

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

همراه با صورت‌های مالی تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

فهرست مندرجات

شماره صفحات

(۱) الی (۶)

الف- گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

ب- صورتهای مالی تلفیقی:

یک صفحه

فهرست و مصوبه هیاتمدیره

(۱)

صورت وضعیت مالی تلفیقی در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

(۲)

صورت سود و زیان تلفیقی در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

(۳)

صورت سود و زیان جامع تلفیقی در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

(۴) و (۵)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

(۶)

صورت جریانهای نقدی تلفیقی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

ج- صورتهای مالی شرکت اصلی:

(۷)

صورت وضعیت مالی در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

(۸)

صورت سود و زیان در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

(۹)

صورت سود و زیان جامع در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

(۱۰) و (۱۱)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

(۱۲)

صورت جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

(۱۳) الی (۱۱۶)

د- یادداشتهای توضیحی

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

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) شامل صورتهای وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۶۴ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیات مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری و الزامات بانک مرکزی، با هیأت مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این موسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این موسسه، الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارایه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثر بخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیات مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارایه صورتهای مالی است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

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



مبانی اظهارنظر مشروط

۴- پاسخ تاییدیه‌های ارسالی بانک برای سپرده‌های دیداری و سرمایه گذاری ارزی نزد بانکهای داخلی و خارجی (یادداشت ۴-۹ صورتهای مالی) به ترتیب شامل ۵ و ۶۳ فقره حساب بانکی به مبلغ ۱۷۰ و ۹۶۰۷ میلیارد ریال (بدون دریافت صورتحساب برای این حسابها) واصل نشده، اگرچه به شرح توضیحات مندرج در یادداشت ۶-۹ صورتهای مالی برخی از تاییدیه‌های سپرده‌های ارزی نزد بانکهای خارجی (به دلیل شرایط تحریم تحمیلی و فورس مازور ناشی از بیماری کرونا) به صورت ایمیل ارسال شده، لیکن در چارچوب معمول دریافت از طریق پست رسمی نبوده است. همچنین تاییدیه‌های مانده حسابهای دریافتی (یادداشت ۲-۱۶ صورتهای مالی) به مبلغ ۳۲۷ میلیارد ریال و حسابهای فیما بین صندوق توسعه ملی واصل نشده، مضافاً برخی از صورت مغایرت حسابهای سپرده‌های ارزی دارای ارقام باز بوده که مدارک و مستندات مربوط به این اقلام ارایه نگردیده است. بنا به مراتب فوق، تعیین آثار احتمالی ناشی از موضوعات مزبور بر اقلام صورتهای مالی برای این موسسه مقدور نمی‌باشد.

۵- به شرح یادداشتهای ۱-۱۰-۷، ۱-۳۳ و ۴۳ صورتهای مالی، (الف) معاملات و مبادلات ارزی طی سال مالی همانند سال مالی قبل بر اساس نرخهای رسمی ارز مرجع بانک مرکزی ج.ا.ا و نرخهای رایج در سیستم صرافی‌ها حسب مورد انجام شده و سود و زیان تسعیر ارز حاصله در سود و زیان سالهای مربوطه شناسایی گردیده و (ب) همچنین بخشی از داراییها و بدهی‌های پولی ارزی بانک در پایان سال ۱۳۹۸ به دلیل عدم تفکیک اقلام پولی مزبور بر اساس نرخ زمان ایجاد و شناسایی اولیه (حسب مورد سامانه نیما و ETS)، با نرخهای مندرج در سامانه الکترونیکی ارزی ETS پایان سال تسعیر و بخشی دیگر مطابق بخشنامه‌های ابلاغی اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا و نرخهای مندرج در بخشنامه موصوف تسعیر گردیده است. در این ارتباط سودهای شناسایی شده از بابت تسعیر این اقلام در پایان سال معادل مبلغ ۱۰،۰۰۴ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۹۳۰ میلیارد ریال) به عنوان سود غیر قابل تقسیم تحت سرفصل سایر اندوخته‌ها منظور گردیده است. بنا به مراتب فوق، با توجه به الزام استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخهای متعدد برای یک ارز، از نرخی برای تسعیر استفاده می‌شود که جریانهای نقدی آتی ناشی از معاملات با مانده حساب مربوطه بر مبنای آن تسویه می‌شود، اعمال تعدیلاتی از این بابت در صورتهای مالی ضروری است، لیکن تعیین میزان دقیق تعدیلات در حسابهای سال مالی مورد گزارش و سال مالی قبل، بر اقلام صورتهای مالی پیوست در حال حاضر برای این موسسه امکان پذیر نمی‌باشد.

اظهارنظر مشروط

۶- به نظر این موسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بند (۵) و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند (۴)، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تاکید بر مطالب خاص

۷- به شرح یادداشت ۱-۳-۹ صورتهای مالی، بانک مرکزی ج.ا.ا مبلغ ۷۴۱ میلیارد ریال تحت عنوان تفاوت نرخ ارز در سالهای ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ از حساب بانک برداشت نموده و حساب جاری بانک نزد بانک مرکزی ج.ا.ا را به عنوان اضافه برداشت بدهکار کرده است. مضافاً تا تاریخ صورت وضعیت مالی نیز بابت وجه التزام آن اضافه برداشت، مبلغ ۱،۵۰۴ میلیارد ریال به بدهکار حساب بانک منظور شده که در این ارتباط گزارش رسیدگی ویژه ارزی برای سالهای مزبور توسط موسسه حسابرسی (عضو جامعه حسابداران رسمی) تهیه و در اختیار بانک مرکزی ج.ا.ا قرار گرفته است. پیگیریهای انجام شده منجر به دریافت نامه مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۱۴ اداره آمار و تعهدات ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا به شرح توضیحات مندرج در یادداشت مزبور گردیده است.



۸- وضعیت مالیات عملکرد بانک، شرکتهای تابعه و مالیات و عوارض بر ارزش افزوده شرکتهای تابعه به تفصیل در یادداشت‌های ۱-۲۵، ۲-۲۶ و ۲-۵۴ صورتهای مالی بیان شده است. در این ارتباط: (الف) برای عملکرد سالهای ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۷ بانک جمعاً مبلغ ۶۹۱ میلیارد ریال ذخیره مالیات در حسابها منظور و یا پرداخت گردیده ولی طبق برگهای تشخیص صادره مبلغ ۴,۰۳۲ میلیارد ریال مالیات مطالبه که مراتب مورد اعتراض بانک قرار گرفته و پرونده عملکرد سالهای مزبور در جریان رسیدگی بوده که نتیجه آن هنوز به بانک ابلاغ نشده است. (ب) عملکرد سال ۱۳۹۸ بر اساس مبالغ ابرازی و وجود معافیت‌های قانونی، ذخیره لازم در حسابها منظور شده است. (ج) همچنین برگهای مطالبه مالیات و عوارض بر ارزش افزوده شرکت تابعه صرافی کارآفرین برای سالهای ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۷ به مبلغ ۱۹۵ میلیارد ریال (شامل مبلغ ۹۰ میلیارد ریال جریمه) صادر گردیده که مورد اعتراض شرکت قرار گرفته و موضوع در جریان پیگیری می‌باشد. ضمناً مالیات و عوارض بر ارزش افزوده سال ۱۳۹۸ شرکت تابعه مزبور نیز مورد رسیدگی قرار نگرفته است. (د) مضافاً برگهای قطعی و مطالبه مالیات موضوع بندهای "ب" و "پ" ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور با در نظر گرفتن رای شوریعالی مالیاتی مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۳ درخصوص معافیت مالیاتی عایدی سرمایه گذارها تا سررسید فروش، برای عملکرد سالهای ۱۳۹۵ الی ۱۳۹۷ بانک جمعاً به مبلغ ۵,۷۵۱ میلیارد ریال صادر گردیده که نسبت به برگ قطعی صادره سال ۱۳۹۵ ذخیره لازم در حسابها منظور و بخشی از آن طی سال مالی مورد گزارش پرداخت گردیده و نسبت به مابقی برگهای مطالبه اعتراض نموده است. بنا به مراتب فوق، تعیین میزان بدهی قطعی سالهای مزبور، موکول به رسیدگی و اعلام نظر نهایی سازمان مالیاتی می‌باشد.

۹- تعداد ۹۸ فقره از املاک تملیکی (سال مالی قبل تعداد ۱۷۹ فقره) تحت سرفصل سایر داراییها و ۴ فقره ملک (سال مالی قبل تعداد ۵ فقره) تحت سرفصل پیش پرداختهای سرمایه‌ای (یادداشت‌های ۳-۲۰ و ۱۷ صورتهای مالی) جمعاً به مبلغ ۱,۹۱۹ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۳,۰۲۴ میلیارد ریال) فاقد اسناد مالکیت به نام بانک بوده که مراحل دریافت اسناد مالکیت آن در جریان می‌باشد. همچنین مبلغ ۲,۲۹۷ میلیارد ریال از املاک تملیکی (عمدتاً املاک مسکونی) بانک دارای معارض بوده که توسط مشتریان مزبور تخلیه نگردیده و اقدامات مدیریت بانک مبنی بر رفع تعارض و فروش املاک مزبور تا تاریخ این گزارش منجر به نتیجه نشده است. همچنین به شرح یادداشت‌های ۱-۱۳ و ۴-۳-۲۰ صورتهای مالی، گزارشات تهیه شده توسط کارشناسان رسمی، کارشناسان منتخب و مصوبات هیات مدیره بانک مربوط به ارزیابی وثایق تضمین تسهیلات اعطایی به مشتریان، تمدید و بخشش تسهیلات و ضمانت‌نامه‌ها، ضمانت‌نامه‌های صادره و همچنین املاک تملیکی و فروخته شده طی سال مالی مورد گزارش، مستند رسیدگیهای این موسسه قرار گرفته است.

اظهارنظر این موسسه در اثر مفاد بندهای (۷) الی (۹) فوق، مشروط نشده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۱۰- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیات مدیره بانک است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.

اظهارنظر این موسسه نسبت به صورتهای مالی، دربرگیرنده اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود.

در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این موسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های با اهمیت است. در صورتیکه این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص، موارد مذکور در بند (۵) فوق بر سایر اطلاعات موثر بوده که آثار آن به نحو مناسب در گزارش مزبور منعکس نشده است.

توضیحاً "سایر اطلاعات" ارایه شده مربوط به شرکت اصلی است. لذا اظهارنظر این موسسه صرفاً نسبت به گزارش تفسیری شرکت اصلی می‌باشد.



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

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

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

- بانک فاقد قائم مقام مدیرعامل می‌باشد (ماده ۸۲ اساسنامه بانک).
- بانک سهام خود را برای تضمین تسهیلات اعطایی به برخی از مشتریان به عنوان وثیقه پذیرفته است (ماده ۱۱۷ اساسنامه بانک).
- پیگیریهای بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۳۰ صاحبان سهام در مواردی به شرح بندهای (۴)، (۷) الی (۹) و (۱۶) این گزارش، منجر به نتیجه نهایی نشده و این پیگیریها درخصوص بهبود عملیات بانکداری و تقویت سیستم نرم افزاری آفرین به شرح یادداشت ۸-۶-۵۸ صورتهای مالی در جریان می‌باشد.

۱۲- همانطوریکه از صورتهای مالی بانک و یادداشتهای همراه آن ملاحظه می‌گردد، (الف) با توجه به شرایط اقتصادی حاکم بر وضعیت صنعت بانکداری در سالهای اخیر، سود قبل از مالیات بر درآمد نسبت به درآمد تسهیلات اعطایی در مقایسه با سال مالی قبل حدود ۷ درصد افزایش یافته که علت آن عمدتاً تسعیر داراییها و بدهی‌های ارزی (به شرح بند (د) این گزارش) بوده، همچنین طی سال مالی مورد گزارش، درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری به دلیل بهبود و تحکیم شرایط اعطای تسهیلات و وصول مبالغ قابل توجه از مطالبات مشکوک الوصول سنواتی به همراه هزینه‌های مطالبات مشکوک الوصول و عمومی و اداری نیز افزایش داشته است. بر اساس شرایط مزبور نسبت کفایت سرمایه بانک (معادل ۷/۱۶ درصد در تاریخ صورت وضعیت مالی) مطابق دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری اصلاحیه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ بانک مرکزی ج.ا. پایین‌تر از حد نصاب مقرر می‌باشد. (ب) همچنین سرفصل سایر داراییها (یادداشت ۳-۲۰ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۳,۲۵۶ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۳,۳۰۴ میلیارد ریال) و وثایق تملیکی (عمدتاً املاک مسکونی) در قبال عدم بازپرداخت نقدی تسهیلات دریافتی مشتریان در سررسیدهای مربوطه و تسویه این تسهیلات از طریق دریافت املاک با توجه به اقدامات حقوقی صورت گرفته بوده که در این ارتباط ماندگاری طولانی مدت داراییهای مزبور در بانک به خصوص در شرایط اقتصادی فعلی، موجب کاهش نقدینگی و عدم امکان اعطای تسهیلات جدید می‌گردد. در این ارتباط، اتخاذ تصمیمات مقتضی به منظور رعایت مفاد بندهای ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور ضروری به نظر می‌رسد.

۱۳- به شرح یادداشت ۳-۲۶ صورتهای مالی، بر اساس آخرین اصلاح آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها، حق عضویت سالانه برای سال اول فعالیت صندوق برابر با ۲۵ صدم درصد میانگین مانده روزانه تمامی سپرده‌ها پس از کسر سپرده قانونی تا سقف تضمین صندوق در سال مالی گذشته و برای سال دوم به بعد فعالیت صندوق تا پایان سال ۱۳۹۷ برابر ۲۵ صدم درصد و سال ۱۳۹۸ برابر ۳ دهم درصد میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌ای در سال مالی گذشته تا سقف تضمین، تعیین شده است. در این ارتباط، ذخیره لازم برای حق عضویت سال ۱۳۹۸ در حسابها منظور و حق عضویت اولیه و حق عضویت سالهای ۱۳۹۳ الی ۱۳۹۷ نیز ظرف مهلت مقرر در وجه صندوق پرداخت شده است. همچنین به شرح صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه گذاری و یادداشت ۳۹ صورتهای مالی، مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال سود هبه شده به سپرده گذاران (مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران) پرداخت شده است.

۱۴- معاملات مندرج در یادداشت ۳-۶۰ صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره بانک در زمان حسابرسی پایان سال به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده قانونی فوق مبنی بر کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری رعایت شده است. مضافاً، نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.



۱۵- گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نشده است. ضمناً مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر ارائه صورتهای مالی بانک به بازرس ۲۰ روز قبل از تاریخ مجمع عمومی عادی سالانه رعایت نشده، لذا امکان ارائه گزارش بازرس ۱۰ روز قبل از تاریخ مجمع مزبور، فراهم نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۶- ضوابط و مقررات وضع شده درخصوص دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار، به شرح زیر رعایت نشده است:

- صورتهای مالی، گزارش تفسیری مدیریت سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه و گزارش هیات مدیره به مجمع سال ۱۳۹۷، اطلاعات پرتفوی شرکت تابعه سرمایه گذاری بانک کارآفرین برای مقاطع ۳ و ۶ ماهه منتهی به سال ۱۳۹۸ و صورتهای مالی میان دوره‌ای حسابرسی شده شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ برای شرکتهای تابعه صرافی کارآفرین، لیزینگ کارآفرین، عصر امین کارآفرین و سرمایه گذاری بانک کارآفرین و صورتهای مالی سالانه ۱۳۹۸ شرکت تابعه توسعه تجارت امید کارآفرین با تاخیر به سازمان بورس ارسال گردیده است.
- صورتهای مالی حسابرسی شده دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ شرکتهای تابعه متانول ستاره شرق، توسعه صنایع پتروشیمی کوروش، امین اعتماد کارآفرین و توسعه تجارت امید کارآفرین و حسابرسی شده سالانه ۱۳۹۸ شرکت تابعه متانول ستاره شرق تا تاریخ این گزارش به سازمان بورس ارسال نشده است.
- ارائه صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه به مرجع ثبت شرکتهای حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع و افشای صورتجلسه مزبور حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت در مرجع ثبت شرکتهای.
- نسبت حقوق صاحبان سهام به جمع داراییهای بانک بر اساس دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار سازمان بورس (شرکتهای عضو تابلوی اصلی بازار اول) می‌بایستی حداقل ۳۰ درصد باشد که این نسبت در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۸ درصد می‌باشد.
- کمک بلاعوض پرداختی به اشخاص خارج از شرکت به مبلغ حدود ده میلیارد ریال.
- ابلاغیه دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار در تاریخ ۱۳۹۷/۰۸/۱۲ و اصلاحیه‌های بعدی آن درخصوص درج برخی موارد مرتبط با مدیران اصلی در پایگاه اینترنتی بانک و افشای جداگانه آن در یک یادداشت در گزارش تفسیری مدیریت، رعایت نشده است.

۱۷- رعایت الزامات کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی در چارچوب چک لیست ابلاغی توسط این موسسه کنترل شده است. بر اساس بررسی‌های انجام شده و با توجه به محدودیتهای ذاتی کنترل‌های داخلی، این موسسه به مواردی حاکی از وجود نقاط ضعف با اهمیت کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار برخورد نکرده است.

۱۸- موارد عدم انطباق عملیات بانک با قوانین پولی و بانکی و عملیات بانکی بدون ربا و مفاد بخشنامه‌های مربوط به بانک مرکزی ج.ا. (بخشنامه‌هایی که در اختیار این موسسه قرار گرفته است) مربوط به سال مالی مورد گزارش، موارد ۱۴ گانه آن تهیه گردیده و طبق دستور بانک مرکزی ج.ا. طی گزارش جداگانه‌ای تا تاریخ این گزارش در اختیار بانک مرکزی ج.ا. قرار گرفته و درخصوص موارد ۱۲ گانه که مهلت ارائه آنها تا پایان شهریور ۱۳۹۹ بوده، در موعد مقرر تهیه و به صورت جداگانه به بانک مرکزی ج.ا. ارسال خواهد شد.

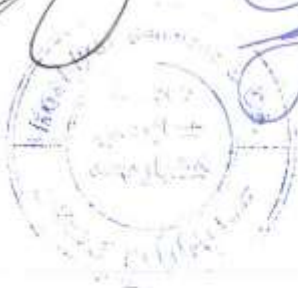


۱۹- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص به استثنای رعایت طبقه بندی مشتریان بر اساس ریسک احتمالی ناشی از شاخص‌های موثر و بخشی از کامل شدن اقدامات مربوط به استعلام و ارسال اطلاعات مربوط به کدپستی مشتری، نشانی و سایر مشخصات مربوط به وی حداقل هر ۶ ماه یک بار به مراجع ذیربط و اعمال آخرین تغییرات در آن، این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

۲۹ تیر ماه ۱۳۹۹

موسسه حسابرسی هشیار بهمند
عباس هشی
۸۰۰۸۹۹

جواد باغبان
۹۳۳۰۴۶



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

 مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
 با احترام،

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی بانک کارآفرین مربوط به سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۱	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۲	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۴-۵	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام تلفیقی
۶	صورت جریان های نقدی تلفیقی
۷	صورت وضعیت مالی
۸	صورت سود و زیان
۹	صورت سود و زیان جامع
۱۰-۱۱	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام
۱۲	صورت جریان های نقدی
۱۳-۱۱۶	یادداشت‌های توضیحی

صورت‌های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۹۹/۰۴/۲۶ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

امضاء	موظف / غیرموظف	سمت	اعضای هیئت مدیره و مدیرعامل
	غیرموظف	رئیس هیات مدیره	حمید تهرائفرد
	غیرموظف	نایب رئیس هیات مدیره	ناصر صنعتی نژاد فرد
	موظف	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	محمد رضا فرزین
	غیرموظف	عضو هیات مدیره	مهدی سیف علیشاهی
	موظف	عضو هیات مدیره	احمد بهاروندی

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۳۹۷/۱۲/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۳۱	یادداشت	۱۳۹۸/۱۲/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۳۱	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	دارایی ها
۲,۴۴۲,۱۶۷	۵,۵۱۵,۲۷۰	۲۱	۱۲,۳۱۳,۲۵۲	۱۲,۴۸۶,۶۱۲	موجودی نقد
۱۵,۴۴۸,۶۶۵	۱۸,۷۵۰,۹۶۰	۲۲	۲۷,۲۰۰,۷۹۹	۲۷,۲۰۰,۷۹۹	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۱۲,۰۷۲	۱۵۶۰۹	۲۳	-	-	مطالبات از دولت
-	-	۲۴	-	-	سهیلان اطمینانی و مطالبات از اشخاص دولتی
۵۱,۳۸۵	۲۹۲,۶۸۸	۲۵	۱۳۳,۲۱۳,۴۴۴	۱۳۳,۲۱۳,۴۴۴	سهیلان اطمینانی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۷,۳۲۴,۵۸۵	۶,۰۰۳,۵۷۶	۲۶	۲,۵۷۳,۸۲۴	۱۸,۸۷۶,۴۹۲	سرمایه گذاری تر سهام و سایر اوراق بهادار
۶۲,۰۳۸	۷۹۹,۶۷۷	۲۷	۱,۷۱۶	۲,۳۱۵	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۲۵,۸۵۱,۳۴۲	۳۱,۸۰۱,۹۹۸		۱,۵۲۵,۹۷۳	۱,۹۷۶,۳۶۴	سایر حساب های دریافتی
۱۳۶,۲۲۵,۰۰۰	۱۷۲,۱۷۰,۷۸۲	۲۸	۵,۷۷۵,۵۸۴	۷,۱۲۳,۸۵۲	دارایی های ثابت مشهود
۱۴۲,۵۹۷,۲۶۵	۲۰۳,۸۷۲,۷۸۱		۴,۳۶۵,۶۶۶	۴,۳۶۵,۶۶۶	دارایی های نامشهود
۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۲۹	۱۶,۷۳۸,۰۰۰	۲۲,۰۵۲,۸۲۷	سرمایه قانونی
-	-	۳۰	۹,۰۰۰,۳۱۶	۳,۷۸۸,۰۰۰	سایر دارایی ها
-	-	۳۱	۱۷۵,۰۰۰	۱۶۲,۷۰۰	سرمایه
۲,۸۱۴,۶۴۱	۴,۳۶۲,۵۰۰	۳۲	-	-	
۳۳۶,۳۲۸	۱,۹۲۰,۵۷۹	۳۳	-	-	
۱۵۲,۷۵۱	۱۵۲,۷۵۱	۳۴	-	-	
-	-	۳۵	-	-	
۶,۰۰۰,۳۲۰	۲,۶۲۰,۳۰۷	۳۶	-	-	
۱۴,۰۱۰,۲۴۸	۱۷,۴۷۹,۱۴۶		۱۷۷,۵۰۰,۱۲۲	۳۳۱,۹۱۹,۴۱۷	جمع دارایی ها
۳۳۲,۴۱۱	۴۶۷,۴۹۱	۳۶-۱	۲,۸۰۱,۹۷۸	۲,۰۳۳,۷۵۱	تسهلات مشتریان بابت اعتبار استنادی
۱۴,۴۵۲,۸۵۸	۱۷,۸۴۶,۶۳۷		۲۵,۶۱۲,۸۲۲	۵۰,۳۳۳,۷۴۵	تسهلات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۱۷۷,۵۰۰,۱۲۲	۳۳۱,۹۱۹,۴۱۷		۲۶,۱۲۵,۶۳۸	۳۳,۶۶۶,۹۰۰	سایر تسهیلات مشتریان
۲,۸۰۱,۹۷۸	۲,۰۳۳,۷۵۱	۵۲-۱	۱۴,۰۴۴	۹۷,۶۱۴	طرف وجود ندارد شده و مورد مشابه
۲۵,۶۱۲,۸۲۲	۵۰,۳۳۳,۷۴۵	۵۲-۲	-	-	
۲۶,۱۲۵,۶۳۸	۳۳,۶۶۶,۹۰۰	۵۲-۳	-	-	
۱۴,۰۴۴	۹۷,۶۱۴	۵۲-۴	-	-	

۱۳۹۷/۱۲/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۳۱	یادداشت	۱۳۹۸/۱۲/۳۱	۱۳۹۷/۱۲/۳۱	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی ها
۲,۴۴۲,۱۶۷	۵,۵۱۵,۲۷۰	۲۱	۱۲,۳۱۳,۲۵۲	۱۲,۴۸۶,۶۱۲	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱۵,۴۴۸,۶۶۵	۱۸,۷۵۰,۹۶۰	۲۲	۲۷,۲۰۰,۷۹۹	۲۷,۲۰۰,۷۹۹	سرمایه های مشتریان
۱۲,۰۷۲	۱۵۶۰۹	۲۳	-	-	سود سهام پرداختی
-	-	۲۴	-	-	اوراق بدهی
۵۱,۳۸۵	۲۹۲,۶۸۸	۲۵	۱۳۳,۲۱۳,۴۴۴	۱۳۳,۲۱۳,۴۴۴	ذخیره مالیات عملکرد
۷,۳۲۴,۵۸۵	۶,۰۰۳,۵۷۶	۲۶	۲,۵۷۳,۸۲۴	۱۸,۸۷۶,۴۹۲	ذخایر و سایر بدهی ها
۶۲,۰۳۸	۷۹۹,۶۷۷	۲۷	۱,۷۱۶	۲,۳۱۵	ذخیره مزایای پایان خدمت
۲۵,۸۵۱,۳۴۲	۳۱,۸۰۱,۹۹۸		۱,۵۲۵,۹۷۳	۱,۹۷۶,۳۶۴	جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سوره های سرمایه گذاری
۱۳۶,۲۲۵,۰۰۰	۱۷۲,۱۷۰,۷۸۲	۲۸	۵,۷۷۵,۵۸۴	۷,۱۲۳,۸۵۲	حقوق صاحبان سوره های سرمایه گذاری
۱۴۲,۵۹۷,۲۶۵	۲۰۳,۸۷۲,۷۸۱		۴,۳۶۵,۶۶۶	۴,۳۶۵,۶۶۶	جمع بدهی ها
۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۲۹	-	-	حقوق صاحبان سهام
-	-	۳۰	-	-	سرمایه
-	-	۳۱	-	-	افزایش سرمایه در جریان
۲,۸۱۴,۶۴۱	۴,۳۶۲,۵۰۰	۳۲	-	-	لذخسته صرف سهام
۳۳۶,۳۲۸	۱,۹۲۰,۵۷۹	۳۳	-	-	لذخسته قانونی
۱۵۲,۷۵۱	۱۵۲,۷۵۱	۳۴	-	-	سایر لذخسته ها
-	-	۳۵	-	-	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۶,۰۰۰,۳۲۰	۲,۶۲۰,۳۰۷	۳۶	-	-	تعطیل تسعیر ارز
-	-	۳۶	-	-	سود ابراسته
۱۴,۰۱۰,۲۴۸	۱۷,۴۷۹,۱۴۶		۱۷۷,۵۰۰,۱۲۲	۳۳۱,۹۱۹,۴۱۷	سهام نرزه
۳۳۲,۴۱۱	۴۶۷,۴۹۱	۳۶-۱	۲,۸۰۱,۹۷۸	۲,۰۳۳,۷۵۱	جمع حقوق کالای استیجاب به صاحبان سهام شرکت اصلی
۱۴,۴۵۲,۸۵۸	۱۷,۸۴۶,۶۳۷		۲۵,۶۱۲,۸۲۲	۵۰,۳۳۳,۷۴۵	حقوق سهامداران فاقد کنترل
۱۷۷,۵۰۰,۱۲۲	۳۳۱,۹۱۹,۴۱۷		۲۶,۱۲۵,۶۳۸	۳۳,۶۶۶,۹۰۰	جمع حقوق صاحبان سهام
۲,۸۰۱,۹۷۸	۲,۰۳۳,۷۵۱	۵۲-۱	۱۴,۰۴۴	۹۷,۶۱۴	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام
۲۵,۶۱۲,۸۲۲	۵۰,۳۳۳,۷۴۵	۵۲-۲	-	-	تسهلات بانک بابت اعتبار استنادی
۲۶,۱۲۵,۶۳۸	۳۳,۶۶۶,۹۰۰	۵۲-۳	-	-	تسهلات بانک بابت ضمانت نامه های صادره
۱۴,۰۴۴	۹۷,۶۱۴	۵۲-۴	-	-	سایر تسهیلات بانک



 مدیر عامل هیئت مدیره



 مدیر عامل هیئت مدیره

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۳۷	۲۳.۵۰۹.۴۸۵	۲۰.۴۲۶.۱۶۹
هزینه سود سپرده ها	۳۹	(۱۸.۸۶۹.۶۴۶)	(۱۸.۲۶۶.۲۳۰)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۴.۶۳۹.۸۴۰	۲.۱۵۹.۹۳۹
درآمد کارمزد	۴۱	۱.۵۱۹.۷۸۲	۱.۱۹۳.۹۲۶
هزینه کارمزد	۴۲	(۱۷۷.۹۰۴)	(۱۳۹.۱۲۸)
خالص درآمد کارمزد		۱.۳۴۱.۸۷۸	۱.۰۵۴.۷۹۸
خالص فروش و درآمد ارائه خدمات	۴۲-۱	۳۱.۰۵۲.۶۵۲	۶.۸۶۴.۲۱۹
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	۴۲-۱	(۳۰.۷۶۱.۳۰۷)	(۶.۷۲۲.۳۰۵)
		۲۹۱.۳۴۶	۱۳۱.۹۱۴
خالص سود سرمایه گذاری ها	۴۸	۱.۶۳۵.۰۱۱	۸۰۳.۶۸۷
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۴۳	۱.۱۵۱.۵۱۹	۱.۳۳۰.۶۸۹
سایر درآمدهای عملیاتی	۴۴	-	-
جمع درآمدهای عملیاتی		۹.۰۵۹.۵۹۳	۵.۴۸۱.۰۲۶
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۵	۷۰۷.۰۷۷	۷۱۸.۵۰۵
هزینه های اداری و عمومی	۴۶	(۳.۵۷۸.۸۸۲)	(۲.۸۵۱.۱۰۰)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۷	(۲.۱۲۶.۸۲۲)	(۱.۵۱۰.۱۷۵)
هزینه های مالی	۴۸	(۸۹.۵۳۵)	(۱۲۰.۸۱۱)
هزینه استهلاک	۴۹	(۲۰۶.۷۴۹)	(۱۹۳.۴۲۴)
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته		۳.۷۶۴.۶۶۹	۱.۵۲۴.۰۲۰
سهم گروه از سود شرکتهای وابسته		۱۴۹.۰۷۸	۲۳.۵۸۵
سود قبل از مالیات بر درآمد		۳.۹۱۳.۷۴۸	۱.۵۴۷.۶۰۶
مالیات بر درآمد سال جاری		(۲۹۲.۵۱۲)	(۵۰۰.۵۰۰)
تغییرات مالیات بر درآمد سال های قبل		(۳.۷۱۸)	(۳۷.۵۲۸)
جمع مالیات بر درآمد	۲۵	(۲۹۶.۲۳۰)	(۸۷.۵۲۸)
سود (زیان) خالص سال		۳.۶۱۷.۵۱۸	۱.۴۶۰.۰۲۸
سود قابل التساب به :			
سهامداران شرکت اصلی		۳.۵۸۸.۹۸۱	۱.۴۵۱.۰۵۶
سهامداران فاقد کنترل		۲۸.۵۳۷	۸.۹۷۲
		۳.۶۱۷.۵۱۸	۱.۴۶۰.۰۲۸

سود (زیان) پایه و تقلیل یافته هر سهم (ریال)

۵۵

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



Handwritten signatures and stamps at the bottom of the page.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 صورت سود و زیان جامع تلفیقی
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص سال		۳,۶۱۷,۵۱۸	۱,۴۶۰,۰۲۸
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۳۴	۱۵۴,۷۵۹	۱۵۴,۷۵۹
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۳۵	.	.
سود (زیان) جامع سال		۳,۷۷۲,۲۷۷	۱,۶۱۴,۷۸۷
سهم اقلیت از سود (زیان) جامع سال		۲۸,۵۳۷	۸,۹۷۲

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



سال ۱۳۹۷

جمع حقوق صاحبان سهام	حقوق سهامداران فاقد کنترل	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	سود انباشته	سود تجدید ارزیابی دارایی ها	مازاد تجدید	سایر	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	سرمایه	یادداشت
۱۳,۸۴۷,۸۰۰	۴۲۰,۶۴۴	۱۳,۴۲۷,۱۵۸	۰	۱,۱۳۴,۶۷۲	۱۵۴,۷۵۹	۶,۶۲۴	۳,۶۳۱,۱۰۳	۰	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۰/۱۰/۱۳۹۷
۱,۴۶۰,۰۰۰	۸,۸۷۲	۱,۴۵۱,۰۰۰	۱,۴۵۱,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود (زیان) خالص سال
(۵۸۰,۸۲۵)	۳۷۲	(۵۸۱,۱۹۸)	(۵۸۱,۱۹۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تعدیلات سوانی
(۱۹,۱۴۴)	۶,۱۳۴	(۲۵,۲۶۸)	(۲۵,۲۶۸)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تعدیلات تلفیقی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تفاوت تسعیر ارز
۱,۴۶۰,۰۰۰	۸,۸۷۲	۱,۴۵۱,۰۰۰	۱,۴۵۱,۰۰۰	۱۵۴,۷۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مبالغ سایر سود های جامع
۱,۶۱۴,۷۸۷	۸,۸۷۲	۱,۴۵۱,۰۰۰	۱,۴۵۱,۰۰۰	۱۵۴,۷۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع سایر سود های جامع
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع سود جامع

۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه در جریان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	خرید سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	فروش سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	توزیع و تخصیص
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اندوخته قانونی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر اندوخته ها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود سهامی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود سهام منسوب
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی سال
۱۴,۴۵۲,۸۵۸	۴۲۶,۶۱۱	۱۴,۰۲۶,۲۴۸	۰	۱۵۴,۷۵۹	۰	۰	۳,۸۱۴,۶۶۱	۰	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

Handwritten signatures and stamps in blue ink, including a large signature on the right and a circular stamp on the left.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت جریان های نقدی تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
			فعالتهای عملیاتی *
			نقد دریافتی بابت :
۱۶,۲۰۰,۱۰۰	۲۰,۷۱۹,۰۰۲		سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۱,۱۹۳,۹۲۶	۱,۵۱۹,۷۸۲		سود اوراق بدهی
۳,۲۵۸,۶۱۹	۶,۷۳۴,۷۰۸		کارمزد
۱,۳۱۵,۳۵۸	۱,۱۴۰,۹۲۷		سود سیرده گذاری
۱۳۱,۹۱۴	۲۹۱,۳۲۶		سود سرمایه گذاری ها
۵۷۶,۶۴۰	۸۳۶,۹۵۴		سایر درآمدهای عملیاتی
(۱۸,۴۶۶,۳۳۰)	(۱۸,۸۶۹,۶۴۶)		خالص سایر درآمدها و هزینه ها
(۱۳۹,۱۲۸)	(۱۷۷,۹۰۴)		نقد پرداختی بابت :
(۱۲۰,۸۱۱)	(۸۹,۵۳۵)		سود سیرده ها
(۶,۲۴۴,۳۶۳)	(۵,۵۳۶,۲۷۸)		کارمزد
(۱۰۹,۱۵۱)	(۴۹,۳۱۰)		هزینه مالی
			سایر هزینه های عملیاتی
			مالیات بر درآمد
(۲۰,۳۱۳)	۴,۵۱۹,۹۶۸		جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
			جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی :
			خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها :
(۱,۳۱۹,۹۴۶)	۳,۵۵۲,۱۰۳		بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۷۸۰,۶۲۸	۳,۲۸۲,۱۹۵		سیرده های مشتریان
۱,۵۱۶,۲۶۲	(۱,۲۹۸,۷۹۰)		اوراق بدهی
۸۰۰,۱۷,۹۲۰	۳۵,۲۲۲,۸۷۹		حسمه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
(۱۳,۱۱۴,۱۵۵)	(۶,۲۹۳,۴۴۴)		حقوق صاحبان سیرده های سرمایه گذاری
-	-		خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها :
-	-		مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
-	-		اصل مطالبات از دولت
۱۳۱,۵۲۰	(۱۸,۶۲۰,۷۰۷)		اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۴۹,۲۹۴)	(۱۳,۹۰۰,۲۶۵)		اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱,۳۴۲	(۲۹۹)		سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۲۱,۵۱۴)	(۲۵۰,۲۲۱)		مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
(۱,۲۳۳,۴۳۳)	(۵,۳۱۵,۷۵۵)		سایر حسابهای دریافتی
۳,۵۶۶,۴۹۰	۲۱۸,۲۸۸		سیرده قلمونی
(۳,۸۸۲)	۱۸۰۰		حسمه عملیاتی سایر دارایی ها
			سرقلمی
۲,۱۰۷,۲۰۶	(۳,۶۰۰,۲۰۷)		جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
۳,۹۰۴,۲۷۲	۹۱۶,۹۲۱	۵۱	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی
			فعالتهای سرمایه گذاری
(۱۱۹,۲۵۵)	(۱,۳۴۹,۷۱۶)		وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود
۳۹۲,۶۸۷	۳۷,۷۷۵		وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود
(۱۸۱,۹۱۳)	(۵۲۰,۸۷۰)		وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود
-	-		وجه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود
-	-		وجه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی
-	-		وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی
۹۱,۳۱۹	(۱,۴۴۰,۰۲۸)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری
۳,۹۹۵,۵۹۱	(۴۴۷,۱۰۸)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالتهای تأمین مالی
			فعالتهای تأمین مالی
۷۰۰,۵۳	-		افزایش سرمایه نقدی
(۲۸۹,۰۶۳)	(۱۲۱,۱۵۳)		سود سهام پرداختی
(۲۱۹,۰۱۰)	(۱۴۱,۱۵۳)		خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی
۳,۷۷۶,۵۸۱	(۵۶۸,۲۶۱)		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۷,۲۰۶,۰۸۲	۱۲,۳۱۳,۳۵۴		موجودی نقد در ابتدای سال
۱,۳۳۰,۶۸۹	۱,۱۵۱,۵۱۹		تأثیر تغییرات نرخ ارز
۱۲,۳۱۳,۳۵۴	۱۲,۸۹۶,۶۱۲		موجودی نقد در پایان سال
۲۱۶,۱۷۷	۲۵۲,۱۷۴	۵۲	مبادلات غیر نقدی

* نقد دریافتی بابت اصل، سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی صرفاً شامل واریزی های نقدی مستقیم مشتریان از این بابت می باشد. بدهی مستقیم فروش های تسویه نموده از محل تسهیلات جدید با تملک و ... که منجر به واریز مستقیم نقد از سوی مشتری می باشد. در صورت مبادلات غیر نقدی طبقه بندی می گردد

یادداشت های توضیحی همراه بخش عملیاتی تأثیر صورت های مالی است



(Handwritten signatures and initials in blue ink)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

تیر تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸



۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		دارایی‌ها
۲,۳۶۲,۱۶۷	۵,۹۱۵,۳۷۰	۱۲,۲۴۹,۳۳۰	۱۲,۲۴۹,۳۳۰	۱۲,۲۴۹,۳۳۰	۱۲,۲۴۹,۳۳۰	۹	موجودی نقد
۱۵,۸۶۳,۵۸۰	۱۸,۷۵۲,۳۲۵	۲۰,۹۱۴,۵۱۵	۲۰,۹۱۴,۵۱۵	۲۰,۹۱۴,۵۱۵	۲۰,۹۱۴,۵۱۵	۱۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱۳۰,۲۲	۱۵,۵۹۹	-	-	-	-	۱۱	مطالبات از دولت
-	-	-	-	-	-	۱۲	تسهيلات اعتباری و مطالبات از اشخاص دولتی
-	۱۶۱,۶۱۰	۱۰,۵۹۸۴,۰۷۸	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۱۳	تسهيلات اعتباری و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۷,۰۹۲,۸۲۰	۵,۵۷۱,۶۵۹	۲,۳۲۲,۰۵۰	۲,۳۲۲,۰۵۰	۱۷,۹۹۹,۵۵۳	۱۷,۹۹۹,۵۵۳	۱۴	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۶۲۲,۲۷۲	۷۸۶,۰۳۳	۹۹۵,۴۹۶	۹۹۵,۴۹۶	۹۱۶,۹۵۰	۹۱۶,۹۵۰	۱۵	مطالبات از شرکت‌های قرض‌ی و وابسته
۲۵,۹۵۴,۸۸۲	۳۱,۲۰۲,۴۹۷	۱,۳۸۱,۲۴۸	۱,۳۸۱,۲۴۸	۱,۷۶۶,۹۸۳	۱,۷۶۶,۹۸۳	۱۶	سایر حسابهای دریافتی
۱۳۶,۹۹۰,۵۲۵	۱۷۲,۲۸۲,۹۱۳	۶,۱۶۵,۹۲۹	۶,۱۶۵,۹۲۹	۷,۷۸۳,۳۵۴	۷,۷۸۳,۳۵۴	۱۷	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۶۲,۹۲۵,۴۰۸	۲۰۲,۴۵۵,۴۰۹	۲,۲۸۳,۵۶۸	۲,۲۸۳,۵۶۸	۲,۳۱۳,۳۳۸	۲,۳۱۳,۳۳۸	۱۸	دارایی‌های نامشهود
۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۶,۷۳۹,۰۹۲	۱۶,۷۳۹,۰۹۲	۲۲,۰۵۲,۸۲۷	۲۲,۰۵۲,۸۲۷	۱۹	سرمایه قانونی
-	-	۲,۷۴۹,۵۶۷	۲,۷۴۹,۵۶۷	۲,۲۲۸,۸۵۹	۲,۲۲۸,۸۵۹	۲۰	سایر دارایی‌ها
۲,۷۶۲,۰۹۲	۲,۲۰۰,۷۱۴	-	-	-	-		
۹۲۹,۸۰۴	۱,۹۳۳,۹۵۵	-	-	-	-		
۴۲,۵۹۷	۴۲,۵۹۷	-	-	-	-		
۶۴۵,۹۰۴	۲,۰۰۰,۲۵۲	-	-	-	-		
۱۳,۸۸۱,۳۹۷	۱۶,۶۸۱,۸۰۹	-	-	-	-		
۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴	۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸		جمع دارایی‌ها
۲,۹۰۱,۹۳۸	۲,۰۳۳,۷۵۱	۲,۹۰۱,۹۳۸	۲,۹۰۱,۹۳۸	۲,۰۳۳,۷۵۱	۲,۰۳۳,۷۵۱	۵۳-۱	تسهيلات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۲۵,۶۱۲,۸۲۲	۵۰,۳۳۲,۷۲۵	۲۵,۶۱۲,۸۲۲	۲۵,۶۱۲,۸۲۲	۵۰,۳۳۲,۷۲۵	۵۰,۳۳۲,۷۲۵	۵۳-۲	تسهيلات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۱۶,۱۴۵,۶۳۸	۳۳,۶۶۶,۰۰۰	۲۶,۱۲۵,۶۳۸	۲۶,۱۲۵,۶۳۸	۳۳,۶۶۶,۰۰۰	۳۳,۶۶۶,۰۰۰	۵۳-۳	سایر تسهیلات مشتریان
۱۴۰,۴۶۳	۹۷,۶۱۴	۱۴۰,۴۶۳	۱۴۰,۴۶۳	۹۷,۶۱۴	۹۷,۶۱۴	۵۳-۴	طرف وجوه انباره شده و موارد مشابه

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جنبی تالیف صورت‌های مالی است.

Handwritten signature and initials.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۳۷	۲۳,۳۵۲,۶۶۱	۲۰,۳۲۶,۵۵۸
هزینه سود سپرده ها	۳۹	(۱۸,۸۷۴,۶۷۹)	(۱۸,۳۰۳,۱۶۴)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۴,۴۷۷,۹۸۲	۲,۰۲۳,۳۹۴
درآمد کارمزد	۴۱	۱,۳۳۶,۵۶۲	۱,۱۰۲,۸۱۴
هزینه کارمزد	۴۲	(۱۷۷,۸۷۹)	(۱۳۸,۸۶۳)
خالص درآمد کارمزد		۱,۱۵۸,۶۸۳	۹۶۳,۹۵۱
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳۸	۱,۴۸۱,۸۰۷	۷۸۹,۵۹۳
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۴۳	۱,۱۴۰,۹۴۷	۱,۳۱۵,۳۵۸
سایر درآمدهای عملیاتی	۴۴	-	-
جمع درآمدهای عملیاتی		۸,۲۴۹,۴۱۹	۵,۰۹۲,۲۹۷
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۵	۵۳۶,۲۱۳	۵۹۳,۷۸۰
هزینه های اداری و عمومی	۴۶	(۳,۳۷۴,۰۷۹)	(۲,۶۶۵,۴۶۱)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۷	(۲,۱۰۲,۶۴۷)	(۱,۵۱۰,۱۷۵)
هزینه های مالی	۴۸	(۱۵,۸۸۹)	(۳۶,۶۷۱)
هزینه استهلاک	۴۹	(۲۰۷,۲۵۵)	(۱۹۴,۸۹۶)
سود قبل از مالیات بر درآمد		۲,۰۸۵,۷۶۱	۱,۲۷۸,۸۷۳
مالیات بر درآمد سال جاری		(۱۶۱,۶۱۰)	-
تغییرات مالیات بر درآمد سال های قبل		-	(۴۱,۴۸۱)
جمع مالیات بر درآمد	۲۵	(۱۶۱,۶۱۰)	(۴۱,۴۸۱)
سود (زیان) خالص سال		۲,۹۲۴,۱۵۱	۱,۲۳۷,۳۹۲

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان جامع

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱.۲۳۷.۳۹۲	۲.۹۲۴.۱۵۱		سود (زیان) خالص سال
۴۳.۵۹۷	۴۳.۵۹۷	۳۴	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
.	.	۳۵	تفاوت تسعیر ارز
<u>۱.۲۸۰.۹۸۹</u>	<u>۲.۹۶۷.۷۴۸</u>		سود (زیان) جامع سال مالی

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



بانک کار آفرین (شوکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸



سال ۱۳۹۸

جمع حقوق صاحبان سهام	سود انباشته	سود عملیات خارجی	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	اندوخته 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	
۱۳,۸۸۱,۳۹۷	۶۴۵,۹۰۴	۰	۰	۴۳,۵۹۷	۹۲۹,۸۰۴	۳,۷۶۲,۰۹۲	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۲,۹۲۴,۱۵۱	۲,۹۲۴,۱۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود (زیان) خالص سال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تعدیل سنواتی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تفاوت تسعیر ارز
۲,۹۲۴,۱۵۱	۲,۹۲۴,۱۵۱	۰	۰	۴۳,۵۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	مالیات سایر سود های جامع
۲,۹۶۷,۷۴۸	۲,۹۲۴,۱۵۱	۰	۰	۴۳,۵۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	جمع سایر سود های جامع
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع سود جامع
۰	(۳۲۸,۶۳۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه
۰	(۱,۰۰۰,۴۱۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه در جریان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	خرید سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	فروش سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	توزیع و تخصیص
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اندوخته قانونی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر اندوخته‌ها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود سهامی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود سهام مصوب
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی سال
۱۶,۶۸۱,۸۰۹	۲,۰۰۳,۵۴۲	۰	۰	۴۳,۵۹۷	۱,۹۳۳,۹۵۵	۴,۲۰۰,۷۱۴	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
(۱۲۳,۷۳۹)	(۱,۱۲۳,۷۳۹)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
(۱۲۳,۷۳۹)	(۱,۵۶۶,۵۱۳)	۰	۰	۰	۱,۰۰۰,۴۱۵	۴۳۸,۶۳۳	۰	۰	۰	

Handwritten signatures and initials in blue ink, including a large signature on the right side of the page.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت تقصیرات در حقوق صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

سال ۱۳۹۷

جمع حقوق صاحبان سهام	سهام خزانه	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	اندوخته سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت
۱,۳۳۷,۳۹۲	۰	۱,۳۵۷,۳۵۰	۰	۴۳,۵۹۷	۰	۳,۵۷۶,۴۸۲	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
۱,۳۳۷,۳۹۲	۰	۱,۳۳۷,۳۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود (زیان) خالص سال
(۵۷۸,۴۲۵)	۰	(۵۷۸,۴۲۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تعدیلات سنواتی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تفاوت تسعیر ارز
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مالیات سایر سود های جامع
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع سایر سود های جامع
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع سود جامع
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه در جریان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	خرید سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	فروش سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	توزیع و تخصیص
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اندوخته قانونی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر اندوخته ها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود سهمی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود سهام مصوب
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع تقصیرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی سال
۱۳,۸۸۱,۳۹۷	۰	۶۴۵,۹۰۴	۰	۴۳,۵۹۷	۰	۳,۷۶۲,۰۹۲	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

Handwritten signature and stamp area.



