

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
به انضمام صورت‌های مالی اساسی تلفیقی و جداگانه بانک
و یادداشت‌های توضیحی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۴۰۴

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

عنوان	شماره صفحه
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی	(۱) الی (۷)
الف- صورت‌های مالی اساسی تلفیقی:	
صورت سود و زیان تلفیقی	۲
صورت سود و زیان جامع تلفیقی	۳
صورت وضعیت مالی تلفیقی	۴
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی	۵-۶
صورت جریان‌های نقدی تلفیقی	۷
ب- صورت‌های مالی اساسی جداگانه بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام):	
صورت سود و زیان جداگانه	۸
صورت سود و زیان جامع جداگانه	۹
صورت وضعیت مالی جداگانه	۱۰
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه	۱۱-۱۲
صورت جریان‌های نقدی جداگانه	۱۳
پ - یادداشت‌های توضیحی همراه صورت‌های مالی	۱۳۱ الی ۱۴

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرسی صورت‌های مالی

اظهار نظر مشروط

۱- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام) شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۵ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بند ۲ و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند ۳ بخش مبانی اظهار نظر مشروط، صورت‌های مالی یاد شده، وضعیت مالی گروه و بانک در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبانی اظهار نظر مشروط

۲- اگرچه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه پیوست بر اساس نمونه ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده، لیکن الزامات پیش بینی شده در استانداردهای حسابداری در خصوص نحوه طبقه‌بندی و افشای برخی اقلام، از جمله طبقه بندی صحیح برخی اقلام مندرج در سرفصل دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش به دلیل عدم احراز شرایط، سپرده‌های دیداری ارزی نزد سایر بانک‌ها به دلیل محدودیت دسترسی، نتایج مرتبط با معاملات عملیات ریپو و افشای اطلاعات لازم در خصوص دارایی‌های در جریان تکمیل، سود و زیان تسعیر ارز به صورت ناخالص، شرکت‌های فرعی که منافع فاقد حق کنترل آن‌ها با اهمیت بوده و منافع در واحدهای تجاری دیگر، رعایت نشده است.

۳- تا تاریخ تنظیم این گزارش، پاسخ تاییدیه‌های درخواستی در خصوص بخشی از سپرده‌های ارزی نزد بانک‌های خارجی با مانده حساب ۶,۵۱۰ میلیارد ریال، واصل نگردیده است. اضافه می‌نماید، صورت ریز اقلام متشکله و مستندات درخواستی در خصوص بدهکاران و بستانکاران موقت ارزی، موضوع یادداشت‌های توضیحی ۲-۳-۲۹ و ۳-۴۰، مشتمل بر تجزیه سنی، تاییدیه و صورت تطبیق حساب فی مابین، قراردادهای منعقد، تضامین دریافتی احتمالی و سایر مستندات لازم، جهت انجام برخی رسیدگی‌های مورد نظر، از جمله کفایت شناسایی زیان کاهش ارزش مورد نیاز، کارمزدهای متعلقه، سود یا زیان تسعیر ارز و سود مبادلات ارزی میسر نگردیده است. لذا با توجه به مغایرت موجود فی مابین داده‌های مرتبط با عملیات ارزی با دفاتر بانک، ضمن آن‌که اثبات مانده حساب‌های یاد شده از طریق اجرای سایر روش‌های حسابرسی مقدور نبوده، تعیین تعدیلات احتمالی مورد لزوم که در صورت رفع محدودیت‌های فوق، بر اقلام صورت‌های مالی پیوست و ارقام مقایسه‌ای آن ضرورت می‌یافت، امکان‌پذیر نشده است.



گزارش حسابرسی
دفتر مشهد:

دفتر اصفهان:

میدان آرژانتین، جنب مرکز خرید آفریقا،

ساختمان مهبا، پلاک ۲۲، طبقه اول

تلفن: ۰۲۱-۸۸۷۰۸۱۷۴-۶ فکس: ۰۲۱-۸۸۷۰۴۱۱۲

ایمیل: info@azpar.com

دفتر مرکزی، تهران

بلوار منتظری، نبش منتظری ۷، پلاک ۷۸، ساختمان ساپکو،

طبقه ۶، کد پستی: ۹۱۷۶۸۷۳۳۳۹، تلفن: ۰۵۱۳-۸۴۴۴۱۸۰

چهارراه فلسطین، ساختمان حافظ، طبقه ۴، واحدهای ۱۹ و ۲۰

تلفن: ۰۲۱-۳۲۲۲۰۹۱۸، ۳۲۲۲۰۶۰۵۲، ۳۲۲۲۰۳۱۱ فکس: ۰۲۱-۳۲۲۲۴۱۸۸۱

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

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 رفتار حرفه‌ای جامعه حسابداران رسمی ایران، مستقل از گروه است و سایر مسئولیت‌های اخلاقی را طبق الزامات مذکور انجام داده است. این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده به عنوان مبنای اظهارنظر مشروط، کافی و مناسب است.

مسائل عمده حسابرسی

۵- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه سال مالی مورد گزارش، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک به عنوان یک مجموعه واحد، و به منظور اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی مزبور، مورد توجه قرار گرفته‌اند و اظهار نظر جداگانه‌ای نسبت به این مسائل ارائه نمی‌شود. به استثنای مسائل درج شده در بندهای ۲ و ۳ بخش مبانی اظهار نظر مشروط، مسائل عمده حسابرسی دیگری برای درج در گزارش حسابرس وجود ندارد.

تاکید بر مطلب خاص

مفاد بندهای ۶ الی ۸ زیر، تاثیری بر اظهارنظر این مؤسسه نداشته است.

ابهام نسبت به پیامدهای آتی مالیات‌های متعلقه

۶- به شرح توضیحات یادداشت‌های توضیحی ۴۰-۱ و ۳۹-۱، متعاقب اعتراض بانک در خصوص ضرورت اصلاح آن بخش از مالیات‌های مطالبه شده موضوع بند "پ" ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور (مصوب اردیبهشت ۱۳۹۴) برای سال‌های ۱۳۹۸ الی ۱۴۰۱ مرتبط با املاکی که تملیک آن به موجب آرای مراجع قضایی ابطال گردیده، شورای عالی مالیاتی، ضمن نقض رای صادره، پرونده سال ۱۳۹۸ بانک را جهت تکمیل رسیدگی به هیات هم‌عرض مالیاتی احاله نموده است. همچنین هیات حل اختلاف مالیاتی، پذیرش مشوق مالیاتی موضوع بند "ث" ماده ۱۴ قانون تامین مالی تولید و زیر ساخت‌ها (مصوب اردیبهشت ۱۴۰۳) در ارتباط با اعمال نرخ صفر مالیاتی نسبت به سود انباشته انتقال یافته به سرمایه در سال‌های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ را منوط به ثبت آن نزد مرجع ثبت شرکت‌ها نموده است. اضافه می‌نماید، اقدامات ارکان بانک در خصوص الزامات پیش بینی شده در قانون جهش تولید مسکن (مصوب شهریور ۱۴۰۰) و مالیات‌های مطالبه شده از تاریخ اجرای آن قانون تا تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۴۰۴، در یادداشت توضیحی ۱-۲-۵۵، منعکس است. قطعیت مراتب امر، موکول به خاتمه مراحل رسیدگی و اظهار نظر قطعی مقامات مالیاتی می‌باشد.

پوشش بیمه‌ای دارایی‌ها

۷- همان‌گونه که در یادداشت‌های توضیحی ۷-۳۰ و ۳۱ انعکاس یافته، املاک و مستغلات بیمه پذیر، مندرج در سرفصل‌های دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش و سرمایه‌گذاری‌ها جمعاً به بهای دفتری ۵۱،۵۲۷ میلیارد ریال، تا سقف ۶،۷۰۵ میلیارد ریال، در مقابل حوادث احتمالی آتی، تحت پوشش بیمه‌ای قرار گرفته‌اند.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

انتقال اسناد مالکیت

۸- به شرح مندرجات یادداشت‌های توضیحی ۴-۲-۳۱ و ۹-۳۲، مالکیت رسمی بخشی از املاک و مستغلات تحت تملک، تاکنون به نام گروه، انتقال نیافته است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۹- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت مدیره بانک است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است. اظهارنظر این موسسه نسبت به صورت‌های مالی، در برگیرنده اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود. مسئولیت این موسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های با اهمیت آن با صورت‌های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند کسب شناخت و یا تحریف‌های با اهمیت است. در صورتی که این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. همان‌طور که در بند ۲ بخش مبانی اظهارنظر مشروط توضیح داده شده، صورت‌های مالی از بابت موارد ارائه، طبقه بندی و افشای برخی اقلام، تحریف شده است. همچنین این موسسه نتوانسته است شواهد کافی و مناسب در خصوص موارد مندرج در بند ۳ بخش مبانی اظهارنظر مشروط کسب نماید، لذا اظهار نظر در خصوص وجود یا عدم وجود تحریف با اهمیت در صورت‌های مالی پیوست مرتبط با این موارد، امکان‌پذیر نشده است.

مسئولیت 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 با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه، برعهده هیئت مدیره است. در تهیه صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک، هیئت مدیره مسئول ارزیابی توانایی بانک به ادامه فعالیت و حسب ضرورت، افشای موضوعات مرتبط با ادامه فعالیت و مناسب بودن بکارگیری مبنای حسابداری تداوم فعالیت است، مگر اینکه قصد انحلال بانک یا توقف عملیات آن وجود داشته باشد، یا راهکار واقع بینانه دیگری به جز موارد مذکور وجود نداشته باشد.

مسئولیت 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 با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه است، و صدور گزارش حسابرس شامل اظهارنظر وی می‌شود. اطمینان معقول، سطح بالایی از اطمینان است، اما حتی با انجام حسابرسی طبق استانداردهای حسابرسی ممکن است همه تحریف‌های با اهمیت، در صورت وجود، کشف نشود. تحریف‌ها که ناشی از تقلب یا اشتباه می‌باشند، زمانی با اهمیت تلقی می‌شوند که به طور منطقی انتظار رود، به تنهایی یا در مجموع، بتوانند بر تصمیمات اقتصادی استفاده کنندگان که بر مبنای صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه 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 با اهمیت صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک ناشی از تقلب یا اشتباه، مشخص و ارزیابی می‌شود، روش‌های حسابرسی در برخورد با این خطرهای طراحی و اجرا، و شواهد حسابرسی کافی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

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 توسط گروه و بانک و وجود یا نبود ابهامی بااهمیت در ارتباط با رویدادها یا شرایطی که می‌تواند تردیدی عمده نسبت به توانایی 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 باز بماند.

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

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

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

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

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

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

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

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

سایر وظایف بازرس قانونی

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

۱۲-۱- مفاد ماده ۷ و تبصره آن و ماده ۸ اساسنامه، در خصوص رعایت سقف مجاز تملک سهام بانک و ممنوعیت سهامداری اشخاص حقوقی دولتی.

۱۲-۲- مفاد ماده ۱۱ اساسنامه، در خصوص ممنوعیت تحصیل سهام بانک توسط شرکت‌های که بانک بر آن‌ها کنترل یا نفوذ دارد.

۱۲-۳- مفاد ماده ۳۱ اساسنامه و ماده ۸۹ اصلاحیه قانون تجارت، در خصوص برگزاری مجمع عمومی عادی سالیانه در موعد مقرر.

۱۲-۴- مفاد مواد ۵۸ و ۶۶ اساسنامه و مواد ۱۰۷ و ۱۱۲ اصلاحیه قانون تجارت، در خصوص ضرورت دعوت از مجمع عمومی عادی جهت تکمیل اعضا هیئت مدیره پس از استعفاء عضو هیئت مدیره.

۱۲-۵- مفاد ماده ۸۲ اساسنامه، در خصوص ضرورت تعیین قائم مقام مدیرعامل.

۱۲-۶- مفاد مواد ۱۱۳ و ۱۱۴ اساسنامه، در خصوص اعطای تسهیلات به اشخاص مرتبط و ذی نفع واحد در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

۱۲-۷- مفاد ماده ۱۳۲ اساسنامه، در خصوص سرمایه گذاری بانک در سهام و سایر اوراق بهادار در چارچوب ضوابط ابلاغی از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

۱۲-۸- مفاد ماده ۱۱۱ اساسنامه و ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت، مبنی بر پرداخت سود سهام مصوب مجمع به برخی سهامداران در موعد مقرر.

۱۳- پیگیری‌های هیئت مدیره محترم جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۵ مهر ماه ۱۴۰۴ صاحبان سهام، در خصوص رعایت موارد مندرج در مجوز برگزاری مجمع یاد شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مشتمل بر تعیین تکلیف وضعیت سهامداری برخی گروه‌های دارای سهام مزاد بر مالک واحد و رعایت دستورالعمل سهام خزانة بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و همچنین موارد مندرج در بندهای ۶، ۱۲ و ۱۷ این گزارش، تاکنون به نتیجه قطعی منجر نشده است.

۱۴- بر اساس یادداشت توضیحی ۳-۶۱، طی سال مالی مورد گزارش، معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت، انجام نشده است.

۱۵- گزارش هیئت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت (ماده ۵۶ اساسنامه)، که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و با در نظر داشتن موارد مندرج در بند ۲ این گزارش، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیت دیگری که حاکی از مغایرت اطلاعات مالی مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

۱۶- توجه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام را هنگام تقسیم سود، به مبلغ ۴۴،۱۸۴ میلیارد ریال سود تسعیر ارز تحقق یافته طی سال مالی مورد گزارش و الزامات پیش‌بینی شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبنی بر غیر قابل تقسیم بودن آن، جلب می‌نماید.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

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

شرح ماده	ماده
----------	------

دستورالعمل اجرایی افشا اطلاعات ناشران ثبت شده نزد سازمان

افشای صورت‌های مالی حسابرسی شده سالیانه، حداکثر ظرف مهلت ۴ ماه پس از پایان سال مالی.	بند ۱ ماده ۷
افشا صورت‌های مالی برخی از شرکت‌های تحت کنترل، حداکثر ظرف مهلت ۴ ماه پس از پایان سال مالی.	بند ۱۰ ماده ۷
افشا صورت‌های مالی میان دوره‌ای برخی از شرکت‌های تحت کنترل، حداکثر ظرف مهلت ۶۰ روز پس از پایان دوره شش ماهه.	بند ۱۰ ماده ۷
افشا فوری تغییر در ترکیب اعضای هیئت مدیره.	تبصره ماده ۹
افشا فوری تأثیرات با اهمیت ناشی از تغییرات قیمت ارزی.	ماده ۱۳

دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران

پرداخت سود سهام ظرف مهلت مقرر	ماده ۳
-------------------------------	--------

پیوست یک دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران مرتبط با شرایط اختصاصی بانک‌ها

ارائه برنامه جامع عملیاتی برای حداقل سه سال فعالیت آتی.	ماده ۳
رعایت ترکیب سهامداری و سقف مجاز تملک سهام بانک.	ماده ۴
رعایت الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.	ماده ۶

دستورالعمل حاکمیت شرکتي ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار

استقرار اصول حاکمیت شرکتي در برخی از شرکت‌های فرعی و نظارت بر آن.	تبصره ۱ ماده ۳
مستند سازی ساز و کارهای مناسب، جهت دستیابی به مفاد تبصره ۱ ماده ۳.	تبصره ۲ ماده ۳
استقرار فرآیندهای مناسب برای ارزیابی اثربخشی اعضای هیئت مدیره شرکت‌های فرعی و وابسته.	ماده ۱۵

چک لیست رعایت الزامات کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی

استقرار سیستم ثبت سوابق و مطابقت دسته‌های اطلاعاتی (استقرار سامانه مناسب برای ثبت پرونده‌های حقوقی، بهبود سامانه اعتبار سنجی بانک و توسعه سیستم عملیات ارزی بانک).	بند ۵۳
--	--------

۱۸- در اجرای مفاد مواد ۴۰ و ۴۱ دستورالعمل حاکمیت شرکتي ناشران ثبت شده نزد سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص افشای کمک‌های عام المنفعه و هرگونه پرداخت در راستای مسئولیت‌های اجتماعی در گزارش فعالیت هیات مدیره و گزارش تفسیری مدیریت، به موجب مصوبه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۵ مهر ماه ۱۴۰۴ صاحبان سهام، مبلغ ۲۵۰ میلیارد ریال جهت انجام مسئولیت‌های یاد شده تصویب که هزینه‌های انجام شده از این محل، جمعاً به مبلغ ۲۴۷ میلیارد ریال در یادداشت توضیحی ۲-۱۸ انعکاس یافته است.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (۱۴۰۵ه)

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

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

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

۲۱- در ارتباط با آیین نامه اجرایی بند "پ" ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور مصوب اردیبهشت ماه ۱۳۹۴ در خصوص تهیه فهرست اموال مازاد و ارائه آن به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، پس از تایید حسابرس مستقل و ظرف مدت یک ماه پس از پایان سال مالی، با عنایت به عدم تهیه فهرست مذکور تا تاریخ تنظیم این گزارش توسط بانک، اعمال کنترل در خصوص رعایت مفاد بندهای "الف" و "ب" ماده ۱۶ قانون مزبور، برای این موسسه میسر نگردیده است.

۲۲- بر اساس مفاد "آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها"، حق عضویت سالانه برابر با پنجاه صدم درصد میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌ای، تا سقف تضمین صندوق، تعیین شده است. اگرچه بانک، حق عضویت سالیانه صندوق را تا پایان سال مالی ۱۴۰۳ پرداخت و مقاصد حساب مربوطه را اخذ نموده، لیکن کنترل فرآیند محاسبات و تعیین حق عضویت برای سال مالی مورد گزارش، مستلزم انجام حسابرسی جداگانه است.

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

۲۴- حداقل تعداد اعضا هیئت مدیره بانک، طبق مفاد مواد ۵۸ اساسنامه و ۱۰۷ اصلاحیه قانون تجارت، ۵ نفر تعیین گردیده، لیکن با توجه به استعفاء یکی از اعضا طی سال مالی و عدم انتخاب جایگزین ایشان، صورت‌های مالی پیوست، تاییدیه مدیران، گزارش فعالیت هیئت مدیره و گزارش تفسیری مدیریت، توسط ۴ عضو از ۵ عضو هیئت مدیره (اکثریت اعضا) به تصویب رسیده است.

تاریخ: ۲۲ تیرماه ۱۴۰۵

موسسه حسابرسی آزمون پرداز

(حسابداران رسمی)

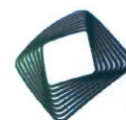
عباس وفادار

۸۰۰۸۷۴

محمد رضا طلایی پور

۹۴۲۱۶۱





بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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 ۱۴۰۴ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲	الف) صورت‌های مالی اساسی تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۴	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۵-۶	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۷	صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
	صورت جریان‌های نقدی تلفیقی
۸	ب) صورت‌های مالی اساسی جداگانه بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
۹	صورت سود و زیان جداگانه
۱۰	صورت سود و زیان جامع
۱۱-۱۲	صورت وضعیت مالی جداگانه
۱۳	صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
۱۴-۱۳۱	صورت جریان‌های نقدی جداگانه
	ج) یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه و در تاریخ ۱۴۰۵/۰۴/۲۱ به تأیید هیئت مدیره بانک رسیده است.

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



بانک کارآفرین
(سهامی عام)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

عملیات در حال تداوم	یادداشت	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۲۰۰,۶۷۶,۰۱۰	۱۲۵,۲۷۶,۸۹۰
درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰	۱۵,۰۷۲,۵۴۴	۱۳,۹۰۴,۶۷۳
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۳۱,۰۵۳,۰۵۱	۱۶,۷۱۷,۰۳۹
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۶,۷۳۲	۲,۳۹۰
جایزه سپرده قانونی	۱۳	۱,۳۹۷,۶۲۹	۹۱۹,۳۱۳
درآمدهای عملیاتی	۱۴-۶	۲۴۸,۲۰۵,۹۶۶	۱۵۶,۸۲۰,۱۰۵
هزینه سود سپرده ها		(۱۸۱,۲۱۹,۴۲۷)	(۱۲۴,۰۰۶,۹۹۲)
سود ناخالصی		۶۶,۹۸۶,۵۳۹	۳۲,۸۱۳,۱۱۳
درآمد کارمزد	۱۵	۴۳,۸۰۶,۸۱۷	۳۷,۳۳۹,۱۵۲
هزینه کارمزد	۱۶	(۱,۵۵۱,۰۹۹)	(۳,۶۴۸,۵۵۷)
سود مبادلات و معاملات ارزی	۱۷	۲,۴۷۵,۱۲۹	۲,۶۴۶,۶۰۰
هزینه های اداری و عمومی	۱۸	(۶۵,۴۷۲,۷۱۳)	(۴۰,۵۰۴,۳۲۰)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۹	(۱۸,۵۴۰,۱۹۳)	(۱۶,۶۶۹,۳۲۹)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۰	۴۴,۵۶۸,۴۰۴	۲۱,۶۴۹,۱۹۷
فروش و درآمد ارائه خدمات	۲۰-۱	۷,۲۳۳,۵۷۴	۴۲,۸۴۵,۹۳۶
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	۲۰-۱	(۴,۲۴۷,۲۷۷)	(۳۷,۵۹۷,۱۸۵)
سود عملیاتی		۲,۹۸۶,۲۹۷	۵,۲۴۸,۷۵۱
سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۲۱	۲,۰۹۵,۱۸۰	۳۸,۸۷۴,۷۰۶
هزینه های مالی	۲۲	(۷۴۱,۰۰۰)	۵,۱۳۸,۲۵۲
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۲۳	(۱,۸۳۱,۵۶۵)	(۱,۷۱۸,۷۵۲)
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات و قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت های وابسته		۷۴,۷۸۱,۷۹۵	۴۹,۱۵۵,۰۲۲
سهم گروه از سود شرکت های وابسته	۳۰-۹-۱	۷,۸۷۴,۷۷۰	۳,۳۲۰,۸۱۷
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		۸۲,۶۵۶,۵۶۵	۵۲,۴۷۵,۸۳۹
هزینه مالیات بر درآمد	۳۹-۵	(۱۵,۹۱۹,۵۰۵)	(۶,۲۳۳,۶۲۹)
سود خالص عملیات در حال تداوم		۶۶,۷۳۷,۰۶۰	۴۶,۲۴۲,۲۱۰
عملیات متوقف شده			
سود خالص عملیات متوقف شده			
سود خالص		۶۶,۷۳۷,۰۶۰	۴۶,۲۴۲,۲۱۰
قابل انتساب به :			
مالکان شرکت اصلی		۶۴,۶۸۸,۲۹۷	۴۴,۱۶۸,۴۸۶
مالکان فاقد حق کنترل		۲,۰۴۸,۷۶۴	۲,۰۷۳,۷۲۴
سود هر سهم :			
عملیاتی (ریال)		۱,۰۱۵	۵۵۲
غیر عملیاتی (ریال)		۱۴۵	۲۲۲
ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)		۱,۱۶۰	۷۷۵
ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)			
سود هر سهم (ریال):		۱,۱۶۰	۷۷۵

موسسه حسابرسی آزمون پرداز

گزارش حسابرسی

۲۴

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



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
سود خالص		۶۶,۷۳۷,۰۶۰	۴۶,۲۴۲,۲۱۰
سایر اقلام سود و زیان جامع که در سال های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه بندی نخواهد شد:			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود و نامشهود	۴۷	۲۲۰,۹۵۳,۳۵۶	۰
مالیات بر درآمد مربوط به تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود	۳۹	(۳,۷۶۸,۴۹۸)	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات		۲۱۷,۱۸۴,۸۵۸	۰
سود جامع سال		۲۸۳,۹۲۱,۹۱۸	۴۶,۲۴۲,۲۱۰
قابل انتساب به:			
مالکان شرکت اصلی		۲۸۱,۶۷۳,۹۲۹	۴۴,۱۶۸,۴۸۶
منافع فاقد حق کنترل		۲,۲۴۷,۹۸۹	۲,۰۷۳,۷۲۴
		۲۸۳,۹۲۱,۹۱۸	۴۶,۲۴۲,۲۱۰

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

(Handwritten signatures and marks)



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

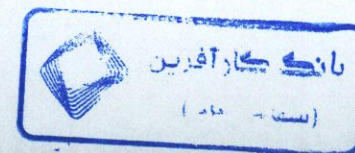
صورت وضعیت مالی تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

دارایی ها	یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	بدهی ها و حقوق مالکانه	یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
دارایی ها				بدهی ها			
موجودی نقد	۲۵	۱,۷۹۵,۹۵۶,۲۱۹	۷۱۹,۶۷۲,۲۵۱	سپرده های مشتریان	۳۶	۱,۵۴۴,۹۷۳,۵۹۷	۹۱۳,۱۲۹,۰۷۸
مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۲۶	۱۰۳,۹۵۸,۷۷۲	۵۹,۵۸۲,۷۱۳	بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۳۷	۲,۴۵۹,۴۴۱,۲۸۹	۹۷۹,۵۱۴,۴۴۹
مطالبات از دولت		.	.	سود سهام پرداختی	۳۸	۳۶۹,۱۶۷	۴۶,۹۶۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۲۷	۱,۳۴۴,۸۷۵,۸۶۳	۸۴۸,۱۳۷,۰۶۳	اوراق بدهی و مشارکت		.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۲۸	۳۴,۷۴۶	۱۶,۰۱۵	مالیات پرداختی	۳۹	۲۳,۶۸۵,۹۴۴	۹,۱۵۵,۰۱۹
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۲۹	۹۶۳,۷۴۹,۳۹۸	۲۶۵,۵۴۴,۹۷۰	ذخایر و سایر پرداختی ها	۴۰	۴۵۴,۵۱۳,۸۲۹	۱۸۷,۹۷۱,۷۷۶
سایر دریافتی ها	۳۰	۱۵۴,۴۶۲,۱۸۰	۹۸,۲۵۷,۵۸۶	بدهی های مرتبط با دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۹	۳,۷۶۸,۴۹۸	.
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۱	۶۰,۲۲۰,۸۶۸	۵۳,۳۹۳,۱۶۸	بدهی مالیات انتقالی	۴۱	۱۰,۶۷۴,۲۱۴	۵,۸۵۷,۰۴۱
دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۳۲	۱۴۳,۰۷۶,۳۰۷	۳۲,۸۵۴,۱۳۵	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان		۴,۴۹۷,۴۲۵,۵۳۷	۲,۰۹۵,۶۷۴,۳۲۷
دارایی های ثابت مشهود	۳۳	۱۳۵,۱۳۱,۲۰۳	۱۸۰,۷۶۵,۴۴۲	جمع بدهی ها			
دارایی های نامشهود	۳۴	۱۸۱,۰۸۸,۵۲۶	۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹	حقوق مالکانه			
سپرده قانونی	۳۵	۲۰,۴۷۰,۷۸۴	۱۴,۷۲۵,۰۸۴	سرمایه	۴۲	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰
دارایی مالیات انتقالی	۳۵-۳	۵	۵	افزایش سرمایه در جریان	۴۳	.	.
سایر دارایی ها				صرف سهام	۴۴	.	.
سرقفلی				سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	۴۲-۳	.	.
				اندوخته قانونی	۴۵	۲۹,۱۶۵,۷۴۴	۱۹,۴۹۹,۵۰۲
				سایر اندوخته ها	۴۶	۹,۱۶۰,۵۳۱	۳,۸۱۴,۲۰۳
				مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۴۷	۲۱۸,۵۴۸,۵۴۳	۱,۵۶۲,۹۱۰
				تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی		.	.
				آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل		۱,۰۹۰,۱۹۶	۱,۰۹۰,۰۹۹
				سود انباشته		۸۷,۱۸۶,۳۷۰	۴۱,۷۹۰,۱۰۳
				سهام خزانه	۴۸	(۱۰,۰۶۷,۴۶۱)	(۸,۳۰۴,۰۲۵)
				جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی		۳۵۰,۸۳۲,۹۲۴	۱۱۹,۴۵۲,۷۹۴
				منافع فاقد حق کنترل	۴۹-۱	۱۰۵,۱۵۴,۰۰۹	۵,۵۹۷,۴۴۹
				جمع حقوق مالکانه		۴۰۵,۵۹۹,۳۳۳	۱۲۵,۰۵۰,۲۴۳
				جمع بدهی ها و حقوق مالکانه		۴,۹۰۳,۰۲۴,۸۷۰	۲,۲۲۰,۷۲۴,۵۷۰
				تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۵۴-۱	۱۹,۱۹۸,۲۸۸	۱۱,۰۰۱,۸۷۲
				تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۵۴-۲	۵۴۴,۱۹۱,۸۱۰	۴۲۳,۹۰۶,۲۲۳
				سایر تعهدات بانک	۵۴-۳	۱۴۹,۶۲۲,۱۴۸	۱۰۳,۵۱۰,۰۸۴
				وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۴-۴	۴۸۰,۱۲۱	۵۴۱,۳۴۲

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

موسسه حسابرسي آزمون پرداز
گزارش حسابرسي



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۴۰۴/۱۲/۲۹

یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	سود انباشته	سهام خزانه	انساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	جمع حقوق قابل منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	*	*	*	*	۱۹,۴۹۹,۵۰۲	۳,۸۱۴,۲۰۳	۱,۵۶۲,۹۱۰	*	۱,۰۹۰,۰۹۹	۴۱,۷۹۰,۱۰۳	(۸,۳۰۴,۰۲۵)	۱۱۹,۴۵۲,۷۹۴	۵,۵۹۷,۴۴۹	۱۲۵,۰۵۰,۲۴۳
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۶۴,۶۸۸,۳۹۷	-	۶۴,۶۸۸,۳۹۷	۲۰,۴۸,۷۶۴	۶۶,۷۳۷,۰۶۰
۴۷	-	-	-	-	-	-	-	۲۲۰,۷۵۴,۱۳۱	-	-	-	-	۲۲۰,۷۵۴,۱۳۱	۱۹۹,۲۲۵	۲۲۰,۹۵۳,۳۵۶
	-	-	-	-	-	-	-	(۳,۷۶۸,۴۹۸)	-	-	-	-	(۳,۷۶۸,۴۹۸)	-	(۳,۷۶۸,۴۹۸)
	*	*	*	*	*	*	*	۲۱۶,۹۸۵,۶۳۳	*	*	۶۴,۶۸۸,۳۹۷	*	۲۸۱,۶۷۳,۹۲۹	۲,۲۴۷,۹۸۹	۲۸۳,۹۲۱,۹۱۸
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲,۷۳۴,۷۲۱	۲,۷۳۴,۷۲۱
	-	-	-	-	-	-	-	-	۹۷	-	-	-	۹۷	-	۹۷
۴۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱,۹۳۲,۴۱۳)	(۱,۹۳۲,۴۱۳)	-	(۱,۹۳۲,۴۱۳)
۴۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۶۸,۹۷۷	۱۶۸,۹۷۷	-	۱۶۸,۹۷۷
۴۶	-	-	-	-	-	-	۵,۳۴۶,۳۲۸	-	-	-	(۵,۳۴۶,۳۲۸)	-	-	-	-
۴۵	-	-	-	-	-	۹,۶۶۶,۲۴۲	-	-	-	-	(۹,۷۴۵,۰۰۲)	-	(۹,۷۴۵,۰۰۲)	۷۹,۴۶۰	-
۳۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۴,۲۰۰,۰۰۰)	-	(۴,۲۰۰,۰۰۰)	(۱۴۴,۲۲۱)	(۴,۳۴۴,۲۲۱)
	*	*	*	*	*	۹,۶۶۶,۲۴۲	۵,۳۴۶,۳۲۸	۲۱۶,۹۸۵,۶۳۳	-	۹۷	۴۵,۳۹۶,۳۶۷	(۱,۷۶۳,۴۳۶)	۲۷۵,۶۳۱,۱۳۰	۴,۹۱۷,۹۶۰	۲۸۰,۵۴۹,۰۹۰
	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	*	*	*	*	۲۹,۱۶۵,۷۴۴	۹,۱۶۰,۵۳۱	۲۱۸,۵۴۸,۵۴۳	*	۱,۰۹۰,۱۹۶	۸۷,۱۸۶,۳۷۰	(۱۰,۰۶۷,۴۶۱)	۳۹۵,۰۸۳,۹۲۴	۱۰,۵۱۵,۴۰۹	۴۰۵,۵۹۹,۳۳۳

مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱
سود خالص سال ۱۴۰۴
سایر اقلام سود و زیان جامع
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
آثار مالیاتی سایر اقلام سود و زیان جامع
سود جامع سال ۱۴۰۴
افزایش سرمایه
واگذاری منافع جزئی در شرکت فرعی
خرید سهام خزانه
فروش سهام خزانه
تخصیص به سایر اندوخته ها
تخصیص به اندوخته قانونی
سود سهام منسوب
جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

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

موسسه حسابرسی آزمون پرداز

گزارش حسابرسی



بانک کارآفرین
(سهامی عام)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت تفسیرات در حقوق مالکانه تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	سود انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	منافع فاقد حق کنترل	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	*	*	۹,۹۱۴	(۷۶,۸۴۱)	۱۳,۱۹۱,۸۱۶	۷,۵۸۹,۶۸۴	۱,۵۶۲,۹۱۰	*	۱,۰۹۰,۰۹۹	۱۳,۰۸۵,۴۰۶	(۴,۷۹۷,۳۱۰)	۸۰,۶۵۵,۶۷۹	۳,۵۷۷,۶۴۰	۸۴,۲۳۳,۳۱۹
۵۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۴,۱۶۸,۴۸۶	-	۴۴,۱۶۸,۴۸۶	۲,۰۷۳,۷۲۴	۴۶,۲۴۲,۲۱۰
۴۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	۴۴,۱۶۸,۴۸۶	*	۴۴,۱۶۸,۴۸۶	۲,۰۷۳,۷۲۴	۴۶,۲۴۲,۲۱۰
	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	*	*	*	*	(۷,۱۳۵,۸۰۷)	*	*	*	*	(۲,۸۶۴,۱۹۳)	*	(۲,۸۶۴,۱۹۳)	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۳۶۸,۴۱۶	-	۱,۳۶۸,۴۱۶	-	۱,۳۶۸,۴۱۶
۴۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۳,۵۷۶,۸۲۲)	(۳,۵۷۶,۸۲۲)	(۳,۵۷۶,۸۲۲)	-	(۳,۵۷۶,۸۲۲)
۴۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۷۰,۱۰۷	۷۰,۱۰۷	۷۰,۱۰۷	-	۷۰,۱۰۷
	-	-	-	-	۷۶,۸۴۱	-	-	-	-	-	-	-	۷۶,۸۴۱	-	۷۶,۸۴۱
	-	-	-	(۹,۹۱۴)	-	-	-	-	-	-	-	-	(۹,۹۱۴)	-	(۹,۹۱۴)
۴۵	-	-	-	-	-	۶,۳۰۷,۶۸۶	-	-	-	-	(۶,۳۰۷,۶۸۶)	-	-	-	-
۴۶	*	*	*	*	*	-	۳,۳۶۰,۳۲۶	-	-	-	(۳,۳۶۰,۳۲۶)	-	-	-	-
۳۸	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	*	*	(۹,۹۱۴)	۷۶,۸۴۱	۶,۳۰۷,۶۸۶	(۳,۷۷۵,۴۸۱)	-	*	*	۴۹,۷۰۴,۶۹۷	(۳,۵۰۶,۷۱۶)	۳۸,۷۹۷,۱۱۵	۲۰,۱۹,۸۰۹	۴۰,۸۱۶,۹۲۴
	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	*	*	*	*	۱۹,۴۹۹,۵۰۲	۳,۸۱۴,۲۰۳	۱,۵۶۲,۹۱۰	*	۱,۰۹۰,۰۹۹	۴۱,۷۹۰,۱۰۳	(۸,۳۰۴,۰۲۵)	۱۱۹,۴۵۲,۷۹۴	۵,۵۹۷,۴۴۹	۱۲۵,۰۵۰,۲۴۳

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



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
میلیون ریال		میلیون ریال	
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۵۱	۲۸۶,۶۱۶,۲۱۸	۸۳,۰۴۳,۲۹۲
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد		(۱,۳۸۸,۵۷۹)	(۸۳۹,۰۱۰)
جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی		۲۸۵,۲۲۷,۶۴۰	۸۲,۲۰۴,۲۸۲
جریان های نقدی مصرف شده در فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۱۰,۳۷۵,۷۶۰)		(۹,۹۵۴,۶۱۰)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۴۵۰,۴۲۹		۳,۳۱۰,۳۵۷
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود	(۲,۶۷۶,۴۵۵)		(۱,۱۷۸,۱۷۴)
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۴۰۲,۱۴۵		۳,۹۱۰,۸۴۷
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	(۵,۵۸۹,۷۷۲)		(۹۱۳,۲۰۵)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۶۹۱,۴۳۲		۱,۲۵۷,۷۰۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۱,۸۷۰,۰۴۳		۳۷۵,۲۲۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۱,۴۶۲,۷۰۰		۹۱۸,۲۴۸
جریان خالص خروج نقد مصرف شده در فعالیت های سرمایه گذاری		(۱۳,۷۶۵,۲۳۸)	(۳,۲۷۳,۶۱۷)
جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		۲۷۱,۴۶۲,۴۰۲	۷۹,۹۳۰,۶۶۵
جریان های نقدی مصرف شده در فعالیت های تامین مالی			
دریافت های نقدی از منافع فاقد حق کنترل بابت افزایش سرمایه	۲,۵۱۰,۷۷۸		-
دریافت های نقدی ناشی از واگذاری بخشی از شرکت فرعی (با حفظ کنترل)	۳۵۳		-
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۱۶۸,۹۷۷		۱۴۶,۹۴۸
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۱,۹۳۲,۴۱۳)		(۳,۵۸۶,۷۳۵)
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۳,۸۷۷,۷۹۸)		(۳,۳۵۷,۶۱۱)
دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی	۴۱,۵۶۱,۳۳۰		۵۵,۵۳۶,۲۷۵
پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی	(۴۰,۶۹۴,۲۷۹)		(۵۸,۴۱۱,۱۴۰)
پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی	(۳,۴۲۶,۷۶۸)		(۳,۶۰۵,۸۳۰)
جریان خالص خروج نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		(۵,۶۸۹,۸۲۰)	(۱۳,۲۷۸,۰۹۳)
خالص افزایش در موجودی نقد		۲۶۵,۷۷۲,۵۸۲	۶۶,۶۵۲,۵۷۲
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۷۱۹,۶۷۲,۲۵۱	۳۶۱,۰۹۱,۶۲۷
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد		۸۱۰,۵۱۱,۳۸۷	۲۹۱,۹۲۸,۰۵۲
مانده موجودی نقد در پایان سال		۱,۷۹۵,۹۵۶,۲۱۹	۷۱۹,۶۷۲,۲۵۱
معاملات غیر نقدی	۵۳	۴,۹۵۵,۵۳۴	۳۹,۶۰۷,۲۳۴

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

۲۰۷,۹۳۴,۷۰۰	۱۷۳,۳۲۵,۹۸۹
۱۵,۰۷۲,۵۴۴	۱۳,۹۰۴,۶۷۳
(۱۸۱,۳۱۹,۴۲۷)	(۱۲۴,۰۰۶,۹۹۲)
۱۸۷,۰۰۴۳	۳۷۵,۲۲۰

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

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

مؤسسه حسابرسی آزمون پرداز
گزارش حسابرسی

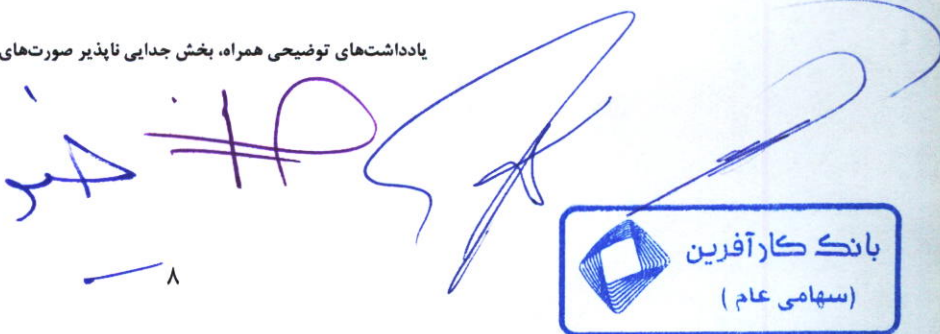
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

عملیات در حال تداوم	یادداشت	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۲۰۱,۰۹۷,۳۸۸	۱۲۶,۰۲۸,۹۹۱
درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰	۱۵,۰۳۰,۹۰۲	۱۳,۷۵۱,۷۱۸
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۲۹,۰۵۳,۲۱۱	۱۶,۷۱۷,۰۳۹
سود سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۶,۵۸۲,۶۸۴	۹,۵۸۳,۹۶۶
جایزه سپرده قانونی	۱۳	۱,۳۹۷,۶۲۹	۹۱۹,۳۱۳
درآمدهای عملیاتی		۲۵۳,۱۶۱,۸۱۴	۱۶۷,۰۰۰,۹۲۶
هزینه سود سپرده ها	۱۴-۶	(۱۸۳,۶۴۷,۱۲۹)	(۱۲۴,۷۵۸,۱۶۹)
سود ناخالص		۶۹,۵۱۴,۶۸۵	۴۲,۲۴۲,۷۵۷
درآمد کارمزد	۱۵	۳۹,۷۵۱,۷۸۱	۳۶,۸۰۴,۱۹۸
هزینه کارمزد	۱۶	(۱,۵۵۱,۰۹۹)	(۳,۶۴۸,۵۵۷)
سود مبادلات و معاملات ارزی	۱۷	۲,۴۶۸,۱۹۳	۲,۶۴۶,۱۶۳
هزینه های اداری و عمومی	۱۸	(۵۹,۶۸۶,۸۱۰)	(۳۷,۱۳۲,۳۵۶)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۱۹	(۱۹,۰۳۴,۱۵۴)	(۱۷,۰۸۳,۶۷۷)
سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	۲۰	۴۴,۱۸۳,۷۰۵	۲۱,۳۶۷,۹۸۷
سود عملیاتی		۶,۱۳۱,۶۱۶	۲,۹۵۳,۷۵۸
سود سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۲۱	۷۵,۶۴۶,۳۰۱	۴۵,۱۹۶,۵۱۴
هزینه های مالی	۲۲	۱,۲۴۹,۶۲۴	۵۵۳,۲۳۰
سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	۲۳	(۱۱)	(۵۸)
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		(۱,۲۵۳,۴۴۷)	۷۷۰,۹۶۷
هزینه مالیات بر درآمد	۳۹-۵	۷۵,۶۴۲,۴۶۷	۴۶,۵۲۰,۶۵۳
سود خالص عملیات در حال تداوم		(۱۴,۱۰۳,۶۴۶)	(۵۰,۴۹۶,۸۸۸)
عملیات متوقف شده		۶۱,۵۳۸,۸۲۲	۴۱,۴۷۰,۹۶۵
سود خالص عملیات متوقف شده		۶۱,۵۳۸,۸۲۲	۴۱,۴۷۰,۹۶۵
سود خالص		۴۷,۴۳۴,۱۷۶	۳۶,۹۷۳,۸۷۷
سود هر سهم:		۱,۰۹۶	۷۰۳
عملیاتی (ریال)		۷	۲۴
غیر عملیاتی (ریال)		۱,۱۰۴	۷۲۷
ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)		۱,۱۰۴	۷۲۷
ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)		۰	۰
سود هر سهم (ریال):	۲۴	۱,۱۰۴	۷۲۷

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



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
سود خالص		۶۱,۵۳۸,۸۲۲	۴۱,۴۷۰,۹۶۵
سایر اقلام سود و زیان جامع که در سال های آتی به صورت سود و زیان تجدید طبقه بندی نخواهد شد:			
مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود و نامشهود	۴۷	۲۱۴,۸۵۶,۶۵۰	۰
مالیات بر درآمد مربوط به تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود	۳۹	(۳,۷۶۸,۴۹۸)	۰
سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات		۲۱۱,۰۸۸,۱۵۲	۰
سود جامع سال		۲۷۲,۶۲۶,۹۷۴	۴۱,۴۷۰,۹۶۵

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

(Handwritten signatures and initials in blue ink)



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی جداگانه

در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق مالکانه	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی ها	میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی ها
۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴	۱,۵۶۰,۰۰۱,۶۹۵	۳۶	سپرده های مشتریان	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳	۱,۷۹۳,۰۰۱,۶۷۰	۲۵	موجودی نقد
۹۷۰,۹۳۱,۱۹۶	۲,۴۵۰,۳۱۵,۸۰۱	۳۷	بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی	۵۹,۵۸۲,۷۱۳	۱۰۳,۹۵۸,۷۷۲	۲۶	مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۴۶,۹۶۴	۳۶۹,۱۶۷	۳۸	سود سهام پرداختنی	.	.		مطالبات از دولت
.	.		اوراق بدهی و مشارکت	.	.		تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۷,۴۲۱,۳۰۱	۲۱,۵۲۴,۹۴۶	۳۹	مالیات پرداختنی	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۱,۳۵۲,۱۹۰,۶۲۵	۳۷	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۶۰,۴۹۹,۳۳۲	۴۲۶,۵۸۵,۷۴۰	۴۰	ذخایر و سایر پرداختنی ها	۱۸,۹۹۹,۳۹۲	۲۵,۰۷۰,۰۴۵	۳۸	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
.	.		بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹	۹۲۶,۰۴۲,۴۹۱	۳۹	سایر دریافتنی ها
.	۳,۷۶۸,۴۹۸	۳۹	بدهی مالیات انتقالی	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۱۲۸,۶۵۴,۲۷۳	۳۰	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۵,۴۵۰,۸۲۲	۹,۹۹۴,۳۱۵	۴۱	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۵۳,۰۳۵,۰۸۳	۵۷,۰۷۰,۴۶۴	۳۱	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۲,۰۷۶,۴۱۹,۶۷۹	۴,۴۷۲,۵۶۰,۰۶۲		جمع بدهی ها	۳۱,۷۲۳,۹۱۹	۱۳۵,۰۰۰,۸۱۰	۳۲	دارایی های ثابت مشهود
				۱۸,۰۲۷,۸۳۵	۱۳۶,۴۲۰,۴۸۸	۳۳	دارایی های نامشهود
				۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹	۱۸۱,۰۸۸,۵۲۶	۳۴	سپرده قانونی
				.	.		دارایی مالیات انتقالی
			حقوق مالکانه	۱۳,۲۹۵,۷۱۶	۱۱,۷۶۷,۵۶۵	۳۵	سایر دارایی ها
۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۲	سرمایه				جمع دارایی ها
.	.	۴۳	افزایش سرمایه در جریان	۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰	۴,۸۵۰,۲۷۴,۷۳۱		
.	.	۴۴	صرف سهام	۱۱,۰۰۱,۸۷۲	۱۹,۱۹۸,۲۸۸	۵۴-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۱۸,۹۶۰,۸۵۵	۲۸,۱۹۱,۶۷۸	۴۵	اندوخته قانونی	۴۲۳,۹۰۶,۲۲۳	۵۴۴,۱۹۱,۸۱۰	۵۴-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
.	.	۴۶	سایر اندوخته ها	۱۰۳,۵۱۰,۰۸۴	۱۴۹,۶۲۲,۱۴۸	۵۴-۳	سایر تعهدات مشتریان
۹۵۳	۲۱۱,۰۸۹,۱۰۵	۴۷	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۵۴۱,۳۴۲	۴۸۰,۱۲۱	۵۴-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه
.	.		تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی				
۴۰,۰۹۶,۳۶۹	۸۸,۲۰۴,۳۶۷		سود انباشته				
(۸,۰۰۷,۱۵۵)	(۹,۷۷۰,۴۸۲)	۴۸	سهام خزانه				
۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱	۳۷۷,۷۱۴,۶۶۸		جمع حقوق مالکانه				
۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰	۴,۸۵۰,۲۷۴,۷۳۱		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه				
۱۱,۰۰۱,۸۷۲	۱۹,۱۹۸,۲۸۸	۵۴-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی				
۴۲۳,۹۰۶,۲۲۳	۵۴۴,۱۹۱,۸۱۰	۵۴-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره				
۱۰۳,۵۱۰,۰۸۴	۱۴۹,۶۲۲,۱۴۸	۵۴-۳	سایر تعهدات بانک				
۵۴۱,۳۴۲	۴۸۰,۱۲۱	۵۴-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه				

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



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۴۰۴/۱۲/۲۹

مانده در ۱۴۰۴/۰۱/۰۱
 سود خالص سال ۱۴۰۴
 سایر اقلام سود و زیان جامع
 مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
 آثار مالیاتی سایر اقلام سود و زیان جامع
 سود جامع سال ۱۴۰۴
 خرید سهام خزانه
 فروش سهام خزانه
 تخصیص به اندوخته قانونی
 سود سهام مصوب
 جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال
 مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	*	*	*	۱۸,۹۶۰,۸۵۵	*	۹۵۳	*	۴۰,۰۹۶,۳۶۹	(۸,۰۰۷,۱۵۵)	۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱
	*	*	*	*	*	*	*	*	۶۱,۵۳۸,۸۲۲	*	۶۱,۵۳۸,۸۲۲
۴۷	*	*	*	*	*	*	۲۱۴,۸۵۶,۶۵۰	*	*	*	۲۱۴,۸۵۶,۶۵۰
	*	*	*	*	*	*	(۳,۷۶۸,۴۹۸)	*	*	*	(۳,۷۶۸,۴۹۸)
	*	*	*	*	*	*	۲۱۱,۰۸۸,۱۵۲	*	۶۱,۵۳۸,۸۲۲	*	۲۷۲,۶۲۶,۹۷۴
۴۸	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(۱,۹۳۲,۳۰۳)	(۱,۹۳۲,۳۰۳)
۴۸	*	*	*	*	*	*	*	*	*	۱۶۸,۹۷۷	۱۶۸,۹۷۷
۴۵	*	*	*	*	۹,۲۳۰,۸۲۳	*	*	*	(۹,۲۳۰,۸۲۳)	*	*
۳۸	*	*	*	*	*	*	*	*	(۴,۲۰۰,۰۰۰)	*	(۴,۲۰۰,۰۰۰)
	*	*	*	*	۹,۲۳۰,۸۲۳	*	۲۱۱,۰۸۸,۱۵۲	*	۴۸,۱۰۷,۹۹۸	(۱,۷۶۳,۳۳۶)	۲۶۶,۶۶۳,۶۴۸
	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	*	*	*	۲۸,۱۹۱,۶۷۸	*	۲۱۱,۰۸۹,۱۰۵	*	۸۸,۲۰۴,۳۶۷	(۹,۷۷۰,۴۸۲)	۳۷۷,۷۱۴,۶۶۸

موسسه حسابرسی آزمون پرداز
 گزارش حسابرسی

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	صرف سهام	صرف سهام خزانه	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	جمع کل
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۹,۹۱۴	۱۲,۷۴۰,۲۱۰	۷,۱۳۵,۸۰۷	۹۵۳	-	۱۱,۰۱۰,۲۴۲	(۴,۶۵۰,۷۴۵)	۷۶,۲۴۶,۳۸۰
۴۷	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۱,۴۷۰,۹۶۵	-	۴۱,۴۷۰,۹۶۵
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۱,۴۷۰,۹۶۵	-	۴۱,۴۷۰,۹۶۵
	-	-	-	-	-	(۷,۱۳۵,۸۰۷)	-	-	(۳,۸۶۴,۱۹۳)	-	-
۴۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۳,۵۷۶,۸۲۳)	(۳,۵۷۶,۸۲۳)
۴۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۲۰,۴۱۱	۲۲۰,۴۱۱
	-	-	-	(۹,۹۱۴)	-	-	-	-	-	-	(۹,۹۱۴)
۴۵	-	-	-	-	۶,۲۲۰,۶۴۵	-	-	-	(۶,۲۲۰,۶۴۵)	-	-
۳۸	-	-	-	-	-	-	-	-	(۳,۳۰۰,۰۰۰)	-	(۳,۳۰۰,۰۰۰)
	-	-	-	-	-	(۷,۱۳۵,۸۰۷)	-	-	۲۹,۰۸۶,۱۲۷	(۳,۳۵۶,۴۱۰)	۳۴,۸۰۴,۶۴۱
	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۸,۹۶۰,۸۵۵	-	۹۵۳	-	۴۰,۰۹۶,۳۶۹	(۸,۰۰۷,۱۵۵)	۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱

مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱

سود (زیان) خالص سال ۱۴۰۳

سایر اقلام سود و زیان جامع

مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

آثار مالیاتی سایر اقلام سود و زیان جامع

سود جامع سال ۱۴۰۳

افزایش سرمایه

خرید سهام خزانه

فروش سهام خزانه

انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته

تخصیص به اندوخته قانونی

سود سهام مصوب

جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی سال

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

(Handwritten signatures and marks)



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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی جداگانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۵۱	۲۹۰,۵۱۴,۸۷۸	۷۶,۰۰۱,۹۳۲
پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد			
جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی		۲۹۰,۵۱۴,۸۷۸	۷۶,۰۰۱,۹۳۲
جریان های نقدی مصرف شده در فعالیت های سرمایه گذاری			
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود	(۹,۰۹۲,۶۸۶)		(۶,۹۰۷,۴۶۹)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود	۴۵۰,۴۲۹		۱,۷۴۵,۰۵۹
پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود	(۳,۹۹۶,۸۵۵)		(۱,۱۷۵,۷۵۷)
دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۱۱۴,۲۷۰		.
پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	(۶,۲۳۵,۵۲۲)		(۹۶۳,۰۱۷)
دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۶۹۱,۴۳۲		۱,۳۵۷,۷۰۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۸۳۸,۳۹۱		۵۸۹,۸۱۰
دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۱۳,۶۵۱		۱۳,۲۳۲
جریان خالص خروج نقد مصرف شده در فعالیت های سرمایه گذاری		(۱۷,۲۱۶,۹۹۰)	(۵,۴۴۰,۴۴۲)
جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		۲۷۳,۲۹۷,۸۸۸	۷۰,۵۶۱,۴۷۹
جریان های نقدی مصرف شده در فعالیت های تامین مالی			
دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه	۱۶۸,۹۷۷		۲۲۰,۴۱۱
پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه	(۱,۹۳۲,۳۰۳)		(۳,۵۸۶,۷۳۵)
پرداخت های نقدی بابت سود سهام	(۳,۸۷۷,۷۹۷)		(۳,۲۷۷,۸۷۰)
جریان خالص خروج نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		(۵,۶۴۱,۱۲۳)	(۶,۶۴۴,۱۹۴)
خالص افزایش در موجودی نقد		۲۶۷,۶۵۶,۷۶۴	۶۳,۹۱۷,۲۸۶
مانده موجودی نقد در ابتدای سال		۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳	۳۵۹,۲۷۷,۶۷۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد		۸۱۰,۴۹۲,۰۹۳	۲۹۱,۶۶۶,۸۴۹
مانده موجودی نقد در پایان سال		۱,۷۹۳,۰۱۰,۶۷۰	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳
معاملات غیر نقدی	۵۳	۳,۸۹۷,۰۷۱	۳۸,۵۴۸,۷۷۱

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	۲۰۷,۹۳۴,۷۰۰	۱۷۳,۳۲۵,۹۸۹
دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری	۱۵۰,۳۰۰,۹۰۳	۱۳,۷۵۱,۷۱۸
پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری	(۱۸۳,۶۴۷,۱۲۹)	(۱۲۴,۷۵۸,۱۶۹)
دریافت های نقدی حاصل از سود سهام	۸۳۸,۳۹۱	۵۸۹,۸۱۰



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

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) 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 تأسیس بانک‌های غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ مجلس شورای اسلامی، ماده ۹۸ قانون برنامه توسعه اقتصادی، اجتماعی، فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و ضوابط تأسیس بانک غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۹/۲۰ شورای پول و اعتبار از شرکت اعتباری غیربانکی کارآفرینان به بانک تغییر یافته و طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام مورخ ۱۳۸۰/۰۹/۰۸ و مجوز شماره ۳۳۶۲/ه مورخ ۱۳۸۰/۰۹/۱۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) تغییر نام داده و در تاریخ ۱۳۸۰/۱۰/۰۵ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران تحت همان شماره به ثبت رسید، همچنین بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) 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-پلاک ۹۷ می‌باشد.

گروه شامل بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) و شرکت‌های فرعی و وابسته آن به شرح یادداشت توضیحی ۲-۲-۳۰ صورت‌های مالی می‌باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده سه اساسنامه به شرح زیر می‌باشد:

- ۱- قبول سپرده و صدور گواهی سپرده عام و خاص؛
- ۲- ارائه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک؛
- ۳- انجام عملیات بین بانکی؛
- ۴- انجام عملیات اعتباری مطروحه در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین‌نامه‌های مربوطه؛
- ۵- ارائه انواع ابزارهای پرداخت؛
- ۶- دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی؛
- ۷- انجام امور نمایندگی به منظور جمع‌آوری وجوه، انواع قبوض خدمات شهری، ودایع و ...؛
- ۸- گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت‌نامه؛
- ۹- ارائه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت‌های الکترونیکی (کارت‌های خرید، کارت اعتباری، کیف پول الکترونیکی و ...؛
- ۱۰- قبول و نگهداری اشیاء گران‌بها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان؛
- ۱۱- انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی، صدور حواله‌های ارزی و ...؛
- ۱۲- خدمات مربوط به وجوه اداره‌شده؛
- ۱۳- تضمین بازخرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیردولتی؛
- ۱۴- انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور؛
- ۱۵- انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر)؛
- ۱۶- ارائه خدمات مشاوره‌ای در زمینه خدمات مالی، سرمایه‌گذاری، مدیریت دارایی‌ها به مشتریان؛
- ۱۷- انجام وظایف قیمومت، وصایت، وکالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات مربوطه؛
- ۱۸- سرمایه‌گذاری از طریق خرید سهام، اوراق مشارکت، اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک؛
- ۱۹- خرید و فروش اموال حسب ضرورت در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- ۲۰- ایجاد هرگونه پوشش بیمه‌ای برای دارایی‌های بانک نزد شرکت‌ها و موسسات بیمه؛
- ۲۱- حفظ، برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک‌های داخل و خارج؛
- ۲۲- ترخیص کالا از بندر و گمرکات به حساب بانک؛
- ۲۳- وصول مطالبات اسنادی؛
- ۲۴- وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آن‌ها؛
- ۲۵- فروش تمبر مالیاتی و سفته؛
- ۲۶- 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 ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳-۱- تعداد شعب

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

۱۴۰۴		۱۴۰۳	
پایان سال	میانگین	پایان سال	میانگین
۵۹	۵۹	۵۹	۵۹
۴۷	۴۷	۴۷	۴۷
۲	۲	۲	۲
۱۰۸	۱۰۸	۱۰۸	۱۰۸

شعب استان تهران
شعب سایر استان ها
شعب مناطق آزاد

منظور از میانگین، میانگین ماهانه سال مالی می باشد.

۴-۱- وضعیت اشتغال

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

۱۴۰۴		۱۴۰۳	
پایان سال	میانگین	پایان سال	میانگین
۸۴۳	۷۹۸	۷۵۳	۷۳۵
۶۹۲	۶۸۱	۶۸۸	۶۵۲
۵۱۵	۵۱۰	۴۹۷	۴۹۰
۱۴	۱۴	۱۴	۱۴
۲,۰۶۴	۲,۰۰۴	۱,۹۵۲	۱,۹۰۲

دفتر مرکزی و سرپرستی ها
شعب استان تهران
شعب سایر استان ها
شعب مناطق آزاد

طی سال مالی مورد گزارش تعداد ۴۷۱ نفر از کارکنان بانک (در پایان اسفند سال قبل ۴۵۷ نفر) از طریق انعقاد قرارداد پیمانکاری تامین نیروی انسانی مشغول به فعالیت می باشند. همچنین تعداد کارکنان شرکت‌های فرعی در پایان سال مالی مورد گزارش ۴۶۶ نفر (در پایان اسفند سال قبل ۴۱۸ نفر) بوده است.

منظور از میانگین، میانگین ماهانه سال مالی می باشد.

۲- به کارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده:

۲-۱- آثار با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در سال مورد گزارش لازم الاجرا هستند و بر صورت‌های مالی تاثیر بااهمیتی نداشته اند، به شرح زیر است:

۲-۱-۱- استاندارد جدید حسابداری ۴۳ درآمد عملیاتی حاصل از قرارداد با مشتریان، فاقد آثار احتمالی با اهمیت در صورتهای مالی می باشد.

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

۲-۲- آثار احتمالی بااهمیت ناشی از اجرای استاندارد حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند، به شرح زیر است:

۲-۲-۱- استاندارد حسابداری ۴۴ یا عنوان حسابداری اجاره ها:

استاندارد حسابداری ۴۴ با عنوان «اجاره‌ها» اصول مربوط به شناسایی، اندازه‌گیری، ارائه و افشاء اجاره‌ها را تعیین می‌کند و اجاره‌کنندگان را ملزم می‌سازد همه اجاره‌ها را بر اساس یک رویه واحد به حساب بگیرند؛ مدلی که مشابه رویه اجاره‌های سرمایه‌ای طبق استاندارد حسابداری ۲۱ با عنوان «حسابداری اجاره‌ها» است. این استاندارد دو معافیت برای شناسایی اجاره‌ها به عنوان اجاره‌های سرمایه‌ای در نظر گرفته است که عبارتند از اجاره‌ی دارایی‌های کم‌ارزش و اجاره‌های کوتاه‌مدت (اجاره‌هایی با مدت ۱۲ ماه یا کمتر).

در تاریخ شروع اجاره، اجاره‌کننده باید موارد زیر را در صورتهای مالی شناسایی کند:

• بدهی اجاره بابت تعهد به پرداخت مبالغ اجاره

• دارایی حق استفاده که بیانگر حق استفاده از دارایی پایه در طول مدت اجاره است.

اجاره‌کننده همچنین باید به طور جداگانه؛ هزینه بهره مربوط به بدهی اجاره و هزینه استهلاک مربوط به دارایی حق استفاده را در صورتهای مالی شناسایی کند. علاوه بر این، در صورت وقوع برخی رویدادها (مانند تغییر در مدت اجاره یا تغییر در پرداخت‌های آتی اجاره که ناشی از تغییر در شاخص یا نرخ مورد استفاده برای تعیین این پرداخت‌ها است) اجاره‌کننده موظف است بدهی اجاره را مجدداً اندازه‌گیری کند. در اغلب موارد، مبلغ ناشی از این تجدید اندازه‌گیری به عنوان تعدیل در مبلغ دفتری دارایی حق استفاده شناسایی می‌شود.

الزامات حسابداری اجاره‌ها در صورتهای مالی اجاره‌دهنده طبق استاندارد ۴۴ در مقایسه با رویه‌های الزامی طبق استاندارد حسابداری ۲۱ تغییر اساسی نداشته است و کماکان در صورتهای مالی اجاره‌دهنده، اجاره‌ها به دو نوع اجاره عملیاتی و سرمایه‌ای طبقه‌بندی می‌گردد؛ با این حال استاندارد ۴۴ اجاره‌دهنده و اجاره‌کننده را ملزم به افشاهای گسترده‌تری نسبت به استاندارد ۲۱ می‌نماید. به نظر این مدیریت، استاندارد مذکور، آثار با اهمیتی بر صورتهای مالی سال مالی مورد گزارش ندارد.

۲-۲-۲- استاندارد حسابداری ۱۵ تحت عنوان حسابداری سرمایه گذاری:

استاندارد حسابداری ۱۵ با عنوان «حسابداری سرمایه‌گذاری‌ها» برای دوره‌های مالی که از تاریخ ۱۴۰۵/۰۱/۰۱ و پس از آن آغاز می‌شوند، لازم‌الاجرا خواهد بود. تجدیدنظر انجام‌شده در این استاندارد عمدتاً با هدف تعیین الزامات حسابداری ابزارهای مشتقه و اصلاح برخی الزامات موجود درخصوص حسابداری سرمایه‌گذاری‌ها، صورت گرفته است. از مهم‌ترین تغییرات این استاندارد می‌توان به تعیین الزامات مربوط به نحوه حسابداری سرمایه‌گذاری در ابزارهای مشتقه، جایگزینی مفهوم «ارزش منصفانه» به جای «خالص ارزش فروش» الزام به اندازه‌گیری سرمایه‌گذاری‌های جاری مبنای ارزش منصفانه و محدود شدن موارد تغییر طبقه‌بندی سرمایه‌گذاری‌های جاری به سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت اشاره کرد.

به نظر این مدیریت، استاندارد مذکور آثار با اهمیتی بر صورتهای مالی سال مالی مورد گزارش ندارد.

۳- مبانی تهیه صورتهای مالی تلفیقی

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳-۱- مبانی تلفیق

۳-۱-۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه حاصل تجميع اقلام صورت‌های مالی بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) و شرکت‌های فرعی (شرکت‌های تحت کنترل) آن، پس از حذف معاملات و مانده حساب‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی‌مابین است.

۳-۱-۲- بانک از تاریخ به دست آوردن کنترل تا تاریخی که کنترل بر شرکت‌های فرعی را از دست می‌دهد، درآمدها و هزینه‌های شرکت‌های فرعی را در صورت‌های مالی تلفیقی منظور می‌کند.

۳-۱-۳- سهام تحصیل شده بانک توسط شرکت‌های فرعی، به بهای تمام شده در حساب‌ها منظور و در صورت وضعیت مالی تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق مالکانه تحت سر فصل "سهام خزانه" منعکس می‌گردد.

۳-۱-۴- سال مالی برخی شرکت‌های گروه با سال مالی بانک متفاوت می‌باشد، به دلیل غیرعملی بودن تهیه مجموعه دیگر از اطلاعات مالی توسط شرکت‌های فرعی، صورت‌های مالی به تاریخ مذکور و به این ترتیب که بابت تاثیر معاملات و رویدادهای عمده واقع شده بین آن تاریخ و تاریخ صورت‌های مالی تلفیقی تعدیل شده، مورد استفاده قرار گرفته است.

۳-۱-۵- صورت‌های مالی تلفیقی با استفاده از رویه‌های حسابداری یکسان در مورد معاملات و سایر رویداد های مشابه ای که تحت شرایط یکسان رخ داده اند تهیه می‌شود.

۳-۱-۶- تغییر منافع مالکیت در شرکت‌های فرعی که منجر به از دست دادن کنترل گروه بر شرکت‌های فرعی نمی‌شود، به عنوان معاملات مالکانه به حساب گرفته می‌شود. مبالغ دفتری منافع دارای حق کنترل و منافع فاقد حق کنترل به منظور انعکاس تغییرات در منافع نسبی آنها در شرکت‌های فرعی، تعدیل می‌شود. هرگونه تفاوت بین مبلغ تعدیل منافع فاقد حق کنترل و ارزش منصفانه ما به ازای پرداخت شده یا دریافت شده به طور مستقیم در حقوق مالکانه تحت عنوان "اثر معاملات با منافع فاقد حق کنترل" شناسایی شده و به مالکان اصلی بانک منتسب می‌شود.

۳-۱-۷- زمانی که گروه کنترل شرکت‌های فرعی را از دست می‌دهد، سود یا زیانی در صورت سود و زیان تلفیقی شناسایی می‌شود که از تفاوت بین الف) جمع ارزش منصفانه ما به ازای دریافتی و ارزش منصفانه هرگونه منافع باقی‌مانده و ب) مبلغ دفتری خالص دارایی‌ها (شامل سرقفلی) در تاریخ از دست دادن کنترل، به کسر منافع فاقد حق کنترل محاسبه و به مالکان شرکت منتسب می‌شود. همه مبالغی که قبلاً در ارتباط با آن شرکت‌های فرعی در سایر اقلام سود و زیان جامع شناسایی شده است، به شیوه ای همانند زمانی که گروه به طور مستقیم دارایی‌ها و بدهی‌هایی مربوط به واحد تجاری فرعی را واگذار می‌کند، به حساب گرفته می‌شود. ارزش منصفانه هرگونه سرمایه گذاری باقیمانده در واحد تجاری فرعی پیشین، در زمان از دست دادن کنترل به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه‌گذاری محسوب می‌شود.

۳-۲- سرقفلی تلفیق

۳-۲-۱- ترکیب‌های تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می‌شود. سرقفلی بر اساس مازاد "حاصل جمع مابه‌ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، به علاوه مبلغ هرگونه منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب‌های مرحله ای)" بر "خالص مبالغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده و و بدهی‌های تقبل شده در تاریخ تحصیل"، اندازه گیری می‌شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌گردد.

چنانچه، "خالص مبالغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی‌های تقبل شده در تاریخ تحصیل مازاد بر جمع مابه‌ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، مبلغ منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب‌های مرحله ای) باشد"، مازاد مذکور، پس از بررسی مجدد درستی شناسایی و شیوه‌های اندازه گیری موارد فوق توسط واحد تجاری تحصیل کننده، در تاریخ تحصیل در صورت سود و زیان تلفیقی به عنوان سود خرید زیر قیمت شناسایی شده و به واحد تحصیل کننده منتسب می‌شود. منافع فاقد حق کنترل در تاریخ تحصیل، به میزان سهم متناسبی از مبالغ شناسایی شده خالص دارایی‌های قابل تشخیص واحد تحصیل شده، اندازه گیری می‌شود.

۳-۲-۲- سهام شرکت اصلی تحصیل شده توسط شرکت‌های فرعی، به بهای تمام شده در حساب‌ها منظور و در صورت وضعیت تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل "سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی" منعکس می‌گردد.

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵- قضاوت‌های مدیریت در فرایند به‌کارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

در تهیه صورت‌های مالی، مدیریت بانک، قضاوت‌ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت‌های مالی به‌کار 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 به‌کارگیری رویه های حسابداری

۵-۱-۱- عدم شناسایی درآمد‌های تسهیلات مشتریانی که بر اساس قضاوت‌ها، جریان منافع اقتصادی آن‌ها به درون بانک محتمل نباشد.

۵-۲- قضاوت مربوط به برآوردها

۵-۲-۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول بر اساس الزامات مندرج در یادداشت ۸-۷ و بر اساس بخشنامه بانک مرکزی ج.ا.ی، درحساب‌ها منظور می‌گردد.

۵-۳- سایر قضاوت‌های دارای بیشترین تأثیر بر مبالغ شناسایی‌شده در صورت‌های مالی:

۵-۳-۱- موردی ندارد.

۵-۴- منابع عدم اطمینان برآوردها

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

۶- مبانی اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی

۶-۱- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است. به استثنای موارد زیر که به ارزش منصفانه اندازه‌گیری می‌شود:

الف- زمین، ساختمان و سرقفلی به روش تجدید ارزیابی.

۶-۲- ارزش منصفانه، قیمتی است که بابت فروش یک دارایی یا انتقال یک بدهی در معامله‌ای نظام‌مند بین فعالان بازار، در تاریخ اندازه‌گیری در شرایط جاری بازار، قابل دریافت یا قابل پرداخت خواهد بود، صرف‌نظر از اینکه قیمت مزبور بطور مستقیم قابل مشاهده باشد یا با استفاده از تکنیک‌های دیگر ارزشیابی برآورد شود. به منظور افزایش ثبات رویه و قابلیت مقایسه در اندازه‌گیری ارزش منصفانه و افشاهای مرتبط با آن، سلسله مراتب ارزش منصفانه در سه سطح زیر طبقه‌بندی می‌شوند:

الف - داده‌های ورودی سطح ۱، قیمت‌های اعلام‌شده (تعدیل‌نشده) در بازارهای فعال برای دارایی‌ها یا بدهی‌های همانند است که واحد تجاری می‌تواند در تاریخ اندازه‌گیری به آن‌ها دست یابد.

ب - داده‌های ورودی سطح ۲، داده‌های ورودی غیر از قیمت‌های اعلام‌شده مشمول سطح ۱ هستند و برای دارایی یا بدهی مورد نظر، بطور مستقیم یا غیرمستقیم قابل مشاهده می‌باشند.

ج - داده‌های ورودی سطح ۳، داده‌های ورودی غیرقابل مشاهده دارایی یا بدهی می‌باشند.

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:		
سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده وخالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری‌ها
شناخت درآمد		
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سرمایه گذاری در شرکت وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلندمدت در سهام شرکت‌ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده	در زمان تحقق سود تضمین شده

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۷-۱-۱- روش ارزش ویژه برای سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته

۷-۱-۱-۱- حسابداری سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته در صورت‌های مالی تلفیقی به روش ارزش ویژه انجام می‌شود.

۷-۱-۱-۲- مطابق روش ارزش ویژه، سرمایه‌گذاری‌ها در شرکت‌های وابسته در ابتدا به‌بهای تمام شده در صورت وضعیت مالی تلفیقی شناسایی و پس از آن بابت شناسایی سهم گروه از سود یا زیان و سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت‌های وابسته تعدیل می‌شود.

۷-۱-۱-۳- زمانی که سهم گروه از زیان‌های شرکت‌های وابسته بیش از منافع گروه در شرکت‌های وابسته گردد (که شامل منافع بلند مدتی است که در اصل، بخشی از خالص سرمایه‌گذاری گروه در شرکت‌های وابسته می‌باشد)، گروه شناسایی سهم خود از زیان‌های بیشتر را متوقف می‌نماید. زیان‌های اضافی تنها تا میزان تعهدات قانونی یا عرفی گروه یا پرداخت‌های انجام شده از طرف شرکت‌های وابسته شناسایی می‌گردد.

۷-۱-۱-۴- سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته با استفاده از روش ارزش ویژه از تاریخی که شرکت سرمایه‌پذیر به عنوان شرکت‌های وابسته محسوب می‌شود، به حساب گرفته می‌شود. در زمان تحصیل سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته، مازاد بهای تمام شده سرمایه‌گذاری نسبت به سهم گروه از ارزش منصفانه خالص دارایی‌های قابل تشخیص آن، به عنوان سرقتی در مبلغ دفتری سرمایه‌گذاری منظور می‌شود و طی ۲۰ دوره به روش خط مستقیم مستهلک می‌شود و مازاد سهم گروه از خالص ارزش منصفانه دارایی‌ها و بدهی‌های قابل تشخیص نسبت به بهای تمام شده سرمایه‌گذاری، به عنوان سود خرید زیر قیمت در نظر گرفته شده و در صورت سود یا زیان سالی که سرمایه‌گذاری تحصیل شده است، شناسایی می‌شود.

۷-۱-۱-۵- از زمانی که شناسایی سرمایه‌گذاری به عنوان سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته خاتمه می‌یابد و سرمایه‌گذاری به عنوان نگهداری شده برای فروش طبقه بندی می‌گردد، گروه استفاده از روش ارزش ویژه را متوقف می‌سازد. زمانی که گروه منافعی را در شرکت‌های وابسته پیشین حفظ می‌نماید و آن منافع باقی‌مانده یک دارایی مالی باشد، گروه منافع باقی‌مانده را به ارزش منصفانه در آن تاریخ اندازه‌گیری می‌نماید و این ارزش منصفانه به عنوان بهای شناخت اولیه برای حسابداری بعدی سرمایه‌گذاری در نظر گرفته می‌شود. تفاوت بین مبلغ دفتری سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته در زمانی که استفاده از روش ارزش ویژه متوقف شده است و ارزش منصفانه منافع باقی‌مانده و هرگونه عایدات حاصل از واگذاری بخشی از منافع در شرکت‌های وابسته در صورت سود و زیان شناسایی می‌شود.

افزون بر این، گروه تمام مبالغ قبلی شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع مربوط به سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته را بر اساس همان مبنایی که شرکت‌های وابسته در صورت واگذاری مستقیم دارایی‌ها و بدهی‌های مربوط ضرورت دارد انجام دهد، حسب مورد در صورت سود و زیان یا سود (زیان) انباشته به حساب می‌گیرد.

۷-۱-۱-۶- زمانی که یکی از شرکت‌های گروه، معاملاتی را با یک شرکت‌های وابسته گروه انجام می‌دهد، سودها و زیان‌های ناشی از معاملات با شرکت‌های وابسته در صورت‌های مالی تلفیقی گروه فقط تا میزان منافع سرمایه‌گذاران غیر وابسته گروه در شرکت‌های وابسته شناسایی می‌شود.

۷-۱-۱-۷- برای به‌کارگیری روش ارزش ویژه، از آخرین صورت‌های مالی شرکت‌های وابسته گروه استفاده می‌شود. هرگاه پایان دوره گزارشگری بانک متفاوت از پایان دوره گزارشگری شرکت‌های وابسته باشد، شرکت‌های وابسته، برای استفاده بانک، صورت‌های مالی را به همان تاریخ صورت‌های مالی بانک تهیه می‌کند، مگر اینکه انجام آن غیرعملی باشد.

