

به نام خداوند
دانا و توانا

فهرست مطالب

مقدمه	۴
فصل اول: کلیاتی درباره بانک	۹
فصل دوم: خلاصه عملکرد مالی	۱۵
فصل سوم: فعالیت بخش های مختلف بانک	۲۳
فصل چهارم: طرح های توسعه و برنامه های آینده بانک	۴۷
فصل پنجم: تصمیمات مجمع عمومی سالانه	۴۹
فصل ششم: اعضای اصلی هیات مدیره	۵۱
فصل هفتم: گزارش حسابرس و بازرس قانونی	۵۴
فصل هشتم: صورت های مالی و یادداشت های همراه	۶۱



پیام مدیرعامل

خدای بزرگ را سپاسگزارم که به آئین نیکوی پاسخگویی، فرصت مغتنمی فراهم شد تا عملکرد بانک کارآفرین در سال ۱۳۹۹ را به استحضار سهامداران محترم بانک ارائه نمایم. مایه مباهات است به اطلاع برسانم، با همدلی و تلاش بی‌وقفه یکایک همکاران در تمامی رده‌های صف و ستاد و همراهی و تعامل اعضای محترم هیأت مدیره، این بانک در سال ۱۳۹۹ عملکرد درخشان و چشمگیری را در کارنامه کاری خود به ثبت رساند.

نگاهی اجمالی به وضعیت اقتصادی کشور نشانگر آن است که سال ۱۳۹۹ سال بسیار دشواری برای اقتصاد کشور بوده است. با آغاز شیوع بیماری کرونا در اواخر سال ۱۳۹۸ و تداوم آن در سال ۱۳۹۹، اقتصاد دنیا و ازجمله کشور عزیزمان ایران در وضعیتی همراه با رکود و همچنین نااطمینانی از زمان خروج از بحران ایجاد شده، قرار گرفت. تعطیلی و محدودیت فعالیت‌های بسیاری از کسب‌وکارهای سنتی، کاهش تشکیل سرمایه ثابت شده و ظرفیت تولید بالقوه اقتصادی ازجمله آسیب‌های ناشی از شرایط بحرانی اپیدمی ویروس کرونا طی دو سال اخیر بود. علاوه بر مشکلات ذکر شده، اعمال تحریم‌های گسترده و سخت‌گیرانه‌تر علیه کشور و اختلال در شبکه تأمین مواد اولیه، شوک بزرگی بر اقتصاد کشور وارد کرد که افزایش چندین برابری قیمت کالاها و خدمات و افزایش قابل ملاحظه نرخ تورم را به دنبال داشت و ازجمله مشکلات مترتب بر اقتصاد کشور بود. صنعت بانکداری کشور نیز همچون سایر بنگاه‌های مالی از وضعیت اقتصادی دشوار ذکر شده متأثر بود و این بخش پيشران و تأثیرگذار در اقتصاد را نیز با چالش‌ها و معضلات بیشتری روبه‌رو کرد.

سهامداران ارجمند؛

لازم می‌دانم برخی از دستاوردهای بانک کارآفرین در سال ۱۳۹۹ را که مسیر توسعه و رشد روزافزون و شتابان بانک را در

سال‌های آتی رقم خواهد زد، به استحضار برسانم.

با عنایت به درایت سهامداران محترم در مجمع عمومی فوق‌العاده سال ۱۳۹۹، افزایش سرمایه این بانک از ۸,۵۰۰ میلیارد ریال به ۳۹,۵۰۰ میلیارد ریال به تصویب رسید. خوشبختانه مرحله اول افزایش سرمایه به میزان ۲۱۶ درصد، از محل تجدید ارزیابی دارایی‌ها و سایر اندوخته‌ها انجام شد و سرمایه بانک به رقم ۲۶/۸۴۳ میلیارد ریال بالغ گردید. همچنین مرحله دوم افزایش سرمایه به میزان ۱۴۹ درصد و از محل مطالبات حال شده و آورده نقدی سهامداران، که بر اساس مصوبه مجمع قرار بود ظرف مدت حداکثر دو سال عملیاتی گردد، در مراحل پایانی اخذ مجوز از مراجع ذیصلاح قرار دارد. این افزایش سرمایه، آثار عملکردی قابل توجهی از جمله بهبود نسبت‌های عملیاتی، افزایش ظرفیت بانک در جذب منابع و اعطای تسهیلات و افزایش سهم بانک از بازار و ... را به همراه خواهد آورد.

خوشبختانه با برنامه‌ریزی‌ها و سیاست‌گذاری‌های توسعه‌ای که با همت والای همکاران متخصص و متعهد و با بهره‌گیری از نظرات کارشناسان خبره و در بالاترین سطوح مدیریتی صورت پذیرفت، شاهد رشد قابل توجه و چشمگیر در شاخص‌های مهم و تأثیرگذار بودیم. رشد ۹۰ درصدی دارایی‌ها، رشد ۱۱۹ درصدی اعطای تسهیلات، رشد ۲۱۷ درصدی سپرده‌های پس انداز، رشد ۳۲۸ درصدی سپرده‌های دیداری، رشد ۶۵ درصدی سپرده‌های مدت دار، ازجمله دستاوردهای مهم و قابل ذکر در سال گذشته است.

شایان ذکر است در سال ۱۳۹۹، بهبود نسبت مطالبات غیر جاری بدون بازده (NPL) از ۱۴ درصد به ۴/۹ درصد، بهبود نسبت سرمایه به دارایی از ۳/۸۶ درصد به ۶/۴۱ درصد، بهبود نسبت میانگین حقوق صاحبان سهام به میانگین دارایی از ۷/۷ درصد به ۱۰/۹ درصد و بهبود کفایت سرمایه از ۷/۱۶ درصد به ۱۰/۸۳ درصد بالغ گردید، که کارنامه‌ای بسیار موفقیت‌آمیز برای بانک و سهامداران محترم خواهد بود.

رشد ۳۰۰ درصدی سود خالص، رشد ۲۱۷ درصدی حقوق صاحبان سهام، رشد ۲۱۶ درصدی سرمایه، بهبود نسبت بازده دارایی‌ها (ROA) از ۱/۴۷ درصد به ۳/۶۷ درصد، بهبود نسبت بازده حقوق صاحبان سهام (ROE) از ۱۹/۱ درصد به ۳۳/۶ درصد، بهبود درجه اهرمی از ۷/۶ درصد به ۱۲/۷ درصد و بهبود حاشیه سود خالص از ۱۰/۵ درصد به ۲۴ درصد، بخش دیگری از کارنامه موفقیت‌آمیز در سال ۱۳۹۹ است که با اتکال به یاری خداوند و بهره‌گیری از سرمایه انسانی متعهد و کارآمد، سرمایه‌های مادی و شفاف و ناشی از فعالیت‌های بانکی قابل‌اتکا و حمایت سهامداران محترم محقق شده است.

با توجه به تغییرات سریع و شتابان فناوری‌های تکنولوژیکی و ضرورت همگام‌سازی فعالیت‌های بانکی با تحولات به‌روز و ضرورت بهره‌گیری از فناوری‌های نو ظهور، شرکت هلدینگ فناوری نگاه تأسیس شد تا با ارتقاء و ساماندهی زیرساخت‌های فنی و توسعه و طراحی خدمات و محصولات متمایز برای مشتریان فعلی و آینده، بانک کارآفرین را برای رسیدن به اهداف متعالی و بلند، بیش از گذشته یاری رساند که خوشبختانه شاهد موفقیت‌های خوبی در این زمینه هستیم و ان شاء الله با همت و مدد همکاران، این روند در سال جاری شتاب بیشتری خواهد گرفت.

همچنین هلدینگ مالی نیز برای توسعه خدمات جامع مالی ایجاد شد که فرصت‌های خدماتی و سودآوری مناسبی را برای بانک ایجاد کرده است و شاهد رشد سود خالص شرکت‌های تابعه (رشدی معادل ۳۰۰ درصد) در سال ۱۳۹۹ بودیم. همچنین ساختار حاکمیت شرکتی در شرکت‌های تابعه با اقداماتی مانند ایجاد کمیته حسابرسی و حسابرسی داخلی پیاده‌سازی شد. ارزیابی طرح‌های سرمایه‌گذاری، افزایش شفافیت مالی، مقبول شدن گزارش‌های شرکت‌های تابعه و کاهش تعداد بندهای گزارش‌های حسابرسی ازجمله اقدامات دیگر در این حوزه است. برنامه‌ریزی و کنترل استراتژی‌های سرمایه‌گذاری و توسعه کسب و کار شرکت‌های تابعه ازجمله برنامه‌های سال آتی است که موجب رشد و توسعه بیشتر این شرکت‌ها خواهد شد.

افزایش حجم فعالیت‌های ارزی و بین‌المللی همواره در دستور کار بانک کارآفرین قرار دارد. خوشبختانه در سال ۱۳۹۹ علیرغم محدودیت‌های بین‌المللی و تبعات آن با به کارگیری نیروی انسانی مجرب و متخصص، بانک کارآفرین جایگاه بسیار مناسبی در صنعت بانکداری کشور کسب کرد. خوشبختانه در بخش ارزی و بین‌المللی در سال ۱۳۹۹ نسبت به دوره مشابه سال قبل، از رشدی معادل ۳۰ درصد برخوردار شد. ایجاد واحدهای مستقل ارزی (افتتاح دو واحد مستقل ارزی بلوار فردوس و پل رومی)، افزایش منابع ارزی بانک (اعطای تسهیلات ارزی از محل منابع بانک)،

ارائه خدمات ارزی به سایر بانک‌ها، جذب نیروهای متخصص، آموزش و ارتقاء دانش همکاران، توسعه فعالیت‌های شرکت صرافی بانک کارآفرین از جمله مهم‌ترین اقداماتی است که در سال گذشته جهت تسهیل و توسعه فعالیت‌های ارزی بانک صورت پذیرفت. تکمیل برنامه‌های سال ۱۳۹۹ و توسعه فعالیت‌های ارزی با توجه به شرایط پیش رو، جذب مشتریان ارزی بزرگ و ایجاد امکان افزایش درآمد بانک از طریق ارائه خدمات ارزی به روز، بالاخص در حوزه‌های غذا و دارو و صادرکنندگان کالا و خدمات و حفظ مشتریان قبلی و افزایش رضایت‌مندی آن‌ها، بررسی ایجاد واحد فرامرزی با توجه به شرایط و تحولات آتی از جمله مهم‌ترین برنامه‌های بانک در بخش ارزی و بین‌المللی است که با تلاش و همت همکاران به صورت مجدانه پیگیری خواهد شد.

لازم به ذکر است با توجه به توسعه کسب و کار بانک، در سال ۱۳۹۹ ساختار مدیریت ریسک از دو منظر سازمانی و زیرساختی مورد توجه جدی و تحول قرار گرفت. این تحول در راستای شناسایی و پایش ریسک‌های موجود در بانک کارآفرین و مدیریت آن صورت پذیرفت.

بازبینی ساختار سازمانی و تصویب آیین‌نامه‌های مهم مورد تاکید شورای پول و اعتبار در حوزه‌های مهم ریسک مانند ریسک نقدینگی، ریسک اعتباری، ریسک بازار و ریسک عملیاتی در کمیته عالی ریسک و هیأت مدیره بانک، برگزاری منظم جلسات کمیته عالی ریسک هیأت مدیره و کمیته‌های مهم دیگر مانند کمیته ALCO به منظور مدیریت و کنترل ریسک ترانزاکشن بانک و همچنین کمیته‌های فرعی مانند کمیته فرعی ریسک عملیاتی، نقدینگی و بازار و کمیته فرعی ریسک اعتباری از جمله اقداماتی است که در این حوزه صورت پذیرفت.

ارتقای زیرساخت‌های مورد نظر مدیریت ریسک و حرکت به سمت پایش آنی ریسک‌های شناسایی شده در بانک، تهیه مستندات الزام‌آور مندرج در دستورالعمل‌های بانک مرکزی در حوزه مدیریت ریسک از جمله دستورالعمل الزامات ناظر بر حاکمیت شرکتی در مؤسسات اعتباری غیردولتی و حداقل الزامات مدیریت ریسک نقدینگی مؤسسات اعتباری نیز از جمله برنامه‌هایی است که در سال ۱۳۹۹ انجام شد.

لازم به ذکر است تحول ایجاد شده در حوزه مدیریت ریسک موجب شد، برخی از نسبت‌های مهم مورد تاکید شورای پول و اعتبار و کمیته بال مانند نسبت پوشش نقدینگی (LCR) در سال ۱۳۹۹ به طور میانگین به بیش از ۱۱۱ درصد برسد که ۲۱ درصد بیش از حد مقرر مورد تاکید بانک مرکزی در سال ۱۳۹۹ بوده است.

پیاده‌سازی حاکمیت شرکتی مطلوب در بانک کارآفرین، یکی از مقولات مهمی است که در سال ۱۳۹۹ مورد توجه قرار گرفت. برگزاری ماهانه کمیته‌های حسابرسی، ریسک و تطبیق، به صورت منظم و برگزاری فصلی کمیته جبران خدمات، بازنگری ترکیب اعضای کمیته‌های هیأت مدیره به منظور حفظ استقلال اعضاء و ایجاد فضای حرفه‌ای در جلسات کمیته، تدوین و تصویب سند استقرار نظام کنترل داخلی بر اساس استانداردهای کوزو ۲۰۱۵ و کوبیت ۵ از جمله اقدامات صورت گرفته در این بخش می‌باشد.

ایجاد کمیته پیاده‌سازی نظام کنترل داخلی به ریاست مدیرعامل بانک و یکی از اعضای هیأت مدیره، تشکیل هیأت عالی نظارت به منظور انسجام بخشی به مسائل نظارتی، حاکمیت شرکتی در راستای برنامه‌ریزی جامع نظارتی و گزارشگری تلفیقی نظارتی، تدوین سند جامع خطوط گزارشگری به منظور توسعه نظام اطلاعات و ارتباطات و افزایش سرعت کیفیت و دقت امور اجرایی و نظارتی از جمله دیگر مواردی است که در سال گذشته مدنظر قرار گرفت.

شایان ذکر است تشکیل مدیریت‌های تخصصی بانکداری تجاری، شخصی، سرمایه‌گذاری و شرکتی در سال گذشته، در راستای توسعه فعالیت‌های فعلی و آتی بانک صورت پذیرفت تا سهم بانک کارآفرین از بازار بیش از گذشته افزایش یابد. خوشبختانه شاهد عملکرد موفقیت‌آمیز در بخش‌های ذکر شده هستیم و یقیناً با برنامه‌ریزی در سال جاری، شاهد افزایش معنادار شاخص‌های مهم و تأثیرگذار خواهیم بود و رضایت مشتریان و ذی‌نفعان بانک بیش از گذشته افزایش خواهد یافت.

برنامه‌های توسعه‌ای بانک در سال ۱۳۹۹ به گونه‌ای طراحی گردید تا سودآوری بیشتری برای تمامی ذی‌نفعان محقق شود. تغییرات بسیار گسترده در استراتژی‌ها و اولویت‌های کاری بانک در سال گذشته بر اساس رویکرد جدید اتخاذ گردید و بنابراین ضروری بود تازه گردانی هویت برند بانک صورت پذیرد که این پروژه در دستور کار قرار گرفت تا تمامی هم‌وطنان، مشتریان و ذی‌نفعان محترم در جریان تغییر سیاست‌های راهبردی و سیاست‌های کلی بانک قرار گیرند. بر

این اساس هویت برند بانک با بهره‌گیری از دیدگاه‌ها و نظرات متخصصان امر، بازطراحی و اجرایی شد. با توجه به نقش اساسی و زیربنایی سرمایه‌ی انسانی در اهداف کلان و استراتژی‌های بانک کارآفرین و همچنین حوزه‌های تحول بانک، برنامه‌ها و اقدامات توسعه‌ای، عملیاتی و جاری بسیار متنوعی در سال ۱۳۹۹ اجرا شد. پیاده‌سازی طرح طبقه‌بندی مشاغل و تدوین سند شناسنامه پست، راه‌اندازی مؤسسه تأمین آتیه امید کارآفرین، ارتقاء و انتصاب (استفاده از نیروهای جوان و جایگزینی با همکاران بازنشسته سیستم بانکی در پست‌های مدیریتی شعب و واحدهای ستادی)، افزایش تسهیلات و اقدامات رفاهی کارکنان و پیاده‌سازی سیستم اطلاعات جامع منابع انسانی، اقدامات حوزه بهداشت و سلامت کارکنان ازجمله مهم‌ترین اقدامات صورت گرفته در سال گذشته در این بخش است.

با توجه به نقش کلیدی شعب بانک، توجه ویژه به کارکنان صف همواره از اولویت‌های بانک قرار دارد. نیازسنجی آموزشی نیروی انسانی شعب (در تمام سطوح شغلی) به منظور برنامه‌ریزی آموزشی همکاران در راستای توانمندسازی همکاران، اصلاح ساختار نیروی انسانی شعب بر اساس چارت سازمانی ابلاغی، جذب و آموزش نیروی متخصص و تزریق به شعب، طراحی و ایجاد بسته‌های متنوع اعتباری در راستای جذب مشتریان جدید و رشد مصارف شعب، جابجایی برخی شعب در راستای بهینه‌سازی شبکه شعب و توزیع مناسب خدمات بانکی ازجمله مهم‌ترین برنامه‌ها و اقداماتی است که در سال ۱۳۹۹ مدنظر قرار گرفت. همچنین بهبود و ارتقا وضعیت تجهیزات سخت‌افزاری و... از برنامه‌ها و اولویت‌هایی است که در سال جاری در دستور کار بانک قرار دارد.

همچنین در راستای ایفای مسئولیت‌های فرهنگی موضوع ایجاد موزه و نگارخانه بانک نیز در دستور کار قرار گرفت و اقدامات لازم برای اخذ مجوزهای لازم و افتتاح آن در دست پیگیری است. خاطرنشان می‌سازد ایفای مسئولیت‌های اجتماعی نیز همچون سال‌های گذشته مورد پیگیری بوده است و براین اساس برنامه‌های مربوط به ساخت مدارس با اولویت هنرستان‌های فنی و حرفه‌ای و نیز همکاری با بخش درمان کشور استمرار یافته است.

وظیفه خود می‌دانم یک بار دیگر مراتب سپاسگزاری و قدردانی خود را از تمامی ذی‌نفعان و به‌ویژه سهامداران محترم اعلام نمایم. بدون شک بدون همراهی و حمایت‌های بی‌دریغ آنان، اجرای برنامه‌های توسعه‌ای بانک امکان پذیر نبود. اطمینان کامل دارم همکاران پرتلاش و متخصص بانک کارآفرین تمامی همت و تلاش خود را به کار خواهند برد و با اتخاذ تدابیر و تمهیدات لازم جایگاه بانک کارآفرین در صنعت بانکداری کشور بیش از گذشته ارتقا خواهند بخشید.

هوشمند کردن فرآیندهای مالی، ارائه راه‌حل‌های جامع مالی و خلق ارزش پایدار برای مشتریان، توسعه بانکداری دیجیتال و حرکت به سمت نئو بانک، افزایش ضریب امنیت اعم از سخت‌افزاری و نرم‌افزاری، تنوع‌بخشی سبد پرتفوی محصولات، ارائه خدمات و تسهیلات جدید به مشتریان تخصصی و... ازجمله برنامه‌ها و اولویت‌های بانک کارآفرین به عنوان یکی از پرافتخارترین، خوش‌نام‌ترین و قانون‌مدارترین بانک‌های خصوصی کشور است که با یاری خداوند و تلاش خستگی‌ناپذیر همکاران بنده محقق خواهد گردید و این بانک در دهه سوم فعالیت خود در راستای تحقق اهداف عالی خود مبنی برای افزایش سودآوری و کمک به توسعه و پیشرفت اقتصادی کشور گام‌های بلندی بر خواهد داشت.

خدایا چنان کن سرانجام کار

تو خوشنود باشی و مارستگار

دکتر محمد رضا فرزین
مدیرعامل

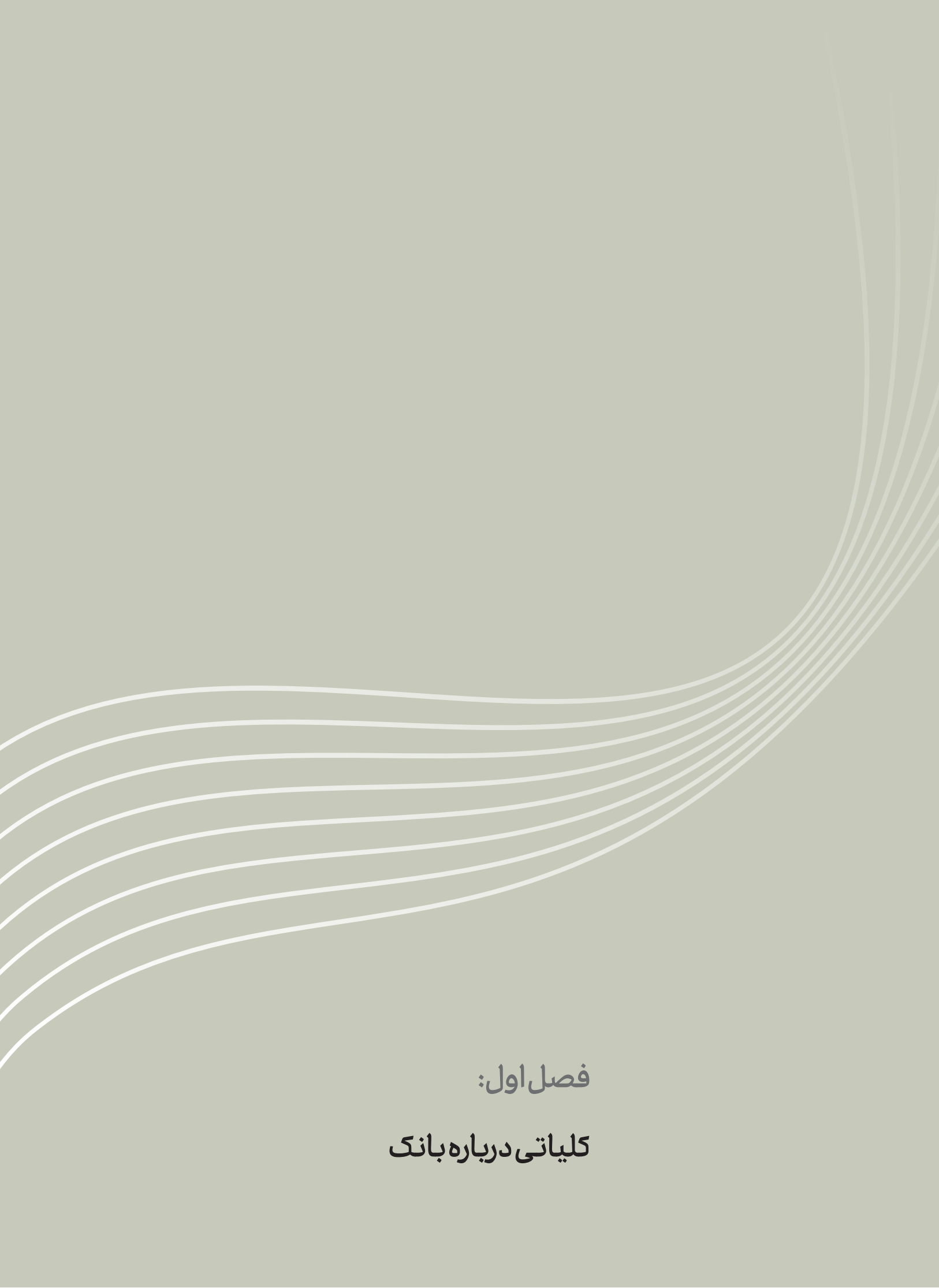
گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه

عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

با عرض سلام و خیر مقدم 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 ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ 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 هیأت 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 پیشبینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده‌کنندگان میشود از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۴/۱۵ به تایید هیأت مدیره رسیده است.

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

دو هدف اصلی برای بانک کارآفرین متصور است:

- ۱- مطرح شدن بانک کارآفرین به عنوان مدرن‌ترین، سریع‌ترین و پیشروترین بانک ایرانی (با توجه به تکنولوژی و محصولات و خدمات متمایز) بانک کارآفرین قصد دارد در ارائه خدمات نوین و نظام مدرن بانکداری پیشرو باشد و به موازات آن به عنوان یک بانک امین، سرآمد و نوآور نیز شناخته شود. لازمه این امر انعطاف‌پذیری و کارآفرینی است که سرلوحه کار همکاران در بانک کارآفرین قرار گرفته است.
- ۲- افزایش مستمر سهم بازار بانک کارآفرین از سپرده‌ها و تسهیلات سیستم بانکی.

مسئولیت اجتماعی

اهمیت مسئولیت اجتماعی و لزوم توجه به آن در سازمان‌ها و نهادهای مختلف بر کسی پوشیده نیست. بسیاری از بزرگان و صاحب‌نظران بر این موضوع اتفاق نظر دارند و دستیابی به رشد و توسعه در سازمان‌ها را در گرو ایفای مسئولیت‌های اجتماعی می‌دانند. با نگاهی به وضعیت جهان درمی‌یابیم که انسان امروز در معرض هجوم انواع بحران‌های زیست محیطی روزگاری می‌گذراند. تغییرات جهانی وضعیت جوی نشان از بزرگترین چالش‌های زیست محیطی در آینده‌ای نه چندان 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 هم‌اکنون به عنوان یکی از مؤلفه‌ها و شاخص‌های اصلی سنجش و رتبه‌بندی بنگاه‌های برتر برآورد می‌گردد. بانک کارآفرین نیز در راستای عمل به مسئولیت‌های اجتماعی، فعالیت‌های گوناگونی را سرلوحه کار خود قرار داده است که در ادامه به آن اشاره می‌شود.

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

کمیته‌های تخصصی بانک به شرح زیر است:

- | | | |
|------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| • کمیته امنیت اطلاعات | • کمیسیون معاملات | • کمیته انضباطی |
| • کمیته بازاریابی و ارتباطات | • کمیته تشخیص مطالبات غیر قابل وصول | • کمیته بازاریابی و تبلیغات |
| • کمیته بازرسی | • کمیته تسهیل فروش و اقاله اموال | • کمیته‌های حاکمیت شرکتی شامل: |
| • کمیته برنامه‌ریزی | • تسلیکی | - کمیته عالی ریسک |
| • کمیته تسهیلات غیر جاری | • کمیته عالی اعتبارات | - کمیته تطبیق |
| • کمیته دارایی و بدهی | • کمیته ارتقاء و انتصاب | - کمیته حسابرسی داخلی |
| • کمیته شورای مدیران | • کمیته ساختمان | - کمیته جبران خدمات |
| • کمیته فناوری اطلاعات | • کمیته بحران | - کمیته منابع و سرمایه گذاری |
| • کمیته آموزش | • کمیته راهبری امنیت | |
| • کمیته توسعه محصول | | |

محیط حقوقی

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

- بخشنامه های نظارت بر بانک های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- سیاست های 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 چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۷,۲۵۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۷,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۲۹ افزایش یافته است. همچنین افزایش سرمایه به میزان ۱۸,۳۴۳ میلیارد ریال از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها و سایر اندوخته ها، در تاریخ شانزده مهر ماه سال ۱۳۹۹ در اداره ثبت شرکت ها ثبت شد و سرمایه بانک به مبلغ ۲۶/۸۴۳ میلیارد ریال افزایش یافته است. در حال حاضر نیز افزایش سرمایه مرحله دوم بانک از محل مطالبات و آورده نقدی از مبلغ ۲۶,۸۴۳ به ۳۹,۵۰۰ میلیارد ریال در جریان می باشد. هم اکنون بانک کارآفرین هماهنگ با سیاست های تعیین شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و برنامه توسعه اقتصادی کشور و با اعتقاد راسخ به اصول مشتری مداری، 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 پیشرفته ترین فناوری های نوین ارتباطات و اطلاعات و تجهیزات نوین ارتباطی بین المللی در امور مالی و بانکی، بر آن است که با استراتژی منسجم، پیشتاز راستین صنعت بانکداری نوین در کشور باشد.

مبالغ به میلیون ریال

تغییرات سرمایه بانک				
تاریخ ثبت افزایش سرمایه	سرمایه قبلی	درصد افزایش سرمایه	سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۰/۰۵/۱۱	۳۰,۰۰۰	٪۲۳۳	۱۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۰/۱۰/۰۱	۱۰۰,۰۰۰	٪۱۰۰	۲۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۳/۰۸/۲۳	۲۰۰,۰۰۰	٪۷۵	۳۵۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۴/۰۷/۰۴	۳۵۰,۰۰۰	٪۱۰۰	۷۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۶/۰۹/۲۸	۷۰۰,۰۰۰	٪۵۰	۱,۰۵۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۷/۱۰/۰۲	۱,۰۵۰,۰۰۰	٪۹۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۹/۰۷/۱۱	۲,۰۰۰,۰۰۰	٪۵۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۰/۰۶/۲۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	٪۵۰	۴,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۱/۰۷/۰۱	۴,۵۰۰,۰۰۰	٪۶۱	۷,۲۵۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی و سود انباشته
۱۳۹۳/۰۳/۰۷	۷,۲۵۰,۰۰۰	٪۱۷	۸,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۹/۰۷/۱۶	۸,۵۰۰,۰۰۰	٪۲۱۶	۲۶,۸۴۲,۹۸۷	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها و سایر اندوخته ها

اعضای هیات مدیره

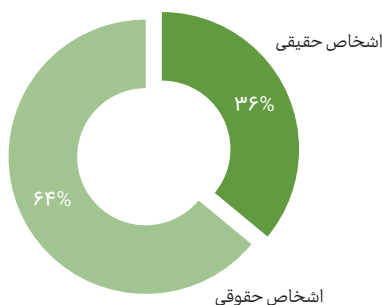
بانک با هیات مدیره ای مرکب از ۵ عضو اداره می شود که ترکیب اعضای اصلی هیات مدیره بانک و همراه با سوابق علمی و تجربی آنان در فصل ششم ارائه می گردد.

برخی از دستاوردها و افتخارات بانک کارآفرین در سال های اخیر

- کسب رتبه نخست در فروش واحدهای صندوق پالایش یکم در میان بانک های کشور با کسب سهم ۲۷ درصدی از فروش واحدهای این صندوق در میان شبکه بانکی
- کسب رتبه برتر براساس رتبه بندی کنفرانس هوش تجاری ایران در بخش رسانه های دیجیتال
- اخذ تندیس سیمین از یازدهمین دوره جایزه ملی مدیریت مالی ایران
- قدردانی از ۵ نفر از روسای شعب برتر در همایش روسای موفق شعب بانک های کشور (موسسه آموزش عالی بانکداری بانک مرکزی ج.ا.ا)
- کاهش قابل ملاحظه مالیات عملکرد و رفع موانع تولید (قانون رفع موانع تولید) حسب ارائه لوایح مالیاتی
- کسب رتبه ۴۹ فروش در میان یک صد شرکت برتر از سازمان مدیریت صنعتی
- تدوین بسته ها و محصولات اعتباری در جهت تنوع و تکمیل پرتفوی اعتباری بانک با تمرکز بر اهداف متفاوت
- کاهش قابل توجه نسبت تسهیلات غیرجاری به کل تسهیلات (NPL) در سال ۱۳۹۹ که طی آن این نسبت از ۱۴ درصد در سال ۱۳۹۸، به ۴/۹ درصد کاهش یافت .
- تدوین خط مشی اعتباری بانک برای اولین بار در جهت همراستا سازی شعب و مدیریت های ستادی با اهداف عالیه و کلان بانک در حوزه اعتباری با رعایت بهداشت اعتباری.
- طراحی و پیاده سازی سامانه یکپارچه مدیریت اعتبارات در جهت بهبود فرآیندهای اعتباری، مدیریت ریسک یکپارچه
- بایگانی مکانیزه پرونده های اعتباری، مدیریت یکپارچه فرآیندهای اعتباری با هدف فراهم نمودن امکان نظارت، کاهش عملیات کاربری شعبه در فرآیندهای اعطای اعتبار، رفع گلوگاه ها و نقاط ضعف فرآیندهای اعتباری و ...
- بازطراحی و اجرای ری برندینگ بر اساس هویت بانک با بهره گیری از دیدگاه ها و نظرات متخصصان

ترکیب سهامداران بانک

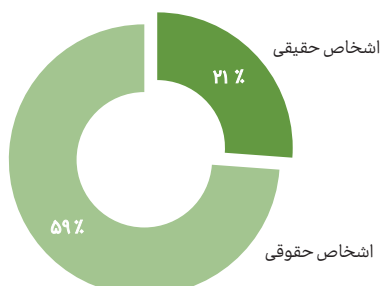
ترکیب سهامداران حقیقی و حقوقی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ به شرح زیر بوده است:



گروه سهامداران	تعداد سهامداران	تعداد سهام	درصد
اشخاص حقیقی	۱۵,۹۲۵	۹,۶۴۴,۰۲۴,۰۰۶	۳۶٪
اشخاص حقوقی	۱۳۲	۱۷,۱۹۸,۹۶۲,۲۹۴	۶۴٪
جمع	۱۴۷	۲۶,۸۴۲,۹۸۶,۳۰۰	۱۰۰٪

ترکیب سهامداران بالای یک درصد بانک

همچنین ترکیب سهامداران بالای یک درصد بانک کارآفرین اعم از سهامداران حقیقی و حقوقی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ به شرح زیر بوده است :



گروه سهامداران	تعداد سهامداران	تعداد سهام	درصد از کل سهام بانک
اشخاص حقیقی	۸	۵,۵۶۷,۴۳۸,۹۵۹	۲۱٪
اشخاص حقوقی	۱۴	۱۵,۷۱۲,۸۵۷,۲۰۳	۵۹٪
جمع	۲۲	۲۱,۲۸۰,۲۹۶,۱۶۲	۷۹٪

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
۱۳۹۹	۱۳	۴۰۶	۱,۱۲۵	۱۴۳	۲	۱,۶۸۹
۱۳۹۸	۴	۳۷۷	۱,۰۷۱	۱۳۷	۲	۱,۵۹۱

از نیروهای فعال در سال ۱۳۹۹، تعداد ۳۳۰ 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
۱۳۹۹	۱,۰۴۶	۶۴۳	۱,۶۸۹
۱۳۹۸	۱,۰۳۶	۵۵۵	۱,۵۹۱

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

سال	تعداد دوره	تعداد شرکت کنندگان
۱۳۹۹	۳۹۱	۹,۸۳۰
۱۳۹۸	۱۱۰	۲,۱۹۳

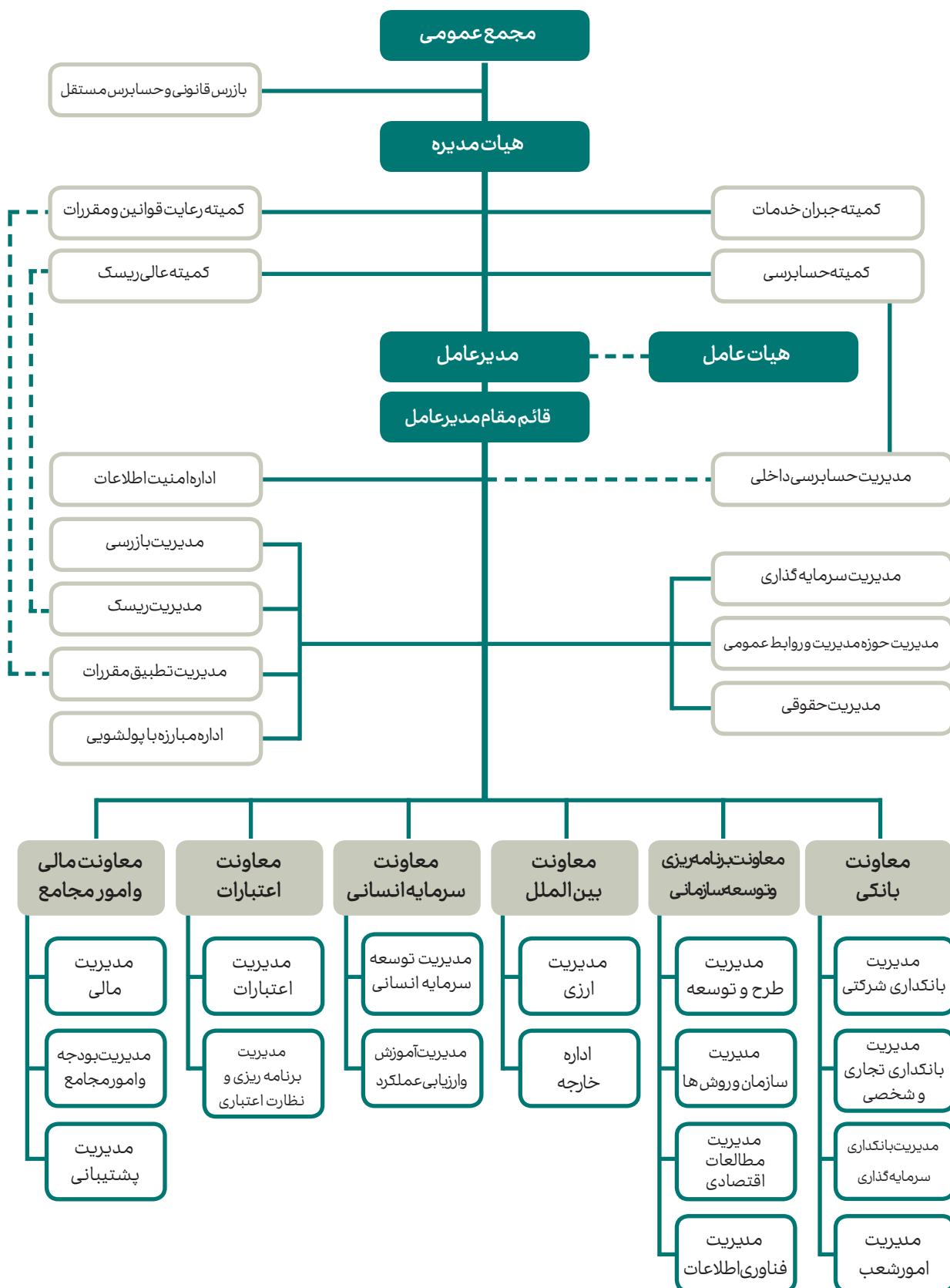
تعداد شعب

وضعیت تعداد شعب بانک در پایان سال ۱۳۹۹ به شرح جدول زیر است :

پایان سال ۱۳۹۸	افتتاح شده طی سال	ادغام شده طی سال	پایان سال ۱۳۹۹
۱۰۸	۰	۰	۱۰۸

از کل شعب بانک در پایان سال ۱۳۹۹، تعداد ۵۹ شعبه در استان تهران و مابقی در سایر استان ها در حال فعالیت هستند.

چارت سازمانی بانک



A series of white, wavy, horizontal lines that curve upwards from the bottom left towards the top right, creating a sense of movement and flow.

فصل دوم:

خلاصه علمکرد مالی

خلاصه عملکرد مالی شرکت اصلی

تجدید ارائه شده		۱۳۹۹	شرح
۱۳۹۸	۱۳۹۷		
الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
۲۴,۱۲۸,۱۰۴	۲۷,۸۳۸,۱۹۰	۴۹,۱۰۲,۲۸۶	جمع درآمدها ^۱
۳,۵۸۲,۱۲۲	۶,۱۴۶,۷۷۲	۱۷,۱۵۵,۳۶۹	سود عملیاتی ^۲
۵۹۳,۷۸۰	۵۳۶,۲۱۳	۱,۳۷۰,۶۹۶	درآمدهای غیرعملیاتی ^۳
۱,۲۳۷,۳۹۲	۲,۹۲۴,۱۵۱	۱۱,۷۰۶,۹۰۲	سود خالص - پس از کسر مالیات
(۵۷۸,۴۲۵)	۰	۰	تعدیلات سنوالتی
۳,۹۵۲,۲۳۶	۳۴۷,۵۵۶	۲,۴۱۶,۸۱۹	وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷	جمع دارایی‌ها
۱۶۲,۹۴۵,۴۰۸	۲۰۳,۴۸۵,۴۰۹	۳۶۵,۴۹۴,۴۴۴	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	سرمایه ثبت شده
۱۳,۸۸۱,۳۹۷	۱۶,۶۸۱,۸۰۹	۵۲,۹۴۷,۸۴۳	جمع حقوق صاحبان سهام
ج) نرخ بازده			
۰/۷٪	۱/۵٪	۳/۷٪	نرخ بازده دارایی‌ها ^۴
۹/۲٪	۱۹/۱٪	۳۴٪	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام ^۵ (ارزش ویژه)
۵/۵٪	۷/۱۶٪	۱۰/۸۳٪	* نسبت کفایت سرمایه ^۶
د) اطلاعات مربوط به هر سهم:			
۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶,۸۴۲,۹۸۶,۳۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۱۴۶	۸۶	۳۴۳	سود واقعی هر سهم - ریال
۲,۸۲۸	۱۶,۰۰۰	۳,۱۵۲	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تایید گزارش ^۷ - ریال
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	ارزش دفتری هر سهم - ریال
۱۹	۱۸۶	۹/۲	نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم ^۸ - مرتبه

(۱) حاصل جمع کلیه درآمدها

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

(۳) سایر درآمدها

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

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

(۶) حاصل تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک
(۷) گزارش فوق در تاریخ ۱۴۰۰/۰۳/۲۰ به تأیید هیات مدیره بانک رسیده است.

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

خلاصه عملکرد مالی تلفیقی

تجدید ارائه شده		۱۳۹۹	شرح
۱۳۹۷	۱۳۹۸		
الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
۳۱,۳۳۷,۱۹۴	۵۹,۵۷۵,۵۲۶	۱۲۸,۹۸۲,۵۹۲	جمع درآمدها
۳,۹۷۰,۸۵۱	۶,۹۳۲,۷۶۱	۲۰,۲۰۳,۲۷۰	سود عملیاتی
۷۱۸,۵۰۵	۷۰۷,۰۷۷	۱,۶۳۷,۳۴۴	درآمدهای غیرعملیاتی
۱,۴۶۰,۰۲۸	۳,۶۱۷,۵۱۸	۱۴,۴۷۲,۸۲۱	سود خالص - پس از کسر مالیات
(۵۸۰,۸۲۵)	۰	۰	تعدیلات سنواتی
۳,۹۰۴,۲۷۲	۹۱۶,۹۲۱	۲,۷۶۱,۶۸۲	وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
۱۷۷,۰۵۰,۱۲۳	۲۲۱,۹۱۹,۴۱۷	۴۲۶,۰۷۰,۷۰۱	جمع دارایی ها
۱۶۲,۵۹۷,۲۶۵	۲۰۳,۹۷۲,۷۸۱	۳۶۷,۹۶۰,۵۱۹	جمع بدهی ها
۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	سرمایه ثبت شده
۱۴,۴۵۲,۸۵۸	۱۷,۹۴۶,۶۳۶	۵۸,۱۱۰,۱۸۲	جمع حقوق صاحبان سهام
ج) نرخ بازده			
۰/۸۷٪	۱/۸٪	۴/۵٪	نرخ بازده دارایی ها
۱۰/۵۳٪	۲۲/۳٪	۳۸/۱٪	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)
د) اطلاعات مربوط به هر سهم:			
۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶,۸۴۲,۹۸۶,۳۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۱۷۱	۱۰۶	۴۱۱	سود پایه هر سهم - ریال
۱۷۱	۱۰۶	۴۱۱	سود تقلیل یافته هر سهم- ریال
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	ارزش دفتری هر سهم - ریال

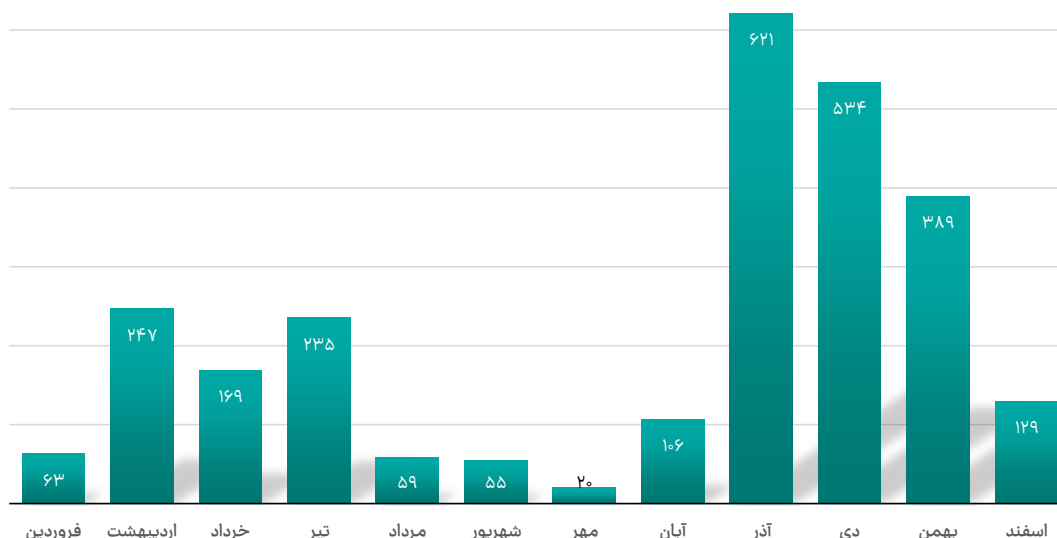
وضعیت معاملات و قیمت سهام

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
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۳,۶۲۶,۴۸۷,۰۰۳	۱۸,۲۹۲,۵۱۱	۲۰۳	۲۰۳	۳۳۹,۴۲۳,۵۰۰	۶,۹۶۵	۲۶,۸۴۲,۹۸۶
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۲۶۸,۷۰۰,۸۵۰	۴,۰۵۹,۶۳۱	۲۳۱	۲۳۱	۲۵,۸۴۳,۲۷۵	۳,۲۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۱۵,۹۷۲,۲۲۶	۸۲۴,۰۷۹	۲۳۰	۲۳۰	۱۲,۲۴۷,۹۰۹	۱,۵۹۷	۸,۵۰۰,۰۰۰

نمودار حجم معاملات سهام بانک کارآفرین در ۱۲ ماهه سال ۱۳۹۹



جدول نرخ سود سپرده های سرمایه گذاری

نرخ علی الحساب سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری و نرخ سپرده قانونی در سال های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ به شرح زیر بوده است :

نرخ سپرده قانونی (درصد)		نرخ سود (درصد)		شرح
۱۳۹۸	۱۳۹۹	۱۳۹۸	۱۳۹۹	
۱۰	۱۰	۰	۰	سپرده قرض الحسنه پس انداز
۱۱/۹	۱۱/۹	۰	۰	سپرده قرض الحسنه جاری
۱۱/۹	۱۱/۹	۱۰	۱۰	سپرده کوتاه مدت عادی
۱۱/۹	۱۱/۹	۱۲-۱۴	۱۲-۱۴	سپرده کوتاه مدت ویژه
۱۱/۹	۱۱/۹	۱۶-۱۸	۱۶-۱۸	سپرده بلند مدت یک و دو ساله
۱۱/۹	۱۱/۹	۱۸	۱۸	گواهی سپرده

سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

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

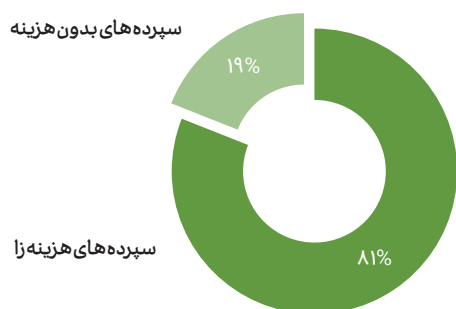
مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	درصد تغییر سال ۹۹ نسبت به سال ۹۸	درصد تغییر سال ۹۸ نسبت به سال ۹۷
سپرده کوتاه مدت	۳,۶۲۹,۹۱۹	۳,۲۲۵,۷۱۳	۲,۸۸۸,۹۸۰	۱۳٪	۱۲٪
سپرده کوتاه مدت ویژه	۲۲,۶۲۶	۷۳۲	۱,۳۷۶	-	(۴۷٪)
سپرده های یک تا پنج ساله	۲۳,۲۲۹,۰۴۳	۱۵,۶۴۱,۴۲۶	۸,۷۶۳,۰۷۴	۴۹٪	۷۸٪
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۹۰۷,۱۱۸	۴۹	۶,۶۳۶,۰۹۶	-	-
سپرده های ارزی	۹,۲۶۸	۶,۷۵۹	۱۳,۶۳۸	۳۷٪	(۵۰٪)
جمع	۲۷,۷۹۷,۹۷۴	۱۸,۸۷۴,۶۷۹	۱۸,۳۰۴,۵۶۱	۴۷٪	۳٪

ترکیب سپرده ها

ترکیب سپرده های بانک در سال ۱۳۹۹ از نظر هزینه در نمودار زیر نشان داده شده است. با توجه به ترکیب سپرده های بانک، سهم ارقام بدون هزینه شامل سپرده های جاری، پس انداز و سایر سپرده ها معادل ۱۸ درصد و سهم ارقام هزینه زا شامل سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت معادل ۸۲ درصد است.

