

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

و

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

۲۹ اسفند ۱۴۰۲

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

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

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهار نظر مشروط

۱- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) "بانک"، شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۷۰، توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۲ و همچنین به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند ۳ مبنای اظهار نظر مشروط، صورت‌های مالی یادشده، وضعیت مالی گروه و بانک در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو متصفانه نشان می‌دهد.

مبنای اظهار نظر مشروط

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

۳- پاسخ تأییدیه‌های مستقل درخواستی در خصوص ۶ فقره سپرده‌های ارزی دیداری نزد بانک‌های خارجی به مبلغ ۵۹۸ میلیارد ریال به شرح یادداشت توضیحی ۴-۲۶ صورت‌های مالی و بدهکاران موقت ارزی شامل مبلغ ۱۴۲،۲۷۱ میلیارد ریال به شرح یادداشت توضیحی ۲-۳۲ صورت‌های مالی واصل نگردیده و همچنین صورت ریز اقلام تشکیل دهنده بدهکاران موقت مزبور، قراردادهای درآمدی، درآمدهای ناشی از آن، تضامین اخذ شده و مستندات مربوط به فقدان کنترل یا نفوذ نسبت به شرکت مرتبط با عملیات مذکور به این مؤسسه ارایه نگردیده است. در نتیجه، این مؤسسه قادر نبوده از طریق

اعمال سایر روش‌های رسیدگی، نسبت به صحت و وجود مانده‌های مزبور و نیز آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت دریافت پاسخ تأییدیه‌های مزبور نسبت به صورت‌های مالی ضرورت می‌یافت، اطمینان حاصل نماید.

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

مسائل عمده حسابرسی

۵- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه و به منظور اظهار نظر نسبت به صورت‌های مالی مزبور، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهار نظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارائه نمی‌شود. علاوه بر مسائل درج شده در بندهای ۲ و ۳ مبنای اظهار نظر مشروط، مسأله زیر به عنوان مسأله عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی می‌شود، تعیین شده‌اند:

نحوه برخورد حسابرس

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

- کسب شناخت از رویه‌های داخلی اجرایی و کنترل‌های داخلی بانک در رابطه با طبقه‌بندی مطالبات و محاسبات ذخایر مربوطه.
- رسیدگی و کنترل صحت محاسبات کاربرگ‌های ارائه شده توسط بانک با توجه به مبانی محاسباتی مندرج در دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری.
- رسیدگی نمونه‌ای به منظور کنترل طبقه‌بندی مناسب مطالبات براساس دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری.
- رسیدگی نمونه‌ای به مطالبات غیرجاری که در سال مالی جاری طبقه مربوط به آن در طبقات با کیفیت‌تر قرار گرفته باشد.

مسائل عمده حسابرسی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

بر اساس یادداشت توضیحی ۳۰ صورت‌های مالی، برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۲۲۰۹۷۷/۹۹ مورخ ۱۰ مهر ۱۳۹۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره عمومی و اختصاصی جمعاً به مبلغ ۳۳،۶۷۵ میلیارد ریال محاسبه و در حساب‌ها منظور شده است.

رویه حسابداری شرکت در خصوص طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول مطابق با ضوابط مندرج در دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات

- بررسی آخرین اطلاعات مالی در دسترس مشتریان از جمله صورت‌های مالی.
- بررسی صورتجلسه‌های هیئت‌مدیره، کمیته‌های مربوط به چرخه تسهیلات و تصمیمات اتخاذ شده در خصوص مطالبات مربوطه.
- کنترل و اخذ استعلام وضعیت اعتباری مشتری از سامانه‌های اعتبارسنجی.
- رسیدگی نمونه‌ای به مدارک و مستندات وثایق به منظور کسب اطمینان از صحت اطلاعات ثبت شده وثایق در کاربرگ ذخایر.
- بررسی پرونده‌های حقوقی و مکاتبات انجام شده با مشتریان بابت وصول مطالبات غیرجاری.
- بررسی تحلیلی منطقی بودن نسبت ذخایر اخذ شده در هر یک از طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول سال جاری و مقایسه آن با نسبت‌های سال‌های گذشته.

تأکید بر مطالب خاص

۶- ابهام نسبت به پیامدهای آتی مالیات عملکرد، مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور و مالیات مربوط به تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن آخرین وضعیت مالیات عملکرد، مالیات قطعی شده از ۱ مهر ۱۴۰۰ تا ۳۰ شهریور ۱۴۰۱ موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن به مبلغ ۲۱،۰۰۰ میلیارد ریال و مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور در یادداشت‌های توضیحی ۱-۲۳ و ۲-۴۴ صورت‌های مالی توصیف شده است. ذخایر مربوط به موضوعات مذکور با در نظر گرفتن موارد پذیرفته شده در آرای مشابه در شبکه بانکی و با فرض انجام افزایش سرمایه از محل سود تقسیم نشده براساس بند ۳ ماده ۱۴ قانون تأمین مالی تولید و زیر ساخت‌ها و با توجه به الزامات دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات احداث و نوسازی مسکن مصوب بانک مرکزی و بند ۳ جلسه سیزدهم شورای عالی مسکن برآورد گردیده است. مفاد این بند، تأثیری بر اظهارنظر این مؤسسه نداشته است.

۷- وضعیت اسناد مالکیت دارایی‌های ثابت و وثایق تملیکی

یادداشت‌های توضیحی ۱۰-۳۵ و ۴-۲-۳۴ صورت‌های مالی، شامل ۴۷ فقره املاک به مبلغ ۳،۴۲۴ میلیارد ریال، فاقد اسناد مالکیت رسمی به نام گروه است. همچنین تعداد ۳۲ فقره املاک به مبلغ ۲۴۸ میلیارد ریال با وجود مالکیت رسمی به نام بانک، فاقد اسناد تک‌برگ می‌باشد. شایان ذکر است تعداد ۱۰۹ فقره املاک از وثایق تملیکی بانک به مبلغ ۶۸۵ میلیارد ریال

دارای معارض بوده و اقدامات مدیریت بانک به منظور رفع تعارض از املاک مزبور تاکنون منجر به نتیجه نشده است. مفاد این بند، تأثیری بر اظهارنظر این مؤسسه نداشته است.

۸- ابهام نسبت به وصول مطالبات از بانک مرکزی

همانگونه که در یادداشت توضیحی ۱-۳-۲۶ صورت‌های مالی افشاء شده، در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز براساس مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۹۰/م/ت/۴۷۶۹۸ مورخ ۱۸ دی ۱۳۹۰ هیئت ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی، مبلغ ۷۴۱ میلیارد ریال از حساب جاری بانک توسط بانک مرکزی از بانک مطالبه شده، که مدیریت بانک نسبت به مبلغ برداشت شده و وجه التزام مزبور اعتراض نموده است. تعیین تکلیف مورد یاد شده، منوط به هماهنگی با دولت و اخذ مجوزات لازم می‌باشد، که تاکنون به نتیجه نرسیده است. مفاد این بند، تأثیری بر اظهارنظر این مؤسسه نداشته است.

سایر اطلاعات

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

مسئولیت این مؤسسه، مطالعه سایر اطلاعات به منظور تشخیص مغایرت‌های بااهمیت بین سایر اطلاعات و صورت‌های مالی یا شناخت کسب شده توسط حسابرس در جریان حسابرسی، و یا مواردی است که به نظر می‌رسد تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد. در صورتی که این مؤسسه، بر اساس کار انجام شده، به این نتیجه برسد که تحریفی بااهمیت در سایر اطلاعات وجود دارد، باید آن را گزارش کند.

همان‌طور که در مبانی اظهارنظر مشروط عنوان گردید، این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات از بابت موارد مندرج در بند ۲ تحریف شده است. همچنین این مؤسسه نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب بابت موارد مندرج در بند ۳ دریافت کند. لذا، این مؤسسه به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که سایر اطلاعات از این بابت حاوی تحریف بااهمیت است یا خیر.

مسئولیت‌های هیئت مدیره در قبال صورت‌های مالی

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

در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، هیئت مدیره مسئول ارزیابی توانایی بانک به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر

اینکه قصد انحلال بانک یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا هیچ راهکار واقع‌بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

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

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

❖ خطرهای تحریف بااهمیت صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک ناشی از تقلب یا اشتباه مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرها طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی و مناسب به عنوان مبنای اظهارنظر کسب می‌شود. از آنجا که تقلب می‌تواند همراه با تبانی، جعل، حذف عمدی، ارائه نادرست اطلاعات، یا زیرپاگذاری کنترل‌های داخلی باشد، خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از تقلب، بالاتر از خطر عدم کشف تحریف بااهمیت ناشی از اشتباه است.

❖ از کنترل‌های داخلی مرتبط با حسابرسی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی گروه و بانک، شناخت کافی کسب می‌شود.

❖ مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری و موارد افشای مرتبط ارزیابی می‌شود.

❖ بر مبنای شواهد حسابرسی کسب شده، در مورد مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی گروه و بانک به ادامه فعالیت ایجاد کند، نتیجه‌گیری می‌شود. اگر چنین نتیجه‌گیری شود که ابهامی بااهمیت وجود دارد باید در گزارش حسابرس به اطلاعات افشا شده مرتبط با این موضوع در صورتهای مالی تلفیقی و جداگانه بانک اشاره شود یا، اگر اطلاعات افشا شده کافی نبود، اظهارنظر حسابرس تعدیل می‌گردد. نتیجه‌گیری‌ها مبتنی بر شواهد حسابرسی کسب شده تا تاریخ گزارش حسابرس است. با این حال، رویدادها یا شرایط آتی ممکن است سبب شود گروه یا بانک، از ادامه فعالیت بازماند.

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

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

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

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

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

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

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

سایر وظایف بازررس قانونی

۱۲- موارد عدم رعایت مرتبط با الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح زیر است:

۱۲-۱. تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۲۶ تیر ۱۴۰۲ در خصوص بندهای ۶ تا ۸ این گزارش و برنامه‌ریزی جهت رعایت مفاد قانون تجارت، دستورالعمل حاکمیت شرکتی، مقررات بانک مرکزی و مبارزه با پولشویی به نتیجه نهایی نرسیده است.

۱۲-۲. مفاد مواد ۷ و ۸ اساسنامه بانک در خصوص سقف مجاز تملک سهام بانک توسط اشخاص حقیقی و حقوقی و همچنین مفاد تبصره ۱ ماده ۷ اساسنامه بانک در خصوص ممنوعیت سهامداری اشخاص حقوقی که بخشی از سهام یا سرمایه آن‌ها متعلق به شرکت‌های دولتی می‌باشد یا تحت مدیریت بخش دولتی است.

۱۲-۳. مفاد ماده ۱۱ اساسنامه بانک درخصوص تحصیل سهام بانک توسط شرکت‌هایی که بانک بر آن‌ها کنترل یا نفوذ دارد.

۱۲-۴. مفاد ماده ۸۲ اساسنامه بانک درخصوص تعیین قائم مقام مدیرعامل.

۱۲-۵. مفاد مواد ۱۱۳، ۱۱۴ و ۱۳۲ اساسنامه بانک درخصوص رعایت ضوابط و مقررات بانک مرکزی در مورد اعطای تسهیلات به اشخاص مرتبط، اعطای تسهیلات به ذینفع واحد و سرمایه‌گذاری در سهام.

۱۲-۶. مفاد ماده ۱۱۷ اساسنامه بانک درخصوص تضمین تسهیلات اعطایی از طریق سهام خود (شرکت فولاد جهان آراء اروند).

۱۳- طبق یادداشت توضیحی ۶۶ صورت‌های مالی، طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت، انجام نشده است.

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

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

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

۱۵-۱. مفاد بندهای ۱، ۲، ۶ مکرر و بند ۱۰ ماده ۷ و ماده ۱۳ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان درخصوص افشای صورت‌های مالی و گزارش تفسیری مدیریت سالانه حسابرسی شده بانک و گزارش فعالیت هیئت‌مدیره حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۲۶ تیر ۱۴۰۲، افشای فرم اطلاعات وضعیت عملیات ماهانه، حداکثر ۵ روز کاری بعد از پایان هر ماه بهمن ماه، افشای صورت‌های مالی سالانه شرکت‌های تحت کنترل حداکثر ۴ ماه پس از سال مالی، افشای صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای شرکت‌های تحت کنترل حداکثر ۶۰ روز بعد از پایان دوره ۶ ماهه، افشای فوری اطلاعات بااهمیت مربوط به برگ قطعی مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن، افشای فوری تاثیر تغییرات نرخ ارز مطابق بخشنامه بانک مرکزی ج.ا.و افشای فوری تغییر در وضعیت یکی از مشتریان عمده بانک،

۱۵-۲. مفاد مواد ۳، ۴ و ۶ پیوست یک دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران در خصوص ترکیب سهامداری مطابق با قوانین و مقررات مربوطه و سقف مجاز تملک سهام بانک و رعایت حداقل الزامات مقرر شده توسط بانک مرکزی؛

۱۵-۳. مفاد تبصره‌های ۳ و ۵ ماده ۷، تبصره ۲ و ۶ ماده ۱۴، مواد ۳، ۸، ۱۵، ۲۲ و ۲۸ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان در خصوص استقرار اصول حاکمیت شرکتی در بانک و شرکت‌های فرعی، شناسایی، تصویب و مستندسازی معاملات با اشخاص وابسته و اظهار نظر کمیته حسابرسی نسبت به معاملات مزبور، استقرار کنترل‌های داخلی اثربخش به منظور اطمینان از رعایت قوانین و مقررات، ترکیب اکثریت اعضای کمیته‌ها خارج از اعضای هیئت‌مدیره، ارزیابی اقرارنامه اعضای کمیته‌های هیئت‌مدیره به کمیته انتصابات، استقرار فرآیند ارزیابی اثربخشی هیئت‌مدیره و مدیرعامل، کمیته‌های تخصصی هیئت‌مدیره و همچنین اعضای هیئت‌مدیره شرکت‌های فرعی و وابسته و مستندسازی آن، پیگیری مصوبات و تهیه گزارش از اجرای مصوبات هیئت‌مدیره و ممنوعیت تملک سهام بانک به صورت مستقیم و یا غیرمستقیم توسط شرکتهای فرعی گروه.

۱۵-۴. در راستای تبصره ذیل ماده ۴۰ حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان، کمک‌های عام‌المنفعه و هرگونه پرداخت‌های انجام شده در راستای مسئولیت‌های اجتماعی در گزارش تفسیری مدیریت و گزارش فعالیت هیئت‌مدیره افشا گردیده است. در این خصوص، پرداخت‌های انجام شده مطابق با مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۲۶ تیر ۱۴۰۲ صاحبان سهام شرکت بوده است.

۱۶- در اجرای ابلاغیه چک‌لیست کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، چک‌لیست مزبور مورد ارزیابی این مؤسسه قرار گرفته است. در این خصوص رفع مغایرت مبالغ زیر سیستم تسهیلات با مانده طبق دفاتر، بهبود و توسعه سیستم عملیات ارزی بانک، راه اندازی سامانه مناسب برای ثبت پرونده‌های حقوقی و بهبود نظام اعتبار سنجی مشتریان ضروری است.

۱۷- موارد عدم رعایت الزامات مقرر در قانون پولی و بانکی و نیز بخشنامه‌ها و مصوبات لازم‌الاجرا در نظام بانکی و قانون اجرای سیاست‌های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی به صورت جداگانه همراه با ارسال نسخه‌ای از آن به بانک مرکزی ارسال گردیده است.

۱۸- براساس مفاد "آیین‌نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها"، حق عضویت سالانه برابر با پنجاه صدم درصد (قبل از سال ۱۴۰۲ با نرخ‌های سی صدم و بیست و پنج صدم درصد) میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌ای سال مالی قبل، تا سقف تضمین صندوق، تعیین شده است. بانک حق عضویت سال‌های ۱۳۹۳ لغایت ۱۴۰۱ را پرداخت نموده و از این بابت مفاصا حساب نیز اخذ گردیده است. کنترل فرآیند محاسبات و تعیین حق عضویت سال‌های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳، مستلزم انجام حسابرسی خاص است.

۱۹- در اجرای ماده ۴ رویه اجرایی حسابرسان در ارزیابی اجرای مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در شرکت‌های تجاری و مؤسسات غیرتجاری، موضوع ماده ۴۶ آیین‌نامه اجرایی ماده ۱۴ الحاقی قانون مبارزه با پولشویی، رعایت مفاد قانون و مقررات مذکور در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته، که موارد عدم رعایت، به مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی ارسال شده است.

۱۲ تیر ۱۴۰۳

مؤسسه حسابرسی تدوین و همکاران

(حسابداران رسمی)

محمد کاظم روح‌اللهی **تدوین و همکاران** (شماره عضویت: ۱۹۱۷۵۰)
حامد سیار (شماره عضویت: ۱۴۱۳۴۰)



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه
(حسابرسی شده)

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
با احترام!
به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

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

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۴/۰۷ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

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

پیوست گزارش حسابرسی
تأمین و بنگاران

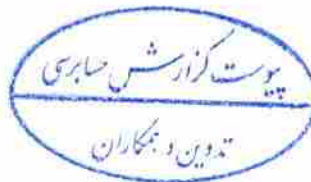
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(تجدید طبقه‌بندی شده)

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت	عملیات در حال تداوم
میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۸۰,۶۹,۱۷۴	۱۰۱,۵۹۲,۸۲۷	۹	درآمد تسهیلات اضطراری
۱,۷۳۰,۷۲۱	۴,۶۳۵,۷۲۵	۱۰	درآمد سپرده‌گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۷,۱۸۹,۴۸۰	۸,۰۵۲,۴۹۸	۱۱	درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی
۳۴,۵۸۸	۵۸۰۳	۱۲	سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۵۳۴,۰۵۲	۶۸۶,۴۹۸	۱۳	جایزه سپرده قانونی
۷۷,۵۵۸,۰۱۴	۱۱۴,۹۷۳,۳۷۱		درآمد عملیاتی
(۵۶,۰۴۱,۴۲۱)	(۸۱,۹۷۰,۰۴۷)	۱۴	هزینه سود سپرده‌ها
۲۱,۵۱۶,۵۹۳	۳۳,۰۰۳,۳۳۳		سود (زیان) ناخالص
۶,۲۸۸,۴۹۶	۱۶,۹۲۹,۱۳۲	۱۵	درآمد کارمزد
(۳۶۲,۶۹۴)	(۸۳۴,۱۱۳)	۱۶	هزینه کارمزد
۹۶۶,۸۸۴	۱,۹۵۴,۵۲۸	۱۷	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۱۶,۷۲۱,۴۰۵)	(۳۹,۵۴۳,۹۲۱)	۱۸	هزینه‌های اداری و عمومی
(۳,۸۷۳,۳۶۷)	(۱۵,۳۷۳,۹۰۰)	۱۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱,۴۵۶,۰۸۰	۹,۳۰۰,۰۸۷	۲۰	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
(۱۲,۱۴۶,۰۰۶)	(۱۷,۶۶۸,۱۸۷)		
۹۵,۵۵۲,۲۰۲	۷۰,۶۲۵,۴۵۹	۲۰-۱	خالص فروش و درآمد ارائه خدمات
(۹۴,۵۷۶,۰۲۰)	(۶۶,۷۱۶,۰۰۶)	۲۰-۱	بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
۹۷۴,۱۸۳	۳,۹۰۹,۴۵۳		
۱۰,۳۴۶,۷۷۱	۱۹,۳۴۴,۵۸۹		سود (زیان) عملیاتی
۲,۸۲۵,۴۶۱	۱,۸۹۰,۹۶۹	۲۱	سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
(۶۵۲,۱۴۹)	(۶۶۸,۹۹۴)	۲۲	هزینه‌های مالی
۱,۷۲۱,۷۸۶	(۳۴۷,۳۳۰)	۲۳	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۱۴,۳۴۱,۸۶۸	۲۰,۱۱۹,۲۳۴		سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته
۱,۴۳۳,۸۴۲	۱,۶۱۶,۰۰۲		سهم گروه از سود شرکتهای وابسته
۱۵,۶۷۵,۷۱۰	۲۱,۷۳۵,۲۳۶		سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۱,۱۰۷,۱۹۴)	(۱,۷۴۶,۰۲۲)	۴۳-۵	هزینه مالیات بر درآمد
۱۴,۵۶۸,۵۱۶	۱۹,۹۸۹,۲۱۳		سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
		۲۴	عملیات متوقف شده
			سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده
۱۴,۵۶۸,۵۱۶	۱۹,۹۸۹,۲۱۳		سود (زیان) خالص
			سود قابل انتساب به:
۱۴,۱۰۷,۷۴۳	۱۹,۷۸۱,۳۲۱		سهامداران شرکت اصلی
۴۶۰,۷۷۳	۲۰۷,۴۸۲		سهامداران فاقد کنترل
۱۴,۵۶۸,۵۱۶	۱۹,۹۸۹,۲۱۳		سود (زیان) هر سهم:
			عملیاتی (ریال)
			غیر عملیاتی (ریال)
			ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
			ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
۲۹۳	۴۰۵	۲۵	سود (زیان) هر سهم (ریال):



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

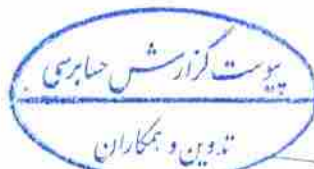
Handwritten signatures and the official logo of Bank Kargar-e-Afrin (سهامی عام) are present at the bottom of the page.

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

(تجدید طبقه بندی شده)			
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
			نقد حاصل از عملیات
			پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۶,۹۱۸,۱۲۷	۲۵۱,۲۲۰,۷۲۸	۵۶	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
(۴۰۷,۵۰۶)	(۱,۵۸۹,۹۳۹)		جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۶,۵۱۰,۶۲۱	۲۴۹,۶۳۰,۷۸۹		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
(۷,۸۹۱,۵۰۳)	(۷,۸۹۱,۵۰۳)		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
۱,۱۱۲,۵۰۲	۱,۱۲۵,۲۸۸		پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۱,۰۸۵,۱۲۹)	(۶۵۱,۹۹۹)		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیربانکی
۵,۳۰۷	-		پرداخت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود
۲۵۶,۰۷۱	۷۸۸,۲۱۲		دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۱,۵۰۹,۶۳۶	۴۸۴,۷۹۰		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
-	-		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
۱,۰۲۴,۲۴۹	۱,۱۵۶,۱۶۰		دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۹,۹۱۰	۱۰,۲۷۷		دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۵,۰۵۲,۵۳۵)	(۲,۹۶۸,۵۷۵)		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۱,۲۵۸,۰۸۶	۳۲۴,۷۷۲,۲۱۴		جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تأمین مالی
			دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
(۲۹۹,۲۵۲)	(۶۶,۶۷۰)		پرداخت های نقدی ناشی از تحصیل منافع فاقد حق کنترل
۵۲۲,۹۲۸	-		وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی
-	-		وجوه دریافتی بابت واگذاری سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی
-	-		وجوه پرداختی آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل
-	۱,۳۱۰,۹۰۰		دریافت های نقدی ناشی از واگذاری بخشی از شرکت فرعی
۶۲,۱۸۷	۱۷۰,۲۷۹		دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
(۳۹۲,۰۷۶)	(۲,۲۶۴,۶۹۱)		پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
-	۹,۹۱۴		دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام
(۶,۲۲۹,۲۳۶)	(۷,۹۵۲,۳۸۹)		پرداخت های نقدی بابت سود سهام
-	-		دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
-	-		پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
-	-		دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی
-	-		پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی
-	-		پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی
-	-		پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
-	-		دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام
-	-		پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام
-	-		پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام
-	-		پرداخت های نقدی بابت اصل نقیضات اجاره سرمایه ای
-	-		پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای
(۶,۸۲۲,۶۸۸)	(۱۰,۷۹۴,۵۵۷)		جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی
(۵,۲۶۶,۵۶۲)	۳۳۳,۸۷۷,۶۵۶		خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۲۱,۳۲۰,۸۲۶	۱۸,۰۵۵,۷۷۰		مانده موجودی نقد در ابتدای دوره
۲,۱۹۱,۴۰۶	۹,۰۵۸,۲۰۱		تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
۱۸,۰۵۵,۷۷۰	۳۶۱,۰۹۱,۶۲۷		مانده موجودی نقد در پایان دوره
۴,۶۱۶,۹۶۲	۲,۳۳۲,۸۷۱	۵۸	مبادلات غیر نقدی

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

۶۵,۸۷۲,۴۱۵	۲۷,۷۸۲,۵۸۲	دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی
۹,۱۶۹,۶۳۳	۸,۶۰۱,۳۸۸	دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری
(۵۶,۰۴۱,۳۲۱)	(۸۱,۱۷۰,۰۰۲)	پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری
-	-	پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی
۱,۱۳۴,۱۷۵	۲,۲۱۶,۹۳۸	دریافت های نقدی حاصل از سود سهام



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

Handwritten signatures and stamps are present at the bottom of the page, including a large signature on the left and a blue stamp of 'بانک کارآفرین (سهامی عام)' (Bank of Entrepreneurship (Public Share Company)) on the right.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(تجدید طبقه‌بندی شده)

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	یادداشت	عملیات در حال تداوم
میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۷,۱۵۲,۹۵۸	۱۰۰,۶۰۰,۵۳۷	۹	درآمد تسهیلات اعطایی
۱,۷۱۵,۴۴۵	۴,۵۵۲,۴۷۰	۱۰	درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۷,۱۸۹,۴۸۰	۸,۰۵۲,۴۹۸	۱۱	درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی
۱,۰۶۸,۶۴۲	۷۴۶,۳۲۱	۱۲	سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۵۳۴,۰۵۲	۶۸۶,۴۹۸	۱۳	جایزه سپرده قانونی
۷۷,۶۶۰,۵۷۷	۱۱۴,۶۳۸,۳۲۳		درآمد عملیاتی
(۵۶,۰۶۰,۲۸۰)	(۸۲,۰۴۶,۳۶۸)	۱۴	هزینه سود سپرده‌ها
۲۱,۶۰۰,۲۹۷	۳۲,۵۹۲,۰۵۵		سود (زیان) ناخالص
۵,۷۷۸,۰۹۶	۱۶,۳۵۸,۳۴۹	۱۵	درآمد کارمزد
(۲۶۰,۴۵۸)	(۸۳۰,۲۴۳)	۱۶	هزینه کارمزد
۹۶۵,۴۹۶	۱,۹۵۴,۵۳۵	۱۷	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۱۵,۰۶۳,۱۳۹)	(۲۷,۲۲۷,۲۹۶)	۱۸	هزینه‌های اداری و عمومی
(۳,۹۰۷,۶۸۸)	(۱۵,۵۳۹,۱۱۶)	۱۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱,۴۱۷,۶۶۰	۹,۲۳۲,۲۲۰	۲۰	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
(۱۱,۰۷۰,۰۳۴)	(۱۶,۰۵۱,۶۵۱)		سود (زیان) عملیاتی
۱۰,۵۲۰,۲۶۲	۱۶,۵۴۰,۴۰۳		سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
۱,۵۴۱,۳۹۷	۲,۶۲۸,۱۵۷	۲۱	هزینه‌های مالی
(۱۹,۵۴۴)	(۳۰,۹۸)	۲۲	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۱,۹۶۱,۲۳۹	(۵۲,۰۵۰)	۲۳	سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
۱۴,۰۱۳,۳۵۴	۱۹,۱۱۳,۴۱۲		هزینه مالیات بر درآمد
(۵۰۲,۹۷۷)	(۵۷۲,۵۸۴)	۴۳-۵	سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۱۸,۵۴۰,۸۲۸		عملیات متوقف شده
.	.	۲۴	سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده
۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۱۸,۵۴۰,۸۲۸		سود (زیان) خالص
۲۰۳	۳۲۲		سود (زیان) هر سهم:
۶۹	۵۲		عملیاتی (ریال)
۲۷۲	۳۷۵		غیر عملیاتی (ریال)
.	.		ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
۲۷۲	۳۷۵	۲۵	ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
			سود (زیان) هر سهم (ریال):

پست گزاشش صابرین
تدوین و بکاران



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

Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
صورت وضعیت مالی جداگانه
در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(تجدید یافته شده)		(تجدید یافته شده)		(تجدید یافته شده)		(تجدید یافته شده)	
۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تغییرات	۱۴۰۱/۰۱/۰۱	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	تغییرات
سهام ریال	سهام ریال	سهام ریال	تغییرات	سهام ریال	سهام ریال	سهام ریال	تغییرات
۳۳۳,۹۷۸,۹۰۶	۵۰,۶۱۶,۶۹۵	۶۳۳,۹۵۵,۴۳۲	۲۹	۲۰,۰۲۵,۰۷۹	۱۷,۸۱۳,۸۳۳	۳۵۳,۳۷۷,۶۷۹	۲۶
۹۱,۹۶۱,۹۱۱	۵,۸۳۷,۴۳۳	۵۱۶,۰۰۰,۰۵۵	۴۰	۱۹,۱۳۷,۵۵۵	۹,۹۱۴,۹۱۶	۳۰,۰۵۱,۸۰۸	۲۷
۲۰,۷۲۷	۴,۰۲۹	۲۴,۸۴۴	۴۱	-	-	-	۲۸
-	-	-	۴۲	-	-	-	۲۹
۱,۳۵۰,۰۵۱	۱,۹۳۴,۱۵۹	۲,۳۷۱,۶۱۳	۴۳	۳۶۷,۸۵۴,۰۴۱	۴۱۳,۳۲۹,۶۶۴	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۳۰
۱۱,۰۴۴,۳۳۳	۲,۰۵۴۰,۳۳۳	۹۹,۵۳۰,۰۰۰	۴۴	۲,۰۷۹,۷۳۵	۵,۳۰۹,۹۲۷	۹,۳۰۷,۹۷۳	۳۱
-	-	-	۴۵	۴,۱۴۵,۵۲۸	۸,۱۴۳,۶۳۳	۱۷,۰۸۳,۶۹۱	۳۲
-	-	-	۴۶	۴۶,۲۳۶,۹۴۳	۳۶,۲۳۰,۴۲۲	۵۳,۳۶۵,۳۷۷	۳۳
-	-	-	۴۷	۴,۲۹۹,۳۰۰	۵,۰۹۲,۳۷۳	۶,۸۸۰,۳۷۸	۳۴
۱,۷۱۸,۵۱۵	۲,۶۹۳,۳۰۴	۳,۶۶۵,۱۱۵	۴۸	۲۷,۲۳۳,۹۶۶	۲۸,۱۱۰,۹۴۳	۳۳,۰۴۰,۶۴۲	۳۵
۵۰۰,۰۳۸,۴۳۴	۵۳۷,۳۳۶,۹۳۳	۱,۳۲۱,۸۹۱,۰۶۰	۴۹	۱۵۱,۰۰۳,۹۶۳	۱۸۶,۰۰۷,۹۶۷	۱۸,۷۲۹,۵۸۲	۳۶
-	-	-	۵۰	۵۱,۵۵۹,۶۱۵	۵۸,۸۰۸,۳۶۵	۸۱,۵۴۲,۲۶۴	۳۷
-	-	-	۵۱	-	-	-	۳۸
-	-	-	۵۲	-	-	-	۳۹
-	-	-	۵۳	-	-	-	۴۰
-	-	-	۵۴	-	-	-	۴۱
-	-	-	۵۵	-	-	-	۴۲
-	-	-	۵۶	-	-	-	۴۳
-	-	-	۵۷	-	-	-	۴۴
-	-	-	۵۸	-	-	-	۴۵
-	-	-	۵۹	-	-	-	۴۶
-	-	-	۶۰	-	-	-	۴۷
-	-	-	۶۱	-	-	-	۴۸
-	-	-	۶۲	-	-	-	۴۹
-	-	-	۶۳	-	-	-	۵۰
-	-	-	۶۴	-	-	-	۵۱
-	-	-	۶۵	-	-	-	۵۲
-	-	-	۶۶	-	-	-	۵۳
-	-	-	۶۷	-	-	-	۵۴
-	-	-	۶۸	-	-	-	۵۵
-	-	-	۶۹	-	-	-	۵۶
-	-	-	۷۰	-	-	-	۵۷
-	-	-	۷۱	-	-	-	۵۸
-	-	-	۷۲	-	-	-	۵۹
-	-	-	۷۳	-	-	-	۶۰
-	-	-	۷۴	-	-	-	۶۱
-	-	-	۷۵	-	-	-	۶۲
-	-	-	۷۶	-	-	-	۶۳
-	-	-	۷۷	-	-	-	۶۴
-	-	-	۷۸	-	-	-	۶۵
-	-	-	۷۹	-	-	-	۶۶
-	-	-	۸۰	-	-	-	۶۷
-	-	-	۸۱	-	-	-	۶۸
-	-	-	۸۲	-	-	-	۶۹
-	-	-	۸۳	-	-	-	۷۰
-	-	-	۸۴	-	-	-	۷۱
-	-	-	۸۵	-	-	-	۷۲
-	-	-	۸۶	-	-	-	۷۳
-	-	-	۸۷	-	-	-	۷۴
-	-	-	۸۸	-	-	-	۷۵
-	-	-	۸۹	-	-	-	۷۶
-	-	-	۹۰	-	-	-	۷۷
-	-	-	۹۱	-	-	-	۷۸
-	-	-	۹۲	-	-	-	۷۹
-	-	-	۹۳	-	-	-	۸۰
-	-	-	۹۴	-	-	-	۸۱
-	-	-	۹۵	-	-	-	۸۲
-	-	-	۹۶	-	-	-	۸۳
-	-	-	۹۷	-	-	-	۸۴
-	-	-	۹۸	-	-	-	۸۵
-	-	-	۹۹	-	-	-	۸۶
-	-	-	۱۰۰	-	-	-	۸۷
-	-	-	۱۰۱	-	-	-	۸۸
-	-	-	۱۰۲	-	-	-	۸۹
-	-	-	۱۰۳	-	-	-	۹۰
-	-	-	۱۰۴	-	-	-	۹۱
-	-	-	۱۰۵	-	-	-	۹۲
-	-	-	۱۰۶	-	-	-	۹۳
-	-	-	۱۰۷	-	-	-	۹۴
-	-	-	۱۰۸	-	-	-	۹۵
-	-	-	۱۰۹	-	-	-	۹۶
-	-	-	۱۱۰	-	-	-	۹۷
-	-	-	۱۱۱	-	-	-	۹۸
-	-	-	۱۱۲	-	-	-	۹۹
-	-	-	۱۱۳	-	-	-	۱۰۰
-	-	-	۱۱۴	-	-	-	۱۰۱
-	-	-	۱۱۵	-	-	-	۱۰۲
-	-	-	۱۱۶	-	-	-	۱۰۳
-	-	-	۱۱۷	-	-	-	۱۰۴
-	-	-	۱۱۸	-	-	-	۱۰۵
-	-	-	۱۱۹	-	-	-	۱۰۶
-	-	-	۱۲۰	-	-	-	۱۰۷
-	-	-	۱۲۱	-	-	-	۱۰۸
-	-	-	۱۲۲	-	-	-	۱۰۹
-	-	-	۱۲۳	-	-	-	۱۱۰
-	-	-	۱۲۴	-	-	-	۱۱۱
-	-	-	۱۲۵	-	-	-	۱۱۲
-	-	-	۱۲۶	-	-	-	۱۱۳
-	-	-	۱۲۷	-	-	-	۱۱۴
-	-	-	۱۲۸	-	-	-	۱۱۵
-	-	-	۱۲۹	-	-	-	۱۱۶
-	-	-	۱۳۰	-	-	-	۱۱۷
-	-	-	۱۳۱	-	-	-	۱۱۸
-	-	-	۱۳۲	-	-	-	۱۱۹
-	-	-	۱۳۳	-	-	-	۱۲۰
-	-	-	۱۳۴	-	-	-	۱۲۱
-	-	-	۱۳۵	-	-	-	۱۲۲
-	-	-	۱۳۶	-	-	-	۱۲۳
-	-	-	۱۳۷	-	-	-	۱۲۴
-	-	-	۱۳۸	-	-	-	۱۲۵
-	-	-	۱۳۹	-	-	-	۱۲۶
-	-	-	۱۴۰	-	-	-	۱۲۷
-	-	-	۱۴۱	-	-	-	۱۲۸
-	-	-	۱۴۲	-	-	-	۱۲۹
-	-	-	۱۴۳	-	-	-	۱۳۰
-	-	-	۱۴۴	-	-	-	۱۳۱
-	-	-	۱۴۵	-	-	-	۱۳۲
-	-	-	۱۴۶	-	-	-	۱۳۳
-	-	-	۱۴۷	-	-	-	۱۳۴
-	-	-	۱۴۸	-	-	-	۱۳۵
-	-	-	۱۴۹	-	-	-	۱۳۶
-	-	-	۱۵۰	-	-	-	۱۳۷
-	-	-	۱۵۱	-	-	-	۱۳۸
-	-	-	۱۵۲	-	-	-	۱۳۹
-	-	-	۱۵۳	-	-	-	۱۴۰
-	-	-	۱۵۴	-	-	-	۱۴۱
-	-	-	۱۵۵	-	-	-	۱۴۲
-	-	-	۱۵۶	-	-	-	۱۴۳
-	-	-	۱۵۷	-	-	-	۱۴۴
-	-	-	۱۵۸	-	-	-	۱۴۵
-	-	-	۱۵۹	-	-	-	۱۴۶
-	-	-	۱۶۰	-	-	-	۱۴۷
-	-	-	۱۶۱	-	-	-	۱۴۸
-	-	-	۱۶۲	-	-	-	۱۴۹
-	-	-	۱۶۳	-	-	-	۱۵۰
-	-	-	۱۶۴	-	-	-	۱۵۱
-	-	-	۱۶۵	-	-	-	۱۵۲
-	-	-	۱۶۶	-	-	-	۱۵۳
-	-	-	۱۶۷	-	-	-	۱۵۴
-	-	-	۱۶۸	-	-	-	۱۵۵
-	-	-	۱۶۹	-	-	-	۱۵۶
-	-	-	۱۷۰	-	-	-	۱۵۷
-	-	-	۱۷۱	-	-	-	۱۵۸
-	-	-	۱۷۲	-	-	-	۱۵۹
-	-	-	۱۷۳	-	-	-	۱۶۰
-	-	-	۱۷۴	-	-	-	۱۶۱
-	-	-	۱۷۵	-	-	-	۱۶۲
-	-	-	۱۷۶	-	-	-	۱۶۳
-	-	-	۱۷۷	-	-	-	۱۶۴
-	-	-	۱۷۸	-	-	-	۱۶۵
-	-	-	۱۷۹	-	-	-	۱۶۶
-	-	-	۱۸۰	-	-	-	۱۶۷
-	-	-	۱۸۱	-	-	-	۱۶۸
-	-	-	۱۸۲	-	-	-	۱۶۹
-	-	-	۱۸۳	-	-	-	۱۷۰
-	-	-	۱۸۴	-	-	-	۱۷۱
-	-	-	۱۸۵	-	-	-	۱۷۲
-	-	-	۱۸۶	-	-	-	۱۷۳
-	-	-	۱۸۷	-	-	-	۱۷۴
-	-	-	۱۸۸	-	-	-	۱۷۵
-	-	-	۱۸۹	-	-	-	۱۷۶
-	-	-	۱۹۰	-	-	-	۱۷۷
-	-	-	۱۹۱	-	-	-	۱۷۸
-	-	-	۱۹۲	-	-	-	۱۷۹
-	-	-	۱۹۳	-	-	-	۱۸۰
-	-	-	۱۹۴	-	-	-	۱۸۱
-	-	-	۱۹۵	-	-	-	۱۸۲
-	-	-	۱۹۶	-	-	-	۱۸۳
-	-	-	۱۹۷	-	-	-	۱۸۴
-	-	-	۱۹۸	-	-	-	۱۸۵
-	-	-	۱۹۹	-	-	-	۱۸۶
-	-	-	۲۰۰	-	-	-	۱۸۷
-	-	-	۲۰۱	-	-	-	۱۸۸
-	-	-	۲۰۲	-	-	-	۱۸۹
-	-	-	۲۰۳	-	-	-	۱۹۰
-	-	-	۲۰۴	-	-	-	۱۹۱
-	-	-	۲۰۵	-	-	-	۱۹۲
-	-	-	۲۰۶	-	-	-	۱۹۳
-	-	-	۲۰۷	-	-	-	۱

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۰۲

سال ۱۳۰۲

صنف کل	سهام خوزه	سود انباشته	ظروف استعمر از عیال خارج	عازاد تجدید ارزایی داراییها	سایر انباشته ها	انباشته قانونی	صرف سهام خوزه	صرف سهام	انواع سرمایه در جریان	سرمایه	بالذات
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۹,۳۷۷,۸۵۱	(۵۵۶,۵۳۳)	۱۳,۶۹۸,۳۳۳	۰	۹۵۳	۱,۸۸۶,۹۰۲	۹,۸۵۹,۸۶۶	۰	۰	۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۵۱
۱,۸۵۳,۰۸۳۸		۱,۸۵۳,۰۸۳۸									۵۲
											۵۳
											۵۴
۱,۸۵۳,۰۸۳۸		۱,۸۵۳,۰۸۳۸									۵۵
											۵۶
											۵۷
											۵۸
											۵۹
											۶۰
											۶۱
(۱,۸۵۳,۰۸۳۸)	(۳,۰۸۳,۳۳۳)	(۳,۰۳۸,۸۳۸)	۰	۹۵۳	۵,۴۲۹,۷۰۵	۳,۷۸۱,۳۳۳	۹,۸۱۳	۰	۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	
۷۳,۳۳۶,۳۸۰	(۳,۵۵۰,۷۶۵)	۱۱,۰۰۰,۳۳۳	۰	۹۵۳	۷,۱۳۶,۵۸۷	۱۳,۳۰۰,۳۰۰	۹,۸۱۳	۰	۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	

ماده تجدید ارزیابی شده در ۱۳۰۲/۰۱/۰۱
سود (زیان) واقعی دوره
سایر اقلام سود (زیان) جامع
سود تجدید ارزیابی داراییها
تفاوت سهم از حساب خارجی
اثر واقعی سایر اقلام سود (زیان) جامع
سود جامع دوره
سود واقعی سرمایه ثبت شده
انواع سرمایه در جریان
خرید سهام خوزه
فروش سهام خوزه
سود (زیان) حاصل از فروش سهام خوزه
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان گذشته
تخصیص به انباشته قانونی
تخصیص به سایر سود خیزها
سود سهام صورت
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره
ماده در ۱۳۰۲/۰۱/۲۹

یاسر محمدی رئیس هیئت مدیره بانک کارآفرین صورت مالی است.






بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲

(تجدید طبقه بندی شده)

شرح	پادداشت	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات			
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		۳۴۶,۹۶۸,۳۸۲	۴,۱۴۴,۲۲۴
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		(۱,۱۶۲,۰۳۲)	-
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		۳۴۵,۸۰۵,۳۵۰	۴,۱۴۴,۲۲۴
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود		(۵,۱۸۵,۶۰۵)	(۴,۵۴۰,۱۵۹)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود		۱۳,۷۴۵	۱,۵۷۱,۳۸۴
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود		(۶۴۳,۳۸۰)	(۱,۱۶۴,۰۸۸)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود		-	۵,۷۲۶
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی		۷۸۸,۲۱۳	۲۵۶,۰۷۱
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی		-	(۱,۳۹۲,۰۴۱)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		۴۸۴,۷۹۰	۱,۵۰۹,۶۳۶
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش		-	-
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی		۲,۶۹۶,۶۸۰	۱,۱۸۹,۱۵۲
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی		۱۰,۴۷۷	۹,۹۱۰
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری		(۱,۸۳۳,۹۸۰)	(۳,۵۸۴,۴۷۸)
جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		۴۴۳,۹۷۱,۳۷۰	۱,۵۵۹,۹۶۶
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی			
دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه		۱۷۰,۴۷۹	۳۴,۰۱۷
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه		(۴,۳۶۴,۶۹۱)	(۱۱۶,۳۶۱)
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه		۹,۹۱۴	-
دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام		(۷,۵۱۳,۴۶۵)	(۶,۳۱۰,۴۴۷)
پرداخت های نقدی بابت سود سهام		-	-
دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		-	-
پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		-	-
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی		-	-
پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی		-	-
پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی		-	-
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی		-	-
دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام		-	-
پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام		-	-
پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام		-	-
پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه های		-	-
پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه های		-	-
جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		(۱۱,۵۹۷,۷۶۴)	(۶,۳۹۲,۷۹۱)
خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		۳۲۲,۳۷۳,۵۰۶	(۴,۸۳۳,۸۴۵)
مانده موجودی نقد در ابتدای دوره		۱۷,۸۱۳,۸۲۲	۲۰,۴۹۵,۰۷۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد		۹,۰۹۰,۳۴۱	۲,۱۵۱,۵۹۸
مانده موجودی نقد در پایان دوره		۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۱۷,۸۱۳,۸۲۲
مبادلات غیرنقدی			
		۲,۴۹۲,۳۲۵	۱۰,۳۵,۶۷۵

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	۹۶,۷۹۲,۱۷۴	۶۴,۹۵۷,۲۷۹
پرداخت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری	۸,۵۳۴,۶۰۴	۹,۱۵۳,۲۵۶
پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری	(۸۳,۰۴۶,۳۶۸)	(۵۶,۰۶۰,۳۸۰)
پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی	-	-
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۲,۲۱۶,۸۸۲	۱,۱۴۴,۱۷۵

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

کمیته گزارش حسابرسی
تذکره و محاسبات



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۱- معرفی بانک

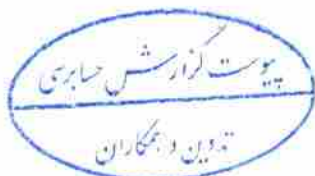
۱-۱- تاریخچه فعالیت

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 ۳۳۴۲/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 ۳۳ صورتهای مالی می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

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

قبول سپرده و صدور گواهی سپرده عام و خاص؛
ارایه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک؛
انجام عملیات بین بانکی؛
انجام عملیات اعتباری مصرح در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین 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 داخلی و خارج؛
ترخیص کالا از بنادر و گمرکات به حساب بانک؛
وصول مطالبات اسنادی؛
وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آن‌ها؛
فروش تمبر مالیاتی و سفته؛
انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تأییدیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۱-۳- تعداد شعب

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

سال ۱۴۰۱		سال ۱۴۰۲		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۵۹	۵۹	۵۹	۵۹	شعب استان تهران
۴۷	۴۷	۴۷	۴۷	شعب سایر استان‌ها
۲	۲	۲	۲	شعب مناطق آزاد
.	.	.	.	شعب خارج از کشور
۱۰۸	۱۰۸	۱۰۸	۱۰۸	

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:

سال ۱۴۰۱		سال ۱۴۰۲		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۶۶۹	۶۹۳	۷۱۵	۷۲۶	دفتر مرکزی و سرپرستی‌ها
۵۹۷	۶۲۰	۶۲۹	۶۴۶	شعب استان تهران
۴۹۱	۴۹۵	۴۹۲	۴۸۹	شعب سایر استان‌ها
۱۳	۱۳	۱۴	۱۵	شعب مناطق آزاد
.	.	.	.	شعب خارج از کشور
۱.۷۷۰	۱.۸۲۱	۱.۸۵۰	۱.۸۷۶	

طی دوره مالی مورد گزارش تعداد ۴۶۶ نفر از کارکنان بانک (دوره مالی قبل ۳۹۱ نفر) از طریق انعقاد قرارداد پیمانکاری تامین نیروی انسانی مشغول به فعالیت می باشند. همچنین تعداد کارکنان شرکتهای فرعی در پایان دوره مالی مورد گزارش ۲۶۶ نفر (پایان دوره مالی قبل ۴۸۰ نفر) بوده است.