۷-۱-۱-۸- چنانچه صورت‌های مالی شرکت‌های وابسته گروه که برای به‌کارگیری روش ارزش ویژه مورد استفاده قرار می‌گیرد به تاریخی تهیه شود که متفاوت از تاریخ مورد استفاده بانک است، بابت آثار معاملات یا رویدادهای قابل ملاحظه‌ای که بین آن تاریخ و تاریخ صورت‌های مالی بانک رخ می‌دهد، تعدیلات اعمال می‌شود. به هر حال، تفاوت بین پایان دوره گزارشگری شرکت‌های وابسته و پایان دوره گزارشگری بانک، بیش از سه ماه نیست. طول دوره‌های گزارشگری و هرگونه تفاوت بین پایان دوره‌های گزارشگری، در دوره‌های مختلف، یکسان است.

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

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

۷-۲-۲- برخی از دارایی‌های ثابت مشهود از جمله ساختمان، زمین و سرقفلی، بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب‌ها انعکاس یافته است. آخرین تجدید ارزیابی توسط بانک مرکزی ج.ا.ی. در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۴ تایید و با استفاده از کارشناسان مستقل، صورت پذیرفته است. تناوب تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد. چنانچه ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده، تفاوت با اهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد. دوره تناوب تجدید ارزیابی ۳ یا ۵ ساله می‌باشد.

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

نوع دارایی	نرخ به سال	روش
ساختمان	۲۵	خط مستقیم
اثاثیه، تجهیزات و تاسیسات	۵، ۱۰، ۱۲ و ۱۴	خط مستقیم
تجهیزات رایانه‌ای	۳	خط مستقیم
وسایط نقلیه	۶	خط مستقیم

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

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

۷-۲-۵- استهلاک دارایی‌های تجدیدارزیابی‌شده با توجه به مبلغ دفتری جدید (پس از تجدیدارزیابی)، طی عمر مفید باقیمانده محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

۷-۲-۶- مازاد تجدیدارزیابی دارایی‌ها

۷-۲-۶-۱- افزایش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن (درآمد غیرعملیاتی تحقق نیافته ناشی از تجدید ارزیابی) مستقیماً تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی ثبت و در صورت وضعیت مالی به عنوان بخشی از حقوق مالکانه طبقه‌بندی می‌شود و در صورت سود و زیان جامع انعکاس می‌یابد. هرگاه افزایش مزبور عکس یک کاهش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به عنوان هزینه شناسایی گردیده است، در این صورت، این افزایش تا میزان هزینه قبلی شناسایی شده در رابطه با همان دارایی به عنوان درآمد به سود و زیان دوره منظور می‌شود.

۷-۲-۶-۲- کاهش مبلغ دفتری یک دارایی ثابت مشهود در نتیجه تجدید ارزیابی آن به عنوان هزینه شناسایی می‌شود. هرگاه کاهش مزبور عکس یک افزایش قبلی ناشی از تجدید ارزیابی باشد که به حساب مازاد تجدید ارزیابی منظور شده است، در این صورت، این کاهش تا میزان مازاد تجدید ارزیابی مربوط به همان دارایی به بدهکار حساب مازاد تجدید ارزیابی منظور می‌گردد و در صورت سود و زیان جامع انعکاس می‌یابد و بایک مانده هزینه شناسایی می‌شود.

۷-۲-۶-۳- مازاد تجدید ارزیابی منعکس شده در سرفصل حقوق مالکانه، در زمان برکناری یا واگذاری دارایی مربوط یا به موازات استفاده از آن توسط شرکت، مستقیماً به حساب سود انباشته منظور شود. مبلغ مازاد قابل انتقال معادل تفاوت بین استهلاک مبتنی بر مبلغ تجدید ارزیابی دارایی و استهلاک مبتنی بر بهای تمام شده تاریخی آن است. افزایش سرمایه به طور مستقیم، از محل مازاد تجدید ارزیابی مجاز نیست، مگر در مواردی که به موجب قانون تجویز شده باشد.

۷-۳- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارجی از قبیل مخارج معرفی یک محصول یا خدمت جدید مانند مخارج تبلیغات، مخارج انجام فعالیت تجاری در یک محل جدید یا با یک گروه جدید از مشتریان مانند مخارج آموزش کارکنان، و مخارج اداری، عمومی و فروش در بهای تمام شده دارایی نامشهود منظور نمی‌شود. شناسایی مخارج در مبلغ دفتری یک دارایی نامشهود، هنگامی که دارایی آماده بهره‌برداری است، متوقف می‌شود. بنابراین، مخارج تحمل شده برای استفاده یا بکارگیری مجدد یک دارایی نامشهود، در مبلغ دفتری آن منظور نمی‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه به دلیل عمر مفید نامعین مستهلک نمی‌گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش خط مستقیم و طی ۳ سال مستهلک می‌گردد.

۷-۳-۱- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها

۷-۳-۱-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌شود. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌شود.

۷-۳-۱-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش، به‌طور سالانه انجام می‌شود.

۷-۳-۱-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی برای هر کدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان‌های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک‌های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

۷-۳-۱-۴- تنها در صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود و زیان شناسایی می‌شود. مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌شود.

۷-۳-۱-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) است، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود و زیان شناسایی می‌شود مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌شود.

۷-۳-۲- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی می‌شود، به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل‌انقباض به تحصیل «دارایی‌های واجد شرایط» است.

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۷-۴- دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

۷-۴-۱- دارایی های غیرجاری (مجموعه های واحد) که مبلغ دفتری آنها، عمدتا از طریق فروش و نه استفاده مستمر بازیافت می‌گردد، به عنوان «دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش» طبقه بندی می شود. این شرایط تنها زمانی احراز می شود که دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) جهت فروش فوری در وضعیت فعلی آن، فقط برحسب شرایطی که برای فروش چنین دارایی های مرسوم و معمول است، آماده بوده و فروش آن بسیار محتمل باشد و سطح مناسبی از مدیریت، متعهد به اجرای طرح فروش دارایی ها (مجموعه های واحد) باشد به گونه ای که انتظار رود شرایط تکمیل فروش طی یکسال از تاریخ طبقه بندی، به استثنای مواردی که خارج از حیطه اختیار مدیریت شرکت است، احراز گردد.

۷-۴-۲- دارایی های غیرجاری (مجموعه های واحد) نگهداری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش» اندازه گیری می‌گردد.

۷-۵- موجودی مواد و کالا

۷-۵-۱- موجودی مواد و کالا به «قل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش» هر یک از گروه‌های اقلام مشابه ارزشیابی می‌شود. در صورت فرونی بهای تمام شده نسبت به خالص ارزش فروش، تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش موجودی شناسایی می‌شود. بهای تمام شده موجودی‌ها با به کارگیری روش میانگین موزون تعیین می شود.

۷-۶- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/ ۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج. ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد، لیکن طبق ماده ۸ بخشنامه ۹۸/۹۳۶۷۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۳ بانک موظف است برای تسهیلات عقد مشارکت مدنی، سهم سود دوران مشارکت را در پایان دوره شناسایی نماید. همچنین بر اساس بخشنامه های ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بانک مرکزی ج.ا. تصویبی مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۰۱ شورای پول و اعتبار و بخشنامه شماره ۹۸/۹۳۶۷۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۳/۲۳ و بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰، درآمد مطالباتی که به طبقه مشکوک الوصول منتقل می شوند صرف نظر از نوع وثایق و تضامین آن ها متوقف 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 می شود. شناسایی درآمد بخش جاری و غیر جاری مطالباتی که فاقد وثایق و تضامین نقد و شبه نقد باشد از زمان انتقال به طبقه معوق متوقف می شود. چنانچه مبلغ انواع وثایق و تضامین مأخوذه کمتر از مانده بدهی مشتری باشد درآمد مطالبات حداکثر تا پایان طبقه سررسید گذشته شناسایی می‌شود. مطابق با بخشنامه شماره ۰۴/۸۱۴۶۷ مورخ ۱۴۰۴/۰۴/۱۰ بانک مرکزی موسسات اعتباری می توانند در تسهیلات مشارکت مدنی سهم موسسه اعتباری از سود دوران مشارکت بر مبنای میزان پیشرفت کار از طریق ارزیابی کار انجام شده به صورت قابل اتکا صرفا در دوره گزارشگری ۶ ماهه و گزارشگری مالی پایان سال حداکثر تا نرخ سود ۲۳٪ مصوب شورای پول و اعتبار محاسبه و شناسایی نمایند.

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

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

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و در یادداشت‌های ۱۴ الی ۱۴-۶ افشاء می‌گردد.

۷-۸- طبقه بندی تسهیلات اعطایی /امهالی

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

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

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

۷-۹- ذخیره مطالبات

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

۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات، 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.

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

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

۷-۱۰ ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۷-۱۱ تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

۷-۱۲ تسعیر ارز

۷-۱۲-۱ حساب‌های داخل کشور

اقدام پولی ارزی با نرخ ارز (بلاغ شده توسط بانک مرکزی) در تاریخ صورت وضعیت مالی و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر و تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی مطابق با آخرین ضوابط ابلاغی بانک مرکزی در مقطع گزارشگری شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود. همچنین مطابق بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶ دارای پولی محدود شده (دارای محدودیت)، به نرخ تاریخ ایجاد یا آخرین ارزیابی قبل از ایجاد محدودیت تسعیر می‌گردند. دارایی‌های مذکور مشتمل بر سپرده‌های نزد سایر موسسات اعتباری اعم از داخلی و خارجی و سایر دارایی‌های پولی است که حسب نظر بانک مرکزی، دسترسی، انتقال و یا تبدیل آن به سایر اسعار، حداقل تا یک سال پس از مقطع تسعیر برای بانک امکان‌پذیر نمی‌باشد. نرخ‌های تسعیر مورد استفاده در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح جدول زیر است:

مانده‌ها و معاملات مرتبط	نوع ارز	نرخ تسعیر - ریال	دلیل استفاده از نرخ
موجودی نقد	درهم امارات	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
موجودی نقد	فرانک سوئیس	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
موجودی نقد	یوان چین	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
موجودی نقد	یورو	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
موجودی نقد	پوند انگلیس	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
موجودی نقد	روپیه هند	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
موجودی نقد	بین ژاپن	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
موجودی نقد	وون کره جنوبی	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
موجودی نقد	ریال عمان	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
موجودی نقد	ریال قطر	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
موجودی نقد	روبل روسیه	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
موجودی نقد	لیبر ترکیه	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
موجودی نقد	دلار آمریکا	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
مطالبات از بانک‌ها	یورو	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
مطالبات از بانک‌ها	روبل روسیه	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
مطالبات از بانک‌ها	دلار آمریکا	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	درهم امارات	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	یورو	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	دلار آمریکا	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
سایر حساب‌های دریافتنی	درهم امارات	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
سایر حساب‌های دریافتنی	فرانک سوئیس	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
سایر حساب‌های دریافتنی	یوان چین	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
سایر حساب‌های دریافتنی	یورو	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
سایر حساب‌های دریافتنی	وون کره جنوبی	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
سایر حساب‌های دریافتنی	روبل روسیه	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
سایر حساب‌های دریافتنی	لیبر ترکیه	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
سایر حساب‌های دریافتنی	دلار آمریکا	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
بدهی به بانک‌ها	درهم امارات	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
بدهی به بانک‌ها	یوان چین	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
بدهی به بانک‌ها	یورو	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
بدهی به بانک‌ها	بین ژاپن	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
بدهی به بانک‌ها	وون کره جنوبی	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
بدهی به بانک‌ها	ریال عمان	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
بدهی به بانک‌ها	روبل روسیه	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
بدهی به بانک‌ها	لیبر ترکیه	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
بدهی به بانک‌ها	دلار آمریکا	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
سپرده‌های مشتریان ارزی	درهم امارات	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
سپرده‌های مشتریان ارزی	فرانک سوئیس	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
سپرده‌های مشتریان ارزی	یوان چین	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
سپرده‌های مشتریان ارزی	یورو	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
سپرده‌های مشتریان ارزی	پوند انگلیس	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
سپرده‌های مشتریان ارزی	روپیه هند	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
سپرده‌های مشتریان ارزی	بین ژاپن	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
سپرده‌های مشتریان ارزی	وون کره جنوبی	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
سپرده‌های مشتریان ارزی	روبل روسیه	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
سپرده‌های مشتریان ارزی	لیبر ترکیه	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
سپرده‌های مشتریان ارزی	دلار آمریکا	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	درهم امارات	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	دلار آمریکا	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	روبل روسیه	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	روپیه هند	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	فرانک سوئیس	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	لیبر ترکیه	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	وون کره جنوبی	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	یوان چین	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	یورو	بانک مرکزی	بخشنامه شماره ۰۵/۲۱۴۱۶

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۱۲-۷- حساب های ناشی از عملیات خارجی

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

۱۳-۷- سهام خزانه

۱-۱۳-۷- بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستور العمل اجرایی شورای عالی بورس، بانک می‌تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید.

۲-۱۳-۷- سهام خزانه به روش بهای تمام شده در تاریخ تحصیل در دفاتر شناسایی و ثبت می شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا ابطال ابزارهای مالکانه خود شرکت هیچ سود یا زبانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی شود. مابه‌ازای پرداختی یا دریافتی باید به‌طور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

۳-۱۳-۷- هنگام فروش سهام خزانه، هیچ‌گونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی شود و مابه‌التفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» در بخش حقوق مالکانه شناسایی و ثبت می شود.

۴-۱۳-۷- در تاریخ گزارشگری، مانده بدهکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود. مانده بستانکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) انباشته، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه به حساب سود (زیان) انباشته منتقل می شود.

۵-۱۳-۷- 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.

۱۴-۷- آثار معاملات سهام خزانه شرکت‌های فرعی

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

۱۵-۷- آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل

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

۱۶-۷- مالیات بر درآمد

۱-۱۶-۷- 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.

۲-۱۶-۷- مالیات انتقالی

۱-۲-۱۶-۷- 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.

۲-۲-۱۶-۷- 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 می شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.

۳-۲-۱۶-۷- بدهی‌های مالیات انتقالی برای تفاوت‌های موقتی مشمول مالیات مربوط به سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی، وابسته و مشارکت خاص شناسایی می‌شود، به استثنای زمانی که گروه بتواند برگشت تفاوت موقتی را کنترل کند و احتمال برگشت تفاوت موقتی، در آینده قابل پیش‌بینی وجود نداشته باشد. واحد تجاری برای تمام تفاوت‌های موقتی کاهنده مالیات ناشی از سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی، وابسته و مشارکت‌های خاص، دارایی‌های مالیات انتقالی را تنها تا میزانی که تفاوت‌های موقتی در آینده قابل پیش‌بینی برگشت شود و در مقابل تفاوت‌های موقتی، سود مشمول مالیات قابل استفاده وجود داشته باشد، شناسایی می‌کند.

۳-۱۶-۷- تهاثر دارایی‌های مالیات جاری و بدهی‌های مالیات جاری

گروه دارایی‌های مالیات جاری و بدهی‌های مالیات جاری را تنها در صورتی تهاثر می‌کند که الف‌حق قانونی برای تهاثر مبالغ شناسایی‌شده داشته باشد و ب. قصد تسویه بر مبنای خالص، یا بازیافت و تسویه همزمان دارایی و بدهی را داشته باشد.

۴-۱۶-۷- مالیات جاری و انتقالی دوره جاری

مالیات جاری و انتقالی در سود و زیان شناسایی می‌شود، به استثنای زمانی که آن‌ها مربوط به اقلامی باشند که در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می‌شوند، که در این خصوص، مالیات جاری و انتقالی نیز به ترتیب در سایر اقلام سود و زیان جامع یا مستقیماً در حقوق مالکانه شناسایی می‌شود. در صورتی که مالیات جاری و انتقالی ناشی از حسابداری اولیه ترکیب تجاری باشد، اثر مالیاتی آن در حسابداری ترکیب تجاری گنجانده می‌شود.

۱۷-۷- 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.

۱۸-۷- "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.

۸- تغییر در رویه‌های حسابداری

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۹- درآمد تسهیلات اعطایی

گروه									
یادداشت	سال ۱۴۰۴								
	ریال			ارز (غیرمشاع)			ریال		
	مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع
فروش اقساطی	۲,۵۳۲,۲۷۰	۰	۲,۵۳۲,۲۷۰	۰	۲,۵۳۲,۲۷۰	۲,۵۳۲,۲۷۰	۲,۵۶۱,۹۰۸	۰	۲,۵۶۱,۹۰۸
جعاله	۹,۸۹۹	۰	۹,۸۹۹	۰	۹,۸۹۹	۹,۸۹۹	۷,۷۴۲	۰	۷,۷۴۲
اجاره به شرط تملیک	۲۲۸,۱۲۳	۰	۲۲۸,۱۲۳	۰	۲۲۸,۱۲۳	۲۲۸,۱۲۳	۳۵۰,۷۷	۰	۳۵۰,۷۷
مضاربه	۸۶۰,۷۹	۰	۸۶۰,۷۹	۰	۸۶۰,۷۹	۸۶۰,۷۹	۱۲۷,۹۲۱	۰	۱۲۷,۹۲۱
۹-۱ مشارکت مدنی	۲,۸۳۳,۲۱۹	۰	۲,۸۳۳,۲۱۹	۰	۲,۸۳۳,۲۱۹	۲,۸۳۳,۲۱۹	۴,۷۵۴,۳۲۱	۱۰۷,۹۸۵	۴,۸۶۲,۳۰۶
سلف	۰	۰	۰	۰	۳۲۶	۳۲۶	۰	۳۲۶	۳۲۶
خرید دین	۱۸,۳۵۸,۳۷۷	۰	۱۸,۳۵۸,۳۷۷	۰	۱۸,۳۵۸,۳۷۷	۱۸,۳۵۸,۳۷۷	۱۰,۶۸۰,۰۹۳	۰	۱۰,۶۸۰,۰۹۳
۹-۲ مرابحه	۱۵۵,۵۷۹,۶۷۹	۰	۱۵۵,۵۷۹,۶۷۹	۱۳,۸۶۶,۲۸۴	۱۶۹,۴۴۵,۹۶۳	۱۶۹,۴۴۵,۹۶۳	۹۴,۵۴۸,۳۴۱	۵,۶۶۸,۱۳۰	۱۰۰,۲۱۶,۴۷۱
وجه التزام	۲,۸۹۴,۶۱۵	۰	۲,۸۹۴,۶۱۵	۲۳۱,۸۴۳	۳,۱۲۶,۴۵۸	۳,۱۲۶,۴۵۸	۳,۷۹۱,۲۲۷	۲۹۸,۳۵۲	۴,۰۸۹,۵۷۸
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	۰	۱,۴۳۰,۰۰۲	۱,۴۳۰,۰۰۲	۰	۱,۴۳۰,۰۰۲	۱,۴۳۰,۰۰۲	۵۳۲,۴۵۱	۰	۵۳۲,۴۵۱
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	۰	۴۴۰,۴۲۳	۴۴۰,۴۲۳	۰	۴۴۰,۴۲۳	۴۴۰,۴۲۳	۴۸۳,۴۴۴	۰	۴۸۳,۴۴۴
وجه التزام بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷۳,۰۸۵	۰	۲۷۳,۰۸۵
سایر	۲,۱۸۵,۱۹۸	۲,۱۸۵,۱۹۸	۲,۱۸۵,۱۹۸	۰	۲,۱۸۵,۱۹۸	۲,۱۸۵,۱۹۸	۱,۴۰۶,۴۸۹	۰	۱,۴۰۶,۴۸۹
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۱۸۲,۵۲۲,۲۶۰	۴,۰۵۵,۶۲۳	۱۸۶,۵۷۷,۸۸۳	۱۴,۰۹۸,۱۲۷	۲۰۰,۶۷۶,۰۱۰	۲۰۰,۶۷۶,۰۱۰	۱۱۶,۵۰۶,۹۵۵	۲,۶۹۵,۴۶۸	۱۱۹,۲۰۲,۴۲۴
	۱۲۵,۲۷۶,۸۹۰								۶,۰۷۴,۴۶۷

بانک									
یادداشت	سال ۱۴۰۴								
	ریال			ارز (غیرمشاع)			ریال		
	مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع
فروش اقساطی	۲,۵۳۲,۲۷۰	۰	۲,۵۳۲,۲۷۰	۰	۲,۵۳۲,۲۷۰	۲,۵۳۲,۲۷۰	۲,۵۶۱,۹۰۸	۰	۲,۵۶۱,۹۰۸
جعاله	۹,۸۹۹	۰	۹,۸۹۹	۰	۹,۸۹۹	۹,۸۹۹	۷,۷۴۲	۰	۷,۷۴۲
اجاره به شرط تملیک	۲۲۸,۱۲۳	۰	۲۲۸,۱۲۳	۰	۲۲۸,۱۲۳	۲۲۸,۱۲۳	۳۵۰,۷۷	۰	۳۵۰,۷۷
مضاربه	۸۶۰,۷۹	۰	۸۶۰,۷۹	۰	۸۶۰,۷۹	۸۶۰,۷۹	۱۲۷,۹۲۱	۰	۱۲۷,۹۲۱
۹-۱ مشارکت مدنی	۲,۸۳۳,۲۱۹	۰	۲,۸۳۳,۲۱۹	۰	۲,۸۳۳,۲۱۹	۲,۸۳۳,۲۱۹	۴,۷۵۴,۳۲۱	۰	۴,۷۵۴,۳۲۱
سلف	۰	۰	۰	۰	۳۲۶	۳۲۶	۰	۳۲۶	۳۲۶
خرید دین	۱۸,۳۵۸,۳۷۷	۰	۱۸,۳۵۸,۳۷۷	۰	۱۸,۳۵۸,۳۷۷	۱۸,۳۵۸,۳۷۷	۱۰,۶۸۰,۰۹۳	۰	۱۰,۶۸۰,۰۹۳
۹-۲ مرابحه	۱۵۶,۸۰۰,۰۲۷	۰	۱۵۶,۸۰۰,۰۲۷	۱۳,۸۶۶,۲۸۴	۱۷۰,۶۶۶,۳۱۱	۱۷۰,۶۶۶,۳۱۱	۹۶,۲۰۴,۲۰۱	۰	۹۶,۲۰۴,۲۰۱
وجه التزام	۲,۸۹۴,۶۱۵	۰	۲,۸۹۴,۶۱۵	۲۳۱,۸۴۳	۳,۱۲۶,۴۵۸	۳,۱۲۶,۴۵۸	۳,۷۹۱,۲۲۷	۲۹۸,۳۵۲	۴,۰۸۹,۵۷۸
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	۰	۱,۴۳۰,۰۰۲	۱,۴۳۰,۰۰۲	۰	۱,۴۳۰,۰۰۲	۱,۴۳۰,۰۰۲	۵۳۲,۴۵۱	۰	۵۳۲,۴۵۱
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	۰	۴۴۰,۴۲۳	۴۴۰,۴۲۳	۰	۴۴۰,۴۲۳	۴۴۰,۴۲۳	۴۸۳,۴۴۴	۰	۴۸۳,۴۴۴
وجه التزام بدهکاران بابت کارت‌های اعتباری پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷۳,۰۸۵	۰	۲۷۳,۰۸۵
سایر	۱,۳۸۶,۲۲۸	۱,۳۸۶,۲۲۸	۱,۳۸۶,۲۲۸	۰	۱,۳۸۶,۲۲۸	۱,۳۸۶,۲۲۸	۵۰۲,۷۳۰	۰	۵۰۲,۷۳۰
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۱۸۳,۷۴۲,۶۰۸	۳,۲۵۶,۶۵۳	۱۸۶,۹۹۹,۲۶۱	۱۴,۰۹۸,۱۲۷	۲۰۱,۰۹۷,۳۸۸	۲۰۱,۰۹۷,۳۸۸	۱۱۸,۱۶۲,۸۱۵	۱,۷۹۱,۷۰۹	۱۱۹,۹۵۴,۵۲۴
									۶,۰۷۴,۴۶۷
									۱۲۶,۰۲۸,۹۹۱

۹-۱- کاهش درآمد تسهیلات مشارکت مدنی نسبت به سال گذشته، به دلیل رعایت مفاد بخشنامه بانک مرکزی شماره ۰۴/۸۱۴۶۷ مورخ ۱۴۰۴/۰۴/۱۰ در خصوص شناسایی درآمد تسهیلات مشارکت مدنی به روش درصد پیشرفت کار است.

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

بادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۰- درآمد سپرده‌گذاری در بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

[illegible]

مانک

سال ۱۴۰۴										سال ۱۴۰۳			
یادداشت	ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع			
	مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع					
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
	.	.	.	.	.	۱۰۷,۹۷۷	۱۰۷,۹۷۷	.	۸۱,۲۴۴	۸۱,۲۴۴			
۱۰-۱	۱۴,۵۸۳,۷۵۰	.	۱۴,۵۸۳,۷۵۰	۱۳,۶۲۴,۰۹۲	۱۳,۶۲۴,۰۹۲	.	۱۳,۶۲۴,۰۹۲	.	۱۳,۶۲۴,۰۹۲	۱۳,۶۲۴,۰۹۲			
	.	.	.	.	.	۳۳۹,۱۷۵	۳۳۹,۱۷۵	.	۴۶,۲۸۲	۴۶,۲۸۲			
	۱۴,۵۸۳,۷۵۰	.	۱۴,۵۸۳,۷۵۰	۱۳,۶۲۴,۰۹۲	۱۳,۶۲۴,۰۹۲	۱۵۰,۳۰۹,۰۹۲	۴۴۷,۱۵۲	۱۴,۵۸۳,۷۵۰	۱۲۷,۶۲۶	۱۳,۷۵۱,۷۱۸			

۱-۱۰- مبلغ مزبور، مربوط به سود دریافتی از مبادلات در بازار بین بانکی، با نرخ متوسط ۲۳۸۴ درصد می باشد.

۱۱- درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی

آمده سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی										
مجموعه										
سال ۱۴۰۴										
یادداشت	ناشر- نوع اوراق	ریال			ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال			ارز (غیر مشاع)
		مشاع	غیر مشاع	جمع			مشاع	غیر مشاع	جمع	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱-۱	لت - اسناد خزانه اسلامی	۷,۵۰۴,۴۹۷	.	۷,۵۰۴,۴۹۷	۷,۵۰۴,۴۹۷	.	۷,۵۰۴,۴۹۷	۱۲,۹۶۹,۱۸۶	.	۱۲,۹۶۹,۱۸۶
۱۱-۲	اقای مرحله عام دولت	۲۳,۵۴۸,۵۵۴	.	۲۳,۵۴۸,۵۵۴	۲۳,۵۴۸,۵۵۴	.	۲۳,۵۴۸,۵۵۴	۳,۷۴۷,۸۵۳	.	۳,۷۴۷,۸۵۳
	آمده سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی	۳۱,۰۵۳,۰۵۱	.	۳۱,۰۵۳,۰۵۱	۳۱,۰۵۳,۰۵۱	.	۳۱,۰۵۳,۰۵۱	۱۶,۷۱۷,۰۳۹	.	۱۶,۷۱۷,۰۳۹

بانک

سال ۱۴۰۴										یادداشت	ناشر - نوع اوراق
ریال					ارز						
مشاع	غیر مشاع	جمع	ریال	غیر مشاع	جمع	مشاع	غیر مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)		
۷,۵۰۴,۴۹۷	۰	۷,۵۰۴,۴۹۷	۰	۷,۵۰۴,۴۹۷	۰	۷,۵۰۴,۴۹۷	۰	۷,۵۰۴,۴۹۷	۰	۱۱-۱	لت - اسناد خزانه اسلامی
۲۱,۵۴۸,۷۱۴	۰	۲۱,۵۴۸,۷۱۴	۰	۲۱,۵۴۸,۷۱۴	۰	۲۱,۵۴۸,۷۱۴	۰	۲۱,۵۴۸,۷۱۴	۰	۱۱-۲	ف - اوراق بهادار دولتی
۲۹,۰۵۳,۲۱۱	۰	۲۹,۰۵۳,۲۱۱	۰	۲۹,۰۵۳,۲۱۱	۰	۲۹,۰۵۳,۲۱۱	۰	۲۹,۰۵۳,۲۱۱	۰		آمد سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار

۱۱- علت کاهش درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری در اسناد خزانه اسلامی نسبت به سال مالی گذشته، به دلیل سررسید شدن سرمایه گذاری های انجام شده در سنوات قبل و به تبع آن کاهش درآمدهای مترتب بر این نوع سرمایه گذاری ها در سال مالی مورد گزارش می باشد.

۲-۱۱- علت افزایش درآمدهای حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مرابحه عام دولت نسبت به سال مالی گذشته، به دلیل توسعه سبد سرمایه گذاری در این اوراق و به تبع آن افزایش عواید مترتب بر این نوع سرمایه گذاری ها در سال مالی مورد گزارش می باشد.

۱۱- سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

پادداشت	گروه		بانک	
	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
	جمع	جمع	رئال (مشاع)	ارز (غير مشاع)
۱۲-۱	۶,۷۳۲	۲,۲۹۰	۶,۵۸۲,۶۸۴	۲,۴۱۹,۰۴۴
۱۲-۲	۰	۰	۰	۷,۱۶۴,۹۲۲
	۶,۷۳۲	۲,۲۹۰	۶,۵۸۲,۶۸۴	۹,۵۸۳,۹۶۶

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی عام)
شرکت صرافى کارآفرین (سهامی خاص)
شرکت ابنیه گستر کارآفرین (سهامی خاص)
نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص)
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری

جمع کل

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۳- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می‌باشد:

گروه و بانک		شرح
سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۴۹,۰۴۹	۹۴۷,۰۰۹	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۷۰,۱۶۴	۴۵۰,۶۲۰	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
۹۱۹,۲۱۳	۱,۳۹۷,۶۲۹	

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

گروه و بانک		شرح
سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۱,۵۵۷,۷۱۹	۹۵,۷۰۶,۲۶۱	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۷۴۹,۰۴۹	۹۴۷,۰۰۹	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲۴,۲۳۰,۵۴۳	۵۰,۴۸۳,۶۶۲	میانگین سپرده قانونی سایر منابع
۱۷۰,۱۶۴	۴۵۰,۶۲۰	جایزه سپرده قانونی سایر منابع

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۴- هزینه سود سپرده‌ها

بانک		یادداشت	شرح
سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴		
میلیون ریال	میلیون ریال		
درآمدهای مشاع			
۱۱۸,۱۶۲,۸۱۵	۱۸۳,۷۴۲,۶۰۸	۹	درآمد تسهیلات اعطایی
۱۳,۶۲۴,۰۹۲	۱۴,۵۸۳,۷۵۰	۱۰	درآمد سپرده‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱۶,۷۱۷,۰۳۹	۲۹,۰۵۳,۲۱۱	۱۱	درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی
۹,۵۸۳,۹۶۶	۶,۵۸۲,۶۸۴	۱۲	سود سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۵۵۳,۲۳۰	۱,۲۴۹,۶۲۴	۲۱	سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
۱۵۸,۶۴۱,۱۴۱	۲۳۵,۲۱۱,۸۷۸		جمع درآمدهای مشاع
(۳۰,۵۶۱,۵۲۰)	(۵۹,۸۰۷,۳۳۴)	۱۴-۱	سهم بانک از درآمدهای مشاع
۱۲۸,۰۷۹,۶۲۱	۱۷۵,۴۰۴,۵۴۴		سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۱۵,۵۲۶,۸۷۲)	(۱۹,۰۶۷,۰۷۵)	۱۴-۲	حق الوکاله
۱۱۲,۵۵۲,۷۴۹	۱۵۶,۳۳۷,۴۶۹		سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
۷۴۹,۰۴۹	۹۴۷,۰۰۹	۱۳	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۱۳,۳۰۱,۷۹۸	۱۵۷,۲۸۴,۴۷۸		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳۷۶,۲۶۸	۸۴۱,۱۶۶	۱۴-۵	مازاد سود علی‌الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۱۳,۶۷۸,۰۶۶	۱۵۸,۱۲۵,۶۴۴		سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۰	۳,۶۵۸,۵۲۵		سود گواهی سپرده خاص
۱۱,۰۳۵,۸۵۰	۱۴,۷۷۰,۶۳۳		سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری
۴۴,۲۵۳	۷,۰۹۲,۳۲۸		سود سپرده‌های ارزی
۱۲۴,۷۵۸,۱۶۹	۱۸۳,۶۴۷,۱۲۹		جمع هزینه سود سپرده‌ها
(۳۷۶,۲۶۸)	(۸۴۱,۱۶۶)	۱۴-۵	سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۴-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

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

۱۴-۱-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
سال ۱۴۰۳	۱۹.۲۶٪	۱۵۸,۶۴۱,۱۴۱	۳۰,۵۶۱,۵۲۰
سال ۱۴۰۴	۲۵.۴۳٪	۲۳۵,۲۱۱,۸۷۸	۵۹,۸۰۷,۳۳۴

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

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

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	توضیحات
		میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع	۱۴-۱-۲-۱	۹۲۹,۷۵۷,۷۱۴	۶۴۱,۰۵۹,۷۶۶	میانگین ۵۲ هفته ای
میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری	۱۴-۱-۲-۲	۷۸۹,۰۵۴,۴۴۱	۵۸۹,۱۲۰,۱۳۳	میانگین ۵۲ هفته ای
کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری		(۹۵,۷۰۶,۲۶۱)	(۷۱,۵۵۷,۷۱۹)	میانگین ۵۲ هفته ای
منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری		(۶۹۳,۳۴۸,۱۸۰)	(۵۱۷,۵۶۲,۴۱۵)	
سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری)		۲۳۶,۴۰۹,۵۳۴	۱۲۳,۴۹۷,۳۵۲	

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

۱۴-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

اقدام مصارف مشاع	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۷۵۴,۲۶۸,۲۰۶	۵۱۸,۴۳۲,۸۲۸
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها	۶۵,۴۹۳,۸۰۸	۵۹,۷۲۴,۶۱۵
خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۰۹,۹۹۵,۷۰۰	۶۲,۹۰۲,۳۲۳
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۹۲۹,۷۵۷,۷۱۴	۶۴۱,۰۵۹,۷۶۶

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

بازرسی حسابرسی آزمون پرداخت

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۴-۱-۲- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سپرده‌های سرمایه‌گذاری	سال ۱۴۰۴ مبلغ (میانگین) میلیون ریال	سال ۱۴۰۳ مبلغ (میانگین) میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۱۴۷,۳۴۱,۷۹۱	۹۹,۷۴۲,۱۱۹
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳۸,۷۶۶,۳۷۱	۲۴,۴۷۵,۴۳۰
گواهی سپرده عام	۴۳۸,۰۱۶	۵,۴۵۹,۵۷۰
یکساله	۳۴۶,۸۱۲,۸۳۳	۲۵۸,۳۵۹,۲۹۶
دو ساله	۱۵,۳۹۹,۴۶۵	۲۳,۶۹۸,۶۷۷
سه ساله	۱۷۷,۷۹۴,۸۱۰	۱۲۹,۱۶۸,۷۷۳
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۶۲,۵۰۱,۱۵۵	۴۸,۲۱۶,۲۶۸
میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۷۸۹,۰۵۴,۴۴۱	۵۸۹,۱۲۰,۱۳۳

۱۴-۲- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۴ بر اساس صورتجلسه هیئت مدیره مورخ ۱۴۰۳/۱/۲۹، معادل حداکثر سالانه ۲.۷۵ درصد میانگین منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری محاسبه شده است.

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

حق الوکاله اعلام شده	حق الوکاله اعلام شده	حق الوکاله اعمال شده
نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد
۳٪	۳,۸۲۸,۴۴۲	۳,۵۱۸,۵۷۲
۳٪	۱,۰۰۹,۶۵۳	۹۲۵,۵۱۵
۳٪	۱۳,۱۴۰	۱۲,۰۴۵
۳٪	۹,۰۳۳,۵۶۳	۸,۲۸۰,۷۶۶
۳٪	۴۰۱,۱۸۵	۳۶۷,۷۵۲
۳٪	۴,۶۲۹,۴۲۸	۴,۲۴۳,۶۴۲
۳٪	۱,۸۷۵,۰۳۵	۱,۷۱۸,۷۸۲
جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۴	۲۰,۸۰۰,۴۴۵	۱۹,۰۶۷,۰۷۵
جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۳	۱۵,۵۲۶,۸۷۲	۱۵,۵۲۶,۸۷۲

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:

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

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۴-۴- سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

بانک		
سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۰۴۶,۳۹۳	۶,۲۸۱,۷۶۵	سپرده های کوتاه‌مدت عادی
۶,۱۴۱,۲۹۲	۳,۶۱۲,۵۱۰	سپرده های کوتاه‌مدت ویژه
		سپرده‌های بلندمدت
۹۸,۳۳۰	۱,۳۹۹,۶۰۱	گواهی سپرده عام
۸۸,۴۶۷,۸۹۹	۶۲,۲۶۳,۶۵۶	یک ساله
۴,۲۸۲,۱۵۵	۵,۹۱۳,۹۶۳	دو ساله
۵۰,۰۸۹,۵۷۵	۳۴,۲۰۶,۵۷۱	سه ساله
۱۵۸,۱۲۵,۶۴۴	۱۱۳,۶۷۸,۰۶۶	
۱۴,۷۷۰,۶۳۳	۱۱,۰۳۵,۸۵۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۳,۶۵۸,۵۲۵	۰	سود گواهی سپرده خاص
۷,۰۹۲,۳۲۸	۴۴,۲۵۳	سود سپرده های ارزی
۱۸۳,۶۴۷,۱۲۹	۱۲۴,۷۵۸,۱۶۹	جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

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

بانک		یادداشت
سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۷,۲۸۴,۴۷۸	۱۱۳,۳۰۱,۷۹۸	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۵۸,۱۲۵,۶۴۴)	(۱۱۳,۶۷۸,۰۶۶)	سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۸۴۱,۱۶۶)	(۳۷۶,۲۶۸)	سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۱۴-۶- هزینه سود سپرده‌ها

گروه		بانک	
سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
۱۷۴,۱۲۷,۰۹۹	۱۲۳,۹۶۲,۷۳۹	۱۷۶,۵۵۴,۸۰۱	۱۲۴,۷۱۳,۹۱۶
۷,۰۹۲,۳۲۸	۴۴,۲۵۳	۷,۰۹۲,۳۲۸	۴۴,۲۵۳
۱۸۱,۲۱۹,۴۲۷	۱۲۴,۰۰۶,۹۹۲	۱۸۳,۶۴۷,۱۲۹	۱۲۴,۷۵۸,۱۶۹

سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی

سود سپرده‌های ارزی

۱۵- درآمد کارمزد

گروه		شرکت اصلی	
سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۶۶۰,۵۹۳	۹۰۲,۳۹۱	۱,۶۶۰,۵۹۳	۹۰۲,۳۹۱
۲۷۷,۳۶۳	۱۸۵,۰۸۸	۲۷۷,۳۶۳	۱۸۵,۰۸۸
۸,۰۴۵,۹۱۲	۷,۶۴۷,۵۵۱	۸,۰۴۵,۹۱۲	۷,۶۴۷,۵۵۱
۱۱,۳۳۴,۲۸۲	۱۰,۴۸۲,۶۳۲	۸,۲۹۴,۰۶۸	۱۰,۴۸۲,۶۳۲
۵,۱۱۳,۹۴۲	۴,۵۰۲,۶۴۰	۵,۱۱۳,۹۴۲	۴,۵۰۲,۶۴۰
۷,۱۷۲,۱۰۳	۶,۲۲۲,۵۶۱	۷,۱۷۲,۱۰۳	۶,۲۲۲,۵۶۱
۴,۹۵۵,۴۵۴	۴,۳۳۲,۸۱۰	۴,۹۵۵,۴۵۴	۴,۳۳۲,۸۱۰
۴۲,۰۳۳	۳۵,۸۷۱	۴۲,۰۳۳	۳۵,۸۷۱
۱۲۲,۸۳۷	۵,۹۱۳	۱۲۲,۸۳۷	۵,۹۱۳
۱۹۱,۱۳۴	۱۲۱,۱۳۳	۱۹۱,۱۳۴	۱۲۱,۱۳۳
۱,۰۶۱,۸۱۴	۷۶۰,۰۶۹	۱,۰۶۱,۸۷۴	۷۶۰,۰۶۹
۱,۹۵۶,۸۳۳	۱,۲۷۶,۱۲۷	۱,۹۵۶,۸۹۳	۱,۲۷۶,۱۲۷
۲۵,۵۶۷	۱۵,۱۲۹	۲۵,۵۶۷	۱۵,۱۲۹
۱,۸۴۶,۸۲۸	۸۴۹,۲۳۶	۸۳۲,۰۰۶	۳۱۴,۲۸۲
۴۳,۸۰۶,۸۱۷	۳۷,۳۳۹,۱۵۲	۳۹,۷۵۱,۷۸۱	۳۶,۸۰۴,۱۹۸

خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

اعتبارات اسنادی گشایش یافته

ضمانتنامه های صادره

عملیات ارزی

ارزیابی وثایق

کارمزد بررسی پرونده های اعتباری

کارمزد کارشناسی نظارت بر مصرف تسهیلات

کارمزد اجاره بهای صندوق‌های اجاره‌ای

کارمزد دریافتی ارسال پیامک

کارمزد دریافتی خدمات کارت

کارمزد رکن ضامن اوراق صکوک

عملیات بانکداری الکترونیکی

خدمات مرتبط با عملیات چک

سایر خدمات

جمع درآمد کارمزد

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۵-۱- خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه به شرح زیر می‌باشد:

گروه و بانک		یادداشت
سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۶۰,۸۰۸	۱,۷۲۳,۸۸۵	۱۵-۱-۱
(۵۸,۴۱۷)	(۶۳,۲۹۲)	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه
۹۰۲,۳۹۱	۱,۶۶۰,۵۹۳	هزینه جواز تجهیز سپرده‌های قرض‌الحسنه
		خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه

۱۵-۱-۱- افزایش کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه به دلیل افزایش تسهیلات تکلیفی (ازدواج، فرزندآوری و...) اعطایی می‌باشد.

۱۵-۲- درآمد کارمزد عملیات ارزی به مبلغ ۸,۲۹۴,۰۶۸ میلیون ریال عمدتاً شامل ۷,۶۷۰,۷۷۵ میلیون ریال کارمزد دریافتی ارزی و ۳۸۶,۳۷۰ میلیون ریال کارمزد دریافتی خرید و فروش ارز می‌باشد.

۱۶- هزینه کارمزد

بانک		گروه	
سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۰,۰۱۲	۱۴۰,۲۵۶	۱۰۰,۰۱۲	۱۴۰,۲۵۶
۱,۷۸۷	۲,۲۲۵	۱,۷۸۷	۲,۲۲۵
۲,۷۴۳,۷۳۷	۶۱۰,۱۱۸	۲,۷۴۳,۷۳۷	۶۱۰,۱۱۸
۵۶۶,۶۸۴	۱۳۳,۵۰۸	۵۶۶,۶۸۴	۱۳۳,۵۰۸
۲۳۶,۳۳۹	۶۶۴,۹۹۲	۲۳۶,۳۳۹	۶۶۴,۹۹۲
۳,۶۴۸,۵۵۷	۱,۵۵۱,۰۹۹	۳,۶۴۸,۵۵۷	۱,۵۵۱,۰۹۹

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

۱۷- سود مبادلات و معاملات ارزی

بانک		گروه	
سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۶۴۶,۱۶۳	۲,۴۶۸,۱۹۳	۲,۶۴۶,۶۰۰	۲,۴۷۵,۱۲۹
۲,۶۴۶,۱۶۳	۲,۴۶۸,۱۹۳	۲,۶۴۶,۶۰۰	۲,۴۷۵,۱۲۹

سود خرید و فروش ارز
سود مبادلات و معاملات ارزی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۸- هزینه های اداری و عمومی		گروه		بانک	
یادداشت	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸-۱	۳۵,۳۲۷,۱۵۹	۲۰,۸۵۸,۶۵۹	۳۱,۵۶۰,۵۵۶	۱۸,۵۵۵,۰۱۷	هزینه های کارکنان
۱۸-۲	۲۵,۷۹۲,۴۵۱	۱۷,۳۰۳,۶۳۵	۲۴,۱۵۶,۸۵۲	۱۶,۴۲۰,۱۶۲	هزینه های اداری
۱۸-۳	۴,۳۴۳,۱۰۳	۲,۳۴۱,۹۲۷	۳,۹۶۹,۴۰۲	۲,۱۵۷,۱۷۷	هزینه استهلاک
جمع هزینه های اداری و عمومی		۴۰,۵۰۴,۲۲۰	۵۹,۶۸۶,۸۱۰	۳۷,۱۲۲,۳۵۶	

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

یادداشت		گروه		بانک	
سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸-۱-۱	۲۵,۰۱۹,۵۰۳	۱۶,۰۶۱,۰۸۶	۲۲,۰۴۲,۸۵۵	۱۴,۲۴۶,۵۰۱	حقوق و دستمزد و مزایا
	۲,۷۵۷,۱۵۳	۱,۷۲۴,۸۷۱	۲,۵۰۲,۹۵۷	۱,۵۲۵,۵۲۸	بیمه سهم کارفرما
	۴,۸۰۹,۹۹۱	۲,۰۷۱,۹۲۲	۴,۶۴۶,۲۶۷	۱,۹۹۶,۹۶۲	مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
	۴۰۳,۳۹۲	۱۶۲,۵۱۰	۳۰۶,۸۱۱	۱۵۱,۵۳۲	سفر و فوق العاده ماموریت
	۲,۳۴۸,۶۲۰	۸۳۸,۳۶۹	۲,۰۶۱,۶۶۶	۶۳۴,۴۹۴	سایر
جمع هزینه های کارکنان		۳۵,۳۲۷,۱۵۹	۲۰,۸۵۸,۶۵۹	۳۱,۵۶۰,۵۵۶	۱۸,۵۵۵,۰۱۷

۱۸-۱-۱- افزایش حقوق و دستمزد و مزایای طی سال بابت افزایش سالانه طبق نظر هیئت مدیره بانک و با لحاظ مصوبه وزارت کار و افزایش نیروی انسانی می باشد.

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

یادداشت		گروه		بانک	
سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸-۲-۱	۲,۹۲۷,۵۷۵	۱,۸۸۰,۷۰۹	۲,۷۰۱,۴۷۸	۱,۶۵۳,۲۰۷	هزینه حق الزحمه خرید خدمات
۱۸-۲-۲	۷,۹۲۳,۵۳۲	۵,۶۹۰,۰۶۳	۸,۱۹۹,۰۱۳	۶,۴۳۱,۵۱۰	هزینه سیستم های مکانیزه
	۴۲۶,۹۲۵	۲۹۶,۷۹۵	۳۹۴,۳۱۷	۲۷۱,۹۳۹	هزینه ملزومات مصرفی
	۱,۲۱۷,۶۳۴	۴۳۴,۶۴۷	۱,۲۱۷,۶۳۴	۴۳۴,۶۴۷	هزینه سلامت و درمان
۴۰-۳	۱,۰۲۳,۹۴۳	۴۴۷,۶۱۴	۱,۰۲۳,۹۴۳	۴۴۷,۶۱۴	هزینه حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها
	۳۷۳,۰۹۲	۹۰۳,۴۹۶	۲۳۲,۷۰۸	۷۹۸,۱۰۳	هزینه انتشارات، تبلیغات و بازاریابی
	۶۰۴,۴۷۷	۳۳۲,۰۸۰	۵۸۹,۰۴۵	۳۲۴,۰۰۷	هزینه آب، برق، سوخت و تلفن
	۲۶۷,۳۸۲	۳۲۱,۲۷۲	۲۶۷,۳۸۲	۳۲۱,۲۷۲	هزینه حق الوکاله و حق المشاوره
	۴۷۲,۵۴۶	۴۷۶,۵۲۹	۴۱۱,۳۲۴	۴۳۴,۶۹۴	هزینه تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت مشهود
	۹۷۰,۵۳۵	۷۹۰,۴۷۵	۹۷۰,۵۳۵	۷۹۰,۴۷۵	هزینه مالیات بر ارزش افزوده
	۶۱۷,۶۹۷	۴۶۱,۳۷۳	۶۱۷,۶۹۷	۴۶۱,۳۷۳	هزینه تعمیر تجهیزات ایمنی و سلامت
	۲۵۵,۴۴۳	۲۳۲,۷۹۲	۲۵۵,۰۲۸	۲۳۲,۷۹۲	هزینه اجاره
	۴۲۷,۰۷۵	۱,۲۳۷,۸۳۲	۴۲۷,۰۷۵	۱,۲۳۷,۸۳۲	هزینه قضایی، ثبتی، محضری و گمرکی
	۲۵۳,۱۸۵	۱۵۵,۹۳۶	۲۵۳,۱۸۵	۱۵۵,۹۳۶	هزینه تشریفات و پذیرایی
	۶۶,۴۵۵	۳۷,۶۳۶	۶۶,۴۵۵	۳۷,۶۳۶	هزینه عوارض کسب و پیشه
	۲۳,۰۰۰	۷۳,۸۵۷	۱۲,۰۰۰	۱۲,۰۰۰	هزینه پاداش اعضای هیات مدیره
	۳۱۱,۷۱۶	۲۰۶,۰۷۲	۲۹۳,۰۰۷	۲۰۳,۹۶۳	هزینه آموزش و تحقیقات
	۱۱۴,۱۴۱	۸۴,۰۱۷	۹۳,۱۵۹	۷۴,۴۷۲	هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی ها
	۲۸,۰۸۶	۱۸,۲۳۹	۳,۲۴۰	۲,۱۶۰	هزینه حق حضور اعضای غیر موظف هیات مدیره
۱۸-۲-۳	۲۴۷,۹۵۰	۱۶۸,۷۳۴	۲۴۷,۹۵۰	۱۶۸,۷۳۴	هزینه مسئولیت اجتماعی
	۱,۷۷۴,۰۲۳	۷۰۸,۵۵۷	۱,۷۷۴,۰۲۳	۷۰۸,۵۵۷	هزینه نهادهای قانونی
	۵,۴۵۶,۰۲۷	۲,۳۴۴,۹۱۱	۴,۱۰۷,۷۵۲	۱,۲۱۷,۲۳۹	سایر هزینه ها (شامل هزینه های پسماند و نوسازی، برگزاری سمینار و...)
جمع هزینه های اداری		۲۵,۷۹۲,۴۵۱	۱۷,۳۰۳,۶۳۵	۲۴,۱۵۶,۸۵۲	۱۶,۴۲۰,۱۶۲

۱۸-۲-۱- هزینه فوق مربوط به حق الحافظه و تامین امنیت بانک و شعب آن می باشد.

۱۸-۲-۲- هزینه فوق مربوط به پشتیبانی سیستم های مالی و عملیاتی بانک می باشد.

۱۸-۲-۳- هزینه مسئولیت اجتماعی سال ۱۴۰۴ طبق صورت جلسه ی مجمع عمومی عادی مورخ ۵ مهر سال ۱۴۰۴، به میزان ۲۵۰,۰۰۰ میلیون ریال تصویب گردیده که به میزان ۹۹ درصد از آن مصرف گردیده است.

۱۸-۳- هزینه استهلاک		گروه		بانک	
سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۵۱,۱۴۰	۱,۷۹۰,۱۱۸	۲,۳۹۵,۰۳۲	۱,۶۲۵,۳۳۵		
۱,۵۹۱,۹۶۲	۵۵۱,۸۰۸	۱,۵۷۴,۳۷۰	۵۳۱,۹۴۲		
جمع هزینه استهلاک		۴,۳۴۳,۱۰۳	۲,۳۴۱,۹۲۷	۳,۹۶۹,۴۰۲	۲,۱۵۷,۱۷۷

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

یادداشت	گروه		بانک	
	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹-۱	۱۱,۱۱۹,۲۴۶	۱۲,۲۳۵,۵۴۳	۱۱,۱۱۹,۲۴۶	۱۲,۲۳۵,۵۴۳
۱۹-۲	۷,۴۲۰,۹۴۷	۴,۴۳۳,۷۸۶	۷,۴۲۰,۹۴۷	۴,۸۴۸,۱۳۴
	۱۸,۵۴۰,۱۹۳	۱۶,۶۶۹,۳۲۹	۱۹,۰۳۴,۱۵۴	۱۷,۰۸۳,۶۷۷

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:

بانک					
سال ۱۴۰۴			سال ۱۴۰۳		
یادداشت	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول کمتر از ۵ سال	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷-۱	۵,۸۷۹,۵۹۶	۱۱,۴۵۸,۷۷۷	۱۵,۰۶۳,۳۴۴	۲۳,۸۳۰,۸۱۹	۴۸,۷۹۸,۵۲۵
۲۹-۳	۲,۵۱۲,۳۲۲	۲,۵۴۷,۴۰۷	۰	۳,۵۲۹,۰۱۷	۵,۲۵۰,۰۸۸
	۸,۳۹۱,۹۱۷	۱۴,۰۰۶,۱۸۴	۱۵,۰۶۳,۳۴۴	۲۷,۳۵۹,۸۳۷	۵۴,۰۴۸,۶۱۳

خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

اشخاص غیردولتی

مانده سایر حساب‌های دریافتنی در پایان سال

سایر حساب‌های دریافتنی

جمع تسهیلات و مطالبات غیرجاری قبل از کسر ارزش وثایق

کسر می‌شود: ارزش وثایق با اعمال ضریب

سپرده های پس انداز و سرمایه‌گذاری

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی

ضمانتنامه بانکی

سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار

املاک و مستغلات

ماشین آلات

جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب

مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی

ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی- درصد

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

اضافه می‌شود: ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی

کسر می‌شود: مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل

اضافه می‌شود: سوخت شده طی سال

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات و مطالبات

۱۹-۱-۱- بانک شامل اطلاعات مربوط به تسهیلاتی که پس از سپری شدن ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آن‌ها، بنا به دلایل خارج از اراده خود قادر به وصول مطالبات از محل وثایق مأخوذه نمی‌باشد، نبوده است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

بانک		یادداشت
سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷	۱,۴۱۷,۶۲۱,۱۲۵	۲۷-۱ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱۲,۱۶۴,۹۷۲	۸,۳۹۴,۷۱۱	۳۵-۱ بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها
۱۹,۲۸۸,۶۲۱	۲۵,۴۵۱,۸۲۳	۲۸ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱۸,۸۱۸,۶۷۹	۱۸,۸۱۸,۶۷۹	سایر حساب‌های دریافتنی
کسر می شود:		
(۶۶,۳۷۲,۸۵۲)	(۵۲,۶۶۶,۹۳۸)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۸۸۹,۹۵۸,۸۹۷	۱,۴۱۷,۶۱۹,۴۰۰	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵	۱/۵	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد
۱۳,۳۴۹,۳۸۳	۲۱,۲۶۴,۲۹۱	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۸,۵۰۱,۲۵۰)	(۱۳,۳۴۹,۳۸۳)	کسر می‌شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
۴,۸۴۸,۱۳۴	۷,۹۱۴,۹۰۸	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۰- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

گروه		شرکت اصلی	
سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۴,۵۶۸,۴۰۴	۲۱,۶۴۹,۱۹۷	۴۴,۱۸۳,۷۰۵	۲۱,۳۶۷,۹۸۷
۴۴,۵۶۸,۴۰۴	۲۱,۶۴۹,۱۹۷	۴۴,۱۸۳,۷۰۵	۲۱,۳۶۷,۹۸۷

سود تسعیر ارز دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی عملیاتی

جمع سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

۲۰-۱ خالص فروش و درآمد ارائه خدمات

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

سال ۱۴۰۴				سال ۱۴۰۳			
بهای فروش	درآمد ارائه خدمات	بهای تمام شده	سود (زیان)	بهای فروش	درآمد ارائه خدمات	بهای تمام شده	سود (زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۴,۳۶۸	۰	(۴۹,۹۹۰)	۴,۳۷۸	۳۱,۵۶۸,۰۱۱	۲,۴۵۸,۰۸۱	(۳۰,۳۰۰,۶۴)	۳,۷۲۳,۰۲۸
۷,۰۹۹,۳۵۷	۰	(۴,۰۹۶,۹۷۹)	۳,۹۵۴,۳۷۸	۸,۷۱۷,۰۶۳	۰	(۷,۲۷۹,۶۷۳)	۱,۴۳۷,۳۹۰
۰	۱۲۹,۸۴۸	(۱۰۲,۳۰۷)	۲۷,۵۴۱	۰	۱۰۲,۷۸۲	(۱۴,۴۴۹)	۸۸,۳۳۳
۷,۱۰۳,۷۲۵	۱۲۹,۸۴۸	(۴,۲۴۷,۳۷۷)	۲,۹۸۶,۲۹۷	۴۰,۳۸۵,۰۷۳	۲,۵۶۰,۸۶۳	(۳۷,۵۹۷,۱۸۵)	۵,۲۴۸,۷۵۱

شرکت مرافق کارآفرین (سهامی خاص)

شرکت گروه مالی کارآفرین (سهامی خاص)

شرکت نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص)

۲۱- سود سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

گروه		بانک			
سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
جمع	جمع	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	ارز (غیر مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۰۱,۱۷۹	۱,۲۹۳,۴۶۸	۰	۱,۲۰۹,۴۲۴	۱,۲۰۹,۴۲۴	۰
۲۸۸,۸۷۵	۳,۹۱۰,۸۴۷	۴۰,۲۰۰	۰	۰	۰
۱۰۶,۱۲۷	(۶۶,۰۶۲)	۰	۰	۰	۰
۲۰,۹۵۱,۱۸۰	۵,۱۳۸,۲۵۲	۱,۲۴۹,۶۲۴	۰	۱,۲۴۹,۶۲۴	۰

سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری

سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری

خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه‌گذاری‌ها

سود سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

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

گروه		بانک			
سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
جمع	جمع	ریال (مشاع)	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	ارز (غیر مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۷۹۱,۹۰۰	۰	۷۹۱,۹۰۰	۰
۴,۸۰۰	۹,۱۰۰	۴,۸۰۰	۰	۴,۸۰۰	۰
۸۷۲	۱,۳۸۸	۸۷۲	۰	۱,۳۸۸	۰
۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۰
۲۳,۵۱۵	۰	۲۳,۵۱۵	۰	۲۳,۵۱۵	۰
۰	۰	۲۵۷,۴۸۲	۰	۲۵۷,۴۸۲	۰
۰	۰	۱۷,۲۰۳	۰	۱۷,۲۰۳	۰
۲۰,۹۲۹	۳۶۴,۷۳۳	۰	۰	۰	۰
۲۳۸,۴۷۸	۳۷۵,۲۲۰	۱,۱۹۵,۷۷۳	۰	۱,۱۹۵,۷۷۳	۰
۸,۲۵۱	۷,۰۳۲	۸,۲۵۱	۰	۷,۰۳۲	۰
۵,۲۰۰	۷۸,۰۳۴	۵,۲۰۰	۰	۴,۶۰۷	۰
۰	۱,۵۹۳	۰	۰	۱,۵۹۳	۰
۰	۳۲,۳۴۰	۰	۰	۰	۰
۱,۴۲۹,۰۴۹	۷۹۹,۲۴۹	۰	۰	۰	۰
۱,۴۶۲,۷۰۰	۹۱۸,۲۴۸	۱۳,۶۵۱	۰	۱۳,۶۵۱	۰
۱,۷۰۱,۱۷۹	۱,۲۹۳,۴۶۸	۱,۳۰۹,۴۲۴	۰	۱,۳۰۹,۴۲۴	۰

شرکت بیمه کار آفرین (سهامی عام)

بورس اوراق بهادار تهران

فراپورس ایران

شرکت کارگزاری کارآفرین (سهامی خاص)

شرکت سرمایه‌گذاری دارویی نامین (سهامی عام)

شرکت گروه مالی کارآفرین (سهامی خاص)

شرکت عصرامین کارآفرین (سهامی خاص)

سایر شرکت‌ها

سود سهام شرکت‌ها

صندوق سرمایه‌گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین

صندوق سرمایه‌گذاری آرمان کارآفرین

صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت گنجینه یکم اوین

صندوق سرمایه‌گذاری شاخصی کارآفرین

سایر صندوق‌ها

سود واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری

سود سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق های سرمایه‌گذاری

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۲۱- سود حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر است:

بانک					گروه	
سال ۱۴۰۴					سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴
سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری	سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۳,۲۲۹,۳۸۸	۰	۰
۲۴۷,۶۷۵	۰	۰	۰	۶۴۶,۷۴۳	۰	۰
۲۴۷,۶۷۵	۰	۰	-	۳,۸۷۶,۱۳۱	۰	۰
۴۰,۲۰۰	۱۱۴,۲۷۰	۷۴,۰۶۹	۱۲۲,۵۵۰	۳۴,۷۱۶	۳۴,۷۱۶	۴۰,۲۰۰
۴۰,۲۰۰	۱۱۴,۲۷۰	۷۴,۰۶۹	۰	۳۴,۷۱۶	۳۴,۷۱۶	۴۰,۲۰۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۸۷,۸۷۵	۱۱۴,۲۷۰	۷۴,۰۶۹	۱۲۲,۵۵۰	۳,۹۱۰,۸۴۷	۰	۰

سود حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها - ریال (مشاع)

شرکت داده گستر عصر نوین های وب (سهامی خاص)

شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش (سهامی خاص)

سایر شرکت‌ها

جمع

سود حاصل از واگذاری واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری - ریال (مشاع)

صندوق سرمایه‌گذاری کارگزاری کارآفرین

جمع

سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت‌ها - ارزش (غیرمشاع)

شرکت

جمع

جمع کل

۳-۲۱- خالص سود و (زیان) تغییر ارزش سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر است:

بانک					گروه	
سال ۱۴۰۴					سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴
سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری	سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	(۹۶,۴۴۷)	۰	۰
۱۰۶,۱۲۷	۰	۰	۰	۳۰,۳۸۵	۰	۰
۱۰۶,۱۲۷	۰	۰	۰	(۶۶,۰۶۲)	۰	۰

سود و (زیان) تغییر ارزش سرمایه‌گذاری‌ها - ریال (مشاع)

داده گستر عصر نوین - تملیکی

سایر شرکت‌ها

جمع کل

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۲- هزینه‌های مالی

یادداشت	گروه		بانک	
	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
۲۲-۱	۷۴۰,۹۸۹	۱,۷۱۸,۶۹۳	میلیون ریال	میلیون ریال
	۵۸	۵۸	۱۱	۵۸
	۷۴۱,۰۰۰	۱,۷۱۸,۷۵۲	۱۱	۵۸

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

۲۲-۱- این مبلغ بابت هزینه تسهیلات دریافتی شرکت کارگزاری کارآفرین (سهامی خاص) و گروه مالی کارآفرین (سهامی عام) از بانک‌های اقتصادنوین، شهر، تجارت، ملت و دی و ... به شرح یادداشت توضیحی ۳۷-۵ می باشد.

۲۳- سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی

یادداشت	گروه		بانک	
	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳
۲۳-۱	۳۴۲,۱۴۸	۵۰۰,۲۰۷	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳-۲	(۲۷,۲۳۰)	(۲۹۴,۳۰۰)	(۲۷,۲۳۰)	(۲۹۴,۳۰۰)
۲۳-۳	۱۰۸,۷۹۳	۵۰۳,۵۵۱	۱۰۸,۷۹۳	۴۸۷,۳۰۴
۲۳-۴	۶۴,۶۹۵	۰	۶۴,۶۹۵	۰
۲۳-۵	(۱,۸۶۴,۷۵۴)	۰	(۱,۸۶۴,۷۵۴)	۰
	۶,۸۳۵	۵,۴۵۷	۶,۸۳۵	۵,۴۵۷
	۱۰,۴۶۵	۱۷,۲۷۶	۱۰,۳۶۵	۱۷,۲۷۶
۲۳-۶	۰	۱,۴۰۳,۵۷۵	۰	۰
۲۳-۷	۰	۴,۶۸۰,۶۹۵	۰	۰
۲۳-۸	(۴۷۲,۴۱۹)	۴۵,۳۵۴	۳۸,۱۱۹	۴۶,۹۷۰
	(۱,۸۳۱,۵۶۵)	۶,۸۶۰,۸۱۵	(۱,۲۵۳,۴۴۷)	۷۷۰,۹۶۷

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

بانک				
سال ۱۴۰۴		سال ۱۴۰۳		
بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵,۰۲۴	۲۵,۰۲۴	۱۷۶,۰۰۰	۶۷,۵۸۱	۴۹۰,۰۳۰
۱۲۹,۰۰۱	۸۳,۳۹۵	۴۰۸,۸۸۸	۳۴۳,۱۹۲	۰
۶۵,۶۹۷	۶۵,۶۹۷	۲۷۴,۴۲۹	(۱,۰۴۳)	۱۸,۲۳۱
۳۶۱,۹۶۶	۴۴۹,۵۸۸	۸۵۹,۳۱۸	۴۰۹,۷۳۰	۵۰۸,۴۶۱

۲۳-۲- زیان ناشی از حل و فصل دعاوی حقوقی

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

در سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ تعداد ۳۹ فقره هزینه ناشی از حل و فصل دعاوی حقوقی به ارزش (۴۴/۵۴۴) میلیون ریال در خصوص ادعاهایی بر علیه بانک ، که منجر به صدور حکم قطعی اجرائیه قضایی مبنی بر محکومیت بانک صادر گردید و به تبع آن مبلغ (۴۴/۵۴۴) میلیون ریال پرداخت و زیان آن در دفاتر شناسایی گردیده است. همچنین در سال مالی یاد شده، تعداد ۱۵۳ فقره سود و جرایم دریافتی هزینه‌های حقوقی به ارزش ۱۷/۳۱۴ میلیون ریال در خصوص ادعاهایی له بانک، که منجر به صدور حکم قطعی اجرائیه قضایی مبنی بر محکومیت خواندگان صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۱۷/۳۱۴ میلیون ریال دریافت و درآمد آن در دفاتر شناسایی گردیده است.

۲۳-۳- سود حاصل از فروش وثایق تسلیکی بانک به شرح زیر است:

بانک				
سال ۱۴۰۴		سال ۱۴۰۳		
بهای تمام شده	ارزش دفتری	مبلغ فروش	سود(زیان)	سود(زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۳,۴۸۰
۱۳,۱۵۵	۱۳,۱۵۵	۱۲۱,۹۴۸	۱۰۸,۷۹۳	۴۸۳,۸۲۴
۱۳,۱۵۵	۱۳,۱۵۵	۱۲۱,۹۴۸	۱۰۸,۷۹۳	۴۸۷,۳۰۴

۲۳-۴- درآمد اجاره دارایی‌های غیرعملیاتی به تفکیک جزئیات به شرح زیر است:

نام مستاجر	محل استقرار	مبلغ	مدت اجاره
		میلیون ریال	ماه
شرکت توسعه فناوری نگاه کارآفرین (سهامی خاص)	واحد آپارتمانی ساختمان تدبیر ۸	۸۰	۱۲
شرکت گروه مالی کارآفرین (سهامی عام)	ساختمان بلوار صبا	۳۹۰	۱۲
آقای رامین شمع سوزان	ساختمان تجاری در شعبه ولیعصر تبریز	۱۶,۷۰۸	۱۲
خانم باران میرزاپور	مجتمع تجاری نیکامال تهران	۱۲,۴۴۵	۱۲
آقای حمید رضا جاهدی	واحد تجاری شهر ری	۲۴,۳۰۰	۱۲
آقای آرمان کمالی	دو باب مغازه ساختمان خلیج فارس	۱۰,۵۰۰	۱۲
سایر	مغازه شعبه تهرانپارس و مهر آباد جنوبی	۲۷۳	۱۲
		۶۴,۶۹۵	

۲۳-۵- متعاقب ارزش گذاری زمین و ساختمان و سرقفلی محل کسب و پیشه بانک و تجدید ارزیابی آن، بهای کارشناسی تعداد ۴ فقره ملک نسبت به بهای دفتری آن کم تر بوده که در جهت رعایت استانداردهای حسابداری نسبت به انعکاس زیان کاهش ارزش آن مبلغ ۷۰۳,۸۹۵ میلیون ریال دارایی های ثابت مشهود و مبلغ ۱,۱۶۰,۸۵۹ میلیون ریال مربوط به دارایی‌های نامشهود در حساب‌ها منظور شده است.

۲۳-۶- مبلغ فوق عمدتاً مربوط به واگذاری املاک و سرمایه گذاری در شرکت های فرعی طی سال مالی ۱۴۰۳ می باشد.

۲۳-۷- مبلغ فوق عمدتاً مربوط به درآمدهای شرکت های فرعی گروه مالی بانک کارآفرین در سال مالی قبل می باشد.

۲۳-۸- سایر اقلام در گروه مربوط به کاهش ارزش شناسایی شده شرکت های وابسته گروه (شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین) در سال مالی ۱۴۰۴ می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۴- سود هر سهم

۱-۲۴- مبنای محاسبه سود هر سهم

بانک		گروه	
سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۵,۱۹۶,۵۱۴	۷۵,۶۴۶,۳۰۱	۳۸,۸۷۴,۷۰۶	۷۵,۲۵۹,۱۸۱
(۵,۱۰۰,۲۳۶)	(۱۴,۵۰۲,۳۴۱)	(۵,۳۰۲,۲۸۵)	(۱۶,۵۹۹,۷۹۴)
.	.	(۲,۰۷۳,۷۲۴)	(۲,۰۴۸,۷۶۴)
۴۰,۰۹۶,۲۷۹	۶۱,۱۴۳,۹۶۰	۳۱,۴۹۸,۶۹۸	۵۶,۶۱۰,۶۲۳
۱,۳۲۴,۱۳۹	(۳,۸۳۴)	۱۳,۶۰۱,۱۳۲	۷,۳۹۷,۲۸۴
۵۰,۵۴۷	۳۹۸,۶۹۶	(۹۳۱,۳۴۴)	۶۸۰,۲۸۹
۱,۳۷۴,۶۸۶	۳۹۴,۸۶۲	۱۲,۶۶۹,۷۸۹	۸,۰۷۷,۶۷۳
۴۶,۵۲۰,۶۵۳	۷۵,۶۴۲,۴۶۷	۵۲,۴۷۵,۸۳۹	۸۲,۶۵۶,۵۶۵
(۵,۰۴۹,۶۸۸)	(۱۴,۱۰۳,۶۴۶)	(۶,۲۳۳,۶۲۹)	(۱۵,۹۱۹,۵۰۵)
.	.	(۲,۰۷۳,۷۲۴)	(۲,۰۴۸,۷۶۴)
۴۱,۴۷۰,۹۶۵	۶۱,۵۳۸,۸۲۲	۴۴,۱۶۸,۴۸۶	۶۴,۶۸۸,۲۹۷

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

سود ناشی از عملیات در حال تداوم- غیرعملیاتی
 اثر مالیاتی

سود خالص قبل از مالیات
 اثر مالیاتی
 سهم منافع فاقد حق کنترل از سود خالص
 سود خالص قابل انتساب به مالکان اصلی

۱-۲۴- میانگین موزون تعداد سهام

بانک		گروه	
سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴	سال ۱۴۰۳	سال ۱۴۰۴
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد
۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
(۲,۹۷۸,۹۶۴,۸۹۹)	(۴,۲۳۵,۳۲۲,۴۴۱)	(۲,۹۷۹,۱۰۸,۴۳۳)	(۴,۲۴۳,۶۹۸,۰۳۶)
۵۷,۰۲۱,۰۳۵,۱۰۱	۵۵,۷۶۴,۶۷۷,۵۵۹	۵۷,۰۲۰,۸۹۱,۵۶۷	۵۵,۷۵۶,۳۰۱,۹۶۴
۷۲۷	۱,۱۰۴	۷۷۵	۱,۱۶۰

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۵- موجودی نقد

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
موجودی صندوق - ریال	۱,۷۹۰,۲۰۱	۱,۴۱۰,۶۳۷	۱,۷۸۲,۴۳۳	۱,۳۴۴,۴۲۷
موجودی صندوق - ارز	-	۶,۸۵۰,۸۷۱	۶,۳۵۴,۵۸۵	۲,۲۱۴,۸۶۳
وجه در راه - ریال	-	-	-	۵۰۱
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۴,۲۷۰,۸۱۱	۶,۰۱۳,۳۸۷	۴,۲۷۰,۸۱۱	۶,۰۱۳,۳۸۷
سپرده های نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)	۱,۷۸۳,۰۴۴,۳۳۶	۷۰۹,۷۸۷,۰۲۸	۱,۷۸۰,۶۰۲,۸۴۱	۷۰۵,۲۸۸,۶۳۶
جمع موجودی نقد	۱,۷۹۵,۹۵۶,۲۱۹	۷۱۹,۶۷۲,۲۵۱	۱,۷۹۳,۰۱۰,۶۷۰	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳

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

۲۵-۲- موجودی ارزی صندوق شرکت اصلی در تاریخ صورت وضعیت مالی شامل مبالغ ۲,۸۵۶,۹۹۶ دلار آمریکا ، ۱,۵۳۳,۰۸۴ یورو ، ۱,۰۶۹ پوند انگلیس، ۳۰,۰۰۰ ین ژاپن، ۲۷,۵۶۰ یوان چین، ۲,۸۴۰ فرانک سوئیس، ۱۱۹,۶۳۰ درهم امارات و ۱۲,۰۰۰ لیر ترکیه می‌باشد که با نرخ اعلامی بانک مرکزی (به شرح یادداشت ۱۲-۷ صورت‌های مالی) تسعیر شده است.

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

یادداشت	گروه و بانک	
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	۳,۰۴۷,۳۳۸	۴,۸۶۵,۰۸۵
برداشت شبانه بانک مرکزی	۷۴۱,۵۵۶	۷۴۱,۵۵۶
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۴۸۱,۹۱۷	۴۰۶,۷۴۶
جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۴,۲۷۰,۸۱۱	۶,۰۱۳,۳۸۷

۲۵-۳-۱- براساس مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۹۰/م/ت ۴۷۶۹۸ مورخ ۱۸ دی ۱۳۹۰ هیئت ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت مابه التفاوت نرخ ارز، مبلغ ۷۴۱,۵۵۶ میلیون ریال از حساب جاری بانک توسط بانک مرکزی برداشت شده است. حسب مکاتبات متعدد با ادارات آمار و تعهدات ارزی و بین الملل بانک مرکزی ج.ا. و اعلام عدم مطالبه ارزی بابت تعهدات سررسیدگذشته سال های ۱۳۹۱-۱۳۹۰ موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ اداره سیاست ها و مقررات ارزی ، اختتام حسابرسی ارزی سال های یاد شده و اعاده مبلغ ۷۴۱,۵۵۶ میلیون ریال برداشتی از حساب این بانک مورد درخواست بوده است که پاسخ واصله از اداره آمار و تعهدات ارزی طی نامه شماره ۹۸/۴۱۰۲۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۱۴ حاکی از تعیین تکلیف موضوع با هماهنگی با دولت محترم و اخذ مجوزهای لازمه از سوی مقامات محترم بانک مرکزی اعلام شده است.

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

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سپرده های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)	۲,۲۴۹,۱۷۲	۴,۶۳۷,۸۶۹	۳۱۸,۴۳۳	۱۹۴,۲۱۸
سپرده های دیداری نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)	۸۸,۳۱۱,۸۷۵	۵۰,۵۷۲,۹۹۳	۸۸,۳۱۱,۸۷۵	۵۰,۵۷۲,۹۹۳
سپرده های مدت دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)	۴۹۵,۹۱۶	۴۶,۷۹۹	۷,۷۷۵	۷,۴۲۶
سپرده های دیداری نزد بانک‌های خارجی-ارز (محدود نشده)	۱,۶۹۱,۹۸۷,۲۷۴	۶۵۴,۵۲۹,۳۶۶	۱,۶۹۱,۹۶۴,۷۵۸	۶۵۴,۵۱۳,۹۹۸
جمع سپرده های نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)	۱,۷۸۳,۰۴۴,۳۳۶	۷۰۹,۷۸۷,۰۲۸	۱,۷۸۰,۶۰۲,۸۴۱	۷۰۵,۲۸۸,۶۳۶

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

۲۵-۶- سپرده های ارزی دیداری نزد بانک‌های خارجی عمدتاً شامل دریافت مبالغ ارزی آزاد شده کشور قطر به نمایندگی از بانک مرکزی ج.ا. به مبلغ ۷۰۹,۸۲۳,۲۷۵ یورو معادل ۱,۱۱۳,۵۴۳,۷۸۰ میلیون ریال می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۶- مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی

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

گروه و بانک		یادداشت	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۷,۸۹۱,۳۵۳	۱۲,۷۱۸,۷۰۱	۲۶-۲	مطالبات از بانک مرکزی
۵۱,۶۹۱,۳۶۰	۹۱,۲۴۰,۰۷۱	۲۶-۳	مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۵۹,۵۸۲,۷۱۳	۱۰۳,۹۵۸,۷۷۲		

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

۲-۲۶- مطالبات از بانک مرکزی

گروه و بانک		یادداشت	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۷,۸۹۱,۳۵۳	۱۲,۷۱۸,۷۰۱	۲۶-۲-۱	سایر مطالبات
۷,۸۹۱,۳۵۳	۱۲,۷۱۸,۷۰۱		

۱-۲-۲۶- سایر مطالبات در سال جاری شامل سپرده ارزی مدت دار نزد بانک مرکزی ج.ا.ا. مشتمل بر مبلغ ۱۲,۷۱۸,۷۰۱ میلیون ریال معادل مبلغ ۷,۷۶۴,۶۵۱ یورو و مبلغ ۱۰,۹۶۰,۰۷۱ دلار و در سال گذشته مشتمل بر مبلغ ۷,۸۹۱,۳۵۳ میلیون ریال معادل مبلغ ۷,۱۳۵,۴۰۹ دلار و مبلغ ۴,۰۶۱,۶۱۲ یورو می باشد.