سپرده های بدون هزینه



سپرده های هزینه زا

مبالغ به میلیون ریال

شرح	مبلغ سپرده	درصد
سپرده های هزینه زا	۲۸۳,۷۶۲,۷۲۹	۸۱٪
سپرده های بدون هزینه	۶۵,۶۸۰,۵۱۰	۱۹٪
جمع	۳۴۹,۴۴۳,۲۳۹	۱۰۰٪

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

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

مبالغ به میلیون ریال

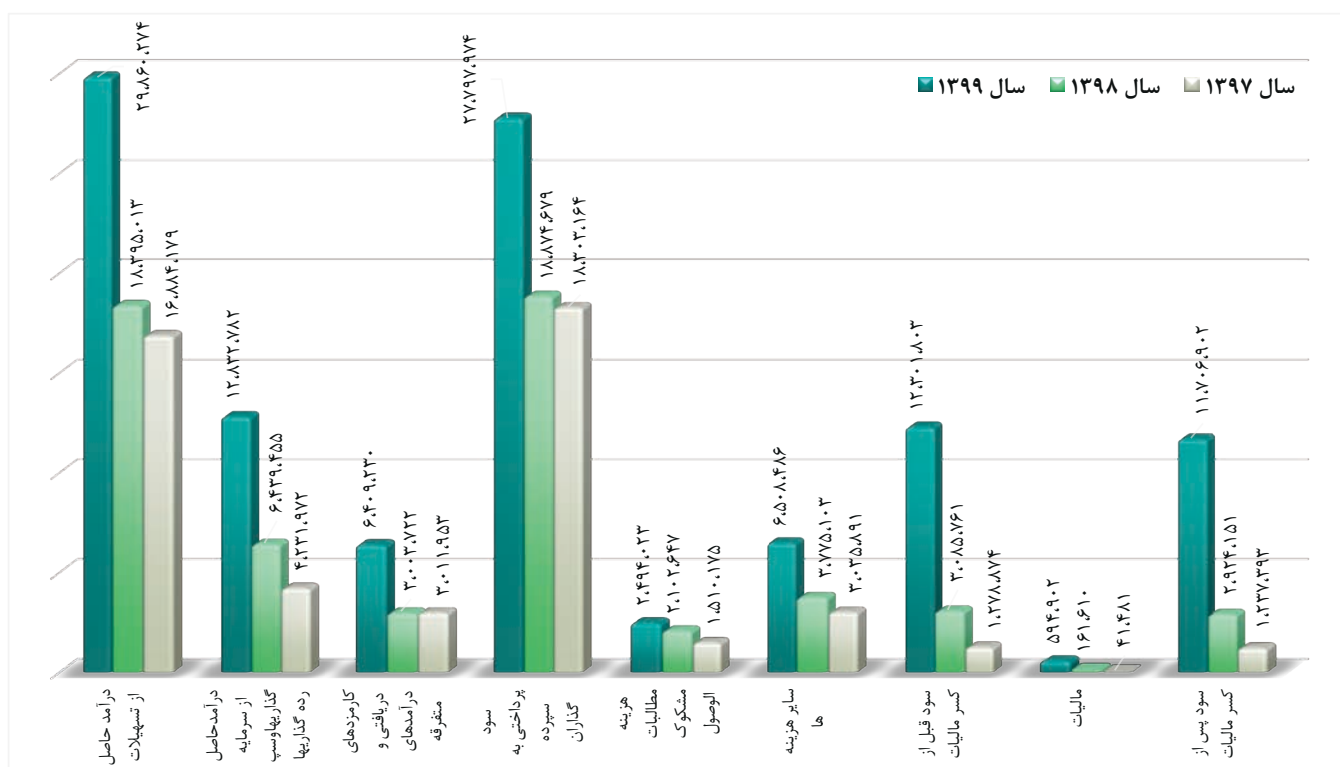
شرح	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	درصد تغییر سال ۹۹ نسبت به سال ۹۸	درصد تغییر سال ۹۸ نسبت به سال ۹۷
مشاع:					
درآمد حاصل از معاملات عقود اسلامی	۲۵,۱۱۹,۵۳۲	۱۳,۵۸۱,۷۳۶	۱۳,۱۲۲,۶۰۹	۸۵٪	۳٪
وجه التزام دریافت شده	۴,۵۴۸,۱۰۵	۴,۵۴۲,۹۴۴	۳,۴۵۳,۵۵۹	۰/۱٪	۳۲٪
درآمد سرمایه گذاری و سپرده گذاری ها	۱۲,۷۲۸,۹۷۵	۶,۴۱۶,۳۵۸	۴,۲۰۵,۱۳۷	۹۸٪	۵۳٪
غیر مشاع:					
درآمد حاصل از معاملات	۶۴,۶۵۶	۱۷۹,۰۵۱	۲۳۹,۵۰۵	(۶۴٪)	(۲۵٪)
وجه التزام دریافت شده	۱۲۷,۹۸۱	۹۱,۲۸۲	۶۸,۵۰۶	۴۰٪	۳۳٪
درآمد سرمایه گذاری و سپرده گذاری ها	۱۰۳,۸۰۶	۲۳,۰۹۷	۲۶,۸۳۵	۳۴۹٪	(۱۴٪)

اقدام سود و زیان

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

مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال ۱۳۹۹			سال ۱۳۹۸			سال ۱۳۹۷		
	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	۲۹,۸۶۰,۲۷۴	۶۱٪	۶۲٪	۱۸,۳۹۵,۰۱۳	۶۶٪	۹٪	۱۶,۸۸۴,۱۷۹	۶۱٪	(۱۱٪)
درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۱۲,۸۳۲,۷۸۲	۲۶٪	۹۹٪	۶,۴۳۹,۴۵۵	۲۳٪	۵۲٪	۴,۲۳۱,۹۷۲	۱۷/۵٪	۷۷٪
کارمزدهای دریافتی و درآمدهای متفرقه	۶,۴۰۹,۲۳۰	۱۳٪	۱۱۳٪	۳,۰۰۳,۷۲۲	۱۱٪	(٪)	۳,۰۱۱,۹۵۳	۱۲/۵٪	۷۷/۵٪
جمع درآمدها	۴۹,۱۰۲,۲۸۶	۱۰۰٪	۷۶٪	۲۷,۸۳۸,۱۹۰	۱۰۰٪	۱۵٪	۲۴,۱۲۸,۱۰۳	۱۰۰٪	۹٪
سود پرداختی به سپرده گذاران	(۲۷,۷۹۷,۹۷۴)	(۵۷٪)	۴۷٪	(۱۸,۸۷۴,۶۷۹)	(۶۸٪)	۳٪	(۱۸,۳۰۳,۱۶۴)	(۶۶٪)	۱۲٪
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲,۴۹۴,۰۲۳)	(۵٪)	۱۷٪	(۲,۱۰۲,۶۴۷)	(۸٪)	۳۹٪	(۱,۵۱۰,۱۷۵)	(۵٪)	۷۰٪
سایر هزینه ها	(۶,۵۰۸,۴۸۶)	(۱۳٪)	۷۲٪	(۳,۷۷۵,۱۰۳)	(۱۴٪)	۲۴٪	(۳,۰۳۵,۸۹۱)	(۱۱٪)	۵۰٪
سود قبل از کسر مالیات	۱۲,۳۰۱,۸۰۳	۲۵٪	۳۰۰٪	۳,۰۸۵,۷۶۱	۱۱٪	۱۴۱٪	۱,۲۷۸,۸۷۳	۵٪	(۵۶٪)
مالیات	(۵۹۴,۹۰۲)	(۱/۲٪)	۲۷۳٪	(۱۶۱,۶۱۰)	(۱٪)	۲۹۰٪	(۴۱,۴۸۱)	(٪)	(۹۲٪)
سود پس از کسر مالیات	۱۱,۷۰۶,۹۰۲	۲۴٪	۳۰۱٪	۲,۹۲۴,۱۵۱	۱۱٪	۱۳۶٪	۱,۲۳۷,۳۹۲	۵٪	(۴۹٪)



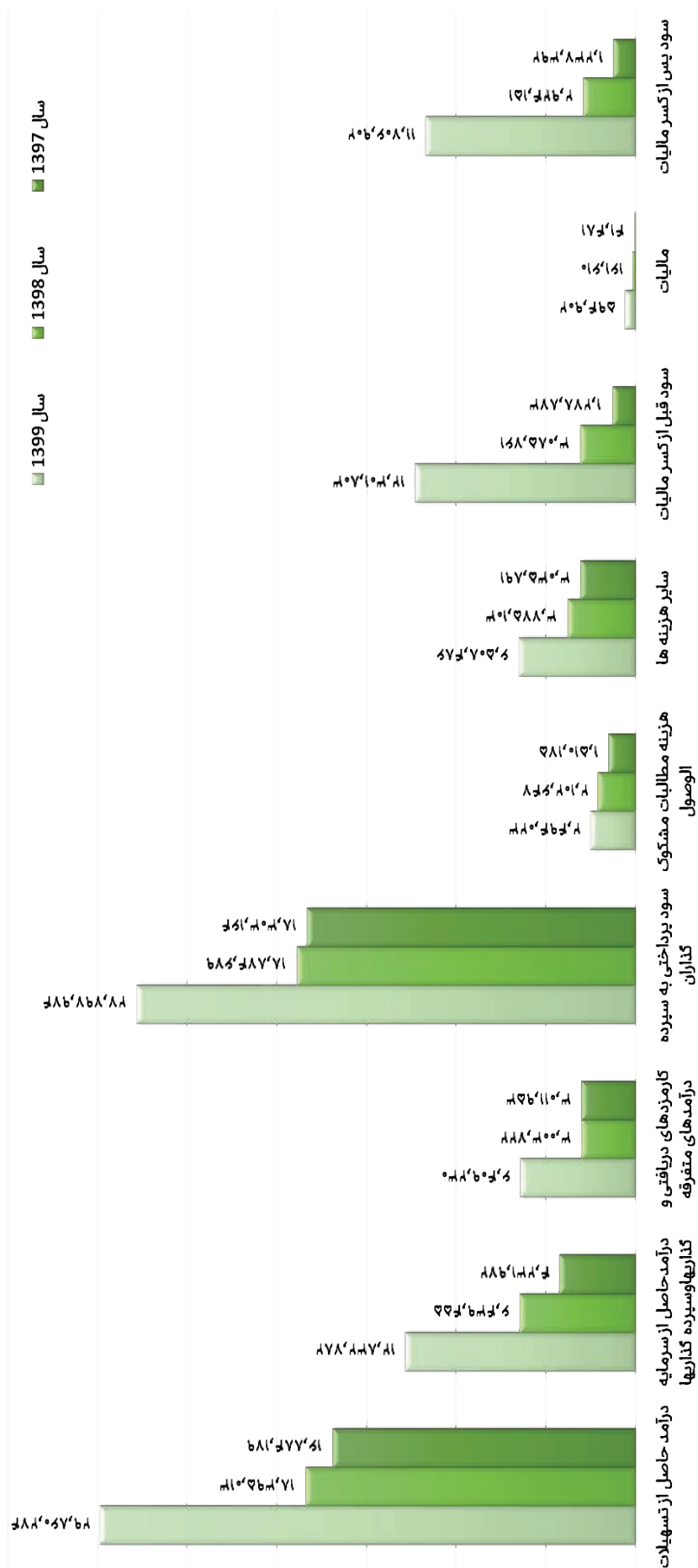
اقدام ترازنامه

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

مبالغ به میلیون ریال

سال ۱۳۹۷			سال ۱۳۹۸			سال ۱۳۹۹			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	
۱۷۲٪	۱۹٪	۳۳,۱۵۵,۶۹۸	۲۰٪	۱۸٪	۳۹,۶۷۷,۳۲۹	(۲۲٪)	۷٪	۳۰,۸۱۰,۹۳۶	موجودی های نقد
۱٪	۲٪	۴,۳۲۲,۰۵۰	۳۱۶٪	۸٪	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۱۰۱٪	۹٪	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	اوراق مشارکت و سرمایه گذاری
۰٪	۶۰٪	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۱۶٪	۵۶٪	۱۷۲,۷۲۵,۷۰۴	۱۱۹٪	۶۴٪	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	تسهیلات اعطایی
(۱٪)	۶٪	۱۰,۴۴۹,۵۲۷	۱۱٪	۵٪	۱۱,۵۹۶,۶۹۲	۱۸۸٪	۸٪	۳۳,۴۱۳,۷۵۹	دارایی های ثابت
(۴٪)	۱۳٪	۲۲,۹۱۵,۴۵۲	۲۳٪	۱۳٪	۲۸,۱۶۷,۶۴۰	۷۶٪	۱۲٪	۴۹,۴۵۰,۷۴۹	سایر دارایی ها
۱۱٪	۱۰۰٪	۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴	۲۵٪	۱۰۰٪	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	۹۰٪	۱۰۰٪	۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷	جمع دارایی ها
بدهی ها:									
۱۲٪	۸۶٪	۱۵۲,۸۵۴,۱۰۵	۲۵٪	۸۹٪	۱۹۱,۰۳۵,۲۳۸	۸۳٪	۸۴٪	۳۴۹,۴۴۳,۲۳۹	سپرده ها
۶٪	۴٪	۱۰,۰۹۱,۳۰۲	۲۳٪	۳٪	۱۲,۴۵۰,۱۷۱	۲۹٪	۴٪	۱۶,۰۵۱,۲۰۴	سایر بدهی ها
۱۱,۵٪	۹۲٪	۱۶۲,۹۴۵,۴۰۸	۲۵٪	۹۲٪	۲۰۳,۴۸۵,۴۰۹	۸۰٪	۸۸٪	۳۶۵,۴۹۴,۴۴۴	جمع بدهی ها
حقوق صاحبان سهام:									
٪	٪	-	۰٪	٪	-	٪	۲٪	۹,۸۹۲,۷۱۳	افزایش سرمایه در جریان
٪	۵٪	۸,۵۰۰,۰۰۰	۰٪	۴٪	۸,۵۰۰,۰۰۰	۲۱۶٪	۶٪	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	سرمایه
۵٪	۲٪	۳,۷۶۲,۰۹۲	۱۲٪	۲٪	۴,۲۰۰,۷۱۴	۴۲٪	۱٪	۵,۹۵۶,۷۵۰	اندوخته قانونی
۰٪	۱٪	۹۲۹,۸۰۴	۱۰۸٪	۱٪	۱,۹۳۳,۹۵۵	۱۰۰٪	۱٪	۲,۱۶۰,۴۲۶	سایر اندوخته ها
(۱۷٪)	۰٪	۶۴۵,۹۰۴	۲۱۰٪	۱٪	۲,۰۰۳,۵۴۲	۳۰۴٪	۲٪	۸,۰۹۴,۰۱۵	سود انباشته
۰٪	۰٪	۴۳,۵۹۷	۰٪	۰/۰۲٪	۴۳,۵۹۷	(۹۸٪)	۰/۰۰٪	۹۵۳	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۸٪	۸٪	۱۳,۸۸۱,۳۹۷	۲۰٪	۸٪	۱۶,۶۸۱,۸۰۹	۲۱۷٪	۱۲٪	۵۲,۹۴۷,۸۴۳	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۱٪	۱۰۰٪	۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴	۲۵٪	۱۰۰٪	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	۹۰٪	۱۰۰٪	۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام

نمودار مقایسه اقلام ترازنامه در سه سال گذشته



A series of white, wavy, horizontal lines that curve upwards from the bottom left towards the top right, creating a sense of movement and flow against the light beige background.

فصل سوم:

فعالیت بخش‌های مختلف بانک

مدیریت بودجه و امور مجامع

در اردیبهشت ماه سال ۱۳۹۹ در پی تغییر ساختار بانک، معاونت مالی و امور مجامع تشکیل شد که در این تغییر ساختار، مدیریت مالی سابق به دو مدیریت مالی و مدیریت بودجه و امور مجامع تفکیک شد. جداسازی بخش بودجه و امور شرکت های تابعه از بخش مالی نشان از توجه ویژه بانک به این حوزه ها می باشد. حرکت بانک به سمت برنامه محور بودن و اختصاص منابع مالی به برنامه ها و تطابق عملکرد با بودجه تخصیص داده شده در سال ۱۳۹۹ شروع شده و در سال ۱۴۰۰ برنامه ها کاملاً منطبق بر بودجه می باشد. از طرفی با فعال نمودن حوزه نظارت بر عملکرد شرکت های تابعه از بعد سودآوری و سلامت مالی و عملیاتی، حرکت به سمت ایجاد یک زنجیره ارزش مالی برای مشتریان بیش از پیش مورد توجه قرار گرفته است.

اقدامات مهم سال ۱۳۹۹

- ۱) پیاده سازی نظام بودجه ریزی بر مبنای برنامه
- ۲) ارائه گزارشات تطبیق عملکرد با بودجه (بر مبنای برنامه) بانک و شرکت های تابعه
- ۳) بازنگری بودجه سال ۱۳۹۹ و تصویب بودجه سال ۱۴۰۰ شرکت های تابعه
- ۴) برگزاری مجامع فصلی عملکرد شرکت های تابعه
- ۵) افزایش شفافیت مالی و اخذ گزارش مقبول حسابرسی شرکت های تابعه در سال ۱۳۹۹
- ۶) رشد حدود ۳۰۰ درصدی سود شرکت های تابعه
- ۷) افزایش سرمایه ۳۶۵ درصدی بانک و به تبع آن افزایش نسبت ها و توان عملیاتی بانک
- ۸) تدوین سند نظارت بر شرکت های تابعه
- ۹) تدوین استراتژی های سرمایه گذاری در شرکت های تابعه
- ۱۰) اولین بانک منتشر کننده صورت های مالی حسابرسی شده شش ماهه سال ۱۳۹۹
- ۱۱) افزایش سرمایه در شرکت های تابعه جهت افزایش توان عملیاتی و افزایش سهم از بازار

برنامه های سال ۱۴۰۰

۱. راه اندازی نرم افزار تهیه صورتهای مالی و بودجه
۲. نظارت مستمر بر نسبت های مالی و عملیاتی بانک و شرکت های تابعه
۳. افزایش شفافیت و بهبود هرچه بیشتر گزارشگری مالی
۴. نظارت فصلی بودجه و عملکرد بانک و شرکت های تابعه

مدیریت مالی

اقدامات مهم سال ۱۳۹۹

- ۱) مدیریت بهینه نقدینگی و فاقد هرگونه اضافه برداشت از منابع بانک مرکزی
- ۲) استفاده از ظرفیت های عملیات بازار باز
- ۳) کسب بخشودگی مالیات سنوات گذشته و پیگیری لوائح و دفاعیات ارسالی به سازمان امور مالیاتی
- ۴) کاهش فهرست اموال تملیکی موضوع قانون رفع موانع تولید

برنامه های سال ۱۴۰۰

- ۱) مدیریت مازاد نقدینگی از طریق ظرفیت بازار بین بانکی و خرید اوراق دولتی
- ۲) تشکیل کمیته کاهش مطالبات سازمان امور مالیاتی و سازمان تامین اجتماعی
- ۳) اصلاح ساختار و حساب های بانک
- ۴) رفع حداکثری موارد مطروحه نامه مدیریت



مدیریت پشتیبانی

اقدامات سال ۹۹

الف) ایجاد ارزش افزوده در دارایی های بانک

۱- فروش املاک مازاد بانک:

- فروش املاک تملیکی
- تجدید ارزیابی کلیه املاک بانک بمنظور افزایش سرمایه بانک
- اقاله املاک تملیکی

۲- اصلاح وضعیت املاک بانک

۳- برنبد بوك معماری بانک:

- طراحی تابلوهای بانک
- تهیه دفترچه الگوی معماری بانک
- طراحی و تهیه نقشه های مربوط به دکوراسیون داخلی و نمای بیرونی شعب

ب) توسعه فناوری اطلاعات

- خرید سامانه سام شامل سامانه های جامع تدارکات، خرید، انبار
- تهیه وندور لیست بانک

ج) بهبود استانداردهای ایمنی و امنیت

اجرای طرح حفاظتی شعب شامل:

- نصب رول آپ
- سیستم اطفای حریق
- آسیب شناسی و اصلاح معایب و نواقص سیستم های الکتریکی، مکانیکال و آتش نشانی های ساختمان بانک در شعب تهران و شهرستان

برنامه های سال ۱۴۰۰

الف) ایجاد ارزش افزوده در دارایی های بانک

- فروش املاک مازاد بانک
- احداث یا خرید باشگاه کارکنان
- بازسازی طبقات ساختمان مرکزی بانک
- تجهیز شرکت ابنیه گستر بمنظور ارائه خدمات مطلوب و سریع به بانک و پیگیری موثر پروژه های در حال تکمیل
- اصلاح وضعیت املاک بانک شامل خرید انبار، خرید و جابجایی برخی از شعب

ب) توسعه فناوری اطلاعات

- خرید و پیاده سازی آرشیو الکترونیکی اسناد (گام)
- خرید و پیاده سازی سامانه جامع املاک

پ) توانمندسازی کارکنان

آموزش، توسعه فردی و ارتقاء دانش تخصصی و مدیریتی همکاران دپارتمان در کلیه سطوح بصورت مستمر

ج) بهبود استانداردهای ایمنی و امنیت

- ایجاد ساختار جدید در نگهداری و تعمیرات ساختمان های بانک از طریق طراحی و استقرار سیستم یکپارچه
- پیاده سازی سامانه نگهداری پیشگیرانه (PM)
- پیاده سازی سامانه تعمیرات اضطراری (EM)

د) ایجاد نظام کنترل های داخلی

- تهیه و اجرای چک لیست های نظارتی و کنترلی بمنظور بهبود کارایی و اثربخشی عملیات، رعایت قوانین و مقررات و افزایش قابلیت اتکاء به گزارش ها
- کنترل فیزیکی اموال و دارایی های بانک بصورت منظم و مستمر



مدیریت تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی

عملکرد سال ۱۳۹۹:

عملکرد و برنامه‌های اداره تطبیق مقررات

در سال گذشته، تداوم تحریم‌های یک جانبه ایالات متحده آمریکا در پی خروج از برجام و تشدید اوضاع، شرایط را برای فعالیت‌های بین‌المللی سیستم بانکی با دشواری بیشتری مواجه ساخت. این موضوع موجب شد تا حساسیت‌ها نسبت به برقراری روابط کارگزاری با بانک‌های ایرانی افزایش یابد و بسیاری از بانک‌های دنیا روابط خود را با بانک‌های ایرانی به حالت تعلیق درآوردند. درخواست‌های ایجاد روابط کارگزاری نیز به شدت کاهش یافت. شیوع ویروس کرونا نیز موجب شد بخش اقتصاد کشورها با مشکلات متعددی مواجه شوند و تأثیر آن روی سیستم بانکی بسیار مشهود بود.

در سال ۱۳۹۹ نیز، اداره تطبیق مقررات بانک کارآفرین با توجه به شرایط ویژه ایجاد شده، تلاش‌های خود را روی تحریم‌ها متمرکز نمود تا از مشمول شدن در تحریم‌های ثانویه مصون بماند و تا کنون موفق شده است جزو معدود بانک‌های ایرانی باشد که مشمول تحریم‌های ثانویه ایالات متحده آمریکا نشده است.

علاوه بر این که تلاش‌ها و اقدامات قبلی این مدیریت حول محورهای تحریم و آثار ناشی از آن بوده است، با افزایش سطح آگاهی و دانش همکاران سعی شده است میزان ریسک مشمول شدن در فهرست‌های تحریمی به حداقل ممکن کاهش داده شود. در این سال تمرکز اصلی واحد تطبیق مقررات بر روی اطمینان از پیاده سازی استانداردها و دستورالعمل‌های ابلاغی بانک مرکزی، به ویژه دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات قرار گرفت. در سالی که گذشت سعی بر آن بود که میزان انطباق بانک با قوانین و مقررات و بالادستی بهبود یابد، و نقص‌های احتمالی رفع شود. بدین منظور، اقدامات زیر در سال ۱۳۹۹ در خصوص موضوعات مبتلا به تطبیق مقررات صورت گرفته است:

- تشکیل جلسات کمیته عالی تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی،
- همکاری با مدیریت آموزش و ارزیابی عملکرد در خصوص تدوین نیازهای آموزشی همکاران،
- به روزرسانی بانک قوانین و مقرراتی که بانک باید در فعالیت روزمره خود آنها را مد نظر قرار دهد،
- ارایه گزارش‌هایی در خصوص وضعیت تطبیق مقررات در بانک به مدیریت ارشد و هیات مدیره محترم بانک،
- همکاری با مدیریت امور بین‌الملل در خصوص برقراری روابط کارگزاری با بانک‌های خارجی،
- حضور فعال در کمیسیون‌های تخصصی به منظور به روز نگه داشتن دانش و اطلاعات واحد و هم افزایی با همکاران سایر بانک‌ها در حوزه تطبیق مقررات،
- تعریف پروژه شناسایی و ارزیابی مدل‌های ریسک تطبیق در بانک‌ها،

اهداف و برنامه‌های آتی:

مهم‌ترین برنامه عملیاتی این مدیریت در راستای اهداف و برنامه‌های استراتژیک بانک در سال ۱۴۰۰، پیاده سازی مدل‌های شناسایی و ارزیابی ریسک تطبیق می‌باشد، که در کنار آن تجهیز این مدیریت به سامانه مدیریت دانش و بهره‌مندی از سامانه ریسک جامع تطبیق در دستور کار برنامه‌های سال ۱۴۰۰ قرار گرفته است.

اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم

عملکرد سال ۱۳۹۹:

۱. اقدامات انجام گرفته مرتبط با نهادهای خارج از بانک:

۱/۱. مرکز اطلاعات مالی (FIU)

۱/۱/۱. پاسخگویی به استعلامات مرکز اطلاعات مالی از طریق سامانه FIU: (مجموعاً ۱،۳۴۳ فقره)

۱/۱/۲. تهیه و ارسال گزارش واریز مبالغ نقدی بالاتر از سقف مقرر (CTR): (مجموعاً ۸۳۱ فقره)

۱/۱/۳. تهیه و ارسال گزارش موارد مشکوک به پولشویی (STR) بصورت محرمانه و براساس شاخص‌های معاملات مشکوک.

۱/۱/۴. تهیه و ارسال ماهانه گزارش دریافت کنندگان خدمات پایه بانک؛

۱/۱/۵. تهیه و ارسال روزانه گزارش تراکنش‌های بالاتر از ده درصد سطح فعالیت مشتریان؛

۱/۱/۶. تهیه و ارسال روزانه گزارش تمامی تراکنش‌ها (از ابتدای سال تا زمان عبور از دو برابر سطح فعالیت) درخصوص اشخاصی که جمع گردش آن‌ها از ابتدای سال، برای اولین بار از ۲ برابر سطح عبور کرده است.

- ۱/۱/۷. تهیه و ارسال گزارش فصلی تمامی تراکنش ها (از ابتدا تا پایان آن فصل) درخصوص اشخاصی که در فصل های پیشین جمع گردش آن ها از ۲ برابر سطح عبور کرده و تراکنش های قبلی ایشان در زمان مقتضی ارسال شده است.
- ۱/۱/۸. نظارت مستمر و روزرسانی لیست اشخاص تحت مراقبت و مظنون منتشر شده توسط مرکز اطلاعات مالی در سامانه اختصاصی مبارزه با پولشویی بانک و اعمال محدودیت های لازم درخصوص این اشخاص.
- ۱/۲. اداره مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم بانک مرکزی
- ۱/۲/۱. 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 شامل: گزارش اطلاعات مشتری، اطلاعات حساب، اطلاعات کارت، اطلاعات شعب، اطلاعات خودپرداز، اطلاعات پین پد، اطلاعات پایانه، اطلاعات پذیرنده، اطلاعات وکیل و موکل، اطلاعات چک، اطلاعات سپرده گذاران، اطلاعات شرکت های پرداخت «PSP»؛
- ۱/۲/۲. تهیه و ارسال روزانه گزارش تراکنش های بیش از ۵۰۰ میلیون ریال؛
- ۱/۲/۳. تهیه و ارسال ماهانه اطلاعات مربوط به تمکن مالی صادره جهت مشتریان؛
- ۱/۲/۴. تهیه و ارسال ماهانه اطلاعات مشتریان سیاسی خارجی؛
- ۱/۲/۵. تهیه و ارسال ماهانه گزارش مشتریان زیر ۱۸ سال دارای بیشترین گردش مالی؛
- ۱/۲/۶. بررسی وضعیت و اعتبارسنجی شناسه های ملی اشخاص حقوقی اعلامی توسط دبیرخانه هیأت ماده ۹ آیین نامه پایگاه اطلاعات اشخاص حقوقی؛
- ۱/۲/۷. بررسی رکوردهای نامطلوب آمارهای ارسالی از بانک مرکزی در سامانه های پرداختی ساتنا، پایا، چکاوک و پیگیری تا حصول نتیجه مطلوب؛
- ۱/۲/۸. پاسخگویی به پیام های دریافتی از طریق پرتال اختصاصی اداره مبارزه با پولشویی بانک مرکزی؛
- ۱/۲/۹. تهیه و ارسال گزارشات بازرسی مرتبط با دستورالعمل شفاف سازی تراکنش ها و بازرسی آفسایت از کلیه شعب درخصوص نحوه پیاده سازی فرآیند مذکور. در این راستا تعداد ۳/۳۴۳ فقره تراکنش در سطح بانک مورد بازرسی قرار گرفته است.
- ۱/۳. سامانه کاتب
- در سال ۱۳۹۹ مجموعاً تعداد ۱۱/۰۹۱ فقره استعلام از طریق سامانه کاتب پاسخ داده شده است.
۲. دیگر اقدامات انجام گرفته:
- ۲/۱. بازنگری و تصویب شیوه نامه «سیاست های مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم» توسط اعضای محترم هیأت مدیره؛
- ۲/۲. نظارت بر فرآیند اخذ کدشهاب توسط شعب جهت مشتریان و نیز مسدودی حساب های فاقد کد شهاب؛
- ۲/۳. نظارت بر استعلام وضعیت حیات / ممات کلیه مشتریان حقیقی از سامانه ساها و مسدودی حساب های مشتریان فوت شده؛
- ۲/۴. 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.
- ۲/۵. بررسی گزارشات بازرسی تکمیل شده توسط مدیریت بازرسی درخصوص مجموعه قوانین و مقررات مبارزه با پولشویی و پیگیری تا مرحله رفع نواقص اعلام شده در چک لیست مذکور توسط شعب ذریبط.
- ۲/۶. نظارت بر بازبینی دوره ای اطلاعات مشتریان توسط شعب جهت اطمینان از کامل و صحیح بودن اطلاعات مشتریان (بعنوان مثال: دارا بودن کد ملی، شناسه ملی، شناسه فراگیر اتباع خارجی، کد شهاب، آدرس دقیق و)
- ۲/۷. پاسخگویی و رفع ابهامات کارکنان بانک در حوزه مسائل مرتبط با پولشویی و ارائه مشاوره در شناسایی و گزارش موارد مشکوک؛
- ۲/۸. تعیین رول 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؛
- ۲/۹. همکاری با مدیریت آموزش و ارزیابی عملکرد درخصوص تدوین نیازهای آموزشی کارکنان و نیز محتوای آموزش الکترونیکی «مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم»؛
- ۲/۱۰. تهیه و ارسال گزارشات درخواستی دیوان محاسبات کشور؛
- ۲/۱۱. تهیه و نظارت بر اخذ تعهدنامه های لازم درخصوص رعایت مقررات مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم.

اهداف و برنامه های آتی:

- ۱- ارزیابی ریسک تعامل کاری ارباب رجوع و تشکیل پروفایل ریسک مشتری و اخذ اطلاعات متناسب با ریسک وی
- ۲- نظارت بر پیاده سازی سامانه بایگانی هدفمند شعب با توجه به الزامات و شرایط مقرر در قوانین و مقررات ذی ربط از قبیل امکان پاسخگویی فوری، حداقل مدت زمان نگهداری اطلاعات، امکان بازسازی فرآیند و نظایر آن درخصوص موارد مربوط به مبارزه با پولشویی و تأمین مالی تروریسم
- ۳- همکاری با واحدهای ذریبط درخصوص استقرار سامانه «پایش و کشف تقلب» و ایجاد رولهای نظارتی در سامانه مذکور

مدیریت حقوقی

عملکرد سال ۱۳۹۹:

اهم فعالیت های صورت گرفته در سال ۱۳۹۹ مشتمل بر وصول مبلغ ۵/۶۴۱ میلیارد ریال به شرح جدول پیوست می باشد:

ماه	وصولی تهران	وصولی شهرستان	جمع وصولی های تهران و شهرستان	املاک تملیکی
جمع کل	۳/۵۱۷	۲/۱۲۳	۵/۶۴۱	۲۸

اهداف و برنامه های آتی:

برنامه های آتی این مدیریت در سال ۱۴۰۰ مشتمل بر هدف گذاری در وصول مطالبات بانک و همچنین تعیین تکلیف املاک تملیکی می باشد.

اداره امنیت اطلاعات

عملکرد سال ۱۳۹۹:

۱- ارتقاء قابلیت های شناسایی و رویارویی با رخدادهای امنیتی

- توسعه و بهبود سناریوهای پایش تهدیدات مرکز عملیات امنیت اطلاعات
- پایش مستمر تهدیدات، آسیب پذیری ها و حملات سایبری جدید
- مدیریت و رسیدگی به حوادث امنیتی سایبری بانک
- استقرار سامانه مدیریت دسترسی کاربران ارشد
- استقرار سیاست های جدید در جهت بهبود قابلیت شناسایی و جلوگیری از حملات در تجهیزات امنیتی
- ایجاد ارتباطات لازم با مراکز و نهادهای فعال در حوزه امنیت سایبری از جمله مراکز ماهر، کاشف و مدیریت راهبردی افتا

۲- توسعه فرآیندهای امنیت اطلاعات:

- توسعه و بهبود رویه های اجرایی مرکز پایش و نظارت امنیت
- تدوین فرآیندهای مدیریت و ارزیابی آسیب پذیری و مدیریت رسیدگی به رخدادهای، شناسایی و رسیدگی به تهدیدات جهانی، جرم شناسی و تحلیل بدافزار (ایستگاه های کاری و سرورهای مشکوک)
- بررسی در راستای استقرار سامانه پایش وضعیت مدیریت و حاکمیت امنیت اطلاعات (GRC) به منظور ایجاد قابلیت پایش وضعیت انطباق با قوانین، مقررات و الزامات امنیت اطلاعات، وضعیت ریسک های امنیتی و ایجاد امکان تهیه گزارش های مدیریتی از وضعیت کلان امنیت اطلاعات در بانک

۳- ارزیابی اثربخشی کنترل های امنیتی

- ارزیابی دوره ای امنیتی و آزمون نفوذپذیری ۱۵ سامانه منتخب با توجه به تغییرات و ارزشمندی سامانه در کسب و کار
- ممیزی وضعیت امن سازی زیرساخت ارتباط از راه دور پیمانکاران

۴- ارتقاء تاب آوری سامانه های اطلاعاتی

- بررسی و ارائه ملاحظات امنیتی طراحی، معماری و استقرار خدمات و سامانه های اطلاعاتی در حال توسعه از جمله افتتاح حساب غیر حضوری، زیرساخت مجازی، زیرساخت و طراحی شبکه توسعه، سامانه اتوماسیون اداری، مرکز تماس و ...
- ارائه ملاحظات امنیتی بیش از ۲۰ مورد از قراردادهای منعقد در بانک



اهداف و برنامه های آتی:

۱- ارتقاء قابلیت های شناسایی و رویارویی با رخدادهای امنیتی

- استقرار سامانه مدیریت رخدادهای امنیتی با استفاده از رفتارشناسی و هوش مصنوعی
- استقرار سامانه مدیریت نشت اطلاعات در حوزه دسترسی کاربران
- شناسایی سناریو های پایش تهدیدات
- بهبود قابلیت رسیدگی و پاسخگویی به حوادث امنیتی

۲- توسعه فرآیندهای امنیت اطلاعات

- پیاده سازی و نگهداری زیر ساخت های کلید عمومی
- بازبینی خط مشی امنیت اطلاعات
- پیاده سازی و استقرار سامانه مدیریت لاگ و رویدادها
- تبدیل و انتقال اطلاعات و سناریوهای پایش امنیتی از سامانه مدیریت لاگ قدیم به جدید
- تدوین فرآیندهای ممیزی

۳- ارزیابی اثربخشی کنترل های امنیتی

- ارزیابی دوره ای امنیتی و آزمون نفوذپذیری سامانه های منتشر شده در اینترنت
- آموزش و راه اندازی گروه تست نفوذ و مقاوم سازی در صورت تایید (داخلی اداره امنیت اطلاعات)
- شناسایی دارایی های غیرمجاز و پرخطر

۴- ارتقاء تاب آوری سامانه های اطلاعاتی

طراحی و استقرار نظام مدیریت تداوم کسب و کار در محدوده خدمات بانکی

۵- آموزش و آگاهی رسانی

- توسعه و بهبود سطح دانش و اطلاع رسانی عمومی با ارسال هشدارهای امنیتی در شبکه های اجتماعی
- تهیه محتوای آموزشی و برگزاری دوره برای کارکنان بانک



مدیریت آموزش و ارزیابی عملکرد: عملکرد سال ۱۳۹۹:

اطلاعات مربوط به سال ۱۳۹۹ مدیریت آموزش و ارزیابی عملکرد:

عنوان	شعب شهرستان	شعب تهران	ستاد
تعداد دوره های برگزار شده	۹۵	۱۲۶	۱۷۰
نفر ساعت آموزشی	۱۴,۰۲۴	۲۴,۱۲۰	۱۹,۳۸۵
سرانه آموزشی	۲۹	۴۳	۳۱
تعداد نفرات شرکت کننده	۲,۲۱۶	۴,۴۷۵	۳,۱۳۹

این مدیریت در سال ۱۳۹۹ سه برنامه عملیاتی اصلی در راستای اهداف کلان بانک به شرح زیر با موفقیت به پایان رسانید:

- ۱- طراحی چارچوب پیاده سازی استاندارد آموزشی ۱۰۰۱۵
- ۲- پروژه طراحی و اجرای مدل ارزیابی عملکرد کارکنان
- ۳- تهیه چارچوب کلی اجرای کانون ارزیابی توسعه

اهداف و برنامه های آتی:

برنامه های عملیاتی:

- ۱- پیاده سازی کلیه فرآیندهای استاندارد آموزشی ۱۰۰۱۵ در نرم افزار جامع منابع انسانی
- ۲- راه اندازی و پیاده سازی سامانه جامع مدیریت عملکرد کارکنان

اقدامات عملیاتی:

- ۱- تدوین طرح درس دوره های آموزشی پرمخاطب برنامه ریزی شده در سال ۱۴۰۰
- ۲- الگوبرداری آموزشی از بانک های خارجی و برقراری ارتباطات دانشی به صورت بهره مندی از اساتید خارجی و یا حضور در دوره های آموزشی خارج از کشور
- ۳- طراحی و تدوین بسته های آموزشی جهت ارائه گواهینامه های تخصصی حرفه ای بانکی
- ۴- برنامه ریزی و برگزاری رویدادهای هم اندیشی داخلی و خارجی به منظور تبادل تجربه های موفق در بانک
- ۵- برگزاری دوره های توجیهی کاربری سامانه جامع مدیریت عملکرد کارکنان
- ۶- پیاده سازی کانون ارزیابی و توسعه

مدیریت اعتبارات:

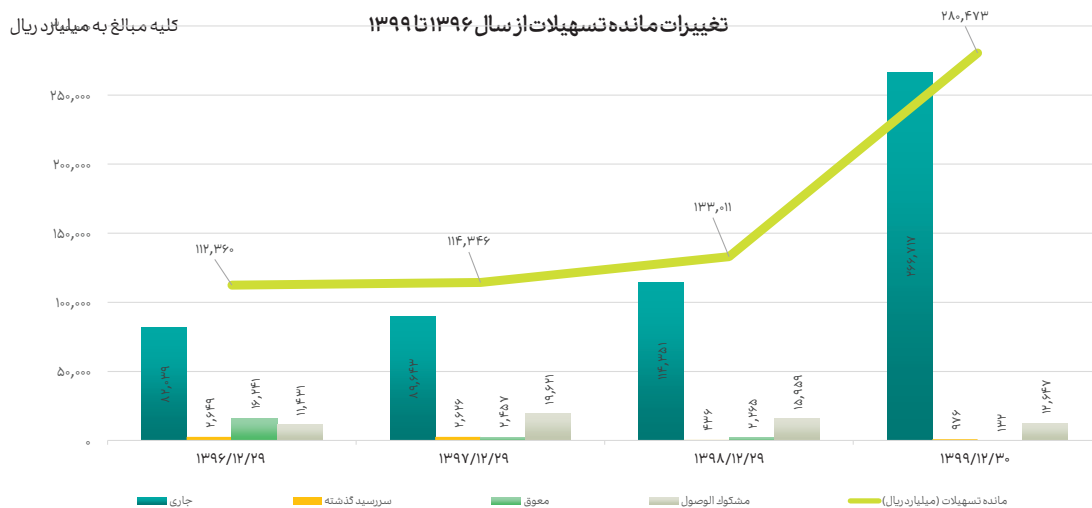
عملکرد سال ۱۳۹۹:

✓ کاهش تسهیلات غیر جاری و نسبت NPL در سال ۹۹ نسبت به سال قبل

ارقام به میلیون ریال

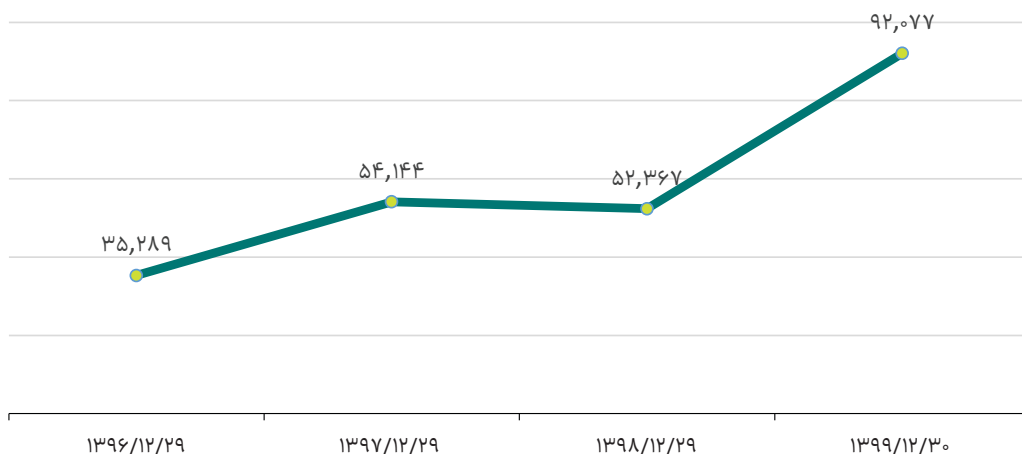
تغییرات سال ۹۹ نسبت به ۹۸	۹۹/۱۲/۳۰	۹۸/۱۲/۲۹	
↑ ۱۳۳%	۲۶۶,۷۱۷	۱۱۴,۳۵۱	مانده تسهیلات جاری
↓ (۲۶%)	۱۳,۷۵۵	۱۸,۶۶۰	مانده تسهیلات غیر جاری

