

بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

گزارش سالانه
سال ۱۴۰۰

به نام خداوند
دانا و توانا

فهرست مطالب

- | | |
|--|----|
| پیام مدیرعامل | ۴ |
| فصل اول: کلیاتی درباره بانک | ۹ |
| فصل دوم: اعضای اصلی هیات مدیره | ۱۵ |
| فصل سوم: طرح های توسعه و برنامه های آینده بانک | ۱۸ |
| فصل چهارم: خلاصه عملکرد مالی | ۲۰ |
| فصل پنجم: تصمیمات مجمع عمومی سالانه | ۲۸ |
| فصل ششم: فعالیت بخش های مختلف بانک | ۳۰ |
| فصل هفتم: گزارش حسابرس و بازرس قانونی | ۴۵ |
| فصل هشتم: صورت های مالی و یادداشت های همراه | ۵۱ |



پیام مدیرعامل

مایه بسی خوشنودی است که با استعانت از خداوند متعال و به آئین نیکوی پاسخگویی، عملکرد و کارنامه موفقیت‌آمیز سال ۱۴۰۰ بانک کارآفرین را که با همدلی، همت و تلاش تمامی کارکنان در تمامی رده‌های صف و ستاد و همراهی و تعامل اعضای محترم هیات مدیره محقق شد، به استحضار سهامداران محترم بانک ارائه نمایم. همان‌گونه که مستحضرید سال ۱۴۰۰ نیز همچون سال ۱۳۹۹، سال دشواری برای اقتصاد کشور رقم خورد. استمرار بیماری کرونا، همچون سال قبل از آن، اقتصاد جهان و ایران را در شرایط رکود و ادامه بیکاری و تعطیلی نسبتاً گسترده مراکز خدماتی، تجاری و اقتصادی قرار داد. استمرار تحریم‌های ظالمانه گسترده علیه کشور، افزایش قیمت کالاها و نرخ تورم را به دنبال داشت که از این حیث بنگاه‌های اقتصادی و بانک‌ها نیز به‌عنوان عامل اصلی محرک اقتصاد کشور با چالش‌های مختلفی روبرو بودند.

سهامداران ارجمند

به استحضار می‌رسانم که خوشبختانه در سال ۱۴۰۰ نیز روند رو به رشد بانک در بخش‌های مختلف استمرار یافت و در بسیاری از شاخص‌های مهم عملکرد مطلوبی به دست آمد که از جمله می‌توان به رشد ۳۷ درصدی تسهیلات اعطایی، رشد ۳۴ درصدی دارایی‌ها و رشد ۲۸ درصدی سپرده‌ها اشاره نمود. همچنین در بخش اعطای تسهیلات، بانک با ارائه بسته‌های جدید اعتباری، اقدام به اعطای حدوداً ۱۰۰ هزار میلیارد ریال تسهیلات در بخش‌های مختلف اقتصادی نمود. همچنین، ۸۶ درصد از منابع بانک در سال ۱۴۰۰ مصروف اعطای تسهیلات به مشتریان گردید که آمارها نشانگر افزایش ۵ درصدی در مقایسه با سال قبل از آن است که از جمله دستاوردهای قابل ذکر در سال گذشته است.

بانک کارآفرین همچنین در بخش جذب سپرده در مقایسه با سایر بانک‌ها، با اهتمام به بخشنامه‌های بانک مرکزی عملکرد مناسبی داشته و طی این مدت بیش از ۹۶ هزار میلیارد ریال سپرده جذب نموده است. شایان ذکر است با توجه به سیاست کاهش قیمت تمام‌شده پول و افزایش حاشیه سود، بانک اقدام به جذب سپرده‌های بدون هزینه نمود و بر اساس همین سیاست، سپرده‌های بدون هزینه بانک در مقایسه با سال ۱۳۹۹، حدود ۷۱ درصد رشد را نشان می‌دهد.

درخور ذکر است، رعایت بهداشت اعتباری، ضامن سلامت ساختار مالی بانک است و علیرغم رشد ۳۷ درصدی تسهیلات اعطایی نسبت مطالبات غیر جاری (NPL) با حدود یک درصد کاهش نسبت به سال گذشته به ۳/۹ درصد بالغ گردید که این نسبت به استانداردهای جهانی بسیار نزدیک است. علیرغم وجود محدودیت‌های موجود در سال ۱۴۰۰ از قبیل کنترل ترانزنامه بانک‌ها توسط بانک مرکزی و محدودیت‌های جذب منابع، با برنامه‌ریزی‌های دقیق موفق به رشد ۲۰ درصدی سود خالص گردید.

ذکر این نکته ضروری است که بهبود نسبت کفایت سرمایه، نشان‌دهنده سلامت عملکرد و ثبات مالی در بانک‌ها است و بر اساس استانداردهای بال این نسبت برای بانک‌ها حداقل ۸ درصد است که در سال ۱۴۰۰ این نسبت به حدود ۱۰/۶ درصد بالغ گردیده است.

با توجه به سیاست‌های بانک مبنی بر افزایش درآمدهای غیر مشاع، درآمد کارمندی بانک طی سال ۱۴۰۰ در مقایسه با سال قبل از آن ۷۱ درصد رشد داشته که نشانگر تمرکز بانک در افزایش این نوع از درآمدها است. در طی این مدت بانک حدود ۵۷ هزار میلیارد ریال درآمد از محل تسهیلات اعطایی کسب کرد که نسبت به سال گذشته ۹۱ درصد رشد را نشان می‌دهد. همچنین عمده درآمدهای بانک ناشی از فعالیت‌های عملیاتی بوده است که نشان‌دهنده تمرکز در فعالیت‌های بانکی است.

سهامداران محترم

شایسته است به اطلاع برسانم، افزایش ۳۷ درصدی مانده تسهیلات (جاری و غیر جاری) در سال ۱۴۰۰ نسبت به سال ۹۹، افزایش ۳۸ درصدی مانده تسهیلات جاری، بهبود ترکیب تسهیلات از لحاظ عقود و افزایش سهم تسهیلات مبادله‌ای، افزایش ۱۰۹ درصدی مانده تعهدات ریالی ضمانت‌نامه و اعتبار اسنادی، از جمله دیگر دستاوردهای بانک طی سال مالی ۱۴۰۰ است. افزایش ۱۰۳ درصدی مانده ضمانت‌نامه‌های صادره، افزایش ۳۷۱ درصدی مانده تعهدات اعتبار اسنادی، افزایش سهم تسهیلات مبادله‌ای در پرتفوی تسهیلات بانک از ۶۲ درصد در ابتدای سال ۱۴۰۰ به ۹۴ درصد در انتهای سال از جمله موفقیت‌های دیگری است که طی این مدت حاصل گردیده است.

لازم به ذکر است، به منظور ارتقای جایگاه بانک در بخش ارزی و بین‌المللی نیز سیاست‌گذاری‌ها و اقدامات مطلوبی صورت پذیرفته است و بانک با توجه به شرایط و محدودیت‌های بین‌المللی و ارزی کشور با استفاده از دانش ارزی و سرمایه انسانی مجرب خود اقدام به ارائه انواع خدمات ارزی به مشتریان نموده است که می‌توان به اقداماتی همچون افزایش درآمدهای کارمندی از طریق گشایش اعتبارات اسنادی داخلی و متعاقباً فراهم نمودن شرایط برای انتقال گشایش اعتبار اسنادی داخلی-ریالی به شعب، تهیه و تأمین ارز مورد نیاز مشتریان جهت پرداخت وجوه حوالجات ارزی، اعتبارات اسنادی، بروات اسنادی و بازپرداخت اقساط تسهیلات ارزی اعطایی و ... با نرخ‌های رقابتی و حداقلی اشاره کرد. افزایش ۱۳۶ درصدی صدور حوالجات ارزی نسبت به سال ۱۳۹۹، رشد ۱۸۳ درصدی افتتاح اعتبارات اسنادی طی همین بازه زمانی، افزایش صدور بروات اسنادی و ضمانت‌نامه‌های ارزی و اعطای تسهیلات به مشتریان ارزی به از جمله اقدامات دیگری است که طی مدت مذکور صورت گرفته است.

همچنین شایان ذکر است در سال ۱۴۰۰، بهبود نسبت مطالبات غیر جاری بدون بازده (NPL) در صدر برنامه‌های جدی بانک قرار داشت. متعاقب بررسی پرونده‌های مطالباتی شعب و پیگیری و مذاکرات به عمل آمده به منظور تعیین تکلیف و تسویه بدهی‌های غیرجاری بانک، مطالبات ۲۳۰ مشتری تسویه گردید خاطر نشان می‌سازد از این تعداد ۱۱۰ مشتری تسهیلات خود را با بانک کارآفرین به صورت کامل تسویه نموده‌اند. طراحی سامانه یکپارچه مدیریت

اعتبارات (LOS)، تدوین بسته اعتباری ویژه کسب‌وکارهای خرد، پایش مستمر وضعیت تسهیلات اعطایی نیز در راستای بهبود مطالبات غیرجاری بدون بازده بانک صورت گرفته است.

بانک کارآفرین به‌عنوان بانکی پیشرو در ارائه خدمات و محصولات سفارشی‌سازی شده برای کسب‌وکارها، همواره در تلاش است با شناسایی نیازهای مالی و اعتباری اصناف مختلف، راهکارهای متمایزی را برای پاسخگویی به نیازهای شرکت‌ها و سازمان‌ها عرضه نماید و از این طریق جایگاهی برجسته و قابل‌اعتماد در ذهن فعالان اقتصادی در حوزه‌های مختلف ایجاد نماید. بر همین اساس بخش‌های بانکداری شرکتی، تجاری و شخصی با توجه به طیف وسیع مشتریان تحت پوشش، با رصد و پایش مستمر شرایط روز جامعه، فعالیت‌های سایر بانک‌ها، نیازهای اصناف و فعالان اقتصادی، مشتریان حقیقی، حقوقی و شرکتی و بهره‌گیری از نظرات شعب، تلاش می‌نماید ضمن بهبود خدمات فعلی بانک، با ارائه محصولات و خدمات رقابتی به بازارهای هدف، نیازهای ایشان را به شیوه‌ای بهتر از رقبا پاسخ داده و ابزارهای بازاریابی شعب را برای تحقق اهداف عملیاتی محوله گسترده و تکمیل نماید.

انعقاد تفاهم‌نامه با سازمان‌ها، انجمن‌ها و مشتریان هدف، بهبود و تکمیل سبد محصولات و خدمات بانک ازجمله اقداماتی است که در سال ۱۴۰۰ انجام پذیرفته است. توسعه ابزارهای نوین ارائه خدمات بانکی، توسعه فروش گروهی محصولات و خدمات بانک به پرسنل و مدیران سازمان‌ها و شرکت‌ها انعقاد تفاهم‌نامه همکاری با شرکت‌ها، انجمن‌ها، سازمان‌ها و اصناف با تمرکز بر جذب منابع و... ازجمله برنامه‌هایی است که در سال جاری در دستور کار بخش‌های ذکرشده قرار دارد.

با توجه به نقش کلیدی نیروی انسانی در ارتقای کلی جایگاه و عملکرد بانک طی سال گذشته اقدامات خوبی در جهت آموزش مستمر و تخصصی کارکنان در اولویت‌های کاری بانک قرار داشته است. استانداردسازی فرایندهای آموزش، ارائه آموزش‌های کاربردی در سطوح مختلف، ازجمله مواردی است که طی این مدت مدنظر قرار گرفته است. اخذ گواهینامه استاندارد آموزشی ایزو ۲۰۱۹-۱۰۰۱۵ و پیاده‌سازی کلیه فرایندهای استاندارد ۱۰۰۱۵ آموزشی در نرم‌افزار جامع منابع انسانی (نرم نگاران) نیز ازجمله موفقیت‌هایی است که در سال ۱۴۰۰ به‌دست آمده است. اجرای برنامه‌های آموزشی برای همکاران شعب و ستاد در راستای اهداف عملیاتی و خطوط جدید کسب‌وکار بانک طراحی چارچوب پیاده‌سازی استاندارد ایزو ۲۰۱۷-۲۹۹۹۳، تکمیل نظام‌نامه جامع آموزش، و... از مهم‌ترین برنامه‌هایی است که برای سال جاری در نظر گرفته شده است.

با توجه به اهمیت و نقش کلیدی شعب، توجه ویژه به کارکنان صف همواره در تمامی مقاطع در دستور کار بانک قرار دارد. اصلاح ساختاری و نیروی انسانی، بهبود و ارتقای وضعیت تجهیزات سخت‌افزاری، بهبود موقعیت، جانمایی مکان جدید و بازسازی مبتنی بر درجه‌بندی شعب، اجرای طرح کلینیک شعب با هدف توانمندسازی مهارت‌های فروش و بازاریابی و شناسایی نقاط قوت و ضعف پرسنل، طراحی و ایجاد بسته‌های متنوع اعتباری در راستای جذب مشتریان جدید و رشد مصارف شعب ازجمله مهم‌ترین اقداماتی است که طی مدت مذکور اجرایی شده است.

نظر به اهمیت ایفای مسئولیت‌های اجتماعی بانک، عمل به این وظیفه همچون سال‌های گذشته موردتوجه قرار گرفت. انتشار کتاب سلامت فرهنگستان علوم پزشکی، حمایت مالی از مجتمع آموزشی آل احمد جهت بازسازی مدرسه (کودکان کار)، تجهیز دبستان امام علی (ع)، تجهیز هنرستان‌های پسرانه رازی و دخترانه حضرت معصومه، تجهیز مدرسه کارآفرین در استان کرمانشاه، تجهیز هنرستان کاردانش آینده، حمایت از کودکان کم‌توان ذهنی و جسمی کاشان، کمک مالی پرسنل بانک کارآفرین به آزادی زندانیان جرائم مالی غیر عمد سرپرست خانوار، آبرسانی به روستاهای بلع وکلایی پایین سیستان و بلوچستان و... از مهم‌ترین اقداماتی است که در سال ۱۴۰۰ به اتمام و بهره‌برداری رسید و به یاری خداوند این روند استمرار خواهد یافت.

سهامداران معزز

با توجه به سیاستگذاری و ابلاغ خطوط کسب‌وکار ۱۴۰۱ بانک کارآفرین، این بانک در سال جاری، حامی بخش سلامت کشور و بانک معین بخش غذا و کالاهای اساسی در کشور خواهد بود. براساس این سیاست، حمایت از شرکت‌های دانش‌بنیان و شرکت‌های تولیدی دارویی و صنایع غذایی بر اساس خطوط کسب‌وکار بانک در سال ۱۴۰۱ در صدر برنامه‌های کاری بانک کارآفرین قرار دارد. همچنین با توجه به نام‌گذاری سال جاری به‌عنوان «تولید دانش‌بنیان

و اشتغال آفرین» اهتمام ویژه‌ای به جذب مشتریان معتبر فعال در حوزه تولید دانش‌بنیان، ارائه خدمات و جلب رضایتمندی مشتریان مزبور به‌ویژه فعالان در زمینه دارو، غذا و کالاهای اساسی به عمل خواهد آمد.

توسعه بانکداری دیجیتال و حرکت به سمت نئو بانک، توسعه خطوط و زیرساخت‌های فناورانه در راستای تبدیل شدن به بانکی هوشمند در حوزه امنیت، تلاش در جهت ارتقای ارزش و اعتبار نام بانک به‌عنوان برند برتر در حوزه امور ارزی و کسب جایگاه رقابتی برتر در حوزه ارزی در میان بانک‌های خصوصی کشور، شناخته شدن به‌عنوان یک بانک متمایز و ارزش‌آفرین با بهره‌مندی از معیارها و استانداردهای بین‌المللی در شبکه بانکی خصوصی کشور در جهت تأمین منافع کلیه ذینفعان، جلب رضایت و وفاداری مشتریان به‌واسطه تشخیص و درک به‌هنگام نیازهای ایشان و نیز ارائه خدمات مشاوره‌ای و تعامل مستمر با هدف بهبود کمیت و کیفیت خدمات در راستای پاسخ‌گویی به نیازهای مشتریان و جلب رضایتمندی بیشتر مشتریان، بهره‌گیری از خطوط اعتباری و منابع صندوق توسعه ملی و منابع بانک جهت اعطای تسهیلات ارزی به مشتریان، افزایش درآمدهای کارمزدی بانک در برنامه‌ها و سیاست‌گذاری‌های کلی بانک قرار دارد که به یاری خداوند باهمت و تلاش تمامی همکاران محقق خواهد شد.

لازم می‌دانم مجدداً مراتب قدرشناسی خود را از تمامی ذی‌نفعان و به‌ویژه سهامداران محترم و گرامی که بدون همراهی آنان امکان کسب توفیقات و دستاوردهای فعلی بانک امکان‌پذیر نبود را اعلام نمایم. بدون تردید با حضور همکاران پرتلاش، متخصص و کاردان بانک کارآفرین و با انجام برنامه‌ریزی‌ها و سیاست‌گذاری‌های لازم، جایگاه بانک کارآفرین در صنعت بانکداری کشور بیش از گذشته ارتقاء خواهد یافت و این بانک در مسیر سودآوری و حرکت در مسیر رشد و توسعه کشور گام‌های بلندی برخواهد داشت.

نروم جز به همان ره که توام راهنمایی

ملکا ذکر تو گویم که نوپاکی و خدایی

احمد بهاروندی
مدیرعامل

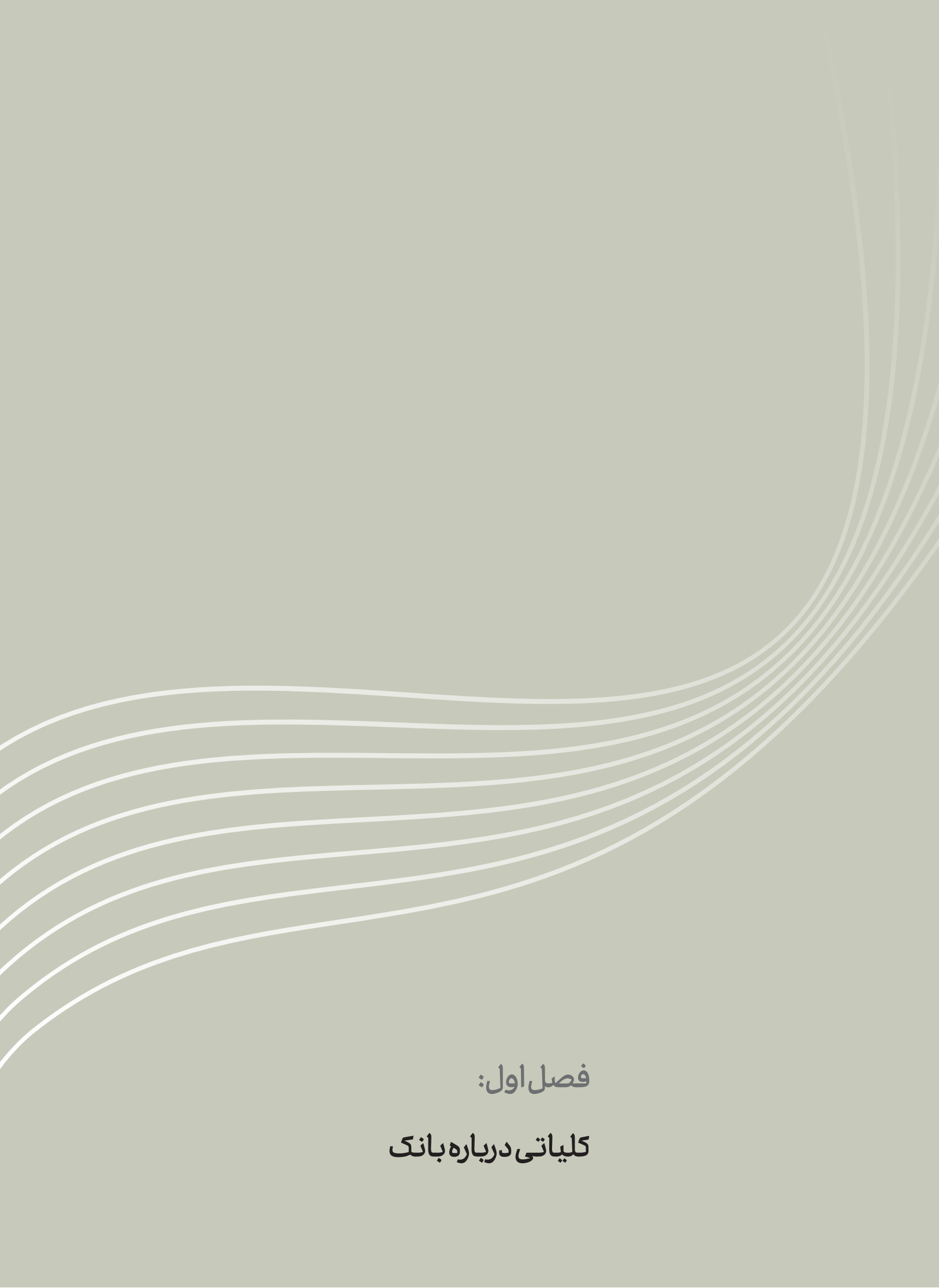
گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه

عملکرد سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

با عرض سلام و احترام به سهامداران محترم، بدینوسیله گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک کارآفرین در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار که نشان دهنده فعالیت و وضعیت عمومی بانک برای سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود است، به شرح فصول آتی به استحضار می‌رساند.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی بانک است، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیات مدیره و در جهت حفظ منافع بانک و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه بانک تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تاحدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان می‌شود از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۳۰ به تایید هیات مدیره رسیده است.

نام و نام خانوادگی	سمت	موظف / غیرموظف	امضا
محمد رضا خورسندی	رئیس هیات مدیره	غیر موظف	
ناصر صنعتی نژاد فرد	نایب رئیس هیات مدیره	غیر موظف	
مهدی سیف علیشاهی	عضو هیات مدیره	غیر موظف	
احمد بهاروندی	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	موظف	



فصل اول:
کلیاتی درباره بانک

تاریخچه بانک

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

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

موضوع فعالیت بانک

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

چشم‌انداز، مأموریت و ارزش‌های بنیادین

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

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

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

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

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

برخی از دستاوردها و افتخارات بانک کارآفرین در سال ۱۴۰۰

- کسب نشان برنز در پنجمین جایزه ملی مدیریت منابع انسانی ۳۴۰۰۰ در سال ۱۴۰۰.
- کسب تندیس سیمین دوازدهمین دوره جایزه مدیریت مالی ایران در سال ۱۴۰۰.
- کسب رتبه نخست بهره‌وری کل عوامل (نسبت ارزش افزوده سازمان به منابع و داده‌های سازمان) در گروه بانک‌ها و موسسات مالی، طبق اعلام مرکز رتبه‌بندی شرکت‌های برتر ایران در سازمان مدیریت صنعتی (IMI-۱۰۰).
- کاهش یک درصدی شاخص NPL نسبت به سال گذشته و رسیدن به عدد ۳/۹ درصد.
- کسب گواهینامه ISO ۲۰۱۹ ۱۰۰۱۵: در حوزه مدیریت شایستگی و توسعه افراد.

مسئولیت اجتماعی

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

تأمین مسایل رفاهی، معیشتی و امنیتی میلیاردها انسان در سراسر جهان از جمله دغدغه‌هایی هستند که توسط

جامعه بین‌المللی به رسمیت شناخته شده‌اند. امروزه لازم است تا حدی از رویکردهای صرفاً بازارمحور و متمرکز بر توسعه بازارهای مالی فاصله گرفته و خط‌مشی‌هایی را جایگزین آن نماییم که دغدغه‌های اجتماعی را مورد توجه قرار می‌دهند. اهمیت توجه به مسئولیت‌های اجتماعی سازمان‌ها به حدی رسیده است که هم اکنون به عنوان یکی از مؤلفه‌ها و شاخص‌های اصلی سنجش و رتبه‌بندی بنگاه‌های برتر برآورد می‌گردد. بانک کارآفرین نیز در راستای عمل به مسئولیت‌های اجتماعی، فعالیت‌های گوناگونی را سرلوحه کار خود قرار داده است که در ادامه به آن اشاره می‌شود.

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

کمیته‌های تخصصی بانک به شرح زیر است:

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

محیط حقوقی

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

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

سرمایه بانک

سرمایه شرکت در بدو تاسیس مبلغ ۳۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که طی چندین مرحله به شرح ذیل به مبلغ ۳۹/۵۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ افزایش یافته است.

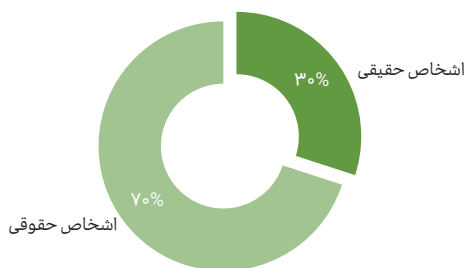
هم‌اکنون بانک کارآفرین هماهنگ با سیاست‌های تعیین شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و برنامه توسعه اقتصادی کشور و با اعتقاد راسخ به اصول مشتری‌مداری، پویایی و لزوم تحول اساسی و بنیادی در ارائه خدمات مطلوب و نوین بانکی و با اتکا به کارکنان امین، مجرب، دلسوز و مبتکر و همچنین با برخورداری از پیشرفته‌ترین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

مبالغ به میلیون ریال

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

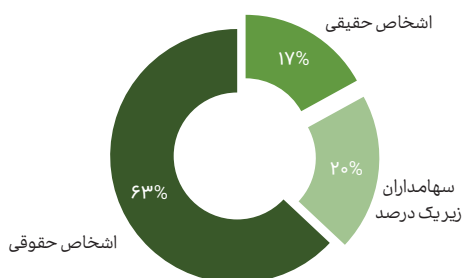
ترکیب سهامداران بانک

ترکیب سهامداران حقیقی و حقوقی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به شرح زیر بوده است:



گروه سهامداران	تعداد سهامداران	تعداد سهام	درصد
اشخاص حقیقی	۱۳,۳۲۰	۱۱,۸۰۶,۷۲۳,۸۲۸	٪۳۰
اشخاص حقوقی	۱۲۱	۲۷,۶۹۳,۲۷۶,۱۷۲	٪۷۰
جمع	۱۳,۴۴۱	۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۱۰۰

همچنین ترکیب سهامداران بالای یک درصد بانک کارآفرین اعم از سهامداران حقیقی و حقوقی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ به شرح زیر بوده است:



گروه سهامداران	تعداد سهامداران	تعداد سهام	درصد کل سهام بانک
اشخاص حقیقی	۷	۶,۷۵۸,۰۵۱,۵۷۶	٪۱۷
اشخاص حقوقی	۱۶	۲۴,۸۶۱,۵۱۵,۲۷۷	٪۶۳
جمع	۲۳	۳۱,۶۱۹,۵۶۶,۸۵۳	٪۸۰

نیروی انسانی

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

سال	دکتر	فوق لیسانس	لیسانس	فوق دیپلم و دیپلم	زیر دیپلم	جمع کل
۱۴۰۰	۱۷	۵۰۰	۱,۰۷۵	۱۲۳	۲	۱,۷۱۷
۱۳۹۹	۱۳	۴۰۶	۱,۱۲۵	۱۴۳	۲	۱,۶۸۹

از نیروهای فعال در سال ۱۴۰۰، تعداد ۴۰۲ نفر پرسنل شاغل در واحدهای خدماتی، حفاظت و نگهداری، مربوط به شرکت هایی هستند که به صورت برون سپاری در بانک خدمات ارائه می دهند.

- اطلاعات مربوط به ترکیب نیروی انسانی از لحاظ حوزه فعالیت به شرح جدول زیر است :

سال	کارکنان صف	کارکنان ستاد	جمع کل
۱۴۰۰	۱,۰۸۳	۶۳۴	۱,۷۱۷
۱۳۹۹	۱,۰۴۶	۶۴۳	۱,۶۸۹

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

سال	تعداد دوره	تعداد شرکت کنندگان
۱۴۰۰	۳۳۶	۱۴,۹۵۷
۱۳۹۹	۳۹۱	۹,۸۳۰

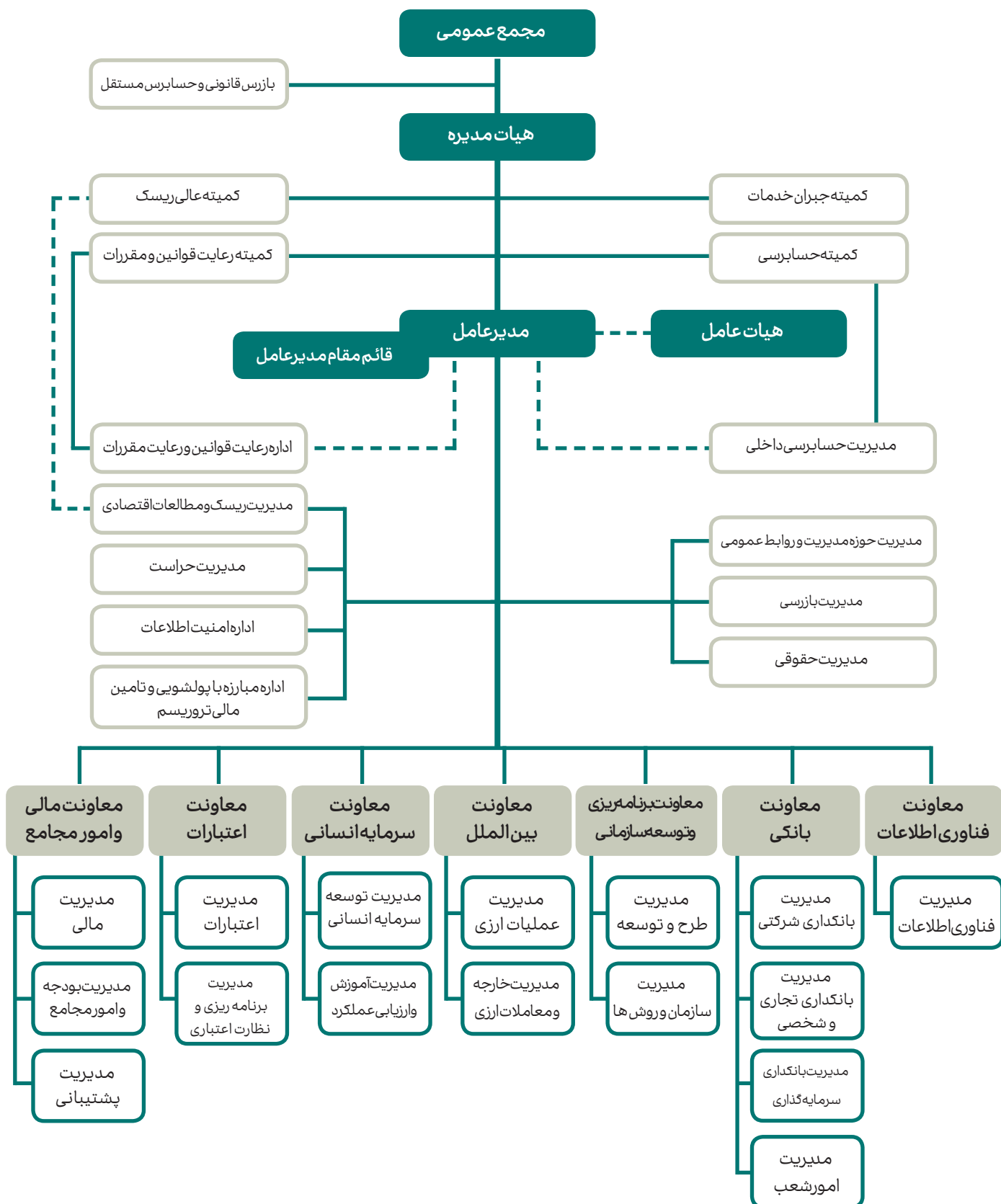
تعداد شعب

وضعیت تعداد شعب بانک در پایان سال ۱۴۰۰ به شرح جدول زیر است :

پایان سال ۱۳۹۹	افتتاح شده طی سال	ادغام شده طی سال	پایان سال ۱۴۰۰
۱۰۸	۰	۰	۱۰۸

از کل شعب بانک در پایان سال ۱۴۰۰، تعداد ۵۹ شعبه در استان تهران و مابقی در سایر استان ها در حال فعالیت هستند.

چارت سازمانی بانک





فصل دوم:

اعضای هیات مدیره



محمد رضا خورسندی، رئیس هیات مدیره

کارشناسی ارشد بانکداری و مدیریت پولی دانشگاه آدلفی نیویورک

سوابق اجرایی:

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

احمد بهاروندی، عضو هیات مدیره و مدیرعامل

دکترای اقتصاد گرایش پولی از دانشگاه پیام نور

سوابق اجرایی:

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



ناصر صنعتی نژاد فرد، نایب رییس هیات مدیره
لیسانس علوم بانکی از دانشگاه علامه طباطبایی

سوابق اجرایی:

- ◀ عضو هیات مدیره بانک تجارت
- ◀ مشاور عالی مدیرعامل بانک تجارت
- ◀ عضو هیات مدیره بانک اقتصاد نوین
- ◀ مشاور عالی مدیرعامل و معاون اعتباری بانک سینا
- ◀ معاون اجرایی بانک پارسیان
- ◀ مشاور عالی مدیرعامل بانک پارسیان
- ◀ عضو هیات مدیره شرکت لیزینگ اقتصاد نوین
- ◀ عضو هیات مدیره شرکت خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین
- ◀ عضو هیات مدیره شرکت ایران پوپلین
- ◀ عضو هیات مدیره شرکت آهوان
- ◀ عضو هیات مدیره شرکت لیزینگ ایران



مهدی سیف علیشاهی، عضو هیات مدیره

کارشناسی ارشد MBA سازمان مدیریت صنعتی

سوابق اجرایی:

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





فصل سوم:

طرح‌های توسعه و برنامه‌های آینده بانک

اهم برنامه‌های در دستور کار هیات مدیره برای سال ۱۴۰۱ به شرح زیر است:

- توسعه فعالیت‌های بانک در ارائه خدمات بانکی به عنوان بانک حامی بخش سلامت و معین بخش غذا و کالاهای اساسی
- توسعه سهم بازار در کسب و کارهای دانش بنیان و استارت‌آپی به ویژه حوزه‌های سلامت، غذا و کالاهای اساسی
- اتخاذ رویکرد تخصیص متناسب تجهیز منابع با تمرکز بر منابع بدون هزینه یا کم هزینه از طریق توسعه خدمات مرتبط با حساب جاری، اصلاح و ابلاغ خط مشی اعتباری سال ۱۴۰۱، برگزاری جشنواره حساب‌های قرض الحسنه و سایر طرح‌های انگیزشی
- تقویت فعالیت‌های ارزی در قالب جذب سپرده‌های ارزی، ارائه تسهیلات ارزی و همکاری بیشتر با صندوق توسعه ملی
- تمرکز بر نشان تجاری (برند) بانک به عنوان بانک نوآور و پیشرو
- به روزآوری بیانیه استراتژی مالی و سرمایه‌گذاری شرکت‌های تابعه
- به روزآوری نقشه راه فناوری اطلاعات بانک
- طراحی و توسعه پلتفرم بانکداری دیجیتال
- توسعه محصولات حوزه پرداخت، بانکداری باز و دیجیتال
- به روزآوری سند تحول فرهنگ سازمانی بانک کارآفرین
- به روزآوری مدل شایستگی مشاغل بانک
- پیاده‌سازی نظام جامع آموزش بانک و اخذ استاندارد ISO ۲۹۹۹۳
- به روزآوری مدل ارزیابی عملکرد واحدهای ستادی بانک و اصلاح برنامه عملیاتی واحدهای صف
- راه‌اندازی مرکز ارتباط کارآفرین
- بهبود موقعیت شعب، جانمایی مکان جدید و بازسازی مبتنی بر درجه‌بندی شعب و استفاده از تکنولوژی‌های نوین در خدمت‌رسانی به مشتریان در شعب
- بهبود توزیع مشتریان در شعب تهران و شهرستان با تمرکز بر شاخص سرانه استانی
- پیاده‌سازی سامانه نرم‌افزاری صندوق امانات شعب
- تمرکززدایی اعتبارات اسنادی داخلی ریالی (انتقال از مدیریت ارزی به شعب)
- ایجاد مرکز اسناد، موزه و گالری بانک
- پیاده‌سازی سامانه جامع نظارتی بانک و تقویت همکاری حوزه‌های نظارت بانک
- تمرکز بر تقویت ارتباطات بانک با شرکت‌های وابسته در قالب گروه مالی کارآفرین
- ارتقای سطح چابکی فرآیندهای کلیدی بانک از طریق مستندسازی، تهیه و بازنگری آئین‌نامه‌های مربوط به کلیه فعالیت‌های بانک
- پیاده‌سازی سامانه تهیه صورت‌های مالی و گزارش‌های مورد نیاز بانک



فصل چهارم:

خلاصه عملکرد مالی

خلاصه عملکرد مالی شرکت اصلی

تجدیدارائه شده		۱۴۰۰	شرح
۱۳۹۸	۱۳۹۹		
(الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
۲۷,۸۳۸,۱۹۰	۴۹,۱۰۲,۲۸۶	۷۵,۹۱۸,۰۶۴	جمع درآمدها ^۱
۶,۱۴۶,۷۷۲	۱۷,۱۵۵,۳۶۹	۲۴,۰۰۲,۹۱۴	سود عملیاتی ^۲
۵۳۶,۲۱۳	۱,۳۷۰,۶۹۶	۸۱۲,۶۴۱	درآمدهای غیرعملیاتی ^۳
۲,۹۲۴,۱۵۱	۱۱,۰۰۶,۹۰۲	۱۳,۱۷۱,۸۶۳	سود خالص - پس از کسر مالیات
۰	۰	۰	تعدیلات سنواتی
۳۴۷,۵۵۶	۲,۴۱۶,۸۱۹	۱۲,۷۳۳,۲۲۹	وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
(ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷	۵۶۱,۱۹۴,۵۷۰	جمع دارایی‌ها
۲۰۳,۴۸۵,۴۰۹	۳۶۶,۱۹۴,۴۴۴	۴۹۹,۰۱۴,۷۵۳	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۸,۵۰۰,۰۰۰	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۱۶,۶۸۱,۸۰۹	۵۲,۲۴۷,۸۴۳	۶۲,۱۷۹,۸۱۷	جمع حقوق صاحبان سهام
(ج) نرخ بازده			
۱,۵٪	۳,۴٪	۲,۷٪	نرخ بازده دارایی‌ها ^۴
۱۹,۱٪	۳۲٪	۲۳٪	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام ^۵ (ارزش ویژه)
۷,۱۶٪	۱۰,۸۳٪	۱۰,۶۰٪	* نسبت کفایت سرمایه ^۶
(د) اطلاعات مربوط به هر سهم:			
۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۸۶	۲۸۶	۳۳۶	سود واقعی هر سهم - ریال
۱۵,۷۴۰	۳,۱۵۲	۳,۳۱۴	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تایید گزارش ^۷ - ریال
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	ارزش دفتری هر سهم - ریال
۱۸۳	۱۱	۱۰	نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم ^۸ - مرتبه

(۱) حاصل جمع کلیه درآمدها

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

(۳) سایر درآمدها

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

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

(۶) حاصل تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک
(۷) گزارش فوق در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۳۰ به تایید هیات مدیره بانک رسیده است.

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

خلاصه عملکرد مالی تلفیقی

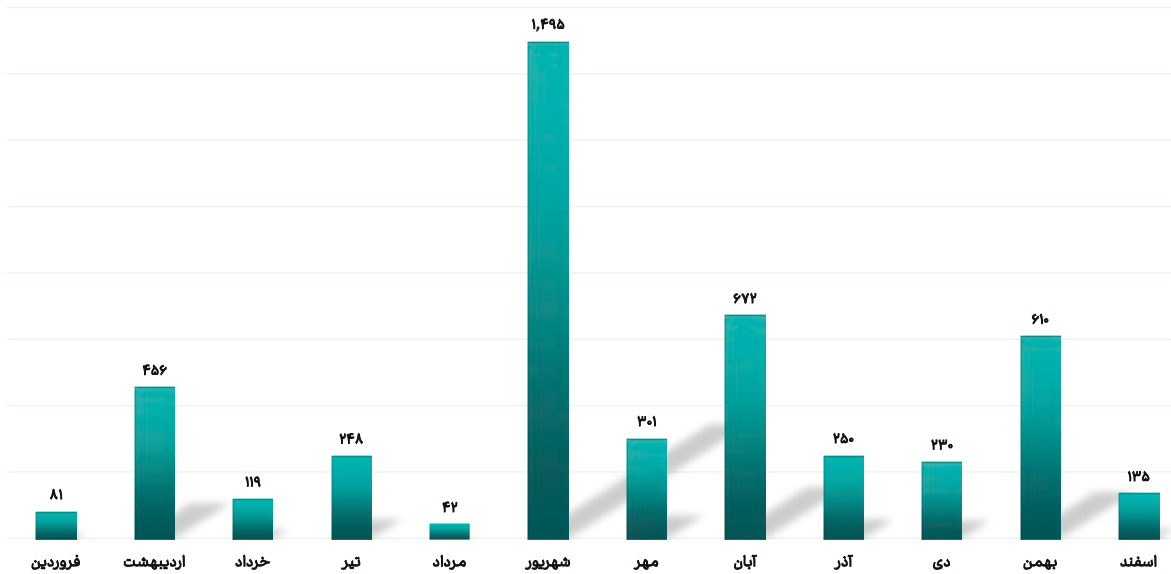
تجدیدارائه شده		۱۴۰۰	شرح
۱۳۹۸	۱۳۹۹		
الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
۵۹,۵۷۵,۵۲۶	۱۲۸,۹۸۲,۵۹۲	۱۶۰,۰۴۵,۹۳۶	جمع درآمدها
۶,۹۳۲,۷۶۱	۲۰,۲۰۳,۲۷۰	۲۴,۲۶۳,۷۷۹	سود عملیاتی
۷۰۷,۰۷۷	۱,۶۳۷,۳۴۴	۱,۲۴۲,۹۰۴	درآمدهای غیرعملیاتی
۳,۶۱۷,۵۱۸	۱۳,۷۷۲,۸۲۱	۱۲,۶۲۸,۳۷۱	سود خالص - پس از کسر مالیات
۰	۰	۰	تعدیلات سنواتی
۹۱۶,۹۲۱	۲,۷۶۱,۶۸۲	۱۱,۱۹۰,۴۹۷	وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
۲۲۱,۹۱۹,۴۱۷	۴۲۶,۰۷۰,۷۰۱	۵۷۱,۱۰۵,۱۰۰	جمع دارایی‌ها
۲۰۳,۹۷۲,۷۸۱	۳۶۸,۶۶۰,۵۱۹	۵۰۳,۷۹۰,۳۹۹	جمع بدهی‌ها
۸,۵۰۰,۰۰۰	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۱۷,۹۴۶,۶۳۷	۵۷,۴۱۰,۱۸۲	۶۷,۳۱۴,۷۰۱	جمع حقوق صاحبان سهام
ج) نرخ بازده			
۱,۸٪	۴,۳٪	۲,۵٪	نرخ بازده دارایی‌ها
۲۲,۳٪	۳۶,۶٪	۲۰,۲٪	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)
د) اطلاعات مربوط به هر سهم:			
۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۱۰۶	۳۴۵	۴۳۵	سود پایه هر سهم - ریال
۱۰۶	۳۴۶	۲۹۷	سود تقلیل یافته هر سهم - ریال
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	ارزش دفتری هر سهم - ریال

وضعیت معاملات و قیمت سهام

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

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

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



جدول نرخ سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

نرخ علی الحساب سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری و نرخ سپرده قانونی در سال‌های ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ به شرح

زیر بوده است :

نرخ سود (درصد)		شرح
۱۳۹۸	۱۳۹۹	
۰	۰	سپرده قرض الحسنه پس انداز
۰	۰	سپرده قرض الحسنه جاری
۱۰	۱۰	سپرده کوتاه مدت عادی
۱۲-۱۴	۱۲-۱۴	سپرده کوتاه مدت ویژه
۱۶-۱۸	۱۶-۱۸	سپرده بلند مدت یک و دو ساله
۱۸	۱۸	گواهی سپرده

سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

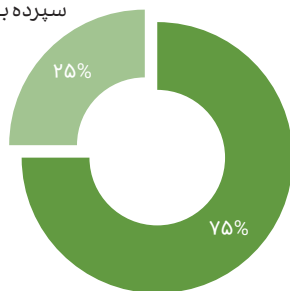
مقایسه سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری در سه سال گذشته به شرح جدول زیر است:
مبالغ به میلیون ریال

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	شرح
۳,۲۲۵,۷۱۳	۳,۶۲۹,۹۲۰	۸,۹۴۷,۹۶۳	سپرده کوتاه مدت
۷۳۲	۲۲,۶۲۶	۱۹,۶۴۸	سپرده کوتاه مدت ویژه
۱۵,۶۴۱,۴۲۶	۲۳,۲۲۹,۰۴۳	۳۷,۴۶۱,۵۴۴	سپرده‌های یک تا پنج ساله
۴۹	۹۰۷,۱۱۸	۱,۸۴۹,۵۳۹	گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام
۶,۷۵۹	۹,۲۶۸	۹۸,۸۱۱	سپرده‌های ارزی
۱۸,۸۷۴,۶۷۹	۲۷,۷۹۷,۹۷۴	۴۸,۳۷۷,۵۰۶	جمع

ترکیب سپرده‌ها

ترکیب سپرده‌های بانک در سال ۱۴۰۰ از نظر هزینه در نمودار زیر نشان داده شده است. با توجه به ترکیب سپرده‌های بانک، سهم اقلام بدون هزینه شامل سپرده‌های جاری، پس انداز و سایر سپرده‌ها معادل ۲۵ درصد و سهم اقلام هزینه‌زا شامل سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت و بلند مدت معادل ۷۵ درصد است.
نمودار ترکیب سپرده‌های هزینه‌زا و بدون هزینه به شرح زیر است:

سپرده بدون هزینه



سپرده هزینه‌زا

مبالغ به میلیون ریال

شرح	مبلغ سپرده	ترکیب سپرده - درصد
سپرده‌های هزینه‌زا	۳۳۳,۷۸۳,۲۲۲	۷۵%
سپرده‌های بدون هزینه	۱۱۲,۱۴۹,۵۰۱	۲۵%
جمع	۴۴۵,۹۳۲,۷۲۳	۱۰۰%

مقایسه درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها

مقایسه درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده‌گذاری‌ها و سرمایه‌گذاری‌ها در سه سال گذشته به شرح جدول زیر است:
مبالغ به میلیون ریال

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	شرح
مشاع:			
۱۳,۵۸۱,۷۳۶	۲۵,۱۱۹,۵۳۲	۵۲,۵۸۲,۲۸۸	درآمد حاصل از معاملات عقود اسلامی
۴,۵۴۲,۹۴۴	۴,۵۴۸,۱۰۵	۴,۰۲۵,۹۸۶	وجه التزام دریافت شده
۶,۴۱۶,۳۵۸	۱۲,۷۲۸,۹۷۵	۱۲,۷۸۱,۱۲۸	درآمد سرمایه‌گذاری و سپرده‌گذاری‌ها
غیرمشاع:			
۱۷۹,۰۵۱	۶۴,۶۵۶	۳۲۷,۰۵۸	درآمد حاصل از معاملات
۹۱,۲۸۲	۱۲۷,۹۸۱	۳۵۳,۸۲۶	وجه التزام دریافت شده
۲۳,۰۹۷	۱۰۳,۸۰۶	۱۳۰,۷۱۹	درآمد سرمایه‌گذاری و سپرده‌گذاری‌ها

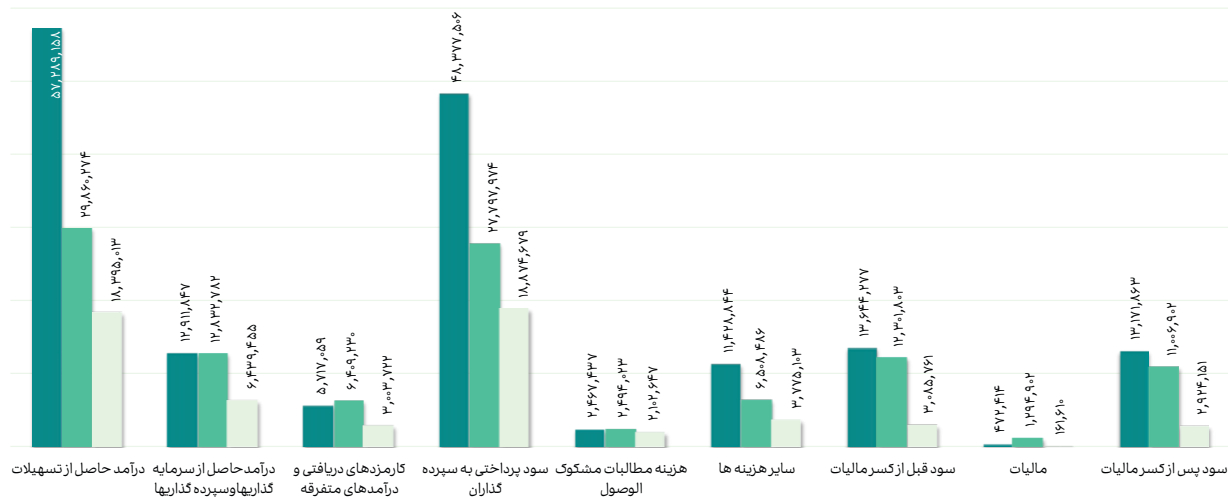
اقدام سودوزیان

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

مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال ۱۴۰۰			سال ۱۳۹۹			سال ۱۳۹۸		
	مبلغ	نسبت به کل درآمد	رشد نسبت به سال قبل	مبلغ	نسبت به کل درآمد	رشد نسبت به سال قبل	مبلغ	نسبت به کل درآمد	رشد نسبت به سال قبل
درآمد حاصل از تسهیلات	۵۷,۲۸۹,۱۵۸	۷۵٪	۹۲٪	۲۹,۸۶۰,۲۷۴	۶۱٪	۶۲٪	۱۸,۳۹۵,۰۱۳	۶۶٪	۹٪
درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۱۲,۹۱۱,۸۴۷	۱۷٪	۱٪	۱۲,۸۳۲,۷۸۲	۲۶٪	۹۹٪	۶,۴۳۹,۴۵۵	۲۳٪	۵۲٪
کارمزدهای دریافتی و درآمدهای متفرقه	۵,۷۱۷,۰۵۹	۸٪	(۱۱٪)	۶,۴۰۹,۲۳۰	۱۳٪	۱۱۳٪	۳,۰۰۳,۷۲۲	۱۱٪	(۰,۳٪)
جمع درآمدها	۷۵,۹۱۸,۰۶۴	۱۰۰٪	۵۵٪	۴۹,۱۰۲,۲۸۶	۱۰۰٪	۷۶٪	۲۷,۸۳۸,۱۹۰	۱۰۰٪	۱۵٪
سود پرداختی به سپرده‌گذاران	(۴۸,۳۷۷,۵۰۶)	(۶۴٪)	۷۴٪	(۲۷,۷۹۷,۹۷۴)	۵۷٪	۴۷٪	(۱۸,۸۷۴,۶۷۹)	۶۸٪	۳٪
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲,۴۶۷,۴۳۷)	(۳٪)	(۱٪)	(۲,۴۹۴,۰۲۳)	۵٪	۱۹٪	(۲,۱۰۲,۶۴۷)	۸٪	۳۹٪
سایر هزینه‌ها	(۱۱,۴۲۸,۸۴۴)	(۱۵٪)	۷۶٪	(۶,۵۰۸,۴۸۶)	۱۳٪	۷۲٪	(۳,۷۷۵,۱۰۳)	۱۴٪	۲۴٪
سود قبل از کسر مالیات	۱۳,۶۴۴,۲۷۷	۱۸٪	۱۱٪	۱۲,۳۰۱,۸۰۳	۲۵٪	۲۹۹٪	۳,۰۸۵,۷۶۱	۱۱٪	۱۴۱٪
مالیات	(۴۷۲,۴۱۴)	(۰,۶٪)	(۶۴٪)	(۱,۲۹۴,۹۰۲)	۲,۶٪	۷۰٪	(۱۶۱,۶۱۰)	۱٪	۲۹۰٪
سود پس از کسر مالیات	۱۳,۱۷۱,۸۶۳	۱۷٪	۱۹,۷٪	۱۱,۰۰۶,۹۰۲	(۲۲٪)	۲۷۶٪	۲,۹۲۴,۱۵۱	۱۱٪	۱۳۶٪

سال ۱۴۰۰ سال ۱۳۹۹ سال ۱۳۹۸



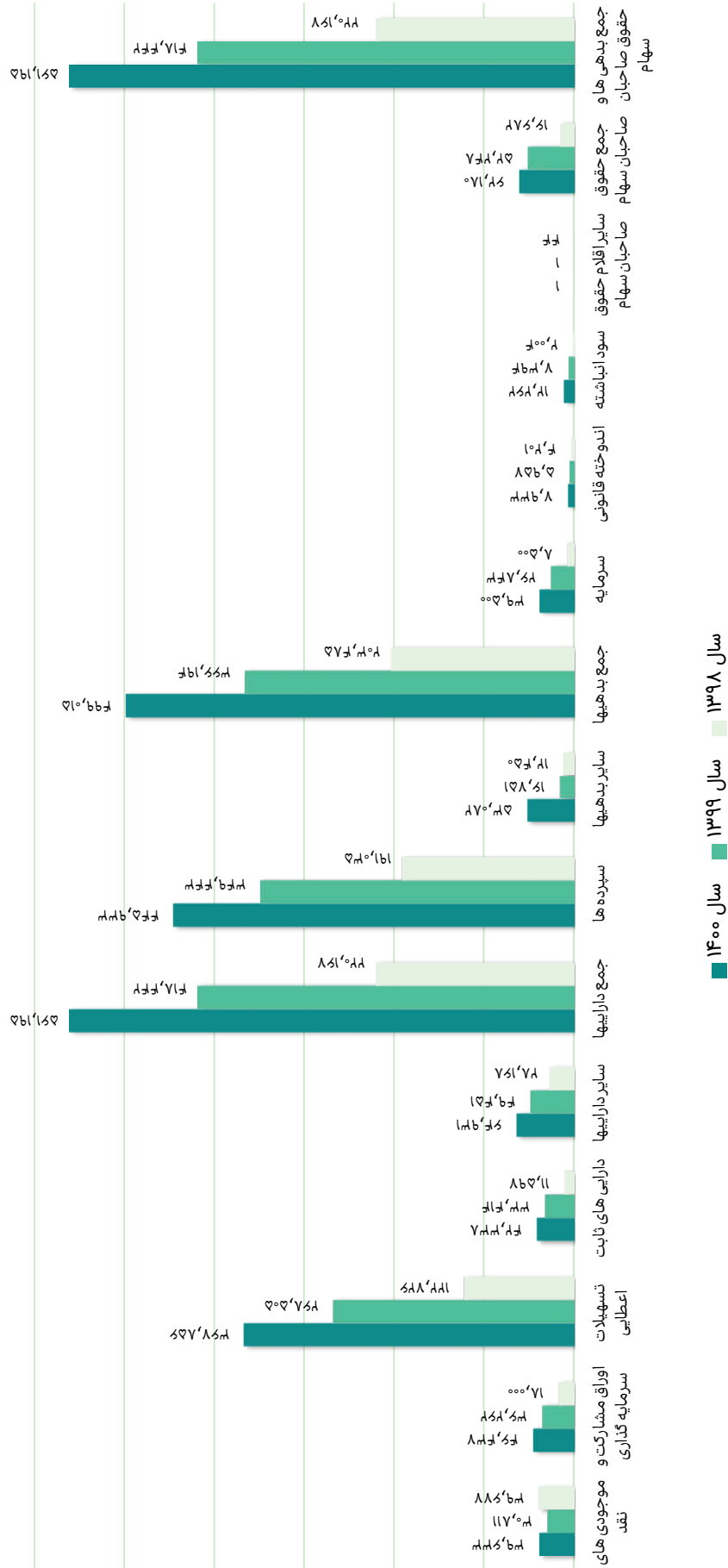
اقدام ترانزنامه

مقایسه اقدام ترانزنامه در سه سال گذشته به شرح جدول زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

سال ۱۳۹۸			سال ۱۳۹۹			سال ۱۴۰۰			شرح
رشد نسبت به سال قبل	درصد نسبت به کل	مبلغ	رشد نسبت به سال قبل	درصد نسبت به کل	مبلغ	رشد نسبت به سال قبل	درصد نسبت به کل	مبلغ	
۲۰٪	۱۸٪	۳۹,۶۷۷,۳۲۹	(۲۲٪)	۷٪	۳۰,۸۱۰,۹۳۶	۲۹٪	۷٪	۳۹,۶۳۲,۶۷۴	موجودی های نقد
۳۱۶٪	۸٪	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۱۰۱٪	۹٪	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	۲۸٪	۸٪	۴۶,۴۳۶,۹۶۳	اوراق مشارکت و سرمایه گذاری
۱۶٪	۵۶٪	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۱۱۹٪	۶۴٪	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۳۷٪	۶۶٪	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	تسهیلات اعطایی
۱۱٪	۵٪	۱۱,۵۹۶,۶۹۲	۱۸۸٪	۸٪	۳۳,۴۱۳,۷۵۹	۲۷٪	۸٪	۴۲,۳۳۷,۹۲۷	دارایی های ثابت
۲۳٪	۱۳٪	۲۸,۱۶۷,۶۴۰	۷۶٪	۱۲٪	۴۹,۴۵۰,۷۴۹	۳۱٪	۱۲٪	۶۴,۹۳۰,۹۶۴	سایر دارایی ها
۲۵٪	۱۰۰٪	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	۹۰٪	۱۰۰٪	۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷	۳۴٪	۱۰۰٪	۵۶۱,۱۹۴,۵۷۰	جمع دارایی ها
بدهی ها:									
۲۵٪	۸۷٪	۱۹۱,۰۳۵,۲۳۸	۸۳٪	۸۴٪	۳۴۹,۴۴۳,۲۳۹	۲۸٪	۷۹٪	۴۴۵,۹۳۲,۷۲۳	سپرده ها
۲۳٪	۶٪	۱۲,۴۵۰,۱۷۱	۳۵٪	۴٪	۱۶,۷۵۱,۲۰۴	۲۱۷٪	۹٪	۵۳,۰۸۲,۰۳۰	سایر بدهی ها
۲۵٪	۹۲٪	۲۰۳,۴۸۵,۴۰۹	۸۰٪	۸۸٪	۳۶۶,۱۹۴,۴۴۴	۳۶٪	۸۹٪	۴۹۹,۰۱۴,۷۵۳	جمع بدهی ها
حقوق صاحبان سهام:									
۰٪	۰٪	۰	۱۰۰٪	۲٪	۹,۸۹۲,۷۱۳	۰٪	۰٪	۰	افزایش سرمایه در جریان
۰٪	۴٪	۸,۵۰۰,۰۰۰	۲۱۶٪	۶٪	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	۴۷٪	۷٪	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه
۱۲٪	۲٪	۴,۲۰۰,۷۱۴	۴۲٪	۱٪	۵,۹۵۶,۷۵۰	۳۳٪	۱٪	۷,۹۳۲,۵۲۹	اندوخته قانونی
۱۰۸٪	۱٪	۱,۹۳۳,۹۵۵	۱۲٪	۱٪	۲,۱۶۰,۴۲۶	۳۷٪	۱٪	۲,۹۵۸,۰۵۳	سایر اندوخته ها
۲۱۰٪	۱٪	۲,۰۰۳,۵۴۲	۲۶۹٪	۲٪	۷,۳۹۴,۰۱۵	۶۶٪	۲/۲٪	۱۲,۲۶۲,۴۷۲	سود انباشته
-	-	۰	-	-	۰	-	-	(۴۷۴,۱۸۹)	سهام خزانه
۰٪	۰/۰۲٪	۴۳,۵۹۷	(۹۸٪)	۰٪	۹۵۳	۰٪	۰٪	۹۵۳	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۲۰٪	۸٪	۱۶,۶۸۱,۸۰۹	۲۱۳٪	۱۲٪	۵۲,۲۴۷,۸۴۳	۱۹٪	۱۱٪	۶۲,۱۷۹,۸۱۷	جمع حقوق صاحبان سهام
۲۵٪	۱۰۰٪	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	۹۰٪	۱۰۰٪	۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷	۳۴٪	۱۰۰٪	۵۶۱,۱۹۴,۵۷۰	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام

نمودار مقایسه اقلام ترازنامه در سه سال گذشته





فصل پنجم:

تصمیمات مجامع عمومی سالانه

اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع

- ۱- حق حضور اعضا هیات مدیره در سال مالی ۱۴۰۰ طبق مصوبه مجمع عمومی عادی سالانه در سال ۱۴۰۰ پرداخت شده است.
- ۲- براساس مصوبه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۵ مقرر گردید پاداشی به اعضای هیات مدیره پرداخت نگردد.
- ۳- با عنایت به آگهی پذیره نویسی افزایش سرمایه بانک در دی ماه سال ۱۳۹۹ در خصوص ثبت افزایش سرمایه تا تاریخ برگزاری مجمع عمومی عادی سالانه، حسب مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده مورخ ۱۴۰۰/۰۸/۱۵ مبلغ ۵,۵۳۰ میلیارد ریال (به ازاء هر سهم ۱۴۰ ریال) برای سال مالی ۱۳۹۹ به صورت نقدی در سال ۱۴۰۰ پرداخت گردیده است.

اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

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

اطلاعات مربوط به حسابرسان مستقل و بازرسی قانونی

بر اساس تصمیم متخذه در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۴۰۰/۰۴/۲۹، موسسه حسابرسی تدوین و همکاران به عنوان حسابرس مستقل و بازرسی قانونی و موسسه حسابرسی بیات رایان به عنوان بازرسی علی البدل قانونی جهت بررسی عملکرد سال مالی ۱۴۰۰ انتخاب شده اند.

تعداد جلسات هیأت مدیره و کمیته های تخصصی طی سال ۱۴۰۰

هیأت مدیره	کمیته تطبیق مقررات	کمیته حسابرسی	کمیته جبران خدمات	کمیته ریسک
۴۵	۹	۱۰	۵	۸

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

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

پیشنهاد هیأت مدیره

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

- تصویب صورت های مالی

صورت های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ به شرحی که تقدیم گردید، توسط موسسه حسابرسی تدوین و همکاران به عنوان بازرسی و حسابرس مورد رسیدگی قرار گرفته است که گزارش آن به استحضار مجمع خواهد رسید. از مجمع عمومی صاحبان سهم بانک تقاضا دارد، پس از استماع گزارش بازرسی و حسابرس مستقل، گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام را همراه با صورت های مالی شامل ترازنامه، صورت سود و زیان و صورت گردش وجوه نقد برای عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ مورد اجرای مقررات مندرج در ماده ۱۱۶ لایحه اصلاحی قسمتی از قانون تجارت مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ مورد تصویب قرار دهند.

- پیشنهاد تقسیم سود

هیأت مدیره حداقل ده درصد سود خالص سال ۱۴۰۰ را طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت به مبلغ ۱,۲۶۳ میلیارد ریال پیشنهاد می نماید.

- انتخاب بازرسی قانونی

هیأت مدیره با توجه به اتمام دوره بازرسی قانونی بانک در سال مالی ۱۴۰۰، تعیین و انتخاب بازرسی اصلی و علی البدل بانک برای سال مالی ۱۴۰۱ را پیشنهاد می نماید. همچنین درخواست دارد که تعیین حق الزحمه بازرسی قانونی برای سال مالی ۱۴۰۱ به هیأت مدیره تفویض گردد.

- تعیین حق حضور و پاداش هیأت مدیره

از اعضای محترم مجمع عمومی درخواست تعیین مبلغ حق حضور اعضا در جلسات هیأت مدیره برای سال ۱۴۰۱ و همچنین پاداش عملکرد هیأت مدیره برای سال ۱۴۰۰ دارد.

- تعیین روزنامه های کثیرالانتشار

از اعضای محترم مجمع عمومی درخواست تعیین روزنامه های کثیرالانتشار را برای درج آگهی های بانک در سال ۱۴۰۱ دارد.



فصل ششم:

فعالیت بخش‌های مختلف بانک

مدیریت آموزش و ارزیابی عملکرد:

فعالیت‌های مدیریت آموزش و ارزیابی عملکرد در سال ۱۴۰۰

- اخذ گواهینامه استاندارد آموزشی ایزو ۲۰۱۹-۱۰۰۱۵
- پیاده سازی کلیه فرآیندهای استاندارد ۱۰۰۱۵ آموزشی در نرم افزار جامع منابع انسانی
- برگزاری دوره مبانی بانکداری جامع و شرکتهای در راستای استراتژی های کلان بانک
- بهبود فرآیند بودجه ریزی آموزش بر اساس استانداردهای روز
- طراحی گواهینامه های حرفه ای آموزشی نظیر LBA اعتباری و برگزاری دوره های مرتبط
- توجه ویژه به HSE و ساختار ارگونومی در ساختمان جدید مدیریت آموزش و ارزیابی عملکرد
- بازنگری دستورالعمل پاداش و مدیریت عملکرد بانک و استقرار سامانه ارزیابی عملکرد
- تعیین ترکیب گروه ارزیابان داخلی و خارجی بانک جهت برگزاری کانون ارزیابی
- تدوین شیوه نامه اجرایی برگزاری جلسات کانون ارزیابی و توسعه و دستورالعمل های مرتبط

آمار دوره های آموزشی برگزار شده در سال ۱۴۰۰			
عنوان	ستاد	شعب تهران	شعب شهرستان
نفر ساعت آموزشی	۳۵.۵۹۵	۲۸.۸۸۱	۲۳.۰۱۱
سرانه آموزشی	۵۶	۵۰	۴۵
تعداد دوره های برگزار شده	۲۱۰	۹۰	۶۶
تعداد نفرات شرکت کننده	۵.۰۴۳	۵.۲۶۶	۴.۶۴۸
تعداد همکاران	۶۳۷	۵۷۶	۵۰۸

اهداف و برنامه های مدیریت آموزش و ارزیابی عملکرد در سال ۱۴۰۱

بر اساس راهبردها و اهداف کلان بانک، مهم ترین اهداف مدیریت آموزش و ارزیابی عملکرد در سال ۱۴۰۱ به شرح ذیل مشخص شده است:

- استاندارد سازی فرایندهای آموزش .
- طراحی چارچوب پیاده سازی استاندارد ایزو ۲۰۱۷-۲۹۹۹۳.
- برگزاری دوره های ویژه مدیران ارشد .
- گزینش مدرسین داخلی و برگزاری دوره های تربیت مدرس.
- برگزاری آزمون استخدامی بانک.



اداره امنیت اطلاعات

اهم اقدامات انجام شده در اداره امنیت اطلاعات در سال ۱۴۰۰

الف) ارتقاء قابلیت‌های شناسایی و رویارویی با رخدادهای امنیتی

- توسعه و بهبود سناریوهای پایش تهدیدات مرکز عملیات امنیت اطلاعات.
- پایش مستمر تهدیدات، آسیب پذیری‌ها و حملات سایبری جدید.
- مدیریت و رسیدگی به حوادث امنیتی سایبری بانک.
- توسعه و بهبود سطح دانش و اطلاع رسانی عمومی با ارسال هشدارهای امنیتی در شبکه‌های اجتماعی.
- توسعه و بهبود سطح دانش امنیت بانک با برگزاری دوره‌های آموزشی.
- تدوین سیاست‌ها در جهت بهبود قابلیت شناسایی و جلوگیری از حملات در تجهیزات امنیتی.
- استقرار سامانه مدیریت رخدادهای امنیتی با استفاده از رفتارشناسی و هوش مصنوعی.

ب) توسعه فرآیندهای امنیت اطلاعات

- پیاده‌سازی و نگهداری زیرساخت‌های کلید عمومی (فاز اول).
- پیاده‌سازی سامانه مدیریت لاگ و رویدادها (فاز اول).
- تدوین فرآیندهای مدیریت تغییرات، مدیریت لاگ، ارزیابی آسیب پذیری و ارزیابی و بررسی فایل و ایستگاه‌های کاری و سرورهای مشکوک.
- طراحی و استقرار سیستم مدیریت امنیت اطلاعات در محدوده تعیین شده.

اهم اقدامات انجام شده در اداره امنیت اطلاعات در سال ۱۴۰۰

ردیف	اهداف استراتژیک	اهداف عملیاتی	عنوان پروژه / اقدام
۱	توسعه خطوط و زیرساخت‌های فناورانه در راستای تبدیل شدن به بانکی هوشمند در حوزه امنیت	ارتقاء قابلیت‌های شناسایی و رویارویی با رخدادهای امنیتی	<ul style="list-style-type: none"> • استقرار سامانه مدیریت دسترسی کاربران ارشد • استقرار سامانه تشخیص و پاسخگویی در نقاط انتهایی (EDR) • استقرار سامانه کنترل سطح دسترسی نقاط پایانی (EPM) • تبدیل و انتقال اطلاعات و سناریوهای پایش امنیتی از سامانه مدیریت لاگ قدیم به جدید (فاز دوم پروژه اسپلانک)
۲	تضمین تداوم و پایداری ارائه خدمات	ارزیابی اثربخشی کنترل‌های امنیتی	آزمون‌های نفوذ اخلاقی به صورت دوره‌ای

مدیریت بازرسی

مدیریت امور بازرسی یکی از واحدهای نظارتی بانک محسوب می گردد که وظیفه آن نظارت بر عملکرد واحدهای صف و ستاد است. بطوریکه عملیات مذکور در راستای اهداف بانک، خط مشی تعیینی از سوی مدیریت محترم ارشد بانک و در چارچوب مقررات و دستورالعملهای داخلی می باشد.

این امور در سال ۱۴۰۰ کلیه شعب تهران و شهرستان و واحدهای ستادی بانک را مورد رسیدگی ادواری قرار داده و گزارش حاصله را به مدیریت ارشد بانک و اعضاء کمیته بازرسی ارائه نموده است. علاوه بر رسیدگی حضوری، رسیدگی غیرحضوری نیز در دستور کار مدیریت امور بازرسی قرار داشته بطوریکه عملیات مالی و عملکرد هر یک از شعب بانک را از راه دور کنترل نموده و راهنمایی مقتضی نسبت به رفع نواقص بعمل آورده و نقاط ضعف را شناسایی و در کمیته بازرسی مطرح نموده است.



گزارش اهم فعالیتهای انجام شده در سال ۱۴۰۰

- رسیدگی ادواری به کلیه شعب تهران، شهرستان و واحدهای ستادی
- رسیدگی غیرحضوری مستمر به عملیات مالی کلیه شعب بانک
- رسیدگی به کلیه شکایات مشتریان طبق دستورالعملهای داخلی بانک و بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- پاسخگویی به استعلامات مراجع قضایی و انتظامی و سازمان بازرسی کل کشور

مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی

اهم اقدامات انجام شده در مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی در سال ۱۴۰۰

- شناسایی منابع اطلاعاتی سامانه (داشبورد) مدیریت ریسک نقدینگی
- نهایی سازی سند سیستم هشدار سریع بانک
- پیاده سازی مازول برخط پوشش ریسک نقدینگی جهت مدیریت ریسک نقدینگی
- تصویب آیین نامه های مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی در حوزه های مختلف ریسک
- فرهنگ سازی ریسک در سازمان: تهیه جزوات آموزشی مدیریت ریسک بانکی
- ایجاد چارچوب و بسترهای لازم جهت مدیریت روزانه حد نقدینگی ارزی شعب

اهم اقدامات پیشنهادی مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی در سال ۱۴۰۱

- پیاده سازی رویکرد استاندارد بازل II برای محاسبه سرمایه مورد نیاز پوشش ریسک اعتباری
- تدوین سند روش شناسی بازل IV برای محاسبه سرمایه مورد نیاز پوشش ریسک بازار
- مدل سازی محاسبات ریسک بازار و ارائه روش شناسی روز در مورد مشتقات مالی
- الگوسازی مدل پیش بینی تسهیلات غیرجاری بانک کارآفرین

مدیریت امور شعب

گزارش برنامه‌های عملیاتی سال ۱۴۰۰

- طراحی و راه‌اندازی سامانه ارتباطی با شعب
- راه‌اندازی سامانه مدیریت صندوق امانات
- اصلاح ساختاری و نیروی انسانی شعب
- ارائه پیشنهاد توسعه محصولات در راستای خطوط اصلی کسب و کار بانک

اقدامات عملیاتی سال ۱۴۰۰

- طراحی و اجرای طرح کلینیک شعب با هدف توانمندسازی مهارت‌های فروش و بازاریابی و شناسایی نقاط قوت و ضعف پرسنل شعب.
- بهبود و ارتقای وضعیت تجهیزات سخت‌افزاری شعب.
- بایگانی هدفمند شعب.
- بهبود موقعیت شعب، جانمایی مکان جدید و بازسازی مبتنی بر درجه‌بندی شعب.

مدیریت بانکداری شرکتی

گزارش فهرست برنامه و اهداف در سال ۱۴۰۱

- جذب مشتریان ارزنده حوزه سلامت، دارو و غذا، براساس برنامه ابلاغی بانک در سال ۱۴۰۱ (بانک معین غذا و حامی سلامت)
- افزایش سهم مشتریان بانکداری شرکتی در استفاده از خدمات گروه مالی بانک کارآفرین.
- پایش مستمر سهم فعالیت‌ها و حساب‌های مشتریان بانکداری شرکتی.
- استفاده از ظرفیت‌های صندوق نوآوری و شکوفایی جهت اعطای تسهیلات و ارائه خدمات به شرکت‌های دانش‌بنیان حوزه سلامت و غذا با توجه به شعار سال جاری "تولید، دانش‌بنیان و اشتغال‌آفرین"

مدیریت بانکداری تجاری و شخصی

بانک کارآفرین به عنوان بانکی پیشرو در ارائه خدمات و محصولات سفارشی سازی شده برای کسب و کارها، همواره در تلاش بوده با شناسایی نیازهای مالی و اعتباری اصناف مختلف، راهکارهای متمایزی را برای پاسخگویی به نیازهای شرکت‌ها و سازمان‌ها ایجاد و عرضه نماید و از این طریق جایگاهی برجسته و قابل اعتماد در ذهن فعالان اقتصادی در حوزه‌های مختلف برای خود ایجاد نماید.

بر همین اساس مدیریت بانکداری تجاری و شخصی با توجه به طیف وسیع مشتریان تحت پوشش، با رصد و پایش مستمر شرایط روز جامعه، فعالیت‌های سایر بانک‌ها، نیازهای اصناف و فعالان اقتصادی، مشتریان حقیقی و حقوقی و نظرات واصله از شعب، تلاش می‌نماید ضمن بهبود خدمات فعلی بانک، با ارائه محصولات و خدمات رقابتی به بازارهای هدف، نیازهای ایشان را به شیوه‌ای بهتر از رقبای پاسخ داده و ابزارهای بازاریابی شعب را برای تحقق اهداف عملیاتی محوله گسترده و تکمیل نماید.

گزارش اهم فعالیت‌های انجام شده در سال ۱۴۰۰

- ۱) انعقاد تفاهم نامه با سازمان‌ها، انجمن‌ها و مشتریان هدف
 - انعقاد تفاهم‌نامه‌های همکاری میان بانک و انجمن‌ها، اتحادیه‌ها، سازمان‌ها، بیمارستان‌ها، دانشگاه‌ها، اصناف
 - ارائه تسهیلات به مدیران و پرسنل شرکت‌ها و سازمان‌ها، در تمرکز فعالیت‌های ایشان در بانک
- ۲) بهبود و تکمیل سبد محصولات و خدمات بانک
 - بهبود خدمات فعلی بانک متناسب با شرایط بازار و اقدامات رقبا و نیز ارائه محصولات و خدمات جدید برای کمک به شعب در جهت تسهیل و تسریع در تحقق اهداف عملیاتی مصوب، یکی دیگر از وظایف اساسی مدیریت بانکداری تجاری و شخصی بوده است.

