳۴	<b>جمع کل</b>
۷۱۹,۱۵۲,۴۲۱	۷۰۰,۵۸۳,۷۸۰	

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۵۹-۳-۸-۲- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مبادله‌ای و مشارکتی و نوع مشتری

۱۴۰۴/۰۶/۳۱		تسهیلات اعطایی طی دوره		نوع مشتری	نوع عقد
مابده تسهیلات در پایان دوره	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل		
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد		
۱۳.۹۷٪	۱۲۰.۶۲۵.۴۶۹	۱۰.۰۶٪	۶۵.۳۱۱.۳۴۳	مشتریان حقیقی	عقود مبادله‌ای
۸۴.۱۲٪	۸۴۶.۸۷۷.۳۴۵	۸۹.۳۴٪	۵۰.۷۴۱.۳۲۰	مشتریان حقوقی	
<b>۹۸.۰۹٪</b>	<b>۹۸۷.۵۰۲.۸۱۴</b>	<b>۹۹.۴۱٪</b>	<b>۶۴۶.۱۵۲.۶۶۳</b>		<b>جمع</b>
۰.۲۳٪	۲.۳۲۷.۴۶۸	۰.۰۰٪	۲۵.۵۰۰	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
۱.۶۸٪	۱۶.۹۰۵.۴۰۷	۰.۵۹٪	۳.۸۲۰.۸۰۴	مشتریان حقوقی	
<b>۱.۹۱٪</b>	<b>۱۹.۲۴۲.۸۷۶</b>	<b>۰.۵۹٪</b>	<b>۳.۸۴۶.۳۰۴</b>		<b>جمع</b>
<b>۱۰۰٪</b>	<b>۱.۰۰۶.۷۴۵.۶۸۹</b>	<b>۱۰۰٪</b>	<b>۶۴۹.۹۹۸.۹۶۷</b>		<b>جمع کل</b>

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		تسهیلات اعطایی طی دوره		نوع مشتری	نوع عقد
مابده تسهیلات در پایان دوره	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل		
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد		
۷.۲۰٪	۶۵.۲۴۴.۳۵۵	۷.۲۵٪	۷۸.۶۵۵.۱۴۰	مشتریان حقیقی	عقود مبادله‌ای
۸۶.۷۹٪	۷۸۶.۲۶۳.۹۲۳	۸۵.۱۱٪	۹۱۱.۰۰۲.۱۸۰	مشتریان حقوقی	
<b>۹۳.۹۹٪</b>	<b>۸۵۱.۶۰۷.۱۷۸</b>	<b>۹۲.۴۶٪</b>	<b>۹۸۹.۶۵۷.۳۲۰</b>		<b>جمع</b>
۳.۶۹٪	۳۳.۴۵۰.۶۱۸	۰.۲۰٪	۲۰.۹۹۹.۹۰۴	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
۲.۳۳٪	۲۱.۰۰۱.۶۸۱	۷.۲۵٪	۷۸.۶۵۵.۱۴۰	مشتریان حقوقی	
<b>۶.۰۱٪</b>	<b>۵۴.۴۵۲.۳۹۹</b>	<b>۷.۵۴٪</b>	<b>۸۰.۷۵۵.۰۴۴</b>		<b>جمع</b>
<b>۱۰۰٪</b>	<b>۹۰۶.۰۵۹.۴۷۷</b>	<b>۱۰۰٪</b>	<b>۱.۰۷۰.۴۱۲.۳۶۵</b>		<b>جمع کل</b>

• تسهیلات قرض الحسنه در ردیف عقود غیر مبادله‌ای طبقه بندی می‌شود.

۵۹-۳-۹- 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 ۱-۹-۳-۱ الی ۹-۳-۲-۱ تکمیل می‌شود.

۵۹-۳-۹-۱- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

۱۴۰۳/۰۶/۳۱			۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۰۶/۳۱		
اصل	سود	وجه التزام	اصل	سود	وجه التزام	اصل	سود	وجه التزام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷,۸۱۲,۵۳۵	۲۸,۴۸۲,۲۲۵	(۷,۴۹۷,۲۲۵)	۴۸,۷۹۸,۵۲۵	۴۲,۶۱۱,۳۲۲	(۴,۷۳۸,۶۸۱)	۴۸,۷۹۸,۵۲۵	۴۲,۶۱۱,۳۲۲	(۴,۷۳۸,۶۸۱)
۲۲,۲۶۶,۲۵۳	۲۲,۲۰۰,۸۶۰	-	۶۵,۳۲۶,۵۲۵	۹۳,۰۶۷,۶۵۹	-	۷۶,۰۴۴,۹۳۴	۶۵,۳۲۶,۵۲۵	-
(۴۱,۹۵۵,۵۳۳)	(۳۷,۸۲۱,۱۰۲)	(۱,۶۲۱,۹۲۰)	(۳۳,۴۵۰,۵۶۷)	(۳,۳۵۰,۴۱۶)	(۳,۳۵۰,۴۱۶)	(۷,۳۹۸,۵۶۵)	(۳۳,۴۵۰,۵۶۷)	(۱,۶۲۱,۹۲۰)
(۱۶۴,۳۰۵)	(۱۴,۵۵۱)	-	(۱۳,۷۰۷,۳۸۱)	(۱,۴۲۳,۴۷۸)	(۳۹۰,۱۳۹)	(۳۵۶,۳۲۸)	(۱۳,۷۰۷,۳۸۱)	(۱,۴۲۳,۴۷۸)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>۲۹,۴۲۸,۹۵۱</b>	<b>۳۲,۹۵۶,۲۵۱</b>	<b>(۹,۲۹۶,۵۳۷)</b>	<b>۲۷,۸۱۲,۵۳۵</b>	<b>۲۸,۴۸۲,۲۲۵</b>	<b>(۷,۴۹۷,۲۲۵)</b>	<b>۵۳,۰۸۸,۶۶۵</b>	<b>۴۲,۶۱۱,۳۲۲</b>	<b>(۴,۷۳۸,۶۸۱)</b>

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۵۹-۳-۹-۲- 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
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۰,۶۵۴	۶,۳۳۶,۵۱۱	(۲۷,۸۷۴,۱۵۸)	(۱۹,۳۶۳,۲۶۶)	۲۸,۰۹۴,۸۱۲	۲۵,۶۹۹,۷۷۷	صنعت
۶۷۶,۷۰۳	۶۴۰,۵۷۳	(۲,۱۷۲,۶۸۲)	(۴,۳۱۹,۸۱۸)	۲,۸۴۹,۳۸۵	۴,۹۶۰,۳۹۱	مسکن
۵,۵۲۶,۵۴۷	۲,۷۳۴,۲۶۰	(۳,۵۶۵,۱۳۷)	(۷,۷۱۲,۱۹۳)	۹,۰۹۱,۶۸۴	۱۰,۴۴۶,۴۵۳	بازرگانی
۴,۵۳۸,۷۴۵	۲,۷۱۸,۰۶۰	(۳,۱۷۷,۸۵۹)	(۷,۶۸۱,۷۲۰)	۷,۷۱۶,۶۰۴	۱۰,۳۹۹,۷۸۰	خدمات
۶۶۶,۵۵۲	۹۸۷,۳۵۷	(۱۴۷,۹۳۰)	(۲۷۴,۹۲۲)	۸۱۴,۴۸۱	۱,۴۲۲,۲۷۹	کشاورزی
(۶,۲۷۴)	(۱۰,۵۵۴۳)	(۲۳۷,۸۳۲)	(۴۲۵,۵۲۸)	۲۳۱,۵۵۸	۳۱۹,۹۸۵	بانک‌ها
<b>۱۱,۶۲۲,۹۲۶</b>	<b>۱۳,۳۱۱,۲۱۷</b>	<b>(۳۷,۱۷۵,۵۹۹)</b>	<b>(۳۹,۷۷۷,۴۴۸)</b>	<b>۴۸,۷۹۸,۵۲۵</b>	<b>۵۳,۰۸۸,۶۶۵</b>	<b>جمع</b>

۵۹-۳-۹-۳- مانده دارایی‌های تملیکی

شرح		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
مسکونی		۲۵,۱۵۲,۹۴۶	۲۵,۱۵۲,۹۴۶
اداری		۱۰,۰۰۸,۳۳۰	۱۰,۰۰۸,۳۳۰
تجاری		۸,۳۴۳,۷۶۵	۸,۳۴۳,۷۶۵
زمین		۸۷۲,۲۶۶	۸۷۲,۲۶۶
مسکونی / تجاری		۹۵,۵۴۳	۹۵,۵۴۳
مسکونی / تجاری / اداری		۱۸۵,۹۰۴	۱۸۵,۹۰۴
<b>مانده دارایی‌های تملیکی</b>		<b>۴۴,۶۵۸,۷۵۳</b>	<b>۴۴,۶۵۸,۷۵۳</b>

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

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۹۵,۰۱۷,۱۷۴ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۵۹ ارائه شده است.

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

یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹-۷-۲-۱	۱,۰۵۰,۶۲۳,۷۹۸	۱,۱۸۷,۷۱۴,۶۷۷	جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
	۸	۸	ضریب ( درصد )
	۸۴,۰۴۹,۹۰۴	۹۵,۰۱۷,۱۷۴	سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**۴-۵۹- 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.

**۴-۵۹-۱- تعریف ریسک نقدینگی**

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

**۴-۵۹-۲- سیاست‌ها و خط مشی‌های 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 سرمایه گذاری 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.

**۴-۵۹-۳- 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 دارایی و بدهی (ALCO)** مسئول بررسی تجزیه و تحلیل ساختار دارایی‌ها و بدهی‌های بانک به منظور افزایش سودآوری همراه با کنترل و مهار ریسک‌های نقدینگی، بازار و اعتباری بوده و متشکل از مدیر عامل و معاونین و مدیران ارشد بانک 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.

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

با توجه به گستردگی و کاربرد مدل‌های متفاوتی که به عنوان یک سنججه برای ریسک نقدینگی استفاده می‌شود، در بانک کارآفرین به صورت روزانه، پایش نسبت پوشش ریسک نقدینگی (LCR) انجام می‌گردد و همچنین سنججه‌های اندازه‌گیری شکاف نقدینگی، استخراج اندازه ریسک نقدینگی از برخی از رویکردهای نوین مانند سنججه 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:

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

پایش روزانه نسبت پوشش ریسک نقدینگی (LCR)

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

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

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

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

پایش نسبت‌های نقدینگی در گزارشات ماهانه کمیته عالی ریسک

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

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

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

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**۵-۴-۵-۱ - ذخایر نقدینگی**

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۰۱۳,۳۸۷	۳۳۹,۲۰۳	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۷۰۵,۲۸۸,۶۳۶	۷۵۰,۶۸۸,۲۱۴	سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۱۰	۸۴۶,۵۳۷	سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۶۷,۲۳۱,۴۵۳	۱۱۶,۷۹۹,۹۶۲	اوراق منتشر شده توسط دولت
<b>۷۷۸,۵۳۳,۴۸۶</b>	<b>۸۶۸,۶۷۳,۹۱۶</b>	<b>جمع ذخایر نقدینگی</b>

**۵-۴-۵-۲ - جدول نسبت‌های نقدینگی**

پایان دوره	حداقل طی دوره	حداکثر طی دوره	میانگین ماهانه دوره	ابتدای دوره	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها*
۱۲	۱۲	۱۴	۱۳	۱۲	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
۲۷	۲۷	۳۴	۳۰	۲۷	خالص دارایی های نقدی به کل سپرده‌ها**
(۹)	(۲۰)	(۵)	(۱۲)	(۲۰)	تسهیلات به کل سپرده‌ها
۸۵	۸۲	۹۱	۸۶	۹۲	تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر
۱۷۱	۱۶۴	۱۷۳	۱۶۹	۱۷۴	سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها***
۳۱	۲۷	۳۲	۳۰	۲۸	

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

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

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**۳-۵-۴-۵۹- 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.

۱۴۰۴/۰۶/۳۱

میلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی‌ها</b>							
موجودی نقد	۷۵۵,۶۳۴,۷۵۳	۲۲۷,۵۰۰,۶۸۳	.	۵۲۸,۱۳۴,۰۷۰	.	.	۷۵۵,۶۳۴,۷۵۳
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۴۲,۴۸۶,۹۹۴	۴۲,۴۸۶,۹۹۴	.	.	.	.	۴۲,۴۸۶,۹۹۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۹۵۲,۷۶۱,۲۳۵	۱۴۷,۷۰۱,۱۴۸	۱۶۷,۰۱۱,۲۲۳	۴۸۹,۶۴۰,۵۳۹	۹۰,۸۸۲,۰۷۹	۲۷,۷۳۷,۷۲۱	۱,۰۰۶,۷۴۵,۶۸۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۵,۳۹۵,۶۴۹	۵,۸۸۴,۶۱۴	۱۷,۱۷۴,۳۶۷	۵۲,۴۵۲,۹۴۳	۴۲,۳۱۶,۵۲۲	۷,۵۶۷,۱۹۳	۱۲۵,۳۹۵,۶۴۹
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۸,۳۰۳,۸۸۳	.	.	.	.	.	۱۸,۵۸۲,۶۲۲
سایر حساب‌های دریافتی	۲۴۳,۷۶۳,۰۷۷	۲۴۳,۷۶۳,۰۷۷	.	.	.	.	۲۴۴,۹۹۶,۴۳۱
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۵۴,۳۲۷,۶۷۸	.	.	.	.	۵۴,۳۲۷,۶۷۸	۵۴,۳۲۷,۶۷۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۳,۴۹۴,۷۳۷	.	.	.	.	۱۶,۹۷۳,۱۶۰	۳۳,۴۹۴,۷۳۷
دارایی‌های نامشهود	۱۸,۸۸۳,۲۹۷	.	.	.	.	۱۶,۰۳۰,۴۸۱	۱۸,۸۸۳,۲۹۷
سپرده قانونی	۱۳۶,۲۴۴,۹۹۶	۶۱,۴۸۱,۲۸۱	۵۰,۵۲۶,۳۸	۴۶,۳۸۹,۰۸۱	۲۳,۱۸۹,۳۱۷	۱۳۲,۶۷۹	۱۳۶,۲۴۴,۹۹۶
دارایی مالیات انتقالی	.	.	.	.	.	.	.
سایر دارایی‌ها	۶,۹۹۰,۲۶۴	.	۴,۹۳۳,۲۲۵	۱,۸۲۳,۰۷۳	.	۲۳۴,۹۶۶	۶,۹۹۰,۲۶۴
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۲,۳۸۸,۳۸۶,۵۶۲</b>	<b>۷۲۸,۸۱۷,۷۹۸</b>	<b>۲۱۲,۴۷۵,۳۳۶</b>	<b>۵۹۰,۲۰۴,۶۳۶</b>	<b>۶۸۴,۵۲۱,۹۹۸</b>	<b>۱۱۰,۱۷۶,۰۹۶</b>	<b>۲,۴۴۳,۷۸۳,۱۰۹</b>
<b>بدهی‌ها</b>							
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۹۷۶,۳۰۰,۵۶۱)	(۲۵۳,۱۵۳,۸۱۵)	.	(۱۹۵,۰۱۲,۶۷۶)	(۵۲۸,۱۳۴,۰۷۰)	.	.
سپرده‌های مشتریان	(۱,۱۱۵,۲۳۶,۳۴۸)	(۵۰۳,۹۶۰,۳۳۰)	(۴۱,۳۱۰,۹۰۹)	(۳۷۹,۲۸۲,۰۸۲)	(۱۸۹,۵۹۸,۳۳۲)	(۱,۰۸۴,۷۹۵)	.
سود سهام پرداختنی	(۴۰,۶۷۴)	(۱۸,۴۲۷)	.	.	(۲۲,۲۴۷)	.	.
اوراق بدهی و مشارکت	.	.	.	.	.	.	.
ذخیره مالیات عملکرد	(۹,۰۵۳,۴۹۶)	.	.	(۹,۰۵۳,۴۹۶)	.	.	.
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۱۵۱,۱۲۸,۶۹۵)	(۱۵۱,۱۲۸,۶۹۵)	.	.	.	.	.
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	.	.	.	.	.	.	.
بدهی مالیات انتقالی	.	.	.	.	.	.	.
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنستگی کارکنان	(۷,۰۵۰,۸۰۴)	.	.	.	.	.	(۷,۰۵۰,۸۰۴)
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>(۲,۳۵۸,۸۱۰,۵۷۸)</b>	<b>(۹۰۸,۲۶۱,۱۶۷)</b>	<b>(۴۱,۳۱۰,۹۰۹)</b>	<b>(۵۸۳,۳۴۸,۲۵۴)</b>	<b>(۷۱۷,۷۵۴,۶۴۹)</b>	<b>(۱,۰۸۴,۷۹۵)</b>	<b>(۷,۰۵۰,۸۰۴)</b>
جمع حقوق مالکانه	(۱۲۹,۴۷۵,۹۸۴)	.	.	.	.	.	(۱۲۹,۴۷۵,۹۸۴)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط	(۲,۳۸۸,۳۸۶,۵۶۲)	(۹۰۸,۲۶۱,۱۶۷)	(۴۱,۳۱۰,۹۰۹)	(۵۸۳,۳۴۸,۲۵۴)	(۷۱۷,۷۵۴,۶۴۹)	(۱,۰۸۴,۷۹۵)	(۱۳۶,۵۲۶,۷۸۸)
<b>جمع بدهی‌ها، حقوق مالکانه و اقلام زیر خط</b>	<b>(۱۷۹,۴۴۳,۳۶۹)</b>	<b>(۱۷۹,۴۴۳,۳۶۹)</b>	<b>۱۷۱,۱۶۴,۴۲۷</b>	<b>۶,۹۵۶,۳۸۲</b>	<b>(۳۳,۲۳۲,۶۵۱)</b>	<b>۱۰۹,۰۹۱,۳۰۲</b>	<b>(۷۴,۵۳۶,۰۹۰)</b>
شکاف	(۱۷۹,۴۴۳,۳۶۹)	(۱۷۹,۴۴۳,۳۶۹)	(۸,۲۷۸,۹۴۲)	(۱,۳۲۲,۵۶۰)	(۳۴,۵۵۵,۲۱۱)	۷۴,۵۳۶,۰۹۰	.
شکاف انباشته	(۱۷۹,۴۴۳,۳۶۹)	(۱۷۹,۴۴۳,۳۶۹)	(۸,۲۷۸,۹۴۲)	(۱,۳۲۲,۵۶۰)	(۳۴,۵۵۵,۲۱۱)	۷۴,۵۳۶,۰۹۰	.
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	(/۱۴۱)	۱۳۵%	۵%	(/۲۶)	۸۶%	(/۵۹)	