✓ رشد بیش از ۱۰۰ درصدی تسهیلات در سال ۹۹ نسبت به سال ۹۸



✓ بهبود ترکیب تسهیلات از لحاظ عقود و افزایش سهم تسهیلات مبادله ای
✓ رشد تعهدات ریالی (ضمانتنامه و اعتبار اسنادی داخلی)

مانده تعهدات ریالی (ضمانتنامه و اعتبار اسنادی) ارقام به میلیارد ریال



اهداف و برنامه های آتی:

- تمرکز کلیه فعالیتهای اعتباری در سامانه جامع اعتباری بانک
- ایجاد قرارداد تسهیلات یکساله با سررسیدهای سه ماهه با توجه به دوره تولید
- اخذ منابع ارزی از صندوق توسعه ملی جهت اعطای تسهیلات و تامین منابع مالی طرح ها

مدیریت بازرسی

عملکرد سال ۱۳۹۹:

- بازدید دوره‌ای کلیه شعب بانک و ارائه گزارشات مربوط به بازرسی دوره‌ای شعب بصورت موردی و سه ماهه به مدیریت عالی بانک
- انجام فاز مطالعاتی پروژه سامانه جامع بازرسی شامل سامانه های مدیریتی، نظارت حضوری، غیر حضوری و برخط، صدای همکار، ناظرین ویژه، نظارت هوشمند و قوانین و دستور العمل ها
- بروز رسانی چک لیست های کنترلی بازرسی های دوره ای
- بررسی و بازنگری فرآیندهای عملیاتی و تطبیق آن با دستور العمل های ابلاغی
- پیگیری و ارائه پاسخ به شکایات و ارائه گزارش های مربوطه به مدیریت عامل و ارائه گزارش شکایات واصله طی دوره های ۳ ماهه به بانک مرکزی
- پاسخ استعلامات واصله از بانک مرکزی، بازرسی کل کشور و سایر مراجع قضایی ذی صلاح
- نظارت بر رعایت پروتکل های بهداشتی بیماری کرونا به صورت روزانه
- تهیه بولتن خبری ماهانه و ارائه به مدیر عامل محترم بانک

اهداف و برنامه های آتی:

- پیاده سازی سامانه جامع نظارتی
- طرح ناظرین ویژه
- طرح بازرسی در یک نگاه
- جذب و آموزش نگهبانان
- تجهیز شعب به اقلام حفاظتی

مدیریت بانکداری شرکتی

عملکرد سال ۱۳۹۹:

۱. ایجاد مدیریت بانکداری شرکتی.
۲. تدوین فرآیند بانکداری شرکتی و دستورالعمل اجرایی آن
۳. وضعیت مشتریان بانکداری شرکتی در تاریخ آخرین گزارش عملکرد این مدیریت در سال ۹۹:
 - احیای مشتریان بانک (مشتریانی که دارای حساب غیر فعال یا تسهیلات و تعهدات منقضی یا تسویه شده بودند) و توسعه فعالیت آنان
 - پرداخت مبلغ ۸۷ هزار میلیارد ریال تسهیلات (صدور ۱۲۸ هزار میلیارد ریال مصوبه)
 - صدور ضمانتنامه به مبلغ ۱۳ هزار میلیارد ریال (صدور ۳۹ هزار میلیارد ریال مصوبه)
 - گشایش اعتبار اسنادی داخلی به مبلغ ۴ هزار میلیارد ریال (صدور ۱۹ هزار میلیارد ریال مصوبه)
 - جذب منابع بلندمدت به مبلغ ۱۱ هزار میلیارد ریال
۴. وضعیت مشتریان بانکداری شرکتی از طریق دفتر این مدیریت مستقر در صندوق نوآوری و شکوفایی
 - جذب ۳۹ مشتری (شرکت هایی که مصوبه دریافت نمودند)
 - پرداخت مبلغ ۵ هزار میلیارد ریال تسهیلات (صدور ۶ هزار میلیارد ریال مصوبه)
 - صدور ضمانتنامه به مبلغ یک هزار میلیارد ریال (صدور ۴ هزار میلیارد ریال مصوبه)
۵. ایجاد محصول تنزیل اعتبار اسنادی مدت دار در قالب خرید دین
۶. انعقاد تفاهم نامه با انجمن صنایع لبنی، انجمن شرکت های مهندسی و پیمانکاری نفت و گاز و پتروشیمی، شرکت مهندسی و ساختمان صنایع نفت، فنپ، سرمایه گذاری خوارزمی، همراه اول (با همکاری مدیریت محترم بانکداری تجاری) و موسسه سازمان اقتصادی آستان قدس رضوی

۷. فروش متقاطع در سال ۹۹ با همکاری شرکت های صرافی و کارگزاری کارآفرین
۸. ایجاد داشبوردهای مشتریان بانکداری شرکتی در سامانه BI و درخواست گزارش گیری از سامانه مبنی بر میزان استفاده از تسهیلات در مقایسه با تمرکز حساب مشتریان به منظور کنترل و پایش فعالیت های اعتباری و تمرکز حساب نزد بانک

اهداف و برنامه های آتی:

الف- برنامه های عملیاتی:

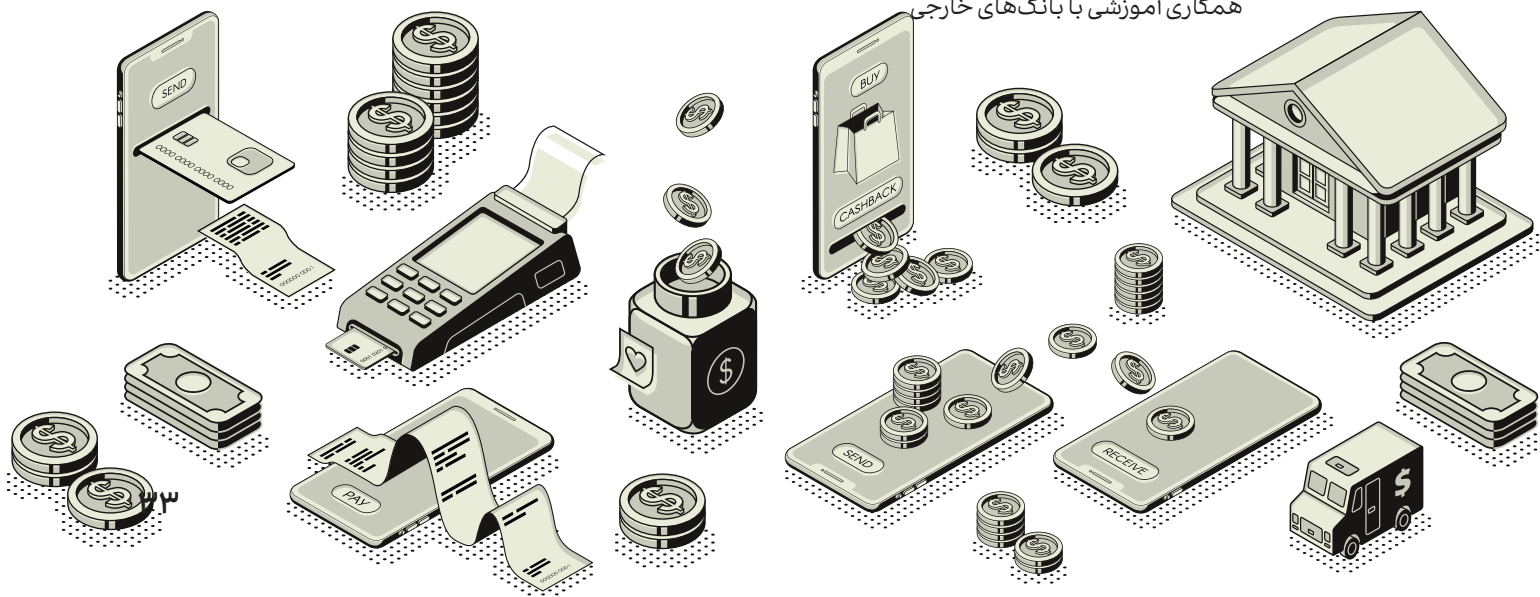
- تأمین مالی زنجیره تأمین شرکت ها به مبلغ ۳۰ هزار میلیارد ریال (از طریق اوراق گام و برات)
- انعقاد تفاهم نامه با شرکت های هلدینگ و سرمایه گذاری بزرگ و معتبر با تمرکز بر جذب منابع
- اعطای تسهیلات به منظور تأمین مالی شرکت ها بابت خرید از بورس کالا از طریق کارگزاری کارآفرین
- اعطای تسهیلات به منظور تأمین شرکت ها جهت انجام عملیات ارزی از طریق صرافی بانک کارآفرین
- جذب شرکت های جدید در حوزه پیمانکاری، خدماتی و مهندسی مشاور
- صدور ضمانت نامه به مبلغ ۴۵ هزار میلیارد ریال
- گشایش اعتبارات اسنادی داخلی تا سقف ۲۰ هزار میلیارد ریال
- پیاده سازی سامانه جامع مشتریان بانکداری شرکتی
- اعطای تسهیلات ریالی در راستای افزایش سهم مدیریت بانکداری شرکتی
- جذب مشتری جدید در حوزه های مختلف صنعت با میزان فروش بالای هزار میلیارد ریال
- جذب منابع در راستای افزایش سهم بانکداری شرکتی

حوزه صندوق نوآوری و شکوفایی

- توسعه سهم بازار در کسب و کارهای دانش بنیان و استارت آپی از ۱۶٪ در سال ۱۳۹۹ به ۲۵٪ در سال ۱۴۰۰
- اعطای تسهیلات تا سقف ۱۰ هزار میلیارد ریال به منظور تأمین منابع مالی در بخش سرمایه در گردش
- صدور ضمانت نامه تا سقف ۵ هزار میلیارد ریال
- جذب ۱۰۰ شرکت جدید در این حوزه
- جذب دو شرکت و تأمین منابع مالی از طریق قبولی ضمانت اوراق صکوک طرف بانک

ب- اقدامات عملیاتی:

- تهیه چارچوب و الگوی مذاکره با مشتری به عنوان خط راهنمای شعب
- پیاده سازی بخش های تفاهم نامه یونسکو
- بهبود توزیع مشتریان شرکتی در شعب تهران و شهرستان با تمرکز بر شاخص سرانه استانی
- عرضه بیش از ۴ محصول جدید در سال
- برگزاری دو رویداد در صنایع مالی و بازارهای هدف بانکداری شرکتی
- آموزش و فرهنگ سازی در خصوص حوزه بانکداری شرکتی در سطح شعب بانک و نیروهای معاونت بانکی از طریق همکاری آموزشی با بانک های خارجی



مدیریت امور طرح و توسعه

ادبیات بانکداری در عصر حاضر تغییرات شگرفی داشته است؛ به نحوی که امروزه شاهد تحولات گسترده در دنیای فناوری بانکی و کسب و کار مشتریان هستیم. در بانک کارآفرین، به ویژه در سال اخیر، تمرکز اصلی بر رویکردهای توسعه‌ای در حوزه‌های زیرساختی و برنامه‌ای بانک بوده و در این مسیر، مدیریت امور طرح و توسعه به عنوان یکی از واحدهای استراتژیک و اصلی بانک، نقشی مهم در ارتقای تفکر برنامه‌محوری و نیز بهبود هماهنگی مؤثر در اجرای برنامه‌های تحول بانک در حوزه‌های واحدهای ستادی و شعب و نیز رویکرد محصولات و خدمات داشته است. این مدیریت تلاش نموده است با تکیه بر اصول نوگرایی، نواندیشی و نوآوری، در راستای بانکداری تخصصی در خطوط کسب و کار شرکتی، تجاری و شخصی و سرمایه‌گذاری و براساس قابلیت‌های توسعه بانکداری دیجیتال، ضمن ترسیم مسیر موفقیت به سوی اهداف کلان بانک، نسبت به پایش به‌هنگام تلاش‌های بانک اقدام نماید. در راستای تحقق اهداف و استراتژی‌های کلان و با توجه به حوزه‌های تحول بانک، این مدیریت با تکیه بر قابلیت‌های خلاقیت، کاوشگری و ایده‌پردازی بر آن است از یک سو، جریان توسعه محصول و خدمات بانکی را در جهت تأمین نیازهای مشتریان خطوط کسب و کار یادشده بهبود بخشد و از سوی دیگر، با راهبری عملیات شعب و واحدهای ستادی، ضمن تسهیل اجرای برنامه‌های توسعه‌ای، فعالیت‌های بانک را در جهت دستیابی به اهداف تعیین شده هدایت و پایش نماید.

عملکرد سال ۱۳۹۹:

الف) برنامه‌ریزی و پایش برنامه‌های واحدهای ستادی

- تدوین سند خطوط اصلی برنامه‌های بانک کارآفرین (۱۴۰۰-۱۳۹۹) و ابلاغ آن به بانک
- بازنگری در برنامه‌های عملیاتی مدیریت‌های بانک براساس ساختار جدید
- توسعه سامانه مدیریت پروژه براساس نیازمندی‌های برنامه‌ای
- برگزاری جلسات و ترویج فرهنگ هم‌اندیشی با مدیریت‌ها و رابطین برنامه‌ها
- تهیه و ارائه گزارش ماهانه از آخرین وضعیت پیشرفت برنامه‌ها به مدیریت ارشد بانک و پیگیری تکالیف بر اساس دستورات ایشان
- برگزاری جلسات شورای راهبردی به طور فصلی، سالانه و موردی به منظور پایش پیشرفت برنامه‌های عملیاتی مدیریت‌ها
- تعیین اهداف کمی کلان بانک به منظور بهره‌برداری در برنامه بودجه و نیز تدوین برنامه‌های عملیاتی مدیریت‌های ذیربط
- برگزاری جلسات شورای راهبردی با حضور مدیریت عامل، معاونت‌ها و مدیریت‌های بانک به منظور بررسی برنامه‌های پیشنهادی سال ۱۴۰۰
- بازنگری منشور سازمانی بانک
- بررسی و تدوین تقویم گزارشات بانک



ب) راهبری و پایش برنامه عملیاتی شعب

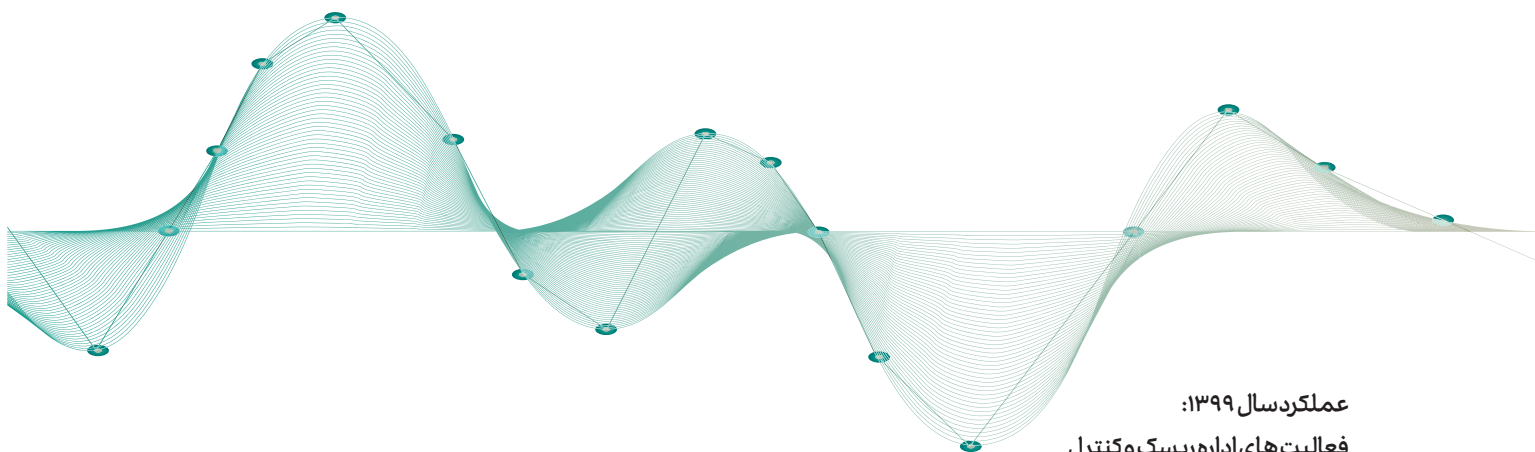
- اجرای مدل درجه بندی شعب با بهره گیری از پارامترهای حجم عملکرد شعب، سرانه پرسنل و ریسک تمرکز مشتریان در شاخص های مربوطه
- تهیه کارنامه ارزیابی عملکرد شاخص های برنامه عملیاتی به تفکیک شعب
- برگزاری جلسات مجمع شعب
- تدوین، توسعه و اجرای مدل محاسباتی کارانه شعب
- تدوین، توسعه و اجرای مدل محاسباتی پاداش طرح کاهش هزینه تجهیز منابع

ج) توسعه محصولات و خدمات

- تهیه گزارش تحلیل روندهای آتی صنعت بانکداری با افق زمانی ۲۰۲۵ تا ۲۰۳۰
- ایفای نقش حاکمیت در حوزه محصول:
- تدوین و طراحی شاخص های محصولات جدید بانک براساس بخشنامه های مرتبط، پایش محصولات و خدمات بانک، ارسال گزارش به مدیریت ارشد بانک و ارائه گزارش و پیشنهادات لازم در خصوص محصولات در کمیته توسعه محصول؛
- بررسی دوره ای محصولات بانک های داخلی، تهیه گزارش های فضای کسب و کار و گزارش های فصلی محصولات و خدمات، بررسی و طبقه بندی محصولات جدید حوزه های بانکداری (شرکتی، تجاری و شخصی و...)، بازار سرمایه و فناوری های مالی؛
- تهیه و تدوین فرمت پروپوزیشن و سند محصول؛
- راهبری جلسات کمیته توسعه محصول و رونمایی از محصولات بانک.
- تهیه و تدوین مدل و آئین نامه نظام پیشنهادها

مدیریت ریسک

واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی بانک از ترکیب دو واحد مدیریت ریسک و کنترل و مدیریت مطالعات اقتصادی در تیرماه سال ۱۳۹۹ و در قالب سه اداره ریسک و کنترل، مطالعات اقتصادی و بانکی و تحلیل بازارهای مالی و بخش های اقتصادی شروع به فعالیت نمود؛ اهم اقدامات سال ۱۳۹۹ و برنامه ها و اهداف این واحد برای سال ۱۴۰۰ به شرح ذیل است.



عملکرد سال ۱۳۹۹:

فعالیت های اداره ریسک و کنترل

۱. اهم فعالیت های انجام شده توسط اداره های ریسک و کنترل در سال ۱۳۹۹ به شرح ذیل بوده است؛
۱. برگزاری و گزارش دهی مستمر به کمیته های عالی ریسک، کمیته دارایی و بدهی، کمیته های فرعی ریسک اعتباری، عملیاتی، نقدینگی و بازار و کمیته های تخصصی کنترل های داخلی، امنیت اطلاعات و توسعه محصول
۲. انتشار دقیق و به موقع گزارش های ماهانه حداقل الزامات ریسک نقدینگی، گزارش های فصلی وضعیت ریسک در قالب IFRS و گزارش های شش ماهه حداقل شفافیت و افشاء اطلاعات
۳. تدوین و به تصویب رسانی آئین نامه های تخصصی مدیریت ریسک اعتباری، ریسک نقدینگی و ریسک بازار، بیانیه اشتباهی ریسک بانک و خط مشی ارتقای فرهنگ ریسک در بانک کارآفرین
۴. تدوین و به تصویب رسانی شیوه نامه های کمیته عالی ریسک، کمیته دارایی و بدهی و کمیته های فرعی ریسک
۵. طراحی مدل جامع مدیریت ریسک عملیاتی (شامل چارچوبی برای تجمیع و تحلیل شاخص های کلیدی ریسک، داده زیان عملیاتی و پیاده سازی چارچوب بازل III برای محاسبه سرمایه مورد نیاز جهت پوشش ریسک عملیاتی)
۶. انتقال مدل رتبه بندی اعتباری از سامانه رتبه بندی داخلی به سامانه یکپارچه مدیریت اعتباری (سیما)
۷. تدوین ساز و کاری برای بهبود ریسک اعتباری (تدوین شاخص های گزارش دهی ریسک پرتفوی اعتباری، طراحی چارچوبی برای قیمت گذاری مبتنی بر ریسک تسهیلات و تدوین سند هشدار سریع ریسک اعتباری و نقدینگی)
۸. مدیریت و به روز رسانی حد بهینه نقدینگی شعب، به روز رسانی قیمت سهام وثیقه در سامانه آفرین، راستی آزمایی اطلاعات ورودی در سامانه رتبه بندی داخلی و دیگر موارد تخصصی مستمر تعریف شده
۹. انجام آزمون بحران نقدینگی (Stress Testing)

فعالیت های اداره مطالعات اقتصادی و تحلیل بازارهای مالی و بخش های اقتصادی

- اهم فعالیت های انجام شده توسط اداره های مطالعات اقتصادی و بانکی و تحلیل بازارهای مالی و بخش های اقتصادی در سال ۱۳۹۹ مبتنی بر گزارش های تخصصی و کاربردی مورد نیاز سایر واحدها، ارزیابی و مقایسه عملکرد بانک با سایر رقبا و نیز پیش بینی رویدادها و متغیرهای اثرگذار بر عملکرد بانک بوده است که برخی از آنها به شرح ذیل می باشد:
۱. تدوین و انتشار گزارش های رویدادهای مالی، وضعیت فروش اوراق مالی دولت و پیش بینی نرخ اوراق، تجهیز و تخصیص منابع، اقتصاد کلان، وضعیت بازاری بانک ها و سرمایه گذاری آنها در بازار سرمایه، رویکردهای مختلف به نظام بانکداری، بررسی موسسه بنکر، وضعیت فین تک ایران، بانکداری هوشمند، کیف پول الکترونیک، گزارش امنی چنل، بانکداری باز، کاربرد بلاکچین در بانکداری

اهداف و برنامه‌های آتی:

اداره ریسک و کنترل

این واحد علاوه بر انجام و یا بهبود بخشی از اقدامات انجام شده در سال ۱۳۹۹، مجموعه‌ای از اقدامات توسعه‌ای را با هدف بهبود معیارهای تصمیم‌گیری و تحلیل در سال ۱۴۰۰ در دستور کار قرار داده است. نمونه‌ای از برنامه‌های توسعه‌ای مورد نظر عبارتند از:

- ۱- بازنگری و بهبود مدل‌های مورد استفاده برای رتبه‌بندی مشتریان اعتباری
- ۲- پیاده‌سازی محاسبه نسبت‌های ریسکی منتخب در سامانه هوش تجاری (BI) بانک
- ۳- توسعه نرم افزار جامع ریسک عملیاتی و پیاده‌سازی تجمیع، تحلیل و گزارش دهی ریسک عملیاتی در سطح بانک
- ۴- پیاده‌سازی و عملیاتی کردن مدل جامع محاسبه ریسک بازار (شبیه‌سازی مونت کارلو برای پرتفوی سهام و ارز، محاسبه ریسک نرخ سود و اوراق بدهی و ...)
- ۵- تدوین و به تصویب رسانی آئین نامه مدیریت ریسک عملیاتی
- ۶- برگزاری مستمر جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل (RCSA) با مشارکت واحدهای اجرایی و با هدف شناسایی و اولویت بندی ریسک و تعریف کنترل
- ۷- تکمیل طراحی مدل هشدار سریع (EWS) برای مدیریت بهتر ریسک‌های نقدینگی و اعتباری

اداره مطالعات اقتصادی و تحلیل بازارهای مالی و بخش‌های اقتصادی

اهم برنامه‌های در دست انجام اداره‌های مطالعات اقتصادی و بانکی و تحلیل بازارهای مالی و بخش‌های اقتصادی در سال ۱۴۰۰ به شرح ذیل است:

- ۱- طراحی نظام رتبه‌بندی صنایع جهت شناسایی فرصت‌های سرمایه‌گذاری و ارائه خدمات و تسهیلات بانکی متناسب با نیاز صنایع در راستای اهداف بانک
- ۲- عملیاتی سازی سامانه گزارش‌گیری تحلیل متغیرهای بانکی و اقتصاد کلان جهت ارائه چشم انداز و درک جامع از وضعیت اقتصاد کلان، بخش پولی بانکی، بازارهای مالی و شبکه بانکی، با تاکید بر وضعیت بانک کارآفرین
- ۳- پیش بینی متغیرهای اقتصادی و مالی با هدف ارائه چشم انداز آتی اقتصاد و بازارهای مالی به بانک (نرخ ارز، تورم، رشد اقتصادی و ...)
- ۴- تحلیل و مقایسه عملکرد بانک‌ها از منظر نسبت‌های مالی با هدف ارزیابی و تحلیل عملکرد بانک در صنعت بانکداری
- ۵- ارزیابی عملکرد شرکت‌های وابسته به بانک در حوزه مربوطه با هدف تبیین جایگاه و عملکرد شرکت‌ها و آسیب شناسی
- ۶- تهیه گزارشات در حوزه فعالیت‌های اقتصادی بانک‌ها با هدف ارزیابی تطبیقی وضعیت مشارکت بانک‌ها در فعالیت‌های اقتصادی و معرفی فرصت‌های درآمدزایی برای بانک
- ۷- تحلیل صنعت با هدف ارائه چشم انداز به بانکداری شرکتی در ارتباط با فرصت‌های سرمایه‌گذاری و معیارهای تصمیم‌گیری
- ۸- استخراج زنجیره تامین در صنایع منتخب با هدف آشنایی مدیران و کارکنان شعب با صنایع
- ۹- تحلیل و رصد مستمر بازارهای مالی جهت آگاهی بخشی به بانک و ذینفعان و ارائه فرصت‌های سرمایه‌گذاری
- ۱۰- تحلیل وضعیت بازار اوراق بهادار دولتی و پیش‌بینی نرخ‌های بازدهی با هدف کمک به تصمیم‌گیری بانک در ارتباط با معاملات اوراق بهادار
- ۱۱- تهیه گزارشات تحلیل پروژه‌ها و طرح‌ها از منظر توجیه با هدف معرفی طرح‌های سودده-کم ریسک به بانک و ارائه معیارهای کمی به بانک جهت اتخاذ تصمیم در ارتباط با پروژهای بانکی
- ۱۲- تهیه گزارشات در حوزه پوشش ریسک جهت معرفی ابزارهای پوشش ریسک به بانک
- ۱۳- تهیه گزارش در ارتباط با حوزه‌های دانش مالی جهت بهبود دانش مالی در بانک و آرایه راهکارهای مبتنی بر فناوری به بانک جهت بهبود بهره‌وری
- ۱۴- تحلیل وضعیت اقتصاد کلان جهت ارائه اطلاعات اقتصاد کلان و تحولات آن به ذینفعان
- ۱۵- تحلیل مصوبات و اسناد بالادستی مرتبط با بانک جهت آگاهی بخشی و معرفی فرصت‌ها و تهدیدها
- ۱۶- بررسی کارشناسی تصمیمات و محصولات جدید بانک از منظر اقتصادی و سرمایه‌گذاری

مدیریت ارزی:

عملکرد سال ۱۳۹۹:

در نتیجه تدابیر، هم اندیشی، اقدام های انجام شده برای ارائه بهتر خدمات به مشتریان، معرفی محصولات جدید، تمرکززدایی، اهتمام بیشتر همکاران و غلبه بر مشکلات مربوط به تحریم های بین المللی و تامین ارز به منظور رفع نیازهای مشتریان در مدیریت عملیات ارزی در نهایت جمع عملیات ارزی صورت پذیرفته با رشد خوبی در سال ۱۳۹۹ مواجه بوده است.

تسهیلات ارزی:

در راستای تحقق اهداف و برنامه های سال ۱۳۹۹ در خصوص استفاده از خطوط اعتباری، منابع صندوق توسعه ملی و منابع بانک ها اقدامات ذیل انجام پذیرفته است:

- اعطای تسهیلات ارزی از محل منابع صندوق توسعه ملی و گشایش اعتبار اسنادی
- ایجاد بستر سیستمی مناسب جهت ثبت اعطا و تسویه تسهیلات ارزی از محل صندوق توسعه ملی
- تجهیز منابع به منظور فراهم آمدن شرایط اعطای تسهیلات ارزی از محل منابع بانک ها و اخذ سپرده ارزی از مشتریان

حوالات:

با توجه به ماهیت روش پرداخت حواله سعی شده در سریع ترین زمان ممکن درخواست های مشتریان به نحو مطلوب انجام شود. در نهایت در سال ۹۹ بیش از ۵۶۰۰ فقره حواله ارزی به روشهای مختلف صادر شده است.

اعتبارات و بروات اسنادی:

تشدید تحریم های تحمیل شده، فعالیت تمام بانک های ایرانی در حوزه خدمات ارزی و بین المللی را به طور جدی با دشواری های متعددی روبرو ساخت. با این وجود، بانک کارآفرین به عنوان یکی از معدود بانک های ایرانی که علی رغم تمام محدودیت ها مجاز به انجام عملیات بانکی مربوط به کالای بشردوستانه است و همچنان به سامانه SWIFT متصل می باشد، در دوران پسانتحریم نیز اقدام به خدمات رسانی به مشتریان در زمینه پرداخت وجوه مربوط به واردات کالاهای بشردوستانه (غذا، دارو، و تجهیزات پزشکی) و سایر کالاها از طریق کارسازی وصولی ها و گشایش اعتبارات اسنادی نموده است. همچنین، به منظور صیانت از منابع ارزی کشور، رسیدگی به تعهدات ارزی مشتریان و رفع تعهدات ارزی در سریع ترین زمان ممکن و به حداقل رساندن تعهدات ارزی ایفا نشده مشتریان این بانک در دستور کار قرار گرفت. در حوزه بازرگانی داخلی نیز توجه ویژه ای به ترویج و گسترش استفاده از اعتبارات اسنادی داخلی - ریالی معطوف گردید که منجر به تکمیل زنجیره خدمات مربوط به این ابزار در قالب پیشنهاد توسعه محصول و در نهایت افزایش حجم عملکرد بانک در این حیطه شد به نحوی که طی سال گذشته بالغ بر ۲۰ هزار میلیارد ریال اعتبار اسنادی داخلی - ریالی توسط این بانک گشایش گردیده که نسبت به سال گذشته ۳۰۰ درصد رشد داشته است.

ضمانت نامه های ارزی:

این مدیریت به درخواست مشتریان نسبت به صدور ضمانت نامه های ارزی در سال ۱۳۹۹ اقدام نموده است و همچنین هدف گذاری صدور ضمانت نامه های ارزی در سال ۱۴۰۰ رشد قابل ملاحظه ای خواهد داشت.

کارگزاری و روابط بین الملل:

- بررسی و ارائه گزارشات تاسیس شعبه در کشورهای خارجی
- تکمیل فرم های مبارزه با پولشویی بانک های کارگزار خارجی و همکاری با مدیریت تطبیق با مقررات و مبارزه با پولشویی
- به روز رسانی و کنترل سامانه KYC Registry در سیستم سوئیفت
- ارائه خدمات مشاوره ای به مشتریان بانک و همکاران شعب
- بهبود فعالیت های بازاریابی و جذب مشتریان مرتبط با امور بین الملل
- هماهنگی با مدیریت امور شعب، اعتبارات و مشتریان ویژه در راستای اهداف بازاریابی

خزانه داری و معاملات ارزی:

- معرفی محصول جدید برای جذب سپرده های اسکناس مشتریان

اهداف و برنامه های آتی:

- کمک به افزایش و جذب مشتریان ارزی و ایجاد امکان افزایش درآمد بانک از طریق ارائه خدمات ارزی به روز، با دقت و سرعت بالا
- به مشتریان ارزی بالاخص در حوزه های غذا و دارو و صادر کنندگان و حفظ مشتریان قبلی و افزایش رضایتمندی آنها

مدیریت امور شعب

عملکرد سال ۱۳۹۹:

۱. برنامه ها و سیاست های کلان بانک در زمینه جذب مشتریان اعتباری جدید و رشد مصارف شعب، منجر به طراحی و ایجاد بسته های متنوع اعتباری و متعاقب آن جذب و مدیریت منابع، پیشنهاد فروش گواهی سپرده و ایجاد محصولات سپرده ای جدید شده است.

۲. به منظور توانمند سازی پرسنل در هر گروه از مشاغل، هدفمند نمودن و افزایش کارایی دوره های آموزشی کارکنان شعب، همکاری لازم با مدیریت آموزش و ارزیابی عملکرد در رابطه با استخراج نیازسنجی آموزشی نیروی انسانی شعب (در تمام سطوح شغلی) جهت برنامه ریزی های دوره های آموزشی مورد نیاز صورت پذیرفت.

۳. باتوجه به برنامه عملیاتی ابلاغ شده به این امور، عملکرد شعب از جمیع جهات اعم از دستیابی به اهداف، افزایش تعداد مشتری به منظور کاهش ریسک تمرکز و میزان فروش محصولات و به صورت مستمر مورد بررسی قرار گرفته و با ارائه راهکار و راهنمایی های لازم نسبت به هدایت شعب اقدام شده است. از طرفی به منظور شناسایی دقیق ترو حل مشکلات شعب طرح کلینیک شعب راه اندازی گردید و شعبی که عملکرد مناسبی در تحقق اهداف خود نداشتند در طرح مذکور قرار گرفته و با شرکت در دوره های آموزشی مانند: «بازاریابی و فروش» و همچنین پشتیبانی های به عمل آمده از آنان موجبات رشد و بهبود عملکرد آنان فراهم گردید.

۴. با ابلاغ ساختار سازمانی شعب توسط مدیریت سازمان و روش ها و حذف دواير ضمانتنامه و پایاپای در آن، با توجه به لزوم استقرار روسای دواير صندوق و اعتبارات در کلیه شعب، اصلاح ساختار نیروی انسانی شعب براساس موازن اعلامی صورت پذیرفت.

۵. با توجه به برنامه عملیاتی تعریف شده برای این امور با مشارکت مدیریت توسعه سرمایه انسانی اقدام به جذب حدود ۱۰۰ نیرو، آموزش و تزریق آن ها به شبکه شعب گردید که این روند در سال ۱۴۰۰ نیز ادامه خواهد داشت.

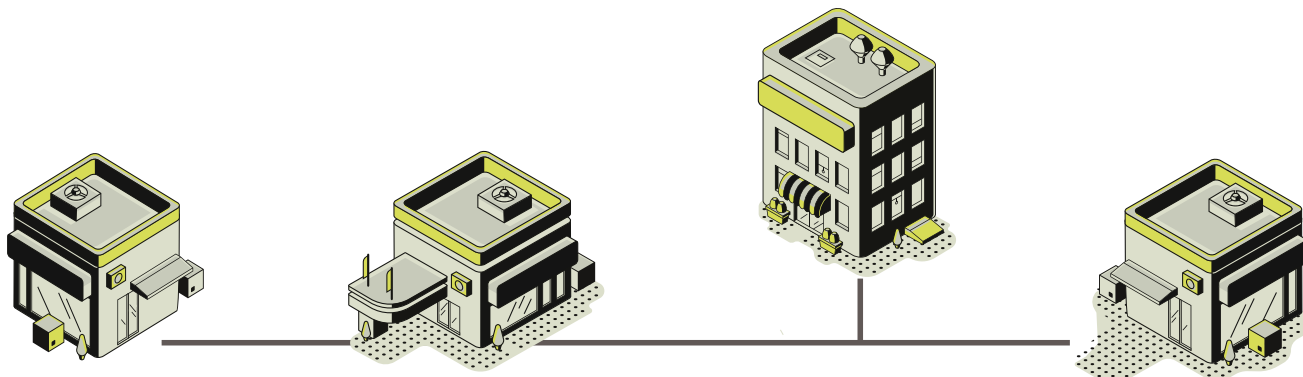
۶. بازدید مستمر از شعب تهران و شهرستان به منظور شناسایی و بررسی عملکرد و مشکلات پرسنل، بررسی مسائل ساختمانی و چیدمان داخلی شعب، ارائه گزارش بازدید و برنامه ریزی جهت حل مشکلات شعب. ایجاد فضای مناسب برای رؤسا شعب و بازدید از املاک در راستای جابجایی برخی از شعب صورت پذیرفت.

۷. با توجه به اجرای برنامه تمرکززدایی ارزی در سطح بانک مقرر گردید تا ۵ واحد مستقل ارزی تشکیل و فعال گردند که علیرغم محدودیت های فراوان در سال ۱۳۹۹ تاکنون با همکاری مدیریت محترم امور بین الملل واحدهای ارزی بلوار فردوس شرقی و پل رومی افتتاح و راه اندازی واحدهای ظفر و ناهید غربی به جابجایی فیزیکی شعب مذکور موکول گردیدند.

اهداف و برنامه های آتی:

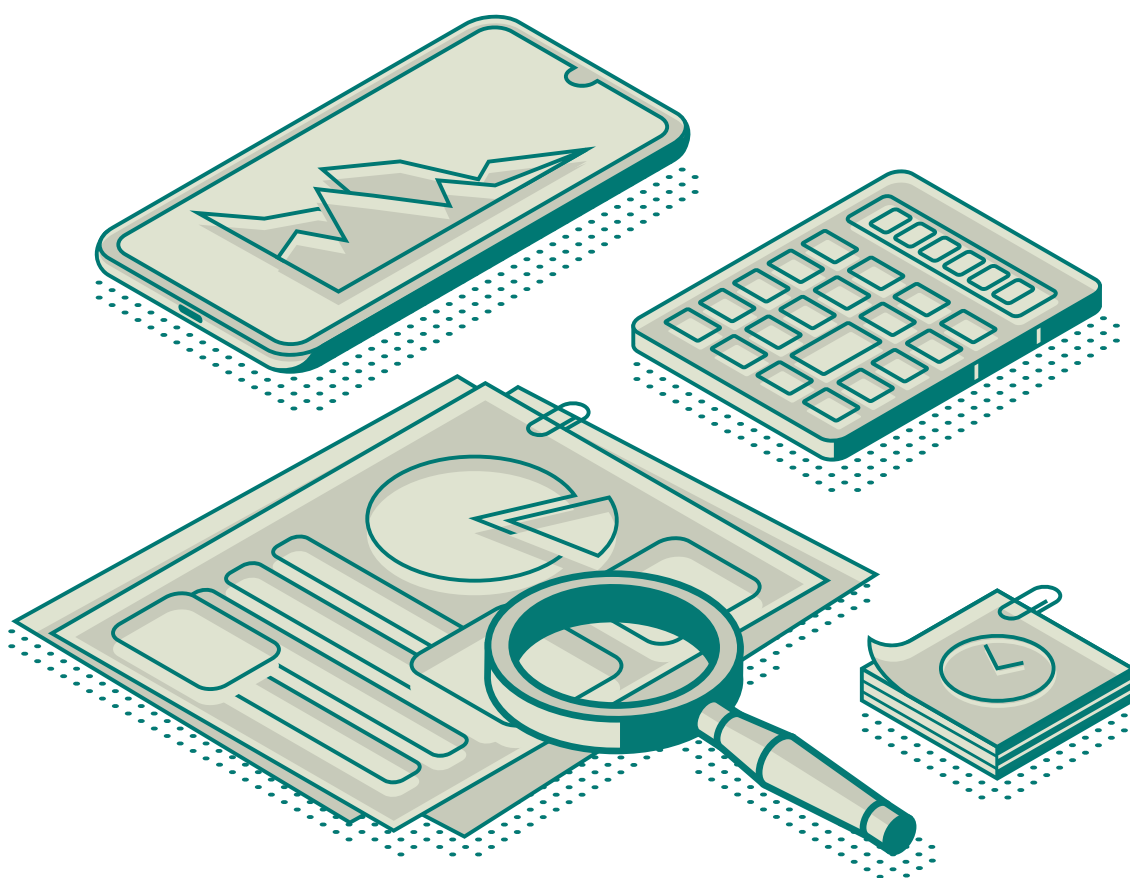
طبق برنامه های تدوین شده و رویکرد بانک در این دوره، سرفصل برنامه های این امور جهت اجرا به شرح ذیل است:

- ۱- اجرای طرح بایگانی هدفمند به منظور هوشمند سازی بایگانی و اسناد شعب
- ۲- بررسی ساختمان شعب از نظر ظاهری براساس طرح برند بوک و بهبود موقعیت مکانی آن در راستای جذب بهتر مشتری و امکان پیشرفت شعبه در تمامی زمینه ها.
- ۳- توانمند سازی نیروی انسانی شعب با در نظر گرفتن دوره های آموزشی هدفمند
- ۴- بهبود و ارتقا وضعیت تجهیزات سخت افزاری شعب
- ۵- اجرای مستمر طرح کلینیک شعب
- ۶- راه اندازی و اجرای طرح هوشمند سامانه مدیریت صندوق امانات



مدیریت حسابرسی داخلی

بانک کارآفرین از سال ۱۳۸۸ به منظور استقرار نظام حاکمیت شرکتی جهت ارتقاء و تقویت نظام کنترل‌های داخلی اقدام به تشکیل کمیته حسابرسی و همچنین مدیریت حسابرسی داخلی به عنوان بازوی اجرایی هیأت مدیره با نقش نظارتی نموده است. در سال ۱۳۹۱ منشور کمیته حسابرسی به تصویب اعضای محترم هیأت مدیره بانک رسیده است و در سال ۱۳۹۹ مورد بازنگری و تایید اعضا کمیته حسابرسی قرار گرفته و در تاریخ ۹۹/۰۵/۳۰ ابلاغ گردیده است که در سال ۱۳۹۹ مورد بازنگری و تایید اعضا کمیته حسابرسی قرار گرفته و در تاریخ ۹۹/۰۶/۱۶ ابلاغ گردیده است. چارت سازمانی بازنگری شده این مدیریت نیز در تاریخ ۱۳۹۹/۰۲/۱۵ ابلاغ گردیده است. مدیریت حسابرسی داخلی با حسابرسی گزارشگری مالی و حسابرسی عملیاتی فعالیت خود را آغاز نموده و در سال ۱۳۹۳ با توجه به اهمیت موضوع عملکرد سیستم‌های اطلاعاتی و امنیت آنها، نسبت به گسترش خدمات خود و افزودن خدمات حسابرسی سیستم‌های اطلاعاتی اقدام نموده است. همچنین این مدیریت رسیدگی به شرکت‌های فرعی را طبق منشور کمیته حسابرسی در برنامه رسیدگی سالانه خود قرار داده است.



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

۱. خدمات اطمینان بخشی شامل ارزیابی طراحی مناسب و اجرای اثربخش کنترل‌ها، در سطح کل سازمان می‌باشد.

۲. 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. لازم به توضیح است که کلیه گزارشات این مدیریت به کمیته حسابرسی و هیأت مدیره بانک و همچنین جهت پاسخگویی به ضعف‌های مشاهده شده به مدیریت ذی ربط ارائه می‌گردد.

۱. ارائه برنامه رسیدگی سالانه و بودجه مدیریت حسابرسی به کمیته حسابرسی بانک جهت تصویب
۲. بررسی و کنترل پیاده سازی دستورالعمل حاکمیت شرکتی ابلاغ شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۳. اجرای دستورالعمل کنترل های داخلی مصوب شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار، با استفاده از چک لیست های کنترلی تهیه شده توسط مدیریت حسابرسی داخلی براساس ۵ عنصر به هم پیوسته نظام کنترل های داخلی (محیط کنترلی، فعالیت های کنترلی، ارزیابی ریسک، فعالیت های نظارتی و اطلاعات و ارتباطات) به صورت سالانه
۴. بررسی صورت های مالی سالانه و میان دوره بانک و شرکت های تابعه، بررسی عملکرد بانک و شرکت های تابعه و مقایسه با بودجه پیش بینی شده به صورت ادواری در مقاطع تهیه صورت های مالی به منظور ارزیابی انحرافات، افزایش کارآمدی و جلوگیری از اتلاف منابع
۵. ارزیابی اثربخشی کنترل های داخلی واحدهای مختلف بانک
۶. ارزیابی اثربخشی کنترل های داخلی شرکت های تابعه بانک با ایجاد نظارت ساختاری، تدوین «مقررات اداره امور هلدینگ ها و شرکت های تابعه»، تشکیل ساختار نظارتی (حسابرسی دخی و کمیته حسابرسی) و ایجاد بستری جهت نظارت به موقع و هوشمند با شروع پیاده سازی BI در شرکت های مذکور
۷. ارزیابی اثربخشی و کارایی روش ها و ابزارهای کنترل داخلی و بهبود مستمر آن ها از طرق مختلف (حضوری، آنلاین و سایر روش ها) با توجه به استانداردهای موجود
۸. پیگیری ضعف های گزارش شده گزارش «نامه مدیریت» و «موارد ۲۶ گانه» حسابرس مستقل در خصوص وضعیت کنترل های داخلی بانک و شرکت های تابعه
۹. بررسی رعایت و انطباق فعالیت های انجام شده با خط مشی ها و دستورالعمل ها، مقررات و برنامه های مصوب مدیریت ها در راستای دستیابی به اهداف کلی و عملیاتی بانک
۱۰. ارزیابی قراردادهای، معاملات عمده و مسئولیت های اجتماعی سازمان به صورت مستمر با توجه به آیین نامه های مربوطه
۱۱. بررسی فرآیندهای عملیاتی با رویکرد مهندسی ارزش و در صورت لزوم پیشنهاد بازنگری و اصلاح آنها به تناسب توسعه فعالیت بانک
۱۲. ارزیابی اثربخشی کنترل های داخلی در سطح شعب با توجه به دریافت گزارشات از مدیریت امور بازرسی
۱۳. پیگیری انجام مصوبات هیأت مدیره، هیأت عامل و کمیته های تخصصی بانک در زمان تعیین شده
۱۴. همکاری در فرآیند رسیدگی به فعالیت های مشکوک به تقلب و هشدار به موقع و مناسب به مدیریت و کمیته حسابرسی و ارائه پیشنهاد های لازم جهت پیاده سازی کنترل های لازم به منظور پیشگیری از بروز تقلب ها و اشتباهات و آشکارسازی موارد خلاف
۱۵. ارزیابی میزان قابلیت اتکا و به هنگام بودن و کفایت سیستم های فناوری اطلاعات و امنیت اطلاعات و روش های کنترل مالی و عملیاتی به صورت مستمر جهت محافظت از دارایی ها.
۱۶. بررسی میزان کفایت، مرتبط بودن، صحت اطلاعات، کامل بودن، قابلیت دسترسی، جامعیت و محرمانه بودن داده های سیستم های اطلاعات مالی و مدیریتی موجود و پیشنهاد سیستم های تکمیلی به کمیته حسابرسی بانک.