در همین راستا برخی از محصولات بهبود یافته و یا خدمات جدید ارائه شده به شرح ذیل می‌باشند:

- برگزاری نخستین دوره جشنواره حساب‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز در بانک کارآفرین تحت عنوان "جشنواره نیک‌آفرین" با هدف ترویج سنت پس‌انداز قرض‌الحسنه
- استمرار برگزاری طرح "پیشبرد فروش صندوق امانات شعب" با هدف بهره‌مندی از ظرفیت خالی صندوق‌های امانات.
- ارائه طرح "نیک‌آفرین پلاس": با هدف گسترش حساب‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز در بانک و ماندگاری و توسعه منابع جذب شده ناشی از برگزاری جشنواره نیک‌آفرین
- ارائه طرح "امیدآفرین"

۳) ساماندهی و بهبود درگاه‌های الکترونیکی و خدمات نوین بانک

یکی دیگر از فعالیت‌های بنیادین مدیریت بانکداری تجاری و شخصی ساماندهی و بهبود درگاه‌های الکترونیکی بانک، پایش و رصد درگاه‌های مذکور و نیز توسعه خدمات نوین بانکی بر بستر ارائه خدمات غیرحضوری می‌باشد. بر همین اساس در سال گذشته با همکاری مدیریت فناوری اطلاعات و شرکت نگاه موضوع ارائه درگاه‌های پرداخت اینترنتی (IPG) و دستگاه‌های پایانه فروش (POS) نظام‌مند گردیده و درخواست‌های واصله از شعب در کمترین زمان ممکن پاسخ داده شده است. همچنین این مدیریت فرایند استقرار دستگاه‌های خودپرداز خارج از شعب بانک را با همکاری مدیریت محترم سازمان و روشها بازرنگری و زمان استقرار این دستگاه‌ها را در صورت واجد شرایط بودن متقاضیان به کمتر از یک هفته کاهش داده است. همچنین به منظور تکمیل سبد خدمات الکترونیکی بانک، موضوع ارائه ابزارهای نوین از جمله دستگاه‌های خودپرداز غیرنقد (Cashless) و کیوسک‌های بانکی نیز در دستور کار قرار دارد.

فهرست برنامه و اهداف در سال ۱۴۰۱

- برگزاری دومین دوره جشنواره حساب‌های قرض‌الحسنه پس‌انداز ریالی (نیک‌آفرین)
- ساماندهی پذیرندگان پایانه‌های فروش (POS)
- توسعه ابزارهای نوین ارائه خدمات بانکی
- توسعه فروش گروهی محصولات و خدمات بانک به پرسنل و مدیران سازمان‌ها و شرکت‌ها
- انعقاد تفاهم‌نامه همکاری با شرکت‌ها، انجمن‌ها، سازمان‌ها و اصناف با تمرکز بر جذب منابع
- احیای مشتریان غیرفعال تجاری
- پیاده‌سازی فرایند افتتاح حساب غیرحضوری و ایجاد سوپراپلیکیشن گروه مالی
- طراحی و ارائه کارت اعتباری زنجیره پخش دارو و مکمل‌های غذایی
- پیاده‌سازی کارت تورسیم سلامت
- تامین مالی زنجیره تجهیزات پزشکی

مدیریت اعتبارات

گزارش اهم فعالیت‌های انجام شده در سال ۱۴۰۰

- بهبود ترکیب تسهیلات از لحاظ عقود و افزایش سهم تسهیلات مبادله‌ای.
- افزایش ۱۰۹ درصدی مانده تعهدات بابت ضمانتنامه و اعتبار اسنادی.
- افزایش ۱۱۴ درصدی مانده ضمانتنامه ریالی از مبلغ ۸۱ هزار میلیارد ریال به مبلغ ۱۷۴ هزار میلیارد ریال.
- افزایش ۴۶۹ درصدی مانده اعتبار اسنادی ریالی از مبلغ ۱/۶۷۶ میلیارد ریال به مبلغ ۹/۵۴۸ میلیارد ریال.
- پرداخت تسهیلات با رویکرد اشتغال‌زایی از محل تفاهم‌نامه منعقد فی مابین بانک و بنیاد برکت ستاد اجرایی فرمان حضرت امام (ره) و اشتغال‌زایی مستقیم بیش از هزاران نفر در مناطق محروم و کمتر برخوردار.
- بررسی پرونده شرکت‌های دانش‌بنیان معرفی شده از طرف معاونت علمی و فناوری ریاست جمهوری.
- جذب منابع و پرداخت تسهیلات از محل منابع صندوق توسعه ملی در بخشهای سرمایه‌گذاری و سرمایه ثابت

گزارش فهرست برنامه و اهداف در سال ۱۴۰۱

- حمایت از شرکتهای دانش‌بنیان و شرکتهای تولیدی دارویی و صنایع غذایی بر اساس خطوط کسب و کار بانک در سال ۱۴۰۱
- کنترل نرخ رشد تسهیلات بر اساس بخشنامه بانک مرکزی و سیاستهای داخلی بانک

مدیریت حسابرسی داخلی

مدیریت حسابرسی جهت تخصصی نمودن حوزه‌های فعالیت خویش و پوشش حداکثری ریسک‌های احصا شده در سازمان، در اردیبهشت ماه سال ۱۴۰۰ ساختار سازمانی خود را مورد بازبینی قرار داد به نحوی که ۳ اداره حسابرسی بانک، حسابرسی شرکت‌ها و حسابرسی فناوری اطلاعات ایجاد گردید.

نتیجه حاصل از عملکرد مدیریت حسابرسی داخلی به دو نوع خدمت اطمینان بخشی و مشاوره‌ای به شرح زیر تقسیم می‌گردد:

- خدمات اطمینان بخشی شامل ارزیابی طراحی مناسب و اجرای اثربخش کنترل‌ها، در سطح کل سازمان می‌باشد.
- خدمات مشاوره‌ای عبارتند از:

- ارائه مشاوره به صاحبان فرآیندها در خصوص نحوه کارآمد نمودن فرآیندها

- ارائه مشاوره به مدیران در همه سطوح سازمان با تجمیع اطلاعات مربوط به ارزیابی ریسک‌ها و کنترل‌ها

اهم عملکرد مدیریت حسابرسی داخلی در راستای تحقق اهداف کنترل‌های داخلی و ارائه خدمات در سه حوزه بانک، شرکت‌های تابعه و فناوری اطلاعات به شرح زیر است:

- بررسی و کنترل پیاده سازی دستورالعمل حاکمیت شرکتی ابلاغ شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- اجرای دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار تهران با استفاده از چک لیست‌های کنترلی تهیه شده توسط مدیریت حسابرسی داخلی براساس ۵ عنصر به هم پیوسته نظام کنترل‌های داخلی (محیط کنترلی، فعالیت‌های کنترلی، ارزیابی ریسک، فعالیت‌های نظارتی و اطلاعات و ارتباطات) به صورت سالانه
- بررسی صورت‌های مالی سالانه و میان دوره بانک و شرکت‌های تابعه
- ارزیابی اثربخشی و کارایی روش‌ها و ابزارهای کنترل داخلی و بهبود مستمر آن‌ها از طرق مختلف (حضور، آنلاین و سایر روش‌ها) با توجه به استانداردهای موجود در مدیریت‌های بانک
- ارزیابی میزان قابلیت اتکا و به هنگام بودن و کفایت سیستم‌های فناوری اطلاعات و امنیت اطلاعات و روش‌های کنترل مالی و عملیاتی به صورت مستمر جهت محافظت از دارایی‌ها
- بررسی گزارش حسابرس مستقل بانک و شرکت‌های تابعه و برگزاری جلسات و همکاری با حسابرس مستقل
- ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی در سطح شعب
- بررسی میزان کفایت، مرتبط بودن، صحت اطلاعات، کامل بودن، قابلیت دسترسی، جامعیت و محرمانه بودن داده‌های سیستم‌های اطلاعات مالی و مدیریتی موجود و پیشنهاد سیستم‌های تکمیلی به کمیته حسابرسی بانک
- ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی شرکت‌های تابعه بانک با ایجاد نظارت ساختاری، تدوین "مقررات اداره امور هلدینگ‌ها و شرکت‌های تابعه"، تشکیل ساختار نظارتی (حسابرسی داخلی و کمیته حسابرسی) و ایجاد بستری جهت نظارت به موقع
- بررسی رعایت و انطباق فعالیت‌های انجام شده با خط مشی‌ها و دستورالعمل‌ها، مقررات و برنامه‌های مصوب مدیریت‌ها
- ارزیابی قراردادهای و معاملات عمده به صورت مستمر با توجه به آیین‌نامه‌های مربوطه
- بررسی فرآیندهای عملیاتی با رویکرد مهندسی ارزش و در صورت لزوم پیشنهاد بازنگری و اصلاح آن‌ها به تناسب توسعه فعالیت بانک

- پیگیری انجام مصوبات هیأت مدیره، هیأت عامل و کمیته‌های تخصصی بانک در زمان تعیین شده.

- همکاری در فرآیند رسیدگی به فعالیت‌های مشکوک به تقلب و هشدار به موقع و مناسب به مدیریت و کمیته حسابرسی و ارائه پیشنهادهای لازم جهت پیاده‌سازی کنترل‌های لازم به منظور پیشگیری از بروز تقلب‌ها و اشتباهات و آشکارسازی موارد خلاف

- برنامه ریزی برای استقرار نظام جامع نظارتی

- ایجاد تعامل بین واحدهای نظارتی براساس سه لایه دفاعی

- برنامه ریزی برای پیاده سازی چارچوب COSO ERM و ایجاد رویکرد حسابرسی مبتنی برریسک

- تشکیل کمیته تخصصی حسابرسی در کانون بانک‌های خصوصی با محوریت بانک کارآفرین

مدیریت پشتیبانی

گزارش اهم فعالیت های انجام شده در سال ۱۴۰۰

اهم اقدامات مدیریت پشتیبانی در سال ۱۴۰۰ در گروه های توسعه املاک، قراردادهای، توسعه فناوری اطلاعات، توسعه و بهبود استانداردهای ایمنی و امنیت، تجهیز نیروی انسانی متخصص، توسعه فردی و توانمندسازی کارکنان، بهبود سلامت و رفاه کارکنان، نگهداری و تعمیرات تجهیزات برقی و مکانیکی، بازسازی، نوسازی و تجهیز، نوسازی ناوگان خودروها، توسعه انبار طبقه بندی و ایفاد می گردد.

- خرید املاک جهت ساختمان های اداری و بهبود جانمایی شعب
- اخذ اسناد تک برگی و اسناد انتقال اجرایی (تملیکی) املاک بانک
- پیاده سازی ساختار جدید در نگهداری و تعمیرات ساختمان های بانک از طریق طراحی و استقرار سیستم یکپارچه
- تدوین دفترچه استاندارد بانک
- آسیب شناسی، اصلاح معایب و نواقص برقی و مکانیکی و همچنین بازسازی و تجهیز ساختمان و شعب بانک
- ساخت و نصب تابلو در شعب تهران و شهرستان براساس هویت جدید بانک
- برگزاری مزایده عمومی و فروش اقلام ضایعاتی و مستعمل، اسناد و اوراق امحایی

اهداف و برنامه های آتی در نظر گرفته شده در برای سال ۱۴۰۱

- فروش املاک مازاد
- راه اندازی سامانه وندور لیست بانک
- اتمام پروژه رول آپ در سطح کلیه شعب
- بازسازی برخی شعب بانک براساس طرح برند بوک
- احداث موزه و نگارخانه بانک در ساختمان ناهید

اداره رعایت قوانین و مقررات

هدف اصلی اداره رعایت قوانین و مقررات، ترویج فرهنگ «رعایت قوانین و مقررات» در بانک و شرکت های زیر مجموعه می باشد، که در این راستا اقدام به تولید محتوا و برگزاری دوره های آموزشی برای تمامی همکاران بانک نموده است. برگزاری دوره های آموزشی در حوزه رعایت قوانین و مقررات و مسایل مربوط به آن به صورت مستمر پیگیری خواهد شد و در گام های بعدی، برگزاری کارگاه های آموزشی با محوریت «موردکاوی رعایت قوانین و مقررات» در دستور کار قرار خواهد گرفت. شیوه نامه رعایت قوانین و مقررات در سال ۱۴۰۰ مورد بازنگری قرار گرفت و به تایید هیات مدیره بانک نیز رسید. این شیوه نامه بر اساس مستندات بالا دستی، از جمله «دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در موسسات اعتباری غیر دولتی» و «دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات در بانک ها و موسسات اعتباری خصوصی» تدوین شده است. در این مستند تصریح شده است که «تطبیق مقررات در بانک کارآفرین به معنی رعایت کامل و دقیق تمامی قوانین و مقرراتی است که توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. و تمامی نهادهای ناظر بر فعالیت بانک تدوین و ابلاغ شده است». لذا همه همکاران بانک کارآفرین خود را ملزم به رعایت قوانین و مقررات در تمامی شئون کاری خود می دانند.

اهم فعالیت های انجام شده در سال ۱۴۰۰

- تهیه و ارائه گزارش تطبیق دوره ای ۶ ماهه و یکساله به منظور بررسی انطباق بخشنامه و اطلاعیه های صادره از مدیریت سازمان روشها با قوانین و مقررات و بخشنامه ها و ابلاغیه های بانک مرکزی
- برگزاری منظم کمیته رعایت قوانین و مقررات که اهم موارد مطرح شده در این جلسات به شرح ذیل می باشد:
 - تعیین تکلیف حساب های مازاد مشتریان
 - پیگیری انجام ممنوعیت افتتاح حساب مازاد به صورت سیستمی توسط مدیریت امور فناوری اطلاعات
 - تصویب خط مشی رعایت قوانین و مقررات توسط کمیته رعایت قوانین و مقررات
 - به روزرسانی بانک اطلاعات قوانین و مقررات (درون سازمانی - برون سازمانی)
 - به روزرسانی منظم و دوره ای فهرست اشخاص تحریمی
 - نظارت بر تکمیل پرسشنامه روابط کارگزاری توسط واحدهای مختلف و حصول اطمینان از صحت پاسخ های ارسالی

- برگزاری جلسات دوره ای تطبیق با ادارات رعایت قوانین و مقررات سایر بانک ها در راستای گسترش تعامل و هم افزایی

اهداف و برنامه های آتی در نظر گرفته شده برای سال ۱۴۰۱

- نظارت بر عملکرد و پیاده سازی ساختار تطبیق مقررات در شرکت های زیرمجموعه بانک و انتشار گزارش ادواری از وضعیت رعایت قوانین و مقررات در سطح بانک و شرکت های زیرمجموعه بانک
- شناسایی و تهیه نرم افزار تطبیق مناسب بانک
- تکمیل چک لیست کنترل رعایت قوانین و مقررات

مدیریت مالی

اهم فعالیت های انجام شده در این اداره در سال ۱۴۰۰

۱) مدیریت نقدینگی

این مدیریت با توجه به استراتژی ها و اهداف کلان مدیریت ارشد و در راستای صرفه و صلاح بانک بواسطه تعامل بسیار مناسبی که با مدیریت های متولی منابع و مصارف بانک دارد همواره بواسطه ابزارهای مالی تامین نقدینگی (بازار بین بانکی و ریپو) که در اختیار دارد، حضور به موقع و موثر داشته است. نکته حائز اهمیت اینکه میانگین نرخ منابع تامین شده همواره پایین تر از میانگین نرخ بازار بوده است.

۲) اقدامات مالیاتی

از سال گذشته و در ادامه سال جاری اقدامات اساسی و گسترده ای بابت کاهش مالیات به شرح جدول ذیل صورت گرفته است:

جدول خلاصه پرونده های پیگیری و مختومه شده در سال ۱۴۰۰ و اثر مالیاتی (منافع ایجاد شده برای بانک)						
تاریخ صدور رای نهایی یا برگ قطعی	مالیات پرداخت شده	تعدیلات در مبلغ مالیات (منافع ایجاد شده برای بانک)			مبلغ طبق برگ تشخیص	منبع مالیاتی
		جمع تعدیلات و منافع ایجاد شده برای بانک	تعدیل مربوط به اخذ تخفیف	تعدیلات مربوط به ارائه لایحه و مستندات		
۱۴۰۰/۱۱/۰۶	۴۸,۷۸۰	۴۰۵,۸۸۲	-	۴۰۵,۸۸۲	۴۵۴,۶۶۲	بند ب رفع موانع تولید سال ۹۶
۱۴۰۰/۱۱/۰۶	۷۵,۳۲۳	-	-	-	۷۵,۳۲۳	بند پ رفع موانع تولید سال ۹۶
۱۴۰۰/۱۰/۲۷	۴۳,۵۳۵	۲۶۳,۷۶۸	-	۲۶۳,۷۶۸	۳۰۷,۳۰۳	بند پ رفع موانع تولید سال ۹۷
۱۴۰۰/۱۰/۰۱	۱,۱۱۳	۳۷۳,۳۲۷	۴,۴۵۵	۳۶۸,۸۷۲	۳۷۴,۴۴۰	ماده ۱۶۹ مکرر سال ۹۵
۱۴۰۰/۰۴/۱۳	۴۵۷	۳,۵۳۰	۱۱۰	۳,۴۲۰	۳,۹۸۷	تکلیفی سال ۹۸
۱۴۰۰/۰۶/۱۴	-	۱,۳۲۰	-	۱,۳۲۰	۱,۳۲۰	نقل و انتقال سال ۹۸
۱۴۰۰/۱۰/۲۹	-	۸۵۲,۹۵۰	-	۸۵۲,۹۵۰	۸۵۲,۹۵۰	ماده ۱۶۹ مکرر سال ۹۳
	۱۶۹,۲۰۸	۱,۹۰۰,۷۷۷	۴,۵۶۵	۱,۸۹۶,۲۱۲	۲,۰۶۹,۹۸۵	جمع

همچنین در خصوص پرونده عملکرد ۱۳۹۳ با توجه به رای دیوان و رای هیات هم عرض بابت پذیرش هزینه تسهیم درآمد سرمایه گذاری مبلغ مالیات ۱۰۹,۹۶۱ میلیون ریال و مبلغ مالیات ۳۶,۰۴۹ میلیون ریال بابت ذخیره مطالبات مشکوک الوصول قابل تعدیل می باشد. ضمناً با توجه به اینکه در پرونده های سالهای مختلف نیز نسبت به موارد مذکور در دیوان عدالت اداری اعتراض گردیده است اخذ آراء مشابه در پرونده های مالیاتی مذکور محتمل می باشد.

اهداف و برنامه های آتی در نظر گرفته شده در برای سال ۱۴۰۱

پیگیری موارد اختلاف مالیاتی با سازمان امور مالیاتی در مراجع مختلف آن سازمان و دیوان عدالت اداری با مشورت کمیته مالیاتی بانک و کانون بانک ها و موسسات اعتباری خصوصی ایران

مدیریت مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

گزارش اهم فعالیت های انجام شده در سال ۱۴۰۰

در راستای اجرای مأموریتها و تکالیف مقرر در زمینه "مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم" و در ادامه اقدامات صورت گرفته در سال های قبل، اهم اقدامات انجام گرفته در سال ۱۴۰۰ را می توان در بخش های ذیل دسته بندی نمود:

۱) اقدامات انجام گرفته مرتبط با نهاد های خارج از بانک

• مرکز اطلاعات مالی (FIU)

- پاسخگویی به استعلامات مرکز اطلاعات مالی از طریق سامانه FIU
- تهیه و ارسال گزارش واريز مبالغ نقدي بالاتر از سقف مقرر (CTR)
- تهیه و ارسال گزارش موارد مشکوک به پولشویی (STR) بصورت محرمانه و براساس شاخص های معاملات مشکوک
- اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بانک مرکزی
 - پاسخگویی به استعلامات بانک مرکزی و مراجع نظارتی.
 - تهیه و ارسال کلیه گزارشات مرتبط با بخشنامه "ارتقا سامانه مبارزه با پولشویی" و ارسال آن از طریق شبکه امن بین بانکی به بانک مرکزی بصورت روزانه و ماهانه .
 - پاسخگویی پیام های دریافتی از طریق پرتال اختصاصی اداره مبارزه با پولشویی بانک مرکزی .
 - تهیه و ارسال هفتگی گزارشات بازرسی مرتبط با "دستورالعمل شفاف سازی تراکنش ها" و بازرسی آفسایت از کلیه شعب بمنظور اطمینان از حسن اجرای مفاد دستورالعمل مذکور.

۲) اقدامات انجام گرفته در داخل بانک

- نظارت بر پیاده سازی "سامانه جامع پروفایل ریسک مشتریان" و "شناسایی کامل ارباب رجوع" جهت ارزیابی ریسک تعامل کاری ارباب رجوع و متعاقباً تشکیل پروفایل ریسک مشتریان حقیقی/حقوقی
- تدوین و صدور اطلاعیه های لازم درخصوص اجرای قوانین و مقررات "مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم" برای شعب و مدیریتهای اجرایی بانک
- نظارت بر استعلام وضعیت حیات /ممات مشتریان حقیقی از سامانه ساها و مسدودی حساب های مشتریان فوت شده.
- بررسی و تأیید پرسشنامه های مبارزه با پولشویی واصله از بانک های کارگزار خارجی یا تکمیل شده توسط بانک برای کارگزاران خارجی و مطابقت مندرجات آن با قوانین، مقررات و دستورالعمل های بانک مرکزی
- نظارت مستمر بر بروزرسانی و تکمیل اطلاعات مشتریان تا پیگیری تا حصول نتیجه مطلوب از طریق شعب
- تعیین نقش های کنترلی برای کشف حساب های اجاره ای و همچنین بررسی فضای مجازی به منظور پیشگیری از سوء استفاده احتمالی از کارت های عضو شبکه شتاب بانک کارآفرین
- ارائه گزارش ادواری به "کمیته رعایت قوانین و مقررات" و متعاقباً اجرای مصوبات کمیته مذکور
- بررسی و انطباق مقررات و رویه های داخلی بانک با مقررات "مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم" و ارائه بازخوردهای مناسب و اتخاذ اقدامات لازم جهت رفع ایرادهای موجود
- نظارت بر شرکت های تابعه بانک به منظور اطمینان از رعایت ضوابط و الزامات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

فهرست برنامه و اهداف در سال ۱۴۰۱

- "نظارت بر مبنای رویکرد ریسک محور" از طریق ایجاد رولهای مورد نظر و بررسی و پایش مستمر موارد شناسایی شده
- "تعیین سطح فعالیت مشتریان" به استناد مفاد ماده (۶۷) آئین نامه جدید قانون مبارزه با پولشویی
- نظارت بر پیاده سازی و ایجاد بستر ارتباطی محرمانه با کلیه کارکنان بانک جهت انعکاس موارد مشکوک و متعاقباً بررسی موارد مذکور
- تعیین نمایندگان "مبارزه با پولشویی" در شعب و ستاد در راستای اجرای مفاد بند ۸ ماده (۳۸) آئین نامه جدید قانون مبارزه با پولشویی و اقدامات لازم جهت تقویت سطح دانش تخصصی آنان به منظور انعکاس موارد مشکوک به پولشویی و یا مشاهده مواردی دال بر عدم رعایت قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم
- بهره گیری از "سامانه کشف تقلب" به منظور ایجاد فرآیند نظارت خودکار جهت شناسایی عملیات مالی یا معاملات مشکوک به پولشویی

مدیریت امور طرح و توسعه

گزارش اهم فعاليت‌های انجام شده در سال ۱۴۰۰

- تهیه گزارش ادواری فضای کسب و کار بانکی با بررسی کانال‌های ارتباطی و سایت‌های خبری و تخصصی حوزه بانکی
- تهیه گزارش‌های ادواری محصولات و خدمات، بررسی و طبقه‌بندی محصولات جدید حوزه‌های بانکداری (شرکتی، تجاری و شخصی و ...)، بازار سرمایه و فناوری‌های مالی
- پیاده‌سازی سامانه جدید نظام پیشنهادها بر اساس نیازمندی‌های کسب و کار
- تحلیل مستندات آینده صنعت بانکداری از حیث برنامه‌های تحول و محصولات نوین بانکی.
- تدوین خطوط اصلی کسب و کار و حوزه‌های تحول بانک کارآفرین برای سال ۱۴۰۱
- توسعه سامانه مدیریت پروژه بر اساس نیازمندی‌های برنامه‌ای
- اصلاح منشور سازمانی بانک بر اساس مؤلفه‌های برندینگ
- بررسی و بازنگری مدل امتیازی تعهد به برنامه‌ها و برگزاری جلسات هم‌اندیشی با سایر بانک‌ها به منظور دستیابی به مدل ارزیابی عملکرد واحدهای ستادی بانک
- توسعه مدل هدف‌گذاری، تدوین و پایش شاخص برنامه عملیاتی شعب
- توسعه مدل درجه‌بندی شعب با الگوبرداری از بانک‌های داخلی و خارجی
- یکپارچه‌سازی کارانه و پاداش برنامه عملیاتی شعب

مدیریت سازمان و روش‌ها

گزارش اهم فعاليت‌های انجام شده در سال ۱۴۰۰

- در راستای اجرای پروژه بهبود فرآیندهای کلیدی و ارزش آفرین بانک به عنوان یکی از برنامه‌های عملیاتی این مدیریت در سال ۱۴۰۰، تدوین، مستند سازی و بهبود فرآیندهای حوزه فناوری اطلاعات در سه فاز اصلی شناسایی وضعیت کنونی فرآیندهای حوزه مذکور، عرضه یابی و ارایه پیشنهادات بهبود و نهایتاً مستندسازی فرآیندهای بهبود یافته در دستور کار مدیریت سازمان و روشها قرار گرفت. هدف اصلی از انجام پروژه مذکور شناسایی نقاط نیازمند اصلاح و یا قابل بهبود در فرآیندهای حوزه فناوری اطلاعات، طراحی و ترسیم فرآیندهای مطلوب و همچنین چابک سازی و یکپارچه سازی فرآیندهای حوزه مذکور در بخش مدیریت فناوری اطلاعات و ارتباط مدیریت یادشده با واحدهای مختلف درون بانک و هلدینگ نگاه بوده است.
- شایان ذکر است علاوه بر فرآیندهای حوزه فناوری اطلاعات، تدوین و مستندسازی فرآیندهای حوزه اعتباری، حوزه ارزی، حوزه بانکداری خرد در شعبه و ... نیز حسب مورد با مراجعه حضوری کارشناسان این مدیریت به شعب و واحدهای ستادی ذیربط و مشاهده عینی نحوه انجام فرآیند و اقدامات اجرایی در واحدهای مذکور توسط این مدیریت انجام و به اتمام رسیده و ضمن ابلاغ دستورالعمل‌های مرتبط به شبکه بانک، پایش فرآیندهای یاد شده نیز در دستور کار می باشد که بر اساس نتایج مشاهده شده، حسب مورد اصلاحات مورد نیاز در دستورالعمل‌های مذکور اعمال شده است.
- در راستای اجرای بهبود ضوابط ساختاری و بازنگری شرح وظایف واحدها، ساختار سازمانی تفصیلی و شرح وظایف برخی واحد بانک طی یکسال گذشته بازنگری شده است.

فهرست برنامه و اهداف در سال ۱۴۰۱

۱) حوزه سیستم‌ها، روش‌ها و فرآیندهای کسب و کاری

- تدوین، مستند سازی و بهبود فرآیندهای حوزه ارزی با تمرکز بر فرآیندهای گشایش اعتبار اسنادی ارزی وارداتی، گشایش اعتبار اسنادی داخلی ریالی، ضمانت نامه‌های ارزی و روابط کارگزاری
- تسهیل در دسترسی شعب و واحدها به دستورالعمل‌ها و سوابق تغییرات و تهیه نیازمندی کسب و کار جهت تامین/ توسعه سامانه مدیریت مستندات (جایگزین پرتال فعلی)

۲) حوزه سیستم‌ها، روش‌ها و فرآیندهای کسب و کاری

- بازنگری ساختار کمیته‌های تخصصی بانک از جمله کمیته بازاریابی، تبلیغات و امور فرهنگی و کمیته اعتباری مرکز
- بازنگری جایگاه مدیریت امور شعب و تبدیل مدیریت مذکور از نقش پیگیری کننده به نقش هدایت کننده و عامل فعال و حاضر به صورت میدانی و نزدیک به شعب

- بازنگری ساختار مدیریت بانکداری شرکتی با هدف ارتقای سطح بلوغ و استقرار مطلوب بانکداری شرکتی
- بازنگری ساختار و شرح وظایف واحدهای ستادی اعم از مدیریت های طرح و توسعه، امور شعب و ادارات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم و رعایت قوانین و مقررات

مدیریت برنامه ریزی و نظارت اعتباری

گزارش اهم فعالیت های انجام شده در سال ۱۴۰۰

۱) سامانه یکپارچه مدیریت اعتبارات (LOS)

مدیران ارشد بانک کارآفرین با هدف چابک سازی و یکپارچگی فرآیند های مرتبط با حوزه اعتباری، اعتبارسنجی، بررسی ریسک اعتباری و مکانیزاسیون فرآیندهای مربوطه با لحاظ امکان رصد و نظارت بر فرآیند های اعتباری از سوی ذینفعان و همچنین ایجاد ارتباط موثر با مشتریان و کاهش و حذف گلوگاه های موجود در فرآیند های ذیربط در روش سنتی و ایجاد یک مزیت رقابتی پایدار در مقایسه با رقبای در صدد تهیه و پیاده سازی سامانه ای با خصوصیات یاد شده برآمدند و در نهایت در خردادماه ۱۴۰۰ علی رغم فراز و نشیب های فراوان سامانه یکپارچه مدیریت اعتبارات (LOS) در سطح کلیه شعب، حوزه اعتباری و کسب و کار بانک کارآفرین مورد بهره برداری قرار گرفت.

۲) تدوین خط مشی اعتباری سال ۱۴۰۰

خط مشی اعتباری بانک کارآفرین در سال ۱۴۰۰ با هدف یکپارچه سازی و شفاف سازی حدود اختیارات و ضوابط حاکم بر فرآیندهای حوزه اعتباری در سال ۱۴۰۰ تهیه و تدوین گردید.

۳) محصول جدید تسهیلات مرابحه اقساط نامساوی

با عنایت به مشکلات ناشی از رویه اعطای تسهیلات در عقود مشارکتی از ابعاد مالی و حقوقی برای بانک و ویژگی ها و قابلیت های عقود مبادله ای اعم از نحوه شناسایی درآمد در عقود مبادله ای و نحوه بازگشت منابع و همچنین فراهم بودن امکانات سیستمی جهت تعیین بازپرداخت بدهی تسهیلات مرابحه بصورت اقساط نامساوی، محصول مذکور از سوی این مدیریت رونمایی گردید.

۴) بررسی مصوبات و قراردادهای

از مرداد ماه سال ۱۴۰۰ به منظور پیشگیری از مشکلات و دعاوی حقوقی احتمالی با تصمیم هیات مدیره محترم، وظیفه بررسی مصوبات و قرارداد های منعقد شده با مشتریان بر عهده این مدیریت قرار گرفت و با اعمال نظارت بر نحوه تنظیم قراردادها و استقرار کنترل حدود اختیارات مراجع تصمیم گیرنده در سامانه یکپارچه مدیریت اعتبارات با همکاری شعب بانک بخش عمده ای از مشکلات ناشی از عدم کنترل و نظارت بر موارد یاد شده بهبود و با افزایش دانش اعتباری پرسنل حوزه اعتباری، تمرکز بر رعایت بهداشت اعتباری به نحو چشم گیری افزایش یافت.

۵) پایش مستمر وضعیت تسهیلات اعطایی

با عنایت به ابلاغ محصولات اعتباری خرد متعدد در سال ۱۳۹۹ به شبکه شعب، این مدیریت به منظور پیشگیری از ایجاد مطالبات غیرجاری و توزیع مطلوب محصولات اعتباری، پایش هفتگی، ماهانه شعب را از دو منظر:

- رعایت پرتفوی شعب (سهم درصد هر محصول به کل تسهیلات)
- نسبت مطالبات غیرجاری (NPL)

در دستور کار قرارداده و با نظارت های بعمل آمده، در صورت هرگونه انحراف، مراتب بررسی و با ارائه تذکر و راهنمایی شعب تا حصول نتایج مطلوب اقدام مقتضی به نحوی صورت پذیرفته است که میانگین سهم درصد محصولات اعتباری به کل مصارف بانک (۱۳٪) و نسبت غیرجاری بسته های اعتباری (۰/۱٪) در سال ۱۴۰۰ بوده است.

گزارش فهرست برنامه و اهداف در سال ۱۴۰۱

- تهیه کارنامه عملکرد اعتباری پرسنل بانک به منظور امتیاز دهی و درجه بندی اعتباری ایشان
- هدفگذاری وصول مطالبات غیرجاری بانک و کاهش شاخص NPL
- تعامل با شعب و مشتریان بانک و ارائه راه کارهای مناسب از جمله ابزارهای امهال قبل از غیرجاری شدن تسهیلات به مشتریانی که ممکن است به دلیل بروز برخی مشکلات به طور منظم نسبت به بازپرداخت بدهی های خود اقدام ننمایند.
- ابلاغ خط مشی اعتباری سال ۱۴۰۱

- تمرکززدائی اعتبارات اسنادی داخلی-ریالی
- پیاده سازی سازوکار مرتبط با تامین مالی متقاضیان مطابق با دستورالعمل زنجیره تامین و تسهیلات مبتنی بر صورت حساب
- پیاده سازی تسهیلات سلف و اعتبار در حساب جاری
- اقدامات نرم افزاری شامل راه اندازی سامانه جدید پیگیری و وصول مطالبات و نظارت بر ثبت کامل، صحیح و منظم اطلاعات، اقدامات انجام شده جهت وصول مطالبات توسط کاربران سامانه و بررسی و کنترل و توسعه و استقرار نظام جامع مدیریت مطالبات، بررسی عوامل ایجاد مطالبات و کنترل مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، نظارت بر پیگیری مستمر پرونده ها، تهیه و تنظیم گزارش های مورد نیاز و نظایر آن نیز در دستور کار اداره پیگیری و وصول مطالبات خواهد بود.

مدیریت بودجه و مجامع

گزارش اهم فعالیت های انجام شده در سال ۱۴۰۰

- ثبت افزایش سرمایه بانک به مبلغ ۳۹/۵۰۰ میلیارد ریال و بهبود نسبت های عملیاتی و کفایت سرمایه بانک
- پرداخت سود سهام صاحبان سهام بانک از طریق شرکت سپرده گذاری مرکزی و تسویه وجوه
- برگزاری مجامع فصلی تطبیق عملکرد و بودجه شرکت های تابعه
- افشاء به موقع و شفاف گزارشات مالی شرکت های تابعه
- برنامه ریزی میزان سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت بر مبنای حدود مجاز در دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار
- ثبت افزایش سرمایه شرکت های تابعه در راستای افزایش توان نسبت ها و توازن عملیاتی بانک
- تعیین و کنترل اهداف شرکت های تابعه بر مبنای معیارها و شاخص های تعریف شده بانک
- مقایسه روند عملکرد و انحراف از بودجه در دوره های متوالی به منظور تشخیص ظرفیت ها و توانایی ها در زمینه بهبود شرکت ها و همچنین تعیین الگو مناسب و تشویق آنها
- بررسی مالی و امکان سنجی پروژه های سرمایه گذاری بانک و شرکت های تابعه
- کنترل و بازنگری بودجه ۱۴۰۰ عملیاتی و سرمایه ای مدیریت های بانک با رویکرد برنامه محوری
- ابلاغ بودجه مصوب به تمامی واحد های سازمانی، نظارت و کنترل مصرف بودجه ابلاغی، مشخص نمودن انحراف ها و مغایرت های احتمالی عملکرد نسبت به مصوب
- ارزیابی و بازنگری سود و زیان محصولات قدیمی و جدید بانک با توجه به متغیرهای کلان اقتصادی و شرایط رقابتی بازار
- کاهش ریسک نقدینگی از طریق کنترل بودجه و گزارش دهی مستمر به مدیران
- کنترل بهای تمام شده منابع از طریق پایش دوره ای عملکرد خطوط کسب و کار در جذب منابع
- ارائه گزارشات ماهانه و فصلی نسبت های مالی و عملیاتی

گزارش فهرست برنامه و اهداف در سال ۱۴۰۱

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



مدیریت حوزه مدیریت و روابط عمومی

اداره روابط عمومی و تبلیغات

گزارش اهم فعالیت های انجام شده در سال ۱۴۰۰

- طرح صیانت از هویت برند جدید
- توسعه حضور در شبکه های مجازی
- حضور در نمایشگاه های مرتبط (نمایشگاه بورس بانک بیمه کیش با گروه کارآفرین و نمایشگاه پتروشیمی کیش)
- اجرای کمپین تبلیغاتی به منظور معرفی و خدمات و محصولات جدید بانک و اطلاع رسانی مالی و شفافیت مالی بانک
- ایفای مسئولیت اجتماعی همانند تجهیز و خرید لوازم تحریر، آبرسانی به روستاها، حمایت از کودکان کم توان ذهنی و جسمی و ...

اداره ارتباط با مشتریان

در سال ۱۴۰۰ اداره ارتباط با مشتریان (CRM) با تغییرات بنیادی مواجه شده است. در جهت رفع نیازمندی های سازمان و نزدیک تر شدن به اهداف استراتژیک، برنامه ریزی مدونی برای پیاده سازی نرم افزار و گسترش فعالیت های مرکز تماس صورت گرفته است.

- نصب و پیاده سازی نرم افزار Microsoft Dynamics CRM و نرم افزار مرکز تماس و همچنین ارتقای تجهیزات سخت افزاری مرکز ارتباط
- پاسخگویی به صورت ۲۴*۷
- انتقال اطلاعات مشتریان و داده های مورد نیاز CORE به سامانه CRM و همچنین تکمیل و بروزرسانی درخت دانش و انتقال آن به سامانه CRM
- ارائه پیشنهاد تشکیل لایه دوم پاسخگویی و تعیین مدت زمان پاسخگویی (SLA) در خصوص مواردی که حل مشکل نیاز به پیگیری از سایر واحدهای سازمانی دارد به منظور پاسخگویی به موقع به مشتریان و شعب
- پاسخگویی به سامانه سرآمد (پاسخگویی به دستورات قضایی) در ساعات غیر اداری و همچنین پاسخگویی به سامانه کشف تقلب

اهداف و برنامه های آتی مرکز تماس

- گزارش تحلیلی رفتار و تراکنش های مشتری
- طراحی و تبیین مدل کسب و کار بر اساس مدل مشتری محوری
- شاخص های کلیدی مشتری (KPI)
- بهینه کردن بانک دانش مشتری با رویکرد تجربه مشتری
- تعامل، پاسخگویی و ارائه خدمات شخصی سازی شده به مشتریان متناسب با طبقه بندی و اولویت مشتری
- ایجاد و توسعه ارتباط پایدار و استراتژیک با مشتری
- ارتباط فعال با مشتری
- ارائه خدمات بانکی و شعبه مجازی





فصل هفتم:

گزارش حسابرس و بازرس قانونی

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

و صورت های مالی تلفیقی و گروه و بانک

۳۰ اسفند ۱۳۹۹

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

موسسه حسابرسی تدوین و همکاران

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

معمد سازمان بورس و اوراق بهادار

تهران - میدان ونک - ابتدای خیابان خدای بن بست لیلا پلاک ۹ واحد ۳

(صندوق پستی ۵۴۸-۱۵۱۷۵)

تلفن: ۸۶۰۸۰۰۷۱-۴ فکس: ۸۶۰۸۰۰۷۵-۶

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 و جداگانه بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) "شرکت اصلی"، شامل صورت‌های وضعیت‌های مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۴ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۲- مسئولیت تهیه صورت‌های مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت‌مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه صورت‌های مالی است به‌گونه‌ای که این صورت‌ها، عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این مؤسسه، اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این مؤسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به‌گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشاء شده در صورت‌های مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت‌های مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت‌های مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است.

این مؤسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است.

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

اظهارنظر

۴- به نظر این مؤسسه، صورت‌های مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی تلفیقی و جداگانه بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی تلفیقی و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تأکید بر مطالب خاص

- ۵- موارد زیر بدون تعدیل نمودن اظهارنظر این مؤسسه به اطلاع می‌رسد:
- ۱- همانگونه که در یادداشت توضیحی ۱-۳-۹ صورت‌های مالی پیوست افشاء شده، براساس مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۹۰/م/ت/۴۷۶۹۸ مورخ ۱۸ دی ۱۳۹۰ هیئت ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز، مبلغ ۷۴۱ میلیارد ریال از حساب جاری بانک توسط بانک مرکزی برداشت شده است. همچنین بابت وجه التزام مربوط به برداشت انجام شده، مبلغ ۱،۶۸۶ میلیارد ریال توسط بانک مرکزی از بانک مطالبه شده، که مدیریت بانک نسبت به برداشت و وجه التزام مزبور اعتراض نموده است. تعیین تکلیف مورد یاد شده، منوط به هماهنگی با دولت و اخذ مجوزات لازم می‌باشد، که تاکنون میسر نگردیده است.
 - ۲- یادداشت‌های توضیحی ۸-۱۷ و ۳-۳-۲۰ صورت‌های مالی پیوست، شامل ۷۰ فقره املاک به مبلغ ۳۸۵۵ میلیارد ریال، فاقد اسناد مالکیت رسمی به نام بانک است. همچنین تعداد ۴۶ فقره املاک به مبلغ ۱۹۱ میلیارد ریال با وجود مالکیت رسمی به نام بانک، فاقد اسناد تک‌برگ می‌باشند. شایان ذکر است تعداد ۱۴۰ فقره املاک از وثایق تملیکی بانک به مبلغ ۶۴۷ میلیارد ریال دارای معارض بوده و اقدامات مدیریت بانک به منظور رفع تعارض املاک مزبور تا تاریخ این گزارش منجر به نتیجه نشده است.
 - ۳- آخرین وضعیت مالیات عملکرد و مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور در یادداشت‌های توضیحی ۱-۲۵ و ۲-۲۶ صورت‌های مالی پیوست منعکس گردیده است. ذخایر مذکور با در نظر گرفتن آرای مشابه درخصوص عدم اعمال برگشت سهم هزینه‌های مشترک درآمدهای معاف، پذیرش ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول، عدم شمول مالیات نسبت به تفاوت نرخ سامانه نیما با نرخ اعلامی از سوی بانک مرکزی و همچنین اعمال نرخ صفر مالیاتی بابت ۵۰ درصد سود تقسیم نشده قابل انتقال به حساب سرمایه براساس بند (ف) تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور بابت سال مالی ۱۴۰۰، در حساب‌ها منظور گردیده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۶- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت‌مدیره بانک است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.

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

درارتباط با حسابرسی صورت‌های مالی، مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های بااهمیت آن با صورت‌های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های بااهمیت است. در صورتی که

این مؤسسه به این نتیجه برسد که تحریف بااهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص، نکته قابل گزارشی وجود ندارد.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی شرکت اصلی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی

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

۷-۱. تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۲۹ تیر ۱۴۰۰ در خصوص بند ۵-۲ این گزارش، برنامه‌ریزی جهت رعایت مواردی از دستورالعمل حاکمیت شرکتی، مقررات بانک مرکزی و مبارزه با پولشویی در حال انجام است.

۲-۷. مفاد ماده ۱۱۲ اصلاحیه قانون تجارت و مفاد ماده ۶۶ اساسنامه بانک در خصوص تکمیل اعضای هیئت‌مدیره.

۳-۷. مفاد مواد ۷ و ۸ اساسنامه بانک در خصوص سقف مجاز تملک سهام بانک توسط اشخاص حقیقی و حقوقی و همچنین مفاد تبصره ۱ ماده ۷ اساسنامه بانک در خصوص ممنوعیت سهامداری اشخاص حقوقی که بخشی از سهام یا سرمایه آن‌ها متعلق به شرکت‌های دولتی می‌باشد.

۴-۷. مفاد ماده ۱۱ اساسنامه بانک در خصوص تحصیل سهام بانک توسط شرکت‌هایی که بانک بر آن‌ها کنترل یا نفوذ دارد.

۵-۷. ماده ۱۰۹ اصلاحیه قانون تجارت و مفاد ماده ۶۵ اساسنامه بانک در خصوص زمان مأموریت اعضای هیئت‌مدیره بانک به مدت ۲ سال و متعاقباً الزامات مقرر در ماده ۶۱ اساسنامه بانک در خصوص دعوت از داوطلبان عضویت در هیئت‌مدیره حداقل شش ماه قبل از تاریخ تشکیل مجمع عمومی عادی انتخاب اعضای هیئت‌مدیره.

۶-۷. مفاد ماده ۸۲ اساسنامه بانک در خصوص تعیین قائم مقام مدیرعامل توسط مدیرعامل بانک.

۷-۷. مفاد مواد ۱۱۳، ۱۱۴ و ۱۳۲ اساسنامه بانک در خصوص رعایت ضوابط و مقررات بانک مرکزی در مورد اعطای تسهیلات به اشخاص مرتبط، اعطای تسهیلات به ذینفع واحد و سرمایه‌گذاری در سهام.

۸- طبق یادداشت توضیحی ۳-۶۰ صورت‌های مالی پیوست، طی سال مالی مورد گزارش معاملات موضوع ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت انجام نشده است.

۹- گزارش هیئت‌مدیره در خصوص 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 مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این مؤسسه به‌مورد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نگردیده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرسی

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

مؤسسه حسابرسی

تدوین و همکاران

(حسابداران رسمی)

(معتد سازمان بورس و اوراق بهادار)

۱۱- حق عضویت سالانه در صندوق ضمانت سپرده‌ها تا پایان سال ۱۳۹۹ جمعاً به مبلغ ۷۸۵ میلیارد ریال به صورت علی‌الحساب پرداخت و برای سال مالی ۱۴۰۰ معادل مبلغ ۲۱۱ میلیارد ریال ذخیره در حساب‌ها منظور شده است. در این خصوص تعیین مبلغ قطعی حق عضویت منوط به انجام حسابرسی ویژه می‌باشد.

۱۲- موارد عدم رعایت ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان") در ارتباط با بانک به شرح زیر به اطلاع می‌رسد:

۱-۱۲. مفاد بند ۱۰ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان در خصوص افشای به موقع صورت‌های مالی حسابرسی شده سالانه و میان‌دوره‌ای شرکت‌های تحت کنترل.

۲-۱۲. الزامات ابلاغیه شماره ۱۳۹۷/ب/۴۴۰/۰۳۰ مورخ ۹ خرداد ۱۳۹۷ سازمان در خصوص انتشار درخواست اطلاعات توسط اشخاص حقیقی جهت عضویت در هیئت‌مدیره طبق مهلت تعیین شده در اساسنامه با توجه به اتمام مدت مأموریت اعضای هیئت‌مدیره بانک. شایان ذکر است به دلیل عدم تکمیل اعضای هیئت‌مدیره به شرح بند ۲-۷ این گزارش، صورت‌های مالی و تاییدیه مدیران بانک به تایید چهار عضو از اعضای هیئت‌مدیره رسیده است.

۳-۱۲. مفاد مواد ۳۰ و ۴۲ دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار تهران در خصوص فراهم نمودن ساز و کار اعمال حق رأی به طریق الکترونیکی در مجامع عمومی و درج برخی اطلاعات مرتبط با مدیران اصلی در گزارش تفسیری مدیریت و پایگاه اینترنتی بانک.

۱۳- در اجرای ابلاغیه چک‌لیست کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار، چک‌لیست مزبور مورد ارزیابی این مؤسسه قرار گرفته است. در این خصوص، این مؤسسه به مورد بااهمیتی که حاکی عدم رعایت کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی باشد، برخورد ننموده است.

۱۴- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حساب‌سازان، رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. با توجه به استقرار واحد مبارزه با پولشویی در سطح شبکه بانک و در جریان بودن برخی اقدامات به شرح فهرست برنامه و اهداف سال ۱۴۰۱ واحد مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم مندرج در گزارش فعالیت هیئت‌مدیره، اجرایی شدن کامل مفاد قانون مزبور و دستورالعمل‌های قابل اجرا، در عملیات بانک در جریان می‌باشد.

مؤسسه حسابرسی تدوین و همکاران (حسابداران رسمی)

حسابرس مستقل و بازرس قانونی

۱ تیر ۱۴۰۱

محمد کاظم روح‌اللهی
(شماره عضویت: ۸۹۱۷۵۰)

حامد سیار
(شماره عضویت: ۸۴۱۳۴۰)



فصل هفتم:

صورت‌های مالی و یادداشت‌های همراه

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت وضعیت مالی تلفیقی
در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

تجدیدارائه شده)			تجدیدارائه شده)			پادداشت	دارایی‌ها
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	پادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	پادداشت		
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال			
بدهی‌ها			دارایی‌ها				
۸,۰۳۸,۰۶۰	۴۳,۵۹۷,۱۷۵	۲۱	۱۹,۲۷۹,۸۲۲	۲۱,۲۳۰,۹۲۶	۹	موجودی نقد	
۶۳,۶۵۲,۰۹۱	۱۱۱,۸۸۱,۲۴۹	۲۲	۱۱,۷۸۳,۰۹۵	۱۹,۱۳۷,۵۹۵	۱۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	
۱۶۶,۰۸۰	۳۰,۷۴۷	۲۳	۰	۰	۱۱	مطالبات از دولت	
۰	۰	۲۴	۰	۰	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	
۱,۳۷۶,۰۳۰	۱,۷۵۰,۵۱۰	۲۵	۲۷۱,۱۰۴,۰۲۹	۳۷۰,۳۷۳,۳۷۷	۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	
۱۰,۷۷۰,۹۲۷	۱۱,۷۲۱,۴۲۴	۲۶	۴۲,۵۵۴,۶۶۵	۵۴,۴۴۷,۷۳۰	۱۴	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
۱,۲۴۸,۳۱۴	۱,۸۳۷,۶۴۳	۲۷	۹۰,۸۳۲	۱,۵۱۷	۱۵	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	
۸۵,۲۵۱,۵۰۱	۱۷۰,۸۱۸,۷۴۷		۳,۲۶۹,۱۳۶	۵,۷۰۴,۲۵۹	۱۶	سایر حساب‌های دریافتنی	
			۱۸,۳۶۳,۹۴۱	۲۵,۸۸۱,۱۲۵	۱۷	دارایی‌های ثابت مشهود	
۲۸۳,۴۰۹,۰۱۸	۳۳۲,۹۷۱,۶۵۲	۲۸	۱۴,۷۱۰,۸۹۲	۱۵,۲۸۰,۰۹۸	۱۸	دارایی‌های نامشهود	
۳۶۸,۶۶۰,۵۱۹	۵۰۳,۷۹۰,۳۹۹		۳۸,۵۹۹,۲۹۷	۵۱,۵۵۹,۶۱۵	۱۹	سپرده قانونی	
			۶,۲۱۶,۰۴۱	۷,۴۸۸,۸۵۳	۲۰	سایر دارایی‌ها	
۲۶,۸۴۲,۹۸۶	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۲۹	۹۸,۹۵۱	۶	۲۰-۶	سرقفلی	
۹,۸۹۲,۷۱۳	۰	۳۰				افزایش سرمایه در جریان	
۰	۰	۳۱				اندوخته صرف سهام	
(۳۵۲,۱۹۵)	(۵۴۳,۰۹۹)	۳۱-۱				سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	
۶,۱۱۶,۰۵۷	۸,۲۳۹,۸۳۲	۳۲				اندوخته قانونی	
۲,۳۰۰,۵۹۳	۳,۲۳۹,۲۳۷	۳۳				سایر اندوخته‌ها	
۱,۴۶۱,۸۱۰	۱,۵۶۲,۹۱۰	۳۴				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	
۰	۰	۳۵				تفاوت تسعیر ارز	
۰	(۱۶۶,۰۳۸)					آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل	
۱۰,۰۶۱,۸۱۴	۱۲,۲۳۹,۰۸۴					سود انباشته	
۰	(۴۷۴,۲۱۷)	۳۶				سهام خزانه	
۵۶,۳۳۳,۷۷۸	۶۳,۵۹۷,۷۰۹					جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	
۱,۰۸۶,۴۰۴	۳,۷۱۶,۹۹۲	۳۶-۱				حقوق سهامداران فاقد کنترل	
۵۷,۴۱۰,۱۸۲	۶۷,۳۱۴,۷۰۱					جمع حقوق صاحبان سهام	
۴۲۶,۰۷۰,۷۰۱	۵۷۱,۱۰۵,۱۰۰		۴۲۶,۰۷۰,۷۰۱	۵۷۱,۱۰۵,۱۰۰		جمع دارایی‌ها	
۲,۰۲۹,۶۵۶	۹,۵۵۹,۱۰۶	۵۳-۱	۲,۰۲۹,۶۵۶	۹,۵۵۹,۱۰۶	۵۳-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	
۹۰,۰۴۷,۴۰۲	۱۸۲,۹۹۴,۴۷۵	۵۳-۲	۹۰,۰۴۷,۴۰۲	۱۸۲,۹۹۴,۴۷۵	۵۳-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره	
۶۱,۳۰۷,۸۲۳	۸۴,۲۱۴,۱۶۹	۵۳-۳	۶۱,۳۰۷,۸۲۳	۸۴,۲۱۴,۱۶۹	۵۳-۳	سایر تعهدات مشتریان	
۱۷۴,۳۳۴	۴۶۵,۶۶۰	۵۳-۴	۱۷۴,۳۳۴	۴۶۵,۶۶۰	۵۳-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	

پادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)					
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت	شرح		
میلیون ریال	میلیون ریال				
۳۶,۵۶۵,۰۹۲	۶۶,۷۳۹,۶۵۷	۳۷	درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی		
(۲۷,۷۸۹,۰۷۷)	(۴۸,۳۶۲,۸۶۰)	۳۹-۶	هزینه سود سپرده ها		
۸,۷۷۶,۰۱۴	۱۸,۳۷۶,۷۹۸		خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		
۲,۹۶۷,۸۲۱	۴,۴۸۴,۴۹۵	۴۱	درآمد کارمزد		
(۱۶۶,۶۵۶)	(۲۳۸,۵۵۸)	۴۲	هزینه کارمزد		
۲,۸۰۱,۱۶۵	۴,۲۴۵,۹۳۷		خالص درآمد کارمزد		
۷۷,۵۴۵,۹۷۱	۸۴,۲۳۴,۸۳۰	۴۲-۱	خالص فروش و درآمد ارائه خدمات		
(۷۶,۶۳۷,۲۲۲)	(۸۳,۴۸۰,۰۵۱)	۴۲-۱	بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده		
۹۰۸,۷۴۹	۷۵۴,۷۷۹				
۷,۵۵۰,۸۰۷	۲,۴۵۵,۷۴۲	۳۸	خالص سود سرمایه گذاری ها		
۲,۷۱۵,۵۵۸	۸۸۸,۳۰۷	۴۳	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی		
۰	۰	۴۴	سایر درآمدهای عملیاتی		
۲۲,۷۵۲,۲۹۳	۲۶,۷۲۱,۵۶۲		جمع درآمدهای عملیاتی		
۱,۶۳۷,۳۴۴	۱,۲۴۲,۹۰۴	۴۵	خالص سایر درآمدها و هزینه ها		
(۶,۵۴۰,۴۲۸)	(۱۱,۶۷۴,۰۴۱)	۴۶	هزینه های اداری و عمومی		
(۲,۵۴۹,۰۲۳)	(۲,۴۵۷,۷۸۳)	۴۷	هزینه مطالبات مشکوک الوصول		
(۱۷۱,۳۵۴)	(۵۳۸,۰۹۵)	۴۸	هزینه های مالی		
(۲۵۲,۵۲۳)	(۵۰۶,۷۴۳)	۴۹	هزینه استهلاک		
۱۴,۸۷۶,۳۱۰	۱۲,۷۸۷,۸۰۴		سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته		
۵۴۱,۶۲۶	۷۶۱,۳۶۴		سهم گروه از سود شرکتهای وابسته		
۱۵,۴۱۷,۹۳۶	۱۳,۵۴۹,۱۶۸		سود قبل از مالیات بر درآمد		
(۱,۲۷۵,۲۸۹)	(۸۹۷,۲۶۳)		مالیات بر درآمد دوره جاری		
(۳۶۹,۸۲۷)	(۲۳,۵۳۴)		تغییرات مالیات بر درآمد دوره های قبل		
(۱,۶۴۵,۱۱۵)	(۹۲۰,۷۹۷)	۲۵	جمع مالیات بر درآمد		
۱۳,۷۷۲,۸۲۱	۱۲,۶۲۸,۳۷۱		سود (زیان) خالص دوره		
			سود قابل انتساب به:		
۱۳,۲۸۸,۰۰۰	۱۱,۵۹۰,۲۷۴		سهامداران شرکت اصلی		
۴۸۴,۸۲۰	۱,۰۳۸,۰۹۷		سهامداران فاقد کنترل		
۱۳,۷۷۲,۸۲۱	۱۲,۶۲۸,۳۷۱				
(تجدید ارائه شده)					
۳۴۶	۲۹۷	۵۵	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم (ریال)		

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)		یادداشت	شرح
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳,۷۷۲,۸۲۱	۱۲,۶۲۸,۳۷۱		سود (زیان) خالص دوره
۱۷,۷۱۶,۱۱۴	۱۰۱,۱۰۰	۳۴	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۰	۰		انتقال به سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۰	۰	۳۵	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۳۱,۴۸۸,۹۳۵	۱۲,۷۲۹,۴۷۱		سود (زیان) جامع دوره
۳۱,۰۰۴,۱۱۵	۱۱,۶۹۱,۳۷۴		سهم اکثریت از سود (زیان) جامع دوره
۴۸۴,۸۲۰	۱,۰۳۸,۰۹۷		سهم اقلیت از سود (زیان) جامع دوره

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

سال ۱۴۰۰														
تجدید	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندرخته صرف سهام	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	اندرخته قانونی	سایر اندرخته ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	آثار معاملات یا منافع فاقد حق کنترل	سود انباشته	سهام خزانه	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	حقوق سهامداران فاقد کنترل	جمع حقوق صاحبان سهام
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
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	۹,۸۹۲,۷۱۳	۰	(۳۵۲,۱۹۵)	۶,۱۱۶,۵۵۷	۲,۳۰۵,۵۹۳	۰	۱,۴۶۱,۸۱۰	۰	۱۰,۵۶۱,۸۱۴	۰	۵۶,۳۲۳,۷۷۸	۱,۰۸۶,۴۰۴	۵۷,۴۱۰,۱۸۲
سود (زیان) خالص دوره										۱۱,۵۹۰,۲۷۴		۱۱,۵۹۰,۲۷۴	۱,۰۳۸,۰۹۷	۱۲,۶۲۸,۳۷۱
تعدیلات سنواتی			۵۰											
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات														
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها							۱۰۱,۱۰۰					۱۰۱,۱۰۰		۱۰۱,۱۰۰
تفاوت تسعیر ارز														
مالیات سایر سود های جامع														
جمع سایر سود های جامع								۱۰۱,۱۰۰				۱۰۱,۱۰۰		۱۰۱,۱۰۰
جمع سود جامع								۱۰۱,۱۰۰		۱۱,۵۹۰,۲۷۴		۱۱,۶۹۱,۳۷۴	۱,۰۳۸,۰۹۷	۱۲,۷۲۹,۴۷۱
افزایش سرمایه														
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده	۱۲,۶۵۷,۰۱۴											۱۲,۶۵۷,۰۱۴		۱۲,۶۵۷,۰۱۴
افزایش سرمایه در جریان		(۹,۸۹۲,۷۱۳)										(۹,۸۹۲,۷۱۳)		(۹,۸۹۲,۷۱۳)
تعدیلات ناشی از تغییرات سهم اقلیت										(۸۰۲,۸۹۹)		(۸۰۲,۸۹۹)	۷۶۵,۱۱۲	(۳۷,۷۸۸)
سهم اقلیت از خالص دارایی های شرکت فرعی													۹۲۰,۷۶۳	۹۲۰,۷۶۳
سهام خزانه											(۱,۰۲۷,۵۴۸)	(۱,۰۲۷,۵۴۸)		(۱,۰۲۷,۵۴۸)
خرید سهام خزانه												۵۵۳,۳۳۱		۵۵۳,۳۳۱
فروش سهام خزانه														
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی توزیع و تخصیص														
اندرخته قانونی			۳۲						۲,۱۲۳,۷۷۵			(۲,۱۴۱,۴۶۱)	۱۷,۶۸۶	(۱۹۰,۹۰۳)
سایر اندرخته ها			۳۳						۹۳۸,۶۴۳			(۹۳۸,۶۴۳)		
آثار معاملات یا منافع فاقد حق کنترل - واگذاری سرمایه گذارها												(۱۶۶,۰۳۸)		(۱۶۶,۰۳۸)
سود سهمی														
سود سهام مصوب			۲۳									(۵,۵۳۰,۰۰۰)	(۱۱۱,۰۷۰)	(۵,۶۴۱,۰۷۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی سال	۱۲,۶۵۷,۰۱۴	(۹,۸۹۲,۷۱۳)		(۱۹۰,۹۰۳)	۲,۱۲۳,۷۷۵	۹۳۸,۶۴۳			(۱۶۶,۰۳۸)	(۹,۴۱۳,۰۰۴)	(۴,۴۱۷,۴۴۳)	(۴,۴۱۷,۴۴۳)	۱,۵۹۲,۴۹۱	(۲,۸۲۴,۹۵۳)
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۹,۸۹۲,۷۱۳		(۵۴۳,۰۹۹)	۸,۲۳۹,۸۳۲	۳,۲۴۴,۲۳۷		۱,۵۶۲,۹۱۰	(۱۶۶,۰۳۸)	۱۲,۲۳۹,۰۸۴		۶۳,۵۹۷,۷۰۹	۳,۷۱۶,۹۹۲	۶۷,۳۱۴,۷۰۱

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ادامه

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۹												
جمع حقوق صاحبان سهام	حقوق سهامداران فاقد کنترل	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	سهام خزانه	سود انباشته	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	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	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۹۴۶,۶۳۷	۴۶۷,۴۹۱	۱۷,۴۷۹,۱۴۶	۰	۲,۶۲۰,۳۰۷	۱۵۴,۷۵۹	۱,۹۴۰,۵۷۹	۴,۲۶۳,۵۰۰	۰	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۰۱/۱۳۹۹
۱۳,۷۷۲,۸۲۱	۴۸۴,۸۲۰	۱۳,۲۸۸,۰۰۰		۱۳,۲۸۸,۰۰۰								سود (زیان) خالص سال
۰	۰	۰		۰								تعدیلات سنواتی
۰	۰	۰		۰		۰						سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
۱۷,۷۱۶,۱۱۴		۱۷,۷۱۶,۱۱۴			۱۷,۷۱۶,۱۱۴							مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۰	۰	۰		۰	۰							تفاوت تسعیر ارز
۰	۰	۰		۰	۰							مالیات سایر سود های جامع
۱۷,۷۱۶,۱۱۴	۰	۱۷,۷۱۶,۱۱۴	۰	۰	۱۷,۷۱۶,۱۱۴							جمع سایر سود های جامع
۳۱,۴۸۸,۹۳۵	۴۸۴,۸۲۰	۳۱,۰۰۴,۱۱۵	۰	۱۳,۲۸۸,۰۰۰	۱۷,۷۱۶,۱۱۴							جمع سود جامع
												افزایش سرمایه
۰	۰	۰			(۱,۹۳۳,۹۲۳) (۱۶,۴۰۹,۰۶۳)					۱۸,۳۴۲,۹۸۶		افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده
۱۰,۱۰۲,۳۱۴	۲۰۹,۶۰۲	۹,۸۹۲,۷۱۳								۹,۸۹۲,۷۱۳		افزایش سرمایه در جریان
(۷۰,۰۷۸)	(۷۰,۰۷۸)											تعدیلات ناشی از تغییرات سهم اقلیت
۰	۰	۰										سهام خزانه
۰	۰	۰	۰							۰		خرید سهام خزانه
۰	۰	۰	۰									فروش سهام خزانه
												سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی
(۳۵۲,۱۹۵)		(۳۵۲,۱۹۵)										توزیع و تخصیص
۰	۰	۰		(۱,۸۵۲,۵۵۷)		۱,۸۵۲,۵۵۷					۰	اندوخته قانونی
۰	۰	۰		(۲,۲۹۳,۹۳۷)		۲,۲۹۳,۹۳۷						سایر اندوخته ها
۰	۰	۰		۰								سود سهمی
(۱,۷۰۵,۴۳۰)	(۵,۴۳۰)	(۱,۷۰۰,۰۰۰)		(۱,۷۰۰,۰۰۰)								سود سهام مصوب
۷,۹۷۴,۶۱۰	۱۳۴,۰۹۳	۷,۸۴۰,۵۱۷	۰	(۵,۸۴۶,۴۹۴)	(۱۶,۴۰۹,۰۶۳)	۳۶۰,۰۱۴	۱,۸۵۲,۵۵۷	(۳۵۲,۱۹۵)	۰	۹,۸۹۲,۷۱۳	۱۸,۳۴۲,۹۸۶	جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی سال
۵۷,۴۱۰,۱۸۲	۱,۰۸۶,۴۰۴	۵۶,۳۲۳,۷۷۸	۰	۱,۰۶۱,۸۱۴	۱,۴۶۱,۸۱۰	۲,۳۰۰,۵۹۳	۶,۱۱۶,۰۵۷	(۳۵۲,۱۹۵)	۰	۹,۸۹۲,۷۱۳	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	مانده در ۱۲/۳/۱۳۹۹

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت جریان های نقدی تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)		یادداشت	شرح
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
فعالیت‌های عملیاتی*			
نقد دریافتی بابت:			
۳۵,۴۶۵,۰۲۱	۵۳,۳۵۴,۷۳۱		سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۰	۰		سود اوراق بدهی
۲,۹۶۷,۸۲۱	۴,۴۸۴,۴۹۵		کارمزد
۶,۱۸۹,۲۶۸	۶,۴۶۵,۲۹۹		سود سپرده گذاری
۲,۶۷۲,۲۵۳	۲,۴۵۵,۷۴۲		سود سرمایه گذاری ها
۹۰۸,۷۴۹	۷۵۴,۷۷۹		سایر درآمدهای عملیاتی
۲,۱۵۱,۸۸۷	۱,۹۷۷,۱۸۵		خالص سایر درآمدها و هزینه ها
نقد پرداختی بابت:			
(۲۷,۵۵۱,۷۹۰)	(۴۸,۳۱۹,۹۶۴)		سود سپرده ها
(۱۶۶,۶۵۶)	(۲۳۸,۵۵۸)		کارمزد
(۱۷۱,۳۵۴)	(۵۳۸,۰۹۵)		هزینه مالی
(۸,۶۴۰,۸۱۳)	(۱۳,۵۴۲,۴۹۵)		سایر هزینه های عملیاتی
(۱,۲۶۳,۷۷۴)	(۵۴۶,۳۱۷)		مالیات بر درآمد
۱۲,۵۶۰,۶۱۲	۶,۳۰۶,۸۰۰		جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:			
خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها:			
۲,۱۲۲,۷۹۰	۳۵,۵۵۹,۱۱۴		بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۴۴,۹۰۱,۱۳۱	۴۸,۲۲۹,۱۵۸		سپرده های مشتریان
۰	۰		اوراق بدهی
۴,۷۴۵,۱۳۲	۹۵۰,۴۹۸		حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
۱۱۱,۲۳۸,۲۳۶	۴۹,۵۶۲,۶۳۴		حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:			
۱۵,۶۲۴,۹۰۳	(۷,۳۵۴,۵۰۰)		مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۰	۰		اصل مطالبات از دولت
۰	۰		اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۱۴۴,۸۰۷,۹۷۸)	(۹۳,۶۹۰,۱۴۹)		اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۲۳,۳۲۵,۹۷۸)	(۱۱,۸۹۳,۰۶۵)		سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۸۸,۶۱۷)	۸۹,۳۱۵		مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
(۱,۲۹۲,۷۴۲)	(۲,۴۳۵,۱۲۳)		سایر حسابهای دریافتی
(۱۶,۵۴۴,۴۵۰)	(۱۲,۹۶۰,۳۱۸)		سپرده قانونی
(۲,۴۲۸,۰۱۲)	(۱,۲۷۲,۸۱۲)		حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها
۵۶,۶۵۵	۹۸,۹۴۵		سرقفلی
(۹,۷۹۸,۹۳۰)	۴,۸۸۳,۶۹۷		جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت جریان های نقدی تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ادامه

(تجدید ارائه شده)		یادداشت	شرح
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۷۶۱,۶۸۲	۱۱,۱۹۰,۴۹۷	۵۱	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی
فعالتهای سرمایه گذاری			
(۵,۶۴۱,۵۸۳)	(۷,۴۴۱,۸۹۶)		وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود
۲۶۹,۶۴۱	۲۸,۲۴۹		وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود
(۳۹۵,۵۱۳)	(۱۴۳,۸۳۳)		وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود
۱۸۹,۸۰۹	۰		وجه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود
۰	۰		وجه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی
۰	۰		وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی
(۵,۵۷۷,۶۴۶)	(۷,۵۵۷,۴۸۰)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری
(۲,۸۱۵,۹۶۵)	۳,۶۳۳,۰۱۷		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی
فعالتهای تأمین مالی			
۸,۷۲۲,۰۳۲	۲,۷۶۴,۳۰۱		افزایش سرمایه نقدی
(۵۴۰,۳۳۶)	(۲۱۸,۴۸۱)		وجه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی
۱۸۸,۱۴۱	۲۷,۵۷۸		وجه دریافتی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی
۰	(۱,۶۸۸,۸۲۱)		وجه پرداختی آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل
۰	۱,۵۲۲,۷۸۳		وجه دریافتی آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل
۰	(۱,۰۲۷,۵۴۸)		وجه پرداختی بابت خرید سهام خزانه
۰	۵۵۳,۳۳۱		وجه دریافتی بابت فروش سهام خزانه
۰	۰		وجه حاصل از صرف سهام
(۳۷۷,۸۴۹)	(۵,۶۶۵,۳۳۳)		سود سهام پرداختی
۰	۲,۷۵۷,۹۷۰		دریافت تسهیلات مالی
۰	(۱,۵۹۶,۰۰۰)		باز پرداخت اصل تسهیلات مالی
۷,۹۹۱,۹۸۷	(۲,۵۷۰,۲۲۱)		خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
۵,۱۷۶,۰۲۳	۱,۰۶۲,۷۹۶		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۱۲,۸۹۶,۶۱۲	۱۹,۲۷۹,۸۲۲		موجودی نقد در ابتدای دوره
۱,۲۰۷,۱۸۸	۸۸۸,۳۰۷		تأثیر تغییرات نرخ ارز
۱۹,۲۷۹,۸۲۲	۲۱,۲۳۰,۹۲۶		موجودی نقد در پایان دوره
۱۹,۰۰۹,۴۰۱	۴,۱۶۵,۴۲۸	۵۲	مبادلات غیر نقدی

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت وضعیت مالی
در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

تجدید ارائه شده)			تجدید ارائه شده)			یادداشت	دارایی‌ها
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت		
میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال			
			بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام				دارایی‌ها
			بدهی‌ها				دارایی‌ها
۶,۱۷۱,۹۷۸	۴۰,۰۱۶,۰۹۴	۲۱	بدهی به بانکها وسایر موسسات اعتباری	۱۹,۰۲۷,۸۴۱	۲۰,۴۹۵,۰۷۹	۹	موجودی نقد
۶۵,۶۸۰,۵۱۰	۱۱۲,۱۴۹,۵۰۱	۲۲	سپرده‌های مشتریان	۱۱,۷۸۳,۰۹۵	۱۹,۱۳۷,۵۹۵	۱۰	مطالبات از بانک‌ها وسایر موسسات اعتباری
۱۶۶,۰۸۰	۳۰,۷۴۷	۲۳	سود سهام پرداختنی	۰	۰	۱۱	مطالبات از دولت
۰	۰	۲۴	اوراق بدهی	۰	۰	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۹۹۵,۳۴۰	۱,۲۹۶,۰۵۱	۲۵	ذخیره مالیات عملکرد	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۸,۱۹۷,۰۵۳	۱۰,۰۲۰,۶۲۲	۲۶	ذخیره وسایر بدهی‌ها	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۱۴	سرمایه‌گذاری در سهام وسایر اوراق بهادار
۱,۲۲۰,۷۵۴	۱,۷۱۸,۵۱۵	۲۷	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۲,۸۹۲,۴۸۲	۲,۰۵۰,۹۶۹	۱۵	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۸۲,۴۳۱,۷۱۵	۱۶۵,۲۳۱,۵۳۱		جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۲,۳۲۵,۴۳۲	۴,۱۵۰,۷۰۵	۱۶	سایر حسابهای دریافتنی
				۱۸,۸۳۴,۱۸۴	۲۷,۲۳۳,۹۶۶	۱۷	دارایی‌های ثابت مشهود
۲۸۳,۷۶۲,۷۲۹	۳۳۳,۷۸۳,۲۲۲	۲۸	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۴,۵۷۹,۵۷۵	۱۵,۱۰۳,۹۶۲	۱۸	دارایی‌های نامشهود
۳۶۶,۱۹۴,۴۴۴	۴۹۹,۰۱۴,۷۵۳		جمع بدهی‌ها	۳۸,۵۹۹,۲۹۷	۵۱,۵۵۹,۶۱۵	۱۹	سپرده قانونی
			حقوق صاحبان سهام	۵,۶۳۳,۵۳۸	۷,۱۶۹,۶۷۶	۲۰	سایر دارایی‌ها
۲۶,۸۴۲,۹۸۶	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۲۹	سرمایه				
۹,۸۹۲,۷۱۳	۰	۳۰	افزایش سرمایه در جریان				
۰	۰	۳۱	اندوخته صرف سهام				
۵,۹۵۶,۷۵۰	۷,۹۳۲,۵۲۹	۳۲	اندوخته قانونی				
۲,۱۶۰,۴۲۶	۲,۹۵۸,۰۵۳	۳۳	سایر اندوخته‌ها				
۹۵۳	۹۵۳	۳۴	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
۰	۰	۳۵	تفاوت تسعیر ارز				
۷,۳۹۴,۰۱۵	۱۲,۲۶۲,۴۷۲		سود (زیان) انباشته				
۰	(۴۷۴,۱۸۹)	۳۶	سهام خزانه				
۵۲,۲۴۷,۸۴۳	۶۲,۱۷۹,۸۱۷		جمع حقوق صاحبان سهام				
۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷	۵۶۱,۱۹۴,۵۷۰		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷	۵۶۱,۱۹۴,۵۷۰		جمع دارایی‌ها
۲,۰۲۹,۶۵۶	۹,۵۵۹,۱۰۶	۵۳_۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۲,۰۲۹,۶۵۶	۹,۵۵۹,۱۰۶	۵۳_۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۹۰,۰۴۷,۴۰۲	۱۸۲,۹۹۴,۴۷۵	۵۳_۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره	۹۰,۰۴۷,۴۰۲	۱۸۲,۹۹۴,۴۷۵	۵۳_۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره
۶۱,۳۰۷,۸۲۳	۸۴,۲۱۴,۱۶۹	۵۳_۳	سایر تعهدات بانک	۶۱,۳۰۷,۸۲۳	۸۴,۲۱۴,۱۶۹	۵۳_۳	سایر تعهدات مشتریان
۱۷۴,۳۳۴	۴۶۵,۶۶۰	۵۳_۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۷۴,۳۳۴	۴۶۵,۶۶۰	۵۳_۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

(تجدیدارائه شده)		یادداشت	شرح
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۶,۳۱۶,۱۹۶	۶۵,۷۴۳,۱۸۴	۳۷	درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۲۷,۷۹۷,۹۷۴)	(۴۸,۳۷۷,۵۰۶)	۳۹_۶	هزینه سود سپرده ها
۸,۵۱۸,۲۲۳	۱۷,۳۶۵,۶۷۸		خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۲,۳۶۶,۲۸۱	۴,۰۵۴,۰۷۱	۴۱	درآمد کارمزد
(۲۸۴,۲۲۴)	(۲۵۷,۵۶۵)	۴۲	هزینه کارمزد
۲,۰۸۲,۰۵۷	۳,۷۹۶,۵۰۶		خالص درآمد کارمزد
۶,۳۷۶,۸۶۰	۴,۴۵۷,۸۲۱	۳۸	خالص سود سرمایه گذاری ها
۲,۶۷۲,۲۵۳	۸۵۰,۳۴۷	۴۳	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
۰	۰	۴۴	سایر درآمدهای عملیاتی
۱۹,۶۴۹,۳۹۲	۲۶,۴۷۰,۳۵۱		جمع درآمدهای عملیاتی
۱,۳۷۰,۶۹۶	۸۱۲,۶۴۱	۴۵	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
(۵,۹۵۷,۲۸۴)	(۱۰,۷۱۱,۷۸۸)	۴۶	هزینه های اداری و عمومی
(۲,۴۹۴,۰۲۳)	(۲,۴۶۷,۴۳۷)	۴۷	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۵,۵۰۴)	(۱۵,۴۲۰)	۴۸	هزینه های مالی
(۲۵۱,۴۷۴)	(۴۴۴,۰۷۱)	۴۹	هزینه استهلاک
۱۲,۳۰۱,۸۰۳	۱۳,۶۴۴,۲۷۷		سود قبل از مالیات بر درآمد
(۹۲۸,۹۳۷)	(۴۷۲,۴۱۴)		مالیات بر درآمد دوره جاری
(۳۶۵,۹۶۴)	۰		تغییرات مالیات بر درآمد دوره های قبل
(۱,۲۹۴,۹۰۲)	(۴۷۲,۴۱۴)	۲۵	جمع مالیات بر درآمد
۱۱,۰۰۶,۹۰۲	۱۳,۱۷۱,۸۶۳		سود (زیان) خالص دوره
(تجدیدارائه شده)			
۲۸۶	۳۳۶	۵۵	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم (ریال)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع
سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