بانکد کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت جریان های نقدی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
			فعالیت های عملیاتی ۵
			نقد دریافتی بابت:
			سود و وجه التزام تسهیلات انحصاری
			سود اوراق بدهی
			گزیره
			سود سپرده گذاری
			سود سرمایه گذاری ها
			سایر درآمدهای عملیاتی
			خالص سایر درآمدها و هزینه ها
			نقد پرداختی بابت:
			سود سپرده ها
			گزیره
			هزینه مالی
			سایر هزینه های عملیاتی
			مغایات بر درآمد
			جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
			جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:
			خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها
			بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری
			سپرده های مشتریان
			اوراق بدهی
			حسم عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
			حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
			خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:
			مطالعات از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری
			اصل مطالعات از دولت
			اصل تسهیلات انحصاری و مطالعات از تشخیص دولت
			اصل تسهیلات انحصاری و مطالعات از تشخیص غیردولتی
			سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
			مطالعات از شرکتهای فرضی و وابسته
			سایر حسابهای دریافتی
			سپرده قرضی
			حسم عملیاتی سایر دارایی ها
			جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
			جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
			فعالیت های سرمایه گذاری
			وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های لبت مشهود
			وجه دریافتی بابت فروش دارایی های لبت مشهود
			وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود
			وجه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود
			وجه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی
			وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی
			جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
			جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی
			فعالیت های تأمین مالی
			افزایش سرمایه نقدی
			معاملات سهام خرخته
			وجه حاصل از صرف سهام
			سود سهام پرداختی
			دریافت تسهیلات مالی
			باز پرداخت اصل تسهیلات مالی
			خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی
			خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
			موجودی نقد در ابتدای سال
			تاثیر تعدیلات نرخ ارز
			موجودی نقد در پایان سال
			مبادلات غیر نقدی

به نقد بررسی شده و وجه التزام تسهیلات انحصاری صرفاً شامل واروی های نقدی مستقیم مشتریان از این بانک می باشد. بدهی های تسهیلات وام رهن های تسهیلات غیر تسهیلات جدید با تسهیلات و ...
 یادداشت های توضیحی همراه این بخش جزئی از تأمین صورتهای مالی است.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

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

گروه شامل بانک کارآفرین (شرکت اصلی) و شرکت‌های فرعی آن است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

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

قبول سیرده و صدور گواهی سیرده عام و خاص؛

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

انجام عملیات بین بانکی؛

انجام عملیات اعتباری مصرح در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین‌نامه‌های مربوطه؛

ارایه انواع ابزارهای پرداخت؛

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

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

گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت‌نامه؛

ارایه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت‌های الکترونیکی (کارت‌های خرید، کارت اعتباری، کیف پول الکترونیکی و ...)

قبول و نگهداری اشیاء گرانبها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق املاک 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 اداره‌شده؛

تضمین بازخرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیردولتی؛

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

انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر)؛

ارایه خدمات مشاوره‌ای در زمینه خدمات مالی، سرمایه گذاری، مدیریت دارایی‌ها به مشتریان؛

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

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

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

ایجاد هرگونه پوشش بیمه‌ای برای دارایی‌های بانک نزد شرکت‌ها و مؤسسات بیمه؛

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

ترخیص کالا از بندر و گمرکات به حساب بانک؛

وصول مطالبات اسنادی؛

وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آن‌ها؛

فروش تمیر مالیاتی و سفته؛

انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تأییدیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.



۳-۱- تعداد شعب

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

سال ۱۳۹۷		سال ۱۳۹۸		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۵۹	۵۹	۵۹	۵۹	شعب استان تهران
۴۷	۴۷	۴۷	۴۷	شعب سایر استان ها
۲	۲	۲	۲	شعب مناطق آزاد
-	-	-	-	شعب خارج از کشور
۱۰۸	۱۰۸	۱۰۸	۱۰۸	

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

۴-۱- وضعیت اشتغال

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

سال ۱۳۹۷		سال ۱۳۹۸		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۵۶۹	۵۶۳	۵۵۰	۵۵۵	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۵۳۹	۵۳۷	۵۲۵	۵۴۲	شعب استان تهران
۴۸۹	۴۸۵	۴۸۴	۴۸۰	شعب سایر استان ها
۱۴	۱۴	۱۴	۱۴	شعب مناطق آزاد
-	-	-	-	شعب خارج از کشور
۱۶۱۱	۱۵۹۹	۱۵۷۳	۱۵۹۱	

طی سال مالی مورد گزارش تعدادی از کارکنان بانک ۲۸۸ نفر (سال مالی قبل ۲۸۱ نفر) از طریق انعقاد قرارداد بیمه‌گذاری تامین نیروی انسانی مشغول به فعالیت می باشند. همچنین تعداد کارکنان شرکت‌های فرعی در پایان سال مالی مورد گزارش ۱۱۲ نفر (پایان سال مالی قبل ۱۱۵ نفر) بوده است.

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

۲- میانی تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری در یادداشت شماره ۷ ارائه گردیده است.

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند:

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان " مالیات بر درآمد " با توجه به بررسی های مدیریت آن و با اهمیت آئی ناشی از اجرای استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان " مالیات بر درآمد" مصوب سال ۱۳۹۷ ، از ابتدای سال ۱۳۹۹ لازم الاجرا بوده لذا در سال مورد گزارش موضوعیت ندارد.

۲-۱-۲- استانداردهای حسابداری مصوب سال ۱۳۹۸ که از سال ۱۴۰۰ لازم الاجرا می باشد :
استانداردهای حسابداری ۴۱ ، ۴۰ ، ۳۹ ، ۳۸ ، ۲۰ ، ۱۸ به ترتیب تحت عنوان صورتهای مالی جداگانه ، سرمایه گذاری در واحدهای تجاری وابسته و مشارکت خاص ، ترکیب های تجاری ، صورتهای مالی تلفیقی ، مشارکت ها ، افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر از سال ۱۴۰۰ لازم الاجرا بوده لذا در سال مالی مورد گزارش موضوعیت نداشته است.

۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۴- استناد از تفاوت‌ها و برآوردها

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

۵- سبای اندازه‌گیری

صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی و در موارد مقتضی بر اساس ارزش‌های جاری تهیه گردیده است.

۶- تغییر در رویه‌های حسابداری

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

ماهیت و اثر تغییرات به شرح زیر ارائه شده است :
مورد ندارد.

۷- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	
اندازه‌گیری :		
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت:		
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	مشمول تلفیق	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	روش ارزش ویژه	سرمایه‌گذاری در شرکت وابسته
بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
سرمایه‌گذاری‌های جاری:		
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها	سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها	سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری
شناخت درآمد:		
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)	مشمول تلفیق	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)	روش ارزش ویژه	سرمایه‌گذاری در شرکت وابسته
در زمان تحقق سود تضمین شده	در زمان تحقق سود تضمین شده	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

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

۷-۲-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم (مصوب تیر ماه ۱۳۹۴) و اصلاحات بعدی آن براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
اثاثیه، تجهیزات و تاسیسات	۱۰،۶،۵،۳ و ۱۵ سال	خط مستقیم
تجهیزات رایانه‌ای	۳ سال	خط مستقیم
وسایط نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم

۷-۲-۳- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در موارد غیرفعال و بلا استفاده ماندن موقت دارایی بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، هزینه استهلاک نارایی مزبور در مدت بلااستفاده ماندن به میزان ۳۰ درصد محاسبه گردد. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است به باقیمانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی به جدول بالا اضافه خواهد شد. حکم این تبصره در مورد ساختمان‌ها و تاسیسات ساختمانی و دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین جاری نمی‌باشد.

۷-۳- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلک نمی‌گردد. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش خط مستقیم و طی ۳ سال مستهلک می‌گردد.

۷-۳-۱- سرقفلی

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل براساس روش خرید انجام می‌شود. مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق در زمان تحصیل به عنوان سرقفلی شناسایی و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌شود. علاوه براین، سرقفلی به بهای تمام شده پس از کسر استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته منعکس می‌شود.

۷-۴- 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 سب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد. همچنین بر اساس 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 که از ابتدای سال ۱۳۹۸ لازم الاجرا بوده، درآمد مطالباتی که به طبقه مشکوک الوصول منتقل می‌شوند صرف نظر از نوع وثایق و تضامین آن‌ها متوقف می‌شود. درآمد مطالباتی که دارای وثایق و تضامین نقد و شبه نقد حداقل تا ۹۴۴ درصد مانده بدهی باشد، حداکثر تا زمان انتقال به طبقه مشکوک الوصول شناسایی می‌شود. شناسایی درآمد بخش جاری و غیر جاری مطالباتی که فاقد وثایق و تضامین نقد و شبه نقد باشد از زمان انتقال به طبقه معوق متوقف می‌شود. چنانچه مبلغ انواع وثایق و تضامین مأخوذه کمتر از مانده بدهی مشتری باشد درآمد مطالبات حداکثر تا پایان طبقه سررسید گذشته شناسایی می‌شود.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
	سود تسهیلات اعطایی
تعهدی	جاری
تعهدی	سررسید گذشته
تعهدی - نقدی	معوق ^{۱۰}
نقدی	مشکوک الوصول
	وجه التزام
نقدی	جاری
نقدی	سررسید گذشته
نقدی	معوق
نقدی	مشکوک الوصول
	کارمزد
نقدی	کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره
نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

^{۱۰} در خصوص تسهیلات دارای وثایق و تضامین نقد و شبه نقد با پوشش ۱۰۰ درصدی مانده مطالبات، درآمد تسهیلات به صورت تعهدی و در غیر اینصورت به صورت نقدی مورد شناسایی قرار می‌گیرد.

۷-۵- مبنای تعیین سهم سیرده گذاران از درآمدهای مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سیرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سیرده‌های سرمایه‌گذاری گزارش می‌گردد.

۷-۶- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستور العمل طبقه‌بندی دارایی‌های موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۲۸۲۳/۲۸ مورخ ۱۳۸۵/۱۳/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد.

- 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 مشکوک‌الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

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

۷-۷- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد.

۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.

۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می‌گردد.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

طبقه	ضریب
طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
طبقه معوق	۲۰ درصد
طبقه مشکوک الوصول (با توجه به ارزیابی توان بازپرداخت بدهی مشتری)	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

۳- برای تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی به نحوی که طی ۵ سال بعد از آن معادل ۱۰۰ درصد (بدون لحاظ نمودن ارزش وثایق) در نظر گرفته می‌شود.

۷-۸- 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

۷-۹- کارکنان بانک تحت پوشش صندوق تأمین اجتماعی هستند لذا ذخیره‌های از بابت تعهدات مزایای بازنستگی در حساب‌ها لحاظ نشده است.

۷-۱۰- تسعیر ارز

۷-۱۰-۱- حساب‌های داخل کشور

اقدام پولی ارزی طی سال با نرخ ارز رسمی و نرخ توافقی نزد صراف حسب مورد تسعیر و در تاریخ صورت وضعیت مالی با توجه به بخشنامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۹۸/۱۲/۲۸ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.مبنای تسعیر اقلام پولی داراییها و بدهیهای ارزی صورتهای مالی بانکها و موسسات اعتباری با توجه به میانگین نرخ ارز در سامانه نیما بانک مرکزی و لحاظ الزامات احتیاطی در شبکه بانکی کشور ۰ مبلغ ۱۰۲,۰۰۰ ریال برای هر یورو (۹۰,۰۰۰ ریال برای هر دلار) و نرخ برابری سایر اسعار بر مبنای نرخ های اعلامی بانک مرکزی در پایان اسفند ۹۸ مندرج در پایگاه اطلاع رسانی آن بانک (به شرح جدول زیر) و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه سال وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

همچنین سال مالی قبل نیز بر اساس بخشنامه شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ مورخ ۸/۰۳/۲۲ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.مبنای تسعیر اقلام پولی داراییها و بدهیهای ارزی صورتهای مالی بانکها و موسسات اعتباری با توجه به میانگین شش ماهه نرخ ارز در سامانه نیما بانک مرکزی و لحاظ الزامات احتیاطی در شبکه بانکی کشور ۰ مبلغ ۸۵,۰۰۰ ریال برای هر یورو (۷۵,۰۰۰ ریال برای هر دلار) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابر آن در پایان سال و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده بود با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر گردید.

سال ۱۳۹۸									
نوع ارز	نرخ	نوع ارز	نرخ	نوع ارز	نرخ	نوع ارز	نرخ	نوع ارز	نرخ
دلار آمریکا	۹۰,۰۰۰	درهم امارات	۲۵,۱۸۲	یوان چین	۱۳,۱۹۳	لیبر ترکیه	۱۴,۴۴۰	روبل روسیه	۱,۲۳۱
یورو	۱۰۲,۰۰۰	فرانک سوئیس	۹۶,۴۹۳	پوند انگلیس	۱۱۲,۰۵۱	ریال عمان	۲۴۰,۵۱۵		
روپیه هند	۱,۲۵۰	ین ژاپن	۸۶۳	وون کره جنوبی	۷۵	ریال قطر	۲۵,۴۰۶		

۷-۱۰-۲- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

این بانک فاقد شعب خارج از کشور و عملیات خارجی می‌باشد.

۷-۱۱- این بانک فاقد سهام خزانه می‌باشد.

۸- "سایر اقلام" در یادداشت‌های صورت‌های مالی

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



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۹- موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۹-۱	موجودی صندوق - ریال
۳۷۳,۵۹۷	۴۰۵,۷۸۷	۳۷۳,۹۹۷	۴۰۵,۹۹۳	۹-۲	موجودی صندوق - ارز
۵۶۶,۸۷۱	۹۵۲,۶۹۷	۵۸۱,۵۴۲	۹۶۴,۳۲۶		وجوه در راه - ریال
.	.	.	.		وجوه در راه - ارز
۳۵۳,۸۴۲	۱۶۴,۴۸۰	۳۵۳,۸۴۲	۱۶۴,۴۸۰	۹-۳	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۰,۹۴۶,۸۷۳	۱۰,۷۴۶,۳۶۵	۱۱,۰۰۳,۹۷۳	۱۱,۳۶۱,۸۱۲	۹-۴	سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۱۲,۲۴۱,۱۸۳	۱۲,۲۶۹,۳۳۰	۱۲,۳۱۳,۳۵۴	۱۲,۸۹۶,۶۱۲		جمع موجودی نقد

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف مبلغ ۱,۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است. لازم به توضیح است که موجودی صندوق از پوشش بیمه ای شناور برخوردار می باشد.

۹-۲- موجودی ارزی صندوق شرکت اصلی در تاریخ صورت وضعیت مالی شامل مبلغ ۴,۸۳۷,۸۰۱ دلار آمریکا، ۵,۰۲۷,۲۱۵ یورو، ۳۹,۳۳۱ پوند انگلیس، ۲,۵۶۰ درهم، ۳۰,۰۰۰ ین ژاپن و ۲۰۰ یوان چین و ۲۰۰ فرانک سوئیس می باشد که با نرخ مرجع رسمی بانک مرکزی (به شرح یادداشت ۱۰-۲ صورت‌های مالی) تسعیر شده است.

۹-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده) مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۳۱۱,۴۴۶	۱۱۴,۳۸۲	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۴۲,۳۹۶	۵۰,۰۹۸	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها - ارز (محدود نشده)
۳۵۳,۸۴۲	۱۶۴,۴۸۰	جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

۹-۳-۱- حسب مکاتبات متعدد با ادارات آمار و تعهدات ارزی و بین الملل بانک مرکزی ج.ا. و اعلام عدم مطالبه ارزی بابت تعهدات سررسید گذشته سال های ۹۰-۹۱ موضوع پشنامه شماره ۶۰/۱۱۰۱۵ مورخ ۹۲/۰۹/۱۶ اداره سیاست ها و مقررات ارزی، اختتام حسابرسی ارزی سال های یاد شده و اعاده مبلغ ۷۴۱,۵۵۶ میلیون ریال برداشتی از حساب این بانک مورد درخواست بوده است که پاسخ واصله از اداره آمار و تعهدات ارزی طی نامه شماره ۹۸/۴۱۰۲۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۱۴ حاکی از تعیین تکلیف موضوع با هماهنگی با دولت محترم و اخذ مجوزهای لازم از سوی مقامات محترم بانک مرکزی اعلام شده است. وجه التزام اضافه برداشت طبق نامه شماره ۹۹/۲۰۰۷۳ مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۱۸ بانک مرکزی تا پایان اسفند ۱۳۹۸ مبلغ ۱,۵۰۴,۹۰۳ میلیون ریال اعلام گردیده است.

۹-۴- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۲۹,۴۶۳	۲۲,۳۵۱	۶۷,۳۰۴	۶۱۶,۰۱۹	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
۶۵۱,۱۸۰	۱,۰۲۹,۸۹۲	۶۵۱,۱۸۰	۱,۰۲۹,۸۹۲	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۵۸,۸۸۲	۴۶,۱۷۴	۷۶,۹۸۹	۶۷,۲۲۸	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
۱۰,۲۰۷,۳۴۹	۹,۶۴۷,۹۴۹	۱۰,۲۰۸,۵۰۰	۹,۶۴۸,۶۷۴	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
.	.	.	.	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۱۰,۹۴۶,۸۷۳	۱۰,۷۴۶,۳۶۵	۱۱,۰۰۳,۹۷۳	۱۱,۳۶۱,۸۱۲	جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۹-۵- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت‌ها) است در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.

۹-۶- بخشی از تاییدیه جای بانکهای خارجی به دلیل شرایط تحریم تجاری و شیوع بیماری ویروس کرونا در سراسر جهان و اعلام آن توسط سازمان بهداشت جهانی از طریق ایمیل دریافت شده است.

۱۰- مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری

مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری تماماً^۱ مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶۰.۵۲۹	۸.۷۰۶	۱۰-۲
۲۰.۵۵۳.۹۸۶	۲۷.۳۹۹.۲۹۳	۱۰-۳
۲۰.۹۱۴.۵۱۵	۲۷.۴۰۷.۹۹۹	

مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

جمع مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری

۱۰-۱- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نیست - در قسمت نقد طبقه بندی شده است.

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
۳۶۰.۵۲۹	۸.۷۰۶	۱۰-۲-۱
۳۶۰.۵۲۹	۸.۷۰۶	

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها - ارز (محدود شده)

جایزه سپرده قانونی دریافتی

سایر مطالبات

جمع مطالبات از بانک مرکزی

۱۰-۲-۱- سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل تراکنشهای عملیات شاپرگ و سامانه پاپا در پایان سال می باشد.

۱۰-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	
-	-	
۲۰.۸۰۰.۰۰۰	۲۶.۷۰۰.۰۰۰	۱۰-۳-۲
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
۴۷۳.۹۸۶	۶۹۹.۲۹۳	۱۰-۳-۱
۲۰.۵۵۳.۹۸۶	۲۷.۳۹۹.۲۹۳	

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

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

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

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

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

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

تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری

پرداخت چک‌های صادره سایر بانک‌ها

سایر مطالبات

جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

۱۰-۳-۱- این بانک فاقد تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری می باشد.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

گروه

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مشاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	ماده وجه التزام دریافتی	ماده سود و کارمزد دریافتی	ماده اصل و سود سالهای آتی و سود کارمزد و وجه التزام معوق	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۷۷۶,۵۱۲	۹,۰۶۷,۷۳۰	(۳۸۱,۲۶۶)	۹,۴۲۹,۰۲۷	(۱۴۴,۷۴۹)	(۱۹۴,۸۱۳)	۳۴۲	۳۱۲,۱۱۲	۳۱۲,۱۱۲	۱۰,۱۷۵,۴۲۳	فروش اقسامی
۱۲,۵۴۶	۱۸۲,۷۹۵	(۲۴۶,۶۵۹)	۴۲۹,۴۵۴	(۱۱۸)	(۵۹,۵۹۶)	-	۹۶,۶۵۸	۹۶,۶۵۸	۳۲۲,۵۱۰	جعاله
۱۷۴,۴۴۹	۶۱۰,۰۰۰	(۵۳,۰۰۸)	۶۶۲,۱۰۹	(۳۹۴)	(۱۰۰,۳۳۵)	-	۷,۷۹۵	۷,۷۹۵	۷۵۹,۰۲۲	اجاره به شرط تملیک
-	-	(۹,۵۳۴)	۹,۵۳۴	-	-	-	۳,۹۸۵	۳,۹۸۵	۵,۵۴۹	سلف
۵,۱۸۴,۵۷۶	۴,۸۹۱,۷۶۶	(۱,۰۰۰,۹۴۵)	۵,۹۲۲,۷۲۲	-	-	(۱۹۶,۹۳۷)	۳,۳۵۸	۶۵۲,۴۱۷	۵,۴۴۰,۰۰۴	مضاربه
۷۹,۲۹۹,۲۶۶	۸۳,۰۰۰,۲۸۲	(۶,۱۴۲,۹۶۲)	۸۹,۴۷۳,۵۲۶	-	-	(۹۱۷,۶۷۳)	۱۹۶,۸۲۶	۵,۹۸۵,۰۱۲	۸۴,۲۰۰,۳۸۱	مشارکت مدنی
-	۸۲,۳۶۰	(۱,۳۴۲)	۸۳,۷۰۲	-	(۶,۹۸۴)	-	-	۷۵	۹۰,۶۱۱	خرید دین
۵,۳۷۱,۰۸۸	۲۱,۷۳۸,۰۵۷	(۱,۶۶۱,۶۸۹)	۲۳,۴۴۷,۴۵۶	(۵۸,۳۶۱)	(۳,۳۸۰,۳۷۹)	-	-	۴۵۵,۵۰۹	۲۶,۳۸۲,۹۷۶	مرایحه
۱۴,۴۴۷	۳,۷۲۹	-	۳,۷۲۹	-	-	-	-	-	۳,۷۲۹	استصناع
۱۶,۰۰۵	۲۲۲,۸۸۲	(۳,۵۷۲)	۲۲۶,۵۵۴	-	-	-	-	-	۲۲۶,۵۵۴	قرض الحسنه
۲,۱۲۴,۷۹۷	۱,۵۵۳,۳۹۸	(۲۳,۶۵۲)	۱,۵۷۹,۰۰۰	-	(۸۹۹,۴۰۵)	-	-	-	۲,۴۷۸,۴۵۵	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۱,۰۰۲,۴۴۶	۴۸۲,۶۵۶	(۵۷۲,۳۷۰)	۱,۰۰۵,۷۲۲	-	(۳۲,۳۶۷)	-	-	۲۰,۷۸۸	۱,۰۰۶,۷۵۰	تسهیلات اعطایی به ارز
۲,۴۴۲,۵۸۷	۳۳۶,۰۷۲	(۷۱,۹۹۹)	۴۰۸,۰۷۱	-	-	-	-	-	۴۰۸,۰۷۱	بدهکاران بابت اعتبارات استادی پرداخت شده
۳۴۴,۸۸۰	۷۳۰,۳۷۴	(۱۰,۴۰۲)	۸۳۴,۵۷۷	-	-	-	-	-	۸۳۴,۵۷۷	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و سکوگ پرداخت شده
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۰۶,۰۵۸,۹۶۴	۱۲۲,۲۱۲,۴۴۴	(۱۰,۲۲۵,۳۲۱)	۱۳۲,۵۳۸,۶۶۵	(۲۰۳,۶۲۲)	(۵,۳۷۹,۸۷۷)	(۱,۱۱۴,۶۱۰)	۲۰۰,۴۲۷	۷,۵۳۵,۰۵۱	۱۳۲,۴۹۸,۲۹۷	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

شرکت اصلی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مشاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	ماده وجه التزام دریافتی	ماده سود و کارمزد دریافتی	ماده اصل و سود سالهای آتی و سود کارمزد و وجه التزام معوق	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۹۵۵,۸۱۷	۸,۷۰۳,۴۵۴	(۳۸۱,۲۶۶)	۹,۰۰۱,۹۲۸	(۱۴۴,۷۴۹)	(۸۱۶,۵۲۰)	۳۴۲	۳۱۲,۱۱۲	۳۱۲,۱۱۲	۹,۷۲۲,۷۸۱	فروش اقسامی
۱۲,۵۴۶	۱۸۲,۷۹۵	(۲۴۶,۶۵۹)	۴۲۹,۴۵۴	(۱۱۸)	(۵۹,۵۹۶)	-	۹۶,۶۵۸	۹۶,۶۵۸	۳۲۲,۵۱۰	جعاله
۶۸,۵۸۵	۱۱۵,۵۱۲	(۱۳,۰۰۲)	۱۲۸,۵۵۵	(۳۹۴)	(۳۲,۷۷۹)	-	۷,۷۹۵	۷,۷۹۵	۱۵۲,۹۲۲	اجاره به شرط تملیک
-	-	(۹,۵۳۴)	۹,۵۳۴	-	-	-	۳,۹۸۵	۳,۹۸۵	۵,۵۴۹	سلف
۵,۱۸۴,۵۷۶	۴,۸۹۱,۷۶۶	(۱,۰۰۰,۹۴۵)	۵,۹۲۲,۷۲۲	-	-	(۱۹۶,۹۳۷)	۳,۳۵۸	۶۵۲,۴۱۷	۵,۴۴۰,۰۰۴	مضاربه
۷۹,۲۹۹,۲۶۶	۸۳,۰۰۰,۲۸۲	(۶,۱۴۲,۹۶۲)	۸۹,۸۴۴,۵۲۶	-	-	(۹۱۷,۶۷۳)	۱۹۶,۸۲۶	۵,۹۸۵,۰۱۲	۸۴,۵۸۲,۶۸۱	مشارکت مدنی
-	۸۲,۳۶۰	(۱,۳۴۲)	۸۳,۷۰۲	-	(۶,۹۸۴)	-	-	۷۵	۹۰,۶۱۱	خرید دین
۵,۳۷۱,۰۸۸	۲۱,۷۳۸,۰۵۷	(۱,۶۶۱,۶۸۹)	۲۳,۴۴۷,۴۵۶	(۵۸,۳۶۱)	(۳,۳۸۰,۳۷۹)	-	-	۴۵۵,۵۰۹	۲۶,۳۸۲,۹۷۶	مرایحه
۱۴,۴۴۷	۳,۷۲۹	-	۳,۷۲۹	-	-	-	-	-	۳,۷۲۹	استصناع
۱۶,۰۰۵	۲۲۲,۸۸۲	(۳,۵۷۲)	۲۲۶,۵۵۴	-	-	-	-	-	۲۲۶,۵۵۴	قرض الحسنه
۱,۶۱۹,۵۱۹	۱,۵۵۳,۳۹۸	(۲۳,۶۵۲)	۱,۵۷۹,۷۸۶	-	(۸۹۹,۴۰۵)	-	-	-	۲,۴۷۹,۱۹۱	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۱,۰۰۲,۴۴۶	۴۸۲,۶۵۶	(۵۷۲,۳۷۰)	۱,۰۰۵,۷۲۲	-	(۳۲,۳۶۷)	-	-	۲۰,۷۸۸	۱,۰۰۶,۷۵۰	تسهیلات اعطایی به ارز
۲,۴۴۲,۵۸۷	۳۳۶,۰۷۲	(۷۱,۹۹۹)	۴۰۸,۰۷۱	-	-	-	-	-	۴۰۸,۰۷۱	بدهکاران بابت اعتبارات استادی پرداخت شده
۳۴۴,۸۸۰	۷۳۰,۳۷۴	(۱۰,۴۰۲)	۸۳۴,۵۷۷	-	-	-	-	-	۸۳۴,۵۷۷	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و سکوگ پرداخت شده
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	(۱۰,۲۸۵,۱۶۵)	۱۳۲,۰۰۰,۴۶۹	(۲۰۳,۶۲۲)	(۵,۳۷۹,۰۶۹)	(۱,۱۱۴,۶۱۰)	۲۰۰,۴۲۷	۷,۵۳۵,۰۵۱	۱۳۱,۸۲۱,۶۷۲	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۳-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) شرکت اصلی به شرح زیر است:

شرکت اصلی					
۱۳۹۸/۱۲/۲۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۰۴۵,۹۳۷	۳۷۳,۱۲۱	۲۶۹,۴۰۵	۵,۱۱۰	۹,۳۹۸,۳۰۱	فروش اقساطی
۴۸۹,۱۶۸	۲۴۳,۱۹۰	۲۸۳	۱۴۸	۲۴۵,۵۴۶	جمله
۱۶۱,۷۲۸	۱۳,۵۶۹	-	۸۹۱	۱۴۸,۲۶۸	اجاره به شرط تملیک
۹,۵۳۴	۹,۵۳۴	-	-	-	سلف
۶,۱۱۹,۶۷۸	۱,۳۵۴,۰۷۶	۱۷۶,۷۴۴	۲۶,۸۲۶	۴,۵۶۲,۰۳۲	مضاربه
۹,۰۷۶,۵۱۹	۱۳,۰۹۳,۹۶۳	۲,۰۲۱,۹۹۹	۲۲۱,۰۹۵	۷۶,۴۲۷,۴۶۲	مشارکت مدنی
۹۰,۶۸۵	-	-	-	۹۰,۶۸۵	خرید دین
۲۶,۸۳۸,۴۸۶	-	-	۱۸۱,۸۴۹	۲۶,۶۵۶,۶۳۷	مربحه
۳,۷۲۹	-	-	-	۳,۷۲۹	استصناع
۲۲۶,۵۵۴	۱۳	۲۰۱	۵۱۱	۲۲۵,۸۲۹	قرض الحسنه
۲,۴۷۶,۱۹۱	-	-	-	۲,۴۷۶,۱۹۱	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۱,۰۸۸,۲۹۴	۱,۰۲۰,۵۲۷	-	-	۶۷,۷۶۷	تسهیلات اعطایی به ارز
۴۰۸,۰۷۱	۴۰۸,۰۷۱	-	-	-	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۸۳۴,۵۷۷	۴۴۳,۴۴۳	-	-	۳۹۱,۱۳۳	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
-	-	-	-	-	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
-	-	-	-	-	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۳۹,۵۵۷,۱۵۰	۱۵,۹۵۸,۵۰۸	۲,۴۶۸,۶۳۳	۴۳۶,۴۳۰	۱۲۰,۶۹۳,۵۸۰	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی
-	-	-	-	-	کسر می شود
(۵,۲۲۸,۰۴۹)	-	-	-	(۵,۲۲۸,۰۴۹)	سود سال های آتی
(۲۰۳,۶۲۲)	-	(۲۰۳,۶۲۲)	-	-	سود و کارمزد معوق
(۱۹۶,۹۳۷)	-	-	-	(۱۹۶,۹۳۷)	وجه دریافتی بابت مضاربه
(۹۱۷,۶۷۳)	-	-	-	(۹۱۷,۶۷۳)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹	۱۵,۹۵۸,۵۰۸	۲,۲۶۵,۰۱۱	۴۳۶,۴۳۰	۱۱۴,۳۵۰,۹۲۱	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۵۱۱,۰۳۰)	(۵۲,۶۷۰)	(۲۷,۳۷۰)	(۲,۸۰۸)	(۱,۴۲۸,۳۷۱)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۸,۷۷۴,۱۴۴)	(۸,۷۰۷,۸۸۰)	(۳۶,۹۲۰)	(۳۹,۳۴۵)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۷,۱۹۷,۹۵۷	۲,۲۰۰,۸۲۱	۴۰۴,۲۷۷	۱۱۲,۹۲۲,۶۵۰	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۱۳,۰۶۴,۴۰۳	۲,۰۳۸,۸۳۱	۲,۵۰۶,۶۳۶	۸۸,۳۸۴,۲۰۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۱-۱-۱۳- در سال مورد گزارش براساس پیگیری و هماهنگی های به عمل آمده با کمیته فرا دستگاهی مستقر در بانک مرکزی و از طریق اقدامات حقوقی و مذاکرات جدی با برخی تسهیلات گیرندگان عمده که تسهیلات آنها در طبقه مشکوک الوصول قرار داشت منجر به تسویه کلی و یا وصول بخشی و تعیین تکلیف صورت پذیرفت. همچنین برای برخی دیگر از تسهیلات تمهیدات لازم برای بالا بردن کیفیت و استحکام وثایق صورت پذیرفته است. ضمناً ارزیابی وثایق تضمین تسهیلات اعطایی به مشتریان، تمدید و بخشش تسهیلات و ضمانت نامه ها، ضمانت نامه های صادره توسط کارشناسان رسمی، کارشناسان منتخب و مصوبات هیات مدیره بانک صورت پذیرفته است.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۳-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

شرکت اصلی			سال ۱۳۹۸			سال ۱۳۹۷		
ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع	ذخیره عمومی	ذخیره اختصاصی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۸۷,۱۶۸	۶,۹۷۴,۴۷۱	۸,۳۶۱,۶۳۹	۱,۳۸۷,۱۶۶	۵,۲۲۰,۱۳۸	۶,۶۰۷,۲۰۴	-	-	-
-	(۱۵,۳۰۶)	(۱۵,۳۰۶)	-	(۷,۸۴۷)	(۷,۸۴۷)	-	-	-
۱۳۳,۵۵۲	۱,۸۱۴,۹۸۰	۱,۹۴۸,۵۳۲	(۱۰,۹۹۸)	۱,۵۴۲,۱۷۹	۱,۵۳۱,۱۸۱	-	-	-
۱,۵۱۱,۰۲۰	۸,۷۷۴,۱۴۴	۱۰,۲۸۵,۱۶۵	۱,۳۸۷,۱۶۸	۶,۹۷۴,۴۷۱	۸,۳۶۱,۶۳۹	-	-	-

ماده در ابتدای سال
باز یافت شده
سوخت شده
افزایش یا کاهش طی سال
مانده در پایان سال

۱۳-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی:

شرکت اصلی					
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	۹۰۷,۷۵۸	۹۰۷,۷۵۸	۷۶۴,۶۱۴
۶۷,۷۶۷	-	-	۱۴۸,۱۶۸	۱۴۸,۱۶۸	۱۵۲,۴۲۱
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	۲۹۵,۸۸۰
-	-	-	-	-	-
۶۷,۷۶۷	-	-	۹۸۸,۱۶۰	۹۸۸,۱۶۰	۱,۲۱۲,۹۱۴

منابع داخلی
حساب ذخیره ارزی
صندوق توسعه ملی
بانک مرکزی ج.ا.
سندنگاهی
جمع تسهیلات اعطایی به ارز

۱۳-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود:

شرکت اصلی							
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹					
۲۴ درصد و بیشتر	۲۱ تا ۲۴ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	کمتر از ۱۲ درصد	جمع	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۵۵۹,۴۷۴	۴۱۶,۳۰۲	۱۳۰,۷۰۲,۹۵	۶,۵۸۸	۲۴۱,۰۶۲	۲۲,۲۹۴,۷۳۵	۲۲,۱۸۷,۴۵۲	۲۲,۱۸۷,۴۵۲
-	۱۶۶	۲۲,۲۹۸,۱۳۰	۲۹۰,۷۰۱	۱,۰۴۰	۲۴,۷۰۹,۸۵۸	۲۴,۲۱۹,۱۹۶	۲۴,۲۱۹,۱۹۶
-	-	۷۵۶,۵۲۲	۱۸,۴۷۹	۲,۶۸۲	۹۰,۶۴۴	۳۳۱,۶۶۶	۳۳۱,۶۶۶
-	-	۵,۴۹۱,۶۷۱	۱۷۹,۲۳۴	۳,۲۶۷	۵,۸۲۱,۰۵۸	۲۵۵,۵۰۷	۲۵۵,۵۰۷
-	-	۶,۶۹۸,۵۲۴	۱۷۱,۴۹۵	۲,۷۸۹	۲,۳۷۸,۳۳۰	۲,۳۵۱,۸۹۶	۲,۳۵۱,۸۹۶
۸,۵۵۹,۴۷۴	۴۷۲,۴۹۲	۱۳۰,۴۱۵,۹۶۲	۶۶۶,۶۹۷	۲۵۲,۸۴۰	۲,۶۴۲,۴۰۴	۱۳۲,۰۱۰,۸۶۹	۱۱۴,۳۴۵,۷۱۷
مطالبات از اشخاص غیر دولتی	مطالبات از اشخاص غیر دولتی	مطالبات از اشخاص غیر دولتی	مطالبات از اشخاص غیر دولتی	مطالبات از اشخاص غیر دولتی	مطالبات از اشخاص غیر دولتی	مطالبات از اشخاص غیر دولتی	مطالبات از اشخاص غیر دولتی
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۱۰,۴۲۱,۵۳۳	۱,۰۷۶,۴۸۱	۹۹,۰۷۵,۳۶۰	۱,۰۶۹,۳۴۸	۱۴۸,۶۵۳	۲,۵۵۴,۲۵۲	۱۱۴,۳۴۵,۷۱۷	۱۱۴,۳۴۵,۷۱۷

۱۳-۵- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه:

شرکت اصلی	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۳۷۶,۳۴۱	۸,۰۹۲,۵۵۶
-	-
۸۶,۷۱۲	-
-	-
-	-
۱۹,۴۳۵,۸۰۴	۲۱,۳۷۲,۸۳۹
۲,۷۲۶,۰۲۵	۲,۳۳۸,۶۳۳
۳,۶۲۷	۱۶۹,۹۸۶
۹۰,۷۱۸,۵۷۶	۷۵,۴۳۸,۸۲۲
۶۰۸,۹۷۴	۲,۰۵۴,۵۰۱
۱۲۷,۹۵۵,۹۵۹	۱۱۱,۴۶۰,۳۴۷
۵۰,۵۴,۹۱۰	۲,۸۸۵,۳۷۰
۱۳۲,۰۱۰,۸۶۹	۱۱۴,۳۴۵,۷۱۷

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

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





بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱-۶-۱۳- گردش فرج سهامات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

شرکت اصلی

جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۵۲۳,۰۰۰	-	-	۱۸۲	۳۶,۰۳۸	۴۶,۹۷۴	-	-	۵۸,۹۶۴	-	۸۳۲,۰۶۳	۷۱۳,۸۱۶	۳,۹۸۵	۶,۵۱۰	۹۵,۳۷۷	۶۶,۰۹۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۹,۵۶۱,۷۳۳	-	-	۳,۲۷۴	۱,۵۳۳	۳,۴۵۰	-	-	۳,۳۸۱,۶۴۴	۷۵	۱۲,۵۲۷,۷۰۱	۹۱۶,۱۹۷	-	۳۲,۸۲۶	۳۲,۰۰۷	۱,۶۱۰,۸۳۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۳۱,۵۲۱,۰۰۰)	-	-	(۳,۶۵۶)	(۶۷,۵۶۱)	(۳۸,۶۳۵)	-	-	(۱,۹۸۶,۰۹۹)	-	(۱۶,۸۷۳,۳۳۰)	(۱,۰۴۷,۵۹۷)	-	(۳۳,۱۵۰)	(۳۳,۱۹۶)	(۱,۵۵۸,۹۲۲)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۷,۵۲۵,۰۰۰	-	-	-	-	۳,۷۸۸	-	-	۴۵۵,۵۰۹	۷۵	۵,۹۸۵,۰۰۲	۶۵۳,۲۱۷	۳,۹۸۵	۷,۷۹۵	۹۶,۶۵۸	۳۱۲,۸۱۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

سوددریافتی تسهیلات اعطایی
 منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
 الزامات طی سال
 وصولی طی سال
 تاثیر تسخیر طی سال
 منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی	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	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۴,۶۱۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۲۲۴,۶۱۸	۸,۳۳۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۳۲۲,۸۸۶)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۳۳۷,۹۷۳)	(۲۰,۶۴۶)	-	(۱)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳۰۰,۲۷۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۳۶۰,۶۴۶	۳,۶۸۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
 الزامات طی سال
 وصولی طی سال
 تاثیر تسخیر طی سال
 منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

فرج تسهیلات اعطایی	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	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۹۸۷,۸۳۱	-	-	۱۸۲	۳۶,۰۳۸	۴۶,۹۷۴	-	-	۵۸,۹۶۴	-	۸۷۵,۲۳۸	۷۱۳,۰۰۰	۳,۹۸۵	۶,۵۱۰	۹۵,۳۷۷	۶۶,۱۳۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۷,۷۳۵,۶۷۷	-	-	-	-	۳,۷۸۸	-	-	۴۵۵,۵۰۹	۷۵	۶,۸۱۸,۸۳۸	۶۵۳,۶۷۵	۳,۹۸۵	۷,۷۹۵	۹۶,۶۵۸	۳۱۲,۱۵۵	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
 منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۳-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

شرکت اصلی					
۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
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
۱۴,۱۰۰,۶۱۳	(۱,۱۰۳,۶۸۳)	۱۵,۲۰۴,۲۹۵	۱۷,۳۶۰,۰۵۵	(۱,۲۳۹,۲۵۰)	۱۸,۵۹۹,۳۰۵
۹۰,۲۶۳,۹۴۶	(۷,۲۳۳,۲۹۴)	۹۷,۰۳۰,۶۵۲	۱۰۳,۸۱۳,۵۱۵	(۹,۰۲۲,۲۶۳)	۱۱۲,۷۹۱,۲۵۲
۱,۶۱۹,۵۱۹	(۲۴,۶۶۳)	۱,۶۴۴,۱۸۲	۱,۵۵۳,۱۳۴	(۲۳,۶۵۲)	۱,۵۷۶,۷۸۶
۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	(۸,۳۶۱,۶۳۹)	۱۱۴,۳۴۵,۷۱۷	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	(۱۰,۲۸۵,۱۶۵)	۱۳۳,۰۱۰,۵۳۹

مشتریان حقیقی

مشتریان حقوقی

کارکنان

۱۳-۸- تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر است :

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	جاری	متوسط موزون نرخ سود
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۵۶۶,۹۵۰	۳۶۷,۷۹۹	(۵,۶۰۱)	-	۳۷۳,۴۰۰	۱۸
۵۶۶,۹۵۰	۳۶۷,۷۹۹	(۵,۶۰۱)	-	۳۷۳,۴۰۰	
-	-	-	-	-	
۵۶۶,۹۵۰	۳۶۷,۷۹۹	(۵,۶۰۱)	-	۳۷۳,۴۰۰	

شرکت های فرعی (تابعه)

شرکت ایزتگ کارآفرین

جمع

سایر اشخاص وابسته

جمع سایر اشخاص وابسته

جمع تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته

۱۴- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه					
۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶۱,۴۱۴	-	۲۶۱,۴۱۴	۱,۳۵۵,۸۹۲	-	۱,۳۵۵,۸۹۲
۶۸۹,۰۹۶	۶۸۹,۰۹۶	-	۸۱۹,۵۹۵	۸۱۹,۵۹۵	-
۳,۵۲۳,۱۸۷	۷۲۵,۲۷۲	۲,۷۹۷,۹۱۵	۱۶,۲۴۸,۵۵۳	-	۱۶,۲۴۸,۵۵۳
۴۱۳,۰۸۷	۴۱۳,۰۸۷	-	۳۸۷,۴۵۱	۳۸۷,۴۵۱	-
۸۷,۰۵۱	۸۷,۰۵۱	-	۶۵,۰۰۱	۶۵,۰۰۱	-
۴,۹۷۳,۸۳۴	۱,۹۱۴,۵۰۶	۳,۰۵۹,۳۲۹	۱۸,۸۷۶,۴۹۲	۱,۲۷۲,۰۴۶	۱۷,۶۰۴,۴۴۵

۱۴-۱ سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله در بازار

۱۴-۲ سرمایه گذاری در سایر سهام

۱۴-۳ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

۱۴-۴ سرمایه گذاری در پروژه های ساختمانی

۱۴-۵ سرمایه گذاری در مشارکت

شرکت اصلی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵۵,۸۰۵	-	۳۵۵,۸۰۵	۹۶۵,۰۰۲	-	۹۶۵,۰۰۲
۱,۷۵۶,۱۴۷	۱,۷۵۶,۱۴۷	-	۱,۷۷۴,۴۱۵	۱,۷۷۴,۴۱۵	-
۲,۳۱۰,۰۹۸	-	۲,۳۱۰,۰۹۸	۱۵,۲۶۰,۴۳۷	-	۱۵,۲۶۰,۴۳۷
۴,۴۲۲,۰۵۰	۱,۷۵۶,۱۴۷	۲,۵۶۵,۹۰۳	۱۷,۹۹۹,۸۵۴	۱,۷۷۴,۴۱۵	۱۶,۲۲۵,۴۳۸

۱۴-۱ سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله در بازار

۱۴-۲ سرمایه گذاری در سایر سهام

۱۴-۳ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۴-۱- سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:
۱-۱-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

شرکت اصلی				گروه			
۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			میلیون ریال
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس							
بانک اقتصاد نوین							
-	-	۹۵۷,۹۳۹	۱,۰۲۹,۸۳۸	-	۲۳۹,۳۰۵,۲۴۲	تملیک	۱,۰۲۹,۸۳۸
سرمایه گذاری امید							
-	-	۶,۰۲۱	۴,۲۸۷	-	۵۰۰,۰۰۰	خرید	۴,۲۸۷
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات							
۱۶,۰۳۹	۷,۴۳۰	۵۶۶	۴۸۴	-	۹۸,۹۵۴	خرید	۷,۴۳۰
۱,۰۶۷	۹۱۲	۴۷۵	۴۳۴	-	۲۸,۰۱۸	خرید	۹۱۲
پتروشیمی جم							
۱۶۷,۷۸۳	۱۳۱,۸۵۷	-	-	-	-	-	۱۳۱,۸۵۷
ارتباطات سیار							
۹,۹۹۹	۱۹,۹۶۴	-	-	-	-	-	۱۹,۹۶۴
بانک پاسارگاد							
۳,۵۴۰	۳,۰۳۹	-	-	-	-	-	۳,۰۳۹
سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری							
۲۵,۰۸۵	۱۵,۵۸۴	-	-	-	-	-	۱۵,۵۸۴
سیمان کرمان							
۱۰,۷۲۷	۶,۶۶۵	-	-	-	-	-	۶,۶۶۵
فولاد خوزستان							
۴۸,۰۳۱	۲۸,۲۶۴	-	-	-	-	-	۲۸,۲۶۴
فولاد مبارکه							
۵۹,۷۷۳	۴۲,۰۸۹	-	-	-	-	-	۴۲,۰۸۹
پتروشیمی پردیس							
-	-	-	-	-	-	-	۱۰,۸۷۵
سایر شرکتها							
۳۴۲,۰۴۴	۲۵۵,۸۰۵	۹۶۵,۰۰۲	۱,۰۳۵,۰۴۳	-	-	-	۲۶۶,۶۸۰
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس							
-	-	-	-	-	-	-	-
سایر شرکتها							
-	-	-	-	-	-	-	-
۳۴۲,۰۴۴	۲۵۵,۸۰۵	۹۶۵,۰۰۲	۱,۰۳۵,۰۴۳	-	-	-	۲۶۶,۶۸۰
ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری							
-	-	-	(۷۰۰,۴۱)	-	-	-	(۵,۲۶۶)
۳۴۲,۰۴۴	۲۵۵,۸۰۵	۹۶۵,۰۰۲	۹۶۵,۰۰۲	-	-	-	۲۶۱,۴۱۴



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۴-۱-۲- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع معامله در بازار
این بانک فاقد سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع معامله در بازار می‌باشد.

۱۴-۲- سرمایه‌گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۱۴-۲-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام

این بانک فاقد سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام می‌باشد.

