



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

گزارش سالانه
سال ۱۴۰۱

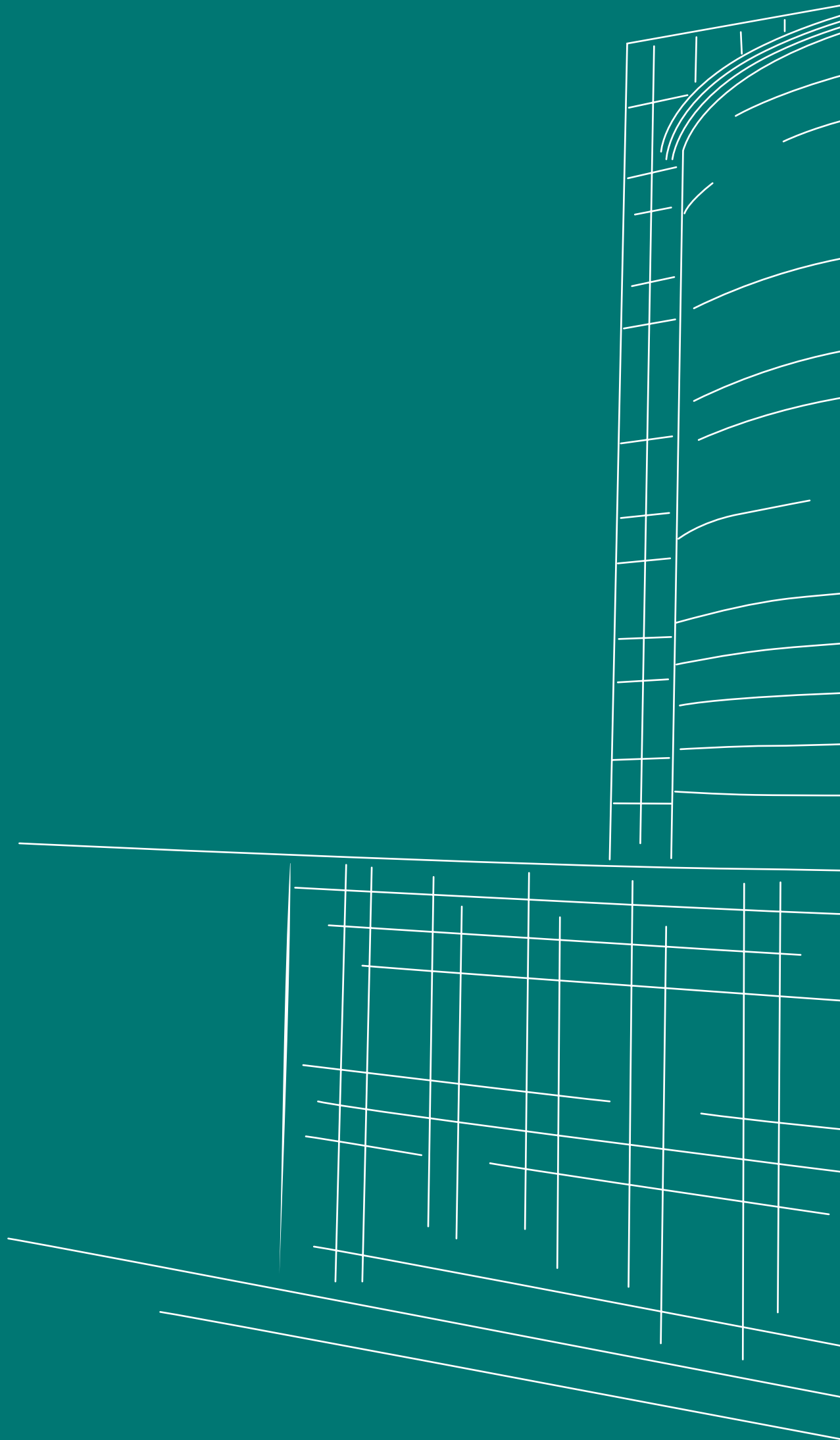
به نام خداوند
دانا و توانا



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK



فهرست مطالب

پیام هیات مدیره و مدیرعامل	۵
فصل اول: کلیاتی درباره بانک	۱۱
فصل دوم: طرح های توسعه و برنامه های آینده بانک	۱۹
فصل سوم: خلاصه عملکرد مالی	۲۱
فصل چهارم: تصمیمات مجمع عمومی سالانه	۲۹
فصل پنجم: فعالیت بخش های مختلف بانک	۳۱
فصل ششم: گزارشگری پایداری	۵۸
فصل هفتم: گزارش حسابرس و بازرس قانونی	۶۰
فصل هشتم: صورت های مالی و یادداشت های همراه	۶۹
فصل نهم: فهرست شعب	۱۹۷

گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه

عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

با عرض سلام و احترام به سهامداران محترم، بدینوسیله گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک کارآفرین در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار که نشان دهنده فعالیت و وضعیت عمومی بانک برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود است، به شرح فصول آتی به استحضار می‌رساند.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی بانک است، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیات مدیره و در جهت حفظ منافع بانک و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه بانک تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی میتوان پیشبینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده‌کنندگان می‌شود از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۵ به تایید هیات مدیره رسیده است.

ترکیب اعضاء هیات مدیره

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



پیام مدیرعامل

ما به خوشنودی بسیار است که با استعانت از خداوند متعال و به آئین نیکوی پاسخگویی، عملکرد و کارنامه موفقیت آمیز سال ۱۴۰۱ بانک کارآفرین را که با همدلی، همت و حمایت تمامی کارکنان در رده‌های مختلف صف و ستاد و همراهی و تعامل اعضای محترم هیات مدیره و هیات عامل بانک تحقق یافت به استحضار سهامداران محترم بانک برسانم.

سهامداران گرامی

همانگونه که مستحضرید سال ۱۴۰۱ نیز همچون سال گذشته برای اقتصاد ایران سال سختی رقم خورد. در سال ۱۴۰۱ پس از فراز و نشیب‌های بسیار، امید به احیای برجام و تدوین متن توافق جدید که بدون تردید استمرار فشارهای خارجی بر اقتصاد کشور و برخی مسائل محدودیتهای داخلی اقتصاد، پیش‌بینی پذیری به آینده را بیش از گذشته کاهش می‌داد. در این شرایط بازارها به نوبت با تکان‌های قیمتی مواجه شدند و به صورت مستقیم یا غیرمستقیم، کسب‌وکارها و معیشت مردم را تحت تأثیر قرارداداند. همه‌ی این عوامل در کنار یکدیگر، اقتصاد و صنعت بانکداری کشور را در شرایط سخت و دشواری قرارداد.

سهامداران عزیز

علیرغم چالش‌های موجود بر سر راه اقتصاد ایران و صنعت بانکداری در سال ۱۴۰۱، بانک کارآفرین، عملکرد قابل قبولی داشت که از مهم‌ترین آن‌ها می‌توان به بهبود کفایت سرمایه و ارتقاء شاخص‌های مالی بانک در این سال اشاره کرد. بر اساس گزارش‌ها و اسناد منتشره، نسبت کفایت سرمایه بانک از ۱۰/۶ به ۱۳/۱۷ درصد افزایش یافت که از این حیث

در بین بانک‌ها عملکرد بسیار مناسبی محسوب می‌شود. لازم به ذکر است طبق استاندارد بازل ۲، حداقل این نسبت ۸ درصد است.

رشد ۳۷ درصدی سپرده‌های بدون هزینه، رشد ۳۱ درصدی ضمانت‌نامه‌ها، رشد ۷۴ درصدی درآمدهای غیر مشاع و همچنین رشد ۶۶ درصدی درآمدهای کارمزدی، تنها بخشی از عملکرد مطلوب بانک در سال مورد گزارش است. بانک کارآفرین همچنین در سال ۱۴۰۱، ۴۵ هزار میلیارد ریال تسهیلات (بصورت خالص) در بخش‌های مختلف از جمله طرح‌های دانش‌بنیان پرداخت کرد که این میزان ۱۲ درصد بیشتر از سال ۱۴۰۰ است. رشد ۳۵۹ درصدی تسهیلات قرض‌الحسنه از جمله اقدامات دیگر این بانک در سال ۱۴۰۱ است که عمده آن در بخش تسهیلات قرض‌الحسنه ازدواج و فرزند آوری پرداخت گردیده است.

همچنین علیرغم رشد تسهیلات اعطایی، بانک با رعایت کامل بهداشت اعتباری و اعتبار سنجی مناسب مشتریان، (نسبت مطالبات غیر جاری به کل تسهیلات NPL) را به ۴.۵۹ درصد رسانده است که عملکرد بسیار مطلوبی در این حوزه در بین بانک‌های کشور محسوب می‌شود.

همچنین با تمرکز بر درآمدهای غیر مشاع با رشد ۷۴ درصدی این نوع درآمدها، عملکرد مطلوبی به ثبت رسیده است. لازم به ذکر است درآمدهای غیر مشاع جزء درآمدهای قابل اتکای بانک‌ها می‌باشد که بانک کارآفرین در این حوزه رشد چشمگیری داشته است.

سهامداران گرامی

همان‌گونه که مستحضرید، به منظور اصلاح ساختار سرمایه بانک و به جهت قوام بیشتر و بهبود شاخص‌های مالی با نگاه به آینده و تسریع توسعه فعالیت‌های بانک در راستای اهداف تعیین‌شده، در سال ۱۴۰۱ افزایش سرمایه از محل سود انباشته و سایر اندوخته‌ها صورت پذیرفت و سرمایه بانک با رشدی معادل ۱۶ درصد از مبلغ ۳۹ هزار و ۵۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۴۶ هزار میلیارد ریال افزایش یافت.

افزایش سرمایه بانک یکی از برنامه‌های استراتژیک و محوری در سال‌های آتی بانک کارآفرین است که همواره در دستور کار این بانک قرار دارد. بدون شک افزایش سرمایه، بهترین روش به منظور بهبود نسبت‌های عملیاتی و نظارتی بانک از جمله کفایت سرمایه، سرمایه نظارتی و رشد خالص دارایی‌ها خواهد بود، که با یاری خداوند و همراهی سهامداران محترم محقق خواهد شد و جایگاه بانک را بیش از گذشته ارتقاء خواهد داد.

سهامداران گران قدر

همان‌گونه که مستحضرید وجود یک سیستم مناسب رتبه‌بندی از یک سو باعث افزایش میزان سلامت و شفافیت نظام بانکی شده و از سوی دیگر در شناسایی بانک‌های ضعیف و قوی به عموم مردم کمک شایانی می‌نماید. جای خوشوقتی بسیار است که به اطلاع برسانم بانک کارآفرین در رتبه‌بندی بانک‌ها و مؤسسات مالی بر مبنای شاخص‌های بین‌المللی کملز، که از مهم‌ترین شاخص‌های جهانی رتبه‌بندی بانک‌ها محسوب می‌شود، در رده‌های نخستین این رتبه‌بندی در شبکه بانکی کشور قرار دارد. دستیابی به رتبه‌های نخستین سلامت و ثبات بانکی در صنعت بانکداری کشور، هم شاخص مهمی برای ارزیابی بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری نزد بانک مرکزی است و هم بیانگر توجه بانک کارآفرین به رعایت قوانین و مقررات بر اساس معیارها و در سطح استانداردهای بین‌المللی است.

سهامداران عزیز

تقویت زیرساخت‌ها و ایجاد بسترهای مناسب به‌ویژه در بخش فناوری اطلاعات بانک و همچنین سایر بخش‌های مورد نیاز، سیاست‌گذاری جدی بانک در سال‌های ۱۴۰۱-۱۴۰۲ است که به یاری خداوند و همت و تلاش همکاران متخصص، متعهد و همچنین بهره‌گیری از دانش و توان شرکت‌های مطرح و صاحب‌نظر در این خصوص عملیاتی خواهد شد. ریل‌گذاری و بسترسازی مناسب، طراحی و ایجاد پلتفرم‌های مورد نیاز، مسیری است که با قوت دنبال خواهد شد تا بانک بتواند حرفه‌ای‌تر، تخصصی‌تر و با سرعت بیشتر خدمات به‌روز را به مشتریان عزیز خود ارائه کند.

صرف هزینه در این بخش‌ها سرمایه‌گذاری محسوب خواهد شد و بانک را به بانکی کارآمدتر و پاسخگوتر تبدیل خواهد کرد.

شایان ذکر است در سال گذشته «های بانک» پلتفرم دیجیتال بانک کارآفرین در راستای پاسخ به نیازهای بانکی مشتریان و ارائه انواع خدمات مالی به مرحله نهایی رسید و در بهمن ماه سال گذشته به بازار عرضه شد. رونمایی از پلتفرم دیجیتال «های بانک» در چارچوب برنامه‌های کلان بانک کارآفرین برای تبدیل شدن به بانکی کاملاً هوشمند محقق شده است و دورنمای آن، تبدیل شدن به یک پلتفرم مالی جامع است. طبق برنامه‌ریزی‌های انجام شده، خدمات شرکت‌های زیرمجموعه گروه مالی کارآفرین نیز در این پلتفرم دیجیتال قابل ارائه خواهد بود.

لازم می‌دانم تاکید کنم «های بانک» بر پایه دانش بومی متخصصان هلدینگ نگاه، بازوی فناوری اطلاعات بانک طراحی شده و سادگی، سهولت در دسترسی و تسریع انجام امور بانکی در طراحی آن مورد توجه قرار گرفته است.

سهامداران عزیز

لازم است به اطلاع برسانم، بانک کارآفرین بر اساس خطوط کسب و کار طراحی شده برای سال ۱۴۰۱ به عنوان بانک معین غذا و کالاهای اساسی در رونق بخشی و توسعه این بخش‌ها اهتمام ویژه‌ای داشت تا در جهت رفاه حال مردم عزیز کشورمان، سهم خود را به عنوان یک بنگاه اقتصادی ادا کند، که بر اساس این استراتژی طراحی شده عملکرد موفقیت‌آمیزی داشت. حمایت از شرکت‌های دانش بنیان نیز همچون سال گذشته در دستور کار بانک قرار داشت تا مسئولیت خود را در قبال توسعه و گسترش توانمندی‌های این بخش مهم و حیاتی کشور به خوبی ایفا کند. بی شک در سال پیش رو خبرهای خوبی از پیشرفت شرکت‌های دانش بنیان تحت مدیریت شرکت‌های عصر امین کارآفرین و ثروت ستارگان به سمع و نظر سهامداران عزیز خواهد رسید.

همچنین بر اساس خطوط کسب و کار طراحی شده برای سال ۱۴۰۲ تمرکز بانک بر گسترش فعالیت‌های ارزی خواهد بود. ارائه خدمات ویژه به صاحبان درآمدهای ارزی حاصل از صادرات و فراهم آوردن امکانات و زیرساخت‌های حوزه فناوری اطلاعات برای ارائه بهترین خدمات به این مشتریان در سال جاری مورد توجه خواهد بود.

سهامداران گرامی

مایه خوشوقتی است به اطلاع برسانم بانک کارآفرین اهتمام ویژه‌ای به مشارکت و حمایت از پروژه‌های ملی دارد تا نقش خود را به عنوان یک بانک موفق در توسعه ملی و ایجاد اقتصاد پایدار ایفا کند. حمایت گروه مالی بانک کارآفرین از «پروژه پتروشیمی کوروش» یکی از مصادیق بارز رویکرد بانک به حمایت از طرح‌های کلان ملی است که عملیات اجرایی این پروژه با حمایت بانک در آبان ماه سال ۱۴۰۱ با هدف تولید پروپیلن و مشتقات پایین دستی، به عنوان یکی از کامل‌ترین پروژه‌های پتروشیمی کشور آغاز شد.

سهامداران گران قدر

توسعه کسب و کارها و رشد و رونق اقتصادی بنگاه‌ها در گرو توانمندی کارکنان آن سازمان است. یکی از سیاست‌گذاری‌های اصلی و همیشگی بانک، توانمندسازی بیشتر کارکنان و تقویت تخصص، مهارت‌ها و دانش فنی آنان در تمامی رده‌های صف و ستاد است. در راستای این هدف راهبردی، بانک در حوزه آموزش پس از کسب گواهینامه آموزشی «۲۰۱۹-۱۰۰۱۵» در سال ۱۴۰۰ و تمدید این گواهینامه در سال جاری، با فراهم شدن زیرساخت‌های مورد نیاز، نظیر راه‌اندازی مرکز آموزش حرفه‌ای مطابق با استانداردهای روز دنیا، بانک کارآفرین به عنوان اولین بانک خصوصی کشور موفق به اخذ گواهینامه «۲۰۱۷-۲۹۹۹۳» در سطح بین‌المللی شد.

سهامداران معزز

با توجه به رویکرد بانک مبنی بر ایفای وظیفه مسئولیت‌های اجتماعی بانک، در سال ۱۴۰۱ عمل به این وظیفه مهم و خطیر همچون سال‌های گذشته مورد توجه قرار گرفت. مشارکت در ساخت مدرسه ۶ کلاسه کودکان استثنایی و تأمین هزینه‌های راه‌اندازی پایگاه جامع سلامت روستایی در لرستان، خرید تجهیزات آموزشی و کامپیوتر هنرستان‌های حضرت معصومه و رازی استان کرمانشاه، خرید تجهیزات آموزشی مدرسه کارآفرین در استان کرمانشاه، تهیه بسته‌های کمک آموزشی دانشکده تجارت و مالیه دانشگاه تهران، مشارکت در ارائه خدمت در مناطق محروم و کم‌برخوردار توسط بنیاد احسان، حمایت از انجمن دیابت برای تأمین تجهیزات و ملزومات مورد نیاز، تأمین هزینه تجهیزات مراقبتی بیمارستان علی ابن ابی‌طالب (ع) دانشگاه علوم پزشکی زاهدان، حمایت مالی از ۱۰۲ پروژه پژوهشی و مشارکت کارکنان بانک کارآفرین در پویش ملی "ایران، دیار نفس"، تنها بخشی از اقدامات و فعالیت‌های بانک در سال گذشته بوده که این دست اقدامات در سال جاری نیز ادامه خواهد داشت.

لازم می‌دانم یک بار دیگر از حسن اعتماد سهامداران، مشتریان و تمامی ذینفعان بانک قدردانی نمایم که همواره با همراهی خود، پشتیبان خدمتگزاران خود در بانک کارآفرین بوده‌اند. بدون تردید با همراهی، حمایت و درایت یکایک ذی‌نفعان، جایگاه بانک سبز کارآفرین که نمونه و الگوی بسیار موفق در صنعت بانکداری کشور در رعایت و عمل به استانداردهای بانکی محسوب می‌شود، در صنعت بانکداری کشور بیش از گذشته ارتقاء خواهد یافت و این بانک ممتاز و مشتری‌مدار در راستای توسعه اقتصادی کشور گام‌های مؤثر و بلندی بر خواهد داشت.

احمد بهاروندی

مدیرعامل



فصل اول:

کلیاتی درباره بانک

تاریخچه بانک

بانک کارآفرین فعالیت خود را از تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۱۸ در چارچوب موسسه اعتباری غیربانکی تحت عنوان «شرکت اعتباری کارآفرینان» به شماره ثبت ۱۵۷۹۱۵ آغاز کرد. فعالیت رسمی این بانک در قالب یک بانک خصوصی، پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی، از تاریخ ۱۳۸۰/۰۹/۱۴ آغاز شد.

بررسی‌های کارشناسی از عملکرد مطلوب بانک کارآفرین موجب شد تا دو سال پس از تأسیس، در تاریخ چهاردهم تیر ۱۳۸۲ سهام بانک در سازمان بورس اوراق بهادار پذیرفته شود. نام بانک کارآفرین هم‌اکنون به عنوان یکی از اولین بانک‌های کشور در فهرست تابلوی بورس اوراق بهادار تهران قرار گرفته است.

موضوع فعالیت بانک

مطابق اساسنامه بانک کارآفرین (سهامی عام) موضوع فعالیت بانک عبارت است از کلیه عملیات و معاملات بانکی و خدماتی که به موجب قوانین و مقررات برای بانک‌ها مجاز می‌باشند.

چشم‌انداز، مأموریت و ارزش‌های بنیادین

ارکان جهت‌ساز بانک کارآفرین به عنوان مهم‌ترین عناصر استراتژیک سازمان، با تمرکز بر مضامین چابکی و ارائه راه‌حل‌های مالی جامع به مشتریان تدوین شده است. به طوری که بانک کارآفرین، به عنوان یک بنگاه خدمات مالی، با تکیه بر ارزش‌های اساسی اعتمادآفرینی، یکپارچگی، نوآوری، توانمندسازی مدیریت و نیروی کار، مشتری‌محوری، بهره‌وری و مسئولیت‌پذیری اجتماعی؛ در پی خلق ارزش پایدار برای مشتریان و ذینفعان است و در این مسیر، در جهت بهبود شرایط اقتصادی کسب و کار تلاش می‌کند.

کسب جایگاه استراتژیک در سازمان تنها در سایه اجرای موفق برنامه استراتژیک محقق می‌شود. این امر با اتکا بر روحیه هم‌اندیشی، همکاری، هماهنگی و یکپارچگی در تفکر و عمل میان سرمایه‌فکری سازمان آغاز می‌شود و با تمرکز بر اصول دانایی‌محوری در تصمیم‌گیری و اجرا، نظم و انضباط، مسئولیت‌پذیری و تعهد کاری قوام می‌یابد. با وجود چنین فرهنگ سازمانی ارزشمندی، می‌توان به چابکی سازمانی در راستای کسب جایگاه پیشرو در ارائه راه‌حل‌های مالی جامع به مشتریان دست یافت.

چشم‌انداز: سازمانی چابک و پیشرو در ارائه راه‌حل‌های مالی جامع به مشتریان هدف.

مأموریت: مأموریت ما به عنوان یک بنگاه خدمات مالی، تلاش برای بهبود شرایط اقتصادی کسب و کارها از طریق ارائه راه‌حل‌های مالی جامع به مشتریان و خلق ارزش پایدار برای ذینفعان است.

ارزش‌های بنیادین: اعتمادآفرینی، یکپارچگی، نوآوری، توانمندسازی مدیریت و نیروی کار، مشتری‌محوری و بهره‌وری و مسئولیت‌پذیری اجتماعی.

برخی از دستاوردها و افتخارات بانک کارآفرین در سال ۱۴۰۱

- کسب استاندارد آموزشی بین‌المللی ایزو ۲۹۹۹۳
- کسب عالی‌ترین نشان شفافیت مالی با عنوان «تندیس زرین» از سیزدهمین دوره جایزه ملی مدیریت مالی ایران در سال ۱۴۰۱

مسئولیت اجتماعی

اهمیت مسئولیت اجتماعی و لزوم توجه به آن در سازمان‌ها و نهادهای مختلف بر کسی پوشیده نیست. بسیاری از بزرگان و صاحب‌نظران بر این موضوع اتفاق نظر دارند و دستیابی به رشد و توسعه در سازمان‌ها را در گرو ایفای مسئولیت‌های اجتماعی می‌دانند. با نگاهی به وضعیت جهان درمی‌یابیم که انسان امروز در معرض هجوم انواع بحران‌های زیست‌محیطی روزگار می‌گذراند. تغییرات جهانی وضعیت جوی نشان از بزرگترین چالش‌های زیست‌محیطی در آینده‌ای نه‌چندان دور دارد.

تأمین مسایل رفاهی، معیشتی و امنیتی میلیاردها انسان در سراسر جهان از جمله دغدغه‌هایی هستند که توسط جامعه بین‌المللی به رسمیت شناخته شده‌اند. امروزه لازم است تا حدی از رویکردهای صرفاً بازارمحور و متمرکز بر توسعه بازارهای مالی فاصله گرفته و خط‌مشی‌هایی را جایگزین آن نماییم که دغدغه‌های اجتماعی را مورد توجه قرار

می‌دهند. اهمیت توجه به مسئولیت‌های اجتماعی سازمان‌ها به حدی رسیده است که هم اکنون به عنوان یکی از مؤلفه‌ها و شاخص‌های اصلی سنجش و رتبه‌بندی بنگاه‌های برتر برآورد می‌گردد. بانک کارآفرین نیز در راستای عمل به مسئولیت‌های اجتماعی، فعالیت‌های گوناگونی را سرلوحه کار خود قرار داده است که در ادامه به آن اشاره می‌شود.

- فعالیت‌های انسان‌دوستانه و خیرخواهانه
- حمایت از انتشار کتاب
- حمایت از فعالیت‌های هنری
- حمایت از فعالیت‌های ورزشی

کمیته‌های تخصصی بانک به شرح زیر است:

• شورای عالی فناوری اطلاعات	• کمیته ارتقا و ارزیابی سوابق	• کمیته ساختمان
• کمیته تسهیلات غیرجاری	• کمیته اعتباری مرکز	• کمیته انضباطی
• کمیته مدیریت دارایی و بدهی‌ها (ALCO)	• کمیته برنامه‌ریزی توسعه بانکداری دیجیتال	• کمیته بازاریابی و تبلیغات
• کمیته ریسک	• کمیته جاری‌سازی و صیانت از برند بانک	• کمیته پدافند غیرعامل
• کمیته تشخیص مطالبات غیر قابل وصول	• کمیته ارزیابی طرح‌های سرمایه‌گذاری	• کمیته سطوح دسترسی
• کمیته تسهیل فروش و اقاله اموال تملیکی	• کمیسیون عالی استراتژی و بودجه	• کمیسیون معاملات
• کلینیک شعب	• کمیته راهبری نوآوری	• کمیته فنی و بازرگانی
• کمیته توسعه محصول	• شورای راهبردی مرکز توسعه ارتباطات	• کمیته مالیاتی

محیط حقوقی

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

- بخشنامه‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- سیاست‌های پولی و اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- قوانین سازمان بورس اوراق بهادار
- قوانین عملیات بانکی بدون ربا
- مصوبات شورای پول و اعتبار
- اساسنامه بانک کارآفرین
- قوانین حقوقی و ثبتی
- قوانین مالیاتی و تجارت

سرمایه بانک

سرمایه شرکت در بدو تاسیس مبلغ ۳۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۳۰/۰۰۰/۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱/۰۰۰ ریال) بوده که طی چندین مرحله به شرح ذیل به مبلغ ۴۶/۰۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۴۶/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱/۰۰۰ ریال) در سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

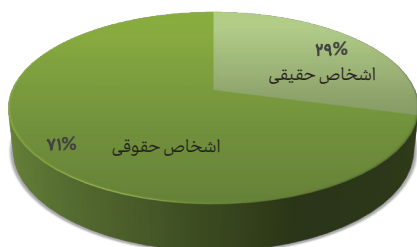
هم‌اکنون بانک کارآفرین هماهنگ با سیاست‌های تعیین شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و برنامه توسعه اقتصادی کشور و با اعتقاد راسخ به اصول مشتری‌مداری، پویایی و لزوم تحول اساسی و بنیادی در ارائه خدمات مطلوب و نوین بانکی و با اتکا به کارکنان امین، مجرب، دلسوز و مبتکر و همچنین با برخورداری از پیشرفته‌ترین فناوری‌های نوین ارتباطات و اطلاعات و تجهیزات نوین ارتباطی بین‌المللی در امور مالی و بانکی، برآن است که با استراتژی منسجم، پیش‌تاز راستین صنعت بانکداری نوین در کشور باشد.

مبالغ به میلیون ریال

تغییرات سرمایه بانک				
تاریخ ثبت افزایش سرمایه	سرمایه قبلی	درصد افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
بدون تاسیس			۳۰,۰۰۰	
۱۳۸۰/۰۵/۱۱	۳۰,۰۰۰	٪۲۳۳	۱۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۰/۱۰/۰۱	۱۰۰,۰۰۰	٪۱۰۰	۲۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۳/۰۸/۲۳	۲۰۰,۰۰۰	٪۷۵	۳۵۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۴/۰۷/۰۴	۳۵۰,۰۰۰	٪۱۰۰	۷۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۶/۰۹/۲۸	۷۰۰,۰۰۰	٪۵۰	۱,۰۵۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۷/۱۰/۰۲	۱,۰۵۰,۰۰۰	٪۹۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۹/۰۷/۱۱	۲,۰۰۰,۰۰۰	٪۵۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۰/۰۶/۲۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	٪۵۰	۴,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۱/۰۷/۰۱	۴,۵۰۰,۰۰۰	٪۶۱	۷,۲۵۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی و سود انباشته
۱۳۹۳/۰۳/۰۷	۷,۲۵۰,۰۰۰	٪۱۷	۸,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۹/۰۷/۱۶	۸,۵۰۰,۰۰۰	٪۲۱۶	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها و سایر اندوخته ها
۱۴۰۰/۰۸/۰۳	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	٪۴۷	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۴۰۱/۱۱/۲۳	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	٪۱۶	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	سود انباشته و سایر اندوخته ها

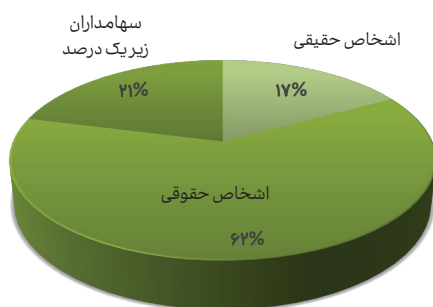
ترکیب سهامداران بانک

ترکیب سهامداران حقیقی و حقوقی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ به شرح زیر بوده است:



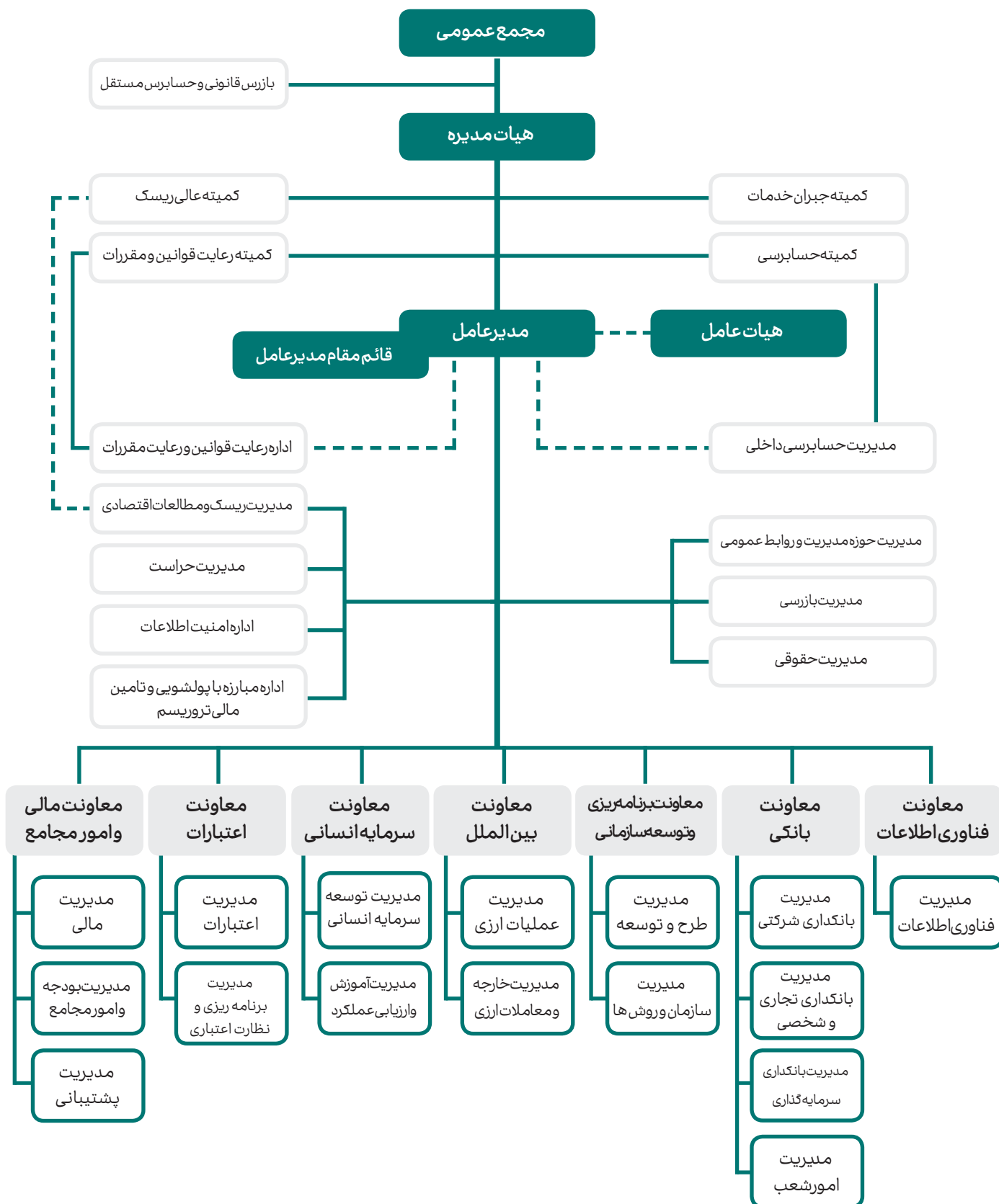
گروه سهامداران	تعداد سهامداران	تعداد سهام	درصد
اشخاص حقیقی	۱۰,۵۴۸	۱۳,۴۲۱,۴۳۴,۴۸۱	٪۲۹
اشخاص حقوقی	۱۱۳	۳۲,۵۷۸,۵۶۵,۵۱۹	٪۷۱
جمع	۱۰,۶۶۱	۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۱۰۰

همچنین ترکیب سهامداران بالای یک درصد بانک کارآفرین اعم از سهامداران حقیقی و حقوقی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ به شرح زیر بوده است:



گروه سهامداران	تعداد سهامداران	تعداد سهام	درصد از کل سهام بانک
اشخاص حقیقی	۷	۷,۸۴۱,۶۰۴,۳۵۰	٪۱۷
اشخاص حقوقی	۱۷	۲۸,۴۱۳,۹۳۷,۸۴۷	٪۶۲
جمع	۲۴	۳۶,۲۵۵,۵۴۲,۱۹۷	٪۷۹

چارت سازمانی بانک



نیروی انسانی

مهم ترین عامل دست یابی هر موسسه به اهداف عالی خویش، سرمایه انسانی کارآمد آن است. اطلاعات مربوط به ترکیب نیروی انسانی از لحاظ تحصیلات به شرح جدول زیر است:

سال	دکتر	فوق لیسانس	لیسانس	فوق دیپلم و دیپلم	زیر دیپلم	جمع کل
۱۴۰۱	۱۳	۵۵۲	۱,۱۰۸	۱۴۶	۲	۱,۸۲۱
۱۴۰۰	۱۷	۵۰۰	۱,۰۷۵	۱۲۳	۲	۱,۷۱۷

از نیروهای فعال در سال ۱۴۰۱، تعداد ۴۰۷ نفر پرسنل شاغل در واحدهای خدمات، حفاظتی و نگهداری، مربوط به شرکت هایی هستند که به صورت برون سپاری در بانک خدمات ارائه می دهند. اطلاعات مربوط به ترکیب نیروی انسانی از لحاظ حوزه فعالیت به شرح جدول زیر است:

سال	کارکنان صف	کارکنان ستاد	جمع کل
۱۴۰۱	۱,۱۲۸	۶۹۳	۱,۸۲۱
۱۴۰۰	۱,۰۸۳	۶۳۴	۱,۷۱۷

- برگزاری دوره های آموزشی تخصصی جهت کارکنان به شرح جدول زیر است:

سال	تعداد دوره	تعداد شرکت کنندگان
۱۴۰۱	۴۹۱	۱۰,۴۹۰
۱۴۰۰	۳۶۶	۱۴,۹۵۷

تعداد شعب

وضعیت تعداد شعب بانک در پایان سال ۱۴۰۱ به شرح جدول زیر است:

پایان سال ۱۴۰۰	افتتاح شده طی سال	ادغام شده طی سال	پایان سال ۱۴۰۱
۱۰۸	۰	۰	۱۰۸

از کل شعب بانک در پایان سال ۱۴۰۱، تعداد ۵۹ شعبه در استان تهران و مابقی در سایر استان ها در حال فعالیت هستند.

اعضای هیات مدیره



محمد رضا خورسندی، رئیس هیات مدیره

کارشناسی بانکداری و مدیریت پولی دانشگاه آدلفی نیویورک

سوابق اجرایی:

- ◀ معاون مدیرعامل در امور ارزی و بین الملل بانک کارآفرین
- ◀ رئیس هیات مدیره شرکت صرافی کارآفرین
- ◀ عضو هیات مدیره بانک بین المللی سپه PLC لندن
- ◀ مدیر امور بین الملل بانک سپه
- ◀ عضو موظف هیات مدیره بانک سپه
- ◀ رئیس هیات مدیره شرکت صنعتی و معدنی چادرملو
- ◀ رئیس هیات مدیره شرکت سیمان کردستان
- ◀ رئیس هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری ساختمانی سپه
- ◀ رئیس هیات مدیره شرکت صرافی امید سپه

احمد بهاروندی، عضو هیات مدیره و مدیرعامل

دکترای اقتصاد گرایش پولی از دانشگاه پیام نور

سوابق اجرایی:

- ◀ کارشناس اقتصادی دفتر همکاری های فناوری ریاست جمهوری
- ◀ کارشناس اعتباری صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران
- ◀ محقق حوزه بانکی و همکار پژوهشی در بانک های مختلف کشور
- ◀ عضو کمیته عالی تامین مالی SME و شرکت های دانش بنیان بانک پارسیان
- ◀ عضو کمیته حسابرسی گروه داده پردازی بانک پارسیان
- ◀ مشاور مدیرعامل بانک انصار
- ◀ مدرس دانشگاه



مسعود شریفیات، نایب رییس هیات مدیره

دکترای اقتصاد دانشگاه علوم تحقیقات

سوابق اجرایی:

- ◀ مدیر امور حوزه مدیریت بانک کشاورزی
- ◀ معاونت مستقل مدیریت نهادها و ابزارهای تامین مالی بانک کشاورزی
- ◀ معاونت ارزیابی و تطبیق مدیریت ریسک بانک کشاورزی
- ◀ قائم مقام و عضو هیات عامل صندوق توسعه ملی
- ◀ عضو هیات عامل و معاون سرمایه گذاری و اعتبارات بانکی صندوق توسعه ملی
- ◀ عضو هیات مدیره بانک کشاورزی



مهدی سیف علیشاهی، عضو هیات مدیره

کارشناسی ارشد MBA سازمان مدیریت صنعتی

سوابق اجرایی:

- ◀ مدیر امور بانکداری شخصی بانک ملت
- ◀ مدیر امور هماهنگی و فروش بانک ملت
- ◀ مدیر امور ناحیه دو بانک ملت
- ◀ مدیر کل اداره کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری بانک ملت
- ◀ مدیر شعب استان هرمزگان بانک ملت
- ◀ عضو هیات مدیره شرکت واسپاری بانک ملت
- ◀ عضو هیات مدیره شرکت تدبیرگران بهساز ملت
- ◀ عضو هیات مدیره شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت



حسین طلاکش نائینی، عضو هیات مدیره

دکترای اقتصاد از دانشگاه علامه طباطبایی

سوابق اجرایی:

- ◀ معاون اقتصادی و سرمایه گذاری گروه توسعه اقتصادی تدبیر
- ◀ مدیر کل مطالعات و بررسی های اقتصادی ستاد اجرایی فرمان امام (ره)





فصل دوم:

طرح‌های توسعه‌ای و برنامه‌های آینده

- **اهم برنامه های در دستور کار هیات مدیره برای سال ۱۴۰۲ به شرح زیر است:**
- بازنگری برنامه استراتژیک بانک
- تدوین نقشه راه فناوری اطلاعات بانک (IT_Master plan)
- تدوین بیانیه استراتژی مالی و سرمایه گذاری شرکت های تابعه
- تدوین/بازنگری سند معماری فرآیندهای بانک
- تدوین سند تحول فرهنگ سازمانی بانک کارآفرین
- توسعه مرکز داده اصلی بانک
- تغییر سامانه بانکداری متمرکز (Core Banking)
- تدوین/بازنگری مستند معماری فناوری اطلاعات بانک
- توسعه پلتفرم بانکداری دیجیتال (های بانک) به منظور ارائه خدمات گسترده مالی با رابط کاربری یکپارچه
- توسعه مرکز داده پشتیبان و بحران بانک
- پیاده سازی حاکمیت داده و هوش تجاری به منظور پیشینه کردن تصمیمات بهینه مدیریتی
- عملیاتی سازی سامانه ارزش گذاری مشتریان
- توسعه محصولات نوین در حوزه پرداخت، بانکداری باز و محصولات گروه مالی
- طراحی و پیاده سازی مدل ارزیابی عملکرد واحدهای ستادی بانک
- طراحی و پیاده سازی مدل ارزیابی عملکرد شعب و پاداش فوق العاده بهره‌وری مبتنی بر عملکرد
- توسعه فعالیت های ارزی بانک و ارائه خدمات ویژه به مشتریان ارزی
- تدوین مدل شایستگی مشاغل تخصصی بانک
- توسعه کانون ارزیابی و توسعه
- توسعه آموزش های کاربردی با اجرای بسته های آموزشی ارزی، اعتباری و مدیریتی
- طراحی و استقرار سیستم تداوم کسب و کار (BCMS) با تمرکز بر فرآیندهای مدیریت تغییرات (CMDB)
- استقرار سیستم مدیریت امنیت اطلاعات (ISMS) در بانک
- توسعه سامانه شناسایی موارد مشکوک و کشف تقلب
- توسعه سامانه جامع ریسک اعتباری و نقدینگی بانک
- پیاده سازی سامانه تهیه صورت های مالی و گزارش های مورد نیاز بانک
- استقرار سیستم بایگانی الکترونیکی
- توسعه و تکمیل سامانه مانیتورینگ شعب
- اصلاح مدل درجه بندی شعب و به تبع آن، بهبود طبقه بندی مشاغل شعب
- مکان یابی و بهینه سازی شعب
- طراحی وبسایت جدید بانک، تغییر پورتال اطلاع رسانی داخلی و ایجاد باشگاه مشتریان



فصل سوم:

خلاصه عملکرد مالی

خلاصه عملکرد مالی شرکت اصلی

تجدیدارانه شده		۱۴۰۱	شرح
۱۳۹۹	۱۴۰۰		
الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
۴۹,۱۰۲,۲۸۶	۷۵,۹۱۸,۰۶۴	۸۹,۳۲۴,۴۶۴	جمع درآمدها ^۱
۸,۵۱۸,۲۲۳	۹,۴۳۱,۷۲۵	۱۰,۲۹۸,۷۰۵	سود عملیاتی ^۲
۱,۳۷۰,۶۹۶	۸۱۲,۶۴۱	۲,۱۹۲,۷۹۷	درآمدهای غیرعملیاتی ^۳
۱۱,۰۰۶,۹۰۲	۱۳,۱۷۱,۸۶۳	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	سود خالص - پس از کسر مالیات
۰	۰	۰	تعدیلات سنواتی
۲,۴۱۶,۸۱۹	۱۲,۰۵۷,۳۰۴	۵,۱۰۵,۷۲۹	وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷	۵۶۲,۲۱۸,۱۷۹	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	جمع دارایی‌ها
۳۶۶,۱۹۴,۴۴۴	۵۰۰,۰۳۸,۳۶۲	۵۳۷,۲۲۶,۹۲۳	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۲۶,۸۴۲,۹۸۶	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۵۲,۲۴۷,۸۴۳	۶۲,۱۷۹,۸۱۷	۶۹,۲۸۷,۸۵۱	جمع حقوق صاحبان سهام
ج) نرخ بازده			
۴٪	۲,۷٪	۲,۳٪	نرخ بازده دارایی‌ها ^۴
۳۳٪	۲۳٪	۲۱٪	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام ^۵ (ارزش ویژه)
۱۰/۸۳٪	۱۰/۶۰٪	۱۳/۱۷٪	* نسبت کفایت سرمایه ^۶
د) اطلاعات مربوط به هر سهم:			
۲۶,۸۴۲,۹۸۶,۳۰۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۲۸۶	۲۸۷	۲۹۵	سود واقعی هر سهم - ریال
۳,۱۵۲	۳,۳۱۴	۲,۷۶۸	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تایید گزارش ^۷ - ریال
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	ارزش دفتری هر سهم - ریال
۱۱	۱۲	۹	نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم ^۸ - مرتبه

(۱) حاصل جمع کلیه درآمدها

(۲) حاصل جمع سود تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری، سرمایه گذاری، درآمدهای کارمندی و نتیجه مبادلات ارزی به کسر سهم سود سپرده گذاران و هزینه ذخیره عام و خاص تسهیلات غیرجاری

(۳) سایر درآمدها

$$(۴) \text{ نرخ بازده دارایی‌ها} = \frac{\text{سود خالص}}{\text{متوسط جمع دارایی‌های ابتدا و انتهای دوره}}$$

$$(۵) \text{ نرخ بازده حقوق صاحبان سهام} = \frac{\text{سود خالص}}{\text{متوسط حقوق صاحبان سهام ابتدا و انتهای دوره}}$$

(۶) حاصل تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک
(۷) گزارش فوق در تاریخ ۱۴۰۲/۰۴/۱۵ به تایید هیات مدیره بانک رسیده است.

$$(۸) P/E = \frac{\text{قیمت هر سهم در تاریخ تایید گزارش}}{\text{سود واقعی هر سهم}}$$

خلاصه عملکرد مالی تلفیقی

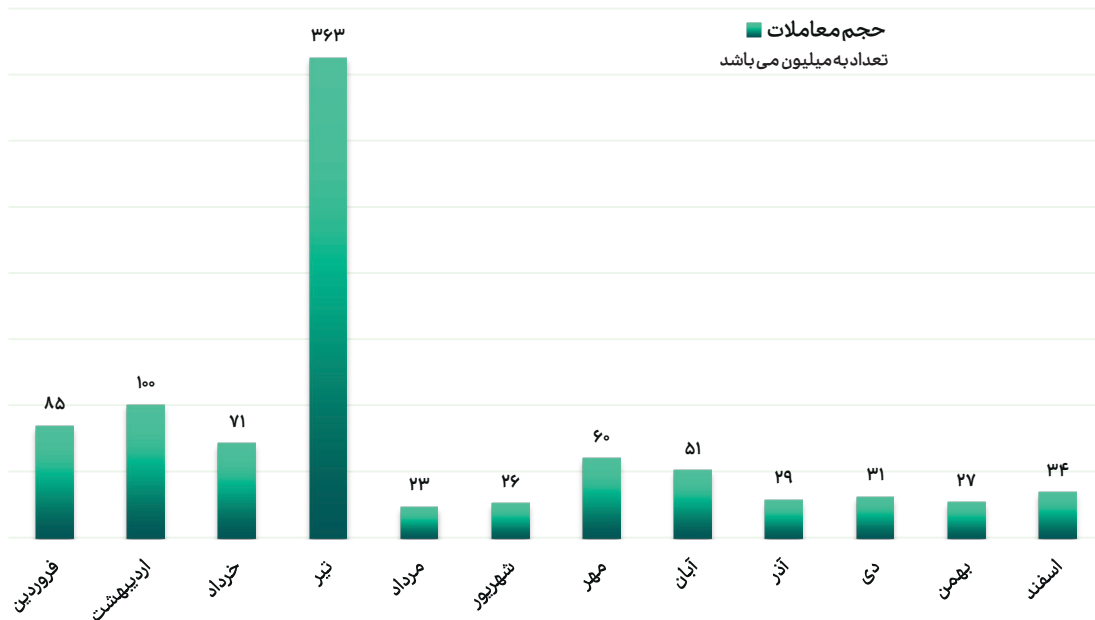
تجدیدارائه شده		۱۴۰۱	شرح
۱۳۹۹	۱۴۰۰		
الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
۱۴۱,۴۶۸,۵۲۰	۱۵۲,۳۰۵,۲۰۹	۱۷۶,۸۸۰,۰۸۴	جمع درآمدها
۸,۷۷۶,۰۱۴	۸,۹۱۲,۷۴۳	۱۰,۱۱۵,۲۱۳	سود عملیاتی
۱,۶۳۷,۳۴۴	۱,۲۴۲,۹۰۴	۱,۹۵۳,۳۴۴	درآمدهای غیرعملیاتی
۱۳,۷۷۲,۸۲۱	۱۲,۶۲۸,۳۷۱	۱۴,۵۶۸,۵۱۶	سود خالص - پس از کسر مالیات
۰	۰	۰	تعدیلات سنواتی
۲,۷۶۱,۶۸۲	۱۰,۶۱۳,۲۷۲	۶,۹۲۱,۵۳۷	وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
۴۲۶,۰۷۰,۷۰۱	۵۷۱,۱۰۵,۱۰۰	۶۲۰,۹۱۳,۱۱۶	جمع دارایی‌ها
۳۶۸,۶۶۰,۵۱۹	۵۰۳,۷۹۰,۳۹۹	۵۴۴,۱۴۲,۶۸۸	جمع بدهی‌ها
۲۶,۸۴۲,۹۸۶	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۵۷,۴۱۰,۱۸۲	۶۷,۳۱۴,۷۰۱	۷۶,۷۷۰,۴۲۸	جمع حقوق صاحبان سهام
ج) نرخ بازده			
۳٪	۳٪	۲٪	نرخ بازده دارایی‌ها
۲۴٪	۲۰٪	۲۰٪	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)
د) اطلاعات مربوط به هر سهم:			
۲۶,۸۴۲,۹۸۶,۳۰۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۳۴۶	۲۹۷	۳۱۸	سود پایه هر سهم - ریال
۳۴۶	۲۹۷	۳۱۸	سود تقلیل یافته هر سهم - ریال
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	ارزش دفتری هر سهم - ریال

وضعیت معاملات و قیمت سهام

بانک کارآفرین در تاریخ ۱۳۸۱/۱۱/۰۷ در بورس اوراق بهادار تهران در گروه صنعت بانک ها و موسسات اعتباری با نماد "وکار" درج شده و سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۳۸۲/۰۴/۱۴ مورد معامله قرار گرفته است.

وضعیت سهام بانک در سه سال گذشته به شرح زیر بوده است :

سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده میلیون ریال	تعداد روزهای باز بودن نماد	تعداد روزهایی که نماد معامله شد	ارزش متوسط بازار مالی در سال میلیون ریال	میانگین قیمت سهم ریال	سرمایه
							میلیون ریال
۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۸۹۹,۶۲۹,۲۱۰	۲,۰۱۸,۶۳۴	۲۲۵	۲۲۵	۸,۹۷۲	۲,۲۴۴	۴۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۴,۶۳۹,۲۷۷,۳۰۵	۱۳,۲۰۰,۹۵۶	۲۲۷	۲۲۷	۵۸,۱۵۴	۲,۸۴۵	۳۹,۵۰۰,۰۰۰
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۴,۰۳۷,۴۱۵,۰۱۰	۱۸,۲۹۲,۵۱۱	۲۰۴	۲۰۱	۸۹,۶۶۹	۴,۵۳۱	۲۶,۸۴۲,۹۸۶
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۲۶۸,۷۰۰,۸۵۰	۴,۰۵۹,۶۳۱	۲۳۱	۲۳۱	۱۷,۵۷۴	۳,۲۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰



جدول نرخ سود سپرده های سرمایه گذاری

نرخ علی الحساب سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری و نرخ سپرده قانونی در سال های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ به شرح زیر بوده است :

نرخ سود (درصد)		شرح
۱۴۰۰	۱۴۰۱	
۰	۰	سپرده قرض الحسنه پس انداز
۰	۰	سپرده قرض الحسنه جاری
۱۰	۵	سپرده کوتاه مدت عادی
۱۲-۱۴	۱۲-۱۷	سپرده کوتاه مدت ویژه ۳ و ۶ ماهه
۱۶-۱۸	۲۰/۵-۲۲/۵	سپرده بلند مدت یک تا سه ساله
۱۸	۱۸-۲۳	گواهی سپرده

سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

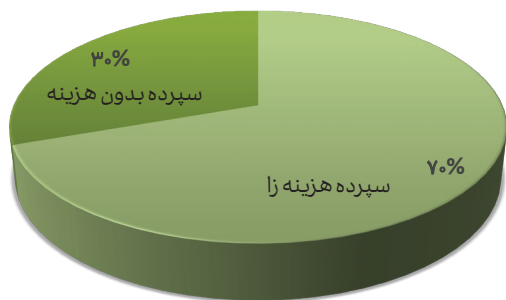
مقایسه سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری در سه سال گذشته به شرح جدول زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	درصد تغییر سال ۱۴۰۱ نسبت به سال ۱۴۰۰	درصد تغییر سال ۱۴۰۰ نسبت به سال ۱۳۹۹
سپرده کوتاه مدت	۷,۷۷۷,۴۴۹	۵,۸۹۳,۲۰۶	۲,۸۶۵,۹۴۳	۳۲٪	۱۰۶٪
سپرده کوتاه مدت ویژه	۶,۴۰۸	۱۹,۶۴۸	۲۲,۴۳۳	(۶۷٪)	(۱۲٪)
سپرده های یک تا پنج ساله	۳۸,۱۳۲,۳۰۸	۳۷,۴۶۱,۵۴۴	۲۳,۰۷۲,۷۳۶	۲٪	۶۲٪
گواهی سپرده عام	۵,۷۲۶,۴۲۷	۱,۸۴۹,۵۳۹	۸۹۶,۸۰۹	۲۱۰٪	۱۰۶٪
سپرده های ارزی	۵۶,۵۱۳	۹۸,۸۱۱	۹,۲۶۸	(۴۳٪)	۹۶۶٪
جمع	۵۱,۶۹۹,۱۰۵	۴۵,۳۲۲,۷۴۹	۲۶,۸۶۷,۱۸۹	۱۴٪	۶۹٪

ترکیب سپرده ها

ترکیب سپرده های بانک در سال ۱۴۰۱ از نظر هزینه در نمودار زیر نشان داده شده است. با توجه به ترکیب سپرده های بانک، سهم ارقام بدون هزینه شامل سپرده های جاری، پس انداز و سایر سپرده ها معادل ۳۰ درصد و سهم ارقام هزینه زا شامل سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت معادل ۷۵ درصد است. نمودار ترکیب سپرده های هزینه زا و بدون هزینه به شرح زیر است:



مبالغ به میلیون ریال

شرح	مبلغ سپرده	ترکیب سپرده درصد
سپرده های هزینه زا	۳۵۲,۳۳۳,۸۵۹	۷۰٪
سپرده های بدون هزینه	۱۵۳,۸۶۴,۱۵۵	۳۰٪
جمع	۵۰۶,۱۹۸,۰۱۴	۱۰۰٪

مقایسه درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها

مقایسه درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها در سه سال گذشته به شرح جدول زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

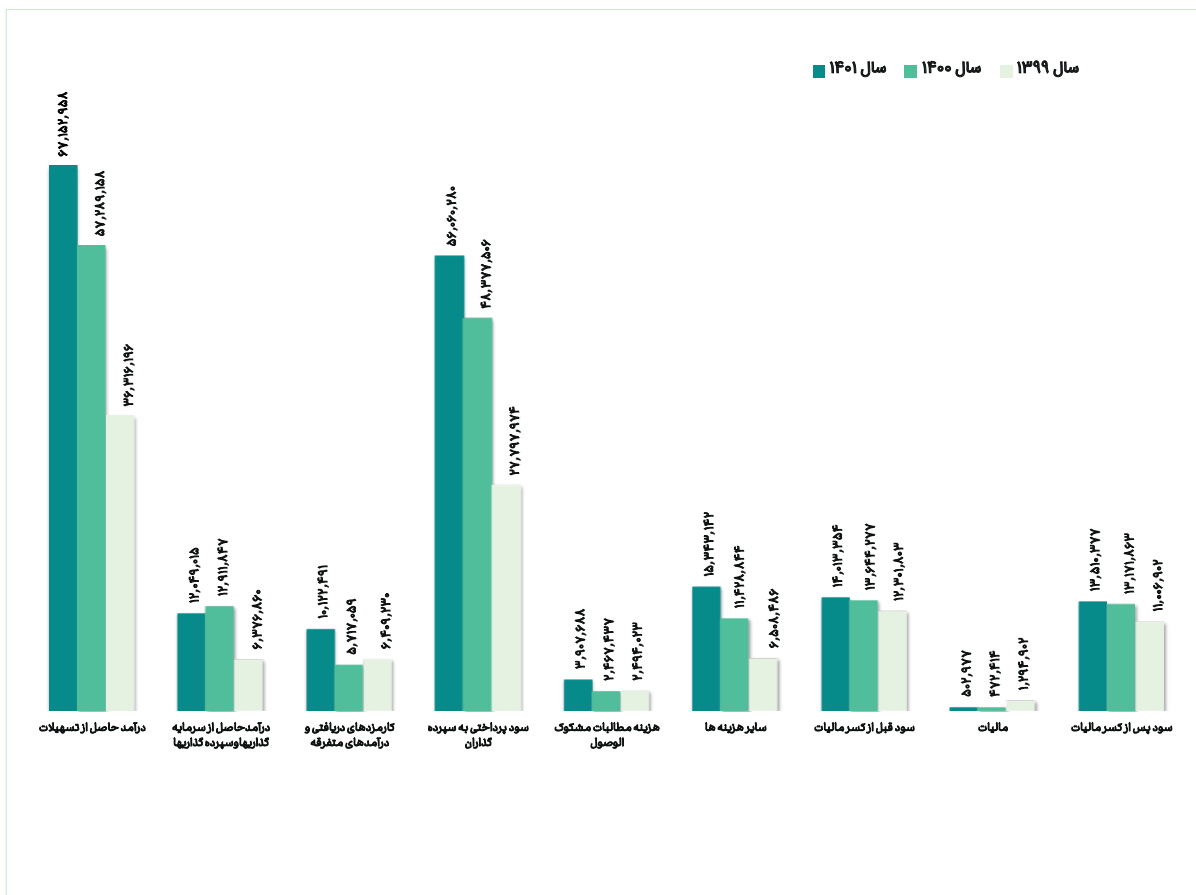
شرح	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	درصد تغییر سال ۱۴۰۱ نسبت به سال ۱۴۰۰	درصد تغییر سال ۱۴۰۰ نسبت به سال ۱۳۹۹
مشاع:					
درآمد حاصل از معاملات عقود اسلامی	۵۹,۴۳۴,۱۱۳	۵۲,۵۸۲,۲۸۸	۲۵,۱۱۹,۵۳۲	۱۳٪	۱۰۹٪
وجه التزام دریافت شده	۶,۶۱۱,۹۵۴	۴,۰۲۵,۹۸۶	۴,۵۴۸,۱۰۵	۶۴٪	(۱۱/۵٪)
درآمد سرمایه گذاری و سپرده گذاری ها	۹,۹۳۵,۴۲۸	۹,۰۰۲,۳۷۹	۱۲,۶۵۸,۹۳۴	۱۰/۴٪	(۲۸/۹٪)
غیرمشاع:					
درآمد حاصل از معاملات	۱۸۳,۵۴۰	۱۷۵,۳۵۷	۵۹,۶۸۹	۵٪	۱۹۴٪
وجه التزام دریافت شده	۱,۰۲۳,۴۳۲	۵۰۵,۵۲۷	۱۳۲,۹۴۸	۱۰۲٪	۲۸۰٪
درآمد سرمایه گذاری و سپرده گذاری ها	۳۸,۱۳۹	۴۲,۶۳۹	۱۰۳,۸۰۶	(۱۱٪)	(۵۹٪)

اقلام سود و زیان

اقلام سود و زیان بانک در سه سال گذشته به شرح جدول زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال ۱۴۰۱			سال ۱۴۰۰			سال ۱۳۹۹		
	مبلغ	نسبت به کل درآمد	رشد نسبت به سال قبل	مبلغ	نسبت به کل درآمد	رشد نسبت به سال قبل	مبلغ	نسبت به کل درآمد	رشد نسبت به سال قبل
درآمد حاصل از تسهیلات	۶۷,۱۵۲,۹۵۸	۷۵٪	۱۷٪	۵۷,۲۸۹,۱۵۸	۷۵٪	۵۸٪	۳۶,۳۱۶,۱۹۶	۷۴٪	۱۱۵٪
درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۱۲,۰۴۹,۰۱۵	۱۳٪	(۶/۷٪)	۱۲,۹۱۱,۸۴۷	۱۷٪	۱۰٪	۶,۳۷۶,۸۶۰	۱۳٪	۵۱٪
کارمزدهای دریافتی و درآمدهای متفرقه	۱۰,۱۲۲,۴۹۱	۱۱٪	۷۷٪	۵,۷۱۷,۰۵۹	۸٪	(۱۱٪)	۶,۴۰۹,۲۳۰	۱۳٪	۱۱۳٪
جمع درآمدها	۸۹,۳۲۴,۴۶۴	۱۰۰٪	۱۸٪	۷۵,۹۱۸,۰۶۴	۱۰۰٪	۵۵٪	۴۹,۱۰۲,۲۸۶	۱۰۰٪	۱۰۴٪
سود پرداختی به سپرده‌گذاران	(۵۶,۰۶۰,۲۸۰)	(۶۳٪)	۱۶٪	(۴۸,۳۷۷,۵۰۶)	۶۴٪	۶۴٪	(۲۷,۷۹۷,۹۷۴)	۵۷٪	۵۲٪
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۳,۹۰۷,۶۸۸)	(۴٪)	۵۸٪	(۲,۴۶۷,۴۳۷)	۳٪	(۱٪)	(۲,۴۹۴,۰۲۳)	۵٪	۶۵٪
سایر هزینه‌ها	(۱۵,۳۴۳,۱۴۲)	(۱۷٪)	۳۴٪	(۱۱,۴۲۸,۸۴۴)	۱۵٪	۷۶٪	(۶,۵۰۸,۴۸۶)	۱۳٪	۱۱۴٪
سود قبل از کسر مالیات	۱۴,۰۱۳,۳۵۴	۱۶٪	۳٪	۱۳,۶۴۴,۲۷۷	۱۸٪	۱۱٪	۱۲,۳۰۱,۸۰۳	۲۵٪	۸۶٪
مالیات	(۵۰۲,۹۷۷)	(۶٪)	۶٪	(۴۷۲,۴۱۴)	۰٪	(۶۴٪)	(۱,۲۹۴,۹۰۲)	۳٪	۳,۰۲۲٪
سود پس از کسر مالیات	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۱۵٪	۲/۶٪	۱۳,۱۷۱,۸۶۳	(۱۷٪)	۲۰٪	۱۱,۰۰۶,۹۰۲	۲۲٪	۷۹۰٪



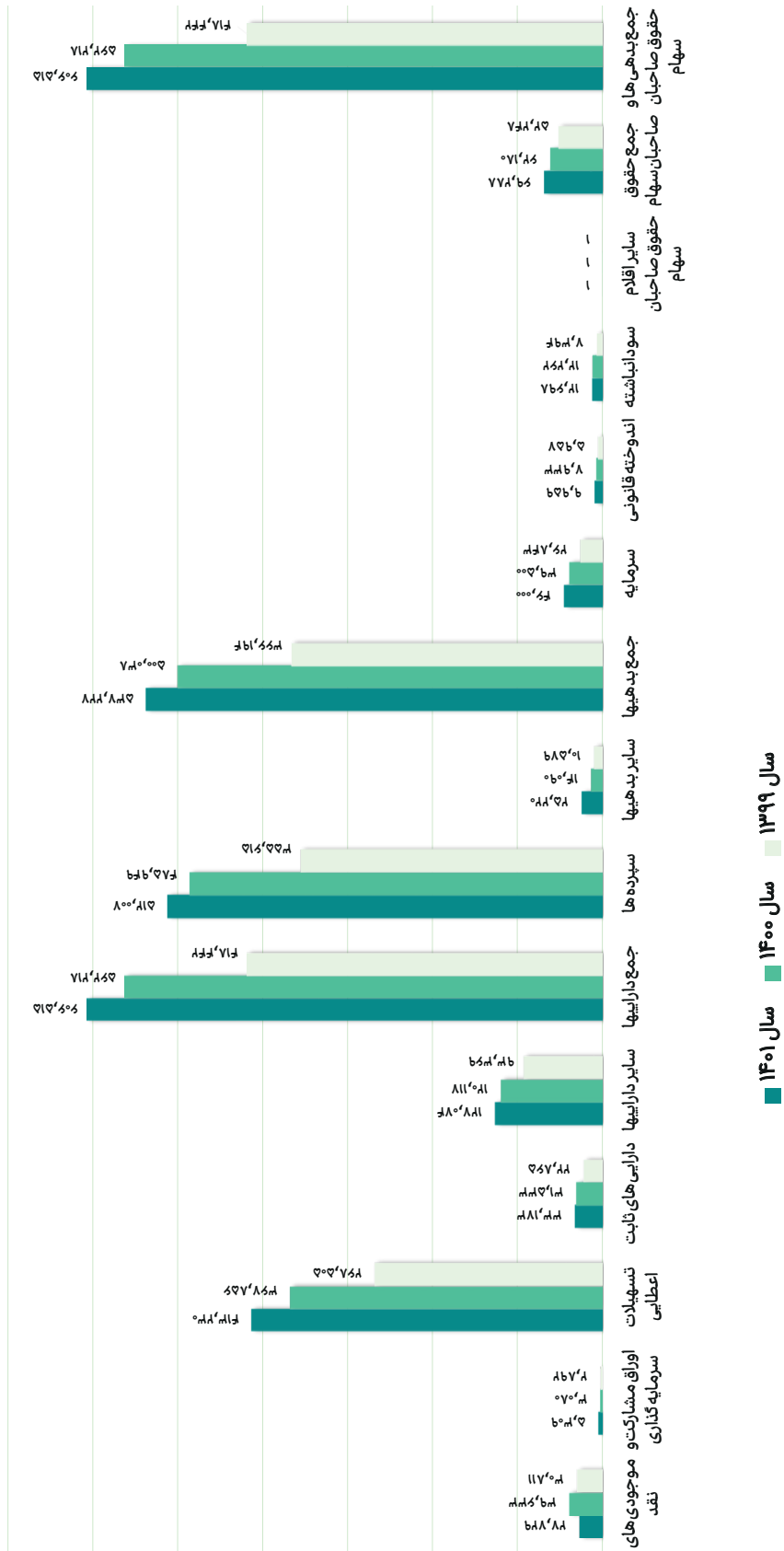
اقدام صورت وضعیت مالی

مقایسه اقدام صورت وضعیت مالی در سه سال گذشته به شرح جدول و نمودار زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

سال ۱۳۹۹			سال ۱۴۰۰			سال ۱۴۰۱			شرح
رشد نسبت به سال قبل	درصد نسبت به کل	مبلغ	رشد نسبت به سال قبل	درصد نسبت به کل	مبلغ	رشد نسبت به سال قبل	درصد نسبت به کل	مبلغ	
(۷٪)	۷٪	۳۰,۸۱۰,۹۳۶	۲۹٪	۷٪	۳۹,۶۳۲,۶۷۴	(۳۰٪)	۵٪	۲۷,۷۲۸,۷۴۷	موجودی های نقد
(۳۳٪)	۱٪	۲,۸۹۲,۴۸۲	۶٪	۱٪	۳,۰۷۹,۷۳۵	۷۲٪	۱٪	۵,۳۰۹,۲۱۷	اوراق مشارکت و سرمایه گذاری
۱۵۳٪	۶۴٪	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۳۷٪	۶۵٪	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۱۲٪	۶۸٪	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	تسهیلات اعطایی
۱۱۹٪	۵٪	۲۲,۸۶۵,۰۴۳	۳۸٪	۶٪	۳۱,۵۳۳,۱۶۶	۵٪	۵٪	۳۳,۱۷۳,۳۱۶	دارایی های ثابت
۳۰۷٪	۲۲٪	۹۳,۳۶۸,۶۴۷	۲۹٪	۲۱٪	۱۲۰,۱۱۶,۵۶۴	۶٪	۲۱٪	۱۲۷,۰۷۳,۸۲۸	سایر دارایی ها
۱۳۷٪	۱۰۰٪	۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷	۳۴٪	۱۰۰٪	۵۶۲,۲۱۸,۱۷۹	۸٪	۱۰۰٪	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	جمع دارایی ها
بدهی ها:									
۱۳۳٪	۸۵٪	۳۵۵,۶۱۵,۲۱۸	۳۷٪	۸۶٪	۴۸۵,۹۴۸,۸۱۷	۵٪	۸۴٪	۵۱۲,۰۰۷,۱۲۹	سپرده ها
۵٪	۳٪	۱۰,۵۷۹,۲۲۶	۳۳٪	۳٪	۱۴,۰۸۹,۵۴۵	۷۹٪	۴٪	۲۵,۲۱۹,۷۹۴	سایر بدهی ها
۱۲۵٪	۸۸٪	۳۶۶,۱۹۴,۴۴۴	۳۷٪	۸۹٪	۵۰۰,۰۳۸,۳۶۲	۷٪	۸۹٪	۵۳۷,۲۲۶,۹۲۳	جمع بدهی ها
حقوق صاحبان سهام:									
۰٪	۲٪	۹,۸۹۲,۷۱۳	۱۰۰٪	٪	۰	۰٪	۰٪	۰	افزایش سرمایه در جریان
۲۱۶٪	۶٪	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	۴۷٪	۷٪	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۱۶٪	۸٪	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه
۵۸٪	۱٪	۵,۹۵۶,۷۵۰	۳۳٪	۱٪	۷,۹۳۲,۵۲۹	۲۶٪	۲٪	۹,۹۵۹,۰۸۶	اندوخته قانونی
۱۳۲٪	۱٪	۲,۱۶۰,۴۲۶	۳۷٪	۱٪	۲,۹۵۸,۰۵۳	(۶۰٪)	٪	۱,۱۸۶,۱۰۲	سایر اندوخته ها
۱,۰۴۵٪	۲٪	۷,۳۹۴,۰۱۵	۶۶٪	۲٪	۱۲,۲۶۲,۴۷۲	۴٪	۲,۱٪	۱۲,۶۹۸,۲۴۳	سود انباشته
۰	۰	۰	۰	۰	(۴۷۴,۱۸۹)	۰	۰	(۵۵۶,۵۳۳)	سهام خزانه
(۹۸٪)	۰/۱۰۰٪	۹۵۳	٪	۰٪	۹۵۳	۰٪	۰٪	۹۵۳	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۲۷۶٪	۱۲٪	۵۲,۲۴۷,۸۴۳	۱۹٪	۱۱٪	۶۲,۱۷۹,۸۱۷	۱۱٪	۱۱٪	۶۹,۲۸۷,۸۵۱	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۳۷٪	۱۰۰٪	۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷	۳۴٪	۱۰۰٪	۵۶۲,۲۱۸,۱۷۹	۸٪	۱۰۰٪	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام

نمودار مقایسه اقلام ترازنامه در سه سال گذشته





فصل چهارم:

تصمیمات مجامع عمومی سالانه

اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع

- ۱- تعیین و تکلیف و بازگشت اصل مبالغ برداشت غیرقانونی و جرایم مربوط به موضوع برداشت شبانه از حساب بانک ها از طریق رئیس شورای عالی کانون بانک ها و موسسات اعتباری خصوصی به بانک مرکزی منعکس شده است لذا حسب پیگیری های متعدد تاکنون نتیجه ای حاصل نگردیده است.
- ۲- حسب پیگیری های مستمر صورت گرفته و متعاقب برگزاری مزایده پرونده های اجرائی، تعدادی از املاک مزایده شده در جریان تملیک و تملك شده است؛ همچنین نسبت به اخذ اسناد تک برگ و تخلیه تعدادی از املاک اقدام گردیده است.
- ۳- گواهی مفاصا حساب حق عضویت مربوط به سال های ۱۳۹۳ تا ۱۴۰۰ در اسفند ماه سال ۱۴۰۱ از صندوق ضمانت سپرده ها اخذ گردیده است.
- ۴- برنامه ریزی لازم جهت رعایت کلیه مفاد قانون تجارت، دستورالعمل حاکمیت شرکتی و مقررات بانک مرکزی و مبارزه با پولشویی در چارچوب ضوابط و مقررات صورت پذیرفته است.
- ۵- اقدامات و پیگیری های لازم برای تعیین تکلیف پرونده های مالیاتی با صرفه و صلاح بانک صورت گرفته است.

اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

بانک کارآفرین طبق ماده ۱۲۹ قانون تجارت و در راستای شفافیت اطلاعات ارائه شده به استفاده کنندگان، اقدام به افشای معاملات با اشخاص وابسته در یادداشت های توضیحی پیوست صورت های مالی نموده است.

اطلاعات مربوط به حسابرسان مستقل و بازرس قانونی

بر اساس تصمیم متخذه در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۱/۰۴/۲۲، موسسه حسابرسی تدوین و همکاران به عنوان حسابرس مستقل و بازرس قانونی و موسسه حسابرسی بیات رایان به عنوان بازرس علی البدل قانونی جهت بررسی عملکرد سال مالی ۱۴۰۱ انتخاب شده اند.

تعداد جلسات هیأت مدیره و کمیته های تخصصی طی سال ۱۴۰۱

هیأت مدیره	کمیته تطبیق مقررات	کمیته حسابرسی	کمیته جبران خدمات	کمیته ریسک
۴۷	۱۰	۱۱	۳	۸

اطلاعات درباره حقوق و مزایا و پاداش مدیر عامل و اعضای هیأت مدیره

الف) حقوق، مزایا و پاداش مدیرعامل بر اساس مصوبات هیات مدیره تعیین و پرداخت می گردد.
ب) میزان پاداش هیات مدیره نیز در مجمع عمومی عادی سالانه بانک تصویب و پرداخت می گردد.

پیشنهاد هیات مدیره

هیات مدیره ابتدا وظیفه خود می داند که از حمایت بی دریغ کلیه سهامداران گرامی که در تمامی مراحل همراه و پشتیبان ما بوده اند، صمیمانه تشکر و قدردانی نماید. همچنین پیشنهادات زیر را جهت بررسی و اتخاذ تصمیم تقدیم می دارد:

- تصویب صورت های مالی

صورت های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ به شرحی که تقدیم گردید، توسط موسسه حسابرسی تدوین و همکاران به عنوان بازرس و حسابرس مورد رسیدگی قرار گرفته است که گزارش آن به استحضار مجمع خواهد رسید. از مجمع عمومی صاحبان سهم بانک تقاضا دارد، پس از استماع گزارش بازرس و حسابرس مستقل، گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام را همراه با صورت های مالی شامل صورت وضعیت مالی، صورت سود و زیان و صورت گردش وجوه نقد برای عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱ مورد اجرای مقررات مندرج در ماده ۱۱۶ لایحه اصلاحی قسمتی از قانون تجارت مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ مورد تصویب قرار دهند.

- پیشنهاد تقسیم سود

هیات مدیره حداقل ده درصد سود خالص سال ۱۴۰۱ را طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت به مبلغ ۱/۳۵۱ میلیارد ریال پیشنهاد می نماید.

- انتخاب بازرس قانونی

هیات مدیره با توجه به اتمام دوره بازرس قانونی بانک در سال مالی ۱۴۰۱، تعیین و انتخاب بازرس اصلی و علی البدل بانک برای سال مالی ۱۴۰۲ را پیشنهاد می نماید. همچنین درخواست دارد که تعیین حق الزحمه بازرس قانونی برای سال مالی ۱۴۰۲ به هیات مدیره تفویض گردد.

- تعیین حق حضور و پاداش هیات مدیره

از اعضای محترم مجمع عمومی درخواست تعیین مبلغ حق حضور اعضا در جلسات هیات مدیره برای سال ۱۴۰۲ و همچنین پاداش عملکرد هیات مدیره برای سال ۱۴۰۱ دارد.

- تعیین روزنامه های کثیرالانتشار

از اعضای محترم مجمع عمومی درخواست تعیین روزنامه های کثیرالانتشار را برای درج آگهی های بانک در سال ۱۴۰۲ دارد.



فصل پنجم:

فعالیت بخش‌های مختلف بانک

اداره امنیت اطلاعات

الف - فهرست برنامه و اهداف اداره امنیت اطلاعات در سال ۱۴۰۱

۱- ارتقاء قابلیت‌های شناسایی و رویارویی با رخدادهای امنیتی

- پایش مستمر تهدیدات، آسیب‌پذیری‌ها و حملات سایبری جدید
- مدیریت و رسیدگی به حوادث امنیتی سایبری بانک
- توسعه و بهبود سطح دانش و اطلاع‌رسانی عمومی با ارسال هشدارهای امنیتی در شبکه‌های اجتماعی
- توسعه و بهبود سطح دانش امنیت بانک با برگزاری دوره‌های آموزشی
- استقرار سامانه مدیریت دسترسی کاربران ارشد برای محدوده تعیین شده و خرید لایسنس‌های مورد نیاز برای فاز دوم
- ارائه و بازنگری سیاست‌ها در جهت بهبود قابلیت شناسایی و جلوگیری از حملات در تجهیزات امنیتی
- استقرار سامانه مدیریت رخدادهای امنیتی با استفاده از رفتارشناسی و هوش مصنوعی فاز دوم شامل استقرار به اتمام رسید.
- این سه پروژه در دست بررسی اولیه توسط شرکت نگاه در مرحله انتخاب پیمانکار می باشد:
- استقرار سامانه مدیریت پسورد کاربران ارشد (Password Manger)
- استقرار سامانه تشخیص و پاسخگویی در نقاط انتهایی (EDR)
- استقرار سامانه کنترل سطح دسترسی نقاط پایانی (EPM)
- استقرار پایلوت سامانه مدیریت نشت اطلاعات
- پیاده سازی و استقرار سامانه مدیریت لاگ و رویدادها اسپلانک و استقرار تجهیزات و نصب اولیه
- ارائه ملاحظات امنیتی مرتبط با سامانه‌های
- پویش آسیب‌پذیری با استفاده از ابزارهای خودکار

۲- توسعه فرآیندهای امنیت اطلاعات

- پیاده سازی و نگهداری زیر ساخت‌های کلید عمومی که زیر ساخت پیاده سازی گردیده است و ارتباطات سامانه‌ها با این زیر ساخت در دستور کار می باشد.
- پیاده سازی سامانه مدیریت لاگ و رویدادها فاز دوم و اتمام
- تدوین فرآیندهای مدیریت تغییرات، مدیریت لاگ، ارزیابی آسیب‌پذیری و ارزیابی و بررسی فایل و ایستگاه‌های کاری و سرورهای مشکوک
- طراحی و استقرار سیستم مدیریت امنیت اطلاعات در محدوده تعیین شده (بررسی‌های اولیه)

۳- ارزیابی اثربخشی کنترل‌های امنیتی

- ارزیابی دوره ای امنیتی و آزمون نفوذپذیری ۱۵ سامانه منتخب با توجه به تغییرات و ارزشمندی سامانه در کسب و کار

۴- ارتقاء تاب‌آوری سامانه‌های اطلاعاتی

- طراحی و استقرار نظام مدیریت تداوم کسب و کار در محدوده تعیین شده شامل بازدید از شعب منتخب و تهیه گزارشات و ارزیابی ریسک در محدوده شعب

ب- فهرست برنامه و اهداف اداره امنیت اطلاعات در سال ۱۴۰۲

اهداف استراتژیک	اهداف عملیاتی	عنوان پروژه / اقدام
۱. توسعه خطوط و زیرساخت های فناورانه در راستای تبدیل شدن به بانکی هوشمند در حوزه امنیت	ارتقاء قابلیت های شناسایی و رویارویی با رخدادهای امنیتی	<ul style="list-style-type: none"> استقرار سامانه مدیریت دسترسی کاربران ارشد- فاز دوم برای لایسنس های جدید استقرار سامانه مدیریت رخدادهای امنیتی با استفاده از رفتارشناسی و هوش مصنوعی فاز تکمیلی بر اساس الزامات پدافند غیر عامل استقرار سامانه مدیریت نشت اطلاعات فاز نهایی عقد قرارداد و آغاز پروژه های: <ul style="list-style-type: none"> - استقرار سامانه مدیریت پسورد کاربردان ارشد (Password Manger) - استقرار سامانه تشخیص و پاسخگویی در نقاط انتهایی (EDR) - استقرار سامانه کنترل سطح دسترسی نقاط پایانی (EPM) تبدیل و انتقال اطلاعات و سناریوهای پایش امنیتی از سامانه مدیریت لاگ قدیم به جدید (فاز دوم پروژه اسپلانک) پیاده سازی و استقرار سامانه مدیریت لاگ و رویدادها اسپلانک و استقرار در سامانه های بانکی با همکاری شرکت نگاه پیاده سازی و نگهداری زیر ساخت های کلید عمومی و اتصال سامانه های تایید شده به زیر ساخت تهیه شده
۲. برقراری چابکی در فرآیندهای ارزش آفرین بانک کارآفرین	توسعه فرآیندهای امنیت اطلاعات	استقرار سیستم مدیریت امنیت اطلاعات در محدوده معین
۳. تضمین تداوم و پایداری ارائه خدمات	ارزیابی اثربخشی کنترل های امنیتی	آزمون های نفوذ اخلاقی به صورت دوره ای
۴. تضمین تداوم و پایداری ارائه خدمات	ارتقاء تاب آوری سامانه های اطلاعاتی	<ul style="list-style-type: none"> طراحی و استقرار نظام مدیریت تداوم کسب و کار در محدوده تعیین شده در فاز سوم (اصلاحات فاز قبلی و پیاده سازی) تدوین / بازنگری طرح کنترل و مدیریت رخدادهای و حوادث غیرمترقبه بر اساس الزامات پدافند غیر عامل
۵. تضمین تداوم و پایداری ارائه خدمات	ارتقا کنترل های امنیتی	استقرار سامانه احراز هویت چند عامله



اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

در راستای اجرای مأموریت ها و تکالیف مقرر در زمینه "مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم" و در ادامه اقدامات صورت گرفته در سالهای قبل، اهم اقدامات انجام گرفته در سال ۱۴۰۱ را می توان در بخش های ذیل دسته بندی نمود:

۱) اقدامات انجام گرفته مرتبط با نهادهای خارج از بانک

• مرکز اطلاعات مالی وزارت امور اقتصادی و دارایی (FIU)

- پاسخگویی به استعلامات مرکز اطلاعات مالی از طریق سامانه FIU
- تهیه و ارسال گزارش واریز مبالغ نقدی بالاتر از سقف مقرر (CTR)
- تهیه و ارسال گزارش موارد مشکوک به پولشویی (STR) و براساس شاخص های معاملات مشکوک
- نظارت و پایش مستمر لیست اشخاص مظنون و پرریسک اعلام شده توسط مرکز اطلاعات مالی
- تهیه و ارسال گزارشات ادواری محرمانه به درخواست مرکز اطلاعات مالی

• اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بانک مرکزی

- پاسخگویی به استعلامات بانک مرکزی و مراجع نظارتی
- تهیه و ارسال گزارشات روزانه و ماهانه بانک مرکزی و ارسال آن از طریق شبکه امن بین بانکی
- پاسخگویی به پیام های دریافتی از پرتال اختصاصی اداره مبارزه با پولشویی بانک مرکزی
- تهیه و ارسال هفتگی گزارشات بازرسی مرتبط با "دستورالعمل شفاف سازی تراکنشها" و بازرسی آفسایت از کلیه شعب
- بمنظور اطمینان از حسن اجرای مفاد دستورالعمل مذکور
- تهیه گزارشات موردی به درخواست بانک مرکزی
- تکمیل پرسشنامه بازرسی بانک مرکزی مربوط به بازرسی جامع نحوه اجرای مقررات و الزامات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم در سال ۱۴۰۱.