(تجدیدارائه شده)		یادداشت	شرح
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۱,۰۰۶,۹۰۲	۱۳,۱۷۱,۸۶۳		سود (زیان) خالص دوره
۱۶,۳۶۶,۴۲۰	۰	۳۴	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۰	۰		انتقال به سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۰	۰	۳۵	تفاوت تسعیر ارز
۲۷,۳۷۳,۳۲۱	۱۳,۱۷۱,۸۶۳		سود (زیان) جامع دوره

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

سال ۱۴۰۰											
جمع حقوق صاحبان سهام	سهام خزانه	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	پایه ثابت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۲,۲۴۷,۸۴۳	۰	۷,۳۹۴,۰۱۵	۰	۹۵۳	۲,۱۶۰,۴۲۶	۵,۹۵۶,۷۵۰	۰	۹,۸۹۲,۷۱۳	۲۶,۸۴۲,۹۸۶		مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱
۱۳,۱۷۱,۸۶۳		۱۳,۱۷۱,۸۶۳									سود (زیان) خالص دوره
۰		۰								۵۰	تعدیلات سنواتی
۰											سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
۰				۰						۳۴	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۰			۰							۳۵	تفاوت تسعیر ارز
۰		۰	۰	۰	۰	۰					مالیات سایر سود های جامع
۰		۰	۰	۰	۰	۰					جمع سایر سود های جامع
۱۳,۱۷۱,۸۶۳	۰	۱۳,۱۷۱,۸۶۳	۰	۰	۰	۰					جمع سود جامع
افزایش سرمایه											
۱۲,۶۵۷,۰۱۴				۰	۰				۱۲,۶۵۷,۰۱۴		افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده
(۹,۸۹۲,۷۱۳)								(۹,۸۹۲,۷۱۳)			افزایش سرمایه در جریان
سهام خزانه											
(۱,۰۲۷,۵۲۰)	(۱,۰۲۷,۵۲۰)	۰								۳۶	خرید سهام خزانه
۵۵۳,۳۳۱	۵۵۳,۳۳۱	۰						۰		۳۶	فروش سهام خزانه
توزیع و تخصیص											
۰		(۱,۹۷۵,۷۷۹)				۱,۹۷۵,۷۷۹				۳۲	اندوخته قانونی
۰		(۷۹۷,۶۲۷)			۷۹۷,۶۲۷					۳۳	سایر اندوخته‌ها
۰		۰								۰	سود سهمی
(۵,۵۳۰,۰۰۰)		(۵,۵۳۰,۰۰۰)								۲۳	سود سهام مصوب
(۳,۲۳۹,۸۸۸)	(۴۷۴,۱۸۹)	(۸,۳۰۳,۴۰۶)	۰	۰	۷۹۷,۶۲۷	۱,۹۷۵,۷۷۹	(۹,۸۹۲,۷۱۳)	۱۲,۶۵۷,۰۱۴			جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی سال
۶۲,۱۷۹,۸۱۷	(۴۷۴,۱۸۹)	۱۲,۲۶۲,۴۷۲	۰	۹۵۳	۲,۹۵۸,۰۵۳	۷,۹۳۲,۵۲۹	۰	۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰		مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ادامه

(تجدیدارائه شده)

سال ۱۳۹۹										
جمع حقوق صاحبان سهام	سهم خزانة	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	سایر اندوخته ها	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	
۱۶,۶۸۱,۸۰۹	۰	۲,۰۰۳,۵۴۲	۰	۴۳,۵۹۷	۱,۹۳۳,۹۵۵	۴,۲۰۰,۷۱۴	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱/۱/۱۳۹۹
۱۱,۰۰۶,۹۰۲		۱۱,۰۰۶,۹۰۲								سود (زیان) خالص سال
۰		۰								تعدیلات سنواتی
۰		۰								سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
۱۶,۳۶۶,۴۲۰				۱۶,۳۶۶,۴۲۰						مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۰			۰							تفاوت تسعیر ارز
۰		۰	۰	۰						مالیات سایر سود های جامع
۱۶,۳۶۶,۴۲۰	۰	۰	۰	۱۶,۳۶۶,۴۲۰						جمع سایر سود های جامع
۲۷,۳۷۳,۳۲۱	۰	۱۱,۰۰۶,۹۰۲	۰	۱۶,۳۶۶,۴۲۰						جمع سود جامع
										افزایش سرمایه
۰				(۱۶,۴۰۹,۰۶۳)	(۱,۹۳۳,۹۲۳)			۱۸,۳۴۲,۹۸۶		افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده
۹,۸۹۲,۷۱۳								۹,۸۹۲,۷۱۳		افزایش سرمایه در جریان
										سهم خزانة
۰	۰									خرید سهم خزانة
۰	۰	۰								فروش سهم خزانة
										توزیع و تخصیص
۰		(۱,۷۵۶,۰۳۵)				۱,۷۵۶,۰۳۵				اندوخته قانونی
۰		(۲,۱۶۰,۳۹۳)			۲,۱۶۰,۳۹۳					سایر اندوخته ها
۰		۰								سود سهمی
(۱,۷۰۰,۰۰۰)		(۱,۷۰۰,۰۰۰)								سود سهام مصوب
۸,۱۹۲,۷۱۳	۰	(۵,۶۱۶,۴۲۹)	۰	(۱۶,۴۰۹,۰۶۳)	۲۲۶,۴۷۱	۱,۷۵۶,۰۳۵	۰	۹,۸۹۲,۷۱۳	۱۸,۳۴۲,۹۸۶	جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی سال
۵۲,۲۴۷,۸۴۳	۰	۷,۳۹۴,۰۱۵	۰	۹۵۳	۲,۱۶۰,۴۲۶	۵,۹۵۶,۷۵۰	۰	۹,۸۹۲,۷۱۳	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	مانده در ۱۲/۳/۱۳۹۹

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت جریان های نقدی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)		یادداشت	شرح
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
			فعالیت های عملیاتی *
			نقد دریافتی بابت:
۳۳,۰۳۴,۷۸۶	۵۳,۰۵۶,۶۷۱		سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۰	۰		سود اوراق بدهی
۲,۳۶۶,۲۸۱	۴,۰۵۴,۰۷۱		کارمزد
۶,۱۵۱,۵۲۳	۶,۴۵۴,۴۳۵		سود سپرده گذاری
۵,۸۲۴,۵۸۱	۲,۸۳۸,۰۰۸		سود سرمایه گذاری ها
۰	۰		سایر درآمدهای عملیاتی
۱,۳۴۳,۶۱۲	۸۰۲,۳۰۷		خالص سایر درآمدها و هزینه ها
			نقد پرداختی بابت:
(۲۷,۵۶۰,۶۸۷)	(۴۸,۵۶۹,۶۶۰)		سود سپرده ها
(۲۸۴,۲۲۴)	(۲۵۷,۵۶۵)		کارمزد
(۱۵,۵۰۴)	(۱۵,۴۲۰)		هزینه مالی
(۸,۰۱۶,۵۸۶)	(۱۲,۶۸۱,۴۶۳)		سایر هزینه های عملیاتی
(۱,۱۶۱,۱۷۲)	(۱۷۱,۷۰۳)		مالیات بر درآمد
۱۱,۶۸۲,۶۱۰	۵,۵۰۹,۶۸۰		جریان ورود (خروج) و جوه 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:
۲۵۶,۷۰۸	۳۳,۸۴۴,۱۱۶		بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۴۶,۹۲۸,۱۸۵	۴۶,۴۶۸,۹۹۱		سپرده های مشتریان
۰	۰		اوراق بدهی
۲,۶۲۵,۳۹۴	۱,۸۲۳,۵۶۹		حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
۱۱۱,۴۷۹,۸۱۷	۵۰,۰۲۰,۴۹۳		حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
			خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:
۱۵,۶۲۴,۹۰۳	(۷,۳۵۴,۵۰۰)		مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۰	۰		اصل مطالبات از دولت
۰	۰		اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۱۴۶,۶۳۵,۸۷۸)	(۹۲,۰۷۱,۳۶۹)		اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۱۸,۲۶۱,۸۱۱)	(۱۰,۱۷۵,۲۹۹)		سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۱,۹۷۵,۵۳۱)	۸۴۱,۵۱۳		مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
(۵۵۸,۴۴۹)	(۱,۸۲۵,۲۷۲)		سایر حساب های دریافتی
(۱۶,۵۴۴,۴۵۰)	(۱۲,۹۶۰,۳۱۸)		سپرده قانونی
(۲,۲۰۴,۶۷۹)	(۱,۳۸۸,۳۷۴)		حصه عملیاتی سایر دارایی ها
(۹,۲۶۵,۷۹۱)	۷,۲۲۳,۵۴۹		جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی

ادامه

(تجدید ارائه شده)					
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت		شرح	
میلیون ریال	میلیون ریال				
۲,۴۱۶,۸۱۹	۱۲,۷۳۳,۲۲۹	۵۱		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی	
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری					
(۶,۹۷۲,۴۱۴)	(۸,۷۰۹,۲۳۴)			وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود	
۱۲۳,۵۳۰	۱۱,۳۷۸			وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود	
(۱۵,۶۶۸)	(۴۳,۲۶۰)			وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود	
۱۸۹,۸۰۹	۰			وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود	
۰	۰			وجوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیرعملیاتی	
۰	۰			وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیرعملیاتی	
(۶,۶۷۴,۷۴۳)	(۸,۷۴۱,۱۱۶)			جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه‌گذاری	
(۴,۲۵۷,۹۲۴)	۳,۹۹۲,۱۱۳			جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی	
فعالیت‌های تأمین مالی					
۸,۷۲۲,۰۳۲	۲,۷۶۴,۳۰۱			افزایش سرمایه نقدی	
۰	(۱,۰۲۷,۵۲۰)			وجوه پرداختی بابت خرید سهام خزانه	
۰	۵۵۳,۳۳۱			وجوه دریافتی بابت فروش سهام خزانه	
۰	۰			وجوه حاصل از صرف سهام	
(۳۷۷,۸۴۹)	(۵,۶۶۵,۳۳۳)			سود سهام پرداختی	
۰	۰			دریافت تسهیلات مالی	
۰	۰			باز پرداخت اصل تسهیلات مالی	
۸,۳۴۴,۱۸۲	(۳,۳۷۵,۲۲۱)			خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی	
۴,۰۸۶,۲۵۸	۶۱۶,۸۹۲			خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد	
۱۲,۲۶۹,۳۳۰	۱۹,۰۲۷,۸۴۱			موجودی نقد در ابتدای دوره	
۲,۶۷۲,۲۵۳	۸۵۰,۳۴۷			تأثیر تغییرات نرخ ارز	
۱۹,۰۲۷,۸۴۱	۲۰,۴۹۵,۰۷۹			موجودی نقد در پایان دوره	
۱۸,۹۹۰,۵۲۱	۴۱۶,۱۰۴	۵۲		مبادلات غیرنقدی	

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱_ معرفی بانک

۱.۱_ تاریخچه فعالیت

بانک در تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۱۸ تحت شماره ۱۵۷۹۱۵ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به نام شرکت اعتباری غیربانکی کارآفرینان (سهامی عام) به ثبت رسیده و با شناسه ملی ۱۰۱۰۲۰۰۶۲۲۶ و کد اقتصادی ۴۱۱۱۱۶۴۶۹۷۴ شروع به فعالیت نموده است. سپس به استناد قانون اجازه تاسیس بانک های غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ مجلس شورای اسلامی، ماده ۹۸ قانون برنامه توسعه اقتصادی، اجتماعی، فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و ضوابط تاسیس بانک غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۹/۲۰ شورای پول و اعتبار به بانک تغییر یافته و طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۰/۰۹/۰۸ و مجوز شماره ۵/۳۳۶۲ مورخ ۱۳۸۰/۰۹/۱۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) تغییر نام داد و در تاریخ ۱۳۸۰/۱۰/۰۵ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران تحت همان شماره به ثبت رسید و در تاریخ ۱۳۸۱/۱۱/۰۷ در بورس اوراق بهادار پذیرفته شده و در تاریخ ۱۳۸۲/۰۴/۱۴ در تابلوی بورس قرار گرفته است. مرکز اصلی بانک واقع در تهران - خیابان ولیعصر - خیابان ناهید غربی - شماره ۹۷ می باشد.

گروه شامل بانک کارآفرین (شرکت اصلی) و شرکت های فرعی و وابسته آن به شرح یادداشت توضیحی شماره ۱۴ صورتهای مالی می باشد.

۱.۲_ فعالیت اصلی بانک

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

- قبول سپرده و صدور گواهی سپرده عام و خاص؛
- ارائه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک؛
- انجام عملیات بین بانکی؛
- انجام عملیات اعتباری مصرح در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین نامه های مربوطه؛
- ارائه انواع ابزارهای پرداخت؛
- دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی؛
- انجام امور نمایندگی به منظور جمع آوری وجوه، انواع قبوض خدمات شهری، ودایع و ...؛
- گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت نامه؛
- ارائه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت های الکترونیکی (کارت های خرید، کارت اعتباری، کیف پول الکترونیکی و ...)
- قبول و نگهداری اشیاء گرانبها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان؛
- انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی، صدور حواله های ارزی و ...؛
- خدمات مربوط به وجوه اداره شده؛
- تضمین باز خرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیردولتی؛
- انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور؛
- انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر)؛
- ارائه خدمات مشاوره ای در زمینه خدمات مالی، سرمایه گذاری، مدیریت دارایی ها به مشتریان؛
- انجام وظایف 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 بیمه ای برای دارایی های بانک نزد شرکت ها و موسسات بیمه؛
- حفظ، برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک های داخل و خارج؛
- ترخیص کالا از بنادر و گمرکات به حساب بانک؛
- وصول مطالبات اسنادی؛
- وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آن ها؛
- فروش تمبر مالیاتی و سفته؛
- انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تأییدیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱-۳- تعداد شعب

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

سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان دوره	
۵۹	۵۹	۵۹	۵۹	شعب استان تهران
۴۷	۴۷	۴۷	۴۷	شعب سایر استان ها
۲	۲	۲	۲	شعب مناطق آزاد
۰	۰	۰	۰	شعب خارج از کشور
۱۰۸	۱۰۸	۱۰۸	۱۰۸	

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

۱-۴- وضعیت اشتغال

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

سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان دوره	
۵۸۳	۶۴۳	۶۳۹	۶۳۴	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۵۵۰	۵۶۱	۵۷۶	۵۹۰	شعب استان تهران
۴۶۱	۴۷۰	۴۷۵	۴۷۹	شعب سایر استان ها
۱۳	۱۵	۱۵	۱۴	شعب مناطق آزاد
۰	۰	۰	۰	شعب خارج از کشور
۱,۶۰۷	۱,۶۸۹	۱,۷۰۳	۱,۷۱۷	

طی دوره مالی مورد گزارش تعداد ۴۰۲ نفر از کارکنان بانک (سال مالی قبل ۳۳۰ نفر) از طریق انعقاد قرارداد پیمانکاری تامین نیروی انسانی مشغول به فعالیت می باشند. همچنین تعداد کارکنان شرکت های فرعی در پایان دوره مالی مورد گزارش ۴۲۷ نفر (پایان سال مالی قبل ۳۱۶ نفر) بوده است.

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

۲- مبانی تهیه صورت های مالی

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

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده که در دوره جاری لازم الاجرا شده است و بر صورت های مالی آثار با اهمیتی داشته اند:

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۱۸ صورت های مالی جداگانه، استاندارد حسابداری ۲۰ سرمایه گذاری در واحدهای تجاری وابسته و مشارکت های خاص، استاندارد حسابداری ۳۸ ترکیب های تجاری، استاندارد حسابداری ۳۹ صورتهای مالی تلفیقی، استاندارد حسابداری ۴۰ مشارکتهای، استاندارد حسابداری ۴۱ افشای منافع در واحد تجاری دیگر و استاندارد حسابداری ۴۲ اندازه گیری ارزش منصفانه.

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

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

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

۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

۴- استفاده از قضاوت ها و برآوردها

در تهیه صورت های مالی، مدیریت بانک، قضاوت ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت های 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 رخداد های واقعی بازنگری می نماید.

۵- مبانی اندازه گیری

صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی و در موارد مقتضی بر اساس ارزش های جاری تهیه گردیده است.

۶- تغییر در رویه های حسابداری

بانک رویه های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره های گزارش شده در صورت های مالی ارائه کرده است. ماهیت و اثر تغییرات به شرح زیر ارائه شده است: مورد ندارد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۷- خلاصه اهم رویه های حسابداری
۷-۱- سرمایه گذاری ها

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

۷-۲- دارایی های ثابت مشهود

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

۷-۲-۲- استهلاک دارایی های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات های مستقیم (مصوب تیر ماه ۱۳۹۴) و اصلاحات بعدی آن بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه و در حساب ها منظور می گردد:

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

۷-۲-۳- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در موارد غیرفعال و بلا استفاده مانند موقت دارایی بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، هزینه استهلاک دارایی مزبور در مدت بلا استفاده 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 ساختمان ها و تاسیسات ساختمانی و دارایی های نامشهود با عمر مفید معین جاری نمی باشد.

۷-۲-۳-۱- زمین و سرقفلی بانک بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب ها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی دارایی های اصلی در تاریخ ۹۹/۰۶/۳۱ و با استفاده از کارشناسان مستقل، صورت پذیرفته است. تناوب تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد. چنانچه ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده، تفاوت با اهمیتی با مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد. شایان ذکر است زمین و سرقفلی شرکتهای فرعی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی در صورتهای مالی گروه منعکس و به دلیل کم اهمیت بودن مورد تجدید ارزیابی قرار نگرفته است.

۷-۲-۳-۲- سرمایه گذاری در املاک

سرمایه گذاری در املاک به بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها اندازه گیری می شود. درآمد سرمایه گذاری در املاک، به ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی یا دریافتی به کسر مبالغ برآوردی از بابت برگشت از فروش و تخفیفات شناسایی می شود. سرمایه گذاری در املاک شامل سرمایه گذاری در زمین یا ساختمانی است که عملیات ساخت و توسعه آن به اتمام رسیده و به جهت ارزش بالقوه ای که از نظر سرمایه گذاری دارد (افزایش ارزش و اجاره) و نه به قصد استفاده توسط شرکت نگهداری می شود.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۷-۳- دارایی های نامشهود

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

۷-۳-۱- سرقفلی

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

۷-۳-۱-۲- چنانچه "خالص مبالغ داراییهای قابل تشخیص تحصیل شده و بدیهیهای تقبل شده در تاریخ تحصیل مازاد بر جمع مابه ازای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، مبلغ منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیبهای مرحله ای) باشد"، مازاد مذکور، پس از بررسی مجدد درستی شناسایی و شیوه های اندازه گیری موارد فوق توسط واحد تجاری تحصیل کننده، در تاریخ تحصیل در صورت سود و زیان تلفیقی به عنوان سود خرید زیر قیمت شناسایی شده و به واحد تحصیل کننده منتسب می شود.

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

۷-۳-۲- زیان کاهش ارزش دارایی ها

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

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

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

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

در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) است، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال های قبل، افزایش می یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود و زیان شناسایی می شود مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می شود.

۷-۳-۳- دارایی های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

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

دارایی های غیرجاری (مجموعه های واحد) نگهداری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش» اندازه گیری می شود.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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 م/ب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می باشد. همچنین براساس بخشنامه های ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. تصویبی مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۰۱ شورای پول و اعتبار و بخشنامه شماره ۹۸/۹۳۶۷۴ مورخ ۹۸/۰۳/۲۳ و بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰، درآمد مطالباتی که به طبقه مشکوک الوصول منتقل می شوند صرف نظر از نوع وثایق و تضامین آن ها متوقف می شود. درآمد مطالباتی که دارای وثایق و تضامین نقد و شبه نقد حداقل تا ۹۰ درصد مانده بدهی باشد، حداکثر تا زمان انتقال به طبقه مشکوک الوصول شناسایی می شود. شناسایی درآمد بخش جاری و غیر جاری مطالباتی که فاقد وثایق و تضامین نقد و شبه نقد باشد از زمان انتقال به طبقه معوق متوقف می شود. چنانچه مبلغ انواع وثایق و تضامین مأخوذه کمتر از مانده بدهی مشتری باشد درآمد مطالبات حداکثر تا پایان طبقه سررسید گذشته شناسایی می شود.

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
سود تسهیلات اعطایی	
تجدیدی	جاری
تجدیدی	سررسید گذشته
نقدی	معوق
نقدی	مشکوک الوصول
وجه التزام	
نقدی	جاری
نقدی	سررسید گذشته
نقدی	معوق
نقدی	مشکوک الوصول
کارمزد	
نقدی	کارمزد ضمانت نامه های صادره
نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

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

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه ها و دستورالعمل های 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 سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری گزارش می گردد.

۷-۶- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

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

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۷-۷- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

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 می گردد.

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

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 می شود، در حسابها لحاظ می گردد.
* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت های مالی اعمال ننموده است.

۷-۷-۱- ذخایر

ذخایر، بدهی هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توأم با ابهام نسبتاً قابل توجه است. ذخایر زمانی شناسایی می شوند که شرکت دارای تعهد فعلی (قانونی یا عرفی) در نتیجه رویدادهای گذشته باشد، خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد محتمل باشد و مبلغ تعهد به گونه ای اتکاپذیر قابل برآورد باشد.
ذخایر در پایان هر دوره مالی بررسی و برای نشان دادن بهترین برآورد جاری تعدیل می شوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می شود.

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 می شود.

۷-۹- کارکنان بانک، تحت پوشش صندوق تامین اجتماعی هستند لذا ذخیره ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حسابها لحاظ نشده است.

۷-۱۰- تسعیر ارز

۷-۱۰-۱- حساب های داخل کشور

اقدام پولی ارزی طی دوره با نرخ ارز رسمی و نرخ توافقی نزد صراف حسب مورد تسعیر و در تاریخ صورت وضعیت مالی با توجه به بخشنامه شماره ۰۰/۳۷۶۹۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۴ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. مبنای تسعیر ارقام پولی دارایی ها و بدهی های 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، مبلغ ۲۲۰,۰۰۰ ریال برای هر یورو (۲۰۰,۰۰۰ ریال برای هر دلار) و نرخ برابری سایر اسعار بر مبنای نرخ های اعلامی بانک مرکزی در پایان شهریور ۱۴۰۰ مندرج در پایگاه اطلاع رسانی آن بانک (به شرح جدول زیر) و ارقام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارزش ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر ارقام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه سال وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

نوع ارز	نرخ	نوع ارز	نرخ	نوع ارز	نرخ	نوع ارز	نرخ	نوع ارز	نرخ
دلار آمریکا	۲۰۰,۰۰۰	درهم امارات	۵۴,۲۴۲	یوآن چین	۳۱,۳۲۱	لیر ترکیه	۱۳,۴۵۰	روبل روسیه	۱,۸۹۷
یورو	۲۲۰,۰۰۰	فرانک سوییس	۲۱۳,۲۱۸	پوند انگلیس	۲۶۲,۳۱۴	ریال عمان	۵۱۸,۰۵۱		
روپیه هند	۲,۶۲۳	ین ژاپن	۱,۶۷۱	وون کره جنوبی	۱۶۴	ریال قطر	۵۴,۷۲۶		

۷-۱۰-۲- حساب های ناشی از عملیات خارجی

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۷-۱۱- سهام خزانه

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

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

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

هرگاه تنها بخشی از مجموع سهام خزانه، واگذار شود، مبلغ دفتری هر سهم خزانه بر مبنای میانگین بهای تمام شده مجموع سهام خزانه محاسبه می شود.

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

۸- سایر اقلام در یادداشت های صورت های مالی

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

۸-۱- مالیات بر درآمد

۸-۱-۱- هزینه مالیات

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

۸-۱-۲- مالیات انتقالی

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

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۹- موجودی نقد

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق - ریال	۹-۱	۴۸۴,۴۵۱	۴۰۷,۳۳۰	۴۰۶,۹۷۸
موجودی صندوق - ارز	۹-۲	۲,۲۵۶,۸۸۴	۱,۹۸۴,۲۳۲	۱,۹۳۸,۱۶۶
وجوه در راه - ریال		۰	۰	۰
وجوه در راه - ارز		۰	۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۹-۳	۳۸۸,۰۳۷	۱۰۰,۸۰۲	۱۰۰,۸۰۲
سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)	۹-۴	۱۸,۱۰۱,۵۵۳	۱۶,۷۸۷,۴۵۸	۱۶,۵۸۱,۸۹۵
جمع موجودی نقد		۲۱,۲۳۰,۹۲۶	۱۹,۲۷۹,۸۲۲	۱۹,۰۲۷,۸۴۱

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب و خزائن بانک دارای پوشش بیمه ای شناور می باشد.
۹-۲- موجودی ارزی صندوق شرکت اصلی در تاریخ صورت وضعیت مالی شامل مبالغ ۹,۷۷۴,۹۲۵ دلار آمریکا، ۱,۱۲۸,۹۱۶ یورو، ۳۵,۸۹۸ پوند انگلیس، ۲,۸۲۶ درهم، ۳۰,۰۰۰ ین ژاپن، ۳۰۰ یوان چین و ۲۰۰ فرانک سوئیس می باشد که با نرخ اعلامی بانک مرکزی (به شرح یادداشت ۱-۱۰-۷ صورت های 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	شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	۳۱۹,۲۳۸	۸,۱۴۷
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۶۸,۷۹۹	۹۲,۶۵۵
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها - ارز (محدود نشده)	۰	۰
جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۳۸۸,۰۳۷	۱۰۰,۸۰۲

۹-۳-۱- حسب مکاتبات متعدد با ادارات آمار و تعهدات ارزی و بین الملل بانک مرکزی ج.ا.ا و اعلام عدم مطالبه ارزی بابت تعهدات سررسید گذشته سال های ۱۳۹۱-۱۳۹۰ موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ اداره سیاست ها و مقررات ارزی، اختتام حسابرسی ارزی سال های یاد شده و اعاده مبلغ ۷۴۱,۵۵۶ میلیون ریال برداشتی از حساب این بانک مورد درخواست بوده است که پاسخ واصله از اداره آمار و تعهدات ارزی طی نامه شماره ۹۸/۴۱۰۲۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۱۴ حاکی از تعیین تکلیف موضوع با هماهنگی با دولت محترم و اخذ مجوزهای لازمه از سوی مقامات محترم بانک مرکزی اعلام شده است. شایان ذکر است بنا به درخواست مجدد بانک مرکزی به منظور انجام بررسی، حسابرسی ارزی توسط یکی از موسسات حسابرسی مورد تایید آن بانک در شرف انعقاد قرارداد و شروع عملیات حسابرسی می باشد. وجه التزام اضافه برداشت طبق نامه شماره ۱/۲۵۵۹۴ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۰۵ بانک مرکزی تا پایان اسفند ۱۴۰۰ مبلغ ۱,۶۸۶,۵۳۸ میلیون ریال اعلام گردیده است.

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

گروه	شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود نشده)	۲۶۳,۳۷۷	۱۸۹,۷۰۰
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ارز (محدود نشده)	۲,۲۴۳,۱۰۵	۳,۰۷۷,۸۳۰
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود نشده)	۳۷۸,۸۹۴	۴۷,۷۴۶
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ارز (محدود نشده)	۰	۰
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود نشده)	۱۵,۲۱۶,۲۲۷	۱۳,۴۷۲,۱۸۳
سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود نشده)	۰	۰
جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)	۱۸,۱۰۱,۵۵۳	۱۶,۷۸۷,۴۵۸

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

۱- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

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

شرکت اصلی و گروه		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۸۸,۵۲۸	۱۶,۳۲۲,۱۹۱	۱۰-۲ مطالبات از بانک مرکزی
۱۰,۶۹۴,۵۶۷	۲,۸۱۵,۴۰۴	۱۰-۳ مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری
۱۱,۷۸۳,۰۹۵	۱۹,۱۳۷,۵۹۵	جمع مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

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

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

شرکت اصلی و گروه		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی-ریال (محدود شده)
۷۸۹,۸۲۲	۱,۷۱۳,۴۸۵	۱۰-۲-۲ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی- ارز (محدود شده)
۰	۰	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها- ارز (محدود شده)
۰	۰	سپرده مدت دار نزد بانک مرکزی سایر کشورها- ارز (محدود شده)
۰	۰	جایزه سپرده قانونی دریافتی
۲۹۸,۷۰۶	۱۴,۶۰۸,۷۰۶	۱۰-۲-۱ سایر مطالبات
۱,۰۸۸,۵۲۸	۱۶,۳۲۲,۱۹۱	جمع مطالبات از بانک مرکزی

۱۰-۲-۱- مبلغ ۱۴,۶۰۰,۰۰۰ میلیون ریال از سایر مطالبات از بانک مرکزی مربوط به سپرده ویژه نزد بانک مرکزی با نرخ سود ۱۴ درصد در تاریخ ۲۹ اسفند ماه می باشد که در روز کاری بعد تسویه گردیده است و مبلغ ۸,۷۰۶ میلیون ریال بابت کسری واریزی دولت بابت کوپن های اول تا چهارم اوراق مرابحه محصولات استراتژیک کشاورزی می باشد.

۱۰-۲-۲- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده) شامل ۴,۴۳۶,۵۶۲ یورو و ۳,۶۸۷,۲۰۸ دلار می باشد.

۱۰-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

شرکت اصلی و گروه		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)
۰	۰	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی- ارز (محدود شده)
۹,۰۵۰,۰۰۰	۰	۱۰-۳-۲ سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)
۰	۰	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی- ارز (محدود شده)
۰	۰	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود شده)
۰	۰	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی- ارز (محدود شده)
۰	۰	۱۰-۳-۱ تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری
۱,۶۴۴,۵۶۷	۲,۸۱۵,۴۰۴	۱۰-۳-۳ پرداخت چک های صادره سایر بانک ها
۰	۰	سایر مطالبات
۱۰,۶۹۴,۵۶۷	۲,۸۱۵,۴۰۴	جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲-۳-۱۰- سپرده های مدت دار نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری داخلی- ریال (محدود شده) شامل موارد زیر است:

مانده تسهیلات								
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹							
میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ ارز	نوع وثیقه	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرارداد	نوع ارز	نام بانک / موسسه اعتباری
تسهیلات ریالی								
۳,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	-	۱۴۰۰/۰۱/۰۷	٪۱۹/۷۵	overnight	ریال	آینده
۲,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	-	۱۴۰۰/۰۱/۰۷	٪۲۰/۰۰	overnight	ریال	موسسه مالی و اعتباری نور
۲,۳۰۰,۰۰۰	۰	۰	-	۱۴۰۰/۰۱/۰۷	٪۱۹/۷۵	overnight	ریال	گردشگری
۷۵۰,۰۰۰	۰	۰	-	۱۴۰۰/۰۱/۰۷	٪۱۹/۷۵	overnight	ریال	شهر
۹,۰۵۰,۰۰۰	۰							

۳-۳-۱۰- مبلغ چک های صادره سایر بانک ها در ابتدای سال ۱۴۰۱ پرداخت شده است.

۱۱- مطالبات از دولت

گروه و شرکت اصلی								
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹							
خالص	خالص	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات تبصره ای به تضمین دولت
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

گروه و شرکت اصلی										
۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹								
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سودو کارمزد ووجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سودو کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سودو کارمزد ووجه التزام معوق	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	فروش اقساطی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	جعاله
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اجاره به شرط تملیک
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سلف
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مضاربه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مشارکت مدنی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	خرید دین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مرابحه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	قرض الحسنه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی به ارز
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

گروه									
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹								
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجود دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق
فروش اقساطی	۲۲,۴۲۰,۸۸۷	۲۲,۳۳۵,۶۹۵	(۶۹,۴۶۱)	۲۲,۹۴۵,۱۵۶	۰	(۳,۱۶۶,۸۴۴)	۰	۲,۰۴۶,۸۵۴	۲۴,۰۶۵,۱۴۶
جعاله	۱۰,۰۹۷,۴۹۶	۱۴,۳۳۳,۳۲۸	(۴۱۴,۲۵۲)	۱۴,۷۴۷,۵۷۹	۰	(۴۶,۹۱۰)	۰	۸۷,۷۷۷	۱۴,۷۰۶,۷۱۲
اجاره به شرط تملیک	۱۳۶,۳۴۰	۵۲,۰۷۸	(۱۳۳,۶۳۱)	۱۸۵,۷۰۹	۰	(۳۳,۵۷۰)	۰	۱۰,۱۸۱	۲۰۹,۰۹۸
سلف	۲,۹۹۰	۲,۲۲۷	(۳,۵۲۰)	۵,۷۴۷	۰	۰	۰	۳۶۲	۵,۳۸۵
مضاربه	۵,۳۲۶,۴۷۲	۵۴۶,۵۸۱	(۶۵۶,۴۴۹)	۱,۲۰۳,۰۳۰	۰	(۸۴,۷۲۹)	۰	۵۵,۰۰۶	۱,۲۳۲,۷۵۳
مشارکت مدنی	۸۴,۰۱۵,۱۹۳	۱۷,۵۴۲,۸۴۰	(۳,۷۸۸,۲۵۹)	۲۱,۳۳۱,۰۹۹	۰	(۴۸۶,۶۴۷)	۰	۱,۲۰۳,۳۲۷	۲۰,۶۱۴,۴۱۸
خرید دین	۴,۱۵۹,۴۱۵	۱۱,۵۸۵,۳۶۱	(۱۸۶,۰۴۴)	۱۱,۷۷۱,۴۰۵	۰	(۵۶۴,۲۳۶)	۰	۰	۱۲,۳۳۵,۶۴۱
مرابحه	۱۳۶,۹۵۸,۴۵۰	۲۹۲,۶۳۵,۰۲۲	(۵,۹۵۱,۸۷۱)	۲۹۸,۵۸۶,۸۹۳	۰	(۲۲,۸۱۹,۲۴۳)	۰	۶,۳۵۷,۵۳۷	۳۱۵,۰۴۸,۵۹۹
استصناع	۵۸۹,۰۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
قرض الحسنه	۳۷۹,۵۶۸	۷۷۰,۲۱۸	(۱۲,۷۰۷)	۷۸۲,۹۲۵	۰	۰	۰	۰	۷۸۲,۹۲۵
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۳,۱۴۴,۳۲۱	۵,۰۸۴,۷۴۴	(۷۷,۲۳۷)	۵,۱۶۱,۹۸۲	۰	(۱,۵۱۴,۶۷۶)	۰	۰	۶,۶۷۶,۶۵۷
تسهیلات اعطایی به ارز	۲,۸۳۳,۶۸۸	۱,۷۹۳,۷۹۹	(۲,۰۷۷,۹۲۴)	۳,۸۷۱,۷۲۳	۰	(۶۲,۵۱۱)	۰	۲۶۳	۳,۹۳۳,۹۷۱
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۳۰۶,۷۹۷	۲,۹۱۳,۱۸۸	(۴۵۰,۸۴۶)	۳,۳۶۶,۰۳۴	۰	۰	۱۱۳,۹۱۶	۰	۳,۲۵۰,۱۱۸
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۷۳۳,۳۳۱	۷۴۴,۱۶۴	(۱۸۴,۸۰۶)	۹۲۸,۹۷۰	۰	۰	۹۵	۰	۹۲۸,۸۷۵
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۰	۳۴,۱۳۲	(۵۲۰)	۳۴,۶۵۱	۰	۰	۰	۶۴	۳۴,۵۸۸
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲۷۱,۱۰۴,۰۲۹	۳۷۰,۳۷۳,۳۷۷	(۱۴,۵۴۷,۵۲۶)	۳۸۴,۹۲۰,۹۰۳	۰	(۲۸,۲۰۷,۹۹۰)	(۵۷۱,۳۷۶)	۱۱۴,۰۱۱	۴۰۳,۸۲۴,۸۸۷

شرکت اصلی									
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹								
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجود دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق
فروش اقساطی	۱۸,۵۴۵,۱۶۱	۱۷,۵۹۵,۴۰۴	(۶۰۹,۴۶۱)	۱۸,۲۰۴,۸۶۵	۰	(۱,۸۵۷,۴۳۷)	۰	۲,۰۴۶,۸۵۴	۱۸,۰۱۵,۴۴۸
جعاله	۱۰,۱۳۷,۴۹۶	۱۵,۴۳۳,۳۲۸	(۴۱۴,۲۵۲)	۱۵,۸۴۷,۵۷۹	۰	(۴۶,۹۱۰)	۰	۸۷,۷۷۷	۱۵,۸۰۶,۷۱۲
اجاره به شرط تملیک	۲۳۱,۳۷۰	۱۷۲,۱۰۸	(۱۳,۶۰۱)	۱۸۵,۷۰۹	۰	(۳۳,۵۷۰)	۰	۱۰,۱۸۱	۲۰۹,۰۹۸
سلف	۲,۹۹۰	۲,۲۲۷	(۳,۵۲۰)	۵,۷۴۷	۰	۰	۰	۳۶۲	۵,۳۸۵
مضاربه	۵,۳۲۶,۴۷۲	۵۴۶,۵۸۱	(۶۵۶,۴۴۹)	۱,۲۰۳,۰۳۰	۰	(۸۴,۷۲۹)	۰	۵۵,۰۰۶	۱,۲۳۲,۷۵۳
مشارکت مدنی	۸۵,۱۷۳,۴۴۳	۱۸,۵۵۸,۶۰۴	(۳,۷۸۸,۲۵۹)	۲۲,۳۴۶,۸۶۲	۰	(۴۸۶,۶۴۷)	۰	۱,۲۰۳,۳۲۷	۲۱,۶۳۰,۱۸۲
خرید دین	۴,۱۵۹,۴۱۵	۱۱,۵۸۵,۳۶۱	(۱۸۶,۰۴۴)	۱۱,۷۷۱,۴۰۵	۰	(۵۶۴,۲۳۶)	۰	۰	۱۲,۳۳۵,۶۴۱
مرابحه	۱۳۶,۹۵۸,۴۵۰	۲۹۲,۶۳۵,۰۲۲	(۵,۹۵۱,۸۷۱)	۲۹۸,۵۸۶,۸۹۳	۰	(۲۲,۸۱۹,۲۴۳)	۰	۶,۳۵۷,۵۳۷	۳۱۵,۰۴۸,۵۹۹
استصناع	۵۸۹,۰۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
قرض الحسنه	۳۷۹,۵۶۸	۷۷۰,۲۱۸	(۱۲,۷۰۷)	۷۸۲,۹۲۵	۰	۰	۰	۰	۷۸۲,۹۲۵
سایر تسهیلات اعطایی به ریال	۳,۱۲۷,۷۴۴	۵,۰۷۱,۹۰۶	(۷۷,۲۳۷)	۵,۱۴۹,۱۴۳	۰	(۱,۵۱۴,۶۷۶)	۰	۰	۶,۶۶۳,۸۱۹
تسهیلات اعطایی به ارز	۲,۸۳۳,۶۸۸	۱,۷۹۳,۷۹۹	(۲,۰۷۷,۹۲۴)	۳,۸۷۱,۷۲۳	۰	(۶۲,۵۱۱)	۰	۲۶۳	۳,۹۳۳,۹۷۱
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۳۰۶,۷۹۷	۲,۹۱۳,۱۸۸	(۴۵۰,۸۴۶)	۳,۳۶۶,۰۳۴	۰	۰	۱۱۳,۹۱۶	۰	۳,۲۵۰,۱۱۸
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	۷۳۳,۵۰۳	۷۴۴,۱۶۴	(۱۸۴,۸۰۶)	۹۲۸,۹۷۰	۰	۰	۹۵	۰	۹۲۸,۸۷۵
بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	۰	۳۴,۱۳۲	(۵۲۰)	۳۴,۶۵۱	۰	۰	۰	۶۴	۳۴,۵۸۸
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	(۱۴,۴۲۷,۴۹۷)	۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸	۰	(۲۶,۸۹۸,۵۸۳)	(۵۷۱,۳۷۶)	۱۱۴,۰۱۱	۳۹۹,۸۷۸,۱۱۵

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

شرکت اصلی					
۱۴۰۰/۱۲/۲۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۰۶۲,۳۰۲	۱,۳۵۹,۱۱۲	۲,۲۴۱	۵۹,۰۶۳	۱۸,۶۴۱,۸۸۶	فروش اقساطی
۱۵,۸۹۴,۴۸۹	۱۶۴,۱۷۴	۷۵۳	۱,۹۲۶	۱۵,۷۲۷,۶۳۵	جعاله
۲۱۹,۲۷۹	۸,۷۸۸	۶۵۷	۱۵,۷۵۶	۱۹۴,۰۷۹	اجاره به شرط تملیک
۵,۷۴۷	۵,۷۴۷	۰	۰	۰	سلف
۱,۲۸۷,۷۵۹	۵۵۶,۴۷۷	۹,۸۷۸	۹,۳۲۷	۷۱۲,۰۷۸	مضاربه
۲۲,۸۳۳,۵۰۹	۶,۳۶۵,۷۱۰	۷۰,۹۷۷	۸۱,۳۳۵	۱۶,۳۱۵,۴۸۷	مشارکت مدنی
۱۲,۳۳۵,۶۴۱	۰	۳۸,۰۶۳	۰	۱۲,۲۹۷,۵۷۹	خرید دین
۳۲۱,۴۰۶,۱۳۷	۳,۷۹۰	۱,۰۰۱,۱۵۹	۷۶۹,۰۵۰	۳۱۹,۶۳۲,۱۳۸	مرابحه
۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۷۸۲,۹۲۵	۱۳	۱,۰۳۸	۴۴۲	۷۸۱,۴۳۲	قرض الحسنه
۶,۶۶۳,۸۱۹	۰	۰	۰	۶,۶۶۳,۸۱۹	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۳,۹۳۴,۲۳۴	۲,۰۳۸,۱۱۲	۰	۰	۱,۸۹۶,۱۲۲	تسهیلات اعطایی به ارز
۳,۳۶۴,۰۳۴	۱,۵۰۷,۲۶۰	۰	۰	۱,۸۵۶,۷۷۴	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۹۲۸,۹۷۰	۹۲۶,۳۵۹	۰	۰	۲,۶۱۱	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و سکوک پرداخت شده
۳۴,۶۵۱	۰	۰	۰	۳۴,۶۵۱	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۴۰۹,۷۵۳,۴۹۷	۱۲,۹۳۵,۵۴۱	۱,۱۲۴,۷۶۶	۹۳۶,۸۹۸	۳۹۴,۷۵۶,۲۹۳	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی
کسرمی شود					
(۲۶,۸۹۸,۵۸۳)	۰	۰	۰	(۲۶,۸۹۸,۵۸۳)	سود سال های آتی
۰	۰	۰	۰	۰	سود و کارمزد معوق
(۸۴,۷۲۹)	۰	۰	۰	(۸۴,۷۲۹)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۴۸۶,۶۴۷)	۰	۰	۰	(۴۸۶,۶۴۷)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸	۱۲,۹۳۵,۵۴۱	۱,۱۲۴,۷۶۶	۹۳۶,۸۹۸	۳۶۷,۲۸۶,۳۳۴	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۵,۲۸۹,۹۴۱)	(۲,۹۱۶)	(۲,۵۷۱)	(۳,۲۶۸)	(۵,۲۸۱,۱۸۶)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۹,۱۳۷,۵۵۵)	(۹,۰۱۷,۰۰۲)	(۹۵,۱۷۶)	(۲۵,۳۷۸)	۰	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۳,۹۱۵,۶۲۳	۱,۰۲۷,۰۱۹	۹۰۸,۲۵۲	۳۶۲,۰۰۵,۱۴۸	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۴,۴۳۸,۱۰۳	۱۱۷,۶۶۰	۹۰۰,۹۲۴	۲۶۳,۰۴۸,۴۹۲	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

شرکت اصلی						
۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۲۸۵,۱۶۵	۸,۷۷۴,۱۴۴	۱,۵۱۱,۰۲۰	۱۱,۹۶۷,۵۴۶	۸,۲۴۶,۸۴۳	۳,۷۲۰,۷۰۴	مانده در ابتدای دوره
۰	۰	۰	۰	۰	۰	باز یافت شده
(۴۶۸,۷۹۹)	(۴۶۸,۷۹۹)	۰	۰	۰	۰	سوخت شده / تامین از محل ذخیره
۲,۱۵۱,۱۸۰	(۵۸,۵۰۳)	۲,۲۰۹,۶۸۳	۲,۴۵۹,۹۵۰	۸۹۰,۷۱۳	۱,۵۶۹,۲۳۸	افزایش یا کاهش طی دوره
۱۱,۹۶۷,۵۴۶	۸,۲۴۶,۸۴۳	۳,۷۲۰,۷۰۴	۱۴,۴۲۷,۴۹۷	۹,۱۳۷,۵۵۵	۵,۲۸۹,۹۴۱	مانده در پایان سال

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳-۱۳- تسهیلات اعطایی به ارزش شرکت اصلی به تفکیک منابع پرداختی :

شرکت اصلی					
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹				
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۷۵۳,۱۵۸	۱,۹۷۵,۶۰۱	۱,۹۷۵,۶۰۱	۰	۰	۱,۸۹۶,۱۲۲
۹۸,۴۶۵	۱,۸۹۶,۱۲۲	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳,۸۵۱,۶۲۳	۳,۸۷۱,۷۲۳	۱,۹۷۵,۶۰۱	۰	۰	۱,۸۹۶,۱۲۲

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

شرکت اصلی							
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹						
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۹۵۷,۸۲۹	۱۹,۶۱۴,۰۸۴	۱,۴۷۶,۱۸۷	۶۰۷,۰۹۰	۲۹,۴۵۸	۹,۱۳۹,۲۰۰	۲۸۹,۷۳۲	۸,۰۷۲,۴۱۸
۲۱۱,۶۷۷,۱۱۶	۳۰۶,۶۰۰,۶۱۵	۲,۵۴۵,۶۱۱	۳,۴۷۷,۸۴۱	۷,۸۵۰,۰۷۹	۲۹۲,۲۸۲,۶۹۹	۲,۳۸۶	۴۴۱,۹۹۹
۶,۴۱۳,۶۶۹	۱۳,۱۴۱,۹۱۴	۳۲۸,۳۱۳	۱۱۰,۰۲۱	۱,۶۰۸,۹۲۶	۱۱,۰۸۷,۷۸۳	۶,۸۷۲	۰
۱۵,۵۸۹,۰۴۵	۱۲,۱۶۰,۵۶۲	۲۴۹,۸۲۵	۳۴۳,۵۵۷	۱۲۴,۱۹۲	۱۱,۴۴۲,۹۸۸	۰	۰
۲۵,۸۳۵,۰۶۶	۳۰,۷۶۶,۳۶۲	۴,۶۶۸,۸۴۹	۲,۶۱۳,۲۹۹	۰	۲۳,۴۸۴,۲۱۴	۰	۰
۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵	۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸	۹,۲۶۸,۷۸۵	۷,۱۵۱,۸۰۹	۹,۶۱۲,۶۵۴	۳۴۷,۴۳۶,۸۸۴	۲۹۸,۹۸۹	۸,۵۱۴,۴۱۷
۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵	۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸	۹,۲۶۸,۷۸۵	۷,۱۵۱,۸۰۹	۹,۶۱۲,۶۵۴	۳۴۷,۴۳۶,۸۸۴	۲۹۸,۹۸۹	۸,۵۱۴,۴۱۷
۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵	۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸	۹,۲۶۸,۷۸۵	۷,۱۵۱,۸۰۹	۹,۶۱۲,۶۵۴	۳۴۷,۴۳۶,۸۸۴	۲۹۸,۹۸۹	۸,۵۱۴,۴۱۷

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

شرکت اصلی		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۴,۸۹۵,۹۵۰	۲۲,۹۷۹,۸۳۱	سپرده
۰	۰	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
۵۲,۸۳۶	۳۱,۹۳۰	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
۰	۰	ضمانت نامه بانکی
۰	۰	اعتبارات اسنادی معامله شده
۲۶,۸۰۴,۵۸۶	۳۶,۰۸۵,۶۳۹	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۴۶,۰۵۰,۷۷۰	۶۹,۷۴۲,۳۹۷	زمین و ساختمان
۲۸۵,۱۸۳	۲۵۸,۲۸۱	ماشین آلات
۱۶۷,۱۷۰,۰۱۱	۲۴۳,۸۷۰,۶۲۳	چک و سفته
۵,۲۱۳,۳۸۹	۹,۳۱۴,۸۳۶	سایر
۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵	۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸	جمع تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه
۰	۰	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵	۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۳-۶- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی شرکت اصلی :

شرکت اصلی															
فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بابت اعتبار بدهکاران	بدهکاران پاپ ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران پاپ اوراق مشارکت و صکوک اعتباری پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۸,۶۲۱,۹۹۱	۱۰,۳۹۷,۰۳۲	۲۳۹,۳۱۹	۵,۳۸۵	۵,۸۶۳,۹۸۸	۸۸,۷۴۳,۵۹۳	۴,۰۲۹,۸۰۵	۱۳۷,۷۵۸,۲۴۱	۳۸۶,۷۸۹	۵۸۹,۴۶۷	۳,۱۷۰,۸۳۲	۳,۸۳۴,۳۳۴	۳۷۸,۹۸۶	۸۶۲,۹۲۱	۲۷۴,۸۸۲,۶۸۳
اعطایی طی دوره	۱۶,۰۰۲,۵۵۰	۱۶۰,۰۷۹,۶۱۳	۱۳,۲۰۷	۰	۱۱,۲۴۸,۰۲۳	۱۱۳,۹۲۷,۶۵۲	۲۱,۲۰۱,۶۷۸	۶۳۴,۷۶۲,۴۵۵	۵۱۲,۱۱۹	۱۷۴,۰۵۹	۶۳۴,۷۶۲,۴۵۵	۲,۸۴۴,۰۵۷	۳,۲۳۳,۶۷۴	۲,۹۵۳,۷۰۲	۳۴,۵۸۸
وصولی طی دوره	(۱۸,۴۶۶,۵۳۰)	(۱۶,۰۷۶,۸۴۳)	(۷۶,۹۹۹)	۰	(۱۵,۸۷۹,۲۵۸)	(۱۸۱,۰۴۱,۰۶۳)	(۱۳,۴۶۰,۰۷۸)	(۴۸,۰۲۹,۳۴۰)	(۱۱۵,۹۹۳)	(۷۶۳,۵۲۶)	(۷,۸۱۹,۵۲۵)	(۳۶۲,۵۴۲)	(۲,۸۸۷,۷۴۸)	(۲,۸۸۷,۷۴۸)	(۸۸۲,۷۴۷,۱۸۹)
تاثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۱۲,۲۱۸
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۶,۱۵۸,۰۱۱	۱۵,۷۵۹,۸۰۲	۱۷۵,۵۲۸	۵,۳۸۵	۱,۲۳۲,۷۵۳	۲,۶۳۰,۱۸۲	۱۱,۷۷۱,۴۰۵	۲۹۲,۲۲۹,۳۵۶	۷۸۲,۹۲۵	۵,۱۴۹,۱۴۳	۳,۸۷۱,۴۶۱	۳,۲۵۰,۱۱۸	۹۲۸,۸۷۵	۳۴,۵۸۸	۳۷۲,۹۷۹,۵۳۲
فرع تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۸۱۵,۷۶۷	۶۹,۹۸۹	۷,۴۶۹	۲,۶۵۸	۳۲۱,۴۷۹	۲,۴۹۱,۷۲۹	۱۶۰,۸۷۸	۲,۳۷۲,۲۵۳	۰	۰	۱۷,۲۸۹	۰	۱۷۲	۰	۶,۲۵۹,۶۸۳
افزایش طی دوره	۴,۶۹۲,۰۰۳	۲,۳۶۲,۹۴۲	۴۵,۲۲۵	۰	۷۱۴,۱۵۵	۹,۵۵۱,۵۰۲	۱,۲۹۱,۱۳۲	۴,۰۳۲,۶۵۵	۵۵۵	۰	۱۳۳,۸۶۷	۱۱۳,۹۱۶	۲۰	۰	۵۹,۱۴۳,۵۳۶
وصولی طی دوره	(۳,۴۶۰,۹۱۷)	(۲,۳۴۵,۱۵۴)	(۴۳,۰۱۴)	(۲,۲۹۶)	(۹۸,۰۶۲۸)	(۱۰,۸۳۹,۹۰۴)	(۱,۴۵۲,۰۱۰)	(۳۶,۲۵۲,۳۷۰)	(۵۵۵)	(۵۵۵)	(۱۵۰,۸۹۳)	(۹۸)	(۹۸)	(۹۸)	(۵۵,۵۲۷,۸۳۷)
تاثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲,۰۴۶,۸۵۴	۸۷,۷۷۷	۱۰,۸۱۱	۳۶۲	۵۵,۰۰۶	۱,۲۰۳,۳۲۷	۰	۶,۳۵۷,۵۳۷	۰	۰	۲۶۳	۱۱۳,۹۱۶	۹۵	۰	۹,۸۷۵,۳۸۲
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول															
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(۸۹۲,۵۹۷)	(۳۲۹,۵۲۵)	(۱۵,۴۱۹)	(۵,۰۵۲)	(۷۵۰,۴۸۰)	(۵,۵۰۰,۷۵۲)	(۳۱,۲۶۸)	(۳,۱۷۲,۰۴۴)	(۳۸۵)	(۷,۲۲۱)	(۴۳,۰۸۸)	(۱,۰۱۷,۹۳۵)	(۷۲,۱۸۹)	(۱۲۹,۵۹۰)	(۱۱,۹۶۷,۵۴۶)
باز یافت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سوخت شده طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش یا کاهش طی دوره جاری	۲۸۳,۱۳۶	(۸۴,۷۲۷)	۱,۸۱۸	۱,۵۳۲	۹۴,۰۳۱	۱,۷۱۲,۴۹۳	(۱۵۴,۷۷۷)	(۲,۷۷۹,۸۲۷)	۳۸۵	(۵,۴۸۶)	(۳۴,۱۴۹)	(۱,۰۵۹,۹۸۹)	(۳۷۸,۶۵۷)	(۵۵,۲۱۶)	(۲,۴۵۹,۹۵۰)
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	(۶۰۹,۴۶۱)	(۴۱۴,۲۵۲)	(۱۳,۶۰۱)	(۳,۵۲۰)	(۶۵۶,۴۴۹)	(۳,۷۸۸,۲۵۹)	(۱۸۶,۰۴۴)	(۵,۹۵۱,۸۷۱)	(۱۲,۷۰۷)	(۱۲,۷۰۷)	(۷۷,۲۳۷)	(۲,۰۷۷,۹۲۴)	(۴۵۰,۸۴۶)	(۱۸۴,۸۰۶)	(۱۴,۴۲۷,۴۹۷)
وجود دریافتی بابت مضاربه					(۸۴,۷۲۹)										(۸۴,۷۲۹)
حساب مشترک مشارکت مدنی															(۴۸۶,۶۴۷)
خالص تسهیلات اعطایی															
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۸,۵۴۵,۱۶۱	۱۰,۱۳۷,۴۹۶	۲۳۱,۳۷۰	۲,۹۹۰	۵,۳۲۶,۴۷۲	۸۵,۱۷۳,۴۴۳	۴,۰۲۹,۸۰۵	۱۳۷,۷۵۸,۲۴۱	۳۸۶,۷۸۹	۵۸۹,۴۶۷	۳,۱۷۰,۸۳۲	۳,۸۳۴,۳۳۴	۳۷۸,۹۸۶	۸۶۲,۹۲۱	۲۶۸,۵۵۰,۱۷۹
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۷,۵۵۹,۴۰۴	۱۵,۴۳۳,۳۲۸	۱۷۲,۱۰۸	۲,۲۲۷	۵۴۶,۵۸۱	۱۸,۵۵۸,۶۰۴	۱۱,۵۸۵,۳۶۱	۲۹۲,۶۳۵,۰۲۲	۷۷۰,۲۱۸	۵,۰۷۱,۹۰۶	۳,۱۷۹,۳۷۴	۳,۲۵۰,۱۱۸	۹۲۸,۸۷۵	۳۴,۱۳۲	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱-۳-۶- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی شرکت اصلی:

شرکت اصلی																
جمع	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و سکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اعتبار استادی پرداخت شده	تسهیلات اعطایی به ارزش	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	قرض الحسنه	استصناع	مراجعه	خرید دین	مشارکت مدنی	مضاربه	سلف	اجاره به شرط تملیک	جعاله	فروش اقساطی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود دریافتی تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۶,۲۵۹,۶۸۳	۰	۰	۱۷۲	۱۷,۲۸۹	۰	۰	۰	۲,۳۲۷,۲۵۳	۱۶۰,۸۷۸	۲,۴۹۱,۷۲۹	۳۲۱,۴۷۹	۲,۶۵۸	۷,۴۶۹	۶۹,۹۸۹	۸۱۵,۷۶۷
افزایش طی دوره	۵۹,۱۴۳,۵۳۶	۶۴	۰	۲۰	۱۱۳,۹۱۶	۱۳۳,۸۶۷	۵۵۵	۰	۴۰,۳۳۷,۶۵۵	۱,۲۹۱,۱۳۲	۹,۵۵۱,۵۰۲	۷۱۴,۱۵۵	۰	۴۵,۷۲۵	۲,۳۶۲,۹۴۲	۴,۶۹۲,۰۰۳
وصولی طی دوره	(۵۵,۵۲۷,۸۳۷)	۰	۰	(۹۸)	(۱۵۰,۸۹۳)	(۵۵۵)	(۵۵۵)	(۳۶,۲۵۲,۳۷۰)	(۱,۴۵۲,۰۱۰)	(۱۰,۸۳۹,۹۰۴)	(۹۸,۶۲۸)	(۲,۲۹۶)	(۴۳,۰۱۴)	(۲,۳۴۵,۱۵۴)	(۳,۴۶۰,۹۱۷)	(۳,۴۶۰,۹۱۷)
تاثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۹,۸۷۵,۳۸۲	۶۴	۰	۹۵	۱۱۳,۹۱۶	۲۶۳	۰	۰	۶,۳۵۷,۵۳۷	۱,۲۰۳,۳۲۷	۵۵,۰۰۶	۳۶۲	۳۶۲	۱۰,۱۸۱	۸۷,۷۷۷	۲,۰۴۶,۸۵۴
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وصولی طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تاثیر تسعیر طی دوره	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فرع تسهیلات اعطایی																
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۶,۲۵۹,۶۸۳	۰	۰	۱۷۲	۱۷,۲۸۹	۰	۰	۰	۲,۳۲۷,۲۵۳	۱۶۰,۸۷۸	۲,۴۹۱,۷۲۸	۳۲۱,۴۷۹	۲,۶۵۸	۷,۴۶۹	۶۹,۹۸۹	۸۱۵,۷۶۷
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۹,۸۷۵,۳۸۲	۶۴	۰	۹۵	۱۱۳,۹۱۶	۲۶۳	۰	۰	۶,۳۵۷,۵۳۷	۱,۲۰۳,۳۲۷	۵۵,۰۰۶	۳۶۲	۳۶۲	۱۰,۱۸۱	۸۷,۷۷۷	۲,۰۴۶,۸۵۴

۱-۳-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به تفکیک نوع مشتری

شرکت اصلی						
۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
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	
۲۹,۹۷۳,۹۷۹	(۱,۳۲۷,۷۴۴)	۳۱,۳۰۱,۷۲۳	۷۳,۶۶۱,۴۵۵	(۱,۹۶۳,۴۹۰)	۷۵,۶۲۴,۹۴۶	مشتریان حقیقی
۲۳۵,۴۰۳,۴۵۶	(۱۰,۵۹۶,۷۱۴)	۲۴۶,۰۰۰,۱۷۰	۲۹۰,۳۱۷,۶۸۱	(۱۲,۴۰۴,۹۶۷)	۳۰۲,۷۲۲,۶۴۸	مشتریان حقوقی
۳,۱۲۷,۷۴۴	(۴۳,۰۸۸)	۳,۱۷۰,۸۳۲	۳,۸۷۶,۹۰۵	(۵۹,۰۳۹)	۳,۹۳۵,۹۴۴	کارکنان
۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	(۱۱,۹۶۷,۵۴۶)	۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	(۱۴,۴۲۷,۴۹۷)	۳۸۲,۴۲۸,۵۳۸	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

شرکت های فرعی (تابعه)	متوسط موزون نرخ سود درصد	۱۴۰۰/۱۲/۲۹				۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		جاری	غیر جاری	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت لیزینگ کارآفرین	۱۸	۳۲۶,۱۵۳	۰	(۴,۸۹۲)	۳۲۱,۲۶۱	۷۴۵,۹۰۵
شرکت گروه مالی کارآفرین	۱۸	۶۸۹,۶۱۱	۰	(۱۰,۳۴۴)	۶۷۹,۲۶۷	۳۹۴,۹۷۲
شرکت کارگزاری کارآفرین	۱۸	۱,۱۰۰,۰۰۰	۰	(۱۶,۵۰۰)	۱,۰۸۳,۵۰۰	۳۹,۴۰۰
جمع		۲,۱۱۵,۷۶۴	۰	(۳۱,۷۳۶)	۲,۰۸۴,۰۲۷	۱,۱۸۰,۲۷۷
سایر اشخاص وابسته		۰	۰	۰	۰	۰
جمع سایر اشخاص وابسته		۰	۰	۰	۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته		۲,۱۱۵,۷۶۴	۰	(۳۱,۷۳۶)	۲,۰۸۴,۰۲۷	۱,۱۸۰,۲۷۷

۱۴- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

یادداشت	گروه					
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
	جاری	بلندمدت	جمع	جاری	بلندمدت	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴-۱	۱,۵۲۵,۳۸۳	۵,۰۵۸,۰۰۹	۶,۵۸۳,۳۹۲	۴,۰۹۶,۹۲۳	۳,۸۵۷,۱۹۰	۷,۹۵۴,۱۱۳
۱۴-۲	۰	۳,۵۷۱,۷۰۳	۳,۵۷۱,۷۰۳	۰	۲,۱۵۰,۰۸۲	۲,۱۵۰,۰۸۲
۱۴-۳	۴۳,۹۸۱,۲۹۳	۰	۴۳,۹۸۱,۲۹۳	۳۱,۷۸۷,۶۵۲	۰	۳۱,۷۸۷,۶۵۲
۱۴-۴	۰	۳۱۱,۳۴۳	۳۱۱,۳۴۳	۰	۵۸۶,۲۹۶	۵۸۶,۲۹۶
	۰	۰	۰	۰	۷۶,۵۲۳	۷۶,۵۲۳
	۴۵,۵۰۶,۶۷۶	۸,۹۴۱,۰۵۵	۵۴,۴۴۷,۷۳۰	۳۵,۸۸۴,۵۷۴	۶,۶۷۰,۰۹۰	۴۲,۵۵۴,۶۶۴

یادداشت	شرکت اصلی					
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
	جاری	بلندمدت	جمع	جاری	بلندمدت	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴-۱	۹۱۵,۰۸۰	۱,۳۲۹,۱۳۳	۲,۲۴۴,۲۱۳	۳,۴۴۷,۳۸۷	۱,۶۶۳,۹۱۴	۵,۱۱۱,۳۰۱
۱۴-۲	۰	۴,۰۳۴,۲۶۴	۴,۰۳۴,۲۶۴	۰	۱,۴۲۰,۱۰۱	۱,۴۲۰,۱۰۱
۱۴-۳	۴۰,۱۵۸,۴۸۶	۰	۴۰,۱۵۸,۴۸۶	۲۹,۷۳۰,۲۶۲	۰	۲۹,۷۳۰,۲۶۲
	۴۱,۰۷۳,۵۶۶	۵,۳۶۳,۳۹۷	۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۳۳,۱۷۷,۶۴۹	۳,۰۸۴,۰۱۶	۳۶,۲۶۱,۶۶۴

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۴-۱- سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

۱۴-۱-۱- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

شرکت اصلی						گروه	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹				۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	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							
۱,۱۱۰,۸۳۶	۱,۵۰۳,۴۴۲	۷۰۵,۴۶۰	۱,۵۰۳,۴۴۲	٪۱/۲۶	۱۰۵,۲۹۲,۵۰۰	تملیک	۱,۵۰۳,۴۴۲
داده گستر عصرنوبین- های وب							
۲۲۸,۰۷۰	۱۴۱,۸۶۳	۱۰۵,۴۰۴	۵۰,۸۵۶	٪۰/۱	۸,۷۹۸,۳۵۱	خرید	۱۴۱,۸۶۳
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات							
۹۷,۹۶۴	۹۹,۱۳۷	۷۹,۴۸۲	۹۹,۱۳۷	٪۰/۱۴	۵,۷۲۲,۲۲۲	خرید	۱۰۶,۸۵۶
مینا							
۲۲,۱۸۰	۲۲,۶۸۴	۱۱,۹۶۰	۲۲,۶۸۴	٪۰/۰۷	۱,۰۰۰,۰۰۰	خرید	۲۲,۶۸۴
فولاد کاوه جنوب کیش							
۸,۳۸۰	۴,۸۸۷	۱۱,۵۸۸	۵,۱۶۱	٪	۲۷۳,۷۶۲	خرید	۴,۸۸۷
پتروشیمی جم (حق تقدم)							
۳۴,۰۵۵	۱۶,۹۵۷	۱,۱۸۶	۵۲۸	٪	۲۸,۰۱۸	خرید	۱۶,۹۵۷
پتروشیمی جم							
۱۰۰,۳۸۱	۳۸,۸۴۰	۰	۰	٪	۰	تملیک	۳۸,۸۴۰
بانک اقتصاد نوین							
۰	۰	۰	۰	٪	۰	خرید	۲۰,۴۹۰
سرمایه گذاری امید							
۱,۴۷۸	۲,۵۱۳	۰	۰	٪	۰	خرید	۲,۵۱۳
آسان پرداخت پرشین							
۷۸۸	۱,۲۱۴	۰	۰	٪	۰	خرید	۱,۲۱۴
بیمه الیرز							
۳۰,۱۶۳	۳۴,۳۰۲	۰	۰	٪	۰	خرید	۴۲,۳۷۲
پالایش نفت تهران							
۱۴۱,۲۸۲	۱۱۹,۰۹۷	۰	۰	٪	۰	خرید	۱۲۳,۸۳۷
پتروشیمی خراسان							
۱۵۰,۹۶۴	۱۰۷,۵۱۹	۰	۰	٪	۰	خرید	۱۶۳,۳۴۰
سرمایه گذاری تامین اجتماعی							
۸۳,۰۸۳	۶۳,۱۹۴	۰	۰	٪	۰	خرید	۷۴,۵۸۴
سرمایه گذاری سپه							
۲۳,۴۹۵	۱۷,۶۷۴	۰	۰	٪	۰	خرید	۲۲,۷۱۳
سرمایه گذاری سپه (حق تقدم)							
۲۱۶,۴۲۰	۱۱۸,۹۱۲	۰	۰	٪	۰	خرید	۱۴۷,۱۶۴
سرمایه گذاری صدر تامین							
۱۳۳,۸۴۱	۸۹,۸۴۲	۰	۰	٪	۰	خرید	۱۳۹,۵۳۳
صنایع پتروشیمی خلیج فارس							
۹۰,۲۴۵	۶۰,۲۲۷	۰	۰	٪	۰	خرید	۶۰,۲۲۷
فولاد خوزستان							
۱,۶۵۰	۹۸۹	۰	۰	٪	۰	خرید	۲,۲۵۹
گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان							
۱۳۰,۸۸۲	۹۴,۶۳۹	۰	۰	٪	۰	خرید	۱۱۲,۴۴۱
گروه توسعه ملی ایران							
۲۶,۸۴۴	۲۶,۸۵۴	۰	۰	٪	۰	خرید	۴۷,۶۱۷
ملی صنایع مس ایران							
۲۵۰,۸۷۵	۱۴۱,۴۴۲	۰	۰	٪	۰	خرید	۱۴۱,۴۴۲
معدنی و صنعتی گل گهر							
۱۲۷,۴۰۲	۱۱۸,۹۱۶	۰	۰	٪	۰	خرید	۱۱۸,۹۱۶
مبین انرژی خلیج فارس							
۱۲۹,۷۸۰	۱۰۷,۸۴۲	۰	۰	٪	۰	خرید	۱۰۷,۸۴۲
فروشگاه های زنجیره های افق کوروش							
۱۵۷,۲۴۱	۸۶,۳۱۷	۰	۰	٪	۰	خرید	۸۶,۳۱۷
پتروشیمی پارس							
۱۴۱,۷۰۰	۱۰۱,۱۷۲	۰	۰	٪	۰	خرید	۱۰۱,۱۷۲
فولاد مبارکه اصفهان							
۳۲۱,۶۱۷	۲۱۵,۶۲۱	۰	۰	٪	۰	خرید	۶۳۴,۴۲۸
سایر شرکتها							
۳,۷۶۱,۶۱۶	۳,۳۳۶,۰۹۶	۹۱۵,۰۸۰	۱,۶۸۱,۸۰۷				۳,۹۸۵,۹۴۸
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس							
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس							
۷	۷	۰	۰	٪	۰	خرید	۷
ریل گردش ایرانیان							
۹۱,۰۶۵	۵۰,۹۴۶	۰	۰	٪	۰	خرید	۵۰,۹۴۶
پتروشیمی زاگرس							
۷۸,۲۵۵	۴۴,۸۳۳	۰	۰	٪	۰	خرید	۴۴,۸۳۳
فولاد ارفع							
۲۰,۱۷۸	۱۵,۵۰۰	۰	۰	٪	۰	خرید	۱۵,۵۰۰
فولاد ارفع (حق تقدم)							
۱۲	۵	۰	۰	٪	۰	خرید	۵
سایر شرکتها							
۱۸۹,۵۱۷	۱۱۱,۲۹۱	۰	۰				۱۱۱,۲۹۱
۳,۹۵۱,۱۳۳	۳,۴۴۷,۳۸۷	۹۱۵,۰۸۰	۱,۶۸۱,۸۰۷				۴,۰۹۷,۲۳۹
ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری							
۰	۰	۰	(۷۶۶,۷۲۷)				(۳۱۶)
۳,۹۵۱,۱۳۳	۳,۴۴۷,۳۸۷	۹۱۵,۰۸۰	۹۱۵,۰۸۰				۴,۰۹۶,۹۲۳

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۴-۱-۲- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع‌المعامله در بازار

(مبالغ به میلیون ریال)

یادداشت	شرکت اصلی						گروه				
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹				۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشأ ایجاد	خالص مبلغ دفتری / ارزش ویژه	بهای تمام شده / ارزش ویژه	خالص مبلغ دفتری / ارزش ویژه	بهای تمام شده / ارزش ویژه
بورس اوراق بهادار	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱	۱۳۹,۹۹۹,۹۷۲	خرید	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰
بیمه کارآفرین	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۲۰	۱,۹۰۰,۵۶۰,۳۱۱	تاسیس	۳,۸۵۵,۰۶۹	۳,۸۵۵,۰۶۹	۵,۰۵۶,۱۷۴	۵,۰۵۶,۱۷۴
فرا بورس ایران	۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴	۲۶۴	۰/۲۶	۱۸,۵۰۰,۳۰۰	خرید	۶۲۱	۶۲۱	۳۳۵	۳۳۵
لیزینگ کارآفرین	۱,۴۹۹,۹۸۵	۱,۴۹۹,۹۸۵	۱,۱۶۵,۲۰۳	۱,۱۶۵,۲۰۳	۶۷	۱,۰۱۲,۲۲۸,۸۵۷	تاسیس	۰	۰	۰	۰
	۱,۶۶۳,۹۱۴	۱,۶۶۳,۹۱۴	۱,۳۲۹,۱۳۳	۱,۳۲۹,۱۳۳				۳,۸۵۷,۱۹۰	۳,۸۵۷,۱۹۰	۵,۰۵۸,۰۰۹	۵,۰۵۸,۰۰۹

۱۴-۱-۲-۱- سرمایه‌گذاری گروه در شرکت وابسته (بیمه کارآفرین) به شرح زیر می باشد:

(مبالغ به میلیون ریال)

گروه	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹				شرکت‌های پذیرفته شده در بورس / فرا بورس	
	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	کاهش ارزش انباشته	ارزش ویژه / بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری		تعداد سهام
شرکت بیمه کارآفرین	۳,۸۵۵,۰۶۹	۳,۸۵۵,۰۶۹	۵,۰۵۶,۱۷۴	۰	۵,۰۵۶,۱۷۴	۲۶	۲,۷۰۸,۰۱۵,۵۷۱	بورسی
	۳,۸۵۵,۰۶۹	۳,۸۵۵,۰۶۹	۵,۰۵۶,۱۷۴	۰	۵,۰۵۶,۱۷۴			
شرکت								
شرکت بیمه کارآفرین	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۰	۱۶۲,۱۶۵	۲۰	۱,۹۰۰,۵۶۰,۳۱۱	بورسی
	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۰	۱۶۲,۱۶۵			

۱۴-۱-۲-۱-۱- سهم گروه از خالص دارایی‌های شرکت‌های وابسته:

شرکت بیمه کارآفرین		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	
۶۹,۹۷۲,۰۵۲	۹۱,۷۵۸,۸۶۱	جمع دارایی‌ها
(۵۶,۸۱۰,۸۴۰)	(۷۶,۸۸۲,۱۷۶)	جمع بدهی‌ها
۱۷,۰۶۶,۲۲۲	۲۲,۳۴۷,۲۰۸	درآمد عملیاتی
۲,۵۴۴,۹۰۵	۲,۹۶۲,۲۴۶	سود یا زیان عملیات در حال تداوم
۰	۰	سود پس از کسر مالیات (زیان) عملیات متوقف شده
۲,۵۴۴,۹۰۵	۲,۹۶۲,۲۴۶	سود (زیان) خالص
۳۹۳,۳۵۰	۰	سایر اقلام سود و زیان جامع
۲,۹۳۸,۲۵۵	۲,۹۶۲,۲۴۶	سود و زیان جامع
۰	۰	سود دریافتی از شرکت‌های وابسته

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱-۲-۱-۲- مانده سهم گروه از خالص دارایی های شرکت های وابسته در پایان سال شامل سرقفلی، به شرح زیر است:
 (مبالغ به میلیون ریال)

شرکت بیمه کارآفرین		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	
۱۳,۱۶۱,۲۱۲	۱۴,۸۷۶,۶۸۵	خالص دارایی ها
۳,۲۲۱,۷۸۰	۳,۸۲۳,۶۴۴	سهم گروه از خالص دارایی ها
		تعدیلات ارزش منصفانه خالص دارایی ها
۰	۰	سرقفلی
۶۳۳,۲۸۹	۱,۲۳۲,۵۳۰	سایر تعدیلات
۳,۸۵۵,۰۶۹	۵,۰۵۶,۱۷۴	مبلغ دفتری منافع گروه

۱۴-۲-۱- سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۱۴-۲-۱- سرمایه گذاری جاری در سایر سهام
 این بانک فاقد سرمایه گذاری جاری در سایر سهام می باشد.