امور حوزه مدیریت و روابط عمومی

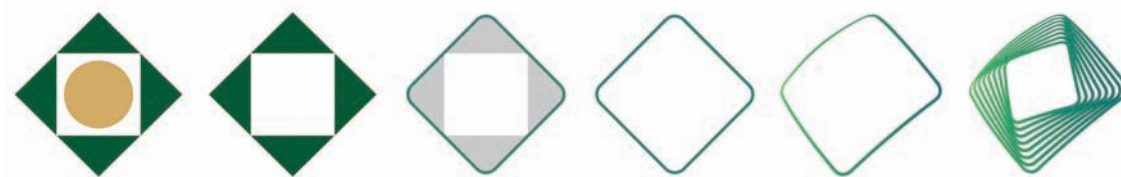
عملکرد سال ۱۳۹۹:

اداره روابط عمومی و تبلیغات

هویت برند

هر مجموعه برای نشان دادن تغییرات مثبت صورت گرفته در سازمان به جامعه از ری برندینگ یا بازطراحی برند خود بهره می برد. شرکت های بزرگ و موفق در دنیا بارها برند خود را بازطراحی کرده اند و به جامعه نوید تغییرات مثبت را داده اند. با ابلاغ استراتژی جدید بانک و تغییر رویکردها و اهداف کوتاه مدت و بلند مدت، این تغییر می بایست در نمای ظاهری بانک نیز منعکس شود. در همین راستا مفاهیمی همچون پویایی، به روز بودن، تحرک، رشد، رویش و چابکی هویت جدید بانک با بهره گیری از چارچوب لوگوی قبلی طراحی و اقدامات مرتبط با آن پیاده سازی گردید. ری برندینگ را می توان بزرگترین تصمیم هر مجموعه نام برد که با این اقدام استراتژی جدید بانک را مشتریان و در نگاهی وسیع تر جامعه خواهند دید. بهبود طراحی گرافیکی لوگو با اهداف و اقدامات ذیل:

- تغییر و بهبود لوگو از حالت متقارن به نامتقارن که تحرک و رشد را به ارمغان می آورد
- حذف گوشه های تیز که نمایش دهنده انعطاف پذیری است
- استفاده از طیف رنگی که پویایی و چابکی را نشان می دهد
- استفاده از ۸ خط که در معماری نمایش دهنده معماری اسلامی است
- تکرار خطوط که نشان دهنده تداوم است
- تداعی کننده هرم که نشان دهنده استحکام است



طراحی فونت اختصاصی «آفرین»

به منظور یکپارچگی در مکاتبات اداری، فونت استاندارد با قابلیت خوانایی بالا توسط یکی از متخصصان این حوزه طراحی شد و برای سیستم های بانک بهینه سازی و عملیاتی گردید. اجرای هویت جدید در شعب و ساختمان های ستادی با همکاری مدیریت های مرتبط

- بهبود نمای ظاهری، چیدمان، دکوراسیون داخلی و تابلوهای شعب
- بهبود نمای داخلی و خارجی ساختمان های مرکزی و ستادی

تغییر وبسایت

هم زمان با تغییر هویت و ابلاغ سیاست های جدید بانک تصمیم بر اصلاح ساختاری و ظاهری بانک با اهداف زیر شد:

- هم راستا با استراتژیک جدید بانک
- بهبود دسترسی سریع کاربران به خدمات مورد نظر (جدا سازی انواع خدمت بر اساس مشتریان)
- بهبود استفاده از رنگ ها بر اساس هویت جدید
- بهبود رابط گرافیکی سایت با توجه به اصل سادگی و سهولت استفاده به منظور کاربرپسند بودن

توسعه شبکه های مجازی

- بهره گیری از اینفوگرافی های مختلف برای انتقال دقیق تر و سریع تر مطالب
- بهبود طرح های گرافیکی به منظور زیبایی بصری
- تعریف قالب استاندارد برای اخبار، مناسبت ها، مصاحبه ها، کلیپ ها، آموزش ها و ...

تدوین هویت موسیقایی بانک

با ابلاغ سیاست های جدید بانک تولید سرود سازمانی با بهره گیری از کلید واژه ها و مفاهیم مورد نظر و هم راستا با سیاست های سازمان کلید خورد.

موسیقی سازمانی

موسیقی سازمانی با بهره گیری از اساتید این حوزه تهیه و اکران گردید. این پروژه با همکاری اساتید ذیل در دو سرود مختلف تولید گردید:

جناب آقای فردین خلعتبری (آهنگساز)، جناب آقای سالار عقیلی (خواننده)، جناب آقای تاج (خواننده)، جناب آقایان عبدالجبار کاکایی و دکتر رامین فاروقی (شاعر)

کلیپ سازمانی

همزمان با تولید موسیقی، کلیپ سازمانی نیز با کارگردانی دکتر رامین فاروقی تهیه و اکران گردید.

تغییر نشریه بانک از لحاظ گرافیکی، ساختاری و محتوایی

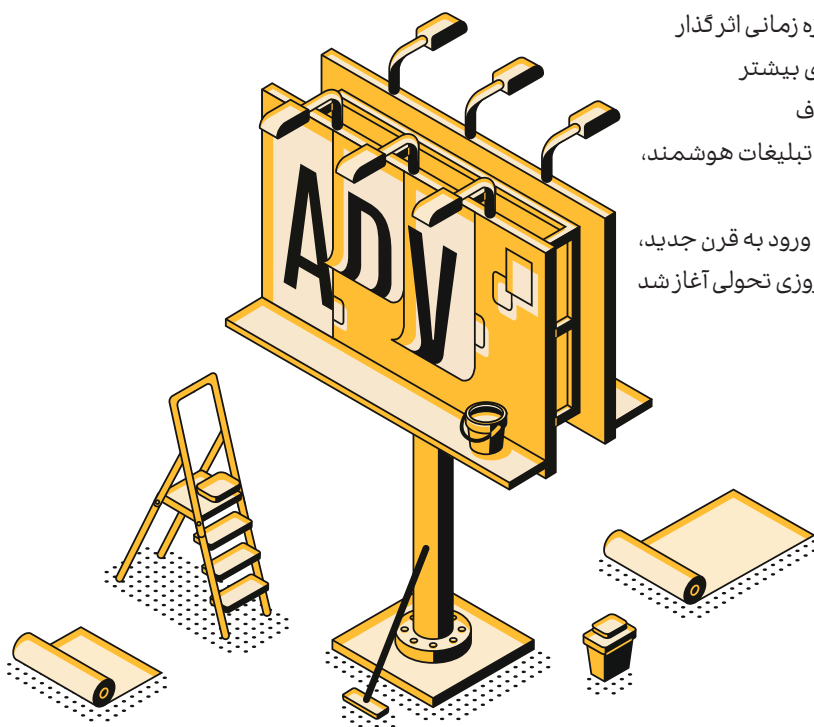
نشریه بانک همزمان با ابلاغ سیاست های جدید و تغییر هویت بانک تغییرات گسترده ای را شامل شد که برخی از آن ها به شرح ذیل می باشد:

- پیاده سازی براساس هویت جدید بانک
 - بهبود ساختار نشریه
 - محتوای جدید با رویکردهای متفاوت
 - استفاده از المان های طراحی و گرافیکی برای زیبایی بیشتر
 - بهره مندی از اینفوگرافی های مختلف در نشریه (آموزشی، اطلاع رسانی، تبلیغاتی، هشدارهای امنیتی)
- همچنین تعامل و توسعه ارتباطات خبری با رسانه ها و خبرنگاران نیز در سال ۱۳۹۹ به طور جدی صورت پذیرفت.

کمپین های تبلیغاتی

در سال ۱۳۹۹ تبلیغات بانک کارآفرین به شکل چشمگیری افزایش یافت و برای اولین بار به طور جدی وارد فضای تبلیغات محیطی شد. برخی از اقدامات تبلیغاتی بانک به شرح ذیل می باشد:

- اجرای کمپین تسهیلات به فعالان کسب و کار در سال جهش تولید
- بهبود تبلیغات از رسانه های مختلف براساس بازخوردهای دریافتی
- به روزرسانی تبلیغات در رسانه های مختلف در بازه زمانی اثرگذار
- بهبود کمپین های طراحی شده به منظور اثرگذاری بیشتر
- تغییر رسانه های تبلیغاتی براساس مشتریان هدف
- ورود به تبلیغات مجازی (وب سایت های پربازدید، تبلیغات هوشمند، کانال های خبری و ...)
- اجرای کمپین زنجیره خدمات مالی، اجرای کمپین ورود به قرن جدید، اجرای کمپین کارآفرین زیباست، اجرای کمپین نوروزی تحولی آغاز شد



مسئولیت اجتماعی

در سال ۱۳۹۹ اقدامات جدید و تکمیلی مختلفی در راستای عمل به مسئولیت‌های اجتماعی توسط اداره روابط عمومی و تبلیغات پیگیری و انجام گردید که برخی از آن‌ها به شرح ذیل می‌باشد.

- تکمیل مدرسه در منطقه زلزله زده کرمانشاه
- تجهیز هنرستان برق در منطقه سیل زده سیستان
- تجهیز بیمارستان خلخال به دستگاه‌های دیالیز
- کمک به پویش ملی مشق احسان
- خرید جهیزیه نیازمندان

تقویت ارتباط با همکاران

در سال ۱۳۹۹ اقدامات مهمی برای ارتباط با همکاران برای اولین بار در بانک کارآفرین صورت پذیرفت که برخی از آن‌ها به شرح ذیل می‌باشد:

- تهیه و ارسال کتاب جهت فرزندان همکاران با در نظر گرفتن رده سنی
- ارسال کارت هدیه به همسران همکاران به مناسبت سال نو و تقدیر از همکاری با همسرانشان
- تهیه و توزیع کتاب راهنمای سلامت برای همکاران
- ایجاد کانال ارتباطی همکاران به منظور ارتباط بیشتر با ایشان

از اقدامات مهم دیگر نیز می‌توان از آغاز فرایند ایجاد گالری و موزه بانک در سال ۱۳۹۹ نام برد.

اداره ارتباط با مشتریان

در راستای ارتقای کیفیت پاسخگویی و با هدف افزایش میزان رضایت و وفاداری و ایجاد ارزش برای مشتریان، اداره ارتباط با مشتریان CRM در مدیریت امور حوزه مدیریت در سال ۱۳۹۹ اقدام به توسعه خدمات مرکز ارتباط کرده است. از عمده اقدامات در این طرح می‌توان به نصب و بروزرسانی سامانه‌ها و تجهیزات سخت افزاری، تهیه و تدوین پایگاه دانش و فرایندهای پاسخگویی مرکز ارتباط اشاره نمود.

مهمترین مزایای اجرای این طرح در پاسخگویی به مشتری و کسب مشاوره برای انجام امور بانکی، شامل موارد زیر است:

- امکان برقراری ارتباط از کانال‌های مختلف ارتباطی (Multichannel)، تلفن، FAX، E-mail، SMS و شبکه‌های اجتماعی به صورت یکپارچه (Cross Channel) به گونه‌ای که مشتری بتواند از کانال‌های مختلف با مرکز تماس گرفته و پاسخ دریافت نماید.

- سهولت دسترسی به بستر ارتباطی و انجام سریع درخواستها
- مدیریت زمان برای فرآیندهای کاری
- طراحی و پیاده سازی مولفه های ITIL در قالب فرآیندهای مرکز تماس
- افزایش سلامت عمومی جامعه با کاهش مراجعه به شعب

گام بعدی در راستای اهداف و استراتژی سازمان در حوزه مدیریت ارتباط با مشتری و همچنین دسترسی نامحدود زمانی و مکانی مشتریان به بانک، تدوین استراتژی کلان CRM، بررسی و تدوین ساختار مستقل مرکز ارتباط، پاسخگویی به صورت ۲۴*۷، جذب نیروهای جدید و آموزش مستمر نیروها در جهت پاسخگویی و تهیه گزارش‌های تحلیلی موثر و در آخر ارزیابی عملکرد و اثربخشی مرکز بر اساس استانداردها، مدل‌ها و مولفه‌های شناخته شده خواهد بود.

اداره دبیرخانه

تغییر سامانه اتوماسیون سازمان: سامانه اتوماسیون اداری پیرگار با قابلیت‌های به روز در عرصه سیستم‌های اتوماسیون اداری و با امکان حذف کامل کاغذ از چرخه مکاتبات در ۲۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ عملیاتی گردید.

توسعه سیستم پیرگار در حوزه‌های راه اندازی فکس سرور، فرم ساز، تکمیل فرآیند یوزرهای کاربران در سطح شعب (که در سامانه قبلی مورد استفاده قرار نمی‌گرفت)، اعمال کد پرسنلی کاربران بجای نام‌های کاربری جاری و پیوستن شرکت‌های تابعه بانک به سامانه اتوماسیون پیرگار از اهم فعالیت‌های در دست اقدام این اداره در سال ۱۴۰۰ خواهد بود.

مدیریت بانکداری تجاری و شخصی

عملکرد سال ۱۳۹۹:

۱) ایجاد مدیریت بانکداری تجاری و شخصی، تکمیل فرایندها و دستورالعمل‌های اجرایی و پیگیری تکمیل نیروهای انسانی مستقر در مدیریت

۲) ایجاد دفتر عاملیت بانک در محل صندوق نوآوری و شکوفایی به منظور ارائه خدمات به شرکت‌های دانش بنیان و استارت‌آپی
۳) انعقاد تفاهمنامه همکاری با اصناف، انجمن‌ها، سازمان‌ها، مراکز درمانی، بیمارستانی از جمله انجمن صنایع خوراک دام، طیور و آبزیان ایران، صندوق تعاون و رفاه سازمان نظام پزشکی ایران، سازمان نظام پزشکی سایر استان‌ها، بیمارستان‌ها و مراکز درمانی تهران و سایر شهرستان‌ها، شرکت توزیع برق و ...

۴) ایجاد دفتر در محل مرکز شتاب دهی صادرات ایران حسب تفاهم نامه منعقد شده میان بانک و اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی ایران

۵) بازنگری و بهبود محصولات و خدمات فعلی بانک و ارائه خدمات و محصولات جدید با همکاری حوزه‌های ذی ربط

۶) اجرای پروژه آموزش کاربردی بازاریابی و توسعه فروش شعب با هدف توانمندسازی پرسنل شعب

۷) مدیریت و پایش عملکرد دستگاه‌های خودپرداز خارج از شعب

اهداف و برنامه‌های آتی:

۱. انعقاد تفاهم نامه همکاری با شرکت‌ها، سازمان‌ها، انجمن‌ها و اصناف با تمرکز بر جذب منابع

۲. تدوین استراتژی‌های بازاریابی در راستای ایفای نقش در گروه فرایندی رصد مشتریان، بازار و رقبا

۳. جذب ۱۰۳ هزار میلیارد ریال منابع در راستای سهم ۶۵ درصدی بانکداری تجاری و شخصی در بودجه ۱۴۰۰

۴. اعطای تسهیلات تا سقف ۴۲ هزار میلیارد ریال در راستای سهم ۴۰ درصدی بانکداری تجاری و شخصی در بودجه سال ۱۴۰۰

۵. اعطای ضمانت نامه تا سقف ۲۴ هزار میلیارد ریال در راستای سهم ۴۰ درصدی بانکداری تجاری و شخصی در بودجه سال ۱۴۰۰

۶. افزایش ۳۰ درصدی تعداد مشتریان تجاری و شخصی (مشتریان جدید) با هدف ارتقا سهم بانکداری تجاری

۷. همکاری با پلتفرم‌های خرید آنلاین برای تامین مالی و ارائه تسهیلات به مشتریان

۸. حضور در کارخانه‌های نوآوری و مراکز شتابدهی شرکت‌های استارت‌آپی



مدیریت امور برنامه ریزی و نظارت اعتباری

عملکرد سال ۱۳۹۹:

۱. طراحی بسته های خرد اعتباری با محوریت تامین مالی کالاها و خدمات مصرفی خانوارها
۲. طراحی بسته های خرد بر مبنای عقود قرض الحسنه و مرابحه
۳. طراحی بسته اعتباری جهت تامین مالی نیازهای کسب و کاری گروه پزشکان، کادر درمان و فعالان حوزه سلامت که تا پایان سال ۱۳۹۹ از محل بسته مذکور معادل ۸ هزار میلیارد ریال تامین مالی جهت فعالان حوزه سلامت صورت پذیرفت.
۴. ایجاد بسته اعتباری ویژه نمایندگان بیمه کارآفرین جهت رفع نیازهای خرید، تجهیز و تعمیرات دفتر کار
۵. با رویکرد کاهش نسبت مطالبات به مصارف و حفظ آن در نرم استاندارد جهانی (حداکثر معادل ۳٪)، و همچنین با استناد به دستورالعمل ابلاغی بانک مرکزی و لزوم پیاده سازی آن در سطح بانک، تدوین خط مشی مطالباتی سال ۱۳۹۹ در دستور کار قرار گرفت و در دو بخش امهال در سرفصل جاری و امهال در سرفصل های مطالباتی به شبکه بانک ابلاغ گردید.
۶. نظارت بر عملکرد شعب در اعطای بسته های اعتباری با کنترل سهم درصدهای ابلاغی وفق بخشنامه های مرتبط
۷. نظارت بر عملکرد شعب از منظر میزان نکول بسته های اعتباری از طریق تهیه گزارش روزانه، هفتگی و ماهانه
۸. تهیه کارنامه اعتباری شعب در طرح کلینیک شعب
۹. نظارت بر مصوبات حدود اختیارات شعب و تجمیع مصوبات بصورت روزانه و تهیه گزارشات مربوطه
۱۰. پیاده سازی سامانه یکپارچه مدیریت اعتبارات

اهداف و برنامه های آتی:

۱. تدوین سند خط مشی اعتباری سالیانه بانک با هدف یکپارچه و شفاف سازی انتظارات، اولویت ها، مسؤولیت ها و حدود اختیارات و ضوابط حاکم بر فرآیندهای حوزه اعتباری
۲. ابلاغ دستورالعمل های اجرایی در خصوص تسهیلات خرید دین، سلف و اعتبار در حساب جاری به شبکه شعب و واحد های ذی مدخل
۳. تهیه گزارشات حد مجاز مصارف شعب وفق خط مشی ابلاغی جهت کنترل و نظارت بر مصارف شعب از منظر عقود، بخش ها و زیربخش های اقتصادی بر اساس اطلاعات دریافتی از سامانه هوش تجاری،
۴. تکمیل سامانه یکپارچه مدیریت اعتبارات به شرح ذیل:
 - ماژول چاپ درخواست ها و قراردادهای اعتباری
 - ماژول ریسک اعتباری در بخش اشخاص حقیقی
 - اتصال سامانه رتبه بندی ایران
 - اتصال سامانه کدال، پردیس، امور مالیاتی، رفع تعهد ارزی بانک مرکزی
 - اتصال به سامانه کدپستی و دریافت تاییدیه آدرس مشتریان
 - ماژول ذینفع واحد
 - بخش بندی مشتریان و تعریف امتیازات تخفیف
 - نظارت بر طراحی و تلفیق ماژول وصول مطالبات به سامانه سیما

A series of white, wavy, horizontal lines that curve upwards from the bottom left towards the top right, creating a sense of movement and flow.

فصل چهارم:

طرح‌های توسعه و برنامه‌های آینده بانک

اهم برنامه‌های در دستور کار هیات مدیره برای سال ۱۴۰۰ به شرح زیر است:

- تدوین نقشه راه فناوری اطلاعات بانک
- توسعه نظام برنامه محوری در بانک
- ایجاد بانک امین در قالب ارائه خدمات مدیریت دارایی و ثروت در حوزه بانکداری سرمایه گذاری
- بهبود توزیع مشتریان در شعب تهران و شهرستان با تمرکز بر شاخص سرانه استانی
- حضور در کارخانه‌های نوآوری و مراکز شتاب‌دهی شرکت‌های استارت‌آپی
- راه‌اندازی سیستم ارتباط با شعب
- آموزش فنون مذاکره و مهارت‌های بازاریابی و فروش در شعب در راستای تقویت نقش بازاریاب بانکی
- بهبود موقعیت شعب، جانمایی مکان جدید و بازسازی مبتنی بر درجه‌بندی شعب
- راه‌اندازی شرکت PSP بانک
- راه‌اندازی ماژول‌های تکمیلی سامانه LOS شامل سامانه‌های وصول مطالبات غیرجاری، ذینفع واحد و اعتبارسنجی بانک
- توسعه محصولات حوزه پرداخت، بانکداری باز و دیجیتال
- پیاده‌سازی سامانه جامع مدیریت عملکرد پرسنل بانک
- راه‌اندازی سامانه نظام پیشنهادها
- پیاده‌سازی نظام جامع آموزش بانک و طراحی و تدوین بسته‌های آموزشی برای ارائه گواهینامه‌های تخصصی و حرفه‌ای بانک
- الگوبرداری آموزشی از بانک‌های خارجی و برقراری ارتباطات دانشی با آنها
- برنامه‌ریزی و برگزاری رویدادهای هم‌اندیشی داخلی و خارجی به منظور تبادل تجربه‌های موفق در بانک
- تمرکززدایی اعتبارات اسنادی داخلی ریالی (انتقال از مدیریت ارزی به شعب)
- اجرای برندبوک معماری بانک
- ایجاد مرکز اسناد، موزه و گالری بانک
- پیاده‌سازی سامانه آرشیو الکترونیکی اسناد بانک
- پیاده‌سازی سامانه جامع نظارتی بانک و تقویت همکاری حوزه‌های نظارت بانک
- تمرکز بر تقویت نظامات غیرحضوری در افتتاح حساب، اعتبارسنجی و احراز هویت مشتریان
- تعمیق بازارهای موجود بانک با ارائه محصولات جدید بانکی و ورود به بازارهای جدید
- تمرکز بر تقویت ارتباطات بانک با شرکت‌های وابسته در قالب گروه مالی کارآفرین
- نوسازی و بهینه‌سازی موقعیت شعب و استفاده از تکنولوژی‌های نوین در خدمت‌رسانی به مشتریان در شعب
- استفاده از سامانه‌ها و روش‌های کارآمد در طبقه‌بندی، رصد و ارائه خدمات بهینه به مشتریان بانک
- چابک‌سازی، سامانه محوری و نظارت مستمر بر تمامی فرآیندهای اجرایی و تصمیم‌گیری در بانک
- تقویت نظارت‌های بودجه‌ای و مالی در بانک و شرکت‌های وابسته
- توسعه پلتفرم‌های مشترک با مؤسسات و نهادهای مالی، اپراتورها و ...
- توسعه فرهنگ سازمانی در چارچوب رعایت نظم، خلاقیت، اثربخشی و ایجاد رضایت شغلی
- 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



فصل پنجم:

تصميمات مجامع عمومي سالانه

اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع

۱- حق حضور اعضا هیأت مدیره در سال مالی ۱۳۹۹ طبق تصویب مجمع عمومی عادی سالانه در سال ۱۳۹۹ پرداخت شده است.
۲- پاداش اعضای هیأت مدیره برای عملکرد سال مالی ۱۳۹۸ نیز براساس تصویب مجمع عمومی عادی سالانه فوق الذکر و متناسب با مدت زمان تصدی عضویت اعضای هیأت مدیره، در سال مالی ۱۳۹۹ به طور کامل پرداخت شده است.
۳- سود سهم پیشنهادی هیأت مدیره که در مجمع عمومی عادی سالانه فوق الذکر به تصویب رسید، بخشی از آن به صورت نقدی در سال ۱۳۹۹ پرداخت گردید و بخشی از آن به حساب افزایش سرمایه منظور شد.

اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

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

اطلاعات مربوط به حسابرسان مستقل و بازرس قانونی

بر اساس تصمیم متخذه در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۳۰، موسسه حسابرسی تدوین و همکاران به عنوان حسابرس مستقل و بازرس قانونی و موسسه حسابرسی بیات رایان به عنوان بازرس علی البدل قانونی جهت بررسی عملکرد سال مالی ۱۳۹۹ انتخاب شده اند.

تعداد جلسات هیأت مدیره و کمیته های تخصصی طی سال ۱۳۹۹

هیأت مدیره	کمیته تطبیق مقررات	کمیته حسابرسی	کمیته جبران خدمات	کمیته ریسک
۴۸	۹	۹	۶	۸

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

الف) حقوق، مزایا و پاداش مدیرعامل 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 ۱۳۹۹ به شرحی که تقدیم گردید، توسط موسسه حسابرسی تدوین و همکاران به عنوان بازرس و حسابرس مورد رسیدگی قرار گرفته است که گزارش آن به استحضار مجمع خواهد رسید. از مجمع عمومی صاحبان سهم بانک تقاضا دارد، پس از استماع گزارش بازرس و حسابرس مستقل، گزارش 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 ۱۳۹۹ 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 ۱۳۹۹ را طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت به مبلغ ۱/۱۷۱ میلیارد ریال پیشنهاد می نماید.

- انتخاب بازرس قانونی

هیأت مدیره با توجه به اتمام دوره بازرس قانونی بانک در سال مالی ۱۳۹۹، تعیین و انتخاب بازرس اصلی و علی البدل بانک برای سال مالی ۱۴۰۰ را پیشنهاد می نماید. همچنین درخواست دارد که تعیین حق الزحمه بازرس قانونی برای سال مالی ۱۴۰۰ به هیأت مدیره تفویض گردد.

- تعیین حق حضور و پاداش هیأت مدیره

مبلغ حق حضور اعضا در جلسات هیأت مدیره برای سال ۱۴۰۰ و همچنین پاداش عملکرد هیأت مدیره برای سال ۱۳۹۹.

- تعیین روزنامه های کثیرالانتشار

از اعضای محترم مجمع عمومی درخواست تعیین روزنامه های کثیرالانتشار را برای درج آگهی های بانک در سال ۱۴۰۰ دارد.



فصل ششم:

هیات رئیسه و اعضای هیات مدیره



محمد رضا فرزین، عضو هیات مدیره و مدیر عامل

دکترای اقتصاد از دانشگاه علامه طباطبائی

سوابق اجرایی:

- ◀ عضو هیات علمی دانشگاه علامه طباطبائی
- ◀ رئیس هیات عامل صندوق توسعه ملی ایران
- ◀ عضو شورای پول و اعتبار
- ◀ معاون امور اقتصادی وزارت امور اقتصادی و دارایی
- ◀ عضو هیات مدیره بانک کشاورزی
- ◀ دبیر کارگروه تحول نظام بانکی کشور
- ◀ دبیر کارگروه ارزش گذاری پول ملی
- ◀ سخنگوی طرح تحول اقتصادی
- ◀ عضو شورای عالی سیاست گذاری و برنامه ریزی وزارت بازرگانی
- ◀ مدیرکل برنامه ریزی و توسعه وزارت بازرگانی

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



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



ناصر صنعتی نژاد فرد، نایب رییس هیات مدیره

لیسانس علوم بانکی از دانشگاه علامه طباطبائی

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



احمد بهاروندی، عضو هیات مدیره

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



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
معتد 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

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

گزارش نسبت به صورت‌های مالی

مقدمه

۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) "شرکت اصلی"، شامل صورت‌های وضعیت‌های مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ 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 به گونه‌ای 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 به گونه‌ای 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 خطرهای 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 مشروط نسبت به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است.

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

مبانی اظهار نظر مشروط

۴- به شرح یادداشت‌های توضیحی ۲۵ و ۲۶-۲ صورت‌های مالی پیوست، براساس آخرین رسیدگی‌های سازمان امور مالیاتی بابت مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۹۵ تا ۱۳۹۷ جمعاً مبلغ ۲,۲۷۸ میلیارد ریال از بانک مطالبه گردیده که از این بابت صرفاً مبلغ ۶۶ میلیارد ریال ذخیره در حساب‌ها منظور شده است. همچنین بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۹ صرفاً مبلغ ۲۲۹ میلیارد ریال ذخیره در حساب‌ها منظور شده و برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۸، معادل مالیات ابرازی بانک صادر و اقدامات برای اخذ برگ قطعی آن در جریان است. به‌علاوه بابت مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور بابت سال‌های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ جمعاً مبلغ ۵۲۹ میلیارد ریال از بانک مطالبه شده و همچنین مالیات مذکور بابت سال‌های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹، تا تاریخ این گزارش توسط سازمان امور مالیاتی رسیدگی نشده که از این بابت صرفاً مبلغ ۱۲۵ میلیارد ریال ذخیره در حساب‌ها منظور گردیده است. با توجه به مراتب فوق و سوابق مالیاتی بانک در سال‌های اخیر، احتساب ذخیره لازم در حساب‌ها ضروری است، لیکن تعیین میزان قطعی آن منوط به اعلام نظر نهایی سازمان امور مالیاتی است.

۵- نحوه تسعیر مانده‌های پولی ارزی بانک با توجه به بخشنامه شماره ۰۰/۳۷۸۷۳ مورخ ۱۱ اردیبهشت ۱۴۰۰ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در یادداشت توضیحی ۱-۱۰-۷ صورت‌های مالی پیوست افشاء شده است. با توجه به الزام استانداردهای حسابداری مبنی بر تسعیر مانده‌های پولی ارزی براساس نرخ‌هایی که مانده‌های مزبور در آینده تسویه و وصول می‌گردند، اعمال تعدیلاتی در صورت‌های مالی ضروری است، لیکن به دلیل تعدد نرخ‌های مورد عمل طی سال مالی مورد گزارش و سال مالی قبل، تعیین میزان تعدیلات مورد لزوم نسبت به صورت‌های مالی پیوست، در حال حاضر برای این مؤسسه امکان‌پذیر نیست. همچنین نحوه ارائه جزئیات مبالغ مندرج در فعالیت‌های عملیاتی صورت‌جریان و جوه نقد در انطباق کامل با استانداردهای حسابداری نبوده، لیکن خالص جریان‌های ناشی از آن به نحو مناسب ارائه شده است.

۶- پاسخ تأییدیه‌های مستقل ارسالی این مؤسسه درخصوص سپرده‌های ارزی نزد بانک‌های خارجی موضوع یادداشت توضیحی ۹-۴ صورت‌های مالی پیوست بابت ۴۹ فقره از سپرده‌های بانکی به مبلغ ۷,۵۸۴ میلیارد ریال (عمدتاً فاقد صورتحساب به تاریخ صورت وضعیت مالی) واصل نگردیده است. همچنین صورت‌مغایرت‌های سپرده‌های ارزی مذکور شامل مبلغ ۲,۴۴۰ میلیارد ریال اقلام باز بستانکار و ۶۳ میلیارد ریال اقلام باز بدهکار سنواتی می‌باشد، که مدارک و مستندات مربوط به این اقلام ارائه نگردیده است در نتیجه، این مؤسسه قادر نبوده از طریق اعمال سایر روشهای رسیدگی، نسبت به صحت مانده‌های مزبور و نیز آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت دریافت پاسخ تأییدیه‌های مزبور و نیز رفع مغایرت‌های مذکور نسبت به صورت‌های مالی ضرورت می‌یافت، اطمینان حاصل نماید.

اظهار نظر مشروط

۷- به نظر این مؤسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای ۴ و ۵ و همچنین به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند ۶، صورت‌های مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تأکید بر مطالب خاص

۸- موارد زیر بدون مشروط نمودن اظهارنظر این مؤسسه به اطلاع می‌رسد:

۱-۸. همانگونه که در یادداشت توضیحی ۱-۳-۹ صورت‌های مالی پیوست افشاء شده، در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز براساس مصوبه شماره ۹۰-۳۴۰۳۰/م/ت/۴۷۶۹۸ مورخ ۱۸ دی ۱۳۹۰ هیئت ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی، مبلغ ۷۴۱ میلیارد ریال از حساب جاری بانک توسط بانک مرکزی برداشت شده است. همچنین بابت وجه التزام برداشت انجام شده، مبلغ ۱،۶۲۷ 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.

۲-۸. یادداشت‌های توضیحی ۵-۱۷ و ۳-۳-۲۰ صورت‌های مالی پیوست، شامل ۷۵ فقره املاک به مبلغ ۱،۳۴۴ میلیارد ریال، فاقد اسناد مالکیت رسمی به نام بانک است. همچنین تعداد ۶۴ فقره املاک به مبلغ ۵،۶۶۵ میلیارد ریال با وجود مالکیت رسمی به نام بانک، فاقد اسناد تک‌برگ می‌باشند. شایان ذکر است تعداد ۱۸۴ فقره املاک از وثایق تملیکی بانک به مبلغ ۷۹۶ میلیارد ریال دارای معارض بوده و اقدامات مدیریت بانک به منظور رفع تعارض املاک مزبور تا تاریخ این گزارش منجر به نتیجه نشده است.

سایر بندهای توضیحی

۹- صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸ توسط مؤسسه حسابرسی دیگری مورد رسیدگی قرار گرفته و مؤسسه مزبور در گزارش مورخ ۲۹ تیر ۱۳۹۹ نسبت به صورت‌های مالی بانک و گروه، اظهارنظر مشروط ارائه نموده است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۱۰- 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.

در ارتباط 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.

همان‌طور که در بخش "مبانی اظهارنظر مشروط" در بالا توضیح داده شده است، در تاریخ صورت‌وضعیت مالی، این مؤسسه به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب درخصوص مطالب مندرج در بند ۶ فوق بدست آورد. از این رو، این مؤسسه نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که «سایر اطلاعات» در ارتباط با این موضوع حاوی تحریف بااهمیت است یا خیر. همچنین این مؤسسه به این نتیجه رسیده که «سایر اطلاعات» حاوی تحریف بااهمیت به شرح بندهای ۴ و ۵ فوق است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی شرکت اصلی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی

۱۱- 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:

۱-۱۱. تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۳۱ تیر ۱۳۹۹ درخصوص بند ۶ این گزارش، اخذ تأییدیه حساب‌های فی‌مابین با صندوق توسعه ملی و تفکیک اقلام ارزی بانک بر مبنای نرخ زمان ایجاد و شناسایی اولیه، انتصاب قائم‌مقام مدیرعامل، عدم اعطای تسهیلات در قبال اخذ سهام بانک به عنوان وثیقه، برنامه‌ریزی لازم برای فروش املاک تملیکی، رعایت مواردی از دستورالعمل حاکمیت شرکتی و مقررات بانک مرکزی و مبارزه با پولشویی در جریان انجام است.

۲-۱۱. مفاد ماده ۲۴۰ اصلاحیه قانون تجارت و مفاد ماده ۱۱۱ اساسنامه بانک درخصوص پرداخت سود سهام به‌ترتیب ظرف حداکثر ۸ ماه و ۴ ماه از تاریخ تصویب سود توسط مجمع عمومی عادی.

۳-۱۱. مفاد ماده ۱۱ اساسنامه بانک (ماده ۲۸ دستورالعمل حاکمیت شرکتی) درخصوص تحصیل سهام.

۴-۱۱. مفاد ماده ۱۵۰ اصلاحیه قانون تجارت و مفاد ماده ۹۴ اساسنامه بانک درخصوص آماده بودن گزارش بازرسی قانونی بانک حداقل ۱۰ روز قبل از تشکیل مجمع عمومی عادی در مرکز اصلی بانک.

۱۲- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۳-۶۰ صورت‌های مالی پیوست، به‌عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیئت‌مدیره بانک به اطلاع این مؤسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده فوق مبنی بر کسب مجوز از هیئت‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رأی‌گیری رعایت شده است. نظر این مؤسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نگردیده است.

۱۳- گزارش هیئت‌مدیره درخصوص فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به‌منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و با در نظر داشتن موارد فوق، 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 حسابرس

۱۴- 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.

۱۵- حق عضویت سال مالی ۱۳۹۹ صندوق ضمانت سپرده‌ها که براساس نامه شماره ۹۹/۱۱/۲۸۵ مورخ ۳ اسفند ۱۳۹۹ صندوق ضمانت سپرده‌ها و بخشنامه شماره ۹۶/۶۸۴۶۹ مورخ ۷ خرداد ۱۳۹۶ بانک مرکزی و راهنمای نحوه محاسبه و پرداخت حق عضویت سالانه سال ۱۳۹۹ مؤسسات اعتباری محاسبه شده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این مؤسسه به‌مورد بااهمیتی که حاکی از عدم رعایت مفاد موارد اشاره شده باشد، جلب نگردیده است.

۱۶- 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:

۱-۱۶. مفاد بندهای ۱ و ۲ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان درخصوص افشای به موقع صورت‌های مالی و گزارش تفسیری مدیریت سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه و گزارش هیئت‌مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام.

۲-۱۶. مفاد ماده ۵ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران درخصوص پرداخت سود تقسیم شده مجمع عمومی عادی طبق برنامه زمان‌بندی اعلام شده و همچنین پرداخت آن از طریق شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه.

۳-۱۶. مفاد ماده ۶ دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران درخصوص رعایت نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی‌ها.

۴-۱۶. مفاد ماده ۴۲ دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران درخصوص درج برخی اطلاعات مرتبط با مدیران اصلی در گزارش تفسیری مدیریت و پایگاه اینترنتی بانک.

۱۷- 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.

۱۸- 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 انجام برخی اقدامات، در این خصوص، اجرایی شدن کامل مفاد قانون مزبور و دستورالعمل‌های قابل اجرا، در سیستم بانک در جریان می‌باشد.

مؤسسه حسابرسی تدوین و همکاران (حسابداران رسمی)

حسابرس مستقل و بازررس قانونی

۱۹ تیر ۱۴۰۰

محمد کاظم روح‌اللهی
(شماره عضویت: ۸۹۱۷۵۰)

تدوین و همکاران
(حسابداران رسمی)
حامد سیار
(شماره عضویت: ۸۴۱۳۴۰)



فصل هشتم:

صورت‌های مالی و یادداشت‌های همراه

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت وضعیت مالی تلفیقی
در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

(تجدیدارانه شده)				(تجدیدارانه شده)			
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال		
بدهی ها				دارایی ها			
۵,۹۱۵,۲۷۰	۸,۰۳۸,۰۶۰	۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۲,۸۹۶,۶۱۲	۱۹,۲۷۹,۸۲۲	۹	موجودی نقد
۱۸,۷۵۰,۹۶۰	۶۳,۶۵۲,۰۹۱	۲۲	سپرده های مشتریان	۲۷,۴۰۷,۹۹۹	۱۱,۷۸۳,۰۹۵	۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۱۵,۶۰۹	۱۶۶,۰۸۰	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
۲۹۴,۶۸۸	۶۷۶,۰۳۰	۲۵	ذخیره مالیات عملکرد	۱۲۳,۲۱۳,۴۴۴	۲۷۱,۱۰۴,۰۲۹	۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۶,۰۲۵,۷۹۵	۱۰,۷۷۰,۹۲۷	۲۶	ذخیره و سایر بدهی ها	۱۸,۸۷۶,۴۹۲	۴۲,۵۵۴,۶۶۵	۱۴	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۷۹۹,۶۷۷	۱,۲۴۸,۳۱۴	۲۷	ذخیره مزایای پایان خدمت	۲,۲۱۵	۹۰,۸۳۲	۱۵	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۳۱,۸۰۱,۹۹۸	۸۴,۵۵۱,۵۰۱		جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱,۹۷۶,۳۹۴	۳,۲۶۹,۱۳۶	۱۶	سایر حسابهای دریافتنی
				۷,۱۴۳,۸۵۲	۱۸,۳۶۳,۹۴۱	۱۷	دارایی های ثابت مشهود
۱۷۲,۱۷۰,۷۸۲	۲۸۳,۴۰۹,۰۱۸	۲۸	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۴,۳۹۶,۸۳۵	۱۴,۷۱۰,۸۹۲	۱۸	دارایی های نامشهود
۲۰۳,۹۷۲,۷۸۱	۳۶۷,۹۶۰,۵۱۹		جمع بدهی ها	۲۲,۰۵۴,۸۴۷	۳۸,۵۹۹,۲۹۷	۱۹	سپرده قانونی
			حقوق صاحبان سهام	۳,۷۸۸,۰۲۸	۶,۲۱۶,۰۴۱	۲۰	سایر دارایی ها
۸,۵۰۰,۰۰۰	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	۲۹	سرمایه	۱۶۲,۷۰۰	۹۸,۹۵۱	۲۰-۶	سرقفلی
۰	۹,۸۹۲,۷۱۳	۳۰	افزایش سرمایه در جریان				
۰	۰	۳۱	اندوخته صرف سهام				
۰	(۳۵۲,۱۹۵)	۳۱-۱	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی				
۴,۲۶۳,۵۰۰	۶,۱۱۶,۰۵۷	۳۲	اندوخته قانونی				
۱,۹۴۰,۵۷۹	۲,۳۰۰,۵۹۳	۳۳	سایر اندوخته ها				
۱۵۴,۷۵۹	۱,۴۶۱,۸۱۰	۳۴	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها				
۰	۰	۳۵	تفاوت تسعیر ارز				
۲,۶۲۰,۳۰۷	۱۰,۷۶۱,۸۱۴		سود انباشته				
۰	۰	۳۶	سهام خزانه				
۱۷,۴۷۹,۱۴۶	۵۷,۰۲۳,۷۷۸		جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی				
۴۶۷,۴۹۱	۱,۰۸۶,۴۰۴	۳۶-۱	حقوق سهامداران فاقد کنترل				
۱۷,۹۴۶,۶۳۷	۵۸,۱۱۰,۱۸۲		جمع حقوق صاحبان سهام				
۲۲۱,۹۱۹,۴۱۷	۴۲۶,۰۷۰,۷۰۱		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۲۲۱,۹۱۹,۴۱۷	۴۲۶,۰۷۰,۷۰۱		جمع دارایی ها
۲,۰۳۳,۷۵۱	۲,۰۲۹,۶۵۶	۵۳-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۲,۰۳۳,۷۵۱	۲,۰۲۹,۶۵۶	۵۳-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۵۰,۳۳۳,۷۳۵	۹۰,۰۴۷,۴۰۲	۵۳-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۵۰,۳۳۳,۷۳۵	۹۰,۰۴۷,۴۰۲	۵۳-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۳۳,۶۶۶,۹۰۰	۶۱,۳۰۷,۸۲۳	۵۳-۳	سایر تعهدات بانک	۳۳,۶۶۶,۹۰۰	۶۱,۳۰۷,۸۲۳	۵۳-۳	سایر تعهدات مشتریان
۹۷,۶۱۴	۱۷۴,۳۳۴	۵۳-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۹۷,۶۱۴	۱۷۴,۳۳۴	۵۳-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹		یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال			
۲۳,۵۰۹,۴۸۵		۳۶,۵۶۵,۰۹۲	۳۷	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
(۱۸,۸۶۹,۶۴۶)		(۲۷,۷۸۹,۰۷۷)	۳۹-۶	هزینه سود سپرده ها
۴,۶۳۹,۸۴۰	۸,۷۷۶,۰۱۴			خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۱,۵۱۹,۷۸۲		۲,۹۶۷,۸۲۱	۴۱	درآمد کارمزد
(۱۷۷,۹۰۴)		(۱۶۶,۶۵۶)	۴۲	هزینه کارمزد
۱,۳۴۱,۸۷۸	۲,۸۰۱,۱۶۵			خالص درآمد کارمزد
۳۱,۰۵۲,۶۵۳		۷۷,۵۴۵,۹۷۱	۴۲-۱	خالص فروش و درآمد ارائه خدمات
(۳۰,۷۶۱,۳۰۷)		(۷۶,۶۳۷,۲۲۲)	۴۲-۱	بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
۲۹۱,۳۴۶	۹۰۸,۷۴۹			
۱,۶۳۵,۰۱۱	۷,۵۵۰,۸۰۷		۳۸	خالص سود سرمایه گذاری ها
۱,۱۵۱,۵۱۹	۲,۷۱۵,۵۵۸		۴۳	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
۰	۰		۴۴	سایر درآمدهای عملیاتی
۹,۰۵۹,۵۹۳	۲۲,۷۵۲,۲۹۳			جمع درآمدهای عملیاتی
۷۰۷,۰۷۷	۱,۶۳۷,۳۴۴		۴۵	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
(۳,۵۷۸,۸۸۴)	(۶,۵۴۰,۴۲۸)		۴۶	هزینه های اداری و عمومی
(۲,۱۲۶,۸۳۲)	(۲,۵۴۹,۰۲۳)		۴۷	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۸۹,۵۳۵)	(۱۷۱,۳۵۴)		۴۸	هزینه های مالی
(۲۰۶,۷۴۹)	(۲۵۲,۵۲۳)		۴۹	هزینه استهلاک
۳,۷۶۴,۶۶۹	۱۴,۸۷۶,۳۱۰			سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته
۱۴۹,۰۷۸	۵۴۱,۶۲۶			سهم گروه از سود شرکتهای وابسته
۳,۹۱۳,۷۴۸	۱۵,۴۱۷,۹۳۶			سود قبل از مالیات بر درآمد
(۲۹۲,۵۱۲)	(۵۷۵,۲۸۹)			مالیات بر درآمد سال جاری
(۳,۷۱۸)	(۳۶۹,۸۲۷)			تغییرات مالیات بر درآمد سال قبل
(۲۹۶,۲۳۰)	(۹۴۵,۱۱۵)		۲۵	جمع مالیات بر درآمد
۳,۶۱۷,۵۱۸	۱۴,۴۷۲,۸۲۱			سود (زیان) خالص سال
				سود قابل انتساب به:
۳,۵۸۸,۹۸۱	۱۳,۹۸۸,۰۰۰			سهامداران شرکت اصلی
۲۸,۵۳۷	۴۸۴,۸۲۰			سهامداران فاقد کنترل
۳,۶۱۷,۵۱۸	۱۴,۴۷۲,۸۲۱			
(تجدید ارائه شده)				
۱۰۶	۴۱۱	۵۵	سود (زیان) پایه 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 ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۶۱۷,۵۱۸	۱۴,۴۷۲,۸۲۱		سود (زیان) خالص سال
۰	۱۷,۷۱۶,۱۱۴	۳۴	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۰	۰	۳۵	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۳,۶۱۷,۵۱۸	۳۲,۱۸۸,۹۳۵		سود (زیان) جامع سال
۳,۵۸۸,۹۸۱	۳۱,۷۰۴,۱۱۵		سهم اکثریت از سود (زیان) جامع سال
۲۸,۵۳۷	۴۸۴,۸۲۰		سهم اقلیت از سود (زیان) جامع سال

* مبلغ ۱۷,۷۱۶,۱۱۴ میلیون ریال طی سال جاری بابت انتقال به سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها شناسایی گردید.