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

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

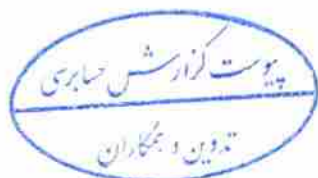
- ۲-۱- آثار با اهمیت ناشی از بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در سال جاری لازم‌الاجرا هستند، به شرح ذیل است: در سال جاری استاندارد حسابداری جدید و تجدید نظر شده لازم‌الاجرا وجود ندارد.
- ۲-۲- آثار با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم‌الاجرا نیستند، به شرح ذیل است:
 - ۲-۲-۱- استاندارد حسابداری ۴۳ درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان استاندارد جدید حسابداری ۴۳ درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان، فاقد آثار احتمالی با اهمیت در صورت‌های مالی می باشد.

۳- مبنای تهیه صورت‌های مالی

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

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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 ۷-۸ و بر اساس یخ‌شنامه بانک مرکزی ج.ا.ا. در حسابها منظور میگردد.

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

۵-۳-۱- موردی ندارد.

۵-۴- منابع عدم اطمینان برآوردها

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

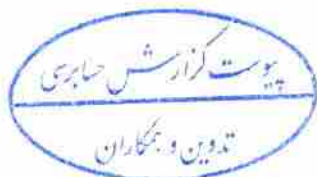
۶- مبنای اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی

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

۷- اهم رویه های حسابداری

۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

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



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
داداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۷-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود

۷-۲-۱-۱- 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 باردهی 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.

۷-۲-۱-۲- برخی از دارایی‌های ثابت مشهود از جمله زمین و سرقفتی، بر مبنای مبلغ تعدیل ارزیابی در حساب‌ها منعکس یافته است. تجدید ارزیابی در تاریخ ۹۹۰۶/۳۱ و با استفاده از کارشناس مستقل صورت پذیرفته است. ثواب تعدیل ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی‌های تعدیل ارزیابی شده بستگی دارد. چنانچه ارزش منصفانه دارایی‌های تعدیل ارزیابی شده، تفاوت با ارزش با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تعدیل ارزیابی بعدی ضرورت ندارد. دوره ثواب تعدیل ارزیابی ۳ یا ۵ ساله می‌باشد.

۷-۲-۱-۳- استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی‌های بلندی از اجاره سرمایه‌ای، بناوچه به انکوی مصرف منافع اقتصادی آنها مورد انتظار (شامل مصرف بهر آوردی) دارایی‌های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات، موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۰/۰۲/۳۱، قانون مالیات‌های مستقیم مصوب ۱۳۶۶ و اصلاحیه‌های بعدی آن و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

روش استهلاک	نرخ استهلاک	نوع دارایی
خط مستقیم	۲۵ ساله	ساخت‌ها
خط مستقیم	۱۰ و ۱۲ سال	اثاثیه، تجهیزات و ماشینات
خط مستقیم	۲ سال	تجهیزات رایانه‌ای
خط مستقیم	۶ ساله	وسایط نقلیه

۷-۲-۱-۴- برای دارایی‌های بلندی 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 با بلااستفاده ماندن موقت هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر (به استثنای ساخت‌ها و ماشینات ساختمانی) بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، میزان استهلاک آن برای مدت نامشده 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.

۷-۲-۲- دارایی‌های نامشهود

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

۷-۲-۳- سرقفتی

۷-۲-۳-۱- ترکیب‌های تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می‌شود. سرقفتی براساس مازاد حاصل جمع مابه‌ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، به علاوه مبلغ هرگونه منافع قائد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب‌های مرحله‌ای) بر خالص منافع دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی‌های نقل شده در تاریخ تحصیل اندازه‌گیری می‌شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌گردد.

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

۷-۲-۳-۱-۳- منافع قائد حق کنترل در تاریخ تحصیل، به میزان سهم متناسب از منافع شناسایی شده خالص دارایی‌های قابل تشخیص واحد تحصیل شده، اندازه‌گیری می‌شود.

۷-۲-۴- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

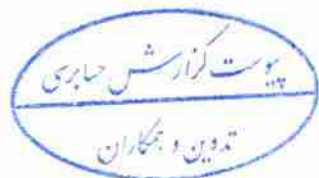
در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گردد. در این صورت مبلغ بازیافتی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌شود. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به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

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

مبلغ بازیافتی یک دارایی (با واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسب خارج فروش با ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان‌های نقدی آتی بلندی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قابل اعتمادی است که به‌یادگار ارزش زمانی پول و ریسک‌های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی برآوردی بلت آن تعدیل شده است، می‌باشد.

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

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



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۷-۴- دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده 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 لگه 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 غیر جاری (مجموعه‌های واحد) لگه داری شده برای فروش، چه اقل مبلغ دفتری وخالص ارزش فروش «اندازه‌گیری می‌گردد».

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

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۲۴ مورخ ۱۳۸۲۰۲/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه ماب ۷۷۲ مورخ ۱۳۸۲۰۲/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ش. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تهیدی می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه های ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ش. تصویب مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۰۱ شورای پول و اعتبار و بخشنامه شماره ۹۸/۹۳۶۷۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۲۴ 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. تسلیس 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 مآخوذه کمتر از مانده بدهی مشتری باشد درآمد مطالبات حداکثر تا پایان طبقه سررسید گذشته شناسایی می‌شود.

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
	سود تسهیلات اعطایی
تهیدی / نقدی	جاری اجاری امهالی
تهیدی / نقدی	سررسید گذشته / سررسید گذشته امهالی
نقدی	معوق / معوق امهالی
نقدی	مشکوک الوصول / مشکوک الوصول امهالی
	وجه التزام
تهیدی / نقدی	جاری اجاری امهالی
تهیدی / نقدی	سررسید گذشته / سررسید گذشته امهالی
نقدی	معوق / معوق امهالی
نقدی	مشکوک الوصول / مشکوک الوصول امهالی
	کارمزد
تهیدی / نقدی	کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره
تهیدی / نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
تهیدی / نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

۷-۶- مبنای تعیین سهم سیرده گزاران از درآمدهای مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲-۰۶-۰۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۲/۹۹۴۴۴ مورخ ۱۳۹۲/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مضارف منابع مشاع و سهم سیرده گزاران از درآمد مشاع محاسبه و در یادداشت‌های ۱۴ تا ۱۴-۵ افشاء می‌گردد.

۷-۷- طبقه بندی تسهیلات اعطایی / امهالی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس «دستور العمل طبقه بندی دارایی‌های مؤسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ماب 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 مناسبت امهالی طبقه بندی می‌شود.

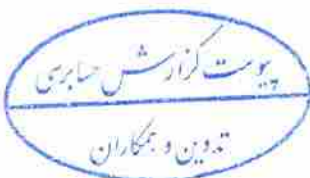
- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۳ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

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

۷-۸- ذخیره مطالبات

برای تسهیلات اعطایی طبق دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۹/۳۴۰۹۷۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره مربوطه محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد. برخی از احکام دستورالعمل یادشده به شرح زیر است:

- ۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.
- ۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹

- طبقه مزایای گذشته**
- طبقه منوی**
- طبقه مشکوک‌الوصول**
- ۶-۸- **سرپرست هیچگونه هدفی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اشیال ننموده است.**
- ۶-۹- **ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان**
- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت این معافیه و در حساب‌ها منظور می‌شود.
- ۶-۱۰- **تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان**
- کارکنان بانک تحت پوشش صندوق تأمین اجتماعی هستند لذا ذخیره‌ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حساب‌ها ایجاد نشده است.
- ۶-۱۱- **تسویه ارز**
- ۶-۱۱-۱- **حساب‌های داخلی کشور**

تفصیلات حساب‌های داخلی از تاریخ شده توسط بانک مرکزی در تاریخ صورت وضعیت مالی و اعلام غیر پولی که به بهای تمام شده تریخی بر حسب ارزش ثبت شده است با نرخ ارز در تاریخ اعلام معامله تسویه و لغو حساب‌های داخلی از سوی بانک تسویه اعلام پولی ارزی مطابق با آخرین ضوابط اعلامی بانک مرکزی در مقطع گزارشگری شناسایی و در صورت نبودن و یا با گذشتن می‌شود نرخ‌های تسویه مورد استفاده در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح جدول زیر است.

دلیل استفاده از نرخ	نرخ تسویه - ریال	نوع ارز	دولار آمریکا	مبالغ و معادلات مرتبط
بخشنامه شماره ۲۰۸۹۹۲	۲۰۸۹۹۲	دلار آمریکا	USD	موجودی نقد
بخشنامه شماره ۲۳۷۳۳۳	۲۳۷۳۳۳	دلار آمریکا	EUR	موجودی نقد
بخشنامه شماره ۵۱۲۰۱۵	۵۱۲۰۱۵	پوند انگلیس	GBP	موجودی نقد
بخشنامه شماره ۲۵۲۵۶۶	۲۵۲۵۶۶	فرانک سوئیس	CHF	موجودی نقد
بخشنامه شماره ۲۳۶۶	۲۳۶۶	ین ژاپن	JPY	موجودی نقد
بخشنامه شماره ۱۰۹۲۲۹	۱۰۹۲۲۹	درهم امارات	AED	موجودی نقد
بخشنامه شماره ۵۵۸۵۲	۵۵۸۵۲	یوان چین	CNY	موجودی نقد
بخشنامه شماره ۱۲۵۱۲	۱۲۵۱۲	لیرا ترکیه	TRY	موجودی نقد
بخشنامه شماره ۲۰۸۹۹۲	۲۰۸۹۹۲	دلار آمریکا	USD	معادلات از بانکها
بخشنامه شماره ۲۳۷۳۳۳	۲۳۷۳۳۳	دلار آمریکا	EUR	معادلات از بانکها
بخشنامه شماره ۵۱۲۰۱۵	۵۱۲۰۱۵	پوند انگلیس	GBP	معادلات از بانکها
بخشنامه شماره ۲۵۲۵۶۶	۲۵۲۵۶۶	فرانک سوئیس	CHF	معادلات از بانکها
بخشنامه شماره ۲۳۶۶	۲۳۶۶	ین ژاپن	JPY	معادلات از بانکها
بخشنامه شماره ۱۰۹۲۲۹	۱۰۹۲۲۹	درهم امارات	AED	معادلات از بانکها
بخشنامه شماره ۵۵۸۵۲	۵۵۸۵۲	یوان چین	CNY	معادلات از بانکها
بخشنامه شماره ۲۳۶۶	۲۳۶۶	روپیه هند	INR	معادلات از بانکها
بخشنامه شماره ۲۰۸۹۹۲	۲۰۸۹۹۲	لیرا کره جنوبی	KRW	معادلات از بانکها
بخشنامه شماره ۱۲۵۱۲	۱۲۵۱۲	لیرا کره جنوبی	TRY	معادلات از بانکها
بخشنامه شماره ۱۰۹۲۲۹	۱۰۹۲۲۹	ریال عمان	OMR	معادلات از بانکها
بخشنامه شماره ۲۳۶۶	۲۳۶۶	روپیه روسیه	RUB	معادلات از بانکها
بخشنامه شماره ۱۱۰۰۲۷۷	۱۱۰۰۲۷۷	ریال قطر	QAR	معادلات از بانکها
بخشنامه شماره ۲۰۸۹۹۲	۲۰۸۹۹۲	دلار آمریکا	USD	تعهدات اعتباری و معادلات از اشخاص غیر دولتی
بخشنامه شماره ۲۳۷۳۳۳	۲۳۷۳۳۳	دلار آمریکا	EUR	تعهدات اعتباری و معادلات از اشخاص غیر دولتی
بخشنامه شماره ۲۰۸۹۹۲	۲۰۸۹۹۲	دلار آمریکا	USD	سایر حساب‌های برداشتگی
بخشنامه شماره ۲۳۷۳۳۳	۲۳۷۳۳۳	دلار آمریکا	EUR	سایر حساب‌های برداشتگی
بخشنامه شماره ۱۰۹۲۲۹	۱۰۹۲۲۹	درهم امارات	AED	سایر حساب‌های برداشتگی
بخشنامه شماره ۲۰۸۹۹۲	۲۰۸۹۹۲	لیرا کره جنوبی	KRW	سایر حساب‌های برداشتگی
بخشنامه شماره ۹۹۹	۹۹۹	دلار ایستون	AMD	سایر حساب‌های برداشتگی
بخشنامه شماره ۲۳۶۶	۲۳۶۶	ین ژاپن	JPY	سایر حساب‌های برداشتگی
بخشنامه شماره ۲۳۶۶	۲۳۶۶	ین ژاپن	RUB	سایر حساب‌های برداشتگی
بخشنامه شماره ۲۳۶۶	۲۳۶۶	روپیه روسیه	INR	سایر حساب‌های برداشتگی
بخشنامه شماره ۱۲۵۱۲	۱۲۵۱۲	لیرا ترکیه	TRY	سایر حساب‌های برداشتگی
بخشنامه شماره ۵۵۸۵۲	۵۵۸۵۲	یوان چین	CNY	سایر حساب‌های برداشتگی
بخشنامه شماره ۲۰۸۹۹۲	۲۰۸۹۹۲	فرانک سوئیس	CHF	سایر حساب‌های برداشتگی
بخشنامه شماره ۵۱۲۰۱۵	۵۱۲۰۱۵	پوند انگلیس	GBP	سایر حساب‌های برداشتگی
بخشنامه شماره ۲۰۸۹۹۲	۲۰۸۹۹۲	دلار آمریکا	USD	تعهدات ارزی
بخشنامه شماره ۲۳۷۳۳۳	۲۳۷۳۳۳	دلار آمریکا	EUR	تعهدات ارزی
بخشنامه شماره ۱۰۹۲۲۹	۱۰۹۲۲۹	درهم امارات	AED	تعهدات ارزی
بخشنامه شماره ۵۵۸۵۲	۵۵۸۵۲	یوان چین	CNY	تعهدات ارزی
بخشنامه شماره ۱۵۸	۱۵۸	شیلینگ نظریا	TZS	تعهدات ارزی
بخشنامه شماره ۲۰۸۹۹۲	۲۰۸۹۹۲	دلار آمریکا	USD	سهمی به بانکها
بخشنامه شماره ۲۳۷۳۳۳	۲۳۷۳۳۳	دلار آمریکا	EUR	سهمی به بانکها
بخشنامه شماره ۲۳۶۶	۲۳۶۶	ین ژاپن	JPY	سهمی به بانکها
بخشنامه شماره ۱۰۹۲۲۹	۱۰۹۲۲۹	درهم امارات	AED	سهمی به بانکها
بخشنامه شماره ۲۰۸۹۹۲	۲۰۸۹۹۲	لیرا کره جنوبی	KRW	سهمی به بانکها
بخشنامه شماره ۱۲۵۱۲	۱۲۵۱۲	لیرا ترکیه	TRY	سهمی به بانکها
بخشنامه شماره ۱۰۹۲۲۹	۱۰۹۲۲۹	ریال عمان	OMR	سهمی به بانکها
بخشنامه شماره ۲۰۸۹۹۲	۲۰۸۹۹۲	دلار آمریکا	USD	سهمی های مشترک ارزی
بخشنامه شماره ۲۳۷۳۳۳	۲۳۷۳۳۳	دلار آمریکا	EUR	سهمی های مشترک ارزی
بخشنامه شماره ۵۱۲۰۱۵	۵۱۲۰۱۵	پوند انگلیس	GBP	سهمی های مشترک ارزی
بخشنامه شماره ۲۳۶۶	۲۳۶۶	فرانک سوئیس	CHF	سهمی های مشترک ارزی
بخشنامه شماره ۲۳۶۶	۲۳۶۶	ین ژاپن	JPY	سهمی های مشترک ارزی
بخشنامه شماره ۱۰۹۲۲۹	۱۰۹۲۲۹	درهم امارات	AED	سهمی های مشترک ارزی
بخشنامه شماره ۵۵۸۵۲	۵۵۸۵۲	یوان چین	CNY	سهمی های مشترک ارزی
بخشنامه شماره ۲۳۶۶	۲۳۶۶	روپیه هند	INR	سهمی های مشترک ارزی
بخشنامه شماره ۲۰۸۹۹۲	۲۰۸۹۹۲	لیرا کره جنوبی	KRW	سهمی های مشترک ارزی
بخشنامه شماره ۱۲۵۱۲	۱۲۵۱۲	لیرا ترکیه	TRY	سهمی های مشترک ارزی
بخشنامه شماره ۲۰۸۹۹۲	۲۰۸۹۹۲	دلار آمریکا	USD	دخایر و سایر برداشتگی ها
بخشنامه شماره ۲۳۷۳۳۳	۲۳۷۳۳۳	دلار آمریکا	EUR	دخایر و سایر برداشتگی ها
بخشنامه شماره ۵۱۲۰۱۵	۵۱۲۰۱۵	پوند انگلیس	GBP	دخایر و سایر برداشتگی ها
بخشنامه شماره ۱۰۹۲۲۹	۱۰۹۲۲۹	درهم امارات	AED	دخایر و سایر برداشتگی ها
بخشنامه شماره ۲۳۶۶	۲۳۶۶	روپیه هند	INR	دخایر و سایر برداشتگی ها
بخشنامه شماره ۲۰۸۹۹۲	۲۰۸۹۹۲	لیرا کره جنوبی	KRW	دخایر و سایر برداشتگی ها
بخشنامه شماره ۱۲۵۱۲	۱۲۵۱۲	لیرا ترکیه	TRY	دخایر و سایر برداشتگی ها
بخشنامه شماره ۹۹۹	۹۹۹	دلار ایستون	AMD	دخایر و سایر برداشتگی ها
بخشنامه شماره ۲۳۶۶	۲۳۶۶	ین ژاپن	JPY	دخایر و سایر برداشتگی ها
بخشنامه شماره ۲۳۶۶	۲۳۶۶	فرانک سوئیس	CHF	دخایر و سایر برداشتگی ها



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۷-۱۱-۲ حساب های ناشی از عملیات خارجی

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

۷-۱۲ سهام خزانه

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

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

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

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

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

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

۷-۱۳ مالیات بر درآمد

۷-۱۳-۱ هزینه مالیات

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

۷-۱۳-۲ مالیات انتقالی

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

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

۷-۱۴ هزینه سود سپرده‌ها

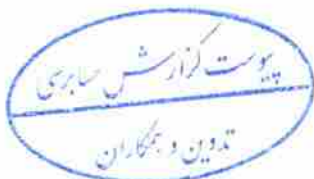
هزینه سود سپرده‌ها بر اساس ضوابط ابلاغی از سوی شورای پول و اعتبار در رابطه با نرخ سود سپرده‌ها و نحوه محاسبه آن، شناسایی و گزارش می‌شود.

۷-۱۵ " سایر اقلام " در یادداشت‌های توضیحی

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

۸- تغییر در رویه‌های حسابداری

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



شرکت اصلی

سال ۱۴۰۱		سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۱		سال ۱۴۰۲	
جمع	روز (تاریخ)	جمع	روز (تاریخ)	جمع	روز (تاریخ)	جمع	روز (تاریخ)
۲۰۲۲۹۷	۳۰-۲-۱۴۰۱	۷۱۶۴۸۷	۱	۷۱۶۴۸۷	۱	۱	۱
۷۹۹۸۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۱,۷۶۷	۰	۶۲۹	۰	۶۲۹	۰	۰	۰
۰	۰	۲۳,۵۰۰	۱	۲۳,۵۰۰	۱	۱	۱
۱,۰۲۳,۰۵۳	۰	۷۳۹,۶۱۱	۰	۷۳۹,۶۱۱	۰	۰	۰

گروه

۱۴۰۱- سود سهام شرکتها و واحدهای مستقر های سرمایه گذاری به شرح زیر تکلیف می شود

شرکت ایریک کارآفرین
 شرکت مزای کارآفرین
 شرکت اسپه گستر کارآفرین
 کارآفرین
 سود سهام سرمایه گذاری های بلندمدت

۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۹۳۸	۰	۲,۹۳۸	۰	۲,۹۳۸	۰	۲,۹۳۸	۰
۲,۵۹۹	۰	۱,۱۲۳	۰	۱,۱۲۳	۰	۳,۵۹۹	۱,۱۲۳
۶,۵۳۶	۰	۵,۸۰۳	۰	۵,۸۰۳	۰	۶,۵۳۶	۵,۸۰۳
۶,۵۳۶	۰	۵,۸۰۳	۰	۵,۸۰۳	۰	۶,۵۳۶	۵,۸۰۳
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۰۳۰,۵۰۰	۰	۷۳۵,۶۱۲	۰	۷۳۵,۶۱۲	۰	۶,۵۳۶	۵,۸۰۳

شرکت های بورسی:

شرکت های غیر بورسی:

شرکت آکتروپیک پوهان گرت بانک
 مشاور راه سدی ایران
 سود سهام سرمایه گذاری های کوتاه مدت
 سود واحدهای مستقر های سرمایه گذاری
 سود سهام شرکتها و واحدهای مستقر های سرمایه گذاری

گروه

سال ۱۴۰۱		سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۱		سال ۱۴۰۲	
سود روزی	سود روزی	سود روزی	سود روزی	سود روزی	سود روزی	سود روزی	سود روزی
۲۸۰,۵۱۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۸۰,۵۱۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۸۰,۵۱۰	۰	۱,۰۳۳	۰	۱,۱۶۴,۹۱۹	۰	۰	۰
۰	۰	۱۳۳	۰	۱۱۶,۸۱۹	۰	۲۸۰,۵۱۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۸۰,۵۱۰	۰	۱,۰۳۳	۰	۱۱۶,۸۱۹	۰	۲۸۰,۵۱۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۸۰,۵۱۰	۰	۱,۰۳۳	۰	۱۱۶,۸۱۹	۰	۲۸۰,۵۱۰	۰

سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - روزان (متاع)
 شرکت داده گستر هم بین های وب
 شرکت ایریک کارآفرین
 سود حاصل از واگذاری مستقر های سرمایه گذاری - روزان (متاع)
 جمع
 سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - روز (تاریخ)
 جمع کل



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۱۲-۲- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها به شرح زیر است:

شرکت اصلی					گروه	
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲			سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
سود (زیان)	سود (زیان)	حقوق ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام واحد سرمایه گذاری	سود (زیان)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهه	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	

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

جمع

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

جمع

جمع کل

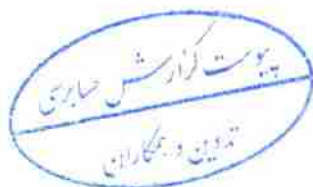
۱۳- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می‌باشد:

گروه و شرکت اصلی		شرح
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۴۱۸,۷۸۴	۵۲۷,۶۲۵	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
۱۱۵,۲۶۸	۱۳۸,۸۷۲	
۵۳۴,۰۵۲	۶۶۶,۴۹۸	

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

گروه و شرکت اصلی		شرح
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳۹,۳۸۸,۳۲۶	۵۰,۳۴۳,۵۸۷	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۴۱۸,۷۸۴	۵۲۷,۶۲۵	میانگین سپرده قانونی سایر منابع
۱۳,۳۴۵,۰۵۹	۱۷,۹۳۸,۳۸۰	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
۱۱۵,۲۶۸	۱۳۸,۸۷۲	



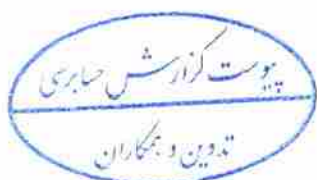
بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۱۴- هزینه سود سپرده‌ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	شرح
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
					درآمدهای مشاع
				۹	درآمد تسهیلات اعطایی
۶۶,۰۴۶,۰۶۷	۹۹,۳۱۶,۸۰۸	۶۵,۷۲۹,۹۱۰	۹۸,۱۸۷,۹۸۰	۱۰	درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱,۶۷۷,۳۰۶	۴,۴۶۶,۴۶۵	۱,۶۷۷,۳۰۶	۴,۴۶۶,۴۶۵	۱۱	درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی
۷,۱۸۹,۲۸۰	۸,۰۵۲,۴۹۸	۷,۱۸۹,۲۸۰	۸,۰۵۲,۴۹۸	۱۲	سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱,۰۶۸,۶۴۲	۷۴۶,۳۲۱	۳۴,۵۸۸	۵,۸۰۳	۱۳	سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
۱,۵۴۱,۳۹۷	۲,۶۲۸,۱۵۷	۲,۸۲۵,۴۶۱	۱,۸۹۰,۲۶۹		
۷۷,۵۲۲,۸۹۱	۱۱۵,۲۱۰,۲۴۸	۷۷,۴۵۶,۷۴۴	۱۱۲,۶۰۳,۷۱۴		جمع درآمدهای مشاع
(۲۴,۵۲۸,۲۳۶)	(۲۶,۶۱۰,۶۲۳)	(۲۴,۵۲۸,۲۳۶)	(۲۶,۶۱۰,۶۲۳)	۱۴-۱	سهم بانک از درآمدهای مشاع
۵۲,۹۹۴,۶۵۵	۸۸,۵۹۹,۶۲۵	۵۲,۹۲۸,۵۰۸	۸۵,۹۹۳,۰۹۰		سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۱,۷۷۰,۸۴۷)	(۱۱,۷۷۴,۰۱۴)	(۱,۷۷۰,۸۴۷)	(۱۱,۷۷۴,۰۱۴)	۱۴-۲	حق الوکاله
۵۱,۲۲۳,۸۰۸	۷۶,۸۲۵,۶۱۰	۵۱,۱۵۷,۶۶۱	۷۴,۲۱۹,۰۷۶		سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
۴۱۸,۷۸۴	۵۴۷,۶۲۵	۴۱۸,۷۸۴	۵۴۷,۶۲۵	۱۳	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
-	-	-	-	۱۴-۳	جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به منصرف مشاع
۵۱,۶۴۲,۵۹۲	۷۷,۳۷۳,۲۳۵	۵۱,۵۷۶,۴۴۵	۷۴,۷۶۶,۷۰۰		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
-	۷۲,۳۰۳	-	۷۲,۳۰۳	۱۴-۵	مازاد سود علی‌الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۵۱,۶۴۲,۵۹۲	۷۷,۴۴۵,۵۳۸	۵۱,۵۷۶,۴۴۵	۷۴,۸۳۹,۰۰۴		سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری
-	-	-	-		سود گواهی سپرده خاص
۴,۲۶۱,۱۷۵	۴,۵۸۸,۳۳۱	۴,۲۶۱,۱۷۵	۴,۵۸۸,۳۳۱		سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۵۶,۵۱۳	۱۲,۳۹۹	۵۶,۵۱۳	۱۲,۳۹۹		سود سپرده‌های ارزی
-	-	۴۷,۲۸۸	۲,۵۳۰,۳۱۴		هزینه سود سپرده ترون گروهی و تعدیلات تلفیقی
۵۶,۰۶۰,۲۸۰	۸۲,۰۴۶,۲۶۸	۵۶,۰۴۱,۲۲۱	۸۱,۹۷۰,۰۰۴۷		جمع هزینه سود سپرده‌ها
-	(۷۲,۳۰۳)	-	(۷۲,۳۰۳)	۱۴-۵	سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری



بانک کارآفرین (شوکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۱۴-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

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

۱۴-۱-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سهم بانک از درآمدهای مشاع	درآمدهای مشاع	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۱-۲-۱۴)	سال مالی
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۲۴,۵۳۸,۲۳۶	۷۷,۵۳۳,۸۹۱	۳۱,۶۴٪	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۲۶,۶۱۰,۶۲۳	۱۱۵,۲۱۰,۳۳۸	۲۳,۱۰٪	۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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

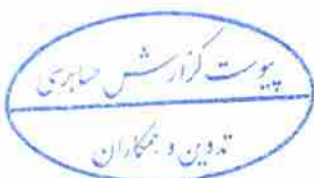
۱۴-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سبده گذاران و بانک

توضیحات	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع (۱-۲-۱-۱۴)	۴۲۶,۸۸۷,۱۰۱	۵۱۰,۳۴۳,۴۴۴	
میانگین مانده سبده‌های سرمایه‌گذاری (۱-۲-۲-۱۴)	۳۳۱,۱۰۸,۳۸۷	۴۴۲,۷۱۰,۷۳۶	
میانگین ۵۲ هفته‌ای	(۳۹۱,۳۸۸,۲۳۶)	(۵۰,۲۴۳,۵۸۷)	کسر می‌شود میانگین سبده قانونی سبده‌های سرمایه‌گذاری
میانگین ۵۲ هفته‌ای	(۳۹۱,۸۳۰,۰۶۱)	(۳۹۲,۴۶۷,۱۴۹)	منابع آزاد سبده‌های سرمایه‌گذاری
	۱۳۵,۰۶۷,۰۴۰	۱۱۷,۸۷۶,۲۹۵	سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سبده‌های سرمایه‌گذاری)

* سهم بانک از مصارف مشاع عبارتست از مصارف مشاع به کسر منابع آزاد سبده‌های سرمایه‌گذاری. در صورتی که مجموع منابع آزاد سبده های سرمایه‌گذاری بیش از مصارف مشاع باشد، به مازاد آن، مازاد منابع آزاد سبده‌های سرمایه‌گذاری اطلاق می‌گردد.

۱۴-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

اقدام مصارف مشاع	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۴۴۲,۳۰۱,۱۰۵	۳۷۸,۷۷۴,۳۲۸
خالص مصارف مربوط به سبده سرمایه‌گذاری نزد بانکها	۲۳,۰۸۰,۸۸۲	۸,۰۱۲,۱۱۵
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۵,۹۶۱,۲۵۸	۴۰,۱۰۰,۶۵۸
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۵۱۰,۳۴۳,۴۴۴	۴۲۶,۸۸۷,۱۰۱



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

بازرسی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۳/۲۹

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

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۶,۳۹۹,۱۰۵	۱۱۷,۱۳۷,۸۳۴	سپرده های کوتاه مدت عادی
۵۲,۰۰۸۱	۲,۰۲۹,۰۴۹	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲۲,۶۳۷,۱۹۰	۵۰,۰۷۶,۹۶۱	گواهی سپرده عام
۶,۰۰۴,۳۰۹	۲۲,۱۷۸,۲۲۴	یکساله
۲۰۷,۷۳۶,۰۲۴	۸۲,۳۳۴,۹۵۸	دو ساله
۳,۲۴۶,۱۵۵	۱۶۵,۹۵۰,۰۹۲	سه ساله
.	.	چهار ساله
.	.	پنج ساله
۵,۰۳۳,۵۲۳	۳,۱۰۳,۶۱۹	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۳۳۱,۱۰۸,۲۸۷	۴۴۲,۷۱۰,۷۳۶	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۴-۲- حق الوکاله

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

میانگین منابع آزاد سپرده گذاران * نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله
 $۳۹۲,۴۶۷,۱۴۹ \times ۳\% = ۱۱,۷۰۵,۰۷۴$

۱۴-۳-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

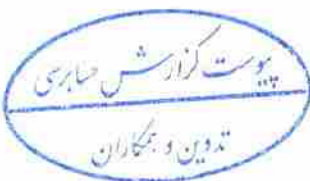
حق الوکاله اعلام شده		حق الوکاله اعمال شده		
مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	
۳,۱۴۵,۶۹۸	۳٪	۳,۱۴۵,۶۹۸	۳٪	سپرده های کوتاه مدت عادی
۵۳,۱۰۹	۳٪	۵۳,۱۰۹	۳٪	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱,۵۰۲,۳۰۹	۳٪	۱,۵۰۲,۳۰۹	۳٪	گواهی سپرده عام
۳۹۰,۳۸۵	۳٪	۳۹۰,۳۸۵	۳٪	یکساله
۲,۱۶۳,۱۲۳	۳٪	۲,۱۶۳,۱۲۳	۳٪	دو ساله
۴,۳۵۷,۳۴۱	۳٪	۴,۳۵۷,۳۴۱	۳٪	سه ساله
.	۳٪	.	۳٪	چهار ساله
.	۳٪	.	۳٪	پنج ساله
۹۳,۱۰۹	۳٪	۹۳,۱۰۹	۳٪	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۱۱,۷۰۵,۰۷۴		۱۱,۷۰۵,۰۷۴		جمع حق الوکاله اسفند سال ۱۴۰۲
۱,۷۷۰,۸۴۷		۸,۷۵۴,۶۰۲		جمع حق الوکاله اسفند سال ۱۴۰۱

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:

درآمدهای مشاع / میانگین مصارف مشاع * مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری به مصارف مشاع

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



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۴-۱۴- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شرکت اصلی	
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۷۷۷,۴۴۹	۳,۳۰۴,۰۱۲
۶۴۰۸	۲۱۲,۷۲۴
۵,۷۲۶,۴۲۷	۹,۳۸۵,۹۸۸
۱,۰۰۷,۹۶۲	۶,۳۵۰,۰۲۰
۲۶,۳۹۳,۳۱۲	۱۷,۸۰۸,۸۹۵
۷۳۱,۰۲۴	۲۰,۱۸۳,۸۸۲
.	.
.	.
۵۱,۶۴۲,۵۹۲	۷۷,۴۴۵,۵۳۸
۴,۳۶۱,۱۷۵	۴,۵۸۸,۳۳۱
۵۶,۰۰۳,۷۶۷	۸۲,۰۳۳,۸۷۰

سپرده های کوتاه مدت عادی
سپرده های کوتاه مدت ویژه
سپرده های بلندمدت
گواهی سپرده عام
یک ساله
نوبت ساله
سه ساله
چهار ساله
پنج ساله

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

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

شرکت اصلی	
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱,۶۴۲,۵۹۲	۷۷,۳۷۲,۳۳۵
(۵۱,۶۴۲,۵۹۲)	(۷۷,۴۴۵,۵۳۸)
.	(۷۲,۲۰۲)

سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری

سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

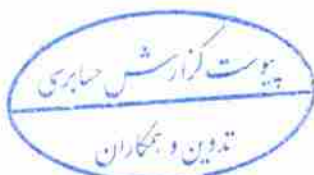
۱۵- درآمد کارمزد

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵-۱	۱۰,۶۵۶	۷,۰۲۷۷	۱۰,۶۵۶	۷,۰۲۷۷
	۱۵۰,۰۰۵	۸۰,۰۰۵	۱۵۰,۰۰۵	۸۰,۰۰۵
	۵,۱۱۱,۳۸۱	۳,۳۲۸,۳۱۷	۵,۱۱۱,۳۸۱	۳,۳۲۸,۳۱۷
۱۵-۲	۲,۳۸۹,۸۳۵	۹۲۰,۸۹۴	۲,۳۸۹,۸۳۵	۹۲۰,۸۹۴
	۲,۳۲۰	۲,۹۱۴	۲,۳۲۰	۲,۹۱۴

	۱,۹۹۱,۲۹۱	۲۳,۰۰۷	۱,۹۹۱,۲۹۱	۲۳,۰۰۷
	۲,۸۵۵,۲۳۶	.	۲,۸۵۵,۲۳۶	.
	۱,۹۰۴,۹۸۵	.	۱,۹۰۴,۹۸۵	.
	.	۵,۶۹۲	.	۵,۶۹۲
	۷,۰۹۳	۱۹,۴۱۲	۷,۰۹۳	۱۹,۴۱۲
	.	۸۳,۸۶۶	.	۸۳,۸۶۶
	۲۷,۶۲۷	۳۰,۶۵۶	۲۷,۶۲۷	۳۰,۶۵۶
	۷,۸۷۷	۸,۹۱۵	۷,۸۷۷	۸,۹۱۵
	۲۶,۱۷۷	۲۰۶,۳۲۰	۲۶,۱۷۷	۲۰۶,۳۲۰
	۶۷۵,۰۰۰	۲۳۵,۰۰۰	۶۷۵,۰۰۰	۲۳۵,۰۰۰
	۵۴۱,۰۸۷	.	۵۴۱,۰۸۷	.
	۱۱,۵۲۶	.	۱۱,۵۲۶	.
	۱,۲۱۶,۳۱۷	۱,۲۶۱,۳۲۱	۱,۲۱۶,۳۱۷	۱,۲۶۱,۳۲۱
جمع درآمد کارمزد	۱۶,۹۲۹,۱۳۲	۶,۳۸۸,۲۹۶	۱۶,۳۵۸,۲۴۹	۵,۷۷۸,۰۹۶

تعدیه طبقه بندی شده

تعدیه طبقه بندی شده



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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

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

۲-۱۵- درآمد کارمزد عملیات ارزی به مبلغ ۲,۳۸۹,۸۳۵ میلیون ریال عمدتاً شامل ۱,۶۵۴,۴۵۲ میلیون ریال کارمزد دریافتی ارزی، ۵۱۳,۸۵۱ میلیون ریال کارمزد دریافتی حواله های ارزی، ۱,۹۷۸,۸۴۴ میلیون ریال کارمزد دریافتی خرید و فروش ارز و ۱۳,۹۵۶ میلیون ریال کارمزد دریافتی بابت سوئیفت می باشد.

۱۶- هزینه کارمزد

شرکت اصلی		گروه			
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۰,۴۷۳	۰	۲۰۰,۴۷۳	۰	کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر کارت	
۳۸,۰۲۴	۲۵۴,۷۴۱	۳۸,۰۲۴	۲۵۴,۷۴۱	کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر حساب	
۰	۱,۵۰۰	۰	۱,۵۰۰	کارمزد سامانه های ملی پرداخت مبتنی بر چک	
۱۳,۴۵۰	۰	۱۳,۴۵۰	۰	کارمزد عملیات ارزی	
۰	۰	۰	۰	کارمزد ارزیابی وثایق	
۰	۵۰۷,۱۳۱	۰	۵۰۷,۱۳۱	سود پرداختی به کارگزاران داخلی-ارزی	
۹,۵۱۱	۶۶,۸۷۱	۱۱,۷۴۷	۷۰,۷۴۱	سایر	
۲۶۰,۴۵۸	۸۳۰,۲۴۳	۲۶۲,۶۹۴	۸۳۴,۱۱۳	جمع هزینه کارمزد	

۱۷- سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

پایان‌دهت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
۱۸-۱	۱۶,۷۳۱,۸۲۷	۹,۸۰۳,۸۶۳	۱۵,۰۱۶,۱۵۶	۸,۸۱۵,۸۵۲
هزینه های کارکنان	۱۱,۳۲۴,۸۷۱	۶,۰۷۲,۷۷۳	۱۰,۹۵۲,۱۷۸	۵,۵۲۷,۰۲۷
هزینه های اداری	۱,۳۶۸,۲۳۳	۸۲۲,۷۷۰	۱,۲۵۸,۹۶۲	۷۲۰,۳۴۱
هزینه استهلاک	۲۹,۵۴۳,۹۲۱	۱۶,۷۲۱,۰۰۵	۲۷,۲۲۷,۲۶۶	۱۵,۰۶۳,۱۳۹
جمع هزینه های اداری و عمومی				

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

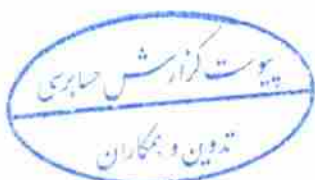
پایان‌دهت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
۱۲,۳۷۲,۶۶۹	۷,۵۲۸,۰۶۱	۱۰,۳۲۶,۸۳۱	۶,۷۴۱,۶۶۴	
حقوق و دستمزد و مزایا	۱,۳۱۸,۸۲۹	۹۱۸,۲۰۸	۱,۰۸۴,۲۷۱	۸۲۷,۷۸۵
بیمه سهم کارفرما	۱,۱۹۵,۰۵۶	۱,۱۱۵,۰۷۰	۱,۱۱۸,۳۱۰	۱,۰۶۲,۳۲۱
مزایای پایان خدمت و بازتسلی کارکنان	۱۲۱,۰۰۵	۴۱,۳۹۹	۱۲۱,۰۰۵	۴۱,۳۲۹
سفر و فوق العاده ناموینت	۱,۳۹۶,۴۰۷	۹۸,۳۰۰	۱,۳۳۸,۶۷۷	۱۸,۸۲۶
سایر	۵۲۷,۰۶۲	۱۰۲,۸۷۶	۵۲۷,۰۶۲	۱۰۲,۸۷۶
سلامت و درمان کارکنان				
جمع هزینه های کارکنان				

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

پایان‌دهت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
۲۲-۳	۲۲۶,۳۱۸	۲۹۹,۷۲۸	۲۲۶,۳۱۸	۲۲۶,۳۱۸
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها	۵۷۲,۵۴۴	۳۱۹,۷۶۶	۴۷۲,۷۲۲	۳۲۲,۶۵۴
انتشارات، تبلیغات و بازاریابی	۲۹۷,۱۸۸	۲۰۰,۳۲۱	۲۹۰,۷۶۴	۱۹۲,۷۶۶
هزینه آیه، بوی، سوخت و تلفن	۲۰۰,۳۵۰	۱۵۷,۲۲۹	۲۰۰,۳۵۰	۱۵۷,۲۲۹
حق الکل و حق مشاوره	۳۰۲,۳۲۹	۲۴۶,۱۰۰	۲۴۲,۱۰۹	۲۲۱,۵۵۴
تعمیر و نگهداری دارایی‌های ثابت مشهود	۴۶۱,۸۱۲	۲۲۲,۷۲۰	۴۶۱,۸۱۲	۲۲۲,۷۲۰
هزینه مالیات‌های تکلیفی	۱۰۶,۳۱۰	۱۶,۱۲۲	۹۲,۰۴۲	۸۹,۰۷۲
هزینه اجاره	۱,۳۱۶,۰۲۷	۲۶,۷۲۳	۱,۳۱۶,۰۲۷	۲۶,۷۲۳
هزینه فضای -نسی- محقری- گمرکی	۴۰,۳۸۰	۲۷,۹۷۲	۴۰,۳۸۰	۲۷,۹۷۲
هزینه عوارض کسب و پیشه	۵۰,۶۲۲	۳۰,۵۷۸	۱۰۰,۰۰۰	-
پاداش اعضای هیات مدیره	۱۴۰,۰۹۵	۴۱,۸۰۲	۱۳۰,۰۹۵	۴۱,۸۰۲
هزینه آموزش و تحلیفات	۴۶,۷۲۵	۲۴,۸۸۸	۳۵,۶۴۸	۱۷,۳۲۹
هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی‌ها	۱۷,۵۵۲	۷,۸۷۰	۳,۴۰۰	۱,۹۲۰
حق حضور اعضای غیر موظف هیات مدیره	۱۴۶,۱۴۴	۴۵,۶۱۱	۱۴۶,۱۴۴	۴۵,۶۱۱
هزینه مسئولیت احتمالی	۱,۳۲۷,۵۲۹	۵۱۶,۱۷۲	۱,۳۲۷,۵۲۹	۵۱۶,۱۷۲
هزینه برداشته قانونی	۱,۵۹۳,۸۷۷	۶۸۰,۸۲۸	۱,۱۶۰,۱۴۵	۵۱۶,۰۰۵
سایر				
جمع هزینه های اداری				

۱۸-۳- هزینه استهلاک

پایان‌دهت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
۱,۲۴۶,۸۲۱	۷۶۵,۸۲۱	۱,۰۵۵,۵۱۳	۶۵۸,۸۱۷	
استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود	۲۲۱,۳۸۲	۷۶,۵۲۹	۲۰۲,۳۵۰	۶۱,۳۴۴
استهلاک دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-
استهلاک سرفهلی	۱,۳۶۸,۲۳۳	۸۲۲,۷۷۰	۱,۳۵۸,۹۶۲	۷۲۰,۳۴۱
جمع هزینه استهلاک				



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

۱۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

یادداشت	گروه			
	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
۱۹-۱	۱۳,۳۸۰,۸۵۰	۲,۹۴۹,۵۰۰	۱۳,۳۷۷,۵۸۲	۲,۹۲۲,۹۰۰
۱۹-۲	۱,۹۹۲,۰۵۰	۹,۰۹۲,۲۷۰	۲,۱۶۱,۵۲۲	۹,۸۲,۷۸۸
	۱۵,۳۷۲,۹۰۰	۱۲,۰۴۱,۷۷۰	۱۵,۵۳۹,۱۰۴	۱۲,۷۲۵,۶۸۸

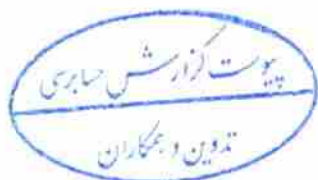
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
 هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
 هزینه مطالبات مشکوک الوصول