۱۴-۲-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

یادداشت	شرکت اصلی						گروه				
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹				۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشا ایجاد	خالص مبلغ دفتری / ارزش ویژه	بهای تمام شده / ارزش ویژه	خالص مبلغ دفتری / ارزش ویژه	بهای تمام شده / ارزش ویژه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سرمایه گذاری ایران	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۰/۲۱	۱۹,۲۵۰,۰۰۰	خرید	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۷۰۰	۷۰۰	۱,۷۰۰	۱,۷۰۰	۰/۰۱	۲,۷۰۰,۰۰۰	خرید	۷۰۰	۷۰۰	۱,۷۰۰	۱,۷۰۰
مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۰/۰۹	۳۱۵,۰۰۰	خرید	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰
شرکت ساز و کار تجارت و تامین مالی ایران و اروپا (STFI)	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۱۱	۲۲۰,۰۰۰	خرید	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰
اینه گستر کارآفرین	۲۴,۴۶۹	۲۴,۴۶۹	۲۴,۴۶۹	۲۴,۴۶۹	۸۵	۱,۴۹۹,۹۹۹	تاسیس	۰	۰	۰	۰
گروه مالی بانک کارآفرین	۹۸۱,۶۹۰	۹۸۱,۶۹۰	۱,۴۱۰,۰۸۸	۱,۴۱۰,۰۸۸	۶۷/۱۵	۱,۴۱۰,۰۸۸,۲۳۵	تاسیس	۰	۰	۰	۰
صرافی کارآفرین	۳۹,۹۹۲	۳۹,۹۹۲	۳۹,۹۹۲	۳۹,۹۹۲	۹۹/۹۸	۴۳۷,۹۱۲,۴۰۰	تاسیس	۰	۰	۰	۰
کارگزاری بانک کارآفرین	۱۴۸,۰۰۰	۱۴۸,۰۰۰	۷۹۸,۰۰۰	۷۹۸,۰۰۰	۹۹/۹۹	۹۹۹,۹۹۹,۹۲۰	تاسیس	۰	۰	۰	۰
عصرامین کارآفرین	۳,۳۵۱	۳,۳۵۱	۲۳۸,۱۱۶	۲۳۸,۱۱۶	۱۹/۹۸	۸۹۹,۱۰۰	تاسیس	۰	۰	۰	۰
شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱,۴۹۹,۹۹۹,۶۰۰	تاسیس	۰	۰	۰	۰
گروه اقتصادی مفید	۰	۰	۰	۰	۰			۱۶۳,۱۸۳	۱۶۳,۱۸۳	۴۸۹,۵۵۰	۴۸۹,۵۵۰
کامپیوتری کانون کارگزاران (پیشگامان فن آوری اطلاعات سگال)	۰	۰	۰	۰	۰			۱,۶۰۸	۱,۶۰۸	۱,۶۰۸	۱,۶۰۸
بیمه اتکالی پارس	۰	۰	۰	۰	۰			۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰
سرمایه گذاری های جسورانه	۰	۰	۰	۰	۰			۱,۶۱۲,۶۹۱	۱,۶۱۲,۶۹۱	۲,۷۰۶,۹۴۵	۲,۷۰۶,۹۴۵
جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام	۱,۴۲۰,۱۰۱	۱,۴۲۰,۱۰۱	۴,۰۳۴,۲۶۴	۴,۰۳۴,۲۶۴				۲,۱۵۰,۰۸۲	۲,۱۵۰,۰۸۲	۳,۵۷۱,۷۰۳	۳,۵۷۱,۷۰۳

۱۴-۲-۲-۱- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام سایر شرکت ها عمدتاً بابت سرمایه گذاری های جسورانه شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان می باشد. شایان ذکر است سرمایه گذاری های مذکور عمدتاً بابت مشارکت در حوزه های کسب و کار و توسعه محصولات می باشد که با توجه به عوامل ریسک اینگونه از سرمایه گذاری ها، بازایافت و ایجاد ارزش افزوده آنها، منوط به تحقق موضوع سرمایه گذاری ها و اهداف پیش بینی شده در طرح های توجیهی مربوطه می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۴-۲-۳- مشخصات شرکت های فرعی و وابسته گروه به قرار زیر است:

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری		اقامتگاه
	شرکت اصلی	گروه	
شرکت وابسته			
شرکت بیمه کارآفرین	تهران	۲۶	۲۰
صدور انواع بیمه نامه ها			
شرکت های فرعی			
شرکت گروه مالی بانک کارآفرین	تهران	۶۷	۶۷
شرکت لیزینگ کارآفرین	تهران	۷۸	۶۷
شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	تهران	۱۰۰	۱۰۰
شرکت صرافی کارآفرین	تهران	۱۰۰	۱۰۰
شرکت ابنیه گستر کارآفرین	تهران	۹۵	۸۵
شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین	تهران	۵۰	۰
شرکت امین اعتماد کارآفرین	تهران	۶۷	۰
شرکت عصر امین کارآفرین	تهران	۸۴	۲۰
شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کورش - قبل از مرحله بهره برداری	تهران	۶۴	۰
شرکت فناوری توسعه نگاه فردای کارآفرین	تهران	۱۰۰	۱۰۰
شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین	تهران	۱۰۰	۰
شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین	تهران	۱۰۰	۰
شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان	تهران	۴۳	۰

۱۴-۲-۴- اطلاعات شرکت های فرعی که به طور کامل تحت مالکیت نیستند و منافع فاقد حق کنترل با اهمیتی در گروه وجود دارد به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

محل شرکت و محل اصلی فعالیت	نسبت منافع مالکیت/حق رای		سود (زیان) تخصیص یافته به		منافع فاقد حق کنترل انباشته	
	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹
شرکت گروه مالی کارآفرین	تهران	۶۷	۶۷	۸۹۷,۸۳۳	۴۸۴,۱۰۶	۳,۱۵۲,۸۸۵
شرکت لیزینگ کارآفرین	تهران	۷۸	۱۰۰	۱۳۷,۸۵۳	۰	۵۶۱,۴۲۷
شرکت ابنیه گستر کارآفرین	تهران	۹۵	۹۵	۲,۴۱۱	۷۱۴	۲,۶۸۰
جمع				۱,۰۳۸,۰۹۷	۴۸۴,۸۲۰	۳,۷۱۶,۹۹۲

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵-۲-۱۴- خلاصه اطلاعات مالی شرکتهای فرعی که منافع فاقد حق کنترل آن با اهمیت است به شرح زیر است. اطلاعات مالی خلاصه شده زیر، مبالغ قبل از حذف معاملات درون گروهی را نشان می دهد.

(مبالغ به میلیون ریال)

شرکت اینبه گستر کارآفرین		شرکت لیزینگ کارآفرین		شرکت گروه مالی کارآفرین		
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
۲۶۷,۳۹۳	۳۴۸,۱۵۳	۳,۱۱۴,۶۴۳	۳,۲۹۵,۸۷۳	۱,۳۲۲,۱۹۳	۲,۴۸۵,۷۰۷	دارایی های جاری
۳۱۱,۹۸۹	۳۱۲,۹۴۳	۱,۸۹۲,۰۹۷	۲,۴۹۹,۳۵۸	۴,۳۴۶,۱۶۶	۷,۸۴۸,۵۴۳	دارایی های غیرجاری
۵۵۳,۰۲۴	۵۸۹,۲۲۵	۲,۸۹۶,۱۸۱	۳,۳۱۶,۳۴۷	۱,۶۹۵,۲۵۷	۱,۷۸۲,۱۹۰	بدهی های جاری
۴,۱۹۴	۷,۴۸۰	۳,۳۹۳	۵,۰۶۷	۳,۶۹۵	۱۵,۵۳۱	بدهی های غیرجاری
۲۲,۱۶۴	۶۴,۳۹۱	۲,۱۰۷,۱۶۵	۲,۴۷۳,۸۱۷	۳,۹۳۲,۵۳۹	۷,۹۴۴,۷۸۲	حقوق مالکانه قابل انتساب به مالکان شرکت
۰	۰	۰	۰	۳۶,۸۶۸	۵۹۱,۷۴۷	منافع فاقد حق کنترل
۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	
۵۵,۶۲۷	۱۴۴,۹۱۳	۱,۱۴۹,۸۰۵	۱,۳۲۶,۵۴۹	۱,۵۱۵,۹۹۱	۳,۱۴۷,۳۵۳	درآمد عملیاتی
۱۴,۴۸۵	۴۸,۹۲۵	۵۰۵,۳۵۷	۶۱۴,۱۵۲	۱,۳۸۴,۱۸۰	۲,۷۳۳,۲۱۵	سود (زیان) خالص
۱۴,۴۸۵	۴۸,۹۲۵	۵۰۵,۳۵۷	۶۱۴,۱۵۲	۱,۳۸۷,۰۵۳	۲,۷۳۳,۸۴۷	سود (زیان) قابل انتساب به مالکان شرکت
۰	۰	۰	۰	(۲,۸۷۳)	(۶۳۲)	سود (زیان) قابل انتساب به منافع فاقد حق کنترل
۱۴,۴۸۵	۴۸,۹۲۵	۵۰۵,۳۵۷	۶۱۴,۱۵۲	۱,۳۸۷,۰۵۳	۲,۷۳۳,۸۴۷	جمع سود و زیان جامع قابل انتساب به مالکان شرکت
۰	۰	۰	۰	(۲,۸۷۳)	(۶۳۲)	جمع سود و زیان جامع قابل انتساب به منافع فاقد حق کنترل
۱۴,۴۸۵	۴۸,۹۲۵	۵۰۵,۳۵۷	۶۱۴,۱۵۲	۱,۳۸۴,۱۸۰	۴,۱۷۹,۶۱۱	جمع سود و زیان جامع
۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود سهام پرداخت شده به منافع فاقد حق کنترل
۹۷,۷۳۵	۱۵,۷۱۹	(۷۹۰,۶۱۳)	۲۷۶,۴۱۷	(۲,۱۹۰,۹۵۱)	(۱,۷۶۰,۷۰۹)	خالص جریان نقدی ورودی (خروجی) ناشی از فعالیت های عملیاتی
(۱,۴۳۱)	۳,۰۷۶	۳۸۴,۳۱۳	۵۵۲,۰۰۱	(۶۳,۶۱۰)	(۲۶۹,۳۹۰)	خالص جریان نقدی ورودی (خروجی) ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
۱۰۰,۰۰۰	(۱۰۰,۰۰۰)	۵۰۰,۰۰۰	(۲۲۰,۰۸۸)	۲,۳۴۸,۸۳۱	۲,۱۴۵,۷۹۶	خالص جریان نقدی ورودی (خروجی) ناشی از فعالیت های تامین مالی
۱۹۶,۳۰۴	(۸۱,۲۰۵)	۹۳,۶۹۹	۶۰۸,۳۳۰	۹۴,۲۶۹	۱۱۵,۶۹۸	خالص جریان نقدی ورودی (خروجی)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۶-۲-۱۴- طی دوره جاری گروه، ۲۲ درصد از منافع خود در شرکت لیزینگ را به مبلغ ۱,۵۲۲,۷۸۳ میلیون ریال به صورت نقد واگذار نمود. با این اقدام منافع در شرکت مذکور به ۷۸ درصد (متعلق به گروه) رسید. مبلغ ۵۶۷,۹۱۲ میلیون ریال سهم منافع واگذار شده (سهم منافع واگذار شده از مبلغ دفتری خالص دارایی های شرکت مذکور) به سهامداران فاقد حق کنترل انتقال یافته است. تفاوت ما به ازای دریافتی و مبلغ انتقال یافته به سهامداران فاقد حق کنترل به مبلغ ۹۵۴,۸۷۱ میلیون ریال به حساب آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل منظور شده است.

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

شرکت اصلی		گروه		متوسط نرخ سود درصد	نوع اوراق	منشاء ایجاد	ناشر
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
دولت و شرکت های دولتی							
۸,۰۷۱,۶۳۸	۱۹,۰۵۱,۶۹۵	۸,۰۷۱,۶۳۸	۱۹,۰۵۱,۶۹۵		خزانه اسلامی	خرید	اسناد خزانه اسلامی
۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۸	اوراق مشارکت	خرید	اوراق مشارکت منفعت دولت
۱۱,۴۹۲,۷۷۴	۹,۵۲۷,۱۱۱	۱۱,۴۹۲,۷۷۴	۹,۵۲۷,۱۱۱	۱۸	مرابحه	خرید	اوراق مرابحه عام دولت
سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری							
۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۷۵۳,۵۰۲	۲۸,۵۰۰	۲۰	واحد سرمایه گذاری ممتاز	خرید	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
۰	۰	۷۹۶,۸۷۰	۷۹۷,۹۹۷	۲۰	واحد سرمایه گذاری عادی	خرید	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	۳۲,۷۵۲	۲,۳۴۵,۱۳۷	۲۰	واحد سرمایه گذاری ممتاز	خرید	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین
۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۱۱۵,۹۷۴	۹,۰۰۰	۲۰	واحد سرمایه گذاری ممتاز	خرید	صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین
۱۱۵,۹۷۴	۰	۱۳۳,۵۴۴	۴۲۳,۶۱۳	۲۰	واحد سرمایه گذاری عادی	خرید	صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین
۰	۰	۳۷۴,۲۰۱	۲۷۴,۵۶۰		واحد سرمایه گذاری عادی	خرید	صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار
۰	۶۳,۱۳۸	۲۰,۰۳۰	۶۳,۱۳۸		واحد سرمایه گذاری عادی	خرید	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت اختصاصی بازارگردانی توازن کوروش
۰	۰	۲,۴۹۱	۰	۲۰	واحد سرمایه گذاری عادی	خرید	صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک صنعت و معدن
۳۰,۷۳۶,۳۸۶	۴۰,۶۹۷,۹۴۴	۳۲,۷۹۳,۷۷۶	۴۴,۵۲۰,۷۵۰				
(۱,۰۰۶,۱۲۴)	(۵۳۹,۴۵۸)	(۱,۰۰۶,۱۲۴)	(۵۳۹,۴۵۸)				کسرمی شود: سود سالهای آتی اوراق
۲۹,۷۳۰,۲۶۲	۴۰,۱۵۸,۴۸۶	۳۱,۷۸۷,۶۵۲	۴۳,۹۸۱,۲۹۳				جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

۴-۱۴- مبلغ مزبور عمدتاً شامل مبلغ ۳۱۰,۶۲۱ میلیون ریال بابت خرید ملک مریوان توسط شرکت ابنیه گستر کارآفرین به منظور سرمایه گذاری در املاک و مبلغ ۷۲۱ میلیون ریال بابت پروژه اردبیل شرکت گروه مالی بانک کارآفرین می باشد.

۵-۱۴- مبلغ ۳۴,۱۹۸ میلیارد ریال از اوراق مالی اسلامی دولتی به عنوان وثیقه در قالب عملیات بازار باز (ریپو) با نرخ ۱۹ درصد از اداره عملیات بازار باز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طبق ابزار توافق بازخرید و بازخرید معکوس انتقال یافته است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۵- مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

شرکت اصلی				گروه			
۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۳۲,۷۰۸	۲,۰۵۰,۹۶۹	(۳۱,۲۳۳)	۲,۰۸۲,۲۰۲	۰	۰	۰	۰
۱۵۹,۷۷۴	۰	۰	۰	۹۰,۸۳۲	۱,۵۱۷	(۲۳)	۱,۵۴۱
۲,۸۹۲,۴۸۲	۲,۰۵۰,۹۶۹	(۳۱,۲۳۳)	۲,۰۸۲,۲۰۲	۹۰,۸۳۲	۱,۵۱۷	(۲۳)	۱,۵۴۱

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

۱۵-۱- مانده ناخالص مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته در شرکت اصلی بر اساس موضوع معامله فی مابین به شرح زیر می باشد:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹										نام شرکت فرعی / وابسته
جمع	سود سهام پرداختنی	سود سهام دریافتنی	قرض الحسنه فیما بین	علی الحساب پرداختنی	علی الحساب دریافتنی	فروش خدمات	خرید خدمات	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت بیمه کارآفرین
(۳۶۷,۴۲۵)	۰	۵۳۷,۲۴۴	۰	۰	(۲۸,۰۱۹)	۰	۰	(۸۷۶,۶۵۰)	۰	شرکت گروه مالی بانک کارآفرین
۳۷,۲۶۴	۰	۰	۰	۸,۹۷۳	(۴۳,۷۰۹)	۰	۰	۰	۰	شرکت لیزینگ کارآفرین
۹۹۹,۹۹۷	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵	(۸)	۰	۰	۰	۰	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
۷۱۳,۲۰۹	۰	۷۹۹,۸۴۰	۰	۱,۳۶۹	(۸۸,۰۰۰)	۰	۰	۰	۰	شرکت صرافی کارآفرین
۵۵۰,۵۳۸	۰	۰	۰	۵۷۸,۸۹۷	(۲۸,۳۵۸)	۰	۰	۰	۰	شرکت ساختمانی ابنیه گستر کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین
۶,۸۰۵	۰	۰	۰	۶,۸۰۵	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت امین اعتماد کارآفرین
۶۶,۵۱۴	۰	۰	۰	۶۶,۵۱۴	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت عصر امین کارآفرین
۱۹۳,۸۷۷	۰	۰	۰	۳۶۵,۰۷۸	(۱۷۱,۲۰۱)	۰	۰	۰	۰	توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین
(۸,۱۲۷)	۰	۰	۰	۰	(۸,۱۲۷)	۰	۰	۰	۰	شرکت توسعه تجارت الکترونیک نگاه فردای کارآفرین
(۱۱۰,۴۵۰)	۰	۰	۰	۳۶۴	(۱۱۰,۸۱۴)	۰	۰	۰	۰	شرکت نرم افزارهای بانکی نگاه فردای کارآفرین
۲,۰۸۲,۲۰۲	۰	۲,۳۳۷,۰۸۴	۰	۱,۱۰۰,۰۰۴	(۴۷۸,۲۳۶)	۰	۰	(۸۷۶,۶۵۰)	۰	خالص سود (زیان) معاملات

* بخش عمده علی الحساب پرداختی به شرکت ابنیه گستر، به صورت واگذاری ملک مریوان در قالب افزایش سرمایه بوده و فرآیند افزایش سرمایه نیز در جریان می باشد. در صورت به نتیجه نرسیدن این فرآیند، ملک مذکور به بانک منتقل خواهد شد. مابقی مبلغ مذکور عمدتاً بابت بازسازی شعبه بلوار سجاد مشهد، شعبه مرکزی و ساختمان آموزش بانک بوده که تا پایان سال ۱۴۰۱ تسویه خواهد گردید.

* علی الحساب پرداختی به شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین عمدتاً بابت خرید سهام شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان می باشد.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰										نام شرکت فرعی / وابسته
جمع	سود سهام پرداختنی	سود سهام دریافتنی	قرض الحسنه فیما بین	علی الحساب پرداختنی	علی الحساب دریافتنی	فروش خدمات	خرید خدمات	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۲,۲۰۷	۰	۶۹,۹۹۱	۰	۹۳,۱۴۶	(۹۳۱)	۰	۰	۰	۰	شرکت بیمه کارآفرین
۱,۱۶۱,۱۰۱	۰	۱۱۲,۸۰۷	۰	۱,۰۸۴,۸۴۳	(۳۶,۵۴۹)	۰	۰	۰	۰	شرکت گروه مالی بانک کارآفرین
۲۲۷,۱۹۲	۰	۲۷۰,۱۰۱	۰	۸۰۰	(۴۳,۷۰۹)	۰	۰	۰	۰	شرکت لیزینگ کارآفرین
۱۴۸,۸۱۵	۰	۱۴۸,۷۰۰	۰	۱۲۴	(۸)	۰	۰	۰	۰	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
۱۵۸,۳۴۰	۰	۱۰۹,۹۷۸	۰	۲۸۳,۹۵۳	(۲۳۵,۵۹۰)	۰	۰	۰	۰	شرکت صرافی کارآفرین
۶۷۷,۳۲۰	۰	۵,۶۹۴	۰	۶۹۳,۳۵۹	(۲۱,۷۳۲)	۰	۰	۰	۰	شرکت ساختمانی ابنیه گستر کارآفرین
۶,۸۰۵	۰	۰	۰	۶,۸۰۵	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت امین اعتماد کارآفرین
۱۳۲,۰۴۰	۰	۰	۰	۱۳۲,۰۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت عصر امین کارآفرین
۲۶۲,۷۰۹	۰	۰	۰	۴۴۷,۹۰۱	(۱۸۵,۱۹۳)	۰	۰	۰	۰	توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین
۲,۹۳۶,۵۳۰	۰	۷۱۷,۲۷۱	۰	۲,۷۴۲,۹۷۱	(۵۲۳,۷۱۲)	۰	۰	۰	۰	خالص سود (زیان) معاملات

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱-۱-۱۵- سود و زیان معاملات با شرکت های فرعی و وابسته به تفکیک در یادداشت شماره ۳-۶ افشا شده است.
۱-۲-۱۵- طبقه بندی مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۷-۷) به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۸۲,۲۰۲	۰	۰	۰	۲,۰۸۲,۲۰۲	مطالبات از شرکت های فرعی
۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات از شرکت های وابسته
۲,۰۸۲,۲۰۲	۰	۰	۰	۲,۰۸۲,۲۰۲	خالص مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مشکوک الوصول
(۳۱,۲۳۳)	۰	۰	۰	(۳۱,۲۳۳)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۰	۰	۰	۰	۰	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۲,۰۵۰,۹۶۹	۰	۰	۰	۲,۰۵۰,۹۶۹	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۲,۸۹۲,۴۸۲	۰	۰	۰	۲,۸۹۲,۴۸۲	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۶- سایر حساب های دریافتنی

شرکت اصلی			گروه		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۰,۴۸۳	۶۸,۵۰۸	(۱,۰۴۳)	۶۹,۵۵۱	۱۷۲,۱۲۱	۱۶-۱ سود سهام دریافتنی
۱,۰۱۵,۱۰۵	۳,۰۱۴,۶۹۶	۰	۳,۰۱۴,۶۹۶	۱,۰۲۷,۹۳۱	۳,۰۱۷,۸۶۹ سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۱۸۹,۷۲۳	۴۹,۶۴۴	(۷۵۶)	۵۰,۴۰۰	۲۰۵,۹۱۱	۶۹,۸۳۳ مطالبات از کارکنان
۹۵,۰۱۲	۱,۰۱۷,۸۵۷	(۴۵۲,۰۹۱)	۱,۴۶۹,۹۴۸	۱,۸۶۳,۱۷۳	۲,۵۲۵,۴۳۸ بددهکاران موقت
۲,۳۲۵,۴۳۲	۴,۱۵۰,۷۰۵	(۴۵۳,۸۹۱)	۴,۶۰۴,۵۹۵	۳,۲۶۹,۱۳۶	۵,۷۰۴,۲۵۹ جمع سایر حساب های دریافتنی

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۸۵۰	۱۶,۲۵۰	۵,۸۵۰	۱۶,۲۵۰	شرکت های بورسی و فرابورسی
۴,۵۶۰	۷,۷۰۰	۴,۵۶۰	۷,۷۰۰	صنعتی و معدنی گل گهر
۴۴	۴۴	۴۴	۴۴	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری
۸,۶۳۹	۰	۸,۶۳۹	۰	سرمایه گذاری صنایع ایران - غیربورسی
۱۲,۰۰۱	۰	۱۲,۰۰۱	۰	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
۶,۰۷۵	۰	۶,۰۷۵	۰	سرمایه گذاری سپه
۳,۳۵۵	۰	۳,۳۵۵	۰	فولاد مبارکه اصفهان
۹,۵۹۰	۰	۹,۵۹۰	۰	فولاد خوزستان
۷۴۸	۰	۷۴۸	۰	پتروشیمی شازند اراک
۱۴,۴۶۷	۰	۱۴,۴۶۷	۰	پالایش نفت تهران
۳۰۰	۰	۳۰۰	۰	پتروشیمی جم
۶۵,۶۲۹	۲۳,۹۹۴	۶۵,۶۲۹	۲۳,۹۹۴	سرمایه گذاری امید
				جمع تا این صفحه

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ادامه:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۵,۶۲۹	۲۳,۹۹۴	۶۵,۶۲۹	۲۳,۹۹۴	جمع از صفحه قبل
۱۴,۲۹۱	۱۸,۰۰۰	۱۴,۲۹۱	۱۸,۰۰۰	بورس اوراق بهادار تهران
۰	۱۳,۲۷۱	۰	۱۳,۲۷۱	مبین وان کیش
۶,۸۵۴	۱۰,۵۲۱	۶,۸۵۴	۱۰,۵۲۱	سرمایه گذاری صدر تأمین
۸	۰	۸	۰	داده گستر عصر نوین (های وب)
۶۰۰	۰	۶۰۰	۰	مشاور رتبه بندی ایران
۷۰۰	۲,۹۰۷	۷۰۰	۲,۹۰۷	کارت اعتباری شاپرک
۱۲۳	۸۵۸	۱۲۳	۸۵۸	مپنا
۲,۱۰۰	۰	۲,۱۰۰	۰	گروه دارویی سبحان
۵,۱۸۲	۰	۵,۱۸۲	۰	سرمایه گذاری دارویی تأمین
۱۴,۳۳۴	۰	۱۴,۳۳۴	۰	فرابورس ایران
۱۳,۰۰۰	۰	۱۳,۰۰۰	۰	پتروشیمی مبین انرژی خلیج فارس
۱۱,۰۵۰	۰	۱۱,۰۵۰	۰	پتروشیمی پارس
۸,۹۷۰	۰	۸,۹۷۰	۰	پتروشیمی نوری
۷,۸۷۵	۰	۷,۸۷۵	۰	گروه توسعه ملی ایران
۴,۴۰۰	۰	۴,۴۰۰	۰	سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تأمین
۳,۱۵۰	۰	۳,۱۵۰	۰	پتروشیمی پردیس
۲,۵۰۰	۰	۲,۵۰۰	۰	پتروشیمی زاگرس
۲,۴۴۵	۰	۲,۴۴۵	۰	پتروشیمی خراسان
۲,۰۰۱	۰	۲,۰۰۱	۰	شرکت آهن و فولاد ارفع
۱,۸۴۰	۰	۱,۸۴۰	۰	کی بی سی
۱,۲۰۰	۰	۱,۲۰۰	۰	پالایش نفت تبریز
۵۸۸	۰	۵۸۸	۰	سرمایه گذاری غدیر
۵۰۰	۰	۵۰۰	۰	پالایش نفت اصفهان
۴۰۰	۰	۴۰۰	۰	گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان
۳۳۸	۰	۳۳۸	۰	پالایش نفت پارس
۱	۰	۱	۰	شرکت ملی صنایع مس ایران
۳,۰۰۲	۰	۳,۰۰۲	۰	بانک ملت
۰	۰	۱,۶۳۸	۲۲,۶۱۱	سایر شرکتها
۱۷۳,۰۸۰	۶۹,۵۵۱	۱۷۴,۷۱۸	۹۲,۱۶۳	مانده سود سهام دریافتنی
(۲,۵۹۶)	(۱,۰۴۳)	(۲,۵۹۶)	(۱,۰۴۳)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱۷۰,۴۸۳	۶۸,۵۰۸	۱۷۲,۱۲۱	۹۱,۱۱۹	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام مرتبط با تسهیلات				
هزینه های دادرسی و وصول مطالبات	۱۶-۲-۱	۳۲۴,۳۴۷	۲۲۲,۶۵۳	۲۲۲,۶۵۳
شرکت بیوسان فارمد		۷۵,۲۹۷	۳۲,۰۹۱	۳۲,۰۹۱
جمع اقلام مرتبط با تسهیلات		۳۹۹,۶۴۴	۲۵۴,۷۴۳	۲۵۴,۷۴۳
اقلام غیرمرتبط با تسهیلات				
بدهکاران موقت ارزی		۱۶۵,۷۷۱	۳۰۴,۰۰۰	۳۰۴,۰۰۰
بدهکاران کارمزد ارزی		۱۸۶,۲۰۹	۱۲۹,۶۸۵	۱۲۹,۶۸۵
شرکت ری دانه	۱۶-۲-۲	۱۷۳,۶۶۶	۱۶۹,۵۰۶	۱۶۹,۵۰۶
شرکت تولید مواد دارویی البرز بالک	۱۶-۲-۲	۱۵۷,۰۷۴	۱۵۷,۰۷۴	۱۵۷,۰۷۴
شرکت داروسازی اکسیر		۸,۲۵۶	۸,۲۵۶	۸,۲۵۶
موسسه تامین آتیه امید کارآفرین		۱۳۱,۱۴۵	۱۸۲,۰۰۷	۱۸۲,۰۰۷
سود دریافتی سپرده نزد سایر بانکها		۵,۶۰۰	۱۳,۵۷۲	۱۳,۵۷۲
بدهکاران تنخواه داران		۱۱۲,۰۱۸	۰	۰
حساب جاری مشتریان کارگزاری کارآفرین	۱۶-۲-۳	۱,۲۲۶,۰۰۴	۸۴۲,۸۹۱	۰
سایر		۴۲۳,۶۴۸	۲۵۸,۶۰۸	۱۶۳,۴۴۰
جمع اقلام غیرمرتبط با تسهیلات		۲,۵۸۹,۳۹۱	۲,۰۶۵,۶۰۰	۱,۱۲۷,۵۴۰
مانده بدهکاران موقت		۲,۹۸۹,۰۳۵	۲,۳۲۰,۳۴۴	۱,۳۸۲,۲۸۴
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول		(۴۶۳,۵۹۸)	(۴۵۷,۱۷۱)	(۴۳۲,۱۶۳)
		۲,۵۲۵,۴۳۸	۱,۸۶۳,۱۷۳	۹۵۰,۱۲۱

۱۶-۲-۱- مبلغ فوق عمدتاً مربوط به هزینه های دادرسی مرتبط با پرونده های تسهیلات غیر جاری می باشد که در زمان تسویه تسهیلات، وصول می گردد.

۱۶-۲-۲- بدهی های ایجاد شده ناشی از مابه التفاوت نرخ ارز مرجع با مبادله ای بابت اعتبار اسنادی و برات اسنادی می باشد که در روند حقوقی شدن است.

۱۶-۲-۳- مبلغ فوق بابت طلب اعطای اعتبار به مشتریان شرکت کارگزاری بانک کارآفرین در پایان دوره جاری می باشد.

۱۶-۳- طبقه بندی سایر حساب های دریافتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۶-۷) به شرح زیر است:

۱۴۰۰/۱۲/۲۹				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۹,۵۵۱	۰	۰	۰	۶۹,۵۵۱
۳,۰۱۴,۶۹۶	۰	۰	۰	۳,۰۱۴,۶۹۶
۰	۱,۱۳۰,۹۵۲	۰	۳۳۸,۹۹۶	۱,۴۶۹,۹۴۸
۵۰,۴۰۰	۰	۰	۰	۵۰,۴۰۰
۳,۱۳۴,۶۴۷	۱,۱۳۰,۹۵۲	۰	۳۳۸,۹۹۶	۴,۶۰۴,۵۹۵
(۱,۷۹۹)	۰	۰	۰	(۱,۷۹۹)
(۱۱۳,۰۹۵)	(۱۱۳,۰۹۵)	۰	(۳۳۸,۹۹۶)	(۴۵۲,۰۹۱)
۳,۱۳۲,۸۴۸	۱,۰۱۷,۸۵۷	۰	۰	۴,۱۵۰,۷۰۵
۱,۳۷۵,۳۱۱	۵۸۲,۷۰۳	۰	۳۶۷,۴۱۸	۲,۳۲۵,۴۳۲

۱۶-۳-۱- حسابهای دریافتی مشکوک الوصول بابت بدهی ارزی شرکتهای ری دانه، تولید مواد دارویی البرز بالک و داروسازی اکسیر بابت تفاوت نرخ ارز مرجع و مبادله ای در سالهای گذشته می باشد که بابت آن ۱۰۰ درصد ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در دفاتر لحاظ گردیده است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۷- دارایی های ثابت مشهود

گروه									
جمع	اقدام سرمایه ای در انبار	سفرشات و پیش پراختهای سرمایه ای	دارایی های در دست تکمیل	بهبودی و توسعه اموال استیجاری	اثاثه و منسوبات	وسایل نقلیه	تاسیسات	ساختمان	زمین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده									
مانده در ۰۱/۰۱/۱۳۹۹	۲,۸۲۲,۷۳۸	۲,۳۸۵,۷۹۴	۳۶,۴۹۵	۷۶۱,۶۴۱	۳۶,۴۹۵	۳۶,۴۹۵	۲,۳۸۵,۷۹۴	۲,۸۲۲,۷۳۸	۲,۸۲۲,۷۳۸
افزایش طی سال	۳۷۸,۶۸۹	۱۱۹,۴۷۱	۸۱,۴۳۱	۳۵۸,۴۹۲	۸۱,۴۳۱	۸۱,۴۳۱	۱۱۹,۴۷۱	۳۷۸,۶۸۹	۳۷۸,۶۸۹
افزایش ناشی از تجدید ارزیابی	۶,۰۳۳,۲۶۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۰۳۳,۲۶۹	۶,۰۳۳,۲۶۹
کاهش ناشی از تجدید ارزیابی	(۱۱۶,۳۷۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۱۶,۳۷۷)	(۱۱۶,۳۷۷)
فروش و کناره گذاری دارایی	(۱۶۴,۸۰۰)	(۸۰,۴۴۶)	۰	(۸,۲۷۲)	(۲,۰۳۱)	(۲,۰۳۱)	(۸۰,۴۴۶)	(۱۶۴,۸۰۰)	(۱۶۴,۸۰۰)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۵۱۷,۶۴۰	۵۵۸,۰۶۱	۰	(۱)	۰	۰	۵۵۸,۰۶۱	۵۱۷,۶۴۰	۵۱۷,۶۴۰
مانده در ۰۱/۱۲/۱۳۹۹	۹,۴۷۱,۱۵۹	۲,۹۸۲,۸۸۰	۱۱۵,۸۹۴	۱,۱۱۱,۸۶۰	۱۱۵,۸۹۴	۱۱۵,۸۹۴	۲,۹۸۲,۸۸۰	۹,۴۷۱,۱۵۹	۹,۴۷۱,۱۵۹
افزایش طی دوره	(۵۰۲,۶۵۷)	۴۶۱,۸۹۷	۰	۷۸۷,۱۸۷	۱۸۲,۶۲۶	۱۸۲,۶۲۶	۴۶۱,۸۹۷	(۵۰۲,۶۵۷)	(۵۰۲,۶۵۷)
افزایش ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
کاهش ارزش ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش و کناره گذاری دارایی	۰	۰	۰	(۳۸,۴۴۲)	۰	۰	۰	۰	(۳۸,۴۴۲)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۱,۹۶۴,۵۰۷	۵۵۶,۱۹۶	۰	۴۴۱,۳۰۳	۲,۱۴۰	۲,۱۴۰	۵۵۶,۱۹۶	۱,۹۶۴,۵۰۷	۱,۹۶۴,۵۰۷
مانده در ۰۱/۱۲/۱۴۰۰	۱۰,۹۳۳,۰۱۰	۴,۰۰۰,۹۷۳	۳۰۰,۶۶۰	۲,۳۰۱,۹۰۹	۳۰۰,۶۶۰	۳۰۰,۶۶۰	۴,۰۰۰,۹۷۳	۱۰,۹۳۳,۰۱۰	۱۰,۹۳۳,۰۱۰
استهلاک انباشته									
مانده در ۰۱/۰۱/۱۳۹۹	۰	۴۷۲,۲۱۵	۰	۵۵۴,۱۳۳	۹,۱۲۱	۹,۱۲۱	۴۷۲,۲۱۵	۰	۱,۰۳۵,۴۷۰
استهلاک دوره	۰	۱۳۸,۱۷۶	۰	۶۳,۶۰۷	۸,۲۶۵	۸,۲۶۵	۱۳۸,۱۷۶	۰	۲۱۰,۰۴۸
فروش رفته	۰	(۳,۸۸۳)	۰	(۷,۶۹۸)	(۱,۵۰۱)	(۱,۵۰۱)	(۳,۸۸۳)	۰	(۱۳,۰۸۲)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۲,۲۴۹	۰	۰	۰	۰	۲,۲۴۹
مانده در ۰۱/۱۲/۱۳۹۹	۰	۶۰۶,۵۰۸	۰	۶۱۲,۲۹۲	۱۵,۸۸۵	۱۵,۸۸۵	۶۰۶,۵۰۸	۰	۱,۲۳۴,۶۸۵
استهلاک دوره	۰	۱۴۴,۵۳۲	۰	۲۶۶,۴۵۲	۳۳,۶۴۷	۳۳,۶۴۷	۱۴۴,۵۳۲	۰	۴۴۴,۶۳۰
فروش و کناره گذاری دارایی	۰	۰	۰	(۲۰,۸۱۹)	۰	۰	۰	۰	(۲۰,۸۱۹)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۰۱/۱۲/۱۴۰۰	۰	۷۵۱,۰۴۰	۰	۸۵۷,۹۲۴	۴۹,۵۳۲	۴۹,۵۳۲	۷۵۱,۰۴۰	۰	۱,۶۵۸,۴۹۶
ارزش دفتری									
در ۰۱/۰۱/۱۳۹۹	۲,۸۲۲,۷۳۸	۱,۹۱۳,۵۷۹	۲۷,۳۷۳	۲۰۷,۵۰۸	۲۷,۳۷۳	۲۷,۳۷۳	۱,۹۱۳,۵۷۹	۲,۸۲۲,۷۳۸	۲,۸۲۲,۷۳۸
در ۰۱/۱۲/۱۳۹۹	۹,۴۷۱,۱۵۹	۲,۳۷۶,۳۷۱	۱۰۰,۰۰۹	۴۹۹,۵۶۹	۱۰۰,۰۰۹	۱۰۰,۰۰۹	۲,۳۷۶,۳۷۱	۹,۴۷۱,۱۵۹	۹,۴۷۱,۱۵۹
در ۰۱/۱۲/۱۴۰۰	۱۰,۹۳۳,۰۱۰	۳,۲۴۹,۹۳۳	۲۵۱,۱۲۹	۱,۴۴۳,۹۸۴	۲۵۱,۱۲۹	۲۵۱,۱۲۹	۳,۲۴۹,۹۳۳	۱۰,۹۳۳,۰۱۰	۱۰,۹۳۳,۰۱۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ادامه:

شرکت اصلی									
جمع	اقدام سرمایه‌های درانبار	سفرشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	بهبازی و نوسازی املاک استیجاری	اثاثه و منصوبات	وسایل نقلیه	تاسیسات	ساختمان	زمین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده									
مانده در ۱/۱/۱۳۹۹	۳,۰۰۷,۰۶۱	۲,۳۷۵,۲۱۱	۳۴,۵۵۷	۷۳۳,۵۹۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش طی سال	۳۲۳,۰۰۰	۴۵,۴۸۶	۰	۲۱۶,۸۱۱	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش ناشی از تجدید ارزیابی	۶,۰۳۳,۲۶۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
کاهش ناشی از تجدید ارزیابی	(۱۱۶,۳۷۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش و کنارگذاری دارایی	(۹۴,۰۸۰)	(۱۸,۹۶۱)	۰	(۸,۱۷۱)	(۱,۷۵۴)	۰	۰	۰	۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۵۱۷,۶۴۰	۵۵۸,۰۶۱	۰	(۱)	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۲/۳۰/۱۳۹۹	۹,۶۷۰,۵۱۳	۲,۹۵۹,۷۹۷	۹۵,۷۹۳	۹۴۲,۲۲۸	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش طی دوره	۰	۴۱۹,۰۶۲	۰	۶۸۱,۵۱۴	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
کاهش ارزش ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش و کنارگذاری دارایی	۰	۰	۰	(۲,۰۸۷)	۰	۰	۰	۰	۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۱,۶۸۲,۷۱۱	۵۵۶,۱۹۶	۰	۴۴۰,۶۱۲	۲,۱۴۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۲/۲۹/۱۴۰۰	۱۱,۳۵۳,۲۲۴	۳,۹۳۵,۰۵۵	۲۴۰,۹۹۴	۲,۰۴۳,۴۷۹	۰	۰	۰	۰	۰
استهلاک انباشته									
مانده در ۱/۱/۱۳۹۹	۰	۶۱۷,۴۷۷	۰	۵۳۵,۱۶۱	۰	۸,۲۱۵	۰	۰	۰
استهلاک دوره	۰	۱۵۱,۵۵۶	۰	۵۸,۴۱۵	۰	۶,۹۹۱	۰	۰	۰
فروش و کنارگذاری دارایی	۰	(۳,۸۸۳)	۰	(۷,۶۲۰)	۰	(۱,۲۲۴)	۰	۰	۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	(۸,۰۳۰)	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۲/۳۰/۱۳۹۹	۰	۷۶۵,۱۵۰	۰	۵۷۷,۹۲۶	۰	۱۳,۹۸۲	۰	۰	۰
استهلاک دوره	۰	۱۴۰,۰۴۴	۰	۲۱۶,۹۶۶	۰	۲۸,۳۴۴	۰	۰	۰
فروش و کنارگذاری دارایی	۰	۰	۰	(۱۹,۸۲۳)	۰	۰	۰	۰	۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۲/۲۹/۱۴۰۰	۰	۹۰۵,۱۹۴	۰	۷۷۵,۰۶۸	۰	۴۲,۳۲۶	۰	۰	۰
ارزش دفتری									
در ۱/۱/۱۳۹۹	۳,۰۰۷,۰۶۱	۱,۷۵۷,۷۳۴	۲۶,۳۴۲	۱۹۸,۴۲۹	۰	۰	۰	۰	۰
در ۱۲/۳۰/۱۳۹۹	۹,۶۷۰,۵۱۳	۲,۱۹۴,۶۴۷	۸۱,۸۱۱	۳۶۴,۳۰۳	۰	۰	۰	۰	۰
در ۱۲/۲۹/۱۴۰۰	۱۱,۳۵۳,۲۲۴	۳,۰۲۹,۸۶۲	۱۹۸,۶۶۸	۱,۲۶۸,۴۱۰	۰	۰	۰	۰	۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
بیدادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۷-۱. مبلغ دفتری زمین های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		زمین
بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۶۷۰,۵۱۳	۳,۷۵۳,۶۲۱	۱۱,۳۵۳,۲۲۴	۵,۴۳۶,۳۳۲	
۹,۶۷۰,۵۱۳	۳,۷۵۳,۶۲۱	۱۱,۳۵۳,۲۲۴	۵,۴۳۶,۳۳۲	جمع مبلغ دفتری زمین تجدید ارزیابی شده

۱۷-۲. ساختمان ها و پیش پرداخت های سرمایه ای به مبلغ ۸,۳۶۱,۶۳۶ میلیون ریال و اثاثه و منصوبات به مبلغ ۱,۴۵۴,۴۰۵ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل، زلزله، انفجار و... از پوشش بیمه ای برخوردار است. دارایی های در دست تکمیل از پوشش بیمه ای تمام خطر پیمانکاری (C.A.R) و همچنین وسایل نقلیه از پوشش بیمه بدنه و شخص ثالث برخوردار می باشد.

۱۷-۳. اضافات وسایل نقلیه در دوره جاری عمدتاً بابت خرید دو دستگاه وانت مزدا به مبلغ ۴,۲۰۰ میلیون ریال، چهار دستگاه خودروی سواری دنا به مبلغ ۱۸,۰۰۰ میلیون ریال، چهار دستگاه خودروی تویوتا هایلوکس دوکابین به مبلغ ۱۱۹,۵۵۱ میلیون ریال و هشت دستگاه موتور سیکلت به مبلغ ۳,۲۹۵ میلیون ریال می باشد.

۱۷-۴. اضافات پیش پرداخت سرمایه ای عمدتاً بابت خرید ملک و لنجک به مبلغ ۲,۷۲۱,۰۰۰ میلیون ریال جهت تاسیس شعبه، ملک کهریزک به مبلغ ۸۲۸,۰۰۰ میلیون ریال جهت تاسیس انبار اموال و بایگانی بانک، ملک ارومیه به مبلغ ۳۶۹,۰۰۰ میلیون ریال جهت تاسیس شعبه می باشد.

۱۷-۵. افزایش طی دوره ساختمان عمدتاً بابت هزینه های تعمیر و بازسازی شعب می باشد. نقل و انتقال زمین و ساختمان از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای، بابت ملک بابل به مبلغ ۳۳,۰۴۷ میلیون ریال، ملک همدان به مبلغ ۱۳,۱۶۰ میلیون ریال و ملک تبریز به مبلغ ۱۱,۵۵۴ میلیون ریال می باشد.

نقل و انتقال ساختمان و اثاثه از سرفصل دارایی در دست تکمیل مجموعاً به مبلغ ۳۷۰,۲۳۲ میلیون ریال بابت ساختمان بخارست، شعبه مطهری رشت، ساختمان ناهید و ساختمان عرفان می باشد. نقل و انتقال زمین از سرفصل وثایق تملیکی به مبلغ ۹۹۹,۸۵۰ میلیون ریال بابت تملیک زمین نشتارود می باشد.

۱۷-۶. انتقال از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرفصل سرفصلی مبلغ ۵۳۲,۵۳۹ میلیون ریال، انتقال از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرفصل نرم افزار بابت نرم افزار حسابداری و خرید لایسنس نرم افزار (بیدادداشت شماره ۱۸ صورتهای مالی) به مبلغ ۷,۲۷۸ میلیون ریال می باشد. همچنین مبلغ ۳۴۲,۸۸۷ میلیون ریال انتقال از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرفصل اثاثه و منصوبات بابت خرید تجهیزات از قبیل رایانه و سرور می باشد.

تعداد ۲۰ واحد اداری به انضمام ۵۰ واحد پارکینگ از ساختمان واقع در خیابان ناهید غربی پلاک ۳۶ به مبلغ ۱,۳۴۰,۵۴۷ میلیون ریال (۱۰ درصد بالاتر از مبلغ کارشناسی زمان خرید در سال ۱۳۹۹) به شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (شرکت فرعی) انتقال یافته است. شایان ذکر است ملک مزبور توسط این شرکت در حال بهره برداری است.

۱۷-۷. افزایش طی دوره سرفصل اثاثه عمدتاً بابت خرید دستگاه ذخیره ساز و wallix و تجهیزاتی نظیر سرور و رایانه از شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین و همچنین خرید تابلوهای نقاشی جهت تاسیس نگارخانه می باشد.

۱۷-۸. تعداد ۶ فقره از املاک در سرفصل پیش پرداخت های سرمایه ای به مبلغ ۲,۵۵۶ میلیارد ریال فاقد اسناد مالکیت رسمی به نام بانک می باشد.

۱۷-۹. مانده دارایی های در دست تکمیل عمدتاً مربوط به پروژه های ذیل می باشد.

نام پروژه	پیش بینی تاریخ تکمیل پروژه	مخارج انجام شده		درصد پیشرفت فیزیکی
		میلیون ریال	میلیون ریال	
بازسازی ملک فرشته (کوهیار)	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۷۶۲,۰۴۸	۶۳,۰۰۰	٪۶۲
بازسازی شعبه ملکی آقابزرگی	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۳۰۱,۶۲۸	۸۲,۰۰۰	٪۹۰
بازسازی ساختمان مرکزی (سعیدی)	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۵۷,۴۳۷	۴,۴۶۲,۷۸۹	٪

۱۷-۱۰. عمده پیش پرداخت سرمایه ای را بابت ملک باهنر، ملک تبریز، ملک یزد و شرکت بیمارستان پزشکان می باشد که در مرحله اخذ صورت مجلس تفکیکی، مفصاحساب شهرداری و انعقاد مبیعه نامه است. همچنین شرکت بیمارستان پزشکان طبق مفاد مبیعه نامه منعقد، در پایان سال ۱۴۰۶ به بانک منتقل خواهد شد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۸- دارایی های نامشهود

شرکت اصلی					گروه					
جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	دانش فنی طرح PDH	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده										
مانده در ۰۱/۰۱/۱۳۹۹										
۴,۴۰۳,۵۸۳	۲۵,۱۱۵	۰	۱۳۶,۱۹۳	۴,۲۴۲,۲۷۵	۴,۴۹۱,۰۷۸	۲۷,۰۶۸	۶۵,۴۲۳	۰	۱۴۰,۷۷۲	۴,۲۵۷,۸۱۴
۱۵,۶۶۸	۲,۴۶۹	۰	۱۳,۱۹۹	۰	۱۲۳,۸۹۱	۷,۶۸۸	۰	۰	۵۷,۳۷۷	۵۸,۸۲۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۰,۳۳۳,۱۵۰	۰	۰	۰	۱۰,۳۳۳,۱۵۰	۱۰,۳۳۳,۱۵۰	۰	۰	۰	۰	۱۰,۳۳۳,۱۵۰
(۱۳۵,۶۴۵)	۰	۰	۰	(۱۳۵,۶۴۵)	(۱۳۵,۶۴۵)	۰	۰	۰	۰	(۱۳۵,۶۴۵)
(۱۷۶,۰۱۶)	۰	۰	۰	(۱۷۶,۰۱۶)	(۲۳۵,۵۵۰)	(۷۰۸)	۰	۰	۰	(۲۳۴,۸۴۲)
۲۷۱,۶۲۲	۰	۰	۴۸,۳۲۰	۲۲۳,۳۰۲	۲۷۱,۶۲۲	۰	۰	۰	۴۸,۳۲۰	۲۲۳,۳۰۲
۱۴,۷۱۲,۳۶۲	۲۷,۵۸۴	۰	۱۹۷,۷۱۲	۱۴,۴۸۷,۰۶۶	۱۴,۸۴۸,۵۴۶	۳۴,۰۴۸	۶۵,۴۲۳	۰	۲۴۶,۴۶۹	۱۴,۵۰۲,۶۰۶
مانده در ۰۱/۰۱/۱۴۰۰										
۱۴,۷۱۲,۳۶۲	۲۷,۵۸۴	۰	۱۹۷,۷۱۲	۱۴,۴۸۷,۰۶۶	۱۴,۸۴۸,۵۴۶	۳۴,۰۴۸	۶۵,۴۲۳	۰	۲۴۶,۴۶۹	۱۴,۵۰۲,۶۰۶
۴۳,۲۶۰	۳,۴۰۷	۰	۳۹,۸۵۳	۰	۱۴۳,۸۳۳	۱۱,۸۸۳	۲,۱۷۶	۰	۱۲۹,۷۷۴	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	(۸۲۹)	(۸۲۹)	۰	۰	۰	۰
۵۳۹,۸۱۶	۰	۰	۷,۲۷۸	۵۳۲,۵۳۹	۵۳۹,۸۱۶	۰	۰	۰	۷,۲۷۸	۵۳۲,۵۳۹
۱۵,۲۹۵,۴۳۸	۳۰,۹۹۱	۰	۲۴۴,۸۴۲	۱۵,۰۱۹,۶۰۵	۱۵,۵۳۱,۳۶۷	۴۵,۱۰۲	۶۷,۶۰۰	۰	۳۸۳,۵۲۱	۱۵,۰۳۵,۱۴۴
استهلاک انباشته										
مانده در ۰۱/۰۱/۱۳۹۹										
۹۰,۲۴۵	۰	۰	۹۰,۲۴۵	۰	۹۴,۲۴۳	۰	۰	۰	۹۴,۲۴۳	۰
۳۴,۵۱۳	۰	۰	۳۴,۵۱۳	۰	۳۵,۳۸۲	۰	۰	۰	۳۵,۳۸۲	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸,۰۳۰	۰	۰	۸,۰۳۰	۰	۸,۰۳۰	۰	۰	۰	۸,۰۳۰	۰
۱۳۲,۷۸۷	۰	۰	۱۳۲,۷۸۷	۰	۱۳۷,۶۵۴	۰	۰	۰	۱۳۷,۶۵۴	۰
مانده در ۰۱/۰۱/۱۴۰۰										
۱۳۲,۷۸۷	۰	۰	۱۳۲,۷۸۷	۰	۱۳۷,۶۵۴	۰	۰	۰	۱۳۷,۶۵۴	۰
۵۸,۷۱۷	۰	۰	۵۸,۷۱۷	۰	۶۲,۱۱۴	۰	۰	۰	۶۲,۱۱۴	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۲۷)	۰	۰	(۲۷)	۰	۵۱,۵۰۱	۰	۰	۰	۵۱,۵۰۱	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۹۱,۴۷۷	۰	۰	۱۹۱,۴۷۷	۰	۲۵۱,۲۶۹	۰	۰	۰	۲۵۱,۲۶۹	۰
ارزش دفتری										
در ۰۱/۰۱/۱۳۹۹										
۴,۳۱۳,۳۳۸	۲۵,۱۱۵	۰	۴۵,۹۴۹	۴,۲۴۲,۲۷۵	۴,۳۹۶,۸۳۵	۲۷,۰۶۸	۶۵,۴۲۳	۰	۴۶,۵۲۹	۴,۲۵۷,۸۱۴
۱۴,۵۷۹,۵۷۵	۲۷,۵۸۴	۰	۶۴,۹۲۵	۱۴,۴۸۷,۰۶۶	۱۴,۷۱۰,۸۹۲	۳۴,۰۴۸	۶۵,۴۲۳	۰	۱۰۸,۸۱۵	۱۴,۵۰۲,۶۰۶
۱۵,۱۰۳,۹۶۲	۳۰,۹۹۱	۰	۵۳,۳۶۶	۱۵,۰۱۹,۶۰۵	۱۵,۲۸۰,۰۹۸	۴۵,۱۰۲	۶۷,۶۰۰	۰	۱۳۲,۲۵۲	۱۵,۰۳۵,۱۴۴

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۸-۱- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده شرکت اصلی به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		شرح اقلام
بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	
۱۴,۴۸۷,۰۶۶	۴,۲۸۹,۵۶۱	۱۵,۰۱۹,۶۰۵	۴,۸۲۲,۱۰۰	سرقفلی محل کسب و پیشه
۱۴,۴۸۷,۰۶۶	۴,۲۸۹,۵۶۱	۱۵,۰۱۹,۶۰۵	۴,۸۲۲,۱۰۰	جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده

۱۸-۲- مبلغ ۷۷,۲۶۸ میلیون ریال ملک ولیعصر تبریز، مبلغ ۲۱,۵۱۸ میلیون ریال بابت ملک همدان و مبلغ ۵۲,۲۵۳ میلیون ریال ملک بابل بابت انتقال از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرقفلی می باشد. افزایش طی سال نرم افزار عمدتاً بابت خرید لایسنس نرم افزارها می باشد.

۱۹- سپرده قانونی

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

گروه و شرکت اصلی		سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۳۸,۴۳۹,۹۶۲	۵۱,۳۶۹,۰۴۸	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ارز)
۰	۰	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)
۱۵۹,۳۳۵	۱۹۰,۵۶۷	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ارز)
۰	۰	سپرده قانونی - نزد بانک مرکزی سایر کشورها - (ارز)
۳۸,۵۹۹,۲۹۷	۵۱,۵۵۹,۶۱۵	جمع سپرده قانونی

۱۹-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲۰- سایر دارایی ها

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۸۲,۲۹۹	۲,۱۶۳,۹۶۷	۸۸۲,۲۹۹	۲,۱۶۳,۹۶۷
۰	۰	۰	۰
۴,۰۳۰,۸۶۰	۴,۲۹۹,۲۰۰	۴,۰۶۰,۸۶۰	۴,۳۲۹,۲۰۰
۸۴,۴۲۷	۱۱۷,۴۹۰	۸۴,۴۳۳	۱۱۷,۴۹۶
۵۱۵,۰۴۰	۴۸۱,۴۷۸	۵۱۵,۰۴۰	۴۸۱,۴۷۸
۰	۰	۰	۰
۱۰۴,۹۴۹	۸۶,۱۳۶	۶۲۹,۷۶۳	۳۶۰,۱۹۹
۶۰۸	۶۶۹	۶۰۸	۶۶۹
۰	۰	۱۲,۲۲۶	۰
۳,۲۸۶	۵,۴۸۷	۳,۲۸۶	۵,۴۸۷
۳,۶۷۴	۴,۸۷۲	۳,۶۷۴	۴,۸۷۲
۴,۰۷۸	۶,۰۵۸	۴,۰۷۸	۶,۰۵۸
۴,۳۱۷	۴,۳۱۷	۱۹,۷۷۴	۱۹,۴۲۵
۵,۶۳۳,۵۳۸	۷,۱۶۹,۶۷۶	۶,۲۱۶,۰۴۱	۷,۴۸۸,۸۵۳

* موجودی انبار اموال منقول اثاثه به مبلغ ۴۸۱,۴۷۸ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل، زلزله، انفجار و ... از پوشش بیمه ای برخوردار است.

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

گروه و شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۹۵,۷۳۵	۲,۱۹۶,۹۲۱	۴۷-۲
۰	۰	
۸۹۵,۷۳۵	۲,۱۹۶,۹۲۱	
۰	۰	
۰	۰	
۰	۰	
(۱۳,۴۳۶)	(۳۲,۹۵۴)	۲۰-۱-۱
۸۸۲,۲۹۹	۲,۱۶۳,۹۶۷	

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

گروه و شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳۰	۱۳,۴۳۶	
۰	۰	
۰	۰	
۱۳,۱۰۶	۱۹,۵۱۸	۴۷-۲
۱۳,۴۳۶	۳۲,۹۵۴	

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲-۳- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی شرکت اصلی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تملیک شده طی دوره	فروش طی دوره	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول				
تجهیزات	۹۳۰	۰	۰	۹۳۰
وسایط نقلیه	۰	۰	۰	۰
جمع وثایق تملیکی منقول	۹۳۰	۰	۰	۹۳۰
غیر منقول				
مسکونی	۱,۸۳۱,۸۸۷	۲۴,۷۷۳	(۱۳۲,۴۵۶)	۱,۷۲۴,۲۰۴
اداری	۲۰۰,۹۵۱	۳۱۴	(۲,۹۶۳)	۱۹۸,۳۰۱
تجاری	۱,۲۴۷,۷۰۶	۳۹۰,۸۰۳	۰	۱,۶۳۸,۵۰۹
زمین	۴۶۹,۷۸۴	۳۳	(۴,۶۹۵)	۴۶۵,۱۲۲
باغ	۱,۲۰۴	۰	(۱,۲۰۴)	۰
مسکونی / تجاری	۸۸,۵۶۳	۱	(۶,۴۴۶)	۸۲,۱۱۹
مسکونی / تجاری / اداری	۱۸۹,۸۳۵	۱۸۰	۰	۱۹۰,۰۱۵
جمع وثایق تملیکی غیرمنقول	۴,۰۲۹,۹۳۰	۴۱۶,۱۰۴	(۱۴۷,۷۶۳)	۴,۲۹۸,۲۷۰
جمع وثایق تملیکی	۴,۰۳۰,۸۶۰	۴۱۶,۱۰۴	(۱۴۷,۷۶۳)	۴,۲۹۹,۲۰۰
کاهش ارزش انباشته	۰	۰	۰	۰
خالص وثایق تملیکی	۴,۰۳۰,۸۶۰			۴,۲۹۹,۲۰۰
سود (زیان) ناشی از فروش	۸۱۲,۶۸۴			۱۴۱,۳۵۱

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

ماهیت	شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۳۹۰,۳۰۰	۱,۳۲۱,۴۸۰
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۱,۳۴۳,۵۹۹	۲۳۰,۱۶۳
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۲,۵۶۵,۳۰۱	۲,۴۷۹,۲۱۷
مانده وثایق تملیکی غیرمنقول	۴,۲۹۹,۲۰۰	۴,۰۳۰,۸۶۰

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 است. شایان ذکر است تعداد ۱۴۰ فقره املاک از وثایق تملیکی بانک به مبلغ ۶۴۷ میلیارد ریال دارای معارض بوده و اقدامات مدیریت به منظور رفع تعارض املاک مزبور در جریان است. همچنین تعداد ۶۴ فقره از وثایق تملیکی به مبلغ ۱,۲۹۹ میلیارد ریال مربوط به وثایق در جریان تملیک می باشد که فاقد اسناد مالکیت رسمی بنام بانک است. ضمناً تعداد ۴۶ فقره از وثایق تملیکی به مبلغ ۱۹۱ میلیارد ریال فاقد اسناد تک برگ بنام بانک می باشد. شایان ذکر است اقدامات لازم جهت اخذ سند مالکیت در خصوص آنها در جریان است.

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

۲-۴- این بانک فاقد ارقام در راه در پایان دوره می باشد. چنانچه مانده ارقام در راه بستنکار باشد در یادداشت سایر پدیده های ارائه می شود.

۲-۵- وثایق تملیکی به مبلغ ۱,۰۶۹,۲۷۲ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل، زلزله و انفجار و ... از پوشش بیمه ای برخوردار است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲۰-۶- سرقفلی

گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال		
۲۱۱,۹۲۶	۱۵۵,۲۷۰	بهای تمام شده در ابتدای دوره
(۵۶,۶۵۵)	(۹۸,۹۴۵)	سرقفلی تحصیل شده (تعدیل شده) طی دوره
۱۵۵,۲۷۰	۵۶,۳۲۵	بهای تمام شده در پایان دوره
(۴۹,۲۲۶)	(۵۶,۳۱۹)	استهلاک انباشته در ابتدای دوره
(۷,۰۹۴)	۰	استهلاک دوره
(۵۶,۳۱۹)	(۵۶,۳۱۹)	استهلاک انباشته در پایان دوره
۹۸,۹۵۱	۶	مبلغ دفتری

۱-۲۰-۶- کاهش سرقفلی تلفیقی مربوط به تعدیلات سرقفلی شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش بوده است.

۲۱- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

شرکت اصلی	گروه		پیدا شد	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
میلیون ریال		میلیون ریال		
بانک مرکزی				
سپرده - ریالی				
۰	۰	۰	۰	
۱,۸۶۶,۶۶۶	۵۵,۱۶۲	۱,۸۶۶,۶۶۶	۵۵,۱۶۲	سپرده های دیداری - ارز
۱۵۶,۱۰۷	۱,۵۶۰,۹۴۴	۱۵۶,۱۰۷	۱,۵۶۰,۹۴۴	سپرده های مدت دار - ارز
۰	۰	۰	۰	بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
۰	۰	۰	۰	بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
۱,۴۷۴,۳۳۸	۳۲۵,۵۶۲	۱,۴۷۴,۳۳۸	۳۲۵,۵۶۲	بدهی بابت خرید ارز
۰	۳۴,۱۹۸,۱۹۳	۰	۳۴,۱۹۸,۱۹۳	بدهی بابت عملیات بازار باز
۰	۰	۰	۰	بدهی بابت سپرده قانونی
۰	۰	۰	۰	بدهی بابت حساب ذخیره ارزی
۰	۰	۰	۰	تسهیلات دریافتی - ریال
۷۸,۳۵۶	۳۱,۰۴۹	۷۸,۳۵۶	۳۱,۰۴۹	تسهیلات دریافتی - ارز
۰	۰	۰	۰	تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی - از محل تسهیلات دارویی
۳,۵۷۵,۴۶۶	۳۶,۱۷۰,۹۰۹	۳,۵۷۵,۴۶۶	۳۶,۱۷۰,۹۰۹	جمع بدهی به بانک مرکزی
بانک ها و موسسات اعتباری داخلی				
سپرده های دیداری - ریال				
۰	۰	۰	۰	
۱,۲۰۵,۷۵۹	۱,۴۵۹,۲۲۵	۱,۲۰۵,۷۵۹	۱,۴۵۹,۲۲۵	سپرده های دیداری - ارز
۱,۱۵۰,۴۵۰	۲,۲۸۲,۲۵۳	۱,۱۵۰,۴۵۰	۲,۲۸۲,۲۵۳	پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانکها
۰	۰	۱,۸۶۶,۰۸۲	۳,۵۸۱,۰۸۰	تسهیلات دریافتی - ریال
۰	۰	۰	۰	تسهیلات دریافتی - ارز
۲۳۹,۲۵۳	۱۰۲,۱۶۱	۲۳۹,۲۵۳	۱۰۲,۱۶۱	سایر
۲,۵۹۵,۴۶۲	۳,۸۴۳,۶۳۹	۴,۴۶۱,۵۴۵	۷,۴۲۴,۷۲۰	جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری داخلی
بانک های خارجی				
سپرده های دیداری - ریال				
۰	۰	۰	۰	
۱,۰۴۹	۱,۵۴۶	۱,۰۴۹	۱,۵۴۶	سپرده های دیداری - ارز
۰	۰	۰	۰	تسهیلات دریافتی - ارز
۱,۰۴۹	۱,۵۴۶	۱,۰۴۹	۱,۵۴۶	جمع بدهی به بانک های خارجی
۶,۱۷۱,۹۷۸	۴,۰۱۶,۰۹۴	۸,۰۳۸,۰۶۰	۴۳,۵۹۷,۱۷۵	جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

- ۲۱-۱- این بانک فاقد تسهیلات دریافتی - ریال از بانک مرکزی می باشد.
- ۲۱-۲- تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی از محل حساب ذخیره ارزی شامل دو فقره تسهیلات شرکت پادنا پلیمر می باشد.
- ۲۱-۳- تسهیلات دریافتی - ریال از بانک ها و موسسات اعتباری داخلی بابت یک فقره تسهیلات دریافتی شرکت لیزینگ کارآفرین از بانک اقتصاد نوین با نرخ بهره ۱۸ درصد و سررسید سال ۱۴۰۱ و همچنین یک فقره تسهیلات دریافتی شرکت گروه مالی کارآفرین از بانک اقتصاد نوین با نرخ بهره ۲۲ درصد و سررسید سال ۱۴۰۱ 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- چک های صادره بانک توسط سایر بانک ها در تاریخ تهیه صورتهای مالی تسویه گردیده است.

۲۲- سپرده های مشتریان

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
میلیون ریال		میلیون ریال			
مشتریان حقیقی					
۷,۸۰۴,۵۱۳	۷,۳۹۴,۷۶۵	۷,۸۰۴,۵۱۳	۷,۳۹۴,۷۶۵	۲۲_۱	سپرده های دیداری و مشابه
۷۹۴,۹۱۰	۳,۲۱۹,۹۵۸	۷۹۴,۹۱۰	۳,۲۱۹,۹۵۸	۲۲_۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۹۳,۴۱۷	۷۳۴,۸۸۶	۹۳,۴۱۷	۷۳۴,۸۸۶	۲۲_۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۸,۶۹۲,۸۴۰	۱۱,۳۴۹,۶۰۹	۸,۶۹۲,۸۴۰	۱۱,۳۴۹,۶۰۹		جمع سپرده های مشتریان حقیقی
مشتریان حقوقی					
۴۴,۰۰۱,۸۰۴	۴۲,۳۴۹,۲۶۷	۴۱,۹۷۷,۴۶۳	۴۲,۰۸۵,۲۱۷	۲۲_۱	سپرده های دیداری و مشابه
۶,۸۳۱,۹۴۴	۱۰,۰۳۹,۴۲۵	۶,۸۲۷,۸۶۶	۱۰,۰۳۵,۲۲۳	۲۲_۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۶,۱۵۳,۹۲۲	۴۸,۴۱۱,۲۰۰	۶,۱۵۳,۹۲۲	۴۸,۴۱۱,۲۰۰	۲۲_۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۵۶,۹۸۷,۶۷۰	۱۰۰,۷۹۹,۸۹۲	۵۴,۹۵۹,۲۵۰	۱۰۰,۵۳۱,۶۴۰		جمع سپرده های مشتریان حقوقی
۶۵,۶۸۰,۵۱۰	۱۱۲,۱۴۹,۵۰۱	۶۳,۶۵۲,۰۹۱	۱۱۱,۸۸۱,۲۴۹		جمع سپرده های مشتریان

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱,۴۲۲,۲۵۲	۴۹,۳۴۱,۵۹۹	۴۹,۳۹۷,۹۱۱	۴۹,۰۷۷,۵۴۹	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۳۸۴,۰۶۵	۴۰۲,۴۳۳	۳۸۴,۰۶۵	۴۰۲,۴۳۳	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
۰	۰	۰	۰	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۰	۰	۰	۰	حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور
۰	۰	۰	۰	حواله های عهده بانک - ریال
۰	۰	۰	۰	حواله های عهده بانک - ارز
۰	۰	۰	۰	وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال
۰	۰	۰	۰	وجوه اداره شده مصرف نشده - ارز
۰	۰	۰	۰	بستانکاران موقت - ریال
۰	۰	۰	۰	بستانکاران موقت - ارز
۰	۰	۰	۰	مانده مطالبه نشده - ریال
۰	۰	۰	۰	مانده مطالبه نشده - ارز
۰	۰	۰	۰	کسرمی شود:
۰	۰	۰	۰	حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)
۵۱,۸۰۶,۳۱۸	۴۹,۷۴۴,۰۳۳	۴۹,۷۸۱,۹۷۶	۴۹,۴۷۹,۹۸۲	جمع سپرده های دیداری و مشابه

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۰,۷۳۲	۳,۳۵۷,۹۲۹	۲۵۰,۷۳۲	۳,۳۵۷,۹۲۹	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۷,۳۷۶,۱۲۲	۹,۹۰۱,۴۵۳	۷,۳۷۲,۰۴۴	۹,۸۹۷,۲۵۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز
۰	۰	۰	۰	سپرده پس انداز - شعب خارج
۰	۰	۰	۰	سپرده های قرض الحسنه ویژه جوانان
۰	۰	۰	۰	سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۰	۰	۰	۰	حساب پس انداز کارکنان
۰	۰	۰	۰	صندوق بازنشستگی کارکنان
۰	۰	۰	۰	سپرده های پس انداز مسکن
۷,۶۲۶,۸۵۴	۱۳,۲۵۹,۳۸۲	۷,۶۲۲,۷۷۶	۱۳,۲۵۵,۱۸۱	جمع سپرده های پس انداز و مشابه

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳-۲۲- سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۲۴۹,۷۲۲	۴۵,۰۴۰,۰۴۵	۵,۲۴۹,۷۲۲	۴۵,۰۴۰,۰۴۵	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
۳۴۸,۵۲۶	۳۶۹,۲۵۴	۳۴۸,۵۲۶	۳۶۹,۲۵۴	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز
۲۱۰,۸۴۹	۷۵۶,۸۱۳	۲۱۰,۸۴۹	۷۵۶,۸۱۳	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۳۲۱,۲۲۹	۲۶,۷۷۳	۳۲۱,۲۲۹	۲۶,۷۷۳	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۱۱۷,۰۱۳	۲,۹۵۳,۲۰۱	۱۱۷,۰۱۳	۲,۹۵۳,۲۰۱	سایر (شامل ۹,۲۷۲ قلم)
۶,۲۴۷,۳۳۹	۴۹,۱۴۶,۰۸۶	۶,۲۴۷,۳۳۹	۴۹,۱۴۶,۰۸۶	جمع سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

۳-۳- سود سهام پرداختنی

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

گروه و شرکت اصلی					
مانده در	افزایش سرمایه از	سود سهام	مانده در	سود سهام	سود نقدی هر
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	محل مطالبات	پرداختی طی سال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مصوب	سهم
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال
۱۱,۹۲۱	۰	(۲,۳۷۴)	۱۴,۲۹۶		مانده سود سهام پرداختنی از سنوات قبل
۱۵,۶۴۸	۰	(۱۳۶,۱۳۶)	۱۵۱,۷۸۴	۱,۷۰۰,۰۰۰	سال منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۳,۱۷۷	۰	(۵,۵۲۶,۸۲۳)	۰	۵,۵۳۰,۰۰۰	سال منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۳۰,۷۴۷	۰	(۵,۶۶۵,۳۳۳)	۱۶۶,۰۸۰		جمع

* با توجه به اعلام سازمان بورس و اوراق بهادار مبنی بر پرداخت مطالبات سنواتی صاحبان سهام، بخشی از مطالبات سهامداران (ثبت نام شده در سامانه سجام) در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۰۳ پرداخت شده است.

۲۴- اوراق بدهی

گروه و شرکت اصلی						
مانده در پایان سال	کسر اوراق	مبلغ اسمی	نرخ سود علی الحساب	تاریخ سررسید	تاریخ انتشار	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	میلیون ریال	/ قطعی			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
-	-	-	-	-	-	اوراق مشارکت
-	-	-	-	-	-	اوراق صکوک
-	-	-	-	-	-	جمع

۲۵- ذخیره مالیات عملکرد

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۱,۶۱۰	۹۹۵,۳۴۰	۲۹۴,۶۸۸	۱,۳۷۶,۰۳۰	مانده در ابتدای دوره
۹۲۸,۹۳۷	۴۷۲,۴۱۴	۱,۲۷۵,۲۸۹	۸۹۷,۲۶۳	ذخیره مالیات عملکرد دوره
۰	۰	۳۶۹,۸۲۷	۲۳,۵۳۴	اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل
(۹۵,۲۰۷)	(۱۷۱,۷۰۳)	(۵۶۳,۷۷۴)	(۵۴۶,۳۱۷)	تادیه شده طی دوره
۹۹۵,۳۴۰	۱,۲۹۶,۰۵۱	۱,۳۷۶,۰۳۰	۱,۷۵۰,۵۱۰	ذخیره مالیات عملکرد متعلقه
۰	۰	۰	۰	پیش پرداخت های مالیاتی
۹۹۵,۳۴۰	۱,۲۹۶,۰۵۱	۱,۳۷۶,۰۳۰	۱,۷۵۰,۵۱۰	مانده در پایان دوره

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲۵-۱- مالیات بردرآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۵ قطعی و تسویه شده و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۴ تا پایان اسفند ماه ۱۴۰۰ به شرح زیر می باشد:

مبالغ به میلیون ریال

نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی	۱۴۰۰/۱۲/۲۹							سال مالی	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مالیات					درآمد مشمول مالیات		سود (زیان) ابرازی
		مانده ذخیره	مانده ذخیره	تأدیه شده	قطعی	تشخیصی			
صدور برگ قطعی و اعتراض به آن در دیوان	۰	۰	۸۹۷,۲۰۵	۸۹۷,۲۰۵	۱,۰۸۹,۰۱۲	۵۲۸,۶۴۷	۲,۶۴۳,۲۳۵	۳,۱۹۶,۵۱۰	۱۳۹۴
اجرای قرار سوم هیات حل اختلاف بدوی	۶۶,۴۰۲	۱۲۳,۶۳۷	۹۶,۶۵۴		۷۵۰,۴۹۷	۹۶,۶۵۴	۴۸۳,۲۶۹	۱,۸۱۹,۰۲۰	۱۳۹۵
صدور برگ قطعی و اعتراض به آن در دیوان	۰	۰	۰	۸۸۱,۴۴۶	۱,۲۴۸,۷۴۵	۰	۰	۶۳۰,۳۶۵	۱۳۹۶
اعتراض در هیات حل اختلاف تجدید نظر	۰	۰	۰	۰	۹۴۵,۲۵۰	۰	۰	۱,۲۳۷,۳۹۲	۱۳۹۷
صدور برگ تشخیص طبق ابلاغ الکترونیک و قبول آن	۰	۰	۰	۰	۹۵,۲۰۷	۹۵,۲۰۷	۴۷۶,۰۳۶	۳,۰۸۵,۷۶۱	۱۳۹۸
	۹۲۸,۹۳۷	۷۰۰,۰۰۰	۱۷۱,۷۰۳		۱,۹۲۵,۵۰۴	۱۷۱,۷۰۳	۰	۱۲,۳۰۱,۸۰۳	۱۳۹۹
	۰	۴۷۲,۴۱۴				۴۷۲,۴۱۴	۲,۰۹۹,۶۱۹	۱۳,۶۴۴,۲۷۷	۱۴۰۰
	۹۹۵,۳۴۰	۱,۲۹۶,۰۵۱							ذخیره مالیات قبل از پیش پرداخت
	۰	۰							پیش پرداخت های مالیاتی
	۹۹۵,۳۴۰	۱,۲۹۶,۰۵۱							مانده ذخیره مالیات

۲۵-۱-۱- موارد عمده اختلاف فیما بین مالیات ابرازی و تشخیص سالهای مزبور مربوط به مواردی از قبیل ۱- برگشت هزینه مربوط به درآمد های غیرمشمول سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت ۲- برگشت هزینه مربوط ذخایر مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی ۳- برگشت هزینه سود سپرده قطعی و علی الحساب که مطابق قوانین بانکداری بدون ربا پرداخت شده است ۴- مشمول نمودن سود حاصل از مازاد منابع به مصارف شعب واقع در مناطق آزاد ۵- مشمول نمودن تفاوت سود تسعیر ارز نرخ بانک مرکزی و نرخ بازار آزاد می باشد. شایان ذکر است با عنایت به آرا مراجع ذیصلاح در خصوص موارد مشابه از جمله دادنامه شماره ۹۹۰۹۹۷۰۹۰۵۸۱۱۶۳۶ مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۰۷ هیأت عمومی دیوان عدالت اداری در خصوص قبول هزینه های مرتبط با سرمایه گذاری و استناد قانونی به رای دیوان و هیات همعرض مربوط به عملکرد سال ۱۳۹۳ این بانک و آراء مشابه برای بانکهای مختلف در خصوص موضوع قبول تسهیم هزینه های درآمدهای غیرمشمول (و نه معاف) و هزینه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول، احتمال اخذ آراء مشابه برای سال های دیگر نیز وجود دارد. ازسویی بدلیل برداشت غیرصحیح سازمان امور مالیاتی از قانون عملیات بانکی بدون ربا و دستورالعمل اجرائی محاسبه سود قطعی در بانکها، این موضوع در دیوان عدالت اداری از سوی تمامی بانکهای دولتی و خصوصی در حال پیگیری می باشد و لذا بدهی قابل توجهی از این بابت محتمل نخواهد بود. ضمناً با توجه به تصمیمات ستاد هماهنگی اقتصادی دولت، سازمان امور مالیاتی کشور مکلف است مالیات سود ناشی از تسعیر دارایی های ارزی مذکور را بر مبنای نرخ اعلامی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران محاسبه و اخذ نماید. لذا یکی از اساسی ترین موارد مالیات مطالبه شده مازاد بر مبلغ ابرازی بانکها نیز در سال مالی جاری مرتفع گردیده است. همچنین در رابطه با مالیات ابرازی سال ۱۴۰۰، نرخ صفر مالیاتی مربوط به تقسیم نشده انتقالی به سرمایه، موضوع بند (ف) تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۱ نیز مورد استفاده قرار گرفته است.