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۳-۵-۴-۵۹- تحلیل سررسید داراییها و بدهیها (ادامه)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳	۱۸۶,۷۲۷,۷۴۳	۰	۰	۵۲۸,۱۳۴,۰۷۰	۰	۰	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳
۵۹,۵۸۲,۷۱۳	۵۹,۵۸۲,۷۱۳	۰	۰	۰	۰	۰	۵۹,۵۸۲,۷۱۳
۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۵۸,۵۷۱,۴۸۲	۱۳۳,۴۸۹,۰۴۹	۵۲۲,۴۰۸,۹۷۰	۹۵,۸۸۱,۹۹۷	۲۰,۶۸۲,۶۷۱	۲۵,۲۵۴,۴۱۰	۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷
۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۱۰	۸,۹۹۹,۳۸۴	۲۹,۰۶۲,۱۹۴	۲۹,۲۷۴,۶۳۱	۷,۵۶۷,۱۹۳	۰	۷۵,۰۰۳,۴۱۱
۱۸,۹۹۹,۲۹۲	۰	۱۸,۹۹۹,۲۹۲	۰	۰	۰	۰	۱۹,۲۸۸,۶۲۱
۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹	۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳۷,۴۲۰,۶۵۳
۵۳,۰۳۵,۰۸۳	۰	۰	۰	۰	۵۳,۰۳۵,۰۸۳	۰	۵۳,۰۳۵,۰۸۳
۳۱,۷۲۳,۹۱۹	۰	۰	۰	۰	۱۶,۹۹۷,۱۶۸	۱۴,۷۲۶,۷۵۱	۳۱,۷۲۳,۹۱۹
۱۸,۰۲۷,۸۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۷۲۶,۷۵۱	۱۸,۰۲۷,۸۳۵
۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹	۴۵,۶۸۲,۵۹۱	۷,۷۷۳,۱۴۰	۳۶,۰۵۴,۱۲۲	۲۰,۸۶۸,۵۵۲	۸۶,۶۳۴	۰	۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹
۱۳,۲۹۵,۷۱۶	۰	۱۱,۹۸۲,۴۹۷	۱,۱۲۳,۶۰۵	۰	۱۸۹,۶۱۴	۰	۱۳,۲۹۵,۷۱۶
<b>۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰</b>	<b>۵۸۶,۷۵۱,۸۲۹</b>	<b>۱۸۱,۲۴۲,۲۶۲</b>	<b>۵۸۸,۶۴۸,۸۹۱</b>	<b>۶۷۴,۲۵۹,۲۵۰</b>	<b>۱۰۱,۸۵۹,۴۴۶</b>	<b>۵۴,۷۰۷,۹۱۱</b>	<b>۲,۲۳۸,۷۶۴,۲۸۰</b>
(۹۷۰,۹۳۱,۱۹۶)	(۲۹۲,۲۲۶,۸۴۴)	۰	(۱۵۰,۵۷۰,۲۸۲)	(۵۲۸,۱۳۴,۰۷۰)	۰	۰	
(۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴)	(۳۸۵,۴۵۵,۶۶۷)	(۶۵,۵۸۷,۳۶۷)	(۳۰۴,۲۱۳,۶۰۴)	(۱۷۶,۰۸۲,۴۳۵)	(۷۳۰,۹۹۲)	۰	
(۴۶,۹۶۴)	(۲۳,۹۶۰)	۰	۰	(۲۳,۰۰۴)	۰	۰	
(۷,۴۲۱,۳۰۱)	۰	۰	(۷,۴۲۱,۳۰۱)	۰	۰	۰	
(۱۶۰,۴۹۹,۳۳۲)	(۱۴۷,۳۰۵,۴۷۰)	(۱۲,۶۵۰,۸۱۲)	(۵۴۳,۰۵۰)	۰	۰	۰	
(۵,۴۵۰,۸۲۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۴۵۰,۸۲۲)	
<b>(۲,۰۷۶,۴۱۹,۶۷۹)</b>	<b>(۸۲۵,۰۱۱,۹۴۱)</b>	<b>(۷۸,۲۳۸,۱۷۹)</b>	<b>(۴۶۲,۷۴۸,۲۳۷)</b>	<b>(۷۰۴,۲۳۹,۵۰۹)</b>	<b>(۷۳۰,۹۹۲)</b>	<b>(۵,۴۵۰,۸۲۲)</b>	
(۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱)	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
<b>(۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰)</b>	<b>(۸۲۵,۰۱۱,۹۴۱)</b>	<b>(۷۸,۲۳۸,۱۷۹)</b>	<b>(۴۶۲,۷۴۸,۲۳۷)</b>	<b>(۷۰۴,۲۳۹,۵۰۹)</b>	<b>(۷۳۰,۹۹۲)</b>	<b>(۱۱۶,۵۰۱,۸۴۲)</b>	
(۲۳۸,۲۶۰,۱۰۲)	۱۰۳,۰۰۵,۱۸۴	۱۲۵,۹۰۰,۶۵۴	(۲۹,۹۸۰,۲۵۹)	۱۰۱,۱۲۸,۴۵۵	(۶۱,۷۹۳,۹۳۱)	(۶۱,۷۹۳,۹۳۱)	
(۲۳۸,۲۶۰,۱۰۲)	(۱۳۵,۲۵۴,۹۱۹)	(۹,۳۵۴,۲۶۵)	(۳۹,۳۳۴,۵۲۳)	۶۱,۷۹۳,۹۳۱	۰	۰	
(۰/۲۳)	۹۹%	۱۲۱%	(۰/۲۹)	۹۸%	(/۶۰)	۰%	
(۰/۲۳)	(/۱۳۱)	۹%-	۲۸%-	۶۰%	۰%	۰%	

**داراییها**

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

**بدهیها**

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

**جمع بدهیها**

جمع حقوق مالکانه  
 جمع خروجی نقدی ناشی از 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 ۱۴۰۴**

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

۵۹-۴-۵-۴-۱- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۴/۰۶/۳۱

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
۰	۰	(۵۲۸,۱۳۴,۰۷۰)	(۱۹۵,۰۱۲,۶۷۶)	۰	(۲۵۳,۱۵۳,۸۱۵)	(۹۷۶,۳۰۰,۵۶۱)
۰	(۱,۰۸۴,۷۹۵)	(۱۸۹,۵۹۸,۳۳۲)	(۳۷۹,۲۸۲,۰۸۲)	(۴۱,۳۱۰,۹۰۹)	(۵۰۳,۹۶۰,۲۳۰)	(۱,۱۱۵,۲۳۶,۳۴۸)
۰	(۱,۰۸۴,۷۹۵)	(۷۱۷,۷۳۲,۴۰۲)	(۵۷۴,۲۹۴,۷۵۸)	(۴۱,۳۱۰,۹۰۹)	(۷۵۷,۱۱۴,۰۴۵)	(۲,۰۹۱,۵۳۶,۹۰۹)

**بدهی‌ها**  
 بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری  
 سپرده‌های مشتریان  
**جمع**

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

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
۰	۰	(۵۲۸,۱۳۴,۰۷۰)	(۱۵۰,۵۷۰,۲۸۲)	۰	(۲۹۲,۲۲۶,۸۴۴)	(۹۷۰,۹۳۱,۱۹۶)
۰	(۷۳۰,۹۹۲)	(۱۷۶,۰۸۲,۴۳۵)	(۳۰۴,۲۱۳,۶۰۴)	(۶۵,۵۸۷,۳۶۷)	(۳۸۵,۴۵۵,۶۶۷)	(۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴)
۰	(۷۳۰,۹۹۲)	(۷۰۴,۲۱۶,۵۰۵)	(۴۵۴,۷۸۳,۸۸۶)	(۶۵,۵۸۷,۳۶۷)	(۶۷۷,۶۸۲,۵۱۱)	(۱,۹۰۳,۰۰۱,۲۶۰)

**بدهی‌ها**  
 بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری  
 سپرده‌های مشتریان  
**جمع**

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

۱۴۰۴/۰۶/۳۱

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
۰	۰	(۱۶۵,۵۰۷,۶۷۰)	۰	۰	(۷۵۹,۸۷۳,۶۱۸)	(۹۲۵,۳۸۱,۲۸۸)
۰	۰	(۴,۲۷۹,۰۳۴)	(۵,۶۷۶,۸۰۵)	(۱۳۴,۱۸۸)	(۲۴,۴۶۷,۴۴۳)	(۳۴,۵۵۷,۴۷۰)
۰	۰	(۱۶۹,۷۸۶,۷۰۴)	(۵,۶۷۶,۸۰۵)	(۱۳۴,۱۸۸)	(۷۸۴,۳۴۱,۰۶۱)	(۹۵۹,۹۳۸,۷۵۸)

**بدهی‌ها**

بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

سپرده‌های مشتریان

**جمع**

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

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
۰	۰	(۱۴۸,۶۲۳,۷۸۵)	۰	۰	(۷۳۸,۷۵۲,۳۳۳)	(۸۸۷,۳۷۶,۱۱۹)
۰	۰	(۴,۲۰۸,۵۳۰)	(۳,۴۱۴,۱۳۶)	(۱۲۴,۹۰۱)	(۱۵,۷۰۴,۱۴۶)	(۲۳,۴۵۱,۷۱۳)
۰	۰	(۱۵۲,۸۳۲,۳۱۵)	(۳,۴۱۴,۱۳۶)	(۱۲۴,۹۰۱)	(۷۵۴,۴۵۶,۴۸۰)	(۹۱۰,۸۲۷,۸۳۲)

**بدهی‌ها**

بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

سپرده‌های مشتریان

**جمع**

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**۶-۴-۵۹- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)**

این آزمون جهت بررسی توان مقابله بانک با تکانه های نقدینگی (حاصل از نظر خبرگان و یا مستند به شواهد تاریخی بانک) است. طبق رهنمودهای کمیته بازل، استفاده از آزمون تنش و تحلیل سناریو به منظور پیش بینی جریان های نقد آتی توصیه شده است. هدف آزمون های تنش تخمین شدت تاثیر شوک های قوی اما قابل پیش بینی بر یک سیستم مالی است. سابقه پیاده سازی و استفاده از مدل های آزمون تنش در مدیریت ریسک بانک کارآفرین به سال ۱۳۸۷ برمی گردد. مدیریت ریسک بانک کارآفرین، به عنوان پیشگام توسعه دهنده این رویکرد در شبکه بانکی کشور، از این رویکرد به عنوان یکی از مهمترین ابزارهای کاربردی به منظور کمی سازی اثرات انواع شوک ها بر کفایت نقدینگی بانک بهره برده است. پیش بینی میزان جریان های نقد ناشی از انواع سناریوها و بررسی اثرات آنها بر سطح نقدینگی بانک و در نهایت ایجاد یک سپر نقدینگی مناسب برای جلوگیری از بروز بحران نقدینگی از جمله نتایج حائز اهمیت پیاده سازی آزمون تنش ریسک نقدینگی در بانک کارآفرین است. بدین منظور در بانک کارآفرین برای پایش مناسب ریسک نقدینگی و جلوگیری از بحران نقدینگی آزمون تنش در سه سطح انجام و سطوح نقدینگی و میزان سرمایه مورد نیاز مورد پایش قرار می گیرد:

سطح اول: با تهیه گزارشات با عنوان «نسبت های نقدینگی» و ارائه آنها با تواترهای ماهانه در کمیته دارایی و بدهی چشم انداز کلی از وضعیت نقدینگی بانک مورد تحلیل قرار می گیرد. نسبت های تهیه شده در این بخش از جمله نسبت های نقدینگی مدنظر سازمان های معتبر مانند صندوق بین المللی پول و کمیته بال است. همچنین در این سطح گزارشات محاسبه شکاف نقدینگی ایستای (Static Liquidity Gap) بانک با توجه به سررسید انواع سپرده ها و تسهیلات و اقلام پرداخت شده 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 بازیابی 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  
همانگی 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 ۱۴۰۴**

۵-۵-۹۹- ریسک بازار

۵-۵-۹۸- تعریف ریسک بازار

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

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

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

۵-۵-۹۷- 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.

۵-۵-۹۶- 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 بوری و فرابورسی دارای ریسک متوسط بوده و سرمایه‌گذاری بلندمدت که عمدتاً دربرگیرنده شرکت‌های غیربورسی می‌باشد، جزء شرکت‌های پرریسک در نظر گرفته می‌شود.

۵-۵-۹۵- 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:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		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)
-	-	۸۸,۰۶۸	(-۱۲.۷۳, ۱۲.۷۳)	
-	-	-	-	

\* 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 ۱۴۰۴

۵-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت ارزی بانک در پایان دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فراک سوئیس	بن زاین	درهم امارات	یوان چین	روپیه هند	وون کره جنوبی	ریال عمان	روبل روسیه	سایر ارزها *
۴۲,۳۳۵,۶۴۵	۸۵۵,۵۱۸,۷۵۴	۳۹۳,۴۸۳	۲۳۳,۱۰۸	۳۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۶۴,۷۱۰,۶۰۱	۵۳,۳۰۶,۱۴۶	۴۲,۲۲۵,۵۶۱	۵,۳۲۷,۴۲۲,۴۴۸	۱,۲۷۷,۱۹۵	۵۹۳,۲۸۸,۶۰۹	
موجودی نقد											
۵,۶۹۰,۰۸۹	۳۰,۹۳,۴۷۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی											
۸۵,۷۰۳,۵۲۷	۲۲,۰۷۴,۴۴۳	-	-	-	۵۷۴,۲۳۲,۳۸۱	-	-	-	-	-	
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی											
۷۵,۱۵۹,۴۷۸	۷۱,۲۴۹,۸۰۲	-	۱۴۳,۰۴۹	-	۴۷۳,۶۵۳,۱۲۰	۳۷,۷۴۱,۷۴۵	-	۹۵,۰۲۲,۲۶۱	-	۳۲,۵۱۰,۰۲۷	
سایر حساب‌های دریافتی											
۲۰۸,۸۸۸,۷۳۹	۹۵۱,۹۳۶,۴۷۶	۳۹۳,۴۸۳	۳۷۶,۱۵۷	۲۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۱,۱۱۲,۵۹۶,۱۰۲	۹۱,۰۴۷,۸۹۲	۴۲,۲۲۵,۵۶۱	۵,۴۲۲,۴۴۴,۷۰۹	۱,۲۷۷,۱۹۵	۶۲۵,۷۹۸,۶۲۷	
جمع دارایی‌های ارزی											
-	۱۰,۸۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی											
-	۱۹,۲۳۲,۳۴۸	-	-	-	۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره											
۰	۱۹,۲۴۳,۱۴۸	۰	۰	۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	
جمع تعهدات ارزی مشتریان											
۲۰۸,۸۸۸,۷۳۹	۹۷۱,۱۷۹,۶۲۴	۳۹۳,۴۸۳	۳۷۶,۱۵۷	۲۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۱,۱۱۶,۵۹۶,۱۰۲	۹۱,۰۴۷,۸۹۲	۴۲,۲۲۵,۵۶۱	۵,۴۲۲,۴۴۴,۷۰۹	۱,۲۷۷,۱۹۵	۶۲۵,۷۹۸,۶۲۷	
جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان											
معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-											
۱۴۴,۵۸۳,۱۷۶	۷۸۹,۵۴۶,۶۹۷	۳۶۷,۳۴۱	۳۲۹,۱۴۳	۹۸۲,۷۷۰	۲۱۰,۴۴۳,۷۵۱	۸۸,۵۶۵,۰۲	۳۳۱,۷۶۶	۲,۶۸۵,۷۱۵	۲,۲۹۸,۵۳۵	۵,۱۸۸,۴۹۶	۱۴۱,۵۴۲
میلیون ریال											
(۹۱,۵۴۷,۰۲۰)	(۸۶۰,۰۱۱,۶۲۳)	-	-	(۱۷۰,۲۹۰,۱۰۳)	(۶۴۷,۹۵۲,۱۰۵)	(۳۲۵,۵۸۱,۶۳۱)	(۳,۴۵۷,۱۰۴,۵۶۴)	(۱,۲۷۵,۰۳۳)	(۵۱۲,۵۰۰,۰۰۰)		
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی											
(۳۰,۰۶۷,۳۷۹)	(۱۴,۳۶۵,۱۶۲)	(۲۷,۷۰۰)	(۱۰۰)	(۲,۵۵۳,۰۴۵)	(۸,۱۰۱,۰۶۸)	(۱,۴۷۶,۵۱۴)	(۷,۳۳۷,۶۷۲)	(۵۸۶,۸۲۱,۲۷۳)	(۱,۶۵۹,۲۷۴)		
سپرده های مشتریان											
(۶۱,۵۸۸,۳۲۷)	(۵۵,۴۹۷,۸۰۹)	-	(۱۴۳,۰۴۹)	-	(۱۷۴,۵۷۹,۷۷۸)	(۳۲,۴۷۱,۴۲۲)	(۴۳۵,۰۰۰)	(۲۲,۲۰۳,۷۳۸)	(۳۲,۵۱۰,۰۲۷)		
ذخایر و سایر پرداختی ها											
(۱۸۳,۲۰۲,۷۳۶)	(۹۲۹,۸۷۴,۵۹۵)	(۲۷,۷۰۰)	(۱۴۳,۱۴۹)	(۱۷۲,۸۴۳,۱۴۸)	(۸۳۰,۶۳۲,۹۵۱)	(۳۵۹,۵۲۹,۵۶۶)	(۷,۷۷۲,۶۷۲)	(۴,۰۶۶,۱۲۹,۵۷۵)	(۱,۲۷۵,۰۳۳)	(۵۴۶,۶۶۹,۳۰۲)	
جمع بدهی‌های ارزی											
-	(۱۰,۸۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی											
-	(۱۹,۲۳۲,۳۴۸)	-	-	-	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره											
۰	(۱۹,۲۴۳,۱۴۸)	۰	۰	۰	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	
جمع تعهدات ارزی بانک											
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک											
(۱۸۳,۲۰۲,۷۳۶)	(۹۴۹,۱۱۷,۷۴۳)	(۲۷,۷۰۰)	(۱۴۳,۱۴۹)	(۱۷۲,۸۴۳,۱۴۸)	(۸۳۴,۶۳۲,۹۵۱)	(۳۵۹,۵۲۹,۵۶۶)	(۷,۷۷۲,۶۷۲)	(۴,۰۶۶,۱۲۹,۵۷۵)	(۱,۲۷۵,۰۳۳)	(۵۴۶,۶۶۹,۳۰۲)	
معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال											
(۱۲۶,۸۰۴,۵۰۶)	(۷۷۱,۶۱۰,۸۹۵)	(۲۵,۸۵۹)	(۱۲۵,۲۵۷)	(۸۰۹,۶۶۳)	(۱۵۷,۳۰۲,۴۳۸)	(۳۴,۹۷۲,۵۱۹)	(۶۱,۰۷۰)	(۲,۰۱۳,۹۳۸)	(۲,۲۹۴,۶۴۵)	(۴,۵۳۲,۴۳۵)	(۱۰۳,۲۳۸)
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱											
۲۵,۶۸۶,۰۰۳	۲۲,۰۶۱,۸۸۱	۳۶۵,۷۸۳	۲۳۳,۰۰۸	۳۶,۹۵۴,۱۴۳	۲۸۱,۹۳۲,۱۵۲	(۲۶۸,۴۸۱,۶۷۴)	۳۴,۴۵۲,۸۸۸	۱,۳۵۶,۳۱۵,۱۳۳	۲,۱۶۲	۷۹,۱۲۹,۳۳۵	
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ (میلیون ریال)											
۱۷,۷۷۸,۶۷۰	۱۷,۹۳۵,۸۰۲	۳۴۱,۴۸۲	۲۰۳,۸۸۵	۱۷۳,۱۰۷	۵۳,۱۴۱,۳۱۳	(۲۶,۱۱۶,۰۱۸)	۲۷,۰۶۹۶	۶۷۱,۷۷۷	۳,۸۹۰	۶۵۶,۰۶۱	۳۸,۳۰۴
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۰- درصد											
۱۴.۰٪	-	۰.۳٪	۰.۳٪	۰.۱٪	۴۱.۸٪	-۲۰.۵٪	۰.۳٪	۰.۵٪	۰.۰٪	۰.۵٪	۰.۰٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* در تاریخ ۱۴۰۴/۰۶/۳۱- درصد											
۲۵.۷٪	۲۵.۹٪	۰.۵٪	۰.۳٪	۰.۳٪	۷۶.۷٪	-۳۷.۷٪	۰.۴٪	۱.۰٪	۰.۰٪	۰.۹٪	۰.۱٪