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

شرکت اصلی					
سررسید گذشته	سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۱		جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
حاصل تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	-	-	-	-	-
سایر بانک ها و موسسات اعتباری (یادداشت ۲۶-۲۰)	-	-	-	-	-
اتحادیه دولتی (یادداشت ۱۲)	-	-	-	-	-
اتحادیه غیردولتی (یادداشت ۲۰-۱)	۱۳,۳۸۰,۸۵۰	۳,۶۷۸,۲۵۲	۱۱,۹۷۷,۳۷۹	۱۸,۳۳۸,۸۵۰	۱۹,۷۹۱,۱۵۴
ماده سایر حسابهای دریافتی در پایان سال	-	-	-	-	-
مطالبات از شرکت های فرضی و وابسته (یادداشت ۳۶)	۱,۲۲۰,۵۵۲	-	۲۲۰,۸۵۱	-	۱,۴۴۱,۴۰۳
سایر حسابهای دریافتی (یادداشت ۳۳-۲)	-	-	-	-	-
جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش و تالیق	۱۳,۳۸۰,۸۵۰	۳,۶۷۸,۲۵۲	۱۱,۸۹۸,۲۳۰	۱۸,۳۳۸,۸۵۰	۲۱,۲۶۱,۰۰۲
کسر میشود: ارزش و تالیق با افعال ضریب	(۱۰,۲۷۷)	(۹,۶۵۲)	(۹,۲۳۲)	(۱۲۱,۹۲۲)	(۱۵۰,۳۲۳)
سود های پس انداز و سرمایه گذاری	(۵,۲۹۰)	(۱۰,۸۵۰)	(۹,۶۵۲)	(۳۹,۹۹۹)	(۶۵,۷۹۱)
ارزاق مشارکت و سایر ارزاق نهایی یا تضمین دولت و بانک مرکزی	-	-	-	-	-
ارزاق مشارکت و سایر ارزاق نهایی یا تضمین سایر بانکها	-	-	-	-	-
ضمانتنامه بانکی	-	-	-	-	-
اعتبارات انفرادی معامله شده	-	-	-	-	-
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	(۱,۳۹۸,۱۹۰)	(۹۸,۲۵۶)	(۱۸,۳۴۵)	(۲,۶۱۵,۵۰۰)	(۱,۱۴۳,۳۲۲)
املاک و مستغلات	(۳,۰۹۷,۲۰۰)	(۹۲۹,۵۳۷)	(۴۰۰,۰۰۰)	(۱۵,۳۲۲,۳۲۹)	(۳,۳۲۳,۰۱۲)
ماشین آلات	-	-	(۱,۱۵۰)	-	-
جمع ارزش و تالیق با افعال ضریب	(۱۵,۵۲۴,۱۵۵)	(۱۰,۶۴۰,۳۸۶)	(۲۱,۹۶۱)	(۲۹,۹۱۸,۵۱۲)	(۳,۷۳۵,۶۱۱)
ماده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی - درصد	۱۰	۵۰	۵۰	۵۰	۱۶,۵۱۵,۲۹۱
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۸۵,۳۴۹	۲۲۷,۶۱۲	۵,۶۸۸,۱۲۵	۱۸,۳۳۸,۸۵۰	۱۸,۰۳۳,۶۸۸
افزایش می شود: ذخیره اختصاصی مطالبات انفرادی و تجدیدی	-	-	۶۶۱,۰۹۹	۶۶۱,۰۹۹	۱,۳۲۲,۱۹۸
کسر می شود: ماده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در پایان دوره قبل	(۱۹۸,۸۸۷)	(۶۹,۷۱۳)	(۲,۴۲۲,۳۷۶)	(۹,۶۰۱,۹۷۲)	(۹,۵۸۹,۶۲۹)
افزایش می شود: سوخت شده طی دوره	-	-	-	-	-
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات	۲۲۶,۲۷۷	۲۷۷,۸۹۹	۳,۷۰۵,۳۸۸	۸,۷۴۷,۲۷۸	۱۳,۳۷۷,۵۸۲

۱۹-۱-۱- اطلاعات مربوط به سهیلانی که پس از سپری شدن سال با بیشتر از سررسید پرداخت عمل و سود آنها، موسسه اعتباری ما به دلایلی خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل و تالیق مانده سود استند، به شرح زیر می باشد:

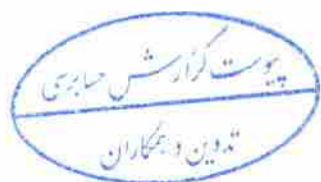
نام مشتری	تاریخ سررسید تسهیلات	نوع و تالیق	دلایل عدم وصول	اصل	سود	سال ۱۴۰۴		سال ۱۴۰۱	
						ماده مطالبات	ذخیره مطالبات	ماده مطالبات	ذخیره مطالبات
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سهیلانی شماره ... افقی اعتبارات شرکت ... در وقت عقد ...				-	-	-	-	-	-
سایر اشخاص ... (تلف)				-	-	-	-	-	-



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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

شرکت اصلی		
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری
.	.	مطالبات از دولت
.	.	تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی
۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	تسهیلات اعطایی اشخاص غیردولتی (یادداشت ۱-۳۰)
۴,۸۶۴,۶۵۱	۹۷۷,۷۳۵	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر بیش دریافت ها (یادداشت ۱-۳۸)
۵,۳۹۰,۰۶۸	۹,۴۴۹,۷۱۹	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۳۱)
۳,۹۰۳,۹۱۷	۱۹,۷۶۵,۹۵۴	سایر حساب های دریافتنی
		کسر می شود :
(۳۲,۹۲۹,۳۹۸)	(۳۸,۵۹۵,۰۸۰)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده (شامل امهالی)
۴۲۲,۶۴۷,۶۹۴	۵۳۶,۷۴۹,۹۶۸	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵	۱/۵	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد
۶,۳۳۹,۷۱۵	۸,۵۰۱,۲۵۰	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۵,۳۵۵,۹۲۷)	(۶,۳۳۹,۷۱۵)	کسر می شود : مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان دوره قبل
.	.	اضافه می شود : سوخت شده طی دوره
۹۸۳,۷۸۸	۲,۱۶۱,۵۳۴	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۲۰- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۸۶,۱۱۲	۷,۱۳۵,۸۰۷	۱,۱۲۴,۵۲۲	۷,۱۰۳,۳۷۴
۲۴۱,۵۵۸	۲,۰۰۶,۲۱۴	۲۴۱,۵۵۸	۲,۰۰۶,۲۱۴
-	-	-	-
-	-	-	-
۱,۴۲۷,۶۶۰	۹,۱۴۲,۰۲۱	۱,۴۶۶,۰۸۰	۹,۱۰۹,۵۸۸

سود (زیان) تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی
 هزینه ابطال زودتر از سررسید سپرده ها
 سود (زیان) شعب خارج از کشور
 برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الیوسول
 جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

۲۰-۱- حاصلی فروش و درآمد ارائه خدمات

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

سال ۱۴۰۱		سال ۱۴۰۲	
سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۷۲,۶۶۹	۲,۷۲۶,۸۸۱	۹۷۲,۶۶۹	۲,۷۲۶,۸۸۱
-	۱,۱۶۰,۹۱۴	-	۳,۹۵۸,۹۶۵
۱,۵۱۴	۲۱,۵۵۷	-	۲۱,۵۵۷
۹۷۴,۱۸۳	۳,۹۰۹,۳۵۲	۹۷۲,۶۶۹	۶,۷۰۷,۴۰۳

شرکت موالی کارآفرین

شرکت گروه مالی کارآفرین

شرکت بانک کارآفرین

۲۱- سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲
جمع	جمع	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۹۹,۰۶۲	۱,۱۹۹,۰۶۲	۱,۱۹۹,۰۶۲	۱,۱۹۹,۰۶۲
۵۱,۲۷۲	۵۱,۲۷۲	۵۱,۲۷۲	۵۱,۲۷۲
۲۱۰,۶۶۲	۲۱۰,۶۶۲	۲۱۰,۶۶۲	۲۱۰,۶۶۲
۱,۵۶۱,۰۰۰	۱,۵۶۱,۰۰۰	۱,۵۶۱,۰۰۰	۱,۵۶۱,۰۰۰

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

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

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲
جمع	جمع	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۷,۰۷۲	۲۲۷,۰۷۲	۲۲۷,۰۷۲	۲۲۷,۰۷۲
۲۲,۳۳۲	۲۲,۳۳۲	۲۲,۳۳۲	۲۲,۳۳۲
۱۲,۳۰۰	۱۲,۳۰۰	۱۲,۳۰۰	۱۲,۳۰۰
۱۸۲۲	۱,۸۲۲	۱,۸۲۲	۱,۸۲۲
۹۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰
۳,۰۰۴	۳,۰۰۴	۳,۰۰۴	۳,۰۰۴
۱,۳۲۴	۱,۳۲۴	۱,۳۲۴	۱,۳۲۴
۱,۲۶۵	۱,۲۶۵	۱,۲۶۵	۱,۲۶۵
-	-	-	-
۳۱۵	۳۱۵	۳۱۵	۳۱۵
-	-	-	-
۱,۱۸۹,۱۵۲	۱,۱۸۹,۱۵۲	۱,۱۸۹,۱۵۲	۱,۱۸۹,۱۵۲
۶,۰۰۰	۶,۰۰۰	۶,۰۰۰	۶,۰۰۰
۲,۹۰۰	۲,۹۰۰	۲,۹۰۰	۲,۹۰۰
۹,۹۰۰	۹,۹۰۰	۹,۹۰۰	۹,۹۰۰
۱,۱۹۹,۰۶۲	۱,۱۹۹,۰۶۲	۱,۱۹۹,۰۶۲	۱,۱۹۹,۰۶۲

شرکت بیمه کار آفرین

فاداه گستر نصر نوین

جوبن اوبی تهران تهران

فراگوس ایران

کارگزاری کارآفرین

مینا

پاروینس جی

فولاد کوه جنوب کیش

شرکت گروه مالی کارآفرین

همراه کارآفرین

سایر شرکت‌ها

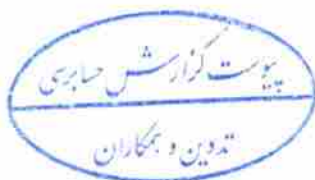
سود سهام شرکت‌ها

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین

صندوق سرمایه‌گذاری آرمان کارآفرین

سود واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری

سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 داده‌های ترازنامه مورخه ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

شرکت اصلی

سال ۱۴۰۱		سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۱		سال ۱۴۰۲	
سود (زیان)	سود (زیان)	ارزش دفتری	ارزش دفتری	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)
سود (زیان)	سود (زیان)	عطف ارزش فروش	عطف ارزش خرید	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)
بهبود ریال	بهبود ریال	بهبود ریال	بهبود ریال	بهبود ریال	بهبود ریال	بهبود ریال	بهبود ریال
۵۰۶۷۰	۰	۰	۰	۵۰۶۷۰	۰	۰	۰
۸۰۳	۶۰۴۶	۱۱۳۰۷	۵۱۶۱	۸۰۳	۶۰۴۶	۲۷۲۷۶۳	۶۰۴۶
۰	۱۳۳۱۶۵	۴۵۴۲۵۵	۳۳۰۳۹۰	۰	۱۳۳۱۶۵	۱۳۳۰۴۶۵۶۹	۱۳۳۱۶۵
۰	۵۴۴	۳۳۳۷۸	۳۳۶۸۳	۰	۵۴۴	۲۰۱۳۳۳۳۳	۵۴۴
۰	(۴۳۹۱۷)	۹۶۷۴۵	۹۹۱۳۷	۰	(۴۳۹۱۷)	۸۵۸۳۳۳۳	(۴۳۹۱۷)
۵۱۳۷۳	۱۲۶۱۶۳	۵۸۳۳۳۴	۶۵۷۲۷۳	۱۵۸۳۷۵۲	۱۶۳۲۰۷۲۴	۱۳۳۰۸۶۹۹۷	۱۰۰۵۹۶۵۳
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۱۳۷۳	۱۲۶۱۶۳	۵۸۳۳۳۴	۶۵۷۲۷۳	۱۶۳۲۰۷۲۴	۱۶۳۲۰۷۲۴	۱۳۳۰۸۶۹۹۷	۱۱۸۵۸۱۵
جمع کل	جمع کل	جمع کل	جمع کل	جمع کل	جمع کل	جمع کل	جمع کل

شرکت اصلی

سال ۱۴۰۱		سال ۱۴۰۲		سال ۱۴۰۱		سال ۱۴۰۲	
سود (زیان)	سود (زیان)	ارزش دفتری	ارزش دفتری	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)
سود (زیان)	سود (زیان)	عطف ارزش فروش	عطف ارزش خرید	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)
بهبود ریال	بهبود ریال	بهبود ریال	بهبود ریال	بهبود ریال	بهبود ریال	بهبود ریال	بهبود ریال
۲۹۹۱۷۴	(۳۰۵۱۴۲)	۶۹۲۵۰۸	۶۱۷۶۷۱	۲۹۹۱۷۴	(۳۰۵۱۴۲)	۵۱۳۳۰۶۸۵۳	۲۹۹۱۷۴
(۳۲۱۱۳)	۰	۰	۰	(۱۲۷۶۹۱)	(۳۵۶۳۳۰)	۰	(۳۵۶۳۳۰)
۲۹۰۸۶۲	(۳۰۵۱۴۲)	۶۹۲۵۰۸	۶۱۷۶۷۱	۱۴۶۵۷۷	(۱۴۶۵۷۷)	۵۱۳۳۰۶۸۵۳	(۴۶۱۲۸۲)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۹۰۸۶۲	(۳۰۵۱۴۲)	۶۹۲۵۰۸	۶۱۷۶۷۱	۱۴۶۵۷۷	(۱۴۶۵۷۷)	۵۱۳۳۰۶۸۵۳	(۴۶۱۲۸۲)
جمع کل	جمع کل	جمع کل	جمع کل	جمع کل	جمع کل	جمع کل	جمع کل

۲۱-۳- سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

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

سرمایه گذاری نیمه مدتی و نثرات
 سرمایه گذاری
 سرمایه
 بهرمنتهی جم
 داده گستر عمر پارس های وح
 شرکت فولاد آفر، جنوب کبک
 شرکت پینا
 سایر شرکتها

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

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

جمع شرکت
 جمع کل

۲۱-۴- حاصل سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها به شرح زیر است:

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

داده گستر عمر پارس - سلسک
 سایر شرکتها

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

جمع شرکت
 جمع کل



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۲۲- هزینه‌های مالی

پادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
۲۲-۱	۶۶۵,۸۹۶	۶۳۲,۶۰۵	-	-
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی	-	-	-	-
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی	-	-	-	-
هزینه مالی اوراق بدهی	-	-	-	-
وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی	-	-	-	-
سود و وجه التزام پرداختی اعتبار از صندوق توسعه ملی	۲۰,۰۹۸	۱۶,۲۵۸	۲۰,۰۹۸	۱۶,۲۵۸
وجه التزام پرداختی	-	-	-	-
جمع هزینه‌های مالی	۶۶۵,۸۹۶	۶۵۲,۱۲۹	۲۰,۰۹۸	۱۶,۲۵۸

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

۲۳- سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

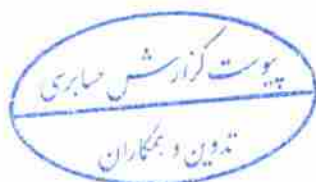
پادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
۲۳-۱	۲۶۱,۰۰۹	۱۸۱,۰۱۳	۷,۷۹۳	۲۲۳,۹۹۶
سود (زیان) ناشی از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود	-	-	-	-
سود (زیان) ناشی از حل و فصل دعاوی حقوقی	(۱۱۱,۳۰۸)	(۳۱,۲۵۵)	(۱۱۱,۳۰۸)	(۳۱,۲۵۵)
زیان ناشی از کاهش ارزش دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-
سود (زیان) تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی غیرمرتبط با عملیات	-	-	-	-
برگشت زیان کاهش ارزش انباشته دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-
سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تضمینی	۱۰,۵۶۱	۱,۲۴۷,۱۳۴	۱۰,۵۶۱	۱,۲۴۷,۱۳۴
درآمد اجاره دارایی‌های غیرعملیاتی	-	-	-	-
زیان کاهش ارزش انباشته دارایی‌های در جریان تکمیل	(۱,۳۰۰,۰۰۰)	-	-	-
حق کارشناسی	۸,۹۷۲	۲۲۲,۴۲۹	۸,۹۷۲	۲۲۲,۴۲۹
درآمد حاصل از فروش ضایعات	۱۴,۹۹۹	-	۱۴,۹۹۹	-
سایر	۶۶۸,۳۳۸	۱۰۲,۴۶۵	۱۶,۸۳۳	۷۸,۹۳۵
سایر درآمدها و هزینه‌های غیر عملیاتی	(۳۴۷,۳۳۰)	۱,۷۲۱,۷۸۶	(۵۲,۰۵۰)	۱,۹۶۱,۲۳۹

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

شرکت اصلی			
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲		
بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود(زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
۲۳,۳۱۶	۵,۹۵۲	۱۳,۷۴۵	۷,۷۹۳
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
۲۳,۳۱۶	۵,۹۵۲	۱۳,۷۴۵	۷,۷۹۳

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

- ادعایی از جانب شرکت فن آوری نوین نیرو علیه بانک مینو بر پرداخت به مبلغ ۱۱۷,۷۹۱ میلیون ریال، مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۴۰۱/۱۱/۲۹ مبنی بر محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۱۱۷,۷۹۱ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۰۶ پرداخت و زیان آن در دفاتر ششماهه گردیده است.
- ادعایی از جانب کاره اعتماد مقدم علیه بانک مینو بر پرداخت به مبلغ ۵۶,۵۹۷ میلیون ریال، مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۰/۰۶ مبنی بر محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۵۶,۵۹۷ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۲/۱۱/۱۶ پرداخت و زیان آن در دفاتر ششماهه گردیده است.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۱/۲۹

۲۳-۴- ادامه

- ادعای از جانب آقای ابوالفضل دانشانی علیه بانک کارآفرین منتهی به پرداخت به مبلغ ۵۲۸۴ میلیون ریال مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۹ منتهی به محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۵۲۸۴ میلیون ریال در تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۹ پرداخت و زیان آن در دفاتر ششماهه گردیده است.
- ادعایی از جانب شرکت پارس پارس گیش علیه بانک کارآفرین منتهی به پرداخت به مبلغ ۱۶۰۶ میلیون ریال مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۹ منتهی به محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۱۶۰۶ میلیون ریال در تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۹ پرداخت و زیان آن در دفاتر ششماهه گردیده است.
- ادعایی از جانب آقای ولی وفار علیه بانک کارآفرین منتهی به پرداخت به مبلغ ۱۶۰۵ میلیون ریال هزینه دادرسی مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۹ منتهی به محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۱۶۰۵ میلیون ریال در تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۹ پرداخت و زیان آن در دفاتر ششماهه گردیده است.
- ادعایی از جانب آقای محمود سواری زاده علیه بانک کارآفرین منتهی به پرداخت به مبلغ ۱۰۵۶ میلیون ریال مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۹ منتهی به محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۱۰۵۶ میلیون ریال در تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۹ پرداخت و زیان آن در دفاتر ششماهه گردیده است.
- ادعایی از جانب شرکت فولادی صنعتی پارسین بر سر طلبه بانک کارآفرین منتهی به پرداخت به مبلغ ۱۶۰۶۹ میلیون ریال مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۹ منتهی به محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۱۶۰۶۹ میلیون ریال در تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۹ پرداخت و زیان آن در دفاتر ششماهه گردیده است.
- ادعایی از جانب خانم سیمین حاجی زاده علیه بانک کارآفرین منتهی به پرداخت به مبلغ ۱۶۸۸ میلیون ریال مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۹ منتهی به محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۱۶۸۸ میلیون ریال در تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۹ پرداخت و زیان آن در دفاتر ششماهه گردیده است.
- ادعایی از جانب شرکت ایران بازرگانی علیه بانک کارآفرین منتهی به پرداخت به مبلغ ۲۵۴۳ میلیون ریال مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۹ منتهی به محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۲۵۴۳ میلیون ریال در تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۹ پرداخت و زیان آن در دفاتر ششماهه گردیده است.
- ادعایی از جانب آقایان محمدعلی و امیر علیه بانک کارآفرین منتهی به پرداخت به مبلغ ۷۰۲۹ میلیون ریال مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۹ منتهی به محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۷۰۲۹ میلیون ریال در تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۹ پرداخت و زیان آن در دفاتر ششماهه گردیده است.
- ادعایی از جانب آقای محمود غنچه علیه بانک کارآفرین منتهی به پرداخت به مبلغ ۱۳۵۴ میلیون ریال مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۹ منتهی به محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۱۳۵۴ میلیون ریال در تاریخ ۱۳۹۹/۰۱/۲۹ پرداخت و زیان آن در دفاتر ششماهه گردیده است.

۲۳-۴- سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تسهیلاتی به شرح زیر است:

سود(زیان)	سال ۱۴۰۲			سال ۱۴۰۱
	سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)	
ساختن	-	-	-	-
زمین	-	-	-	-
مسکونی	-	-	-	-
تجاری	-	-	-	-
آذری	-	-	-	-
جمع	۲,۳۳۹	۲,۳۳۹	۲,۳۳۹	۱,۲۷۷,۱۳۴

۲۳-۴- درآمد اجاره دارایی‌های غیرصلبانی

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

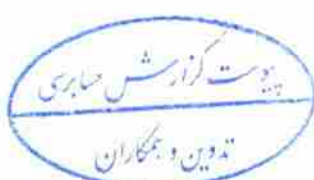
۲۳-۵- برآیند گزارش ارزیابی سهام شرکت توسعه صنایع پتروشیمی گورک در سال ۱۳۹۳، مبلغ ۱۳۰۰ میلیارد ریال از مخارج انجام شده در ترافیک دارایی در جریان تکمیل و پیش برداشت سرمایه‌ای به دلیل تغییر طرح (pd) قبل انتقال به طرح جدید بود. لذا این بانک به میزان فوق‌الذکر در دفاتر محاسبی گردیده است.

۲۴- سود (زیان) حاصل عملیات متوقف شده

سایر عملیات متوقف شده طبق داده‌های شماره ۳۹-۱ مندرج در سود و زیان دوره جاری به شرح زیر است. از بحث آثار مالی ناشی از این تصمیم، نتایج عملیات و جریان وجوه نقد دوره مالی منتهی به ۲۹ شهریور ۱۳۹۹ ارائه مجدد شده است.

گروه	شرکت اصلی	
	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
درآمدهای عملیاتی	-	-
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	-	-
سود ناخالص	-	-
هزینه های فروش، آذری عمومی	-	-
سایر درآمدها	-	-
سایر هزینه ها	-	-
سود عملیاتی	-	-
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	-	-
سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از آثار مالیاتی	-	-
تأثیرات بر درآمد از مالیاتی	-	-

گروه	شرکت اصلی	
	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱
جریان های نقدی حاصل از عملیات متوقف شده	-	-
جریان حاصل ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	-	-
جریان حاصل ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری	-	-
جریان حاصل ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی	-	-
حاصل افزایش (کاهش) وجه نقد	-	-



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۲۵- سود هر سهم

۲۵-۱- منای محاسبه سود هر سهم

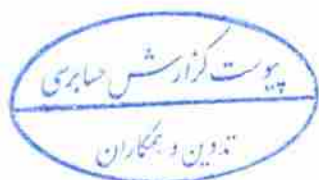
شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۵۳۰,۲۶۳	۱۶,۵۴۰,۴۰۳	۱۰,۳۴۶,۷۷۱	۱۹,۲۴۴,۵۸۹	سود ناشی از عملیات در حال تداوم - عملیاتی
(۴۴۶,۶۰۰)	(۵۸۹,۱۲۲)	(۱,۱۸۷,۸۵۸)	(۲,۰۳۵,۷۹۸)	اثر مالیاتی
۱۰,۰۸۳,۶۶۳	۱۵,۹۵۱,۲۸۱	۹,۱۵۸,۹۱۲	۱۷,۲۰۸,۷۹۱	
۳,۴۸۳,۰۹۲	۲,۵۷۳,۰۰۸	۵,۳۲۸,۹۳۹	۲,۳۹۰,۶۴۷	سود ناشی از عملیات در حال تداوم - غیر عملیاتی
(۵۶,۳۷۷)	۱۶,۵۳۸	۸۰,۶۶۵	۲۸۹,۷۷۶	اثر مالیاتی
۳,۴۲۶,۷۱۵	۲,۵۸۹,۵۴۶	۵,۴۰۹,۶۰۴	۲,۷۸۰,۴۲۳	
.	.	.	.	سود (زیان) ناشی از عملیات متوقف شده
.	.	.	.	اثر مالیاتی
.	.	.	.	
۱۴,۰۱۳,۳۵۴	۱۹,۱۱۳,۴۱۲	۱۵,۶۷۵,۷۱۰	۲۱,۷۲۵,۲۳۶	سود خالص قبل از مالیات
(۵۰۲,۹۷۷)	(۵۷۲,۵۸۴)	(۱,۱۰۷,۱۹۴)	(۱,۷۴۶,۰۲۲)	اثر مالیاتی
۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۱۸,۵۴۰,۸۲۸	۱۴,۵۶۸,۵۱۶	۱۹,۹۸۹,۲۱۳	سود خالص

(تجدید ارائه شده)

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد	
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی
.	.	(۳,۰۰۰,۳۴۴)	(۳۶,۸۳۵,۸۸۸)	میانگین موزون تعداد سهام عادی شرکت اصلی در تملک شرکت فرعی
(۲۵۹,۵۸۵,۲۲۰)	(۵۱۹,۳۲۲,۱۰۴)	(۳۱۶,۹۱۱,۶۳۳)	(۵۷۶,۶۴۸,۳۱۶)	میانگین موزون تعداد سهام خزانه
۴۹,۷۴۰,۴۱۴,۵۸۰	۴۹,۴۸۰,۶۷۷,۸۹۶	۴۹,۶۸۰,۰۸۴,۸۸۳	۴۹,۳۸۶,۵۱۵,۷۹۶	میانگین موزون تعداد سهام
۲۷۲	۳۷۵	۲۹۲	۴۰۵	سود هر سهم (ریال)

۲۵-۲- سود تقلیل یافته هر سهم

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



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۲۶- موجودی نقد

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۲۶-۱	۸۱۵,۳۳۲	۲۴۲,۵۲۰	۷۸۹,۳۹۱	۲۲۶,۹۲۵
۲۶-۲	۱,۳۶۱,۶۱۲	۸۰۶,۹۶۸	۱,۳۵۷,۸۰۹	۷۲۷,۸۷۲
	۳,۴۰۱	-	۲,۴۰۱	-
۲۶-۳	۷,۲۲۰,۷۰۲	۱۲۲,۸۲۶	۷,۲۲۰,۷۰۲	۱۲۲,۸۲۶
۲۶-۴	۳۵۱,۶۷۱,۵۸۹	۱۶,۳۸۳,۴۵۷	۳۴۹,۹۸۷,۳۷۶	۱۶,۳۳۶,۱۹۰
جمع موجودی نقد	۳۶۱,۰۹۱,۶۲۷	۱۸,۰۵۵,۷۷۰	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹	۱۷,۸۱۳,۸۳۲

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

۲۶-۲- موجودی ارزی صندوق شرکت اصلی در تاریخ صورت وضعیت مالی شامل مبالغ ۲,۳۷۵,۲۷۶ دلار آمریکا ، ۶۸۵,۷۲۵ یورو ، ۱,۳۳۹ پوند انگلیس ، ۶,۸۲۲ درهم ، ۳۰۰,۰۰۰ یین ژاپن ، ۲۷,۵۶۰ یوان چین ۲۰۰۰ فرانک سوئیس و ۱۲۰,۰۰۰ لیر ترکیه می باشد که با نرخ اعلامی بانک مرکزی (به شرح یادداشت ۷-۱) صورت‌های مالی تعدیل شده است.

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

یادداشت	شرکت اصلی و گروه	
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۲۶-۳-۱	۶,۸۴۲,۱۹۰	۳,۸۷۸
	۳۹۸,۵۱۲	۸۴,۰۳۸
	-	-
	۷,۲۴۰,۷۰۲	۱۲۲,۸۲۶

سیزده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)

سیزده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)

سیزده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها - ارز (محدود نشده)

جمع سیزده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

۲۶-۳-۱- براساس مصوبه شماره ۲۴۰۳۰-۹۰/ت.م.ت مورخ ۱۸ دی ۱۳۹۰ هجرت ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت ماه تفاوت 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 ۱۶/۰۹/۱۳۹۲ اداره سیاست ها و مقررات ارزی ، اختتام حسابرسی ارزی سال های یاد شده و اعاده مبلغ ۷۴۱,۵۵۶ میلیون ریال برداشتی از حساب این بانک مورد درخواست بوده است که با شرح واصله از اداره آمار و تعهدات ارزی طی نامه شماره ۹۸/۴۱۰۲۴ مورخ ۱۲/۰۲/۱۳۹۸ حاکی از تعیین تکلیف موضوع با هماهنگی با دولت محترم و اخذ مجوزهای لازمه از سوی مقامات محترم بانک مرکزی اعلام شده است. شایان ذکر است بنا به درخواست مجدد بانک مرکزی به منظور انجام بررسی ، حسابرسی ارزی توسط یکی از موسسات حسابرسی مورد تایید آن بانک در حال انجام می باشد و وجه التزام اضافه برداشت طبق نامه شماره ۰۳/۱۷۲۹۹ مورخ ۲۰/۰۲/۱۴۰۲ بانک مرکزی تا پایان اسفند ۱۴۰۲ مبلغ ۱,۶۸۶,۵۲۸ میلیون ریال اعلام گردیده است.

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	۱,۵۱۰,۷۸۹	۱۴۱,۰۸۱	۹۲,۷۷۲	۸۹,۲۰۴
	۱۳,۲۷۳,۵۴۱	۲,۴۰۴,۶۰۸	۱۲,۲۷۷,۵۴۱	۲,۴۰۴,۶۰۸
	۱۷۹,۲۹۰	۹,۸۱۱	-	-
	-	-	-	-
۲۶-۶	۳۳۷,۰۰۸,۷۷۰	۱۳,۸۲۷,۹۵۷	۳۳۷,۲۲۲,۰۶۲	۱۳,۷۴۲,۳۷۷
	-	-	-	-
جمع سیزده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)	۳۵۱,۶۷۱,۵۸۹	۱۶,۳۸۳,۴۵۷	۳۴۹,۹۸۷,۳۷۶	۱۶,۳۳۶,۱۹۰

سیزده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)

سیزده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)

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

سیزده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی - ارز (محدود نشده)

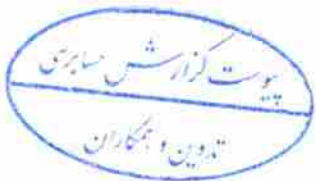
سیزده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)

سیزده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)

جمع سیزده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

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

۲۶-۶- افزایش سیزده های ارزی دیداری نزد بانکهای خارجی عمدتا ناشی از 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
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۲۷- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

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

شرکت اصلی و گروه		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۵۹۶,۱۱۷	۴,۶۷۱,۵۷۸	۲۷-۲
۷,۳۱۸,۷۹۸	۱۶,۱۸۰,۲۳۰	۲۷-۳
۹,۹۱۴,۹۱۶	۲۰,۸۵۱,۸۰۸	

مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

جمع مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

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

۲۷-۲- مطالبات از بانک مرکزی

شرکت اصلی و گروه		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	
.	.	
.	.	
.	.	
۲,۵۹۶,۱۱۷	۴,۶۷۱,۵۷۸	۲۷-۲-۱
۲,۵۹۶,۱۱۷	۴,۶۷۱,۵۷۸	

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود شده)

جایزه سپرده قانونی دریافتی

سایر مطالبات (شامل یک قلم)

جمع مطالبات از بانک مرکزی

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

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

شرکت اصلی و گروه		یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	
.	.	
۷,۳۱۸,۷۹۸	۱۶,۱۸۰,۲۳۰	۲۷-۳-۲
.	.	
.	.	
.	.	
.	.	
.	.	
۱۸,۷۹۸	۸۰,۲۳۰	۲۷-۳-۱
.	.	
۷,۳۱۸,۷۹۸	۱۶,۱۸۰,۲۳۰	

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

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

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

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

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

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

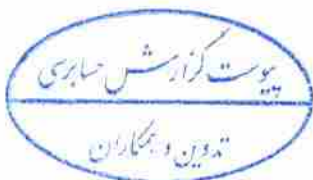
تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

پرداخت چکهای صادره سایر بانک ها

سایر مطالبات

جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

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



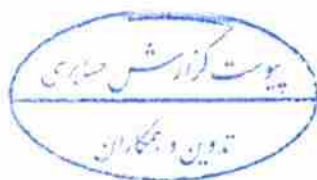
بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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

شرکت اصلی					
۱۴۰۲/۱۲/۲۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۹۵۴,۰۵۰	۲,۲۳۴,۶۷۳	۴۰۵,۰۵۹	۷۹,۴۱۹	۶,۲۳۴,۸۹۹	فروش انعطافی
۶۰۲,۸۸۴	۵۸۴,۳۶۲	۱,۶۸۲	۳۷۹	۱۶,۴۶۱	جماله
۲۰۰,۹۰۴	۲۲,۴۲۶	-	-	۱۷۸,۴۷۸	اجاره به شرط تملیک
۴,۷۶۲	۴,۷۶۲	-	-	-	سلف
۱,۷۶۲,۲۷۳	۷۴۵,۴۵۷	-	-	۱,۰۱۸,۰۱۶	مضاربه
۴۱,۱۷۱,۷۱۸	۷,۰۲۰,۹۸۵	-	۲۷۷,۳۹۱	۳۳,۸۷۳,۴۴۲	مشارکت مدنی
۳۷,۶۷۹,۱۲۸	-	۲۰,۴۴۵	۹۰۷,۸۰۵	۳۶,۷۵۰,۸۷۸	خرید دین
۴۵۵,۹۲۵,۲۸۲	۱,۳۴۲,۳۵۵	۲,۳۵۰,۰۷۸	۱۱,۵۸۸,۱۸۹	۴۳۹,۷۲۴,۸۶۰	برابحه
-	-	-	-	-	استصاع
۱۴,۵۹۵,۶۹۸	۴۵۴	۱,۱۹۰	۵,۷۵۹	۱۴,۵۸۸,۲۹۵	قرض الحسنه
۲۴,۹۲۵,۷۸۶	-	-	-	۲۴,۹۲۵,۷۸۶	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۲۷,۱۴۵,۱۷۹	۱,۴۶۶,۱۶۴	-	-	۲۵,۶۷۹,۰۱۵	تسهیلات اعطایی به ارز
۸,۳۴۱,۸۶۰	۸,۲۵۲,۲۴۱	-	-	۸۹,۶۱۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۸,۸۶۰,۵۳۶	۸,۵۱۲,۵۵۲	-	-	۳۴۷,۹۸۴	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
-	-	-	-	-	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و سکوگ پرداخت شده
-	-	-	-	-	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۶۳۰,۱۷۱,۴۶۱	۳۰,۲۰۶,۳۳۱	۳,۶۷۸,۴۵۴	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۵۸۳,۲۲۷,۷۳۳	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی
-	-	-	-	-	کسر می شود
(۵۴,۶۳۹,۷۱۸)	-	-	-	(۵۴,۶۳۹,۷۱۸)	سود سال های آتی
(۳۸۰,۱۰۲)	(۳۸۰,۱۰۲)	-	-	-	سود و کارمزد و وجه التزام معوق
-	-	-	-	-	وجود دریافتی بابت مضاربه
-	-	-	-	-	حساب مشترک مشارکت مدنی
۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	۲۹,۸۲۶,۳۲۹	۳,۶۷۸,۴۵۴	۱۲,۸۵۸,۸۴۳	۵۲۸,۷۸۸,۰۱۴	خالص تسهیلات و مطالبات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۸,۰۴۸,۳۴۸)	(۲۶۴,۷۹۶)	(۳۵,۱۵۷)	(۱۸۶,۵۳۷)	(۷,۵۶۱,۸۵۸)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۳۵,۳۳۷,۱۸۲)	(۳۴,۳۵۷,۳۰۲)	(۳۳۷,۶۱۳)	(۷۳۲,۳۶۹)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۵,۲۰۴,۲۳۲	۳,۲۹۵,۶۸۶	۱۱,۹۴۰,۰۳۷	۵۲۱,۲۲۶,۱۵۶	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۳,۲۸۵,۹۵۴	۱,۶۴۸,۶۲۲	۲,۴۹۸,۲۵۶	۴۰۵,۷۹۶,۸۳۳	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹



بانک ملی ایران، شرکت سهامی عام
 سازمان بورس و اوراق بهادار جمهوری اسلامی ایران
 سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۳/۳۱

تیرگت اصلی

۱-۳۰-۳۰۰: گروه فرعی سهیجات اصلی و سالیانات از اعضای غیرهائی شرکت اصلی

میانگین	سهیجات اصلی	حفظه	اعطای به شرط	سلف	مخایره	بشارت مدتی	قرضه بین	مراجعه	استیعاب	فرصت استیعاب	سایر سهیجات	سهیجات	سهیجات اصلی	سهیجات اصلی	سهیجات اصلی	سهیجات اصلی	سهیجات اصلی	سهیجات اصلی	سهیجات اصلی	
۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۳۳۳۳۳	۱۳۰۳۰۳۰۰	۲۰۰۳۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۲۰۰۳۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰
۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۳۳۳۳۳	۱۳۰۳۰۳۰۰	۲۰۰۳۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۲۰۰۳۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰
۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۳۳۳۳۳	۱۳۰۳۰۳۰۰	۲۰۰۳۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۲۰۰۳۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰
۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۳۳۳۳۳	۱۳۰۳۰۳۰۰	۲۰۰۳۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۲۰۰۳۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰
۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۳۳۳۳۳	۱۳۰۳۰۳۰۰	۲۰۰۳۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۲۰۰۳۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰	۱۳۰۳۰۳۰۰

وجه الزام در پیش سهیجات اصلی

مبلغه در ۱۳۹۸/۰۳/۳۱

۱۳۰۳۰۳۰۰

۱۳۰۳۰۳۰۰

۱۳۰۳۰۳۰۰

۱۳۰۳۰۳۰۰

فرع سهیجات اصلی

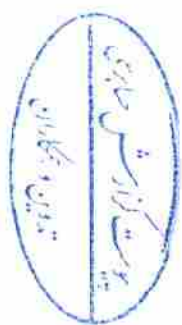
مبلغه در ۱۳۹۸/۰۳/۳۱

۱۳۰۳۰۳۰۰

۱۳۰۳۰۳۰۰

۱۳۰۳۰۳۰۰

۱۳۰۳۰۳۰۰



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۳۰۰۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

شرکت اصلی					
۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	۲۷,۵۸۲	(۷۲۱)	۲۸,۷۱۲
۵,۲۵۶,۰۲۲	(۸۰,۰۲۱)	۵,۳۳۶,۰۷۲	۴,۷۶۸,۷۹۸	(۷۲,۶۲۱)	۴,۸۴۱,۴۱۹
۶,۲۲۲,۸۷۶	(۹۶,۶۸۷)	۶,۳۱۹,۱۶۴	۱۴,۵۳۲,۵۶۴	(۲۷۷,۰۰۶)	۱۵,۲۵۵,۵۶۹
۲,۵۳۱,۰۷۰	(۳,۷۷۰,۴۴۷)	۱,۲۳۸,۶۲۳	۶۷,۳۵۶,۵۸۷	(۳۰,۰۹۶,۵۲۲)	۳۷,۲۶۰,۰۶۵
۳۶۶,۳۰۰,۰۲۷	(۱۲,۳۹۲,۰۱۶)	۳۵۳,۹۰۸,۰۱۱	۲۵۲,۵۵۹,۷۷۹	(۳۰,۰۸۸,۲۵۱)	۲۲۲,۴۷۱,۵۲۸
۴۱۳,۳۲۹,۶۶۴	(۱۸,۱۸۸,۷۹۱)	۴۳۱,۱۴۰,۸۷۳	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	(۳۲,۴۸۵,۵۳۰)	۵۰۹,۱۸۰,۵۸۰

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

۳۰۰۸- تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

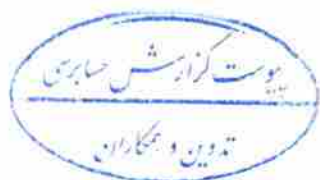
۱۴۰۱/۱۲/۲۹						۱۴۰۲/۱۲/۲۹					
جمع		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول		غیر جاری		جاری		متوسط موزون نرخ سود		میلیون ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۵۷,۴۵۸	(۱,۷۱۱,۷۱۰)	(۳۶,۰۶۷)	-	۱,۷۳۷,۷۷۷	۲۲	۱,۸۹۳,۸۲۹	۲۲		۱,۰۵۷,۴۵۸	(۱,۷۱۱,۷۱۰)	(۳۶,۰۶۷)
۱,۱۲۲,۶۱۸	(۱,۸۶۵,۳۲۴)	(۲۸,۲۰۷)	-	۱,۸۹۳,۸۲۹	۲۲	۱,۳۶۱,۶۶۲	۲۲		۱,۱۲۲,۶۱۸	(۱,۸۶۵,۳۲۴)	(۲۸,۲۰۷)
۱,۳۷۸,۸۷۲	(۱,۲۴۴,۵۴۱)	(۱۸,۹۲۲)	-	۲,۸۹۳,۰۶۹	۲۲	-	-		۱,۳۷۸,۸۷۲	(۱,۲۴۴,۵۴۱)	(۱۸,۹۲۲)
۳,۵۵۸,۰۹۸	(۴,۸۲۱,۶۷۲)	(۷۳,۲۹۶)	-	۴,۸۹۳,۰۶۹	۲۲	-	-		۳,۵۵۸,۰۹۸	(۴,۸۲۱,۶۷۲)	(۷۳,۲۹۶)
-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-		-	-	-
۳,۵۵۸,۰۹۸	(۴,۸۲۱,۶۷۲)	(۷۳,۲۹۶)	-	۴,۸۹۳,۰۶۹	۲۲	-	-		۳,۵۵۸,۰۹۸	(۴,۸۲۱,۶۷۲)	(۷۳,۲۹۶)

شرکت های فرعی (تابعه)
 شرکت فزینک کارآفرین
 شرکت گروه مالی کارآفرین
 شرکت کارگزاری کارآفرین
 جمع
 سایر اشخاص وابسته
 شرکت بیمه کارآفرین
 جمع
 جمع تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته

۳۱- مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

شرکت اصلی				گروه				باید است
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	ماده طلب	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	ماده طلب	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۰۶۶,۸۲۲	(۸,۷۲۰,۸۲۱)	(۱۲۲,۸۰۶)	۸,۸۵۳,۷۲۷	-	-	-	-	۳۱-۱
-	۵۸۷,۰۲۲	(۸,۱۲۰)	۵۹۵,۹۸۲	-	۵۸۷,۰۲۲	(۸,۹۲۰)	۵۹۵,۹۸۲	۳۱-۱
۲۲۲,۳۷۶	-	-	-	-	-	-	-	۳۱-۲
-	-	-	-	-	-	-	-	۳۱-۳
۵,۲۰۹,۲۱۷	(۹,۱۳۷,۹۷۳)	(۱۲۱,۷۲۶)	۹,۴۴۹,۷۱۹	-	۵۸۷,۰۲۲	(۸,۹۲۰)	۵۹۵,۹۸۲	جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

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



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۰۲/۱۲/۲۹

۳۱-۱ - ماده ۲ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته در شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۰۲/۱۲/۲۹

نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	فرص الحسنه	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بیمه کارآفرین	-	-	-	-	۲۶,۰۵۲	-	-	۳۹۹,۹۹۸	-	۲۶۰,۹۴۶	-	۳۳۴,۹۴۶
شرکت گروه مالی بانک کارآفرین	-	-	-	-	۲,۰۵۰,۳۸۸	(۲۲۰,۰۳۵)	-	۱,۱۲۰,۰۰۰	-	۲,۹۷۰,۳۵۳	(۵۸,۰۰۰)	۲,۹۱۲,۳۵۳
شرکت لیزینگ کارآفرین	-	-	-	-	(۱۲۹,۹۹۸)	-	-	۹۳۸,۹۹۸	-	۸۰۹,۰۰۰	(۱۱,۲۹۹)	۷۹۷,۷۰۱
شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	-	-	-	-	-	-	-	۸۰۰,۰۰۰	-	۸۰۰,۰۰۰	-	۸۰۰,۰۰۰
شرکت سرویس کارآفرین	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۳۲)	(۱۳۲)
شرکت ساختشماره آئینه گستر کارآفرین	-	-	-	-	۸۷۰,۰۷۸	(۸,۰۵۰)	-	۲۲,۲۹۹	-	۸۸۴,۳۲۷	(۱۱,۲۹۹)	۸۷۳,۰۲۸
شرکت توسعه تجارت آئینه کارآفرین	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شرکت امین اعتماد کارآفرین	-	-	-	-	۹,۲۱۵	-	-	-	-	۹,۲۱۵	(۱۲)	۹,۲۰۳
شرکت عصر زمین کارآفرین	-	-	-	-	۸۲۲,۲۵۵	-	-	۲,۰۵۷	-	۸۲۴,۳۱۲	(۱۲,۲۷۱)	۸۱۲,۰۴۱
توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین	-	-	-	-	-	-	-	۲۲,۵۰۰	-	۲۲,۵۰۰	(۱۱۱)	۲۲,۳۸۹
شرکت توسعه تجارت آئینه گستر کارآفرین	-	-	-	-	۹۲۲	-	-	-	-	۹۲۲	(۱۲)	۹۱۰
شرکت توسعه تجارت آئینه گستر کارآفرین	-	-	-	-	۸۰,۰۰۰	-	-	-	-	۸۰,۰۰۰	(۱۲۱)	۷۹,۸۷۹
شرکت مدیریت آئینه گستر کارآفرین	-	-	-	-	۱,۲۲۰,۰۰۰	-	-	-	-	۱,۲۲۰,۰۰۰	(۱۵,۰۰۰)	۱,۲۰۵,۰۰۰
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	-	-	۱,۰۷۵,۰۰۶	-	-	۲,۸۲۸,۲۲۲	-	۳,۹۰۳,۲۲۸	(۲۱,۲۲۲)	۳,۸۸۲,۰۰۶

- بخش عمده علی الحساب پرداختی به شرکت گروه مالی جهت تأمین مالی شرکت پتروشیمی کویر می‌باشد.
- بخش عمده علی الحساب پرداختی به شرکت آئینه گستر به صورت واگذاری ملوک میوهان بزرگشت افزایش سرمایه بوده و فرایند افزایش سرمایه میوهان در صورت به نتیجه نرسیدن این فرآیند ملوک مذکور به بانک منتقل خواهد شد.
- علی الحساب پرداختی به شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین عمدتاً بابت خرید سهام شرکت راهبرد هوشمند مدیریت آئینه گستر کارآفرین می‌باشد.
- علی الحساب پرداختی به شرکت عصر زمین کارآفرین عمدتاً بابت خرید ملوک سپهر پتی می‌باشد.