۲۵-۱-۲- به منظور احقاق حقوق قانونی بانک پرونده سال های ۱۳۸۲، ۱۳۸۸، ۱۳۸۹، ۱۳۹۲، ۱۳۹۳، ۱۳۹۴ در دیوان عدالت اداری طرح دعوا گردیده است. که مطابق آخرین گزارشات مجریان قرار تمامی موضوعات مورد اعتراض بانک مورد تأیید کارشناسان محترم اجرای قرار دیوان قرار گرفته و بر غیرقانونی بودن شیوه رسیدگی سازمان امور مالیاتی در این خصوص صحه گذاشته اند.

۲۵-۱-۳- بابت عملکرد سال های ۱۳۹۵، ۱۳۹۷ براساس آخرین رسیدگی های بعمل آمده (تعدیل شده براساس گزارش های اجرای قرار) به ترتیب معادل ۵۰۱ و ۹۴۴ میلیارد ریال از بانک مطالبه شده است که در این خصوص بانک طی مهلت قانونی مراتب اعتراض خود را تسلیم مراجع ذیربط نموده و پرونده های مزبور در هیات های حل اختلاف مالیاتی در جریان می باشد که تا تاریخ تهیه صورت های مالی، در هیات های حل اختلاف سازمان امور مالیاتی به نتیجه نرسیده است.

۲۵-۱-۴- بابت عملکرد سال ۱۳۹۶ براساس برگ قطعی شماره ۱۰۰۰۰۱۲۵۷۰۳۴۰۳ مورخ ۱۴۰۱/۰۳/۲۷، ۸۸۱ میلیارد ریال از بانک مطالبه شده است که بانک مراتب اعتراض خود را بابت پرونده این سال مطابق آراء اخذ شده در سال های گذشته در دیوان عدالت پیگیری خواهد نمود.

۲۵-۱-۵- در خصوص پرونده مالیاتی ۱۳۹۸ به استحضاری رساند که سیستم ابلاغ الکترونیک سازمان امور مالیاتی با قبول اظهارنامه مالیاتی بانک، نسبت به صدور برگ تشخیص مالیات معادل مالیات ابراز شده توسط بانک در اظهار نامه ارسالی اقدام نمود که طی نامه کتبی از سوی بانک مورد پذیرش قرار گرفته و درخواست برگ قطعی مالیات صورت پذیرفته است. از طرفی سازمان امور مالیاتی برگه تشخیص دیگری را برخلاف قانون و مفاد مواد ۲۶ و ۲۷ آیین نامه اجرائی ماده ۲۱۹ ق.م.م و همچنین مفاد ماده ۲۲۷ ق.م.م به مبلغ ۱,۹۷۰,۱۲۹ میلیون ریال صادر نموده است که با اعتراض بانک نسبت به برگه تشخیص دوم (نه برگ متمم) در هیات بدوی حل اختلاف در جریان می باشد.

* منظور از تأدیه شده، مبالغ پرداختی به وزارت امور اقتصادی و دارایی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲۶- ذخایر و سایر بدهی ها

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱,۱۳۶	۱۷۲,۹۱۸	۵۱,۱۳۶	۱۷۲,۹۱۸	۲۶-۱ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۱,۱۵۱,۷۹۰	۲,۵۵۵,۰۳۳	۱,۱۵۱,۷۹۰	۲,۵۵۵,۰۳۳	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار-ریال
۷۵,۴۳۹	۸۷,۷۶۶	۷۵,۴۳۹	۸۷,۷۶۶	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار-ارز
۱۸۹,۵۲۷	۲۶۴,۵۹۲	۱۹۶,۴۴۷	۲۷۹,۵۴۵	حق بیمه پرداختی
۳۹۵,۴۷۳	۱,۶۱۳,۴۲۶	۴۳۲,۹۷۷	۱,۷۱۷,۷۵۴	۲۶-۲ ذخیره هزینه های پرداختی
۱۸۰,۱۷۲	۲۱۱,۳۷۹	۱۸۰,۱۷۲	۲۱۱,۳۷۹	۲۶-۳ ذخیره صندوق ضمانت سپرده ها
۲,۲۵۴,۳۸۳	۱,۷۱۰,۸۳۹	۲,۲۵۴,۳۸۳	۱,۷۱۰,۸۳۹	۲۶-۴ حواله ارزی مشتریان
۲۴۰,۹۶۱	۶۸,۸۷۵	۲۴۰,۹۶۱	۶۸,۸۷۵	۲۶-۵ بروات و اعتبارات اسنادی ارزی
۳۹۳,۳۲۰	۶۵۵,۹۶۲	۳۹۳,۳۲۰	۶۵۵,۹۶۲	بستانکاران شتاب
۵۶۹,۰۰۷	۶۵۲,۲۰۳	۵۶۹,۰۰۷	۶۵۲,۲۰۳	بستانکاران کارت هدیه
۶۸,۹۶۱	۱۲۵,۴۷۶	۶۸,۹۶۱	۱۲۵,۴۷۶	بستانکاران کارمزد معوق ضمانت نامه های ارزی
۱,۲۸۸,۸۸۲	۰	۱,۲۸۸,۸۸۲	۰	چکهای در جریان وصول
۲۷,۳۹۷	۸۴,۳۱۴	۲۷,۳۹۷	۸۴,۳۱۴	بستانکاران بین کارت
۹۰,۲۶۳	۱۷۵,۲۶۶	۹۶,۹۴۲	۲۰۱,۳۶۳	سپرده حسن انجام کار بیمه انکاران
۱۸,۷۰۵	۱,۰۷۳,۹۰۷	۱۸,۷۰۵	۱,۰۷۳,۹۰۷	پیش دریافت فروش اموال
۵۴,۷۷۰	۱۶۴,۰۰۲	۵۴,۷۷۰	۱۶۴,۰۰۲	بستانکاران داخلی نیما
۵,۵۲۲	۲,۰۳۲	۵,۵۲۲	۲,۰۳۲	بستانکاران داخلی کارت پیش پرداخت
۰	۰	۲,۵۲۲,۷۷۰	۱,۵۵۵,۴۲۲	حساب ها و اسناد پرداختی شرکت های گروه از شرکت ها و اشخاص
۶۸۲,۳۴۶	۴۰۲,۶۳۳	۶۸۲,۳۴۶	۴۰۲,۶۳۳	سایر بدهی ها
۸,۱۹۷,۰۵۳	۱۰,۰۲۰,۶۲۲	۱۰,۷۷۰,۹۲۷	۱۱,۷۲۱,۴۲۴	جمع ذخایر و سایر بدهی ها

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

مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	تاریخ شروع اقساط	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات (اصل و سود)
میلیون ریال						درصد	میلیون ریال
۲,۷۵۰	یورو	۱۳۹۹/۱۱/۲۳	۱۴۰۳/۰۹/۰۲	۱۴۰۷/۰۹/۰۲	۹	۶	۴۰
۳۱,۲۴۳	یورو	۱۴۰۰/۰۶/۱۴	۱۴۰۳/۰۹/۰۲	۱۴۰۷/۰۹/۰۲	۹	۶	۲۲۳
							۲۶۳
							جمع تسهیلات ارزی
							تسهیلات ریالی (میلیون ریال)
۲۲۰,۵۱۲	ریال	۱۳۹۴/۰۳/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۳/۲۹	۱۸	۱۹	۱۷۲,۶۵۵
							جمع تسهیلات ریالی
							جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
							۱۷۲,۹۱۸

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

۲-۲- ذخایر شامل ۱۲۵,۱۳۰ میلیون ریال ذخیره مالیات مفاد ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید می باشد. وضعیت رسیدگی مالیات مزبور به

شرح جدول زیر می باشد:

عملکرد سال	موضوع مالیات	برگ مطالبه	مالیات قابل پرداخت طبق برگ قطعی	مالیات پرداخت شده	توضیحات
۱۳۹۵	بند پ	۲۰۷,۳۱۷	۵۴,۱۸۶	۵۴,۱۸۶	صدور برگ قطعی
	بند پ	۶۴,۹۷۱	۰	۰	صدور برگ قطعی
۱۳۹۶	بند پ	۴۵۴,۶۶۲	۱۴۷,۰۹۲	۴۸,۷۸۰	صدور برگ قطعی
	بند پ	۷۵,۳۲۳	۷۵,۳۲۳	۷۵,۳۲۳	صدور برگ قطعی
	بند پ	۴,۷۳۵,۲۰۱	۶۳,۴۸۸	۶۳,۴۸۸	صدور برگ قطعی
۱۳۹۷	بند پ	۳۰۷,۳۰۳	۴۳,۵۳۵	۴۳,۵۳۵	صدور برگ قطعی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

بابت برگه مطالبه بندهای (ب و پ) قانون رفع موانع تولید، پس از ارجاع پرونده سال ۱۳۹۵ به هیات حل اختلاف بدوی مبلغ ۶۴,۹۷۱ میلیون ریال بابت مالیات مطالبه شده مازاد املاک (موضوع بند پ) با ارائه اسناد و مدارک مثبت کلا رفع تعرض گردید و در هیات تجدید نظر مالیات مطالبه شده بابت سهام شرکت های غیر بانکی (موضوع بند ب) از مبلغ ۲۰۷,۳۱۷ میلیون ریال به مبلغ ۱۷۹,۳۱۷ میلیون ریال تعدیل گردید و با قبول و پرداخت مبلغ ۵۴,۱۸۶ میلیون ریال از سوی بانک، پرونده به دیوان عدالت اداری ارجاع شد که مطابق گزارش اجرای قرار هیات هم عرض مبلغ مالیات به مبلغ ۲۸,۰۱۷ ریال کاهش یافته است که پیگیری جهت عودت مبلغ تعدیل شده و حتی کاهش مبلغ مذکور در حال انجام می باشد.

بابت مالیات موضوع بند (ب) قانون رفع موانع تولید سال ۱۳۹۶ برگه مطالبه به مبلغ ۴۵۴,۶۶۲ میلیون ریال صادر گردیده با اعتراض بانک به هیات بدوی و سپس در هیئت تجدید نظر حل اختلاف مالیاتی ارجاع گردید که گروه اجرای قرار با اشاره به بخشنامه ۶/۹۹/۲۰۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۱/۱۹ منضم به رای شورای عالی مالیاتی به شماره ۴۳/۲۰۱ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۳ در خصوص جریمه عایدی سهام حاصل از نگهداری سرمایه غیر بانکی و اطلاعات یادداشت ۳۸ صورتهای مالی نسبت به محاسبه جریمه بر اساس روال جدید سازمان (با رویکرد اجرای بخشنامه) اقدام نمودند و در نهایت برگه مطالبات قطعی به مبلغ ۴۸,۷۸۰ میلیون ریال صادر گردید.

بابت مالیات موضوع بند (ب) قانون رفع موانع تولید سال ۱۳۹۷ برگه مطالبه به مبلغ ۴,۷۳۵,۲۰۱ میلیون ریال صادر گردید که با اعتراض بانک پرونده به هیات بدوی حل اختلاف مالیاتی ارجاع گردید که با توجه به اعمال بخشنامه فوق الذکر توسط گروه اجرای قرار و خارج نمودن جریمه عایدی سهام حاصل از فروش سهام غیربانکی، پرونده با صدور برگه قطعی به مبلغ ۶۳,۴۸۸ میلیون ریال و پرداخت آن توسط بانک قطعی گردید.

بابت مالیات موضوع بند (پ) قانون رفع موانع تولید سال های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷، با صدور رای هیات تجدید نظر مبلغ جریمه این دو سال از ۳۸۲,۶۲۶ میلیون ریال به مبلغ ۱۱۸,۸۵۸ میلیون ریال کاهش یافته و با پذیرش رای هیات، برگ قطعی مربوطه صادر و پرونده مالیاتی مذکور مختومه گردیده است.

بابت مالیات موضوع بند (ب و پ) قانون رفع موانع تولید سال های ۱۳۹۸ تا ۱۴۰۰ با توجه به عدم ارائه گزارش بانک مرکزی، تا کنون برگ مطالبه ای صادر و ابلغ نگردیده است. شایان ذکر است که با توجه به عملکرد فروش املاک مازاد این بانک و رعایت نسبت حد خالص دارایی ها در سال های مذکور، مطالبه مالیات بابت موضوع قانون مذکور محتمل نمی باشد. در خصوص بند (ب) قانون مذکور، با توجه به سیاست های بانک و اقدامات صورت گرفته در خصوص فروش سهام غیربانکی، همانطور که از روند رسیدگی های سال های گذشته نیز مشخص می باشد، احتمال مطالبه مبلغ با اهمیتی در این خصوص وجود ندارد.

۳-۲۶- طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳۰ هیات وزیران در خصوص اصلاح آیین نامه میزان و نحوه حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها بر اساس نامه شماره ۲۸۵/۱۱/۹۹ مورخ ۳ اسفند ۱۳۹۹ صندوق ضمانت سپرده ها و بخشنامه شماره ۶۸۴۶۹/۹۶ مورخ ۷ خرداد ۱۳۹۶ بانک مرکزی و راهنمای نحوه محاسبه به شماره ۱۰۰۹۹۸/ت/۴۸۳۶۷ مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۰۲ هیات وزیران، حق عضویت اولیه و حق عضویت سالانه برای سالهای ۱۳۹۲ الی ۱۳۹۹ در وجه صندوق پرداخت و برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ نیز بر اساس اصلاحیه جدید صندوق، در حساب ها ذخیره منظور گردیده است.

۴-۲۶- حواله های ارزی مشتریان عمدتاً تا تاریخ تهیه صورت های مالی تسویه شده است.

۵-۲۶- بروات و اعتبارات اسنادی ارزی مشتریان عمدتاً تا تاریخ تهیه صورت های مالی تسویه شده است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲۷- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

یادداشت	گروه		شرکت اصلی		
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال ۱۳۹۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	بازنشستگی کارکنان
مانده در ابتدای دوره	۱,۲۴۸,۳۱۴	۷۹۹,۶۷۷	۱,۲۲۰,۷۵۴	۰	۷۸۶,۰۳۳
پرداخت شده طی دوره	(۸۶,۳۹۳)	(۴۴,۴۱۴)	(۶۹,۷۱۶)	(۳۵,۶۳۰)	(۳۵,۶۳۰)
ذخیره تامین شده طی دوره	۶۷۵,۷۲۲	۴۹۳,۰۵۲	۵۶۷,۴۷۸	۰	۴۷۰,۳۵۰
مانده در پایان دوره	۱,۸۳۷,۶۴۳	۱,۲۴۸,۳۱۴	۱,۷۱۸,۵۱۵	۰	۱,۲۲۰,۷۵۴

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

۲۸- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار				
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۲۸_۱	۲۴۲,۷۸۳,۶۹۳	۱۹۷,۵۵۵,۴۱۵	۱۹۷,۵۷۱,۱۳۳
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۸_۱	۸۸,۱۵۸,۱۷۱	۸۳,۲۲۸,۲۸۸	۸۳,۵۶۶,۲۸۲
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۸_۱	۴۶,۰۶۰	۲۲۸,۵۶۳	۲۲۸,۵۶۳
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۲۸_۱	۱,۹۲۶,۵۱۹	۲,۱۴۷,۳۸۹	۲,۱۴۷,۳۸۹
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		۳۳۲,۹۱۴,۴۴۴	۲۸۳,۱۵۹,۶۵۶	۲۸۳,۵۱۳,۳۶۷
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار				
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۲۸_۲	۰	۱۶۶,۶۱۵	۱۶۶,۶۱۵
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۸_۲	۵۷,۲۰۸	۸۲,۵۵۴	۸۲,۵۵۴
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۸_۲	۰	۱۹۳	۱۹۳
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۲۸_۲	۰	۰	۰
جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		۵۷,۲۰۸	۲۴۹,۳۶۲	۲۴۹,۳۶۲
جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۳۳۲,۹۷۱,۶۵۲	۲۸۳,۴۰۹,۰۱۸	۲۸۳,۷۶۲,۷۲۹

۲۸-۱- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار شرکت اصلی به تفکیک ریال و ارز

شرکت اصلی	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	ریال	ارز	ریال	ارز
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۵۸,۹۱۰	۱,۸۶۷,۶۱۰	۵۸,۲۷۳	۲,۰۸۹,۱۱۶
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۸۸,۹۱۱,۷۰۱	۵۲,۹۹۰	۸۳,۴۷۸,۵۰۱	۸۷,۷۸۱
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۱۰,۰۸۶	۰	۵۸,۰۹۷	۰
تا سه ماهه	۳۵,۹۷۵	۰	۱۷۰,۴۶۷	۰
بیش از سه تا شش ماهه	۰	۰	۰	۰
بیش از شش ماه تا یکسال	۰	۰	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۷,۴۲۰,۲۹۷	۰	۷,۴۲۰,۲۹۷	۰
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده خاص	۱۲,۱۵۲,۹۵۸	۵۵۴,۱۸۲	۱۲,۷۰۷,۱۴۰	۲۲۳,۷۶۳
یک ساله	۰	۰	۰	۰
دو ساله	۲۲۲,۶۶۱,۳۰۶	۰	۱۴۶,۹۹۱,۶۰۳	۰
سه ساله	۰	۰	۰	۰
چهار ساله	۰	۰	۰	۰
پنج ساله	۰	۰	۰	۰
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۳۳۱,۲۵۱,۲۳۲	۲,۴۷۴,۷۸۲	۳۳۳,۷۲۶,۰۱۴	۲,۴۰۰,۶۶۱

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹						
	جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۳ تا ۱۵ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۲۰ تا ۲۲ درصد	بیش از ۲۲ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۲	۲۰۰	۲۰۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵۰,۵۸۹,۳۲۷	۳,۲۸۲	۳,۲۸۲	۰	۰	۰	۰	۰
۱۴۶,۹۸۱,۶۰۴	۱۰۲,۷۲۹,۱۷۲	۵۵,۰۷۰	۰	۱۲,۱۶۳,۲۳۸	۹۰,۰۱۵,۲۳۴	۰	۰
۰	۱۴۰,۰۵۶,۰۸۸	۰	۰	۰	۱۴۰,۰۵۶,۰۸۸	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۹۷,۵۷۱,۱۳۳	۲۴۲,۷۸۸,۷۴۳	۵۵۴,۱۸۲	۰	۱۲,۱۶۳,۲۳۸	۲۳۰,۰۷۱,۳۲۳	۰	۰
	۱۹۷,۵۷۱,۱۳۳	۱۵۴,۴۴۰	۰	۱۷,۲۸۸,۵۳۶	۱۸۰,۰۸۸,۰۸۷	۴۰,۰۰۰	۷۰

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

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سپرده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۲۰۹,۷۸۸	۴۲۰,۲۴۷	(۵,۲۰۹,۷۳۸)	۷,۴۲۰,۲۹۷
۰	۰	۰	۰
۳۸,۱۴۵,۹۷۹	۴,۴۱۷,۱۸۳	(۳۰,۴۱۰,۲۰۴)	۱۲,۱۵۲,۹۵۸
۱۴۶,۹۹۱,۶۰۳	۱۳۹,۴۰۳,۹۲۳	(۶۳,۷۳۴,۲۲۰)	۲۲۲,۶۶۱,۳۰۶
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۸۳,۴۷۸,۵۰۱	۲,۱۷۷,۰۶۹,۲۴۱	(۲,۱۷۱,۶۳۶,۰۴۱)	۸۸,۹۱۱,۷۰۱
۲۲۸,۵۶۳	۷۷۰,۶۴۸	(۹۵۳,۱۵۱)	۴۶,۰۶۰
۵۸,۲۷۳	۶۶۵,۲۱۶,۴۱۵	(۶۶۵,۲۱۵,۷۷۸)	۵۸,۹۱۰
۲۸۱,۱۱۲,۷۰۶	۲,۹۸۷,۲۹۷,۶۵۷	(۲,۹۳۷,۱۵۹,۱۳۲)	۳۳۱,۲۵۱,۲۳۲

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

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سپرده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
۱,۱۲۹,۵۶۷	۱,۱۴۵,۴۸۵	(۱۵۷,۶۷۰)	۲,۱۱۷,۳۸۲	۴۲۳,۴۷۶	۱۷۹,۷۶۰
۲۳۱,۵۹۵	۴۲۳,۷۳۸	(۶۱,۲۱۶)	۵۹۴,۱۱۷	۱۳۰,۷۰۶	۴۴,۰۰۳
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۹۱,۰۵۸	۱۶,۹۰۳	(۲۸۲,۴۰۳)	۲۵,۵۵۸	۵,۱۱۲	۴۶,۴۳۷
۲۱۶,۲۰۰	۲۴۱	(۲۴۱)	۲۱۶,۲۰۰	۴۷,۵۶۴	۴۱,۰۷۸
۱,۲۰۰	۱	(۱)	۱,۲۰۰	۳۱۵	۲۶۶
۴۸,۲۸۴,۲۸۹	۸۲,۶۱۲,۱۵۶	(۹۶,۴۶۵,۳۷۸)	۳۴,۴۳۱,۰۶۷	۱,۸۶۷,۶۱۰	۲,۰۸۹,۱۱۶
۳۷,۳۸۵,۵۲۴			۳۷,۳۸۵,۵۲۴	۲,۴۷۴,۷۸۲	۲,۴۰۰,۶۶۱

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

شرکت اصلی				
۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		سپرده های ریالی
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار	
۱۳۲,۱۹۹,۲۶۲	۱۲,۳۹۲	۱۴۵,۵۷۳,۲۷۲	۱۲,۹۲۳	اشخاص حقوقی
۱۴۸,۸۵۵,۱۷۱	۵۶۱,۰۹۱	۱۸۵,۶۷۱,۵۹۴	۵۵۷,۹۶۹	اشخاص حقیقی
۵۸,۲۷۳	۴	۵۸,۹۱۰	۴	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۲۸۱,۱۱۲,۷۰۶	۵۷۳,۴۸۷	۳۳۱,۳۰۳,۷۷۶	۵۷۰,۸۹۶	جمع سپرده های ریالی
سپرده های ارزی				
۳۲,۰۲۷	۵	۵۹,۱۵۲	۱۳	اشخاص حقوقی
۲۷۹,۵۱۸	۱۰۵	۴۹۵,۴۷۶	۲۱۱	اشخاص حقیقی
۲,۰۸۹,۱۱۶	۲	۱,۸۶۷,۶۱۰	۱	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۲,۴۰۰,۶۶۱	۱۱۲	۲,۴۲۲,۲۳۸	۲۲۵	جمع سپرده های ارزی
۲۸۳,۵۱۳,۳۶۷	۵۷۳,۵۹۹	۳۳۳,۷۲۶,۰۱۴	۵۷۱,۱۲۱	جمع سپرده های سرمایه گذاری

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

مانده در	سود پرداختی طی	تفاوت سود قطعی و	سود علی الحساب	مانده در	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	دوره	علی الحساب	طی دوره	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۷,۲۰۸	(۵,۹۱۸,۵۵۲)	۰	۵,۸۹۳,۲۰۶	۸۲,۵۵۴	سپرده های کوتاه مدت عادی
۰	(۱۹,۸۴۱)	۰	۱۹,۶۴۸	۱۹۳	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۰	(۱,۸۵۹,۸۴۸)	۰	۱,۸۴۹,۵۳۹	۱۰,۳۰۸	گواهی سپرده عام
۰	۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده خاص
۰	(۲,۷۱۳,۳۸۷)	۰	۲,۶۸۱,۱۸۱	۳۲,۲۰۶	سپرده های یکساله
۰	(۳۴,۹۰۴,۴۶۵)	۰	۳۴,۷۸۰,۳۶۳	۱۲۴,۱۰۱	سپرده های دوساله
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده های سه ساله
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده های چهارساله
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده های پنج ساله
۰	(۳,۰۵۴,۷۵۷)	۰	۳,۰۵۴,۷۵۷	۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۰	(۹۸,۸۱۱)	۰	۹۸,۸۱۱	۰	سپرده های ارزی
۵۷,۲۰۸	(۴۸,۵۶۹,۶۶۰)	۰	۴۸,۳۷۷,۵۰۶	۲۴۹,۳۶۲	جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۲-۲۸-۱ با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده های سرمایه گذاری از مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب در جدول فوق اعمال گردیده است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲۹- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳,۰۰۰,۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۳۹,۵۰۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۹,۵۰۰,۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) افزایش یافته است.

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

۲۹-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		یک درصد و بالاتر
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
درصد		درصد		
۹/۵٪	۲,۵۵۳,۶۳۴,۰۷۸	۱۰/۰٪	۳,۹۳۶,۳۰۸,۲۹۰	شرکت سرمایه گذاری صباتامین (سهامی عام)
۷/۸٪	۲,۰۹۴,۹۵۹,۸۴۴	۷/۸٪	۳,۰۷۲,۰۲۸,۳۰۶	شرکت گروه سرمایه گذاری تدبیر (سهامی خاص)
۷/۸٪	۲,۰۸۷,۶۵۶,۰۵۵	۶/۹٪	۲,۷۳۲,۰۴۱,۷۱۲	شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
۵/۰٪	۱,۳۴۲,۱۴۹,۳۰۸	۵/۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۷۷	شرکت نگین گنجینه ایرانیان (سهامی خاص)
۵/۰٪	۱,۳۴۲,۱۴۹,۳۰۸	۵/۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۷۶	شرکت مهرآفرینان دوران (سهامی خاص)
۵/۰٪	۱,۳۴۲,۱۴۹,۳۰۸	۵/۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۷۵	شرکت ایده گستر دوراندیش (سهامی خاص)
۵/۰٪	۱,۳۴۲,۱۴۶,۱۵۱	۵/۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۵,۳۳۲	شرکت توسعه اقتصاد فردا (سهامی خاص)
۴/۷٪	۱,۲۵۸,۵۲۷,۷۰۶	۴/۷٪	۱,۸۵۱,۹۴۹,۰۹۲	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده (سهامی خاص)
۱/۹٪	۵۰۷,۴۷۷,۹۱۴	۲/۳٪	۹۰۳,۵۵۱,۵۹۳	شرکت خدمات مدیریت صباتامین (سهامی خاص)
۱/۹٪	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱/۹٪	۷۴۶,۷۶۴,۰۶۲	شرکت پدیده آفرین شفق (سهامی خاص)
۱/۶٪	۴۲۵,۹۳۳,۳۰۱	۱/۹٪	۷۳۵,۷۶۰,۱۶۰	شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان (سهامی عام)
۱/۳٪	۳۳۵,۵۳۸,۶۶۴	۱/۶٪	۶۴۹,۷۳۳,۹۰۰	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
۱/۱٪	۲۹۸,۸۲۹,۶۴۹	۱/۶٪	۶۴۳,۱۳۵,۴۰۶	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
۱/۰٪	۲۸۱,۷۰۵,۹۱۷	۱/۶٪	۶۲۶,۷۶۹,۵۰۵	شرکت سرزمین پهنارمهر (سهامی خاص)
		۱/۶٪	۶۱۳,۴۴۱,۹۹۱	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین
		۱/۱٪	۴۵۰,۰۳۶,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارسین
۵۸/۵٪	۱۵,۷۱۲,۸۵۷,۲۰۳	۶۲/۹٪	۲۴,۸۶۱,۵۱۵,۲۷۷	
۲۰/۷٪	۵,۵۶۷,۴۳۸,۹۵۹	۱۷/۱٪	۶,۷۵۸,۰۵۱,۵۷۶	اشخاص حقیقی (۷ سهامدار)
				سایرین (کمتر از یک درصد)
۵/۰٪	۱,۴۸۶,۱۰۵,۰۹۱	۷/۲٪	۲,۸۳۱,۷۶۰,۸۹۵	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۰۵ سهامدار)
۱۵/۲٪	۴,۰۷۶,۵۸۵,۰۴۷	۱۲/۸٪	۵,۰۴۸,۶۷۲,۲۵۲	اشخاص حقیقی (تعداد ۱۳/۳۱۳ سهامدار)
۱۰۰٪	۲۶,۸۴۲,۹۸۶,۳۰۰	۱۰۰٪	۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

۳۰- افزایش سرمایه در جریان

طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۲۶ و مجوز مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۲۲ سازمان بورس و اوراق بهادار، افزایش سرمایه مرحله دوم از مبلغ ۲۶,۸۴۳ میلیارد ریال به مبلغ ۳۹,۵۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران در تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۰۳ از اداره ثبت شرکت ها ثبت گردید.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳۱- اندوخته صرف سهام

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

۳۱-۱ سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی

مانده سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی به مبلغ ۵۴۳,۰۹۹ میلیون ریال مربوط به شرکت گروه مالی کارآفرین به تعداد ۱۴۳,۷۶۰,۸۹۴ سهم، شرکت کارگزاری به تعداد ۵۰,۱۶۸,۱۶۸ سهم، شرکت عصر امین کارآفرین به تعداد ۷,۸۹۴,۹۹۵ سهم و شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین به تعداد ۳۰۰,۰۰۰ سهم از سهام بانک کارآفرین می باشد.

۳۲- اندوخته قانونی

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	سال ۱۳۹۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلینون ریال	میلینون ریال	میلینون ریال	میلینون ریال
۴,۲۰۰,۷۱۴	۵,۹۵۶,۷۵۰	۴,۲۶۳,۵۰۰	۶,۱۱۶,۰۵۷
مانده در ابتدای دوره			
انتقال از سود قابل تخصیص	۱,۹۷۵,۷۷۹	۱,۸۵۲,۵۵۷	۲,۱۲۳,۷۷۵
۳۲_۱			
مانده در پایان دوره	۷,۹۳۲,۵۲۹	۶,۱۱۶,۰۵۷	۸,۲۳۹,۸۳۲

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

۳۳- سایر اندوخته ها

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	سال ۱۳۹۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلینون ریال	میلینون ریال	میلینون ریال	میلینون ریال
۱,۹۳۳,۹۵۵	۲,۱۶۰,۴۲۶	۱,۹۴۰,۵۷۹	۲,۳۰۰,۵۹۳
مانده در ابتدای دوره			
کاهش	۰	(۱,۹۳۳,۹۲۳)	۰
انتقال از سود قابل تخصیص	۷۹۷,۶۲۷	۲,۲۹۳,۹۳۷	۹۳۸,۶۴۳
۳۳_۱			
مانده در پایان دوره	۲,۹۵۸,۰۵۳	۲,۳۰۰,۵۹۳	۳,۲۳۹,۲۳۷

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 با رعایت مقررات قانونی، قابل تقسیم بین سهامداران نبوده و بانک یا موسسه اعتباری می تواند پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ی تمام یا بخشی از آن را به حساب افزایش سرمایه خود منظور نماید.

۳۴- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

شرکت اصلی	گروه		مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
	سال ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلینون ریال	میلینون ریال	میلینون ریال	میلینون ریال
۹۵۳	۹۵۳	۱,۴۶۱,۸۱۰	۱,۵۶۲,۹۱۰
جمع	۹۵۳	۱,۴۶۱,۸۱۰	۱,۵۶۲,۹۱۰

* 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 :

تاریخ	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	مبلغ تجدید ارزیابی دارایی ها	افزایش سرمایه	مانده تجدید ارزیابی دارایی ها	مانده تجدید ارزیابی دارایی ها
۱۳۹۰/۱۲/۲۰	۲,۰۴۳,۵۹۷	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷
۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۶,۳۶۶,۴۲۰	(۱۶,۴۰۹,۰۶۳)	(۴۲,۶۴۴)	(۴۲,۶۴۴)
	۱۸,۴۱۰,۰۱۶	(۱۸,۴۰۹,۰۶۳)	۹۵۳	۹۵۳

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳۵- تفاوت تسعیر ارز

گروه و شرکت اصلی	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۰
نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز	۰
تفاوت تسعیر ارز	۰

۳۶- سهام خزانه

گروه				
شرح	تعداد خرید/فروش	مبلغ خرید/فروش میلیون ریال	صرف سهام ناشی از فروش میلیون ریال	کسر سهام ناشی از فروش میلیون ریال
خرید		(۱,۰۲۷,۵۴۸)		
فروش		۵۵۳,۳۳۱		۰
	-	(۴۷۴,۲۱۷)		۰
مانده در ابتدای دوره	۰	۰	۰	۰
مانده در پایان دوره	۱۷۳,۶۶۸,۹۹۳	(۴۷۴,۲۱۷)	۰	۰

شرکت اصلی				
شرح	تعداد خرید/فروش	مبلغ خرید/فروش میلیون ریال	صرف سهام ناشی از فروش میلیون ریال	کسر سهام ناشی از فروش میلیون ریال
خرید		(۱,۰۲۷,۵۲۰)		
فروش		۵۵۳,۳۳۱		۰
	۰	(۴۷۴,۱۸۹)		۰
مانده در ابتدای دوره	۰	۰	۰	۰
مانده در پایان دوره	۱۷۳,۶۶۸,۹۹۳	(۴۷۴,۱۸۹)	۰	۰

۳۶-۱- حقوق سهامداران فاقد کنترل

گروه	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه	۱,۰۲۶,۵۱۹
اندوخته قانونی و سایر اندوخته ها	۸۸,۷۹۰
سود (زیان) انباشته	۱,۶۸۱,۰۲۰
سهام اقلیت از خالص دارایی های شرکت فرعی	۹۲۰,۷۶۳
حقوق سهامداران فاقد کنترل	۳,۷۱۶,۹۹۲

۳۷- درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه						یادداشت
سال ۱۳۹۹			سال ۱۴۰۰			
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۰,۱۰۶,۴۹۴	۵۶۶,۵۷۲	۵۸,۲۸۴,۴۲۱	۲,۰۰۸,۶۱۳	۵۶,۲۷۵,۸۰۸	۳۷-۱
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	۶,۴۵۸,۵۹۸	۱۰۶,۴۸۲	۸,۴۵۵,۲۳۷	۱۳۱,۹۲۹	۸,۳۲۳,۳۰۷	۳۷-۲
جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۳۶,۵۶۵,۰۹۲	۶۷۳,۰۵۳	۶۶,۷۳۹,۶۵۷	۲,۱۴۰,۵۴۲	۶۴,۵۹۹,۱۱۵	

شرکت اصلی						یادداشت
سال ۱۳۹۹			سال ۱۴۰۰			
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	
درآمد تسهیلات اعطایی	۲۹,۸۶۰,۲۷۴	۱۹۲,۶۳۷	۵۷,۲۸۹,۱۵۸	۶۸۰,۸۸۴	۵۶,۶۰۸,۲۷۴	۳۷-۱
درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی	۶,۴۵۵,۹۲۲	۱۰۳,۸۰۶	۸,۴۵۴,۰۲۶	۱۳۰,۷۱۹	۸,۳۲۳,۳۰۷	۳۷-۲
جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۳۶,۳۱۶,۱۹۶	۲۹۶,۴۴۳	۶۵,۷۴۳,۱۸۴	۸۱۱,۶۰۳	۶۴,۹۳۱,۵۸۱	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳۷-۱- درآمد تسهیلات اعطایی

گروه										
سال ۱۳۹۹					سال ۱۴۰۰					
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۶۶۲,۸۱۰	۰	۲,۶۶۲,۸۱۰	۰	۲,۶۶۲,۸۱۰	۵,۳۳۰,۶۱۰	۰	۵,۳۳۰,۶۱۰	۱,۰۳۳,۸۵۶	۴,۲۹۶,۷۵۴	فروش اقساطی
۸۶۶,۳۷۸	۰	۸۶۶,۳۷۸	۰	۸۶۶,۳۷۸	۲,۲۷۹,۹۱۲	۰	۲,۲۷۹,۹۱۲	۰	۲,۲۷۹,۹۱۲	جعاله
۴۲,۸۵۳	۰	۴۲,۸۵۳	۰	۴۲,۸۵۳	۳۳۵,۴۸۳	۰	۳۳۵,۴۸۳	۲۹۲,۶۹۳	۴۲,۷۹۰	اجاره به شرط تملیک
۵۲۰,۷۳۴	۰	۵۲۰,۷۳۴	۰	۵۲۰,۷۳۴	۷۰۷,۱۴۷	۰	۷۰۷,۱۴۷	۰	۷۰۷,۱۴۷	مضاربه
۹,۲۷۶,۸۴۱	۳,۸۵۷	۹,۲۷۲,۹۸۴	۰	۹,۲۷۲,۹۸۴	۹,۰۴۶,۳۵۳	۱۰۶,۱۹۵	۸,۹۴۰,۱۵۹	۰	۸,۹۴۰,۱۵۹	مشارکت مدنی
۲۰	۰	۲۰	۰	۲۰	۳۶۲	۰	۳۶۲	۰	۳۶۲	سلف
۴۹۰,۳۴۴	۰	۴۹۰,۳۴۴	۰	۴۹۰,۳۴۴	۱,۴۵۸,۰۳۰	۰	۱,۴۵۸,۰۳۰	۰	۱,۴۵۸,۰۳۰	خرید دین
۱۱,۱۳۵,۶۹۴	۰	۱۱,۱۳۵,۶۹۴	۰	۱۱,۱۳۵,۶۹۴	۳۴,۵۲۴,۶۶۸	۰	۳۴,۵۲۴,۶۶۸	۰	۳۴,۵۲۴,۶۶۸	مرباحه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۴,۵۵۳,۰۷۱	۴,۹۶۶	۴,۵۴۸,۱۰۵	۰	۴,۵۴۸,۱۰۵	۴,۰۳۳,۵۱۲	۷,۵۲۶	۴,۰۲۵,۹۸۶	۰	۴,۰۲۵,۹۸۶	وجه التزام
۱۰۰,۴۵۶	۰	۱۰۰,۴۵۶	۱۰۰,۴۵۶	۰	۴۳۳,۷۴۰	۱۴۴,۱۷۵	۲۸۹,۵۶۶	۲۸۹,۵۶۶	۰	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
۲۷,۵۲۵	۰	۲۷,۵۲۵	۲۷,۵۲۵	۰	۶۴,۲۶۰	۰	۶۴,۲۶۰	۶۴,۲۶۰	۰	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	وجه التزام بدهکاران کارت های اعتباری پرداخت شده
۴۲۹,۷۶۷	۰	۴۲۹,۷۶۷	۴۲۹,۷۶۷	۰	۷۰,۳۴۲	۰	۷۰,۳۴۲	۷۰,۳۴۲	۰	سایر
۳۰,۱۰۶,۴۹۴	۸,۸۲۳	۳۰,۰۹۷,۶۷۱	۵۵۷,۷۴۸	۲۹,۵۳۹,۹۲۲	۵۸,۲۸۴,۴۲۱	۲۵۷,۸۹۶	۵۸,۰۲۶,۵۲۵	۱,۷۵۰,۷۱۷	۵۶,۲۷۵,۸۰۸	جمع درآمد تسهیلات اعطایی

شرکت اصلی										
سال ۱۳۹۹					سال ۱۴۰۰					
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۶۶۲,۸۱۰	۰	۲,۶۶۲,۸۱۰	۰	۲,۶۶۲,۸۱۰	۴,۲۹۶,۷۵۴	۰	۴,۲۹۶,۷۵۴	۰	۴,۲۹۶,۷۵۴	فروش اقساطی
۸۶۶,۳۷۸	۰	۸۶۶,۳۷۸	۰	۸۶۶,۳۷۸	۲,۲۷۹,۹۱۲	۰	۲,۲۷۹,۹۱۲	۰	۲,۲۷۹,۹۱۲	جعاله
۴۲,۸۵۳	۰	۴۲,۸۵۳	۰	۴۲,۸۵۳	۴۲,۷۹۰	۰	۴۲,۷۹۰	۰	۴۲,۷۹۰	اجاره به شرط تملیک
۵۲۰,۷۳۴	۰	۵۲۰,۷۳۴	۰	۵۲۰,۷۳۴	۷۰۷,۱۴۷	۰	۷۰۷,۱۴۷	۰	۷۰۷,۱۴۷	مضاربه
۹,۴۰۴,۵۵۶	۳,۸۵۷	۹,۴۰۰,۶۹۹	۰	۹,۴۰۰,۶۹۹	۹,۳۷۸,۸۱۹	۱۰۶,۱۹۵	۹,۲۷۲,۶۲۴	۰	۹,۲۷۲,۶۲۴	مشارکت مدنی
۲۰	۰	۲۰	۰	۲۰	۳۶۲	۰	۳۶۲	۰	۳۶۲	سلف
۴۹۰,۳۴۴	۰	۴۹۰,۳۴۴	۰	۴۹۰,۳۴۴	۱,۴۵۸,۰۳۰	۰	۱,۴۵۸,۰۳۰	۰	۱,۴۵۸,۰۳۰	خرید دین
۱۱,۱۳۵,۶۹۴	۰	۱۱,۱۳۵,۶۹۴	۰	۱۱,۱۳۵,۶۹۴	۳۴,۵۲۴,۶۶۸	۰	۳۴,۵۲۴,۶۶۸	۰	۳۴,۵۲۴,۶۶۸	مرباحه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۴,۵۵۳,۰۷۱	۴,۹۶۶	۴,۵۴۸,۱۰۵	۰	۴,۵۴۸,۱۰۵	۴,۰۳۳,۵۱۲	۷,۵۲۶	۴,۰۲۵,۹۸۶	۰	۴,۰۲۵,۹۸۶	وجه التزام
۱۰۰,۴۵۶	۰	۱۰۰,۴۵۶	۱۰۰,۴۵۶	۰	۴۳۳,۷۴۰	۱۴۴,۱۷۵	۲۸۹,۵۶۶	۲۸۹,۵۶۶	۰	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
۲۷,۵۲۵	۰	۲۷,۵۲۵	۲۷,۵۲۵	۰	۶۴,۲۶۰	۰	۶۴,۲۶۰	۶۴,۲۶۰	۰	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	وجه التزام بدهکاران کارت های اعتباری پرداخت شده
۵۵,۸۳۲	۰	۵۵,۸۳۲	۵۵,۸۳۲	۰	۶۹,۱۶۳	۰	۶۹,۱۶۳	۶۹,۱۶۳	۰	سایر
۲۹,۸۶۰,۲۷۴	۸,۸۲۳	۲۹,۸۵۱,۴۵۱	۱۸۳,۸۱۴	۲۹,۶۶۷,۶۳۷	۵۷,۲۸۹,۱۵۸	۲۵۷,۸۹۶	۵۷,۰۳۱,۲۶۲	۴۲۲,۹۸۸	۵۶,۶۰۸,۲۷۴	جمع درآمد تسهیلات اعطایی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲-۳۷- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه										
سال ۱۳۹۹					سال ۱۴۰۰					
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸۲,۱۸۶	۰	۲۸۲,۱۸۶	۶۱,۸۸۵	۲۲۰,۳۰۱	۴۵۱,۴۹۸	۰	۴۵۱,۴۹۸	۸۸,۰۸۰	۳۶۳,۴۱۸	جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)
۲,۲۳۹,۳۶۳	۴۱,۹۲۲	۲,۱۹۷,۴۴۲	۲,۲۱۶	۲,۱۹۵,۲۲۶	۱,۰۶۸,۰۱۳	۴۲,۶۳۹	۱,۰۲۵,۳۷۴	۴۸۹	۱,۰۲۴,۸۸۵	سود سپرده های مدت دار نزد بانکها
۳,۹۳۷,۰۴۸	۰	۳,۹۳۷,۰۴۸	۴۵۹	۳,۹۳۶,۵۸۹	۶,۹۳۵,۷۲۵	۰	۶,۹۳۵,۷۲۵	۷۲۱	۶,۹۳۵,۰۰۴	سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت و سایر اوراق
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	درآمد صندوق های مشاع با درآمد ثابت
۶,۴۵۸,۵۹۸	۴۱,۹۲۲	۶,۴۱۶,۶۷۶	۶۴,۵۶۰	۶,۳۵۲,۱۱۶	۸,۴۵۵,۲۳۷	۴۲,۶۳۹	۸,۴۱۲,۵۹۸	۸۹,۲۹۰	۸,۳۲۳,۳۰۷	جمع درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

شرکت اصلی										
سال ۱۳۹۹					سال ۱۴۰۰					
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸۲,۱۸۶	۰	۲۸۲,۱۸۶	۶۱,۸۸۵	۲۲۰,۳۰۱	۴۵۱,۴۹۸	۰	۴۵۱,۴۹۸	۸۸,۰۸۰	۳۶۳,۴۱۸	جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)
۲,۲۳۷,۱۴۷	۴۱,۹۲۲	۲,۱۹۵,۲۲۶	۰	۲,۱۹۵,۲۲۶	۱,۰۶۷,۵۲۴	۴۲,۶۳۹	۱,۰۲۴,۸۸۵	۰	۱,۰۲۴,۸۸۵	سود سپرده های مدت دار نزد بانکها
۳,۹۳۶,۵۸۹	۰	۳,۹۳۶,۵۸۹	۰	۳,۹۳۶,۵۸۹	۶,۹۳۵,۰۰۴	۰	۶,۹۳۵,۰۰۴	۰	۶,۹۳۵,۰۰۴	سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت و سایر اوراق
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	درآمد صندوق های مشاع با درآمد ثابت
۶,۴۵۵,۹۲۲	۴۱,۹۲۲	۶,۴۱۴,۰۰۰	۶۱,۸۸۵	۶,۳۵۲,۱۱۶	۸,۴۵۴,۰۲۶	۴۲,۶۳۹	۸,۴۱۱,۳۸۸	۸۸,۰۸۰	۸,۳۲۳,۳۰۷	جمع درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

۲-۳۷- افزایش سود به دلیل افزایش سرمایه گذاری در اوراق دولتی طی سال جاری می باشد.

۳۸- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

شرکت اصلی					گروه		یادداشت		
سال ۱۳۹۹			سال ۱۴۰۰		سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰			
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها									
۱,۷۸۸,۴۴۲	۰	۱,۷۸۸,۴۴۲	۲,۸۴۳,۱۸۰	۰	۲,۸۴۳,۱۸۰	۲,۹۰۳,۸۳۲	۱,۰۹۴,۳۸۷	۳۸-۱	سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری
۴,۵۱۸,۳۷۶	۰	۴,۵۱۸,۳۷۶	۲,۳۸۱,۳۶۸	۰	۲,۳۸۱,۳۶۸	۴,۵۱۷,۷۳۳	۲,۲۲۳,۸۶۵	۳۸-۲	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری
۶,۳۰۶,۸۱۸	۰	۶,۳۰۶,۸۱۸	۵,۲۲۴,۵۴۸	۰	۵,۲۲۴,۵۴۸	۷,۴۲۱,۵۶۶	۳,۳۱۸,۲۵۲		جمع سود تحقق یافته سرمایه گذاری ها
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها									
۷۰,۰۴۱	۰	۰	(۷۶۶,۷۲۷)	۰	(۷۶۶,۷۲۷)	۱۲۹,۲۴۱	(۸۶۲,۵۱۱)	۳۸-۳	خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها
۶,۳۷۶,۸۶۰	۰	۶,۳۰۶,۸۱۸	۴,۴۵۷,۸۲۱	۰	۴,۴۵۷,۸۲۱	۷,۵۵۰,۸۰۷	۲,۴۵۵,۷۴۲		خالص سود سرمایه گذاری ها

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

شرکت اصلی	گروه		سال ۱۴۰۰		سال ۱۳۹۹	
	جمع	ریال (مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	جمع	ریال (مشاع)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت گروه مالی کارآفرین	۰	۰	۵۳۷,۲۴۴	۰	۵۳۷,۲۴۴	۰
شرکت لیزینگ کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت صرافی کارآفرین	۰	۰	۷۹۹,۸۴۰	۰	۷۹۹,۸۴۰	۰
شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰
شرکت انبیه گستر کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت بیمه کارآفرین	۰	۰	۲۲۸,۰۶۷	۰	۲۲۸,۰۶۷	۰
شرکت توسعه نگاه فردای کارآفرین	۰	۰	۲,۲۸۹	۰	۲,۲۸۹	۰
سود سهام سرمایه گذاری های بلندمدت	۰	۰	۲,۵۶۷,۴۴۰	۰	۲,۵۶۷,۴۴۰	۰
شرکتهای بورسی:						
پتروشیمی جم	۵,۸۴۷	۱۴,۷۶۱	۵,۸۴۷	۰	۵,۸۴۷	۱۴,۷۶۱
پتروشیمی پارس	۱۱,۴۵۴	۱۴,۳۳۴	۱۱,۴۵۴	۰	۱۱,۴۵۴	۱۴,۳۳۴
پتروشیمی مبین انرژی خلیج فارس	۱۳,۲۷۱	۱۴,۲۹۱	۱۳,۲۷۱	۰	۱۳,۲۷۱	۱۴,۲۹۱
پتروشیمی نوری	۴,۲۶۰	۱۳,۰۰۰	۴,۲۶۰	۰	۴,۲۶۰	۱۳,۰۰۰
سرمایه گذاری سپه	۱۷۵	۱۴,۵۴۵	۰	۰	۰	۱۴,۵۴۵
گروه توسعه ملی ایران	۱۵,۷۲۶	۱۱,۰۵۰	۱۴,۴۴۶	۰	۱۴,۴۴۶	۱۱,۰۵۰
پتروشیمی خراسان	۱۰,۶۲۰	۱۰,۰۸۰	۱۰,۶۲۰	۰	۱۰,۶۲۰	۱۰,۰۸۰
پتروشیمی شازند اراک	۹,۲۵۰	۱۲,۴۳۶	۹,۲۵۰	۰	۹,۲۵۰	۱۲,۴۳۶
سرمایه گذاری صدر تامین	۱۰,۸۸۰	۹,۳۱۵	۱۰,۵۲۱	۰	۱۰,۵۲۱	۹,۳۱۵
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۹,۹۰۰	۹,۷۸۱	۹,۹۰۰	۰	۹,۹۰۰	۹,۷۸۱
سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین	۰	۱۲,۴۴۹	۰	۰	۰	۱۲,۴۴۹
پتروشیمی پردیس	۶,۸۵۴	۶,۸۵۴	۰	۰	۰	۶,۸۵۴
سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۲,۴۹۸	۸,۶۴۰	۹۲۸	۰	۹۲۸	۸,۶۴۰
فولاد مبارکه اصفهان	۶,۱۹۸	۶,۳۸۳	۵,۶۰۸	۰	۵,۶۰۸	۶,۳۸۳
بورس اوراق بهادار	۱۸,۰۰۰	۶,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	۰	۱۸,۰۰۰	۶,۰۰۰
صنعتی و معدنی گل گهر	۱۶,۲۵۰	۵,۸۵۰	۱۶,۲۵۰	۰	۱۶,۲۵۰	۵,۸۵۰
سرمایه گذاری دارویی تامین	۰	۵,۱۸۲	۰	۰	۰	۵,۱۸۲
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۲,۲۵۵	۰	۲,۲۵۵	۰	۲,۲۵۵	۰
سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری	۷,۷۰۰	۴,۵۶۰	۷,۷۰۰	۰	۷,۷۰۰	۴,۵۶۰
پتروشیمی زاگرس	۹,۲۰۰	۴,۷۴۱	۹,۲۰۰	۰	۹,۲۰۰	۴,۷۴۱
فولاد خوزستان	۴,۶۲۸	۱۱,۹۲۱	۴,۶۲۸	۰	۴,۶۲۸	۱۱,۹۲۱
گروه دارویی سبحان	۰	۵,۰۲۴	۰	۰	۰	۵,۰۲۴
باما	۰	۳,۰۰۲	۰	۰	۰	۳,۰۰۲
آهن و فولاد ارفع	۱۴,۶۶۷	۲,۵۰۰	۱۴,۶۶۷	۰	۱۴,۶۶۷	۲,۵۰۰
کی بی سی	۰	۲,۴۴۵	۰	۰	۰	۲,۴۴۵
پالایش نفت تبریز	۰	۲۳,۱۶۲	۰	۰	۰	۲۳,۱۶۲
سرمایه گذاری غدیر	۰	۱,۸۴۰	۰	۰	۰	۱,۸۴۰
پالایش نفت اصفهان	۱,۱۷۶	۱,۲۰۰	۱,۱۷۶	۰	۱,۱۷۶	۱,۲۰۰
پالایش نفت تهران	۶۲۰	۷۸۲	۶۲۰	۰	۶۲۰	۷۸۲
گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان	۶۰	۴,۰۹۲	۶۰	۰	۶۰	۴,۰۹۲
پالایش نفت پارس	۰	۶۰۰	۰	۰	۰	۶۰۰
مپنا	۸۵۸	۴,۰۳۸	۸۵۸	۰	۸۵۸	۴,۰۳۸
فراپارس ایران	۲,۹۶۰	۵۵۵	۲,۹۶۰	۰	۲,۹۶۰	۵۵۵
ملی صنایع مس ایران	۵۵۲	۶۰۰	۵۵۲	۰	۵۵۲	۶۰۰
بیمه البرز	۳۰	۴۰۰	۳۰	۰	۳۰	۴۰۰
بانک ملت	۰	۱۲۶,۱۰۰	۰	۰	۰	۱۲۶,۱۰۰
سرمایه گذاری امید	۵۵۱	۳۰۰	۰	۰	۰	۳۰۰
مبین وان کیش	۴۵	۱۲۹	۰	۰	۰	۱۲۹
آسان پرداخت پرشین	۷	۸	۷	۰	۷	۸
پلیمرآریا ساسول	۱	۱	۱	۰	۱	۱
سرمایه گذاری سیمان تامین	۰	۲	۰	۰	۰	۲
پالایش نفت بندرعباس	۰	۱۹,۷۵۹	۰	۰	۰	۱۹,۷۵۹
سرمایه گذاری پویا	۰	۱,۲۴۱,۳۳۱	۰	۰	۰	۱,۲۴۱,۳۳۱
داده گستر عصر نوین	۹,۴۷۶	۰	۹,۴۷۶	۰	۹,۴۷۶	۰
فروشگاه زنجیره افق کوروش	۸,۲۲۵	۰	۸,۲۲۵	۰	۸,۲۲۵	۰
فولاد کاوه جنوب کیش	۱,۴۰۰	۰	۱,۴۰۰	۰	۱,۴۰۰	۰
سایر شرکتهای	۷۸۷,۷۴۳	۰	۰	۰	۰	۷۸۷,۷۴۳
جمع	۹۸۶,۹۱۲	۱,۶۳۴,۰۴۱	۱۹۴,۶۰۰	۰	۱۹۴,۶۰۰	۱,۶۳۴,۰۴۱
شرکت های غیر بورسی:						
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۲,۹۰۷	۳,۹۵۱	۲,۹۰۷	۰	۲,۹۰۷	۳,۹۵۱
مشاور رتبه بندی ایران	۳۵۹	۳۵۹	۳۵۹	۰	۳۵۹	۳۵۹
جمع	۶,۰۵۷	۴,۳۱۰	۶,۰۵۷	۰	۶,۰۵۷	۴,۳۱۰
سود سهام سرمایه گذاری های کوتاه مدت	۹۹۲,۹۶۹	۱,۶۳۸,۳۵۱	۲۰۰,۶۵۷	۰	۲۰۰,۶۵۷	۱,۶۳۸,۳۵۱

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ادامه از صفحه قبل :

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۹۰,۹۷۱	۲,۷۶۸,۰۹۷	۱,۶۳۸,۳۵۱	۹۹۲,۹۶۹	جمع انتقالی از صفحه قبل
۲۰۹,۴۳۳	۷۱,۳۱۰	۳۷۴,۵۸۴	۷۱,۳۱۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
۱۴۸,۲۶۵	۳,۷۷۳	۲۰۶,۱۳۶	۳,۱۰۹	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین
۲۳۸,۱۶۲	۰	۲۳۸,۱۶۲	۰	صندوق سرمایه گذاری امین یکم
۱۳۸,۸۴۶	۰	۱۳۸,۸۴۶	۰	صندوق سرمایه گذاری با درآمد سپهر کاریزما - کاریس
۱۳,۱۲۲	۰	۱۳,۱۲۲	۰	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت پارند پایدار سپهر
۷۵,۰۷۳	۰	۹۴,۸۶۴	۰	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کمند
۸۶,۳۲۵	۰	۸۶,۳۲۵	۰	اوراق مرابحه کرمان موتور ۱۴۰۲/۰۳/۰۶
۴۱,۴۵۸	۰	۴۱,۴۵۸	۰	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت صابند
۱۸,۵۱۶	۰	۱۸,۵۱۶	۰	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاریزما
۱۲,۶۸۸	۰	۱۲,۶۸۸	۰	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گنجینه یکم آوید
۱۴,۳۲۹	۰	۱۴,۳۲۹	۰	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نوویرا ذوب آهن
۱,۲۵۴	۰	۲۶,۴۵۲	۰	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت اعتماد آفرین پارس
۹۹۷,۴۷۱	۷۵,۰۸۳	۱,۲۶۵,۴۸۲	۱۰۱,۴۱۹	سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۱,۷۸۸,۴۴۲	۲,۸۴۳,۱۸۰	۲,۹۰۳,۸۳۲	۱,۰۹۴,۳۸۷	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			گروه			
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰		سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰		
سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	سود (زیان)	سود (زیان)	تعداد سهام	سود (زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهم	میلیون ریال
						سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها - ریال (مشاع)
۶۰,۱۲۱	۲۳۳,۶۰۵	۳۷۹,۳۴۸	۱۴۵,۷۴۳	۱۶,۸۰۱,۰۷۵	۶۰,۱۲۱	۲۳۳,۶۰۵
۶۱,۲۷۵	۳۵,۱۵۳	۱۵۴,۲۵۰	۱۱۹,۰۹۷	۱,۸۰۰,۰۰۰	۶۱,۲۷۵	۳۳,۹۳۱
۱۳,۰۴۴	۲۴,۸۴۳	۱۴۳,۷۵۸	۱۱۸,۹۱۶	۷,۳۷۲,۸۲۶	۱۳,۰۴۴	۲۴,۸۴۳
۱۱,۵۰۹	۵,۰۰۶	۱۱۲,۸۴۸	۱۰۷,۸۴۲	۱,۷۵۰,۰۰۰	۱۱,۵۰۹	۵,۰۰۶
۱۰,۴۳۳	۵,۱۳۹	۱۱۲,۶۵۸	۱۰۷,۵۱۹	۱۵,۲۲۰,۸۳۹	۱۰,۴۳۳	(۱۰,۸۸۸)
۶۹,۰۸۳	۴۳,۰۲۸	۱۳۷,۶۶۸	۹۴,۶۳۹	۱۴,۴۴۶,۱۵۳	۶۹,۰۸۳	۳۲,۸۷۸
۵۹,۷۶۶	۴۶,۵۰۵	۱۳۱,۷۴۸	۸۵,۲۴۳	۱۵,۸۶۶,۶۸۵	۵۹,۷۶۶	۴۵,۳۵۷
۳۹۰	۳۷,۱۰۷	۸۸,۰۵۴	۵۰,۹۴۶	۴۰۰,۰۰۰	۳۹۰	۳۷,۱۰۷
۲۸,۱۱۴	۱۰,۲۳۰	۳۴,۵۴۵	۲۴,۳۱۵	۲,۳۰۰,۰۰۰	۲۸,۱۱۴	۱۱,۸۲۵
۱۸۷,۷۳۵	۱۳,۴۳۷	۳۶,۳۷۷	۲۲,۹۴۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۸۷,۷۳۵	۱۳,۴۳۷
۳۰,۸۷۹	۵,۰۶۰	۱۳,۲۷۹	۸,۲۱۸	۹۸,۳۹۲	۳۰,۸۷۹	۵,۰۶۰
۳,۷۷۱	۵۱۶	۶,۲۵۶	۵,۷۴۰	۳۴۷,۴۸۵	۳,۷۷۱	۵۱۶
(۳,۴۱۵)	(۵۹۹)	۶۱۵	۱,۲۱۴	۴۰۰,۰۰۰	(۳,۴۱۵)	(۵۹۹)
۱۶,۷۲۹	(۱۰۶)	۸۸۳	۹۸۹	۴۲۰,۰۰۰	۱۶,۷۲۹	(۱۰۶)
۷۵۱,۶۲۶	۰	۰	۰	۰	۷۵۱,۶۲۶	۰
۵۶,۸۲۳	۰	۰	۰	۰	۵۶,۸۲۳	۰
۷۸,۳۶۸	۰	۰	۰	۰	۷۸,۳۶۸	۰
۲۸۴,۵۷۳	۰	۰	۰	۰	۲۸۴,۵۷۳	۰
۲۰,۱۸۳	۰	۰	۰	۰	۲۰,۱۸۳	۰
۳۳۱	۰	۰	۰	۰	۳۳۱	۰
۳,۷۳۲	۰	۰	۰	۰	۳,۷۳۲	۰
۲,۲۹۱	۰	۰	۰	۰	۲,۲۹۱	۰
۱۷۸	۰	۰	۰	۰	۱۷۸	۰
۸۰,۹۳۰	۰	۰	۰	۰	۸۰,۹۳۰	۰
۵,۳۱۰	۰	۰	۰	۰	۵,۳۱۰	۰
۱,۶۷۱	۰	۰	۰	۰	۱,۶۷۱	۰
۸۸۸	۰	۰	۰	۰	۸۸۸	۰
۴,۴۴۷	۰	۰	۰	۰	۴,۴۴۷	۰
۲,۵۰۵	۰	۰	۰	۰	۲,۵۰۵	۰
۸۲,۳۷۹	۰	۰	۰	۰	۸۲,۳۷۹	(۷۳۴)
۹,۱۱۳	۰	۰	۰	۰	۹,۱۱۳	۰
۳,۴۶۷	۰	۰	۰	۰	۳,۴۶۷	۰
۴۴	۰	۰	۰	۰	۴۴	۰
۱,۹۶۵,۲۹۳	۴۵۸,۹۲۴	۱,۳۵۲,۲۸۷	۸۹۳,۳۶۳	۸۰,۶۰۵,۴۵۵	۱,۹۶۵,۲۹۳	۴۳۱,۲۳۸

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ادامه از صفحه قبل :

شرکت اصلی				گروه	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰			سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰
سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام	سود (زیان)	سود (زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۹۶۵,۲۹۳	۴۵۸,۹۲۴	۱,۳۵۲,۲۸۷	۸۹۳,۳۶۳	۱,۹۶۵,۲۹۳	۴۳۱,۲۳۸
۰	۹۵۴,۸۷۱	۱,۵۲۲,۷۸۳	۵۶۷,۹۱۲	۰	۰
۳,۰۰۹۸	۸۱,۰۲۲	۱۹۹,۹۳۵	۱۱۸,۹۱۲	۳,۰۰۹۸	۷۲,۹۶۰
۲۳۳,۱۶۶	۷۰,۸۵۹	۱۷۲,۰۳۱	۱۰۱,۱۷۲	۲۳۳,۱۶۶	۷۱,۴۸۰
۱۵,۵۱۷	۹۶,۳۷۹	۱۹۴,۶۹۷	۹۸,۳۱۸	۱۵,۵۱۷	۹۶,۷۰۶
۱۵۲,۶۲۸	۶۱,۲۳۱	۱۵۱,۰۷۳	۸۹,۸۴۲	۱۵۲,۶۲۸	۶۱,۲۳۱
(۳۳,۵۱۶)	۸۵,۴۱۵	۱۷۱,۷۳۲	۸۶,۳۱۷	(۳۳,۵۱۶)	۸۵,۴۱۵
۰	۵۱,۸۳۲	۱۱۳,۸۳۱	۶۱,۹۹۹	۰	۵۱,۸۳۲
۱۵۱,۲۷۶	۶,۰۰۴	۶۶,۲۳۱	۶,۰۲۷	۱۳,۸۸۳,۸۶۵	۶,۰۰۴
۱۵,۲۳۰	۲۲,۵۲۹	۷۲,۷۴۵	۵۱,۲۱۶	۴,۲۰۰,۰۰۰	۱۵,۲۳۰
۱۳۰,۷۶۶	۸۱,۶۸۸	۱۳۰,۵۰۸	۴۸,۸۲۰	۱۳۰,۷۶۶	۸۱,۶۸۸
۳۴,۷۸۴	۳۱,۶۱۲	۷۹,۲۲۵	۴۷,۶۱۳	۳۴,۷۸۴	۳۱,۶۱۲
۴۵۳,۷۹۰	۶۹,۳۸۶	۱۰۸,۲۲۶	۳۸,۸۴۰	۴۵۳,۷۹۰	۶۹,۳۸۶
۲۴,۰۸۴	۲,۷۵۶	۳۷,۰۵۸	۳۴,۳۰۲	۲۴,۰۸۴	(۲,۲۹۹)
۹,۵۱۴	۶۵۱	۲۷,۵۰۶	۲۶,۸۵۴	۹,۵۱۴	(۶,۱۹۰)
۱۲۱,۰۹۳	۲۱,۲۷۱	۳۷,۷۰۰	۱۶,۴۲۹	۱۲۱,۰۹۳	۲۱,۲۷۱
۱۳۹,۵۸۳	۲۱,۷۹۱	۲۸,۸۷۴	۷,۰۸۲	۱۳۹,۵۸۳	۲۱,۷۹۱
۰	(۱,۴۴۷)	۱,۰۶۵	۲,۵۱۳	۰	(۱,۴۴۷)
۰	۱۲	۱۹	۷	۷,۰۳۴	۱۲
۰	۰	۵	۵	۳۰۰	۰
۰	۸	۱۲	۴	۱۱۶	۸
۰	۰	۱	۱	۲۲۹	۰
(۲۴,۵۲۹)	۰	۰	۰	(۲۴,۵۲۹)	(۱۳,۲۸۲)
۳,۳۴۳	۰	۰	۰	۳,۳۴۳	۰
۳,۱۲۹	۰	۰	۰	۳,۱۲۹	۶۷۷
۲,۵۰۲	۰	۰	۰	۲,۵۰۲	۰
۹,۳۸۰	۰	۰	۰	۹,۳۸۰	۰
۵,۰۴۱۴	۰	۰	۰	۵,۰۴۱۴	۰
۱۳۱,۲۷۶	۰	۰	۰	۱۳۱,۲۷۶	۰
۲,۰۰۲۷	۰	۰	۰	۲,۰۰۲۷	(۲,۴۴۹)
(۱۷,۶۸۲)	۰	۰	۰	(۱۷,۶۸۲)	(۷,۱۹۱)
۱۶,۰۹۵۱	۰	۰	۰	۱۶,۰۹۵۱	(۱۱,۲۰۹)
(۲,۰۳۰)	۰	۰	۰	(۲,۰۳۰)	۰
۷۴,۵۴۴	۰	۰	۰	۷۴,۵۴۴	۰
۱۸۴,۰۸۸	۰	۰	۰	۱۸۴,۰۸۸	(۱,۷۸۸)
۰	۰	۰	۰	(۶۴۲)	۸۸۱,۷۳۸
۴,۰۶۵,۷۱۹	۲,۱۱۶,۷۹۵	۴,۴۶۸,۵۴۳	۲,۳۵۱,۷۴۹	۴,۰۶۵,۷۱۹	۱,۹۵۴,۴۹۵
سود حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)					
۱۴۲,۵۲۰	۳,۳۰۸	۴۰۳,۳۰۷	۳۹۸,۰۶۸	۱۴۲,۵۲۰	۳,۳۰۸
۷۵,۱۲۰	۰	۰	۰	۷۵,۱۲۰	۳,۵۷۷
۱,۰۹۵	۲۶۱,۲۶۵	۶۵۶,۰۵۴	۱۱۵,۹۷۴	۱,۰۹۵	۲۶۱,۲۶۵
۷۶,۰۰۵	۰	۰	۰	۷۶,۰۰۵	۰
۶۷,۱۰۸	۰	۰	۰	۶۷,۱۰۸	۰
۹۶,۴۷۳	۰	۰	۰	۹۶,۴۷۳	۰
۲۷,۸۱۴	۰	۰	۰	۲۷,۸۱۴	۰
(۳۰,۷۷۶)	۰	۰	۰	(۳۰,۷۷۶)	۱,۲۲۰
(۱,۸۷۵)	۰	۰	۰	(۱,۸۷۵)	۰
۲,۷۸۳	۰	۰	۰	۲,۷۸۳	۰
۶۵۲	۰	۰	۰	۶۵۲	۰
(۴,۳۱۹)	۰	۰	۰	(۴,۳۱۹)	۰
۵۷	۰	۰	۰	۵۷	۰
۴۵۲,۶۵۷	۲۶۴,۵۷۳	۱,۰۵۹,۳۶۰	۵۱۴,۰۴۲	۴۵۲,۶۵۷	۲۶۹,۳۷۰
جمع					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴,۵۱۸,۳۶۶	۲,۳۸۱,۳۶۸	۵,۵۲۷,۹۰۴	۲,۸۶۵,۷۹۱	۴,۵۱۷,۷۳۳	۲,۲۲۳,۸۶۵
جمع کل					

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

شرکت اصلی				گروه	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰			سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰
سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام/ واحد سرمایه گذاری	سود (زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	میلیون ریال
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها - ریال (مشاع)					
۷۰,۰۴۱	۰	۰	۰	۰	۷۰,۰۴۱
بانک اقتصاد نوین					
۰	۵۴,۵۴۹	۱۰۵,۴۰۴	۵۰,۸۵۶	۸,۷۹۸,۳۵۱	۰
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات					
۰	۷,۰۸۵	۱۲,۷۷۴	۵,۶۸۹	۳۰۱,۷۸۰	۰
پتروشیمی جم					
۰	(۷۹۷,۹۸۲)	۷۰۵,۴۶۰	۱,۵۰۳,۴۴۷	۱۰۵,۲۹۲,۵۰۰	۰
داده گستر عصر نوین - تملیکی					
۰	(۳۰,۳۷۹)	۹۱,۴۴۲	۱۲۱,۸۲۱	۶,۷۲۲,۲۲۲	۵۹,۲۰۰
سایر شرکتها					
۷۰,۰۴۱	(۷۶۶,۷۲۷)	۹۱۵,۰۸۰	۱,۶۸۱,۸۰۷	۱۲۱,۱۱۴,۸۵۳	۱۲۹,۲۴۱
جمع					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها - ارز (غیرمشاع)					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع					
۷۰,۰۴۱	(۷۶۶,۷۲۷)	۹۱۵,۰۸۰	۱,۶۸۱,۸۰۷	۱۲۱,۱۱۴,۸۵۳	۱۲۹,۲۴۱
جمع کل					

۳۹- هزینه سود سپرده ها

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
			درآمدهای مشاع
۲۹,۶۶۷,۶۳۷	۵۶,۶۰۸,۲۷۴	۳۷	درآمد تسهیلات اعطایی
۶,۱۳۱,۸۱۵	۷,۹۵۹,۸۸۹	۳۷	درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی
۶,۳۷۶,۸۶۰	۴,۴۵۷,۸۲۱	۳۸	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۴۲,۱۷۶,۳۱۲	۶۹,۰۲۵,۹۸۳		جمع درآمدهای مشاع
(۹,۱۳۱,۳۶۱)	(۱۶,۰۱۴,۸۴۵)	۳۹-۱	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
۳۳,۰۴۴,۹۵۱	۵۳,۰۱۱,۱۳۸		سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۵,۴۷۶,۵۴۶)	(۵,۰۹۵,۸۶۱)	۳۹-۲	حق الوکاله
۲۷,۵۶۸,۴۰۵	۴۷,۹۱۵,۲۷۷		سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
۲۲۰,۳۰۱	۳۶۳,۴۱۸	۳۹-۳	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۰	۰	۳۹-۴	جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع
۲۷,۷۸۸,۷۰۶	۴۸,۲۷۸,۶۹۵		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
(۲۷,۵۵۱,۴۱۹)	(۴۸,۲۷۸,۶۹۵)	۳۹-۵	سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری ریالی
۲۳۷,۲۸۷	۰		مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران

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	درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۱/۶۵%	۴۲,۱۷۶,۳۱۲	۹,۱۳۱,۳۶۱
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۳/۲۰%	۶۹,۰۲۵,۹۸۳	۱۶,۰۱۴,۸۴۵

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

توضیحات	سال ۱۴۰۰		شرح
	سال ۱۳۹۹	میلیون ریال	
میانگین ۵۲ هفته ای	۲۳۲,۹۹۶,۲۸۰	۳۷۴,۷۱۱,۷۵۳	میانگین مصارف مشاع (۳۹-۱-۲-۱)
میانگین ۵۲ هفته ای	۲۰۵,۳۲۸,۱۵۸	۳۲۴,۸۸۸,۵۹۲	میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری (۳۹-۱-۲-۲)
میانگین ۵۲ هفته ای	(۲۲,۷۷۶,۶۱۷)	(۳۷,۱۱۴,۴۰۰)	کسری می شود سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
	۱۸۲,۵۵۱,۵۴۱	۲۸۷,۷۷۴,۱۹۱	منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری
	۵۰,۴۴۴,۷۳۹	۸۶,۹۳۷,۵۶۲	سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری)

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

۳۹-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		اقدام مصارف مشاع
مبلغ (میانگین)	میلیون ریال	مبلغ (میانگین)	میلیون ریال	
۱۹۰,۶۶۳,۲۰۹	۳۲۹,۳۴۹,۷۹۹			خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات
۱۴,۱۷۶,۰۵۸	۵,۳۸۷,۹۴۰			خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد سایر بانکها
۲۸,۱۵۷,۰۱۳	۳۹,۹۷۴,۰۱۴			خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۳۲,۹۹۶,۲۸۰	۳۷۴,۷۱۱,۷۵۳			جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

۳۹-۱-۲-۲- میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری

سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰		سپرده های سرمایه گذاری
مبلغ (میانگین)	میلیون ریال	مبلغ (میانگین)	میلیون ریال	
۷۲,۰۷۳,۸۱۹	۸۹,۱۰۵,۱۶۲			سپرده های کوتاه مدت عادی
۱۷۳,۵۴۵	۱۵۰,۸۰۶			سپرده های کوتاه مدت ویژه
۵,۰۸۷,۲۵۸	۱۰,۴۲۸,۹۶۱			گواهی سپرده عام
۸۷,۱۷۹,۶۴۹	۱۶,۶۹۰,۷۷۳			یکساله
۳۸,۹۳۵,۴۹۲	۱۹۲,۶۵۹,۹۷۶			دو ساله
۰	۰			سه ساله
۰	۰			چهار ساله
۵,۲۶۸	۵			پنج ساله
۱,۸۷۳,۱۲۷	۱۵,۸۵۲,۹۱۰			سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۲۰۵,۳۲۸,۱۵۸	۳۲۴,۸۸۸,۵۹۲			میانگین سپرده های سرمایه گذاری

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳۹-۲- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۰ بر اساس صورتجلسه ۸۹۰ هیات مدیره مورخ ۹۹/۱۲/۱۸، معادل حداکثر ۳ درصد سالانه خالص منابع سپرده های سرمایه گذاری بوده که با نرخ ۱/۷۷ درصد محاسبه شده است.