• سامانه کاتب وزارت اطلاعات چ.ا.ا.

- پاسخگویی به استعلامات روزانه مراجع قضایی و ردیابی مالی پرونده های مشکوک از طریق سامانه کاتب.

۲) اقدامات انجام گرفته در داخل بانک:

- بازننگری فرم های تعریف مشتری به استناد مفاد آئین نامه جدید قانون مبارزه با پولشویی
- پیاده سازی قواعد مرتبط با نظارت بر مبنای رویکرد ریسک محور و شناسایی موارد مشکوک
- نظارت بر روند آموزش و ارائه سرفصل های آموزشی از طریق آموزش تخصصی ضمن خدمت و بدو خدمت همکاران با بهره گیری از ظرفیت های موجود در اداره مبارزه با پولشویی
- عضویت در "کارگروه آموزش و توانمندسازی" مرکز اطلاعات مالی FIU و مشارکت فعال در تدوین حداقل سرفصل های آموزشی مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم برای اشخاص مشمول
- تهیه و ارائه گزارشات ادواری به "کمیته رعایت قوانین و مقررات" و متعاقباً اجرای مصوبات کمیته مذکور
- نظارت بر پیاده سازی "سامانه جامع پروفایل ریسک مشتریان" و "شناسایی کامل ارباب رجوع" جهت ارزیابی ریسک تعامل کاری ارباب رجوع و متعاقباً تشکیل پروفایل ریسک مشتریان حقیقی/حقوقی.
- تدوین و صدور شیوه نامه، دستورالعمل و اطلاعیه های لازم در راستای حسن اجرای قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی برای شعب و واحدهای ستادی
- بررسی و تأیید پرسشنامه های مبارزه با پولشویی واصله از کارگزاران خارجی یا تکمیل شده توسط بانک برای خارجی و مطابقت مندرجات آن با قوانین و مقررات و دستورالعملهای حوزه مبارزه با پولشویی
- بررسی و انطباق مقررات و رویه های داخلی بانک با مقررات "مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم" و ارائه بازخوردهای مناسب و اتخاذ اقدامات لازم جهت رفع ایرادهای موجود
- نظارت مستمر و بررسی ادواری پروفایل مشتریان بمنظور پیشگیری از تعریف مشتری با اطلاعات ناقص
- بازرسی موردی و غیرحضوری از شعب از طریق نظارت بر اجرای سیاست های مبارزه با پولشویی در سطح بانک و اطمینان از مطابقت آن با دستورالعمل های بانک مرکزی، مرکز اطلاعات مالی و مراجع بالادستی

۳) اهداف و برنامه های آتی:

- "نظارت بر مبنای رویکرد ریسک محور" از طریق ایجاد رول های مورد نظر و بررسی و پایش مستمر موارد شناسایی شده
- "تعیین سطح فعالیت مشتریان" به استناد مفاد ماده (۶۷) آئین نامه جدید قانون مبارزه با پولشویی
- نظارت بر توسعه برنامه "پروفایل ریسک مشتریان حقیقی/ حقوقی" و طبقه بندی از طریق ارزیابی ریسک مشتریان
- نظارت بر پیاده سازی و ایجاد بستری ارتباطی محرمانه با کلیه کارکنان بانک جهت انعکاس موارد مشکوک و متعاقباً بررسی موارد مذکور
- آموزش تخصصی نمایندگان "مبارزه با پولشویی" در شعب و ستاد در راستای اجرای مفاد بند ۸ ماده (۳۸) آئین نامه جدید قانون مبارزه با پولشویی و به منظور ارتقاء سطح دانش تخصصی آنها
- بازنگری و تدوین شیوه نامه ها و دستورالعمل های حوزه مبارزه با پولشویی که براساس شیوه نامه مستندات مدون بانک، این اداره به عنوان متولی تهیه آن مشخص شده است.

مدیریت اعتبارات

- انعقاد قرارداد و جذب منابع از صندوق توسعه ملی در بخشهای سرمایه در گردش و سرمایه ثابت به مبلغ ۲/۵۰۰ میلیارد ریال و پرداخت تسهیلات به ۱۵ شرکت به مبلغ بیش از ۲/۰۰۰ میلیارد ریال
- دریافت ۱/۵۵۳ درخواست تهیه گزارش اطلاعات اعتباری و بررسی پرونده ها
- تهیه ۱۳۶۸ گزارش اطلاعات اعتباری به منظور اهلپت سنجی مشتری جهت اعطای تسهیلات و ضمانتنامه و تخصیص حوالات ارزی
- بهبود، تکمیل و توسعه گزارش های اطلاعات اعتباری از منظر کیفی
- همکاری در بهبود و توسعه سامانه LOS و ورود اطلاعات پرونده ها در سامانه یادشده



مدیریت امور شعب

• راه اندازی سامانه مدیریت صندوق امانات:

حسب الزام بانک مرکزی مبنی بر راه اندازی سیستم هوشمند سامانه صندوق امانات و پیرو اقدامات سال گذشته، با بررسی های میدانی صورت گرفته پیرامون سامانه مدیریت صندوق امانات و بازدید از شرکت های ارائه دهنده این خدمت، در نهایت صندوق های نیمه اتوماتیک بدلیل استقبال بیشتر مشتریان انتخاب گردید. باتوجه به پیچیدگی های موجود در فرآیند همزمان پیاده سازی سامانه هوشمند و تعویض فیزیکی صندوق امانات، بر اساس تصمیمات متخذه در شورای راهبردی فرعی مقرر گردید برنامه در قالب دوزیر برنامه "راه اندازی سامانه نرم افزاری" و "تغییرات فیزیکی صندوق ها" انجام شود.

• اصلاح ساختاری و نیروی انسانی شعب:

در راستای توازن صحیح نیروی انسانی شعب بر مبنای حجم فعالیت، مجموعه اقدامات ذیل توسط این امور مطابق با آخرین چارت ساختار سازمانی و گزارش کارسنجی ابلاغی صورت پذیرفت.

- ۲۴۴ بازدید از شعب توسط سرپرستان مناطق، شناسایی و شناخت کامل پرسنل و میزان توانمندی آنها

- ۲۰۹ مورد جابجایی پرسنل بین شعب و ۱۴ جابجایی بین شعبه و ستاد طی سال گذشته در راستای بهبود وضعیت شعب (با امعان نظر به مازاد و کمبود نیرو در سطح بانک)

- در راستای بهبود وضعیت ساختار سازمانی، پرسنل واجد شرایط جهت پست رئیس دایره، معاونت و سرپرست شعبه توسط این امور به کمیته انتصابات معرفی و ۵۳ نفر در پست های یاد شده منتصب گردیدند.

- پیرو پیشنهاد معاونت محترم بانکی و حسب تصمیمات متخذه هیأت عامل محترم بانک در خصوص تقویت ساختار ارزی شعب و با هدف چابک سازی فرایندهای ارائه خدمات ارزی و نیز گسترش دانش و تخصص ارزی در شبکه شعب، ایجاد ساختار ارزی در شعب بانک در دستور کار مدیریت های ذیربط قرار گرفت..

• اصلاح چارت سازمانی امور شعب:

پیرو پیشنهاد معاونت محترم بانکی ساختار سازمانی مدیریت امور شعب با عنایت به اهداف و استراتژی های بانک و در راستای تقویت و ارتقای جایگاه این امور در زمینه هدایت، نظارت و پاسخگویی عملکرد شعب و نیز افزایش سطح اثربخشی فعالیت های شعب و تحقق برنامه های عملیاتی، مورد بازنگری قرار گرفت و براساس آن، شعب بانک در قالب چهار منطقه زیرمجموعه این مدیریت سازماندهی شدند.

• بهبود موقعیت شعب، جانمایی مکان جدید و بازسازی مبتنی بر درجه بندی شعب:

در راستای اجرای برند بولک بانک، برنامه فوق از سنوات گذشته در لیست اقدامات این امور ابلاغ گردیده بود که در همین راستا نسبت به جابجایی برخی شعب در سال گذشته اقدام گردید، در خصوص سایر شعب نیز اقدامات ذیل صورت پذیرفته است:

۱. بررسی موقعیت مکانی فعلی شعب ناکارآمد و موقعیت مکانی مناسب پیشنهادی جهت جابجایی آنها بر اساس ضوابط درجه بندی شعب.

۲. پیگیری روند بازسازی شعب قدیمی.

• ایجاد بوجه بیمه کارآفرین:

پیرو تصمیم مدیران محترم ارشد بانک و شرکت بیمه کارآفرین مبنی بر توسعه همکاری و ایجاد بوجه شرکت بیمه در شعب بانک کارآفرین آماده خدمت رسانی می باشند و راه اندازی سایر شعب در دست بررسی و اقدام است.

• پایش شعب:

باتوجه به برنامه عملیاتی ابلاغ شده در هر دوره، عملکرد شعب از جمیع جهات اعم از: دستیابی به اهداف، افزایش تعداد مشتری جدید به منظور کاهش ریسک تمرکز، تعداد حساب جدید افتتاح شده و میزان فروش محصولات سپرده ای و اعتباری به صورت مستمر مورد بررسی قرار گرفته و با ارائه راهکار و راهنمایی های لازم نسبت به هدایت شعب اقدام شده است.

از طرفی به منظور شناسایی دقیق تر و حل مشکلات شعب، ماهانه جلسات پایش شعب با حضور مدیران ارشد، معاونت محترم بانکی و روسای شعب برگزار گردید که در این جلسات علل عدم توفیق شعبه به اهداف برنامه عملیاتی مورد بررسی قرار گرفت و اقدامات لازم در خصوص برطرف نمودن موانع و پیگیری های مستمر صورت پذیرفت.

• ارائه پیشنهاد توسعه محصولات در راستای خطوط اصلی کسب و کار بانک:
باتوجه به نیاز شعب و در راستای تامین ابزار مورد نیاز جهت حفظ مزیت رقابتی در بازار پول، نیازهای مشتریان جهت ارائه محصولات جدید به مدیریت های متولی منعکس می گردد.

• اقدامات سال ۱۴۰۲:

- جابجایی و بازسازی شعب مورد نظر
- اتمام پروژه سامانه مدیریت صندوق امانات
- تکمیل چارت ارزی شعب
- مذاکره با مشتریان شعب در راستای تعامل و همکاری بیشتر از طریق روسای مناطق
- ارتقاء توسعه فردی همکاران با هماهنگی مدیریت محترم آموزش
- شناسایی همکاران با انگیزه و مستعد در راستای طرح جانشین پروری در شعب بانک

مدیریت آموزش و ارزیابی عملکرد

اقدامات صورت گرفته حوزه آموزش در سال ۱۴۰۱

- تمدید گواهینامه آموزشی استاندارد ایزو ۱۰۰۱۵-۲۰۱۹
- برگزاری آزمون های استخدامی و تغییر کارراهه شغلی
- برگزاری دوره های آموزشی بدو استخدام (شش دوره)
- برگزاری نشست تخصصی چشم انداز اقتصادی ایران ویژه اعضای محترم هیأت مدیره و مدیران ارشد
- اخذ گواهینامه آموزشی بین المللی استاندارد ایزو ۲۹۹۹۳-۲۰۱۷
- برگزاری نشست تخصصی قراردادهای امهال تسهیلات ویژه روسای شعب
- برگزاری آزمون های بخشنامه خوانی شعب در چهار مرحله
- برگزاری دوره های آموزشی تخصصی، عمومی، رفتاری، HSE مطابق با نیازسنجی آموزشی هریک از مشاغل بانک
- برگزاری دوره های آموزشی مدیریتی با هدف ارتقای سطح مهارت مدیران میانی و پایه
- برگزاری دوره های مدیریت کسب و کار ارزی (EBA) ویژه همکاران عملیات ارزی
- برگزاری دوره های الزامی بانک مرکزی نظیر دوره های تطبیق مقررات، مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و...
- برگزاری دوره های آموزش زبان انگلیسی ویژه مدیران ارشد بانک در دو قالب VIP و CIP
- تدوین مجموعه مقررات نظام جامع آموزش
- تولید محتوای دوره های آموزشی آفلاین

آمار دوره های آموزشی برگزار شده سال ۱۴۰۱				
عنوان	ستاد	شعب تهران	شعب شهرستان	جمع
نفر ساعت آموزشی	۳۸۹۵۰	۲۴۹۴۹	۱۷۶۰۰	۸۱۴۹۹
تعداد دوره های برگزار شده	۲۷۲	۱۲۸	۹۱	۴۹۱
تعداد نفرات شرکت کننده	۳۰۴۲	۴۵۰۲	۳۳۹۶	۱۰۴۹۰

سرانه آموزشی سال ۱۴۰۱		
ستاد	شعب تهران	شعب شهرستان
۵۴	۴۱	۳۵

برنامه های حوزه آموزش در سال ۱۴۰۲

- برگزاری دوره های ارزی در راستای استراتژی کلان تعیین شده سال ۱۴۰۲ ویژه همکاران شعب
- برگزاری دوره های مدیریت کسب و کار ارزی (EBA) ویژه همکاران عملیات ارزی

- برگزاری دوره های اعتباری ویژه همکاران شعب
- برگزاری دوره های آموزشی مدیریتی در سطح مدیران میانی و ارشد
- برگزاری دوره های آموزشی عمومی و تخصصی در سطح بانکداران ستاد و شعب
- برگزاری همایش های آموزشی رفاهی
- اجرای کامل فرآیند استاندارد ایزو ۲۹۹۹۳ - ۲۰۱۷ و تمدید گواهینامه آن
- برگزاری دوره های آموزشی ویژه هیأت مدیره
- انتخاب مدرسین داخلی و برگزاری دوره TTT برای ایشان
- برگزاری آزمون های استخدامی، تغییر کارراهه شغلی و بخشنامه خوانی
- راه اندازی گروه های درسی و تدوین طرح درس های آموزشی
- برگزاری کمیته های نیازسنجی و بازنگری دوره های نیازسنجی شده
- تولید محتوای آموزشی
- توسعه بهره مندی از دوره های آموزشی مجازی

ضمن اجرای دودوره نظام مدیریت عملکرد اقدامات ذیل نیز صورت گرفت:

۱. توسعه و بهبود نظام مدیریت عملکرد

- توسعه و بهبود فرم های موافقتنامه عملکردی (انجام اقدامات اصلاحی در فرم های ارزیابی براساس بازنگری مدل ارزیابی اجرا شده در نیمه دوم ۱۴۰۰ و نیمه اول ۱۴۰۱)
- اصلاح و تجدید نظر در مدل مدیریت عملکرد
- توسعه و بهبود فرم های موافقتنامه عملکردی
- آموزش ارزیابان در جهت فرهنگ سازی در خصوص مدیریت عملکرد (برگزاری کارگاه مدیریت عملکرد، تهیه انواع کلیپ، متون کوتاه و بروشور به منظور فرهنگ سازی)
- توسعه و بهبود فرم های ارزیابی عملکرد
- استقرار میز پاسخگویی و تبادل نظر در همایش سالگرد تأسیس بانک
- بررسی چالش های اجرایی مدیریت عملکرد از طریق مصاحبه با مدیران، روسای صف و ستاد؛
- تهیه گزارش های تحلیلی دوره اول سال ۱۴۰۱ پروژه مدیریت عملکرد
- تشکیل کارگروه رسیدگی به اعتراضات و اخذ گزارش های اعتراض ها و طراحی سازوکار بررسی و تعیین اعضای کارگروه و رسیدگی به اعتراضات
- بازنگری مدل اجرا شده در نیمسال دوم ۱۴۰۰ و ایجاد اقدامات اصلاحی با توجه به آسیب شناسی انجام شده در خصوص موافقت نامه ها
- به روزرسانی نرم افزاری سامانه سیمرغ (به روزرسانی داده های سامانه مدیریت عملکرد سیمرغ و انطباق آن با سامانه نرم نگاران (کدگذاری های جدید مشاغل)
- ایجاد پایگاه داده فرم ها و شاخص ها
- به گزینی (بنچمارک) فرآیند مدیریت عملکرد در سایر سازمان ها و الگوبرداری

۲. توسعه و اجرای کانون ارزیابی و توسعه

- به گزینی شرکت های توانمند در حوزه ی اجرای کانون ها
- تعیین پست های مشمول ارزیابی و توسعه
- تعیین ترکیب گروه ارزیابان داخلی (برنامه ریزی و آموزش ارزیابان داخلی برای اجرای کانون ارزیابی با رویکرد جذب و توانمندی های موجود در سازمان)
- رایزنی و هماهنگی های اولیه با شرکت پیمانکار
- تقویم برنامه زمان بندی حضور کاندیداها به منظور ارزیابی، ابلاغ و اطلاع رسانی
- هماهنگی جهت حضور ارزیابان داخلی (کارورزان) و برون سازمانی
- برگزاری جلسات ارزیابی براساس برنامه تعیین شده
- برگزاری کانون ارزیابی و توسعه شایستگی در سطح رؤسا و معاونین شعب
- ارائه بازخورد فردی به کاندیداها ی شرکت کننده در کانون
- ارائه برنامه توسعه فردی (گزارش مدیریتی) به کاندیداها ی شرکت کننده در کانون

- برگزاری جلسه توجیهی برای مدیریت ارشد در خصوص نتایج کانون
- برنامه های حوزه ارزیابی عملکرد در سال ۱۴۰۲
- توسعه و بهبود پروژه نظام مدیریت عملکرد
- امور آموزشی و فرهنگ سازی
- تهیه گزارش های تحلیلی از خروجی های دوره های گذشته و استخراج نواقص
- استخراج فاصله با استاندارد ۳۴۰۰۰
- اخذ مشاوره تخصصی استاندارد ۳۴۰۰۰ و ترسیم نقشه راه اجرای کامل استاندارد
- یافتن راه کارهای رفع نواقص و شیوه ی اجرا
- پیاده سازی استاندارد
- توسعه و اجرای کانون ارزیابی و توسعه
- اجرای کانون با استفاده از کارشناسان و ارزیابان داخلی
- اجرای کانون با استفاده از پیمانکاران

مدیریت بانکداری تجاری و شخصی

۱. انعقاد تفاهم نامه با سازمان ها، انجمن ها و مشتریان هدف
 - از زمان تشکیل مدیریت بانکداری تجاری و شخصی تعداد ۲۳ تفاهم نامه توسط این امور با همکاری و مشارکت فعال شعب سراسر کشور منعقد شده است.
 - از جمله این سازمان ها می توان به سازمان نظام پزشکی، شرکت توزیع برق، نظام پرستاری کرمان، دانشگاه فردوسی مشهد، دانشگاه شهید بهشتی، بیمارستان های سجاد، لاله، بهمن، شفای کرمان، شهریار تبریز و پارسیان... اشاره نمود.
 - برگزاری جشنواره حساب های قرض الحسنه پس انداز ریالی (نیک آفرین):
 - نخستین دوره جشنواره حساب های قرض الحسنه پس انداز در بانک کارآفرین در سال ۱۴۰۱ برگزار شد.
 - در طول برگزاری دومین دوره جشنواره حساب جدید افتتاح شده و در پایان جشنواره در مجموع مانده میانگین سپرده های قرض الحسنه، مشخص شده است.
۳. سایر اقدامات
 - به روز رسانی و بازنگری و تدوین دوره ای محتوای وب سایت بانک؛
 - طراحی کمپین های تبلیغاتی و اطلاع رسانی محصولات و طرح هایی که ارائه خواهند شد؛
 - پیگیری ارائه خدمات از طریق بستر کارت اعتباری به منظور اعطای تسهیلات در قالب حلقه های بسته
 - مذاکره و تلاش در جهت جذب و همکاری با پلتفرم های مالی آنلاین

برنامه پیشنهادی این مدیریت برای سال ۱۴۰۲

- برگزاری جشنواره نیک آفرین
- ساماندهی و فعال سازی دستگاه های پایانه فروش غیر فعال بانک
- هدفگذاری جذب منابع ۱۰۰۰ میلیاردی در سومین دوره برگزاری جشنواره نیک آفرین از طریق سامانه بانکداری دیجیتال (HIBANK) و همچنین مشارکت در افزایش تعداد کاربران سامانه مذکور
- افزایش مشتریان سودآور (+A) سامانه ارزشگذاری مشتریان
- بهبود شرایط محصولات و خدمات فعلی و ارائه پیشنهاد در خصوص محصولات جدید سپرده ای و تسهیلاتی

مدیریت بانکداری سرمایه گذاری

۱. قبولی رکن ضامن اوراق صکوک

مبلغ (میلیون ریال)	
۸/۰۰۰/۰۰۰	اوراق منتشر شده
۱۴/۰۰۰/۰۰۰	اوراق در دست انتشار
۲/۶۳۸/۰۰۰	مصوبه اخذ شده (منتظر تایید مشتری جهت ادامه روند انتشار)
۲۰۳/۳۸۰/۰۰۰	کل اوراق بازاریابی شده

۲. سایر اقدامات در خصوص پذیرش رکن ضامن اوراق صکوک

- پیگیری امکان صدور اوراق صکوک در سامانه بانکداری متمرکز آفرین و ارسال اطلاعات تعهدات مشتری در خصوص اوراق از طریق سامانه سپام و سمات به بانک مرکزی

۳. پیاده سازی حساب وکالتی بورس کالا

- هماهنگی با شرکت نگاه به منظور تشریح بیزینس و پیاده سازی سرویس های مربوط به حساب وکالتی

۴. اوراق گواهی اعتبار مولد

- پیگیری و تحلیل بیزینس محصول به منظور پیاده سازی محصول توسط شرکت نگاه
- مشارکت در تهیه شیوه نامه و تدوین فرآیند اوراق گام
- اخذ مجوز پذیرش ۳۸/۰۰۰/۰۰۰ میلیون ریال از سازمان بورس اوراق بهادار به منظور اعطای آن به مشتریان

۵. مشارکت در طرح حساب های وکالتی خودروهای وارداتی و خودروهای داخلی

- همکاری با مدیریت فناوری اطلاعات و شرکت نگاه به منظور پیاده سازی حساب وکالتی خودرو
- همکاری با مدیریت سازمان و روش ها جهت تهیه و ابلاغ اطلاعیه های مربوط به حساب های وکالتی خودرو
- پاسخگویی به شعب و مشتریان

اقدامات صورت گرفته در سال ۱۴۰۱

- به منظور توثیق سهام جهت اعطای تسهیلات/ایجاد تعهدات و انتشار اوراق، ارزشگذاری ۳۲ شرکت بورسی توسط مدیریت دارایی صورت پذیرفت.

برنامه های در نظر گرفته شده مربوط به سال ۱۴۰۲

- پذیرش قبولی رکن ضامن حداقل به میزان ۲۰/۰۰۰/۰۰۰ میلیون ریال
- کسب درآمد کارمزدی سالانه حداقل ۳۰۰/۰۰۰ میلیون ریال (به مدت ۴ سال در مجموع ۱/۲۰۰/۰۰۰ میلیون ریال)
- توسعه حساب وکالتی بورس کالا در بخش عرضه بازار و جذب منابع پایدار
- تأسیس صندوق با درآمد ثابت مختص اوراق دولتی به منظور تنوع بخشی به سبد محصولات بانک کارآفرین
- تأسیس شرکت تأمین سرمایه کارآفرین با همکاری گروه مالی کارآفرین

مدیریت بانکداری شرکتی

ماموریت مدیریت بانکداری شرکتی

کسب مزیت رقابتی و افزایش سودآوری بانک از طریق ارائه خدمات متمایز و ایجاد ارزش برای مشتریان بانکداری شرکتی و افزایش سهم بانک از قابلیت ها و فعالیت های مشتریان مذکور

برنامه های بانکداری شرکتی در سال ۱۴۰۲ در راستای تحقق ماموریت و برنامه های عملیاتی ابلاغی

۱) تهیه و پیشنهاد استراتژی عملیاتی حوزه بانکداری شرکتی و تعریف و اجرای پروژه ها و طرح های توسعه ای جهت تحقق استراتژی مذکور به همراه بودجه ، امکانات و منابع مورد نیاز سالانه جهت اجرای موثر وظایف و پروژه های محوله و بازنگری سالانه موارد مذکور

۲) تمرکز و برنامه ریزی دقیق و هدفمند کوتاه مدت و بلند مدت در راستای اجرای صحیح شرح وظایف ، اهداف و خط مشی ابلاغی مدیران عالی بانک در حوزه ارکان بازاریابی

۳) حفظ و افزایش سهم از فعالیت های مشتریان شرکتی بالفعل سودآور به عنوان مهم ترین بخش از دارایی استراتژیک بانک ، بازار هدف و ارکان بازاریابی .

۴) تحلیل و آنالیز آخرین وضعیت مشتریان بانکداری شرکتی ، درصد انحراف از عملکرد و اهداف ابلاغی ، برنامه ریزی و اقدام سریع و به موقع جهت بهبود عملکرد

۵) تخصیص مدیرحساب به هر یک از مشتریان شرکتی و نظارت بر عملکرد مدیران حساب مذکور ؛ بالاخص در خصوص تعامل موثر و مستمر ایشان با مشتریان بانکداری شرکتی ، کفایت سطح دانش و آگاهی مدیران حساب از نیازها و شرایط صنایع و بازارهای هدف و مشتریان شرکتی ، شناسایی صحیح انتظارات و نیازهای واقعی بانکی و مالی (بیمه، لیزینگ، صرافی، کارگزاری) مشتریان شرکتی و توانایی ایشان در زمینه توسعه راهکارها، فروش محصولات و خدمات و انجام هماهنگی ها و پیگیری های لازم با سایر واحدها و نظایران

۶) تخصیص مشتری بانکداری شرکتی به شعب به عنوان کانال های فروش و ارائه خدمات بانکداری شرکتی و اعمال نظارت های لازم جهت ارایه مطلوب خدمات

۷) انجام پیگیری ها و هماهنگی های لازم جهت برگزاری جلسات و ملاقات های حضوری مشتریان بانکداری شرکتی با مدیران ارشد بانک

۸) تهیه گزارش کارشناسی و پیشنهاد اعتباری در خصوص مشتریان بانکداری شرکتی متقاضی تسهیلات و تعهدات و ارایه مراتب به رکن اعتباری ذی صلاح (با عنایت به حدود اختیار تفویضی) جهت اتخاذ تصمیم

۹) ایجاد بانک اطلاعاتی نظام مند از مشتریان شرکتی و دسته بندی آنها بر اساس بازار و صنعت مربوطه ، محصولات و خدمات مورد نیاز، حجم فعالیت مشتری با بانک ، میزان سودآوری برای بانک و نظایران

۱۰) مطالعه مستمر و رعایت قوانین ، مقررات ، آیین نامه ها ، دستورالعمل ها ، بخشنامه ها و اطلاعیه ها و مصوبات کمیته ها و کمیسیون های تخصصی بانک مرتبط با حوزه کاری مدیریت بانکداری شرکتی

۱۱) تهیه و تدوین پیش نویس آیین نامه ها ، دستورالعمل ها ، بخشنامه ها و اطلاعیه های مرتبط با حوزه کاری مدیریت بانکداری شرکتی و همکاری و هماهنگی با مدیریت سازمان و روش ها در خصوص سازماندهی فعالیت ها و شناسایی ، مستندسازی ، بازنگری و بهبود مستمر فرآیندهای مربوطه

۱۲) شناسایی ، پایش و گزارش ریسک های مرتبط بر فعالیت های واحد و پیشنهاد راهکارهای مقتضی جهت اداره مناسب ریسک های مذکور با هماهنگی و همکاری مدیریت ریسک

۱۳) مستندسازی و اشتراک گذاری اطلاعات ، دانش ، تجارب و درس های آموخته شده در راستای یادگیری سازمانی و ارتقای سطح عملکرد

۱۴) همکاری و تعامل با سایر واحدها و شرکت فعال و هدفمند در جلسات کمیته ها و کارگروه های مرتبط در داخل و خارج سازمان

۱۵) اعمال کنترل های لازم بر واحدهای زیرمجموعه و تهیه و ارائه گزارش های مدیریتی از نتایج فعالیت ها و عملکرد واحدهای مذکور و وضعیت پیشرفت برنامه ها و پروژه های توسعه ای و عملیاتی مدیریت بانکداری شرکتی.

مدیریت برنامه ریزی و نظارت اعتباری

۱. مدیریت مطالبات ارزی و ریالی (شامل تسهیلات و تعهدات) جهت جلوگیری از ورود به سرفصلهای غیرجاری بانک/مذاکره با شعب/ دعوت به جلسه مشتریان و بررسی خواسته های ایشان جهت تعیین تکلیف مطالبات غیرجاری
۲. تعیین تکلیف و تنظیم گزارشات جهت سایر ارکان مطالباتی بانک و کنترل عملیات اجرایی جهت ابلاغ مصوبات و اجرای آن توسط شعب تا تعیین تکلیف نهایی مطالبات
۳. فرآیند پیگیری وصول مطالبات/ کنترل صورت وضعیت بدهی مشتریان و ارسال به مدیریت حقوقی جهت شروع اقدامات حقوقی و قانونی
۴. مصالحه/ اقاله
۵. تعیین تکلیف مطالبات لاوصول
۶. بررسی دعاوی و گزارش کارشناس رسمی دادگستری/ دادنامه های اصداری
۷. محاسبه بدهی شرکتهای ورشکسته / صدور اجراییه جهت سایر وثایق و اعلام صحت آن به مدیریت حقوقی جهت اقدام
۸. بررسی درخواستهای مشتری/ اداره ثبت بر اساس رای وحدت رویه ۷۹۴ - جهت وصول بدهی بر اساس نرخهای مصوب
۹. بررسی درخواستهای شعب/ مشتریان مربوط به تسهیلات غیرجاری جهت امهال بدهی
۱۰. اعلام نظریه اداره برنامه ریزی و سیاستگذاری اعتباری در خصوص خط مشی مطالباتی
۱۱. سیاست گذاری اعتباری (تهیه و تدوین خط مشی اعتباری و خط مشی مطالبات)
۱۲. پاسخگویی به ابهامات شعب و سایر ادارات مرکزی
۱۳. پایش مصوبات و قراردادهای ارکان اعتباری
۱۴. مشارکت در خصوص پاسخگویی به شکایات مشتریان اعتباری
۱۵. پایش و نظارت بر بسته های اعتباری
۱۶. کنترل و نظارت بر تغییرات نسبت مطالبات غیر جاری (NPL)
۱۷. روزرسانی و راهبری سامانه مدیریت یکپارچه اعتبارات

مدیریت پشتیبانی

اهم اقدامات مدیریت پشتیبانی در سال ۱۴۰۱ در ۱۰ گروه توسعه املاک، قراردادهای، توسعه فناوری اطلاعات، توسعه و بهبود استانداردهای ایمنی و امنیت، تجهیز نیروی انسانی متخصص، توسعه فردی و توانمندسازی کارکنان، بهبود سلامت و رفاه کارکنان، نگهداری و تعمیرات تجهیزات برقی و مکانیکی، بازسازی، نوسازی و تجهیز، نوسازی ناوگان خودروها، توسعه انبار طبقه بندی و به حضور ایفاد می گردد.

۱. توسعه املاک:

فروش ۱۶ فقره ملک به مبلغ ۱/۳۶۵ میلیارد ریال در قالب برگزاری ۳ مرحله مزایده و مذاکرات طرح و اتخاذ تصمیم در خصوص اقاله ۲۸ فقره املاک تملیکی پرونده های تسهیلاتی بانک در کمیته اقاله که منجر به اقاله ۱۲ فقره به مبلغ ۷۵ میلیارد ریال گردیده است.

مساعادت کمیته تسهیل در فروش و اقاله اموال مازاد بانک در خصوص ۱۲ فقره پرونده به مبلغ ۶۶ میلیارد ریال در راستای ایفای مسئولیت اجتماعی بانک

پیگیری، اصلاح، چانه زنی و تسویه حساب قبوض عوارض شهرداری کلیه شعب و ساختمان های تهران که منجر به جلوگیری از خروج منابع بانک گردیده است.

بررسی، اصلاح، اخذ مجوز و پرداخت عوارض تابلوهای شعب و ساختمان های تهران که نهایتاً منجر به جلوگیری از خروج حدود ۲۰ میلیارد ریال از بانک و محاسبه عوارض سنوات ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ با تعرفه سال ۱۴۰۰ گردید.

یکپارچه سازی کلیه قبوض شهرداری شعب و ساختمان های شهر تهران و پرداخت بصورت یکجا که منجر به تسریع در اقدامات و کاهش قابل توجه زمان رسیدگی به قبوض گردید.

اقدام در خصوص تعویض اسناد دفترچه ای شعب، اخذ اسناد تک برگی و اسناد انتقال اجرایی (تملیکی) بیش از ۲۰ مورد از املاک بانک

پیگیری اخذ پایانکار ساختمان های بخارست، فاطمی، ناهید پلاک ۳۶، قم، بلوار سجاد- در جریان
پیگیری اخذ پروانه های ساختمانی کاشان، دولت، رامین، افزایش تراکم سعیدی- در جریان

۲. قراردادها:

انعقاد ۱۱۷ فقره قرارداد در حوزه های معاملاتی بانک به ارزش ریالی ۵/۸۰۴ میلیارد ریال به شرح ذیل:

انعقاد ۲۸ فقره قرارداد در حوزه انفورماتیکی به ارزش ریالی ۲/۹۸۸ میلیارد ریال شامل:

- حوزه خرید انفورماتیکی.
- حوزه پشتیبانی انفورماتیکی که مهمترین آن قراردادهای پشتیبانی شرکت نگاه بانکی می باشد.
- حوزه خدمات امنیتی
- انعقاد قراردادهای حوزه ساختمانی به ارزش ریالی ۲/۲۵۷ میلیارد ریال که اهم آن عبارتند از:
 - قراردادهای شرکت ابنیه گستر در حوزه پروانه و پایانکار ساختمان های بانک
 - گودبرداری پروژه سعیدی
 - بازسازی انبار تجمیعی، شعبه ارومیه، ساختمان و شعبه تابان و ...
 - انعقاد قراردادهای حوزه سرویس و نگهداری تاسیسات و تجهیزات بانک
 - قراردادهای حوزه تامین نیروی انسانی و بولگداری و پرستاری به ارزش ریالی ۷۳ میلیارد ریال
 - قراردادهای حوزه روابط عمومی و تبلیغات به ارزش ریالی ۸۰ میلیارد ریال که مهم ترین آن قرارداد اسپانسرینگ با شرکت کارن کراد می باشد.
 - قراردادهای پرتفوی بیمه که جهت اخذ حداکثر تعهدات و تخفیفات ممکن از شرکت بیمه، کلیه قراردادها در حوزه های درمان، عمر، حوادث مرهونات مشتریان و... جمعاً به ارزش ریالی ۲۹۲ میلیارد ریال با شرکت بیمه کارآفرین منعقد گردید.
 - سایر قراردادهای حوزه معاملاتی بانک به ارزش ریالی ۱۱۴ میلیارد ریال

۳. توسعه فناوری اطلاعات:

- پیاده سازی سیستم وندور لیست بانک- در جریان

۴. توسعه و بهبود استانداردهای ایمنی و امنیت:

- اجرای کامل کرکره برقی رول آپ در ۲۵ شعبه تهران و ۲۵ شعبه شهرستان
- بروزرسانی سیستم مدار بسته بانک در ۲۱ شعبه تهران و ۲۲ شعبه شهرستان
- تجهیز کلیه شعب بانک به حسگرگاو صندوق
- پایش تصویری ساختمان های ستادی بانک
- اجرای استانداردهای آتش نشانی در ۲ شعبه

۵. تجهیز نیروی انسانی متخصص، توسعه فردی و توانمندسازی کارکنان:

- تنظیم تقویم آموزشی جهت برگزاری دوره های تخصصی مورد نیاز جهت توانمند سازی همکاران با همکاری مدیریت محترم آموزش و ارزیابی عملکرد
- تجهیز نیروی انسانی متخصص و با تجربه به تعداد ۵ نفر با همکاری مدیریت محترم توسعه سرمایه انسانی

۶. بهبود سلامت و رفاه کارکنان:

- قراردادهای پرتفوی بیمه با اخذ حداکثر تعهدات و تخفیفات ممکن از شرکت بیمه بالاخص در حوزه بیمه درمان تکمیلی و ارتقاء قابل ملاحظه در جبران خسارت.

۷. نگهداری و تعمیرات تجهیزات برقی و مکانیکی:

سرویس دیزل ژنراتورهای ساختمان های ستادی بانک، سرویس های فصلی سیستم های تهویه مطبوع کلیه شعب تهران و شهرستان، تعویض باتری دستگاه UPS در ۱۵ شعبه، تعویض و اصلاح سیستم روشنایی در ۱۰ شعبه، تعمیرات اساسی سیستم گرمایشی و سرمایشی در ۱۵ شعبه و تعمیر و سرویس اساسی سیستم برودتی سایت دیتا سنتر ساختمان مرکزی

۸. بازسازی، نوسازی و تجهیز:

- آماده سازی و تجهیز شعبه تابان، جاده مخصوص، آقابزرگی با همکاری شرکت ابنیه گستر و شعبه ونك احداث نمازخانه بانك در طبقه ۱۵ ساختمان ناهید
- بازسازی و تجهیز ساختمان آموزش با همکاری شرکت ابنیه گستر
- احداث نگارخانه بانك در طبقه ۲ ساختمان ناهید
- تجهیز و آماده سازی اتاق معاون مدیر عامل در طبقه ۳ ساختمان ناهید
- بازسازی واحد خزانه و شخصی سازی بخارست

همچنین برنامه های پیشنهادی سال ۱۴۰۲ این مدیریت بشرح ذیل می باشد:

۱. املاك:

- مدیریت دارایی های بانك
- فروش املاك مازاد به ارزش ۱,۰۰۰ میلیارد ریال

۲. بهبود سیستم ها و روش ها:

- تکمیل پیاده سازی سامانه وندور لیست بانك
- پیاده سازی سامانه نگهداری و تعمیرات (نت)

۳. تغییر هویت برند بانك:

- آماده سازی و تجهیز ۴ شعبه منتخب بر اساس طرح برند بوك بانك

۴. توسعه انبار:

- آماده سازی و تجهیز انبارهای تجمیعی بانك در انبار کهریزك

۵. بهبود استانداردهای ایمنی:

- بروزرسانی سیستم های ایمنی و حفاظتی

مدیریت حسابرسی داخلی

بانك کارآفرین از سال ۱۳۸۸ به منظور استقرار نظام حاکمیت شرکتی جهت ارتقاء و تقویت نظام کنترل های داخلی اقدام به تشکیل کمیته حسابرسی و همچنین مدیریت حسابرسی داخلی به عنوان بازوی اجرایی هیأت مدیره با نقش نظارتی نموده است.

در سال ۱۳۹۱ منشور کمیته حسابرسی به تصویب اعضای محترم هیأت مدیره بانك رسید و در سال ۱۳۹۹ مورد بازنگری قرار گرفته و پس از آن در اسفند ماه سال ۱۴۰۰ با توجه به تغییرات استراتژیک حسابرسی، مجدداً بازنگری و به تصویب هیأت مدیره محترم بانك رسید. همچنین منشور فعالیت حسابرسی داخلی در تاریخ ۱۳۹۶/۰۵/۳۰ تهیه و به تصویب هیأت مدیره رسید و در سال ۱۳۹۹ مورد بازنگری قرار گرفته و مجدداً در خرداد ماه سال ۱۴۰۱ بازنگری و به تصویب هیأت مدیره رسیده است.

مدیریت حسابرسی داخلی با حسابرسی گزارشگری مالی و حسابرسی عملیاتی فعالیت خود را آغاز نموده و پس از آن در سال ۱۳۹۳ حسابرسی فناوری اطلاعات و در سال ۱۳۹۷ حسابرسی شرکت های فرعی را در دستور کار خود قرار داد. این مدیریت جهت تخصصی نمودن حوزه های فعالیت خویش و پوشش حداکثری ریسك های احصا شده در سازمان، در اردیبهشت ماه سال ۱۴۰۰ ساختار سازمانی خود را مورد بازبینی قرار داد به نحوی که ۳ اداره حسابرسی بانك، حسابرسی شرکت ها و حسابرسی فناوری اطلاعات ذیل مدیریت حسابرسی داخلی ایجاد گردید.

نتیجه حاصل از عملکرد مدیریت حسابرسی داخلی به دو نوع خدمات اطمینان بخشی و مشاوره ای به شرح زیر تقسیم می-گردد:

۱. خدمات اطمینان بخشی شامل ارزیابی طراحی مناسب و اجرای اثربخش کنترل ها در سطح کل سازمان می باشد.
۲. خدمات مشاوره ای عبارتند از:

- ارائه مشاوره به صاحبان فرآیندها در خصوص نحوه کارآمد نمودن فرآیندها
- ارائه مشاوره به مدیران در همه سطوح سازمان با تجمیع اطلاعات مربوط به ارزیابی ریسك ها و کنترل ها

اهم عملکرد مدیریت حسابرسی داخلی در راستای تحقق اهداف کنترل های داخلی و ارائه خدمات در سه حوزه بانک، شرکت-های تابعه و فناوری اطلاعات به شرح زیر است: (لازم به توضیح است که کلیه گزارشات این مدیریت به کمیته حسابرسی و هیات مدیره بانک و همچنین جهت پاسخگویی به نکات مستعد بهبود شناسایی شده به مدیریت های ذی ربط ارائه می گردد.)

۱. بررسی و کنترل پیاده سازی دستورالعمل حاکمیت شرکتی ابلاغ شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
۲. اجرای دستورالعمل کنترل های داخلی مصوب شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار تهران در تاریخ ۱۳۹۱/۰۲/۲۶، با استفاده از چک لیست های کنترلی تهیه شده توسط مدیریت حسابرسی داخلی براساس ۵ عنصر به هم پیوسته نظام کنترل های داخلی (محیط کنترلی، فعالیت های کنترلی، ارزیابی ریسک، فعالیت های نظارتی و اطلاعات و ارتباطات) به صورت سالانه؛
۳. بررسی صورت های مالی سالانه و میان دوره بانک و شرکت های تابعه؛
۴. ارزیابی اثربخشی و کارایی روش ها و ابزارهای کنترل داخلی و بهبود مستمر آن ها از طرق مختلف (حضور، آنلاین و سایر روش ها) با توجه به استانداردهای موجود در مدیریت های بانک؛
۵. ارزیابی میزان قابلیت اتکا و به هنگام بودن و کفایت سیستم های فناوری اطلاعات و امنیت اطلاعات و روش های کنترل مالی و عملیاتی به صورت مستمر جهت محافظت از دارایی ها؛
۶. بررسی میزان کفایت، مرتبط بودن، صحت اطلاعات، کامل بودن، قابلیت دسترسی، جامعیت و محرمانه بودن داده های سیستم های اطلاعات مالی و مدیریتی موجود و پیشنهاد سیستم های تکمیلی به کمیته حسابرسی بانک؛
۷. ایجاد ساختار حاکمیت شرکتی و تشکیل کمیته های حسابرسی و مدیریت حسابرسی داخلی در شرکت های تابعه در راستای "مقررات اداره امور هلدینگ ها و شرکت های تابعه" و نظارت عالی بر عملکرد مدیریت های حسابرسی داخلی؛
۸. ارزیابی اثربخشی کنترل های داخلی در لایه دوم دفاعی (مدیریت های ریسک و مطالعات اقتصادی، اداره تطبیق مقررات و مدیریت بازرسی)
۹. بررسی پیش نویس گزارش حسابرس مستقل بانک و شرکت های تابعه؛
۱۰. پیگیری گزارش "نامه مدیریت" و "موارد ۲۶ گانه" حسابرس مستقل در خصوص وضعیت کنترل های داخلی بانک و شرکت های تابعه و پیگیری ضعف های گزارش شده به منظور رفع آن ها؛
۱۱. بررسی عملکرد بانک و شرکت های تابعه و مقایسه با بودجه پیش بینی شده به صورت ادواری در مقاطع تهیه صورت-های مالی به منظور ارزیابی انحرافات، افزایش کارآمدی و جلوگیری از اتلاف منابع؛
۱۲. بررسی رعایت و انطباق فعالیت های انجام شده با خط مشی ها و دستورالعمل ها، مقررات و برنامه های مصوب مدیریت ها در راستای دستیابی به اهداف کلی و عملیاتی بانک؛
۱۳. ارزیابی قراردادهای و معاملات عمده به صورت مستمر با توجه به آیین نامه های مربوطه؛
۱۴. بررسی فرآیندهای عملیاتی با رویکرد مهندسی ارزش و در صورت لزوم پیشنهاد بازنگری و اصلاح آن ها به تناسب توسعه فعالیت بانک؛
۱۵. بررسی موردی در خصوص موضوعات مختلف جهت ارائه گزارش به اعضای کمیته حسابرسی و مدیر عامل بانک؛
۱۶. پیگیری انجام مصوبات هیأت مدیره، هیأت عامل و کمیته های تخصصی بانک در زمان تعیین شده؛
۱۷. برگزاری جلسات و همکاری با حسابرس مستقل؛
۱۸. همکاری در فرآیند رسیدگی به فعالیت های مشکوک به تقلب و هشدار به موقع و مناسب به مدیریت و کمیته حسابرسی و ارائه پیشنهاد های لازم جهت پیاده سازی کنترل های لازم به منظور پیشگیری از بروز تقلب ها و اشتباهات و آشکارسازی موارد خلاف؛
۱۹. برنامه ریزی برای استقرار نظام جامع نظارتی؛
۲۰. ایجاد تعامل بین واحدهای نظارتی براساس سه لایه دفاعی؛
۲۱. برنامه ریزی برای پیاده سازی چارچوب COSO ERM و ایجاد رویکرد حسابرسی مبتنی بر ریسک؛
۲۲. برنامه ریزی جهت پیاده سازی چارچوب COBIT و نظارت بر عملکرد هلدینگ فناوری اطلاعات بانک با توجه به موضوع تکمیل زنجیره ارزش بانکداری؛

۲۳. برنامه ریزی برای نظارت بر عملکرد شرکت های تابعه از طریق یکپارچه شدن سامانه های آن ها (ERP) ؛
۲۴. تشکیل کمیته تخصصی حسابرسی و کارگروه های حسابرسی فناوری اطلاعات، حسابرسی شرکت ها و کنترل های داخلی در
کانون بانک های خصوصی با محوریت بانک کارآفرین.

مدیریت حقوقی

الف) فعالیت های انجام شده در سال ۱۴۰۱:

شرح اقدامات مدیریت حقوقی با مجموع ۴ اداره در راستای فعالیت های انجام شده و اهداف تعیین شده وظایف محوله به حضور ارائه می گردد.

۱- اداره دعاوی و اجرای اسناد رسمی تهران با ۵۹ شعبه، موفق به وصول مبلغ ۵/۴۹۲ میلیارد ریال با تعداد ۱۱۵ فقره پرونده تسهیلاتی مطالبات غیرجاری، با طرح ۱۴۴ فقره دعوی حقوقی و کیفری، دفاع از ۱۲۴ فقره دعوی طرح شده علیه بانک که منجر به صدور ۷۷ حکم له بانک جهت دفاع از حدود ۳/۸۰۰ میلیارد از منابع و مطالبات بانک گردید.

۲- اداره دعاوی و اجرای اسناد رسمی شهرستان با ۴۹ شعبه، موفق به وصول مبلغ ۹۴۲ میلیارد ریال با تعداد ۲۱۵ فقره پرونده تسهیلاتی مطالبات غیرجاری، با طرح ۱۲۹ دعوی حقوقی و کیفری، دفاع از ۱۹۴ فقره دعوی طرح شده علیه بانک که منجر به صدور ۹۲ حکم له بانک جهت دفاع از حدود ۴۵۲ میلیارد از منابع و مطالبات بانک گردید.

۳- اداره خدمات حقوقی و قراردادهای با بررسی ۱۳ فقره قراردادهای پشتیبانی بانک، ۱۲ فقره تعهدنامه و ۳ فقره قرارداد کلان در زمینه های قرارداد عاملیت و جوه اداره شده، قراردادهای اوراق گام و قراردادهای تسهیلات ارزی

۴- اداره استعلام و آمار با وصول تعداد ۲۸۰/۴۱۴ فقره استعلام وب سرویس، ۵/۷۷۵ فقره استعلام از سامانه ECE (بانک مرکزی)، ۱۵/۰۰۷ فقره استعلام از اداره امور مالیاتی، ۲۸/۹۳۸ فقره استعلام از سازمان تعزیرات حکومتی، ۳۰/۸۲۴ فقره استعلام از سازمان تامین اجتماعی، ۱/۸۵۹ فقره استعلام داخلی شعب، ۲۱/۶۴۰ فقره استعلام از سامانه سرآمد، ۲/۸۲۴ فقره استعلامات متفرقه که در مجموع تعداد ۳۸۹/۳۳۵ فقره اقدام نموده است.

ب) برنامه های آتی در سال ۱۴۰۲:

با عنایت به ابلاغ برنامه های آتی این مدیریت در سال ۱۴۰۲ مشتمل بر وصول مطالبات غیرجاری و تعیین تکلیف املاک تملیکی و با بررسی پرونده های مطروحه پیش بینی وصول مطالبات بانک حداکثر به مبلغ ۳/۵۰۰ میلیارد ریال و همچنین تعیین تکلیف املاک تملیکی حداکثر به مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال اعلام گردیده است.



مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی

شرایط کلان اقتصادی و وضعیت اقتصاد جهانی، مهم‌ترین عامل ریسک برای شبکه بانکی کشور در سال ۱۴۰۱ می‌باشند. مهمترین عواملی که باعث ایجاد عدم قطعیت در شرایط کنونی هستند عبارتند از روند نرخ تورم، نوسانات نرخ ارز و تغییرات نرخ بهره. از دیگرسو نیز اگر از دریچه ریسک‌های چهارگانه بانکی به وضعیت ریسک در سال ۱۴۰۱ بپردازیم، می‌توان گفت یکی از بزرگترین ریسک‌هایی که شبکه بانکی کشور در این سال با آن روبرو بودند، افزایش ریسک اعتباری بدلیل نکول خودخواسته بود، که این مهم موجب ایجاد ریسک‌های پیامدی مانند ریسک نقدینگی شده است. در این راستا مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی در راستای نیل به اهداف استراتژیک بانک کارآفرین و هم‌راستا با وظایف و مسئولیت‌های تعریف شده، تمام تلاش خود را در سنجش و ارزیابی و کاهش ریسک‌های موجود در بانک اهتمام نموده است.

هم‌اکنون واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی به عنوان یکی از واحدهای نظارتی و حاکمیت شرکتی زیر نظر اعضای محترم هیات مدیره به فعالیت می‌پردازد، مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی نقش محوری بنا به تأکیدات بانک مرکزی در کمیته‌های حاکمیت شرکتی داشته و با برگزاری جلسه‌های ماهانه کمیته عالی ریسک با حضور دو عضو مستقل هیات مدیره ریسک‌های اصلی بانک را در گزارشهای دوره‌ای مدنظر اعضای محترم هیات مدیره به سمع و نظرشان می‌رساند. همچنین مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی به عنوان یک بازیگر اصلی در کمیته دارایی و بدهی (ALCO) گزارش‌های مهم حوزه‌های مرتبط با ریسک نقدینگی و ریسک نرخ بهره به صورت ادواری به اطلاع مدیر عامل محترم، هیات مدیره و هیات عامل می‌رساند.

تدوین گزارش مبسوط و جامع عملکرد کمیته عالی ریسک هیئت‌مدیره در سال ۱۴۰۱ برای اولین یکی از اقدامات مهم در این مدیریت بوده است. بنا بر بررسی روند ریسک‌های شبکه بانکی در سنوات گذشته، ریسک‌های پیش روی بانک کارآفرین مورد ارزیابی قرار گرفته است و با توجه به ابلاغ بخشنامه ریسک فناوری اطلاعات در سال ۱۴۰۰، مدیریت ریسک با در نظر گرفتن فصل‌های مطرح‌شده، اقدام به تهیه گزارش‌های راه‌گشا در زمینه ریسک فناوری اطلاعات برای واحدهای کسب و کاری نیز نموده است. اهم گزارش‌های مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی در کمیته‌های عالی ریسک سال ۱۴۰۱ به شرح زیر می‌باشد:

- راه‌اندازی سامانه برخط LCR، براساس این سامانه تمامی اعضای محترم هیات مدیره، هیات عامل و برخی از مدیران میانی بانک نسبت پوشش نقدینگی را به صورت روزانه پایش می‌کنند.
- تهیه چهارچوب ارزیابی ریسک اوراق گام براساس روش‌شناسی مودیز توسعه‌یافته، در این راستا حدود ۲۲ شرکت با استفاده از روش‌شناسی مودیز ارزیابی ریسک شده‌اند.
- بررسی و تهیه گزارش‌های مرتبط با ریسک‌های عملیاتی گربانک فعلی
- گزارش‌های کاربردی جهت معرفی و پیاده‌سازی مشتقات در بانک کارآفرین جهت پوشش ریسک بازار
- عملیاتی‌سازی «اوراق گواهی سپرده»، «صکوک» و «اوراق گام»
- پیگیری و رفع موانع پروژه پیاده‌سازی سامانه‌های مرتبط با ریسک بانک
- گزارش مهندسی اعتباری جهت بازآرایی و ارزیابی ریسک پرتفوی اعتباری بانک
- پیگیری در جهت تهیه شیوه‌نامه تسهیلات خرد (SME)

اهم اقدامات پیشنهادی مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی در سال ۱۴۰۲ به قرار زیر می‌باشد:

۱. برنامه‌های ریسک فناوری اطلاعات

- تدوین گزارش‌های ریسک فناوری اطلاعات براساس استانداردهای موجود در بخشنامه «حداقل الزامات ریسک فناوری اطلاعات مؤسسات مالی» بانک مرکزی
- گزارش‌های موردی تهدیدات و آسیب‌پذیری ریسک‌های نوظهور در حوزه ریسک فناوری اطلاعات

۲. برنامه‌های ریسک عملیاتی

- تکمیل شاخص‌های کلیدی ریسک و اقدام جهت کنترل و کاهش آنها
- اقدامات مربوط به خودارزیابی و کنترل ریسک عملیاتی
- محاسبه سرمایه برای پوشش ریسک عملیاتی به روش استاندارد بازل ۳

۳. برنامه‌های ریسک نقدینگی

- به سرانجام رساندن مازول شکاف نقدینگی و شروع مازول‌های دیگر سامانه جامع ریسک نقدینگی
- بررسی رفتار مشتریان سپرده‌گذار بانک

- به روزرسانی گزارش‌های شکاف جریان نقد و دیرش سپرده‌ها و تسهیلات
- توسعه یک مدل برای ارائه شاخص سنجش بحران مالی
- به روزرسانی ادواری حدود بهینه شعب
- گزارش‌های آزمون تنش ادواری ریسک نقدینگی
- ۴. برنامه‌های ریسک بازار
- ایجاد یک سند باکس (Sand box) برای واکاوی روزانه ریسک نرخ بهره
- ۵. برنامه‌های ریسک اعتباری
- پیگیری برنامه بهبود و ارتقاء سامانه جامع ریسک اعتباری
- اعتبارسنجی اوراق گام
- تهیه گزارش‌های ادواری مهندسی اعتباری
- ۶. برنامه‌های پیشنهادی واحد مطالعات اقتصادی
- پیشنهاد پرتفوی مشتقات به منظور کسب بازدهی و پوشش ریسک
- پیش‌بینی متغیرهای کلان اقتصادی و مالی با هدف ارائه چشم‌انداز آینده اقتصاد و بازارهای مالی
- ارزیابی عملکرد شرکت‌های وابسته به بانک در حوزه مربوطه با هدف تبیین جایگاه و عملکرد شرکت‌ها و آسیب‌شناسی و همچنین تحلیل کسب و کاری
- تهیه گزارش‌های رتبه بندی ریسک اعتباری برای شرکت‌های درخواست‌کننده اوراق گام
- تهیه گزارش‌هایی در راستای معرفی ابزارهای پوشش ریسک

مدیریت طرح و توسعه

الف) اداره برنامه ریزی و تحول

اهم فعالیت‌های سال ۱۴۰۱

- ابلاغ حوزه‌های کسب و کاری بانک کارآفرین در سال ۱۴۰۱
- تعریف سنج‌های عملیاتی واحدهای ستادی و سنج‌های استراتژیک بانک
- بررسی، تدوین و ابلاغ برنامه‌های مصوب شورای راهبردی واحدهای ستادی بانک در سال ۱۴۰۱
- بررسی و تدوین برنامه‌های واحدهای ستادی بانک در سال ۱۴۰۲ به همراه بودجه مربوط
- تدوین دستورالعمل حضور در رویدادها
- بررسی و تدوین گزارش تحلیل جایگاه بانک کارآفرین براساس سامانه آرش

برنامه‌های سال ۱۴۰۲

- بازنگری سند برنامه استراتژیک بانک کارآفرین
- بررسی صنایع هدف بانک کارآفرین به همراه تدوین سند بازارهای هدف بانک و الزامات کسب و کاری ورود به بازارهای هدف
- ابلاغ برنامه‌های مصوب شورای راهبردی واحدهای ستادی بانک در سال ۱۴۰۲
- ابلاغ آئین‌نامه ارزیابی عملکرد و برگزاری مجمع ارزیابی عملکرد واحدهای ستادی بانک
- اجرای مدل ارزیابی عملکرد واحدهای ستادی بانک و پیاده‌سازی سامانه مدیریت استراتژیک
- برگزاری مجامع ارزیابی عملکرد واحدهای ستادی

ب) اداره راهبری و پایش برنامه عملیاتی شعب

اهم فعالیت‌های سال ۱۴۰۱

- تدوین و پایش برنامه عملیاتی شعب به صورت فصلی
- اصلاح بخشنامه برنامه عملیاتی شعب و طراحی و پیاده‌سازی شاخص‌های مندرج در بخشنامه
- تهیه کارنامه عملکرد برنامه عملیاتی در سطح شعب، مناطق و کل بانک
- ارائه گزارش‌های مدیریتی از عملکرد شعب در برنامه عملیاتی و سرانه استانی منابع و مصارف

- تدوین شیوه‌نامه برگزاری مجمع پایش عملکرد شعب
- برگزاری مجمع فصلی پایش عملکرد شعب و پیگیری تکالیف مجمع
- محاسبه کارانه پرسنل شعب در چهار دوره فصلی و افزایش تاثیر برنامه عملیاتی از ۲۰ به ۵۰ درصد در محاسبه کارانه شعب
- اصلاح بخشنامه درجه‌بندی شعب و ارائه گزارش تحلیل از شیوه درجه‌بندی شعب و ارائه پیشنهاد بهبود درجه‌بندی
- اجرای درجه‌بندی شعب در دو دوره شش‌ماهه
- اجرای فاز مطالعاتی برنامه‌ریزی عملیاتی شعب
- تهیه کتابچه استانی تحلیل پتانسیل مناطق مختلف کشور
- هدف‌گذاری شعب براساس طرح برنامه‌ریزی عملیاتی شعب برای سال ۱۴۰۲
- برگزاری ۱۰۸ جلسه کمیته برنامه‌ریزی عملیاتی با شعب برای اولین بار
- برگزاری طرح انگیزشی افزایش منابع «پویش بهار»
- برگزاری دو مرحله طرح انگیزشی جذب منابع جاری با عنوان طرح «تراز»
- هدف‌گذاری شعب در جشنواره قرض‌الحسنه نیک‌آفرین سال ۱۴۰۱

برنامه‌های سال ۱۴۰۲

- توسعه مدل پایش برنامه عملیاتی شعب با تمرکز بر پارامترهای تعیین‌کننده اهداف شعب از جمله: نرخ حساب مرکز، سرانه واحدهای ستادی
- بازنگری در مدل درجه‌بندی شعب و تغییر رویکرد در تعیین ارزیابی شعب بر مبنای خروجی برنامه عملیاتی شعب
- تدوین دستورالعمل جدید ارزیابی برنامه عملیاتی و پرداخت پاداش بهره‌وری (کارانه)
- تدوین طرح‌های انگیزشی برای شعب در راستای سیاست‌های بانک و به منظور افزایش سودآوری
- ارائه فرآیند تعیین پاداش و کارانه شعب براساس نتایج برنامه عملیاتی شعب

ج) اداره محصولات و خدمات

اهم فعالیت‌های سال ۱۴۰۱

- تهیه گزارش دوره‌ای فضای کسب‌وکار بانکی با بررسی کانال‌های ارتباطی و سایت‌های خبری و تخصصی حوزه بانکی و سایر منابع اطلاعاتی ذریع
- تهیه گزارش‌های دوره‌ای پایش محصولات و خدمات بانک و گزارش محصولات و خدمات سایر بانک‌ها
- برگزاری جلسات کمیته توسعه محصول (انجام هماهنگی‌ها، بررسی مستندات، تهیه و تنظیم دستور جلسات و صورت‌جلسات) و ابلاغ آن‌ها.
- پیشنهاد طرح‌ها، محصولات و خدمات شامل:
 - ارائه طرح تسهیلات خرد در بستر Hibank
 - ارائه طرح انگیزشی نصب، راه‌اندازی و فعال‌سازی اپلیکیشن Hibank برای جذب مشتریان جدید و انگیزش مشتریان فعلی در استفاده از خدمات بانکداری الکترونیک بانک
 - ارائه حداقل نیازمندی‌های کسب‌وکار اپلیکیشن Hibank (پیشنهاد تمامی خدمات مورد نیاز حوزه کسب‌وکار برای توسعه در اپلیکیشن)
 - ارائه مدل ارزش‌گذاری مشتریان بر مبنای CPA
 - ارائه پلتفرم خدمات تأمین مالی زنجیره تأمین SCF (به همراه نیازمندی‌های سیستمی مواردی از جمله سفته و برات الکترونیک)
 - ارائه طرح توجیهی تاسیس صندوق‌های سرمایه‌گذاری برای بانک (مختص اوراق دولتی)
 - تدوین و ارائه چارچوب روش اخذ ودیعه از پذیرندگان پایانه‌های فروش سیار
 - ارائه پیشنهاد به منظور ارتقای خدمات همراه بانک
 - طراحی گزارش‌های مورد نیاز در داشبورد محصولات و خدمات بانک
 - تهیه و ارائه پیشنهاد بررسی وضعیت انواع سپرده‌های جاری و ارائه راهکارهای افزایش نرخ مؤثر تسهیلات

- انجام پژوهش‌های موردی و تهیه گزارش‌های تحلیلی شامل:
 - بررسی تأمین مالی با انتشار انواع اوراق صکوک
 - بررسی روش‌های تأمین مالی زنجیره تأمین
 - آسیب‌شناسی و بررسی بسته اعتباری پیشنهادی اساتید
 - بررسی و اعلام نظر در خصوص سپرده به آفرین
 - بررسی و اعلام نظر در خصوص بن کارت سفر
 - بررسی و اعلام نظر در خصوص مدل ارزیابی مشتریان براساس نرخ بازده موثر
 - تدوین مستند خدمات و محصولات سایر بانک‌ها در حوزه دارو و کالاهای اساسی
 - آسیب‌شناسی بسته اعتباری نمایندگان بیمه و مقایسه با طرح سایر بانک‌ها
 - تهیه گزارش بررسی فرصت‌های منطبق با خطوط کسب و کار بانک کارآفرین
 - تهیه گزارش همکاری با برخی شرکت‌ها از جمله کیپا، آیریا و ثروت ستارگان
 - طراحی مدل و طرح بازاریابی توسط همکاران شعب بانک و مدل طراحی نرم‌افزار
 - تهیه گزارش بانکداری مشاوره‌ای و فرایندهای مربوطه
 - تهیه گزارش فرایند بانکداری شرکتی و مدیران ارتباط RM
 - ایجاد داشبورد گزارش بررسی عملکرد اینترنت بانک در BI

برنامه‌های سال ۱۴۰۲

- اجرای طرح انگیزشی Hibank
- توسعه سامانه Hibank
- پیاده‌سازی مدل ارزش‌گذاری مشتریان بر مبنای CPA
- تولید محصولات و خدمات بانکی متناسب با نیاز گروه هدف مشتریان و برنامه‌های بازاریابی
- عملیاتی کردن فرآیند تحقیقات بازار
- ایجاد راه‌اندازی حاکمیت داده

مدیریت عملیات ارزی

گزارش اهم فعالیت‌های انجام شده در سال ۱۴۰۱

- مدیریت عملیات ارزی بمنظور ارتقای جایگاه بانک کارآفرین در حوزه فعالیت‌های ارزی در میان سایر بانک‌های خصوصی کشور با لحاظ نمودن شرایط محدودیت‌های بین‌المللی و ارزی کشور که منجر به کاهش حجم مبادلات ارزی بین‌المللی گردیده و نیز تداوم رشد فعالیت‌های ارزی خود (رشد ۵۰٪ از منظر تعداد عملکرد نسبت به دوره قبل) سعی نموده شرایط را به نحوی مطلوب فراهم آورد تا روند ارائه خدمات ارزی به مشتریان رو به رشد باشد که از جمله آن اقدامات می‌توان به موارد ذیل اشاره نمود:
- تهیه و تأمین مستمر ارز مورد نیاز مشتریان با نرخ‌های رقابتی و حداقلی
 - پیگیری‌های مستمر جهت حفظ و گسترش روابط کارگزاری و نیز توسعه شبکه ارتباط بانکی
 - تأمین نیروی انسانی متخصص و آموزش دیده مورد نیاز واحدها و ادارات
 - ارائه مشاوره و انجام همانگی‌های لازم در رابطه با تشکیل دوایر ارزی در شعب منتخب

اهداف و برنامه‌های آتی در نظر گرفته شده برای سال ۱۴۰۲

- تلاش در جهت ارتقای ارزش و اعتبار نام بانک به عنوان برند برتر در حوزه ارزی و نیز کسب جایگاه رقابتی برتر در حوزه ارزی به منظور جلب رضایت و وفاداری مشتریان ارزی
- تلاش برای ایجاد سهولت، سرعت و بهینه‌سازی کلیه ساز و کارهای عرضه به موقع محصولات و خدمات ارزی به مشتریان
- تهیه و تأمین ارز مورد نیاز مشتریان بطور مستمر با نرخ‌های رقابتی

مدیریت فناوری اطلاعات

فهرست فعالیت‌های انجام شده در مدیریت فناوری اطلاعات در سال ۱۴۰۱

- ارزیابی و انتخاب سامانه متمرکز بانکی جدید
- پیاده سازی سامانه های پل و تکمیل تست های بانک مرکزی ج.ا.ا، سیاق مطابق با مستندات بانک مرکزی ج.ا.ا
- پیاده سازی تغییرات مرتبط با سامانه محچک مطابق با مستندات بانک مرکزی ج.ا.ا و فیلد بابت جهت شفاف سازی تراکنش ها
- پیاده سازی کد شیوا در گزارشات پولشویی، تمهیدات سیستمی اوراق گام و تکمیل پیاده سازی تغییرات چکاوک ۴
- اعمال تغییرات و تنظیمات سامانه سوئیفت و پیام ها از MT به MX سوئیفت و ارائه مستندات و راهنمای مربوطه به امور بین الملل
- تکمیل پیاده سازی و عملیاتی سازی کارمزدهای مربوط به رویدادهای اصلاحیه و ابطال اعتباراسنادی داخلی
- ارائه گزارشات متعدد در گروه و عنوان های ذیل در سامانه هوش تجاری :
 - پایش مستمر شعب و مشتریان در BI
 - بروزرسانی اطلاعات مشتریان
 - تفکیک منابع خرد و کلان شعب
 - حساب های مازاد
 - نمایش فروش از محل هر خرید (DEAL)
 - تغییرات سامانه سمات تحت عنوان نسخه ۲،۲
 - پیاده سازی تغییرات سامانه تسویه الکترونیک بانکی بورس کالای ایران
 - فراهم سازی امکان ارسال پیامک در زمان ثبت چک (پیچک)
 - پیاده سازی امکان تفویض دسترسی فرایند چک در سامانه پیچک
 - پیاده سازی سرویس های سامانه پیچک در سامانه بانکداری متمرکز (آفرین)
 - پیاده سازی درخواست محجورین (فاز اول)
 - اعمال تغییرات در فرم تعریف مشتری و ایجاد فیلد "محل اصلی شرکت"
 - پیاده سازی تغییرات مقبولی رکن ضامن در انتشار اوراق صکوک
 - فراهم سازی امکان اصلاح و درج مبلغ بروز ضمانتنامه ارزی در اعلامیه دریافت کارمزد
 - فراهم سازی امکان استعلام متوفیان از ساها به صورت روزانه
- بررسی و رفع ۱۶۷۵ درخواست موردی شعب و سایر مدیریت های (sup) طی سال ۱۴۰۱
- راه اندازی پروژه پلتفرم دیجیتال "های بانک"
- راه اندازی سامانه جامع مدیریت پذیرندگان (MMS)
- ارائه راهکار برای اپلیکیشن های تلفن همراه iOS از طریق ارسال کدهای سیب اپ برای مشتریان
- راه اندازی ارائه محصول از طریق استورهای iOS (۵ استور) و استورهای اندروید (۲ استور)
- راه اندازی محصول کارت "های بانک" در سوئیچ کارت ایران
- ارائه آموزش های لازم در خصوص پروژه های :
 - "های بانک"
 - MMS
- راه اندازی و نصب دستگاه های cashless مالکیتی
- عقد قرارداد و عملیاتی سازی نصب پایانه های فروش در PSP های جدید (۳ شرکت PSP)
- فاز اول راه اندازی سایت اصلی بانک (ساختمان بخارست) مطابق با استانداردهای نوین
- تامین فضا، خطوط ارتباطی و تجهیزات پردازشی برای راه اندازی سامانه جامع بانکی داتین
- بروزرسانی ارتباطات گسترده شعب سراسر کشور و صرفه جوئی در هزینه ها با جمع آوری خطوط ارتباطی قدیمی
- جداسازی شبکه ILO سرورهای دیپاسنتر (تحت حفاظت تجهیزات امنیتی) - الزام بانک مرکزی

- بروز رسانی تجهیزات امنیتی لبه شبکه جهت پایش ترافیک های عبوری (تجهیز امنیتی F5)
- مهیا نمودن زیرساخت ارتباطات سرویس حساب های وکالتی
- پیاده سازی و بهره برداری از خطوط افزونه (Redundant) شبکه شرکت خدمات (NIBN)
- برگزاری مجامع و همایش ها به صورت غیر حضوری در سطح شعب
- پیاده سازی رول های کشف تقلب در سامانه BI
- پیاده سازی رول های نظارتی بر مبنای رویکرد ریسک محور در سامانه BI مبارزه با پولشویی
- پیاده سازی سامانه محاسبات نسبت پوشش نقدینگی LCR
- توسعه سامانه پروفایل ریسک مشتریان
- توسعه سامانه سیما (LOS)
- توسعه سامانه جامع مدیریت عملکرد پرسنل بانک
- پیاده سازی سامانه لیست پیمانکاران
- تامین سامانه مدیریت استراتژیک
- تهیه RFP، بررسی بازار و شرکت های ارائه دهنده سامانه قوانین و مقررات بانکی
- تهیه RFP سامانه نت
- تهیه RFP سامانه دیجیتال ساینچ
- تهیه RFP سامانه حقوقی و وصول مطالبات
- تهیه مستند متمرکز اطلاعات سامانه ها و سرویس های بانک به همراه به روز رسانی دوره ای

فهرست اهداف و برنامه های مدیریت فناوری اطلاعات در سال ۱۴۰۲

- مهاجرت سامانه بانکداری متمرکز
- مهاجرت سوئیچ از کارت ایران و یوز به سوئیچ شرکت جدید
 - تعریف محصولات کاردی
 - خودپردازهای مالکیتی و برون سپاری
 - کیوسک های مالکیتی و برون سپاری
 - آئی کارت در سطح شعب
 - اتصال به شبکه شتاب
- تهیه و تامین تجهیزات مورد نیاز در بخش زیرساخت مرکز داده
- انجام عملیات اجرایی مرکز داده مطابق پلن پروژه
- طراحی، تامین و اجرای بخش اکتیو مرکز داده
- انتقال مرکز داده اصلی بانک از ساختمان ناهید به مرکز داده جدید ساختمان بخارست
- مهیا نمودن زیرساخت جامع جهت پیاده سازی نرم افزار جامع بانکداری جدید داتین
- افزایش ظرفیت های ارتباطی سایت "های بانک"
- پیاده سازی زیرساخت مانیتورینگ متمرکز دوربین های نظارتی صف و ستاد
- بهره برداری از ارتباطات زمینی شعب مبتنی بر فیبر FTTH
- پیشبرد پروژه های امنیتی در سطح ساختمان های ستادی
- تغییر معماری و جایگزینی تجهیز فایروال در لبه شبکه و بروز رسانی در دیگر حوزه ها (FortiGate)
- پیاده سازی ماژول شکاف نقدینگی در سامانه جامع ریسک
- برقراری ارتباطات بین سامانه ها جهت پیاده سازی نرم افزار جامع بانکداری جدید
- پیاده سازی سامانه مدیریت استراتژیک
- پیاده سازی سامانه های درخواستی و مصوب سایر واحدها

مدیریت مالی

۱) اقدامات صورت گرفته در حوزه مالیات

در سال ۱۴۰۱ بانک با انجام اقدامات اساسی گسترده، پیگیری‌های اثربخش و دفاع موثر از پرونده‌های مالیاتی، در راستای صیانت از حقوق سهامداران محترم موفق به جلوگیری از خروج مبلغ ۳/۲۳۹ میلیارد ریال از منابع به شرح جدول ذیل گردیده است.

مبالغ به میلیارد ریال

تاریخ صدور رای نهایی یا برگ قطعی	مبلغ پس از تعدیل	تعدیلات در مبلغ مالیات (منافع ایجاد شده برای بانک)			مبلغ قبل از تعدیل	سال مالی	منبع مالیاتی
		جمع منافع ایجاد شده برای بانک	تعدیلات مربوط به اخذ تخفیف	تعدیلات مربوط به ارائه لایحه و مستندات			
۱۴۰۱/۰۹/۲۰	۱۲	۲,۷۰۴	۲۳۸	۲,۴۶۶	۲,۷۱۶	۱۳۹۶	ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م
۱۴۰۱/۰۹/۲۰	۱۲	۲۴۶	۲۴۴	۲	۲۵۸	۱۳۹۸	ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م
۱۴۰۱/۰۵/۰۲	۲۷	۱۸۰	۰	۱۸۰	۲۰۷	۱۳۹۵	بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید
۱۴۰۲/۰۱/۱۶	۱۰	۲۶	۰	۲۶	۳۶	۱۳۹۸	مالیات حقوق
۱۴۰۱/۰۶/۰۶	۲۹۸	۶۲	۰	۶۲	۳۶۰	۱۳۸۸	مالیات عملکرد
-	۰	۲۱	۰	۲۱	۲۱	۱۳۹۳	متمم مالیات عملکرد
	۳۵۹	۳,۲۳۹	۴۸۲	۲,۷۵۷	۳,۵۹۸		جمع

همانگونه که در جدول فوق مشاهده می‌شود عمده منافع ایجاد شده برای بانک، مربوط به پرونده جرائم موضوع ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م سال ۱۳۹۶ می‌باشد که کارشناسان مالیاتی بانک با ارائه اسناد و مدارک متقن در مراجع حل اختلاف مالیاتی جرائم یادشده را به میزان ۹۱٪ کاهش داده و پس از اخذ بخشودگی به میزان ۹۵٪ مبلغ تعدیل شده، نهایتاً با پرداخت مبلغ ۱۲ میلیارد ریال در وجه سازمان امور مالیاتی، پرونده مختومه گردید.

همچنین در خصوص مالیات مطالبه شده از بابت بند (ب) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقای نظام مالی کشور سال ۱۳۹۵، پیگیری‌های به عمل آمده سبب گردید هیات حل اختلاف مالیاتی همعرض در راستای رای دیوان عدالت اداری با پذیرش دلایل قانونی بانک، نسبت به صدور رای به نفع بانک و تعدیل ۱۸۰ میلیارد ریال (۸۷٪) از مالیات مطالبه شده اقدام نماید که با پرداخت مبلغ ۲۷ میلیارد ریال، پرونده مختومه گردید.

در خصوص مالیات عملکرد سال ۱۳۸۸، علی‌رغم اینکه مالیات سال مذکور به مبلغ ۳۶۰ میلیارد ریال قطعی و تسویه گردیده بود، لیکن با پیگیری‌های صورت پذیرفته و اعتراض به دیوان عدالت اداری مبلغ ۶۲ میلیارد ریال از مالیات قطعی شده تعدیل گردید که فرآیند استرداد مبلغ مذکور در جریان می‌باشد.

لازم به توضیح است علی‌رغم کاهش ۲۶ میلیارد ریال از مالیات حقوق سال ۱۳۹۸ در هیات‌های حل اختلاف مالیاتی بدوی و تجدیدنظر، لیکن به منظور کاهش بیشتر مالیات تشخیصی، بانک نسبت به اعتراض به شورای عالی مالیاتی اقدام نموده است.

اهداف و برنامه‌های آتی در نظر گرفته شده در سال ۱۴۰۲

از آنجائیکه بانک حفظ منافع سهامداران را یکی از رسالت‌های اصلی خود می‌داند، از این‌رو در سال ۱۴۰۲ نیز کارشناسان مالیاتی بانک مطابق با سنوات گذشته موارد اختلاف با سازمان امور مالیاتی را در مراجع حل اختلاف مالیاتی و در صورت لزوم دیوان

عدالت اداری با کسب مشورت از کمیته مالیاتی بانک پیگیری نموده و اقدامات لازم را به منظور حل و فصل اختلافات مالیات‌های مطالبه شده انجام خواهند داد.

۲) عملیات سپرده‌گذاری / سپرده‌پذیری در بازار بین بانکی و عملیات بازار باز در سال ۱۴۰۱

افزایش نرخ تورم، نرخ رشد نقدینگی و بازدهی سایر بازارهای سرمایه‌گذاری سبب گردید تا سال ۱۴۰۱ سالی سخت برای شبکه بانکی بوده و فضای رقابت ناسالم در بین بانک‌ها جهت جذب منابع در مواقعی تشدید شود؛ لیکن بانک کارآفرین در راستای عدم تحمیل هزینه‌های بالای جذب منابع به بانک و در راستای رعایت قوانین نهاد ناظر و بالادستی، وارد فضای رقابتی ناسالم جذب منابع نگردیده و در موارد نیاز با حضور فعال در بازار بین بانکی و عملیات بازار باز موفق به تامین مالی با نرخ مناسب شده است. به طوری که به صورت میانگین، تقریباً ۲۰ هزار میلیارد ریال از طریق سپرده‌پذیری در بازار بین بانکی و عملیات بازار باز با نرخ میانگین ۲۰ درصد تامین شده است.

از طرفی در راستای هدفگذاری موفقیت‌آمیز مدیریت ارشد بانک، رشد سپرده‌های ارزان قیمت در طول سال ۱۴۰۱ نسبت به سپرده‌های گران قیمت پیشی گرفته است؛ به گونه‌ای که سپرده‌های دیداری بانک در سال ۱۴۰۱ تقریباً مبلغ ۶۲ هزار میلیارد ریال معادل ۱۱۸ درصد رشد داشته و با اقدامات خوب صورت گرفته در حوزه جذب منابع، کسری نقدینگی بانک در سال ۱۴۰۰ جبران و در پایان سال ۱۴۰۱ بانک کارآفرین جزو بانک‌های سپرده‌گذار بازار بین بانکی بوده است. متوسط نرخ سپرده‌گذاری بانک کارآفرین در بازار بین بانکی تقریباً ۲۱ درصد بوده و همواره نرخ سپرده‌گذاری از نرخ سپرده‌پذیری بالاتر بوده است.

اداره قوانین و مقررات

پس از تغییر ساختار مدیریت تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی در خرداد ماه ۱۴۰۰، اداره رعایت قوانین و مقررات، زیر نظر کمیته رعایت قوانین و مقررات و هیات مدیره محترم بانک دوره جدید فعالیت خود را آغاز نمود. فعالیت این اداره با بازنگری در برنامه‌های پیشین، و با توجه به اصول اصلی رعایت قوانین و مقررات در استانداردها و مقررات بین‌المللی وارد دوران جدیدی شد. مستندات بالا دستی ناظر بر فعالیت اداره رعایت قوانین و مقررات عبارتند از: دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیر دولتی، دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات در بانک‌ها و موسسات اعتباری، و دستورالعمل تایید صلاحیت مدیران ریسک، تطبیق، حسابرسی داخلی و اعضای کمیته‌های تخصصی.