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 ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

سال ۱۳۹۹												
پایان داشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته صرف سهام	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	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
مانده در ۱/۱/۱۳۹۹	۸,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۴,۲۶۳,۵۰۰	۱,۹۴۰,۵۷۹	۱۵۴,۷۵۹	۲,۶۲۰,۳۰۷	۰	۱۷,۴۷۹,۱۴۶	۴۶۷,۴۹۱	۱۷,۹۴۶,۶۳۷
سود (زیان) خالص سال								۱۳,۹۸۸,۰۰۰		۱۳,۹۸۸,۰۰۰	۴۸۴,۸۲۰	۱۴,۴۷۲,۸۲۱
تعدیلات سنواتی	۵۰							۰		۰	۰	۰
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات										۰		۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها						۱۷,۷۱۶,۱۱۴				۱۷,۷۱۶,۱۱۴		۱۷,۷۱۶,۱۱۴
تفاوت تسعیر ارز								۰		۰	۰	۰
مالیات سایر سود های جامع							۰	۰		۰	۰	۰
جمع سایر سود های جامع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۷۱۶,۱۱۴	۰	۰	۱۷,۷۱۶,۱۱۴	۰	۱۷,۷۱۶,۱۱۴
جمع سود جامع	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷,۷۱۶,۱۱۴	۱۳,۹۸۸,۰۰۰	۰	۳۱,۷۰۴,۱۱۵	۴۸۴,۸۲۰	۳۲,۱۸۸,۹۳۵
افزایش سرمایه												
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده	۱۸,۳۴۲,۹۸۶						(۱,۹۳۳,۹۲۳)	(۱۶,۴۰۹,۰۶۳)	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان		۹,۸۹۲,۷۱۳								۹,۸۹۲,۷۱۳	۲۰۹,۶۰۲	۱۰,۱۰۲,۳۱۴
تعدیلات ناشی از تغییرات سهم اقلیت										(۷۰,۰۷۸)	(۷۰,۰۷۸)	
سهام خزانه												
خرید سهام خزانه									۰	۰	۰	۰
فروش سهام خزانه									۰	۰	۰	۰
سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی												
توزیع و تخصیص												
اندوخته قانونی	۳۲					۱,۸۵۲,۵۵۷		(۱,۸۵۲,۵۵۷)	۰	۰	۰	۰
سایر اندوخته ها	۳۳					۲,۲۹۳,۹۳۷		(۲,۲۹۳,۹۳۷)	۰	۰	۰	۰
سود سهمی										۰	۰	۰
سود سهام مصوب	۲۳							(۱,۷۰۰,۰۰۰)		(۱,۷۰۰,۰۰۰)	(۵,۴۳۰)	(۱,۷۰۵,۴۳۰)
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی سال	۱۸,۳۴۲,۹۸۶	۹,۸۹۲,۷۱۳	۰	(۳۵۲,۱۹۵)	۱,۸۵۲,۵۵۷	۳۶۰,۰۱۴	(۱۶,۴۰۹,۰۶۳)	(۵,۸۴۶,۴۹۴)	۰	۷,۸۴۰,۵۱۷	۱۳۴,۰۹۳	۷,۹۷۴,۶۱۰
مانده در ۱۲/۳/۱۳۹۹	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	۹,۸۹۲,۷۱۳	۰	(۳۵۲,۱۹۵)	۶,۱۱۶,۰۵۷	۲,۳۰۰,۵۹۳	۱,۴۶۱,۸۱۰	۱۰,۷۶۱,۸۱۴	۰	۵۷,۰۲۳,۷۷۸	۱,۰۸۶,۴۰۴	۵۸,۱۱۰,۱۸۲

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 ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ادامه

سال ۱۳۹۸												
تجدید ارزش	سرمایه	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	افزایش سرمایه در جریان	انداخته صرف سهام	انداخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	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
	۸,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۳,۸۱۴,۶۴۱	۹۳۶,۴۲۸	۱۵۴,۷۵۹	۶۰۴,۴۲۰	۰	۱۴,۰۱۰,۲۴۸	۴۴۲,۶۱۱	۱۴,۴۵۲,۸۵۸
مانده در ۱/۱/۱۳۹۸												
								۳,۵۸۸,۹۸۱		۳,۵۸۸,۹۸۱	۲۸,۵۳۷	۳,۶۱۷,۵۱۸
۵۰								۰		۰	۰	۰
تعدیلات سنواتی سود (زیان) خالص سال												
								۰		۰	۰	۰
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات												
۳۴								۰		۰	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها												
								۰		۰	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز												
							۰	۰		۰	۰	۰
							۰	۰		۰	۰	۰
مالیات سایر سود های جامع												
							۰	۰		۰	۰	۰
جمع سایر سود های جامع												
							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	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	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		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	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
							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	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	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		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	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

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 ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
فعالیت های عملیاتی *			
نقد دریافتی بابت:			
۲۰,۷۱۹,۰۰۳	۳۴,۷۶۵,۰۲۱		سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۰	۰		سود اوراق بدهی
۱,۵۱۹,۷۸۲	۲,۹۶۷,۸۲۱		کارمزد
۴,۷۳۴,۷۰۸	۶,۱۸۹,۲۶۸		سود سپرده گذاری
۱,۱۴۰,۹۴۷	۲,۶۷۲,۲۵۳		سود سرمایه گذاری ها
۲۹۱,۳۴۶	۹۰۸,۷۴۹		سایر درآمدهای عملیاتی
۸۳۶,۹۵۴	۲,۱۵۱,۸۸۷		خالص سایر درآمدها و هزینه ها
نقد پرداختی بابت:			
(۱۸,۸۶۹,۶۴۶)	(۲۷,۵۵۱,۷۹۰)		سود سپرده ها
(۱۷۷,۹۰۴)	(۱۶۶,۶۵۶)		کارمزد
(۸۹,۵۳۵)	(۱۷۱,۳۵۴)		هزینه مالی
(۵,۵۳۶,۴۷۸)	(۸,۶۴۰,۸۱۳)		سایر هزینه های عملیاتی
(۴۹,۲۱۰)	(۵۶۳,۷۷۴)		مالیات بر درآمد
۴,۵۱۹,۹۶۸	۱۲,۵۶۰,۶۱۲		جریان ورود (خروج) و جوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:			
خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها:			
۳,۵۵۲,۱۰۳	۲,۱۲۲,۷۹۰		بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۳,۲۸۲,۱۹۵	۴۴,۹۰۱,۱۳۱		سپرده های مشتریان
۰	۰		اوراق بدهی
(۱,۲۹۸,۷۹۰)	۴,۷۴۵,۱۳۲		حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
۳۵,۴۲۴,۸۷۹	۱۱۱,۲۳۸,۲۳۶		حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:			
(۶,۴۹۳,۴۸۴)	۱۵,۶۲۴,۹۰۳		مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۰	۰		اصل مطالبات از دولت
۰	۰		اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۱۸,۶۲۰,۷۰۷)	(۱۴۴,۸۰۷,۹۷۸)		اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۱۳,۹۰۲,۶۵۷)	(۲۳,۳۲۵,۹۷۸)		سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۴۹۹)	(۸۸,۶۱۷)		مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
(۴۵۰,۴۲۱)	(۱,۲۹۲,۷۴۲)		سایر حسابهای دریافتنی
(۵,۳۱۵,۷۵۵)	(۱۶,۵۴۴,۴۵۰)		سپرده قانونی
۲۱۸,۲۸۸	(۲,۴۲۸,۰۱۲)		حصة عملیاتی سایر دارایی ها
۱,۸۰۰	۵۶,۶۵۵		سرقفلی
(۳,۶۰۳,۰۴۷)	(۹,۷۹۸,۹۳۰)		جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت جریان های نقدی تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ادامه

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی		۲,۷۶۱,۶۸۲	۹۱۶,۹۲۱
فعالیت های سرمایه گذاری			
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود		(۵,۶۴۱,۵۸۳)	(۱,۳۴۹,۷۱۶)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود		۲۶۹,۶۴۱	۳۷,۷۷۵
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود		(۳۹۵,۵۱۳)	(۵۲,۰۸۷)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود		۱۸۹,۸۰۹	۰
وجوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	۵۱	۰	۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی		۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری		(۵,۵۷۷,۶۴۶)	(۱,۳۶۴,۰۲۸)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		(۲,۸۱۵,۹۶۴)	(۴۴۷,۱۰۹)
فعالیت های تامین مالی			
افزایش سرمایه نقدی		۸,۷۲۲,۰۳۲	۰
وجوه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی		(۵۴۰,۳۳۶)	۰
وجوه دریافتی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی		۱۸۸,۱۴۱	۰
معاملات سهام خزانه		۰	۰
وجوه حاصل از صرف سهام		۰	۰
سود سهام پرداختی		(۳۷۷,۸۴۹)	(۱۲۱,۱۵۳)
دریافت تسهیلات مالی		۰	۰
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی		۰	۰
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		۷,۹۹۱,۹۸۷	(۱۲۱,۱۵۳)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		۵,۱۷۶,۰۲۳	(۵۶۸,۲۶۱)
موجودی نقد در ابتدای سال		۱۲,۸۹۶,۶۱۲	۱۲,۳۱۳,۳۵۴
تاثیر تغییرات نرخ ارز		۱,۲۰۷,۱۸۸	۱,۱۵۱,۵۱۹
موجودی نقد در پایان سال		۱۹,۲۷۹,۸۲۲	۱۲,۸۹۶,۶۱۲
مبادلات غیر نقدی	۵۲	۱۹,۰۰۹,۴۰۱	۲۵۳,۱۷۴

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت وضعیت مالی
در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال		
			بدهی‌ها				دارایی‌ها
۵,۹۱۵,۲۷۰	۶,۱۷۱,۹۷۸	۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۲,۲۶۹,۳۳۰	۱۹,۰۲۷,۸۴۱	۹	موجودی نقد
۱۸,۷۵۲,۳۲۵	۶۵,۶۸۰,۵۱۰	۲۲	سپرده‌های مشتریان	۲۷,۴۰۷,۹۹۹	۱۱,۷۸۳,۰۹۵	۱۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱۵,۵۹۹	۱۶۶,۰۸۰	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
۱۶۱,۶۱۰	۲۹۵,۳۴۰	۲۵	ذخیره مالیات عملکرد	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۵,۵۷۱,۶۵۹	۸,۱۹۷,۰۵۳	۲۶	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	۱۴	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۷۸۶,۰۳۳	۱,۲۲۰,۷۵۴	۲۷	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	۹۱۶,۹۵۰	۲,۸۹۲,۴۸۲	۱۵	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۳۱,۲۰۲,۴۹۷	۸۱,۷۳۱,۷۱۵		جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱,۷۶۶,۹۸۳	۲,۳۲۵,۴۳۲	۱۶	سایر حسابهای دریافتنی
				۷,۲۸۳,۳۵۴	۱۸,۸۳۴,۱۸۴	۱۷	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۷۲,۲۸۲,۹۱۳	۲۸۳,۷۶۲,۷۲۹	۲۸	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴,۳۱۳,۳۳۸	۱۴,۵۷۹,۵۷۵	۱۸	دارایی‌های نامشهود
۲۰۳,۴۸۵,۴۰۹	۳۶۵,۴۹۴,۴۴۴		جمع بدهی‌ها	۲۲,۰۵۴,۸۴۷	۳۸,۵۹۹,۲۹۷	۱۹	سپرده قانونی
			حقوق صاحبان سهام	۳,۴۲۸,۸۵۹	۵,۶۳۳,۵۳۸	۲۰	سایر دارایی‌ها
۸,۵۰۰,۰۰۰	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	۲۹	سرمایه				
۰	۹,۸۹۲,۷۱۳	۳۰	افزایش سرمایه در جریان				
۰	۰	۳۱	اندوخته صرف سهام				
۴,۲۰۰,۷۱۴	۵,۹۵۶,۷۵۰	۳۲	اندوخته قانونی				
۱,۹۳۳,۹۵۵	۲,۱۶۰,۴۲۶	۳۳	سایر اندوخته‌ها				
۴۳,۵۹۷	۹۵۳	۳۴	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
۰	۰	۳۵	تفاوت تسعیر ارز				
۲,۰۰۳,۵۴۲	۸,۰۹۴,۰۱۵		سود (زیان) انباشته				
۰	۰	۳۶	سهام خزانه				
۱۶,۶۸۱,۸۰۹	۵۲,۹۴۷,۸۴۳		جمع حقوق صاحبان سهام				
۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷		جمع دارایی‌ها
۲,۰۳۳,۷۵۱	۲,۰۲۹,۶۵۶	۵۳-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۲,۰۳۳,۷۵۱	۲,۰۲۹,۶۵۶	۵۳-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۵۰,۳۳۳,۷۳۵	۹۰,۰۴۷,۴۰۲	۵۳-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره	۵۰,۳۳۳,۷۳۵	۹۰,۰۴۷,۴۰۲	۵۳-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره
۳۳,۶۶۶,۹۰۰	۶۱,۳۰۷,۸۲۳	۵۳-۳	سایر تعهدات بانک	۳۳,۶۶۶,۹۰۰	۶۱,۳۰۷,۸۲۳	۵۳-۳	سایر تعهدات مشتریان
۹۷,۶۱۴	۱۷۴,۳۳۴	۵۳-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۹۷,۶۱۴	۱۷۴,۳۳۴	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 ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۷	۳۶,۳۱۶,۱۹۶	۲۳,۳۵۲,۶۶۱
هزینه سود سپرده ها	۳۹-۶	(۲۷,۷۹۷,۹۷۴)	(۱۸,۸۷۴,۶۷۹)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۸,۵۱۸,۲۲۳	۴,۴۷۷,۹۸۲
درآمد کارمزد	۴۱	۲,۳۶۶,۲۸۱	۱,۳۲۶,۵۶۲
هزینه کارمزد	۴۲	(۲۸۴,۲۲۴)	(۱۷۷,۸۷۹)
خالص درآمد کارمزد		۲,۰۸۲,۰۵۷	۱,۱۴۸,۶۸۳
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳۸	۶,۳۷۶,۸۶۰	۱,۴۸۱,۸۰۷
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۴۳	۲,۶۷۲,۲۵۳	۱,۱۴۰,۹۴۷
سایر درآمدهای عملیاتی	۴۴	۰	۰
جمع درآمدهای عملیاتی		۱۹,۶۴۹,۳۹۲	۸,۲۴۹,۴۱۹
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۵	۱,۳۷۰,۶۹۶	۵۳۶,۲۱۳
هزینه های اداری و عمومی	۴۶	(۵,۹۵۷,۲۸۴)	(۳,۳۷۴,۰۷۹)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۷	(۲,۴۹۴,۰۲۳)	(۲,۱۰۲,۶۴۷)
هزینه های مالی	۴۸	(۱۵,۵۰۴)	(۱۵,۸۸۹)
هزینه استهلاک	۴۹	(۲۵۱,۴۷۴)	(۲۰۷,۲۵۵)
سود قبل از مالیات بر درآمد		۱۲,۳۰۱,۸۰۳	۳,۰۸۵,۷۶۱
مالیات بر درآمد سال جاری		(۲۲۸,۹۳۷)	(۱۶۱,۶۱۰)
تغییرات مالیات بر درآمد سال های قبل		(۳۶۵,۹۶۴)	۰
جمع مالیات بر درآمد	۲۵	(۵۹۴,۹۰۲)	(۱۶۱,۶۱۰)
سود (زیان) خالص سال		۱۱,۷۰۶,۹۰۲	۲,۹۲۴,۱۵۱
(تجدید ارائه شده)			
سود پایه و تقلیل یافته هر سهم (ریال)	۵۵	۳۴۳	۸۶

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع
سال مالی منتهی به ۳۰/۱۲/۱۳۹۹

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص سال		۱۱,۷۰۶,۹۰۲	۲,۹۲۴,۱۵۱
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۳۴	۱۶,۳۶۶,۴۲۰	۰
تفاوت تسعیر ارز	۳۵	۰	۰
سود (زیان) جامع سال		۲۸,۰۷۳,۳۲۱	۲,۹۲۴,۱۵۱

* مبلغ ۱۶,۳۶۶,۴۲۰ میلیون ریال طی سال جاری بابت انتقال به سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها شناسایی گردید.

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 ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

سال ۱۳۹۹										
جمع حقوق صاحبان سهام	سود خزانة	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	چندداشت
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
۱۱,۷۰۶,۹۰۲		۱۱,۷۰۶,۹۰۲								سود (زیان) خالص سال
۰		۰							۵۰	تعدیلات سنواتی
۰										سایر سود (زیان) های جامع پس از تسریع مالیات
۱۶,۳۶۶,۴۲۰				۱۶,۳۶۶,۴۲۰						مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۰			۰						۳۵	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
۲۸,۰۷۳,۳۲۱	۰	۱۱,۷۰۶,۹۰۲	۰	۱۶,۳۶۶,۴۲۰						جمع سود جامع
افزایش سرمایه										
۰				(۱۶,۴۰۹,۰۶۳)	(۱,۹۳۳,۹۲۳)			۱۸,۳۴۲,۹۸۶	۰	افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده
۹,۸۹۲,۷۱۳							۰	۹,۸۹۲,۷۱۳		افزایش سرمایه در جریان
سهم خزانة										
۰	۰									۳۶ خرید سهام خزانة
۰	۰	۰					۰			۳۶ فروش سهام خزانة
توزیع و تخصیص										
۰		(۱,۷۵۶,۰۳۵)				۱,۷۵۶,۰۳۵				۳۲ اندوخته قانونی
۰		(۲,۱۶۰,۳۹۳)			۲,۱۶۰,۳۹۳					۳۳ سایر اندوخته‌ها
۰		۰							۰	سود سهمی
(۱,۷۰۰,۰۰۰)		(۱,۷۰۰,۰۰۰)								۲۳ 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
۵۲,۹۴۷,۸۴۳	۰	۸,۰۹۴,۰۱۵	۰	۹۵۳	۲,۱۶۰,۴۲۶	۵,۹۵۶,۷۵۰	۰	۹,۸۹۲,۷۱۳	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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 ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ادامه

سال ۱۳۹۸										
تغییرات	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندوخته صرف سهام	اندوخته قانونی	سایر اندوخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سهام خزانه	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
مانده در ۱/۱/۱۳۹۸	۸,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۳,۷۶۲,۰۹۲	۹۲۹,۸۰۴	۴۳,۵۹۷	۰	۶۴۵,۹۰۴	۰	۱۳,۸۸۱,۳۹۷
سود (زیان) خالص سال								۲,۹۲۴,۱۵۱		۲,۹۲۴,۱۵۱
تعدیلات سنواتی	۵۰							۰		۰
سایر سود (زیان) های جامع پس از تسریع مالیات										
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۳۴					۰				۰
تفاوت تسعیر ارز						۰				۰
مالیات سایر سود های جامع						۰	۰	۰		۰
جمع سایر سود های جامع						۰	۰	۰		۰
جمع سود جامع						۰	۰	۲,۹۲۴,۱۵۱		۲,۹۲۴,۱۵۱
افزایش سرمایه										
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده	۰	۰								۰
افزایش سرمایه در جریان		۰								۰
سهام خزانه										
خرید سهام خزانه										۰
فروش سهام خزانه								۰		۰
توزیع و تخصیص										
اندوخته قانونی	۳۲			۴۳۸,۶۲۳				(۴۳۸,۶۲۳)		۰
سایر اندوخته ها	۳۳				۱,۰۰۴,۱۵۱			(۱,۰۰۴,۱۵۱)		۰
سود سهمی								۰		۰
سود سهام مصوب	۲۳							(۱۲۳,۷۳۹)		(۱۲۳,۷۳۹)
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی سال	۰	۰	۰	۴۳۸,۶۲۳	۱,۰۰۴,۱۵۱	۰	۰	(۱,۵۶۶,۵۱۳)	۰	(۱۲۳,۷۳۹)
مانده در ۱۲/۲۹/۱۳۹۸	۸,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	۴,۲۰۰,۷۱۴	۱,۹۳۳,۹۵۵	۴۳,۵۹۷	۰	۲,۰۰۳,۵۴۲	۰	۱۶,۶۸۱,۸۰۹

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 ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۹		سال ۱۳۹۸
		میلیون ریال		میلیون ریال
<u>فعالیت‌های عملیاتی</u>				
نقددریافتی بابت:				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی		۳۲,۳۳۴,۷۸۶		۲۰,۶۴۷,۳۵۸
سوداوراق بدهی		۰		۰
کارمزد		۲,۳۶۶,۲۸۱		۱,۳۲۶,۵۶۲
سود سپرده گذاری		۶,۱۵۱,۵۲۳		۴,۶۷۶,۴۶۷
سود سرمایه گذاری ها		۵,۸۲۴,۵۸۱		۲,۱۴۷,۲۳۲
سایردرآمدهای عملیاتی		۰		۰
خالص سایر درآمدها و هزینه ها		۱,۳۴۳,۶۱۲		۵۲۰,۹۸۵
نقدپرداختی بابت:				
سود سپرده ها		(۲۷,۵۶۰,۶۸۷)		(۱۸,۸۷۴,۶۷۹)
کارمزد		(۲۸۴,۲۲۴)		(۱۷۷,۸۷۹)
هزینه مالی		(۱۵,۵۰۴)		(۱۵,۸۸۹)
سایر هزینه های عملیاتی		(۸,۰۱۶,۵۸۶)		(۵,۳۱۲,۹۶۷)
مالیات بر درآمد		(۴۶۱,۱۷۲)		(۳۲۳,۲۱۹)
جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی				
۱۱,۶۸۲,۶۱۰۴,۶۱۳,۹۷۰				
جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:				
خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها:				
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		۲۵۶,۷۰۸		۳,۵۵۲,۱۰۳
سپرده های مشتریان		۴۶,۹۲۸,۱۸۵		۲,۸۸۸,۷۴۵
اوراق بدهی		۰		۰
حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها		۲,۶۲۵,۳۹۴		(۱,۵۲۱,۱۸۱)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۱۱۱,۴۷۹,۸۱۷		۳۵,۲۹۲,۳۸۷
خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:				
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری		۱۵,۶۲۴,۹۰۳		(۶,۴۹۳,۴۸۴)
اصل مطالبات از دولت		۰		۰
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		۰		۰
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		(۱۴۶,۶۳۵,۸۷۸)		(۱۹,۰۵۴,۹۹۴)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		(۱۸,۲۶۱,۸۱۱)		(۱۳,۶۷۷,۸۰۳)
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته		(۱,۹۷۵,۵۳۱)		۷۸,۵۴۶
سایر حسابهای دریافتنی		(۵۵۸,۴۴۹)		(۳۸۵,۶۸۶)
سپرده قانونی		(۱۶,۵۴۴,۴۵۰)		(۵,۳۱۵,۷۵۵)
حصة عملیاتی سایر دارایی ها		(۲,۲۰۴,۶۷۹)		۳۷۰,۷۰۸
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی				
۹,۲۶۵,۷۹۱۴,۲۶۶,۴۱۴				

ادامه

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی	۵۱	۲,۴۱۶,۸۱۹	۳۴۷,۵۵۶
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۶,۹۷۲,۴۱۴)	(۱,۳۰۶,۴۷۷)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۱۲۳,۵۳۰	۱۷,۳۸۹
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۱۵,۶۶۸)	(۵۰,۱۷۵)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود		۱۸۹,۸۰۹	۱۹
وجوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیرعملیاتی		۰	۰
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیرعملیاتی		۰	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه‌گذاری		(۶,۶۷۴,۷۴۳)	(۱,۳۳۹,۱۹۴)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی		(۴,۲۵۷,۹۲۴)	(۹۹۱,۶۳۸)
فعالیت‌های تأمین مالی			
افزایش سرمایه نقدی		۸,۷۲۲,۰۳۲	۰
معاملات سهام خزانه		۰	۰
وجوه حاصل از صرف سهام		۰	۰
سود سهام پرداختی		(۳۷۷,۸۴۹)	(۱۲۱,۱۶۲)
دریافت تسهیلات مالی		۰	۰
بازپرداخت اصل تسهیلات مالی		۰	۰
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی		۸,۳۴۴,۱۸۲	(۱۲۱,۱۶۲)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		۴,۰۸۶,۲۵۸	(۱,۱۱۲,۸۰۰)
موجودی نقد در ابتدای سال		۱۲,۲۶۹,۳۳۰	۱۲,۲۴۱,۱۸۳
تأثیر تغییرات نرخ ارز		۲,۶۷۲,۲۵۳	۱,۱۴۰,۹۴۷
موجودی نقد در پایان سال		۱۹,۰۲۷,۸۴۱	۱۲,۲۶۹,۳۳۰
مبادلات غیرنقدی	۵۲	۱۸,۹۹۰,۵۲۱	۲۳۲,۶۰۰

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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 صورت های مالی می باشد.

۱.۲- فعالیت اصلی بانک

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

- قبول سپرده و صدور گواهی سپرده عام و خاص؛
- ارایه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک؛
- انجام عملیات بین بانکی؛
- انجام عملیات اعتباری مصرح در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین نامه های مربوطه؛
- ارایه 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؛
- ارایه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت های الکترونیکی (کارت های خرید، کارت اعتباری، کیف پول الکترونیکی و ...؛
- قبول و نگهداری اشیاء گرانبها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان؛
- انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی، صدور حواله های ارزی و ...؛
- خدمات مربوط به وجوه اداره شده؛
- تضمین بازخرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیردولتی؛
- انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور؛
- انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر)؛
- ارایه 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 بندر و گمرکات به حساب بانک؛
- وصول مطالبات اسنادی؛
- وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آن ها؛
- فروش تمیر مالیاتی و سفته؛
- انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تأییدیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱-۳- تعداد شعب

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

سال ۱۳۹۸		سال ۱۳۹۹		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۵۹	۵۹	۵۹	۵۹	شعب استان تهران
۴۷	۴۷	۴۷	۴۷	شعب سایر استان ها
۲	۲	۲	۲	شعب مناطق آزاد
۰	۰	۰	۰	شعب خارج از کشور
۱۰۸	۱۰۸	۱۰۸	۱۰۸	

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

۱-۴- وضعیت اشتغال

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

سال ۱۳۹۸		سال ۱۳۹۹		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۵۵۰	۵۵۵	۵۸۳	۶۴۳	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۵۲۵	۵۴۲	۵۵۰	۵۶۱	شعب استان تهران
۴۸۴	۴۸۰	۴۶۱	۴۷۰	شعب سایر استان ها
۱۴	۱۴	۱۳	۱۵	شعب مناطق آزاد
۰	۰	۰	۰	شعب خارج از کشور
۱,۵۷۳	۱,۵۹۱	۱,۶۰۷	۱,۶۸۹	

طی سال مالی مورد گزارش تعداد ۳۳۰ نفر از کارکنان بانک (سال مالی قبل ۲۸۸ نفر) از طریق انعقاد قرارداد پیمانکاری تامین نیروی انسانی مشغول به فعالیت می باشند. همچنین تعداد کارکنان شرکتهای فرعی در پایان دوره مالی مورد گزارش ۱۴۱ نفر (پایان سال مالی قبل ۱۱۲ نفر) بوده است. منظور از میانگین، میانگین ماهانه سال 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 مصوب که در سال جاری لازم الاجرا می باشند:

۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان "مالیات بردرآمد" که از ابتدای سال ۱۳۹۹ لازم الاجرا می باشد. با توجه به عدم وجود زبان تایید شده و زبان قابل تایید، معاملات درون گروهی با اهمیت و سایر موارد موثر بر استاندارد مذکور؛ اجرای استاندارد ۳۵ تاثیر با اهمیتی بر صورت های مالی ایجاد نموده است.

۲-۱-۲- استانداردهای حسابداری که از سال ۱۴۰۰ لازم الاجرا می باشند:

استانداردهای حسابداری مصوب سال ۱۳۹۸، (۱۸، ۲۰، ۳۸، ۳۹، ۴۰، ۴۱) به ترتیب تحت عناوین صورت های مالی جداگانه، سرمایه گذاری در واحدهای تجاری وابسته و مشارکت خاص، ترکیب های تجاری، صورتهای مالی تلفیقی، مشارکت ها، افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر و استاندارد شماره ۴۲ تحت عنوان اندازه گیری ارزش منصفانه مصوب سال ۱۳۹۹، از سال ۱۴۰۰ لازم الاجرا خواهند بود. لذا با توجه به ماهیت و نوع سرمایه گذاری این بانک، اجرای استانداردهای مذکور تاثیر با اهمیتی بر صورتهای مالی آتی نخواهد داشت.

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
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

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

۷-۲- دارایی های ثابت مشهود

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

۷-۲-۲- استهلاک دارایی های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات های مستقیم (مصوب تیرماه ۱۳۹۴) و اصلاحات بعدی آن براساس 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	۳، ۴، ۵، ۶، ۱۰ و ۱۲ سال	خط مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۳ سال	خط مستقیم
وسایط نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم

۷-۲-۳- 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 غیر فعال و بلا استفاده ماندن 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 می 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 شرکت 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 صورت های 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
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل براساس روش خرید انجام می شود. مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه گذاری در شرکت های فرعی مشمول تلفیق نسبت به سهم شرکت اصلی از ارزش منصفانه خالص دارایی های آن ها در زمان تحصیل به عنوان سرقفلی شناسایی و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می شود. علاوه بر این، سرقفلی به بهای تمام شده پس از کسر استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته منعکس 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 صورتی که مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در سود و زیان شناسایی 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 آن ها، 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
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۴-۷. 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/ ۲۷۷ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می باشد. همچنین براساس بخشنامه های ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بانک مرکزی ج.ا. تصویبی مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۰۱ شورای پول و اعتبار و بخشنامه شماره ۹۸/۹۳۶۷۴ مورخ 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	
تجاری	جاری
سررسید گذشته	تجاری
معوق	تجاری
مشکوک الوصول	تجاری
وجه التزام	
جاری	تجاری
سررسید گذشته	تجاری
معوق	تجاری
مشکوک الوصول	تجاری
کارمزد	
کارمزد ضمانت نامه های صادره	تجاری
کارمزد سایر خدمات بانکی	تجاری
کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	تجاری

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

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه ها و دستورالعمل های 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.

۶-۷. 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
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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 است که طی ۵ سال بعد از آن معادل ۱۰۰ درصد (بدون لحاظ نمودن ارزش وثایق) در نظر گرفته می شود.

* 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 توام با ابهام نسبتا 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 اتکال پذیر 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 سال با نرخ ارز رسمی و نرخ توافقی نزد صراف حسب مورد تسعیر و در تاریخ صورت وضعیت مالی با توجه به بخشنامه شماره ۳۷۸۷۳/۰۰ مورخ ۱۴۰۰/۰۲/۱۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا مبنای تسعیر اقلام پولی دارایی ها و بدهی های ارزی صورت های مالی بانک ها و موسسات اعتباری با توجه به میانگین نرخ ارز در سامانه نیما بانک مرکزی و لحاظ الزامات احتیاطی در شبکه بانکی کشور، مبلغ ۱۹۰,۰۰۰ ریال برای هر یورو (۱۵۹,۰۰۰ ریال برای هر دلار) و نرخ برابری سایر اسعار بر مبنای نرخ های اعلامی بانک مرکزی در پایان اسفند ۹۹ مندرج در پایگاه اطلاع رسانی آن بانک (به شرح جدول زیر) و اقلام غیر پولی 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 اقلام 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	۱۵۹,۰۰۰	درهم امارات	۴۳,۲۶۷	یوان چین	۲۴,۴۶۵	لیر ترکیه	۲۱,۱۹۶	روبل روسیه	۲,۱۵۶
یورو	۱۹۰,۰۰۰	فرانک سوییس	۱۷۱,۹۷۸	پوند انگلیس	۲۲۱,۵۵۸	ریال عمان	۴۱۳,۲۴۲		
روپیه هند	۲,۱۹۴	ین ژاپن	۱,۴۵۸	وون کره جنوبی	۱۴۱	ریال قطر	۴۳,۶۵۳		

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
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۷-۱۱. این بانک به صورت مستقیم فاقد سهام خزانه می باشد.

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 تفاوت 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 ارایه 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.

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 افشا 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 موقت 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
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۹- موجودی نقد

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق - ریال	۹-۱	۴۰۷,۳۳۰	۴۰۶,۹۷۸	۴۰۵,۷۸۷
موجودی صندوق - ارز	۹-۲	۱,۹۸۴,۲۳۲	۱,۹۳۸,۱۶۶	۹۵۲,۶۹۷
وجوه در راه - ریال		۰	۰	۰
وجوه در راه - ارز		۰	۰	۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۹-۳	۱۰۰,۸۰۲	۱۶۴,۴۸۰	۱۶۴,۴۸۰
سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)	۹-۴	۱۶,۷۸۷,۴۵۸	۱۱,۳۶۱,۸۱۲	۱۰,۷۴۶,۳۶۵
جمع موجودی نقد		۱۹,۲۷۹,۸۲۲	۱۲,۸۹۶,۶۱۲	۱۲,۲۶۹,۳۳۰

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 ۸,۶۴۹,۳۲۶ دلار آمریکا، ۲,۹۱۹,۴۳۳ یورو، ۳۶,۲۳۱ پوند انگلیس، ۲,۷۲۶ درهم، ۳۰,۰۰۰ ین ژاپن، ۳۰۰ یوان چین و ۲۰۰ فرانک سوئیس می باشد که با نرخ مرجع رسمی بانک مرکزی (به شرح یادداشت 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	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	۸,۱۴۷
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۹۲,۶۵۵
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها - ارز (محدود نشده)	۵۰,۰۹۸
جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	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 ۱۳۹۰-۱۳۹۱ 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 لازم از سوی مقامات محترم بانک مرکزی اعلام شده است. وجه التزام اضافه برداشت طبق نامه شماره ۶۵۹۴۴/۰۰ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۰۵ بانک مرکزی تا پایان اسفند ۱۳۹۹ مبلغ ۱,۶۲۷,۳۲۲ میلیون ریال اعلام گردیده است.

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

گروه		شرکت اصلی	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود نشده)	۱۸۹,۷۰۰	۶۱۶,۰۱۹	۶۳,۵۶۱
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ارز (محدود نشده)	۳,۰۷۷,۸۳۰	۱,۰۲۹,۸۹۲	۳,۰۷۷,۸۳۰
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود نشده)	۴۷,۷۴۶	۶۷,۲۲۸	۲,۷۲۹
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ارز (محدود نشده)	۰	۰	۰
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود نشده)	۱۳,۴۷۲,۱۸۳	۹,۶۴۸,۶۷۴	۱۳,۴۳۷,۷۷۵
سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود نشده)	۰	۰	۰
جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)	۱۶,۷۸۷,۴۵۸	۱۱,۳۶۱,۸۱۲	۱۶,۵۸۱,۸۹۵

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

۱۰- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

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

شرکت اصلی و گروه		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۷۰۶	۱,۰۸۸,۵۲۸	۱۰-۲ مطالبات از بانک مرکزی
۲۷,۳۹۹,۲۹۳	۱۰,۶۹۴,۵۶۷	۱۰-۳ مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری
۲۷,۴۰۷,۹۹۹	۱۱,۷۸۳,۰۹۵	جمع مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

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

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

شرکت اصلی و گروه		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی-ریال (محدود شده)
۰	۷۸۹,۸۲۲	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
۸,۷۰۶	۲۹۸,۷۰۶	۱۰-۲-۱ سایر مطالبات
۸,۷۰۶	۱,۰۸۸,۵۲۸	جمع مطالبات از بانک مرکزی

۱۰-۲-۱- سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل ۲۹۰,۰۰۰ میلیون ریال سپرده گذاری نزد بانک مرکزی در پایان سال و مابقی 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 ۳,۰۵۴,۰۰۰ یورو و ۱,۳۱۸,۰۰۰ دلار می باشد.

۱۰-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

شرکت اصلی و گروه		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
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)
۲۶,۷۰۰,۰۰۰	۹,۰۵۰,۰۰۰	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	تسهیلات اعطایی به سایر بانکها و موسسات اعتباری
۶۹۹,۲۹۳	۱,۶۴۴,۵۶۷	پرداخت چک های صادره سایر بانک ها
۰	۰	سایر مطالبات
۲۷,۳۹۹,۲۹۳	۱۰,۶۹۴,۵۶۷	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
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

مانده تسهیلات								
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مبلغ ارز	نوع وثیقه	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرارداد	نوع ارز	نام بانک / موسسه اعتباری
تسهیلات ریالی								
۳,۵۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۰/۰۱/۰۷	٪۱۹/۷۵	overnight	ریال	آینده
۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۰/۰۱/۰۷	٪۲۰/۰۰	overnight	ریال	موسسه مالی و اعتباری نور
۳,۰۰۰,۰۰۰	۲,۳۰۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۰/۰۱/۰۷	٪۱۹/۷۵	overnight	ریال	گردشگری
۰	۷۵۰,۰۰۰	-	-	۱۴۰۰/۰۱/۰۷	٪۱۹/۷۵	overnight	ریال	شهر
۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	-	-			overnight	ریال	موسسه اعتباری ملل
۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	-	-			overnight	ریال	ایران زمین
۲,۵۰۰,۰۰۰	۰	-	-			overnight	ریال	دی
۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	-	-			overnight	ریال	قوامین
۳,۲۰۰,۰۰۰	۰	-	-			overnight	ریال	ملی
۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	-	-			overnight	ریال	کشاورزی
۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	-	-			overnight	ریال	صادرات
۲۶,۷۰۰,۰۰۰	۹,۰۵۰,۰۰۰							

۱۱- مطالبات از دولت

گروه و شرکت اصلی							
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰						
خالص	خالص	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	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
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت

تسهیلات تبصره ای به تضمین دولت

جمع

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

گروه و شرکت اصلی									
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰								
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتنی	مانده سود و کارمزد دریافتنی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰
									فروش اقساطی
۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰
									جعاله
۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰
									اجاره به شرط تملیک
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
									خرید دین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
									مراجعه
۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰
									استصناع
۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰
									قرض الحسنه
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
									بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۰	۰	۰	۰				۰		۰
									بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۰	۰	۰	۰				۰		۰
									بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
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
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

گروه								
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰							
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی و مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۰۶۷,۷۳۰	۲۲,۴۲۰,۸۸۷	(۸۹۲,۵۹۷)	۲۳,۳۱۳,۴۸۵	۰	(۲,۴۴۷,۳۸۰)	۰	۰	۲۴,۹۴۵,۰۹۷
۱۸۲,۷۹۵	۱۰,۰۹۷,۴۹۶	(۳۲۹,۵۲۵)	۱۰,۴۲۷,۰۲۱	۰	(۱۰۶,۲۶۹)	۰	۰	۱۰,۴۶۳,۳۰۱
۶۱۰,۰۱۱	۱۳۶,۳۴۰	(۱۱۰,۴۴۹)	۲۴۶,۷۸۹	۰	(۶۸,۹۷۴)	۰	۰	۳۰۸,۹۴۳
۰	۲,۹۹۰	(۵,۰۵۲)	۸,۰۴۲	۰	۰	۰	۰	۵,۳۸۵
۴,۸۹۱,۷۹۶	۵,۳۲۶,۴۷۲	(۷۵۰,۴۸۰)	۶,۰۷۶,۹۵۲	۰	۰	(۱۰۸,۵۱۴)	۰	۵,۸۶۳,۹۸۸
۸۳,۳۰۹,۴۸۴	۸۴,۰۱۵,۱۹۳	(۵,۵۰۰,۷۵۲)	۸۹,۵۱۵,۹۴۵	۰	۰	(۵۶۱,۱۲۶)	۰	۸۷,۵۸۵,۳۴۳
۸۲,۳۶۰	۴,۱۵۹,۴۱۵	(۳۱,۲۶۸)	۴,۱۹۰,۶۸۳	۰	۰	۰	۰	۴,۰۲۹,۸۰۵
۲۱,۷۳۸,۰۵۷	۱۳۶,۹۵۸,۴۵۰	(۳,۱۷۲,۰۴۴)	۱۴۰,۱۳۰,۴۹۴	۰	(۱۳,۸۴۱,۲۶۴)	۰	۰	۱۵۱,۵۹۹,۵۰۶
۳,۷۲۹	۵۸۹,۰۸۲	(۳۸۵)	۵۸۹,۴۶۷	۰	۰	۰	۰	۵۸۹,۴۶۷
۲۲۲,۹۸۲	۳۷۹,۵۶۸	(۷,۲۲۱)	۳۸۶,۷۸۹	۰	(۶,۴۹۶)	۰	۰	۳۹۳,۲۸۴
۱,۵۵۵,۳۹۸	۳,۱۴۴,۳۲۱	(۴۳۰,۸۸۸)	۳,۱۸۷,۴۰۹	۰	(۱,۲۷۲,۶۷۹)	۰	۰	۴,۴۵۹,۹۱۶
۴۸۲,۶۵۶	۲,۸۳۳,۶۸۸	(۱۰,۱۷,۹۳۵)	۳,۸۵۱,۶۲۳	۰	(۶۰,۲۹۲)	۰	۰	۳,۸۹۴,۶۲۶
۳۳۶,۰۷۲	۳۰۶,۷۹۷	(۷۲,۱۸۹)	۳۷۸,۹۸۶	۰	۰	۰	۰	۳۷۸,۹۸۶
۷۳۰,۳۷۴	۷۳۳,۳۳۱	(۱۲۹,۵۹۰)	۸۶۲,۹۲۱	۰	۰	۰	۰	۸۶۲,۹۲۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۲۳,۲۱۳,۴۴۴	۲۷۱,۱۰۴,۰۲۹	(۱۲,۰۶۲,۵۷۶)	۲۸۳,۱۶۶,۰۰۵	۰	(۱۷,۸۰۳,۳۵۴)	(۶۶۹,۶۴۱)	۰	۲۹۵,۳۷۹,۹۱۷

شرکت اصلی								
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰							
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی و مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۷۰۳,۳۵۲	۱۸,۵۴۵,۱۶۱	(۸۹۲,۵۹۷)	۱۹,۴۳۷,۷۵۸	۰	(۱,۲۵۷,۶۲۸)	۰	۰	۱۹,۸۷۹,۶۱۹
۱۸۲,۷۹۵	۱۰,۱۳۷,۴۹۶	(۳۲۹,۵۲۵)	۱۰,۴۶۷,۰۲۱	۰	(۱۰۶,۲۶۹)	۰	۰	۱۰,۵۰۳,۳۰۱
۱۱۵,۵۱۳	۲۳۱,۳۷۰	(۱۵,۴۱۹)	۲۴۶,۷۸۹	۰	(۶۸,۹۷۴)	۰	۰	۳۰۸,۲۹۳
۰	۲,۹۹۰	(۵,۰۵۲)	۸,۰۴۲	۰	۰	۰	۰	۵,۳۸۵
۴,۸۹۱,۷۹۶	۵,۳۲۶,۴۷۲	(۷۵۰,۴۸۰)	۶,۰۷۶,۹۵۲	۰	۰	(۱۰۸,۵۱۴)	۰	۵,۸۶۳,۹۸۸
۸۳,۶۸۲,۸۸۴	۸۵,۱۷۳,۴۴۳	(۵,۵۰۰,۷۵۲)	۹۰,۶۷۴,۱۹۵	۰	۰	(۵۶۱,۱۲۶)	۰	۸۸,۷۴۳,۵۹۳
۸۲,۳۶۰	۴,۱۵۹,۴۱۵	(۳۱,۲۶۸)	۴,۱۹۰,۶۸۳	۰	۰	۰	۰	۴,۰۲۹,۸۰۵
۲۱,۷۳۸,۰۵۷	۱۳۶,۹۵۸,۴۵۰	(۳,۱۷۲,۰۴۴)	۱۴۰,۱۳۰,۴۹۴	۰	(۱۳,۸۴۱,۲۶۴)	۰	۰	۱۵۱,۵۹۹,۵۰۶
۳,۷۲۹	۵۸۹,۰۸۲	(۳۸۵)	۵۸۹,۴۶۷	۰	۰	۰	۰	۵۸۹,۴۶۷
۲۲۲,۹۸۲	۳۷۹,۵۶۸	(۷,۲۲۱)	۳۸۶,۷۸۹	۰	(۶,۴۹۶)	۰	۰	۳۹۳,۲۸۴
۱,۵۵۵,۳۳۴	۳,۱۲۷,۹۱۶	(۴۳۰,۸۸۸)	۳,۱۷۱,۰۰۵	۰	(۱,۲۷۲,۶۷۹)	۰	۰	۴,۴۴۳,۵۱۱
۴۸۲,۶۵۶	۲,۸۳۳,۶۸۸	(۱۰,۱۷,۹۳۵)	۳,۸۵۱,۶۲۳	۰	(۶۰,۲۹۲)	۰	۰	۳,۸۹۴,۶۲۶
۳۳۶,۰۷۲	۳۰۶,۷۹۷	(۷۲,۱۸۹)	۳۷۸,۹۸۶	۰	۰	۰	۰	۳۷۸,۹۸۶
۷۳۰,۳۷۴	۷۳۳,۳۳۱	(۱۲۹,۵۹۰)	۸۶۲,۹۲۱	۰	۰	۰	۰	۸۶۲,۹۲۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	(۱۱,۹۶۷,۵۴۶)	۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵	۰	(۱۶,۶۱۳,۶۰۳)	(۶۶۹,۶۴۱)	۰	۲۹۱,۴۹۶,۲۸۶

با توجه به ارائه متنوع بسته های اعتباری جهت تسهیلات خرد و کلان در سال ۱۳۹۹، تسهیلات بانک رشد قابل ملاحظه ای داشته است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

شرکت اصلی				
۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۶۹۵,۳۸۷	۱,۳۲۶,۳۶۵	۷۴۷	۴,۳۰۶	۱۹,۳۶۳,۹۶۸
۱۰,۵۷۳,۲۹۰	۱۷۶,۷۸۱	۰	۱,۲۶۰	۱۰,۳۹۵,۲۴۹
۳۱۵,۷۶۳	۱۲,۶۸۲	۰	۰	۳۰۳,۰۸۱
۸,۰۴۲	۸,۰۴۲	۰	۰	۰
۶,۱۸۵,۴۶۶	۸۶۸,۸۸۷	۱۰,۹۵۶	۵۴,۴۲۰	۵,۲۵۱,۲۰۴
۹۱,۲۳۵,۳۲۱	۷,۲۸۲,۹۸۴	۱۱۴,۴۶۰	۴۷۸,۹۲۴	۸۳,۳۵۸,۹۵۴
۴,۱۹۰,۶۸۳	۰	۰	۰	۴,۱۹۰,۶۸۳
۱۵۳,۹۷۱,۷۵۸	۰	۴,۵۴۲	۴۳۵,۶۸۶	۱۵۳,۵۳۱,۵۳۰
۵۸۹,۴۶۷	۰	۰	۰	۵۸۹,۴۶۷
۳۹۳,۲۸۵	۱۳	۱,۶۰۹	۱,۱۸۰	۳۹۰,۴۸۲
۴,۴۴۳,۶۸۴	۰	۰	۰	۴,۴۴۳,۶۸۴
۳,۹۱۱,۹۱۵	۱,۷۴۲,۹۴۹	۰	۰	۲,۱۶۸,۹۶۶
۳۷۸,۹۸۶	۳۷۸,۹۸۶	۰	۰	۰
۸۶۲,۹۲۱	۸۴۹,۵۳۹	۰	۰	۱۳,۳۸۲
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۲۹۷,۷۵۵,۹۶۹	۱۲,۶۴۷,۲۲۸	۱۳۲,۳۱۴	۹۷۵,۷۷۷	۲۸۴,۰۰۰,۶۵۰
کسر می شود				
(۱۶,۶۱۳,۶۰۳)	۰	۰	۰	(۱۶,۶۱۳,۶۰۳)
۰	۰	۰	۰	۰
(۱۰۸,۵۱۴)	۰	۰	۰	(۱۰۸,۵۱۴)
(۵۶۱,۱۲۶)	۰	۰	۰	(۵۶۱,۱۲۶)
۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵	۱۲,۶۴۷,۲۲۸	۱۳۲,۳۱۴	۹۷۵,۷۷۷	۲۶۶,۷۱۷,۴۰۷
(۳,۷۲۰,۷۰۴)	(۴۶,۱۵۱)	(۳۱۳)	(۵,۳۲۵)	(۳,۶۶۸,۹۱۵)
(۸,۲۴۶,۸۴۳)	(۸,۱۶۲,۹۷۴)	(۱۴,۳۴۱)	(۶۹,۵۲۷)	۰
۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۴,۴۳۸,۱۰۳	۱۱۷,۶۶۰	۹۰۰,۹۲۴	۲۶۳,۰۴۸,۴۹۲
۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۷,۱۹۷,۹۵۷	۲,۲۰۰,۸۲۱	۴۰۴,۲۷۷	۱۱۲,۹۲۲,۶۵۰

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

شرکت اصلی					
سال ۱۳۹۸			سال ۱۳۹۹		
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۳۶۱,۶۳۹	۶,۹۷۴,۴۷۱	۱,۳۸۷,۱۶۸	۱۰,۲۸۵,۱۶۵	۸,۷۷۴,۱۴۴	۱,۵۱۱,۰۲۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱۵,۳۰۶)	(۱۵,۳۰۶)	۰	(۴۶۸,۷۹۹)	(۴۶۸,۷۹۹)	۰
۱,۹۳۸,۸۳۲	۱,۸۱۴,۹۸۰	۱۲۳,۸۵۲	۲,۱۵۱,۱۸۰	(۵۸,۵۰۳)	۲,۲۰۹,۶۸۳
۱۰,۲۸۵,۱۶۵	۸,۷۷۴,۱۴۴	۱,۵۱۱,۰۲۰	۱۱,۹۶۷,۵۴۶	۸,۲۴۶,۸۴۳	۳,۷۲۰,۷۰۴

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

شرکت اصلی					
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۰۷,۷۵۸	۳,۷۵۳,۱۵۸	۱,۶۶۲,۵۴۸	۰	۰	۲,۰۹۰,۶۱۰
۱۴۸,۱۶۸	۹۸,۴۶۵	۲۰,۱۰۹	۰	۰	۷۸,۳۵۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۰۵۵,۹۲۶	۳,۸۵۱,۶۲۳	۱,۶۸۲,۶۵۷	۰	۰	۲,۱۶۸,۹۶۶

افزایش تسهیلات ارزی به دلیل اعطای یک فقره تسهیلات به مبلغ ۴۸ میلیون درهم در اسفند ماه سال ۱۳۹۹ می باشد.