\* سایر ارزها موجودی نقد شامل ۹۶۶.۷۵۱ لیر ترکیه و ۱۴۶.۷۵۱ ریال قطر می باشد.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

وضعیت ارزی بانک در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	بن زاین	درهم امارات	یوان چین	روپیه هند	وون کره جنوبی	ریال عمان	روبل روسیه	سایر ارزها *
۵۸,۰۶۶,۲۶۰	۸۵۸,۶۱۵,۴۹۰	۳۹۳,۴۸۳	۲۳۰,۴۶۷	۲۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۴۸,۴۸۲,۷۵۷	۳۴,۱۹۸,۷۲۲	۴۴,۰۵۲,۶۶۷	۵,۳۱۸,۱۴۲,۷۶۷	۱,۲۷۷,۱۹۵	۱,۲۸۷,۳۹۹,۴۴۹	
۷,۱۳۵,۴۰۹	۴۰,۶۱۶,۶۱۲	.	.	.	.	.	.	.	.	.	
۷۴,۵۴۲,۳۰۸	۳۶,۹۹۲,۳۸۴	.	.	.	۴۷۱,۶۳۵,۱۰۴	.	.	.	.	.	
۱۲۹,۰۷۴,۳۰۱	۱۱۲,۰۹۰,۵۲۹	.	۱۴۳,۰۴۹	.	۳۶۸	۵۱۲	.	۹۵,۰۲۲,۲۶۱	.	۳۲,۵۱۰,۰۲۷	
۲۶۸,۸۱۸,۳۷۸	۱,۰۱۱,۷۶۰,۰۱۵	۳۹۳,۴۸۳	۳۷۳,۵۱۶	۲۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۸۸۸,۱۱۹,۹۲۶	۵۴۶,۲۷۱,۷۹۵	۴۴,۰۵۲,۶۶۷	۵,۴۱۳,۱۶۵,۰۲۸	۱,۲۷۷,۱۹۵	۱,۳۱۹,۹۰۹,۴۷۷	
.	۲,۸۹۸,۵۱۸	.	.	.	.	.	.	.	.	.	
.	۲۰,۴۷۳,۷۸۹	.	.	.	۴,۰۰۰,۰۰۰	.	.	.	.	.	
.	۲۳,۳۷۲,۳۰۷	.	.	.	۴,۰۰۰,۰۰۰	.	.	.	.	.	
۲۶۸,۸۱۸,۳۷۸	۱,۰۳۵,۱۳۲,۳۲۲	۳۹۳,۴۸۳	۳۷۳,۵۱۶	۲۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۸۹۲,۱۱۹,۹۲۶	۵۴۶,۲۷۱,۷۹۵	۴۴,۰۵۲,۶۶۷	۵,۴۱۳,۱۶۵,۰۲۸	۱,۲۷۷,۱۹۵	۱,۳۱۹,۹۰۹,۴۷۷	
۱۸۳,۱۱۹,۸۸۶	۷۷۰,۱۷۵,۷۱۲	۳۴۸,۰۲۱	۲۸۸,۷۴۹	۹۶۱,۹۸۱	۱۶۵,۴۷۶,۶۴۹	۵۱,۴۴۹,۵۱۶	۳۴۶,۱۲۲	۲,۵۵۱,۸۵۳	۲,۲۵۹,۸۱۱	۱۰,۷۱۶,۳۴۵	۱۵۳,۷۸۲
(۱۲۲,۰۶۲,۶۱۱)	(۸۶۰,۰۶۴,۷۹۲)	.	.	(۱۷۰,۲۹۰,۱۰۳)	(۶۰۸,۹۶۰,۹۱۰)	(۴۵۱,۴۷۴,۳۰۳)	.	(۳,۴۵۷,۱۰۴,۵۶۴)	(۱,۲۷۵,۰۳۳)	(۵۱۲,۵۰۰,۰۰۰)	
(۱۰,۵۲۶,۸۳۶)	(۱۴,۷۵۳,۶۴۳)	(۲۷,۷۰۰)	(۱۰۰)	(۲,۵۵۳,۰۴۵)	(۹,۳۶۹,۳۵۶)	(۱,۴۷۶,۵۱۴)	(۹۶۲,۷۴۱)	(۵۲,۶۷۷,۴۷۵)	.	(۱,۶۵۹,۲۷۴)	
(۱۱۸,۵۸۵,۱۵۸)	(۱۱۲,۸۱۲,۶۶۳)	(۰۵)	(۱۴۳,۰۴۹)	(۱۸۴,۸۵۴,۵۹۲)	(۶۵,۰۴۴,۱۶۰)	(۵۸۱,۰۰۰)	(۷,۸۱۰,۰۰۰)	(۵۵۶,۳۴۷,۵۳۶)	.	(۳۹۶,۰۵۶,۳۵۰)	
(۲۵۱,۱۷۴,۶۰۵)	(۹۸۷,۶۳۱,۰۹۷)	(۲۷,۷۰۰)	(۱۴۳,۱۴۹)	(۱۷۲,۸۴۳,۱۴۸)	(۸۰۳,۰۸۴,۸۵۸)	(۵۱۷,۹۹۴,۹۷۷)	(۸,۷۷۲,۷۴۱)	(۴,۰۶۶,۱۲۹,۵۷۵)	(۱,۲۷۵,۰۳۳)	(۹۱۰,۲۱۵,۶۲۵)	
.	(۲,۸۹۸,۵۱۸)	.	.	.	.	.	.	.	.	.	
.	(۲۰,۴۷۳,۷۸۹)	.	.	.	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	.	.	.	
.	(۲۳,۳۷۲,۳۰۷)	.	.	.	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	.	.	.	.	.	
(۲۵۱,۱۷۴,۶۰۵)	(۱,۰۱۱,۰۳۴,۰۴۴)	(۲۷,۷۰۰)	(۱۴۳,۱۴۹)	(۱۷۲,۸۴۳,۱۴۸)	(۸۰۷,۰۸۴,۸۵۸)	(۵۱۷,۹۹۴,۹۷۷)	(۸,۷۷۲,۷۴۱)	(۴,۰۶۶,۱۲۹,۵۷۵)	(۱,۲۷۵,۰۳۳)	(۹۱۰,۲۱۵,۶۲۵)	
(۱۷۱,۱۰۰,۸۹۴)	(۷۵۲,۲۲۲,۹۲۹)	(۲۴,۵۰۰)	(۱۱۰,۶۶۲)	(۷۹۲,۵۳۶)	(۱۴۹,۷۰۳,۷۴۹)	(۴۸,۷۸۶,۳۲۱)	(۶۸,۹۲۷)	(۱,۹۱۶,۸۳۹)	(۲,۲۵۵,۹۸۶)	(۷,۳۹۰,۰۴۱)	(۱۱۴,۷۵۹)
۱۷,۶۴۲,۷۷۳	۲۴,۱۲۸,۹۱۸	۳۶۵,۷۸۳	۲۳۰,۳۶۷	۳۶,۹۵۴,۱۴۳	۸۵,۰۳۵,۰۶۸	۲۸,۲۷۶,۸۱۸	۳۵,۲۷۹,۹۲۶	۱,۳۴۷,۰۳۵,۴۵۲	۲,۱۶۲	۴۰,۹۶۹۲,۸۵۲	
۱۲,۰۱۸,۹۹۱	۱۷,۹۵۲,۷۸۴	۳۲۳,۵۲۲	۱۷۸,۰۸۷	۱۶۹,۴۴۵	۱۵,۷۷۲,۹۰۰	۲,۶۶۳,۱۹۶	۲۷۷,۱۹۴	۶۳۵,۰۱۴	۳,۸۲۵	۳,۳۲۶,۳۰۴	۳۹,۰۲۲
۱۱۶٪	۱۷٪	۰.۳٪	۰.۳٪	۰.۳٪	۱۵.۳٪	۲.۶٪	۰.۳٪	۰.۶٪	۰.۰٪	۳.۲٪	
۱۷.۳٪	۲۶٪	۰.۵٪	۰.۳٪	۰.۳٪	۲۲.۸٪	۳.۸٪	۰.۴٪	۰.۹٪	۰.۰٪	۴.۸٪	

موجودی نقد  
 مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری  
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی  
 سایر حسابهای دریافتی  
 جمع دارایی‌های ارزی  
 تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی  
 تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره  
 جمع تعهدات ارزی مشتریان  
 جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان  
 معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال  
 بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی  
 سپرده های مشتریان  
 ذخایر و سایر پرداختنی ها  
 جمع بدهی‌های ارزی  
 تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی  
 تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره  
 جمع تعهدات ارزی بانک  
 جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک  
 معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال  
 خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰  
 معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰ (میلیون ریال)  
 وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰- درصد  
 وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مینای سایر نسبت‌های احتیاطی\* در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰- درصد

سایر ارزها شامل ۹۶۶.۷۵۱ لیر ترکیه و ۱۴۶.۷۵۱ ریال قطر می باشد.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**۱-۵-۵۹- خلاصه وضعیت باز ارزی**

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
۵۳,۳۶۰,۲۸۴	۹۱,۳۱۴,۹۸۸	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها - میلیون ریال
.	(۲۶,۱۱۶,۰۱۸)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها - میلیون ریال
۵۳,۳۶۰,۲۸۴	۶۵,۰۹۸,۹۷۰	وضعیت باز ارزی - میلیون ریال
۷۷.۰٪	۸۸.۰٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد
.	۲۵٪-	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد

**۲-۵-۵۹- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین**

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع دارایی ها به طلا ، نقره و پلاتین
۲,۸۸۹	۷,۵۱۳	جمع بدهی ها به طلا ، نقره و پلاتین
.	.	خالص دارایی ها و بدهی ها به طلا ، نقره و پلاتین
۲,۸۸۹	۷,۵۱۳	جمع تعهدات مشتریان به طلا ، نقره و پلاتین
.	.	جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا ، نقره و پلاتین
.	.	خالص تعهدات به طلا ، نقره و پلاتین
۲,۸۸۹	۷,۵۱۳	خالص وضعیت باز طلا
۲,۸۸۹	۷,۵۱۳	خالص وضعیت باز طلا ( همواره مثبت )
.	.	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد

**۳-۵-۵۹- 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:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		نوع ارز
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۱,۰۲۳,۳۹۰	(۸.۵۱ , ۸.۵۱-)	۱,۹۳۳,۰۸۵	(-۱۱.۱۰ , ۱۱.۱۰)	دلار آمریکا
۱,۵۷۶,۰۴۹	(۸.۸۵ , ۸.۸۵-)	۱,۸۴۶,۴۰۲	(-۱۱.۲۵ , ۱۱.۲۵)	یورو
۲۸,۵۶۵	(۸.۸۴ , ۸.۸۴-)	۳۶,۸۷۷	(-۱۱.۴۰ , ۱۱.۴۰)	پوند انگلستان
۱,۳۴۸,۶۶۰	(۸.۸۴ , ۸.۸۴-)	۵,۸۷۸,۲۳۷	(-۱۱.۲۸ , ۱۱.۲۸)	درهم امارات
۱۷,۶۴۳	(۱۰.۱۳ , ۱۰.۱۳-)	۲۰,۳۷۴	(-۱۲.۰۲ , ۱۲.۰۲)	ین ژاپن
۲۱,۵۰۰	(۱۱.۸۰ , ۱۱.۸۰-)	۲۴,۴۷۶	(-۱۳.۵۹ , ۱۳.۵۹)	فرانک سویس
۲۴۴,۳۰۵	(۹.۷۰ , ۹.۷۰-)	۲,۸۵۱,۷۳۸	(-۱۱.۲۸ , ۱۱.۲۸)	یوان چین
۳۸۳,۸۶۴	(۱۲.۹۵ , ۱۲.۹۵-)	۹۱,۰۰۵	(-۱۴.۱۷ , ۱۴.۱۷)	روبل روسیه
۷۵,۷۹۱	(۱۱.۱۳ , ۱۱.۱۳-)	۹۸,۹۰۸	(-۱۵.۴۷ , ۱۵.۴۷)	وون کره جنوبی
۲۴,۶۸۲	(۸.۵۷ , ۸.۵۷-)	۳۰,۵۰۹	(-۱۱.۲۷ , ۱۱.۲۷)	روپیه هند
۱,۱۹۱	(۹.۷۶ , ۹.۷۶-)	۱,۳۸۶	(-۱۱.۹۹ , ۱۱.۹۹)	لیر ترکیه
۱۲,۶۷۸	(۱۳.۰۴ , ۱۳.۰۴-)	۴,۸۲۳	(-۱۵.۴۲ , ۱۵.۴۲)	سایر
<b>۴,۷۵۶,۳۱۸</b>		<b>۷,۱۱۴,۳۴۴</b>		

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

**۶-۵-۵۹- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار**

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز	
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز
مدل واریانس کواریانس ساده	۸۸,۰۶۸	۲۶۴,۲۰۴	۷,۱۱۴,۳۴۴	۲۱,۳۴۳,۰۳۲
مدل استاندارد	میانگین (٪) * (موقعیت)	۶۷,۷۲۳	فروش یا خرید (٪) * (موقعیت)	۷,۲۹۷,۱۹۹
مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار				۲۱,۶۰۷,۲۳۶
				۷,۲۶۴,۹۲۲

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**بازرسی صورت های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