محورهای فعالیت اداره رعایت قوانین و مقررات عبارتند از:

- ۱- پیش و به روزرسانی قوانین و مقررات ناظر بر فعالیت بانک،
- ۲- نظارت بر رعایت قوانین و مقررات در بانک،
- ۳- ارزیابی و محاسبه ریسک عدم رعایت،
- ۴- نظارت بر روابط کارگزاری با بانکهای خارجی در چهارچوب قوانین و مقررات و استانداردهای بین‌المللی،
- ۵- نظارت بر انطباق با شریعت خدمات و محصولات بانک،

اهم فعالیت‌های انجام شده در سال ۱۴۰۱

- تهیه و ارائه گزارش‌های دوره ای (۶ ماهه و سالانه) رعایت قوانین و مقررات در سال ۱۴۰۱ در راستای وظایف محوله در دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات، و به منظور بررسی میزان انطباق بخشنامه‌ها، دستورالعملها، خدمات، محصولات، فرایندها، و اطلاعیه‌های درون سازمانی، با قوانین و مقررات و بخشنامه‌ها و ابلاغیه‌های بانک مرکزی و سایر نهادهای رگولاتوری و نظارتی.
 - تهیه گزارش‌های موردی عدم رعایت قوانین و مقررات،
 - به روزرسانی بانک اطلاعات قوانین و مقررات (درون سازمانی - بالا دستی)،
 - برگزاری منظم جلسات کمیته رعایت قوانین و مقررات و نظارت بر اجرای مصوبات کمیته،
- اهم موارد مطرح شده در این جلسات به شرح ذیل می باشد:
- پیگیری پیاده سازی دستورالعمل‌ها و مقررات ابلاغی از نهادهای تقنینی و نظارتی،
 - پیگیری پیاده سازی نیازمندی‌های سیستمی رعایت قوانین و مقررات برای واحدهای مختلف،
 - به روزرسانی و تصویب خط مشی رعایت قوانین و مقررات در کمیته رعایت قوانین و مقررات و هیات مدیره،

- تقویت بخش نظارت شرعی بر خدمات و محصولات بانک،
 - نظارت بر تکمیل پرسشنامه روابط کارگزاری توسط واحدهای مختلف و حصول اطمینان از صحت پاسخ های ارسالی،
 - به روزرسانی خط مشی (شیوه نامه) رعایت قوانین و مقررات در سال ۱۴۰۱ و اخذ مصوبه هیات مدیره،
 - تهیه ی چک لیست های کنترل رعایت قوانین و مقررات براساس دستورالعملهای ۲۶ گانه رعایت قوانین و مقررات و سایر قوانین و مقررات لازم الاجرا در بانک،
 - حضور فعال در جلسات کمیسیون بخشنامه ها به منظور حصول اطمینان از انطباق موارد مذکور با قوانین و مقررات بالا دستی،
 - روزآمد سازی دانش تطبیق از طریق تهیه ی گزارش های تخصصی از منابع روز و معتبر بین المللی،
 - ارتباط مستمر با واحدهای مختلف بانک و نظارت بر عملکرد آنها به منظور حصول اطمینان از رعایت قوانین و مقررات،
 - حضور مستمر و فعال در جلسات ماهانه کمیسیون تطبیق کانون بانک های خصوصی به منظور تعامل و هم افزایی با مدیران تطبیق شبکه بانکی،
 - حضور مستمر و فعال در کمیسیون حاکمیت شرکتی کانون بانک های خصوصی به منظور تعامل و هم افزایی با مدیران تطبیق شبکه بانکی،
 - ترویج فرهنگ ریسک تطبیق از طریق تولید محتوا و برگزاری دوره های آموزشی با همکاری اداره ی آموزش بانک،
- اهداف و برنامه های در نظر گرفته شده برای سال ۱۴۰۲**
- ۱- حفظ جایگاه ممتاز بانک کارآفرین در خصوص رعایت قوانین و مقررات در سیستم بانکی و اطلاع رسانی در سطح بین المللی
 - ۲- نظارت بر عملکرد و پیاده سازی ساختار تطبیق مقررات در شرکت های زیر مجموعه بانک،
 - ۳- طراحی و پیاده سازی نرم افزار تطبیق برای افزایش سرعت و دقت فعالیت های واحد،
 - ۴- پایش مستمر میزان انطباق با قوانین و مقررات و استانداردهای بالا دستی،
 - ۵- اهتمام بر ترویج فرهنگ ریسک تطبیق،
 - ۶- تهیه گزارش ادواری از وضعیت رعایت قوانین و مقررات در سطح بانک و شرکت های زیر مجموعه بانک

اداره روابط عمومی و تبلیغات

برگزاری نمایشگاه ها، همایش ها، مراسم ها و ...

- حضور فعال و پررنگ در نمایشگاه های کیش اینوکس، صنعت پتروشیمی کیش، بانکداری الکترونیک و نظام های پرداخت
- همایش های سراسری مدیران و روسای شعب، مراسم های افتتاح شعب و رونمایی از پلتفرم جدید بانک و ...

کمپین های تبلیغاتی

- تدوین کمپین ۳۶۰ درجه Hibank، کمپین جشنواره حساب های فرض الحسنه، ارائه خدمات بیمه ای و
- فعالیت گسترده در حوزه مسئولیت اجتماعی که اقدامات و توضیحات مربوطه در وب سایت بانک قابل ملاحظه است.
- سایر اقدامات شامل تعامل با خانواده همکاران، فعالیت گسترده در شبکه های مجازی، نشریه و کسب رتبه های اول تا سوم در بخش های مختلف، تولیدات رسانه ای متنوع و ...



مدیریت بودجه و امور مجامع

گزارش اهم فعاليت های انجام شده در سال ۱۴۰۱

- ثبت افزایش سرمایه بانک به مبلغ ۴۶/۰۰۰ میلیارد ریال و بهبود نسبت های عملیاتی و کفایت سرمایه بانک.
- پرداخت سود سهام صاحبان سهام بانک از طریق شرکت سپرده گذاری مرکزی و تسویه وجوه.
- برگزاری مجامع فصلی تطبیق عملکرد و بودجه شرکت های تابعه.
- افشاء به موقع و شفاف گزارشات مالی شرکت های تابعه.
- برنامه ریزی میزان سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت بر مبنای حدود مجاز در دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار.
- ثبت افزایش سرمایه شرکت های تابعه در راستای افزایش توان نسبت ها و توازن عملیاتی بانک.
- تعیین و کنترل اهداف شرکت های تابعه بر مبنای معیارها و شاخص های تعریف شده بانک.
- مقایسه روند عملکرد و انحراف از بودجه در دوره های متوالی به منظور تشخیص ظرفیت ها و توانایی ها در زمینه بهبود شرکت ها و همچنین تعیین الگو مناسب و تشویق آنها.
- بررسی مالی و امکان سنجی پروژه های سرمایه گذاری بانک و شرکت های تابعه.
- کنترل و بازنگری بودجه ۱۴۰۱ عملیاتی و سرمایه ای مدیریت های بانک با رویکرد برنامه محوری.
- ابلاغ بودجه مصوب به تمامی واحد های سازمانی، نظارت و کنترل مصرف بودجه ابلاغی، مشخص نمودن انحراف ها و مغایرت های احتمالی عملکرد نسبت به مصوب.
- ارزیابی و بازنگری سود و زیان محصولات قدیمی و جدید بانک با توجه به متغیرهای کلان اقتصادی و شرایط رقابتی بازار.
- کاهش ریسک نقدینگی از طریق کنترل بودجه و گزارش دهی مستمر به مدیران.
- کنترل بهای تمام شده منابع از طریق پایش دوره ای عملکرد خطوط کسب و کار در جذب منابع.
- ارائه گزارشات ماهانه و فصلی نسبت های مالی و عملیاتی.

گزارش فهرست برنامه و اهداف در سال ۱۴۰۲

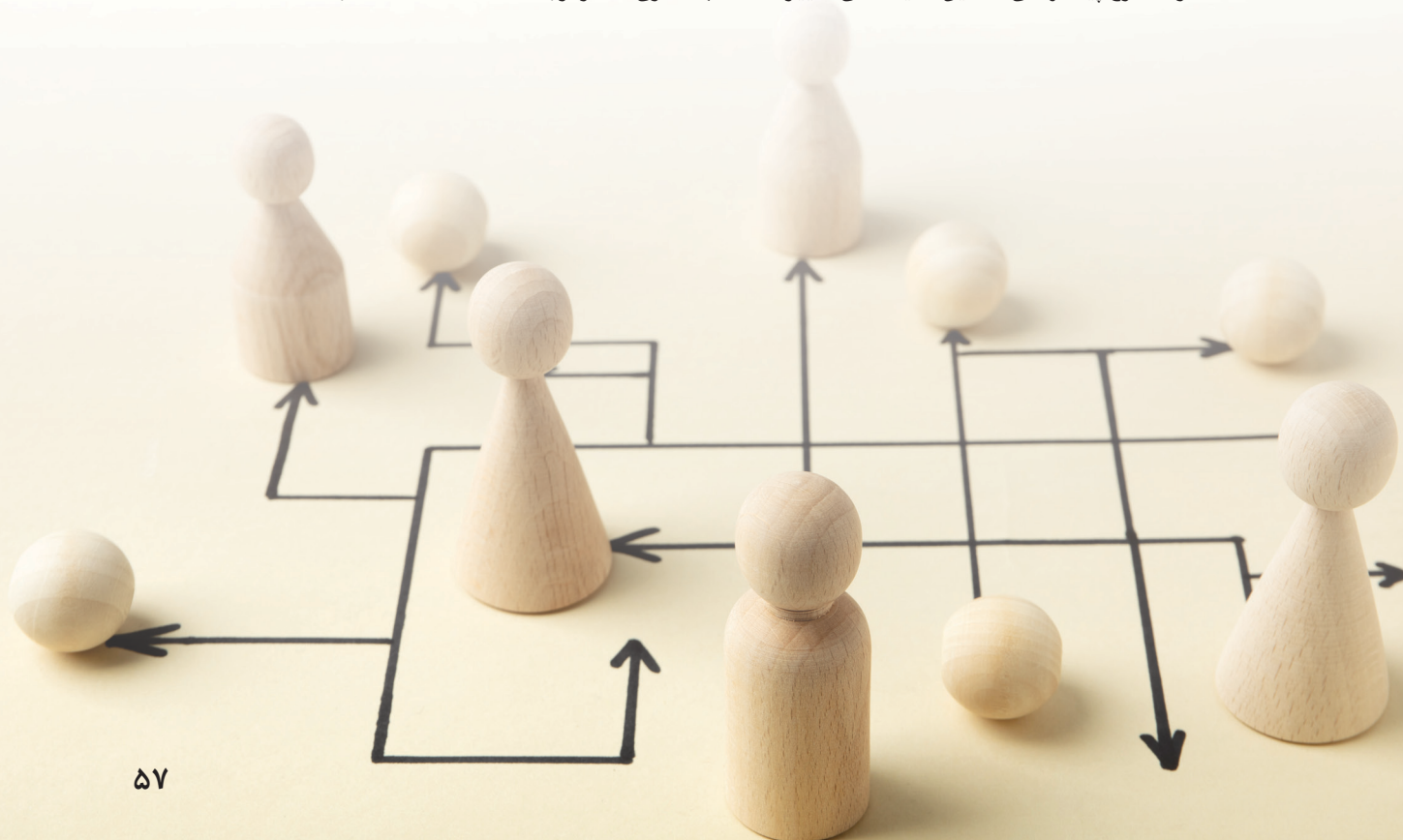
- پیاده سازی مدل تخصیص منابع جهت محصولات اعتباری براساس نرخ جذب منابع.
- ارائه گزارشات تطبیق عملکرد با بودجه (بر مبنای برنامه) بانک.
- اصلاح فرآیند بودجه ریزی، پایش و کنترل آن بر مبنای مدل مالک/متصدی.
- نظارت مستمر بر نسبت های مالی و عملیاتی بانک و شرکت های تابعه.
- افزایش شفافیت و بهبود گزارشگری مالی.
- راه اندازی نرم افزار تهیه صورتهای مالی و بودجه.
- بررسی میزان انحراف هزینه های ایجاد شده از هزینه های پیش بینی شده و تحلیل علل آن در واحدهای ذی ربط.
- نظارت فصلی بودجه و عملکرد بانک و شرکتهای تابعه.


مدیریت سازمان و روشها

گزارش اهم فعاليت های انجام شده در سال ۱۴۰۱

- مامویت اصلی مدیریت سازمان و روش ها، مدیریت فرآیندهای کسب و کار و کسب مزیت رقابتی برای بانک از طریق سازماندهی فعالیت ها، بازطراحی ساختار سازمانی و تدوین و بهینه سازی فرآیندها، دستورالعمل و روش های اجرایی بانک می باشد. در راستای تحقق ماموریت مذکور، این مدیریت علاوه بر وظایف جاری، پروژه ها و اقدامات مختلفی را به منظور تحقق اهداف و ماموریت محوله و با در نظر گرفتن نیازهای بانک و همچنین خط مشی ابلاغی مدیریت محترم ارشد بانک به عنوان محورهای اصلی و مهم فعالیت های خود، طی سال ۱۴۰۱ به انجام رسانده است که در اینجا به خلاصه ای از اهم موارد مذکور اشاره می گردد:
- تدوین شیوه نامه مدیریت مستندات مدون و ساختار کمیسیون بخشنامه ها مطابق استاندارد ISO ۱۰۰۱۳ با هدف

- افزایش کیفیت و دقت مستندات مدون بانک کارآفرین نظیر آیین نامه ها، شیوه نامه های اجرایی و بخشنامه ها.
- شناسایی، مستندسازی، تحلیل و عارضه یابی وضعیت موجود، کشف و پیشنهاد فرصت های بهبود و بازطراحی فرآیندهای کسب و کار مطابق با چارچوب Business Management Process (BPM) و استاندارد BPMN^۲ در حوزه های معاونت های بانکی، اعتباری و ارزی مبتنی بر مدل مرجع APQC.
- انتخاب سفیران فرآیند و آموزش نمایندگان و سفیران فرآیند در مدیریت ها و ادارات ستادی مختلف با هدف فرهنگ سازی و ترویج فرآیند گرایی و ارتقای بلوغ سازمانی
- تدوین و استقرار نظامنامه طبقه بندی و کدینگ مستندات مدون بر اساس طبقه بندی فرآیندهای بانک
- تدوین و یا بازنگری دستورالعمل های اجرایی بانک در حوزه های مختلف اعتباری، ارزی، حقوقی، سپرده ها و سایر بخش ها؛ نظیر تدوین دستورالعمل پذیرش رکن ضامن در انتشار صکوک که در نتیجه آن، امکان ارائه خدمت مذکور به مشتریان هدف و کسب درآمد کارمزدی برای بانک فراهم گردید و یا بازنگری دستورالعمل اجرایی گشایش اعتبار اسناد داخلی ریالی که تاثیر چشمگیری در کاهش ریسک عملیاتی و اعتباری بانک در این زمینه و افزایش اطلاعات و دانش شعب و واحدهای ذیربط جهت ارائه بهتر خدمات مذکور داشته است.
- ارائه طرح ایجاد اداره تحول و نوآوری فناوری اطلاعات جهت بهره برداری موثرتر بانک از فرصت های دیجیتال مبتنی بر چارچوب فرآیندی ITIL
- تهیه نیازمندی های کسب و کار جهت تامین سامانه مدیریت مستندات به عنوان جایگزین پرتال فعلی بانک در راستای تسهیل دسترسی شعب و واحدهای بانک به مستندات مدون ابلاغی و سوابق تغییرات آنها.
- تقویت ساختار ارزی شعب و ایجاد دایره ارزی و یا تخصیص بانکدار ارزی در شعب منتخب با هدف گسترش فعالیت های ارزی بانک
- تقویت ساختار اعتباری شعب جهت کاهش ریسک اعتباری بانک و چابک سازی فرآیندهای اعتباری
- ایجاد ساختار مناطق چهارگانه برای شعب تهران و شهرستان به منظور تسهیل دستیابی شعب به اهداف برنامه های عملیاتی و تقویت نظارت بر شعب و تدوین شرح وظایف و حدود اختیارات رؤسای مناطق.
- ارائه طرح پیشنهادی بازنگری ساختار کمیته اعتباری مرکز با هدف کاهش ریسک اعتباری بانک و نظام مند سازی فرآیند تصمیم گیری اعتباری
- ارائه طرح پیشنهادی تشکیل کمیته های تغییر سامانه بانکداری متمرکز (CORE BANKING)





فصل ششم:
گزارشگری پایداری

فعالیت های محیط زیست

- ۱- توسعه سامانه اتوماسیون اداری و حذف کاغذ از فرآیند های نامه نگاری
- ۲- استقرار جایگاه های تفکیک پسماند و جمع آوری کاغذ های باطله بصورت جداگانه
- ۳- توسعه خدمات بانکی بصورت الکترونیکی (های بانک) جهت کاهش رفت و آمد و آلودگی های محیط زیستی
- ۴- استفاده از تکنولوژی های نوین سرمایشی، گرمایشی (جایگزین سوخت های فسیلی و دود زا)
- ۵- صرفه جویی در مصرف انرژی (آب، برق، گاز و ...)
- ۶- افزایش آگاهی و حفاظت از محیط زیست و حفاظت از کارکنان کلا منجر به ترویج فرهنگ حفظ محیط زیست توسط پرسنل و خانواده آنها گردیده است
- ۷- وسائط نقلیه شرکت مشمول برنامه پایش شده و بصورت سالیانه معاینه فنی صورت می گیرد

فعالیت های بعد مسئولیت اجتماعی

- ۱- مشارکت کارکنان بانک کارآفرین در پویش ملی "ایران، دیار نفس" سال ۱۴۰۱
- ۲- اقاله ۱۷ فقره ملک در سال ۱۴۰۱ انجام شده است
- ۳- حمایت از انجمن دیابت برای تامین تجهیزات دستگاه کنترل قندخون و تامین کمک هزینه های دارویی، درمانی و معیشتی مددجویان آنها
- ۴- تهیه بسته های نوشت افزار تولید داخل به دانش آموزان مناطق کم برخوردار کشور
- ۵- حمایت از طرح توانمندسازی و تحول اجتماع محور محلات برای ۲۰ محله کم برخوردار کشور
- ۶- تامین هزینه تجهیزات مراقبتی بیمارستان علی ابن ابی طالب (ع) دانشگاه علوم پزشکی زاهدان
- ۷- خرید تجهیزات آموزشی جهت مدرسه کارآفرین در استان کرمانشاه
- ۸- خرید تجهیزات آموزشی و کامپیوتر هنرستان های حضرت معصومه و رازی استان کرمانشاه
- ۹- مشارکت در تجهیز تامین منابع و ملزومات امداد رسانی مستقر در شهرستان خوی برای زلزله زدگان
- ۱۰- تامین هزینه های پایگاه جامع سلامت روستایی در استان لرستان روستای رومیانی
- ۱۱- مشارکت در ساخت مدرسه استثنایی ۶ کلاسه در خرم آباد
- ۱۲- حمایت از دانش آموزان کم برخوردار استان سیستان و بلوچستان
- ۱۳- حمایت مالی بیش از ۱۰۲ پروژه پژوهشی
- ۱۴- تهیه بسته های لوازم التحریر جهت دانشکده تجارت و مالیه
- ۱۵- حمایت از مسابقه ملی دانشجویی در حوزه علوم بانکی
- ۱۶- حمایت مالی از بنیاد علمی و فرهنگی استاد شهید مرتضی مطهری
- ۱۷- مشارکت در تهیه ۱۰۰۰ بسته معیشتی جهت نیازمندان
- ۱۸- مشارکت در خصوص ارائه خدمت در مناطق محروم و کم برخوردار

فعالیت های بعد اقتصادی

- ۱- فراهم سازی بستر اشتغال ۱۷۸۲۱ نفر در واحد های ستادی و شعب
- ۲- دریافت جایزه مدیریت مالی
- ۳- افزایش سرمایه به مبلغ ۶/۵۰۰ میلیارد ریال
- ۴- افزایش ۶۶ درصدی درآمد کارمندی
- ۵- صدور ۵۶ هزار میلیارد ریال ضمانتنامه در بخش های مختلف
- ۶- افزایش ۲/۶ واحد درصدی نسبت کفایت سرمایه
- ۷- رشد ۸ درصدی دارایی ها
- ۸- بازده ۲۰/۶ درصدی حقوق صاحبان سهام

فصل هفتم:

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

و صورت های مالی تلفیقی و گروه و بانک

۲۹ اسفند ۱۴۰۰

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

موسسه حسابرسی تدوین و همکاران

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

معمد سازمان بورس و اوراق بهادار

تهران، میدان ونک، انتهای خیابان ملاصدرا، پلاک ۲۳۵ ساختمان مهر، طبقه ۳، واحد ۶

کد پستی ۱۹۹۳۶۳۵۸۱۸ (صندوق پستی ۱۵۱۷۵-۵۴۸)

تلفن: ۸۶۰۸۰۰۷۱-۶ فکس: ۸۶۰۵۱۸۳۸

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

اظهار نظر مشروط

۱- صورت‌های مالی تلفیقی و جداگانه بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) "بانک"، شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق مالکانه و جریان‌های نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۷۰ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۲ مبنای اظهار نظر مشروط، صورت‌های مالی یادشده، وضعیت مالی گروه و بانک در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو منصفانه نشان می‌دهد.

مبنای اظهار نظر مشروط

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

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

مسائل عمده حسابرسی

۴- منظور از مسائل عمده حسابرسی، مسائلی است که به قضاوت حرفه‌ای حسابرس، در حسابرسی صورت‌های مالی سال جاری، دارای بیشترین اهمیت بوده‌اند. این مسائل در چارچوب حسابرسی صورت‌های مالی به‌عنوان یک مجموعه واحد و به‌منظور اظهارنظر نسبت به آن، مورد توجه قرار گرفته است. علاوه بر مسأله درج شده در بند ۲ مبنای اظهارنظر مشروط، مسأله زیر به عنوان مسأله عمده حسابرسی که در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی می‌شود، تعیین شده‌اند:

مسائل عمده حسابرسی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

بر اساس یادداشت توضیحی ۳۰ صورت‌های مالی پیوست، برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۲۲۰۹۷۷/۹۹ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره عمومی و اختصاصی جمعاً به مبلغ ۱۸،۳۲۹ میلیارد ریال محاسبه و در حساب‌ها منظور شده است.

رویه حسابداری شرکت در خصوص طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی و ذخیره مطالبات مطابق با ضوابط مندرج در دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری و نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مؤسسات اعتباری می‌باشد که به تفصیل در یادداشت‌های توضیحی ۷-۷ و ۷-۸ صورت‌های مالی پیوست افشاء گردیده است.

با توجه به موارد فوق، طبقه‌بندی مطالبات و به تبع آن شناسایی ذخیره مطالبات مشکوک الوصول، مستلزم انجام برآوردهای قابل ملاحظه و اعمال قضاوت‌های متعدد توسط مدیریت بوده، از این رو این موضوع به عنوان مسئله عمده حسابرسی مدنظر قرار گرفته است.

نحوه برخورد حسابرس

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

- کسب شناخت از رویه‌های داخلی اجرایی و کنترل‌های داخلی بانک در رابطه با طبقه‌بندی مطالبات و محاسبات ذخایر مربوطه.
- رسیدگی و کنترل صحت محاسبات کاربرگ‌های ارائه شده توسط بانک با توجه به مبانی محاسباتی مندرج در دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری.
- رسیدگی نمونه‌ای به‌منظور کنترل طبقه‌بندی مناسب مطالبات براساس دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری.
- رسیدگی نمونه‌ای مطالبات غیرجاری که در سال مالی جاری طبقه مربوط به آن در طبقات با کیفیت‌تر قرار گرفته باشد.
- بررسی آخرین اطلاعات مالی در دسترس مشتریان از جمله صورت‌های مالی.
- بررسی صورت‌جلسات هیئت‌مدیره، کمیته‌های مربوط به چرخه تسهیلات و تصمیمات اتخاذ شده در خصوص مطالبات مربوطه.
- کنترل و اخذ استعلام وضعیت اعتباری مشتری از سامانه‌های بانکی.
- رسیدگی نمونه‌ای از مدارک و مستندات وثایق به منظور کسب اطمینان از صحت اطلاعات ثبت شده در کاربرگ ذخایر.
- بررسی پرونده‌های حقوقی و مکاتبات انجام شده با مشتریان بابت وصول مطالبات غیرجاری.
- بررسی تحلیلی منطقی بودن نسبت ذخایر اخذ شده در هریک از طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول سال جاری و مقایسه آن با نسبت‌های سال‌های گذشته.

تأکید بر مطالب خاص

- ۵- ابهام نسبت به وصول مطالبات از بانک مرکزی همانگونه که در یادداشت توضیحی ۱-۳-۲۶ صورت‌های مالی پیوست افشاء شده، در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز براساس مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۳۴/م/۹۰-۳۴/۹۰ مورخ ۱۸ دی ۱۳۹۰ هیئت ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی، مبلغ ۷۴۱ میلیارد ریال از حساب جاری بانک توسط بانک مرکزی برداشت شده است. همچنین بابت وجه التزام برداشت انجام شده، مبلغ ۱،۶۸۶ میلیارد ریال توسط بانک مرکزی از بانک مطالبه شده، که مدیریت بانک نسبت به برداشت و وجه التزام مزبور اعتراض نموده است. تعیین تکلیف مورد یاد شده، منوط به هماهنگی با دولت و اخذ مجوزات لازم می‌باشد، که تاکنون میسر نگردیده است. مفاد این بند، تأثیری بر اظهارنظر این مؤسسه نداشته است.
- ۶- وضعیت اسناد مالکیت دارایی‌های ثابت و وثایق تملیکی یادداشت‌های توضیحی ۱۰-۳۵ و ۴-۲-۳۴ صورت‌های مالی پیوست، شامل ۶۱ فقره املاک به مبلغ ۶،۹۰۰ میلیارد ریال، فاقد اسناد مالکیت رسمی به نام گروه و بانک است. همچنین تعداد ۳۶ فقره املاک به مبلغ ۹۶۲ میلیارد ریال با وجود مالکیت رسمی به نام بانک، فاقد اسناد تک‌برگ می‌باشند. شایان ذکر است تعداد ۱۲۴ فقره املاک از وثایق تملیکی بانک به مبلغ ۶۹۷ میلیارد ریال دارای معارض بوده و اقدامات مدیریت بانک به منظور رفع تعارض از املاک مزبور تا تاریخ این گزارش منجر به نتیجه نشده است. مفاد این بند، تأثیری بر اظهارنظر این مؤسسه نداشته است.
- ۷- ابهام نسبت به پیامدهای آتی مالیات عملکرد، مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور و مالیات مربوط به تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن آخرین وضعیت مالیات عملکرد و مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور در یادداشت‌های توضیحی ۲-۴۴ و ۱-۴۳ صورت‌های مالی پیوست منعکس گردیده است. ذخایر مذکور با در نظر گرفتن آرای مشابه درخصوص عدم اعمال برگشت سهم هزینه‌های مشترک درآمد‌های معاف، پذیرش ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول، رأی هیئت‌عمومی دیوان عدالت اداری در خصوص مازاد سود سپرده پرداختی بانک‌ها، عدم شمول مالیات نسبت به تفاوت نرخ سامانه نیما با نرخ اعلامی از سوی بانک مرکزی و همچنین اعمال نرخ صفر مالیاتی بابت ۵۰ درصد سود تقسیم نشده قابل انتقال به حساب سرمایه براساس بندهای (ف) و (ه) تبصره ۲ قانون بودجه سال‌های ۱۴۰۱ و ۱۴۰۲ کل کشور، در حساب‌ها منظور گردیده است. همچنین براساس ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن مصوب سال ۱۴۰۰، بانک‌ها و مؤسسات اعتباری مکلفند حداقل ۲۰ درصد از تسهیلات پرداختی نظام بانکی در هر سال را به بخش مسکن اختصاص دهند. براساس دستورالعمل اجرایی اعطای تسهیلات احداث و نوسازی مسکن به شماره ۰۰/۲۷۱۴۹۶ مورخ ۱۷ آذر ۱۴۰۰ بانک مرکزی ج.ا.ا، هرگونه تقاضا برای دریافت تسهیلات موضوع این دستورالعمل باید در سامانه خاصی که توسط وزارت راه و شهرسازی بدین منظور تعیین گردیده، ثبت و بانک‌ها مکلفند درخواست‌های مزبور را بررسی و در صورت واجد شرایط بودن متقاضی وفق مفاد دستورالعمل مزبور، نسبت به انعقاد قرارداد پرداخت تسهیلات اقدام نمایند. به‌علاوه طبق مفاد ماده ۱۲ دستورالعمل یاد شده و تبصره ماده مزبور در صورت عدم رعایت شرایط مقرر در این دستورالعمل که جهت اعطای تسهیلات ضروری شناخته می‌شود، سازمان امور مالیاتی در قالب بودجه سنواتی، مالیاتی برابر با ۲۰ درصد تعهد انجام نشده، از بانک عامل اخذ خواهد نمود. لیکن، سازمان امور مالیاتی بدون در نظر گرفتن ضوابط

مقرر در دستورالعمل یاد شده و صرفاً براساس میزان تسهیلات تعیین شده توسط بانک مرکزی ج.ا.ا، طبق تبصره ۵ ماده ۴ قانون مزبور برای سال اول اجرای قانون تا تاریخ ۳۰ شهریور ۱۴۰۱، بانک را مشمول مالیات دانسته و براساس برگ تشخیص صادره، مبلغ ۲۱،۰۰۰ میلیارد ریال مالیات از بانک مطالبه نموده است. مفاد این بند، تأثیری بر اظهارنظر این مؤسسه نداشته است.

سایر اطلاعات

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

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

همان‌طور که در مبانی اظهارنظر مشروط عنوان گردید، این مؤسسه به این نتیجه رسیده است که سایر اطلاعات از بابت مورد مندرج در بند ۲ تحریف شده است.

مسئولیت‌های هیئت مدیره در قبال صورت‌های مالی

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

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

مسئولیت‌های حسابرس و بازرس قانونی در حسابرسی صورت‌های مالی

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

از بین موضوعات اطلاع‌رسانی‌شده به ارکان راهبری، آندسته از مسائلی که در حسابرسی صورتهای مالی دوره 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، حسابرس به این نتیجه برسد که مسائل مذکور نباید در گزارش حسابرس اطلاع‌رسانی شود زیرا به‌طور معقول انتظار می‌رود پیامدهای نامطلوب اطلاع‌رسانی بیش از منافع عمومی حاصل از آن باشد.

همچنین این 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

- ۱۱- موارد عدم رعایت مرتبط با الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح زیر است:
 - ۱-۱۱. تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۲۲ تیر ۱۴۰۱ درخصوص بندهای ۵ تا ۷ این گزارش، برنامه‌ریزی جهت رعایت مقررات اشاره شده در بندهای ۱۱-۲ تا ۱۱-۵، ۱۴-۴ و بند ۱۸ این گزارش و مقررات بانک مرکزی به نتیجه نهایی نرسیده است.
 - ۲-۱۱. مفاد مواد ۷ و ۸ اساسنامه بانک در خصوص سقف مجاز تملک سهام بانک توسط اشخاص حقیقی و حقوقی و همچنین مفاد تبصره ۱ ماده ۷ اساسنامه بانک درخصوص ممنوعیت سهامداری اشخاص حقوقی که بخشی از سهام یا سرمایه آن‌ها متعلق به شرکت‌های دولتی می‌باشد یا تحت مدیریت بخش دولتی است.
 - ۳-۱۱. مفاد ماده ۱۱ اساسنامه بانک درخصوص تحصیل سهام بانک توسط شرکت‌هایی که بانک بر آن‌ها کنترل یا نفوذ دارد.
 - ۴-۱۱. مفاد ماده ۸۲ اساسنامه بانک درخصوص تعیین قائم مقام مدیرعامل توسط مدیرعامل بانک.
 - ۵-۱۱. مفاد مواد ۱۱۳، ۱۱۴ و ۱۳۲ اساسنامه بانک درخصوص رعایت ضوابط و مقررات بانک مرکزی در مورد اعطای تسهیلات به اشخاص مرتبط، اعطای تسهیلات به ذینفع واحد و سرمایه‌گذاری در سهام.
 - ۶-۱۱. مفاد ماده ۱۱۲ اصلاحیه قانون تجارت و مفاد ماده ۶۶ اساسنامه بانک درخصوص تکمیل اعضای هیئت‌مدیره تا تاریخ برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۲۲ تیر ۱۴۰۱.
- ۱۲- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۲-۶۲ صورت‌های مالی پیوست، به‌عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت‌مدیره بانک به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری رعایت شده است. مضافاً نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

۱۳- گزارش هیئت مدیره در خصوص فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت و ماده ۱۰۵ 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 مورد مندرج در بند ۲ مبانی اظهار نظر مشروط، نظر این مؤسسه به مورد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت مدیره باشد، جلب نشده است.

سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

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

۱۴-۱. مفاد بندهای ۱ و ۲ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان در خصوص افشای صورت‌های مالی و گزارش تفسیری مدیریت سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی و گزارش فعالیت هیئت مدیره حداقل ۱۰ روز قبل از برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۲۲ تیر ۱۴۰۱.

۱۴-۲. مفاد تبصره ۵ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان در خصوص افشای فوری گزارش‌ها و صورت‌های مالی سالانه و میان‌دوره‌ای شرکت‌های تحت کنترل که قبل از مهلت مقرر تهیه شده‌اند.

۱۴-۳. مفاد ماده ۱۳ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان در خصوص افشای فوری اطلاعات با اهمیت مربوط به برگ مطالبه مالیات موضوع تبصره ۵ ماده ۴ قانون جهش تولید مسکن و افزایش نرخ سود سپرده‌های بانکی.

۱۴-۴. مفاد تبصره‌های ۳ تا ۵ ماده ۷، مواد ۱۵ و ۳۷ دستورالعمل حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان در خصوص شناسایی، تصویب و مستندسازی معاملات با اشخاص وابسته، استفاده از نظر کارشناس رسمی دادگستری در معاملات با اشخاص وابسته مربوط به داراییهای ثابت مشهود و افشای جزئیات معاملات مذکور و دلایل عدم معامله با اشخاص غیروابسته، بلافاصله در سامانه کدال و اظهار نظر کمیته حسابرسی نسبت به معاملات مذکور، استقرار فرآیند ارزیابی اثربخشی هیئت مدیره و مدیرعامل، کمیته‌های تخصصی هیئت مدیره و همچنین اعضای هیئت مدیره شرکت‌های فرعی و وابسته، افشای اطلاعات کامل کمیته‌های تخصصی هیئت مدیره و اعضای آنها در یک یادداشت جداگانه در گزارش تفسیری مدیریت و گزارش فعالیت هیئت مدیره.

۱۴-۵. در راستای تبصره ذیل ماده ۴۰ حاکمیت شرکتی ناشران ثبت شده نزد سازمان، کمک‌های عام‌المنفعه و هرگونه پرداخت‌های انجام شده در راستای مسئولیت‌های اجتماعی در گزارش تفسیری مدیریت و گزارش فعالیت هیئت مدیره افشا گردیده است. با توجه به مفاد ماده ۴۱ دستورالعمل یاد شده، پرداخت مبلغ ۶۵ میلیارد ریال از این بابت، بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۲۲ تیر ۱۴۰۱ صاحبان سهام شرکت بوده است.

۱۵- در اجرای ابلاغیه چک لیست کنترل های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، چک لیست مزبور مورد ارزیابی این مؤسسه قرار گرفته است. در این خصوص، بهبود و توسعه سیستم جامع متمرکز بانکی به منظور انجام برخی محاسبات از قبیل سود تعهدی تسهیلات، وجه التزام و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول و رفع مغایرت مبالغ زیر سیستم تسهیلات با مانده طبق تراز، راه اندازی زیر سیستم های ابلاغ شده از سوی حوزه نظارت بانک مرکزی و استقرار سیستم جامعی در خصوص عملیات ارزی بانک و پرونده های حقوقی در جریان است.

۱۶- موارد عدم رعایت الزامات مقرر در قانون پولی و بانکی و نیز بخشنامه ها و مصوبات لازم الاجرا در نظام بانکی و قانون اجرای سیاست های کلی اصل ۴۴ قانون اساسی به صورت جداگانه همراه با ارسال نسخه ای از آن به بانک مرکزی ارسال گردیده است.

۱۷- براساس مفاد "آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده ها"، حق عضویت سالانه برابر با سی و پنج صدم درصد (قبل از سال ۱۳۹۹ با نرخ های سی صدم و بیست و پنج صدم درصد) میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده ای سال مالی قبل، تا سقف تضمین صندوق، تعیین شده است. بانک حق عضویت سال های ۱۳۹۳ لغایت ۱۳۹۹ را پرداخت نموده و از این بابت مفاصا حساب نیز اخذ گردیده است. کنترل فرآیند محاسبات و تعیین حق عضویت دو سال اخیر، مستلزم انجام حسابرسی خاص است.

۱۸- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حساب رسان، رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی و آیین نامه ها و دستورالعمل های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیست های ابلاغی مرجع ذیربط (چک لیست ابلاغی آیین نامه اجرایی ماده ۱۴ اصلاحیه قانون مذکور و چک لیست تکالیف ناشی از دستورالعمل های مبارزه با پولشویی صادره از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا) و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. با توجه به استقرار واحد مبارزه با پولشویی در سطح شبکه بانک و در جریان بودن برخی اقدامات به شرح فهرست برنامه و اهداف سال ۱۴۰۱ واحد مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم مندرج در گزارش فعالیت هیئت مدیره، اجرایی شدن کامل مفاد قانون مزبور و دستورالعمل های قابل اجرا، در عملیات بانک در جریان می باشد.

مؤسسه حسابرسی تدوین و همکاران

۱۸ تیر ۱۴۰۲

(حسابداران رسمی)

محمد کاظم روح الهی
(حسابداران رسمی)
تدوین و همکاران
حامد سیار
(شماره عضویت: ۸۹۱۷۵۰) (شماره عضویت: ۸۴۱۳۴۰)



فصل هشتم:

صورت‌های مالی و یادداشت‌های همراه

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 صورت سود و زیان تلفیقی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید طبقه‌بندی شده)		یادداشت	شرح
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
عملیات در حال تداوم			
۵۸,۲۸۴,۴۲۱	۶۸,۰۶۹,۱۷۴	۹	درآمد تسهیلات اعطایی
۱,۰۶۸,۷۳۴	۱,۷۳۰,۷۲۱	۱۰	درآمد سپرده‌گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۶,۹۳۵,۰۰۴	۷,۱۸۹,۴۸۰	۱۱	درآمد سرمایه‌گذاری در اوراق بدهی
(۷۱۴,۵۱۰)	۳۴,۵۸۸	۱۲	سود (زیان) سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴۵۱,۴۹۸	۵۳۴,۰۵۲	۱۳	جایزه سپرده قانونی
۶۶,۰۲۵,۱۴۷	۷۷,۵۵۸,۰۱۴		درآمد عملیاتی
(۴۸,۳۶۲,۸۶۰)	(۵۶,۰۴۱,۴۲۱)	۱۴	هزینه سود سپرده‌ها
۱۷,۶۶۲,۲۸۷	۲۱,۵۱۶,۵۹۳		سود (زیان) ناخالص
۴,۴۸۴,۴۹۵	۷,۲۴۹,۸۰۲	۱۵	درآمد کارمزد
(۲۳۸,۵۵۸)	(۲۶۲,۶۹۴)	۱۶	هزینه کارمزد
۸۸۸,۳۰۷	۱,۲۳۰,۱۰۱	۱۷	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
(۱۲,۱۸۰,۷۸۴)	(۱۶,۷۲۱,۴۰۵)	۱۸	هزینه‌های اداری و عمومی
(۲,۴۵۷,۷۸۳)	(۳,۸۷۳,۳۶۷)	۱۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۰	۰	۲۰	سایر درآمدها و هزینه‌های عملیاتی
(۹,۵۰۴,۳۲۳)	(۱۲,۳۷۷,۵۶۴)		
۸۴,۲۳۴,۸۳۰	۹۵,۵۵۲,۲۰۳	۲۰-۱	خالص فروش و درآمد ارائه خدمات
(۸۳,۴۸۰,۰۵۱)	(۹۴,۵۷۶,۰۲۰)	۲۰-۱	بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
۷۵۴,۷۷۹	۹۷۶,۱۸۳		
۸,۹۱۲,۷۴۳	۱۰,۱۱۵,۲۱۳		سود (زیان) عملیاتی
۳,۱۷۰,۲۵۲	۲,۸۲۵,۴۶۱	۲۱	سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌های مرتبط با فعالیت‌های غیربانکی
(۵۳۸,۰۹۵)	(۶۵۲,۱۴۹)	۲۲	هزینه‌های مالی
۱,۲۴۲,۹۰۴	۱,۹۵۳,۳۴۴	۲۳	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۱۲,۷۸۷,۸۰۴	۱۴,۲۴۱,۸۶۸		سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته
۷۶۱,۳۶۴	۱,۴۳۳,۸۴۲		سهم گروه از سود شرکتهای وابسته
۱۳,۵۴۹,۱۶۸	۱۵,۶۷۵,۷۱۰		سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۹۲۰,۷۹۷)	(۱,۱۰۷,۱۹۴)	۴۳-۵	هزینه مالیات بر درآمد
۱۲,۶۲۸,۳۷۱	۱۴,۵۶۸,۵۱۶		سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم
عملیات متوقف شده			
۰	۰	۲۴	سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده
۱۲,۶۲۸,۳۷۱	۱۴,۵۶۸,۵۱۶		سود (زیان) خالص
سود قابل انتساب به:			
۱۱,۵۹۰,۲۷۴	۱۴,۱۰۷,۷۴۳		سهامداران شرکت اصلی
۱,۰۳۸,۰۹۷	۴۶۰,۷۷۳		سهامداران فاقد کنترل
۱۲,۶۲۸,۳۷۱	۱۴,۵۶۸,۵۱۶		سود (زیان) هر سهم:
۱۷۵	۱۹۷		عملیاتی (ریال)
۱۰۲	۱۲۱		غیر عملیاتی (ریال)
۲۷۶	۳۱۸		ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)
۰	۰		ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)
۲۷۶	۳۱۸	۲۵	سود (زیان) هر سهم (ریال):

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده صورت سود (زیان) جامع محدود به سود خالص دوره است، صورت سود (زیان) جامع ارائه نگردیده است.

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت وضعیت مالی تلفیقی
در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۱

(تجدید طبقه بندی شده)

(تجدید طبقه بندی شده)

۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
				بدهی ها					دارایی ها
۳۴۴,۹۱۳,۷۱۹	۴۴۲,۹۲۶,۳۸۱	۵۰۴,۴۸۳,۳۴۲	۳۹	سپرده های مشتریان	۱۹,۲۷۹,۸۲۲	۲۱,۲۳۰,۹۲۶	۱۸,۰۵۵,۷۷۰	۲۶	موجودی نقد
۱۰,۱۸۵,۴۵۰	۴۵,۵۲۳,۶۹۴	۸,۸۱۷,۲۳۶	۴۰	بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۱۱,۷۸۳,۰۹۵	۱۹,۱۳۷,۵۹۵	۹,۹۱۴,۹۱۶	۲۷	مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۱۶۶,۰۸۰	۳۰,۷۴۷	۴۰,۲۹۹	۴۱	سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۲۸	مطالبات از دولت
۰	۰	۰	۴۲	اوراق بدهی و مشارکت	۰	۰	۰	۲۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱,۳۷۶,۰۳۰	۱,۷۵۰,۵۱۰	۲,۵۷۵,۳۲۹	۴۳	مالیات پرداختنی	۲۷۱,۱۰۴,۰۲۹	۳۷۰,۳۷۳,۳۷۷	۴۱۴,۵۷۱,۶۴۱	۳۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱۰,۷۷۰,۹۲۷	۱۱,۷۲۱,۴۲۴	۲۵,۳۲۶,۵۱۳	۴۴	ذخایر و سایر پرداختنی ها	۹۰,۸۳۲	۱,۵۱۷	۰	۳۱	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۰	۰	۰	۳۴	بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۳,۲۶۹,۱۳۶	۵,۷۰۴,۲۵۹	۱۱,۴۴۴,۵۹۸	۳۲	سایر دریافتنی ها
۰	۰	۰	۴۳	بدهی مالیات انتقالی	۴۲,۵۵۴,۶۶۵	۵۴,۴۴۷,۷۳۰	۴۷,۷۳۲,۰۳۰	۳۳	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱,۲۴۸,۳۱۴	۱,۸۳۷,۶۴۳	۲,۸۹۹,۹۶۹	۴۵	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۴,۰۶۰,۸۶۰	۴,۳۲۹,۲۰۰	۵,۰۹۲,۳۷۳	۳۴	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۳۶۸,۶۶۰,۵۱۹	۵۰۳,۷۹۰,۳۹۹	۵۴۴,۱۴۲,۶۸۸		جمع بدهی ها	۱۸,۳۶۳,۹۴۱	۲۵,۸۸۱,۱۲۵	۳۱,۵۴۵,۳۹۴	۳۵	دارایی های ثابت مشهود
					۱۴,۷۱۰,۸۹۲	۱۵,۲۸۰,۰۹۸	۱۷,۷۳۱,۴۲۵	۳۶	دارایی های نامشهود
					۳۸,۵۹۹,۲۹۷	۵۱,۵۵۹,۶۱۵	۵۸,۸۰۸,۲۹۶	۳۷	سپرده قانونی
					۰	۰	۰	۴۳	دارایی مالیات انتقالی
				حقوق مالکانه	۲,۱۵۵,۱۸۱	۳,۱۵۹,۶۵۲	۶,۰۱۶,۶۶۸	۳۸	سایر دارایی ها
۲۶,۸۴۲,۹۸۶	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۴۶	سرمایه	۹۸,۹۵۱	۶	۵	۳۸_۲	سرقفلی
۹,۸۹۲,۷۱۳	۰	۰	۴۷	افزایش سرمایه در جریان					
۰	۰	۰	۴۸	صرف سهام					
(۳۵۲,۱۹۵)	(۵۴۳,۰۹۹)	(۱۰,۱۷۰)	۴۶_۳	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی					
۶,۱۱۶,۰۵۷	۸,۲۳۹,۸۳۲	۱۰,۳۳۱,۴۶۵	۴۹	اندوخته قانونی					
۲,۳۰۰,۵۹۳	۳,۲۳۹,۲۳۷	۱,۶۰۵,۹۵۳	۵۰	سایر اندوخته ها					
۱,۴۶۱,۸۱۰	۱,۵۶۲,۹۱۰	۱,۵۶۲,۹۱۰	۵۱	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها					
۰	۰	۰	۵۲	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی					
۰	(۱۶۶,۰۳۸)	۳۱۹,۱۰۷		آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل					
۱۰,۰۶۱,۸۱۴	۱۲,۲۳۹,۰۸۴	۱۲,۶۵۹,۰۷۶		سود (زیان) انباشته					
۰	(۴۷۴,۲۱۷)	(۵۵۶,۵۶۱)	۵۳	سهام خزانة					
۰	۰	۰	۵۴	صرف سهام خزانة					
۵۶,۳۲۳,۷۷۸	۶۳,۵۹۷,۷۰۹	۷۱,۹۱۱,۷۷۹		جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی					
۱,۰۸۶,۴۰۴	۳,۷۱۶,۹۹۲	۴,۸۵۸,۶۴۹	۵۴_۱	حقوق سهامداران فاقد کنترل					
۵۷,۴۱۰,۱۸۲	۶۷,۳۱۴,۷۰۱	۷۶,۷۷۰,۴۲۸		جمع حقوق مالکانه					
۴۲۶,۰۷۰,۷۰۱	۵۷۱,۱۰۵,۱۰۰	۶۲۰,۹۱۳,۱۱۶		جمع بدهی ها و حقوق مالکانه	۴۲۶,۰۷۰,۷۰۱	۵۷۱,۱۰۵,۱۰۰	۶۲۰,۹۱۳,۱۱۶		جمع دارایی ها
۲,۰۲۹,۶۵۶	۹,۵۵۹,۱۰۶	۱۱,۱۲۲,۸۴۹	۵۹_۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۲,۰۲۹,۶۵۶	۹,۵۵۹,۱۰۶	۱۱,۱۲۲,۸۴۹	۵۹_۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۹۰,۰۴۷,۴۰۲	۱۸۲,۹۹۴,۴۷۵	۲۳۸,۹۵۴,۰۸۹	۵۹_۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۹۰,۰۴۷,۴۰۲	۱۸۲,۹۹۴,۴۷۵	۲۳۸,۹۵۴,۰۸۹	۵۹_۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۶۱,۳۰۷,۸۲۳	۸۴,۲۱۴,۱۶۹	۸۱,۵۸۶,۲۵۱	۵۹_۳	سایر تعهدات بانک	۶۱,۳۰۷,۸۲۳	۸۴,۲۱۴,۱۶۹	۸۱,۵۸۶,۲۵۱	۵۹_۳	سایر تعهدات مشتریان
۱۷۴,۳۳۴	۴۶۵,۶۶۰	۴۰۸,۸۴۹	۵۹_۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۷۴,۳۳۴	۴۶۵,۶۶۰	۴۰۸,۸۴۹	۵۹_۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سال ۱۴۰۱															
جمع کل	حقوق سهامداران فاقد کنترل	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	سهام خزانه	سود انباشته	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	صرف سهام خزانه	صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت
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	
۶۷,۳۱۴,۷۰۱	۳,۷۱۶,۹۹۲	۶۳,۵۹۷,۷۰۹	(۴۷۴,۲۱۷)	۱۲,۲۳۹,۰۸۴	(۱۶۶,۰۳۸)	۰	۱,۵۶۲,۹۱۰	۳,۲۳۹,۲۳۷	۸,۲۳۹,۸۳۲	(۵۴۳,۰۹۹)	۰	۰	۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	مانده تجدید ارزیابی شده در ۱۴۰۱/۰۱/۰۱
۱۴,۵۶۸,۵۱۶	۴۶۰,۷۷۳	۱۴,۱۰۷,۷۴۳		۱۴,۱۰۷,۷۴۳											سود (زیان) خالص دوره
۰	۰	۰													سایر اقلام سود (زیان) جامع
۰	۰	۰													۵۱ مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۰	۰	۰													۵۲ تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۰	۰	۰													آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع
۱۴,۵۶۸,۵۱۶	۴۶۰,۷۷۳	۱۴,۱۰۷,۷۴۳	۰	۱۴,۱۰۷,۷۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود جامع دوره
۰	۰	۰		(۳,۵۴۱,۹۴۷)	۰	۰	۰	(۲,۹۵۸,۰۵۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۵۰۰,۰۰۰	افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده
۰	۰	۰											۰	۰	افزایش سرمایه در جریان
(۶۳,۶۳۴)	۳۴۵,۰۴۱	(۴۰۸,۶۷۵)		(۴۰۸,۶۷۵)											تعدیلات ناشی از تغییرات سهم اقلیت
۶۵۴,۱۰۴	۶۵۴,۱۰۴	۰													سهم اقلیت از خالص داراییهای شرکت فرعی
(۱۱۶,۳۶۱)		(۱۱۶,۳۶۱)	(۱۱۶,۳۶۱)												۵۳ خرید سهام خزانه
۳۴,۰۱۷		۳۴,۰۱۷	۳۴,۰۱۷	۰											۵۳ فروش سهام خزانه
۰	۰	۰										۰			۵۴ سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه
۵۳۲,۹۲۸		۵۳۲,۹۲۸							۵۳۲,۹۲۸						سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی
۰	۰	۰										۰			انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته
۰	۷۲۷	(۷۲۷)		(۲,۰۹۲,۳۶۰)					۲,۰۹۱,۶۳۳						۴۹ تخصیص به اندوخته قانونی
۰	۰	۰		(۱,۳۲۴,۷۶۹)					۱,۳۲۴,۷۶۹						۵۰ تخصیص به سایر اندوخته‌ها
۴۸۵,۱۴۵	۰	۴۸۵,۱۴۵		۰	۴۸۵,۱۴۵										آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل - واگذاری سرمایه گذارها
(۶,۶۳۸,۹۸۸)	(۳۱۸,۹۸۸)	(۶,۳۲۰,۰۰۰)		(۶,۳۲۰,۰۰۰)											۴۱ سود سهام مصوب
(۵,۱۱۲,۷۸۹)	۶۸۰,۸۸۴	(۵,۷۹۳,۶۷۲)	(۸۲,۳۴۴)	(۱۳,۶۸۷,۷۵۲)	۴۸۵,۱۴۵	۰	۰	(۱,۶۳۳,۲۸۴)	۲,۰۹۱,۶۳۳	۵۳۲,۹۲۸	۰	۰	۰	۶,۵۰۰,۰۰۰	جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره
۷۶,۷۷۰,۴۲۸	۴,۸۵۸,۶۴۹	۷۱,۹۱۱,۷۷۹	(۵۵۶,۵۶۱)	۱۲,۶۵۹,۰۷۶	۳۱۹,۱۰۷	۰	۱,۵۶۲,۹۱۰	۱,۶۰۵,۹۵۳	۱۰,۳۳۱,۴۶۴	(۱۰,۱۷۰)	۰	۰	۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق مالکانه تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

سال ۱۴۰۱															
جمع کل	حقوق سهامداران فاقد کنترل	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	سهام خزانه	سود انباشته	آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	سهام شرکت اصلی در شرکت فرعی	صرف سهام خزانه	صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت
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	
۵۷,۴۱۰,۱۸۲	۱,۰۸۶,۴۰۴	۵۶,۳۲۳,۷۷۸	۰	۱۰,۰۶۱,۸۱۴	۰	۰	۱,۴۶۱,۸۱۰	۲,۳۰۰,۵۹۳	۶,۱۱۶,۰۵۷	(۳۵۲,۱۹۵)	۰	۰	۹,۸۹۲,۷۱۳	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	مانده تجدید ارزیابی شده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۵ اصلاح اشتباهات
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۵ تغییر در رویه‌های حسابداری
۵۷,۴۱۰,۱۸۲	۱,۰۸۶,۴۰۴	۵۶,۳۲۳,۷۷۸	۰	۱۰,۰۶۱,۸۱۴	۰	۰	۱,۴۶۱,۸۱۰	۲,۳۰۰,۵۹۳	۶,۱۱۶,۰۵۷	(۳۵۲,۱۹۵)	۰	۰	۹,۸۹۲,۷۱۳	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	مانده تجدید ارزیابی شده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
															تغییرات حقوق مالکانه طی دوره
۱۲,۶۲۸,۳۷۱	۱,۰۳۸,۰۹۷	۱۱,۵۹۰,۲۷۴		۱۱,۵۹۰,۲۷۴											سود خالص گزارش شده در صورت‌های مالی دوره
۰	۰	۰													۵۵ اصلاح اشتباهات
۰	۰	۰													۵۵ تغییر در رویه‌های حسابداری
۱۲,۶۲۸,۳۷۱	۱,۰۳۸,۰۹۷	۱۱,۵۹۰,۲۷۴		۱۱,۵۹۰,۲۷۴											سود خالص تجدیدارزانه شده دوره
															سایر اقلام سود (زیان) جامع
۱۰۱,۱۰۰		۱۰۱,۱۰۰					۱۰۱,۱۰۰								۵۱ مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۰	۰	۰													۵۲ تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
															آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع
۱۲,۷۲۹,۴۷۱	۱,۰۳۸,۰۹۷	۱۱,۶۹۱,۳۷۴		۱۱,۵۹۰,۲۷۴			۱۰۱,۱۰۰								سود جامع دوره
۱۲,۶۵۷,۰۱۴		۱۲,۶۵۷,۰۱۴											۱۲,۶۵۷,۰۱۴		افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده
(۹,۸۹۲,۷۱۳)	۰	(۹,۸۹۲,۷۱۳)											(۹,۸۹۲,۷۱۳)		افزایش سرمایه در جریان
(۳۷,۷۸۸)	۷۶۵,۱۱۲	(۸۰۲,۸۹۹)		(۸۰۲,۸۹۹)											تعدیلات ناشی از تغییرات سهم اقلیت
۹۲۰,۷۶۳	۹۲۰,۷۶۳														سهم اقلیت از خالص دارایی‌های شرکت فرعی
(۱,۰۲۷,۵۴۸)		(۱,۰۲۷,۵۴۸)		(۱,۰۲۷,۵۴۸)											۵۳ خرید سهام خزانه
۵۵۳,۳۳۱		۵۵۳,۳۳۱		۵۵۳,۳۳۱											۵۳ فروش سهام خزانه
															۵۴ سود حاصل از فروش سهام خزانه
(۱۹۰,۹۰۳)		(۱۹۰,۹۰۳)													سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی
															انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته
۰	۱۷,۶۸۶	(۱۷,۶۸۶)		(۲,۱۴۱,۴۶۱)											۴۹ تخصیص به اندوخته قانونی
۰	۰	۰		(۹۳۸,۶۴۳)					۹۳۸,۶۴۳						۵۰ تخصیص به سایر اندوخته‌ها
(۱۶۶,۰۳۸)	۰	(۱۶۶,۰۳۸)		(۱۶۶,۰۳۸)											آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل - واگذاری سرمایه‌گذاریها
(۵,۶۴۱,۰۷۰)	(۱۱۱,۰۷۰)	(۵,۵۳۰,۰۰۰)		(۵,۵۳۰,۰۰۰)											۴۱ سود سهام مصوب
(۲,۸۲۴,۹۵۳)	۱,۵۹۲,۴۹۱	(۴,۴۱۷,۴۴۳)		(۴۷۴,۲۱۷)		(۹,۴۱۳,۰۰۴)	(۱۶۶,۰۳۸)	۰	۰	۹۳۸,۶۴۳	۲,۱۳۳,۷۷۵	(۱۹۰,۹۰۳)	۰	(۹,۸۹۲,۷۱۳)	جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره
۶۷,۳۱۴,۷۰۱	۳,۷۱۶,۹۹۲	۶۳,۵۹۷,۷۰۹		(۴۷۴,۲۱۷)		۱۲,۲۳۹,۰۸۴	(۱۶۶,۰۳۸)	۰	۰	۱,۵۶۲,۹۱۰	۳,۲۳۹,۲۳۷	۸,۲۳۹,۸۳۲	(۵۴۳,۰۹۹)	۰	مانده تجدید ارزیابی شده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت جریان های نقدی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید طبقه بندی شده)

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
۱۱,۸۳۶,۲۳۹	۷,۲۰۳,۹۱۲	۵۶	نقد حاصل از عملیات
(۵۴۶,۳۱۷)	(۲۸۲,۳۷۵)		پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۱۱,۲۸۹,۹۲۲	۶,۹۲۱,۵۳۷		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۷,۴۴۱,۸۹۶)	(۹,۴۳۵,۷۴۵)		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
۲۸,۲۴۹	۱,۱۱۲,۵۰۲		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۱,۲۲۱,۱۹۰)	(۴۵۹,۳۱۸)		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود
۰	۵,۲۰۷		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود
۲۸۹,۱۱۴	۱,۵۰۹,۶۳۶		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۰	۰		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۹۷۷,۴۳۵	۱,۰۳۴,۲۴۹		دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیر بانکی
۱۰۱,۴۱۹	۹,۹۱۰		دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیر بانکی
(۷,۲۶۶,۸۶۸)	(۶,۲۲۳,۵۵۸)		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
			جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
۲,۷۶۴,۳۰۱	۰		دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
۷۷۱,۹۰۵	۲۷۱,۴۸۲		تغییرات منافع حق کنترل
(۱۹۰,۹۰۳)	۰		وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی
	۵۳۲,۹۲۸		وجوه دریافتی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی
(۱۶۶,۰۳۸)	۰		وجوه پرداختی آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل
۰	۴۸۵,۱۴۵		وجوه دریافتی آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل
۵۵۳,۳۳۱	۳۴,۰۱۷		دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
(۱,۰۲۷,۵۲۰)	(۱۱۶,۳۶۱)		پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
۰	۰		دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام
(۵,۶۶۵,۳۳۳)	(۶,۳۱۰,۴۴۷)		پرداخت های نقدی بابت سود سهام
۰	۰		دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۰	۰		پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۰	۰		دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی
۰	۰		پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی
۰	۰		پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی
۰	۰		پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
۰	۰		دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام
۰	۰		پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت جریان های نقدی تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

ادامه

(تجدید طبقه بندی شده)

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۰		پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام
۰	۰		پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای
۰	۰		پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای
(۲,۹۶۰,۲۵۸)	(۵,۱۰۳,۲۳۶)		جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
۱,۰۶۲,۷۹۶	(۴,۴۰۵,۲۵۷)		خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۱۹,۲۷۹,۸۲۲	۲۱,۲۳۰,۹۲۶		مانده موجودی نقد در ابتدای دوره
۸۸۸,۳۰۷	۱,۲۳۰,۱۰۱		تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد
۲۱,۲۳۰,۹۲۶	۱۸,۰۵۵,۷۷۰		مانده موجودی نقد در پایان دوره
۳,۷۶۷,۴۲۸	۴,۶۱۶,۹۶۲	۵۸	مبادلات غیرنقدی
			اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:
۵۳,۳۵۴,۷۳۱	۶۵,۸۷۳,۴۹۵		دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی
۶,۴۶۵,۲۹۹	۹,۱۶۹,۶۳۳		دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری
(۴۸,۳۱۹,۹۶۴)	(۵۶,۰۴۱,۴۲۱)		پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری
۰	۰		پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی
۹۹۲,۲۸۱	۱,۱۳۵,۲۴۳		دریافت های نقدی حاصل از سود سهام

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 صورت سود و زیان جداگانه
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

تجدید طبقه بندی شده)	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت	شرح
(میلیون ریال)	میلیون ریال	میلیون ریال		
				عملیات در حال تداوم
۵۷,۲۸۹,۱۵۸	۶۷,۱۵۲,۹۵۸	۹	درآمد تسهیلات اعطایی	
۱,۰۶۷,۵۲۴	۱,۷۱۵,۴۴۵	۱۰	درآمد سپرده گذاری در بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	
۶,۹۳۵,۰۰۴	۷,۱۸۹,۴۸۰	۱۱	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	
۱,۰۴۲,۴۹۰	۱,۰۶۸,۶۴۲	۱۲	سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
۴۵۱,۴۹۸	۵۳۴,۰۵۲	۱۳	جایزه سپرده قانونی	
۶۶,۷۸۵,۶۷۴	۷۷,۶۶۰,۵۷۷		درآمد عملیاتی	
(۴۸,۳۷۷,۵۰۶)	(۵۶,۰۶۰,۲۸۰)	۱۴	هزینه سود سپرده ها	
۱۸,۴۰۸,۱۶۸	۲۱,۶۰۰,۲۹۷		سود (زیان) ناخالص	
۴,۰۵۴,۰۷۱	۶,۷۳۹,۴۰۱	۱۵	درآمد کارمزد	
(۲۵۷,۵۶۵)	(۲۶۰,۴۵۸)	۱۶	هزینه کارمزد	
۸۵۰,۳۴۷	۱,۱۹۰,۲۹۳	۱۷	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	
(۱۱,۱۵۵,۸۵۹)	(۱۵,۰۶۳,۱۳۹)	۱۸	هزینه های اداری و عمومی	
(۲,۴۶۷,۴۳۷)	(۳,۹۰۷,۶۸۸)	۱۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول	
۰	۰	۲۰	سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی	
(۸,۹۷۶,۴۴۳)	(۱۱,۳۰۱,۵۹۲)			
۹,۴۳۱,۷۲۵	۱۰,۲۹۸,۷۰۵		سود (زیان) عملیاتی	
۳,۴۱۵,۳۳۰	۱,۵۴۱,۳۹۷	۲۱	سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	
(۱۵,۴۲۰)	(۱۹,۵۴۴)	۲۲	هزینه های مالی	
۸۱۲,۶۴۱	۲,۱۹۲,۷۹۷	۲۳	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	
۱۳,۶۴۴,۲۷۷	۱۴,۰۱۳,۳۵۴		سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات	
(۴۷۲,۴۱۴)	(۵۰۲,۹۷۷)	۴۳-۵	هزینه مالیات بر درآمد	
۱۳,۱۷۱,۸۶۳	۱۳,۵۱۰,۳۷۷		سود (زیان) خالص عملیات در حال تداوم	
			عملیات متوقف شده	
۰	۰	۲۴	سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده	
۱۳,۱۷۱,۸۶۳	۱۳,۵۱۰,۳۷۷		سود (زیان) خالص	
			سود (زیان) هر سهم:	
۱۹۶	۲۱۴		عملیاتی (ریال)	
۹۲	۸۱		غیر عملیاتی (ریال)	
۲۸۷	۲۹۵		ناشی از عملیات در حال تداوم (ریال)	
۰	۰		ناشی از عملیات متوقف شده (ریال)	
۲۸۷	۲۹۵	۲۵	سود (زیان) هر سهم (ریال):	

از آنجا که اجزای تشکیل دهنده صورت سود (زیان) جامع محدود به سود خالص دوره است، صورت سود (زیان) جامع ارائه نگردیده است.

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 ۱۴۰۱

سال ۱۴۰۱											
جمع کل	سهم خزانه	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	صرف سهام خزانه	صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۲,۱۷۹,۸۱۷	(۴۷۴,۱۸۹)	۱۲,۲۶۲,۴۷۲	۰	۹۵۳	۲,۹۵۸,۰۵۳	۷,۹۳۲,۵۲۹	۰	۰	۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	مانده تجدید ارزیابی شده در ۱۴۰۱/۰۱
۱۳,۵۱۰,۳۷۷		۱۳,۵۱۰,۳۷۷									سود (زیان) خالص دوره
۰											سایر اقلام سود (زیان) جامع
۰				۰							۵۱ مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۰			۰								۵۲ تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۰		۰	۰	۰							آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع
۱۳,۵۱۰,۳۷۷		۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۰	۰							سود جامع دوره
		(۳,۵۴۱,۹۴۷)			(۲,۹۵۸,۰۵۳)			۰	۰	۶,۵۰۰,۰۰۰	افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده
۰		۰		۰	۰			۰	۰		افزایش سرمایه در جریان
(۱۱۶,۳۶۱)	(۱۱۶,۳۶۱)										۵۳ خرید سهام خزانه
۳۴,۰۱۷	۳۴,۰۱۷										۵۳ فروش سهام خزانه
۰								۰			۵۴ سود (زیان) حاصل از فروش سهام خزانه
۰		۰	۰	۰				۰			انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته
۰		(۲,۰۲۶,۵۵۷)				۲,۰۲۶,۵۵۷					۴۹ تخصیص به اندوخته قانونی
۰		(۱,۱۸۶,۱۰۲)			۱,۱۸۶,۱۰۲						۵۰ تخصیص به سایر اندوخته‌ها
(۶,۳۲۰,۰۰۰)		(۶,۳۲۰,۰۰۰)									۴۱ سود سهام مصوب
(۶,۴۰۲,۳۴۴)	(۸۲,۳۴۴)	(۱۳,۰۷۴,۶۰۶)	۰	۰	(۱,۷۷۱,۹۵۱)	۲,۰۲۶,۵۵۷	۰	۰	۰	۶,۵۰۰,۰۰۰	جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره
۶۹,۲۸۷,۸۵۱	(۵۵۶,۵۳۳)	۱۲,۶۹۸,۲۴۳	۰	۹۵۳	۱,۱۸۶,۱۰۲	۹,۹۵۹,۰۸۶	۰	۰	۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

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 ۱۴۰۱

سال ۱۴۰۰											
جمع کل	سهم خزانه	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	صرف سهام خزانه	صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲,۲۴۷,۸۴۳	۰	۷,۳۹۴,۰۱۵	۰	۹۵۳	۲,۱۶۰,۴۲۶	۵,۹۵۶,۷۵۰	۰	۰	۹,۸۹۲,۷۱۳	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	مانده تجدیدارایه شده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اصلاح اشتباهات
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تغییر در رویه‌های حسابداری
۵۲,۲۴۷,۸۴۳	۰	۷,۳۹۴,۰۱۵	۰	۹۵۳	۲,۱۶۰,۴۲۶	۵,۹۵۶,۷۵۰	۰	۰	۹,۸۹۲,۷۱۳	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	مانده تجدیدارایه شده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
											تغییرات حقوق مالکانه طی دوره
۱۳,۱۷۱,۸۶۳		۱۳,۱۷۱,۸۶۳									سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی دوره
											اصلاح اشتباهات
											تغییر در رویه‌های حسابداری
۱۳,۱۷۱,۸۶۳		۱۳,۱۷۱,۸۶۳									سود خالص تجدید ارائه شده دوره
											سایر اقلام سود (زیان) جامع
۰				۰							مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۰			۰	۰							تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۰			۰	۰							آثار مالیاتی سایر اقلام سود (زیان) جامع
۱۳,۱۷۱,۸۶۳		۱۳,۱۷۱,۸۶۳		۰							سود جامع دوره
۱۲,۶۵۷,۰۱۴		۰		۰					۰	۱۲,۶۵۷,۰۱۴	افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده
(۹,۸۹۲,۷۱۳)		۰		۰					(۹,۸۹۲,۷۱۳)	۰	افزایش سرمایه در جریان
(۱,۰۲۷,۵۲۰)		(۱,۰۲۷,۵۲۰)									خرید سهام خزانه
۵۵۳,۳۳۱		۵۵۳,۳۳۱		۰					۰		فروش سهام خزانه
۰											سود حاصل از فروش سهام خزانه
۰											انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود و زیان انباشته
۰		(۱,۹۷۵,۷۷۹)				۱,۹۷۵,۷۷۹					تخصیص به اندوخته قانونی
۰		(۷۹۷,۶۲۷)			۷۹۷,۶۲۷						تخصیص به سایر اندوخته‌ها
(۵,۵۳۰,۰۰۰)		(۵,۵۳۰,۰۰۰)									سود سهام مصوب
(۳,۲۳۹,۸۸۸)	(۴۷۴,۱۸۹)	(۸,۳۰۳,۴۰۶)		۰	۷۹۷,۶۲۷	۱,۹۷۵,۷۷۹	۰	۰	(۹,۸۹۲,۷۱۳)	۱۲,۶۵۷,۰۱۴	جمع تغییرات اقلام حقوق مالکانه طی دوره
۶۲,۱۷۹,۸۱۷	(۴۷۴,۱۸۹)	۱۲,۲۶۲,۴۷۲		۹۵۳	۲,۹۵۸,۰۵۳	۷,۹۳۲,۵۲۹	۰	۰	۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	مانده تجدیدارایه شده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت جریان های نقدی جداگانه
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

(تجدید طبقه بندی شده)		یادداشت	شرح
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های عملیاتی
۱۱,۲۰۷,۰۸۸	۵,۱۰۵,۷۲۹	۵۶	نقد حاصل از عملیات
(۱۷۱,۷۰۳)	۰		پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۱۱,۰۳۵,۳۸۵	۵,۱۰۵,۷۲۹		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
(۸,۷۰۹,۲۳۴)	(۴,۵۴۰,۱۵۹)		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های ثابت مشهود
۱۱,۳۸۶	۱,۵۷۱,۲۸۴		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۶۶۰,۰۵۶)	(۱,۱۹۴,۰۸۸)		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های نامشهود
۰	۵,۷۳۶		دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود
۰	۲۵۶,۰۷۱		دریافت های نقدی حاصل از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۰	(۱,۳۹۲,۰۲۱)		پرداخت های نقدی برای تحصیل سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۲۸۹,۱۱۴	۱,۵۰۹,۶۳۶		دریافتهای نقدی حاصل از فروش دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
۰	۰		پرداخت های نقدی برای تحصیل دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
۱,۹۵۰,۴۳۴	۱,۱۸۹,۱۵۲		دریافت های نقدی حاصل از سود سهام مرتبط با فعالیت های غیربانکی
۷۵,۰۸۳	۹,۹۱۰		دریافت های نقدی حاصل از سود سایر سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
(۷,۰۴۳,۲۷۲)	(۲,۵۸۴,۴۷۸)		جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
۳,۹۹۲,۱۱۳	۲,۵۲۱,۲۵۱		جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت های تامین مالی
			جریان های نقدی حاصل از فعالیت های تامین مالی
۲,۷۶۴,۳۰۱	۰		دریافت های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
۵۵۳,۳۳۱	۳۴,۰۱۷		دریافت های نقدی حاصل از فروش سهام خزانه
(۱,۰۲۷,۵۲۰)	(۱۱۶,۳۶۱)		پرداخت های نقدی برای خرید سهام خزانه
۰	۰		دریافت های نقدی حاصل از صرف سهام
(۵,۶۶۵,۳۳۳)	(۶,۳۱۰,۴۴۷)		پرداخت های نقدی بابت سود سهام
۰	۰		دریافت های نقدی حاصل از تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۰	۰		پرداخت های نقدی بابت اصل تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۰	۰		دریافت های نقدی حاصل از سایر تسهیلات دریافتی
۰	۰		پرداخت های نقدی بابت اصل سایر تسهیلات دریافتی
۰	۰		پرداخت های نقدی بابت سود سایر تسهیلات دریافتی
۰	۰		پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی و سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۰	۰		دریافت های نقدی حاصل از انتشار اوراق بهادار به استثنای سهام
۰	۰		پرداخت های نقدی بابت اصل اوراق بهادار به استثنای سهام

ادامه

تجدید طبقه بندی شده					
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	یادداشت	شرح		
میلیون ریال	میلیون ریال				
۰	۰	۰	پرداخت های نقدی بابت سود اوراق بهادار به استثنای سهام		
۰	۰	۰	پرداخت های نقدی بابت اصل اقساط اجاره سرمایه ای		
۰	۰	۰	پرداخت های نقدی بابت سود اجاره سرمایه ای		
(۳,۳۷۵,۲۲۱)	(۶,۳۹۲,۷۹۱)		جریان خالص ورود (خروج) نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		
۶۱۶,۸۹۲	(۳,۸۷۱,۵۴۰)		خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد		
۱۹,۰۲۷,۸۴۱	۲۰,۴۹۵,۰۷۹		مانده موجودی نقد در ابتدای دوره		
۸۵۰,۳۴۷	۱,۱۹۰,۲۹۳		تأثیر تغییرات نرخ ارز موجودی نقد		
۲۰,۴۹۵,۰۷۹	۱۷,۸۱۳,۸۳۲		مانده موجودی نقد در پایان دوره		
۴۱۶,۱۰۴	۱,۰۲۵,۶۷۵	۵۸	مبادلات غیرنقدی		
			اطلاعات بیشتر نسبت به جریان های نقدی ناشی از سود تسهیلات اعطایی، سپرده های سرمایه گذاری و سود سهام:		
۵۳,۰۵۶,۶۷۱	۶۴,۹۵۷,۲۷۹		دریافت های نقدی حاصل از سود تسهیلات اعطایی		
۶,۴۵۴,۴۳۵	۹,۱۵۳,۲۵۶		دریافت های نقدی حاصل از سود سپرده های سرمایه گذاری		
(۴۸,۵۶۹,۶۶۰)	(۵۶,۰۶۰,۲۸۰)		پرداخت های نقدی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری		
۰	۰		پرداخت های نقدی بابت سود تسهیلات دریافتی		
۹۹۲,۲۷۳	۱,۱۳۴,۱۷۵		دریافت های نقدی حاصل از سود سهام		

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱_ معرفی بانک

۱-۱_ تاریخچه فعالیت

بانک کارآفرین در تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۱۸ تحت شماره ۱۵۷۹۱۵ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به نام شرکت اعتباری غیربانکی کارآفرینان (سهامی عام) به ثبت رسیده و با شناسه ملی ۱۰۱۰۲۰۰۶۲۲۶ و کد اقتصادی ۴۱۱۱۱۱۶۴۶۹۷۴ شروع به فعالیت نموده است. سپس به استناد قانون اجازه تاسیس بانک های غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ مجلس شورای اسلامی، ماده ۹۸ قانون برنامه توسعه اقتصادی، اجتماعی، فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و ضوابط تاسیس بانک غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۹/۲۰ شورای پول و اعتبار به بانک تغییر یافته و طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۰/۰۹/۰۸ و مجوز شماره ۵/۳۳۶۲ مورخ ۱۳۸۰/۰۹/۱۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) تغییر نام داد و در تاریخ ۱۳۸۰/۱۰/۰۵ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران تحت همان شماره به ثبت رسید و در تاریخ ۱۳۸۱/۱۱/۰۷ در بورس اوراق بهادار پذیرفته شده و در تاریخ ۱۳۸۲/۰۴/۱۴ در تابلوی بورس قرار گرفته است. مرکز اصلی بانک واقع در تهران- خیابان ولیعصر- خیابان ناهید غربی- شماره ۹۷ می باشد.

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

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

- موضوع فعالیت بانک طبق ماده سه اساسنامه مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۲۴ به شرح زیر می باشد:
- قبول سپرده و صدور گواهی سپرده عام و خاص؛
 - ارائه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک؛
 - انجام عملیات بین بانکی؛
 - انجام عملیات اعتباری مصرح در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین نامه های مربوطه؛
 - ارائه انواع ابزارهای پرداخت؛
 - دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی؛
 - انجام امور نمایندگی به منظور جمع آوری وجوه، انواع قبوض خدمات شهری، ودایع و ...؛
 - گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت نامه؛
 - ارائه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت های الکترونیکی (کارت های خرید، کارت اعتباری، کیف پول الکترونیکی و ...)
 - قبول و نگهداری اشیاء گرانبها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان؛
 - انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی، صدور حواله های ارزی و ...؛
 - خدمات مربوط به وجوه اداره شده؛
 - تضمین بازخرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیردولتی؛
 - انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور؛
 - انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر)؛
 - ارائه خدمات مشاوره ای در زمینه خدمات مالی، سرمایه گذاری، مدیریت دارایی ها به مشتریان؛
 - انجام وظایف قیومیت، وصایت، وکالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات مربوطه؛
 - سرمایه گذاری از طریق خرید سهام، اوراق مشارکت، اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک؛
 - خرید و فروش اموال حسب ضرورت در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
 - ایجاد هرگونه پوشش بیمه ای برای دارایی های بانک نزد شرکتهای و موسسات بیمه؛
 - حفظ، برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک های داخل و خارج؛
 - ترخیص کالا از بنادر و گمرکات به حساب بانک؛
 - وصول مطالبات اسنادی؛
 - وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آن ها؛
 - فروش تمیر مالیاتی و سفته؛
 - انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تأییدیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

۱-۳- تعداد شعب

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۵۹	۵۹	۵۹	۵۹	شعب استان تهران
۴۷	۴۷	۴۷	۴۷	شعب سایر استان ها
۲	۲	۲	۲	شعب مناطق آزاد
۰	۰	۰	۰	شعب خارج از کشور
۱۰۸	۱۰۸	۱۰۸	۱۰۸	

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۱- وضعیت اشتغال

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان دوره	
۶۳۹	۶۳۴	۶۶۹	۶۹۳	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۵۷۶	۵۹۰	۵۹۷	۶۲۰	شعب استان تهران
۴۷۴	۴۷۹	۴۹۱	۴۹۵	شعب سایر استان ها
۱۴	۱۴	۱۳	۱۳	شعب مناطق آزاد
۰	۰	۰	۰	شعب خارج از کشور
۱,۷۰۳	۱,۷۱۷	۱,۷۷۰	۱,۸۲۱	

طی دوره مالی مورد گزارش تعداد ۴۰۷ نفر از کارکنان بانک (دوره مالی قبل ۴۰۲ نفر) از طریق انعقاد قرارداد پیمانکاری تامین نیروی انسانی مشغول به فعالیت می باشند. همچنین تعداد کارکنان شرکت های فرعی در پایان دوره مالی مورد گزارش ۴۸۰ نفر (پایان دوره مالی قبل ۴۲۷ نفر) بوده است.

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

۲- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده

۲-۱- آثار با اهمیت ناشی از بکارگیری استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در سال جاری لازم الاجرا هستند، به شرح ذیل است:
۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۱۸ صورتهای مالی جداگانه، استاندارد حسابداری ۲۰ سرمایه گذاری در واحدهای تجاری وابسته و مشارکت های خاص، استاندارد حسابداری ۳۸ ترکیبهای تجاری، استاندارد حسابداری ۳۹ صورتهای مالی تلفیقی، استاندارد حسابداری ۴۰ مشارکتهای، استاندارد حسابداری ۴۱ افشای منافع در واحد تجاری دیگر و استاندارد حسابداری ۴۲ اندازه گیری ارزش منصفانه.

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

۲-۲-۱- استاندارد حسابداری ۱۶ آثار تغییر در نرخ ارز

استاندارد جدید حسابداری ۱۶ آثار تغییر در نرخ ارز فاقد آثار احتمالی با اهمیت در صورتهای مالی می باشد.

۳- مبنای تهیه صورتهای مالی

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

۴- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

۵- قضاوت های مدیریت در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری و برآوردها

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

۵-۱- قضاوت ها در فرایند بکارگیری رویه های حسابداری

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

۵-۲- قضاوت مربوط به برآوردها

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

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

۵-۳-۱- موردی ندارد.

۵-۴- منابع عدم اطمینان برآوردها

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

۶- مبنای اندازه گیری استفاده شده در تهیه صورتهای مالی

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۷- اهمیت رویه های حسابداری
۷-۱- سرمایه گذاری ها

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	
اندازه گیری:		
سرمایه گذاری های بلندمدت:		
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	مشمول تلفیق	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری در شرکت وابسته	روش ارزش ویژه	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های بلندمدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری های جاری:		
سرمایه گذاری سریع معامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها
شناخت درآمد:		
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)
سرمایه گذاری در شرکت وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)
سایر سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	در زمان تحقق سود تضمین شده	در زمان تحقق سود تضمین شده

۷-۲- دارایی های ثابت مشهود

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

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

۷-۲-۳- استهلاک دارایی های ثابت مشهود، مشتمل بر دارایی های ناشی از اجاره سرمایه ای، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفند ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

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

۷-۲-۴- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود.

در موارد غیر فعال و یا بلا استفاده ماندن موقت هر یک از دارایی های استهلاک پذیر (به استثنای ساختمان و تاسیسات ساختمانی) بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده 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.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۷-۳- دارایی های نامشهود

دارایی های نامشهود به استثنای سرقتی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شود. سرقتی محل کسب و پیشه به دلیل عمر مفید نامعین مستهلک نمی گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان هر سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می شود. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش خط مستقیم و طی ۳ سال مستهلک می گردد.

۷-۳-۱- سرقتی

۷-۳-۱-۱- ترکیب های تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می شود. سرقتی براساس مازاد حاصل جمع مابه ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، به علاوه مبلغ هرگونه منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیبهای مرحله ای) بر خالص مبالغ دارایی های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی های تقبل شده در تاریخ تحصیل اندازه گیری میشود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می گردد.

۷-۳-۱-۲- چنانچه "خالص مبالغ داراییهای قابل تشخیص تحصیل شده و بدهیهای تقبل شده در تاریخ تحصیل مازاد بر جمع مابه ازای 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 شیوه های اندازه گیری موارد فوق توسط واحد تجاری تحصیل کننده، در تاریخ تحصیل در صورت سود و زیان تلفیقی به عنوان سود خرید زیر قیمت شناسایی شده و به واحد تحصیل کننده منتسب می شود.

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

۷-۳-۲- زیان کاهش ارزش دارایی ها

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

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

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

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

در صورت افزایش مبلغ 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 سال های قبل، افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود و زیان شناسایی می شود مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود

۷-۴- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش

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

۷-۴-۲- دارایی های غیر جاری (مجموعه های واحد) نگه داری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش» اندازه گیری می گردد.

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

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه م/ب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می باشد. همچنین براساس بخشنامه های ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. تصویبی مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۰۱ شورای پول و اعتبار و بخشنامه شماره ۹۸/۹۳۶۷۴ مورخ ۹۸/۰۳/۲۳ و بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰، درآمد مطالباتی که به طبقه مشکوک الوصول منتقل می شوند صرف نظر از نوع وثایق و تضامین آن ها متوقف می شود. درآمد مطالباتی که دارای وثایق و تضامین نقد و شبه نقد حداقل تا ۹۰ درصد مانده بدهی باشد، حداکثر تا زمان انتقال به طبقه مشکوک الوصول

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

شناسایی می شود. شناسایی درآمد بخش جاری و غیر جاری مطالباتی که فاقد وثایق و تضامین نقد و شبه نقد باشد از زمان انتقال به طبقه معوق متوقف می شود. چنانچه مبلغ انواع وثایق و تضامین مأخوذه کمتر از مانده بدهی مشتری باشد درآمد مطالبات حداکثر تا پایان طبقه سررسید گذشته شناسایی می شود.