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

شرکت اصلی							
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰						
جمع	جمع	کمتراز ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲,۲۹۴,۷۳۵	۲۰,۹۵۷,۸۲۹	۱,۱۱۳,۰۸۴	۶۳۳,۷۰۴	۵,۵۶۱	۱۳,۱۴۰,۹۸۳	۳۰۶,۹۸۴	۵,۷۵۷,۵۱۳
۹۴,۷۰۹,۸۵۸	۲۱۱,۶۷۷,۱۱۶	۳,۲۵۲,۸۴۵	۵,۷۱۵,۰۸۶	۳,۵۸۰,۱۱۰	۱۹۹,۰۷۲,۷۷۹	۶,۷۷۷	۴۹,۵۱۹
۹۰۶,۴۶۴	۶,۴۱۳,۶۶۹	۶۳۱,۷۱۰	۷۷۶,۸۷۷	۱,۱۲۱,۸۷۱	۳,۸۷۶,۵۳۲	۶,۶۷۹	۰
۵,۸۲۱,۰۵۸	۱۵,۵۸۹,۰۴۵	۱۷۲,۰۶۸	۱۴۸,۶۷۰	۲۸۲,۱۸۴	۱۴,۹۶۶,۸۷۳	۱۹,۲۵۰	۰
۹,۲۷۸,۷۵۳	۲۵,۸۳۵,۰۶۶	۳,۴۵۰,۵۲۸	۳۰۳,۶۶۹	۵۶,۰۶۳	۲۲,۰۲۴,۸۰۷	۰	۰
۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹	۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵	۸,۶۲۰,۲۳۴	۷,۵۷۸,۰۰۶	۵,۰۴۵,۷۹۰	۲۵۳,۰۸۱,۹۷۴	۳۳۹,۶۸۹	۵,۸۰۷,۰۳۲
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹	۲,۶۴۲,۴۰۴	۲۵۲,۸۴۰	۶۶۶,۶۹۷	۱۲۰,۴۱۵,۹۶۲	۴۷۳,۴۹۲	۸,۵۵۹,۴۷۴

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

شرکت اصلی		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۳۷۶,۲۴۱	۳۴,۸۹۵,۹۵۰	سپرده
۰	۰	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
۸۶,۷۱۲	۵۲,۸۳۶	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها
۰	۰	ضمانت نامه بانکی
۰	۰	اعتبارات اسنادی معامله شده
۱۹,۴۳۵,۸۰۴	۲۶,۸۰۴,۵۸۶	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۴,۷۲۶,۰۲۵	۳,۲۹۲,۶۸۴	زمین و ساختمان
۳,۶۲۷	۰	ماشین آلات
۹۰,۷۱۸,۵۷۶	۴,۸۸۸,۳۸۵	چک و سفته
۵,۶۶۳,۸۸۴	۲۱۰,۵۳۸,۲۸۳	قرارداد لازم الاجرا
۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹	۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵	جمع تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه
۰	۰	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹	۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۳-۶- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

شرکت اصلی														
فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرباحه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ارزش	تسهیلات بابت اعتبار	تسهیلات بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	تسهیلات بابت اوراق مشارکت و سگوک 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
اصل تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۸,۷۷۱,۴۹۳	۳۳۲,۷۹۶	۱۲,۷۶۰	۵,۵۴۹	۵,۴۶۴,۰۰۴	۸۴,۵۸۲,۶۸۱	۸۳,۶۲۷	۲۲,۹۴۴,۲۳۷	۳,۷۲۹	۲۲۶,۵۵۴	۱,۵۷۶,۷۸۶	۱,۰۳۵,۱۳۸	۴۰۸,۰۷۱	۱۲۶,۳۹۰,۰۰۱
اعطایی طی سال	۲۲,۳۲۵,۵۹۹	۱۰۰,۴۱۳,۱۴۸	۱۹۸,۰۹۱	۰	۲۳,۰۸۲,۰۴۱	۳۰۸,۷۴۵,۸۴۴	۶,۶۶۶,۸۵۳	۲۳۴,۹۴۰,۵۲۰	۵۸۵,۷۳۸	۲۲۶,۸۰۸	۲,۲۴۷,۶۳۴	۳,۹۸۶,۸۶۱	۱,۸۴۳,۶۷۲	۷۰۵,۲۶۴,۹۸۷
وصولی طی سال	(۱۲,۴۷۵,۱۰۰)	(۹۰,۳۴۸,۹۱۳)	(۷۹,۵۳۱)	(۱۶۵)	(۲۲,۶۸۲,۰۵۷)	(۳۰۴,۵۸۴,۹۳۲)	(۲,۷۲۰,۶۷۵)	(۱۲۰,۱۲۶,۵۱۵)	(۶۶,۵۷۳)	(۶۵۳,۴۱۶)	(۲,۴۶۵,۴۳۶)	(۳۱,۲۶۴)	(۱,۸۱۵,۴۹۹)	(۵۵۸,۰۵۰,۷۶۶)
تأثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۷۷,۷۷۰	۰	۰	۱,۲۷۷,۷۷۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۸,۶۲۱,۹۹۱	۱۰۰,۳۹۷,۰۳۲	۲۳۹,۳۱۹	۵,۳۸۵	۵,۸۶۳,۹۸۸	۸۸,۷۴۳,۵۹۳	۴۰,۲۹۹,۸۰۵	۱۳۷,۷۵۸,۲۴۱	۵۸۹,۴۶۷	۳۸۶,۷۸۹	۳,۱۷۱,۰۰۵	۳,۸۳۴,۳۳۴	۳۷۸,۹۸۶	۲۷۴,۸۸۲,۶۸۳
فرع تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۱۳,۱۵۵	۹۶,۶۵۸	۷,۷۹۵	۳,۹۸۵	۶۵۵,۶۷۵	۶,۱۸۱,۸۳۸	۷۵	۴۵۵,۵۰۹	۰	۰	۲,۷۸۸	۰	۰	۷,۷۳۵,۴۷۷
افزایش طی سال	۲,۲۹۲,۲۴۵	۱۰,۸۶۲,۲۹۹	۴۳,۶۱۵	۱,۷۰۸	۵۴۶,۸۵۰	۱۰,۲۰۶,۸۳۳	۱۶۳,۹۴۴	۱۱,۸۶۴,۰۵۶	۱۳,۳۴۹	۰	۸۲۶	۰	۰	۳۲,۵۱۵,۳۴۱
وصولی طی سال	(۱,۷۸۹,۶۳۳)	(۱۱,۱۱۲,۹۲۷)	(۴۳,۹۴۱)	(۳,۰۳۵)	(۸۸۱,۰۴۶)	(۱۳,۸۹۶,۹۴۲)	(۳,۱۴۱)	(۹,۹۴۷,۳۱۲)	(۱۳,۳۴۸)	(۴,۳۲۶)	(۰)	(۰)	(۰)	(۳۳,۹۹۱,۱۳۵)
تأثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۸۱۵,۷۶۷	۹۹,۹۸۹	۷,۴۶۹	۲,۶۵۸	۳۲۱,۴۷۹	۲,۴۹۱,۷۲۸	۱۶۰,۸۷۸	۲,۳۷۲,۲۵۳	۰	۰	۱۷,۲۸۹	(۰)	۱۷۲	۶,۳۵۹,۶۸۳
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول														
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	(۳۸۱,۲۹۶)	(۲۴۶,۵۹۹)	(۱۳,۰۴۲)	(۹,۵۳۴)	(۱,۰۳۰,۹۴۵)	(۶,۱۶۳,۹۶۲)	(۱,۳۴۲)	(۱,۶۶۱,۶۸۹)	(۳,۵۷۲)	(۲۳,۶۵۲)	(۵۷۳,۲۷۰)	(۷۱,۹۹۹)	(۱۰۴,۲۰۲)	(۱۰,۲۸۵,۱۶۵)
پایان یافت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ساخت شده طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۴۶۸,۷۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۶۸,۷۹۹
افزایش یا کاهش طی سال جاری	(۵۱۱,۳۰۱)	(۸۲,۸۶۶)	(۲,۳۷۷)	(۴,۴۸۲)	(۲۸,۰۴۶۵)	۱۹۴,۴۱۱	(۲۹,۹۲۶)	(۱,۵۱۰,۳۵۵)	(۳,۵۴۹)	(۱۹,۴۳۷)	(۴۴۴,۶۶۵)	(۱۹۰)	(۲۵,۳۸۸)	(۲,۱۵۱,۱۸۰)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(۸۹۲,۵۹۷)	(۳۲۹,۵۲۵)	(۱۵,۴۱۹)	(۵,۰۵۲)	(۷۵۰,۴۸۰)	(۵,۵۰۰,۷۵۲)	(۳۱,۲۶۸)	(۳,۱۷۲,۰۴۴)	(۳,۸۵)	(۷,۲۲۱)	(۴۳۰,۸۸۸)	(۱۰,۱۷,۹۳۵)	(۱۲۹,۵۹۰)	(۱۱,۹۶۲,۵۴۶)
وجه در یافتی بابت مضاربه	۰	۰	۰	۰	(۱۰۸,۵۱۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰۸,۵۱۴)
حساب مشترک مشارکت مدنی	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۶۱,۱۲۶)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۶۱,۱۲۶)
خالص تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۸,۷۰۳,۳۵۲	۱۸۲,۷۹۵	۱۱۵,۵۱۳	۰	۴,۸۹۱,۷۹۶	۸۳,۶۸۲,۸۸۴	۸۲,۳۰۰	۲۱,۷۳۸,۲۵۷	۳,۷۲۹	۲۲۲,۹۸۲	۱,۵۵۳,۱۳۴	۴۸۲,۶۵۶	۳۳۶,۰۷۲	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۸,۵۴۵,۱۶۱	۱۰۰,۳۹۷,۰۳۲	۲۳۹,۳۱۹	۲,۶۹۰	۵,۳۲۶,۴۷۲	۸۵,۱۷۳,۴۴۳	۴۱,۵۹۱,۴۱۵	۱۳۶,۹۵۸,۴۵۰	۵۸۹,۰۸۲	۳۷۹,۵۶۸	۳,۱۷۱,۰۱۶	۳,۸۳۳,۶۸۸	۳۰۶,۹۷۷	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹

* 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
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۳-۶-۱- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

شرکت اصلی													
فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مزابحه	استصناع	قرض الحسنه	تسهیلات اعطایی به سایر	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار استنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	جمع	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود دریافتی تسهیلات اعطایی													
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۱۲,۸۱۲	۹۶,۶۵۸	۷,۷۹۵	۳,۹۸۵	۶۵۲,۴۱۷	۵,۹۸۵,۰۱۲	۷۵	۴۵۵,۵۰۹	۰	۰	۲۰,۷۸۸	۰	۰
افزایش طی سال	۲,۲۹۲,۵۸۸	۱,۰۸۶,۲۵۹	۴۳,۶۱۵	۱,۵۶۵	۱۶,۴۹۸,۸۱۷	۱۶۳,۹۴۴	۱۱,۸۶۴,۰۵۶	۱۳,۳۴۹	۸۶۶	۱۷۲	۰	۰	۰
وصولی طی سال	(۱,۷۸۹,۶۳۳)	(۱,۱۱۲,۹۲۷)	(۴۳,۹۴۱)	(۲,۸۹۲)	(۱۹,۹۹۲,۱۰۱)	(۳,۱۴۱)	(۹,۹۴۷,۳۱۲)	(۱۳,۳۴۸)	(۴,۳۶۵)	۰	۰	۰	۰
تأثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۸۱۵,۷۶۷	۶۹,۹۸۹	۷,۴۶۹	۲,۶۵۸	۲,۴۹۱,۷۲۸	۱۶,۰۸۷۸	۲,۳۷۲,۲۵۳	۱۷,۲۸۹	۰	۰	۱۷۲	۰	۰
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی													
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۴۳	۰	۰	۰	۱۹۶,۸۲۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲	۰	۰	۰	۰	۰
وصولی طی سال	(۳۴۳)	۰	۰	۰	(۱۹۶,۸۲۶)	۰	۰	(۲)	۰	۰	۰	۰	۰
تأثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فرع تسهیلات اعطایی													
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۱۳,۱۵۵	۹۶,۶۵۸	۷,۷۹۵	۳,۹۸۵	۶۵۵,۶۷۵	۶,۱۸۱,۸۳۸	۷۵	۴۵۵,۵۰۹	۰	۰	۲۰,۷۸۸	۰	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۸۱۵,۷۶۷	۶۹,۹۸۹	۷,۴۶۹	۲,۶۵۸	۲,۴۹۱,۷۲۸	۱۶,۰۸۷۸	۲,۳۷۲,۲۵۳	۱۷,۲۸۹	۰	۰	۱۷۲	۰	۰

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

شرکت اصلی					
۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
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
۱۷,۳۶۰,۵۵۵	(۱,۲۳۹,۲۵۰)	۱۸,۵۹۹,۳۰۵	۲۹,۹۷۳,۹۷۹	(۱,۳۲۷,۷۴۴)	۳۱,۳۰۱,۷۲۳
۱۰۳,۸۱۲,۵۱۵	(۹,۰۲۲,۲۶۳)	۱۱۲,۸۳۴,۷۷۸	۲۳۵,۴۰۳,۴۵۶	(۱۰,۵۹۶,۷۱۴)	۲۴۶,۰۰۰,۱۷۰
۱,۵۵۳,۱۳۴	(۲۳,۶۵۲)	۱,۵۷۶,۷۸۶	۳,۱۲۷,۷۴۴	(۴۳,۰۸۸)	۳,۱۷۰,۸۳۲
۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	(۱۰,۲۸۵,۱۶۵)	۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	(۱۱,۹۶۷,۵۴۶)	۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

شرکت های فرعی (تابعه)	متوسط موزون نرخ سود درصد	۱۳۹۹/۱۲/۳۰				۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		جاری	غیر جاری	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	جمع
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت لیزینگ کارآفرین	۱۸	۷۵۷,۲۶۴	۰	(۱۱,۳۵۹)	۷۴۵,۹۰۵	۳۶۷,۷۹۹
شرکت سرمایه گذاری کارآفرین	۱۸	۴۰۰,۹۸۶	۰	(۶,۰۱۵)	۳۹۴,۹۷۲	۰
شرکت کارگزاری کارآفرین	۱۸	۴۰,۰۰۰	۰	(۶۰۰)	۳۹,۴۰۰	۰
جمع		۱,۱۹۸,۲۵۰	۰	(۱۷,۹۷۴)	۱,۱۸۰,۲۷۷	۳۶۷,۷۹۹
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		۱,۱۹۸,۲۵۰	۰	(۱۷,۹۷۴)	۱,۱۸۰,۲۷۷	۳۶۷,۷۹۹

۱۴- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

یادداشت	گروه					
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴-۱ سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار	۴,۰۹۶,۹۲۳	۰	۴,۰۹۶,۹۲۳	۱,۳۵۵,۸۹۲	۰	۱,۳۵۵,۸۹۲
۱۴-۲ سرمایه گذاری در سایر سهام	۰	۶,۰۰۷,۲۷۲	۶,۰۰۷,۲۷۲	۰	۸۱۹,۵۹۵	۸۱۹,۵۹۵
۱۴-۳ سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	۳۱,۷۸۷,۶۵۲	۰	۳۱,۷۸۷,۶۵۲	۱۶,۲۴۸,۵۵۳	۰	۱۶,۲۴۸,۵۵۳
۱۴-۴ سرمایه گذاری در پروژه های ساختمانی	۰	۵۸۶,۲۹۶	۵۸۶,۲۹۶	۰	۳۸۷,۴۵۱	۳۸۷,۴۵۱
۱۴-۵ سرمایه گذاری در مشارکت	۰	۷۶,۵۲۳	۷۶,۵۲۳	۰	۶۵,۰۰۱	۶۵,۰۰۱
	۳۵,۸۸۴,۵۷۴	۶,۰۷۳,۰۹۰	۴۲,۵۵۴,۶۶۵	۱۷,۶۰۴,۴۴۵	۱,۲۷۲,۰۴۶	۱۸,۸۷۶,۴۹۲

یادداشت	شرکت اصلی					
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴-۱ سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار	۳,۴۴۷,۳۸۷	۰	۳,۴۴۷,۳۸۷	۹۶۵,۰۰۲	۰	۹۶۵,۰۰۲
۱۴-۲ سرمایه گذاری در سایر سهام	۰	۳,۰۸۴,۰۱۶	۳,۰۸۴,۰۱۶	۰	۱,۷۷۴,۴۱۵	۱,۷۷۴,۴۱۵
۱۴-۳ سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	۲۹,۷۳۰,۲۶۲	۰	۲۹,۷۳۰,۲۶۲	۱۵,۲۶۰,۴۳۷	۰	۱۵,۲۶۰,۴۳۷
	۳۳,۱۷۷,۶۴۹	۳,۰۸۴,۰۱۶	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	۱۶,۲۲۵,۴۳۸	۱,۷۷۴,۴۱۵	۱۷,۹۹۹,۸۵۳

۱۴-۱- سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است: (صفحه بعد)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

شرکت اصلی							گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰					۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد	بهای تمام شده	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			میلیون ریال	میلیون ریال
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس								
۹۵۷,۹۳۹	۱,۰۲۹,۸۳۸	۱۰۰,۳۸۱	۳۸,۸۴۰	۰/۱	۲۰,۹۱۲,۷۴۷	تملیک	۱,۰۲۹,۸۳۸	۳۸,۸۴۰
۶,۰۲۱	۴,۲۸۷	۰	۰	-	-	خرید	۴,۲۸۷	۲۰,۴۹۰
۵۶۶	۴۸۴	۲۲۸,۰۷۰	۱۴۱,۸۶۳	۰/۰	۱۶,۵۹۸,۹۵۳	خرید	۴۸۴	۱۴۱,۸۶۳
۴۷۵	۴۳۴	۳۴,۰۵۵	۱۶,۹۵۷	۰/۰	۸۹۹,۵۰۷	خرید	۴۳۴	۱۶,۹۵۷
۰	۰	۸,۳۸۰	۴,۸۸۷	۰/۰	۲۷۳,۷۶۲	خرید	۰	۴,۸۸۷
۰	۰	۱,۴۷۸	۲,۵۱۳	۰/۰	۸۱,۴۵۳	خرید	۰	۲,۵۱۳
۰	۰	۷۸۸	۱,۲۱۴	۰/۰	۲۰۰,۰۰۰	خرید	۰	۱,۲۱۴
۰	۰	۱۴,۳۸۲	۸,۲۱۸	۰/۰	۹۸۰,۳۹۲	خرید	۰	۸,۲۱۸
۰	۰	۳۰,۱۶۳	۳۴,۳۰۲	۰/۰	۳,۰۹۹,۹۹۹	خرید	۰	۴۲,۳۷۲
۰	۰	۱۵۷,۲۴۱	۸۶,۳۱۷	۰/۰	۹۷۲,۷۲۳	خرید	۰	۸۶,۳۱۷
۰	۰	۹۳,۹۹۶	۴۸,۸۲۰	۰/۰	۹۰۰,۰۰۰	خرید	۰	۴۸,۸۲۰
۰	۰	۱۴۱,۲۸۲	۱۱۹,۰۹۷	۰/۱	۱,۸۰۰,۰۰۰	خرید	۰	۱۲۳,۸۳۷
۰	۰	۶۴,۴۲۵	۴۷,۶۱۳	۰/۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	خرید	۰	۴۷,۶۱۳
۰	۰	۱۹,۴۴۰	۷,۰۸۲	۰/۰	۳۰۰,۰۰۰	خرید	۰	۷,۰۸۲
۰	۰	۱,۱۰,۸۳۶	۱,۵۰۳,۴۴۲	۱/۳	۱۰۵,۲۹۲,۵۰۰	تملیک	۰	۱,۵۰۳,۴۴۲
۰	۰	۱۵۰,۹۶۴	۱۰۷,۵۱۹	۰/۰	۷,۹۸۷,۵۰۰	خرید	۰	۱۶۳,۳۴۰
۰	۰	۸۳,۰۸۳	۶۳,۱۹۴	۰/۱	۱۱,۴۹۱,۴۴۷	خرید	۰	۷۴,۵۸۴
۰	۰	۲۳,۴۹۵	۱۷,۶۷۴	۰/۰	۴,۳۷۵,۲۳۸	خرید	۰	۲۲,۷۱۳
۰	۰	۵	۵	۰/۰	۳۰۰	خرید	۰	۵
۰	۰	۲۱۶,۴۲۰	۱۱۸,۹۱۲	۰/۱	۱۸,۰۵۰,۰۰۰	خرید	۰	۱۴۷,۱۶۴
۰	۰	۶۴,۰۵۰	۵۱,۲۳۴	۰/۰	۴,۲۰۰,۰۰۰	خرید	۰	۵۱,۲۳۴
۰	۰	۲۶,۹۷۹	۲۴,۳۱۵	۰/۰	۲,۳۰۰,۰۰۰	خرید	۰	۲۴,۳۱۵
۰	۰	۳۲,۵۷۵	۲۲,۹۴۰	۰/۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	خرید	۰	۲۲,۹۴۰
۰	۰	۱۳۳,۸۴۱	۸۹,۸۴۲	۰/۰	۱۲,۴۶۱,۹۴۸	خرید	۰	۱۳۹,۵۳۳
۰	۰	۱۲۹,۷۸۰	۱۰۷,۸۴۲	۰/۱	۱,۷۵۰,۰۰۰	خرید	۰	۱۰۷,۸۴۲
۰	۰	۹۰,۲۴۵	۶۰,۲۲۷	۰/۰	۵,۷۸۴,۹۴۴	خرید	۰	۶۰,۲۲۷
۰	۰	۲۲,۱۸۰	۲۲,۶۸۴	۰/۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	خرید	۰	۲۲,۶۸۴
۰	۰	۱۴۱,۷۰۰	۱۰۱,۱۷۲	۰/۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید	۰	۱۰۱,۱۷۲
۰	۰	۱,۶۵۰	۹۸۹	۰/۰	۱۵۰,۰۰۰	خرید	۰	۲,۲۵۹
۰	۰	۱۳۰,۸۸۲	۹۴,۶۳۹	۰/۱	۱۴,۴۴۶,۱۵۳	خرید	۰	۱۱۲,۴۴۱
۰	۰	۵,۷۶۵	۵,۳۹۳	۰/۰	۳۴۷,۴۸۵	خرید	۰	۵,۳۹۳
۰	۰	۲۵۰,۸۷۵	۱۴۱,۴۴۲	۰/۰	۱۲,۵۰۰,۰۰۰	خرید	۰	۱۴۱,۴۴۲
۰	۰	۹۷,۹۶۴	۹۹,۱۳۷	۰/۰	۵,۷۲۲,۲۲۲	خرید	۰	۱۰۶,۸۵۶
۰	۰	۱۲۷,۴۰۲	۱۱۸,۹۱۶	۰/۰	۷,۳۷۲,۸۲۶	خرید	۰	۱۱۸,۹۱۶
۰	۰	۲۶,۸۴۴	۲۶,۸۵۴	۰/۰	۱,۹۷۲,۳۸۶	خرید	۰	۴۷,۶۱۷
۰	۰	۰	۰	-	۰	-	۴۵۰,۰۹۰	۴۱۸,۸۰۷
۹۶۵,۰۰۲	۱,۰۳۵,۰۴۳	۳,۷۶۱,۶۱۶	۳,۳۳۶,۰۹۶				۱,۴۸۵,۱۳۳	۳,۹۸۵,۹۴۸
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس								
۰	۰	۹۱,۰۶۵	۵۰,۹۴۶	۰/۰۲	۴۰۰,۰۰۰	خرید	۰	۴
۰	۰	۱۰	۴	۰/۰۰	۱۱۶	خرید	۰	۷
۰	۰	۷	۷	۰/۰۰	۷,۰۳۴	خرید	۰	۷
۰	۰	۲	۱	۰/۰۰	۲۲۹	خرید	۰	۱
۰	۰	۷۸,۲۵۵	۴۴,۸۳۳	۰/۰۴	۵,۰۰۰,۰۰۰	خرید	۰	۴۴,۸۳۳
۰	۰	۲۰,۱۷۸	۱۵,۵۰۰	۰/۰۱	۱,۶۶۶,۶۶۶	خرید	۰	۱۵,۵۰۰
۰	۰	۰	۰				۰	۰
۰	۰	۱۸۹,۵۱۷	۱۱۱,۲۹۱				۰	۱۱۱,۲۹۱
۹۶۵,۰۰۲	۱,۰۳۵,۰۴۳	۳,۹۵۱,۱۳۳	۳,۴۴۷,۳۸۷				۱,۴۸۵,۱۳۳	۴,۰۹۷,۲۳۹
۰	(۷۰,۰۴۱)	۰	۰				(۱۲۹,۲۴۱)	(۳۱۶)
۹۶۵,۰۰۲	۹۶۵,۰۰۲	۳,۹۵۱,۱۳۳	۳,۴۴۷,۳۸۷				۱,۳۵۵,۸۹۲	۴,۰۹۶,۹۲۳

ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۴-۱-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار

این بانک فاقد سرمایه گذاری بلند مدت در سهام سریع معامله در بازار می باشد.

۱۴-۲- 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

توضیحات	تجدیداشت	شرکت اصلی						گروه				
		۱۳۹۹/۱۲/۳۰						۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
		خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	متن ایجاد	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
بورس اوراق بهادار		۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱	۳۹,۹۹۹,۹۹۲	خرید	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰
بیمه کارآفرین	۱۴-۲-۲-۱	۳,۸۵۵,۰۶۹	۳,۸۵۵,۰۶۹	۱۹,۹۹۷	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۱,۹۰۰,۵۶۰,۳۱۱	تاسیس	۵۹۸,۹۹۰	۵۹۸,۹۹۰	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵
سرمایه گذاری ایران		۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰,۰۰۰	خرید	۱۵,۷۵۰	۱۵,۷۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۵,۷۵۰
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک		۷۰۰	۷۰۰	۰	۷۰۰	۷۰۰	۱,۷۰۰,۰۰۰	خرید	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰
فراپورس ایران		۶۲۱	۶۲۱	۰	۲۶۴	۲۶۴	۷,۴۰۰,۱۲۰	خرید	۷۱۸	۷۱۸	۳۰۷	۳۰۷
مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران		۴۵۰	۴۵۰	۲	۴۵۰	۴۵۰	۳۱۵,۰۰۰	خرید	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰
شرکت ساز و کار تجارت و تامین مالی ایران و اروپا (STFI)		۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۱۱	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲۲۰,۰۰۰	خرید	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰
ابنیه گستر کارآفرین		۰	۰	۸۵	۲۴,۴۶۹	۲۴,۴۶۹	۸,۴۹۹,۹۹۹	تاسیس	۰	۰	۴,۹۰۰	۴,۹۰۰
سرمایه گذاری بانک کارآفرین		۰	۰	۶۷	۹۸۱,۶۹۰	۹۸۱,۶۹۰	۹۸۱,۶۹۰,۰۰۰	تاسیس	۰	۰	۹۸۱,۶۹۰	۹۸۱,۶۹۰
صرافی کارآفرین		۰	۰	۱۰۰	۳۹,۹۹۲	۳۹,۹۹۲	۳۹,۹۹۲,۰۰۰	تاسیس	۰	۰	۳۹,۹۹۲	۳۹,۹۹۲
کارگزاری بانک کارآفرین		۰	۰	۱۰۰	۱۴۸,۰۰۰	۱۴۸,۰۰۰	۱۴۹,۹۹۹,۹۸۸	تاسیس	۰	۰	۱۴۸,۰۰۰	۱۴۸,۰۰۰
لیزینگ کارآفرین		۰	۰	۱۰۰	۱,۴۹۹,۹۸۵	۱,۴۹۹,۹۸۵	۱,۴۹۹,۹۸۴,۹۴۰	تاسیس	۰	۰	۳۹۹,۹۹۶	۳۹۹,۹۹۶
عصر امین کارآفرین		۰	۰	۲۰	۳,۳۵۱	۳,۳۵۱	۸۹۹,۱۰۰	تاسیس	۰	۰	۱۶,۷۶۵	۱۶,۷۶۵
شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین	۱۴-۶	۰	۰	۱۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۱۹۹,۹۹۹,۶۰۰	تاسیس	۰	۰	۰	۰
گروه اقتصادی مفید		۱۶۳,۱۸۳	۱۶۳,۱۸۳	۰	۰	۰	۰		۱۹۸,۲۸۶	۱۹۸,۲۸۶	۰	۰
کامپیوتری کانون کارگزاران (پیشگامان فن آوری اطلاعات سگال)		۱,۶۰۸	۱,۶۰۸	۰	۰	۰	۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۰	۰	۰
بیمه اتکایی پارس		۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت راهبرد هوشمند مدیریت ثروت ستارگان		۱,۲۱۰,۹۶۸	۱,۲۱۰,۹۶۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۱۰,۹۶۸	۰	۰
سایر شرکتها	۱۴-۲-۲-۲	۴۰۱,۷۲۲	۴۰۱,۷۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۰۱,۷۲۲	۰	۰
جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام		۶,۰۰۷,۲۷۲	۶,۰۰۷,۲۷۲		۳,۰۸۴,۰۱۶	۳,۰۸۴,۰۱۶			۸۱۹,۵۹۵	۸۱۹,۵۹۵	۱,۷۷۴,۴۱۵	۱,۷۷۴,۴۱۵

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

(مبالغ به میلیون ریال)

شرکت های پذیرفته شده در بورس / فرابورس	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	ارزش ویژه	کاهش ارزش انباشته	۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
					مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	ارزش بازار
بانک کارآفرین	✓	۱,۹۰۰,۵۶۰,۳۱۱	۱۹/۹۹۷	۲,۲۵۳,۷۷۵	۰	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵
سرمایه گذاری بانک کارآفرین	-	۶۳۲,۰۰۱,۵۳۱	۶/۶۵	۰	۰	۱,۴۱۰,۴۲۰	۱,۴۱۰,۴۲۰	۱۶,۱۰۲	۱۶,۱۰۲
عصر امین کارآفرین	-	۲,۳۶۳,۹۴۹	۰/۰۲۴۸۷	۰	۰	۲۸,۷۰۹	۲۸,۷۰۹	۰	۰
					۲,۲۵۳,۷۷۵	۱,۶۰۱,۲۹۴	۱,۶۰۱,۲۹۴	۱۷۸,۲۶۷	۱۷۸,۲۶۷

افزایش سهام تحت تملک گروه از شرکت بیمه کارآفرین مربوط به اواخر اسفند ماه سال مالی ۱۳۹۹ بوده و با توجه به کم اهمیت بودن آثار استفاده از روش ارزش ویژه، این سرمایه گذاری ها در صورت های مالی به روش بهای تمام شده شناسایی گردیده است.

۱-۲-۱۴- سهم گروه از خالص دارایی های شرکت های وابسته:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷۳,۳۳۸	۵۹۸,۹۹۰	مانده در ابتدای سال
۰	۱,۳۲۷,۹۶۶	تحصیل شده طی سال
(۱۳۴,۵۸۸)	۰	واگذار شده طی سال
۱۴۹,۰۷۸	۵۴۱,۶۲۶	سهم از سود خالص شرکت های وابسته
۱۱۱,۱۶۳	۱,۴۶۰,۸۵۷	سهم از سایر اقلام سود و زیان جامع شرکت های وابسته
۰	(۷۴,۳۷۰)	سود سهام دریافتی یا دریافتی طی سال
۵۹۸,۹۹۰	۳,۸۵۵,۰۶۹	مانده در پایان سال

۱-۲-۱۴-۲- مانده سهم گروه از خالص دارایی های شرکت های وابسته در پایان سال شامل سرقفلی، به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷۳,۳۳۸	۵۹۸,۹۹۰	مانده در ابتدای سال
۲۶۰,۲۴۱	۳,۲۵۶,۰۷۹	تحصیل شده طی سال
(۱۳۴,۵۸۸)	۰	واگذار شده طی سال
۰	۰	استهلاک
۵۹۸,۹۹۰	۳,۸۵۵,۰۶۹	مانده در پایان سال

۱-۲-۱۴-۳- مانده سهم گروه از خالص دارایی های شرکت های وابسته در پایان سال شامل سرقفلی، به شرح زیر است:

درصد سرمایه گذاری					
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		اقامتگاه	
فعالیت اصلی	شرکت اصلی	گروه	شرکت اصلی		
صدور انواع بیمه نامه ها	۱۹/۹۹۷	۲۴/۴۸۴	۱۹/۹۹۷	۲۴/۴۸۴	ایران
شرکت بیمه کارآفرین					

۱-۲-۱۴-۴- خلاصه اطلاعات مالی شرکت های وابسته گروه به شرح زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

۱۳۹۸/۱۲/۲۹				۱۳۹۹/۱۲/۳۰				شرکت بیمه کارآفرین
سود (زیان) خالص	جمع درآمدها	جمع بدهی ها	جمع دارایی ها	سود (زیان) خالص	جمع درآمدها	جمع بدهی ها	جمع دارایی ها	
۷۰۱,۵۹۰	۱۲,۱۷۲,۰۷۳	۴۲,۷۴۵,۵۱۶	۴۵,۵۶۴,۴۷۳	۲,۴۱۷,۶۲۷	۱۸,۶۵۴,۹۷۶	۵۸,۸۰۹,۹۴۱	۷۱,۴۵۰,۵۲۵	

۱-۲-۱۴-۵- گردش حساب کاهش ارزش انباشته:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
۰	۰	مانده در ابتدای سال
۰	۰	زیان کاهش ارزش
۰	۰	برگشت زیان کاهش ارزش
۰	۰	مانده در پایان سال

۱-۲-۱۴-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام سایر شرکت ها عمدتاً بابت سرمایه گذاری های جسورانه شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین می باشد.
*افزایش سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام بابت افزایش سرمایه شرکت لیزینگ کارآفرین می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۳-۲-۱۴- 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	۲۴/۴۸۴	۱۹/۹۹۷	صدور انواع بیمه نامه ها
شرکت های فرعی				
شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین	تهران	۶۷/۱۵	۶۷/۱۵	سرمایه گذاری در سهام شرکت ها و موسسات
شرکت لیزینگ کارآفرین	تهران	۱۰۰	۹۹/۹۸	فروش نقدی و اقساطی و اجاره به شرط تمليك
شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	تهران	۱۰۰	۹۹/۹۸	خرید و فروش سهام
شرکت صرافی کارآفرین	تهران	۱۰۰	۹۹/۹۸	خرید و فروش ارز و حواله ، مسکوکات و طلا و نقره
شرکت ابنیه گستر کارآفرین	تهران	۹۵/۰۷	۸۵	سرمایه گذاری، مشارکت، ساخت، انجام کلیه معاملات مجاز بازرگانی، پیمانکاری
شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین	تهران	۵۰/۳۶	۰	انجام کلیه فعالیت های مجاز بازرگانی
شرکت امین اعتماد کارآفرین	تهران	۶۷/۱۵	۰	وصول مطالبات معوق بانک و شرکت های گروه
شرکت عصر امین کارآفرین	تهران	۸۳/۵۵	۱۹/۹۹۲	عرضه خدمات بیمه ای
شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کورش - قبل از مرحله بهره برداری	تهران	۶۳/۶۳	۰	تهیه و توزیع مواد شیمیایی و مشتقات فرآورده های نفتی
شرکت متانول ستاره شرق - قبل از مرحله بهره برداری	چابهار	۶۷/۱۵	۰	سرمایه گذاری و مشارکت در اجرا و احداث پروژه های صنعتی
شرکت فناوری توسعه نگاه فردای کارآفرین	تهران	۱۰۰	۱۰۰	ارائه انواع خدمات تخصصی و مشاوره و اجرای پروژه های کامپیوتری و الکترونیکی

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

ناشر	منشاء ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود	گروه		شرکت اصلی	
				۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
			درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دولت و شرکت های دولتی							
اسناد خزانه اسلامی	خرید	خزانه اسلامی	-	۸,۰۷۱,۶۳۸	۳۵۲,۸۲۵	۸,۰۷۱,۶۳۸	۳۵۲,۸۲۵
اوراق مشارکت منفعت دولت	خرید	اوراق مشارکت	۱۸	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰
اوراق مرابحه عام دولت	خرید	مرابحه	۱۸	۱۱,۴۹۲,۷۷۴	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۴۹۲,۷۷۴	۵,۰۰۰,۰۰۰
اوراق مشارکت دولتی	خرید	اوراق مشارکت	۱۵	۰	۳۰۸,۴۰۳	۰	۳۰۸,۴۰۳
سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری							
صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز	۲۰	۷۵۳,۵۰۲	۶۴۰,۱۷۸	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰
صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین	خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز	۲۰	۷۹۶,۸۷۰	۳۸۴,۱۰۶	۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین	خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز	۲۰	۳۲,۷۵۲	۱۴,۸۵۱	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	۲۰	۱۱۵,۹۷۴	۱۵,۹۹۹	۱۱۵,۹۷۴	۱۵,۹۹۹
صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار				۱۳۳,۵۴۴	۰	۰	۰
صندوق لوتوس پارسیان				۳۷۴,۲۰۱	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک صنعت و معدن				۲۰,۰۳۰	۰	۰	۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک بورسیران				۲,۴۹۱	۴,۹۸۱	۰	۰
				۳۲,۷۹۳,۷۷۶	۱۷,۷۲۱,۳۴۴	۳۰,۷۳۶,۳۸۶	۱۶,۷۳۳,۲۲۸
کسری می شود: سود سالهای آتی اوراق				(۱,۰۰۶,۱۲۴)	(۱,۴۷۲,۷۹۱)	(۱,۰۰۶,۱۲۴)	(۱,۴۷۲,۷۹۱)
جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار				۳۱,۷۸۷,۶۵۲	۱۶,۲۴۸,۵۵۳	۲۹,۷۳۰,۲۶۲	۱۵,۲۶۰,۴۳۷

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 ۲۵۵,۸۶۷ میلیون ریال از پروژه ساختمانی در جریان تکمیل مربوط به پروژه ولنجک از پروژه های ساختمانی بابت املاک آماده جهت فروش شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین می باشد.

۵-۱۴- مبلغ ۷۶,۵۲۳ میلیون ریال مربوط به شرکت تابعه توسعه تجارت امید کارآفرین در دو بخش متفاوت مشارکت در تولید با شرکت های ابهرریس و فرد بهرنگ مورد استفاده قرار گرفته است.