۱۴۰۴/۰۶/۳۱						
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	۷۵۵,۶۳۴,۷۵۳	.	.	.	.	۷۵۵,۶۳۴,۷۵۳
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۴۲,۴۸۶,۹۹۴	.	.	.	.	۴۲,۴۸۶,۹۹۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۹۵۲,۷۶۱,۲۳۵	۱۴۷,۷۰۱,۱۴۸	۱۶۷,۰۱۱,۲۲۳	۴۸۹,۶۴۰,۵۳۹	۲۹,۷۸۸,۵۲۴	۲۷,۷۳۷,۷۲۱
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۵,۳۹۵,۶۴۹	.	.	۵۲,۴۵۲,۹۴۳	.	۷۲,۹۴۲,۷۰۶
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۱۸,۳۰۳,۸۸۳	.	.	۱۸,۳۰۳,۸۸۳	.	-
سایر دریافتی ها	۲۴۳,۷۶۳,۰۷۷	.	.	.	.	۲۴۳,۷۶۳,۰۷۷
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۵۴,۳۲۷,۶۷۸	.	.	.	.	۵۴,۳۲۷,۶۷۸
دارایی های ثابت مشهود	۳۳,۴۹۴,۷۳۷	.	.	.	.	۳۳,۴۹۴,۷۳۷
دارایی های نامشهود	۱۸,۸۸۳,۲۹۷	.	.	.	.	۱۸,۸۸۳,۲۹۷
سپرده قانونی	۱۳۶,۲۴۴,۹۹۶	۶۱,۴۸۱,۲۸۱	۵۰,۵۲,۶۳۸	۴۶,۳۸۹,۰۸۱	۲۳,۱۸۹,۳۱۷	-
سایر داراییها	۶,۹۹۰,۲۶۴	.	.	.	.	۶,۹۹۰,۲۶۴
<b>جمع داراییها</b>	<b>۲,۲۸۸,۲۸۶,۵۶۲</b>	<b>۲۰۹,۱۸۲,۴۲۹</b>	<b>۱۷۲,۰۶۳,۸۶۱</b>	<b>۶۰۶,۷۸۶,۴۴۶</b>	<b>۱۱۴,۰۷۱,۲۹۶</b>	<b>۱,۲۵۶,۲۶۱,۲۲۷</b>
<b>بدهیها</b>						
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۹۷۶,۳۰۰,۵۶۱)	(۲۵۳,۱۵۳,۸۱۵)	.	.	.	(۷۲۳,۱۴۶,۷۴۶)
سپرده های مشتریان	(۱,۱۱۵,۲۳۶,۳۴۸)	(۵۰۳,۹۶۰,۲۳۰)	(۴۱,۳۱۰,۹۰۹)	(۳۷۹,۲۸۲,۰۸۲)	(۱۸۹,۵۹۸,۳۳۲)	(۰)
سود سهام پرداختنی	(۴۰,۶۷۴)	.	.	.	.	(۴۰,۶۷۴)
اوراق بدهی و مشارکت	.	.	.	.	.	.
مالیات عملکرد پرداختنی	(۹۰,۵۳,۴۹۶)	.	.	.	.	(۹۰,۵۳,۴۹۶)
ذخایر و سایر پرداختنی ها	(۱۵۱,۱۲۸,۶۹۵)	.	.	.	.	(۱۵۱,۱۲۸,۶۹۵)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۷,۰۵۰,۸۰۴)	.	.	.	.	(۷,۰۵۰,۸۰۴)
<b>جمع بدهیها</b>	<b>(۲,۲۵۸,۸۱۰,۵۷۸)</b>	<b>(۷۵۷,۱۱۴,۰۴۵)</b>	<b>(۴۱,۳۱۰,۹۰۹)</b>	<b>(۳۷۹,۲۸۲,۰۸۲)</b>	<b>(۱۸۹,۵۹۸,۳۳۲)</b>	<b>(۸۹۰,۴۲۰,۴۱۴)</b>
<b>جمع حقوق مالکانه</b>	<b>(۱۲۹,۴۷۵,۹۸۴)</b>					<b>(۱۲۹,۴۷۵,۹۸۴)</b>
<b>جمع بدهیها و حقوق مالکانه</b>	<b>(۲,۳۸۸,۲۸۶,۵۶۲)</b>					<b>(۲,۳۸۸,۲۸۶,۵۶۲)</b>
شکاف	(۵۴۷,۹۳۱,۶۱۶)			۲۲۷,۵۰۴,۳۶۳	(۷۵,۵۲۶,۹۳۶)	۲۳۶,۳۶۴,۸۲۹
شکاف انباشته	(۵۴۷,۹۳۱,۶۱۶)			(۱۸۹,۶۷۴,۳۰۱)	(۲۶۵,۲۰۱,۲۳۷)	.

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>داراییها</b>						
موجودی نقد	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳	.	.	.	.	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۵۹,۵۸۲,۷۱۳	.	.	.	.	۵۹,۵۸۲,۷۱۳
مطالبات از دولت	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۵۸,۵۷۱,۴۸۲	۱۳۳,۴۸۹,۰۴۹	۵۲۳,۴۰۸,۹۷۰	۹۵,۸۸۱,۹۹۷	۲۰,۶۸۲,۶۷۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	.	.	۲۹۰,۶۲۱,۹۴۴	.	.
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۸,۹۹۹,۲۹۲	.	.	۱۸,۹۹۹,۲۹۲	.	.
سایر دریافتی‌ها	۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹	.	.	.	.	۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۵۳,۰۳۵,۰۸۳	.	.	.	.	۵۳,۰۳۵,۰۸۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۳۱,۷۲۳,۹۱۹	.	.	.	.	۳۱,۷۲۳,۹۱۹
دارایی‌های نامشهود	۱۸,۰۲۷,۸۳۵	.	.	.	.	۱۸,۰۲۷,۸۳۵
سپرده قانونی	۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹	۴۵,۶۸۲,۵۹۱	۷,۷۷۳,۱۴۰	۳۶,۰۵۴,۱۲۲	۲۰,۸۶۸,۵۵۲	۸۶,۶۳۴
سایر دارایی‌ها	۱۳,۲۹۵,۷۱۶	.	.	.	.	۱۳,۲۹۵,۷۱۶
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰</b>	<b>۱۰۴,۲۵۴,۰۷۲</b>	<b>۱۴۱,۲۶۲,۱۸۹</b>	<b>۶۰۶,۵۲۴,۵۷۸</b>	<b>۱۱۶,۷۵۰,۵۴۹</b>	<b>۲۰,۷۶۹,۳۰۵</b>
<b>بدهی‌ها</b>						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۹۷۰,۹۳۱,۱۹۶)	(۲۹۲,۲۲۶,۸۴۴)	.	.	.	(۶۷۸,۷۰۴,۳۵۲)
سپرده‌های مشتریان	(۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴)	(۳۸۵,۴۵۵,۶۶۷)	(۶۵,۵۸۷,۳۶۷)	(۳۰۴,۲۱۳,۶۰۴)	(۱۷۶,۰۸۲,۴۳۵)	(۷۳۰,۹۹۲)
سود سهام پرداختنی	(۴۶,۹۶۴)	.	.	.	.	(۴۶,۹۶۴)
اوراق بدهی و مشارکت	.	.	.	.	.	.
مالیات عملکرد پرداختنی	(۷,۴۲۱,۳۰۱)	.	.	.	.	(۷,۴۲۱,۳۰۱)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۱۶۰,۴۹۹,۳۳۲)	.	.	.	.	(۱۶۰,۴۹۹,۳۳۲)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	.	.	.	.	.	.
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۵,۴۵۰,۸۲۲)	.	.	.	.	(۵,۴۵۰,۸۲۲)
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>(۲,۰۷۶,۴۱۹,۴۷۹)</b>	<b>(۶۷۷,۶۸۲,۵۱۱)</b>	<b>(۶۵,۵۸۷,۳۶۷)</b>	<b>(۳۰۴,۲۱۳,۶۰۴)</b>	<b>(۱۷۶,۰۸۲,۴۳۵)</b>	<b>(۷۳۰,۹۹۲)</b>
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>	<b>(۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱)</b>					<b>(۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱)</b>
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام</b>	<b>(۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰)</b>	<b>(۶۷۷,۶۸۲,۵۱۱)</b>	<b>(۶۵,۵۸۷,۳۶۷)</b>	<b>(۳۰۴,۲۱۳,۶۰۴)</b>	<b>(۱۷۶,۰۸۲,۴۳۵)</b>	<b>(۷۳۰,۹۹۲)</b>
<b>شکاف</b>	<b>(۵۷۳,۴۲۸,۴۳۹)</b>	<b>(۷۵,۶۷۴,۸۲۳)</b>	<b>(۳۰۲,۳۱۰,۹۷۴)</b>	<b>(۵۹,۳۳۱,۸۸۵)</b>	<b>(۲۰,۰۳۸,۳۱۴)</b>	<b>۲۳۴,۷۳۶,۲۱۴</b>
<b>شکاف انباشته</b>	<b>(۵۷۳,۴۲۸,۴۳۹)</b>	<b>(۴۹۷,۷۵۳,۶۱۶)</b>	<b>(۱۹۵,۴۴۲,۶۴۲)</b>	<b>(۲۵۴,۷۷۴,۵۲۸)</b>	<b>(۲۳۴,۷۳۶,۲۱۴)</b>	<b>.</b>

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

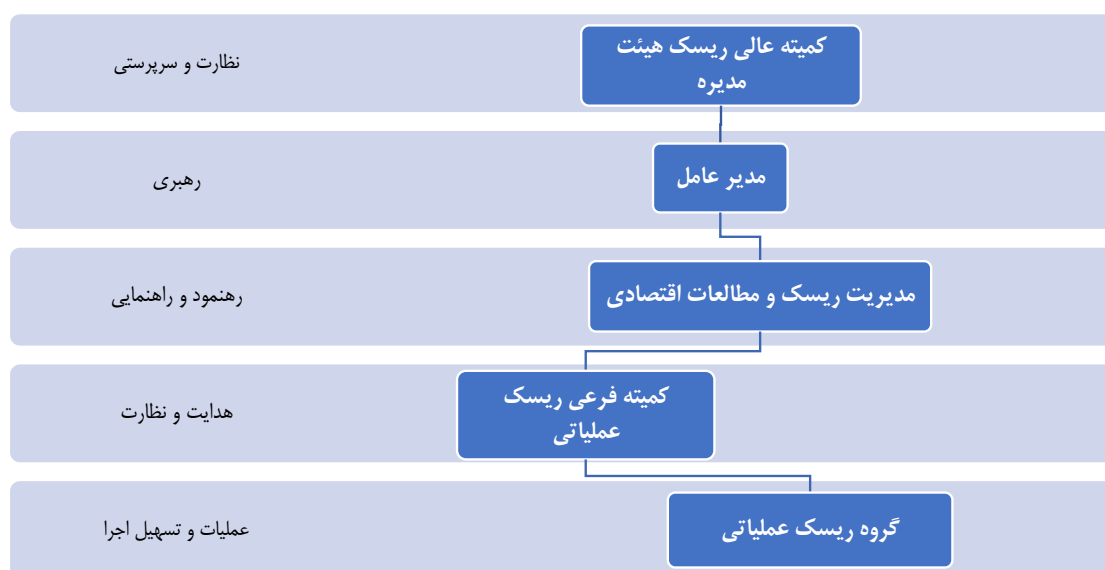
**۵۹-۶- ریسک عملیاتی**

**۵۹-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی**

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

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

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



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

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

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

بانک کارآفرین تلاش می کند با مستند کردن و استانداردسازی فرایندها، 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 فرایندها و مقررات امکان وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی را در سطح بانک به حداقل مقدار ممکن برساند.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**۴-۶-۵۹- تمهیدات مقابله با بحران**

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

**۵-۶-۵۹- روش سنجش ریسک عملیاتی**

برای مدل سازی و اندازه گیری ریسک عملیاتی و تخمین سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی وجود داده های ریسک عملیاتی الزامی می باشد. دو 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)

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

جمع آوری داده ها، نظارت و 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 گی به مدیریت ارشد بانک و مدیریت مربوطه را دارند.

## بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

### داداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای

دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

#### ۶-۶-۵۹- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

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

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

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

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

۲. پذیرش و حفظ ریسک و در عین حال تعریف ابزارهای کنترل داخلی کاهش ریسک و تامین مالی ریسک از طریق قیمت گذاری، ذخیره گیری و سرمایه.

۳. پذیرش ریسک و انتقال تمام یا قسمتی از آن به اشخاص دیگر. برای آن دسته از ریسک ها که قابل کنترل و یا کاهش نمی باشند بانک از پوشش های بیمه ای به منظور کاهش و انتقال تمام یا قسمتی از ریسک استفاده می کند.

#### ۷-۶-۵۹- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

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

سرمایه در معرض ریسک عملیاتی	روش اندازه گیری
میلیون ریال ۳,۱۹۰,۷۵۲	روش شاخص پایه BI

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۷-۵۹- مدیریت سرمایه

۷-۵۹-۱- سرمایه نظارتی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>سرمایه لایه یک</b>
۴۱,۵۹۰,۹۳۷	۴۱,۵۹۰,۹۳۷	سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)
.	.	صرف سهام
۴۰,۰۹۶,۳۶۹	۵۶,۷۵۲,۲۸۶	سود (زیان) انباشته
۱۸,۹۶۰,۸۵۵	۲۱,۹۰۰,۱۳۴	اندوخته قانونی
.	.	سایر اندوخته‌ها
۸,۲۸۴,۰۷۹	۸,۲۸۴,۰۷۹	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود بانکی، دارایی های نامشهود بانکی و سرمایه گذاری های بانکی
<b>۱۰۸,۹۳۲,۲۳۸</b>	<b>۱۲۸,۵۲۷,۴۳۵</b>	<b>جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی</b>
		<b>کسر می شود: تعدیلات نظارتی</b>
(۸,۰۰۷,۱۵۵)	(۹,۱۷۷,۳۸۹)	بهای تمام شده سهام خزانه
.	.	بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد.
(۱,۶۷۰,۰۶۰)	(۱,۶۸۶,۸۶۸)	دارایی های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)
(۱۶۲,۱۶۵)	(۱۶۲,۱۶۵)	حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه
(۲,۱۸۶,۶۰۹)	(۲,۶۰۹,۸۷۲)	٪۵۰ خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر
(۴,۲۱۲,۰۰۰)	.	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
<b>(۱۶,۲۳۷,۹۸۹)</b>	<b>(۱۳,۶۳۶,۲۹۴)</b>	<b>جمع تعدیلات نظارتی</b>
<b>۹۲,۶۹۴,۲۴۹</b>	<b>۱۱۴,۸۹۱,۱۴۱</b>	<b>سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی</b>
		<b>سرمایه لایه دو</b>
.	.	بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط مؤسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی ها پس از احراز شرایط مقرر
۱۳,۱۳۲,۷۹۷	۱۴,۸۴۳,۱۵۲	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری
<b>۱۳,۱۳۲,۷۹۷</b>	<b>۱۴,۸۴۳,۱۵۲</b>	<b>جمع سرمایه لایه دو</b>
		<b>کسر می شود: تعدیلات نظارتی</b>
(۲,۱۸۶,۶۰۹)	(۲,۶۰۹,۸۷۲)	٪۵۰ ارزش دفتری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر
۱۰,۹۴۶,۱۸۹	۱۲,۲۳۳,۲۸۰	<b>سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی</b>
.	.	کسر می شود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
۱۰,۹۴۶,۱۸۹	۱۲,۲۳۳,۲۸۰	<b>سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی</b>
۱۰۳,۶۴۰,۴۳۸	۱۲۷,۱۲۴,۴۲۱	<b>سرمایه نظارتی</b>
۶۹,۲۸۵,۷۵۹	۱۰۳,۶۴۰,۴۳۸	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی*