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
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 نامه های صادره	تعهدی / نقدی
کارمزد سایر خدمات بانکی	تعهدی / نقدی
کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	تعهدی / نقدی

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

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و در یادداشت های ۱۴ تا ۱۴_۵ افشاء می گردد.

۷-۷- طبقه بندی تسهیلات اعطایی / امهالی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مپ/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 می گیرد. همچنین تسهیلات امهالی در طبقات متناظر امهالی طبقه بندی می شود.

۱. طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
 ۲. طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
 ۳. طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
 ۴. طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- *مدیریت هیچگونه قضایاتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت های مالی اعمال نموده است.

۸-۷- ذخیره مطالبات

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

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

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

۹-۷- 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 می شود.

۱۰-۷- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۷-۱۱- تسعیر ارز

۷-۱۱-۱- حساب های داخل کشور

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

دلیل استفاده از نرخ	نرخ تسعیر - ریال	نوع ارز	مانده ها و معاملات مرتبط
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۲۵۰,۰۰۰	دلار آمریکا	موجودی نقد
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۲۶۵,۰۰۰	یورو	موجودی نقد
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۳۰۱,۲۶۸	پوند انگلیس	موجودی نقد
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۲۶۷,۶۹۷	فرانک سوئیس	موجودی نقد
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۱,۸۷۶	بن ژاپن	موجودی نقد
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۶۷,۳۵۹	درهم امارات	موجودی نقد
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۳۵,۹۱۴	یوان چین	موجودی نقد
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۲۵۰,۰۰۰	دلار آمریکا	مطالبات از بانکها
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۲۶۵,۰۰۰	یورو	مطالبات از بانکها
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۳۰۱,۲۶۸	پوند انگلیس	مطالبات از بانکها
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۲۶۷,۶۹۷	فرانک سوئیس	مطالبات از بانکها
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۱,۸۷۶	بن ژاپن	مطالبات از بانکها
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۶۷,۳۵۹	درهم امارات	مطالبات از بانکها
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۳۵,۹۱۴	یوان چین	مطالبات از بانکها
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۲,۹۹۸	روپیه هند	مطالبات از بانکها
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۱۸۹	وون کره جنوبی	مطالبات از بانکها
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۱۳,۰۱۶	لیر ترکیه	مطالبات از بانکها
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۶۴۲,۵۰۸	ریال عمان	مطالبات از بانکها
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۳,۲۱۶	روبل روسیه	مطالبات از بانکها
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۶۷,۹۵۹	ریال قطر	مطالبات از بانکها
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۲۵۰,۰۰۰	دلار آمریکا	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۲۶۵,۰۰۰	یورو	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۲۵۰,۰۰۰	دلار آمریکا	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۲۶۵,۰۰۰	یورو	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۶۷,۳۵۹	درهم امارات	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۲۵۰,۰۰۰	دلار آمریکا	سایر حسابهای دریافتنی
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۲۶۵,۰۰۰	یورو	سایر حسابهای دریافتنی
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۶۷,۳۵۹	درهم امارات	سایر حسابهای دریافتنی
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۱۸۹	وون کره جنوبی	سایر حسابهای دریافتنی
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۲۵۰,۰۰۰	دلار آمریکا	تعهدات ارزی
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۲۶۵,۰۰۰	یورو	تعهدات ارزی
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۶۷,۳۵۹	درهم امارات	تعهدات ارزی
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۳۵,۹۱۴	یوان چین	تعهدات ارزی
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۲۵۰,۰۰۰	دلار آمریکا	بدهی به بانکها
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۲۶۵,۰۰۰	یورو	بدهی به بانکها
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۱,۸۷۶	بن ژاپن	بدهی به بانکها
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۶۷,۳۵۹	درهم امارات	بدهی به بانکها
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۱۸۹	وون کره جنوبی	بدهی به بانکها
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۱۳,۰۱۶	لیر ترکیه	بدهی به بانکها
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۶۴۲,۵۰۸	ریال عمان	بدهی به بانکها
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۲۵۰,۰۰۰	دلار آمریکا	سپرده های مشتریان ارزی
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۲۶۵,۰۰۰	یورو	سپرده های مشتریان ارزی
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۳۰۱,۲۶۸	پوند انگلیس	سپرده های مشتریان ارزی
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۲۶۷,۶۹۷	فرانک سوئیس	سپرده های مشتریان ارزی
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۱,۸۷۶	بن ژاپن	سپرده های مشتریان ارزی
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۶۷,۳۵۹	درهم امارات	سپرده های مشتریان ارزی
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۳۵,۹۱۴	یوان چین	سپرده های مشتریان ارزی
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۲,۹۹۸	روپیه هند	سپرده های مشتریان ارزی
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۱۸۹	وون کره جنوبی	سپرده های مشتریان ارزی
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۱۳,۰۱۶	لیر ترکیه	سپرده های مشتریان ارزی
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۲۵۰,۰۰۰	دلار آمریکا	ذخایر و سایر پرداختنی ها
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۲۶۵,۰۰۰	یورو	ذخایر و سایر پرداختنی ها
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۳۰۱,۲۶۸	پوند انگلیس	ذخایر و سایر پرداختنی ها
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۶۷,۳۵۹	درهم امارات	ذخایر و سایر پرداختنی ها
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۲,۹۹۸	روپیه هند	ذخایر و سایر پرداختنی ها
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۱۸۹	وون کره جنوبی	ذخایر و سایر پرداختنی ها
بخشنامه شماره ۳۱۹۶۱۶/۰۱	۱۳,۰۱۶	لیر ترکیه	ذخایر و سایر پرداختنی ها

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۷-۱۱-۲ حساب های ناشی از عملیات خارجی

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

۷-۱۲ سهام خزانه

۷-۱۲-۱ بر اساس قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقاء نظام مالی و دستورالعمل اجرایی شورای عالی بورس بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی می تواند تا ۱۰ درصد سهام خود را خزانه نماید.

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

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

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

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

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

۷-۱۳ مالیات بر درآمد

۷-۱۳-۱ هزینه مالیات

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

۷-۱۳-۲ مالیات انتقالی

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

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

۷-۱۴ هزینه سود سپرده ها

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

۷-۱۵ "سایر اقلام" در یادداشت های توضیحی

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

۸- تغییر در رویه های حسابداری

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۹- درآمد تسهیلات اعطایی

گروه										
جمع	سال ۱۴۰۰					سال ۱۴۰۱				
	ارز (غیرمشاع) میلیون ریال	ریال			جمع میلیون ریال	ارز (غیرمشاع) میلیون ریال	ریال			
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع	
فروش اقساطی	۵,۳۳۰,۶۱۰	۵,۳۳۰,۶۱۰	۱,۰۳۳,۸۵۶	۴,۲۹۶,۷۵۴	۲,۸۱۷,۲۱۶	۲,۸۱۷,۲۱۶	۱,۲۳۰,۸۵۷	۱,۵۸۶,۳۵۹		
جعاله	۲,۲۷۹,۹۱۲	۲,۲۷۹,۹۱۲		۲,۲۷۹,۹۱۲	۱,۳۷۵,۵۱۲	۱,۳۷۵,۵۱۲		۱,۳۷۵,۵۱۲		
اجاره به شرط تملیک	۳۳۵,۴۸۳	۳۳۵,۴۸۳	۲۹۲,۶۹۳	۴۲,۷۹۰	۳۱,۸۹۹	۳۱,۸۹۹		۳۱,۸۹۹		
مضاربه	۷۰۷,۱۴۷	۷۰۷,۱۴۷		۷۰۷,۱۴۷	۱۱۳,۴۰۲	۱۱۳,۴۰۲		۱۱۳,۴۰۲		
مشارکت مدنی	۹,۰۴۶,۳۵۳	۱۰۶,۱۹۵	۸,۹۴۰,۱۵۹	۸,۹۴۰,۱۵۹	۱,۸۲۷,۶۷۵	۱۸,۳۵۰	۱,۸۰۹,۳۲۵	۱,۸۰۹,۳۲۵		
سلف	۳۶۲	۳۶۲		۳۶۲						
خرید دین	۱,۴۵۸,۰۳۰	۱,۴۵۸,۰۳۰		۱,۴۵۸,۰۳۰	۲,۲۲۷,۹۲۹	۲,۲۲۷,۹۲۹		۲,۲۲۷,۹۲۹		
مراجعه	۳۴,۵۲۴,۶۶۸	۳۴,۵۲۴,۶۶۸		۳۴,۵۲۴,۶۶۸	۵۲,۰۳۸,۶۳۸	۶۵,۱۰۹	۵۱,۹۷۳,۵۲۹	۵۱,۹۷۳,۵۲۹		
استصناع										
وجه التزام	۴,۰۳۳,۵۱۲	۷,۵۲۶	۴,۰۲۵,۹۸۶	۴,۰۲۵,۹۸۶	۶,۶۳۳,۶۲۰	۲۱,۷۴۴	۶,۶۱۱,۸۷۷	۶,۶۱۱,۸۷۷		
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	۴۳۳,۷۴۰	۱۴۴,۱۷۵	۲۸۹,۵۶۶	۲۸۹,۵۶۶	۷۶۷,۱۳۵	۷۶۷,۱۳۵	۷۶۷,۱۳۵	۷۶۷,۱۳۵		
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	۶۴,۲۶۰	۶۴,۲۶۰	۶۴,۲۶۰	۶۴,۲۶۰	۱۳۴,۴۷۳	۱۳۴,۴۷۳	۱۳۴,۴۷۳	۱۳۴,۴۷۳		
وجه التزام بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده					۷۷	۷۷		۷۷		
سایر	۷۰,۳۴۲	۷۰,۳۴۲	۷۰,۳۴۲		۱۰۱,۵۹۶	۱۰۱,۵۹۶	۱۰۱,۵۹۶	۱۰۱,۵۹۶		
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۵۸,۲۸۴,۴۲۱	۲۵۷,۸۹۶	۵۸,۰۲۶,۵۲۵	۵۶,۲۷۵,۸۰۸	۶۸,۰۶۹,۱۷۴	۱۰۵,۲۰۳	۶۷,۹۶۳,۹۷۱	۶۵,۷۲۹,۹۱۰		

شرکت اصلی										
جمع	سال ۱۴۰۰					سال ۱۴۰۱				
	ارز (غیرمشاع) میلیون ریال	ریال			جمع میلیون ریال	ارز (غیرمشاع) میلیون ریال	ریال			
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع	
فروش اقساطی	۴,۲۹۶,۷۵۴	۴,۲۹۶,۷۵۴		۴,۲۹۶,۷۵۴	۱,۵۸۶,۳۵۹	۱,۵۸۶,۳۵۹		۱,۵۸۶,۳۵۹		
جعاله	۲,۲۷۹,۹۱۲	۲,۲۷۹,۹۱۲		۲,۲۷۹,۹۱۲	۱,۳۷۵,۵۱۲	۱,۳۷۵,۵۱۲		۱,۳۷۵,۵۱۲		
اجاره به شرط تملیک	۴۲,۷۹۰	۴۲,۷۹۰		۴۲,۷۹۰	۳۱,۸۹۹	۳۱,۸۹۹		۳۱,۸۹۹		
مضاربه	۷۰۷,۱۴۷	۷۰۷,۱۴۷		۷۰۷,۱۴۷	۱۱۳,۴۰۲	۱۱۳,۴۰۲		۱۱۳,۴۰۲		
مشارکت مدنی	۹,۳۷۸,۸۱۹	۱۰۶,۱۹۵	۹,۲۷۲,۶۲۴	۹,۲۷۲,۶۲۴	۲,۱۴۳,۸۳۲	۱۸,۳۵۰	۲,۱۲۵,۴۸۲	۲,۱۲۵,۴۸۲		
سلف	۳۶۲	۳۶۲		۳۶۲						
خرید دین	۱,۴۵۸,۰۳۰	۱,۴۵۸,۰۳۰		۱,۴۵۸,۰۳۰	۲,۲۲۷,۹۲۹	۲,۲۲۷,۹۲۹		۲,۲۲۷,۹۲۹		
مراجعه	۳۴,۵۲۴,۶۶۸	۳۴,۵۲۴,۶۶۸		۳۴,۵۲۴,۶۶۸	۵۲,۰۳۸,۶۳۸	۶۵,۱۰۹	۵۱,۹۷۳,۵۲۹	۵۱,۹۷۳,۵۲۹		
استصناع										
وجه التزام	۴,۰۳۳,۵۱۲	۷,۵۲۶	۴,۰۲۵,۹۸۶	۴,۰۲۵,۹۸۶	۶,۶۳۳,۶۲۰	۲۱,۷۴۴	۶,۶۱۱,۸۷۷	۶,۶۱۱,۸۷۷		
وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی	۴۳۳,۷۴۰	۱۴۴,۱۷۵	۲۸۹,۵۶۶	۲۸۹,۵۶۶	۷۶۷,۱۳۵	۷۶۷,۱۳۵	۷۶۷,۱۳۵	۷۶۷,۱۳۵		
وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده	۶۴,۲۶۰	۶۴,۲۶۰	۶۴,۲۶۰	۶۴,۲۶۰	۱۳۴,۴۷۳	۱۳۴,۴۷۳	۱۳۴,۴۷۳	۱۳۴,۴۷۳		
وجه التزام بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده					۷۷	۷۷		۷۷		
سایر	۶۹,۱۶۳	۶۹,۱۶۳	۶۹,۱۶۳		۱۰۰,۰۸۰	۱۰۰,۰۸۰	۱۰۰,۰۸۰	۱۰۰,۰۸۰		
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۵۷,۲۸۹,۱۵۸	۲۵۷,۸۹۶	۵۷,۰۳۱,۲۶۲	۵۶,۰۸۰,۲۷۴	۶۷,۱۵۲,۹۵۸	۱۰۵,۲۰۳	۶۷,۰۴۷,۷۵۵	۶۶,۰۴۶,۰۶۷		

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۰- درآمد سپرده گذاری در بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی

گروه										
سال ۱۴۰۰					سال ۱۴۰۱					
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			
		جمع	غیرمشاع	مشاع			جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۶,۴۹۲	۳۷,۴۹۹	۳۸,۹۹۳	۰	۳۸,۹۹۳	۸۱,۸۳۲	۳۴,۶۵۳	۴۷,۱۷۸	۰	۴۷,۱۷۸	سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی
۹۸۷,۱۰۲	۰	۹۸۷,۱۰۲	۱,۲۱۰	۹۸۵,۸۹۲	۱,۶۴۵,۴۰۴	۰	۱,۶۴۵,۴۰۴	۱۵,۲۷۶	۱,۶۳۰,۱۲۸	سود سپرده گذاری نزد سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
۵,۱۴۰	۵,۱۴۰	۰	۰	۰	۳,۴۸۶	۳,۴۸۶	۰	۰	۰	سود سپرده گذاری نزد بانک های خارجی
۱,۰۶۸,۷۳۴	۴۲,۶۳۹	۱,۰۲۶,۰۹۵	۱,۲۱۰	۱,۰۲۴,۸۸۵	۱,۷۳۰,۷۲۱	۳۸,۱۳۹	۱,۶۹۲,۵۸۲	۱۵,۲۷۶	۱,۶۷۷,۳۰۶	درآمد سپرده گذاری در سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی

شرکت اصلی										
سال ۱۴۰۰					سال ۱۴۰۱					
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			
		جمع	غیرمشاع	مشاع			جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۶,۴۹۲	۳۷,۴۹۹	۳۸,۹۹۳	۰	۳۸,۹۹۳	۸۱,۸۳۲	۳۴,۶۵۳	۴۷,۱۷۸	۰	۴۷,۱۷۸	سود سپرده گذاری نزد بانک مرکزی
۹۸۵,۸۹۲	۰	۹۸۵,۸۹۲	۰	۹۸۵,۸۹۲	۱,۶۳۰,۱۲۸	۰	۱,۶۳۰,۱۲۸	۰	۱,۶۳۰,۱۲۸	سود سپرده گذاری نزد سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی داخلی
۵,۱۴۰	۵,۱۴۰	۰	۰	۰	۳,۴۸۶	۳,۴۸۶	۰	۰	۰	سود سپرده گذاری نزد بانک های خارجی
۱,۰۶۷,۵۲۴	۴۲,۶۳۹	۱,۰۲۴,۸۸۵	۰	۱,۰۲۴,۸۸۵	۱,۷۱۵,۴۴۵	۳۸,۱۳۹	۱,۶۷۷,۳۰۶	۰	۱,۶۷۷,۳۰۶	درآمد سپرده گذاری در سایر بانک ها و مؤسسات اعتباری غیر بانکی

۱۱- درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

گروه										نشر- نوع اوراق
سال ۱۴۰۰					سال ۱۴۰۱					
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			
		جمع	غیرمشاع	مشاع			جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۵۱,۸۰۹	۰	۲,۴۵۱,۸۰۹	۰	۲,۴۵۱,۸۰۹	۳,۳۰۰,۰۲۵	۰	۳,۳۰۰,۰۲۵	۰	۳,۳۰۰,۰۲۵	دولت - اسناد خزانه اسلامی
۲,۳۳۲,۵۶۸	۰	۲,۳۳۲,۵۶۸	۰	۲,۳۳۲,۵۶۸	۲,۷۱۳,۶۴۱	۰	۲,۷۱۳,۶۴۱	۰	۲,۷۱۳,۶۴۱	اوراق مشارکت منفعت دولت
۲,۱۵۰,۶۲۷	۰	۲,۱۵۰,۶۲۷	۰	۲,۱۵۰,۶۲۷	۱,۶۷۵,۸۱۵	۰	۱,۶۷۵,۸۱۵	۰	۱,۶۷۵,۸۱۵	اوراق مرابحه عام دولت
۶,۹۳۵,۰۰۴	۰	۶,۹۳۵,۰۰۴	۰	۶,۹۳۵,۰۰۴	۷,۱۸۹,۴۸۰	۰	۷,۱۸۹,۴۸۰	۰	۷,۱۸۹,۴۸۰	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

شرکت اصلی										نشر- نوع اوراق
سال ۱۴۰۰					سال ۱۴۰۱					
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			
		جمع	غیرمشاع	مشاع			جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۵۱,۸۰۹	۰	۲,۴۵۱,۸۰۹	۰	۲,۴۵۱,۸۰۹	۳,۳۰۰,۰۲۵	۰	۳,۳۰۰,۰۲۵	۰	۳,۳۰۰,۰۲۵	دولت - اسناد خزانه اسلامی
۲,۳۳۲,۵۶۸	۰	۲,۳۳۲,۵۶۸	۰	۲,۳۳۲,۵۶۸	۲,۷۱۳,۶۴۱	۰	۲,۷۱۳,۶۴۱	۰	۲,۷۱۳,۶۴۱	اوراق مشارکت منفعت دولت
۲,۱۵۰,۶۲۷	۰	۲,۱۵۰,۶۲۷	۰	۲,۱۵۰,۶۲۷	۱,۶۷۵,۸۱۵	۰	۱,۶۷۵,۸۱۵	۰	۱,۶۷۵,۸۱۵	اوراق مرابحه عام دولت
۶,۹۳۵,۰۰۴	۰	۶,۹۳۵,۰۰۴	۰	۶,۹۳۵,۰۰۴	۷,۱۸۹,۴۸۰	۰	۷,۱۸۹,۴۸۰	۰	۷,۱۸۹,۴۸۰	درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی

۱۲- سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

شرکت اصلی							گروه		شرح
سال ۱۴۰۰			سال ۱۴۰۱				سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	جمع		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۱۷,۶۶۳	۰	۸۱۷,۶۶۳	۱,۰۴۰,۵۹۰	۰	۱,۰۴۰,۵۹۰	۱۵,۵۳۳	۶,۵۳۶	۱۲-۱	سود سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۱,۰۲۲,۸۱۰	۰	۱,۰۲۲,۸۱۰	۲۸,۰۵۱	۰	۲۸,۰۵۱	۶۷,۹۳۹	۲۸,۰۵۱	۱۲-۲	سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
(۷۹۷,۹۸۲)	۰	(۷۹۷,۹۸۲)	۰	۰	۰	(۷۹۷,۹۸۲)	۰	۱۲-۳	خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها
۱,۰۴۲,۴۹۰	۰	۱,۰۴۲,۴۹۰	۱,۰۶۸,۶۴۲	۰	۱,۰۶۸,۶۴۲	(۷۱۴,۵۱۰)	۳۴,۵۸۸		سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

گروه	شرکت اصلی					
	سال ۱۴۰۰		سال ۱۴۰۱		سال ۱۴۰۰	
	جمع	ریال (مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	جمع	ریال (مشاع)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت لیزینگ کارآفرین	۰	۰	۲۰۲,۴۴۷	۰	۲۰۲,۴۴۷	۰
شرکت صرافی کارآفرین	۰	۰	۷۹۹,۸۴۰	۰	۷۹۹,۸۴۰	۰
شرکت ابنیه گستر کارآفرین	۰	۰	۳۱,۷۶۷	۰	۳۱,۷۶۷	۰
شرکت توسعه نگاه فردای کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام سرمایه گذاری های بلندمدت	۰	۰	۱,۰۳۴,۰۵۴	۰	۱,۰۳۴,۰۵۴	۰
شرکتهای بورسی:						
داده گستر عصر نوین	۰	۰	۰	۰	۹,۴۷۶	۹,۴۷۶
جمع	۰	۰	۰	۰	۹,۴۷۶	۹,۴۷۶
شرکتهای غیر بورسی:						
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۲,۹۳۸	۰	۲,۹۳۸	۰	۲,۹۳۸	۲,۹۰۷
مشاور رتبه بندی ایران	۳,۵۹۹	۰	۳,۵۹۹	۰	۳,۵۹۹	۳,۱۵۰
جمع	۶,۵۳۶	۰	۶,۵۳۶	۰	۶,۵۳۶	۶,۰۵۷
سود سهام سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۰	۰	۰	۰	۱۵,۵۳۳	۱۵,۵۳۳
سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	۶,۵۳۶	۰	۱,۰۴۰,۵۹۰	۰	۱,۰۴۰,۵۹۰	۸۱۷,۶۶۳

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

گروه	شرکت اصلی					
	سال ۱۴۰۰		سال ۱۴۰۱		سال ۱۴۰۰	
	سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام	سود (زیان)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	میلیون ریال
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ریال (مشاع)						
لیزینگ کارآفرین	۲۸,۰۵۱	۰	۳۲,۱۸۲	۴,۱۳۱	۳,۵۸۸,۵۲۲	۰
بانک اقتصاد نوین	۰	۰	۰	۰	۰	۶۹,۳۸۶
اسان پرداخت پرشین	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۴۴۷)
جمع	۲۸,۰۵۱	۰	۳۲,۱۸۲	۴,۱۳۱	۳,۵۸۸,۵۲۲	۶۷,۹۳۹
سود حاصل از واگذاری صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)						
جمع	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ارز (غیرمشاع)						
جمع کل	۲۸,۰۵۱	۰	۳۲,۱۸۲	۴,۱۳۱	۳,۵۸۸,۵۲۲	۶۷,۹۳۹

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

شرکت اصلی					گروه	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱				سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱
سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری	سود (زیان)	سود (زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	میلیون ریال	میلیون ریال
						سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها - ریال (مشاع)
(۷۹۷,۹۸۲)	۰	۰	۰	۰	(۷۹۷,۹۸۲)	۰
						داده گستر عصر نوین - تملیکی
(۷۹۷,۹۸۲)	۰	۰	۰	۰	(۷۹۷,۹۸۲)	۰
						جمع
						۰
						سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها - ارز (غیرمشاع)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
						جمع
						۰
(۷۹۷,۹۸۲)	۰	۰	۰	۰	(۷۹۷,۹۸۲)	۰
						جمع کل

۱۳- جایزه سپرده قانونی

جایزه سپرده قانونی به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی		شرح
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶۳,۴۱۸	۴۱۸,۷۸۴	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۸۸,۰۸۰	۱۱۵,۲۶۸	جایزه سپرده قانونی سایر منابع
۴۵۱,۴۹۸	۵۳۴,۰۵۲	

۱۳-۱. میانگین سپرده قانونی و جایزه متعلقه به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی		شرح
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷,۱۱۴,۴۰۰	۳۹,۲۸۸,۲۲۶	میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۳۶۳,۴۱۸	۴۱۸,۷۸۴	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۸,۹۷۴	۱۳,۳۴۵	میانگین سپرده قانونی سایر منابع
۸۸,۰۸۰	۱۱۵,۲۶۸	جایزه سپرده قانونی سایر منابع

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴- هزینه سود سپرده ها

شرح	تسهیلات	گروه		شرکت اصلی	
		سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع					
درآمد تسهیلات اعطایی	۹	۶۵,۷۲۹,۹۱۰	۵۶,۲۷۵,۸۰۸	۶۶,۰۴۶,۰۶۷	۵۶,۶۰۸,۲۷۴
درآمد سپرده گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی	۱۰	۱,۶۷۷,۳۰۶	۱,۰۲۴,۸۸۵	۱,۶۷۷,۳۰۶	۱,۰۲۴,۸۸۵
درآمد سرمایه گذاری در اوراق بدهی	۱۱	۷,۱۸۹,۴۸۰	۶,۹۳۵,۰۰۴	۷,۱۸۹,۴۸۰	۶,۹۳۵,۰۰۴
سود (زیان) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۲	۳۴,۵۸۸	(۷۱۴,۵۱۰)	۱,۰۶۸,۶۴۲	۱,۰۴۲,۴۹۰
سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی	۲۱	۲,۸۲۵,۴۶۱	۳,۱۷۰,۲۵۲	۱,۵۴۱,۳۹۷	۳,۴۱۵,۳۳۰
جمع درآمدهای مشاع					
		۷۷,۴۵۶,۷۴۴	۶۶,۶۹۱,۴۳۹	۷۷,۵۲۲,۸۹۱	۶۹,۰۲۵,۹۸۳
سهم بانک از درآمدهای مشاع					
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله	۱۴-۱	۵۲,۹۲۸,۵۰۸	(۱۳,۶۹۴,۹۴۷)	(۲۴,۵۲۸,۲۳۶)	(۱۶,۰۱۴,۸۴۵)
حق الوکاله	۱۴-۲	۵۱,۱۵۷,۶۶۱	(۵,۰۹۵,۸۶۱)	(۱,۷۷۰,۸۴۷)	(۵,۰۹۵,۸۶۱)
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع		۴۷,۹۰۰,۶۳۱	۴۷,۹۰۰,۶۳۱	۵۱,۲۲۳,۸۰۸	۴۷,۹۱۵,۲۷۷
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۱۳	۴۱۸,۷۸۴	۳۶۳,۴۱۸	۴۱۸,۷۸۴	۳۶۳,۴۱۸
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع	۱۴-۳	۰	۰	۰	۰
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری		۵۱,۵۷۶,۴۴۵	۴۸,۲۶۴,۰۴۹	۵۱,۶۴۲,۵۹۲	۴۸,۲۷۸,۶۹۵
مازاد سود علی الحساب پرداختی نسبت به سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری	۱۴-۵	۰	۰	۰	۰
سود سپرده های سرمایه گذاری		۵۱,۵۷۶,۴۴۵	۴۸,۲۶۴,۰۴۹	۵۱,۶۴۲,۵۹۲	۴۸,۲۷۸,۶۹۵
سود گواهی سپرده خاص		۰	۰	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری		۴,۳۶۱,۱۷۵	۰	۴,۳۶۱,۱۷۵	۰
سود سپرده های ارزی		۵۶,۵۱۳	۹۸,۸۱۱	۵۶,۵۱۳	۹۸,۸۱۱
هزینه سود سپرده درون گروهی و تعدیلات تلفیقی		۴۷,۲۸۸	۲,۳۱۹,۸۹۸	۰	۰
جمع هزینه سود سپرده ها					
		۵۶,۰۴۱,۴۲۱	۴۸,۳۶۲,۸۶۰	۵۶,۰۶۰,۲۸۰	۴۸,۳۷۷,۵۰۶
سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری					
	۱۴-۵	۰	۰	۰	۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع
سهم بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:

۱۴-۱-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سهم بانک از درآمدهای مشاع	درآمدهای مشاع	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۱۴-۱-۲)	سال مالی
		درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۶,۰۱۴,۸۴۵	۶۹,۰۲۵,۹۸۳	۲۳/۲۰٪	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۲۴,۵۲۸,۲۳۶	۷۷,۵۲۲,۸۹۱	۳۱/۶۴٪	۱۴۰۱/۱۲/۲۹

* 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

توضیحات	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین ۵۲ هفته ای	۳۷۴,۷۱۱,۷۵۳	۴۲۶,۸۸۷,۱۰۱	میانگین مصارف مشاع (۱۴-۱-۲-۱)
میانگین ۵۲ هفته ای	۳۲۴,۸۸۸,۵۹۲	۳۳۱,۱۰۸,۲۸۷	میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری (۱۴-۱-۲-۲)
میانگین ۵۲ هفته ای	(۳۷,۱۱۴,۴۰۰)	(۳۹,۲۸۸,۲۲۶)	کسر می شود میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
	۲۸۷,۷۷۴,۱۹۱	۲۹۱,۸۲۰,۰۶۱	منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری
	۸۶,۹۳۷,۵۶۲	۱۳۵,۰۶۷,۰۴۰	سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری)

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

۱۴-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	اقدام مصارف مشاع
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲۹,۳۴۹,۷۹۹	۳۷۸,۷۷۴,۳۲۸	خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات
۵,۳۸۷,۹۴۰	۸,۰۱۲,۱۱۵	خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد بانکها
۳۹,۹۷۴,۰۱۴	۴۰,۱۰۰,۶۵۸	خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳۷۴,۷۱۱,۷۵۳	۴۲۶,۸۸۷,۱۰۱	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴-۲-۱- میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری

سپرده های سرمایه گذاری	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
	مبلغ (میانگین) میلیون ریال	مبلغ (میانگین) میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۷۶,۳۹۹,۱۰۵	۸۹,۱۰۵,۱۶۲
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۵۲,۰۸۱	۱۵۰,۸۰۶
گواهی سپرده عام	۳۲,۶۳۷,۱۹۰	۱۰,۴۲۸,۹۶۱
یکساله	۶,۰۰۴,۲۰۹	۱۶,۶۹۰,۷۷۳
دو ساله	۲۰۷,۷۳۶,۰۲۴	۱۹۲,۶۵۹,۹۷۶
سه ساله	۳,۲۴۶,۱۵۵	۰
چهار ساله	۰	۰
پنج ساله	۰	۵
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۵,۰۳۳,۵۲۳	۱۵,۸۵۲,۹۱۰
میانگین سپرده های سرمایه گذاری	۳۳۱,۱۰۸,۲۸۷	۳۲۴,۸۸۸,۵۹۲

۱۴-۲-۲- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۱ بر اساس صورتجلسه ۹۳۶ هیات مدیره مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۱، معادل حداکثر ۳ درصد سالانه خالص منابع سپرده های سرمایه گذاری بوده که با نرخ ۰/۶۱ درصد محاسبه شده است.

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

$$۲,۳۱۷,۸۳۷ = ۰/۶۱\% \times ۲۹۱,۸۲۰,۰۶۱$$

۱۴-۲-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

سپرده های سرمایه گذاری	حق الوکاله اعلام شده		حق الوکاله اعمال شده	
	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۳/۰%	۲,۰۱۲,۵۲۳	۰/۶۱%	۴۰۷,۰۸۵
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳/۰%	۱,۳۷۲	۰/۶۱%	۲۷۷
گواهی سپرده عام	۳/۰%	۹۷۹,۱۱۶	۰/۶۱%	۱۹۸,۰۵۲
یکساله	۳/۰%	۴۰,۵۷۳	۰/۶۱%	۸,۲۰۷
دو ساله	۳/۰%	۵,۴۷۲,۶۴۰	۰/۶۱%	۱,۱۰۶,۹۸۵
سه ساله	۳/۰%	۹۷,۳۷۳	۰/۶۱%	۱۹,۶۹۶
چهار ساله	۳/۰%	۰	۰/۶۱%	۰
پنج ساله	۳/۰%	۰	۰/۶۱%	۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۳/۰%	۱۵۱,۰۰۶	۰/۶۱%	۳,۰۵۴۵
جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۱		۸,۷۵۴,۶۰۲		۱,۷۷۰,۸۴۷
جمع حق الوکاله سال ۱۴۰۰		۸,۶۳۳,۲۲۶		۵,۰۹۵,۸۶۱

۱۴-۳- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع

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

$$\text{میانگین مصارف مشاع} \times \frac{\text{درآمدهای مشاع}}{\text{مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری به مصارف مشاع}}$$

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۴-۴. سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

شرکت اصلی		
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۸۹۳,۲۰۶	۷,۷۷۷,۴۴۹	سپرده های کوتاه مدت عادی
۱۹,۶۴۸	۶,۴۰۸	سپرده های کوتاه مدت ویژه
		سپرده های بلند مدت
۱,۸۴۹,۵۳۹	۵,۷۲۶,۴۲۷	گواهی سپرده عام
۲,۶۸۱,۱۸۱	۱,۰۰۷,۹۶۲	یک ساله
۳۴,۷۸۰,۳۶۳	۳۶,۳۹۳,۳۱۲	دو ساله
۰	۷۳۱,۰۳۴	سه ساله
۰	۰	چهار ساله
۰	۰	پنج ساله
۴۵,۲۲۳,۹۳۸	۵۱,۶۴۲,۵۹۲	
۳,۰۵۴,۷۵۷	۴,۳۶۱,۱۷۵	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۴۸,۲۷۸,۶۹۵	۵۶,۰۰۳,۷۶۷	جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

۱۴-۵. سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری

شرکت اصلی		
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸,۲۷۸,۶۹۵	۵۱,۶۴۲,۵۹۲	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
(۴۸,۲۷۸,۶۹۵)	(۵۱,۶۴۲,۵۹۲)	سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
۰	۰	سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده های سرمایه گذاری

۱۵. درآمد کارمزد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۱,۹۶۷	۷۰,۲۷۷	۲۱,۹۶۷	۷۰,۲۷۷	۱۵-۱	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۸۲,۷۹۸	۳۱۵,۰۰۵	۸۲,۷۹۸	۳۱۵,۰۰۵		اعتبارات استنادی گشایش یافته
۱,۹۹۰,۲۹۰	۳,۳۲۸,۲۱۷	۱,۹۹۰,۲۹۰	۳,۳۲۸,۲۱۷		ضمانتنامه های صادره
۱,۳۷۱,۶۵۹	۱,۸۸۲,۱۹۹	۱,۳۷۱,۶۵۹	۱,۸۸۲,۱۹۹	۱۵-۲	عملیات ارزی
۸,۷۱۳	۴,۹۱۴	۸,۷۱۳	۴,۹۱۴		وجوه اداره شده
۵۴,۷۹۴	۴۳,۰۰۷	۵۴,۷۹۴	۴۳,۰۰۷		ارزیابی وثایق
۵,۱۸۳	۵,۶۹۲	۵,۱۸۳	۵,۶۹۲		کارمزد ضامن نقدشوندگی اوراق
۱۴۱,۱۰۴	۱۹,۴۱۲	۱۴۱,۱۰۴	۱۹,۴۱۲		کارمزد دریافتی از صندوق توسعه ملی طرح
۷۹,۱۳۸	۸۳,۸۶۶	۷۹,۱۳۸	۸۳,۸۶۶		کارمزد وام ضروری کارکنان
۱۸,۹۰۲	۲۰,۶۵۶	۱۸,۹۰۲	۲۰,۶۵۶		کارمزد اجاره بهای صندوقهای اجاره ای
۳,۹۱۵	۸,۹۱۵	۳,۹۱۵	۸,۹۱۵		کارمزد دریافتی ارسال پیامک
۸۸,۰۸۴	۲۰۶,۳۲۰	۸۸,۰۸۴	۲۰۶,۳۲۰		کارمزد دریافتی خدمات کارت
۱۸۷,۵۲۵	۷۵,۹۲۰	۶۱۷,۹۴۹	۱,۲۶۱,۳۲۱		سایر خدمات
۴,۰۵۴,۰۷۱	۶,۷۳۹,۴۰۱	۴,۴۸۴,۴۹۵	۷,۲۴۹,۸۰۲		جمع درآمد کارمزد

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

گروه و شرکت اصلی		
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۹۶۷	۷۰,۲۷۷	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۰	۰	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۲۱,۹۶۷	۷۰,۲۷۷	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۱۵-۲. درآمد کارمزد عملیات ارزی به مبلغ ۱,۸۸۲,۱۹۹ میلیون ریال عمدتاً شامل ۹۴۳,۶۳۱ میلیون ریال کارمزد تامین ارز نیما، ۳۰۸,۰۸۶ میلیون ریال کارمزد حواله های ارزی، ۱۷۰,۸۱۳ میلیون ریال کارمزد دریافتی صدور ضمانتنامه های ارزی، ۱۶۹,۱۳۶ میلیون ریال کارمزد دریافتی معامله اسناد حواله، ۱۴۸,۸۵۷ میلیون ریال کارمزد دریافتی خرید و فروش ارز و ۱۰۷,۸۶۹ میلیون ریال کارمزد قبول تعهد اعتبار اسنادی داخلی می باشد.

۱۶. هزینه کارمزد

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۴۰۸	۲۰,۵۹۵	۱۹,۴۰۸	۲۰,۵۹۵	کارمزد طرح شتاب
۱۶۶,۴۳۹	۲۰۰,۴۷۳	۱۶۶,۴۳۹	۲۰۰,۴۷۳	کارمزد پرداختی خدمات کارت
۶۱۱	۷۲۹	۶۱۱	۷۲۹	کارمزد پرداختی صندوق مشاع شتاب
۲۰,۷۲۲	۰	۰	۰	کارمزد پرداختی تامین ارز نیما
۲۳,۸۸۵	۱۲,۴۵۰	۲۳,۸۸۵	۱۲,۴۵۰	کارمزد پرداختی به کارگزار - ارز
۰	۰	۰	۰	کارمزد اتاق پایا پای
۲۶,۵۰۰	۲۶,۲۱۱	۲۸,۲۱۵	۲۸,۴۴۶	سایر
۲۵۷,۵۶۵	۲۶۰,۴۵۸	۲۳۸,۵۵۸	۲۶۲,۶۹۴	جمع هزینه کارمزد

۱۷. سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲,۷۲۰	۴,۱۹۱	۹۰,۶۸۰	۵,۵۷۹	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۷۹۷,۶۲۷	۱,۱۸۶,۱۰۲	۷۹۷,۶۲۷	۱,۲۲۴,۵۲۲	سود (زیان) تسعیر ارز
۸۵۰,۳۴۷	۱,۱۹۰,۲۹۳	۸۸۸,۳۰۷	۱,۲۳۰,۱۰۱	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۸- هزینه های اداری و عمومی

شرکت اصلی	گروه		یادداشت		
	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵,۹۴۴,۶۲۲	۸,۸۱۵,۸۵۲	۶,۵۲۱,۵۳۱	۹,۸۰۳,۸۶۳	۱۸-۱	هزینه های کارکنان
۴,۷۶۷,۱۶۶	۵,۵۲۷,۰۴۷	۵,۱۵۲,۵۱۰	۶,۰۷۴,۷۷۳	۱۸-۲	هزینه های اداری
۴۴۴,۰۷۱	۷۲۰,۲۴۱	۵۰۶,۷۴۳	۸۴۲,۷۷۰	۱۸-۳	هزینه استهلاک
۱۱,۱۵۵,۸۵۹	۱۵,۰۶۳,۱۳۹	۱۲,۱۸۰,۷۸۴	۱۶,۷۲۱,۴۰۵		جمع هزینه های اداری و عمومی

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

شرکت اصلی	گروه		یادداشت		
	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴,۵۴۱,۹۶۲	۶,۷۴۱,۶۶۴	۵,۰۲۸,۵۶۷	۷,۵۲۸,۰۶۱		حقوق و دستمزد و مزایا
۷۰۸,۰۳۱	۹۵۰,۶۶۱	۷۴۵,۸۹۳	۱,۰۲۱,۰۸۴		بیمه سهم کارفرما
۶۱۵,۶۵۵	۱,۰۷۳,۷۸۸	۶۳۹,۶۷۷	۱,۱۲۵,۴۱۶		مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
۹,۶۸۰	۴۱,۴۴۹	۹,۶۸۰	۴۱,۴۴۹		سفر و فوق العاده ماموریت
۶۹,۲۹۴	۸,۲۹۰	۹۷,۷۱۴	۸۷,۸۵۳		سایر
۵,۹۴۴,۶۲۲	۸,۸۱۵,۸۵۲	۶,۵۲۱,۵۳۱	۹,۸۰۳,۸۶۳		جمع هزینه های کارکنان

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

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

شرکت اصلی	گروه		یادداشت		
	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۴۶,۶۹۶	۶۰۶,۸۴۷	۵۱۹,۸۹۸	۷۳۲,۲۴۲		حق الزحمه خرید خدمات
۱,۰۹۱,۹۶۳	۱,۴۶۸,۸۲۸	۱,۱۲۳,۵۸۲	۱,۵۰۹,۷۹۲		هزینه سیستم های مکانیزه
۴۷۵,۰۱۱	۵۳۹,۹۷۰	۴۸۱,۴۶۲	۵۴۸,۱۲۷		ملزومات مصرفی
۲۱۱,۳۷۹	۴۹۹,۷۴۸	۲۱۱,۳۷۹	۴۹۹,۷۴۸	۴۴-۳	حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها
۲۱۶,۳۵۷	۲۲۲,۶۵۴	۲۶۵,۳۰۷	۳۱۹,۷۷۶		انتشارات ، تبلیغات و بازاریابی
۱۶۴,۰۰۰	۱۹۴,۷۹۶	۱۶۷,۲۸۸	۲۰۰,۲۳۱		هزینه آب، برق، سوخت و تلفن
۱۰۸,۵۷۹	۱۵۷,۴۴۹	۱۰۸,۵۷۹	۱۵۷,۴۴۹		حق الوکاله و حق المشاوره
۱۵۳,۷۵۷	۲۳۱,۴۵۴	۱۷۳,۰۶۴	۲۶۶,۱۰۰		تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت مشهود
۱۸۷,۱۷۲	۲۲۲,۷۴۰	۱۸۷,۱۷۲	۲۲۲,۷۴۰		هزینه مالیات های تکلیفی
۷۶,۴۴۹	۸۹,۰۷۲	۸۲,۵۲۱	۹۶,۱۲۲		هزینه اجاره
۵۹,۲۲۶	۳۶,۷۲۳	۵۹,۲۲۶	۳۶,۷۲۳		هزینه قضایی- ثبتی- محضری- گمرکی
۳۰,۸۵۵	۲۷,۹۰۶	۳۰,۸۵۵	۲۷,۹۷۲		هزینه عوارض کسب و پیشه
۰	۰	۲۹,۶۷۶	۴۰,۵۷۸		پاداش اعضای هیات مدیره
۱۲,۱۷۶	۴۱,۸۰۲	۱۲,۱۷۶	۴۱,۸۰۲		هزینه آموزش و تحقیقات
۶,۹۱۸	۱۷,۳۳۹	۱۱,۷۹۴	۲۴,۸۸۸		هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی ها
۹۰۰	۱,۹۲۰	۶,۳۷۵	۷,۸۷۰		حق حضور اعضای غیر موظف هیات مدیره
۴۶,۵۸۵	۶۵,۶۱۹	۴۶,۵۸۵	۶۵,۶۱۹		هزینه مسئولیت اجتماعی
۱,۱۶۱,۷۳۷	۵۹۶,۱۷۴	۱,۱۶۱,۷۳۷	۵۹۶,۱۷۴		هزینه نهادهای قانونی
۳۱۷,۴۰۷	۵۰۶,۰۰۵	۴۷۳,۸۳۴	۶۸۰,۸۱۸		سایر
۴,۷۶۷,۱۶۶	۵,۵۲۷,۰۴۷	۵,۱۵۲,۵۱۰	۶,۰۷۴,۷۷۳		جمع هزینه های اداری

۱۸-۳- هزینه استهلاک

شرکت اصلی	گروه		یادداشت		
	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۸۵,۳۵۴	۶۵۸,۸۹۷	۴۴۴,۶۳۰	۷۶۵,۸۲۱		استهلاک دارایی های ثابت مشهود
۵۸,۷۱۷	۶۱,۳۴۴	۶۲,۱۱۴	۷۶,۹۴۹		استهلاک دارایی های نامشهود
۴۴۴,۰۷۱	۷۲۰,۲۴۱	۵۰۶,۷۴۳	۸۴۲,۷۷۰		جمع هزینه استهلاک

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱۹- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۲,۹۶۳,۹۰۰	۹۳۵,۶۴۱	۲,۹۲۳,۹۰۰	۹۱۰,۶۴۱
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۹۰۹,۴۶۷	۱,۵۲۲,۱۴۲	۹۸۳,۷۸۸	۱,۵۵۶,۷۹۶
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۳,۸۷۳,۳۶۷	۲,۴۵۷,۷۸۳	۳,۹۰۷,۶۸۸	۲,۴۶۷,۴۳۷

مبلغ ۲۰ میلیارد ریال از هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات گروه مربوط به شرکت لیزینگ کارآفرین می باشد.

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

شرکت اصلی					
جمع	سال ۱۴۰۱				
	جمع	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	مشکوک الوصول کمتر از ۵ سال	معوق	سررسید گذشته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
					خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
					سایر بانک ها و موسسات اعتباری (یادداشت ۲۷-۳-۱)
					اشخاص دولتی (یادداشت ۲۹)
۱۴,۹۹۷,۲۰۴	۱۹,۷۹۱,۱۵۴	۸,۸۹۱,۵۰۹	۶,۰۰۳,۲۵۶	۲,۰۷۷,۹۱۹	۲,۸۱۸,۴۷۰
					اشخاص غیردولتی (یادداشت ۳۰-۱)
					مانده سایر حسابهای دریافتی در پایان سال
					مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۳۱)
۱,۴۶۹,۹۴۸	۱,۴۶۹,۹۴۸		۳۳۸,۹۹۶		۱,۱۳۰,۹۵۲
					سایر حسابهای دریافتی (یادداشت ۳۲-۳)
۱۶,۴۶۷,۱۵۲	۲۱,۲۶۱,۱۰۲	۸,۸۹۱,۵۰۹	۶,۳۴۲,۲۵۲	۲,۰۷۷,۹۱۹	۳,۹۴۹,۴۲۲
					جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق
					کسر میشود: ارزش وثایق با اعمال ضریب
					سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری
(۱۰۳,۶۱۳)	(۵۸۰,۳۲۳)			(۲۰۹,۸۳۷)	(۳۷۰,۴۸۶)
					اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
					(۴۵۸,۳۳۰)
					اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
					ضمانتنامه بانکی
					(۳,۳۲۹)
					اعتبارات اسنادی معامله شده
					سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
					(۱۴۹,۹۰۵)
					املاک و مستغلات
					(۹۸۱,۸۳۵)
					ماشین آلات
					(۱,۷۸۵,۱۴۸)
					جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب
۱۴,۶۸۲,۰۰۴	۱۶,۵۱۵,۴۹۱	۸,۸۹۱,۵۰۹	۵,۲۸۶,۵۵۱	۳۴۸,۵۶۴	۱,۹۸۸,۸۶۷
					مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
					ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد
		۵۰ تا ۱۰۰ درصد	۵۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد
۸,۳۸۴,۴۷۳	۱۱,۸۰۳,۳۸۴	۸,۸۹۱,۵۰۹	۲,۶۴۳,۲۷۶	۶۹,۷۱۳	۱۹۸,۸۸۷
					ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
					اضافه می شود: ذخیره اختصاصی مطالبات
					امهالی و تجدیدی
					۷۱۰,۱۶۳
					کسر می شود: مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل
					(۱۳۸,۴۷۳)
					اضافه می شود: سوخت شده طی دوره
۹۱۰,۶۴۱	۲,۹۲۳,۹۰۰	۳,۵۲۰,۶۷۲	(۶۳۱,۷۲۳)	(۲۵,۴۶۳)	۶۰,۴۱۴
					هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

سال ۱۴۰۰				دلایل عدم وصول	نوع وثایق	تاریخ سررسید تسهیلات
مانده مطالبات	وجه التزام تأخیر تأدیه دین	سود	اصل			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
•	•	•	•			تسهیلات شماره ... آقای/ خانم/ شرکت ... در قالب عقد ...
•	•	•	•		
•	•	•	•		
•	•	•	•		
•	•	•	•			سایر (شامل ... قلم)
•	•	•	•			

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

شرکت اصلی		
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
•	•	تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری
•	•	مطالبات از دولت
•	•	تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی
۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵	تسهیلات اعطایی اشخاص غیردولتی (یادداشت ۳۰-۳۰)
۲,۱۹۶,۹۲۱	۴,۸۶۴,۶۵۱	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها (یادداشت ۳۸-۳۸)
۲,۰۸۲,۲۰۲	۵,۳۹۰,۰۶۸	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۳۱)
۱۱۹,۹۵۱	۳,۹۰۳,۹۱۷	سایر حساب های دریافتنی
		کسر می شود:
(۲۹,۶۲۰,۷۹۳)	(۲۲,۹۲۹,۳۹۸)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده (شامل امهالی)
۳۵۷,۰۶۱,۸۱۸	۴۲۲,۶۴۷,۶۹۴	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵	۱/۵	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد
۵,۳۵۵,۹۲۷	۶,۳۳۹,۷۱۵	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۳,۷۹۹,۱۳۱)	(۵,۳۵۵,۹۲۷)	کسر می شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
•	•	اضافه می شود: سوخت شده طی سال
۱,۵۵۶,۷۹۶	۹۸۳,۷۸۸	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۰- سایر درآمدها و هزینه های عملیاتی

گروه و شرکت اصلی		
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	سود (زیان) تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های ارزی عملیاتی
۰	۰	سود (زیان) شعب خارج از کشور
۰	۰	برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول
۰	۰	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 ۱۴۰۰		سال ۱۴۰۱			
سود (زیان)	سود (زیان)	بهای تمام شده	درآمد ارائه خدمات	بهای فروش	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷۸,۰۳۸	۹۷۴,۶۶۹	(۹۴,۵۷۶,۰۲۰)	۶۴۳,۴۵۸	۹۴,۹۰۷,۲۳۱	شرکت صرافی کارآفرین
۱۷۶,۷۴۱	۱,۵۱۴	۰	۱,۵۱۴	۰	شرکت نگاه فردای کارآفرین
۷۵۴,۷۷۹	۹۷۶,۱۸۳	(۹۴,۵۷۶,۰۲۰)	۶۴۴,۹۷۲	۹۴,۹۰۷,۲۳۱	

۲۱- سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی

شرکت اصلی					گروه		یادداشت		
سال ۱۴۰۰		سال ۱۴۰۱			سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱			
جمع	ارز (غیرمشاع) ریال	جمع	ارز (غیرمشاع) ریال	ریال (مشاع)	جمع	جمع			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۲,۰۲۵,۵۱۸	۰	۲,۰۲۵,۵۱۸	۱,۱۹۹,۰۶۲	۰	۱,۱۹۹,۰۶۲	۱,۰۷۸,۸۵۴	۱,۰۴۴,۱۵۹	۲۱-۱	سود سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۱,۳۵۸,۵۵۸	۰	۱,۳۵۸,۵۵۸	۵۱,۴۷۲	۰	۵۱,۴۷۲	۲,۱۵۵,۹۲۷	۱,۶۳۴,۷۲۴	۲۱-۲	سود (زیان) ناشی از واگذاری سهام شرکتها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۳۱,۲۵۵	۰	۳۱,۲۵۵	۲۹۰,۸۶۲	۰	۲۹۰,۸۶۲	(۶۴,۵۲۹)	۱۴۶,۵۷۷	۲۱-۳	خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها
۳,۴۱۵,۳۳۰	۰	۳,۴۱۵,۳۳۰	۱,۵۴۱,۳۹۷	۰	۱,۵۴۱,۳۹۷	۳,۱۷۰,۲۵۲	۲,۸۲۵,۴۶۱		سود (زیان) سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۱-۱. سود سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

شرکت اصلی				گروه			
سال ۱۴۰۰		سال ۱۴۰۱		سال ۱۴۰۰		سال ۱۴۰۱	
جمع	ارز(غیر مشاع)	ریال(مشاع)	جمع	ارز(غیر مشاع)	ریال(مشاع)	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۸,۰۶۷	۰	۲۲۸,۰۶۷	۲۴۷,۰۷۳	۰	۲۴۷,۰۷۳	۰	۰
۰	۰	۰	۲۲,۳۲۲	۰	۲۲,۳۲۲	۰	۲۲,۳۲۲
۱۸,۰۰۰	۰	۱۸,۰۰۰	۱۲,۶۰۰	۰	۱۲,۶۰۰	۱۸,۰۰۰	۱۲,۶۰۰
۲,۹۶۰	۰	۲,۹۶۰	۱,۸۳۲	۰	۱,۸۳۲	۲,۹۶۰	۱,۸۳۲
۳۰	۰	۳۰	۰	۰	۰	۳۰	۰
۴۲۷	۰	۴۲۷	۰	۰	۰	۴۲۷	۰
۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۹۰۰,۰۰۰	۰	۹۰۰,۰۰۰	۰	۰
۵۵۲	۰	۵۵۲	۰	۰	۰	۵۵۲	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷۵	۰
۹,۲۵۰	۰	۹,۲۵۰	۰	۰	۰	۹,۲۵۰	۰
۹,۹۰۰	۰	۹,۹۰۰	۰	۰	۰	۹,۹۰۰	۰
۴,۶۲۸	۰	۴,۶۲۸	۰	۰	۰	۴,۶۲۸	۰
۸۵۸	۰	۸۵۸	۲,۰۰۳	۰	۲,۰۰۳	۸۵۸	۲,۰۰۳
۱,۱۷۶	۰	۱,۱۷۶	۰	۰	۰	۱,۱۷۶	۰
۵,۶۰۸	۰	۵,۶۰۸	۰	۰	۰	۶,۱۹۸	۰
۷,۷۰۰	۰	۷,۷۰۰	۰	۰	۰	۷,۷۰۰	۰
۱۶,۲۵۰	۰	۱۶,۲۵۰	۰	۰	۰	۱۶,۲۵۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۵۱	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۵	۰
۶۲۰	۰	۶۲۰	۰	۰	۰	۶۲۰	۰
۷	۰	۷	۰	۰	۰	۷	۰
۲,۲۵۵	۰	۲,۲۵۵	۰	۰	۰	۲,۲۵۵	۰
۱۴,۴۴۶	۰	۱۴,۴۴۶	۰	۰	۰	۱۵,۷۲۶	۰
۱۰,۶۲۰	۰	۱۰,۶۲۰	۰	۰	۰	۱۰,۶۲۰	۰
۵,۸۴۷	۰	۵,۸۴۷	۱,۶۴۳	۰	۱,۶۴۳	۵,۸۴۷	۱,۶۴۳
۱۴,۶۶۷	۰	۱۴,۶۶۷	۰	۰	۰	۱۴,۶۶۷	۰
۶۰	۰	۶۰	۰	۰	۰	۶۰	۰
۱۰,۵۲۱	۰	۱۰,۵۲۱	۰	۰	۰	۱۰,۸۸۰	۰
۱۱,۴۵۴	۰	۱۱,۴۵۴	۰	۰	۰	۱۱,۴۵۴	۰
۴,۲۶۰	۰	۴,۲۶۰	۰	۰	۰	۴,۲۶۰	۰
۱۳,۲۷۱	۰	۱۳,۲۷۱	۰	۰	۰	۱۳,۲۷۱	۰
۹۲۸	۰	۹۲۸	۰	۰	۰	۲,۴۹۸	۰
۱	۰	۱	۰	۰	۰	۱	۰
۸,۲۲۵	۰	۸,۲۲۵	۰	۰	۰	۸,۲۲۵	۰
۱,۴۰۰	۰	۱,۴۰۰	۱,۳۶۵	۰	۱,۳۶۵	۱,۴۰۰	۱,۳۶۵
۹,۲۰۰	۰	۹,۲۰۰	۰	۰	۰	۹,۲۰۰	۰
۵۳۷,۲۴۴	۰	۵۳۷,۲۴۴	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۳۱۵	۰	۳۱۵	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۸۷,۷۴۳	۹۹۲,۴۸۵
۱,۹۵۰,۴۳۴	۰	۱,۹۵۰,۴۳۴	۱,۱۸۹,۱۵۲	۰	۱,۱۸۹,۱۵۲	۹۷۷,۴۳۵	۱,۰۳۴,۲۴۹
۷۱,۳۱۰	۰	۷۱,۳۱۰	۶,۰۱۰	۰	۶,۰۱۰	۷۱,۳۱۰	۶,۰۱۰
۳,۷۷۳	۰	۳,۷۷۳	۳,۹۰۰	۰	۳,۹۰۰	۳,۱۰۹	۳,۹۰۰
۷۵,۰۸۳	۰	۷۵,۰۸۳	۹,۹۱۰	۰	۹,۹۱۰	۱۰۱,۴۱۹	۹,۹۱۰
۲,۰۲۵,۵۱۸	۰	۲,۰۲۵,۵۱۸	۱,۱۹۹,۰۶۲	۰	۱,۱۹۹,۰۶۲	۱,۰۷۸,۸۵۴	۱,۰۴۴,۱۵۹

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

شرکت اصلی					گروه	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱				سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱
(سود/زیان)	(سود/زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام/ واحد سرمایه گذاری	(سود/زیان)	(سود/زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ریال (مشاع)						
۹۶,۳۷۹	۵۰,۶۷۰	۱۰۱,۵۲۵	۵۰,۸۵۶	۸,۷۹۸,۳۵۱	۹۶,۷۰۶	۵۰,۶۷۰
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات						
۲۱,۲۷۱	۸۰۳	۱,۳۳۱	۵۲۸	۲۸,۰۱۸	۲۱,۲۷۱	۸۰۳
پتروشیمی جم						
۵۱۶	۰	۰	۰	۰	۵۱۶	۰
سیحان دارو						
۶۵۱	۰	۰	۰	۰	(۶,۱۹۰)	۰
صنایع ملی مس ایران						
۴۶,۵۰۵	۰	۰	۰	۰	۴۵,۳۵۷	۰
سرمایه گذاری سپه						
۳۱,۶۱۲	۰	۰	۰	۰	۳۱,۶۱۲	۰
پتروشیمی اراک						
۶,۰۰۴	۰	۰	۰	۰	۶,۰۰۴	۰
فولاد خوزستان						
۵,۰۶۰	۰	۰	۰	۰	۵,۰۶۰	۰
نفت اصفهان						
۷۰,۸۵۹	۰	۰	۰	۰	۷۱,۴۸۰	۰
فولاد مبارکه اصفهان						
۱۰,۲۳۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۸۲۵	۰
سرمایه گذاری غدیر						
۲۲,۵۲۹	۰	۰	۰	۰	۱۵,۳۰۱	۰
صندوق بازنشستگی کشوری						
۲۳۳,۶۰۵	۰	۰	۰	۰	۲۳۳,۶۰۵	۰
گل گهر						
۲,۷۵۶	۰	۰	۰	۰	(۲,۲۹۹)	۰
نفت تهران						
۶۱,۲۳۱	۰	۰	۰	۰	۶۱,۲۳۱	۰
پتروشیمی خلیج فارس						
۴۳,۰۲۸	۰	۰	۰	۰	۳۲,۸۷۸	۰
شرکت سرمایه گذاری توسعه ملی						
۳۵,۱۵۳	۰	۰	۰	۰	۳۳,۹۳۱	۰
پتروشیمی خراسان						
۱۳,۴۳۷	۰	۰	۰	۰	۱۳,۴۳۷	۰
پتروشیمی تامین						
۵۱,۸۳۲	۰	۰	۰	۰	۵۱,۸۳۲	۰
فولاد ارفع						
۸۱,۰۲۲	۰	۰	۰	۰	۷۲,۹۶۰	۰
سرمایه گذاری صدر تامین						
۲۱,۷۹۱	۰	۰	۰	۰	۲۱,۷۹۱	۰
پتروشیمی نوری						
۲۴,۸۴۳	۰	۰	۰	۰	۲۴,۸۴۳	۰
مبین انرژی خلیج فارس						
۵,۱۳۹	۰	۰	۰	۰	(۱۰,۸۸۸)	۰
سرمایه گذاری تامین اجتماعی						
۸	۰	۰	۰	۰	۸	۰
پلیمر آریا ساسول						
۵,۰۰۶	۰	۰	۰	۰	۵,۰۰۶	۰
فروشگاه های زنجیره ای افق کوروش						
(۵۹۹)	۰	۰	۰	۰	(۵۹۹)	۰
بیمه البرز						
(۱۰۶)	۰	۰	۰	۰	(۱۰۶)	۰
پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان						
۱۲	۰	۰	۰	۰	۱۲	۰
شرکت ریل گردش ایرانیان						
۳۷,۱۰۷	۰	۰	۰	۰	۳۷,۱۰۷	۰
پتروشیمی زاگرس						
۸۱,۶۸۸	۰	۰	۰	۰	۸۱,۶۸۸	۰
شرکت پتروشیمی پردیس						
۸۵,۴۱۵	۰	۰	۰	۰	۹۳۱,۱۷۸	۱,۵۸۳,۲۵۲
سایر شرکتها						
۱,۰۹۳,۹۸۵	۵۱,۴۷۲	۱۰۲,۸۵۶	۵۱,۳۸۴	۸,۸۲۶,۳۶۹	۱,۸۸۶,۵۵۶	۱,۶۳۴,۷۲۴
جمع						
سود (زیان) حاصل از واگذاری واحدهای صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)						
۳,۳۰۸	۰	۰	۰	۰	۳,۳۰۸	۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین						
۰	۰	۰	۰	۰	۳,۵۷۷	۰
صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین						
۲۶۱,۲۶۵	۰	۰	۰	۰	۲۶۱,۲۶۵	۰
صندوق شاخصی کارآفرین						
۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۲۰	۰
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کمند						
۲۶۴,۵۷۳	۰	۰	۰	۰	۲۶۹,۳۷۰	۰
جمع						
سود (زیان) حاصل از واگذاری سهام شرکتها - ارز (غیرمشاع)						
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت						
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع						
۱,۳۵۸,۵۵۸	۵۱,۴۷۲	۱۰۲,۸۵۶	۵۱,۳۸۴	۸,۸۲۶,۳۶۹	۲,۱۵۵,۹۲۷	۱,۶۳۴,۷۲۴
جمع کل						

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

شرکت اصلی					گروه	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱			سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری	سود (زیان)	سود (زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها - ریال (مشاع)						
۵۴,۵۴۹	۰	۰	۰	۰	۵۴,۵۴۹	۰
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات						
۷,۰۸۵	۰	۰	۰	۰	۷,۰۸۵	۰
پتروشیمی جم						
۰	۲۹۴,۲۷۶	۹۹۹,۷۳۵	۷۰۵,۴۶۰	۰	۰	۲۹۴,۲۷۶
داده گستر عصر نوین - تملیکی						
(۳,۳۷۹)	(۳,۴۱۳)	۱۵۴,۸۲۳	۱۵۸,۲۳۶	۱۰,۹۹۰,۴۲۸	(۱۲۶,۱۶۲)	(۱۴۷,۶۹۹)
سایر شرکتها						
۳۱,۲۵۵	۲۹۰,۸۶۲	۱,۱۵۴,۵۵۹	۸۶۳,۶۹۶	۱۰,۹۹۰,۴۲۸	(۶۴,۵۲۹)	۱۴۶,۵۷۷
جمع						
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها - ارز (غیرمشاع)						
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت						
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع						
۳۱,۲۵۵	۲۹۰,۸۶۲	۱,۱۵۴,۵۵۹	۸۶۳,۶۹۶	۱۰,۹۹۰,۴۲۸	(۶۴,۵۲۹)	۱۴۶,۵۷۷
جمع کل						

۲۲. هزینه های مالی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۵۲۲,۶۷۵	۶۳۲,۶۰۵	۲۲-۱
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی				
۰	۰	۰	۰	
سود و وجه التزام تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی				
۰	۰	۰	۰	
هزینه مالی اوراق بدهی				
۰	۰	۰	۰	
وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی				
۱۵,۴۲۰	۱۶,۴۵۸	۱۵,۴۲۰	۱۶,۴۵۸	
سود و وجه التزام پرداختی اعتبار از صندوق توسعه ملی				
۰	۳,۰۸۷	۰	۳,۰۸۷	
وجه التزام پرداختی				
۱۵,۴۲۰	۱۹,۵۴۴	۵۳۸,۰۹۵	۶۵۲,۱۴۹	
جمع هزینه های مالی				

۲۲-۱. این مبلغ بابت هزینه تسهیلات دریافتی شرکت لیزینگ، گروه مالی و کارگزاری کارآفرین از بانک اقتصاد نوین، ملت و تجارت می باشد.

۲۳. سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۳۳۵	۴۴۳,۹۹۶	۱۰,۶۲۶	۱۸۱,۰۱۳	۲۳-۱
سود (زیان) ناشی از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود				
(۳۵,۸۷۱)	(۳۱,۲۵۵)	(۳۵,۸۷۱)	(۳۱,۲۵۵)	۲۳-۲
سود (زیان) ناشی از حل و فصل دعاوی حقوقی				
۰	۰	۰	۰	
زیان ناشی از کاهش ارزش دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش				
۰	۰	۰	۰	
سود (زیان) تسعیر ارز دارایی ها و بدهی های ارزی غیر مرتبط با عملیات				
۰	۰	۰	۰	
برگشت زیان کاهش ارزش انباشته دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش				
۱۴۱,۳۵۱	۱,۲۴۷,۱۳۴	۱۴۱,۳۵۱	۱,۲۴۷,۱۳۴	۲۳-۳
سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی				
۰	۰	۰	۰	۲۳-۴
درآمد اجاره دارایی های غیر عملیاتی				
۴۲۴,۳۴۸	۲۳۱,۵۵۸	۴۲۴,۳۴۸	۲۳۱,۵۵۸	
جریمه ابطال زودتر از سررسید سپرده ها				
۲۰۴,۵۴۶	۲۲۲,۴۲۹	۲۰۴,۵۴۶	۲۲۲,۴۲۹	
حق کارشناسی				
۶۷,۹۳۳	۷۸,۹۳۵	۴۹۷,۹۰۴	۱۰۲,۴۶۵	۲۳-۵
سایر				
۸۱۲,۶۴۱	۲,۱۹۲,۷۹۷	۱,۲۴۲,۹۰۴	۱,۹۵۳,۳۴۴	
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی				

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

شرکت اصلی					
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱				
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۴۱۱,۰۴۴	۱,۵۴۵,۲۸۰	۱,۱۳۴,۲۳۶	۴۱۷,۳۹۲	زمین
۰	۰	۰	۰	۷۱۱,۴۰۳	ساختمان
۰	۰	۰	۰	۱۰,۸۳۴	سرقفلی محل کسب و پیشه
۰	۰	۰	۰	۰	تاسیسات
۱۰,۳۳۵	۸,۶۸۶	۹,۶۵۳	۹۶۷	۹,۶۴۶	اثاثه و منصوبات
۰	۲۴,۲۶۶	۲۷,۱۸۹	۲,۹۲۳	۶,۱۷۷	وسائط نقلیه
۰	۰	۰	۰	۰	دارایی های در دست تکمیل
۰	۰	۰	۰	۰	سفارشات و پیش پرداختهای سرمایه ای
۰	۰	۰	۰	۰	اقلام سرمایه ای در انبار
۰	۰	۰	۰	۰	حق امتیاز
۱۰,۳۳۵	۴۴۳,۹۹۶	۱,۵۸۲,۱۲۲	۱,۱۳۸,۱۲۵	۱,۱۵۵,۴۵۱	جمع

۲۳-۲ سود (زیان) ناشی از حل و فصل دعاوی حقوقی در دوره جاری به تفکیک اقلام زیر می باشد:

- ادعایی از جانب آقای یونس احمدی بر علیه بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی کارآفرین مبنی بر پرداخت به مبلغ ۷,۴۱۹ میلیون ریال، مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۴۰۱/۰۹/۰۶ مبنی بر محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۷,۴۱۹ میلیون ریال زیان از این بابت شناسایی گردیده است.
- ادعایی از جانب هتل اسپیناس بر علیه بانک/مؤسسه اعتباری غیربانکی کارآفرین مبنی بر پرداخت به مبلغ ۶,۸۳۲ میلیون ریال، مطرح شده است. حکم قطعی اجرائیه قضایی در تاریخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۱ مبنی بر محکومیت بانک در پرونده مزبور صادر گردید و به تبع آن مبلغ ۶,۸۳۲ میلیون ریال زیان از این بابت شناسایی گردیده است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۲۳. سود (زیان) حاصل از فروش وثایق تملیکی به شرح زیر است:

سود(زیان) میلیون ریال	سال ۱۴۰۱				
	سود(زیان) میلیون ریال	مبلغ فروش میلیون ریال	ارزش دفتری میلیون ریال	بهای تمام شده میلیون ریال	
۰	۰	۰	۰	۰	ساختمان
۳۷,۳۲۰	۱۶۵,۸۶۹	۱۸۳,۰۵۱	۱۷,۱۸۲	۱۷,۱۸۲	زمین
۸۶,۸۰۱	۳۵۳,۶۸۴	۴۱۷,۴۹۲	۶۳,۸۰۸	۶۳,۸۰۸	مسکونی
۰	۱۲,۰۲۰	۱۴,۵۲۰	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	تجاری
۶,۰۲۲	۷۱۵,۵۶۱	۸۱۰,۰۰۰	۹۴,۴۳۹	۹۴,۴۳۹	اداری
۶۴۵	۰	۰	۰	۰	باغ
۱۰,۵۶۴	۰	۰	۰	۰	مسکونی / تجاری
۰	۰	۹۳۰	۹۳۰	۹۳۰	تجهیزات
۱۴۱,۳۵۱	۱,۲۴۷,۱۳۴	۱,۴۲۵,۹۹۳	۱۷۸,۸۵۸	۱۷۸,۸۵۸	جمع

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

۵-۲۳. بخش عمده سایر درآمدهای و هزینه های غیر عملیاتی گروه شامل حق الزحمه مدیریت صندوق های سرمایه گذاری مشترک شرکت کارگزاری بانک کارآفرین می باشد.

۲۴. سود (زیان) خالص عملیات متوقف شده

نتایج عملیات متوقف شده طبق یادداشت شماره ۱-۳۴ مندرج در سود و زیان دوره جاری به شرح زیر است. از بابت آثار مالی ناشی از این تصمیم، نتایج عملیات و جریان وجوه نقد سال ۱۴۰۰ ارائه مجدد شده است.

شرکت اصلی	گروه	
	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای عملیاتی	۰	۰
بهای تمام شده درآمدهای عملیاتی	۰	۰
سود ناخالص	۰	۰
هزینه های فروش، اداری عمومی	۰	۰
سایر درآمدها	۰	۰
سایر هزینه ها	۰	۰
سود عملیاتی	۰	۰
سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی	۰	۰
سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از آثار مالیاتی	۰	۰
مالیات بر درآمد / اثر مالیاتی	۰	۰
۰	۰	۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰

جریان های نقدی حاصل از عملیات متوقف شده:
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
خالص افزایش (کاهش) وجه نقد

۲۵- سود هر سهم

۱- ۲۵- مبنای محاسبه سود هر سهم

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۴۳۱,۷۲۵	۱۰,۲۹۸,۷۰۵	۸,۹۱۲,۷۴۳	۱۰,۱۱۵,۲۱۳
(۴۷۲,۴۱۴)	(۵۰۲,۹۷۷)	(۹۲۰,۷۹۷)	(۱,۱۰۷,۱۹۴)
۸,۹۵۹,۳۱۱	۹,۷۹۵,۷۲۸	۷,۹۹۱,۹۴۶	۹,۰۰۸,۰۱۹
۴,۲۱۲,۵۵۲	۳,۷۱۴,۶۵۰	۴,۶۳۶,۴۲۵	۵,۵۶۰,۴۹۷
۰	۰	۰	۰
۴,۲۱۲,۵۵۲	۳,۷۱۴,۶۵۰	۴,۶۳۶,۴۲۵	۵,۵۶۰,۴۹۷
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۱۳,۶۴۴,۲۷۷	۱۴,۰۱۳,۳۵۴	۱۳,۵۴۹,۱۶۸	۱۵,۶۷۵,۷۱۰
(۴۷۲,۴۱۴)	(۵۰۲,۹۷۷)	(۹۲۰,۷۹۷)	(۱,۱۰۷,۱۹۴)
۱۳,۱۷۱,۸۶۳	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۱۲,۶۲۸,۳۷۱	۱۴,۵۶۸,۵۱۶

سود ناشی از عملیات در حال تداوم- عملیاتی
اثر مالیاتی

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

سود (زیان) ناشی از عملیات متوقف شده
اثر مالیاتی

سود خالص قبل از مالیات

اثر مالیاتی

سود خالص

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱
تعداد	تعداد	تعداد	تعداد
۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۰	۰	(۲۰۲,۱۲۴,۰۵۷)	(۳,۰۰۳,۴۸۴)
(۱۷۳,۶۶۸,۹۹۳)	(۲۰۵,۴۹۷,۱۱۸)	(۱۷۳,۶۶۸,۹۹۳)	(۲۰۵,۴۹۷,۱۱۸)
۴۵,۸۲۶,۳۳۱,۰۰۷	۴۵,۷۹۴,۵۰۲,۸۸۲	۴۵,۶۲۴,۲۰۶,۹۵۰	۴۵,۷۹۱,۴۹۹,۳۹۸
۲۸۷	۲۹۵	۲۷۶	۳۱۸

میانگین موزون تعداد سهام عادی

میانگین موزون تعداد سهام عادی شرکت اصلی در تملک شرکت فرعی

میانگین موزون تعداد سهام خزانه

میانگین موزون تعداد سهام

سود هر سهم (ریال)

۲۵-۲- سود تقلیل یافته هر سهم

سود تقلیل یافته هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران پس از تعدیل تاثیر تقلیل دهندگی تمامی سهام عادی بالقوه به دست می آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (تقلیل یافته) ۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم می باشد.

۲۶- موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸۳,۸۲۶	۷۲۶,۹۴۵	۴۸۴,۴۵۱	۷۴۲,۵۲۰	۲۶-۱ موجودی صندوق - ریال
۲,۲۱۳,۰۱۹	۷۲۷,۸۷۲	۲,۲۵۶,۸۸۴	۸۰۶,۹۶۸	۲۶-۲ موجودی صندوق - ارز
۰	۰	۰	۰	وجه در راه - ریال
۰	۰	۰	۰	وجه در راه - ارز
۳۸۸,۰۳۷	۱۲۲,۸۲۶	۳۸۸,۰۳۷	۱۲۲,۸۲۶	۲۶-۳ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۷,۴۱۰,۱۹۷	۱۶,۲۳۶,۱۹۰	۱۸,۱۰۱,۵۵۳	۱۶,۳۸۳,۴۵۷	۲۶-۴ سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)
۲۰,۴۹۵,۰۷۹	۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۲۱,۲۳۰,۹۲۶	۱۸,۰۵۵,۷۷۰	جمع موجودی نقد

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۲۶- موجودی ارزی صندوق شرکت اصلی در تاریخ صورت وضعیت مالی شامل مبلغ ۱,۶۵۰,۶۰۶ دلار آمریکا، ۱,۱۸۶,۶۶۲ یورو، ۱,۴۵۹ پوند انگلیس، ۲,۸۹۰ درهم، ۳۰,۰۰۰ ین ژاپن، ۳۰۰ یوآن چین و ۲۰۰ فرانک سوئیس می باشد که با نرخ اعلامی بانک مرکزی (به شرح یادداشت ۱۱-۷ صورت های مالی) تسعیر شده است.

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

شرکت اصلی و گروه		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱۹,۲۳۸	۳۸,۷۸۷	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۶۸,۷۹۹	۸۴,۰۳۸	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۰	۰	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها - ارز (محدود نشده)
۳۸۸,۰۳۷	۱۲۲,۸۲۶	جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

۱-۳-۲۶- براساس مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-م/۹۰-۴۷۶۹۸ مورخ ۱۸ دی ۱۳۹۰ هیات ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت مابه التفاوت نرخ ارز، مبلغ ۷۴۱/۵۵۶ میلیون ریال از حساب جاری بانک توسط بانک مرکزی برداشت شده است. حسب مکاتبات متعدد با ادارات آمار و تعهدات ارزی و بین الملل بانک مرکزی ج.ا.ا و اعلام عدم مطالبه ارزی بابت تعهدات سررسید گذشته سال های ۱۳۹۱-۱۳۹۰ موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ اداره سیاست ها و مقررات ارزی، اختتام حسابرسی ارزی سال های یاد شده و اعاده مبلغ ۷۴۱,۵۵۶ میلیون ریال برداشتی از حساب این بانک مورد درخواست بوده است که پاسخ واصله از اداره آمار و تعهدات ارزی طی نامه شماره ۹۸/۴۱۰۲۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۱۴ حاکی از تعیین تکلیف موضوع با هماهنگی با دولت محترم و اخذ مجوزهای لازمه از سوی مقامات محترم بانک مرکزی اعلام شده است. شایان ذکر است بنا به درخواست مجدد بانک مرکزی به منظور انجام بررسی، حسابرسی ارزی توسط یکی از موسسات حسابرسی مورد تایید آن بانک در حال انجام می باشد. وجه التزام اضافه برداشت طبق نامه شماره ۰۱/۲۶۴۸۰۷ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۴ بانک مرکزی تا پایان آذر ۱۴۰۱ مبلغ ۱,۶۸۶,۵۳۸ میلیون ریال اعلام گردیده است.

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۰,۲۰۵	۸۹,۲۰۴	۲۶۳,۳۲۷	۳۸۸,۱۵۳	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)
۲,۲۴۳,۱۰۵	۲,۴۰۴,۶۰۸	۲,۲۴۳,۱۰۵	۲,۴۰۴,۶۰۸	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)
۰	۰	۳۷۸,۸۹۴	(۲۳۷,۲۶۲)	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود نشده)
۰	۰	۰	۰	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود نشده)
۱۵,۱۰۶,۸۸۷	۱۳,۷۴۲,۳۷۷	۱۵,۲۱۶,۲۲۷	۱۳,۸۲۷,۹۵۷	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۰	۰	۰	۰	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۱۷,۴۱۰,۱۹۷	۱۶,۲۳۶,۱۹۰	۱۸,۱۰۱,۵۵۳	۱۶,۳۸۳,۴۵۷	جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی (محدود نشده)

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲۷- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

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

شرکت اصلی و گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۳۲۲,۱۹۱	۲,۵۹۶,۱۱۷	۲۷-۲ مطالبات از بانک مرکزی
۲,۸۱۵,۴۰۴	۷,۳۱۸,۷۹۸	۲۷-۳ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی
۱۹,۱۳۷,۵۹۵	۹,۹۱۴,۹۱۶	جمع مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی

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

۲۷-۲- مطالبات از بانک مرکزی

شرکت اصلی و گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی-ریال (محدود شده)
۱,۷۱۳,۴۸۵	۲,۵۷۸,۶۵۵	۲۷-۲-۲ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی-ارز (محدود شده)
۰	۰	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها (محدود شده)
۰	۰	جایزه سپرده قانونی دریافتی
۱۴,۶۰۸,۷۰۶	۱۷,۴۶۲	۲۷-۲-۱ سایر مطالبات (شامل یک قلم)
۱۶,۳۲۲,۱۹۱	۲,۵۹۶,۱۱۷	جمع مطالبات از بانک مرکزی

۲۷-۲-۱- مبلغ ۱۴,۶۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از سایر مطالبات از بانک مرکزی مربوط به سپرده ویژه نزد بانک مرکزی با نرخ سود ۱۴ درصد در تاریخ ۲۹ اسفند ماه می باشد که در روز کاری بعد تسویه گردیده است و مبلغ ۸,۷۵۶ میلیون ریال بابت شتاب می باشد، همچنین مبلغ ۸,۷۰۶ میلیون ریال بابت کسری واریزی دولت بابت کوپن های اول تا چهارم اوراق مباحه محصولات استراتژیک کشاورزی بوده است.

۲۷-۲-۲- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده) شامل ۴/۸۷۱/۴۲۴ یورو و ۵/۱۵۰/۹۱۲ دلار می باشد.