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

گروه و بانک		یادداشت	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۱,۶۷۰,۰۰۰	۸۲,۴۶۵,۰۰۰	۲۶-۳-۱	سپرده های مدت دار نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی- ریال (محدود شده)
۰	۸,۷۵۴,۷۴۵	۲۶-۳-۲	سپرده های مدت دار نزد بانک‌های خارجی- ارز (محدود شده)
۲۱,۳۶۰	۲۰,۳۲۶		پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها
۵۱,۶۹۱,۳۶۰	۹۱,۲۴۰,۰۷۱		

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

مانده تسهیلات							
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹						
میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ ارز	نوع وثیقه	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرارداد	نوع ارز
نام بانک / موسسه اعتباری							
تسهیلات ریالی							
۷,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۹۶۵,۰۰۰	-	-	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۳.۵٪	overnight	ریال
۲۰,۷۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۴.۰٪	overnight	ریال
۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۴.۰٪	overnight	ریال
۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۵/۰۱/۰۵	۲۴.۰٪	overnight	ریال
۷,۹۰۰,۰۰۰	۰	-	-	۱۴۰۳/۱۲/۲۹	۲۳.۲٪	overnight	ریال
۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۰.۰٪	overnight	ریال
۱۰,۰۷۰,۰۰۰	۰	-	-	۱۴۰۴/۰۱/۰۵	۲۳.۲٪	overnight	ریال
۵۱,۶۷۰,۰۰۰	۸۲,۴۶۵,۰۰۰						

* در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا، تودیع سپرده نزد اعضای بازار بین بانکی بلامانع است و مدت متعارف سپرده‌ها می‌تواند یک شبه (overnight)، یک هفته، دو هفته، یک ماهه، دو ماهه، سه ماهه، شش ماهه، نه ماهه و یک ساله باشد. تا تاریخ تایید صورت‌های مالی سپرده های مدت دار مزبور نزد سایر بانک‌ها تماما" مورد تسویه قرار گرفته است.

۲-۳-۲۶- مربوط به سپرده های افتتاح شده در تاریخ ۱۴۰۴/۰۸/۲۸ به مبلغ ۵۳۲.۸ میلیون روپل معادل مبلغ ۸.۶۵۸.۴۳۵ میلیون ریال نزد بانک VTB روسیه می‌باشد.

۳-۳-۲۶- این بانک فاقد تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری غیربانکی می‌باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

گروه									
۱۴۰۴/۱۲/۲۹									
۱۴۰۳/۱۲/۳۰									
مانده اصل	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۶,۰۶۰,۷۷۹	۷۵,۴۹۲	۱۹۹,۶۸۱	۰	(۴,۰۷۰,۸۳۵)	۱۲,۲۶۵,۱۱۷	(۱,۴۶۷,۲۷۵)	۱۰,۷۹۷,۸۴۱	۱۲,۶۷۷,۳۳۱
جعاله	۱۷۱,۸۶۰	۲,۱۲۰	۳۷۲,۰۱۶	۰	(۱,۳۹۲)	۵۴۴,۶۰۳	(۵۲۲,۸۱۵)	۲۱,۷۸۸	۲۰,۶۹
اجاره به شرط تملیک	۲,۸۵۵,۴۵۷	۱۲,۴۸۰	۱۷,۲۱۶	۰	(۱,۱۹۰,۰۶۷)	۱,۶۹۵,۰۸۵	(۵۰,۵۳۲)	۱,۶۴۴,۵۵۳	۱,۳۹۴,۶۹۷
سلف	۴,۷۶۲	۰	۱۱,۷۷۴	۰	۰	۱۶,۵۳۷	(۱۶,۵۳۷)	۰	۴,۷۶۲
مضاربه	۳۶۲,۵۸۳	۰	۲۷۴,۴۵۵	۰	۰	۶۳۷,۰۳۷	(۶۳۵,۵۰۳)	۱,۵۳۴	۱۲,۷۶۷
مشارکت مدنی	۹,۳۴۷,۰۷۰	۱,۴۸۴,۵۵۴	۱,۰۷۰,۸۵۸	۰	۰	۱۱,۹۰۲,۴۸۱	(۳,۱۳۸,۲۹۵)	۸,۷۶۴,۱۸۷	۲۱,۵۲۸,۹۳۱
خرید دین	۱۱۳,۶۶۹,۱۹۹	۴,۸۲۴,۵۶۸	۷۲,۷۴۳	۰	(۵,۱۳۷,۱۷۲)	۱۱۳,۴۳۹,۳۳۸	(۱,۹۰۶,۸۷۹)	۱۱۱,۵۳۲,۴۶۰	۷۲,۳۶۹,۹۵۴
مرایحه	۸۳۸,۰۷۳,۹۳۰	۱۳,۸۷۰,۵۵۳	۳,۳۹۳,۰۶۱	۰	(۷۸,۷۷۹,۷۱۳)	۷۷۶,۵۵۷,۸۳۲	(۲۷,۸۳۴,۸۷۹)	۷۴۸,۷۲۲,۹۵۳	۵۲۷,۱۸۶,۱۷۸
قرض الحسنه	۵۸,۶۵۳,۱۱۹	۱۴۰,۳۵۷	۱۲,۴۳۳	۰	(۶,۹۴۱,۵۸۲)	۵۱,۸۶۴,۳۷۷	(۷۹۸,۱۱۱)	۵۱,۰۶۶,۲۱۷	۲۹,۳۵۹,۴۴۹
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۵۴,۵۶۲,۵۴۸	۰	۰	۰	(۲۳,۷۲۱,۹۹۳)	۳۰,۸۴۰,۵۵۵	(۴۶۰,۸۶۹)	۳۰,۳۶۹,۶۸۷	۱۶,۲۴۱,۵۹۳
تسهیلات اعطایی به ارز	۳۹۰,۹۱۳,۶۶۴	۷۰,۸۹,۹۳۳	۰	۰	(۹,۵۳۸,۴۴۶)	۳۸۸,۴۶۵,۱۵۰	(۱۵,۸۵۰,۵۵۹)	۳۷۲,۶۱۴,۵۹۱	۱۵۶,۴۴۵,۴۴۵
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۸,۹۲۱,۶۳۰	۰	۳۵۰,۹۵۳	۰	۰	۹,۲۷۲,۵۸۴	(۴,۵۱۸,۶۴۹)	۴,۷۵۳,۹۳۵	۲,۶۸۵,۳۰۷
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۰,۱۶۳,۴۴۴	۰	۵۰۲,۴۱۰	۰	۰	۱۰,۶۶۵,۸۵۴	(۸,۰۸۶,۵۵۹)	۲,۵۷۹,۲۹۵	۲,۸۲۸,۴۶۳
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۲۷۱,۹۴۱	۰	۰	۰	(۴۰,۷۹۹)	۲۷۱,۹۴۱	(۴۰,۷۹۹)	۲۶۷,۸۶۲	۰
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۱,۷۶۵,۴۵۲	۰	۰	۰	۰	۱,۷۶۵,۴۵۲	(۲۶,۴۹۱)	۱,۷۳۸,۹۶۲	۵۵۰۰,۱۱۴
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۵۰۵,۷۹۷,۴۲۷	۲۷,۵۱۰,۰۵۶	۶,۲۷۷,۶۰۱	۰	(۱۲۹,۳۹۱,۲۰۱)	۱,۴۱۰,۱۹۳,۸۹۴	(۶۵,۳۱۸,۰۳۱)	۱,۳۴۴,۸۷۵,۸۶۲	۸۴۸,۱۲۷,۰۶۳

بانک

۱۴۰۴/۱۲/۲۹									
۱۴۰۳/۱۲/۳۰									
مانده اصل	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده وجه التزام دریافتنی	مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۱۶,۰۶۰,۷۷۹	۷۵,۴۹۲	۱۹۹,۶۸۱	۰	(۴,۰۷۰,۸۳۵)	۱۲,۲۶۵,۱۱۷	(۱,۴۶۷,۲۷۵)	۱۰,۷۹۷,۸۴۱	۱۲,۵۵۲,۰۶۸
جعاله	۱۷۱,۸۶۰	۲,۱۲۰	۳۷۲,۰۱۶	۰	(۱,۳۹۲)	۵۴۴,۶۰۳	(۵۲۲,۸۱۵)	۲۱,۷۸۸	۲۰,۶۹
اجاره به شرط تملیک	۲,۸۵۵,۴۵۷	۱۲,۴۸۰	۱۷,۲۱۶	۰	(۱,۱۹۰,۰۶۷)	۱,۶۹۵,۰۸۵	(۵۰,۵۳۲)	۱,۶۴۴,۵۵۳	۱,۳۹۴,۶۹۷
سلف	۴,۷۶۲	۰	۱۱,۷۷۴	۰	۰	۱۶,۵۳۷	(۱۶,۵۳۷)	۰	۴,۷۶۲
مضاربه	۳۶۲,۵۸۳	۰	۲۷۴,۴۵۵	۰	۰	۶۳۷,۰۳۷	(۶۳۵,۵۰۳)	۱,۵۳۴	۱۲,۷۶۷
مشارکت مدنی	۹,۳۴۷,۰۷۰	۱,۴۸۴,۵۵۴	۱,۰۷۰,۸۵۸	۰	۰	۱۱,۹۰۲,۴۸۱	(۳,۱۳۸,۲۹۵)	۸,۷۶۴,۱۸۷	۲۱,۵۲۸,۹۳۱
خرید دین	۱۱۳,۶۶۹,۱۹۹	۴,۸۲۴,۵۶۸	۷۲,۷۴۳	۰	(۵,۱۳۷,۱۷۲)	۱۱۳,۴۳۹,۳۳۸	(۱,۹۰۶,۸۷۹)	۱۱۱,۵۳۲,۴۶۰	۷۲,۳۶۹,۹۵۴
مرایحه	۸۴۵,۶۰۷,۱۲۱	۱۳,۸۷۰,۵۵۳	۳,۳۹۳,۰۶۱	۰	(۷۸,۷۷۹,۷۱۳)	۷۸۴,۰۹۱,۰۳۲	(۲۷,۹۴۷,۳۴۸)	۷۵۶,۱۴۳,۶۷۵	۵۳۵,۵۳۷,۰۳۲
قرض الحسنه	۵۸,۶۵۳,۱۱۹	۱۴۰,۳۵۷	۱۲,۴۳۳	۰	(۶,۹۴۱,۵۸۲)	۵۱,۸۶۴,۳۷۷	(۷۹۸,۱۱۱)	۵۱,۰۶۶,۲۱۷	۲۹,۳۵۹,۴۴۹
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۵۴,۴۵۶,۵۸۸	۰	۰	۰	(۲۳,۷۲۱,۹۹۳)	۳۰,۷۳۴,۵۹۵	(۴۶۰,۸۶۹)	۳۰,۲۶۳,۷۲۷	۱۶,۱۶۷,۵۱۸
تسهیلات اعطایی به ارز	۳۹۰,۹۱۳,۶۶۴	۷۰,۸۹,۹۳۳	۰	۰	(۹,۵۳۸,۴۴۶)	۳۸۸,۴۶۵,۱۵۰	(۱۵,۸۵۰,۵۵۹)	۳۷۲,۶۱۴,۵۹۱	۱۵۶,۴۴۵,۴۴۵
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۸,۹۲۱,۶۳۰	۰	۳۵۰,۹۵۳	۰	۰	۹,۲۷۲,۵۸۴	(۴,۵۱۸,۶۴۹)	۴,۷۵۳,۹۳۵	۲,۶۸۵,۳۰۷
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۱۰,۱۶۳,۴۴۴	۰	۵۰۲,۴۱۰	۰	۰	۱۰,۶۶۵,۸۵۴	(۸,۰۸۶,۵۵۹)	۲,۵۷۹,۲۹۵	۲,۸۲۸,۴۶۳
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۲۷۱,۹۴۱	۰	۰	۰	(۴۰,۷۹۹)	۲۷۱,۹۴۱	(۴۰,۷۹۹)	۲۶۷,۸۶۲	۰
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۱,۷۶۵,۴۵۲	۰	۰	۰	۰	۱,۷۶۵,۴۵۲	(۲۶,۴۹۱)	۱,۷۳۸,۹۶۲	۵۵۰۰,۱۱۴
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱,۵۱۳,۲۲۴,۶۶۸	۲۷,۵۱۰,۰۵۶	۶,۲۷۷,۶۰۱	۰	(۱۲۹,۳۹۱,۲۰۱)	۱,۴۱۷,۶۲۱,۱۲۵	(۶۵,۴۳۰,۵۰۰)	۱,۳۵۲,۱۹۰,۶۲۵	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹

موسسه حسابرسی آزمون پرداز

گزارش حسابرسی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

بانک

۱۴۰۴/۱۲/۲۹

جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۷۵۷,۹۳۰	۵۳,۳۵۳	۱۶۵,۳۷۳	۳۵۹,۲۹۶	۱۶,۳۳۵,۹۵۲
۲۳,۵۱۳	.	.	۵۲۲,۴۸۳	۵۴۵,۹۹۶
۲,۸۲۷,۲۵۹	۳۵,۴۶۶	.	۲۲,۴۲۸	۲,۸۸۵,۱۵۲
.	.	.	۱۶,۵۳۷	۱۶,۵۳۷
.	.	.	۶۳۷,۰۳۷	۶۳۷,۰۳۷
۸,۳۷۵,۲۲۸	.	۱۲۵,۶۴۱	۳,۴۰۱,۶۱۲	۱۱,۹۰۲,۴۸۱
۱۱۶,۶۷۰,۸۴۳	۱,۳۸۹,۲۷۷	۵۱۶,۳۹۰	.	۱۱۸,۵۷۶,۵۱۰
۸۳۴,۶۵۴,۵۴۸	۴,۲۸۱,۳۱۴	۱۰,۶۳۳,۰۸۷	۱۳,۳۰۱,۷۸۷	۸۶۲,۸۷۰,۷۳۵
.	.	.	.	.
۵۸,۶۵۶,۴۴۸	۱۲۰,۱۸۶	۱۸,۲۸۶	۱۰,۹۸۹	۵۸,۸۰۵,۹۰۹
۵۴,۴۵۶,۵۸۸	.	.	.	۵۴,۴۵۶,۵۸۸
۳۹۲,۸۳۷,۳۷۸	.	.	۵,۱۶۶,۲۱۸	۳۹۸,۰۰۳,۵۹۶
۲,۸۲۳,۳۴۵	.	.	۶,۴۴۹,۲۳۸	۹,۲۷۲,۵۸۴
۱,۶۵۹,۳۱۶	.	.	۹,۰۰۶,۵۳۸	۱۰,۶۶۵,۸۵۴
۲۷۱,۹۴۱	.	.	.	۲۷۱,۹۴۱
۱,۷۶۵,۴۵۲	.	.	.	۱,۷۶۵,۴۵۲
۱,۴۹۰,۷۷۹,۷۸۹	۵,۸۷۹,۵۹۶	۱۱,۴۵۸,۷۷۷	۳۸,۸۹۴,۱۶۳	۱,۵۴۷,۰۱۲,۳۲۶
(۱۲۹,۳۹۱,۲۰۱)	.	.	.	(۱۲۹,۳۹۱,۲۰۱)
۱,۳۶۱,۳۸۸,۵۸۹	۵,۸۷۹,۵۹۶	۱۱,۴۵۸,۷۷۷	۳۸,۸۹۴,۱۶۳	۱,۴۱۷,۶۲۱,۱۲۵
(۲۰,۴۲۰,۸۲۹)	(۲۹,۳۶۷)	(۱۷,۷۷۵)	(۶,۳۴۲)	(۲۰,۴۷۴,۳۱۳)
.	(۶۵۶,۲۲۶)	(۶,۴۹۷,۲۰۹)	(۳۷,۸۰۲,۷۵۲)	(۴۴,۹۵۶,۱۸۷)
۱,۳۴۰,۹۶۷,۷۶۰	۵,۱۹۴,۰۰۳	۴,۹۴۳,۷۹۲	۱,۰۸۵,۰۷۰	۱,۳۵۲,۱۹۰,۶۲۵
۸۴۴,۷۲۲,۵۸۳	۲,۴۰۳,۶۳۷	۶,۷۶۵,۴۳۷	۲,۳۹۶,۹۲۲	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹

جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی
 کسر می شود:

سود و کارمزد سال های آتی
 خالص تسهیلات اعطایی و مطالبات قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
 ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

بانک					
۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۵۹۵,۲۹۹	۳۷,۱۷۵,۵۹۹	۴۹,۷۷۰,۸۹۸	۱۲,۵۹۵,۲۹۹	۳۷,۱۷۵,۵۹۹	۴۹,۷۷۰,۸۹۸
۷,۸۷۹,۰۱۳	۷,۷۸۰,۵۸۸	۱۵,۶۵۹,۶۰۲	۷,۸۷۹,۰۱۳	۷,۷۸۰,۵۸۸	۱۵,۶۵۹,۶۰۲
۲۰,۴۷۴,۳۱۳	۴۴,۹۵۶,۱۸۷	۶۵,۴۳۰,۵۰۰	۲۰,۴۷۴,۳۱۳	۴۴,۹۵۶,۱۸۷	۶۵,۴۳۰,۵۰۰

مانده ابتدای سال

افزایش طی سال

مانده پایان سال

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

بانک					
۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۸۳,۲۹۸,۹۳۲	۰	۰	۵,۱۶۶,۳۱۸	۳۸۸,۴۶۵,۱۵۰	۱۶۵,۷۸۴,۳۵۸
۳۸۳,۲۹۸,۹۳۲	۰	۰	۵,۱۶۶,۳۱۸	۳۸۸,۴۶۵,۱۵۰	۱۶۵,۷۸۴,۳۵۸

منابع داخلی

جمع تسهیلات اعطایی به ارز

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

بانک							
۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
۲۴ درصد و بیشتر	۲۱ تا ۲۴ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	کمتر از ۱۲ درصد	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴,۰۸۷,۶۴۰	۴۳,۶۰۱,۷۰۹	۲,۸۴۲,۲۶۷	۵۸,۳۵۳	۴۵,۰۸۴,۱۱۳	۳۳,۰۸۶,۲۶۷	۱۳۸,۷۶۰,۳۴۸	۷۶۸,۳۵۷,۸۵۸
۳,۳۰۰,۹۳۲	۷۷۷,۵۸۵,۵۱۷	۱,۹۶۸,۷۱۶	۵,۱۸۶	۱۸۳,۴۰۸,۸۸۸	۱۳۷,۹۴۳,۸۵۵	۱,۱۰۴,۱۱۳,۰۸۳	۳۰,۱۰۶,۷۷۹
۰	۳۱,۹۱۰,۴۸۹	۱,۶۹۰,۹۵۶	۱۷۶,۱۹۶	۳۲۸,۲۷۳	۸۵۱,۹۲۳	۳۴,۹۵۷,۸۳۷	۳۴,۳۶۱,۱۵۸
۰	۳۳,۳۷۱,۷۳۹	۲۷,۹۳۱	۶۵۱,۹۶۳	۱,۵۴۳,۳۰۲	۲۰,۸۲۰,۰۶۳	۳۷,۶۷۶,۹۹۸	۷۳,۱۳۳,۶۸۲
۰	۱۵,۵۷۶,۸۶۱	۸۴۴,۳۸۵	۷۳۷,۷۲۶	۵,۲۱۴,۶۵۸	۷۹,۷۳۹,۲۲۹	۱۰۲,۱۱۳,۸۵۹	۰
۱۷,۲۸۸,۵۶۳	۹۰۲,۰۴۶,۳۱۴	۷,۲۷۴,۲۵۴	۱,۶۲۹,۴۲۴	۳۳۵,۵۷۹,۲۳۳	۲۵۳,۷۰۲,۳۳۶	۱,۴۱۷,۶۲۱,۱۲۵	۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷
(۱۰۹,۵۷۰)	(۱۳,۱۸۷,۹۹۲)	(۷۸,۹۲۶)	(۲۳,۵۵۵)	(۳,۴۶۵,۴۳۴)	(۳,۶۰۸,۸۴۶)	(۳۰,۴۷۴,۳۱۳)	(۱۲,۵۹۵,۲۹۹)
(۷,۷۱۲,۸۶۲)	(۱۸,۲۷۶,۱۶۴)	(۱,۳۱۶,۸۹۹)	(۱,۷۴۷)	(۴,۵۱۶,۶۶۱)	(۱۳,۱۳۱,۸۵۴)	(۴۴,۹۵۶,۱۸۷)	(۳۷,۱۷۵,۵۹۹)
۹,۴۶۶,۱۳۰	۸۷۰,۵۸۲,۱۵۷	۵,۹۷۸,۴۳۰	۱,۶۰۴,۱۲۲	۲۲۷,۵۹۷,۱۴۸	۳۳۶,۹۶۲,۶۳۷	۱,۳۵۲,۱۹۰,۶۴۵	۰
۱۹,۳۳۱,۸۲۳	۶۱۰,۹۰۴,۳۴۳	۸,۳۸۲,۵۲۵	۱,۳۷۴,۲۷۰	۴,۸۹۲,۹۴۷	۳۱۱,۴۰۲,۶۷۲	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹

۱۴۰۴ و قبل از آن

۱۴۰۵

۱۴۰۶

۱۴۰۷

۱۴۰۸ و پس از آن

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص

غیردولتی قبل از کسر ذخیره مطالبات

ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

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

بانک					
۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۶۲,۲۹۰	(۴۵,۲۰۲)	۱,۰۱۷,۰۸۸	۳۵,۲۲۱,۳۶۳	(۴۰۵,۱۱۶)	۳۴,۸۱۶,۲۴۸
۲۲,۲۲۰,۴۳۴	(۹۴۹,۷۶۲)	۲۱,۲۷۰,۶۷۲	۳۰,۷۲۶,۹۳۴	(۲۰,۱۸۹,۴۵۱)	۲۸,۵۳۷,۴۸۳
۱۲۱,۱۳۴,۴۸۵	(۵,۱۵۴,۴۲۱)	۱۱۵,۹۸۰,۰۶۳	۲۲۲,۸۸۸,۳۵۴	(۱۰,۶۷۳,۹۰۶)	۲۱۲,۲۱۴,۴۴۸
۳,۷۷۵,۶۹۸	(۱۶۰,۶۶۱)	۳,۶۱۵,۰۳۷	۱,۵۷۷,۸۶۶	(۲۴,۹۷۴)	۱,۵۵۲,۸۹۲
۸۵۹,۲۷۶,۰۸۷	(۴۱,۶۷۲,۳۳۲)	۸۱۷,۶۰۳,۸۵۵	۵۹۸,۰۱۲,۶۵۵	(۲۵,۳۸۶,۵۰۹)	۵۷۲,۶۲۶,۱۴۶
۴۰۶,۳۲۳,۴۱۴	(۱۷,۲۸۹,۵۱۸)	۳۸۹,۰۳۳,۸۹۶	۷۶۰,۵۹۱,۴	(۴۸۰,۷۲۳)	۷,۱۲۵,۱۹۰
۳,۷۲۹,۷۱۸	(۱۵۸,۷۰۴)	۳,۵۷۱,۰۱۴	۱۰,۰۲۶,۳۹۲	(۱۰,۶۱۰,۲۲۰)	(۵۸۳,۸۲۸)
۱,۴۱۷,۶۲۱,۱۲۵	(۶۵,۴۳۰,۵۰۰)	۱,۳۵۲,۱۹۰,۶۲۵	۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷	(۴۹,۷۷۰,۸۹۸)	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۴۱۷,۶۲۱,۱۲۵	(۶۵,۴۳۰,۵۰۰)	۱,۳۵۲,۱۹۰,۶۲۵	۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷	(۴۹,۷۷۰,۸۹۸)	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹

سپرده

سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار

زمین و ساختمان

ماشین آلات

چک و سفته

قرارداد لازم الاجرا

سایر

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات دارای وثیقه

تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

بانک														
فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۸۲۸,۸۸۶	۱۶۰,۳۱۶	۱,۴۶۰,۶۵۹	۴,۷۶۲	۴۸۳,۱۰۱	۲۱,۶۷۲,۳۲۱	۷۱,۸۵۲,۰۹۰	۵۴۱,۹۰۷,۲۳۵	۳۱,۱۵۹,۸۶۲	۱۶,۴۱۳,۷۲۴	۱۶۱,۹۴۰,۴۱۴	۶,۷۲۲,۳۹۴	۹,۴۷۵,۳۳۹	۰	۸۸۲,۶۶۴,۸۷۵
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰														
۲,۴۲۲,۹۶۹	۲۰,۰۰۰	۲۸۷,۰۰۰	۰	۰	۸,۶۱۶,۳۵۸	۲۳۲,۸۹۶,۹۷۳	۱,۲۵۱,۷۰۷,۶۲۴	۲۶,۲۶۰,۷۹۸	۱۵,۷۰۶,۷۷۲	۳۵۸,۸۱۴,۸۴۹	۴۵,۶۸۷,۰۰۵	۵۲,۱۱۸,۲۰۵	۱,۹۰۹,۹۳۶	۲,۰۱۴,۱۲۲,۵۱۳
اعطایی طی سال														
(۴,۲۶۱,۹۱۰)	(۹,۸۴۹)	(۸۲,۲۷۰)	۰	(۱۲۰,۵۱۸)	(۲۰,۹۴۱,۵۲۰)	(۱۹۶,۲۱۷,۰۳۵)	(۱۰,۲۶,۷۸۷,۴۴۱)	(۵,۷۰۹,۱۲۳)	(۱,۳۹۵,۹۰۱)	(۳۲۳,۴۴۹,۱۱۰)	(۴۳,۴۸۷,۷۶۹)	(۵۱,۴۳۰,۱۰۰)	(۱,۶۳۷,۹۹۵)	(۱,۶۹۷,۰۲۲,۹۸۵)
وصولی طی سال														
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸۴,۰۶۹,۰۶۴	۰	۰	۰	۱۸۴,۰۶۹,۰۶۴
تاثیر تسعیر طی سال														
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۷۰,۴۶۷	۱,۶۶۵,۳۸۹	۴,۷۶۲	۳۶۲,۵۸۳	۹,۳۴۷,۰۷۰	۱۰۸,۵۳۲,۰۲۷	۷۶۶,۸۲۷,۴۰۸	۵۱,۷۱۱,۵۳۷	۳۰,۷۲۴,۵۹۵	۳۸۱,۳۷۵,۲۱۷	۸,۹۲۱,۶۳۰	۱۰,۱۶۳,۴۴۴	۲۷۱,۹۴۱	۱,۳۸۳,۸۳۳,۶۶۸
فرع تسهیلات اعطایی														
۲۳۸,۱۳۵	۴۱۴,۸۵۲	۱۵,۱۹۶	۰	۳۰۷,۳۶۶	۲,۵۸۸,۱۹۸	۲,۷۲۴,۶۳۰	۱۲,۲۵۷,۷۴۶	۱۳۶,۵۸۸	۰	۳,۸۴۳,۹۴۴	۳۲۷,۲۵۳	۴۴۰,۶۹۴	۰	۲۳,۳۹۴,۶۰۲
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰														
۲,۹۴۵,۳۹۳	۲,۱۲۰	۲۲۸,۰۷۲	۱۱,۷۷۴	۴,۸۹۸	۵,۵۲۰,۰۹۲	۱۸,۹۷۷,۴۲۶	۱۴۳,۶۶۵,۶۴۹	۱,۶۶۴,۸۱۹	۱,۱۴۳,۸۲۲	۳۶,۷۶۸,۲۸۵	۲,۸۳۵,۲۲۱	۱,۰۹۵,۴۰۴	۰	۲۱۴,۸۶۲,۹۷۶
افزایش طی سال														
(۳,۰۰۸,۳۵۵)	(۴۲,۸۳۶)	(۲۱۳,۵۷۳)	۰	(۳۷,۸۰۹)	(۵,۵۵۲,۸۷۹)	(۱۶,۷۹۴,۷۴۵)	(۱۳۸,۶۵۹,۷۸۰)	(۱,۶۴۸,۶۱۶)	(۱,۱۴۳,۸۲۲)	(۳۶,۹۸۷,۰۷۶)	(۲,۸۱۱,۵۲۱)	(۱,۰۳۳,۶۸۸)	۰	(۳۰۷,۹۳۴,۷۰۰)
وصولی طی سال														
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۴۶۴,۷۸۰	۰	۰	۰	۳,۴۶۴,۷۸۰
تاثیر تسعیر طی سال														
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۳۷۴,۱۳۶	۲۹,۶۹۶	۱۱,۷۷۴	۲۷۴,۴۵۵	۲,۵۵۵,۴۱۱	۴,۹۰۷,۳۱۱	۱۷,۲۶۳,۶۱۵	۱۵۲,۷۹۰	۰	۷,۰۸۹,۹۳۳	۳۵۰,۹۵۳	۵۰۲,۴۱۰	۰	۲۳,۷۸۷,۶۵۸
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول														
(۱,۶۱۴,۹۵۲)	(۵۷۳,۰۹۸)	(۸۱,۱۵۸)	۰	(۷۷۷,۶۹۹)	(۲,۷۳۱,۴۹۸)	(۲,۳۰۶,۷۶۶)	(۱۸,۶۲۷,۹۳۸)	(۱,۹۳۷,۰۰۰)	(۲۴۶,۲۰۶)	(۹,۳۳۸,۹۱۳)	(۴,۳۶۴,۳۴۰)	(۷,۰۸۷,۵۷۱)	۰	(۴۹,۷۷۰,۸۹۸)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰														
۱۴۷,۶۷۷	۵۰,۲۸۳	۳۰,۶۲۶	(۱۶,۵۳۷)	۱۴۲,۱۹۶	(۴۰۶,۷۹۶)	۳۹۹,۸۸۷	(۹,۳۱۹,۴۰۹)	۱,۱۳۸,۸۹۰	(۲۱۴,۶۶۳)	(۶,۵۱۱,۶۴۶)	(۱۵۴,۳۰۹)	(۹۹۸,۹۸۹)	(۳۰,۷۹)	(۱۵,۶۵۹,۶۰۲)
افزایش (کاهش) طی سال														
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	(۵۲۲,۸۱۵)	(۵۰,۵۳۲)	(۱۶,۵۳۷)	(۶۳۵,۵۰۳)	(۳,۱۳۸,۲۹۵)	(۱,۹۰۶,۸۷۹)	(۲۷,۹۴۷,۳۴۸)	(۷۹۸,۱۱۱)	(۴۶۰,۸۶۹)	(۱۵,۸۵۰,۵۵۹)	(۴,۵۱۸,۶۴۹)	(۸,۰۸۶,۵۵۹)	(۴۰,۷۹,۱۰۹,۶۸۷)	(۶۵,۴۳۰,۵۰۰)
خالص تسهیلات اعطایی														
۱۲,۵۵۲,۰۶۸	۲,۰۶۹	۱,۳۹۴,۶۹۷	۴,۷۶۲	۱۲,۷۶۷	۲۱,۵۲۸,۹۳۱	۷۲,۲۶۹,۹۵۴	۵۳۵,۵۳۷,۰۲۲	۲۹,۳۵۹,۴۴۹	۱۶,۱۶۷,۵۱۸	۱۵۶,۴۴۵,۴۴۵	۲,۶۸۵,۳۰۷	۲,۸۲۸,۴۶۳	۰	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰														
۱۰,۷۹۷,۸۴۱	۲۱,۷۸۸	۱,۶۴۴,۵۵۲	۰	۱,۵۳۴	۸,۷۶۴,۱۸۷	۱۱۱,۵۳۲,۶۶۰	۷۵۶,۱۴۳,۶۷۵	۵۱,۰۶۶,۲۱۷	۳۰,۲۶۳,۷۷۲	۳۷۳,۶۱۴,۵۹۱	۴,۷۵۲,۹۳۵	۲,۵۷۹,۲۹۵	۲۶۷,۸۶۲	۱,۳۵۲,۱۹۰,۶۲۵
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹														

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

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

بانک															
فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۴,۳۵۲	۰	۲۵۳	۰	۵۷	۱,۳۸۸,۱۸۷	۲,۷۰۳,۷۱۳	۹,۳۱۷,۳۱۰	۰	۱۳۴,۷۳۲	۰	۲,۸۱۳,۹۱۶	۰	۰	۰	۱۶,۳۶۲,۵۲۰
۲,۷۱۶,۵۳۲	۲,۱۲۰	۲۲۵,۵۹۹	۰	۰	۳,۹۴۱,۱۵۹	۱۸,۲۹۹,۴۸۸	۱۳۳,۲۹۳,۸۷۷	۰	۱,۶۵۴,۲۴۲	۱,۱۴۳,۸۲۲	۳۲,۴۱۵,۸۸۶	۰	۰	۰	۱۹۳,۶۹۲,۷۲۴
(۲,۷۴۵,۳۹۲)	۰	(۲۱۳,۳۷۲)	۰	(۵۷)	(۳,۷۴۴,۷۹۳)	(۱۶,۱۶۸,۶۳۳)	(۱۲۸,۷۴۰,۶۳۳)	۰	(۱,۶۴۸,۶۱۶)	(۱,۱۴۳,۸۲۲)	(۳۱,۶۰۴,۶۴۹)	۰	۰	۰	(۱۸۶,۰۰۹,۹۶۸)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۴۶۴,۷۸۰	۰	۰	۰	۳,۴۶۴,۷۸۰
۷۵,۴۹۲	۲,۱۲۰	۱۲,۴۸۰	۰	۰	۱,۴۸۴,۵۵۴	۴,۸۳۴,۵۶۸	۱۳,۸۷۰,۵۵۳	۰	۱۴۰,۳۵۷	۰	۷۰,۸۹,۹۳۳	۰	۰	۰	۲۷,۵۱۰,۰۵۶
سود و کارمزد دریافتنی تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰															
افزایش طی سال															
وصولی طی سال															
تاثیر تسعیر طی سال															
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹															
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰															
افزایش طی سال															
وصولی طی سال															
تاثیر تسعیر طی سال															
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹															
فرع تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰															
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹															

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

بانک					
۱۴۰۳/۱۲/۳۰			۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
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
۸۲,۸۰۶	(۱,۲۶۱)	۸۴,۰۶۷	۲,۹۱۲	(۴۴)	۲,۹۵۶
۱۰,۶۱۷,۸۰۰	(۱۶۱,۶۹۲)	۱۰,۷۷۹,۴۹۲	۳۵,۱۵۸,۶۲۲	(۵۳۵,۴۱۰)	۳۵,۶۹۴,۰۳۲
۱۶,۵۴۳,۹۱۱	(۲۵۱,۹۳۸)	۱۶,۷۹۵,۸۴۹	۳۰,۳۶۳,۷۲۷	(۴۶۰,۸۶۹)	۳۰,۷۲۴,۵۹۵
۹۴,۸۵۱,۳۱۹	(۳,۸۴۲,۵۵۳)	۹۸,۶۹۳,۸۷۲	۱۴۱,۹۴۸,۷۵۴	(۳,۶۲۲,۵۶۶)	۱۴۵,۵۷۱,۳۲۰
۷۳۴,۱۹۲,۷۴۲	(۴۵,۵۱۳,۴۵۴)	۷۷۹,۷۰۶,۱۹۶	۱,۱۴۴,۸۱۶,۶۱۱	(۶۰,۸۱۱,۶۱۰)	۱,۲۰۵,۶۲۸,۲۲۱
۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	(۴۹,۷۷۰,۸۹۸)	۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷	۱,۳۵۲,۱۹۰,۶۲۵	(۶۵,۴۳۰,۵۰۰)	۱,۴۱۷,۶۲۱,۱۲۵

اشخاص حقیقی - وابسته

اشخاص حقوقی - وابسته

کارکنان

اشخاص حقیقی - سایر

اشخاص حقوقی - سایر

جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

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

۱۴۰۴/۱۲/۲۹					
۱۴۰۳/۱۲/۳۰		ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	جاری	متوسط موزون نرخ سود
جمع	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۸۱,۰۳۱	۱,۷۵۳,۷۴۱	(۲۶,۷۰۷)	۰	۱,۷۸۰,۴۴۸	۲۳
۲,۶۴۹,۵۹۰	۲,۱۹۸,۶۹۷	(۳۳,۴۸۳)	۰	۲,۲۳۲,۱۸۰	۲۳
۰	۱,۹۴۱,۰۰۵	(۲۹,۵۵۸)	۰	۱,۹۷۰,۵۶۳	۲۳
۱,۹۷۹,۹۸۸	۱,۵۲۶,۷۵۰	(۲۳,۲۵۰)	۰	۱,۵۵۰,۰۰۰	۲۳
۶,۴۱۰,۶۰۹	۷,۴۲۰,۱۹۳	(۱۱۲,۹۹۸)	۰	۷,۵۳۳,۱۹۱	

شرکت‌های فرعی (تابعه)

شرکت گروه مالی کارآفرین (سهامی عام)

توسعه تجارت امید کارآفرین (سهامی خاص)

لیزینگ کارآفرین (سهامی خاص)

شرکت کارگزاری کارآفرین (سهامی خاص)

جمع تسهیلات اعطایی به شرکت‌های فرعی

۲۸- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

گروه							
۱۴۰۴/۱۲/۲۹				۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۲۵,۴۱۶,۵۴۸	(۳۸۱,۲۴۸)	۲۵,۰۳۵,۲۹۹	۱۸,۹۸۳,۲۷۷
۳۵,۲۷۵	(۵۲۹)	۳۴,۷۴۶	۱۶,۰۱۵	۳۵,۲۷۵	(۵۲۹)	۳۴,۷۴۶	۱۶,۰۱۵
۳۵,۲۷۵	(۵۲۹)	۳۴,۷۴۶	۱۶,۰۱۵	۲۵,۴۵۱,۸۲۳	(۳۸۱,۷۷۷)	۲۵,۰۷۰,۰۴۵	۱۸,۹۹۹,۲۹۲

یادداشت

مطالبات از شرکت‌های فرعی - ریالی

مطالبات از شرکت‌های وابسته - ریالی

جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

۱۴۰۴/۱۲/۲۹										
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	سود سهام دریافتنی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بیمه کارآفرین(سهامی عام)	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵,۲۷۵	-	۳۵,۲۷۵	(۵۲۹)	۳۴,۷۴۶
شرکت گروه مالی بانک کارآفرین (سهامی عام)	۰	۰	۰	۰	(۱,۱۵۵,۹۱۵)	۶,۵۹۳,۷۹۹	۱,۷۱۲,۳۷۶	۷,۱۵۰,۲۶۰	(۱۰۷,۲۵۴)	۷,۰۴۳,۰۰۶
شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی خاص)	۰	۰	۰	۰	(۱۰,۱۴۰)	۷۲	۴۶۴,۲۰۰	۴۵۴,۱۳۲	(۶,۸۱۲)	۴۴۷,۳۲۰
شرکت صرافی کارآفرین(سهامی خاص)	۰	۰	۰	۰	(۴۹,۳۰۰)	۱۰۳,۸۳۰	۶,۴۹۸,۷۰۰	۶,۵۵۳,۳۲۰	(۹۸,۳۹۸)	۶,۴۵۴,۹۳۱
شرکت ساختمانی ابنیه گستر کارآفرین(سهامی خاص)	۰	۰	۰	۰	(۶۰۰,۰۸۵)	۴,۱۳۴,۱۶۶	۱۴۰,۱۵۹	۴,۲۱۴,۳۴۱	(۶۳,۲۱۴)	۴,۱۵۱,۰۲۷
شرکت امین اعتماد کارآفرین(سهامی خاص)	۰	۰	۰	۰	۰	۴۹,۶۷۲	۰	۴۹,۶۷۲	(۷۴۵)	۴۸,۹۲۷
شرکت عصر امین کارآفرین(سهامی خاص)	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۸۷۷,۷۰۰	۳۹,۸۲۷	۱,۹۱۷,۵۲۷	(۲۸,۷۶۳)	۱,۸۸۸,۷۶۴
توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین(سهامی خاص)	۰	۰	۰	۰	(۲۸۳,۳۳۷)	۵,۲۴۱,۳۲۴	۱۹,۵۰۰	۴,۹۷۷,۴۸۶	(۷۴,۶۶۲)	۴,۹۰۲,۸۲۴
شرکت کارگزاری کارآفرین(سهامی خاص)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	(۱,۵۰۰)	۹۸,۵۰۰
جمع مطالبات ربائی از شرکتهای فرعی و وابسته	۰	۰	۰	۰	(۱,۵۵۸,۷۷۷)	۱۸,۰۳۵,۸۳۷	۸,۹۷۴,۷۶۳	۲۵,۰۴۵۱,۸۲۳	(۲۸۱,۷۷۷)	۲۵,۰۷۰,۰۴۵
خالص سود (زیان) معاملات	۰									

۱۴۰۳/۱۲/۳۰										
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	سود سهام دریافتنی	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بیمه کارآفرین(سهامی عام)	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶,۲۵۹	۰	۱۶,۲۵۹	(۲۴۴)	۱۶,۰۱۵
شرکت گروه مالی بانک کارآفرین (سهامی عام)	۰	۰	۰	۰	(۲۸۰,۰۱۹)	۹,۳۹۲,۳۴۹	۱,۷۴۰,۰۴۹	۱۱,۱۰۴,۲۷۹	(۱۶۶,۵۶۴)	۱۰,۹۳۷,۷۱۵
شرکت لیزینگ کارآفرین(سهامی خاص)	۰	۰	۰	۰	(۷,۸۰۰)	۷۲	۴۶۴,۱۹۹	۴۵۶,۴۷۱	(۶,۸۴۷)	۴۴۹,۶۲۴
شرکت کارگزاری کارآفرین(سهامی خاص)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۰,۰۰۰	۱۶۰,۰۰۰	(۲,۴۰۰)	۱۵۷,۶۰۰
شرکت صرافی کارآفرین(سهامی خاص)	۰	۰	۰	۰	(۱۲۵,۰۰۰)	۱۳,۹۷۲	۳۴۹,۱۴۰	۲۳۸,۱۱۲	(۳,۵۷۲)	۲۳۴,۵۴۱
شرکت ساختمانی ابنیه گستر کارآفرین(سهامی خاص)	۰	۰	۰	۰	(۹۴,۳۹۷)	۲,۴۵۸,۳۳۲	۸۳,۴۱۰	۲,۴۴۶,۳۴۵	(۲۶,۶۹۵)	۲,۴۰۹,۶۴۹
شرکت امین اعتماد کارآفرین(سهامی خاص)	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۸۱۳	۰	۲۳,۸۱۳	(۳۵۷)	۲۳,۴۵۶
شرکت عصر امین کارآفرین(سهامی خاص)	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۳۴,۴۴۱	۲۲,۶۲۴	۱,۳۵۷,۰۶۵	(۲۰,۳۵۶)	۱,۳۳۶,۷۰۹
توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین(سهامی خاص)	۰	۰	۰	۰	(۱۶۱,۳۸۴)	۳,۶۲۹,۶۶۱	۱۸,۰۰۰	۳,۴۸۶,۲۷۷	(۵۲,۳۹۴)	۳,۴۳۳,۹۸۳
جمع مطالبات ربائی از شرکت‌های فرعی و وابسته	۰	۰	۰	۰	(۴۱۶,۶۰۰)	۱۶,۸۶۸,۷۹۹	۲,۸۳۶,۴۲۲	۱۹,۲۸۸,۶۲۱	(۲۸۹,۳۲۹)	۱۸,۹۹۹,۲۹۲
خالص سود (زیان) معاملات										

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

۱۴۰۴/۱۲/۲۹				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵,۴۱۶,۵۴۸	۰	۰	۲۵,۴۱۶,۵۴۸	۲۵,۴۱۶,۵۴۸
۳۵,۲۷۵	۰	۰	۰	۳۵,۲۷۵
۲۵,۴۵۱,۸۲۳	۰	۰	۰	۲۵,۴۵۱,۸۲۳
(۳۸۱,۷۷۷)	۰	۰	۰	(۳۸۱,۷۷۷)
۰	۰	۰	۰	۰
۲۵,۰۷۰,۰۴۵	۰	۰	۰	۲۵,۰۷۰,۰۴۵
۱۸,۹۹۹,۲۹۲	۰	۰	۰	۱۸,۹۹۹,۲۹۲

مطالبات از شرکت‌های فرعی-ربائی
مطالبات از شرکت‌های وابسته-ربائی
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۹- سایر دریافتنی‌ها

یادداشت	گروه		بانک		
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	خالص	خالص	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
۲۹-۱	۱۰۱,۷۷۰	۱۵۱,۶۷۴	۲۴,۸۹۰	(۳۷۳)	۲۴,۵۱۷
سود سهام دریافتنی					۱۰۲
۲۹-۲	۷,۱۰۲,۷۲۲	۱۲,۰۶۲,۶۴۸	۶,۳۵۸,۳۶۴	(۹۵,۳۷۵)	۶,۲۶۲,۹۸۹
سود تحقق یافته اوراق مشارکت					۱۱,۹۹۷,۴۴۴
	۲۰۰,۱۹۳	۹۶,۲۳۰	۲۳,۰۵۵	(۳۴۶)	۲۲,۶۲۵
مطالبات از کارکنان					۲۲۴,۱۶۷,۱۲۸
۲۹-۳	۹۵۶,۳۴۴,۷۱۴	۲۵۳,۲۳۴,۴۱۷	۹۲۴,۲۰۸,۱۹۳	(۴,۴۷۵,۹۱۷)	۹۱۹,۷۳۲,۲۷۷
بدهکاران موقت					۲۳۶,۰۴۲,۴۹۱
جمع سایر حساب‌های دریافتنی	۹۶۳,۷۴۹,۳۹۸	۲۶۵,۵۴۴,۹۷۰	۹۳۰,۶۱۴,۵۰۲	(۴,۵۷۲,۰۱۱)	۹۲۶,۰۴۲,۴۹۱
					۲۳۶,۱۸۷,۳۹۹

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

گروه		بانک		
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده طلب	خالص	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
خالص	خالص	مانده طلب	خالص	خالص
۴۳	۴۳	۴۴	۴۳	۴۳
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۵۹	۰	۰	۵۹
۱,۳۱۲	۰	۱,۳۱۲	۰	۰
۲۳,۱۶۲	۰	۲۳,۵۱۵	۲۳,۱۶۲	۰
۷۷,۲۵۳	۱۵۱,۵۷۲	۰	۰	۰
۱۰۱,۷۷۰	۱۵۱,۶۷۴	۲۴,۸۹۰	۲۴,۵۱۷	۱۰۲

شرکت‌های بورسی و فرابورسی

سرمایه گذاری صنایع ایران - غیربورسی

کارت اعتباری شاپرک

شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران- اعتبار سنجی ایران

سرمایه گذاری دارویی تامین

سایر شرکت‌ها

مانده سود سهام دریافتنی

۲۹-۲- عمده مبلغ مربوط به سود تعهدی شناسایی شده اوراق مربایحه عام دولت می باشد.

۲۹-۳- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

یادداشت	گروه		بانک		
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	مانده طلب	خالص	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	خالص	خالص	مانده طلب	خالص	خالص
۲۹-۳-۱	۲,۵۲۲,۵۴۰	۳,۴۰۱,۹۳۴	۲,۵۶۰,۹۵۴	۲,۵۲۲,۵۴۰	۳,۴۰۱,۹۳۴
اقلام مرتبط با تسهیلات					
هزینه های دادرسی و وصول مطالبات					
جمع اقلام مرتبط با تسهیلات	۲,۵۲۲,۵۴۰	۳,۴۰۱,۹۳۴	۲,۵۶۰,۹۵۴	۲,۵۲۲,۵۴۰	۳,۴۰۱,۹۳۴
اقلام غیرمرتبط با تسهیلات					
۲۹-۳-۲	۹۰۳,۶۹۲,۵۷۶	۲۲۰,۱۵۸,۵۵۹	۸۹۷,۳۲۶,۷۸۰	۸۹۳,۴۴۱,۵۸۹	۲۱۲,۴۷۹,۵۶۴
بدهکاران موقت ارزی					
۲۹-۳-۳	۰	۰	۱۸۲,۰۴۱	۰	۱۸۲,۰۴۱
شرکت ری دانه					
۲۹-۳-۳	۰	۰	۶۲	۰	۶۲
شرکت تولید مواد دارویی البرز بالک					
۲۹-۳-۳	۰	۰	۸,۲۵۶	۰	۸,۲۵۶
شرکت داروسازی اکسیر					
سود دریافتنی سپرده نزد سایر بانک‌ها	۵۹,۳۰۷	۸۱,۹۸۶	۶۰,۳۱۰	۵۹,۳۰۷	۸۱,۹۸۶
بدهکاران تنخواه داران	۵۱۳,۷۶۳	۴۳,۲۷۳	۵۲۱,۵۸۷	۵۱۳,۷۶۳	۴۳,۲۷۳
مالیات بر ارزش افزوده دریافتنی	۵۱,۶۱۹	۰	۵۲,۴۰۵	۵۱,۶۱۹	۰
۲۹-۳-۴	۲,۸۸۶,۲۰۵	۶۴۰,۳۵۰	۴,۳۸۰,۳۴۶	۴,۳۱۴,۶۴۱	۶۴۰,۳۵۰
شرکت گلرنگ بابت فروش پتروشیمی کوروش					
۲۹-۳-۵	۸,۲۵۹,۰۰۳	۳,۸۲۸,۶۹۰	۰	۰	۰
بدهکاران شرکت کارگزاری کارآفرین					
۲۹-۳-۶	۴,۱۴۸,۷۸۸	۰	۴,۲۱۱,۹۶۷	۴,۱۴۸,۷۸۸	۰
بدهکاران موقت-فنی پایا					
۲۹-۳-۷	۳۵,۶۱۰,۹۱۳	۲۵,۰۷۹,۷۲۶	۱۴,۹۰۳,۵۸۴	۱۴,۶۸۰,۰۳۰	۷,۵۲۰,۱۲۱
سایر					
جمع اقلام غیرمرتبط با تسهیلات	۹۵۳,۸۲۲,۱۷۴	۲۴۹,۸۳۲,۴۸۳	۹۲۱,۶۴۷,۲۳۹	۹۱۷,۲۰۹,۷۳۷	۲۲۱,۷۸۴,۹۹۴
مانده بدهکاران موقت	۹۵۶,۳۴۴,۷۱۴	۲۵۳,۲۳۴,۴۱۷	۹۳۴,۲۰۸,۱۹۳	۹۱۹,۷۳۲,۲۷۷	۲۲۵,۲۱۷,۴۳۳
					۲۲۴,۱۶۷,۱۲۸

۲۹-۳-۱- مبلغ فوق عمدتاً مربوط به هزینه های دادرسی مرتبط با پرونده های تسهیلات غیرجاری می باشد که در زمان تسویه تسهیلات، وصول می گردد.

۲۹-۳-۲- مبلغ فوق عمدتاً مربوط به بدهکاران موقت عملیات ارزی حوالجات می باشد.

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

۲۹-۳-۴- تعداد ۹ فقره چک به مبلغ ۷۳۰۰۰۵۷ میلیون ریال جمعاً به مبلغ ۵۱۹,۵۷۰,۶۵۷ میلیون ریال دریافت گردیده که ۳ فقره از چک های فوق به مبلغ ۱۷۱,۰۱۹۰۰۲۱ میلیون ریال طی سال مالی ۱۴۰۴ وصول گردیده است.

۲۹-۳-۵- مبلغ ۳۶۸,۷۹۰,۰۰۳ میلیون ریال بابت اعطای اعتبار به مشتریان اوراق نهادار شرکت کارگزاری بانک کارآفرین در پایان سال جاری می باشد.

۲۹-۳-۶- مانده مذکور مربوط به وجوه واریزی از طریق پایا بوده که در فروردین ماه سال ۱۴۰۵ به صورت کامل تسویه شده است.

۲۹-۳-۷- سایر اقلام بانک مشتمل بر طلب از صندوق تامین آتیه امید به مبلغ ۱,۴۵۱ میلیارد ریال، بدهکاران داخلی بابت سوییچ و همچنین مغایرت صندوق شعب به مبلغ ۲,۹۳۱ میلیارد ریال و الباقی نیز مربوط به سایر مطالبات بانک از اشخاص می باشد. همچنین سایر اقلام گروه مشتمل بر اسناد دریافتنی لیزینگ کارآفرین از مشتریان به مبلغ ۱۳,۳۱۷ میلیارد ریال، جاری مشتری کارگزاری کارآفرین به مبلغ ۷,۳۷۱ میلیارد ریال، شرکت تامین آتیه فراز ایده نواآفرین به مبلغ ۳,۱۱۴ میلیارد ریال (بابت فروش سهام) و الباقی نیز مربوط به سایر مطالبات گروه از مشتریان است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴-۲۹- طبقه بندی سایر حساب‌های دریافتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۷-۷) به شرح زیر است:

۱۴۰۴/۱۲/۲۹					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۸۹۰	.	.	.	۲۴,۸۹۰	سود سهام دریافتی
۶,۳۵۸,۳۶۴	.	.	.	۶,۳۵۸,۳۶۴	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۹۱۵,۶۱۹,۴۴۷	۲,۵۱۲,۳۲۲	۲,۵۴۷,۴۰۷	۳,۵۲۹,۰۱۷	۹۲۴,۲۰۸,۱۹۳	بدهکاران موقت
۲۳,۰۵۵	.	.	.	۲۳,۰۵۵	مطالبات از کارکنان
۹۲۲,۰۲۵,۷۵۶	۲,۵۱۲,۳۲۲	۲,۵۴۷,۴۰۷	۳,۵۲۹,۰۱۷	۹۳۰,۶۱۴,۵۰۲	خالص سایر حساب‌های دریافتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۲۸۲,۲۸۰)	.	.	.	(۲۸۲,۲۸۰)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۲۵۱,۲۳۲)	(۵۰۹,۴۸۱)	(۳,۵۲۹,۰۱۷)	(۴,۲۸۹,۷۳۱)	(۴,۲۸۹,۷۳۱)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۹۲۱,۷۴۳,۴۷۶	۲,۲۶۱,۰۸۹	۲,۰۳۷,۹۲۶	.	۹۲۶,۰۴۲,۴۹۱	مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
۲۳۱,۸۸۸,۲۸۴	۲,۲۶۱,۰۸۹	۲,۰۳۷,۹۲۶	.	۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۳۰- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه						
۱۴۰۴/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۶۷,۲۸۰	۱,۷۶۴	۹۶۹,۰۴۴	۵۰۷,۰۷۵	۱,۷۶۴	۵۰۸,۸۳۹	۳۰-۱ سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار
.	۱,۴۵۱,۴۱۳	۱,۴۵۱,۴۱۳	.	۳,۶۳۴,۷۰۳	۳,۶۳۴,۷۰۳	۳۰-۲ سرمایه‌گذاری در سایر سهام
۵۰,۱۱۴,۸۲۷	۷۳,۹۳۴,۷۹۲	۱۲۴,۰۴۹,۶۱۸	۴۴,۱۹۸,۷۷۲	۲۹,۳۷۴,۶۳۱	۷۳,۵۷۳,۴۰۲	۳۰-۳ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
.	۳,۵۵۵,۴۶۰	۳,۵۵۵,۴۶۰	.	۳,۵۵۵,۴۶۰	۳,۵۵۵,۴۶۰	۳۰-۷ سرمایه‌گذاری در پروژه‌های ساختمانی
.	۲۴,۴۳۶,۶۴۴	۲۴,۴۳۶,۶۴۴	.	۱۶,۹۸۵,۱۸۱	۱۶,۹۸۵,۱۸۱	۳۰-۹ سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته
۵۱,۰۸۲,۱۰۶	۱۰۳,۳۸۰,۰۷۳	۱۵۴,۴۶۲,۱۸۰	۴۴,۷۰۵,۸۴۶	۵۳,۵۵۱,۷۳۹	۹۸,۲۵۷,۵۸۶	جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک						
۱۴۰۴/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰			
جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۰۲,۹۱۵	۱,۷۶۴	۹۰۴,۶۷۹	۱۰	۱,۷۶۴	۱,۷۷۴	۳۰-۱ سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار
.	۵۷۴,۵۷۹	۵۷۴,۵۷۹	.	۳۰,۹۰۰	۳۰,۹۰۰	۳۰-۲ سرمایه‌گذاری در سایر سهام
۴۰,۱۱۵,۹۲۴	۷۳,۹۳۴,۷۹۲	۱۱۴,۰۵۰,۷۱۶	۳۸,۰۶۱,۵۷۸	۲۹,۳۷۴,۶۳۲	۶۷,۴۳۶,۲۱۰	۳۰-۳ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
.	۱۲,۹۶۲,۱۳۵	۱۲,۹۶۲,۱۳۵	.	۷,۳۷۲,۳۶۲	۷,۳۷۲,۳۶۲	۳۰-۸ سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی
.	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	.	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۳۰-۹ سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته
۴۱۰,۱۸۸,۸۳۹	۸۷,۶۳۵,۴۳۵	۱۲۸,۶۵۴,۲۷۳	۳۸,۰۶۱,۵۸۸	۳۶,۹۴۱,۸۲۳	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

گروه									بانک					
۱۴۰۴/۱۲/۲۹			۱۴۰۴/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰								
بهای تمام شده	بهای تمام شده	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	ارزش بازار	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش
میلیون ریال	میلیون ریال		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۳,۴۲۲	۰	خرید	۶,۱۸۸,۱۳۵	۰.۰۶٪	۱۶۳,۴۲۲	۲۱۰,۸۷۶	۲۱۲,۷۴۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۷۷,۸۷۰	۰	خرید	۲,۸۷۶,۰۰۰	۰.۲۱٪	۱۷۷,۸۷۰	۲۰۷,۷۰۱	۲۰۹,۵۴۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۵۶,۹۲۴	۰	خرید	۸,۷۷۱,۰۰۰	۰.۰۳٪	۱۵۶,۹۲۴	۲۲۵,۰۸۳	۲۲۷,۰۸۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۹۳,۴۵۱	۰	خرید	۲۷,۸۳۷,۴۰۰	۰.۰۶٪	۱۹۳,۴۵۱	۲۰۳,۰۸۰	۲۰۴,۸۸۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۷,۴۳۸	۰	خرید	۶,۱۸۸,۱۳۵	۰.۰۰٪	۳۷,۴۳۸	۴۱,۲۹۲	۴۱,۶۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۲,۶۲۷	۰	خرید	۲,۸۷۶,۰۰۰	۰.۰۰٪	۲۲,۶۲۷	۲۷,۹۴۸	۲۸,۱۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴۳,۶۸۵	۰	خرید	۸,۷۷۱,۰۰۰	۰.۰۰٪	۴۳,۶۸۵	۴۴,۰۵۲	۴۴,۴۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۰۷,۴۸۹	۰	خرید	۲۷,۸۳۷,۴۰۰	۰.۰۰٪	۱۰۷,۴۸۹	۱۱۰,۶۷۳	۱۱۱,۶۵۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۴۱۱,۲۲۱	-	-	-	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۰	۱۰	خرید	۰.۰۰٪	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰
۷۸,۳۶۵	۲۰۶,۶۹۷				۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹۸۱,۲۸۰	۶۱۷,۹۲۸				۹۰۲,۹۱۵	۱,۰۷۰,۷۱۵	۱,۰۸۰,۲۲۱	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰
۹۸۱,۲۸۰	۶۱۷,۹۲۸				۹۰۲,۹۱۵	۱,۰۷۰,۷۱۵	۱,۰۸۰,۲۲۱	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰
(۱۴,۰۰۰)	(۱۱۰,۸۵۳)				۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹۶۷,۲۸۰	۵۰۷,۰۷۵				۹۰۲,۹۱۵	۱,۰۷۰,۷۱۵	۱,۰۸۰,۲۲۱	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰

سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس

سرمایه‌گذاری دارویی تامین (سهامی عام)

سیمان خوزستان (سهامی عام)

نفت تبریز (سهامی عام)

گروه توسعه ملی ایران (سهامی عام)

اختیار ت تیپیکو ۴۰۱۴۲-۴۰۱۴/۲۴/۰۵

اختیار ت سخوز-۸۶۱۲۵-۸۶/۲۴/۰۵

اختیار ت شیریز-۲۸۱۹۲-۲۸/۱۷/۰۵

اختیار ت وبانک-۱۳۳۵۲-۱۳۳/۲۴/۰۵

داده گستر عصرنوبین-های وب

اختیار فروش ولکار

سایر شرکت‌ها

جمع

اضافه (کسر) می شود:

تعدیل بهای تمام شده

جمع سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۰-۱-۲ سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع معامله در بازار

بانک						گروه					
۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۴/۱۲/۲۹					
ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	ارزش بازار	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشا ایجاد	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۷۰,۶۴۰	۱,۵۰۰	۶۷۹,۴۴۰	۱,۵۰۰	۰	۱,۵۰۰	۱۰۰٪	۲۳۹,۹۹۹,۹۴۸	خرید	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰
۷۷۰,۶۴۰	۱,۵۰۰	۶۷۹,۴۴۰	۱,۵۰۰	۰	۱,۵۰۰				۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰
۱۶۵,۱۱۷	۲۶۴	۱۲۴,۷۵۳	۲۶۴	۰	۲۶۴	۰.۲۶٪	۳۴,۸۸۶,۲۷۹	خرید	۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴
۱۶۵,۱۱۷	۲۶۴	۱۲۴,۷۵۳	۲۶۴	۰	۲۶۴				۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴
۹۳۵,۷۵۷	۱,۷۶۴	۸۰۴,۱۹۳	۱,۷۶۴	۰	۱,۷۶۴				۱,۷۶۴	۱,۷۶۴	۱,۷۶۴

سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس

بورس اوراق بهادار

جمع

سهام شرکت‌های پذیرفته شده در فرابورس

فرابورس ایران

جمع

جمع کل سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع‌معامله در بازار

۳-۱-۳- به منظور تعیین ارزش بازار سرمایه گذاری های سریع معامله (بورس و فرابورس) رویکرد بازار مورد استفاده قرار گرفته و داده های مورد استفاده برای این منظور داده های ورودی سطح یک یعنی قیمت های پایان سال می باشد.

۳۰-۲- سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۳۰-۲-۱- سرمایه گذاری جاری در سایر سهام

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

۳۰-۲-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

بانک						گروه					
۱۴۰۳/۱۲/۳۰						۱۴۰۴/۱۲/۲۹					
یادداشت	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشا ایجاد	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری ایران	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۰	۱۹,۲۵۰	۰.۳٪	۱۹,۲۵۰,۰۰۰	خرید	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۰	۹,۰۰۰	۰.۱٪	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰
مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران	۵۴۴,۱۲۹	۵۴۴,۱۲۹	۵۴۴,۱۲۹	۰	۵۴۴,۱۲۹	۴.۳٪	۲۵,۹۰۶,۳۸۴	خرید	۴۵۰	۴۵۰	۵۴۴,۱۲۹
شرکت ساز و کار تجارت و تامین مالی ایران و اروپا (STFI)	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۰	۲,۲۰۰	۱۱.۰٪	۲۲۰,۰۰۰	خرید	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰
گروه اقتصادی مفید	۴۸۷,۶۴۲	۴۸۷,۶۴۲	۴۸۷,۶۴۲	۰	۴۸۷,۶۴۲				۴۸۷,۶۴۲	۴۸۷,۶۴۲	۴۸۷,۶۴۲
شرکت کیان افق هیرید (سهامی خاص)	۰	۰	۰	۰	۰				۵۹۸,۴۱۶	۵۹۸,۴۱۶	۰
شرکت پیشگامان اعتبار آفرین شریف (سهامی خاص)	۰	۰	۰	۰	۰				۵۴۸,۸۹۳	۵۴۸,۸۹۳	۰
گروه پیشگامان کارآفرینی کارن (سهامی خاص)	۰	۰	۰	۰	۰				۲۸۳,۸۵۹	۲۸۳,۸۵۹	۰
شرکت مانا تدبیر آوانک (سهامی خاص)	۰	۰	۰	۰	۰				۶۶۸,۱۷۰	۶۶۸,۱۷۰	۰
کامپیوتری کانون کارگزاران (پیشگامان فن آوری اطلاعات سگال)	۱,۶۰۸	۱,۶۰۸	۱,۶۰۸	۰	۱,۶۰۸				۱,۶۰۸	۱,۶۰۸	۱,۶۰۸
داده پردازان هوشمند آریا توسعه رده	۰	۰	۰	۰	۰				۱۵۲,۳۸۴	۱۵۲,۳۸۴	۰
توکن پیمان	۰	۰	۰	۰	۰				۶۶۸,۱۷۰	۶۶۸,۱۷۰	۰
سکوی نوآوری باز داده محور سنباد- قبل از بهره برداری	۴۶,۶۲۶	۴۶,۶۲۶	۰	۰	۰				۰	۰	۴۶,۶۲۶
سرمایه گذاری های جسورانه- سکوی نوآوری باز داده محور سنباد- قبل از بهره برداری	۱۰۷,۲۲۵	۱۰۷,۲۲۵	۱۰۷,۲۲۵	۰	۱۰۷,۲۲۵				۱۰۷,۲۲۵	۱۰۷,۲۲۵	۱۰۷,۲۲۵
سایر شرکت‌ها	۲۳۳,۷۳۳	۲۳۳,۷۳۳	۲۳۳,۷۳۳	۰	۲۳۳,۷۳۳				۸۷,۴۳۶	۸۷,۴۳۶	۸۷,۴۳۶
	۱,۴۵۱,۴۱۳	۱,۴۵۱,۴۱۳	۱,۴۵۱,۴۱۳	۰	۱,۴۵۱,۴۱۳				۳,۶۳۴,۷۰۳	۳,۶۳۴,۷۰۳	۳,۶۳۴,۷۰۳

۳۰-۲-۲-۱- سرمایه گذاری بلندمدت در سایر سهام سایر شرکت‌ها عمدتاً بابت سرمایه گذاری‌های جسورانه شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص) می باشد. همچنین به دلیل کم اهمیت بودن و عدم دسترسی به اطلاعات صورت‌های مالی از ارزش دفتری استفاده گردید.

موسسه حسابرسي آزمون پرداز

گزارش حسابرسي

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۲-۲۰۰- مشخصات شرکت‌های فرعی و وابسته گروه به قرار زیر است:

سال مالی	اقامتگاه	درصد سرمایه گذاری		فعالیت اصلی
		گروه	شرکت اصلی	
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تهران	۲۲.۲۹٪	۲۰٪	صدور انواع بیمه‌نامه‌ها
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تهران	۲۶.۸۶٪	۰٪	تهیه و تولید و توزیع مواد شیمیایی
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تهران	۵.۳۷٪	۰٪	بیمه و خدمات بازتسنگی
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تهران	۳۲.۰۰٪	۰٪	سرمایه‌گذاری
۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تهران	۱۶.۴۴٪	۰٪	تولید و ارائه پشتیبانی نرم افزار
۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تهران	۳۲.۶۵٪	۰٪	کارگزاری اعطای وام
۱۴۰۴/۰۹/۳۰	تهران	۴۹.۰۰٪	۰٪	اجاره ماشین‌های محاسباتی گرافیکی
شرکت های فرعی				
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تهران	۶۷.۱۵٪	۶۷٪	سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها و موسسات
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تهران	۴۹.۳۹٪	۰٪	فروش نقدی و اقساطی و اجاره به شرط تملیک
۱۴۰۴/۱۰/۳۰	تهران	۱۰.۰۰٪	۱۰۰٪	خرید و فروش سهام
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تهران	۱۰.۰۰٪	۱۰۰٪	خرید و فروش ارز و حواله ، مسکوکات و طلا و نقره
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تهران	۹۵.۰۷٪	۸۵٪	سرمایه‌گذاری، مشارکت، ساخت، انجام کلیه معاملات مجاز بازرگانی و بیمه‌گذاری
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تهران	۶۷.۱۴٪	۰٪	انجام کلیه فعالیت‌های مجاز بازرگانی
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تهران	۶۷.۱۳٪	۰٪	وصول مطالبات معوق بانک و شرکت‌های گروه
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تهران	۹۹.۹۸٪	۲۰.۰٪	عرضه خدمات بیمه ای
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تهران	۱۰.۰۰٪	۱۰۰٪	ارائه انواع خدمات تخصصی و مشاوره‌ای و اجرای پروژه های کامپیوتری و الکترونیکی
۱۴۰۴/۱۰/۳۰	تهران	۱۰.۰۰٪	۰٪	ایجاد زیرساخت‌های فنی لازم برای ارائه خدمات تجارت الکترونیکی
۱۴۰۴/۱۰/۳۰	تهران	۱۰.۰۰٪	۰٪	ارائه خدمات تخصصی و مشاوره و اجرای پروژه‌های کامپیوتری و الکترونیکی
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	چابهار	۶۷.۱۵٪	۰٪	سرمایه گذاری و مشارکت در اجرا و احداث پروژه‌های صنعتی تجهیزات منابع نفت، گاز و پتروشیمی
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	تهران	۶۷.۱۵٪	۰٪	سرمایه‌گذاری در حوزه‌های فناوری اطلاعات
۱۴۰۴/۱۰/۳۰	تهران	۵۰.۹۹٪	۰٪	ارائه خدمات توانمندساز و توسعه دهنده کسب و کارهای نوآور و نوپا در قالب ایجاد و مدیریت شتاب دهنده کسب و کارها

۲-۲-۲۰۰- سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

منشاء ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود	وضعیت	گروه			بانک
ناشر		درصد		۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۴/۱۲/۲۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۲۰
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار جاری							
اوراق مرابحه عام دولت	خرید	مرابحه	آزاد	۴۰,۱۱۵,۹۲۴	۸,۶۱۰,۷۰۴	۴۰,۱۱۵,۹۲۴	۸,۶۱۰,۷۰۴
اسناد خزانه اسلامی	خرید	خزانه اسلامی	وثیفه عملیات	۰	۲۷,۵۰۲,۴۱۴	۰	۲۷,۵۰۲,۴۱۴
اسناد خزانه اسلامی	خرید	خزانه اسلامی	آزاد	۰	۱,۹۴۸,۴۶۰	۰	۱,۹۴۸,۴۶۰
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	آزاد	۸۵۴,۲۵۳	۴۲۲,۰۳۱	۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری آرمان کارآفرین	خرید	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	آزاد	۶,۷۰۸,۹۴۹	۱,۹۱۳,۳۶۶	۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک توسعه بازار	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	آزاد	۳۷۶,۱۸۷	۴۰۵,۱۹۰	۰	۰
صندوق س- نوع دوم کارا -د	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	آزاد	۰	۲۷۶,۰۶۳	۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک شاخصی کارآفرین	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	آزاد	۱۳۹,۸۵۹	۸۸,۶۰۸	۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری جسورانه ستاره برتر	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	آزاد	۰	۵۹,۷۴۲	۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری پیشگامان سرمایه نوآفرین	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	آزاد	۹۹,۹۹۹	۹۹,۹۹۹	۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری درآمد ثابت آتیه نوین بانک اقتصادنوین	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	آزاد	۰	۷۲۰,۳۹۷	۰	۰
صندوق س- سپر سرمایه بیدار ثابت	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	آزاد	۱۴,۸۱۵	۵۰,۴۵	۰	۰
صندوق س- شاخصی کیان	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	آزاد	۴۳,۴۷۹	۲۰,۰۰۳	۰	۰
صندوق س- هستی بخت آگاه	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	آزاد	۰	۲۰,۰۰۰	۰	۰
صندوق س- پشتوانه طلای لوتوس	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	آزاد	۰	۱,۹۹۵	۰	۰
صندوق پیشگامان سرمایه نوآفرین	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	آزاد	۲۹,۸۵۸	۲۹,۸۵۸	۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری کاربزما - اهرمی (درآمد ثابت)	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	آزاد	۰	۵	۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری فیروزه	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	آزاد	۱۹,۲۲۶	۵۷۲,۷۶۴	۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری ماهور- ثابت	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	آزاد	۰	۲۱۷,۱۲۶	۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری درآمد ثابت آوای فردای زاگرس	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	آزاد	۰	۱۹,۵۹۰	۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری درآمد ثابت آتیه ملت	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	آزاد	۰	۴۱۱	۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری درآمد ثابت نهال ایرانیان	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	آزاد	۰	۲۴۲,۸۶۴	۰	۰
ص.س. درآمد ثابت آسمان دامن-د	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	آزاد	۰	۶۱۱,۱۸۲	۰	۰
صندوق با درآمد ثابت پشتوانه طلای مفید	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	آزاد	۲۶۳,۱۹۵	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری کالای کوروش	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	آزاد	۱۵۰,۱۸۰	۰	۰	۰
سایر صندوق های سرمایه‌گذاری	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	آزاد	۷۸,۳۵۱	۳۶,۹۴۴	۰	۲۷۶,۹۵۵
صندوق سرمایه‌گذاری درآمد ثابت ثابت ویستا	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	آزاد	۱۴,۱۳۵	۰	۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری خصوصی راهکار توسعه ۳/۵ تادیه شده	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	آزاد	۴۸۱,۵۲۵	۰	۰	۰
صندوق س- لیخند فارابی-د	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	آزاد	۱۲۷,۲۱۰	۰	۰	۰
صندوق س-درآمد ثابت کارآمد-د	خرید	واحد سرمایه‌گذاری عادی	آزاد	۱۳۵,۷۵۴	۰	۰	۰
صندوق سرمایه‌گذاری کارگزاری کارآفرین	خرید	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	آزاد	۴۲۴,۹۸۴	۰	۰	۰
جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار جاری				۵۰,۱۱۴,۸۲۷	۴۴,۱۹۸,۷۷۲	۴۰,۱۱۵,۹۲۴	۲۸,۰۶۱,۵۷۸
سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار بلندمدت							
دولت و سایر شرکت‌ها و صندوق‌های سرمایه‌گذاری							
اسناد خزانه اسلامی	خرید	خزانه اسلامی	آزاد	۷۸۲,۶۲۱	۷۸۲,۶۲۱	۷۸۲,۶۲۱	۷۸۲,۶۲۱
اوراق مرابحه عام دولت	خرید	مرابحه	آزاد	۴۰,۵۶۷,۶۹۲	۶,۸۷۰,۳۵۹	۴۰,۵۶۷,۶۹۲	۶,۸۷۰,۳۵۹
اوراق مرابحه عام دولت	خرید	مرابحه	وثیفه عملیات	۲۲,۴۵۲,۷۹۳	۲۱,۵۲۹,۹۹۵	۲۲,۴۵۲,۷۹۳	۲۱,۵۲۹,۹۹۵
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	خرید	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	آزاد	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری آرمان کارآفرین	خرید	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	آزاد	۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری کارگزاری کارآفرین	خرید	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	آزاد	۲۴,۶۸۷	۹۸,۷۵۶	۲۴,۶۸۷	۹۸,۷۵۶
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک شاخصی کارآفرین	خرید	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	آزاد	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰
صندوق سرمایه‌گذاری حامی نوآفرین فاینکد	خرید	واحد سرمایه‌گذاری ممتاز	آزاد	۴۹,۹۹۹	۴۹,۹۹۹	۴۹,۹۹۹	۴۹,۹۹۹
جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار بلندمدت				۷۲,۹۴۴,۷۹۲	۲۹,۳۷۴,۶۲۱	۷۲,۹۴۴,۷۹۲	۲۹,۳۷۴,۶۲۲
جمع سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار				۱۲۴,۰۴۹,۶۱۸	۷۲,۵۷۲,۴۰۲	۱۱۴,۰۵۰,۷۱۶	۶۷,۴۳۶,۲۱۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

بانک			
۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۹,۰۰۰	۰	۹,۰۰۰
۰	۴۵۰	۰	۵۴۴,۱۲۹
۰	۲,۲۰۰	۰	۲,۲۰۰
۰	۱,۶۰۱,۶۸۰	۰	۱,۶۰۱,۶۸۰
۰	۱۱	۰	۱۰
۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
۰	۳۰,۲۳۳,۴۹۵	۰	۷۸۲,۶۲۱
۰	۳۶,۹۹۷,۹۵۸	۰	۱۱۳,۱۳۷,۴۰۸
۰	۲۴,۴۶۹	۰	۲۴,۴۶۹
۰	۱۰	۰	۱۰
۰	۷۰,۳۶۹,۲۷۳	۰	۱۱۷,۶۰۱,۵۲۷

سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های بانکی و سایر فعالیت‌های مجاز

شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران - سهم ۱۰۰۰۰ ریالی
شرکت ساز و کار تجارت و تامین مالی ایران و اروپا (STFI)
شرکت صرافای کارآفرین
شرکت لیزینگ کارآفرین
شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین
اسناد خزانه اسلامی
اوراق مشارکت مباحه عام دولت
شرکت ابنیه گستر کارآفرین
اختیار فروش ولکار

سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی

۰	۰	۱۶۳,۴۲۲	۱۶۳,۴۲۲	شرکت سرمایه گذاری دارویی تامین
۰	۰	۱۷۷,۸۷۰	۱۷۷,۸۷۰	شرکت سیمان خوزستان
۰	۰	۱۵۶,۹۲۴	۱۵۶,۹۲۴	شرکت نفت تبریز
۰	۰	۱۹۳,۴۵۱	۱۹۳,۴۵۱	گروه توسعه ملی ایران
۰	۰	۳۷,۴۳۸	۳۷,۴۳۸	اختیار ت تیبیکو ۴۰۱۴۲-۵/۰۴/۲۴
۰	۰	۲۲,۶۲۷	۲۲,۶۲۷	اختیار ت سخوز-۸۶۱۲۵-۵/۰۴/۲۴
۰	۰	۴۳,۶۸۵	۴۳,۶۸۵	اختیار ت شیریز-۲۸۱۹۲-۵/۰۴/۱۷
۰	۰	۱۰۷,۴۸۹	۱۰۷,۴۸۹	اختیار ت ویانک-۱۳۳۵۲-۵/۰۴/۲۴
۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	بورس اوراق بهادار
۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	شرکت بیمه کارآفرین
۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	شرکت سرمایه گذاری ایران
۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴	فرابورس ایران
۱,۴۱۰,۰۸۸	۱,۴۱۰,۰۸۸	۶,۹۹۹,۸۶۱	۶,۹۹۹,۸۶۱	شرکت گروه مالی بانک کارآفرین
۲,۵۹۸,۰۰۰	۲,۵۹۸,۰۰۰	۲,۵۹۸,۰۰۰	۲,۵۹۸,۰۰۰	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶	شرکت عصرامین کارآفرین
۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک کارآفرین
۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری آرمان کارآفرین
۹۸,۷۵۶	۹۸,۷۵۶	۲۴,۶۸۷	۲۴,۶۸۷	صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کارگزاری کارآفرین
۴۹,۹۹۹	۴۹,۹۹۹	۴۹,۹۹۹	۴۹,۹۹۹	صندوق سرمایه‌گذاری حامی نوآفرین فایننتک
۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک شاخصی کارآفرین
۴,۶۳۴,۱۳۹	۴,۶۳۴,۱۳۹	۱۱,۰۵۲,۷۴۶	۱۱,۰۵۲,۷۴۶	
۰	۰	۰	۰	
۴,۶۳۴,۱۳۹	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۱۱,۰۵۲,۷۴۶	۱۲۸,۶۵۴,۲۷۳	

تعدیل بهای تمام شده

جمع سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۳۰-۵ - براساس 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 ۱۱,۰۵۲,۷۴۶ میلیون ریال سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی می‌باشد. بدیهی است، هرگونه سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی مشمول مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

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

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۷-۳- سرمایه‌گذاری در پروژه‌های ساختمانی به شرح زیر می باشد:

یادداشت	گروه	
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۳۰-۷-۱	۴۰۵,۰۰۰	۴۰۵,۰۰۰
۳۰-۷-۱	۶۵۰,۰۰۰	۶۵۰,۰۰۰
۳۰-۷-۲	۲,۵۰۰,۴۶۰	۲,۵۰۰,۴۶۰
	۳,۵۵۵,۴۶۰	۳,۵۵۵,۴۶۰

۱-۳۰-۷-۱ ملک خیابان دیباجی به مساحت ۱۷۰ متر مربع با کاربری مسکونی و ملک باهنر به مساحت ۲۵۹,۴۶ متر مربع با کاربری مسکونی می باشد که سند تک برگ آن به نام شرکت انبیه گستر کارآفرین می باشد.