۶-۱۴- در دوره مورد گزارش شرکت توسعه نگاه فردای کارآفرین جهت ارائه انواع خدمات تخصصی و مشاوره ای و اجرای پروژه های کامپیوتری و الکترونیکی با سرمایه ۲۰۰,۰۰۰ میلیون ریال تاسیس گردید.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۵- مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

شرکت اصلی				گروه			
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
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
۹۱۴,۷۳۵	۲,۷۳۲,۷۰۸	(۴۱,۶۱۵)	۲,۷۷۴,۳۲۳	۰	۰	۰	۰
۲,۲۱۵	۱۵۹,۷۷۴	(۲,۴۳۳)	۱۶۲,۲۰۷	۲,۲۱۵	۹۰,۸۳۲	(۱,۳۸۳)	۹۲,۲۱۵
۹۱۶,۹۵۰	۲,۸۹۲,۴۸۲	(۴۴,۰۴۸)	۲,۹۳۶,۵۳۰	۲,۲۱۵	۹۰,۸۳۲	(۱,۳۸۳)	۹۲,۲۱۵

مطالبات از شرکت های فرعی

مطالبات از شرکت های وابسته

جمع مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰										نام شرکت فرعی / وابسته
جمع	سود سهام پرداختنی	سود سهام دریافتنی	قرض الحسنه فیما بین	علی الحساب پرداختی	علی الحساب دریافتی	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 سرمایه گذاری بانک کارآفرین
۲۲۷,۱۹۲	۰	۲۷,۰۱۰	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
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
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

– علی الحساب پرداختی به شرکت های سرمایه گذاری کارآفرین، توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین و ساختمانی ابنیه گستر کارآفرین بابت علی الحساب افزایش سرمایه در جریان می باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹										نام شرکت فرعی / وابسته
جمع	سود سهام پرداختنی	سود سهام دریافتنی	قرض الحسنه فیما بین	علی الحساب پرداختی	علی الحساب دریافتی	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	
۲,۲۱۵	۰	۰	۰	۲,۸۰۲	(۵۸۷)	۰	۰	۰	۰	شرکت بیمه کارآفرین
۵,۶۹۹	۰	۰	۰	۲۷,۲۷۹	(۲۱,۵۸۰)	۰	۰	۰	۰	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
۶۷۹,۹۹۹	۰	۷۹,۹۹۹	۰	۶۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت لیزینگ کارآفرین
۱۶۷,۲۵۶	۰	۵۰,۰۰۰	۰	۱۱۷,۲۶۵	(۸)	۰	۰	۰	۰	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
۲۸,۲۶۴	۰	۳۴,۹۹۳	۰	۴,۰۹۱	(۱۰,۸۲۰)	۰	۰	۰	۰	شرکت صرافی کارآفرین
۲۶,۸۳۵	۰	۰	۰	۴۳,۴۴۲	(۱۶,۶۰۷)	۰	۰	۰	۰	شرکت ساختمانی ابنیه گستر کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین
۶,۶۸۲	۰	۰	۰	۶,۶۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت امین اعتماد کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت عصر امین کارآفرین
۹۱۶,۹۵۰	۰	۱۶۴,۹۹۲	۰	۸۰۱,۵۶۱	(۴۹,۶۰۳)	۰	۰	۰	۰	خالص سود (زیان) معاملات

۱۵-۱-۱- سود و زیان معاملات با شرکت های فرعی و وابسته به تفکیک در یادداشت شماره ۳-۶ افشا شده است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۵-۲ 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:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۷۴,۳۷۳	۰	۰	۰	۲,۷۷۴,۳۷۳
مطالبات از شرکت های فرعی				
۱۶۲,۲۰۷	۰	۰	۰	۱۶۲,۲۰۷
مطالبات از شرکت های وابسته				
۲,۹۳۶,۵۳۰	۰	۰	۰	۲,۹۳۶,۵۳۰
خالص مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول				
(۴۴,۰۴۸)	۰	۰	۰	(۴۴,۰۴۸)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول				
۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول				
۲,۸۹۲,۴۸۲	۰	۰	۰	۲,۸۹۲,۴۸۲
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
۹۱۶,۹۵۰	۰	۰	۰	۹۱۶,۹۵۰
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				

۱۶- سایر حساب های دریافتنی

یادداشت	گروه		شرکت اصلی			
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
	خالص	خالص	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶-۱	۱۷۲,۱۲۱	۹,۰۷۴	۱۷۳,۰۸۰	(۲,۵۹۶)	۱۷۰,۴۸۳	۸,۲۸۰
سود سهام دریافتنی						
	۱,۰۲۷,۹۳۱	۷۵۸,۶۰۱	۱,۰۳۰,۵۶۳	(۱۵,۴۵۸)	۱,۰۱۵,۱۰۵	۷۱۰,۷۰۶
سود تحقق یافته اوراق مشارکت						
	۲۰۵,۹۱۱	۱۸,۴۷۷	۱۹۲,۶۱۲	(۲,۸۸۹)	۱۸۹,۷۲۳	۱۸,۴۷۷
مطالبات از کارکنان						
	۱,۸۶۳,۱۷۳	۱,۱۹۰,۲۴۲	۱,۳۸۲,۲۸۴	(۴۳۲,۱۶۳)	۹۵۰,۱۲۱	۱,۰۲۹,۵۲۱
بدهکاران موقت						
۱۶-۲	۳,۲۶۹,۱۳۶	۱,۹۷۶,۳۹۴	۲,۷۷۸,۵۳۹	(۴۵۳,۱۰۷)	۲,۳۲۵,۴۳۲	۱,۷۶۶,۹۸۳
جمع سایر حساب های دریافتنی						

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

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت های بورسی و فرابورسی				
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۸,۶۳۹	۳,۶۳۶	۸,۶۳۹	۳,۶۳۶
سرمایه گذاری صنایع ایران - غیربورسی	۴۴	۳,۵۴۴	۴۴	۳,۵۴۴
سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری	۴,۵۶۰	۶۰۰	۴,۵۶۰	۶۰۰
سرمایه گذاری سپه	۱۲,۰۰۱	۵۰۰	۱۲,۰۰۱	۵۰۰
فولاد مبارکه اصفهان	۶,۰۷۵	۰	۶,۰۷۵	۰
فولاد خوزستان	۳,۳۵۵	۰	۳,۳۵۵	۰
پتروشیمی شازند اراک	۹,۵۹۰	۰	۹,۵۹۰	۰
بالایش نفت تهران	۷۴۸	۰	۷۴۸	۰
پتروشیمی جم	۱۴,۴۶۷	۰	۱۴,۴۶۷	۰
صنعتی و معدنی گل گهر	۵,۸۵۰	۰	۵,۸۵۰	۰
سرمایه گذاری امید	۳۰۰	۰	۳۰۰	۰
جمع تا این صفحه	۶۵,۶۲۹	۸,۲۸۰	۶۵,۶۲۹	۸,۲۸۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

ادامه:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۲۸۰	۶۵,۶۲۹	۸,۲۸۰	۶۵,۶۲۹	نقل از صفحه قبل
°	۵,۱۸۲	°	۵,۱۸۲	سرمایه گذاری دارویی تامین
°	۱۴,۲۹۱	°	۱۴,۲۹۱	پتروشیمی مبین انرژی خلیج فارس
°	۱۴,۳۳۴	°	۱۴,۳۳۴	پتروشیمی پارس
°	۱۳,۰۰۰	°	۱۳,۰۰۰	پتروشیمی نوری
°	۱۱,۰۵۰	°	۱۱,۰۵۰	گروه توسعه ملی ایران
°	۸,۹۷۰	°	۸,۹۷۰	سرمایه گذاری صدر تأمین
°	۷,۸۷۵	°	۷,۸۷۵	سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تأمین
°	۶,۸۵۴	°	۶,۸۵۴	پتروشیمی پردیس
°	۴,۴۰۰	°	۴,۴۰۰	پتروشیمی زاگرس
°	۳,۱۵۰	°	۳,۱۵۰	گروه دارویی سبحان
°	۲,۵۰۰	°	۲,۵۰۰	شرکت آهن و فولاد ارفع
°	۲,۴۴۵	°	۲,۴۴۵	کی بی سی
°	۲,۱۰۰	°	۲,۱۰۰	پالایش نفت تبریز
°	۲,۰۰۱	°	۲,۰۰۱	کارت اعتباری شاپرک
°	۱,۸۴۰	°	۱,۸۴۰	سرمایه گذاری غدیر
°	۱,۲۰۰	°	۱,۲۰۰	پالایش نفت اصفهان
°	۷۰۰	°	۷۰۰	گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان
°	۶۰۰	°	۶۰۰	پالایش نفت پارس
°	۵۸۸	°	۵۸۸	مپنا
°	۵۰۰	°	۵۰۰	شرکت ملی صنایع مس ایران
°	۴۰۰	°	۴۰۰	بیمه البرز
°	۳۳۸	°	۳۳۸	بانک ملت
°	۱۲۳	°	۱۲۳	مبین وان کیش
°	۸	°	۸	آسان پرداخت پرشین
°	۱	°	۱	پلیمر آریا ساسول
°	۰/۲	°	۰/۲	سرمایه گذاری سیمان تأمین
°	۳,۰۰۲	°	۳,۰۰۲	باما
°	°	۷۹۵	۱,۶۳۸	سایر شرکتها
۸,۲۸۰	۱۷۳,۰۸۰	۹,۰۷۴	۱۷۴,۷۱۸	مانده سود سهام دریافتنی
°	(۲,۵۹۶)	°	(۲,۵۹۶)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۸,۲۸۰	۱۷۰,۴۸۳	۹,۰۷۴	۱۷۲,۱۲۱	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اقلام مرتبط با تسهیلات				
هزینه های دادرسی و وصول مطالبات	۲۲۲,۶۵۳	۱۶۹,۷۹۹	۲۲۲,۶۵۳	۱۶۹,۷۹۹
شرکت بیوسان فارمد	۳۲,۰۹۱	۴۴,۹۲۷	۳۲,۰۹۱	۴۴,۹۲۷
جمع اقلام مرتبط با تسهیلات	۲۵۴,۷۴۳	۲۱۴,۷۲۶	۲۵۴,۷۴۳	۲۱۴,۷۲۶
اقلام غیرمرتبط با تسهیلات				
بدهکاران موقت ارزی	۳۰۴,۰۰۰	۴۸۷,۸۴۶	۳۰۴,۰۰۰	۴۸۷,۸۴۶
بدهکاران کارمزد ارزی	۱۲۹,۶۸۵	۶۷,۹۰۹	۱۲۹,۶۸۵	۶۷,۹۰۹
شرکت ری دانه	۱۶۹,۵۰۶	۱۶۹,۵۰۶	۱۶۹,۵۰۶	۱۶۹,۵۰۶
شرکت تولید مواد دارویی البرز بالک	۱۵۷,۰۷۴	۱۵۷,۰۷۴	۱۵۷,۰۷۴	۱۵۷,۰۷۴
شرکت داروسازی اکسیر	۸,۲۵۶	۸,۲۵۶	۸,۲۵۶	۸,۲۵۶
موسسه تامین آتیه امید کارآفرین	۱۸۲,۰۰۷	۰	۱۸۲,۰۰۷	۰
سود دریافتی سپرده نزد سایر بانکها	۱۳,۵۷۲	۴۵,۶۷۱	۱۳,۵۷۲	۴۵,۶۷۱
حساب جاری مشتریان کارگزاری کارآفرین	۸۴۲,۸۹۱	۰	۰	۰
سایر	۲۵۸,۶۰۸	۲۰۶,۶۷۲	۱۶۳,۴۴۰	۴۵,۹۵۱
جمع اقلام غیرمرتبط با تسهیلات	۲,۰۶۵,۶۰۰	۱,۱۴۲,۹۳۴	۱,۱۲۷,۵۴۰	۹۸۲,۲۱۳
مانده بدهکاران موقت	۲,۳۲۰,۳۴۴	۱,۳۵۷,۶۶۰	۱,۳۸۲,۲۸۴	۱,۱۹۶,۹۳۹
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۴۵۷,۱۷۱)	(۱۶۷,۴۱۸)	(۴۳۲,۱۶۳)	(۱۶۷,۴۱۸)
	۱,۸۶۳,۱۷۳	۱,۱۹۰,۲۴۲	۹۵۰,۱۲۱	۱,۰۲۹,۵۲۱

۱۶-۲-۱- مبلغ فوق بابت طلب اعطای اعتبار به مشتریان شرکت کارگزاری بانک کارآفرین در پایان سال 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:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۳,۰۸۰	۰	۰	۰	۱۷۳,۰۸۰
۱,۰۳۰,۵۶۳	۰	۰	۰	۱,۰۳۰,۵۶۳
۰	۶۴۷,۴۴۸	۰	۷۳۴,۸۳۶	۱,۳۸۲,۲۸۴
۱۹۲,۶۱۲	۰	۰	۰	۱۹۲,۶۱۲
۱,۳۹۶,۲۵۵	۶۴۷,۴۴۸	۰	۷۳۴,۸۳۶	۲,۷۷۸,۵۳۹
(۲۰,۹۴۴)	۰	۰	۰	(۲۰,۹۴۴)
(۶۴,۷۴۵)	۰	۰	(۳۶۷,۴۱۸)	(۴۳۲,۱۶۳)
۱,۳۷۵,۳۱۱	۵۸۲,۷۰۳	۰	۳۶۷,۴۱۸	۲,۳۲۵,۴۳۲
۱,۰۳۲,۱۴۷	۰	۰	۷۳۴,۸۳۶	۱,۷۶۶,۹۸۳

۱۶-۳-۱- حساب های دریافتی مشکوک الوصول بابت بدهی شرکت های ری دانه ، تولید مواد دارویی البرز بالک و داروسازی اکسیر بابت تفاوت نرخ ارز مرجع و مبادله ای در سال های گذشته می باشد که بابت آن ۵۰ درصد ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در دفاتر لحاظ گردیده است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۷- دارایی های ثابت مشهود

گروه									
زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منسوبات	بهسازی و توسعه اموال استیجاری	دارایی های در دست تکمیل	سفرشاتو پیش خریدهای سرمایه ای	اقدام سرمایه ای در انتظار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده									
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۲,۸۹۴,۹۸۸	۲,۰۰۰,۴۲۲	۲۰,۳۳۷	۷۲۶,۷۳۱	۰	۹۰۲,۳۲۹	۳۰۵,۰۱۳	۰	۶,۸۴۹,۸۲۰
افزایش طی سال	۱۳,۵۴۷	۲۰,۵۲۱	۰	۲۴,۰۵۸	۰	۱۲۲,۸۲۵	۱,۲۳۹,۹۵۸	۰	۱,۴۵۰,۲۵۴
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش و کنارگذاری دارایی	(۱۳,۵۴۷)	(۱,۸۳۰)	۰	(۷,۹۰۰)	۰	(۹,۴۳۶)	۰	۰	(۳۲,۷۱۴)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	(۷۲,۲۵۰)	۳۶۶,۶۸۰	۰	۱۵,۰۰۲	۰	(۳۸۱,۵۴۸)	(۱۵,۹۲۳)	۰	(۸۸,۰۳۸)
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۸۲۲,۷۳۸	۲,۳۸۵,۷۹۴	۰	۳۶,۴۹۵	۰	۶۴۳,۶۰۶	۱,۵۲۹,۰۴۸	۰	۸,۱۷۹,۳۲۲
افزایش طی سال	۳۷۸,۶۸۹	۱۱۹,۴۷۱	۰	۸۱,۴۳۱	۰	۳۵۸,۴۹۲	۵,۴۵۹,۱۸۹	۰	۶,۸۱۷,۰۱۰
افزایش ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
کاهش ارزش ناشی از تجدید ارزیابی	(۱۱۶,۳۷۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۱۶,۳۷۷)
فروش و کنارگذاری دارایی	(۱۶۴,۸۰۰)	(۸۰,۴۴۶)	۰	(۲,۰۳۱)	۰	(۸,۲۷۲)	۰	۰	(۲۵۵,۵۴۹)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۵۱۷,۶۴۰	۵۵۸,۰۶۱	۰	(۱)	۰	(۲۶۸,۳۹۴)	(۱,۸۶۶,۳۵۴)	۰	(۱,۰۵۹,۰۴۹)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۹,۴۷۱,۱۵۹	۲,۹۸۲,۸۸۰	۰	۱۱۵,۸۹۴	۰	۱,۱۱۱,۸۶۰	۵,۱۲۱,۸۸۳	۰	۱۹,۵۹۸,۶۲۶
استهلاک انباشته									
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۰	۳۵۲,۱۷۸	۰	۱۰,۷۶۵	۰	۵۱۱,۷۹۱	۰	۰	۸۷۴,۲۳۳
استهلاک سال	۰	۱۲۰,۶۶۳	۰	۲,۸۰۵	۰	۵۱,۹۱۰	۰	۰	۱۷۵,۳۷۷
فروش رفته	۰	(۶۲۶)	۰	(۴,۴۴۸)	۰	(۹,۰۶۷)	۰	۰	(۱۴,۱۴۰)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۴۷۲,۲۱۵	۰	۹,۱۲۱	۰	۵۵۴,۱۳۳	۰	۰	۱,۰۳۵,۴۷۰
استهلاک سال	۰	۱۳۸,۱۷۶	۰	۸,۲۶۵	۰	۶۳,۶۰۷	۰	۰	۲۱۰,۰۴۸
فروش و کنارگذاری دارایی	۰	(۳,۸۸۳)	۰	(۱,۵۰۱)	۰	(۷,۶۹۸)	۰	۰	(۱۳,۰۸۲)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۲۴۹	۰	۰	۲,۲۴۹
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۶۰۶,۵۰۸	۰	۱۵,۸۸۵	۰	۶۱۲,۲۹۲	۰	۰	۱,۲۳۴,۶۸۵
ارزش دفتری									
در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۲,۸۹۴,۹۸۸	۱,۶۴۸,۲۴۴	۰	۹,۵۷۲	۰	۲۱۵,۴۴۰	۳۰۵,۰۱۳	۰	۵,۹۷۵,۵۸۶
در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۸۲۲,۷۳۸	۱,۹۱۳,۵۷۹	۰	۲۷,۳۷۳	۰	۶۴۳,۶۰۶	۱,۵۲۹,۰۴۸	۰	۷,۱۴۳,۸۵۲
در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۹,۴۷۱,۱۵۹	۲,۳۷۶,۳۷۱	۰	۱۰۰,۰۰۹	۰	۴۹۹,۵۶۹	۵,۱۲۱,۸۸۳	۰	۱۸,۳۶۳,۹۴۱

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

ادامه:

شرکت اصلی									
زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منسوبات	بهسازی و توسعه اموال	دارایی های در دست تکمیل	سفرات و پیش پرداخت های سرمایه ای	اقلام سرمایه ای در انبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده									
۳,۰۷۹,۳۱۱	۱,۹۸۹,۸۴۰	۰	۱۶,۳۴۹	۷۰۴,۴۷۴	۰	۹۳۲,۵۳۱	۴۲۹,۸۹۶	۰	۷,۱۵۲,۴۰۱
افزایش طی سال	۱۸,۶۹۱	۰	۲۴,۰۵۸	۲۲,۸۸۴	۰	۱۰۲,۶۱۳	۱,۲۱۱,۸۰۹	۰	۱,۳۸۰,۰۵۶
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش و کنارگذاری دارایی	۰	۰	(۵,۸۵۰)	(۸,۷۷۱)	۰	۰	۰	۰	(۱۴,۶۲۱)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	(۷۲,۲۵۰)	۳۶۶,۶۸۰	۰	۱۵,۰۰۲	۰	(۳۶۷,۱۳۹)	(۱۵,۹۲۳)	۰	(۷۳,۶۲۹)
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳,۰۰۷,۰۶۱	۲,۳۷۵,۲۱۱	۰	۳۴,۵۵۷	۷۳۳,۵۹۰	۶۶۸,۰۰۵	۱,۶۲۵,۷۸۲	۰	۸,۴۴۴,۲۰۷
افزایش طی سال	۳۲۳,۰۰۰	۴۵,۴۸۶	۰	۶۲,۹۹۰	۲۱۶,۸۱۱	۴۱۸,۴۴۵	۵,۹۰۵,۶۸۳	۰	۶,۹۷۲,۴۱۴
افزایش ناشی از تجدید ارزیابی	۶,۰۳۳,۲۶۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۰۳۳,۲۶۹
کاهش ارزش ناشی از تجدید ارزیابی	(۱۱۶,۳۷۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۱۶,۳۷۷)
فروش و کنارگذاری دارایی	(۹۴,۰۸۰)	(۱۸,۹۶۱)	۰	(۱,۷۵۴)	(۸,۱۷۱)	۰	۰	۰	(۱۲۲,۹۶۶)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۵۱۷,۶۴۰	۵۵۸,۰۶۱	۰	(۱)	(۱)	(۲۲۸,۶۵۱)	(۱,۸۶۶,۳۵۴)	۰	(۱,۰۱۹,۳۰۶)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۹,۶۷۰,۵۱۳	۲,۹۵۹,۷۹۷	۰	۹۵,۷۹۳	۹۴۲,۲۲۸	۸۵۷,۷۹۹	۵,۶۶۵,۱۱۱	۰	۲۰,۱۹۱,۲۴۲
استهلاک انباشته									
مانده در ۱۳۹۸/۱۰/۰۱	۰	۴۸۲,۴۲۵	۰	۹,۴۶۲	۴۹۴,۵۸۶	۰	۰	۰	۹۸۶,۴۷۲
استهلاک سال	۱۳۵,۰۵۲	۰	۲,۵۰۸	۴۹,۲۸۰	۰	۰	۰	۰	۱۸۶,۸۴۱
فروش و کنارگذاری دارایی	۰	۰	(۳,۷۵۵)	(۸,۷۰۶)	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۴۶۱)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۶۱۷,۴۷۷	۰	۸,۲۱۵	۵۳۵,۱۶۱	۰	۰	۰	۱,۱۶۰,۸۵۲
استهلاک سال	۰	۱۵۱,۵۵۶	۰	۶,۹۹۱	۵۸,۴۱۵	۰	۰	۰	۲۱۶,۹۶۱
فروش و کنارگذاری دارایی	۰	(۳,۸۸۳)	۰	(۱,۲۲۴)	(۷,۶۲۰)	۰	۰	۰	(۱۲,۷۲۶)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	(۸,۰۳۰)	۰	۰	۰	(۸,۰۳۰)
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۰	۷۶۵,۱۵۰	۰	۱۳,۹۸۲	۵۷۷,۹۲۶	۰	۰	۰	۱,۳۵۷,۰۵۸
ارزش دفتری									
در ۱۳۹۸/۱۰/۰۱	۳,۰۷۹,۳۱۱	۱,۵۰۷,۴۱۵	۰	۶,۸۸۸	۲۰۹,۸۸۸	۰	۴۲۹,۸۹۶	۰	۶,۱۶۵,۹۲۹
در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳,۰۰۷,۰۶۱	۱,۷۵۷,۷۳۴	۰	۲۶,۳۴۲	۱۹۸,۴۲۹	۰	۱,۶۲۵,۷۸۲	۰	۷,۲۸۳,۳۵۴
در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۹,۶۷۰,۵۱۳	۲,۹۴۶,۶۴۷	۰	۸۱,۸۱۱	۳۶۴,۳۰۳	۰	۵,۶۶۵,۱۱۱	۰	۱۸,۸۳۴,۱۸۴

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۷-۱ زمین های بانک طی سال جاری مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن به مبلغ ۶,۰۳۳,۲۶۹ میلیون ریال پس از طی مراحل قانونی به سرمایه منتقل گردید. مبلغ ۱۱۶,۳۷۷ میلیون ریال بابت کاهش ارزش ناشی از تجدید ارزیابی ۱۰ فقره زمین های بانک می باشد.

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		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	
۳,۰۰۷,۰۶۱	۳,۰۰۷,۰۶۱	۹,۶۷۰,۵۱۳	۳,۷۵۳,۶۲۱	
۳,۰۰۷,۰۶۱	۳,۰۰۷,۰۶۱	۹,۶۷۰,۵۱۳	۳,۷۵۳,۶۲۱	جمع مبلغ دفتری زمین تجدید ارزیابی شده

۱۷-۳ دارایی های ثابت مشهود به همراه پیش پرداخت سرمایه ای و دارایی در دست تکمیل ، موجودی انبار اموال و اثاثیه بانک تا ارزش ۴,۱۳۹,۶۵۴ میلیون ریال و گروه تا ارزش ۴,۴۷۲,۲۲۷ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل، زلزله و انفجار و ... از پوشش بیمه ای برخوردار است. لازم به توضیح است که وسایل نقلیه از پوشش بیمه بدنه و شخص ثالث برخوردار می باشد.

۱۷-۴ اضافات وسایط نقلیه در دوره جاری عمدتاً بابت خرید یک دستگاه تویوتا به مبلغ ۳۶,۱۱۵ میلیون ریال ، سه دستگاه خودروی مزدا به مبلغ ۱۸,۹۵۰ میلیون ریال ، سه دستگاه خودروی پژو پارس به مبلغ ۷,۵۹۴ میلیون ریال می باشد و کاهش آن بابت فروش یک دستگاه کامیونت آمیکو به مبلغ ۱,۴۲۴ میلیون ریال و یک دستگاه خودروی مگان به مبلغ ۳۳۰ میلیون ریال می باشد.

۱۷-۵ اضافات پیش پرداخت سرمایه ای عمدتاً بابت خرید ملک تابان غربی به مبلغ ۳,۱۶۲,۰۰۰ میلیون ریال و ناهید غربی به مبلغ ۱,۱۹۷,۰۰۰ میلیون ریال ، مبلغ ۱۶۹,۹۸۴ میلیون ریال بابت مابقی ملک ساختمان عرفان کاج آبادی ، مبلغ ۱۳,۵۵۲ میلیون ریال بابت معادل ۲۰ درصد ثمن معامله خرید ملک ساختمان پزشکان عرفان و تهاثر بدهی شرکت سرمایه گذاری کارآفرین بابت اخذ سه فقره ملک یزد ، بابل و تبریز به مبلغ ۲۸۶,۴۴۷ میلیون ریال می باشد .

نقل و انتقال زمین و ساختمان مربوط به انتقال ملک کاج آبادی به مبلغ ۷۱۸,۴۰۱ میلیون ریال ، ملک یوسف آباد به مبلغ ۱۳۷,۰۷۱ میلیون ریال و ملک کلینیک عرفان به مبلغ ۱۲,۳۸۷ میلیون ریال می باشد. همچنین تعداد ۷۵ فقره ملک به مبلغ ۱,۳۴۴ میلیارد ریال فاقد اسناد مالکیت رسمی به نام است و تعداد ۶۴ فقره ملک به مبلغ ۵,۶۶۵ میلیارد ریال دارای مالکیت رسمی به نام بانک می باشد لیکن تاکنون اسناد تک برگ اخذ نگردیده است.

۱۷-۶ اضافات دارایی های در دست تکمیل عمدتاً" مبلغ ۱۷۹,۳۹۸ میلیون ریال بابت ملک فرشته (کوهیار)، مبلغ ۶۴,۳۳۴ بابت بازسازی ملک مطهری رشت، مبلغ ۳۹,۸۳۵ میلیون ریال بابت شعبه ملکی آقابزرگی، مبلغ ۳۱,۶۱۴ میلیون ریال بابت بازسازی طبقه ۱۳ ساختمان ناهید، مبلغ ۲۹,۳۶۳ میلیون ریال بابت بازسازی طبقه ۱۲ ساختمان ناهید، مبلغ ۱۷,۵۸۳ میلیون ریال بابت بازسازی طبقات ۷-۸-۹ ساختمان ناهید، مبلغ ۱۶,۹۶۶ میلیون ریال بابت شعبه ملکی بلوار سجاد مشهد و مبلغ ۵,۲۲۴ میلیون ریال بابت ساختمان عرفان کاج آبادی می باشد.

۱۷-۷ مانده نقل و انتقال عمدتاً مبلغ ۲۲۳,۳۰۲ میلیون ریال بابت انتقال سرقفلی از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرفصل سرقفلی (یادداشت شماره ۱۸ صورتهای مالی) و مبلغ ۵۲,۶۶۹ میلیون ریال بابت خرید بسته های نرم افزاری Arcsight انتقال از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرفصل نرم افزار و مابقی بابت انتقال به مبلغ ۱۳۸,۶۲۹ میلیون ریال به سرفصل وثایق تملیکی در یادداشت سایر دارایی ها (یادداشت شماره ۲۰ صورت های مالی) می باشد.

مبلغ ۱۲۸,۷۱۶ میلیون ریال بابت ملک بلوار سجاد مشهد و مبلغ ۶۶,۶۸۴ میلیون ریال بابت ملک ناهید غربی جهت انتقال از دارایی در جریان به سرفصل ساختمان می باشد.

۱۷-۸ افزایش طی سال سرفصل اثاثیه عمدتاً بابت خرید دستگاه ذخیره ساز و EMC UNITY از شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین می باشد .

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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										
۴,۳۵۳,۴۲۷	۲۴,۸۶۹	۰	۸۶,۲۸۳	۴,۲۴۲,۲۷۵	۴,۴۳۹,۱۴۲	۲۵,۷۹۵	۶۵,۴۲۳	۰	۹۰,۱۱۰	۴,۲۵۷,۸۱۴
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱										
۵۰,۱۷۵	۲۶۵	۰	۴۹,۹۱۰	۰	۵۲,۰۸۷	۱,۴۲۵	۰	۰	۵۰,۶۶۳	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
(۱۹)	(۱۹)	۰	۰	۰	(۱۵۱)	(۱۵۱)	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹										
۴,۴۰۳,۵۸۳	۲۵,۱۱۵	۰	۱۳۶,۱۹۳	۴,۲۴۲,۲۷۵	۴,۴۹۱,۰۷۸	۲۷,۰۶۸	۶۵,۴۲۳	۰	۱۴۰,۷۷۲	۴,۲۵۷,۸۱۴
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱										
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
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰										
۱۴,۷۱۲,۳۶۲	۲۷,۵۸۴	۰	۱۹۷,۷۱۲	۱۴,۴۸۷,۰۶۶	۱۴,۸۴۸,۵۴۶	۳۴,۰۴۸	۶۵,۴۲۳	۰	۲۴۶,۴۶۹	۱۴,۵۰۲,۶۰۶
استهلاک انباشته										
۶۹,۸۲۹	۰	۰	۶۹,۸۲۹	۰	۷۳,۴۶۶	۰	۰	۰	۷۳,۴۶۶	۰
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱										
۲۰,۴۱۶	۰	۰	۲۰,۴۱۶	۰	۲۰,۷۷۷	۰	۰	۰	۲۰,۷۷۷	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
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹										
۹۰,۲۴۵	۰	۰	۹۰,۲۴۵	۰	۹۴,۲۴۳	۰	۰	۰	۹۴,۲۴۳	۰
مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱										
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
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰										
۱۳۲,۷۸۷	۰	۰	۱۳۲,۷۸۷	۰	۱۳۷,۶۵۴	۰	۰	۰	۱۳۷,۶۵۴	۰
ارزش دفتری										
۴,۲۸۳,۵۹۸	۲۴,۸۶۹	۰	۱۶,۴۵۴	۴,۲۴۲,۲۷۵	۴,۳۶۵,۶۷۶	۲۵,۷۹۵	۶۵,۴۲۳	۰	۱۶,۶۴۴	۴,۲۵۷,۸۱۴
در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱										
۴,۳۱۳,۳۳۸	۲۵,۱۱۵	۰	۴۵,۹۴۹	۴,۲۴۲,۲۷۵	۴,۳۹۶,۸۳۵	۲۷,۰۶۸	۶۵,۴۲۳	۰	۴۶,۵۲۹	۴,۲۵۷,۸۱۴
در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹										
۱۴,۵۷۹,۵۷۵	۲۷,۵۸۴	۰	۶۴,۹۲۵	۱۴,۴۸۷,۰۶۶	۱۴,۷۱۰,۸۹۲	۳۴,۰۴۸	۶۵,۴۲۳	۰	۱۰۸,۸۱۵	۱۴,۵۰۲,۶۰۶
در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰										

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۸-۱- سرقتی محل کسب و پیشه، طی دوره جاری براساس نظر کارشناسان رسمی دادگستری مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن به مبلغ ۱۰,۳۳۳,۱۵۰ میلیون ریال پس از طی مراحل قانونی به سرمایه منتقل گردید. مبلغ ۱۳۵,۶۴۵ میلیون ریال بابت کاهش ارزش ناشی از تجدید ارزیابی ۵ فقره سرقتی املاک بانک می باشد.

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		سرقتی محل کسب و پیشه جمع مبلغ دفتری سرقتی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده
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	
۴,۲۴۲,۲۷۵	۴,۲۴۲,۲۷۵	۱۴,۴۸۷,۰۶۶	۴,۲۸۹,۵۶۱	
۴,۲۴۲,۲۷۵	۴,۲۴۲,۲۷۵	۱۴,۴۸۷,۰۶۶	۴,۲۸۹,۵۶۱	

با توجه به ارزیابی کارشناسان رسمی دادگستری سرقتی محل کسب و پیشه در تاریخ مورد ارزیابی قرار گرفته که ارزش کل سرقتی ها از مبلغ مندرج در تراز دفاتر بالا می باشد.

۱۸-۳- مبلغ ۱۷۶,۰۱۶ میلیون ریال بابت فروش سرقتی ملک آیت الله کاشانی و مبلغ ۱۳۱,۵۱۸ میلیون ریال ملک کاج آبادی، مبلغ ۴۹,۵۴۶ میلیون ریال کلینیک عرفان، مبلغ ۴۲,۲۳۸ میلیون ریال ملک یوسف آباد بابت انتقال از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرقتی می باشد. افزایش طی سال نرم افزار عمدتاً بابت خرید نرم افزار خبرنگاری 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)
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۹۳۳,۹۲۰	۳۸,۴۳۹,۹۶۲	سپرده قانونی- سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ارز)
۰	۰	سپرده قانونی- سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)
۱۲۰,۹۲۷	۱۵۹,۳۳۵	سپرده قانونی- سپرده های شعب مناطق آزاد - (ارز)
۰	۰	سپرده قانونی- نزد بانک مرکزی سایر کشورها - (ارز)
۲۲,۰۵۴,۸۴۷	۳۸,۵۹۹,۲۹۷	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
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۲۰- سایر دارایی ها

یادداشت	گروه				شرکت اصلی	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰-۱	۸۸۲,۲۹۹	۲۱,۶۵۹	۸۸۲,۲۹۹	۲۱,۶۵۹	۲۱,۶۵۹	۲۱,۶۵۹
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار						
۲۰-۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
املاک و مستغلات غیر عملیاتی						
۲۰-۳	۴,۰۶۰,۸۶۰	۳,۲۸۶,۴۰۶	۴,۰۶۰,۸۶۰	۳,۲۸۶,۴۰۶	۳,۲۵۶,۴۰۶	۳,۲۵۶,۴۰۶
وثایق تملیکی						
۲۰-۴	۸۴,۴۳۳	۷۸,۲۹۹	۸۴,۴۳۳	۷۸,۲۹۹	۸۴,۴۲۷	۷۸,۱۳۳
ودیه بابت ساختمان های استیجاری						
۲۰-۵	۵۱۵,۰۴۰	۲۱,۶۱۲	۵۱۵,۰۴۰	۲۱,۶۱۲	۵۱۵,۰۴۰	۲۱,۶۱۲
موجودی انبار اموال منقول ائانه						
۲۰-۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اقدام در راه						
۲۰-۷	۶۲۹,۷۶۳	۳۰۴,۰۵۹	۶۲۹,۷۶۳	۳۰۴,۰۵۹	۱۰۴,۹۴۹	۴۰,۰۰۷
پیش پرداختها						
۲۰-۸	۶۶۵	۶۶۵	۶۶۵	۶۶۵	۶۶۵	۶۶۵
موجودی انبار مصرفی						
۲۰-۹	۳,۶۵۲	۳,۶۵۲	۳,۶۵۲	۳,۶۵۲	۳,۶۵۲	۳,۶۵۲
موجودی انبار مطبوعات						
۲۰-۱۰	۶۰۸	۶۱۷	۶۰۸	۶۱۷	۶۰۸	۶۱۷
موجودی توکن						
۲۰-۱۱	۱۲,۲۲۶	۵۹,۸۲۶	۱۲,۲۲۶	۵۹,۸۲۶	۰	۰
املاک آماده جهت فروش						
۲۰-۱۲	۳,۲۸۶	۳,۳۴۵	۳,۲۸۶	۳,۳۴۵	۳,۲۸۶	۳,۳۴۵
مستکوک طلا						
۲۰-۱۳	۳,۶۷۴	۱,۷۱۸	۳,۶۷۴	۱,۷۱۸	۳,۶۷۴	۱,۷۱۸
تمبر مالیاتی						
۲۰-۱۴	۴,۰۷۸	۱,۰۴۳	۴,۰۷۸	۱,۰۴۳	۴,۰۷۸	۱,۰۴۳
حق طبع دسته چک						
۲۰-۱۵	۱۵,۴۵۷	۵,۱۲۷	۱۵,۴۵۷	۵,۱۲۷	۰	۰
سایر						
۲۰-۱۶	۶,۲۱۶,۰۴۱	۳,۷۸۸,۰۲۸	۶,۲۱۶,۰۴۱	۳,۷۸۸,۰۲۸	۵,۶۳۳,۵۳۸	۳,۴۲۸,۸۵۹
جمع سایر دارایی ها						

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

یادداشت	گروه و شرکت اصلی	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰-۱-۱	۸۹۵,۷۳۵	۲۱,۹۸۹
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)		
۲۰-۱-۲	۰	۰
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)		
۲۰-۱-۳	۸۹۵,۷۳۵	۲۱,۹۸۹
جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار		
۲۰-۱-۴	۰	۰
کسر می شود		
۲۰-۱-۵	۰	۰
پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال		
۲۰-۱-۶	۰	۰
پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز		
۲۰-۱-۷	(۱۳,۴۳۶)	(۳۳۰)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول		
۲۰-۱-۸	۸۸۲,۲۹۹	۲۱,۶۵۹
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار		

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

یادداشت	شرکت اصلی	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰-۱-۱-۱	۳۳۰	۳,۹۳۳
مانده ابتدای سال		
۲۰-۱-۱-۲	۰	۰
باز یافت شده		
۲۰-۱-۱-۳	۰	۰
سوخت شده		
۲۰-۱-۱-۴	۱۳,۱۰۶	(۳,۶۰۳)
ذخیره سال جاری		
۲۰-۱-۱-۵	۱۳,۴۳۶	۳۳۰
مانده پایان سال		

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۲-۳- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی شرکت اصلی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	تملیک شده طی سال	فروش طی سال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول				
تجهیزات	۹۳۰	۰	۰	۹۳۰
وسایط نقلیه	۰	۴۵۰	(۴۵۰)	۰
جمع وثایق تملیکی منقول	۹۳۰	۴۵۰	(۴۵۰)	۹۳۰
غیر منقول				
مسکونی	۱,۸۹۵,۷۳۹	۲۴۰,۳۹۴	(۳۰۴,۲۴۳)	۱,۸۳۱,۸۸۹
اداری	۲۸۳,۴۷۲	۷,۸۸۳	(۹۰,۴۰۴)	۲۰۰,۹۵۱
تجاری	۱۱۵,۴۱۹	۱,۱۵۶,۸۶۸	(۲۴,۵۸۲)	۱,۲۴۷,۷۰۶
زمین	۶۷۸,۳۴۴	۱,۲۸۳	(۲۰۹,۸۴۶)	۴۶۹,۷۸۱
باغ	۸۴۵	۹۵۹	(۶۰۰)	۱,۲۰۴
مسکونی / تجاری	۹۱,۹۵۷	۲,۸۰۴	(۶,۱۹۸)	۸۸,۵۶۳
مسکونی / تجاری / اداری	۱۸۹,۶۹۹	۱۳۵	۰	۱۸۹,۸۳۵
جمع وثایق تملیکی غیر منقول	۳,۲۵۵,۴۷۶	۱,۴۱۰,۳۲۷	(۶۳۵,۸۷۳)	۴,۰۲۹,۹۳۰
جمع وثایق تملیکی	۳,۲۵۶,۴۰۶	۱,۴۱۰,۷۷۷	(۶۳۶,۳۲۳)	۴,۰۳۰,۸۶۰
کاهش ارزش انباشته	۰			۰
خالص وثایق تملیکی	۳,۲۵۶,۴۰۶			۴,۰۳۰,۸۶۰
سود (زیان) ناشی از فروش	۲۲۸,۶۳۸			۸۱۲,۶۸۴

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

ماهیت	شرکت اصلی	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتراز یک سال از تاریخ تملیک	۱,۷۸۲,۲۲۳	۱,۳۲۱,۴۸۰
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۷۴۸,۵۶۹	۲۳۰,۱۶۳
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۷۲۵,۶۱۴	۲,۴۷۹,۲۱۷
مانده وثایق تملیکی غیر منقول	۳,۲۵۶,۴۰۶	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 ۱۸۴ فقره املاک از وثایق تملیکی بانک به مبلغ ۷۹۶ میلیارد ریال دارای معارض بوده و اقدامات مدیریت به منظور رفع تعارض املاک مزبور در جریان است. همچنین مبلغ ۱,۳۴۴,۴۱۹ میلیون ریال از وثایق تملیکی مربوط به وثایق در جریان تملیک می باشد که اقدامات لازم جهت اخذ سند مالکیت در خصوص آن در جریان است.

۲-۳-۴- املاک تملیکی و فروخته شده طی سال براساس گزارش های کارشناسان رسمی دادگستری و مبیعه نامه های تنظیمی در حساب ها انعکاس یافته است.

۲-۳-۴- این بانک فاقد اقلام در راه در پایان سال ۱۳۹۹ می باشد. چنانچه مانده اقلام در راه پستانکار باشد در یادداشت سایر بدهی ها ارائه می شود.

۲-۳-۵- اضافات عمدتاً بابت پیش پرداخت خرید ماشین آلات و کالای مصرفی با دوام شرکت لیزینگ کارآفرین می باشد.

۲-۳-۵-۱- دارایی های غیر جاری نگهداری شده برای فروش شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین مربوط به زمین و ساختمان و تاسیسات کارخانه تملک شده صنایع غذایی جوان در بوشهر و زمین و ساختمان تملک شده از شرکت امین گروپ واقع در منطقه تجریش تهران در قبال بدهی مشارکت ایشان به ارزش کارشناسی می باشد. طبق سیاست ها و تصمیمات اتخاذ شده شرکت مذکور دارایی های مزبور طی ماه های آتی به فروش خواهد رسید.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۲۰-۶- سرقفلی

گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۳,۷۲۶	۲۱۱,۹۲۶	بهای تمام شده در ابتدای سال
(۱,۸۰۰)	(۵۶,۶۵۵)	سرقفلی تحصیل شده (تعدیل شده) طی سال
۲۱۱,۹۲۶	۱۵۵,۲۷۰	بهای تمام شده در پایان سال
(۳۸,۶۳۰)	(۴۹,۲۲۶)	استهلاک انباشته در ابتدای سال
(۱۰,۵۹۶)	(۷,۰۹۴)	استهلاک سال
(۴۹,۲۲۶)	(۵۶,۳۱۹)	استهلاک انباشته در پایان سال
۱۶۲,۷۰۰	۹۸,۹۵۱	مبلغ دفتری

۲۰-۶-۱- سرقفلی تلفیقی مربوط به تحصیل سهام شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش توسط شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین (شرکت فرعی) بوده است.

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک مرکزی				
سپرده - ریالی	۰	۰	۰	۰
سپرده های دیداری - ارز	۱,۸۶۶,۶۶۶	۱,۸۶۶,۶۶۶	۱,۰۴۲,۹۷۶	۱,۰۴۲,۹۷۶
سپرده های مدت دار - ارز	۱۵۶,۱۰۷	۸۲,۷۵۹	۸۲,۷۵۹	۱۵۶,۱۰۷
بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری	۰	۰	۰	۰
بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز	۰	۰	۰	۰
بدهی بابت خرید ارز	۱,۴۷۴,۳۳۸	۵۴۳,۲۹۱	۵۴۳,۲۹۱	۱,۴۷۴,۳۳۸
بدهی بابت سپرده قانونی	۰	۰	۰	۰
بدهی بابت حساب ذخیره ارزی	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی - ریال	۲۱-۱	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی - ارز	۲۱-۲	۷۸,۳۵۶	۶۷,۷۶۷	۶۷,۷۶۷
تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی - از محل تسهیلات دارویی	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی به بانک مرکزی	۳,۵۷۵,۴۶۶	۳,۵۷۵,۴۶۶	۲,۳۶۱,۲۵۷	۲,۳۶۱,۲۵۷
بانک ها و موسسات اعتباری داخلی				
سپرده های دیداری - ریال	۰	۰	۰	۰
سپرده های دیداری - ارز	۱,۲۰۵,۷۵۹	۲,۲۹۴,۲۰۸	۱,۲۰۵,۷۵۹	۲,۲۹۴,۲۰۸
پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانک ها	۲۱-۶	۱,۱۵۰,۴۵۰	۱,۰۷۴,۱۶۶	۱,۰۷۴,۱۶۶
تسهیلات دریافتی - ریال	۲۱-۳	۱,۸۶۶,۰۸۲	۰	۰
تسهیلات دریافتی - ارز	۲۱-۴	۰	۰	۰
سایر	۲۳۹,۲۵۳	۱۸۴,۷۶۶	۲۳۹,۲۵۳	۱۸۴,۷۶۶
جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری داخلی	۴,۴۶۱,۵۴۵	۳,۵۵۳,۱۴۰	۲,۵۹۵,۴۶۲	۳,۵۵۳,۱۴۰
بانک های خارجی				
سپرده های دیداری - ریال	۰	۰	۰	۰
سپرده های دیداری - ارز	۱,۰۴۹	۸۷۴	۱,۰۴۹	۸۷۴
تسهیلات دریافتی - ارز	۲۱-۵	۰	۰	۰
جمع بدهی به بانک های خارجی	۱,۰۴۹	۸۷۴	۱,۰۴۹	۸۷۴
جمع بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۸,۰۳۸,۰۶۰	۵,۹۱۵,۲۷۰	۶,۱۷۱,۹۷۸	۵,۹۱۵,۲۷۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

- 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 اقتصادنوین با نرخ بهره ۱۸ درصد و سررسید ۱۴۰۰/۰۷/۲۳ 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 صورت های مالی تسویه گردیده است.