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

شرکت اصلی و گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود شده)
۰	۰	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود شده)
۰	۷,۳۰۰,۰۰۰	۲۷-۳-۲ سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ریال (محدود شده)
۰	۰	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی-ارز (محدود شده)
۰	۰	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود شده)
۰	۰	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود شده)
۰	۰	تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۲,۸۱۵,۴۰۴	۱۸,۷۹۸	۲۷-۳-۳ پرداخت چک های صادره سایر بانک ها
۰	۰	سایر مطالبات
۲,۸۱۵,۴۰۴	۷,۳۱۸,۷۹۸	جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری غیربانکی

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

گروه									
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹								
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲,۳۳۵,۶۹۵	۱۰,۲۵۰,۳۹۲	(۱,۰۸۴,۶۸۷)	۱۱,۳۳۵,۰۷۹	۰	(۱,۹۴۹,۷۳۶)	۰	۰	۱۷۹,۲۳۷	۱۳,۱۰۵,۵۷۸
فروش اقساطی									
۱۴,۳۳۳,۳۲۸	۳۹۹,۱۴۲	(۱۸۴,۸۸۸)	(۸۱۵,۹۷۰)	۰	(۱۷,۴۸۹)	۰	۰	۳۳,۵۳۷	(۸۳۲,۰۱۸)
جعاله									
۵۲,۰۷۸	۸۶,۰۶۶	(۱۷۴,۹۴۵)	۲۶۱,۰۱۲	۰	(۷۰,۴۷۰)	۰	۰	۱۳,۲۴۶	۳۱۸,۲۳۶
اجاره به شرط تملیک									
۲,۲۲۷	۲,۸۹۲	(۳,۶۴۱)	۶,۵۳۴	۰	۰	۰	۰	۲,۰۷۲	۴,۴۶۲
سلف									
۵۴۶,۵۸۱	۴۴۶,۰۷۷	(۵۴۵,۴۷۲)	۹۹۱,۵۴۹	۰	(۹۶۰)	۰	۰	۱۵۴,۲۸۱	۸۳۸,۲۲۸
مضاربه									
۱۷,۵۴۲,۸۴۰	۱۰,۲۲۵,۹۰۸	(۵,۰۴۵,۹۸۵)	۱۶,۶۷۱,۸۹۳	۰	(۵۰,۵۱۹)	۰	۰	۳,۲۲۵,۰۹۸	۱۳,۴۹۷,۳۱۳
مشارکت مدنی									
۱۱,۵۸۵,۳۶۱	۲۱,۶۸۰,۸۶۰	(۳۹۷,۱۸۶)	۲۲,۰۷۸,۰۴۷	۰	(۱,۴۲۲,۵۶۶)	۰	۰	۹۸۷,۸۲۴	۲۲,۵۱۲,۷۸۸
خرید دین									
۲۹۲,۶۳۵,۰۲۲	۳۵۵,۵۱۱,۹۴۵	(۵,۸۳۶,۹۵۵)	۳۶۱,۷۴۸,۰۰۰	۰	(۳۱,۴۳۲,۴۴۸)	۰	۰	۷,۴۶۲,۰۳۱	۳۸۵,۷۱۹,۳۱۷
مراجعه									
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
استصناع									
۷۷۰,۲۱۸	۳,۵۳۲,۴۳۳	(۵۵,۸۴۲)	۳,۵۸۸,۲۷۵	۰	۰	۰	۰	۳	۳,۵۸۸,۲۷۲
قرض الحسنه									
۵,۰۸۴,۷۴۴	۶,۳۳۰,۷۰۸	(۹۶,۲۸۷)	۶,۴۲۶,۹۹۵	۰	(۲,۸۸۹,۰۱۰)	۰	۰	۰	۹,۳۱۶,۰۰۵
سایر تسهیلات اعطایی به ریال									
۱,۷۹۳,۷۹۹	۱,۲۰۴,۶۱۲	(۱,۲۳۱,۰۱۲)	۲,۴۳۵,۶۲۴	۰	(۷۵,۲۹۷)	۰	۰	۱۳,۷۳۳	۲,۴۹۷,۱۸۸
تسهیلات اعطایی به ارز									
۲,۹۱۳,۱۸۸	۳,۱۹۹,۷۳۸	(۳,۲۹۹,۹۴۵)	۶,۴۹۹,۶۸۳	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۴۹۹,۶۸۳
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده									
۷۴۴,۱۶۴	۱,۱۷۴,۹۶۹	(۳۹۱,۹۷۵)	۱,۵۲۶,۹۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۲۶,۹۴۴
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده									
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده									
۳۴,۱۳۲	۱۲۵,۸۹۹	۰	۱۲۵,۸۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۵,۸۹۹
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده									
۳۷۰,۳۷۳,۳۷۷	۴۱۴,۵۷۱,۶۶۱	(۱۸,۳۴۸,۸۲۱)	۴۳۲,۹۲۰,۴۶۳	۰	(۳۷,۸۵۷,۰۱۵)	(۵۱,۴۷۹)	۰	۱۲,۰۷۱,۰۶۱	۴۵۸,۷۵۷,۸۹۵
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی									

شرکت اصلی									
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹								
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷,۵۹۵,۴۰۴	۵,۱۲۳,۳۵۴	(۱,۰۸۴,۶۸۷)	۶,۲۰۸,۰۴۱	۰	(۵۴۳,۹۰۱)	۰	۰	۱۷۹,۲۳۷	۶,۵۷۲,۷۰۶
فروش اقساطی									
۱۵,۴۳۳,۳۲۸	۳۹۹,۱۴۲	(۱۸۴,۸۸۸)	۵۸۴,۰۳۰	۰	(۱۷,۴۸۹)	۰	۰	۳۳,۵۳۷	۵۶۷,۹۸۲
جعاله									
۱۷۲,۱۰۸	۲۴۶,۰۹۶	(۱۴,۹۱۶)	۲۶۱,۰۱۲	۰	(۷۰,۴۷۰)	۰	۰	۱۳,۲۴۶	۳۱۸,۲۳۶
اجاره به شرط تملیک									
۲,۲۲۷	۲,۸۹۲	(۳,۶۴۱)	۶,۵۳۴	۰	۰	۰	۰	۲,۰۷۲	۴,۴۶۲
سلف									
۵۴۶,۵۸۱	۴۴۶,۰۷۷	(۵۴۵,۴۷۲)	۹۹۱,۵۴۹	۰	(۹۶۰)	۰	۰	۱۵۴,۲۸۱	۸۳۸,۲۲۸
مضاربه									
۱۸,۵۵۸,۶۰۴	۱۳,۸۶۶,۳۲۳	(۵,۰۴۵,۹۸۵)	۱۸,۹۱۲,۳۰۸	۰	(۵۰,۵۱۹)	۰	۰	۳,۲۲۵,۰۹۸	۱۵,۷۳۷,۷۲۹
مشارکت مدنی									
۱۱,۵۸۵,۳۶۱	۲۱,۶۸۰,۸۶۰	(۳۹۷,۱۸۶)	۲۲,۰۷۸,۰۴۷	۰	(۱,۴۲۲,۵۶۶)	۰	۰	۹۸۷,۸۲۴	۲۲,۵۱۲,۷۸۸
خرید دین									
۲۹۲,۶۳۵,۰۲۲	۳۵۵,۹۱۱,۹۴۵	(۵,۸۳۶,۹۵۵)	۳۶۱,۷۴۸,۰۰۰	۰	(۳۱,۴۳۲,۴۴۸)	۰	۰	۷,۴۶۲,۰۳۱	۳۸۵,۷۱۹,۳۱۷
مراجعه									
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
استصناع									
۷۷۰,۲۱۸	۳,۵۳۲,۴۳۳	(۵۵,۸۴۲)	۳,۵۸۸,۲۷۵	۰	۰	۰	۰	۳	۳,۵۸۸,۲۷۲
قرض الحسنه									
۵,۰۷۱,۹۰۶	۶,۳۱۵,۳۲۳	(۹۶,۲۸۷)	۶,۴۱۱,۶۱۰	۰	(۲,۸۸۹,۰۱۰)	۰	۰	۰	۹,۳۰۰,۶۲۰
سایر تسهیلات اعطایی به ریال									
۱,۷۹۳,۷۹۹	۱,۲۰۴,۶۱۲	(۱,۲۳۱,۰۱۲)	۲,۴۳۵,۶۲۴	۰	(۷۵,۲۹۷)	۰	۰	۱۳,۷۳۳	۲,۴۹۷,۱۸۸
تسهیلات اعطایی به ارز									
۲,۹۱۳,۱۸۸	۳,۱۹۹,۷۳۸	(۳,۲۹۹,۹۴۵)	۶,۴۹۹,۶۸۳	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۴۹۹,۶۸۳
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده									
۷۴۴,۱۶۴	۱,۱۷۴,۹۶۹	(۳۹۱,۹۷۵)	۱,۵۲۶,۹۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۵۲۶,۹۴۴
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده									
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده									
۳۴,۱۳۲	۱۲۵,۸۹۹	۰	۱۲۵,۸۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۵,۸۹۹
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده									
۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	(۱۸,۱۸۸,۷۹۱)	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵	۰	(۳۶,۴۵۱,۱۸۱)	(۵۱,۴۷۹)	۰	۱۲,۰۷۱,۰۶۱	۴۵۵,۸۵۰,۵۵۴
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی									

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۷-۷) شرکت اصلی به شرح زیر است:

شرکت اصلی					
۱۴۰۱/۱۲/۲۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۷۵۱,۹۴۳	۹۶۹,۹۹۱	۲۶۹,۸۹۶	۰	۵,۵۱۲,۰۵۵	فروش اقساطی
۶۰۱,۵۲۰	۱۷۵,۸۸۹	۲۸۰	۵۰۱	۴۲۴,۸۴۹	جعاله
۳۳۱,۴۸۲	۱۰,۸۱۵	۰	۱۸,۴۶۱	۳۰۲,۲۰۶	آچاره به شرط تملیک
۶,۵۳۴	۶,۵۳۴	۰	۰	۰	سلف
۹۹۲,۵۰۹	۵۷۱,۳۷۸	۴,۸۹۵	۵۱,۸۸۰	۳۶۴,۳۵۶	مضاربه
۱۸,۹۶۲,۸۲۷	۴,۹۸۰,۱۹۱	۷,۰۷۴	۱۶۳,۵۰۴	۱۳,۸۱۲,۰۵۸	مشارکت مدنی
۲۳,۵۰۰,۶۱۲	۴۱,۴۴۲	۲۰۸,۷۹۶	۰	۲۳,۲۵۰,۳۷۵	خرید دین
۳۹۳,۱۸۱,۳۴۸	۲۳۲,۱۷۱	۱,۵۸۶,۷۷۵	۲,۵۸۳,۰۷۳	۳۸۸,۷۷۹,۳۷۹	مربحه
۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۳,۵۸۸,۲۷۵	۸۶۸	۹	۷۵۶	۳,۵۸۶,۶۴۲	قرض الحسنه
۹,۳۰۰,۶۲۰	۰	۰	۰	۹,۳۰۰,۶۲۰	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۲,۵۱۰,۹۲۱	۲,۵۰۱,۳۷۱	۰	۰	۹,۵۴۹	تسهیلات اعطایی به ارز
۶,۴۹۹,۶۸۳	۴,۳۱۰,۲۹۳	۰	۰	۲,۱۸۹,۳۹۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۱,۵۶۶,۹۴۴	۱,۰۹۳,۸۲۱	۰	۰	۴۷۳,۱۲۳	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۱۲۵,۸۹۹	۰	۱۹۴	۳۴۵	۱۲۵,۳۶۰	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۴۶۷,۹۲۱,۱۱۵	۱۴,۸۹۴,۷۶۵	۲,۰۷۷,۹۱۹	۲,۸۱۸,۴۷۰	۴۴۸,۱۲۹,۹۶۱	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی
کسر می شود					
				(۳۶,۴۵۱,۱۸۱)	سود سال های آتی
					سود و کارمزد و وجه التزام معوق
				(۹۶۰)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
				(۵۰,۵۱۹)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵	۱۴,۸۹۴,۷۶۵	۲,۰۷۷,۹۱۹	۲,۸۱۸,۴۷۰	۴۱۱,۶۲۷,۳۰۱	خالص تسهیلات و مطالبات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۶,۱۲۷,۳۳۶)	(۲۲۳,۴۲۱)	(۳۱,۱۶۹)	(۴۲,۲۷۷)	(۵,۸۳۰,۴۶۹)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱۲,۰۶۱,۴۵۶)	(۱۱,۹۰۵,۹۵۱)	(۶۹,۷۱۳)	(۸۵,۷۹۲)		ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۲,۷۶۵,۳۹۲	۱,۹۷۷,۰۳۷	۲,۶۹۰,۴۰۲	۴۰۵,۷۹۶,۸۳۳	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۳,۹۱۵,۶۲۳	۱,۰۲۷,۰۱۹	۹۰۸,۲۵۲	۳۶۲,۰۰۵,۱۴۸	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

۳-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول شرکت اصلی به شرح جدول زیر می باشد:

شرکت اصلی						
۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۹۶۷,۵۴۶	۸,۲۴۶,۸۴۳	۳,۷۲۰,۷۰۴	۱۴,۴۲۷,۴۹۷	۹,۱۳۷,۵۵۵	۵,۲۸۹,۹۴۱	مانده ابتدای دوره
۰	۰	۰	۰	۰	۰	باز یافت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	سوخت شده
۲,۴۵۹,۹۵۰	۸۹۰,۷۱۳	۱,۵۶۹,۲۳۸	۳,۷۶۱,۲۹۵	۲,۹۲۳,۹۰۰	۸۳۷,۳۹۵	افزایش یا کاهش طی دوره
۱۴,۴۲۷,۴۹۷	۹,۱۳۷,۵۵۵	۵,۲۸۹,۹۴۱	۱۸,۱۸۸,۷۹۱	۱۲,۰۶۱,۴۵۶	۶,۱۲۷,۳۳۶	مانده پایان دوره

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۳- تسهیلات اعطایی به ارزش شرکت اصلی به تفکیک منابع پرداختی

شرکت اصلی					
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۸۷۱,۷۲۳	۲,۴۳۵,۶۲۴	۲,۴۲۶,۰۷۴	۰	۰	۹,۵۴۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳,۸۷۱,۷۲۳	۲,۴۳۵,۶۲۴	۲,۴۲۶,۰۷۴	۰	۰	۹,۵۴۹

۳-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شرکت اصلی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود :

شرکت اصلی							
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹						
جمع	جمع	کمتراز ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۶۱۴,۰۸۴	۳۶,۸۳۰,۴۰۰	۲,۶۹۷,۱۱۵	۷۲۴,۲۰۹	۱,۰۶۲,۵۶۶	۱۶,۷۶۳,۴۷۰	۲,۴۴۶,۴۰۰	۱۳,۱۳۶,۶۳۹
۳۰۶,۶۰۰,۶۱۵	۳۴۳,۰۰۰,۲۱۹	۵۳,۵۲۷	۲,۲۸۶,۵۱۸	۴,۳۸۴,۷۸۰	۲۳۰,۹۰۲,۵۶۳	۱۰۴,۸۹۵,۸۳۲	۰
۱۳,۱۴۱,۹۱۴	۱۲,۶۷۳,۳۹۸	۲۶۶,۲۰۸	۲۳۲,۵۳۰	۷۵۰,۴۶۸	۹,۹۵۸,۳۷۷	۱,۴۶۵,۸۱۴	۰
۱۲,۱۶۰,۵۶۲	۱۷,۳۷۴,۳۳۰	۸۵۴,۰۳۵	۷۵۴,۱۸۵	۰	۱۳,۷۳۷,۰۳۴	۲,۰۷۷,۰۷۶	۰
۳۰,۷۶۶,۳۶۲	۲۱,۵۴۰,۱۰۹	۵,۹۸۶,۲۵۰	۱,۹۳۹,۰۸۷	۰	۱۰,۸۱۱,۲۲۷	۲,۷۰۴,۵۴۵	۹۹,۰۰۰
۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵	۱۰,۳۳۶,۱۳۵	۵,۹۳۶,۵۳۰	۶,۱۹۷,۸۱۴	۲۸۲,۱۷۲,۶۷۲	۱۱۳,۵۳۹,۶۶۶	۱۳,۲۳۵,۶۳۹
(۵,۲۸۹,۹۶۱)	(۶,۱۲۷,۳۳۶)	(۱۵۵,۰۴۱)	(۸۹,۰۴۸)	(۹۲,۹۶۷)	(۳,۸۸۰,۲۱۴)	(۱,۷۰۳,۰۹۵)	(۲۰۶,۹۷۱)
(۹,۱۳۷,۵۵۵)	(۱۲,۰۶۱,۴۵۶)	(۲,۵۸۵)	(۱,۳۰۹,۹۱۳)	(۷)	(۲,۴۷۲,۳۲۸)	(۷۹۷,۸۵۵)	(۷,۴۷۸,۷۶۷)
	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۱۰,۱۷۸,۵۰۹	۴,۵۳۷,۵۶۸	۶,۱۰۴,۸۴۰	۲۷۵,۸۲۰,۱۲۹	۱۱۱,۰۳۸,۷۱۶	۵,۵۴۹,۹۰۲
۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸	۹,۲۶۸,۷۸۵	۷,۱۵۱,۸۰۹	۹,۶۱۲,۶۵۴	۳۴۷,۴۳۶,۸۸۴	۲۹۸,۹۸۹	۸,۵۱۴,۴۱۷

۳-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی شرکت اصلی به تفکیک نوع وثیقه :

شرکت اصلی					
۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲,۳۲۴,۵۶۱	(۶۵۵,۲۷۰)	۲۲,۹۷۹,۸۳۱	۷۴,۳۹۶,۷۳۲	(۴۲,۵۸۶)	۷۴,۴۳۹,۳۱۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۱,۰۲۵	(۹۰۵)	۳۱,۹۳۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۵,۴۰۱,۹۴۰	(۶۸۳,۶۹۹)	۳۶,۰۸۵,۶۳۹	۳۸,۷۷۰,۸۰۱	(۸۴۳,۵۱۵)	۳۹,۶۱۴,۳۱۶
۶۵,۱۸۱,۵۳۷	(۴,۵۶۰,۸۶۰)	۶۹,۷۴۲,۳۹۷	۹۲,۱۸۰,۴۶۸	(۵,۳۵۹,۱۵۴)	۹۷,۵۳۹,۶۲۲
۲۳۴,۹۶۷	(۲۳,۳۱۵)	۲۵۸,۲۸۱	۱۹۸,۹۵۸	(۳۲,۶۶۲)	۲۳۱,۶۲۰
۲۳۵,۴۴۰,۴۲۱	(۷,۰۶۴,۷۸۷)	۲۴۲,۵۰۵,۲۰۸	۱۹۷,۲۹۰,۲۴۴	(۱۰,۹۵۰,۵۳۲)	۲۰۸,۲۴۰,۷۷۷
۱,۳۶۴,۴۲۸	(۹۸۷)	۱,۳۶۵,۴۱۵	۲۴۶,۷۴۷	(۹۳۷,۴۹۰)	۱,۱۸۴,۲۳۷
۷,۸۷۷,۱۶۱	(۱,۴۳۷,۶۷۵)	۹,۳۱۴,۸۳۶	۱۰,۱۴۵,۷۱۴	(۲۲,۸۵۳)	۱۰,۱۶۸,۵۶۷
۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	(۱۴,۴۲۷,۴۹۷)	۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	(۱۸,۱۸۸,۷۹۱)	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	(۱۴,۴۲۷,۴۹۷)	۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	(۱۸,۱۸۸,۷۹۱)	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵

* 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)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

شرکت اصلی																	
جمع	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صندوق پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به ارزش	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	قرض الحسنه	استصناع	مراجعه	خرید دین	مشارکت مدنی	مضاربه	سلف	اجاره به شرط تملیک	جعاله	فروش اقساطی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
اصل تسهیلات اعطایی																	
۳۷۲,۴۰۸,۱۵۶	۳۴,۵۸۸	۰	۹۲۸,۸۷۵	۳,۲۵۰,۱۱۸	۳,۸۷۱,۴۶۱	۵,۱۴۹,۱۴۳	۷۸۲,۹۲۵	۰	۲۹۲,۲۲۹,۳۵۶	۱۱,۷۷۱,۴۰۵	۲۱,۱۴۳,۵۳۵	۱,۱۴۸,۰۲۴	۵,۳۸۵	۱۷۵,۵۲۸	۱۵,۷۵۹,۸۰۲	۱۶,۱۵۸,۰۱۱	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۶۴۲,۹۸۹,۵۹۱	۳۷۱,۳۳۶	۰	۱۵,۴۴۶,۱۳۳	۴,۶۷۵,۱۹۹	۴۱,۴۹۱	۱,۲۶۲,۴۶۷	۲,۹۲۶,۵۲۳	۰	۵۰۶,۳۳۳,۴۸۰	۲۶,۱۱۰,۷۶۶	۱۰,۳۸۷,۷۰۲	۱,۸۲۱,۹۶۷	(۰)	۷۹,۹۳۷	۷۲,۲۹۶,۳۹۱	۱,۲۳۶,۲۰۸	اعطایی طی دوره
(۵۹۶,۱۲۷,۶۲۴)	(۲۸۰,۰۱۴)	۰	(۱۴,۸۰۸,۰۵۴)	(۱,۴۲۵,۶۳۵)	(۱,۶۱۹,۸۱۱)	۰	(۱۲۱,۱۸۶)	۰	(۴۴۴,۲۷۵,۹۶۷)	(۱۶,۷۹۱,۹۴۹)	(۱۵,۷۹۳,۵۰۸)	(۲,۱۳۱,۷۶۳)	(۹۲۳)	(۷,۷۰۰)	(۸۷,۵۰۵,۷۰۰)	(۱۱,۳۶۵,۴۱۵)	وصولی طی دوره
۱۲۸,۷۵۰	۰	۰	۰	۰	۱۲۸,۷۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تأثیر تسعیر طی دوره
۴۱۹,۳۹۸,۸۷۳	۱۲۵,۸۹۹	۰	۱,۵۶۶,۹۴۴	۶,۴۹۹,۶۸۳	۲,۴۲۱,۸۹۱	۶,۴۱۱,۶۱۰	۳,۵۸۸,۲۷۲	۰	۳۵۴,۲۸۶,۸۶۹	۲۱,۰۹۰,۲۲۲	۱۵,۷۳۷,۷۷۹	۸۳۸,۲۲۸	۴,۴۶۲	۲۴۷,۷۶۶	۵۵۰,۴۹۳	۶,۰۲۸,۸۰۴	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
فرع تسهیلات اعطایی																	
۹,۸۷۵,۳۸۲	۶۴	۰	۹۵	۱۱۳,۹۱۶	۲۶۳	۰	۰	۰	۶,۳۵۷,۵۳۷	۰	۱,۲۰۳,۳۷۷	۵۵,۰۰۶	۳۶۲	۱۰,۱۸۱	۸۷,۷۷۷	۲,۰۴۶,۸۵۴	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۳۹,۲۰۰,۷۰۵	(۵۷)	۰	۳۰,۷۴۳	۰	۱۳,۴۷۰	۲۵۶,۳۵۴	۳	۰	۳۳,۰۹۸,۱۱۰	۱,۰۰۷,۳۴۴	۲,۸۲۱,۱۴۳	۱۹۷,۳۴۰	۱,۷۷۱	۱۲,۲۹۵	۱,۳۵۰,۲۰۵	۴۱۱,۹۸۴	افزایش طی دوره
(۳۷,۰۰۵,۰۲۶)	(۷)	۰	(۳۰,۸۳۸)	(۱۱۳,۹۱۶)	(۲۵۶,۳۵۴)	۰	۰	۰	(۳۱,۹۹۳,۶۱۶)	(۱۹,۵۲۰)	(۷۹۹,۳۷۳)	(۹۸,۰۶۶)	(۶۱)	(۹,۲۳۰)	(۱,۴۰۴,۴۴۵)	(۲,۲۷۹,۶۰۱)	وصولی طی دوره
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تأثیر تسعیر طی دوره
۱۲,۰۷۱,۰۶۱	۰	۰	۰	۰	۱۳,۷۳۳	۰	۳	۰	۷,۴۶۲,۰۳۱	۹۸۷,۸۲۴	۳,۲۲۵,۰۹۸	۱۵۴,۲۸۱	۲,۰۷۲	۱۳,۲۴۶	۳۳,۵۳۷	۱۷۹,۲۳۷	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول																	
(۱۴,۴۲۷,۴۹۷)	(۵۲۰)	۰	(۱۸۴,۸۰۶)	(۴۵۰,۸۴۶)	(۲,۰۷۷,۹۲۴)	(۷۷,۲۳۷)	(۱۲,۷۰۷)	۰	(۵,۹۵۱,۸۷۱)	(۱۸۶,۰۴۴)	(۳,۷۸۸,۲۵۹)	(۶۵۶,۴۴۹)	(۳,۵۲۰)	(۱۳,۶۰۱)	(۴۱۴,۲۵۲)	(۶۰۹,۴۶۱)	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	باز یافت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سوخت شده طی دوره
(۳,۷۶۱,۲۹۵)	۵۲۰	۰	(۲۰۷,۱۶۹)	(۲,۸۴۹,۰۹۹)	۸۴۶,۹۱۲	(۱۹,۰۵۰)	(۴۳,۱۳۵)	۰	۱۱۴,۹۱۷	(۲۱,۱۴۲)	(۱,۲۵۷,۷۲۶)	۱۱۰,۹۷۷	(۱۲۲)	(۱,۳۱۵)	۲۲۹,۳۶۳	(۴۷۵,۲۲۶)	افزایش یا کاهش طی دوره جاری
(۱۸,۱۸۸,۷۹۱)	۰	۰	(۳۹۱,۹۷۵)	(۳,۲۹۹,۹۴۵)	(۱,۲۳۱,۰۱۲)	(۹۶,۲۸۷)	(۵۵,۸۴۲)	۰	(۵,۸۳۶,۹۵۵)	(۳۹۷,۱۸۶)	(۵,۰۴۵,۹۸۵)	(۵۴۵,۴۷۲)	(۳,۶۴۱)	(۱۴,۹۱۶)	(۱۸۴,۸۸۸)	(۱,۰۸۴,۶۸۷)	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
(۹۶۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	وجه دریافتی بابت مضاربه
(۵۰,۵۱۹)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۰,۵۱۹)	۰	۰	۰	۰	۰	حساب مشترک مشارکت مدنی
خالص تسهیلات اعطایی																	
۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۳۴,۱۳۲	۰	۷۴۴,۱۶۴	۲,۹۱۳,۱۸۸	۱,۷۹۳,۷۹۹	۵,۰۷۱,۹۰۶	۷۷۰,۲۱۸	۰	۲۹۲,۶۳۵,۰۲۲	۱۱,۵۸۵,۳۶۱	۱۸,۵۵۸,۶۰۴	۵۴۶,۵۸۱	۲,۲۲۷	۱۷۲,۱۰۸	۱۵,۴۳۳,۳۲۸	۱۷,۵۹۵,۴۰۴	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۱۲۵,۸۹۹	۰	۱,۱۷۴,۹۶۹	۳,۱۹۹,۷۳۸	۱,۲۰۴,۶۱۲	۶,۳۱۵,۳۳۳	۳,۵۳۳,۴۳۳	۰	۳۵۵,۹۱۱,۹۴۵	۲۱,۶۸۰,۸۶۰	۱۳,۸۶۶,۳۲۳	۴۴۶,۰۷۷	۲,۸۹۲	۲۴۶,۰۹۶	۳۹۹,۱۴۲	۵,۱۲۳,۳۵۴	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

شرکت اصلی															
فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار استنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود و کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲,۰۴۶,۸۵۴	۸۷,۷۷۷	۱۰,۱۸۱	۳۶۲	۵۵,۰۰۶	۱,۲۰۳,۳۲۷	۰	۰	۰	۶,۳۵۷,۵۳۷	۲۶۳	۱۱۳,۹۱۶	۹۵	۶۴	۹,۸۷۵,۳۸۲
افزایش طی دوره (۴۳۱,۰۹۴)	۱,۳۵۰,۲۰۵	۱۲,۲۹۵	۱,۷۷۱	۱۹۷,۳۴۰	۲,۸۲۱,۱۴۳	۱,۰۰۷,۳۴۴	۰	۰	۰	۳۳,۰۹۸,۱۱۰	۲۵۶,۳۵۴	۱۳,۴۷۰	۳۰,۷۴۳	(۵۷)	۳۸,۳۵۷,۶۲۸
وصولی طی دوره (۱,۴۳۶,۵۲۳)	(۱,۴۰۴,۴۴۵)	(۹,۲۳۰)	(۶۱)	(۹۸,۰۶۶)	(۷۹۹,۳۷۳)	(۱۹,۵۲۰)	۰	۰	۰	(۳۱,۹۹۳,۶۱۶)	(۲۵۶,۳۵۴)	(۱۱۳,۹۱۶)	(۳۰,۸۳۸)	(۷)	(۳۶,۱۶۱,۹۴۸)
تأثیر تسعیر طی دوره															
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۷۹,۳۳۷	۳۳,۵۳۷	۱۳,۲۴۶	۲,۰۷۲	۱۵۴,۲۸۱	۳,۲۲۵,۰۹۸	۰	۰	۰	۷,۴۶۲,۰۳۱	۱۳,۷۳۳	۰	۰	۰	۱۲,۰۷۱,۰۶۱
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وصولی طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تأثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فرع تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲,۰۴۶,۸۵۴	۸۷,۷۷۷	۱۰,۱۸۱	۳۶۲	۵۵,۰۰۶	۱,۲۰۳,۳۲۷	۰	۰	۰	۶,۳۵۷,۵۳۷	۲۶۳	۱۱۳,۹۱۶	۹۵	۶۴	۹,۸۷۵,۳۸۲
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۷۹,۳۳۷	۳۳,۵۳۷	۱۳,۲۴۶	۲,۰۷۲	۱۵۴,۲۸۱	۳,۲۲۵,۰۹۸	۰	۰	۰	۷,۴۶۲,۰۳۱	۱۳,۷۳۳	۰	۰	۰	۱۲,۰۷۱,۰۶۱

۷-۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

شرکت اصلی					
۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
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
۸,۸۹۶	(۱۳۵)	۹,۰۳۲	۰	۰	۰
۳,۴۷۳,۰۳۴	(۵۲,۸۸۹)	۳,۵۲۵,۹۲۳	۵,۲۵۶,۰۳۲	(۸۰,۰۴۱)	۵,۳۳۶,۰۷۳
۳,۸۶۸,۰۰۹	(۵۸,۹۰۴)	۳,۹۲۶,۹۱۲	۶,۳۲۲,۸۷۶	(۹۶,۲۸۷)	۶,۴۱۹,۱۶۴
۷۳,۶۶۱,۴۵۵	(۱,۹۶۳,۴۹۰)	۷۵,۶۲۴,۹۴۶	۳۵,۳۱۰,۷۰۹	(۳,۷۷۰,۴۴۷)	۳۹,۰۸۱,۱۵۶
۲۸۶,۸۴۴,۶۴۷	(۱۲,۳۵۲,۰۷۸)	۲۹۹,۱۹۶,۷۲۵	۳۶۶,۳۴۰,۰۴۷	(۱۴,۲۴۲,۰۱۶)	۳۸۰,۵۸۲,۰۶۲
۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	(۱۴,۴۲۷,۴۹۷)	۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	(۱۸,۱۸۸,۷۹۱)	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی					

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹				متوسط موزون نرخ سود درصد	شرکت های فرعی (تابعه)
	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیرجاری	جاری		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
شرکت های فرعی (تابعه)						
۳۲۱,۲۶۱	۱,۰۵۷,۴۵۸	(۲۱,۱۳۵)	۰	۱,۰۷۸,۵۹۳	۱۸	شرکت لیزینگ کارآفرین
۶۷۹,۲۶۷	۱,۱۴۴,۶۱۸	(۱۷,۲۰۴)	۰	۱,۱۶۱,۸۲۲	۱۸	شرکت گروه مالی کارآفرین
۱,۰۸۳,۵۰۰	۱,۳۷۸,۸۷۲	(۲۱,۱۲۸)	۰	۱,۴۰۰,۰۰۰	۱۸	شرکت کارگزاری کارآفرین
۲,۰۸۴,۰۲۷	۳,۵۸۰,۹۴۸	(۵۹,۴۶۷)	۰	۳,۶۴۰,۴۱۶		جمع
						سایر اشخاص وابسته
۰	۰	۰	۰	۰		شرکت بیمه کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰		جمع
۲,۰۸۴,۰۲۷	۳,۵۸۰,۹۴۸	(۵۹,۴۶۷)	۰	۳,۶۴۰,۴۱۶		جمع تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته

۳۱- مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرکت اصلی			گروه				یادداشت	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹			۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۳,۰۷۴,۵۷۹	۵,۰۶۶,۸۴۲	(۷۷,۱۶۰)	۵,۱۴۴,۰۰۲	۰	۰	۰	۰	۳۱-۱	مطالبات از شرکت های فرعی-ریالی
۰	۰	۰	۰	۱,۵۱۷	۰	۰	۰	۳۱-۱	مطالبات از شرکت های وابسته-ریالی
۵,۱۵۶	۲۴۲,۳۷۶	(۳,۶۹۱)	۲۴۶,۰۶۷	۰	۰	۰	۰	۳۱-۲	مطالبات از شرکت های فرعی-ارزی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۱-۲	مطالبات از شرکت های وابسته-ارزی
۳,۰۷۹,۷۳۵	۵,۳۰۹,۲۱۷	(۸۰,۸۵۱)	۵,۳۹۰,۰۶۸	۱,۵۱۷	۰	۰	۰		جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۱-۱- مانده مطالبات ریالی از شرکت های فرعی و وابسته در شرکت اصلی براساس موضوع معامله فی مابین به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۱/۱۲/۲۹												نام شرکت فرعی / وابسته	
فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	فروش خدمات	فروش خدمات	فروش خدمات	فروش خدمات	فروش خدمات	فروش خدمات	فروش خدمات	فروش خدمات	فروش خدمات	فروش خدمات		
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	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت بیمه کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت گروه مالی بانک کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت لیزینگ کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت صرافی کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت ساختمانی ابنیه گستر کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت امین اعتماد کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت عصر امین کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع مطالبات ریالی از شرکتهای فرعی و وابسته
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	خالص سود (زیان) معاملات

- علی الحساب پرداختی به شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین عمدتاً بابت خرید سهام شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان می باشد.
- علی الحساب پرداختی به شرکت عصر امین کارآفرین عمدتاً بابت خرید ملک سهروردی می باشد.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹												نام شرکت فرعی / وابسته		
فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	فروش خدمات	فروش خدمات	فروش خدمات	فروش خدمات	فروش خدمات	فروش خدمات	فروش خدمات	فروش خدمات	فروش خدمات	فروش خدمات			
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	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت بیمه کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت گروه مالی بانک کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت لیزینگ کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت صرافی کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت ساختمانی ابنیه گستر کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت امین اعتماد کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت عصر امین کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع مطالبات ریالی از شرکتهای فرعی و وابسته
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	خالص سود (زیان) معاملات

۳۱-۱-۱- سود و زیان معاملات با شرکت های فرعی و وابسته به تفکیک در یادداشت شماره ۳-۶۶ افشا شده است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۱-۲- مانده مطالبات ارزی از شرکت های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی مابین به شرح زیر می باشد:

(تجدید ارائه شده)

نام شرکت فرعی / وابسته	نوع ارز	موضوع معامله	۱۴۰۱/۱۲/۲۹				۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
			مبلغ ارز	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ ارز	مانده	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
شرکت صرافی کارآفرین	درهم	خرید و فروش ارز	۳,۳۶۲,۲۶۴	۲۲۶,۴۷۹	(۳,۳۹۷)	۲۲۳,۰۸۲	۸۶,۲۷۰	۴,۶۷۹	(۷۰)	۴,۶۰۹
شرکت صرافی کارآفرین	دلار	خرید و فروش ارز	۵,۹۴۴	۱,۴۸۶	(۲۲)	۱,۴۶۴	۰	۰	۰	۰
شرکت صرافی کارآفرین	یورو	خرید و فروش ارز	۶۸,۳۰۹	۱۸,۱۰۲	(۲۷۲)	۱۷,۸۳۰	۲,۵۲۴	۵۵۵	(۸)	۵۴۷
جمع مطالبات ارزی از شرکت های فرعی و وابسته			۳,۴۳۶,۵۱۷	۲۴۶,۰۶۷	(۳,۶۹۱)	۲۴۲,۳۷۶	۸۸,۷۹۳	۵,۲۳۵	(۷۹)	۵,۱۵۶

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
جاری	سرسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
مطالبات از شرکت های فرعی-ریالی	۵,۱۴۴,۰۰۲	۰	۰	۵,۱۴۴,۰۰۲
مطالبات از شرکت های وابسته-ریالی	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت های فرعی-ارزی	۲۴۶,۰۶۷	۰	۰	۲۴۶,۰۶۷
مطالبات از شرکت های وابسته-ارزی	۰	۰	۰	۰
جمع مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	۵,۳۹۰,۰۶۸	۰	۰	۵,۳۹۰,۰۶۸
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۸۰,۸۵۱)	۰	۰	(۸۰,۸۵۱)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۵,۳۰۹,۲۱۷	۰	۰	۵,۳۰۹,۲۱۷
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲,۰۵۰,۹۶۹	۰	۰	۲,۰۵۰,۹۶۹

۳۲- سایر دریافتنی ها

(تجدید ارائه شده)

گروه	شرکت اصلی				پول نقد
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
سود سهام دریافتنی	۳۱,۴۳۷	۹۱,۱۱۹	۳,۰۹۰۵	۳,۰۴۱	۶۸,۵۰۸
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۳,۳۰۲,۴۸۸	۳,۰۱۷,۸۶۹	۳,۳۰۰,۴۱۷	۰	۳,۰۱۴,۶۹۶
مطالبات از کارکنان	۱۱۱,۸۱۹	۶۹,۸۳۳	۴۴,۱۸۰	(۶۶۳)	۴۹,۶۴۴
بدهکاران موقت	۷,۹۹۸,۸۵۴	۲,۵۲۵,۴۳۸	۵,۲۹۸,۷۸۰	(۵۰۹,۵۲۴)	۱,۰۱۲,۷۰۰
جمع سایر حساب های دریافتنی	۱۱,۴۴۴,۵۹۸	۵,۷۰۴,۲۵۹	۸,۶۷۴,۲۸۲	(۵۱۰,۶۵۰)	۴,۱۴۵,۵۴۸

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

شرکت اصلی		گروه			
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت های بورسی و فرابورسی					
داده گستر عصر نوین (های وب)					
۰	۰	۲۱,۹۸۷	۲۲,۳۲۲	۰	۲۱,۹۸۷
۱۷,۷۳۰	۱۸,۰۰۰	۰	۰	۱۷,۷۳۰	۰
۱۶,۰۰۶	۱۶,۲۵۰	۰	۰	۱۶,۰۰۶	۰
۷,۵۸۵	۷,۷۰۰	۰	۰	۷,۵۸۵	۰
۴۳	۴۴	۴۳	۴۴	۴۳	۴۳
۱۳,۰۷۲	۱۳,۲۷۱	۰	۰	۱۳,۰۷۲	۰
۱۰,۳۶۳	۱۰,۵۲۱	۰	۰	۱۰,۳۶۳	۰
۰	۰	۳,۵۴۵	۳,۵۹۹	۰	۳,۵۴۵
۲,۸۶۳	۲,۹۰۷	۲,۸۹۴	۲,۹۳۸	۲,۸۶۳	۲,۸۹۴
۸۴۵	۸۵۸	۱,۹۷۳	۲,۰۰۳	۸۴۵	۱,۹۷۳
۰	۰	۰	۰	۲۲,۶۱۱	۹۹۶
۶۸,۵۰۸	۶۹,۵۵۱	۳۰,۴۴۱	۳۰,۹۰۵	۹۱,۱۱۹	۳۱,۴۳۷

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

(تجدید ارائه شده)

شرکت اصلی		گروه				یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
خالص	مانده طلب	خالص	مانده طلب	خالص	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
اقلام مرتبط با تسهیلات						
۲۲۴,۵۹۲	۳۲۴,۳۴۷	۴۸۱,۲۷۶	۵۳۲,۴۷۸	۲۷۴,۰۴۱	۴۸۱,۲۷۶	۳۱-۱-۱
۵۲,۱۳۹	۷۵,۲۹۷	۵,۸۰۱	۶,۴۱۸	۶۳,۶۱۹	۵,۸۰۱	
۲۷۶,۷۳۱	۳۹۹,۶۴۴	۴۸۷,۰۷۷	۵۳۸,۸۹۶	۳۳۷,۶۶۰	۴۸۷,۰۷۷	
اقلام غیرمرتبط با تسهیلات						
۱۰۹,۶۳۱	۱۶۵,۷۷۱	۳,۲۸۰,۳۲۳	۳,۶۲۹,۳۱۳	۱۴۰,۰۶۰	۳,۲۸۰,۳۲۳	
۱۲۸,۹۳۹	۱۸۶,۲۰۹	۲۳۰,۹۸۹	۲۵۵,۵۶۴	۱۵۷,۳۲۸	۲۳۰,۹۸۹	
۱۲۰,۲۵۴	۱۷۳,۶۶۶	۱۵۷,۰۶۱	۱۷۳,۷۷۱	۱۴۶,۷۳۱	۱۵۷,۰۶۱	۳۱-۲
۱۰۸,۷۶۵	۱۵۷,۰۷۴	۱۴۱,۹۷۰	۱۵۷,۰۷۴	۱۳۲,۷۱۲	۱۴۱,۹۷۰	
۵,۷۱۷	۸,۲۵۶	۷,۴۶۲	۸,۲۵۶	۶,۹۷۵	۷,۴۶۲	
۹۰,۸۱۰	۱۳۱,۱۴۵	۲۱۹,۱۵۷	۲۴۲,۴۷۳	۱۱۰,۸۰۴	۲۱۹,۱۵۷	
۳,۸۷۸	۵,۶۰۰	۴,۳۳۸	۴,۸۰۰	۴,۷۳۱	۴,۳۳۸	
۷۷,۵۶۶	۱۱۲,۰۱۸	۱۶۷,۸۲۹	۱۸۵,۶۸۴	۹۴,۶۴۴	۱۶۷,۸۲۹	
۰	۰	۰	۰	۱,۰۳۵,۸۵۲	۱,۹۲۲,۰۶۳	۳۱-۳
۹۰,۴۰۹	۱۳۰,۵۶۵	۹۳,۰۴۹	۱۰۲,۹۴۸	۳۵۷,۹۴۰	۱,۳۸۰,۵۸۴	
۷۳۵,۹۶۹	۱,۰۷۰,۳۰۴	۴,۳۰۲,۱۷۹	۴,۷۵۹,۸۸۴	۲,۱۸۷,۷۷۸	۷,۵۱۱,۷۷۷	
۱,۰۱۲,۷۰۰	۱,۴۶۹,۹۴۸	۴,۷۸۹,۲۵۶	۵,۲۹۸,۷۸۰	۲,۵۲۵,۴۳۸	۷,۹۹۸,۸۵۴	

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

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

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۹۰۵	۰	۰	۰	۳,۰۹۰۵	سود سهام دریافتی
۳,۳۰۰,۴۱۷	۰	۰	۰	۳,۳۰۰,۴۱۷	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۵,۲۹۸,۷۸۰	۳۳۸,۹۹۶	۰	۱,۱۳۰,۹۵۲	۳,۸۲۸,۸۳۲	بدهکاران موقت
۴۴,۱۸۰	۰	۰	۰	۴۴,۱۸۰	مطالبات از کارکنان
۸,۶۷۴,۲۸۲	۳۳۸,۹۹۶	۰	۱,۱۳۰,۹۵۲	۷,۲۰۴,۳۳۴	خالص سایر حساب های دریافتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۵۸,۵۵۹)	۰	۰	۰	(۵۸,۵۵۹)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۴۵۲,۰۹۱)	(۳۳۸,۹۹۶)	۰	(۱۱۳,۰۹۵)		ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۸,۱۶۳,۶۳۲	۰	۰	۱,۰۱۷,۸۵۷	۷,۱۴۵,۷۷۵	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۴,۱۵۰,۷۰۵	۰	۰	۱,۰۱۷,۸۵۷	۳,۱۳۲,۸۴۸	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

۳-۳۱- حسابهای دریافتی مشکوک الوصول بابت بدهی ارزی شرکتهای ری دانه، تولید مواد دارویی البرز بالک و داروسازی اکسیر بابت تفاوت نرخ ارز مرجع و مبادله ای در سالهای گذشته می باشد که بابت آن ۱۰۰ درصد ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در دفاتر لحاظ گردیده است.

۳۳- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه						یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۵۸۳,۳۹۲	۵,۰۵۸,۰۰۹	۱,۵۲۵,۳۸۳	۱۰,۶۴۱,۰۵۴	۶,۱۲۶,۱۳۲	۴,۵۱۴,۹۲۱	۳۳_۱ سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۳,۵۷۱,۷۰۳	۳,۵۷۱,۷۰۳	۰	۶,۰۲۱,۸۲۳	۶,۰۲۱,۸۲۳	۰	۳۳_۲ سرمایه گذاری در سایر سهام
۴۳,۹۸۱,۲۹۳	۰	۴۳,۹۸۱,۲۹۳	۳۰,۷۵۷,۸۱۰	۰	۳۰,۷۵۷,۸۱۰	۳۳_۳ سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
۳۱۱,۳۴۳	۳۱۱,۳۴۳	۰	۳۱۱,۳۴۳	۳۱۱,۳۴۳	۰	سرمایه گذاری در پروژه های ساختمانی
۵۴,۴۴۷,۷۳۰	۸,۹۴۱,۰۵۵	۴۵,۵۰۶,۶۷۶	۴۷,۷۳۲,۰۳۰	۱۲,۴۵۹,۲۹۸	۳۵,۲۷۲,۷۳۲	جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

شرکت اصلی						یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۲۴۴,۲۱۳	۱,۳۲۹,۱۳۳	۹۱۵,۰۸۰	۲,۴۷۹,۵۷۰	۱,۳۲۵,۰۰۲	۱,۱۵۴,۵۶۹	۳۳_۱ سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۴,۰۳۴,۲۶۴	۴,۰۳۴,۲۶۴	۰	۵,۰۳۶,۹۶۴	۵,۰۳۶,۹۶۴	۰	۳۳_۲ سرمایه گذاری در سایر سهام
۴۰,۱۵۸,۴۸۶	۰	۴۰,۱۵۸,۴۸۶	۲۸,۷۰۳,۷۰۷	۰	۲۸,۷۰۳,۷۰۷	۳۳_۳ سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۵,۳۶۳,۳۹۷	۴۱,۰۷۳,۵۶۶	۳۶,۲۲۰,۲۴۲	۶,۳۶۱,۹۶۶	۲۹,۸۵۸,۲۷۶	جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۳۳- سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

۱-۳۳- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

شرکت اصلی								گروه			
۱۴۰۰/۱۲/۲۹				۱۴۰۱/۱۲/۲۹				۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد	بهای تمام شده	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			میلیون ریال	میلیون ریال	
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس											
۷۰۵,۴۶۰	۷۰۵,۴۶۰	۱,۵۰۳,۴۴۲	۱,۰۰۸,۶۱۱	۹۹۹,۷۳۵	۱,۵۰۳,۴۴۲	۱/۲۶٪	۳۷۸,۷۴۹,۹۹۶	تملیک	۱,۵۰۳,۴۴۲	۱,۵۰۳,۴۴۲	داده گستر عصر نوین- های وب
۷۹,۴۸۲	۷۹,۴۸۲	۹۹,۱۳۷	۱۱۷,۱۶۲	۱۱۶,۱۳۱	۹۹,۱۳۷	۰/۰۱٪	۸,۵۸۳,۳۳۳	خرید	۹۹,۱۳۷	۹۹,۱۳۷	مینا
۱۱,۹۶۰	۱۱,۹۶۰	۲۲,۶۸۴	۲۵,۰۲۴	۲۴,۸۰۴	۲۲,۶۸۴	۰/۰۱٪	۲,۱۳۳,۳۳۳	خرید	۲۲,۶۸۴	۲۲,۶۸۴	فولاد کاوه جنوب کیش
۱۱,۵۸۸	۱۱,۵۸۸	۵,۱۶۱	۱۰,۵۹۷	۱۳,۸۸۸	۵,۱۶۱	۰/۰۰٪	۲۷۳,۷۶۲	خرید	۵,۱۶۱	۵,۱۶۱	پتروشیمی جم (حق تقدم)
۰	۰	۰	۱۰	۱۰	۱۰	۰/۰۰٪	-	خرید	۰	۱۰	اختیار فروش ولکار
۱۰۵,۴۰۴	۱۰۵,۴۰۴	۵۰,۸۵۶	۰	۰	۰	۰/۰۰٪	-	خرید	۸۸,۲۶۸	۰	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
۱,۱۸۶	۱,۱۸۶	۵۲۸	۰	۰	۰	۰/۰۰٪	-	خرید	۵۲۸	۰	پتروشیمی جم
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰/۰۰٪	-	تملیک	۷,۵۰۸	۰	بانک اقتصاد نوین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰/۰۰٪	-	خرید	۲,۶۰۰	۰	سرمایه گذاری امید
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰/۰۰٪	-	خرید	۰	۰	پالایش نفت تهران
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰/۰۰٪	-	خرید	۳۳,۸۲۱	۰	سرمایه گذاری تامین اجتماعی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰/۰۰٪	-	خرید	۱,۱۶۰	۰	سرمایه گذاری سبب
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰/۰۰٪	-	خرید	۱۱,۰۳۰	۰	سرمایه گذاری صدر تامین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰/۰۰٪	-	خرید	۱۷,۱۰۳	۰	فولاد خوزستان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰/۰۰٪	-	خرید	۳,۵۱۵	۰	ملی صنایع مس ایران
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰/۰۰٪	-	خرید	۵,۵۲۶	۰	فولاد مبارکه اصفهان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰/۰۰٪	-	-	۵۰۳,۴۸۰	۳,۳۶۵,۰۹۷	سایر شرکتهای
۹۱۵,۰۸۰	۹۱۵,۰۸۰	۱,۶۸۱,۸۰۷	۱,۱۶۱,۴۰۵	۱,۱۵۴,۵۶۹	۱,۶۳۰,۴۳۴				۲,۳۰۴,۹۶۱	۴,۹۹۵,۵۳۱	
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس											
۰	۰	۰	۰	۰	۰				۰	۰	
۹۱۵,۰۸۰	۹۱۵,۰۸۰	۱,۶۸۱,۸۰۷	۱,۱۶۱,۴۰۵	۱,۱۵۴,۵۶۹	۱,۶۳۰,۴۳۴				۲,۳۰۴,۹۶۱	۴,۹۹۵,۵۳۱	جمع
اضافه (کسر) می شود:											
۰	۰	(۷۶۶,۷۲۷)	۰	۰	(۴۷۵,۸۶۵)				(۷۷۹,۵۷۸)	(۴۸۰,۶۰۹)	تعدیل بهای تمام شده
۹۱۵,۰۸۰	۹۱۵,۰۸۰	۹۱۵,۰۸۰	۱,۱۶۱,۴۰۵	۱,۱۵۴,۵۶۹	۱,۱۵۴,۵۶۹				۱,۵۲۵,۳۸۳	۴,۵۱۴,۹۲۱	جمع سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۲- سرمایه گذاری بلندمدت در سهام سریع المعامله در بازار

(مبالغ به میلیون ریال)

شرکت اصلی								گروه					
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹						۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
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/ارزش ویژه	بهای تمام شده / ارزش ویژه	خالص مبلغ دفتری/ارزش ویژه	بهای تمام شده / ارزش ویژه	
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس													
۱,۱۵۹,۲۰۰	۱,۵۰۰	۱,۴۱۹,۶۰۰	۱,۵۰۰	۰	۱,۵۰۰	%۱	۱۸۱,۹۹۹,۹۶۲	خرید	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	بورس اوراق بهادار
۵,۱۵۲,۲۴۵	۱,۱۶۵,۲۰۳	۸,۴۸۶,۷۷۴	۱,۱۶۱,۰۷۲	۰	۱,۱۶۱,۰۷۲	%۶۷	۱,۰۰۹,۱۲۸,۸۸۶	تاسیس	۰	۰	۰	۰	لیزینگ کارآفرین
۶,۳۱۱,۴۴۵	۱,۱۶۶,۷۰۳	۹,۹۰۶,۳۷۴	۱,۱۶۲,۵۷۲	۰	۱,۱۶۲,۵۷۲				۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	جمع
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس													
۲۱۷,۵۶۴	۲۶۴	۱۴۴,۳۰۲	۲۶۴	۰	۲۶۴	%۲۶	۱۸,۵۰۰,۳۰۰	خرید	۳۳۵	۳۳۵	۲۶۴	۲۶۴	فرابورس ایران
۰	۰	۲۸,۸۶۰	۰	۰	۰	%۲۶	۳,۷۰۰,۰۶۰	خرید	۰	۰	۰	۰	فرابورس ایران (سهام جایزه ثبت نشده)
۷,۲۹۸,۱۵۲	۱۶۲,۱۶۵	۵,۲۴۵,۵۴۶	۱۶۲,۱۶۵	۰	۱۶۲,۱۶۵	%۲۰	۱,۹۰۰,۵۶۰,۳۱۱	تاسیس	۵,۰۵۶,۱۷۴	۵,۰۵۶,۱۷۴	۶,۱۲۴,۳۶۸	۶,۱۲۴,۳۶۸	بیمه کارآفرین
		۱,۳۷۷,۶۱۸	۰	۰	۰	%۲۰	۴۹۹,۱۳۷,۰۵۱	تاسیس	۰	۰	۰	۰	بیمه کارآفرین (سهام جایزه ثبت نشده)
۷,۵۱۵,۷۱۵	۱۶۲,۴۲۹	۶,۷۹۶,۳۲۸	۱۶۲,۴۲۹	۰	۱۶۲,۴۲۹				۵,۰۵۶,۵۰۹	۵,۰۵۶,۵۰۹	۶,۱۲۴,۶۳۲	۶,۱۲۴,۶۳۲	جمع
۱۳,۸۲۷,۱۶۰	۱,۳۲۹,۱۳۳	۱۶,۷۰۲,۷۰۱	۱,۳۲۵,۰۰۲	۰	۱,۳۲۵,۰۰۲				۵,۰۵۸,۰۰۹	۵,۰۵۸,۰۰۹	۶,۱۲۶,۱۳۲	۶,۱۲۶,۱۳۲	جمع کل سرمایه گذاری بلندمدت در سهام سریع المعامله در بازار

۳۳-۲- سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۳۳-۲-۱- سرمایه گذاری جاری در سایر سهام

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۳۳- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	شرکت اصلی								گروه			
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹						۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشا ایجاد	خالص مبلغ دفتری/ارزش ویژه	بهای تمام شده/ارزش ویژه	خالص مبلغ دفتری/ارزش ویژه	بهای تمام شده/ارزش ویژه
سرمایه گذاری ایران	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۰	۱۹,۲۵۰	۰/۱۸٪	۱۹,۲۵۰,۰۰۰	خرید	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۱,۷۰۰	۱,۷۰۰	۴,۴۰۰	۰	۴,۴۰۰	۰/۱۰٪	۵,۴۰۰,۰۰۰	خرید	۱,۷۰۰	۱,۷۰۰	۴,۴۰۰	۴,۴۰۰
مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۰	۴۵۰	۰/۹۰٪	۳۱۵,۰۰۰	خرید	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰
شرکت سازو کار تجارت و تامین مالی ایران و اروپا (STFI)	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۰	۲,۲۰۰	۱۱٪	۲۲۰,۰۰۰	خرید	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰
اینه گستر کارآفرین	۲۴,۴۶۹	۲۴,۴۶۹	۲۴,۴۶۹	۰	۲۴,۴۶۹	۸۵٪	۸,۴۹۹,۹۹۹	تاسیس	۰	۰	۰	۰
گروه مالی بانک کارآفرین	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱,۴۱۰,۰۸۸	۰	۱,۴۱۰,۰۸۸	۶۷/۱۵٪	۱,۴۱۰,۰۸۸,۲۳۵	تاسیس	۰	۰	۰	۰
صرافای کارآفرین	۳۹,۹۹۲	۳۹,۹۹۲	۳۹,۹۹۲	۰	۳۹,۹۹۲	۱۰۰٪	۴۳۷,۹۱۲,۴۰۰	تاسیس	۰	۰	۰	۰
کارگزاری بانک کارآفرین	۷۹۸,۰۰۰	۷۹۸,۰۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰	۰	۱,۷۹۸,۰۰۰	۱۰۰٪	۱,۹۹۹,۹۹۹,۸۴۰	تاسیس	۰	۰	۰	۰
عصر امین کارآفرین	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶	۰	۲۳۸,۱۱۶	۲۰٪	۲۳۵,۶۶۴,۱۰۰	تاسیس	۰	۰	۰	۰
شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱,۴۹۹,۹۹۹,۶۰۰	تاسیس	۰	۰	۰	۰
گروه اقتصادی مفید	۰	۰	۰	۰	۰				۴۸۹,۵۵۰	۴۸۹,۵۵۰	۲۰۶,۸۹۷	۲۰۶,۸۹۷
کامپیوتری کانون کارگزاران (پیشگامان فن آوری اطلاعات سگال)	۰	۰	۰	۰	۰				۱,۶۰۸	۱,۶۰۸	۱,۶۰۸	۱,۶۰۸
بیمه اتکایی یارس	۰	۰	۰	۰	۰				۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۴۵۳,۹۷۴	۴۵۳,۹۷۴
سرمایه گذاریهای جسورانه ۳۳-۲-۱	۰	۰	۰	۰	۰				۲,۷۰۶,۹۴۵	۲,۷۰۶,۹۴۵	۵,۳۳۳,۰۴۴	۵,۳۳۳,۰۴۴
جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام	۴,۰۳۴,۲۶۴	۴,۰۳۴,۲۶۴	۵,۰۳۶,۹۶۴	۰	۵,۰۳۶,۹۶۴				۳,۵۷۱,۷۰۳	۳,۵۷۱,۷۰۳	۶,۰۲۱,۸۲۳	۶,۰۲۱,۸۲۳

۲-۳۳- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام سایر شرکت ها عمدتاً بابت سرمایه گذاری های جسورانه شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستاران می باشد. شایان ذکر است سرمایه گذاری های مذکور عمدتاً بابت مشارکت در حوزه های کسب و کار و توسعه محصولات می باشد که با توجه به عوامل ریسک اینگونه از سرمایه گذاری ها، بازیافت و ایجاد ارزش افزوده آنها، منوط به تحقق موضوع سرمایه گذاری ها و اهداف پیش بینی شده در طرح های توجیهی مربوطه می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۲-۳۳- مشخصات شرکت های فرعی و وابسته گروه به فرار زیر است :

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری		اقامتگاه
	شرکت اصلی	گروه	
شرکت وابسته			
شرکت بیمه کارآفرین	تهران	۲۶٪	۲۰٪
شرکت های فرعی			
شرکت گروه مالی بانک کارآفرین	تهران	۷۱٪	۶۷٪
شرکت لیزینگ کارآفرین	تهران	۷۲٪	۶۷٪
شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	تهران	۱۰۰٪	۱۰۰٪
شرکت صرافی کارآفرین	تهران	۱۰۰٪	۱۰۰٪
شرکت ابنیه گستر کارآفرین	تهران	۹۵٪	۸۵٪
شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین	تهران	۵۰٪	۰٪
شرکت امین اعتماد کارآفرین	تهران	۶۷٪	۰٪
شرکت عصر امین کارآفرین	تهران	۸۴٪	۲۰٪
شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کورش - قبل از مرحله بهره برداری	تهران	۶۷٪	۰٪
شرکت ثروت امید کارآفرین	تهران	۶۷٪	۰٪
شرکت فناوری توسعه نگاه فردای کارآفرین	تهران	۱۰۰٪	۱۰۰٪
شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین	تهران	۱۰۰٪	۰٪
شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین	تهران	۱۰۰٪	۰٪
شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان	تهران	۴۳٪	۰٪

۳-۳- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

ناشر	منشاء ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود درصد	وضعیت	گروه		شرکت اصلی	
					۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
دولت و شرکت های دولتی								
اسناد خزانه اسلامی	خرید	خزانه اسلامی	آزاد	آزاد	۱۵,۶۹۶,۳۳۵	۱۹,۰۵۱,۶۹۵	۱۵,۶۹۶,۳۳۵	۱۹,۰۵۱,۶۹۵
اوراق مشارکت منفعت دولت	خرید	اوراق مشارکت	۱۸	آزاد	۷,۰۱۵,۷۶۳	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۱۵,۷۶۳	۱۲,۰۰۰,۰۰۰
اوراق مزایه عام دولت	خرید	مزایه	۱۸	آزاد	۶,۰۲۰,۵۳۵	۹,۵۲۷,۱۱۱	۶,۰۲۰,۵۳۵	۹,۵۲۷,۱۱۱
سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری								
صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز	۲۰	آزاد	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۲۰	آزاد	۱۲۷,۷۹۹	۷۹۷,۹۹۷	۱۲۷,۷۹۹	۷۹۷,۹۹۷
صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین	خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز	۲۰	آزاد	۱,۴۵۸,۹۸۸	۲,۳۴۵,۱۳۷	۱,۴۵۸,۹۸۸	۲,۳۴۵,۱۳۷
صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین	خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز	۲۰	آزاد	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۲۰	آزاد	۶۷,۲۴۱	۴۲۳,۶۱۳	۶۷,۲۴۱	۴۲۳,۶۱۳
صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	آزاد	آزاد	۴۱۸,۵۷۵	۲۷۴,۵۶۰	۴۱۸,۵۷۵	۲۷۴,۵۶۰
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت اختصاصی بازارگردانی توازن کوروش	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	آزاد	آزاد	۰	۶۳,۱۳۸	۰	۶۳,۱۳۸
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت اختصاصی بازارگردانی کارگزاری کارآفرین - عادی	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	آزاد	آزاد	۳۵,۵۵۰	۰	۳۵,۵۵۰	۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک صنعت و معدن	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۲۰	آزاد	۰	۰	۰	۰
کسری شود: سود سالهای آتی اوراق								
					۴۰,۶۹۷,۹۴۴	۲۸,۸۲۴,۱۸۳	۴۴,۵۲۰,۷۵۰	۳۰,۸۷۸,۲۸۷
					(۵۳۹,۴۵۸)	(۱۲۰,۴۷۶)	(۵۳۹,۴۵۸)	(۱۲۰,۴۷۶)
جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار					۴۰,۱۵۸,۴۸۶	۲۸,۷۰۳,۷۰۷	۴۳,۹۸۱,۲۹۳	۳۰,۷۵۷,۸۱۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۳۳. سرمایه گذاری ها به تفکیک فعالیت های بانکی و غیربانکی به شرح زیر است:

شرکت اصلی			
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری	مازاد بر حدود مقرر	ارزش دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های بانکی و سایر فعالیت های مجاز			
۰	۱,۷۰۰	۰	۴,۴۰۰
۰	۴۵۰	۰	۴۵۰
۰	۲,۲۰۰	۰	۲,۲۰۰
۰	۳۹,۹۹۲	۰	۳۹,۹۹۲
۰	۱,۱۶۵,۲۰۳	۰	۱,۱۶۱,۰۷۲
۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
۰	۱۹,۰۵۱,۶۹۵	۰	۱۵,۶۹۶,۳۳۵
۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۷,۰۱۵,۷۶۳
۰	۸,۹۸۷,۶۵۳	۰	۵,۹۰۰,۰۵۹
۰	۰	۰	۲۴,۴۶۹
۰	۰	۰	۱۰
۰	۴۲,۷۴۸,۸۹۳	۰	۳۱,۳۴۴,۷۵۰
سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی			
۰	۷۰۵,۴۶۰	۹۹۹,۷۳۵	۹۹۹,۷۳۵
۷۹,۴۸۲	۷۹,۴۸۲	۱۱۶,۱۳۱	۱۱۶,۱۳۱
۱۱,۹۶۰	۱۱,۹۶۰	۲۴,۸۰۴	۲۴,۸۰۴
۱۱,۵۸۸	۱۱,۵۸۸	۰	۰
۱,۱۸۶	۱,۱۸۶	۱۰,۵۰۴	۱۳,۸۸۸
۱۰۵,۴۰۴	۱۰۵,۴۰۴	۰	۰
۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰
۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵
۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰
۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴
۲۴,۴۶۹	۲۴,۴۶۹	۰	۰
۱,۴۱۰,۰۸۸	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱,۴۱۰,۰۸۸
۷۹۸,۰۰۰	۷۹۸,۰۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰	۱,۷۹۸,۰۰۰
۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶
۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰
۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰
۶۳,۱۳۸	۶۳,۱۳۸	۰	۰
۰	۰	۳۵,۵۵۰	۳۵,۵۵۰
۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰
۲,۹۸۲,۶۱۰	۳,۶۸۸,۰۷۰	۴,۸۷۲,۱۰۸	۴,۸۷۵,۴۹۲
۲,۹۸۲,۶۱۰	۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۴,۸۷۲,۱۰۸	۳۶,۲۲۰,۲۴۲
جمع سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار			

۵-۳۳. بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر سرمایه گذاری های بانک ها و مؤسسات اعتباری غیربانکی «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار»، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۴,۸۷۲,۱۰۸ میلیون ریال سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی می باشد. بدیهی است، هرگونه سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی مشمول مجازات های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۶-۳۳. حدود مجاز سرمایه گذاری در فعالیت های بانکی و سایر فعالیت های مجاز موضوع «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار» به شرح زیر است:

میلیون ریال	
۵۳,۷۵۰,۳۳۹	سرمایه نظارتی بانک
۲,۶۸۷,۵۱۷	حد مجاز سرمایه گذاری در هر شخص حقوقی (۵ درصد سرمایه نظارتی)
۱۰,۷۵۰,۰۶۸	حد مجاز مجموع سرمایه گذاری ها (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)
مدیریت بودجه و امور مجامع	واحد سازمانی مسئول اجرای آیین نامه

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین و ساختمان	۰	۰	۰	۰
دارایی های مرتبط با ... (یک مجموعه واحد)	۳۴-۱	۰	۰	۰
وثائق تملیکی	۵,۰۹۲,۳۷۳	۴,۳۲۹,۲۰۰	۵,۰۶۲,۳۷۳	۴,۲۹۹,۲۰۰
جمع	۵,۰۹۲,۳۷۳	۴,۳۲۹,۲۰۰	۵,۰۶۲,۳۷۳	۴,۲۹۹,۲۰۰
زیان کاهش ارزش انباشته	۰	۰	۰	۰
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۵,۰۹۲,۳۷۳	۴,۳۲۹,۲۰۰	۵,۰۶۲,۳۷۳	۴,۲۹۹,۲۰۰
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰

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

۳۴-۲- وثائق تملیکی

۱۴۰۰/۰۱/۰۱	تملیک شده طی دوره	فروش/ واگذاری طی دوره	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	تملیک شده طی دوره	فروش/ واگذاری طی دوره	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول	۰	۰	۹۳۰	۰	۰	۹۳۰
تجهیزات	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وسایط نقلیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع وثائق تملیکی منقول	۰	۰	۹۳۰	۰	۰	۹۳۰
غیر منقول						
مسکونی	۲۴,۷۷۳	(۱۳۲,۴۵۶)	۱,۷۲۴,۲۰۴	۱۴۷,۹۵۹	(۱۲۶,۷۸۶)	۱,۷۴۵,۳۷۷
اداری	۳۱۴	(۲,۹۶۳)	۱۹۸,۳۰۱	۹,۲۲۹	(۹۴,۴۳۹)	۱۱۳,۰۹۱
تجاری	۳۹۰,۸۰۳	۰	۱,۶۳۸,۵۰۹	۷۰۵,۸۸۸	(۲۳,۱۱۹)	۲,۳۲۱,۲۷۸
زمین	۳۳	(۴,۶۹۵)	۴۶۵,۱۲۲	۱۶۱,۹۹۹	(۱۷,۲۲۷)	۶۰۹,۸۹۴
باغ	۰	(۱,۲۰۴)	۰	۰	۰	۰
مسکونی / تجاری	۱	(۶,۴۴۶)	۸۲,۱۱۹	۶۰۰	۰	۸۲,۷۱۹
مسکونی / تجاری / اداری	۱۸۰	۰	۱۹۰,۰۱۵	۰	۰	۱۹۰,۰۱۵
جمع وثائق تملیکی غیر منقول	۴۱۶,۱۰۴	(۱۴۷,۷۶۳)	۴,۲۹۸,۲۷۰	۱,۰۲۵,۶۷۵	(۲۶۱,۵۷۲)	۵,۰۶۲,۳۷۳
جمع وثائق تملیکی	۴۱۶,۱۰۴	(۱۴۷,۷۶۳)	۴,۲۹۹,۲۰۰	۱,۰۲۵,۶۷۵	(۲۶۲,۵۰۲)	۵,۰۶۲,۳۷۳
کاهش ارزش انباشته	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خالص وثائق تملیکی	۴۱۶,۱۰۴	(۱۴۷,۷۶۳)	۴,۲۹۹,۲۰۰	۱,۰۲۵,۶۷۵	(۲۶۲,۵۰۲)	۵,۰۶۲,۳۷۳
سود (زیان) ناشی از فروش	۸۱۲,۶۸۴	۰	۱۴۱,۳۵۱	۰	۰	۱,۲۴۷,۱۳۴

۳۴-۲-۱- تجزیه سنی مانده وثائق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹۰,۳۰۰	۸۶۱,۱۹۵	کمتر از یک سال از تاریخ تملیک
۱,۳۴۳,۵۹۹	۴۴۷,۰۳۸	یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک
۲,۵۶۵,۳۰۱	۳,۷۵۴,۱۴۰	بیش از دو سال از تاریخ تملیک
۴,۲۹۹,۲۰۰	۵,۰۶۲,۳۷۳	مانده وثائق تملیکی غیر منقول

۳۴-۲-۲- سود (زیان) ناشی از فروش وثائق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره (۳-۲۳) افشا شده است.

۳۴-۲-۳- بانک در دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ بر اساس قانون و مقررات ابلاغی بانک مرکزی ملزم به واگذاری وثائق تملیکی شده است. در صورت عدم واگذاری در مدت مقرر، مشمول مجازات های قانونی و انتظامی نظیر: مجازات های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور خواهد بود.

۳۴-۲-۴- اقدامات لازم جهت آماده سازی اموال تملیکی برای فروش صورت پذیرفته و بخشی از اموال مذکور تا تاریخ تهیه این یادداشت در حال واگذاری و فروش می باشد. همچنین برنامه ریزی و اقدامات لازم برای اخذ گزارشات کارشناسی رسمی دادگستری و تعیین ارزش روز املاک صورت پذیرفته است. شایان ذکر است تعداد ۱۲۴ فقره املاک از وثائق تملیکی بانک به مبلغ ۶۹۷ میلیارد ریال دارای معارض بوده و اقدامات مدیریت به منظور رفع تعارض املاک مزبور در جریان است. همچنین تعداد ۵۳ فقره از وثائق تملیکی به مبلغ ۱/۱۹۶ میلیارد ریال مربوط به وثائق در جریان تملیک می باشد که فاقد اسناد مالکیت رسمی بنام بانک است. ضمناً تعداد ۳۶ فقره از وثائق تملیکی به مبلغ ۹۶۲ میلیارد ریال فاقد اسناد تک برگ بنام بانک می باشد. شایان ذکر است اقدامات لازم جهت اخذ سند مالکیت در خصوص آنها در جریان است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۵- دارایی های ثابت مشهود

گروه									
زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منسوبات	بهبودی و نو سازی املاک استیجاری	دارایی های در دست تکمیل	سفارشات و پیش پرداخت های سرمایه ای	اقلام سرمایه ای در تیار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده									
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۹,۴۷۱,۱۵۹	۲,۹۸۲,۸۸۰	۱۱۵,۸۹۴	۱,۱۱۱,۸۶۰	۰	۷۹۴,۹۴۹	۵,۱۲۱,۸۸۳	۰	۱۹,۵۹۸,۶۲۶
افزایش طی دوره	(۵۰۲,۶۵۷)	۴۶۱,۸۹۷	۱۸۲,۶۲۶	۷۸۷,۱۸۷	۰	۱,۸۹۵,۱۷۸	۴,۶۱۷,۶۶۵	۰	۷,۴۴۱,۸۹۶
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	(۳۸,۴۴۲)	۰	۰	۰	۰	(۳۸,۴۴۲)
انتقال به دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۱,۹۶۴,۵۰۷	۵۵۶,۱۹۶	۲,۱۴۰	۴۴۱,۳۰۳	۰	(۲۹۳,۳۱۹)	(۲,۱۳۳,۲۸۷)	۰	۵۳۷,۵۴۰
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۰,۹۳۳,۵۰۰	۴,۰۰۰,۹۷۳	۳۰۰,۶۶۰	۲,۳۰۱,۹۰۹	۰	۲,۳۹۶,۸۰۸	۷,۶۰۶,۲۶۱	۰	۲۷,۵۳۹,۶۲۱
افزایش طی دوره	۱۲۳,۲۲۳	۴۸۴,۳۷۲	۷۶,۷۶۱	۱,۰۶۳,۶۷۱	۰	۳,۰۵۱,۲۰۴	۳,۳۲۳,۵۱۳	۰	۸,۱۲۲,۷۴۵
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	(۴۸,۰۹۳)	(۳۸۹,۴۱۳)	(۱۶,۹۷۰)	(۲۲,۶۶۶)	۰	۰	(۴۷۳,۳۴۴)	۰	(۹۵۰,۴۸۶)
انتقال به دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۴,۹۸۶,۳۸۲	۳,۳۰۱,۸۱۵	۷۰۳	۴۵,۸۸۶	۰	(۱,۱۷۴,۷۶۹)	(۹,۲۳۴,۱۸۱)	۰	(۲,۰۷۴,۱۶۵)
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۵,۹۹۴,۵۲۱	۷,۳۹۷,۷۴۷	۳۶۱,۱۵۴	۳,۳۸۸,۸۰۰	۰	۴,۲۷۳,۲۴۴	۱,۲۲۲,۲۴۹	۰	۳۲,۶۳۷,۷۱۵
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته									
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۰	۶۰۶,۵۰۸	۱۵,۸۸۵	۶۱۲,۲۹۲	۰	۰	۰	۰	۱,۲۳۴,۶۸۵
استهلاک دوره	۰	۱۴۴,۵۳۲	۳۳,۶۴۷	۲۶۶,۴۵۲	۰	۰	۰	۰	۴۴۴,۶۳۰
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
برگشت زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	(۲۰,۸۱۹)	۰	۰	۰	۰	(۲۰,۸۱۹)
انتقال به دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۰	۷۵۱,۰۴۰	۴۹,۵۳۲	۸۷۷,۹۲۴	۰	۰	۰	۰	۱,۶۵۸,۴۹۶
استهلاک دوره	۰	۲۸۲,۸۹۵	۵۲,۵۱۱	۴۳۰,۴۱۶	۰	۰	۰	۰	۷۶۵,۸۲۱
زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
برگشت زیان کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	(۲,۳۲۵)	(۳,۳۹۵)	(۱۳,۲۷۶)	۰	۰	۰	۰	(۱۸,۹۹۶)
انتقال به دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۱,۰۳۱,۶۰۹	۹۸,۶۴۷	۱,۲۷۵,۰۶۵	۰	۰	۰	۰	۲,۴۰۵,۳۲۱
ارزش دفتری									
در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۹,۴۷۱,۱۵۹	۲,۳۷۶,۳۷۱	۱۰۰,۰۰۹	۴۹۹,۵۶۹	۰	۷۹۴,۹۴۹	۵,۱۲۱,۸۸۳	۰	۱۸,۳۶۳,۹۴۱
در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۰,۹۳۳,۵۰۰	۳,۲۴۹,۹۳۳	۲۵۱,۱۲۹	۱,۴۴۳,۹۸۴	۰	۲,۳۹۶,۸۰۸	۷,۶۰۶,۲۶۱	۰	۲۵,۸۸۱,۱۲۵
در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۵,۹۹۴,۵۲۱	۶,۳۶۶,۱۳۷	۲۶۲,۵۰۷	۲,۱۱۳,۷۳۶	۰	۴,۲۷۳,۲۴۴	۱,۲۲۲,۲۴۹	۰	۳۰,۲۳۲,۳۹۶

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

ادامه:

شرکت اصلی									
جمع	سرمایه های درانبار	سفرات و پیش پرداخت های سرمایه های	دارایی های در دست تکمیل	بهبودی و نوسازی املک استیجاری	اثاثه و منسوبات	وسایل نقلیه	تاسیسات	ساختمان	زمین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده									
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۲۰,۱۹۱,۲۴۲	۵,۶۶۵,۱۱۱	۸۵۷,۷۹۹	۰	۹۴۲,۲۲۸	۹۵,۷۹۳	۰	۲,۹۵۹,۷۹۷	۹,۶۷۰,۵۱۳
افزایش طی دوره	۸,۷۰۹,۲۳۴	۶,۰۳۰,۱۷۸	۱,۴۳۵,۴۱۹	۰	۶۸۱,۵۱۴	۱۴۳,۰۶۱	۰	۴۱۹,۰۶۲	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	(۲۰,۸۷۵)	۰	۰	۰	(۲۰,۸۷۵)	۰	۰	۰	۰
انتقال به دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۷۶,۹۵۳	(۲,۱۳۲,۵۹۵)	(۴۷۲,۱۱۰)	۰	۴۴۰,۶۱۲	۲,۱۴۰	۰	۵۵۶,۱۹۶	۱,۶۸۲,۷۱۱
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۸,۹۵۶,۵۵۴	۹,۵۶۲,۶۹۴	۱,۸۲۱,۱۰۸	۰	۲,۰۴۳,۴۷۹	۲۴۰,۹۹۴	۰	۳,۹۳۵,۵۵۵	۱۱,۳۵۳,۲۲۴
افزایش طی دوره	۴,۵۴۰,۱۵۹	۱,۱۶۳,۲۲۹	۲,۱۸۸,۱۳۵	۰	۹۶۴,۴۴۳	۲۵,۶۸۰	۰	۱۹۸,۶۷۳	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	(۱,۱۴۴,۶۱۷)	۰	۰	۰	(۹,۶۴۶)	(۶,۱۷۷)	۰	(۷۱۱,۴۰۳)	(۴۱۷,۳۹۲)
انتقال به دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	(۱,۸۷۶,۹۹۷)	(۹,۲۲۲,۹۲۴)	(۹۷۷,۶۰۱)	۰	۴۵,۸۸۶	۷۰۳	۰	۳,۲۹۰,۵۵۸	۴,۹۸۶,۳۸۲
آثار تفاوت های تسعیر ارز	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۳۰,۴۷۵,۰۹۸	۱,۵۰۲,۹۹۹	۳,۰۳۱,۶۴۱	۰	۳,۰۴۴,۱۶۱	۲۶۱,۲۰۰	۰	۶,۷۱۲,۸۸۳	۱۵,۹۲۲,۲۱۴
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته									
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱,۳۵۷,۰۵۸			۰	۵۷۷,۹۲۶	۱۳,۹۸۲	۰	۷۶۵,۱۵۰	۰
استهلاک دوره	۳۸۵,۳۵۴			۰	۲۱۶,۹۶۶	۲۸,۳۴۴	۰	۱۴۰,۰۴۴	۰
زیان کاهش ارزش	۰			۰	۰	۰	۰	۰	۰
برگشت زیان کاهش ارزش	۰			۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	(۱۹,۸۲۳)			۰	(۱۹,۸۲۳)	۰	۰	۰	۰
انتقال به دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰			۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱,۷۲۲,۵۸۸			۰	۷۷۵,۰۶۸	۴۲,۳۲۶	۰	۹۰۵,۱۹۴	۰
استهلاک دوره	۶۵۸,۸۹۷			۰	۳۵۹,۵۰۲	۴۰,۳۷۴	۰	۲۵۹,۰۲۱	۰
زیان کاهش ارزش	۰			۰	۰	۰	۰	۰	۰
برگشت زیان کاهش ارزش	۰			۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	(۱۷,۳۳۰)			۰	(۸,۶۷۹)	(۳,۲۵۷)	۰	(۵,۳۹۳)	۰
انتقال به دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش	۰			۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر نقل و انتقالات و تغییرات	۰			۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲,۳۶۴,۱۵۵			۰	۱,۱۲۵,۸۹۱	۷۹,۴۴۳	۰	۱,۱۵۸,۸۲۲	۰
ارزش دفتری									
در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۱۸,۸۳۴,۱۸۴	۵,۶۶۵,۱۱۱	۸۵۷,۷۹۹	۰	۳۶۴,۳۰۳	۸۱,۸۱۱	۰	۲,۱۹۴,۶۴۷	۹,۶۷۰,۵۱۳
در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۷,۲۳۳,۹۶۶	۹,۵۶۲,۶۹۴	۱,۸۲۱,۱۰۸	۰	۱,۲۶۸,۴۱۰	۱۹۸,۶۶۸	۰	۳,۰۲۹,۸۶۲	۱۱,۳۵۳,۲۲۴
در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۲۸,۱۱۰,۹۴۳	۱,۵۰۲,۹۹۹	۳,۰۳۱,۶۴۱	۰	۱,۹۱۸,۲۷۱	۱۸۱,۷۵۷	۰	۵,۵۵۴,۰۶۱	۱۵,۹۲۲,۲۱۴

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۵-۱- زمین و ساختمانهای بانک، طی دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ مورد تجدید ارزیابی قرار نگرفته است.

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		زمین
بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۳۵۳,۲۲۴	۵,۴۳۶,۳۳۲	۱۶,۳۳۹,۶۰۶	۱۰,۴۲۲,۷۱۴	
۱۱,۳۵۳,۲۲۴	۵,۴۳۶,۳۳۲	۱۶,۳۳۹,۶۰۶	۱۰,۴۲۲,۷۱۴	جمع مبلغ دفتری زمین تجدید ارزیابی شده

۳۵-۳- ساختمان ها و پیش پرداخت های سرمایه ای به مبلغ ۸,۳۶۱,۶۳۶ میلیون ریال و ائانه و منصوبات به مبلغ ۱,۴۵۴,۴۰۵ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل، زلزله، انفجار و... از پوشش بیمه ای برخوردار است. دارایی های در دست تکمیل از پوشش بیمه ای تمام خطر پیمانکاری (C.A.R) و همچنین وسایل نقلیه از پوشش بیمه بدنه و شخص ثالث برخوردار می باشد.

۳۵-۴- بر اساس مقررات ابلاغی بانک مرکزی ناظر بر نصاب و اگذاری اموال مازاد (نسبت خالص دارایی های ثابت)، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این بانک دارای ۳,۵۲۸,۹۱۹ میلیون ریال اموال مازاد بر حدود مقرر می باشد. بدیهی است، هرگونه اموال مازاد مشمول مجازات های موضوع ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور و سایر قوانین و مقررات مرتبط خواهد شد.

۳۵-۵- اضافات و سبایط نقلیه در دوره جاری عمدتاً بابت خرید سه دستگاه خودرو به مبلغ ۲۳,۹۱۰ میلیون ریال شش دستگاه موتورسیکلت به مبلغ ۲,۴۷۲ میلیون ریال می باشد.

۳۵-۶- اضافات پیش پرداخت سرمایه ای عمدتاً بابت خرید ملک بلوار صبا به مبلغ ۶۵۰,۰۰۰ میلیون ریال، خرید یک دستگاه خودرو فیدلیتی به مبلغ ۱۳,۹۸۵ میلیون ریال، خرید تجهیزات رایانه ای به مبلغ ۱۷,۳۶۲ میلیون ریال، بابت تجهیزات سرمایشی و تهویه مطبوع ساختمان های ستادی به مبلغ ۱۷,۷۵۰ میلیون ریال، حق بهره برداری نرم افزار راهکار جامع بانکی به مبلغ ۱۸۴,۵۳۵ میلیون ریال، بابت ملک تملیکی گروه ساعتچی به مبلغ ۱۲۵,۰۰۰ میلیون ریال و خرید ۳ دستگاه خودپرداز به مبلغ ۵,۶۹۵ میلیون ریال می باشد.

۳۵-۷- افزایش طی دوره ساختمان عمدتاً بابت هزینه های تعمیر و بازسازی شعب می باشد. نقل و انتقال زمین و ساختمان از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای، بابت ملک ولنجک به مبلغ ۲,۷۱۰,۰۰۰ میلیون ریال، طبقه فوقانی ملک ولیعصر تبریز به مبلغ ۲۵,۶۹۸ میلیون ریال و طبقه فوقانی ملک یزد به مبلغ ۵۱,۹۱۳ میلیون ریال، ملک تابان به مبلغ ۲,۲۶۳,۶۲۰ میلیون ریال، ملک نیوران- باهنر ۱۹۶,۰۵۱ میلیون ریال، ملک ارومیه به مبلغ ۱۳۹,۴۸۲ میلیون ریال، ملک جاده مخصوص به مبلغ ۱۱۶,۴۷۴ میلیون ریال، ملک بهاران (بازار آهن) به مبلغ ۴۶,۵۸۷ میلیون ریال، ملک ناهید پلاک ۳۶ به مبلغ ۱,۲۱۶,۵۸۴ میلیون ریال می باشد.