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۵۹-۷-۲- تخصیص سرمایه  
 ۵۹-۷-۲-۱- دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ مبلغ ۱,۱۸۷,۷۱۴,۶۷۷ میلیون ریال میباشد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱		شرح	
مبلغ	ضریب تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تعدیل	مبلغ	ضریب تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تعدیل	مبلغ	ضریب تعدیل
۶۷۳,۹۲۰,۲۲۲	۱۰۰	۶۷۳,۹۲۰,۲۲۲	۱۰۰	موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و رباعی)	
۱۳۶,۲۴۴,۹۹۶	۱۰۰	۱۳۶,۲۴۴,۹۹۶	۱۰۰	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	
۶,۶۶۲,۰۴۸	۱۰۰	۶,۶۶۲,۰۴۸	۱۰۰	مطالبات از بانک مرکزی	
۸,۹۷۰,۷۰۴	۱۰۰	۸,۹۷۰,۷۰۴	۱۰۰	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری بسیار خوب یا نسبت کفایت سرمایه ۸ و بالاتر	
۵,۶۳۳,۵۵۵	۱۰۰	۵,۶۳۳,۵۵۵	۱۰۰	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری خوب یا نسبت کفایت سرمایه ۵ تا ۸	
۷,۷۵۳,۰۳۹	۱۰۰	۷,۷۵۳,۰۳۹	۱۰۰	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری متوسط یا نسبت کفایت سرمایه ۵ تا ۳	
۱۶,۸۴۸,۳۶۹	۱۰۰	۱۶,۸۴۸,۳۶۹	۱۰۰	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری ضعیف یا نسبت کفایت سرمایه ۳ تا ۱	
۴۶,۴۱۱,۳۵۷	۱۰۰	۴۶,۴۱۱,۳۵۷	۱۰۰	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری بسیار ضعیف یا نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۱	
۱۱۶,۷۹۹,۹۶۲	۱۰۰	۱۱۶,۷۹۹,۹۶۲	۱۰۰	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت	
۳,۵۷۳,۱۱۰	۱۰۰	۳,۵۷۳,۱۱۰	۱۰۰	مطالبات از مؤسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مشتمل بر تسهیلات، سپرده‌گذاری و خرید اوراق بهادار با رتبه اعتباری [AAA to AA]	
۳,۵۳۰,۶۴۳	۱۰۰	۳,۵۳۰,۶۴۳	۱۰۰	مطالبات از مؤسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مشتمل بر تسهیلات، سپرده‌گذاری و خرید اوراق بهادار با رتبه اعتباری [A to +A]	
۲۳,۱۵۲,۱۱۹	۱۰۰	۲۳,۱۵۲,۱۱۹	۱۰۰	مطالبات از مؤسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مشتمل بر تسهیلات، سپرده‌گذاری و خرید اوراق بهادار با رتبه اعتباری [BBB to +BBB]	
۳,۴۰۴,۰۳۵	۱۰۰	۳,۴۰۴,۰۳۵	۱۰۰	مطالبات از مؤسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مشتمل بر تسهیلات، سپرده‌گذاری و خرید اوراق بهادار با رتبه اعتباری [B to -BB]	
۹۳۸,۵۸۰	۱۰۰	۹۳۸,۵۸۰	۱۰۰	مطالبات از مؤسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مشتمل بر تسهیلات، سپرده‌گذاری و خرید اوراق بهادار با رتبه اعتباری [Below -B]	
۲,۳۷۸,۵۵۴	۱۰۰	۱,۱۹۹,۳۳۵	۱۰۰	شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری بسیار خوب	
۷۹,۱۳۰,۶۳۸	۱۰۰	۶۰,۹۶۱,۵۷۹	۱۰۰	شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری خوب	
۳۶,۴۵۹,۱۱۹	۱۰۰	۲۳,۲۶۲,۰۹۷	۱۰۰	شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری متوسط	
۱۱	۱۰۰	۱۱	۱۱	شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	
۳,۶۷۷,۸۳۳	۱۰۰	۱,۶۹۱,۰۴۷	۱۰۰	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار خوب	
۱۷۸,۷۰۳,۶۳۹	۱۰۰	۱۳۱,۲۷۰,۴۳۲	۱۰۰	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری خوب	
۲۹۷,۹۶۹,۱۰۱	۱۰۰	۲۲۰,۲۰۶,۱۶۳	۱۰۰	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری متوسط	
۸,۴۵۷,۰۴۶	۱۰۰	۵,۹۳۰,۸۳۶	۱۰۰	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری ضعیف	
۳,۱۱۵,۳۵۹	۱۰۰	۳,۱۰۶,۶۲۷	۱۰۰	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری ضعیف	
۴,۹۲۵,۸۱۸	۱۰۰	۴,۹۲۵,۸۱۸	۱۰۰	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری	
۳,۰۹۱,۷۷۵	۱۰۰	۲,۰۴۸,۶۶۷	۱۰۰	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار خوب	
۸۸۶,۰۵,۳۴۲	۱۰۰	۵۸,۹۵۸,۶۴۳	۱۰۰	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی خوب	
۹۴,۷۵۲,۷۷۰	۱۰۰	۶۲,۰۵۴,۸۲۹	۱۰۰	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی متوسط	
۱,۰۷۴,۳۸۲	۱۰۰	۰	۱۵۰	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی ضعیف	
۱,۳۷۳,۵۵۵	۱۰۰	۱,۰۱۱,۶۵۱	۱۰۰	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار ضعیف	
۱,۰۵۷,۷۵۰	۱۰۰	۹۴۳,۱۸۲	۱۰۰	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) بدون رتبه اعتباری داخلی	
۳,۴۳۵,۱۶۴	۱۰۰	۹۷۱,۷۹۸	۱۰۰	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار خوب	
۲۱,۳۳۱,۴۰۸	۱۰۰	۸,۶۲۲,۶۲۱	۱۰۰	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی خوب	
۳۰,۰۴۱,۶۶۷	۱۰۰	۱۱,۸۳۷,۷۷۲	۱۰۰	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی متوسط	
۷,۹۸۰,۹۶۰	۱۰۰	۵,۴۶۴,۳۲۶	۱۰۰	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی ضعیف	
۱,۰۸۷,۳۰۶	۱۰۰	۵۲۴,۷۶۷	۱۰۰	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار ضعیف	
۲۹,۳۴۰,۷۲۴	۱۰۰	۱۶,۰۱۷,۰۰۲	۱۰۰	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری داخلی	
۳۳۳,۸۱۲	۱۰۰	۴۰۴,۱۳۶	۱۰۰	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری بسیار خوب	
۸,۱۷۹,۷۷۳	۱۰۰	۵,۶۹۵,۷۸۴	۱۰۰	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری خوب	
۹,۷۲۹,۲۶۶	۱۰۰	۶,۸۴۸,۵۸۷	۱۰۰	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۳ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری متوسط	
۹,۳۴۴,۵۵۲	۱۰۰	۶,۴۱۸,۰۹۲	۱۰۰	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۳ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری ضعیف	

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۰۶/۳۱			شرح		
دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تعدیل *	ضریب تعدیل	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۳۷,۷۹۳	۴۷۲,۴۱۲	۳۸,۹۱۰	۴۸۶,۳۷۳	۱۵۰	۳۲۴,۲۴۹	۴۷۰,۰۱۱	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری بسیار ضعیف
۱,۲۵۳,۵۶۳	۱۵,۶۶۹,۵۳۹	۱,۶۱۶,۸۶۴	۲۰,۲۱۰,۷۹۵	۱۰۰	۲۰,۲۱۰,۷۹۵	۲۵,۰۷۶,۵۷۳	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) بدون امتیاز اعتباری
۱۸,۵۰۹	۲۳۱,۳۶۶	۵۸,۹۹۴	۷۳۷,۴۳۱	۵۰	۱,۴۷۴,۸۶۲	۱۴,۲۵۷,۰۹۹	مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد
۸۹۳,۵۰۴	۱۱,۱۶۸,۷۹۶	۱,۴۵۵,۵۰۸	۱۸,۱۹۳,۸۵۵	۱۵۰	۱۲,۱۲۹,۲۳۷	۱۲,۱۲۹,۲۳۷	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
۱۲۹,۸۸۳	۱,۶۲۳,۵۳۸	۶۹۸,۱۴۳	۸,۷۲۶,۷۹۲	۱۰۰	۸,۷۲۶,۷۹۲	۸,۷۲۶,۷۹۲	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
۳۷۲,۸۸۰	۴,۶۶۱,۰۰۰	۱۲,۳۴۵	۱۵۴,۳۱۲	۵۰	۳۰,۸۶۲۵	۳۰,۸۶۲۵	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری
۱,۵۱۹,۹۴۳	۱۸,۹۹۹,۲۹۲	۱,۴۶۴,۳۱۱	۱۸,۳۰۳,۸۸۳	۱۰۰	۱۸,۳۰۳,۸۸۳	۱۸,۳۰۳,۸۸۳	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)
۱۸,۸۹۴,۹۸۴	۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹	۱۹,۵۰۱,۰۶۶	۲۴۳,۷۶۳,۰۷۷	۱۰۰	۲۴۳,۷۶۳,۰۷۷	۲۴۳,۷۶۳,۰۷۷	سایر حساب‌های دریافتی (جاری باشد)
۳,۹۸۰,۱۴۰	۴۹,۷۵۱,۷۵۴	۴,۱۹۰,۲۴۳	۵۲,۳۷۸,۰۳۳	۱۰۰	۵۲,۳۷۸,۰۳۳	۵۲,۳۷۸,۰۳۳	خالص دارایی‌های ثابت
۵,۳۰۶,۴۶۴	۶۶,۳۳۰,۷۹۹	۴,۹۰۷,۴۳۱	۶۱,۳۴۲,۸۸۸	۱۰۰	۶۱,۳۴۲,۸۸۸	۶۱,۳۴۲,۸۸۸	سایر اقلام بالای خط ترانزانه **
۳۳۲,۰۹۳	۴,۱۵۱,۱۶۲	۶۹۰,۶۹۸	۸,۶۳۳,۷۲۰	۱۰۰	۸,۶۳۳,۷۲۰	۱۷,۲۶۷,۴۴۰	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت
۵,۸۶۴,۶۷۱	۷۳,۳۰۸,۳۹۰	۷,۰۰۶,۹۶۹	۸۷,۵۸۷,۱۰۷	۱۰۰	۸۷,۵۸۷,۱۰۷	۴۴۷,۹۳۵,۵۳۶	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
۴,۱۴۰,۴۰۳	۵۱,۷۵۵,۰۴۲	۵,۰۵۵,۸۹۵	۶۳,۱۹۸,۶۸۲	۱۰۰	۶۳,۱۹۸,۶۸۲	۱۲۶,۳۹۷,۳۶۴	تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت
۴۳,۳۰۷	۵۴۱,۳۴۲	۳۹,۳۰۰	۴۹۰,۰۰۰	۱۰۰	۴۹۰,۰۰۰	۴۹۰,۰۰۰	سایر تعهدات
<b>۸۴۰,۴۹۰,۹۰۴</b>	<b>۱۰,۵۰۶,۲۳۳,۷۹۸</b>	<b>۹۵۰,۱۷۰,۱۷۴</b>	<b>۱,۱۸۷,۷۱۴,۶۷۷</b>			<b>۲,۹۸۴,۳۰۳,۷۴۲</b>	<b>جمع</b>

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ مبلغ ۹۲,۳۱۱,۷۱۶ میلیون ریال می باشد.

۱۴۰۲/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۰۶/۳۱			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	سهام تجاری
۱	۸	۱۰	۶۷,۷۲۳	۸	۸۴۶,۵۳۷	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۱۰,۲۳۸	۵	۲۰۴,۷۵۵	۹,۰۹۸	۵	۱۸۱,۹۵۷	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
.	.	.	.	.	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ ماه
.	۰/۳	.	.	۰/۳	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
.	۰/۴	.	.	۰/۴	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
.	۰/۷	.	.	۰/۷	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲ تا ۲۴ ماه
.	۱/۲۵	.	.	۱/۲۵	.	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۴ تا ۱ 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
۱۲,۲۸۵	۶	۲۰۴,۷۵۵	۱۰,۹۱۷	۶	۱۸۱,۹۵۷	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال
۴,۲۶۸,۸۲۳	۸	۵۳,۳۶۰,۲۸۴	۷,۲۹۷,۱۹۹	۸	۹۱,۲۱۴,۹۸۸	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است
۴,۲۹۱,۳۴۷			۷,۳۸۴,۹۳۷			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲/۵			۱۲/۵			ضریب
۵۳,۶۴۱,۸۲۳			۹۲,۳۱۱,۷۱۶			دارایی موزون شده به ریسک بازار

**۲-۷-۵۹- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ مبلغ ۱۱۷,۶۳۷,۷۸۳ میلیون ریال می باشد.**

۱۴۰۲/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۰۶/۳۱			شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۹,۴۱۱,۰۲۳	۱۵	۶۲,۷۴۰,۱۵۱	۹,۴۱۱,۰۲۳	۱۵	۶۲,۷۴۰,۱۵۱	ضریب
۱۲/۵			۱۲/۵			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی
۱۱۷,۶۳۷,۷۸۳			۱۱۷,۶۳۷,۷۸۳			

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

**۳-۷-۵۹- نسبت کفایت سرمایه**

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱، ۹.۱ درصد می باشد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۳,۶۴۰,۴۳۸	۱۲۷,۱۲۴,۴۲۱	<b>سرمایه نظارتی</b>
۱,۰۵۰,۶۲۳,۷۹۸	۱,۱۸۷,۷۱۴,۶۷۷	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۵۳,۶۴۱,۸۳۳	۹۲,۳۱۱,۷۱۶	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۱۱۷,۶۳۷,۷۸۳	۱۱۷,۶۳۷,۷۸۳	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۱,۲۲۱,۹۰۳,۴۱۴	۱,۳۹۷,۶۶۴,۱۷۶	<b>جمع دارایی‌های موزون به ریسک</b>
۷.۵۹%	۸.۲۲%	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۸.۴۸%	۹.۱۰%	نسبت کفایت سرمایه - درصد

**۴-۷-۵۹- درجه اهرمی**

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان دوره شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱، ۵.۴ درصد می باشد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱	۱۲۹,۴۷۵,۹۸۴	جمع حقوق مالکانه
۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰	۲,۳۸۸,۲۸۶,۵۶۲	جمع دارایی‌ها
۵.۱%	۵.۴%	درجه اهرمی - درصد

**۶۰- بخش‌های عملیاتی**

**۶۰-۱- مبنای تقسیم بندی بخش‌ها**

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

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

شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۴۰۴

شرح	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت ها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۹۹,۹۷۴,۴۹۴	۰	۸,۳۴۷,۲۱۰	۰	۰	۱۰۸,۳۲۱,۷۰۳
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	(۸۲,۸۹۹,۸۴۲)	۰	(۳۷,۰۵۹)	۰	۰	(۸۲,۹۳۶,۹۰۱)
هزینه سود سپرده ها	۱۷,۰۷۴,۶۵۲	۰	۸,۳۱۰,۱۵۰	۰	۰	۲۵,۳۸۴,۸۰۲
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۱۱,۰۵۷,۰۵۸	۰	۸,۳۱۸,۹۶۶	۱,۰۴۱,۶۵۰	۰	۲۱,۲۲۶,۸۶۸
درآمد کارمزد	(۱۴۲,۳۹۷)	۰	(۴,۲۲۴,۹۱۶)	(۶۷,۲۰۱)	۰	(۴,۴۳۴,۵۱۵)
هزینه کارمزد	۱۰,۹۱۴,۶۶۱	۸۰۹,۱۹۴	۴,۰۹۴,۰۵۰	۹۷۴,۴۴۹	۰	۱۶,۷۹۲,۳۵۴
خالص درآمد کارمزد	۷۶۳,۶۹۴	۰	۰	۰	۰	۷۶۳,۶۹۴
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۰	۰	۱,۸۲۸,۲۲۷	۰	۰	۱,۸۲۸,۲۲۷
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۱,۷۰۳,۲۰۴	۰	۱۸۱,۱۰۰	۱,۸۸۴,۳۰۴
سایر درآمدهای عملیاتی	۷۶۳,۶۹۴	۰	۳,۵۳۱,۴۳۱	۰	۱۸۱,۱۰۰	۴,۴۷۶,۲۲۵
جمع درآمد سرمایه گذاری ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۲۸,۷۵۳,۰۰۶	۸۰۹,۱۹۴	۱۵,۹۳۵,۶۳۲	۹۷۴,۴۴۹	۱۸۱,۱۰۰	۴۶,۶۵۳,۳۸۰
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۲۸,۷۵۳,۰۰۶	۸۰۹,۱۹۴	۱۵,۹۳۵,۶۳۲	۹۷۴,۴۴۹	۱۸۱,۱۰۰	۴۶,۶۵۳,۳۸۰
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	(۴,۰۹۵,۶۱۷)	۰	۰	۰	۰	(۴,۰۹۵,۶۱۷)
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۱۹,۳۲۸,۱۵۹)	۰	(۱۹۲,۲۰۴)	۰	۰	(۱۹,۵۲۰,۳۶۳)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	۵,۳۲۹,۲۳۰	۸۰۹,۱۹۴	۱۵,۷۴۳,۴۲۷	۹۷۴,۴۴۹	۱۸۱,۱۰۰	۲۳,۰۳۷,۴۰۰
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب						
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها						(۱,۸۱۰,۰۰۸)
سود قبل از مالیات						۲۱,۲۲۷,۳۹۲

\* 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 منان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۶۰-۲ - اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش (ادامه)

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

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱

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
درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۷۵,۰۱۵,۹۹۶	۰	۲,۰۷۳,۵۲۱	۰	۰	۷۷,۰۸۹,۵۱۷
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	(۵۷,۹۸۱,۴۶۴)	۰	(۹۶,۰۱۸)	۰	۰	(۵۸,۰۷۷,۴۸۲)
هزینه سود سپرده ها	۱۷,۰۳۴,۵۳۲	۰	۱,۹۷۷,۵۰۳	۰	۰	۱۹,۰۱۲,۰۳۶
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۹,۶۶۱,۱۱۷	۱۳۲,۴۲۶	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	۱۳۲,۴۲۶	۳,۹۴۷,۱۴۳	۲۴۵,۰۲۵	۰	۱۳,۶۸۵,۳۲۵
خالص درآمد کارمزد	۵,۳۵۸,۳۴۵	۰	۰	۰	۰	۵,۳۵۸,۳۴۵
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	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 سرمایه گذاری ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۳۱,۷۶۳,۶۰۷	۱۳۲,۴۲۶	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 بخش های بانک	۳۱,۷۶۳,۶۰۷	۱۳۲,۴۲۶	۱۱,۰۰۰,۱۸۷	۲۴۵,۰۲۵	۱۶۰,۵۰۲	۴۳,۲۹۱,۷۴۸
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	(۸,۲۸۰,۲۱۶)	۰	۰	۰	۰	(۸,۲۸۰,۲۱۶)
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۱۴,۴۷۶,۹۱۳)	۰	(۲۸,۱۴۶)	۰	۰	(۱۴,۵۰۵,۰۵۹)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	۹,۰۰۶,۴۷۹	۱۳۲,۴۲۶	۱۰,۹۷۲,۰۴۱	۲۴۵,۰۲۵	۱۶۰,۵۰۲	۲۰,۵۰۶,۴۷۴
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب						
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها						(۹۹۱,۳۱۹)
سود قبل از مالیات						۱۹,۵۱۵,۱۵۵