۱۴-۲-۲- سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام

شرکت اصلی

گروه

۱۳۹۷/۱۲/۲۹				۱۳۹۸/۱۲/۲۹				۱۳۹۷/۱۲/۲۹				۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
خالص مبلغ		بهای تمام شده		خالص مبلغ		بهای تمام شده		خالص مبلغ		بهای تمام شده		خالص مبلغ		بهای تمام شده	
دفتری		دفتری		دفتری		دفتری		دفتری		دفتری		دفتری		دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	تعداد سهام	منشأ ایجاد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱	۱۹,۹۹۹,۹۹۵	خرید	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	بورس اوراق بهادار
۱۴۲,۱۶۵	۱۴۲,۱۶۵	۱۴۲,۱۶۵	۱۴۲,۱۶۵	۲۰	۳۴۹,۹۵۵,۸۶۶	تاسیس	۴۷۳,۳۳۸	۴۷۳,۳۳۸	۵۹۸,۹۹۰	۵۹۸,۹۹۰	۵۹۸,۹۹۰	۵۹۸,۹۹۰	۵۹۸,۹۹۰	۵۹۸,۹۹۰	بیمه کارآفرین
۱۵,۷۵۰	۱۵,۷۵۰	۱۵,۷۵۰	۱۵,۷۵۰	۰,۳۲	۱۵,۷۵۰,۰۰۰	خرید	۱۵,۷۵۰	۱۵,۷۵۰	۱۵,۷۵۰	۱۵,۷۵۰	۱۵,۷۵۰	۱۵,۷۵۰	۱۵,۷۵۰	۱۵,۷۵۰	سرمایه‌گذاری ایران
۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	۰,۱۰	۳,۷۰۰,۰۰۰	خرید	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۳۰۷	۳۰۷	۰,۳	۴,۲۹۵,۰۴۰	خرید	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۷۱۸	۷۱۸	۷۱۸	۷۱۸	۷۱۸	۷۱۸	فراپورس ایران
۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۲۱,۰۰	۳۱۵,۰۰۰	خرید	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
-	-	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۱۱,۰۰	۲۲,۰۰۰	تاسیس	-	-	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	شرکت ساز و کار تجارت و تامین مالی ایران و اروپا (STFI)
۴,۹۰۰	۴,۹۰۰	۴,۹۰۰	۴,۹۰۰	۴۹	۴,۸۹۹,۹۹۹	تاسیس	-	-	-	-	-	-	-	-	لتیبه گستر کارآفرین
۹۸۱,۶۹۰	۹۸۱,۶۹۰	۹۸۱,۶۹۰	۹۸۱,۶۹۰	۶۷,۱۵	۹۸۱,۶۹۰,۰۰۰	تاسیس	-	-	-	-	-	-	-	-	سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین
۳۹,۹۹۲	۳۹,۹۹۲	۳۹,۹۹۲	۳۹,۹۹۲	۹۹,۹۸	۳۹,۹۹۲,۰۰۰	تاسیس	-	-	-	-	-	-	-	-	صرافی کارآفرین
۱۲۰,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰	۱۲۸,۰۰۰	۱۰۰	۱۲۹,۹۹۹,۹۸۵	تاسیس	-	-	-	-	-	-	-	-	کارگزاری بانک کارآفرین
۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۳۹۹,۹۹۶	۳۹۹,۹۹۶	۱۰۰	۳۹۹,۹۹۶,۹۸۴	تاسیس	-	-	-	-	-	-	-	-	لیزینگ کارآفرین
-	-	۱۶,۱۶۵	۱۶,۱۶۵	۱۰۰	۴,۴۹۸,۲۰۰	خرید	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۴-۲-۲-۱- عضو امین کارآفرین
-	-	-	-	-	-	-	۱۹۲,۶۴۲	۱۹۲,۶۴۲	۱۹۸,۲۸۶	۱۹۸,۲۸۶	۱۹۸,۲۸۶	۱۹۸,۲۸۶	۱۹۸,۲۸۶	۱۹۸,۲۸۶	گروه اقتصادی مفید
-	-	-	-	-	-	-	۳,۲۱۶	۳,۲۱۶	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	کامپیوتری کردن کارگران (بستگامان فن آوری اطلاعات سائل)
۱,۷۵۶,۳۴۷	۱,۷۵۶,۳۴۷	۱,۷۷۴,۴۱۵	۱,۷۷۴,۴۱۵				۶۸۹,۰۹۶	۶۸۹,۰۹۶	۸۱۹,۵۹۵	۸۱۹,۵۹۵	۸۱۹,۵۹۵	۸۱۹,۵۹۵	۸۱۹,۵۹۵	۸۱۹,۵۹۵	جمع سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام

۱۴-۲-۲-۱- طی سال مالی بر اساس تصمیم هیئت مدیره شرکت لیزینگ کارآفرین، سهام متعلق به شرکت عمرامین کارآفرین بر اساس گزارش کارشناسی رسمی دادگستری (در رشته‌های حسابداری، حسابرسی و ارزیابی سهام) به مبلغ ۱۶,۱۶۵ میلیون ریال به بانک کارآفرین فروخته شده و وجه آن توسط بانک کارآفرین به حساب شرکت لیزینگ کارآفرین واریز گردیده است.



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۴-۲-۲- مشخصات شرکت های فرعی و وابسته گروه به قرار زیر است:

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری		اقامتگاه	شرکت وابسته
	شرکت اصلی	گروه		
صادر انواع بیمهنامه‌ها	۲۰	۲۰,۰۲	تهران	شرکت بیمه کارآفرین
سرمایه گذاری در سهام شرکت‌ها و موسسات	۶۷,۱۵	۶۷,۱۵	تهران	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
فروش نقدی و اقساطی و اجاره به شرط تملیک	۱۰۰	۱۰۰	تهران	شرکت لیزینگ کارآفرین
خرید و فروش سهام	۱۰۰	۱۰۰	تهران	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
خرید و فروش ارز و حواله، سسکوکات و طلا و نقره	۹۹,۹۸	۱۰۰	تهران	شرکت صرافی کارآفرین
اجرای پروژه های ساختمانی شامل مرمت و نوسازی	۴۹	۸۲,۲۴	تهران	شرکت ابنیه گستر کارآفرین
انجام کلیه فعالیت‌های مجاز بازرگانی	۰	۵۰,۳۶	تهران	شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین
وصول مطالبات معوق بانک و شرکت‌های گروه	۰	۶۷,۱۵	تهران	شرکت امین اعتماد کارآفرین
عرضه خدمات بیمه ای	۱۰۰	۱۰۰	تهران	شرکت عصر امین کارآفرین
تهیه و توزیع مواد شیمیایی و مشتقات فرآورده های نفتی	۰	۶۲,۳۹	تهران	شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کورش
سرمایه گذاری و مشارکت در اجرا و احداث پروژه های صنعتی	۰	۶۷,۱۳	چابهار	شرکت متاول ستاره شرق

۱۴-۳- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

ناشر	منشاء ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود	گروه		شرکت اصلی
				۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکت های دولتی						
اسناد خزانه اسلامی	خرید	خزانه اسلامی	-	۳۵۲,۸۲۵	۱,۵۱۲,۸۲۶	
اوراق مشارکت منفعت دولت	خرید	اوراق مشارکت	۱۸	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	
اوراق مرلیحه نام دولت	خرید	مرلیحه	۱۸	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	
اوراق مشارکت دولتی	خرید	اوراق مشارکت	۱۵	۳۰۸,۴۰۳	۷۲۵,۲۷۲	
سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری						
صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز	۲۰	۶۴۰,۱۷۸	۲۳۶,۶۷۰	
صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین	خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز	۲۰	۲۸۴,۱۰۶	۷۳۲,۴۳۲	
صندوق سرمایه گذاری امین ملت	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۲۰	۰	۲۸۷,۶۳۳	
صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین	خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز	۲۰	۱۴,۸۵۱	۱۱,۳۵۴	
صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۲۰	۱۵,۹۹۹	۱۵,۹۹۹	
صندوق سرمایه گذاری مشترک بورسیران	خرید			۴,۹۸۱	۰	
کسر می شود - سود سالهای آتی اوراق				۱۷,۷۲۱,۳۴۴	۲,۳۱۰,۰۹۸	
جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار				۱۶,۲۴۸,۵۵۳	۱۵,۲۶۰,۴۳۷	

۱۴-۴- مبلغ مزبور عمدتاً شامل مبلغ ۲۵۵,۵۶۸ میلیون ریال از پروژه ساختمانی در جریان تکمیل مربوط به پروژه وانجک و مبلغ ۸۰,۶۸۴ میلیون ریال ساختمان واقع در تبریز شامل ۲ واحد اداری و یک واحد تجاری از پروژه های ساختمانی بابت املاک آماده جهت فروش شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین می باشد.

۱۴-۵- مبلغ ۶۵,۰۰۱ میلیون ریال مربوط به شرکت تابعه توسعه تجارت امید کارآفرین در دو بخش متفاوت مشارکت در تولید باشرکت‌های انهر ریس و فرد بهرتک مورد استفاده قرار گرفته است.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۵- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
خالص	خالص	مابنده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۹۹۳,۱۸۰	۹۱۴,۷۳۵	۹۱۴,۷۳۵	-
۱,۷۱۶	۳,۲۱۵	۲,۲۱۵	-
۹۹۵,۳۹۶	۹۱۶,۹۵۰	۹۱۶,۹۵۰	-
خالص	خالص	خالص	خالص
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۹۹۳,۱۸۰	۹۱۴,۷۳۵	۹۱۴,۷۳۵	-
۱,۷۱۶	۳,۲۱۵	۱,۷۱۶	۲,۲۱۵
۹۹۵,۳۹۶	۹۱۶,۹۵۰	۹۱۶,۹۵۰	۲,۲۱۵

مطالبات از شرکت‌های فرعی
مطالبات از شرکت‌های وابسته
جمع مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

۱۵-۱- مانده مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته در شرکت اصلی بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹										
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری‌ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری‌ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی‌الحساب دریافتی	علی‌الحساب پرداختی	قرض‌الحسنه فی‌مابین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع
	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
شرکت بیمه کارآفرین	-	-	-	-	۲,۸۰۲	(۵۸۷)	-	-	-	۲,۲۱۵
شرکت سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین	-	-	-	-	۳۷,۲۷۹	(۳۱,۵۸۰)	-	-	-	۵,۶۹۹
شرکت لیزینگ کارآفرین	-	-	-	-	۶۰۰,۰۰۰	-	-	۷۹,۹۹۹	-	۶۷۹,۹۹۹
شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	-	-	-	-	۱۱۷,۲۴۵	(۸)	-	۵۰,۰۰۰	-	۱۶۷,۲۵۶
شرکت صرافی کارآفرین	-	-	-	-	۴۰,۹۱۱	(۱۰,۸۲۰)	-	۳۴,۹۹۳	-	۲۸,۱۳۴
شرکت ساختمانی ابنیه گستر کارآفرین	-	-	-	-	۴۳,۲۴۲	(۱۶,۶۰۷)	-	-	-	۲۶,۶۳۵
شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شرکت امین اعتماد کارآفرین	-	-	-	-	۶,۶۸۲	-	-	-	-	۶,۶۸۲
شرکت عصر امین کارآفرین	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	۸۰۱,۵۶۱	(۴۹,۶۰۳)	-	۱۶۲,۹۹۲	-	۹۱۶,۹۵۰
خالص سود (زیان) معاملات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

- علی‌الحساب‌های پرداختی به شرکت کارگزاری کارآفرین و لیزینگ کارآفرین به ترتیب بابت خرید و فروش سهام و علی‌الحساب افزایش سرمایه در جریان می‌باشد.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹										
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه	خرید داراییها و سرمایه گذاری‌ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی‌الحساب دریافتی	علی‌الحساب پرداختی	قرض‌الحسنه فی‌مابین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع
	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
شرکت بیمه کارآفرین	-	-	-	-	۲,۷۶۸	(۱۰,۰۲۳)	-	-	-	۱,۷۱۶
شرکت سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین	-	-	-	-	۳۷,۲۷۹	(۳۱,۵۸۰)	-	-	-	۵,۶۹۹
شرکت لیزینگ کارآفرین	-	-	-	-	-	-	-	۷۹,۹۹۹	-	۷۹,۹۹۹
شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	-	-	-	-	۱۳۴,۱۲۱	(۸)	-	۲۰۰,۰۰۰	-	۳۳۴,۱۱۳
شرکت صرافی کارآفرین	-	-	-	-	۴,۱۷۲	(۱۰,۸۲۰)	-	۵۳۷,۸۹۲	-	۵۳۷,۸۹۲
شرکت ساختمانی ابنیه گستر کارآفرین	-	-	-	-	۴۰,۴۴۹	(۱۴,۳۴۶)	-	۱۰,۲۲۷	-	۳۶,۳۳۰
شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شرکت امین اعتماد کارآفرین	-	-	-	-	۵,۵۷۲	(۱,۶۸۰)	-	-	-	۳,۸۹۲
شرکت عصر امین کارآفرین	-	-	-	-	۱۵۲	-	-	۲,۲۷۷	-	۲,۴۲۹
	-	-	-	-	۲۱۴,۵۱۶	(۴۹,۴۳۶)	-	۸۳۰,۴۱۶	-	۹۹۵,۴۹۶
خالص سود (زیان) معاملات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

۱۵-۱-۱- این بانک در سال جاری فاقد سود و زیان معاملات با شرکت‌های فرعی و وابسته می‌باشد.



یازک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۵-۲- طبقه بندی مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۷-۷) به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۱۴,۷۳۵	-	-	-	۹۱۴,۷۳۵	مطالبات از شرکت‌های فرعی
۲,۲۱۵	-	-	-	۲,۲۱۵	مطالبات از شرکت‌های وابسته
۹۱۶,۹۵۰	-	-	-	۹۱۶,۹۵۰	خالص مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
-	-	-	-	-	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
-	-	-	-	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۹۱۶,۹۵۰	-	-	-	۹۱۶,۹۵۰	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۹۹۵,۴۹۶	-	-	-	۹۹۵,۴۹۶	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۱۶- سایر حساب‌های دریافتنی

یادداشت	گروه		شرکت اصلی			
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
	خالص	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶-۱	۹,۰۷۴	۸,۲۸۰	-	۸,۲۸۰	۴۱,۹۱۱	سود سهام دریافتنی
	۷۵۸,۶۰۱	۷۱۰,۷۰۶	-	۷۱۰,۷۰۶	۴۲۹,۵۳۵	سود تحقق یافته صندوق های سرمایه گذاری
	۱۸,۲۷۷	۱۸,۲۷۷	-	۱۸,۲۷۷	۱۱,۶۴۱	مطالبات از کارکنان
۱۶-۲	۱,۱۹۰,۳۴۲	۱,۱۹۶,۹۳۹	(۱۶۷,۴۱۸)	۱,۰۲۹,۵۲۱	۸۹۸,۲۲۰	بدهکاران موقت
	۱,۹۷۶,۳۹۴	۱,۹۲۴,۴۰۲	(۱۶۷,۴۱۸)	۱,۷۵۶,۹۸۳	۱,۳۸۱,۲۹۸	جمع سایر حساب های دریافتنی

۱۶-۱- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های بورسی و فرابورسی	-	-	-	-
پتروشیمی پردیس	-	-	۱۴,۱۵۱	۱۴,۱۵۱
گسترش نفت و گاز پارسیان	-	-	۵,۸۴۸	۵,۸۴۸
پالایش نفت بندر عباس	-	-	۱,۶۹۴	۱,۶۹۴
فولاد مبارکه اصفهان	-	-	۳۹۰	۳۹۰
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۳,۶۴۴	۳,۶۴۴	-	-
سرمایه گذاری ایران - شیرپورسی	۳,۵۴۴	۳,۵۴۴	۹۴۵	۹۴۵
سیمان کرمان	-	-	۲,۷۴۹	۲,۷۴۹
نر صندوق بازنشستگی کشوری	۶۰۰	۶۰۰	-	-
سرمایه گذاری سپه	۵۰۰	۵۰۰	-	-
مخابرات ایران	-	-	۱۳۱	۱۳۱
صنایع لاستیک سپهد	-	-	۱۰	۱۰
جمع تا این صفحه	۸,۲۸۰	۸,۲۸۰	۲۵,۹۱۷	۲۵,۹۱۷



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

ادامه :

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۹۱۷	۸,۲۸۰	۲۵,۹۱۷	۸,۲۸۰	جمع از صفحه قبل
۲,۵۹۹	۰	۲,۵۹۹	۰	پتروشیمی مبین
۳,۸۴۹	۰	۳,۸۴۹	۰	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۲,۹۰۰	۰	۲,۹۰۰	۰	سپمان فارس و خوزستان
۱,۴۷۹	۰	۱,۴۷۹	۰	پتروشیمی شیراز
۵,۱۶۷	۰	۵,۱۶۷	۰	سرمایه گذاری دارویی تامین
۰	۰	۱۵	۲۹۵	سایر شرکتها
۴۱,۹۱۱	۸,۲۸۰	۴۱,۹۲۶	۹,۰۷۴	مانده سود سهام دریافتنی

۱۶-۲- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۲,۸۷۴	۱۶۹,۷۹۹	۱۱۲,۸۷۴	۱۶۹,۷۹۹	اقلام مرتبط با تسهیلات
۵۷,۷۶۴	۴۴,۹۲۷	۵۷,۷۶۴	۴۴,۹۲۷	هزینه های دادرسی و وصول مطالبات
۱۷۰,۶۲۷	۲۱۴,۷۲۶	۱۷۰,۶۲۷	۲۱۴,۷۲۶	شرکت بیوسان فارمد
				جمع اقلام مرتبط با تسهیلات
۱۶۲,۳۷۴	۵۵۵,۷۵۴	۱۶۲,۳۷۴	۵۵۵,۷۵۴	اقلام غیرمرتبط با تسهیلات
۴۲,۶۱۳	۰	۴۲,۶۱۳	۰	بدهکاران موقت ارزی
۱۶۹,۵۰۶	۱۶۹,۵۰۶	۱۶۹,۵۰۶	۱۶۹,۵۰۶	بدهکاران کارمزد ارزی
۱۵۷,۰۷۴	۱۵۷,۰۷۴	۱۵۷,۰۷۴	۱۵۷,۰۷۴	شرکت ری دانه
۸,۲۵۶	۸,۲۵۶	۸,۲۵۶	۸,۲۵۶	شرکت تولید مواد دارویی البرز بانک
۹,۱۵۹	۰	۹,۱۵۹	۰	شرکت داروسازی اکسیر
۲۲,۹۰۳	۰	۲۲,۹۰۳	۰	مهندسی پترو ساخت و نصب
۱۵۵,۶۹۸	۹۱,۶۲۲	۲۶۷,۰۵۴	۲۵۲,۳۴۲	سود دریافتنی سیزده نزد سایر بانکها
۷۲۷,۵۸۳	۹۸۲,۲۱۳	۸۳۸,۹۳۹	۱,۱۴۲,۹۲۴	سایر
۸۹۸,۲۲۰	۱,۱۹۶,۹۳۹	۱,۰۰۹,۵۷۶	۱,۳۵۷,۶۶۰	جمع اقلام غیرمرتبط با تسهیلات
۰	(۱۶۷,۴۱۸)	۰	(۱۶۷,۴۱۸)	مانده بدهکاران موقت
۸۹۸,۲۲۰	۱,۰۲۹,۵۲۱	۱,۰۰۹,۵۷۶	۱,۱۹۰,۲۴۲	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۶-۳ طبقه بندی سایر حساب های دریافتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توجیحی شماره ۷۰۶) به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

جمع	عشکوک الوصول	معوق	سرسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۲۸۰	-	-	-	۸,۲۸۰
۷۱۰,۷۰۶	-	-	-	۷۱۰,۷۰۶
۱,۱۹۶,۹۳۹	۳۳۴,۸۳۶	-	-	۸۶۲,۱۰۳
۱۸,۴۷۷	-	-	-	۱۸,۴۷۷
۱,۹۲۴,۲-۲	۳۳۴,۸۳۶	-	-	۱,۵۹۹,۵۶۵
-	-	-	-	-
(۱۶۷,۲۱۸)	(۱۶۷,۲۱۸)	-	-	-
۱,۷۶۶,۹۸۳	۱۶۷,۶۱۸	-	-	۱,۵۹۹,۵۶۵
۱,۳۸۱,۲۹۸	-	-	-	۱,۳۸۱,۲۹۸

سود سهام دریافتی
سود تحقق یافته اوراق مشارکت
بدهکاران موقت
مطالبات از کارکنان
خالص سایر حساب های دریافتی قبل از کسر
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۱۷- دارایی های ثابت مشهود

گروه

جمع	اقلام سرمایه‌ای در الباب	سفرات و پیش‌برداخت‌های سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	بهرسازی و نوسازی املاک استمراری	اثاثه و منهومات	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
۶,۹۶۶,۹۹۱	-	۴۵۲,۱۹۹	۱,۰۴۳,۵۱۶	-	۶۸۳,۲۶۱	۲۰,۲۴۶	-	۱,۸۸۱,۰۰۱	۲,۸۸۶,۵۵۲
۳۰۹,۱۱۲	-	۸۹,۷۹۶	۱۶۶,۵۲۴	-	۳۰,۵۹۱	۴۶۰	-	۱۱,۳۳۴	۱۰,۳۹۷
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۲۳۶,۶۲۷)	-	(۴۰,۶۷)	(۱۷۳,۹۱۷)	-	(۴۰,۷۹)	(۳۶۹)	-	(۲۰,۲۴۲)	(۳۳,۹۳۰)
(۱۸۹,۶۵۷)	-	(۲۳۲,۹۱۵)	(۱۲۳,۸۱۴)	-	۱۶,۷۵۸	-	-	۱۲۸,۲۴۴	۳۲,۰۷۰
۶,۵۴۹,۸۲۰	-	۳۰۵,۰۱۳	۹۰۲,۳۲۹	-	۷۳۶,۷۳۱	۲۰,۳۳۷	-	۲,۰۰۰,۴۲۲	۲,۸۹۴,۹۸۸
۱,۴۵۰,۲۵۴	-	۱,۳۳۹,۹۵۸	۱۲۲,۸۲۵	-	۲۹,۳۴۴	۲۴,۰۵۸	-	۲۰,۵۲۱	۱۳,۵۲۷
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۳۲,۷۱۲)	-	-	-	-	(۹,۴۳۶)	(۷,۹۰۰)	-	(۱,۸۳۰)	(۱۳,۵۴۷)
(۸۸,۰۳۸)	-	(۱۵,۹۲۳)	(۳۸۱,۵۳۸)	-	۱۵,۰۰۲	-	-	۳۶۶,۶۸۰	(۷۲,۲۵۰)
۸,۱۷۹,۳۳۲	-	۱,۵۲۹,۰۴۸	۶۴۳,۶۰۶	-	۷۶۱,۶۴۱	۳۶,۴۹۵	-	۲,۳۸۵,۷۹۴	۲,۸۲۲,۷۳۸
۷۰۸,۶۴۰				-	۴۴۹,۵۲۱	۱,۶۰۹	-	۲۵۰,۴۹۰	-
۱۷۴,۹۸۳				-	۶۵,۸۱۰	۲,۳۸۹	-	۱۰۶,۷۸۳	-
(۹,۳۸۹)				-	(۴,۰۶۰)	(۲۳۳)	-	(۵,۰۹۶)	-
-				-	-	-	-	-	-
۸۷۴,۳۳۳	-	-	-	-	۵۱۱,۲۹۱	۱۰,۷۶۵	-	۳۵۲,۱۷۸	-
۱۷۵,۳۷۷				-	۵۱,۹۱۰	۲,۸۰۵	-	۱۲۰,۶۶۳	-
(۱۴,۱۴۰)				-	(۹,۰۶۷)	(۴,۴۲۸)	-	(۶۲۶)	-
-				-	-	-	-	-	-
۱,۰۳۵,۴۷۰	-	-	-	-	۵۵۴,۱۳۲	۹,۱۲۱	-	۴۷۲,۲۱۵	-
۶,۲۵۸,۳۵۲	-	۴۵۲,۱۹۹	۱,۰۴۳,۵۱۶	-	۲۳۲,۹۳۰	۱۱,۶۳۷	-	۱,۶۳۰,۵۲۸	۲,۸۸۶,۵۵۲
۵,۹۷۵,۵۸۶	-	۳۰۵,۰۱۳	۹۰۲,۳۲۹	-	۲۱۵,۴۴۰	۹,۵۷۲	-	۱,۶۴۸,۲۴۴	۲,۸۹۴,۹۸۸
۷,۱۴۲,۸۵۲	-	۱,۵۲۹,۰۴۸	۶۴۳,۶۰۶	-	۲۰۷,۵۰۸	۲۷,۳۷۳	-	۱,۹۱۳,۵۷۹	۲,۸۲۲,۷۳۸

ارزش دفتری

در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱

در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

شرکت اصلی

زمین	ساختمان	تأمینات	وسایل نقلیه	اثاثه و متصوبات	توسازی املاک استیجاری	تجهیزی و دارایی‌های در دست تکمیل	سفرشات و بیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در آبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰۷۰۹۸۴	۱,۸۶۴,۴۵۵	-	۱۶,۳۴۹	۶۶۴,۴۲۰	-	۱,۰۴۵,۵۲۱	۵۷۲,۰۱۵	-	۷,۲۵۲,۷۴۴
۱۰۰,۱۸۷	۱۰,۹۴۲	-	-	۲۷,۰۴۲	-	۱۶۱,۱۴۴	۸۹,۷۹۶	-	۲۹۵,۰۹۱
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۳۲,۹۲۰)	(۱۳,۷۸۲)	-	-	(۳,۷۴۵)	-	(۱۷۳,۹۱۷)	-	-	(۲۳۵,۳۷۴)
۲۲,۰۷۰	۱۳۸,۲۴۴	-	-	۱۶,۷۵۱	-	(۱۲۰,۲۱۷)	(۳۳۲,۹۱۵)	-	(۱۷۶,۰۶۰)
۳۰۷۹۹,۳۱۱	۱,۹۸۹,۸۴۰	-	۱۶,۳۴۹	۷۰۴,۴۷۴	-	۹۲۲,۵۳۱	۴۲۹,۸۹۶	-	۷,۱۵۲,۴۰۱
-	۱۸,۶۹۱	-	-	۲۲,۸۸۸	-	۱۰۲,۶۱۳	۱,۲۱۱,۵۰۹	-	۱,۳۸۰,۰۰۵
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(۸,۷۷۱)	-	-	-	-	(۱۴,۶۲۱)
(۷۲,۲۵۰)	۳۶۶,۶۸۰	-	-	۱۵,۰۰۲	-	(۳۶۷,۱۳۹)	(۱۵,۹۳۳)	-	(۷۲,۶۲۹)
۳۰۷۰۷۰۶۱	۲,۳۷۵,۲۱۱	-	۳۴,۵۵۷	۷۲۲,۵۹۰	-	۶۶۸,۰۰۵	۱,۶۲۵,۷۸۲	-	۸,۴۴۴,۲۰۷

بهای تمام شده

مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
افزایش طی سال
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید
ارزیابی
فروش و کنارگذاری دارایی
نقل و انتقالات و سایر تغییرات
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
افزایش طی سال
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید
ارزیابی
فروش و کنارگذاری دارایی
نقل و انتقالات و سایر تغییرات
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

استهلاک انباشته

مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
استهلاک سال
فروش و کنارگذاری دارایی
نقل و انتقالات و سایر تغییرات
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
استهلاک سال
فروش و کنارگذاری دارایی
نقل و انتقالات و سایر تغییرات
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۸۰۷,۹۵۱				۲۳۱,۰۸۶	۷,۴۳۹	-	۳۶۶,۴۲۶	-	۸۰۷,۹۵۱
۱۸۷,۳۴۴				۶۴,۲۲۶	۲,۰۳۳	-	۱۲۱,۰۹۴	-	۱۸۷,۳۴۴
(۸,۸۳۳)				(۳,۷۲۶)	-	-	(۵,۰۹۶)	-	(۸,۸۳۳)
-				-	-	-	-	-	-
۹۸۶,۴۷۲				۲۹۴,۵۸۶	۹,۴۷۲	-	۴۸۲,۴۲۵	-	۹۸۶,۴۷۲
۱۸۶,۸۲۱				۶۹,۲۸۰	۲,۵۰۸	-	۱۳۵,۰۵۲	-	۱۸۶,۸۲۱
(۱۲,۴۶۱)				(۸,۷۰۶)	(۳,۷۵۵)	-	-	-	(۱۲,۴۶۱)
-				-	-	-	-	-	-
۱,۱۶۰,۸۵۲				۵۳۵,۱۶۱	۸,۲۱۵	-	۶۱۷,۴۷۷	-	۱,۱۶۰,۸۵۲

ارزش دفتری

۶,۴۴۶,۷۹۴	-	۵۷۲,۰۱۵	۱,۰۴۵,۵۲۱	-	۲۲۰,۲۳۴	۸,۹۱۱	-	۱,۴۹۸,۰۲۹	۳۰۷۰۹۸۴	در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
۶,۱۶۵,۹۲۹	-	۴۲۹,۸۹۶	۹۲۲,۵۳۱	-	۲۰۹,۸۸۸	۶,۸۸۸	-	۱,۵۰۷,۴۱۵	۳۰۷۹۹,۳۱۱	در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۷,۲۸۲,۳۵۴	-	۱,۶۲۵,۷۸۲	۶۶۸,۰۰۵	-	۱۹۸,۴۲۹	۲۶,۳۴۲	-	۱,۷۵۷,۷۳۴	۳۰۷۰۷۰۶۱	در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۷-۱- زمین و ساختمان های بانک طی سال جاری مورد ارزیابی قرار نگرفته است.

۱۷-۲- مبلغ دفتری زمین های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش های تمام شده به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		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	
۱,۱۸۶,۳۸۵	۶۹۹,۹۹۱	۱,۱۸۶,۳۸۵	۶۹۹,۹۹۱	زمین
۱,۱۸۶,۳۸۵	۶۹۹,۹۹۱	۱,۱۸۶,۳۸۵	۶۹۹,۹۹۱	

۱۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود به همراه بیش پرداخت سرمایه ای و دارایی در دست تکمیل موجودی ابار اموال و اثاثیه بانک تا ارزش ۴,۳۸۴,۶۴۹ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل، زلزله و انفجار و ... از پوشش بیمه‌ای برخوردار است. لازم به توضیح است که وسایل نقلیه از پوشش بیمه بدنه و شخص ثالث برخوردار می باشد.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

- ۱۷-۴- اضافات وسایط نقلیه در سال جاری بابت خرید یک دستگاه سائتافه ، برشیا و ۵ دستگاه مزدا ۳ می باشد.
- ۱۷-۵- اضافات پیش پرداخت سرمایه ای عمدتاً بابت خرید ملک شعبه نیاوران و ملک ساختمان کاج آبادی می باشد ، نقل و انتقال ساختمان مربوط به انتقال ملک بلوار نصر کرمان و شعبه فرمانیه و شعبه فرمانیه و شریعی (پل رومی) و ... مطابق با نظریه کارشناس رسمی دادگستری می باشد. همچنین اضافات دارایی های در دست تکمیل عمدتاً "بابت بازسازی شعب مطهری رشت ، بلوار سجاد مشهد می باشد.
- ۱۷-۶- مانده نقل و انتقال عمدتاً مبلغ ۷۲,۲۵۰ میلیون ریال بابت انتقال زمین تملیکی در سنوات قبل از سرفصل زمین به وثایق تملیکی (یادداشت شماره ۲۰ صورت‌های مالی) می باشد.

۱۷-۷- نسبت مانده خالص دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود به حقوق صاحبان سهام به شرح زیر محاسبه شده است :

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
	۵,۳۸۲,۲۷۲	اموال غیر منقول
		کسر می شود :
	(۴۸۶,۳۹۵)	مزاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود
	(۶۱۷,۴۷۷)	استهلاک انباشته اموال غیر منقول
۴,۲۷۸,۴۰۱		مانده خالص اموال غیر منقول
۶۶۸,۰۰۵		اموال غیر منقول بانک در دست خرید و احداث
۱,۶۲۵,۷۸۲		پیش پرداخت های سرمایه ای بابت املاک
۷۲۵,۶۱۴		وثایق تملیکی بالای دو سال
	۷۶۸,۱۴۷	اموال منقول
		کسر می شود :
	(۵۴۲,۳۷۵)	ذخیره استهلاک اموال منقول
۲۲۴,۷۷۲		مانده خالص اموال منقول
	۴,۴۰۳,۵۸۳	دارایی های نامشهود
	(۱,۵۵۷,۲۰۲)	مزاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت نامشهود
	(۹۰,۲۴۵)	استهلاک انباشته دارایی های ثابت نامشهود
۲,۷۵۶,۱۳۶		خالص دارایی های ثابت نامشهود
۲۱,۶۱۲		اقتلام سرمایه ای در انبار (موجودی کالای سرمایه ای)
۷۸,۱۳۳		ودایع پرداختی بابت اجازه عملیاتی دارایی های ثابت مشهود
۱۰,۳۷۸,۴۵۵		خالص دارایی های ثابت
۱۲,۶۳۴,۶۷۰		حقوق صاحبان سهام بعد از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده
۸۲٪		نسبت خالص دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده



۱۷-۸- به موجب بخشنامه شماره ۹۴/۶۲۱۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۱۱ بانک مرکزی ج.ا.ا ، حد مجاز نسبت مذکور به میزان ۷۵ درصد می باشد و مقرر شد بانکها از تاریخ ابلاغ ، حداقل هر سال ۳۳ درصد از مزاد دارایی ثابت خود را تا سقف رسیدن به نسبت مذکور واگذار نمایند.

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۸- دارایی‌های نامشهود

شرکت اصلی				گروه			
سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	نوسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	نوسعه نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده							
مانده در ۱۳۹۷/۱۱/۰۱	۲۸,۱۳۳	۰	۲۳,۱۸۱	۲۸,۱۳۳	۰	۲۳,۱۸۱	۲۳,۱۸۱
افزایش طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۸۲۱
نوسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش و کنارگذاری دارایی	(۳۷,۶۱۴)	۰	۰	(۳۷,۶۱۴)	۰	۰	(۳۷,۶۱۴)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۱۶۲,۴۰۰	۰	۰	۱۶۲,۴۰۰	۰	۰	۱۷۵,۷۰۳
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۸,۱۳۳	۰	۲۳,۱۸۱	۲۸,۱۳۳	۰	۲۳,۱۸۱	۲۳,۱۸۱
مانده در ۱۳۹۸/۱۱/۰۱	۲۸,۱۳۳	۰	۲۳,۱۸۱	۲۸,۱۳۳	۰	۲۳,۱۸۱	۲۳,۱۸۱
افزایش طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۸۲۱
نوسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش و کنارگذاری دارایی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۶)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۸,۱۳۳	۰	۲۳,۱۸۱	۲۸,۱۳۳	۰	۲۳,۱۸۱	۲۳,۱۸۱
استهلاک الباقی مانده							
مانده در ۱۳۹۷/۱۱/۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
استهلاک سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زین کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۸/۱۱/۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
استهلاک سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
زین کاهش ارزش	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش و کنارگذاری دارایی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ارزش دفتری							
در ۱۳۹۷/۱۱/۰۱	۲۸,۱۳۳	۰	۲۳,۱۸۱	۲۸,۱۳۳	۰	۲۳,۱۸۱	۲۳,۱۸۱
در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۸,۱۳۳	۰	۲۳,۱۸۱	۲۸,۱۳۳	۰	۲۳,۱۸۱	۲۳,۱۸۱
در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲۸,۱۳۳	۰	۲۳,۱۸۱	۲۸,۱۳۳	۰	۲۳,۱۸۱	۲۳,۱۸۱

۱۸-۱ در سال جاری دارایی‌های نامشهود این بانک مورد تجدید ارزیابی قرار نگرفته است.

۱۸-۲ مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای بهای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای بهای تجدید ارزیابی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۶۲,۴۲۰	۲,۸۲۰,۶۲۳	۱,۲۶۲,۴۲۰	۲,۸۲۰,۶۲۳
۱,۲۶۲,۴۲۰	۲,۸۲۰,۶۲۳	۱,۲۶۲,۴۲۰	۲,۸۲۰,۶۲۳

سرقفلی محل کسب و پیشه

۱۹- سبده قانونی

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

شرکت اصلی	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶,۵۲۰,۹۸۶	۲۱,۹۳۲,۹۲۰
۲۱۸,۱۰۶	۱۲۰,۹۷۷
۱۶,۷۳۹,۰۹۲	۲۲,۰۵۳,۸۹۷

سبده قانونی - سبده های شعب سازمان اصلی - (ریال)
 سبده قانونی - سبده های شعب سازمان اصلی - (دلار)
 سبده قانونی - سبده های شعب مناطق آزاد - (ریال)
 سبده قانونی - سبده های شعب مناطق آزاد - (دلار)
 سبده قانونی - نزد بانک مرکزی سایر کشورها (دلار)
 جمع سبده قانونی

۱۹-۱ سبده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۹ قانون پولی و بانکی و بر اساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، معاینه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

شرکت اصلی		گروه		سایر دارایی‌ها	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۰-۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۲۵۸,۲۵۲	۲۱,۶۵۹	۲۵۸,۲۵۲	۲۱,۶۵۹	۲۰-۲	املاک و مستغلات غیرعملیاتی
-	-	-	-	۲۰-۳	وثایق تملیکی
۳,۳۰۴,۰۶۷	۳,۲۵۶,۴۰۶	۳,۳۳۴,۰۶۷	۳,۲۸۶,۴۰۶		و بدیهه بابت ساختمان‌های استیجاری
۱۵۱,۳۴۴	۷۸,۱۳۳	۱۵۱,۳۴۴	۷۸,۲۹۹		موجودی انبار اموال منقول ائانه
۲۶,۶۴۲	۲۱,۶۱۲	۲۶,۶۴۲	۲۱,۶۱۲		پیش پرداختها
۲۵,۹۳۵	۴,۰۰۰-۷	۱۹۳,۲۵۶	۳۰۴,۰۵۹		موجودی انبار مصرفی
۶۶۵	۶۶۵	۶۶۵	۶۶۵		موجودی انبار مطبوعات
۳,۶۵۲	۳,۶۵۲	۳,۶۵۲	۳,۶۵۲		موجودی توکن
۱,۰۷۰	۶۱۷	۱,۰۷۰	۶۱۷	۲۰-۴	اقلام در راه
-	-	-	-	۲۰-۵	املاک آماده جهت فروش
-	-	-	۵۹,۸۲۶		مسکوک طلا
۳,۳۲۰	۳,۳۴۵	۳,۳۲۰	۳,۳۴۵		تمبر مالیاتی
۲,۶۰۶	۱,۷۱۸	۲,۶۰۶	۱,۷۱۸		حق طبع دسته چک
۲۰-۱۲	۱۰-۴۳	۲۰-۱۲	۱۰-۴۳		سایر
-	-	۲۹,۳۰۳	۵,۱۲۷		جمع سایر دارایی‌ها
۳,۷۹۹,۵۶۷	۳,۴۲۸,۸۵۹	۴,۰۰۶,۳۱۶	۳,۷۸۸,۰۲۸		

۲۰-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار تماماً "مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر است :

شرکت اصلی		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
۳,۷۲۱	۲۱,۹۸۹	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
۳۵۴,۴۰۵	-	جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۳۵۸,۱۲۵	۲۱,۹۸۹	کسر می شود
-	-	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
(۹۵,۹۴۰)	-	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز
(۳,۹۳۳)	(۳۳۰)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۲۵۸,۲۵۲	۲۱,۶۵۹	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

۲۰-۱-۱- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

شرکت اصلی		یادداشت
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای سال
۴۴,۹۳۹	۳,۹۳۳	باز یافت شده
-	-	سوخت شده
-	-	ذخیره سال جاری
(۴۱,۰۰۶)	(۳,۶۰۳)	مانده پایان سال
۳,۹۳۳	۳۳۰	

۲۰-۲- این بانک فاقد املاک و مستغلات غیرعملیاتی می باشد.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

داددشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۲-۳- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی شرکت اصلی به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		ماهیت
فروش طی سال	فروش طی سال	تملیک شده طی سال	تملیک شده طی سال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۲۰	-	۰	۹۲۰	منقول
۹۲۰	-	۰	۹۲۰	لجیزات
				جمع وثایق تملیکی منقول
				غیر منقول
۱,۸۹۶,۲۵۲	(۲۶۹,۲۱۴)	۹۹,۸۰۳	۲,۰۶۵,۸۶۳	مسکونی
۲۴۵,۵۲۸	(۴,۸۶۰)	۵۸,۷۵۳	۳۸۱,۴۳۵	تجاری / اداری
-	-	-	-	کارخانه
۶۴۱,۱۹۲	-	۷۳,۹۳۵	۵۶۷,۲۵۹	زمین
۸۲۵	-	۰	۸۲۵	باغ
۹۱,۹۵۷	(۵,۹۸۸)	۱۸	۹۷,۹۲۸	مسکونی / تجاری
۱۸۹,۶۹۹	-	۹۱	۱۸۹,۶۰۸	مسکونی / تجاری / اداری
۲,۳۵۵,۲۷۶	(۲۸۰,۲۶۲)	۲۳۲,۶۰۰	۲,۳۰۳,۱۳۷	جمع وثایق تملیکی غیرمنقول
۲,۳۵۶,۴۰۶	(۲۸۰,۲۶۲)	۲۳۲,۶۰۰	۲,۳۰۴,۰۶۷	جمع وثایق تملیکی
-	-	-	-	کاهش ارزش انباشته
۲,۳۵۶,۴۰۶	-	-	۲,۳۰۴,۰۶۷	خالص وثایق تملیکی
۲۲۸,۶۳۸	-	-	۵۳,۹۵۲	سود (زیان) ناشی از فروش

۲-۳-۱- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		ماهیت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۱۴,۰۰۳	۱,۷۸۲,۲۳۳	کمتر از یک سال از تاریخ تملیک
۳۵۰,۴۶۱	۷۲۸,۵۶۹	یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک
۱,۲۳۸,۹۰۳	۷۲۵,۶۱۴	بیش از دو سال از تاریخ تملیک
۳,۰۳۰,۰۶۷	۳,۲۳۶,۴۱۶	مانده وثایق تملیکی غیرمنقول

۲-۳-۲- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۴۵ افشا شده است.

۲-۳-۳- اقدامات لازم جهت آماده سازی اموال تملیکی برای فروش صورت پذیرفته و بخشی از اموال مذکور تا تاریخ تهیه این یادداشت در حال واگذاری و فروش می باشد. همچنین برنامه ریزی و اقدامات لازم برای اخذ گزارشات کارشناسی رسمی دادگستری و تعیین ارزش روز املاک صورت پذیرفته. لیکن برخی از املاک مزبور دارای معارض بوده که پیگیری در جهت رفع تعارض آن در حال انجام می باشد. لازم به ذکر است مبلغ ۱,۵۶۷,۶۸۲ میلیون ریال از وثایق تملیکی کمتر از یک سال از تاریخ تملیک مربوط به وثایق در جریان تملیک می باشد.

۲-۳-۴- املاک تملیکی و فروخته شده طی سال براساس گزارش های کارشناسان رسمی دادگستری و مباحثه نامه های تنظیمی در حسابها منعکس یافته است.

۲-۳-۴- این بانک فاقد اقلام در راه در پایان اسفند ماه ۱۳۹۸ می باشد. چنانچه مانده اقلام در راه پست بانک باشد در یادداشت سایر بدهی ها ارائه می شود.

۲-۳-۵- داراییهای غیر جاری نگهداری شده برای فروش شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین مربوط به زمین و ساختمان و تاسیسات کارخانه تملک شده صنایع غذایی جوان در بوشهر و زمین و ساختمان تملک شده از شرکت امین گروپ واقع در منطقه تجریش تهران در قبال بدهی مشارکت ایشان به ارزش کارشناسی می باشد. طبق سیاستها و تصمیمات اتخاذ شده شرکت مذکور داراییهای مزبور طی ۱۲ ماه آتی به فروش خواهد رسید.

۲-۳-۶- سرفصلی

گروه		ماهیت
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۲,۷۲۶	۲۰۹,۸۴۴	بهای تمام شده در ابتدای سال
(۱,۸۰۰)	۳,۸۸۲	سرفصلی تحصیل شده (کاهش یافته) طی سال
۲۱۱,۹۲۶	۲۱۳,۷۲۶	بهای تمام شده در پایان سال
(۳۸,۶۳۰)	(۲۷,۹۴۳)	استهلاک انباشته در ابتدای سال
(۱۰,۵۹۶)	(۱-۶۸۶)	استهلاک سال
(۴۹,۲۲۶)	(۳۸,۶۳۰)	استهلاک انباشته در پایان سال
۱۶۲,۷۰۰	۱۷۵,۰۹۶	مبلغ دفتری

۲-۳-۶-۱- سرفصلی تلفیقی مربوط به تحصیل سهام شرکت توسعه صنایع پتروشیمی گروپ و متناوب ستاره شرق توسط شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین (شرکت فرعی) بوده است.



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۲۱- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد:

گروه و شرکت اصلی		پادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		بانک مرکزی
		سپرده - ریالی
۵۴۷,۶۰۸	۱,۰۴۳,۹۷۶	سپرده های دیداری - ارز
۴۲۵,۰۰۰	۸۲,۷۵۹	سپرده های مدت‌دار - ارز
		بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
		بدهی بابت ماهه اختلاف نرخ ارز
۱۷۵,۰۴۲	۵۴۳,۳۹۱	بدهی بابت خرید ارز
	۶۳۴,۴۴۴	بدهی بابت سپرده قفولی
		بدهی بابت حساب ذخیره ارزی
		۲۱-۱ تسهیلات دریافتی - ریال
۱۵۲,۷۱۶	۶۷,۷۶۷	۲۱-۲ تسهیلات دریافتی - ارز
		۲۱-۶ تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی از محل تسهیلات دارویی
۱,۳۰۰,۳۸۶	۲,۳۴۱,۳۵۷	جمع بدهی به بانک مرکزی
		بانک ها و موسسات اعتباری داخلی
		سپرده های دیداری - ریال
۴۵۰,۵۵۲	۲,۲۹۴,۲۰۸	سپرده های دیداری - ارز
۵۱۰,۴۰۲	۱,۰۷۴,۱۶۶	پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانکها
		۲۱-۳ تسهیلات دریافتی - ریال
		۲۱-۴ تسهیلات دریافتی - ارز
۱۰۱,۱۱۳	۱۸۴,۷۶۶	سایر
۱,۰۶۲,۰۶۶	۳,۵۵۳,۱۴۰	جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری داخلی
		بانک های خارجی
		سپرده های دیداری - ریال
۷۱۵	۸۷۴	سپرده های دیداری - ارز
		۲۱-۵ تسهیلات دریافتی - ارز
۷۱۵	۸۷۴	جمع بدهی به بانک های خارجی
۲,۳۶۳,۱۶۷	۵,۹۱۵,۲۷۰	جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

۲۱-۱- این بانک فاقد تسهیلات دریافتی - ریال از بانک مرکزی می باشد.

۲۱-۲- تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی از محل ذخیره ارزی شامل سه فقره تسهیلات شرکت پادنا پلیمر و خدمات هوایی آسمان می باشد.

۲۱-۳- این بانک فاقد تسهیلات دریافتی - ریال از بانک ها و موسسات اعتباری داخلی می باشد.

۲۱-۴- این بانک فاقد تسهیلات دریافتی - ارز از بانک ها و موسسات اعتباری داخلی می باشد.

۲۱-۵- این بانک فاقد تسهیلات دریافتی - ارز از بانک های خارجی می باشد.