۲-۳۰-۷-۲ خرید دو آپارتمان برج کیان براساس سیزدهمین معویه هیئت مدیره شرکت انبیه گستر کارآفرین، براساس تفاهم نامه مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۲ فی مابین شرکت انبیه گستر کارآفرین و بانک کارآفرین طی مبادیه نامه شماره ۱۴۰۳/۱۲/۲۲ مورخ ۱۴۰۳/۱۲/۲۲ براساس ارزش کارشناسی در تاریخ ۱۴۰۳/۰۲/۲۳ نقل و انتقال قطعی انجام و سند مالکیت تک برگ صادر شده است.

۳-۳۰-۷-۳ املاک مذکور در تاریخ صورت وضعیت مالی دارای مبلغ ۷۶۶,۲۵۰ میلیون ریال پوشش بیمه ای می باشد.

۸-۳۰- سرمایه گذاری بلندمدت بانک در شرکت های فرعی

یادداشت	مشار ایجاد	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده	کاهش ارزش انباشته	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	بانک
۳۰-۸-۱	تاسیسی	۸,۴۹۹,۹۹۹	۸۵.۰٪	۲۴,۴۶۹	۰	۲۴,۴۶۹	۲۴,۴۶۹	۲۴,۴۶۹	
	تاسیسی	۱۲,۸۷۴,۱۰۵,۵۵۶	۶۷.۲٪	۶,۹۹۹,۸۶۱	۰	۶,۹۹۹,۸۶۱	۶,۹۹۹,۸۶۱	۶,۹۹۹,۸۶۱	
	تاسیسی	۱,۹۹۹,۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰.۰٪	۱,۶۰۰,۱۶۸۰	۰	۱,۶۰۰,۱۶۸۰	۱,۶۰۰,۱۶۸۰	۱,۶۰۰,۱۶۸۰	
	تاسیسی	۲,۷۹۹,۹۹۹,۷۷۶	۱۰۰.۰٪	۲,۵۹۸,۰۰۰	۰	۲,۵۹۸,۰۰۰	۲,۵۹۸,۰۰۰	۲,۵۹۸,۰۰۰	
	تاسیسی	۲۳۸,۶۶۴,۱۰۰	۳۰.۰٪	۲۳۸,۱۱۶	۰	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶	
	تاسیسی	۱۰,۰۰۰	۰.۰٪	۱۰۰	۰	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	
	تاسیسی	۱,۴۹۹,۹۹۹,۶۰۰	۱۰۰.۰٪	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	
				۱۲,۹۶۲,۱۳۵	۰	۱۲,۹۶۲,۱۳۵	۱۲,۹۶۲,۱۳۵	۱۲,۹۶۲,۱۳۵	
				۷,۳۷۲,۳۶۲		۷,۳۷۲,۳۶۲	۷,۳۷۲,۳۶۲	۷,۳۷۲,۳۶۲	

۱-۳۰-۸-۱ طی سال مالی مورد گزارش، سرمایه شرکت گروه مالی کارآفرین از مبلغ ۲,۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۱۹,۱۷۳,۰۰۰ میلیون ریال (از محل سود انباشته، اندوخته سرمایه ای، مطالبات حال شده و آورده نقدی) افزایش یافته که مبلغ افزایش سرمایه گذاری در شرکت یاد شده مربوط به سهم بانک از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده بوده و در تاریخ ۱۴۰۳/۰۸/۲۴ به ثبت رسیده است.

۲-۳۰-۸-۲ اطلاعات با اهمیت شرکت های فرعی در پایان سال به شرح زیر می باشد:

نام شرکت فرعی	فعالیت اصلی	وضعیت	محل شرکت و فعالیت آن	نسبت منافع مالکیت / حق رای گروه	
				۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
شرکت انبیه گستر کارآفرین (سهامی خاص)	انجام پیمانکاری و ساخت	حسابرسی شده	ایران	۹۵.۱٪	۹۵.۱٪
شرکت گروه مالی بانک کارآفرین (سهامی عام)	سرمایه گذاری در سهام	حسابرسی شده	ایران	۶۷.۱٪	۶۷.۱٪
شرکت صرافین کارآفرین(سهامی خاص)	خرید و فروش نقدی ارز و مسکوکات	حسابرسی شده	ایران	۱۰۰.۰٪	۱۰۰.۰٪
شرکت کارگزاری بانک کارآفرین (سهامی خاص)	سرمایه گذاری و خدمات کارگزاری	حسابرسی شده	ایران	۱۰۰.۰٪	۱۰۰.۰٪
شرکت عصر امین کارآفرین (سهامی خاص)	ارائه خدمات آموزشی	حسابرسی شده	ایران	۱۰۰.۰٪	۱۰۰.۰٪
شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین(سهامی خاص)	ارائه خدمات رایانه ای	حسابرسی شده	ایران	۱۰۰.۰٪	۱۰۰.۰٪
شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین(سهامی خاص)	انجام کلیه فعالیت‌های مجاز بازرگانی	حسابرسی شده	ایران	۶۷.۱٪	۶۷.۱٪
شرکت امین اعتماد کارآفرین(سهامی خاص)	ارائه خدمات مشاوره ای مجاز	حسابرسی شده	ایران	۶۷.۱٪	۶۷.۱٪
شرکت پتروشیمی ستاره شرق مکران منطقه آزاد چابهار(سهامی خاص)	تهیه و تولید و توزیع مواد شیمیایی	حسابرسی شده	ایران	۶۷.۲٪	۶۷.۲٪
شرکت لیزینگ کارآفرین(سهامی عام)	بانکها و موسسات اعتباری	حسابرسی شده	ایران	۴۹.۳٪	۴۹.۳٪
شرکت فناوری های توزیع شده کارا(سهامی خاص)	سرمایه گذاری در حوزه های فناوری اطلاعات	حسابرسی شده	ایران	۶۷.۱٪	۶۷.۱٪
شرکت توسعه نرم افزاری بانکی نگاه فردای کارآفرین(سهامی خاص)	پشتیبانی فناوری اطلاعات	حسابرسی شده	ایران	۱۰۰.۰٪	۱۰۰.۰٪
شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین(سهامی خاص)	پشتیبانی فناوری اطلاعات	حسابرسی شده	ایران	۱۰۰.۰٪	۱۰۰.۰٪
شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان(سهامی خاص)	سرمایه گذاری	حسابرسی شده	ایران	۵۱.۰٪	۵۱.۰٪

۹-۳۰- سرمایه‌گذاری در شرکت های وابسته

شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس افرابورس	تعداد سهام	درصد سرمایه‌گذاری	بهای تمام شده / ارزش ویژه	انتقال به دارایی غیر جاری نگهداری شده برای فروش	مبلغ ارزش ویژه	مبلغ ارزش ویژه	گروه:
شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)	۶,۵۲۳,۰۴۰,۱۶۱	۲۳.۲۹٪	۱۶,۱۸۱,۵۴۵	۰	۱۶,۱۸۱,۵۴۵	۱۶,۱۸۱,۵۴۵	بورسی
شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش (سهامی خاص)	۱,۹۹۹,۹۹۹,۹۸۳	۲۶.۸۶٪	۴,۱۷۰,۷۰۶	۰	۴,۱۷۰,۷۰۶	۴,۱۷۰,۷۰۶	غیربورسی
شرکت مس کومه صنعت (سهامی خاص)	۱,۵۳۹,۹۹۶,۲۸۰	۲۳.۵۰٪	۱,۳۵۴,۷۱۶	(۱,۳۵۴,۷۱۶)	۰	۰	غیربورسی
شرکت بیمه اتکایی آوای پارس (سهامی عام)	۴۰۱,۸۵۸,۶۱۴	۵.۳۷٪	۸۱۰,۳۳۹	۰	۸۱۰,۳۳۹	۸۱۰,۳۳۹	بورسی
صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی توسعه سریع کارآفرینی ستارگان	۳۴۷,۵۰۰,۰۰۰	۳۳.۰۰٪	۸۸۲,۸۱۰	۰	۸۸۲,۸۱۰	۸۸۲,۸۱۰	غیربورسی
شرکت مهندسی آدان نیک قرار (سهامی خاص)	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۵.۰۰٪	۱۶۵,۰۰۰	(۱۶۵,۰۰۰)	۰	۰	غیربورسی
شرکت کیان افق هیرد (سهامی خاص)	۱۱۵,۲۰۹,۶۵۶	۱۶.۴۴٪	۵۸۱,۰۲۰	۰	۵۸۱,۰۲۰	۵۸۱,۰۲۰	غیربورسی
شرکت پشنگمان اعتبار آفرین شریف (سهامی خاص)	۹۹,۷۹۲,۱۸۰	۳۲.۶۵٪	۵۷۵,۵۱۴	۰	۵۷۵,۵۱۴	۵۷۵,۵۱۴	غیربورسی
شرکت ستاره هوشمند گیتی (سهامی خاص)	۴,۹۰۰	۴۹.۰۰٪	۴۰۱,۷۱۱	۰	۴۰۱,۷۱۱	۴۰۱,۷۱۱	غیربورسی
پیش پرداخت سرمایه گذاری ستاره هوشمند گیتی	-	-	۸۳۳,۰۰۰	۰	۸۳۳,۰۰۰	۸۳۳,۰۰۰	غیربورسی
شرکت پیشرو فناوری اطلاعات رادین (سهامی خاص)	۶,۲۵۰	۲۰.۰۰٪	۱۵۷,۸۴۶	(۱۵۷,۸۴۶)	۰	۰	غیربورسی
گروه پشنگمان کارآفرینی کارن (سهامی خاص)	۱۰۵,۷۷۵,۱۷۰	۲۸.۳۳٪	۳۱۲,۰۰۰	(۳۱۲,۰۰۰)	۰	۰	غیربورسی
شرکت مانا تدبیر آواک (سهامی خاص)	۱۳,۱۲۱,۸۸۸	۳۲.۰۰٪	۲۸۳,۵۸۹	(۲۸۳,۵۸۹)	۰	۰	غیربورسی
			۲۶,۹۰۹,۷۹۵	(۲,۴۷۳,۱۵۱)	۲۴,۴۳۶,۶۴۴	۱۶,۹۸۵,۱۸۱	
بانک:							
شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)	۵,۵۹۹,۲۹۳,۸۳۲	۲۰.۰۰٪	۱۶۲,۱۶۵	۰	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	بورسی
			۱۶۲,۱۶۵	۰	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۹-۳۰- خلاصه اطلاعات مالی شرکت های وابسته

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

۱۴۰۴/۱۲/۲۹												جمع کل	
شرکت بیمه کارآفرین	شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش	شرکت مس کومه صنعت	صندوق پژوهش و فناوری غیردولتی توسعه سریع کارآفرینی ستارگان	مهندسی آدان نیک افزار	پیشرو فناوری اطلاعات رادین	بیمه انکایی آوای پارس	کیان افق	ستاره هوشمند گیتی	پیشگامان اعتبار آفرین شریف	مانا تدبیر آوانک	گروه پیشگامان کارآفرینی کارن	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴۴,۷۹۶,۳۰۳	۳۴۸,۵۷۰	-	۴,۲۵۶,۴۷۷	۳۱۹,۶۰۲	-	۲۸۰,۶۶,۵۸۶	۱۰,۳۵,۹۵۵	۱۵۹,۰۰۸۵	۳۹۵,۹۸۸	۱,۷۲۲,۲۲۳	۶۷۷,۳۱۸	۳۸۱,۷۸۷,۹۰۷	۳۳۱,۴۹۹,۳۱۲
۶,۲۹۲,۳۹۴	۶,۲۹۲,۳۹۴	-	۱۰,۴۱۰,۰۰۸	۳۴۴,۸۴۵	-	۲,۴۵۲,۰۸۷	۱,۵۱۴,۹۱۱	۷,۵۷۲	۱۰۱,۵۴۸	۱۲,۰۶۹,۴۴۵	۳۱۵,۰۸۰	۶,۱۷۷,۵۰۵	۶,۱۷۷,۵۰۵
۳۴۴,۷۹۶,۳۰۳	۶,۶۴۰,۹۶۴	-	۵,۲۹۷,۴۸۵	۶۶۴,۴۴۷	-	۲۸۰,۶۶,۵۸۶	۳,۴۸۷,۷۴۲	۱,۶۷۳,۹۹۶	۴۰۳,۵۶۰	۱,۸۳۲,۸۷۰	۹۹۲,۳۹۸	۳۹۳,۸۵۷,۲۵۳	۳۳۷,۶۴۶,۸۱۸
(۲۶۸,۱۳۷,۳۶۵)	(۴۴۹,۷۷۶)	-	(۳,۸۶۸,۸۱۵)	(۴۰۵,۳۸۷)	-	(۱۷,۳۸۴,۱۹۰)	(۲,۴۴۴,۹۰۵)	(۸۵۲,۸۱۹)	(۱۳۲,۹۹۹)	(۱,۴۹۰,۴۱۳)	(۶۲۶,۰۷۰)	(۲۹۵,۷۹۲,۶۴۰)	(۱۹۵,۵۰۲,۵۱۹)
(۲۶۸,۱۳۷,۳۶۵)	(۲,۱۱۳,۵۴۷)	-	(۱۱,۷۷۲)	(۶۹,۸۱۰)	-	(۱۳۰,۶۱۶)	(۱۳۰,۶۱۶)	(۱,۳۵۹)	-	(۵۰,۷۸۲)	(۴۴,۹۶۱)	(۲,۴۲۲,۸۴۶)	(۲۲۱,۱۹۶)
(۲۶۸,۱۳۷,۳۶۵)	(۲,۵۶۳,۳۲۳)	-	(۳,۸۸۰,۵۸۷)	(۴۷۵,۰۹۷)	-	(۱۷,۳۸۴,۱۹۰)	(۲,۵۷۵,۵۲۱)	(۸۵۴,۱۷۸)	(۱۳۲,۹۹۹)	(۱,۵۴۱,۱۹۵)	(۶۷۱,۰۳۱)	(۲۹۸,۳۱۵,۴۸۶)	(۱۹۵,۷۲۳,۷۱۵)
۱۴۷,۹۸۰,۲۹۶	-	-	۵۱۵,۵۸۹	۶۴۱,۴۲۱	-	۱۳,۳۵۰,۶۳۰	۲,۶۶۸,۷۸۵	۶۵,۶۲۸	۳۱۱,۶۸۰	۳۴۴,۳۸۴	۴۰۳,۶۱۹	۱۶۶,۲۸۲,۰۳۲	۸۳,۰۴۹,۰۱۸
۴۳,۲۷۸,۰۸۸	۴۰,۱۲۷	-	۳۸۵,۶۱۳	۲۷۶,۱۷۷	-	۴,۶۹۱,۳۵۴	۱۴۳,۷۴۲	۶۶,۰۴۸	۱۳,۹۹۸	۲۵۶,۶۶۳	۱۶۸,۶۳۴	۴۹,۳۲۰,۴۴۴	۱۴,۵۵۵,۳۱۱
۴۱,۷۱۳,۸۸۶	۴۰,۱۲۷	-	۳۸۵,۶۱۳	۱۳۶,۶۰۹	-	۴,۶۹۱,۳۵۴	۱۳۵,۷۵۴	۶۶,۰۴۸	۱۰,۴۹۹	۲۵۳,۰۲۲	۱۵۶,۰۹۳	۴۷,۵۸۹,۰۰۵	۱۵,۱۹۷,۹۷۹
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴۱,۷۱۳,۸۸۶	۴۰,۱۲۷	-	۳۸۵,۶۱۳	۱۳۶,۶۰۹	-	۴,۶۹۱,۳۵۴	۱۳۵,۷۵۴	۶۶,۰۴۸	۱۰,۴۹۹	۲۵۳,۰۲۲	۱۵۶,۰۹۳	۴۷,۵۸۹,۰۰۵	۱۵,۱۹۷,۹۷۹
۷۹۱,۹۰۰	-	۳۳۴,۱۷۳	۸۲,۶۶۵	۳۰,۹۶۶	-	۴۸,۲۲۳	۱۷,۹۳۷	۲۲,۶۵۳	-	-	۳۵,۴۸۲	۱,۳۵۳,۵۲۸	۱۴۵,۱۸۶
۷۶,۶۵۸,۹۳۸	۴۰,۷۷,۶۴۱	-	۱,۴۱۶,۸۹۸	۱۸۹,۳۵۰	۵۸,۵۱۴	۱۰,۶۸۲,۳۹۶	۹۱۲,۲۲۱	۸۱۹,۸۱۸	۲۷۰,۵۶۱	۲۹۲,۶۷۵	۲۲۱,۳۶۷	۹۵,۷۰۰,۳۸۰	۴۲۰,۲۷,۶۵۵
۱۷,۸۵۶,۱۶۷	۱,۶۳۱,۰۵۶	۱,۷۷۶,۳۰۵	۴۶۷,۵۷۶	۲۸,۴۰۳	۱۱,۷۰۳	۸۵۸,۵۶۲	۱۴۹,۹۶۹	۴۰۱,۷۱۱	۸۸,۳۳۸	۹۳,۶۵۶	۹۱,۰۵۶	۲۳,۴۵۴,۵۰۳	۳,۵۲۰,۰۲۸
-	۲,۵۳۹,۶۵۰	-	۴۶۱,۳۷۰	۲۸۷,۹۴۱	۱۵۱,۱۸۳	-	۴۷۸,۹۴۵	-	-	۶۵۵,۴۸۱	۱۵۴,۳۸۲	۵,۲۳۴,۹۱۵	۱۳,۵۸۵,۱۸۲
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(۱,۳۵۴,۷۱۶)	-	(۱۶۵,۰۰۰)	(۱۵۷,۸۴۶)	-	-	-	(۴۸۳,۵۸۹)	(۳۱۲,۰۰۰)	(۲,۴۷۳,۱۵۱)	(۳,۴۷۳,۱۵۱)	-
-	-	-	-	(۱۲۳,۵۵۰)	-	-	-	-	-	-	(۷۵,۹۸۷)	(۳۹۸,۵۳۷)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۴۲۱,۵۸۹)	-	-
-	-	-	(۱۵,۳۷۹)	(۹,۵۹۸)	(۵,۰۳۹)	-	(۱۵,۹۶۵)	-	(۱۶,۸۶۵)	(۲۱,۸۴۹)	(۵,۱۴۶)	(۸۹,۸۴۲)	(۸۹,۸۴۲)
-	-	-	(۳۰,۷۵۸)	(۱۹,۱۹۶)	-	-	(۳۱,۹۳۰)	-	(۴۳,۶۹۹)	(۱۰,۲۹۲)	(۱۰,۲۹۲)	(۱۶۹,۶۰۶)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۶,۶۷۵)	-
(۷۹۱,۹۰۰)	-	-	-	-	-	(۴۸,۲۲۳)	-	-	-	-	-	(۸۴۰,۱۲۳)	(۴۰,۱۸۶)
(۸۸۲,۷۲۲)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۸۸۲,۷۲۲)	-
۱۶,۹۸۵,۱۸۱	۴,۱۷۰,۷۰۶	-	۸۸۲,۸۱۰	(-)	-	۸۱۰,۳۳۹	۵۸۱,۰۲۰	۱,۲۳۴,۷۱۱	۵۷۵,۵۱۴	(-)	-	۲۴,۴۳۶,۶۴۵	۱۶,۹۸۵,۱۸۱
۹,۷۱۶,۴۱۵	۱۶۰,۵۰	-	۱۲۷,۲۵۲	۱۹۰,۲۶	-	۳۷۷,۰۵۱	۲۲,۳۱۸	۳۲,۳۶۴	۳,۲۲۸	-	-	۱۰,۳۱۳,۹۰۴	۳,۴۱۰,۹۶۹
-	(۳۱۰)	-	(۳۰,۷۵۸)	(۱۹,۱۹۶)	-	-	(۳۲,۰۰۹)	-	(۳۳,۷۳۱)	-	(۱۰,۲۹۲)	(۱۶۹,۶۰۶)	(۹۰,۱۵۳)
(۷۹۱,۹۰۰)	-	-	(۸۲,۶۶۵)	(۲۰,۴۹۶)	-	(۱۰,۳۷۳)	(۱۷,۹۳۷)	(۲۲,۶۵۳)	-	(۴۳,۶۹۹)	(۳۵,۴۸۲)	(۱۰,۲۵۳,۰۳۴)	-
(۸۸۲,۷۲۲)	-	(۴۲۱,۵۸۹)	-	-	-	-	-	-	۱۶,۶۷۶	-	-	(۱,۲۸۷,۶۳۵)	-
۸۰,۴۱,۷۹۴	۱۵,۷۴۰	(۴۲۱,۵۸۹)	۱۳,۸۲۹	(۲۰,۶۶۵)	-	۳۶۶,۶۷۸	(۲۷,۶۲۸)	۹,۷۱۱	(۱۳,۶۲۷)	(۴۳,۶۹۹)	(۴۵,۷۷۴)	۷,۸۷۴,۷۷۰	۳,۳۲۰,۸۱۷

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۱- دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱-۳۱	۸,۸۷۴,۹۲۶	۸,۳۷۶,۳۳۰	۸,۸۷۴,۹۲۶	۸,۳۷۶,۳۳۰
۲-۳۱	۴۸,۸۴۳,۷۴۱	۴۵,۰۱۶,۸۳۸	۴۸,۱۹۵,۵۳۸	۴۴,۶۵۸,۷۵۳
۳-۳۱	۲,۵۰۲,۲۰۱	.	.	.
	۶۰,۲۲۰,۸۶۸	۵۳,۳۹۳,۱۶۸	۵۷,۰۷۰,۴۶۴	۵۳,۰۳۵,۰۸۳

زمین و ساختمان

وثایق تملیکی

سرمایه‌گذاری‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

دارایی‌های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

۳۱-۱- گردش حساب زمین و ساختمان به شرح زیر می باشد:

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۸,۳۷۶,۳۳۰	.	۸,۳۷۶,۳۳۰	.
۳۲	(۷۴۲,۵۱۱)	.	(۷۴۲,۵۱۱)	.
۳۲	۱,۸۹۰,۰۰۰	۷,۰۲۰,۷۶۹	۱,۸۹۰,۰۰۰	۷,۰۲۰,۷۶۹
۳۳	.	۱,۳۵۵,۵۶۱	.	۱,۳۵۵,۵۶۱
۳۳	(۱,۰۸۸,۸۹۰)	.	(۱,۰۸۸,۸۹۰)	.
	۵۰۵,۶۹۴	.	۵۰۵,۶۹۴	.
۲۳-۱	(۶۵,۶۹۷)	.	(۶۵,۶۹۷)	.
	۸,۸۷۴,۹۲۶	۸,۳۷۶,۳۳۰	۸,۸۷۴,۹۲۶	۸,۳۷۶,۳۳۰

مانده ابتدای سال

انتقال به طبقه دارایی‌های ثابت مشهود

انتقال از طبقه دارایی‌های ثابت مشهود

انتقال از طبقه دارایی‌های نامشهود

انتقال به طبقه دارایی‌های نامشهود

اضافات طی سال - تعمیرات اساسی

فروش طی سال

۳۱-۲- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی شرکت اصلی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۴۰۳/۰۱/۰۱	تملیک شده طی سال	فروش / واگذاری طی سال	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	تملیک شده طی سال	فروش / واگذاری طی سال	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول	.	.	.	.	۳,۰۰۰	.	۳,۰۰۰
وسایط نقلیه	.	.	.	.	۳,۰۰۰	.	۳,۰۰۰
جمع وثایق تملیکی منقول	.	.	.	.	۳,۰۰۰	.	۳,۰۰۰
غیر منقول	۲,۳۲۴,۷۴۵	۲۳,۵۹۴,۴۱۹	(۷۶۶,۲۱۹)	۲۵,۱۵۲,۹۴۶	۲۸,۹۵,۴۹۹	(۳۵۴,۸۹۶)	۲۷,۶۹۳,۵۴۹
مسکونی	۱۱۳,۰۹۱	۹,۸۹۵,۲۳۹	.	۱۰,۰۰۸,۳۳۰	۹۲۸,۰۲۷	.	۱۰,۹۳۶,۳۵۷
اداری	۳,۳۲۳,۰۰۳	۵,۰۲۰,۷۶۲	.	۸,۳۴۳,۷۶۵	۶۹,۴۱۸	(۱,۳۸۳)	۸,۴۱۱,۸۰۰
تجاری	۸۶۱,۴۱۴	۱۵,۰۳۰	(۴,۱۷۸)	۸۷۲,۲۶۶	۶۰۲	.	۸۷۲,۸۶۸
زمین	۷۲,۲۲۲	۲۳,۳۲۱	.	۹۵,۵۴۳	۵۲۶	(۴,۰۰۸)	۹۲,۰۶۱
مسکونی / تجاری	۱۸۵,۹۰۴	.	.	۱۸۵,۹۰۴	.	.	۱۸۵,۹۰۴
مسکونی / تجاری / اداری	۶,۸۸۰,۳۷۸	۳۸,۵۴۸,۷۷۱	(۷۷۰,۳۹۷)	۴۴,۶۵۸,۷۵۳	۲,۸۹۴,۰۷۱	(۳۶۰,۲۸۶)	۴۸,۱۹۲,۵۳۸
جمع وثایق تملیکی غیرمنقول	۶,۸۸۰,۳۷۸	۳۸,۵۴۸,۷۷۱	(۷۷۰,۳۹۷)	۴۴,۶۵۸,۷۵۳	۲,۸۹۴,۰۷۱	(۳۶۰,۲۸۶)	۴۸,۱۹۵,۵۳۸
جمع وثایق تملیکی	.	.	.	.	.	.	.
کاهش ارزش انباشته	۶,۸۸۰,۳۷۸			۴۴,۶۵۸,۷۵۳			۴۸,۱۹۵,۵۳۸
خالص وثایق تملیکی	۱۰,۵۶۱	۵۷		۴۸۷,۳۰۴			۱۰۸,۷۹۳
سود (زیان) ناشی از فروش							

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۲-۲۱- تجزیه سنی مانده وثایق تسلیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

ماهیت	بانک	
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال		
کمتر از یک سال از تاریخ تسلیک	۳,۹۳۵,۸۹۹	۳,۸۵۰,۹۴۶
یک سال تا دو سال از تاریخ تسلیک	۳۷,۴۳۴,۵۲۶	۱,۶۸۹,۷۲۹
بیش از دو سال از تاریخ تسلیک	۵۸,۱۵,۱۱۴	۴,۴۵۹,۵۷۹
مانده وثایق تسلیکی غیرمنقول	۴۸,۱۹۵,۵۳۸	۴۴,۶۵۸,۷۵۳

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

۲-۲-۲۳- بانک در سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ بر اساس قانون و مقررات ایلاعی بانک مرکزی ملزم به واگذاری وثایق تسلیکی شده است. در صورت عدم واگذاری در مدت مقرر، مشمول مجازات های قانونی و انتظامی نظیر؛ مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور خواهد بود.

۲-۲-۲۴- اقدامات لازم جهت آماده سازی اموال تسلیکی برای فروش صورت پذیرفته و بخشی از اموال مذکور تا تاریخ تأیید صورت‌های مالی 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 ۱۱۲ فقره املاک از وثایق تسلیکی بانک به مبلغ ۱,۲۶۷,۳۰۹ میلیون ریال دارای معارض بوده و اقدامات مدیریت به منظور رفع تعارض املاک مزبور در جریان است. همچنین تعداد ۷۵ فقره از وثایق تسلیکی به مبلغ ۲۹,۷۸۴,۳۰۰ میلیون ریال مربوط به وثایق تسلیکی می باشد که فاقد اسناد مالکیت رسمی به نام بانک است.

۲-۲-۲۵- اطلاعات مربوط به املاک مسکونی افاله شده و فسخ قرارداد رهنی املاک تسلیکی طی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴ بر اساس تبصره ۷ ماده ۱۱ دستورالعمل نحوه واگذاری اموال مازاد بانک مرکزی ج.ا.ا. به شرح جدول ذیل می‌باشد:

پلاک ثبتی	نوع کاربری	تاریخ تسلیک	تاریخ افاله	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
				مبلغ تسلیک	مبلغ افاله
				میلیون ریال	میلیون ریال
۳۹۹۶/۲۳۹۲	مسکونی	۱۳۹۷/۱۲/۱۰	۱۴۰۴/۰۱/۳۱	۱,۷۹۷	۶,۰۰۰
۳۰۱۳/۳۸۷	مسکونی	۱۴۰۱/۰۷/۱۱	۱۴۰۴/۰۱/۳۱	۴,۵۵۱	۷,۰۰۰
۲/۱۹۵۸	مسکونی	۱۳۹۷/۱۲/۲۷	۱۴۰۴/۰۱/۳۱	۲,۰۲۳	۵,۰۰۰
۹۷۶۷/۵۵۳	مسکونی	۱۳۹۴/۱۰/۱۶	۱۴۰۴/۰۲/۳۸	۲,۵۹۷	۷,۲۳۵
۲۱۴/۳۶۱۱	مسکونی- تجاری	۱۳۹۴/۱۲/۰۴	۱۴۰۴/۰۲/۳۸	۱,۲۵۳	۲,۷۷۶
۵۹۳/۴۷	مسکونی	۱۳۹۲/۰۵/۱۴	۱۴۰۴/۰۲/۳۸	۱,۵۷۲	۴,۱۹۹
۸/۱۷۳۵	مسکونی	۱۳۹۸/۰۶/۱۱	۱۴۰۴/۰۹/۱۹	۲,۲۹۴	۵,۱۹۴
۲۰۸۲ و ۲۰۸۱	تجاری	۱۳۹۷/۰۳/۰۹	۱۴۰۴/۰۹/۲۲	۱,۳۸۳	۲,۴۲۴
۱۱۶۳/۵۲۱۶	مسکونی	۱۴۰۱/۰۱/۲۱	۱۴۰۴/۰۹/۲۶	۶,۰۴۸	۱۱,۰۰۰
				۲۳,۵۱۹	۵۰,۸۲۹

فسخ قرارداد رهنی املاک تسلیکی:

پلاک ثبتی	نوع کاربری	تاریخ تسلیک	تاریخ فسخ	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
				مبلغ تسلیک	مبلغ فسخ
				میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵۲۶/۴۴۰۵۷	مسکونی	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۰۲/۳۸	۱۴,۸۵۰	۱۷,۳۴۸
۲۹۰/۶۳	مسکونی	۱۳۹۶/۰۸/۲۹	۱۴۰۴/۰۲/۳۹	۷۵,۰۵۰	۱۱۲,۸۲۱
۲۳۹۵/۶۴۹۰۴	مسکونی	۱۳۹۸/۰۲/۲۸	۱۴۰۴/۰۴/۲۵	۲,۱۶۰	۳,۶۳۷
۱/۳۱۴۱	مسکونی	۱۳۹۶/۱۰/۳۰	۱۴۰۴/۰۶/۲۶	۲,۴۶۷	۵,۲۶۹
۶۷۱۸/۶۶۷۰	مسکونی	۱۳۹۷/۱۱/۲۴	۱۴۰۴/۰۷/۳۰	۱,۵۸۵	۱,۵۲۷
۳۷۷۸/۶/۷/۸/۹۱۰/۱۱	مسکونی	۱۳۹۴/۱۲/۲۷	۱۴۰۴/۰۷/۳۰	۲۲۷,۵۰۰	۳۷۸,۰۵۳
				۳۳۴,۶۱۲	۵۱۸,۶۵۵

۲-۲-۲۶- ساختمان‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش به مبلغ ۵,۹۳۹,۱۱۳ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل، زلزله، انفجار و ... از پوشش بیمه ای برخوردار است.

۲-۲-۲۳- سرمایه گذاری‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش مرتبط با شرکت‌های فرعی به شرح زیر می‌باشد:

یادداشت	درصد مالکیت	گروه	
		۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱-۳-۱	۲۴٪	۱,۳۵۴,۷۱۶	۰
۳۱-۳-۲	۲۸٪	۳۱۲,۰۰۰	۰
۳۱-۳-۲	۳۲٪	۴۸۳,۵۸۹	۰
۳۱-۳-۲	۴٪	۲۹۰,۵۰۰	۰
۳۱-۳-۲	۱۵٪	۱۶۵,۰۰۰	۰
۳۱-۳-۲	۲۰٪	۱۵۷,۸۴۶	۰
		۲,۵۰۲,۲۰۱	۰

۲-۲-۲۱- هیئت مدیره شرکت گروه مالی در جلسه مورخ ۲۰ بهمن ۱۴۰۴ فروش سرمایه‌گذاری شرکت در سهام شرکت مس کومه صنعت (سهامی خاص)

سرمایه‌گذاری مزبور که تا پیش از طبقه‌بندی به عنوان دارایی غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش، به عنوان سرمایه‌گذاری در واحد تجاری وابسته با استفاده از روش ارزش ویژه در صورت‌های مالی تلفیقی اندازه‌گیری می‌شد، با توجه به احراز شرایط مقرر در استاندارد حسابداری شماره ۳۱، در تاریخ

گزارشگری به سرفصل «دارایی‌های غیرجاری نگهداری‌شده برای فروش» منتقل شده است.

از تاریخ طبقه‌بندی مزبور، اعمال روش ارزش ویژه متوقف گردیده و سرمایه‌گذاری یادشده مطابق الزامات استاندارد حسابداری شماره ۳۱ اندازه‌گیری و ارائه شده است. همچنین طی سال جاری مبلغ ۳۳۴,۱۷۳ میلیون ریال از بابت افزایش سرمایه به بدهکار دارایی غیرجاری شده نگهداری شده برای فروش منظور شده است. ضمناً مانده انتقال به سرفصل فوق بر اساس ارزش ویژه محاسبه شده در تاریخ ۱۴۰۲/۱۲/۳۰ برای گروه به مبلغ ۱,۳۵۴,۷۱۶ میلیون ریال بوده است.

۲-۲-۳۱- به موجب تکالیف مجمع عمومی مبنی بر واگذاری ۳۰ درصد پرتفوی سرمایه گذاری و جایگزینی آن با پرتفوی جدید و بر اساس مصوبات هیات مدیره مقرر شد سهام شرکت‌ها واگذار شود که در این راستا درخصوص فروش سهام شرکت‌های آدان نیک افزار، پیشگامان کارآفرینی کارن، شاهراه اعتماد کلید، مانا تدبیر آواتک و پیشرو فناوری اطلاعات رادین بازاریابی موثری در جریان است و بر اساس بهترین برآورد، سهام شرکت‌های مزبور به فروش خواهد رسید.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۲- دارایی‌های ثابت مشهود

گروه

زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در انبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶,۸۶۰,۵۱۸	۸,۶۶۷,۶۴۲	۰	۵۰۴,۰۱۷	۵,۴۴۱,۷۷۵	۶,۱۷۱,۳۷۵	۵۶۰,۲۰۲	۰	۳۸,۲۰۵,۵۳۰
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱								
۳,۵۴۵,۲۱۵	۲,۳۹۹,۳۸۹	۰	۱۲۹,۲۱۷	۲,۱۶۳,۴۷۳	۱,۰۹۱,۱۳۰	۲,۹۶۱,۲۸۴	۸,۸۳۹	۱۲,۳۹۸,۵۴۷
افزایش طی سال								
(۱,۸۱۶,۱۴۵)	(۹۷۳,۲۲۷)	۰	(۵۰,۶۴۸)	(۱۱۰,۶۳۹)	(۲,۴۹۸,۷۷۹)	۰	۰	(۵,۴۴۹,۴۳۸)
فروش رفته								
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(۵,۴۲۸,۲۹۳)	(۱,۵۹۲,۴۷۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۷,۰۲۰,۷۶۹)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۱,۵۶۵,۴۵۶	۷۷۹,۲۸۸	۰	۵,۸۴۹	۱۰,۸۹,۵۶۰	(۳,۳۳۳,۵۹۷)	۰	۰
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۹,۲۸۰,۶۱۵	۰	۵۸۸,۴۳۶	۸,۵۸۴,۱۶۹	۴,۶۵۷,۱۷۱	۱۸۷,۸۸۹	۸,۸۳۹	۳۸,۰۳۳,۸۶۹
افزایش طی سال	۸۷۸,۲۶۵	۰	۳۵۸,۳۲۷	۳,۱۳۹,۰۹۳	۱,۷۲۹,۱۷۸	۴,۲۰۵,۲۷۳	۳,۵۹۵	۱۰,۳۷۵,۶۰۰
افزایش ناشی از تجدید ارزیابی	۸۸,۰۵۶,۱۱۱	۱۵,۰۰۸,۹۶۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۳,۰۶۵,۰۸۰
فروش رفته	(۲۵,۰۲۴)	(۲۰۷,۰۷۳)	۰	(۳۶۲,۲۸۵)	۰	۰	۰	(۵۹۴,۳۸۱)
انتقال از دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۴۴۴,۱۰۷	۲۹۸,۴۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۷۴۲,۵۱۱
انتقال به دارایی نامشهود (یادداشت ۳۳)	(۵۸۸,۷۶۶)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۸۸,۷۶۶)
انتقال از دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(۱,۸۹۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۸۹۰,۰۰۰)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۴۲,۵۸۱	۰	(۵۹,۴۲۴)	۱۶,۸۴۳	۰
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۲۵,۲۵۹,۱۸۱	۰	۹۴۶,۷۶۲	۱۱,۴۰۳,۵۵۹	۶,۳۸۶,۳۴۹	۴,۳۳۳,۷۳۸	۲۹,۲۷۷	۱۵۰,۳۴۴,۰۷۴
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته								
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱,۴۷۶,۲۳۹	۰	۱۶۵,۴۶۱	۱,۹۸۵,۰۴۷	۰	۰	۰	۳,۶۲۶,۷۴۸
استهلاک سال	۳۱۸,۲۸۸	۰	۹۰,۹۴۱	۱,۲۸۴,۲۶۷	۰	۰	۰	۱,۶۹۳,۴۹۶
فروش رفته	(۶۳,۵۰۷)	۰	(۱۳,۳۲۶)	(۶۳,۶۷۶)	۰	۰	۰	(۱۴۰,۵۰۹)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱,۷۳۱,۰۲۰	۰	۲۴۳,۰۷۷	۳,۲۰۵,۶۳۸	۰	۰	۰	۵,۱۷۹,۷۳۵
استهلاک سال	۶۷۴,۳۵۷	۰	۱۲۳,۷۸۱	۱,۹۵۳,۰۰۲	۰	۰	۰	۲,۷۵۱,۱۴۰
فروش رفته	(۴۵,۶۰۶)	۰	۰	(۸۶,۴۹۳)	۰	۰	۰	(۱۳۲,۰۹۸)
کاهش ارزش (یادداشت ۵-۲۳)	۷۰۳,۸۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۰۳,۸۹۵
حذف استهلاک انباشته دارایی‌های تجدید ارزیابی شده	(۲,۴۳۴,۹۰۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۴۳۴,۹۰۵)
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۶۲۸,۷۶۲	۰	۳۶۶,۸۵۸	۵,۰۷۲,۱۴۷	۰	۰	۰	۷,۲۶۷,۷۶۷
ایزش دفتری								
۱۴,۷۲۶,۷۵۱	۷,۵۴۹,۵۹۵	۰	۳۴۵,۳۵۹	۵,۳۷۸,۵۳۰	۴,۶۵۷,۱۷۱	۱۸۷,۸۸۹	۸,۸۳۹	۳۲,۸۵۴,۱۳۵
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰								
۱۰۰,۷۸۵,۲۰۸	۲۴,۶۳۰,۴۱۹	۰	۵۷۹,۹۰۵	۶,۳۳۱,۴۱۱	۶,۳۸۶,۳۴۹	۴,۳۳۳,۷۳۸	۲۹,۲۷۷	۱۴۳,۰۷۶,۳۰۷
در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹								

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

بازرسی‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

ادامه :

بانک						
زمین	ساختمان	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	دارایی‌های در دست تکمیل	سفرشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده / تجدید ارزیابی						
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۷,۷۸۷,۳۴۰	۳۵۳,۶۹۸	۵,۲۸۳,۴۳۹	۴,۲۳۵,۹۴۶	۳۵,۴۴۴,۶۰۲
افزایش طی سال	۲,۰۶۸,۰۴۶	۹۶۵,۹۰۶	۱,۲۶۱	۲,۴۹۳,۰۲۸	۲,۸۰۷,۷۸۲	۹,۳۲۶,۷۷۱
فروش رفته	(۹۹۹,۸۵۰)	.	.	(۳۲,۴۴۸)	.	(۱,۰۳۲,۲۹۸)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(۵,۶۶۳,۲۸۷)	(۱,۵۹۲,۴۷۶)	.	.	.	(۷,۲۵۵,۷۶۳)
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۱,۵۶۵,۴۵۶	۷۲۶,۶۱۱	۵,۸۴۹	۹۴۹,۹۲۶	(۳,۲۱۶,۶۵۲)	.
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۲,۸۹۲,۵۷۸	۷,۸۸۷,۳۸۱	۳۶۰,۸۰۸	۸,۶۹۳,۹۴۵	۱,۴۵۳,۰۹۶	۳۶,۴۸۳,۳۱۳
افزایش طی سال	۳۶,۹۵۹	۲۱۳,۸۸۰	۳۳۱,۹۵۴	۲,۴۸۶,۷۵۹	۴,۶۵۰,۹۷۰	۹,۰۹۲,۶۸۶
افزایش ناشی از تجدید ارزیابی	۸۲,۶۵۴,۳۹۸	۱۴,۵۴۱,۶۲۸	.	.	.	۹۷,۱۹۶,۰۲۷
فروش رفته	(۲۵,۰۲۴)	(۱۲۹,۰۰۱)	.	(۳۶۱,۹۶۶)	.	(۵۱۵,۹۹۰)
انتقال به دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	(۱,۸۹۰,۰۰۰)	.	.	.	.	(۱,۸۹۰,۰۰۰)
انتقال از دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۴۴۴,۱۰۷	۲۹۸,۴۰۴	.	.	.	۷۴۲,۵۱۱
انتقال به دارایی نامشهود	(۵۸۸,۷۶۶)	.	.	.	.	(۵۸۸,۷۶۶)
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۹۳,۵۲۴,۲۵۴	۲۲,۸۱۲,۲۹۳	۶۹۲,۷۶۲	۱۰,۸۱۸,۷۳۹	۶,۵۶۷,۶۶۸	۱۴۰,۵۱۹,۷۸۱
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته						
مانده در ۱۴۰۳/۰۱/۰۱	.	۱,۵۲۴,۲۲۶	۱۳۰,۰۸۱	۱,۷۴۸,۲۳۳	.	۳,۴۰۲,۵۴۰
استهلاک سال	.	۱۶۵,۲۹۲	۵۸,۱۴۸	۱,۱۶۳,۹۰۸	.	۱,۳۸۷,۳۴۸
فروش رفته	.	.	.	(۳۰,۴۹۴)	.	(۳۰,۴۹۴)
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	.	۱,۶۸۹,۵۱۸	۱۸۸,۲۲۹	۲,۸۸۱,۶۴۷	.	۴,۷۵۹,۳۹۴
استهلاک سال	.	۵۶۳,۳۴۰	۸۷,۴۵۵	۱,۷۴۴,۲۳۸	.	۲,۳۹۵,۰۳۲
فروش رفته	.	(۴۵,۶۰۶)	.	(۸۶,۴۹۲)	.	(۱۳۲,۰۹۸)
حذف استهلاک انباشته دارایی‌های تجدید ارزیابی شده	.	(۲,۲۰۷,۲۵۲)	.	.	.	(۲,۲۰۷,۲۵۲)
کاهش ارزش ناشی از تجدید ارزیابی سال ۱۴۰۴	.	۷۰۳,۸۹۵	.	.	.	۷۰۳,۸۹۵
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	.	.	۲۱۵	(۲۱۴)	.	.
مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	.	۷۰۳,۸۹۵	۲۷۵,۸۹۹	۴,۵۳۹,۱۷۸	.	۵,۵۱۸,۹۷۲
ارزش دفتری						
در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۲,۸۹۲,۵۷۸	۶,۱۹۷,۸۶۳	۱۷۲,۵۷۹	۵,۸۱۲,۲۹۸	۱,۴۵۳,۰۹۶	۳۱,۷۲۳,۹۱۹
در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۹۳,۵۲۴,۲۵۴	۲۲,۱۰۸,۳۹۸	۴۱۶,۸۶۳	۶,۲۷۹,۵۶۱	۶,۵۶۷,۶۶۸	۱۳۵,۰۰۰,۸۱۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۲-۱- زمین و ساختمان‌های بانک، طی سال ۱۴۰۴ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته است و تفاوت آن به مبلغ ۹۹.۴۰۳.۲۷۹ میلیون ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی در سرفصل حقوق مالکانه طبقه بندی شده و در صورت سود و زیان جامع نیز انعکاس یافته است. مازاد تجدید ارزیابی پس از طی مراحل قانونی به سرمایه منتقل خواهد شد.

۳۲-۲- مبلغ دفتری زمین و ساختمان‌های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

شرح اقلام	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
زمین	۴,۳۵۰,۱۹۱	۹۳,۵۲۴,۲۵۳	۶,۴۸۹,۲۹۱	۱۲,۸۹۲,۵۷۸
ساختمان	۸,۲۷۰,۶۶۴	۲۲,۸۱۲,۲۹۳	۰	۰
جمع مبلغ دفتری زمین و ساختمان تجدید ارزیابی شده	۱۲,۶۲۰,۸۵۵	۱۱۶,۳۳۶,۵۴۶	۶,۴۸۹,۲۹۱	۱۲,۸۹۲,۵۷۸

۳۲-۳- دارایی‌های ثابت گروه شامل اموال منقول، غیرمنقول و دارایی‌های در جریان تکمیل تا سقف به مبلغ ۴۹.۵۳۸ میلیارد ریال (بانک تا سقف مبلغ ۴۲.۴۱۷ میلیارد ریال) در برابر حوادث احتمالی آتی، مورد پوشش بیمه‌ای قرار گرفته است.

۳۲-۴- براساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر نصاب واگذاری اموال مازاد (نسبت خالص دارایی‌های ثابت)، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۱۷۶.۵۶۸.۵۴۴ میلیون ریال اموال مازاد بر حدود مقرر می‌باشد. بدیهی است، هرگونه اموال مازاد مشمول مجازات‌های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۳۲-۵- افزایش طی سال مالی سرفصل ساختمان، عمدتاً بابت هزینه‌های تعمیر و بازسازی شعب و ساختمان‌های ستادی می‌باشد.

۳۲-۶- افزایش طی سال مالی سرفصل اثاثیه، عمدتاً بابت خرید دستگاه ذخیره ساز و تجهیزاتی نظیر سرور، سن سوئیچ و رایانه و تجهیزات امنیتی می‌باشد.

۳۲-۷- مانده حساب پیش پرداخت سرمایه‌ای به شرح زیر می‌باشد:

بانک		
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۹۸,۵۶۱	۰	شرکت توسعه تجارت امیدکارآفرین بابت خرید تجهیزات رایانه ای
۱,۰۸۲,۲۶۳	۰	بانک صادرات ایران بابت خرید ساختمان طوبی
۱,۵۲۵,۷۳۷	۰	تعمیرات و بازسازی شعب و قراردادهای
۰	۱۴۲,۷۸۰	شرکت مان اطلس دیبا (مادکو) بابت خرید دستگاه دیزل ژنراتور
۳۹۷,۵۰۳	۱,۳۱۰,۳۱۶	سایر اقلام
۶,۱۰۴,۰۶۵	۱,۴۵۲,۰۹۶	جمع

۳۲-۸- دارایی‌های در جریان تکمیل بانک به مبلغ ۶.۵۶۸ میلیارد ریال (سال قبل ۵.۱۹۵ میلیارد ریال) شامل مخارج مرتبط با بازسازی شعب فعلی بانک بوده که تا زمان تکمیل پروژه در این سرفصل نگهداری می‌شود و اضافه می‌نماید با توجه به بازسازی بخشی از عملیات بازسازی شعب توسط شرکت فرعی ابنیه گستر کارآفرین نسبت به حذف آن در صورت‌های مالی تلفیقی اقدام شده است و همچنین دارایی در جریان تکمیل گروه مرتبط با شرکت‌های فرعی گروه مالی کارآفرین به شرح جدول زیر می‌باشد:

درصد تکمیل		برآورد تاریخ بهره برداری	برآورد کل مخارج تکمیل	برآورد باقیمانده در	مخارج انباشته	
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰				۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۳٪	۲٪	۱۴۰۷/۱۲/۲۹	۳۶,۳۹۰,۷۲۸	۳۵,۹۳۰,۲۱۶	۴۶۰,۵۱۲	۲۱۹,۶۸۶
۲٪	۰٪	۱۴۰۵/۱۲/۲۹	۳,۳۶۹,۳۴۵	۳,۲۵۱,۶۰۷	۱۱۷,۷۳۸	۱,۵۴۹
			۳۹,۱۸۱,۸۲۳		۵۷۸,۲۵۰	۲۲۱,۲۳۵

تولید فرمالدهید (شرکت پتروشیمی ستاره شرق مکران)

احداث نیروگاه خورشیدی ۲۰ مگاواتی (شرکت امین اعتماد کارآفرین)

۳۲-۹- دارایی‌های گروه در سرفصل زمین و ساختمان مشتمل بر ۹۴ فقره سند تک برگ، ۵ فقره سند دفترچه‌ای و ۷ فقره مبایعه نامه‌ای می‌باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۳- دارایی های نامشهود

بانک				گروه			
جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده / تجدید ارزیابی							
۱۷,۷۲۸,۸۷۶	۱,۵۱۸,۸۱۲	۸۴,۸۷۳	۱۹,۳۳۲,۵۶۱	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۱,۴۰۳,۲۱۳	۷۹,۳۰۳	۱۹,۱۹۵,۸۵۲
۰	۱,۱۸۹,۰۲۱	۷,۲۲۷	۱,۱۹۶,۲۴۹	۰	۱,۱۷۳,۱۸۹	۲,۵۶۸	۱,۱۷۵,۷۵۷
(۱,۳۵۵,۵۶۱)	۰	۰	(۱,۳۵۵,۵۶۱)	۰	۰	۰	(۱,۳۵۵,۵۶۱)
۱۶,۳۷۳,۳۱۴	۲,۷۰۷,۸۳۳	۹۲,۱۰۰	۱۹,۱۷۳,۲۴۸	۱۶,۳۵۷,۷۷۵	۲,۵۷۶,۴۰۱	۸۱,۸۷۱	۱۹,۰۱۶,۰۴۸
۱۹۷,۴۹۰	۲,۴۷۳,۲۸۲	۵,۶۸۳	۲,۶۷۶,۴۵۵	۱۹۷,۴۹۰	۳,۷۹۶,۹۵۲	۲,۴۱۳	۳,۹۹۶,۸۵۵
۱۱۵,۴۵۳,۳۷۱	۰	۰	۱۱۵,۴۵۳,۳۷۱	۱۱۵,۴۵۳,۳۷۱	۰	۰	۱۱۵,۴۵۳,۳۷۱
۱,۰۸۸,۸۹۰	۰	۰	۱,۰۸۸,۸۹۰	۱,۰۸۸,۸۹۰	۰	۰	۱,۰۸۸,۸۹۰
۵۸۸,۷۶۶	۰	۰	۵۸۸,۷۶۶	۵۸۸,۷۶۶	۰	۰	۵۸۸,۷۶۶
۱۳۳,۷۰۱,۸۳۱	۵,۱۸۱,۱۱۵	۹۷,۷۸۴	۱۳۸,۹۸۰,۷۳۰	۱۳۳,۶۸۶,۲۹۲	۶,۳۷۳,۲۵۳	۸۴,۲۸۴	۱۴۰,۱۴۳,۹۲۹
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته							
۰	۵۴۷,۳۸۹	۱,۶۸۱	۵۴۹,۰۷۱	۰	۴۵۶,۲۷۰	۰	۴۵۶,۲۷۰
۰	۵۴۷,۶۳۵	۰	۵۴۷,۶۳۵	۰	۵۳۱,۹۴۲	۰	۵۳۱,۹۴۲
۰	۱,۰۹۵,۰۲۴	۱,۶۸۱	۱,۰۹۶,۷۰۶	۰	۹۸۸,۲۱۳	۰	۹۸۸,۲۱۳
۰	۱,۵۸۸,۷۶۹	۳,۱۹۴	۱,۵۹۱,۹۶۲	۰	۱,۵۷۴,۳۷۰	۰	۱,۵۷۴,۳۷۰
۱,۱۶۰,۸۵۹	۰	۰	۱,۱۶۰,۸۵۹	۱,۱۶۰,۸۵۹	۰	۰	۱,۱۶۰,۸۵۹
۱,۱۶۰,۸۵۹	۲,۶۸۳,۷۹۳	۴,۸۷۵	۳,۸۴۹,۵۲۷	۱,۱۶۰,۸۵۹	۲,۵۶۲,۵۸۲	۰	۳,۷۲۳,۴۴۱
ارزش دفتری							
۱۶,۳۷۳,۳۱۴	۱,۶۱۲,۸۰۹	۹۰,۴۱۹	۱۸,۰۷۶,۵۴۲	۱۶,۳۵۷,۷۷۵	۱,۵۸۸,۱۸۸	۸۱,۸۷۱	۱۸,۰۲۷,۸۳۵
۱۳۲,۵۴۰,۹۷۲	۲,۴۹۷,۲۲۲	۹۲,۹۰۹	۱۳۵,۱۳۱,۲۰۳	۱۳۲,۵۲۵,۴۲۳	۳,۸۱۰,۷۷۱	۸۴,۲۸۴	۱۳۶,۴۲۰,۴۸۸

۳۳-۱- سر قفلی محل کسب و پیشه بانک، طی سال ۱۴۰۴ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته است و تفاوت آن به مبلغ ۱۱۵,۴۵۳,۳۷۱ میلیون ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی در سرفصل حقوق مالکانه طبقه بندی شده و در صورت سود و زیان جامع نیز انعکاس یافته است. مازاد تجدید ارزیابی پس از طی مراحل قانونی به سرمایه منتقل خواهد شد.

۳۳-۲- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده شرکت اصلی به شرح زیر است:

شرح اقلام	سال ۱۴۰۴		سال ۱۴۰۳	
	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
سرقفلی محل کسب و پیشه	۶,۴۷۸,۲۱۳	۱۳۳,۶۸۶,۲۹۲	۴,۶۰۳,۰۶۸	۱۶,۳۵۷,۷۷۵
جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده	۶,۴۷۸,۲۱۳	۱۳۳,۶۸۶,۲۹۲	۴,۶۰۳,۰۶۸	۱۶,۳۵۷,۷۷۵

۳۳-۳- افزایش طی سال مالی سرفصل نرم افزار، عمدتاً بابت قراردادهای نرم افزار پلتفرم بانکداری دیجیتال بانک کارآفرین Hibank (های بانک) به مبلغ ۱,۸۴۲,۵۳۴ میلیون ریال، نرم افزار جامع بانکی داتین به مبلغ ۳۴۷,۴۶۹ میلیون ریال و لایسنس نرم افزارها به مبلغ ۱,۶۰۶,۹۴۹ میلیون ریال می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۴- سپرده قانونی

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

گروه و بانک		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۰.۰۵۲.۲۶۳	۱۸۰.۴۹۶.۶۳۸	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)
.	.	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ارز)
۴۱۲.۷۷۶	۵۹۱.۸۹۸	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)
۱۱۰.۴۶۵.۰۳۹	۱۸۱.۰۸۸.۵۳۶	جمع سپرده قانونی

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

۳۵- سایر دارایی‌ها

گروه		بانک		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۹۸۲,۴۹۷	۸,۲۶۸,۷۹۰	۱۱,۹۸۲,۴۹۷	۸,۲۶۸,۷۹۰	۳۵-۱ خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۱۷۷,۵۰۰	۳۸۹,۵۰۰	۱۸۲,۵۰۷	۳۹۲,۵۰۷	ودیعیه بابت ساختمان‌های استیجاری
۷۱۱,۳۴۸	۱,۱۵۵,۶۵۹	۷۱۱,۳۴۸	۱,۱۵۵,۶۵۹	موجودی ملزومات مصرفی
۴۱۲,۳۵۷	۱,۳۷۰,۷۸۲	۶۳۹,۶۷۶	۱,۹۲۷,۵۸۴	پیش پرداختها
۲,۸۸۹	۲۷۰,۳۱۸	۲,۸۸۹	۳۸۴,۹۶۳	مسکوک طلا
۴۰,۵۲	۳۰۸,۴۴۱	۴۰,۵۲	۳۰۸,۴۴۱	تمبر مالیاتی
۵,۱۷۳	۴۰,۷۶	۵,۱۷۳	۴۰,۷۶	حق طبع دسته چک
.	.	۱,۱۰۴,۲۴۷	۷,۹۰۱,۳۷۵	۳۵-۲ موجودی مواد و کالا
.	.	۹۲,۶۹۶	۱۲۷,۳۸۹	سایر
۱۲.۲۹۵.۷۱۶	۱۱.۷۶۷.۵۶۵	۱۴.۷۲۵.۰۸۴	۲۰.۴۷۰.۷۸۴	جمع سایر دارایی‌ها

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

گروه و بانک		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۱۶۴,۹۷۲	۸,۳۹۴,۷۱۱	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
.	.	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
۱۲,۱۶۴,۹۷۲	۸,۳۹۴,۷۱۱	جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
		کسر می شود:
(۱۸۲,۴۷۵)	(۱۲۵,۹۲۱)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۱۱,۹۸۲,۴۹۷	۸,۲۶۸,۷۹۰	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

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

گروه و بانک		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۶۶۶	۱۸۲,۴۷۵	مانده ابتدای سال
۱۶۷,۸۰۹	(۵۶,۵۵۴)	افزایش یا کاهش طی سال
۱۸۲,۴۷۵	۱۲۵,۹۲۱	مانده پایان سال

۳۵-۲ - موجودی مواد و کالا

گروه		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	۶,۵۶۳,۶۹۴	۳۵-۲-۱ موجودی در راه (تجهیزات کامپیوتری)
۱,۰۰۴,۰۹۳	۱,۰۰۴,۰۹۳	DRILL BIT (سرسته حفاری)
۱۰۰,۱۵۴	۳۳۳,۵۸۸	سایر
۱,۱۰۴,۲۴۷	۷,۹۰۱,۳۷۵	

۳۵-۲-۱ - موجودی تجهیزات کامپیوتری مربوط به پرونده ۶۶۸۴۳۱۱۰۹ به مبلغ ۲,۷۵۵,۸۳۲ یورو، پرونده ۶۶۸۷۸۸۱۸۵ به مبلغ ۴,۲۱۵,۰۰۰ یورو و بخشی از تجهیزات مربوط به پرونده ۶۶۸۴۳۱۱۰۹ که از فروشنده تجهیزات رایانه ای توسط شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین خریداری شده، در تاریخ صورت وضعیت مالی کالای مذکور به گمرک جمهوری اسلامی وارد شده و مراحل ترخیص آن در جریان است. لازم به ذکر است کالاهای موجود در گمرک شامل پوشش بیمه ای گمرک واقع گردیده است.

موجودی مواد و کالای گروه از پوشش بیمه ای کافی (تا سقف ۱.۶۷۴ میلیارد ریال) برخوردار است.

۳۵-۳ - سرقتی

گروه		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶,۳۲۵	۵۶,۳۲۵	بهای تمام شده در ابتدای سال
.	.	سرقتی تحصیل شده طی سال
۵۶,۳۲۵	۵۶,۳۲۵	بهای تمام شده در پایان سال
(۵۶,۳۲۰)	(۵۶,۳۲۰)	استهلاک انباشته در ابتدای سال
.	.	استهلاک سال
(۵۶,۳۲۰)	(۵۶,۳۲۰)	استهلاک انباشته در پایان سال
۵	۵	مبلغ دفتری

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۶- سپرده های مشتریان

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی				
۳۶-۱ سپرده های دیداری و مشابه	۳۰,۹۰۰,۲۴۵	۱۷,۳۸۲,۷۴۲	۳۰,۹۰۰,۲۴۵	۱۷,۳۸۲,۷۴۲
۳۶-۲ سپرده های پس انداز و مشابه	۳۵,۲۲۸,۴۷۶	۱۹,۷۰۷,۷۱۹	۳۵,۲۲۸,۴۷۶	۱۹,۷۰۷,۷۱۹
۳۶-۳ سایر سپرده ها	۳۰۲,۸۸۰	۲۳۳,۵۷۱	۳۰۲,۸۸۰	۲۳۳,۵۷۱
جمع سپرده های مشتریان حقیقی	۶۶,۴۳۱,۶۰۱	۳۷,۳۲۴,۰۳۲	۶۶,۴۳۱,۶۰۱	۳۷,۳۲۴,۰۳۲
مشتریان حقوقی				
۳۶-۱ سپرده های دیداری و مشابه	۳۷۶,۲۸۵,۷۶۰	۱۸۹,۴۵۷,۹۲۱	۳۷۶,۲۸۵,۷۶۰	۱۹۸,۰۱۶,۲۳۴
۳۶-۲ سپرده های پس انداز و مشابه	۸۷,۱۰۶,۹۵۸	۲۵,۸۱۳,۴۳۴	۸۷,۱۰۶,۹۵۸	۲۵,۸۲۷,۵۱۳
۳۶-۳ سایر سپرده ها	۳۷,۱۲۴,۵۴۸	۲۸,۶۲۹,۲۳۷	۳۷,۱۲۴,۵۴۸	۲۸,۶۲۹,۲۳۷
جمع سپرده های مشتریان حقوقی	۵۰۰,۵۱۷,۲۶۵	۲۴۳,۹۰۰,۵۹۲	۵۰۰,۵۱۷,۲۶۵	۲۵۲,۴۷۲,۹۸۴
۳۶-۴ سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان	۹۷۸,۰۲۴,۷۳۱	۶۳۱,۹۰۴,۴۵۴	۹۷۸,۰۲۴,۷۳۱	۶۴۲,۲۷۳,۰۴۸
جمع سپرده های مشتریان	۱,۵۴۴,۹۷۳,۵۹۷	۹۱۳,۱۲۹,۰۷۸	۱,۵۴۴,۹۷۳,۵۹۷	۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴

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

گروه		بانک	
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال	۴۰۵,۰۱۹,۵۲۱	۲۰۵,۷۵۵,۰۷۱	۲۱۴,۳۱۳,۳۸۴
سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز	۲,۰۹۸,۴۱۰	۱,۰۰۵,۴۰۱	۱,۰۰۵,۴۰۱
وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال	۶۸,۰۷۵	۸۰,۱۹۱	۸۰,۱۹۱
جمع سپرده های دیداری و مشابه	۴۰۷,۱۸۶,۰۰۵	۲۰۶,۸۴۰,۶۶۳	۲۱۵,۳۹۸,۹۷۶

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

گروه		بانک	
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال	۵۲,۹۲۱,۸۵۵	۳۰,۸۳۶,۴۴۴	۳۰,۸۳۶,۴۸۷
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز	۶۹,۴۱۳,۵۷۸	۱۴,۶۸۴,۷۰۹	۱۴,۶۹۸,۷۴۶
جمع سپرده های پس انداز و مشابه	۱۲۲,۳۳۵,۴۳۴	۴۵,۵۲۱,۱۵۳	۴۵,۵۳۵,۲۳۲

۳۶-۳- سایر سپرده ها

گروه		بانک	
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال	۲۴,۲۳۰,۲۵۵	۲۴,۲۳۰,۲۵۵	۲۰,۹۹۷,۶۸۹
سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز	۷,۰۵۹	۷,۰۵۹	۱۰۳,۹۳۸
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال	۷۸۴,۳۸۵	۵۴۰,۱۱۳	۵۴۰,۱۱۳
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز	۳,۲۲۴,۱۸۳	۳,۲۵۸,۹۰۱	۳,۲۵۸,۹۰۱
سایر (شامل بستانکاری شتاب، کارت هدیه و...)	۹,۱۸۱,۵۴۶	۳,۹۶۲,۱۶۷	۳,۹۶۲,۱۶۷
جمع سایر سپرده ها	۳۷,۴۲۷,۴۲۷	۲۸,۸۶۲,۸۰۸	۲۸,۸۶۲,۸۰۸

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
بادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲۶-۴- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		گروه		بانک	
یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار					
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۳۶-۴-۱	۱۸۴,۳۰۹,۲۰۱	۱۰۶,۹۶۰,۶۰۲	۱۹۷,۵۰۸,۷۱۰	۱۱۱,۵۲۴,۱۴۷
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۳۶-۴-۱	۴۰,۷۶۴,۶۳۲	۳۲,۷۰۸,۴۷۰	۴۰,۷۶۴,۶۳۲	۳۲,۷۰۸,۴۷۰
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۳۶-۴-۱	۷۴۴,۱۰۲,۹۶۱	۴۸۶,۷۳۱,۵۶۸	۷۴۴,۱۰۲,۹۶۱	۴۹۲,۵۳۶,۶۱۸
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۳۶-۴-۱	۱۵۷,۳۹۳,۹۵۶	۱۰۹,۳۵۰,۳۵۶	۱۵۷,۳۹۳,۹۵۶	۱۰۹,۳۵۰,۳۵۶
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		۱,۱۲۶,۴۷۰,۷۵۰	۷۳۵,۷۵۰,۹۹۵	۱,۱۳۹,۷۷۰,۲۵۹	۷۴۶,۱۱۹,۵۹۰
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار					
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۳۶-۴-۲	۳۳۸,۹۳۰	۱۹۸,۲۴۶	۳۳۸,۹۳۰	۱۹۸,۲۴۶
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۳۶-۴-۲	۳۱۶,۹۴۹	۲۵۷,۴۰۹	۳۱۶,۹۴۹	۲۵۷,۴۰۹
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۳۶-۴-۲	۸,۲۹۲,۰۵۸	۵,۰۴۸,۱۵۹	۸,۲۹۲,۰۵۸	۵,۰۴۸,۱۵۹
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی	۳۶-۴-۲	.	.	.	.
جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		۸,۹۴۷,۹۳۷	۵,۵۰۳,۸۱۴	۸,۹۴۷,۹۳۷	۵,۵۰۳,۸۱۴
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		۱,۱۳۵,۴۱۸,۶۸۷	۷۴۱,۲۵۴,۸۰۹	۱,۱۴۸,۷۱۸,۱۹۶	۷۵۱,۶۲۳,۴۰۴
کسر می شود: اصل و سود سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی (انتقال به "بدهی به بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی" یادداشت شماره ۳۷)		(۱۵۷,۳۹۳,۹۵۶)	(۱۰۹,۳۵۰,۳۵۶)	(۱۵۷,۳۹۳,۹۵۶)	(۱۰۹,۳۵۰,۳۵۶)
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان		۹۷۸,۰۲۴,۷۳۱	۶۳۱,۹۰۴,۴۵۴	۹۹۱,۳۲۴,۲۴۱	۶۴۲,۲۷۳,۰۴۸

۲۶-۴-۱- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار شرکت اصلی به تفکیک ریال و ارز

بانک					
۱۴۰۴/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰		
ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	۱۵۷,۳۹۳,۹۵۶	۱۵۷,۳۹۳,۹۵۶	.	۱۰۹,۳۵۰,۳۵۶	۱۰۹,۳۵۰,۳۵۶
۱۹۷,۵۰۸,۷۱۰	.	۱۹۷,۵۰۸,۷۱۰	۱۱۱,۵۲۴,۱۴۷	.	۱۱۱,۵۲۴,۱۴۷
۱,۹۸۵	۲۵۸,۹۶۳	۲۶۰,۹۴۸	۲,۱۲۷	۱۲۴,۹۰۱	۱۲۷,۰۲۷
۴۰,۴۰۰,۹۲۶	۱۰۲,۷۵۸	۴۰,۵۰۳,۶۸۴	۳۲,۵۳۰,۱۴۵	۵۱,۲۹۷	۳۲,۵۸۱,۴۴۲
۴۰,۴۰۲,۹۱۰	۳۶۱,۷۲۲	۴۰,۷۶۴,۶۳۲	۳۲,۵۳۲,۲۷۲	۱۷۶,۱۹۸	۳۲,۷۰۸,۴۷۰
۳۱۸,۳۸۱	.	۳۱۸,۳۸۱	۵۵۷,۹۹۳	.	۵۵۷,۹۹۳
۱۵,۷۵۳,۲۱۷	.	۱۵,۷۵۳,۲۱۷	۱۷,۲۸۹,۱۵۵	.	۱۷,۲۸۹,۱۵۵
۴۳۲,۶۸۴,۳۳۲	۸۴,۸۵۳,۹۶۰	۵۱۸,۵۳۸,۱۹۲	۳۰۱,۴۰۰,۰۵۸	۴,۲۰۸,۵۳۰	۳۰۵,۶۰۸,۵۸۷
۱۴,۷۴۲,۹۵۲	.	۱۴,۷۴۲,۹۵۲	۱۷,۰۷۹,۶۲۳	.	۱۷,۰۷۹,۶۲۳
۱۹۴,۷۵۰,۲۱۹	.	۱۹۴,۷۵۰,۲۱۹	۱۵۲,۰۰۱,۲۶۰	.	۱۵۲,۰۰۱,۲۶۰
۶۵۹,۲۴۹,۰۰۱	۸۴,۸۵۳,۹۶۰	۷۴۴,۱۰۲,۹۶۱	۴۸۸,۳۲۸,۰۸۸	۴,۲۰۸,۵۳۰	۴۹۲,۵۳۶,۶۱۸
۸۹۷,۱۶۰,۶۲۲	۲۴۲,۶۰۹,۶۳۷	۱,۱۳۹,۷۷۰,۲۵۹	۶۳۲,۳۸۴,۵۰۶	۱۱۳,۷۳۵,۰۸۳	۷۴۶,۱۱۹,۵۹۰

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

تا سه ماهه

بیش از سه تا شش ماهه

جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت

گواهی سپرده عام

گواهی سپرده خاص

یک ساله

دو ساله

سه ساله

جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت

جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱-۴-۳۶- سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت شرکت اصلی برحسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	بیش از ۲۲ درصد	درصد ۲۲ تا ۲۵ درصد	درصد ۱۶ تا ۱۹ درصد	درصد ۱۳ تا ۱۵ درصد	درصد ۱۰ درصد و کمتر	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۹۹,۵۹۴	۵,۲۵۱	۲,۴۷۶	۰	۶۱,۹۸۶	۱۶۹,۳۰۶	۱۹۷,۶۱۸
۳۳,۶۹۱,۱۲۹	۴۴۳,۰۲۱,۲۵۵	۰	۰	۰	۸۴,۷۹۱,۹۷۴	۵۶۱,۵۰۴,۳۵۹	۳۳۳,۴۲۶,۵۸۵
۱۴۰۶	۸۴,۵۱۸,۰۷۱	۵,۴۹۱,۴۶۲	۰	۰	۰	۹۰,۰۰۹,۵۳۳	۵۲,۶۹۷,۲۹۱
۱۴۰۷	۹۲,۴۱۹,۶۰۴	۱۶۰	۰	۰	۰	۹۲,۴۱۹,۷۶۴	۱۰۶,۳۱۵,۱۲۴
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۱۰,۶۲۸,۸۰۳	۴۴۸,۶۱۲,۴۷۱	۵,۲۵۱	۲,۴۷۶	۰	۸۴,۸۵۳,۹۶۰	۷۴۴,۱۰۲,۹۶۱	۴۹۳,۵۳۶,۶۱۸
۱۵۲,۳۱۷,۲۴۲	۳۱۸,۷۰۰,۵۷۷	۱۸,۴۱۱	۲,۷۰۴	۰	۲۱,۴۹۷,۶۸۵	۴۹۲,۵۳۶,۶۱۸	

سررسید شده
 ۱۴۰۵
 ۱۴۰۶
 ۱۴۰۷
 ۱۴۰۸ و پس از آن
 جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت
 ۱۴۰۳/۱۲/۳۰

۱-۴-۳۷- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی شرکت اصلی

ماتده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده‌ها طی سال	ماتده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۵۷,۹۹۳	۰	۲۳۹,۶۱۲	۳۱۸,۳۸۱
۱۷,۲۸۹,۱۵۵	۴۵۵,۶۹۸	۱,۹۹۱,۶۳۶	۱۵,۷۵۳,۲۱۷
۳۰,۱۴۰,۰۵۸	۶۶۸,۸۰۰,۸۹۱	۵۳۶,۵۱۶,۷۱۶	۴۳۳,۶۸۴,۲۳۲
۱۷,۰۷۹,۶۲۳	۴,۳۷۸,۱۶۶	۶,۷۱۴,۸۳۷	۱۴,۷۴۲,۹۵۲
۱۵۲,۰۰۱,۲۶۰	۱۷۹,۸۴۱,۶۰۴	۱۳۷,۰۹۲,۶۴۵	۱۹۴,۷۵۰,۳۱۹
۱۱۱,۵۲۴,۱۴۷	۵,۳۸۱,۹۱۷,۶۲۱	۵,۲۹۵,۹۲۳,۰۵۷	۱۹۷,۵۰۸,۷۱۰
۳۲,۵۳۲,۲۷۲	۳۸,۱۶۶,۳۱۶	۳۰,۲۹۵,۵۷۷	۴۰,۴۰۲,۹۱۰
۶۳۲,۳۸۴,۵۰۶	۶,۲۷۳,۵۶۰,۱۹۶	۶,۰۰۸,۷۸۴,۰۸۰	۸۹۷,۱۶۰,۶۲۲

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

۱-۴-۳۸- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی شرکت اصلی

ماتده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده‌ها طی سال	ماتده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹	ماتده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	ماتده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مبلغ ریالی
۴۶,۵۲۳,۸۰۵	۹,۵۵۲,۱۱۴	۳,۷۶۹,۳۵۲	۵۲,۳۰۶,۵۶۷	۳,۵۵۶,۹۴۱	۷۱,۲۶۰,۲۷۰
۸,۸۷۵,۷۴۹	۴۴۱,۵۵۰	۶۵۲,۰۶۵	۸,۶۶۵,۲۳۴	۶۵۱,۵۸۹	۱۳,۵۹۳,۶۹۰
۲۳,۶۰۸	۰	۵,۹۰۰	۱۷,۷۰۸	۱۶,۰۸۱	۲۴,۱۲۴
۲۱۵,۲۰۰	۰	۰	۲۱۵,۲۰۰	۱۶۰,۱۱۷	۳۳۷,۵۹۸
۳۰,۲۰۰,۰۰۰	-	۱۰,۲۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۵۷۲,۳۳۱	۲۷,۲۴۷,۱۶۰
۳۴۰,۴۸۰,۳۷۸	۱۲۷,۵۷۳,۵۳۰	۱۷۹,۰۵۳,۸۰۷	۲۸۹,۰۰۰,۰۰۰	۶۳,۱۵۴,۶۶۵	۱۰۷,۲۰۸,۰۱۸
۳۴,۴۳۸,۳۳۳	۱۲,۱۴۰,۱۶۵	۳۱,۹۵۶,۲۸۲	۱۴,۶۲۲,۲۱۷	۲۵,۶۲۳,۳۶۰	۲۲,۹۳۸,۷۷۸
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی				۱۱۲,۷۳۵,۰۸۳	۲۴۲,۶۰۹,۶۳۷

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴-۱-۳۶- ترکیب سپرده‌گذاران سپرده‌های سرمایه‌گذاری شرکت اصلی به شرح زیر می‌باشد:

بانک			
۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
سپرده‌گذار	میلیون ریال	سپرده‌گذار	میلیون ریال
۱۷,۱۱۶	۴۰۷,۰۱۷,۱۴۹	۱۵,۶۱۱	۲۷۳,۳۷۰,۸۰۷
۸۹۳,۱۴۱	۴۹۰,۱۴۳,۴۷۳	۷۱۱,۷۵۴	۳۵۹,۰۱۳,۷۰۰
۹۰۹,۲۵۷	۸۹۷,۱۶۰,۶۲۲	۷۲۷,۳۶۵	۶۳۲,۳۸۴,۵۰۶
سپرده‌های ارزی			
اشخاص حقوقی			
اشخاص حقیقی			
جمع سپرده‌های ارزی			
سپرده‌های ارزی			
اشخاص حقوقی			
اشخاص حقیقی			
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی			
جمع سپرده‌های ارزی			
جمع سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار			

۴-۲-۳۶- سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار به شرح ذیل می‌باشد.

مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سود علی‌الحساب طی سال	تفاوت سود قطعی و سود علی‌الحساب	سود پرداختنی طی سال	مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۸,۲۴۶	۹,۰۴۶,۳۹۳	۰	(۸,۹۰۵,۷۰۸)	۳۳۸,۹۳۰
۲۵۷,۳۸۰	۶,۱۴۱,۲۹۲	۰	(۶,۰۸۱,۷۷۷)	۳۱۶,۸۹۵
۱,۱۴۸	۹۸,۳۳۰	۰	(۹۹,۴۰۲)	۷۶
۰	۳,۶۵۸,۵۲۵	۰	(۳,۵۰۰,۰۵۴)	۱۵۸,۴۷۱
۲,۹۴۶,۴۳۹	۸۸,۴۶۷,۸۹۹	۰	(۸۷,۷۲۸,۵۸۷)	۳,۶۸۵,۷۵۱
۲۹۳,۹۰۳	۴,۲۸۲,۱۵۵	۰	(۴,۳۳۶,۵۱۳)	۲۳۹,۵۴۵
۱,۸۰۳,۲۲۸	۵۰۰,۸۹,۵۷۵	۰	(۵۰,۵۴۷,۳۵۷)	۱,۳۴۵,۴۴۷
۰	۱۴,۷۷۰,۶۳۳	۰	(۱۴,۷۷۰,۶۳۳)	۰
۳,۴۷۰	۷,۰۹۲,۳۲۸	۰	(۴,۲۳۲,۹۷۶)	۲,۸۶۲,۸۲۲
۵,۵۰۳,۸۱۴	۱۸۳,۶۴۷,۱۲۹	۰	(۱۸۰,۲۰۳,۰۰۶)	۸,۹۴۷,۹۳۷
سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی				
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه				
گواهی سپرده عام				
گواهی سپرده خاص				
سپرده‌های یکساله				
سپرده‌های دوساله				
سپرده‌های سه ساله				
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی				
سپرده‌های ارزی				
جمع سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار				

۴-۲-۱-۳۶- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده‌های سرمایه‌گذاری از مابه‌التفاوت سود قطعی و علی‌الحساب در جدول فوق اعمال گردیده است.

۳۷- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک مرکزی				
سپرده - ریالی	۷۴۴,۹۴۰	۳,۳۸۴	۷۴۴,۹۴۰	۳,۳۸۴
سپرده های دیداری- ارز	۲,۰۹۶,۳۰۳,۶۷۸	۶۷۸,۷۰۴,۳۵۲	۲,۰۹۶,۳۰۳,۶۷۸	۶۷۸,۷۰۴,۳۵۲
سپرده های مدتدار- ارز	۶۵,۷۴۵,۷۳۲	۳۹,۲۷۳,۴۲۹	۶۵,۷۴۵,۷۳۲	۳۹,۲۷۳,۴۲۹
بدهی بابت عملیات بازار باز	۳۳,۷۷۴,۵۸۹	۶۶,۹۷۳,۶۱۱	۳۳,۷۷۴,۵۸۹	۶۶,۹۷۳,۶۱۱
سایر	۲۶۷,۵۱۰	۵۴۶,۶۰۷	۲۶۷,۵۱۰	۵۴۶,۶۰۷
جمع بدهی به بانک مرکزی	۲,۱۹۶,۸۳۶,۴۴۹	۷۸۵,۵۰۱,۳۸۴	۲,۱۹۶,۸۳۶,۴۴۹	۷۸۵,۵۰۱,۳۸۴
بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی داخلی				
سپرده های دیداری-ریال	۰	۱۶,۰۳۱,۴۷۵	۰	۱۶,۰۳۱,۴۷۵
سپرده های دیداری-ارز	۷۷,۰۴۰,۳۱۵	۶۰,۰۴۱,۵۶۸	۷۷,۰۴۰,۳۱۵	۶۰,۰۴۱,۵۶۸
تسهیلات دریافتی - ریال	۹,۱۲۵,۴۸۸	۸,۵۸۳,۲۵۳	۹,۱۲۵,۴۸۸	۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده های سرمایه گذاری مدت دار- یادداشت ۴-۳۶")	۱۵۳,۳۱۵,۱۷۴	۹۸,۴۸۷,۴۳۰	۱۵۳,۳۱۵,۱۷۴	۹۸,۴۸۷,۴۳۰
جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی	۲۳۹,۴۸۰,۹۷۷	۱۸۳,۱۴۳,۷۲۶	۲۳۹,۴۸۰,۹۷۷	۱۷۴,۵۶۰,۴۷۳
بانک های خارجی				
سپرده های دیداری-ارز	۱۹,۰۴۵,۰۸۲	۶,۴۱۴	۱۹,۰۴۵,۰۸۲	۶,۴۱۴
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده های سرمایه گذاری مدت دار- یادداشت ۴-۳۶")	۴۰,۷۸,۷۸۱	۱۰,۸۶۲,۹۲۶	۴۰,۷۸,۷۸۱	۱۰,۸۶۲,۹۲۶
جمع بدهی به بانک های خارجی	۲۳,۱۲۳,۸۶۳	۱۰,۸۶۹,۳۴۹	۲۳,۱۲۳,۸۶۳	۱۰,۸۶۹,۳۴۹
جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲,۴۵۹,۴۴۱,۲۸۹	۹۷۹,۵۱۴,۴۴۹	۲,۴۵۹,۴۴۱,۲۸۹	۹۷۰,۹۳۱,۱۹۶

۳۷-۱- سپرده های دیداری ارزی به مبلغ ۲,۰۹۶,۳۰۳,۶۷۸ میلیون ریال معادل ۴۷۸ میلیون درهم، ۴۱۳,۸ میلیون یوان، ۹۷۲ میلیون یورو، ۱۳۳ میلیون ین و ۲۸۰ میلیون دلار می باشد. شایان ذکر است که از مبلغ ۹۷۱,۸ میلیون یورو، ۷۰۹,۸ میلیون یورو مربوط به مبالغ ارزی آزاد شده کشور قطر (به شرح یادداشت توضیحی ۶-۳۵) می باشد.

۳۷-۲- مبلغ ۶۵,۷۴۵,۷۳۲ میلیون شامل مبلغ ۱,۱۰۵ میلیون وون کره جنوبی معادل ۱۰۰,۳۴۳,۴۳۶ میلیون ریال و مبلغ ۴۱ میلیون یورو معادل ۶۴,۷۴۲,۲۹۶ میلیون ریال می باشد.

۳۷-۳- مبلغ ۳۳,۷۷۴,۵۸۹ میلیون ریال مربوط به عملیات بازار باز با سررسید ۱/۱۷/۱۴۰۵ با نرخ ۲۳ درصد می باشد.

۳۷-۴- مانده فوق عمدتاً بابت سپرده بانک شهر به مبلغ ۳۵ میلیون درهم معادل ۱۳,۱۱۳,۷۹۲ میلیون ریال، سپرده بانک خاورمیانه به مبلغ ۹ میلیون دلار معادل ۱۳,۵۸۷,۲۶۵ میلیون ریال و الباقی مربوط به سایر بانک ها می باشد.

۳۷-۵- تسهیلات دریافتی گروه به شرح زیر می باشد:

	گروه	
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک اقتصاد نوین	۵,۱۰۴,۶۲۳	۴,۳۲۷,۸۰۴
بانک ایران زمین	۰	۳۹۰,۲۵۱
بانک پاسارگاد	۵۹۷,۳۹۵	۴۱۷,۶۸۸
بانک گردشگری	۶۱۵,۰۰۰	۶۱۵,۰۰۰
بانک پارسیان	۱,۶۹۳,۴۰۱	۱,۲۳۰,۶۳۰
بانک ملت	۱,۰۰۹,۳۱۲	۱,۵۰۷,۶۰۵
بانک تجارت	۶۶۶,۱۴۶	۵۰۲,۵۳۵
بانک شهر	۲۰۱,۸۶۲	۴۰۲,۰۲۸
بانک دی	۷۰۶,۵۱۹	۲۰۱,۰۱۴
بانک خاورمیانه	۳۴۳,۱۶۶	۰
بانک صادرات	۰	۶۱۸,۱۱۸
سایر	۰	۱۵۵,۰۰۰
	۱۰,۹۳۷,۴۲۵	۱۰,۳۶۷,۶۷۳
سود و کارمزد سال های آتی	(۱,۳۴۲,۷۴۴)	(۱,۲۷۱,۳۴۰)
سپرده وجوه مسدودی نزد بانک	(۴۶۹,۱۹۳)	(۵۱۳,۰۸۰)
	۹,۱۲۵,۴۸۸	۸,۵۸۳,۲۵۳

تسهیلات دریافتی ریالی از بانک ها و موسسات اعتباری داخلی بابت تسهیلات دریافتی شرکت گروه مالی کار آفرین و شرکت های فرعی آن از بانک اقتصاد نوین، پاسارگاد، گردشگری و پارسیان با نرخ متوسط سود و کارمزد ۲۷ درصد و سررسید سال ۱۴۰۵ و شش فقره تسهیلات دریافتی شرکت کارگزاری از بانک دی، تجارت، ملت، شهر و صادرات با نرخ سود و کارمزد ۲۳ تا ۲۶ درصد و سررسید سال ۱۴۰۵ می باشد. قابل ذکر است که هزینه مالی تسهیلات فوق در یادداشت توضیحی ۱-۲۲ افشا شده است.

۳۷-۶- سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری عمدتاً مربوط به بانک پارسیان به مبلغ ۸۰ میلیون درهم و ۲۰ میلیون درهم به ترتیب معادل ۲۹,۶۷۶,۹۶۰ میلیون ریال و ۲۷,۲۴۷,۱۶۰ میلیون ریال، بانک مسکن به مبلغ ۶۰ میلیون درهم معادل ۲۲,۲۵۷,۷۲۰ میلیون ریال و بانک توسعه صادرات به مبلغ ۵۵ میلیون درهم معادل ۲۰,۴۰۲,۹۱۰ میلیون ریال و الباقی مربوط به سایر بانک ها می باشد.

۳۷-۷- سپرده دیداری ارزی شامل مبلغ ۱۲,۱۳۴,۸۸۲ یورو معادل مبلغ ۱۹۰,۳۶,۷۴۲ میلیون ریال و مبلغ ۲۲,۴۸۲ درهم معادل مبلغ ۸,۳۴۰ میلیون ریال می باشد.

۳۷-۸- مانده سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری، مربوط به بانک سپه شعبه لندن به مبلغ ۲۶ میلیون یورو معادل ۴۰,۷۸,۷۸۱ میلیون ریال می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳۸- سود سهام پرداختنی

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

گروه و بانک					
سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	سود سهام پرداختنی طی سال ۱۴۰۴	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سنوات قبل	-	-	(۱,۳۰۲)	۰	۱۷,۱۲۷
سال منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۶۳	۷,۴۹۸,۰۰۰	۴,۵۷۶	۰	۳,۸۹۷
سال منتهی به ۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۶۶	۳,۳۰۰,۰۰۰	۲۳,۹۵۹	۰	۱۷,۲۹۴
سال منتهی به ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۷۰	۴,۲۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳۳۰,۸۴۹
جمع		۴۶,۹۶۴	(۳,۸۷۷,۷۹۷)	۰	۳۶۹,۱۶۷

۳۸-۱- به موجب تصمیمات مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۵ مهر سال ۱۴۰۴ صاحبان سهام از بابت هر سهم مبلغ ۷۰ ریال (جمعاً معادل ۴,۲۰۰ میلیارد ریال) و سال قبل جمعاً مبلغ ۳,۳۰۰ میلیارد ریال سود بین صاحبان سهام تقسیم گردیده که بخش عمده ای از مانده سود سهام پرداختنی به دلیل در قید حیات نبودن برخی از سهامداران و یا عدم سکونت ایشان در ایران می‌باشد که 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.

۳۹- مالیات پرداختنی

گروه		بانک	
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۹,۱۵۵,۰۱۸	۳,۵۶۶,۸۸۷	۷,۴۲۱,۳۰۱
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل - اصلاح اشتباه	۰	۱۹۳,۵۱۲	۰
هزینه مالیات بر درآمد سال جاری	۱۰,۴۱۹,۵۰۵	۳,۸۰۵,۲۴۲	۸,۶۰۳,۶۴۶
هزینه مالیات بر درآمد سال های قبل	۵,۵۰۰,۰۰۰	۲,۴۲۸,۳۸۷	۲,۴۲۸,۳۸۷
تادیه شده طی سال	(۱,۳۸۸,۵۷۹)	(۸۳۹,۰۱۰)	۰
مانده در پایان سال	۲۳,۶۸۵,۹۴۴	۹,۱۵۵,۰۱۹	۲۱,۵۲۴,۹۴۶

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۱-۳۹- مالیات بردرآمد بانک برای کلیه سال‌های قبل از ۱۳۹۵ قطعی و تسویه شده و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال‌های ۱۳۹۴ تا پایان سال ۱۴۰۴ به شرح زیر می‌باشد:

مبالغ به میلیون ریال

نحوه تشخیص	۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹					سود مالی
	ماده پرداختنی	ماده پرداختنی	مالیات				سود ابرازی	
			پرداختی	قطعی	تشخیصی	ابرازی		
اعتراض در هیات همعرض (در اجرای رای دیوان)	۰	۰	۸۹۶,۷۸۰	۸۹۶,۷۸۰	۱۰,۸۹۰,۱۲	۵۲۸,۶۴۷	۳,۱۹۶,۵۱۰	سال ۱۳۹۴
اعتراض در هیات همعرض (در اجرای رای دیوان)	۲۵۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۹۶,۶۵۴	۴۳۱,۷۸۴	۷۵۰,۴۹۷	۹۶,۶۵۴	۱,۸۱۹,۰۲۰	سال ۱۳۹۵
اعتراض به دیوان عدالت اداری	۰	۰	۴۶۸,۵۶۷	۴۶۲,۰۶۱	۱,۳۴۸,۷۴۵	۰	۶۳۰,۳۶۵	سال ۱۳۹۶
اعتراض به دیوان عدالت اداری	۰	۰	۶۹۴,۴۵۵	۶۱۳,۸۷۳	۹۴۵,۳۵۰	۰	۱,۳۳۷,۳۹۲	سال ۱۳۹۷
اعتراض در هیات همعرض (در اجرای رای شورای عالی مالیاتی)	۰	۰	۹۵,۲۰۷	۸۹۴,۵۶۴	۱,۹۷۰,۱۲۹	۹۵,۲۰۷	۳۰,۸۵,۷۶۱	سال ۱۳۹۸
اعتراض در هیات همعرض (در اجرای رای دیوان)	۹۵۰,۰۰۰	۱,۱۰۰,۰۰۰	۱۷۱,۷۰۳	۱,۴۲۷,۸۰۶	۱,۹۲۵,۵۰۴	۱۷۱,۷۰۳	۱۲,۳۰۱,۸۰۳	سال ۱۳۹۹
اعتراض در هیات همعرض (در اجرای رای شورای عالی مالیاتی)	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۱,۸۴۲,۷۳۶	۱,۸۵۷,۹۴۰	۴۷۲,۴۱۴	۱۳,۶۴۴,۲۷۷	سال ۱۴۰۰
اعتراض در هیات حل اختلاف مالیاتی تجدید نظر	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۴,۵۳۶,۴۶۲	۵۰۲,۹۷۷	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	سال ۱۴۰۱
اعتراض در هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی	۱,۶۰۰,۰۰۰	۳,۰۲۱,۳۰۱	۰	۰	۶,۹۹۵,۷۰۹	۵۷۲,۵۸۴	۱۹,۱۱۳,۴۱۲	سال ۱۴۰۲
اعتراض در هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی	۲,۶۲۱,۳۰۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۱۲,۳۹۸,۹۵۴	۲,۶۲۱,۳۰۱	۴۶,۵۲۰,۶۵۳	سال ۱۴۰۳
رسیدگی نشده	۰	۸۶۰,۳,۶۴۶	۰	۰	۰	۸۶۰,۳,۶۴۶	۷۵,۶۴۲,۴۶۷	سال ۱۴۰۴
	۷,۴۲۱,۳۰۱	۲۱,۵۲۴,۹۴۷						

۱-۳۹- موارد عمده اختلاف فی‌مابین مالیات ابرازی و تشخیص سال‌های مزبور مربوط به مواردی از قبیل ۱- برگشت هزینه مربوط به درآمدهای غیرمشمول سرمایه‌گذاری در سهام و اوراق مشارکت ۲- برگشت هزینه مربوط به ذخایر مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی ۳- برگشت هزینه سود سپرده قطعی و علی‌الحساب که مطابق قوانین بانکداری بدون ربا پرداخت شده است ۴- مشمول نمودن سود حاصل از مازاد منابع به مصارف شعب واقع در مناطق آزاد ۵- مشمول نمودن تفاوت سود تسعیر ارز نرخ بانک مرکزی و نرخ بازار آزاد می‌باشد. شایان ذکر است با عنایت به آرای مراجع ذیصلاح در خصوص موارد مشابه از جمله دادنامه شماره ۹۵۸۱۱۳۳۶/۹۹۰۹۹۷۰ مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۰۷ هیأت عمومی دیوان عدالت اداری در خصوص قبول هزینه‌های مرتبط با سرمایه‌گذاری و استناد قانونی به رای دیوان برای سال‌های ۱۳۹۸، ۱۳۹۹ و ۱۳۹۳ این بانک و آرای مشابه برای بانک‌های مختلف در خصوص موضوع قبول تسهیم هزینه‌های درآمدهای غیرمشمول (و نه معاف) و هزینه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول، اخذ آرای مشابه برای سال‌های دیگر بسیار محتمل است. از سویی بر اساس رای هیات عمومی دیوان عدالت اداری در پی دادنامه شماره ۹۵۸۱۰۹۹۷۰۹۵۸۱۰۹۹۷ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۱ و بخشنامه شماره ۱۴۰۲/۱۰/۲۰۰۰ مورخ ۱۴۰۲/۰۴/۳۱ سازمان امور مالیاتی کشور، سود پرداختنی این بانک به سپرده‌گذاران تا میزان سود قطعی به عنوان هزینه قابل قبول تلقی خواهد شد. لذا بدهی از این بابت محتمل نخواهد بود.

۲-۳۹- بابت پرونده مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴، بانک برای احقاق حقوق خود نزد دیوان عدالت اداری طرح دعوی نمود و پس از صدور رای له بانک توسط دیوان یادشده، پرونده جهت رسیدگی به موارد مورد اعتراض به هیئت حل اختلاف مالیاتی همعرض (در اجرای رای دیوان) ارجاع گردید که تاکنون نتیجه آن مشخص نشده است.

۳-۳۹- بابت عملکرد سال ۱۳۹۵ براساس آخرین رسیدگی‌های به عمل آمده (تعدیل شده بر اساس رای هیئت حل اختلاف تجدیدنظر) معادل ۲۲۲ میلیارد ریال از بانک مطالبه شده است که با اعتراض بانک به دیوان عدالت اداری و نقض رای شورای عالی مالیاتی، پرونده به هیئت همعرض ارجاع گردیده است که تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی، به نتیجه نرسیده است.

۴-۳۹- در خصوص پرونده سال‌های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ پس از تعدیل مالیات توسط هیئت همعرض مالیاتی، در خصوص سایر موارد اعتراضی بانک که مورد پذیرش شورای عالی مالیاتی قرار نگرفته است، در دیوان عدالت اداری طرح دعوی گردید که با صدور رای له بانک، پرونده به هیئت همعرض ارجاع و منجر به تعدیل مبلغ ۶ میلیارد ریال بابت پرونده سال ۱۳۹۶ و مبلغ ۸۱ میلیارد ریال بابت پرونده سال ۱۳۹۷ گردیده است. ضمناً بابت برخی از موارد به منظور احقاق حقوق قانونی بانک در دیوان عدالت اداری طرح دعوی گردید که تاریخ تهیه صورت‌های مالی به نتیجه نرسیده است.

۵-۳۹- در خصوص پرونده مالیاتی سال ۱۳۹۸ (استحضار می‌رساند که سیستم ابلاغ الکترونیک سازمان امور مالیاتی با قبول اظهارنامه مالیاتی بانک، نسبت به صدور برگ تشخیص مالیات معادل مالیات ابراز شده توسط بانک در اظهارنامه ارسالی اقدام نمود که طی نامه کتبی از سوی بانک مورد پذیرش قرار گرفته و درخواست برگ قطعی مالیات صورت پذیرفته است. از طرفی سازمان امور مالیاتی برگه تشخیص دیگری را بر خلاف قانون و مفاد مواد ۲۶ و ۲۷ آیین نامه اجرایی ماده ۲۱۹ ق.م.م و همچنین مفاد ماده ۲۲۷ ق.م.م به مبلغ ۱,۹۷۰ میلیارد ریال صادر نموده است که با اعتراض بانک نسبت به برگه تشخیص دوم (نه برگ متمم)، در مرحله هیئت حل اختلاف تجدیدنظر مالیات مربوطه تعدیل و به مبلغ ۸۹۵ میلیارد ریال کاهش یافت. با اعتراض بانک به شورای عالی مالیاتی، رای هیئت تجدیدنظر نقض و پرونده به هیئت حل اختلاف مالیاتی همعرض ارجاع گردیده که تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی، به نتیجه نرسیده است. لازم به توضیح است بابت برخی از موارد، بانک از رای شورای عالی مالیاتی به دیوان عدالت اداری اعتراض نموده است.

۶-۳۹- بابت عملکرد سال ۱۳۹۹ براساس آخرین رسیدگی‌های به عمل آمده (تعدیل شده بر اساس رای هیئت حل اختلاف مالیاتی همعرض در اجرای رای شورا) معادل ۱,۴۲۸ میلیارد ریال از بانک مطالبه شده است که با اعتراض بانک به دیوان عدالت اداری و نقض رای هیئت حل اختلاف مالیاتی همعرض در اجرای رای شورا، پرونده به هیئت همعرض ارجاع گردیده که تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی، به نتیجه نرسیده است.

۷-۳۹- بابت عملکرد سال ۱۴۰۰ پس از اعتراض بانک نسبت به برگ تشخیص صادره، بر اساس رای هیئت حل اختلاف مالیاتی تجدیدنظر مالیات مطالبه شده به مبلغ ۱,۸۴۳ میلیارد ریال کاهش یافت که با اعتراض بانک به شورای عالی مالیاتی، رای هیئت تجدیدنظر نقض و پرونده به هیئت حل اختلاف مالیاتی همعرض ارجاع گردیده که تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی، به نتیجه نرسیده است. لازم به توضیح است بابت برخی از موارد، بانک از رای شورای عالی مالیاتی به دیوان عدالت اداری اعتراض نموده است.

۸-۳۹- بابت عملکرد سال ۱۴۰۱ بانک نسبت به برگ تشخیص صادره اعتراضی نموده که در هیئت حل اختلاف مالیاتی تجدیدنظر مفتوح رسیدگی می‌باشد که با توجه به آرای مشابه اخذ شده در پرونده‌های مشابه سال‌های گذشته، مبلغ تشخیصی تعدیل خواهد گردید.

۹-۳۹- بابت عملکرد سال ۱۴۰۲ بانک نسبت به برگ تشخیص صادره اعتراضی نموده که در هیئت حل اختلاف مالیاتی بدوی مفتوح رسیدگی می‌باشد که با توجه به آرای مشابه اخذ شده در پرونده‌های مشابه سال‌های گذشته، مبلغ تشخیصی تعدیل خواهد گردید.

۱۰-۳۹- بابت عملکرد سال ۱۴۰۳ بانک نسبت به برگ تشخیص صادره اعتراضی نموده و پرونده به هیئت حل اختلاف مالیاتی بدوی ارجاع گردیده است که با توجه به آرای مشابه اخذ شده در پرونده‌های مشابه سال‌های گذشته و افزایش سرمایه بانک از محل سود تقسیم نشده سال مالی قبل به مبلغ ۳۴,۶۴۸,۶۴۳ میلیون ریال و مطابق با بند (ث) ماده ۱۴ قانون تأمین مالی تولید و زیرساخت‌ها، مبلغ تشخیصی تعدیل خواهد گردید.

۱۱-۳۹- مالیات عملکرد سال ۱۴۰۴ بر اساس درآمد مشمول مالیات ابرازی و قوانین و مقررات مالیاتی در حساب‌ها منظور شده و دفاتر بانک تا کنون توسط سازمان امور مالیاتی رسیدگی نشده است.

۱۲-۳۹- طی سال جاری از بابت تفاوت مالیات سال‌های ۱۳۹۵، ۱۳۹۶ الی ۱۴۰۳ جمعاً مبلغ ۵۵۰ میلیارد ریال ذخیره تحت عنوان تفاوت سال‌های قبل در حساب‌های بانک منظور شده است.

۲-۳۹- طبق قوانین مالیاتی، بانک در سال جاری از معافیت موضوع ماده ۱۴۳ و ۱۴۵ ق.م.م استفاده نموده و برخی از درآمدها مشمول مالیات مقطوع است.

۳-۳۹- جمع مبالغ پرداختنی و پرداختنی گروه و بانک در در پایان سال مورد گزارش به ترتیب بالغ بر مبلغ ۱۵,۳۲۲ و مبلغ ۱۵,۰۵۶ میلیارد ریال کمتر از مجموع برگ‌های تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی بوده و از این بابت بدهی در حساب‌ها منظور نشده است. مدیریت بانک با عنایت به ادله ارائه شده در بالا، بالاخص اعطای معافیت افزایش سرمایه از محل سود انباشته اعتقاد دارد ذخایر موجود در حساب‌ها مکفی بوده و از این بابت بدهی مازاد بر مبالغ فوق متصور نیست.

گروه			بانک		
مالیات پرداختنی و	مالیات تشخیصی/	مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی	مالیات پرداختنی و	مالیات پرداختنی و	مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی
پرداختنی	قطعی	مالیات پرداختنی	پرداختنی	تشخیصی/	اداره امور مالیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶,۲۷۶,۶۶۹	۲۱,۵۹۸,۴۸۵	۱۵,۳۲۲,۰۱۶	۱۵,۳۴۴,۶۷۷	۳۰,۴۰۰,۷۲۹	۱۵,۰۵۶,۰۵۲

۴-۳۹- اجزای اصلی هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

مالیات مربوط به صورت سود و زیان:		گروه		بانک	
عملیات در حال تداوم:		۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
مالیات جاری		۱۰,۴۱۹,۵۰۵	۳,۸۰۵,۲۴۲	۸,۶۰۳,۶۴۶	۲,۶۲۱,۳۰۱
هزینه مالیات انتقالی مربوط به ایجاد بدهی مالیات انتقالی		.	.	.	.
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به ایجاد دارایی مالیات انتقالی		.	.	.	.
هزینه مالیات انتقالی مربوط به برگشت دارایی مالیات انتقالی		.	.	.	.
(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به برگشت بدهی مالیات انتقالی		.	.	.	.
هزینه مالیات بر درآمد دوره جاری		۱۰,۴۱۹,۵۰۵	۳,۸۰۵,۲۴۲	۸,۶۰۳,۶۴۶	۲,۶۲۱,۳۰۱
هزینه مالیات بر درآمد دوره های قبل		۵۵۰۰,۰۰۰	۲,۴۲۸,۳۸۷	۵۵۰۰,۰۰۰	۲,۴۲۸,۳۸۷
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم		۱۵,۹۱۹,۵۰۵	۶,۲۳۳,۶۲۹	۱۴,۱۰۳,۶۴۶	۵۰,۴۹۶,۸۸۸
مالیات مربوط به سایر اقلام صورت سود و زیان جامع:		۳,۷۶۸,۴۹۸	.	۳,۷۶۸,۴۹۸	.
مالیات انتقالی مربوط به تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود- ساختمان		۳,۷۶۸,۴۹۸	.	۳,۷۶۸,۴۹۸	.
مالیات انتقالی مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع					

۵-۳۹- صورت تطبیق هزینه مالیات بر درآمد و حاصل ضرب سود حسابداری در نرخ(های) مالیات قابل اعمال به شرح زیر است:

مالیات		گروه		بانک	
یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	۸۲,۶۵۶,۵۶۵	۵۲,۴۷۵,۸۳۹	۷۵,۶۴۲,۴۶۷	۴۶,۵۲۰,۶۵۳	۴۶,۵۲۰,۶۵۳
سود حسابداری قبل از مالیات	۸۲,۶۵۶,۵۶۵	۵۲,۴۷۵,۸۳۹	۷۵,۶۴۲,۴۶۷	۴۶,۵۲۰,۶۵۳	۴۶,۵۲۰,۶۵۳
• هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم و عملیات متوقف شده محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۲.۵ درصد پایان سال ۱۴۰۴ با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۲.۵ درصد	۱۸,۵۹۷,۷۲۷	۱۱,۸۰۷,۰۶۴	۱۷,۰۱۹,۵۵۵	۱۰,۴۶۷,۱۴۷	۱۰,۴۶۷,۱۴۷
مالیات جاری دوره های قبل عملیات در حال تداوم	۵۵۰۰,۰۰۰	۲,۴۲۸,۳۸۷	۵۵۰۰,۰۰۰	۲,۴۲۸,۳۸۷	۲,۴۲۸,۳۸۷
۳-۳۹- اثر درآمدهای معاف از مالیات:					
سود شعب مناطق آزاد	.	.	.	.	.
درآمد اوراق مشارکت	(۶,۵۳۶,۹۷۲)	(۳,۷۶۱,۳۳۴)	(۶,۵۳۶,۹۷۲)	(۳,۷۶۱,۳۳۴)	(۳,۷۶۱,۳۳۴)
درآمد سرمایه گذاریها در سهام شرکتها	(۲,۲۳۳,۶۸۵)	(۳,۴۳۶,۹۷۶)	(۱,۷۶۲,۲۶۹)	(۲,۲۸۰,۸۶۹)	(۲,۲۸۰,۸۶۹)
درآمد فروش اموال تملیکی	(۲۴,۴۷۸)	(۱۰۹,۶۴۳)	(۲۴,۴۷۸)	(۱۰۹,۶۴۳)	(۱۰۹,۶۴۳)
درآمد فروش اموال غیرمنقول	(۱۸۴,۶۱۳)	(۱۱۴,۳۵۹)	(۹۲,۱۸۹)	(۱۱۴,۳۵۹)	(۱۱۴,۳۵۹)
معافیت افزایش سرمایه از محل سود تقسیم نشده (بند (ث) ماده ۱۴ قانون تامین مالی تولید و زیر ساختها)	.	(۵۷۹,۵۱۰)	.	(۱,۵۷۹,۶۴۱)	(۱,۵۷۹,۶۴۱)
۸۰۱,۵۲۷		.	.	.	.
هزینه های غیر قابل قبول برای مقاصد مالیاتی:					
هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات ۲۲.۵ درصد	۱۵,۹۱۹,۵۰۵	۶,۲۳۳,۶۲۹	۱۴,۱۰۳,۶۴۶	۵۰,۴۹۶,۸۸۸	۵۰,۴۹۶,۸۸۸
(سال ۱۴۰۴ با نرخ موثر مالیات ۲۲.۵ درصد)	۱۵,۹۱۹,۵۰۵	۶,۲۳۳,۶۲۹	۱۴,۱۰۳,۶۴۶	۵۰,۴۹۶,۸۸۸	۵۰,۴۹۶,۸۸۸
هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم					
۶-۳۹- بدهی مالیات انتقالی مربوط به تفاوت های موقتی به شرح زیر است:					

گروه و بانک	
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۷۶۸,۴۹۸	.
۳,۷۶۸,۴۹۸	.

تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود- ساختمان
بدهی مالیات انتقالی

۷-۳۹- گردش حساب بدهی مالیات انتقالی به شرح زیر است:

گروه و بانک		گروه و بانک	
مانده در ۱۴۰۳/۱۲/۳۰	شناسایی شده در سود و زیان	شناسایی شده در سایر اقلام سود و زیان جامع	مانده در ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	۳,۷۶۸,۴۹۸	۳,۷۶۸,۴۹۸
.	.	۳,۷۶۸,۴۹۸	۳,۷۶۸,۴۹۸

تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود- ساختمان

۸-۳۹- با عنایت به این که تجدید ارزیابی دارایی ها در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ در دفاتر بانک ثبت شده است، برگشت بدهی مالیاتی انتقالی مربوط به طبقه ساختمان در سال های آتی صورت خواهد پذیرفت.

۲۹-۹-۰ - خلاصه وضعیت مالیات شرکت‌های فرعی به شرح زیر است:

۲۹-۹-۱ - شرکت گروه مالی کارآفرین (سهامی عام)

۲۹-۹-۱-۱ - مالیات عملکرد سال های ۱۴۰۱ و ما قبل آن توسط سازمان امور مالیاتی رسیدگی شده است و تماماً قطعی و پرداخت گردیده است.

۲۹-۹-۱-۲ - برای عملکرد سال ۱۴۰۲ رسیدگی توسط سازمان امور مالیاتی صورت پذیرفت، و مبلغ ۶۸,۶۸۱ میلیون ریال برگ تشخیص صادر که با اعتراض شرکت پرونده در هیئت حل اختلاف مالیاتی در حال رسیدگی می باشد.

۲۹-۹-۱-۳ - برای عملکرد سال ۱۴۰۳ تا تاریخ تأیید صورت‌های مالی رسیدگی توسط سازمان امور مالیاتی انجام نشده است.

۲۹-۹-۱-۴ - مالیات عملکرد سال جاری بر اساس درآمد مشمول مالیات ابرازی پس از کسر معافیت‌ها و بخشودگی محاسبه شده است

۲۹-۹-۲ - شرکت لیزننگ کارآفرین (سهامی خاص)

۲۹-۹-۲-۱ - مالیات عملکرد شرکت برای کلیه سال‌های قبل از ۱۴۰۲ قطعی و تسویه شده بود.

۲۹-۹-۲-۲ - بابت عملکرد سال ۱۴۰۲ در سال قبل مبلغ ۱۷۶,۸۸۰ میلیون ریال ذخیره در حساب ها منظور شده است. برگ تشخیص عملکرد به مبلغ ۲۰,۹۰۳۱ میلیون ریال به انضمام ۹۶۳ میلیون ریال جرائم صادر شده که رقم تشخیصی با استناد به غیرقابل قبول تلقی کردن هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ... بوده است. مالیات تشخیصی، با اعتقاد به اشتباه در عمده محاسبات، مورد اعتراض شرکت قرار گرفته و تا تاریخ تأیید صورت‌های مالی برگ دعوت به هیئت صادر نشده است. با توجه به توضیحات فوق، تفاوت مالیات پرداختی و پرداختنی با مالیات تشخیصی (با احتساب جرائم) برابر ۲۳,۱۱۴ میلیون ریال می باشد.

۲۹-۹-۲-۳ - بابت مالیات عملکرد سال مالی ۱۴۰۲، مبلغ ۳۰۸,۱۴۹ میلیون ریال در سال مالی قبل در حساب ها ذخیره منظور شده و در سال مالی گزارشگری برگ تشخیص به مبلغ ۳۳۲,۰۰۸ میلیون ریال توسط سازمان مالیاتی صادر گردیده است، لیکن مبلغ فوق مورد اعتراض شرکت قرار گرفته و با توجه به برگزاری جلسه ماده ۲۲۸ ق.م.م مبلغ مالیات تشخیصی به مبلغ ۲۸۱,۴۱۲ میلیون ریال تعدیل شده و تاکنون برگ اضافی با برگ قطعی صادر نشده و تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی دو قسط جمعا به مبلغ ۶۶,۶۶۷ میلیون ریال به حساب سازمان امور مالیاتی واریز گردیده است.

۲۹-۹-۳ - شرکت امین اعتماد کارآفرین (سهامی خاص)

۲۹-۹-۳-۱ - مالیات بر درآمد شرکت، برای سال های قبل از ۱۳۹۷ و سالهای ۱۳۹۷ تا ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است.

۲۹-۹-۳-۲ - برای مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۵ به موجب برگ تشخیص صادره مبلغ ۶,۴۱۲ میلیون ریال مطالبه شده است که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و پرونده در هیئت حل اختلاف مالیاتی رسیدگی شده لیکن تاکنون رای صادره به شرکت ابلاغ نشده است.

۲۹-۹-۳-۳ - برای مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۶ به موجب برگ تشخیص صادره مبلغ ۱,۹۹۱ میلیون ریال مطالبه شده است که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و پرونده در هیئت حل اختلاف مالیاتی رسیدگی شده لیکن تاکنون رای صادره به شرکت ابلاغ نشده است.

۲۹-۹-۳-۴ - برای مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ به موجب برگ تشخیص صادره مبلغ ۹۰۳ میلیون ریال مطالبه شده است که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و در سال مالی ۱۴۰۳ به میزان اصل مالیات حقوق به مبلغ ۸۷۸ میلیون ریال ذخیره شناسایی شده است.

۲۹-۹-۳-۵ - برای مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ به موجب برگ تشخیص صادره مبلغ ۲,۶۶۶ میلیون ریال و همچنین به موجب برگ تشخیص مالیات حقوق به مبلغ ۱۰,۰۲۱ میلیون ریال مطالبه شده است که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و تا زمان تهیه صورت‌های مالی به پرونده رسیدگی نشده است. همچنین در سال مالی ۱۴۰۳ مجموعا به مبلغ ۳,۶۵۸ ریال ذخیره برای آن شناسایی شده است.

۲۹-۹-۳-۶ - برای مالیات عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۲ به موجب برگ تشخیص صادره مبلغ ۱۸ میلیون ریال مطالبه شده است که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و تا زمان تهیه صورت‌های مالی به پرونده رسیدگی نشده است.

۲۹-۹-۳-۷ - برای عملکرد سال مالی ۱۴۰۲ و سال مالی گزارشگری، با توجه زیان شرکت، مالیاتی در حساب ها منظور نشده است. مغایا با اعمال محافظه کاری و در نظر گرفتن روند سازمان امور مالیاتی و با توجه به نوع هزینه ها بر اساس بهترین برآورد، دارایی مالیات انتقالی شناسایی نگردیده است.

۲۹-۹-۴ - شرکت پتروشیمی ستاره شرق مکران منطقه آزاد چابهار (سهامی خاص)

۲۹-۹-۴-۱ - عملکرد سال ۱۴۰۳ هنوز مورد رسیدگی اداره امور مالیاتی قرار نگرفته است برای سال مالی مورد گزارش و سنوات قبل به دلیل اینکه شرکت فاقد درآمد مشمول مالیات است ذخیره ای در حساب‌ها منظور نشده است. همچنین با توجه به اینکه شرکت در منطقه آزاد تجاری قرارداد، دارای نرخ صفر مالیاتی به مدت ۲۰ سال می باشد. به همین دلیل و با توجه به ماهیت هزینه ها از بابت زیان ابرازی، مالیات انتقالی شناسایی نشده است.

۲۹-۹-۵ - شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین (سهامی خاص)

۲۹-۹-۵-۱ - مالیات بر درآمد شرکت، برای کلیه سال‌های قبل از ۱۴۰۱ به استثنای سال ۱۳۹۲ قطعی شده است.

۲۹-۹-۵-۲ - عملکرد سال ۱۳۹۲ مورد رسیدگی سازمان امور مالیاتی قرار گرفته و از این بابت مبلغ ۷۰۰۹۵ میلیون ریال طبق برگ تشخیص مالیاتی مطالبه شده که مورد اعتراض شرکت قرار گرفته و موضوع در هیئت اختلاف مالیاتی در جریان رسیدگی مجدد می باشد. علت اعتراض برای مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ رسیدگی از طریق علی الراس بوده که هیئت حل اختلاف ضمن پذیرش اعتراض قرار کارشناسی از طریق رسیدگی به دفاتر، صادر نموده است. در این ارتباط وفق تکلیف مجمع عمومی مورخ ۱۳ اردیبهشت ۱۴۰۳ مبلغ ۱۰,۴۷۲ میلیون ریال ذخیره در حساب ها منظور شده است.

۲۹-۹-۵-۳ - برای مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ به موجب برگ تشخیص صادره مبلغ ۱۰,۴۸۰ میلیون ریال مالیات مطالبه شده است. با توجه به مبانی تشخیص اداره مالیاتی کارخانه توفیقی که از بابت پرونده حقوقی دریافت مطالبات در سال ۱۳۹۸ طبق رای دادگاه به نفع شرکت توقیف شده بود و به اشتباه به ارزش کارشناسی رسمی در سرفصل دارایی‌های غیرجاری تکیه‌ای برای ارزش متعین شده بود را جزو املاک شرکت تلقی کرده و با قیمت برآوردی فروش (نمون ارائه مبانی برآورد) مشمول مالیات کرده است وعلی رغم این که بیش از نصف ارزش کارشناسی کارخانه مربوط به املاک بوده است. توضیح اینکه با توجه به آراء دادگاه از بابت مبایه تفاوت مبلغ کارشناسی کارخانه و مبلغ مطالبات شرکت مبلغ ۱۱,۵۵۲ میلیون ریال سود غیرعملکرد شناسایی شده و در محاسبات مالیات باید مذکور لحاظ شده است. با توجه به اعتراض شرکت به برگ تشخیص صادره، برگ قطعی در فروردین ۱۴۰۴ به مبلغ ۴,۷۶۸ میلیون ریال صادر شده که پرداخت آن مورخ ۱۴۰۲/۰۱/۱۳۸ صورت پذیرفت.

۲۹-۹-۵-۴ - برای مالیات عملکرد سال ۱۴۰۰ به موجب برگ تشخیص صادره مبلغ ۳,۶۳۴ میلیون ریال مالیات مطالبه شده است.که بر اساس مبانی تشخیص عمده‌آ تا بابت درآمد برگشت مطالبات مشکوک الوصول که هزینه آن درسال ۱۳۹۸ غیرقابل قبول اعلام شده که با توجه به اعتراض شرکت، در فروردین ماه ۱۴۰۴ برگ قطعی با لحاظ جرائم جمعا به مبلغ ۱۹۵ میلیون ریال صادر شده که در اردیبهشت ماه سال مالی مورد گزارش پرداخت و تسویه گردیده است.

۲۹-۹-۵-۵ - برای مالیات عملکرد سال مالی ۱۴۰۱ با احتساب معافیت های سرمایه گذاری در اوراق بپرسی و صندوق ها و با توجه به معافیت تبصره ۷ ماده ۱۰۰۵ ق.م.م مبلغ ۶,۲۳۳ میلیون ریال ذخیره در حساب ها منظور شده بودکه در سال قبل کلاً پرداخت شده است. در این ارتباط برگ تشخیص مالیات به مبلغ ۲۲,۶۰۷ میلیون ریال (مشتعل بر ۱,۵۹۸ میلیون ریال جرائم) صادر شده که براساس گزارش رسیدگی مالیاتی، موارد عمده اختلاف مالیاتی تشخیصی با ابرازی مشتمل بر کتمان درآمد به مبلغ ۱۸,۱۵۹ میلیون ریال، برگشت ۷,۵۳۱ میلیون ریال از هزینه ها و عدم اعمال مشوق تبصره ۷ ماده ۱۰۰۵ ق.م.م بوده است. در این ارتباط ضمن وجود ذخایر کافی در دفاتر شرکت، باتوجه به اسناد و مدارک و سوابق موجود و به ویژه عدم کتمان درآمدها با اعتقاد به اشتباه در مبانی محاسباتی طرف مهلت مقرر به برگ تشخیص اعتراض شده و موضوع در جریان ارجاع به هیئت حل اختلاف مالیاتی است.

۲۹-۹-۵-۶ - برای مالیات عملکرد سال مالی ۱۴۰۲ مبلغ ۲۱۳,۲۱۲ میلیون ریال با احتساب معافیت های مقرر در قانون مالیات ها ذخیره در حساب ها منظور شده بود که در سال قبل کلاً پرداخت شده است. در این ارتباط برگ تشخیص مالیات به مبلغ ۴۰۸,۹۲۶ میلیون ریال صادر شده که براساس گزارش رسیدگی مالیاتی، موارد عمده اختلاف مالیات تشخیصی با ابرازی به مبلغ ۱۹۶,۵۳۲ میلیون ریال مشتمل بر ما به تفاوت فروش زعفران در مبلغ ۴۹۱,۱۶۸ میلیون ریال (اثر مالیاتی ۱۲۲,۸۱۷ میلیون ریال) برگشت ۶۰,۳۶۸ میلیون ریال از هزینه ها (اثر مالیاتی ۱۵۰,۹۴۲ میلیون ریال) و عدم اعمال مشوق تبصره ۷ ماده ۱۰۰۵ ق.م.م (اثر مالیاتی ۵۸,۶۱۵ میلیون ریال) بوده است. در این خصوص با توجه به مفاد آیین نامه اجرایی ماده ۲۱۹ میني بر اینکه در صورتی که تفاوتی بین مبلغ متصفه معاملات وجود داشته باشد و طرف حساب از اشخاص وابسته باشد و این معامله منجر به انتقال سود شده باشد، در این صورت ما به تفاوت از هزینه ها و پهای تمام شده خریدار کسر خواهد شد. در حالی که علاوه بر اینکه براساس نظر این شرکت معامله خرید زعفران براساس ارزش متصفه و در یک معامله حقیقی انجام پذیرفته و با توجه به عدم وجود هرگونه معافیت مالیاتی مرتبط با این موضوع در شرکت فروشنده، حتی با فرض خرید با قیمتی بالاتر از ارزش متصفه، موضوع مذکور از مصادیق برگشت هزینه نخواهد بود. لذا به نظر مدیریت در این خصوص نیازی به اخذ ذخیره نمی باشد. شایان ذکر است در خصوص سایر موارد، ذخایر احتیاطی در حساب‌ها منظور گردیده است.

۲۹-۹-۵-۷ - برای مالیات عملکرد سال مالی ۱۴۰۲ مبلغ ۹۰,۳۵۱ میلیون ریال با اعمال معافیت ها طبق قانون مالیات های مستقیم ذخیره در حساب‌ها منظور شده است که بعد از سال مورد گزارش ۶۰ درصد مبلغ فوق پرداخت و الباقی نقیض گردیده است.

۲۹-۹-۶ - شرکت توسعه فناوری نگاه کارآفرین (سهامی خاص)

۲۹-۹-۶-۱ - مالیات عملکرد تا پایان سال ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است.

۲۹-۹-۶-۲ - بابت عملکرد سال ۱۴۰۰ برگ تشخیصی به مبلغ ۱۳,۶۹۳ میلیون ریال صادر گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و بر اساس رای هیئت بدوی به علت نقض رسیدگی صورت گرفته در مرحله اجرای قرار جهت رسیدگی مجدد می باشد.

۲۹-۹-۶-۳ - بابت مالیات عملکرد سال ۱۴۰۱ با توجه به زیان های وارده شرکت فاقد درآمد مشمول مالیات بوده فلذا ذخیره ای در حساب‌ها منظور نگردیده است. لیکن اعتراض نسبت به برگ تشخیص انجام شده و بر اساس رای هیئت بدوی به علت نقض رسیدگی صورت گرفته در مرحله اجرای قرار جهت رسیدگی مجدد می باشد.

۲۹-۹-۶-۴ - بابت عملکرد سال ۱۴۰۲ برگ تشخیصی به مبلغ ۱۳,۶۹۳ میلیون ریال صادر گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراضی نموده و بر اساس رای هیئت بدوی به علت نقض رسیدگی صورت گرفته در مرحله اجرای قرار جهت رسیدگی مجدد می باشد.

۲۹-۹-۶-۵ - بابت مالیات عملکرد سال مالی ۱۴۰۲ تا تاکنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

۲۹-۹-۶-۶ - بابت مالیات عملکرد سال مالی مورد گزارش، با توجه به اینکه شرکت فاقد درآمد مشمول مالیات می باشد فلذا ذخیره ای در حساب‌ها منظور نگردیده است.

۲۹-۹-۶-۷ - باتوجه به عدم وجود تفاوت‌های زمانی و نبود زیان تأیید شده سنوات قبل، دارایی‌ها و بدهی‌های مالیات انتقالی وجود ندارد.

۲۹-۹-۷ - شرکت توسعه تجارت الکتریکون نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص)

۲۹-۹-۷-۱ - بابت سال مالی جاری مبلغ ۱۶۱ میلیون ذخیره مالیات محاسبه نموده و با پایان سال مالی قطعی و تسویه شده است. ضمناً مالیات ابرازی سال قبل به مبلغ ۵۴ میلیارد ریال نیز در موعد مقرر طبق دوره جاری پرداخت شده است.

۲۹-۹-۸ - شرکت توسعه نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین (سهامی خاص)

۲۹-۹-۸-۱ - بابت سال‌های مالی ۱۴۰۰ و ۱۴۰۲ جماعاً مبلغ ۸۷ میلیارد ریال مطالبه شده که مبلغ ۴ میلیارد ریال آن پرداخت و مبلغ ۲۳ میلیارد ریال نیز ذخیره در حساب‌ها موجود است. هیئت مدیره آن شرکت معتقد است مازاد ۵۰ میلیارد ریال مطالبه شده قابل دفاع است. از بابت سال مالی ۱۴۰۳ مبلغ ۱۰ میلیارد ریال ابراز شده که طی سال جاری پرداخت شده است، بابت سال مالی جاری نیز مبلغ ۲۴,۸۸۰ میلیون ریال ابراز شده است.

۲۹-۹-۹ - شرکت عصر امین کارآفرین (سهامی خاص)

۲۹-۹-۹-۱ - بابت سال ۱۴۰۲ به قبل قطعی و تسویه شده است. ضمناً بابت سال ۱۴۰۲ و سال مالی جاری نیز با توجه به معافیت‌ها ذخیره ای لحاظ نشده است.

۲۹-۹-۱۰ - شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان (سهامی خاص)

۲۹-۹-۱۰-۱ - بابت سال ۱۳۹۹ که مبلغ ۵۶۰ میلیون ریال مطالبه و ذخیره در حساب‌ها منظور شده است. بابت عملیات سال ۱۴۰۳ و سال مالی جاری نیز با توجه به معافیت‌ها ذخیره ای در حساب‌ها لحاظ نشده است.

۲۹-۹-۱۱ - شرکت صرافی بانک کارآفرین (سهامی خاص)

۲۹-۹-۱۱-۱ - مالیات عملکرد شرکت به استثنای سال ۱۳۹۶ تا پایان سال ۱۴۰۳ قطعی و تسویه شده است .

۲۹-۹-۱۱-۲ - برای عملکرد سال ۱۴۰۲ رسیدگی توسط سازمان امور مالیاتی گرفته و مبلغ ۵۲۵,۸۸۳ میلیون ریال مطالبه شده که با اعتراض شرکت پرونده هیئت ماده ۲۲۸ رسیدگی که به مبلغ ۵۲۲,۷۲۹ میلیون ریال کاهش و قطعی و در جریان تسویه می باشد.

۲۹-۹-۱۱-۳ - برای عملکرد سال مالی مورد گزارش براساس مبالغ ابرازی و اعمال معافیت‌های قانونی ، ذخیره لازم در حساب‌ها منظور شده است.

۲۹-۹-۱۱-۴ - برای مالیات عملکرد سال ۱۴۰۳ مبلغ ۴۱,۲۱۶ میلیون ریال مازاد بر ابرازی مطالبه شده که با تمکین شرکت و استفاده از ذخایر مازاد قطعی و تسویه حساب شده است.

۲۹-۹-۱۲ - شرکت ابنیه گسترکارآفرین (سهامی خاص)

۲۹-۹-۱۲-۱ - مالیات عملکرد شرکت تاپایان سال ۱۴۰۰ قطعی و تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی تسویه گریده است .

۲۹-۹-۱۲-۲ - شرکت نسبت به مالیات تشخیصی برای عملکرد سال های مالی ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ اعتراض کرده و موضوع توسط هیئت حل اختلاف مالیاتی در دست رسیدگی است.

۲۹-۹-۱۳ - شرکت کارگزاری کارآفرین (سهامی خاص)

۲۹-۹-۱۳-۱ - مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۴۰۲ قطعی و تسویه گردیده است.

۲۹-۹-۱۳-۲ - بابت مالیات عملکرد سال مورد گزارش بر اساس سود ابرازی با توجه به اعمال معافیت های قانونی، ذخیره لازم در حساب ها لحاظ شده است.

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴۰- ذخایر و سایر پرداختنی‌ها

بانک		گروه		یادداشت	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۲,۶۵۰,۸۱۲	۹,۷۸۷,۴۹۱	۱۲,۶۵۰,۸۱۲	۹,۷۸۷,۴۹۱		بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار-ریال
۵۸۶,۸۳۶	۷۷۲,۵۲۳	۸۵۳,۰۱۴	۱,۱۲۴,۶۶۹		حق بیمه پرداختنی
۱,۸۰۵,۸۶۸	۳,۸۳۳,۰۲۵	۱,۸۰۵,۸۶۸	۳,۸۳۳,۰۲۵		ذخیره بازخرید مرخصی
۳,۷۰۶,۵۲۵	۵,۴۸۰,۵۴۷	۴,۴۱۸,۵۳۱	۵,۸۰۴,۰۱۵	۴۰-۱	ذخیره هزینه‌های پرداختنی
۴۴۸,۲۰۸	۱,۰۲۳,۹۴۳	۴۴۸,۲۰۸	۱,۰۲۳,۹۴۳	۴۰-۲	حق عضویت پرداختنی صندوق ضمانت سپرده‌ها
۸۰,۸۸۸,۲۶۹	۲۱۱,۴۷۹,۲۲۹	۷۳,۰۴۹,۳۶۱	۲۱۱,۴۷۹,۲۲۹	۴۰-۳	بستانکاران موقت -حواله ارزی مشتریان
۲۴,۶۲۱,۹۶۰	۷,۲۷۶,۲۳۵	۲۴,۶۲۱,۹۶۰	۷,۲۷۶,۲۳۵	۴۰-۳	بستانکاران موقت - مرکز مبادلات ارز
۲۲,۱۹۷,۱۶۶	۱۷۳,۱۲۱,۲۵۴	۲۲,۱۹۷,۱۶۶	۱۷۳,۱۲۱,۲۵۴	۴۰-۳	بستانکاران موقت - عملیات ارزی مشتریان
۴۰,۷۲۰	۳۸,۴۷۳	۴۰,۷۲۰	۳۸,۴۷۳		مطالبات سهامداران بابت حق تقدم استفاده نشده
۶۹۷,۱۵۳	۱۱۰,۵۱۳	۶۹۷,۱۵۳	۱۱۰,۵۱۳		بستانکاران شتاب
۲۳۸,۱۶۶	۵۶۸,۲۵۴	۲۳۸,۱۶۶	۵۶۸,۲۵۴		بستانکاران کارمزد معوق ضمانتنامه
۳۷۰,۳۷۷	۶,۷۲۵	۳۷۰,۳۷۷	۶,۷۲۵		چکهای در جریان وصول
۲۹۷,۰۱۵	۵۰۵,۶۷۱	۳۶۲,۱۲۶	۶۱۲,۴۵۲		سپرده حسن انجام کار پیمانکاران
۹۴,۸۴۲	۷۳,۶۳۱	۹۴,۸۴۲	۷۳,۶۳۱		پیش دریافت فروش املاک
.	.	۳۴,۰۹۰,۰۲۰	۲۶,۸۹۹,۸۹۲	۴۰-۴	حسابها و اسناد پرداختنی شرکت‌های گروه به شرکت‌ها و اشخاص
۱,۵۷۵,۹۸۰	۶۷۷,۴۲۸	۱,۵۷۵,۹۸۰	۶۷۷,۴۲۸		بستانکاران بابت چکهای بین بانکی (رمزدار) فروخته شده
۶۶۲,۰۸۱	۱,۲۸۴,۸۸۹	۶۶۲,۰۸۱	۱,۲۸۴,۸۸۹		بستانکاران بابت عملیات شعب
۹,۶۱۷,۳۵۵	۱۰,۵۴۵,۹۰۷	۹,۷۹۵,۳۹۰	۱۰,۷۹۰,۷۰۹		سایر بدهی‌ها (شامل بستانکاران موقت بازسازی، مالیات تکلیفی، ودیعه ساختمان و...)
۱۶۰,۴۹۹,۳۳۲	۴۲۶,۵۸۵,۷۴۰	۱۸۷,۹۷۱,۷۷۶	۴۵۴,۵۱۲,۸۲۹		جمع ذخایر و سایر پرداختنی‌ها

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴-۱- وضعیت رسیدگی مالیات مفاد ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید به شرح جدول زیر می باشد:

عملکرد سال	موضوع مالیات	برگ مطالبه	مالیات تعدیل شده در دادرسی مالیاتی / برگ قطعی	مالیات پرداخت شده	توضیحات
۱۳۹۸	بند ب	۴۲۳,۶۳۴	-	-	اخذ رای دیوان عدالت اداری له بانک و ارجاع به هیات معمرض
	بند ب	۴۲,۵۳۱	-	-	اخذ رای شورای عالی مالیاتی له بانک و ارجاع به هیات معمرض
	بند ب	۹۶۶,۳۹۶	-	-	اخذ رای دیوان عدالت اداری له بانک و ارجاع به هیات معمرض
۱۳۹۹	بند ب	-	-	-	قطعی شده
	بند ب	-	-	-	اخذ رای دیوان عدالت اداری له بانک و ارجاع به هیات معمرض
	بند ب	۱,۲۴۵,۲۲۵	-	-	قطعی و تسویه شده
۱۴۰۰	بند ب	۱۷,۱۱۵	-	۱۷,۱۱۵	قطعی و تسویه شده
	بند ب	-	-	-	اعتراض به هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی
	بند ب	۶۸۷,۳۰۵	-	-	اعتراض به هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی
۱۴۰۱	بند ب	۱۳,۴۲۲,۷۴۶	-	-	اعتراض به هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی
	بند ب	-	-	-	

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

۴-۱-۲- بابت مالیات موضوع بند (ب) قانون رفع موانع تولید سال‌های ۱۳۹۸، ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ به ترتیب مبالغ ۴۲۳,۶۳۴ میلیون ریال، ۹۶۶,۳۹۶ میلیون ریال و ۱,۴۴۵,۲۲۵ میلیون ریال از بانک مطالبه گردیده است. با اعتراض بانک به دیوان عدالت اداری و صدور رای دیوان مذکور مبنی بر نقض رای شورای عالی مالیاتی، پرونده سال‌های مذکور به هیئت حل اختلاف مالیاتی معمرض ارجاع خواهد شد. بر اساس آرای مشابه انتظار می‌رود مالیات بند (ب) سال‌های ۱۳۹۸، ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ به ترتیب برابر با مبالغ ۳۶۵۰۵ میلیون ریال، ۱۸۷,۸۵۴ میلیون ریال و ۸۸۸,۰۸۷ میلیون ریال تعیین گردد. بابت مالیات بند (پ) قانون رفع موانع تولید سال ۱۳۹۸ و ۱۴۰۰ به ترتیب 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 بر اساس رای شورای عالی مالیاتی، به دلیل عدم توجه هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی به عدم کسب عایدی بانک بابت املاک که مطابق دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اقاله شده‌اند، پرونده به هیئت حل اختلاف مالیاتی معمرض (در اجرای رای شور) ارجاع شده است و مالیات سال ۱۴۰۰ پرداخت شده است. ضمناً بابت سال ۱۳۹۹ نیز به دلیل مشمول نبودن بانک، مالیات قطعی شده برابر با صفر می‌باشد.

بابت مالیات بند (ب) و (پ) سال ۱۴۰۱ بانک نسبت به برگ‌های مطالبه اعتراض نموده و پرونده‌های مذکور به هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی ارجاع گردیده است که تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی به نتیجه نرسیده است. در خصوص مالیات بند (پ) سال ۱۴۰۱ لازم به توضیح است به دلیل مطالبه مالیات بابت املاک که در راستای دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران اقاله شده اند و با املاک که با رای مرجع ذیصلاح قضایی ابطال شده اند، بانک علاوه بر اعتراض به سازمان امور مالیاتی اقدام به مکاتبه با بانک مرکزی جمهوری اسلامی نموده است تا فهرست اصلاح شده املاک مزاد به سازمان امور مالیاتی ارائه گردد. بنابراین قسمت عمده‌ای از مالیات مطالبه شده تعدیل خواهد گردید. این موضوع در رای صادره توسط شورای عالی مالیاتی بابت پرونده سال ۱۳۹۸ نیز مدنظر قرار گرفته است.

ضمناً در خصوص سال‌های ۱۴۰۲ و ۱۴۰۳ نیز از آنجائیکه مطابق جزء ۲-۶ بند ۲ ماده ۸ قانون برنامه هفتم پیشرفت جمهوری اسلامی ایران، بانک تا پایان سال سوم برنامه (سال ۱۴۰۵) فرصت واگذاری دارایی‌های مزاد خود را دارد که در این صورت سازمان امور مالیاتی کشور مکلف است اخذ مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور را تعلیق نماید.

۴-۲- طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳۰ هیئت وزیران در خصوص اصلاح آیین نامه میزان و نحوه حق عضویت صندوق ضمانت سپرده با براساس نامه شماره ۹۹/۱/۲۸۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۲/۲۹ صندوق ضمانت سپرده‌ها و بخشنامه شماره ۹۶/۶۸۲۶۹ مورخ ۷ خرداد ۱۳۹۶ بانک مرکزی و راهنمای نحوه محاسبه به شماره ۲۸۳۶۷ ات/۱۰۰۹۹۸ هـ. مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۰۲ هیئت وزیران و نیز بر اساس اصلاحیه جدید صندوق حق عضویت اولیه و حق عضویت سالانه برای سال‌های ۱۳۹۲ الی ۱۴۰۳ در وجه صندوق پرداخت و برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴، در حساب‌ها ذخیره منظور گردیده است.

۴-۳- مبالغ مزبور مربوط به انجام عملیات ارزی بانک توسط کارگزاران بانک و مرتبط با وجوه و حواله‌های متعلق به مشتریان بانک بوده که طی سال مالی بعد و پس از تعیین تکلیف و قطعیات حواله‌ها و انتقال وجوه طبق درخواست مشتریان تسویه شده است.

۴-۴- حساب‌ها و اسناد پرداختی شرکت‌های گروه از شرکت‌ها و اشخاص در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر می باشد:

گروه		یادداشت
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۴۶۰,۰۷۷	۹,۱۸۳,۴۹۶	۴-۱- کارگزاران صرافی بانک کارآفرین
۱,۷۲۸	۶,۶۸۲,۳۳۵	۴-۲- شرکت فروشنده خارجی (الصاق)
۱۰,۱۶۶,۹۴۴	۳,۵۹۱,۳۰۴	۴-۳- بدهی به اتاق پایاپای
۵۹۷,۴۶۵	۱,۴۹۸,۳۹۲	۴-۴- بیمه‌گذاران پروژه‌ها
۵۲۱,۰۶۵	۷۸۶,۴۷۰	مالیات حقوق و تکلیفی
۲۹۵,۵۰۹	۲۹۶,۴۰۶	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده
۳,۷۴۴,۳۲۶	۳	شرکت صرافی ایرانی
۲۸,۰۶۰	۶۸,۸۲۱	حقوق و دستمزد پرداختی
۱,۲۷۲,۷۴۷	۴,۷۹۸,۷۵۴	سایر اقلام
۳۴,۰۹۰,۲۰۰	۲۶,۸۹۸,۹۸۲	

۴-۱-۴- مبلغ ۹,۱۸۳,۴۹۶ میلیون ریال مربوط به انجام حوالجات ارزی مشتریان بانک کارآفرین توسط کارگزاران صرافی می باشد که در تاریخ تهیه صورت‌های مالی کل این مبلغ توسط بانک کارآفرین به حساب کارگزاران این شرکت پرداخت و تسویه شده و با توجه به عملیات در گردش طی سال جاری مبالغ جدیدی نیز ایجاد گردیده است.

۴-۲-۴- بدهی به فروشنده خارجی مربوط به خرید تجهیزات پارت دوم توسط شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین، پس از خرید ارز از مرکز مبادله ارز و طلای ایران در فروردین ماه، با این شرکت پرداخت شد.

۴-۳-۴- بدهی به اتاق پایاپای سپرده‌گذاری مرکزی طرف مدت دوروز کاری تسویه خواهد شد، طلب از اتاق پایاپای بورس کالا مربوط به معاملات کالایی تسویه نشده مشتریان بورس کالا می باشد.

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

گروه		بانک	
یادداشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۸۵۷,۰۴۱	۳,۹۱۴,۹۳۹	۳,۶۴۵,۱۱۵	۳,۶۴۵,۱۱۵
(۲۰۰,۵۲۵)	(۲۰۰,۸۲۵)	(۱۲۶,۱۷۳)	(۱۲۶,۱۷۳)
۵,۰۲۵,۵۱۸	۳,۱۴۲,۹۲۶	۱,۹۳۱,۸۸۰	۱,۹۳۱,۸۸۰
۱۰,۶۷۴,۲۱۴	۵,۸۵۷,۰۴۱	۵,۴۵۰,۸۲۲	۵,۴۵۰,۸۲۲

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴۲- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳۰۰۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰۰ ریال یا نام تمام پرداخت شده) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۶۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۶۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱۰۰۰۰ ریال یا نام تمام پرداخت شده) افزایش یافته است.

لازم به ذکر است براساس تصمیم مجمع عمومی فوق العاده صاحبان سهام افزایش سرمایه در تاریخ ۱۴۰۵/۰۲/۰۵ مقرر گردید سرمایه بانک از مبلغ ۶۰۰۰۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۳۰۰۹۸۰۳۵۰ میلیون ریال (مبلغ ۳۴۶۴۸۶۴۳ میلیون ریال از محل سود انباشته و مبلغ ۲۰۶۳۳۱۷۰۷ میلیون ریال از محل تجدید ارزیابی دارایی های ثابت) افزایش یابد تا به تاریخ تایید صورت های مالی مبلغ ۳۴۶۴۸۶۴۳ میلیون ریال از محل سود انباشته در اردیبهشت ماه سال ۱۴۰۵ ثبت گردید و مابقی نیز در شرف ثبت در مرجع ثبت شرکت ها می باشد.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۸۰/۰۵/۱۱	۲۳٪	۷۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۰/۱۰/۰۱	۱۰۰٪	۱۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۳/۰۸/۲۳	۷۵٪	۱۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۴/۰۷/۰۴	۱۰۰٪	۳۵۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۶/۰۹/۲۸	۵۰٪	۳۵۰,۰۰۰	۱,۰۵۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۷/۱۰/۰۲	۹۰٪	۹۵۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۹/۰۷/۱۱	۵۰٪	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۰/۰۶/۲۰	۵۰٪	۱,۵۰۰,۰۰۰	۴,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۱/۰۷/۰۱	۶۱٪	۲,۷۵۰,۰۰۰	۷,۲۵۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی و سود انباشته
۱۳۹۳/۰۳/۰۷	۱۷٪	۱,۲۵۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۹/۰۷/۱۶	۲۱٪	۱۸,۳۴۲,۹۸۶	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	مازاد تجدید ارزیابی و سایر اندوخته ها
۱۴۰۰/۰۸/۰۳	۴۷٪	۱۲,۶۵۷,۰۱۴	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۴۰۱/۱۱/۲۳	۱۶٪	۶,۵۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته و سایر اندوخته ها
۱۴۰۲/۱۲/۲۶	۸,۷٪	۴,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته و سایر اندوخته ها
۱۴۰۳/۰۹/۲۴	۲۰٪	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته و سایر اندوخته ها

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

۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت
یک درصد و بالاتر اشخاص حقوقی		یک درصد و بالاتر اشخاص حقوقی	
۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۵,۷۷۲,۰۱۶,۸۰۴	۹۶٪
۵,۹۹۶,۹۹۹,۹۷۲	۱۰۰٪	۵,۵۰۸,۷۹۵,۸۹۹	۹۳٪
۴,۸۴۲,۸۴۲,۶۶۹	۸۱٪	۴,۶۶۶,۳۷۲,۰۸۷	۷۸٪
۴,۶۱۰,۰۰۸,۶۴۷	۷۷٪	۴,۰۰۸,۸۹۸,۴۱۷	۶۸٪
۲,۹۹۹,۹۹۹,۹۴۹	۵۰٪	۲,۹۹۹,۹۹۹,۹۴۹	۵۰٪
۲,۹۹۹,۹۹۹,۹۴۸	۵۰٪	۲,۹۹۹,۹۹۹,۹۴۸	۵۰٪
۲,۹۹۹,۹۹۹,۹۴۱	۵۰٪	۲,۹۹۹,۹۹۹,۹۴۱	۵۰٪
۲,۹۹۹,۹۹۲,۸۸۸	۵۰٪	۲,۹۹۹,۹۹۲,۸۸۸	۵۰٪
۲,۸۱۳,۰۸۷,۳۱۱	۴۷٪	۲,۸۱۳,۰۸۷,۳۱۱	۴۷٪
۱,۸۰۲,۳۷۵,۳۷۷	۳۰٪	۱,۱۳۴,۳۲۵,۱۵۲	۱۹٪
۹۵۲,۰۵۴,۹۳۶	۱۶٪	۹۵۲,۰۵۴,۹۳۶	۱۶٪
۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰٪	۷۷۱,۸۱۵,۵۷۶	۱۳٪
۳۹,۶۱۷,۳۴۱,۵۳۸	۶۶۰٪	۵۹۹,۲۹۵,۱۵۷	۱۰٪
		۵۹۸,۸۰۰,۰۰۰	۱۰٪
		۲۸,۹۰۵,۴۵۳,۹۶۵	۶۴,۸٪
اشخاص حقیقی (۷ سهامدار)		اشخاص حقیقی (۷ سهامدار)	
۱۰,۲۲۷,۵۷۹,۵۶۶	۱۷۰٪	۱۰,۲۲۷,۵۷۹,۵۶۶	۱۷۰٪
۳,۳۳۹,۱۳۳,۳۱۴	۵,۶٪	۳,۶۹۳,۴۰۲,۰۸۴	۶,۳٪
۶,۸۱۵,۹۴۵,۵۸۲	۱۱,۴٪	۷,۱۷۳,۵۶۴,۳۸۵	۱۲,۰٪
۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪
جمع		جمع	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
تعداد سهام	تعداد سهام	مانده ابتدای سال
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه از محل سود انباشته و سایر اندوخته‌ها
۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	مانده پایان سال
۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۴۲-۳- سهام بانک در مالکیت واحدهای فرعی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		واحدهای فرعی
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
درصد		درصد		
۰٪	۰	۰٪	۰	
۰٪	۰	۰٪	۰	جمع

۴۲-۴- نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۸۵۰٪ می‌باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است. بنابراین این بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی حداقل نسبت کفایت سرمایه را احراز نموده است. اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۷-۵۹ (مدیریت سرمایه) افشاء گردیده است. این بانک حداقل الزامات کفایت سرمایه را احراز نموده است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴۳- افزایش سرمایه در جریان

در تاریخ صورت وضعیت مالی، بانک فاقد افزایش سرمایه در جریان بوده است.

۴۴- صرف سهام

در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹، صرف سهام در بانک و شرکت‌های تابعه آن، وجود نداشته است.