\* 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 ۱۴۰۴

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

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

۱۴۰۴/۰۶/۳۱

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
۴۵,۱۶۵,۲۴۷	۱۶,۹۶۰,۶۷۴	۹۱,۹۱۴,۲۲۹	۷,۳۹۶,۸۳۸	۳,۲۵۱,۶۰۳	۲,۹۱۹,۴۷۳	۲,۲۹۸,۵۳۵	۵,۱۵۷,۹۶۵	۵۸۰,۵۷۰,۱۸۹	۷۵۵,۶۳۴,۷۵۳
۴۲,۴۸۶,۹۹۴	.	.	.	.	.	.	.	.	۴۲,۴۸۶,۹۹۴
۹۵۲,۷۶۱,۲۳۵	.	.	.	.	.	.	.	.	۹۵۲,۷۶۱,۲۳۵
۱۲۵,۳۹۵,۶۴۹	.	.	.	.	.	.	.	.	۱۲۵,۳۹۵,۶۴۹
۱۸,۳۰۳,۸۸۳	.	.	.	.	.	.	.	.	۱۸,۳۰۳,۸۸۳
۲۴۳,۷۶۳,۰۷۷	.	.	.	.	.	.	.	.	۲۴۳,۷۶۳,۰۷۷
۵۴,۳۲۷,۶۷۸	.	.	.	.	.	.	.	.	۵۴,۳۲۷,۶۷۸
۳۳,۴۹۴,۷۳۷	.	.	.	.	.	.	.	.	۳۳,۴۹۴,۷۳۷
۱۸,۸۸۳,۲۹۷	.	.	.	.	.	.	.	.	۱۸,۸۸۳,۲۹۷
۱۳۶,۲۴۴,۹۹۶	.	.	.	.	.	.	.	.	۱۳۶,۲۴۴,۹۹۶
۶,۹۹۰,۲۶۴	.	.	.	.	.	.	.	.	۶,۹۹۰,۲۶۴
۱,۶۷۷,۸۱۷,۰۵۶	۱۶,۹۶۰,۶۷۴	۹۱,۹۱۴,۲۲۹	۷,۳۹۶,۸۳۸	۳,۲۵۱,۶۰۳	۲,۹۱۹,۴۷۳	۲,۲۹۸,۵۳۵	۵,۱۵۷,۹۶۵	۵۸۰,۵۷۰,۱۸۹	۲,۳۸۸,۲۸۶,۵۶۲
۳۹۹,۲۰۲,۶۵۹)	.	.	.	.	.	.	.	(۵۷۷,۰۹۷,۹۰۲)	(۹۷۶,۳۰۰,۵۶۱)
۱,۱۱۵,۲۳۶,۳۴۸)	.	.	.	.	.	.	.	.	(۱,۱۱۵,۲۳۶,۳۴۸)
(۴۰,۶۷۴)	.	.	.	.	.	.	.	.	(۴۰,۶۷۴)
(۹,۰۵۳,۴۹۶)	.	.	.	.	.	.	.	.	(۹,۰۵۳,۴۹۶)
(۱۵۱,۱۲۸,۶۹۵)	.	.	.	.	.	.	.	.	(۱۵۱,۱۲۸,۶۹۵)
(۷,۰۵۰,۸۰۴)	.	.	.	.	.	.	.	.	(۷,۰۵۰,۸۰۴)
(۱,۶۸۱,۷۱۲,۶۷۶)	.	.	.	.	.	.	.	(۵۷۷,۰۹۷,۹۰۲)	(۲,۲۵۸,۸۱۰,۵۷۸)
۱۰۸,۳۲۵,۸۴۸	.	.	.	.	.	.	.	.	۱۰۸,۳۲۵,۸۴۸
۱۸۱,۱۰۰	.	.	.	.	.	.	.	.	۱۸۱,۱۰۰

دارایی‌ها

موجودی نقد

مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

سایر دریافتهای

دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

دارایی‌های ثابت مشهود

دارایی‌های نامشهود

سپرده قانونی

سایر دارایی‌ها

جمع دارایی‌ها

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

سپرده‌های مشتریان

سود سهام پرداختنی

مالیات عملکرد پرداختنی

ذخایر و سایر پرداختنی‌ها

ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

جمع بدهی‌ها

جمع درآمدهای عملیاتی

خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

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
<b>داراییها</b>									
۶۰.۳۴۷.۸۱۶	۱۵.۵۲۱.۹۸۴	۸۵.۹۸۲.۹۶۳	۵۴.۲۸۲	۵.۸۱۰.۰۳۴	۲.۸۳۳.۸۶۹	۲.۲۷۲.۱۹۶	۱۰.۶۵۶.۳۸۳	۵۳۱.۳۸۲.۲۸۵	۷۱۴.۸۶۱.۸۱۳
موجودی نقد									
۵۹.۵۸۲.۷۱۳									۵۹.۵۸۲.۷۱۳
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی									
۸۵۶.۲۸۸.۵۷۹									۸۵۶.۲۸۸.۵۷۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی									
۷۵.۰۰۳.۴۱۱									۷۵.۰۰۳.۴۱۱
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار									
۱۸.۹۹۹.۲۹۲									۱۸.۹۹۹.۲۹۲
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته									
۲۳۶.۱۸۷.۲۹۹									۲۳۶.۱۸۷.۲۹۹
سایر دریافتی‌ها									
۵۳.۰۳۵.۰۸۳									۵۳.۰۳۵.۰۸۳
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش									
۳۱.۷۲۳.۹۱۹									۳۱.۷۲۳.۹۱۹
دارایی‌های ثابت مشهود									
۱۸.۰۲۷.۸۳۵									۱۸.۰۲۷.۸۳۵
دارایی‌های نامشهود									
۱۱۰.۴۶۵.۰۳۹									۱۱۰.۴۶۵.۰۳۹
سپرده قانونی									
۱۳.۲۹۵.۷۱۶									۱۳.۲۹۵.۷۱۶
سایر دارایی‌ها									
<b>۱.۵۳۲.۹۵۶.۷۰۲</b>	<b>۱۵.۵۲۱.۹۸۴</b>	<b>۸۵.۹۸۲.۹۶۳</b>	<b>۵۴.۲۸۲</b>	<b>۵.۸۱۰.۰۳۴</b>	<b>۲.۸۳۳.۸۶۹</b>	<b>۲.۲۷۲.۱۹۶</b>	<b>۱۰.۶۵۶.۳۸۳</b>	<b>۵۳۱.۳۸۲.۲۸۵</b>	<b>۲.۱۸۷.۴۷۰.۷۰۰</b>
<b>جمع دارایی‌ها</b>									
<b>بدهی‌ها</b>									
(۴۴۲.۷۹۷.۱۲۶)								(۵۲۸.۱۳۴.۰۷۰)	(۹۷۰.۹۳۱.۱۹۶)
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی									
(۹۳۲.۰۷۰.۰۶۴)									(۹۳۲.۰۷۰.۰۶۴)
سپرده های مشتریان									
(۴۶.۹۶۴)									(۴۶.۹۶۴)
سود سهام پرداختنی									
(۷.۴۲۱.۳۰۱)									(۷.۴۲۱.۳۰۱)
مالیات عملکرد پرداختنی									
(۱۶۰.۴۹۹.۳۳۲)									(۱۶۰.۴۹۹.۳۳۲)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها									
(۵.۴۵۰.۸۲۲)									(۵.۴۵۰.۸۲۲)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان									
<b>(۱.۵۴۸.۲۸۵.۶۰۹)</b>								<b>(۵۲۸.۱۳۴.۰۷۰)</b>	<b>(۲.۰۷۶.۴۱۹.۶۷۹)</b>
<b>جمع بدهی‌ها</b>									
<b>۱۶۷.۰۰۰.۹۲۶</b>									<b>۱۶۷.۰۰۰.۹۲۶</b>
<b>جمع درآمدهای عملیاتی</b>									
<b>۷۷۰.۹۶۷</b>									<b>۷۷۰.۹۶۷</b>
<b>خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها</b>									

۶۱- معاملات با اشخاص مرتبط

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

در دوره مالی منتهی به پایان شهریور ۱۴۰۴، موسسه رفاه و تامین آتیه امید با فروش ۷۳۱.۲۶۷.۲۲۸ سهم از ردیف سهامداران بالای یک درصد خارج شد.

۶۱-۲- معاملات با مدیران

مدیران شامل مدیرعامل، اعضای هیات مدیره و هیات عامل بانک می‌باشد. طی دوره مالی مورد گزارش، مدیران با مجموعه شرکت‌های گروه هیچگونه معامله‌ای نداشته‌اند.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی میان دوره ای**

**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

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

ارقام به میلیون ریال

شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱

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	سهامدار و عضو هیأت مدیره	خرید ارزش خدمات	خیر	۴,۰۶۰	۰	۰
	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات، ارائه خدمات و سود حاصل از سرمایه گذاری	خیر	۷۱,۱۴۴	۰	۵۱,۵۲۷
	صندوق سرمایه‌گذاری آرمان کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات، ارائه خدمات و سود حاصل از سرمایه گذاری	خیر	۵۰,۵۳۰	۰	۴۲,۲۲۰
شرکت کارگزاری کارآفرین	صندوق سرمایه‌گذاری شاخصی کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات و ارائه خدمات	خیر	۱۳,۵۹۹	۰	۳۲,۶۴۱
	صندوق بازارگردانی کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات و ارائه خدمات	خیر	۸۳,۴۳۶	۰	۱۰۳,۹۷۹
	شرکت سرمایه گذاری دارائی کارآفرین کارآفرین(سهامی خاص)	همگروه	کارمزد معاملات، تسهیلات اعتباری مشتریان	خیر	۴۲,۷۱۲	۰	۴۲۷,۹۲۷
	شرکت بیمه کارآفرین	همگروه	کارمزد معاملات	خیر	۱۳,۸۲۴	۰	(۱,۳۳۸)
شرکت گروه مالی کارآفرین	شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش	شرکت فرعی	قرض الحسنه پرداختی	بله	۱۰۰,۰۰۰	۰	۵۰,۸۸۸
	توسعه فناوری های توزیع شده کارا	شرکت همگروه	قرض الحسنه پرداختی	بله	۱۱۲,۰۰۰	۰	۲۹,۴۶۸

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۶۱-۳- معاملات با اشخاص وابسته در دوره شش ماهه منتهی به ۱۳۰۴/۰۹/۳۱ با بانک (شرکت اصلی) به شرح ذیل است:

ردیف	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	ایا مشمول ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله گردش	سود (زیان) ناخالص معامله	مابده طلب (دهی) و تسهیلات
						میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	شرکت فرعی	تسهیلات اعتباری حساب دریافتی بازپرداخت تسهیلات اعتباری کارمزدها معاملات کارمزد خدمات	خیر	هیئت مدیره هیئت مدیره هیئت مدیره مستورالعمل سازمان بورس	۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۶,۷۷۴	-
						۱۶۰,۰۰۰	-	-
						۸,۵۱۳,۱۱۱	-	-
						۱,۰۰۰	-	-
۲	شرکت حرفه‌ای کارآفرین	شرکت فرعی	صورتهای حسابانته حساب دریافتی هزینه مالی تسهیلات پرداختی	خیر	هیئت مدیره هیئت مدیره هیئت مدیره	۱,۲۹۷,۳۲۹	۲,۵۹۷	-
						۷۸۱,۰۰۰	-	-
						۳۹۱,۱۴۰	-	-
						۲۵۵,۹۸۱	-	-
۳	شرکت لژیونگ کارآفرین	شرکت فرعی	حساب دریافتی بازپرداخت تسهیلات اعتباری تسهیلات اعتباری	خیر	هیئت مدیره هیئت مدیره هیئت مدیره	۲۵۲,۱۳۵	-	-
						-	-	-
						۷۲۴,۵۰۰	۱۸۵,۱۶۱	-
						۱۰,۴۷۵	-	-
۴	شرکت امین اعتماد کارآفرین	شرکت فرعی	سایر پرداختی‌ها حساب دریافتی حساب دریافتی	خیر	هیئت مدیره هیئت مدیره هیئت مدیره	۳۴,۳۸۹	-	-
						۴,۲۰۶,۷۳۳	-	-
						۲۰۰,۰۰۰	-	-
						۵۰,۵۰۰	-	-
۵	انجمن گستر کارآفرین	شرکت فرعی	فروش سرمایه گذاری کوتاه مدت خرید سرمایه گذاری کوتاه مدت سایر دریافتی‌ها دریافت خدمات	خیر	هیئت مدیره هیئت مدیره هیئت مدیره هیئت مدیره	۸۳,۰۴۵	-	-
						۳۹,۴۰۴	-	-
						-	-	-
						-	-	-
۶	شرکت گروه مالی بانک کارآفرین	شرکت فرعی	صورتهای حسابانته درآمد اجاره کارمزد خرید و فروش سهام	خیر	هیئت مدیره هیئت مدیره هیئت مدیره	۱۰۰,۰۰۰	۱۸۴,۴۸۶	۱۹۵
						-	-	-
						۷,۳۵۵,۱۰۳	-	-
						۱,۱۲۲,۶۰۷	۱۸۴,۲۶۸	-
۷	شرکت عمر امین کارآفرین	شرکت فرعی	سایر پرداختی‌ها حساب دریافتی	خیر	هیئت مدیره هیئت مدیره	۹,۰۶۵	-	-
						۱,۳۶۶,۱۲۹	-	-
						-	-	-
						-	-	-
۸	توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (هادینگ نگاه)	شرکت فرعی	خرید کالا و خدمات سایر پرداختی‌ها حساب دریافتی	خیر	هیئت مدیره هیئت مدیره هیئت مدیره	۳,۳۲۱,۰۹۶	-	-
						۶۵۵,۴۰۷	-	-
						۴,۳۵۷,۱۴۵	-	-
						-	-	-
۹	شرکت مهندسی کار و اندیشه	سهامدار بانک	تسهیلات اعتباری صورتهای حسابانته بازپرداخت تسهیلات اعتباری	خیر	هیئت مدیره هیئت مدیره هیئت مدیره	۸۵۹,۰۰۰	۳۲۹,۱۲۵	۳۵
						۴,۷۰۰	-	-
						۴۶,۹۳۶	-	-
						-	-	-
۱۰	علی روستا	سهامدار بانک	تسهیلات اعتباری بازپرداخت تسهیلات اعتباری	خیر	هیئت مدیره هیئت مدیره	-	۷,۸۸۴	-
						۲۰,۱۵۹	-	-
						۲۴۸,۴۷۱	-	-
						۱۹۲,۷۳۰	-	-
۱۱	شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین	شرکت فرعی	خرید کالا و خدمات صورتهای حسابانته هزینه سرمایه گذاری ها ی صندوق و سپرده های بانکی	خیر	هیئت مدیره هیئت مدیره هیئت مدیره هیئت مدیره	۵۰,۰۰۰	۱	-
						۲۸,۷۲۴	-	-
						۴,۶۷۱	-	-
						-	-	-
۱۲	شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین	شرکت فرعی	هزینه ارائه خدمات سایر پرداختی‌ها	خیر	هیئت مدیره هیئت مدیره	۳,۳۹۱,۹۰۵	-	-
						۲۳,۴۵۲	-	-
						-	-	-
						-	-	-
۱۳	کارگزاری توسعه اندیشه دانا	سهامدار بانک	تسهیلات اعتباری بازپرداخت تسهیلات اعتباری	خیر	هیئت مدیره هیئت مدیره	۱,۸۵۰,۰۰۰	۴۹,۹۹۵	-
						۱,۷۸۹,۹۷۷	-	-
						-	-	-
						۱۸,۹۸۴	-	-
۱۴	توسعه تجارت امید کارآفرین	شرکت فرعی	سپرده صورتهای حسابانته کارمزد ضمانتنامه سایر درآمدها صورتهای حسابانته	خیر	هیئت مدیره هیئت مدیره هیئت مدیره هیئت مدیره	۵۴,۷۳۱	۱۱,۸۰۳	-
						-	-	-
						۳۱۱,۵۳۵	-	-
						۱,۰۹۴,۶۲۴	-	-
۱۵	موسسه تامین آتیه امید کارآفرین	شرکت فرعی	تسهیلات اعتباری حساب دریافتی	خیر	هیئت مدیره هیئت مدیره	۱,۳۴۰,۸۹۲	-	۴۱,۴۰۰
						۴۱,۴۰۰	-	-
						-	-	-
						-	-	-
۱۶	مس کومه صنعت	شرکت فرعی	تسهیلات اعتباری بازپرداخت تسهیلات اعتباری	خیر	هیئت مدیره هیئت مدیره	۲۰۰,۰۰۰	۱۷,۸۳۸	-
						۱۱۲,۸۹۲	-	-
						-	-	-
						-	-	-
۷۷۷	-	-	-	-	-	-	-	
۳۴,۶۹۶	-	-	-	-	-	۳,۶۲۷	-	
۱۳,۱۶۴	-	-	-	-	-	۹۷۱	-	
-	-	-	-	-	-	۵۶۸,۹۶۸	-	
-	-	-	-	-	-	۱۳,۳۶۵	-	

۶۱-۴- مابده حساب اشخاص وابسته که طی دوره مالی مورد گزارش ، معامله ای با آنها انجام نشده به شرح ذیل است :

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	برداشت (دریافت)	تعدیلات ( هزینه مطابقات مشکوک الوصول و ... )	مابده طلب (دهی) ۱۴۰۴/۰۹/۳۱	مابده طلب (دهی) ۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی همان دوره ای  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۶۲- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته برای دوره شش ماهه موضوعیت ندارد.