۲۱-۶- گردش حساب تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی ج.ا. به شرح زیر می باشد:

نوع ارز	مبلغ ارزی	میلیون ریال
	(۱۰۲,۹۵۵,۹۳۳)	(۱۲۸,۷۳۶)
روپیه	۹۳,۹۹۱,۹۳۳	۱۱۷,۵۲۸
روپیه	۸,۹۶۴,۰۰۰	۱۱,۲۰۹
	۱۰۲,۹۵۵,۹۳۳	۱۲۸,۷۳۶

تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی - تسهیلات دارویی
تسهیلات دارویی پرداختی در قالب عقد مشارکت مدنی
کپی بی سی
دارویی بهین پاد
جمع



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۵۴۸,۵۷۶	۲,۲۷۷,۳۸۲	۱,۵۴۸,۵۷۶	۲,۲۷۷,۳۸۲	۲۲-۱	مشتریان حقیقی
					سپرده های دیداری و مشابه
۲۹۰,۱۷۹	۴۹۲,۳۸۶	۲۹۰,۱۷۹	۴۹۲,۳۸۶	۲۲-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۲۱,۷۵۲	۸۳,۲۷۹	۲۱,۷۵۲	۸۳,۲۷۹	۲۲-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۱,۹۱۰,۵۰۶	۳,۰۵۳,۱۴۸	۱,۹۱۰,۵۰۶	۳,۰۵۳,۱۴۸		جمع سپرده های مشتریان حقیقی
					مشتریان حقوقی
۶,۲۱۸,۹۶۶	۹,۶۳۰,۸۳۸	۵,۸۲۴,۱۳۰	۹,۶۳۹,۴۷۲	۲۲-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۱,۳۲۲,۸۶۸	۱,۹۱۱,۷۱۸	۱,۳۲۲,۸۶۸	۱,۹۱۱,۷۱۸	۲۲-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۶,۴۱۱,۳۶۰	۴,۱۵۶,۴۲۲	۶,۴۱۱,۳۶۰	۴,۱۵۶,۴۲۲	۲۲-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۱۳,۹۵۳,۰۷۴	۱۵,۶۹۹,۱۷۸	۱۳,۵۵۱,۲۵۹	۱۵,۶۹۷,۸۱۲		جمع سپرده های مشتریان حقوقی
۱۵,۸۶۳,۵۸۰	۱۸,۷۵۲,۳۲۶	۱۵,۴۶۸,۷۶۵	۱۸,۷۵۰,۹۶۰		جمع سپرده های مشتریان

۲۲-۱ - سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۵۲۶,۲۴۷	۱۱,۹۲۴,۷۲۷	۷,۱۳۱,۴۳۱	۱۱,۹۲۳,۳۷۲	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۲۴۱,۲۷۴	۱۸۳,۵۸۴	۲۴۱,۲۷۴	۱۸۳,۵۸۴	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
				انواع چکهای بانکی فروخته شده
				حساب جاری مشتریان نزد شعبت خارج از کشور
				حواله های عهده بانک - ریال
				حواله های عهده بانک - ارز
				وجوه انباره شده مصرف نشده - ریال
				وجوه انباره شده مصرف نشده - ارز
				بستانکاران موقت - ریال
				بستانکاران موقت - ارز
				مانده مطالبه شده - ریال
				مانده مطالبه شده - ارز
				کسر می شوند
				حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)
۷,۷۶۷,۵۲۱	۱۲,۱۰۸,۳۲۱	۷,۳۷۲,۷۰۶	۱۲,۱۰۶,۹۵۵	جمع سپرده های دیداری و مشابه

۲۲-۲ - سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

گروه و شرکت اصلی		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۲,۷۴۲	۸۲,۹۹۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۱,۵۴۰,۳۰۴	۲,۳۲۱,۱۱۰	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز
		سپرده های پس انداز - شعب خارج
		سپرده های قرض الحسنه ویژه جوانان
		سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
		حساب پس انداز کارکنان
		مستوفی بازتسنگی کارکنان
		سپرده های پس انداز مسکن
۱,۶۱۳,۰۴۷	۲,۴۰۴,۱۰۴	جمع سپرده های پس انداز و مشابه

۲۲-۳ - سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

گروه و شرکت اصلی		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۹۸,۱۳۳	۲,۹۵۴,۰۷۰	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
۳۱۰,۵۹۶	۲۴۵,۷۷۹	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز
۱۲۸,۶۸۰	۲۳,۹۶۱	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۳,۴۴۶,۷۸۷	۸۲۳,۵۳۲	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۷۸۸,۱۵	۹۳,۵۵۸	سایر (شامل ۶,۵۰۵ قلم)
۶,۴۸۳,۰۱۲	۴,۲۳۹,۹۰۱	جمع سایر سپرده ها و پیش دریافت ها



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۲۳- سود سهام پرداختی

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

شرکت اصلی					
مانده در	افزایش	سود سهام	مانده در	سود سهام	سود تقدی هر
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سرمایه از	پرداختی طی	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مصوب	سهام
	محل مطالبات	سال ۱۳۹۸			
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
۱۲,۱۱۹		(۴۱۴)	۱۲,۵۳۳		مانده سود سهام پرداختی از سنوات قبل
۴۵۲	۰	(۳۷)	۴۸۸	۲۵۵,۰۰۰	سال منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۳,۰۲۸	۰	(۱۲۰,۷۱۱)	۰	۱۲۳,۷۳۹	سال منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۱۵,۵۹۹	۰	(۱۲۱,۱۶۲)	۱۳,۰۲۲		جمع

حساب سود سهام پرداختی گروه به شرح زیر است:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۵۳۳	۱۲,۱۱۹
۴۸۸	۴۵۲
۰	۳,۰۲۸
۱۳,۰۲۲	۱۵,۵۹۹
۰	۰
۱۳,۰۲۲	۱۵,۶۰۹

شرکت اصلی:

مانده سود سهام پرداختی از سنوات قبل
 سال منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
 سال منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
 جمع سود سهام پرداختی شرکت اصلی

گروه:

شرکتهای فرعی متعلق به اقلیت
 جمع سود سهام پرداختی گروه

۲۴- اوراق پدعی

گروه و شرکت اصلی

مانده در پایان سال		گسر اوراق	مبلغ اسمی	نرخ سود علی‌الحساب / قطعی	تاریخ سررسید	تاریخ انتشار
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹					
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۰	۰	۰	۰	۰	-	-
۰	۰	۰	۰	۰	-	-
۰	۰	۰	۰	۰	-	-

اوراق مشارکت

اوراق صکوک

جمع

۲۵- ذخیره مالیات عملکرد

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۷۲,۹۶۷	۴۷,۶۶۸
۰	۱۶۱,۶۱۰	۵۰,۰۰۰	۲۹۲,۵۱۲
۴۱,۴۸۱	۰	۳۷,۵۲۸	۳,۷۱۸
(۴۱,۴۸۱)	۰	(۱۰۹,۱۵۹)	(۲۹,۲۱۰)
۰	۱۶۱,۶۱۰	۵۱,۳۸۵	۲۹۴,۶۱۸
۰	۰	۰	۰
۰	۱۶۱,۶۱۰	۵۱,۳۸۵	۲۹۴,۶۸۸

مانده در ابتدای سال

ذخیره مالیات عملکرد سال

اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل

تادیه شده طی سال

ذخیره مالیات عملکرد متعلقه

پیش پرداخت های مالیاتی

مانده در پایان سال



۲۵-۱- مالیات بردارآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۴ قطعی و تسویه شده و خلاصه وضعیت مالیات برداختنی برای سالهای ۱۳۹۴ تا اسفند ماه سال ۱۳۹۸ به شرح زیر می باشد:

مبالغ به میلیون ریال

نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی	۱۳۹۸/۱۲/۲۹						درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
	عالیات					مابده ذخیره			
	سال ۱۳۹۷	مانده ذخیره	تأدیبه شده	قطعی	تشخیصی		ابرازی		
صدور برگ تشخیص و اعتراض به آن	-	-	۵۹۴,۷۷۷		۱,۰۸۹,۰۱۲	۵۲۸,۶۴۷	۲,۶۴۳,۲۳۵	۳,۱۹۶,۵۱۰	سال ۱۳۹۴
صدور برگ تشخیص و اعتراض به آن	-	-	۹۶,۶۵۴		۷۵۰,۴۹۷	۹۶,۶۵۴	۴۸۳,۲۶۹	۱,۸۱۹,۰۲۰	سال ۱۳۹۵
صدور برگ تشخیص و اعتراض به آن	-	-	-		۱,۲۴۸,۷۴۵	-	-	۶۳۰,۳۶۵	سال ۱۳۹۶
صدور برگ تشخیص و اعتراض به آن	-	-	-		۹۴۵,۲۵۰	-	-	۱,۲۳۷,۳۹۲	سال ۱۳۹۷
-	-	۱۶۱,۶۱۰	-		-	۱۶۱,۶۱۰	۷۱۸,۲۶۵	۳,۰۸۵,۷۶۱	سال ۱۳۹۸
ذخیره مالیات قبل از پیش پرداخت									
پیش پرداخت های مالیاتی									
مانده ذخیره مالیات									

۲۵-۱-۱- عملکرد سالهای ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ بر اساس مبانی قانونی اعمال معافیهای ق.م.م ذخیره مربوطه در حسابها منظور و پرداخت گردیده و سالهای ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ لیر بانک فاقد درآمد مشمول مالیات می باشد و از این بابت ذخیره ای در حسابها منظور نگردیده است. برای عملکرد سالهای مزبور برگهای تشخیص مالیات صادر و بانک نسبت به آن اعتراض نموده است. همچنین عملکرد سال ۱۳۹۸ نیز با اعمال معافیهای قانونی مالیاتهای مستقیم بانک فاقد درآمد مشمول مالیات می باشد و با اعمال معافیهای قانونی ذخیره لازم در حسابها منظور شده است.

۲۵-۱-۲- به منظور احقاق حقوق قانونی بانک پرونده سال های ۱۳۸۲، ۱۳۸۸، ۱۳۸۹، ۱۳۹۱، ۱۳۹۳ الی ۱۳۹۳ در دیوان عدالت اداری طرح دعوا شده است. منظور از تأدیبه شده، مبالغ پرداختی به وزارت امور اقتصادی و دارایی است.

۲۶- ذخایر و سایر بدهی‌ها

پادداشت	گروه			
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۲۶-۱	۵۲۸,۴۸۵	۲۶۷,۰۷۱	۵۳۸,۴۸۵	۲۶۷,۰۷۱
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	-	-	-	-
بدهی به دولت	-	-	-	-
بدهی بانک بابت اعتبارات استادی مدت‌دار-ریال	۲۷,۸۹۷	۵,۳۱۵	۲۷,۸۹۷	۵,۳۱۵
بدهی بانک بابت اعتبارات استادی مدت‌دار-رگز	۳۹,۹۹۳	۷۸۱,۶۲۸	۳۹,۹۹۳	۷۸۱,۶۲۸
سود و کارمزد برداختنی	-	-	-	-
حق بیمه برداختنی	۱۲۵,۰۴۱	۹۷,۶۹۸	۱۱۴,۵۲۸	۸۶,۳۰۸
مالیانهای تکلیفی برداختنی	-	-	-	-
استاد برداختنی	-	-	-	-
ذخیره بازخرید مرخصی	-	-	-	-
ذخیره هزینه‌های برداختنی	۲۱۴,۷۹۷	۳۳۶,۶۱۸	۲۸۴,۶۲۷	۳۰۶,۹۸۷
ذخیره صندوق ضمانت سپرده ها	۱۴۳,۲۹۵	۱۱۴,۰۶۴	۱۴۳,۲۹۵	۱۱۴,۰۶۴
اقلام در راه	-	-	-	-
حواله ارزی مشتریان	۲,۴۱۸,۳۱۸	۲,۸۲۹,۳۹۸	۲,۴۱۸,۳۱۸	۲,۸۲۹,۳۹۸
بروات و اعتبارات استادی ارزی	۷۷۱,۱۰۲	۲۴۱,۴۹۱	۷۷۱,۱۰۲	۲۴۱,۴۹۱
اقلام تسویه نشده شتاب (تسویه شده در تاریخ ۱۳۹۵/۱۰/۹۸)	-	۵۵۷,۷۱۲	-	۵۵۷,۷۱۲
بستانکاران کارت هدیه	۴۷۰,۲۵۴	۴۰۹,۳۴۴	۴۷۰,۲۵۴	۴۰۹,۳۴۴
چکهای در جریان وصول	۴۳۶,۵۳۱	۳۱۱,۵۷۸	۴۳۶,۵۳۱	۳۱۱,۵۷۸
بستانکاران بن کارت	۱۳۶,۴۴۷	۵۳,۸۴۲	۱۳۶,۴۴۷	۵۳,۸۴۲
سپرده حسن انجام کار بستانکاران	۷۳,۱۵۲	۶۲,۷۵۴	۶۱,۷۴۵	۴۸,۲۰۱
پیش دریافت فروش املاک	۴۱,۱۰۱	۴۳,۷۷۵	۴۱,۱۰۱	۴۳,۷۷۵
بستانکاران داخلی کارت پیش پرداخت	۲۰,۵۸۲	۱۸,۸۸۰	۲۰,۵۸۲	۱۸,۸۸۰
حسابها و اسناد برداختنی شرکتهای گروه از شرکتهای و اشخاص	۴۰,۲۰۴	۱۷۶,۱۷۲	-	-
سایر بدهی ها	۶۶,۷۵۳	۹۱۷,۲۴۵	۶۶,۷۵۳	۹۱۷,۲۴۵
جمع ذخایر و سایر بدهی‌ها	۶,۰۲۵,۷۹۵	۷,۳۲۴,۵۸۵	۵,۵۷۱,۶۵۹	۷,۰۹۲,۸۴۰



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۲۶-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	تاریخ شروع اقساط	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	ماده تسهیلات (اصل و سود)
۰	دلار	-	-	-	-	درصد	میلیون ریال
۰	ریال	-	-	-	-	-	-
جمع تسهیلات ارزی							
جمع تسهیلات ارزی							
تسهیلات ریالی	میلیون ریال						
۰	ریال	۱۳۹۴/۰۳/۱۷	۱۳۹۷/۰۶/۱۷	۱۴۰۲/۰۳/۱۷	۳۰	۱۶	۳۰۳,۲۱۲
۴۸۲,۰۵۴	ریال	۱۳۹۴/۰۳/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۳/۲۹	۱۸	۱۹	۲۳۵,۲۷۳
جمع تسهیلات ریالی							۵۳۸,۴۸۵
جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی							۵۳۸,۴۸۵

۸ سود دوران مشارکت تسهیلات پرداختی از محل عاملیت صندوق توسعه ملی

۲۶-۲- اقدامات انجام شده بابت مالیات ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید و ارتقای نظام مالی کشور به شرح ذیل می باشد:

در برگ تشخیصی سال ۹۵ مبلغ ۲۷۲,۲۸۸ میلیون ریالی مطالبه گردید که معادل مبلغ ۶۴,۹۷۱ میلیون ریال مربوط به املاک مازاد بانک و مبلغ ۲۰۷,۳۱۷ میلیون ریال برگ قطعی مالیات مزبور معادل مبلغ ۱۷۹,۳۱۷ میلیون ریال بوده که طی سال مالی ۱۳۹۸ مبلغ ۵۴,۱۸۶ میلیون ریال پرداخت و مابقی آن به مبلغ ۱۲۵,۱۳۱ میلیون ریال تحت سرفصل مزبور ذخیره در حسابها منظور شده است. لازم به توضیح است رای دیوان عدالت اداری مالیات مزبور در هیات ۲۵۷ همعرض مجدداً در حال بررسی می باشد.

در برگ تشخیصی سال ۹۶ مبلغ ۵۲۹,۹۸۵ میلیون ریال مربوط به مالیات قانون رفع موانع تولید مطالبه گردیده که از این مبلغ ۷۵,۳۲۲ میلیون ریال مربوط به املاک بانک و مبلغ ۴۵۴,۶۶۲ میلیون ریال بابت سود بنگاه داری و افزایش عایدی سرمایه گذاری می باشد که موارد اعتراضی بانک ارائه و پرونده در هیات بدوی در مرحله اجرای قرار رسیدگی مجدد می باشد.

در برگ تشخیصی سال ۹۷ مبلغ ۵۰۲۲,۵۰۴ میلیون ریال مربوط به مالیات قانون رفع موانع تولید مطالبه گردیده که در هیات بدوی پرونده در حال بررسی می باشد.

بر اساس صورتجلسه مورخ ۹۸/۱۲/۰۵ شورای عالی مالیاتی طی نامه شماره ۲۰۱-۴۲ مورخ ۹۸/۱۲/۱۳ در ارتباط با تکالیف مالیاتی مواد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقا نظام مالی کشور در خصوص نحوه شناسایی مالیات عایدی ارزش سهام مقرر شد صرفاً مالیات سهام از محل سود ناشی از فروش سهام یا از محل تجدید ارزیابی سهام اخذ گردد و بر این اساس برگه های مالیاتی مطالبه شده تعدیل خواهد شد.

۲۶-۳- طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳۰ هیات وزیران در خصوص اصلاح آیین نامه میزان و نحوه حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها به شماره ۱۰۰۹۹۸/ت ۴۸۳۶۷ هـ مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۰۲ هیات وزیران، حق عضویت اولیه و حق عضویت سالانه برای سالهای ۹۲ الی ۹۷ در وجه صندوق پرداخت و برای سال ۱۳۹۸ نیز بر اساس اصلاحیه جدید صندوق، در حسابها ذخیره منظور گردیده است.

۲۶-۴- حواله های ارزی مشتریان به مبلغ ۱,۵۲۱,۱۸۰ میلیون ریال تا تاریخ تهیه صورتهای مالی تسویه شده است.

۲۶-۵- پروات و اعتبارات اسنادی ارزی مشتریان عمدتاً به مبلغ ۶۸۹,۱۱۲ میلیون ریال تا تاریخ تهیه صورتهای مالی تسویه شده است.

۲۷- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸		
ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰۵,۳۴۱	۵۰۵,۳۴۱	۶۲۲,۲۷۳	۰	۵۱۳,۵۲۷	۶۳۰,۴۳۸
(۲۳,۶۸۸)	(۲۳,۶۸۸)	(۴۱,۲۰۰)	-	(۳۰,۶۶۸)	(۴۲,۷۳۴)
۱۴۰,۷۲۰	۱۴۰,۷۲۰	۲۰۴,۹۶۰	-	۱۴۷,۵۷۹	۲۱۱,۹۷۳
۶۲۲,۲۷۳	۶۲۲,۲۷۳	۷۸۶,۰۳۳	۰	۶۴۰,۴۳۸	۷۹۹,۶۷۷

ماده در ابتدای سال پرداخت شده طی سال ذخیره تسلیم شده طی سال ماده در پایان سال

۲۷-۱- ذخیره بازرخبرید سنوات خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق و مزایای مستمر به ازای ارسال سنوات خدمت محاسبه گردیده است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۲۸- حقوق صاحبان سپردههای سرمایه‌گذاری

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت دار	۹۷,۹۰۳,۰۵۰	۷۹,۱۶۸,۹۰۴	۹۷,۹۱۸,۱۰۰	۷۹,۱۸۳,۹۵۴
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۷۴,۲۱۴,۶۱۱	۵۷,۵۱۰,۲۵۶	۷۴,۳۱۱,۶۹۲	۵۷,۷۳۹,۸۲۹
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت	۵,۵۷۷	۸,۲۹۹	۵,۵۷۷	۸,۲۹۹
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۵,۴۶۹	۴۶,۳۴۹	۲۵,۴۶۹	۴۶,۳۴۹
جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۱۷۲,۱۵۸,۷۰۷	۱۳۶,۷۲۳,۸۲۸	۱۷۲,۲۷۰,۸۳۸	۱۳۶,۹۷۸,۴۵۰
سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت دار	-	-	-	-
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت	۱۲,۰۷۵	۱۲,۰۷۵	۱۲,۰۷۵	۱۲,۰۷۵
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت	-	-	-	-
سپرده های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه	-	-	-	-
سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت ویژه	-	-	-	-
جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت دار	۱۲,۰۷۵	۱۲,۰۷۵	۱۲,۰۷۵	۱۲,۰۷۵
جمع حقوق صاحبان سپردههای سرمایه‌گذاری	۱۷۲,۱۷۰,۷۸۲	۱۳۶,۷۳۵,۹۰۳	۱۷۲,۲۸۲,۹۱۳	۱۳۶,۹۹۰,۵۲۵

۲۸-۱- سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

جمع	شرکت اصلی		جمع	شرکت اصلی	
	ریال	ارز		ریال	ارز
۲۵,۴۶۹	۲۵,۴۶۹	-	۲۵,۴۶۹	-	۴۶,۳۴۹
۷۴,۲۶۲,۱۵۸	۷۴,۲۶۲,۱۵۸	-	۷۴,۳۱۱,۶۹۲	-	۵۷,۷۳۹,۸۲۹
۴۸۱	-	۴۸۱	-	۴۸۱	-
۵,۰۹۶	-	۵,۰۹۶	-	۵,۰۹۶	-
-	-	-	-	-	-
۲۰۲	-	۲۰۲	-	۲۰۲	-
۹۷,۸۶۰,۳۶۱	۵۲,۱۵۱	۹۷,۹۱۳,۵۱۲	۷۸,۷۷۶,۱۵۱	۳۹,۰۵۴	۷۸,۸۱۵,۲۰۴
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۵,۳۸۶	-	۵,۳۸۶	-	۷۱,۸۴۱	۷۱,۸۴۱
۱۷۲,۱۶۹,۱۵۳	۱۰۱,۶۸۵	۱۷۲,۲۷۰,۸۳۸	۱۳۶,۸۶۵,۸۲۶	۱۱۲,۶۲۴	۱۳۶,۹۷۸,۴۵۰

جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلندمدت دار

• رشد سپرده‌های یکساله بدلیل ممنوعیت سپرده گذاری بیش از یکسال طبق بخشنامه ۹۳/۹۶۵۹۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۴/۱۱ می باشد. مانده سپرده‌های بیش از یکسال مربوط به سنوات گذشته می باشد.



بانک کارآفرین (شورکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱-۱-۲۸- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹				
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۳۵۱۰ درصد	۱۶۵۱۳ درصد	۱۶۵۱۶ درصد	بیش از ۲۲ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۲	۶,۲۰۲	۶,۲۰۲	-	-	-	-
۷۹,۱۷۸,۳۵۶	-	-	-	-	-	-
۵,۳۱۶	۹۷,۹۱۱,۵۲۸	۲۶,۵۸۱	-	۵۰,۴۲,۶۳۵	۸۷,۱۴۴,۵۳۵	۵۶,۷۱,۷۶۰
۷۰	۷۰	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۷۹,۱۸۳,۹۵۴	۹۷,۹۱۸,۸۰۰	۵۲,۷۸۳	-	۵۰,۴۲,۶۳۵	۸۷,۱۴۴,۵۳۵	۵۶,۷۱,۷۶۰
	۷۹,۱۸۳,۹۵۴	۲۹,۲۵۵	-	۹,۸۴۵,۵۲۰	۲۹,۰۹۹,۵۱۷	۵۰,۱۸۱,۵۳۳

سررسید شده
۱۳۹۸
۱۳۹۹
۱۴۰۰
۱۴۰۱
۱۴۰۲ و پس از آن
جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۱-۱-۲۸- گردش سپرده های سرمایه گذاری ریالی

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۲	(۳۲۳,۹۵۹)	۲۷,۷۸۲	۲۹۶,۸۷۹
-	-	-	-
۹۷,۸۶۰,۳۶۱	(۸۰,۴۲۴,۱۴۶)	۹۹,۷۰۸,۳۵۶	۷۸,۷۴۴,۵۷۱
-	-	-	-
-	-	-	-
-	(۶۴)	۲۴	۳-
۵,۳۸۶	(۸۸۸,۱۹۹)	۲۲,۳۶۴	۷۱,۵۲۱
۷۲,۷۴۲,۱۵۷	(۱,۳۸۴,۰۱۵,۸۷۱)	۱,۵۰۰,۶۱۱,۷۷۱	۵۲,۶۶۶,۲۵۸
۵,۵۷۷	(۳۹,۶۶۶)	۲۶,۹۲۲	۸,۲۹۹
۳۵,۴۶۹	(۶۷۲,۳۶۸)	۶۶۳,۴۶۸	۴۶,۳۶۹
۱۷۲,۱۶۹,۱۵۳	(۱,۵۴۵,۷۵۷,۳۲۳)	۱,۶۰۰,۰۰۰,۶۱۹	۱۳۶,۸۶۵,۸۲۶

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

۱-۱-۲۸- گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
۲۶,۹۱۲	۲۷,۳۶۴	۲۱۴,۰۲۸	(۱۵۱,۳۶۶)	۲۰۶,۵۶۶	۳۵۸,۵۲۸
۱۱,۸۳۲	۱۴,۵۸۶	۱۳۵,۹۲۵	(۱۴۹,۳۹۲)	۱۵۶,۱۴۲	۱۳۹,۱۹۵
-	-	-	-	-	-
۳۰۵	-	-	(۳,۱۰۵)	۵	۳,۱۰۰
۳۱,۳۵۱	۲۷,۳۶۴	۳۰۳,۹۵۸	(۲۰۵,۳۶۳)	۹۱,۱۱۳	۴۱۸,۱۲۲
۲۲,۰۹۲	۲۲,۰۵۲	۲۱۶,۲۰۰	(۲۸۳,۹۱۶)	۶,۹۱۶	۴۹۵,۲۰۰
۱۱۹	۱۳۴	۱,۲۰۰	(۱)	۱	۱,۲۰۰
-	-	-	-	-	-
۱۱۲,۶۲۴	۱۰۱,۶۸۵				

سپرده های بلند مدت
دلار
یورو
ترهم
پوند
سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه
دلار
یورو
پوند
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
دلار
جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۲۸-۱-۴- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی				
۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار	
۴۵,۸۷۵,۴۶۱	۹,۶۶۷	۶۳,۱۰۹,۲۱۳	۹,۸۳۶	سپرده های ربالی
۹۰,۹۶۴,۵۶۳	۴۰۹,۴۴۰	۱۰۹,۰۳۹,۹۳۷	۴۲۴,۹۹۴	اشخاص حقوقی
۲۵,۸۰۲	۵	۳۵,۴۶۹	۵	اشخاص حقیقی
۱۳۶,۸۶۵,۸۲۶	۴۱۹,۱۱۲	۱۷۲,۱۸۴,۶۱۸	۴۲۴,۸۳۵	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
				جمع سپرده های ربالی
۲۵,۲۴۴	۴	۱,۱۲۷	۲	سپرده های ارزی
۸۷,۳۸۰	۸۵	۸۵,۰۹۲	۷۴	اشخاص حقوقی
-	-	-	-	اشخاص حقیقی
۱۱۲,۶۲۴	۸۹	۸۶,۲۱۹	۷۶	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۱۳۶,۹۷۸,۴۵۰	۴۱۹,۲۰۱	۱۷۲,۲۷۰,۸۳۸	۴۳۴,۹۱۱	جمع سپرده های ارزی
				جمع سپرده های سرمایه گذاری

۲۸-۲- سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

مانده در	سود پرداختی طی	تفاوت سود قطعی و	سود علی الحساب	مانده در	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال	علی الحساب	طی سال	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۰۷۵	(۳,۲۲۵,۳۷۸)	-	۳,۲۲۵,۳۷۸	۱۲,۰۷۵	سپرده های کوتاه مدت عادی
-	(۷۳۲)	-	۷۳۲	-	سپرده های کوتاه مدت ویژه
-	(۴۹)	-	۴۹	-	گواهی سپرده عام
-	-	-	-	-	گواهی سپرده خاص
-	(۱۵,۶۳۸,۶۴۸)	-	۱۵,۶۳۸,۶۴۸	-	سپرده های یکساله
-	-	-	-	-	سپرده های دوساله
-	-	-	-	-	سپرده های سه ساله
-	(۳۴)	-	۳۴	-	سپرده های چهارساله
-	(۲,۷۴۵)	-	۲,۷۴۵	-	سپرده های پنج ساله
-	(۳۳۴)	-	۳۳۴	-	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
-	(۶,۷۵۹)	-	۶,۷۵۹	-	سپرده های ارزی
۱۲,۰۷۵	(۱۸,۸۷۴,۶۷۹)	-	۱۸,۸۷۴,۶۷۹	۱۲,۰۷۵	جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۲۸-۲-۱- با توجه به مزاد سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران نسبت به سهم آنها از درآمدهای مشاع به شرح صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هریک از انواع سپرده های سرمایه گذاری از مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب برای سال جاری موضوعیت ندارد.



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۸,۵۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۰/۰۵/۱۱	۳۳٪	۷۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۰/۱۰/۰۱	۱۰۰٪	۱۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۳/۰۸/۲۳	۷۵٪	۱۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۴/۰۷/۰۴	۱۰۰٪	۳۵۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۶/۰۹/۲۸	۵۰٪	۳۵۰,۰۰۰	۱,۰۵۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۷/۱۰/۰۲	۹۰٪	۹۵۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۹/۰۷/۱۱	۵۰٪	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۰/۰۶/۲۰	۵۰٪	۱,۵۰۰,۰۰۰	۴,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۱/۰۷/۰۱	۶۱٪	۲,۷۵۰,۰۰۰	۷,۲۵۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی و سود قبالتسته
۱۳۹۳/۰۳/۰۷	۱۷٪	۱,۲۵۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی

۱-۲۹- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		یک درصد و بالاتر اشخاص حقوقی
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۸,۹٪	۷۵۸,۰۹۷,۶۴۱	۸,۹٪	۷۵۸,۰۹۷,۶۴۱	شرکت سرمایه گذاری صیانت‌مین(سهامی عام)
۸,۰٪	۶۷۸,۳۰۰,۴۹۰	۷,۷٪	۶۵۲,۳۰۷,۹۳۵	شرکت بیمه کارآفرین(سهامی عام)
۵,۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵,۳٪	۴۴۸,۸۵۲,۳۹۲	شرکت سرمایه گذاری تدبیر(سهامی خاص)
۵,۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵,۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت مهر آفرینان دوران(سهامی خاص)
۵,۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵,۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت ایده گستر دوراندیش(سهامی خاص)
۵,۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵,۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت نگین گنجینه ایرانیان(سهامی خاص)
۵,۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵,۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت توسعه اقتصاد فردا(سهامی خاص)
۵,۰٪	۴۲۴,۹۳۱,۰۳۳	۵,۰٪	۴۲۴,۹۹۸,۹۹۸	شرکت سرمایه گذاری تدبیر(سهامی خاص)
۴,۱٪	۳۴۸,۵۲۰,۶۹۳	۴,۷٪	۳۹۸,۵۲۰,۶۹۳	شرکت کارآندیش دوران معاصر(سهامی خاص)
۲,۵٪	۲۱۲,۱۶۷,۰۹۳	۲,۹٪	۲۴۶,۰۷۹,۲۶۹	شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان(سهامی خاص)
۱,۹٪	۱۶۲,۴۲۳,۲۹۲	۲,۳٪	۱۸۵,۶۹۶,۰۶۵	شرکت ره آورد تدبیر کیش(سهامی خاص)
۱,۶٪	۱۳۴,۸۷۴,۴۵۲	۲,۰٪	۱۷۰,۰۲۱,۳۵۲	شرکت گروه توسعه مالی مهر آیدگان(سهامی عام)
۱,۳٪	۱۰۶,۴۵۰,۴۲۳	۱,۶٪	۱۳۴,۸۷۴,۴۵۲	شرکت سرزمین پهناور مهر(سهامی خاص)
۱,۱٪	۹۴,۶۲۶,۲۸۳	۱,۳٪	۱۰۶,۴۵۰,۴۲۳	شرکت کارآندیش جنوب(بامسئولیت محدود)
۱,۱٪	۸۹,۷۰۳,۹۴۶	۱,۱٪	۹۴,۶۲۶,۲۸۳	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
		۱,۰۵٪	۸۹,۲۰۳,۹۴۶	شرکت گروه مالی پارس‌یان(سهامی خاص)
۵۵,۴٪	۴,۷۰۹,۸۹۴,۳۳۸	۵۸,۶٪	۴,۹۸۴,۵۲۹,۳۴۳	
۲۴,۳٪	۲,۰۶۹,۶۲۸,۴۲۹	۲۰,۲٪	۱,۷۱۹,۴۶۸,۲۷۱	اشخاص حقیقی (۹ سهامدار)
				سایرین (کمتر از یک درصد)
۵,۶٪	۴۷۲,۵۴۹,۹۶۸	۴,۸٪	۴۱۰,۲۷۹,۱۸۱	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۱۴ سهامدار)
۱۴,۷٪	۱,۲۴۷,۹۲۷,۲۶۵	۱۶,۳٪	۱,۳۸۵,۷۳۳,۲۰۵	اشخاص حقیقی (تعداد ۸,۱۲۸ سهامدار)
۱۰۰٪	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۳۰- افزایش سرمایه در جریان

افزایش سرمایه در جریان در بانک و شرکتهای تابعه به غیر از شرکت لیزینگ کارآفرین (که در حال انجام می باشد) مورد نداشته است.

۳۱- اندوخته صرف سهام

اندوخته صرف سهام در بانک و شرکتهای تابعه آن مورد نداشته است.

۳۲- اندوخته قانونی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۵۷۶,۴۸۳	۳,۷۶۲,۰۹۲	۳,۶۲۱,۱۰۳	۳,۸۱۴,۶۴۱	
۱۸,۵۶۰-۹	۴۳۸,۶۲۳	۱۹۳,۵۲۸	۴۴۸,۸۵۹	۳۲-۱
۳,۷۶۲,۰۹۲	۴,۲۰۰,۷۱۴	۳,۸۱۴,۶۴۱	۴,۲۶۳,۵۰۰	

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

۳۲-۱- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

۳۳- سایر اندوخته ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۹۲۹,۸۰۴	۶۶۲۴	۹۳۶,۴۲۸	
۹۲۹,۸۰۴	۱,۰۰۴,۱۵۱	۹۲۹,۸۰۴	۱,۰۰۴,۱۵۱	۳۳-۱
۹۲۹,۸۰۴	۱,۹۳۳,۹۵۵	۹۳۶,۴۲۸	۱,۹۴۰,۵۷۹	

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

۳۳-۱- به شرح توضیحات یادداشت شماره ۱۰-۷ صورت‌های مالی، مطابق بخشنامه یاد شده نرخ اعلامی صرفاً مبنای تهیه صورت‌های مالی بوده و سود ناشی از تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی در پایان سال جاری و سال مالی قبل به عنوان سود قابل تقسیم نخواهد شد. بانکها و موسسات اعتباری مکلفند سود مزبور را در حساب معین جداگانه ای ذیل سرفصل حساب سایر اندوخته ها نگهداری نمایند. اندوخته یاد شده یا رعایت مقررات قانونی، قابل تقسیم بین سهامداران نبوده و بانک یا موسسه اعتباری می تواند پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ت.م تمام یا بخشی از آن را به حساب افزایش سرمایه خود منظور نماید.

۳۴- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷	۱۵۴,۷۵۹	۱۵۴,۷۵۹
۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷	۱۵۴,۷۵۹	۱۵۴,۷۵۹

مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
جمع

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 صورت‌های مالی تلفیقی می باشد.

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		تاریخ
مانده تجدید ارزیابی دارایی ها	مانده تجدید ارزیابی دارایی ها	افزایش سرمایه	مبلغ تجدید ارزیابی دارایی ها	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	۲,۰۴۳,۵۹۷	۱۳۹۰/۱۲/۲۰
۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷	(۳,۰۰۰,۰۰۰)	۲,۰۴۳,۵۹۷	



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۳۵- تفاوت تسعیر ارز

گروه و شرکت اصلی		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
-	-	
-	-	نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز
-	-	تفاوت تسعیر ارز

۳۶- سهام خزانه

تاریخ	تعداد خرید/فروش	مبلغ خرید/فروش	صرف سهام ناشی از فروش	کسر سهام ناشی از فروش
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	-	-	-	-
	-	-	-	-
	-	-	-	-
مانده در ابتدای سال	-	-	-	-
مانده در پایان سال	-	-	-	-

۳۶-۱- حقوق سهامداران فاقد کنترل

گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶۷,۵۱۵	۵۶۷,۵۱۵	سرمایه
۱۰,۳۵۶	۱۱,۵۸۸	اندوخته قانونی
(۱۳۵,۱۶۳)	(۱۱۱,۶۱۲)	زیان انباشته
۴۲۲,۶۱۱	۴۶۷,۴۹۱	حقوق سهامداران فاقد کنترل





بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۳۷- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

گروه

سال ۱۳۹۷		سال ۱۳۹۸		یادداشت	
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶,۸۵۱,۹۲۸	۳۷۵,۷۶۰	۱۶,۵۷۶,۱۶۸	۱۸,۲۷۹,۰۰۶	۲۵۲,۳۲۷	۱۸,۱۲۶,۶۸۰
۳,۴۷۴,۳۴۱	۵۸,۶۹۷	۳,۴۱۵,۵۴۴	۵,۰۰۰,۴۷۹	۹۵,۹۲۸	۴,۹۲۲,۵۵۰
۲۰,۳۲۶,۱۶۹	۴۳۴,۴۵۷	۱۹,۹۹۱,۷۱۲	۲۳,۲۷۹,۴۸۵	۴۵۰,۲۵۵	۲۳,۰۵۹,۲۳۰

درآمد تسهیلات اعطایی
 درآمد سپرده گذاری
 جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

شرکت اصلی

سال ۱۳۹۷		سال ۱۳۹۸		یادداشت	
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶,۸۸۴,۱۷۹	۳۰۸,۰۱۱	۱۶,۵۷۶,۱۶۸	۱۸,۳۹۵,۰۱۳	۲۷,۰۳۴	۱۸,۱۲۶,۶۸۰
۳,۴۴۲,۳۷۴	۲۶,۸۳۵	۳,۴۱۵,۵۴۴	۴,۹۵۷,۶۴۸	۳۳,۰۹۷	۴,۹۲۲,۵۵۰
۲۰,۳۲۶,۵۵۸	۳۳۴,۸۴۷	۱۹,۹۹۱,۷۱۲	۲۳,۳۵۲,۶۶۱	۲۹۳,۴۳۱	۲۳,۰۵۹,۲۳۰

درآمد تسهیلات اعطایی
 درآمد سپرده گذاری
 جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 پانزدهم تیرماه ۱۳۹۶
 سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

۳۷-۱. درآمد تسهیلات اعطایی

مجموعه

سال ۱۳۹۷				سال ۱۳۹۸			
جمع	ارز (فروش)	ریال	ریال	جمع	ارز (فروش)	ریال	ریال
۱۲۰۸۳۶۱۸	-	۱۲۰۸۳۶۱۸	۹۰۵۸۴	۱,۳۳۳,۳۰۱	-	۱,۳۳۳,۳۰۱	۱,۳۳۳,۳۰۱
۳۳۰	-	۳۳۰	۳۰	۱۱,۵۶۵	-	۱۱,۵۶۵	۱۱,۵۶۵
۲۵۵۸۷	-	۲۵۵۸۷	۱۲,۳۳۴	۲۰,۹۸۲	-	۲۰,۹۸۲	۲۰,۹۸۲
۷۱۷۳۸۷	-	۷۱۷۳۸۷	-	۴۴۶,۳۳۷	-	۴۴۶,۳۳۷	۴۴۶,۳۳۷
۱۱,۱۹۵,۰۳۹	۵,۳۳۹	۱۱,۱۹۵,۰۳۹	-	۸,۸۸۲,۳۳۹	۶۱۵	۸,۸۸۲,۳۳۹	۸,۸۸۲,۳۳۹
-	-	-	-	۱,۱۱۶	-	۱,۱۱۶	۱,۱۱۶
-	-	-	-	۱۹۵	-	۱۹۵	۱۹۵
۱۱۸,۳۳۷	-	۱۱۸,۳۳۷	-	۲,۵۳۶,۶۵۵	-	۲,۵۳۶,۶۵۵	۲,۵۳۶,۶۵۵
۲,۶۳۳,۸۱۰	۱۸۰,۳۵۱	۲,۶۳۳,۸۱۰	-	۴,۵۲۴,۵۵۴	۱۹,۶۹۰	۴,۵۲۴,۵۵۴	۴,۵۲۴,۵۵۴
۴۴,۶۳۲	-	۴۴,۶۳۲	۴۴,۶۳۲	۷۱,۷۷۹	-	۷۱,۷۷۹	۷۱,۷۷۹
۳۲,۱۳۲	-	۳۲,۱۳۲	۳۲,۱۳۲	۱۶,۵۰۴	-	۱۶,۵۰۴	۱۶,۵۰۴
۱۹,۱۳۲	-	۱۹,۱۳۲	۹۱	۱۲,۰۳۰	-	۱۲,۰۳۰	۱۲,۰۳۰
۱۶,۸۸۲,۱۹۸	۲۰۴,۵۳۲	۱۶,۸۸۲,۱۹۸	۱۷۳,۳۱۸	۱۸,۵۶۹,۰۰۶	۳۳,۳۳۶	۱۸,۳۳۵,۶۷۰	۱۸,۳۳۵,۶۷۰

فروش اضافی
 چانه
 اجاره به شرط تملیک
 سفارشی
 مشارکت دولتی
 سلف
 خرید دین
 مراجعه
 استصناع
 وجه التزام
 وجه التزام بهنگران اعتبارات اسنادی
 وجه التزام بهنگران ضمانت نامه های پرداخت شده
 وجه التزام بهنگران کارت های اعتباری پرداخت شده
 سایر
 جمع درآمد تسهیلات اعطایی

شرکت اصلی

سال ۱۳۹۷				سال ۱۳۹۸			
جمع	ارز (فروش)	ریال	ریال	جمع	ارز (فروش)	ریال	ریال
۸,۱۱۷,۳۳۷	-	۸,۱۱۷,۳۳۷	۸,۱۱۷,۳۳۷	۱,۳۳۳,۳۰۱	-	۱,۳۳۳,۳۰۱	۱,۳۳۳,۳۰۱
۳۳۰	-	۳۳۰	۳۳۰	۱۱,۵۶۵	-	۱۱,۵۶۵	۱۱,۵۶۵
۱۲,۳۳۴	-	۱۲,۳۳۴	۱۲,۳۳۴	۲۰,۹۸۲	-	۲۰,۹۸۲	۲۰,۹۸۲
۷۱۷,۳۸۷	-	۷۱۷,۳۸۷	۷۱۷,۳۸۷	۴۴۶,۳۳۷	-	۴۴۶,۳۳۷	۴۴۶,۳۳۷
۱۱,۱۹۵,۰۳۹	۵,۳۳۹	۱۱,۱۹۵,۰۳۹	۱۱,۱۹۵,۰۳۹	۸,۸۸۲,۳۳۹	۶۱۵	۸,۸۸۲,۳۳۹	۸,۸۸۲,۳۳۹
-	-	-	-	۱,۱۱۶	-	۱,۱۱۶	۱,۱۱۶
-	-	-	-	۱۹۵	-	۱۹۵	۱۹۵
۱۱۸,۳۳۷	-	۱۱۸,۳۳۷	۱۱۸,۳۳۷	۲,۵۳۶,۶۵۵	-	۲,۵۳۶,۶۵۵	۲,۵۳۶,۶۵۵
۲,۶۳۳,۸۱۰	۱۸۰,۳۵۱	۲,۶۳۳,۸۱۰	۲,۶۳۳,۸۱۰	۴,۵۲۴,۵۵۴	۱۹,۶۹۰	۴,۵۲۴,۵۵۴	۴,۵۲۴,۵۵۴
۴۴,۶۳۲	-	۴۴,۶۳۲	۴۴,۶۳۲	۷۱,۷۷۹	-	۷۱,۷۷۹	۷۱,۷۷۹
۳۲,۱۳۲	-	۳۲,۱۳۲	۳۲,۱۳۲	۱۶,۵۰۴	-	۱۶,۵۰۴	۱۶,۵۰۴
۱۹,۱۳۲	-	۱۹,۱۳۲	۹۱	۱۲,۰۳۰	-	۱۲,۰۳۰	۱۲,۰۳۰
۱۶,۸۸۲,۱۹۸	۲۰۴,۵۳۲	۱۶,۸۸۲,۱۹۸	۱۶,۸۸۲,۱۹۸	۱۸,۳۳۵,۶۷۰	۳۳,۳۳۶	۱۸,۳۰۲,۳۳۴	۱۸,۳۰۲,۳۳۴

فروش اضافی
 چانه
 اجاره به شرط تملیک
 سفارشی
 مشارکت دولتی
 سلف
 خرید دین
 مراجعه
 استصناع
 وجه التزام
 وجه التزام بهنگران اعتبارات اسنادی
 وجه التزام بهنگران ضمانت نامه های پرداخت شده
 وجه التزام بهنگران کارت های اعتباری پرداخت شده
 سایر
 جمع درآمد تسهیلات اعطایی

بانک کارآفرین (شورکت سهامی عامی)
 داداشدهیای توضیحی، صورتحساب عالی
 سال عالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۳۱



۳۷-۲ درآمد سپرده گذاری

گروه		سال ۱۳۹۸		سال ۱۳۹۷	
جمع	ریال	جمع	ریال	جمع	ریال
میان	میان	میان	میان	میان	میان
۱۵۷,۵۰۵	۱۵۷,۵۰۵	۱۵۷,۵۰۵	۱۵۷,۵۰۵	۱۵۷,۵۰۵	۱۵۷,۵۰۵
۳,۳۳۸,۳۳۷	۳,۳۳۸,۳۳۷	۳,۳۳۸,۳۳۷	۳,۳۳۸,۳۳۷	۳,۳۳۸,۳۳۷	۳,۳۳۸,۳۳۷
۹۱۶,۶۶۹	۹۱۶,۶۶۹	۹۱۶,۶۶۹	۹۱۶,۶۶۹	۹۱۶,۶۶۹	۹۱۶,۶۶۹
۳,۴۳۴,۳۳۹	۳,۴۳۴,۳۳۹	۳,۴۳۴,۳۳۹	۳,۴۳۴,۳۳۹	۳,۴۳۴,۳۳۹	۳,۴۳۴,۳۳۹

چاپو سپرده قانونی (سهام سپرده گذاران و بانک)
 سود سپرده های مدت دار نزد بانکها
 سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت و سایر اوراق
 درآمد صندوق های مشاع با درآمد ثابت
 جمع درآمد سپرده گذاری

۳۸-۲ خالص سود از زیان سرمایه گذاری ها

گروه		سال ۱۳۹۸		سال ۱۳۹۷	
جمع	ریال	جمع	ریال	جمع	ریال
میان	میان	میان	میان	میان	میان
۱۵۷,۵۰۵	۱۵۷,۵۰۵	۱۵۷,۵۰۵	۱۵۷,۵۰۵	۱۵۷,۵۰۵	۱۵۷,۵۰۵
۳,۳۳۸,۳۳۷	۳,۳۳۸,۳۳۷	۳,۳۳۸,۳۳۷	۳,۳۳۸,۳۳۷	۳,۳۳۸,۳۳۷	۳,۳۳۸,۳۳۷
۹۱۶,۶۶۹	۹۱۶,۶۶۹	۹۱۶,۶۶۹	۹۱۶,۶۶۹	۹۱۶,۶۶۹	۹۱۶,۶۶۹
۳,۴۳۴,۳۳۹	۳,۴۳۴,۳۳۹	۳,۴۳۴,۳۳۹	۳,۴۳۴,۳۳۹	۳,۴۳۴,۳۳۹	۳,۴۳۴,۳۳۹

چاپو سپرده قانونی (سهام سپرده گذاران و بانک)
 سود سپرده های مدت دار نزد بانکها
 سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت و سایر اوراق
 درآمد صندوق های مشاع با درآمد ثابت
 جمع درآمد سپرده گذاری

۳۸-۲ خالص سود از زیان سرمایه گذاری ها

گروه		سال ۱۳۹۸		سال ۱۳۹۷	
جمع	ریال	جمع	ریال	جمع	ریال
میان	میان	میان	میان	میان	میان
۱۵۷,۵۰۵	۱۵۷,۵۰۵	۱۵۷,۵۰۵	۱۵۷,۵۰۵	۱۵۷,۵۰۵	۱۵۷,۵۰۵
۳,۳۳۸,۳۳۷	۳,۳۳۸,۳۳۷	۳,۳۳۸,۳۳۷	۳,۳۳۸,۳۳۷	۳,۳۳۸,۳۳۷	۳,۳۳۸,۳۳۷
۹۱۶,۶۶۹	۹۱۶,۶۶۹	۹۱۶,۶۶۹	۹۱۶,۶۶۹	۹۱۶,۶۶۹	۹۱۶,۶۶۹
۳,۴۳۴,۳۳۹	۳,۴۳۴,۳۳۹	۳,۴۳۴,۳۳۹	۳,۴۳۴,۳۳۹	۳,۴۳۴,۳۳۹	۳,۴۳۴,۳۳۹

سود از زیان تحقق یافته سرمایه گذاری ها
 سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری
 سود از زیان حاصل از فروش سهام شرکتها و
 صندوق های سرمایه گذاری
 جمع سود تحقق یافته سرمایه گذاری ها

سود از زیان افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها
 خالص سود از زیان (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها
 خالص سود سرمایه گذاری ها