۴۵- اندوخته قانونی

بانک		گروه		یادداشت
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۷۴۰,۳۱۰	۱۸,۹۶۰,۸۵۵	۱۳,۱۹۱,۸۱۶	۱۹,۴۹۹,۵۰۲	
۶,۲۳۰,۶۴۵	۹,۲۳۰,۸۲۳	۶,۳۰۷,۶۸۶	۹,۶۶۶,۲۴۲	۴۵-۱
۱۸,۹۶۰,۸۵۵	۲۸,۱۹۱,۶۷۸	۱۹,۴۹۹,۵۰۲	۲۹,۱۶۵,۷۴۴	

مانده در ابتدای سال
انتقال از سود قابل تخصیص
مانده در پایان سال

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

۴۶- سایر اندوخته‌ها

بانک		گروه		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۱۳۵,۸۰۷	.	۷,۵۸۹,۶۸۴	۳,۸۱۴,۲۰۳	مانده در ابتدای سال
.	.	(۱۲۹,۸۹۶)	(۱۰۵,۵۶۸)	کاهش
.	.	.	۵,۳۴۶,۳۲۸	افزایش سرمایه شرکت فرعی از محل سود انباشته
.	.	۳,۴۹۰,۲۲۲	۱۰۵,۵۶۸	افزایش طی سال
(۷,۱۳۵,۸۰۷)	.	(۷,۱۳۵,۸۰۷)	.	انتقال از سود قابل تخصیص
.	.	۳,۸۱۴,۲۰۳	۹,۱۶۰,۵۳۱	مانده در پایان سال

۴۷- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

بانک		گروه		
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۵۳	۲۱۱,۰۸۹,۱۰۵	۱,۵۶۲,۹۱۰	۲۱۸,۵۴۸,۵۴۳	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۹۵۳	۲۱۱,۰۸۹,۱۰۵	۱,۵۶۲,۹۱۰	۲۱۸,۵۴۸,۵۴۳	جمع

مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها در بانک به شرح زیر است:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		تاریخ
مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	افزایش سرمایه	مبلغ مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۲,۰۴۳,۵۹۷	۱۳۹۰/۱۲/۲۰
(۴۲,۶۴۴)	(۴۲,۶۴۴)	(۱۶,۴۰۹,۰۶۳)	۱۶,۳۶۶,۴۲۰	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
.	۲۱۱,۰۸۸,۱۵۲	.	۲۱۱,۰۸۸,۱۵۲	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
۹۵۳	۲۱۱,۰۸۹,۱۰۵	(۱۸,۴۰۹,۰۶۳)	۲۲۹,۴۹۸,۱۶۸	جمع

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴۸- سهام خزانه

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

گروه

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
مبلغ	تعداد	کسر سهام ناشی از فروش	صرف سهام ناشی از فروش	مبلغ	تعداد
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۳,۵۷۶,۸۲۲)	۱,۳۷۳,۵۹۲,۲۲۵	.	.	(۱,۹۳۲,۴۱۳)	۶۲۹,۹۰۰,۷۳۰
۷۰,۱۰۷	(۳۵,۴۹۶,۰۰۰)	.	.	۱۶۸,۹۷۷	(۵۳,۵۲۲,۴۶۷)
.	۶۷۲,۳۹۰,۶۰۸	.	.	.	-
(۳,۵۰۶,۷۱۴)	۲,۰۱۰,۴۸۶,۸۳۲	.	.	(۱,۷۶۳,۴۳۶)	۵۷۶,۳۷۸,۲۶۳
(۴,۷۹۷,۳۱۰)	۲,۰۸۵,۵۷۸,۱۷۱			(۸,۳۰۴,۰۲۵)	۴,۰۹۶,۰۶۵,۰۰۴
(۸,۳۰۴,۰۲۵)	۴,۰۹۶,۰۶۵,۰۰۴			(۱۰,۰۶۷,۴۶۱)	۴,۶۷۲,۴۴۳,۲۶۷

بانک

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹			
مبلغ	تعداد	کسر سهام ناشی از فروش	صرف سهام ناشی از فروش	مبلغ	تعداد
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۳,۵۷۶,۸۲۲)	۱,۳۷۳,۵۹۲,۲۲۵	.	.	(۱,۹۳۲,۳۰۳)	۶۱۳,۱۲۱,۹۴۶
۲۲۰,۴۱۱	(۳۵,۴۹۶,۰۰۰)	.	.	۱۶۸,۹۷۷	(۵۳,۵۲۲,۴۶۷)
.	۶۶۰,۹۲۵,۳۶۵	.	.	.	.
(۳,۳۵۶,۴۱۰)	۱,۹۹۹,۰۲۱,۵۹۰	.	.	(۱,۷۶۳,۳۳۶)	۵۵۹,۵۹۹,۴۷۹
(۴,۶۵۰,۷۴۵)	۲,۰۲۸,۲۵۱,۹۵۸			(۸,۰۰۷,۱۵۵)	۴,۰۲۷,۲۷۳,۵۴۸
(۸,۰۰۷,۱۵۵)	۴,۰۲۷,۲۷۳,۵۴۸			(۹,۷۷۰,۴۸۲)	۴,۵۸۶,۸۷۳,۰۲۷

۴۹- حقوق سهامداران فاقد کنترل

گروه

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۹۰,۳۷۱	۶,۲۹۹,۰۸۳	سرمایه
۹۰,۱۶۴	۱۶۰,۰۲۰	اندوخته قانونی و سایر اندوخته ها
.	۱۹۹,۲۲۵	سهام از تجدید ارزیابی
۴,۸۱۶,۹۱۴	۳,۸۵۷,۰۸۱	سود انباشته
۵,۵۹۷,۴۴۹	۱۰,۵۱۵,۴۰۹	حقوق سهامداران فاقد کنترل

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

۵۰-۱- اصلاح اشتباهات :

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

۵۰-۲- تغییر در رویه های حسابداری:

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

۵۰-۳- تجدید طبقه بندی :

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

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۱- نقد حاصل از عملیات

بانک		گروه	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۱,۴۷۰,۹۶۵	۶۱,۵۳۸,۸۲۲	۴۶,۲۴۲,۲۱۰	۶۶,۷۳۷,۰۶۰
سود خالص			
تعدیلات			
هزینه استهلاک			
هزینه مالیات بر درآمد			
خالص افزایش ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان			
هزینه‌های مالی			
خالص سایر درآمدهای غیرعملیاتی			
سود ناشی از واگذاری سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی			
سود سهام شرکت‌ها و سایر سرمایه‌گذاری مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی			
سود تسعیر ارز موجودی نقد			
جمع			
تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی			
افزایش در بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی			
افزایش در سپرده‌های مشتریان			
افزایش (کاهش) در حصة عملیاتی ذخایر و سایر پرداختنی‌ها			
افزایش در مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی			
افزایش در تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی			
افزایش در سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار			
افزایش در مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته			
افزایش در حصة عملیاتی سایر دریافتنی‌ها			
افزایش در سپرده قانونی			
کاهش در حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها			
جمع			
نقد حاصل از عملیات			

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

۵۳- معاملات غیرنقدی

معاملات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

یادداشت	گروه		بانک	
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
۵۳-۱	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۳,۸۹۷,۰۷۱	۳۸,۵۴۸,۷۷۱	۳,۸۹۷,۰۷۱	۳۸,۵۴۸,۷۷۱
	۱۰,۵۸,۴۶۳	۱,۰۵۸,۴۶۳	.	.
	۴,۹۵۵,۵۳۴	۳۹,۶۰۷,۲۳۴	۳,۸۹۷,۰۷۱	۳۸,۵۴۸,۷۷۱

تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی

افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران

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

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده بدهی پس از تملیک
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۴,۹۷۴,۷۸۷	(۲,۸۹۵,۴۹۹)	.	۳,۲۲۴	۲,۰۸۲,۵۱۲
ملک تجاری / مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۵۲۶	(۵۲۶)	.	.	.
زمین	مشتری غیر مرتبط	۶۰۲	(۶۰۲)	.	.	.
اداری	مشتری غیر مرتبط	۱,۵۳۱,۳۲۶	(۹۲۷,۶۵۷)	.	.	۶۰۳,۶۶۹
تجاری	مشتری غیر مرتبط	۱۰۰,۱۸۱	(۶۹,۷۸۸)	.	.	۳۰,۳۹۳
سایر موارد	مشتری غیر مرتبط	۳,۰۰۰	(۳,۰۰۰)	.	.	.
جمع		۶,۶۱۰,۴۲۲	(۳,۸۹۷,۰۷۱)	.	۳,۲۲۴	۲,۷۱۶,۵۷۵

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۴- اقلام زیر خط

۵۴-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

گروه و بانک

گشایش (یا افزایش تعهد) شده طی سال															واریز (ابطال) شده طی سال			اثر تغییرات نرخ			مانده در ابتدای سال			نوع اعتبار اسنادی	یادداشت															
تعداد			مبلغ ارزی			معادل ریالی			تعداد			مبلغ ارزی			معادل ریالی			تعداد			مبلغ ارزی					معادل ریالی														
تعداد			مبلغ ارزی			معادل ریالی			تعداد			مبلغ ارزی			معادل ریالی			تعداد			مبلغ ارزی					معادل ریالی														
۱۰			۲,۸۹۸,۵۱۸			۲,۱۵۶,۶۰۲			۲			۱۱,۶۳۰,۰۰۰			۱۳,۲۱۳,۸۷۳			(۱۰)			(۸,۹۸۷,۷۱۸)			(۶,۰۰۴,۲۷۲)			(۶۷۴,۰۰۷)			۲			۵,۵۴۰,۸۰۰			۸,۶۹۲,۱۹۷			۵۴-۱-۱	اعتبار اسنادی ارزی
۵۸			-			۸,۸۴۵,۲۷۰			۱۲۶			-			۷۷,۱۲۷,۷۳۰			(۱۳۷)			-			(۷۵,۴۶۶,۹۰۸)			۰			۴۷			-			۱۰,۵۰۶,۰۹۱			۵۴-۱-۲	
۱۱,۰۰۱,۸۷۲						۹۰,۳۴۱,۶۰۳									(۸۱,۴۷۱,۱۸۰)															۱۹,۱۹۸,۲۸۸										

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

گروه و بانک

نوع ارز	مانده در ابتدای سال			گشایش (یا افزایش تعهد) شده طی سال			واریز (ابطال) شده طی سال			اثر تغییرات نرخ			مانده در پایان سال		
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال
دیداری	۱۰	۲,۸۹۸,۵۱۸	۲,۱۵۶,۶۰۲	۲	۱۱,۶۳۰,۰۰۰	۱۳,۲۱۳,۸۷۳	(۱۰)	(۸,۹۸۷,۷۱۸)	(۶,۰۰۴,۲۷۲)	(۶۷۴,۰۰۷)	۲	۵,۵۴۰,۸۰۰	۸,۶۹۲,۱۹۷		
یورو			۲,۱۵۶,۶۰۲			۱۳,۲۱۳,۸۷۳			(۶,۰۰۴,۲۷۲)	(۶۷۴,۰۰۷)			۸,۶۹۲,۱۹۷		
جمع دیداری			۲,۱۵۶,۶۰۲			۱۳,۲۱۳,۸۷۳			(۶,۰۰۴,۲۷۲)	(۶۷۴,۰۰۷)			۸,۶۹۲,۱۹۷		
مدت دار															
یوان چین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع مدت دار			۰			۰			۰	۰			۰		
جمع			۲,۱۵۶,۶۰۲			۱۳,۲۱۳,۸۷۳			(۶,۰۰۴,۲۷۲)	(۶۷۴,۰۰۷)			۸,۶۹۲,۱۹۷		

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

گروه و بانک

نوع اعتبار	مانده در ابتدای سال		گشایش شده طی سال		واریز (ابطال) شده طی سال		مانده در پایان سال	
	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی
دیداری	۴	۱,۹۴۵,۸۴۸	۲۰	۲۵,۱۵۱,۴۰۸	(۲۲)	(۲۵,۱۶۷,۶۱۵)	۲	۱,۹۲۹,۶۴۱
مدت دار	۵۴	۶,۸۹۹,۴۲۲	۱۰۶	۵۱,۹۷۶,۳۲۲	(۱۱۵)	(۵۰,۲۹۹,۲۹۴)	۴۵	۸,۵۷۶,۴۵۰
جمع		<u>۸,۸۴۵,۲۷۰</u>		<u>۷۷,۱۲۷,۷۳۰</u>		<u>(۷۵,۴۶۶,۹۰۸)</u>		<u>۱۰,۵۰۶,۰۹۱</u>

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	یادداشت	
معادل ریالی	معادل ریالی		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۵,۹۷۵,۱۸۴	۲۸,۸۳۱,۰۵۳	۵۴-۲-۱	ضمانت نامه های ارزی
۴۰۷,۹۳۱,۰۳۹	۵۱۵,۳۶۰,۷۵۷	۵۴-۲-۲	ضمانت نامه های ریالی
۴۲۳,۹۰۶,۲۲۳	۵۴۴,۱۹۱,۸۱۰		

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی		
معادل ریالی	معادل ریالی		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۵,۲۳۳,۲۳۶	۲۷,۳۴۷,۲۰۵	۱۷,۴۳۲,۳۴۸	یورو
۷۴۱,۹۴۸	۱,۴۸۳,۸۴۸	۴,۰۰۰,۰۰۰	درهم
۱۵,۹۷۵,۱۸۴	۲۸,۸۳۱,۰۵۳		جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی

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

گروه و بانک	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۴۰۷,۹۳۱,۰۳۹	۵۱۵,۳۶۰,۷۵۷	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

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

گروه و بانک	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۶۶,۱۵۲,۱۴۵	۸۰,۱۱۷,۸۲۲	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه
	۵۵۵,۸۹۰	۸۹۴,۲۵۷	تعهدات بابت کارت اعتباری
	۴۷۸	۶۴۸	تعهدات بابت تسهیلات بیمه وثایق
	۳۶,۳۰۹,۴۱۹	۶۷,۳۸۴,۷۸۲	تعهدات بابت ضمانت نقد شوندگی صندوق های سرمایه گذاری با درآمد ثابت
	۴۹۲,۱۵۳	۱,۲۲۴,۶۴۰	تعهدات بابت قرارداد منعقد معاملات بانک
	۱۰۳,۵۱۰,۰۸۴	۱۴۹,۶۲۲,۱۴۸	جمع سایر تعهدات بانک

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

گروه و بانک	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۵۴۱,۳۴۲	۴۸۰,۱۲۱	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
	۵۴۱,۳۴۲	۴۸۰,۱۲۱	جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

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

گروه و بانک	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	
	۳,۳۹۹,۰۸۳	۸,۵۸۶,۶۲۲	سپرده
	۳۶۰,۰۰۰	۳۶۷,۶۲۹	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
	۱۳,۱۱۰,۹۹۶	۴,۲۳۸,۳۴۲	زمین و ساختمان
	۴۰۵,۲۹۵,۷۳۸	۵۳۴,۱۱۱,۷۷۷	چک و سفته
	۱۲,۸۴۳,۲۷۷	۱۶,۰۸۵,۷۲۷	سایر
	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴	۵۶۳,۳۹۰,۰۹۷	جمع تعهدات دارای وثیقه
	.	.	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴	۵۶۳,۳۹۰,۰۹۷	جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

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

	بانک	
	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
خرید تجهیزات شبکه و IT	۶,۲۶۳,۴۳۳	۹,۳۶۱,۹۸۴
خرید خدمات چاپ کتاب و صحافی	۵۷۳,۷۹۱	۱۵۸,۹۳۲
خرید دوربین مداربسته	۱۶۵,۶۲۴	۱۰۱,۶۲۴
خرید نرم افزار	۲۴۲,۰۸۴	۱۴۰,۵۹۰
بازسازی شعبه	۵۳,۰۱۲	۱۷,۳۸۵
خرید سامانه مدیریت امنیت اطلاعات	۱۹,۶۷۴,۱۹۴	۰
خرید آسانسور	۳۱,۹۸۰	۱۹,۹۶۵
پرداخت حق الزحمه خدمات چاپ کتاب و صحافی	۶۱,۳۹۳	۱۸۴,۵۹۰
جمع	۲۷,۰۶۵,۵۰۰	۹,۹۸۵,۰۷۱

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

۵۵-۲-۱ براساس تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن مصوب سال ۱۴۰۰، بانکها و مؤسسات اعتباری مکلفند حداقل ۲۰ درصد از تسهیلات پرداختی نظام بانکی در هر سال را به بخش مسکن اختصاص دهند. براساس دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات احداث و نوسازی مسکن به شماره ۰۰/۲۷۱/۴۹۶ مورخ ۱۷ آذر ۱۴۰۰ بانک مرکزی ج.ا. هرگونه تقاضا برای دریافت تسهیلات موضوع این دستورالعمل باید در سامانه خاصی که توسط وزارت راه و شهرسازی بدین منظور تعیین گردیده، ثبت و بانکها مکلفند درخواستهای مزبور را بررسی و در صورت واجد شرایط بودن متقاضی وفق مفاد دستورالعمل مزبور، نسبت به انعقاد قرارداد و پرداخت تسهیلات اقدام نمایند. به علاوه طبق مفاد ماده ۱۲ دستورالعمل یاد شده و تبصره ماده مزبور در صورت عدم رعایت شرایط مقرر در این دستورالعمل که جهت اعطای تسهیلات ضروری شناخته می شود، سازمان امور مالیاتی در قالب بودجه سنواتی، مالیاتی برابر با ۲۰ درصد تعهد انجام نشده، از بانک عامل اخذ خواهد نمود. لیکن، سازمان امور مالیاتی بدون در نظر گرفتن ضوابط مقرر در دستورالعمل یاد شده و صرفاً براساس میزان تسهیلات تعیین شده توسط بانک مرکزی ج.ا. طبق تبصره ۵ ماده ۴ قانون مزبور برای سال اول اجرای قانون تا تاریخ ۳۰ شهریور ۱۴۰۱، بانک را مشمول مالیات دانسته و براساس برگ قطعی صادره، مبلغ ۲۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال مالیات از بانک مطالبه نموده است. بانک در این خصوص از رای هیئت حل اختلاف مالیاتی همعرض (در اجرای رای شورا) به دیوان عدالت اداری اعتراض نمود که برابر با رای صادره، رای هیئت حل اختلاف همعرض (در اجرای رای شورا) نقض و پرونده به هیات حل اختلاف مالیاتی همعرض (در اجرای رای دیوان) ارجاع گردیده است. ضمناً سازمان امور مالیاتی مجدداً بدون در نظر گرفتن ضوابط مقرر، برای سال دوم اجرای قانون از تاریخ ۱۴۰۱/۰۷/۰۱ الی ۱۴۰۲/۰۶/۳۱ و سال سوم اجرای قانون از تاریخ ۱۴۰۲/۰۷/۰۱ الی ۱۴۰۳/۰۶/۳۱ بانک را مشمول مالیات دانسته و به ترتیب مبالغ ۲۷,۰۰۰ میلیارد ریال و ۲۶,۹۸۴ میلیارد ریال از بانک مطالبه نموده است که شورای عالی مالیاتی ضمن نقض آراء هیئت تجدیدنظر پروندهای یادشده را به هیئت حل اختلاف مالیاتی همعرض ارجاع نموده است. همچنین بابت اعتراض بانک نسبت به برگ مطالبه سال چهارم اجرای قانون ۱۴۰۳/۰۷/۰۱ الی ۱۴۰۴/۰۶/۳۱ به مبلغ ۳۴,۹۱۴ میلیارد ریال پرونده به هیئت حل اختلاف مالیاتی بدوی ارجاع گردیده که تا تاریخ تهیه صورت های مالی به نتیجه نرسیده است. با توجه به رای صادره در پرونده مشابه سال اول اجرای قانون، مبالغ مذکور در مراجع دادرسی تعدیل خواهد شد. با عنایت به اینکه بانک نسبت به تکالیف قانونی خود وفق بند ۳ مصوبه سیزدهمین جلسه شورای عالی مسکن عمل نموده است، از این بابت بدهی مالیاتی متصور نیست.

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

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

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

شرکت کارگزاری کارآفرین :

شرکت فاقد تعهدات موضوع ماده ۲۳۵ قانون تجارت، بدهی های احتمالی، دارایی های احتمالی می باشد.

شرکت ابنیه گستر کارآفرین:

الف) مالیات و عوارض برارزش افزوده، مالیات حقوق، عملکرد و ماده ۱۶۹ تا پایان سال ۱۴۰۰ قطعی و تسویه گردید. مضافاً دفاتر شرکت ازتاریخ تاسیس مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است.

ب) با توجه به رسیدگی سال مالی ۱۴۰۱، برگ تشخیص مالیات حقوق به مبلغ ۲۰,۲۹۹ میلیون ریال. برگ مطالبه جرائم موضوع ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م به مبلغ ۱۵۹ میلیون ریال ، برگه مطالبه مالیات و عوارض ارزش افزوده به مبلغ ۱۱,۶۱۸ ریال صادر گردیده که شرکت مراتب اعتراض خود را اعلام و ثبت نموده و قبوض پرداختی بابت مالیات بر ارزش افزوده سال مذکور با توجه به عدم اعمال در برگ مطالبه مذکور معادل ۱۰,۶۰۰ میلیون ریال به سازمان امور مالیاتی تحویل گردیده است. بابت سایر موارد ذخایر کافی در حساب ها موجود می باشد.

ج) با توجه به رسیدگی سال مالی ۱۴۰۲، برگ تشخیص مالیات حقوق به مبلغ ۱۱,۲۸۷ میلیون ریال ، برگه جرایم ماده ۲۲ قانون پایانه ها و سامانه مودیان به مبلغ ۱۹,۹۴۰ میلیون ریال با عنایت به بخشنامه شماره ۰۷/۱۴۰۴/۲۰۰ مورخ ۱۵/۰۶/۱۴۰۴ ۸۵٪ شامل بخشودگی خواهد شد، برگه مطالبه مالیات و عوارض ارزش افزوده دوره پاییز به مبلغ ۲,۱۵۱ میلیون ریال صادر گردیده که شرکت مراتب اعتراض خود را اعلام و ثبت نموده و قبوض پرداختی بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده سه دوره سال مذکور معادل ۲۰,۲۷ میلیون ریال با توجه به عدم اعمال در برگ مطالبه مذکور به سازمان امور مالیاتی تحویل گردیده است. بابت سایر موارد ذخایر کافی در حساب ها موجود می باشد.

شرکت فاقد بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد. لیکن سایر بدهی های احتمالی شرکت به شرح زیر می باشد:

شوح	ذی نفع	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
چک ها	بانک کارآفرین	۲,۸۱۳,۱۱۸	۲,۷۱۱,۵۱۴
چک ها	گروه مالی کارآفرین	۰	۲,۱۱۵
چک ها	کارگزاری کارآفرین	۰	۶۷,۲۰۰
		۲,۸۱۳,۱۱۸	۲,۷۸۰,۸۲۹

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای می باشد.

شرکت صرافى کارآفرین:

بدهی های احتمالی شرکت به شرح زیر است:

الف) مالیات و عوارض بر ارزش افزوده تا پایان سال ۱۴۰۳ به استثنای سال ۱۳۹۶ قطعی و تسویه شده است.

ب) مالیات حقوق، تکلیفی و ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م تا پایان سال ۱۴۰۳ قطعی و تسویه شده است.

ج) از بابت مالیات عملکرد متمم سال ۱۳۹۶ اظهار نامه ارزش افزوده و جرایم موضوع ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م به ترتیب به مبالغ ۱۰۰,۲۱ و ۹۱۷ و ۱,۱۴۱ میلیون ریال صادر گردیده که مورد اعتراض شرکت قرار گرفته است و پرونده در جریان رسیدگی اداره امور مالیاتی می باشد.

د) دفاتر شرکت درخصوص رعایت مقررات سازمان تامین اجتماعی از ابتدای شروع فعالیت درسال ۱۳۹۰ تاکنون مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرارنگرفته است.

ه) از بابت بدهی های قوق به ویژه مالیات بر ارزش افزوده ذخیره کافی در حساب ها منظور شده است. به اعتقاد هیئت مدیره ذخیره انعکاس یافته در حساب ها جهت پوشش پرداخت های آتی مرتبط با موارد رسیدگی نشده سازمان های ذی ربط کفایت دارد.

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد دارایی های احتمالی و تعهدات سرمایه ای می باشد.

تعهدات تضمینی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت به شرح زیر است:

ذینفع	نوع ضمانتنامه	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
بانک مرکزی	ضمانتنامه بانکی	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۹,۰۰۰
بانک کارآفرین	چک تضمین	۲۶۲,۸۰۰	۲۶۲,۸۰۰
		۱,۲۶۲,۸۰۰	۴۸۱,۸۰۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

شرکت گروه مالی بانک کارآفرین:

الف) دفاتر شرکت بابت مالیات حقوق به استثناء سال ۱۴۰۱ تا پایان سال ۱۴۰۲ قطعی و تسویه می باشد. مالیات حقوق سال ۱۴۰۱ به مبلغ ۱۹,۱۵۸ (شامل ۸,۵۸۳ میلیون ریال جرائم) به هیئت حل اختلاف ارسال و در جریان رسیدگی می باشد

ب) مالیات و عوارض بر ارزش افزوده تا پایان سال ۱۴۰۲ قطعی و تسویه شده است.

ج) عملیات شرکت در خصوص تعلق جرائم ماده ۱۶۹ ق.م.م تا پایان سال ۱۴۰۱ قطعی و تسویه گردیده و برای سال ۱۴۰۲ مطابق با برگ تشخیص صادره از سوی اداره امور مالیاتی، به مبلغ ۱۵,۸۸۹ میلیون ریال محاسبه شده که با اعتراض شرکت پرونده در هیئت حل اختلاف مالیاتی در حال رسیدگی می باشد.

د) مالیات حقوق، ارزش افزوده، و ۱۶۹ سال ۱۴۰۳ تا تاریخ تایید صورت‌های مالی مورد رسیدگی سازمان امور مالیاتی قرار نگرفته است.

ه) حق بیمه تأمین اجتماعی بر اساس بخشنامه ابلاغی شماره ۱۰۰/۹۶/۱۱۱۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۰۷ سازمان تأمین اجتماعی، بازرسی از مدارک و دفاتر شرکت‌های خصوصی صرفاً در آخرین سال مالی مورد عمل انجام خواهد شد. که تاکنون رسیدگی انجام نشده است.

شرکت لیزینگ کارآفرین:

الف) برگ مطالبه ارزش افزوده برای دوره های اول تا سوم سال ۱۴۰۲ صادر شده و مابه التفاوت مبالغ مطالبه شده با پرداخت های انجام شده برابر ۶,۵۸۸ میلیون ریال (عمدتاً جرائم) می باشد و برای سال ۱۴۰۳ مطابق با برگ تشخیص صادره از سوی اداره امور مالیاتی پرداخت انجام پذیرفته است و شرکت هیچ گونه بدهی در این خصوص ندارد.

ب) مالیات تکلیفی تا پایان سال ۱۴۰۳ قطعی و تسویه شده است.

ج) مالیات حقوق تا پایان سال ۱۴۰۳ قطعی و تسویه شده است.

د) عملیات شرکت در خصوص تعلق جرائم ماده ۱۶۹ ق.م.م تا پایان سال ۱۴۰۲ قطعی و تسویه گردیده و برای سال ۱۴۰۳ مطابق با برگ تشخیص صادره از سوی اداره امور مالیاتی، به مبلغ ۴۳۳ میلیون ریال محاسبه شده که شناسایی و پرداخت آن در جریان می باشد.

ه) حق بیمه تأمین اجتماعی بر اساس بخشنامه ابلاغی شماره ۱۰۰/۹۶/۱۱۱۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۰۷ سازمان تأمین اجتماعی، بازرسی از مدارک و دفاتر شرکت‌های خصوصی صرفاً در آخرین سال مالی مورد عمل انجام خواهد شد. که تاکنون رسیدگی انجام نشده است.

و) دعاوی حقوقی و کیفری علیه شرکت، مشتمل بر ۸ مورد دعاوی جرایمی بوده که حداکثر آثار مالی احتمالی آن ۲۲۱,۸۸۰ میلیون ریال می باشد. دعاوی مزبور همگی در خصوص تسهیلات اعطایی و وصول مطالبات بوده، لیکن بر اساس روند گذشته پیگیری های واحد حقوقی، بر اساس بهترین برآورد به اعتقاد مدیریت، احتمال تعلق هزینه یا عدم النفع، در اکثر موارد فوق بسیار ناچیز است. افزون بر این آثار نامساعد دعاوی فوق، عمدتاً در محاسبات ذخایر منظور گردیده و تعلق آثار مالی مضاعف بعید است.

شرکت امین اعتماد کارآفرین:

الف) مالیات حقوق تا پایان سال ۱۳۹۵ قطعی و تسویه می باشد، برای عملکرد سال ۱۳۹۶ به موجب برگ تشخیص صادره مبلغ ۲۰۲ میلیون ریال مطالبه شده است که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و نتیجه آن تا کنون به شرکت ابلاغ نشده است. همچنین مالیات حقوق سال های ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ قطعی و تسویه می باشد. مالیات حقوق سال ۱۴۰۰ نیز برگ تشخیص به مبلغ ۱,۵۵۱ میلیون ریال (مشتمل بر ۶۴۴ میلیون ریال جرائم) صادر گردیده ولی به دلیل اشتباه محرز در محاسبه و مطالبه، مورد اعتراض قرار گرفته لیکن تا کنون هیئت حل اختلاف تشکیل نگردیده است.

مالیات حقوق سال ۱۴۰۱ برگ تشخیص به ۱,۸۰۴ میلیون ریال (مشتمل بر ۷۸۳ میلیون ریال جرائم) صادر گردیده است مالیات حقوق سال ۱۴۰۲ برگ تشخیص به ۱۱,۷۱۸ میلیون ریال (مشتمل بر ۵,۱۶۰ میلیون ریال جرائم) صادر شده است. با توجه به اینکه مالیات حقوق آقای علی سام دلیری (نائب رئیس هیات مدیره - موظف و مامور از بانک کارآفرین) توسط بانک کارآفرین پرداخت می شود و توسط اداره امور مالیاتی مجدداً از شرکت مطالبه شده موضوع مورد اعتراض شرکت قرار گرفته لیکن تا کنون رسیدگی نشده است. در سال مالی ۱۴۰۳ به میزان اصل مالیات حقوق به مبلغ ۸۷۸ میلیون ریال (یادداشت ۲۲) ذخیره شناسایی شده است.

ب) مالیات تکلیفی تا پایان سال ۱۳۹۴ قطعی و تسویه می باشد، مالیات تکلیفی سال های ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ به موجب برگ مطالبه به ترتیب مبلغ ۱۳۶ و ۵۶۳ میلیون ریال مطالبه شده است که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده است و هیئت حل اختلاف تشکیل شده و دفاعیات و مدارک مثبتانه از سوی شرکت به هیئت مزبور ارائه گردیده است، لیکن تاکنون رای هیئت به شرکت ابلاغ نشده است. لازم به توضیح است که مالیات تکلیفی سال ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ قطعی و تسویه شده است. برای مالیات تکلیفی سال های ۱۳۹۹ تا ۱۴۰۱ پس از رسیدگی توسط هیئت رسیدگی کننده مالیات تکلیفی محاسبه نشده است.

ج) دفاتر شرکت بابت مالیات و عوارض بر ارزش افزوده از بدو تاسیس تاکنون به غیر از سال های مالی ۱۳۹۲ و ۱۳۹۷ تا ۱۴۰۰ مورد رسیدگی سازمان امور مالیاتی قرار نگرفته است. برای سال های ۱۳۹۲ و ۱۳۹۷ تا ۱۴۰۰ مالیات و عوارض بر ارزش افزوده جمعاً به مبلغ ۳۰۵ میلیون ریال قطعی لیکن تسویه نشده است. مضافاً برای سال ۱۴۰۱ برگ مطالبه به مبلغ ۶,۳۳۶ میلیون ریال (مشتمل بر ۴,۲۱۱ میلیون ریال جرائم) صادر شده که با عنایت به اعتقاد به اشتباه در مبانی محاسباتی، به آن اعتراض شده است. برای سال ۱۴۰۲ برگ مطالبه مجموعاً به مبلغ ۶۹۲ میلیون ریال است.

ج) دفاتر شرکت از بابت جرائم موضوع ماده ۱۶۹ قانون مالیات های مستقیم تا پایان سال ۱۳۹۷ و سال ۱۳۹۹ و سال ۱۴۰۰ قطعی و تسویه شده و جهت سال ۱۳۹۸ به مبلغ ۸۲ میلیون ریال صادر که طبق اعلام اداره امور مالیاتی، درخواست ۱۰ درصد بخشودگی گردیده که تا زمان تهیه صورت‌های مالی نتیجه به شرکت اعلام نگردیده است. جرائم موضوع ماده ۱۶۹ قانون مالیات های مستقیم سال ۱۴۰۱ به مبلغ ۲۰ میلیون ریال قطعی و تسویه شده است.

د) دفاتر شرکت از بدو تاسیس تاکنون توسط سازمان تأمین اجتماعی مورد حسابرسی بیمه ای قرار نگرفته است. شایان ذکر است وفق صورت‌جلسه هیئت تجدید نظر تشخیص مطالبات مورخ ۱۳۹۸/۱۱/۱۲ از بابت حق بیمه یکی از پیمان‌ها مبلغ ۲,۳۸۴ میلیون ریال (مشتمل بر ۲۱۷ میلیون ریال جرائم) برای عملکرد ۱۳۹۴/۰۵/۲۷ تا ۱۳۹۷/۰۳/۱۰ مطالبه شده که پس از اعتراض شرکت، بر اساس برگ اعلام بدهی مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۰۸ بدهی صفر اعلام شده و پیگیری های شرکت برای اخذ مفاصا حساب ادامه دارد.

ه) دارایی های احتمالی

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی دارای قرارداد انتشار و فروش توکن منفعت نیروگاه گلپایگان با نماد KARASOLAR در سکوی فناوریانه اینترنتی شبکه دانش بنیان بوده است که به جهت تأمین مالی برای ساخت نیروگاه خورشیدی ۱۰ مگاواتی در گلپایگان استان اصفهان می باشد. همچنین پرونده وصول مطالبات با شرکت خدمات بازرگانی نورد حکم قطعی آن توسط شعبه ۱۱۲ دادگاه عمومی مجتمع قضایی عدالت تهران صادر گردیده و پروسه دریافت اصل وجه به همراه تأخیر و تأدیه آن در حال انجام می باشد.

شرکت پتروشیمی ستاره شرق مکران منطقه آزاد چابهار :

الف- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد هرگونه تعهدات تضمینی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد. شرکت طی سال مورد گزارش مطابق بند ۱۲ یادداشت دارایی ثابت دارای پیش پرداخت های سرمایه ای می باشد لیکن فاقد تعهدات سرمایه ای می باشد.

ب- شرکت بابت مالیات عملکرد، مالیات و عوارض بر ارزش افزوده، جرائم موضوع ماده ۱۶۹ قانون مالیات‌های مستقیم، مالیات تکلیفی، مالیات حقوق تا پایان سال ۱۴۰۲ مورد رسیدگی قرار گرفته است. لیکن بابت عملکرد، ارزش افزوده، مالیات حقوق و جرائم موضوع ماده ۱۶۹ سال ۱۴۰۳ و سال مورد گزارش، مورد رسیدگی قرار نگرفته است و همچنین شرکت مورد رسیدگی بیمه تأمین اجتماعی تاکنون قرار نگرفته است ولی با توجه به عدم وجود عملیات، احتمال وجود بدهی‌های احتمالی از بابت موارد فوق از نظر مدیریت با اهمیت نخواهد بود.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

شرکت توسعه تجارت کارآفرین:

الف- دفاتر شرکت بابت مالیات حقوق تا پایان سال ۱۴۰۱ قطعی و تسویه می باشد.

ب- دفاتر شرکت بابت مالیات تکلیفی تا پایان سال ۱۳۹۹ قطعی و تسویه می باشد. برای سالهای ۱۴۰۰ تا ۱۴۰۳ و سال مالی گزارشگری، رسیدگی مراجع مذکور انجام نشده، لذا احتمال تعلق بدهی های مازاد بر مبالغ دفتری وجود خواهد داشت، لیکن به اعتقاد مدیریت بر اساس بهترین برآورد مبالغ احتمالی با اهمیت نخواهد بود.

ج- مالیات و عوارض بر ارزش افزوده تا پایان سال ۱۴۰۱ قطعی و تسویه شده است.

ح- دفاتر شرکت بابت جرائم موضوع ماده ۱۶۹ قانون مالیاتهای مستقیم تا پایان سال ۱۴۰۱ قطعی و تسویه می باشد. مضافاً برگ قطعی، جرائم ماده ۱۶۹ سال ۱۴۰۱، مبلغ ۸۷۸ میلیون ریال اعلام شده و تاکنون شناسایی و پرداخت نشده است.

د- مالیات حقوق سال ۱۴۰۲ به مبلغ ۶,۲۵۷ (شامل ۲,۸۶۸ میلیون ریال جرائم) و مالیات موضوع ماده ۱۶۹ سال ۱۴۰۲ به مبلغ ۱۶,۳۶۴ میلیون ریال به هیئت حل اختلاف ارسال و در جریان رسیدگی می باشد.

ه- مالیات ارزش افزوده عملکرد سال ۱۴۰۲ تاکنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

و- برای مالیات بر ارزش افزوده سال ۱۴۰۳ مبلغ ۵۵۲,۶۱۰ میلیون ریال (مشمول بر ۳۷۵,۱۰۱ میلیون ریال جرائم) برگ مطالبه صادر شده است، گروه رسیدگی کننده سازمان امور مالیاتی با استناد به بند (ص) تبصره (۶) قانون بودجه ۱۴۰۱ و بخشنامه شماره ۱۱۷۵۱۸/ت/۵۹۱۵۶/ه هیئت وزیران، مبنی بر مشمولیت مالیات و عوارض صادراتی درآمد حاصل از صادرات محصولات نفتی، گازی و پتروشیمی به صورت خام و نیمه خام در تمام نقاط کشور، اعتبار مالیات و عوارض خرید مربوط به شمش فولاد صادراتی به مبلغ ۲۷۰,۰۰۰ میلیون ریال را نپذیرفته است. این در حالی است که وفق تبصره ۲ ماده ۱۰ قانون مالیات بر ارزش افزوده مصوب ۱۴۰۰ و همچنین مفاد بخشنامه ۵۹/۱۴۰۱/۲۰۰ مورخ ۲۷ اسفند ۱۴۰۱ سازمان امور مالیاتی کشور، محدودیت استرداد مالیات و عوارض پرداختی برای صادرات، صرفاً ناظر بر مواد خام و مواد اولیه تولیدی است که در فهرست موضوع ماده ۱۴۱ قانون مالیاتهای مستقیم و مصوبه ۵۸۶۸۳/ت/۵۴۵۳۷/ه مورخ ۱۳۹۶/۰۵/۱۶ هیئت وزیران در قالب بخشنامه ۲۲/۹۷/۲۰۰ مورخ ۲۴ اردیبهشت ۱۳۹۷ درج شده باشند. باتوجه به اینکه شمش فولاد صادراتی شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین در فهرست کالاهای موضوع ماده ۱۴۱ قانون مالیاتهای مستقیم و مصوبات و بخشنامه های مرتبط قرار ندارد، اعمال مقررات تبصره ۲ ماده ۱۰ قانون مالیات بر ارزش افزوده مصوب ۱۴۰۰ نسبت به صادرات و عدم پذیرش اعتبار مالیات و عوارض خرید مربوطه فاقد وجاهت قانونی بوده است. همچنین اعتبار مالیات و عوارض خرید متهای حفاری به مبلغ ۱۰,۳۵۳ میلیون ریال توسط ممیز مالیاتی نیز مورد پذیرش قرار نگرفته است. این در حالی است که مطابق ماده (۸) قانون مالیات بر ارزش افزوده مصوب ۱۴۰۰، مالیات و عوارض پرداختی بابت خرید کالاها و خدمات مورد استفاده در فعالیتهای اقتصادی مؤدی، در صورت برخورداری از اسناد و مدارک مثبت و رعایت تکالیف قانونی، به عنوان اعتبار مالیاتی قابل کسر از مالیات و عوارض متعلق خواهد بود. خرید متهای حفاری به طور واقعی انجام شده و صورتحساب مربوطه نیز در مهلت مقرر قانونی توسط فروشنده در سامانه مؤدیان ثبت و بارگذاری شده است.

نظر به ارائه اعتراض قانونی و ارجاع پرونده به هیئت حل اختلاف مالیاتی بدوی، مدیریت شرکت احتمال نقض مطالبه مذکور را قابل توجه ارزیابی می نماید. بنابراین، در تاریخ تهیه صورت های مالی، شواهد کافی برای احراز وجود تعهد قطعی و لزوم شناسایی ذخیره بابت مبلغ مطالبه شده فراهم نبوده است و به نظر مدیریت نیازی به اخذ ذخیره در این خصوص نمی باشد.

ی- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد هرگونه تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب و فاقد دارایی های احتمالی می باشد.

شرکت توسعه فناوری های توزیع شده کارا :

الف- عملکرد شرکت از بابت مالیات های حقوق، تکلیفی، ارزش افزوده و جرایم ماده ۱۶۹ و همچنین بیمه تا کنون مورد رسیدگی مقامات مالیاتی و بیمه ای قرار نگرفته است و به نظر شرکت از این بابت بدهی با اهمیت متحمل شرکت نخواهد شد.

ب- تعهدات سرمایه ای

شرکت دارای ۴۰,۵۹۲ میلیون ریال تعهدات سرمایه ای در خصوص خرید پلتفرم ققنوس از شرکت مربوطه می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

بازداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین:

شرکت و گروه در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای می باشد، مضافاً شرکت و گروه فاقد تعهدات تضمینی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت است. اقدامات مرتبط با اخذ مفاصا حساب از تامین اجتماعی در خصوص قراردادهای درآمدی سال‌های اخیر شرکت‌های گروه به ویژه شرکت فرعی توسعه نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین در جریان می باشد. اگرچه وضعیت شرکت‌ها در سال‌های اخیر مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی واقع نگردیده لیکن ذخیره کافی در این خصوص در حساب‌ها انعکاس یافته است. رسیدگی مالیاتی شرکت اصلی در سال ۱۴۰۰ از بابت مالیات‌های حقوق و ۱۶۹ مکرر مورد رسیدگی قرار گرفته و برگ تشخیص آن‌ها به ترتیب به مبلغ ۱۴۶۶۹ میلیون ریال و ۱۰۲۶۸ میلیون ریال صادر گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و مالیات ارزش افزوده سال مذکور قطعی و تسویه شده است. در رسیدگی سال ۱۴۰۱ از بابت مالیات‌های ارزش افزوده و حقوق، برگ مطالبه به ترتیب به مبلغ ۵۳۱۰ میلیون ریال و ۱۱۰۵۰ میلیون ریال صادر گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده است. در رسیدگی سال ۱۴۰۲ از بابت مالیات‌های ارزش افزوده، ۱۶۹ مکرر و حقوق، برگ مطالبه به ترتیب به مبلغ ۴۷۶۸۷ میلیون ریال، ۱۶۷۶ میلیون ریال و ۱۴۹۷ میلیون ریال صادر گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده است. عملیات شرکت از سال ۱۴۰۳ تا تاریخ صورت وضعیت مالی رسیدگی نشده است. در ارتباط با رعایت مقررات سازمان تامین اجتماعی نیز مطابق رسیدگی صورت گرفته برای سال‌های ۱۳۹۹ الی ۱۴۰۳ مبلغ مطالبه شده تسویه گردیده است.

۵-۵- دارایی‌های احتمالی شرکت به شرح زیر است:

در تاریخ صورت وضعیت مالی، بانک فاقد دارایی احتمالی می‌باشد.

۵-۵- بانک در پایان سال مالی مورد گزارش دارای ۶۹ فقره پرونده حقوقی له به مبلغ ۲۳.۲۲۷.۹۷۰ میلیون ریال و تعداد ۲۸ فقره پرونده علیه بانک به مبلغ ۶۸۷.۱۸۴ میلیون ریال می باشد.

۵-۶- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

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

۱-۵۶- هرگونه تغییر در سرمایه ثبتی

برنامه افزایش سرمایه طبق توضیحات یادداشت شماره ۴۲ در حال انجام می باشد.

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

در تاریخ ۱۴۰۴/۱/۰۹، آقای مهدی گودرزی، از ترکیب اعضای هیئت مدیره خارج گردیدند.

۳-۵۶- تغییر مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره

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

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

مورد ندارد.

۵-۵۶- هرگونه تحصیل، ادغام یا تجزیه

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

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

مورد ندارد.

۵۷- سود سهام پیشنهادی

۱-۵۷- پیشنهاد هیئت مدیره برای تقسیم سود سال مالی ۱۴۰۴، مبلغ ۶,۱۵۳,۸۸۲ میلیون ریال بوده است.

۲-۵۷- هیئت مدیره با توجه به وضعیت نقدینگی و توان پرداخت سود از جمله وضعیت نقدینگی در حال حاضر و در دوره پرداخت سود، منابع تامین وجوه نقد جهت پرداخت سود، درصد سود تقسیم شده در سال های گذشته، وضعیت پرداخت سود در سال های گذشته از حیث پرداخت به موقع آن طبق برنامه زمان‌بندی هیئت مدیره، وضعیت پرداخت سود در سال های گذشته از حیث پرداخت آن ظرف مهلت قانونی و وضعیت انتقال سود به سرمایه از طریق افزایش سرمایه از محل مطالبات در سال های گذشته، و نیز با توجه به قوانین و مقررات موجود و برنامه های آتی بانک، این پیشنهاد را ارائه نموده است.

۳-۵۷- منابع مالی لازم برای پرداخت سود از محل وجوه داخلی تامین می‌گردد.

۵۸- مطالبات سوخت شده

مورد ندارد.

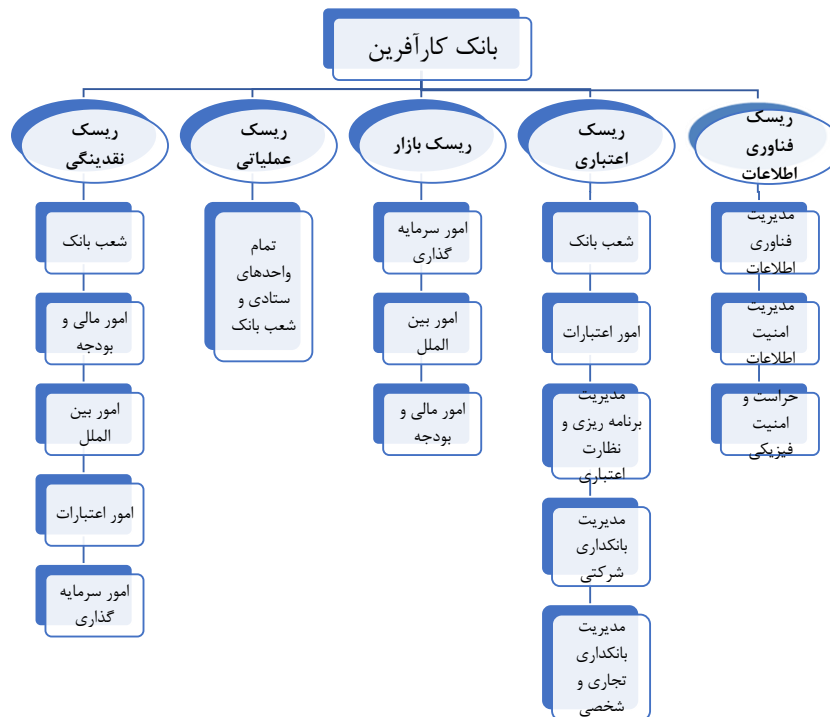
۵۹- تشریح ریسک های بانک

بانک در معرض ریسک های زیر قرار دارد:

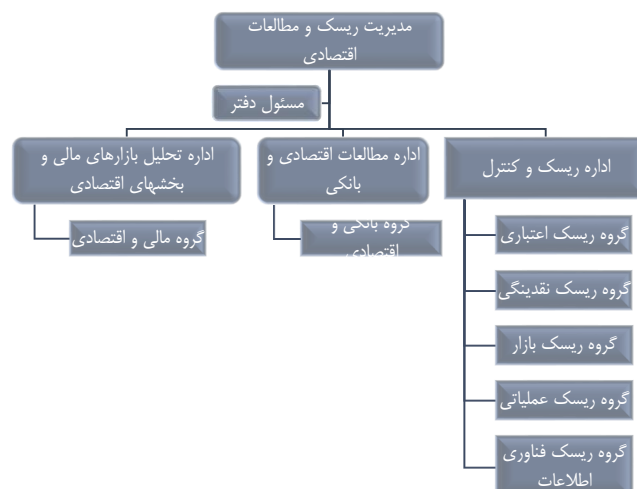
- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی
- ریسک فناوری اطلاعات

میزان تاثیر پذیری بخش های مختلف کسب و کار بانک از ریسک های مالی تاثیرگذار به شرح نمودار ذیل می باشد:

۱-۵۹- نمودار رابطه بین بخش های مختلف کسب و کار و ریسک های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



۲-۵۹- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۹-۳- ریسک اعتباری

۵۹-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری

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

۵۹-۳-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری

سیاست‌ها و خط‌مشی‌های اعتباری بانک همه ساله با لحاظ بازده و ریسک بالقوه و سازگار با مقررات نهاد ناظر توسط مدیریت ارشد تصویب و در کل سطح بانک اعلام می‌گردد. مضاف بر این، بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) مجموعه‌ای از سیاست‌ها و مقررات تکمیلی را در ارتباط با حصول به اهداف مقرر در خط‌مشی اعتباری سالانه تصویب و یا مقررات و فرایندهای قبلی را متناسب با آخرین خط‌مشی و سیاست‌های اعتباری مورد تجدید نظر قرار می‌دهد. در بعد انفرادی، بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) علاوه بر قضاوت‌های کارشناسی از سامانه رتبه‌بندی داخلی نیز به عنوان یک ابزار تحلیلی مکمل جهت انتخاب مناسب‌ترین مشتریان استفاده می‌نماید. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی همگام با مدیریت برنامه ریزی و نظارت اعتباری و مدیریت اعتبارات مجموعه‌ای از اقدامات را با اهداف افزایش کیفیت اعتبار سنجی، بهبود کیفیت اطلاعات مورد استفاده، پایش و گزارش دهی ریسک تمرکز و ریسک همبستگی در سبد اعتباری، کافی بودن پوشش تسهیلات و موارد مرتبط با شناسایی، پایش و کنترل ریسک اعتباری انجام می‌دهد. نمونه‌ای از اقدامات مورد استفاده در این زمینه در بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) را می‌توان به شرح ذیل برشمرد:

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

۵۹-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی متولی اصلی امور اجرایی مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری در بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) است. در این راستا اداره‌ای تحت عنوان «ریسک و کنترل» با چهار گروه تخصصی زیر مجموعه تشکیل شده است که از بین گروه‌های تخصصی گروه «کارشناسان ریسک اعتباری» به طور مشخص کلیه اقدامات مورد نیاز در راستای شناسایی، سنجش و ارزیابی، پایش گزارش‌دهی و اقدامات مربوط به کاهش و مدیریت ریسک اعتباری را انجام می‌دهند. برای این منظور مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی با مدیریت‌های اموربانکی، اعتبارات و مدیریت برنامه‌ریزی و نظارت اعتباری تعاملاتی دارد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات در بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) سالانه مورد بازنگری قرار گرفته و آخرین حدود مصوب در قالب «خط مشی اعتباری سالانه» در سطح کل بانک ابلاغ می گردد. مطابق با آخرین خط مشی ابلاغی، هیئت مدیره، هیئت عامل و کمیته اعتباری مرکز به ترتیب بیشترین سطح اختیارات اعتباری را دارند. سطح اختیارات شعب به دلیل وجود ریسک عملیاتی پایین ترین بوده و بسته به نوع خدمات و محصولات اعتباری، نوع مشتریان (حقیقی و حقوقی)، نوع و گروه بندی وثایق، مدت بازپرداخت به شش گروه شعبه مستقل، شعبه ممتاز، شعبه درجه ۱، شعبه درجه ۲، شعبه درجه ۳ و شعبه درجه ۴ تفکیک گردیده است.

کلیه شعب موظف هستند با رعایت مقررات مربوط به حدود اختیارات اعتباری شعب برای تصویب تسهیلات اعتباری و ضمانت نامه، همه درخواست‌های اعتباری مشتریان را که در حدود اختیارات تفویض شده باشد (با احتساب تعهدات و بدهی های موجود مشتری) در کمیته اعتباری شعبه مطرح و اتخاذ تصمیم نمایند. در مواردی که در خواست مشتری بیش از حد اختیاری شعبه باشد مراتب با اظهار نظر کمیته اعتباری شعبه برای اتخاذ تصمیم نهایی با مستندات لازم به مدیریت امور اعتبارات ارجاع داده خواهد شد. با توجه به میزان اعتبار پیشنهادی به ترتیب در کمیته اعتباری، کمیته عالی اعتباری، هیئت عامل و یا هیئت مدیره، مطرح و تصمیم گیری خواهد شد.

مبالغ به میلیارد ریال

ارکان اعتباری	مجموع تسهیلات		ضمانت نامه ها و اعتبار اسنادی داخلی		حدود اختیارات اعطا/ ایجاد تسهیلات و تعهدات به گروه ذینفع واحد	
	تسهیلات	تعهدات	تسهیلات	تعهدات	تسهیلات	تعهدات
هیئت مدیره	مبالغ بالاتر		مبالغ بالاتر		مبالغ بالاتر	
هیئت عامل	۶,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۸,۰۰۰	۱۴,۰۰۰		
کمیته اعتباری مرکز	۸۰۰	۳,۰۰۰	-	-		

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵-۳-۵۹- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) 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 (شرکت سهامی عام) بوده و بر این اساس سیاست مشخصی را درباره موضوعات پیرامونی وثایق و تسهیلات مانند لیست وثایق مورد قبول، ضرایب نقد شوندگی هر یک از وثایق، میزان پوشش مورد نیاز، حدود اختیار هر یک از ارکان اعتباری در قبال وثایق مختلف، شرایط حقوقی تهرین و فک رهن و دیگر موارد مشابه را در قالب آیین‌نامه‌های 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 می باشد. بانک به عنوان گام آخر و برای پوشش ریسک اعتباری باقیمانده، اقدام به تخمین سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری با استفاده از مقررات بانک مرکزی و استاندارد بازل می نماید. تامین حداقل سرمایه نظارتی مورد نیاز سطح اطمینانی را درباره توانایی بانک درباره پوشش کافی ریسک اعتباری فراهم می نماید.

۶-۳-۵۹- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

فرآیند کلی اعتبارسنجی در بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) تحت اصول و مبانی زیر اجرا می‌شود :

۱. شعب مسئولیت اولیه برای پذیرش مشتری، تهیه گزارش‌های اعتباری و دریافت گزارش رتبه‌بندی مشتری، استعلام از سامانه های موجود و نگهداری اطلاعات را برعهده دارند. رتبه‌بندی مشتریان توسط سامانه داخلی بانک که توسط واحد ریسک طراحی شده است با استفاده از مدل‌های آماری به تفکیک سه گروه مشتریان حقیقی، حقوقی ساختمانی و حقوقی غیرساختمانی انجام می گیرد. شعب بانک مسئولیت ورود اطلاعات به سامانه را دارند و براساس اطلاعات وارد شده رتبه مشتری دریافت می‌گردد. کنترل صحت اطلاعات وارد شده به صورت منظم و دوره ای توسط مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی انجام می‌گیرد.
۲. مدیریت اعتبارات مسئولیت بررسی پیشنهادهای ارائه شده توسط شعب، بررسی رتبه مشتری، مدیریت حدود اعتباری شعبه و اظهارنظر اعتباری را برعهده دارد.
۳. کمیته های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم گیری با توجه به مبلغ اعتبار را برعهده دارند.
۴. واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی مسئولیت نظارت بر اعتبارات اعطائی از طریق طراحی و به روزرسانی سیستم رتبه‌بندی، پایش و گزارش‌دهی ریسک اعتباری را با استفاده از شاخص‌های 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 ذی ربط با امور اعتباری مشتریان عمل می نماید.

۷-۳-۵۹- تحلیل کیفیت اعتباری

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها*		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۹,۷۴۴,۳۹۶	۱۷۳,۲۵۹,۴۲۳	۱۱۴,۰۵۰,۷۱۶	۶۷,۴۳۶,۲۰۹	۳,۴۳۴,۱۵۰	۲,۵۳۸,۶۱۳
درجه ۱- ریسک کم					
۱,۲۴۷,۵۱۶,۲۰۱	۶۳۲,۵۵۲,۸۸۷	۹۰۲,۹۱۵	۱۰	۵۳۸,۳۴۲,۶۶۰	۴۰۳,۳۹۳,۲۸۴
درجه ۲- ریسک متوسط					
۸۰,۳۳۶,۰۰۳	۹۴,۹۷۱,۵۱۵	۱۳,۷۰۰,۶۴۳	۷,۵۶۷,۱۹۳	۲۱,۶۱۳,۲۸۷	۲۸,۹۷۶,۱۹۷
درجه ۳- ریسک زیاد					
۱۰,۰۲۴,۵۲۶	۵,۲۷۵,۶۵۲	.	.	.	.
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن					
۱,۴۱۷,۶۲۱,۱۲۵	۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷	۱۲۸,۶۵۴,۲۷۳	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۵۶۳,۳۹۰,۰۹۷	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴
جمع مبلغ ناخالص					
(۶۵,۴۳۰,۵۰۰)	(۴۹,۷۷۰,۸۹۸)	.	.	.	.
ذخیره کاهش ارزش					
۱,۳۵۲,۱۹۰,۶۲۵	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۱۲۸,۶۵۴,۲۷۳	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۵۶۳,۳۹۰,۰۹۷	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴
خالص مبلغ دفتری					

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

** برای بررسی و تحلیل کیفیت اعتباری مشتریان از منظر ریسک مقدار مانده تسهیلات در هر بخش و رتبه اخذ شده از سامانه رتبه بندی داخلی در نظر گرفته شده است و تقسیم بندی درجه ها به قرار زیر می باشد:

درجه ۱: مشتریان با رتبه A و تسهیلات کارکنان

درجه ۲: مشتریان با رتبه های B و C ، ضمانتنامه پرداخت شده و اعتبار اسنادی پرداخت شده و مشتریان فاقد رتبه اعتباری

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

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

** برای بررسی و تحلیل کیفیت اعتباری سرمایه‌گذاری‌ها از منظر ریسک مقدار بهای تمام‌شده سرمایه‌گذاری در هر بخش در نظر گرفته شده است و تقسیم‌بندی درجه‌ها به قرار زیر می‌باشد:

درجه ۱: سرمایه‌گذاری جاری در سایر اوراق بهادار

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

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

۷-۳-۵۹- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها به شرح زیر است:

تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۶۱,۳۸۸,۵۸۹	۸۵۷,۲۶۰,۹۵۳	۵۶۳,۳۹۰,۰۹۷	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴
جاری			
۵,۸۷۹,۵۹۶	۲,۶۵۵,۷۴۱	.	.
سررسید گذشته			
۱۱,۴۵۸,۷۷۷	۱۲,۸۷۶,۵۶۹	.	.
معوق			
۳۸,۸۹۴,۱۶۳	۳۳,۲۶۶,۲۱۴	.	.
مشکوک			
۱,۴۱۷,۶۲۱,۱۲۵	۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷	۵۶۳,۳۹۰,۰۹۷	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴
جمع مبلغ ناخالص			
(۶۵,۴۳۰,۵۰۰)	(۴۹,۷۷۰,۸۹۸)	.	.
ذخیره کاهش ارزش			
۱,۳۵۲,۱۹۰,۶۲۵	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۵۶۳,۳۹۰,۰۹۷	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴
خالص مبلغ دفتری			

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
۲,۷۳۱,۰۸۱	۷۸۲,۶۲۱	اسناد خزانه اسلامی-آزاد
۲۷,۵۰۲,۴۱۴	۰	اسناد خزانه اسلامی-وثیقه عملیات باز ارز
۶,۸۴۷,۲۵۹	۸۰,۶۸۳,۶۱۶	اوراق مرابحه عام دولت-آزاد
۳۰,۱۵۰,۶۹۹	۳۲,۴۵۳,۷۹۳	اوراق مرابحه عام دولت-وثیقه عملیات باز ارز
۶۷,۲۳۱,۴۵۳	۱۱۳,۹۲۰,۰۳۰	جمع
		منتشره توسط بخش غیردولتی
۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری آرمان کارآفرین
۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک شاخصی کارآفرین
۹۸,۷۵۶	۲۴,۶۸۷	صندوق سرمایه‌گذاری کارگزاری کارآفرین
۴۹,۹۹۹	۴۹,۹۹۹	صندوق سرمایه گذاری اختصاصی بازارگردانی حامی نوآفرین فاین تک-ولکار
۲۰۴,۷۵۵	۱۳۰,۶۸۶	جمع
۶۷,۴۳۶,۲۰۹	۱۱۴,۰۵۰,۷۱۶	جمع کل

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
۱,۱۹۹,۴۹۰	۱۴۴,۴۴۳	نقد
۱۲۳,۴۴۱	۱۸۸,۲۵۷	سپرده ریالی
۳۲,۹۷۸,۰۴۱	۳۶,۴۹۰,۴۹۵	اموال غیر منقول رهن بانک
۳۲۷,۴۶۰	۱,۱۵۰	ماشین آلات
۷۳,۲۰۶	۵۰,۱۸۲	ضمانت نامه
۱۳۸,۰۹۴,۵۳۷	۱۷۶,۸۵۶,۳۱۵	چک وصولی و چک وثیقه مضاعف
۹۳,۴۶۲,۵۶۴	۱۳۱,۱۵۲,۹۴۹	سفته
۱۴۸,۷۵۰,۸۴۹	۲۰۷,۱۵۹,۸۲۱	قرارداد لازم‌الاجرا
۳۶,۴۶۷	۱۱,۸۹۱	صندوق سرمایه‌گذاری
۱,۰۹۹,۱۲۶	۸۴۳,۸۱۹	سایر
۴۱۶,۱۴۵,۱۸۲	۵۵۲,۸۹۹,۱۲۱	جمع وثایق مشتریان حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۸۵۰,۹۷۲	۱۳۰,۴۲۵	نقد
۴۶,۶۹۰,۵۱۳	۳۴,۷۶۸,۰۰۶	اوراق سهام سریع المعامله
۱۰۴,۷۹۷	۳۸۷,۷۶۱	سپرده ریالی
۵۹,۴۶۱,۵۳۱	۷۵,۱۵۶,۲۳۰	اموال غیر منقول رهن بانک
۲,۳۹۱,۰۰۰	۲,۳۹۱,۰۰۰	ماشین آلات
۴,۲۱۱,۳۵۱	۳,۴۶۰,۸۷۵	ضمانت نامه
۹۷۶,۳۵۶,۶۱۷	۱,۷۱۷,۴۷۱,۴۷۸	چک وصولی و چک وثیقه مضاعف
۲۱۰,۲۲۵,۸۳۳	۱۹۷,۳۴۱,۶۹۵	سفته
۸۱۸,۵۶۳,۲۶۱	۱,۲۰۵,۸۳۹,۵۸۰	قرارداد لازم‌الاجرا
۶,۷۴۶,۴۵۴	۹,۷۲۷,۴۹۶	سایر
۲,۱۲۵,۶۰۲,۳۲۰	۳,۲۴۶,۶۷۴,۵۴۷	جمع وثایق مشتریان حقوقی
۲,۵۴۱,۷۴۷,۵۱۲	۳,۷۹۹,۵۷۳,۶۶۷	جمع وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۲۵,۰۵۹,۲۳۱	۲,۹۱۵,۷۰۵
۵۱ تا ۷۰	۹,۱۹۷,۹۱۶	۳,۳۷۹,۰۳۷
۷۱ تا ۹۰	۸,۵۲۱,۳۰۱	۳,۲۸۹,۷۱۹
۹۱ تا ۱۰۰	۴,۰۰۲,۲۵۲	۲,۹۶۰,۱۴۵
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۱۲۵,۴۳۴,۶۹۱	۹۸,۹۳۳,۴۳۱
جمع	۱۷۲,۲۱۵,۳۹۲	۱۱۱,۴۷۸,۰۳۶
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۳۸,۶۶۳,۶۸۶	۶,۴۰۱,۴۱۳
۵۱ تا ۷۰	۱۴,۸۶۰,۰۴۱	۱۱,۲۶۲,۶۳۶
۷۱ تا ۹۰	۱۲,۹۲۶,۸۵۰	۸,۰۷۶,۱۱۰
۹۱ تا ۱۰۰	۱۴,۶۴۳,۸۹۰	۳,۷۱۲,۱۵۸
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۱,۰۹۸,۸۸۰,۷۶۷	۷۱۵,۳۵۸,۲۲۶
جمع	۱,۱۷۹,۹۷۵,۲۳۴	۷۴۴,۸۱۰,۵۴۳
جمع کل	۱,۳۵۲,۱۹۰,۶۲۵	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۸-۳-۵۹- تمرکز ریسک اعتباری

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

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

تسهیلات اعطایی		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		یادداشت
۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ دفتری
۱,۳۵۲,۱۹۰,۶۲۵	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۱۲۸,۶۵۴,۲۷۳	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۵۶۳,۳۹۰,۰۹۷	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴	
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی						
۶۹۷,۲۰۳,۵۲۰	۵۱۲,۶۶۴,۲۷۲	۹۰۲,۹۰۵	.	۲۶۵,۵۲۸,۰۶۲	۲۰۶,۴۸۸,۱۴۸	۵۹-۳-۸-۱-۱-۱ صنعت
۴۲,۳۱۹,۰۶۹	۳۰,۸۶۵,۵۳۸	۲۴,۴۶۹	۲۴,۴۶۹	۱۳۳,۹۸۷,۷۷۸	۱۰۷,۱۶۲,۴۰۴	مسکن
۳۶۱,۶۶۰,۳۰۳	۱۲۹,۱۲۳,۵۶۴	.	.	۵۴,۶۱۳,۷۸۸	۳۳,۰۳۹,۱۰۷	بازرگانی
۱۹۳,۱۳۹,۱۲۱	۱۲۹,۶۷۶,۳۶۳	۲,۲۹۳,۴۴۴	۱,۷۴۷,۵۶۶	۸۵,۰۵۸,۱۷۷	۵۹,۵۸۶,۷۰۱	خدمات
۲۵,۲۱۳,۸۳۷	۲۰,۷۰۸,۲۴۰	.	.	۲,۵۷۰,۱۸۷	۴,۲۲۰,۹۹۸	کشاورزی
۳۲,۶۵۴,۷۷۵	۳۳,۲۵۰,۶۰۱	۱۲۵,۴۳۳,۴۵۵	۷۳,۲۳۱,۳۷۷	۲۱,۶۳۲,۱۰۵	۲۴,۴۱۰,۷۳۷	واسطه‌گری مالی و بانک‌ها
۱,۳۵۲,۱۹۰,۶۲۵	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۱۲۸,۶۵۴,۲۷۳	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۵۶۳,۳۹۰,۰۹۷	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴	جمع
۱,۳۵۲,۱۹۰,۶۲۵	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۱۲۸,۶۵۴,۲۷۳	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۵۶۳,۳۹۰,۰۹۷	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴	میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور
						داخل کشور
۱,۳۵۲,۱۹۰,۶۲۵	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۱۲۸,۶۵۴,۲۷۳	۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۵۶۳,۳۹۰,۰۹۷	۴۳۴,۹۰۸,۰۹۴	جمع

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

شرح	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات		
پیمانکاری	۳,۱۳۵,۸۸۸	۲۹۸,۵۴۷
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۸۴,۴۶۷,۲۳۸	۷۰,۶۵۱,۸۶۶
خودرو	۶۹,۰۶۴,۳۹۷	۵۲,۲۸۲,۲۵۵
صنایع معدنی و فلزی	۶۱,۴۳۴,۰۱۸	۵۳,۳۵۰,۵۶۲
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۱۶,۱۷۷,۹۲۰	۱۱,۷۵۵,۳۰۷
غذایی و دارویی	۱۱۰,۲۳۱,۹۱۱	۹۰,۵۰۹,۸۲۹
انرژی	۴۳,۴۴۴,۲۲۵	۲۲,۱۹۳,۴۳۳
سایر	۳۰۹,۲۴۷,۹۲۲	۲۱۱,۶۲۲,۴۷۴
جمع	۶۹۷,۲۰۳,۵۲۰	۵۱۲,۶۶۴,۲۷۲
سرمایه‌گذاری‌ها		
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۲۰۰,۶۰۸	۰
سیمان، آهک، گچ	۲۰۰,۴۹۶	۰
سرمایه‌گذاری‌ها	۵۰۱,۸۰۰	۰
جمع	۹۰۲,۹۰۵	۰
تعهدات		
پیمانکاری	۱۸۷	۳,۵۷۷
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۷۱,۳۲۳,۱۹۹	۵۵,۱۷۱,۰۲۲
خودرو	۲۸,۷۸۸,۹۹۸	۱۱,۱۸۲,۲۱۲
صنایع معدنی و فلزی	۳۲,۷۸۵,۲۷۴	۲۳,۳۵۶,۲۵۸
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۳,۰۸۳,۵۲۶	۳,۳۳۶,۵۸۴
غذایی و دارویی	۱۰,۹۸۶,۶۰۳	۸,۶۱۲,۶۸۸
انرژی	۵۶,۵۵۱,۴۴۴	۵۰,۰۲۶,۰۸۰
سایر	۶۲,۰۰۸,۸۲۹	۵۴,۷۹۹,۷۲۶
جمع	۲۶۵,۵۲۸,۰۶۲	۲۰۶,۴۸۸,۱۴۸
جمع کل	۹۶۳,۶۳۴,۴۸۶	۷۱۹,۱۵۲,۴۲۱

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

۱۴۰۴/۱۲/۲۹					
نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی سال		مانده تسهیلات در پایان سال	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۱۴۸,۱۰۷,۰۹۴	۷,۳۵٪	۱۷۳,۹۴۴,۴۳۳	۱۲,۲۷٪
	مشتریان حقوقی	۱,۸۵۷,۳۹۹,۰۶۱	۹۲,۲۲٪	۱,۲۳۱,۱۳۷,۱۷۴	۸۶,۸۵٪
جمع		۲,۰۰۵,۵۰۶,۱۵۵	۹۹,۵۷٪	۱,۴۰۵,۰۸۱,۶۰۷	۹۹,۱۲٪
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۷۹,۵۰۰	۰,۰۰٪	۲,۳۵۴,۴۳۸	۰,۱۷٪
	مشتریان حقوقی	۸,۵۳۶,۸۵۸	۰,۴۳٪	۱۰,۱۸۵,۰۸۰	۰,۷۳٪
جمع		۸,۶۱۶,۳۵۸	۰,۴۳٪	۱۲,۵۳۹,۵۱۹	۰,۸۸٪
جمع کل		۲,۰۱۴,۱۲۲,۵۱۳	۱۰۰٪	۱,۴۱۷,۶۲۱,۱۲۵	۱۰۰٪

۱۴۰۳/۱۲/۳۰					
نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی سال		مانده تسهیلات در پایان سال	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۷۸,۶۵۵,۱۴۰	۷,۳۵٪	۶۵,۲۴۳,۲۵۵	۷,۲۰٪
	مشتریان حقوقی	۹۱۱,۰۰۲,۱۸۰	۸۵,۱۱٪	۷۸۶,۴۶۳,۹۲۳	۸۶,۷۹٪
جمع		۹۸۹,۶۵۷,۳۲۰	۹۲,۴۶٪	۸۵۱,۶۰۷,۱۷۸	۹۳,۹۹٪
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۲,۰۹۹,۹۰۴	۰,۲۰٪	۳۳,۴۵۰,۶۱۸	۳,۶۹٪
	مشتریان حقوقی	۷۸,۶۵۵,۱۴۰	۷,۳۵٪	۲۱,۰۰۱,۶۸۱	۲,۳۲٪
جمع		۸۰,۷۵۵,۰۴۴	۷,۵۴٪	۵۴,۴۵۲,۲۹۹	۶,۰۱٪
جمع کل		۱,۰۷۰,۴۱۲,۳۶۵	۱۰۰٪	۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷	۱۰۰٪

* تسهیلات قرض الحسنه در ردیف عقود غیرمبادله‌ای طبقه بندی می‌شود.

۹-۳-۵۹- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری

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

۱-۹-۳-۵۹- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری به شرح زیر است:

۱۴۰۴/۱۲/۲۹							
اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷,۸۱۲,۵۳۵	۲۰,۹۸۵,۹۸۹	۰	۴۸,۷۹۸,۵۲۵	۴۲,۶۱۱,۳۲۲	۳,۷۵۲,۳۰۴	۰	۴۶,۳۶۳,۶۲۶
۱۹۱,۲۷۳,۷۱۲	۱۸,۴۳۰,۳۷۱	۰	۲۰۹,۷۰۴,۰۸۳	۶۵,۳۲۶,۵۲۵	۲۷,۷۴۱,۱۳۴	۰	۹۳,۰۶۷,۶۵۹
(۱۱۹,۳۳۶,۳۲۳)	(۱۶,۰۹۰,۵۴۰)	۰	(۱۳۵,۴۲۶,۸۶۳)	(۳۳,۴۵۰,۵۶۷)	(۸۶۹۰,۸۳۱)	۰	(۴۲,۱۴۱,۳۹۹)
(۶۸۶,۷۷۸)	(۴۴۴,۴۹۸)	۰	(۱,۱۳۱,۲۷۶)	(۱۳,۷۰۷,۲۸۱)	(۱,۸۱۶,۶۱۷)	۰	(۱۵,۵۲۳,۸۹۸)
(۳,۸۵۹,۵۸۴)	۰	۰	(۳,۸۵۹,۵۸۴)	(۹,۶۳۴,۴۰۳)	۰	۰	(۹,۶۳۴,۴۰۳)
(۶۱,۸۵۲,۳۴۹)	۰	۰	(۶۱,۸۵۲,۳۴۹)	(۲۳,۳۳۳,۰۶۰)	۰	۰	(۲۳,۳۳۳,۰۶۰)
۳۳,۳۵۱,۴۱۴	۲۲,۸۸۱,۳۲۲	۰	۵۶,۲۳۲,۵۳۶	۲۷,۸۱۲,۵۳۵	۲۰,۹۸۵,۹۸۹	۰	۴۸,۷۹۸,۵۲۵

مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای سال

انتقال یافته به غیرجاری در طی سال

تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی سال :

وصول نقدی

وصول شده با تملیک دارایی

تسویه با تسهیلات جدید

امهال

مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

خالص تسهیلات و مطالبات		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده تسهیلات و مطالبات	
۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۰,۶۵۴	(۳,۳۳۱,۹۰۴)	(۲۷,۸۷۴,۱۵۸)	(۳۱,۲۴۱,۷۴۱)	۲۸,۰۹۴,۸۱۲	۲۷,۹۰۹,۸۳۷
۶۷۶,۷۰۳	۲,۹۲۵,۹۳۶	(۲,۱۷۲,۶۸۲)	(۲,۶۰۲,۲۳۵)	۲,۸۴۹,۳۸۵	۵,۵۲۸,۱۷۰
۵,۵۲۶,۵۴۷	۴,۹۲۴,۰۵۲	(۳,۵۶۵,۱۳۷)	(۴,۳۲۹,۸۳۴)	۹,۰۹۱,۶۸۴	۹,۲۵۳,۸۸۶
۴,۵۳۸,۷۴۵	۵,۸۸۰,۸۱۲	(۳,۱۷۷,۸۵۹)	(۶,۱۴۷,۱۱۳)	۷,۷۱۶,۶۰۴	۱۲,۰۲۷,۹۲۵
۶۶۶,۵۵۲	۱,۰۷۶,۳۴۹	(۱۴۷,۹۳۰)	(۲۲۸,۱۹۷)	۸۱۴,۴۸۱	۱,۳۰۴,۵۴۶
(۶,۲۷۴)	(۱۹۸,۸۹۶)	(۲۳۷,۸۳۲)	(۴۰۷,۰۶۸)	۲۳۱,۵۵۸	۲۰۸,۱۷۲
۱۱,۶۲۲,۹۲۶	۱۱,۲۷۶,۳۴۹	(۳۷,۱۷۵,۵۹۹)	(۴۴,۹۵۶,۱۸۷)	۴۸,۷۹۸,۵۲۵	۵۶,۲۳۲,۵۳۶

توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری

۵۹-۳-۹-۳- مانده دارایی‌های تملیکی

شرح	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
اموال منقول	میلیون ریال	میلیون ریال
مسکونی	۰	۳,۰۰۰
اداری	۲۵,۱۵۲,۹۴۶	۲۷,۶۹۳,۵۴۹
تجاری	۱۰,۰۰۸,۳۳۰	۱۰,۹۳۶,۳۵۷
زمین	۸,۳۴۳,۷۶۵	۸,۴۱۱,۸۰۰
مسکونی / تجاری	۸۷۲,۲۶۶	۸۷۲,۸۶۸
مسکونی / تجاری / اداری	۹۵,۵۴۳	۹۲,۰۶۱
مانده دارایی‌های تملیکی	۱۸۵,۹۰۴	۱۸۵,۹۰۴
	۴۴,۶۵۸,۷۵۳	۴۸,۱۹۵,۵۳۸

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

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۱۹۱,۶۹۳,۸۵۴ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه درجدول ۱-۱۰-۳-۵۹ ارائه شده است.