۱۳۰۲/۱۲/۲۹

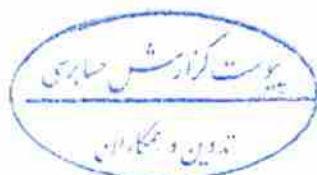
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	فرص الحسنه	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بیمه کارآفرین	-	-	-	-	۵۵۲,۰۲۸	-	-	۵۷۲,۲۲۲	-	۱,۱۲۴,۲۵۰	-	۱,۱۲۴,۲۵۰
شرکت گروه مالی بانک کارآفرین	-	-	-	-	-	-	-	۹,۰۰۰,۰۰۰	-	۹,۰۰۰,۰۰۰	(۲,۳۲۹)	۶,۶۷۱,۰۰۰
شرکت لیزینگ کارآفرین	-	-	-	-	-	-	-	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	-	۹۰,۰۰۰,۰۰۰	(۱۲,۵۰۰)	۷۷,۵۰۰,۰۰۰
شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	-	-	-	-	-	-	-	۲۹۹,۸۰۰	-	۲۹۹,۸۰۰	(۱۲,۰۰۰)	۲۸۷,۸۰۰
شرکت سرویس کارآفرین	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شرکت ساختشماره آئینه گستر کارآفرین	-	-	-	-	۵۵۸,۲۰۰	(۲,۰۰۰)	-	۲۱,۲۹۹	-	۵۷۷,۴۹۹	(۱۱,۲۹۹)	۵۶۶,۲۰۰
شرکت توسعه تجارت آئینه کارآفرین	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شرکت امین اعتماد کارآفرین	-	-	-	-	۶,۶۶۲	-	-	-	-	۶,۶۶۲	(۰)	۶,۶۶۲
شرکت عصر زمین کارآفرین	-	-	-	-	۸۱۲,۵۷۶	-	-	۲,۰۵۷	-	۸۱۴,۶۳۳	(۱۲,۲۷۱)	۸۰۲,۳۶۲
توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین	-	-	-	-	-	-	-	۲۲,۵۰۰	-	۲۲,۵۰۰	(۱۱۱)	۲۲,۳۸۹
شرکت توسعه تجارت آئینه گستر کارآفرین	-	-	-	-	۹۲۲	-	-	-	-	۹۲۲	(۱۲)	۹۱۰
شرکت توسعه تجارت آئینه گستر کارآفرین	-	-	-	-	۲۲,۵۵۸	(۲,۲۲۲)	-	-	-	۲۰,۳۳۶	(۱۲۱)	۲۰,۲۱۵
شرکت توسعه تجارت آئینه گستر کارآفرین	-	-	-	-	۱۲,۰۰۰	-	-	-	-	۱۲,۰۰۰	(۰)	۱۲,۰۰۰
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	-	-	۲,۳۰۹,۲۲۶	-	-	۲,۹۷۱,۲۵۷	-	۵,۲۸۰,۴۸۳	(۲۷,۱۳۰)	۵,۲۵۳,۳۵۳

۳۱-۲ - ماده ۲ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می‌باشد:

نام شرکت فرعی / وابسته	نوع ارز	موضوع معامله	مبلغ ارز	مبلغ ارز	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت سرویس کارآفرین	برخط	خرید و فروش ارز	-	۲,۲۲۲,۲۲۲	-	۲,۲۲۲,۲۲۲
شرکت سرویس کارآفرین	نقد	خرید و فروش ارز	-	۱,۲۸۸	-	۱,۲۸۸
شرکت سرویس کارآفرین	نقد	خرید و فروش ارز	-	۸۸,۰۰۰	-	۸۸,۰۰۰
شرکت سرویس کارآفرین	نقد	خرید و فروش ارز	-	-	-	-
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته			-	۲,۳۱۰,۵۱۰	-	۲,۳۱۰,۵۱۰

۳۱-۳ - طبق بند مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۲۷) به شرح زیر است:

مبلغ ارز	موضوع معامله	مبلغ ارز	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۵۵۲,۲۲۲	-	-	-	۸,۵۵۲,۲۲۲
۵۱۵,۹۸۲	-	-	-	۵۱۵,۹۸۲
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
۹,۰۶۸,۲۰۴	-	-	-	۹,۰۶۸,۲۰۴
(۱۲۱,۲۲۲)	-	-	-	(۱۲۱,۲۲۲)
-	-	-	-	-
۸,۹۴۶,۹۸۲	-	-	-	۸,۹۴۶,۹۸۲
۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۵,۰۰۰,۰۰۰



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

(تجدید طبقه بندی شده)

۲۲- سایر دریافتی‌ها

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۲۲-۱	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲-۲	خالص	خالص	ماده طلب	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲-۱	۴۲,۷۵۱	۴۱,۲۲۷	۴۰,۲۱۱	(۶۰۵)
	۸۰,۷۵,۸۳۱	۳,۳۰۲,۳۸۸	۸,۰۶۷,۲۷۹	-
۲۲-۲	۲۱۹,۱۳۴	۱۱۲,۸۱۹	۱۲۹,۲۵۶	(۳,۲۴۲)
	۱۷۴,۳۶۷,۵۳۳	۷,۹۹۸,۸۵۴	۱۴۳,۳۱۹,۰۸۱	(۲۲۷,۵۸۹)
جمع سایر حساب های دریافتی	۱۸۳,۷۰۵,۳۲۹	۱۱,۲۴۴,۵۹۸	۱۷۱,۵۷۶,۱۲۷	(۷۵۰,۲۴۶)
			۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	۸,۱۴۳,۶۳۴

۲۲-۱- مانده سود سهام دریافتی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
شرکت‌های بورسی و فرابورسی	خالص	خالص	ماده طلب	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲-۱	۲۹,۵۷۸	۲۱,۸۸۷	۳۰,۰۲۸	۲۹,۵۷۸
	۲۳	۲۳	۲۳	۲۳
۲۲-۲	۵۶۳	۳,۵۲۵	۵۷۱	۳,۵۲۵
	۴,۵۹۰	۲,۸۹۴	۴,۶۶۰	۲,۸۹۴
۲۲-۳	۴,۳۲۲	۱,۹۷۳	۵,۰۰۷	۱,۹۷۳
	۳,۰۰۵	۹۹۶	-	-
مانده سود سهام دریافتی	۴۲,۷۵۱	۳۱,۴۲۷	۴۰,۳۱۱	۳۹,۷۰۶
			۳۹,۷۰۶	۳۰,۹۰۵

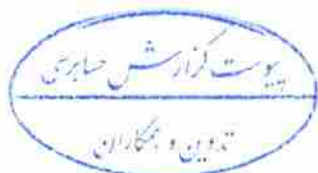
۲۲-۲- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۲۲-۱	خالص	خالص	ماده طلب	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲-۱	۱,۹۸۱,۵۶۷	۴۸۱,۲۷۶	۱,۹۸۱,۵۶۷	۴۸۱,۲۷۶
	-	۵۸۰۱	-	۵۸۰۱
جمع اقلام مرتبط با تسهیلات	۱,۹۸۱,۵۶۷	۴۸۷,۰۷۷	۱,۹۸۱,۵۶۷	۴۸۷,۰۷۷
۲۲-۲	خالص	خالص	ماده طلب	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲-۱	۱۴۳,۳۸۴,۸۵۷	۳,۳۸۰,۳۳۳	۱۵۷,۸۱۰,۶۰۰	۳,۳۸۰,۳۳۳
	۳۳۸,۵۱۳	۳۳۰,۹۸۹	۳۳۸,۵۱۳	۳۳۰,۹۸۹
۲۲-۲	۸۴,۶۱۶	-	۸۴,۶۱۶	-
	-	۱۵۷,۰۶۱	-	۱۵۷,۰۶۱
۲۲-۳	-	۱۴۱,۹۷۰	-	۱۴۱,۹۷۰
	-	۷,۴۶۲	-	۷,۴۶۲
۲۲-۴	۱۳۱,۲۷۰	۲۱۹,۱۵۷	۱۳۱,۲۷۰	۲۱۹,۱۵۷
	۱۱,۹۷۱	۴,۳۳۸	۱۱,۹۷۱	۴,۳۳۸
۲۲-۵	۱۰۶,۵۳۴	۱۶۷,۸۲۹	۱۰۸,۱۵۸	۱۶۷,۸۲۹
	۳,۴۴۵,۴۰۲	۱,۹۲۲,۰۹۳	-	-
سایر	۲,۹۹۲,۷۹۱	۱,۳۸۰,۵۸۴	۲,۹۹۲,۷۹۱	۱,۳۸۰,۵۸۴
جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات	۱۷۳,۳۸۵,۹۵۶	۷,۵۱۱,۷۷۷	۱۶۱,۳۰۷,۳۳۸	۲,۷۵۹,۹۲۵
مانده بدهکاران موقت	۱۷۴,۳۶۷,۵۳۳	۷,۹۹۸,۸۵۴	۱۶۳,۳۱۹,۰۸۱	۱۶۲,۵۷۱,۴۹۳
			۱۶۲,۵۷۱,۴۹۳	۵,۲۹۸,۷۸۰

۲۲-۱- 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.

۲۲-۲- بدهی های ایجاد شده ناشی از مابه تفاوت نرخ ارز مرجع با مبادله ای بابت اعتبار اسنادی و برات اسنادی می باشد که در روند حقوقی شدن است.

۲۲-۳- مبلغ فوق بابت طلب اعطای اعتبار به مشتریان شرکت کارگزاری بانک کارآفرین در پایان دوره جاری می باشد.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۲-۲۴- طبقه بندی سایر حساب های دریافتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۷-۷) به شرح زیر است:

۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰,۳۱۱	-	-	-	۴۰,۳۱۱
۸,۰۶۷,۲۷۹	-	-	-	۸,۰۶۷,۲۷۹
۱۶۱,۸۴۷,۲۷۸	۱,۱۳۰,۹۵۲	-	۳۴۰,۸۵۱	۱۶۳,۳۱۹,۰۸۱
۱۴۹,۴۵۶	-	-	-	۱۴۹,۴۵۶
۱۷۰,۰۰۲,۳۲۴	۱,۱۳۰,۹۵۲	-	۳۴۰,۸۵۱	۱۷۱,۵۷۶,۱۲۷
(۳۹۶,۴۸۹)	-	-	-	(۳۹۶,۴۸۹)
(۱۱۳,۰۹۵)	-	-	(۳۴۰,۸۵۱)	(۴۵۳,۹۴۷)
۱۶۹,۸۰۷,۸۳۴	۱,۰۱۷,۸۵۷	-	-	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱
۷,۱۴۵,۷۷۵	۱,۰۱۷,۸۵۷	-	-	۸,۱۶۳,۶۳۲

سود سهام دریافتی
سود تحقق یافته اوراق مشارکت
بدهکاران موقت
مطالبات از کارکنان
خالص سایر حساب های دریافتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

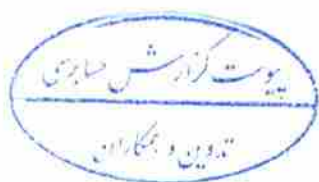
۱-۲۲-۳- حسابهای دریافتی مشکوک الوصول بابت بدهی ارزی شرکت‌های ری فانه، تولید مواد دارویی البرز بانک و داروسازی اکسیر بابت تفاوت نرخ ارز مرجع و مبادله ای در سالهای گذشته می باشد که بابت آن ۱۰۰ درصد ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در دفاتر لحاظ گردیده است.

۲۳- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه						یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۴۹۴,۵۰۸	۶,۱۲۶,۱۲۲	۴,۳۶۸,۳۷۶	۹,۳۷۸,۷۶۴	۵,۷۲۴,۸۲۸	۳,۶۵۳,۹۳۶	۲۳-۱
۴,۴۴۶,۹۵۶	۴,۴۴۶,۹۵۶	-	۴,۸۲۶,۸۰۶	۴,۸۲۶,۸۰۶	-	۲۳-۲
۳۰,۷۵۷,۸۱۰	-	۳۰,۷۵۷,۸۱۰	۵۳,۱۹۳,۰۴۱	۲۳,۱۰۴,۲۲۵	۲۹,۰۸۷,۸۱۷	۲۳-۳
۳۱۱,۳۴۳	۳۱۱,۳۴۳	-	۳۱۰,۶۲۲	۳۱۰,۶۲۲	-	
۴۶,۰۱۰,۶۱۷	۱۰,۸۸۴,۴۲۱	۳۵,۱۲۶,۱۸۶	۶۶,۷۰۸,۳۳۳	۳۳,۹۶۶,۴۸۰	۳۲,۷۴۱,۷۵۲	جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

شرکت اصلی

(تعمیر طبقه بندی شده)						یادداشت
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۷۹,۵۷۰	۱,۳۲۵,۰۰۲	۱,۱۵۴,۵۶۹	۱,۸۱۷,۹۹۶	۱,۳۲۵,۸۶۲	۴۹۲,۱۲۴	۲۳-۱
۵,۰۳۶,۹۶۴	۵,۰۳۶,۹۶۴	-	۵,۰۳۷,۳۴۹	۵,۰۳۷,۳۴۹	-	۲۳-۲
۲۸,۷۰۳,۷۰۷	۱۲,۳۷۳,۶۱۳	۱۶,۳۳۰,۰۹۴	۴۶,۴۱۰,۰۴۲	۲۳,۱۰۴,۲۲۵	۲۳,۳۰۵,۸۱۸	۲۳-۳
۳۶,۲۲۰,۲۴۲	۱۸,۷۳۵,۵۷۹	۱۷,۴۸۴,۶۶۲	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۲۹,۴۶۷,۴۳۵	۲۳,۷۹۷,۹۵۲	جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۱۳۰۲/۱۲/۲۹

شرکت اصلی

۱۳۰۱/۱۲/۲۹		۱۳۰۲/۱۲/۲۹		گروه		۱۳۰۱/۱۲/۲۹		۱۳۰۲/۱۲/۲۹	
ارزش بازار	خالص ارزش فیزی	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فیزی	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	نسبت ایجاد	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			میلیون ریال
۱۰۰۰۸۶۱۱	۹۹۹۷۳۵	۱۵۰۰۳۲۲۲	۲۹۴۸۸۱	۹۹۳۰۰۹	۸۰۰۱۸۸۸۱	۰.۸۵۱	۵۱۳۳۰۶۸۵۳	نسبت	۱۵۰۰۳۲۲۲
۱۱۷۱۱۳۳	۱۱۳۰۱۳۱	۹۹۱۱۳۷	*	*	۰.۰۱۲	*	*	خرید	۹۹۱۱۳۷
۷۵۰۰۲۲	۲۲۸۰۰۴	۳۲۵۲۴	*	*	۰.۰۱۷	*	*	خرید	۲۲۵۲۴
۱۰۰۵۱۷	۳۴۵۸۸	۵۱۱۹	*	*	۰.۰۰۲	*	*	خرید	۵۱۱۹
*	*	*	*	*	۰.۰۰۰	*	*	خرید	*
۱۱۳۱۲۰۵	۱۱۵۴۵۶۹	۱۶۲۰۰۳۲۲	۲۹۴۸۹۱	۹۹۳۰۲۹	۱۰۰۱۸۸۸۱				۳۳۱۸۵۵۳
									۲۸۸۸۱۰۵
*	*	*	*	*	*				
۱۱۳۱۲۰۵	۱۱۵۴۵۶۹	۱۶۲۰۰۳۲۲	۲۹۴۸۹۱	۹۹۳۰۲۹	۱۰۱۸۷۹۲				۳۳۱۸۵۵۳
									۲۸۸۸۱۰۵
*	*	*	*	*	*				
۱۱۳۱۲۰۵	۱۱۵۴۵۶۹	۱۶۲۰۰۳۲۲	۲۹۴۸۹۱	۹۹۳۰۲۹	۱۰۱۸۷۹۲				۳۳۱۸۵۵۳
									۲۸۸۸۱۰۵
*	*	(۳۹۵۵۵۵)	*	*	(۵۳۴۵۵)				
۱۱۳۱۲۰۵	۱۱۵۴۵۶۹	۱۱۵۴۵۶۹	۲۹۴۸۹۱	۹۹۳۰۲۹	۲۹۳۰۲۹				۳۳۱۸۵۵۳
									۲۸۸۸۱۰۵

۳۳-۱ سرمایه‌گذاری بر سهام سرچ سیستم در بازار به شرح زیر است
 ۳۳-۱-۱ سرمایه‌گذاری جاری در سهام سرچ سیستم در بازار

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

سپا

گروه کارآفرین (شرکت سهامی عام)

پخش عمومی

انتخاب فرش و پارچه

ساز سازه‌ها

سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

انسان (گستر) ام تیون

مدیران بھای تمام شده

منبع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سرچ سیستم در بازار

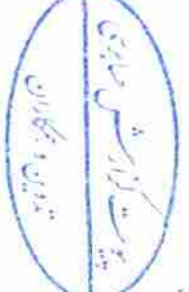


لیست شرکت های سرمایه گذاری در شرکت های تابعه

تاریخ: ۱۳۹۳/۰۳/۳۱

ردیف	نام شرکت	سهم در شرکت				نوع سهام	تاریخ	نوع سهام	تاریخ	نوع سهام	تاریخ	نوع سهام
		تعداد	نسبت	تاریخ	نوع سهام							
۱	شرکت سرمایه گذاری توسعه و عمران	۱۰۰	۱۰۰٪	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	سهام عادی	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	سهام عادی	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	سهام عادی	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	سهام عادی	
۲	شرکت سرمایه گذاری صنعت و معدن	۱۰۰	۱۰۰٪	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	سهام عادی	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	سهام عادی	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	سهام عادی	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	سهام عادی	
۳	شرکت سرمایه گذاری خدمات	۱۰۰	۱۰۰٪	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	سهام عادی	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	سهام عادی	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	سهام عادی	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	سهام عادی	
۴	شرکت سرمایه گذاری بازرگانی	۱۰۰	۱۰۰٪	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	سهام عادی	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	سهام عادی	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	سهام عادی	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	سهام عادی	
۵	شرکت سرمایه گذاری خدمات	۱۰۰	۱۰۰٪	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	سهام عادی	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	سهام عادی	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	سهام عادی	۱۳۹۲/۰۳/۳۱	سهام عادی	

این شرکت در تاریخ ۱۳۹۳/۰۳/۳۱ دارای ۵ شرکت سرمایه گذاری است که در جدول زیر به تفصیل معرفی شده است.



این شرکت در تاریخ ۱۳۹۳/۰۳/۳۱ دارای ۵ شرکت سرمایه گذاری است که در جدول زیر به تفصیل معرفی شده است. این شرکت در تاریخ ۱۳۹۳/۰۳/۳۱ دارای ۵ شرکت سرمایه گذاری است که در جدول زیر به تفصیل معرفی شده است.

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری		اقامتگاه	شرکت وابسته
	گروه	شرکت اصلی		
مدیریت انواع بیمه‌ها	۲۰٪	۲۴٪	تهران	شرکت بیمه کارآفرین
سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها و مؤسسات	۴۴٪	۷۱٪	تهران	شرکت های فرعی
گروه‌های نقدی و تسهیلات و اعطای به شرط تسهیلات	۴۷٪	۴۷٪	تهران	شرکت گروه مالی بانک کارآفرین
خرید و فروش سهام	۱۰۰٪	۱۰۰٪	تهران	شرکت آونگ کارآفرین
خرید و فروش روز مجله، مسکوکات و علاقه‌مند	۱۰۰٪	۱۰۰٪	تهران	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
سرمایه‌گذاری‌های مشارکتی و سرمایه‌گذاری‌های مشارکتی	۸۵٪	۸۵٪	تهران	شرکت سرمایه کارآفرین
انجام کلیه فعالیت‌های مجاز بانکی	۰٪	۴۷٪	تهران	شرکت توسعه تجارت بیمه کارآفرین
وصول مطالبات حقوق بانک و شرکت‌های گروه	۰٪	۴۷٪	تهران	شرکت سرمایه کارآفرین
خرید خدمات بیمه ای	۲۰٪	۸۴٪	تهران	شرکت مهر بیم کارآفرین
بیمه و توزیع مواد شیمیایی و محصولات فرآورده های نفتی	۰٪	۴۷٪	تهران	شرکت توسعه منابع پزشکی آفرین - اهل ز سرخانه تهران، تهران
سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها و مؤسسات	۰٪	۴۷٪	تهران	شرکت توسعه تجارت کارآفرین
ارائه خدمات مدیریت تخصصی و مشاوره ای و اجرای پروژه های سرمایه‌گذاری و شرکت‌های	۱۰۰٪	۱۰۰٪	تهران	شرکت مشاور توسعه منابع آفرین کارآفرین
ارائه خدمات تخصصی و مشاوره ای و اجرای پروژه های سرمایه‌گذاری و شرکت‌های	۰٪	۱۰۰٪	تهران	شرکت توسعه تجارت شرکت‌های توسعه کارآفرین
ارائه خدمات بازاریابی و توسعه عرضه کتب و کالاهای دیگر و چرخه های نقدی	۰٪	۲۰٪	تهران	شرکت توسعه تجارت منابع آفرین کارآفرین
مدیریت حساب بیمه کتب و کالاهای	۰٪	۲۴٪	تهران	شرکت توسعه تجارت توسعه مدیریت و توسعه تجارت منابع آفرین

۲-۲-۲۴- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است

وضعیت	مدیونهای نرخ سود	نوع اوراق	مشاهد ایجاد	ناتمام	سرمایه گذاری			
					۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
					۲۱,۱۲۹,۶۵۵	۱۵,۶۹۸,۳۳۵	۲۱,۱۲۹,۶۵۵	۱۵,۶۹۸,۳۳۵
					۰	۰	۰	۰
					۵,۱۴۱,۸۳۷	۶,۰۲۰,۵۲۵	۶,۰۲۰,۵۲۵	۶,۰۲۰,۵۲۵
					۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰
					۱۱۷,۵۰۶	۱۲۷,۳۹۹	۱۲۷,۳۹۹	۱۱۷,۵۰۶
					۳,۸۲۹,۴۴۵	۱,۴۵۸,۹۸۸	۱,۴۵۸,۹۸۸	۳,۸۲۹,۴۴۵
					۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰
					۴۲۹,۵۵۰	۴۴۷,۲۲۱	۴۴۷,۲۲۱	۴۲۹,۵۵۰
					۴۲۷,۳۵۲	۴۱۸,۲۴۵	۴۱۸,۲۴۵	۴۲۷,۳۵۲
					۱۸۲,۰۹۵	۲۵,۵۵۰	۲۵,۵۵۰	۱۸۲,۰۹۵
					۵۲,۱۹۲,۰۴۱	۳۰,۸۷۸,۳۸۷	۳۰,۸۷۸,۳۸۷	۵۲,۱۹۲,۰۴۱
					۰	۰	۰	۰
					۵۲,۱۹۲,۰۴۱	۳۰,۸۷۸,۳۸۷	۳۰,۸۷۸,۳۸۷	۵۲,۱۹۲,۰۴۱

کسر می شود: سود سالهای آبی اوراق
 جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۲-۲۳- سرمایه‌گذاری‌ها به تفکیک فعالیت‌های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

شرکت اصلی			
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۴,۴۰۰	-	۴,۴۰۰
-	۴۵۰	-	۴۵۰
-	۲,۲۰۰	-	۲,۲۰۰
-	۳۹,۹۹۲	-	۳۹,۹۹۲
-	۱,۱۶۱,۰۷۲	-	۱,۱۶۱,۰۳۲
-	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	۱,۵۰۰,۰۰۰
-	۱۵,۶۹۶,۳۳۵	-	۲۱,۱۴۶,۶۵۵
-	۷,۰۱۵,۷۶۳	-	-
-	۵,۹۰۰,۰۵۹	-	۵,۱۷۱,۸۳۷
-	۲۴,۴۶۹	-	۲۴,۴۶۹
-	۱۰	-	۱۰
-	۳۱,۳۴۹,۷۵۰	-	۴۹,۰۵۱,۹۴۵
۹۹۹,۷۳۵	۹۹۹,۷۳۵	۴۹۲,۵۰۸	۴۹۲,۵۰۸
۱۱۶,۱۳۱	۱۱۶,۱۳۱	-	-
۲۴۸,۰۴	۲۴۸,۰۴	-	-
۱۰۵۰۴	۱۳,۸۸۸	-	-
۱۵۰۰	۱۵۰۰	۱۵۰۰	۱۵۰۰
۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵
۱۹,۳۵۰	۱۹,۳۵۰	۱۹,۳۵۰	۱۹,۳۵۰
۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴
۱,۴۱۰,۰۸۸	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱,۴۱۰,۰۸۸
۱,۷۹۸,۰۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰
۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶
۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰
۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰
۳۵,۵۵۰	۳۵,۵۵۰	۳۵,۵۵۰	۳۵,۵۵۰
۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰
۴,۸۷۲,۱۰۸	۴,۸۷۵,۲۹۲	۴,۲۱۳,۴۴۲	۴,۲۱۳,۴۴۲
۴,۸۷۲,۱۰۸	۳۶,۲۲۰,۴۴۲	۴,۲۱۳,۴۴۲	۵۳,۳۶۵,۳۸۷

سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز

شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
 مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران - سهم ۱۰۰۰۰۰ ریالی
 شرکت ساز و کار تجارت و تأمین مالی ایران و اروپا (STFI)
 صرافی کارآفرین
 ایزینگ کارآفرین
 توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین
 اسناد خزانه اسلامی
 اوراق مشارکت منفعت دولت
 اوراق مشارکت مزایای عام دولت
 لینه گستر کارآفرین
 اختیار فروش و لکار

سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

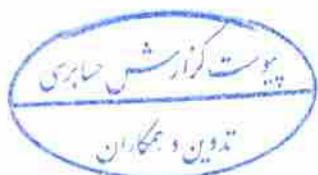
داده گستر عصرین - های وب
 مینا
 فولاد کاوه جنوب کیش
 پتروشیمی جم
 بورس اوراق بهادار
 بیمه کارآفرین
 سرمایه گذاری ایران
 فوایرس ایران
 گروه مالی بانک کارآفرین
 کارگزاری بانک کارآفرین
 عصر امین کارآفرین
 صندوق سرمایه گذاری مشترک کارآفرین - ممتاز
 صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین - ممتاز
 صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت اختصاصی بازارگردی کارآفرین - عادی
 صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین - ممتاز

جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۵-۲۳- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه‌گذاری‌های بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار»، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۴,۲۱۳,۴۴۲ 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.

۶-۲۳- 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
۵۸,۳۰۹,۷۱۴	حد مجاز سرمایه‌گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)
۳,۹۱۵,۳۸۶	حد مجاز مجموع سرمایه‌گذاری‌ها (۳۰ درصد سرمایه نظارتی)
۱۱,۶۶۱,۰۳۳	واحد سازمانی مسئول اجرای آیین‌نامه
مدیریت بودجه و امور محاسب	



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

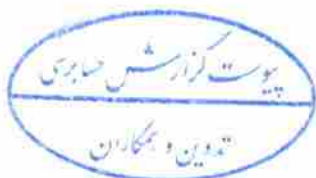
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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

(تجدید طبقه بندی شده)		(تجدید طبقه بندی شده)		یادداشت
شرکت اصلی		گروه		
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	.	.	زمین و ساختمان
.	.	.	.	دارایی های مرتبط با ... (یک مجموعه واحد)
۵,۰۶۲,۳۷۳	۶,۸۸۰,۳۷۸	۵,۰۹۲,۳۷۳	۶,۹۰۴,۴۷۰	۳۴-۱
۵,۰۶۲,۳۷۳	۶,۸۸۰,۳۷۸	۵,۰۹۲,۳۷۳	۶,۹۰۴,۴۷۰	۳۴-۲
.	.	.	.	و تاق تملیکی
.	.	.	.	جمع
۵,۰۶۲,۳۷۳	۶,۸۸۰,۳۷۸	۵,۰۹۲,۳۷۳	۶,۹۰۴,۴۷۰	زیان کاهش ارزش اثبات شده
.	.	.	.	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
.	.	.	.	بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

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



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۲-۲۲- واثاق تملیکی

ترکیب مانده واثاق تملیکی شرکت اصلی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۴۰۱/۰۱/۰۱	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول							
اثاثه	-	-	-	-	-	-	-
تجهیزات	۹۳۰	-	(۹۳۰)	-	-	-	-
کالا	-	-	-	-	-	-	-
وسایط نقلیه	-	-	-	-	-	-	-
سهام	-	-	-	-	-	-	-
سایر اوراق بهادار	-	-	-	-	-	-	-
جمع واثاق تملیکی منقول	۹۳۰	-	(۹۳۰)	-	-	-	-
غیر منقول							
مسکونی	۱,۷۲۲,۲۰۴	۱۴۷,۹۵۹	(۱۲۶,۷۸۶)	۱,۷۴۳,۳۷۷	۱,۰۰۲,۲۰۶	(۴۴۴,۸۳۷)	۲,۳۲۲,۷۴۵
اداری	۱۹۸,۳۰۱	۹,۳۲۹	(۹۴,۳۳۹)	۱۱۳,۰۹۱	-	-	۱۱۳,۰۹۱
کارخانه	-	-	-	-	-	-	-
تجاری	۱,۶۲۸,۵۰۹	۷۰۵,۸۸۸	(۳۳,۰۱۹)	۲,۳۲۱,۳۷۸	۱,۰۰۳,۱۹۵	(۱,۲۷۰)	۲,۳۲۳,۰۰۳
زمین	۴۶۵,۱۲۲	۱۶۱,۵۹۹	(۱۷,۱۲۷)	۶۰۹,۵۹۴	۲۶۴,۵۰۵	(۱۲,۹۸۴)	۸۶۱,۲۱۴
باغ	-	-	-	-	-	-	-
مسکونی تجاری	۸۲,۱۱۹	۶۰۰	-	۸۲,۷۱۹	۱۲۹	(۱۰,۶۲۷)	۷۲,۲۰۲
مسکونی تجاری / اداری	۱۹۰,۰۱۵	-	-	۱۹۰,۰۱۵	۱۸۰	(۲,۲۹۱)	۱۸۵,۹۰۴
جمع واثاق تملیکی غیرمنقول	۲,۳۹۸,۲۷۰	۱,۰۰۲,۵۶۷	(۲۶۱,۵۷۲)	۵,۰۶۲,۳۷۲	۲,۲۹۲,۲۳۵	(۴۷۴,۲۲۹)	۶,۸۸۰,۳۷۸
جمع واثاق تملیکی	۳,۲۹۹,۲۰۰	۱,۰۰۲,۵۶۷	(۲۶۲,۵۰۲)	۵,۰۶۲,۳۷۲	۲,۲۹۲,۲۳۵	(۴۷۴,۲۲۹)	۶,۸۸۰,۳۷۸
کاهش ارزش ایشانه	-	-	-	-	-	-	-
خالص واثاق تملیکی	۳,۲۹۹,۲۰۰	۱,۰۰۲,۵۶۷	(۲۶۲,۵۰۲)	۵,۰۶۲,۳۷۲	۲,۲۹۲,۲۳۵	(۴۷۴,۲۲۹)	۶,۸۸۰,۳۷۸
سود (زیان) ناشی از فروش	-	-	-	۱,۲۴۷,۱۳۴	-	-	۱۰,۵۶۱

۲-۲۲-۱- تجزیه سنی مانده واثاق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

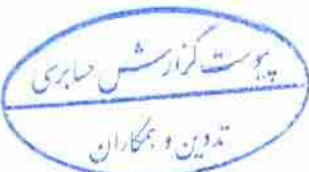
ماهیت	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۲,۳۸۹,۵۱۹	۸۶۱,۱۹۵
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۸۶۱,۲۴۴	۴۲۷,۰۲۸
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۲,۷۴۹,۴۱۵	۲,۷۵۴,۱۴۰
مانده واثاق تملیکی غیرمنقول	۶,۸۸۰,۳۷۸	۵,۰۶۲,۳۷۲

۲-۲۲-۲- سود (زیان) ناشی از فروش واثاق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۲-۲۳ افشا شده است

۲-۲۲-۳- بانک در دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ بر اساس قانون و مقررات لایحه بانک مرکزی ملزم به واگذاری واثاق تملیکی شده است. در صورت عدم واگذاری در مدت مقرر، مشمول مجازات های قانونی و انتظامی نظیر:

۲-۲۲-۴- مجازات های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور خواهد بود.

۲-۲۲-۴- 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 ۱۰۹ فقره املاک از واثاق تملیکی بانک به مبلغ ۶۸۵,۲۰۲ میلیون ریال دارای معارض بوده و اقدامات مدیریت به منظور رفع تعارض املاک مزبور در جریان است. همچنین تعداد ۴۰ فقره از واثاق تملیکی به مبلغ ۷۹۷,۶۲۲ میلیون ریال مربوط به واثاق در جریان تملیک می باشد که فاقد اسناد مالکیت رسمی بنام بانک است. ضمناً تعداد ۲۲ فقره از واثاق تملیکی به مبلغ ۲۲۷,۷۳۳ میلیون ریال فاقد اسناد تک برگ بنام بانک می باشد که اقدامات لازم جهت اخذ سند مالکیت در خصوص آنها در جریان است.

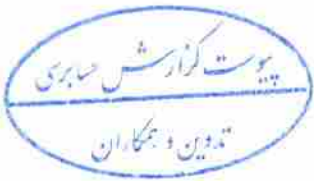


بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۳۵- دارایی‌های ثابت مشهود

گروه

زمین	ساخت‌مان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منسوبات	بوسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سازشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	الزام سرمایه‌ای در الباز	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بقای تمام شده									
عائده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۱۰,۳۳۳,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۷۲	۳,۰۰۰,۰۶۶	۲,۳۰۰,۰۰۰	-	۲,۳۹۶,۸۰۸	۷,۶۰۶,۲۶۱	-	۲۷,۵۳۶,۲۰۱
افزایش طی دوره	۱۲۳,۳۳۳	۲۸۲,۳۷۲	۷۶,۷۶۱	۱,۰۶۳,۶۷۱	-	۳,۰۵۱,۲۰۴	۲,۶۲۶,۵۱۳	-	۹,۴۲۵,۷۲۵
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش رفته	(۲۸۰,۰۳۲)	(۳۸۱,۴۱۳)	(۱۶,۳۷۰)	(۲۲,۶۶۶)	-	-	(۴۷۳,۳۴۴)	-	(۹۵۰,۰۳۶)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۲,۵۱۲,۹۲۶	۲,۲۲۹,۳۲۷	۷۰۳	۲۵,۸۸۶	-	(۱,۱۷۲,۴۴۹)	(۹,۳۳۴,۱۸۱)	-	(۳,۲۱۷,۷۸۰)
آثار تعاقبات های تسعیر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-
عائده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۵,۵۲۳,۰۸۵	۶,۵۲۵,۵۶۸	۳,۶۱,۱۵۴	۳,۳۸۸,۰۰۰	-	۴,۲۲۳,۳۴۴	۲,۵۳۵,۲۲۹	-	۳۲,۶۰۷,۱۰۰
افزایش طی دوره	۷۱۲,۳۳۷	۱,۵۵۰,۷۰۷	۱۲۲,۵۸۲	۵۸۲,۸۲۰	-	۳,۲۴۰,۰۸۲	۳,۰۰۰,۰۰۰	-	۸,۳۳۳,۶۱۹
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش رفته	(۵۱۰,۳۵۹)	(۲۵۰,۰۳۷)	(۱۵,۳۵۹)	(۲۲,۵۲۴)	-	-	-	-	(۹۰۰,۲۸۸)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۱,۱۳۳,۳۵۵	۹۲۱,۴۹۴	۲۵,۶۲۸	۱,۲۹۲,۶۸۸	-	(۱۲۲,۱۵۳)	(۳,۹۷۷,۰۰۰)	-	(۵۲۵,۰۰۰)
آثار تعاقبات های تسعیر ارز	-	-	-	-	-	-	-	-	-
عائده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۶,۸۶۰,۵۱۸	۸,۶۶۷,۴۴۲	۵۰۴,۰۰۷	۵,۴۴۱,۷۷۵	-	۷,۳۷۱,۳۷۵	۵۶۰,۰۰۰	-	۳۹,۴۰۵,۵۳۰
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته									
عائده در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱	-	۷۵۱,۰۰۰	۴۹,۵۲۲	۸۵۷,۳۲۴	-	-	-	-	۱,۶۵۸,۴۴۶
استهلاک دوره	-	۲۸۲,۸۹۵	۵۳,۵۱۱	۴۳۰,۴۱۶	-	-	-	-	۷۶۵,۸۲۱
زبان کاهش ارزش	-	-	-	-	-	-	-	-	-
برگشت زبان کاهش ارزش	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش رفته	(۲,۳۲۵)	(۲,۳۲۵)	(۳,۳۹۵)	(۱۲,۳۷۶)	-	-	-	-	(۱۸,۴۲۱)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	(۳۰,۶۸۱)	-	-	-	-	-	-	-	(۳۰,۶۸۱)
عائده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	-	۱,۰۲۸,۵۴۱	۹۸,۶۲۷	۱,۲۷۵,۰۶۵	-	-	-	-	۲,۴۰۲,۲۳۴
استهلاک دوره	-	۲۵۱,۰۳۵	۷۰,۰۸۲	۷۲۸,۱۶۰	-	-	-	-	۱,۰۵۰,۲۷۲
زبان کاهش ارزش	-	-	-	-	-	-	-	-	-
برگشت زبان کاهش ارزش	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش رفته	(۳,۳۲۷)	(۳,۳۲۷)	(۳,۱۶۸)	(۱۸,۴۱۴)	-	-	-	-	(۲۶,۰۰۸)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
عائده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	-	۱,۲۷۶,۲۱۹	۱۶۵,۴۶۱	۱,۹۸۵,۰۰۷	-	-	-	-	۳,۳۴۶,۷۴۸
ارزش دفتری									
در ۱۴۰۱/۱۰/۰۱	۱۰,۳۳۳,۰۰۰	۳,۲۴۹,۹۳۲	۲۵۱,۱۲۹	۱,۴۴۳,۹۸۴	-	۲,۳۹۶,۸۰۸	۷,۶۰۶,۲۶۱	-	۲۵,۸۸۱,۱۳۵
در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۵,۵۲۳,۰۸۵	۵,۴۹۷,۰۲۶	۲۶۲,۵۰۷	۲,۱۱۳,۷۳۶	-	۴,۲۲۳,۳۴۴	۲,۵۳۵,۲۲۹	-	۳۰,۰۰۰,۸۴۷
در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۶,۸۶۰,۵۱۸	۷,۱۹۱,۴۰۲	۳۳۸,۵۵۶	۳,۳۵۶,۷۲۸	-	۶,۱۷۱,۳۷۵	۵۶۰,۰۰۰	-	۳۲,۵۷۸,۷۸۲

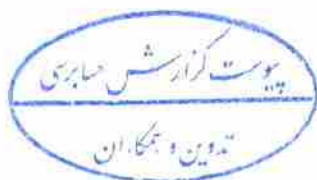


بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۳/۲۹

ادامه:

شرکت اصلی

جمع	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منسوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفرشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در انبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۳۵۳,۳۲۴	۳,۹۳۵,۰۵۵	۳۴۰,۹۹۲	۲,۰۴۳,۲۷۹	-	۱,۸۲۱,۱۰۸	۹,۵۴۲,۶۹۲	-	۲۸,۱۵۴,۵۵۲
-	۱۹۸,۶۷۳	۳۵,۶۸۰	۱۶۴,۴۴۲	-	۲,۱۸۸,۱۳۵	۱,۱۶۳,۳۲۹	-	۴,۵۴۰,۱۵۹
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۲۱۷,۳۹۲)	(۷۱۱,۴۰۳)	(۶,۱۷۷)	(۶,۶۴۶)	-	-	-	-	(۱,۳۴۴,۶۱۷)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲,۹۸۶,۳۸۳	۳,۳۹۰,۵۵۸	۷۰۳	۲۵,۸۸۶	-	(۹۷۷,۶۰۱)	(۹,۳۲۲,۹۲۴)	-	(۱,۸۷۶,۹۹۷)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۵,۹۲۲,۲۱۲	۶,۷۱۲,۸۸۳	۲۶۱,۳۰۰	۳,۰۴۴,۱۶۱	-	۳,۰۳۱,۶۴۱	۱,۵۰۴,۹۹۹	-	۳۰,۴۷۵,۰۹۸
-	۸۸۱,۳۸۰	۶۶,۸۶۰	۲۸۱,۸۷۷	-	۱,۲۹۲,۱۱۶	۲,۲۶۱,۳۷۲	-	۵,۱۸۵,۶۰۵
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(۳۳,۳۱۶)	-	-	-	-	(۳۳,۳۱۶)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	۱۹۳,۰۷۶	۳۵,۶۳۸	۱,۷۸۰,۷۱۷	-	(۳۸۹,۸۱۱)	(۱,۹۰۲,۴۰۵)	-	(۱۹۳,۷۸۵)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۵,۹۲۲,۲۱۲	۷,۷۸۷,۳۴۰	۳۵۳,۶۹۸	۵,۲۸۳,۴۳۹	-	۴,۳۳۵,۸۳۶	۱,۸۶۱,۹۶۶	-	۳۵,۴۴۴,۶۰۲
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته								
-	۹۰۵,۱۹۲	۲۲,۳۲۶	۷۷۵,۰۴۸	-	-	-	-	۱,۷۲۲,۵۸۸
-	۲۵۹,۰۲۱	۴۰,۳۷۴	۲۵۹,۵۰۲	-	-	-	-	۵۵۸,۸۹۷
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(۵,۳۱۴)	(۳,۳۵۷)	(۸,۶۷۱)	-	-	-	-	(۱۷,۳۴۰)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	۱,۱۵۸,۸۲۲	۷۹,۴۴۳	۱,۱۲۵,۸۹۱	-	-	-	-	۲,۳۶۴,۱۵۵
-	۳۶۵,۲۰۴	۵۰,۶۴۹	۳۲۹,۲۷۰	-	-	-	-	۱,۰۵۵,۵۱۳
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(۱۷,۳۶۴)	-	-	-	-	(۱۷,۳۶۴)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	۱,۵۲۴,۳۳۶	۱۳۰,۰۸۱	۱,۷۴۸,۲۲۲	-	-	-	-	۳,۴۰۲,۵۴۰
ارزش دفتری								
۱۱,۳۵۳,۳۲۴	۳,۰۲۹,۸۶۲	۱۹۸,۶۶۸	۱,۲۶۸,۲۱۰	-	۱,۸۲۱,۱۰۸	۹,۵۴۲,۶۹۲	-	۲۷,۲۳۳,۹۶۶
۱۵,۹۲۲,۲۱۲	۵,۵۵۴,۰۶۱	۱۸۱,۷۵۷	۱,۹۱۸,۳۷۱	-	۳,۰۳۱,۶۴۱	۱,۵۰۴,۹۹۹	-	۲۸,۱۱۰,۹۲۳
۱۵,۹۲۲,۲۱۲	۶,۴۶۳,۱۱۴	۲۲۳,۶۱۷	۳,۵۳۵,۲۰۶	-	۴,۳۳۵,۸۳۶	۱,۸۶۱,۹۶۶	-	۳۲,۰۴۲,۰۲۲



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۳۵-۱- زمین و ساختمانهای بانک، طی دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ مورد تجدید ارزیابی قرار نگرفته است.

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		شرح اقلام
بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	زمین
۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۹,۵۱۸,۹۲۷	۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۹,۵۱۸,۹۲۷	
۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۹,۵۱۸,۹۲۷	۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۹,۵۱۸,۹۲۷	جمع مبلغ دفتری زمین تجدید ارزیابی شده

۳۵-۳- ساختمان ها و پیش پرداخت های سرمایه ای به مبلغ ۱۹,۶۲۷,۶۴۶ میلیون ریال و اثاثه و منقوبات به مبلغ ۶,۵۱۳,۶۴۷ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل، زلزله، انفجار و... از پوشش بیمه ای برخوردار است. دارایی های در دست تکمیل از پوشش بیمه ای تمام خطر بیمانکاری (C.A.R) و همچنین وسایل نقلیه از پوشش بیمه بدنه و شخص ثالث برخوردار می باشد.

۳۵-۴- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر نصاب واگذاری اموال مازاد (نسبت خالص دارایی های ثابت)، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۲۸,۷۲۱,۳۹۵ میلیون ریال اموال مازاد بر حدود مقرر می باشد. بدیهی است، هرگونه اموال مازاد مشمول مجازات های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۳۵-۵- اضافات وسایل نقلیه در دوره جاری عمدتاً بابت خرید چهار دستگاه خودرو سواری به مبلغ ۸۹,۰۰۰ میلیون ریال و دو دستگاه موتور سیکلت به مبلغ ۳,۴۹۸ میلیون ریال می باشد.

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

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

۳۵-۸- انتقال از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرفصل ساختمان مبلغ ۲۰,۸۴۲ میلیون ریال، انتقال از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرفصل نرم افزار به مبلغ ۱۹۲,۷۸۵ میلیون ریال می باشد. انتقال از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرفصل اثاثه به مبلغ ۲۵,۶۳۸ میلیون ریال می باشد.

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

۳۵-۱۰- تعداد ۷ فقره از املاک گروه و بانک جمعاً به مبلغ ۲,۶۲۶ میلیارد ریال فاقد اسناد مالکیت رسمی به نام بانک است که یک فقره از آن به مبلغ ۵۰ میلیارد ریال در سرفصل پیش پرداخت های سرمایه ای ثبت شده است.