۶۳- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی

۶۳-۱ وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
منابع قرض الحسنه:		
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال	۴۷,۵۲۱,۳۴۲	۳۰,۸۳۶,۴۸۷
سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال	۲۷۶,۸۷۵,۱۱۸	۲۱۴,۳۱۳,۳۸۴
جمع منابع قرض الحسنه	۳۲۴,۳۹۶,۴۶۰	۲۴۵,۱۴۹,۸۷۱
مصارف قرض الحسنه:		
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)		
تسهیلات عادی	.	.
تسهیلات تبصره ... بودجه	.	.
جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)		
تسهیلات عادی	(۴۱,۰۷۱,۸۴۱)	(۳۱,۲۹۶,۴۵۰)
تسهیلات کارمندی	.	.
تسهیلات تبصره ... بودجه	.	.
جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۴۱,۰۷۱,۸۴۱)	(۳۱,۲۹۶,۴۵۰)
جمع مصارف قرض الحسنه	(۴۱,۰۷۱,۸۴۱)	(۳۱,۲۹۶,۴۵۰)
سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز	(۴,۷۵۲,۱۳۴)	(۳,۰۸۳,۶۴۹)
سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری	(۳۵,۷۱۶,۸۹۰)	(۲۷,۶۶۶,۴۲۷)
ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)	(۲,۳۷۶,۰۶۷)	(۱,۵۴۱,۸۴۴)
ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)	(۱۱۰,۷۵۰,۰۴۷)	(۸۵,۷۲۵,۳۵۴)
مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه	۱۲۹,۷۲۹,۴۸۱	۹۵,۸۵۶,۱۶۸

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

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

۶۳-۲ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

یادداشت	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۴/۰۶/۳۱	شش ماهه منتهی به ۱۴۰۳/۰۶/۳۱
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۸۰۹,۱۹۴	۱۲۲,۴۲۶
هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه	.	.
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۸۰۹,۱۹۴	۱۲۲,۴۲۶

۶۳-۳ طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
خدمات - ازدواج	۲۵,۸۴۸,۳۷۷	۱۹,۹۳۳,۱۹۶
خدمات - احتیاج ضروری	۱,۶۵۰,۱۰۱	۱,۶۱۶,۳۴۲
فرزندآوری	۳,۷۵۵,۱۵۷	۲,۸۰۸,۳۴۷
خدمات - مساعده شرکتی	۱۰۱,۴۴۱	۱۳۲,۱۶۰
نیک آفرین پلاس	۱۶,۶۶۸	۲۲,۳۵۶
نیک آفرین	۴۲	۱۲۵
اشتغال کمیته امداد امام خمینی	۶,۲۲۲,۶۶۳	۶,۰۵۶,۴۷۳
تحقق رهن	۲۷	۲۵
حفاظت اطلاعات فراجا	۴۷,۱۷۱	۵۸,۹۵۴
اشتغال بنیاد برکت	۲,۹۸۹,۱۷۷	۳۲۵,۵۹۷
اشتغال بهزیستی	۴۳۱,۰۱۷	۳۴۴,۸۷۴
جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی	۴۱,۰۷۱,۸۴۱	۳۱,۲۹۶,۴۵۰

۶۳-۴ طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

یادداشت	۱۴۰۴/۰۶/۳۱	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
اشخاص حقیقی	۴۱,۰۷۱,۸۴۱	۳۱,۲۹۶,۴۵۰
اشخاص حقوقی - تعاونی	.	.
اشخاص حقوقی - سایر	.	.
جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی	۴۱,۰۷۱,۸۴۱	۳۱,۲۹۶,۴۵۰





**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی میان دوره‌ای**  
**دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴**

۶۵- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

رقم به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذی‌نفع واحد	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب				قیمت تمام شده سهام	وضعیت وثیقه
			خالص تسهیلات		تعهدات			
			خالص جاری	خالص غیر جاری	خالص جاری	خالص غیر جاری		
۱	گروه مالی کارآفرین	توسعه تجارت امید کارآفرین	۲,۳۸۵,۵۳۲	-	۲,۳۸۵,۵۳۲	-	چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۲		لینتک کارآفرین	۲,۳۳۸,۵۰۱	-	۲,۳۳۸,۵۰۱	۱۱	چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۳		مس کومه صنعت	۱,۰۶,۳۷۵	-	۱,۰۶,۳۷۵	-	چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۴		کارگزاری بانک کارآفرین	۸۱۷,۹۷۱	۴۴,۳۳۳	۷۸۱,۶۳۸	۲,۵۸۰,۰۰۰	چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۵		گروه مالی کارآفرین	۵۵,۹۸۲,۱۳۲	-	۵۵,۹۸۲,۱۳۲	۱,۴۱۰,۰۰۰	چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۶		حرفه‌ای کارآفرین	۳۶۱,۱۲۰	-	۳۶۱,۱۲۰	۱,۶۰۰,۰۰۰	چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۷		بنیه کارآفرین	-	۳۲۷,۶۲۸	-	۵۵,۵۳۶	چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
	<b>جمع گروه مالی کارآفرین</b>	<b>۲۲,۰۰۳,۰۴۳</b>	<b>۲,۴۳۶,۷۰۰</b>	<b>۲۴,۴۳۹,۷۴۳</b>	<b>۵,۰۰۹,۷۷۹</b>	<b>۲۸,۱۰۸,۹۶۴</b>		
۸	ایران خودرو	لینتک خودرو غیر	۷۷۳,۸۷۷	-	۷۷۳,۸۷۷	-	چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۹		طرانس مهندسی و تأمین قطعات ایران خودرو (سایکو)	۳,۱۶۰,۰۵۵	-	۳,۱۶۰,۰۵۵	-	چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۱۰		ایران خودرو دیزل	۱۵,۹۱۹,۶۷۱	۷,۸۱۱,۰۰۰	۱۵,۹۱۹,۶۷۱	-	چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۱۱		لینتک ایرانیان	۲۰۳,۰۲۵	-	۲۰۳,۰۲۵	-	چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۱۲		مهندسی و تأمین قطعات ایران خودرو دیزل (ایکو)	-	۵,۵۸۳	-	۱۵,۳۳۳	چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۱۳	ایران خودرو	-	-	-	۲۲,۰۰۰	چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی		
	<b>جمع گروه ایران خودرو</b>	<b>۲۰,۰۰۰,۵۷۱,۲۲۷</b>	<b>۸,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۲۸,۰۰۰,۵۷۱,۲۲۷</b>	<b>۱۳,۶۳۸,۶۳۲</b>	<b>۲۱,۳۶۱,۵۹۵</b>		
۱۴	شیرین عمل	شیرین عمل	۱۳,۳۸۶,۶۴۲	-	۱۳,۳۸۶,۶۴۲	-	چک	
۱۵		پخش سراسری ایران	۵,۳۳۵,۳۷۱	-	۵,۳۳۵,۳۷۱	-	چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
	<b>جمع گروه شیرین عمل</b>	<b>۱۸,۷۲۲,۰۱۳</b>	<b>-</b>	<b>۱۸,۷۲۲,۰۱۳</b>	<b>-</b>	<b>۱۸,۷۲۲,۰۱۳</b>		
۱۶	خاورانه عزیزی	مجموع قراردادهای مالی ضمانت کارون	۹,۳۸۳,۳۸۷	۱,۳۰۸,۶۳۶	۱۰,۶۹۲,۰۲۳	-	اموال غیر منقول، چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۱۷		صنایع شیمیایی پارسین	-	-	-	۶,۵۵۲,۹۲۳	اموال غیر منقول، چک، سایر	
	<b>جمع خانواده عزیزی</b>	<b>۹,۳۸۳,۳۸۷</b>	<b>۱,۳۰۸,۶۳۶</b>	<b>۱۰,۶۹۲,۰۲۳</b>	<b>۶,۵۵۲,۹۲۳</b>	<b>۱۴,۲۴۴,۹۴۶</b>		
۱۸	صیا بنیان قسم	صیا بنیان قسم	۱۲,۰۳۷,۵۰۰	۹۱,۶۳۳	۱۲,۰۳۷,۵۰۰	-	اموال غیر منقول، چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
	<b>جمع گروه صیا بنیان قسم</b>	<b>۱۲,۰۳۷,۵۰۰</b>	<b>۹۱,۶۳۳</b>	<b>۱۲,۰۳۷,۵۰۰</b>	<b>۱۲,۰۳۷,۵۰۰</b>	<b>۱۲,۰۳۷,۵۰۰</b>		
۱۹	سرمایه گذاری اهداف	گروه توسعه مالی مهر آیدگان	۶,۶۹۹,۹۷۷	-	۶,۶۹۹,۹۷۷	-	چک، سهام، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۲۰		سرمایه گذاری اهداف	۵,۳۷۵,۰۰۰	-	۵,۳۷۵,۰۰۰	-	چک، سهام، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۲۱		توسعه صنایع نفت و انرژی قسم	-	۵,۸۰۰,۵۳۳	-	۱,۱۲۰,۳۳۳	چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۲۲	مهندسی و ساختمان صنایع نفت	-	-	-	۳۲۲,۵۸۶	چک		
	<b>جمع گروه سرمایه گذاری اهداف</b>	<b>۱۲,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۵,۸۰۰,۵۳۳</b>	<b>۱۲,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۱,۳۴۲,۹۱۹</b>	<b>۱۳,۳۴۲,۹۱۹</b>		
۲۳	گروه صنعتی رانا پایدار سلولز ایرانیان	کافشاری رانا کسب ایرانیان	۲۳,۲۳۳,۶۶۶	۹۲,۰۰۰	۲۳,۳۲۵,۶۶۶	-	اموال غیر منقول، چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
	<b>جمع گروه صنعتی رانا پایدار سلولز ایرانیان</b>	<b>۲۳,۲۳۳,۶۶۶</b>	<b>۹۲,۰۰۰</b>	<b>۲۳,۳۲۵,۶۶۶</b>	<b>-</b>	<b>۲۳,۳۲۵,۶۶۶</b>		
۲۴	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	-	-	-	۱۲,۳۳۳,۸۶۶	-	
	<b>جمع صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۱۲,۳۳۳,۸۶۶</b>	<b>۱۲,۳۳۳,۸۶۶</b>		
۲۵	تحقیقاتی و تولیدی سینازن	نانو فناوری دارویی اوند	۳,۵۰۹,۵۸۱	۲,۰۸۱,۱۷۱	۵,۵۹۰,۷۵۲	-	چک، سهام، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۲۶		زیست آوند فارمد-جانو حیات دارو	۱,۰۳۵,۳۳۳	-	۱,۰۳۵,۳۳۳	-	چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۲۷		شیمی دارویی حیا فارمد	۴,۵۶۶	-	۴,۵۶۶	-	چک، سهام، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۲۸		میلاز پارس فارمد	۳,۱۱۲,۹۹۹	-	۳,۱۱۲,۹۹۹	-	چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۲۹		اترا زیست آری	۱۷۷,۰۰۰	-	۱۷۷,۰۰۰	-	چک، سهام، قرارداد لازم الاجرای داخلی، سایر	
۳۰		فرهون دارو	۱۲۲,۷۷۵	۲,۰۰۰	۱۲۴,۷۷۵	۳۷۷	اموال غیر منقول، چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۳۱		تحقیقاتی و تولیدی سینازن	۱,۲۰۰,۰۰۰	۲۳۵,۷۸۸	۱,۴۳۵,۷۸۸	-	چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۳۲		امیاد فارمد دارو	۸۹,۳۳۳	-	۸۹,۳۳۳	-	چک، سهام، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۳۳		آریون فارمد	۱,۵۵۲,۳۳۱	-	۱,۵۵۲,۳۳۱	-	چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
		<b>جمع گروه تحقیقاتی و تولیدی سینازن</b>	<b>۱۱,۹۴۰,۳۰۹</b>	<b>۲,۰۸۳,۱۷۱</b>	<b>۱۴,۰۲۳,۴۸۰</b>	<b>۳۷۷</b>	<b>۱۴,۰۲۳,۴۸۰</b>	
۳۴	جبرائیل درخور	مجموع صنایع غذایی همیا پروتئین	۷,۸۳۳,۶۲۹	۷۳۳,۳۷۷	۸,۵۶۷,۰۰۰	-	اموال غیر منقول، چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۳۵		توسعه و تجارت نیکام پارسین	۲۲۲,۴۲۳	-	۲۲۲,۴۲۳	-	چک، سهام، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۳۶		نیکام بخش پرشین	۳,۵۰۹,۸۷۰	-	۳,۵۰۹,۸۷۰	-	اموال غیر منقول، چک، سهام، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
	<b>جمع گروه جبرائیل درخور</b>	<b>۱۱,۵۶۵,۹۲۲</b>	<b>۷۳۳,۳۷۷</b>	<b>۱۲,۳۰۰,۰۰۰</b>	<b>-</b>	<b>۱۲,۳۰۰,۰۰۰</b>		
۳۷	گروه توسعه گلدریان	مهندسی و مشاوره مستکار گلدریان	۱,۱۶۱,۵۶۰	۲۲۰,۰۰۰	۱,۳۸۱,۵۶۰	-	اموال غیر منقول، چک، سهام، قرارداد لازم الاجرای داخلی، سایر	
۳۸		صنایع گلدریان	۱,۸۷۰,۱۲۶	۳۸۸,۳۳۶	۲,۲۵۸,۴۶۲	-	چک، سهام، قرارداد لازم الاجرای داخلی، سایر	
	<b>جمع گروه توسعه گلدریان</b>	<b>۳,۰۳۱,۶۸۶</b>	<b>۶۰۸,۳۳۶</b>	<b>۳,۶۴۰,۰۲۲</b>	<b>-</b>	<b>۳,۶۴۰,۰۲۲</b>		
۳۹	صنایع تولیدی کروژ	صنایع تولیدی کروژ	۱,۰۸۰,۰۰۰	-	۱,۰۸۰,۰۰۰	-	چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۴۰		مشارکتی اسپکترا انو الکترونیک ایران	۶,۶۶۶	-	۶,۶۶۶	-	چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
	<b>جمع گروه صنایع تولیدی کروژ</b>	<b>۱,۰۸۰,۰۰۰</b>	<b>-</b>	<b>۱,۰۸۰,۰۰۰</b>	<b>-</b>	<b>۱,۰۸۰,۰۰۰</b>		
۴۱	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین	-	-	-	۱,۰۳۶,۳۳۸	-	
	<b>جمع صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۱,۰۳۶,۳۳۸</b>	<b>۱,۰۳۶,۳۳۸</b>		
۴۲	گسترش صنایع معدنی کاوه پارس	فولاد کاوه آوند	۷,۸۵۱,۰۰۰	۵۰۰,۰۰۰	۸,۳۵۱,۰۰۰	-	چک، سهام، سپرده، سهام، قرارداد لازم الاجرای داخلی، سایر	
۴۳		سیمان تهران	۷۲۲,۲۷۱	۱,۲۶۴,۰۰۰	۱,۹۸۶,۲۷۱	-	چک، سهام، سپرده، سهام، قرارداد لازم الاجرای داخلی	
	<b>جمع گروه گسترش صنایع معدنی کاوه پارس</b>	<b>۸,۵۷۳,۲۷۱</b>	<b>۱,۲۶۴,۰۰۰</b>	<b>۹,۸۳۷,۲۷۱</b>	<b>-</b>	<b>۹,۸۳۷,۲۷۱</b>		

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی مندرج در  
 دوره شش ماهه منتهی به ۳۱ شهریور ۱۴۰۴

۶۵ - اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان (ادامه)