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

$$۵,۰۹۵,۸۶۱ = ۱,۷۷\% \times ۲۸۷,۷۷۴,۱۹۱$$

۳۹-۲-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده		نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال
مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد		
۱,۳۸۶,۷۵۲	۱,۷۷	۲,۳۴۹,۳۸۵	۳	سپرده های کوتاه مدت عادی	
۲,۳۵۱	۱,۷۷	۳,۹۸۳	۳	سپرده های کوتاه مدت ویژه	
۱۸۴,۶۷۴	۱,۷۷	۳۱۲,۸۶۹	۳	گواهی سپرده عام	
۲۴۴,۰۰۰	۱,۷۷	۴۱۳,۳۷۶	۳	یکساله	
۲,۹۹۷,۳۶۳	۱,۷۷	۵,۰۷۸,۰۲۵	۳	دو ساله	
۰	۱,۷۷	۰	۳	سه ساله	
۰	۱,۷۷	۰	۳	چهار ساله	
۰	۱,۷۷	۰	۳	پنج ساله	
۲۸۰,۷۲۱	۱,۷۷	۴۷۵,۵۸۷	۳	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	
۵,۰۹۵,۸۶۱		۸,۶۳۳,۲۲۶		جمع حق الوکاله	

۳۹-۳- جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۷۷۶,۶۱۷	۳۷,۱۱۴,۴۰۰	میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۲۲۰,۳۰۱	۳۶۳,۴۱۸	جایزه سپرده قانونی

۳۹-۴- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع

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

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳۹-۵- سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری بانک به شرح زیر است:

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۶۵,۹۴۳	۵,۸۹۳,۲۰۶	سپرده های کوتاه مدت عادی
۲۲,۴۳۳	۱۹,۶۴۸	سپرده های کوتاه مدت ویژه
سپرده های بلند مدت		
۸۹۶,۸۰۹	۱,۸۴۹,۵۳۹	گواهی سپرده عام
۱۶,۲۰۵,۸۴۱	۲,۶۸۱,۱۸۱	یک ساله
۶,۸۶۴,۹۴۷	۳۴,۷۸۰,۳۶۳	دو ساله
۰	۰	سه ساله
۴۰۳	۰	چهار ساله
۱,۵۴۵	۰	پنج ساله
۶۹۳,۴۹۸	۳,۰۵۴,۷۵۷	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۲۷,۵۵۱,۴۱۹	۴۸,۲۷۸,۶۹۵	جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

۳۹-۶- هزینه سود سپرده ها

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷,۷۸۸,۷۰۶	۴۸,۲۷۸,۶۹۵	۲۷,۷۷۹,۸۰۹	۴۸,۲۶۴,۰۴۹	سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی
۰	۰	۰	۰	سود گواهی سپرده خاص
۹,۲۶۸	۹۸,۸۱۱	۹,۲۶۸	۹۸,۸۱۱	سود سپرده های ارزی
۲۷,۷۹۷,۹۷۴	۴۸,۳۷۷,۵۰۶	۲۷,۷۸۹,۰۷۷	۴۸,۳۶۲,۸۶۰	

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

شرکت اصلی		یادداشت	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۷,۷۸۸,۷۰۶	۴۸,۲۷۸,۶۹۵		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
(۲۷,۵۵۱,۴۱۹)	(۴۸,۲۷۸,۶۹۵)	۳۹-۵	سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
۲۳۷,۲۸۷	۰		مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گزاران

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۱- درآمد کارمزد

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۲۱,۹۶۷	۱۳,۲۸۰	۲۱,۹۶۷	۱۳,۲۸۰
اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۸۲,۷۹۸	۵۹,۶۲۴	۸۲,۷۹۸	۵۹,۶۲۴
ضمانتنامه های صادره	۱,۹۹۰,۲۹۰	۱,۴۰۴,۱۲۱	۱,۹۹۰,۲۹۰	۱,۴۰۴,۱۲۱
عملیات ارزی	۱,۳۷۱,۶۵۹	۵۷۸,۰۳۸	۱,۳۷۱,۶۵۹	۵۷۸,۰۳۸
وجوه اداره شده	۸,۷۱۳	۲,۵۳۰	۸,۷۱۳	۲,۵۳۰
ارزیابی وثایق	۵۴,۷۹۴	۶۶,۸۵۱	۵۴,۷۹۴	۶۶,۸۵۱
کارمزد ضامن نقدشوندگی اوراق	۵,۱۸۳	۷,۶۹۸	۵,۱۸۳	۷,۶۹۸
کارمزد دریافتی از صندوق توسعه ملی طرح	۱۴۱,۱۰۴	۳۰,۵۳۹	۱۴۱,۱۰۴	۳۰,۵۳۹
کارمزد وام ضروری کارکنان	۷۹,۱۳۸	۵۲,۰۷۲	۷۹,۱۳۸	۵۲,۰۷۲
کارمزد اجاره بهای صندوقهای اجاره ای	۱۸,۹۰۲	۱۴,۷۷۱	۱۸,۹۰۲	۱۴,۷۷۱
کارمزد دریافتی ارسال پیامک	۳,۹۱۵	۳,۹۱۵	۳,۹۱۵	۳,۹۱۵
کارمزد دریافتی خدمات کارت	۸۸,۰۸۴	۴۱,۹۵۴	۸۸,۰۸۴	۴۱,۹۵۴
سایر خدمات	۶۱۷,۹۴۹	۶۹۲,۴۳۲	۶۱۷,۹۴۹	۶۹۲,۴۳۲
جمع درآمد کارمزد	۴,۴۸۴,۴۹۵	۲,۹۶۷,۸۲۱	۴,۴۸۴,۴۹۵	۲,۳۶۶,۲۸۱

* سایر خدمات کارمزدی گروه مربوط به کارمزد خرید و فروش سهام و معاملات صندوق و بورس شرکت کارگزاری کارآفرین می باشد.

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

گروه و شرکت اصلی	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱,۹۶۷	۱۳,۲۸۰
۰	۰
۲۱,۹۶۷	۱۳,۲۸۰

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
کسری می شود: هزینه جواز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۴۱-۲- درآمد کارمزد عملیات ارزی به مبلغ ۱,۳۷۱,۶۵۹ میلیون ریال عمدتاً شامل ۳۸۶,۷۰۴ میلیون ریال کارمزد تامین ارز نیما، ۳۰۹,۷۲۵ میلیون ریال کارمزد تامین ارز بانکی، ۲۱۳,۳۱۳ میلیون ریال کارمزد حواله های ارزی، ۱۲۴,۱۵۶ میلیون ریال کارمزد دریافتی صدور ضمانتنامه های ارزی، ۱۲۲,۰۹۷ میلیون ریال کارمزد دریافتی معامله اسناد حواله و ۱۲۱,۸۴۰ میلیون ریال کارمزد دریافتی خرید و فروش ارز می باشد.

۴۲- هزینه کارمزد

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹,۴۰۸	۱۶,۹۷۱	۱۹,۴۰۸	۱۶,۹۷۱
۱۶۶,۴۳۹	۱۲۰,۴۳۰	۱۶۶,۴۳۹	۱۲۰,۴۳۰
۶۱۱	۵۰۰	۶۱۱	۵۰۰
۰	۲۰,۷۲۲	۰	۲۰,۷۲۲
۲۳,۸۸۵	۲۴,۸۹۲	۲۳,۸۸۵	۲۴,۸۹۲
۰	۰	۰	۰
۲۸,۲۱۵	۳,۵۴۳	۲۸,۲۱۵	۳,۵۴۳
۲۳۸,۵۵۸	۱۶۶,۶۵۶	۲۳۸,۵۵۸	۱۶۶,۶۵۶

کارمزد طرح شتاب
کارمزد پرداختی خدمات کارت
کارمزد پرداختی صندوق مشاع شتاب
کارمزد پرداختی تامین ارز نیما
کارمزد پرداختی به کارگزار - ارز
کارمزد اتاق پایاپای
سایر
جمع هزینه کارمزد

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 ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰		
	سود (زیان)	بهای تمام شده	درآمد ارائه خدمات
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۳۷,۷۳۰	۵۷۸,۰۳۸	(۸۳,۴۸۰,۰۵۱)	۳۴۱,۱۲۵
۳۷۱,۰۱۹	۰	۰	۰
۰	۱۷۶,۷۴۱	۰	۱۷۶,۷۴۱
۹۰۸,۷۴۹	۷۵۴,۷۷۹	(۸۳,۴۸۰,۰۵۱)	۵۱۷,۸۶۶

شرکت صرافی کارآفرین
شرکت لیزینگ کارآفرین
شرکت نگاه فردای کارآفرین

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۳- خالص سود مبادلات و معاملات ارزی

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱۱,۸۵۹	۵۲,۷۲۰	۵۵۵,۱۶۴	۹۰,۶۸۰	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۲,۱۶۰,۳۹۳	۷۹۷,۶۲۷	۲,۱۶۰,۳۹۳	۷۹۷,۶۲۷	سود (زیان) تسعیر ارز
۲,۶۷۲,۲۵۳	۸۵۰,۳۴۷	۲,۷۱۵,۵۵۸	۸۸۸,۳۰۷	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

۴۴- سایر درآمدهای عملیاتی

گروه و شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	سود (زیان) شعب خارج از کشور
۰	۰	برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول
۰	۰	سایر
۰	۰	جمع سایر درآمدهای عملیاتی

۴۵- خالص سایر درآمدها و هزینه ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۱۱,۵۷۸	۴۲۴,۳۴۸	۳۱۱,۵۷۸	۴۲۴,۳۴۸		جریمه ابطال زودتر از سررسید سپرده ها
۲۰۲,۱۱۱	۲۰۴,۵۴۶	۲۰۲,۱۱۱	۲۰۴,۵۴۶		حق کارشناسی
۲۷,۰۸۴	۱۰,۳۳۵	۲۷,۱۷۴	۱۰,۶۲۶	۴۵-۱	سود (زیان) حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
۸۱۲,۶۸۴	۱۴۱,۳۵۱	۸۱۲,۶۸۴	۱۴۱,۳۵۱	۲-۳-۲	سود (زیان) حاصل از فروش اموال تملیکی
۱۷,۲۳۹	۳۲,۰۶۲	۲۸۳,۷۹۷	۴۶۲,۰۳۳		سایر
۱,۳۷۰,۶۹۶	۸۱۲,۶۴۱	۱,۶۳۷,۳۴۴	۱,۲۴۲,۹۰۴		خالص سایر درآمدها و هزینه ها

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

شرکت اصلی					
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰				
	سود (زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۳۷۳	۰	۰	۰	۰	زمین
۱,۱۸۲	۰	۰	۰	۰	ساختمان
۱۳,۷۹۳	۰	۰	۰	۰	سرقفلی محل کسب و پیشه
۲۲,۳۴۷	۰	۰	۰	۰	
۱,۹۴۸	۱۰,۳۳۵	۱۱,۳۷۸	۱,۰۴۳	۲۰,۸۷۵	اثاثه و منصوبات (فروش و کنارگذاری)
۲,۷۸۸	۰	۰	۰	۰	وسائط نقلیه
۲۷,۰۸۴	۱۰,۳۳۵	۱۱,۳۷۸	۱,۰۴۳	۲۰,۸۷۵	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۶- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های کارکنان	۶,۵۲۱,۵۳۱	۴,۱۲۸,۰۱۶	۵,۹۴۴,۶۲۲	۳,۸۷۵,۷۹۲
هزینه های اداری	۵,۱۵۲,۵۱۰	۲,۴۱۲,۴۱۱	۴,۷۶۷,۱۶۶	۲,۰۸۱,۴۹۲
جمع هزینه های اداری و عمومی	۱۱,۶۷۴,۰۴۱	۶,۵۴۰,۴۲۸	۱۰,۷۱۱,۷۸۸	۵,۹۵۷,۲۸۴

۴۶-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

گروه	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد و مزایا	۵,۰۲۸,۵۶۷	۳,۰۳۹,۴۲۷	۴,۵۴۱,۹۶۲	۲,۸۳۴,۵۲۳
بیمه سهم کارفرما	۷۴۵,۸۹۳	۵۱۸,۹۸۷	۷۰۸,۰۳۱	۴۹۵,۹۰۵
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۶۳۹,۶۷۷	۵۰۷,۰۲۸	۶۱۵,۶۵۵	۵۰۰,۲۳۹
سفر و فوق العاده مأموریت	۹,۶۸۰	۶,۷۰۳	۹,۶۸۰	۶,۶۷۶
سایر	۹۷,۷۱۴	۵۵,۸۷۲	۶۹,۲۹۴	۳۸,۴۴۸
جمع هزینه های کارکنان	۶,۵۲۱,۵۳۱	۴,۱۲۸,۰۱۶	۵,۹۴۴,۶۲۲	۳,۸۷۵,۷۹۲

۴۶-۱-۱- افزایش حقوق و دستمزد و مزایای سال بابت افزایش سالانه طبق مصوبه وزارت کار و افزایش نیروی انسانی می باشد.

۴۶-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حق الزحمه خرید خدمات	۵۱۹,۸۹۸	۳۰۷,۶۸۷	۴۴۶,۶۹۶	۲۶۹,۲۳۷
هزینه کاهش ارزش اموال غیرمنقول	۰	۲۵۲,۰۲۲	۰	۲۵۲,۰۲۲
هزینه سیستم های مکانیزه	۱,۱۲۳,۵۸۲	۳۳۶,۵۴۸	۱,۰۹۱,۹۶۳	۳۱۸,۶۱۸
ملزومات مصرفی	۴۸۱,۴۶۲	۱۸۵,۷۹۳	۴۷۵,۰۱۱	۱۸۱,۲۵۵
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها	۲۱۱,۳۷۹	۱۸۰,۱۷۲	۲۱۱,۳۷۹	۱۸۰,۱۷۲
انتشارات، تبلیغات و بازاریابی	۲۶۵,۳۰۷	۱۳۳,۲۸۰	۲۱۶,۳۵۷	۱۲۶,۶۳۵
هزینه آب، برق، سوخت و تلفن	۱۶۷,۲۸۸	۱۲۲,۵۷۹	۱۶۴,۰۰۰	۱۲۰,۳۲۸
حق وکاله و حق المشاوره	۱۰۸,۵۷۹	۱۰۵,۹۴۲	۱۰۸,۵۷۹	۱۰۵,۹۴۲
تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت مشهود	۱۷۳,۰۶۴	۱۱۸,۱۲۱	۱۵۳,۷۵۷	۱۰۷,۴۳۱
هزینه مالیات های تکلیفی	۱۸۷,۱۷۲	۷۷,۴۶۳	۱۸۷,۱۷۲	۷۷,۴۶۳
هزینه اجاره	۸۲,۵۲۱	۶۸,۶۴۳	۷۶,۴۴۹	۶۷,۱۲۹
هزینه قضایی-ثبتي-محضری-گمرکی	۵۹,۲۲۶	۴۵,۱۵۳	۵۹,۲۲۶	۴۵,۱۵۳
هزینه عوارض کسب و پیشه	۳۰,۸۵۵	۱۶,۰۰۶	۳۰,۸۵۵	۱۶,۰۰۶
پاداش اعضای هیات مدیره	۲۹,۶۷۶	۲۰,۶۹۴	۰	۹,۵۰۰
هزینه آموزش	۱۲,۱۷۶	۷,۳۳۵	۱۲,۱۷۶	۷,۳۳۵
هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی ها	۱۱,۷۹۴	۸,۴۰۸	۶,۹۱۸	۴,۸۵۴
حق حضور اعضای غیر موظف هیات مدیره	۶,۳۷۵	۵,۶۹۹	۹۰۰	۷۲۰
هزینه مسئولیت اجتماعی	۴۶,۵۸۵	۱۷,۰۰۳	۴۶,۵۸۵	۱۷,۰۰۳
هزینه نهاد های قانونی	۱,۱۶۱,۷۳۷	۰	۱,۱۶۱,۷۳۷	۰
سایر	۴۷۳,۸۳۴	۴۰۳,۸۶۲	۳۱۷,۴۰۷	۱۷۴,۶۸۹
جمع هزینه های اداری	۵,۱۵۲,۵۱۰	۲,۴۱۲,۴۱۱	۴,۷۶۷,۱۶۶	۲,۰۸۱,۴۹۲

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۷- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۴۷_۱	۹۳۵,۶۶۱	۲۶۱,۲۴۲	۲۰۶,۲۴۲
هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۴۷_۲	۱,۵۲۲,۱۴۲	۲,۲۸۷,۷۸۱	۲,۲۸۷,۷۸۱
هزینه مطالبات مشکوک الوصول		۲,۴۵۷,۷۸۳	۲,۵۴۹,۰۲۳	۲,۴۹۴,۰۲۳

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

شرکت اصلی	سال ۱۴۰۰					جمع
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول کمتر از ۵ سال	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	جمع	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول						
سایر بانک ها و موسسات اعتباری (یادداشت ۱-۳-۱۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اشخاص دولتی (یادداشت ۱۲)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اشخاص غیردولتی (یادداشت ۱-۱۳)	۹۳۶,۸۹۸	۱,۱۲۴,۷۶۶	۵,۶۷۴,۱۲۰	۷,۲۶۱,۴۲۰	۱۴,۹۹۷,۲۰۴	۱۳,۷۵۵,۳۱۹
مانده سایر حسابهای دریافتی در پایان سال						
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۲-۱۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر حساب های دریافتی (یادداشت ۳-۱۶)	۱,۱۳۰,۹۵۲	۰	۳۳۸,۹۹۶	۰	۱,۴۶۹,۹۴۸	۱,۳۸۲,۲۸۴
جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق	۲,۰۶۷,۸۵۰	۱,۱۲۴,۷۶۶	۶,۰۱۳,۱۱۶	۷,۲۶۱,۴۲۰	۱۶,۴۶۷,۱۵۲	۱۵,۱۳۷,۶۰۲
کسر میشود: ارزش وثایق با اعمال ضریب						
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری	(۴۵,۴۸۰)	(۵۸,۱۳۳)	۰	۰	(۱۰۳,۶۱۳)	(۲۸۲,۳۱۸)
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ضمانتنامه بانکی	(۳,۳۲۹)	۰	۰	۰	(۳,۳۲۹)	۰
اعتبارات اسنادی معامله شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	۰	(۷۶,۷۵۳)	۰	۰	(۷۶,۷۵۳)	(۱,۰۷۰,۵۹۱)
املاک و مستغلات	(۶۳۴,۳۱۱)	(۵۱۴,۰۰۰)	(۴۵۳,۱۴۲)	۰	(۱,۶۰۱,۴۵۳)	(۲,۴۶۴,۲۳۰)
ماشین آلات	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب	(۶۸۳,۱۲۱)	(۶۴۸,۸۸۶)	(۴۵۳,۱۴۲)	۰	(۱,۷۸۵,۱۴۸)	(۳,۸۱۷,۱۳۹)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۱,۳۸۴,۷۲۹	۴۷۵,۸۸۰	۵,۵۵۹,۹۷۵	۷,۲۶۱,۴۲۰	۱۴,۶۸۲,۰۰۴	۱۱,۳۲۰,۴۶۳
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد	۵۰ تا ۱۰۰ درصد		
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۱۳۸,۴۷۳	۹۵,۱۷۶	۲,۷۷۹,۹۸۷	۵,۳۷۰,۸۳۷	۸,۳۸۴,۴۷۳	۶,۵۵۶,۷۵۳
اضافه می شود: ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی	۰	۰	۱,۲۰۵,۱۷۴	۰	۱,۲۰۵,۱۷۴	۲,۱۲۲,۲۵۳
کسری می شود: مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل	(۱۳۴,۲۷۲)	(۱۴,۳۴۱)	(۳,۸۰۰,۶۷۲)	(۴,۷۲۹,۷۲۰)	(۸,۶۷۹,۰۰۶)	(۸,۹۴۱,۵۶۲)
اضافه می شود: سوخت شده طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۴۶۸,۷۹۹
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات	۴,۲۰۱	۸۰,۸۳۵	۱۸۴,۴۸۹	۶۴۱,۱۱۶	۹۱۰,۶۴۱	۲۰۶,۲۴۲

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری (یادداشت ۱-۳-۱۰)
۰	۰	مطالبات از دولت (یادداشت ۱۱)
۰	۰	تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی (یادداشت ۱۲)
۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵	۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸	تسهیلات اعطایی اشخاص غیردولتی (یادداشت ۱-۱۳)
۸۹۵,۷۳۵	۲,۱۹۶,۹۲۱	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها (یادداشت ۱-۲۰)
۲,۹۳۶,۵۳۰	۲,۰۸۲,۲۰۲	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۲-۱۵)
۱,۳۹۶,۲۵۵	۱۱۹,۹۵۱	سایر حساب های دریافتی (یادداشت ۳-۱۶)
		کسرمی شود:
(۳۲,۴۲۵,۸۲۲)	(۲۹,۶۲۰,۷۹۳)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده (شامل امهالی)
۲۵۳,۲۷۵,۴۲۳	۳۵۷,۰۶۱,۸۱۸	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵	۱/۵	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد
۳,۷۹۹,۱۳۱	۵,۳۵۵,۹۲۷	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۱,۵۱۱,۳۵۰)	(۳,۷۹۹,۱۳۱)	کسرمی شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
۰	۰	اضافه می شود: سوخت شده طی سال
۲,۲۸۷,۷۸۱	۱,۵۵۶,۷۹۶	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

۴۸- هزینه های مالی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۰	۱۵۵,۸۴۹	۵۲۲,۶۷۵	۴۸-۱	سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک ها و موسسات اعتباری
۰	۰	۰	۰		سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۱۵,۳۵۴	۱۵,۴۲۰	۱۵,۳۵۴	۱۵,۴۲۰		سود پرداختی اعتبار از صندوق توسعه ملی
۱۵۱	۰	۱۵۱	۰		وجه التزام پرداختی
۱۵,۵۰۴	۱۵,۴۲۰	۱۷۱,۳۵۴	۵۳۸,۰۹۵		جمع هزینه های مالی

۴۸-۱- این مبلغ بابت هزینه تسهیلات دریافتی شرکت لیزینگ و گروه مالی کارآفرین از بانک اقتصاد نوین می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴۹- هزینه استهلاک

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۶,۹۶۱	۳۸۵,۳۵۴	۲۱۰,۰۴۸	۴۴۴,۶۳۰	استهلاک دارایی های ثابت مشهود
۳۴,۵۱۳	۵۸,۷۱۷	۳۵,۳۸۲	۶۲,۱۱۴	استهلاک دارایی های نامشهود
۰	۰	۷,۰۹۴	۰	استهلاک سرفلی
۲۵۱,۴۷۴	۴۴۴,۰۷۱	۲۵۲,۵۲۳	۵۰۶,۷۴۳	جمع هزینه استهلاک

۵۰- تعدیلات سنواتی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۰	۰	۰	۵۰-۱	آثار انباشته تغییر در روش حسابداری
(۷۰۰,۰۰۰)	۰	(۷۰۰,۰۰۰)	۰	۵۰-۲	اصلاح اشتباهات
(۷۰۰,۰۰۰)	۰	(۷۰۰,۰۰۰)	۰		جمع تعدیلات سنواتی

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

۵۰-۲- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۷۰۰,۰۰۰)	۰	(۷۰۰,۰۰۰)	۰	مالیات عملکرد سالهای گذشته
۰	۰	۰	۰	هزینه های معوق سالهای قبل
۰	۰	۰	۰	تعدیل سود شناسایی شده تسعیر نرخ ارز
(۷۰۰,۰۰۰)	۰	(۷۰۰,۰۰۰)	۰	جمع

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵۱- صورت تطبیق سود خالص

صورت تطبیق سود خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی به شرح زیر می باشد:

تجدید ارائه شده)		تجدید ارائه شده)		گروه	
شرکت اصلی		گروه		گروه	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۰۰۶,۹۰۲	۱۳,۱۷۱,۸۶۳	۱۳,۷۷۲,۸۲۱	۱۲,۶۲۸,۳۷۱	سود (زیان) خالص	
۲۵۱,۴۷۴	۴۴۴,۰۷۱	۲۵۲,۵۲۳	۵۰۶,۷۴۳	هزینه استهلاک	
۲,۴۹۴,۰۲۳	۲,۴۶۷,۴۳۷	۲,۵۴۹,۰۲۳	۲,۴۵۷,۷۸۳	هزینه مطالبات مشکوک الوصول	
۴۳۴,۷۲۰	۴۹۷,۷۶۲	۴۴۸,۶۳۷	۵۸۹,۳۲۹	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت	
۰	۰	۰	۰	خالص افزایش (کاهش) هزینه مالی پرداختی	
۱۳۳,۷۳۰	۳۰۰,۷۱۱	۳۸۱,۳۴۲	۳۷۴,۴۸۰	خالص افزایش (کاهش) مالیات بردرآمد پرداختی	
(۲۷,۰۸۴)	(۱۰,۳۳۵)	(۲۷,۰۸۴)	(۱۰,۶۲۶)	زیان (سود) فروش دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود	
۰	۰	۰	۰	زیان (سود) فروش املاک و مستغلات غیرعملیاتی	
(۲,۶۷۲,۲۵۳)	(۸۵۰,۳۴۷)	(۲,۷۱۵,۵۵۸)	(۸۸۸,۳۰۷)	خالص زیان (سود) تسعیر ارز وجه نقد	
۱۱,۶۲۱,۵۱۳	۱۶,۰۲۱,۱۶۲	۱۴,۶۶۱,۷۰۵	۱۵,۶۵۷,۷۷۳	جمع	
خالص افزایش (کاهش) بدهی های عملیاتی					
۲۵۶,۷۰۸	۳۳,۸۴۴,۱۱۶	۲,۱۲۲,۷۹۰	۳۵,۵۵۹,۱۱۴	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	
۴۶,۹۲۸,۱۸۵	۴۶,۴۶۸,۹۹۱	۴۴,۹۰۱,۱۳۱	۴۸,۲۲۹,۱۵۸	سپرده های مشتریان	
۰	۰	۰	۰	اوراق بدهی	
۲,۶۲۵,۳۹۴	۱,۸۲۳,۵۶۹	۴,۷۴۵,۱۳۲	۹۵۰,۴۹۸	حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها	
۱۱۱,۴۷۹,۸۱۷	۵۰,۰۲۰,۴۹۳	۱۱۱,۲۳۸,۲۳۶	۴۹,۵۶۲,۶۳۴	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	
۱۶۱,۲۹۰,۱۰۴	۱۳۲,۱۵۷,۱۶۹	۱۶۳,۰۰۷,۲۸۸	۱۳۴,۳۰۱,۴۰۴	جمع	
خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی					
۱۵,۶۲۴,۹۰۳	(۷,۳۵۴,۵۰۰)	۱۵,۶۲۴,۹۰۳	(۷,۳۵۴,۵۰۰)	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	
۰	۰	۰	۰	مطالبات از دولت	
۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	
(۱۴۷,۹۸۵,۵۵۸)	(۱۰۲,۸۵۱,۱۹۲)	(۱۴۷,۹۶۷,۶۵۲)	(۱۰۳,۴۵۷,۲۲۶)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	
(۱۸,۲۶۱,۸۱۱)	(۱۰,۱۷۵,۲۹۹)	(۲۳,۶۷۸,۱۷۳)	(۱۱,۸۹۳,۰۶۵)	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
(۱,۹۷۵,۵۳۱)	۸۴۱,۵۱۳	(۸۸,۶۱۷)	۸۹,۳۱۵	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	
(۵۵۸,۴۴۹)	(۱,۸۲۵,۲۷۲)	(۱,۲۹۲,۷۴۲)	(۲,۴۳۵,۱۲۳)	سایر حسابهای دریافتی	
(۱۶,۵۴۴,۴۵۰)	(۱۲,۹۶۰,۳۱۸)	(۱۶,۵۴۴,۴۵۰)	(۱۲,۹۶۰,۳۱۸)	سپرده قانونی	
(۷۹۳,۹۰۲)	(۱,۱۲۰,۰۳۴)	(۱,۰۱۷,۲۳۵)	(۸۵۶,۷۰۸)	حصة عملیاتی سایر دارایی ها	
۰	۰	۵۶,۶۵۵	۹۸,۹۴۵	سرقفلی	
(۱۷۰,۴۹۴,۷۹۸)	(۱۳۵,۴۴۵,۱۰۲)	(۱۷۴,۹۰۷,۳۱۱)	(۱۳۸,۷۶۸,۶۸۰)	جمع	
۲,۴۱۶,۸۱۹	۱۲,۷۳۳,۲۲۹	۲,۷۶۱,۶۸۲	۱۱,۱۹۰,۴۹۷	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	

۵۲- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی دوره به شرح زیر است:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۲-۱	۴۱۶,۱۰۴	۱,۴۱۰,۷۷۷	۱,۴۱۰,۷۷۷	۰
۵۲-۲	۰	۰	۰	۰
تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی	۰	۰	۰	۰
تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی برای تسویه تسهیلات قبلی (تجدید تسهیلات)	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران	۳۵۰,۰۰۰	۱,۱۷۰,۶۸۱	۱,۱۷۰,۶۸۱	۰
افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی داراییها	۰	۱۶,۴۰۹,۰۶۳	۱۶,۴۰۹,۰۶۳	۰
بازپرداخت تسهیلات قرض الحسنه و مالیات از محل حسابهای پرداختی	۰	۱۸,۸۸۰	۱۸,۸۸۰	۰
کاهش در سرمایه گذاری ها از طریق افزایش در حساب های دریافتی	۲,۷۱۰,۰۰۰	۰	۰	۰
افزایش در سرمایه گذاری ها از طریق افزایش در حسابهای پرداختی	۲۸۲,۷۱۳	۰	۰	۰
اضافات دارایی در جریان تکمیل از محل تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۸,۶۱۱	۰	۰	۰
افزایش سرمایه از محل سود انباشته	۳۹۸,۰۰۰	۰	۰	۰
جمع مبادلات غیرنقدی	۴,۱۶۵,۴۲۸	۱۹,۰۰۹,۴۰۱	۱۹,۰۰۹,۴۰۱	۱۸,۹۹۰,۵۲۱

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵۲-۱- در دوره مالی مورد گزارش دارایی های زیر به تملیک بانک درآمده است.

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده بدهی پس از تملیک
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۲۵,۸۹۱	(۲۴,۷۷۳)	۰	۰	۱,۱۱۸
ملک تجاری / مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱	(۱)	۰	۰	۰
زمین	مشتری غیر مرتبط	۳۳	(۳۳)	۰	۰	۰
اداری	مشتری غیر مرتبط	۳۱۴	(۳۱۴)	۰	۰	۰
تجاری	مشتری غیر مرتبط	۴۴۴,۶۸۵	(۳۹۰,۸۰۳)	(۵۳,۸۸۲)	۰	۰
باغ	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
تجاری / اداری / مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱۸۰	(۱۸۰)	۰	۰	۰
کالا	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
وسایط نقلیه	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
جمع		۴۷۱,۱۰۵	(۴۱۶,۱۰۴)	(۵۳,۸۸۲)	۰	۱,۱۱۸

۵۲-۲- در دوره مالی مورد گزارش دارایی های زیر تهاتر شده است:

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

۵۲-۳- در دوره مالی مورد گزارش دارایی های 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	۰	۰	۰
ملک تجاری	شرکت وابسته / شرکت سرمایه گذاری کارکنان بانک	ملک تجاری	۰	۰	۰
سهام	سهامدار	سهام	۰	۰	۰
اوراق مشارکت	سایر اشخاص مرتبط	اوراق مشارکت	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	کارخانه و تجهیزات	۰	۰	۰
سایر موارد			۰	۰	۰
جمع			۰	۰	۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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 زیر می باشد:

شرکت اصلی و گروه												
نوع ارز	مانده در ابتدای دوره			گشایش (یا افزایش تعهد) شده طی دوره			واریز (ابطال) شده طی دوره			اثر تغییرات نرخ طی دوره		
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
دیداری												
یوان چین	۱	۷,۴۴۰	۱۸۲	۰	۰	۰	۱	۷,۴۴۰	۲۳۳	۵۱	۰	۰
یورو	۱	۸۲۵,۰۰۰	۱۵۶,۷۵۰	۰	۰	۰	۱	۸۲۵,۰۰۰	۱۵۶,۷۵۰	۰	۰	۰
روپیه هند	۱	۷۷,۲۰۳,۰۳۸	۱۶۹,۳۸۳	۰	۰	۰	۱	۷۷,۲۰۳,۰۳۸	۲۰۲,۵۰۴	۳۳,۱۲۰	۰	(۰)
ین	۱	۱۲,۴۴۴,۰۰۰	۱۸,۱۴۷	۰	۰	۰	۱	۱۲,۴۴۴,۰۰۰	۱۸,۱۴۷	۰	۰	-
ریال عمان	-	-	۰	۰	۰	۰	-	-	۰	۰	۰	-
لیبرتیکیه	-	-	۰	۰	۰	۰	-	-	۰	۰	۰	-
جمع دیداری			۳۴۴,۴۶۳			۰			۳۷۷,۶۳۴	۳۳,۱۷۱		۰
مدت دار												
یوان چین	۱	۳۴۰,۳۲۰	۸,۳۲۶	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۳۳۳	۰	۱	۱۰,۶۵۹
جمع مدت دار			۸,۳۲۶			۰			۲,۳۳۳	۰		۱۰,۶۵۹
جمع			۳۵۲,۷۸۹			۰			۳۷۷,۶۳۴	۳۵,۵۰۴		۱۰,۶۵۹

۵۳-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی و گروه								
نوع اعتبار	مانده در ابتدای دوره		گشایش شده طی دوره		واریز (ابطال) شده طی دوره		مانده در پایان دوره	
	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی
دیداری	۱۰	۹۵۵,۹۹۱	۲۵	۹,۰۲۹,۶۶۷	۳۱	۸,۹۸۰,۴۸۴	۴	۱,۰۰۵,۱۷۳
مدت دار	۱۲	۷۲۰,۸۷۷	۱۰۹	۲۵,۳۹۶,۲۹۵	۷۹	۱۷,۵۷۳,۸۹۹	۴۲	۸,۵۴۳,۲۷۳
جمع		۱,۶۷۶,۸۶۷		۳۴,۴۲۵,۹۶۲		۲۶,۵۵۴,۳۸۳		۹,۵۴۸,۴۴۶

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
۷,۵۸۰,۷۱۵	۳۹,۸۹۸,۴۹۸	۸,۵۲۸,۷۶۳	۳۸,۷۶۷,۱۰۴	یورو
۷۰۱,۸۴۲	۴,۴۱۴,۰۹۹	۲۹۶,۳۸۵	۱,۴۸۱,۹۲۷	دلار آمریکا
۳۰۳,۶۶۹	۱۲,۴۱۲,۳۷۲	۱۹۴,۳۸۴	۶,۲۰۶,۱۸۶	یوآن چین
۱۷۳,۰۶۸	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۶,۹۶۸	۴,۰۰۰,۰۰۰	درهم
۷,۰۱۱	۶۴,۵۰۰,۰۰۰	۸,۸۱۰	۶۴,۵۰۰,۰۰۰	دینار عراق
۸,۷۶۶,۳۰۳		۹,۲۴۵,۳۱۰		جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی

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

شرکت اصلی و گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره
۸۱,۲۸۱,۰۹۹	۱۷۳,۷۴۹,۱۶۵	

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

شرکت اصلی و گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه (صندوق های سرمایه گذاری)
۵۹,۷۵۹,۷۳۳	۸۳,۱۰۵,۹۶۵	تعهدات بابت کارت های اعتباری
۰	۰	تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده به ارز - حساب ذخیره ارزی
۰	۰	تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی
۰	۰	تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی
۰	۰	تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده ریالی
۰	۰	تعهدات بابت قراردادهای با سازمان مدیریت و برنامه ریزی
۳۶۳,۳۱۱	۲۲۰,۵۱۲	تعهدات بانک بابت صندوق توسعه ملی / ریال
۰	۰	تعهدات بانک بابت صندوق توسعه ملی / ارز
۰	۰	تعهدات اعتبار دریافتی دارویی
۱,۱۸۴,۷۷۹	۸۸۷,۶۹۲	تعهدات بابت قرارداد منعقد شده معاملات بانک
۰	۰	تعهدات بانک بابت اگو
۶۱,۳۰۷,۸۲۳	۸۴,۲۱۴,۱۶۹	جمع سایر تعهدات بانک

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

شرکت اصلی و گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۱۷۴,۳۳۴	۴۶۵,۶۶۰	وجوه اداره شده مصرف نشده
۰	۰	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
۰	۰	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۱۷۴,۳۳۴	۴۶۵,۶۶۰	جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵-۵۳. تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها به تفکیک نوع وثیقه

شرکت اصلی و گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۳۴,۷۸۶	۸,۶۳۵,۲۴۶	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
۴,۴۹۱,۰۱۵	۹,۴۱۵,۶۳۵	زمین و ساختمان
○	○	ماشین آلات
۷۲,۴۰۱,۵۲۱	۱۴۵,۴۷۵,۸۴۶	چک و سفته
۱۲,۱۴۹,۷۳۶	۲۹,۰۲۶,۸۵۴	سایر
۹۲,۰۷۷,۰۵۸	۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱	جمع تعهدات دارای وثیقه
○	○	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
۹۲,۰۷۷,۰۵۸	۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱	جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه ها

۵۴- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

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

شرکت اصلی	
میلیون ریال	
۳,۸۷۲,۳۹۲	احداث ساختمان شعب
<u>۳,۸۷۲,۳۹۲</u>	

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

شرکت کارگزاری کارآفرین:

مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۸ قطعی و تسویه گردیده است. برای عملکرد سال ۱۳۹۹ با توجه به مالیات ابرازی و اعمال معافیت های مالیاتی مبلغ ۱۴۴,۱۱۸ میلیون ریال ابراز و پرداخت گردیده است. مالیات عملکرد سال مورد گزارش بر اساس سود ابرازی با توجه به اعمال معافیت های قانونی، ذخیره لازم در حساب ها لحاظ شده است. شرکت در تاریخ صورت وضعیت فاقد تعهدات و بدهی احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت، تعهدات سرمایه ای و دارایی احتمالی می باشد.

شرکت لیزینگ کارآفرین:

سرفصل پیش پرداخت ها شامل ۱۶۸ میلیارد ریال مانده مطالبات آقای زاهدی در ارتباط با خرید تجهیزات ساختمانی در چارچوب قرارداد مشارکت بوده که در این خصوص اقدامات حقوقی مبنی بر توقیف اموال در رهن شرکت در جریان می باشد. مالیات عملکرد شرکت برای کلیه سال های قبل از ۱۳۹۸ قطعی و تسویه شده است. بابت عملکرد سال ۱۳۹۹ نیز بر اساس مبالغ ابرازی و اعمال معافیت های قانونی و اعمال تبصره ۷ ماده ۱۰۵ ق.م.م و معافیت ماده ۱۴۳ ق.م.م ذخیره لازم در حسابها منظور گردیده است. برگ تشخیص عملکرد سال مزبور تا تاریخ تهیه این یادداشت صادر نشده است. عملکرد سال ۱۴۰۰ نیز بر اساس مبالغ ابرازی و اعمال معافیت های قانونی و تبصره ۷ ماده ۱۰۵ ق.م.م و معافیت ماده ۱۴۳ ق.م.م ذخیره لازم در حسابها منظور گردیده است. شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد. مالیات و عوارض بر ارزش افزوده، مالیات حقوق، مطالبه مالیات تکلیفی و ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م تا پایان سال ۱۳۹۸ قطعی و تسویه شده و برای سال ۱۳۹۹ نیز تاکنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است. حق بیمه تامین اجتماعی بر اساس بخشنامه ابلاغی شماره ۱۰۰۰/۹۶/۱۱۱۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۰۷ سازمان تأمین اجتماعی، بازرسی از مدارک و دفاتر شرکت های خصوصی صرفاً در آخرین سال مالی مورد عمل انجام خواهد شد. بر این اساس دفاتر شرکت برای سال های ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ قابلیت رسیدگی توسط تأمین اجتماعی را دارد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

شرکت ابنیه گسترکار آفرین:

مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۸ قطعی و تسویه گردیده است. برای سال ۱۳۹۹ و سال ۱۴۰۰ نیز ذخیره لازم بر اساس درآمد مشمول مالیات ابرازی محاسبه و در حسابها منظور شده است. هزینه مالیات بردارآمد سال های قبل مربوط به متمم مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ به مبلغ ۱,۱۸۴ میلیون ریال و ما به التفاوت مالیات ابرازی عملکرد سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۸۶۴ میلیون ریال می باشد و هزینه مالیات قطعی عملکرد سال ۱۳۹۸ به مبلغ ۷۵۰ میلیون ریال می باشد. شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی می باشد. شرکت فاقد بدهیهای احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد. مالیات و عوارض برارزش افزوده ۳ ماهه اول سال های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ و ۱۳۹۸ قطعی و پرداخت شده همچنین مالیات و عوارض برارزش افزوده مابقی دوره های سالهای ۱۳۹۲ تا پایان سال ۱۳۹۷ و سال ۱۳۹۹ مورد رسیدگی سازمان امور مالیاتی قرار نگرفته است. برگه مطالبه مالیات برارزش افزوده برای دوره های سه ماه دوم، سوم و چهارم سال ۱۳۹۸، به مبلغ ۱,۷۵۴ میلیون ریال (شامل ۴۲۵ میلیون ریال جریمه) صادر شده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و قبوض پرداخت دوره های مزبور جمعاً به مبلغ ۳۳ میلیون ریال صادر و توسط شرکت پرداخت گردیده لیکن برگ قطعی سیستمی دوره های مزبور صادر نگردیده است. برای عملیات مدیریت طرح و ساخت پروژه ها ذخیره بیمه پیمان ها در حسابها منظور گردیده لیکن دفاتر شرکت از تاریخ تاسیس مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است. مالیات عملکرد، حقوق و معاملات فصلی ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م تا پایان سال ۱۳۹۸ قطعی و پرداخت شده است.

شرکت صرافی کارآفرین:

مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۸ قطعی و بطور کامل تسویه شده است. برای سال ۱۳۹۹ نیز ذخیره لازم بر اساس درآمد مشمول مالیات ابرازی محاسبه و در حسابها منظور شده است. شرکت فاقد تعهدات و بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد. مالیات و عوارض برارزش افزوده تا پایان سال ۱۳۹۸ قطعی و تسویه شده است. برای سال ۱۳۹۹ نیز مالیات و عوارض برارزش افزوده در جریان رسیدگی می باشد. از بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده سال های ۱۳۹۹ لغایت پایان سال ۱۴۰۰ معادل ۱۰۹ میلیارد ریال ذخیره در حسابها بشرح یادداشت ۳-۱۹ صورت های مالی منظور گردیده است. مالیات حقوق، تکلیفی و ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م تا سال ۱۳۹۸ رسیدگی و برگ قطعی برای آن صادر گردیده که ترتیب پرداخت آنها صورت گرفته و عملکرد سال ۱۳۹۹ در این خصوص در جریان رسیدگی می باشد. دفاتر شرکت در خصوص رعایت مقررات سازمان تامین اجتماعی از ابتدای شروع فعالیت در سال ۱۳۹۰ تا کنون مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است. شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد هرگونه تعهدات سرمایه ای می باشد.

شرکت گروه مالی بانک کارآفرین:

مالیات بر درآمد شرکت برای سال های ۱۳۸۷ بر اساس تشخیص بعمل آمده سازمان امور مالیاتی عیناً پرداخت گردیده است و پیگیری جهت اخذ برگ قطعی در جریان می باشد. مالیات عملکرد سال های ۱۳۹۹ توسط سازمان امور مالیاتی رسیدگی نشده است. کلیه درآمدهای سرمایه گذاری های این شرکت در سال ۱۳۹۹ تحت شمول کامل مفاد تبصره ۴ ماده ۱۰۵ و تبصره ۲ ماده ۱۴۳ قانون مالیات های مستقیم می باشند، که بر اساس مفاد این قوانین همه درآمدهای مرتبط با این اوراق معاف از مالیات می باشند. در خصوص درآمد های مربوط به نقل و انتقال املاک نیز ذخیره کافی در دفاتر لحاظ گردیده است. درآمد های غیر عملیاتی نیز شامل سود سپرده های بانکی و معاف از مالیات می باشند. مبلغ ۹,۸۹۱ میلیون ریال مالیات پرداختی در دوره جاری مربوط است به مالیات نقل و انتقال ملک مریوان به مبلغ ۶,۱۰۰ میلیون ریال و ۱,۹۲۶ میلیون ریال مربوط به نقل و انتقال سهام گروه اقتصاد مفید و مابقی مربوط به سایر مالیات های نقل و انتقال ملک و سهام که در سال مالی ۱۳۹۹ انجام شده ولیکن در دوره مالی جاری پرداخت شده است. شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی است. شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۶ اصلاحیه قانون تجارت و سایر بدهی های احتمالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵۵- سود هر سهم

۵۵-۱- سود پایه و تقلیل یافته هر سهم

سود پایه و تقلیل یافته 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 (گروه) ۳۹,۰۱۵,۹۴۰,۷۱۷ سهم می باشد.

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۹ (تجدید ارائه شده)	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹ (تجدید ارائه شده)	سال ۱۴۰۰	
۱۱,۰۰۶,۹۰۲	۱۳,۱۷۱,۸۶۳	۱۳,۲۸۸,۰۰۰	۱۱,۵۹۰,۲۷۴	سود خالص پس از کسر سهم اقلیت - میلیون ریال
۳۸,۴۹۰,۸۱۱,۷۲۸	۳۹,۳۵۸,۹۹۰,۱۳۲	۳۸,۴۹۰,۸۱۱,۷۲۸	۳۹,۳۵۸,۹۹۰,۱۳۲	میانگین موزون تعداد سهام عادی
۰	۰	(۱۱۸,۱۱۵,۸۱۳)	(۲۰۲,۱۲۴,۰۵۷)	میانگین موزون تعداد سهام عادی شرکت اصلی در تملک شرکت فرعی
۰	(۱۷۳,۶۶۸,۹۹۳)	۰	(۱۷۳,۶۶۸,۹۹۳)	سهام خزانه
۲۸۶	۳۳۶	۳۴۶	۲۹۷	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، 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:

ناشی از تسهیلات	سایر مطالبات	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده ابتدای دوره
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده طی دوره
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده وصول شده طی دوره
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده انتهای دوره

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵۸- تشریح ریسک های بانک

بانک در معرض ریسک های زیر قرار دارد:

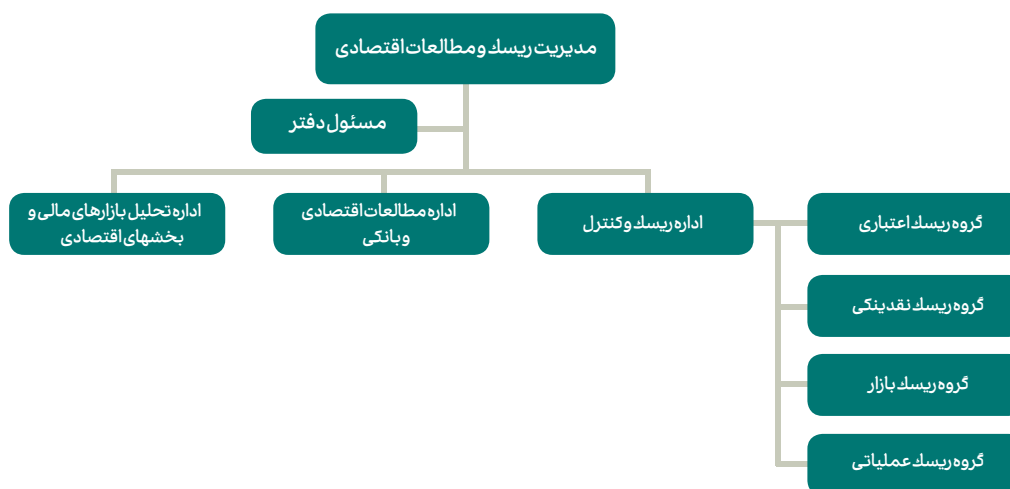
- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی

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

۵۸-۱- نمودار رابطه بین بخش های مختلف کسب و کار و ریسک های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



۵۸-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵۸-۳-ریسک اعتباری

۵۸-۳-۱-تعریف ریسک اعتباری

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

۵۸-۳-۲-سیاست ها و خط مشی های اعتباری

سیاستها و خط مشی های اعتباری بانک همه ساله با لحاظ بازده و ریسک بالقوه و سازگار با مقررات نهاد ناظر توسط مدیریت ارشد تصویب و در کل سطح بانک اعلام می گردد. مضاف براین، بانک کارآفرین مجموعه ای از سیاستها و مقررات تکمیلی را در ارتباط با حصول به اهداف مقرر در خط مشی اعتباری سالانه تصویب و یا مقررات و فرایندهای قبلی را متناسب با آخرین خط مشی و سیاست های اعتباری مورد تجدید نظر قرار میدهد. در بعد انفرادی، بانک کارآفرین علاوه بر قضاوت های کارشناسی از سامانه رتبه بندی داخلی نیز به عنوان یک ابزار تحلیلی مکمل جهت انتخاب مناسبترین مشتریان استفاده می نماید. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی همگام با مدیریت های بازرسی و مدیریت اعتبارات مجموعه ای از اقدامات را با اهداف افزایش کیفیت اعتبارسنجی، بهبود کیفیت اطلاعات مورد استفاده، پایش و گزارش دهی ریسک تمرکز و ریسک همبستگی در سبد اعتباری، کافی بودن پوشش تسهیلات و موارد مرتبط با شناسایی، پایش، و کنترل ریسک اعتباری انجام میدهد. نمونه ای از اقدامات مورد استفاده در این زمینه در بانک کارآفرین را می توان به شرح ذیل برشمرد:

۱. رتبه بندی سالانه مشتریان اعتباری
۲. ارزیابی عملکرد شعب در ثبت اطلاعات سامانه رتبه بندی داخلی
۳. بررسی و به روز بودن اطلاعات در سامانه رتبه بندی داخلی
۴. ارزیابی سامانه رتبه بندی داخلی و ارتقاء آن
۵. بررسی و مقایسه رتبه مشتریان با توجه به عملکرد اعتباری مشتری و وثایق آن
۶. بررسی ثبت اطلاعات اعتباری مشتریان اعتباری در سامانه آفرین از منظر ریسک
۷. بررسی کفایت وثایق ثبت شده برای مشتریان اعتباری
۸. بررسی و بروزرسانی ارزش وثایق ملکی مشتریان اعتباری
۹. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان مشتریان اعتباری
۱۰. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان اشخاص مرتبط با بانک
۱۱. ارزیابی عملکرد اعتباری مراجع مختلف تصمیم گیری اعتباری در بانک
۱۲. کنترل حدود اختیارات شعب و ارکان اعتباری
۱۳. رتبه بندی 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

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

۵۸-۳-۴-حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

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

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

میلیارد ریال

ارکان اعتباری	مجموع تسهیلات		ضمانت نامه ها و اعتبار استنادی داخلی		سقف مجموع مصوبات اعتباری هر مشتری		حدود اختیارات اعطا/ ایجاد تسهیلات و تعهدات به گروه ذینفع واحد		
	تسهیلات	تعهدات	تسهیلات	تعهدات	تسهیلات	تعهدات	تسهیلات	تعهدات	
هیات مدیره	مبالغ بالاتر			مبالغ بالاتر		مبالغ بالاتر			
هیات عامل	۱۴۰۰ میلیارد ریال	۲۵۰۰ میلیارد ریال	۱۴۰۰ میلیارد ریال	۲۵۰۰ میلیارد ریال	۲۵۰۰ میلیارد ریال	۲۵۰۰ میلیارد ریال	۲۵۰۰ میلیارد ریال	۲۵۰۰ میلیارد ریال	
کمیته اعتباری مرکز	۴۵۰ میلیارد ریال	۹۰۰ میلیارد ریال	۴۵۰ میلیارد ریال	۹۰۰ میلیارد ریال	۵۰۰ میلیارد ریال	۱۰۵۰ میلیارد ریال	۵۰۰ میلیارد ریال	۱۰۵۰ میلیارد ریال	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵۸-۳-۵- روش های کاهش ریسک اعتباری

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

۵۸-۳-۶- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

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

۱. شعب مسئولیت اولیه برای پذیرش مشتری، تهیه گزارشهای اعتباری و دریافت گزارش رتبه بندی مشتری، استعلام از سامانه های موجود و نگهداری اطلاعات را برعهده دارند. رتبه بندی مشتریان توسط سامانه داخلی بانک که توسط واحد ریسک طراحی شده است با استفاده از مدل های آماری به تفکیک سه گروه مشتریان حقیقی، حقوقی ساختمان و حقوقی غیر ساختمانی انجام می گیرد. شعب بانک مسئولیت ورود اطلاعات به سامانه را دارند و بر اساس اطلاعات وارد شده رتبه مشتری دریافت می گردد. کنترل صحت اطلاعات وارد شده بصورت منظم و دوره ای توسط مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی انجام می گیرد.
۲. مدیریت اعتبارات مسئولیت بررسی پیشنهادهای ارائه شده توسط شعب، بررسی رتبه مشتری، مدیریت حدود اعتباری شعبه و اظهار نظر اعتباری را برعهده دارد.
۳. کمیته های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم گیری با توجه به مبلغ اعتبار را برعهده دارند.
۴. واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی مسئولیت نظارت بر اعتبارات اعطائی از طریق طراحی و به روزسانی سیستم رتبه بندی، پایش و گزارش دهی ریسک اعتباری را با استفاده از شاخص های از پیش تعریف شده برعهده دارد.
۵. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی در انجام وظایف خود مستقل و بدون تاثیر پذیری از سایر مدیریت ها و واحدهای سازمانی ذیربط با امور اعتباری مشتریان عمل می نماید.

۵۸-۳-۷- تحلیل کیفیت اعتباری

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

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

تحلیل کیفیت اعتباری							
تسهیلات اعطایی به بانک ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه گذاری ها		تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار استنادی	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درجه ۱- ریسک کم	۰	۰	۱۶,۲۵۳,۶۴۱	۱۱,۳۰۱,۱۹۵	۴۰,۳۹۳,۲۵۱	۲۹,۷۳۰,۲۶۲	۲,۶۹۴,۰۷۰
درجه ۲- ریسک متوسط	۰	۰	۳۰۲,۸۶۶,۷۹۳	۲۰۵,۵۰۰,۵۴۴	۲,۲۴۵,۹۷۷	۳,۴۴۹,۱۵۱	۱۱۹,۳۷۶,۹۹۳
درجه ۳- ریسک زیاد	۰	۰	۶۰,۴۲۴,۰۹۶	۶۲,۴۴۲,۷۷۹	۳,۷۹۷,۷۳۵	۳,۰۸۲,۲۵۱	۷۰,۴۸۲,۵۱۷
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن	۰	۰	۲,۷۳۹,۰۰۸	۱,۲۲۸,۶۹۷	۰	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸	۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵	۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	(۱۴,۴۲۷,۴۹۷)	(۱۱,۹۶۷,۵۴۶)	۰	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	۰	۰	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱

* سرمایه گذاری ها شامل هر نوع اوراق بهادار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

- درجه ۱: مشتریان با رتبه A و تسهیلات کارکنان
درجه ۲: مشتریان با رتبه های B و C، ضمانتنامه پرداخت شده و اعتبار اسنادی پرداخت شده
درجه ۳: مشتریان با رتبه های D، E و مشتریان با تسهیلات غیر جاری طبقه معوق و مشکوک الوصول بدون رتبه: مشتریانی که در قبال سپرده تسهیلات دریافت کرده اند، مشتریان قدیمی بانک
درجه ۴: مشتریان غیر جاری با طبقه مشکوک الوصول بالای ۵ سال

۷-۳-۵۸. 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	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۳۶۷,۲۸۶,۳۳۴	۲۶۶,۷۱۷,۴۰۷	۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱	۹۲,۰۷۷,۰۵۸
۰	۰	۹۳۶,۸۹۸	۹۷۵,۷۷۷	۰	۰
۰	۰	۱,۱۲۴,۷۶۶	۱۳۲,۳۱۴	۰	۰
۰	۰	۱۲,۹۳۵,۵۴۱	۱۲,۶۴۷,۲۲۸	۰	۰
۰	۰	۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸	۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵	۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱	۹۲,۰۷۷,۰۵۸
۰	۰	(۱۴,۴۲۷,۴۹۷)	(۱۱,۹۶۷,۵۴۶)	۰	۰
۰	۰	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱	۹۲,۰۷۷,۰۵۸

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

تحلیل کیفیت اعتباری		
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
منتشره توسط دولت و بانک مرکزی		
۱۹,۰۵۱,۶۹۵	۸,۰۷۱,۶۳۸	اسناد خزانه اسلامی
۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	اوراق مشارکت منفعت دولت
۹,۵۲۷,۱۱۱	۱۱,۴۹۲,۷۷۴	اوراق مزایحه عام دولت
۰	۰	اوراق مشارکت دولتی
۴,۵۷۸,۸۰۶	۳,۵۶۴,۴۱۲	جمع
منتشره توسط شرکت های دولتی		
۰	۰	جمع
منتشره توسط بخش غیردولتی		
۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
۰	۱۸,۵۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
۱۸,۵۰۰	۹,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین
۹,۰۰۰	۱۱۵,۹۷۴	صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین
۰	۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین
۰	۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار
۶۳,۱۳۸	۰	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت اختصاصی بازارگردانی توازن کوروش
۰	۰	صندوق لوتوس پارسیان
۰	۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک صنعت و معدن
۱۱۹,۱۳۸	۱۷۱,۹۷۴	جمع
۴۰,۶۹۷,۹۴۴	۳۰,۷۳۶,۳۸۶	جمع کل

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴-۷-۳-۵۸- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
	۲,۵۰۰,۴۷۴	نقد
۰	۰	اوراق مشارکت / صکوک
۲۰,۸۰۰	۱۳,۲۷۹	اوراق سهام بورسی
۰	۰	اوراق سهام غیربورسی
۶,۹۳۵,۹۳۰	۲,۸۱۵,۶۲۷	سپرده ریالی
۰	۷,۱۴۶	سپرده ارزی
۱۹,۰۶۳,۶۹۱	۲۳,۸۱۸,۴۶۴	اموال غیر منقول رهن بانک
۰	۰	اوراق مشارکت
۳۱۳,۳۶۴	۳۱۲,۵۸۹	ماشین آلات
۰	۱,۸۳۹,۱۹۷	ضمانتنامه
۳۱,۷۳۷,۱۶۱	۴۴,۵۲۳,۹۷۴	چک وصولی و چک وثیقه مضاعف
۱۰,۲۵۵,۸۴۸	۱۸,۱۳۵,۱۶۴	سفته
۳۵,۷۹۷,۳۲۸	۴۷,۰۱۹,۴۶۷	قرارداد لازم الاجرا
۵۷۸,۵۵۴	۳۸۴,۹۲۸	صندوق سرمایه گذاری
۲۲۲,۰۹۰	۹,۱۱۵	سایر
۱۰۴,۹۲۴,۷۶۶	۱۴۱,۳۷۹,۴۲۴	جمع وثایق مشتریان حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۰	۱۳,۸۹۶,۴۱۵	نقد
۰	۰	اوراق مشارکت / صکوک
۴۰,۰۲۹,۷۶۳	۴۷,۴۰۶,۳۱۸	اوراق سهام بورسی
۰	۰	اوراق سهام غیربورسی
۴۲,۲۱۱,۲۵۷	۵,۳۰۱,۱۸۴	سپرده ریالی
۰	۰	سپرده ارزی
۲۸,۰۱۹,۰۸۳	۴۴,۸۲۹,۸۹۴	اموال غیر منقول رهن بانک
۴۴,۸۰۰	۵۳,۷۵۸	اوراق مشارکت
۱۷۵,۳۵۲	۱۸۱,۹۴۱	ماشین آلات
۰	۱۲۷,۸۳۱,۴۴۶	ضمانتنامه
۳۴۳,۳۸۱,۵۸۳	۱,۰۲۷,۳۱۲,۵۹۸	چک وصولی و چک وثیقه مضاعف
۱۰۸,۸۴۸,۵۸۵	۱۳۵,۴۸۹,۳۱۷	سفته
۳۲۸,۳۲۸,۷۸۲	۱,۰۱۳,۶۱۶,۵۶۴	قرارداد لازم الاجرا
۱۵۳,۰۳۵	۲۰۳,۱۹۹	صندوق سرمایه گذاری
۳۴۳,۷۸۴	۲۶۳,۳۰۴	سایر
۸۹۱,۵۳۶,۰۲۴	۲,۴۱۶,۳۸۵,۹۳۷	جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۹۹۶,۴۶۰,۷۹۰	۲,۵۵۷,۷۶۵,۳۶۲	جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

* مبلغ ذکر شده، ارزش تهرینی وثایق بر اساس گزارش کتبی کارشناس بانک می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵۸-۳-۷-۵. مانده تسهیلات براساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

شرح		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به بانک ها			
کمتر از ۵۰ درصد	۰	۰	۰
۷۰ تا ۵۱	۰	۰	۰
۹۰ تا ۷۱	۰	۰	۰
۱۰۰ تا ۹۱	۰	۰	۰
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۰	۰	۰
جمع	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی			
کمتر از ۵۰ درصد	۷۵۳,۶۱۸	۶۲۷,۱۸۱	
۷۰ تا ۵۱	۶۵۳,۴۷۷	۲۲۷,۴۲۰	
۹۰ تا ۷۱	۵,۲۷۳,۸۶۹	۴۲۳,۶۸۹	
۱۰۰ تا ۹۱	۲,۷۹۱,۷۶۳	۱,۵۰۸,۴۱۰	
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۶۸,۰۶۵,۶۳۲	۳۰,۳۱۵,۰۲۲	
جمع	۷۷,۵۳۸,۳۶۰	۳۳,۱۰۱,۷۷۲	
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی			
کمتر از ۵۰ درصد	۸,۸۳۶,۰۹۴	۲۳,۶۲۱,۴۷۰	
۷۰ تا ۵۱	۵,۹۹۸,۹۵۰	۲۰,۶۱۸,۰۰۵	
۹۰ تا ۷۱	۱۲,۱۲۸,۰۰۳	۱۱,۱۲۰,۱۸۵	
۱۰۰ تا ۹۱	۹,۱۴۰,۹۰۵	۱۳,۰۸۳,۸۳۴	
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۲۵۴,۲۱۳,۷۳۰	۱۶۶,۹۵۹,۹۶۳	
جمع	۲۹۰,۳۱۷,۶۸۱	۲۳۵,۴۰۳,۴۵۶	
جمع کل	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	

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

۵۸-۳-۸-۱. 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.

۵۸-۳-۸-۱-۱. جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

یادداشت	تسهیلات اعطایی		سرمایه گذاری ها		تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مبلغ دفتری	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱	۹۲,۰۷۷,۰۵۸
میزان تسهیلات / تعهدات براساس بخش های اقتصادی						
صنعت	۲۲۶,۷۷۴,۴۷۹	۱۶۶,۳۹۳,۵۳۶	۱,۵۵۶,۸۳۵	۳,۰۴۲,۵۹۲	۹۸,۳۹۲,۳۲۲	۲۹,۲۶۸,۵۲۵
مسکن	۲۵,۳۲۷,۸۲۴	۱۹,۱۶۰,۳۵۱	۰	۰	۳۵,۸۸۱,۲۵۰	۲۰,۰۸۵,۳۵۵
بازرگانی	۳۱,۳۱۰,۴۰۲	۲۳,۷۳۷,۰۱۸	۰	۰	۲۰,۱۹۶,۰۹۴	۷,۵۱۸,۹۰۸
خدمات	۴۷,۰۴۰,۲۸۹	۳۲,۶۳۶,۲۶۸	۹۷,۵۱۹	۳۸۴,۹۶۲	۲۸,۸۹۹,۰۹۶	۳۲,۵۸۷,۶۹۸
کشاورزی	۳,۲۸۹,۹۸۷	۲,۴۶۰,۲۰۳	۰	۰	۱,۰۳۳,۴۲۰	۹۳۳,۶۹۷
واسطه گری مالی و بانکها	۳۴,۱۱۳,۰۶۱	۲۴,۱۱۷,۸۰۲	۴۴,۷۸۲,۶۱۰	۳۲,۸۳۴,۱۱۰	۸,۱۵۱,۳۹۹	۱,۶۸۲,۸۷۶
جمع	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱	۹۲,۰۷۷,۰۵۸
میزان تسهیلات / تعهدات براساس داخل و خارج از کشور						
داخل کشور	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱	۹۲,۰۷۷,۰۵۸
خارج کشور	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱	۹۲,۰۷۷,۰۵۸

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱-۸-۳-۵۸- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

شرح	۱۴۰۰/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰ میلیون ریال
تسهیلات		
پیمانکاری	۱۶,۹۱۴,۷۰۴	۲۰,۵۹۵,۸۷۳
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۵۴,۶۱۸,۱۴۰	۱۶,۱۰۴,۱۸۹
واسطه گری مالی	۹,۳۳۹,۵۹۵	۱۶,۰۵۲,۳۱۵
خودرو	۷,۴۴۴,۵۸۹	۴,۹۳۸,۰۰۱
صنایع معدنی و فلزی	۷,۹۶۷,۷۷۳	۱۵,۶۶۱,۴۳۸
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۹,۲۶۲,۳۳۴	۲,۱۸۵,۳۹۶
غذایی و دارویی	۲۹,۷۹۳,۸۸۵	۲۰,۴۰۵,۸۲۶
انرژی	۶,۰۰۹,۸۴۳	۴,۷۰۵,۶۸۴
سایر	۸۵,۴۲۳,۶۱۵	۶۵,۷۴۴,۸۱۳
سرمایه‌گذاری‌ها		
فلزات اساسی	۲۰,۹۹۸	۴۶۴,۴۲۹
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۵,۲۶۶	۳۵۹,۲۰۹
استخراج کانه های فلزی	۴۷,۰۷۷	۴۶۰,۴۳۱
سیمان، آهک، گچ	۰	۵
بانکها و موسسات اعتباری	۰	۳۰,۳۷۲
چند رشته ای صنعتی	۰	۴۶۴,۵۰۰
خریده فروشی به استثنای وسایل نقلیه موتوری	۰	۱۰۷,۸۴۲
محصولات دارویی	۰	۸۹,۶۷۵
خدمات فنی و مهندسی	۹۱,۷۷۰	۱۱۲,۹۳۳
سرمایه‌گذاری‌ها	۰	۱۳۶,۴۳۵
رایانه و فعالیت های وابسته به آن	۰	۲,۵۱۳
اطلاعات و ارتباطات	۱,۳۹۱,۷۲۳	۸۹,۳۱۱
عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم	۰	۱۴۰,۲۷۳
واسطه‌گری مالی	۰	۵۸۴,۶۶۶
تعهدات		
پیمانکاری	۲۶,۲۴۰,۳۱۰	۱۱,۳۹۷,۷۵۳
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۱۷,۱۵۲,۲۳۵	۳,۰۱۷,۷۴۷
واسطه گری مالی	۷,۱۳۳,۴۳۲	۱,۴۰۷,۹۴۸
خودرو	۲,۳۷۷,۱۵۲	۴۳۸,۹۹۱
صنایع معدنی و فلزی	۶,۰۵۴,۱۶۳	۳,۰۶۰,۶۸۶
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۳,۱۰۵,۰۵۱	۹۶,۰۳۹
غذایی و دارویی	۸,۴۶۵,۶۱۸	۵۳۶,۵۹۵
انرژی	۲۱,۳۰۶,۸۶۷	۹,۳۱۲,۷۶۶
سایر	۶,۵۵۷,۴۹۳	۰
جمع	۳۲۶,۷۲۳,۶۳۵	۱۹۸,۷۰۴,۶۵۳

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲-۸-۳-۵۸- جدول توزیع تسهیلات براساس عقود مشارکتی و مبادله ای و نوع مشتری

مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		شرح
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۱۹,۴۷٪	۷۴,۴۴۶,۲۶۰	۱,۴۶٪	۶,۷۹۷,۱۵۶	مشتریان حقیقی
۷۳,۸۱٪	۲۸۲,۱۵۵,۳۹۸	۱۹,۲۸٪	۸۹,۶۲۸,۷۶۶	مشتریان حقوقی
۹۳,۲۸٪	۳۵۶,۶۰۱,۶۵۸	۲۰,۷۴٪	۹۶,۴۲۵,۹۲۳	جمع
۱,۳۴٪	۵,۱۱۴,۶۳۰	۵,۰۴٪	۲۳,۴۰۶,۵۶۲	مشتریان حقیقی
۵,۳۸٪	۲۰,۵۶۷,۲۵۰	۷۴,۲۲٪	۳۴۵,۰۲۸,۰۳۲	مشتریان حقوقی
۶,۷۲٪	۲۵,۶۸۱,۸۸۰	۷۹,۲۶٪	۳۶۸,۴۳۴,۵۹۴	جمع
۱۰۰٪	۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸	۱۰۰٪	۴۶۴,۸۶۰,۵۱۷	جمع کل

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

۹-۳-۵۸- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری

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

۱-۹-۳-۵۸- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیر جاری

سال ۱۳۹۹				سال ۱۴۰۰				شرح
جمع	وجه التزام	سود	اصل	جمع	وجه التزام	سود	اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۶۵۹,۹۴۸	۳۶,۳۲۴	۴,۴۹۹,۵۸۵	۱۴,۱۲۴,۰۳۹	۱۳,۷۵۵,۴۹۱	(۸۹۲,۸۲۹)	۳,۵۱۴,۷۴۷	۱۱,۱۳۳,۵۷۲	مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری در ابتدای دوره
۱۳,۵۱۸,۱۵۳	۰	۲,۰۶۲,۰۹۱	۱۱,۴۵۶,۰۶۲	۱۶,۴۶۱,۰۱۹	۰	۳,۲۶۸,۴۱۶	۱۳,۱۹۲,۶۰۳	انتقال یافته به غیر جاری در طی دوره
تسهیلات و مطالبات غیر جاری تسویه شده طی دوره:								
(۱۱,۶۰۹,۹۸۲)	(۸۸۳,۵۲۶)	(۲,۷۹۱,۰۳۹)	(۷,۹۳۵,۴۱۶)	(۹,۱۵۲,۸۶۲)	(۸۵۶,۳۵۷)	(۲,۷۵۵,۸۵۴)	(۵,۵۴۰,۶۵۲)	وصول نقدی
(۱,۱۶۹,۳۴۰)	(۴۵,۶۲۶)	(۲۵۶,۰۶۱)	(۸۶۷,۶۵۳)	(۲۹۹,۹۹۸)	(۲۸۱,۷۹۸)	(۴۳,۸۳۵)	۲۵,۶۳۵	وصول شده با تملیک دارایی
(۵۶۸,۸۵۶)	۰	۰	(۵۶۸,۸۵۶)	(۱,۸۲۵,۷۱۸)	۰	۰	(۱,۸۲۵,۷۱۸)	تسویه با تسهیلات جدید
(۵,۰۷۴,۶۰۴)	۰	۰	(۵,۰۷۴,۶۰۴)	(۳,۹۴۰,۷۲۸)	۰	۰	(۳,۹۴۰,۷۲۸)	استمهال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سوخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بخشش جرائم
۱۳,۷۵۵,۳۱۹	(۸۹۲,۸۲۹)	۳,۵۱۴,۵۷۵	۱۱,۱۳۳,۵۷۲	۱۴,۹۹۷,۲۰۴	(۲,۰۳۰,۹۸۳)	۳,۹۸۳,۴۷۴	۱۳,۰۴۴,۷۱۳	مانده تسهیلات و مطالبات غیر جاری در پایان دوره

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲-۹-۵۸- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری براساس بخش های اقتصادی

خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری					
۱,۸۶۲,۵۳۵	۲,۴۶۹,۵۸۷	(۴,۶۶۷,۶۲۷)	(۳,۸۷۵,۶۷۰)	۶,۵۳۰,۱۶۲	۶,۳۴۵,۲۵۷
صنعت					
۱,۶۸۴,۶۰۶	۱,۶۵۳,۵۷۱	(۱,۲۱۳,۷۴۸)	(۱,۶۲۷,۸۱۵)	۲,۸۹۸,۳۵۴	۳,۲۸۱,۳۸۶
مسکن					
۱,۳۹۱,۹۴۲	۱,۲۴۶,۱۵۲	(۵۲۴,۴۰۷)	(۱,۰۴۸,۳۳۰)	۱,۹۱۶,۳۴۹	۲,۲۹۴,۴۸۱
بازرگانی					
۳۱۸,۴۷۰	۴۸۳,۸۲۳	(۱,۴۸۷,۱۶۹)	(۲,۱۰۲,۶۱۲)	۱,۸۰۵,۶۴۰	۲,۵۸۶,۴۳۵
خدمات					
۹۳,۹۹۱	۱۴۶,۳۱۳	(۸۸,۳۰۵)	(۱۵۱,۵۴۷)	۱۸۲,۲۹۵	۲۹۷,۸۶۰
کشاورزی					
۱۵۶,۹۳۳	(۱۳۹,۷۹۷)	(۲۶۵,۵۸۶)	(۳۳۱,۵۸۱)	۴۲۲,۵۱۹	۱۹۱,۷۸۴
واسطه گری های مالی					
۵,۵۰۸,۴۷۶	۵,۸۵۹,۶۴۹	(۸,۲۴۶,۸۴۳)	(۹,۱۳۷,۵۵۵)	۱۳,۷۵۵,۳۱۹	۱۴,۹۹۷,۲۰۴
جمع					

۳-۹-۵۸- مانده دارایی های تملیکی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۳۰	۹۳۰	اموال منقول
غیرمنقول:		
۱,۸۳۱,۸۸۹	۱,۷۲۴,۲۰۴	مسکونی
۲۰۰,۹۵۱	۱۹۸,۳۰۱	اداری
۱,۲۴۷,۷۰۶	۱,۶۳۸,۵۰۹	تجاری
۴۶۹,۷۸۱	۴۶۵,۱۲۲	زمین
۱,۲۰۴	۰	باغ
۸۸,۵۶۳	۸۲,۱۱۹	مسکونی / تجاری
۱۸۹,۸۳۵	۱۹۰,۰۱۵	مسکونی / تجاری / اداری
۴,۰۳۰,۸۶۰	۴,۲۹۹,۲۰۰	مانده دارایی های تملیکی

۱۰-۳-۵۸- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۳۲,۲۵۹,۲۴۱ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۵۸ ارائه شده است.

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۱۷,۳۵۴,۸۷۸	۴۰۳,۲۴۰,۵۱۳	۵۸-۷-۲-۱	جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۸	۸		ضریب (درصد)
۲۵,۳۸۸,۳۹۰	۳۲,۲۵۹,۲۴۱		سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵۸-۴-ریسک نقدینگی

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

۵۸-۴-۱-تعریف ریسک نقدینگی

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

۵۸-۴-۲-سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

آیین نامه ریسک نقدینگی در جهت مدیریت اثربخش استفاده بهینه از منابع بانک و در راستای تأمین سود دینفعان در چارچوب سیاست های مرتبط با تسهیلات و سرمایه گذاری هم جهت با ضرورت های قانونی و نظارتی توسط اعضای هیات مدیره بانک تصویب شده است. این آیین نامه در جهت شناسایی، اندازه گیری، نظارت، کنترل و گزارش دهی ریسک نقدینگی و نرخ سود می باشد. در این آیین نامه نحوه راهبری مدیریت ریسک نقدینگی و اصول تدوین سناریوها تدوین شده است.

۵۸-۴-۳-واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی علاوه بر اجرای آیین نامه ریسک نقدینگی وظیفه اندازه گیری و نظارت بر وضعیت ریسک نقدینگی را دارد و مسئول ارائه گزارشات ادواری ریسک نقدینگی به مدیریت ارشد بانک می باشد. این کار با همکاری مدیریت مالی و به کمک سیستم های اطلاعاتی بانک انجام می شود.

مدیریت مالی همراه با مدیریت ریسک به طور مشترک مسئول اجرای آیین نامه ریسک نقدینگی و نظارت بر ریسک نقدینگی بوده و موظف به ارائه گزارشات به هنگام و ادواری به مدیریت ارشد بانک می باشد.

کمیته دارایی و بدهی (ALCO) مسئول بررسی تجزیه و تحلیل ساختار دارایی ها و بدهی های بانک به منظور افزایش سود آوری همراه با کنترل و مهار ریسک های نقدینگی، بازار و اعتباری بوده و متشکل از مدیر عامل و معاونین و مدیران ارشد بانک می باشد.

کمیته عالی ریسک گزارشات تهیه شده توسط واحد ریسک در اختیار هیات مدیره بانک به صورت ادواری قرار می گیرد. همچنین آیین نامه ها و سیاست های کلی در زمینه ریسک در این کمیته، به تایید هیات مدیره بانک می رسد.