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

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۱۳۰۲/۱۱/۲۹

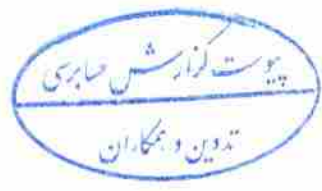
شرکت اصلی				گروه			
مبلغ	حق استیفاء استفاده از خدمات عمومی	نوسه بوم افروز	بوم افروز	مبلغ	حق استیفاء استفاده از خدمات عمومی	PDH	داشتن فنی طرح PDH
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۱۳۵,۳۳۸	۳۰,۸۹۱	-	۱۱۳,۸۳۳	۱۵,۱۹۶,۰۰۵	۱۵,۵۴۱,۳۶۷	۳۵,۰۰۰	۳۶,۰۰۰
۳۲۵,۶۶۰	۲,۳۳۲	-	۳۳۱,۹۱۸	-	۳۰,۸۶۱۵	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(۲۱۸,۰۰۰)	(۲۳۰,۰۰۰)	(۳۶۰,۰۰۰)
(۵,۳۳۶)	-	-	(۵,۳۳۶)	(۵,۳۳۶)	(۵,۳۳۶)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۲,۳۲۵,۳۳۵	-	-	۲۵,۹۵۸	۲,۳۲۵,۳۳۵	-	-	-
۱۸,۳۳۶,۷۸۸	۲۵,۳۳۲	-	۴۱۳,۳۳۷	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۱۸,۳۳۶,۷۸۸	۲۰,۳۳۸	-
۱۸,۳۳۶,۷۸۸	۲۵,۳۳۲	-	۴۱۳,۳۳۷	۱۸,۳۳۶,۷۸۸	۱۸,۳۳۶,۷۸۸	۲۰,۳۳۸	-
۴۱۱,۳۸۰	۲۲,۰۹۵	-	۳۵۸,۳۱۰	-	۲۰,۰۹۳۳	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	۴۲,۰۷۵	۴۲,۰۷۵	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۱۱۲,۷۸۵	-	-	۱۱۲,۷۸۵	-	۱۱۲,۷۸۵	-	-
۱۹,۱۹۵,۸۵۳	۴۷,۳۰۳	-	۱,۲۰۳,۳۳۳	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۱۹,۱۹۵,۸۵۳	۸۲,۸۷۳	-
۱۹,۱۹۵,۸۵۳	۴۷,۳۰۳	-	۱,۲۰۳,۳۳۳	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۱۹,۱۹۵,۸۵۳	۸۲,۸۷۳	-
۱۹,۱۹۵,۸۵۳	-	-	۱۹,۱۹۵,۸۵۳	-	۱۹,۱۹۵,۸۵۳	-	-
۸۱,۳۳۳	-	-	۸۱,۳۳۳	-	۸۱,۳۳۳	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	(۵۳۱)	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۳۵۳,۸۳۰	-	-	۳۵۳,۸۳۰	-	۳۳۷,۳۸۹	۸۳۳	-
۳۵۳,۸۳۰	-	-	۳۵۳,۸۳۰	-	۳۳۷,۳۸۹	۸۳۳	-
۳۰۲,۳۳۰	-	-	۳۰۲,۳۳۰	-	۳۱۱,۳۸۹	۸۳۳	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۲۵۳,۳۳۰	-	-	۲۵۳,۳۳۰	-	۲۳۹,۰۷۱	۱,۲۶۱	-
۲۵۳,۳۳۰	-	-	۲۵۳,۳۳۰	-	۲۳۹,۰۷۱	۱,۲۶۱	-
۱۵,۱۰۳,۸۳۲	۳۰,۸۹۱	-	۵۳,۳۳۶	۱۵,۱۹۶,۰۰۵	۱۵,۳۸۰,۰۰۸	۳۵,۰۰۰	۳۶,۰۰۰
۱۸,۱۰۷,۳۳۲	۲۵,۳۳۲	-	۳۵۹,۳۳۷	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۱۸,۳۳۶,۷۸۸	۲۰,۳۳۸	-
۱۸,۳۳۶,۷۸۸	۲۵,۳۳۲	-	۴۱۳,۳۳۷	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۱۸,۳۳۶,۷۸۸	۲۰,۳۳۸	-
۱۷,۷۱۳,۳۳۶	-	-	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	-	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	-	-

۳۶-۱ - سرافقی محل کسب و پیشه طی دوره مالی منتهی به ۱۳۰۲ اسفند ۱۳۰۲ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته است.

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

شرح اقلام	۱۳۰۲/۱۱/۲۹		۱۳۰۲/۱۱/۲۹	
	بر مبنای تجدید شده	بر مبنای نهایی تمام شده	بر مبنای تجدید شده	بر مبنای نهایی تمام شده
سرافقی محل کسب و پیشه	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع مبلغ ذخیره سرافقی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده	۲,۵۵۸,۳۳۹	۲,۵۵۸,۳۳۹	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۱۷,۷۱۳,۳۳۶

۳۶-۳ - افزایش طی دوره بوم افروز عمدتاً ناشی از بوم افروز (مبلغ ۵۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال) و خرید بوم افروز Wallis به مبلغ ۹۷۰۰۰ میلیون ریال - بوم افروز (مبلغ ۸۰۲۵۰ میلیون ریال) و لایسنس بوم افروز به مبلغ ۱۲۸,۳۳۱ میلیون ریال می باشد.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۲۷- سیزده قانونی

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

گروه و شرکت اصلی		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
سیزده قانونی - سیزده های شعب مورخین اصلی - (ریال)	میلیون ریال	۸۱,۱۲۸,۵۱۲	-
سیزده قانونی - سیزده های شعب مورخین اصلی - (ررا)	میلیون ریال	-	-
سیزده قانونی - سیزده های شعب مناطق آزاد - (ریال)	میلیون ریال	۲۲۲,۷۵۲	-
سیزده قانونی - سیزده های شعب مناطق آزاد - (ررا)	میلیون ریال	-	-
سیزده قانونی - ترد بانک مرکزی سایر کشورها - (ررا)	میلیون ریال	-	-
جمع سیزده قانونی		۱,۰۳۱,۲۶۴	۸۱,۱۲۸,۵۱۲

۲۷-۱) سیزده قانونی تودیع شده ترد بانک مرکزی بر اجزای بند ۳ ماده ۱۲ قانون پولی و بانکی و بر اساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۲۸- سایر دارایی‌ها

باید داشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۳۸-۱)	میلیون ریال	۶۶۲,۰۶۹	۶۶۲,۰۶۹	۶۶۲,۰۶۹
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات استنادی مدت دار	میلیون ریال	۱۰۰,۶۷۵	۱۰۰,۶۷۵	۱۰۰,۶۷۵
و درجه بابت ساختمان‌های استیجاری	میلیون ریال	-	-	-
موجودی اوراق استحقاق کوتاه	میلیون ریال	-	-	-
اقلام در راه	میلیون ریال	-	-	-
پیش پرداختها	میلیون ریال	۱,۲۲۱,۷۹۸	۱,۲۲۱,۷۹۸	۱,۲۲۱,۷۹۸
موجودی ابزار مصرفی	میلیون ریال	-	-	-
موجودی ابزار مطبوعات	میلیون ریال	-	-	-
موجودی توکن	میلیون ریال	-	-	-
املاک آماده جهت فروش	میلیون ریال	-	-	-
مسکوک طلا	میلیون ریال	۲,۷۸۰	۲,۷۸۰	۲,۷۸۰
تسری مالیاتی	میلیون ریال	۶,۳۱۸	۶,۳۱۸	۶,۳۱۸
حق طبع نموده چک	میلیون ریال	۶,۳۸۹	۶,۳۸۹	۶,۳۸۹
سایر	میلیون ریال	۱۶۱,۷۲۱	۱۶۱,۷۲۱	-
جمع سایر دارایی‌ها		۲,۱۶۲,۳۲۲	۲,۱۶۲,۳۲۲	۲,۱۶۲,۳۲۲

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

باید داشت	گروه و شرکت اصلی	
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۳۸-۱)	میلیون ریال	۹۷۷,۷۲۵
بدهی مشتریان بابت اعتبارات استنادی مدت دار (ریال)	میلیون ریال	-
بدهی مشتریان بابت اعتبارات استنادی مدت دار (ررا)	میلیون ریال	-
جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات استنادی مدت دار		۹۷۷,۷۲۵
کسری می شود:		-
پیش دریافت و پیش دریافت اعتبارات استنادی مدت دار (ریال)	میلیون ریال	-
پیش دریافت و پیش دریافت اعتبارات استنادی مدت دار (ررا)	میلیون ریال	-
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	میلیون ریال	(۱۲,۶۶۶)
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات استنادی مدت دار	میلیون ریال	۹۶۵,۰۵۹

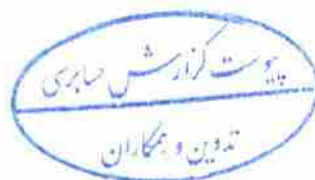
۳۸-۱-۱) گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلون ریال	میلون ریال
۲۲,۹۵۲	۲۲,۹۵۲
-	-
-	-
۲۰۰,۱۶	(۱۵۸,۳۰۲)
۲۲,۹۵۲	۱۲,۶۴۰

۳۸-۲- سرفصلی

گروه	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلون ریال	میلون ریال
۵۶,۲۲۵	۵۶,۲۲۵
-	-
۵۶,۲۲۵	۵۶,۲۲۵
(۵۶,۲۲۵)	(۵۶,۲۲۵)
(۰)	(۰)
(۵۶,۲۲۵)	(۵۶,۲۲۵)
۵	۵

ماده حساب سرفصلی مربوط به شرکت گروه مالی بانک کارآفرین می باشد.



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۳۹- سپرده‌های مشتریان

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی				
سپرده های دیناری و مشابه	۱۱,۵۲۵,۶۶۲	۱۲,۷۶۸,۰۹۷	۱۱,۵۲۵,۶۶۲	۱۲,۷۶۸,۰۹۷
سپرده های پس انداز و مشابه	۱۰,۸۲۰,۳۱۵	۶,۶۱۷,۵۲۸	۱۰,۸۲۰,۳۱۵	۶,۶۱۷,۵۲۸
سایر سپرده ها	۱۵,۶۳۵,۰۹۴	۴۹۵,۲۷۵	۱۵,۶۳۵,۰۹۴	۴۹۵,۲۷۵
جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی	۳۷,۹۸۱,۰۷۱	۱۹,۸۸۱,۰۰۰	۳۷,۹۸۱,۰۷۱	۱۹,۸۸۱,۰۰۰
مشتریان حقوقی				
سپرده های دیناری و مشابه	۹۲,۹۲۵,۰۵۸	۹۲,۰۲۵,۲۳۲	۹۲,۹۲۵,۰۵۸	۹۲,۰۲۵,۲۳۲
سپرده های پس انداز و مشابه	۱۷,۲۱۰,۸۸۵	۶,۸۸۸,۱۱۷	۱۷,۲۱۰,۸۸۵	۶,۸۸۸,۱۱۷
سایر سپرده ها	۲۶,۰۷۴۱	۲۲,۶۲۲,۲۵۵	۲۶,۰۷۴۱	۲۲,۶۲۲,۲۵۵
جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی	۱۱۶,۱۵۹,۶۹۴	۱۲۳,۵۳۵,۶۰۴	۱۱۶,۱۵۹,۶۹۴	۱۲۳,۵۳۵,۶۰۴
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار مشتریان	۸۸۲,۰۶۲,۵۲۲	۲۵۱,۰۱۷,۲۸۷	۲۵۱,۰۱۷,۲۸۷	۲۵۱,۰۱۷,۲۸۷
جمع سپرده‌های مشتریان	۶۲۱,۶۵۲,۳۰۰	۵۰۲,۴۵۵,۰۰۲	۶۲۱,۶۵۲,۳۰۰	۵۰۲,۴۵۵,۰۰۲

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

گروه	شرکت اصلی	
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال	۱۰۵,۲۶۷,۷۱۲	۱۰۵,۵۵۸,۸۸۲
سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز	۱۸۲,۰۰۰	۱۲۹,۷۸۲
انواع چکهای بانکی فروخته شده	-	-
حساب جاری مشتری نزد شعب خارج از کشور	-	-
حواله های میده بانک - ریال	-	-
حواله های میده بانک - ارز	-	-
وجه اداره شده مصرف شده - ریال	-	-
وجه اداره شده مصرف نشده - ارز	-	-
سنتکاران موقت - ریال	-	-
سنتکاران موقت - ارز	-	-
مانده مطالبه شده - ریال	-	-
مانده مطالبه شده - ارز	-	-
کسر می شود	-	-
حساب پرداخت چک های فروخته شده (بک تسویه نشده)	-	-
جمع سپرده های دیناری و مشابه	۱۰۵,۲۵۰,۷۲۲	۱۰۶,۱۲۸,۶۶۴

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

گروه	شرکت اصلی	
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال	۱۶,۵۲۰,۶۷۲	۱۶,۵۲۰,۶۷۲
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز	۱۱,۲۱۰,۶۴۸	۵,۹۱۰,۱۸۱
سپرده پس انداز - شعب خارج	-	-
سپرده های قرض الحسنه ویژه جوانان	-	-
سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف شده	-	-
حساب پس انداز کارکنان	-	-
مندوق بازبینی کارکنان	-	-
سپرده های پس انداز مسکن	-	-
جمع سپرده های پس انداز و مشابه	۲۸,۷۳۱,۳۲۰	۲۲,۴۳۰,۸۵۳

۳۹-۳- سایر سپرده‌ها

گروه	شرکت اصلی	
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال	۱۵,۰۱۳,۱۶۶	۱۵,۰۱۳,۱۶۶
سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز	۲۲۷,۷۶۸	۲۲۷,۷۶۸
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال	۱۸۲,۰۱۶	۱۸۲,۰۱۶
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز	۱۹۵,۸۲۷	۲۱,۵۵۷
سایر (شامل ۱۰۶۲۷ قلم)	۲۶۶,۹۵۲	۲۶۶,۹۵۲
جمع سایر سپرده‌ها	۱۵,۸۹۵,۸۲۶	۱۵,۸۹۵,۸۲۶



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

(تجدید طبقه بندی شده)

(تجدید طبقه بندی شده)

یادداشت	شرکت اصلی		گروه	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار				
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۹۲,۷۴۵,۰۹۲	۹۸,۷۰۰,۳۸۶	۹۲,۵۸۴,۶۰۳	۹۷,۷۵۳,۵۸۶
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۱۲,۷۸۷	۱۵,۸۶۲,۲۴۲	۲۱۲,۷۸۷	۱۵,۸۶۲,۲۴۲
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۲۵۸,۳۱۸,۸۰۵	۳۴۲,۸۲۶,۹۰۹	۲۵۸,۱۶۳,۷۵۵	۳۴۲,۸۲۱,۸۵۹
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۶۲۰,۶۰۶	۲۲,۱۱۲,۱۱۳	۶۲۰,۶۰۶	۲۲,۱۱۲,۱۱۳
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۳۵۲,۸۱۷,۲۹۱	۵۰۷,۵۲۲,۸۵۰	۳۵۱,۶۰۰,۷۵۰	۵۰۰,۵۷۱,۰۰۰
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار				
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۵۷,۱۲۳	۵۶۴,۶۱۲	۵۷,۱۲۳	۵۶۴,۶۱۲
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	-	۳۶,۳۸۶	-	۳۶,۳۸۶
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	-	۴,۹۴۴,۶۵۸	-	۴,۹۴۴,۶۵۸
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	-	-	-	-
جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۵۷,۱۲۳	۵۶۰,۵۶۵۵	۵۷,۱۲۳	۵۶۰,۵۶۵۵
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۳۵۲,۸۷۴,۴۱۴	۵۰۷,۱۲۸,۵۰۵	۳۵۱,۶۵۷,۸۷۳	۵۰۰,۱۱۰,۶۵۵
	(۶۲۰,۶۰۶)	(۲۲,۱۱۲,۱۱۳)	(۶۲۰,۶۰۶)	(۲۲,۱۱۲,۱۱۳)
	۳۵۲,۲۵۳,۸۰۸	۴۸۵,۰۱۶,۳۹۲	۳۵۱,۰۳۷,۲۶۷	۴۷۸,۰۰۰,۵۴۲

کسر می شود: اصل و سود سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (انتقال به "بدهی به بانکها و مؤسسات اعتباری غیربانکی" یادداشت شماره ۴۰)

سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان

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

شرکت اصلی	۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
	جمع	ریال	ارز	جمع	ریال	ارز
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	-	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۹۲,۷۴۵,۰۹۲	۹۲,۷۴۵,۰۹۲	-	۹۸,۷۰۰,۳۸۶	۹۸,۷۰۰,۳۸۶	-
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۱۲,۷۸۷	۲۱۲,۷۸۷	-	۱۵,۸۶۲,۲۴۲	۱۵,۸۶۲,۲۴۲	-
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۲۵۸,۳۱۸,۸۰۵	۲۵۸,۳۱۸,۸۰۵	-	۲۵۸,۱۶۳,۷۵۵	۲۵۸,۱۶۳,۷۵۵	-
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۶۲۰,۶۰۶	۶۲۰,۶۰۶	-	۲۲,۱۱۲,۱۱۳	۲۲,۱۱۲,۱۱۳	-
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۳۵۲,۸۱۷,۲۹۱	۳۵۲,۸۱۷,۲۹۱	-	۵۰۷,۵۲۲,۸۵۰	۵۰۷,۵۲۲,۸۵۰	-
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۵۷,۱۲۳	۵۷,۱۲۳	-	۵۶۰,۵۶۵	۵۶۰,۵۶۵	-
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۳۵۲,۸۷۴,۴۱۴	۳۵۲,۸۷۴,۴۱۴	-	۵۰۷,۱۲۸,۵۰۵	۵۰۷,۱۲۸,۵۰۵	-
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۵۷,۱۲۳	۵۷,۱۲۳	-	۵۶۰,۵۶۵	۵۶۰,۵۶۵	-
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۳۵۲,۹۳۱,۵۳۷	۳۵۲,۹۳۱,۵۳۷	-	۵۰۷,۶۸۹,۰۷۰	۵۰۷,۶۸۹,۰۷۰	-
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۵۷,۱۲۳	۵۷,۱۲۳	-	۵۶۰,۵۶۵	۵۶۰,۵۶۵	-
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۳۵۲,۹۸۸,۶۶۰	۳۵۲,۹۸۸,۶۶۰	-	۵۰۸,۲۴۹,۶۳۵	۵۰۸,۲۴۹,۶۳۵	-
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۵۷,۱۲۳	۵۷,۱۲۳	-	۵۶۰,۵۶۵	۵۶۰,۵۶۵	-
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۳۵۲,۹۳۱,۵۳۷	۳۵۲,۹۳۱,۵۳۷	-	۵۰۷,۶۸۹,۰۷۰	۵۰۷,۶۸۹,۰۷۰	-
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۵۷,۱۲۳	۵۷,۱۲۳	-	۵۶۰,۵۶۵	۵۶۰,۵۶۵	-
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۳۵۲,۹۸۸,۶۶۰	۳۵۲,۹۸۸,۶۶۰	-	۵۰۸,۲۴۹,۶۳۵	۵۰۸,۲۴۹,۶۳۵	-
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۵۷,۱۲۳	۵۷,۱۲۳	-	۵۶۰,۵۶۵	۵۶۰,۵۶۵	-
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۳۵۲,۹۳۱,۵۳۷	۳۵۲,۹۳۱,۵۳۷	-	۵۰۷,۶۸۹,۰۷۰	۵۰۷,۶۸۹,۰۷۰	-
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۵۷,۱۲۳	۵۷,۱۲۳	-	۵۶۰,۵۶۵	۵۶۰,۵۶۵	-
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۳۵۲,۹۸۸,۶۶۰	۳۵۲,۹۸۸,۶۶۰	-	۵۰۸,۲۴۹,۶۳۵	۵۰۸,۲۴۹,۶۳۵	-



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۳۹-۴-۱-۱- سیزده های سرمایه‌گذاری بلند مدت شرکت اصلی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
جمع	میلیون ریال	جمع	میلیون ریال	جمع	میلیون ریال	جمع	میلیون ریال
۳۴۰	۳۰۰	-	-	-	-	-	-
۱۰۳,۳۹,۳۳۳	۵۱,۶۵۸	۹,۷۰۰	-	-	-	۱۸,۱۰۷	-
۱۱۴,۴۹۰,۹۶۴	۱۶۱,۳۵۷,۹۷۲	۲,۳۴۳,۱۳۲	-	-	-	۱۴,۵۲,۳۳۹	۱۸,۳۷۲,۰۰۰
۲,۳۲۹,۳۵۰	۲۲,۳۳۹,۱۷۶	-	-	-	-	۱۰,۴۲۰,۰۰۸	۱۱,۳۹۵,۲۳۸
-	۱۷۸,۳۱۱,۰۰۰	-	-	-	-	۲۲۵	۱۷۸,۳۱۰,۳۵۷
۲۵۸,۳۱۸,۸۰۵	۳۳۲,۸۶۶,۸۰۹	۲,۳۲۲,۸۲۲	-	-	-	۱۴,۷۸,۹۸۹	۲۰۹,۳۷۷,۳۹۶
	۲۵۸,۳۱۸,۸۰۵	۱,۱۲۲,۷۷۵	-	-	-	۱۷۶,۱۸۱,۸۲۴	۲۴,۰۱۹,۸۶۷
						۵,۷۲۴,۰۰۸	۵۱,۳۴۰,۰۰۰

جمع سیزده های سرمایه‌گذاری بلند مدت
 ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

تعداد طبقه بندی شده

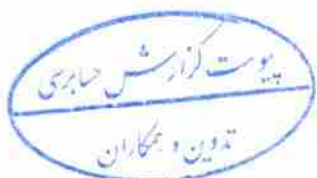
۳۹-۴-۱-۲- گردش سیزده های سرمایه‌گذاری بانکی شرکت اصلی

مابقی در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		مابقی در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		مابقی در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		مابقی در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۵,۱۷,۳۴۱	۵۸,۵۲۳,۱۲۷	۱,۵۲۸,۰۰۲	-	۱۹,۷۲۲,۰۰۰	-	۱۹,۷۲۲,۰۰۰	-
۱۹,۷۲۲,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-
۱۰۷,۰۰۴,۳۴۱	۵۸,۵۲۳,۱۲۷	۱,۵۲۸,۰۰۲	-	۱۹,۷۲۲,۰۰۰	-	۱۹,۷۲۲,۰۰۰	-
۳۸,۱۷۸,۸۶۶	۱۰,۸۰۰,۰۰۰	-	-	۹,۵۲۲,۵۶۷	-	۹,۵۲۲,۵۶۷	-
۱۸۹,۸۹۹,۶۵۵	۶۸,۷۲۳,۱۲۷	-	-	۱۷۷,۹۰۰,۵۶۶	-	۱۷۷,۹۰۰,۵۶۶	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۱۸,۳۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۹,۰۵۰,۰۰۰	-	۹,۰۵۰,۰۰۰	-
۱۵,۴۴۰,۰۰۰	۲۱۲,۰۰۰	-	-	۱۵,۳۶۰,۰۰۰	-	۱۵,۳۶۰,۰۰۰	-
-	۶۱,۳۱۸	-	-	-	-	-	-
۳۷۵,۰۵۱,۷۳۸	۳۳۲,۳۵۱,۶۶۱	۳۶,۰۳۹,۳۴۹	-	۳۵۱,۳۴۰,۰۰۰	-	۳۵۱,۳۴۰,۰۰۰	-

سیزده های کوتاه مدت بانکی
 سیزده های کوتاه مدت ویژه
 سیزده های سرمایه‌گذاری بانکی از بانک ها و موسسات اعتباری ایرانی
 مابقی سیزده های سرمایه‌گذاری بانکی

مابقی در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		مابقی در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹		مابقی در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹		مابقی در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۲۰,۰۰۰	۱,۷۸۱,۲۷۵	۲,۳۳۲,۱۳۲	۳,۰۵۰,۰۰۰	۱,۱۶۲,۳۸۴	۳,۵۳۹,۰۰۰	۳,۵۳۹,۰۰۰	۰
۳۳۸,۳۷۸	۲۲۲,۵۱۲	۱,۰۸۲,۰۰۰	۸۳۲,۰۰۰	۱,۰۱۷,۸۱۲	۱,۰۱۷,۸۱۲	۱,۰۱۷,۸۱۲	۰
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۶,۳۴۴	۴,۳۸۲	۳۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰	۲۱,۳۵۰	۲۱,۳۵۰	۲۱,۳۵۰	۰
۵۷,۳۳۴	۹۲,۳۲۸	۲۱۳,۰۰۰	۲۱۳,۰۰۰	۲۱۳,۰۰۰	۲۱۳,۰۰۰	۲۱۳,۰۰۰	۰
-	-	-	-	-	-	-	-
۵۲۹,۳۸۶	۱,۰۰۴,۴۷۵	۳,۶۴۷,۱۳۲	۴,۱۲۰,۰۰۰	۲,۴۱۳,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
-	۱۲,۱۸۹,۳۱۴	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۰
۱,۷۷۵,۳۵۰	۲۲,۲۷۱,۳۲۲	۵,۶۴۷,۱۳۲	۴,۱۴۷,۰۰۰	۴,۶۴۶,۳۵۴	۵,۰۲۲,۰۰۰	۵,۰۲۲,۰۰۰	۰

سیزده های بلند مدت
 بانکی
 ویژه
 سیزده های سرمایه‌گذاری بانکی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
 ویژه
 سیزده های سرمایه‌گذاری بانکی از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
 ویژه
 جمع سیزده های سرمایه‌گذاری ارزی



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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

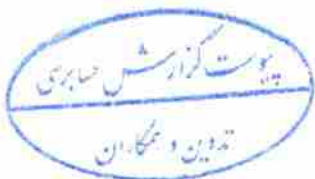
(تجدید طبقه بندی شده)

شرکت اصلی			
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
تعداد سپرده گذار	مبلغ سپرده ریالی	تعداد سپرده گذار	مبلغ سپرده ریالی
سپرده های ریالی			
اشخاص حقوقی	۱۴,۳۳۱	۱۸۴,۵۳۶,۱۵۴	۱۳,۴۵۸
اشخاص حقیقی	۶۰۸,۳۷۷	۲۹۰,۵۱۵,۵۷۵	۵۷۳,۹۹۲
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۰	۰	۴
جمع سپرده های ریالی	۶۲۲,۶۰۸	۴۷۵,۰۵۱,۷۲۸	۵۸۷,۴۵۴
سپرده های ارزی			
اشخاص حقوقی	۱۶	۲۵,۲۵۸	۱۷
اشخاص حقیقی	۷۲۳	۲,۳۲۳,۷۵۱	۴۱۳
سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۴	۲۴,۱۱۲,۱۱۳	۱
جمع سپرده های ارزی	۷۴۳	۲۶,۴۷۱,۱۲۲	۲۳۱
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار	۶۲۳,۳۵۱	۵۰۱,۵۲۲,۸۵۰	۵۸۷,۸۸۵

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

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سود پرداختی طی دوره	تفاوت سود قطعی و سود علی‌الحساب	سود علی‌الحساب طی دوره	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی	میلیون ریالی	
۵۷,۱۲۳	(۲,۷۹۶,۵۲۳)	۰	۳,۳۰۴,۰۱۳	۵۴۴,۶۱۲	سپرده های کوتاه مدت عادی
۰	(۳۱۶,۳۷۴)	۰	۴۱۲,۷۴۲	۹۶,۳۶۸	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۰	(۹,۰۷۸,۶۸۵)	۰	۹,۳۸۵,۹۸۸	۳۰۷,۳۰۳	گواهی سپرده عام
۰	۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده خاص
۰	(۵,۲۴۶,۲۵۱)	۰	۶,۳۵۰,۰۲۰	۱,۱۰۳,۷۶۹	سپرده های یکساله
۰	(۱۷,۱۹۶,۳۷۱)	۰	۱۷,۸۰۸,۸۹۵	۶۱۲,۵۳۳	سپرده های دوساله
۰	(۳۷,۳۶۵,۷۹۴)	۰	۳۰,۱۸۳,۸۸۲	۲,۹۱۸,۰۸۸	سپرده های سه ساله
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده های چهارساله
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده های پنج ساله
۰	(۴,۵۸۸,۳۳۱)	۰	۴,۵۸۸,۳۳۱	۰	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی
۰	(۹,۴۰۷)	۰	۱۲,۳۹۹	۲,۹۹۲	سپرده های ارزی
۵۷,۱۲۳	(۷۶,۴۹۷,۷۵۶)	۰	۸۲,۰۴۶,۲۶۸	۵۶۰۵,۶۵۵	جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

۱-۲-۴-۳۹- با توجه به پخشنامه شماره ۹۴/۶۹۲۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ روجه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده های سرمایه‌گذاری از مابه التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب در جدول فوق گردیده است.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۴۰- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک مرکزی				
سپرده - ریالی	-	-	-	-
سپرده های دیداری - ارز	۳۶۹,۰۸۹,۰۸۸	۳۶۹,۰۸۹,۰۸۸	۳۶۹,۰۸۹,۰۸۸	۳۶۹,۰۸۹,۰۸۸
سپرده های مدتدار - ارز	۳,۰۷۸,۱۰۶	۱,۸۷۰,۳۰۴	۳,۰۷۸,۱۰۶	۱,۸۷۰,۳۰۴
بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری	-	-	-	-
بدهی بابت ماهه التفاوت نرخ ارز	-	-	-	-
بدهی بابت خرید ارز	۵۱,۸۴۱,۳۷۰	۴۱۳,۰۳۷	۵۱,۸۴۱,۳۷۰	۴۱۳,۰۳۷
بدهی بابت عملیات بازار باز	۳۳,۶۶۱	-	۳۳,۶۶۱	-
بدهی بابت حساب ذخیره ارزی	-	-	-	-
تسهیلات دریافتی - ریال	-	-	-	-
تسهیلات دریافتی - ارز	-	-	-	-
سایر	-	-	-	-
جمع بدهی به بانک مرکزی	۴۴۴,۰۳۱,۳۲۴	۳,۳۴۵,۳۷۴	۴۴۴,۰۳۱,۳۲۴	۳,۳۴۵,۳۷۴
بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی				
سپرده های دیداری - ریال	۶,۳۰۷,۳۰۵	-	۶,۳۰۷,۳۰۵	-
سپرده های دیداری - ارز	۶۱,۶۷۵,۶۳۳	۱,۷۶۴,۲۷۸	۶۱,۶۷۵,۶۳۳	۱,۷۶۴,۲۷۸
پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانکها	-	۸۳۱,۷۰۲	-	۸۳۱,۷۰۲
تسهیلات دریافتی - ریال	۵,۷۷۰,۵۸۶	۳,۰۰۸,۱۲۲	-	-
تسهیلات دریافتی - ارز	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده های سرمایه گذاری مدت دار")	۲۴,۱۱۲,۱۱۳	۶۴۰,۶۰۶	۲۴,۱۱۲,۱۱۳	۶۴۰,۶۰۶
سود برداشته سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده های سرمایه گذاری مدت دار")	-	-	-	-
سایر	-	۲۳۴,۸۴۱	-	۲۳۴,۸۴۱
جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی	۹۷,۷۶۵,۵۳۷	۶,۴۴۹,۶۴۹	۹۱,۹۹۴,۹۵۱	۳,۴۶۱,۵۲۷
بانک های خارجی				
سپرده های دیداری - ریال	۳,۷۸۰	۳,۷۸۰	۳,۷۸۰	۳,۷۸۰
سپرده های دیداری - ارز	-	۲,۳۱۳	-	۲,۳۱۳
تسهیلات دریافتی - ارز	-	-	-	-
بدهی در حسابجاری (اضافه برداشت از حساب)	-	-	-	-
سایر	-	۳۳	-	۳۳
جمع بدهی به بانک های خارجی	۳,۷۸۰	۳۰,۶۲۳	۳,۷۸۰	۳۰,۶۲۳
جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۵۲۱,۸۰۰,۴۶۱	۸,۸۴۵,۵۵۶	۵۱۶,۰۳۰,۵۵۵	۵,۸۳۷,۴۴۴

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

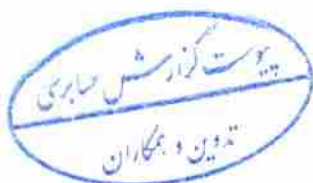
۴۰-۲- این بانک فاقد تسهیلات دریافتی ارزی از بانک مرکزی می باشد.

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

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

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

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



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۴۱- سود سهام پرداختنی

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

شرکت اصلی					
سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختنی طی سال ۱۴۰۲	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سنوات قبل	-	۳۱,۶۹۳	(۵,۳۲۷)	-	۱۶,۳۶۶
سال منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۶۰	۱۸,۶۰۶	(۱۵,۹۴۳)	-	۲,۶۶۳
سال منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۶۳	-	(۷,۴۹۲,۱۹۴)	-	۵۸۰۶
جمع		۴۰,۲۹۹	(۷,۵۱۳,۴۶۵)	۰	۲۴,۸۳۴

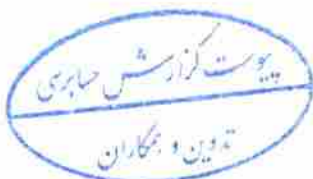
- مبلغ ۴۲,۶۰۷ میلیون ریال از مانده سود سهام پرداختنی مربوط به فروش حق تقدم استفاده نشده سهامداران در افزایش سرمایه می باشد.
- بخش عمده ای از مانده سود سهام پرداختنی به دلیل در قید حیات نبودن برخی از سهامداران و یا عدم سکونت ایشان در ایران می باشد که علی رغم اطلاع رسانی از طریق ارسال پیامک و انتشار آگهی برنامه زمانبندی پرداخت سود در سامانه کدال و سایت رسمی بانک مراجعه ای در خصوص اعلام شماره حساب جهت واریز سود نداشته اند. شایان ذکر است در راستای حمایت از حقوق صاحبان سهام بانک، بخشی از مطالبات سنواتی سهامدارانی که در سامانه سجام ثبت نام نموده اند در تاریخ ۱۴۰۲/۰۸/۲۳ از طریق سامانه مزبور پرداخت شده است.

۴۲- اوراق بدهی و مشارکت

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

۴۳- مالیات پرداختنی

شرکت اصلی		گروه	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۱,۹۲۴,۱۵۹	۱,۷۵۰,۵۱۰	۲,۵۷۵,۳۲۹
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل - اصلاح اشتباه	۱۲۵,۱۳۱	۱۲۵,۱۳۱	۸۳۵,۴۷۶
هزینه مالیات بر درآمد دوره جاری	۵۰۳,۹۷۷	۱,۱۰۶,۹۱۱	۱,۷۲۴,۰۲۲
هزینه مالیات بر درآمد سالهای قبل (بازدگشت ۴۳-۵)	-	۲۸۳	-
تادیه شده طی دوره	(۱,۱۶۳,۰۳۲)	(۳۰۷,۵۰۶)	(۱,۵۸۹,۹۳۹)
بیش پرداختهای مالیاتی	-	-	-
مانده در پایان دوره	۱,۹۲۴,۱۵۹	۲,۵۷۵,۳۲۹	۳,۵۶۶,۸۸۷



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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

**مالیات مربوط به صورت سود و زیان:
عملیات در حال تداوم:**

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰۲,۹۷۷	۵۷۲,۵۸۴	۱,۱۰۶,۹۱۱	۱,۷۴۶,۰۲۲
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
۵۰۲,۹۷۷	۵۷۲,۵۸۴	۱,۱۰۶,۹۱۱	۱,۷۴۶,۰۲۲
.	.	۲۸۳	.
۵۰۲,۹۷۷	۵۷۲,۵۸۴	۱,۱۰۷,۱۹۴	۱,۷۴۶,۰۲۲

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 سال جاری
هزینه مالیات بر درآمد سالهای قبل
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم

عملیات متوقف شده:

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.

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 سال جاری
هزینه مالیات بر درآمد سالهای قبل
هزینه مالیات بر درآمد/اثر مالیاتی عملیات متوقف شده

مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع:

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.

مالیات جاری

مالیات انتقالی مربوط به تجدید ارزیابی دارایی های ثابت
مالیات انتقالی مربوط به تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
مالیات انتقالی مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۰۱۳,۳۵۴	۱۹,۱۱۳,۴۱۲	۱۵,۶۷۵,۷۱۰	۲۱,۷۲۵,۳۳۶
-	-	-	-
۱۴,۰۱۳,۳۵۴	۱۹,۱۱۳,۴۱۲	۱۵,۶۷۵,۷۱۰	۲۱,۷۲۵,۳۳۶
۳,۱۵۳,۰۰۵	۴,۳۰۰,۵۱۸	۳,۵۲۷,۳۵۵	۴,۶۸۰,۲۱۸
-	-	-	-
-	-	-	-
(۱۹,۰۶۲)	(۱۷,۷۳۲)	(۱۹,۰۶۲)	(۱۷,۷۳۲)
(۱,۶۱۷,۶۳۳)	(۱,۸۲۸,۶۱۹)	(۱,۶۱۷,۶۳۳)	(۱,۸۲۸,۶۱۹)
(۷,۰۱۵,۵۲۳)	(۷,۲۲,۳۵۰)	(۷,۱۶,۶۶۵)	(۵,۸۰۰۳)
(۳۸,۶۰۵)	(۳,۲۳۶)	(۳۸,۶۰۵)	(۳,۲۳۶)
(۹۲,۳۸۵)	-	(۹۲,۳۸۵)	-
-	(۱,۱۲۶,۷۵۲)	-	(۱,۱۲۶,۷۵۲)
۶۱,۶۰۹	-	۶۱,۶۰۹	-
۵۰۴,۹۷۷	۵۷۲,۵۸۴	۱,۰۰۷,۱۹۴	۱,۷۲۶,۰۲۲
۵۰۴,۹۷۷	۵۷۲,۵۸۴	۱,۰۰۷,۱۹۴	۱,۷۲۶,۰۲۲
-	-	-	-

سود عملیات در حال تدویم قبل از مالیات
سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از مالیات
سود حسابداری قبل از مالیات
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تدویم و عملیات متوقف شده محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۲.۵ درصد است. سال ۱۴۰۲ با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۲.۵ درصد)
مالیات جاری سال‌های قبل عملیات در حال تدویم
مالیات جاری سال‌های قبل عملیات متوقف شده
نرخ درآمدهای معاف از مالیات (بازداشت ۴۳-۳)
سود شعب مناطق آزاد
درآمد توافقی مشارکت
درآمد سرمایه گذارها در سهم شرکتها
درآمد فروش اموال تنزیلی
درآمد فروش اموال غیرمنقول
معافیت افزایش سرمایه از محل سود تقسیم شده (قانون بودجه سال ۱۴۰۲)
اثر هزینه‌های غیر قابل قبول برای مقاصد مالیاتی
هزینه های غیر قابل قبول
هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات ۲۲.۵ درصد (استفاده سال ۱۴۰۱ با نرخ موثر مالیات ۲۲.۵ درصد)
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تدویم
هزینه مالیات بر درآمد اثر مالیاتی عملیات متوقف شده

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

گروه					
صورت وضعیت مالی					
۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
حاصل	بدهی مالیات انتقالی	دارایی مالیات انتقالی	حاصل	بدهی مالیات انتقالی	دارایی مالیات انتقالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

شرکت اصلی					
صورت وضعیت مالی					
۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۲/۱۲/۲۹		
حاصل	بدهی مالیات انتقالی	دارایی مالیات انتقالی	حاصل	بدهی مالیات انتقالی	دارایی مالیات انتقالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

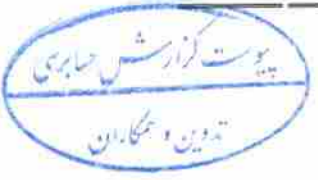
حساب‌های پرداختی - مرخصی استفاده نشده کارکنان
دارایی ثابت مشهود - تجدید ارزیابی
دارایی (بدهی) مالیات انتقالی
حساب‌های پرداختی - مرخصی استفاده نشده کارکنان
دارایی ثابت مشهود - تجدید ارزیابی
دارایی (بدهی) مالیات انتقالی

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

گروه					
شرکت اصلی					
ماده پایان سال	ماده ابتدای سال	شناسایی شده در صورت سود و زیان	شناسایی شده در سایر حساب‌های درآمدی	تحصل و کفایتی	ماده پایان سال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

گروه					
شرکت اصلی					
ماده پایان سال	ماده ابتدای سال	شناسایی شده در صورت سود و زیان	شناسایی شده در سایر حساب‌های درآمدی	تحصل و کفایتی	ماده پایان سال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-

دارایی‌ها (بدهی‌ها) مالیات انتقالی مربوط به:
حساب‌های پرداختی
دارایی ثابت مشهود
ماده
دارایی‌ها (بدهی‌ها) مالیات انتقالی مربوط به:
حساب‌های پرداختی
دارایی ثابت مشهود
ماده



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۲۴- ذخایر و سایر پرداختی‌ها

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۲۴-۱	۱۴,۱۲۸	۱۴۲,۲۵۲	۱۴,۱۲۸	۱۴۲,۲۵۲
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی				
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار ریال	۱,۱۶۸,۷۱۷	۵,۶۹۶,۲۶۰	۱,۱۶۸,۷۱۷	۵,۶۹۶,۲۶۰
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار برابری	-	۱۰۰,۵۲۲	-	۱۰۰,۵۲۲
حق بیمه پرداختی	۵۷۸,۶۲۲	۴۰۹,۷۰۱	۴۹۹,۷۹۰	۲۷۲,۷۸۲
۲۴-۲	۴۰,۲۱۱,۱۶۵	۲,۳۴۵,۶۱۲	۳,۷۰۸,۸۰۹	۳,۰۷۵,۸۰۶
ذخیره هزینه‌های پرداختی				
ذخیره صندوق ضمانت سپرده‌ها	۲۲۶,۳۹۸	۲۴۰,۵۸۶	۲۲۶,۳۹۸	۲۴۰,۵۸۶
حواله ارزی مشتریان	۹۸,۳۴۹,۸۲۲	۲,۰۴۱,۳۲۲	۲۲,۵۴۶,۱۲۴	۲,۰۴۱,۳۲۲
سپانکاران موقت - عملیات ارزی مشتریان	۵,۶۸۵,۳۲۹	۳,۶۸۱,۵۵۰	۵,۶۸۵,۳۲۹	۳,۶۸۱,۵۵۰
بروات و اعتبارات اسنادی ارزی	۲,۸۵۶	۸۳,۱۶۴	۲,۸۵۶	۸۳,۱۶۴
معاملات سهامداران بابت حق تقدم استفاده نشده	۲۲۶۰۷	۶۲,۰۸۲	۲۲۶۰۷	۶۲,۰۸۲
بستانکاران تنگ	۲۱۴,۳۷۸	۱,۰۷۳,۹۰۷	۲۱۴,۳۷۸	۱,۰۷۳,۹۰۷
بستانکاران کارت هدیه	۱,۱۴۸,۳۵۱	۹۷۲,۰۰۰	۱,۱۴۸,۳۵۱	۹۷۲,۰۰۰
بستانکاران کارمزد معوق ضمانتنامه‌های ارزی	۱۰۶,۳۵۶	۱۹۴,۸۵۲	۱۰۶,۳۵۶	۱۹۴,۸۵۲
چکهای در جریان وصول	۳۲۲,۷۲۷	۵۰,۴۲۵	۳۲۲,۷۲۷	۵۰,۴۲۵
بستانکاران بن کارت	۱۱۴,۶۲۱	۶۹,۸۶۲	۱۱۴,۶۲۱	۶۹,۸۶۲
سپرده حسن انجام کار بیمه‌کاران	۳۱۰,۰۹۸	۲۸۶,۷۸۴	۲۵۵,۰۲۷	۲۱۴,۴۱۲
پیش دریافت فروش املاک	۲۴,۸۶۹	۲۵,۱۵۴	۲۴,۸۶۹	۲۵,۱۵۴
بستانکاران داخلی نیما	-	۷۰۸,۷۰۱	-	۷۰۸,۷۰۱
بستانکاران داخلی کارت پیش پرداخت	-	۵,۲۷۹	-	۵,۲۷۹
حسابها و اسام پرداختی شرکت‌های گروه از شرکت‌ها و اشخاص	۵,۲۲۲,۳۵۱	۵,۲۷۵,۱۴۰	-	-
بدهی به شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۲۲,۰۱۷	۳,۶۲۹	۱,۸۶۵,۷۷۷	۳۶۵,۷۱۲
بستانکاران بابت چکهای بین بانکی از مرطرا فروخته شده	۲,۲۷۷,۱۳۸	-	۲,۲۷۷,۱۳۸	-
بستانکاران بابت عملیات شعب	۱,۹۹۲,۵۵۲	-	۱,۹۹۲,۵۵۲	-
سایر بدهی‌ها	۳,۸۸۶,۳۰۸	۱,۰۴۴,۲۲۲	۳,۸۸۶,۳۰۸	۳,۲۸۴,۷۷۰
جمع ذخایر و سایر بدهی‌ها	۷۶,۳۶۲,۸۵۱	۲۴,۴۱۲,۶۲۸	۶۶,۵۲۴,۰۲۱	۲۰,۵۶۲,۰۲۲

۲۴-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ صورت وضعیت مالی گروه و شرکت اصلی به شرح زیر است:

منبع دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	سررسید نهایی	اعداد القسط	نرخ سود	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
						ماده تسهیلات به ارزش	ماده تسهیلات	ماده تسهیلات به ارزش	ماده تسهیلات
تسهیلات ارزی					درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۵۰	یورو	۱۳۹۹/۱۱/۲۳	۱۴۰۷/۰۹/۰۸	۹	۶	۲۴۲	۲۴۷	۵۲	۳۲۷
۲۹,۳۴۲	یورو	۱۴۰۰/۰۶/۱۴	۱۴۰۷/۰۹/۰۸	۹	۶	۴,۱۸۶	۱,۸۴۲	۷۴۴	۲,۸۸۱
۱,۶۶۶,۰۰۰	یورو	۱۴۰۲/۰۸/۱۷	۱۴۰۷/۰۹/۰۸	۹	۶	۵,۷۵۱	۲,۵۱۷	-	-
۱,۶۵۵,۸۰۰	یورو	۱۴۰۲/۰۸/۱۷	۱۴۰۷/۰۹/۰۸	۹	۶	۵,۷۱۶	۲,۵۰۲	-	-
۱,۰۹۸,۳۰۰	یورو	۱۴۰۲/۰۸/۱۷	۱۴۰۷/۰۹/۰۸	۹	۶	۳,۷۹۱	۱,۶۵۹	-	-
۱,۰۲۶,۸۰۰	یورو	۱۴۰۲/۰۸/۱۷	۱۴۰۷/۰۹/۰۸	۹	۶	۳,۵۴۵	۱,۵۵۲	-	-
۱,۱۶۲,۸۰۰	یورو	۱۴۰۲/۰۸/۱۷	۱۴۰۷/۰۹/۰۸	۹	۶	۴,۰۱۴	۱,۷۵۷	-	-
۱,۳۹۴,۰۰۰	یورو	۱۴۰۲/۰۸/۱۷	۱۴۰۷/۰۹/۰۸	۹	۶	۴,۸۱۲	۲,۱۰۶	-	-
جمع تسهیلات ارزی						۱۴,۱۲۸	۱۴,۱۲۸	۸۵۵	۸۵۵
تسهیلات ریالی						میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع تسهیلات ریالی						-	-	۱۴۱,۳۹۷	۱۴۱,۳۹۷
جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی						۱۴,۱۲۸	۱۴,۱۲۸	۱۴۲,۲۵۲	۱۴۲,۲۵۲



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۲-۲۴- 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 داورسی مالیاتی برگ قطعی	مالیات پرداخت شده	توضیحات
۱۳۹۸	بند ب	۴۴۳,۶۳۴	۳۶۵,۰۵	-	اخذ رای هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی له بانک
	بند پ	۴۲,۵۳۱	-	-	اعتراض به هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی
۱۳۹۹	بند ب	۹۶۶,۳۹۶	۱,۸۷۸,۵۴	-	اخذ رای هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی له بانک
	بند پ	-	-	-	قطعی شده
۱۴۰۰	بند ب	۱,۴۴۵,۲۲۵	-	-	اعتراض به هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی
	بند پ	۱۷,۱۱۵	-	۱۷,۱۱۵	قطعی و تسویه شده

۱-۲-۲۴- 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 (ب) قانون رفع موانع تولید سال‌های ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ نیز برگ قطعی صادر گردیده است.