۱-۳۸- سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

شرکت اصلی

گروه

سال ۱۳۹۷			سال ۱۳۹۸			سال ۱۳۹۷		سال ۱۳۹۸	
جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال	جمع	ریال
۱,۶۰۳	-	۱,۶۰۳	۴,۶۵۷	-	۴,۶۵۷	-	-	-	-
۵۹,۹۹۹	-	۵۹,۹۹۹	۷۹,۹۹۹	-	۷۹,۹۹۹	-	-	-	-
۳۷,۹۹۲	-	۳۷,۹۹۲	۳۴,۹۹۳	-	۳۴,۹۹۳	-	-	-	-
۱۰۰,۰۰۰	-	۱۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	-	۵۰,۰۰۰	-	-	-	-
-	-	-	۱۴۳	-	۱۴۳	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۹۹,۵۹۴	-	۱۹۹,۵۹۴	۱۶۹,۷۹۳	-	۱۶۹,۷۹۳	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	۵۷,۴۳۹	-	۵۷,۴۳۹	-	۵۷,۴۳۹	-	۵۷,۴۳۹
-	-	-	۲۸,۶۱۵	-	۲۸,۶۱۵	-	۲۸,۶۱۵	-	۲۸,۶۱۵
۱,۶۹۴	-	۱,۶۹۴	۵,۸۲۶	-	۵,۸۲۶	۱,۶۹۴	۵,۸۲۶	۱,۶۹۴	۵,۸۲۶
-	-	-	۴,۴۵۹	-	۴,۴۵۹	-	۴,۴۵۹	-	۴,۴۵۹
-	-	-	۳,۶۳۶	-	۳,۶۳۶	-	۳,۶۳۶	-	۳,۶۳۶
۱,۲۰۰	-	۱,۲۰۰	۲,۲۵۰	-	۲,۲۵۰	۱,۲۰۰	۲,۲۵۰	۱,۲۰۰	۲,۲۵۰
-	-	-	۱,۴۹۶	-	۱,۴۹۶	-	۱,۴۹۶	-	۱,۴۹۶
۱,۰۵۰	-	۱,۰۵۰	۱,۲۰۰	-	۱,۲۰۰	۱,۰۵۰	۱,۲۰۰	۱,۰۵۰	۱,۲۰۰
-	-	-	۱,۰۷۳	-	۱,۰۷۳	-	۱,۰۷۳	-	۱,۰۷۳
-	-	-	۶۰۰	-	۶۰۰	-	۶۰۰	-	۶۰۰
-	-	-	۵۰۰	-	۵۰۰	-	۵۰۰	-	۵۰۰
-	-	-	۲۸۲	-	۲۸۲	-	۲۸۲	-	۲۸۲
-	-	-	۲۳۸	-	۲۳۸	-	۲۳۸	-	۲۳۸
-	-	-	۲۳۵	-	۲۳۵	-	۲۳۵	-	۲۳۵
-	-	-	۱۱۲	-	۱۱۲	-	۱۱۲	-	۱۱۲
۱۴,۱۵۱	-	۱۴,۱۵۱	-	-	-	۱۴,۱۵۱	-	-	-
۵,۸۴۸	-	۵,۸۴۸	-	-	-	۵,۸۴۸	-	-	-
۵,۱۶۷	-	۵,۱۶۷	-	-	-	۵,۱۶۷	-	-	-
۴,۹۰۰	-	۴,۹۰۰	-	-	-	۴,۹۰۰	-	-	-
۳,۸۴۹	-	۳,۸۴۹	-	-	-	۳,۸۴۹	-	-	-
۲,۷۴۹	-	۲,۷۴۹	-	-	-	۲,۷۴۹	-	-	-
۹,۴۵۰	-	۹,۴۵۰	-	-	-	۹,۴۵۰	-	-	-
-	-	-	-	-	-	۳۰۹,۸۶۸	۲۷۱,۳۵۷	۳۷۹,۳۱۸	۳۷۹,۳۱۸
۵۰۰,۰۵۸	-	۵۰۰,۰۵۸	۱۰۷,۹۶۱	-	۱۰۷,۹۶۱	۲۵۹,۹۲۵	۲۷۹,۳۱۸	۲۵۹,۹۲۵	۲۷۹,۳۱۸
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۳,۵۴۴	-	۳,۵۴۴	۳,۵۴۴	-	۳,۵۴۴	۳,۵۴۴	-	۳,۵۴۴	-
۱,۳۶۰	-	۱,۳۶۰	۱,۳۶۰	-	۱,۳۶۰	۱,۳۶۰	-	۱,۳۶۰	-
۱,۳۵۰	-	۱,۳۵۰	۱,۳۵۰	-	۹۰۰	۱,۳۵۰	۹۰۰	۱,۳۵۰	۹۰۰
۶,۲۵۴	-	۶,۲۵۴	۶,۲۵۴	-	۹۰۰	۶,۲۵۴	۹۰۰	۶,۲۵۴	۹۰۰
۵۶,۳۱۱	-	۵۶,۳۱۱	۱۱۴,۲۱۵	-	۱۰۸,۸۶۱	۲۶۶,۱۷۹	۳۸۰,۲۱۸	۲۶۶,۱۷۹	۳۸۰,۲۱۸

شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
شرکت لیزینگ کارآفرین
شرکت صرافی کارآفرین
شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
شرکت ابنیه گستر کارآفرین
شرکت بیمه کارآفرین
سود سهام سرمایه گذاری های بلندمدت

شرکتهای بورسی :

نفت سپاهان
ارتباطات سيار ايران
پالایش نفت بندرعباس
فولاد مبارکه اصفهان
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
بورس اوراق بهادار
فولاد خوزستان
فربورس ایران
پتروشیمی شانزدن اراک
سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری
سرمایه گذاری سپه
پالایش نفت تهران
پتروشیمی جم
صنعتی و معدنی گل گهر
سرمایه گذاری امید
پتروشیمی پردیس
گسترش نفت و گاز پارسیان
سرمایه گذاری دارویی تامین
سیمان فارس و خوزستان
صنایع پتروشیمی خلیج فارس
سیمان کرمان
پتروشیمی مبین
سایر شرکتها



شرکتهای غیر بورسی :

سرمایه گذاری ایران
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
مشاور رتبه بندی ایران
جمع

سود سهام سرمایه گذاری های کوتاهمدت

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

ادامه از صفحه قبل :

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۵۵,۹۰۵	۲۷۸,۶۵۴	۲۶۶,۱۷۹	۳۸۰,۲۱۸
۱۲,۴۴۱	۰	۱۲,۴۴۱	۰
۷,۸۱۴	۶,۵۹۵	۷,۸۱۴	۶,۵۹۵
۳,۸۳۰	۴,۲۵۰	۳,۸۳۰	۴,۲۵۰
۵۰,۳۴۵	۱۷۷,۱۳۷	۵۰,۳۴۵	۱۷۷,۱۳۷
۶,۰۸۹	۰	۶,۰۸۹	۰
۸۰,۵۱۹	۱۸۷,۹۸۳	۸۰,۵۱۹	۱۸۷,۹۸۳
۲۳۶,۴۲۴	۴۶۶,۶۳۷	۳۴۶,۶۹۸	۵۶۸,۲۰۱

جمع انتقالی از صفحه قبل

صندوق سرمایه گذاری امین ملت

صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین

صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین

صندوق سرمایه گذاری شاخصی کارآفرین

صندوق سرمایه گذاری امین یکم

سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

۲-۳۸- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

شرکت اصلی

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸		
سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۷۳۲,۲۲۷	۷۳۲,۹۲۱	۶۹۳
۲۶,۰۶۶	۱۶۵,۵۰۳	۲۹۹,۶۵۰	۱۳۴,۱۶۶
۱۴,۰۷۳	۶۶,۱۹۲	۱۱۷,۷۹۴	۵۱,۶۰۱
۵۰,۷۱۳	۳۴,۵۳۴	۷۹,۸۷۴	۴۵,۳۴۰
۱,۵۱۸	۱۸,۷۰۴	۳۴,۲۸۸	۱۵,۵۸۴
۲۶,۶۲۸	۱۳,۶۲۱	۶۳,۶۴۵	۵۰,۰۲۴
۸,۳۷۲	۷,۴۶۱	۵۷,۷۱۲	۵۰,۲۵۱
۰	۶,۱۲۷	۲۹,۴۶۲	۲۳,۳۳۵
۰	۵,۸۸۸	۲۶,۷۶۱	۲۰,۸۷۳
۹۲	۴,۹۹۱	۲۰,۲۴۹	۱۵,۲۵۸
۱۲,۰۵۳	۴,۹۷۷	۱۳,۲۹۲	۸,۳۱۵
۰	۴,۷۹۹	۲۴,۵۵۸	۱۹,۷۵۹
۰	۳,۸۳۵	۱۳,۷۱۱	۹,۸۷۶
۰	۳,۳۲۲	۵۷۳,۴۸۴	۵۷۰,۱۶۲
۰	۳,۰۳۰	۱۴,۶۴۲	۱۱,۶۱۲
۲۲,۰۶۸	۳,۰۰۶	۱۷,۸۴۶	۱۴,۸۳۹
۰	۲,۸۸۴	۸,۳۳۶	۵,۴۵۲
۷,۵۱۱	۲,۸۵۹	۹,۸۰۶	۶,۹۴۷
۱۲۳,۰۵۴	۲,۳۱۱	۱۶,۷۷۸	۱۴,۴۶۷
۰	۲,۲۰۵	۱۱,۶۷۳	۹,۴۶۸
۰	۱,۹۶۷	۳۴,۲۲۹	۳۲,۲۶۲
(۱۰)	۱,۷۱۱	۱۸,۵۵۱	۱۶,۸۴۰
۰	۱,۱۲۷	۵,۰۱۷	۳,۸۹۰
۲۹۲,۱۳۶	۱,۰۹۳,۲۸۲	۲,۲۲۴,۲۷۷	۱,۱۳۰,۹۹۴

سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها - ریال (مشاع)

۹,۷۰۴,۹۴۰	۶۹۳	۱۸,۳۱۴,۸۸۰	۴,۷۵۸,۲۲۸	۱۷,۸۶۴,۵۷۶	۶,۵۸۳,۹۴۲	۱۲,۶۴۵,۶۳۲	۳,۴۲۷,۰۰۰	۵,۳۰۷,۹۴۸	۲,۲۳۵,۵۰۲	۱,۹۲۵,۱۲۸	۱,۴۹۵,۸۷۳	۷۱۵,۰۰۰	۲,۸۵۵,۲۱۴	۱۳۲,۴۸۹,۵۲۸	۴,۱۰۸,۴۰۹	۲,۱۴۳,۷۰۹	۴۸۸,۲۴۵	۱,۷۲۳,۵۱۶	۱,۸۷۱,۷۳۹	۱۴۶,۰۵۷	۲,۳۶۶,۰۰۰	۱,۱۱۴,۳۶۹	۳۵۰,۰۰۰																							
فرابورس ایران		ارتباطات سیار ایران		پتروشیمی پردیس		فولاد مبارکه اصفهان		سیمان کرمان		سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات		پالایش نفت بندر عباس		سرمایه گذاری صدر تامین		پتروشیمی شازند آراک		سرمایه گذاری امید		فولاد خوزستان		پتروشیمی نوری		صندوق بازنشستگی کشوری		بانک اقتصاد نوین		سرمایه گذاری خوارزمی		گسترش نفت و گاز پارسیان		سنگ آهن گهرزمین		پالایش نفت تهران		پتروشیمی خلیج فارس		پتروشیمی پارس		مینا		پتروشیمی جم		سیمان ارومیه		جمع



شرکت اصلی				
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸			
سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
۲۹۲,۱۳۶	۱,۰۹۳,۲۸۲	۲,۲۲۴,۲۷۷	۱,۱۳۰,۹۹۴	۲۲۴,۶۳۵,۴۳۵
-	۹۷۲	۳,۷۶۵	۲,۷۹۳	۵۰۰,۳۸۰
-	۷۵۵	۵,۷۷۸	۵۰۲۳	۳۶۰,۰۰۰
-	۶۹۶	۳,۰۷۸	۳,۰۰۸۴	۱۱,۹۰۴,۰۰۰
-	۶۶۲	۳,۱۵۱	۱,۲۸۹	۲۱۷,۳۶۰
-	۳۳۴	۵,۲۰۵	۴,۸۷۱	۱,۰۰۰,۰۰۰
-	۳۱۳	۱۵,۹۴۴	۱۵,۶۵۱	۳,۰۰۰,۰۰۰
-	۳۵۰	۱,۹۳۸	۱,۶۹۹	۲۴۴,۶۷۰
-	۲۴۰	۴,۷۷۷	۴,۵۲۷	۴۰۰,۳۲۰
-	۸۱	۲,۳۷۲	۲,۲۹۱	۵۰۰,۰۰۰
-	۲۴	۵,۰۰۵	۴,۹۸۰	۵۴۰,۰۳۴
-	۱	۷	۶	۱,۳۳۸
-	۱	۳۷	۳۶	۲۰,۰۰۰
-	-	۱	۱	۶۸
-	(۱۹)	۱,۹۷۶	۱,۹۹۵	۳۰۰,۰۰۰
۴,۸۰۳	(۷۱)	۵,۳۵۴	۵,۴۲۵	۳۰۰,۰۰۰
-	(۸۸)	۱,۴۱۷	۱,۵۰۴	۵۰۰,۰۰۰
۲۸,۳۸۸	(۱۸۶)	۴,۱۷۶	۴,۳۶۳	۵۰۰,۰۰۰
-	(۱۲۰,۲۴)	۶۹۰,۵۰۹	۷۰۲,۵۴۵	۷۸,۱۳۸,۱۲۵
۳۰۰,۳۱	-	-	-	-
۱۹,۸۶۵	-	-	-	-
۱۸,۳۲۷	-	-	-	-
۱۳,۹۶۴	-	-	-	-
۱۳,۶۸۲	-	-	-	-
۱۰,۳۶۴	-	-	-	-
۷,۰۱۶	-	-	-	-
۵,۸۲۸	-	-	-	-
۴,۸۰۴	-	-	-	-
۱,۳۶۰	-	-	-	-
(۹۷)	-	-	-	-
۴۴۰,۳۸۵	۱,۰۸۵,۳۱۲	۳,۰۰۵,۴۹۸	۱,۹۲۰,۲۸۷	۳۳۱,۴۹۹,۱۳۸
۳,۷۲۸	-	-	-	-
۲۰,۶۶۶	-	-	-	-
۱,۷۵۶	-	-	-	-
۴,۲۳۶	-	-	-	-
۷۷۸	-	-	-	-
۱۳,۷۸۴	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
۴۵۳,۱۶۹	۱,۰۸۵,۳۱۲	۳,۰۰۵,۴۹۸	۱,۹۲۰,۲۸۷	۳۳۱,۴۹۹,۱۳۸

جمع انتقالی از صفحه قبل

کلیه بارس

سرمایه گذاری پارس نوشه

بانک پاسارگاد

گل گهر

سرمایه گذاری سپه

بانک ملت

سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات (حق تقدم)

گروه توسعه مالی مهر آینه‌گران

ذوب روی اصفهان

سیمان خوزستان

پتروشیمی تندگوگان

اوراق اختیار فروش شرکت فولاد خوزستان (بان ۶۱۶-۲۰)

بنیاده شیمی قرن

سیمان صوفیان

سیمان هگمتان

ذوب آهن اصفهان

سیمان فارس و خوزستان

نفت سپاهان

معدنی صنایع مس ایران

پتروشیمی مبین

کالسیسین

مبین وان کیش

تولید و صادرات ریشمگ

بانک تجارت

سرمایه گذاری دارویی تامین

سیمان داراب

سرمایه گذاری البرز

پتروشیمی شیراز

پالایش نفت تبریز

جمع

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

صندوق سرمایه گذاری امین ملت

صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین

صندوق سرمایه گذاری ارمان کارآفرین

صندوق سرمایه گذاری کارپرا

صندوق سرمایه گذاری امین تکم

جمع

سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها - ارز (غیرمشاع)

سود (زیان) حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری - ارز (غیرمشاع)

جمع کل

۳۸-۳ - خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها به شرح زیر است:

شرکت اصلی				
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸			
سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
-	(۷۱,۸۹۹)	۹۵۷,۹۳۹	۱,۰۳۹,۱۳۸	۲۲۹,۴۰۵,۳۲۲
-	۱,۷۳۴	۶,۰۲۱	۴,۳۸۷	۵۰۰,۰۰۰
-	۸۲	۵۶۶	۴۸۴	۹۸,۹۵۴
-	۴۱	۴۷۵	۴۳۶	۲۸۰,۱۸۰
-	(۷۰۰,۴۱)	۹۶۵,۰۰۲	۱,۰۳۵,۰۴۳	۲۲۹,۹۳۲,۳۱۴
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	(۷۰۰,۴۱)	۹۶۵,۰۰۲	۱,۰۳۵,۰۴۳	۲۲۹,۹۳۲,۳۱۴

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

بانک اقتصاد نوین

سرمایه گذاری تند

سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات

پتروشیمی چپ

جمع

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

جمع

جمع کل



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۲۹- هزینه سود سپرده‌ها

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
			درآمدهای مشاع
۱۶,۵۷۶,۱۶۸	۱۸,۱۲۴,۶۸۰	۳۷	درآمد تسهیلات اعطایی
۳,۲۴۲,۳۱۴	۴,۷۶۸,۹۵۲	۳۷	درآمد سپرده‌گذاری
۷۸۹,۵۹۳	۱,۴۸۱,۸۰۷	۳۸	خالص سود سرمایه‌گذاری‌ها
۲۰,۶۰۸,۰۷۵	۲۴,۳۷۵,۴۳۹		جمع درآمدهای مشاع
(۱,۷۴۸,۱۹۸)	(۳,۲۴۲,۳۱۶)	۳۹-۱	سهم بانک از درآمدهای مشاع
۱۸,۸۷۹,۸۷۷	۲۱,۱۳۳,۱۲۳		سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۱,۶۹۳,۱۳۷)	(۲,۵۳۱,۷۸۹)	۳۹-۲	حق الوکاله
۱۷,۱۸۶,۷۳۹	۱۸,۶۰۱,۳۳۴		سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
۱۵۳,۲۳۰	۱۶۵,۵۹۹	۳۹-۳	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
-	-	۳۹-۴	جبران هزینه‌های مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع
۱۷,۳۳۹,۹۷۰	۱۸,۷۶۶,۹۳۳		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
-	-		سود گواهی سپرده خاص
۱۳,۶۳۸	۶,۷۵۹		سود سپرده‌های ارزی
۱۷,۳۵۳,۶۰۷	۱۸,۷۷۳,۶۹۲		جمع هزینه سود سپرده‌ها
(۹۴۹,۵۵۷)	(۱۰۰,۹۸۷)		مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۳۹-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

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

۳۹-۱-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۳۹-۲)	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸,۴۷٪	۲۰,۶۲۸,۰۷۵	۱,۷۴۸,۱۹۸
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳,۳۰٪	۲۴,۳۷۵,۴۳۹	۳,۲۴۲,۳۱۶

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

۳۹-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

شرح	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	توضیحات
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع (۳۹-۲-۱)	۱۴۶,۰۱۱,۲۱۴	۱۲۳,۳۲۷,۶۵۷	میانگین ۵۲ هفته ای
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۳۹-۲-۲)	۱۴۳,۳۰۲,۷۸۰	۱۲۷,۷۳۵,۵۱۲	میانگین ۵۲ هفته ای
کسر می شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری	(۱۶,۷۱۳,۳۵۰)	(۱۴,۸۵۹,۶۸۷)	میانگین ۵۲ هفته ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری	۱۲۶,۵۸۹,۴۳۰	۱۱۲,۸۷۵,۸۲۴	
سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری)	۱۹,۴۲۱,۷۸۴	۱۰,۴۵۱,۸۳۳	

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

۳۹-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

اقلام مصارف مشاع	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۱۱۹,۶۷۰,۶۶۵	۱۰۵,۱۵۹,۷۱۶
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد سایر بانکها	۱۹,۳۴۸,۹۵۹	۱۱,۳۸۹,۷۹۵
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۶,۹۹۱,۵۹۱	۶,۸۷۸,۱۴۶
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۱۴۶,۰۱۱,۲۱۴	۱۲۳,۳۲۷,۶۵۷



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۳۹-۱-۲-۲- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های کوتاه مدت عادی
۴۷,۵۵۶,۵۹۵	۶۱,۳۵۳,۷۸۶	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱۲,۳۶۶	۷,۳۱۹	گواهی سپرده عام
-	-	یکساله
۷۹,۰۹۲,۱۶۶	۸۱,۸۹۴,۹۵۴	دو ساله
۴	-	سه ساله
-	-	چهار ساله
۵۴	۴	پنج ساله
۹۸۱,۱۸۶	۹,۸۲۷	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۹۱,۱۶۰	۳۶,۸۹۱	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۳۷,۷۳۵,۵۱۲	۱۴۳,۳۰۲,۷۸۰	

۳۹-۴- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۸ بر اساس صورتجلسه ۷۹۶ هیات مدیره مورخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۰ معادل ۲ درصد سالانه خالص منافع سپرده های سرمایه گذاری محاسبه شده است.

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

$$۲,۵۳۱,۷۸۹ = ۲,۰\% \times ۱۲۶,۵۸۹,۴۳۰$$

۳۹-۲-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده		نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	سپرده های کوتاه مدت عادی
مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد					
۱۰,۸۳,۸۱۹	۲,۰	۱۰,۸۳,۸۱۹	۲,۰	۲,۰	سپرده های کوتاه مدت ویژه			
۱۳۹	۲,۰	۱۳۹	۲,۰	۲,۰	گواهی سپرده عام			
-	۲,۰	-	۲,۰	۲,۰	یکساله			
۱,۴۴۶,۹۲۹	۲,۰	۱,۴۴۶,۹۲۹	۲,۰	۲,۰	دو ساله			
-	۲,۰	-	۲,۰	۲,۰	سه ساله			
-	۲,۰	-	۲,۰	۲,۰	چهار ساله			
-	۲,۰	-	۲,۰	۲,۰	پنج ساله			
۱۷۴	۲,۰	۱۷۴	۲,۰	۲,۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری			
۷۳۸	۲,۰	۷۳۸	۲,۰	۲,۰	جمع حق الوکاله			
۲,۵۳۱,۷۸۹		۲,۵۳۱,۷۸۹						

۳۹-۳- جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۴,۸۵۹,۶۸۷	۱۶,۷۱۳,۳۵۰	جایزه سپرده قانونی
۱۵۳,۲۳۰	۱۶۵,۵۹۹	

۳۹-۴- جریان هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع

طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۳/۲۰ جریان هزینه مازاد منابع سپرده گذاران به شرح زیر محاسبه می‌شود:

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



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۴۹- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانک به شرح زیر است:

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۷۲,۴۶۱	۳,۲۲۵,۳۷۸	سپرده های کوتاه مدت عادی
		سپرده‌های بلندمدت
		گواهی سپرده عام
۶,۴۲۶,۰۹۶	۴۹	یک ساله
۸,۵۹۳,۳۵۰	۱۵,۶۳۸,۶۴۸	دو ساله
-	-	سه ساله
-	-	چهار ساله
۲۴	۳۴	پنج ساله
۱۶۹,۶۹۹	۲,۷۴۵	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری
۱۵,۵۱۸	۳۳۴	جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۸,۲۸۹,۵۲۶	۱۸,۸۶۷,۹۲۰	

۴۰- صورت تطبیق سود علی‌الحساب پرداختی سپرده های سرمایه گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده های سرمایه گذاری

شرکت اصلی		یادداشت
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
۱۷,۳۳۹,۹۷۰	۱۸,۷۶۶,۹۳۳	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
(۱۸,۲۸۹,۵۲۶)	(۱۸,۸۶۷,۹۲۰)	سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری ۴۹-۵
(۹۴۹,۵۵۷)	(۱۰۰,۹۸۷)	مابه تفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران

۴۱- درآمد کارمزد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۹۶۹	۸,۶۷۹	۵,۹۶۹	۸,۶۷۹	۴۱-۱
۳۱,۱۱۸	۳۱,۶۷۱	۳۱,۱۱۸	۳۱,۶۷۱	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۵۲۱,۱۰۴	۷۰۲,۶۶۵	۵۲۱,۱۰۴	۷۰۲,۶۶۵	اعتبارات استنادی گشایش یافته
۲۴۰,۷۴۸	۳۷۵,۶۴۳	۲۴۰,۷۴۸	۳۷۵,۶۴۳	ضمانتنامه های صادره
۴۹۶	۱۰۱	۴۹۶	۱۰۱	عملیات ارزی
-	-	-	-	وجوه اداره شده
-	-	-	-	حواله های بانکی
۱۶,۱۰۱	۲۶,۳۷۲	۱۶,۱۰۱	۲۶,۳۷۲	ارزیابی وثایق
-	-	-	-	بررسی برونده های اعتباری مشتریان
-	-	-	-	ایمنان کارت اعتباری
-	-	-	-	طرح شتاب
-	-	-	-	حق الوکاله دریافتی از دارندگان گواهی سپرده خاص
۳۵,۱۸۶	۲۲,۶۶۷	۳۵,۱۸۶	۲۲,۶۶۷	کارمزد ضامن نقدشوندگی لوراق
۱۷,۴۶۶	۴۱,۶۰۷	۱۷,۴۶۶	۴۱,۶۰۷	کارمزد دریافتی از صندوق توسعه ملی طرح
۴۰,۱۸۳	۳۵,۰۶۷	۴۰,۱۸۳	۳۵,۰۶۷	کارمزد وام ضروری کارکنان
۱۰۰,۰۸۷	۱۲,۳۳۲	۱۰۰,۰۸۷	۱۲,۳۳۲	کارمزد اجاره بیای صندوقهای اجاره ای
۱۴,۹۲۸	۳,۲۲۰	۱۴,۹۲۸	۳,۲۲۰	کارمزد دریافتی ارسال پیامک
۴۴,۸۰۵	۴۲,۵۴۹	۴۴,۸۰۵	۴۲,۵۴۹	کارمزد دریافتی خدمات کارت
۲۴,۶۲۲	۲۳,۹۸۷	۱۱۵,۷۳۴	۲۱۷,۲۰۶	سایر خدمات
۱,۱۰۲,۸۱۴	۱,۳۲۶,۵۶۲	۱,۱۹۳,۹۲۶	۱,۵۱۹,۷۸۲	جمع درآمد کارمزد



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۴۱-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۵.۹۶۹	۸.۶۷۹	کسر می شود: هزینه جواز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
-	-	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
<u>۵.۹۶۹</u>	<u>۸.۶۷۹</u>	

۴۲- هزینه کارمزد

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	کارمزد طرح شتاب
۱۴.۱۹۲	۱۵.۰۷۴	۱۴.۱۹۲	۱۵.۰۷۴	کارمزد پرداختی خدمات کارت
۸۹.۰۷۷	۸۹.۱۸۶	۸۹.۰۷۷	۸۹.۱۸۶	کارمزد پرداختی صندوق مشاع شتاب
۹۶۳	۷۸۵	۹۶۳	۷۸۵	کارمزد پرداختی به کارگزار - آرز
۳۴.۳۷۱	۵۸.۹۰۸	۳۴.۳۷۱	۵۸.۹۰۸	کارمزد اتاق پایابای
-	-	-	-	سایر
۲۶۰	۱۳.۹۲۶	۵۲۵	۱۳.۹۵۲	جمع هزینه کارمزد
<u>۱۳۸.۸۶۳</u>	<u>۱۷۷.۸۷۹</u>	<u>۱۳۹.۱۲۸</u>	<u>۱۷۷.۹۰۴</u>	

۴۲-۱- 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 ۱۳۹۷		سال ۱۳۹۸			
سود (زیان)	سود (زیان)	بهای تمام شده	درآمد ارائه خدمات	بهای فروش	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت صرافان کارآفرین
۱۱۱.۱۹۵	۳۳۹.۲۹۸	(۳۰.۶۲۹.۶۰۷)	۲۲۶.۷۲۵	۳۰.۶۲۲.۱۸۰	شرکت لیزینگ کارآفرین
۳۰.۷۱۹	۵۲۰.۴۹	(۱۳۱.۶۹۹)	۱۸۳.۷۲۸	-	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
-	-	-	-	-	
<u>۱۳۱.۹۱۴</u>	<u>۲۹۱.۳۴۶</u>	<u>(۳۰.۷۶۱.۳۰۷)</u>	<u>۴۱۰.۴۷۳</u>	<u>۳۰.۶۲۲.۱۸۰</u>	



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی ختمی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۴۳- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۴۰۰۴۴)	۵۱,۵۹۷	(۲۲,۷۱۴)	۶۲,۱۶۹
۱,۳۵۵,۴۰۲	۱,۰۸۹,۳۴۹	۱,۳۵۵,۴۰۲	۱,۰۸۹,۳۴۹
۱,۳۱۵,۳۵۸	۱,۱۴۰,۹۴۷	۱,۳۳۰,۶۸۹	۱,۱۵۱,۵۱۹

سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

سود (زیان) تسعیر ارز

خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

۴۴- سایر درآمدهای عملیاتی

گروه و شرکت اصلی	
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال
-	-
-	-
-	-
۰	۰

سود (زیان) شعب خارج از کشور

برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول

سایر

جمع سایر درآمدهای عملیاتی

۴۵- خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۱,۴۶۷	۱۴۶,۰۱۰	۱۹۹,۵۲۴	۱۴۶,۰۱۰	جریمه ابطال زودتر از سررسید سپرده‌ها
۱۰۰,۶۸۱	۱۳۲,۸۱۰	۱۰۰,۶۸۱	۱۳۲,۸۱۰	حق کارشناسی
۱۶۵,۱۳۵	۱۵,۳۲۸	۱۶۵,۴۵۰	۱۹,۲۰۱	۲۵-۱ سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود
۵۳,۹۵۳	۲۲۸,۶۳۸	۹۲,۰۸۱	۲۶۷,۴۵۰	۲۰-۲-۲ سود (زیان) حاصل از فروش اموال تملیکی
۵۲,۵۴۴	۲۳,۵۲۶	۱۶۰,۷۶۹	۱۵۱,۶۰۵	سایر
۵۹۳,۷۸۰	۵۳۶,۲۱۳	۷۱۸,۵۰۵	۷۰۷,۰۷۷	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

جریمه ابطال زودتر از سررسید سپرده‌ها

حق کارشناسی

سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود

سود (زیان) حاصل از فروش اموال تملیکی

سایر

خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

۴۵-۱ سود (زیان) حاصل از فروش و کنارگذاری دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود شرکت اصلی به شرح زیر است:

شرکت اصلی

سال ۱۳۹۷		سال ۱۳۹۸		بهای تمام شده
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۳,۴۸۹	-	-	-	زمین
-	-	-	-	ساختمان
-	-	-	-	سرقفلی محل کسب و پیشه
-	-	-	-	دارایی‌های در دست تکمیل
-	-	-	-	حق الامتیاز
۱۶۳,۴۸۹	-	-	-	اثاثه و منسوبات (فروش و کنارگذاری)
۱,۶۴۶	۲,۳۸۳	۲,۴۴۸	۶۵	وسائط نقلیه
-	۱۲,۸۴۵	۱۴,۹۴۰	۲۰,۰۹۵	
۱۶۵,۱۳۵	۱۵,۳۲۸	۱۷,۳۸۸	۲,۱۶۰	



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۴۴- هزینه های اداری و عمومی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۴۳,۹۳۹	۲,۲۷۹,۳۶۹	۱,۸۵۴,۲۶۴	۲,۴۰۱,۳۸۸	۴۴-۱
۹۲۱,۵۲۲	۱,۰۹۴,۷۱۰	۹۹۶,۸۳۵	۱,۱۷۷,۴۹۶	۴۴-۲
۲,۶۶۵,۴۶۱	۳,۳۷۴,۰۷۹	۲,۸۵۱,۱۰۰	۳,۵۷۸,۸۸۴	

هزینه های کارکنان

هزینه های اداری

جمع هزینه های اداری و عمومی

۴۴-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۵۷,۸۱۹	۱,۴۶۱,۰۲۸	۱,۴۴۳,۵۲۹	۱,۸۵۹,۱۹۷
۳۰۶,۰۷۰	۲۸۰,۹۳۳	۲۱۵,۶۴۹	۲۹۲,۵۰۶
۱۵۶,۹۰۸	۲۲۹,۹۴۸	۱۶۵,۱۴۴	۲۳۳,۷۴۷
۲۲,۸۲۲	۶,۴۱۴	۲۵,۲۲۴	۷,۷۰۱
۳۲۰	۱,۰۴۷	۴,۵۱۸	۸,۲۳۷
۱,۷۴۳,۹۳۹	۲,۲۷۹,۳۶۹	۱,۸۵۴,۲۶۴	۲,۴۰۱,۳۸۸

حقوق و دستمزد و مزایا

بیمه سهم کارفرما

مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان

سفر و فوق العاده مأموریت

سایر

جمع هزینه های کارکنان

۴۴-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۳,۱۸۸	۱۵۷,۱۹۴	۱۳۴,۷۲۰	۱۵۸,۵۴۶	
۱۳۸,۹۱۶	۲۰۵,۳۹۶	۱۶۵,۵۸۴	۲۳۵,۳۷۰	
۷۱,۶۱۳	۷۹,۹۸۹	۷۶,۲۹۷	۸۵,۷۹۱	
۶۹,۱۹۹	۸۰,۷۲۱	۷۱,۲۰۴	۸۲,۰۸۶	
۵۶,۷۳۱	۵۷,۵۷۵	۵۸,۶۰۴	۵۹,۰۴۷	
۱۱۴,۰۶۴	۱۴۳,۲۹۵	۱۱۴,۰۶۴	۱۴۳,۲۹۵	۲۴-۲
۴۷,۷۸۳	۶۱,۷۹۹	۴۹,۷۹۹	۶۳,۴۴۹	
۳۱,۱۶۰	۱۸۱,۸۰۸	۳۱,۱۶۰	۱۸۱,۸۰۸	۴۴-۲-۱
۴,۵۶۷	۶,۲۵۸	۴,۶۲۹	۷,۶۰۳	
۴,۶۵۷	۵,۷۲۱	۴,۶۵۷	۵,۷۲۱	
۳,۴۲۳	۳,۲۳۶	۶,۱۹۹	۵,۰۸۶	
۲۹,۸۶۵	۲۷,۶۱۱	۲۹,۸۶۵	۲۷,۶۱۱	
۵,۴۶۵	۱۲,۶۶۷	۵,۵۵۶	۱۲,۶۶۷	
۷,۱۴۷	۸,۳۲۷	۸,۳۹۰	۱۰,۷۲۵	
۴,۵۰۰	۴,۵۰۰	۱۳,۰۱۰	۱۰,۳۶۹	۴۴-۲-۲
۱,۴۴۰	۱,۸۴۰	۳,۶۹۱	۵,۰۱۱	
۲۰,۷۸۰۶	۵۶,۷۷۱	۲۲۹,۴۰۹	۸۳,۳۱۱	
۹۲۱,۵۲۲	۱,۰۹۴,۷۱۰	۹۹۶,۸۳۵	۱,۱۷۷,۴۹۶	

هزینه سیستم های مکتبیزه

حق المشاوره و حق الزحمه خرید خدمات

تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت مشهود

هزینه آب، برق، سوخت و تلفن

اجاره

حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها

ملزومات مصرفی

هزینه قضایی ثبتی-محضر-گمرکی-سایر

انتشارات، تبلیغات و بازاریابی

هزینه آموزش

هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی ها

هزینه مالیات ارزش افزوده

هزینه عوارض کسب و پیشه

تشریفات و پذیرایی

پاداش اعضای هیات مدیره

حق حضور اعضای غیر موظف هیات مدیره

سایر

جمع هزینه های اداری

۴۴-۲-۱- اقلام تشکیل دهنده عمدتاً شامل هزینه های پرونده اجرایی، احکام قضایی، هزینه های دادرسی پرونده های تسهیلات غیر جاری می باشد.

۴۴-۲-۲- پاداش اعضای هیات مدیره بانک براساس مصوبه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۲۳ به مبلغ ۴,۵۰۰ میلیون ریال تعیین که در وجه اشخاص حقیقی هیات مدیره و مدیرعامل پرداخت شده است.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۴۷- هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

پادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۷-۱	۲۰۰۶,۵۸۳	۱,۵۶۲,۱۷۹	۱,۹۸۲,۳۹۸	۱,۵۶۲,۱۷۹
۴۷-۲	۱۲۰,۲۴۹	(۵۲,۰۰۴)	۱۲۰,۲۴۹	(۵۲,۰۰۴)
	۲,۱۲۶,۸۳۲	۱,۵۱۰,۱۷۵	۲,۱۰۲,۶۴۷	۱,۵۱۰,۱۷۵

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
هزینه عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول

۴۷-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات شرکت اصلی به شرح زیر محاسبه شده است:

شرکت اصلی					
سررسید گذشته	معوق	مشکوک‌الوصول		جمع	جمع
		کمتر از ۵ سال	بیش از ۵ سال		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۲۶,۴۳۰	۲,۲۶۵,۰۱۱	۸,۶۲۱,۰۵۵	۷,۶۵۲,۲۸۹	۱۸,۹۹۴,۷۸۴	۲۲,۷۰۲,۹۵۶
(۱۳۲,۴۵۸)	(۲۹۵,۳۳۱)	(۴۴۵)	(۴۲۸,۳۳۴)	(۷۸۰,۰۸۴)	(۷۸۰,۰۸۴)
۲۹۳,۹۷۲	۱,۹۶۹,۶۸۰	۸,۱۷۶,۰۱۰	۷,۲۲۳,۹۵۵	۱۸,۱۸۹,۷۰۰	۲۱,۹۲۲,۸۷۲
۱۰٪ درصد	۲۰٪ درصد	۵۰٪ درصد	۱۰۰٪ درصد		
۲۹,۳۲۵	۳۹,۹۲۰	۱,۵۲۸,۱۸۴	۲,۶۹۵,۶۱۶	۶,۲۱۱,۰۶۹	۶,۹۷۴,۲۷۱
(۱۰۲,۹۰۴)	(۴۱۶,۰۵۶)	(۳,۲۹۳,۵۳۹)	(۳,۱۶۱,۹۷۱)	(۶,۹۷۴,۴۷۱)	(۵,۴۲۰,۱۳۸)
(۷۳,۵۶۰)	(۳۷۹,۱۳۷)	۹۶۵,۱۴۳	۱,۴۶۹,۹۵۲	۱,۹۸۲,۳۹۸	۱,۵۶۲,۱۷۹

خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری (پادداشت ۱-۳-۱۰۰۳)
انحصار دولتی (پادداشت ۱-۱۲)
انحصار غیردولتی (پادداشت ۱-۱۳)

مانده سایر حسابهای دریافتی در پایان سال

مطالبات از شرکت‌های فرعی وابسته (پادداشت ۲-۱۵)
سایر حسابهای دریافتی (پادداشت ۳-۱۶)

جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق

کسر میشود: ارزش وثایق با اعمال ضریب

سرمه‌های پس انداز و سرمایه‌گذاری

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

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها

ضمانتنامه بانکی

اعتبارات اسنادی معامله شده

سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار

املاک و مستغلات

ماشین آلات

جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب

مانده مینای محاسبه ذخیره اختصاصی

ضریب مینای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد

ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول اختصاصی

اضافه می‌شود: ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی

کسر می‌شود: مانده ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول در پایان سال قبل

اضافه می‌شود: سوخت شده طی سال

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات و مطالبات

۴۷-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات شرکت اصلی به شرح زیر محاسبه شده است:

شرکت اصلی	
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹	۱۱۴,۳۴۵,۷۱۷
۲۱,۹۸۹	۲۶۲,۱۸۵
۳۲,۲۷۶,۱۷۶	(۲۱,۸۶۷,۸۳۹)
۱۰۰,۷۵۶,۶۸۲	۹۲,۷۴۰,۰۶۳
۱۵	۱۵
۱,۵۱۱,۳۵۰	۱,۳۹۱,۱۰۱
(۱,۳۹۱,۱۰۱)	(۱,۴۴۲,۱۰۵)
۱۲۰,۲۴۹	(۵۲,۰۰۴)

تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری (پادداشت ۱-۳-۱۰۰۳)

مطالبات از دولت (پادداشت ۱-۱)

تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی (پادداشت ۱-۱۲)

تسهیلات اعطایی اشخاص غیردولتی (پادداشت ۱-۱۳)

بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت در پس از کسر بیش دریافت‌ها (پادداشت ۱-۲۰)

مطالبات از شرکت‌های فرعی وابسته (پادداشت ۲-۱۵)

سایر حساب‌های دریافتی (پادداشت ۳-۱۶)

کسر می‌شود:

مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده (شامل)

امهالی)

مانده مینای محاسبه ذخیره عمومی

ضریب مینای احتساب ذخیره عمومی - درصد

ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات

کسر می‌شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل

اضافه می‌شود: سوخت شده طی سال

هزینه عمومی مطالبات مشکوک‌الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۴۸- هزینه‌های مالی

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۸۴,۱۴۰	۷۲,۶۴۵	سود تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۰	۰	۰	۰	سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۳۶,۶۶۴	۱۵,۸۸۹	۳۶,۶۶۴	۱۵,۸۸۹	سود پرداختی اعتبار از صندوق توسعه ملی
۷	۰	۷	۰	وجه التزام پرداختی
۰	۰	۰	۰	هزینه مالی اوراق بدهی
۰	۰	۰	۰	وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی
۳۶,۶۷۱	۱۵,۸۸۹	۱۲۰,۸۱۱	۸۹,۵۳۵	جمع هزینه‌های مالی

۴۹- هزینه استهلاک

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۷,۳۴۴	۱۸۶,۸۴۰	۱۷۴,۹۸۳	۱۷۵,۳۷۶	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
۷,۵۵۲	۲۰,۴۱۶	۷,۷۵۵	۲۰,۷۷۷	استهلاک دارایی‌های نامشهود
۰	۰	۱۰,۶۸۶	۱۰,۵۹۶	استهلاک سرقفلی
۱۹۴,۸۹۶	۲۰۷,۲۵۵	۱۹۳,۴۲۴	۲۰۶,۷۴۹	جمع هزینه استهلاک

۵۰- تعدیلات سنواتی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۰	۰	۰	۵۰-۱	آثار انباشته تغییر در روش حسابداری
۵۷۸,۴۲۵	۰	۵۸۰,۸۲۵	۰	۵۰-۲	اصلاح اشتباهات
۵۷۸,۴۲۵	۰	۵۸۰,۸۲۵	۰		جمع تعدیلات سنواتی

۵۰-۱- بانک در سال جاری فاقد آثار انباشته تغییر در روش حسابداری می باشد.

۵۰-۲- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷۷,۰۰۰	۰	۴۷۷,۰۰۰	۰	هزینه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۰	۰	۲,۴۰۱	۰	هزینه های معوق سالهای قبل
۱۲۵,۲۹۱	۰	۱۲۵,۲۹۱	۰	تعدیل سود شناسایی شده تسعیر نرخ ارز
(۱۷,۵۹۰)	۰	(۱۷,۵۹۰)	۰	اثر تغییر نرخ بر اندوخته قانونی
(۶,۲۷۶)	۰	(۶,۲۷۶)	۰	اثر تغییر نرخ بر ذخایر عام تسهیلات
۵۷۸,۴۲۵	۰	۵۸۰,۸۲۵	۰	جمع

۵۰-۳- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۵۱- صورت تطبیق سود خالص

صورت تطبیق سود خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۳۷,۳۹۲	۲,۹۲۴,۱۵۱	۱,۴۶۰,۰۲۸	۳,۶۱۷,۵۱۸	سود (زیان) خالص
۱۹۴,۸۹۶	۲۰۷,۲۵۵	۱۹۳,۴۴۴	۲۰۶,۷۴۹	هزینه استهلاک
۱,۵۱۰,۱۷۵	۲,۱۰۲,۴۴۷	۱,۵۱۰,۱۷۵	۲,۱۰۲,۴۴۷	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۱۷,۰۳۲	۱۶۲,۷۶۰	۱۱۶,۹۱۱	۱۶۹,۲۳۹	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت
-	-	-	-	خالص افزایش (کاهش) هزینه مالی پرداختی
-	۱۶۱,۶۱۰	(۵۹,۱۰۹)	۲۴۳,۳۰۲	خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختی
(۱۶۵,۱۳۵)	(۱۵,۲۲۸)	(۱۶۵,۴۵۰)	(۱۹,۴۰۱)	زیان (سود) فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
-	-	-	-	زیان (سود) فروش املاک و مستغلات غیرعملیاتی
(۱,۳۱۵,۳۵۸)	(۱,۱۴۰,۹۴۷)	(۱,۳۳۰,۶۸۹)	(۱,۱۵۱,۵۱۹)	خالص زیان (سود) تسخیر ارز وجه نقد
۱,۵۷۹,۰۰۲	۴,۴۰۳,۲۴۹	۱,۷۲۵,۳۹۱	۵,۱۶۸,۷۳۶	جمع
(۱,۰۵۶,۴۸۴)	۳,۵۵۲,۱۰۳	(۱,۳۱۹,۹۴۶)	۳,۵۵۲,۱۰۳	خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی
۸,۱۶۸,۱۴۷	۴,۸۸۸,۷۴۵	۷,۸۰۶,۲۸۸	۴,۳۸۲,۱۹۵	بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری
-	-	-	-	سپرده های مشتریان
-	-	-	-	اوراق بدهی
۱,۴۹۵,۹۰۴	(۱,۵۲۱,۱۸۱)	۱,۵۱۶,۲۶۲	(۱,۳۹۸,۷۹۰)	حسمه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
۸,۰۶۴,۱۶۸	۳۵,۲۹۲,۳۸۷	۸,۰۱۷,۹۳۰	۳۵,۴۴۴,۸۷۹	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۶,۶۷۱,۷۲۵	۴۰,۲۱۲,۰۵۴	۱۶,۰۳۰,۵۳۳	۴۰,۹۶۰,۳۸۷	جمع
(۱۳,۱۱۴,۱۵۵)	(۶,۴۹۲,۴۸۴)	(۱۳,۱۱۴,۱۵۵)	(۶,۴۹۲,۴۸۴)	خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی
-	-	-	-	مطالبات از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری
-	-	-	-	مطالبات از دولت
-	-	-	-	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۳,۲۱۲,۹۷۷)	(۱۹,۰۷۶,۸۷۳)	(۱,۹۹۲,۴۴۹)	(۱۹,۵۰۲,۰۷۵)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۳۲,۳۳۳)	(۱۳,۶۷۷,۸۰۳)	(۳۹,۴۹۴)	(۱۳,۹۰۲,۶۵۷)	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۲۲۵,۳۴۸)	۷۸,۵۴۶	۱,۳۴۳	(۴۹۹)	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
(۷۵,۱۷۶)	(۳۸۵,۶۸۶)	(۲۱,۵۱۶)	(۴۵۰,۴۲۱)	سایر حسابهای دریافتی
(۱,۴۳۲,۴۳۳)	(۵,۳۱۵,۷۵۵)	(۱,۴۳۲,۴۳۳)	(۵,۳۱۵,۷۵۵)	سپرده قلمونی
۲,۷۶۴,۹۲۱	۶۰۳,۳۰۸	۲,۷۶۲,۰۳۴	۳۵۰,۸۸۸	حسمه عملیاتی سایر دارایی‌ها
-	-	(۳,۸۸۲)	۱,۸۰۰	سرقلمی
(۱۴,۳۹۸,۵۰۱)	(۴۴,۲۶۷,۷۴۷)	(۱۳,۸۴۱,۵۵۲)	(۴۵,۲۱۲,۲۰۲)	جمع
۳,۹۵۲,۲۳۶	۳۴۷,۵۵۶	۳,۹۰۴,۲۷۲	۹۱۶,۹۲۱	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

۵۲- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۹۵,۵۴۴	۲۳۲,۶۰۰	۱۹۵,۵۴۴	۲۳۲,۶۰۰	۵۲-۱	تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
-	-	-	-	۵۲-۲	تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی
-	-	-	-	۵۲-۳	معاوضه دارایی‌ها
-	-	۱۴,۹۳۴	۱۴,۹۳۴		افزایش هزینه های مالی در قبال افزایش پرداختی های غیر تجاری
-	-	۵,۶۳۹	۵,۶۳۹		تهاتر سود سهام پرداختی باحسابهای دریافتی
۱۹۵,۵۴۴	۲۳۲,۶۰۰	۲۱۶,۱۱۷	۲۵۳,۱۷۴		جمع مبادلات غیرنقدی



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۵۲-۱- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمده است:

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده بدهی پس از تملیک
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱۱۰,۶۴۶	(۹۹,۸۰۳)	-	-	۱۰,۸۴۳
ملک تجاری / مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱۸	(۱۸)	-	-	-
زمین	مشتری غیر مرتبط	۷۳,۹۳۵	(۷۲,۹۳۵)	-	-	-
ملک تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۱۱۲,۷۵۰	(۵۸,۷۵۳)	-	-	۵۳,۹۹۷
تجاری / اداری / مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۹۱	(۹۱)	-	-	-
سهام	مشتری غیر مرتبط	-	-	-	-	-
اوراق مشارکت	مشتری غیر مرتبط	-	-	-	-	-
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	-	-	-	-	-
سایر موارد	مشتری غیر مرتبط	-	-	-	-	-
جمع		۲۹۷,۴۴۰	(۲۳۲,۶۰۰)	-	-	۶۴,۸۴۰

۵۲-۲- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر تهاتر شده است:

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

۵۲-۳- در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر معاوضه شده است:

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





بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۵۳- اقلام زیر خط
۵۳-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی
۵۳-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زوم می باشد:

شرکت اصلی و گروه

عابده در پایان سال			انزو تغییرات نرخ طی سال			واریز (اطلاق) شده طی سال			مجمعی (یا افزایش) شده طی سال			عابده در ابتدای سال			نوع اعتبار		
مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	تعداد
۱۷۱,۲۲۲	۳۸۲,۲۲۷	۵	۳۷۱,۱۲۸,۲۷۰	۲,۶۸۲,۲۸۲	۷۸	۱,۳۲۲,۸۷۵	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۸,۲۱۰,۲۲۶	۳۹	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۸۸,۲۱۰,۲۲۶	۳۹	۱۸۸,۲۱۰,۲۲۶	۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۹
۳۵۹,۳۷۷	۱,۵۵۲,۲۰۶	۳	۸,۸۲۲,۰۰۰	۸۹۹,۸۵۲	۱۱	۳۸,۰۰۰	۳۷۵,۱۰۰	۳	۹۲۲,۳۶۵	۱۱,۱۱۰,۱۸۰	۱۳	۹۲۲,۳۶۵	۱۱,۱۱۰,۱۸۰	۱۳	۱۱,۱۱۰,۱۸۰	۹۲۲,۳۶۵	۱۳
۳۷۶,۸۹۱	۲۲,۱۲۲,۲۱۷	۱۵	۳,۰۵۱,۲۲۲,۲۲۶	۳,۸۵۸,۲۱۱	۱۰۳	۳,۰۰۰,۰۰۰	۲,۴۱۵,۵۱۵,۷۲۲	۵۵	۹۲۰,۳۲۷	۸۵۷,۱۹۸,۹۱۹	۶۳	۹۲۰,۳۲۷	۸۵۷,۱۹۸,۹۱۹	۶۳	۸۵۷,۱۹۸,۹۱۹	۹۲۰,۳۲۷	۶۳
۱۰,۷۲۵	۱۲,۲۲۲,۰۰۰	۱	۳۵,۸۶۲,۱۳۷	۲۲,۳۱۲	۱	-	-	-	۳۵,۷۹۱	۳۸,۳۰۸,۱۳۷	۳	۳۵,۷۹۱	۳۸,۳۰۸,۱۳۷	۳	۳۸,۳۰۸,۱۳۷	۳۵,۷۹۱	۳
-	-	-	۳۲۱,۳۱۷,۹۲۳	۳۶,۰۵۸	۱	-	-	-	۲۱,۳۲۳	۳۲۱,۳۱۷,۹۲۳	۱	۲۱,۳۲۳	۳۲۱,۳۱۷,۹۲۳	۱	۳۲۱,۳۱۷,۹۲۳	۲۱,۳۲۳	۱
۳۰,۶۶۴	۱,۳۷۵,۰۳۳	۱	-	-	-	-	-	-	۲۲۸,۴۰۸	۱,۳۷۵,۰۳۳	۱	۲۲۸,۴۰۸	۱,۳۷۵,۰۳۳	۱	۱,۳۷۵,۰۳۳	۲۲۸,۴۰۸	۱
-	-	-	۲۵۲,۶۶۶,۲۱۷	۳۱۱,۰۸۳	۳	۳۱۰,۰۰۰	۲۵۲,۱۵۰,۰۰۰	۱	۶۰۱	۵۱۶,۲۱۷	۳	۶۰۱	۵۱۶,۲۱۷	۳	۵۱۶,۲۱۷	۶۰۱	۳
۲,۷۲۹	۷۸۵	۱	۸۷۹,۰۰۰	۱۲,۶۹۲	۱	-	-	-	۱۲,۶۲۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱	۱۲,۶۲۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۶۲۷	۱
۱,۰۳۱,۸۷۹	۷۷۲,۸۱۰	-	۸,۷۶۷,۷۹۲	۸,۷۶۷,۷۹۲	-	۴,۷۳۱,۷۶۴	-	-	۴,۲۹۵,۱۱۷	-	-	۴,۲۹۵,۱۱۷	-	-	-	-	-
۴,۶۹۰	۱,۶۳۰	۱	۲۶,۰۰۰	۶,۰۶۹	۱	-	-	-	۸,۹۲۸	۸۰۰,۳۲۰	۲	۸,۹۲۸	۸۰۰,۳۲۰	۲	۸۰۰,۳۲۰	۸,۹۲۸	۲
-	۵۴	-	۳,۱۵۸	۳۲۲	۱	-	-	-	۲۶۸	۳,۱۵۸	۱	۲۶۸	۳,۱۵۸	۱	۳,۱۵۸	۲۶۸	۱
-	۱,۲۳۸	-	۹,۳۲۲,۰۰۰	۱۱,۷۱۹	۱	-	-	-	۱۰,۰۲۸	۹,۳۲۲,۰۰۰	۱	۱۰,۰۲۸	۹,۳۲۲,۰۰۰	۱	۹,۳۲۲,۰۰۰	۱۰,۰۲۸	۱
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	۳۲۷	-	۲۷,۵۰۱,۵۱۰	۲,۰۵۹	۱	-	-	-	۱,۸۲۲	۲۷,۵۰۱,۵۱۰	۱	۱,۸۲۲	۲۷,۵۰۱,۵۱۰	۱	۲۷,۵۰۱,۵۱۰	۱,۸۲۲	۱
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۴,۶۹۰	۳,۰۵۸	-	۲,۰۵۸	۳,۰۵۸	-	-	-	-	۲۱,۳۰۰	-	-	۲۱,۳۰۰	-	-	-	-	-
۱,۰۳۶,۳۶۹	۷۷۶,۱۶۸	-	۸,۷۸۷,۹۶۰	۸,۷۸۷,۹۶۰	-	۴,۷۳۱,۷۶۴	-	-	۴,۳۱۶,۴۱۷	-	-	۴,۳۱۶,۴۱۷	-	-	-	-	-

۵۳-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ارزی به شرح زوم می باشد:

شرکت اصلی و گروه

عابده در پایان سال			واریز (اطلاق) شده طی سال			کتابی شده طی سال			عابده در ابتدای سال			نوع اعتبار		
مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	تعداد
۹۹۷,۳۲۰	۳,۸۱۰,۷۲۵	۶	۹۹۷,۳۲۰	۳,۸۱۰,۷۲۵	۲۷	۹,۲۲۲,۵۲۴	۳۵	۵۸۵,۵۲۱	۹۹۷,۳۲۰	۳,۸۱۰,۷۲۵	۸	۹۹۷,۳۲۰	۳,۸۱۰,۷۲۵	۸
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۹۹۷,۳۲۰	۳,۸۱۰,۷۲۵	-	۹,۲۲۲,۵۲۴	۳,۸۱۰,۷۲۵	-	۹,۲۲۲,۵۲۴	۳,۸۱۰,۷۲۵	-	۹,۲۲۲,۵۲۴	۳,۸۱۰,۷۲۵	-	۹,۲۲۲,۵۲۴	۳,۸۱۰,۷۲۵	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۹۹۷,۳۲۰	۳,۸۱۰,۷۲۵	-	۹,۲۲۲,۵۲۴	۳,۸۱۰,۷۲۵	-	۹,۲۲۲,۵۲۴	۳,۸۱۰,۷۲۵	-	۹,۲۲۲,۵۲۴	۳,۸۱۰,۷۲۵	-	۹,۲۲۲,۵۲۴	۳,۸۱۰,۷۲۵	-

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۵۳-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۵۳-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	
۵۶.۲۲۹.۰۰۶	۴.۷۷۹.۴۶۶	۵۵.۵۵۶.۶۳۵	۵.۶۶۶.۷۷۷	یورو
۲.۸۵۳.۶۶۹	۴۱۴.۰۲۵	۹.۶۹۲.۲۶۹	۸۹.۰۳۱۳	دلار آمریکا
۱۲.۴۱۲.۳۷۲	۱۳۸.۴۷۲	۱۷.۲۶۱.۰۹۲	۲۲۷.۷۷۲	یوان چین
۱.۲۷۷.۵۰۰	۲۶.۰۵۸	۱.۲۷۷.۵۰۰	۲۲.۱۷۰	درهم
۱.۷۵۲.۰۵۲.۰۳۸	۱۳۷.۶۶۸	۱.۷۹۸.۰۳۷.۰۲۸	۱۳۷.۶۶۸	دینار عراق
۵.۲۹۵.۶۸۹		۶.۹۵۴.۷۵۸		جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی

۵۳-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

شرکت اصلی و گروه	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰.۳۱۷.۱۳۲	۴۲.۳۷۸.۹۷۷

تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

۵۳-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی و گروه	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱.۸۷۷.۰۸۷	۳۲.۱۶۶.۲۹۹
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
۸۰۰.۰۱۸	۲۸۲.۰۵۲
-	-
۱.۳۹۲.۳۷۹	۱۲۸.۵۶۱
۲۰.۷۶.۳۵۴	۸۸۹.۵۸۶
-	-
۲۶.۱۴۵.۶۳۸	۳۲.۶۶۶.۹۰۰

تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه (صندوق های سرمایه گذاری)
تعهدات بابت کارت های اعتباری
تعهدات بابت قراردادهای منقده به ارز - حساب ذخیره ارزی
تعهدات بابت قراردادهای سدیگایی
تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی
تعهدات بابت قراردادهای منقده ریالی
تعهدات بابت قراردادهای با سازمان مدیریت و برنامه ریزی
تعهدات بانک بابت صندوق توسعه ملی اریال
تعهدات بانک بابت صندوق توسعه ملی / ارز
تعهدات اعتبار دریافتی دارویی
تعهدات بابت قرارداد منقده معاملات بانک
تعهدات بانک بابت آگو
جمع سایر تعهدات بانک

۵۳-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی و گروه	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴۰.۴۶۲	۹۷.۶۱۴
-	-
-	-
-	-
-	-
۱۴۰.۴۶۲	۹۷.۶۱۴

تسهیلات اشطایی از محل وجوه اداره شده
وجوه اداره شده مصرف نشده
تسهیلات اشطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

۵۳-۵- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامهها به تفکیک نوع وثیقه

شرکت اصلی و گروه	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴.۴۱۵.۷۸۸	۹۱۵.۱۰۹
-	-
-	-
-	-
-	-
-	-
۱.۴۲۰.۷۷۸	۵۱۹.۷۵۰
-	-
۳۱.۳۹۶.۰۸۵	۴۹.۲۵۰.۲۴۸
۳.۳۶۲.۱۰۸	۱.۴۱۲.۳۶۹
۲۰.۵۱۴.۷۶۰	۵۲.۳۶۷.۴۷۶
-	-
۴۰.۵۱۴.۷۶۰	۵۲.۳۶۷.۴۷۶

سپرده
اوراق مشارکت و سایر اوراق بهعی با تضمین دولت و بانک مرکزی
اوراق مشارکت و سایر اوراق بهعی با تضمین سایر بانکها
ضمانت نامه بانکی
اعتیارات اسنادی معامله شده
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
زمین و ساختمان
ماشین آلات
چک و سفینه
سایر
جمع تعهدات دارای وثیقه
تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامهها



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۵۴- تعهدات سرمایه‌های آی و بدهی‌های احتمالی

۵۴-۱- تعهدات سرمایه‌های ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

شرکت اصلی	میلیون ریال
	۵۴۶.۷۹۹
احداث ساختمان شعب	۵۴۶.۷۹۹

تعهدات شرکت‌های فرعی فقط شامل شرکت اینبه گستر به مبلغ ۵۲.۳۹۹ میلیون ریال بابت قراردادهای منعقد و مصوب می‌باشد.

۵۴-۱-۱- مالیات تکلیفی بانک تا پایان سال ۱۳۹۴ و مالیات حقوق تا پایان سال ۱۳۹۶ قطعی شده و پرونده مالیات حقوق سال ۱۳۹۷ توسط سازمان امور مالیاتی مورد رسیدگی قرار نگرفته است. همچنین پرونده های بیمه تامین اجتماعی تا پایان سال ۱۳۸۹ قطعی شده و با توجه به بخشنامه های بیمه تامین اجتماعی در خصوص رسیدگی سالیانه ، برای سال ۱۳۹۵ رسیدگی شده که نتیجه آن به بانک ابلاغ نگردیده و سال ۱۳۹۶ در حال رسیدگی می باشد. همچنین عملکرد سال ۱۳۹۷ نیز مورد رسیدگی تامین اجتماعی قرار نگرفته است. مالیات مربوط به موضوع ماده ۱۶۹ بابت سالهای ۹۱ و ۹۲ مطالبه و پرداخت شده است لیکن برای سالهای بعد از ۹۲ رسیدگی ششم نشده است ، در نتیجه برگه مطلقه ای نیز صادر نشده است.

۵۴-۲- مالیات عملکرد ، ارزش افزوده و بدهی های احتمالی شرکت‌های گروه به شرح زیر می باشد :

شرکت کارگزاری کارآفرین :

بدهی احتمالی موضوع ماده ۲۲۵ اصلاحیه قانون تجارت بابت بدهی احتمالی در ارتباط با حق بیمه سازمان تامین اجتماعی از سال ۹۶ و مالیات عملکرد و حقوق سال ۹۶ وجود دارد که میزان آن بعد از رسیدگی سازمان تامین اجتماعی و سازمان امور مالیاتی مشخص خواهد شد.

شرکت لیونینگ کارآفرین :

شرکت از بابت مالیات بر ارزش افزوده سال ۱۳۹۷ دارای بدهی احتمالی می‌باشد که میزان آن پس از رسیدگی مراجع قانونی ذی‌ربط مشخص خواهد شد . مالیات بر ارزش افزوده سال‌های ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۶ رسیدگی و مبلغ ۶۰ میلیارد ریال به همراه جرائم مربوطه برگه مطالبه مالیات صادر شده که نسبت به آن اعتراض و پرونده جهت رسیدگی به هیأت حل اختلاف مالیاتی ارائه گردیده است. مالیات حقوق ، تکلیفی و ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م سال ۱۳۹۶ رسیدگی و برگ قطعی برای آن صادر گردیده است و عملکرد سال ۱۳۹۷ مورد رسیدگی قرار نگرفته است. حق بیمه تامین اجتماعی بر اساس بخشنامه ابلاغی شماره ۱۰۰۰/۱۹۶/۱۱۱۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۷/۰۷ سازمان تامین اجتماعی، بازرسی از مدارک و دفاتر شرکت‌های خصوصی صرفاً در آخرین سال مالی مورد عمل انجام خواهد شد. بر این اساس صورت‌های مالی برای سال‌های ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ قابلیت رسیدگی سازمان حسابرسی تامین اجتماعی را ندارد. بدهی‌های احتمالی موضوع ماده ۲۲۵ اصلاحیه قانون تجارت شامل تضمین وام شرکت توسعه تجارت امید کار آفرین به مبلغ ۸۰ میلیارد ریال می باشد.

شرکت امین اعتماد کارآفرین :

بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ برگه قطعی صادر شده و ناماها پرداخت گردیده است. در خصوص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ برگ قطعی به مبلغ ۸.۲۵۹.۷۰۸.۱۴۳ ریال صادر که ضمن تقسیط و پرداخت مبلغ ۳.۳۰۲.۸۷۲.۵۳۵ ریال از مالیات ذکرشده ، پرونده طبق رای شورای عالی مالیاتی به هیأت حل اختلاف مالیاتی هم عرض ارجاع گردید . لازم به توضیح است شورای عالی مالیاتی به استناد اعتراض شرکت و مستندات ارائه شده ، رای به نقض رای هیات تجدید نظر داده و پرونده را جهت رسیدگی مجدد به موجب ماده ۲۵۷ ق.م.م به هیأت حل اختلاف مالیاتی هم عرض ارجاع و قرار کارشناسی صادر نمود که رقم مالیات تشخیصی پس از کارشناسی و ارائه مستندات لازم به هیات هم عرض ، تعدیل گردید لیکن نظر نهایی تا تاریخ این گزارش واصل نگردیده است . بر همین اساس چکهای تقسیط باقی مانده به شرکت مسترد شده است . مالیات عملکرد سال ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ برگ تشخیص صادر گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و موضوع در هیات حل اختلاف در جریان می باشد. مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ تا زمان تهیه این گزارش مورد رسیدگی قرار نگرفته است .

شرکت اینبه گستر کارآفرین:

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای و بدهی احتمالی موضوع ماده ۲۲۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد. در خصوص برگ تشخیص صادره عملکرد سال ۱۳۹۲ این شرکت موارد اعتراض و لایحه مربوطه را طی نامه شماره ۹۴/۱۱/۱۷۳۶ مورخ ۹۴/۱۱/۱۷ مورخ ۹۴/۱۱/۲۲ در جلسه مورخ ۹۴/۱۱/۲۲ تقدیم هیات محترم حل اختلاف مالیاتی بدوی نموده که متعاقب آن دستور اجرای قرار صادر و کارشناسان اعزامی در مورخ ۹۵/۵/۳۰ به شرکت مراجعه و بدون رسیدگی مجدد در مورخ ۹۵/۵/۳۱ مبلغ برگ تشخیص اولیه را تأیید و به هیات مربوطه گزارش نمودند . شرکت مجدداً اعتراض خود را با توجه به اسناد و مدارک موجود طی لایحه شماره ۱۳۰۶۸/۹۵ مورخ ۹۵/۷/۱۸ تقدیم هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی نمود که طبق اطلاعات موجود که تاکنون ابلاغ نشده هیات رای به رسیدگی مجدد داده و با توجه به دفاعیات انجام شده و پذیرش تلوچی امید به صدور رای نهایی بفع شرکت می باشد . در خصوص برگ تشخیص صادره عملکرد سال ۱۳۹۴ این شرکت موارد اعتراض و لایحه مربوطه را طی نامه شماره ۹۶/۱۵۵۴۳ مورخ ۹۶/۱۱/۰۷ در جلسه مورخ ۹۶/۱۱/۰۹ تقدیم هیات محترم حل اختلاف مالیاتی بدوی نموده که متعاقب آن رای هیات بشماره ۴۸۶۹۱ مورخ ۹۶/۱۱/۲۱ صادر که فقط بند ۵ لایحه تسلیمی مورد پذیرش قرار گرفته و مابقی موارد مردود اعلام گردید که اعتراض شرکت به رای هیات بدوی در تاریخ ۹۶/۱۱/۲۱ به اداره امور مالیاتی تسلیم گردید .

مالیات و عوارض بر ارزش افزوده شرکت از سالهای ۱۳۹۱ تا پایان سال ۱۳۹۷ مورد رسیدگی سازمان امور مالیاتی قرار نگرفته ، همچنین دفاتر شرکت از تاریخ تالیس مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است و مالیات حقوق و ماده ۱۶۹ مکرر هر سال همزمان با رسیدگی عملکرد مالیات هر دوره مورد رسیدگی قرار گرفته است .

شرکت پرهون تاو مدیر پیمان پروژه بلوار فردوس حسب محتویات پرونده کلاسه ۹۷-۸۲۸ مطروحه در شمه ۲۱۳ دادگاه حقوقی تهران مطالبه وجه در خصوص حق الزحمه تسریع و غیره ناشی از قرارداد مدیریت پیمان شماره ۹۷/۱۱/۵۶ مورخ ۱۳۹۱/۱۱/۲۴ به طرفیت این شرکت مطرح نموده که توسط وکیل شرکت آقای علی رضایی در جلسه رسیدگی مورخ ۱۳۹۷/۱۱/۱۳ شرکت و در نهایت جلسه تجدید ویرای تاریخ ۱۳۹۷-۲/۳- وقت رسیدگی تعیین و بعد از آن نیز موضوع به کارشناس ارائه و در مرحله رسیدگی است .

شرکت صرافی کارآفرین:

شرکت فاقد تعهدات و بدهیهای احتمالی موضوع ماده ۲۲۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد . بر اساس برگ مطلقه صادره موضوع مالیات و عوارض ارزش افزوده مربوط به سالهای ۱۳۹۰ لغایت ۱۳۹۷ ، سازمان امور مالیاتی مبلغ ۱۹۵۰.۴۵ میلیون ریال بابت اصل و جرائم مطالبه نموده که شرکت نسبت به آن اعتراضی کرده است و در نتیجه رای هیات ، پرونده به گروه کارشناسی ارجاع شده که نتیجه تا تهیه گزارش مشخصی نشده است.

دفاتر شرکت در خصوص رعایت مقررات سازمان تامین اجتماعی از ابتدای شروع فعالیت در سال ۱۳۹۰ تاکنون مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

شرکت عصر امین کارآفرین:

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای و بدهی احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد. معاملات فصلی ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م و ارزش افزوده تا سال ۱۳۹۵ رسیدگی و برگ قطعی صادر و پرداخت شده است. مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶ رسیدگی و برگ تشخیص آن صادر و نسبت به آن اعتراض شده است. در ضمن ارزش افزوده سال ۱۳۹۶ و مالیات عملکرد، معاملات فصلی ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م و ارزش افزوده سال ۱۳۹۷ مورد رسیدگی قرار نگرفته است. مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ تا تاریخ تهیه و تصویب صورت‌های مالی رسیدگی نشده است. برای عملکرد سال مالی ۱۳۹۸ با توجه به عدم مشمولیت سایر درآمدها، مالیات محاسبه نشده است. مضافاً اینکه مالیات نقل و انتقال املاک نیز در وجه سازمان امور مالیاتی پرداخت شده است.

شرکت توسعه تجارت امید بانک کارآفرین:

عملکرد دوره ۱۳۹۱/۱۲/۲۹ (مورد بررسی مقدمات مالیاتی قرار گرفته و ضمن عدم نایب زینان ابرازی مالیات عملکرد سال مالی مربوطه را صفر ریال اعلام نموده است. برای عملکرد سال های ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴ بدلیل در آمد های معاف از مالیات های شرکت ذخیره ای در حساب ها منظور نشده است ضمن اینکه طبق اعتراض شرکت و رای هیأت تجدید نظر قرار کارشناسی صادر شده است. برای عملکرد سال های ۱۳۹۵ بدلیل زینان ابرازی هیچ ذخیره ای در حسابها منظور نشده است. مضافاً نسبت به برگ تشخیص های صادره اعتراض شده که موضوع در هیأت حل اختلاف مالیاتی در حال پیگیری می باشد. برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶ بمبلغ صفر صادر شده است. مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی مورد رسیدگی مقدمات مالیاتی قرار نگرفته است.

شرکت سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین:

بدهی احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت شامل تضمین وام شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین به مبلغ ۱۳۷,۶۰۱ میلیون ریال می باشد.

۵۵- سود هر سهم

۵۵-۱- سود پایه هر سهم

سود پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (پایه) ۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم می باشد.

۵۵-۲- 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 باقی‌مانده به دست می آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (تقلیل یافته) ۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم می باشد.

با توجه به عدم وجود سهام باقوه و عامل تعدیل، سود تقلیل یافته هر سهم معادل سود پایه محاسبه می شود.

گروه		
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
۱,۴۵۱,۰۵۶	۳,۵۸۸,۹۸۱	سود خالص پس از کسر سهم اقلیت - میلیون ریال
۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی
۱۷۱	۴۲۲	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم - ریال

۵۶- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

رویداد با اهمیتی پس از تاریخ صورت وضعیت مالی به استثنای افزایش سرمایه در جریان بانک، تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی به وقوع نپیوسته که نیاز به افشاء یا اصلاح متن صورت‌های مالی داشته باشد.

۵۷- مطالبات سوخت شده

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

نامی از تسهیلات	سایر مطالبات	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	مطالبات سوخت شده ابتدای سال
-	-	-	مطالبات سوخت شده طی سال
-	-	-	مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال
-	-	-	مطالبات سوخت شده انتهای سال



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۵۸- تشریح ریسک‌های بانک

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی

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

۵۸-۱- نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



۵۸-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۵۸-۳- ریسک اعتباری

۵۸-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری

هرگونه خسارت ناشی از عدم پرداخت تسهیلات و ایفای تعهدات مشتریان و به عبارتی دیگر احتمال بروز زیان ناشی از عدم ایفای به موقع تمام یا قسمتی از تعهدات ناشی از دریافت خدمات اعتباری، توسط طرف مقابل (به دلایلی همچون عدم تمایل، عدم توانایی مالی، وجود موانع در انجام تسویه...) ریسک اعتباری نام دارد. از آن جایی که عمده دارایی های بانک کارآفرین تسهیلات اعطایی به مشتریان می باشد، ریسک اعتباری مهمترین مخاطره ای است که بانک با آن مواجه است.

۵۸-۳-۲- سیاستها و خط مشی های اعتباری

سیاستها و خط مشی های ریسک اعتباری، توسط واحد ریسک، اعتبارات و بازرسی در بانک اجرا می گردد و به قرار زیر می باشد:

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 یا توجه به عملکرد اعتباری مشتری و وثایق آن
۶. بررسی ثبت اطلاعات اعتباری مشتریان اعتباری در سامانه آفرین از منظر ریسک
۷. بررسی کفایت وثایق ثبت شده برای مشتریان اعتباری
۸. بررسی و بروز رسانی ارزش وثایق ملکی مشتریان اعتباری
۹. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان مشتریان اعتباری
۱۰. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان اشخاص مرتبط با بانک
۱۱. ارزیابی عملکرد اعتباری مراجع مختلف تصمیم گیری اعتباری در بانک
۱۲. کنترل حدود اختیارات شعب و ارکان اعتباری
۱۳. رتبه بندی زیر بخشهای صنعت به تفکیک 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

۵۸-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

حوزه پیاده سازی سیاستهای فوق، کل بانک بویژه شعب، مدیریت امور اعتبارات، اداره اطلاعات اعتباری، اداره پیگیری وصول مطالبات معوق، کمیته های اعتباری و سایر ارکان اعتباری بانک می باشد.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۴-۵۸- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

شعب بانک کارآفرین از لحاظ حدود اختیارات اعتباری متفاوت بوده و به چهار گروه، شعبه مرکزی، شعب گروه یک، شعب گروه دو و شعب گروه سه طبقه بندی می شوند. لیست شعب، وضعیت شعب جدید التاسیس، نحوه ارتقاء و تنزل در گروه بندی شعب، حدود اختیارات اعتباری هر گروه از شعب برای تصویب و قبول نوع، ترکیب و میزان وثایق، تابع شرایط مندرج در بخشنامه "حدود اختیارات اعتباری شعب و مقررات مربوطه" بانک کارآفرین و الحاقیه ها و اصلاحات بعدی است.

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

حدود مقرر بر تسهیلات ارزی همان حدود مقرر بر معادل تسهیلات ریالی آن است. در تبدیل ارز به ریال نرخ مبادله ای بانک مرکزی ملاک تصمیم گیری است.

در مورد مشتریان ارزنده که نوع فعالیت آنها ایجاب می نماید تا به دفعات تقاضاهای متعدد برای دریافت تسهیلات اعتباری داشته باشند (نظیر بیمهنگاران برای دریافت ضمانتنامه و یا تولیدکنندگان و بازرگانان برای تامین کسری سرمایه در گردش کوتاه مدت) کمیته اعتباری شعبه می تواند در حدود اختیارات تفویض شده نسبت به تصویب حد اعتباری حداکثر برای مدت یکسال برای عقود مشارکتی با رعایت ضوابط مقرر و برای صدور ضمانتنامه با رعایت مقررات مربوطه اقدام نمایند.

میلیارد ریال

نوع پیشنهاد / مرجع تصمیم گیری	کمیته اعتباری		کمیته عالی اعتباری		کمیته هیئت عامل		هیئت مدیره	
	حداکثر	حداقل	حداکثر	حداقل	حداکثر	حداقل	حداکثر	حداقل
تسهیلات ریالی	۲۰	۲۰	۷۰	۲۰	۱۰۰	۷۰	۱۰۰	۱۰۰
گشایش اعتبار اسنادی	۲۰	۲۰	۲۰	۲۰	۱۰۰	۷۰	۱۰۰	۱۰۰
صدور ضمانت نامه	۲۰	۲۰	۱۴۰	۴۰	۲۰۰	۱۴۰	۲۰۰	۲۰۰



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۵-۳-۵۸- روش‌های کاهش ریسک اعتباری

یکی از راه‌های کاهش ریسک اعتباری دریافت وثیقه یا توجه به میزان ریسک و میزان نقدشوندگی آن می‌باشد. انواع وثایق با توجه به درجه ریسک به سه گروه تقسیم می‌شوند:

«وثائق درجه ۱: شامل سپرده سرمایه‌گذاری، و گواهی سپرده صادره توسط بانک کارآفرین، اوراق مشارکت دولتی، گواهی سپرده بی‌نام صادره توسط سایر بانکها (با انعکاس مراتب اعطای تسهیلات به بانک‌های ذیربط)، ضمانت نامه‌های بانک‌های داخلی (با تایید مدیریت اعتبارات) و ضمانتنامه‌های بانکی خارجی (با تایید مدیریت امور بین‌الملل) می‌باشد.

«وثائق درجه ۲: شامل املاک مسکونی شش‌دانگ و سهل‌البیوع و سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار (قابل معامله در تابلوی اصلی تالار بورس) می‌باشد.

«وثائق درجه ۳: شامل اموال منقول (قبوض اثبارهای عمومی و کالای زیر کلبه بانک با تایید مدیریت امور اعتبارات)، تجهیزات و ماشین‌آلات و قرارداد های لازم الاجرا، سفته، چکها و اسناد وصولی می‌باشد.

۶-۳-۵۸- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

فرآیند کلی اعتبارسنجی تحت اصول و مبانی زیر اجرا می‌شود:

۱. شعب مسئولیت اولیه برای پذیرش مشتری، تهیه گزارشهای اعتباری و دریافت گزارش رتبه‌بندی مشتری، استعلام از سامانه‌های موجود و نگهداری اطلاعات را برعهده دارند. رتبه‌بندی مشتریان توسط سامانه داخلی بانک که توسط واحد ریسک طراحی شده است انجام می‌گردد. شعب بانک مسئولیت ورود اطلاعات به سامانه را دارند و بر اساس اطلاعات وارد شده رتبه‌بندی مشتری دریافت می‌گردد. کنترل سحت اطلاعات وارد شده بصورت منظم و دوره‌ای توسط واحد ریسک انجام می‌گیرد.

۲. مدیریت اعتبارات مسئولیت بررسی پیشنهادهای ارائه شده توسط شعب، بررسی رتبه‌بندی مشتری، مدیریت حدود اعتباری شعبه و اظهارنظر اعتباری را برعهده دارد.

۳. کمیته‌های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در تهادهای تصمیم‌گیری با توجه به مبلغ اعتبار را برعهده دارند.

۴. واحد مدیریت ریسک مسئولیت اظهار نظر مستقل بر روی اعتبارات اعطائی از طریق طراحی و به روزرسانی سیستم رتبه‌بندی، کنترل و نظارت ریسک اعتباری را برعهده دارد.

۵. وظایف مدیریت ریسک از وظایف کسب و کار و ارتباط با مشتریان در حوزه اعتبارات مجزا می‌باشد.

۶. اصول تصمیم‌گیری اعتباری، کنترل و گزارش دهی مستقل ریسک اعتباری تحت هر شرایطی معتبر است.

۷-۳-۵۸- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق-TV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۱-۷-۳-۵۸ الی ۴-۷-۳-۵۸ نمایش داده شده است.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۵۸-۳-۷-۱- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها	تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
درجه ۱- ریسک کم	۰	۰	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۸,۴۰۹,۳۷۸	۵۸۸,۴۷۲	۵۷۴۸,۰۴۵
درجه ۲- ریسک متوسط	۰	۰	۰	۶۷,۹۵۴,۸۱۷	۲۵,۲۶۶,۶۰۴	۳۰,۳۸۵,۴۰۰
درجه ۳- ریسک زیاد	۰	۰	۰	۳۷,۷۲۷,۵۹۵	۲,۹۱۱,۹۶۴	۳,۶۵۵,۴۳۹
بدون رتبه	۰	۰	۰	۸,۲۰۴,۳۳۷	۳۳۶,۰۳,۵۳۶	۷۲۵,۸۷۷
درجه ۴- شرآستانه سوخت شدن	۰	۰	۰	۲,۰۴۹,۵۹۰	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹	۱۱۴,۳۴۵,۷۱۷	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۱۱۴,۳۴۵,۷۱۷	۵۲,۳۶۷,۴۷۶	۴۰,۵۱۴,۷۶۰
ذخیره کاهش ارزش	(۱۰,۳۸۵,۱۶۵)	(۸,۳۶۱,۶۳۹)	۰	۰	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۵۲,۳۶۷,۴۷۶	۴۰,۵۱۴,۷۶۰

« سرمایه‌گذاری‌ها شامل هر نوع اوراق نهادار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می‌باشد.

« برای بررسی و تحلیل کیفیت اعتباری مشتریان از منظر ریسک مقدار مانده تسهیلات در هر بخش و رتبه اخذ شده از سامانه رتبه بندی داخلی در نظر گرفته شده است و تقسیم بندی درجه ها به قرار زیر می باشد: درجه ۱- مشتریان با رتبه A و تسهیلات کارکنان
 درجه ۲- مشتریان با رتبه های B و C، ضمانتنامه پرداخت شده و اعتبار اسنادی پرداخت شده
 درجه ۳- مشتریان با رتبه های D، E و مشتریان با تسهیلات غیر جاری طبق معوق و مشکوک الوصول
 بدون رتبه: مشتریانی که در قبال سرده تسهیلات دریافت کرده اند، مشتریان قدیمی بانک
 درجه ۴- مشتریان غیر جاری با طبقه مشکوک الوصول بالای ۵ سال

بر اساس اطلاعات و سوابق موجود شیوع گسترده کرونا ویروس از اوایل اسفند ماه، این رویداد آثار با اهمیتی بر مشتریان تسهیلات بانک تا پایان سال ۱۳۹۸ نداشته است و به منظور برون رفت برخی از بخش های اقتصادی، بانک طرح های حمایتی تسهیلاتی با نرخ های مناسب را تدارک دیده است.
 همچنین در سال مالی ۱۳۹۸ از بابت شیوع کرونا ویروس، بانک هیچگونه تسهیلات امهالی غیر جاری و اعمال بخشودگی بخشی از جرایم را نداشته است.
 پدیدهی است در صورت استمرار شرایط شیوع و اعمال محدودیت های اجتماعی و اقتصادی و با در نظر گرفتن وضع قوانین و مقررات حمایتی دولت پیش بینی می گردد ریسک اعتباری بانک در بخشی از تسهیلات احتمالاً افزایش یابد.

۵۸-۳-۷-۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی‌ها

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها	تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۱۰۷,۰۳۸,۳۰۵	۸۴,۹۹۸,۲۹۶	۴۰,۵۱۴,۷۶۰
۰	۰	۲,۶۲۵,۸۱۴	۰	۰
۰	۰	۳,۵۸۹,۳۲۷	۰	۰
۰	۰	۲۳,۱۳۲,۰۶۰	۱۸,۲۱۶,۸۳۲	۰
۰	۰	۱۱۴,۳۴۵,۷۱۷	۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹	۴۰,۵۱۴,۷۶۰
۰	۰	(۸,۳۶۱,۶۳۹)	(۱۰,۳۸۵,۱۶۵)	۰
۰	۰	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۴۰,۵۱۴,۷۶۰
جاری				
سررسید گذشته				
معوق				
مشکوک				
جمع مبلغ ناخالص				
ذخیره کاهش ارزش				
خالص مبلغ دفتری				



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۳-۷-۳-۵۸- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری و نظایر آنها
 تحلیل کیفیت اعتباری

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
۱,۵۱۲,۸۲۶	۲۵۲,۸۲۵	اسناد خزانه اسلامی
.	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	اوراق مشارکت منفعت دولت
.	۵,۰۰۰,۰۰۰	اوراق مرابحه عام دولت
۲۲۵,۲۷۲	۳۰۸,۴۰۳	اوراق مشارکت دولتی
۲,۲۳۸,۰۹۹	۱۶,۶۶۱,۲۲۹	جمع
		منتشره توسط شرکت های دولتی
		جمع
		منتشره توسط بخش غیردولتی
۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین
.	.	صندوق سرمایه گذاری امین ملت
.	.	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کارپوما
۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخص کارآفرین
۱۵,۹۹۹	۱۵,۹۹۹	صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخص کارآفرین
۲۱,۹۹۹	۲۱,۹۹۹	جمع
۲,۳۱۰,۰۹۸	۱۶,۷۲۲,۲۲۸	جمع کل

۴-۷-۲-۵۸- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
		نقد
		اوراق مشارکت/ صکوک
۶,۱۰۴,۳۱۶	۲۵,۰۲۸,۲۶۰	اوراق سهام بورسی
		اوراق سهام غیربورسی
۱,۳۷۵,۸۲۸	۶,۷۸۶,۴۰۸	سپرده ریالی
۵,۲۲۷	.	سپرده ارزی
۴,۵۲۶,۱۱۸	۱۲,۶۵۲,۶۲۲	اموال غیر منقول رهن بانک
.	۷۹,۹۷۷	اوراق مشارکت
۱۴۰	.	ماشین آلات
.	.	ضمانتنامه
۲۹,۸۵۵,۹۶۱	۱۰,۶۰۴,۵۲۰	چک وصولی و چک وثیقه مضاعف
۱۱,۶۱۰,۹۹۳	۲۵,۲۹۵,۳۲۲	سفته
۲۴,۵۸۲,۶۲۷	۱۰۹,۲۲۵,۶۷۵	قرارداد لازم الاجرا
۱۴۱,۱۸۱	۱۱۷,۵۸۱	صندوق سرمایه گذاری
۳۶,۰۱۷	۲۵,۵۲۵	سایر
۷۸,۱۳۸,۵۶۹	۲۹۵,۲۵۶,۶۵۳	جمع وثایق مشتریان حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
		نقد
		اوراق مشارکت/ صکوک
۱۲,۲۰۸,۶۲۲	۵,۹۹۶	اوراق سهام بورسی
		اوراق سهام غیربورسی
۲,۷۵۱,۶۵۵	۳,۶۵۲,۰۲۷	سپرده ریالی
۱۰,۴۷۳	.	سپرده ارزی
۹,۰۵۲,۲۲۶	۷,۵۵۰,۴۵۸	اموال غیر منقول رهن بانک
.		اوراق مشارکت
۲۷۹	۳,۳۲۶	ماشین آلات
.	.	ضمانتنامه
۵۹,۷۱۱,۹۲۲	۱۱,۸۴۱,۷۶۱	چک وصولی و چک وثیقه مضاعف
۲۲,۲۲۱,۹۵۶	۲,۲۸۰,۲۸۲	سفته
۲۹,۱۶۵,۲۵۵	۱۶,۳۰۶,۲۷۶	قرارداد لازم الاجرا
۲۸۲,۴۶۲	۵۲۴,۸۲۲	صندوق سرمایه گذاری
۷۲,۳۳۹	۲۷,۷۹۸	سایر
۱۵۶,۴۷۷,۱۳۹	۴۲,۱۹۲,۸۷۷	جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۲۲۴,۷۱۵,۷۰۸	۳۳۷,۴۵۰,۵۳۰	جمع وثایق اخذشده از مشتریان اعتباری

* مبلغ ذکر شده ارزش ارضی وثایق بر اساس گزارش کنش کارشناس بانک می باشد.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به بانک‌ها
		کمتر از ۵۰ درصد
		۷۰ تا ۵۱
		۹۰ تا ۷۱
		۱۰۰ تا ۹۱
		بالتر از ۱۰۰ درصد
		جمع
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
		کمتر از ۵۰ درصد
		۷۰ تا ۵۱
		۹۰ تا ۷۱
		۱۰۰ تا ۹۱
		بالتر از ۱۰۰ درصد
		جمع
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
		کمتر از ۵۰ درصد
		۷۰ تا ۵۱
		۹۰ تا ۷۱
		۱۰۰ تا ۹۱
		بالتر از ۱۰۰ درصد
		جمع
		جمع کل
۳۸۵.۵۷۰	۷۳۰.۲۰۵	
۱۹.۱۴۸	۱۳۸.۷۸۷	
۷۹.۲۹۴	۸۳.۷۴۳	
۳۷۲.۳۷۶	۴۲۰.۵۶۱	
۱۴.۱۴۵.۰۱۸	۱۶.۵۶۹.۳۸۰	
۱۵.۰۰۰.۱۴۰۵	۱۷.۹۳۲.۶۷۷	
۸۸۶.۵۳۷	۲.۳۸۸.۴۱۸	
۲۰۰.۰۶۷	۱.۰۲۳.۱۸۳	
۵۹۷.۸۴۰	۱.۵۰۸.۹۶۵	
۵.۲۶۲.۹۶۲	۷.۳۳۰.۰۸۲	
۸۴.۰۳۵.۲۶۷	۹۲.۶۴۲.۳۷۹	
۹۰.۹۸۲.۶۷۳	۱۰۴.۷۹۳.۰۲۸	
۱۰۵.۹۸۴.۰۷۸	۱۲۲.۷۲۵.۷۰۴	

* مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش ترمینتی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی دارایی‌ها و ذخیره‌گیری می‌باشد. در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مد نظر می‌باشد.





بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۵۸-۳-۸- 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 ۵۸-۳-۸-۱ الی ۵۸-۳-۸-۲ ارائه می شود.

۵۸-۳-۸-۱- جدول توزیع بخش تسهیلات و سرمایه گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تسهیلات اعتباری		سرمایه گذاری‌ها		تسهیلات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴-۵۱۴,۷۶۰	۵۲,۳۶۷,۴۸۶	۴,۳۲۲,۰۵۰	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۴,۳۲۲,۰۵۰	۵۲,۳۶۷,۴۸۶
۱۴,۹۲۴,۵۵۳	۱۲,۷۳۵,۸۶۳	۱۰۰,۹۸۴	۹۱۸	۱۰,۳۶۷,۴۷۶	۱۲,۷۳۵,۸۶۳
۹,۵۰۸,۶۳۸	۱۲,۰۳۲,۳۰۶	-	-	۵۲,۳۶۷,۴۸۶	۱۲,۰۳۲,۳۰۶
۵,۶۳۰,۸۳۰	۶۴۰,۰۰۰,۶۶۶	-	-	۱۰,۳۶۷,۴۷۶	۶۴۰,۰۰۰,۶۶۶
۲,۴۰۲,۴۳۰	۱۰,۶۵۴,۱۶۷	۱,۱۱۸,۴۴۷	۱,۱۱۸,۳۷۰	۱,۱۱۸,۴۴۷	۱۰,۶۵۴,۱۶۷
۱,۱۹۰,۴۸۴	۱,۶۰۹,۰۰۰,۱۹	-	-	۱,۶۰۹,۰۰۰,۱۹	۱,۶۰۹,۰۰۰,۱۹
۶۸۲,۰۰۰	۱,۶۲۳,۳۲۵	-	-	۱,۶۲۳,۳۲۵	۱,۶۲۳,۳۲۵
۶,۱۶۲,۷۹۴	۶,۳۱۲,۷۳۱	۲,۰۹۹,۶۱۹	۱۶,۸۱۷,۶۶۵	۲,۰۹۹,۶۱۹	۶,۳۱۲,۷۳۱
-	-	-	-	-	-
۴-۵۱۴,۷۶۰	۵۲,۳۶۷,۴۷۶	۴,۳۲۲,۰۵۰	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۴,۳۲۲,۰۵۰	۵۲,۳۶۷,۴۷۶
۴-۵۱۴,۷۶۰	۵۲,۳۶۷,۴۷۶	۴,۳۲۲,۰۵۰	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۴,۳۲۲,۰۵۰	۵۲,۳۶۷,۴۷۶
۴-۵۱۴,۷۶۰	۵۲,۳۶۷,۴۷۶	۴,۳۲۲,۰۵۰	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۴,۳۲۲,۰۵۰	۵۲,۳۶۷,۴۷۶

مبلغ دفتری
 میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش های اقتصادی
 صنعت
 مسکن
 بازرگانی
 خدمات
 کشاورزی
 فعالیت عمومی و غیر انتفاعی
 واسطه گری مالی و بانکی
 بدون بخش اقتصادی
 جمع
 میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور
 داخل کشور
 خارج کشور
 جمع

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱-۱-۳-۵۸- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات
		ساختمان
۱۱,۹۷۸,۵۶۷	۶,۵۵۳,۹۵۳	تولید مواد و محصولات شیمیایی
۱۲,۰۳۸,۲۵۶	۱۸,۵۰۶,۱۷۳	واسطه گری مالی جز بیمه
۱۰,۸۵۶,۲۱۴	۱۲,۲۷۳,۳۴۴	تولید وسایل نقلیه موتوری
۶,۳۷۶,۲۱۵	۱۲,۲۵۵,۵۷۲	تولید فلزات اساسی
۸,۲۵۳,۲۴۷	۱۰,۳۱۲,۴۹۶	فعالیت های خدماتی
-	-	عمده فروشی جز وسیله نقلیه موتوری
۲,۵۷۳,۰۱۳	۲,۲۵۲,۲۱۲	فعالیت جنبی واسطه گری های مالی
۲,۶۹۵,۰۹۲	۲,۵۳۸,۴۰۹	بهداشت و مددکاری اجتماعی
۵,۰۵۸,۹۹۳	۲,۸۹۱,۸۸۷	صنایع مواد غذایی و آشامیدنی
۶,۳۲۶,۳۵۰	۵,۶۴۲,۲۶۴	تولید سایر محصولات کالی نافتاری
۴,۱۸۶,۲۵۴	-	فعالیت مربوطه املاک و مستغلات
۸۸,۳۱۹	۲۱۱,۵۳۸	تولید سایر ماشین آلات و تجهیزات
۶,۳۷۶,۲۱۵	۸۲۳,۳۴۰	محصولات لاستیکی و پلاستیکی
۱,۴۳۳,۱۵۰	۱,۸۰۸,۶۹۸	پالایش نفت، تولید سوخت هسته ای
۶۷,۳۳۶	۶۴۵,۹۰۵	خرده فروش به جز وسیله نقلیه موتوری
۲,۷۷۹,۱۵۴	۲,۹۷۶,۳۳۶	حمل و نقل زمینی و از طریق لوله
۹۱,۳۳۷	۸۵,۷۱۶	کشاورزی و شکار و فعالیت وابسته
۵۵۵,۹۴۷	۸۷۱,۰۹۳	سایر
۲۲,۳۵۰,۳۲۷	۵۳,۴۳۱,۸۳۶	سرمایه‌گذاری‌ها
		فلزات اساسی
۲۶,۹۲۹	-	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
۴۲,۰۰۰	۴۲۴	استخراج کانه های فلزی
۷,۴۳۰	۲۸۴	گمرکی
-	-	پیمانکاری
۱۵,۵۸۴	-	سیمان، آهک، گچ
۱۹,۹۶۴	۱,۰۲۹,۸۳۸	بانکها و موسسات اعتباری
۳,۰۳۹	۴,۳۸۷	چند رشته ای صنعتی
۴,۰۶۶,۳۳۵	۱۶,۹۶۴,۸۱۰	واسطه گری مالی
-	-	استخراج نفت و گاز بجز اکتشاف
۱۳۱,۸۵۷	-	مخابرات
		تعهدات
		ساختمان
۷,۵۸۱,۳۵۹	۱۰,۲۳۰,۸۹۸	سایر فعالیت های خدماتی
۴۸۳,۵۵۹	۳۵۲,۹۶۲	تامین برق و گاز و آب
۳,۳۶۱,۴۳۳	۳,۵۷۴,۴۶۸	سایر فعالیت های کسب و کار
۸۱۶,۳۸۷	۶۴۷,۳۵۳	تولید منسوجات
۲۸۰,۶۹۴	۴۳۱	کامپیوتر و فعالیت های وابسته
۷۶۷,۵۳۹	۱,۰۰۷,۶۸۰	صنایع مواد غذایی و آشامیدنی
۸۸۷,۸۸۸	۵۴,۸۸۱	سایر ماشین آلات و تجهیزات
۳۸۸,۹۴۲	-	خرده فروش جز وسیله نقلیه
۷۷۹,۷۴۰	۱,۰۱۵,۴۳۰	عمده فروشی جز وسیله نقلیه
۱,۹۱۵,۱۱۷	۱,۴۰۴,۰۱۳	تولید سایر محصولات کالی نافتاری
۱۴۴,۸۴۴	۵۱۶,۱۵۷	استخراج نفت و گاز طبیعی
۳۹۳,۵۴۴	۶۱۳,۳۵۲	تولید فلزات اساسی
۲۷۵,۰۰۰	۲۸۵,۷۱۸	تولید وسایل نقلیه موتوری
۳۸۸,۹۴۲	۲۹۱,۳۹۷	تولید مواد و محصولات شیمیایی
۹۰۰,۷۰۹	۱,۳۳۶,۷۹۲	تولید سایر ماشین آلات و دستگاهها
-	۲۳۸,۲۷۴	پست و مخابرات
۱۸۴,۰۲۴	۴۱۳,۴۳۴	حمل و نقل زمینی و از طریق لوله
۷۷۹,۰۱۳	۸,۴۹۱,۲۴۷	سایر
۲۰,۳۸۸,۱۲۷	۲۱,۹۰۳,۱۰۰	جمع
۱۵۰,۸۲۰,۸۸۷	۲۰۳,۳۷۸,۱۹۷	



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۵۸-۳-۸-۲- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری

نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی سال		مانده تسهیلات در پایان سال	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۲,۸۶۷,۷۲۹	۰,۹۰٪	۴,۴۹۸,۵۵۸	۳,۳۸٪
	مشتریان حقوقی	۴۲,۸۹۶,۹۸۸	۱۲,۳۹٪	۳۱,۰۲۱,۹۵۷	۲۲,۳۲٪
جمع		۴۵,۷۶۴,۷۱۷	۱۴,۲۸٪	۳۵,۵۲۰,۵۱۵	۲۶,۷۰٪
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۵۴,۷۲۵,۰۱۴	۱۷,۰۸٪	۱۵,۶۷۲,۵۳۳	۱۱,۷۹٪
	مشتریان حقوقی	۲۱۹,۹۰۸,۲۰۶	۶۸,۶۴٪	۸۱,۸۱۲,۸۲۱	۶۱,۵۱٪
جمع		۲۷۴,۶۳۳,۲۲۰	۸۵,۷۲٪	۹۷,۴۸۵,۳۵۴	۷۲,۳۰٪
جمع کل		۳۲۰,۳۹۷,۹۳۷	۱۰۰٪	۱۳۳,۰۰۸,۸۶۹	۱۰۰٪

تسهیلات قرض الحسنه در ردیف عقود غیر مبادله ای طبقه بندی شود

۵۸-۳-۹- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری

در این بخش سیاست های بانک اعم از بازدارندگی و پیگیری در زمینه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری و همچنین سیاست های خود در تسلیک دارایی ها و شیوه نقد نمودن آنها افشاء و جداول ۵۸-۳-۹-۱ الی ۵۸-۳-۹-۳ تکمیل می شود.