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

با توجه به گستردگی و کاربرد مدل های متفاوتی که به عنوان یک سنجح برای ریسک نقدینگی استفاده می شود، در بانک کارآفرین علاوه بر سنجح های اندازه گیری شکاف نقدینگی، استخراج اندازه ریسک نقدینگی از برخی از رویکردهای نوین مانند سنجح نقدینگی انتظاری آتی نگر که به عنوان یک ابزار استاندارد برای اندازه گیری ریسک نقدینگی است، استفاده می شود. در این سنجح جامع علاوه بر در نظر گرفتن برخی از نسبت های مالی پیشرفته مانند نسبت های بال ۳ در مورد نقدینگی شامل NSFR و LCR بین فرآیندها و مدل هایی که برای اندازه گیری ریسک نقدینگی در ابتدای روز با مقدار این سنجح در انتهای دوره به دلیل فعالیت های بانک تمایز قائل شده ایم. از آنجا که این ریسک هنگامی رخ می دهد، از آن به عنوان حالت تنش یاد می شود. بنابراین وضعیت ریسک نقدینگی و شکاف نقدینگی را بدون استفاده از داده های تاریخی و بر اساس شبیه سازی شوک های متفاوت در بانک کارآفرین انجام داده ایم. همچنین مراحل زیر به منظور پایش دقیق و روزانه نقدینگی بانک انجام می شود:

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

- پایش روزانه و بین روزی و اعمال مدیریت نقدینگی در بانک جهت عدم کسری منابع و برداشت شبانه از بانک مرکزی
- پایش پرتفوی اعتباری بانک و احتمال نکول مشتریان اعتباری در گزارشات کمیته عالی ریسک
- بروزرسانی ارزش وثایق و کیفیت وثایق مطالبات و تسهیلات اعطایی در بانک در بازه های زمانی ۱۵ روزه در سیستم کربانک، سیستم آفرین
- پایش تسهیلات و تعهدات کلان بانک جهت پیگیری وضعیت نکول این نوع تسهیلات
- پایش نسبت های نقدینگی در گزارشات ماهانه کمیته دارایی و بدهی
- مدیریت فعال و پایش حدود شعب و بهینه سازی حدود شعب در شهرستان و تهران به منظور پایش روزانه جریانات ورودی و خروجی در شعب. (بازنگری حدود شش ماهه)
- مدیریت فعال روزانه خزانه بانک و حساب های واسط بانک در سایر بانک ها برای شعب شهرستان.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

کنترل های روزانه: شامل کنترل ذخایر نقدینگی شعب، خزانه، حساب های واسط بانک در بانک مرکزی که شامل تمام سیستم ها و نظام های پرداخت الکترونیکی مانند شتاب، ساتنا، چکاوک و شاپرک می شود.
در سطح مدیریت دارایی ها و بدهی ها به صورت کلان (ALM) که عموماً این گزارشات به صورت ماهانه و میان مدت مورد پایش قرار می گیرد. در این موارد وضعیت نقدینگی بانک با استفاده از صورت های مالی مورد بررسی قرار می گیرد. در این سطح علاوه بر استفاده از نسبت های نقدینگی محاسبه شده براساس نسبت های مهمی مانند CAMELS روش هایی مانند موسسه مودیز و S&P برای پایش این نسبت ها و پویایی و ارتباط آنها با همدیگر مدنظر قرار می گیرد.

۱-۵-۴-۵۸- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰۶,۹۷۸	۴۸۳,۸۲۶	موجودی صندوق - ریال
۱,۹۳۸,۱۶۶	۲,۲۱۳,۰۱۹	موجودی صندوق - ارز
۱۰۰,۸۰۲	۳۸۸,۰۳۷	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۶,۵۸۱,۸۹۵	۱۷,۴۱۰,۱۹۷	سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۳,۴۴۷,۳۸۷	۹۱۵,۰۸۰	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۲۹,۷۳۰,۲۶۲	۴۰,۱۵۸,۴۸۶	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
۵۲,۲۰۵,۴۸۹	۶۱,۵۶۸,۶۴۵	جمع ذخایر نقدینگی

۲-۵-۴-۵۸- جدول نسبت های نقدینگی

پایان دوره	حداقل طی دوره	حداکثر طی دوره	میانگین ماهانه دوره	ابتدای دوره	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۱۱	۱۰	۱۴	۱۱	۱۲	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها*
۱۴	۱۲	۱۷	۱۴	۱۴	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها
۵	۹	۱۶	۱۲	۱۲	خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها**
۸۶	۷۷	۸۲	۷۹	۷۷	تسهیلات به کل سپرده ها
۱۵۷	۱۳۶	۱۵۱	۱۴۴	۱۳۶	تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر
۱۴	۱۵	۱۷	۱۶	۱۷	سپرده های فرار به کل سپرده ها***

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

** خالص دارایی های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند، منهای سپرده

بانکها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می شوند.

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳-۴-۵۸. تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها
جدول زیر سررسید دارایی ها و بدهی های مالی بانک را براساس تاریخی که احتمال می رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می دهد.

سال ۱۴۰۰						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها						
۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۴۹۵,۰۷۹	۲۰,۴۹۵,۰۷۹
۰	۰	۰	۰	۰	۱۹,۱۳۷,۵۹۵	۱۹,۱۳۷,۵۹۵
۹,۷۰۸,۲۹۴	۳,۸۳۹,۶۲۲	۵۲,۷۴۱,۸۸۸	۱۳۳,۷۰۵,۰۴۱	۱۰۸,۳۱۲,۱۴۱	۵۹,۵۴۹,۰۵۵	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱
۰	۰	۵,۳۶۳,۳۹۷	۰	۹۱۵,۰۸۰	۴۰,۱۵۸,۴۸۶	۴۶,۴۳۶,۹۶۳
۰	۰	۰	۰	۰	۲,۰۵۰,۹۶۹	۲,۰۵۰,۹۶۹
۰	۰	۰	۰	۰	۴,۱۵۰,۷۰۵	۴,۱۵۰,۷۰۵
۲۷,۲۳۳,۹۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷,۲۳۳,۹۶۶
۱۵,۱۰۳,۹۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۱۰۳,۹۶۲
۱۱,۶۵۰,۳۷۲	-	۲۷,۱۸۸,۳۵۲	۱,۹۱۴,۷۹۲	۵,۸۵۰	۱۰,۸۰۰,۲۴۸	۵۱,۵۵۹,۶۱۵
۷,۱۶۹,۶۷۶	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۱۶۹,۶۷۶
۷۰,۸۶۶,۲۷۰	۳,۸۳۹,۶۲۲	۸۵,۲۹۳,۶۳۷	۱۳۵,۶۱۹,۸۳۳	۱۰۹,۲۳۳,۰۷۱	۱۵۶,۳۴۲,۱۳۶	۵۶۱,۱۹۴,۵۷۰
بدهی ها						
۰	۰	۰	(۹۳۳,۱۶۸)	۰	(۳۹,۰۸۲,۹۲۶)	(۴۰,۰۱۶,۰۹۴)
۰	۰	۰	(۴۹,۱۴۶,۰۸۶)	۰	(۶۳,۰۰۳,۴۱۵)	(۱۱۲,۱۴۹,۵۰۱)
۰	۰	۰	(۳۰,۷۴۷)	۰	۰	(۳۰,۷۴۷)
۰	۰	۰	(۱,۲۹۶,۰۵۱)	۰	۰	(۱,۲۹۶,۰۵۱)
(۱,۷۸۱,۲۷۸)	۰	۰	(۲,۷۲۷,۹۵۱)	۰	(۵,۵۱۱,۳۹۳)	(۱۰,۰۲۰,۶۲۲)
(۱,۷۱۸,۵۱۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۷۱۸,۵۱۵)
۰	۰	(۲۲۲,۶۶۱,۳۰۶)	(۲۰,۱۶۳,۴۱۲)	(۱۰,۰۸۶)	(۹۰,۹۴۸,۴۱۹)	(۳۳۳,۷۸۳,۲۲۲)
(۳,۴۹۹,۷۹۳)	۰	(۲۲۲,۶۶۱,۳۰۶)	(۷۴,۲۹۷,۴۱۵)	(۱۰,۰۸۶)	(۱۹۸,۵۴۶,۱۵۳)	(۴۹۹,۰۱۴,۷۵۳)
(۶۲,۱۷۹,۸۱۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۲,۱۷۹,۸۱۷)
(۶۵,۶۷۹,۶۱۰)	۰	(۲۲۲,۶۶۱,۳۰۶)	(۷۴,۲۹۷,۴۱۵)	(۱۰,۰۸۶)	(۱۹۸,۵۴۶,۱۵۳)	(۵۶۱,۱۹۴,۵۷۰)
زیر خط						
۵,۱۸۶,۶۵۹	۳,۸۳۹,۶۲۲	(۱۳۷,۳۶۷,۶۶۹)	۶۱,۳۲۲,۴۱۸	۱۰۹,۲۲۲,۹۸۶	(۴۲,۲۰۴,۰۱۷)	۰
۰	(۵,۱۸۶,۶۶۰)	(۹,۰۲۶,۲۸۲)	۱۲۸,۳۴۱,۳۸۷	۶۷,۰۱۸,۹۶۹	(۴۲,۲۰۴,۰۱۷)	۰
۰	۷٪	(۲۵۶٪)	۱۱۴٪	۲۰۳٪	(۷۹٪)	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰	(۱۰٪)	(۱۷٪)	۲۳۹٪	۱۲۵٪	(۷۹٪)	نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد
۰	۹٪	(۳۰۶٪)	۱۳۶٪	۲۴۳٪	(۹۴٪)	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد
۰	(۱۲٪)	(۲۰٪)	۲۸۶٪	۱۴۹٪	(۹۴٪)	نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳-۵-۴-۵۸- تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها (ادامه)

سال ۱۳۹۹						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتراز یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها						
۰	۰	۰	۰	۰	۱۹,۰۲۷,۸۴۱	۱۹,۰۲۷,۸۴۱
۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۷۸۳,۰۹۵	۱۱,۷۸۳,۰۹۵
۵۸,۴۶۹	۲,۳۱۸,۶۱۵	۴۷,۴۵۹,۶۲۹	۴۵,۶۷۳,۴۶۱	۱۰۸,۰۵۵,۴۷۲	۶۴,۹۳۹,۵۳۲	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹
۰	۰	۳,۰۸۴,۰۱۶	۰	۳,۴۴۷,۳۸۷	۲۹,۷۳۰,۲۶۲	۳۶,۲۶۱,۶۶۴
۰	۰	۰	۰	۰	۲,۸۹۲,۴۸۲	۲,۸۹۲,۴۸۲
۰	۰	۰	۰	۰	۲,۳۲۵,۴۳۲	۲,۳۲۵,۴۳۲
۱۸,۸۳۴,۱۸۴	۰	۰	۰	۰	-	۱۸,۸۳۴,۱۸۴
۱۴,۵۷۹,۵۷۵	۰	۰	۰	۰	-	۱۴,۵۷۹,۵۷۵
۰	۰	۱۷,۲۸۶,۰۴۴	۵,۶۷۸,۸۶۷	۲۶,۹۰۳	۱۵,۶۰۷,۴۸۳	۳۸,۵۹۹,۲۹۷
۵,۶۳۳,۵۳۸	۰	۰	۰	۰	-	۵,۶۳۳,۵۳۸
۳۹,۱۰۵,۷۶۶	۲,۳۱۸,۶۱۵	۶۷,۸۲۹,۶۸۸	۵۱,۳۵۲,۳۲۸	۱۱۱,۵۲۹,۷۶۲	۱۴۶,۳۰۶,۱۲۷	۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷
بدهی ها						
۰	۰	۰	(۹۳۳,۱۶۸)	۰	(۵,۲۳۸,۸۱۰)	(۶,۱۷۱,۹۷۸)
۰	۰	۰	(۶,۲۴۷,۳۳۹)	۰	(۵۹,۴۳۳,۱۷۲)	(۶۵,۶۸۰,۵۱۰)
۰	۰	۰	(۱۶۶,۰۸۰)	۰	۰	(۱۶۶,۰۸۰)
۰	۰	۰	(۹۹۵,۳۴۰)	۰	۰	(۹۹۵,۳۴۰)
(۸۹۱,۲۱۶)	۰	۰	(۱,۷۱۳,۱۴۵)	۰	(۵,۵۹۲,۶۹۱)	(۸,۱۹۷,۰۵۳)
(۱,۲۲۰,۷۵۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۲۲۰,۷۵۴)
(۵۷۸,۲۰۸)	۰	(۱۴۶,۹۸۱,۶۰۴)	(۵۰,۹۵۸,۹۸۴)	(۲۲۸,۵۶۳)	(۸۵,۰۱۵,۳۷۰)	(۲۸۳,۷۶۲,۷۲۹)
(۲,۶۹۰,۱۷۸)	۰	(۱۴۶,۹۸۱,۶۰۴)	(۶۱,۰۱۴,۰۵۶)	(۲۲۸,۵۶۳)	(۱۵۵,۲۸۰,۰۴۳)	(۳۶۶,۱۹۴,۴۴۴)
(۵۲,۲۴۷,۸۴۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۲,۲۴۷,۸۴۳)
(۵۴,۹۳۸,۰۲۱)	۰	(۱۴۶,۹۸۱,۶۰۴)	(۶۱,۰۱۴,۰۵۶)	(۲۲۸,۵۶۳)	(۱۵۵,۲۸۰,۰۴۳)	(۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷)
(۱۵,۸۳۲,۲۵۴)	۲,۳۱۸,۶۱۵	(۷۹,۱۵۱,۹۱۵)	(۹,۶۶۱,۷۲۸)	۱۱۱,۳۰۱,۱۹۹	(۸,۹۷۳,۹۱۶)	۰
۰	۱۵,۸۳۲,۲۵۵	۱۳,۵۱۳,۶۴۰	۹۲,۶۶۵,۵۵۵	۱۰۲,۳۲۷,۲۸۳	(۸,۹۷۳,۹۱۶)	۰
(۳۸٪)	۵٪	(۱۸۸٪)	(۲۳٪)	۲۶٪	(۲۱٪)	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰٪	۳۸٪	۳۲٪	۲۲٪	۲۴٪	(۲۱٪)	نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد
(۷۹٪)	۱۲٪	(۳۹۵٪)	(۴۸٪)	۵۵٪	(۴۵٪)	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد
۰٪	۷۹٪	۶۸٪	۴۶٪	۵۱٪	(۴۵٪)	نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

۴-۱-۵-۵۸- جدول زیر سررسید بدهی های مالی را بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می دهد.

سال ۱۴۰۰						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها						
						بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری (۴۰,۰۱۶,۰۹۴)
						سپرده های مشتریان (۱۱۲,۱۴۹,۵۰۱)
						تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
						حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری (۳۳۳,۷۸۳,۲۷۲) (۹۰,۹۴۸,۴۱۹) (۱۰,۰۸۶) (۲۰,۱۶۳,۴۱۲) (۲۲۲,۶۶۱,۳۰۶) (۰)
						جمع (۴۸۵,۹۴۸,۸۱۷) (۹۰,۹۴۸,۴۱۹) (۱۰,۰۸۶) (۲۰,۱۶۳,۴۱۲) (۲۲۲,۶۶۱,۳۰۶) (۱۵۲,۱۶۵,۵۹۵)

سال ۱۳۹۹						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها						
						بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری (۶,۱۷۱,۹۷۸)
						سپرده های مشتریان (۶۵,۶۸۰,۵۱۰)
						تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
						حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری (۲۸۳,۷۶۲,۷۲۹) (۸۵,۰۱۵,۳۷۰) (۲۲۸,۵۶۳) (۵۰,۹۵۸,۹۸۴) (۱۴۶,۹۸۱,۶۰۴) (۵۷۸,۲۰۸)
						جمع (۳۵۵,۶۱۵,۲۱۸) (۸۵,۰۱۵,۳۷۰) (۲۲۸,۵۶۳) (۵۰,۹۵۸,۹۸۴) (۱۴۶,۹۸۱,۶۰۴) (۷۲,۴۳۰,۶۹۷)

۴-۲-۵-۵۸- جدول زیر سررسید بدهی های مالی ارزی را بر اساس سررسید قید شده در قرارداد نشان می دهد.

سال ۱۴۰۰						
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	
بدهی ها						
						بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری (۳۸۰,۷۲۴)
						سپرده های مشتریان (۱۰,۳۰۳,۸۸۷)
						اوراق بدهی
						تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
						حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری (۵۲,۹۹۰) (۵۵۴,۱۸۲)
						جمع (۱۰,۶۸۴,۶۱۰) (۵۲,۹۹۰) (۱,۹۵۶,۹۷۱) (۵۸۵,۲۳۱) (۳۱,۰۴۹)

سال ۱۳۹۹						
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	
بدهی ها						
						بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری (۳,۳۴۱,۰۰۴)
						سپرده های مشتریان (۷,۷۶۰,۱۸۷)
						اوراق بدهی
						تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
						حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری (۸۷,۷۸۱) (۲۲۳,۷۶۳)
						جمع (۱۱,۱۰۱,۱۹۱) (۸۷,۷۸۱) (۸۲۵,۸۶۲) (۳۰۲,۱۱۹)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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 جریان های نقد ناشی از انواع سناریوها و بررسی اثرات آنها بر سطح نقدینگی بانک و در نهایت ایجاد یک سپر نقدینگی مناسب برای جلوگیری از بروز بحران نقدینگی از جمله نتایج حائز اهمیت پیاده سازی آزمون تنش ریسک نقدینگی در بانک کارآفرین است. برنامه بانک برای مقابله با بحران به صورت زیر است:

- کاهش دوره زمانی بازپرداخت تسهیلات اعطایی و مطالبات بانک
- تغییر نوع وثایق به نوع دارایی نقدشونده سطح یک در تسهیلات و مطالبات اعطایی توسط بانک
- مدیریت روزانه و بین روزی جریان های خروجی نقدی
- توقف اعطای تسهیلات در بازه زمانی سی روزه آتی
- ایجاد قراردادهای خاص با برخی از مشتریان برای بازپرداخت تسهیلات و تعهدات کلان به شرکت ها
- ایجاد قرارداد خاص با مشتریان خاص سپرده گذار برای کاهش برداشت سپرده ها
- هماهنگی با سایر بانک های دارای مازاد منابع در بازار بین بانکی

۵-۵۸- ریسک بازار

۱-۵-۵۸- 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 ترانزنامه) از تاریخ خرید تا تاریخ فروش آنها می باشد. بنا بر پیمان بازل ۲ بانک ها می توانند برای ارزیابی ریسک بازار از مدل های 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 جریان های درآمدی است، بطوریکه منافع سپرده گذاران 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 می شود که عبارتند از:

- بانک خطری پذیری 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 بازاری را اندازه گیری خواهد کرد.
- بانک آزمون بحران را بصورت دوره ای برای ارزیابی اثر تغییرات متغیرهای بازار که ممکن است منجر به افزایش ریسک شود انجام خواهد داد.

۲-۵-۵۸- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

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

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

۳-۵-۵۸- 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. بر اساس تعریف تمامی اوراق بهادار تجاری شامل اوراق دولتی، شرکت ها و صندوق های درآمد ثابت کم ریسک هستند. سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی دارای ریسک متوسط هستند و سرمایه گذاری بلند مدت که عمدتاً شامل شرکت های غیر بورسی هستند را جزء شرکت های پرریسک در نظر گرفته شده است.

۴-۵-۵۸- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

با توجه به روش شبیه سازی تاریخی و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		نوع سرمایه گذاری
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۵۵۱,۱۸۶	(۱۵/۹۸, ۱۵/۹۸)	۱۴۵,۲۸۶	(۸/۶۴, ۸/۶۴)	سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله
-	-	-	-	سایر سرمایه گذاری ها (با ذکر عنوان)

* با فرض نگهداری ۱۰ روزه و سطح اطمینان ۹۹٪

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵-۵-۵۸- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز
وضعیت ارزی بانک در پایان اسفند ۱۴۰۰ به شرح زیر است:

معادل ریالی سایر ارزها	یوان چین	درهم امارات	ین ژاپن	فرانک سوئیس	پوند انگلستان	یورو	دلار آمریکا	
۰	۳۰۰	۲,۸۲۶	۳۰,۰۰۰	۲۰۰	۳۵,۸۹۸	۱,۱۲۸,۹۱۶	۹,۷۷۴,۹۲۵	موجودی نقد
۱,۷۶۴,۹۲۳	۸,۶۱۰,۸۵۵	۷۸,۸۰۸,۵۲۷	۲۱۴,۷۴۰,۳۳۴	۲۳۰,۷۹۲	۵۲۷,۵۳۶	۵۱,۴۱۵,۷۵۴	۴,۸۲۵,۶۱۵	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات از دولت
۳۱,۰۴۹	۰	۳۴,۳۷۹,۴۶۷	۰	۰	۰	۳,۴۰۶,۵۰۹	۴,۹۹۵,۱۸۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱۵,۶۱۳	۱,۶۵۱,۷۲۰	۵۱۷,۵۸۷	۰	۰	۰	۱,۳۶۰,۸۴۰	۸۸,۷۶۲	سایر حساب های دریافتی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	دارایی های ثابت مشهود
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	دارایی های نامشهود
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سپرده قانونی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر دارایی ها
۱,۸۱۱,۵۸۴	۱۰,۲۶۲,۸۷۵	۱۱۳,۷۰۸,۴۰۷	۲۱۴,۷۷۰,۳۳۴	۲۳۰,۹۹۲	۵۶۳,۴۳۵	۵۷,۳۱۲,۰۱۸	۱۹,۶۸۴,۴۸۶	جمع دارایی های ارزی
۰	۳۴۰,۳۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۸,۸۱۰	۶,۲۰۶,۱۸۶	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۸,۷۶۷,۱۰۴	۱,۴۸۱,۹۲۷	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳,۹۹۳	۰	سایر تعهدات مشتریان
۸,۸۱۰	۶,۵۴۶,۵۰۶	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳۸,۸۰۱,۰۹۷	۱,۴۸۱,۹۲۷	جمع تعهدات ارزی مشتریان
۱,۸۲۰,۳۹۴	۱۶,۸۰۹,۳۸۱	۱۱۷,۷۰۸,۴۰۷	۲۱۴,۷۷۰,۳۳۴	۲۳۰,۹۹۲	۵۶۳,۴۳۵	۹۶,۱۱۳,۱۱۵	۲۱,۱۶۶,۴۱۳	جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان
	۵۲۶,۴۸۷	۶,۳۸۴,۷۳۹	۳۵۸,۸۹۲	۴۹,۲۵۲	۱۴۷,۷۹۷	۲۱,۱۴۶,۸۸۵	۴,۲۳۳,۲۸۳	معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال
(۱,۲۶۲,۸۴۷)	۰	(۷۴,۰۸۲)	(۷۰,۵۵۵,۲۵۴)	۰	۰	(۶,۸۱۳,۸۰۴)	(۱,۱۴۰,۰۹۰)	بدیهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۲۸,۸۶۱)	(۴,۳۹۳,۰۸۷)	(۵۴,۱۲۵,۹۱۶)	(۷,۵۲۶,۰۸۸)	(۱۰۰)	(۴۲,۳۵۱)	(۲۴,۴۷۴,۷۹۴)	(۱۰,۰۶۷,۳۷۴)	سپرده های مشتریان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود سهام پرداختی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اوراق بدیهی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ذخیره مالیات عملکرد
(۹۶,۴۰۰)	(۵,۶۳۷,۲۷۱)	(۶,۹۲۰,۳۱۵)	۰	۰	(۱۶)	(۶,۹۱۶,۸۲۰)	۰	ذخایر و سایر بدیهی ها
۰	۰	(۳۴,۳۷۹,۴۶۷)	۰	۰	(۱,۲۰۰)	(۸۱۰,۳۱۷)	(۲,۱۴۲,۹۴۰)	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
(۱,۳۸۸,۱۰۸)	(۱۰,۰۳۰,۳۵۸)	(۹۵,۴۹۹,۷۸۰)	(۷۷,۵۸۱,۳۴۲)	(۱۰۰)	(۴۳,۵۶۷)	(۳۹,۰۱۵,۷۳۵)	(۱۳,۳۵۰,۴۰۳)	جمع بدیهی های ارزی
۰	(۳۴۰,۳۲۰)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی
(۸,۸۱۰)	(۶,۲۰۶,۱۸۶)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	(۳۸,۷۶۷,۱۰۴)	(۱,۴۸۱,۹۲۷)	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره
۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۳,۹۹۳)	۰	سایر تعهدات بانک
(۸,۸۱۰)	(۶,۵۴۶,۵۰۶)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	(۳۸,۸۰۱,۰۹۷)	(۱,۴۸۱,۹۲۷)	جمع تعهدات ارزی بانک
(۱,۳۹۶,۹۱۸)	(۱۶,۵۷۶,۸۶۴)	(۹۹,۴۹۹,۷۸۰)	(۷۷,۵۸۱,۳۴۲)	(۱۰۰)	(۴۳,۵۶۷)	(۷۷,۸۱۶,۸۳۱)	(۱۴,۸۳۲,۳۳۰)	جمع بدیهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک
(۱,۳۹۶,۹۱۸)	(۵۱۹,۲۰۴)	(۵,۳۹۷,۰۶۷)	(۱۲۹,۶۴۲)	(۲۱)	(۱۱,۴۲۸)	(۱۷,۱۱۹,۷۰۳)	(۲,۹۶۶,۴۶۶)	معادل ریالی جمع بدیهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال
۴۲۳,۴۷۶	۲۳۲,۵۱۷	۱۸,۲۰۸,۶۲۷	۱۳۷,۱۸۸,۹۹۲	۲۳۰,۸۹۲	۵۱۹,۸۶۷	۱۸,۲۹۶,۲۸۳	۶,۳۳۴,۰۸۳	خالص وضعیت بازار ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۴۲۳,۴۷۶	۷,۲۸۳	۹۸۷,۶۷۲	۲۲۹,۲۵۰	۴۹,۲۳۰	۱۳۶,۳۶۹	۴۰,۲۵,۱۸۲	۱,۲۶۶,۸۱۷	معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)
۰/۸٪	۰٪	۱/۸٪	۰/۴٪	۰/۱٪	۰/۳٪	۷/۵٪	۲/۴٪	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ درصد
۰/۹٪	۰٪	۲/۲٪	۰/۵٪	۰/۱٪	۰/۳٪	۹/۰٪	۲/۸٪	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی سایر نسبت های احتیاطی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ درصد

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز (ادامه)
وضعیت ارزی بانک در پایان سال ۱۳۹۹ به شرح زیر است:

معادل ریالی سایر ارزها	درهم امارات	یوان چین	بن ژاپن	فرانک سوئیس	پوند انگلستان	یورو	دلار آمریکا	
۰	۲,۷۲۶	۳۰۰	۳۰,۰۰۰	۲۰۰	۳۶,۲۳۱	۲,۹۱۹,۴۳۳	۸,۶۴۹,۳۲۶	موجودی نقد
۱,۸۴۹,۶۶۷	۷۲,۳۵۴,۸۱۴	۶۰,۴۵۶,۳۴۰	۶۵۷,۳۲۵,۹۳۴	۲۳۰,۷۹۲	۵۲۷,۵۳۶	۴۹,۶۴۵,۳۴۵	۲,۴۵۹,۰۵۹	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات از دولت
۷۸,۳۵۶	۴۸,۲۳۲,۶۸۹	۰	۰	۰	۰	۳,۶۹۰,۶۴۸	۴,۹۹۵,۱۸۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	-	-	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۵۷,۱۵۷	۵۱۵,۳۹۴	۰	۰	۰	۰	۳۴۱,۲۵۹	۱,۱۷۱,۹۰۰	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۰	۳۹,۰۴۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۰,۸۹۴	۲۳,۱۵۰	سایر حساب های دریافتی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	دارایی های ثابت مشهود
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	دارایی های نامشهود
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سپرده قانونی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر دارایی ها
۱,۹۸۵,۱۷۹	۱۲۱,۱۴۴,۶۶۳	۶۰,۴۵۷,۳۴۸	۶۵۷,۳۲۵,۹۳۴	۲۳۰,۹۹۲	۵۶۳,۷۶۷	۵۶,۷۰۷,۵۷۹	۱۷,۲۹۸,۶۱۹	جمع دارایی های ارزی
۱۶۹,۳۸۳	۰	۳۴۷,۷۶۰	۱۲,۴۴۴,۰۰۰	۰	۰	۸۲۵,۰۰۰	-	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۷,۰۱۱	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۴۱۲,۳۷۲	۰	۰	۰	۳۹,۸۹۸,۴۹۸	۴,۴۱۴,۰۹۹	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۰	۰	۰	۰	۰	۰	-	-	سایر تعهدات مشتریان
۱۷۶,۳۹۴	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۷۶۰,۱۳۲	۱۲,۴۴۴,۰۰۰	۰	۰	۴۰,۷۲۳,۴۹۸	۴,۴۱۴,۰۹۹	جمع تعهدات ارزی مشتریان
۲,۱۶۱,۵۷۳	۱۲۵,۱۴۴,۶۶۳	۷۳	۶۶۹,۷۹۹,۹۳۴	۲۳۰,۹۹۲	۵۶۳,۷۶۷	۹۷,۴۳۱,۰۷۷	۲۱,۷۱۲,۷۱۸	جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان
۲,۱۶۱,۵۷۳	۵,۴۱۴,۶۳۴	۱,۷۹۱,۲۶۶	۹۷۶,۷۸۹	۳۹,۷۲۶	۱۲۴,۹۰۷	۱۸,۵۱۱,۹۰۵	۳,۴۵۲,۳۲۲	معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال
(۱,۰۹۷,۱۹۲)	(۴۸,۳۰۶,۷۷۱)	۰	(۵۰۰,۹۶۶,۸۵۴)	۰	۰	(۶,۸۲۱,۸۹۷)	(۱,۱۵۸,۲۳۹)	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۳۲۲,۲۷۳)	(۳۴,۱۹۳,۵۸۸)	(۵۸,۷۳۲,۳۱۴)	(۳۱,۹۷۰,۰۸۸)	(۱۰۰)	(۴۲,۷۰۶)	(۲۴,۴۳۹,۹۳۹)	(۱,۹۴۳,۱۰۴)	سپرده های مشتریان
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود سهام پرداختی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	اوراق بدهی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ذخیره مالیات عملکرد
(۲۰۰,۹۴۵)	(۱۵,۷۴۸,۲۱۴)	(۲,۹۷۵,۸۰۷)	۰	۰	(۱۶)	(۹,۴۴۶,۳۴۱)	(۷,۴۴۰,۲۹۸)	ذخایر و سایر بدهی ها
۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۲۰۰)	(۴۴۷,۷۹۵)	(۱,۴۲۲,۶۲۵)	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
(۱,۶۲۰,۴۱۰)	(۹۸,۲۴۸,۵۷۳)	(۶۱,۷۰۸,۱۲۱)	(۵۳۲,۱۶۶,۹۴۲)	(۱۰۰)	(۴۳,۹۲۲)	(۴۱,۱۵۵,۹۷۲)	(۱۱,۹۶۴,۲۶۶)	جمع بدهی های ارزی
(۱۶۹,۳۸۳)	۰	(۳۴۷,۷۶۰)	(۱۲,۴۴۴,۰۰۰)	۰	۰	(۸۲۵,۰۰۰)	۰	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی
(۷,۰۱۱)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۴۱۲,۳۷۲)	۰	۰	۰	(۳۹,۸۹۸,۴۹۸)	(۴,۴۱۴,۰۹۹)	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر تعهدات بانک
(۱۷۶,۳۹۴)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۷۶۰,۱۳۲)	(۱۲,۴۴۴,۰۰۰)	۰	۰	(۴۰,۷۲۳,۴۹۸)	(۴,۴۱۴,۰۹۹)	جمع تعهدات ارزی بانک
(۱,۷۹۶,۸۰۴)	(۱۰۲,۲۴۸,۵۷۳)	(۷۴,۴۶۸,۲۵۳)	(۵۴۴,۶۱۰,۹۴۲)	(۱۰۰)	(۴۳,۹۲۲)	(۸۱,۸۷۹,۴۷۰)	(۱۶,۳۷۸,۳۶۴)	جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک
(۱,۷۹۶,۸۰۴)	(۴,۴۲۳,۹۸۹)	(۱,۸۲۱,۸۶۶)	(۷۹۴,۲۲۲)	(۱۷)	(۹,۷۳۱)	(۱۵,۵۵۷,۰۹۹)	(۲,۶۰۴,۱۶۰)	معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال
۳۶۴,۷۶۹	۲۲,۸۹۶,۹۰۰	(۱,۲۵۰,۷۷۳)	۱۲۵,۱۸۸,۹۹۲	۲۳۰,۸۹۲	۵۱۹,۸۴۵	۱۵,۵۵۱,۶۰۷	۵,۳۳۴,۳۵۳	خالص وضعیت بازار ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۳۶۴,۷۶۹	۹۹۰,۶۴۵	(۳۰,۶۰۰)	۱۸۲,۵۶۷	۳۹,۷۰۸	۱۱۵,۱۷۶	۲,۹۵۴,۸۰۵	۸۴۸,۱۶۲	معادل ریالی وضعیت بازار ارزی هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - میلیون ریال
۱٪	۲٪	۰٪	۰٪	۰٪	۰٪	۷٪	۲٪	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ درصد
۲٪	۵٪	۰٪	۱٪	۰٪	۱٪	۱۵٪	۴٪	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ درصد

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱-۵-۵۸- خلاصه وضعیت بازاری

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۵,۴۶۵,۲۳۲	۷,۱۲۵,۲۷۸	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها - میلیون ریال
۵,۴۶۵,۲۳۲	۷,۱۲۵,۲۷۸	وضعیت بازاری - میلیون ریال
٪۲۷,۳	٪۱۵,۹	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد
۰	۰	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد
۰	۰	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۳,۲۸۶	۵,۴۸۷	جمع دارایی ها به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	جمع بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۳,۲۸۶	۵,۴۸۷	خالص دارایی ها و بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین
۳,۲۸۶	۵,۴۸۷	خالص وضعیت باز طلا
۳,۲۸۶	۵,۴۸۷	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
۰	۰	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد

۳-۵-۵۸- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

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

نوع ارز	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار
یورو	۹۶,۷۶۴	(-۲/۴, ۲/۴)	۶۷,۶۹۷	(-۳/۰۶, ۳/۰۶)
پوند انگلستان	۳,۴۵۴	(-۲/۵۳, ۲/۵۳)	۳,۰۶۰	(-۴/۱۷, ۴/۱۷)
درهم امارات	-	-	۳۹	(-۰/۰۰۴, ۰/۰۰۴)
ین ژاپن	۴,۸۹۴	(-۲/۱۳, ۲/۱۳)	۳,۴۱۰	(-۲/۶۷, ۲/۶۷)
فرانک سوئیس	۱,۲۱۵	(-۲/۴۷, ۲/۴۷)	۷۷۹	(-۲/۸۲, ۲/۸۲)
یوان چین	۸۲	(-۱/۱۴, ۱/۱۴)	۱,۱۶۳	(-۱/۵۴, ۱/۵۴)
روبل روسیه	۳,۶۸۶	(-۱۷/۷۲, ۱۷/۷۲)	۱۵۴۰۵	(-۵/۶۲, ۵/۶۲)
وون کره جنوبی	۵,۰۸۰	(-۲/۴۹, ۲/۴۹)	۷,۹۳۲	(-۲/۸۹, ۲/۸۹)
روپیه هند	۳,۵۵۰	(-۱/۹۵, ۱/۹۵)	۶,۷۲۶	(-۴/۱۸, ۴/۱۸)
لیبر ترکیه	۱,۶۳۲	(-۱۹/۸۷, ۱۹/۸۷)	۱۴۹۶۳	(-۵/۴۶, ۵/۴۶)
سایر	۹۵	(-۰/۰۰۲, ۰/۰۰۲)	۲۰,۵۱۸	(-۷/۴۸, ۷/۴۸)
	۱۲۰,۴۵۲		۱۴۱,۶۹۳	

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

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

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز	
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز
مدل واریانس کواریانس ساده	۱۴۵,۲۸۶	۴۳۵,۸۵۷	۱۲۰,۴۵۲	۳۶۱,۳۶۱
مدل استاندارد	٪۸*(میانگین موقعیت)	۱۳۴,۵۴۵	٪۸*(فروش یا خرید موقعیت)	۵۷۰,۰۲۲
مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار				۷۹۷,۲۱۸

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۷-۵-۵۸. تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود

۱۴۰۰/۱۲/۲۹						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
۲۰,۴۹۵,۰۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۴۹۵,۰۷۹
۱۹,۱۳۷,۵۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹,۱۳۷,۵۹۵
۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۵۹,۵۴۹,۰۵۵	۱۰۸,۳۱۲,۱۴۱	۱۳۳,۷۰۵,۰۴۱	۵۲,۷۴۱,۸۸۸	۳,۸۳۹,۶۲۲	۹,۷۰۸,۲۹۴
۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۰	۰	۰	۴,۰۳۴,۲۶۴	۰	۴۲,۴۰۲,۶۹۹
۲,۰۵۰,۹۶۹	۰	۰	۲,۰۵۰,۹۶۹	۰	۰	۰
۴,۱۵۰,۷۰۵	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۱۵۰,۷۰۵
۲۷,۲۳۳,۹۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷,۲۳۳,۹۶۶
۱۵,۱۰۳,۹۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۱۰۳,۹۶۲
۵۱,۵۵۹,۶۱۵	۱۰,۸۰۰,۲۴۸	۵,۸۵۰	۱,۹۱۴,۷۹۲	۲۷,۱۸۸,۳۵۲	۰	۱۱,۶۵۰,۳۷۲
۷,۱۶۹,۶۷۶	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۱۶۹,۶۷۶
۵۶۱,۱۹۴,۵۷۰	۷۰,۳۴۹,۳۰۳	۱۰۸,۳۱۷,۹۹۱	۱۳۷,۶۷۰,۸۰۲	۸۳,۹۶۴,۵۰۵	۳۸۳۹۶۲۲/۲۱۸	۱۵۷,۰۵۲,۳۴۶
بدهی ها						
(۴۰,۰۱۶,۰۹۴)	(۳۹,۰۸۲,۹۲۶)	۰	۰	۰	۰	(۹۳۳,۱۶۸)
(۱۱۲,۱۴۹,۵۰۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۱۲,۱۴۹,۵۰۱)
(۳۰,۷۴۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۰,۷۴۷)
(۱,۲۹۶,۰۵۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۲۹۶,۰۵۱)
(۱۰,۰۲۰,۶۲۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰,۰۲۰,۶۲۲)
(۱,۷۱۸,۵۱۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۷۱۸,۵۱۵)
(۳۳۳,۷۸۳,۲۲۲)	(۹۰,۹۴۸,۴۱۹)	(۱۰,۰۸۶)	(۲۰,۱۶۳,۴۱۲)	(۲۲۲,۶۶۱,۳۰۶)	۰	۰
(۴۹۹,۰۱۴,۷۵۳)	(۱۳۰,۰۳۱,۳۴۵)	(۱۰,۰۸۶)	(۲۰,۱۶۳,۴۱۲)	(۲۲۲,۶۶۱,۳۰۶)	۰	(۱۲۶,۱۴۸,۶۰۵)
(۶۲,۱۷۹,۸۱۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۲,۱۷۹,۸۱۷)
(۵۶۱,۱۹۴,۵۷۰)	(۱۳۰,۰۳۱,۳۴۵)	(۱۰,۰۸۶)	(۲۰,۱۶۳,۴۱۲)	(۲۲۲,۶۶۱,۳۰۶)	۰	(۱۸۸,۳۲۸,۴۲۲)
(۵۹,۶۸۲,۰۴۲)	۰	۰	۱۱۷,۵۰۷,۳۹۰	(۱۳۸,۶۹۶,۸۰۱)	۳,۸۳۹,۶۲۲	(۳۱,۲۷۶,۰۷۵)
(۵۹,۶۸۲,۰۴۲)	۰	۰	۱۶۶,۱۳۳,۲۵۴	۲۷,۴۳۶,۴۵۳	۳۱,۲۷۶,۰۷۵	۰
شکاف						
شکاف انباشته						

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵-۷-۵۸- تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود (ادامه)

۱۳۹۹/۱۲/۳۰						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
موجودی نقد	۱۹,۰۲۷,۸۴۱	۰	۰	۰	۰	۱۹,۰۲۷,۸۴۱
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۱,۷۸۳,۰۹۵	۰	۰	۰	۰	۱۱,۷۸۳,۰۹۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۶۴,۹۳۹,۵۳۲	۱۰۸,۰۵۵,۴۷۲	۴۵,۶۷۳,۴۶۱	۴۷,۴۵۹,۶۲۹	۵۸,۴۶۹
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	۰	۰	-	۱,۴۲۰,۱۰۱	۳۴,۸۴۱,۵۶۳
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۲,۸۹۲,۴۸۲	۰	۰	۲,۸۹۲,۴۸۲	۰	-
سایر حساب های دریافتی	۲,۳۲۵,۴۳۲	۰	۰	۰	۰	۲,۳۲۵,۴۳۲
دارایی های ثابت مشهود	۱۸,۸۳۴,۱۸۴	۰	۰	۰	۰	۱۸,۸۳۴,۱۸۴
دارایی های نامشهود	۱۴,۵۷۹,۵۷۵	۰	۰	۰	۰	۱۴,۵۷۹,۵۷۵
سپرده قانونی	۳۸,۵۹۹,۲۹۷	۱۵,۶۰۷,۴۸۳	۲۶,۹۰۳	۵,۶۷۸,۸۶۷	۱۷,۲۸۶,۰۴۴	۰
سایر دارایی ها	۵,۶۳۳,۵۳۸	۰	۰	۰	۰	۵,۶۳۳,۵۳۸
	۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷	۸۰,۵۴۷,۰۱۵	۱۰۸,۰۸۲,۳۷۵	۵۴,۲۴۴,۸۱۰	۶۶,۱۶۵,۷۷۴	۱۰۷,۰۸۳,۶۹۷
بدهی ها						
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۶,۱۷۱,۹۷۸)	(۵,۲۳۸,۸۱۰)	۰	۰	۰	(۹۳۳,۱۶۸)
سپرده های مشتریان	(۶۵,۶۸۰,۵۱۰)	۰	۰	۰	۰	(۶۵,۶۸۰,۵۱۰)
سود سهام پرداختی	(۱۶۶,۰۸۰)	۰	۰	۰	۰	(۱۶۶,۰۸۰)
ذخیره مالیات عملکرد	(۹۹۵,۳۴۰)	۰	۰	۰	۰	(۹۹۵,۳۴۰)
ذخیره و سایر بدهی ها	(۸,۱۹۷,۰۵۳)	۰	۰	۰	۰	(۸,۱۹۷,۰۵۳)
ذخیره مزایای پایان خدمت	(۱,۲۲۰,۷۵۴)	۰	۰	۰	۰	(۱,۲۲۰,۷۵۴)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	(۲۸۳,۷۶۲,۷۲۹)	(۸۵,۰۱۵,۳۷۰)	(۲۲۸,۵۶۳)	(۵۰,۹۵۸,۹۸۴)	(۱۴۶,۹۸۱,۶۰۴)	(۵۷۸,۲۰۸)
جمع بدهی ها	(۳۶۶,۱۹۴,۴۴۴)	(۹۰,۲۵۴,۱۸۰)	(۲۲۸,۵۶۳)	(۵۰,۹۵۸,۹۸۴)	(۱۴۶,۹۸۱,۶۰۴)	(۷۷,۷۷۱,۱۱۳)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۵۲,۲۴۷,۸۴۳)					(۵۲,۲۴۷,۸۴۳)
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	(۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷)	(۹۰,۲۵۴,۱۸۰)	(۲۲۸,۵۶۳)	(۵۰,۹۵۸,۹۸۴)	(۱۴۶,۹۸۱,۶۰۴)	(۱۳۰,۰۱۸,۹۵۵)
شکاف	(۹,۷۰۷,۱۶۴)		۱۰۷,۸۵۳,۸۱۲	۳,۲۸۵,۸۲۵	(۸۰,۸۱۵,۸۳۰)	(۲۲,۹۳۵,۲۵۹)
شکاف انباشته	(۹,۷۰۷,۱۶۴)		۹۸,۱۴۶,۶۴۸	۱۰,۴۳۲,۴۷۳	۲۰,۶۱۶,۶۴۴	۲۲,۹۳۵,۲۵۹

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۶-۵۸- ریسک عملیاتی

۱-۶-۵۸- 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.

۲-۶-۵۸- 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 هرگونه 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.

۳-۶-۵۸- 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.

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.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵-۶-۵۸- روش سنجش ریسک عملیاتی

برای مدلسازی و اندازه گیری ریسک عملیاتی و تخمین سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی وجود داده های ریسک عملیاتی الزامی می باشد. چهار منبع اصلی برای جمع آوری داده های مورد نیاز ریسک عملیاتی عبارتند از:

- * شاخص های کلیدی ریسک عملیاتی (KRI) * جمع آوری داده های زیان * فرآیندهای خودارزیابی ریسک و کنترل (RSCA) و تحلیل سناریو. سنجش ریسک عملیاتی مستلزم استفاده از داده های بدست آمده از روش های فوق در قالب مدل های مطابق با مقررات بانک مرکزی و پیمان بازل ۲ و ۳ است. بانک کارآفرین موارد مذکور را در قالب پروژه پیاده سازی مدیریت ریسک عملیاتی اجرایی نموده است. در خصوص اندازه گیری ریسک عملیاتی پس از استحصال داده های لازم، بانک کارآفرین از آخرین رویکردهای توصیه شده در کمیته بال و پیمان بازل ۳ (رویکرد اندازه گیری استاندارد شده) و نیز مدل های شاخص پایه و مدل استاندارد برای برآورد سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی استفاده می نماید. همچنین برای استفاده از مدل اندازه گیری پیشرفته بانک کارآفرین اقدام به طراحی چارچوبی برای جمع آوری داده های زیان جهت تخمین تابع زیان عملیاتی بانک برای برآورد ارزش در معرض خطر ریسک عملیاتی نموده است. این روش نیز به عنوان یک روش تکمیلی به دقت بیشتر محاسبات کمک کرده و یک سنجح اضافی برای مقایسه در اختیار بانک قرار می دهد.

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

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. شاخص های کلیدی ریسک عملیاتی از جنس شاخص های موردی، گذشته نگر و آینده نگر می باشند. شاخص های موردی برای جمع آوری داده های مربوط به اتفاقات خاص بوده و به سادگی قابل درک و مشاهده هستند. این قبیل شاخص ها بیشتر حالت صفر و یک و یا بلی و خیر دارند. شاخص های گذشته نگر اطلاعاتی در خصوص رخداد های تحقق یافته و روند زمانی آنها را در اختیار ما قرار می دهد. این شاخص ها در تدوین استراتژی ها و ارزیابی راهکارهای کنترلی به مدیران کمک می کنند. شاخص های آینده نگر نیز این امکان را فراهم می کنند که امکان وقوع ریسک در آینده قابل پیش بینی گردد. جمع آوری داده ها، نظارت، تحلیل نمودن این شاخص ها، از پیش شرط های اصلی پیاده سازی یک چارچوب توانمند مدیریت ریسک عملیاتی است. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی با همکاری سایر مدیریت های بانک و طی جلسات متعدد اقدام به تدوین شاخص های کلیدی ریسک عملیاتی (بالغ بر ۲۰۰ شاخص) در سطح بانک نموده است. هر یک از این شاخص ها دارای محدوده احتیاط و هشدار از پیش تعیین شده می باشند که به نوعی حالت هشدار دهنده به مدیریت ارشد بانک و مدیریت مربوطه را دارند.

۶-۵۸-۶- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

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

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

سرمایه در معرض ریسک عملیاتی	روش اندازه گیری
میلیون ریال	
۴,۹۷۱,۷۸۶	روش شاخص پایه BI
-	روش استاندارد SA
-	روش پیشرفته AMA
-	روش اندازه گیری استاندارد SMA

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 کلیه ماژول ها از قبیل تسهیلات، بانکداری خرد، بین الملل، خزانه داری، اطلاعات پایه مشتریان، معاملات ارزی و دفتر کل می باشد که اطلاعات ماژول های مزبور قابل گزارش گیری می باشد. لیکن به جهت اینکه گزارش های حاضر و موجود در سیستم، کفایت اخذ اطلاعات مربوط به درآمد و وجه التزام تعهدی تسهیلات و ذخیره گیری مطالبات 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 تعهدات ایجاد شده مربوط به ضمانت نامه ها و اعتبار اسنادی به تفکیک نوع وثیقه از سیستم موجود امکان پذیر نمی باشد.

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵۸-۷- مدیریت سرمایه

۱- ۵۸-۷- سرمایه نظارتی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
سرمایه لایه یک		
۱۸,۳۲۶,۶۳۶	۲۱,۰۹۰,۹۳۷	سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۰	۰	صرف سهام
۸,۰۹۴,۰۱۵	۱۲,۲۶۲,۴۷۲	سود (زیان) انباشته
۵,۹۵۶,۷۵۰	۷,۹۳۲,۵۲۹	اندوخته قانونی
۰	۰	اندوخته احتیاطی
۲,۱۶۰,۴۲۶	۲,۹۵۸,۰۵۳	سایر اندوخته ها
۳۴,۵۳۷,۸۲۶	۴۴,۷۴۳,۹۹۰	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
کسری می شود: تعدیلات نظارتی		
۰	(۴۷۴,۱۸۹)	بهای تمام شده سهام خزانه
(۳۵۲,۱۹۵)	(۵۴۳,۰۹۹)	بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد
(۹۲,۵۰۹)	(۸۴,۳۵۷)	دارایی های نامشهود
(۲۴۳,۰۳۳)	۰	حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه
(۱,۸۷۶,۱۷۲)	(۱,۳۵۸,۲۹۵)	خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری ها تا حدود مقرر (۵۰ درصد کسر از لایه ۱)
۰	۰	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
(۲,۵۶۳,۹۰۹)	(۲,۴۵۹,۹۴۰)	جمع تعدیلات نظارتی
۳۱,۹۷۳,۹۱۷	۴۱,۷۸۴,۰۵۰	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
سرمایه لایه دو		
۰	۰	بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط مؤسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی ها پس از احراز شرایط مقرر
(۱,۸۷۶,۱۷۲)	(۱,۳۵۸,۲۹۵)	خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری ها تا حدود مقرر (۵۰ درصد کسر از لایه ۲)
۳,۷۹۹,۱۳۱	۵,۰۴۰,۵۰۶	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۲۵/۱ درصد دارایی های موزون شده به ریسک
۸,۲۸۴,۰۷۹	۸,۲۸۴,۰۷۹	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار
۱۰,۲۰۷,۰۳۸	۱۱,۹۶۶,۲۹۰	جمع سرمایه لایه دو
کسری می شود:		
۰	۰	فزون سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
۱۰,۲۰۷,۰۳۸	۱۱,۹۶۶,۲۹۰	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۴۲,۱۸۰,۹۵۶	۵۳,۷۵۰,۳۳۹	سرمایه نظارتی
۲۰,۰۱۴,۶۴۱	۴۴,۹۴۵,۲۵۷	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی*

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۷-۵۸- تخصیص سرمایه

۷-۲-۵۸- جمع دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ مبلغ ۴۰۳,۲۴۰,۵۱۳ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹				شرح		
سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل*			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال			
۰	۰	۰	۰	۰	۲,۶۹۶,۸۴۴	۱۰۰	۲,۶۹۶,۸۴۴	موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)
۰	۰	۰	۰	۰	۵۱,۵۵۹,۶۱۵	۱۰۰	۵۱,۵۵۹,۶۱۵	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۰	۰	۰	۰	۰	۱۶,۷۱۰,۲۲۹	۱۰۰	۱۶,۷۱۰,۲۲۹	مطالبات از بانک مرکزی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی
۱,۰۹۱,۰۵۹	۱۳,۶۳۸,۲۳۱	۲۰۴,۷۴۹	۲,۵۵۹,۳۵۷	۵۰	۵,۱۱۸,۷۱۴	۱۰۰	۵,۱۱۸,۷۱۴	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۰	۰	۰	۰	۰	۴۰,۰۳۹,۳۴۸	۱۰۰	۴۰,۰۳۹,۳۴۸	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)
۰	۰	۱,۲۰۸,۵۵۱	۱۵,۱۰۶,۸۸۷	۱۰۰	۱۵,۱۰۶,۸۸۷	۱۰۰	۱۵,۱۰۶,۸۸۷	مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)
۱,۷۷۸,۷۷۷	۲۲,۲۳۴,۷۱۵	۲۰۷,۸۵۷	۲,۵۹۸,۲۰۷	۱۰۰	۲,۵۹۸,۲۰۷	۱۰۰	۴,۴۵۵,۸۳۰	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) شرکت های پذیرفته شده در بورس
۴,۸۶۷,۵۳۳	۶۰,۸۴۴,۱۵۷	۲,۳۹۷,۷۶۵	۲۹,۹۷۲,۰۵۹	۱۵۰	۱۹,۹۸۱,۳۷۲	۱۰۰	۲۷,۲۱۳,۰۴۱	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
۰	۰	۱۳۹,۸۲۴	۱,۷۴۷,۸۰۵	۱۵۰	۱,۱۶۵,۲۰۳	۱۰۰	۱,۱۶۵,۲۰۳	سرمایه گذاری در سهام غیر تجاری در شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر موضوع «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار»
۴۶۷,۲۱۴	۵,۸۴۰,۱۷۲	۲۴۷,۰۹۵	۳,۰۸۸,۶۸۳	۲۰۰	۱,۵۴۴,۳۴۲	۱۰۰	۱,۵۴۴,۳۴۲	سرمایه گذاری در سهام غیر تجاری در سایر شرکت ها بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر موضوع «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار»
۱۹,۶۷۲	۲۴۵,۸۹۴	۰	۰	۱۵۰	۰	۱۰۰	۰	سرمایه گذاری در سهام غیر تجاری در مؤسسه اعتباری دیگر و مؤسسه اعتباری خارجی بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر موضوع «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار»
۱۲۳,۰۹۰	۱,۵۳۸,۶۳۰	۶۵,۸۵۵	۸۲۳,۱۸۷	۵۰	۱,۶۴۶,۳۷۵	۱۰۰	۲,۵۴۳,۹۰۵	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی
۰	۰	۹۲۴,۶۹۶	۱۱,۵۵۸,۷۰۲	۷۵	۱۵,۴۱۱,۶۰۳	۱۰۰	۲۳,۱۶۰,۷۶۰	عقود غیر مشارکتی - مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی، نگاه های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی حداکثر ۲۰ میلیارد ریال باشد
۱۱,۵۷۳	۱۴۴,۶۵۹	۷۶,۳۷۹	۹۵۴,۷۴۰	۲۰	۴,۷۷۳,۶۹۸	۱۰۰	۶,۲۱۰,۴۰۳	عقود غیر مشارکتی - مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) - بارتیه اعتباری بسیار خوب
۱,۹۵۱,۲۲۴	۲۴,۳۹۰,۳۰۱	۴,۰۲۰,۸۶۷	۵۵,۰۳۵,۸۳۴	۵۰	۱۱۰,۰۷۱,۶۶۸	۱۰۰	۱۴۸,۳۲۳,۷۷۹	عقود غیر مشارکتی - مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) - بارتیه اعتباری خوب
۲,۰۷۸,۹۲۱	۲۵,۹۸۶,۵۰۸	۵,۰۶۳,۳۹۷	۶۳,۲۹۲,۶۶۴	۷۵	۸۴,۳۸۹,۹۵۲	۱۰۰	۱۱۴,۱۵۷,۰۶۳	عقود غیر مشارکتی - مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) - بارتیه اعتباری متوسط
۵,۸۸۲	۷۳,۵۲۲	۵۵,۱۳۰	۶۸۹,۱۳۰	۱۰۰	۶۸۹,۱۳۰	۱۰۰	۱,۵۴۰,۸۸۹	عقود غیر مشارکتی - مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) - بارتیه اعتباری ضعیف
۲,۶۴۶,۵۶۷	۳۳,۰۸۲,۰۸۹	۳,۷۱۳,۸۱۵	۴۶,۴۲۲,۶۹۳	۱۵۰	۳۰,۹۴۸,۴۶۲	۱۰۰	۳۸,۸۶۳,۱۵۹	عقود غیر مشارکتی - مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) - بارتیه اعتباری بسیار ضعیف
۶۹۲,۶۱۱	۸,۶۵۷,۶۴۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	عقود غیر مشارکتی - مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به هر شخص، اعم از حقیقی و حقوقی که در بندهای فوق قرار نمی گیرد
۲۶,۳۶۹	۳۲۹,۶۰۶	۴۴۶,۴۴۷	۵,۵۸۰,۵۸۳	۱۵۰	۳,۷۲۰,۳۸۸	۱۰۰	۳,۷۲۰,۳۸۸	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
۵۷,۶۰۴	۷۲۰,۰۵۱	۲۴۶,۱۸۷	۳,۰۷۷,۳۳۲	۱۰۰	۳,۰۷۷,۳۳۲	۱۰۰	۳,۰۷۷,۳۳۲	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
۲۶۶,۲۶۷	۳,۳۲۸,۳۳۷	۲۳,۹۰۵	۲۹۸,۸۰۸	۵۰	۵۹۷,۶۱۷	۱۰۰	۵۹۷,۶۱۷	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
۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	اوراق مشارکت غیر دولتی
۲۳۱,۳۹۹	۲,۸۹۲,۴۸۲	۱۶۴,۰۷۸	۲,۰۵۰,۹۶۹	۱۰۰	۲,۰۵۰,۹۶۹	۱۰۰	۲,۰۵۰,۹۶۹	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)
۱۸۲,۸۳۵	۲,۲۸۵,۴۳۲	۳۳۲,۰۵۶	۴,۱۵۰,۷۰۵	۱۰۰	۴,۱۵۰,۷۰۵	۱۰۰	۴,۱۵۰,۷۰۵	سایر حساب های دریافتی (جاری باشد)
۲,۶۷۳,۱۰۱	۳۳,۴۱۳,۷۵۹	۳,۳۸۷,۰۳۴	۴۲,۳۳۷,۹۲۷	۱۰۰	۴۲,۳۳۷,۹۲۷	۱۰۰	۴۲,۳۳۷,۹۲۷	خالص دارایی های ثابت
۶۶۶,۶۷۵	۸,۳۳۳,۴۴۰	۵۷۳,۵۷۴	۷,۱۶۹,۶۷۶	۱۰۰	۷,۱۶۹,۶۷۶	۱۰۰	۷,۱۶۹,۶۷۶	سایر اقلام بالای خط ترانزنامه (سایر داراییها)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	اقلام زیر خط
۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	تعهدات قابل فسخ بدون قید و شرط
۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید یک سال و کمتر پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت
۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	تعهدات غیر قابل فسخ با سررسید بیش از یک سال پس از کسر سپرده نقدی و پیش دریافت
۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۲۰	۰	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار است پس از کسر پیش دریافت
۵۹,۹۰۳	۷۴۸,۷۸۹	۲۸۱,۸۲۰	۳,۵۲۲,۷۵۱	۱۰۰	۳,۵۲۲,۷۵۱	۵۰	۷,۰۴۵,۵۰۳	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت
۳,۰۳۰,۸۳۱	۳۷,۸۸۵,۳۸۲	۴,۷۰۸,۹۶۸	۵۸,۸۶۲,۰۹۸	۱۰۰	۵۸,۸۶۲,۰۹۸	۵۰	۱۱۷,۷۲۴,۱۹۶	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
۲,۴۵۹,۲۸۶	۳۰,۷۴۱,۰۷۹	۳,۳۸۷,۱۹۳	۴۲,۳۳۷,۹۱۵	۱۰۰	۴۲,۳۳۷,۹۱۵	۵۰	۸۴,۶۷۹,۸۳۰	تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت
۰	۰	۰	۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	سایر تعهدات
۲۵,۳۸۸,۳۹۰	۳۱۷,۳۵۴,۸۷۸	۳۲,۲۵۹,۲۴۱	۴۰۳,۲۴۰,۵۱۳				۷۷۲,۹۶۴,۱۰۴	جمع

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲-۷-۵۸- جمع دارایی های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹، مبلغ ۸,۲۰۴,۱۷۳ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۱۲/۲۹			شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۲۷۵,۷۹۱	۸/۰۰	۳,۴۴۷,۳۸۷	۷۳,۲۰۶	۸/۰۰	۹۱۵,۰۸۰	سهام تجاری
۸,۵۹۹	۵/۰۰	۱۷۱,۹۷۴	۵,۹۵۷	۵/۰۰	۱۱۹,۱۳۸	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۰	۰	۰	۰	۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
۰	۰/۲	۰	۰	۰/۲	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۳ ماه
۰	۰/۴	۰	۰	۰/۴	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
۰	۰/۷	۰	۰	۰/۷	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
۲,۱۵۰	۱/۲۵	۱۷۱,۹۷۴	۰	۱/۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال
۰	۱/۷۵	۰	۰	۱/۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال
۰	۲/۲۵	۰	۰	۲/۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال
۰	۲/۷۵	۰	۰	۲/۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال
۰	۳/۲۵	۰	۰	۳/۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال
۰	۳/۷۵	۰	۰	۳/۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷ تا ۱۰ سال
۰	۴/۵	۰	۰	۴/۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰ تا ۱۵ سال
۰	۵/۲۵	۰	۰	۵/۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵ تا ۲۰ سال
۰	۶/۰۰	۰	۷,۱۴۸	۶/۰۰	۱۱۹,۱۳۸	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال
۴۳۷,۲۱۹	۸/۰۰	۵,۴۶۵,۲۳۲	۵۷,۰۰۲۲	۸/۰۰	۷,۱۲۵,۲۷۸	وضعیت باز مثبت تمامی ارزشها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزشها هر کدام که بیشتر است
۷۲۳,۷۵۸			۶۵۶,۳۳۴			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲/۵			۱۲/۵			ضریب
۹,۰۴۶,۹۷۴			۸,۲۰۴,۱۷۳			دارایی موزون شده به ریسک بازار

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳-۷-۵۸- جمع دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹، مبلغ ۹۵,۵۳۶,۵۸۸ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۱۲/۲۹			شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۵,۰۵۳,۴۲۹	۱۵/۰۰	۳۳,۶۸۹,۵۲۷	۷,۶۴۲,۹۲۷	۱۵/۰۰	۵۰,۹۵۲,۸۴۷	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۱۲/۵			۱۲/۵			ضریب
۶۳,۱۶۷,۸۶۳			۹۵,۵۳۶,۵۸۸			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

۳-۷-۵۸- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹، ۱۰/۶۰ درصد می باشد.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سرمایه نظارتی
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲,۱۸۰,۹۵۶	۵۳,۷۵۰,۳۳۹	
۳۱۷,۳۵۴,۸۷۸	۴۰۳,۲۴۰,۵۱۳	دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۹,۰۴۶,۹۷۴	۸,۲۰۴,۱۷۳	دارایی های موزون به ریسک بازار
۶۳,۱۶۷,۸۶۳	۹۵,۵۳۶,۵۸۸	دارایی های موزون به ریسک عملیاتی
۳۸۹,۵۶۹,۷۱۴	۵۰۶,۹۸۱,۲۷۳	جمع دارایی های موزون به ریسک
۸/۲٪	۸/۲٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۱۰/۸۳٪	۱۰/۶۰٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴-۷-۵۸-درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹، ۱۱/۱٪ درصد می باشد.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲,۲۴۷,۸۴۳	۶۲,۱۷۹,۸۱۷	جمع حقوق صاحبان سهام
۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷	۵۶۱,۱۹۴,۵۷۰	جمع دارایی ها
۱۲/۵٪	۱۱/۱٪	درجه اهرمی - درصد

۵۹- بخش های عملیاتی

۱-۵۹- مبنای تقسیم بندی بخش ها

در این قسمت گزارشگری بخش های مختلف کسب و کار در گزارشگری بخشی بیان می شود.

۲-۵۹- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

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

شرح	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت ها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک						
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۶۵,۴۸۵,۲۸۸	۰	۲۵۷,۸۹۶	۰	۰	۶۵,۷۴۳,۱۸۴
هزینه سود سپرده ها	(۴۸,۲۷۸,۶۹۵)	۰	(۹۸,۸۱۱)	۰	۰	(۴۸,۳۷۷,۵۰۶)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۱۷,۲۰۶,۵۹۳	۰	۱۵۹,۰۸۵	۰	۰	۱۷,۳۶۵,۶۷۸
درآمد کارمزد	۴,۰۵۴,۰۷۱	۰	۰	۰	۰	۴,۰۵۴,۰۷۱
هزینه کارمزد	(۲۵۷,۵۶۵)	۰	۰	۰	۰	(۲۵۷,۵۶۵)
خالص درآمد کارمزد	۳,۷۹۶,۵۰۶	۰	۰	۰	۰	۳,۷۹۶,۵۰۶
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۴,۴۵۷,۸۲۱	۰	۰	۰	۰	۴,۴۵۷,۸۲۱
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۸۵۰,۳۴۷	۰	۰	۸۵۰,۳۴۷
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۸۱۲,۶۴۱	۸۱۲,۶۴۱
خالص درآمد های کسب شده از خارج بانک	۴,۴۵۷,۸۲۱	۰	۸۵۰,۳۴۷	۰	۸۱۲,۶۴۱	۶,۱۲۰,۸۰۸
خالص درآمد های بین بخش های بانک	۲۵,۴۶۰,۹۲۰	۰	۱,۰۰۹,۴۳۱	۰	۸۱۲,۶۴۱	۲۷,۲۸۲,۹۹۳
جمع درآمد های بخش های عملیاتی بانک	(۲,۴۶۷,۴۳۷)					(۲,۴۶۷,۴۳۷)
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۴۵۹,۴۹۱)					(۴۵۹,۴۹۱)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۲۲,۵۳۳,۹۹۲	۰	۱,۰۰۹,۴۳۱	۰	۸۱۲,۶۴۱	۲۴,۳۵۶,۰۶۵
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها						(۱۰,۷۱۱,۷۸۸)
سود قبل از مالیات						۱۳,۶۴۴,۲۷۷

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳-۵۹- تمرکز جغرافیایی ارقام دارایی ها و بدهی ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، ارقام دارایی ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می شود.

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
جمع	سایر کشورها	ایران
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها		
۲۰,۴۹۵,۰۷۹	۰	۲۰,۴۹۵,۰۷۹
موجودی نقد		
۱۹,۱۳۷,۵۹۵	۰	۱۹,۱۳۷,۵۹۵
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری		
۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۰	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		
۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۰	۴۶,۴۳۶,۹۶۳
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		
۲,۰۵۰,۹۶۹	۰	۲,۰۵۰,۹۶۹
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته		
۴,۱۵۰,۷۰۵	۰	۴,۱۵۰,۷۰۵
سایر حساب های دریافتی		
۵۱,۵۵۹,۶۱۵	۰	۵۱,۵۵۹,۶۱۵
سپرده قانونی		
۲۷,۲۳۳,۹۶۶	۰	۲۷,۲۳۳,۹۶۶
دارایی های ثابت مشهود		
۱۵,۱۰۳,۹۶۲	۰	۱۵,۱۰۳,۹۶۲
دارایی های نامشهود		
۷,۱۶۹,۶۷۶	۰	۷,۱۶۹,۶۷۶
سایر دارایی ها		
۵۶۱,۱۹۴,۵۷۰	۰	۵۶۱,۱۹۴,۵۷۰
بدهی ها		
(۴۰,۰۱۶,۰۹۴)	۰	(۴۰,۰۱۶,۰۹۴)
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری		
(۱۱۲,۱۴۹,۵۰۱)	۰	(۱۱۲,۱۴۹,۵۰۱)
سپرده های مشتریان		
۰	۰	۰
اوراق بدهی		
(۳۳۳,۷۸۳,۲۲۲)	۰	(۳۳۳,۷۸۳,۲۲۲)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		
(۳۰,۷۴۷)	۰	(۳۰,۷۴۷)
سود سهام پرداختی		
(۱,۲۹۶,۰۵۱)	۰	(۱,۲۹۶,۰۵۱)
ذخیره مالیات عملکرد		
(۱۰,۰۲۰,۶۲۲)	۰	(۱۰,۰۲۰,۶۲۲)
ذخیره و سایر بدهی ها		
(۱,۷۱۸,۵۱۵)	۰	(۱,۷۱۸,۵۱۵)
ذخیره مزایای پایان خدمت		
(۴۹۹,۰۱۴,۷۵۳)	۰	(۴۹۹,۰۱۴,۷۵۳)
جمع بدهی ها		
۶۹,۷۹۷,۲۵۵	۰	۶۹,۷۹۷,۲۵۵
جمع درآمدهای عملیاتی		
۸۱۲,۶۴۱	۰	۸۱۲,۶۴۱
جمع سایر درآمدها و هزینه ها		

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵۹-۳. تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی ها و بدهی ها و درآمدها (ادامه)

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
جمع	سایر کشورها	ایران
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها		
۱۹,۰۲۷,۸۴۱	۰	۱۹,۰۲۷,۸۴۱
موجودی نقد		
۱۱,۷۸۳,۰۹۵	۰	۱۱,۷۸۳,۰۹۵
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری		
۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۰	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		
۳۶,۲۶۱,۶۶۴	۰	۳۶,۲۶۱,۶۶۴
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		
۲,۸۹۲,۴۸۲	۰	۲,۸۹۲,۴۸۲
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته		
۲,۳۲۵,۴۳۲	۰	۲,۳۲۵,۴۳۲
سایر حسابهای دریافتی		
۳۸,۵۹۹,۲۹۷	۰	۳۸,۵۹۹,۲۹۷
سپرده قانونی		
۱۸,۸۳۴,۱۸۴	۰	۱۸,۸۳۴,۱۸۴
دارایی های ثابت مشهود		
۱۴,۵۷۹,۵۷۵	۰	۱۴,۵۷۹,۵۷۵
دارایی های نامشهود		
۵,۶۳۳,۵۳۸	۰	۵,۶۳۳,۵۳۸
سایر داراییها		
۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷	۰	۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷
جمع داراییها		
بدهی ها		
(۶,۱۷۱,۹۷۸)	۰	(۶,۱۷۱,۹۷۸)
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری		
(۶۵,۶۸۰,۵۱۰)	۰	(۶۵,۶۸۰,۵۱۰)
سپرده های مشتریان		
۰	۰	۰
اوراق بدهی		
(۲۸۳,۷۶۲,۷۲۹)	۰	(۲۸۳,۷۶۲,۷۲۹)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		
(۱۶۶,۰۸۰)	۰	(۱۶۶,۰۸۰)
سود سهام پرداختی		
(۹۹۵,۳۴۰)	۰	(۹۹۵,۳۴۰)
ذخیره مالیات عملکرد		
(۸,۱۹۷,۰۵۳)	۰	(۸,۱۹۷,۰۵۳)
ذخیره و سایر بدهی ها		
(۱,۲۲۰,۷۵۴)	۰	(۱,۲۲۰,۷۵۴)
ذخیره مزایای پایان خدمت		
(۳۶۶,۱۹۴,۴۴۴)	۰	(۳۶۶,۱۹۴,۴۴۴)
جمع بدهی ها		
۴۷,۷۳۱,۵۹۰	۰	۴۷,۷۳۱,۵۹۰
جمع درآمدهای عملیاتی		
۱,۳۷۰,۶۹۶	۰	۱,۳۷۰,۶۹۶
جمع سایر درآمدها و هزینه ها		

۶۰- معاملات با اشخاص مرتبط

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

در دوره مالی منتهی به پایان اسفند ماه سال ۱۴۰۰، صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری با خرید ۶۲۱,۸۷۱,۷۱۵ سهم و صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین با خرید ۵۷۶,۲۹۱,۰۶۱ سهم و صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارسیان با خرید ۴۵۰,۰۳۶,۰۰۰ سهم در زمره سهامداران بالای یک درصد قرار گرفتند. همچنین شرکت کارواندیشه جنوب با فروش ۱۳۷,۷۱۰,۱۴۱ سهم و گروه مالی پارسیان با دارا بودن ۳۹۴,۵۳۵,۹۸۱ سهم از ریدف سهامداران بالای یک درصد خارج گردیدند.