۲-۲-۲۴- بابت مالیات موضوع بند (ب) قانون رفع موانع تولید سال‌های ۱۳۹۸، ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ به ترتیب مبلغ ۲۲۳,۶۳۴ میلیون ریال، ۹۶۶,۳۹۶ میلیون ریال و ۱,۴۴۵,۲۲۵ میلیون ریال از بانک مطالبه گردیده است. با اعتراض بانک پرونده سال‌های مذکور به هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی ارجاع گردید. بر اساس آرای صادره هیات یادشده، مالیات بند (ب) سال‌های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ به ترتیب برابر با مبالغ ۳۶۵,۰۵ میلیون ریال، ۱,۸۷۸,۵۴ میلیون ریال تعیین شده است. با توجه به آرای سال‌های گذشته، انتظار می‌رود مالیات بند (ب) سال ۱۴۰۰ نیز تعدیل و برابر با مبلغ ۸۸۸,۰۸۷ میلیون ریال گردد. بابت مالیات بند (ب) قانون رفع موانع تولید سال ۱۳۹۸ و ۱۴۰۰ به ترتیب مبالغ ۴۲,۵۳۱ میلیون ریال و ۱۷,۱۱۵ میلیون ریال از بانک مطالبه گردید که بانک نسبت به مالیات مطالبه شده سال ۱۳۹۸ اعتراض نموده که فرابند داورسی آن در جریان بوده و مالیات سال ۱۴۰۰ پرداخت شده است. ضمناً بابت سال ۱۳۹۹ نیز به دلیل مشمول نبودن بانک، مالیات قطعی شده برابر با صفر می‌باشد.

۳-۲-۲۴- براساس ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن مصوب سال ۱۴۰۰، بانک‌ها و مؤسسات اعتباری مکلفند حداقل ۳۰ 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 ۲۷۱۴۹۶/۱۰ مورخ ۱۷ آذر ۱۴۰۰ بانک مرکزی ج.ا. هرگونه تقاضا برای دریافت تسهیلات موضوع این دستورالعمل باید در سامانه خاصی که توسط وزارت راه و شهرسازی بدین منظور تعیین گردیده، ثبت و بانک‌ها مکلفند درخواست‌های مزبور را بررسی و در صورت واجد شرایط بودن متناسبی 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 بوجه ستوانی مالیاتی برابر با ۲۰ درصد نه‌مهد انجام نشده، از بانک عامل اخذ خواهد نمود. لیکن، سازمان امور مالیاتی بدون در نظر گرفتن ضوابط مقرر در دستورالعمل یاد شده و صرفاً براساس میزان تسهیلات تعیین شده توسط بانک مرکزی ج.ا. طبق تبصره ۵ ماده ۴ قانون مزبور برای سال اول اجرای قانون تا تاریخ ۳۰ شهریور ۱۴۰۱، بانک را مشمول مالیات دانسته و براساس برگ قطعی صادره، مبلغ ۲۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال مالیات از بانک مطالبه نموده است. با توجه به آرای مثبت صادر شده توسط شورای عالی مالیاتی برای سایر بانک‌ها نسبت به موضوع مشابه، بانک در این خصوص به شورای عالی مالیاتی اعتراض نموده، که تاکنون نتیجه آن مشخص نگردیده است. از این بابت ذخیره کافی در دفاتر منظور شده است.

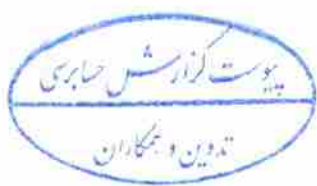
۳-۲-۲۴- طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳۰ هیات وزیران در خصوص اصلاح آیین نامه میزان و نحوه حق عضویت صندوق ضمانت سپرده‌ها براساس نامه شماره ۲۸۵/۱/۹۹ مورخ ۳ اسفند ۱۳۹۹ صندوق ضمانت سپرده‌ها و یخ‌خانه‌ها شماره ۶۸۴۶۹/۹۶ مورخ ۷ خرداد ۱۳۹۶ بانک مرکزی و راهنمای نحوه محاسبه به شماره ۱۰۰۰۹۹۸ ات ۴۸۳۶۷ هـ مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۰۲ هیات وزیران، حق عضویت اولیه و حق عضویت سالانه برای سال‌های ۱۳۹۲ الی ۱۴۰۱ در وجه صندوق پرداخت و برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ نیز بر اساس اصلاحیه جدید صندوق، در حسابها ذخیره منظور گردیده است.

۴-۲-۲۴- حواله های ارزی مشتریان عمدتاً تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی تسویه شده است.

۴۵- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۳,۸۹۹,۹۶۹	۱,۸۳۷,۶۴۳	۳,۶۹۲,۳۰۴	۱,۷۱۸,۵۱۵
پرداخت شده طی دوره	(۱۸۵,۹۶۸)	(۹۰,۷۵۷)	(۱۱۸,۱۳۴)	(۵۳,۲۱۵)
ذخیره تعیین شده طی دوره	۱,۳۰۰,۹۳۸	۱,۱۵۳,۰۸۳	۱,۰۷۰,۹۶۶	۱,۰۲۷,۰۰۲
مانده در پایان دوره	۳,۹۱۴,۹۳۹	۲,۸۹۹,۹۶۹	۳,۶۴۵,۱۳۶	۲,۶۹۲,۳۰۴

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



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توجیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰۰ ریال با نام تمام پرداخت شده) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۵۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۵۰۰۰۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰۰ ریال با نام تمام پرداخت شده) در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه جدید	مبلغ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
مطالبات و آورده نقدی	۷۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	۲۳٪	۱۳۸۰/۰۵/۱۹
مطالبات و آورده نقدی	۳۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۳۸۰/۱۱/۰۱
آورده نقدی	۳۵۰,۰۰۰	۱,۳۵۰,۰۰۰	۷۵٪	۱۳۸۲/۰۸/۲۴
مطالبات و آورده نقدی	۷۰۰,۰۰۰	۲,۰۵۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۳۸۲/۰۷/۰۴
مطالبات و آورده نقدی	۱,۰۵۰,۰۰۰	۳,۱۰۰,۰۰۰	۵۰٪	۱۳۸۶/۰۹/۲۸
مطالبات و آورده نقدی	۲,۰۰۰,۰۰۰	۵,۱۰۰,۰۰۰	۹۰٪	۱۳۸۷/۱۰/۰۲
مطالبات و آورده نقدی	۲,۰۰۰,۰۰۰	۷,۱۰۰,۰۰۰	۵۰٪	۱۳۸۹/۰۷/۱۱
مطالبات و آورده نقدی	۴,۵۰۰,۰۰۰	۱,۱۵۰,۰۰۰	۵۰٪	۱۳۹۰/۰۵/۲۰
مازاد تجدید ارزیابی و سود انباشته	۷,۲۵۰,۰۰۰	۲,۷۵۰,۰۰۰	۶٪	۱۳۹۱/۰۷/۰۱
مطالبات و آورده نقدی	۸,۵۰۰,۰۰۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	۱٪	۱۳۹۲/۰۳/۰۷
مازاد تجدید ارزیابی و سایر اندوخته ها	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	۱۸,۳۲۲,۹۸۶	۲۱٪	۱۳۹۵/۰۷/۱۶
مطالبات و آورده نقدی	۳,۹۵۰,۰۰۰	۱۲,۶۵۷,۰۱۴	۲٪	۱۴۰۰/۱۰/۰۳
سود انباشته و سایر اندوخته ها	۲۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۵۰۰,۰۰۰	۱٪	۱۴۰۱/۱۱/۲۳
سود انباشته و سایر اندوخته ها	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۸٪	۱۴۰۲/۱۲/۲۶

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام
۷۸٪	۳,۵۷۷,۵۵۱,۹۴۲	۱۱٪	۵,۵۷۷,۸۲۲,۹۱۵
۷۵٪	۳,۲۵۷,۲۲۶,۰۹۱	۷۸٪	۳,۸۸۸,۶۴۲,۲۰۶
۶۹٪	۳,۱۸۰,۲۵۳,۶۳۱	۷۴٪	۳,۷۱۵,۹۳۰,۶۶۷
۵۰٪	۲,۲۹۹,۹۹۹,۹۶۸	۵٪	۲,۲۹۹,۹۹۹,۹۵۸
۵۰٪	۲,۲۹۹,۹۹۹,۹۶۵	۵٪	۲,۲۹۹,۹۹۹,۹۵۷
۵۰٪	۲,۲۹۹,۹۹۹,۹۶۳	۵٪	۲,۲۹۹,۹۹۹,۹۵۱
۵۰٪	۲,۲۹۹,۹۹۲,۵۵۶	۵٪	۲,۲۹۹,۹۹۲,۰۷۴
۴۷٪	۲,۱۵۶,۷۰۰,۰۰۰	۴٪	۲,۲۴۲,۲۲۳,۲۴۲
۲۳٪	۱,۰۵۲,۳۲۷,۲۹۶	۴٪	۲,۰۸۵,۵۷۸,۱۷۱
۱۹٪	۸۶۹,۶۴۹,۲۸۵	۱۹٪	۹۴۵,۳۷۰,۰۶۰
۱۹٪	۸۵۶,۸۳۴,۶۱۵	۱۶٪	۷۹۲,۳۷۹,۱۱۴
۱۷٪	۷۶۹,۲۲۷,۸۸۸	۱۴٪	۷۲۲,۳۴۸,۰۲۷
۱۶٪	۷۵۶,۶۵۲,۱۳۵	۱۰٪	۴۹۹,۴۱۲,۶۳۱
۱۶٪	۷۲۹,۸۰۸,۷۸۸		
۱۵٪	۶۷۲,۳۲۹,۳۴۴		
۱۳٪	۶۱۰,۱۵۹,۵۲۴		
۱۱٪	۵۲۴,۰۹۲,۵۵۶		
۶۱.۸٪	۲۸,۴۱۳,۹۲۷,۸۲۷	۶۱.۱٪	۳۰,۵۷۳,۵۱۹,۱۹۴
۱۷.۰٪	۷,۸۴۱,۶۰۲,۳۵۰	۱۷٪	۸,۵۲۳,۴۸۲,۴۶۹
۹.۱٪	۴,۱۶۴,۶۲۷,۶۷۲	۸.۱٪	۴,۰۳۴,۱۰۳,۰۳۳
۱۳.۱٪	۵,۵۷۹,۸۳۰,۱۳۱	۱۳.۷٪	۶,۸۶۸,۸۹۴,۸۰۴
۱۰۰٪	۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

یک درصد و بالاتر

اشخاص حقوقی

شرکت سرمایه گذاری صباآمین (سهامی عام)	شرکت گروه سرمایه گذاری تکسیر (سهامی خاص)	شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)	شرکت نگین گنجینه ایرانیان (سهامی خاص)	شرکت مهرآفرینان دوران (سهامی خاص)	شرکت ایده گستر دوران (سهامی خاص)	شرکت توسعه اقتصاد فردا (سهامی خاص)	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده (سهامی خاص)	صندوق سرمایه گذاری لب سیدگردانی بانک کارآفرین BFM	شرکت پدیده آفرین شفق (سهامی خاص)	شرکت سوزمین پهنآور مهر (سهامی خاص)	موسسه رفاه و ناآمین آتیه امید	شرکت گروه مالی پارسیمان (سهامی خاص)
---------------------------------------	--	--------------------------------	---------------------------------------	-----------------------------------	----------------------------------	------------------------------------	---	---	----------------------------------	------------------------------------	-------------------------------	-------------------------------------

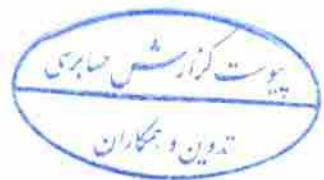
اشخاص حقیقی (۷ سهامدار)

سایرین (کمتر از یک درصد)

اشخاص حقوقی (تعداد ۱۰۷ سهامدار)

اشخاص حقیقی (تعداد ۱۷۹۹۵ سهامدار)

جمع



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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

سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲
تعداد سهام	تعداد سهام
۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۶,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

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

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

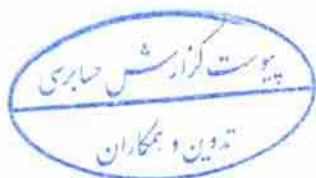
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام
درصد		درصد	
۰.۰۰٪	۱,۴۱۸,۰۳۶	۰.۰۷٪	۳۶,۸۳۵,۸۸۸
۰.۰۰٪	۱,۵۸۵,۴۴۸	۰٪	-
۰.۰۰٪	-	۰٪	-
۰.۰۰۰٪	-	۰٪	-
۰.۰۰۷٪	۳,۰۰۳,۴۸۴	۰٪	۳۶,۸۳۵,۸۸۸

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

۴۶-۴- نسبت کفایت سرمایه بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۸.۹۵ درصد می‌باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است. بنابراین این بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی حداقل نسبت کفایت سرمایه را احراز نموده است. اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۶۴-۷ (مدیریت سرمایه) افشاء گردیده است.

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

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



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۲۷- افزایش سرمایه در جریان

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

۲۸- صرف سهام

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

(تجدید طبقه بندی شده)

پایان داشت	گروه		شرکت اصلی		۲۹-۱	ماده در ابتدای دوره انتقال از سود قابل تخصیص مانده در پایان دوره
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
	۱۰,۳۲۶,۱۱۷	۸,۳۳۸,۸۳۲	۹,۵۵۹,۰۸۶	۸,۵۳۲,۵۲۹		
	۲,۶۶۵,۶۹۹	۲,۰۸۶,۳۸۵	۲,۷۸۱,۱۲۴	۲,۰۲۶,۵۵۷		
	۱۳,۱۹۱,۸۱۶	۱۰,۴۲۵,۲۱۷	۱۲,۳۴۰,۲۱۰	۱۰,۵۵۹,۰۸۶		

۲۹-۱- طبق مقدار بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال، دوره پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

(تجدید طبقه بندی شده)

پایان داشت	گروه		شرکت اصلی		۵۰-۱	ماده در ابتدای دوره کاهش انتقال از سود قابل تخصیص مانده در پایان دوره
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
	۱,۶۱۱,۳۰۱	۲,۲۲۹,۳۳۷	۱,۱۸۶,۱۰۲	۲,۹۵۸,۰۵۲		
	(۱,۱۸۶,۱۰۲)	(۲,۹۵۸,۰۵۲)	(۱,۱۸۶,۱۰۲)	(۲,۹۵۸,۰۵۲)		
	۷,۱۶۲,۲۸۵	۱,۳۰۰,۱۱۷	۷,۱۳۵,۸۰۷	۱,۱۸۶,۱۰۲		
	۷,۵۸۹,۶۴۲	۱,۶۱۱,۳۰۱	۷,۱۳۵,۸۰۷	۱,۱۸۶,۱۰۲		

۵۰-۱- به شرح توضیحات پایانی شماره ۷۰۱۱ صورت‌های مالی، مطابق بخشنامه یاد شده نرخ اضافی صرفاً مبنای تهیه صورت‌های مالی بوده و سود ناشی از تسعیر داراییها و معیبه‌های ارزی در پایان سال جاری و سال مالی قبل به عنوان سود قابل تقسیم نخواهد شد. بانکها و مؤسسات اعتباری مکلفند سود مزبور را در حساب معین جداگانه ای ذیل سرافصل حساب سایر اندوخته‌ها نگهداری نمایند. اندوخته یاد شده با رعایت مقررات قانونی، قابل تقسیم بین سهامداران بوده و بانک یا موسسه اعتباری می‌تواند پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی ح ۱۱ اعلام یا بخشی از آن را به حساب افزایش سرمایه خود منظور نماید.

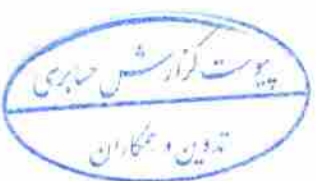
۵۱- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

پایان داشت	گروه		شرکت اصلی		۵۱-۱	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
	۱,۵۶۲,۹۱۰	۱,۵۶۲,۹۱۰	۹۵۳	۹۵۳		
	۱,۵۶۲,۹۱۰	۱,۵۶۲,۹۱۰	۹۵۳	۹۵۳		

۵۱-۱- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های گروه مربوط به شرکت اصلی و تجدید ارزیابی صورت گرفته در دارایی‌های شرکت وابسته (ایمپه کار آفرین) با توجه به شناسایی روش ارزش ویژه در صورت‌های مالی تلفیقی می‌باشد.

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

تاریخ	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		تاریخ
	مبلغ مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	میلیون ریال	مبلغ مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	میلیون ریال	
تاریخ‌های ثابت مشهود	۱۳۹۰/۱۲/۳۰	۲۰,۲۲۲,۵۹۷	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۲۳,۲۲۲	
	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۶,۳۶۶,۲۲۰	(۱۶,۴۰۹,۰۶۳)	(۲۲,۸۲۴)	
		۱۸,۴۱۰,۰۱۶	(۱۸,۴۰۹,۰۶۳)	۹۵۳	
سرمایه گذاری‌های بلند مدت		-	-	-	
		-	-	-	
سایر		-	-	-	
		-	-	-	
		-	-	-	
جمع		۱۸,۴۱۰,۰۱۶	(۱۸,۴۰۹,۰۶۳)	۹۵۳	



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۵۲- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

گروه و شرکت اصلی	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
-	-
-	-
-	-
-	-

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

۵۳- سهام خزانه

طبق ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، شرکت می‌تواند بر اساس میزان سهام شناور، تا سقف ۱۰٪ از سهام خود را خریداری و تحت عنوان سهام خزانه در شرکت نگهداری کند. خرید و فروش سهام خزانه طبق این ماده و دستور العمل اجرایی خرید، نگهداری و عرضه سهام خزانه صورت می‌گیرد. شرکت نسبت به سهام خزانه، فاقد حق رای در تصمیم‌گیری بوده و حق تقدم در خرید سهام جدید را ندارد و در زمان انحلال حق دریافت هیچگونه دارایی ندارد.

گروه						شرح
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
مبلغ	تعداد	کسر سهام ناشی از فروش	صرف سهام ناشی از فروش	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
(۳۸۲,۰۷۶)	۳,۰۸۵,۸۱۸,۲۴۸	-	-	(۲,۲۶۲,۶۸۲)	۱,۷۶۲,۳۸۲,۱۸۰	خرید
۶۲,۱۸۷	(۱۹۲,۱۸۴,۲۷۱)	-	۹,۹۱۴	۱۷۰,۲۷۸	(۵۶,۱۲۹,۴۱۱)	فروش
-	-	-	-	-	۸۵,۷۶۶,۷۰۰	افزایش سرمایه
(۳۳۸,۸۸۹)	۱۱۶,۷۳۳,۹۷۷	-	۹,۹۱۴	(۲,۰۹۲,۴۰۴)	۱,۷۶۲,۰۱۹,۴۶۹	خالص خرید (فروش) طی دوره
(۲۷۲,۳۱۷)	۱۷۲,۸۲۲,۷۲۵	-	-	(۷۰,۳۱۰,۶)	۳۹۱,۵۵۸,۷۰۲	مانده در ابتدای دوره
(۷۰۳,۱۰۶)	۲۹۱,۵۵۸,۷۰۲	-	-	(۲,۷۶۲,۳۱۰)	۲,۰۸۵,۵۷۸,۱۷۱	مانده در پایان دوره

شرکت اصلی						شرح
۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹				
مبلغ	تعداد	کسر سهام ناشی از فروش	صرف سهام ناشی از فروش	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
(۱۱۶,۳۶۱)	۲۵۲,۰۳۸,۱۲۴	-	-	(۲,۲۶۲,۶۹۱)	۱,۷۶۲,۳۸۲,۱۸۰	خرید
۳۴,۰۱۷	(۱۸۹,۰۴۴,۱۶۳)	-	۹,۹۱۴	۱۷۰,۲۷۸	(۵۶,۱۲۹,۴۱۱)	فروش
-	-	-	-	-	۸۱,۱۸۰,۶۰۳	افزایش سرمایه
(۸۲,۳۴۴)	۶۳,۹۹۳,۹۶۱	-	۹,۹۱۴	(۲,۰۹۲,۴۱۲)	۱,۷۸۹,۲۲۲,۳۷۲	خالص خرید (فروش) طی دوره
(۴۷۴,۱۸۹)	۱۷۲,۸۲۲,۷۲۵	-	-	(۵۵۶,۵۳۳)	۲۳۸,۸۱۸,۵۸۶	مانده در ابتدای دوره
(۵۵۶,۵۳۳)	۲۳۸,۸۱۸,۵۸۶	-	-	(۴۶۵,۰۷۴)	۲,۰۲۸,۲۵۱,۹۵۸	مانده در پایان دوره

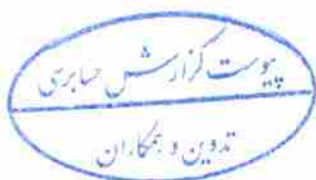
۵۴- صرف سهام خزانه

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

۵۴-۱- حقوق سهامداران فاقد کنترل

گروه	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۲۸,۵۸۸	۱,۰۰۶,۱۹۰
۸۹,۴۱۶	۱۰۹,۵۲۱
۳,۱۶۵,۷۶۷	۲,۳۶۱,۱۰۹
۳,۲۸۳,۷۸۲	۳,۵۷۷,۶۲۰

سرمایه
اندوخته قانونی و سایر اندوخته ها
سود (زیان) انباشته
حقوق سهامداران فاقد کنترل



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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

۵۵-۱- اصلاح اشتباهات:

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰

اصلاح هزینه استهلاک دارایی های ثابت مشهود

اصلاح هزینه استهلاک دارایی های نامشهود

اصلاح ذخیره مالیات عملکرد

۵۵-۲- تغییر در رویه های حسابداری:

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

۵۵-۳- تجدید طبقه بندی:

۵۵-۳-۱- طبق ویرایش ششم صورت‌های مالی نمونه بانک مرکزی، ابلاغی فروردین ۱۴۰۱ و بخشنامه شماره ۲/۱۵۴۸۸۲-۲۰ به تاریخ ۱۴۰۲/۰۶/۲۰، تغییراتی در برخی از طبقات صورت‌های مالی ایجاد گردیده که به شرح یادداشت‌های ۵۵-۴-۱ و ۵۵-۴-۲ می‌باشد.

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

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

گروه					طبق صورت های مالی
تعدیلات					۱۴۰۱/۱۲/۲۹
(تجدید طبقه بندی شده)	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	تغییر در رویه های حسابداری	اصلاح اشتباهات	میلیون ریال
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
					صورت وضعیت مالی:
					دارایی های ثابت مشهود
					دارایی های نامشهود
					سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
					سپرده های مشتریان
					بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
					ذخایر و سایر پرداختی ها
					اندوخته قانونی
					سایر اندوخته ها
					سهام خزانه
					حقوق سهامداران فاقد کنترل
					۳۱,۵۴۵,۳۹۴
					۱۷,۷۳۱,۴۲۵
					۴۷,۷۳۲,۰۰۰
					(۵۰,۴۲۳,۳۴۴)
					(۸,۸۱۷,۳۳۶)
					(۲۵,۳۲۶,۵۱۳)
					(۱۰,۳۳۱,۲۶۵)
					(۱,۶۰۵,۹۵۳)
					۵۵۶,۵۶۱
					(۴,۸۵۸,۶۴۹)

شرکت اصلی					طبق صورت های مالی
تعدیلات					۱۴۰۱/۱۲/۲۹
(تجدید طبقه بندی شده)	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	تغییر در رویه های حسابداری	اصلاح اشتباهات	میلیون ریال
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
					صورت وضعیت مالی:
					سپرده های مشتریان
					بدهی به بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
					(۵۰۶,۱۶۹,۶۹۵)
					(۵,۸۲۷,۲۲۴)



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

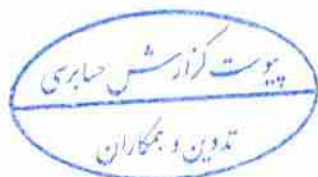
۴-۲-۵۵- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

گروه					
تعدیلات					طبق صورت های مالی
(تجدید طبقه بندی شده)					
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	تغییر در رویه های حسابداری	اصلاح اشتباهات	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
					صورت وضعیت مالی :
					سایر دریافتی ها
۶,۴۱۲,۸۰۲	۷۰۸,۵۲۳	۷۰۸,۵۲۳	۰	۰	۵,۷۰۴,۳۵۹
۴,۳۲۹,۲۰۰	۴,۳۲۹,۲۰۰	۴,۳۲۹,۲۰۰	۰	۰	۰
۳,۱۵۹,۶۵۲	(۴,۳۲۹,۲۰۰)	(۴,۳۲۹,۲۰۰)	۰	۰	۷,۴۸۸,۸۵۳
(۴۴۲,۸۹۹,۰۸۴)	(۳۳۱,۰۱۷,۸۳۵)	(۳۳۱,۰۱۷,۸۳۵)	۰	۰	(۱۱۱,۸۸۱,۲۴۹)
(۴۵,۵۵۰,۹۹۲)	(۱,۹۵۳,۸۱۷)	(۱,۹۵۳,۸۱۷)	۰	۰	(۴۳,۵۹۷,۱۷۵)
(۱۲,۴۲۹,۹۶۷)	(۷۰۸,۵۲۳)	(۷۰۸,۵۲۳)	۰	۰	(۱۱,۲۲۱,۴۲۴)
۰	۳۳۲,۹۷۱,۶۵۲	۳۳۲,۹۷۱,۶۵۲	۰	۰	(۳۳۲,۹۷۱,۶۵۲)

دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
 سایر دارایی‌ها
 سپرده‌های مشتریان
 بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
 ذخایر و سایر پرداختی‌ها
 حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شرکت اصلی					
تعدیلات					طبق صورت های مالی
(تجدید طبقه بندی شده)					
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	تغییر در رویه های حسابداری	اصلاح اشتباهات	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
					صورت وضعیت مالی :
					دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۴,۲۹۹,۲۰۰	۴,۲۹۹,۲۰۰	۴,۲۹۹,۲۰۰	۰	۰	۰
۲,۸۷۰,۴۷۵	(۴,۲۹۹,۲۰۰)	(۴,۲۹۹,۲۰۰)	۰	۰	۷,۱۶۹,۶۷۶
(۴۴۲,۹۷۸,۹۰۶)	(۳۳۱,۸۲۹,۴۰۵)	(۳۳۱,۸۲۹,۴۰۵)	۰	۰	(۱۱۲,۱۴۹,۵۰۱)
(۴۱,۹۶۹,۹۱۱)	(۱,۹۵۳,۸۱۷)	(۱,۹۵۳,۸۱۷)	۰	۰	(۴۰,۰۱۶,۰۹۴)
۰	۳۳۲,۷۸۲,۲۲۲	۳۳۲,۷۸۲,۲۲۲	۰	۰	(۳۳۲,۷۸۲,۲۲۲)

سایر دارایی‌ها
 سپرده‌های مشتریان
 بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
 حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال عالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۵۶- نقد حاصل از عملیات

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۲
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۱۳۵۱۰۳۷۷	۱۸۵۴۰۸۷۸	۱۴۵۶۸۵۱۴	۱۹۸۸۹۲۱۲
۷۲۰۳۹۱	۱,۲۵۹,۱۹۹	۸۳۹,۷۰۲	۱,۳۷۱,۸۸۵
۵۰۳۰۱۷۷	۵۷۳,۵۸۴	۱,۱۰۷,۱۹۴	۱,۷۲۶,۰۳۲
۳۷۳,۷۸۸	۹۵۳,۸۱۲	۱,۰۴۲,۳۲۶	۱,۰۱۴,۹۷۰
-	-	-	-
(۱,۶۹۱,۱۲۱)	(۱,۸۸,۵۳۳)	(۱,۳۲۸,۱۲۷)	(۳۷۱,۵۶۱)
(۵۱,۳۷۲)	(۱۳۶,۱۶۳)	(۵۱,۳۷۲)	(۱۲۶,۱۶۳)
-	-	-	-
(۱,۱۹۹,۰۶۳)	(۳,۷۰۷,۱۵۷)	(۱,۰۴۴,۱۵۹)	(۱,۱۶۶,۶۳۶)
-	-	-	۱,۳۰۰,۰۰۰
(۳,۱۵۱,۵۹۶)	(۱,۰۰۰,۳۳۱)	(۳,۱۵۱,۴۰۶)	(۱,۰۵۸,۳۰۱)
(۳,۸۹۶,۲۵۷)	(۹,۱۵۷,۶۱۹)	(۱,۷۰۵,۹۶۳)	(۵,۱۸۹,۶۹۱)
(۳۶,۱۳۳,۳۷۷)	۵۱۰,۱۹۲,۶۲۱	(۳۶,۷۰۵,۳۳۶)	۵۱۳,۳۵۵,۰۸۵
۶۲,۱۰۰,۷۸۸	۱۲۷,۱۲۵,۷۲۷	۶۱,۵۵۵,۱۲۸	۱۲۷,۱۹۷,۲۷۸
۹۶۴۳۰	۲۶۹,۹۸۹,۸۹۰	۱۳۱۰۰,۹۷۲	۵۳,۷۸۳,۶۹۹
۹,۳۳۲,۶۷۸	(۱۰,۳۳۶,۸۹۲)	۹,۳۳۲,۶۷۸	(۱۰,۳۳۶,۸۹۲)
-	-	-	-
-	-	-	-
(۳۶,۳۳۹,۳۷۸)	(۱۳۰,۲۷۸,۶۸۱)	(۳۵,۲۲۳,۳۲۱)	(۱۳۱,۳۳۵,۸۱۷)
۱,۴۰۴,۰۱۲۴	(۱۷,۷۰۷,۱۹۵)	۸,۳۳۳,۵۱۴	(۳۱,۳۵۹,۶۶۶)
(۳,۳۳۹,۳۸۳)	(۳,۳۸۸,۷۵۵)	۱,۵۱۷	(۵۸۷,۰۴۲)
(۴۰۰۱۸۰,۸۳)	(۱,۶۲,۶۴۲,۰۵۹)	(۵۰,۳۰۱,۷۹۶)	(۱۷۱,۳۵۴,۷۱۵)
(۳,۳۳۹,۶۸۱)	(۳۳,۷۸۳,۹۶۸)	(۳,۳۳۹,۶۸۱)	(۳۳,۷۸۳,۹۶۸)
(۳,۹۰۳,۲۱۶)	۳,۰۵۵,۱۸۷	(۳,۸۵۷,۰۱۵)	۱,۸۵۳,۲۴۴
-	-	۱	۱
(۶,۳۶۹,۶۹۶)	۳۳۷,۵۸۲,۸۷۴	(۵,۱۴۴,۳۲۷)	۳۳۶,۵۳۱,۳۰۶
۴,۱۲۴,۴۲۴	۳۳۶,۹۶۸,۲۸۲	۶,۶۱۸,۱۲۷	۳۵۱,۳۳۰,۷۲۸

سود زیان) حاصل
 تعدیلات
 هزینه استهلاک
 هزینه مالیات بر درآمد
 خالص افزایش (کاهش) ذخیره برای بازرسی و خدمات و مخدات بازبینی کارکنان
 هزینه‌های مالی
 خالص سایر (درآمدها) و هزینه‌های غیر عملیاتی
 زیان (سود) ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیر بانکی
 خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها
 (سود) سهام غیر کنخا و وام‌های مستحق‌های سرمایه‌گذاری (مرتبط با فعالیت‌های غیر بانکی)
 کاهش ارزش دارایی‌ها
 زیان (سود) تسعیر اثر موجودی نقد
جمع
تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی
 افزایش (کاهش) بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیر بانکی به استثنای تسهیلات دریافتی
 افزایش (کاهش) سپرده‌های شتابان
 افزایش (کاهش) حقه عملیاتی ذخایر و سایر پرداختی‌ها
 کاهش (افزایش) مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیر بانکی
 کاهش (افزایش) مطالبات از دولت
 کاهش (افزایش) تسهیلات عملیاتی و مطالبات از انجمن‌های دولتی
 کاهش (افزایش) تسهیلات عملیاتی و مطالبات از انجمن‌های غیر دولتی
 کاهش (افزایش) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
 کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
 کاهش (افزایش) حقه عملیاتی سایر دریافتی‌ها
 کاهش (افزایش) سپرده قلمی
 کاهش (افزایش) حقه عملیاتی سایر دارایی‌ها
 کاهش (افزایش) سر قلمی
جمع
نقد حاصل از عملیات



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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

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



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۲/۲۹

۵۸- معاملات غیر نقدی

معاملات غیر نقدی طی دوره به شرح زیر است:

پدیده است	گروه			
	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
۵۸-۱	۲,۲۹۲,۳۳۵	۲,۲۹۲,۳۳۵	۱,۰۲۵,۶۷۵	۰
۵۸-۲	۰	۰	۰	۰
۵۸-۳	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۲۹,۸۶۶	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۱,۶۲۵,۰۰۰	۰	۰
۰	۰	۹۲۶,۰۰۰	۰	۰
۰	۰	۳۷۸	۰	۰
۷۲۰	۰	۰	۰	۰
جمع معاملات غیر نقدی	۲,۲۹۲,۳۳۵	۲,۲۹۲,۳۳۵	۲,۰۵۱,۶۷۵	۰

۵۸-۱- در دوره مالی مورد گزارش دارای‌های زیر به مبلغ بانک برآمده است:

نوع دارای‌های عملیاتی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تسلیک	ارزش کارشناسی دارای‌های تسلیک شده	پرداختی توسط مشتری / بخش‌دهی توسط بانک	پرداختی بابت مزایای ارزش کارشناسی دارای‌های تسلیک شده	مانده بدهی پس از تسلیک
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱,۵۳۲,۵۷۲	(۱,۰۲۴,۰۰۰)	۰	۲,۲۶۰	۳۲۱,۸۳۷
ملک تجاری / مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱۲۹	(۱۲۹)	۰	۰	۰
زمین	مشتری غیر مرتبط	۱,۷۵۵,۳۳۷	(۲۴۲,۵۰۰)	(۹۱۳,۵۷۷)	۰	۷,۳۲۶
آبری	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
تجاری	مشتری غیر مرتبط	۲,۳۷۷,۱۰۳	(۱,۰۰۰,۹۱۵)	(۱,۳۷۶,۹۰۸)	۰	۰
بانج	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
تجاری / آبری / مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱۸۰	(۱۸۰)	۰	۰	۰
کلی	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
جمع		۶,۸۸۶,۳۳۲	(۲,۲۹۲,۳۳۵)	(۲,۲۹۷,۵۰۵)	۲,۲۶۰	۳۲۹,۰۵۳

۵۸-۲- در دوره مالی مورد گزارش دارای‌های زیر به‌عنوان شده است:

نوع دارای‌های به‌عنوان شده	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان به‌عنوان شدن	ارزش کارشناسی دارای‌های به‌عنوان شده	پرداختی توسط مشتری / بخش‌دهی توسط بانک	پرداختی بابت مزایای ارزش کارشناسی دارای‌های به‌عنوان شده	مانده بدهی پس از به‌عنوان شدن
ملک مسکونی	شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰	۰
ملک تجاری / آبری	شرکت وابسته / شرکت سرمایه‌گذاری کارکنان بانک	۰	۰	۰	۰	۰
سهام	سپندار	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت	سایر اشخاص مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
سایر موارد	۰	۰	۰	۰	۰	۰

۵۸-۳- در دوره مالی مورد گزارش دارای‌های زیر به‌عنوان شده است:

نوع دارای‌های واگذار شده	نوع رابطه طرف معامله	نوع دارای‌های تحویل شده	ارزش دفتری دارای‌های واگذار شده	ارزش کارشناسی دارای‌های واگذار شده	ارزش کارشناسی حاصل شده / دریافتی / پرداختی	مانده تفاوت
ملک مسکونی	شرکت فرعی	ملک مسکونی	۰	۰	۰	۰
ملک تجاری	شرکت وابسته / شرکت سرمایه‌گذاری کارکنان بانک	ملک تجاری	۰	۰	۰	۰
سهام	سپندار	سهام	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت	سایر اشخاص مرتبط	اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	کارخانه و تجهیزات	۰	۰	۰	۰
سایر موارد	۰	۰	۰	۰	۰	۰



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۵۹- اعلام زیر خط

۵۹-۱- مبالغ بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی صورت وضعیت مبالغ بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می‌باشد:

شرح ارز	مبلغ در ابتدای دوره		تغییر (افزایش/کاهش) شده طی دوره		مبلغ در پایان دوره		نوع ارز
	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	
دیناری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
یون چین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
ارو	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
روبنه هند	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
بن	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
ریال عمان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
لیبر ترکیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
جمع دیناری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
مبلغ دلار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
یون چین	۱۲۲۲۲	۳۴۰,۳۳۰	۰	۰	۱۲۲۲۲	۳۴۰,۳۳۰	۱
جمع مبلغ دلار	۱۲,۲۲۲	۳۴۰,۳۳۰	۰	۰	۱۲,۲۲۲	۳۴۰,۳۳۰	۱
جمع	۱۲,۲۲۲	۳۴۰,۳۳۰	۰	۰	۱۲,۲۲۲	۳۴۰,۳۳۰	۱

۵۹-۱-۲- مبالغ بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می‌باشد:

شرح اعتبار	مبلغ در ابتدای دوره		تغییر شده طی دوره		مبلغ در پایان دوره	
	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی
دیناری	۲	۱,۵۵۵,۳۱۰	۵	۱,۳۲۲,۰۶۹	۷	۲,۸۷۷,۳۷۹
مبلغ دلار	۷۵	۹,۵۳۵,۴۱۷	۱۳۰	۳۳,۴۰۰,۹۷۵	۱۰۵	۲۸,۲۳۴,۵۰۲
جمع	۷۷	۱۱,۰۹۰,۷۲۷	۱۳۵	۳۴,۷۲۲,۳۴۴	۱۱۲	۳۱,۱۱۱,۸۸۱



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی
میلیون ریال		میلیون ریال	
۱۰,۴۴۱,۰۷۷	۳۸,۴۴۵,۵۷۴	۶,۷۷۹,۲۷۶	۲۰,۰۵۶,۱۸۱
۳۴۵,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
۴,۰۷۳,۳۷	۶,۰۵۱,۷۰۸	۳۳۷,۷۱۶	۳,۰۰۰,۰۰۰
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	۱۵۸,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰,۷۸۳,۷۱۲		۴,۳۷۴,۹۹۲	

جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی

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

شرکت اصلی و گروه	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۷,۸۸۰,۳۷۵	۲۸۲,۸۹۴,۱۷۳

تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره

۵۹-۲-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی و گروه	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳,۳۰۰,۰۰۰	۶۶,۵۹۰,۷۷۷
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
۸۵۷,۳۳۷	-
-	-
۵۵,۸۵۱,۱۴۴	۸۰,۷۸۳,۲۰۸
۱,۶۷۷,۷۷۲	۱۱,۵۲۷,۵۵۰
۸۱,۵۸۴,۳۵۱	۱۵۸,۹۷۱,۷۶۶

تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه
 تعهدات بابت کارت های اعتباری
 تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده به ارز - حدفاصل ذخیره ارزی
 تعهدات بابت قراردادهای سفته گایی
 تعهدات بابت تضمین تسهیلات کلان
 تعهدات بابت قراردادهای منعقد ریالی
 تعهدات بابت قراردادهای با سازمان مدیریت و برنامه ریزی
 تعهدات بابت مبلغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ارباب
 تعهدات بابت مبلغ دریافتی از صندوق توسعه ملی ارز
 تعهدات بابت ضمانت نقد شمولی صندوق های سرمایه گذاری با درآمد ثابت
 تعهدات بابت قرارداد منعقد معاملات بانک
 جمع سایر تعهدات بانک

۵۹-۲-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

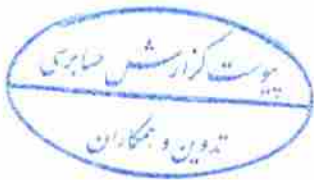
شرکت اصلی و گروه	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۸۸۲,۹	۲۸۲,۸۸۷
-	-
-	-
-	-
۴۰۸,۸۲۹	۲۸۲,۸۸۷

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
 وجوه اداره شده مصرف شده
 تسهیلات اعطایی از محل سپرده فرض الحسنه ویژه
 سپرده فرض الحسنه ویژه مصرف شده
 جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

۵۹-۲-۵- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات استنادی و ضمانت نامه ها به تفکیک نوع وثیقه

شرکت اصلی و گروه	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۸,۶۵۳,۴۱۴	۲۵,۶۳۳,۹۱۶
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
۵,۴۴۲,۵۲۲	۷,۶۵۴,۶۲۵
-	-
۱۷۲,۶۵۲,۴۱۶	۲۵۰,۳۲۷,۷۱۰
۲,۶۰۸,۸۵۸	۲,۵۲۶,۴۵۲
۲۵۰,۰۷۶,۳۷۸	۲۰۰,۰۲۵,۰۰۰
-	-
۲۵۰,۰۷۶,۳۷۸	۲۰۰,۰۲۵,۰۰۰

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 مشابه شده
 سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
 زمین و ساختمان
 ماشین آلات
 چک و سفته
 سایر
 جمع تعهدات دارای وثیقه
 تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
 جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات استنادی و ضمانت نامه ها



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۶- تعهدات سرمایه‌ای، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

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

شرکت اصلی	
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۸۱,۶۶۰	۰
۸۵۶,۰۷۵	۰
۲۴۵,۱۷۲	۱۵۹,۸۱۷
۱۰۱,۶۲۴	۱۰۱,۶۲۴
۲۳,۵۵۹	۰
۱۳,۶۰۰	۱۳,۶۰۰
۶,۳۳۴	۰
۲,۲۰۴	۰
۱,۷۵۰	۰
۰	۳۹۰,۸۸۵
۰	۵۲,۸۲۹
۰	۲۱۳,۵۰۷
۲,۵۳۰,۹۷۸	۹۲۲,۲۴۲

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

از بابت مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن برای سال اول اجرای قانون، سازمان امور مالیاتی مبلغ ۲۱,۰۰۰ میلیارد ریال از بانک مطالبه نموده است. با توجه به اعتراض بانک، فرآیند مداخله مالیاتی به منظور تعدیل مالیات یاد شده در جریان می باشد که تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی، نتیجه هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی مشخص نگردیده است.

۶-۳- مالیات عملکرد، ارزش افزوده و بدهی‌های احتمالی شرکت‌های گروه به شرح زیر می باشد:

شرکت کارگزاری کارآفرین:

مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۴۰۱ قطعی و نسوبه گردیده است. مالیات عملکرد سال مورد گزارش براساس سود ابرازی با توجه به اضماع معافیت های قانونی، ذخیره لازم در حساب ها منظور شده است. شرکت در تاریخ صورت وضعیت، فاقد تعهدات و بدهی احتمالی موضوع ماده ۲۲۵ اصلاحیه قانون تجارت، تعهدات سرمایه ای و دارایی احتمالی می باشد.

شرکت ایرینگ کارآفرین:

مالیات عملکرد شرکت برای کله سال‌های قبل از ۱۳۹۹ قطعی و نسوبه شده است. بابت عملکرد سال ۱۳۹۹ برگ قطعی به مبلغ ۱۲۴,۱۳۳ میلیون ریال (شامل ۱۷,۳۵۴ میلیون ریال جریمه) صادر گردیده و براساس نواقض صورت گرفته با اداره امور مالیاتی بخشی از آن به صورت نقد پرداخت و الباقی آن مطابق ابلاغیه موافقت تسطیح مورخ ۱۴۰۲/۰۷/۱۸ طی ۷ فقره چک از بابت اصل بدهی و جزانه به سررسیدهای ۱۴۰۲/۰۳/۱۲ تسطیح، پرداخت و نسوبه گردیده است. بابت عملکرد سال ۱۴۰۰ برگ تشخیص عملکرد به مبلغ ۱۳۴,۳۸۷ میلیون ریال صادر شده که مورد اعتراض شرکت قرار گرفت و نهایتاً مطابق ابواب صورت گرفته با سازمان امور مالیاتی، مالیات عملکرد سال مزبور به مبلغ ۱۲۹,۷۱۷ میلیون ریال تعیین گردیده که مابه التفاوت مبلغ قطعی با ابرازی عمدتاً در سال قبل در حساب ها منظور شده و در سال جاری به صورت نقد و اقساط نادیه شده است. برای عملکرد سال ۱۴۰۱ بر اساس مبالغ ابرازی و اضماع معافیت های قانونی طبق اظهارنامه ارسالی مبلغ ۹۲,۷۱۵ میلیون ریال ابراز و به صورت نقد و اقساط نادیه و تماماً پرداخت شده است. برای سال مزبور برگ قطعی به مبلغ ۱۳۳,۱۸۷ میلیون ریال (مشمول ۶۸۲۲ میلیون ریال جریمه) در تاریخ ۱۴۰۲/۰۳/۲۰ دریافت شده که مابه التفاوت اصل بدهی با مالیات پرداختی به اضماع بخشی از جزانه وفق فیش صادره به مبلغ ۲۵۰,۶۹۰ میلیون ریال به عنوان هزینه شناسایی و در سال ۱۴۰۳ چک های آن صادر شده است. ضمناً در خصوص بخشودگی مابقی جزانه پیگیری ها در جریان می باشد. مالیات سال جاری پس از کسر درآمدهای معاف از سود حاصلداری و با نرخ ۲۲.۵ درصد (با توجه به مشوق سهام شاور موضوع ماده و معافیت تبصره ۷ ماده ۱۰۵) محاسبه و در حساب ها منظور شده است. شرکت فاقد تعهدات سرمایه‌ای در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد. شرکت فاقد تعهدات است و بدهی‌های احتمالی موضوع ماده ۲۲۵ اصلاحیه قانون تجارت است.