ارقام به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب				مجموع تسهیلات تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه
			تسهیلات		تعهدات			
			خالص جاری	خالص غیر جاری	خالص	خالص		
۴۴	فولاد مبارکه امشهران	فولاد مبارکه امشهران	-	-	۱,۶۹۰,۰۰۰	۹,۹۶۸,۶۸۵	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی سایر	
۴۵	فولاد مبارکه امشهران	نورد لوله کوکس سمت امشهران	-	۱,۶۶۲,۹۹۸	۲۶۵,۰۰۰	۲۶۵,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی سایر	
	<b>جمع گروه فولاد مبارکه امشهران</b>		<b>۸,۲۰۶,۶۸۵</b>	<b>۱,۶۶۲,۹۹۸</b>	<b>۱,۹۵۵,۰۰۰</b>	<b>۱۰,۱۶۴,۶۸۳</b>		
۴۶	مجموع صنایع غذایی مین	مجموع صنایع غذایی، لبنی و بستنی مین	۱۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۴۷	مجموع صنایع غذایی مین	شهر آبپاش مین	-	۴۰,۰۰۰	۱۶,۰۰۰	۱۶,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۴۸	مجموع صنایع غذایی مین	شهر نوشینی مین	-	۲۲,۰۰۰	۵۱,۰۰۰	۵۱,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
	<b>جمع گروه صنعت غذایی مین</b>		<b>۱۰۰,۰۰۰</b>	<b>۶۲,۰۰۰</b>	<b>۱۲۷,۰۰۰</b>	<b>۱۰,۱۲۴,۷۵۵</b>		
۴۹	گروه صنعتی گلرنگ	پدیده نسبی کراب	۲,۰۰۰	-	-	۲,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۵۰	گروه صنعتی گلرنگ	فن آوران ایبک رایانه	۲,۸۳۵	-	-	۲,۸۳۵	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۵۱	گروه صنعتی گلرنگ	آرین سلامت سیما	۲۳,۴۱۷	-	-	۲۳,۴۱۷	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۵۲	گروه صنعتی گلرنگ	صنایع سلولزی مارینشان	۶۳۳,۶۳۷	۱۸,۰۰۰	۳۳,۰۰۰	۷۰۸,۶۳۷	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۵۳	گروه صنعتی گلرنگ	پدیده نسبی قرن	۹۵۸,۵۳۹	-	-	۹۵۸,۵۳۹	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۵۴	گروه صنعتی گلرنگ	سوزنا سلوز	۲۳۴,۵۵۳	۹,۰۰۰	۱۷,۰۰۰	۲۵۰,۵۵۳	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۵۵	گروه صنعتی گلرنگ	ایبان فارمد	۱۱۶,۶۴۱	-	-	۱۱۶,۶۴۱	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۵۶	گروه صنعتی گلرنگ	علای ناپ کوکوش	۱۲۳,۵۷۱	-	-	۱۲۳,۵۷۱	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۵۷	گروه صنعتی گلرنگ	ورلیان فارمد	۱۲۴,۶۵۰	-	-	۱۲۴,۶۵۰	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۵۸	گروه صنعتی گلرنگ	نوسه بین افمل ماستر	۱,۲۸۲,۴۴۴	-	-	۱,۲۸۲,۴۴۴	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۵۹	گروه صنعتی گلرنگ	گروه صنعتی پاکشو	۲۷,۰۱۹	-	-	۲۷,۰۱۹	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۶۰	گروه صنعتی گلرنگ	پدیده نسبی جم	۱۰,۲۷۷	-	-	۱۰,۲۷۷	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۶۱	گروه صنعتی گلرنگ	پژوهش گستران تهیه آسان	۱۰,۸۲۲	-	-	۱۰,۸۲۲	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۶۲	گروه صنعتی گلرنگ	ایبان دارو	۲۸۳,۵۵۹	-	-	۲۸۳,۵۵۹	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۶۳	گروه صنعتی گلرنگ	ایراندار	۳۶,۰۰۰	-	-	۳۶,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۶۴	گروه صنعتی گلرنگ	داروسازی قران نسبی	۱۱۲,۴۱۸	-	-	۱۱۲,۴۱۸	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۶۵	گروه صنعتی گلرنگ	صنعت غذایی کوکوش	۲,۸۲۵,۰۰۰	-	۵۲,۸۱۰	۲,۸۷۷,۸۱۰	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۶۶	گروه صنعتی گلرنگ	کنکت و صنعت برنج کوکوش	۵۰,۱۳۷	-	-	۵۰,۱۳۷	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۶۷	گروه صنعتی گلرنگ	صنعت خشکبار و حیوانات کوکوش	۱۵۱,۰۰۰	-	-	۱۵۱,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۶۸	گروه صنعتی گلرنگ	سیما نیر ایرانیان	-	۴۰,۰۰۰	۷۶,۰۰۰	۱۱۶,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
	<b>جمع گروه صنعتی گلرنگ</b>		<b>۹,۸۲۲,۴۷۹</b>	<b>۱,۲۷۸,۴۷۲</b>	<b>۳۱۹,۸۱۰</b>	<b>۱۱,۴۲۰,۷۶۱</b>		
۶۹	مهندسی و ساختمانی چهارباغیان	مهندسی و ساختمانی چهارباغیان	۲۰,۰۰۰	-	۶,۶۶۸,۶۱۲	۶,۶۸۸,۶۱۲	چک سفته قرارداد لازم الاجرای داخلی	
	<b>جمع گروه سرمایه و تجارت رضوان</b>		<b>۲۰,۰۰۰</b>	<b>۳۹,۱۲۱,۰۰۰</b>	<b>۷,۱۲۲,۴۴۲</b>	<b>۹,۶۶۳,۰۴۲</b>		
۷۰	گروه مادیان	صنایع الکترونیک مادیان	۲,۷۵۵,۰۰۰	-	۶۵۸,۰۰۰	۳,۴۱۳,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۷۱	گروه مادیان	آریا دجل موتور	۲,۳۵۲,۳۵۸	-	-	۲,۳۵۲,۳۵۸	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۷۲	گروه مادیان	مرکز ماشین های اتری ایران	۱۰,۳۸۵,۵۷۷	-	۲۵۰,۰۰۰	۱۰,۶۳۵,۵۷۷	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۷۳	گروه مادیان	صنایع پلاستیک مادیان	۴۴۰,۰۰۰	-	-	۴۴۰,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۷۴	گروه مادیان	صنایع فولاد ذکاکی مادیان	۱۰,۸۱۵,۴۲۶	-	-	۱۰,۸۱۵,۴۲۶	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۷۵	گروه مادیان	فروشگاه های تجهیزات ای مادیان	۱۰۵,۰۰۰	-	-	۱۰۵,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۷۶	گروه مادیان	گروه مادیان	-	۶۷,۰۰۰	۱۲۲	۶۷,۰۰۰	سفته	
	<b>جمع گروه مادیان</b>		<b>۸,۷۳۹,۸۹۴</b>	<b>۱,۳۸۹,۱۹۶</b>	<b>۳۱۹,۳۷۷</b>	<b>۱۰,۴۴۸,۴۶۷</b>		
۷۷	گروه آزمون	تولیدی شهر فیر ایرانیان	۲,۵۸۲,۰۰۰	-	۶,۰۸۷,۳۲۲	۸,۶۶۹,۳۲۲	اموال غیر منقول چک سهام قرارداد لازم الاجرای داخلی سایر	
	<b>جمع گروه آزمون</b>		<b>۲,۵۸۲,۰۰۰</b>	<b>۲,۹۸۸,۰۰۰</b>	<b>۶,۰۸۷,۳۲۲</b>	<b>۸,۶۶۹,۳۲۲</b>		
۷۸	گروه سرمایه و تجارت رضوان	پخش سراسری بارکا	۲,۳۷۰,۵۲۶	-	۶۲,۸۰۰	۲,۴۳۳,۳۲۶	اموال غیر منقول چک سفته قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۷۹	گروه سرمایه و تجارت رضوان	گروه صنعتی بارکا	۸,۱۲۳,۷۶۵	-	-	۸,۱۲۳,۷۶۵	اموال غیر منقول چک سفته قرارداد لازم الاجرای داخلی	
	<b>جمع گروه سرمایه و تجارت رضوان</b>		<b>۱۰,۴۹۴,۲۹۱</b>	<b>۳۵۱,۰۰۰</b>	<b>۶۳,۸۰۰</b>	<b>۱۰,۵۹۳,۰۹۱</b>		
۸۰	گروه صنعتی بارکا	گروه صنعتی بارکا	۱۰,۹۲۵,۲۲۲	-	-	۱۰,۹۲۵,۲۲۲	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۸۱	گروه صنعتی بارکا	تفک پارسارک	۲,۸۵۸,۱۶۵	-	۴,۵۱۶,۶۶۶	۷,۳۷۴,۸۳۱	چک سفته قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۸۲	گروه صنعتی بارکا	پشم شیشه ایران	۳۹۵,۵۵۱	-	-	۳۹۵,۵۵۱	چک سهام قرارداد لازم الاجرای داخلی	
	<b>جمع گروه صنعتی بارکا</b>		<b>۱۴,۱۷۸,۹۳۸</b>	<b>۴,۵۱۶,۶۶۶</b>	<b>۴,۵۱۶,۶۶۶</b>	<b>۱۵,۱۱۱,۲۶۵</b>		
۸۳	کیسر موتور کاروبان	کیسر موتور کاروبان	۵۶۱,۱۶۵	۱۰۰,۰۰۰	۱۷۷,۵۳۸	۸۳۸,۷۰۳	چک سفته قرارداد لازم الاجرای داخلی سایر	
۸۴	کیسر موتور کاروبان	کیسر موتور کاروبان	۲,۸۳۷,۴۱۲	-	۷۴,۲۵۷	۲,۹۱۱,۶۶۹	اموال غیر منقول چک سفته قرارداد لازم الاجرای داخلی سایر	
	<b>جمع گروه کیسر موتور کاروبان</b>		<b>۳,۳۹۸,۵۷۷</b>	<b>۱۰۰,۰۰۰</b>	<b>۲۵۱,۷۹۵</b>	<b>۳,۷۵۰,۳۷۲</b>		
۸۵	گروه مایفرد	تولیدی شیدا	۱۲۴,۰۰۰	-	۵۰,۰۰۰	۱۷۴,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۸۶	گروه مایفرد	طیلسرو	۲۳۰,۵۷۷	-	۱,۸۹۹,۳۷۷	۲,۱۲۹,۹۵۴	چک سفته قرارداد لازم الاجرای داخلی سایر	
۸۷	گروه مایفرد	پخش سایه سنس	۵۶۱,۰۰۰	-	-	۵۶۱,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۸۸	گروه مایفرد	تولیدی و بازرگانی رگسلی و دارا	۴۲۳,۰۰۰	-	-	۴۲۳,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
	<b>جمع گروه مایفرد</b>		<b>۱,۳۳۸,۶۷۷</b>	<b>۲۰۰,۰۰۰</b>	<b>۱,۹۰۰,۴۳۷</b>	<b>۳,۰۲۸,۳۷۱</b>		
۸۹	گروه صنعتی بارکا	نوسه تجارت زرین گستر رمان	۲۱,۲۵۲	-	۹,۶۱۱	۳۰,۸۶۳	چک سفته قرارداد لازم الاجرای داخلی	
	<b>جمع گروه نوسه تجارت زرین گستر رمان</b>		<b>۲۱,۲۵۲</b>	<b>۹,۶۱۱</b>	<b>۹,۶۱۱</b>	<b>۳۰,۸۶۳</b>		
۹۰	ایران آوین	ایران آوین	۱۰,۰۰۰	-	۶,۱۲۲,۶۱۰	۶,۱۳۲,۶۱۰	اموال غیر منقول چک سفته قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۹۱	ایران آوین	پارکو آوین تجارت	-	-	۲۷۵,۰۰۰	۲۷۵,۰۰۰	چک سفته	
	<b>جمع گروه ایران آوین</b>		<b>۱۰,۰۰۰</b>	<b>۳۱,۲۷۸,۱۱۷</b>	<b>۶,۳۹۷,۶۱۰</b>	<b>۶,۶۷۳,۶۱۰</b>		
۹۲	سرمایه گذاری دارویی مین	داروسازی قرانی	۲,۶۶۸,۶۶۶	-	-	۲,۶۶۸,۶۶۶	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی سایر	
۹۳	سرمایه گذاری دارویی مین	ایران دارویی بارک	۹۵۸,۳۰۰	-	-	۹۵۸,۳۰۰	چک سهام قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۹۴	سرمایه گذاری دارویی مین	داروسازی رهروی	۶۱,۰۰۰	-	-	۶۱,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۹۵	سرمایه گذاری دارویی مین	داروسازی اکسیر	۱۸۸,۱۱۲	۲۶۶,۰۰۰	-	۴۵۴,۱۱۲	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۹۶	سرمایه گذاری دارویی مین	دارویی ره اورد ناسین	۱,۵۳۳,۶۳۸	-	-	۱,۵۳۳,۶۳۸	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۹۷	سرمایه گذاری دارویی مین	تحقیقاتی مهندسی توفیق دارو	۲۳۳,۶۶۶	-	-	۲۳۳,۶۶۶	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۹۸	سرمایه گذاری دارویی مین	کارخانجات دارویی دارو	۱۶۵,۵۱۲	-	-	۱۶۵,۵۱۲	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۹۹	سرمایه گذاری دارویی مین	شیمی دارویی دارویی	۶۶۳,۲۹۹	-	-	۶۶۳,۲۹۹	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
	<b>جمع گروه سرمایه گذاری دارویی مین</b>		<b>۷,۰۰۰,۴۳۲</b>	<b>۲۶۶,۰۰۰</b>	<b>۸۷۱,۰۰۰</b>	<b>۸,۱۳۷,۴۶۴</b>		
۱۰۰	زرین نمایی کاسپین	زرین نمایی کاسپین	۶,۶۶۱,۰۰۰	-	۱,۵۵۹,۹۹۸	۸,۲۲۰,۹۹۸	اموال غیر منقول چک سهام قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۱۰۱	زرین نمایی کاسپین	داین مهر افروز	-	-	۱۲,۲۷۷	۱۲,۲۷۷	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
	<b>جمع گروه زرین نمایی کاسپین</b>		<b>۶,۶۶۱,۰۰۰</b>	<b>۱,۵۷۲,۲۷۷</b>	<b>۱,۵۷۲,۲۷۷</b>	<b>۸,۲۳۳,۲۷۷</b>		
۱۰۲	زرین رویا	زرین رویا	۷,۲۴۱,۷۵۱	-	-	۷,۲۴۱,۷۵۱	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۱۰۳	زرین رویا	زرین پخش تهران	۴۴۶,۶۳۶	-	-	۴۴۶,۶۳۶	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
	<b>جمع گروه زرین رویا</b>		<b>۷,۶۸۸,۳۸۷</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۷,۶۸۸,۳۸۷</b>		
۱۰۴	ممنطقه رانده خورشیدی	گروه بورد فولاد کران افق	۷,۹۱۹,۶۲۷	-	۱۶,۰۰۰	۸,۰۷۹,۶۲۷	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
	<b>جمع گروه ممنطقه رانده خورشیدی</b>		<b>۷,۹۱۹,۶۲۷</b>	<b>۱۶,۰۰۰</b>	<b>۱۶,۰۰۰</b>	<b>۸,۰۷۹,۶۲۷</b>		
۱۰۵	سرمایه گذاری دارویی بوزا دارو ایرانیان	داروسازی بوزا پارس	۱,۱۲۲,۰۰۰	-	۱,۶۳۱,۳۱۲	۲,۷۵۳,۳۱۲	چک سهام قرارداد لازم الاجرای داخلی سایر	
۱۰۶	سرمایه گذاری دارویی بوزا دارو ایرانیان	پالایش و پژوهش خون	۱۲۵	۳,۶۶۶,۶۶۶	-	۳,۶۶۶,۷۹۱	چک سفته قرارداد لازم الاجرای داخلی سایر	
۱۰۷	سرمایه گذاری دارویی بوزا دارو ایرانیان	روز دارو	۲۲۹,۴۰۰	-	-	۲۲۹,۴۰۰	چک سفته قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۱۰۸	سرمایه گذاری دارویی بوزا دارو ایرانیان	تجهیزات پزشکی و دارویی بوزا طب	۱۵۱,۵۰۰	-	-	۱۵۱,۵۰۰	اموال غیر منقول چک سهام قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۱۰۹	سرمایه گذاری دارویی بوزا دارو ایرانیان	توزیع دارویی بوزا پخش	۵۹۱,۳۸۰	-	-	۵۹۱,۳۸۰	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
	<b>جمع گروه سرمایه گذاری دارویی بوزا دارو ایرانیان</b>		<b>۲,۱۷۵,۰۰۰</b>	<b>۳,۶۶۶,۶۶۶</b>	<b>۱,۶۳۱,۳۱۲</b>	<b>۶,۴۷۳,۳۱۲</b>		
۱۱۰	گروه ماموت	گروه خودروسازی ماموت	۲,۷۷۰,۴۱۲	-	-	۲,۷۷۰,۴۱۲	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۱۱۱	گروه ماموت	تولیدی دجل	۲۰,۰۰۰	-	-	۲۰,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۱۱۲	گروه ماموت	خدمات ماموت	۲,۱۴۹,۴۸۸	-	-	۲,۱۴۹,۴۸۸	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۱۱۳	گروه ماموت	تولیدی صنعتی مورچه‌زنان جی ست	۱۲۴,۶۵۰	-	-	۱۲۴,۶۵۰	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۱۱۴	گروه ماموت	مارال صنعت چوبید	۹۲۱,۹۹۹	-	۱۲,۲۲۲	۹۳۴,۲۲۱	چک سفته قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۱۱۵	گروه ماموت	سازده پوشش ماموت	۱۶,۰۰۰	-	۹,۶۸۸	۲۵,۰۰۰	چک سفته قرارداد لازم الاجرای داخلی	
	<b>جمع گروه ماموت</b>		<b>۷,۲۳۸,۲۲۲</b>	<b>-</b>	<b>۱۲,۲۲۲</b>	<b>۷,۲۵۰,۴۴۴</b>		
۱۱۶	نوسه تجاری برنو آبی اکام	پیشگامان برنو آبی پارسه	-	۱۷۷,۶۶۶	-	۱۷۷,۶۶۶	چک سفته	
۱۱۷	نوسه تجاری برنو آبی اکام	برنو آبی انکسار نوین	۴۰,۰۰۰	۶,۳۵۵,۲۲۲	۱۲۲	۶,۳۹۵,۲۲۲	چک سفته	
۱۱۸	نوسه تجاری برنو آبی اکام	نوسه تجاری برنو آبی اکام	-	۵۷۶,۸۱۲	-	۵۷۶,۸۱۲	چک	
۱۱۹	نوسه تجاری برنو آبی اکام	ارتباط گستر برنو آبی	۱۲۵	۵۶,۹۱۹	۳۳۰	۵۷,۲۵۴	چک سفته	
	<b>جمع گروه نوسه تجاری برنو آبی اکام</b>		<b>۴۰,۰۰۰</b>	<b>۷,۰۹۰,۸۱۹</b>	<b>۳۳۰</b>	<b>۷,۱۳۱,۱۳۹</b>		
۱۲۰	الترژی گستر سیما	نصف پهران	۵۰,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۱۲۱	الترژی گستر سیما	به نام واکار	۶۰,۰۰۰	-	-	۶۰,۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	
	<b>جمع کل در تاریخ ۱۴۰۴/۰۹/۳۱</b>		<b>۲۸۹,۰۳۱,۰۰۰</b>	<b>۱۱,۳۸۹,۶۸۴</b>	<b>۷۴,۷۶۳,۸۰۰</b>	<b>۳۸۵,۱۸۴,۴۸۴</b>		
	<b>جمع کل در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۱</b>		<b>۳۷۷,۷۳۱,۸۳۲</b>	<b>۱۲,۰۰۰,۵۷۸</b>	<b>۵۶,۹۸۰,۴۶۶</b>	<b>۴۵۱,۷۱۲,۸۷۶</b>		

میلیون ریال  
 سرمایه نظارتی منتهای سایر نسبت های احتیاطی بانک در مقطع مورد گزارش  
 ۹