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

یادداشت	۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹
جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری	میلیون ریال	میلیون ریال
ضریب (درصد)	۱,۰۵۰,۶۲۳,۷۹۸	۲,۳۹۶,۱۷۳,۱۷۴
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری	۸	۸
	۸۴,۰۴۹,۹۰۴	۱۹۱,۶۹۳,۸۵۴

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۹-۴- ریسک نقدینگی

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

۵۹-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

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

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

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

۵۹-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

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

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

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

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

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

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

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

پایش روزانه نسبت پوشش ریسک نقدینگی (LCR)

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

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

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

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

پایش نسبت‌های نقدینگی در گزارشات ماهانه کمیته عالی ریسک

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

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

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

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵-۴-۵۹- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۰۱۳,۳۸۷	۴,۲۷۰,۸۱۱	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۷۰۵,۲۸۸,۶۳۶	۱,۷۸۰,۶۰۲,۸۴۱	سپرده‌های نزد سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۱۰	۹۰۲,۹۱۵	سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۶۷,۲۳۱,۴۵۳	۱۱۳,۹۲۰,۰۳۰	اوراق منتشر شده توسط دولت
۷۷۸,۵۳۳,۴۸۶	۱,۸۹۹,۶۹۶,۵۹۷	جمع ذخایر نقدینگی

۵-۴-۵۹-۲ جدول نسبت‌های نقدینگی

پایان سال	حداقل طی سال	حداکثر طی سال	میانگین ماهانه	ابتدای سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۱۶	۱۱	۱۸	۱۴	۱۲	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها*
۵۱	۲۴	۵۱	۳۱	۲۷	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
(۳۵)	(۳۵)	(۳)	(۱۲)	(۲۰)	خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها**
۸۷	۸۰	۹۱	۸۵	۹۲	تسهیلات به کل سپرده‌ها
۱۸۲	۱۶۴	۱۸۹	۱۷۵	۱۷۴	تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر
۳۴	۲۷	۳۷	۳۲	۲۸	سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها***

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

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

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳-۴-۵- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

۱۴۰۴/۱۲/۲۹							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۹۳,۰۱۰,۶۷۰	۶۷۸,۷۲۵,۳۳۳	.	.	۱,۱۱۴,۳۸۵,۳۳۷	.	.	۱,۷۹۳,۰۱۰,۶۷۰
۱۰۳,۹۵۸,۷۷۲	۱۰۳,۹۵۸,۷۷۲	.	.	.	.	.	۱۰۳,۹۵۸,۷۷۲
۱,۳۵۲,۱۹۰,۶۲۵	۱۶۰,۷۷۴,۵۰۵	۲۷۰,۴۵۵,۱۰۸	۷۴۳,۳۲۹,۲۷۴	۱۰۳,۰۳۶,۷۸۰	۳۰,۳۷۶,۳۷۱	۴۴,۲۱۸,۵۸۷	۱,۴۱۷,۶۲۱,۱۲۵
۱۲۸,۶۵۴,۲۷۳	۹۰۲,۹۱۵	.	۴۰,۱۱۵,۹۲۴	۷۲,۰۰۸,۱۶۳	۱۵,۶۲۷,۲۷۲	.	۱۲۸,۶۵۴,۲۷۳
۲۵,۰۷۰,۰۴۵	.	۲۵,۰۷۰,۰۴۵	.	.	.	.	۲۵,۴۵۱,۸۲۳
۹۲۶,۰۴۲,۴۹۱	۹۲۶,۰۴۲,۴۹۱	.	.	.	.	.	۹۳۰,۶۱۴,۵۰۲
۵۷,۰۷۰,۴۶۴	.	.	.	.	۵۷,۰۷۰,۴۶۴	.	۵۷,۰۷۰,۴۶۴
۱۳۵,۰۰۰,۸۱۰	.	.	.	.	۳۸,۳۳۶,۵۸۱	۹۶,۶۶۴,۳۳۰	۱۳۵,۰۰۰,۸۱۰
۱۳۶,۴۲۰,۴۸۸	.	.	.	.	۳,۸۱۰,۷۷۱	۱۳۲,۶۰۹,۷۱۷	۱۳۶,۴۲۰,۴۸۸
۱۸۱,۰۸۸,۵۲۶	۹۲,۱۰۲,۴۷۹	۶,۵۹۸,۵۸۵	۵۸,۳۳۹,۶۲۳	۲۳,۹۴۱,۷۳۰	۱۰۶,۱۰۹	.	۱۸۱,۰۸۸,۵۲۶
.	.	.	.	.	.	.	.
۱۱,۷۶۷,۵۶۵	.	۸,۲۶۸,۷۹۰	۲,۵۲۶,۴۴۰	.	۹۷۲,۳۳۴	.	۱۱,۷۶۷,۵۶۵
۴,۸۵۰,۲۷۴,۷۳۱	۱,۹۶۲,۵۰۶,۴۹۶	۳۱۰,۳۹۲,۵۲۹	۸۴۴,۳۱۱,۲۶۱	۱,۳۱۳,۲۷۲,۰۱۰	۱۴۶,۲۹۹,۹۰۲	۲۷۲,۴۹۲,۵۳۳	۴,۹۲۰,۶۵۹,۰۱۹
(۲,۴۵۰,۳۱۵,۸۰۱)	(۴۳۴,۱۳۵,۸۶۷)	.	(۹۰۱,۸۹۴,۵۹۸)	(۱,۱۱۴,۳۸۵,۳۳۷)	.	.	.
(۱,۵۶۰,۰۰۱,۶۹۵)	(۷۵۴,۳۵۵,۱۰۰)	(۵۴,۰۴۹,۱۶۵)	(۵۵۴,۶۲۱,۰۱۲)	(۱۹۶,۱۰۷,۲۷۵)	(۸۶۹,۱۴۳)	.	.
(۳۶۹,۱۶۷)	(۳۶۹,۱۶۷)	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.	.
(۳۱,۵۲۴,۹۴۶)	.	.	(۳۱,۵۲۴,۹۴۶)	.	.	.	.
(۴۲۶,۵۸۵,۷۴۰)	(۳۳۸,۵۰۸,۸۵۱)	(۹,۷۸۷,۴۹۱)	(۷۸,۲۸۹,۳۹۸)	.	.	.	.
(۳,۷۶۸,۴۹۸)	.	.	(۳,۷۶۸,۴۹۸)	.	.	.	.
(۹,۹۹۴,۳۱۵)	.	.	.	.	.	(۹,۹۹۴,۳۱۵)	.
(۴,۴۷۲,۵۶۰,۰۶۲)	(۱,۵۲۷,۳۶۸,۹۸۴)	(۶۳,۸۳۶,۶۵۶)	(۱,۵۶۰,۰۹۸,۴۵۲)	(۱,۳۱۰,۳۹۲,۶۱۲)	(۸۶۹,۱۴۳)	(۹,۹۹۴,۳۱۵)	(۹,۹۹۴,۳۱۵)
(۳۷۷,۷۱۴,۶۶۸)	.	.	.	.	.	(۳۷۷,۷۱۴,۶۶۸)	.
.	.	.	.	.	.	.	.
(۴,۸۵۰,۲۷۴,۷۳۱)	(۱,۵۲۷,۳۶۸,۹۸۴)	(۶۳,۸۳۶,۶۵۶)	(۱,۵۶۰,۰۹۸,۴۵۲)	(۱,۳۱۰,۳۹۲,۶۱۲)	(۸۶۹,۱۴۳)	(۳۸۷,۷۰۸,۸۸۳)	(۳۸۷,۷۰۸,۸۸۳)
۴۳۵,۱۳۷,۵۱۲	۲۴۶,۵۵۵,۸۷۳	(۷۱۵,۷۸۷,۱۹۱)	۲,۸۷۹,۳۹۸	۱۴۵,۴۳۰,۷۵۹	(۱۱۴,۲۱۶,۳۵۰)	.	(۱۱۴,۲۱۶,۳۵۰)
۴۳۵,۱۳۷,۵۱۲	۶۸۱,۶۹۳,۳۸۵	(۳۴,۰۹۳,۸۰۶)	(۳۱,۲۱۴,۴۰۸)	۱۱۴,۲۱۶,۳۵۱	(۰)	.	(۰)
۱۸۹٪	۱۰۷٪	(٪۳۱۰)	.	۶۳٪	(٪۴۹)	.	(٪۴۹)

دارایی‌ها

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

جمع دارایی‌ها

بدهی‌ها

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

جمع بدهی‌ها

جمع حقوق مالکانه

جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط

جمع بدهی‌ها، حقوق مالکانه و اقلام زیر خط

شکاف

شکاف انباشته

نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص	مانده قبل از کسر ذخایر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳	۱۸۶,۷۲۷,۷۴۳	۰	۰	۵۲۸,۱۳۴,۰۷۰	۰	۰	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳
۵۹,۵۸۲,۷۱۳	۵۹,۵۸۲,۷۱۳	۰	۰	۰	۰	۰	۵۹,۵۸۲,۷۱۳
۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۵۸,۵۷۱,۴۸۲	۱۳۳,۴۸۹,۰۴۹	۵۲۲,۴۰۸,۹۷۰	۹۵,۸۸۱,۹۹۷	۲۰,۶۸۲,۶۷۱	۲۵,۲۵۴,۴۱۰	۹۰۶,۰۵۹,۴۷۷
۷۵,۰۰۳,۴۱۱	۱۰	۸,۹۹۹,۳۸۴	۲۹,۰۶۲,۱۹۴	۲۹,۳۷۴,۶۳۱	۷,۵۶۷,۱۹۳	۰	۷۵,۰۰۳,۴۱۱
۱۸,۹۹۹,۲۹۲	۰	۱۸,۹۹۹,۲۹۲	۰	۰	۰	۰	۱۹,۲۸۸,۶۲۱
۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹	۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳۷,۴۲۰,۶۵۳
۵۳,۰۳۵,۰۸۳	۰	۰	۰	۰	۵۳,۰۳۵,۰۸۳	۰	۵۳,۰۳۵,۰۸۳
۳۱,۷۲۳,۹۱۹	۰	۰	۰	۰	۱۶,۹۹۷,۱۶۸	۱۴,۷۲۶,۷۵۱	۳۱,۷۲۳,۹۱۹
۱۸,۰۲۷,۸۳۵	۰	۰	۰	۰	۳,۳۰۱,۰۸۴	۱۴,۷۲۶,۷۵۱	۱۸,۰۲۷,۸۳۵
۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹	۴۵,۶۸۲,۵۹۱	۷,۷۷۳,۱۴۰	۳۶,۰۵۴,۱۲۲	۲۰,۸۶۸,۵۵۲	۸۶,۶۳۴	۰	۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹
۱۳,۲۹۵,۷۱۶	۰	۱۱,۹۸۲,۴۹۷	۱,۱۲۳,۶۰۵	۰	۱۸۹,۶۱۴	۰	۱۳,۲۹۵,۷۱۶
۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰	۵۸۶,۷۵۱,۸۳۹	۱۸۱,۲۴۳,۴۶۲	۵۸۸,۶۴۸,۸۹۱	۶۷۴,۲۵۹,۲۵۰	۱۰۱,۸۵۹,۴۴۶	۵۴,۷۰۷,۹۱۱	۲,۲۳۸,۷۶۴,۲۸۰
(۹۷۰,۹۳۱,۱۹۶)	(۲۹۲,۲۲۶,۸۴۴)	۰	(۱۵۰,۵۷۰,۲۸۲)	(۵۲۸,۱۳۴,۰۷۰)	۰	۰	۰
(۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴)	(۳۸۵,۴۵۵,۶۶۷)	(۶۵,۵۸۷,۳۶۷)	(۳۰۴,۲۱۳,۶۰۴)	(۱۷۶,۰۸۲,۴۳۵)	(۷۳۰,۹۹۲)	۰	۰
(۴۶,۹۶۴)	(۲۳,۹۶۰)	۰	۰	(۲۳,۰۰۴)	۰	۰	۰
(۷,۴۲۱,۳۰۱)	۰	۰	(۷,۴۲۱,۳۰۱)	۰	۰	۰	۰
(۱۶۰,۴۹۹,۳۳۲)	(۱۴۷,۳۰۵,۴۷۰)	(۱۲,۶۵۰,۸۱۲)	(۵۴۳,۰۵۰)	۰	۰	۰	۰
(۵,۴۵۰,۸۲۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۴۵۰,۸۲۲)	۰
(۲,۰۷۶,۴۱۹,۶۷۹)	(۸۲۵,۰۱۱,۹۴۱)	(۷۸,۲۳۸,۱۷۹)	(۴۶۲,۷۴۸,۲۳۷)	(۷۰۴,۲۳۹,۵۰۹)	(۷۳۰,۹۹۲)	(۵,۴۵۰,۸۲۲)	(۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱)
(۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰)	(۸۲۵,۰۱۱,۹۴۱)	(۷۸,۲۳۸,۱۷۹)	(۴۶۲,۷۴۸,۲۳۷)	(۷۰۴,۲۳۹,۵۰۹)	(۷۳۰,۹۹۲)	(۱۱۶,۵۰۱,۸۴۲)	(۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱)
(۲۳۸,۲۶۰,۱۰۳)	(۱۰۳,۰۰۵,۱۸۴)	۱۲۵,۹۰۰,۶۵۴	(۲۹,۹۸۰,۲۵۹)	۱۰۱,۱۲۸,۴۵۵	(۶۱,۷۹۳,۹۳۱)	۰	۰
(۲۳۸,۲۶۰,۱۰۳)	(۱۳۵,۲۵۴,۹۱۹)	(۹,۳۵۴,۲۶۵)	(۳۹,۲۳۴,۵۲۳)	۶۱,۷۹۳,۹۳۱	-	۰	۰
(/۲۳۰)	۹۹٪	۱۲٪	(/۲۲)	۹۸٪	(/۶۰)	۰	۰
(/۲۳۰)	(/۱۳۱)	(/۹)	(/۳۸)	۶۰٪	۰٪	۰	۰

دارایی‌ها

موجودی نقد

مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

سایر حساب‌های دریافتنی

دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

دارایی‌های ثابت مشهود

دارایی‌های نامشهود

سپرده قانونی

سایر دارایی‌ها

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

سپرده‌های مشتریان

سود سهام پرداختنی

ذخیره مالیات عملکرد

ذخایر و سایر بدهی‌ها

ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

جمع بدهی‌ها

جمع حقوق مالکانه

جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط

جمع بدهی‌ها، حقوق مالکانه و اقلام زیر خط

شکاف

شکاف انباشته

نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد

نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵-۴-۵- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

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

۱۴۰۴/۱۲/۲۹

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	(۱,۱۱۴,۲۸۵,۳۳۷)	(۹۰۱,۸۹۴,۵۹۸)	۰	(۴۳۴,۱۳۵,۸۶۷)	(۲,۴۵۰,۳۱۵,۸۰۱)
۰	(۸۶۹,۱۴۳)	(۱۹۶,۱۰۷,۲۷۵)	(۵۵۴,۶۲۱,۰۱۲)	(۵۴,۰۴۹,۱۶۵)	(۷۵۴,۳۵۵,۱۰۰)	(۱,۵۶۰,۰۰۱,۶۹۵)
۰	(۸۶۹,۱۴۳)	(۱,۳۱۰,۳۹۲,۶۱۲)	(۱,۴۵۶,۵۱۵,۶۱۰)	(۵۴,۰۴۹,۱۶۵)	(۱,۱۸۸,۴۹۰,۹۶۷)	(۴,۰۱۰,۳۱۷,۴۹۶)

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

سپرده‌های مشتریان

جمع

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	(۵۲۸,۱۳۴,۰۷۰)	(۱۵۰,۵۷۰,۲۸۲)	۰	(۲۹۲,۲۲۶,۸۴۴)	(۹۷۰,۹۳۱,۱۹۶)
۰	(۷۳۰,۹۹۲)	(۱۷۶,۰۸۲,۴۳۵)	(۳۰۴,۲۱۳,۶۰۴)	(۶۵,۵۸۷,۳۶۷)	(۳۸۵,۴۵۵,۶۶۷)	(۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴)
۰	(۷۳۰,۹۹۲)	(۷۰۴,۲۱۶,۵۰۵)	(۴۵۴,۷۸۳,۸۸۶)	(۶۵,۵۸۷,۳۶۷)	(۶۷۷,۶۸۲,۵۱۱)	(۱,۹۰۳,۰۰۱,۲۶۰)

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

سپرده‌های مشتریان

جمع

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

۱۴۰۴/۱۲/۲۹

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	(۲۲۳,۱۳۹,۶۸۸)	.	.	(۲,۱۹۲,۳۸۹,۰۷۴)	(۲,۴۱۵,۵۲۸,۷۶۲)
.	.	(۸۴,۸۵۳,۹۶۰)	(۳,۳۳۴,۰۰۰)	(۲۵۸,۹۶۳)	(۷۱,۵۳۶,۳۳۷)	(۱۵۹,۹۸۳,۲۶۱)
.	.	(۳۰۷,۹۹۳,۶۴۷)	(۳,۳۳۴,۰۰۰)	(۲۵۸,۹۶۳)	(۲,۲۶۳,۹۲۵,۴۱۲)	(۲,۵۷۵,۵۱۲,۰۲۳)

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

سپرده‌های مشتریان

جمع

۱۴۰۳/۱۲/۳۰

بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	(۱۴۸,۶۲۳,۷۸۵)	.	.	(۷۳۸,۷۵۲,۳۳۳)	(۸۸۷,۳۷۶,۱۱۹)
.	.	(۴,۲۰۸,۵۳۰)	(۳,۴۱۴,۱۳۶)	(۱۲۴,۹۰۱)	(۱۵,۷۰۴,۱۴۶)	(۲۳,۴۵۱,۷۱۳)
.	.	(۱۵۲,۸۳۲,۳۱۵)	(۳,۴۱۴,۱۳۶)	(۱۲۴,۹۰۱)	(۷۵۴,۴۵۶,۴۸۰)	(۹۱۰,۸۲۷,۸۳۲)

بدهی‌ها

بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری

سپرده‌های مشتریان

جمع

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

این آزمون جهت بررسی توان مقابله بانک با تکانه های نقدینگی (حاصل از نظر خبرگان و یا مستند به شواهد تاریخی بانک) است. طبق رهنمودهای کمیته بازل، استفاده از آزمون تنش و تحلیل سناریو به منظور پیش بینی جریان های نقد آتی توصیه شده است. هدف آزمون های تنش تخمین شدت تاثیر شوک های قوی اما قابل پیش بینی بر یک سیستم مالی است. سابقه پیاده سازی و استفاده از مدل های آزمون تنش در مدیریت ریسک بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) به سال ۱۳۸۷ برمی گردد. مدیریت ریسک بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)، 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 وجوه 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 (شرکت سهامی عام) است. بدین منظور در بانک کارآفرین برای پایش مناسب ریسک نقدینگی و جلوگیری از بحران نقدینگی آزمون تنش در سه سطح انجام و سطوح نقدینگی و میزان سرمایه مورد نیاز مورد پایش قرار می گیرد:

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

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

برای بدست آوردن مقدار دقیق کران بالای استرس در سطح اعتماد ۹۹ درصد ابتدا مقادیر برداشت وجوه در سه سطح خزانه، ساتنا و سیستم چکاوک را به صورت تفکیک شده بدست می آوریم، سپس با ترکیب این سه مقدار می توان مقدار سپر نقدینگی (Liquidity Buffer) مورد نیاز بانک در حالت رخداد هجوم بانکی را به دست آورد. برنامه بانک برای مقابله با بحران به صورت زیر است:

کاهش دوره زمانی بازپرداخت تسهیلات اعطایی و مطالبات بانک
تغییر نوع وثایق به نوع دارایی نقدشونده سطح یک در تسهیلات و مطالبات اعطایی توسط بانک
مدیریت روزانه و بین روزی جریان های خروجی نقدی
توقف اعطای تسهیلات در بازه زمانی سی روزه آتی
ایجاد قراردادهای خاص با برخی از مشتریان برای بازپرداخت تسهیلات و تعهدات کلان به شرکت ها
ایجاد قرارداد خاص با مشتریان خاص سپرده گذار برای کاهش برداشت سپرده ها
هماهنگی با سایر بانک های دارای مازاد منابع در بازار بین بانکی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵-۵۹- ریسک بازار

۵-۵۹-۱ تعریف ریسک بازار

ریسک بازار عبارت از امکان زیان حاصل از کاهش ارزش موقعیت‌های معاملاتی بانک (دربگیرنده دارایی و بدهی‌های بالای خط و پایین خط صورت وضعیت مالی) از تاریخ خرید تا تاریخ فروش آن‌ها می‌باشد. بنا بر پیمان بازل ۲ بانک‌ها می‌توانند برای ارزیابی ریسک بازار از الگوهای داخلی طراحی شده توسط بانک، استفاده نمایند. فلسفه مدیریت ریسک بانک کارآفرین شناسایی، محدود کردن، نظارت و مدیریت ابعاد گوناگون ریسک با هدف حفظ ارزش دارایی‌ها و جریانات درآمدی است، به‌طوری 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 به‌صورت دوره‌ای برای ارزیابی اثر تغییرات متغیرهای بازار که ممکن است منجر به افزایش ریسک شود انجام خواهد داد.

۵-۵۹-۲ واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) به شکل زیر تقسیم بندی می‌شود:

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

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

۵-۵۹-۳ روش سنجش ریسک بازار

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

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

در روش واریانس-کوواریانس فرض اصلی این است که توزیع بازده عامل ریسک به‌صورت نرمال می‌باشد. بدین ترتیب، در این روش فرض بر آن است که بازده عامل ریسک نرمال بوده و نیز توزیع مشترک آن‌ها هم باید نرمال چندمتغیره باشد.

بنا بر تعریف، تمامی اوراق بهادار تجاری دربگیرنده 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 دربگیرنده شرکت‌های غیربورسی می‌باشد، جزء شرکت‌های پرریسک در نظر گرفته می‌شود.

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

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		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	
-	-	۸۷,۵۲۴	(۱۲,۶۵, ۱۲,۶۵)	سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله
-	-	-	-	سایر سرمایه‌گذاری‌ها (با ذکر عنوان)

* با فرض نگهداری ۱۰ روزه و سطح اطمینان ۹۹٪

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت ارزی گروه در پایان سال ۱۴۰۴ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	درهم امارات	یوان چین	روپیه هند	وون کره جنوبی	ریال عمان	روبل روسیه	سایر ارزها *
۵۴,۹۲۴,۲۲۹	۱,۰۴۱,۳۱۶,۳۱۸	۳۹۳,۴۸۳	۲۳۳,۱۰۸	۲۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۹۰,۷۱۵,۳۹۵	۴,۶۴۸,۷۱۳	۳۳,۱۸۸,۶۷۲	۵,۳۳۶,۵۶۴,۵۴۶	۱,۲۷۷,۱۹۵	۳,۵۴۵,۷۰۲,۶۶۶	
۵,۶۷۷,۲۵۶	۳,۰۹۳,۴۷۶	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۲۲,۹۰۸,۵۹۸	
۷۵,۷۴۶,۱۹۲	۶۶,۳۴۳,۸۴۳	-	-	-	۵۰۵,۳۳۱,۱۲۳	-	-	-	-	-	
۳۵۲,۴۷۰,۰۸۹	۱۹,۲۹۰,۶۹۴	*	*	*	۵۲۹,۶۲۳,۷۷۶	۹۶۴,۷۲۰,۸۳۹	*	۹۵۰,۲۲,۲۶۱	*	۶,۱۳۹,۳۱۲	
۴۸۸,۹۰۷,۷۶۶	۱,۱۳۰,۰۴۴,۳۲۲	۳۹۳,۴۸۳	۲۳۳,۱۰۸	۲۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۱,۱۲۵,۶۷۰,۳۰۴	۹۶۹,۳۶۹,۵۵۲	۳۳,۱۸۸,۶۷۲	۵,۴۳۱,۵۸۶,۸۰۷	۱,۲۷۷,۱۹۵	۴,۰۸۴,۷۵۰,۴۷۷	
-	۵,۵۴۰,۸۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	۱۷,۴۲۲,۳۴۸	-	-	-	۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	
*	۲۲,۹۷۳,۱۴۸	*	*	*	۴,۰۰۰,۰۰۰	-	*	*	*	*	
۴۸۸,۹۰۷,۷۶۶	۱,۱۵۳,۰۱۷,۴۸۰	۳۹۳,۴۸۳	۲۳۳,۱۰۸	۲۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۱,۱۲۹,۶۷۰,۳۰۴	۹۶۹,۳۶۹,۵۵۲	۳۳,۱۸۸,۶۷۲	۵,۴۳۱,۵۸۶,۸۰۷	۱,۲۷۷,۱۹۵	۴,۰۸۴,۷۵۰,۴۷۷	
۶۶۱,۲۲۷,۲۲۵	۱,۷۸۶,۸۹۴,۵۴۵	۶۹۰,۴۷۲	۲۰۶,۳۹۲	۱,۲۴۰,۰۱۳	۴۱۹,۰۲۸,۹۱۴	۱۹۱,۶۳۰,۱۶۸	۳۲۹,۷۰۳	۲,۷۲۹,۴۴۲	۲,۳۹۸,۵۳۵	۶۶,۴۹۳,۱۵۵	۵۴,۹۰۱
(۳۰۳,۱۹۱,۷۲۰)	(۱,۰۴۱,۵۹۳,۶۰۴)	-	-	(۱۷۰,۳۹۰,۱۰۳)	(۴۴۱,۰۰۲,۶۱۶)	(۹۴۶,۳۰۱,۶۵۶)	-	(۳,۴۵۷,۱۰۴,۵۶۴)	(۱,۲۷۵,۰۳۳)	(۵۱۳,۵۰۰,۰۰۰)	
(۷۷,۴۹۹,۳۰۳)	(۱۸,۱۲۹,۱۴۸)	(۲۷,۷۰۰)	(۱۰۰)	(۱,۳۸۶,۴۹۳)	(۷۴,۸۵۵,۵۵۵)	(۱,۴۲۵,۶۵۰)	(۷,۳۳۷,۶۷۲)	(۵۸۶,۸۲۱,۲۷۳)	-	(۴,۳۱۴,۲۴۴)	
(۸۵,۱۷۶,۲۹۸)	(۴۴,۳۸۰,۸۱۱)	-	-	-	(۴۳۹,۳۱۸,۶۰۵)	۱۰,۴۹۳,۱۳۱	-	(۲۲,۲۰۳,۷۳۸)	-	(۳,۵۱۶,۶۳۸,۹۶۳)	
(۴۶۵,۸۶۷,۳۲۱)	(۱,۱۰۴,۰۰۳,۵۶۳)	(۲۷,۷۰۰)	(۱۰۰)	(۱۷۱,۶۷۶,۵۹۶)	(۹۵۵,۱۷۶,۷۷۷)	(۹۳۷,۱۲۵,۱۷۵)	(۷,۳۳۷,۶۷۲)	(۴,۰۶۶,۱۲۹,۵۷۵)	(۱,۲۷۵,۰۳۳)	(۴,۰۲۳,۴۵۳,۲۳۸)	
-	(۵,۵۴۰,۸۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	(۱۷,۴۲۲,۳۴۸)	-	-	-	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	
*	(۲۲,۹۷۳,۱۴۸)	*	*	*	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	*	*	*	*	*	
(۴۶۵,۸۶۷,۳۲۱)	(۱,۱۲۶,۹۷۶,۷۱۱)	(۲۷,۷۰۰)	(۱۰۰)	(۱۷۱,۶۷۶,۵۹۶)	(۹۵۹,۱۷۶,۷۷۷)	(۹۳۷,۱۲۵,۱۷۵)	(۷,۳۳۷,۶۷۲)	(۴,۰۶۶,۱۲۹,۵۷۵)	(۱,۲۷۵,۰۳۳)	(۴,۰۲۳,۴۵۳,۲۳۸)	
(۶۳۴,۶۷۸,۰۷۲)	(۱,۷۶۷,۹۵۸,۲۳۹)	(۵۰,۲۷۱)	(۱۷۳)	(۱,۴۶۶,۷۹۳)	(۳۵۵,۸۱۸,۱۳۵)	(۱۸۵,۶۲۳,۹۸۷)	(۱۰۷,۶۲۹)	(۳,۶۹۱,۳۴۲)	(۴,۵۱۵,۱۸۰)	(۶۵,۵۳۵,۵۴۸)	(۱۰۹,۲۴۷)
۲۳,۰۴۰,۴۴۵	۲۶,۰۴۰,۷۶۸	۳۶۵,۷۸۳	۲۳۳,۰۰۸	۳۸,۱۲۰,۶۹۵	۱۷۰,۴۹۳,۵۲۷	۳۲,۲۴۴,۳۷۶	۲۵,۸۵۱,۰۰۰	۱,۳۶۵,۴۵۷,۳۳۱	۲,۱۶۲	۵۱,۲۹۷,۲۳۹	
۲۶,۵۴۹,۱۵۴	۱۸,۹۳۶,۳۰۶	۶۴۰,۲۰۲	۲۰۶,۲۱۹	(۲۲۶,۷۸۰)	۶۲,۲۱۰,۷۷۹	۶,۰۰۶,۱۸۱	۲۲۲,۰۷۴	(۹۶۱,۸۹۹)	(۲,۲۱۶,۶۴۵)	۹۵۷,۶۰۶	(۵۴,۳۴۷)
۱۱.۵٪	۸.۳٪	۰.۳٪	۰.۱٪	(۰.۱)٪	۳.۴٪	۰.۱٪	(۰.۴)٪	(۰.۴)٪	(۱.۰)٪	۰.۴٪	(۰.۰)٪
۲۵.۶٪	۱۸.۳٪	۰.۶٪	۰.۳٪	(۰.۲)٪	۶۱.۰٪	۵.۸٪	۰.۲٪	(۰.۹)٪	(۲.۱)٪	۰.۹٪	(۰.۱)٪

* سایر ارز دارایی ها، شامل ۱۴۶,۷۵۱ ریال قطر و ۶۲۱,۵۴۸ لیر ترکیه می‌باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

وضعیت ارزی گروه در پایان ۱۴۰۳ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	درهم امارات	یوان چین	روپیه هند	وون کره جنوبی	ریال عمان	روبل روسیه	سایر ارزها *
۵۸,۰۷۸,۵۸۵	۸۵۸,۶۳۵,۰۶۵	۳۹۳,۴۸۳	۲۳۰,۴۶۷	۲۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۴۸,۴۸۲,۷۵۷	۳۴,۱۹۸,۷۲۲	۴۴,۰۵۲,۶۶۷	۵,۳۱۸,۱۴۲,۷۶۷	۱,۲۷۷,۱۹۵	۱,۲۸۷,۳۹۹,۴۴۹	
۷,۱۳۵,۴۰۹	۴,۰۶۱,۶۱۲	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
۷۵,۷۴۶,۱۹۲	۳۶,۹۹۲,۳۸۴	*	*	*	۴۷۱,۶۳۵,۱۰۴	*	*	*	*	*	
۱۲۹,۰۷۴,۳۰۱	۱۱۲,۰۹۰,۵۲۹	*	۱۴۳,۰۴۹	*	۳۶۹	۵۱۲	*	۹۵,۰۲۲,۲۶۱	*	۳۳,۵۱۰,۰۲۷	
۲۷۰,۰۳۴,۴۸۷	۱,۰۱۱,۷۷۹,۵۹۰	۳۹۳,۴۸۳	۳۷۳,۵۱۶	۲۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۸۸۹,۴۸۹,۹۲۶	۵۴۶,۲۷۱,۷۹۵	۴۴,۰۵۲,۶۶۷	۵,۴۱۳,۱۶۵,۰۲۸	۱,۲۷۷,۱۹۵	۱,۳۱۹,۹۰۹,۴۷۷	
*	۲,۸۹۸,۵۱۸	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
*	۳۰,۴۷۳,۷۸۹	*	*	*	۴,۰۰۰,۰۰۰	*	*	*	*	*	
*	۲۳,۳۷۲,۲۰۷	*	*	*	۴,۰۰۰,۰۰۰	*	*	*	*	*	
۲۷۰,۰۳۴,۴۸۷	۱,۰۳۵,۱۵۱,۸۹۷	۳۹۳,۴۸۳	۳۷۳,۵۱۶	۲۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۸۹۳,۴۸۹,۹۲۶	۵۴۶,۲۷۱,۷۹۵	۴۴,۰۵۲,۶۶۷	۵,۴۱۳,۱۶۵,۰۲۸	۱,۲۷۷,۱۹۵	۱,۳۱۹,۹۰۹,۴۷۷	
۲۱۵,۵۶۰,۱۸۳	۷۸۲,۰۵۲,۱۰۳	۳۴۸,۰۲۱	۳۸۸,۷۴۹	۹۶۱,۹۸۱	۱۷۴,۹۴۴,۶۴۴	۵۲,۰۷۲,۶۸۵	۳۴۶,۱۲۲	۲,۵۵۱,۸۵۳	۲,۲۵۹,۸۱۱	۱۰,۷۱۶,۳۴۵	۱۵۳,۷۸۲
(۱۲۲,۰۶۳,۶۱۱)	(۸۶۰,۰۶۴,۷۹۲)	*	*	(۱۷۰,۳۹۰,۱۰۳)	(۶۰۸,۹۶۰,۹۱۰)	(۴۵۱,۴۷۴,۳۰۳)	*	(۳,۴۵۷,۱۰۴,۵۶۴)	(۱,۲۷۵,۰۳۳)	(۵۱۲,۵۰۰,۰۰۰)	
(۱۰,۵۲۶,۸۳۶)	(۱۴,۷۵۳,۶۴۳)	(۳۷,۷۰۰)	(۱۰۰)	(۳,۵۵۳,۰۴۵)	(۹,۳۶۹,۳۵۶)	(۱,۴۷۶,۵۱۴)	(۹۶۲,۷۴۱)	(۵۲,۶۷۷,۴۷۵)	*	(۱,۶۵۹,۳۷۴)	
(۱۱۸,۵۸۵,۱۵۸)	(۱۱۲,۸۱۲,۶۶۳)	(۰۵)	(۱۴۳,۰۴۹)	(۱۹۶,۸۵۴,۵۹۲)	(۶۵,۰۴۴,۱۶۰)	(۷,۸۱۰,۰۰۰)	(۵۵۶,۳۴۷,۵۳۶)	(۵۵۶,۳۴۷,۵۳۶)	*	(۳۹۶,۰۵۶,۳۵۰)	
(۲۵۱,۱۷۴,۶۰۵)	(۹۸۷,۶۳۱,۰۹۷)	(۲۷,۷۰۰)	(۱۴۳,۱۴۹)	(۱۷۲,۸۴۳,۱۴۸)	(۸۱۵,۰۸۴,۸۵۸)	(۵۱۷,۹۹۴,۹۷۷)	(۸,۷۷۲,۷۴۱)	(۴,۰۶۶,۱۲۹,۵۷۵)	(۱,۲۷۵,۰۲۳)	(۹۱۰,۲۱۵,۶۲۵)	
*	(۲,۸۹۸,۵۱۸)	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
*	(۳۰,۴۷۳,۷۸۹)	*	*	*	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	*	*	*	*	*	
*	(۲۳,۳۷۲,۲۰۷)	*	*	*	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	*	*	*	*	*	
(۲۵۱,۱۷۴,۶۰۵)	(۱,۰۱۱,۰۰۳,۴۰۴)	(۲۷,۷۰۰)	(۱۴۳,۱۴۹)	(۱۷۲,۸۴۳,۱۴۸)	(۸۱۹,۰۸۴,۸۵۸)	(۵۱۷,۹۹۴,۹۷۷)	(۸,۷۷۲,۷۴۱)	(۴,۰۶۶,۱۲۹,۵۷۵)	(۱,۲۷۵,۰۲۳)	(۹۱۰,۲۱۵,۶۲۵)	
(۲۰,۵۴۸,۳۶۹)	(۷۶۳,۹۹۵,۹۶۱)	(۲۴,۵۰۰)	(۱۱۰,۶۶۲)	(۷۹۲,۵۳۶)	(۱۶۱,۱۰۰,۵۸۴)	(۴۹,۴۰۹,۴۸۰)	(۶۸,۹۲۷)	(۱,۹۱۶,۸۳۹)	(۳,۲۵۵,۹۸۶)	(۷,۳۹۰,۰۴۱)	(۱۱۴,۷۵۹)
۱۸,۸۵۹,۸۸۲	۲۴,۱۴۸,۴۹۳	۳۶۵,۷۸۳	۲۳۰,۳۶۷	۳۶,۹۵۴,۱۴۳	۷۴,۴۰۵,۰۶۸	۲۸,۳۷۶,۸۱۸	۳۵,۲۷۹,۹۲۶	۱,۳۴۷,۰۳۵,۴۵۲	۲,۱۶۲	۴۰,۹۶۹,۸۵۲	
۱۳۰,۰۱۱,۸۱۴	۱۸,۰۵۶,۱۴۲	۳۳۳,۵۲۲	۱۷۸,۰۸۷	۱۶۹,۴۴۵	۱۳,۸۴۴,۰۶۰	۲,۶۶۳,۲۰۵	۲۷۷,۱۹۴	۶۲۵,۰۱۴	۳,۸۲۵	۳,۳۲۶,۳۰۴	۳۹,۰۲۲
۱۲.۶٪	۱۷٪	۰.۳٪	۰.۳٪	۰.۳٪	۱۳.۴٪	۲.۶٪	۰.۳٪	۰.۶٪	۰.۰٪	۳.۳٪	
۱۸.۸٪	۲۶٪	۰.۵٪	۰.۳٪	۰.۳٪	۲۰.۰٪	۳.۸٪	۰.۴٪	۰.۹٪	۰.۰٪	۴.۸٪	

* سایر ارز دارایی‌ها، شامل ۶.۷۹۲.۴۰۳ لیر ترکیه و ۱۶۶.۷۵۱ ریال قطر می‌باشد.

سایر ارز بدهی‌ها، شامل ۶.۱۷۰.۸۵۵ لیر ترکیه می‌باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

وضعیت ارزی بانک در پایان سال ۱۴۰۴ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	درهم امارات	یوان چین	روپیه هند	وون کره جنوبی	ریال عمان	روپل روسیه	سایر ارزها *
۵۴,۹۰۳,۱۸۳	۱,۰۴۱,۳۹۶,۵۱۹	۳۹۳,۴۸۳	۲۳۳,۱۰۸	۲۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۹۰,۷۱۵,۱۶۵	۴,۶۴۸,۳۸۹	۳۳,۱۸۸,۶۷۲	۵,۳۳۶,۵۶۴,۵۴۶	۱,۲۷۷,۱۹۵	۳,۵۴۵,۷۰۲,۶۶۶	
۵,۷۶۷,۲۵۶	۳,۰۹۳,۲۷۶	-	-	-	-	-	-	-	-	۵۳۲,۹۰۸,۵۹۸	
۷۴,۷۷۵,۳۱۷	۶۶,۳۴۳,۸۴۳	-	-	-	۵۰۵,۳۳۱,۱۳۳	-	-	-	-	-	
۳۵۲,۴۷۰,۰۸۹	۱۸,۷۳۵,۷۸۰	*	*	*	۵۳۹,۶۲۳,۷۷۶	۹۶۴,۷۲۰,۸۳۹	*	۹۵,۰۲۲,۲۶۱	*	۶,۱۳۹,۲۱۲	
۴۸۷,۹۱۵,۸۴۵	۱,۱۲۹,۴۶۹,۶۱۹	۳۹۳,۴۸۳	۲۳۳,۱۰۸	۲۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۱,۱۲۵,۶۷۰,۰۷۴	۹۶۹,۳۶۹,۲۲۸	۳۳,۱۸۸,۶۷۲	۵,۴۳۱,۵۸۶,۸۰۷	۱,۲۷۷,۱۹۵	۴,۰۸۴,۷۵۰,۴۷۷	
-	۵,۵۴۰,۸۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	۱۷,۴۳۲,۳۴۸	-	-	-	۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	
*	۳۲,۹۷۳,۱۴۸	*	*	*	۴,۰۰۰,۰۰۰	-	*	*	*	*	
۴۸۷,۹۱۵,۸۴۵	۱,۱۵۲,۴۴۲,۷۶۷	۳۹۳,۴۸۳	۲۳۳,۱۰۸	۲۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۱,۱۲۹,۶۷۰,۰۷۴	۹۶۹,۳۶۹,۲۲۸	۳۳,۱۸۸,۶۷۲	۵,۴۳۱,۵۸۶,۸۰۷	۱,۲۷۷,۱۹۵	۴,۰۸۴,۷۵۰,۴۷۷	
۶۶۱,۱۹۸,۵۵۳	۱,۷۸۵,۹۹۳,۹۵۷	۶۹۰,۴۷۲	۲۰۶,۳۹۲	۱,۲۴۰,۰۱۳	۴۱۹,۰۲۸,۸۲۹	۱۹۱,۶۳۰,۱۰۳	۳۲۹,۷۰۳	۲,۷۲۹,۴۴۳	۲,۲۹۸,۵۳۵	۶۶,۴۹۳,۱۵۵	۵۴,۹۰۱
(۳۰۳,۱۹۱,۷۳۰)	(۱۰۴۱,۵۹۳,۶۰۴)	-	-	(۱۷۰,۳۹۰,۱۰۳)	(۴۴۱,۰۰۲,۶۱۶)	(۹۴۶,۲۰۱,۶۵۶)	-	(۳,۴۵۷,۱۰۴,۵۶۴)	(۱,۳۷۵,۰۳۳)	(۵۱۳,۵۰۰,۰۰۰)	
(۷۷,۴۹۹,۳۰۳)	(۱۸,۱۲۹,۱۴۸)	(۲۷,۷۰۰)	(۱۰۰)	(۱,۳۸۶,۴۹۳)	(۷۴,۸۵۵,۵۵۵)	(۱,۴۲۵,۶۵۰)	(۷,۳۳۷,۶۷۲)	(۵۸۶,۸۲۱,۲۷۳)	-	(۴,۳۱۴,۲۷۴)	
(۷۹,۹۵۲,۲۹۳)	(۴۴,۳۸۰,۸۱۱)				(۴۳۹,۳۱۸,۶۰۵)	۱۰,۴۹۳,۱۳۱		(۲۲,۲۰۳,۷۳۸)		(۳,۵۱۶,۶۳۸,۹۶۳)	
(۴۶۰,۶۴۳,۳۱۵)	(۱,۱۰۴,۰۰۳,۵۶۳)	(۲۷,۷۰۰)	(۱۰۰)	(۱۷۱,۶۷۶,۵۹۶)	(۹۵۵,۱۷۶,۷۷۷)	(۹۳۷,۱۳۵,۱۷۵)	(۷,۳۳۷,۶۷۲)	(۴,۰۶۶,۱۲۹,۵۷۵)	(۱,۲۷۵,۰۳۳)	(۴,۰۳۳,۴۵۳,۲۳۸)	
-	(۵,۵۴۰,۸۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	(۱۷,۴۳۲,۳۴۸)	-	-	-	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	-	-	
*	(۳۲,۹۷۳,۱۴۸)	*	*	*	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	*	*	*	*	*	
(۴۶۰,۶۴۳,۳۱۵)	(۱,۱۲۶,۹۷۶,۷۱۱)	(۲۷,۷۰۰)	(۱۰۰)	(۱۷۱,۶۷۶,۵۹۶)	(۹۵۹,۱۷۶,۷۷۷)	(۹۳۷,۱۳۵,۱۷۵)	(۷,۳۳۷,۶۷۲)	(۴,۰۶۶,۱۲۹,۵۷۵)	(۱,۲۷۵,۰۳۳)	(۴,۰۳۳,۴۵۳,۲۳۸)	
(۶۲۷,۵۶۱,۱۰۵)	(۱,۷۶۷,۹۵۸,۲۳۹)	(۵۰,۲۷۱)	(۱۷۳)	(۱,۴۶۶,۷۹۳)	(۳۵۵,۸۱۸,۱۳۵)	(۱۸۵,۶۲۳,۹۸۷)	(۱۰۷,۶۲۹)	(۳,۶۹۱,۳۴۳)	(۴,۵۱۵,۱۸۰)	(۶۵,۵۳۵,۵۴۸)	(۱۰۹,۲۴۷)
۳۷,۲۷۲,۵۳۰	۳۵,۴۶۶,۰۵۵	۳۵,۷۸۳	۲۳۳,۰۰۸	۳۸,۱۲۰,۶۹۵	۱۷۰,۴۹۳,۲۹۸	۳۲,۱۳۴,۰۵۲	۲۵,۸۵۱,۰۰۰	۱,۳۵۵,۴۵۷,۲۳۱	۲,۱۶۲	۵۱,۲۹۷,۲۳۹	
۳۳,۶۳۷,۴۴۸	۱۸,۰۳۴,۷۱۸	۶۴۰,۲۰۲	۲۰۶,۲۱۹	(۲۲۶,۷۸۰)	۶۳,۲۱۰,۶۹۳	۶,۰۰۶,۱۱۶	۲۲۲,۰۷۴	(۹۶۱,۸۹۹)	(۲,۳۱۶,۶۴۵)	۹۵۷,۶۰۶	
۱۴۶٪	۷۸٪	۰.۳٪	۰.۱٪	(۰.۱)	۲۷.۴٪	۲.۶٪	۰.۱٪	(۰.۴)	(۱.۰)	۰.۴٪	(۰.۰)
۳۲.۵٪	۱۷.۴٪	۰.۶٪	۰.۳٪	(۰.۳)	۶۱.۰٪	۵.۸٪	۰.۳٪	(۰.۹)	(۲.۱)	۰.۹٪	(۰.۱)

موجودی نقد
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
سایر حساب‌های ارزی
جمع دارایی‌های ارزی
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
جمع تعهدات ارزی مشتریان
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
سپرده های مشتریان
ذخایر و سایر پرداختنی ها
جمع بدهی‌های ارزی
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره
جمع تعهدات ارزی بانک
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹
معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی درتاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹- درصد
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی* در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹- درصد

* سایر ارز دارایی ها، شامل ۱۴۶,۷۵۱ ریال قطر و ۶۲۱,۵۴۸ لیر ترکیه می‌باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

وضعیت ارزی بانک در پایان ۱۴۰۳ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	درهم امارات	یوان چین	روپیه هند	وون کره جنوبی	ریال عمان	روبل روسیه	سایر ارزها *
۵۸۰,۶۶,۲۶۰	۸۵۸,۶۱۵,۴۹۰	۳۹۳,۴۸۳	۲۳۰,۴۶۷	۲۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۴۸,۲۸۲,۷۵۷	۳۴,۱۹۸,۷۲۲	۴۴,۰۵۲,۶۶۷	۵,۳۱۸,۱۴۲,۷۶۷	۱,۲۷۷,۱۹۵	۱,۳۸۷,۳۹۹,۴۴۹	
۷,۱۳۵,۴۰۹	۴,۰۶۱,۶۱۲	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
۷۴,۵۴۲,۴۰۸	۲۶,۹۹۲,۳۸۴	*	*	*	۴۷۱,۶۳۵,۱۰۴	*	*	*	*	*	
۱۲۹,۰۷۴,۳۰۱	۱۱۲,۰۹۰,۵۲۹	*	۱۴۳,۰۴۹	*	۳۶۸	۵۱۲	*	۹۵,۰۲۲,۲۶۱	*	۳۲,۵۱۰,۰۲۷	
۲۶۸,۸۱۸,۳۷۸	۱,۰۱۱,۷۶۰,۰۱۵	۳۹۳,۴۸۳	۳۷۳,۵۱۶	۲۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۸۸۸,۱۱۹,۹۲۶	۵۴۶,۳۷۱,۷۹۵	۴۴,۰۵۲,۶۶۷	۵,۴۱۳,۱۶۵,۰۲۸	۱,۲۷۷,۱۹۵	۱,۳۱۹,۹۰۹,۴۷۷	
*	۲,۸۹۸,۵۱۸	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
*	۳۰,۴۷۳,۷۸۹	*	*	*	۴,۰۰۰,۰۰۰	*	*	*	*	*	
*	۲۳,۳۷۲,۲۰۷	*	*	*	۴,۰۰۰,۰۰۰	*	*	*	*	*	
۲۶۸,۸۱۸,۳۷۸	۱,۰۲۵,۱۳۲,۲۲۲	۳۹۳,۴۸۳	۳۷۳,۵۱۶	۲۰۹,۷۹۷,۲۹۱	۸۹۲,۱۱۹,۹۲۶	۵۴۶,۳۷۱,۷۹۵	۴۴,۰۵۲,۶۶۷	۵,۴۱۳,۱۶۵,۰۲۸	۱,۲۷۷,۱۹۵	۱,۳۱۹,۹۰۹,۴۷۷	
۱۸۳,۱۱۹,۸۸۶	۷۷۰,۱۷۵,۷۱۲	۳۴۸,۰۲۱	۲۸۸,۷۴۹	۹۶۱,۹۸۱	۱۶۵,۴۷۶,۶۴۹	۵۱,۴۴۹,۵۱۶	۳۴۶,۱۲۲	۲,۵۵۱,۸۵۳	۲,۲۵۹,۸۱۱	۱۰,۷۱۶,۳۴۵	۱۵۳,۷۸۲
(۱۲۳,۰۶۲,۶۱۱)	(۸۶,۰۰۶۴,۷۹۲)	*	*	(۱۷۰,۳۹۰,۱۰۳)	(۶۰۸,۹۶۰,۹۱۰)	(۴۵۱,۴۷۴,۳۰۳)	*	(۳,۴۵۷,۱۰۴,۵۶۴)	(۱,۲۷۵,۰۳۳)	(۵۱۳,۵۰۰,۰۰۰)	
(۱۰,۵۲۶,۸۳۶)	(۱۴,۷۵۳,۶۴۳)	(۲۷,۷۰۰)	(۱۰۰)	(۳,۵۵۳,۰۴۵)	(۹,۲۶۹,۳۵۶)	(۱,۴۷۶,۵۱۴)	(۹۶۲,۷۴۱)	(۵۲,۶۷۷,۴۷۵)	*	(۱,۶۵۹,۲۷۴)	
(۱۱۸,۵۸۵,۱۵۸)	(۱۱۲,۸۱۲,۶۶۳)	(۰۰۵)	(۱۴۳,۰۴۹)	(۱۸۴,۸۵۴,۵۹۲)	(۶۵,۰۴۴,۱۶۰)	(۷,۸۱۰,۰۰۰)	(۵۵۶,۳۴۷,۵۳۶)	(۵۵۶,۳۴۷,۵۳۶)	*	(۳۹۶,۰۵۶,۳۵۰)	
(۲۵۱,۱۷۴,۶۰۵)	(۹۸۷,۶۳۱,۰۹۷)	(۲۷,۷۰۰)	(۱۴۳,۱۴۹)	(۱۷۲,۸۴۳,۱۴۸)	(۸۰۳,۰۸۴,۸۵۸)	(۵۱۷,۹۹۴,۹۷۷)	(۸,۷۷۲,۷۴۱)	(۴,۰۶۶,۱۲۹,۵۷۵)	(۱,۲۷۵,۰۲۳)	(۹۱۰,۳۱۵,۶۲۵)	
*	(۲,۸۹۸,۵۱۸)	*	*	*	*	*	*	*	*	*	
*	(۳۰,۴۷۳,۷۸۹)	*	*	*	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	*	*	*	*	*	
*	(۲۳,۳۷۲,۲۰۷)	*	*	*	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	*	*	*	*	*	
(۲۵۱,۱۷۴,۶۰۵)	(۱,۰۱۱,۰۰۳,۴۰۴)	(۲۷,۷۰۰)	(۱۴۳,۱۴۹)	(۱۷۲,۸۴۳,۱۴۸)	(۸۰۷,۰۸۴,۸۵۸)	(۵۱۷,۹۹۴,۹۷۷)	(۸,۷۷۲,۷۴۱)	(۴,۰۶۶,۱۲۹,۵۷۵)	(۱,۲۷۵,۰۲۳)	(۹۱۰,۳۱۵,۶۲۵)	
(۱۷۱,۱۰۰,۸۹۴)	(۷۵۲,۳۲۲,۹۲۹)	(۲۴,۵۰۰)	(۱۱۰,۶۶۲)	(۷۹۲,۵۳۶)	(۱۴۹,۷۰۳,۷۴۹)	(۴۸,۷۸۶,۳۲۱)	(۶۸,۹۲۷)	(۱,۹۱۶,۸۳۹)	(۲,۲۵۵,۹۸۶)	(۷,۳۹۰,۰۰۴۱)	(۱۱۴,۷۵۹)
۱۷,۶۴۳,۷۷۳	۲۴,۱۲۸,۹۱۸	۳۶۵,۷۸۳	۲۳۰,۳۶۷	۳۶,۹۵۴,۱۴۳	۸۵,۰۳۵,۰۶۸	۲۸,۳۷۶,۸۱۸	۳۵,۲۷۹,۹۲۶	۱,۳۴۷,۰۳۵,۴۵۲	۲,۱۶۲	۴۰,۹۶۹۳,۸۵۲	
۱۲,۰۱۸,۹۹۱	۱۷,۹۵۲,۷۸۴	۲۲۳,۵۲۲	۱۷۸,۰۸۷	۱۶۹,۴۴۵	۱۵,۷۷۲,۹۰۰	۲,۶۶۳,۱۹۶	۲۷۷,۱۹۴	۶۲۵,۰۱۴	۳,۸۲۵	۳,۳۲۶,۳۰۴	۳۹,۰۲۲
۱۱۶٪	۱۷٪	۰.۳٪	۰.۳٪	۰.۳٪	۱۵.۳٪	۲.۶٪	۰.۳٪	۰.۶٪	۰.۰٪	۳.۳٪	
۱۷.۳٪	۲۶٪	۰.۵٪	۰.۳٪	۰.۳٪	۲۲.۸٪	۳.۸٪	۰.۴٪	۰.۹٪	۰.۰٪	۴.۸٪	

* سایر ارز دارایی ها، شامل ۶,۷۹۲,۴۰۳ لیر ترکیه و ۱۴۶,۷۵۱ ریال قطر می باشد.

سایر ارز بدهی ها، شامل ۶,۱۷۰,۸۵۵ لیر ترکیه می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵-۵-۱- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
۵۳,۳۶۰,۲۸۴	۱۲۲,۹۱۵,۰۷۷	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها - میلیون ریال
۰	(۳,۴۵۹,۶۷۰)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها - میلیون ریال
۵۳,۳۶۰,۲۸۴	۱۲۲,۹۱۵,۰۷۷	وضعیت باز ارزی - میلیون ریال
۷۷.۰٪	۱۱۸.۶٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد
۰٪	(۳٪)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - درصد

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع دارایی‌ها به طلا، نقره و پلاتین
۲,۸۸۹	۲۷۰,۳۱۸	جمع بدهی‌ها به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	خالص دارایی‌ها و بدهی‌ها به طلا، نقره و پلاتین
۲,۸۸۹	۲۷۰,۳۱۸	جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین
۲,۸۸۹	۲۷۰,۳۱۸	خالص وضعیت باز طلا
۲,۸۸۹	۲۷۰,۳۱۸	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
۰	۰	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد

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

با توجه به روش واریانس-کواریانس و مدل استاندارد، درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

نوع ارز	۱۴۰۴/۱۲/۲۹		۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
دلار آمریکا	(۱۱.۴۲، ۱۱.۴۲)	۴,۲۴۲,۸۹۶	(۸.۵۱، ۸.۵۱)	۱۰,۲۳,۳۹۰
یورو	(۱۱.۶۲، ۱۱.۶۲)	۴,۶۴۱,۴۹۴	(۸.۸۵، ۸.۸۵)	۱,۵۷۶,۰۴۹
پوند انگلستان	(۱۱.۶۲، ۱۱.۶۲)	۷۷,۱۲۷	(۸.۸۴، ۸.۸۴)	۲۸,۵۶۵
درهم امارات	(۱۴.۹۰، ۱۴.۹۰)	۹,۴۲۱,۶۶۷	(۸.۸۴، ۸.۸۴)	۱,۳۴۸,۶۶۰
ین ژاپن	(۱۲.۶۶، ۱۲.۶۶)	۴۱,۲۲۶	(۱۰.۱۳، ۱۰.۱۳)	۱۷,۶۴۳
فرانک سوئیس	(۱۳.۰۴، ۱۳.۰۴)	۵۲,۴۷۷	(۱۱.۸۰، ۱۱.۸۰)	۲۱,۵۰۰
یوان چین	(۱۲.۶۷، ۱۲.۶۷)	۸۰۹,۱۶۲	(۹.۷۰، ۹.۷۰)	۲۴۲,۳۰۵
روبل روسیه	(۱۴.۴۶، ۱۴.۴۶)	۱۲۰,۵۱۸	(۱۲.۹۵، ۱۲.۹۵)	۳۸۳,۸۶۴
وون کره جنوبی	(۱۳.۹۴، ۱۳.۹۴)	۱۷۲,۹۳۲	(۱۱.۱۳، ۱۱.۱۳)	۷۵,۱۹۱
روپیه هند	(۱۱.۳۶، ۱۱.۳۶)	۴۳,۰۶۹	(۸.۵۷، ۸.۵۷)	۲۴,۶۸۲
لیبر ترکیه	(۱۱.۹۷، ۱۱.۹۷)	۱۲,۳۶۷	(۹.۷۶، ۹.۷۶)	۱,۱۹۱
سایر	(۱۶.۳۱، ۱۶.۳۱)	۱۰,۲۰۷	(۱۳.۰۴، ۱۳.۰۴)	۱۲,۶۷۸
		۱۹,۶۴۵,۰۴۴		۴,۷۵۶,۳۱۸

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

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

روش اندازه‌گیری	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	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مدل واریانس کواریانس ساده	۸۷,۵۲۴	۲۶۲,۵۷۲	۱۹,۶۴۵,۰۴۴	۵۸,۹۳۵,۱۳۲	۵۹,۱۹۷,۷۰۳
مدل استاندارد	(میانگین موقعیت) ۸٪	۷۲,۲۳۳	فروش یا خرید (موقعیت) ۸٪	۱۲,۰۵۹,۷۲۹	۱۲,۱۳۱,۹۶۲

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

۱۴۰۴/۱۲/۲۹						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
موجودی نقد	۱,۷۹۳,۰۱۰,۶۷۰	.	.	.	.	۱,۷۹۳,۰۱۰,۶۷۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰۳,۹۵۸,۷۷۲	.	.	.	.	۱۰۳,۹۵۸,۷۷۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۳,۵۲۱,۹۰,۶۲۵	۱۶۰,۷۷۴,۵۰۵	۲۷۰,۴۵۵,۱۰۸	۷۴۳,۳۲۹,۲۷۴	۱۰۳,۰۳۶,۷۸۰	۴۴,۲۱۸,۵۸۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲۸,۶۵۴,۲۷۳	.	.	۴۰,۱۱۵,۹۲۴	.	۸۸,۵۳۸,۳۵۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۲۵,۰۷۰,۰۴۵	.	.	۲۵,۰۷۰,۰۴۵	.	.
سایر دریافتنی‌ها	۹۲۶,۰۴۲,۴۹۱	.	.	.	.	۹۲۶,۰۴۲,۴۹۱
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۵۷,۰۷۰,۴۶۴	.	.	.	.	۵۷,۰۷۰,۴۶۴
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۳۵,۰۰۰,۸۱۰	.	.	.	.	۱۳۵,۰۰۰,۸۱۰
دارایی‌های نامشهود	۱۳۶,۴۲۰,۴۸۸	.	.	.	.	۱۳۶,۴۲۰,۴۸۸
سپرده قانونی	۱۸۱,۰۸۸,۵۲۶	۹۲,۱۰۲,۴۷۹	۶,۵۹۸,۵۸۵	۵۸,۳۳۹,۶۲۳	۲۳,۹۴۱,۷۳۰	۱۰۶,۱۰۹
سایر دارایی‌ها	۱۱,۷۶۷,۵۶۵	.	.	.	.	۱۱,۷۶۷,۵۶۵
جمع دارایی‌ها	۴,۸۵۰,۲۷۴,۷۳۱	۲۵۲,۸۷۶,۹۸۴	۲۷۷,۰۵۳,۶۹۳	۸۶۶,۸۵۴,۸۶۶	۱۲۶,۹۷۸,۵۱۰	۳,۲۹۶,۰۲۸,۱۹۷
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۲,۴۵۰,۳۱۵,۸۰۱)	(۴۳۴,۱۳۵,۸۶۷)	.	.	.	(۲,۰۱۶,۱۷۹,۹۳۵)
سپرده‌های مشتریان	(۱,۵۶۰,۰۰۱,۶۹۵)	(۷۵۴,۳۵۵,۱۰۰)	(۵۴,۰۴۹,۱۶۵)	(۵۵۴,۶۲۱,۰۱۲)	(۱۹۶,۱۰۷,۲۷۵)	(۸۶۹,۱۴۳)
سود سهام پرداختنی	(۳۶۹,۱۶۷)	.	.	.	.	(۳۶۹,۱۶۷)
اوراق بدهی و مشارکت	.	.	.	.	.	.
مالیات عملکرد پرداختنی	(۲۱,۵۲۴,۹۴۶)	.	.	.	.	(۲۱,۵۲۴,۹۴۶)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۴۲۶,۵۸۵,۷۴۰)	.	.	.	.	(۴۲۶,۵۸۵,۷۴۰)
بدهی مالیات انتقالی	(۳,۷۶۸,۴۹۸)	.	.	.	.	(۳,۷۶۸,۴۹۸)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۹,۹۹۴,۲۱۵)	.	.	.	.	(۹,۹۹۴,۲۱۵)
جمع بدهی‌ها	(۴,۴۷۲,۵۶۰,۰۶۲)	(۱,۱۸۸,۴۹۰,۹۶۷)	(۵۴,۰۴۹,۱۶۵)	(۵۵۴,۶۲۱,۰۱۲)	(۱۹۶,۱۰۷,۲۷۵)	(۸۶۹,۱۴۳)
جمع حقوق مالکانه	(۳۷۷,۷۱۴,۶۶۸)					
جمع بدهی‌ها و حقوق مالکانه	(۴,۸۵۰,۲۷۴,۷۳۱)	(۱,۱۸۸,۴۹۰,۹۶۷)	(۵۴,۰۴۹,۱۶۵)	(۵۵۴,۶۲۱,۰۱۲)	(۱۹۶,۱۰۷,۲۷۵)	(۸۶۹,۱۴۳)
شکاف	(۹۳۵,۶۱۳,۹۸۲)	۲۲۳,۰۰۴,۵۲۸	۳۱۲,۲۳۲,۸۵۴	(۶۹,۱۲۸,۷۶۵)	۲۹,۶۱۳,۳۳۷	۴۳۹,۸۹۱,۰۲۸
شکاف انباشته	(۹۳۵,۶۱۳,۹۸۲)	(۷۱۲,۶۰۹,۴۵۴)	(۴۰۰,۳۷۵,۶۰۰)	(۴۶۹,۵۰۴,۳۶۵)	(۴۳۹,۸۹۱,۰۲۸)	(۰)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳	.	.	.	.	.	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳
موجودی نقد						
۵۹,۵۸۲,۷۱۳	.	.	.	.	.	۵۹,۵۸۲,۷۱۳
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی						
.	.	.	.	.	.	.
مطالبات از دولت						
.	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی						
۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	۵۸,۵۷۱,۴۸۲	۱۳۳,۴۸۹,۰۴۹	۵۲۲,۴۰۸,۹۷۰	۹۵,۸۸۱,۹۹۷	۲۰,۶۸۲,۶۷۱	۲۵,۲۵۴,۴۱۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی						
۷۵,۰۰۳,۴۱۱	.	.	۲۹۰,۶۳۱,۹۴۱	.	.	۴۵,۹۴۱,۲۱۷
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
۱۸,۹۹۹,۳۹۲	.	.	۱۸,۹۹۹,۳۹۲	.	.	.
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته						
۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹	.	.	.	.	.	۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹
سایر دریافتنی‌ها						
۵۳,۰۰۳,۵۰۸	.	.	.	.	.	۵۳,۰۰۳,۵۰۸
دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش						
۳۱,۷۲۳,۹۱۹	.	.	.	.	.	۳۱,۷۲۳,۹۱۹
دارایی‌های ثابت مشهود						
۱۸,۰۲۷,۸۳۵	.	.	.	.	.	۱۸,۰۲۷,۸۳۵
دارایی‌های نامشهود						
۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹	۴۵,۶۸۲,۵۹۱	۷,۷۷۳,۱۴۰	۳۶,۰۵۴,۱۲۲	۲۰,۸۶۸,۵۵۲	۸۶,۶۳۴	.
سپرده قانونی						
۱۳,۲۹۵,۷۱۶	.	.	.	.	.	۱۳,۲۹۵,۷۱۶
سایر دارایی‌ها						
جمع دارایی‌ها	۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰	۱۰۴,۲۵۴,۰۷۲	۱۴۱,۲۶۲,۱۸۹	۶۰۶,۵۲۴,۵۷۸	۱۱۶,۷۵۰,۵۴۹	۲۰,۷۶۹,۳۰۵
۱,۱۹۷,۹۱۰,۰۰۶						
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	(۹۷۰,۹۳۱,۱۹۶)	(۲۹۲,۲۲۶,۸۴۴)	.	.	.	(۶۷۸,۷۰۴,۳۵۲)
سپرده‌های مشتریان	(۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴)	(۳۸۵,۴۵۵,۶۶۷)	(۶۵,۵۸۷,۳۶۷)	(۳۰۴,۲۱۳,۶۰۴)	(۱۷۶,۰۸۲,۴۳۵)	(۷۳۰,۹۹۲)
سود سهام پرداختنی	(۴۶,۹۶۴)	.	.	.	.	(۴۶,۹۶۴)
اوراق بدهی و مشارکت	.	.	.	.	.	.
مالیات عملکرد پرداختنی	(۷,۴۲۱,۳۰۱)	.	.	.	.	(۷,۴۲۱,۳۰۱)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	(۱۶۰,۴۹۹,۳۳۲)	.	.	.	.	(۱۶۰,۴۹۹,۳۳۲)
بدهی‌های مرتبط با دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	.	.	.	.	.	.
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۵,۴۵۰,۸۲۲)	.	.	.	.	(۵,۴۵۰,۸۲۲)
جمع بدهی‌ها	(۲,۰۷۶,۴۱۹,۶۷۹)	(۶۷۷,۶۸۲,۵۱۱)	(۶۵,۵۸۷,۳۶۷)	(۳۰۴,۲۱۳,۶۰۴)	(۱۷۶,۰۸۲,۴۳۵)	(۷۳۰,۹۹۲)
(۸۵۲,۱۲۲,۷۷۱)						
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱)					
(۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱)						
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰)	(۶۷۷,۶۸۲,۵۱۱)	(۶۵,۵۸۷,۳۶۷)	(۳۰۴,۲۱۳,۶۰۴)	(۱۷۶,۰۸۲,۴۳۵)	(۷۳۰,۹۹۲)
(۹۶۳,۱۷۳,۷۹۲)						
شکاف	(۵۷۳,۴۲۸,۴۳۹)	۷۵,۶۷۴,۸۲۳	۳۰۲,۳۱۰,۹۷۴	(۵۹۳,۳۲۱,۸۸۵)	۲۰,۰۳۸,۳۱۴	۲۳۴,۷۳۶,۲۱۴
شکاف انباشته	(۵۷۳,۴۲۸,۴۳۹)	(۴۹۷,۷۵۳,۶۱۶)	(۱۹۵,۴۴۲,۶۴۲)	(۲۵۴,۷۷۴,۵۲۸)	(۲۳۴,۷۳۶,۲۱۴)	-

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

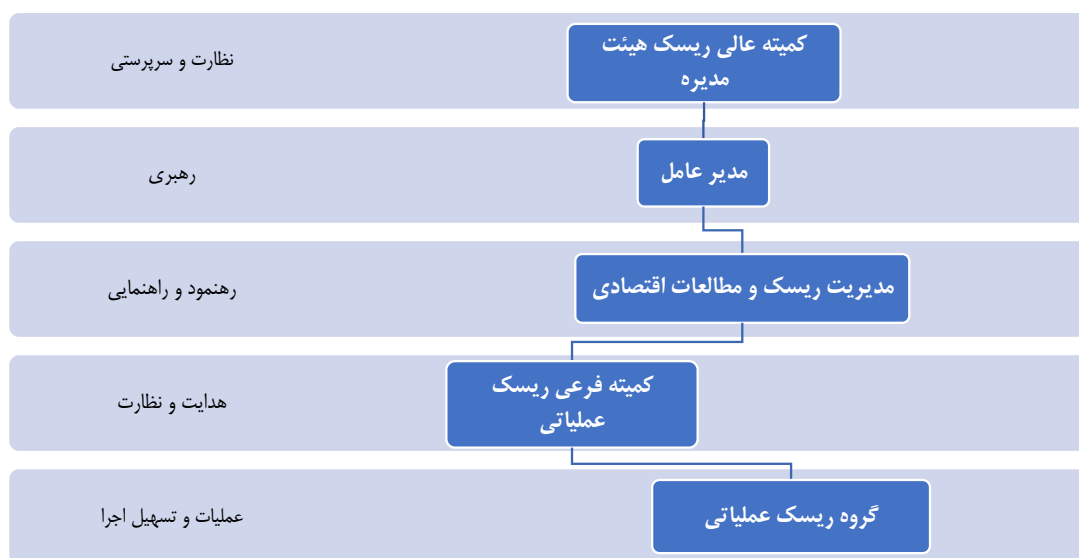
۵۹-۶- ریسک عملیاتی

۵۹-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) 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، سیستم‌های داخلی و یا ناشی از وقوع رویدادهای بیرونی تعریف می‌کند.

۵۹-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

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



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

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

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

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۴-۶-۵۹- تمهیدات مقابله با بحران

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) آیین 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 آیین نامه برنامه استمرار عملیات برای حصول اطمینان از آمادگی بانک برای مواجهه با بحران های احتمالی و جلوگیری از توقف عملیات عادی بانک می باشد.

۵-۶-۵۹- روش سنجش ریسک عملیاتی

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

*فرآیندهای خودارزیابی ریسک و کنترل (RCSA)

*شاخص های کلیدی ریسک عملیاتی (KRI)

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

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

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

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

مدیریت ریسک تلاش می‌کند با گزارش دهی مستمر نتایج حاصل از محاسبه "حداقل سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی"، "خود ارزیابی ریسک و کنترل"، "شاخص‌های کلیدی ریسک" به مدیریت ارشد و کمیته عالی ریسک هیئت مدیره ترتیباتی فراهم سازد تا بانک به موقع و به صورت مقتضی نسبت به کنترل و مدیریت ریسک عملیاتی موجود در بانک اقدام نماید. همچنین، بانک با تدوین آئین نامه معاملات و تشکیل مستمر کمیسیون معاملات ریسک عملیاتی ناشی از برون‌سپاری خدمات را بصورت پیشگیرانه مدیریت می‌کند. 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 جنبه‌های ریسک تجاری اخذ و اصلاحات مورد نظر را اعمال می‌نماید. 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 می‌گیرد.

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 گزارش‌دهی می‌گردد. گزارش‌دهی به کمیته عالی ریسک هیئت مدیره و مدیریت ارشد، گزارش‌دهی به کمیته فرعی ریسک عملیاتی، گزارش‌دهی به کمیته بحران، نمونه‌ای از موارد پایش و گزارش‌دهی 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 بازه‌های زمانی مقرر اقدام به پایش و گزارش‌دهی عمومی ریسک عملیاتی می‌نماید.

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

۱. عدم پذیرش ریسک (از طریق اجتناب از بعضی استراتژیهای کسب و کار/ یا گروهی از مشتریان)
۲. پذیرش و حفظ ریسک و در عین حال تعریف ابزارهای کنترل داخلی کاهش ریسک و تامین مالی ریسک از طریق قیمت گذاری، ذخیره‌گیری و سرمایه.
۳. پذیرش ریسک و انتقال تمام یا قسمتی از آن به اشخاص دیگر. برای آن دسته از ریسک‌ها که قابل کنترل و یا کاهش نمی‌باشند بانک از پوشش‌های بیمه‌ای به منظور کاهش و انتقال تمام یا قسمتی از ریسک استفاده می‌کند.