۶۰-۲- معاملات با مدیران

مدیران شامل مدیرعامل، اعضای هیات مدیره و هیات عامل بانک می باشد.
طی سال مالی ۱۴۰۰، مدیران با مجموعه شرکت های گروه هیچگونه معامله ای نداشته اند.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱-۲-۶۰- معاملات شرکت های گروه با اشخاص وابسته (به استثنای شرکت های مشمول تلفیق) طی سال مالی مورد گزارش، به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	سال ۱۴۰۰					
			موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)
شرکت صرافی کارآفرین	شرکت بیمه کارآفرین	عضو مشترک هیئت مدیره	خرید ارز و خدمات	بله		۲,۲۲۳	۰	۰
شرکت کارگزاری کارآفرین	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات و ارائه خدمات	خیر		۲۰۱,۰۲۸	۰	۱۱۶,۴۳۲
	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات و ارائه خدمات	خیر		۱۵۷,۹۳۰	۰	۴۸,۷۳۹
	صندوق سرمایه گذاری شاخصی کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات و ارائه خدمات	خیر		۵۰,۰۳۵	۰	۳۱,۲۳۳
	شرکت بیمه کارآفرین	همگروه	کارمزد معاملات	خیر		۴۹,۹۶۷	۰	۱,۰۸۲
	شرکت ابنیه گستر کارآفرین	شرکت بیمه کارآفرین	همگروه	خرید خدمات	بلی		۱,۲۸۸	۰
شرکت گروه مالی کارآفرین	شرکت بیمه کارآفرین	سایر اشخاص وابسته	خرید دارایی و خدمات	بلی		۵۱۴	۰	۱,۸۲۲

۲-۲-۶۰- معاملات

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

ارقام به میلیون ریال

نام شرکت طرف معامله	نوع معامله	مبلغ معامله در سال	حداکثر مانده طی سال	مانده در پایان سال	نوع وثیقه	مبلغ وثیقه	سود و زیان معامله
اعضای هیئت مدیره موظف	-	۰	۰	۰	-	۰	۰
اعضای هیئت مدیره غیر موظف	-	۰	۰	۰	-	۰	۰
معاونین مدیرعامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)	-	۰	۰	۰	-	۰	۰
اعضای کمیته های مرتبط با هیئت مدیره (غیر از اعضای هیئت مدیره)	-	۰	۰	۰	-	۰	۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳-۶- معاملات با اشخاص وابسته در سال مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ با بانک (شرکت اصلی) ، به شرح ذیل است:

ارقام به میلیون ریال

دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰						نوع وابستگی	نام شخص وابسته
موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت. می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله گردش	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی) تسهیلات و تعهدات		
درآمد کارمزد ضمانتنامه	خیر	قیمت بازار	۰	۲۸۳	۲,۰۹۹,۹۹۷	شرکت فرعی	شرکت کارگزاری کارآفرین
صدور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۱۴,۰۰۰	۰			
تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۱۳,۰۱۶,۰۰۰	۱۲,۷۱۶			
کارمزد معاملات		قیمت بازار	۰	۲۵,۵۵۹			
خرید ارز	خیر	قیمت بازار	۵۲,۹۷۳,۰۲۴	۰	۷۱۳,۲۰۹	شرکت فرعی	شرکت صرافی کارآفرین
فروش ارز و خدمات		قیمت بازار	۹۹,۵۹۳	۳۵۹,۱۷۲			
دریافتی های غیر تجاری		هیئت مدیره	۱,۶۶۵	۰			
تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۱,۵۰۰,۰۰۰	۶,۲۵۴	۳۶۳,۴۱۷	شرکت فرعی	شرکت لیزینگ کارآفرین
سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۸۰,۹۷۳	۰			
سایر پرداختی ها		هیئت مدیره	۷۵,۲۴۳	۰			
درآمد کارمزد ضمانتنامه		هیئت مدیره	۰	۱			
صدور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۷۲,۶۷۹	۰			
پیش پرداخت ها	خیر	هیئت مدیره	۰	۰	۶,۸۰۵	شرکت فرعی	شرکت امین اعتماد کارآفرین
سایر دریافتی ها		هیئت مدیره	۰	۰			
خرید کالا و خدمات	خیر	قیمت بازار	۴۴,۲۶۶	۰	۵۵۰,۵۳۸	شرکت فرعی	ابنیه گستر کارآفرین
دریافتی های تجاری و سایر دریافتی ها	خیر	هیئت مدیره	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۳۲۲,۱۸۶	شرکت فرعی	شرکت گروه مالی بانک کارآفرین
پرداختی های تجاری		هیئت مدیره	۹۷۷,۰۴۸	۰			
تسهیلات اعطایی		هیئت مدیره	۱,۹۷۲,۶۶۸	۳۰,۹۰۸			
بازپرداخت تسهیلات		هیئت مدیره	۱,۸۶۷,۴۹۴	۰			
فروش دارایی و خدمات دارایی		هیئت مدیره	۲,۷۱۰,۰۰۰	۰			
خرید دارایی و خدمات		هیئت مدیره	۴۳۲	۰			
خرید و فروش سهام	خیر	قیمت بازار	۰	۰	۶۶,۵۱۴	شرکت فرعی	شرکت عصرا امین کارآفرین
سایر دریافتی ها		قیمت بازار	۰	۰			
درآمد کارمزد ضمانتنامه	خیر	قیمت بازار	۰	۲۰۳	۰	شرکت فرعی	شرکت بیمه کارآفرین
صدور ضمانتنامه		هیئت مدیره	۱۶۱,۱۷۴	۰			
خرید تجهیزات و ارائه خدمات	خیر	قیمت بازار	۷۵۱,۲۲۱	۰	۱۹۳,۸۷۷	شرکت فرعی	توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین
پرداخت وجه قرض الحسنه		هیئت مدیره	۴۸۱,۴۷۰	۰			
پیش پرداخت		هیئت مدیره	۱۹۶,۶۸۰	۰			
دریافت وجه		هیئت مدیره	۱۰۸,۱۴۵	۰			
تسهیلات اعطایی از محل صندوق توسعه ملی ارزی	خیر	هیئت مدیره	۰	۰	۷,۴۷۸	شرکت فرعی	شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کورش (سهامی خاص)
تسهیلات اعطایی	خیر	هیئت مدیره	۴,۴۷۹,۳۸۷	۸۵,۲۸۷	۱,۱۷۷,۱۰۷	سهمدار بانک	شرکت مهندسین کار و اندیشه
درآمد کارمزد ضمانتنامه		قیمت بازار	۰	۱,۷۹۰			
صدور ضمانتنامه		قیمت بازار	۱۰۹,۷۹۴	۰			

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

نام شخص وابسته	نوع وابستگی	دریافت پرداخت	تعدیلات (هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ...)	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده طلب (بدهی) ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		۰	۰	۰	۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۶۱- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ	تکلیف قانونی
میلیون ریال	
۱,۲۶۲,۸۳۷	تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۰ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت
	پیشنهاد هیئت مدیره
۱,۲۶۲,۸۳۷	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

۶۲- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی

۶۲-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰		یادداشت	منابع قرض الحسنه:
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۵,۷۳۲		۳,۳۵۷,۹۲۹		۲۲-۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز- ریال
۵۱,۴۲۲,۲۵۲		۴۹,۳۴۱,۵۹۹		۲۲-۱	سپرده های قرض الحسنه جاری- ریال
۵۱,۶۷۲,۹۸۴	۵۲,۶۹۹,۵۲۸				جمع منابع قرض الحسنه
					مصارف قرض الحسنه:
					تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)
					تسهیلات عادی
					تسهیلات تبصره ... بودجه
					تسهیلات تبصره ... بودجه
					جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی
					تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
					تسهیلات عادی
					تسهیلات کارمندی
					تسهیلات تبصره ... بودجه
					تسهیلات تبصره ... بودجه
					جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۳۹۱,۶۷۵)		(۷۸۱,۸۸۷)		۱۳	جمع مصارف قرض الحسنه
(۳۹۱,۶۷۵)	(۷۸۱,۸۸۷)				سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
(۲۵,۰۷۳)	(۳۳۵,۷۹۳)				سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری
(۵,۱۴۲,۲۲۵)	(۶,۲۶۶,۳۸۳)				ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(۱۲,۵۳۷)	(۱۶۷,۸۹۶)				ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)
(۲,۵۶۸,۹۰۱)	(۱۹,۷۳۶,۶۴۰)				مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه
۲۵,۵۳۲,۵۷۳	۲۵,۴۱۰,۹۲۹				

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

۶۲-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

شرکت اصلی		یادداشت
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۲۸۰	۲۱,۹۶۷	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
		هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۱۳,۲۸۰	۲۱,۹۶۷	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

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

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۷,۵۲۵	۶۸۵,۹۷۱	ازدواج
۸۴,۱۵۰	۹۵,۹۱۵	سایر
۳۹۱,۶۷۵	۷۸۱,۸۸۷	جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

میلیون ریال

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				وضعیت وثیقه	مصوبه هیات مدیره
				تسهیلات		تعهدات			
				خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	خالص (۳)	خالص (۴)		
								مجموع تسهیلات تعهدات برعکس قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	
								۴+۳+۲+۱=۵	
۸۳			تحقیقاتی و تولیدی واریان فارمد	۳۱,۲۱۸	۰	۱۳۹۹/۰۹/۲۶	۳۱,۲۱۸	۳۰۷,۶۱۴	
۸۴			پدیده شیمی جم	۶۸,۳۰۳	۰	۱۳۹۹/۰۱/۱۷	۶۸,۳۰۳	۵۸۴,۷۱۹	
۸۵			گروه صنعتی پاکشو	۴۰,۲۰۸	۰	۱۴۰۰/۰۳/۱۲	۴۰,۲۰۸	۲,۵۳۷,۸۵۳	
۸۶			تولیدی فازان شیمی توپسرگان	۸۰,۲۱۲	۰	۱۴۰۰/۰۴/۲۲	۸۰,۲۱۲	۸۷۷,۸۴۸	
۸۷			پدیده شیمی غرب	۱۴۴,۹۲۳	۰	۱۴۰۰/۰۶/۱۶	۱۴۴,۹۲۳	۱,۴۹۹,۹۹۷	
۸۸			هستی آرین تامین	۹۹,۱۳۳	۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱	۹۹,۱۳۳	۶۰۵,۲۵۶	
۸۹			توسعه فرآورده های نفتی افق خاورمیانه	۳۰,۶۳۶	۰	۱۴۰۰/۰۷/۰۱	۳۰,۶۳۶	۲۲۶,۴۳۰	
۹۰			پدیده شیمی جم	۶۰,۹۷۴	۰	۱۴۰۰/۰۷/۰۸	۶۰,۹۷۴	۵۸۴,۷۱۹	
۹۱			پدیده شیمی غرب	۲۰,۲۲۰	۰	۱۴۰۰/۰۷/۱۷	۲۰,۲۲۰		
۹۲			پدیده شیمی غرب	۱۰۰,۶۱۰	۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۴	۱۰۰,۶۱۰	۱,۴۹۹,۹۹۷	
۹۳			پدیده شیمی غرب	۵۰,۳۹۹	۰	۱۴۰۰/۰۸/۱۵	۵۰,۳۹۹		
۹۴			پدیده شیمی غرب	۹۹,۷۴۰	۰	۱۴۰۰/۰۸/۲۲	۹۹,۷۴۰		
۹۵			پدیده شیمی قرن	۱۰۱,۴۳۱	۰	۱۴۰۰/۰۷/۱۷	۱۰۱,۴۳۱	۱,۲۶۱,۷۰۷	
۹۶			پدیده شیمی قرن	۱۰۰,۹۰۰	۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۹	۱۰۰,۹۰۰		
۹۷			پدیده شیمی قرن	۹۹,۳۰۵	۰	۱۴۰۰/۰۹/۰۲	۹۹,۳۰۵		
۹۸			پدیده شیمی قرن	۱۹۲,۶۶۳	۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۲	۱۹۲,۶۶۳		
۹۹			صنایع سلولزی مارینا سان	۱۰۳,۸۹۶	۰	۱۴۰۰/۰۸/۲۷	۱۰۳,۸۹۶	۱,۷۸۴,۸۶۵	
۱۰۰			صنایع سلولزی مارینا سان	۱۰۳,۸۹۶	۰	۱۴۰۰/۰۸/۲۷	۱۰۳,۸۹۶		
۱۰۱			صنایع سلولزی مارینا سان	۱۱۰,۱۵۵	۰	۱۴۰۰/۰۸/۲۹	۱۱۰,۱۵۵		
۱۰۲			کشت و صنعت برنج کوروش	۹۹,۶۳۵	۰	۱۴۰۰/۰۹/۱۶	۹۹,۶۳۵	۲۳۸,۲۷۹	
۱۰۳			شرکت ایراندان	۱۹۷,۱۶۰	۰	۱۴۰۰/۰۹/۱۷	۱۹۷,۱۶۰	۴۴۸,۹۶۳	
۱۰۴			تحقیقاتی و تولیدی واریان فارمد	۵۰,۰۸۳	۰	۱۴۰۰/۱۰/۰۱	۵۰,۰۸۳	۳۰۷,۶۱۴	
۱۰۵			شرکت پاکان پلاستکار	۱۰۱,۰۴۹	۰	۱۴۰۰/۱۰/۰۵	۱۰۱,۰۴۹	۲۰۶,۶۰۰	
۱۰۶			صنعت غذایی کوروش	۳۰۸,۸۶۴	۰	۱۴۰۰/۱۰/۰۸	۳۰۸,۸۶۴	۶۳۰,۴۴۴	
۱۰۷			تولیدی فازان شیمی توپسرگان	۱۰۲,۸۰۸	۰	۱۴۰۰/۱۰/۱۱	۱۰۲,۸۰۸	۸۷۷,۸۴۸	
۱۰۸			گروه صنعتی پاکشو	۷۸,۰۹۷	۰	۱۴۰۰/۱۰/۱۲	۷۸,۰۹۷		
۱۰۹			گروه صنعتی پاکشو	۵۷۹,۳۲۲	۰	۱۴۰۰/۱۰/۲۵	۵۷۹,۳۲۲	۲,۵۳۷,۸۵۳	
۱۱۰			گروه صنعتی پاکشو	۹۹,۶۱۹	۰	۱۴۰۰/۱۰/۲۸	۹۹,۶۱۹		
۱۱۱			هستی آرین تامین	۲۷,۴۸۷	۰	۱۴۰۰/۱۱/۰۲	۲۷,۴۸۷		
۱۱۲			هستی آرین تامین	۱۵,۶۱۹	۰	۱۴۰۰/۱۱/۰۲	۱۵,۶۱۹	۶۰۵,۲۵۶	
۱۱۳			هستی آرین تامین	۱۷,۸۴۰	۰	۱۴۰۰/۱۱/۰۲	۱۷,۸۴۰		
۱۱۴			هستی آرین تامین	۱۷,۶۴۸	۰	۱۴۰۰/۱۱/۰۲	۱۷,۶۴۸		
۱۱۵			هستی آرین تامین	۱۵,۹۱۷	۰	۱۴۰۰/۱۱/۰۲	۱۵,۹۱۷		
۱۱۶			سیپهر پلاستیک پدیده	۱۸,۶۸۹	۰	۱۴۰۰/۱۱/۰۳	۱۸,۶۸۹	۱۲۵,۴۰۸	
۱۱۷			سیپهر پلاستیک پدیده	۳۰,۸۲۸	۰	۱۴۰۰/۱۱/۰۳	۳۰,۸۲۸		
۱۱۸			آرین سلامت سینا	۴۹,۲۵۵	۰	۱۴۰۰/۱۱/۰۶	۴۹,۲۵۵	۱۱۲,۷۶۷	
۱۱۹			تولیدی فازان شیمی توپسرگان	۴۸,۶۴۸	۰	۱۴۰۰/۱۱/۱۰	۴۸,۶۴۸	۸۷۷,۸۴۸	
۱۲۰			دارویی آرایشی بهداشتی آریان کیمیا تک	۹۲,۹۹۲	۰	۱۴۰۰/۱۱/۱۲	۹۲,۹۹۲	۳۹۱,۷۴۳	
۱۲۱			ایپان دارو	۴۹,۵۲۸	۰	۱۴۰۰/۱۱/۱۶	۴۹,۵۲۸	۷۸۹,۰۸۳	
۱۲۲			ایپان دارو	۹۶,۳۵۹	۰	۱۴۰۰/۱۱/۳۰	۹۶,۳۵۹		
۱۲۳			مارینا پخش هستی	۱۰۱,۳۸۱	۰	۱۴۰۰/۱۲/۰۱	۱۰۱,۳۸۱	۲۵۵,۵۶۱	
۱۲۴			صنعت خشکبار و حیوانات کوروش	۱۰۱,۶۳۵	۰	۱۴۰۰/۱۲/۰۷	۱۰۱,۶۳۵	۱,۰۰۰,۹۸۸	
۱۲۵			صنعت خشکبار و حیوانات کوروش	۱۴۹,۵۹۸	۰	۱۴۰۰/۱۲/۱۴	۱۴۹,۵۹۸		
۱۲۶			دارویی آرایشی بهداشتی آریان کیمیا تک	۴۹,۰۲۶	۰	۱۴۰۰/۱۲/۰۷	۴۹,۰۲۶	۳۹۱,۷۴۳	
۱۲۷			صنایع سلولزی مارینا سان	۹۷,۸۶۱	۰	۱۴۰۰/۱۲/۱۱	۹۷,۸۶۱		
۱۲۸			صنایع سلولزی مارینا سان	۹۷,۷۱۸	۰	۱۴۰۰/۱۲/۱۴	۹۷,۷۱۸	۱,۷۸۴,۸۶۵	
۱۲۹			صنایع سلولزی مارینا سان	۱۵۲,۹۱۱	۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۳	۱۵۲,۹۱۱		
۱۳۰			توسعه فرآورده های نفتی افق خاورمیانه	۴۷,۸۵۱	۰	۱۴۰۰/۱۲/۱۴	۴۷,۸۵۱	۲۲۶,۴۳۰	
۱۳۱			هستی آرین تامین	۵۴,۱۰۷	۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۵	۵۴,۱۰۷	۶۰۵,۲۵۶	
۱۳۲			ایپان دارو	۱۹۴,۲۸۷	۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۶	۱۹۴,۲۸۷	۷۸۹,۰۸۳	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

میلیون ریال

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	ناچشمگیری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				وضعیت وثیقه	مصوبه هیات مدیره
				تسهیلات		تعهدات			
				خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	خالص (۳)	تسهیلات تمام شده سهام (۴)		
تاریخ	شماره	ارزش	نوع	۴+۳+۲+۱=۵	تاریخ ایجاد / ابطال	مجموع تسهیلات تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)			
۱۳۳			ایبان دارو	۰	۱,۹۴۰	۰	۱۴۰۰/۱۱/۱۶		
۱۳۴			ایبان دارو	۰	۳,۷۰۰	۰	۱۴۰۰/۱۱/۳۰		
۱۳۵			ایبان دارو	۰	۵,۰۰۰	۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۶		
۱۳۶			آزین سلامت سینا	۰	۶۶۰	۰	۱۴۰۰/۱۱/۰۶		
۱۳۷			پدیده شیمی جم	۰	۳,۰۰۰	۰	۱۴۰۰/۰۷/۰۸		
۱۳۸			پدیده شیمی غرب	۰	۵,۸۶۰	۰	۱۴۰۰/۰۶/۱۶		
۱۳۹			پدیده شیمی غرب	۰	۷,۸۱۳	۰	۱۴۰۰/۰۷/۱۷		
۱۴۰			پدیده شیمی غرب	۰	۳,۹۰۶	۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۴		
۱۴۱			پدیده شیمی غرب	۰	۱,۹۵۳	۰	۱۴۰۰/۰۸/۱۵		
۱۴۲			پدیده شیمی غرب	۰	۳,۹۰۷	۰	۱۴۰۰/۰۸/۲۲		
۱۴۳			پدیده شیمی قرن	۰	۳,۹۰۷	۰	۱۴۰۰/۰۷/۱۷		
۱۴۴			پدیده شیمی قرن	۰	۳,۹۰۷	۰	۱۴۰۰/۰۷/۲۹		
۱۴۵			پدیده شیمی قرن	۰	۳,۹۰۷	۰	۱۴۰۰/۰۹/۰۲		
۱۴۶			پدیده شیمی قرن	۰	۹,۰۷۸	۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۲		
۱۴۷			تحقیقاتی و تولیدی واریان فارمد	۰	۱,۹۲۰	۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱		
۱۴۸			توسعه فرآورده های نفتی افق خاورمیانه	۰	۱,۵۰۰	۰	۱۴۰۰/۰۷/۰۱		
۱۴۹			توسعه فرآورده های نفتی افق خاورمیانه	۰	۱,۹۰۰	۰	۱۴۰۰/۱۲/۱۴		
۱۵۰			تولیدی فاران شیمی تویسرکان	۰	۱,۴۰۰	۰	۱۴۰۰/۱۰/۱۱		
۱۵۱			تولیدی فاران شیمی تویسرکان	۰	۱,۹۰۰	۰	۱۴۰۰/۱۱/۱۰		
۱۵۲			دارویی آرایشی بهداشتی آریان کیمیا تانک	۰	۳,۳۸۶	۰	۱۴۰۰/۱۱/۱۲		
۱۵۳			دارویی آرایشی بهداشتی آریان کیمیا تانک	۰	۲,۲۸۰	۰	۱۴۰۰/۱۲/۰۷		
۱۵۴			سپهر پلاستیک پدیده	۰	۹۴۰	۰	۱۴۰۰/۱۱/۰۳		
۱۵۵			سپهر پلاستیک پدیده	۰	۱,۱۷۲	۰	۱۴۰۰/۱۱/۰۳		
۱۵۶			شرکت ایراندان	۰	۱۰,۷۵۱	۰	۱۴۰۰/۰۹/۱۷		
۱۵۷			شرکت پاکان پلاستکار	۰	۳,۸۸۱	۰	۱۴۰۰/۱۰/۰۵		
۱۵۸			صنایع سلولزی ماریتا سان	۰	۵,۰۴۶	۰	۱۴۰۰/۰۸/۲۷		
۱۵۹			صنایع سلولزی ماریتا سان	۰	۴,۳۱۲	۰	۱۴۰۰/۰۸/۲۷		
۱۶۰			صنایع سلولزی ماریتا سان	۰	۴,۵۷۶	۰	۱۴۰۰/۰۸/۲۷		
۱۶۱			صنایع سلولزی ماریتا سان	۰	۴,۲۶۸	۰	۱۴۰۰/۱۲/۱۱		
۱۶۲			صنایع سلولزی ماریتا سان	۰	۴,۲۶۸	۰	۱۴۰۰/۱۲/۱۴		
۱۶۳			صنایع سلولزی ماریتا سان	۰	۶,۷۰۸	۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۳		
۱۶۴			صنعت خشکبار و حبوبات کوروش	۰	۳,۹۱۰	۰	۱۴۰۰/۱۲/۰۷		
۱۶۵			صنعت خشکبار و حبوبات کوروش	۰	۱,۲۲۰	۰	۱۴۰۰/۱۲/۱۴		
۱۶۶			صنعت غذایی کوروش	۰	۴,۹۶۰	۰	۱۴۰۰/۱۰/۰۸		
۱۶۷			گشت و صنعت برنج کوروش	۰	۱۱۰	۰	۱۴۰۰/۰۹/۱۶		
۱۶۸			گروه صنعتی پاکشو	۰	۳,۰۱۰	۰	۱۴۰۰/۱۰/۱۲		
۱۶۹			گروه صنعتی پاکشو	۰	۲۲,۴۶۴	۰	۱۴۰۰/۱۰/۲۵		
۱۷۰			گروه صنعتی پاکشو	۰	۳,۵۰۴	۰	۱۴۰۰/۱۰/۲۸		
۱۷۱			ماریتا پخش هستی	۰	۵,۰۲۸	۰	۱۴۰۰/۱۲/۰۱		
۱۷۲			هستی آراین تامین	۰	۳,۷۶۶	۰	۱۴۰۰/۰۶/۳۱		
۱۷۳			هستی آراین تامین	۰	۱,۰۶۹	۰	۱۴۰۰/۱۱/۰۲		
۱۷۴			هستی آراین تامین	۰	۶۸۷	۰	۱۴۰۰/۱۱/۰۲		
۱۷۵			هستی آراین تامین	۰	۶۹۴	۰	۱۴۰۰/۱۱/۰۲		
۱۷۶			هستی آراین تامین	۰	۶۱۹	۰	۱۴۰۰/۱۱/۰۲		
۱۷۷			هستی آراین تامین	۰	۶۰۸	۰	۱۴۰۰/۱۱/۰۲		
۱۷۸			هستی آراین تامین	۰	۳,۰۷۸	۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۵		
		۲۴,۹۳۴,۶۷۶		۴,۹۶۲,۲۷۳	۱۷۳,۴۷۱	۴,۹۶۲,۲۷۳			جمع گروه صنعتی گلرنگ

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

میلیون ریال

ادامه

ردیف	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				مجموع تسهیلات تعهدات علاوه بر قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه	مصوبه هیات مدیره
			تسهیلات		تعهدات				
			خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	خالص (۳)	خالص (۳)			
۱۷۹		شرکت داروسازی زهرای	۱,۵۴۳,۶۴۵				چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۱۸۰		شرکت داروسازی زهرای	۶۶۳,۲۳۳				چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۹,۸۷۱,۲۸۶	
۱۸۱		شرکت داروسازی زهرای	۴۴۳,۰۳۷				چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۱۸۲		لابراتوارهای رازک	۲۴,۹۱۴				- سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - تضمین بانکها و موسسات داخلی	۳,۶۱۹,۰۷۷	
۱۸۳		لابراتوارهای رازک	۱۹۵,۳۵۶				چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۱۸۴		آنتی بیوتیک سازی ایران	۲۶,۵۱۶				سفته - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - چک - وثیقه مضاعف - سفته - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۰۲۳,۶۴۱	
۱۸۵		داروسازی کاسپین تامین	۱۶,۶۸۱				چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۱۸۶		داروسازی کاسپین تامین	۸,۹۶۸				چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۱۸۷		کارخانجات دارو پخش	۵۱,۶۴۳				چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲,۹۷۸,۲۴۹	
۱۸۸		کارخانجات دارو پخش	۳۲۷,۱۶۲				- تضمین بانکها و موسسات داخلی		
۱۸۹		کارخانجات دارو پخش	۱۹۴,۲۱۶				چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۱۹۰		کارخانجات دارو پخش	۱۹۴,۵۹۱				چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۱۹۱		پخش دارویی اکسیر	۹۹,۶۹۲				- سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات	۷۱۷,۷۱۰	
۱۹۲		پخش دارویی اکسیر	۲۰۳,۹۵۶				چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۱۹۳		دارو سازی فارابی	۱۸۳,۱۷۷				چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۳,۸۵۰,۵۵۶	
۱۹۴		دارو سازی فارابی	۱,۱۶۹,۶۱۱				چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۱۹۵		تحقیقاتی مهندسی توفیق دارو	۲۶۱,۱۸۶				چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۱۹۶		تحقیقاتی مهندسی توفیق دارو	۱۵۰,۳۷۹				چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۵۴۸,۴۰۱	
۱۹۷		تحقیقاتی مهندسی توفیق دارو	۷۰,۱۷۷				چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۱۹۸		تحقیقاتی مهندسی توفیق دارو	۸۰,۲۱۷				چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۱۹۹		تحقیقاتی مهندسی توفیق دارو	۲۹,۹۹۴				چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۲۰۰		تحقیقاتی مهندسی توفیق دارو	۹۹,۱۹۵				چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۲۰۱		داروسازی زاگرس فارمد پارس	۱۰۲,۳۵۰				چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲۳۲,۹۴۸	
۲۰۲		داروسازی کاسپین تامین	۵۵,۵۷۷				چک - وثیقه مضاعف - سفته - قرارداد لازم الاجرای داخلی - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - تضمین بانکها و موسسات داخلی	۱,۰۲۳,۶۴۱	
۲۰۳		دارویی ره آورد تامین	۱۰۰,۶۵۸				چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۲۰۴		دارویی ره آورد تامین	۱۴۹,۰۸۸				- سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - تضمین بانکها و موسسات داخلی	۱,۶۳۰,۰۰۰	
۲۰۵		دارویی ره آورد تامین	۱۴۴,۳۹۷				چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۲۰۶		دارویی ره آورد تامین	۴۸,۸۵۹				- سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - تضمین بانکها و موسسات داخلی		
۲۰۷		دارویی ره آورد تامین	۳۱۵,۷۱۶				چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۲۰۸	مالکیتی	دارویی تامین گذاری (تیپیکو)	۳۰۰,۱۸۴				چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۳,۲۸۰,۱۸۴	
۲۰۹		پارس دارو	۱۲۹,۱۰۷				- سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - تضمین بانکها و موسسات داخلی - سفته		
۲۱۰		پارس دارو	۴۱,۷۸۷				چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۲۱۱		پارس دارو	۱۲۵,۴۳۲				چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۲۱۲		پارس دارو	۲۰۴,۱۰۲				- سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - تضمین بانکها و موسسات داخلی		
۲۱۳		پارس دارو	۱۹۴,۴۷۸				چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۲۱۴		لابراتوارهای رازک	۹۱۰,۱۹۰				چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۳,۶۱۹,۰۷۷	
۲۱۵		لابراتوارهای رازک	۲۹۷,۶۹۲				- سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - تضمین بانکها و موسسات داخلی		
۲۱۶		لابراتوارهای رازک	۱۰۲,۲۶۸				چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۲۱۷		شیمی دارویی دارو پخش	۵۰,۶۹۲				چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۶۳۱,۵۴۱	
۲۱۸		شیمی دارویی دارو پخش	۹۳,۲۶۰				چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۲۱۹		شیمی دارویی دارو پخش	۹۲,۹۴۴				چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۲۲۰		شیمی دارویی دارو پخش	۶۱,۷۵۲				چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۲۲۱		پارس دارو		۹۰,۰۲۱			چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۲۲۲		پارس دارو		۳,۹۰۶			چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۲۲۳		پارس دارو		۱,۲۸۷			چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۲۲۴		پارس دارو		۳,۸۷۵			چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۲۲۵		پارس دارو		۶,۳۰۹			چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۲۲۶		پارس دارو		۶,۰۱۴			چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۲۲۷		پخش دارویی اکسیر		۵,۰۳۱			چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۲۲۸		دارو سازی فارابی		۱,۳۶۸	۱,۲۳۲		چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۲۲۹		دارو سازی فارابی		۱,۳۸۵	۱,۲۴۶		چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۲۳۰		دارو سازی فارابی		۴۲۸	۳۸۵		چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۲۳۱		دارو سازی فارابی		۱,۳۲۲	۱,۱۹۰		چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۲۳۲		داروسازی زاگرس فارمد پارس		۳,۴۴۰			چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۲۳۳		داروسازی کاسپین تامین		۴۰۸			چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۲۳۴		دارویی ره آورد تامین		۳,۹۲۰			چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۲۳۵		دارویی ره آورد تامین		۱,۹۴۰			چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۲۳۶		شیمی دارویی دارو پخش		۲,۰۰۰			چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۲۳۷		کارخانجات دارو پخش		۱۷,۵۳۶			چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۲۳۸		لابراتوارهای رازک		۳۵,۱۸۴			چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
۲۳۹		لابراتوارهای رازک		۳,۰۰۰			چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		
		جمع سرمایه گذاری دارویی تامین (تیپیکو)		۹,۵۵۸,۰۶۰	۱۰۲,۳۷۴	۴,۰۵۳		۳۴,۰۲۶,۳۳۱	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

میلیون ریال

ادامه

مصوبه هیات مدیره	شماره	تاریخ	ارزش	نوع	وضعیت وثیقه	مانده تسهیلات و تعهدات کلان					نام مشتری	نوع روابط	نام گروه ذینفع واحد	ردیف		
						مجموع تسهیلات تعهدات بعلوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	تاریخ ایجاد / ابطال	قیمت تمام شده سهام (۴)	تعهدات						تسهیلات	
									خالص (۳)	خالص (۲)					خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)
			۲۳۶,۱۳۰	قرارداد لازم الاجرای داخلی		۲۹,۱۵۳	۱۳۹۹/۱۱/۱۴				۲۹,۱۵۳	توربو کمپرسور ناک خاورمیانه		۲۴۰		
						۴۴۸,۰۷۲	۱۴۰۰/۰۶/۱۵				۴۴۸,۰۷۲	توربو کمپرسور نفت		۲۴۱		
			۹,۵۴۸,۹۷۷	سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		۱,۰۲۹,۷۷۹	۱۴۰۰/۰۹/۱۶				۱,۰۲۹,۷۷۹	توربو کمپرسور نفت		۲۴۲		
						۲,۴۸۹,۶۴۷	۱۴۰۰/۱۲/۱۷				۲,۴۸۹,۶۴۷	توربو کمپرسور نفت		۲۴۳		
						۲۷,۹۵۳	۱۴۰۰/۱۱/۱۰				۲۷,۹۵۳	سازنده توربو کمپرسور		۲۴۴		
						۱۶۷,۹۶۳	۱۴۰۰/۱۱/۱۰				۱۶۷,۹۶۳	سازنده توربو کمپرسور		۲۴۵		
						۴۹۰,۲۴۲	۱۴۰۰/۱۲/۲۸				۴۹۰,۲۴۲	سازنده توربو کمپرسور		۲۴۶		
						۱,۰۸۸۱	۱۳۹۹/۱۲/۱۰		۱,۰۸۸۱	۱۱,۴۵۴		سازنده توربو کمپرسور		۲۴۷		
						۱۹۵	۱۴۰۰/۰۲/۲۱		۱۹۵	۲۰۵		سازنده توربو کمپرسور	مالکیتی	توربو کمپرسور نفت	۲۴۸	
							۱۴۰۰/۰۶/۲۷			۱۸,۴۰۰		سازنده توربو کمپرسور		۲۴۹		
			۱,۷۸۴,۱۹۱	چک - وثیقه مضاعف - سفته - قرارداد لازم الاجرای داخلی		۹۷۴	۱۴۰۰/۰۶/۲۸		۹۷۴	۱,۰۲۵		سازنده توربو کمپرسور		۲۵۰		
						۶,۹۸۱	۱۴۰۰/۰۹/۲۹		۶,۹۸۱	۷,۳۴۸		سازنده توربو کمپرسور		۲۵۱		
						۲,۰۰۰	۱۴۰۰/۱۱/۰۴		۲,۰۰۰	۲,۰۰۰		سازنده توربو کمپرسور		۲۵۲		
						۲۰,۶۳۶	۱۴۰۰/۱۲/۱۵		۲۰,۶۳۶	۲۱,۷۲۲		سازنده توربو کمپرسور		۲۵۳		
							۱۴۰۰/۱۲/۲۸			۱,۰۴۰		سازنده توربو کمپرسور		۲۵۴		
						۵,۳۶۷	۱۳۹۹/۱۱/۰۶		۵,۳۶۷	۵,۳۶۷		توربو کمپرسور نفت		۲۵۵		
						۲۰۸,۱۶۵	۱۳۹۹/۱۲/۲۶		۲۰۸,۱۶۵	۲۰۸,۱۶۵		توربو کمپرسور نفت		۲۵۶		
			۱۱,۵۶۹,۲۹۸			۴,۹۳۸,۰۰۶			۲۵۵,۱۹۹	۲۷۶,۷۷۷	۴,۶۸۲,۸۰۷	جمع گروه توربو کمپرسور نفت				
			۴,۳۷۳,۰۰۰	اموال غیر منقول در رهن بانک - چک - وثیقه مضاعف - سفته - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات قرارداد لازم الاجرای داخلی		۸۲۵,۷۰۰	۱۳۹۹/۰۷/۱۰				۸۲۵,۷۰۰	سرزمین گوشت بارسیان		۲۵۷		
			۱,۷۹۱,۲۲۲	اموال غیر منقول در رهن بانک - چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی		۴۹۸,۴۱۸	۱۴۰۰/۰۸/۲۲				۴۹۸,۴۱۸	غلات بان		۲۵۸		
			۴,۴۱۸,۳۴۶	چک - وثیقه مضاعف - اموال غیر منقول در رهن بانک - قرارداد لازم الاجرای داخلی - تضمین بانکها و موسسات داخلی		۱,۲۴۰,۷۲۸	۱۴۰۰/۰۹/۲۹				۱,۲۴۰,۷۲۸	طبیعت سبز پارس گهن		۲۵۹		
						۱۸۹,۱۸۲	۱۴۰۰/۱۰/۱۱				۱۸۹,۱۸۲	مجمع صنایع غذایی میهن		۲۶۰		
						۸۶,۲۹۰	۱۴۰۰/۱۰/۲۳				۸۶,۲۹۰	مجمع صنایع غذایی میهن		۲۶۱		
						۶۴۵,۰۳۴	۱۴۰۰/۱۰/۲۵				۶۴۵,۰۳۴	مجمع صنایع غذایی میهن		۲۶۲		
						۳۸۷,۰۲۱	۱۴۰۰/۱۰/۲۵				۳۸۷,۰۲۱	مجمع صنایع غذایی میهن		۲۶۳		
						۱۹۷,۲۰۸	۱۴۰۰/۱۱/۰۵				۱۹۷,۲۰۸	مجمع صنایع غذایی میهن		۲۶۴		
						۲۹۲,۱۶۸	۱۴۰۰/۱۱/۰۹				۲۹۲,۱۶۸	مجمع صنایع غذایی میهن		۲۶۵		
						۲۶۴,۷۴۴	۱۴۰۰/۱۱/۲۳				۲۶۴,۷۴۴	مجمع صنایع غذایی میهن		۲۶۶		
						۲۸۰,۴۹۲	۱۴۰۰/۱۱/۲۷				۲۸۰,۴۹۲	مجمع صنایع غذایی میهن		۲۶۷		
						۳۰۴,۸۸۲	۱۴۰۰/۱۱/۲۷				۳۰۴,۸۸۲	مجمع صنایع غذایی میهن		۲۶۸		
						۱۹۴,۸۶۷	۱۴۰۰/۱۱/۳۰				۱۹۴,۸۶۷	مجمع صنایع غذایی میهن		۲۶۹		
						۲۹۷,۹۴۵	۱۴۰۰/۱۲/۰۲				۲۹۷,۹۴۵	مجمع صنایع غذایی میهن		۲۷۰		
						۲۹۶,۰۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۱۵				۲۹۶,۰۳۰	مجمع صنایع غذایی میهن		۲۷۱		
						۲۳۱,۴۷۵	۱۴۰۰/۱۲/۱۶				۲۳۱,۴۷۵	مجمع صنایع غذایی میهن		۲۷۲		
						۲۳۱,۹۱۱	۱۴۰۰/۱۲/۲۱				۲۳۱,۹۱۱	مجمع صنایع غذایی میهن		۲۷۳		
						۳۴۵,۰۱۸	۱۴۰۰/۱۲/۲۳				۳۴۵,۰۱۸	مجمع صنایع غذایی میهن		۲۷۴		
			۴,۴۱۸,۳۴۶	چک - وثیقه مضاعف - اموال غیر منقول در رهن بانک - قرارداد لازم الاجرای داخلی - تضمین بانکها و موسسات داخلی		۱۷۲,۳۶۷	۱۴۰۰/۱۱/۱۰				۱۷۲,۳۶۷	طبیعت سبز پارس گهن	مالکیتی	مجمع صنایع غذایی و لبنی و بستنی میهن	۲۷۵	
			۱,۳۲۱,۹۱۱	چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی - تضمین بانکها و موسسات داخلی		۱۰,۱۸۴	۱۴۰۰/۱۲/۰۵				۱۰,۱۸۴	گروه صنعتی پلیمر پانک آریان		۲۷۶		
						۲۹۱,۴۰۹	۱۴۰۰/۱۲/۰۵				۲۹۱,۴۰۹	گروه صنعتی پلیمر پانک آریان		۲۷۷		
							۱۴۰۰/۱۲/۰۵		۳,۰۰۰			گروه صنعتی پلیمر پانک آریان		۲۷۸		
							۱۴۰۰/۱۲/۰۵		۱۱,۵۲۰			گروه صنعتی پلیمر پانک آریان		۲۷۹		
							۱۴۰۰/۰۷/۱۰		۷,۲۸۴			مجمع صنایع غذایی میهن		۲۸۰		
							۱۴۰۰/۱۰/۲۳		۱,۰۰۰			مجمع صنایع غذایی میهن		۲۸۱		
							۱۴۰۰/۱۰/۲۵		۲۵,۰۰۰			مجمع صنایع غذایی میهن		۲۸۲		
							۱۴۰۰/۱۰/۲۵		۱۵,۰۰۰			مجمع صنایع غذایی میهن		۲۸۳		
							۱۴۰۰/۱۱/۰۵		۷,۶۸۰			مجمع صنایع غذایی میهن		۲۸۴		
							۱۴۰۰/۱۱/۰۹		۱۱,۴۰۰			مجمع صنایع غذایی میهن		۲۸۵		
							۱۴۰۰/۱۱/۲۳		۱,۰۴۰			مجمع صنایع غذایی میهن		۲۸۶		
							۱۴۰۰/۱۱/۲۷		۱۱,۰۴۰			مجمع صنایع غذایی میهن		۲۸۷		
							۱۴۰۰/۱۱/۲۷		۱۲,۰۰۰			مجمع صنایع غذایی میهن		۲۸۸		
							۱۴۰۰/۱۱/۳۰		۷,۶۸۵			مجمع صنایع غذایی میهن		۲۸۹		
							۱۴۰۰/۱۲/۰۲		۱۱,۷۶۱			مجمع صنایع غذایی میهن		۲۹۰		
							۱۴۰۰/۱۲/۱۵		۱۱,۷۶۰			مجمع صنایع غذایی میهن		۲۹۱		
							۱۴۰۰/۱۲/۱۶		۹,۲۰۰			مجمع صنایع غذایی میهن		۲۹۲		
							۱۴۰۰/۱۲/۲۱		۹,۲۴۰			مجمع صنایع غذایی میهن		۲۹۳		
							۱۴۰۰/۱۲/۲۳		۵۰۹			مجمع صنایع غذایی میهن		۲۹۴		
							۱۴۰۰/۱۱/۱۰		۳,۷۵۸			طبیعت سبز پارس گهن		۲۹۵		
							۱۴۰۰/۱۲/۲۵		۴۷,۵۲۰			طبیعت سبز پارس گهن		۲۹۶		
							۱۴۰۰/۰۸/۲۲		۱۹,۷۶۷			غلات بان		۲۹۷		
			۶۷,۶۵۵,۶۲۳			۷,۳۷۴,۰۷۰			۲۴۵,۵۴۴	۷,۳۷۴,۰۷۰	جمع گروه صنایع غذایی میهن					

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

میلیون ریال

ادامه

مصوبه هیات مدیره	وضعیت وثیقه	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						نام مشتری	نوع رابطه	نام گروه ذینفع واحد	ردیف	
		مجموع تسهیلات تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	تاریخ ایجاد	قیمت تمام شده سهام (۴)	تعهدات		تسهیلات					
					خالص (۳)	ناخالص	خالص جاری (۱)					غیر جاری (۲)
شماره	نوع	۴+۳+۲+۱=۵										
۷۹۱,۳۹	سهام شرکت های بورسی - چک - وثیقه مضاعف سفته - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۶۲,۵۲۹	۱۳۹۹/۰۳/۲۱				۶۲,۵۲۹	۰	سیمان کردستان	۲۹۸		
		۳,۰۷۳,۹۹۱	۱۴۰۰/۱۰/۱۸				۳,۰۷۳,۹۹۱	۰	سرمایه گذاری غدیر	۲۹۹		
۳۰,۷۷۴,۲۹۳	سهام شرکت های بورسی - چک - وثیقه مضاعف سفته - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۵۱۴,۳۷۵	۱۴۰۰/۱۰/۲۸				۱,۵۱۴,۳۷۵	۰	سرمایه گذاری غدیر	۳۰۰		
			۱۴۰۰/۱۰/۱۸		۹۳,۰۱۱			۰	سرمایه گذاری غدیر	۳۰۱		
			۱۴۰۰/۱۰/۲۸		۴۶,۰۴۰			۰	سرمایه گذاری غدیر	۳۰۲		
		۱۹,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۴/۰۱	۱۹,۰۰۰	۲۰,۰۰۰			۰	صنایع فولاد تونان آوراسیا	۳۰۳		
۳۱,۵۶۵,۳۳۱		۴,۶۶۹,۸۹۵			۱۹,۰۰۰	۱۵۹,۰۵۱	۴,۶۶۵,۸۹۵	۰	جمع سرمایه گذاری غدیر (شرکت اصلی)			
	چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۰۳۴,۸۶۵	۱۳۹۸/۰۱/۳۱				۱,۰۳۴,۸۶۵	۰	ایران خودرو دیزل	۳۰۴		
		۵۷۵,۷۹۰	۱۳۹۸/۰۱/۳۱				۵۷۵,۷۹۰	۰	ایران خودرو دیزل	۳۰۵		
۲۵,۵۵۵,۸۲۱		۳۱۲,۰۱۶	۱۳۹۸/۰۱/۳۱				۳۱۲,۰۱۶	۰	ایران خودرو دیزل	۳۰۶		
		۴۴,۹۳۰	۱۳۹۸/۰۵/۰۸				۴۴,۹۳۰	۰	ایران خودرو دیزل	۳۰۷		
۷۲,۰۹۶۶	چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی - تضمین بانکیها و موسسات داخلی	۳۱۲,۲۷۹	۱۴۰۰/۱۰/۰۶				۳۱۲,۲۷۹	۰	تهیه و توزیع قطعات لوازم بدکی ایران خودرو	۳۰۸		
۱۹۱,۰۴۷	چک - وثیقه مضاعف - سفته - قرارداد لازم الاجرای داخلی - تضمین بانکیها و موسسات داخلی	۵۱,۳۳۱	۱۴۰۰/۱۰/۱۴				۵۱,۳۳۱	۰	صنعتی نیرو محرکه	۳۰۹		
	چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی - تضمین بانکیها و موسسات داخلی	۵۱۰,۸۶۷	۱۴۰۰/۱۰/۲۵				۵۱۰,۸۶۷	۰	ایران خودرو (سهامی عام)	۳۱۰		
		۵۱۰,۸۶۷	۱۴۰۰/۱۰/۲۵				۵۱۰,۸۶۷	۰	ایران خودرو (سهامی عام)	۳۱۱		
		۶۰۸,۹۱۲	۱۴۰۰/۱۰/۲۵				۶۰۸,۹۱۲	۰	ایران خودرو (سهامی عام)	۳۱۲		
		۲۵۵,۴۳۴	۱۴۰۰/۱۰/۲۵				۲۵۵,۴۳۴	۰	ایران خودرو (سهامی عام)	۳۱۳		
		۴۹۶,۲۲۱	۱۴۰۰/۱۰/۲۵				۴۹۶,۲۲۱	۰	ایران خودرو (سهامی عام)	۳۱۴		
		۲۵۵,۴۳۴	۱۴۰۰/۱۰/۲۵				۲۵۵,۴۳۴	۰	ایران خودرو (سهامی عام)	۳۱۵		
		۲,۹۴۱	۱۳۹۵/۰۵/۰۶	۲,۹۴۱	۳,۲۶۸			۰	قطعات ایران خودرو دیزل	۳۱۶		
		۸,۴۸۸	۱۳۹۶/۰۴/۲۴	۸,۴۸۸	۱,۰۶۱۰			۰	قطعات ایران خودرو دیزل	۳۱۷		
			۱۳۹۶/۰۷/۱۷		۵۲۴			۰	قطعات ایران خودرو دیزل	۳۱۸		
		۴,۲۴۴	۱۳۹۷/۰۵/۳۰	۴,۲۴۴	۴,۷۱۵			۰	قطعات ایران خودرو دیزل	۳۱۹		
			۱۴۰۰/۰۷/۲۸		۱۹,۸۰۰			۰	ایران خودرو (سهامی عام)	۳۲۰		
			۱۴۰۰/۰۷/۲۸		۹,۹۰۰			۰	ایران خودرو (سهامی عام)	۳۲۱		
			۱۴۰۰/۰۷/۲۸		۹,۹۰۰			۰	ایران خودرو (سهامی عام)	۳۲۲		
			۱۴۰۰/۰۷/۲۸		۱۹,۸۰۰			۰	ایران خودرو (سهامی عام)	۳۲۳		
			۱۴۰۰/۰۷/۲۸		۲۳,۶۰۰			۰	ایران خودرو (سهامی عام)	۳۲۴		
			۱۴۰۰/۱۰/۰۵		۱۹,۸۰۰			۰	ایران خودرو (سهامی عام)	۳۲۵		
			۱۴۰۰/۱۰/۰۶		۱۳,۲۰۰			۰	تهیه و توزیع قطعات لوازم بدکی ایران خودرو	۳۲۶		
			۱۴۰۰/۱۰/۱۴		۱,۹۸۰			۰	صنعتی نیرو محرکه	۳۲۷		
		۷,۳۸۰	۱۳۹۳/۰۸/۰۴	۷,۳۸۰	۸,۲۰۰			۰	ایران خودرو دیزل	۳۲۸		
۴,۰۱۴,۷۹۵		۴,۹۹۱,۹۹۸			۲۳,۰۵۳	۱۴۵,۲۹۷	۴,۹۶۸,۹۴۵	۰	جمع گروه ایران خودرو			

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

میلیون ریال

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع و حسد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				مجموع تسهیلات تعهدات به علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	تاریخ اعطای وام / ایجاد سهام	قیمت تمام شده سهام (۳)	تسهیلات		وضعیت وثیقه	مصوبه هیات مدیره
				تعهدات		تسهیلات								
				خالص (۲)	ناخالص	خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)							
۳۲۹			تولیدی کوشش رادیاتور				۱۳,۰۸۷۰		۰					
۳۳۰			تولیدی کوشش رادیاتور				۴۹۴,۳۶۳		۰					
۳۳۱			تولیدی کوشش رادیاتور				۳۷,۶۲۴		۰					
۳۳۲			تولیدی کوشش رادیاتور				۲۴,۴۵۱		۰					
۳۳۳			تولیدی کوشش رادیاتور				۱۸۴,۷۹۳		۰					
۳۳۴			تولیدی کوشش رادیاتور				۲۷۶,۵۲۴		۰					
۳۳۵			تولیدی کوشش رادیاتور				۶۲,۶۳۱		۰					
۳۳۶			تولیدی کوشش رادیاتور				۵۲,۵۸۷		۰					
۳۳۷			تولیدی کوشش رادیاتور				۸۹,۵۵۲		۰					
۳۳۸			تولیدی کوشش رادیاتور				۳۹,۷۷۲		۰					
۳۳۹			تولیدی کوشش رادیاتور				۳۰۳,۷۳۷		۰					
۳۴۰			تولیدی کوشش رادیاتور				۵۰۵,۴۹۷		۰					
۳۴۱			تولیدی کوشش رادیاتور				۲۰۱,۵۱۵		۰					
۳۴۲			تولیدی کوشش رادیاتور				۳۰۱,۶۸۷		۰					
۳۴۳			تولیدی کوشش رادیاتور				۹۷,۴۹۷		۰					
۳۴۴			تولیدی کوشش رادیاتور				۹۷,۴۵۰		۰					
۳۴۵			تولیدی کوشش رادیاتور				۹۷,۴۰۲		۰					
۳۴۶			تولیدی کوشش رادیاتور				۱۶۴,۰۳۲		۰					
۳۴۷			تولیدی کوشش رادیاتور				۱۶۲,۴۸۷		۰					
۳۴۸	محمد حسین پونگی	مالکیتی	تولیدی کوشش رادیاتور				۲۸۹,۷۸۶		۰					
۳۴۹			تولیدی کوشش رادیاتور				۲۸۹,۳۶۰		۰					
۳۵۰			تولیدی کوشش رادیاتور				۳۸۵,۸۱۳		۰					
۳۵۱			تولیدی کوشش رادیاتور				۲۰۴,۴۳۸		۰					
۳۵۲			تولیدی کوشش رادیاتور				۱۹۲,۹۴۷		۰					
۳۵۳			تولیدی کوشش رادیاتور				۱۴۰۰/۰۶/۲۵		۰	۳,۰۳۶				
۳۵۴			تولیدی کوشش رادیاتور				۱۴۰۰/۰۷/۱۷		۰	۱,۲۹۴				
۳۵۵			تولیدی کوشش رادیاتور				۱۴۰۰/۰۸/۱۳		۰	۱۳,۷۰۰				
۳۵۶			تولیدی کوشش رادیاتور				۱۴۰۰/۰۸/۱۵		۰	۲۲,۰۰۰				
۳۵۷			تولیدی کوشش رادیاتور				۱۴۰۰/۰۸/۲۳		۰	۸,۰۰۰				
۳۵۸			تولیدی کوشش رادیاتور				۱۴۰۰/۰۸/۲۷		۰	۱۳,۷۰۰				
۳۵۹			تولیدی کوشش رادیاتور				۱۴۰۰/۰۹/۰۲		۰	۵,۲۶۰				
۳۶۰			تولیدی کوشش رادیاتور				۱۴۰۰/۰۹/۰۳		۰	۵,۲۶۰				
۳۶۱			تولیدی کوشش رادیاتور				۱۴۰۰/۰۹/۰۴		۰	۵,۲۶۰				
۳۶۲			تولیدی کوشش رادیاتور				۱۴۰۰/۰۹/۱۱		۰	۳,۶۰۰				
۳۶۳			تولیدی کوشش رادیاتور				۱۴۰۰/۰۹/۱۶		۰	۱۵,۷۸۰				
۳۶۴			تولیدی کوشش رادیاتور				۱۴۰۰/۰۹/۲۱		۰	۱۵,۷۸۰				
۳۶۵			تولیدی کوشش رادیاتور				۱۴۰۰/۰۹/۲۳		۰	۱۹,۷۶۰				
۳۶۶			تولیدی کوشش رادیاتور				۱۴۰۰/۱۱/۱۴		۰	۷,۲۱۲				
۳۶۷			تولیدی کوشش رادیاتور				۱۴۰۰/۱۲/۱۹		۰	۶,۷۸۲				
			جمع گروه محمد حسین پونگی				۵,۲۱۵,۸۱۷			۱۴۶,۲۲۴				
۳۶۸			گروه ذوب آهن فرایند کاران نورین				۷۲۹,۷۷۲		۰					
۳۶۹			گروه نورد فولاد کاران افق				۷۲۴,۵۱۰		۰					
۳۷۰			گروه نورد فولاد کاران افق				۶۱۸,۹۳۷		۰					
۳۷۱			گروه نورد فولاد کاران افق				۵۰۵,۹۱۸		۰					
۳۷۲			گروه نورد فولاد کاران افق				۵۰۳,۶۹۹		۰					
۳۷۳	مصطفی باقر زاده خورشیدی	مالکیتی	گروه نورد فولاد کاران افق				۱,۰۰۶,۴۱۱		۰					
۳۷۴			آریا نورین جوش				۲۰۰,۷۸۹		۰					
۳۷۵			کارخانجات صنایع فلزی و میخسازي پارس				۴۵۱,۷۷۵		۰					
۳۷۶			گروه نورد فولاد کاران افق						۰	۲۴,۰۰۰				
۳۷۷			گروه نورد فولاد کاران افق						۰	۷۲,۰۰۰				
۳۷۸			گروه نورد فولاد کاران افق						۰	۱۲,۰۰۰				
			جمع گروه باقر زاده خورشیدی				۴,۷۴۱,۸۱۰			۲۲۴,۰۰۰				
۳۷۹	سرمایه گذاری مشترک	مالکیتی	سرمایه گذاری مشترک						۰	۱۸,۲۳۷,۲۱۰	۱۸,۲۳۷,۲۱۰			
۳۸۰	سرمایه گذاری آرمان	مالکیتی	سرمایه گذاری آرمان						۰	۱۷,۷۵۶,۳۷۵	۱۷,۷۵۶,۳۷۵			
			جمع کل				۹۱,۱۴۶,۱۰۱			۳۹,۸۱۸,۶۰۱	۳۸,۹۹۴,۰۰۰			

میلیون ریال	۴۴,۹۴۵,۲۵۷	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی بانک در مقطع مورد گزارش
میلیون ریال	۸,۹۸۹,۰۵۱	حد مجاز فردي تسهیلات و تعهدات کلان (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)
میلیون ریال	۳۵۹,۵۶۲,۰۵۴	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان (۸ برابر سرمایه نظارتی)
	۰	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانک های خارجی (۵ درصد مجموع دارایی های شعبه)
		واحد سازمانی مرتبط با آیین نامه:
		مدیریت اعتبارات:



فصل نهم:

فهرست شعب

شعب تهران				
ردیف	نام شعبه	آدرس	تلفن	کد
۱	مرکزی	خیابان احمد قصیر، نبش کوچه یکم شماره ۶ کد پستی: ۱۵۱۳۶۳۶۴۱۱	۸۸۵۵۰۶۱۶-۱۹	۰۲۱
۲	باجه بیمه کارآفرین	خیابان بخارست، خیابان هفدهم، پلاک ۵ طبقه همکف ساختمان مرکزی بیمه کارآفرین	۸۸۵۵۷۴۷۸	۰۲۱
۳	بلوار کشاورز	بلوار کشاورز، نبش خیابان فلسطین جنوبی پلاک ۷۴ کد پستی: ۱۴۱۶۷۶۳۱۳۹	۸۸۹۲۵۷۱۰-۱۵	۰۲۱
۴	فرمانیه	خیابان کامرانیه، تقاطع شهید لواسانی، برج کوه نور، طبقه همکف کد پستی: ۱۹۵۳۸۳۵۱۱۳	۲۲۸۳۲۶۲۲-۳	۰۲۱
۵	آپادانا	خیابان خرمشهر (آپادانا) پلاک ۹۹ کد پستی: ۱۵۳۳۸۶۴۱۱۱	۸۸۷۳۴۸۷۵	۰۲۱
۶	آفریقا	خیابان آفریقا، نبش کوچه گلغام کد پستی: ۱۹۱۵۶۷۳۴۵۹	۲۲۰۲۵۰۹۰-۹۳	۰۲۱
۷	ونک	خیابان ملاصدرا، خیابان شیراز شمالی، میدان شیرازونک کد پستی: ۱۹۹۱۸۱۸۶۴۹	۸۸۶۱۵۴۳۴-۶	۰۲۱
۸	پاسداران	خیابان پاسداران، مقابل خیابان بوستان چهارم، پلاک ۲۱۲ کد پستی: ۱۹۴۶۹۵۳۶۹۷	۲۲۵۵۵۱۵۲	۰۲۱
۹	کارگر شمالی	خیابان کارگر شمالی، بالاترازبزرگراه جلال آل احمد، نبش خیابان ۱۴ مجتمع تجاری احسان	۸۸۶۳۲۸۹۴-۶	۰۲۱
۱۰	مهرآباد جنوبی	جاده قدیم کرج، بلوار فتح، نرسیده به سه راه شیرپاستوریزه، پلاک ۱۷۷	۶۶۶۳۲۵۹۶-۹۸	۰۲۱
۱۱	ظفر	خیابان وحید دستگردی (ظفر)، بین آفریقا و ولیعصر، پلاک ۲۸۹ کد پستی: ۱۹۶۸۶۳۴۹۵۱	۸۱۲۲۲۰۰۰	۰۲۱
۱۲	جمهوری	خیابان جمهوری، نبش چهارراه سی تیر، پلاک ۵۰۵ کد پستی: ۱۱۳۱۱۶۷۹۷۸	۶۶۷۵۱۰۰۳-۵	۰۲۱
۱۳	سعادت آباد	سعادت آباد، پائین تر از میدان کاج، نبش خیابان ۱۶ کد پستی: ۱۴۶۷۶۷۴۴۷۵	۲۲۳۶۳۸۰۰-۲	۰۲۱
۱۴	سعدی جنوبی	خ سعدی جنوبی، روبروی ساختمان بورس ۲، مجتمع اداری تجاری سعدی، پلاک ۳۲۵	۳۳۹۱۹۸۶۷	۰۲۱
۱۵	شهرک ولیعصر	شهرک ولیعصر، انتهای شهید حیدری جنوبی شهید نامدار، بازار بزرگ ولیعصر	۶۶۳۱۹۲۰۲-۹	۰۲۱
۱۶	ستارخان	میدان توحید، ابتدای خیابان ستارخان، پلاک ۱۳ و ۱۱ کد پستی: ۱۴۴۱۶۸۴۵۶۴	۶۶۵۶۴۰۸۷-۹	۰۲۱
۱۷	بهاران	سه راه شیرپاستوریزه، بازار آهن شادآباد، مجتمع تجاری بهاران ۱ بوک ۲، پلاک ۲ و ۱	۶۶۳۱۱۵۱۱-۱۳	۰۲۱
۱۸	دولت	خیابان دولت، سه راه نشاط پلاک ۳۸۶ کد پستی: ۱۹۴۱۸۴۹۳۱۴	۲۶۶۰۱۴۸-۵۱	۰۲۱
۱۹	قلهک	خیابان شریعتی، بالاتراز خیابان ظفر، پلاک ۱۳۰۴ کد پستی: ۱۹۱۳۷۹۳۸۱۱	۲۶۴۰۷۸۳۴-۵	۰۲۱
۲۰	تهرانپارس	بین فلکه اول و چهارراه تیرانداز، نبش خیابان ۱۵۲ شرقی، پلاک ۴۱ کد پستی: ۱۶۵۴۶۴۵۶۳۵	۷۷۷۲۲۴۳۱-۵	۰۲۱
۲۱	شهید بهشتی	خیابان شهید بهشتی، نرسیده به سهروردی، پلاک ۱۲۴ کد پستی: ۱۵۶۹۶۵۴۸۱۱	۸۸۴۲۳۴۴۱	۰۲۱
۲۲	عرفان	سعادت آباد، بلوار سروغریبی، خیابان شهید ریاضی بخشایش، بیمارستان عرفان	۲۲۳۵۹۱۶۱-۲	۰۲۱
۲۳	گلستان	شهرک غرب، فازیک، مجتمع تجاری گلستان، طبقه همکف، شماره ۱۳۶ و ۱۳۵	۸۸۳۷۳۳۱۳-۶	۰۲۱
۲۴	باغ فردوس	خیابان ولیعصر، نرسیده به میدان تجریش (باغ فردوس) نبش کوچه طوس	۲۲۷۲۲۷۵۱-۵۶	۰۲۱
۲۵	بلوار ناهید	خیابان ولیعصر، روبروی پارک ملت، خیابان ناهید غربی پلاک ۳۶ کد پستی: ۱۹۶۷۷۵۶۹۷۰	۲۶۳۰۹۴۷۵	۰۲۱
۲۶	نارمک	خیابان آیت شمالی، ضلع غربی بلوار آیت، حدفاصل میدان نبوت و چهارراه سرسبز	۷۷۱۸۰۲۷۳-۵	۰۲۱
۲۷	ایران زمین	شهرک غرب، خیابان ایران زمین، روبروی فرهنگسرای ابن سینا، بیمارستان بهمن	۸۸۵۷۹۱۶۷-۷۱	۰۲۱
۲۸	انقلاب	خیابان انقلاب، نبش خیابان لاله زار نو، پلاک ۵۸۸ کد پستی: ۱۱۴۵۷۷۴۳۱۵	۶۶۷۱۵۱۵۲	۰۲۱
۲۹	یوسف آباد شمالی	خیابان سید جمال الدین اسدآبادی، بین خیابان ۵۸ و ۶۰ پلاک ۴۳ کد پستی: ۱۴۳۶۸۶۴۶۶۱	۸۸۰۶۸۵۹۹	۰۲۱
۳۰	طالقانی شرقی	خیابان طالقانی، بین خیابان بهار و سه راه طالقانی، پلاک ۳۶۲ کد پستی: ۱۵۶۳۶۱۷۹۳۹	۷۷۶۴۸۷۹۵-۷	۰۲۱
۳۱	چیتزر	چیتزر، میدان ندا، خیابان شهید هاشمی علیا، پلاک ۷۹ کد پستی: ۱۹۳۷۸۱۶۹۱۱	۲۲۳۹۵۹۶۹	۰۲۱
۳۲	خیام	خیابان خیام، نرسیده به چهارراه گلوبندک، پلاک ۷۸۶ کد پستی: ۱۱۹۱۷۶۷۱۱۴	۵۵۱۶۶۶۹۶	۰۲۱
۳۳	آزادی	خیابان آزادی، بین خیابان خوش و بهبودی، روبروی وزارت کار، پلاک ۲۸۰	۶۶۳۷۶۹۸۳	۰۲۱
۳۴	ملاصدرا	خیابان ملاصدرا، بین چهارراه شیراز و شیخ بهایی، پلاک ۱۹۰ کد پستی: ۱۴۳۵۸۶۴۱۴۱	۸۸۲۱۹۳۰۱	۰۲۱
۳۵	سردار جنگل	خیابان سردار جنگل، نبش خیابان حیدری مقدم، پلاک ۱۴۷ کد پستی: ۱۴۷۶۶۴۵۳۷۱	۴۴۴۰۶۴۶۷-۹	۰۲۱
۳۶	صاحبقرانیه	خیابان پاسداران شمالی، پایین تر از اقدسیه، نبش نارنجستان ۹، پلاک ۱	۲۲۸۳۲۹۰۷	۰۲۱
۳۷	زعفرانیه	خیابان سرلشگر فلاحی (زعفرانیه)، میدان اعجازی، خیابان بهزادی، پلاک ۵۳	۲۲۴۱۸۹۱۳-۱۵	۰۲۱
۳۸	نفت شمالی	خیابان ظفر، خیابان نفت شمالی، بین خیابان های دهم و دوازدهم، پلاک ۲۴	۲۲۹۲۲۰۳۳-۴	۰۲۱
۳۹	جاده مخصوص کرج	کیلومتر ۱۴ جاده مخصوص کرج، بعد از چهارراه ایران خودرو، نبش خیابان جهاد، پلاک ۳۰۱	۴۴۱۸۲۴۲۷	۰۲۱
۴۰	مقدس اردبیلی	خیابان مقدس اردبیلی، بین حیدری و شادپایه، طبقه همکف واحد غربی، پلاک ۲۱	۲۲۴۰۹۵۱۶	۰۲۱

			شعب تهران	
ردیف	نام شعبه	آدرس	تلفن	کد
۴۱	کریمخان	خیابان کریمخان زند، نبش کوچه عارف ادیب، پلاک ۵۰ کدپستی: ۱۵۸۴۸۹۳۱۱۴	۸۸۳۴۹۲۳۵-۶	۰۲۱
۴۲	میرداماد	بلوار میرداماد، نرسیده به میدان محسنی، پلاک ۶۴، کدپستی: ۱۵۴۷۹۳۴۶۱۱	۲۶۴۱۰۰۳۴-۷	۰۲۱
۴۳	آقا بزرگی	خیابان شهید فیاضی (فرشته)، خیابان شهید آقا بزرگی، بالاتراز خیابان استانبول، پلاک ۳۴	۲۲۲۱۸۵۳۹	۰۲۱
۴۴	اندرزگو شرقی	بلوار اندرزگو شرقی، روبروی خیابان محمد حسن دانیالی، پلاک ۲۷ کدپستی: ۱۹۳۵۹۳۴۳۵۱	۴۰۲۲۴۶۷۱	۰۲۱
۴۵	پانزده خرداد	خیابان ۱۵ خرداد، بین ناصر خسرو و پامنار پلاک ۵۲۷ - ۵۲۹ کد پستی: ۱۱۱۶۹۵۹۳۸۱	۳۳۹۸۳۸۱۲	۰۲۱
۴۶	لواسانی غربی	خیابان شهید کبیری (دزاشیب)، خیابان شهید لواسانی (فرمانیه غربی)، پلاک ۲۴۴	۲۶۷۶۸۰۸۳	۰۲۱
۴۷	فرشته	خیابان شهید فیاضی (فرشته)، خیابان بیدار، پلاک ۱۶، کدپستی: ۱۹۶۵۹۱۵۶۱۱	۲۲۰۵۴۸۱۰	۰۲۱
۴۸	پونک	میدان پونک، بلوار میرزابابایی، پلاک ۵۴، کدپستی: ۱۴۷۶۷۷۴۹۵۱	۴۴۴۸۹۳۹۱	۰۲۱
۴۹	عرفان نیایش	بزرگراه همت غرب، خیابان کبیری طامه (شاهین شمالی) خیابان بهار، بیمارستان عرفان نیایش	۴۹۷۹۶۱۴۴-۶	۰۲۱
۵۰	ولنجک	خیابان ولنجک، خیابان بوستان، نبش خیابان هجدهم، کدپستی: ۱۹۸۵۷۴۳۱۵۳	۲۲۱۷۴۸۰۱	۰۲۱
۵۱	نیاوران	خیابان دکتر باهنر (نیاوران)، نرسیده به کوچه همایونفر، پلاک ۳۵۱ کدپستی: ۱۹۷۸۳۵۴۴۴۳	۲۶۸۵۰۰۹۱	۰۲۱
۵۲	بلوار فردوس شرقی	بلوار فردوس شرقی، بعد از خیابان عقیل، پلاک ۳۳۵ و ۳۳۷ کدپستی: ۱۴۸۱۸۳۸۶۵۳	۴۴۹۶۷۲۴۲	۰۲۱
۵۳	دکتر فاطمی	خیابان دکتر فاطمی، بین پروین اعتصامی و هشت بهشت، پلاک ۱۲۳ کدپستی: ۱۴۱۴۷۱۳۴۸۱	۸۸۹۹۱۶۸۷	۰۲۱
۵۴	مرجان	خیابان دکتر باهنر (نیاوران)، میدان یاسر، خیابان شهید صادقی قمی، خیابان مرجان، پلاک ۵۸	۲۲۷۲۲۸۳۱	۰۲۱
۵۵	مدیکو	خیابان ولیعصر، پایین تراز خیابان توانیر، نبش خیابان بخشندگان، ساختمان مدیکو	۸۶۰۸۰۴۱۹	۰۲۱
۵۶	صادقیه	خیابان ستارخان، شمال شرقی فلکه اول صادقیه، پلاک ۲۴ الی ۲۷ کدپستی: ۱۴۵۱۶۶۳۶۱۱	۴۴۳۸۳۷۰۴	۰۲۱
۵۷	سرو شرقی	سعادت آباد، بلوار سرو شرقی، روبه روی خیابان رشادت، پلاک ۲۱ و ۲۳	۲۶۷۶۱۳۰۴	۰۲۱
۵۸	پل رومی	خیابان شریعتی، بالاتراز پل رومی، قبل از خیابان شهید موسیوند، پلاک ۱۸۶۱	۲۶۶۵۷۱۳	۰۲۱
۵۹	مطهری غربی	خیابان مطهری، جنب هتل بزرگ تهران، ابتدای خیابان منصور، پلاک ۸	۸۸۵۵۸۲۳۶	۰۲۱
۶۰	دروس	دروس، خیابان شهید کما سائی، نبش کوچه کاج، پلاک ۱۳ کد پستی: ۱۹۴۴۹۱۳۵۶۱	۲۲۷۹۱۵۶۹	۰۲۱
شعب شهرستان				
۱	میراصفهان	فلکه فیض، ابتدای خیابان میر، جنب بیمارستان سپاهان کد پستی: ۸۱۶۴۹۸۷۵۴۴	۳۶۶۴۰۷۰۰-۲	۰۳۱
۲	استادشهریار تبریز	خیابان امام، مقابل خانه فرهنگ، پلاک ۹۱۵ کدپستی: ۵۱۶۳۹۸۶۱۷۵	۳۳۳۵۹۸۹۵	۰۴۱
۳	کریمخان زند شیراز	بلوار کریم خان زند، مقابل خیابان هفتم تیر (۲۰ متری سینما سعدی) کد پستی: ۷۱۳۴۸۴۴۱۴۵	۳۲۳۴۰۵۲۰-۴	۰۷۱
۴	رشت	بلوار گلزار، بین خیابان ۱۰۴ و ۱۰۶ کد پستی: ۴۱۶۵۷۴۳۳۵۵	۳۲۱۲۵۷۴۳	۰۱۳
۵	بلوار هفت تیر کرج	بلوار هفتم تیر، جنب شهرداری منطقه ۲ کد پستی: ۳۱۳۴۶۸۶۷۴۶	۳۲۲۴۸۸۶۰-۶۱	۰۲۶
۶	احمدآباد مشهد	خیابان احمدآباد، نبش خیابان پاستور کد پستی: ۹۱۸۳۷۱۵۷۸۶	۳۸۴۵۱۸۵۶-۷	۰۵۱
۷	یزد	بلوار جمهوری اسلامی، روبروی سازمان بورس کد پستی: ۸۹۱۸۷۷۶۶۹۸	۳۵۲۴۲۸۳۲-۳۴	۰۳۵
۸	بلوار دکتر بهشتی کرمانشاه	بلوار شهید بهشتی، چهارراه بسیج کد پستی: ۶۷۱۵۶۱۹۱۵۹	۳۸۲۵۴۴۹۸	۰۸۳
۹	قزوین	خیابان شهرداری، حدفاصل خیابان خیام و فردوسی، روبروی پارکینگ شهرداری، پلاک ۸۶	۳۳۲۴۷۹۰۱-۷	۰۲۸
۱۰	خیابان امام اردبیل	خیابان امام خمینی، روبروی هلال احمر، ایستگاه سرعین، پلاک ۵۱۸ کد پستی: ۵۶۱۴۷۱۷۷۹۷	۳۳۲۳۵۱۹۷-۸	۰۴۵
۱۱	کرمان	بلوار جمهوری، نبش خیابان نادر، روبروی دانشگاه امام حسین کد پستی: ۷۶۱۹۶۴۳۱۴۶	۳۲۴۵۴۳۱۵	۰۳۴
۱۲	مطهری اصفهان	خیابان مطهری، حدفاصل پل شیرازی و پل فلزی، پلاک ۱۰۸ کد پستی: ۸۱۸۴۸۵۵۵۶۱	۳۲۳۵۳۰۰۱-۳	۰۳۱
۱۳	بندرعباس	خیابان امام موسی صدر، چهارراه سازمان سابق، جنب مبل طوس، پلاک ۱۵۷	۳۲۲۳۵۵۰۲-۳	۰۷۶

ردیف	شعب شهرستان		نام شعبه
	آدرس	تلفن	
۱۴	مهرویلا، ابتدای بلوار دانش آموز، پلاک ۴۳۱ کد پستی: ۳۱۳۶۹۹۳۷۸۱	۳۲۷۷۴۰۰۱	مهرویلا کرج
۱۵	میدان ساحل، بلوار ساحل، مجتمع دیپلمات، واحد ۵ کد پستی: ۷۹۴۱۸۹۵۸۰۳	۴۴۴۶۱۳۰۲-۳	کیش
۱۶	بلوارنهارخوران، بالاترازعدالت ۶۰ کد پستی: ۴۹۱۶۹۷۴۶۸۶	۳۲۵۳۶۳۰۰-۴	گرگان
۱۷	میدان آزادی، نبش خیابان کشاورز، پلاک ۱۱ کد پستی: ۶۶۱۳۷۱۳۵۳۱	۳۳۲۴۸۸۰۱-۵	مهندس ادب سنندج
۱۸	بلوار قدس، نرسیده به میدان مشاهیر، جنب سازمان پارکها و فضای سبز	۳۳۳۴۴۱۵۸-۹	سمنان
۱۹	بلوار امیرکبیر، تقاطع خیابان باهنر شمالی، مجتمع امیرکبیر کد پستی: ۷۱۷۵۹۱۳۴۵۳	۳۸۳۸۸۴۵۹	امیرکبیر شیراز
۲۰	بلوار طالقانی، جنب بیمارستان حکمت، ساختمان حکیم کد پستی: ۴۸۱۸۷۹۴۶۸۴	۳۳۴۰۹۸۱۶-۱۹	ساری
۲۱	خیابان شهید باکری، نرسیده به فلکه خیام کد پستی: ۵۷۱۴۶۱۹۸۴۳	۳۲۲۴۵۴۰۲-۴	ارومیه
۲۲	بلوار سجاد، بین خیابان حامد جنوبی و خیابان مرجان، پلاک ۳۷۶ کد پستی: ۹۱۸۶۹۸۳۳۶۴	۳۶۰۲۹۷۰۰-۴	بلوار سجاد مشهد
۲۳	خیابان مدرس، جنب کلانتری ۱۳ کد پستی: ۴۷۱۳۷۵۵۷۷۴	۳۲۲۰۸۱۰۴-۶	بابل
۲۴	خیابان خواجه رشید، جنب اداره گذرنامه کد پستی: ۶۵۱۶۶۵۴۷۷۳	۳۸۲۵۴۷۱۴	همدان
۲۵	خیابان امام خمینی، بلوار شهید شیرودی، جنب بانک رفاه شعبه مرکزی	۵۴۲۱۲۹۰۱-۵	تنکابن
۲۶	کیانپارس، نبش خیابان ۱۲ غربی، مجتمع پزشکان سپید کد پستی: ۶۱۵۵۸۶۴۶۷۴	۳۳۹۱۹۰۱۴-۱۵	اهواز
۲۷	بلوار امین، بین کوچه ۲۹ و ۳۱ کد پستی: ۳۷۱۳۹۴۴۵۸۹	۳۲۹۰۰۶۹۱-۲	قم
۲۸	خیابان امیری، روبروی بیمه آسیا مرکزی پلاک ۴۵۶ کد پستی: ۶۳۱۶۸۳۷۳۹۸	۵۳۲۳۱۱۱۵-۱۶	آبادان
۲۹	خیابان ولیعصر، نبش شرقی خیابان فروغی، کد پستی: ۵۱۵۷۶۸۳۳۷۷	۳۳۲۹۱۴۳۳-۳۷	ولیعصر تبریز
۳۰	خیابان اشرفی اصفهانی، نرسیده به میدان فردوسی، روبروی پمپ بنزین، پلاک ۷۸	۳۷۲۶۲۴۰۶-۸	فردوسی کرمانشاه
۳۱	خیابان دارایی، روبروی سرای خان، جنب بانک مسکن	۳۵۲۶۴۴۸۱-۳	بازار تبریز
۳۲	میدان امام خمینی، اول خیابان سی متری، روبروی بازار ۱۱۰ پلاک ۱۳۳	۳۳۳۶۸۶۰۲-۳	سیمتری اردبیل
۳۳	میدان ابوذر، ابتدای خیابان طالقانی، بین طالقانی ۲ و ۴ کد پستی: ۹۷۱۳۹۸۳۹۸۱	۳۲۲۳۲۵۷۱-۳	ابوذر بیرجند
۳۴	بلوار طالقانی، نبش خیابان هفده شهریور، پلاک ۱ کد پستی: ۷۷۱۷۶۷۷۷۶۱	۳۴۲۵۱۹۱۷	بلوار طالقانی رفسنجان
۳۵	خیابان امام خمینی، نبش خیابان آفتاب ۷، ساختمان تیرنگ نور کد پستی: ۴۶۱۵۷۵۶۹۶۹	۴۴۱۵۳۰۶۲-۶	آمل
۳۶	میدان شریعتی، نبش کوچه پورمحسن، کد پستی: ۳۸۱۳۱۲۵۳۸۷	۳۴۲۲۴۶۰۲-۳	اراک
۳۷	فلکه امام، ابتدای خیابان دکتر بهشتی، جنب درمانگاه ناجا کد پستی: ۷۵۱۵۷۳۴۱۶۶	۳۳۵۵۳۶۲۷	بوشهر
۳۸	خیابان آیت اله کاشانی، سه راه غزنوی کد پستی: ۸۷۱۴۶۸۴۴۶۳	۵۵۴۶۹۷۱۱-۱۳	کاشان
۳۹	چهارراه حکیم نظامی، ابتدای خیابان نظر غربی، پلاک ۲۹، کد پستی: ۸۱۷۵۶۷۵۱۶۳	۳۶۲۹۵۹۹۱-۳	نظر غربی اصفهان
۴۰	میدان هنرستان، ابتدای خیابان خرمشهر، طبقه همکف، ساختمان بیمه کارآفرین	۳۳۷۴۲۵۳۷-۸	زنجان
۴۱	خیابان دانشگاه، نبش دانشگاه ۸، روبروی اداره مسکن و شهرسازی کد پستی: ۹۸۱۶۷۱۸۵۱۱	۳۳۲۱۱۶۸۶	زاهدان
۴۲	صفائیه، خیابان تیمسار فلاحی، جنب پاساژ صدف کد پستی: ۸۹۱۶۱۴۴۵۷۴	۳۸۲۷۴۵۸۰-۳	صفائیه یزد
۴۳	بزرگراه شهید دستجردی، مقابل ورودی جنوبی سپاهانشهر، شمال ایستگاه راه آهن، مجتمع سیتی سنتر	۳۶۵۱۷۸۵۱-۲	سیتی سنتر اصفهان
۴۴	خیابان امام خمینی جنوبی، جنب سینما ۲۲ بهمن (ایران قدیم)، پلاک ۱۵۶۸	۳۳۲۹۴۹۰۷-۸	گنبد کاووس
۴۵	خیابان علوی، نبش کوچه مسجد علوی، پلاک ۴۹ کد پستی: ۶۸۱۳۹۶۳۸۸۵	۳۳۳۳۶۹۳۱-۸	خرم آباد
۴۶	رشت، بلوار شهید مطهری، نبش خیابان حسام، پلاک ۷۰	۳۲۰۰۳۰۷۵-۷۹	مطهری رشت
۴۷	کرمان، میدان کوثر، شهرک باهنر، خیابان بحرالعلوم، نبش بحرالعلوم (۲)	۳۲۴۳۵۶۲۰-۳	بلوار نصر کرمان
۴۸	شیراز، بلوار ستارخان، روبروی خیابان ولیعصر کد پستی: ۷۱۸۴۷۳۸۵۴۳	۳۶۲۹۲۱۲۹-۳۳	ستارخان شیراز
۴۹	مشهد، بلوار معلم، بین معلم ۱۴ و ۱۶ پلاک ۳۳۶ کد پستی: ۹۱۸۸۸۶۳۷۳	۳۶۰۱۳۵۷۲-۸۰	بلوار معلم مشهد