۵۸-۳-۹-۱- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

سال ۱۳۹۷				سال ۱۳۹۸				ماتده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای سال
جمع	وجه التزام	سود	اصل	جمع	وجه التزام	سود	اصل	
۳۰,۳۲۱,۳۹۷	۶۵,۰۲۱۷	۶,۶۵۷,۰۰۶	۲۳,۰۱۶,۱۷۲	۲۴,۷۰۲,۹۵۶	۴۴۲,۴۱۲	۷,۴۶۷,۷۳۳	۱۶,۷۹۱,۸۱۱	انتقال یافته به غیرجاری در طی سال
۱۶,۶۲۲,۵۰۱	۴۴۱,۸۰۴	۱,۷۹۴,۱۱۷	۱۴,۳۸۶,۵۸۰	۶,۸۵۹,۳۲۵	۳۱۳,۴۱۶	۵,۶۲۹,۳۸۵	۱,۰۱۶,۵۲۴	تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی سال
(۳,۸۸۶,۹۱۹)	(۱۴۲,۳۸۶)	(۸۹۶,۱۳۵)	(۳,۱۴۶,۵۹۸)	(۱۱,۶۳۲,۷۴۳)	(۱۵,۲۷۰)	(۸,۵۰۴,۷۸۹)	(۳,۱۱۳,۶۸۴)	وصول نقدی
(۳۳۲,۹۴۹)	(۵۶,۳۲۹)	(۸۶,۵۵۵)	(۹۲,۰۵۶)	(۱۹۹,۷۱۶)	(۳۹,۰۹۴)	(۹۲,۷۴۴)	(۷۷,۸۷۸)	وصول شده یا تسلیک دارایی
(۱۷,۶۶۶,۵۳۳)	-	-	(۱۷,۶۶۶,۵۳۳)	(۴۹۲,۷۳۴)	-	-	(۴۹۲,۷۳۴)	تسویه یا تسهیلات جدید
(۳,۷۵۷)	-	-	(۳,۷۵۷)	-	-	-	-	سوخست شده
(۴۴۸,۷۸۴)	(۴۴۸,۷۸۴)	-	-	(۵۷۶,۱۴۱)	(۵۷۶,۱۴۱)	-	-	بخشش جرائم
۲۴,۷۰۲,۹۵۶	۴۴۲,۴۱۲	۷,۴۶۷,۷۳۳	۱۶,۷۹۱,۸۱۱	۱۸,۶۵۹,۹۴۸	۳۶,۳۲۴	۴,۴۹۹,۵۸۵	۱۴,۱۲۴,۰۳۹	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۵۸-۳-۹-۲- توزیع تسهیلات و مطالبات غیر جاری بر اساس بخشهای اقتصادی

خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۱۶,۴۲۰	۳,۰۳۶,۵۵۱	(۲,۲۷۹,۰۸۴)	(۵,۱۱۳,۹۷۵)	۳,۳۹۵,۵۱۴	۸,۱۵۰,۵۲۶
۴,۶۴۹,۳۲۲	۳,۷۲۷,۸۲۷	(۱,۸۰۴,۵۰۶)	(۱,۷۱۳,۳۳۳)	۶,۴۵۳,۸۲۸	۵,۴۶۱,۳۰۱
۴,۳۴۸,۹۴۳	۱,۵۰۹,۲۱۴	(۶۳۹,۵۲۸)	(۱,۱۰۰,۹۲۵)	۴,۸۸۸,۴۷۱	۲,۶۱۰,۱۳۸
۲,۶۲۱,۳۱۷	۱,۳۲۴,۲۳۱	(۳۶۸,۱۶۲)	(۳۳۷,۵۸۹)	۲,۹۸۹,۴۷۹	۱,۶۶۱,۸۲۰
۲,۱۷۲,۳۹۸	(۵۶۱۸)	(۱۷۰,۷۱۲)	(۸۷,۸۶۶)	۲,۳۴۳,۱۱۰	۸۲,۳۴۸
۹۶۸,۳۵۸	۱۲۰,۵۲۸	(۲۸۹,۳۲۴)	(۱۳۰,۸۱۷)	۱,۳۵۷,۵۸۳	۲۵۱,۴۴۵
۱,۸۵۱,۷۱۷	۱۵۳,۰۷۰	(۱,۳۲۳,۳۵۲)	(۳۸۹,۴۹۹)	۳,۳۷۴,۹۷۱	۴۴۲,۵۶۹
۱۷,۷۲۸,۴۸۵	۹,۸۸۵,۸۰۳	(۶,۹۷۴,۴۷۱)	(۸,۷۷۴,۱۴۴)	۲۴,۷۰۲,۹۵۶	۱۸,۶۵۹,۹۴۸

توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیر جاری

صنعت

مسکن

بازرگانی

خدمات

کشاورزی

فعالیت عمومی و غیرانتفاعی

واسطه گری های مالی

بدون بخش اقتصادی

جمع

۵۸-۳-۹-۳- مانده داراییهای تملیکی

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
اموال منقول	۹۳۰	۹۳۰
غیر منقول		
مسکونی	۲۰,۰۶۵,۹۲۵	۱,۸۹۶,۲۵۲
تجاری / اداری	۲۸۱,۶۳۵	۴۳۵,۵۲۸
کارخانه	-	-
زمین	۵۶۷,۲۵۹	۶۴۱,۱۹۴
باغ	۸۴۵	۸۴۵
مسکونی / تجاری	۱۳۱,۶۳۹	۹۱,۹۵۷
مسکونی / تجاری / اداری	۱۵۵,۸۳۴	۱۸۹,۶۹۹
مانده داراییهای تملیکی	۳,۳۰۴,۰۶۷	۳,۲۵۶,۴۰۶

۵۸-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری داراییهای بانک مبلغ ۱۲,۱۸۲,۱۷۷ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۵۸-۳-۱۰-۱ ارائه

۵۸-۳-۱۰-۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۲,۳۲۴,۱۱۶	۱۵۳,۳۷۷,۳۱۱	جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری ۵۸-۷-۲-۱
۸	۸	ضریب (درصد)
۱۲,۹۸۵,۹۳۹	۱۲,۱۸۲,۱۷۷	سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۵۸-۴- ریسک نقدینگی

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

۵۸-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

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

۵۸-۴-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

آیین‌نامه ریسک نقدینگی در جهت مدیریت اثربخش استفاده بهینه از منابع بانک و در راستای تأمین سود دینفعان در چارچوب سیاست‌های مرتبط با تسهیلات و سرمایه‌گذاری هم‌جهت با ضرورت‌های قانونی و نظارتی تدوین شده است. این آیین‌نامه در جهت شناسایی، اندازه‌گیری، نظارت، کنترل و گزارش‌دهی ریسک نقدینگی و نرخ سود می‌باشد.

۵۸-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

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

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

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

کمیته مدیریت ریسک (RMC) متشکل از مدیرعامل، معاونین و مدیران ارشد است که بر فعالیتهای مدیریت ریسک بانک نظارت دارند و مسئولیت مدیریت کلان همه ریسک‌های بانکی و بررسی و پیشنهاد سیاست‌های مدیریت ریسک و حدود پذیرش ریسک و حصول اطمینان از در دسترس بودن زیرساختها، منابع و سیستم‌های مورد نیاز مدیریت را به عهده دارد. کمیته ریسک همراه با کمیته دارایی-بدهی به طور مشترک و مکمل مسئولیت نظارت بر اجرای آیین‌نامه ریسک نقدینگی را به عهده دارند.

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

۵۸-۴-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبنایی و مفروضات)

با توجه به گستردگی و کاربرد مدل‌های متفاوتی که به عنوان یک سنجش برای ریسک نقدینگی استفاده می‌شود، در بانک کارآفرین علاوه بر سنجش‌های اندازه‌گیری شکاف نقدینگی، استخراج اندازه ریسک نقدینگی از برخی از رویکردهای نوین مانند سنجش نقدینگی انتظاری آتی نگر که به عنوان یک ابزار استاندارد برای اندازه‌گیری ریسک نقدینگی است، استفاده می‌شود. در این سنجش جامع علاوه بر در نظر گرفتن برخی از نسبت‌های مالی پیشرفته مانند نسبت‌های بال ۳ در مورد نقدینگی شامل NSFR و LCR بین فرآیندها و مدل‌هایی که برای اندازه‌گیری ریسک نقدینگی در ابتدای روز با مقدار این سنجش در انتهای دوره به دلیل فعالیت‌های بانک تمایز قائل شده‌اند. از آنجا که این ریسک‌های هنگامی رخ می‌دهد، از آن به عنوان حالت تنش یاد می‌شود بنابراین وضعیت ریسک نقدینگی و شکاف نقدینگی را بدون استفاده از داده‌هایی تاریخی و بر اساس شبیه‌سازی شوک‌های متفاوت در بانک کارآفرین انجام داده‌اند.

علاوه بر این نسبت‌های نقدینگی ترازنامه به عنوان شاخصی است که برای نشان دادن توانایی بانک در مقابل نیازهای نقدینگی تحت شرایط استرس مورد استفاده قرار می‌گیرد این نسبت‌ها همچنین به عنوان پایه‌ای برای سیستم اعمال محدودیت ریسک نقدینگی است.

۵۸-۴-۵- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

پس از انجام محاسبات ریسک نقدینگی در دوره‌های مورد نظر (روزانه، هفتگی، ماهانه و سه‌ماهه) پایش ریسک نقدینگی به طریق زیر انجام می‌گیرد.

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

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



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۵-۴-۵-۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷۳,۵۹۷	۴۰۵,۷۸۷	موجودی صندوق - ریال
۵۶۶,۸۷۱	۹۵۲,۶۹۷	موجودی صندوق - ارز
۳۵۳,۸۴۲	۱۶۴,۴۸۰	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۰,۹۴۶,۸۷۳	۱۰,۷۴۶,۳۶۵	سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۲۵۵,۸۰۵	۹۶۵,۰۰۲	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۲,۳۱۰,۰۹۸	۱۵,۲۶۰,۴۳۷	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
۱۴,۸۰۷,۰۸۶	۲۸,۴۹۴,۷۶۸	جمع ذخایر نقدینگی

۵-۴-۵-۲- جدول نسبت‌های نقدینگی

پایان سال	حداقل طی دوره	حداکثر طی دوره	میانگین ماهانه دوره	ابتدای سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۱۳	۵	۱۳	۶	۸	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها
۱۴	۵	۱۴	۷	۱۰	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
۱۱	۴	۱۱	۵	۸	خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها
۶۴	۶۴	۷۵	۷۱	۶۹	تسهیلات به کل سپرده‌ها
۱۲۵	۱۲۵	۱۴۳	۱۳۷	۱۳۴	تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر
۸	۵	۸	۶	۶	سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها

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

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

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





بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
 داده‌های توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۲-۵-۴-۵۸- تحلیل سربسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

جدول زیر سربسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطابقت داشته باشد نشان می‌دهد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سربسید مشخص	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰
سربسید نامشخص	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰
جمع سربسید	۲۰۰۰۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰۰۰۰
بدهی‌ها	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰
سربسیدهای مشترک بان	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰
سود سهام پرداختی	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰
ذخیره ملات عملکرد	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰
ذخیره مزایای پایان خدمت	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰
حقوق صاحبان سربسیدهای سرمایه‌گذاری	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰
جمع بدهی‌ها	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰
جمع خروجی نقدی ناشی از اقدام زیر خط	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰۰۰۰۰۰۰
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اقدام زیر خط	۲۰۰۰۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰۰۰۰	۲۰۰۰۰۰۰۰۰
شکاف	۰	۰	۰	۰	۰
شکاف ارائه شده	۰	۰	۰	۰	۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - فرسود	۰٪	۰٪	۰٪	۰٪	۰٪
نسبت شکاف ارائه شده به سرمایه نظارتی - فرسود	۰٪	۰٪	۰٪	۰٪	۰٪
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - فرسود	۰٪	۰٪	۰٪	۰٪	۰٪
نسبت شکاف ارائه شده به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی - فرسود	۰٪	۰٪	۰٪	۰٪	۰٪



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۵۸-۴-۵-۲- تحلیل سربسید دارایی‌ها و بدهی‌ها (ادامه)

سال ۱۳۹۷									
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	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۶,۵۰۴	۳,۶۰۹,۹۵۷	۱۸,۵۹۱,۳۱۵	۴۲,۱۵۸,۳۹۱	۴۰,۱۸۸,۳۱۱	۴۰,۹۱۴,۵۱۵	۱۲,۲۲۱,۱۸۳	۱۲,۲۲۱,۱۸۳	۱۲,۲۲۱,۱۸۳	۱۲,۲۲۱,۱۸۳
۶,۱۴۵,۹۲۶	۱,۷۵۶,۱۲۷	۹۶۵,۴۶۶	۲۱	۱,۴۵۱,۳۷۷	۱,۴۵۱,۳۷۸	۹۵۵,۴۶۶	۹۵۵,۴۶۶	۹۵۵,۴۶۶	۹۵۵,۴۶۶
۴,۲۸۳,۵۹۸	۶۲۷	۸۵۸,۹۹۱	۴۹۲,۲۸۷	۲,۶۵۲,۰۸۷	۲,۲۸۳,۵۹۸	۶,۱۴۵,۹۲۶	۶,۱۴۵,۹۲۶	۶,۱۴۵,۹۲۶	۶,۱۴۵,۹۲۶
۳,۷۹۹,۵۶۷	-	-	-	-	۳,۷۹۹,۵۶۷	-	-	-	۳,۷۹۹,۵۶۷
۱۴,۲۸۵,۵۸۷	۵,۴۶۶,۵۳۱	۴۰,۷۲۲,۶۴۶	۴۲,۶۵۲,۷۷۸	۸۲,۳۷۹,۳۷۲	۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴	-	-	-	۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴
-	-	(۹۳۳,۱۶۸)	-	(۱,۴۲۹,۹۹۶)	(۲,۳۶۲,۱۶۷)	-	-	-	-
-	(۶,۳۸۳,۰۱۴)	-	-	(۹,۳۸۰,۵۶۸)	(۱۵,۸۶۲,۵۸۰)	-	-	-	-
-	-	(۱۲۰,۳۲۲)	-	-	(۱۲۰,۳۲۲)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۳,۰۰۱,۵۴۰)	-	(۳۳۳,۳۰۹)	(۱,۳۳۷,۷۷۶)	(۱,۸۳۰,۸۱۲)	(۷,۰۹۲,۸۴۰)	-	-	-	-
(۵۲۲,۳۷۳)	-	-	-	-	(۶۲۲,۳۷۳)	-	-	-	-
(۱۰,۳۳۰,۸۵۵)	(۸,۱۹۲,۰۵۲)	(۶۷,۳۱۵,۰۵۸)	(۳۰,۷۲۲,۳۰۰)	(۴۶,۸۷۸,۸۱۶)	(۱۲۶,۹۱۰,۵۲۵)	-	-	-	-
(۱۴,۰۵۴,۶۶۹)	(۱۵,۶۷۷,۰۶۵)	(۶۸,۵۹۴,۵۵۷)	(۴۰,۹۰۸,۱۹۶)	(۶۰,۶۰۹,۳۹۸)	(۱۶۲,۹۴۵,۴۰۸)	-	-	-	-
(۱۳,۸۸۱,۳۹۷)	-	-	-	-	(۱۳,۸۸۱,۳۹۷)	-	-	-	-
(۳۷,۸۳۶,۴۶۶)	(۱۵,۶۷۷,۰۶۵)	(۶۸,۵۹۴,۵۵۷)	(۴۰,۹۰۸,۱۹۶)	(۶۰,۶۰۹,۳۹۸)	(۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴)	-	-	-	-
(۱۳,۵۵۰,۳۶۸)	(۱۰,۰۰۰,۵۳۲)	(۳۷,۵۵۱,۳۲۱)	۳۹,۶۴۲,۸۵۹	۲۱,۵۶۹,۳۷۴	-	-	-	-	-
-	۱۳,۵۵۰,۳۶۸	۱۳,۵۵۰,۳۶۸	۶۱,۴۲۲,۸۳۳	۲۱,۵۶۹,۳۷۴	-	-	-	-	-
(۱۱۱)	-	(۱۱۱)	۱۷۸	۱۷۸	-	-	-	-	-
-	۱۱۱	۱۱۱	۱۷۸	۱۷۸	-	-	-	-	-
(۱۱۱)	-	(۱۱۱)	۱۷۸	۱۷۸	-	-	-	-	-
-	۹۱	۹۱	۱۱۲	۱۱۲	-	-	-	-	-



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۵-۴-۵۸- تحلیل سررسید قراردادی بدهی های مالی

۵-۴-۴-۵۸- جدول زیر سررسید بدهی های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می دهد.

سال ۱۳۹۸

میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	مبلغ دفتری	میلون ریال
بدون سررسید مشخصی	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۳ ماه الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	مبلغ دفتری	میلون ریال
(۵,۹۱۵,۲۷۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۵,۹۱۵,۲۷۰)	بدهی ها
(۱۸,۷۵۲,۳۲۵)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۸,۷۵۲,۳۲۵)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سپرده های مشتریان
۸۲۰,۳۲۸	-	(۸۰,۳۰۰)	(۹۰,۶۲۴,۲۶۵)	(۵,۹۶۳,۳۷۱)	(۷۶۵,۷۵۷۴)	-	-	-	-	(۱۷۲,۲۸۲,۸۱۳)	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
(۲۳,۸۴۷,۲۶۷)	-	(۸۰,۳۰۰)	(۹۰,۶۲۴,۲۶۵)	(۵,۹۶۳,۳۷۱)	(۷۶۵,۷۵۷۴)	-	-	-	-	(۱۹۶,۹۵۰,۵۰۸)	حقوق صاحبان سررده های سرمایه گذاری
											جمع

سال ۱۳۹۷

میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	مبلغ دفتری	میلون ریال
بدون سررسید مشخصی	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۳ ماه الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	مبلغ دفتری	میلون ریال
(۲,۳۶۳,۱۶۷)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۲,۳۶۳,۱۶۷)	بدهی ها
(۱۵,۸۶۳,۵۸۰)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۵,۸۶۳,۵۸۰)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سپرده های مشتریان
(۱۰,۳۳۰,۸۵۵)	-	(۹,۱۹۴,۰۵۳)	(۶۷,۳۱۵,۰۵۸)	(۲۰,۲۲۰,۷۴۰)	(۲۷,۹۷۷,۸۱۹)	-	-	-	-	(۱۲۶,۹۹۰,۵۲۵)	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
(۲۸,۶۵۷,۶۰۳)	-	(۹,۱۹۴,۰۵۳)	(۶۷,۳۱۵,۰۵۸)	(۲۰,۲۲۰,۷۴۰)	(۲۷,۹۷۷,۸۱۹)	-	-	-	-	(۱۵۵,۳۱۷,۲۷۳)	حقوق صاحبان سررده های سرمایه گذاری
											جمع

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۴-۴-۵-۵۸- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

سال ۱۳۹۸

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
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	(۶۷,۷۶۷)	(۸۲,۷۵۹)	۰	(۱,۵۸۶,۳۶۷)
۰	۰	۰	(۱,۱۶۹,۳۱۲)	۰	(۲,۵۰۴,۶۹۴)
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	(۵۲,۱۵۱)	۰	(۴۹,۵۳۴)	۰
۰	۰	(۱۱۹,۹۱۸)	(۱,۲۵۲,۰۷۰)	(۴۹,۵۳۴)	(۴,۰۹۰,۹۶۱)

بدهی‌ها
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
سپردهای مشتریان
اوراق بدهی
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
جمع

سال ۱۳۹۷

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
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	(۱۵۲,۷۱۶)	(۴۲۵,۰۰۰)	۰	(۷۲۲,۶۷۰)
۰	۰	۰	(۳,۷۵۷,۳۸۴)	۰	(۱,۷۸۱,۵۷۸)
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	(۳۹,۰۵۴)	۰	(۷۳,۵۷۰)	۰
۰	۰	(۱۹۱,۷۶۹)	(۴,۱۸۲,۳۸۴)	(۷۳,۵۷۰)	(۲,۵۰۴,۲۴۹)

بدهی‌ها
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
سپردهای مشتریان
اوراق بدهی
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
جمع



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۶-۴-۵۸- 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. بانک باید برنامه های احتیاطی خود را برای مقابله با این بحران ها و نتایج حاصل از شبیه سازی را افشا نماید. لازم است به همراه ارائه نتایج آزمون، روش و مفروضات آن نیز افشا شود.

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 جریانات وجوه نقد ناشی از انواع سناریوها و بررسی اثرات آنها بر سطح نقدینگی بانک و در نهایت ایجاد یک سیر نقدینگی مناسب برای جلوگیری از بروز بحران نقدینگی از جمله نتایج حائز اهمیت پیاده سازی آزمون تنش ریسک نقدینگی در بانک کارآفرین است. بدین منظور در بانک کارآفرین برای پایش مناسب ریسک نقدینگی و جلوگیری از بحران نقدینگی آزمون تنش در سه سطح انجام و سطوح نقدینگی و میزان سرمایه مورد نیاز مورد پایش قرار می گیرد.

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

سطح دوم: یکی از نسبت های نقدینگی مورد نیاز براساس توافقنامه بال ۳ برای اندازه گیری ریسک نقدینگی و پایش آن در بانک محاسبه شده است. در نسبت پوشش نقدینگی (LCR) با توجه به توافقنامه مذکور تا سال ۲۰۱۸ به بانک ها مهلت داده شده است که مقدار این نسبت را به بیش از ۱۰۰٪ برسانند. هدف اصلی این نسبت افزایش قابلیت بازیابی وضعیت نقدینگی بانک در کوتاه مدت با اطمینان از وجود دارایی های نقدشونده کافی جهت تدوام فعالیت در یک سناریوی حاد تنش یک ماهه است.

سطح سوم: در واحد مدیریت ریسک بانک کارآفرین با توجه به جریانات وجوه نقدی در سطح شعب، خزانه و وجوه غیر نقدی ناشی از تراکنش های الکترونیک شامل سانا، شتاب و چکاوک با استفاده از مدل های اقتصادسنجی وجوه درخواستی مشتریان در دو سناریو نرمال و بدبینانه به صورت پویا پیش بینی می شود.

برای بدست آوردن مقدار دقیق گران بالای استرس در سطح اعتماد ۹۹ درصد ابتدا مقادیر برداشت وجوه در سه سطح خزانه، سانا و سیستم چکاوک را به صورت تفکیک شده بدست می آوریم، سپس با ترکیب این سه مقدار می توان مقدار سیر نقدینگی (Liquidity Buffer) مورد نیاز بانک در حالت رخداد هجوم بانکی را بدست آورد.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۵-۵۸- ریسک بازار

۵-۵۸-۱- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار عبارت از امکان ضرر حاصل از کاهش ارزش موقعیت های معاملاتی بانک (شامل دارایی و بدهی های بالای خط و پایین خط ترازنامه) از تاریخ خرید تا تاریخ فروش آنها می باشد. بنا بر پیمان بازل ۲ بانکها می توانند برای ارزیابی ریسک بازار از مدل‌های داخلی طراحی شده توسط بانک، استفاده نمایند. فلسفه مدیریت ریسک بانک کارآفرین شناسایی، محدود کردن، نظارت و مدیریت ابعاد مختلف ریسک با هدف حفظ ارزش داراییها و جریانات درآمدی است، بطوریکه منافع سپرده‌گذاران و سهامداران لحاظ شود. در بهینه کردن بازده باید حد پذیرش ریسک که از پیش تعیین شده وجود داشته باشد.

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

- بانک خطرپذیری سرمایه ناشی از ریسک بازار هر خدمت یا فعالیت جدید در 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 طبق آن ساختار محدود موقعیت باز ارزی را اندازه گیری خواهد کرد.
- بانک آزمون بحران را بصورت دوره‌ای برای ارزیابی اثر تغییرات متغیرهای بازار که ممکن است منجر به افزایش ریسک شود انجام خواهد داد.

۵-۵۸-۲- 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 می‌شود.

۵-۵۸-۳- روش سنجش ریسک بازار

برای مدیریت ریسک بازار بانک کارآفرین از دو روش مونت کارلو و شبیه سازی تاریخی استفاده می شود، که این محاسبات در پایان هر ماه انجام می گردد.

۵-۵۸-۴- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های 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 سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

سال ۱۳۹۷		سال ۱۳۹۸		نوع سرمایه‌گذاری
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله سایر سرمایه‌گذاری‌ها (با ذکر عنوان)
۸۲۸	(-۳,۷۳,۳۸۰)	۳۴۰,۴۰۱	(-۲۲,۹۲۲, ۲۲,۹۲۲)	

« با فرض نگهداری ۱۰ روزه و سطح اطمینان ۹۹٪»



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۵-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت ارزی بانک در پایان اسفند ۱۳۹۸ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	یوان چین	درهم امارات	سایر ارزها
۴,۸۳۷,۸۰۱	۵۰,۲۷,۲۱۵	۳۹,۳۳۱	۲۰۰	۳۰,۰۰۰	۲۰۰	۲,۵۶۰	-
۱,۱۷۸,۱۵۴	۶۲,۶۲۲,۰۹۸	۵۲۷,۵۲۶	۲۳۰,۷۹۲	۶۴۳,۳۳۳,۶۸۲	۳۹,۶۵۸,۷۱۵	۴۴,۴۴۲,۰۸۷	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۴,۹۹۵,۱۸۴	۳,۶۹۰,۶۴۸	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۲,۰۰۸۸	۳,۲۲۲,۸۳۱	-	-	-	-	۳,۴۹۷,۹۳۵	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۱۱۰,۳۱,۳۲۷	۷۴,۵۶۲,۷۹۲	۵۶۶,۸۶۷	۲۳۰,۹۹۲	۶۲۳,۳۵۳,۳۸۲	۱۲۲,۵۳۳,۱۳۲	۴۷,۹۴۲,۵۸۲	-
۳	-	-	-	۱۲	۱۳	-	-
۱۰	۵۶	-	-	-	۱۷	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۹,۸۹۲,۳۶۹	۵۸,۱۱۹,۸۴۱	-	-	۱۲,۴۴۴,۰۰۰	۳۰,۷۴۵,۸۵۲	۱,۲۷۷,۵۰۰	-
۲۰,۹۲۳,۵۹۶	۱۲۳,۶۸۲,۶۳۳	۵۶۶,۸۶۷	۲۳۰,۹۹۲	۶۵۵,۷۹۵,۳۸۲	۱۶۵	۴۹,۲۲۰,۰۸۲	-
۱,۸۸۳,۱۲۴	۱۳,۵۳۳,۶۲۹	۶۳,۵۱۸	۲۳,۲۸۹	۵۶۵,۷۳۳	۲,۱۸۰,۵۹۹	۱,۳۳۹,۴۷۹	۲,۸۸۳,۴۴۴
(۱)	(۲۳)	-	-	(۴۲)	-	(۰)	-
(۲)	(۲۴)	(۰)	(۰)	(۲۴)	(۲۵)	(۶)	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	(۱۶)	(۰)	-	(۳۷)	(۵۵)	(۲۳)	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(۳,۵۰۷,۱۸۴)	(۶۲,۴۶۰,۵۸۷)	(۴۷,۰۲۱)	(۵۹۰)	(۵۲۶,۳۱۱,۷۴۲)	(۹۹,۸۷۳,۴۱۰)	(۲۹,۰۲۴,۳۳۸)	-
-	(۳)	-	-	(۱۲)	(۱۲)	-	-
(۱۰)	(۵۶)	-	-	-	(۱۷)	(۱)	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۹,۸۹۲,۳۶۹	۵۸,۱۱۹,۸۴۱	-	-	۱۲,۴۴۴,۰۰۰	۳۰,۷۴۵,۸۵۲	۱,۲۷۷,۵۰۰	-
۱۳,۳۹۹,۵۵۲	(۱۲,۵۸۰,۴۲۸)	(۴۷,۰۲۱)	(۵۹۰)	(۵۲۸,۶۵۵,۷۴۲)	(۱۳,۶۱۸,۴۶۲)	(۳۰,۳۰۱,۸۳۸)	-
(۱,۲۰۵,۹۶۰)	(۱۲,۲۹۹,۲۰۴)	(۵,۳۶۹)	(۵۷)	(۴۶۴,۶۸۷)	(۱,۷۲۳,۳۹۸)	(۷۶۲,۰۷۲)	(۳,۳۲۰,۴۲۸)
۷,۵۲۴,۰۴۳	۱۲,۱۰۲,۲۰۶	۵۱۹,۸۴۶	۲۳,۰۴۰۲	۱۱۷,۱۲۱,۷۲۰	۲۴,۶۶۰,۷۲۲	۱۸,۹۱۸,۲۴۴	-
۶۷۷,۱۶۴	۱,۲۳۴,۴۲۵	۵۸,۲۴۹	۲۳,۳۳۲	۱۰۱,۰۵۶	۴۵۷,۴۹۳	۴۷۶,۴۰۷	۵۶۳,۰۱۷
۴	۸	۰	۰	۱	۳	۳	۴
۵	۸	۰	۰	۱	۳	۳	۴

موجودی نقد
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
مطالبات از دولت
تسهیلات انطباقی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
سایر حسابهای دریافتنی
دارایی‌های ثابت مشهود
دارایی‌های نامشهود
سپرده قانونی
سایر دارایی‌ها
جمع دارایی‌های ارزی
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره
سایر تعهدات مشتریان
جمع تعهدات ارزی مشتریان
معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
سپرده‌های مشتریان
سود سهام پرداختی
اوراق بدهی
ذخیره مالیات عملکرد
ذخایر و سایر بدهی‌ها
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
جمع بدهی‌های ارزی
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی
تعهدات بانک بابت ضمانتنامه‌های صادره
سایر تعهدات بانک
جمع تعهدات ارزی بانک
جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک
معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
معادل ریالی وضعیت باز ارزی هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - میلیون ریال
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - درصد
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - درصد



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

وضعیت ارزی بانک در پایان سال ۱۳۹۷ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	یوان چین	رویه هند	سایر ارزها
۲,۱۷۳,۰۳۵	۲,۶۹۳,۳۶۴	۲۸,۵۶۷	۲۰۰	۳۰,۰۰۰	۱۰۰	-	۲,۸۶۰
۱,۱۷۸,۰۷۹	۶۹,۰۴۶,۳۳۳	۵۲۷,۵۲۴	۳۳,۰۷۹۲	۸۳۸,۹۹۴,۳۶۵	۳۳۲,۱۰۰,۹۶۴	۶۶۹,۹۵۰,۰۳۷	۳,۳۷۲,۶۸۵,۴۱۷
۲,۹۹۵,۱۸۴	۹,۳۰۰,۷۴۴	-	-	۳۰,۶۵۱,۳۳۸	۱۷,۳۳۸,۷۶۹	-	۱,۶۴۷,۳۶۶,۳۶۴
-	۹۶۹,۲۷۳	-	-	-	۷۰۸	-	۹۵,۴۹۶,۷۰۱
-	-	-	-	-	۲۳,۱۶۸,۲۳۶	-	-
۸,۳۴۶,۲۸۸	۸۲,۰۰۹,۹۱۵	۵۷۶,۰۰۰	۳۳,۰۹۹۲	۸۴۹,۶۷۵,۵۱۳	۳۷۲,۷۱۹,۷۶۵	۶۶۹,۹۵۰,۰۳۷	۵,۱۱۵,۶۵۳,۳۴۱
-	۱۱,۱۱۳,۳۳۸	-	-	۳۸,۳۰۸,۱۳۷	۱۸۹,۰۰۰,۵۵۶	۶۶۹,۹۵۰,۰۳۷	۳۵۱,۶۷۸,۶۷۲
۲,۸۵۳,۶۶۹	۵۶,۳۲۹,۰۰۰	-	-	-	۱۲,۴۱۲,۳۷۲	-	۱,۷۵۲,۳۳۴,۵۳۸
-	۱۶,۳۷۹,۷۵۱	-	-	-	-	-	-
۲,۸۵۳,۶۶۹	۸۲,۷۲۲,۰۰۰	-	-	۳۸,۳۰۸,۱۳۷	۳۸۲,۱۳۲,۹۳۸	۶۶۹,۹۵۰,۰۳۷	۲,۰۰۶,۰۳۲,۰۰۰
۱۱,۱۱۹,۹۵۷	۱۶۷,۷۲۲,۰۰۰	۵۷۶,۰۰۰	۳۳,۰۹۹۲	۸۸۷,۹۸۳,۷۳۰	۴۷۴,۱۴۶,۷۷۲	۱,۵۳۶,۵۲۰,۹۶۶	۷,۲۲۱,۶۶۶,۵۵۱
۸۳۹,۹۹۷	۱۲,۲۵۷,۲۳۱	۵۷,۳۰۵	۱۷,۲۹۴	۵۷۷,۸۳۵	۵,۳۸۹,۵۲۶	۱,۶۱۵,۵۴۲	۵۵۷,۱۲۷
(۱,۱۵۸,۳۳۹)	(۷,۵۲۴,۷۷۴)	-	-	(۴۵۲,۰۰۰,۱۳۰)	-	(۲۷۹,۱۱۵,۰۱۵)	(۱,۲۰۰,۳۸۸,۴۴۵)
(۲,۱۲۲,۳۳۶)	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۶,۳۳۳)	(۵۹۰)	(۳۶,۵۷۴,۳۳۴)	(۱۶۷,۴۰۸,۴۴۵)	(۳۳۲,۵۰۰,۱۴۵)	(۹۲۰,۷۰۷,۰۷۷)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(۲۰,۷۹۲)	(۳۸,۷۳۰,۵۵۴)	(۱۶)	-	(۳۹,۱۶۹,۱۸۱)	(۱۰۰,۳۳۲,۹۳۰)	(۱۸,۹۱۶,۹۳۴)	(۷۲۷,۴۱۷,۵۶۹)
-	-	-	-	-	-	-	-
(۳,۳۲۱,۳۷۸)	(۶۶,۳۲۹,۵۰۷)	(۵۶,۳۵۳)	(۵۹۰)	(۷۳,۸۵۰,۵۴۵)	(۳۹,۱۴۱,۳۷۵)	(۶۳,۵۳۵,۰۸۴)	(۳,۰۰۷,۹۵۳,۰۰۰)
-	(۱۱,۱۱۳,۳۳۸)	-	-	(۳۸,۳۰۸,۱۳۷)	-	(۶۶۹,۹۵۰,۰۳۷)	(۳۵۱,۶۷۸,۶۷۲)
(۲,۸۵۳,۶۶۹)	(۵۶,۳۲۹,۰۰۰)	-	-	-	(۱۲,۴۱۲,۳۷۲)	-	(۱,۷۵۲,۳۳۴,۵۳۸)
-	(۱۶,۳۷۹,۷۵۱)	-	-	-	-	-	-
(۲,۸۵۳,۶۶۹)	(۸۲,۷۲۲,۰۰۰)	-	-	(۳۸,۳۰۸,۱۳۷)	(۳۸۲,۱۳۲,۹۳۸)	(۶۶۹,۹۵۰,۰۳۷)	(۲,۰۰۶,۰۳۲,۰۰۰)
(۶,۰۱۷,۵۰۰)	(۱۵,۰۰۰,۵۱۶)	(۵۶,۳۵۳)	(۵۹۰)	(۷۶,۱۵۸,۶۸۲)	(۴۶,۵۴۲,۰۰۰)	(۱,۲۹۲,۰۰۰)	(۵,۱۷۶,۹۶۶,۳۰۰)
(۶۴۲,۱۲۸)	(۱۲,۷۵۴,۳۸۶)	(۵۵۳۶)	(۴۴)	(۵۱۶,۴۰۰)	(۵,۳۳۸,۴۵۸)	(۱,۶۴۲,۳۷۵)	(۷۶۱,۹۷۲)
۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۶۸۰,۰۰۰	۵۱۹,۸۳۷	۳۳,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۴,۵۷۸,۴۰۰	۳۹,۴۱۹,۹۴۴	۲,۰۰۰,۰۰۰
۳۷۶,۸۶۸	۱,۵۰۰,۰۰۰	۵۱,۷۰۹	۱۷,۲۵۰	۸۱,۳۳۵	۵۱,۰۰۰	۲۳,۳۳۸	۹۵,۱۷۵
۲۴۴,۹۱۳	۹,۶۶۶,۰۰۰	۳۳,۰۰۰	۱۱,۲۱۰,۰۰۰	۵۲,۸۶۶,۰۰۰	۳۳,۱۳۲,۰۰۰	۲۸,۹۹۰,۰۰۰	۶۱۸,۰۰۰
۳۵۲,۹۷۲	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۰۰۰	۱۱,۵۷۹,۰۰۰	۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۳,۱۳۲,۰۰۰	۲۹,۰۰۰,۰۰۰	۳۳۸,۸۸۲

موجودی نقد
 مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
 مطالبات از دولت
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
 سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
 مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
 سایر حسابهای دریافتی
 دارایی‌های ثابت مشهود
 دارایی‌های نامشهود
 سررده فلزی
 سایر دارایی‌ها
 جمع دارایی‌های ارزی
 تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
 تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه‌های صادره
 سایر تعهدات مشتریان
 جمع تعهدات ارزی مشتریان
 جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان
 معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال
 بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
 سررده‌های مشتریان
 سود سهام پرداختی
 اوراق بدهی
 ذخیره مالیات عملکرد
 ذخایر و سایر بدهی‌ها
 حقوق صاحبان سررده‌های سرمایه‌گذاری
 جمع بدهی‌های ارزی
 تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی
 تعهدات بانک بابت ضمانتنامه‌های صادره
 سایر تعهدات بانک
 جمع تعهدات ارزی بانک
 جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک
 معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال
 خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
 معادل ریالی وضعیت باز ارزی هر ارز در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ - میلیون ریال
 وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ - درصد
 وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی متبای سایر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ - درصد



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۵۸-۵-۵-۱ - خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
۲,۲۱۹,۴۹۸	۳,۵۸۹,۸۴۲	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها - میلیون ریال
۲,۲۱۹,۴۹۸	۳,۵۸۹,۸۴۲	وضعیت باز ارزی - میلیون ریال
۱۴,۹٪	۲۴,۱٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی سنبای سایر نسبت های احتمالی - درصد

۵۸-۵-۵-۲ - تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
۵۳,۳۵۴	۶۵,۸۱۵	جمع دارایی ها به طلا، نقره و پلاتین
(۳۹,۰۷۴)	(۶,۰۸۸)	جمع بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۴,۱۸۱	۴,۹۸۷	خالص دارایی ها و بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
-۰,۰۴	-۰,۰۴	جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین
(۰,۰۲)	(۰,۰۳)	جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین
-۰,۰۰	-۰,۰۰	خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین
*	*	خالص وضعیت باز طلا
*	*	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
*	*	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و تداخته آزاد

۵۸-۵-۵-۳ - 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	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
دلار آمریکا	-	-	(-۱,۴۷,۱,۴۷)	۹,۸۱۱
یورو	(-۰,۶۹, ۰,۶۹)	۲۴۹-۲	(-۱,۷۲,۱,۷۲)	۴۱,۸۱۵
پوند انگلستان	(-۱,۱۶, ۱,۱۶)	۲۱۳۳	(-۱,۸۰,۱,۸۰)	۱,۶۵۵
درهم امارات	(-۰,۱۴, ۰,۱۴)	۹۹۲۰	(-۱,۴۷,۱,۴۷)	۲۴۰
ین ژاپن	(-۰,۹۷, ۰,۹۷)	۳۰۹۲	(-۱,۶۶,۱,۶۶)	۳,۵۳۰
فرانک سوئیس	(-۰,۷۷, ۰,۷۷)	۱۰	(-۱,۶۷,۱,۶۷)	۱۱۸
یوان چین	(-۰,۴۵, ۰,۴۵)	۱۱۱۱۷	(-۱,۶۰,۱,۶۰)	۹۵۰
روبل روسیه	(-۱,۱۲, ۱,۱۲)	*	(-۱,۹۰,۱,۹۰)	۲,۸۹۰
وون کره جنوبی	(-۰,۷۸, ۰,۷۸)	۱۳۹۵۴	(-۱,۷۲,۱,۷۲)	۴,۸۴۰
روپیه هند	(-۰,۶۶, ۰,۶۶)	۷۹۹۲	(-۱,۷۱,۱,۷۱)	۱,۸۶۳
لیر ترکیه	(-۱,۹۲, ۱,۹۲)	*	(-۳,۸۹,۳,۸۹)	۲۰,۰۶۵
سایر	(-۰,۶۸, ۰,۶۸)	۳۰۲۴	-	*
		<u>۷۸,۱۴۶</u>		<u>۶۹,۷۷۷</u>

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

۵۸-۵-۵-۴ - میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	
مدل واریانس کواریانس ساده	۳۴۰,۴۰۱	۱,۰۲۱,۲۰۴	۷۸,۱۴۵	۲۲۴,۴۳۵	۱,۳۵۵,۴۲۹
مدل استاندارد	میانگین (۸٪ موقعیت)	۱۱۸,۸۱۰	فروش یا (خرید موقعیت) ۸٪	۲۲۴,۸۹۱	۴۵۵,۷۰۱



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۵-۵-۵۸- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

میانگین دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
۱۲,۲۶۹,۳۳۰	-	-	-	-	-	۱۲,۲۶۹,۳۳۰
موجودی نقد	-	-	-	-	-	۱۲,۲۶۹,۳۳۰
۲۷,۴۰۷,۹۹۹	-	-	-	-	-	۲۷,۴۰۷,۹۹۹
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	-	-	-	-	-	۲۷,۴۰۷,۹۹۹
۱۳۲,۷۲۵,۷۰۴	۴۴,۲۲۲,۲۲۷	۵۷,۲۳۲,۳۲۰	۱۷,۴۵۵,۳۱۱	۳,۷۰۶,۹۱۲	-	۶,۷۱۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	-	-	-	-	-	۶,۷۱۴
۱۷,۹۹۹,۸۵۳	-	-	-	-	-	۱۷,۹۹۹,۸۵۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	-	-	۱۷,۹۹۹,۸۵۳
۹۱۶,۹۵۰	-	-	۹۱۶,۹۵۰	-	-	-
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	۹۱۶,۹۵۰	-	-	-
۱,۷۶۶,۹۸۳	-	-	-	-	-	۱,۷۶۶,۹۸۳
سایر حساب‌های دریافتی	-	-	-	-	-	۱,۷۶۶,۹۸۳
۷,۲۸۲,۳۵۴	-	-	-	-	-	۷,۲۸۲,۳۵۴
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	۷,۲۸۲,۳۵۴
۴,۳۱۲,۳۲۸	-	-	-	-	-	۴,۳۱۲,۳۲۸
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	۴,۳۱۲,۳۲۸
۲۲,۰۵۴,۸۲۷	۱۰,۷۹۲,۱۸۹	۶۹۵,۳۰۴	۱۰,۵۶۶,۴۱۷	۹۲۶	-	۱
سرمایه قانونی	-	-	-	-	-	۱
۳,۴۲۸,۸۵۹	-	-	-	-	-	۳,۴۲۸,۸۵۹
سایر دارایی‌ها	-	-	-	-	-	۳,۴۲۸,۸۵۹
جمع دارایی‌ها	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	۵۵۰,۱۵۶,۳۲۶	۵۸۰,۲۸۶,۳۲۴	۲۸,۹۳۸,۶۷۸	۳,۷۰۷,۸۲۸	۷۲,۴۷۶,۴۳۱
بدهی‌ها						
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۵,۹۱۵,۲۷۰)	(۴,۹۸۲,۱۰۲)	-	-	-	(۹۳۳,۱۶۸)
سرمایه‌های مشتریان	(۱۸,۷۵۲,۳۲۵)	-	-	-	-	(۱۸,۷۵۲,۳۲۵)
سود سهام پرداختی	(۱۵,۵۹۹)	-	-	-	-	(۱۵,۵۹۹)
ذخیره مالیات عملکرد	(۱۶۱,۶۱۰)	-	-	-	-	(۱۶۱,۶۱۰)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۵,۵۷۱,۶۵۹)	-	-	-	-	(۵,۵۷۱,۶۵۹)
ذخیره مزایای پایان خدمت	(۷۸۶,۰۳۳)	-	-	-	-	(۷۸۶,۰۳۳)
حقوق صاحبان سرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۷۲,۲۸۲,۹۱۳)	(۷۶,۵۰۷,۵۷۴)	(۵,۹۶۳,۳۷۱)	(۹۰,۶۲۴,۲۶۵)	(۸۰,۰۳۰)	۸۲۰,۳۲۸
جمع بدهی‌ها	(۲۰۲,۴۸۵,۴۰۹)	(۸۱,۴۸۹,۶۷۷)	(۵,۹۶۳,۳۷۱)	(۹۰,۶۲۴,۲۶۵)	(۸۰,۰۳۰)	(۲۵,۴۰۰,۰۶۶)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۶,۶۸۱,۸۰۹)	(۱۶,۶۸۱,۸۰۹)	(۱۶,۶۸۱,۸۰۹)	(۱۶,۶۸۱,۸۰۹)	(۱۶,۶۸۱,۸۰۹)	(۱۶,۶۸۱,۸۰۹)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸)	(۸۱,۴۸۹,۶۷۷)	(۵,۹۶۳,۳۷۱)	(۹۰,۶۲۴,۲۶۵)	(۸۰,۰۳۰)	(۴۲,۰۸۱,۸۷۵)
شکاف	(۳۶,۲۷۲,۰۴۱)	(۲۶,۳۲۴,۰۴۱)	(۲۵,۵۹۱,۳۱۳)	(۲۶,۰۹۴,۳۷۴)	(۳۲,۳۹۴,۵۵۶)	۳۲,۳۹۴,۵۵۶
شکاف لیابته	(۲۶,۲۷۲,۰۴۱)	(۲۶,۳۲۴,۰۴۱)	(۲۵,۵۹۱,۳۱۳)	(۲۶,۰۹۴,۳۷۴)	(۳۲,۳۹۴,۵۵۶)	۱



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹

مبلغ دفتری	کثر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
موجودی نقد	۱۲,۲۴۱,۱۸۳	-	-	-	-	۱۲,۲۴۱,۱۸۳
مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	۲۰,۹۱۴,۵۱۵	-	-	-	-	۲۰,۹۱۴,۵۱۵
سهیلات اضافی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۰۵,۹۸۲,۰۷۸	۲۰,۱۸۸,۳۱۱	۴۳,۱۵۸,۲۹۱	۱۸,۵۹۱,۳۱۵	۳,۹۰۹,۷۵۷	۱۲۶,۵۰۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴,۳۲۲,۰۵۰	-	-	۲,۵۶۵,۹۰۳	-	۱,۷۵۶,۱۴۷
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۹۹۵,۴۹۶	-	-	۹۹۵,۴۹۶	-	-
سایر حساب‌های دریافتی	۱,۳۸۱,۲۹۸	-	-	-	-	۱,۳۸۱,۲۹۸
دارایی‌های ثابت مشهود	۶,۱۶۵,۹۲۹	-	-	-	-	۶,۱۶۵,۹۲۹
دارایی‌های نامشهود	۴,۲۸۳,۵۹۸	-	-	-	-	۴,۲۸۳,۵۹۸
سپرده قانونی	۱۶,۷۳۹,۰۹۲	۷,۶۵۲,۰۸۷	۴۹۲,۴۸۷	۸,۵۱۹,۸۹۱	۶۲۷	۲,۷۹۹,۵۶۷
سایر دارایی‌ها	۳,۷۹۹,۵۶۷	-	-	-	-	۳,۷۹۹,۵۶۷
	۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴	۲۷,۸۴۲,۴۹۸	۴۳,۶۵۲,۷۷۸	۲۰,۷۴۲,۶۰۵	۳,۹۱۰,۴۸۴	۵۰,۶۷۸,۷۴۰
بدهی‌ها						
بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	(۲,۳۴۲,۱۶۷)	-	-	-	-	(۲,۳۴۲,۱۶۷)
سپرده‌های مشتریان	(۱۵,۸۶۳,۵۸۰)	-	-	-	-	(۱۵,۸۶۳,۵۸۰)
سود سهام پرداختی	(۱۲,۰۲۲)	-	-	-	-	(۱۲,۰۲۲)
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	-
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۷,۰۹۲,۸۴۰)	-	-	-	-	(۷,۰۹۲,۸۴۰)
ذخیره مزایای پایان خدمت	(۶۲۲,۴۷۳)	-	-	-	-	(۶۲۲,۴۷۳)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۳۶,۹۹۰,۵۲۵)	(۲۷,۹۷۷,۸۱۹)	(۲,۰۷۲,۷۴۰)	(۲۷,۳۱۵,۰۵۸)	(۹,۱۹۴,۰۵۳)	(۱۰,۴۳۰,۸۵۵)
جمع بدهی‌ها	(۱۶۲,۹۴۵,۴۰۸)	(۲۷,۹۷۷,۸۱۹)	(۲,۰۷۲,۷۴۰)	(۲۷,۳۱۵,۰۵۸)	(۹,۱۹۴,۰۵۳)	(۳۶,۲۸۵,۷۳۸)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۲,۸۸۱,۳۹۷)	-	-	-	-	(۱۲,۸۸۱,۳۹۷)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴)	(۲۷,۹۷۷,۸۱۹)	(۲,۰۷۲,۷۴۰)	(۲۷,۳۱۵,۰۵۸)	(۹,۱۹۴,۰۵۳)	(۵۰,۲۶۷,۱۳۴)
شکاف	(۱۳۵,۵۲۱)	-	-	-	-	۴۱۱,۶۰۵
شکاف ایمنه	(۱۳۵,۵۲۱)	-	-	-	-	۴۱۱,۶۰۵



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۵۸-۶- ریسک عملیاتی

۵۸-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

بانک کارآفرین ریسک عملیاتی را مطابق با بخشنامه بانک مرکزی، به شماره مب/۳۲۴۴ مورخ ۱۳۸۶/۰۸/۰۳، و استاندارد بازل به عنوان ریسک زیان ناشی از نامناسب بودن و عدم کفایت فرایندها و مقررات، افراد، سیستم های داخلی و یا ناشی از وقوع رویدادهای بیرونی تعریف می کند.