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

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

روش اندازه‌گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه BI	میلیون ریال ۱۷,۱۸۰,۷۶۱

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۷-۵۹- مدیریت سرمایه

۱-۷-۵۹- سرمایه نظارتی

شرح		۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه لایه یک			
سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)		۴۱,۵۹۰,۹۳۷	۴۱,۵۹۰,۹۳۷
صرف سهام		.	.
سود انباشته		۸۸,۲۰۴,۳۶۷	۴۰,۰۹۶,۳۶۹
اندوخته قانونی		۲۸,۱۹۱,۶۷۸	۱۸,۹۶۰,۸۵۵
سایر اندوخته‌ها		.	.
مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود بانکی، دارایی های نامشهود بانکی و سرمایه گذاری های بانکی		۷۶,۲۰۹,۵۸۰	۸,۲۸۴,۰۷۹
جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی		۲۳۴,۱۹۶,۵۶۱	۱۰۸,۹۳۲,۲۳۸
کسر می شود: تعدیلات نظارتی			
بهای تمام شده سهام خزانه		(۹,۷۷۰,۴۸۲)	(۸,۰۰۷,۱۵۵)
بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد.		.	.
دارایی های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه (حق کسب و پیشه)»		(۳,۸۹۵,۰۵۵)	(۱,۶۷۰,۰۶۰)
حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه		(۱۶۲,۱۶۵)	(۱۶۲,۱۶۵)
۵۰٪ خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر		(۵,۴۳۲,۹۴۷)	(۲,۱۸۶,۶۰۹)
سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی		.	(۴,۲۱۲,۰۰۰)
جمع تعدیلات نظارتی		(۱۹,۲۶۰,۶۴۹)	(۱۶,۲۳۷,۹۸۹)
سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی		۲۱۴,۹۳۵,۹۱۲	۹۲,۶۹۴,۲۴۹
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 دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری		۲۱,۲۶۴,۲۹۱	۱۳,۱۳۲,۷۹۷
جمع سرمایه لایه دو		۲۱,۲۶۴,۲۹۱	۱۳,۱۳۲,۷۹۷
کسر می شود: تعدیلات نظارتی			
۵۰٪ ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌های خارج از حدود مقرر		(۵,۴۳۲,۹۴۷)	(۲,۱۸۶,۶۰۹)
سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی		۱۵,۸۳۱,۳۴۴	۱۰,۹۴۶,۱۸۹
کسر می شود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک		.	.
سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی		۱۵,۸۳۱,۳۴۴	۱۰,۹۴۶,۱۸۹
سرمایه نظارتی		۲۳۰,۷۶۷,۲۵۶	۱۰۳,۶۴۰,۴۳۸
سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی		۱۰۳,۶۴۰,۴۳۸	۶۹,۲۸۵,۷۵۹

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۵۹-۷-۲- تخصیص سرمایه

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

جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ مبلغ ۲,۳۹۶,۱۷۳,۱۷۴ میلیون ریال می‌باشد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰		۱۴۰۴/۱۲/۲۹		مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل @		مبلغ		شرح	
دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	ضریب ریسک	درصد	ضریب تبدیل	درصد	مبلغ	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۹۲,۹۴۵,۲۲۴	۱۰۰	۱,۵۹۲,۹۴۵,۲۲۴	۱,۵۹۲,۹۴۵,۲۲۴	موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)
۰	۰	۰	۰	۰	۱۸۱,۰۰۸,۵۲۶	۱۰۰	۱۸۱,۰۰۸,۵۲۶	۱۸۱,۰۰۸,۵۲۶	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۷۱۸,۷۰۱	۱۰۰	۱۲,۷۱۸,۷۰۱	۱۲,۷۱۸,۷۰۱	مطالبات از بانک مرکزی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۰	اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی
۴۴۷,۰۵۴	۵,۵۸۸,۱۶۹	۱,۷۳۸,۳۰۲	۲۱,۷۲۸,۷۷۶	۲۰	۱۰,۸۶۴,۳۷۹	۱۰۰	۱۰,۸۶۴,۳۷۹	۱۰,۸۶۴,۳۷۹	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری بسیار خوب یا نسبت کفایت سرمایه ۸ و بالاتر
۱۷۱,۶۸۹	۲,۱۴۶,۱۰۸	۲,۰۷۶,۰۶۸	۲۵,۹۵۰,۸۴۹	۳۰	۸۶۵۰,۲۸۳	۱۰۰	۸۶۵۰,۲۸۳	۸۶۵۰,۲۸۳	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری خوب یا نسبت کفایت سرمایه ۵ تا ۸
۲۰۹	۲,۶۱۸	۰	۰	۴۰	۰	۱۰۰	۰	۰	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری متوسط یا نسبت کفایت سرمایه ۳ تا ۵
۱,۳۸۷,۲۹۴	۱۷,۲۳۳,۶۶۹	۰	۰	۷۰	۰	۱۰۰	۰	۰	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری ضعیف یا نسبت کفایت سرمایه ۳ تا ۳
۳,۶۵۹,۳۱۶	۴۵,۷۴۱,۴۵۶	۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (در قالب تسهیلات، سپرده گذاری و خرید اوراق بهادار) با رتبه اعتباری بسیار ضعیف یا نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۱
۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۳,۹۲۰,۰۳۰	۱۰۰	۱۱۳,۹۲۰,۰۳۰	۱۱۳,۹۲۰,۰۳۰	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و یا مطالبات به تضمین دولت
۵۵,۳۲۱	۶۹۰,۳۸۲	۱,۵۳۸,۲۱۶	۱۹,۲۲۷,۶۹۶	۲۰	۹۶,۱۳۸,۴۸۱	۱۰۰	۹۶,۱۳۸,۴۸۱	۹۶,۱۳۸,۴۸۱	مطالبات از مؤسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مشتمل بر تسهیلات، سپرده‌گذاری و خرید اوراق بهادار با رتبه اعتباری [AA to AAA]
۸۰,۶۸۲	۱,۰۰۸,۵۲۳	۰	۰	۳۰	۰	۱۰۰	۰	۰	مطالبات از مؤسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مشتمل بر تسهیلات، سپرده‌گذاری و خرید اوراق بهادار با رتبه اعتباری [A to AA]
۸۷۸,۱۹۰	۱۰,۹۷۷,۳۷۲	۰	۰	۴۰	۰	۱۰۰	۰	۰	مطالبات از مؤسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مشتمل بر تسهیلات، سپرده‌گذاری و خرید اوراق بهادار با رتبه اعتباری [BBB to BBB]
۱۲۲,۲۲۴	۱,۶۵۵,۳۰۰	۰	۰	۷۰	۰	۱۰۰	۰	۰	مطالبات از مؤسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مشتمل بر تسهیلات، سپرده‌گذاری و خرید اوراق بهادار با رتبه اعتباری [BB to BB]
۴۸,۸۲۴	۶۱۰,۲۹۹	۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	مطالبات از مؤسسات اعتباری (در صورت وجود رتبه اعتباری) مشتمل بر تسهیلات، سپرده‌گذاری و خرید اوراق بهادار با رتبه اعتباری [Below BB]
۶,۳۵۳	۷۹,۴۰۸	۲۱,۱۸۹	۲۶۴,۸۶۷	۲۰	۱,۳۲۴,۳۳۶	۱۰۰	۱,۹۲۸,۹۴۰	۱,۹۲۸,۹۴۰	شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری بسیار خوب
۳,۴۷۵,۳۲۸	۴۳,۴۴۱,۷۲۸	۳,۴۴۸,۲۷۷	۴۴,۱۰۳,۴۶۷	۵۰	۸۶,۲۰۶,۳۳۴	۱۰۰	۱۰۷,۲۲۷,۲۷۲	۱۰۷,۲۲۷,۲۷۲	شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری خوب
۲۸۴,۸۱۶	۳,۵۶۰,۳۲۹	۱,۴۸۴,۸۶۱	۱۸,۵۶۰,۷۶۰	۷۵	۲۴,۷۴۷,۶۸۰	۱۰۰	۳۴,۳۰۲,۰۳۳	۳۴,۳۰۲,۰۳۳	شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری متوسط
۰	۰	۳۰۳,۹۲۰	۳,۷۹۰,۰۰۳	۱۰۰	۳,۷۹۰,۰۰۳	۱۰۰	۴,۷۵۹,۲۱۴	۴,۷۵۹,۲۱۴	شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری ضعیف
۱	۱۷	۱	۱۵	۱۵۰	۱۰	۱۰۰	۱۰	۱۰	شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران و بازارهای اول و دوم فرابورس ایران (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) با رتبه اعتباری بسیار ضعیف
۲۳,۰۹۷	۲۸۸,۷۱۶	۵۹۶,۴۸۳	۷,۴۵۶,۰۳۵	۲۰	۳۷,۲۸۰,۱۷۴	۱۰۰	۳۸,۰۸۴,۵۱۵	۳۸,۰۸۴,۵۱۵	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار خوب
۳,۷۹۲,۳۵۹	۴۷,۴۰۴,۴۹۴	۸,۳۵۶,۴۷۲	۱۰۴,۳۵۵,۸۹۸	۵۰	۲۰,۹۱۱,۷۹۶	۱۰۰	۲۵۹,۰۵۷,۶۰۰	۲۵۹,۰۵۷,۶۰۰	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری خوب
۱۰۰۵۴۶,۳۲۳	۱۳۱,۸۲۹,۰۲۳	۲۹,۶۸۲,۳۲۱	۳۷۱,۰۴۰,۵۱۳	۱۰۰	۳۷۱,۰۴۰,۵۱۳	۱۰۰	۴۷۱,۳۶۷,۸۵۷	۴۷۱,۳۶۷,۸۵۷	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری متوسط
۸۳۷,۰۶۰	۱۰,۴۶۳,۲۴۸	۷۵۵,۵۲۴	۹,۴۴۴,۰۵۵	۱۵۰	۶,۲۹۶,۰۳۷	۱۰۰	۸,۲۶۷,۶۴۸	۸,۲۶۷,۶۴۸	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری ضعیف
۲۲۷,۲۹۱	۲,۹۶۶,۱۳۱	۵۳۵,۶۵۷	۶,۶۹۵,۷۰۸	۲۰۰	۳,۳۴۷,۸۵۴	۱۰۰	۳,۳۴۷,۸۵۴	۳,۳۴۷,۸۵۴	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال با رتبه اعتباری بسیار ضعیف
۵,۵۱۰,۰۲۹	۶۸,۸۷۵,۶۸۷	۲,۵۰۷,۱۵۴	۳۱,۳۲۹,۴۲۳	۱۵۰	۲۰,۸۹۲,۹۴۹	۱۰۰	۲۰,۸۹۲,۹۴۹	۲۰,۸۹۲,۹۴۹	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات بالاتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری
۹۰,۰۰۴۴	۱,۱۲۵,۵۵۲	۱۱۹,۸۸۰	۱,۴۹۸,۴۹۹	۵۰	۲,۹۹۶,۹۹۹	۱۰۰	۳,۷۸۶,۱۱۹	۳,۷۸۶,۱۱۹	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار خوب
۳,۶۰۹,۳۸۵	۳۳,۶۱۶,۰۶۸	۴,۶۲۳,۰۷۲	۵۷,۹۱۳,۳۹۵	۷۵	۷۷,۲۱۷,۸۶۰	۱۰۰	۱۰۷,۸۴۷,۳۸۲	۱۰۷,۸۴۷,۳۸۲	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی خوب
۳,۹۶۲,۵۱۱	۴۹,۵۳۱,۳۸۷	۶,۱۳۵,۳۸۱	۷۶,۹۳۳,۵۱۸	۱۰۰	۷۶,۹۳۳,۵۱۸	۱۰۰	۱۱۷,۱۱۴,۸۷۴	۱۱۷,۱۱۴,۸۷۴	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی متوسط
۸۹,۳۵۸	۱,۱۱۶,۹۷۱	۳۰۰,۵۵۸	۳,۸۱۵,۹۵۵	۲۰۰	۱,۹۰۹,۷۹۸	۱۰۰	۲,۸۰۶,۵۹۸	۲,۸۰۶,۵۹۸	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار ضعیف
۲۲۰,۱۸۴	۲,۷۵۲,۳۰۱	۶۷,۴۸۸	۸۴۳,۶۰۶	۱۵۰	۵۶۲,۴۰۴	۱۰۰	۶۷۶,۹۷۲	۶۷۶,۹۷۲	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰۰ میلیارد ریال تا ۱۰۰ میلیارد ریال (در صورت استفاده از رتبه اعتباری داخلی توسط مؤسسه اعتباری) بدون رتبه اعتباری داخلی
۱۶,۲۷۵	۲۰۳,۴۴۴	۲۱,۹۶۷	۲۷۴,۵۹۳	۳۰	۹۱۵,۳۱۰	۱۰۰	۳,۹۸۴,۷۴۶	۳,۹۸۴,۷۴۶	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی بسیار خوب
۲۵۹,۰۰۶	۳,۲۳۸,۵۶۹	۴۴۷,۶۰۵	۵,۵۹۵,۰۵۷	۵۰	۱۱,۱۹۰,۱۱۴	۱۰۰	۲۶,۶۲۳,۵۹۰	۲۶,۶۲۳,۵۹۰	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی خوب
۵۳۲,۴۶۸	۶,۶۵۵,۸۴۹	۹۵۵,۴۹۸	۱۱,۹۴۹,۳۴۶	۹۰	۱۳,۲۷۷,۰۵۱	۱۰۰	۲۲,۵۴۶,۷۷۷	۲۲,۵۴۶,۷۷۷	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی متوسط
۲۵۰,۳۲۹	۴,۳۷۷,۹۹۰	۶۹۶,۴۲۱	۸,۷۰۳,۰۱۶	۱۲۰	۷,۲۵۲,۵۱۳	۱۰۰	۱۰,۵۰۳,۶۰۰	۱۰,۵۰۳,۶۰۰	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری داخلی ضعیف
۵۶,۳۳۳	۷۰۳,۱۶۴	۸۹,۵۶۳	۱,۱۱۹,۵۳۹	۱۷۰	۶۵۸,۵۵۳	۱۰۰	۱,۱۴۸,۳۴۰	۱,۱۴۸,۳۴۰	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال دارای رتبه اعتباری بسیار ضعیف
۵۱۹,۵۹۵	۶,۴۹۴,۹۴۰	۱,۶۱۰,۶۴۸	۲۰,۱۳۳,۰۹۹	۹۰	۲۲,۳۷۰,۱۱۰	۱۰۰	۴۰,۱۴۵,۰۳۸	۴۰,۱۴۵,۰۳۸	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۱۰۰ میلیارد ریال تا ۲ میلیارد ریال بدون رتبه اعتباری داخلی
۲,۷۹۴	۳۴,۲۲۳	۳,۱۲۳	۳۹,۱۶۵	۲۰	۱۹۵,۸۲۵	۱۰۰	۲۹۱,۱۵۵	۲۹۱,۱۵۵	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری بسیار خوب
۱۵۱,۳۷۵	۱,۸۹۲,۱۸۳	۲۱۱,۹۳۰	۲,۶۴۹,۱۳۰	۴۰	۶,۶۲۲,۸۲۴	۱۰۰	۹,۲۸۸,۷۱۰	۹,۲۸۸,۷۱۰	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری خوب
۲۵۲,۵۹۰	۴,۴۰۷,۳۷۹	۴۵۹,۷۴۵	۵,۷۴۶,۸۱۴	۷۵	۷,۶۶۲,۴۱۸	۱۰۰	۱۰,۸۸۶,۵۹۹	۱۰,۸۸۶,۵۹۹	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری متوسط
۴۷۵,۸۹۹	۵,۹۲۷,۸۶۱	۵۳۶,۹۸۳	۶,۷۱۲,۲۸۴	۱۰۰	۶,۷۱۲,۲۸۴	۱۰۰	۹,۹۶۲,۰۶۳	۹,۹۶۲,۰۶۳	سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری ضعیف

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

شرح		۱۴۰۴/۱۲/۲۹						۱۴۰۳/۱۲/۳۰	
مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۷۷,۶۲۴	۱۰۰	۳۱۸,۹۶۷	۱۵۰	۴۷۸,۴۵۱	۳۸,۲۷۶	۴۷۲,۴۱۲	۳۷,۷۹۳	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) دارای امتیاز اعتباری بسیار ضعیف									
۲۸,۸۴۹,۳۳۴	۱۰۰	۲۲,۷۹۳,۵۵۳	۱۰۰	۲۲,۷۹۳,۵۵۳	۱,۸۲۳,۴۸۴	۱۵,۶۶۹,۵۳۹	۱,۲۵۳,۵۶۳	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر شرکت‌ها (در قالب اعطای تسهیلات و یا مشارکت حقوقی) و اشخاص حقیقی با مبلغ تسهیلات کمتر از ۲ میلیارد ریال (تسهیلات خرد) بدون امتیاز اعتباری									
۱۶,۸۹۶,۳۱۸	۱۰۰	۳,۳۲۷,۲۳۵	۵۰	۱,۶۶۳,۶۱۸	۱۳۳,۰۸۹	۲۳۱,۳۶۶	۱۸,۵۰۹	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیرمشارکتی بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد									
۱۴,۸۹۵,۶۳۰	۱۰۰	۱۴,۸۹۵,۶۳۰	۱۵۰	۲۲,۳۴۳,۴۴۵	۱,۷۸۷,۴۷۶	۱۱,۱۶۸,۷۹۶	۸۹۳,۵۰۴	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری									
۱۳,۷۹۹,۹۹۴	۱۰۰	۱۳,۷۹۹,۹۹۴	۱۰۰	۱۳,۷۹۹,۹۹۴	۱,۱۰۴,۰۰۰	۱,۶۲۳,۵۳۸	۱۲۹,۸۸۳	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری									
۸۲۷,۹۸۴	۱۰۰	۸۲۷,۹۸۴	۵۰	۴۱۳,۹۹۲	۳۳,۱۱۹	۴,۶۶۱,۰۰۰	۳۷۲,۸۸۰	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری									
۲۵,۰۷۰,۰۴۵	۱۰۰	۲۵,۰۷۰,۰۴۵	۱۰۰	۲۵,۰۷۰,۰۴۵	۲,۰۰۵,۶۰۴	۱۸,۹۹۹,۲۹۲	۱,۵۱۹,۹۴۳	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت‌های فرعی وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)									
۹۲۶,۰۴۲,۴۹۱	۱۰۰	۹۲۶,۰۴۲,۴۹۱	۱۰۰	۹۲۶,۰۴۲,۴۹۱	۷۴,۰۸۳,۲۹۹	۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹	۱۸,۸۹۴,۹۸۴	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر حساب‌های دریافتی (جاری باشد)									
۲۶۷,۵۲۶,۲۴۳	۱۰۰	۲۶۷,۵۲۶,۲۴۳	۱۰۰	۲۶۷,۵۲۶,۲۴۳	۲۱,۴۰۲,۰۹۹	۴۹,۷۵۱,۷۵۴	۳,۹۸۰,۱۴۰	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص دارایی های ثابت									
۶۸,۸۵۸,۳۵۵	۱۰۰	۶۸,۸۵۸,۳۵۵	۱۰۰	۶۸,۸۵۸,۳۵۵	۵,۵۰۸,۶۶۸	۶۶,۳۳۰,۷۹۹	۵,۳۰۶,۴۶۴	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر اقلام بالای خط ترازنامه									
۱۸,۴۱۳,۹۰۳	۵۰	۹,۲۰۶,۹۵۲	۱۰۰	۹,۲۰۶,۹۵۲	۷۳۶,۵۵۶	۴,۱۵۱,۱۶۲	۳۳۲,۰۹۳	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده‌ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت									
۴۷۹,۶۳۵,۶۰۰	۳۰	۹۵,۹۲۷,۱۲۰	۱۰۰	۹۵,۹۲۷,۱۲۰	۷,۶۷۴,۱۷۰	۷۳,۳۰۸,۳۹۰	۵,۸۶۴,۶۷۱	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی									
۱۴۹,۶۲۲,۱۴۸	۵۰	۷۴,۸۱۱,۰۷۴	۱۰۰	۷۴,۸۱۱,۰۷۴	۵,۹۸۴,۸۸۶	۵۱,۷۵۵,۰۴۲	۴,۱۴۰,۴۰۳	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات بابت قراردادهای متعقده معاملات و تضمین انواع شکوک از جمله اوراق مشارکت									
۴۸۰,۱۲۱	۱۰۰	۴۸۰,۱۲۱	۱۰۰	۴۸۰,۱۲۱	۳۸,۴۱۰	۵۴۱,۳۴۲	۴۳,۳۰۷	میلیون ریال	میلیون ریال
سایر تعهدات									
۵,۵۲۰,۰۹۴,۸۸۸				۲,۳۹۶,۱۷۳,۱۷۴	۱۹۱,۶۹۳,۸۵۴	۱,۰۵۰,۶۲۳,۷۹۸	۸۴۰,۴۹,۹۰۴	جمع	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۷-۵۹- دارایی های موزون شده به ریسک بازار

جمع دارایی های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۲۳,۹۹۷,۶۸۵ میلیون ریال می باشد.

۱۴۰۴/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰			شرح
مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم	
۹۰۲,۹۱۵	۸	۷۲,۲۳۳	۱۰	۸	۱ میلیون ریال	سهام تجاری
۱۳۰,۶۸۶	۵	۶,۵۳۴	۲۰۴,۷۵۵	۵	۱۰,۲۳۸	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۰	۰	۰	۰	۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
۰	۰/۳	۰	۰	۰/۳	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱ ماه
۰	۰/۴	۰	۰	۰/۴	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
۰	۰/۷	۰	۰	۰/۷	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
۰	۱/۲۵	۰	۰	۱/۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال
۰	۱/۷۵	۰	۰	۱/۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال
۰	۲/۲۵	۰	۰	۲/۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال
۰	۲/۷۵	۰	۰	۲/۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال
۰	۳/۲۵	۰	۰	۳/۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال
۰	۳/۷۵	۰	۰	۳/۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷ تا ۱۰ سال
۰	۴/۵	۰	۰	۴/۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰ تا ۱۵ سال
۰	۵/۲۵	۰	۰	۵/۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵ تا ۲۰ سال
۱۳۰,۶۸۶	۶	۷,۸۴۱	۲۰۴,۷۵۵	۶	۱۲,۲۸۵	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال
۱۲۲,۹۱۵,۰۷۷	۸	۹,۸۳۳,۲۰۶	۵۳,۳۶۰,۲۸۴	۸	۴,۲۶۸,۸۲۳	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هرکدام که بیشتر است
		۹,۹۱۹,۸۱۵			۴,۲۹۱,۳۴۷	جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
		۱۲/۵			۱۲/۵	ضریب
		۱۲۳,۹۹۷,۶۸۵			۵۳,۶۴۱,۸۳۳	دارایی موزون شده به ریسک بازار

۳-۷-۵۹- جمع دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۹۵,۶۷۹,۱۴۳ میلیون ریال می باشد.

۱۴۰۴/۱۲/۲۹			۱۴۰۳/۱۲/۳۰			شرح
مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم	مبلغ	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	
۱۰۴,۳۶۲,۲۰۹	۱۵	۱۵,۶۵۴,۳۳۱	۶۲,۷۴۰,۱۵۱	۱۵	۹,۴۱۱,۰۲۳	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
		۱۲/۵			۱۲/۵	ضریب
		۱۹۵,۶۷۹,۱۴۳			۱۱۷,۶۳۷,۷۸۳	دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳-۷-۵۹- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال ۱۴۰۴ با لحاظ افزایش سرمایه از محل سود انباشته در اردیبهشت سال ۱۴۰۵ از مبلغ ۶۰.۰۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۹۴.۶۴۹ میلیارد ریال برابر ۸.۵۰ درصد می باشد.

(تجدید ارائه شده)

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۳,۶۴۰,۴۳۸	۲۳۰,۷۶۷,۲۵۶	سرمایه نظارتی
۱,۰۵۰,۶۲۳,۷۹۸	۲,۳۹۶,۱۷۳,۱۷۴	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۵۳,۶۴۱,۸۳۳	۱۲۳,۹۹۷,۶۸۵	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۱۱۷,۶۳۷,۷۸۳	۱۹۵,۶۷۹,۱۴۳	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۱,۲۲۱,۹۰۳,۴۱۴	۲,۷۱۵,۸۵۰,۰۰۲	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۷.۵۹٪	۷.۹۱٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۸.۴۸٪	۸.۵۰٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۴-۷-۵۹- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان سال ۱۴۰۴/۱۲/۲۹، ۷.۸ درصد می باشد.

۱۴۰۳/۱۲/۳۰	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۱,۰۵۱,۰۲۱	۳۷۷,۷۱۴,۶۶۸	جمع حقوق مالکانه
۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰	۴,۸۵۰,۲۷۴,۷۳۱	جمع دارایی‌ها
۵.۱٪	۷.۸٪	درجه اهرمی - درصد

۶۰- بخش‌های عملیاتی

۱-۶۰- مبنای تقسیم بندی بخش‌ها

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۶۰-۲- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش

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

۱۴۰۴/۱۲/۲۹					
شرح	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت‌ها
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک					
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۲۳۲,۰۳۳,۸۵۱	۰	۱۴,۵۴۵,۲۷۹	۰	۲۴۶,۵۷۹,۱۳۰
هزینه سود سپرده‌ها	(۱۷۶,۵۵۴,۸۰۱)	۰	(۷,۰۹۲,۳۲۸)	۰	(۱۸۳,۶۴۷,۱۲۹)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	۵۵,۴۷۹,۰۵۰	۰	۷,۴۵۲,۹۵۱	۰	۶۲,۹۳۲,۰۰۰
درآمد کارمزد	۲۶,۹۵۷,۰۹۸	۱,۶۶۰,۵۹۳	۸,۸۳۷,۶۶۰	۲,۲۹۶,۴۳۱	۳۹,۷۵۱,۷۸۱
هزینه کارمزد	(۶۷۴,۴۵۳)	۰	(۷۳۴,۱۶۶)	(۱۴۲,۴۸۰)	(۱,۵۵۱,۰۹۹)
خالص درآمد کارمزد	۲۶,۲۸۲,۶۴۵	۱,۶۶۰,۵۹۳	۸,۱۰۳,۴۹۴	۲,۱۵۳,۹۵۱	۳۸,۲۰۰,۶۸۳
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۷,۸۳۲,۳۰۹	۰	۰	۰	۷,۸۳۲,۳۰۹
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۲,۴۶۸,۱۹۳	۰	۲,۴۶۸,۱۹۳
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۴۴,۱۸۳,۷۰۵	۰	۴۲,۹۳۰,۲۵۸
جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۷,۸۳۲,۳۰۹	۰	۴۶,۶۵۱,۸۹۸	۰	۵۳,۲۳۰,۷۶۰
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۸۹,۵۹۴,۰۰۳	۱,۶۶۰,۵۹۳	۶۲,۲۰۸,۳۴۲	۲,۱۵۳,۹۵۱	۱۵۴,۳۶۳,۴۴۳
خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	۸۹,۵۹۴,۰۰۳	۱,۶۶۰,۵۹۳	۶۲,۲۰۸,۳۴۲	۲,۱۵۳,۹۵۱	۱۵۴,۳۶۳,۴۴۳
هزینه‌های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۱۹,۰۳۴,۱۵۴)	۰	۰	۰	(۱۹,۰۳۴,۱۵۴)
سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۵۵,۴۸۰,۹۲۳)	۰	(۲۳۶,۴۹۷)	۰	(۵۵,۷۱۷,۴۲۰)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب	۱۵,۰۷۸,۹۲۶	۱,۶۶۰,۵۹۳	۶۱,۹۷۱,۸۴۶	۲,۱۵۳,۹۵۱	۷۹,۶۱۱,۸۶۹
هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب به بخش‌ها					(۳,۹۶۹,۴۰۲)
سود قبل از مالیات					۷۵,۶۴۲,۴۶۷

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

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۶۰-۲- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش (ادامه)

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰					
شرح	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت‌ها
جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک					
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	۱۵۱,۲۱۴,۸۶۷	۰	۶,۲۰۲,۰۹۳	۰	۱۵۷,۴۱۶,۹۶۰
هزینه سود سپرده‌ها	(۱۲۴,۷۱۳,۹۱۶)	۰	(۴۴,۲۵۳)	۰	(۱۲۴,۷۵۸,۱۶۹)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	۲۶,۵۰۰,۹۵۱	۰	۶,۱۵۷,۸۳۹	۰	۳۲,۶۵۸,۷۹۰
درآمد کارمزد	۲۳,۶۰۹,۷۹۱	۹۰۲,۳۹۱	۱۰,۸۷۳,۷۱۴	۱,۴۱۸,۳۰۲	۳۶,۸۰۴,۱۹۸
هزینه کارمزد	(۲۳۸,۱۳۴)	۰	(۳,۳۰۸,۶۲۴)	(۱۰۱,۷۹۸)	(۳,۶۴۸,۵۵۷)
خالص درآمد کارمزد	۲۳,۳۷۱,۶۵۷	۹۰۲,۳۹۱	۷,۵۶۵,۰۸۹	۱,۳۱۶,۵۰۴	۳۳,۱۵۵,۶۴۱
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها	۱۰,۱۳۷,۱۹۶	۰	۰	۰	۱۰,۱۳۷,۱۹۶
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۲,۶۴۶,۱۶۳	۰	۲,۶۴۶,۱۶۳
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۲۱,۳۶۷,۹۸۷	۰	۲۲,۱۳۸,۹۵۵
جمع درآمد سرمایه‌گذاری‌ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۱۰,۱۳۷,۱۹۶	۰	۲۴,۰۱۴,۱۵۰	۰	۳۴,۹۲۲,۳۱۳
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۶۰,۰۰۹,۸۰۴	۹۰۲,۳۹۱	۳۷,۷۳۷,۰۷۹	۱,۳۱۶,۵۰۴	۷۷۰,۹۶۷
خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	۶۰,۰۰۹,۸۰۴	۹۰۲,۳۹۱	۳۷,۷۳۷,۰۷۹	۱,۳۱۶,۵۰۴	۷۷۰,۹۶۷
هزینه‌های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۱۷,۰۸۳,۶۷۷)	۰	۰	۰	(۱۷,۰۸۳,۶۷۷)
سایر هزینه‌های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۳۴,۸۶۶,۳۹۵)	۰	(۱۰۸,۸۴۲)	۰	(۳۴,۹۷۵,۲۳۷)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب	۸,۰۵۹,۷۳۱	۹۰۲,۳۹۱	۳۷,۶۲۸,۲۳۶	۱,۳۱۶,۵۰۴	۷۷۰,۹۶۷
هزینه‌های عمومی غیر قابل انتساب به بخش‌ها					(۲,۱۵۷,۱۷۷)
سود قبل از مالیات					۴۶,۵۲۰,۶۵۳

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

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۳-۶- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

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

۱۴۰۴/۱۲/۲۹										
ایران	سوئیس	ترکیه	امارات	آلمان	کره جنوبی	عمان	روسیه	قطر	سایر کشورها	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰۱,۰۴۵,۹۱۲	۱۷,۱۲۷,۶۵۹	۴۶۱,۳۶۱,۳۴۹	۲۲,۸۹۰,۳۱۳	۸,۴۳۱,۷۶۴	۲,۹۲۴,۰۰۱	۲,۳۱۴,۹۷۰	۹۳۸,۰۵۲	۱,۱۱۳,۵۷۱,۶۸۵	۶۲,۴۰۴,۹۶۴	۱,۷۹۳,۰۱۰,۶۷۰
۱۰۳,۹۵۸,۷۷۲	.	.	.	.	.	.	.	.	.	۱۰۳,۹۵۸,۷۷۲
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۱,۳۵۲,۱۹۰,۶۲۵	.	.	.	.	.	.	.	.	.	۱,۳۵۲,۱۹۰,۶۲۵
۱۲۸,۶۵۴,۲۷۳	.	.	.	.	.	.	.	.	.	۱۲۸,۶۵۴,۲۷۳
۲۵,۰۷۰,۰۴۵	.	.	.	.	.	.	.	.	.	۲۵,۰۷۰,۰۴۵
۹۲۶,۰۴۲,۴۹۱	.	.	.	.	.	.	.	.	.	۹۲۶,۰۴۲,۴۹۱
۵۷,۰۷۰,۴۶۴	.	.	.	.	.	.	.	.	.	۵۷,۰۷۰,۴۶۴
۱۳۵,۰۰۰,۸۱۰	.	.	.	.	.	.	.	.	.	۱۳۵,۰۰۰,۸۱۰
۱۳۶,۴۲۰,۴۸۸	.	.	.	.	.	.	.	.	.	۱۳۶,۴۲۰,۴۸۸
۱۸۱,۰۸۸,۵۲۶	.	.	.	.	.	.	.	.	.	۱۸۱,۰۸۸,۵۲۶
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.
۱۱,۷۶۷,۵۶۵	.	.	.	.	.	.	.	.	.	۱۱,۷۶۷,۵۶۵
۳,۱۵۸,۳۰۹,۹۷۲	۱۷,۱۲۷,۶۵۹	۴۶۱,۳۶۱,۳۴۹	۲۲,۸۹۰,۳۱۳	۸,۴۳۱,۷۶۴	۲,۹۲۴,۰۰۱	۲,۳۱۴,۹۷۰	۹۳۸,۰۵۲	۱,۱۱۳,۵۷۱,۶۸۵	۶۲,۴۰۴,۹۶۴	۴,۸۵۰,۲۷۴,۷۳۱
بدهی‌ها										
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی	.	.	.	.	.	.	.	(۱,۱۱۳,۵۷۱,۶۸۵)	.	(۲,۴۵۰,۳۱۵,۸۰۱)
سپرده های مشتریان	.	.	.	.	.	.	.	.	.	(۱,۵۶۰,۰۰۱,۶۹۵)
سود سهام پرداختنی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	(۳۶۹,۱۶۷)
مالیات عملکرد پرداختنی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	(۲۱,۵۲۴,۹۴۶)
ذخایر و سایر پرداختنی‌ها	.	.	.	.	.	.	.	.	.	(۴۲۶,۵۸۵,۷۴۰)
بدهی مالیات انتقالی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	(۳,۷۶۸,۴۹۸)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	.	.	.	.	.	.	.	.	.	(۹,۹۹۴,۲۱۵)
جمع بدهی‌ها	.	.	.	.	.	.	.	(۱,۱۱۳,۵۷۱,۶۸۵)	.	(۴,۴۷۲,۵۶۰,۶۲)
جمع درآمدهای عملیاتی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	۲۵۳,۱۶۱,۸۱۴
خالص سایر درآمدها و هزینه های غیرعملیاتی	.	.	.	.	.	.	.	.	.	(۱,۲۵۳,۴۴۷)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۲-۶۰- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها (ادامه)

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

۱۴۰۳/۱۲/۳۰										
ایران	سوئیس	ترکیه	امارات	آلمان	کره جنوبی	عمان	بحرین	قطر	سایر کشورها	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۰,۳۴۷,۸۱۶	۱۵,۵۲۱,۹۸۴	۸۵,۹۸۲,۹۶۳	۵۴,۲۸۲	۵,۸۱۰,۰۳۴	۲,۸۳۳,۸۶۹	۲,۲۷۲,۱۹۶	۱۰,۶۵۶,۳۸۳	۵۲۸,۱۳۴,۰۷۰	۳,۲۴۸,۲۱۵	۷۱۴,۸۶۱,۸۱۳
۵۹,۵۸۲,۷۱۳	.	.	.	.	.	.	.	.	.	۵۹,۵۸۲,۷۱۳
۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹	.	.	.	.	.	.	.	.	.	۸۵۶,۲۸۸,۵۷۹
۷۵,۰۰۳,۴۱۱	.	.	.	.	.	.	.	.	.	۷۵,۰۰۳,۴۱۱
۱۸,۹۹۹,۲۹۲	.	.	.	.	.	.	.	.	.	۱۸,۹۹۹,۲۹۲
۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹	.	.	.	.	.	.	.	.	.	۲۳۶,۱۸۷,۲۹۹
۵۳,۰۳۵,۰۸۳	.	.	.	.	.	.	.	.	.	۵۳,۰۳۵,۰۸۳
۳۱,۷۲۳,۹۱۹	.	.	.	.	.	.	.	.	.	۳۱,۷۲۳,۹۱۹
۱۸,۰۲۷,۸۳۵	.	.	.	.	.	.	.	.	.	۱۸,۰۲۷,۸۳۵
۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹	.	.	.	.	.	.	.	.	.	۱۱۰,۴۶۵,۰۳۹
۱۳,۲۹۵,۷۱۶	.	.	.	.	.	.	.	.	.	۱۳,۲۹۵,۷۱۶
۱,۵۳۲,۹۵۶,۷۰۲	۱۵,۵۲۱,۹۸۴	۸۵,۹۸۲,۹۶۳	۵۴,۲۸۲	۵,۸۱۰,۰۳۴	۲,۸۳۳,۸۶۹	۲,۲۷۲,۱۹۶	۱۰,۶۵۶,۳۸۳	۵۲۸,۱۳۴,۰۷۰	۳,۲۴۸,۲۱۵	۲,۱۸۷,۴۷۰,۷۰۰
جمع دارایی‌ها										
بدهی‌ها										
(۴۴۲,۷۹۷,۱۲۶)	.	.	.	.	.	.	.	(۵۲۸,۱۳۴,۰۷۰)	.	(۹۷۰,۹۳۱,۱۹۶)
(۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴)	.	.	.	.	.	.	.	.	.	(۹۳۲,۰۷۰,۰۶۴)
(۴۶,۹۶۴)	.	.	.	.	.	.	.	.	.	(۴۶,۹۶۴)
(۷,۴۲۱,۳۰۱)	.	.	.	.	.	.	.	.	.	(۷,۴۲۱,۳۰۱)
(۱۶۰,۴۹۹,۳۳۲)	.	.	.	.	.	.	.	.	.	(۱۶۰,۴۹۹,۳۳۲)
(۵,۴۵۰,۸۲۲)	.	.	.	.	.	.	.	.	.	(۵,۴۵۰,۸۲۲)
(۱,۵۴۸,۲۸۵,۶۰۹)	.	.	.	.	.	.	.	(۵۲۸,۱۳۴,۰۷۰)	.	(۲,۰۷۶,۴۱۹,۶۷۹)
۱۶۷,۰۰۰,۹۲۶	.	.	.	.	.	.	.	.	.	۱۶۷,۰۰۰,۹۲۶
۷۷۰,۹۶۷	.	.	.	.	.	.	.	.	.	۷۷۰,۹۶۷

۶۱- معاملات با اشخاص مرتبط

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

در سال مالی منتهی به پایان اسفند ۱۴۰۴، موسسه رفاه و تامین آتیه امید با فروش ۷۲۰,۸۷۷,۲۴۳ سهم و شرکت صباتامین ایرانیان با فروش ۵۹۸,۸۰۰,۰۰۰ سهم از ردیف سهامداران بالای یک درصد خارج شدند.

۶۱-۲- معاملات با مدیران

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

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

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

ارقام به میلیون ریال

۱۴۰۴/۱۲/۲۹													
شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	مبلغ معامله گردش	سود (زیان) ناخالص معامله	ماتده طلب (بدهی)						
بانک کارآفرین	شرکت مهندسین کار و اندیشه	سهامدار بانک	تسهیلات اعطایی		۳,۲۶۹,۰۰۰	۱۱۷,۴۲۲							
			بازپرداخت تسهیلات اعطایی	خیر	۴۵۳,۸۷۳	۰	۲,۹۳۶,۱۵۹						
			صدور ضمانتنامه		۱۸,۵۱۵	۲۱۵							
	علی روستا	سهامدار بانک	تسهیلات اعطایی		۰	۱,۶۷۳	۲,۹۶۹						
			بازپرداخت تسهیلات اعطایی	خیر	۹,۳۹۵	۰							
	کارگزاری توسعه اندیشه دانا	سهامدار بانک	تسهیلات اعطایی	خیر	۶,۶۵۰,۰۰۰	۱۳۰,۳۹۳	۱,۰۰۵,۹۳۴						
			بازپرداخت تسهیلات اعطایی		۵,۷۵۸,۰۳۷	۰							
			صدور ضمانتنامه	خیر	۸۵,۸۵۵	۰							
	شرکت بیمه کارآفرین	شرکت وابسته	بیمه تکمیلی پرسنل	خیر	۲,۳۱۷,۶۳۰	۰	۳۴,۷۴۶						
			هزینه سود سپرده	خیر	۱,۰۶۱,۹۱۰	۰	۰						
شرکت ابنیه گستر	شرکت بیمه کار آفرین	شرکتهای گروه کارآفرین	خرید خدمات	خیر	۱۱,۸۱۶	۰							
شرکت صرافین کارآفرین	شرکت بیمه کار آفرین	شرکتهای گروه کارآفرین	خرید خدمات	خیر	۱۵,۹۴۸	۰							
	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک کار آفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات، ارائه خدمات	خیر	۱۰۸,۱۵۸	۰	۶۲,۹۶۴						
	صندوق سرمایه‌گذاری آرمان کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات، ارائه خدمات	خیر	۷۴,۷۱۷	۰	۴۳,۱۲۵						
	صندوق سرمایه‌گذاری شاخصی کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات و ارائه خدمات	خیر	۳۰,۱۶۹	۰	۲۶,۷۹۴						
شرکت کارگزاری کار آفرین	صندوق بازارگردانی کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات، ارائه خدمات و تسهیلات اعتباری مشتریان	خیر	۱۹۰,۳۶۰	۰	(۱۹,۹۹۶)						
	شرکت سرمایه گذاری دارائی کارآفرین (سهامی خاص)	همگروه	کارمزد معاملات، تسهیلات اعتباری مشتریان	خیر	۱۲۸,۷۳۳	۰	۴۷۳,۶۷۵						
	شرکت بیمه کارآفرین	شرکتهای گروه کارآفرین	کارمزد معاملات	خیر	۳۵,۶۳۵	۰	(۲۴۰,۵۶۴)						
	موسسه تامین آتیه امید کارآفرین	همگروه	کارمزد معاملات	خیر	۶۸	۰	۰						
شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین	شرکت بیمه کارآفرین	عضو هیات مدیره مشترک	خرید خدمات	خیر	۹,۸۳۴	۰	۰						
	شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش	عضو هیات مدیره مشترک	قرض الحسنه پرداختی و پرداخت هزینه به نیابت از ما	بله	۷۶۰,۰۰۰	۰	۷۱۰,۸۸۸						
شرکت گروه مالی کارآفرین	شرکت بیمه کارآفرین	سهامدار و عضو هیات مدیره	خرید خدمات	بله	۱۸,۶۶۵	۰	۱,۵۷۰						
	موسسه تامین آتیه امید کارآفرین	سایر اشخاص وابسته	پرداخت هزینه به نیابت از دیگران و تهاتر حسابهای فی مابین اشخاص وابسته	خیر	(۱۴۹,۹۷۲)	۰	۲,۱۶۹						
شرکت امین اعتماد کارآفرین	شرکت بیمه کار آفرین	همگروه	خرید خدمات	خیر	۱,۷۲۳	۰	۰						
شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین	شرکت بیمه کار آفرین	همگروه	خرید خدمات	خیر	۷,۶۷۲	۰	۰						
		همگروه	خرید سرمایه گذاری	خیر	۱,۶۲۸,۰۶۶	۰	۰						
شرکت لیزینگ کارآفرین	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت آرمان کارآفرین	همگروه	سود سرمایه گذاری	خیر	۳۲,۰۶۵	۰	۰						

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۶۱-۳- معاملات بانک با اشخاص وابسته در سال مالی منتهی به ۱۴۰۴/۱۲/۲۹ به شرح ذیل است:

ردیف	نام شخصی وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله گردش	سود (زیان) ناخالص معامله	ماتده طلب (بدهی) و تسهیلات
						میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	شرکت فرعی	تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۱۸,۵۵۰,۰۰۰	۳۵۴,۳۸۰	۱,۶۲۵,۳۵۰
			بازپرداخت تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۱۷,۳۳۳,۱۷۱	-	
			صدور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۱,۸۴۲	۳۷	
			کارمزد معاملات		دستورالعمل سازمان بورس	۱۱,۳۶۱	-	
۲	شرکت صرافای کارآفرین	شرکت فرعی	کارمزد خدمات	خیر	قیمت بازار	۳,۰۴۰,۳۱۴	-	۶,۴۵۴,۹۳۱
			هزینه سود سپرده		هیئت مدیره	۱,۸۳۰,۹۰۶	-	
			ودیعه اجاره دریافتی		قیمت بازار	۱۲,۳۰۰	-	
			ودیعه اجاره پرداختی		قیمت بازار	۱,۴۴۰	-	
			صدور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۷۸۱,۰۰۰	۲,۵۹۷	
			وجوه انباری بانک نزد کارگزاران		هیئت مدیره	۴۷,۶۱۳,۳۲۵	-	
			بازپرداخت تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۱۸۳,۳۸۵	-	
۳	شرکت لیزینگ کارآفرین	شرکت فرعی	تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۱,۷۷۶,۳۲۵	۴۱,۷۴۲	۲,۳۸۸,۳۳۴
۴	شرکت امین اقتصاد کارآفرین	شرکت فرعی	حساب دریافتی	خیر	هیئت مدیره	-	-	۴۸,۹۳۷
۵	اُپتِه گستر کارآفرین	شرکت فرعی	هزینه سود سپرده	خیر	نرخ مصوب بانک مرکزی	۱۶۰,۰۲۰	-	۴,۱۵۱,۰۲۷
		شرکت فرعی	دریافت خدمات		قیمت بازار	۶۸۶,۸۸۰	-	
۶	شرکت گروه مالی بانک کارآفرین	شرکت فرعی	پرداخت به نیابت از شرکت بابت هزینه های جاری	خیر	هیئت مدیره	۵۸,۴۶۷	-	۸,۷۹۶,۷۴۷
			بازپرداخت تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۱۸۲,۱۴۴	-	
			قرض الحسنه پرداختی		هیئت مدیره	۳,۳۶۵,۸۶۵	-	
			درآمد اجاره		قیمت بازار	۳۳۷	-	
			کارمزد معاملات		هیئت مدیره	۴۰۷,۱۷۴	۴۰۷,۱۷۴	
			تمدید ضمانتنامه		هیئت مدیره	-	۷۸۹	
			تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۱,۶۰۰,۰۰۰	۳۶۳,۶۹۰	
۷	شرکت عصر امین کارآفرین	شرکت فرعی	پرداخت به نیابت از شرکت بابت هزینه های جاری	خیر	هیئت مدیره	۳۵,۶۴۴	-	۱,۸۸۸,۷۶۴
			قرض الحسنه پرداختی		هیئت مدیره	۵۰۰,۰۰۰	-	
۸	توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (هلدینگ نگاه)	شرکت فرعی	خرید کالا و خدمات	خیر	قیمت بازار	۱,۸۳۰,۰۱۵	-	۴,۹۰۲,۸۲۴
			قرض الحسنه پرداختی		هیئت مدیره	۱,۴۹۸,۶۸۱	-	
			پرداخت به نیابت از شرکت بابت هزینه های جاری		هیئت مدیره	۳۰۷,۹۶۶	-	
			تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۳,۲۶۹,۰۰۰	۴۴۶,۷۸۵	
۹	شرکت مهندسیان کار و اندیشه	سهامدار بانک	بازپرداخت تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۴۵۳,۷۷۳	-	۲,۹۳۶,۱۵۹
			صدور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۱۸,۵۱۵	۲۱۵	
			تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	-	۱,۶۷۳	
۱۰	علی روستا	سهامدار بانک	بازپرداخت تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۹,۳۹۵	-	۲,۹۶۹
۱۱	شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین	شرکت فرعی	پرداخت به نیابت از شرکت بابت هزینه های جاری	خیر	هیئت مدیره	۷,۰۹۴	-	(۲۰۰,۱۹۴)
			خرید کالا و خدمات		قیمت بازار	۲,۱۳۵,۰۲۸	-	
			صدور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۵,۰۰۰	-	
			هزینه سود سپرده		نرخ مصوب بانک مرکزی	۷۱,۶۸۰	-	
			پرداخت به نیابت از شرکت بابت هزینه های جاری		هیئت مدیره	۵۵۵۴	-	
			هزینه سود سپرده		نرخ مصوب بانک مرکزی	۹۵,۱۱۱	-	
۱۲	شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین	شرکت فرعی	هزینه ارائه خدمات	خیر	هیئت مدیره	۴,۸۲۵,۶۶۶	-	(۷۷,۹۳۹)
			پرداخت به نیابت از شرکت بابت هزینه های جاری		هیئت مدیره	۳۲,۳۷۶	-	
			تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۶,۶۵۰,۰۰۰	۱۳۰,۳۹۳	
۱۳	کارگزاری توسعه اندیشه دانا	سهامدار بانک	بازپرداخت تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۵,۵۷۸,۰۳۷	-	۱,۰۰۵,۹۳۴
			بازپرداخت تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۱,۹۲۷,۰۷۷	-	
۱۴	توسعه تجارت امید کارآفرین	شرکت فرعی	خرید تجهیزات کامپیوتری	خیر	هیئت مدیره	۳,۶۲۲,۲۷۴	-	۲,۱۹۸,۶۹۷
			صدور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۱,۰۹۶,۶۴۴	۱۱,۶۹۹	
			سپرده صدور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۵۴,۷۳۱	-	
			تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۸,۷۴۳,۳۵۶	۵۶,۳۱۰	
			نرخ مصوب بانک مرکزی		هیئت مدیره	۲,۵۷۹	-	
۱۵	پتروشیمی ستاره شرق سکران منطقه آزاد چابهار	شرکت فرعی	هزینه سود سپرده	خیر	نرخ مصوب بانک مرکزی	۸۵,۸۵۵	-	۲۴,۷۴۶
			صدور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۲,۳۱۷,۶۳۰	-	
			بیمه تکمیلی پرسنل		قیمت بازار	-	-	
			هزینه سود سپرده		نرخ مصوب بانک مرکزی	۱,۰۶۱,۹۱۰	-	

۶۱-۳-۱ طی سال جاری هیچ گونه معامله ای با اشخاص موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است. اضافه می نماید طی سال مورد گزارش از بابت مطالبات از اشخاص وابسته مبلغی دریافت نشده است.

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۶۲- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موزون به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد:

تکالیف قانونی	مبلغ
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۴ طبق ماده ۱۰ اصلاحیه قانون تجارت	میلیون ریال
	۶,۱۵۳,۸۸۲
حداکثر سود قابل تقسیم (مانده سود انباشته پایان دوره پس از کسر آثار سود تسعیر ارز)	۴۴,۲۰۰,۶۶۳

پیرو بخشنامه شماره ۵/۲۱۴۱۶ مورخ ۱۴۰۵/۰۲/۱۳ بانک مرکزی ج.ا.ا، سود ناشی از تسعیر ارز اقلام پولی با نرخ ۱.۳۶۲.۳۵۸ ریال برای هر دلار و نرخ ۱.۵۶۸.۷۶۲ ریال برای هر یورو، بعنوان سود قابل تقسیم محسوب نمی‌شود و تنها می‌تواند صرف افزایش سرمایه بانک گردد. این مبلغ برای سال ۱۴۰۴ معادل ۴۴.۱۸۳.۷۰۵ میلیون ریال می‌باشد که در محاسبه حداکثر سود قابل تقسیم، از سود انباشته کسر گردیده است.

۶۳- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه ریالی

۱-۶۳- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

منابع قرض الحسنه:	پایان‌دشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال	میلیون ریال	۵۲,۹۲۱,۸۹۶	۳۰,۸۳۶,۴۸۷
سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال		۴۰۶,۷۲۳,۷۱۹	۲۱۴,۳۱۳,۳۸۴
جمع منابع قرض الحسنه		۴۵۹,۶۴۵,۶۱۵	۲۴۵,۱۴۹,۸۷۱
مصارف قرض الحسنه:			
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)			
تسهیلات عادی			۰
تسهیلات تبصره ... بودجه			۰
جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی			۰
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)			
تسهیلات عادی		۵۱,۸۶۴,۳۲۷	(۳۱,۲۹۶,۴۵۰)
تسهیلات کارمندی			۰
جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲۷	۵۱,۸۶۴,۳۲۷	(۳۱,۲۹۶,۴۵۰)
جمع مصارف قرض الحسنه		۵۱,۸۶۴,۳۲۷	(۳۱,۲۹۶,۴۵۰)
سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز		(۵,۲۹۲,۱۹۰)	(۳,۰۸۳,۶۴۹)
سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری		(۵۵,۵۱۷,۷۸۸)	(۲۷,۶۴۶,۴۲۷)
ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)		(۲,۶۴۶,۰۹۵)	(۱,۵۴۱,۸۲۴)
ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)		(۱۶۳,۶۸۹,۴۸۸)	(۸۵,۷۲۵,۳۵۴)
مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه		۱۸۱,۶۳۵,۷۲۸	۹۵,۸۵۶,۱۶۸

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

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

۲-۶۳- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	پایان‌دشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه	میلیون ریال	۱,۷۲۳,۸۸۵	۹۶۰,۸۰۸
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه		(۶۳,۲۹۲)	(۵۸,۴۱۷)
	۱۵-۱	۱,۶۶۰,۵۹۳	۹۰۲,۳۹۱

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

خدمات - ازدواج	پایان‌دشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
اشتغال بنیاد برکت	میلیون ریال	۲۹,۷۴۵,۸۳۸	۱۹,۹۳۳,۱۹۶
اشتغال کمیته امداد امام خمینی		۹,۰۱۱,۳۶۷	۳۲۵,۵۹۷
فرزندآوری		۵,۷۵۹,۳۱۶	۶,۰۵۶,۴۷۳
خدمات- احتیاج ضروری		۴,۹۶۲,۹۰۱	۳,۸۰۸,۳۴۷
اشتغال بهزیستی		۱,۷۸۴,۱۷۸	۱,۶۱۶,۳۴۲
خدمات-مساعده شرکتي		۴۰۱,۲۹۳	۳۴۲,۸۷۴
حفاظت اطلاعات فراجا		۱۱۶,۰۸۷	۱۳۲,۱۶۰
نیک آفرین پلاس		۷۰۰,۹۹۹	۵۸,۹۵۴
تحقق رهن		۱۳,۱۸۰	۲۲,۳۵۶
نیک آفرین		۶۸	۲۵
جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی		۵۱,۸۶۴,۳۲۷	۳۱,۲۹۶,۴۵۰

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

اشخاص حقیقی	پایان‌دشت	۱۴۰۴/۱۲/۲۹	۱۴۰۳/۱۲/۳۰
اشخاص حقوقی - تعاونی	میلیون ریال	۵۱,۸۶۴,۳۲۷	۳۱,۲۹۶,۴۵۰
اشخاص حقوقی - سایر		۰	۰
جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی		۵۱,۸۶۴,۳۲۷	۳۱,۲۹۶,۴۵۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۶۴- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۱۳۹۴/۰۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی / نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین نامه													تسهیلات / بدهی										وضعیت و تئیه																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						
		اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)			نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/کارمزد	تاریخ تصویب	تعهدات ناخالص	پیش‌دریافت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	خالص تعهدات با اعمال ضریب تبدیل	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																
			جاری	غیر جاری	جمع																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
		۱-۲	۲-۲	۳-۲	۴-۲	۵-۲	۶-۲	۷-۲	۸-۲	۹-۲																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					
۱	مهندسی کار و اندیشه																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																														</

ارقام به میلیون ریال

ردیف	نام خانوادگی شخص حقیقی، نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین‌نامه							تسهیلات اعطایی										جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات		وضعیت وثیقه
		۱-۲	۳-۳	۴-۳	۵-۳	۶-۳	۷-۳	۸-۳	اصل مبلغ پرداختی	جاری	غیر جاری	جمع	تاریخ تسهیلات (ماه)	نوع قرارداد یا نوع تسهیلات	مدت تسهیلات (ماه)	نوع سود/درآمد	تاریخ تسهیل	تعهدات نامعانی	پیش‌پرداخت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	خالص تعهدات با اعمال قریب تبدیل
۲	بنیه کارآفرین																				سود قرض الحسنه پس انداز و سرمایه گذاری مدت ۱۸۰ روز، قرارداد لازم الاجرا
	جمع کل بنیه کارآفرین																				
۳	لژیونک بانک کارآفرین																				قرارداد لازم الاجرا سایر
	جمع کل لژیونک بانک کارآفرین																				
۴	کارگزاری کارآفرین																				سلف و وراثت قرارداد لازم الاجرا سایر
	جمع کل کارگزاری کارآفرین																				
۵	گروه مالی کارآفرین																				قرارداد لازم الاجرا سایر
	جمع کل گروه مالی کارآفرین																				
۶	سرمای کارآفرین																				سود قرض الحسنه پس انداز و سرمایه گذاری مدت ۱۸۰ روز، قرارداد لازم الاجرا سایر
	جمع کل سرمایه کارآفرین																				
۷	ابنیه گستر کارآفرین																				
۸	عنصر امین کارآفرین																				
۹	امین اعتماد کارآفرین																				
۱۰	شرکت کار و اندیشه بهرامین																				سلف و وراثت قرارداد لازم الاجرا سایر
	جمع کل شرکت کار و اندیشه بهرامین																				
۱۱	شرکت توسعه فن آوری نگاه فردای کارآفرین																				
۱۲	شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کار آفرین																				
۱۳	توسعه تجارت آید کارآفرین																				قرارداد لازم الاجرا سایر
	جمع کل توسعه تجارت آید کارآفرین																				
۱۴	کارگزاری توسعه اندیشه دانا																				قرارداد لازم الاجرا سایر
	جمع کل گروه کارگزاری توسعه اندیشه دانا																				
۱۵	موسسه تامین آید آید کارآفرین																				مالی قرارداد لازم الاجرا
	جمع کل موسسه تامین آید آید کارآفرین																				
۱۶	شرکت توسعه نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین																				
۱۷	ملی روسا																				قرارداد لازم الاجرا سایر
	جمع کل در تاریخ ۱۴۰۴/۰۱/۲۹																				
	جمع کل در تاریخ ۱۴۰۴/۰۳/۲۹																				

سرمایه نظارتی بنیانی سهامی نسبت های احتیاطی بانک در مقطع مورد گزارش	۱۰۳,۶۶۰,۳۳۸
حد مجاز قرض تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۳۰,۸۰۹,۱۲۳
حد مجاز جسی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۴۱,۲۵۶,۱۷۵
واحد سازمانی مسئول اجرای آیین‌نامه مدیریت اعتبارات	

۶۵- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۳۲۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مابده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب			قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات، بجاوید قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه			
			خالص جاری	خالص جاری	تعهدات			نوع	ارزش		
۱	گروه مالی کارآفرین	کارگزاری بانک کارآفرین	۱۵۵۵۹۱۱	-	۴۶۲۷۶	۲۵۸۸۰۰۰	۲۰۷۲۲۰۵۹	چک سفته قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲۵۷۰۶۶۹		
۲		لویژنگ کارآفرین	۲۰۷۱۵۶۴۴	-	-	۱۰۱۵۲۷۸۳	۲۰۷۱۹۵۴۴	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲۲۳۸۸۷۶		
۳		توسعه تجارت امید کارآفرین	۴۳۵۱۳۹۱	-	۱۰۹۴۶۲۴	-	۲۰۷۸۷۹۹	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲۸۸۸۵۸۲		
۴		گروه مالی کارآفرین	۱۱۵۷۹۱۸۴	-	-	۶۹۹۹۸۶۹	۱۸۵۷۹۰۴۵	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲۸۳۴۸۸۳		
۵		صرافی کارآفرین	۱۰۲۳۰	-	۱۰۰۰۰۰۰	۱۸۷۸۱۰	۱۶۰۱۶۸۰	سپرده چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲۰۷۹۹۰۰		
۶		بیمه کارآفرین	-	-	۵۵۵۵۵	۱۷۰۷۱۹	۱۶۲۰۱۶۵	سپرده قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱۸۰۳۶۶		
جمع گروه گروه مالی کارآفرین			۱۹۰۷۹۴۴۲۰	-	۲۰۲۲۶۰۷۵۵	۱۱۳۶۱۰۷۱۵	۳۱۰۵۷۰۴۳۳		۲۲۳۹۲۰۹۰۶		
۷	گروه تولید فراورده های گوشتی کاله امل	تولید فراورده های گوشتی کاله امل	۱۸۷۱۳۶۲	-	۷۲۵۲۰۱۵۱	-	۵۶۷۲۸۳۸	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی سایر	۱۴۵۷۰۸۶۵		
۸		رمضان سلیمانی	۶۰۰۰۰	-	-	-	۶۰۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱۴۹۰۰۰		
۹		تولیدی کوچین	۱۳۵۲۳۸۸	-	-	-	۱۳۵۲۳۸۸	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	۴۴۷۰۵۰۷		
۱۰		سولیکو کاله	۴۰۶۲۱۷۱۵	-	۱۲۸۵۰۸	۲۳۰۱۶۱	۴۰۸۵۵۵۷	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱۲۳۶۶۹۹۹		
۱۱		صنایع بازگشت راتا شمال	۲۰۳۰۱۷۲	-	-	-	۲۰۳۰۱۷۲	اموال غیر منقول چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	۶۶۶۷۲۳		
جمع گروه تولید فراورده های گوشتی کاله امل			۷۰۷۵۰۰۰۴۸	-	۷۰۵۸۱۰۶۵۸	۱۱۳۹۹۰۷۵۵	*		۲۲۲۰۰۰۸۱		
۱۲	فراوری سوس کنوج	گشت و صنعت آریزین ملهم خزر	۲۰۱۵۴۶۲۲	-	-	-	۲۰۱۵۴۶۲۲	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱۲۸۷۰۰۲۳		
۱۳		گروه کارخانجات گشت و صنعت آریزین پشرو	۱۲۷۵۷۳۶۹	-	-	-	۱۲۷۵۷۳۶۹	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	۵۵۵۵۰۰۱۶		
جمع گروه فراوری سوس کنوج			۳۲۹۱۱۰۰۰	-	*	*	۳۲۹۱۱۰۰۰		۱۸۴۲۵۰۰۰		
۱۴	خانواده عزیزی	مجموع فراورده های فستق کارون	۹۰۴۴۸۷۸	-	۱۰۷۹۸۷۸	-	۹۳۶۷۸۲	چک سفته قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲۸۸۱۶۶۲		
۱۵		صنایع شیمیایی پارسپان	-	-	۸۷۲۰۴۱۱	-	۴۳۶۵۰۰	اموال غیر منقول چک سایر	۱۲۴۴۲۰۰		
جمع خانواده عزیزی			۹۰۶۴۴۸۷۸	-	۹۸۱۰۰۲۹۸	۴۰۵۸۱۰۱۲۲	۱۳۰۶۳۳۰۰۰		۴۰۸۵۴۰۹۳۳		
۱۶	صیا بنیان قشم	صیا بنیان قشم	۳۱۰۱۱۵۸۵۲	-	۸۶۳۳۹	-	۳۱۰۱۳۲۰۳۲	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱۴۵۰۰۸۸۱۹		
جمع گروه صیا بنیان قشم			۳۱۰۱۱۵۸۵۲	-	۸۶۳۳۹	*	۳۱۰۱۳۲۰۳۲		۱۴۵۰۰۸۸۱۹		
۱۷	سرمایه گذاری اهداف	سرمایه گذاری اهداف	۵۰۱۸۰۰۰	-	-	-	۵۰۱۸۰۰۰	چک سهام قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱۴۶۵۱۰۲۴		
۱۸		گروه توسعه مالی مهر آیدگان	۸۰۱۴۲۰۰	-	-	-	۸۰۱۴۲۰۰	چک سهام قرارداد لازم الاجرای داخلی	۹۶۶۶۸۰۰۵		
۱۹		مهندسی و ساختمان صنایع نفت	-	-	۱۰۳۷۷۰۵۰	۴۵۰۳۷۰	۴۵۰۳۷۰	چک سپرده	۱۰۳۷۷۰۵۰		
۲۰		توسعه صنایع نفت و انرژی قشم	-	-	۵۸۰۵۸۳	۱۰۱۲۰۷۲۲	۱۰۱۲۰۷۲۲	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱۴۵۱۰۲۴۳		
جمع گروه سرمایه گذاری اهداف			۱۳۰۳۲۳۰۰	-	۷۰۱۲۰۳۳۳	۱۴۰۷۳۰۳۳۳	۱۴۰۷۳۰۳۳۳		۸۵۰۳۳۳۰۳۳		
۲۱	گروه صنعتی راشا پایدار سلولز ایرانیان		۱۵۰۰۷۲۳۱۴	-	۵۶۲۳۵۵	-	۱۵۰۰۷۲۳۱۴	چک سپرده قرارداد لازم الاجرای داخلی	۶۷۸۲۰۰		
جمع گروه صنعتی راشا پایدار سلولز ایرانیان			۱۵۰۰۷۲۳۱۴	-	۵۶۲۳۵۵	۱۰۰۰۰۱۲۲	۱۵۰۰۷۲۳۱۴		۶۷۸۲۰۰		
۲۲	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	۱۵۰۰۷۲۳۱۴	-	۴۰۰۰۲۴۲۳۳۲	-	۲۰۰۰۱۲۰۱۷۹		*		
جمع صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین			۱۵۰۰۷۲۳۱۴	-	۴۰۰۰۲۴۲۳۳۲	۲۰۰۰۰۱۲۰۱۷۹	۲۰۰۰۰۱۲۰۱۷۹		*		
۲۳	تحقیقاتی و تولیدی سیانژ	زیست اروند فارمد-کاتو جیات دارو	۲۰۲۰۶۶۶	-	-	-	۲۰۲۰۶۶۶	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	۸۰۱۵۴۰۷۷۹		
۲۴		نامو فناوران دارویی آوند	۳۳۲۸۰۰	-	۲۰۸۱۰۷	-	۳۳۲۸۰۰	چک سفته قرارداد لازم الاجرای داخلی	۳۳۲۸۰۰		
۲۵		شیمی دارویی هیا فارمد	۳۳۱۸۸۷	-	-	-	۳۳۱۸۸۷	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	۶۵۲۸۶۲		
۲۶		اسپاد فارمد دارو	۳۳۱۱۴۴	-	-	-	۳۳۱۱۴۴	چک سفته قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱۰۳۳۲۰۶۰		
۲۷		آریوزن فارمد	۲۰۶۶۰۰۰	-	-	-	۲۰۶۶۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	۹۰۶۶۶۰۰۵		
۲۸		آلانت فارمد	۱۷۶۰۱۱۳	-	-	-	۱۷۶۰۱۱۳	چک سفته قرارداد لازم الاجرای داخلی	۵۹۹۵۷۸		
۲۹		تحقیقاتی و تولیدی سیانژ	۲۰۳۲۹۰۳۳۳	-	۳۳۵۰۷۷۹	-	۲۰۳۲۹۰۳۳۳	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	۹۰۲۰۰۵۵۵۸		
۳۰		فرهون دارو	۱۲۱۰۲۱۰	-	۲۰۰۰۰	-	۱۲۱۰۵۷۷	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲۸۸۳۳۳		
۳۱		میلا پارس فارمد	۴۰۶۶۶۰۵۲۲	-	-	-	۴۰۶۶۶۰۵۲۲	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱۰۰۰۰۰۰۰		
۳۲		آترا زیست آریا	۱۱۱۸۸۰	-	-	-	۱۱۱۸۸۰	چک سفته سایر قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱۸۸۸۵۷۹		
جمع گروه تحقیقاتی و تولیدی سیانژ			۱۶۰۱۹۰۳۳۳	-	۴۰۰۰۲۴۲۳۳۲	۱۶۰۱۹۰۳۳۳	*	۱۶۰۱۹۰۳۳۳			
۳۳	جبرائیل درخو	مجموع صنایع غذایی مهیا پروتئین	۲۸۰۷۱۹۰۷۸۸	-	۸۹۶۰۶۶۶	-	۲۸۰۸۹۰۳۵۴	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲۸۰۷۱۹۰۰۲۳		
۳۴		توسعه و تجارت نیکان پارسپان	۱۰۰۰۰۰۰۰	-	-	-	۱۰۰۰۰۰۰۰	چک سفته قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲۰۰۰۰۰۰۰		
۳۵		نیکان پخش پرشین	۴۰۵۵۷۰۵۵۷	-	-	-	۴۰۵۵۷۰۵۵۷	اموال غیر منقول چک سفته قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱۶۳۳۳۰۰۰		
جمع گروه جبرائیل درخو			۳۳۰۲۸۷۰۰۰	-	۹۰۶۰۶۶۶	۳۳۰۲۸۷۰۰۰	۳۳۰۲۸۷۰۰۰		۳۳۰۲۸۷۰۰۰		
۳۶	طبیعت سبز پارس کهن	طبیعت سبز پارس کهن	۱۱۰۵۸۸۰۶۶۶	-	۳۸۸۰۳۳۳	-	۱۱۰۵۸۸۰۶۶۶	چک سفته قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱۱۰۵۸۸۰۰۰۲۳		
۳۷		گروه صنعتی پارس پاک آریان	۱۶۰۰۰۰	-	-	-	۱۶۰۰۰۰	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲۲۲۰۶۶۶		
جمع گروه طبیعت سبز پارس کهن			۱۱۰۷۴۸۰۶۶۶	-	۳۸۸۰۳۳۳	۱۱۰۷۴۸۰۶۶۶	۱۱۰۷۴۸۰۶۶۶		۱۱۰۷۴۸۰۶۶۶		
۳۸	پرشین پروتئین پارس	پرشین پروتئین پارس	۲۲۰۴۱۲۰۵۳۳	-	۱۹۱۰۱۱۳	-	۲۲۰۴۱۲۰۵۳۳	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	۸۳۰۶۹۰۳۳۳		
۳۹		خوشبخت سبز آریا	۱۰۳۷۱۰۶۲۰	-	-	-	۱۰۳۷۱۰۶۲۰	چک قرارداد لازم الاجرای داخلی	۵۰۰۰۰۰		
جمع گروه پرشین پروتئین پارس			۲۳۰۸۸۴۰۱۵۴	-	۱۹۹۰۷۴۴	۳۰۰۹۰۵۴	۲۳۰۹۲۰۰۱۰۸		۸۵۰۹۱۹۰۷۴		
۴۰	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین	-	-	۲۷۰۳۶۰۳۳۳	-	۱۳۰۶۸۰۰۲۲۰		-		
جمع صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین			-	-	۲۷۰۳۶۰۳۳۳	۲۰۰۵۰۰۰	۱۳۰۶۸۰۰۲۲۰	چک سفته سهام قرارداد لازم الاجرای داخلی	۳۸۸۱۳۳۳		
۴۱	گسترش صنایع معدنی کاوه پارس	فولاد کاوه اروند	۱۰۰۳۵۲۰۹۱۷	-	۲۰۰۵۰۰۰	-	۱۳۰۹۰۹۶	چک سفته سهام قرارداد لازم الاجرای داخلی	۳۸۸۱۳۳۳		
۴۲		سیمان تهران	۶۹۰۶۵۰	-	۱۰۳۶۶۰۰۰	-	۳۰۰۳۳۱	چک سفته سهام قرارداد لازم الاجرای داخلی	۴۲۰۰۰۲۴۴۳		
جمع گروه گسترش صنایع معدنی کاوه پارس			۱۰۰۴۲۲۰۵۷۲	-	۲۰۳۵۹۰۹۰۰	۵۰۷۸۵۰۹۰۹	۱۲۰۰۰۲۴۴۳		۴۲۰۰۰۲۴۴۳		
۴۳	زین نمای کاسپین	رادین مهر افروند	۵۰۰۹۴۵	-	-	-	۵۰۰۹۴۵	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۰۳۲۳۳۳		
۴۴		صنایع زین نمای کاسپین	-	-	۳۸۰۳۳۵	۶۰۹۱۹	-	۱۲۳۳۰۰	چک سپرده قرارداد لازم الاجرا	۱۲۳۳۰۰	
جمع گروه زین نمای کاسپین			۵۰۰۹۴۵	-	۳۸۰۳۳۵	۶۰۹۱۹	۵۱۶۰۳۸۱		۱۰۳۲۳۳۳		
۴۵	محمدهادی مومنین	کافکار کسری	۲۰۰۷۵۸	-	-	-	۲۰۰۷۵۸	چک قرارداد لازم الاجرا	۳۰۱۲۳۳۳		
۴۶		سولان صای پارسپان	۴۴۶۰۶۶۶	-	-	-	۴۴۶۰۶۶۶	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۰۳۸۸۰۰		
۴۷		توسعه غلات زین طلوع فارس	۱۳۸۶۱۰۳۳۳	-	-	-	۱۳۸۶۱۰۳۳۳	چک قرارداد لازم الاجرا	۹۰۱۷۸۰۰۰		
۴۸		سل سام آریا	۱۰۳۸۱۰۳۳۹	-	-	-	۱۰۳۸۱۰۳۳۹	چک قرارداد لازم الاجرا	۳۰۱۲۳۳۳		
جمع گروه محمدهادی مومنین			۱۵۰۸۵۶۰۴۴۳	-	*	*	۱۵۰۸۵۶۰۴۴۳		۱۷۰۵۵۶۰۴۴۳		
گروه نماد صنعت پارس	گروه نماد صنعت پارس	ماشین سازی ویژه	۴۰۶۰۵۵۳	-	-	-	۴۰۶۰۵۵۳	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۰۳۸۰۰۳۳۳		
		سی کلان نماد	۲۰۶۰۹۹۵	-	-	-	۲۰۶۰۹۹۵	چک قرارداد لازم الاجرا	۷۵۸۳۳۳۳		
		نوبد فرایند گریز	۴۱۵۰۱۳۳	-	-	-	۴۱۵۰۱۳۳	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۰۳۹۲۰۳۳۳		
		راهبر فرایند آریا	۵۰۰۹۷۷	-	-	-	۵۰۰۹۷۷	چک قرارداد لازم الاجرا	۱۰۳۵۸۰۳۳۳		
		شرکت نماد تجارت شالی	۲۰۲۰۰۲۵	-	-	-	۲۰۲۰۰۲۵	اموال غیر منقول چک قرارداد لازم الاجرا	۸۰۰۱۶۰۳۳۳		
		نماد فرایند آلیا	۱۵۲۰۰۷۹	-	-	-	۱۵۲۰۰۷۹	چک قرارداد لازم الاجرا	۶۴۰۰۰۰		
		شرکت مهندسی و ساختمان نیو انرژی	-	-	۲۰۷۵۳	-	۲۰۷۵۳	چک	۱۶۵۱۶		
		شهاب راه کویر ایرانیان	-	-	۳۸۰۳۳۵	۵۵۰۸۶۶	۳۸۰۳۳۵	چک قرارداد لازم الاجرا	۶۱۵۰۳۸۰		
		جمع گروه نماد صنعت پارس		-	۵۸۰۶۶۶	۲۹۳۰۹۹۸	*	۲۰۰۹۲۰۵۴۲	۱۴۰۳۸۷۰۱۸۸		۱۴۰۳۸۷۰۱۸۸
		گروه نماد صنعت پارس	گروه نماد صنعت پارس	گروه نماد صنعت پارس	گروه نماد صنعت پارس	گروه نماد صنعت پارس	گروه نماد صنعت پارس	گروه نماد صنعت پارس	گروه نماد صنعت پارس	گروه نماد صنعت پارس	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۴

۶۵- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان (ادامه)

ارقام به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب				قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه	
			تسهیلات		تعهدات					
			خالص جاری	خالص غیر جاری	ناخالص	خالص				
۵۰	فولاد مبارکه اصفهان	فولاد مبارکه اصفهان	۱۰,۲۳۳,۱۵۱	۰	۱۸۳,۵۵۷	۳۴,۸۷۶	۰	۱۰,۲۶۸,۰۲۷	چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲۳,۶۳۱,۳۰۵
۵۱		نورد لوله کوثر صنعت اسپادانا	۰	۰	۱,۳۰۷,۴۹۲	۲۴۸,۴۲۳	۰	۲۴۸,۴۲۳	چک، سفته، سپرده، قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲,۷۴۶,۳۱۰
۵۲		فولاد تراز چهارمحال	۰	۰	۳,۱۵۰,۶۳۰	۱,۵۷۵,۳۱۵	۰	۱,۵۷۵,۳۱۵	چک، سایر	۴,۱۵۷,۰۰۰
جمع گروه فولاد مبارکه اصفهان										
			۱۰,۲۳۳,۱۵۱	۰	۴,۶۴۱,۶۷۹	۱,۸۵۸,۶۱۴	۰	۱۲,۰۹۱,۷۶۵		۳۰,۵۳۴,۶۱۵
۵۳	توسعه تجارت زرین گستر رامان	کوشا تجارت پایدار نیک	۴,۸۷۳,۱۰۱	۰	۰	۰	۰	۴,۸۷۳,۱۰۱	اموال غیر منقول، چک، قرارداد لازم الاجرا	۲,۶۹۵,۱۹۰
۵۴		توسعه تجارت زرین گستر رامان	۲۷,۰۷۹,۶۰۹	۰	۲۸۰,۴۳۳	۵۰,۴۷۸	۰	۲۷,۱۳۰,۰۸۷	اموال غیر منقول، چک، قرارداد لازم الاجرا	۲۳,۳۰۸,۷۸۷
۵۵		دایان تجارت کارن	۴,۲۶۱,۲۸۴	۰	۰	۰	۰	۴,۲۶۱,۲۸۴	اموال غیر منقول، چک، قرارداد لازم الاجرا	۴,۸۰۶,۹۸۴
جمع گروه توسعه تجارت زرین گستر رامان										
			۳۶,۱۱۳,۹۹۴	۰	۲۸۰,۴۳۳	۵۰,۴۷۸	۰	۳۶,۲۶۴,۴۷۲		۲۰,۸۱۰,۹۶۱
۵۶	شرکت ثمین تجارت شمس	شرکت ثمین تجارت شمس	۲۴,۸۱۵,۳۳۳	۰	۰	۰	۰	۲۴,۸۱۵,۳۳۳	اموال غیر منقول، چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱۸,۳۶۱,۶۷۵
جمع شرکت ثمین تجارت شمس										
			۲۴,۸۱۵,۳۳۳	۰	۰	۰	۰	۲۴,۸۱۵,۳۳۳		۱۸,۳۶۱,۶۷۵
۵۷	گروه کیهان فراز کاسپین	کیهان فراز کاسپین	۳۳,۱۸۵,۳۶۳	۰	۷۱,۵۴۸	۱۲,۸۷۹	۰	۳۳,۱۹۸,۲۴۲	اموال غیر منقول، چک، سفته، قرارداد لازم الاجرای داخلی	۴۴,۸۵۴,۶۹۱
جمع گروه کیهان فراز کاسپین										
			۳۳,۱۸۵,۳۶۳	۰	۷۱,۵۴۸	۱۲,۸۷۹	۰	۳۳,۱۹۸,۲۴۲		۴۴,۸۵۴,۶۹۱
۵۸	دارویی نخبگان	وانا دارو گستر	۱,۸۱۳,۶۵۷	۰	۰	۰	۰	۱,۸۱۳,۶۵۷	چک، سپرده، قرارداد لازم الاجرای داخلی	۵,۶۷۰,۵۳۵
۵۹		آفا شیمی	۲,۱۹۶,۷۷۱	۰	۱۱۳,۱۲۸	۲۰,۴۶۳	۰	۲,۳۱۷,۱۳۴	چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	۷,۷۰۸,۷۷۲
۶۰		داروسازی تهران شیمی	۱,۵۸۳,۱۲۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۸۳,۱۲۰	چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	۴,۱۸۴,۸۸۱
۶۱		ایران هورمون	۴۷۳,۳۱۹	۰	۰	۰	۰	۴۷۳,۳۱۹	چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۵۸۰,۶۹۹
۶۲		پخش فردوس	۱,۴۷۵,۸۴۲	۰	۰	۰	۰	۱,۴۷۵,۸۴۲	چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	۳,۸۹۵,۲۵۱
۶۳		داروسازی حکیم	۲,۹۳۸,۸۷۴	۰	۰	۰	۰	۲,۹۳۸,۸۷۴	چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱۰,۲۲۱,۰۶۹
۶۴		تولیدی مواد اولیه دارویی تهران شیمی	۵۱۶,۶۹۹	۰	۰	۰	۰	۵۱۶,۶۹۹	چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۳۷۷,۱۶۹
۶۵		داروسازی تهران دارو	۱,۵۳۹,۵۵۲	۰	۰	۰	۰	۱,۵۳۹,۵۵۲	چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	۴,۲۰۷,۷۵۰
جمع گروه دارویی نخبگان										
			۱۲,۰۵۴,۸۳۴	۰	۱۱۳,۱۲۸	۲۰,۴۶۳	۰	۱۲,۰۵۸,۱۹۷		۳۸,۷۴۶,۱۲۵
۶۶	مجمع صنایع غذایی، لبنی و بستنی میهن	مجمع صنایع غذایی، لبنی و بستنی میهن	۲۶۲,۳۸۵	۰	۰	۰	۰	۲۶۲,۳۸۵	چک، قرارداد لازم الاجرا	۳۶,۶۶۱,۸۷۱
جمع گروه مجتمع صنایع غذایی، لبنی و بستنی میهن										
			۲۶۲,۳۸۵	۰	۰	۰	۰	۲۶۲,۳۸۵		۳۶,۶۶۱,۸۷۱
۶۷	کشت و صنعت اکسون	کشت و صنعت اکسون	۲۱,۲۸۲,۹۱۳	۰	۷۳۳,۰۹۴	۷۳۳,۰۹۴	۰	۲۲,۰۱۶,۰۰۶	چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱۵,۵۹۷,۸۷۱
جمع گروه کشت و صنعت اکسون										
			۲۱,۲۸۲,۹۱۳	۰	۷۳۳,۰۹۴	۷۳۳,۰۹۴	۰	۲۲,۰۱۶,۰۰۶		۱۵,۵۹۷,۸۷۱
۶۸	گروه کشت و صنعت گلستان دزفول	فرست دزفول	۳۰,۸۶۱,۷۹۱	۰	۸۲۶,۴۰۶	۱۵۷,۰۱۷	۰	۳۱,۰۱۸,۰۰۸	چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲۲,۸۳۸,۹۶۴
۶۹		کشت و صنعت گلستان دزفول	۰	۰	۱۱,۲۳۲	۲,۲۲۷	۰	۲,۲۲۷	چک، قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲۲,۲۲۷
جمع گروه کشت و صنعت گلستان دزفول										
			۳۰,۸۶۱,۷۹۱	۰	۸۳۸,۱۲۸	۱۵۹,۲۴۴	۰	۳۱,۰۲۱,۰۳۶		۲۲,۸۶۱,۲۳۶
جمع کل در تاریخ ۱۴۰۴/۱۲/۲۹										
			۴۰۸,۱۷۳,۴۰۲	۰	۱۰۷,۰۱۴,۰۶۳	۴۸,۷۹۶,۳۵۷	۱۱,۳۶۱,۷۱۵	۴۸,۷۹۶,۳۵۷		۷۹۳,۲۳۳,۸۹۷
جمع کل در تاریخ ۱۴۰۳/۱۲/۳۰										
			۲۷۷,۷۱۳,۸۱۲	۱۲,۰۶۹,۵۷۸	۱۶۴,۰۴۴,۵۶۳	۵۶,۰۹۸,۴۶۶	۵,۷۷۱,۹۴۴	۳۵۱,۶۵۳,۸۵۰		۱,۲۱۸,۶۷۸,۰۵۹

میلیون ریال

سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی بانک در مقطع مورد گزارش	۱۰۳,۲۴۰,۴۲۸
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۲۰,۷۲۸,۰۸۸
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان (۸ برابر سرمایه نظارتی)	۸۳۹,۱۲۳,۵۰۵
واحد سازمانی مرتبط با آیین نامه :	مدیریت اعتبارات