۳۵-۸- انتقال از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرفصل سرقفلی مبلغ ۲,۲۷۶,۷۰۹ میلیون ریال، انتقال از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرفصل نرم افزار بابت نرم افزار حسابداری و خرید لایسنس نرم افزار (یادداشت شماره ۱۸ صورتهای مالی) به مبلغ ۲۵,۹۵۷ میلیون ریال می باشد. همچنین مبلغ ۱۵۵,۶۴۸ میلیون ریال انتقال از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرفصل ائانه و منصوبات بابت خرید تجهیزات از قبیل دستگاه ذخیره ساز و تجهیزات امنیتی می باشد.

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

۳۵-۱۰- تعداد ۸ فقره از املاک گروه و بانک به مبلغ ۵,۷۰۴ میلیارد ریال فاقد اسناد مالکیت رسمی به نام بانک و گروه است که یک فقره از آن به مبلغ ۵۰ میلیارد ریال در سرفصل پیش پرداخت های سرمایه ای می باشد.

۳۵-۱۱- عمده پیش پرداخت سرمایه ای را کد بابت شرکت بیمارستان پزشکان می باشد که طبق مفاد مبیعه نامه منعقد، در پایان سال ۱۴۰۶ به بانک منتقل خواهد شد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۶- دارایی های نامشهود

شرکت اصلی					گروه						
جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	دانش فنی طرح PDH	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بهای تمام شده											
۱۴,۷۱۲,۳۶۲	۲۷,۵۸۴	۱۹۷,۷۱۲	۱۴,۴۸۷,۰۶۶	۱۴,۸۴۸,۵۴۶	۳۴,۰۴۸	۶۵,۴۲۳	۰	۲۴۶,۴۶۹	۱۴,۵۰۲,۶۰۶		مانده در ۱/۱/۱۴۰۰
۴۳,۲۶۰	۳,۴۰۷	۳۹,۸۵۳	۱۴۳,۸۳۳	۱۱,۸۸۳	۲,۱۷۶	۱۲۹,۷۷۴	۰	۰	۰	۰	افزایش طی سال مالی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	توسعه داخلی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
۰	۰	۰	۰	۰	(۸۲۹)	(۸۲۹)	۰	۰	۰	۰	فروش رفته
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	انتقال به دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
۵۳۹,۸۱۶	۰	۰	۷,۲۷۸	۵۳۲,۵۳۹	۵۳۹,۸۱۶	۰	۰	۷,۲۷۸	۵۳۲,۵۳۹	۰	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
۱۵,۲۹۵,۴۳۸	۳۰,۹۹۱	۲۴۴,۸۴۲	۱۵,۰۱۹,۶۰۵	۱۵,۵۳۱,۳۶۷	۴۵,۱۰۲	۶۷,۶۰۰	۰	۳۸۳,۵۲۱	۱۵,۰۳۵,۱۴۴	۰	مانده در ۱۲/۲۹/۱۴۰۰
۱۵,۲۹۵,۴۳۸	۳۰,۹۹۱	۲۴۴,۸۴۲	۱۵,۰۱۹,۶۰۵	۱۵,۵۳۱,۳۶۷	۴۵,۱۰۲	۶۷,۶۰۰	۰	۳۸۳,۵۲۱	۱۵,۰۳۵,۱۴۴	۰	مانده در ۱/۱/۱۴۰۱
۳۴۵,۶۶۰	۴,۲۴۳	۳۴۱,۴۱۸	۰	۳۰۸,۶۲۵	۰	۰	۰	۳۰۸,۶۲۵	۰	۰	افزایش طی سال مالی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	توسعه داخلی
۰	۰	۰	۰	(۵۰۰,۵۶۷)	(۴,۳۰۴)	(۴۹۶,۲۶۳)	۰	۰	۰	۰	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
(۵,۷۳۶)	۰	۰	(۵,۷۳۶)	(۵,۷۳۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۷۳۶)	فروش رفته
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	انتقال به دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
۲,۷۲۵,۴۲۵	۰	۰	۲۵,۹۵۸	۲,۶۹۹,۴۶۷	۲,۷۲۵,۴۲۵	۰	۰	۲۵,۹۵۸	۲,۶۹۹,۴۶۷	۰	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
۱۸,۳۶۰,۷۸۸	۳۵,۲۳۴	۶۱۲,۲۱۷	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۱۸,۰۵۹,۱۱۴	۴۰,۷۹۸	(۴۲۸,۶۶۳)	۰	۷۱۸,۱۰۴	۱۷,۷۲۸,۸۷۶	۰	مانده در ۱۲/۲۹/۱۴۰۱
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته											
۱۳۲,۷۸۷	۰	۰	۱۳۲,۷۸۷	۰	۱۳۷,۶۵۴	۰	۰	۱۳۷,۶۵۴	۰	۰	مانده در ۱/۱/۱۴۰۰
۵۸,۷۱۷	۰	۰	۵۸,۷۱۷	۰	۱۶۵,۱۱۶	۰	۰	۱۶۵,۱۱۶	۰	۰	استهلاک دوره
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	زیان کاهش ارزش
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	برگشت زیان کاهش ارزش
(۲۷)	۰	۰	(۲۷)	(۵۱,۵۰۱)	(۵۱,۵۰۱)	۰	۰	(۵۱,۵۰۱)	۰	۰	فروش رفته
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	انتقال به دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
۱۹۱,۴۷۷	۰	۰	۱۹۱,۴۷۷	۰	۲۵۱,۲۶۹	۰	۰	۲۵۱,۲۶۹	۰	۰	مانده در ۱۲/۲۹/۱۴۰۰
مانده در ۱/۱/۱۴۰۱											
۱۹۱,۴۷۷	۰	۰	۱۹۱,۴۷۷	۰	۲۵۱,۲۶۹	۰	۰	۲۵۱,۲۶۹	۰	۰	استهلاک دوره
۶۱,۳۴۴	۰	۰	۶۱,۳۴۴	۰	۷۶,۹۴۹	۸۴۳	۰	۷۶,۱۰۶	۰	۰	زیان کاهش ارزش
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	برگشت زیان کاهش ارزش
۰	۰	۰	۰	۰	(۵۲۹)	۰	۰	(۵۲۹)	۰	۰	فروش رفته
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	انتقال به دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر نقل و انتقالات و تغییرات
۲۵۲,۸۲۰	۰	۰	۲۵۲,۸۲۰	۰	۳۲۷,۶۸۹	۸۴۳	۰	۳۲۶,۸۴۶	۰	۰	مانده در ۱۲/۲۹/۱۴۰۱
ارزش دفتری											
۱۴,۵۷۹,۵۷۵	۲۷,۵۸۴	۰	۶۴,۹۲۵	۱۴,۴۸۷,۰۶۶	۱۴,۷۱۰,۸۹۲	۳۴,۰۴۸	۶۵,۴۲۳	۰	۱۰۸,۸۱۵	۱۴,۵۰۲,۶۰۶	در ۱/۱/۱۴۰۰
۱۵,۱۰۳,۹۶۲	۳۰,۹۹۱	۰	۵۳,۳۶۶	۱۵,۰۱۹,۶۰۵	۱۵,۲۸۰,۰۹۸	۴۵,۱۰۲	۶۷,۶۰۰	۰	۱۳۲,۲۵۲	۱۵,۰۳۵,۱۴۴	در ۱۲/۲۹/۱۴۰۰
۱۸,۱۰۷,۹۶۷	۳۵,۲۳۴	۰	۳۵۹,۳۹۷	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۱۷,۷۳۱,۴۴۵	۴۰,۷۹۸	(۴۲۸,۶۶۳)	۰	۳۹۱,۲۵۸	۱۷,۷۲۸,۸۷۶	در ۱۲/۲۹/۱۴۰۱

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۳۶- سرقفلی محل کسب و پیشه، طی دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ مورد تجدید ارزیابی قرار نگرفته است.

۲-۳۶- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده شرکت اصلی به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		شرح اقلام
بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سرقفلی محل کسب و پیشه
۱۵,۰۱۹,۶۰۵	۴,۸۲۲,۱۰۰	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۷,۵۱۵,۸۳۱	جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده
۱۵,۰۱۹,۶۰۵	۴,۸۲۲,۱۰۰	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۷,۵۱۵,۸۳۱	

۳-۳۶- مبلغ ۱۰۸,۲۲۹ میلیون ریال ملک ولیعصر تبریز، مبلغ ۱۵,۳۰۷ میلیون ریال بابت ملک یزد، مبلغ ۲۲۹,۵۱۸ میلیون ریال ملک ارومیه، مبلغ ۸۹۸,۳۸۰ میلیون ریال بابت ملک تابان، مبلغ ۲۴۵,۴۹۷ میلیون ریال بابت ملک جاده مخصوص، مبلغ ۱۰۰,۴۱۳ میلیون ریال بابت ملک بهاران، مبلغ ۲۹۴,۴۱۶ میلیون ریال بابت ملک ناهید ۳۶، مبلغ ۸۰۷,۷۰۷ میلیون ریال بابت ملک نیاوران- باهنر انتقال از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرقفلی می باشد. افزایش طی سال نرم افزار عمدتاً بابت خرید لایسنس نرم افزارها می باشد.

۳۷- سپرده قانونی

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

گروه و شرکت اصلی		سپرده قانونی- سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱,۳۶۹,۰۴۸	۵۸,۳۹۲,۹۶۶	سپرده قانونی- سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ارز)
۰	۰	سپرده قانونی- سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)
۱۹۰,۵۶۷	۴۱۵,۳۳۰	سپرده قانونی- سپرده های شعب مناطق آزاد - (ارز)
۰	۰	سپرده قانونی- نزد بانک مرکزی سایر کشورها - (ارز)
۰	۰	
۵۱,۵۵۹,۶۱۵	۵۸,۸۰۸,۲۹۶	جمع سپرده قانونی

۱-۳۷- 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.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۸- سایر دارایی ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۶۳,۹۶۷	۴,۷۹۱,۶۸۲	۲,۱۶۳,۹۶۷	۴,۷۹۱,۶۸۲	۳۸-۱ خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۱۱۷,۴۹۰	۱۰۴,۳۸۹	۱۱۷,۴۹۶	۱۰۴,۳۹۵	ودیعه بابت ساختمان های استیجاری
۴۸۱,۴۷۸	۴۳۹,۸۹۷	۴۸۱,۴۷۸	۴۳۹,۸۹۷	موجودی انبار اموال منقول اثاثه
۰	۰	۰	۰	اقدام در راه
۸۶,۱۳۶	۴۱۷,۷۰۱	۳۶۰,۱۹۹	۶۰۲,۶۷۴	پیش پرداختها
۶۶۹	۰	۶۶۹	۰	موجودی توکن
۰	۰	۰	۰	املاک آماده جهت فروش
۵,۴۸۷	۴,۵۷۸	۵,۴۸۷	۴,۵۷۸	مسکوک طلا
۴,۸۷۲	۷,۶۶۴	۴,۸۷۲	۷,۶۶۴	تمیر مالیاتی
۶,۰۵۸	۷,۷۸۱	۶,۰۵۸	۷,۷۸۱	حق طبع دسته چک
۴,۳۱۷	۰	۱۹,۴۲۵	۵۷,۹۹۷	سایر
۲,۸۷۰,۴۷۵	۵,۷۷۳,۶۹۲	۳,۱۵۹,۶۵۲	۶,۰۱۶,۶۶۸	جمع سایر دارایی ها

* موجودی انبار اموال منقول اثاثه به مبلغ ۴۷۵,۷۶۲ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل، زلزله، انفجار و... از پوشش بیمه ای برخوردار است.

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

گروه و شرکت اصلی		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۱۹۶,۹۲۱	۴,۸۶۴,۶۵۱	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
۰	۰	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
۲,۱۹۶,۹۲۱	۴,۸۶۴,۶۵۱	جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
		کسر می شود:
۰	۰	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار-ریال
۰	۰	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار- ارز
(۳۲,۹۵۴)	(۷۲,۹۷۰)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۲,۱۶۳,۹۶۷	۴,۷۹۱,۶۸۲	۳۸-۱-۱ خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

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

گروه و شرکت اصلی		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۴۳۶	۳۲,۹۵۴	مانده ابتدای دوره
۰	۰	باز یافت شده
۰	۰	سوخت شده
۱۹,۵۱۸	۴۰,۰۱۶	افزایش یا کاهش طی دوره
۳۲,۹۵۴	۷۲,۹۷۰	مانده پایان دوره

۳۸-۲- سرقفلی

گروه		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۵,۲۷۰	۵۶,۳۲۵	بهای تمام شده در ابتدای دوره
(۹۸,۹۴۵)	۰	سرقفلی تحصیل شده (تعدیل شده) طی دوره
۵۶,۳۲۵	۵۶,۳۲۵	بهای تمام شده در پایان دوره
(۵۶,۳۱۹)	(۵۶,۳۱۹)	استهلاک انباشته در ابتدای دوره
۰	(۱)	استهلاک دوره
(۵۶,۳۱۹)	(۵۶,۳۲۰)	استهلاک انباشته در پایان دوره
۶	۵	مبلغ دفتری

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳۹- سپرده های مشتریان

تجدید طبقه بندی شده)		تجدید طبقه بندی شده)		یادداشت	
شرکت اصلی		گروه			
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
مشتریان حقیقی					
۷,۳۹۴,۷۶۵	۱۲,۷۶۸,۰۹۷	۷,۳۹۴,۷۶۵	۱۲,۷۶۸,۰۹۷	۳۹_۱	سپرده های دیداری و مشابه
۳,۲۱۹,۹۵۸	۶,۶۱۷,۵۴۸	۳,۲۱۹,۹۵۸	۶,۶۱۷,۵۴۸	۳۹_۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۷۳۴,۸۸۶	۴۹۵,۳۷۵	۷۳۴,۸۸۶	۴۹۵,۳۷۵	۳۹_۳	سایر سپرده ها
۱۱,۳۴۹,۶۰۹	۱۹,۸۸۱,۰۲۰	۱۱,۳۴۹,۶۰۹	۱۹,۸۸۱,۰۲۰		جمع سپرده های مشتریان حقیقی
مشتریان حقوقی					
۴۲,۳۴۹,۲۶۷	۹۴,۴۴۷,۸۲۵	۴۲,۰۸۵,۲۱۷	۹۴,۰۵۴,۲۲۰	۳۹_۱	سپرده های دیداری و مشابه
۱۰,۰۳۹,۴۲۵	۶,۹۰۲,۰۵۵	۱۰,۰۳۵,۲۲۳	۶,۸۹۷,۵۲۷	۳۹_۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۴۸,۴۱۱,۲۰۰	۳۲,۶۳۳,۲۵۵	۴۸,۴۱۱,۲۰۰	۳۲,۶۳۳,۲۵۵	۳۹_۳	سایر سپرده ها
۱۰۰,۷۹۹,۸۹۲	۱۳۳,۹۸۳,۱۳۵	۱۰۰,۵۳۱,۶۴۰	۱۳۳,۵۸۵,۰۰۲		جمع سپرده های مشتریان حقوقی
۳۳۱,۸۵۶,۷۰۳	۳۵۲,۳۳۳,۸۵۹	۳۳۱,۰۴۵,۱۳۲	۳۵۱,۰۷۲,۳۱۹	۳۹_۴	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان
۴۴۴,۰۰۶,۲۰۴	۵۰۶,۱۹۸,۰۱۴	۴۴۲,۹۲۶,۳۸۱	۵۰۴,۴۸۳,۳۴۲		جمع سپرده های مشتریان

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۹,۳۴۱,۵۹۹	۱۰۷,۰۶۶,۱۳۸	۴۹,۰۷۷,۵۴۹	۱۰۶,۶۷۲,۵۳۳	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۴۰۲,۴۳۳	۱۴۹,۷۸۴	۴۰۲,۴۳۳	۱۴۹,۷۸۴	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
۰	۰	۰	۰	انواع چک های بانکی فروخته شده
۰	۰	۰	۰	حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور
۰	۰	۰	۰	حواله های عهده بانک - ریال
۰	۰	۰	۰	حواله های عهده بانک - ارز
۰	۰	۰	۰	وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال
۰	۰	۰	۰	وجوه اداره شده مصرف نشده - ارز
۰	۰	۰	۰	بستانکاران موقت - ریال
۰	۰	۰	۰	بستانکاران موقت - ارز
۰	۰	۰	۰	مانده مطالبه نشده - ریال
۰	۰	۰	۰	مانده مطالبه نشده - ارز
۰	۰	۰	۰	کسرمی شود:
۰	۰	۰	۰	حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)
۴۹,۷۴۴,۰۳۳	۱۰۷,۲۱۵,۹۲۲	۴۹,۴۷۹,۹۸۲	۱۰۶,۸۲۲,۳۱۷	جمع سپرده های دیداری و مشابه

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۳۵۷,۹۲۹	۷,۶۰۰,۰۹۲	۳,۳۵۷,۹۲۹	۷,۶۰۰,۰۹۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۹,۹۰۱,۴۵۳	۵,۹۱۹,۵۱۱	۹,۸۹۷,۲۵۲	۵,۹۱۴,۹۸۳	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز
۰	۰	۰	۰	سپرده پس انداز - شعب خارج
۰	۰	۰	۰	سپرده های قرض الحسنه ویژه جوانان
۰	۰	۰	۰	سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۰	۰	۰	۰	حساب پس انداز کارکنان
۰	۰	۰	۰	صندوق بازنشستگی کارکنان
۰	۰	۰	۰	سپرده های پس انداز مسکن
۱۳,۲۵۹,۳۸۲	۱۳,۵۱۹,۶۰۳	۱۳,۲۵۵,۱۸۱	۱۳,۵۱۵,۰۷۶	جمع سپرده های پس انداز و مشابه

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۳۹- سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

شرکت اصلی		گروه		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۵,۰۴۰,۰۴۵	۲۷,۵۴۲,۳۳۲	۴۵,۰۴۰,۰۴۵	۲۷,۵۴۲,۳۳۲	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
۳۶۹,۲۵۴	۴۶۴,۷۶۳	۳۶۹,۲۵۴	۴۶۴,۷۶۳	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز
۷۵۶,۸۱۳	۱,۰۴۱,۴۸۳	۷۵۶,۸۱۳	۱,۰۴۱,۴۸۳	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۲۶,۷۷۳	۲۱,۵۵۷	۲۶,۷۷۳	۲۱,۵۵۷	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۲,۹۵۳,۲۰۱	۴,۰۵۸,۴۹۵	۲,۹۵۳,۲۰۱	۴,۰۵۸,۴۹۵	سایر (شامل ۱۰,۱۸۶ قلم)
۴۹,۱۴۶,۰۸۶	۳۳,۱۲۸,۶۳۰	۴۹,۱۴۶,۰۸۶	۳۳,۱۲۸,۶۳۰	جمع سایر سپرده ها

۳-۳۹- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار				
۸۸,۹۶۴,۶۹۱	۹۳,۷۴۵,۱۲۵	۸۸,۱۵۸,۱۷۱	۹۲,۵۸۳,۶۳۴	۳۹-۴-۱ سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
۴۶,۰۶۰	۲۱۲,۷۸۷	۴۶,۰۶۰	۲۱۲,۷۸۷	۳۹-۴-۱ سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۲۴۲,۷۸۸,۷۴۳	۲۵۸,۳۱۸,۸۰۵	۲۴۲,۷۸۳,۶۹۳	۲۵۸,۱۶۳,۷۵۵	۳۹-۴-۱ سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۱,۹۲۶,۵۱۹	۶۴۰,۶۰۶	۱,۹۲۶,۵۱۹	۶۴۰,۶۰۶	۳۹-۴-۱ سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۳۳۳,۷۲۶,۰۱۴	۳۵۲,۹۱۷,۳۲۳	۳۳۲,۹۱۴,۴۴۴	۳۵۱,۶۰۰,۷۸۲	جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار				
۵۷,۲۰۸	۵۷,۱۴۳	۵۷,۲۰۸	۵۷,۱۴۳	۳۹-۴-۲ سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
۰	۰	۰	۰	۳۹-۴-۲ سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۰	۰	۰	۰	۳۹-۴-۲ سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۰	۰	۰	۰	۳۹-۴-۲ سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۵۷,۲۰۸	۵۷,۱۴۳	۵۷,۲۰۸	۵۷,۱۴۳	جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۳۳۳,۷۸۳,۲۲۲	۳۵۲,۹۷۴,۴۶۵	۳۳۲,۹۷۱,۶۵۲	۳۵۱,۶۵۷,۹۲۵	جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
(۱,۹۲۶,۵۱۹)	(۶۴۰,۶۰۶)	(۱,۹۲۶,۵۱۹)	(۶۴۰,۶۰۶)	کسر می شود: اصل و سود سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی (انتقال به "بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی" یادداشت شماره ۴-۰)
۳۳۱,۸۵۶,۷۰۳	۳۵۲,۳۳۳,۸۵۹	۳۳۱,۰۴۵,۱۳۲	۳۵۱,۰۱۷,۳۱۹	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان

۴-۱-۳۹- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار شرکت اصلی به تفکیک ریال وارز

شرکت اصلی						
۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹			
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۲۶,۵۱۹	۱,۸۶۷,۶۱۰	۵۸,۹۱۰	۶۴۰,۶۰۶	۵۷۹,۲۸۷	۶۱,۳۱۸	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی
۸۸,۹۶۴,۶۹۱	۵۲,۹۹۰	۸۸,۹۱۱,۷۰۱	۹۳,۷۴۵,۱۲۵	۶۳,۴۵۷	۹۳,۶۸۱,۶۶۷	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه						
۱۰,۰۸۶	۰	۱۰,۰۸۶	۱۸۴,۳۶۸	۰	۱۸۴,۳۶۸	تا سه ماهه
۳۵,۹۷۵	۰	۳۵,۹۷۵	۲۸,۴۱۹	۰	۲۸,۴۱۹	بیش از سه تا شش ماهه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	بیش از شش ماه تا یکسال
۴۶,۰۶۰	۰	۴۶,۰۶۰	۲۱۲,۷۸۷	۰	۲۱۲,۷۸۷	جمع سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت						
۷,۴۲۰,۲۹۷	۰	۷,۴۲۰,۲۹۷	۱,۰۷۱	۰	۱,۰۷۱	گواهی سپرده عام
۰	۰	۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده خاص
۱۲,۷۰۷,۱۴۰	۵۵۴,۱۸۲	۱۲,۱۵۲,۹۵۸	۷۹,۱۱۲,۶۴۴	۱,۱۳۲,۵۰۵	۷۷,۹۸۰,۱۳۹	یک ساله
۲۲۲,۶۶۱,۳۰۶	۰	۲۲۲,۶۶۱,۳۰۶	۱۳۸,۴۱۳,۷۴۰	۰	۱۳۸,۴۱۳,۷۴۰	دو ساله
۰	۰	۰	۴۰,۷۹۱,۳۵۰	۰	۴۰,۷۹۱,۳۵۰	سه ساله
۰	۰	۰	۰	۰	۰	چهار ساله
۰	۰	۰	۰	۰	۰	پنج ساله
۲۴۲,۷۸۸,۷۴۳	۵۵۴,۱۸۲	۲۴۲,۲۳۴,۵۶۱	۲۵۸,۳۱۸,۸۰۵	۱,۱۳۲,۵۰۵	۲۵۷,۱۸۶,۳۰۰	جمع سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۳۳۳,۷۲۶,۰۱۴	۲,۴۷۴,۷۸۲	۳۳۱,۲۵۱,۲۲۳	۳۵۲,۹۱۷,۳۲۳	۱,۷۷۵,۲۵۰	۳۵۱,۱۴۲,۰۷۲	جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۴-۳۹ - سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت شرکت اصلی برحسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹						
	جمع	جمع	ادرسد و کمتر	ادرسد	ادرسد	ادرسد	ادرسد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۴۸۲	۲۷۰	۲۷۰	۰	۰	۰	۰	سررسید شده
۱۰۲,۷۲۹,۱۷۲	۱۰۳,۰۳۶,۲۲۲	۱,۱۳۲,۵۰۵	۰	۵,۷۴۴,۲۰۸	۷۶,۳۸۸,۶۱۱	۹,۳۲۲,۲۳۸	۱۰,۴۴۸,۶۶۰
۱۴۰,۰۵۶,۰۸۸	۱۱۴,۴۹۰,۹۶۳	۰	۰	۰	۹۹,۷۹۳,۲۳۳	۱۴,۶۹۷,۷۳۰	۰
۰	۴۰,۷۹۱,۳۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۰,۷۹۱,۳۵۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۴۲,۷۸۸,۷۴۳	۲۵۸,۳۱۸,۸۰۵	۱,۱۳۲,۷۷۵	۰	۵,۷۴۴,۲۰۸	۱۷۶,۱۸۱,۸۴۴	۲۴,۰۱۹,۹۶۷	۵۱,۲۴۰,۰۱۰
	۲۴۲,۷۸۸,۷۴۳	۵۵۴,۱۸۲	۰	۱۲,۱۶۳,۲۳۸	۲۳۰,۰۷۱,۳۲۳	۰	۰

۱-۴-۳۹ - گردش سپرده های سرمایه گذاری ریالی شرکت اصلی

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی دوره	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۲,۹۲۴,۷۷۴	(۴,۰۰۲,۹۲۳)	۵۹,۵۰۷,۴۰۰	۷,۴۲۰,۲۹۷
۰	۰	۰	۰
۱۵,۰۵۶,۴۳۶	(۶,۲۹۰,۳۳۲)	۹,۱۹۳,۸۱۱	۱۲,۱۵۲,۹۵۸
۱۳۸,۴۱۳,۷۴۰	(۲۵۳,۴۸۹,۸۳۵)	۱۶۹,۲۴۲,۲۶۹	۲۲۲,۶۶۱,۳۰۶
۴۰,۷۹۱,۳۵۰	(۴,۲۵۹,۳۴۴)	۴۵,۰۵۰,۶۹۴	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۹۳,۶۸۱,۶۶۷	(۳,۸۶۸,۰۹۶,۵۳۵)	۳,۸۷۲,۸۶۶,۵۰۱	۸۸,۹۱۱,۷۰۱
۲۱۲,۷۸۷	(۱۸۶,۷۲۶)	۳۵۳,۴۵۳	۴۶,۰۶۰
۶۱,۳۱۸	(۲)	۲,۴۱۱	۵۸,۹۱۰
۳۵۱,۱۴۲,۰۷۲	(۴,۱۳۶,۳۲۵,۶۹۸)	۴,۱۵۶,۲۱۶,۵۳۸	۳۳۱,۲۵۱,۲۳۲

۱-۴-۳۹ - گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی شرکت اصلی

مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی دوره	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلارد ریالی	میلارد ریالی	میلارد ریالی	میلارد ریالی	میلارد ریالی	میلارد ریالی
۴۲۳,۴۷۶	۸۹۴,۰۲۷	۳,۵۷۶,۱۰۹	(۱۲۷,۱۹۰)	۱,۵۸۵,۹۱۷	۲,۱۱۷,۳۸۲
۱۳۰,۷۰۶	۲۳۸,۴۷۸	۸۹۹,۹۱۷	(۱,۱۵۰)	۳۰۶,۹۵۰	۵۹۴,۱۱۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵,۱۱۲	۶,۱۶۴	۲۴,۶۵۸	(۱۶,۳۵۷)	۱۵,۴۵۷	۲۵,۵۵۸
۴۷,۵۶۴	۵۷,۲۹۳	۲۱۶,۲۰۰	(۴,۷۴۴)	۴,۷۴۴	۲۱۶,۲۰۰
۳۱۵	۰	۰	(۱,۲۰۱)	۱	۱,۲۰۰
۱,۸۶۷,۶۱۰	۵۷۹,۲۸۷	۸,۶۰۰,۰۰۰	(۱۱۸,۳۲۷,۵۶۹)	۹۲,۴۹۶,۵۰۲	۳۴,۴۳۱,۰۶۷
۲,۴۷۴,۷۸۲	۱,۷۷۵,۲۵۰				

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۳۹- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی			
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار
۱۴۵,۵۷۳,۲۷۲	۱۲,۹۲۳	۱۳۶,۹۲۵,۱۰۵	۱۳,۴۵۸
۱۸۵,۶۷۱,۵۹۴	۵۵۷,۹۶۹	۲۱۴,۱۵۵,۶۴۹	۵۷۳,۹۹۲
۵۸,۹۱۰	۴	۶۱,۳۱۸	۴
۳۳۱,۳۰۳,۷۷۶	۵۷۰,۸۹۶	۳۵۱,۱۴۲,۰۷۲	۵۸۷,۴۵۴
سپرده های ارزی			
۵۹,۱۵۲	۱۳	۱۰۵,۴۸۲	۱۷
۴۹۵,۴۷۶	۲۱۱	۱,۰۹۰,۴۸۱	۴۱۳
۱,۸۶۷,۶۱۰	۱	۵۷۹,۲۸۷	۱
۲,۴۲۲,۲۳۸	۲۲۵	۱,۷۷۵,۲۵۰	۴۳۱
۳۳۳,۷۲۶,۰۱۴	۵۷۱,۱۲۱	۳۵۲,۹۱۷,۳۲۳	۵۸۷,۸۸۵

۴-۳۹- سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به شرح ذیل می باشد.

مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	سود پرداختی طی دوره	تفاوت سود قطعی و سود علی الحساب	سود علی الحساب طی دوره	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۷,۱۴۳	(۳,۲۵۷,۹۸۵)	۰	۳,۲۵۷,۹۲۰	۵۷,۲۰۸
۰	(۶,۴۰۸)	۰	۶,۴۰۸	۰
۰	(۵,۷۲۶,۴۲۷)	۰	۵,۷۲۶,۴۲۷	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	(۱,۵۰۵,۶۶۴)	۰	۱,۵۰۵,۶۶۴	۰
۰	(۴۱,۱۴۳,۳۸۴)	۰	۴۱,۱۴۳,۳۸۴	۰
۰	(۲,۷۹۰)	۰	۲,۷۹۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	(۴,۳۶۱,۱۷۵)	۰	۴,۳۶۱,۱۷۵	۰
۰	(۵۶,۵۱۳)	۰	۵۶,۵۱۳	۰
۵۷,۱۴۳	(۵۶,۰۶۰,۳۴۵)	۰	۵۶,۰۶۰,۲۸۰	۵۷,۲۰۸

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۰- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک مرکزی			
سپرده - ریالی	۰	۰	۰
سپرده های دیداری - ارز	۵۵,۱۶۲	۶۱,۹۳۳	۵۵,۱۶۲
سپرده های مدت دار - ارز	۱,۵۶۰,۹۴۴	۱,۸۷۰,۳۰۴	۱,۵۶۰,۹۴۴
بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری	۰	۰	۰
بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز	۰	۰	۰
بدهی بابت خرید ارز	۳۲۵,۵۶۲	۴۱۳,۰۳۷	۳۲۵,۵۶۲
بدهی بابت عملیات بازار باز	۳۴,۱۹۸,۱۹۳	۰	۳۴,۱۹۸,۱۹۳
بدهی بابت حساب ذخیره ارزی	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی - ریال	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی - ارز	۳۱,۰۴۹	۰	۳۱,۰۴۹
سایر	۰	۰	۰
جمع بدهی به بانک مرکزی	۳۶,۱۷۰,۹۰۹	۲,۳۴۵,۲۷۴	۳۶,۱۷۰,۹۰۹
بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی			
سپرده های دیداری - ریال	۰	۰	۰
سپرده های دیداری - ارز	۱,۴۵۹,۲۲۵	۱,۷۶۴,۲۷۸	۱,۴۵۹,۲۲۵
پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانکها	۲,۲۸۲,۲۵۳	۸۲۱,۷۰۲	۲,۲۸۲,۲۵۳
تسهیلات دریافتی - ریال	۰	۰	۳,۵۸۱,۰۸۰
تسهیلات دریافتی - ارز	۰	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده های سرمایه گذاری مدت دار")	۱,۹۲۶,۵۱۹	۶۴۰,۶۰۶	۱,۹۲۶,۵۱۹
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری (انتقالی از "سپرده های سرمایه گذاری مدت دار")	۰	۰	۰
سایر	۱۰۲,۱۶۱	۲۳۴,۹۴۱	۱۰۲,۱۶۱
جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیربانکی داخلی	۵,۷۷۰,۱۵۹	۳,۴۶۱,۵۲۷	۹,۳۵۱,۲۳۹
بانک های خارجی			
سپرده های دیداری - ریال	۰	۰	۰
سپرده های دیداری - ارز	۱,۵۴۶	۲,۳۱۳	۱,۵۴۶
تسهیلات دریافتی - ارز	۰	۰	۰
بدهی در حساب جاری (اضافه برداشت از حساب)	۰	۰	۰
سایر	۰	۰	۰
جمع بدهی به بانک های خارجی	۱,۵۴۶	۲,۳۱۳	۱,۵۴۶
جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۴۱,۹۴۲,۶۱۴	۵,۸۰۹,۱۱۴	۴۵,۵۲۳,۶۹۴

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

۴۰-۲- تسهیلات دریافتی ریالی از بانک ها و موسسات اعتباری داخلی بابت دو فقره تسهیلات دریافتی شرکت لیزینگ کارآفرین از بانک اقتصاد نوین با نرخ بهره ۱۸ درصد و سررسید سال ۱۴۰۲، دو فقره تسهیلات دریافتی شرکت کارگزاری از بانک ملت و بانک تجارت با نرخ بهره ۲۳ درصد و سررسید سال ۱۴۰۲ و همچنین یک فقره تسهیلات دریافتی شرکت گروه مالی کارآفرین از بانک اقتصاد نوین با نرخ بهره ۲۲ درصد و سررسید سال ۱۴۰۲ می باشد.

۴۰-۳- این بانک فاقد تسهیلات دریافتی ارزی از بانک ها و موسسات اعتباری داخلی می باشد.

۴۰-۴- این بانک فاقد تسهیلات دریافتی ارزی از بانک های خارجی می باشد.

۴۰-۵- چک های صادره بانک توسط سایر بانکها در تاریخ تهیه صورت های مالی تسویه گردیده است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۱- سود سهام پرداختی

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

گروه و شرکت اصلی					
سود نقدی هر سهم	سود سهام مصوب	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختی طی سال ۱۴۰۱	افزایش سرمایه از محل مطالبات	مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سنوات قبل		۲۷,۵۶۹	(۹,۰۵۴)	۰	۱۸,۵۱۵
سال منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰	۳,۱۷۷	۰	۰	۳,۱۷۷
سال منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۶۰	۶,۳۲۰,۰۰۰	(۶,۳۰۱,۳۹۳)	۰	۱۸,۶۰۷
جمع		۳۰,۷۴۷	(۶,۳۱۰,۴۴۷)	۰	۴۰,۲۹۹

* مانده سود سهام پرداختی در پایان سال ۱۴۰۱ بابت عدم پرداخت مطالبات توسط بانک عمدتاً به دلیل در قید حیات نبودن بعضی از سهامداران و یا عدم سکونت ایشان در ایران می باشند که علی رغم اطلاع رسانی از طریق ارسال پیامک و آگهی برنامه زمانبندی پرداخت سود در سامانه کدال و سایت رسمی بانک مراجعه ای به بانک در خصوص اعلام شماره حساب جهت واریز سود نداشته اند. همچنین با توجه به اعلام سازمان بورس و اوراق بهادار مبنی بر پرداخت مطالبات سنواتی صاحبان سهام، بخشی از مطالبات سهامداران (ثبت نام شده در سامانه سجام) در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۰۳ پرداخت شده است.

۴۲- اوراق بدهی و مشارکت

گروه و شرکت اصلی						
تاریخ انتشار	تاریخ سررسید	نرخ سود علی الحساب / قطعی	مبلغ اسمی	کسر اوراق	مانده در پایان سال	
					۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اوراق مشارکت	-	-	-	-	-	-
اوراق صکوک	-	-	-	-	-	-
جمع						

۴۳- مالیات پرداختی

شرکت اصلی	گروه	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای دوره	۱,۷۵۰,۵۱۰	۱,۳۷۶,۰۳۰
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل - اصلاح اشتباه	۱۲۵,۱۳۱	۰
هزینه مالیات بردرآمد دوره جاری	۱,۱۰۶,۹۱۱	۸۹۷,۲۶۳
هزینه مالیات بردرآمد سالهای قبل (یادداشت ۵-۴۳)	۲۸۳	۲۳,۵۳۴
تادیه شده طی دوره	(۴۰۷,۵۰۶)	(۵۴۶,۳۱۷)
پیش پرداخت های مالیاتی	۰	۰
مانده در پایان دوره	۲,۵۷۵,۳۲۹	۱,۷۵۰,۵۱۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۴۳- مالیات بردرآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۵ قطعی و تسویه شده و خلاصه وضعیت مالیات پرداختی برای سالهای ۱۳۹۴ تا پایان اسفند ماه ۱۴۰۱ به شرح زیر می باشد:

مبالغ به میلیون ریال

نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی	۱۴۰۱/۱۲/۲۹						درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	مالیات								
	تجدیدارائه شده ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	مانده پرداختی	مانده پرداختی	پرداختی	قطعی	تشخیصی			
صدور برگ قطعی و اعتراض به آن در دیوان	۰	۰	۸۹۷,۲۰۵	۸۹۷,۲۰۵	۱,۰۸۹,۰۱۲	۵۲۸,۶۴۷	۲,۶۴۳,۲۳۵	۳,۱۹۶,۵۱۰	سال ۱۳۹۴
اعتراض در هیات حل اختلاف تجدید نظر	۱۲۳,۶۳۷	۱۲۳,۶۳۷	۹۶,۶۵۴	۰	۷۵۰,۴۹۷	۹۶,۶۵۴	۴۸۳,۲۶۹	۱,۸۱۹,۰۲۰	سال ۱۳۹۵
هیات همعرض در رای شورای عالی مالیاتی	۰	۰	۰	۰	۱,۲۴۸,۷۴۵	۰	۰	۶۳۰,۳۶۵	سال ۱۳۹۶
هیات همعرض در رای شورای عالی مالیاتی	۰	۱۲۵,۱۳۱	۰	۰	۹۴۵,۲۵۰	۰	۰	۱,۲۳۷,۳۹۲	سال ۱۳۹۷
اعتراض در هیات حل اختلاف تجدید نظر	۰	۰	۹۵,۲۰۷	۰	۹۵,۲۰۷	۹۵,۲۰۷	۴۷۶,۰۳۶	۳,۰۸۵,۷۶۱	سال ۱۳۹۸
اعتراض در هیات حل اختلاف تجدید نظر	۷۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	۱۷۱,۷۰۳	۰	۱,۹۲۵,۵۰۴	۱۷۱,۷۰۳	۰	۱۲,۳۰۱,۸۰۳	سال ۱۳۹۹
سال ۱۴۰۰	۴۷۲,۴۱۴	۴۷۲,۴۱۴	۰	۰	۰	۴۷۲,۴۱۴	۲,۰۹۹,۶۱۹	۱۳,۶۴۴,۲۷۷	سال ۱۴۰۰
سال ۱۴۰۱	۰	۵۰۲,۹۷۷	۰	۰	۰	۵۰۲,۹۷۷	۲,۲۳۵,۴۵۳	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	سال ۱۴۰۱
پیش پرداخت های مالیاتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
	۱,۲۹۶,۰۵۱	۱,۹۲۴,۱۵۹							

۱-۱-۴۳- موارد عمده اختلاف فیما بین مالیات ابرازی و تشخیص سال های مزبور مربوط به مواردی از قبیل ۱- برگشت هزینه مربوط به درآمدهای غیرمشمول سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت ۲- برگشت هزینه مربوط به ذخایر مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی ۳- برگشت هزینه سود سپرده قطعی و علی الحساب که مطابق قوانین بانکداری بدون ربا پرداخت شده است ۴- مشمول نمودن سود حاصل از مازاد منابع به مصارف شعب واقع در مناطق آزاد ۵- مشمول نمودن تفاوت سود تسعیر ارز نرخ بانک مرکزی و نرخ بازار آزاد می باشد. شایان ذکر است با عنایت به آرای مراجع ذیصلاح در خصوص موارد مشابه از جمله دادنامه شماره ۱۱۶۳۶/۹۰۵۸۱۱۶۳۶ مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۰۷ هیأت عمومی دیوان عدالت اداری در خصوص قبول هزینه های مرتبط با سرمایه گذاری و استناد قانونی به رای دیوان برای سال های ۱۳۸۸، ۱۳۹۲ و هیات همعرض مربوط به عملکرد سال ۱۳۹۳ این بانک و آرای مشابه برای بانک های مختلف در خصوص موضوع قبول تسهیم هزینه های درآمدهای غیرمشمول (و نه معاف) و هزینه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول، اخذ آرای مشابه برای سال های دیگر بسیار محتمل است. از سویی بر اساس رای هیات عمومی دیوان عدالت اداری در پی دادنامه شماره ۵۸۱۰۹۹۷/۹۰۵۸۱۰۹۹۷ مورخ ۱۴۰۱/۰۶/۰۱ عدم پذیرش سود پرداختی این بانک به سپرده گذاران به عنوان هزینه قابل قبول، فاقد وجاهت قانونی می باشد. لذا بدهی از این باب محتمل نخواهد بود. ضمناً بر اساس رای هیات عمومی در پی دادنامه شماره ۱۴۰۱/۰۵/۱۱ مورخ ۱۴۰۱/۰۵/۱۱، اخذ مالیات بابت سود تسعیر پایان سال و اضافه شناسایی شده در گزارش رسیدگی و اجرای قرار، فاقد وجاهت قانونی می باشد. همچنین در رابطه با مالیات ابرازی سال ۱۴۰۰، نرخ صفر مالیاتی مربوط به تقسیم نشده انتقالی به سرمایه، موضوع بند (ف) تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۱ نیز مورد استفاده قرار گرفته است.

۱-۲-۴۳- مطابق آخرین آرای دیوان عدالت اداری در خصوص پرونده سال های ۱۳۸۲، ۱۳۸۸، ۱۳۹۲، ۱۳۹۳ تمامی موضوعات مورد اعتراض بانک مورد تأیید کارشناسان محترم اجرای قرار دیوان قرار گرفته و برای سال ۱۳۸۲ و ۱۳۸۸ مطابق رای دیوان به ترتیب برگ قطعی ۲۷ و ۶۲ میلیارد ریال عودت اصل مالیات به نفع بانک صادر گردیده است. برای سال ۱۳۹۲ رای بلارجاع به هیات همعرض و محاسبه طبق رای دیوان و تماماً به نفع بانک صادر شده است. همچنین برای سال ۱۳۹۳ نیز رای صادر شده توسط دیوان بعد از رای هیات همعرض (به نفع بانک) در مرحله محاسبات و اجرای قرار می باشد. به منظور احقاق حقوق قانونی بانک پرونده سال ۱۳۹۴ در دیوان عدالت اداری طرح دعوا گردیده است که مطابق آخرین گزارشات مجریان قرار تمامی موضوعات مورد اعتراض بانک مورد تأیید کارشناسان محترم اجرای قرار دیوان قرار گرفته و بر غیرقانونی بودن شیوه رسیدگی سازمان امور مالیاتی در این خصوص صحه گذاشته اند.

۱-۳-۴۳- بابت عملکرد سال های ۱۳۹۵ بر اساس آخرین رسیدگی های بعمل آمده (تعدیل شده بر اساس گزارش های اجرای قرار) معادل ۵۰۱ میلیارد ریال از بانک مطالبه شده است که در این خصوص بانک طی مهلت قانونی مراتب اعتراض خود را تسلیم مراجع ذیربط نموده و پرونده مزبور در هیات حل اختلاف مالیاتی تجدیدنظر در جریان می باشد که تا تاریخ تهیه صورت های مالی، در هیات های حل اختلاف سازمان امور مالیاتی به نتیجه نرسیده است.

۱-۴-۴۳- بابت عملکرد سال های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ با توجه به نقض رای هیات حل اختلاف مالیاتی تجدیدنظر توسط شورای عالی مالیاتی، هیات همعرض مالیاتی می بایست طبق رای شورا، نسب به تعدیل مبلغ مالیات بابت اصلاح برگشت هزینه سود پرداختی به سپرده گذاران اقدام نماید. ضمناً در خصوص سایر موارد اعتراضی بانک که مورد پذیرش شورای عالی مالیاتی قرار نگرفته است، در دیوان عدالت اداری طرح دعوا گردیده است.

۱-۵-۴۳- در خصوص پرونده مالیاتی سال ۱۳۹۸ به استحضار می رساند 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 برخلاف قانون و مفاد مواد ۲۶ و ۲۷ آیین نامه اجرائی ماده ۲۱۹ ق.م.م و همچنین مفاد ماده ۲۲۷ ق.م.م به مبلغ ۱/۹۷۰/۱۲۹ میلیون ریال صادر نموده است که با اعتراض بانک نسبت به برگه تشخیص دوم (نه برگ متمم) در هیات حل اختلاف تجدیدنظر در جریان می باشد.
* منظور از تادیه شده، مبالغ پرداختی به وزارت امور اقتصادی و دارایی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۳-۲- مانده مالیات پرداختی در پایان سال فاقد اسناد پرداختی در وجه سازمان امور مالیاتی می باشد.

۴۳-۳- طبق قوانین مالیاتی، بانک در دوره جاری از معافیت های درآمد مناطق آزاد و افزایش سرمایه از محل سود تقسیم نشده (قانون بودجه سال ۱۴۰۲) استفاده نموده است. (یادداشت ۶-۴۳)

۴۳-۴- جمع مبالغ پرداختی و پرداختی در پایان سال مورد گزارش بالغ بر ۳,۳۵۲,۱۶۰ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ های تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی مربوط به شرح زیر است که مورد اعتراض قرار گرفته، لذا بدهی بابت آنها در حساب ها منظور نشده است.

مالیات پرداختی و پرداختی	مالیات تشخیصی / قطعی	مازاد مورد مطالبه اداره امور مالیاتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۱۸۴,۹۲۸	۵,۸۶۲,۴۰۸	۲,۶۷۷,۴۸۰

۴۳-۴-۱- دلایل اصلی اختلاف مالیات پرداختی و پرداختی با مالیات تشخیصی/قطعی به شرح یادداشت توضیحی شماره ۱-۴۳ می باشد.

۴۳-۵-۱- اجزای اصلی هزینه مالیات بر درآمد به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		مالیات مربوط به صورت سود و زیان: عملیات در حال تداوم:
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷۲,۴۱۴	۵۰۲,۹۷۷	۸۹۷,۲۶۳	۱,۱۰۶,۹۱۱	مالیات جاری
۰	۰	۰	۰	هزینه مالیات انتقالی مربوط به ایجاد بدهی مالیات انتقالی
۰	۰	۰	۰	(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به ایجاد دارایی مالیات انتقالی
۰	۰	۰	۰	هزینه مالیات انتقالی مربوط به برگشت دارایی مالیات انتقالی
۰	۰	۰	۰	(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به برگشت بدهی مالیات انتقالی
۴۷۲,۴۱۴	۵۰۲,۹۷۷	۸۹۷,۲۶۳	۱,۱۰۶,۹۱۱	هزینه مالیات بر درآمد سال جاری
۰	۰	۲۳,۵۳۴	۲۸۳	هزینه مالیات بر درآمد سالهای قبل (یادداشت ۱-۵-۴۳)
۴۷۲,۴۱۴	۵۰۲,۹۷۷	۹۲۰,۷۹۷	۱,۱۰۷,۱۹۴	هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم

شرکت اصلی		گروه		عملیات متوقف شده:
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۰	مالیات جاری
۰	۰	۰	۰	هزینه مالیات انتقالی مربوط به ایجاد بدهی مالیات انتقالی
۰	۰	۰	۰	(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به ایجاد دارایی مالیات انتقالی
۰	۰	۰	۰	هزینه مالیات انتقالی مربوط به برگشت دارایی مالیات انتقالی
۰	۰	۰	۰	(درآمد مالیات انتقالی) مربوط به برگشت بدهی مالیات انتقالی
۰	۰	۰	۰	هزینه مالیات بر درآمد سال جاری
۰	۰	۰	۰	هزینه مالیات بر درآمد سالهای قبل
۰	۰	۰	۰	هزینه مالیات بر درآمد/اثر مالیاتی عملیات متوقف شده (یادداشت ۱۴)

شرکت اصلی		گروه		مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع:
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۰	مالیات جاری
۰	۰	۰	۰	مالیات انتقالی مربوط به تجدید ارزیابی دارایی های ثابت
۰	۰	۰	۰	مالیات انتقالی مربوط به تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۰	۰	۰	۰	مالیات انتقالی مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۶۴۴,۲۷۷	۱۴,۰۱۳,۳۵۴	۱۳,۵۴۹,۱۶۸	۱۵,۶۷۵,۷۱۰	سود عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
۰	۰	۰	۰	سود (زیان) عملیات متوقف شده قبل از مالیات
۱۳,۶۴۴,۲۷۷	۱۴,۰۱۳,۳۵۴	۱۳,۵۴۹,۱۶۸	۱۵,۶۷۵,۷۱۰	سود حسابداری قبل از مالیات
۳,۰۶۹,۹۶۲	۳,۱۵۳,۰۰۵	۳,۰۴۸,۵۶۳	۳,۵۲۷,۰۳۵	* هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم و عملیات متوقف شده محاسبه شده با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۲/۵ درصد (اسفند سال ۱۴۰۰ با نرخ مالیات قابل اعمال ۲۲/۵ درصد)
۰	۰	۰	۰	مالیات جاری سال های قبل عملیات در حال تداوم
۰	۰	۰	۰	مالیات جاری سال های قبل عملیات متوقف شده
				اثر درآمدهای معاف از مالیات:
۰	(۱۹,۰۶۲)	۰	(۱۹,۰۶۲)	سود شعب مناطق آزاد
(۱,۵۶۰,۳۷۶)	(۱,۶۱۷,۶۳۳)	(۱,۵۶۰,۳۷۶)	(۱,۶۱۷,۶۳۳)	درآمد اوراق مشارکت
(۱,۰۰۳,۰۱۰)	(۷۰۱,۸۵۱)	(۵۳۳,۲۲۸)	(۴۷۱,۶۶۵)	درآمد سرمایه گذاریها در سهام شرکتها
(۳۱,۸۰۴)	(۲۸,۰۶۰)	(۳۱,۸۰۴)	(۲۸,۰۶۰)	درآمد فروش اموال تملیکی
(۲,۳۵۸)	(۹۲,۴۸۵)	(۲,۳۵۸)	(۹۲,۴۸۵)	درآمد فروش اموال غیرمنقول
۰	۰	۰	۰	معافیت افزایش سرمایه از محل سود تقسیم نشده (قانون بودجه سال ۱۴۰۲)
				اثر هزینه های غیر قابل قبول برای مقاصد مالیاتی:
۰	۶۱,۶۰۹	۰	۶۱,۶۰۹	هزینه های غیر قابل قبول
۴۷۲,۴۱۴	۵۰۲,۹۷۸	۹۲۰,۷۹۷	۱,۱۰۷,۱۹۴	هزینه مالیات بر درآمد محاسبه شده با نرخ موثر مالیات ۲۲/۵ درصد (سال ۱۴۰۰ با نرخ موثر مالیات ۲۲/۵ درصد)
۴۷۲,۴۱۴	۵۰۲,۹۷۸	۹۲۰,۷۹۷	۱,۱۰۷,۱۹۴	هزینه مالیات بر درآمد عملیات در حال تداوم
۰	۰	۰	۰	هزینه مالیات بر درآمد/اثر مالیاتی عملیات متوقف شده (یادداشت ۱۴)

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

گروه					
صورت وضعیت مالی					
۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰

شرکت اصلی					
صورت وضعیت مالی					
۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰

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

شرکت اصلی						گروه
مانده پایان سال	تحصیل / واگذاری	شناسایی شده در سایر اقسام سود و زیان جامع	شناسایی شده در صورت سود و زیان	مانده ابتدای سال	مانده پایان سال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سال ۱۴۰۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰	دارایی ها (بدهی های) مالیات انتقالی مربوط به:
۰	۰	۰	۰	۰	۰	حساب های پرداختی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	دارایی ثابت مشهود
۰	۰	۰	۰	۰	۰	مانده
شرکت اصلی						گروه
مانده پایان سال	تحصیل / واگذاری	شناسایی شده در سایر اقسام سود و زیان جامع	شناسایی شده در صورت سود و زیان	مانده ابتدای سال	مانده پایان سال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سال ۱۴۰۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	دارایی ها (بدهی های) مالیات انتقالی مربوط به:
۰	۰	۰	۰	۰	۰	حساب های پرداختی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	دارایی ثابت مشهود
۰	۰	۰	۰	۰	۰	مانده

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

عملکرد سال	موضوع مالیات	برگ مطالبه	مالیات قابل پرداخت طبق برگ قطعی	مالیات پرداخت شده	توضیحات
۱۳۹۸	بند ب	۴۲۳,۶۳۴	۰	۰	اعتراض به هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی
	بند پ	۰	۰	۰	عدم صدور برگ مطالبه
۱۳۹۹	بند ب	۹۶۶,۳۹۶	۰	۰	اعتراض به هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی
	بند پ	۰	۰	۰	صدور برگ مطالبه

۴۴-۲-۱- بابت مالیات موضوع بند (ب) و (پ) قانون رفع موانع تولید سالهای ۱۳۹۵، ۱۳۹۹ و ۱۳۹۷ برگ قطعی صادر گردیده است.

۴۴-۲-۲- بابت مالیات موضوع بند (ب) قانون رفع موانع تولید سالهای ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ به ترتیب مبالغ ۴۲۳,۶۳۴ میلیون ریال و ۹۶۶,۳۹۶ میلیون ریال از بانک مطالبه گردیده است. با اعتراض بانک پرونده سالهای مذکور به هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی ارجاع گردیده است. با در نظر گرفتن آرای صادره توسط هیات حل اختلاف مالیاتی تجدیدنظر سال ۱۳۹۶ و هیات همعرض سال ۱۳۹۵ مبنی بر عدم شمول مالیات بر سود حاصل از فروش سهام، احتمال کاهش مالیات مطالبه شده سالهای یاد شده وجود دارد و انتظار می رود مالیات بند (ب) سالهای ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ تعدیل و به ترتیب برابر با مبالغ ۳۶,۵۰۵ میلیون ریال و ۱۸۷,۸۵۴ میلیون ریال گردد.

۴۴-۳- طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳۰ هیات وزیران در خصوص اصلاح آیین نامه میزان و نحوه حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها براساس نامه شماره ۲۸۵/۱۱/۹۹ مورخ ۳ اسفند ۱۳۹۹ صندوق ضمانت سپرده ها و بخشنامه شماره ۶۸۴۶۹/۹۶ مورخ ۷ خرداد ۱۳۹۶ بانک مرکزی و راهنمای نحوه محاسبه به شماره ۱۰۰۹۹۸/ت ۴۸۳۶۷ هـ مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۰۲ هیات وزیران، حق عضویت اولیه و حق عضویت سالانه برای سالهای ۱۳۹۲ الی ۱۴۰۰ در وجه صندوق پرداخت و برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱ نیز براساس اصلاحیه جدید صندوق، در حسابها ذخیره منظور گردیده است.

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

۴۵- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

پایان خدمت	گروه		شرکت اصلی			
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع
مانده در ابتدای دوره	۱,۸۳۷,۶۴۳	۱,۲۴۸,۳۱۴	۱,۷۱۸,۵۱۵	۰	۱,۷۱۸,۵۱۵	۱,۲۲۰,۷۵۴
پرداخت شده طی دوره	(۹۰,۷۵۷)	(۸۶,۳۹۳)	(۵۳,۲۱۵)	۰	(۵۳,۲۱۵)	(۶۹,۷۱۶)
ذخیره تامین شده طی دوره	۱,۱۵۳,۰۸۳	۶۷۵,۷۲۲	۱,۰۲۷,۰۰۳	۰	۱,۰۲۷,۰۰۳	۵۶۷,۴۷۸
مانده در پایان دوره	۲,۸۹۹,۹۶۹	۱,۸۳۷,۶۴۳	۲,۶۹۲,۳۰۴	۰	۲,۶۹۲,۳۰۴	۱,۷۱۸,۵۱۵

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۶- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تأسیس مبلغ ۳۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۴۶,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۴۶,۰۰۰,۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	مبلغ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
مطالبات و آورده نقدی	۱۰۰,۰۰۰	۷,۰۰۰	۲۳۳٪	۱۳۸۰/۰۵/۱۱
مطالبات و آورده نقدی	۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۳۸۰/۱۰/۰۱
آورده نقدی	۳۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۷۵٪	۱۳۸۳/۰۸/۲۳
مطالبات و آورده نقدی	۷۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۳۸۴/۰۷/۰۴
مطالبات و آورده نقدی	۱,۰۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۵۰٪	۱۳۸۶/۰۹/۲۸
مطالبات و آورده نقدی	۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۵۰,۰۰۰	۹۰٪	۱۳۸۷/۱۰/۰۲
مطالبات و آورده نقدی	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰٪	۱۳۸۹/۰۷/۱۱
مطالبات و آورده نقدی	۴,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۵۰٪	۱۳۹۰/۰۶/۲۰
مازاد تجدید ارزیابی و سود انباشته	۷,۲۵۰,۰۰۰	۲,۷۵۰,۰۰۰	۶۱٪	۱۳۹۱/۰۷/۰۱
مطالبات و آورده نقدی	۸,۵۰۰,۰۰۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	۱۷٪	۱۳۹۳/۰۳/۰۷
مازاد تجدید ارزیابی و سایر اندوخته ها	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	۱۸,۳۴۲,۹۸۶	٪۲۱۶	۱۳۹۹/۰۷/۱۶
مطالبات و آورده نقدی	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۱۲,۶۵۷,۰۱۴	۴۷٪	۱۴۰۰/۰۸/۰۳
سود انباشته و سایر اندوخته ها	۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۶,۵۰۰,۰۰۰	٪۱۶	۱۴۰۱/۱۱/۲۳

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		یک درصد بالاتر اشخاص حقوقی
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
درصد		درصد		
۱۰٪	۳,۹۳۶,۳۰۸,۲۹۰	۷,۸٪	۳,۵۷۷,۵۵۱,۹۴۲	شرکت گروه سرمایه گذاری تدبیر (سهامی خاص)
۷,۸٪	۳,۰۷۲,۰۲۸,۳۰۶	۷,۵٪	۳,۴۵۷,۶۲۶,۰۹۱	شرکت سرمایه گذاری صباتامین (سهامی عام)
۶,۹٪	۲,۷۳۲,۰۴۱,۷۱۲	۶,۹٪	۳,۱۸۰,۴۵۳,۶۳۱	شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
۵٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۷۷	۵٪	۲,۲۹۹,۹۹۹,۹۶۸	شرکت نگین گنجینه ایرانیان (سهامی خاص)
۵٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۷۶	۵٪	۲,۲۹۹,۹۹۹,۹۶۵	شرکت مهرآفرینان دوران (سهامی خاص)
۵٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۷۵	۵٪	۲,۲۹۹,۹۹۹,۹۶۳	شرکت ایده گستر دوراندیش (سهامی خاص)
۵٪	۱,۹۷۴,۹۹۵,۳۳۲	۵٪	۲,۲۹۹,۹۹۴,۵۵۶	شرکت توسعه اقتصاد فردا (سهامی خاص)
۴,۷٪	۱,۸۵۱,۹۴۹,۰۹۲	۴,۷٪	۲,۱۵۶,۷۰۰,۲۰۲	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده (سهامی خاص)
۲,۳٪	۹۰۳,۵۵۱,۵۹۳	۲,۳٪	۱,۰۵۲,۲۳۷,۲۹۶	شرکت خدمات مدیریت صباتامین (سهامی خاص)
۱,۹٪	۷۴۶,۷۶۴,۰۶۲	۱,۹٪	۸۶۹,۶۴۹,۲۸۵	شرکت پدیده آفرین شفق (سهامی خاص)
۱,۹٪	۷۳۵,۷۶۰,۱۶۰	۱,۹٪	۸۵۶,۸۳۴,۶۱۵	شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان (سهامی عام)
۱,۶٪	۶۴۹,۷۳۳,۹۰۰	۱,۷٪	۷۶۹,۷۴۷,۹۸۸	صندوق سرمایه گذاری اندوخته پایدار سپهر
۱,۶٪	۶۴۳,۱۳۵,۴۰۶	۱,۶٪	۷۵۶,۶۵۲,۱۳۵	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
۱,۶٪	۶۲۶,۷۶۹,۵۰۵	۱,۶٪	۷۲۹,۹۰۸,۷۸۸	شرکت سرزمین بهناورمهر (سهامی خاص)
۱,۶٪	۶۱۳,۴۴۱,۹۹۱	۱,۵٪	۶۷۲,۳۲۹,۳۴۴	صندوق سرمایه گذاری امین یکم فردا
۱,۱٪	۴۵۰,۰۳۶,۰۰۰	۱,۳٪	۶۱۰,۱۵۹,۵۲۲	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
		۱,۱٪	۵۲۴,۰۹۲,۵۵۶	صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارسین
۶۲,۹٪	۲۴,۸۶۱,۵۱۵,۲۷۷	۶۱,۸٪	۲۸,۴۱۳,۹۳۷,۸۴۷	
۱۷,۱٪	۶,۷۵۸,۰۵۱,۵۷۶	۱۷٪	۷,۸۴۱,۶۰۴,۳۵۰	اشخاص حقیقی (۷ سهامدار)
				سایرین (کمتر از یک درصد)
۷,۲٪	۲,۸۳۱,۷۶۰,۸۹۵	۹,۱٪	۴,۱۶۴,۶۲۷,۶۷۲	اشخاص حقوقی (تعداد ۹۶ سهامدار)
۱۲,۸٪	۵,۰۴۸,۶۷۲,۲۵۲	۱۲,۱٪	۵,۵۷۹,۸۳۰,۱۳۱	اشخاص حقیقی (تعداد ۱۰۷۵۴۱ سهامدار)
۱۰۰٪	۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
تعداد سهام	تعداد سهام	
۲۶,۸۴۲,۹۸۶,۳۰۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده ابتدای دوره
۱۲,۶۵۷,۰۱۳,۷۰۰	۶,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه از محل سود انباشته و سایر اندوخته ها
۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده پایان دوره

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
درصد مالکیت	تعداد سهام	درصد مالکیت	تعداد سهام	
درصد		درصد		
۰/۳۶٪	۱۴۳,۷۶۰,۸۹۴	۰/۰۳۱٪	۱,۴۱۸,۰۳۶	گروه مالی کارآفرین
۰/۱۳٪	۵۰,۱۶۸,۱۶۸	۰/۰۰۳۴٪	۱,۵۸۵,۴۴۸	کارگزاری کارآفرین
۰/۰۲٪	۷,۸۹۴,۹۹۵	۰٪	۰	عصرامین کارآفرین
۰/۰۰۱٪	۳۰۰,۰۰۰	۰٪	۰	توسعه تجارت امید کارآفرین
۰/۵۱٪	۲۰۲,۱۲۴,۰۵۷	۰/۰۰۶۵٪	۳,۰۰۳,۴۸۴	جمع

۴۶-۴- نسبت کفایت سرمایه بانک در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۱۳/۱۷ درصد می باشد که این نسبت بر مبنای الزامات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. حداقل معادل ۸ درصد تعیین گردیده است. بنابراین این بانک در تاریخ صورت وضعیت مال حداقل نسبت کفایت سرمایه را احراز نموده است. اطلاعات تفصیلی در این خصوص به شرح یادداشت شماره ۷-۶۴ (مدیریت سرمایه) افشاء گردیده است.

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

۴۷- افزایش سرمایه در جریان

در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹، افزایش سرمایه در جریان در بانک و شرکت های تابعه، وجود نداشته است.

۴۸- صرف سهام

در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹، اندوخته صرف سهام در بانک و شرکت های تابعه آن، مورد نداشته است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴۹- اندوخته قانونی

پادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
مانده در ابتدای دوره	۸,۲۳۹,۸۳۲	۶,۱۱۶,۰۵۷	۷,۹۳۲,۵۲۹	۵,۹۵۶,۷۵۰
انتقال از سود قابل تخصیص	۲,۰۹۱,۶۳۳	۲,۱۲۳,۷۷۵	۲,۰۲۶,۵۵۷	۱,۹۷۵,۷۷۹
مانده در پایان دوره	۱۰,۳۳۱,۴۶۴	۸,۲۳۹,۸۳۲	۹,۹۵۹,۰۸۶	۷,۹۳۲,۵۲۹

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

۵۰- سایر اندوخته ها

پادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
مانده در ابتدای دوره	۳,۲۳۹,۲۳۷	۲,۳۰۰,۵۹۳	۲,۹۵۸,۰۵۳	۲,۱۶۰,۴۲۶
کاهش	(۲,۹۵۸,۰۵۳)	۰	(۲,۹۵۸,۰۵۳)	۰
انتقال از سود قابل تخصیص	۱,۳۲۴,۷۶۹	۹۳۸,۶۴۳	۱,۱۸۶,۱۰۲	۷۹۷,۶۲۷
مانده در پایان دوره	۱,۶۰۵,۹۵۳	۳,۲۳۹,۲۳۷	۱,۱۸۶,۱۰۲	۲,۹۵۸,۰۵۳

۵۰-۱ به شرح توضیحات یادداشت شماره ۷-۱۰ صورتهای مالی، مطابق بخشنامه یاد شده نرخ اعلامی صرفاً مبنای تهیه صورتهای مالی بوده و سود ناشی از تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی در پایان سال جاری و سال مالی قبل به عنوان سود قابل تقسیم نخواهد شد. بانکها و موسسات اعتباری مکلفند سود مزبور را در حساب معین جداگانه ای ذیل سرفصل حساب سایر اندوخته ها نگهداری نمایند. اندوخته یاد شده با رعایت مقررات قانونی، قابل تقسیم بین سهامداران نبوده و بانک یا موسسه اعتباری می تواند پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا تمام یا بخشی از آن را به حساب افزایش سرمایه خود منظور نماید.

۵۱- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

پادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۱,۵۶۲,۹۱۰	۱,۵۶۲,۹۱۰	۹۵۳	۹۵۳
جمع	۱,۵۶۲,۹۱۰	۱,۵۶۲,۹۱۰	۹۵۳	۹۵۳

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

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

تاریخ	مبلغ مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	افزایش سرمایه	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	مانده مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی های ثابت مشهود				
۱۳۹۰/۱۲/۲۰	۲,۰۴۳,۵۹۷	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷
۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۶,۳۶۶,۴۲۰	(۱۶,۴۰۹,۰۶۳)	(۴۲,۶۴۴)	(۴۲,۶۴۴)
	۱۸,۴۱۰,۰۱۶	(۱۸,۴۰۹,۰۶۳)	۹۵۳	۹۵۳
سرمایه گذاری های بلند مدت				
-	۰	۰	۰	۰
سایر				
-	۰	۰	۰	۰
جمع	۱۸,۴۱۰,۰۱۶	(۱۸,۴۰۹,۰۶۳)	۹۵۳	۹۵۳

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۲- تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

گروه و شرکت اصلی			
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	
۰	۰	عملیات در کشور.....	
۰	۰	جمع	
۰	۰	نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز	
۰	۰	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	

۵۳- سهام خزانه

طبق ماده ۲۸ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور، شرکت می تواند بر اساس میزان سهام شناور، تا سقف ۱۰٪ از سهام خود را خریداری و تحت عنوان سهام خزانه در شرکت نگهداری کنند. خرید و فروش سهام خزانه طبق آیین نامه و دستورالعمل 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 چگونه دارایی ندارد. به سهام خزانه در موقع تقسیم سود، سودی تعلق نمی گیرد.

		گروه				شرح
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
مبلغ	تعداد	کسر سهام ناشی از فروش	صرف سهام ناشی از فروش	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
(۱,۰۲۷,۵۴۸)	۳۱۰,۰۸۵,۸۷۷	۰	۰	(۱۱۶,۳۶۱)	۴۱,۵۷۱,۶۵۷	خرید
۵۵۳,۳۳۱	(۱۶۱,۳۱۴,۷۶۹)	۰	۰	۳۴,۰۱۷	(۹,۷۴۳,۵۳۲)	فروش
۰	۲۴,۸۹۷,۸۸۵	۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه
(۴۷۴,۲۱۷)	۱۷۳,۶۶۸,۹۹۳	۰	۰	(۸۲,۳۴۴)	۳۱,۸۲۸,۱۲۵	خالص خرید (فروش) طی دوره
۰	۰	۰	۰	(۴۷۴,۲۱۷)	۱۷۳,۶۶۸,۹۹۳	مانده در ابتدای دوره
(۴۷۴,۲۱۷)	۱۷۳,۶۶۸,۹۹۳	۰	۰	(۵۵۶,۵۶۱)	۲۰۵,۴۹۷,۱۱۸	مانده در پایان دوره

		شرکت اصلی				شرح
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹				
مبلغ	تعداد	کسر سهام ناشی از فروش	صرف سهام ناشی از فروش	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
(۱,۰۲۷,۵۲۰)	۳۱۰,۰۸۵,۸۷۷	۰	۰	(۱۱۶,۳۶۱)	۴۱,۵۷۱,۶۵۷	خرید
۵۵۳,۳۳۱	(۱۶۱,۳۱۴,۷۶۹)	۰	۰	۳۴,۰۱۷	(۹,۷۴۳,۵۳۲)	فروش
۰	۲۴,۸۹۷,۸۸۵	۰	۰	۰	-	افزایش سرمایه
(۴۷۴,۱۸۹)	۱۷۳,۶۶۸,۹۹۳	۰	۰	(۸۲,۳۴۴)	۳۱,۸۲۸,۱۲۵	خالص خرید (فروش) طی دوره
۰	۰	۰	۰	(۴۷۴,۱۸۹)	۱۷۳,۶۶۸,۹۹۳	مانده در ابتدای دوره
(۴۷۴,۱۸۹)	۱۷۳,۶۶۸,۹۹۳	۰	۰	(۵۵۶,۵۳۳)	۲۰۵,۴۹۷,۱۱۸	مانده در پایان دوره

۵۴- صرف سهام خزانه

شرکت اصلی		گروه						
۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مانده در ابتدای سال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود حاصل از فروش
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	زیان حاصل از فروش
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مانده انتقالی
۰	-	۰	-	۰	-	۰	-	مانده در پایان سال

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۵۴- حقوق سهامداران فاقد کنترل

گروه		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه		۱,۰۲۶,۵۱۹	۱,۰۲۸,۵۹۸
اندوخته قانونی و سایر اندوخته ها		۸۸,۶۹۰	۸۹,۴۱۶
سود (زیان) انباشته		۱,۶۸۱,۰۲۰	۲,۱۶۵,۷۶۷
سهام اقلیت از خالص داراییهای شرکت فرعی		۹۲۰,۷۶۳	۱,۵۷۴,۸۶۷
حقوق سهامداران فاقد کنترل		۳,۷۱۶,۹۹۲	۴,۸۵۸,۶۴۹

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

۱-۵۵- اصلاح اشتباهات:

گروه			
سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰

۲-۵۵- تغییر در رویه های حسابداری:

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

۳-۵۵- تجدید طبقه بندی:

۱-۵۵-۳ طبق ویرایش ششم صورتهای مالی نمونه بانک مرکزی، ابلاغی فروردین ۱۴۰۱، تغییراتی در برخی از طبقات صورتهای مالی ایجاد گردیده که به شرح یادداشت های ۱-۵۵-۴، ۲-۵۵-۴ و ۳-۵۵-۴ می باشد.

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

۱-۵۵-۴ اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

گروه					
طبق صورت های مالی	تعدیلات				۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	تغییر در رویه های حسابداری	اصلاح اشتباهات	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صورت وضعیت مالی:					
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۷,۴۸۸,۸۵۳	(۴,۳۲۹,۲۰۰)	(۴,۳۲۹,۲۰۰)	۰	۰
سپرده های مشتریان	۱۱۱,۸۸۱,۲۴۹	۳۳۱,۰۴۵,۱۳۲	۳۳۱,۰۴۵,۱۳۲	۰	۰
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۴۳,۵۹۷,۱۷۵	۱,۹۲۶,۵۱۹	۱,۹۲۶,۵۱۹	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۳۳۲,۹۷۱,۶۵۲	(۳۳۲,۹۷۱,۶۵۲)	(۳۳۲,۹۷۱,۶۵۲)	۰	۰

شرکت اصلی					
طبق صورت های مالی	تعدیلات				۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	تغییر در رویه های حسابداری	اصلاح اشتباهات	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صورت وضعیت مالی:					
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی ها	۷,۱۶۹,۶۷۶	(۴,۲۹۹,۲۰۰)	(۴,۲۹۹,۲۰۰)	۰	۰
سپرده های مشتریان	۱۱۲,۱۴۹,۵۰۱	۳۳۱,۸۵۶,۷۰۳	۳۳۱,۸۵۶,۷۰۳	۰	۰
بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی	۴۰,۰۱۶,۰۹۴	۱,۹۲۶,۵۱۹	۱,۹۲۶,۵۱۹	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۳۳۳,۷۸۳,۲۲۲	(۳۳۳,۷۸۳,۲۲۲)	(۳۳۳,۷۸۳,۲۲۲)	۰	۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۲-۵۵- اصلاح و ارائه مجدد صورت های مالی ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

گروه					
تجدید طبقه بندی شده	تعدیلات				طبق صورت های مالی
۱۴۰۰/۰۱/۰۱	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	تغییر در رویه های حسابداری	اصلاح اشتباهات	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صورت وضعیت مالی:					
۴,۰۶۰,۸۶۰	۴,۰۶۰,۸۶۰	۴,۰۶۰,۸۶۰	۰	۰	۰
۲,۱۵۵,۱۸۱	(۴,۰۶۰,۸۶۰)	(۴,۰۶۰,۸۶۰)	۰	۰	۶,۲۱۶,۰۴۱
۳۴۴,۹۱۳,۷۱۹	۲۸۱,۲۶۱,۶۲۹	۲۸۱,۲۶۱,۶۲۹	۰	۰	۶۳,۶۵۲,۰۹۱
۱۰,۱۸۵,۴۵۰	۲,۱۴۷,۳۸۹	۲,۱۴۷,۳۸۹	۰	۰	۸,۰۳۸,۰۶۰
۰	(۲۸۳,۴۰۹,۰۱۸)	(۲۸۳,۴۰۹,۰۱۸)	۰	۰	۲۸۳,۴۰۹,۰۱۸
					دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
					سایر دارایی ها
					سپرده های مشتریان
					بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
					حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

شرکت اصلی					
تجدید طبقه بندی شده	تعدیلات				طبق صورت های مالی
۱۴۰۰/۰۱/۰۱	جمع تعدیلات	تجدید طبقه بندی	تغییر در رویه های حسابداری	اصلاح اشتباهات	۱۴۰۰/۰۱/۰۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صورت وضعیت مالی:					
۴,۰۳۰,۸۶۰	۴,۰۳۰,۸۶۰	۴,۰۳۰,۸۶۰	۰	۰	۰
۱,۶۰۲,۶۷۸	(۴,۰۳۰,۸۶۰)	(۴,۰۳۰,۸۶۰)	۰	۰	۵,۶۳۳,۵۳۸
۳۴۷,۲۹۵,۸۵۰	۲۸۱,۶۱۵,۳۴۰	۲۸۱,۶۱۵,۳۴۰	۰	۰	۶۵,۶۸۰,۵۱۰
۸,۳۱۹,۳۶۷	۲,۱۴۷,۳۸۹	۲,۱۴۷,۳۸۹	۰	۰	۶,۱۷۱,۹۷۸
۰	(۲۸۳,۷۶۲,۷۲۹)	(۲۸۳,۷۶۲,۷۲۹)	۰	۰	۲۸۳,۷۶۲,۷۲۹
					دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
					سایر دارایی ها
					سپرده های مشتریان
					بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری غیر بانکی
					حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۶- نقد حاصل از عملیات

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۱۷۱,۸۶۳	۱۳,۵۱۰,۳۷۷	۱۲,۶۲۸,۳۷۱	۱۴,۵۶۸,۵۱۶	سود (زیان) خالص
				تعدیلات
۴۴۴,۰۷۱	۷۲۰,۲۴۱	۵۵۹,۰۴۶	۸۴۲,۷۷۰	هزینه استهلاک
۴۷۲,۴۱۴	۵۰۲,۹۷۷	۹۲۰,۷۹۷	۱,۱۰۷,۱۹۴	هزینه مالیات بردرآمد
۴۹۷,۷۶۲	۹۷۳,۷۸۸	۵۸۹,۳۲۹	۱,۰۶۲,۳۲۶	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۰	۰	۰	۰	هزینه های مالی
(۱۵۱,۶۸۶)	(۱,۶۹۱,۱۳۱)	(۱۵۱,۹۷۷)	(۱,۴۲۸,۱۴۷)	خالص سایر (درآمدها) و هزینه های غیرعملیاتی
	(۵۱,۴۷۲)	۰	۰	زیان (سود) ناشی از واگذاری سرمایه گذاری های مرتبط با فعالیت های غیربانکی
	۰	۰	۰	خالص زیان (سود) کاهش (افزایش) ارزش سرمایه گذاری ها
(۲,۰۲۵,۵۱۸)	(۱,۱۹۹,۰۶۲)	(۱,۰۷۸,۸۵۴)	(۱,۰۴۴,۱۵۹)	(سود) سهام شرکت ها و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری (مرتبط با فعالیت های غیربانکی)
۰	۰	۰	۰	کاهش ارزش دارایی ها
(۸۵,۳۴۷)	(۱,۱۹۰,۲۹۳)	(۸۸۸,۳۰۷)	(۱,۲۳۰,۱۰۱)	زیان (سود) تسعیر ارزش موجودی نقد
(۱,۶۱۳,۳۰۴)	(۱,۹۳۴,۹۵۲)	(۴۹,۹۶۷)	(۶۹۰,۱۱۸)	جمع
				تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
۳۳,۶۲۳,۲۴۶	(۳۶,۱۳۳,۴۹۹)	۳۵,۳۳۸,۲۴۴	(۳۶,۷۰۶,۴۵۸)	افزایش (کاهش) بدهی به بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی به استثنای تسهیلات دریافتی
۹۶,۷۱۰,۳۵۳	۶۲,۱۹۱,۸۱۱	۹۸,۰۱۲,۶۶۲	۶۱,۵۵۶,۹۶۰	افزایش (کاهش) سپرده های مشتریان
۲,۸۴۷,۱۷۹	۹,۶۴۳,۹۳۰	۹۵,۴۹۸	۱۳,۶۰۵,۰۸۹	افزایش (کاهش) حصة عملیاتی ذخایر و سایر پرداختی ها
(۷,۳۵۴,۵۰۰)	۹,۲۲۲,۶۷۹	(۷,۳۵۴,۵۰۰)	۹,۲۲۲,۶۷۹	کاهش (افزایش) مطالبات از بانک ها و سایر مؤسسات اعتباری غیربانکی
۰	۰	۰	۰	کاهش (افزایش) مطالبات از دولت
۰	۰	۰	۰	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۹۹,۷۶۶,۹۶۷)	(۴۶,۳۹۹,۲۹۸)	(۹۹,۶۸۵,۴۵۲)	(۴۵,۲۲۳,۹۳۹)	کاهش (افزایش) تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۱۰,۱۷۵,۲۹۹)	۱۱,۴۰۴,۱۴۴	(۱۱,۷۹۱,۹۶۵)	۶,۷۱۵,۷۰۰	کاهش (افزایش) سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۱۸۷,۲۵۳)	(۲,۲۲۹,۴۸۳)	۸۹,۳۱۵	۱,۵۱۷	کاهش (افزایش) مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
(۱,۸۲۰,۱۱۶)	(۴,۰۱۸,۰۸۳)	(۲,۴۳۵,۱۲۳)	(۵,۷۴۰,۳۳۹)	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دریافتی ها
(۱۲,۹۶۰,۳۱۸)	(۷,۲۴۸,۶۸۱)	(۱۲,۹۶۰,۳۱۸)	(۷,۲۴۸,۶۸۱)	کاهش (افزایش) سپرده قانونی
(۱,۲۶۷,۷۹۷)	(۲,۹۰۳,۲۱۶)	(۱,۰۰۴,۴۷۱)	(۲,۸۵۷,۰۱۵)	کاهش (افزایش) حصة عملیاتی سایر دارایی ها
۰	۰	۹۸,۹۴۵	۱	کاهش (افزایش) سرقفلی
(۳۵۱,۴۷۱)	(۶,۴۶۹,۶۹۶)	(۷۴۲,۱۶۵)	(۶,۶۷۴,۴۸۷)	جمع
۱۱,۲۰۷,۰۸۸	۵,۱۰۵,۷۲۹	۱۱,۸۳۶,۲۳۹	۷,۲۰۳,۹۱۲	نقد حاصل از عملیات

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

گروه	تسهیلات مالی دریافتی	
	اوراق بدهی و مشارکت	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰	۰	۰
دریافت های نقدی	۰	۲,۷۵۷,۹۷۰
سود و کارمزد و جرایم	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل	۰	(۱,۵۹۶,۰۰۰)
پرداخت های نقدی بابت سود	۰	۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۰	۰	۱,۱۶۱,۹۷۰
دریافت های نقدی	۰	۰
سود و کارمزد و جرایم	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود	۰	۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۱,۱۶۱,۹۷۰

گروه	تسهیلات مالی دریافتی	
	اوراق بدهی و مشارکت	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال ۱۴۰۰	۰	۰
دریافت های نقدی	۰	۰
سود و کارمزد و جرایم	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود	۰	۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰
مانده در پایان سال ۱۴۰۰	۰	۰
دریافت های نقدی	۰	۰
سود و کارمزد و جرایم	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت اصل	۰	۰
پرداخت های نقدی بابت سود	۰	۰
تاثیر تغییرات نرخ ارز	۰	۰
مانده در ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۰	۰

۵۸- معاملات غیرنقدی

شرح	گروه		شرکت اصلی		پایان وقت
	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	سال ۱۴۰۱	سال ۱۴۰۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی	۵۸-۱	۱,۰۲۵,۶۷۵	۴۱۶,۱۰۴	۴۱۶,۱۰۴	
تهدات دارایی با تسهیلات اعطایی	۵۸-۲	۰	۰	۰	
معاوضه دارایی ها	۵۸-۳	۰	۰	۰	
افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران		۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۰	
کاهش در سرمایه گذاری ها از طریق افزایش در حساب های دریافتی		۱,۶۴۵,۰۰۹	۲,۷۱۰,۰۰۰	۰	
افزایش در سرمایه گذاری ها از طریق افزایش در حساب های پرداختی		۹۴۶,۰۰۰	۲۸۲,۷۱۳	۰	
اضافات دارایی در جریان تکمیل از محل تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی		۲۷۸	۸,۶۱۱	۰	
جمع مبادلات غیرنقدی	۴,۶۱۶,۹۶۲	۳,۷۶۷,۴۲۸	۱,۰۲۵,۶۷۵	۴۱۶,۱۰۴	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۵۸. در دوره مالی مورد گزارش دارایی های 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
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱۸۶,۳۶۷	(۱۴۷,۹۵۹)	(۲,۳۳۶)	۰	۳۶,۰۷۲
ملک تجاری / مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۶۰۰	(۶۰۰)	۰	۰	۰
زمین	مشتری غیر مرتبط	۱۶۲,۴۳۰	(۱۶۱,۹۹۹)	۰	۰	۴۳۱
اداری	مشتری غیر مرتبط	۹,۲۲۹	(۹,۲۲۹)	۰	۰	۰
تجاری	مشتری غیر مرتبط	۳,۶۴۸,۷۰۷	(۷۰۵,۸۸۸)	(۷۹۰,۷۸۶)	۰	۲,۱۵۲,۰۳۳
باغ	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
تجاری / اداری / مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
کالا	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
وسایط نقلیه	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
جمع		۴,۰۰۷,۳۳۳	(۱,۰۲۵,۶۷۵)	(۷۹۳,۱۲۲)	۰	۲,۱۸۸,۵۳۵

۲-۵۸. در دوره مالی مورد گزارش دارایی های زیر تهاتر شده است:

نوع دارایی تهاتر شده	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تهاتر	ارزش کارشناسی دارایی تهاتر شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تهاتر شده	مانده بدهی پس از تهاتر
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰	۰
ملک تجاری / اداری	شرکت وابسته / شرکت سرمایه گذاری کارکنان بانک	۰	۰	۰	۰	۰
سهام	سهامدار	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت	سایر اشخاص مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
سایر موارد		۰	۰	۰	۰	۰

۳-۵۸. در دوره مالی مورد گزارش دارایی های زیر تهاتر شده است:

نوع دارایی واگذار شده	نوع رابطه طرف معامله	نوع دارایی تحویل شده	ارزش دفتری دارایی واگذار شده	ارزش کارشناسی دارایی واگذار شده	ارزش کارشناسی دارایی تحویل شده	ما به التفاوت دریافتی / پرداختی
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	شرکت فرعی	ملک مسکونی	۰	۰	۰	۰
ملک تجاری	شرکت وابسته / شرکت سرمایه گذاری کارکنان بانک	ملک تجاری	۰	۰	۰	۰
سهام	سهامدار	سهام	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت	سایر اشخاص مرتبط	اوراق مشارکت	۰	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	کارخانه و تجهیزات	۰	۰	۰	۰
سایر موارد			۰	۰	۰	۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵۹- اقلام زیر خط

۵۹-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

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

شرکت اصلی و گروه												
نوع ارز	مانده در ابتدای دوره			گشایش (یا افزایش تعهد) شده طی دوره			واریز (ابطال) شده طی دوره			اثر تغییرات نرخ طی دوره		
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
دیداری												
یوان چین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
یورو	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
روپیه هند	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ریال عمان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
لیبرتیکیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع دیداری												
مدت دار												
یوان چین	۱	۳۴۰,۳۲۰	۱۰,۶۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع مدت دار												
جمع												

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

شرکت اصلی و گروه									
نوع اعتبار	مانده در ابتدای دوره		گشایش شده طی دوره		واریز (ابطال) شده طی دوره		مانده در پایان دوره		
	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	
دیداری	۴	۱,۰۰۵,۱۷۳	۱۰	۴,۸۴۰,۱۲۱	۱۲	۴,۲۶۰,۰۸۴	۲	۱,۵۸۵,۲۱۰	
مدت دار	۴۲	۸,۵۴۳,۲۷۳	۱۹۳	۴۰,۵۶۵,۸۳۵	۱۶۰	۳۹,۵۸۳,۶۹۲	۷۵	۹,۵۲۵,۴۱۷	
جمع									
جمع		۹,۵۴۸,۴۴۶		۴۵,۴۰۵,۹۵۶		۴۳,۸۴۳,۷۷۶		۱۱,۱۱۰,۶۲۷	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۸,۵۲۸,۷۶۳	۳۸,۷۶۷,۱۰۴	۱۰,۲۴۱,۰۷۷	۳۸,۶۴۵,۵۷۴	یورو
۲۹۶,۳۸۵	۱,۴۸۱,۹۲۷	۳۲۵,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	دلار آمریکا
۱۹۴,۳۸۴	۶,۲۰۶,۱۸۶	۰	۰	یوآن چین
۲۱۶,۹۶۸	۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۷,۶۳۷	۶,۰۵۱,۷۰۸	درهم
۸,۸۱۰	۶۴,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	دینار عراق
۹,۲۴۵,۳۱۰		۱۰,۹۷۳,۷۱۴		جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی

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

شرکت اصلی و گروه		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۳,۷۴۹,۱۶۵	۲۲۷,۹۸۰,۳۷۵	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره

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

شرکت اصلی و گروه		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۰۸۰,۰۰۰	۲۳,۲۰۰,۰۰۰	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه
۰	۰	تعهدات بابت کارت های اعتباری
۰	۰	تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده به ارز - حساب ذخیره ارزی
۰	۰	تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی
۰	۰	تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی
۰	۰	تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده ریالی
۰	۰	تعهدات بابت قراردادهای با سازمان مدیریت و برنامه ریزی
۲۲۰,۵۱۲	۸۵۷,۳۴۷	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی / ریال
۰	۰	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی / ارز
۷۴,۰۲۵,۹۶۵	۵۵,۸۵۱,۱۳۲	تعهدات بابت ضمانت نقد شونگی صندوق های سرمایه گذاری با درآمد ثابت
۸۸۷,۶۹۲	۱,۶۷۷,۷۷۲	تعهدات بابت قرارداد منعقد شده معاملات بانک
۸۴,۲۱۴,۱۶۹	۸۱,۵۸۶,۲۵۱	جمع سایر تعهدات بانک

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

شرکت اصلی و گروه		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۶۵,۶۶۰	۴۰۸,۸۴۹	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۰	۰	وجوه اداره شده مصرف نشده
۰	۰	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
۰	۰	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۴۶۵,۶۶۰	۴۰۸,۸۴۹	جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

شرکت اصلی و گروه		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۶۳۵,۲۴۶	۶۸,۶۵۳,۴۱۳	سپرده
۰	۰	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
۰	۰	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
۰	۰	ضمانت نامه بانکی
۰	۰	اعتبارات اسنادی معامله شده
۰	۰	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۹,۴۱۵,۶۳۵	۵,۳۶۲,۵۴۲	زمین و ساختمان
۰	۰	ماشین آلات
۱۴۵,۴۷۵,۸۴۶	۱۷۳,۴۵۲,۴۱۶	چک و سفته
۲۹,۰۲۶,۸۵۴	۲,۶۰۸,۵۶۸	سایر
۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸	جمع تعهدات دارای وثیقه
۰	۰	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸	جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها

۶۰- تعهدات سرمایه‌ای، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

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

شرکت اصلی		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۱,۲۸۱,۶۶۰	خرید نرم افزار جامع بانکی
۰	۸۵۶,۰۷۵	خرید ملک
۰	۲۴۵,۱۷۲	خرید خودپرداز و چاپگر
۰	۱۰۱,۶۲۴	خرید دوربین مدار بسته
۰	۲۳,۵۵۹	تعمیر اساسی سیستم تهویه
۷۸۲,۷۴۶	۱۲,۶۰۰	خرید شعبه
۰	۶,۳۳۴	تعمیر سیستم تهویه
۲,۹۶۳,۷۰۰	۲,۲۰۴	خرید تجهیزات کامپیوتری
۱۲۵,۹۴۵	۱,۷۵۰	خرید نرم افزار
۳,۸۷۲,۳۹۲	۲,۵۳۰,۹۷۸	

۶۰-۲- بدهی‌های احتمالی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

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

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

شرکت کارگزاری کارآفرین:

مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۹ قطعی و تسویه گردیده است. برای عملکرد سال ۱۴۰۰ با توجه به مالیات ابرازی مبلغ ۱۵۱/۰۲۲ میلیون ریال پرداخت و در حساب‌ها لحاظ شده است. برای دوره مالی مورد گزارش با توجه به اعمال معافیت‌های قانونی، ذخیره لازم در حساب‌ها منظور شده است. شرکت در تاریخ صورت وضعیت، فاقد تعهدات و بدهی احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت، تعهدات سرمایه‌ای و دارایی احتمالی می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
بیدادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

شرکت لیزینگ کارآفرین:

سرفصل پیش پرداخت ها شامل ۴۰ میلیارد ریال مانده مطالبات آقای زاهدی در ارتباط با خرید تجهیزات ساختمانی در چارچوب قرارداد مشارکت می باشد.