۵۸-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

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



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

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

۵۸-۶-۳- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

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



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۴-۶-۵۸- تمهیدات مقابله با بحران

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

۵-۶-۵۸- روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک کارآفرین جهت اندازه گیری ریسک عملیاتی مطابق با مقررات بانک مرکزی و پیمان بازل و با استفاده از مدل های شاخص پایه و استاندارد اقدام به برآورد ارزش در معرض خطر ریسک عملیاتی می نماید. همچنین، بانک کارآفرین برای اطمینان از محاسبه دقیق سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی اقدام به توسعه مدل پیشرفته مبتنی بر توزیع زیان نموده است و در صورت کامل بودن داده های مورد نیاز از این روش تیز به عنوان یک روش تکمیلی استفاده می نماید.

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

شاخص های کلیدی ریسک، 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. جمع آوری داده ها، نظارت، تحلیل نمودن این شاخص ها، از پیش شرطهای اصلی پیاده سازی یک چارچوب توانمند مدیریت ریسک عملیاتی است. بنابراین یکی از اهداف اصلی بانک کارآفرین توسعه شاخص های کلیدی ریسک برای ریسک های اصلی و اساسی بانک است تا نسبت به بررسی و نظارت بر این شاخص ها بر اساس حد و آستانه های از پیش تعریف شده اقدام لازم صورت پذیرد.



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۶-۶-۵۸- 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 ترتیبی 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 دستار کمیته عالی ریسک هیئت مدیره، ریسک عملیاتی با دقت بیشتری در مقایسه با قبل مورد پایش و مدیریت قرار می گیرد. همچنین، واحد ریسک به دنبال این است که آئین نامه استمرار عملیات را با همکاری دیگر واحدها تهیه و اجرایی نماید.

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

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

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

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

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

۷-۶-۵۸- 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 ۴۳۶۷۵۸/۹۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ بانک مرکزی استفاده و نتایج زیر حاصل شده است.

سرمایه در معرض ریسک عملیاتی	روش اندازه گیری
میلیون ریال	
۳۷۰۲،۹۷۰	روش شاخص پایه
-	روش استاندارد
-	روش پیشرفته

۸-۶-۵۸- 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 کنبه مازول

ها از قبیل تسهیلات، بانکداری خرد، بین المللی، خزانه داری، اطلاعات پایه مشتریان، معاملات ارزی و دفترکل می باشد که اطلاعات مازول های مزبور قابل گزارش گیری می باشد. لیکن به جهت اینکه گزارش های حاضر و موجود در سیستم، کفایت اخذ اطلاعات مربوط به درآمد و وجه التزام تمهیدی تسهیلات و ذخیره گیری مطالبات غیر جاری 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 تمهیدات 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.

لازم به ذکر است به منظور تکمیل و ارتقاء امکانات گزارش سازی و تقویت سیستم کنترلی، بانک تصمیم دارد بر نامه های اصلاحی و توسعه ای خود را از طریق تأسیس شرکت فن آوری پیاده سازی نماید.

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۵۸-۷- مدیریت سرمایه

۵۸-۷-۱- سرمایه نظارتی

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۵۰۰۰۰۰	۶۵۰۰۰۰۰	سرمایه لایه یک
.	.	سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تضمین شده از محل بازار تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۶۴۵۹۰۴	۲۰۰۲۵۴۲	صرف سهام
۳۷۶۲۰۹۲	۴۲۰۰۷۱۴	سود (زیان) انباشته
.	.	اندوخته قانونی
۹۲۹۸۰۴	۱۹۲۳۹۵۵	اندوخته احتیاطی
۱۱۸۳۷۰۸۰۰	۱۴۶۳۸۰۲۱۲	سایر اندوخته‌ها
		جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
.	.	کسر می‌شود: تعدیلات نظارتی
.	.	بهای تمام شده سهام خزان
.	.	بهای تمام شده سهام بانک که در مرحله انتشار اولیه و با افزایش سرمایه به طور بی‌واسطه توسط واحد های تابعه خریداری شده
(۴۱۰۳۳۲)	(۷۱۰۶۲)	دارایی های نگهشده
(۱۶۲۰۱۶۵)	(۱۶۲۰۱۶۵)	حفاظت بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه
.	.	بهای تمام شده مزاد بر ۱۰٪ سرمایه لایه یک در خصوص سرمایه گذاری های کمتر از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی
(۵۳۸۹۹۲)	.	بهای تمام شده مزاد بر ۱۰٪ سهام شرکت های سرمایه پذیر در خصوص سرمایه گذاری های بیش از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی
(۹۸۶۵۹۰)	.	بهای تمام شده سرمایه گذاری در واحد های تابعه ای که نهاد مالی محسوب نمی گردد
.	(۷۲۳۹۴۶)	خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری ها تا حدود مقرر (۵۰ درصد کسر از لایه ۱)
.	.	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
(۱۰۷۱۹۰۷۰)	(۹۵۷۰۱۷۴)	جمع تعدیلات نظارتی
۱۰۰۱۱۸۰۷۳۰	۱۳۶۸۱۰۰۳۸	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
		سرمایه لایه دو
.	.	بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی‌ها
.	(۷۲۳۹۴۶)	پس از احراز شرایط مقرر
.	.	خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری ها تا حدود مقرر (۵۰ درصد کسر از لایه ۲)
۱۴۹۱۰۱۰۱	۱۵۱۱۰۳۵۰	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک
۷۲۰۰۰۰	۹۱۹۰۳۵۰	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت، سهام و اوراق بهادار
۲۰۱۱۱۰۱۰۱	۱۷۰۶۰۷۵۵	جمع سرمایه لایه دو
.	.	کسر می‌شود:
۲۰۱۱۱۰۱۰۱	۱۷۰۶۰۷۵۵	قرضی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
۱۲۰۲۲۹۰۸۳۱	۱۵۰۳۸۷۰۷۹۳	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۱۴۰۸۹۷۰۵۶۶	۱۴۰۸۹۷۰۵۶۶	سرمایه نظارتی
		سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی*

محاسبات سرمایه پایه و دارایی های موزون شده به ریسک بانک در سال ۱۳۹۸ طبق بخشنامه شماره ۹۸/۴۴۶۷۵۸ مورخ ۹۸/۱۲/۱۷ و برای سال ۱۳۹۷ براساس بخشنامه شماره ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۹۷/۰۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

* «در سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی» قبلاً به تأیید بانک مرکزی رسیده و براساس ماده ۱۵ «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار» مبنای محاسبه سایر نسبت‌های احتیاطی در مقطع گزارشگری صورت‌های مالی موسسه اعتباری می‌باشد. بدیهی است سرمایه نظارتی جدید براساس صورت‌های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کمورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران، توسط بانک مرکزی تنفیذ خواهد شد.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۵۸-۷-۲- تخصیص سرمایه

۵۸-۷-۲-۱- جمع درایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۵۲,۲۷۷,۲۱۱ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹				شرح	
سرمایه مورد نیاز	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده یا احتساب وثایق و ضرایب تبدیل %	ضریب تبدیل	مبلغ
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
-	-	-	۱,۳۵۸,۲۸۲	۱۰۰	۱,۳۵۸,۲۸۲
-	-	-	۲۲,۰۵۲,۸۲۷	۱۰۰	۲۲,۰۵۲,۸۲۷
-	-	-	۱۷۳,۱۸۶	۱۰۰	۱۷۳,۱۸۶
-	-	-	-	۱۰۰	-
۱,۵۲۵,۸۲۶	۱۹,۰۲۲,۸۲۹	۵۰	۳۸,۱۲۵,۶۵۸	۱۰۰	۳۸,۱۲۵,۶۵۸
-	-	۱۰۰	-	۱۰۰	-
-	-	-	۱۵,۱۸۸,۲۳۸	۱۰۰	۱۵,۱۸۸,۲۳۸
-	-	۱۰۰	-	۱۰۰	-
۱,۳۳۸,۲۳۲	۱۶,۲۳۸,۰۲۲	۱۰۰	۱۶,۲۳۸,۰۲۲	۱۰۰	۱۶,۲۳۸,۰۲۲
۲,۶۵۵,۹۶۵	۳۳,۱۹۹,۸۲۲	۱۵۰	۳۳,۱۳۳,۲۸۱	۱۰۰	۵۰,۶۷۸,۰۵۲
-	-	۱۵۰	-	۱۰۰	-
۲۰,۸۳۲	۸۸۶,۶۷۶	۲۰۰	۲۲۳,۳۳۸	۱۰۰	۲۲۳,۳۳۸
-	-	۱۵۰	-	۱۰۰	-
-	-	۳۰۰	-	۱۰۰	-
-	-	۳۰۰	-	۱۰۰	-
۳۳,۶۹۱	۲۲۱,۱۳۲	۵۰	۸۲۳,۲۶۵	۱۰۰	۸۲۳,۲۶۵
۶۸,۳۳۸	۸۵۲,۱۰۰	۷۵	۱,۱۳۳,۸۰۰	۱۰۰	۲,۱۷۳,۱۳۲
۱,۱۵۵,۳۰۲	۱۲,۲۲۱,۲۷۶	طبق رتبه‌های اعتباری	۱۷,۹۰۵,۲۷۷	۱۰۰	۳۰,۶۶۶,۷۷۷
-	-	-	-	۱۰۰	-
-	-	۱۵۰	-	۱۰۰	-
۲۹,۰۸۶۲	۹,۸۸۵,۸۰۳	۱۰۰	۹,۸۸۵,۸۰۳	۱۰۰	۹,۸۸۵,۸۰۳
-	-	۵۰	-	۱۰۰	-
۵,۷۶۰	۲۱,۹۹۹	۱۰۰	۲۱,۹۹۹	۱۰۰	۲۱,۹۹۹
۲۳,۳۵۶	۹۱۶,۹۵۰	۱۰۰	۹۱۶,۹۵۰	۱۰۰	۹۱۶,۹۵۰
۱۲۱,۳۵۸	۱,۷۶۶,۹۸۲	۱۰۰	۱,۷۶۶,۹۸۲	۱۰۰	۱,۷۶۶,۹۸۲
۱۶۸,۸۲۲	۹,۶۱۰,۲۹۸	۱۰۰	۹,۶۱۰,۲۹۸	۱۰۰	۹,۶۱۰,۲۹۸
۲۲۴,۳۰۹	۳,۴۳۸,۸۵۹	۱۰۰	۳,۴۳۸,۸۵۹	۱۰۰	۳,۴۳۸,۸۵۹
-	-	-	-	۱۰۰	-
۴۰,۳۵۰	۵۹۲,۱۲۹	۱۰۰	۵۹۲,۱۲۹	۵۰	۱,۱۱۶,۲۵۸
۱,۵۸۱,۳۵۵	۲۳,۵۱۶,۹۲۲	۱۰۰	۲۳,۵۱۶,۹۲۲	۵۰	۲۷,۰۳۳,۸۶۶
۱,۳۳۰,۵۸۱	۱۶,۸۸۲,۲۵۷	۱۰۰	۱۶,۸۸۲,۲۵۷	۵۰	۲۳,۷۶۴,۵۱۴
-	-	۱۰۰	-	۱۰۰	-
۱۲,۸۸۲,۱۷۷	۱۵۲,۲۷۷,۲۱۱				۲۹۶,۷۷۷,۷۱۲

جمع



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 مبادی داشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

ادامه :

۱۳۹۷/۱۲/۲۹				شرح
دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب تبدیل	مبلغ	سرمايه مورد نیاز	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)
-	۰	۹۴۰,۴۶۸	-	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
-	۰	۱۶,۷۳۹,۰۹۲	-	مطالبات از بانک مرکزی
-	۰	۳۵۳,۸۴۲	-	اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی
-	۲۰	-	-	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۸ و بیشتر
۳۰۰,۰۰۰	۵۰	۷۵۰,۰۰۰	-	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۴ تا ۸
۱۹۷,۱۲۰	۸۰	۲,۰۸۰,۰۰۰	-	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۲ تا ۴
۱,۷۰۲,۵۱۱	۱۰۰	۲۱,۲۸۱,۳۸۸	-	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۲
-	۱۰۰	-	-	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری که صورت‌های مالی آنها منتشر نشده و یا از تاریخ آنها بیش از ۲ سال گذشته باشد
۳۵۸۱-	۲۰	۲,۲۲۸,۰۹۹	-	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)
-	۱۰۰	-	-	مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)
۱,۸۲۷,۹۴۷	۱۵۰	۲۷,۴۰۸,۱۰۰	-	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) شرکت‌های پذیرفته شده در بورس
۲,۹۳۸,۰۳۳	۲۰۰	۲۴,۵۰۴,۸۰۲	-	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
۴۳,۵۷۶	۳۰۰	۱۸۱,۵۶۵	-	سرمایه گذاری غیر تجاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس پس از کسر کاهش ارزش اثبات شده
۲۳۴,۵۸۹	۴۰۰	۱,۰۲۵,۵۹۰	-	سرمایه گذاری غیر تجاری در سایر شرکتهای (به غیر موسسات اعتباری و شرکتهای تابعه غیر نهاد مالی) پس از کسر کاهش ارزش اثبات شده
-	۳۰۰	-	-	بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری کمتر از ۱۰ درصد و کمتر از ۱۰ درصد سرمایه لایه اول)
-	۳۰۰	-	-	بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری کمتر از ۱۰ درصد و بیش از ۱۰ درصد سرمایه لایه اول)
-	۳۰۰	-	-	بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری بیش از ۱۰ درصد) تا سقف ۱۰ درصد
-	۳۰۰	-	-	بهای تمام شده سهام عادی
۲۹,۲۱۲	۵۰	۱,۵۸۳,۲۳۲	-	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی
۱۰,۱۹۶	۷۵	۱۹۰,۹۱۹	-	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص تا ۱ میلیارد
۳۰,۷۸	۱۰۰	۱۰۱,۳۵۱	-	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۱ تا ۵ میلیارد
۶۰,۷۱	۱۵۰	۱۵۰,۲۴۱	-	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۵ تا ۱۰ میلیارد
۱,۳۶۹,۸۸۷	۲۰۰	۱۴,۰۸۶,۵۶۲	-	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص بیش از ۱۰ میلیارد
-	۱۵۰	-	-	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
۱,۴۳۴,۲۴۸	۱۰۰	۱۷,۹۲۸,۴۸۵	-	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
-	۵۰	-	-	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری
۵,۷۶۰	۱۰۰	۷۱,۹۹۹	-	اوراق مشارکت غیردولتی
۷۹,۴۲۰	۱۰۰	۹۹۵,۴۹۶	-	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)
۱۱۰,۵۰۴	۱۰۰	۱,۳۸۱,۲۹۸	-	سایر حساب‌های دریافتی (جاری باشد)
۴۵۴,۳۴۲	۱۰۰	۵,۶۷۹,۵۳۲	-	خالص دارایی های ثابت
۳۰۳,۹۶۵	۱۰۰	۳,۷۹۹,۵۶۷	-	سایر اقلام بالای خط ترانزنامه
۵۳,۳۵۹	۵۰	۱,۳۰۶,۲۷۰	-	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کلای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر بیش دریافت
۱,۸۵۷,۳۳۷	۵۰	۴۶,۴۳۳,۱۸۲	-	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سیزده نقدی
۱۰,۵۱,۳۴۴	۵۰	۲۶,۲۸۶,۱۰۱	-	تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت
-	۱۰۰	-	-	سایر تعهدات
۱۴,۰۴۷,۵۳۹	۱۷۵,۵۹۴,۲۳۷			جمع





۲-۷-۵۸- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹، مبلغ ۱۶,۲۲۲,۳۲۸ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	
۲۰,۴۶۴	۸/۰۰	۵۶,۹۰۲	۸/۰۰	سهام تجاری
۱۱۵,۵۰۵	۵/۰۰	۶۶۳,۰۲۲	۵/۰۰	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاصی
-	-	-	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۴۱ ماه
-	-	-	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۱۳ ماه
-	-	-	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲۴۶ ماه
-	-	-	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۴۱ سال
-	-	-	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۶۲ سال
-	-	-	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۲۳ سال
-	-	-	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵۲۴ سال
-	-	-	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۵۵ سال
-	-	-	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۷۵ سال
-	-	-	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۱۷۷ سال
-	-	-	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵۱۶۰ سال
-	-	-	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۰۱۵۵ سال
-	-	-	-	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۰۱ سال
-	-	-	-	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها با قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است
۱۷۷,۵۶۰	۸/۰۰	۲۸۷,۱۸۷	۸/۰۰	جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۳۲۲,۴۰۵		۱,۲۹۷,۸۶۶		ضریب
۳,۲۸۰,۰۶۷		۱۲/۵		دارایی موزون شده به ریسک بازار

۲-۷-۵۸- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹، مبلغ ۴۶,۳۸۷,۱۲۲ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	
۳,۳۰۶,۱۱۲	۱۵/۰۰	۶,۷۰۰,۲۰۷	۱۵/۰۰	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۴۱,۳۲۶,۴۱۲		۱۲/۵		ضریب
		۴۶,۳۸۷,۱۲۲		دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۳-۷-۵۸- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹، ۷,۱۶ درصد می باشد.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۲۲۹,۸۳۱	۱۵,۳۸۷,۷۹۳	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی
۱۷۵,۵۹۴,۲۲۷	۱۵۲,۲۷۷,۲۱۱	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۴,۲۸۰,۰۶۷	۱۶,۲۲۳,۳۲۸	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۴۱,۳۲۶,۴۱۲	۴۶,۲۸۷,۱۲۲	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۲۲۱,۲۰۰,۷۱۶	۲۱۴,۷۸۷,۶۶۰	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۴,۶%	۶,۴%	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۵,۵۳%	۷,۱۶%	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۴-۷-۵۸- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹، ۷,۶ درصد می باشد.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۸۸۱,۳۹۷	۱۶,۶۸۱,۸۰۹	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	جمع دارایی‌ها
۷,۹%	۷,۶%	درجه اهرمی - درصد

۵۹- بخش‌های عملیاتی

۱-۵۹- مبنای تقسیم بندی بخش‌ها

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



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

بادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۲-۵۹- اطلاعات درباره بخش‌های عملیاتی قابل گزارش

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

شرح	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین العلل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت ها	جمع
	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۲۳,۲۱۰,۴۳۷	-	۱۴۲,۲۲۴	-	-	۲۳,۳۵۲,۶۶۱
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری	(۱۸,۸۶۷,۹۲۰)	-	(۶,۷۵۹)	-	-	(۱۸,۸۷۴,۶۷۹)
هزینه سود سپرده ها	-	-	-	-	-	-
خالص درآمد تسهیلات و سپرده‌گذاری	۴,۳۴۲,۵۱۷	-	۱۳۵,۴۶۵	-	-	۴,۴۷۷,۹۸۲
درآمد کارمزد	۱,۳۲۶,۵۶۲	-	-	-	-	۱,۳۲۶,۵۶۲
هزینه کارمزد	(۱۷۷,۸۷۹)	-	-	-	-	(۱۷۷,۸۷۹)
خالص درآمد کارمزد	۱,۱۴۸,۶۸۳	-	-	-	-	۱,۱۴۸,۶۸۳
خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها	۱,۴۸۱,۸۰۷	-	-	-	-	۱,۴۸۱,۸۰۷
خالص سود (زیان) مبادلات و عملیات ارزی	-	-	۱,۱۴۰,۹۴۷	-	-	۱,۱۴۰,۹۴۷
سایر درآمدهای عملیاتی	-	-	-	-	۵۳۶,۲۱۳	۵۳۶,۲۱۳
	-	-	۱,۱۴۰,۹۴۷	-	۵۳۶,۲۱۳	۲,۱۵۸,۹۶۷
خالص درآمد‌های کسب شده از خارج بانک	۶,۹۷۳,۰۰۷	-	۱,۲۷۶,۴۱۲	-	۵۳۶,۲۱۳	۸,۷۸۵,۶۳۲
خالص درآمدهای بین بخش‌های بانک	-	-	-	-	-	-
جمع درآمدهای بخش‌های عملیاتی بانک	(۲,۱۰۲,۶۴۷)	-	-	-	-	(۲,۱۰۲,۶۴۷)
هزینه‌های مطالبات مشکوک‌الوصول بخش عملیاتی	(۲۲۳,۱۴۵)	-	-	-	-	(۲۲۳,۱۴۵)
سایر هزینه‌های مستقیم قابل انساب به بخش عملیاتی	-	-	-	-	-	-
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه‌های عمومی غیر قابل انساب	۴,۶۴۷,۲۱۵	-	۱,۲۷۶,۴۱۲	-	۵۳۶,۲۱۳	۶,۴۵۹,۸۴۰
هزینه‌های عمومی غیر قابل انساب به بخش‌ها	-	-	-	-	-	(۳,۳۷۴,۰۷۹)
سود قبل از مالیات	-	-	-	-	-	۳,۰۸۵,۷۶۱



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۳-۵۹- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

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

سال ۱۳۹۸		
جمع	سایر کشورها	ایران
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها		
۱۲,۲۶۹,۳۳۰	-	۱۲,۲۶۹,۳۳۰
موجودی نقد		
۲۷,۴۰۷,۹۹۹	-	۲۷,۴۰۷,۹۹۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری		
۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	-	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		
۱۷,۹۹۹,۸۵۳	-	۱۷,۹۹۹,۸۵۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		
۹۱۶,۹۵۰	-	۹۱۶,۹۵۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته		
۱,۷۶۶,۹۸۳	-	۱,۷۶۶,۹۸۳
سایر حسابهای دریافتی		
۲۲,۰۵۴,۸۴۷	-	۲۲,۰۵۴,۸۴۷
سپرده قانونی		
۷,۲۸۳,۳۵۴	-	۷,۲۸۳,۳۵۴
دارایی‌های ثابت مشهود		
۴,۳۱۳,۳۳۸	-	۴,۳۱۳,۳۳۸
دارایی‌های نامشهود		
۳,۴۲۸,۸۵۹	-	۳,۴۲۸,۸۵۹
سایر داراییها		
۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	-	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸
جمع دارایی‌ها		
بدهی‌ها		
(۵,۹۱۵,۲۷۰)	-	(۵,۹۱۵,۲۷۰)
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری		
(۱۸,۷۵۲,۳۲۵)	-	(۱۸,۷۵۲,۳۲۵)
سپرده های مشتریان		
-	-	-
اوراق بدهی		
(۱۷۲,۲۸۲,۹۱۳)	-	(۱۷۲,۲۸۲,۹۱۳)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری		
(۱۵,۵۹۹)	-	(۱۵,۵۹۹)
سود سهام برداشتی		
(۱۶۱,۶۱۰)	-	(۱۶۱,۶۱۰)
ذخیره مالیات عملکرد		
(۵,۵۷۱,۶۵۹)	-	(۵,۵۷۱,۶۵۹)
ذخایر و سایر بدهی‌ها		
(۷۸۶,۰۳۳)	-	(۷۸۶,۰۳۳)
ذخیره مزایای پایان خدمت		
(۲۰۳,۴۸۵,۴۰۹)	-	(۲۰۳,۴۸۵,۴۰۹)
جمع بدهی‌ها		
۲۴,۶۷۹,۲۲۳	-	۲۴,۶۷۹,۲۲۳
جمع درآمدهای عملیاتی		
۵۳۶,۲۱۳	-	۵۳۶,۲۱۳
جمع سایر درآمدها و هزینه‌ها		



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای توضیحی صورتهای عالی

سال عالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۳-۵۹- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده داراییها و بدهیها و درآمدها (ادامه)

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹

جمع	سایر کشورها	ایران	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			داراییها
۱۲,۲۴۱,۱۸۳	۰	۱۲,۲۴۱,۱۸۳	موجودی نقد
۲۰,۹۱۴,۵۱۵	۰	۲۰,۹۱۴,۵۱۵	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۰	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۴,۳۲۲,۰۵۰	۰	۴,۳۲۲,۰۵۰	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۹۹۵,۴۹۶	۰	۹۹۵,۴۹۶	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱,۳۸۱,۲۹۸	۰	۱,۳۸۱,۲۹۸	سایر حسابهای دریافتی
۱۶,۷۳۹,۰۹۲	۰	۱۶,۷۳۹,۰۹۲	سپرده قانونی
۶,۱۶۵,۹۲۹	۰	۶,۱۶۵,۹۲۹	دارایی های ثابت مشهود
۴,۲۸۳,۵۹۸	۰	۴,۲۸۳,۵۹۸	دارایی های نامشهود
۳,۷۹۹,۵۶۷	۰	۳,۷۹۹,۵۶۷	سایر داراییها
۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴	۰	۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴	جمع داراییها
			بدهی ها
(۲,۳۶۳,۱۶۷)	۰	(۲,۳۶۳,۱۶۷)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۱۵,۸۶۳,۵۸۰)	۰	(۱۵,۸۶۳,۵۸۰)	سپرده های مشتریان
۰	۰	۰	اوراق بدهی
(۱۳۶,۹۹۰,۵۲۵)	۰	(۱۳۶,۹۹۰,۵۲۵)	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
(۱۳۰,۰۲۲)	۰	(۱۳۰,۰۲۲)	سود سهام برداشتی
۰	۰	۰	ذخیره مالیات عملکرد
(۷,۰۹۲,۸۴۰)	۰	(۷,۰۹۲,۸۴۰)	ذخایر و سایر بدهی ها
(۶۲۲,۲۷۳)	۰	(۶۲۲,۲۷۳)	ذخیره مزایای پایان خدمت
(۱۶۲,۹۴۵,۴۰۸)	۰	(۱۶۲,۹۴۵,۴۰۸)	جمع بدهی ها
۲۳,۵۳۴,۳۲۴	۰	۲۳,۵۳۴,۳۲۴	جمع درآمدهای عملیاتی
۵۹۳,۷۸۰	۰	۵۹۳,۷۸۰	جمع سایر درآمدها و هزینه ها

۶۰- معاملات با اشخاص مرتبط

۶۰-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در طی سال مالی ۱۳۹۸، شرکت ره آورد تدبیر کیش (سهامی خاص) با خرید ۱۳۷,۹۳۲,۲۳۱ سهم و شرکت شرکت فراز و فرود اقتصادآینده (سهامی خاص) با خرید ۳۹۸,۵۲۰,۶۹۳ سهم در زمره سهامداران بالای یک درصد قرار گرفت. همچنین شرکت کار اندیش دوران معاصر (سهامی خاص) با فروش ۳۴۸,۵۲۰,۶۹۳ سهم از ردیف سهامداران بالای یک درصد خارج گردید.

۶۰-۲- معاملات با مدیران

مدیران شامل مدیرعامل، اعضای هیات مدیره و هیات عامل بانک می باشد.
طی سال مالی ۱۳۹۸، مدیران با مجموعه شرکت های گروه هیچگونه معامله ای نداشته اند.



بانک کارگزاران (سازگاری سهامی عام)
 داداشیهای تخصصی، متون تجاری مالی
 ۱۳۹۵، ۱۳۹۶، ۱۳۹۷
 سال مالی منتهی به ۱۳۹۸، ۱۳۹۹

۶-۲-۱- معاملات شرکت های گروه با اشخاص وابسته (به استثنای شرکت های مشمول الحاق) طی سال مالی مورد گزارش - به شرح زیر است

رقم به میلیون ریال

ماده تعلق (دهی)	سود آریان (ماده تفصیلی ماده)	سال ۱۳۹۸			نوع وابستگی	نام اشخاص وابسته	شرح
		مبلغ قرارداد	نحوه تسویه حساب	این متصور شده بود ۱٪ از سالیانه			
-	-	۱,۱۱۴	بده	بده	شرکت همگروه	شرکت سازه کارگران	شرکت سازه کارگران
۵۸۵	-	-	بهره	بهره	شرکت وابسته	شرکت سازه کارگران	شرکت سازه کارگران
۸,۸۱۷	-	۷,۹۱۷	بهره	بهره	مسئولیت مشترک	مسئولیت مشترک کارگران کارگران	شرکت سازه کارگران
۸,۸۵۷	-	۷,۸۵۸	بهره	بهره	مسئولیت مشترک	مسئولیت مشترک کارگران کارگران	شرکت سازه کارگران
۱,۳۳۷	-	۹۲۵	بهره	بهره	مسئولیت مشترک	مسئولیت مشترک کارگران کارگران	شرکت سازه کارگران
-	-	۲۸,۷۷۶	بهره	بهره	بهره	شرکت سازه کارگران	شرکت سازه کارگران
-	-	۹۱۵	بهره	بهره	بهره	شرکت سازه کارگران	شرکت سازه کارگران

۶-۲-۲- معاملات

معاملات مدیران با بانک مجموعه شرکت های گروه، تسبب و بازگشایی خارج از کشور زیرمجموعه به شرح زیر است

رقم به میلیون ریال

سود آریان ماده	مبلغ وثیقه	مبلغ وثیقه	نوع وثیقه	مبلغ قرارداد	مدت قرارداد طی سال	نوع معامله	شرح
-	-	-	-	-	-	-	تفصیلات جهت سوره سوره
-	-	-	-	-	-	-	تفصیلات جهت سوره سوره
-	-	-	-	-	-	-	تفصیلات جهت سوره سوره
-	-	-	-	-	-	-	تفصیلات جهت سوره سوره
-	-	-	-	-	-	-	تفصیلات جهت سوره سوره



۳-۶- معاملات با اشخاص وابسته در سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ با بانک (شرکت اصلی): به شرح ذیل است:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

مانده طلب (دهی) / تسهیلات و تعهدات / میلیون ریال	سود (زیان) / ناخالص معامله / میلیون ریال	مبلغ معامله گردش / میلیون ریال	نحوه تعیین قیمت	ایا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.م.ی باسناد؟		موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
				خیر	بلی			
۱۴۷,۲۵۶	۱۸۲	۱,۰۰۰	طبق تعرفه های بانکی	خیر		درآمد کارمزد ضمانتنامه	شرکت فرعی	شرکت کارگزاری کارفرین
۲۲,۸۲۲	۲۲,۸۲۲	-	طبق دستورالعمل کمیسیون اجازات	خیر		صدور ضمانتنامه	شرکت فرعی	شرکت کارگزاری کارفرین
۲۱۷,۸۶۲	۲۱۷,۸۶۲	۲۷,۳۰۹,۶۶۲	طبق تعرفه های بانکی	خیر		کارمزد عملیات	شرکت فرعی	شرکت کارگزاری کارفرین
۱,۰۰۵,۹۹۹	۷,۴۰۰	۱۰,۸۲۰	طبق تعرفه های بانکی	بلی		خرید و فروش ارز	شرکت فرعی و عضو مشترک هیات مدیره	شرکت مصارف کارفرین
۶,۶۸۲	-	۱۶,۷۶۵	طبق عرف بازار	بلی		ودیه اجاره	شرکت فرعی	شرکت لیزینگ کارفرین
۲۶,۸۲۵	۲,۱۷۱	۱,۲۴۰,۶۱۷	طبق دستورالعمل کمیسیون اجازات	خیر		خرید سرمایه گذاری	شرکت فرعی	شرکت اسن اعتبار کارفرین
۵,۶۹۹	-	۶۴۲	طبق دستورالعمل	خیر		سپهلات انعطافی	شرکت فرعی	انبه گستر کارفرین
-	-	۱۴,۶۱۳	طبق دستورالعمل	خیر		پیش پرداخت ها	شرکت فرعی	شرکت سرمایه گذاری بانک کارفرین
-	-	۳۳,۹۵۶	طبق تعرفه های بانکی	خیر		خرید و فروش خدمات	شرکت فرعی	شرکت نصر اسن کارفرین
-	-	۳,۸۶	طبق دستورالعمل کمیسیون اجازات	خیر		درآمد کارمزد ضمانتنامه	شرکت فرعی	شرکت بیمه کارفرین
۲,۳۷۵	۹۱	-	طبق دستورالعمل	خیر		درآمد کارمزد ضمانتنامه	شرکت فرعی	شرکت مهتاب کار و ادیت
۲۳۲,۰۰۰	۵,۲۷۶	۳۹,۹۶۱	طبق تعرفه های بانکی	خیر		صدور ضمانتنامه	سهادار بانک	شرکت مهتاب کار و ادیت

۴-۶- مانده طلب اشخاص وابسته که طی سال مالی مورد گزارش، معامله ای با آنها انجام نشده به شرح ذیل است:

مانده طلب (دهی) / ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	تعدیلات (خریبه) / مطالبات مشکوک الوصول (...)	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
۳,۸۹۷	-	۶,۶۸۲	-	-	-	شرکت فرعی	شرکت اسن اعتبار کارفرین
۵,۶۹۹	-	۵,۶۹۹	-	-	-	شرکت فرعی و عضو مشترک هیات مدیره	شرکت سرمایه گذاری بانک کارفرین
۲,۴۲۲	-	-	-	-	-	نقد مورد مشترک	شرکت مهتاب کار و ادیت
-	-	-	-	-	-	شرکت فرعی	شرکت مهتاب کار و ادیت



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۶۱- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موقوف به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد:

مبلغ	تکالیف قانونی
میلیون ریال	
۲۹۲,۴۱۵	تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۸ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت
۲۹۲,۴۱۵	پیشنهاد هیئت مدیره سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

۶۲- صورت عملیات عملیات قرض الحسنه ریالی

۶۲-۱ وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	یادداشت	منابع قرض الحسنه:
میلیون ریال	میلیون ریال		سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۲۲,۷۲۴	۸۲,۹۹۳	۲۲-۲	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۷,۵۲۶,۲۴۷	۱۱,۹۲۵,۷۳۷	۲۲-۱	جمع منابع قرض الحسنه
۷,۵۹۸,۹۸۹	۱۲,۰۰۷,۷۳۰		مصارف قرض الحسنه:
			تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)
			تسهیلات عادی
			تسهیلات ترمه - بودجه
			تسهیلات ترمه - بودجه
			جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی
			تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی (قبل از ذخیره)
			تسهیلات عادی
			تسهیلات کارمندی
			تسهیلات ترمه - بودجه
			تسهیلات ترمه - بودجه
		۱۳	جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
			جمع مصارف قرض الحسنه
			سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
			سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری
			ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
			ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۲۰ درصد)
			مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

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

۶۲-۲ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

شرکت اصلی	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۹۶۹	۸,۶۷۹		کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
			هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۵,۹۶۹	۸,۶۷۹	۲۲-۱	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۶۲-۳ طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

شرکت اصلی	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۳,۹۱۸	۲۱۹,۶۴۵	
۹,۱۷۵	۶,۷۰۷	
۱۶۳,۰۹۳	۲۲۶,۳۵۲	

ازدواج

سایر

جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

۶۲-۴ طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

شرکت اصلی	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۳,۰۹۳	۲۲۶,۳۵۲	
۱۶۳,۰۹۳	۲۲۶,۳۵۲	

اشخاص حقیقی

اشخاص حقوقی - تعاونی

اشخاص حقوقی - سایر

جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی



رقام به میلیون ریال

ردیف	نام گروه اذین و نام	نوع رابطه	نام مستور	سهولت		نسبت	قیمت تمام شده (میلیارد)	تاریخ انقضا (روز)	مجموع تسهیلات (میلیارد ریال)	وضعیت وثیقه	مجموع حرات مستور	
				غیر جاری (%)	جاری (%)						تاریخ	ارزش
۶۱	ملکشی	ملکشی	اتی پورنگ ساری ایران	۱۳,۰۳۲	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۷	۵۰۱۸۸۶۶۴	توق	۷۹۰,۰۰۰	۷۹۰,۰۰۰
۶۲	ملکشی	ملکشی	اتی پورنگ ساری ایران	۱۳,۳۸۸	-	-	-	۱۳۸۸/۰۵/۲۶		مکسسه و برات کارگزاری از ۱۳۸۸/۰۷/۱۹	۲۰,۳۳۹	۲۰,۳۳۹
۶۳	ملکشی	ملکشی	اتی پورنگ ساری ایران	۱۳,۰۰۲	-	-	-	۱۳۸۸/۰۳/۲۲			۳۰,۵۵۶	۳۰,۵۵۶
۶۴	ملکشی	ملکشی	اتی پورنگ ساری ایران	۸۶,۶۷۲	-	-	-	۱۳۸۸/۰۸/۰۱			۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰
۶۵	ملکشی	ملکشی	بخش خزانه اکتو	۶۹,۳۰۰	-	-	-	۱۳۸۸/۰۸/۰۸			۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
۶۶	ملکشی	ملکشی	بخش خزانه اکتو	۷۳,۸۰۰	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۱۳,۸۰۰	۱۳,۸۰۰
۶۷	ملکشی	ملکشی	بخش خزانه اکتو	۶۶,۳۳۲	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۱۳,۳۳۲	۱۳,۳۳۲
۶۸	ملکشی	ملکشی	بخش خزانه اکتو	۵۲,۵۷۹	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
۶۹	ملکشی	ملکشی	بخش خزانه اکتو	۲۱,۵۸۸	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۵,۳۳۹	۵,۳۳۹
۷۰	ملکشی	ملکشی	پارسیان گستر نفیس	۵۱,۰۸۲	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۱۳,۸۰۰	۱۳,۸۰۰
۷۱	ملکشی	ملکشی	پارسیان گستر نفیس	۳۹,۶۵۵	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰
۷۲	ملکشی	ملکشی	طوبی و افروز نسج	۱۸,۸۶۲	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۵,۳۳۹	۵,۳۳۹
۷۳	ملکشی	ملکشی	طوبی و افروز نسج	۱۰,۸۸۲	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۳,۰۰۰	۳,۰۰۰
۷۴	ملکشی	ملکشی	طوبی و افروز نسج	۷,۸۶۰	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
۷۵	ملکشی	ملکشی	طوبی و افروز نسج	۲,۸۶۰	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۰,۷۰۰	۰,۷۰۰
۷۶	ملکشی	ملکشی	طوبی و افروز نسج	۳,۰۰۰	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۰,۷۰۰	۰,۷۰۰
۷۷	ملکشی	ملکشی	طوبی و افروز نسج	۱۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
۷۸	ملکشی	ملکشی	طوبی و افروز نسج	۱۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
۷۹	ملکشی	ملکشی	طوبی و افروز نسج	۱۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
۸۰	ملکشی	ملکشی	طوبی و افروز نسج	۱۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
۸۱	ملکشی	ملکشی	طوبی و افروز نسج	۱۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
۸۲	ملکشی	ملکشی	طوبی و افروز نسج	۱۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
۸۳	ملکشی	ملکشی	طوبی و افروز نسج	۱۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
۸۴	ملکشی	ملکشی	طوبی و افروز نسج	۱۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
۸۵	ملکشی	ملکشی	طوبی و افروز نسج	۱۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
۸۶	ملکشی	ملکشی	طوبی و افروز نسج	۱۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
۸۷	ملکشی	ملکشی	طوبی و افروز نسج	۱۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
۸۸	ملکشی	ملکشی	طوبی و افروز نسج	۱۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
۸۹	ملکشی	ملکشی	طوبی و افروز نسج	۱۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
۹۰	ملکشی	ملکشی	طوبی و افروز نسج	۱۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
۹۱	ملکشی	ملکشی	طوبی و افروز نسج	۱۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
۹۲	ملکشی	ملکشی	طوبی و افروز نسج	۱۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
۹۳	ملکشی	ملکشی	طوبی و افروز نسج	۱۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
۹۴	ملکشی	ملکشی	طوبی و افروز نسج	۱۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
۹۵	ملکشی	ملکشی	طوبی و افروز نسج	۱۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
۹۶	ملکشی	ملکشی	طوبی و افروز نسج	۱۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
۹۷	ملکشی	ملکشی	طوبی و افروز نسج	۱۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
۹۸	ملکشی	ملکشی	طوبی و افروز نسج	۱۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
۹۹	ملکشی	ملکشی	طوبی و افروز نسج	۱۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۲,۰۰۰	۲,۰۰۰
۱۰۰	ملکشی	ملکشی	طوبی و افروز نسج	۱۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۸۸/۰۷/۱۵			۲,۰۰۰	۲,۰۰۰

سازمان بورس و اوراق بهادار
 گروه اذین ایرانی بانک





ارقام به میلیون ریال

ادامه :

تاریخ	شماره	وصیت و طبقه		مجموع تسهیلات تسهیلات بلازه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	تاریخ انقضاء الیه	قیمت تمام شده سهام (۴)	تسهیلات		تسهیلات خالص جاری (۱)	تسهیلات ناخالص	غیر جاری (۳)	خالص جاری (۱)	نام مشتری	نوع روایا	نام گروه ذینفع واحد	ردیف
		ارزش	نوع				(۳)	(۲)								
۱۳۹۸/۰۵/۳۰	۵-۷۸۸/۲۳۳۳	۵۶,۵۸۷	چکسکه و بانتفرزاد لاریجانی	۵=۱۰۴۰۳۴۳	۱۳۹۸/۰۶/۰۹	-	-	-	-	-	-	۲۶,۲۱۱	صنعتی بهیلاک	مالکیتی		۱۶۹
۱۳۹۸/۱۱/۰۸	۵-۷۸۸/۵۶۵۸	۱۶۲,۴۹۱			۱۳۹۸/۰۶/۲۳	-	-	-	-	-	-	۶۹۰,۹۸	مارگارتین	مالکیتی		۱۷۰
۱۳۹۸/۰۲/۲۸	۵-۷۸۸/۵۶۶۴	۳۷۷,۰۳۸		۲,۱۷۲,۱۰۴	۱۳۹۸/۰۸/۱۹	-	-	-	-	-	-	۱۷۲,۳۸۵	مارگارتین	مالکیتی		۱۷۱
۱۳۹۸/۰۲/۲۸	۵-۷۸۸/۵۶۶۴	۶۲۲,۴۳۹	چکسکه و لاریجانی		۱۳۹۸/۰۸/۲۶	-	-	-	-	-	-	۳۹۱,۵۰۸	مارگارتین	مالکیتی	گروه صنایع بهشهر	۱۷۲
۱۳۹۸/۰۲/۲۸	۵-۷۸۸/۵۶۶۴	۱,۵۸۸,۳۳۴			۱۳۹۸/۰۹/۲۰	-	-	-	-	-	-	۷۷۵,۳۵۸	مارگارتین	مالکیتی		۱۷۳
۱۳۹۸/۱۱/۰۸	۵-۷۸۸/۵۶۵۸	۶۶۲,۴۳۰			۱۳۹۸/۱۱/۰۵	-	-	-	-	-	-	۳۸۳,۴۶۱	مارگارتین	مالکیتی		۱۷۴
۱۳۹۸/۰۵/۳۰	۵-۷۸۸/۲۳۳۳	۱,۰۴۰,۰۰۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۵	-	-	-	-	-	-	۵۲۱,۲۸۲	مارگارتین	مالکیتی		۱۷۵
۱۳۹۸/۰۲/۱۸	۵-۷۸۸/۱۰۰۶	۲,۵۳۹,۷۰۹		۲,۱۷۲,۱۰۴	۱۳۹۸/۰۲/۰۲	-	-	-	-	-	-	۲,۱۷۲,۱۰۴	صنایع تولیدی کروژ	مالکیتی		۱۷۶
۱۳۹۸/۰۲/۲۷	۵-۷۸۸/۱۱۶۹	۱,۱۲۴,۱۶۶			۱۳۹۸/۰۵/۲۲	-	-	-	-	-	-	۳۶۸,۲۶۲	صنایع تولیدی کروژ	مالکیتی	گروه کروژ (محمد عبود نظاری)	۱۷۷
۱۳۹۸/۰۲/۰۵	۵-۷۸۸/۴۰۲۷	۹۱۵,۰۵۸	چکسکه و لاریجانی	۲,۳۳۲,۸۹۱	۱۳۹۸/۰۹/۱۹	-	-	-	-	-	-	۹۷۲,۵۰۶	صنایع تولیدی کروژ	مالکیتی	و حمید کشاورز	۱۷۸
۱۳۹۸/۱۱/۰۸	۵-۷۸۸/۵۶۵۹	۱,۱۰۰,۵۲۱			۱۳۹۸/۱۲/۲۴	-	-	-	-	-	-	۵۰۱,۲۳۳	صنایع تولیدی کروژ	مالکیتی		۱۷۹
		۵,۳۸۸,۶۶۸		۲,۳۳۲,۸۹۱		-	-	-	-	-	-	۲,۳۳۲,۸۹۱	صنایع تولیدی کروژ	مالکیتی		
						-	۷,۴۹۲,۶۹۶	۷,۴۹۲,۶۹۶	-	-	-	-	سرمایه گذاری ایران	مالکیتی		۱۸۰
				۱۶,۰۸۲,۳۴۹		-	۸,۳۷۸,۱۵۴	۸,۳۷۸,۱۵۴	-	-	-	-	سرمایه گذاری مشترک	مالکیتی	صندوق های سرمایه گذاری	۱۸۱
				۱۶,۰۸۲,۳۴۹		-	۲۱۰,۳۲۹	۲۱۰,۳۲۹	-	-	-	-	سرمایه گذاری شاخصی	مالکیتی		۱۸۲
				۳۸,۹۰۹,۳۳۳		۲۰,۱۶۹	۱۶,۰۸۲,۳۴۹	۱۶,۰۸۲,۳۴۹	-	-	-	-	جمع کل			
				۱۳۹,۸۵۸,۶۹۹		۳۸,۹۰۹,۳۳۳	۱۶,۳۸۶,۸۵۳	۱۶,۳۸۶,۸۵۳	۲,۷۹۲,۱۳۳	۴۹,۰۱۳,۶۷۲						

میلیون ریال

سرمایه نظاری منتهای سایر نسبت های احتیاطی در مقطع مورد گزارش	۱۴,۸۹۷,۵۶۶
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان (۲۰ درصد سرمایه نظاری)	۲,۹۷۹,۵۱۳
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان (۸۰ درصد سرمایه نظاری)	۱۱۹,۱۸۰,۵۲۸
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان شطب بانکهای خارجی (در صد مجموع دارایی مالی شعب)	*
واحد سازمانی مرتبط با این نامه :	محدودیت اعتبارات