شرکت اینتبه گستر کارآفرین:

مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۴۰۰ قطعی و نسوبه گردیده است. برای سال ۱۴۰۱ نیز ذخیره لازم بر اساس درآمد مشمول مالیات ابرازی محاسبه و پرداخت شده است. شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد. شرکت فاقد بدهی‌های احتمالی موضوع ماده ۲۲۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد. مالیات و عوارض برارزش افزوده سال ۱۳۹۸، سال ۱۳۹۹ و دوره های اول، دوم و چهارم سال ۱۴۰۰ قطعی و پرداخت شده همچنین مالیات و عوارض بر ارزش افزوده مانقی سالهای ۱۳۹۲ تا پایان سال ۱۳۹۷ مورد رسیدگی سازمان امور مالیاتی قرار نگرفته است. برگ مطالبه مالیات و عوارض ارزش افزوده ۳ ماهه سوم سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۶۲۲ میلیون ریال صادر گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده است. رأی هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی بر تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۰۱ در خصوص مبلغ ۶۲۲ میلیون ریال قبول و اعمال بستانکاری دوره های قبل این شرکت ابلاغ گردیده است. برگ قطعی مالیات و عوارض ارزش افزوده سه ماهه دوم سال ۱۳۹۷ به مبلغ ۲۸ میلیون صادر گردیده است. مالیات حقوق تا پایان سال ۱۴۰۰ و جریمه ماده ۱۶۹ ق.م.م. تا پایان سال ۱۳۹۹ قطعی و نسوبه شده است. برگ مطالبه مالیات جریمه موضوع ماده ۱۶۹ سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۲۶ میلیون ریال صادر گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض کرده است و رأی قطعی هیات بدوی صادر شده است. متصفاً دفاتر شرکت از تاریخ تاسیس مورد رسیدگی سازمان ناسن اعتراضی قرار نگرفته است.

شرکت صرافی کارآفرین:

شرکت فاقد تعهدات و بدهی‌های احتمالی موضوع ماده ۲۲۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد. مالیات و عوارض برارزش افزوده تا پایان سال ۱۳۹۹ به استثنای سال ۱۳۹۶ قطعی و نسوبه شده است. عوارض برارزش افزوده سال ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ نیز مورد رسیدگی قرار گرفته که به آن اعتراض و در جریان رسیدگی هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی است. از بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده سال مزبور و سال های قبل معادل ۵۱ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. مالیات حقوق، تکلیفی و ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م. تا سال ۱۴۰۱ رسیدگی و برگ قطعی برای آن صادر گردیده که ترتیب پرداخت آنها صورت گرفته است. برگ مطالبه جریمه موضوع ماده ۱۶۹ مکرر سال ۱۴۰۰ صادر و مورد اعتراض شرکت قرار گرفته است. از بابت عملکرد سال ۱۳۹۶ برگ تشخیص منضم اظهار نامه ارزش افزوده و برگ منضمه مطالبه جریمه موضوع ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م. و برگ تشخیص منضمه به ترتیب به مبالغ ۱۰۰,۰۰۰ و ۹۱۷ و ۲,۱۴۱ میلیون ریال صادر گردیده که مورد اعتراض شرکت قرار گرفته است و پرونده در جریان رسیدگی اداره امور مالیاتی می باشد. شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد هرگونه تعهدات سرمایه ای می باشد.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره	دولتی		غیر دولتی	
	تکلیفی	غیر تکلیفی	تکلیفی	غیر تکلیفی
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰

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

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره	اشخاص مرتبط با بانک		اشخاص غیر مرتبط	جمع
	میلین ریال	میلین ریال		
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰

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

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره	عقود مبادله ای		عقود مشارکتی	جمع
	میلین ریال	میلین ریال		
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰

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

مطالبات سوخت شده ابتدای دوره	مطالبات ناشی از تسهیلات			
	اصل	سود	وجه التزام	هزینه های قضایی
میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰

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

ذخیره منظور شده در حسابها بابت مطالبات سوخت شده طی دوره	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال
ذخیره مطالبات سوخت شده در ابتدای دوره	۰	۰	۰	۰
ذخیره مطالبات سوخت شده طی دوره	۰	۰	۰	۰
ذخیره مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره	۰	۰	۰	۰
ذخیره مطالبات سوخت شده در انتهای دوره	۰	۰	۰	۰

بانک کارآفرین (شوکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۶۴- تشریح ریسک‌های بانک

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

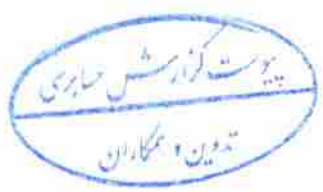
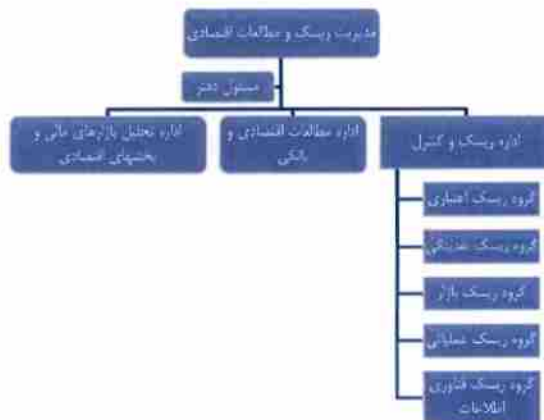
- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی
- ریسک فناوری اطلاعات

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

۶۴-۱- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



۶۴-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۳-۶۴- ریسک اعتباری

۱-۳-۶۴- تعریف ریسک اعتباری

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

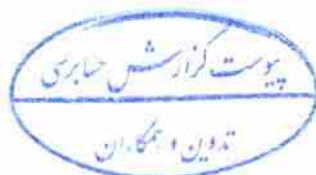
۲-۳-۶۴- سیاستها و خط مشی‌های اعتباری

سیاستها و خط مشی‌های اعتباری بانک همه ساله با لحاظ بازده و ریسک بالقوه و سازگار با مقررات نهاد ناظر توسط مدیریت ارشد تصویب و در کل سطح بانک اعلام می‌گردد. مضاف بر این، بانک کارآفرین مجموعه‌ای از سیاستها و مقررات تکمیلی را در ارتباط با حصول به اهداف مقرر در خط مشی اعتباری سالانه تصویب و یا مقررات و فرایندهای قبلی را متناسب با آخرین خط مشی و 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 مناسب ترین 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 ثبت اطلاعات اعتباری مشتریان اعتباری در سامانه آفرین از منظر ریسک
۷. بررسی کفایت وثایق ثبت شده برای مشتریان اعتباری
۸. بررسی و بروز رسانی ارزش وثایق ملکی مشتریان اعتباری
۹. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان مشتریان اعتباری
۱۰. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان اشخاص مرتبط با بانک
۱۱. ارزیابی عملکرد اعتباری مراجع مختلف تصمیم گیری اعتباری در بانک
۱۲. کنترل حدود اختیارات شعب و ارکان اعتباری
۱۳. رتبه بندی زیر بخشهای صنعت به تفکیک گدهای ISIC
۱۴. بررسی تمرکز ریسک اعتباری به تفکیک بخشهای مختلف اقتصادی و زیر بخش صنعت
۱۵. بررسی عملکرد بازپرداخت تسهیلات با توجه به کیفیت وثایق
۱۶. پیش بینی و بررسی نسبت تسهیلات غیرجاری
۱۷. تهیه گزارش شناسنامه اعتباری مشتریان بزرگ تسهیلاتی بانک

۳-۳-۶۴- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

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



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

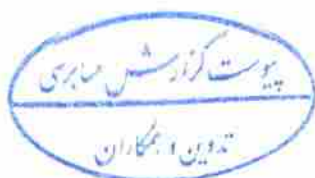
۴-۳-۶- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات در بانک کارآفرین سالانه مورد بازنگری قرار گرفته و آخرین حدود مصوب در قالب «خط مشی اعتباری سالانه» در سطح کل بانک ابلاغ می‌گردد. مطابق با آخرین خط مشی ابلاغی، هیات مدیره، هیات عامل و کمیته اعتباری مرکز به ترتیب بیشترین سطح اختیارات اعتباری را دارند. سطح اختیارات شعب به دلیل وجود ریسک عملیاتی پایین‌ترین 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 درخواست‌های اعتباری مشتریان را که در حدود اختیارات تفویض شده باشد (با احتساب تعهدات و بدهی‌های موجود مشتری) در کمیته اعتباری شعبه مطرح و اتخاذ تصمیم نمایند. در مواردی که درخواست مشتری بیش از حد اختیاری شعبه باشد مراتب با اظهار نظر کمیته اعتباری شعبه برای اتخاذ تصمیم نهایی با مستندات لازم به مدیریت امور اعتبارات ارجاع داده خواهد شد. با توجه به میزان اعتبار پیشنهادی به ترتیب در کمیته اعتباری، کمیته عالی اعتباری، هیات عامل و یا هیئت مدیره، مطرح و تصمیم‌گیری خواهد شد.

مبالغ به میلیارد ریال

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



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۵-۳-۶۴- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

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

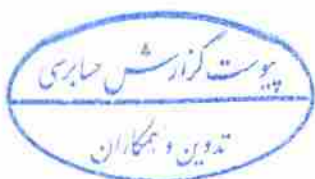
۶-۳-۶۴- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

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

۱. شعب مسئولیت اولیه برای پذیرش مشتری، تهیه گزارشهای اعتباری و دریافت گزارش رتبه بندی مشتری، استعلام از سامانه های موجود و نگهداری اطلاعات را برعهده دارند. رتبه بندی مشتریان توسط سامانه داخلی بانک که توسط واحد ریسک طراحی شده است با استفاده از مدل های آماری به تفکیک سه گروه مشتریان حقیقی، حقوقی ساختمانی و حقوقی غیر ساختمانی انجام می گیرد. شعب بانک مسئولیت ورود اطلاعات به سامانه را دارند و بر اساس اطلاعات وارد شده رتبه مشتری دریافت می گردد. کنترل صحت اطلاعات وارد شده بصورت منظم و دوره ای توسط مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی انجام می گیرد.
۲. مدیریت اعتبارات مسئولیت بررسی پیشنهادهای ارائه شده توسط شعب، بررسی رتبه مشتری، مدیریت حدود اعتباری شعبه و اظهارنظر اعتباری را برعهده دارد.
۳. کمیته های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم گیری با توجه به مبلغ اعتبار را بر عهده 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 ذربط با امور اعتباری مشتریان عمل می نماید.

۷-۳-۶۴- تحلیل کیفیت اعتباری

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



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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

تحلیل کیفیت اعتباری

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها	تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
درجه ۱- ریسک کم	۰	۰	۰	۰	۰	۰
درجه ۲- ریسک متوسط	۰	۰	۰	۰	۰	۰
درجه ۳- ریسک زیاد	۰	۰	۰	۰	۰	۰
درجه ۴- در آستانه سوخت شدن	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵	۵۲,۳۶۵,۳۸۷	۴۶,۳۲۰,۴۴۴	۲۰۷,۰۴۵,۲۰۳
ذخیره کاهش ارزش	(۳۳,۳۸۵,۵۳۰)	(۱۸,۱۸۸,۷۹۱)	(۱۸,۱۸۸,۷۹۱)	-	-	-
خالص مبلغ دفتری	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۵۲,۳۶۵,۳۸۷	۴۶,۳۲۰,۴۴۴	۲۰۷,۰۴۵,۲۰۳

۱- سرمایه‌گذاری‌ها شامل هر نوع اوراق بهادار یا ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می‌باشد.

۲- برای بررسی و تحلیل کیفیت اعتباری مشتریان از منظر ریسک مقدار مانده تسهیلات در هر بخش و رتبه اخذ شده از سامانه رتبه بندی داخلی در نظر گرفته شده است و تقسیم بندی درجه‌ها به قرار زیر می‌باشد: درجه ۱- مشتریان با رتبه A و تسهیلات کارکنان

درجه ۲- مشتریان با رتبه های B و C، ضمانتنامه پرداخت شده و اعتبار اسنادی پرداخت شده

درجه ۳- مشتریان با رتبه های D، E و مشتریان با تسهیلات غیر جاری طبقه معوق و مشکوک الوصول بدون رتبه: مشتریانی که فاقد رتبه اعتباری هستند.

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

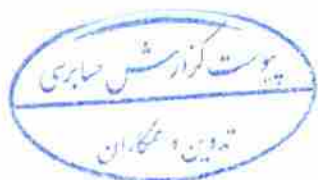
۳- برای بررسی و تحلیل کیفیت اعتباری سرمایه‌گذاری‌ها از منظر ریسک مقدار بهای تمام‌شده سرمایه‌گذاری در هر بخش در نظر گرفته شده است و تقسیم‌بندی درجه‌ها به قرار زیر می‌باشد: درجه ۱: سرمایه‌گذاری جاری در سایر اوراق بهادار

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

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

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها	تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
جاری	۰	۰	۰	۰
سررسید گذشته	۰	۰	۰	۰
معوق	۰	۰	۰	۰
مشکوک	۰	۰	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵	۲۰۷,۰۴۵,۲۰۳
ذخیره کاهش ارزش	(۳۳,۳۸۵,۵۳۰)	(۱۸,۱۸۸,۷۹۱)	(۱۸,۱۸۸,۷۹۱)	-
خالص مبلغ دفتری	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۲۰۷,۰۴۵,۲۰۳



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۰۲/۱۲/۲۹

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

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۳۰۱/۱۲/۲۹	۱۳۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
۱۵,۶۳۰,۳۳۵	۲۱,۱۲۶,۶۵۵	اسناد خزانه اسلامی
۷,۰۱۵,۷۴۲	-	اوراق مشارکت سفید دولت
۶,۰۰۰,۵۳۵	۲,۱۷۱,۸۲۷	اوراق مراجعه علم دولت
-	-	اوراق مشارکت دولتی
۲۸,۶۴۶,۶۱۲	۲۳,۳۰۸,۴۸۲	جمع
		منتشره توسط شرکت های دولتی
-	-	جمع
		منتشره توسط بخش غیردولتی
۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
-	-	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	صندوق سرمایه گذاری آرسل کارآفرین
۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین
-	-	صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین
-	-	صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار
-	-	صندوق سرمایه گذاری با فرامه ثابت اختصاصی بازارگردانی نوزاد کوروش
۳۵,۵۵۰	۳۵,۵۵۰	صندوق سرمایه گذاری با فرامه ثابت اختصاصی بازارگردانی کارآفرین - نادری
-	-	صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک صنعت و معدن
۹۱,۵۵۰	۹۱,۵۵۰	جمع
۲۸,۸۲۲,۱۶۲	۲۳,۴۰۰,۰۳۲	جمع کل

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

۱۳۰۱/۱۲/۲۹	۱۳۰۲/۱۲/۲۹	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۳,۵۱۷,۶۸۴	۱,۳۵۶,۲۱۴	نقد
-	-	اوراق مشارکت اسکوک
۲۶,۱۳۲,۵۰۴	-	اوراق سهام سریع معامله
-	-	اوراق سهام غیربورسی
۱۳,۶۰۰,۵۳۸	۹۹۱,۶۹۴	سپرده بانکی
۱۵,۵۲۷	-	سپرده ارزی
۲۸,۳۲۵,۸۲۱	۲۵,۷۴۲,۵۶۹	اموال غیر منقول رهن بانک
-	۱۶,۳۴۲	اوراق مشارکت
۲۹۱,۳۷۶	۲۲۷,۳۶۰	ماشین آلات
۱۱,۸۲۳,۸۴۶	۱۱۰,۵۵۲	مشکانشده
۳۳۱,۳۸۲,۱۱۷	۱۱۳,۴۳۵,۷۳۲	چک وصولی و چک وثیقه ضمانت
۱۱۱,۹۲۲,۱۳۷	۵۷,۰۷۶,۱۴۱	سفته
۴۰۱۵۰,۸۳۵	۲۸,۹۷۶,۳۹۸	قرارداد لازم الاجرا
۵۶,۳۲۷	۱۰,۲۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری
۱۶,۳۴۲,۶۶۴	۱,۳۸۹,۷۱۶	سایر
۱۰,۹۵,۳۸۲,۷۵۲	۴,۰۱۶,۰۷۱۹	جمع وثایق مشتریان حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۱,۳۸۱,۷۳۰	۲,۳۱۷,۷۸۴	نقد
-	-	اوراق مشارکت اسکوک
۷,۲۷۷	۶۸,۰۷۷,۱۸۸	اوراق سهام سریع معامله
-	-	اوراق سهام غیربورسی
۲,۸۱۴,۴۲۰	۴,۶۱۰,۰۰۰	سپرده بانکی
-	-	سپرده ارزی
۲۲,۳۲۷,۵۵۸	۲۳,۰۲۳,۲۹۷	اموال غیر منقول رهن بانک
-	-	اوراق مشارکت
۲۲۸,۲۲۶	۵۴۱,۱۱۶	ماشین آلات
۲۱۲,۸۲۵	۸۹,۰۶۱۴	مشکانشده
۵۰۰,۱۳۳۲	۸۶,۰۲۲۸,۷۲۹	چک وصولی و چک وثیقه ضمانت
۲۵,۳۲۲,۲۱۲	۱۸۹,۴۴۳,۳۱۶	سفته
۵۱,۳۱۲,۶۱۵	۲۲,۰۶۷,۶۶۷	قرارداد لازم الاجرا
۱۲۰,۸۱۴	۲۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری
۱,۸۲۷,۲۷۰	۵,۰۴۲,۱۲۴	سایر
۱,۵۶,۳۲۲,۳۵۵	۱,۳۲۷,۵۶۶,۰۸۱	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۱,۳۵۱,۶۱۶,۹۹۹	۲,۳۴۳,۶۳۲,۰۰۰	جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

۸ مبلغ ذکر شده ارزش بهیمنی کل وثایق بر اعتبار بر اساس گزارش کمیته گزارش بانک می باشد



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به بانک‌ها
		کمتر از ۵۰ درصد
		۵۱ تا ۷۰
		۷۱ تا ۹۰
		۹۱ تا ۱۰۰
		بالاتر از ۱۰۰ درصد
		جمع
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
		کمتر از ۵۰ درصد
		۵۱ تا ۷۰
		۷۱ تا ۹۰
		۹۱ تا ۱۰۰
		بالاتر از ۱۰۰ درصد
		جمع
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
		کمتر از ۵۰ درصد
		۵۱ تا ۷۰
		۷۱ تا ۹۰
		۹۱ تا ۱۰۰
		بالاتر از ۱۰۰ درصد
		جمع
		جمع کل
۵۴۰,۳۲۲	۱,۵۸۰,۵۲۰	
۵۶۹,۵۸۰	۲,۰۱۵,۸۸۸	
۶,۱۵۷,۷۰۶	۱,۹۸۶,۵۲۲	
۲,۶۱۵,۲۱۲	۱,۳۵۹,۲۷۷	
۳۱,۷۵۰,۸۶۶	۷۵,۴۹۵,۳۲۶	
۴۱,۶۳۳,۵۸۵	۸۲,۳۳۷,۵۳۳	
۱۲,۹۶۹,۸۰۴	۲,۹۹۶,۹۱۸	
۷,۰۵۰,۳۳۷	۳,۷۳۶,۵۹۲	
۹,۳۹۲,۷۶۳	۳,۶۹۷,۷۷۱	
۵,۵۱۴,۶۰۷	۲,۵۶۳,۷۹۱	
۳۳۶,۶۶۸,۶۶۷	۴۴۶,۳۳۳,۵۰۴	
۳۷۱,۵۹۶,۰۷۹	۴۵۹,۳۲۸,۵۷۷	
۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	

• مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش تریه‌نی روزآوری شده و نایق و یا در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه‌بندی دارایی‌ها و ذخیره‌گیری می‌باشد. در این جدول افزایش پوشش و نایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مد نظر می‌باشد.

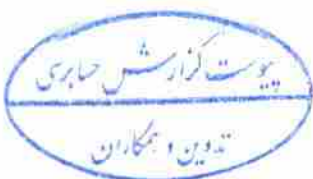
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۶۴-۳-۸- تمرکز ریسک اعتباری

در این بخش سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخش‌های اقتصادی، بخش‌های داخل و خارج کشور و انواع عقود بیان می‌شود و نتایج حاصل از اعمال این سیاست‌ها به شرح جدول ۶۴-۳-۸-۱ الی ۶۴-۳-۸-۲ ارائه می‌شود.

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

تسهیلات اعطایی		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار استنادی	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۲۶,۲۲۰,۲۴۲	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸
مبلغ دفتری					
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی					
۲۲۴,۵۰۵,۸۹۸	۲۵۶,۹۶۹,۲۰۳	۴۹۲,۱۲۴	۲,۳۸۱,۵۶۵	۱۴۱,۶۹۸,۷۳۸	۱۵۲,۹۶۰,۹۳۲
۶۴-۳-۸-۱-۱ صنعت					
۲۶,۲۷۲,۴۸۲	۲۳,۰۲۵,۶۱۶	۲۴,۴۶۹	-	۵۶,۸۲۲,۳۳۲	۶۸,۴۰۳,۴۵۱
مسکن					
۶۴,۹۷۸,۵۹۷	۴۰,۷۷۱,۸۶۷	-	-	۱۷,۱۸۷,۸۰۷	۱۶,۷۶۷,۴۲۷
بازرگانی					
۶۹,۳۳۶,۷۶۳	۵۰,۵۸۱,۵۹۳	۱,۵۰۴,۸۵۰	۹۹,۱۳۷	۲۸,۳۷۴,۰۶۶	۴۲,۲۹۲,۰۹۳
خدمات					
۶,۷۷۳,۳۸۸	۳,۹۹۰,۷۱۹	-	-	۱۷۹,۹۰۲	۱,۳۵۷,۸۴۱
کشاورزی					
۴۹,۷۹۸,۹۸۲	۳۷,۸۹۰,۶۶۶	۵۱,۲۴۳,۹۴۴	۳۳,۷۳۹,۵۴۰	۵,۸۰۴,۱۹۳	۲۵,۲۶۳,۴۶۰
واسطه‌گری مالی و بانکها					
۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۲۶,۲۲۰,۲۴۲	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸
جمع					
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور					
۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۲۶,۲۲۰,۲۴۲	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸
داخل کشور					
-	-	-	-	-	-
خارج کشور					
۵۴۱,۶۶۶,۱۱۰	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۵۳,۲۶۵,۳۸۷	۲۶,۲۲۰,۲۴۲	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸
جمع					



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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

شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
پیمانکاری	۱,۶۲۱,۰۸۲	۴۹۸,۸۸۶
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۲۲,۴۷۶,۹۷۲	۳۲,۳۵۸,۷۱۸
واسطه گری مالی	-	-
خودرو	۱۸,۷۳۰,۹۵۸	۱۶,۴۳۰,۹۵۱
صنایع معدنی و فلزی	۳۷,۸۳۱,۶۱۹	۴۵,۳۱۰,۵۵۶
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۶,۰۵۹,۱۹۰	۹۸۴,۹۵۲
غذایی و دارویی	۸۶,۷۷۷,۱۴۳	۷۷,۰۶۶,۲۱۸
انرژی	۱۸,۹۲۱,۵۵۰	۳,۵۶۳,۲۵۰
سایر	۱۳۲,۰۸۷,۳۸۶	۸۰,۸۵۵,۶۷۳
جمع	۳۲۴,۵۰۵,۸۹۸	۲۵۶,۹۶۹,۳۰۳
سرمایه گذاری‌ها		
فلزات اساسی	-	۳۳,۱۳۴
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	-	۷,۵۳۹
استخراج کانه های فلزی	-	-
سیمان، آهک، گچ	-	-
بانکها و موسسات اعتباری	-	-
چند رشته ای صنعتی	-	-
خرده فروشی به استثناء وسایل نقلیه موتوری	-	-
محصولات دارویی	-	-
خدمات فنی و مهندسی	-	۱۴۴,۸۱۰
سرمایه‌گذاری‌ها	-	-
رایانه و فعالیت های وابسته به آن	-	-
اطلاعات و ارتباطات	۴۹۲,۱۲۴	۲,۱۹۶,۰۸۲
عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم	-	-
واسطه‌گری مالی	-	-
جمع	۴۹۲,۱۲۴	۲,۳۸۱,۵۶۵
تعهدات		
پیمانکاری	۱,۱۲۴,۱۴۱	۵۵۹,۷۹۳
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۳۵,۵۵۹,۳۴۲	۲۶,۵۳۶,۶۹۸
واسطه گری مالی	-	-
خودرو	۸۰,۱۵,۵۵۱	۷,۴۹۸,۴۴۵
صنایع معدنی و فلزی	۲۶,۶۷۴,۳۳۷	۲۱,۶۱۶,۵۲۸
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۷,۹۸۱,۴۰۷	۱,۸۱۴,۶۵۰
غذایی و دارویی	۵,۵۳۶,۶۲۹	۶,۱۹۸,۸۴۴
انرژی	۳,۹۹۰,۷۰۳	۱۰,۶۵۴,۵۰۷
سایر	۶۴,۰۷۸,۷۲۲	۶۶,۸۱۹,۳۷۴
جمع	۱۵۲,۹۶۰,۹۳۲	۱۴۱,۶۹۸,۷۳۸
جمع کل	۴۷۷,۹۵۸,۹۵۵	۴۰۱,۰۴۹,۵۰۶



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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

سال ۱۴۰۲

نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
عقود میدانه‌ای	مشتریان حقیقی	۵۲,۳۱۹,۵۸۰	۵.۶۵٪	۸۲,۵۶۷,۲۷۵	۱۴.۳۶٪
	مشتریان حقوقی	۸۴۵,۷۰۶,۶۸۹	۸۹.۳۴٪	۴۵۵,۱۳۷,۵۸۲	۷۹.۱۳٪
جمع		۸۹۹,۰۲۴,۲۶۸	۹۵.۲۷٪	۵۳۷,۷۰۴,۸۵۷	۹۳.۴۹٪
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۱۵۷,۱۴۹	۰.۰۲٪	۳,۰۹۴,۹۱۶	۰.۵۳٪
	مشتریان حقوقی	۴۴,۵۰۹,۳۶۲	۴.۷۳٪	۳۳,۳۵۱,۸۶۸	۵.۹۷٪
جمع		۴۴,۶۶۶,۴۰۳	۴.۷۳٪	۳۷,۴۴۶,۷۸۳	۶.۵۱٪
جمع کل		۹۴۳,۶۹۰,۶۷۱	۱۰۰٪	۵۷۵,۱۵۱,۶۴۰	۱۰۰٪

سال ۱۴۰۱

نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
عقود میدانه‌ای	مشتریان حقیقی	۵۵,۴۴۳,۷۴۸	۶.۰۶٪	۴۵,۱۹۷,۱۵۰	۱۰.۴۸٪
	مشتریان حقوقی	۸۳۶,۱۷۳,۰۰۷	۹۱.۳۶٪	۳۶۷,۱۱۷,۸۱۰	۸۵.۱۰٪
جمع		۸۹۱,۶۱۶,۷۵۵	۹۷.۴۲٪	۴۱۲,۳۱۴,۹۶۱	۹۵.۵۷٪
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۴,۳۶۶,۸۰۶	۰.۴۷٪	۲,۳۴۲,۸۵۴	۰.۵۳٪
	مشتریان حقوقی	۱۹,۳۰۳,۷۷۴	۲.۱۱٪	۱۶,۸۲۰,۵۲۰	۳.۹۰٪
جمع		۲۳,۶۷۰,۵۸۰	۲.۵۸٪	۱۹,۱۰۳,۳۷۴	۴.۴۳٪
جمع کل		۹۱۵,۲۸۷,۳۳۴	۱۰۰٪	۴۳۱,۴۱۸,۳۳۵	۱۰۰٪

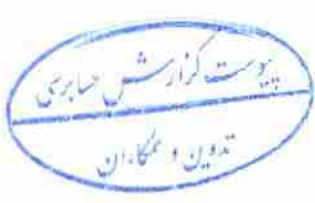
تسهیلات فرض الحسنه در ردیف عقود غیر میدانه‌ای طبقه بندی می‌شود.

۶۴-۳-۹- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری

در این بخش سیاست‌های بانک اموسسه اعتباری غیربانکی اهم 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 ۶۴-۳-۹-۱ الی ۶۴-۳-۹-۳ تکمیل می‌شود.

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹				۱۴۰۲/۱۲/۲۹			
اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع
۱۶,۸۱۹,۹۲۷	۴,۹۱۹,۵۶۶	(۱,۹۴۸,۳۸۹)	۱۹,۷۹۱,۱۰۴	۱۶,۸۱۹,۹۲۷	۴,۹۱۹,۵۶۶	(۱,۹۴۸,۳۸۹)	۱۹,۷۹۱,۱۰۴
۴۱,۳۸۴,۱۲۹	۵,۶۳۵,۶۲۵	-	۴۷,۰۱۹,۷۵۵	۹,۴۴۷,۶۵۸	۲,۱۲۲,۶۲۰	-	۱۱,۵۷۰,۲۷۸
(۹,۸۵۶,۷۴۶)	(۱,۸۵۶,۷۴۶)	(۳,۶۲۵,۳۵۶)	(۱۴,۳۳۸,۷۴۸)	(۳,۲۹۷,۱۷۸)	(۱,۲۴۶,۵۴۱)	(۶,۳۵۴)	(۴,۵۴۹,۰۷۳)
(۱,۷۲۶,۷۹۵)	(۳۰۷,۴۹۱)	(۱۰۵۰,۳۵)	(۳,۰۹۹,۳۲۱)	(۷۰۰,۹۵۸)	(۱۲۸)	(۱۲,۳۵۵)	(۷۱۴,۳۵۱)
(۳,۳۳۸,۱۲۴)	-	-	(۳,۳۳۸,۱۲۴)	(۱,۷۳۱,۸۴۱)	-	-	(۱,۷۳۱,۸۴۱)
(۶۶۱,۰۶۹)	-	-	(۶۶۱,۰۶۹)	(۷۱۰,۱۶۳)	-	-	(۷۱۰,۱۶۳)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۴۳,۶۱۱,۳۳۴	۸,۴۹۰,۹۸۵	(۴,۷۳۸,۶۸۱)	۴۶,۳۶۳,۶۳۸	۱۶,۸۱۹,۹۲۷	۴,۹۱۹,۵۶۶	(۱,۹۴۸,۳۸۹)	۱۹,۷۹۱,۱۰۴



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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

مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴,۳۱۳,۸۶۹	۱۱,۳۳۳,۳۷۲	(۱۳,۵۷۵,۰۵۱)	(۸,۹۰۵,۳۴۰)	۲۴,۳۱۳,۸۶۹	۲,۶۵۰,۵۲۲
۴,۸۴۷,۸۳۳	۱,۸۱۹,۵۳۳	(۳,۵۳۷,۲۵۳)	(۸۴۲,۵۴۱)	۴,۸۴۷,۸۳۳	۹۷۶,۹۹۲
۴,۱۳۱,۸۳۵	۲,۰۱۶,۰۰۹	(۲,۰۳۳,۴۷۱)	(۶۰۵,۴۴۲)	۴,۱۳۱,۸۳۵	۱,۴۱۰,۵۶۶
۶,۹۶۲,۹۰۰	۳,۲۳۳,۶۰۸	(۴,۹۴۹,۱۴۴)	(۱,۰۹۰,۹۷۳)	۶,۹۶۲,۹۰۰	۲,۱۴۲,۶۳۵
۲,۸۷۸,۹۸۶	۱,۳۷۰,۳۷۲	(۱,۰۸۳,۹۰۵)	(۴۹۷,۱۱۲)	۲,۸۷۸,۹۸۶	۸۷۳,۲۵۹
۳,۶۰۸,۳۰۴	۱۲۸,۲۶۲	(۲۶۸,۳۵۸)	(۱۴۰,۰۴۷)	۳,۶۰۸,۳۰۴	۸,۲۱۵
۴۶,۷۴۳,۷۲۸	۱۹,۷۹۱,۱۵۴	(۲۵,۴۳۷,۱۸۲)	(۱۲,۰۶۱,۴۵۶)	۴۶,۷۴۳,۷۲۸	۸,۰۶۲,۱۸۹

توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری

۶۴-۳-۹-۲- مانده دارایی‌های تملیکی

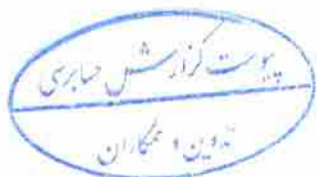
شرح	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
اموال منقول	-	-
تغیر منقول	-	-
مسکونی	۲,۳۳۴,۷۴۵	۱,۷۴۵,۳۷۷
اداری	۱۱۳,۰۹۱	۱۱۳,۰۹۱
تجاری	۳,۳۳۳,۰۰۳	۲,۳۲۱,۲۷۸
زمین	۸۶۱,۳۱۴	۶۰۹,۸۹۴
باغ	-	-
مسکونی / تجاری	۷۲,۲۲۲	۸۲,۷۱۹
مسکونی / تجاری / اداری	۱۸۵,۹۰۴	۱۹۰,۰۱۵
مانده دارایی‌های تملیکی	۶,۸۸۰,۳۷۸	۵,۰۶۲,۳۷۳

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

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۵۴,۳۴۷,۲۵۵ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱-۳-۶۴ ارائه شده است.

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

	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	۶۷۹,۳۴۰,۶۹۰	۳۸۳,۸۸۳,۵۷۱
ضریب (درصد)	۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری	۵۴,۳۴۷,۲۵۵	۳۰,۷۱۰,۶۰۶



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۶۴-۴- ریسک نقدینگی

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

۶۴-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی امکان عدم توانایی بانک در اقبای 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 نگاه مالی است.

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

این‌نامه ریسک نقدینگی در جهت مدیریت اثربخش استفاده بهینه از منابع بانک و در راستای تأمین سود دینفعان 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 آیین نامه در جهت شناسایی، اندازه‌گیری، نظارت، کنترل و گزارش‌دهی ریسک نقدینگی و ترخ سود می‌باشد. در این آیین نامه نحوه راهبری مدیریت ریسک نقدینگی و اصول تدوین سناریوها تدوین شده است.

۶۴-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی علاوه بر اجرای 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 سود آوری 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 می گیرد همچنین آیین نامه‌ها و سیاست‌های کلی در زمینه ریسک در این کمیته به تأیید هیات مدیره بانک می رسد.

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

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

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

پایش روزانه نسبت پوشش ریسک نقدینگی (LCR)

پایش روزانه و بین‌روزی و اعمال مدیریت نقدینگی دربانک جهت عدم کسری منابع و برداشت شتاب از بانک مرکزی

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

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

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

پایش نسبت‌های نقدینگی در گزارشات ماهانه کمیته دارایی و بدهی

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

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

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

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



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۱-۵-۴-۶۴- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۲,۸۲۶	۷,۲۴۰,۷۰۲	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۶,۲۳۶,۱۹۰	۳۴۹,۹۸۷,۳۷۶	سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۱,۱۵۴,۵۶۹	۲۹۲,۱۳۴	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۲۸,۷۰۳,۷۰۷	۴۶,۴۱۰,۰۴۲	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
۴۶,۲۱۷,۲۹۱	۴۰۴,۱۳۰,۲۵۵	جمع ذخایر نقدینگی

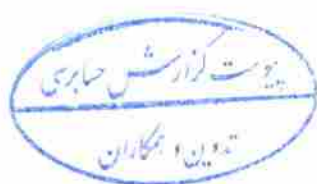
۲-۵-۴-۶۴- جدول نسبت های نقدینگی

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 دارایی ها
۳۱	۳	۳۱	۱۶	۸	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها
۶۴	۷	۶۴	۲۵	۹	خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها **
(۱۷)	(۱۷)	۱۰	۰.۰۸	۸	تسهیلات به کل سپرده ها
۸۶	۷۶	۸۶	۸۱	۸۲	تسهیلات به سپرده های یکساله و بالاتر
۱۴۹	۱۳۴	۱۵۴	۱۴۴	۱۶۰	سپرده های فرار به کل سپرده ها ***
۲۱	۱۹	۲۴	۲۲	۲۴	

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

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

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



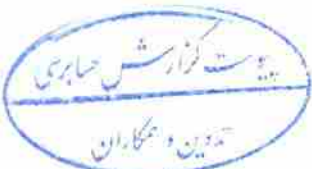
بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۴-۲-۵-۳- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

۱۲/۲۹/۱۴۰۲

میان دوری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده اول از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها							
موجودی نقد	۲۵۹,۲۷۷,۶۷۹	-	۳۱۰,۲۱۶,۷۸۱	-	-	-	۲۵۹,۲۷۷,۶۷۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیر بانکی	۲۰,۸۵۱,۸۰۸	-	-	-	-	-	۲۰,۸۵۱,۸۰۸
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-	-
سهیمات اعتباری و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-	-
سهیمات اعتباری و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۵۲۱,۶۶۶,۱۱۰	-	۲۸۸,۷۹۸,۷۱۹	۹۰,۳۸۹,۲۲۱	۹۱,۵۱۶,۳۸۸	-	۵۲۱,۶۶۶,۱۱۰
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۲,۲۶۵,۳۸۷	-	۲۲,۲۰۵,۸۱۸	-	۹۹۲,۱۲۲	-	۵۲,۲۶۵,۳۸۷
مطالبات از شرکت‌های فرضی و وابسته	۹,۳۰۷,۸۷۲	-	-	-	۹,۳۰۷,۸۷۲	-	۹,۳۰۷,۸۷۲
سایر حساب‌های بانکی	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱	-	-	-	-	-	۱۷۰,۸۲۵,۶۹۱
دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۶,۸۸۰,۳۷۸	-	-	-	-	-	۶,۸۸۰,۳۷۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۲۲,۰۶۲,۰۶۲	-	-	-	-	-	۲۲,۰۶۲,۰۶۲
دارایی‌های نامشهود	۱۸,۲۲۹,۵۸۲	-	-	-	-	-	۱۸,۲۲۹,۵۸۲
سپرده نقدی	-	-	-	-	-	-	-
دارایی مالیات کسرشده	-	-	-	-	-	-	-
سایر دارایی‌ها	۲,۶۸۸,۵۰۵	-	۲,۶۰۰,۹۸۰	۹۶۲,۰۶۹	-	-	۲,۶۸۸,۵۰۵
جمع دارایی‌ها	۱,۲۹۸,۱۲۷,۴۲۹	-	۶۲۷,۰۵۶,۱۷۲	۱۰۲,۰۸۹,۲۶۰	۲۶۵,۲۵۰,۴۶۵	-	۱,۲۹۸,۱۲۷,۴۲۹
بدهی‌ها							
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری غیر بانکی	(۵۱۶,۰۰۰,۰۵۵)	-	(۲۶۹,۰۹۰,۰۸۸)	-	(۱۲۶,۲۲۰,۲۶۷)	-	(۵۱۶,۰۰۰,۰۵۵)
سپرده‌های مشتریان	(۳۲۲,۲۹۵,۴۲۲)	-	(۱۶۸,۱۹۱,۳۲۹)	(۳,۲۲۰,۵۱۱)	(۱۵۲,۲۲۰,۲۲۲)	-	(۳۲۲,۲۹۵,۴۲۲)
سود سهام پرداختی	(۲۲,۸۲۲)	-	-	-	(۵,۸۰۶)	-	(۲۲,۸۲۲)
اوراق بدهی و مشارکت	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	(۲,۲۷۱,۶۱۲)	-	(۲,۲۷۱,۶۱۲)	-	-	-	(۲,۲۷۱,۶۱۲)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۶۶,۵۲۶,۰۲۱)	-	(۶۹۵,۵۲۲)	(۱,۱۶۸,۷۱۷)	(۳۲,۶۵۹,۲۲۱)	-	(۶۶,۵۲۶,۰۲۱)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	-
بدهی مالیات انتقالی	-	-	-	-	-	-	-
ذخیره و مزایای پایان خدمت و تعهدات بازگشتگی کارکنان	(۳,۶۲۵,۱۱۵)	-	-	-	-	-	(۳,۶۲۵,۱۱۵)
جمع بدهی‌ها	(۱,۲۲۱,۸۹۱,۰۶۰)	-	(۵۲۰,۲۲۷,۵۰۲)	(۷,۶۰۹,۲۲۸)	(۶۶۶,۸۶۶,۸۸۶)	-	(۱,۲۲۱,۸۹۱,۰۶۰)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۷۶,۲۶۶,۳۸۰)	-	-	-	-	-	(۷۶,۲۶۶,۳۸۰)
جمع حقوق نقدی ناشی از اقدام زیر خط							
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقدام زیر خط	(۱,۲۹۸,۱۲۷,۴۲۹)	(۷۶,۲۶۶,۳۸۰)	(۵۲۰,۲۲۷,۵۰۲)	(۷,۶۰۹,۲۲۸)	(۶۶۶,۸۶۶,۸۸۶)	(۳,۶۲۵,۱۱۵)	(۱,۲۹۸,۱۲۷,۴۲۹)
شکاف	-	(۳۶,۱۶۶,۶۶۱)	(۵۷,۲۶۱,۵۷۲)	(۰,۶۷۰,۶۶۲)	(۹۶,۹۸۰,۰۲۲)	(۹۹,۵۶۶,۶۶۲)	-
شکاف آبشده	-	۳۶,۱۶۶,۶۶۱	۵۷,۲۶۱,۵۷۲	۰,۶۷۰,۶۶۲	۹۶,۹۸۰,۰۲۲	۹۹,۵۶۶,۶۶۲	-
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	(۰,۲۷)	(۲۷)	(۲۷)	(۰,۲۷)	(۰,۲۷)	(۰,۲۷)	-
نسبت شکاف آبشده به سرمایه نظارتی - درصد	-	(۲۷)	(۲۷)	(۰,۲۷)	(۰,۲۷)	(۰,۲۷)	-
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد	(۰,۲۷)	(۲۷)	(۲۷)	(۰,۲۷)	(۰,۲۷)	(۰,۲۷)	-
نسبت شکاف آبشده به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد	-	(۲۷)	(۲۷)	(۰,۲۷)	(۰,۲۷)	(۰,۲۷)	-



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۴-۴-۴- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

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

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
•	•	•	(۳۶۹.۰۸۹.۰۸۸)	•	(۱۴۶.۹۴۰.۹۶۷)	(۵۱۶.۰۳۰.۰۵۵)
•	(۴۰۴.۶۷۶)	(۳۰۵.۰۱۸.۶۲۴)	(۱۶۸.۱۹۱.۳۳۹)	(۶۲۴۰.۵۱۱)	(۲۵۳.۳۴۰.۳۷۲)	(۶۲۳.۲۹۵.۲۳۲)
•	•	•	•	•	•	•
•	•	(۱۴.۱۷۸)	•	•	•	•
•	(۴۰۴.۶۷۶)	(۳۰۵.۳۲۰.۷۵۲)	(۵۳۷.۳۸۰.۳۳۷)	(۶.۴۴۰.۵۱۱)	(۴۰۰.۱۸۱.۳۳۹)	(۱.۱۴۹.۳۲۵.۲۷۷)
						جمع

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
•	•	(۲۸۳.۳۲۰)	•	•	(۵۸۰.۹۱۱.۱۱۴)	(۵۸۳۷.۴۳۴)
•	(۳۱۶.۹۰۹)	(۱۵۸.۹۶۳.۸۴۵)	(۱۱۱.۴۵۰.۰۷۵)	(۱۴۱.۰۵۰.۳۸)	(۳۲۱.۴۳۴.۸۳۹)	(۵۰۶.۱۶۹.۶۹۵)
•	•	•	•	•	•	•
•	•	(۱۳۳.۳۵۲)	•	•	•	•
•	(۳۱۶.۹۰۹)	(۱۵۹.۱۳۳.۴۱۷)	(۱۱۱.۴۵۰.۰۷۵)	(۱۴۱.۰۵۰.۳۸)	(۳۲۷.۲۳۴.۸۴۳)	(۵۱۲.۰۰۷.۱۲۹)
						جمع

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



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۳ ماه الی ۱ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال
•	•	•	(۳۰۷۸۱۰۶)	•	(۴۸۲۰۵۹۶۱۹۰)	(۵۱۶۰۳۰۰۵۵)
•	•	(۲۳۵۹۰۰۰۹)	(۴۳۳۶۹۵)	•	(۱۱۰۹۹۳۷۳۸)	(۳۳۳۰۹۵۴۳۲)
•	•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•	•
•	•	(۲۰۵۹۰۰۰۹)	(۳۰۵۱۱۸۰۱)	•	(۴۹۴۰۸۹۹۲۸)	(۱۰۱۴۹۰۳۵۰۲۷۷)

۱۴۰۱/۱۲/۲۹

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۳ ماه الی ۱ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال	مبلغون ریال
•	•	•	(۱۸۷۰۰۳۳۶)	•	(۲۰۲۲۹۰۳۴۸)	(۵۸۳۷۰۴۳۴)
•	•	(۱۰۱۳۲۵۰۵)	(۴۸۶۰۳۳۰)	(۴۳۰۴۵۷)	(۶۰۰۵۹۰۹۶۵)	(۵۰۶۰۱۶۹۶۹۵)
•	•	•	•	•	•	•
•	•	•	•	•	•	•
•	•	(۱۰۱۳۲۵۰۵)	(۲۰۳۵۶۶۵۶)	(۶۲۰۴۵۷)	(۸۰۳۹۹۰۲۱۳)	(۵۱۲۰۰۷۰۱۲۹)

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



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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

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

طبق رهنمودهای کمیته بازل، استفاده از آزمون تنش و تحلیل سناریو به منظور پیش بینی جریان های نقد آتی توصیه شده است. هدف آزمون های تنش تخمین شدت تاثیر شوک های قوی اما قابل پیش بینی بر یک سیستم مالی است. سابقه پیاده سازی و استفاده از مدل های آزمون تنش در مدیریت ریسک بانک کارآفرین به سال ۱۳۸۷ برمی گردد. مدیریت ریسک بانک کارآفرین، به عنوان پیشگام توسعه دهنده این رویکرد در شبکه بانکی کشور، از این رویکرد به عنوان یکی از مهمترین ابزارهای کاربردی به منظور کمی سازی اثرات انواع شوک ها بر کفایت نقدینگی بانک بهره برده است. پیش بینی میزان جریان های نقد ناشی از انواع سناریوها و بررسی اثرات آنها بر سطح نقدینگی بانک و در نهایت ایجاد یک سپر نقدینگی مناسب برای جلوگیری از بروز بحران نقدینگی از جمله نتایج حائز اهمیت پیاده سازی آزمون تنش ریسک نقدینگی در بانک کارآفرین است. بدین منظور در بانک کارآفرین برای 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 نواترهای 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 بازایی وضعیت نقدینگی بانک در کوتاه مدت با اطمینان از وجود دارایی های نقدشونده کافی جهت تدوام 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

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۵-۶۴- ریسک بازار

۵-۶۴-۱- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار عبارت از امکان زیان حاصل از کاهش ارزش موقعیت‌های معاملاتی بانک (دربرگیرنده دارایی و بدهی‌های مالی 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.