مالیات عملکرد شرکت برای کلیه سال های قبل از ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است. بابت عملکرد سال ۱۳۹۹ برگ قطعی جمعاً به مبلغ ۱۳۴,۱۳۹ میلیون ریال (شامل ۱۷,۳۵۴ میلیون ریال جریمه) صادر گردیده که شرکت معادل مبلغ اصل بدهی به انضمام ۱۰ درصد جرایم، ذخیره در حسابها منظور نموده است. براساس توافقات صورت گرفته با اداره امور مالیاتی مقرر گردید ۳۵ درصد اصل بدهی به مبلغ ۲۰,۲۴۷ میلیون ریال در وجه اداره مزبور پرداخت و مقرر گردید الباقی آن مطابق ابلاغیه موافقت تقسیط مورخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۸، طی فقره چک به مبلغ ۶,۲۶۷ میلیون ریال از بابت اصل بدهی و یک فقره چک به مبلغ ۳,۲۹۰ میلیون ریال از بابت جریمه به سررسیدهای ۱۴۰۲/۰۳/۱۰ لغایت ۱۴۰۲/۰۹/۱۳ تسویه گردد. بابت عملکرد سال ۱۴۰۰ برگ تشخیص عملکرد صادر و مورد اعتراض شرکت قرار گرفت که نهایتاً مطابق توافق صورت گرفته با سازمان امور مالیاتی مبلغ بدهی از بابت عملکرد سال مزبور به مبلغ ۱۲۴,۷۱۷ میلیون ریال تعیین گردیده که با اعمال مبلغ ابرازی و پرداخت مبلغ ۹,۹۲۹ میلیون ریال در تاریخ ۱۴۰۲/۰۲/۱۱، الباقی بدهی مطابق ابلاغیه تقسیط سازمان مزبور طی ۴ فقره چک ۴,۳۵۰ میلیون ریالی از بابت اصل بدهی و یک فقره چک ۱,۰۸۷ میلیون ریالی از بابت جریمه به سررسیدهای ۱۴۰۲/۰۳/۲۰ لغایت ۱۴۰۲/۰۷/۲۲ تقسیط شده است. لازم به توضیح است پیگیری مدیریت در خصوص اخذ برگ قطعی عملکرد سال مزبور در جریان می باشد. جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی در پایان سال مورد گزارش بالغ بر ۲,۵۳۱ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ های تشخیص صادره توسط اداره مالیاتی مربوط است که از بابت جریمه بوده و مورد بخشودگی مالیاتی قرار گرفته است. برای عملکرد سال ۱۴۰۱ نیز براساس مبالغ ابرازی و اعمال معافیت های قانونی و معافیت ماده ۱۴۳ ق.م.م ذخیره لازم در حسابها منظور گردیده است. شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد. شرکت فاقد تعهدات است و بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت است.

شرکت اینبیه گسترکارآفرین:

مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۴۰۰ قطعی و تسویه گردیده است. برای سال ۱۴۰۱ نیز ذخیره لازم براساس درآمد مشمول مالیات ابرازی محاسبه و در حسابها منظور شده است. شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد. شرکت فاقد بدهیهای احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد. مالیات و عوارض برارزش افزوده ۳ ماهه دوم، سوم و چهارم سال ۱۳۹۸ و کل چهار دوره سال ۱۳۹۹ و دوره های ۱، ۲ و ۴ سال ۱۴۰۰ قطعی و پرداخت شده همچنین مالیات و عوارض برارزش افزوده مابقی دوره های سالهای ۱۳۹۲ تا پایان سال ۱۳۹۷ مورد رسیدگی سازمان امور مالیاتی قرار نگرفته است. برگ مطالبه مالیات و عوارض برارزش افزوده سه ماهه سوم سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۶۲۲ میلیون ریال صادر گردیده که شرکت به آن اعتراض نموده است. مالیات حقوق تا پایان سال ۱۴۰۰ و جرائم ماده ۱۶۹ ق.م.م تا پایان سال ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است. برگ مطالبه مالیات جرائم موضوع ماده ۱۶۹ سال ۱۴۰۰ به مبلغ ۲۵,۶۸۴ میلیون ریال صادر گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده است. مضافاً دفاتر شرکت از تاریخ تاسیس مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است.

شرکت صرافی کارآفرین:

شرکت فاقد تعهدات و بدهیهای احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد. مالیات و عوارض برارزش افزوده تا پایان سال ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است. مالیات و عوارض برارزش افزوده تا پایان سال ۱۳۹۹ قطعی و تسویه شده است. برای سال ۱۴۰۰ نیز مالیات و عوارض برارزش افزوده در جریان رسیدگی می باشد. از بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده سال ۱۴۰۰ معادل ۴۵ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. مالیات حقوق، تکلیفی و ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م تا سال ۱۳۹۹ رسیدگی و برگ قطعی برای آن صادر گردیده که ترتیب پرداخت آنها صورت گرفته و عملکرد سال ۱۴۰۰ در این خصوص در جریان رسیدگی می باشد. از بابت عملکرد سال ۱۳۹۶ برگ تشخیص متمم اظهارنامه ارزش افزوده و برگ متمم مطالبه جرایم موضوع ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م به ترتیب به مبالغ ۱۰,۰۲۱ و ۹۱۷ میلیون ریال صادر گردیده که مورد اعتراض شرکت واقع و پرونده در جریان رسیدگی اداره امور مالیاتی می باشد. دفاتر شرکت در خصوص رعایت مقررات سازمان تامین اجتماعی از ابتدای شروع فعالیت در سال ۱۳۹۰ تا کنون مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است. شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد هرگونه تعهدات سرمایه ای می باشد.

شرکت گروه مالی بانک کارآفرین:

مالیات عملکرد سال های ۱۳۹۹ و ماقبل آن توسط سازمان امور مالیاتی رسیدگی شده است و تماماً پرداخت گردیده است. کلیه درآمدهای سرمایه گذاری های این شرکت در سال ۱۴۰۰، ۱۴۰۱ و سال مالی جاری تحت شمول کامل مفاد تبصره ۴ ماده ۱۰۵ و تبصره ۲ ماده ۱۴۳ قانون مالیاتهای مستقیم می باشند، که براساس مفاد این قوانین همه درآمدهای مرتبط با این اوراق معاف از مالیات می باشند. در خصوص درآمد های مربوط به نقل و انتقال املاک نیز ذخیره کافی در دفاتر لحاظ گردیده است. درآمد های غیر عملیاتی نیز شامل سود سپرده های بانکی و معاف از مالیات می باشند. شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی است. شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت و سایر بدهی های احتمالی است.

۳-۶- دارایی های احتمالی شرکت به شرح زیر است:
در تاریخ صورت وضعیت مالی، بانک فاقد دارایی احتمالی می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶۱- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

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

۶۱-۱- هرگونه تغییر در سرمایه ثابتی موسسات اعتباری مورد ندارد.

۶۱-۲- تغییر در ترکیب اعضای هیئت مدیره و هیئت عامل مورد ندارد.

۶۱-۳- تغییر مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره در دوره مورد گزارش، مدیر عامل و رئیس هیئت مدیره، تغییری نداشته است.

۶۱-۴- مجازات های انتظامی و محدودیت های اعمال شده توسط بانک مرکزی در خصوص موسسه اعتباری مورد ندارد.

۶۱-۵- هرگونه تحویل، ادغام یا تجزیه در دوره مورد گزارش، هرگونه تحویل، ادغام یا تجزیه رخ نداده است.

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

۶۲- سود سهام پیشنهادی

۶۲-۱- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود سال مالی منتهی به دوره ۲۹ اسفند ۱۴۰۱، مبلغ ۱,۳۵۱,۰۳۷ میلیون ریال است.

۶۲-۲- هیات 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 هیات 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.

۶۲-۳- منابع مالی لازم برای پرداخت سود از محل وجوه داخلی تأمین می گردد.

۶۳- مطالبات سوخت شده

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

ناشی از تسهیلات	سایر مطالبات	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰
۰	۰	۰
۰	۰	۰
۰	۰	۰
۰	۰	۰

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

جمع	غیر دولتی			دولتی		
	جمع	غیر تکلیفی	تکلیفی	جمع	غیر تکلیفی	تکلیفی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

جمع	اشخاص غیر مرتبط	اشخاص مرتبط با بانک	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده ابتدای دوره
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده طی دوره
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده انتهای دوره

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

جمع	عقود مشارکتی	عقود مبادله ای	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده ابتدای دوره
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده طی دوره
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده انتهای دوره

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

مطالبات ناشی از تسهیلات					
جمع	هزینه های قضایی	وجه التزام	سود	اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده ابتدای دوره
۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده طی دوره
۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده انتهای دوره

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	ذخیره مطالبات سوخت شده در ابتدای دوره
۰	۰	ذخیره مطالبات سوخت شده طی دوره
۰	۰	ذخیره مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
۰	۰	ذخیره مطالبات سوخت شده در انتهای دوره

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶۴- تشریح ریسک های بانک

بانک در معرض ریسک های زیر قرار دارد:

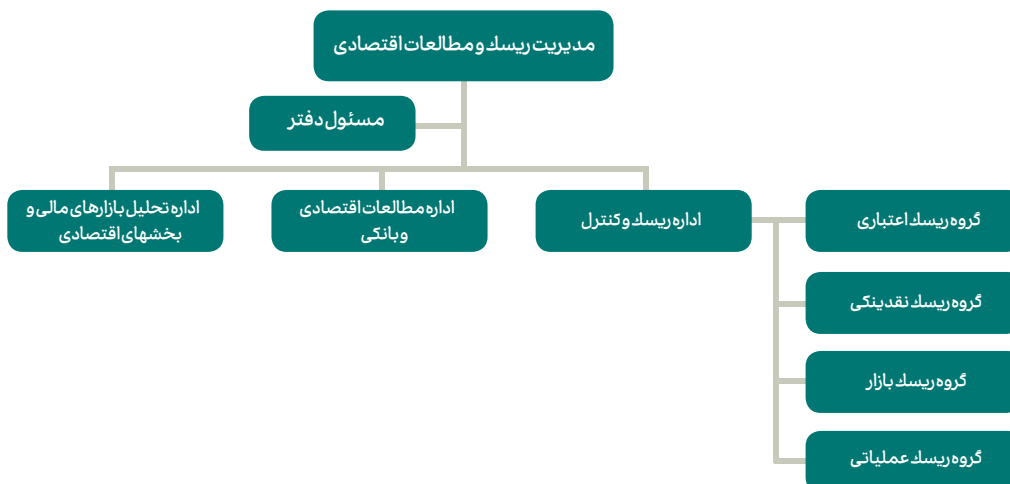
- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی

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

۶۴-۱- نمودار رابطه بین بخش های مختلف کسب و کار و ریسک های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



۶۴-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۶۴-ریسک اعتباری

۱-۳-۶۴-تعریف ریسک اعتباری

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

۲-۳-۶۴-سیاست ها و خط مشی های اعتباری

سیاستها و خط مشی های اعتباری بانک همه ساله با لحاظ بازده و ریسک بالقوه و سازگاری با مقررات نهاد ناظر توسط مدیریت ارشد تصویب و در کل سطح بانک اعلام می گردد. مضاف بر این، بانک کارآفرین مجموعه ای از سیاستها و مقررات تکمیلی را در ارتباط با حصول به اهداف مقرر در خط مشی اعتباری سالانه تصویب و یا مقررات و فرایندهای قبلی را متناسب با آخرین خط مشی و سیاست های اعتباری مورد تجدید نظر قرار می دهد. در بعد انفرادی، بانک کارآفرین علاوه بر قضاوت های کارشناسی از سامانه رتبه بندی داخلی نیز به عنوان یک ابزار تحلیلی مکمل جهت انتخاب مناسب ترین مشتریان استفاده می نماید. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی همگام با مدیریت برنامه ریزی و نظارت اعتباری و مدیریت اعتبارات مجموعه ای از اقدامات را با اهداف افزایش کیفیت اعتبار سنجی، بهبود کیفیت اطلاعات مورد استفاده، پایش و گزارش دهی ریسک تمرکز و ریسک همبستگی در رسیدن اعتباری، کافی بودن پوشش تسهیلات و موارد مرتبط با شناسایی، پایش، و کنترل ریسک اعتباری انجام می دهد. نمونه ای از اقدامات مورد استفاده در این زمینه در بانک کارآفرین را می توان به شرح ذیل برشمرد:

۱. رتبه بندی سالانه مشتریان اعتباری
۲. ارزیابی عملکرد شعب در ثبت اطلاعات سامانه رتبه بندی داخلی
۳. بررسی و به روز بودن اطلاعات در سامانه رتبه بندی داخلی
۴. ارزیابی سامانه رتبه بندی داخلی و ارتقاء آن
۵. بررسی و مقایسه رتبه مشتریان با توجه به عملکرد اعتباری مشتری و وثایق آن
۶. بررسی ثبت اطلاعات اعتباری مشتریان اعتباری در سامانه آفرین از منظر ریسک
۷. بررسی کفایت وثایق ثبت شده برای مشتریان اعتباری
۸. بررسی و بروزرسانی ارزش وثایق ملکی مشتریان اعتباری
۹. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان مشتریان اعتباری
۱۰. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان اشخاص مرتبط با بانک
۱۱. ارزیابی عملکرد اعتباری مراجع مختلف تصمیم گیری اعتباری در بانک
۱۲. کنترل حدود اختیارات شعب و ارکان اعتباری
۱۳. رتبه بندی زیربخشهای صنعت به تفکیک کدهای ISIC
۱۴. بررسی تمرکز ریسک اعتباری به تفکیک بخشهای مختلف اقتصادی و زیر بخش صنعت
۱۵. بررسی عملکرد بازپرداخت تسهیلات با توجه به کیفیت وثایق
۱۶. محاسبه کفایت سرمایه مورد نیاز ریسک اعتباری بر اساس استاندارد بازل ۲
۱۷. محاسبات مربوط به ذخیره گیری تسهیلات و تعهدات اعتباری
۱۸. پیش بینی و بررسی نسبت تسهیلات غیر جاری

۳-۳-۶۴-واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

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

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

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

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

میلیارد ریال

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

- درجه ۱: مشتریان با رتبه A و تسهیلات کارکنان
درجه ۲: مشتریان با رتبه های B و C، ضمانتنامه پرداخت شده و اعتبار اسنادی پرداخت شده
درجه ۳: مشتریان با رتبه های D، E و مشتریان با تسهیلات غیر جاری طبقه معوق و مشکوک الوصول بدون رتبه: مشتریانی که در قبال سپرده تسهیلات دریافت کرده اند، مشتریان قدیمی بانک
درجه ۴: مشتریان غیر جاری با طبقه مشکوک الوصول بالای ۵ سال

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

تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانک ها	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸	۳۶۷,۲۸۶,۳۳۴	۴۱۱,۶۲۷,۳۰۱	۰	۰
۰	۰	۹۳۶,۸۹۸	۲,۸۱۸,۴۷۰	۰	۰
۰	۰	۱,۱۲۴,۷۶۶	۲,۰۷۷,۹۱۹	۰	۰
۰	۰	۱۲,۹۳۵,۵۴۱	۱۴,۸۹۴,۷۶۵	۰	۰
۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸	۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵	۰	۰
۰	۰	(۱۴,۴۲۷,۴۹۷)	(۱۸,۱۸۸,۷۹۱)	۰	۰
۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۰	۰
					جاری
					سررسید گذشته
					معوق
					مشکوک
					جمع مبلغ ناخالص
					ذخیره کاهش ارزش
					خالص مبلغ دفتری

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

تحلیل کیفیت اعتباری		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
		اسناد خزانه اسلامی
۱۹,۰۵۱,۶۹۵	۱۵,۶۹۶,۳۳۵	
۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۷,۰۱۵,۷۶۳	اوراق مشارکت منفعت دولت
۹,۵۲۷,۱۱۱	۶,۰۲۰,۵۳۵	اوراق مربجه عام دولت
۰	۰	اوراق مشارکت دولتی
۴۰,۵۷۸,۸۰۶	۲۸,۷۳۲,۶۳۳	جمع
		منتشره توسط شرکت های دولتی
۰	۰	جمع
		منتشره توسط بخش غیردولتی
۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
۰	۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین
۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین
۰	۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین
۰	۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار
۶۳,۱۳۸	۰	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت اختصاصی بازارگردانی توازن کوروش
۰	۳۵,۵۵۰	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت اختصاصی بازارگردانی کارگزاری کارآفرین - عادی
۰	۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک صنعت و معدن
۱۱۹,۱۳۸	۹۱,۵۵۰	جمع
۴۰,۶۹۷,۹۴۴	۲۸,۸۲۴,۱۸۳	جمع کل

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

انواع اصلی وثایق	۱۴۰۱/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۴۰۰/۱۲/۲۹ میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
نقد	۲,۵۰۰,۴۷۴	۱,۹۹۲,۱۸۴
اوراق مشارکت / صکوک	۰	۰
اوراق سهام سریع المعامله	۱۳,۲۷۹	۱۰,۱۳۲
اوراق سهام غیربررسی	۰	۰
سپرده ریالی	۲,۸۱۵,۶۲۷	۳,۲۰۰,۸۷۴
سپرده ارزی	۷,۱۴۶	۷,۳۶۶
اموال غیر منقول رهن بانک	۲۳,۸۱۸,۴۶۴	۳۷,۶۳۶,۷۴۵
اوراق مشارکت	۰	۰
ماشین آلات	۳۱۲,۵۸۹	۳۴۹,۴۱۰
ضمانتنامه	۱,۸۳۹,۱۹۷	۹۰۲,۰۳۲
چک وصولی و چک وثیقه مضاعف	۴۴,۵۲۳,۹۷۴	۸۰,۹۳۰,۷۴۰
سفته	۱۸,۱۳۵,۱۶۴	۳۶,۴۰۷,۶۴۸
قرارداد لازم الاجرا	۴۷,۰۱۹,۴۶۷	۶۷,۹۲۴,۵۶۸
صندوق سرمایه گذاری	۳۸۴,۹۲۸	۲۰۸,۴۸۷
سایر	۹,۱۱۵	۳,۱۴۰,۲۱۱
جمع وثایق مشتریان حقیقی	۱۴۱,۳۷۹,۴۲۴	۲۲۷,۷۱۰,۳۹۴
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
نقد	۱۳,۸۹۶,۴۱۵	۳,۳۶۴,۳۹۳
اوراق مشارکت / صکوک	۰	۰
اوراق سهام سریع المعامله	۴۷,۴۰۶,۳۱۸	۱۰۳,۵۲۱,۷۶۰
اوراق سهام غیربررسی	۰	۰
سپرده ریالی	۵,۳۰۱,۱۸۴	۱۴,۵۴۱,۴۴۷
سپرده ارزی	۰	۷۹,۶۲۹
اموال غیر منقول رهن بانک	۴۴,۸۲۹,۸۹۴	۷۱,۴۳۷,۷۵۹
اوراق مشارکت	۵۳,۷۵۸	۰
ماشین آلات	۱۸۱,۹۴۱	۶,۵۹۲,۰۶۱
ضمانتنامه	۱۲۷,۸۳۱,۴۴۶	۱۷,۳۴۴,۵۵۶
چک وصولی و چک وثیقه مضاعف	۱,۰۲۷,۳۱۲,۵۹۸	۹۷۸,۷۸۸,۳۳۹
سفته	۱۳۵,۴۸۹,۳۱۷	۲۵۰,۳۰۷,۵۹۷
قرارداد لازم الاجرا	۱,۰۱۳,۶۱۶,۵۶۴	۴۹۳,۶۵۵,۸۷۸
صندوق سرمایه گذاری	۲۰۳,۱۹۹	۸۶,۳۸۷
سایر	۲۶۳,۳۰۴	۲۱۶,۹۸۱,۰۵۴
جمع وثایق مشتریان حقوقی	۲,۴۱۶,۳۸۵,۹۳۷	۲,۱۵۶,۷۰۰,۸۵۸
جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری	۲,۵۵۷,۷۶۵,۳۶۲	۲,۳۸۴,۴۱۱,۲۵۳

* مبلغ ذکر شده، ارزش ترحیمی کل وثایق در اختیار براساس گزارش کتبی کارشناس بانک می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

شرح		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به بانک ها			
کمتر از ۵۰ درصد		۰	۰
۵۱ تا ۷۰		۰	۰
۷۱ تا ۹۰		۰	۰
۹۱ تا ۱۰۰		۰	۰
بالاتر از ۱۰۰ درصد		۰	۰
جمع		۰	۰
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی			
کمتر از ۵۰ درصد		۷۵۳,۶۱۸	۵۴۰,۲۲۲
۵۱ تا ۷۰		۶۵۳,۴۷۷	۵۶۹,۵۸۰
۷۱ تا ۹۰		۵,۲۷۳,۸۶۹	۶,۱۵۷,۷۰۶
۹۱ تا ۱۰۰		۲,۷۹۱,۷۶۳	۲,۶۱۵,۲۱۲
بالاتر از ۱۰۰ درصد		۶۸,۰۶۵,۶۳۲	۳۱,۷۵۰,۸۶۵
جمع		۷۷,۵۳۸,۳۶۰	۴۱,۶۳۳,۵۸۵
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی			
کمتر از ۵۰ درصد		۸,۸۳۶,۰۹۴	۱۲,۹۶۹,۸۰۴
۵۱ تا ۷۰		۵,۹۹۸,۹۵۰	۷,۰۵۰,۲۳۷
۷۱ تا ۹۰		۱۲,۱۲۸,۰۰۳	۹,۳۹۲,۷۶۳
۹۱ تا ۱۰۰		۹,۱۴۰,۹۰۵	۵,۵۱۴,۶۰۷
بالاتر از ۱۰۰ درصد		۲۵۴,۲۱۳,۷۳۰	۳۳۶,۶۶۸,۶۶۷
جمع		۲۹۰,۳۱۷,۶۸۱	۳۷۱,۵۹۶,۰۷۹
جمع کل		۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴

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

۸-۳-۶۴. تمرکز ریسک اعتباری

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

۸-۱-۳-۶۴. جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

یادداشت	تسهیلات اعطایی		سرمایه گذاری ها		تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مبلغ دفتری	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۳۶,۲۲۰,۲۴۲	۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸	۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱
میزان تسهیلات/تعهدات بر اساس بخش های اقتصادی						
صنعت	۲۵۶,۹۶۹,۲۰۳	۲۲۶,۷۷۴,۴۷۹	۲,۳۸۱,۵۶۵	۱,۵۵۶,۸۳۵	۱۴۱,۶۹۸,۷۳۸	۹۸,۳۹۲,۳۲۲
مسکن	۲۳,۰۲۵,۶۱۶	۲۵,۳۲۷,۸۲۴	۰	۰	۵۶,۸۳۲,۲۳۲	۳۵,۸۸۱,۲۵۰
بازرگانی	۴۰,۷۷۱,۸۶۷	۳۱,۳۱۰,۴۰۲	۰	۰	۱۷,۱۸۷,۸۰۷	۲۰,۱۹۶,۰۹۴
خدمات	۵۰,۵۸۱,۵۹۳	۴۷,۰۴۰,۲۸۹	۹۹,۱۳۷	۹۷,۵۱۹	۲۸,۳۷۴,۰۶۶	۲۸,۸۹۹,۰۹۶
کشاورزی	۳,۹۹۰,۷۱۹	۳,۲۸۹,۹۸۷	۰	۰	۱۷۹,۹۰۲	۱,۰۳۳,۴۲۰
واسطه گری مالی و بانکها	۳۷,۸۹۰,۶۶۶	۳۴,۱۱۳,۰۶۱	۳۳,۷۳۹,۵۴۰	۴۴,۷۸۲,۶۱۰	۵,۸۰۴,۱۹۳	۸,۱۵۱,۳۹۹
جمع	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۳۶,۲۲۰,۲۴۲	۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸	۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱
میزان تسهیلات/تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور						
داخل کشور	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۳۶,۲۲۰,۲۴۲	۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸	۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱
خارج کشور	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۳۶,۲۲۰,۲۴۲	۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۲۵۰,۰۷۶,۹۳۸	۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات
۱۶,۹۱۴,۷۰۴	۴۹۸,۸۸۶	پیمانکاری
۵۴,۶۱۸,۱۴۰	۳۲,۳۵۸,۷۱۸	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۹,۳۳۹,۵۹۵	۰	واسطه گری مالی
۷,۴۴۴,۵۸۹	۱۶,۴۳۰,۹۵۱	خودرو
۷,۹۶۷,۷۷۳	۴۵,۲۱۰,۵۵۶	صنایع معدنی و فلزی
۹,۲۶۲,۳۳۴	۹۸۴,۹۵۲	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۲۹,۷۹۳,۸۸۵	۷۷,۰۶۶,۲۱۸	غذایی و دارویی
۶,۰۰۹,۸۴۳	۳,۵۶۳,۲۵۰	انرژی
۸۵,۴۲۳,۶۱۵	۸۰,۸۵۵,۶۷۳	سایر
۲۲۶,۷۷۴,۴۷۹	۲۵۶,۹۶۹,۲۰۳	جمع
		سرمایه گذاری ها
۲۰,۹۹۸	۳۳,۱۳۴	فلزات اساسی
۵,۲۶۶	۷,۵۳۹	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۴۷,۰۷۷	۰	استخراج کانه های فلزی
۰	۰	سیمان، آهک، گچ
۰	۰	بانکها و موسسات اعتباری
۰	۰	چند رشته ای صنعتی
۰	۰	خرده فروشی به استثنای وسایل نقلیه موتوری
۰	۰	محصولات دارویی
۹۱,۷۷۰	۱۴۴,۸۱۰	خدمات فنی و مهندسی
۰	۰	سرمایه گذاری ها
۰	۰	رایانه و فعالیت های وابسته به آن
۱,۳۹۱,۷۲۳	۲,۱۹۶,۰۸۲	اطلاعات و ارتباطات
۰	۰	عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم
۰	۰	واسطه گری مالی
۱,۵۵۶,۸۳۵	۲,۳۸۱,۵۶۵	جمع
		تعهدات
۲۶,۲۴۰,۳۱۰	۵۵۹,۷۹۳	پیمانکاری
۱۷,۱۵۲,۲۳۵	۲۶,۵۳۶,۶۹۸	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۷,۱۳۳,۴۳۲	۰	واسطه گری مالی
۲,۳۷۷,۱۵۲	۷,۴۹۸,۴۴۵	خودرو
۶,۰۵۴,۱۶۳	۲۱,۶۱۶,۵۲۸	صنایع معدنی و فلزی
۳,۱۰۵,۰۵۱	۱,۸۱۴,۶۵۰	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۸,۴۶۵,۶۱۸	۶,۱۹۸,۸۴۴	غذایی و دارویی
۲۱,۳۰۶,۸۶۷	۱۰,۶۵۴,۵۰۷	انرژی
۶,۵۵۷,۴۹۳	۶۶,۸۱۹,۲۷۴	سایر
۹۸,۳۹۲,۳۲۲	۱۴۱,۶۹۸,۷۳۸	جمع
۳۲۶,۷۷۳,۶۳۵	۴۰۱,۰۴۹,۵۰۶	جمع کل

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹				شرح	
مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره			
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۱۰/۴۸٪	۴۵,۱۹۷,۱۵۰	۶/۲۰٪	۵۵,۴۶۳,۷۴۸	مشتریان حقیقی	عقود مبادله ای
۸۵/۱۰٪	۳۶۷,۱۱۷,۸۱۰	۹۳/۴۴٪	۸۳۶,۱۷۳,۰۰۷	مشتریان حقوقی	
۹۵/۵۷٪	۴۱۲,۳۱۴,۹۶۱	۹۹/۶۴٪	۸۹۱,۶۳۶,۷۵۵	جمع	
۰/۵۲٪	۲,۲۶۲,۹۵۴	۰/۲۰٪	۱,۸۰۲,۷۳۸	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
۳/۹۰٪	۱۶,۸۴۰,۵۴۰	۰/۱۶٪	۱,۴۲۴,۶۷۸	مشتریان حقوقی	
۴/۴۳٪	۱۹,۱۰۳,۴۹۵	۰/۳۶٪	۳,۲۲۷,۴۱۶	جمع	
۱۰۰٪	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵	۱۰۰٪	۸۹۴,۸۶۴,۱۷۰	جمع کل	

سال ۱۴۰۰				شرح	
مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره			
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ		
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۱۹/۴۷٪	۷۴,۴۴۶,۲۶۰	۱/۴۶٪	۶,۷۹۷,۱۵۶	مشتریان حقیقی	عقود مبادله ای
۷۳/۸۱٪	۲۸۲,۱۵۵,۳۹۸	۱۹/۲۸٪	۸۹,۶۲۸,۷۶۶	مشتریان حقوقی	
۹۳/۲۸٪	۳۵۶,۶۰۱,۶۵۸	۲۰/۷۴٪	۹۶,۴۲۵,۹۲۳	جمع	
۱/۳۴٪	۵,۱۱۴,۶۳۰	۵/۰۴٪	۲۳,۴۰۶,۵۶۲	مشتریان حقیقی	عقود مشارکتی
۵/۳۸٪	۲۰,۵۶۷,۲۵۰	۷۴/۲۲٪	۳۴۵,۰۲۸,۰۳۲	مشتریان حقوقی	
۶/۷۲٪	۲۵,۶۸۱,۸۸۰	۷۹/۲۶٪	۳۶۸,۴۳۴,۵۹۴	جمع	
۱۰۰٪	۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸	۱۰۰٪	۴۶۴,۸۶۰,۵۱۷	جمع کل	

* تسهیلات قرض الحسنه در ردیف عقود غیر مبادله ای طبقه بندی می شود.

۹-۳-۶۴- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری

در این بخش سیاست های بانک/موسسه اعتباری غیر بانکی اعم از بازدارندگی و پیگیری در زمینه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری و همچنین سیاست های خود در تملیک دارایی ها و شیوه نقد نمودن آنها افشاء و جداول ۹-۱-۳-۶۴ الی ۳-۹-۳-۶۴ تکمیل می شود.

۱-۳-۶۴- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیر جاری

۱۴۰۰/۱۲/۲۹				۱۴۰۱/۱۲/۲۹				شرح
جمع	وجه التزام	سود	اصل	جمع	وجه التزام	سود	اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری در ابتدای دوره
۱۳,۷۵۵,۴۹۱	(۸۹۲,۸۲۹)	۳,۵۱۴,۷۴۷	۱۱,۱۳۳,۵۷۲	۱۴,۹۹۷,۲۰۴	(۱,۹۲۹,۶۸۰)	۴,۰۱۴,۴۵۶	۱۲,۹۱۲,۴۲۸	
۱۶,۴۶۱,۰۱۹	۰	۳,۲۶۸,۴۱۶	۱۳,۱۹۲,۶۰۳	۱۱,۵۹۰,۲۷۸	۰	۲,۱۴۲,۶۲۰	۹,۴۴۷,۶۵۸	انتقال یافته به غیر جاری در طی دوره
تسهیلات و مطالبات غیر جاری تسویه شده طی دوره:								
(۹,۲۰۰,۵۸۲)	(۸۵۶,۳۵۷)	(۲,۷۵۵,۸۵۴)	(۵,۵۸۸,۳۷۱)	(۳,۶۴۰,۰۷۳)	(۶,۳۵۴)	(۱,۲۳۶,۵۴۱)	(۲,۳۹۷,۱۷۸)	وصول نقدی
(۲۵۲,۲۷۸)	(۱۸۰,۴۹۵)	(۱۲,۸۵۴)	(۵۸,۹۳۰)	(۷۱۴,۲۵۱)	(۱۲,۳۵۵)	(۹۳۹)	(۷۰۰,۹۵۸)	وصول شده با تملیک دارایی
(۱,۸۲۵,۷۱۸)	۰	۰	(۱,۸۲۵,۷۱۸)	(۱,۷۳۱,۸۴۱)	۰	۰	(۱,۷۳۱,۸۴۱)	تسویه با تسهیلات جدید
(۳,۹۴۰,۷۲۸)	۰	۰	(۳,۹۴۰,۷۲۸)	(۷۱۰,۱۶۳)	۰	۰	(۷۱۰,۱۶۳)	امهال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سوخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	انتقال دین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بخشش جرائم
۱۴,۹۹۷,۲۰۴	(۱,۹۲۹,۶۸۰)	۴,۰۱۴,۴۵۶	۱۲,۹۱۲,۴۲۸	۱۹,۷۹۱,۱۵۴	(۱,۹۴۸,۳۸۹)	۴,۹۱۹,۵۹۶	۱۶,۸۱۹,۹۴۷	مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری در پایان دوره

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۹-۳-۶۴- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری براساس بخش های اقتصادی

خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری		
	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری					
۲,۰۶۹,۵۸۷	۲,۶۵۰,۵۲۲	(۳,۸۷۵,۶۷۰)	(۸,۹۰۵,۳۴۰)	۶,۳۴۵,۲۵۷	۱۱,۲۲۳,۳۷۲
صنعت					
۱,۶۵۳,۵۷۱	۹۷۶,۹۹۲	(۱,۶۲۷,۸۱۵)	(۸۴۲,۵۴۱)	۳,۲۸۱,۳۸۶	۱,۸۱۹,۵۳۳
مسکن					
۱,۲۴۶,۱۵۲	۱,۴۱۰,۵۶۶	(۱,۰۴۸,۳۳۰)	(۶۰۵,۴۴۳)	۲,۲۹۴,۴۸۱	۲,۰۱۶,۰۰۹
بازرگانی					
۴۸۳,۸۲۳	۲,۱۴۲,۶۳۵	(۲,۱۰۲,۶۱۲)	(۱,۰۹۰,۹۷۳)	۲,۵۸۶,۴۳۵	۳,۲۳۳,۶۰۸
خدمات					
۱۴۶,۳۱۳	۸۷۳,۲۵۹	(۱۵۱,۵۴۷)	(۴۹۷,۱۱۲)	۲۹۷,۸۶۰	۱,۳۷۰,۳۷۲
کشاورزی					
۲۶۰,۲۰۳	۸,۲۱۵	(۳۳۱,۵۸۱)	(۱۲۰,۰۴۷)	۱۹۱,۷۸۴	۱۲۸,۲۶۲
بانک ها					
۵,۸۵۹,۶۴۹	۸,۰۶۲,۱۸۹	(۹,۱۳۷,۵۵۵)	(۱۲,۰۶۱,۴۵۶)	۱۴,۹۹۷,۲۰۴	۱۹,۷۹۱,۱۵۴
جمع					

۹-۳-۶۴- مانده دارایی های تملیکی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۳۰	۰	اموال منقول
		غیرمنقول:
۱,۷۲۴,۲۰۴	۱,۷۴۵,۳۷۷	مسکونی
۱۹۸,۳۰۱	۱۱۳,۰۹۱	اداری
۱,۶۳۸,۵۰۹	۲,۳۲۱,۲۷۸	تجاری
۴۶۵,۱۲۲	۶۰۹,۸۹۴	زمین
۰	۰	باغ
۸۲,۱۱۹	۸۲,۷۱۹	مسکونی / تجاری
۱۹۰,۰۱۵	۱۹۰,۰۱۵	مسکونی / تجاری / اداری
۴,۲۹۹,۲۰۰	۵,۰۶۲,۳۷۳	مانده دارایی های تملیکی

۹-۳-۶۴-۱- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۲۸,۶۳۶,۰۳۷ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۹-۳-۱-۱ ارائه شده است.

۹-۳-۶۴-۱-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۰۳,۲۴۰,۵۱۳	۳۵۴,۰۰۷,۵۷۱	۶۴-۷-۲-۱	جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۸	۸		ضریب (درصد)
۳۲,۲۵۹,۲۴۱	۲۸,۳۲۰,۶۰۶		سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶۴-۴-ریسک نقدینگی

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

۶۴-۴-۱-تعریف ریسک نقدینگی

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

۶۴-۴-۲-سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

آیین نامه ریسک نقدینگی در جهت مدیریت اثربخش استفاده بهینه از منابع بانک و در راستای تأمین سود ذینفعان در چارچوب سیاست های مرتبط با تسهیلات و سرمایه گذاری هم جهت با ضرورت های قانونی و نظارتی توسط اعضای هیات مدیره بانک تصویب شده است. این آیین نامه در جهت شناسایی، اندازه گیری، نظارت، کنترل و گزارش دهی ریسک نقدینگی و نرخ سود می باشد. در این آیین نامه نحوه راهبری مدیریت ریسک نقدینگی و اصول تدوین سناریوها تدوین شده است.

۶۴-۴-۳-واحد های اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی علاوه بر اجرای آیین نامه ریسک نقدینگی وظیفه اندازه گیری و نظارت بر وضعیت ریسک نقدینگی را دارد و مسئول ارائه گزارشات ادواری ریسک نقدینگی به مدیریت ارشد بانک می باشد. این کار با همکاری مدیریت مالی و به کمک سیستم های اطلاعاتی بانک انجام می شود.

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

کمیته داری و بدهی (ALCO) مسئول بررسی تجزیه و تحلیل ساختار داری ها و بدهی های بانک به منظور افزایش سود آوری همراه با کنترل و مهارت ریسک های نقدینگی، بازار و اعتباری بوده و متشکل از مدیر عامل و معاونین و مدیران ارشد بانک می باشد.

کمیته عالی ریسک گزارشات تهیه شده توسط واحد ریسک در اختیار هیات مدیره بانک به صورت ادواری قرار می گیرد. همچنین آیین نامه ها و سیاست های کلی در زمینه ریسک در این کمیته، به تایید هیات مدیره بانک می رسد.

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

با توجه به گستردگی و کاربرد مدل های متفاوتی که به عنوان یک سنجح برای ریسک نقدینگی استفاده می شود، در بانک کارآفرین علاوه بر سنجح های اندازه گیری شکاف نقدینگی، استخراج اندازه ریسک نقدینگی از برخی از رویکردهای نوین مانند سنجح نقدینگی انتظاری آتی نگر که به عنوان یک ابزار استاندارد برای اندازه گیری ریسک نقدینگی است، استفاده می شود. در این سنجح جامع علاوه بر در نظر گرفتن برخی از نسبت های مالی پیشرفته مانند نسبت های بال ۳ در مورد نقدینگی شامل NSFR و LCR بین فرآیندها و مدل هایی که برای اندازه گیری ریسک نقدینگی در ابتدای روز با مقدار این سنجح در انتهای دوره به دلیل فعالیت های بانک تمایز قائل شده ایم. از آنجا که این ریسک هنگامی رخ می دهد، از آن به عنوان حالت تنش یاد می شود. بنابراین وضعیت ریسک نقدینگی و شکاف نقدینگی را بدون استفاده از داده های تاریخی و بر اساس شبیه سازی شوک های متفاوت در بانک کارآفرین انجام داده ایم. همچنین مراحل زیر به منظور پایش دقیق و روزانه نقدینگی بانک انجام می شود:

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

- پایش روزانه نسبت پوشش ریسک نقدینگی (LCR)
- پایش روزانه و بین روزی 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
- روزرسانی ارزش وثایق و کیفیت وثایق مطالبات و تسهیلات اعطایی در بانک در بازه های زمانی ۱۵ روزه در سیستم کربانک، سیستم آفرین
- پایش تسهیلات و تعهدات کلان بانک جهت پیگیری وضعیت نکول این نوع تسهیلات
- پایش نسبت های نقدینگی در گزارشات ماهانه کمیته داری و بدهی
- مدیریت فعال و پایش حدود شعب و بهینه سازی 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 حساب های واسط بانک در سایر بانک ها برای شعب شهرستان.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

کنترل های روزانه: شامل کنترل ذخایر نقدینگی شعب، خزانه، حساب های واسط بانک در بانک مرکزی که شامل تمام سیستم ها و نظام های پرداخت الکترونیکی مانند شتاب، ساتنا، چکاوک و شاپرک می شود.
در سطح مدیریت دارایی ها و بدهی ها به صورت کلان (ALM) که عموماً این گزارشات به صورت ماهانه و میان مدت مورد پایش قرار می گیرد. در این موارد وضعیت نقدینگی بانک با استفاده از صورت های مالی مورد بررسی قرار می گیرد. در این سطح علاوه بر استفاده از نسبت های نقدینگی محاسبه شده براساس نسبت های مهمی مانند CAMELS روش هایی مانند موسسه مودیز و S&P برای پایش این نسبت ها و پویایی و ارتباط آنها با همدیگر مدنظر قرار می گیرد.

۱-۵-۴-۶۴- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸۳,۸۲۶	۷۲۶,۹۴۵	موجودی صندوق - ریال
۲,۲۱۳,۰۱۹	۷۲۷,۸۷۲	موجودی صندوق - ارز
۳۸۸,۰۳۷	۱۲۲,۸۲۶	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۷,۴۱۰,۱۹۷	۱۶,۲۳۶,۱۹۰	سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۹۱۵,۰۸۰	۱,۱۵۴,۵۶۹	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۴۰,۱۵۸,۴۸۶	۲۸,۷۰۳,۷۰۷	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
۶۱,۵۶۸,۶۴۵	۴۷,۶۷۲,۱۰۷	جمع ذخایر نقدینگی

۲-۵-۴-۶۴- جدول نسبت های نقدینگی

پایان دوره	حداقل طی دوره	حداکثر طی دوره	میانگین ماهانه دوره	ابتدای دوره	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۸	۸	۱۱	۹	۱۱	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها*
۹	۹	۱۴	۱۱	۱۴	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها
۸	۲	۹	۶	۴	خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها**
۸۲	۸۱	۸۵	۸۳	۸۳	تسهیلات به کل سپرده ها
۱۶۰	۱۴۳	۱۸۲	۱۵۵	۱۵۲	تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر
۲۴	۱۴	۲۴	۱۸	۱۴	سپرده های فرار به کل سپرده ها***

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

** خالص دارایی های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند، منهای سپرده

بانک ها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می شوند.

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۴-۵- تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها

جدول زیر سررسید دارایی ها و بدهی های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می دهد.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹							
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
دارایی ها							
۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۸۱۳,۸۳۲
۹,۹۱۴,۹۱۶	۹,۹۱۴,۹۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۹۱۴,۹۱۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۵۶,۲۴۷,۱۲۳	۷۷,۲۹۹,۶۹۱	۲۲۳,۰۱۵,۳۳۶	۴۶,۴۱۰,۹۷۳	۲,۶۱۳,۶۳۶	۷,۶۴۲,۹۰۴	۴۳۱,۴۱۸,۴۵۵
۳۶,۲۲۰,۲۴۲	۱,۱۵۴,۵۶۹	۱,۱۴۶,۳۲۸	۱۵,۱۸۳,۷۶۵	۱۲,۲۸۲,۰۶۳	۶,۴۵۳,۵۱۶	۰	۳۶,۲۲۰,۲۴۲
۵,۳۰۹,۲۱۷	۰	۵,۳۰۹,۲۱۷	۰	۰	۰	۰	۵,۳۰۹,۲۱۷
۸,۱۶۳,۶۳۲	۰	۸,۱۶۳,۶۳۲	۰	۰	۰	۰	۸,۱۶۳,۶۳۲
۵,۰۶۲,۳۷۳	۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۴,۰۶۲,۳۷۳	۰	۵,۰۶۲,۳۷۳
۲۸,۱۱۰,۹۴۳	۰	۰	۰	۰	۱۲,۱۸۸,۷۲۹	۱۵,۹۲۲,۲۱۴	۲۸,۱۱۰,۹۴۳
۱۸,۱۰۷,۹۶۷	۰	۰	۰	۰	۳۹۴,۶۳۱	۱۷,۷۱۳,۳۳۶	۱۸,۱۰۷,۹۶۷
۵۸,۸۰۸,۲۹۶	۲۵,۷۲۵,۵۱۶	۱,۶۳۸,۶۷۳	۱۲,۹۴۷,۸۷۶	۱۸,۴۷۱,۰۳۲	۲۵,۲۰۰	۰	۵۸,۸۰۸,۲۹۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵,۷۷۳,۶۹۲	۰	۴,۷۹۱,۶۸۲	۸۵۷,۵۹۸	۰	۱۲۴,۴۱۲	۰	۵,۷۷۳,۶۹۲
۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۱۱۹,۰۱۹,۵۸۷	۹۰,۱۸۵,۵۹۲	۲۵۳,۰۰۴,۵۷۶	۷۷,۱۶۴,۰۶۷	۲۵,۸۶۲,۴۹۷	۴۱,۲۷۸,۴۵۴	۶۲۵,۲۹۵,۰۶۶
بدهی ها							
۵,۸۰۹,۱۱۴	۵,۸۰۹,۱۱۴	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۸۰۹,۱۱۴
۵۰۶,۱۹۸,۰۱۴	۲۲۱,۴۳۴,۸۲۹	۱۱۴,۱۰۵,۰۳۸	۱۱۱,۴۵۰,۰۷۵	۱۵۸,۹۹۱,۱۶۵	۲۱۶,۹۰۹	۰	۵۰۶,۱۹۸,۰۱۴
۴۰,۲۹۹	۴۰,۲۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۴۰,۲۹۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۹۲۴,۱۵۹	۰	۰	۱,۹۲۴,۱۵۹	۰	۰	۰	۱,۹۲۴,۱۵۹
۲۰,۵۶۳,۰۳۲	۱۴,۰۸۷,۴۳۶	۵,۸۸۰,۳۴۶	۵۹۵,۲۵۰	۰	۰	۰	۲۰,۵۶۳,۰۳۲
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۶۹۲,۳۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۶۹۲,۳۰۴	۲,۶۹۲,۳۰۴
۵۳۷,۲۲۶,۹۲۳	۲۴۱,۳۷۱,۶۷۹	۱۹,۹۸۵,۳۸۴	۱۱۳,۹۶۹,۴۸۳	۱۵۸,۹۹۱,۱۶۵	۲۱۶,۹۰۹	۲,۶۹۲,۳۰۴	۵۳۷,۲۲۶,۹۲۳
۶۹,۲۸۷,۸۵۱	۶۹,۲۸۷,۸۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۶۹,۲۸۷,۸۵۱
جمع بدهی ها							
۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۲۴۱,۳۷۱,۶۷۹	۱۹,۹۸۵,۳۸۴	۱۱۳,۹۶۹,۴۸۳	۱۵۸,۹۹۱,۱۶۵	۲۱۶,۹۰۹	۷۱,۹۸۰,۱۵۴	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط							
۰	۱۲۲,۳۵۲,۰۹۲	۷,۲۰۰,۲۰۹	۱۳۹,۰۳۵,۰۹۳	۸۱,۸۲۷,۰۹۷	۲۵,۶۴۵,۵۸۸	۳,۷۰۱,۷۰۰	۰
۱۲۲,۳۵۲,۰۹۲	۱۲۲,۳۵۲,۰۹۲	۵۲,۱۵۱,۸۸۴	۸۶,۸۸۳,۲۰۹	۵,۰۵۶,۱۱۲	۳,۷۰۱,۷۰۰	۰	۱۲۲,۳۵۲,۰۹۲
(۲۰٪)	(۱۲٪)	(۸۹٪)	۲۳۸٪	(۱۴٪)	۴۴٪	(۵۳٪)	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
(۲۰٪)	(۲۲۸٪)	(۸۹٪)	۱۴۹٪	۹٪	۵۳٪	٪	نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد
(۲۲۸٪)	(۲۲۸٪)	۱۳۱٪	۲۵۹٪	(۱۵۲٪)	۴۸٪	(۵۷٪)	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد
(۲۲۸٪)	(۲۲۸٪)	(۹۷٪)	۱۶۲٪	۹٪	۵۷٪	٪	نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۴-۶۴- تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها (ادامه)

سال ۱۴۰۰							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ 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
دارایی ها							
۲۰,۴۹۵,۰۷۹	۲۰,۴۹۵,۰۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۴۹۵,۰۷۹
۱۹,۱۳۷,۵۹۵	۱۹,۱۳۷,۵۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹,۱۳۷,۵۹۵
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۵۹,۵۴۹,۰۵۵	۱۰۸,۳۱۲,۱۴۱	۱۳۳,۷۰۵,۰۴۱	۵۲,۷۴۱,۸۸۸	۳,۸۳۹,۶۲۲	۹,۷۰۸,۲۹۴	۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸
۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۴۰,۱۵۸,۴۸۶	۹۱۵,۰۸۰	۵,۳۶۳,۳۹۷	۰	۰	۰	۴۶,۴۳۶,۹۶۳
۳,۰۷۹,۷۳۵	۳,۰۷۹,۷۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۱۰۵,۸۱۲
۴,۱۴۵,۵۴۸	۴,۱۴۵,۵۴۸	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۶۰۴,۵۹۵
۴,۲۹۹,۲۰۰	۴,۲۹۹,۲۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۲۹۹,۲۰۰
۲۷,۲۳۳,۹۶۶	۲۷,۲۳۳,۹۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷,۲۳۳,۹۶۶
۱۵,۱۰۳,۹۶۲	۱۵,۱۰۳,۹۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۱۰۳,۹۶۲
۵۱,۵۵۹,۶۱۵	۱۰,۸۰۰,۲۴۸	۵,۸۵۰	۱,۹۱۴,۷۹۲	۲۷,۱۸۸,۳۵۲	۱۱,۶۵۰,۳۷۲	۰	۵۱,۵۵۹,۶۱۵
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۸۷۰,۴۷۵	۲,۸۷۰,۴۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۸۷۰,۴۷۵
۵۶۲,۲۱۸,۱۷۹	۱۵۷,۳۶۵,۷۴۶	۱۰۹,۲۳۳,۰۷۱	۱۳۵,۶۱۹,۸۳۳	۸۵,۲۹۳,۶۳۷	۳,۸۳۹,۶۲۲	۷۰,۸۶۶,۲۷۰	۵۷۷,۱۳۰,۸۰۰
بدهی ها							
(۴۱,۹۴۲,۶۱۴)	(۴۱,۹۴۲,۶۱۴)	۰	(۹۳۳,۱۶۸)	۰	۰	۰	(۴۱,۹۴۲,۶۱۴)
(۴۴۴,۰۰۶,۲۰۴)	(۱۵۲,۰۲۵,۳۱۵)	(۱۰,۰۸۶)	(۶۹,۳۰۹,۴۹۸)	(۲۲۲,۶۶۱,۳۰۶)	۰	۰	(۴۴۴,۰۰۶,۲۰۴)
(۳۰,۷۴۷)	(۳۰,۷۴۷)	۰	(۳۰,۷۴۷)	۰	۰	۰	(۳۰,۷۴۷)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱,۲۹۶,۰۵۱)	(۱,۲۹۶,۰۵۱)	۰	(۱,۲۹۶,۰۵۱)	۰	۰	۰	(۱,۲۹۶,۰۵۱)
(۱۱,۰۴۴,۲۳۲)	(۶,۵۳۵,۰۰۳)	۰	(۲,۷۲۷,۹۵۱)	۰	۰	۰	(۱۱,۰۴۴,۲۳۲)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱,۷۱۸,۵۱۵)	(۱,۷۱۸,۵۱۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۷۱۸,۵۱۵)
(۵۰۰,۰۳۸,۳۶۲)	(۱۹۹,۵۶۹,۷۶۳)	(۱۰,۰۸۶)	(۷۴,۲۹۷,۴۱۵)	(۲۲۲,۶۶۱,۳۰۶)	۰	(۳,۴۹۹,۷۹۳)	(۵۰۰,۰۳۸,۳۶۲)
(۶۲,۱۷۹,۸۱۷)	(۶۲,۱۷۹,۸۱۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۲,۱۷۹,۸۱۷)
جمع بدهی ها							
(۶۲,۱۷۹,۸۱۷)	(۶۲,۱۷۹,۸۱۷)	۰	(۶۲,۱۷۹,۸۱۷)	(۶۲,۱۷۹,۸۱۷)	(۶۲,۱۷۹,۸۱۷)	(۶۲,۱۷۹,۸۱۷)	(۶۲,۱۷۹,۸۱۷)
جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط							
(۵۶۲,۲۱۸,۱۷۹)	(۱۹۹,۵۶۹,۷۶۳)	(۱۰,۰۸۶)	(۷۴,۲۹۷,۴۱۵)	(۲۲۲,۶۶۱,۳۰۶)	۰	(۶۵,۶۷۹,۶۱۰)	(۵۶۲,۲۱۸,۱۷۹)
۰	(۴۲,۲۰۴,۰۱۷)	۱۰۹,۲۲۲,۹۸۶	۶۱,۳۲۲,۴۱۸	(۱۳۷,۳۶۷,۶۶۹)	۳,۸۳۹,۶۲۲	۵,۱۸۶,۶۶۰	۰
(۴۲,۲۰۴,۰۱۷)	(۴۲,۲۰۴,۰۱۷)	۶۷,۰۱۸,۹۶۸	۱۲۸,۳۴۱,۳۸۶	(۹,۰۲۶,۲۸۲)	(۵,۱۸۶,۶۶۰)	۰	(۴۲,۲۰۴,۰۱۷)
(۷۹٪)	(۲۰٪)	۱۱۴٪	(۲۵٪)	۷٪	۱۰٪	۰٪	(۷۹٪)
(۷۹٪)	۱۲۵٪	۲۳۹٪	(۱۷٪)	(۱۰٪)	۰٪	۰٪	(۷۹٪)
(۹۴٪)	۲۴۳٪	۱۳۶٪	(۳۰٪)	۹٪	۱۴٪	۰٪	(۹۴٪)
(۹۴٪)	۱۴۹٪	۲۸۶٪	(۲۰٪)	(۱۲٪)	۰٪	۰٪	(۹۴٪)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۵-۴-۶ تحلیل سررسید قراردادی بدهی های مالی
۴-۵-۴-۱-۶ جدول زیر سررسید بدهی های مالی را بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می دهد.

۱۴۰۱/۱۲/۲۹						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها						
(۵,۸۰۹,۱۱۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۸۰۹,۱۱۴)
۰	(۲۱۶,۹۰۹)	(۱۵۸,۹۹۱,۱۶۵)	(۱۱۱,۴۵۰,۰۷۵)	(۱۴,۱۰۵,۰۳۸)	(۲۲۱,۴۳۴,۸۲۹)	(۵۰۶,۱۹۸,۰۱۴)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۵,۸۰۹,۱۱۴)	(۲۱۶,۹۰۹)	(۱۵۸,۹۹۱,۱۶۵)	(۱۱۱,۴۵۰,۰۷۵)	(۱۴,۱۰۵,۰۳۸)	(۲۲۱,۴۳۴,۸۲۹)	(۵۱۲,۰۰۷,۱۲۹)
جمع						

۱۴۰۰/۱۲/۲۹						
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
بدهی ها						
(۴۱,۹۴۲,۶۱۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۱,۹۴۲,۶۱۴)
(۱۱۰,۲۲۲,۹۸۱)	۰	(۲۲۲,۶۶۱,۳۰۶)	(۲۰,۱۶۳,۴۱۲)	(۱۰,۰۸۶)	(۹۰,۹۴۸,۴۱۹)	(۴۴۴,۰۰۶,۲۰۴)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱۵۲,۱۶۵,۵۹۵)	۰	(۲۲۲,۶۶۱,۳۰۶)	(۲۰,۱۶۳,۴۱۲)	(۱۰,۰۸۶)	(۹۰,۹۴۸,۴۱۹)	(۴۸۵,۹۴۸,۸۱۷)
جمع						

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها						
۰	۰	۰	(۱,۸۷۰,۳۰۴)	۰	(۴۷۴,۹۷۰)	(۵,۸۰۹,۱۱۴)
۰	۰	(۱,۱۳۲,۵۰۵)	(۴۸۶,۳۲۰)	(۶۳,۴۵۷)	(۶,۰۶۹,۲۹۵)	(۵۰۶,۱۹۸,۰۱۴)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	(۱,۱۳۲,۵۰۵)	(۲,۳۵۶,۶۲۴)	(۶۳,۴۵۷)	(۶,۵۴۴,۲۶۵)	(۵۱۲,۰۰۷,۱۲۹)
جمع						

۱۴۰۰/۱۲/۲۹						
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
بدهی ها						
۰	۰	(۳۱,۰۴۹)	(۱,۵۶۰,۹۴۴)	۰	(۳۸۰,۷۲۴)	(۴۱,۹۴۲,۶۱۴)
۰	۰	(۵۵۴,۱۸۲)	(۳۹۶,۰۲۷)	(۵۲,۹۹۰)	(۱۰,۳۰۳,۸۸۷)	(۴۴۴,۰۰۶,۲۰۴)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	(۵۸۵,۲۳۱)	(۱,۹۵۶,۹۷۱)	(۵۲,۹۹۰)	(۱۰,۶۸۴,۶۱۰)	(۴۸۵,۹۴۸,۸۱۷)
جمع						

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۴-۶۴- 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 واحد مدیریت ریسک بانک کارآفرین به سال ۱۳۸۷ برمی گردد. واحد مدیریت ریسک بانک کارآفرین، به عنوان پیشگام توسعه دهنده این رویکرد در شبکه بانکی کشور، از این رویکرد به عنوان یکی از مهمترین ابزارهای کاربردی به منظور کمی سازی اثرات انواع شوک ها بر کفایت نقدینگی بانک بهره برده است. پیش بینی میزان جریان های نقد ناشی از انواع سناریوها و بررسی اثرات آنها بر سطح نقدینگی بانک و در نهایت ایجاد یک سپر نقدینگی مناسب برای جلوگیری از بروز بحران نقدینگی از جمله نتایج حائز اهمیت پیاده سازی آزمون تنش ریسک نقدینگی در بانک کارآفرین است. 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

۵-۶۴- ریسک بازار

۱-۵-۶۴- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار عبارت از امکان زیان حاصل از کاهش ارزش موقعیت های معاملاتی بانک (دربرگیرنده دارایی و بدهی های بالای خط و پایین خط ترانزاکشن) از تاریخ خرید تا تاریخ فروش آن ها می باشد. بنا بر پیمان بازل ۲ بانک ها می توانند 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 دارایی ها و جریان های درآمدی است، به طوری که منافع سپرده گذاران و سهام داران لحاظ شود. در بینه کردن بازده باید حد پذیرش ریسک که از پیش تعیین شده وجود داشته باشد. در این راستا، استراتژی های خاص برای مدیریت ریسک بازار بانک لحاظ می شود که عبارتند از:

- بانک خطرپذیری سرمایه ناشی از ریسک بازار هر خدمت یا فعالیت جدید در زمینه های 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 آیین نامه 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 بازاری را اندازه گیری خواهد کرد.
- بانک آزمون تنش را به صورت دوره ای برای ارزیابی اثر تغییرات متغیرهای بازار که ممکن است منجر به افزایش ریسک شود انجام خواهد داد.

۲-۵-۶۴- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

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

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 می شود.

۳-۵-۶۴- روش سنجش ریسک بازار

برای مدیریت ریسک بازار بانک کارآفرین از روش شبیه سازی خطی نرمال و شبیه سازی تاریخی استفاده می شود، که این محاسبات در پایان هر ماه انجام می گردد.

بنا بر تعریف، تمامی اوراق بهادار تجاری دربرگیرنده اوراق دولتی، شرکت ها و صندوق های درآمد ثابت در دسته کم ریسک قرار می گیرند. سهام شرکت های بورسی و فرابورسی دارای ریسک متوسط بوده و سرمایه گذاری بلندمدت که عمدتاً دربرگیرنده شرکت های غیربورسی می باشد، جزء شرکت های پرریسک در نظر گرفته می شود.

۴-۵-۶۴- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

با توجه به روش شبیه سازی تاریخی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		نوع سرمایه گذاری
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	
۱۴۵,۲۸۶	(-۸,۶۴, ۸,۶۴)	۱۴۶,۳۶۵	(-۸,۹۸, ۸,۹۸)	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله
-	-	-	-	سایر سرمایه گذاری ها (با ذکر عنوان)

* با فرض نگهداری ۱۰ روزه و سطح اطمینان ۹۹٪

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵-۶۴- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت ارزی بانک در پایان اسفند ۱۴۰۱ به شرح زیر است:

معدّل ریالی سایر ارزها	یونان چین	درهم امارات	ین ژاپن	فرانک سوئیس	یوند انگلستان	یورو	دلار آمریکا	
۰	۳۰۰	۲,۸۸۹	۳۰,۰۰۰	۲۰۰	۱,۴۵۹	۱,۱۸۶,۶۶۲	۱,۶۵۰,۶۰۶	موجودی نقد
۲,۱۷۷,۱۰۹	۴,۶۲۱,۳۱۴	۲۶,۴۷۶,۱۷۱	۲۱۴,۷۴۰,۳۳۴	۲۳۰,۷۹۲	۵۵۰,۳۶۴	۴۷,۰۹۵,۷۸۴	۶,۲۸۹,۳۱۹	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات از دولت
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۴۴۱,۹۰۱	۴,۹۹۵,۱۸۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۰	۰	۳,۳۶۲,۲۶۴	۰	۰	۰	۶۸,۳۰۹	۵,۹۴۴	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱۷,۹۵۴	۰	۲۰,۴۸۱,۵۸۹	۰	۰	۰	۵۵۱,۶۳۸	۸,۱۵۷,۶۴۱	سایر حساب های دریافتی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	دارایی های ثابت مشهود
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	دارایی های نامشهود
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سپرده قانونی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	دارایی مالیات انتقالی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر دارایی ها
۲,۱۹۵,۰۶۳	۴,۶۲۱,۳۱۴	۵۰,۳۲۲,۹۱۴	۲۱۴,۷۷۰,۳۳۴	۲۳۰,۹۹۲	۵۵۱,۸۲۳	۵۲,۳۴۴,۲۹۴	۲۱,۰۹۸,۶۹۴	جمع دارایی های ارزی
۰	۳۴۰,۳۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۰	۰	۶,۰۵۱,۷۰۸	۰	۰	۰	۳۸,۶۴۵,۵۷۴	۱,۳۰۰,۰۰۰	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳,۹۹۳	۰	سایر تعهدات مشتریان
۰	۳۴۰,۳۲۰	۶,۰۵۱,۷۰۸	۰	۰	۰	۳۸,۶۷۹,۵۶۷	۱,۳۰۰,۰۰۰	جمع تعهدات ارزی مشتریان
۲,۱۹۵,۰۶۳	۴,۹۶۱,۹۳۴	۵۶,۳۷۴,۶۲۲	۲۱۴,۷۷۰,۳۳۴	۲۳۰,۹۹۲	۵۵۱,۸۲۳	۹۱,۰۲۳,۸۶۱	۲۲,۳۹۸,۶۹۴	جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان
	۱۷۸,۲۰۳	۳,۷۹۷,۳۳۸	۴۰۲,۹۴۶	۶۱,۸۳۶	۱۶۶,۲۴۶	۲۴,۱۲۱,۳۲۳	۵,۵۹۹,۶۷۴	معدّل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال
(۱,۴۷۵,۵۳۳)	۰	(۸,۶۲۲,۴۸۲)	(۷۰,۰۵۵,۲۵۴)	۰	۰	(۶,۸۱۵,۷۶۷)	(۱,۱۴۰,۰۹۰)	بدیهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی
(۳۲,۰۶۳)	(۱,۱۰۳,۰۸۷)	(۱۳,۳۷۰,۷۲۸)	(۷,۵۲۶,۰۸۸)	(۱۰۰)	(۳۳,۸۹۰)	(۱۹,۳۰۹,۶۹۲)	(۵,۵۸۲,۹۰۹)	سپرده های مشتریان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود سهام پرداختی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اوراق بدیهی و مشارکت
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مالیات عملکرد پرداختی
(۱۰۷,۷۲۳)	۰	(۲۷,۹۰۶,۸۵۲)	۰	۰	(۱۶)	(۷,۹۵۳,۲۵۷)	(۷,۲۱۸,۲۹۷)	ذخایر و سایر پرداختی ها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدیهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدیهی مالیات انتقالی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
(۱,۶۱۵,۳۱۹)	(۱,۱۰۳,۰۸۷)	(۴۹,۹۰۰,۰۶۲)	(۷۷,۵۸۱,۳۴۲)	(۱۰۰)	(۳۳,۹۰۶)	(۳۴,۰۷۸,۷۱۷)	(۱۳,۹۴۱,۲۹۵)	جمع بدیهی های ارزی
۰	(۳۴۰,۳۲۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی
۰	۰	(۶,۰۵۱,۷۰۸)	۰	۰	۰	(۳۸,۶۴۵,۵۷۴)	(۱,۳۰۰,۰۰۰)	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره
۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۳,۹۹۳)	۰	سایر تعهدات بانک
۰	(۳۴۰,۳۲۰)	(۶,۰۵۱,۷۰۸)	۰	۰	۰	(۳۸,۶۷۹,۵۶۷)	(۱,۳۰۰,۰۰۰)	جمع تعهدات ارزی بانک
(۱,۶۱۵,۳۱۹)	(۱,۴۴۳,۴۰۷)	(۵۵,۹۵۱,۷۷۰)	(۷۷,۵۸۱,۳۴۲)	(۱۰۰)	(۳۳,۹۰۶)	(۷۲,۷۵۸,۲۸۴)	(۱۵,۲۴۱,۲۹۵)	جمع بدیهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک
(۱,۶۱۵,۳۱۹)	(۵۱,۸۳۹)	(۳,۷۶۸,۸۵۵)	(۱۴۵,۵۵۶)	(۲۷)	(۱۰,۲۱۵)	(۱۹,۲۸۰,۹۴۵)	(۳,۸۱۰,۳۲۴)	معدّل ریالی جمع بدیهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال
۵۷۹,۷۴۴	۳,۵۱۸,۵۲۷	۴۲۲,۸۵۲	۱۳۷,۱۸۸,۹۹۲	۲۳۰,۸۹۲	۵۱۷,۹۱۶	۱۸,۲۶۵,۵۷۷	۷,۱۵۷,۳۹۹	خالص وضعیت بازار ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹
۵۷۹,۷۴۴	۱۲۶,۳۶۴	۲۸,۴۸۳	۲۵۷,۳۹۰	۶۱,۸۰۹	۱۵۶,۰۳۲	۴,۸۴۰,۳۷۸	۱,۷۸۹,۳۵۰	معدّل ریالی خالص وضعیت بازار هر ارز در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)
۱/۰٪	۰/۲٪	۰/۰٪	۰/۴٪	۰/۱٪	۰/۳٪	۸/۳٪	۳/۱٪	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - درصد
۱/۱٪	۰/۲٪	۰/۱٪	۰/۵٪	۰/۱٪	۰/۳٪	۹/۰٪	۳/۳٪	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی* در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ - درصد

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵-۵-۶۴- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز (ادامه)
وضعیت ارزی بانک در پایان سال ۱۴۰۰ به شرح زیر است:

معادل ریالی سایر ارزها	یوان چین	درهم امارات	ین ژاپن	فرانک سوئیس	پوند انگلستان	یورو	دلار آمریکا	
۰	۳۰۰	۲,۸۲۶	۳۰,۰۰۰	۲۰۰	۳۵,۸۹۸	۱,۱۲۸,۹۱۶	۹,۷۷۴,۹۲۵	موجودی نقد
۱,۷۶۴,۹۲۳	۸,۶۱۰,۸۵۵	۷۸,۸۰۸,۵۲۷	۲۱۴,۷۴۰,۳۳۴	۲۳۰,۷۹۲	۵۲۷,۵۳۶	۵۱,۴۱۵,۷۵۴	۴,۸۲۵,۶۱۵	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات از دولت
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۳۱,۰۴۹	۰	۳۴,۳۷۹,۴۶۷	۰	۰	۰	۳,۴۰۶,۵۰۹	۴,۹۹۵,۱۸۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱۵,۶۱۳	۱,۶۵۱,۷۲۰	۵۱۷,۵۸۷	۰	۰	۰	۱,۳۶۰,۸۴۰	۸۸,۷۶۲	سایر حساب های دریافتی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	دارایی های ثابت مشهود
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	دارایی های نامشهود
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سپرده قانونی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر دارایی ها
۱,۸۱۱,۵۸۴	۱۰,۲۶۲,۸۷۵	۱۱۳,۷۰۸,۴۰۷	۲۱۴,۷۷۰,۳۳۴	۲۳۰,۹۹۲	۵۶۳,۴۳۵	۵۷,۳۱۲,۰۱۸	۱۹,۶۸۴,۴۸۶	جمع دارایی های ارزی
۰	۳۴۰,۳۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۸,۸۱۰	۶,۲۰۶,۱۸۶	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۸,۷۶۷,۱۰۴	۱,۴۸۱,۹۲۷	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳,۹۹۳	۰	سایر تعهدات مشتریان
۸,۸۱۰	۶,۵۴۶,۵۰۶	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۸,۸۰۱,۰۹۷	۱,۴۸۱,۹۲۷	جمع تعهدات ارزی مشتریان
۱,۸۲۰,۳۹۴	۱۶,۸۰۹,۳۸۱	۱۱۷,۷۰۸,۴۰۷	۲۱۴,۷۷۰,۳۳۴	۲۳۰,۹۹۲	۵۶۳,۴۳۵	۹۶,۱۱۳,۱۱۵	۲۱,۱۶۶,۴۱۳	جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان
۰	۵۲۶,۴۸۷	۶,۳۸۴,۷۳۹	۳۵۸,۸۹۲	۴۹,۲۵۲	۱۴۷,۷۹۷	۲۱,۱۴۴,۸۸۵	۴,۲۳۳,۲۸۳	معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال
(۱,۲۶۲,۸۴۷)	۰	(۷۴,۰۸۲)	(۷,۰۵۵,۲۵۴)	۰	۰	(۶,۸۱۳,۸۰۴)	(۱,۱۴۰,۰۹۰)	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۲۸,۸۶۱)	(۴,۳۹۳,۰۸۷)	(۵۴,۱۲۵,۹۱۶)	(۷,۵۲۶,۰۸۸)	(۱۰۰)	(۴۲,۳۵۱)	(۲۴,۴۷۴,۷۹۴)	(۱۰,۰۶۷,۳۷۴)	سپرده های مشتریان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود سهام پرداختی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اوراق بدهی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ذخیره مالیات عملکرد
(۹۶,۴۰۰)	(۵,۶۳۷,۲۷۱)	(۶,۹۲۰,۳۱۵)	۰	۰	(۱۶)	(۶,۹۱۶,۸۲۰)	۰	ذخیره و سایر بدهی ها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان
۰	۰	(۳۴,۳۷۹,۴۶۷)	۰	۰	(۱,۲۰۰)	(۸۱۰,۳۱۷)	(۲,۱۴۲,۹۴۰)	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
(۱,۳۸۸,۱۰۸)	(۱۰,۰۳۰,۳۵۸)	(۹۵,۴۹۹,۷۸۰)	(۷۷,۵۸۱,۳۴۲)	(۱۰۰)	(۴۳,۵۶۷)	(۳۹,۰۱۵,۷۳۵)	(۱۳,۳۵۰,۴۰۳)	جمع بدهی های ارزی
۰	(۳۴۰,۳۲۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی
(۸,۸۱۰)	(۶,۲۰۶,۱۸۶)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	(۳۸,۷۶۷,۱۰۴)	(۱,۴۸۱,۹۲۷)	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره
۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۳,۹۹۳)	۰	سایر تعهدات بانک
(۸,۸۱۰)	(۶,۵۴۶,۵۰۶)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	(۳۸,۸۰۱,۰۹۷)	(۱,۴۸۱,۹۲۷)	جمع تعهدات ارزی بانک
(۱,۳۹۶,۹۱۸)	(۱۶,۵۷۶,۸۶۴)	(۹۹,۴۹۹,۷۸۰)	(۷۷,۵۸۱,۳۴۲)	(۱۰۰)	(۴۳,۵۶۷)	(۷۷,۸۱۶,۸۳۱)	(۱۴,۸۳۲,۳۳۰)	جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک
(۱,۳۹۶,۹۱۸)	(۵۱۹,۲۰۴)	(۵,۳۹۷,۰۶۷)	(۱۲۹,۶۴۲)	(۲۱)	(۱۱,۴۲۸)	(۱۷,۱۱۹,۷۰۳)	(۲,۹۶۶,۴۶۶)	معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال
۴۲۳,۴۷۶	۲۳۲,۵۱۷	۱۸,۲۰۸,۶۲۷	۱۳۷,۱۸۸,۹۹۲	۲۳۰,۸۹۲	۵۱۹,۸۶۷	۱۸,۲۹۶,۲۸۳	۶,۳۳۴,۰۸۳	خالص وضعیت بازار ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۴۲۳,۴۷۶	۷,۲۸۳	۹۸۷,۶۷۲	۲۲۹,۲۵۰	۴۹,۲۳۰	۱۳۶,۳۶۹	۴,۰۲۵,۱۸۲	۱,۲۶۶,۸۱۷	معادل ریالی خالص وضعیت بازار ارز در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)
%/۸	%/۰	%/۱	%/۴	%/۱	%/۳	%/۵	%/۲	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - درصد
%/۹	%/۰	%/۲	%/۵	%/۱	%/۳	%/۹	%/۲	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی* در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ - درصد

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵-۵-۶۴- خلاصه وضعیت بازاری

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
۳۴,۶۶۵,۷۲۹	۳۶,۵۲۲,۶۲۸	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها - میلیون ریال
(۲۷,۵۴۰,۴۵۰)	(۲۸,۶۸۳,۰۷۹)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها - میلیون ریال
۷,۱۲۵,۲۷۸	۷,۸۳۹,۵۴۹	وضعیت بازاری - میلیون ریال
۷۷٪	۸۱٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد
(۶۱,۳٪)	(۶۳,۸٪)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
۵,۴۸۷	۴,۵۷۸	جمع دارایی ها به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	جمع بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۵,۴۸۷	۴,۵۷۸	خالص دارایی ها و بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین
۵,۴۸۷	۴,۵۷۸	خالص وضعیت باز طلا
۵,۴۸۷	۴,۵۷۸	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
۰	۰	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد

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

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

نوع ارز	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار
یورو	۹۶,۷۶۴	(-۲,۴, ۲,۴)	۱۸۵,۱۰۳	(-۳,۷۲, ۳,۷۲)
پوند انگلستان	۳,۴۵۴	(-۲,۵۳, ۲,۵۳)	۷,۴۹۰	(-۴,۸, ۴,۸)
درهم امارات	-	-	-	-
ین ژاپن	۴,۸۹۴	(-۲,۱۳, ۲,۱۳)	۱۳,۵۷۳	(-۵,۲۷, ۵,۲۷)
فرانک سوئیس	۱,۲۱۵	(-۲,۴۷, ۲,۴۷)	۲,۴۶۶	(-۳,۹۹, ۳,۹۹)
یوان چین	۸۲	(-۱,۱۴, ۱,۱۴)	۳,۴۰۱	(-۲,۶۹, ۲,۶۹)
روبل روسیه	۳۶۸۶	(-۱۷,۷۲, ۱۷,۷۲)	۵,۲۰۳	(-۱۴,۴۲, ۱۴,۴۲)
وون کره جنوبی	۵,۰۸۰	(-۲,۴۹, ۲,۴۹)	۹,۸۳۷	(-۴,۱۳, ۴,۱۳)
روپیه هند	۳,۵۵۰	(-۱,۹۵, ۱,۹۵)	۵,۹۳۶	(-۲,۰۵, ۲,۰۵)
لیتر ترکیه	۱,۶۳۲	(-۱۹,۸۷, ۱۹,۸۷)	۲۱۳	(-۲,۶۸, ۲,۶۸)
سایر	۹۵	(-۰,۰۰۲, ۰,۰۰۲)	۱۲	(-۰,۰۰۹, ۰,۰۰۹)
	۱۲۰,۴۵۲		۲۳۳,۲۳۳	

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

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

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز	
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز
مدل واریانس کواریانس ساده	۱۴۶,۳۶۵	۴۳۹,۰۹۴	۲۳۳,۲۳۳	۶۹۹,۶۹۹
مدل استاندارد	۸٪*(میانگین موقعیت)	۱۳۰,۴۳۴	۸٪*(فروش یا خرید موقعیت)	۶۴۲,۶۹۱
				۷۷۳,۱۲۵

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۸۱۳,۸۳۲
۹,۹۱۴,۹۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۹۱۴,۹۱۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۵۶,۲۴۷,۱۷۳	۷۷,۲۹۹,۶۹۱	۲۲۳,۰۱۵,۳۳۶	۴۶,۴۱۰,۹۷۳	۲,۶۱۳,۶۳۶	۷,۶۴۲,۹۰۴
۳۶,۲۲۰,۲۴۲	۰	۰	۱۵,۱۸۳,۷۶۵	۰	۰	۲۱,۰۳۶,۴۷۶
۵,۳۰۹,۲۱۷	۰	۰	۵,۳۰۹,۲۱۷	۰	۰	۰
۸,۱۶۳,۶۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۱۶۳,۶۳۲
۵,۰۶۲,۳۷۳	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۰۶۲,۳۷۳
۲۸,۱۱۰,۹۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۲۸,۱۱۰,۹۴۳
۱۸,۱۰۷,۹۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۱۰۷,۹۶۷
۵۸,۸۰۸,۲۹۶	۲۵,۷۲۵,۵۱۶	۱,۶۳۸,۶۷۳	۱۲,۹۴۷,۸۷۶	۱۸,۴۷۱,۰۳۲	۲۵,۲۰۰	۰
۵,۷۷۳,۶۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۷۷۳,۶۹۲
۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۸۱,۹۷۲,۶۳۹	۷۸,۹۳۸,۳۶۵	۲۵۶,۴۵۶,۱۹۵	۶۴,۸۸۲,۰۰۴	۲,۶۳۸,۸۳۶	۱۲۱,۶۲۶,۷۳۵
بدهیها						
۵,۸۰۹,۱۱۴	(۵,۸۰۹,۱۱۴)	۰	۰	۰	۰	۰
۵,۰۶۲,۱۹۸,۰۱۴	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۰۶,۱۹۸,۰۱۴)
۴۰,۲۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۰,۲۹۹)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۹۲۴,۱۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۹۲۴,۱۵۹)
۲۰,۵۶۳,۰۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۰,۵۶۳,۰۳۲)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۶۹۲,۳۰۴	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۶۹۲,۳۰۴)
۵۳۷,۲۲۶,۹۲۳	(۵,۸۰۹,۱۱۴)	۰	۰	۰	۰	(۵۳۱,۴۱۷,۸۰۸)
۶۹,۲۸۷,۸۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۹,۲۸۷,۸۵۱)
۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	(۵,۸۰۹,۱۱۴)	۰	۰	۰	۰	(۶۰۰,۷۰۵,۶۵۹)
۷۶,۱۶۳,۵۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۷۹,۰۷۸,۹۲۴)
۷۶,۱۶۳,۵۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۵۵,۱۰۱,۸۸۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۱,۵۵۸,۰۸۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴۷۶,۴۴۰,۰۸۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴۷۹,۰۷۸,۹۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
۲۰,۴۹۵,۰۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۴۹۵,۰۷۹
۱۹,۱۳۷,۵۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹,۱۳۷,۵۹۵
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۵۹,۵۴۹,۰۵۵	۱۰۸,۳۱۲,۱۴۱	۱۳۳,۷۰۵,۰۴۱	۵۲,۷۴۱,۸۸۸	۳,۸۳۹,۶۲۲	۹,۷۰۸,۲۹۴
۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۴۶,۴۳۶,۹۶۳
۳,۰۷۹,۷۳۵	۰	۰	۳,۰۷۹,۷۳۵	۰	۰	۰
۴,۱۴۵,۵۴۸	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۱۴۵,۵۴۸
۴,۲۹۹,۲۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۲۹۹,۲۰۰
۲۷,۲۳۳,۹۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷,۲۳۳,۹۶۶
۱۵,۱۰۳,۹۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۱۰۳,۹۶۲
۵۱,۵۵۹,۶۱۵	۱۰,۸۰۰,۲۴۸	۵,۸۵۰	۱,۹۱۴,۷۹۲	۲۷,۱۸۸,۳۵۲	۰	۱۱,۶۵۰,۳۷۲
۲,۸۷۰,۴۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۸۷۰,۴۷۵
۵۶۲,۲۱۸,۱۷۹	۷۰,۳۴۹,۳۰۳	۱۰۸,۳۱۷,۹۹۱	۱۳۸,۶۹۹,۵۶۸	۷۹,۹۳۰,۲۴۰	۳,۸۳۹,۶۲۲	۱۶۱,۰۸۱,۴۵۵
بدهیها						
(۴۱,۹۴۲,۶۱۴)	(۴۱,۰۰۹,۴۴۵)	۰	۰	۰	۰	(۹۳۳,۱۶۸)
(۴۴۴,۰۰۶,۲۰۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۴۴,۰۰۶,۲۰۴)
(۳۰,۷۴۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۰,۷۴۷)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱,۲۹۶,۰۵۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۲۹۶,۰۵۱)
(۱۱,۰۴۴,۲۳۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۱,۰۴۴,۲۳۲)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱,۷۱۸,۵۱۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۷۱۸,۵۱۵)
(۵۰۰,۰۳۸,۳۶۲)	(۴۱,۰۰۹,۴۴۵)	۰	۰	۰	۰	(۴۵۹,۰۲۸,۹۱۷)
(۶۲,۱۷۹,۸۱۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۲,۱۷۹,۸۱۷)
(۵۶۲,۲۱۸,۱۷۹)	(۴۱,۰۰۹,۴۴۵)	۰	۰	۰	۰	(۵۲۱,۲۰۸,۷۳۴)
۲۹,۳۳۹,۸۵۷	۱۳۷,۶۵۷,۸۴۹	۱۰۸,۳۱۷,۹۹۱	۱۳۸,۶۹۹,۵۶۸	۷۹,۹۳۰,۲۴۰	۳,۸۳۹,۶۲۲,۲۱۸	(۳۶۰,۱۲۷,۲۸۰)
۲۹,۳۳۹,۸۵۷	۱۳۷,۶۵۷,۸۴۹	۱۰۸,۳۱۷,۹۹۱	۲۷۶,۳۵۷,۴۱۷	۳۵۶,۲۸۷,۶۵۷	۳۶۰,۱۲۷,۲۸۰	۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۵-۶۴- روش سنجش ریسک عملیاتی

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

* فرآیندهای خودارزیابی ریسک و کنترل (RCSA)

* شاخص های کلیدی ریسک عملیاتی (KRI)

* جمع آوری داده های زیان

* تحلیل سناریو

سنجش ریسک عملیاتی مستلزم استفاده از داده های بدست آمده از روش های فوق در قالب مدل های مطابق با مقررات بانک مرکزی و پیمان بازل ۳ است. بانک کارآفرین شاخص های کلیدی ریسک و فرآیندهای خودارزیابی ریسک و کنترل را در قالب پروژه پیاده سازی مدیریت ریسک عملیاتی اجرایی نموده است. بانک کارآفرین در خصوص محاسبه سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی از روش شاخص پایه استفاده می نماید. فرآیند خود ارزیابی ریسک و کنترل (RCSA)؛ ابزاری است که برای شناسایی و ارزیابی ریسک های عملیاتی در تمامی فرآیندها، محصولات و سیستم ها و همچنین استخراج نقاط آسیب پذیر و تشخیص کنترل های ضعیف مورد استفاده قرار می گیرد. این فرآیند به طور کلی شامل کارگاه ها و جلسات حضوری مشترک با مدیریت های ذیربط می باشد تا نقاط ضعف و قوت کنترل های تعریف شده برای ریسک های شناخته شده مشخص شوند. نتیجه به دست آمده از جلسات یاد شده می تواند به طرق مختلف برای ارتقای کنترل ها مورد استفاده قرار گیرد. برخی از نتایج به دست آمده شامل برنامه های بهبود است که مسائل مربوط به کنترل ها، تخصیص منابع مورد نیاز به حیطة های پرریسک 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 خودارزیابی 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 رخ داده های تحقق یافته و روند زمانی آنها را در اختیار ما قرار می دهد. این شاخص ها در تدوین استراتژی ها و ارزیابی راهکارهای کنترلی به مدیران کمک می کنند. شاخص های آینده نگر نیز این امکان را فراهم می کنند که امکان وقوع ریسک در آینده قابل پیش بینی گردد. جمع آوری داده ها، نظارت، تحلیل نمودن این شاخص ها، از پیش شرطهای اصلی پیاده سازی یک چارچوب توانمند مدیریت ریسک عملیاتی است. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی با همکاری سایر مدیریت های بانک و طی جلسات متعدد اقدام به تدوین شاخص های کلیدی ریسک عملیاتی در سطح بانک نموده است. هر یک از این شاخص ها دارای محدوده احتیاط و هشدار از پیش تعیین شده می باشند که به نوعی حالت هشدار دهنده گی به مدیریت ارشد بانک و مدیریت مربوطه را دارند.

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

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

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

۶-۶۴- 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 اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی میلیون ریال
روش شاخص پایه BI	۲,۶۴۷,۴۹۹
روش استاندارد SA	-
روش پیشرفته AMA	-
روش اندازه گیری استاندارد SMA	-

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

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶۴-۷- مدیریت سرمایه

۶۴-۷-۱- سرمایه نظارتی

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		سرمایه لایه یک
۲۱,۰۹۰,۹۳۷	۲۷,۵۹۰,۹۳۷	سرمایه پرداخت شده (منابع تأمین شده توسط سهامداران)
۰	۰	صرف سهام
۱۲,۲۶۲,۴۷۲	۱۲,۶۹۸,۲۴۳	سود (زیان) انباشته
۷,۹۳۲,۵۲۹	۹,۹۵۹,۰۸۶	اندوخته قانونی
۰	۰	اندوخته احتیاطی
۲,۹۵۸,۰۵۳	۱,۱۸۶,۱۰۲	سایر اندوخته ها
۴۴,۲۴۳,۹۹۰	۵۱,۴۳۴,۳۶۷	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
		کسر می شود: تعدیلات نظارتی
(۴۷۴,۱۸۹)	(۵۵۶,۵۳۳)	بهای تمام شده سهام خزانه
(۵۴۳,۰۹۹)	(۱۰,۱۷۰)	بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد
(۸۴,۳۵۷)	(۳۹۴,۶۳۱)	دارایی های نامشهود به استثنای «سرقفلی محل کسب و پیشه و پیشه (حق کسب و پیشه)
۰	(۱۶۲,۱۶۵)	حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه
(۱,۳۵۸,۲۹۵)	(۲,۳۵۵,۱۶۴)	۵۰٪ خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر
۰	۰	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
(۲,۴۵۹,۹۴۰)	(۳,۴۷۸,۶۶۳)	جمع تعدیلات نظارتی
۴۱,۷۸۴,۰۵۰	۴۷,۹۵۵,۷۰۴	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
		سرمایه لایه دو
۰	۰	بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی ها پس از احراز شرایط مقرر
۵,۰۴۰,۵۰۶	۴,۴۲۵,۰۹۵	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک
۸,۲۸۴,۰۷۹	۸,۲۸۴,۰۷۹	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت، سهام و اوراق بهادار
۱۳,۳۲۴,۵۸۵	۱۲,۷۰۹,۱۷۳	جمع سرمایه لایه دو
		کسر می شود: تعدیلات نظارتی
(۱,۳۵۸,۲۹۵)	(۲,۳۵۵,۱۶۴)	۵۰٪ ارزش دفتری سرمایه گذاری های خارج از حدود مقرر
۱۱,۹۶۶,۲۹۰	۱۰,۳۵۴,۰۱۰	سرمایه لایه دو پس از اعمال تعدیلات نظارتی
۰	۰	کسر می شود: فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
۱۱,۹۶۶,۲۹۰	۱۰,۳۵۴,۰۱۰	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۵۳,۷۵۰,۳۳۹	۵۸,۳۰۹,۷۱۴	سرمایه نظارتی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۱-۲-۷-۶۴ جمع دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹، مبلغ ۳۵۴,۰۰۷,۵۷۱ میلیون ریال می باشد.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹						شرح
دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب تبدیل	مبلغ	میلیون ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال		
۰	۰	۰	۰	۱,۴۵۴,۸۱۷	۱۰۰	۱,۴۵۴,۸۱۷	موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)	
۰	۰	۰	۰	۵۸,۸۰۸,۲۹۶	۱۰۰	۵۸,۸۰۸,۲۹۶	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	
۰	۰	۰	۰	۲,۷۱۸,۹۴۳	۱۰۰	۲,۷۱۸,۹۴۳	مطالبات از بانک مرکزی	
۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی	
۲۰۴,۷۴۹	۲,۵۵۹,۳۵۷	۹۴۲,۲۰۰	۱۱,۷۷۷,۴۹۴	۲۳,۵۵۴,۹۸۸	۵۰	۲۳,۵۵۴,۹۸۸	مطالبات از باندها و سایر موسسات اعتباری	
۰	۰	۰	۰	۲۸,۶۱۲,۱۵۷	۱۰۰	۲۸,۶۱۲,۱۵۷	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	
۱,۲۰۸,۵۵۱	۱۵,۱۰۶,۸۸۷	۰	۵۰	۰	۱۰۰	۰	مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار) و با مطالبات به تضمین نهادهای مذکور	
۲۰۷,۸۵۷	۲,۵۹۸,۲۰۷	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) شرکت های پذیرفته شده در بورس	
۲,۳۹۷,۷۶۵	۲۹,۹۷۲,۰۵۹	۷۹۰,۳۹۵	۹,۸۷۹,۹۳۴	۶,۵۸۶,۶۲۳	۱۵۰	۱۱,۲۹۸,۹۷۵	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	
۱۳۹,۸۲۴	۱,۷۴۷,۸۰۵	۱۳۹,۳۲۹	۱,۷۴۱,۶۰۹	۱,۱۶۱,۰۷۲	۱۰۰	۱,۱۶۱,۰۷۲	سرمایه گذاری در سهام غیر تجاری در شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر موضوع «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار»	
۲۴۷,۰۹۵	۳,۰۸۸,۶۸۳	۲۴۷,۵۲۷	۳,۰۹۴,۰۸۳	۱,۵۴۷,۰۴۲	۱۰۰	۱,۵۴۷,۰۴۲	سرمایه گذاری در سهام غیر تجاری در سایر شرکت ها بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر موضوع «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار»	
۰	۰	۰	۱۵۰	۰	۱۰۰	۰	سرمایه گذاری در سهام غیر تجاری در مؤسسه اعتباری دیگر و مؤسسه اعتباری خارجی بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر موضوع «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار»	
۶۵,۸۵۵	۸۲۳,۱۸۷	۵۷,۷۳۸	۷۲۱,۷۲۴	۱,۴۴۳,۴۴۷	۱۰۰	۳,۲۸۴,۵۶۵	مانده اصل و سود تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیر مشارکتی بابت املاک مسکونی که ملک مسکونی در رهن مؤسسه اعتباری باشد.	
۹۲۴,۶۹۶	۱۱,۵۵۸,۷۰۲	۱,۳۵۴,۳۲۲	۱۶,۹۲۷,۹۰۴	۲۲,۵۷۰,۳۳۹	۱۰۰	۲۸,۶۳۴,۴۴۰	مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیر مشارکتی به اشخاص حقیقی، بنگاه های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی حداکثر ۲۰ میلیارد ریال باشد	
۷۶,۳۷۹	۹۵۴,۷۴۰	۱۷۰,۱۶۴	۲,۱۲۷,۰۴۷	۱۰,۶۳۵,۲۳۶	۱۰۰	۱۵,۹۷۶,۴۸۹	مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیر مشارکتی به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) - با رتبه اعتباری بسیار خوب	
۴,۴۰۲,۸۶۷	۵۵,۰۳۵,۸۳۴	۴,۶۵۸,۱۵۸	۵۸,۲۲۶,۹۷۴	۱۱۶,۴۵۳,۹۴۹	۱۰۰	۱۹۵,۶۸۲,۹۱۷	مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیر مشارکتی به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) - با رتبه اعتباری خوب	
۵,۰۶۳,۳۹۷	۶۳,۲۹۲,۴۶۴	۵,۲۹۴,۸۵۴	۶۶,۱۸۵,۶۷۶	۸۸,۲۴۷,۵۶۸	۱۰۰	۱۳۸,۱۴۰,۲۹۷	مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیر مشارکتی به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) - با رتبه اعتباری متوسط	
۵۵,۱۳۰	۶۸۹,۱۳۰	۱۵۸,۶۰۶	۱,۹۸۲,۵۷۶	۱,۹۸۲,۵۷۶	۱۰۰	۳,۰۵۲,۱۳۹	مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیر مشارکتی به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) - با رتبه اعتباری ضعیف	
۳,۷۱۳,۸۱۵	۴۶,۴۲۲,۶۹۳	۹۳۱,۱۸۴	۱۱,۶۳۹,۷۹۶	۷,۷۵۹,۸۶۴	۱۰۰	۱۳,۷۱۵,۳۴۶	متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) - با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	
۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	مانده اصل و سود بابت سایر تسهیلات اعطایی در قالب عقود غیر مشارکتی به هر شخص، اعم از حقیقی و حقوقی که در بندهای فوق قرار نمی گیرد	
۴۴۶,۴۴۷	۵,۵۸۰,۵۸۳	۱,۳۰۷,۲۶۳	۱۶,۳۴۰,۷۸۴	۱۰,۸۹۳,۸۵۶	۱۰۰	۱۰,۸۹۳,۸۵۶	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	
۲۴۶,۱۸۷	۳,۰۷۷,۳۳۲	۴۳۱,۵۸۱	۵,۳۹۴,۷۶۲	۵,۳۹۴,۷۶۲	۱۰۰	۵,۳۹۴,۷۶۲	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	
۲۳,۹۰۵	۲۹۸,۸۰۸	۱۷,۷۳۴	۲۲۱,۶۷۸	۴۴۳,۳۵۶	۱۰۰	۴۴۳,۳۵۶	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری	
۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	اوراق مشارکت غیر دولتی	
۱۶۴,۰۷۸	۲,۰۵۰,۹۹۹	۴۲۴,۷۳۷	۵,۳۰۹,۲۱۷	۵,۳۰۹,۲۱۷	۱۰۰	۵,۳۰۹,۲۱۷	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)	
۳۳۲,۰۵۶	۴,۱۵۰,۷۰۵	۶۵۳,۰۹۱	۸,۱۶۳,۶۳۲	۸,۱۶۳,۶۳۲	۱۰۰	۸,۱۶۳,۶۳۲	سایر حساب های دریافتی (جاری باشد)	
۳,۳۸۷,۰۳۴	۴۲,۳۳۷,۹۲۷	۳,۶۹۷,۵۱۳	۴۶,۲۱۸,۹۱۰	۴۶,۲۱۸,۹۱۰	۱۰۰	۴۶,۲۱۸,۹۱۰	خالص دارایی های ثابت	
۵۷۳,۵۷۴	۷,۱۶۹,۶۷۶	۸۶۶,۸۸۵	۱۰,۸۳۶,۰۶۵	۱۰,۸۳۶,۰۶۵	۱۰۰	۱۰,۸۳۶,۰۶۵	سایر اقلام بالای خط ترانزنامه (سایر داراییها)	
۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	اقلام زیر خط	
۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	تعهدات قابل فسخ بدون قید و شرط	
۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	تعهدات غیر قابل فسخ یا سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	
۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	تعهدات غیر قابل فسخ یا سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت	
۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تأیید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت	
۲۸۱,۸۲۰	۳,۵۲۲,۷۵۱	۳۳۶,۶۸۸	۴,۲۰۸,۶۰۵	۴,۲۰۸,۶۰۵	۵۰	۸,۴۱۷,۲۱۰	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تأیید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت	
۴,۷۰۸,۹۶۸	۵۸,۸۶۲,۰۹۸	۲,۵۶۰,۹۲۴	۳۲,۰۱۱,۵۵۱	۳۲,۰۱۱,۵۵۱	۵۰	۶۴,۰۲۳,۱۰۱	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	
۳,۳۸۷,۱۹۳	۴۲,۳۳۹,۹۱۵	۳,۲۷۹,۸۰۴	۴۰,۹۹۷,۵۵۰	۴۰,۹۹۷,۵۵۰	۵۰	۸۱,۹۹۵,۱۰۰	تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات و تضمین انواع سکو از جمله اوراق مشارکت	
۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	سایر تعهدات	
۳۳,۲۵۹,۲۴۱	۴۰۳,۲۴۰,۵۱۳	۲۸,۳۲۰,۶۰۶	۳۵۴,۰۰۷,۵۷۱			۷۶۹,۳۳۷,۶۰۰	جمع	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۷-۶۴- جمع دارایی های موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹، مبلغ ۳۷,۸۰۳,۰۷۸ میلیون ریال می باشد.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۴۰۱/۱۲/۲۹			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۷۳,۲۰۶	۸/۰۰	۹۱۵,۰۸۰	۹۲,۳۶۵	۸/۰۰	۱,۱۵۴,۵۶۹	سهام تجاری
۵,۹۵۷	۵/۰۰	۱۱۹,۱۳۸	۴,۵۷۷	۵/۰۰	۹۱,۵۵۰	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	۰/۲	۰	۰	۰/۲	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ 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 ۲ تا ۳ سال
۰	۱/۷۵	۰	۰	۱/۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۵ 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
۷,۱۴۸	۶/۰۰	۱۱۹,۱۳۸	۵,۴۹۳	۶/۰۰	۹۱,۵۵۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال
۵۷,۰۰۲۲	۸/۰۰	۷,۱۲۵,۲۷۸	۲,۹۲۱,۸۱۰	۸/۰۰	۳۶,۵۲۲,۶۲۸	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است
۶۵۶,۳۳۴			۳,۰۲۴,۲۴۶			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲/۵			۱۲/۵			ضریب
۸,۲۰۴,۱۷۳			۳۷,۸۰۳,۰۷۸			دارایی موزون شده به ریسک بازار

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۲-۶۴- جمع دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹، مبلغ ۵۰,۸۱۶,۷۵۵ میلیون ریال می باشد.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۶۴۲,۹۲۷	۱۵/۰۰	۵۰,۹۵۲,۸۴۷	۴,۰۶۵,۳۴۰	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
				ضریب
	۱۲/۵		۱۲/۵	
				دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی
		۹۵,۵۳۶,۵۸۸	۵۰,۸۱۶,۷۵۵	

۳-۲-۶۴- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹، ۱۳/۱۷ درصد می باشد.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۳,۷۵۰,۳۳۹	۵۸,۳۰۹,۷۱۴	سرمایه نظارتی
۴۰۳,۲۴۰,۵۱۳	۳۵۴,۰۰۷,۵۷۱	دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۸,۲۰۴,۱۷۳	۳۷,۸۰۳,۰۷۸	دارایی های موزون به ریسک بازار
۹۵,۵۳۶,۵۸۸	۵۰,۸۱۶,۷۵۵	دارایی های موزون به ریسک عملیاتی
۵۰۶,۹۸۱,۲۷۳	۴۴۲,۶۲۷,۴۰۴	جمع دارایی های موزون به ریسک
		نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۸/۲۴%	۱۰/۸۳%	
		نسبت کفایت سرمایه - درصد
۱۰/۶۰%	۱۳/۱۷%	

۴-۲-۶۴- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹، ۱۱/۴ درصد می باشد.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۲,۱۷۹,۸۱۷	۶۹,۲۸۷,۸۵۱	جمع حقوق مالکانه
۵۶۲,۲۱۸,۱۷۹	۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	جمع دارایی ها
		درجه اهرمی - درصد
٪۱۱/۴	٪۱۱/۴	

۵-۲-۶۵- بخش های عملیاتی

۱-۲-۶۵- مبنای تقسیم بندی بخش ها

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۲-۶۵- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

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

سال ۱۴۰۱						شرح
بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت ها	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
درآمدهای کسب شده از خارج بانک						
۷۶,۴۸۶,۷۳۲	۰	۱۰۵,۲۰۳	۰	۰	۷۶,۵۹۱,۹۳۵	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
(۵۶,۰۰۳,۷۶۷)	۰	(۵۶,۵۱۳)	۰	۰	(۵۶,۰۰۳,۷۶۷)	هزینه سود سپرده ها
۲۰,۴۸۲,۹۶۵	۰	۴۸,۶۹۰	۰	۰	۲۰,۵۳۱,۶۵۵	خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
درآمد کارمزد						
۶,۴۵۳,۸۸۹	۷۰,۲۷۷	۰	۲۱۵,۲۳۴	۰	۶,۷۳۹,۴۰۱	درآمد کارمزد
(۲۶۰,۴۵۸)	۰	۰	۰	۰	(۲۶۰,۴۵۸)	هزینه کارمزد
۶,۱۹۳,۴۳۱	۷۰,۲۷۷	۰	۲۱۵,۲۳۴	۰	۶,۴۷۸,۹۶۲	خالص درآمد کارمزد
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها						
۲,۶۱۰,۰۳۸	۰	۰	۰	۰	۲,۶۱۰,۰۳۸	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۰	۰	۱,۱۹۰,۲۹۳	۰	۰	۱,۱۹۰,۲۹۳	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۰	۰	۰	۰	۲,۱۹۲,۷۹۷	۲,۱۹۲,۷۹۷	سایر درآمدهای عملیاتی
۲,۶۱۰,۰۳۸	۰	۱,۱۹۰,۲۹۳	۰	۲,۱۹۲,۷۹۷	۵,۹۹۳,۱۲۸	جمع درآمد سرمایه گذاری ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی
۲۹,۲۸۶,۴۳۵	۷۰,۲۷۷	۱,۲۳۸,۹۸۳	۲۱۵,۲۳۴	۲,۱۹۲,۷۹۷	۳۳,۰۰۳,۷۲۶	خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک
۰	۰	۰	۰	۰	۰	خالص درآمدهای بین بخش های بانک
۲۹,۲۸۶,۴۳۵	۷۰,۲۷۷	۱,۲۳۸,۹۸۳	۲۱۵,۲۳۴	۲,۱۹۲,۷۹۷	۳۳,۰۰۳,۷۲۶	جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک
(۳,۹۰۷,۶۸۸)	۰	۰	۰	۰	(۳,۹۰۷,۶۸۸)	هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی
(۱۴,۲۳۹,۹۱۴)	۰	۰	۰	۰	(۱۴,۲۳۹,۹۱۴)	سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی
۱۱,۱۳۸,۸۳۲	۷۰,۲۷۷	۱,۲۳۸,۹۸۳	۲۱۵,۲۳۴	۲,۱۹۲,۷۹۷	۱۴,۸۵۶,۱۲۴	سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها						
						(۸۴۲,۷۷۰)
						۱۴,۰۱۳,۳۵۴
سود قبل از مالیات						

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

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

شرح	سال ۱۴۰۰				
	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین المللی	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت ها
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک					
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۶۵,۴۸۵,۲۸۸	۰	۲۵۷,۸۹۶	۰	۶۵,۷۴۳,۱۸۴
هزینه سود سپرده ها	(۴۸,۲۷۸,۶۹۵)	۰	(۹۸,۸۱۱)	۰	(۴۸,۳۷۷,۵۰۶)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۱۷,۲۰۶,۵۹۳	۰	۱۵۹,۰۸۵	۰	۱۷,۳۶۵,۶۷۸
درآمد کارمزد					
درآمد کارمزد	۴,۰۵۴,۰۷۱	۲۱,۹۶۷	۰	۹۱,۹۹۹	۴,۱۶۸,۰۳۷
هزینه کارمزد	(۲۵۷,۵۶۵)	۰	۰	۰	(۲۵۷,۵۶۵)
خالص درآمد کارمزد	۳,۷۹۶,۵۰۶	۲۱,۹۶۷	۰	۹۱,۹۹۹	۳,۹۱۰,۴۷۲
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۴,۴۵۷,۸۲۱	۰	۰	۰	۴,۴۵۷,۸۲۱
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۸۵۰,۳۴۷	۰	۸۵۰,۳۴۷
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۰	۸۱۲,۶۴۱	۸۱۲,۶۴۱
جمع درآمد سرمایه گذاری ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۴,۴۵۷,۸۲۱	۰	۸۵۰,۳۴۷	۰	۶,۱۲۰,۸۰۸
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۲۵,۴۶۰,۹۲۰	۲۱,۹۶۷	۱,۰۰۹,۴۳۱	۹۱,۹۹۹	۲۷,۳۹۶,۹۵۹
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	۲۵,۴۶۰,۹۲۰	۲۱,۹۶۷	۱,۰۰۹,۴۳۱	۹۱,۹۹۹	۲۷,۳۹۶,۹۵۹
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۲,۴۶۷,۴۳۷)	۰	۰	۰	(۲,۴۶۷,۴۳۷)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۴۵۹,۴۹۱)	۰	۰	۰	(۴۵۹,۴۹۱)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۲۲,۵۳۳,۹۹۲	۲۱,۹۶۷	۱,۰۰۹,۴۳۱	۹۱,۹۹۹	۲۴,۴۷۰,۰۳۱
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها					(۱۰,۷۱۱,۷۸۸)
سود قبل از مالیات					۱۳,۷۵۸,۲۴۳

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۶۵. تمرکز جغرافیایی ارقام دارایی ها و بدهی ها و درآمدها

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

۱۴۰۱/۱۲/۲۹									
جمع	سایر کشورها	بحرین	عمان	کره جنوبی	آلمان	امارات	ترکیه	سوئیس	ایران
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها									
۱۷,۸۱۳,۸۳۲	۱,۹۳۵,۱۲۲	۰	۸۲۵,۰۰۱	۹۷۰,۳۶۹	۱,۰۵۲,۷۴۰	۱,۶۸۰,۶۶۵	۱,۷۱۷,۶۱۶	۵,۵۶۰,۸۶۵	۴,۰۷۱,۴۵۵
موجودی نقد									
۹,۹۱۴,۹۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۹۱۴,۹۱۶
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی									
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از دولت									
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی									
۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۱۳,۲۲۹,۶۶۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی									
۳۶,۲۲۰,۲۴۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۶,۲۲۰,۲۴۲
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار									
۵,۳۰۹,۲۱۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۳۰۹,۲۱۷
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته									
۸,۱۶۳,۶۳۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۱۶۳,۶۳۲
سایر دریافتی ها									
۵,۰۶۲,۳۷۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۰۶۲,۳۷۳
دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش									
۲۸,۱۱۰,۹۴۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۸,۱۱۰,۹۴۳
دارایی های نامشهود									
۱۸,۱۰۷,۹۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۱۰۷,۹۶۷
سپرده قانونی									
۵۸,۸۰۸,۲۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۸,۸۰۸,۲۹۶
دارایی مالیات انتقالی									
۵,۷۷۳,۶۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۷۷۳,۶۹۲
سایر دارایی ها									
۶۰۶,۵۱۴,۷۷۳	۱,۹۳۵,۱۲۲	۰	۸۲۵,۰۰۱	۹۷۰,۳۶۹	۱,۰۵۲,۷۴۰	۱,۶۸۰,۶۶۵	۱,۷۱۷,۶۱۶	۵,۵۶۰,۸۶۵	۵۹۲,۷۷۲,۳۹۷
جمع دارایی ها									
بدهی ها									
(۵,۸۰۹,۱۱۴)	۰	(۲,۳۱۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۸۰۹,۱۱۴)
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری غیربانکی									
(۵۰۶,۱۹۸,۰۱۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۰۶,۱۹۸,۰۱۴)
سپرده های مشتریان									
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی و مشارکت									
(۴۰,۲۹۹)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۰,۲۹۹)
سود سهام پرداختی									
(۱,۹۲۴,۱۵۹)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۹۲۴,۱۵۹)
مالیات عملکرد پرداختی									
(۲۰,۵۶۳,۰۳۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۰,۵۶۳,۰۳۲)
ذخایر و سایر پرداختی ها									
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهی های مرتبط با دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش									
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهی مالیات انتقالی									
(۲,۶۹۲,۳۰۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۶۹۲,۳۰۴)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان									
(۵۳۷,۲۲۶,۹۲۳)	۰	(۲,۳۱۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۳۷,۲۲۶,۹۲۳)
جمع بدهی ها									
۷۷,۶۶۰,۵۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۷,۶۶۰,۵۷۷
جمع درآمدهای عملیاتی									
۲,۱۹۲,۷۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۹۲,۷۹۷
خالص سایر درآمدها و هزینه ها									

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۳-۶۵- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی ها و بدهی ها و درآمدها (ادامه)

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹									
ایران	سوئیس	امارات	ترکیه	آلمان	کره جنوبی	عمان	بحرین	سایر کشورها	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵,۳۸۸,۱۹۲	۴,۴۷۳,۴۷۳	۴,۱۹۱,۹۹۶	۱,۵۸۵,۹۸۴	۱,۵۳۰,۳۳۲	۸۴۰,۹۰۷	۶۶۰,۸۷۴	۰	۱,۸۲۳,۳۲۰	۲۰,۴۹۵,۰۷۹
۱۹,۱۳۷,۵۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹,۱۳۷,۵۹۵
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱
۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۶,۴۳۶,۹۶۳
۳,۰۷۹,۷۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۰۷۹,۷۳۵
۴,۱۴۵,۵۴۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۱۴۵,۵۴۸
۴,۲۹۹,۲۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۲۹۹,۲۰۰
۲۷,۲۳۳,۹۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷,۲۳۳,۹۶۶
۱۵,۱۰۳,۹۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۱۰۳,۹۶۲
۵۱,۵۵۹,۶۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۱,۵۵۹,۶۱۵
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۸۷۰,۴۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۸۷۰,۴۷۵
۵۴۷,۱۱۱,۲۹۳	۴,۴۷۳,۴۷۳	۴,۱۹۱,۹۹۶	۱,۵۸۵,۹۸۴	۱,۵۳۰,۳۳۲	۸۴۰,۹۰۷	۶۶۰,۸۷۴	۰	۱,۸۲۳,۳۲۰	۵۶۲,۲۱۸,۱۷۹
بدهی ها									
(۴۱,۹۴۱,۰۶۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۵۴۶)	(۴۱,۹۴۲,۶۱۴)
(۴۴۴,۰۰۶,۲۰۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۴۴,۰۰۶,۲۰۴)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۳۰,۷۴۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۰,۷۴۷)
(۱,۲۹۶,۰۵۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۲۹۶,۰۵۱)
(۱۱,۰۴۴,۲۳۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۱,۰۴۴,۲۳۲)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱,۷۱۸,۵۱۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۷۱۸,۵۱۵)
(۵۰۰,۰۳۶,۸۱۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۵۴۶)	(۵۰۰,۰۳۸,۳۶۲)
۶۹,۷۹۷,۲۵۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۹,۷۹۷,۲۵۵
۸۱۲,۶۴۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۱۲,۶۴۱

۶۶- معاملات با اشخاص مرتبط

۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در دوره مالی منتهی به پایان سال ۱۴۰۱، صندوق سرمایه گذاری اندوخته پایدار سپهر با خرید ۷۶۹,۷۴۷,۹۸۸ سهم و صندوق سرمایه گذاری امین یکم فردا با خرید ۶۷۲,۳۲۹,۳۴۴ سهم در زمره سهامداران بالای یک درصد قرار گرفتند. همچنین صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین با فروش ۱۶۵,۱۱۱,۶۸۸ سهم از ردیف سهامداران بالای یک درصد خارج گردید.

۲- معاملات با مدیران

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

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

ارقام به میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	سال ۱۴۰۱				
			موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.م می باشد؟	مبلغ معامله گردش	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)
شرکت صراف کارآفرین	شرکت بیمه کارآفرین	عضو مشترک هیئت مدیره	خرید ارز و خدمات	بله	۳,۳۳۷	۰	۰
شرکت کارگزاری کارآفرین	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات و ارائه خدمات	خیر	۲۳۱,۶۹۲	۰	۵۳,۲۶۷
	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات و ارائه خدمات	خیر	۱۹۵,۶۹۶	۰	۵۷,۹۸۰
	صندوق سرمایه گذاری شاخصی کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات و ارائه خدمات	خیر	۴۵,۱۸۰	۰	۵۹,۷۱۶
	صندوق بازارگردانی کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات	خیر	۸,۹۴۳	۰	۱۶,۲۸۱
	موسسه آتیه امید کارآفرین	همگروه	کارمزد معاملات	خیر	۲۱۴	۰	۰
	شرکت بیمه کارآفرین	همگروه	کارمزد معاملات	خیر	۵۱,۱۳۷	۰	۱,۵۴۷
	شرکت انبیه گستر کارآفرین	شرکت بیمه کارآفرین	همگروه	خرید خدمات	بلی	۲,۳۴۸	۰
شرکت لیزینگ کارآفرین	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین	سهامدار	کارمزد معاملات و ارائه خدمات	خیر	۴,۱۱۷,۷۲۹	۰	۳۴۵,۴۸۰
شرکت گروه مالی کارآفرین	شرکت بیمه کارآفرین	سایر اشخاص وابسته	خرید و فروش دارایی و خدمات	بلی	۹,۰۸۱	۰	(۱۴۱,۹۱۰)

۲-۲-۶۶- معاملات

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

ارقام به میلیون ریال

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶۶-۳- معاملات با اشخاص وابسته در دوره مالی منتهی به ۱۴۰۱/۱۲/۲۹ با بانک (شرکت اصلی) ، به شرح ذیل است:

ارقام به میلیون ریال

دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱				نوع وابستگی	نام شخص وابسته
مانده طلب (بدهی)	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت		
۲,۲۸۶,۵۰۰	۳۵۶	۰	قیمت بازار	خیر	شرکت فرعی
	۰	۴,۰۳۷	هیئت مدیره		
	۸,۵۶۴	۱۶,۳۹۵,۰۰۰	هیئت مدیره		
۷۸۹,۱۲۸	۰	۴۳,۹۳۳,۳۵۰	قیمت بازار	خیر	شرکت فرعی
	۰	۱۱,۸۴۰,۸۷۱	قیمت بازار		
	۰	۸۸,۰۷۱	هیئت مدیره		
	۰	۶۳۷,۵۲۹	قیمت بازار		
	۰	۱,۲۰۰	قیمت بازار		
۱,۲۷۲,۱۳۳	۰	۵,۹۶۰	هیئت مدیره	خیر	شرکت فرعی
	۳۲,۵۰۷	۲,۹۵۳,۶۸۰	هیئت مدیره		
	۰	۲,۰۷۲,۹۳۸	هیئت مدیره		
	۱	۰	هیئت مدیره		
	۲۰۲,۴۴۷	۰	قیمت بازار		
۶,۵۶۵	۰	۸,۰۲۱	هیئت مدیره	خیر	شرکت فرعی
	۰	۶,۶۶۵	هیئت مدیره		
	۰	۰	هیئت مدیره		
۵۶۰,۲۷۰	۰	۱۲۸,۵۷۴	قیمت بازار	خیر	شرکت فرعی
	۵۵۹,۵۵۳	۴,۰۸۶,۱۰۰	هیئت مدیره		
	۰	۲,۵۳۰,۸۴۴	هیئت مدیره		
	۰	۳	هیئت مدیره		
	۰	۴,۷۳۸	هیئت مدیره		
۰	۰	۱۰,۱۴۱	قیمت بازار	خیر	شرکت وابسته
	۱۱۰	۰	قیمت بازار		
	۰	۸۵,۹۸۴	هیئت مدیره		
۳۵۳,۵۱۱	۰	۱۴۲,۳۷۳	قیمت بازار	خیر	شرکت فرعی
	۰	۱۴۴,۴۵۶	هیئت مدیره		
	۰	۱۰۰,۰۰۰	هیئت مدیره		
۱,۱۸۶,۶۴۰	۱۰,۸۱۵	۲,۲۸۴,۵۵۰	هیئت مدیره	خیر	سهمدار بانک
	۱,۲۱۳	۰	قیمت بازار		
۹۳,۵۶۷	۰	۱۹,۴۲۱	قیمت بازار	خیر	شرکت فرعی
۲۱,۸۳۰	۰	۱۰۱,۲۹۲	هیئت مدیره		
۰	۰	۹۷	هیئت مدیره	خیر	شرکت فرعی
	۰	۸,۲۹۷	هیئت مدیره		
	۰	۴۶۳,۳۸۴	هیئت مدیره		
۱۳,۵۰۲	۰	۱,۰۰۵	هیئت مدیره	خیر	شرکت فرعی
	۰	۲۰۰	هیئت مدیره		
	۰	۰	هیئت مدیره		

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

مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	تعدیلات (هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ...)	دریافت) پرداخت	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۰	۰	۰	شرکت فرعی	بیمه کارآفرین

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۶۷- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد:

مبلغ	تکالیف قانونی
میلیون ریال	
۱,۳۵۱,۰۳۸	تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۱ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت
	پیشنهاد هیئت مدیره
۱,۳۵۱,۰۳۸	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

۶۸- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی

۶۸-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۴۰۱/۱۲/۲۹		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۳۵۷,۹۲۹		۷,۶۰۰,۰۹۲		سپرده های قرض الحسنه پس انداز- ریال
۴۹,۳۴۱,۵۹۹		۱۰۷,۰۶۶,۱۳۸		سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۵۲,۶۹۹,۵۲۸		۱۱۴,۶۶۶,۲۳۰		جمع منابع قرض الحسنه
				مصارف قرض الحسنه:
				تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)
				تسهیلات عادی
				تسهیلات تبصره ... بودجه
			۲۸ و ۲۹	جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی
				تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
				تسهیلات عادی
				تسهیلات کارمندی
				تسهیلات تبصره ... بودجه
			۳۰	جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۷۸۱,۸۸۷)		(۳,۵۸۸,۲۶۴)		جمع مصارف قرض الحسنه
				سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
(۳۳۵,۷۹۳)		(۷۶۰,۰۰۹)		سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری
(۶,۲۶۶,۳۸۳)		(۱۳,۲۷۶,۲۰۱)		ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(۱۶۷,۸۹۶)		(۳۸۰,۰۰۵)		ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)
(۱۹,۷۳۶,۶۴۰)		(۴۲,۸۲۶,۴۵۵)		مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه
۲۵,۴۱۰,۹۲۹		۵۳,۸۳۵,۲۹۶		

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

۶۸-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

شرکت اصلی		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۹۶۷	۷۰,۲۷۷	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
		هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۲۱,۹۶۷	۷۰,۲۷۷	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

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

شرکت اصلی		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۸۵,۹۷۱	۲,۷۳۰,۷۲۶	ازدواج
۹۵,۹۱۵	۸۵۷,۵۳۸	سایر
۷۸۱,۸۸۷	۳,۵۸۸,۲۶۴	جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

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

شرکت اصلی		یادداشت
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۴۰۱/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۸۱,۸۸۷	۳,۵۸۸,۲۶۴	اشخاص حقیقی
		اشخاص حقوقی - تعاونی
		اشخاص حقوقی - سایر
۷۸۱,۸۸۷	۳,۵۸۸,۲۶۴	جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

۷۰. اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

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

ارقام به میلیون ریال

ردیف	نام گروه/بند واحد	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان پس از کسر استثنائات و اعمال ضرایب				قیمت تمام شده سهام	مجموع تسهیلات، تعهدات بجاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
			تسهیلات		تعهدات				نوع	ارزش	شماره	تاریخ
			خالص جاری	غیر جاری	ناخالص	خالص						
۱	فولاد جهان آرا اروند	شرکت فولاد جهان آرا اروند	۹,۱۱۱,۶۵۳	۰	۰	۰	۹,۱۱۱,۶۵۳	چک سپرده - سفته و برات سهام - چک - قرارداد لازم الاجرا	۳,۰۵۵,۹۱۳			
	جمع گروه فولاد جهان آرا اروند		۹,۱۱۱,۶۵۳	۰	۰	۰	۹,۱۱۱,۶۵۳					
۲	گروه دارویی برکت	بیوسان فارمد	۹۴,۰۵۸۱	۰	۰	۰	۹۴,۰۵۸۱	سهام - چک سپرده ها - قرارداد لازم الاجرا	۵,۸۷۲,۱۳۱			
۳		گروه صنایع شفا فارمد	۲,۰۴۰,۵۶۸	۰	۰	۰	۲,۰۴۰,۵۶۸	چک - قرارداد لازم الاجرا	۶,۳۷۰,۸۷۸			
۴		داروسازی تولید دارو	۳۳۷,۸۹۷	۰	۰	۰	۳۳۷,۸۹۷	چک - وثیقه مضاعف - سفته	۳,۵۹۶,۲۴۹			
۵		سیجان آتکولوژی	۱,۲۷۷,۳۴۲	۰	۰	۰	۱,۲۷۷,۳۴۲	سفته و برات سهام - چک - قرارداد لازم الاجرا	۹,۵۴۴,۸۶۳			
۶		ایران دارو	۶۶۴,۵۶۶	۰	۰	۰	۶۶۴,۵۶۶	چک سپرده ها - قرارداد لازم الاجرا	۲,۳۶۷,۸۷۶			
۷		کی بی سی	۱,۱۷۲,۰۲۵	۰	۰	۰	۱,۱۷۲,۰۲۵	چک سپرده ها - قرارداد لازم الاجرا - سایر	۵,۰۴۲,۷۵۰			
		جمع گروه دارویی برکت		۶,۴۳۲,۹۸۰	۰	۰	۰	۶,۴۳۲,۹۸۰				
۸	فولاد مبارکه اصفهان	فولاد مبارکه اصفهان	۷,۱۴۵,۵۷۶	۰	۱,۱۸۸,۰۰۰	۰	۷,۱۴۵,۵۷۶	چک - قرارداد لازم الاجرا - سایر	۲۱,۷۲۹,۳۱۶			
	جمع فولاد مبارکه اصفهان		۷,۱۴۵,۵۷۶	۰	۱,۱۸۸,۰۰۰	۰	۷,۱۴۵,۵۷۶					
۹	سرمایه گذاری اهداف (شرکت اصلی)	سرمایه گذاری نفت قسم	۴۴۷,۹۴۷	۰	۰	۰	۴۴۷,۹۴۷	سفته و برات - چک سپرده ها - قرارداد لازم الاجرا	۱,۵۳۸,۹۳۳			
۱۰		سرمایه گذاری اهداف (شرکت اصلی)	۳,۱۰۳,۵۶۲	۰	۰	۰	۳,۱۰۳,۵۶۲	سهام - چک - قرارداد لازم الاجرا - سایر	۱۲,۶۲۶,۹۲۷			
۱۱		گروه توسعه مالی مهر آیندگان	۱,۹۵۱,۵۳۴	۰	۰	۰	۱,۹۵۱,۵۳۴	سهام - چک - قرارداد لازم الاجرا - سایر	۲۲,۷۶۱,۷۷۰			
	جمع گروه سرمایه گذاری اهداف (شرکت اصلی)		۵,۵۰۳,۰۴۳	۰	۰	۰	۵,۵۰۳,۰۴۳					
۱۲	ارتباطات سیار ایران	ارتباطات سیار ایران	۵,۵۹۹,۸۲۹	۰	۱۸۲,۰۰۰	۰	۵,۵۹۹,۸۲۹	چک سپرده ها - قرارداد لازم الاجرا	۱۴,۳۶۷,۵۹۶			
	جمع گروه ارتباطات سیار		۵,۵۹۹,۸۲۹	۰	۱۸۲,۰۰۰	۰	۵,۵۹۹,۸۲۹					
۱۳	گروه بنیاد برکت	سلامت برکت	۷,۰۲۶,۰۹۰	۰	۰	۰	۷,۰۲۶,۰۹۰	چک - قرارداد لازم الاجرا	۳,۵۴۰,۰۰۰			
	جمع گروه بنیاد برکت		۷,۰۲۶,۰۹۰	۰	۰	۰	۷,۰۲۶,۰۹۰					
۱۴	سرمایه گذاری دارویی تأمین (تیبیکو)	داروسازی زهرای	۲,۶۳۳,۳۹۹	۰	۰	۰	۲,۶۳۳,۳۹۹	چک - قرارداد لازم الاجرا	۳۱,۳۸۸,۷۱۴			
۱۵		داروسازی فازابی	۱,۱۷۲,۱۴۸	۰	۱۳,۸۰۹	۲,۴۸۶	۱,۱۷۴,۶۳۴	چک - قرارداد لازم الاجرا - سایر	۴,۰۸۶,۴۵۸			
۱۶		تحقیقاتی مهندسی توفیق دارو	۷۰۰,۶۰۸	۰	۰	۰	۷۰۰,۶۰۸	چک سپرده ها - قرارداد لازم الاجرا	۱,۸۶۳,۳۸۷			
۱۷		پخش داروئی اکسیر	۲۷۷,۲۱۷	۰	۱۴,۳۷۷	۰	۲۷۷,۲۱۷	چک - قرارداد لازم الاجرا - سایر	۷۴۷,۹۹۲			
۱۸		داروسازی کاسپین تأمین	۲۹,۸۶۰	۰	۱,۱۹۶	۰	۲۹,۸۶۰	سفته و برات - چک - قرارداد لازم الاجرا - سایر	۳۶۲,۰۳۴			
۱۹		لابراتوارهای رازک	۱,۲۵۰,۰۲۱	۰	۲۷,۹۰۰	۰	۱,۲۵۰,۰۲۱	چک سپرده ها - قرارداد لازم الاجرا	۳,۴۰۵,۷۶۴			
۲۰		شیمی دارویی دارو پخش	۸۱۳,۶۷۹	۰	۰	۰	۸۱۳,۶۷۹	چک سپرده ها - قرارداد لازم الاجرا	۲,۱۷۰,۵۱۶			
۲۱		آنتی بیوتیک سازی ایران	۲۶۴,۰۶۰	۰	۳۶,۰۰۰	۰	۲۶۴,۰۶۰	چک سپرده ها - قرارداد لازم الاجرا	۵۷۹,۲۰۲			
۲۲		آنتی بیوتیک سازی ایران	۲۶۳,۹۵۵	۰	۰	۰	۲۶۳,۹۵۵	چک سپرده ها - قرارداد لازم الاجرا	۵۷۹,۲۱۲			
۲۳		آنتی بیوتیک سازی ایران	۸۰,۵۹۳	۰	۰	۰	۸۰,۵۹۳	چک - قرارداد لازم الاجرا - سایر	۷۶۷,۲۲۱			
۲۴	داروسازی زاگرس فارمد پارس	۹۴,۶۹۵	۰	۰	۰	۹۴,۶۹۵	چک - قرارداد لازم الاجرا - سایر	۲۴۶,۸۴۲				
۲۵	کارخانجات دارو پخش	۶۲۸,۲۰۸	۰	۰	۰	۶۲۸,۲۰۸	چک سپرده ها - قرارداد لازم الاجرا	۲,۲۲۲,۷۹۷				
۲۶	پارس دارو	۸۲۵,۴۵۳	۰	۲۱۲,۲۴۳	۰	۸۲۵,۴۵۳	سفته و برات - چک - قرارداد لازم الاجرا - سایر	۳,۵۴۹,۴۷۵				
۲۷	دارویی ره آورد تأمین	۱,۰۵۹,۹۹۹	۰	۰	۰	۱,۰۵۹,۹۹۹	چک - قرارداد لازم الاجرا - سایر	۲,۶۰۸,۳۴۳				
	جمع گروه سرمایه گذاری دارویی تأمین (تیبیکو)		۱۰,۰۹۳,۸۹۴	۳۰۵,۵۲۵	۲,۴۸۶	۱۰,۰۹۶,۳۸۰		۵۴,۵۷۷,۹۵۸				

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۱

ارقام به میلیون ریال

ادامه

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 شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصدوبه هیات مدیره
			تسهیلات		تعهدات				ارزش	نوع	
			خالص جاری	غیر جاری	خالص	خالص					
۲۸	صنعت و معدن تدبیر	توسعه صنعت و معدن تدبیر	۵,۰۴۳,۷۲۲	۰	۷۷۸,۴۰۰	۰	۵,۰۴۳,۷۲۲	سهام - چک - قرارداد لازم الاجرا - سایر	۱۳,۱۲۴,۲۸۴		
۲۹		پارس ام سی اس	۲۰۰,۲۶۳	۰	۰	۰	۲۰۰,۲۶۳	ماشین آلات و تجهیزات سفته و برات - چک - قرارداد لازم الاجرا	۱,۱۱۰,۷۰۰		
۳۰		کاغذ سبز خوزستان	۱,۴۵۰,۹۱۴	۰	۰	۰	۱,۴۵۰,۹۱۴	سهام - سپرده ها قرارداد لازم الاجرا	۳,۹۳۰,۹۲۱		
		جمع گروه صنعت و معدن تدبیر	۶,۶۹۴,۸۹۹	۰	۷۷۸,۴۰۰	۰	۶,۶۹۴,۸۹۹		۱۸,۱۶۵,۹۰۵		
۳۱	مجتمع صنایع غذایی، لبنی و بستنی میهن	غلات بان	۴۶۱,۵۵۰	۰	۰	۰	۴۶۱,۵۵۰	اموال غیر منقول در رهن بانک چک - قرارداد لازم الاجرا - سایر	۱,۴۳۶,۴۳۵		
۳۲		گروه صنعتی پلیمر پاک آریان	۲۹۸,۱۳۲	۰	۰	۰	۲۹۸,۱۳۲	چک - قرارداد لازم الاجرا - سایر	۷۸۰,۱۹۶		
۳۳		طبیعت سبز پارس کهن	۱,۲۷۴,۶۰۶	۰	۱,۱۶۰,۰۰۰	۲۰۸,۸۰۰	۱,۴۸۳,۴۰۶	اموال غیر منقول در رهن بانک چک - قرارداد لازم الاجرا - سایر	۴,۶۷۸,۰۲۳		
۳۴		مجتمع صنایع غذایی، لبنی و بستنی میهن	۴,۲۲,۸۱۶	۰	۱۳۵,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۴,۰۴۰,۸۱۶	چک سپرده ها - قرارداد لازم الاجرا	۳۱,۲۱۲,۲۳۳		
		جمع گروه مجتمع صنایع غذایی، لبنی و بستنی میهن	۶,۰۵۷,۱۰۴	۰	۱,۲۹۵,۰۰۰	۲۲۶,۸۰۰	۶,۲۸۳,۹۰۴		۳۸,۱۰۶,۸۸۷		
۳۵	سرمایه گذاری مشترک	سرمایه گذاری مشترک	۰	۰	۳,۰۶۸۸,۷۶۶	۱۵,۳۴۴,۳۸۳	۱۵,۳۴۴,۳۸۳		۰		
۳۶	سرمایه گذاری آرمان	سرمایه گذاری آرمان	۰	۰	۲۵,۱۶۲,۳۶۵	۱۲,۵۸۱,۱۸۳	۱۲,۵۸۱,۱۸۳		۰		
		جمع کل در تاریخ ۱۴۰۱/۱۲/۲۹	۶۳,۶۶۵,۰۶۸	۰	۵۹,۶۰۰,۰۵۶	۲۸,۱۵۴,۸۵۲	۹۱,۸۱۹,۹۱۹		۲۵۰,۷۶۹,۱۷۲		
		جمع کل در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۹۱,۱۴۶,۱۰۱	۰	۳۸,۲۹۴,۹۰۰	۳۶,۸۱۸,۶۰۱	۱۲۷,۹۶۴,۷۰۲		۵۳۳,۰۲۳,۳۳۰		

میلیون ریال

سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی بانک در مقطع مورد گزارش	۵۳,۷۵۰,۳۳۹
حد مجاز فردي تسهیلات و تعهدات کلان (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۱۰,۷۵۰,۰۶۸
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان (۸ برابر سرمایه نظارتی)	۴۳۰,۰۰۲,۷۱۶
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانک های خارجی (درصد مجموع دارایی های شعبه) واحد سازمانی مرتبط با آیین نامه:	۰
مدیریت اعتبارات	



فصل نهم:

فهرست شعب

شعب تهران				
ردیف	نام شعبه	آدرس	تلفن	کد
۱	مرکزی	خیابان احمد قصیر، نبش کوچه یکم شماره ۶ کد پستی: ۱۵۱۳۶۳۶۴۱۱	۸۸۵۵۰۶۱۶-۱۹	۰۲۱
۲	باجه بیمه کارآفرین	خیابان بخارست، خیابان هفدهم، پلاک ۵ طبقه همکف ساختمان مرکزی بیمه کارآفرین	۸۸۵۵۷۴۷۸	۰۲۱
۳	بلوار کشاورز	بلوار کشاورز، نبش خیابان فلسطین جنوبی پلاک ۷۴ کد پستی: ۱۴۱۶۷۶۳۱۳۹	۸۸۹۲۵۷۱۰-۱۵	۰۲۱
۴	فرمانیه	خیابان کامرانیه، تقاطع شهید لواسانی، برج کوه نور، طبقه همکف کد پستی: ۱۹۵۳۸۳۵۱۱۳	۲۲۸۳۲۶۲۲-۳	۰۲۱
۵	آپادانا	خیابان خرمشهر (آپادانا) پلاک ۹۹ کد پستی: ۱۵۳۳۸۶۴۱۱۱	۸۸۷۳۴۸۷۵	۰۲۱
۶	آفریقا	خیابان آفریقا، نبش کوچه گلغام کد پستی: ۱۹۱۵۶۷۳۴۵۹	۲۲۰۲۵۰۹۰-۹۳	۰۲۱
۷	ونک	خیابان ملاصدرا، خیابان شیراز شمالی، میدان شیرازونک کد پستی: ۱۹۹۱۸۱۸۶۴۹	۸۸۶۱۵۴۳۴-۶	۰۲۱
۸	پاسداران	خیابان پاسداران، مقابل خیابان بوستان چهارم، پلاک ۲۱۲ کد پستی: ۱۹۴۶۹۵۳۶۹۷	۲۲۵۵۵۱۵۲	۰۲۱
۹	کارگر شمالی	خیابان کارگر شمالی، بالاترازبزرگراه جلال آل احمد، نبش خیابان ۱۴ مجتمع تجاری احسان	۸۸۶۳۲۸۹۴-۶	۰۲۱
۱۰	مهرآباد جنوبی	جاده قدیم کرج، بلوارفتح، نرسیده به سه راه شیرپاستوریزه، پلاک ۱۷۷	۶۶۶۳۲۵۹۶-۹۸	۰۲۱
۱۱	تابان (ظفر سابق)	خیابان آفریقا، نرسیده به بلوار میرداماد، نبش خیابان تابان غربی کد پستی: ۱۹۶۸۹۳۵۳۱۵	۸۸۱۹۱۳۴۷	۰۲۱
۱۲	جمهوری	خیابان جمهوری، نبش چهارراه سی تیر، پلاک ۵۰۵ کد پستی: ۱۱۳۱۱۶۷۹۷۸	۶۶۷۵۱۰۰۳-۵	۰۲۱
۱۳	سعادت آباد	سعادت آباد، پائین تر از میدان کاج، نبش خیابان ۱۶ کد پستی: ۱۴۶۷۶۷۴۴۷۵	۲۲۳۶۳۸۸۰-۲	۰۲۱
۱۴	سعدی جنوبی	خ سعدی جنوبی، روبروی ساختمان بورس ۲، مجتمع اداری تجاری سعدی، پلاک ۳۲۵	۳۳۹۱۹۸۶۷	۰۲۱
۱۵	شهرک ولیعصر	شهرک ولیعصر، انتهای شهید حیدری جنوبی شهیدنامدار، بازار بزرگ ولیعصر	۶۶۳۱۹۲۰۲-۹	۰۲۱
۱۶	ستارخان	میدان توحید، ابتدای خیابان ستارخان، پلاک ۱۳ و ۱۱ کد پستی: ۱۴۴۱۶۸۴۵۶۴	۶۶۵۶۴۰۸۷-۹	۰۲۱
۱۷	بهاران	سه راه شیرپاستوریزه، بازار آهن شادآباد، مجتمع تجاری بهاران ۱ بوک ۲، پلاک ۱ و ۲	۶۶۳۱۱۵۱۱-۱۳	۰۲۱
۱۸	دولت	خیابان دولت، سه راه نشاط پلاک ۳۸۶ کد پستی: ۱۹۴۱۸۴۹۳۱۴	۲۶۶۰۱۴۸-۵۱	۰۲۱
۱۹	قلهک	خیابان شریعتی، بالاتراز خیابان ظفر، پلاک ۱۳۰۴ کد پستی: ۱۹۱۳۷۹۳۸۱۱	۲۶۴۰۷۸۳۴-۵	۰۲۱
۲۰	تهرانپارس	بین فلکه اول و چهارراه تیرانداز، نبش خیابان ۱۵۲ شرقی، پلاک ۴۱ کد پستی: ۱۶۵۴۶۴۵۶۳۵	۷۷۷۲۲۴۳۱-۵	۰۲۱
۲۱	شهید بهشتی	خیابان شهید بهشتی، نرسیده به سهروردی، پلاک ۱۲۴ کد پستی: ۱۵۶۹۶۵۴۸۱۱	۸۸۴۲۳۴۴۱	۰۲۱
۲۲	عرفان	سعادت آباد، بلوار سرو غربی، خیابان شهید ریاضی بخشایش، بیمارستان عرفان	۲۲۳۵۹۱۶۱-۲	۰۲۱
۲۳	گلستان	شهرک غرب، فازیک، مجتمع تجاری گلستان، طبقه همکف، شماره ۱۳۶ و ۱۳۵	۸۸۳۷۳۳۱۳-۶	۰۲۱
۲۴	باغ فردوس	خیابان ولیعصر، نرسیده به میدان تجریش (باغ فردوس) نبش کوچه طوس	۲۲۷۲۷۵۱۰-۵۶	۰۲۱
۲۵	بلوار ناهید	خیابان ولیعصر، روبروی پارک ملت، خیابان ناهید غربی پلاک ۳۶ کد پستی: ۱۹۶۷۷۵۶۹۷۰	۲۶۳۰۹۴۷۵	۰۲۱
۲۶	نارمک	خیابان آیت شمالی، ضلع غربی بلوار آیت، حدفاصل میدان نبوت و چهارراه سرسبز	۷۷۱۸۰۲۷۳-۵	۰۲۱
۲۷	ایران زمین	شهرک غرب، خیابان ایران زمین، روبروی فرهنگسرای ابن سینا، بیمارستان بهمن	۸۸۵۷۹۱۶۷-۷۱	۰۲۱
۲۸	انقلاب	خیابان انقلاب، نبش خیابان لاله زار نو، پلاک ۵۸۸ کد پستی: ۱۱۴۵۷۷۴۳۱۵	۶۶۷۱۵۱۵۲	۰۲۱
۲۹	یوسف آباد شمالی	خیابان سید جمال الدین اسدآبادی، بین خیابان ۵۸ و ۶۰ پلاک ۴۳ کد پستی: ۱۴۳۶۸۶۴۶۶۱	۸۸۰۶۸۵۹۹	۰۲۱
۳۰	طالقانی شرقی	خیابان طالقانی، بین خیابان بهار و سه راه طالقانی، پلاک ۳۶۲ کد پستی: ۱۵۶۳۶۱۷۹۳۹	۷۷۶۴۸۷۹۵-۷	۰۲۱
۳۱	چیتزر	چیتزر، میدان ندا، خیابان شهید هاشمی علیا، پلاک ۷۹ کد پستی: ۱۹۳۷۸۱۶۹۱۱	۲۲۳۹۵۹۶۹	۰۲۱
۳۲	خیام	خیابان خیام، نرسیده به چهارراه گلوبندک، پلاک ۷۸۶ کد پستی: ۱۱۹۱۷۶۷۱۱۴	۵۵۱۶۶۶۹۶	۰۲۱
۳۳	آزادی	خیابان آزادی، بین خیابان خوش و بهبودی، روبروی وزارت کار، پلاک ۲۸۰	۶۶۳۷۶۹۸۳	۰۲۱
۳۴	ملاصدرا	خیابان ملاصدرا، بین چهارراه شیراز و شیخ بهایی، پلاک ۱۹۰ کد پستی: ۱۴۳۵۸۶۴۱۴۱	۸۸۲۱۹۳۰۱	۰۲۱
۳۵	سردار جنگل	خیابان سردار جنگل، نبش خیابان حیدری مقدم، پلاک ۱۴۷ کد پستی: ۱۴۷۶۶۴۵۳۷۱	۴۴۴۰۶۴۶۷-۹	۰۲۱
۳۶	صاحبقرانیه	خیابان پاسداران شمالی، پایین تر از اقدسیه، نبش نارنجستان ۹، پلاک ۱	۲۲۸۳۲۹۰۷	۰۲۱
۳۷	زعفرانیه	خیابان سرلشگر فلاحی (زعفرانیه)، میدان اعجازی، خیابان بهزادی، پلاک ۵۳	۲۲۴۱۸۹۱۳-۱۵	۰۲۱
۳۸	نفت شمالی	خیابان ظفر، خیابان نفت شمالی، بین خیابان های دهم و دوازدهم، پلاک ۲۴	۲۲۹۲۲۰۳۳-۴	۰۲۱
۳۹	جاده مخصوص کرج	کیلومتر ۱۴ جاده مخصوص کرج، بعد از چهارراه ایران خودرو، نبش خیابان جهاد، پلاک ۳۰۱	۴۴۱۸۲۴۲۷	۰۲۱
۴۰	مقدس اردبیلی	خیابان مقدس اردبیلی، بین حیدری و شادپایه، طبقه همکف واحد غربی، پلاک ۲۱	۲۲۴۰۹۵۱۶	۰۲۱

			شعب تهران	
ردیف	نام شعبه	آدرس	تلفن	کد
۴۱	کریمخان	خیابان کریمخان زند، نبش کوچه عارف ادیب، پلاک ۵۰ کدپستی: ۱۵۸۴۸۹۳۱۱۴	۸۸۳۴۹۲۳۵-۶	۰۲۱
۴۲	میرداماد	بلوار میرداماد، نرسیده به میدان محسنی، پلاک ۶۴، کدپستی: ۱۵۴۷۹۳۴۶۱۱	۲۶۴۱۰۰۳۴-۷	۰۲۱
۴۳	آقا بزرگی	خیابان شهید فیاضی (فرشته)، خیابان شهید آقا بزرگی، بالاتراز خیابان استانبول، پلاک ۳۴	۲۲۲۱۸۵۳۹	۰۲۱
۴۴	اندرزگو شرقی	بلوار اندرزگو شرقی، روبروی خیابان محمد حسن دانیالی، پلاک ۲۷ کدپستی: ۱۹۳۵۹۳۴۳۵۱	۴۰۲۲۴۶۷۱	۰۲۱
۴۵	پانزده خرداد	خیابان ۱۵ خرداد، بین ناصر خسرو و پامنار پلاک ۵۲۷ - ۵۲۹ کد پستی: ۱۱۱۶۹۵۹۳۸۱	۳۳۹۸۳۸۱۲	۰۲۱
۴۶	لواسانی غربی	خیابان شهید کبیری (دزاشیب)، خیابان شهید لواسانی (فرمانیه غربی)، پلاک ۲۴۴	۲۶۷۶۸۰۸۳	۰۲۱
۴۷	فرشته	خیابان شهید فیاضی (فرشته)، خیابان بیدار، پلاک ۱۶، کدپستی: ۱۹۶۵۹۱۵۶۱۱	۲۲۰۵۴۸۱۰	۰۲۱
۴۸	پونک	میدان پونک، بلوار میرزابابایی، پلاک ۵۴، کدپستی: ۱۴۷۶۷۷۴۹۵۱	۴۴۴۸۹۳۹۱	۰۲۱
۴۹	عرفان نیایش	بزرگراه همت غرب، خیابان کبیری طامه (شاهین شمالی) خیابان بهار، بیمارستان عرفان نیایش	۴۹۷۹۶۱۴۴-۶	۰۲۱
۵۰	ولنجک	خیابان ولنجک، خیابان بوستان، نبش خیابان هجدهم، کدپستی: ۱۹۸۵۷۴۳۱۵۳	۲۲۱۷۴۸۰۱	۰۲۱
۵۱	نیاوران	خیابان دکتر باهنر (نیاوران)، نرسیده به کوچه همایونفر، پلاک ۳۵۱ کدپستی: ۱۹۷۸۳۵۴۴۴۳	۲۶۸۵۰۰۹۱	۰۲۱
۵۲	بلوار فردوس شرقی	بلوار فردوس شرقی، بعد از خیابان عقیل، پلاک ۳۳۵ و ۳۳۷ کدپستی: ۱۴۸۱۸۳۸۶۵۳	۴۴۹۶۷۲۴۲	۰۲۱
۵۳	دکتر فاطمی	خیابان دکتر فاطمی، بین پروین اعتصامی و هشت بهشت، پلاک ۱۲۳ کدپستی: ۱۴۱۴۷۱۳۴۸۱	۸۸۹۹۱۶۸۷	۰۲۱
۵۴	مرجان	خیابان دکتر باهنر (نیاوران)، میدان یاسر، خیابان شهید صادقی قمی، خیابان مرجان، پلاک ۵۸	۲۲۷۲۲۸۳۱	۰۲۱
۵۵	مدیکو	خیابان ولیعصر، پایین تراز خیابان توانیر، نبش خیابان بخشندگان، ساختمان مدیکو	۸۶۰۸۰۴۱۹	۰۲۱
۵۶	صادقیه	خیابان ستارخان، شمال شرقی فلکه اول صادقیه، پلاک ۲۴ الی ۲۷ کدپستی: ۱۴۵۱۶۶۳۶۱۱	۴۴۳۸۳۷۰۴	۰۲۱
۵۷	سرو شرقی	سعادت آباد، بلوار سرو شرقی، روبه روی خیابان رشادت، پلاک ۲۱ و ۲۳	۲۶۷۶۱۳۰۴	۰۲۱
۵۸	پل رومی	خیابان شریعتی، بالاتراز پل رومی، قبل از خیابان شهید موسیوند، پلاک ۱۸۶۱	۲۶۶۵۷۱۳	۰۲۱
۵۹	مطهری غربی	خیابان مطهری، جنب هتل بزرگ تهران، ابتدای خیابان منصور، پلاک ۸	۸۸۵۵۸۲۳۶	۰۲۱
۶۰	دروس	دروس، خیابان شهید کما سائی، نبش کوچه کاج، پلاک ۱۳ کد پستی: ۱۹۴۴۹۱۳۵۶۱	۲۲۷۹۱۵۶۹	۰۲۱
شعب شهرستان				
۱	میراصفهان	فلکه فیض، ابتدای خیابان میر، جنب بیمارستان سپاهان کد پستی: ۸۱۶۴۹۸۷۵۴۴	۳۶۶۴۰۷۰۰-۲	۰۳۱
۲	استادشهریار تبریز	خیابان امام، مقابل خانه فرهنگ، پلاک ۹۱۵ کدپستی: ۵۱۶۳۹۸۶۱۷۵	۳۳۳۵۹۸۹۵	۰۴۱
۳	کریمخان زند شیراز	بلوار کریم خان زند، مقابل خیابان هفتم تیر (۲۰ متری سینما سعدی) کد پستی: ۷۱۳۴۸۴۴۱۴۵	۳۲۳۴۰۵۲۰-۴	۰۷۱
۴	رشت	بلوار گلزار، بین خیابان ۱۰۴ و ۱۰۶ کد پستی: ۴۱۶۵۷۴۳۳۵۵	۳۲۱۲۵۷۴۳	۰۱۳
۵	بلوار هفت تیر کرج	بلوار هفتم تیر، جنب شهرداری منطقه ۲ کد پستی: ۳۱۳۴۶۸۶۷۴۶	۳۲۲۴۸۸۶۰-۶۱	۰۲۶
۶	احمدآباد مشهد	خیابان احمدآباد، نبش خیابان پاستور کد پستی: ۹۱۸۳۷۱۵۷۸۶	۳۸۴۵۱۸۵۶-۷	۰۵۱
۷	یزد	بلوار جمهوری اسلامی، روبروی سازمان بورس کد پستی: ۸۹۱۸۷۷۶۶۹۸	۳۵۲۴۲۸۳۲-۳۴	۰۳۵
۸	بلوار دکتر بهشتی کرمانشاه	بلوار شهید بهشتی، چهارراه بسیج کد پستی: ۶۷۱۵۶۱۹۱۵۹	۳۸۲۵۴۴۹۸	۰۸۳
۹	قزوین	خیابان شهرداری، حدفاصل خیابان خیام و فردوسی، روبروی پارکینگ شهرداری، پلاک ۸۶	۳۳۲۴۷۹۰۱-۷	۰۲۸
۱۰	خیابان امام اردبیل	خیابان امام خمینی، روبروی هلال احمر، ایستگاه سرعین، پلاک ۵۱۸ کد پستی: ۵۶۱۴۷۱۷۷۹۷	۳۳۲۳۵۱۹۷-۸	۰۴۵
۱۱	کرمان	بلوار جمهوری، نبش خیابان نادر، روبروی دانشگاه امام حسین کد پستی: ۷۶۱۹۶۴۳۱۴۶	۳۲۴۵۴۳۱۵	۰۳۴
۱۲	مطهری اصفهان	خیابان مطهری، حدفاصل پل شیرازی و پل فلزی، پلاک ۱۰۸ کد پستی: ۸۱۸۴۸۵۵۵۶۱	۳۲۳۵۳۰۰۱-۳	۰۳۱
۱۳	بندرعباس	خیابان امام موسی صدر، چهارراه سازمان سابق، جنب مبل طوس، پلاک ۱۵۷	۳۲۲۳۵۵۰۲-۳	۰۷۶

ردیف	شعب شهرستان		نام شعبه
	آدرس	تلفن	
۱۴	مهرویلا، ابتدای بلوار دانش آموز، پلاک ۴۳۱ کد پستی: ۳۱۳۶۹۹۳۷۸۱	۳۲۷۷۴۰۰۱	مهرویلا کرج
۱۵	میدان ساحل، بلوار ساحل، مجتمع دیپلمات، واحد ۵ کد پستی: ۷۹۴۱۸۹۵۸۰۳	۴۴۴۶۱۳۰۲-۳	کیش
۱۶	بلوارنهارخوران، بالاترازدالت ۶۰ کد پستی: ۴۹۱۶۹۷۴۶۸۶	۳۲۵۳۶۳۰۰-۴	گرگان
۱۷	میدان آزادی، نبش خیابان کشاورز، پلاک ۱۱ کد پستی: ۶۶۱۳۷۱۳۵۳۱	۳۳۲۴۸۸۰۱-۵	مهندس ادب سنندج
۱۸	بلوار قدس، نرسیده به میدان مشاهیر، جنب سازمان پارکها و فضای سبز	۳۳۳۴۴۱۵۸-۹	سمنان
۱۹	بلوار امیرکبیر، تقاطع خیابان باهنر شمالی، مجتمع امیرکبیر کد پستی: ۷۱۷۵۹۱۳۴۵۳	۳۸۳۸۸۴۵۹	امیرکبیر شیراز
۲۰	بلوار طالقانی، جنب بیمارستان حکمت، ساختمان حکیم کد پستی: ۴۸۱۸۷۹۴۶۸۴	۳۳۴۰۹۸۱۶-۱۹	ساری
۲۱	خیابان شهید باکری، نرسیده به فلکه خیام کد پستی: ۵۷۱۴۶۱۹۸۴۳	۳۲۲۴۵۴۰۲-۴	ارومیه
۲۲	بلوار سجاد، بین خیابان حامد جنوبی و خیابان مرجان، پلاک ۳۷۶ کد پستی: ۹۱۸۶۹۸۳۳۶۴	۳۶۰۲۹۷۰۰-۴	بلوار سجاد مشهد
۲۳	خیابان مدرس، جنب کلانتری ۱۳ کد پستی: ۴۷۱۳۷۵۵۷۷۴	۳۲۲۰۸۱۰۴-۶	بابل
۲۴	خیابان خواجه رشید، جنب اداره گذرنامه کد پستی: ۶۵۱۶۶۵۴۷۷۳	۳۸۲۵۴۷۱۴	همدان
۲۵	خیابان امام خمینی، بلوار شهید شیروزی، جنب بانک رفاه شعبه مرکزی	۵۴۲۱۲۹۰۱-۵	تنکابن
۲۶	کیانپارس، نبش خیابان ۱۲ غربی، مجتمع پزشکان سپید کد پستی: ۶۱۵۵۸۶۴۶۷۴	۳۳۹۱۹۰۱۴-۱۵	اهواز
۲۷	بلوار امین، بین کوچه ۲۹ و ۳۱ کد پستی: ۳۷۱۳۹۴۴۵۸۹	۳۲۹۰۰۶۹۱-۲	قم
۲۸	خیابان امیری، روبروی بیمه آسیا مرکزی پلاک ۴۵۶ کد پستی: ۶۳۱۶۸۳۷۳۹۸	۵۳۲۳۱۱۱۵-۱۶	آبادان
۲۹	خیابان ولیعصر، نبش شرقی خیابان فروغی، کد پستی: ۵۱۵۷۶۸۳۳۷۷	۳۳۲۹۱۴۳۳-۳۷	ولیعصر تبریز
۳۰	خیابان اشرفی اصفهانی، نرسیده به میدان فردوسی، روبروی پمپ بنزین، پلاک ۷۸	۳۷۲۶۲۴۰۶-۸	فردوسی کرمانشاه
۳۱	خیابان دارایی، روبروی سرای خان، جنب بانک مسکن	۳۵۲۶۴۴۸۱-۳	بازار تبریز
۳۲	میدان امام خمینی، اول خیابان سی متری، روبروی بازار ۱۱۰ پلاک ۱۳۳	۳۳۳۶۸۶۰۲-۳	سیمتری اردبیل
۳۳	میدان ابوذر، ابتدای خیابان طالقانی، بین طالقانی ۲ و ۴ کد پستی: ۹۷۱۳۹۸۳۹۸۱	۳۲۲۳۲۵۷۱-۳	ابوذر بیرجند
۳۴	بلوار طالقانی، نبش خیابان هفده شهریور، پلاک ۱ کد پستی: ۷۷۱۷۶۷۷۷۶۱	۳۴۲۵۱۹۱۷	بلوار طالقانی رفسنجان
۳۵	خیابان امام خمینی، نبش خیابان آفتاب ۷، ساختمان تیرنگ نور کد پستی: ۴۶۱۵۷۵۶۹۶۹	۴۴۱۵۳۰۶۲-۶	آمل
۳۶	میدان شریعتی، نبش کوچه پورمحسن، کد پستی: ۳۸۱۳۱۲۵۳۸۷	۳۴۲۲۴۶۰۲-۳	اراک
۳۷	فلکه امام، ابتدای خیابان دکتر بهشتی، جنب درمانگاه ناجا کد پستی: ۷۵۱۵۷۳۴۱۶۶	۳۳۵۵۳۶۲۷	بوشهر
۳۸	خیابان آیت اله کاشانی، سه راه غزنوی کد پستی: ۸۷۱۴۶۸۴۴۶۳	۵۵۴۶۹۷۱۱-۱۳	کاشان
۳۹	چهارراه حکیم نظامی، ابتدای خیابان نظر غربی، پلاک ۲۹، کد پستی: ۸۱۷۵۶۷۵۱۶۳	۳۶۲۹۵۹۹۱-۳	نظر غربی اصفهان
۴۰	میدان هنرستان، ابتدای خیابان خرمشهر، طبقه همکف، ساختمان بیمه کارآفرین	۳۳۷۴۲۵۳۷-۸	زنجان
۴۱	خیابان دانشگاه، نبش دانشگاه ۸، روبروی اداره مسکن و شهرسازی کد پستی: ۹۸۱۶۷۱۸۵۱۱	۳۳۲۱۱۶۸۶	زاهدان
۴۲	صفائیه، خیابان تیمسار فلاحی، جنب پاساژ صدف کد پستی: ۸۹۱۶۱۴۴۵۷۴	۳۸۲۷۴۵۸۰-۳	صفائیه یزد
۴۳	بزرگراه شهید دستجردی، مقابل ورودی جنوبی سپاهان شهر، شمال ایستگاه راه آهن، مجتمع سیتی سنتر	۳۶۵۱۷۸۵۱-۲	سیتی سنتر اصفهان
۴۴	خیابان امام خمینی جنوبی، جنب سینما ۲۲ بهمن (ایران قدیم)، پلاک ۱۵۶۸	۳۳۲۹۴۹۰۷-۸	گنبد کاووس
۴۵	خیابان علوی، نبش کوچه مسجد علوی، پلاک ۴۹ کد پستی: ۶۸۱۳۹۶۳۸۸۵	۳۳۳۳۶۹۳۱-۸	خرم آباد
۴۶	رشت، بلوار شهید مطهری، نبش خیابان حسام، پلاک ۷۰	۳۲۰۰۳۰۷۵-۷۹	مطهری رشت
۴۷	کرمان، میدان کوثر، شهرک باهنر، خیابان بحرالعلوم، نبش بحرالعلوم (۲)	۳۲۴۳۵۶۲۰-۳	بلوار نصر کرمان
۴۸	شیراز، بلوار ستارخان، روبروی خیابان ولیعصر کد پستی: ۷۱۸۴۷۳۸۵۴۳	۳۶۲۹۲۱۲۹-۳۳	ستارخان شیراز
۴۹	مشهد، بلوار معلم، بین معلم ۱۴ و ۱۶ پلاک ۳۳۶ کد پستی: ۹۱۸۸۸۶۶۳۷۳	۳۶۰۱۳۵۷۲-۸۰	بلوار معلم مشهد



تهران، خیابان ولیعصر، روبروی
پارک ملت، خیابان ناهید غربی
شماره ۹۷

تلفن: ۰۲۱-۲۶۲۱۵۰۰۰-۵

فاکس: ۰۲۱-۲۶۲۱۴۹۹۹

info@karafarinbank.ir