۵-۶۴-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

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

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

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

۳-۶۴-۵- روش سنجش ریسک بازار

برای مدیریت ریسک بازار بانک کارآفرین از روش محاسبه توزیع کرنل و شبیه‌سازی تاریخی 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 سودزبان آن‌ها تابعی از رفتار بازده عامل ریسک یا بازده دارایی آن باشد.

در روش شبیه‌سازی تاریخی فرض می‌شود توزیع بازده عامل ریسک به صورت نرمال باشد. در این روش فرض بر آن است که بازده عامل ریسک نرمال بوده و نیز توزیع مشترک آن‌ها هم باید نرمال چندمتغیره باشد. بنابراین ماتریس کوواریانس بازده عوامل ریسک برای واکاوی وابستگی میان بازدهی‌های عامل ریسک مورد نیاز است.

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

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

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۲/۱۲/۲۹		نوع سرمایه‌گذاری
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۱۴۶,۳۶۵	(۸,۹۸,۸,۹۸)	۲۱۶,۸۸۰	(۲۰,۵۳,۲۰,۵۳)	سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله
-	-	-	-	سایر سرمایه‌گذاری‌ها (با ذکر عنوان)



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

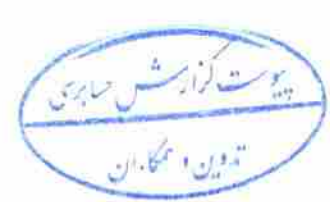
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۵-۶۴- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت ارزی بانک در پایان استفاده ماه ۱۴۰۲ نه شرح زیر است

دلار آمریکا	یورو	یوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	درهم امارات	یوان چین	معادل ریالی سایر ارزها
۲۶,۶۲۰,۵۶۳	۷۶۵,۲۰۸,۵۵۲	۵۵۱,۷۰۲	۳۲۰,۹۱۲	۲۰۹,۷۷۷,۲۹۱	۶۶,۷۵۱,۸۲۶	۵۲,۳۲۱,۸۸۹	۲,۳۷۶,۷۲۰
۶,۱۲۴,۸۳۳	۵,۰۰۰,۸۱۷	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	۲۶,۵۲۱,۸۸۳	-	-	-	۱۰,۹۸۲,۲۴۸	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	۶۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-
۹,۱۲۴,۲۹۴	۵۵,۶۸۵,۲۹۹	-	۱۲۲,۰۲۹	-	۱۳۲,۶۹۷,۱۸۱	۱,۷۹۲,۸۲۷,۵۷۶	۲۴۲,۸۰۴
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۶۶,۰۳۱,۷۷۰	۸۶,۰۹۲,۶۰۲	۵۵۱,۷۰۲	۳۷۶,۰۹۱	۲۰۹,۷۷۷,۲۹۱	۳۰۲,۳۷۷,۲۵۴	۱,۸۲۷,۱۷۹,۲۶۵	۲,۵۱۹,۵۴۴
-	-	-	-	-	-	۲۴,۰۳۲,۰۰۰	-
-	۲۰,۰۵۶,۱۸۹	-	-	-	-	-	۱۵۸,۰۰۰
-	۸,۰۳۷,۵۵۲	-	-	-	-	۲۴,۰۳۲,۵۰۰	-
-	۲۸,۰۲۳,۷۸۱	-	-	-	-	۲۴,۰۳۲,۵۰۰	۱۵۸,۰۰۰
۶۶,۰۳۱,۷۷۰	۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۵۵۱,۷۰۲	۳۷۶,۰۹۱	۲۰۹,۷۷۷,۲۹۱	۳۲۷,۳۲۱,۷۵۴	۱,۸۲۷,۵۱۹,۷۸۵	۲,۶۷۷,۵۴۴
۱۸,۲۹۹,۱۱۰	۳۸۹,۱۵۸,۷۲۸	۲۸۲,۳۸۰	۱۷۰,۰۲۸	۲۰۹,۷۷۷,۲۹۱	۳۵۸,۸۱۹,۲۵۲	۱,۰۰۰,۱۸۵,۵۲۲	-
(۹,۵۴۰,۵۴۲)	(۷۵۱,۶۲۹,۵۲۶)	-	-	(۲۰,۰۰۵,۲۵۲)	(۲۰۹,۷۷۹,۸۲۲)	(۱,۷۸۷,۹۲۰,۲۶۵)	(۲,۳۷۸,۲۱۷)
(۳۲,۲۶۹,۲۶۰)	(۱۲,۴۴۲,۷۶۶)	(۱۰۰)	(۳۳,۲۵۶)	(۳,۵۵۳,۰۴۵)	(۵۶,۱۸۵,۳۵۵)	(۱۱,۳۵۰,۲۹۶)	(۲۴۵,۸۱۵)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۲۲,۸۲۶,۵۱۵	(۱۸,۵۲۹,۷۷۲)	(۱۲)	(۱۲۲,۰۲۹)	-	(۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۲,۳۸۱,۸۷۲)	(۳۸۵,۳۸۰)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(۱,۰۰۰,۳۵۰,۷۰۷)	(۸۶۲,۶۸۹,۱۶۷)	(۳۲,۳۵۷)	(۱۲۲,۱۲۹)	(۲۲,۶۰۸,۲۹۹)	(۲۹۹,۲۷۷,۶۲۷)	(۱,۸۰۰,۵۷۱,۵۲۱)	(۳,۲۰۹,۵۲۲)
-	-	-	-	-	-	(۲۴,۰۳۲,۰۰۰)	-
-	(۴,۰۰۵,۱۸۹)	-	-	-	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	-	(۱۵۸,۰۰۰)
-	(۸,۰۳۷,۵۵۲)	-	-	-	(۲۴,۰۳۲,۵۰۰)	-	-
-	(۲۸,۰۲۳,۷۸۱)	-	-	-	(۲۴,۰۳۲,۵۰۰)	-	(۱۵۸,۰۰۰)
(۱,۰۰۰,۳۵۰,۷۰۷)	(۸۹۲,۷۸۲,۹۸۸)	(۳۲,۳۵۷)	(۱۲۲,۱۲۹)	(۲۲,۶۰۸,۲۹۹)	(۲۷۳,۳۲۲,۱۲۷)	(۱,۸۰۰,۵۲۱,۸۹۱)	(۳,۳۶۷,۵۲۲)
(۴,۰۰۰,۱۷۹)	(۳۹,۰۰۰,۱۵۳)	(۱۷,۰۲۸)	(۶۵,۰۷۵)	(۱۹۵,۷۲۲)	(۲۹۹,۹۰۹,۲۴۹)	(۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-
۲۶,۰۳۸,۶۲۳	(۳,۷۵۲,۷۶۵)	۵۱۸,۲۴۶	۳۲۰,۸۱۲	۱۲۷,۱۸۸,۹۱۲	۵۳,۹۹۹,۶۰۷	۲۶۲,۷۸۸,۸۱۴	۲۰,۹۵۲
۱۲,۲۷۸,۹۳۰	(۱,۶۲۲,۷۱۲)	۲۶۵,۲۰۷	۱۰۰,۹۶۴	۲۶۹,۸۰۷	۵۰,۹۰۹,۱۲۲	۲۵۸,۰۸۵۰	۲۰,۹۵۲
۲۰,۹۰۰	(۲)	۰,۲۰	-۰,۲۰	۰,۵۰	۸,۵۰	۰,۷۰	-۰,۲۰
۲۴,۸۰	(۲)	-۰,۵۰	-۰,۲۰	۰,۶۰	۱۰,۶۰	۰,۴۰	-۰,۵۰

موجودی نقد
 مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
 مطالبات از دولت
 تسهیلات اضطراری و مطالبات از اشخاص دولتی
 تسهیلات اضطراری و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
 سرمایه‌گذاری فر سهام و سایر اوراق بهادار
 مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
 سایر حساب‌های دریافتی
 دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
 دارایی‌های ثابت مشهود
 دارایی‌های نامشهود
 سربده قانونی
 دارایی مالیات انتقالی
 سایر دارایی‌ها
 جمع دارایی‌های ارزی
 تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
 تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
 سایر تعهدات مشتریان
 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
 سربده های مشتریان
 سود سهام پرداختی
 اوراق بدهی و مشارکت
 مالیات عملکرد پرداختی
 ذخایر و سایر پرداختی‌ها
 بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
 بدهی مالیات انتقالی
 ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
 جمع بدهی‌های ارزی
 تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی
 تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره
 سایر تعهدات بانک
 جمع تعهدات ارزی بانک
 جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک
 معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال
 خاص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هزار در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹
 معادل ریالی خاص وضعیت باز هزار در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)
 وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ درصد
 وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظاری منهای سایر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۲۹ درصد



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۱۳۰۲/۱۲/۲۹

۴۴-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز - ادامه

وضعیت آری بانک در پایان اسفند ماه ۱۳۰۱ به شرح زیر است:

موجودی نقد	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	دره امریکا	یان چین	معادل ریالی سایر ارزها
۱,۳۵۰,۳۰۶	۱,۱۸۶,۲۲۲	۱,۲۵۹	۱,۲۵۹	۳۰۰	۳۰,۰۰۰	۲,۸۸۹	۳۰۰	-
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۷,۱۵۵,۷۸۲	۵۵۰,۳۲۲	۵۵۰,۳۲۲	۲۲۰,۵۲۲	۲۱۲,۲۲۰,۲۲۲	۲۶,۲۲۰,۲۲۲	۲,۲۲۰,۲۲۲	۲,۱۲۰,۲۲۲
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-	-	-
سهیمات اطمینان و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-	-	-
سهیمات اطمینان و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲,۲۲۰,۲۲۲	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲,۲۲۰,۲۲۲	-	-	-	-	-	-	-
سایر حساب‌های دریافتی	۵۵۰,۳۲۲	-	-	-	-	-	-	۱۲,۲۲۲
دارایی‌های غیرنقدی نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	-	-	-
سپرده نقدی	-	-	-	-	-	-	-	-
سایر دارایی‌ها	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع دارایی‌های آری	۲۱,۲۲۰,۲۲۲	۵۵۱,۲۲۲	۵۵۱,۲۲۲	۲۲۰,۵۲۲	۲۱۲,۲۲۰,۲۲۲	۲۸,۲۲۰,۲۲۲	۲,۲۲۰,۲۲۲	۲,۱۲۰,۲۲۲
تعهدات مشتریان بانک اعتبار اسنادی	-	-	-	-	-	-	-	-
تعهدات مشتریان بانک ضمانت نامه های صادره	۲,۲۲۰,۲۲۲	-	-	-	-	-	-	-
سایر تعهدات مشتریان	۲۲,۲۲۲	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات آری مشتریان	۲,۲۲۰,۲۲۲	-	-	-	-	-	-	-
جمع دارایی‌های آری و تعهدات آری مشتریان	۲۳,۴۴۰,۴۴۴	۵۵۱,۲۲۲	۵۵۱,۲۲۲	۲۲۰,۵۲۲	۲۱۲,۲۲۰,۲۲۲	۲۸,۲۲۰,۲۲۲	۲,۲۲۰,۲۲۲	۲,۱۲۰,۲۲۲
معادل ریالی جمع دارایی‌های آری و تعهدات آری مشتریان - میلیون ریال	(۱,۱۲۰,۲۲۲)	(۵۵۱,۲۲۲)	(۵۵۱,۲۲۲)	(۲۲۰,۵۲۲)	(۲۱۲,۲۲۰,۲۲۲)	(۲۸,۲۲۰,۲۲۲)	(۲,۲۲۰,۲۲۲)	(۲,۱۲۰,۲۲۲)
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیرملکی	(۵۵۲,۲۲۲)	(۱۲,۲۲۲)	(۱۲,۲۲۲)	(۱۲,۲۲۲)	(۱۲,۲۲۲)	(۱۲,۲۲۲)	(۱۲,۲۲۲)	(۱۲,۲۲۲)
سپرده های مشتریان	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام پرداختی	-	-	-	-	-	-	-	-
اوراق بدهی و مشارکت	-	-	-	-	-	-	-	-
مالیات عملکرد پرداختی	-	-	-	-	-	-	-	-
دخاتر و سایر پرداختی‌ها	-	-	-	-	-	-	-	-
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرنقدی نگهداری شده برای فروش	-	-	-	-	-	-	-	-
بدهی مالیات انتقالی	-	-	-	-	-	-	-	-
دخاتر و برابری و بان خدمت و تعهدات ارزش‌سنجی کارکنان	-	-	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی‌های آری	(۵۵۲,۲۲۲)	(۱۲,۲۲۲)	(۱۲,۲۲۲)	(۱۲,۲۲۲)	(۱۲,۲۲۲)	(۱۲,۲۲۲)	(۱۲,۲۲۲)	(۱۲,۲۲۲)
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	-	-	-	-	-	-	-	-
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	(۲۲,۲۲۲)	-	-	-	-	-	-	-
سایر تعهدات بانک	(۲۲,۲۲۲)	-	-	-	-	-	-	-
جمع تعهدات آری بانک	(۴۴,۴۴۴)	-	-	-	-	-	-	-
جمع بدهی‌های آری و تعهدات آری بانک	(۵۹۶,۶۶۶)	(۱۲,۲۲۲)	(۱۲,۲۲۲)	(۱۲,۲۲۲)	(۱۲,۲۲۲)	(۱۲,۲۲۲)	(۱۲,۲۲۲)	(۱۲,۲۲۲)
معادل ریالی جمع بدهی‌های آری و تعهدات آری بانک - میلیون ریال	(۳۸۱,۲۲۲)	(۱۲,۲۲۲)	(۱۲,۲۲۲)	(۱۲,۲۲۲)	(۱۲,۲۲۲)	(۱۲,۲۲۲)	(۱۲,۲۲۲)	(۱۲,۲۲۲)
خالص وضعیت با آری مثبت (منفی) هزار ریال در تاریخ ۱۳۰۱/۱۲/۲۹	۱,۵۴۳,۲۲۲	۵۳۹,۰۰۰	۵۳۹,۰۰۰	۲۰۸,۳۰۰	۱۹۹,۹۹۹	۲۶,۹۹۹	۲,۰۰۰	۱,۵۴۳,۲۲۲
معادل ریالی خالص وضعیت با آری در تاریخ ۱۳۰۱/۱۲/۲۹ (میلیون ریالی)	۲۱۰	۸۲	۸۲	۳۰	۲۹	۴	۰	۲۱۰
وضعیت با آری مثبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۰۱/۱۲/۲۹ - درصد	۲۳	۹	۹	۳	۳	۰	۰	۲۳
وضعیت با آری مثبت به سرمایه نظارتی معادل سایر دستگاه‌های اعتباری - در تاریخ ۱۳۰۱/۱۲/۲۹ - درصد	۲۳	۹	۹	۳	۳	۰	۰	۲۳



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۱-۵-۵-۴- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۷,۸۳۹,۵۴۹	۲۴,۰۱۹,۰۲۵	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها - میلیون ریال
-	(۱,۶۲۲,۷۱۳)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها - میلیون ریال
۷,۸۳۹,۵۴۹	۲۲,۳۹۶,۳۱۲	وضعیت باز ارزی - میلیون ریال
۱۷,۴٪	۹۱٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد
-٪	(۱۳)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد

۲-۵-۵-۴- تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
۲,۵۷۸	۳,۷۸۰	جمع دارایی ها به طلا، نقره و پلاتین
-	-	جمع بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۲,۵۷۸	۳,۷۸۰	خالص دارایی ها و بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
-	-	جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین
-	-	جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین
-	-	خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین
۲,۵۷۸	۳,۷۸۰	خالص وضعیت باز طلا
۲,۵۷۸	۳,۷۸۰	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
-	-	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد

۳-۵-۵-۴- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

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

نوع ارز	۱۴۰۲/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان
دلار آمریکا	(۲,۸۹,۲۸۹)	(۴۲,۷۷۹)	(۲,۷۲,۲۷۲)	(۳۸,۱۰۲)
یورو	(۲,۸۲,۲۸۲)	۷,۵۲۸	(۲,۸۰,۲۸۰)	۷,۴۹۰
پوند انگلستان	-	-	-	-
درهم امارات	-	-	-	-
بن ژاپن	(۲,۲۲,۲۲۲)	۱۲,۲۹۶	(۲,۲۷,۵۲۷)	۱۳,۵۷۲
فرانک سوئیس	(۲,۷۰,۲۷۰)	۳,۸۲۹	(۲,۹۹,۲۹۹)	۲,۲۶۶
یون چین	(۱,۸۰,۱۸۰)	۲۶,۳۵۲	(۲,۶۹,۲۶۹)	۳,۲۰۱
روپل روسیه	(۸,۵۸,۸۵۸)	۲,۱۷۸	(۱۴,۲۲,۱۴۲)	۵,۲۰۳
وون کره جنوبی	(۲,۶۲,۲۶۲)	۱۴,۵۱۹	(۴,۱۳,۴۱۳)	۹,۸۲۷
روپیه هند	(۱۰۵,۱۰۵)	۱,۷۸۰	(۲۰۵,۲۰۵)	۵,۹۳۶
لیبر ترکیه	(۲۲۲,۲۲۲)	۳۴۴	(۲۶۸,۲۶۸)	۲۱۴
سایر	(۱۳,۰۱۳)	۱	(۰۹,۰۰۹)	۱۴
		۲۷,۱۷۰		۱۲۲,۲۲۲

* افق زمانی (دوره نگر تاریخی ۱۰ روزه) و سطح اطمینان ۹۹٪ است.

۵-۵-۵-۴- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	
مدل واریانس کواریانس ساده	۴۰,۹۱۷۵	۲۲۷,۵۲۴	۲۷,۱۷۰	۱۴۱,۵۱۱	۷۶۱,۰۳۵
مدل استاندارد	(میانگین موفقیت) ۸/۵	۸۱,۵۰۳	فروش یا خرید (موفقیت) ۸/۵	۱,۸۱۸,۷۸۱	۱,۹۰۰,۲۸۳



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۱۳۰۲/۱۳/۳۹

۵-۶- تحلیل تکلیف بین دارایی‌ها و بدهی‌های جانی به شرح جدول

۱۳۰۲/۱۳/۳۹

تاریخ حساب به شرح حساب‌های	پایان ۵ سال میلادی	۱ می ۵ سال میلادی	پایان ۳ می ۵ سال میلادی	پایان ۱ می ۵ سال میلادی	تغییر از یک ماه میلادی	منابع حقوقی میلادی
۳۵۹,۳۷۷,۶۷۹	-	-	-	-	-	۳۵۹,۳۷۷,۶۷۹
۳۰,۵۵۱,۸۰۸	-	-	-	-	-	۳۰,۵۵۱,۸۰۸
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۱۱,۸۴۵,۱۰۵	۵۸,۱۱۸,۳۳۷	۳۸۸,۷۸۸,۷۱۹	۹۰,۸۸۸,۷۲۹	۹۱,۸۱۳,۳۳۸	۵۲۷,۶۶۶,۱۰۰	
۲۹,۸۵۹,۵۶۹	-	۳۳۳,۵۵۸,۱۸	-	-	۵۳۳,۶۵۳,۷۴۷	
-	-	۹۳۰۷,۹۳۳	-	-	۹۳۰۷,۹۳۳	
۱۷,۸۲۵,۶۹۱	-	-	-	-	۱۷,۸۲۵,۶۹۱	
۴,۸۸۰,۳۷۸	-	-	-	-	۴,۸۸۰,۳۷۸	
۳۳,۰۴۳,۰۴۳	-	-	-	-	۳۳,۰۴۳,۰۴۳	
۱۸,۷۳۹,۵۸۳	-	-	-	-	۱۸,۷۳۹,۵۸۳	
-	۵۳,۰۵۷	۲۶,۳۳۳,۳۹۷	۲۱,۶۲۵,۸۷۶	۸۳۸,۳۹۸	۲۲,۷۰۲,۵۳۶	
۳,۶۸۵,۵۰۵	-	-	-	-	۳,۶۸۵,۵۰۵	
۶۴۳,۳۵۳,۷۶۵	۱۱,۹۹۷,۱۶۳	۸۳,۶۹۱,۵۳۳	۳۳۳,۴۸۸,۳۸۶	۹۱,۸۱۸,۳۱۹	۱,۳۹۸,۱۳۷,۳۳۹	
(۳۶۸,۰۸۹,۰۸۸)	-	-	-	-	(۱,۳۶۸,۰۸۹,۰۸۸)	
-	(۳۰,۴,۶۷۶)	(۳۰۵,۰۱۸,۶۳۳)	(۱,۶۸۱,۹۱۱,۳۳۹)	(۶,۴۴۰,۵۱۱)	(۳,۵۳۳,۳۴۰,۳۷۳)	
(۳۳,۸۳۳)	-	-	-	-	(۳۳,۸۳۳)	
-	-	-	-	-	-	
(۳,۳۷۱,۶۱۳)	-	-	-	-	(۳,۳۷۱,۶۱۳)	
(۶۶,۵۳۳,۰۳۱)	-	-	-	-	(۶۶,۵۳۳,۰۳۱)	
-	-	-	-	-	-	
(۳,۶۴۵,۱۱۵)	-	-	-	-	(۳,۶۴۵,۱۱۵)	
(۴۴۱,۶۵۳,۶۷۰)	(۳۰,۴,۶۷۶)	(۳۰۵,۰۱۸,۶۳۳)	(۱,۶۸۱,۹۱۱,۳۳۹)	(۶,۴۴۰,۵۱۱)	(۳,۵۳۳,۳۴۰,۳۷۳)	
(۷۶,۳۴۶,۳۸۰)	-	-	-	-	(۷۶,۳۴۶,۳۸۰)	
(۵۱۷,۹۱۰,۰۰۰)	(۳۰,۴,۶۷۶)	(۳۰۵,۰۱۸,۶۳۳)	(۱,۶۸۱,۹۱۱,۳۳۹)	(۶,۴۴۰,۵۱۱)	(۳,۵۳۳,۳۴۰,۳۷۳)	
۱۳۳,۶۶۱,۳۳۳	۱۱,۵۹۳,۴۸۵	(۱۳۰,۵۳۷,۰۸۹)	۱۷۴,۵۵۷,۱۳۷	۸۵,۳۷۷,۰۰۸	(۳۷۵,۶۶۶,۴۷۵)	
-	(۱۳۳,۶۶۱,۳۳۳)	(۱۳۰,۵۳۷,۰۸۹)	(۱۵,۳۳۳,۳۰۰)	(۱۹۰,۳۵۲,۷۶۹)	(۳۷۵,۶۶۶,۴۷۵)	

بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازبینی کارکنان

جمع بدهی‌ها

جمع حقوق مالکانه

جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه

شکل

شکل انباشته

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی

سرمایه‌های مشترک

سود سهام پرداختی

پرواز بدهی و سایر کت

مالیات عملکرد پرداختی

تخلف و سایر پرداختی‌ها



تابک کار آلومین (شرکت سهامی عام)
 داده‌های توجیهی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۱۳۰۲/۱۳/۲۹

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

۱۳۰۱/۱۳/۲۹

غیر حساس به نرخ	پایان از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ الی ۱۰ سال	بین ۳ الی ۵ سال	کمتر از یک سال	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۸۱۳۸۳۳	*	*	*	*	*	۱۷۸۱۳۸۳۳	داراییها
۹,۹۱۲,۹۱۶	*	*	*	*	*	۹,۹۱۲,۹۱۶	موجودی نقد
*	*	*	*	*	*	*	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
*	*	*	*	*	*	*	مطالبات از دولت
*	*	*	*	*	*	*	مطالبات از شرکتها و مؤسسات از اشخاص دولتی
۷,۶۲۲,۸۰۴	۲,۶۱۳,۶۲۶	۶۶,۲۱۰,۹۷۳	۲۳۲,۰۱۵,۳۳۶	۷۷,۳۹۹,۶۹۱	۵۶,۲۲۷,۱۲۳	۹۱۳,۲۹۹,۶۶۴	سهولت‌های اضافی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۲۱,۰۳۶,۲۷۶	*	*	۱۵۸,۳۶۵,۵	*	*	۳۶,۲۲۰,۲۲۲	سهولت‌های اضافی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
*	*	*	۵۳۰,۹۳۱۷	*	*	۵۳۰,۹۳۱۷	سهولت‌های اضافی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۸,۱۶۲,۶۳۳	*	*	*	*	*	۸,۱۶۲,۶۳۳	سهولت‌های اضافی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۵,۰۶۲,۳۷۳	*	*	*	*	*	۵,۰۶۲,۳۷۳	سهولت‌های اضافی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۲۸,۱۱۰,۹۳۳	*	*	*	*	*	۲۸,۱۱۰,۹۳۳	سهولت‌های اضافی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۸,۱۰۷,۹۶۷	*	*	*	*	*	۱۸,۱۰۷,۹۶۷	سهولت‌های اضافی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
*	۲۵,۳۰۰	۱۸,۴۷۱,۰۳۳	۱۳,۹۷۷,۸۷۶	۱,۶۳۸,۶۷۳	۲۵,۷۲۵,۵۱۶	۵۵۸,۰۸۳۶۶	سهولت‌های اضافی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۵,۷۷۳,۶۹۲	*	*	*	*	*	۵,۷۷۳,۶۹۲	سهولت‌های اضافی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۳۱,۶۲۶,۷۳۵	۲,۶۳۸,۸۲۶	۶۲,۸۸۲,۰۰۴	۲۵۶,۳۵۶,۱۹۵	۷۸,۹۳۸,۳۶۵	۸۱,۹۷۲,۶۳۹	۶۰۶,۵۱۲,۷۷۳	بدهی‌ها
*	*	*	*	*	*	(۵,۸۰۹,۱۱۴)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
(۵,۶۱۹,۰۱۴)	*	*	*	*	*	(۵,۶۱۹,۰۱۴)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
(۳۰,۳۹۹)	*	*	*	*	*	(۳۰,۳۹۹)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
*	*	*	*	*	*	*	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
(۱,۹۳۲,۱۵۹)	*	*	*	*	*	(۱,۹۳۲,۱۵۹)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
(۳۰,۵۶۲,۰۳۲)	*	*	*	*	*	(۳۰,۵۶۲,۰۳۲)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
*	*	*	*	*	*	*	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
(۳,۶۹۲,۳۰۴)	*	*	*	*	*	(۳,۶۹۲,۳۰۴)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
(۵۳۱,۳۱۷,۸۰۸)	*	*	*	*	*	(۵۳۱,۳۱۷,۸۰۸)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
(۶۹,۳۸۷,۸۵۱)	*	*	*	*	*	(۶۹,۳۸۷,۸۵۱)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
(۳۰۰,۷۰۵,۶۵۹)	*	*	*	*	*	(۳۰۰,۷۰۵,۶۵۹)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیر بانکی
(۳۷۹,۰۷۸,۹۲۲)	۲,۶۳۸,۸۲۶	۶۲,۸۸۲,۰۰۴	۲۵۶,۳۵۶,۱۹۵	۷۸,۹۳۸,۳۶۵	۷۹,۱۶۳,۵۳۵	(۳۰۶,۵۱۲,۷۷۳)	جمع حقوق صاحبان سهام
*	۲۷۹,۰۷۸,۹۲۲	۲۷۶,۲۲۰,۰۸۹	۲۱۲,۵۵۸,۰۸۵	۱۵۵,۱۰۱,۸۸۹	۷۹,۱۶۳,۵۳۵	۷۹,۱۶۳,۵۳۵	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
*	*	*	*	*	*	*	تفاوت ارزانه



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

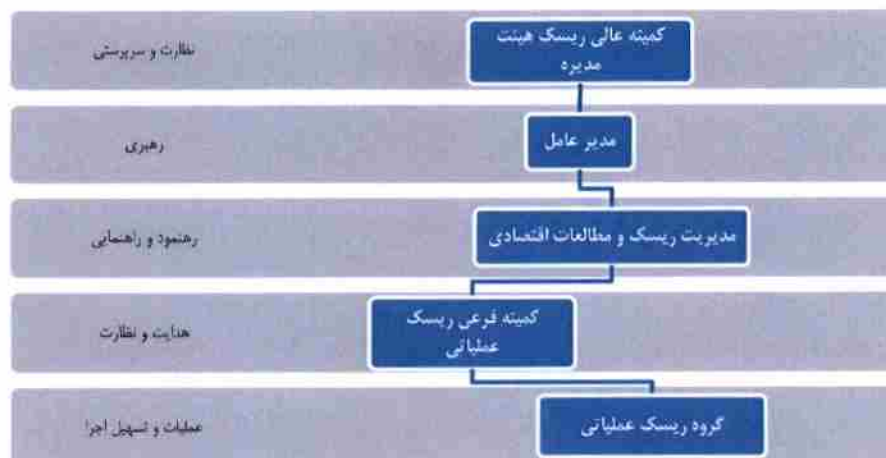
۶-۶۴- ریسک عملیاتی

۱-۶۴-۶- 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.

۲-۶۴-۶- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

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

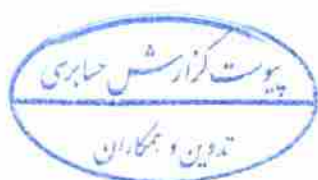


کمیته عالی ریسک هیئت مدیره به نمایندگی از هیئت مدیره بانک مسئولیت پایه گذاری چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی، تصویب نهایی استراتژی و سیاست های بانک، حدود و آستانه های مرتبط با ریسک عملیاتی و هرگونه تغییرات، اصلاحات و تجدید نظر در آنها را بر عهده دارد. کمیته فرعی ریسک عملیاتی نیز به نمایندگی از کمیته عالی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

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

۲-۶۴-۶- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

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



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۴-۶-۶۴- تمهیدات مقابله با بحران

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

۵-۶-۶۴- روش سنجش ریسک عملیاتی

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

• فرایندهای خودارزیابی ریسک و کنترل (RCSA)

• شاخص‌های کلیدی ریسک عملیاتی (KRI)

• جمع‌آوری داده‌های زیان

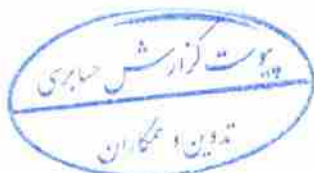
• تحلیل سناریو

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

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

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

جمع‌آوری داده‌ها، نظارت، تحلیل نمودن این شاخص‌ها، از پیش شرط‌های اصلی 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 دهنده‌گی به مدیریت ارشد بانک و مدیریت مربوطه را دارند.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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

مدیریت ریسک تلاش می کند با گزارش دهی مستمر نتایج حاصل از محاسبه "حداقل سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی"، "خود ارزیابی ریسک و کنترل"، "شاخص های کلیدی ریسک" به مدیریت ارشد و کمیته عالی ریسک هیئت مدیره ترتیباتی فراهم سازد تا بانک به موقع و بصورت مقتضی نسبت به کنترل و مدیریت ریسک عملیاتی موجود در بانک اقدام نماید. همچنین، بانک با تدوین آئین نامه معاملات و تشکیل مستمر کمیسیون معاملات ریسک عملیاتی ناشی از برونیساری 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.

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

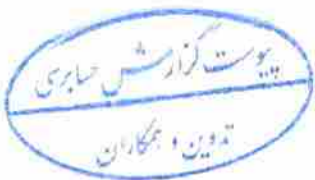
۶-۶۴-۷- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

برای محاسبه سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی از رویکرد شاخص پایه و مطابق با مفاد بخشنامه ۹۸/۴۴۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ بانک مرکزی استفاده و نتایج زیر حاصل شده است.

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

۶-۶۴-۸- نرم افزار جامع بانکداری تحت عنوان نرم افزار آفرین پس از بومی سازی طی شش سال، در سال ۸۸ در بانک پیاده سازی شده است و شامل کلیه ماژول ها از قبیل تسهیلات، بانکداری خرد، بین الملل، خزانه داری، اطلاعات پایه مشتریان، معاملات ارزی و دفترکل می باشد که اطلاعات ماژول های مزبور قابل گزارش گیری می باشد. لیکن به جهت اینکه گزارش های حاضر و موجود در سیستم، کفایت اخذ اطلاعات مربوط به درآمد و وجه التزام تمهیدی تسهیلات و ذخیره گیری مطالبات غیرجاری به طور کامل را ندارد، بنابراین بخشی از اطلاعات و گزارشات مورد نیاز از سیستم BI اخذ گردیده و پس از اعمال تعدیلات لازم در قابل اکسل مبنای محاسبات درآمد و ذخایر قرار می گیرد. همچنین اخذ اطلاعات کامل تعهدات ایجاد شده مربوط به ضمانت نامه ها و اعتبار اسنادی به تفکیک نوع وثیقه از سیستم موجود امکان پذیر نمی باشد.

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



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۶۴-۷- مدیریت سرمایه

۶۴-۷-۱- سرمایه نظارتی

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷,۵۹۰,۹۳۷	۳۱,۵۹۰,۹۳۷
.	.
۱۲,۶۹۸,۳۲۳	۱۱,۰۰۰,۳۴۳
۹,۹۵۹,۰۸۶	۱۲,۷۴۰,۲۱۰
.	.
۱,۱۸۶,۱۰۲	۷,۱۳۵,۸۰۷
۸,۲۸۲,۰۷۹	۸,۲۸۲,۰۷۹
۵۹,۷۱۸,۴۴۶	۷۰,۷۶۱,۳۷۳
(۵۵۶,۵۳۳)	(۴,۶۵۰,۷۴۵)
(۱۰۰,۱۷۰)	(۷۶,۸۴۱)
(۳۹۴,۶۳۱)	(۱۰,۲۶۰,۲۴۵)
(۱۶۲,۱۶۵)	(۱۶۲,۱۶۵)
(۲,۳۵۵,۱۶۴)	(۲,۰۲۵,۶۳۸)
.	.
(۳,۴۷۸,۶۶۳)	(۷,۹۴۱,۶۳۵)
۵۶,۲۳۹,۷۸۳	۶۲,۸۱۹,۶۳۹
.	.
۴,۴۲۵,۰۹۵	۸,۴۹۱,۷۵۹
۴,۴۲۵,۰۹۵	۸,۴۹۱,۷۵۹
(۲,۳۵۵,۱۶۴)	(۲,۰۲۵,۶۳۸)
۳,۰۶۹,۹۳۱	۶,۴۶۶,۱۲۰
.	.
۳,۰۶۹,۹۳۱	۶,۴۶۶,۱۲۰
۵۸,۳۰۹,۷۱۴	۶۹,۲۸۵,۷۵۹
۴۴,۹۴۵,۲۵۷	۵۸,۳۰۹,۷۱۴

شرح

سرمایه لایه یک

سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)

صرف سهام

سود (زیان) انباشته

اندوخته قانونی

اندوخته احتیاطی

سایر اندوخته‌ها

منبع تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت، سهام و اوراق بهادار

جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی

کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی

بهای تمام شده سهام خرابه

بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد

دارایی‌های نامشهود به استثنای حقوقی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)

حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و با نهادهای مالی غیرناهمه

۵۰٪ خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر

سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی

جمع تعدیلات نظارتی

سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی

سرمایه لایه دو

بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط مؤسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری

جمع سرمایه لایه دو

کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی

۵۰٪ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر

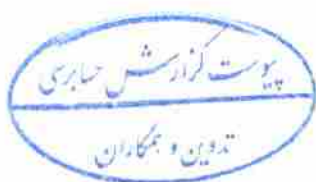
سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی

کسر می‌شود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک

سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی

سرمایه نظارتی

سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی*



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

۳-۷-۶۴- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹، ۸.۹۵ درصد می باشد.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه نظارتی
۵۸,۳۰۹,۷۱۴	۶۹,۲۸۵,۷۵۹	
۳۸۲,۸۸۲,۵۷۱	۶۷۹,۳۴۰,۶۹۰	دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۹,۱۱۹,۹۹۹	۲۴,۶۳۷,۰۴۱	دارایی های موزون به ریسک بازار
۵۰,۸۱۶,۷۵۵	۷۰,۵۸۵,۸۸۸	دارایی های موزون به ریسک عملیاتی
۴۴۲,۸۱۹,۳۲۴	۷۷۴,۵۶۳,۶۱۹	جمع دارایی های موزون به ریسک
۱۲.۷۰٪	۸.۱۱٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۱۳.۱۷٪	۸.۹۵٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۴-۷-۶۴- درجه اهرمی

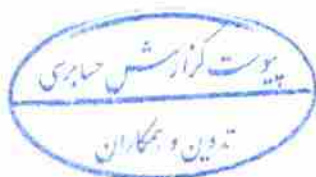
درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹، ۵.۹ درصد می باشد.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع حقوق مالکانه
۶۹,۲۸۷,۸۵۱	۷۶,۲۴۶,۳۸۰	جمع دارایی ها
۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۱,۲۹۸,۱۳۷,۴۳۹	درجه اهرمی - درصد
۱۱.۴٪	۵.۹٪	

۶۵- بخش های عملیاتی

۱-۶۵- مبنای تقسیم بندی بخش ها

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



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 تاداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

م-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 مورد استفاده قرار گرفته است.

سال ۱۴۰۱

شرح	سود قبل از مالیات	سود قبل از مالیات	سود قبل از مالیات	سود قبل از مالیات	سود قبل از مالیات	سود قبل از مالیات
شرح	سود قبل از مالیات	سود قبل از مالیات	سود قبل از مالیات	سود قبل از مالیات	سود قبل از مالیات	سود قبل از مالیات
درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۷۶,۵۸۱,۹۳۵	۰	۱۲۲,۳۲۲	۰	۷۶,۴۴۸,۵۹۳	۰
درآمد تسهیلات اقسامی و سپرده گذاری	(۵۶,۰۴۰,۳۸۰)	۰	(۵۶,۵۱۳)	۰	(۵۶,۰۰۰,۳۷۷)	۰
مزایه سود سپرده ها	۰	۰	۸۶,۸۳۹	۰	۰	۰
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۲۰,۵۴۱,۶۵۵	۰	۰	۰	۲۰,۴۴۸,۲۱۶	۰
درآمد کارمزد	۵,۷۷۸,۰۹۶	۰	۲۱۵,۲۳۳	۹۳,۰۸۹۳	۷۰,۳۷۷	۲,۵۷۱,۶۹۰
مزایه کارمزد	(۳۰,۰۴۵)	۰	(۳۸,۰۳۴)	(۱۲,۴۵۰)	۰	(۲۰,۹۰۵)
خالص درآمد کارمزد	۵,۷۴۸,۰۵۱	۰	۱۷۷,۲۰۱	۸۰,۶۳۹	۷۰,۳۷۷	۲,۳۶۱,۷۰۵
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۲,۶۱۰,۰۳۸	۰	۰	۰	۰	۲,۶۱۰,۰۳۸
خالص سود (زیان) معاملات و معاملات ارزی	۹۶۵,۴۹۶	۰	۰	۹۶۵,۴۹۶	۰	۰
سایر درآمدهای عملیاتی	۳,۳۷۸,۸۹۹	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمد سرمایه گذاری ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۱۱,۷۵۲,۴۳۳	۰	۰	۹۶۵,۴۹۶	۰	۲,۶۱۰,۰۳۸
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۳,۳۷۸,۸۹۹	۱۷۷,۲۰۱	۱,۳۶۰,۷۶۹	۷۰,۳۷۷	۲۷,۲۱۶,۵۷۰	۰
خالص درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	۳,۳۷۸,۸۹۹	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	۳,۳۷۸,۸۹۹	۰	۰	۰	۰	۰
مزایه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	۳,۳۷۸,۸۹۹	۱۷۷,۲۰۱	۱,۳۶۰,۷۶۹	۷۰,۳۷۷	۲۷,۲۱۶,۵۷۰	۰
سایر مزایه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۱۴,۳۶۲,۲۳۳)	۰	(۳۱,۲۴۹)	۰	(۱۴,۳۳۰,۹۹۴)	۰
سود (زیان) هر بخش قبل از مزایه های عمومی غیر قابل انتساب	۱۴,۳۳۲,۵۱۵	۱۷۷,۲۰۱	۱,۹۱۹,۳۲۱	۷۰,۳۷۷	۹,۱۸۷,۸۸۸	۰
مزایه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها	(۳,۰۳۱)	۰	۰	۰	۰	۰
سود قبل از مالیات	۱۴,۰۱۳,۴۸۴	۱۷۷,۲۰۱	۱,۹۱۹,۳۲۱	۷۰,۳۷۷	۹,۱۸۷,۸۸۸	۰



بانک کار آبروم (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های تالیفی صورت‌های مالی
 سیاه مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

ردیف: ۴- تیرگی جزئی‌ترین ارقام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

در این ضمیمه جزئی‌ترین ارقام دارایی‌ها بر اساس اصل کنترل از درآمدها و بدهی‌ها بر اساس اصل انقضا طرف حساب بانک در بدهی جزئی‌ترین گزارش می‌شود.

۱۴۰۲/۱۲/۲۹

صنعت	سایر کشورها	بهرین	عمان	کره جنوبی	آلمان	امارات	ترکیه	سویس	ایران
صنعت	صنعت	صنعت	صنعت	صنعت	صنعت	صنعت	صنعت	صنعت	صنعت
۲۰,۵۱۷,۵۰۸	۲۱۰,۰۲۱,۳۲۵	۲۱,۵۱۲	۱,۲۳۲,۹۳۳	۱,۷۵۲,۲۸۳	۲,۲۵۷,۶۲۵	۱۰,۱۹۰,۷۶۶	۶,۸۳۲,۱۳۳	۹,۱۳۲,۲۶۳	۲۰,۵۵۵,۶۱۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۲۱,۶۶۶,۱۱۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۲۱,۶۶۶,۱۱۰
۵۲,۲۹۵,۲۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۲,۲۹۵,۲۷۷
۱۳,۲۷,۹۷۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۲۷,۹۷۳
۱۷,۰۸۵,۶۹۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۰۸۵,۶۹۱
۶,۸۸۰,۳۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۸۸۰,۳۷۸
۳۲,۰۲۲,۰۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۲,۰۲۲,۰۶۲
۱۸,۳۲۸,۵۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۳۲۸,۵۸۲
۸۱,۵۲۲,۴۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۱,۵۲۲,۴۶۲
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۶۸۸,۵۰۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۶۸۸,۵۰۵
۱,۳۹۸,۱۲۷,۲۲۹	۲۱۰,۰۲۱,۳۲۵	۲۱,۵۱۲	۱,۲۳۲,۹۳۳	۱,۷۵۲,۲۸۳	۲,۲۵۷,۶۲۵	۱۰,۱۹۰,۷۶۶	۶,۸۳۲,۱۳۳	۹,۱۳۲,۲۶۳	۲۰,۵۵۵,۶۱۸
(۵۵۸,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۱۰,۷۳۲,۷۸۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۰,۵۳۱,۶۷۴)
(۶۳۲,۲۱۵,۲۱۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۳۲,۲۱۵,۲۱۲)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۲۱,۸۳۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۱,۸۳۲)
(۲,۳۷۱,۲۱۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۳۷۱,۲۱۲)
(۶۶,۵۲۲,۰۲۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۶,۵۲۲,۰۲۱)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۲,۶۵۰,۱۱۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۶۵۰,۱۱۵)
(۱,۲۲۱,۸۹۰,۰۰۰)	(۳۱۰,۷۳۲,۷۸۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۸۱۱,۱۷۷,۲۷۸)
۱۱۲,۶۲۸,۲۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۲,۶۲۸,۲۳۳
(۵۲,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۲,۰۰۰)



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹

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

رقم به میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	سال ۱۴۰۲				
			موضوع معامله	آیا مشمول ماده ۱۲۹ ق.ت.م. باشد؟	مبلغ معامله گردش	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)
شرکت سروش کارآفرین	شرکت بیمه کار آفرین	عضو مشترک هیات مدیره	خرید لیزر خدمات	بله	۶,۰۹۹	-	-
شرکت کارگزاری کارآفرین	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزدها معاملات و ارائه خدمات	خیر	۸۱,۸۲۲	-	۱۲۹,۱۵۵
	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزدها معاملات و ارائه خدمات	خیر	۷۱,۲۱۷	-	۱۲۱,۱۱۹
	صندوق سرمایه گذاری شاخص کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزدها معاملات و ارائه خدمات	خیر	۲۶,۳۹۱	-	۵۲,۸۱۰
	صندوق بازارگردانی کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزدها معاملات و ارائه خدمات	خیر	۲۱,۸۸۸	-	۹۹,۵۰۵
	مؤسسه آیه امید کارآفرین	همگروه	کارمزدها معاملات	خیر	۱۷۹	-	-
	شرکت بیمه کارآفرین	همگروه	کارمزدها معاملات	خیر	۲۸,۱۸۱	-	۳,۶۰۲
شرکت لویج کارآفرین	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین	سهاندار	خرید و فروش واحدهای سرمایه گذاری	خیر	۲,۱۷۲,۵۸۶	-	۲۲,۰۲۱
شرکت گروه مالی کارآفرین	شرکت بیمه کار آفرین	سایر اشخاص وابسته	فروش دارایی و خدمات	نهی	۲۷,۲۵۰	-	(۳۹۹,۳۵۲)

۲-۲-۶۶- معاملات

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

رقم به میلیون ریال

نام شرکت طرف معامله	نوع معامله	مبلغ معامله در سال	حد اکثر مانده طی دوره	مانده در پایان دوره	نوع وثیقه	مبلغ وثیقه	سود و زیان معامله
اعضای هیات مدیره مؤسسه	-	-	-	-	-	-	-
اعضای هیات مدیره انور مؤسسه	-	-	-	-	-	-	-
سازمان مدیر عامل (بهر از اعضای هیات مدیره)	-	-	-	-	-	-	-
اعضای کمیته های مرصفا با هیات مدیره (بهر از اعضای هیات مدیره)	-	-	-	-	-	-	-

خلاصه