۲۲- سپرده های مشتریان

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی				
سپرده های دیداری و مشابه	۲۲_۱	۷,۸۰۴,۵۱۳	۲,۴۷۷,۴۸۳	۷,۸۰۴,۵۱۳
سپرده های پس انداز و مشابه	۲۲_۲	۷۹۴,۹۱۰	۴۹۲,۳۸۶	۷۹۴,۹۱۰
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۲۲_۳	۹۳,۴۱۷	۸۳,۲۷۹	۹۳,۴۱۷
جمع سپرده های مشتریان حقیقی		۸,۶۹۲,۸۴۰	۳,۰۵۳,۱۴۸	۸,۶۹۲,۸۴۰
مشتریان حقوقی				
سپرده های دیداری و مشابه	۲۲_۱	۴۱,۹۷۷,۴۶۳	۹,۶۲۹,۴۷۲	۴۴,۰۰۱,۸۰۴
سپرده های پس انداز و مشابه	۲۲_۲	۶,۸۲۷,۸۶۶	۱,۹۱۱,۷۱۸	۶,۸۳۱,۹۴۴
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۲۲_۳	۶,۱۵۳,۹۲۲	۴,۱۵۶,۶۲۱	۶,۱۵۳,۹۲۲
جمع سپرده های مشتریان حقوقی		۵۴,۹۵۹,۲۵۰	۱۵,۶۹۷,۸۱۲	۵۶,۹۸۷,۶۷۰
جمع سپرده های مشتریان		۶۳,۶۵۲,۰۹۱	۱۸,۷۵۰,۹۶۰	۶۵,۶۸۰,۵۱۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۹۲۴,۷۳۷	۵۱,۴۲۲,۲۵۲	۱۱,۹۲۳,۳۷۲	۴۹,۳۹۷,۹۱۱	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۱۸۳,۵۸۴	۳۸۴,۰۶۵	۱۸۳,۵۸۴	۳۸۴,۰۶۵	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
۰	۰	۰	۰	انواع چک های بانکی فروخته شده
۰	۰	۰	۰	حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور
۰	۰	۰	۰	حواله های عهده بانک - ریال
۰	۰	۰	۰	حواله های عهده بانک - ارز
۰	۰	۰	۰	وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال
۰	۰	۰	۰	وجوه اداره شده مصرف نشده - ارز
۰	۰	۰	۰	بستانکاران موقت - ریال
۰	۰	۰	۰	بستانکاران موقت - ارز
۰	۰	۰	۰	مانده مطالبه نشده - ریال
۰	۰	۰	۰	مانده مطالبه نشده - ارز
۰	۰	۰	۰	کسر می شود:
۰	۰	۰	۰	حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)
۱۲,۱۰۸,۳۲۱	۵۱,۸۰۶,۳۱۸	۱۲,۱۰۶,۹۵۵	۴۹,۷۸۱,۹۷۶	جمع سپرده های دیداری و مشابه

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۲,۹۹۳	۲۵۰,۷۳۲	۸۲,۹۹۳	۲۵۰,۷۳۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۲,۳۲۱,۱۱۰	۷,۳۷۶,۱۲۲	۲,۳۲۱,۱۱۰	۷,۳۷۲,۰۴۴	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
۲,۴۰۴,۱۰۴	۷,۶۲۶,۸۵۴	۲,۴۰۴,۱۰۴	۷,۶۲۲,۷۷۶	جمع سپرده های پس انداز و مشابه

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۳-۲۲- سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۹۵۴,۰۷۰	۵,۲۴۹,۷۲۲	۲,۹۵۴,۰۷۰	۵,۲۴۹,۷۲۲	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
۳۴۵,۷۷۹	۳۴۸,۵۲۶	۳۴۵,۷۷۹	۳۴۸,۵۲۶	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز
۲۳,۹۶۱	۲۱۰,۸۴۹	۲۳,۹۶۱	۲۱۰,۸۴۹	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۸۲۳,۵۳۲	۳۲۱,۲۲۹	۸۲۳,۵۳۲	۳۲۱,۲۲۹	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۹۲,۵۵۸	۱۱۷,۰۱۳	۹۲,۵۵۸	۱۱۷,۰۱۳	سایر (شامل ۷,۷۸۱ قلم)
۴,۲۳۹,۹۰۱	۶,۲۴۷,۳۳۹	۴,۲۳۹,۹۰۱	۶,۲۴۷,۳۳۹	جمع سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

۳-۲۳- سود سهام پرداختنی

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

شرکت اصلی						
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	افزایش سرمایه از محل مطالبات	سود سهام پرداختنی طی سال ۱۳۹۹	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهم	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	
۱۱,۷۱۸	۰	(۸۵۳)	۱۲,۵۷۱		مانده سود سهام پرداختنی از سنوات قبل	
۲,۵۷۸	۰	(۴۵۱)	۳,۰۲۸	۱۲۳,۷۳۹	۱۵	سال منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۱۵۱,۷۸۴	(۱,۱۷۱,۶۷۰)	(۳۷۶,۵۴۶)	۰	۱,۷۰۰,۰۰۰	۲۰۰	سال منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۶۶,۰۸۰	(۱,۱۷۱,۶۷۰)	(۳۷۷,۸۴۹)	۱۵,۵۹۹			جمع

حساب سود سهام پرداختنی گروه به شرح زیر است :

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	شرکت اصلی:
۱۲,۵۷۱	۱۱,۷۱۸	مانده سود سهام پرداختنی از سنوات قبل
۳,۰۲۸	۲,۵۷۸	سال منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۰	۱۵۱,۷۸۴	سال منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۵,۵۹۹	۱۶۶,۰۸۰	جمع سود سهام پرداختنی شرکت اصلی
		گروه:
۱۰	۰	شرکتهای فرعی متعلق به اقلیت
۱۵,۶۰۹	۱۶۶,۰۸۰	جمع سود سهام پرداختنی گروه

۲۴- اوراق بدهی

گروه و شرکت اصلی						
مانده در پایان سال		کسر اوراق	مبلغ اسمی	نرخ سود علی الحساب / قطعی	تاریخ سررسید	تاریخ انتشار
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰					
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۰	۰	۰	۰	۰	-	-
۰	۰	۰	۰	۰	-	-
۰	۰	۰	۰			

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۲۵- ذخیره مالیات عملکرد

شرکت اصلی	گروه	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۲۹۴,۶۸۸	۴۷,۶۶۸
ذخیره مالیات عملکرد سال	۵۷۵,۲۸۹	۲۹۲,۵۱۲
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل	۳۶۹,۸۲۷	۳,۷۱۸
تادیه شده طی سال	(۵۶۳,۷۷۴)	(۴۹,۲۱۰)
ذخیره مالیات عملکرد متعلقه	۶۷۶,۰۳۰	۲۹۴,۶۸۸
پیش پرداخت های مالیاتی	۰	۰
مانده در پایان سال	۶۷۶,۰۳۰	۲۹۴,۶۸۸
	۲۹۵,۳۴۰	۱۶۱,۶۱۰

۲۵-۱ مالیات بردرآمد بانک برای کلیه سال های قبل از ۱۳۹۵ قطعی و تسویه شده و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سال های ۱۳۹۴ تا شهریور ماه سال ۱۳۹۹ به شرح زیر می باشد:

مبالغ به میلیون ریال

نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی	۱۳۹۹/۱۲/۳۰							سال مالی	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مالیات					درآمد مشمول مالیات		سود (زیان) ابرازی
		مانده ذخیره	تأدیه شده	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
صدور برگ قطعی و اعتراض به آن در دیوان	۰	۰	۸۹۷,۲۰۵	۸۹۷,۲۰۵	۱,۰۸۹,۰۱۲	۵۲۸,۶۴۷	۲,۶۴۳,۲۳۵	۳,۱۹۶,۵۱۰	سال ۱۳۹۴
اجرای قرار سوم هیات حل اختلاف بدوی	۰	۶۶,۴۰۲	۹۶,۶۵۴		۷۵۰,۴۹۷	۹۶,۶۵۴	۴۸۳,۲۶۹	۱,۸۱۹,۰۲۰	سال ۱۳۹۵
اجرای قرار اول هیات حل اختلاف تجدیدنظر	۰	۰	۰		۱,۲۴۸,۷۴۵	۰	۰	۶۳۰,۳۶۵	سال ۱۳۹۶
اعتراض در هیات حل اختلاف تجدید نظر	۰	۰	۰		۹۴۵,۲۵۰	۰	۰	۱,۲۳۷,۳۹۲	سال ۱۳۹۷
صدور برگ تشخیص طبق ابلاغ الکترونیک و قبول آن	۱۶۱,۶۱۰	۰	۹۵,۲۰۷		۹۵,۲۰۷	۹۵,۲۰۷	۴۷۶,۰۳۶	۳,۰۸۵,۷۶۱	سال ۱۳۹۸
-	۰	۲۲۸,۹۳۷				۲۲۸,۹۳۷	۰	۱۲,۳۰۱,۸۰۳	سال ۱۳۹۹
	۱۶۱,۶۱۰	۲۹۵,۳۴۰					ذخیره مالیات قبل از پیش پرداخت		
	۰	۰					پیش پرداخت های مالیاتی		
	۱۶۱,۶۱۰	۲۹۵,۳۴۰					مانده ذخیره مالیات		

۲۵-۱-۱ بابت عملکرد سال ۱۳۹۴ براساس برگ قطعی شماره ۷۴۰۹۸۱۹۴ مورخ ۹۹/۰۷/۰۹ ۸۹۶,۹۹۰/۰۷/۰۹ میلیارد ریال از بانک مطالبه شده است که بانک ضمن در نظر گرفتن حق قانونی خود نسبت به اعتراض، مابقی اصل مالیات را به مبلغ ۳۰۲ میلیارد ریال پرداخت نموده و اقدامات لازم جهت طرح موضوع در دیوان عدالت اداری در دست اقدام می باشد.

۲۵-۱-۲ بابت عملکرد سال های ۱۳۹۵، ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ براساس آخرین رسیدگی های به عمل آمده (تعدیل شده براساس گزارش های اجرای قرار) به ترتیب معادل ۵۰۱، ۸۳۲ 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 حل اختلاف مالیاتی در جریان می باشد که تا تاریخ تهیه صورت های مالی به نتیجه نرسیده است. شایان ذکر است با عنایت به آرای مراجع ذیصلاح در خصوص موارد مشابه از جمله دادنامه شماره ۸۱۱۶۳۶/۹۰۵۸۱۱۶۳۶ مورخ ۹۹/۱۱/۰۷ ۱۳۹۹ هیأت عمومی دیوان عدالت اداری در خصوص قبول هزینه های مرتبط با سرمایه گذاری و استناد قانونی به رعایت شروط بند ۱۱ ماده ۱۴۸ بابت قبول هزینه ذخیره و همچنین برداشت غیرصحیح مأموران مالیاتی اداره کل از قانون عملیات بانکی بدون ربا و دستورالعمل اجرایی چگونه محاسبه سود قطعی و اشتباه محاسباتی بابت برگشت سودهای پرداختی به سپرده گذاران، بدهی قابل توجهی از این بابت محتمل نخواهد بود. همچنین موارد عمده اختلاف فیما بین مالیات ابرازی و تشخیص سال های مزبور مربوط به مواردی از قبیل ۱- برگشت هزینه مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی ۲- برگشت سود پرداختی مازاد ۳- مشمول نمودن سود حاصل از مازاد منابع به مصارف شعب واقع در مناطق آزاد ۴- مشمول نمودن تفاوت تسعیر ارز ۵- برگشت هزینه مربوط به سرمایه گذاری گذاری در سهام ۶- برگشت هزینه های مربوط به سرمایه گذاری در اوراق مشارکت و صندوق های سرمایه گذاری می باشد.

۲۵-۱-۳ به منظور احقاق حقوق قانونی بانک پرونده سال های ۱۳۸۲، ۱۳۸۸، ۱۳۸۹، ۱۳۹۱، ۱۳۹۴ در دیوان عدالت اداری طرح دعوا شده است.

۲۵-۱-۴ برگ تشخیص مالیات سال ۱۳۹۸ به میزان مالیات ابرازی صادر و بانک مراتب قبولی خود را نسبت به آن اظهار نموده است. لیکن با وجود پیگیری های انجام شده، سازمان امور مالیاتی تاکنون برگ قطعی را صادر ننموده است. شایان ذکر است درخواست ارسال اسناد و مدارک توسط سازمان امور مالیاتی پس از صدور برگ تشخیص به بانک ارائه شده است.

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۲۶- ذخایر و سایر بدهی ها

تاریخ	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۶-۱	۵۱۰,۱۳۶	۵۳۸,۴۸۵	۵۱۰,۱۳۶	۵۳۸,۴۸۵
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی				
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار-ریال	۱,۱۵۱,۷۹۰	۲۷,۸۹۷	۱,۱۵۱,۷۹۰	۲۷,۸۹۷
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار-ارز	۷۵,۴۳۹	۳۹,۹۹۳	۷۵,۴۳۹	۳۹,۹۹۳
حق بیمه پرداختی	۱۹۶,۴۴۷	۱۲۵,۰۴۱	۱۸۹,۵۲۷	۱۱۴,۵۲۸
۲۶-۲	۴۳۲,۹۷۷	۳۱۴,۷۹۷	۳۹۵,۴۷۳	۲۸۴,۶۲۷
ذخیره هزینه های پرداختی				
ذخیره صندوق ضمانت سپرده ها	۱۸۰,۱۷۲	۱۴۳,۲۹۵	۱۸۰,۱۷۲	۱۴۳,۲۹۵
حواله ارزی مشتریان	۲,۲۵۴,۳۸۳	۲,۴۱۸,۳۱۸	۲,۲۵۴,۳۸۳	۲,۴۱۸,۳۱۸
بروات و اعتبارات اسنادی ارزی	۲۴۰,۹۶۱	۷۷۱,۱۰۲	۲۴۰,۹۶۱	۷۷۱,۱۰۲
بستانکاران شتاب	۳۹۳,۳۲۰	۰	۳۹۳,۳۲۰	۰
بستانکاران کارت هدیه	۵۶۹,۰۰۷	۴۷۰,۲۵۴	۵۶۹,۰۰۷	۴۷۰,۲۵۴
بستانکاران کارمزد معوق ضمانت نامه های ارزی	۶۸,۹۶۱	۰	۶۸,۹۶۱	۰
چک های در جریان وصول پشتوانه وثایق تسهیلات	۱,۲۸۸,۸۸۲	۴۳۶,۵۳۱	۱,۲۸۸,۸۸۲	۴۳۶,۵۳۱
بستانکاران بن کارت	۲۷,۳۹۷	۱۳۶,۴۴۷	۲۷,۳۹۷	۱۳۶,۴۴۷
سپرده حسن انجام کار پیمانکاران	۹۶,۹۴۲	۷۳,۱۵۲	۹۰,۲۶۳	۶۱,۷۴۵
پیش دریافت فروش املاک	۱۸,۷۰۵	۴۱,۱۰۱	۱۸,۷۰۵	۴۱,۱۰۱
بستانکاران داخلی نیما	۵۴,۷۷۰	۰	۵۴,۷۷۰	۰
بستانکاران داخلی کارت پیش پرداخت	۵,۵۲۲	۲۰,۵۸۲	۵,۵۲۲	۲۰,۵۸۲
حساب ها و اسناد پرداختی شرکت های گروه از شرکت ها و اشخاص	۲,۵۲۲,۷۷۰	۴۰۲,۰۴۶	۰	۰
سایر بدهی ها	۶۸۲,۳۴۶	۶۶,۷۵۴	۶۸۲,۳۴۶	۶۶,۷۵۴
جمع ذخایر و سایر بدهی ها	۱۰,۷۷۰,۹۲۷	۶,۰۲۵,۷۹۵	۸,۱۹۷,۰۵۳	۵,۵۷۱,۶۵۹

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

مبلغ دریافتی (میلیون ریال)	نوع ارز	تاریخ دریافت	تاریخ شروع اقساط	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات (اصل و سود)
تسهیلات ارزی							میلیون ریال
۰	دلار	-	-	-	-	-	۰
۰	یور	-	-	-	-	-	۰
جمع تسهیلات ارزی							۰
تسهیلات ریالی							
۰	ریال	۱۳۹۴/۰۳/۱۷	۱۳۹۷/۰۶/۱۷	۱۴۰۲/۰۳/۱۷	۲۰	۱۶	۳۰۶,۱۷۲
۳۶۳,۳۱۱	ریال	۱۳۹۴/۰۳/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۳/۲۹	۱۸	۱۹	۲۰۳,۹۶۴
جمع تسهیلات ریالی							۵۱۰,۱۳۶
جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی							۵۱۰,۱۳۶

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

۲۶-۲- ذخایر عمدتاً 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 ب	۲۰۷,۳۱۷	۵۴,۱۸۶	۵۴,۱۸۶	پرونده مختومه شد
	بند پ	۶۴,۹۷۱	۰	۰	رای طبق هیات تجدیدنظر دیوان عدالت اداری
۱۳۹۶	بند ب	۴۵۴,۶۶۲	۱۴۷,۰۹۲	۰	ارجاع پرونده به هیات حل اختلاف تجدید نظر
	بند پ	۷۵,۳۲۳	۰	۰	اجرای قرار رسیدگی توسط هیات بدوی
۱۳۹۷	بند ب	۴,۷۳۵,۲۰۱	۶۳,۴۸۸	۶۳,۴۸۸	صدور برگ قطعی
	بند پ	۳۰۷,۳۰۳	۰	۰	اجرای قرار رسیدگی توسط هیات بدوی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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 مثبته 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 در مرحله تجدید نظر دیوان رای به نفع بانک صادر گردید و نهایتاً پرونده مذکور خاتمه یافته است.

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 هیات 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 صورت های مالی نسبت به محاسبه جریمه براساس روال جدید سازمان (با رویکرد اجرای بخشنامه) اقدام نمودند و در نهایت برگه مالیات قطعی به مبلغ ۱۴۷,۰۹۲ میلیون ریال گردید. پرونده مذکور به هیات تجدید نظر ارجاع گردیده است.

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 غیر بانکی، 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، جمعاً مبلغ ۳۸۲,۶۲۶ میلیون ریال صادر گردیده که با اعتراض بانک در هیات بدوی هیات های حل اختلاف در جریان می باشد و با توجه به مشکلات موجود در خصوص ارزیابی اموال و تعیین ارزش روز اموال مازاد بانک ها تکلیف آنها هنوز هیات های بدوی رای در این خصوص صادر ننموده اند.

۳-۲۶- طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳۰ هیات وزیران در خصوص اصلاح آیین نامه میزان و نحوه حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها براساس نامه شماره ۲۸۵/۱۱/۹۹ مورخ ۳ اسفند ۱۳۹۹ صندوق ضمانت سپرده ها و بخشنامه شماره ۶۸۴۶۹/۹۶ مورخ ۷ خرداد ۱۳۹۶ بانک مرکزی و راهنمای نحوه محاسبه به شماره ۴۸۳۶۷/ت/۱۰۰۹۹۸ مورخ ۴۸۳۶۷/ت/۱۰۰۹۹۸ هیات وزیران، حق عضویت اولیه و حق عضویت سالانه برای سال های ۱۳۹۲ الی ۱۳۹۸ در وجه صندوق پرداخت و برای سال ۱۳۹۹ نیز براساس 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
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۲۷- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

یادداشت	گروه		شرکت اصلی					
	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹			سال ۱۳۹۸		
	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۷۹۹,۶۷۷	۶۳۰,۴۳۸	۷۸۶,۰۳۳	۰	۷۸۶,۰۳۳	۶۲۲,۲۷۳	۰	۶۲۲,۲۷۳
پرداخت شده طی سال	(۴۴,۴۱۴)	(۴۲,۷۳۴)	(۳۵,۶۳۰)	۰	(۳۵,۶۳۰)	(۴۱,۲۰۰)	۰	(۴۱,۲۰۰)
ذخیره تامین شده طی سال	۴۹۳,۰۵۲	۲۱۱,۹۷۳	۴۷۰,۳۵۰	۰	۴۷۰,۳۵۰	۲۰۴,۹۶۰	۰	۲۰۴,۹۶۰
مانده در پایان سال	۱,۲۴۸,۳۱۴	۷۹۹,۶۷۷	۱,۲۲۰,۷۵۴	۰	۱,۲۲۰,۷۵۴	۷۸۶,۰۳۳	۰	۷۸۶,۰۳۳

۲۷-۱- ذخیره بازخرید 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	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار				
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۲۸_۱	۱۹۷,۵۵۵,۴۱۵	۹۷,۹۰۳,۰۵۰	۹۷,۹۱۸,۱۰۰
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۸_۱	۸۳,۲۲۸,۲۸۸	۷۴,۲۱۴,۶۱۱	۷۴,۳۱۱,۶۹۲
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۸_۱	۲۲۸,۵۶۳	۵,۵۷۷	۵,۵۷۷
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۲۸_۱	۲,۱۴۷,۳۸۹	۳۵,۴۶۹	۳۵,۴۶۹
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار		۲۸۳,۱۵۹,۶۵۶	۱۷۲,۱۵۸,۷۰۷	۱۷۲,۲۷۰,۸۳۸
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار				
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۲۸_۲	۱۶۶,۶۱۵	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۸_۲	۸۲,۵۵۴	۱۲,۰۷۵	۱۲,۰۷۵
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۸_۲	۱۹۳	۰	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		۲۴۹,۳۶۲	۱۲,۰۷۵	۲۴۹,۳۶۲
جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۲۸۳,۴۰۹,۰۱۸	۱۷۲,۱۷۰,۷۸۲	۱۷۲,۲۸۲,۹۱۳

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

شرکت اصلی					
۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۳,۴۷۸,۵۰۱	۸۷,۷۸۱	۸۳,۵۶۶,۲۸۲	۷۴,۲۶۲,۱۵۸	۴۹,۵۳۴	۷۴,۳۱۱,۶۹۲
۵۸,۰۹۷	۰	۵۸,۰۹۷	۴۸۱	۰	۴۸۱
۱۷۰,۴۶۷	۰	۱۷۰,۴۶۷	۵,۰۹۶	۰	۵,۰۹۶
۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه					
تا سه ماهه	۵۸,۰۹۷	۵۸,۰۹۷	۴۸۱	۰	۴۸۱
بیش از سه تا شش ماهه	۱۷۰,۴۶۷	۱۷۰,۴۶۷	۵,۰۹۶	۰	۵,۰۹۶
بیش از شش ماه تا یکسال	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت					
گواهی سپرده عام	۱۲,۲۰۹,۷۸۸	۱۲,۲۰۹,۷۸۸	۲۰۲	۰	۲۰۲
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰	۰
یک ساله	۳۸,۱۴۵,۹۰۹	۲۲۳,۷۶۳	۳۸,۳۶۹,۶۷۲	۵۲,۱۵۱	۹۷,۹۱۲,۵۱۲
دو ساله	۱۴۶,۹۹۱,۶۰۳	۰	۱۴۶,۹۹۱,۶۰۳	۰	۰
سه ساله	۰	۰	۰	۰	۰
چهار ساله	۰	۰	۰	۰	۰
پنج ساله	۷۰	۷۰	۵,۳۸۶	۰	۵,۳۸۶
جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲۸۱,۱۱۲,۷۰۶	۲۸۳,۴۰۹,۰۱۸	۱۷۲,۱۶۹,۱۵۳	۱۰۱,۶۸۵	۱۷۲,۲۷۰,۸۳۸

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰						
	جمع	درصد کمتر	درصد ۱۳ تا ۱۶ درصد	درصد ۱۶ تا ۱۹ درصد	درصد ۱۹ تا ۲۲ درصد	بیش از ۲۲ درصد	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۲۰۲	۲۰۲	۲۰۲	۰	۰	۰	۰	سررسید شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹
۹۷,۹۱۱,۸۲۸	۵۰,۵۸۹,۳۲۷	۱۵۴,۲۳۸	۱۷,۲۸۸,۵۳۶	۳۳,۱۰۶,۴۸۳	۴۰,۵۰۰	۷۰	۱۴۰۰
۷۰	۱۴۶,۹۸۱,۶۰۴	۰	۰	۱۴۶,۹۸۱,۶۰۴	۰	۰	۱۴۰۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۰۲
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۰۳ و پس از آن
۹۷,۹۱۸,۱۰۰	۱۹۷,۵۷۱,۱۳۳	۱۵۴,۴۴۰	۱۷,۲۸۸,۵۳۶	۱۸۰,۰۸۸,۰۸۷	۴۰,۵۰۰	۷۰	جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت
	۹۷,۹۱۸,۱۰۰	۵۲,۷۸۳	۵,۰۴۳,۶۳۵	۸۷,۱۴۴,۵۳۵	۵,۶۷۱,۷۶۰	۵,۳۸۶	۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱-۲۸. گردش سپرده های سرمایه گذاری ریالی

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۲۰۹,۷۸۸	(۲,۰۲۴,۷۹۲)	۱۴,۲۳۴,۳۷۹	۲۰۲	گواهی سپرده عام
۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده خاص
۳۸,۱۴۵,۹۰۹	(۸۳,۰۹۰,۱۷۶)	۲۳,۳۷۵,۷۲۴	۹۷,۸۶۰,۳۶۱	یک ساله
۱۴۶,۹۹۱,۶۰۳	(۵۰,۸۵۹,۵۹۳)	۱۹۷,۸۵۱,۱۹۵	۰	دو ساله
۰	۰	۰	۰	سه ساله
۰	۰	۰	۰	چهار ساله
۷۰	(۵,۳۱۶)	۰	۵,۳۸۶	پنج ساله
۸۳,۴۷۸,۵۰۱	(۲,۷۴۰,۰۷۴,۸۹۵)	۲,۷۴۹,۲۹۱,۲۳۸	۷۴,۲۶۲,۱۵۸	سپرده های کوتاه مدت عادی
۲۲۸,۵۶۳	(۱,۱۴۰,۹۷۱)	۱,۳۶۳,۹۵۷	۵,۵۷۷	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۵۸,۲۷۳	(۱۳۶,۴۳۸,۳۳۳)	۱۳۶,۴۶۱,۱۳۷	۳۵,۴۶۹	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۲۸۱,۱۱۲,۷۰۶	(۳,۰۱۳,۶۳۴,۰۷۶)	۳,۱۲۲,۵۷۷,۶۳۰	۱۷۲,۱۶۹,۱۵۳	مانده سپرده های سرمایه گذاری ریالی

۱-۲۸. گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
					سپرده های بلند مدت
۴۱۴,۰۴۸	۱۷۹,۷۶۰	۱,۱۲۹,۵۶۷	(۱۶۷,۷۲۲)	۸۸۳,۲۴۱	دلار
۱۴۵,۹۴۵	۴۴,۰۰۳	۲۳۱,۵۹۵	(۱۳۳,۰۵۹)	۲۱۸,۷۰۹	یورو
۰	۰	۰	۰	-	درهم
۰	۰	۰	۰	-	پوند
					سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه
۳۰۳,۸۵۸	۴۶,۴۳۷	۲۹۱,۰۵۸	(۴۴,۲۶۱)	۳۱,۴۶۱	دلار
۲۱۶,۲۰۰	۴۱,۰۷۸	۲۱۶,۲۰۰	(۲۴۱)	۲۴۱	یورو
۱,۲۰۰	۲۶۶	۱,۲۰۰	(۱)	۱	پوند
					سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۰	۲,۰۸۹,۱۱۶	۴۸,۲۸۴,۲۸۹	(۱۹,۶۰۰,۰۰۰)	۶۷,۸۸۴,۲۸۹	درهم
	۲,۴۰۰,۶۶۱				جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

شرکت اصلی				
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار	سپرده های ریالی
۶۳,۱۰۹,۲۱۳	۹,۸۳۶	۱۳۲,۱۹۹,۲۶۲	۱۲,۳۹۲	اشخاص حقوقی
۱۰۹,۰۳۹,۹۳۷	۴۲۴,۹۹۴	۱۴۸,۸۵۵,۱۷۱	۵۶۱,۰۹۱	اشخاص حقیقی
۳۵,۴۶۹	۵	۵۸,۲۷۳	۴	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۱۷۲,۱۸۴,۶۱۸	۴۳۴,۸۳۵	۲۸۱,۱۱۲,۷۰۶	۵۷۳,۴۸۷	جمع سپرده های ریالی
سپرده های ارزی				
۱,۱۲۷	۲	۳۲,۰۲۷	۵	اشخاص حقوقی
۸۵,۰۹۲	۷۴	۲۷۹,۵۱۸	۱۰۵	اشخاص حقیقی
۰	۰	۲,۰۸۹,۱۱۶	۲	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۸۶,۲۱۹	۷۶	۲,۴۰۰,۶۶۱	۱۱۲	جمع سپرده های ارزی
۱۷۲,۲۷۰,۸۳۸	۴۳۴,۹۱۱	۲۸۳,۵۱۳,۳۶۷	۵۷۳,۵۹۹	جمع سپرده های سرمایه گذاری

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

مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سود پرداختنی سال	تفاوت سود قطعی و سود علی الحساب	سود علی الحساب طی سال	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۲,۵۵۴	(۲,۸۶۵,۹۴۳)	۷۰,۴۷۹	۲,۸۶۵,۹۴۳	۱۲,۰۷۵	سپرده های کوتاه مدت عادی
۱۹۳	(۲۲,۴۳۳)	۱۹۳	۲۲,۴۳۳	۰	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱۰,۳۰۸	(۸۹۶,۸۰۹)	۱۰,۳۰۸	۸۹۶,۸۰۹	۰	گواهی سپرده عام
۰	۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده خاص
۳۲,۲۰۶	(۱۶,۲۰۵,۸۴۱)	۳۲,۲۰۶	۱۶,۲۰۵,۸۴۱	۰	سپرده های یکساله
۱۲۴,۱۰۱	(۶,۸۶۴,۹۴۷)	۱۲۴,۱۰۱	۶,۸۶۴,۹۴۷	۰	سپرده های دوساله
۰	۰	۰	۰	۰	سپرده های سه ساله
۰	(۴۰۳)	۰	۴۰۳	۰	سپرده های چهارساله
۰	(۱,۵۴۵)	۰	۱,۵۴۵	۰	سپرده های پنج ساله
۰	(۶۹۳,۴۹۸)	۰	۶۹۳,۴۹۸	۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۰	(۹,۲۶۸)	۰	۹,۲۶۸	۰	سپرده های ارزی
۲۴۹,۳۶۲	(۲۷,۵۶۰,۶۸۷)	۲۳۷,۲۸۷	۲۷,۵۶۰,۶۸۷	۱۲,۰۷۵	جمع سود پرداختنی 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
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۲۹- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۲۶,۸۴۲,۹۸۶ میلیون ریال (شامل تعداد ۲۶,۸۴۲,۹۸۶ سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) افزایش یافته است.

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
				میلیون ریال
۱۳۸۰/۰۵/۱۱	۲۳۳٪	۷۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۰/۱۰/۰۱	۱۰۰٪	۱۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۳/۰۸/۲۳	۷۵٪	۱۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۴/۰۷/۰۴	۱۰۰٪	۳۵۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۶/۰۹/۲۸	۵۰٪	۳۵۰,۰۰۰	۱,۰۵۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۷/۱۰/۰۲	۹۰٪	۹۵۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۹/۰۷/۱۱	۵۰٪	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۰/۰۶/۲۰	۵۰٪	۱,۵۰۰,۰۰۰	۴,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۱/۰۷/۰۱	۶۱٪	۲,۷۵۰,۰۰۰	۷,۲۵۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی و سود انباشته
۱۳۹۳/۰۳/۰۷	۱۷٪	۱,۲۵۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۹/۰۷/۱۶	۲۱۶٪	۱۸,۳۴۲,۹۸۶	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	مازاد تجدید ارزیابی و سایر اندوخته ها

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
درصد سهام	تعداد سهام		درصد سهام	تعداد سهام	
درصد			درصد		یک درصد و بالاتر
اشخاص حقوقی					
۸٫۹٪	۷۵۸٫۰۹۷٫۶۴۱	شرکت سرمایه گذاری صباتامین (سهامی عام)	۹٫۵٪	۲٫۵۵۳٫۶۳۴٫۰۷۸	شرکت سرمایه گذاری صباتامین (سهامی عام)
۷٫۷٪	۶۵۲٫۳۰۷٫۹۳۵	شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)	۷٫۸٪	۲٫۰۹۴٫۹۵۹٫۸۴۴	شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
۵٫۳٪	۴۴۸٫۸۵۲٫۲۹۲	(شرکت سرمایه گذاری تدبیر (سهامی خاص	۷٫۸٪	۲٫۰۸۷٫۶۵۶٫۰۵۵	شرکت گروه سرمایه گذاری تدبیر (سهامی خاص)
۵٫۰٪	۴۲۴٫۹۹۹٫۹۹۸	شرکت مهرآفرینان دوران (سهامی خاص)	۵٫۰٪	۱٫۳۴۲٫۱۴۹٫۳۰۸	شرکت ایده گستر دوراندیش (سهامی خاص)
۵٫۰٪	۴۲۴٫۹۹۹٫۹۹۸	شرکت ایده گستر دوراندیش (سهامی خاص)	۵٫۰٪	۱٫۳۴۲٫۱۴۹٫۳۰۸	شرکت مهرآفرینان دوران (سهامی خاص)
۵٫۰٪	۴۲۴٫۹۹۹٫۹۹۸	شرکت نگین گنجینه ایرانیان (سهامی خاص)	۵٫۰٪	۱٫۳۴۲٫۱۴۹٫۳۰۸	شرکت نگین گنجینه ایرانیان (سهامی خاص)
۵٫۰٪	۴۲۴٫۹۹۸٫۹۹۸	شرکت توسعه اقتصاد فردا (سهامی خاص)	۵٫۰٪	۱٫۳۴۲٫۱۴۶٫۱۵۱	شرکت توسعه اقتصاد فردا (سهامی خاص)
۴٫۷٪	۳۹۸٫۵۲۰٫۶۹۳	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده (سهامی خاص)	۴٫۷٪	۱٫۲۵۸٫۵۲۷٫۷۰۶	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده (سهامی خاص)
۲٫۹٪	۲۴۶٫۰۷۹٫۲۶۹	شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان (سهامی خاص)	۱٫۹٪	۵۰۷٫۴۷۷٫۹۱۴	شرکت پدیده آفرین شفق (سهامی خاص)
۲٫۲٪	۱۸۵٫۶۹۶٫۰۶۵	شرکت ره آورد تدبیرگیش (سهامی خاص)	۱٫۹٪	۵۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰	شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان (سهامی عام)
۲٫۰٪	۱۷۰٫۰۲۱٫۳۵۲	شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان (سهامی عام)	۱٫۶٪	۴۲۵٫۹۳۳٫۳۰۱	شرکت سرزمین پهنارومهر (سهامی خاص)
۱٫۶٪	۱۳۴٫۸۷۴٫۴۵۲	شرکت سرزمین پهنارومهر (سهامی خاص)	۱٫۳٪	۳۳۵٫۵۳۸٫۶۶۴	شرکت کارواندیشه جنوب (بامسئولیت محدود)
۱٫۳٪	۱۰۶٫۲۵۰٫۴۲۳	شرکت کارواندیشه جنوب (بامسئولیت محدود)	۱٫۱٪	۲۹۸٫۸۲۹٫۶۴۹	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
۱٫۱٪	۹۴٫۶۲۶٫۲۸۳	موسسه رفاه و تامین آتیه امید	۱٫۰٪	۲۸۱٫۷۰۵٫۹۱۷	شرکت گروه مالی پارسیان (سهامی خاص)
۱٫۰۰٪	۸۹٫۲۰۳٫۹۴۶	شرکت گروه مالی پارسیان (سهامی خاص)			
۵۸٫۶٪	۴٫۹۸۴٫۵۲۹٫۳۴۳		۵۸٫۵٪	۱۵٫۷۱۲٫۸۵۷٫۲۰۳	
۲۰٫۲٪	۱٫۷۱۹٫۴۶۸٫۲۷۱	اشخاص حقیقی (۱۰ سهامدار)	۲۰٫۷٪	۵٫۵۶۷٫۴۳۸٫۹۵۹	اشخاص حقیقی (۸ سهامدار)
		سایرین (کمتر از یک درصد)			سایرین (کمتر از یک درصد)
۴٫۸٪	۴۱۰٫۲۷۹٫۱۸۱	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۰۶ سهامدار)	۵٫۵٪	۱٫۴۸۶٫۱۰۵٫۰۹۱	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۱۸ سهامدار)
۱۶٫۳٪	۱٫۳۸۵٫۷۲۳٫۲۰۵	اشخاص حقیقی (تعداد ۶٫۴۷۳ سهامدار)	۱۵٫۲٪	۴٫۰۷۶٫۵۸۵٫۰۴۷	شخاص حقیقی (تعداد ۱۵/۹۱۷ سهامدار)
۱۰۰٪	۸٫۵۰۰٫۰۰۰٫۰۰۰	جمع	۱۰۰٪	۲۶٫۸۴۲٫۹۸۶٫۳۰۰	جمع

۳۰- افزایش سرمایه در جریان

طبق 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 تصویب گردید. پذیره نویسی مرحله اول در تاریخ ۱۳۹۹/۱۰/۰۲ آغاز و در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۱۰ پایان یافته و پذیره نویسی مرحله دوم در تاریخ ۱۴۰۰/۰۲/۰۵ آغاز و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۲/۲۰ پایان یافت. تا پایان مرحله اول پذیره نویسی مبلغ ۹,۸۹۳ میلیارد ریال به حساب افزایش سرمایه در جریان منظور گردید و تا پایان مرحله دوم پذیره نویسی ۱۲,۶۵۷ میلیارد ریال در حساب مزبور لحاظ گردیده است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۳۱- اندوخته صرف سهام

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

۳۱-۱ سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی

مانده سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت های فرعی به مبلغ ۳۵۲,۱۹۵ میلیون ریال مربوط به شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین به تعداد ۱۰۹,۸۳۳,۳۹۹ سهم و شرکت عصرامین کارآفرین به تعداد ۲,۵۰۰,۰۰۰ سهم از سهام بانک کارآفرین می باشد.

۳۲- اندوخته قانونی

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۴,۲۶۳,۵۰۰	۳,۸۱۴,۶۴۱	۴,۲۰۰,۷۱۴	۳,۷۶۲,۰۹۲
انتقال از سود قابل تخصیص	۳۲-۱	۱,۸۵۲,۵۵۷	۱,۷۵۶,۰۳۵	۴۳۸,۶۲۳
مانده در پایان سال	۶,۱۱۶,۰۵۷	۴,۲۶۳,۵۰۰	۵,۹۵۶,۷۵۰	۴,۲۰۰,۷۱۴

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

۳۳- سایر اندوخته ها

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۱,۹۴۰,۵۷۹	۹۳۶,۴۲۸	۱,۹۳۳,۹۵۵	۹۲۹,۸۰۴
کاهش	۳۳-۲	(۱,۹۳۳,۹۲۳)	(۱,۹۳۳,۹۲۳)	۰
انتقال از سود قابل تخصیص	۳۳-۱	۲,۲۹۳,۹۳۷	۲,۱۶۰,۳۹۳	۱,۰۰۴,۱۵۱
مانده در پایان سال	۲,۳۰۰,۵۹۳	۱,۹۴۰,۵۷۹	۲,۱۶۰,۴۲۶	۱,۹۳۳,۹۵۵

۳۳-۱ به شرح توضیحات یادداشت شماره ۷-۱۰ صورت های مالی، مطابق بخشنامه یاد شده نرخ اعلامی صرفاً "مبنای تهیه صورت های مالی بوده و سود ناشی از تسعیر دارایی ها و بدهی های ارزی در پایان سال جاری و سال مالی قبل به عنوان سود قابل تقسیم نخواهد شد. بانک ها 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. تمام یا بخشی از آن را به حساب افزایش سرمایه خود منظور نماید.

۳۳-۲ کاهش اندوخته به مبلغ ۱,۹۳۳,۹۲۳ میلیون ریال بابت تخصیص به حساب سرمایه طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده ۱۳۹۹/۰۶/۲۶ بوده است.

۳۴- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۱,۴۶۱,۸۱۰	۱۵۴,۷۵۹	۹۵۳	۴۳,۵۹۷
جمع	۱,۴۶۱,۸۱۰	۱۵۴,۷۵۹	۹۵۳	۴۳,۵۹۷

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	۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	مبلغ تجدید ارزیابی دارایی ها	افزایش سرمایه	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)	۰
	۱۸,۴۱۰,۰۱۶	(۱۸,۴۰۹,۰۶۳)	۹۵۳	۴۳,۵۹۷

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۳۵- تفاوت تسعیر ارز

گروه و شرکت اصلی		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی		
°	°	
°	°	
°	°	نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز
°	°	تفاوت تسعیر ارز

۳۶- سهام خزانة

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

۳۶-۱- حقوق سهامداران فاقد کنترل

گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶۷,۵۱۵	۷۰۷,۰۳۸	سرمایه
۱۱,۵۸۸	۳۴,۹۸۱	اندوخته قانونی و سایر اندوخته ها
(۱۱۱,۶۱۲)	۳۴۴,۳۸۵	سود (زیان) انباشته
۴۶۷,۴۹۱	۱,۰۸۶,۴۰۴	حقوق سهامداران فاقد کنترل

۳۷- درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه						یادداشت	
سال ۱۳۹۸			سال ۱۳۹۹				
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۸,۴۷۹,۰۰۶	۳۵۴,۳۲۷	۱۸,۱۲۴,۶۸۰	۳۰,۱۰۶,۴۹۴	۵۶۶,۵۷۲	۲۹,۵۳۹,۹۲۲	۳۷_۱	درآمد تسهیلات اعطایی
۵,۰۳۰,۴۷۹	۹۵,۹۲۸	۴,۹۳۴,۵۵۰	۶,۴۵۸,۵۹۸	۱۰۶,۴۸۲	۶,۳۵۲,۱۱۶	۳۷_۲	درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی
۲۳,۵۰۹,۴۸۵	۴۵۰,۲۵۵	۲۳,۰۵۹,۲۳۰	۳۶,۵۶۵,۰۹۲	۶۷۳,۰۵۳	۳۵,۸۹۲,۰۳۸		جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

شرکت اصلی						یادداشت	
سال ۱۳۹۸			سال ۱۳۹۹				
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۸,۳۹۵,۰۱۳	۲۷۰,۳۳۴	۱۸,۱۲۴,۶۸۰	۲۹,۸۶۰,۲۷۴	۱۹۲,۶۳۷	۲۹,۶۶۷,۶۳۷	۳۷_۱	درآمد تسهیلات اعطایی
۴,۹۵۷,۶۴۸	۲۳,۰۹۷	۴,۹۳۴,۵۵۰	۶,۴۵۵,۹۲۲	۱۰۳,۸۰۶	۶,۳۵۲,۱۱۶	۳۷_۲	درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی
۲۳,۳۵۲,۶۶۱	۲۹۳,۴۳۱	۲۳,۰۵۹,۲۳۰	۳۶,۳۱۶,۱۹۶	۲۹۶,۴۴۳	۳۶,۰۱۹,۷۵۳		جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۳۷-۱ درآمد تسهیلات اعطایی

گروه										
سال ۱۳۹۸					سال ۱۳۹۹					
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		
۱,۴۷۲,۷۰۱	۰	۱,۴۷۲,۷۰۱	۰	۱,۴۷۲,۷۰۱	۲,۶۶۲,۸۱۰	۰	۲,۶۶۲,۸۱۰	۰	۲,۶۶۲,۸۱۰	فروش اقساطی
۱۱,۵۶۵	۰	۱۱,۵۶۵	۰	۱۱,۵۶۵	۸۶۶,۳۷۸	۰	۸۶۶,۳۷۸	۰	۸۶۶,۳۷۸	جعاله
۲۰,۴۸۲	۰	۲۰,۴۸۲	۰	۲۰,۴۸۲	۴۲,۸۵۳	۰	۴۲,۸۵۳	۰	۴۲,۸۵۳	اجاره به شرط تملیک
۶۴۶,۷۲۷	۰	۶۴۶,۷۲۷	۰	۶۴۶,۷۲۷	۵۲۰,۷۳۴	۰	۵۲۰,۷۳۴	۰	۵۲۰,۷۳۴	مضاربه
۸,۸۸۲,۹۰۹	۶۱۵	۸,۸۸۲,۲۹۴	۰	۸,۸۸۲,۲۹۴	۹,۲۷۶,۸۴۱	۳,۸۵۷	۹,۲۷۲,۹۸۴	۰	۹,۲۷۲,۹۸۴	مشارکت مدنی
۱,۱۱۶	۰	۱,۱۱۶	۰	۱,۱۱۶	۲۰	۰	۲۰	۰	۲۰	سلف
۱۹۵	۰	۱۹۵	۰	۱۹۵	۴۹۰,۳۴۴	۰	۴۹۰,۳۴۴	۰	۴۹۰,۳۴۴	خرید دین
۲,۵۴۶,۶۵۵	۰	۲,۵۴۶,۶۵۵	۰	۲,۵۴۶,۶۵۵	۱۱,۱۳۵,۶۹۴	۰	۱۱,۱۳۵,۶۹۴	۰	۱۱,۱۳۵,۶۹۴	مرباحه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۴,۶۸۴,۵۵۳	۱۴۱,۶۱۰	۴,۵۴۲,۹۴۴	۰	۴,۵۴۲,۹۴۴	۴,۵۵۳,۰۷۱	۴,۹۶۶	۴,۵۴۸,۱۰۵	۰	۴,۵۴۸,۱۰۵	وجه التزام
۷۴,۷۷۹	۰	۷۴,۷۷۹	۷۴,۷۷۹	۰	۱۰۰,۴۵۶	۰	۱۰۰,۴۵۶	۱۰۰,۴۵۶	۰	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
۱۶,۵۰۴	۰	۱۶,۵۰۴	۱۶,۵۰۴	۰	۲۷,۵۲۵	۰	۲۷,۵۲۵	۲۷,۵۲۵	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
۱۲۰,۸۲۰	۰	۱۲۰,۸۲۰	۱۲۰,۸۲۰	۰	۴۲۹,۷۶۷	۰	۴۲۹,۷۶۷	۴۲۹,۷۶۷	۰	سایر
۱۸,۴۷۹,۰۰۶	۱۴۲,۲۲۴	۱۸,۳۳۶,۷۸۲	۲۱۲,۱۰۲	۱۸,۱۲۴,۶۸۰	۳۰,۱۰۶,۴۹۴	۸,۸۲۳	۳۰,۰۹۷,۶۷۱	۵۵۷,۷۴۸	۲۹,۵۳۹,۹۲۲	جمع درآمد تسهیلات اعطایی

شرکت اصلی										
سال ۱۳۹۸					سال ۱۳۹۹					
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		
۱,۴۷۲,۷۰۱	۰	۱,۴۷۲,۷۰۱		۱,۴۷۲,۷۰۱	۲,۶۶۲,۸۱۰	۰	۲,۶۶۲,۸۱۰		۲,۶۶۲,۸۱۰	فروش اقساطی
۱۱,۵۶۵	۰	۱۱,۵۶۵		۱۱,۵۶۵	۸۶۶,۳۷۸	۰	۸۶۶,۳۷۸		۸۶۶,۳۷۸	جعاله
۲۰,۴۸۲	۰	۲۰,۴۸۲		۲۰,۴۸۲	۴۲,۸۵۳	۰	۴۲,۸۵۳		۴۲,۸۵۳	اجاره به شرط تملیک
۶۴۶,۷۲۷	۰	۶۴۶,۷۲۷		۶۴۶,۷۲۷	۵۲۰,۷۳۴	۰	۵۲۰,۷۳۴		۵۲۰,۷۳۴	مضاربه
۸,۸۸۲,۹۰۹	۶۱۵	۸,۸۸۲,۲۹۴		۸,۸۸۲,۲۹۴	۹,۴۰۴,۵۵۶	۳,۸۵۷	۹,۴۰۰,۶۹۹		۹,۴۰۰,۶۹۹	مشارکت مدنی
۱,۱۱۶	۰	۱,۱۱۶		۱,۱۱۶	۲۰	۰	۲۰		۲۰	سلف
۱۹۵	۰	۱۹۵		۱۹۵	۴۹۰,۳۴۴	۰	۴۹۰,۳۴۴		۴۹۰,۳۴۴	خرید دین
۲,۵۴۶,۶۵۵	۰	۲,۵۴۶,۶۵۵		۲,۵۴۶,۶۵۵	۱۱,۱۳۵,۶۹۴	۰	۱۱,۱۳۵,۶۹۴		۱۱,۱۳۵,۶۹۴	مرباحه
۰	۰	۰		۰	۰	۰	۰		۰	استصناع
۴,۶۸۴,۵۵۳	۱۴۱,۶۱۰	۴,۵۴۲,۹۴۴		۴,۵۴۲,۹۴۴	۴,۵۵۳,۰۷۱	۴,۹۶۶	۴,۵۴۸,۱۰۵		۴,۵۴۸,۱۰۵	وجه التزام
۷۴,۷۷۹	۰	۷۴,۷۷۹	۷۴,۷۷۹		۱۰۰,۴۵۶	۰	۱۰۰,۴۵۶	۱۰۰,۴۵۶		وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
۱۶,۵۰۴	۰	۱۶,۵۰۴	۱۶,۵۰۴		۲۷,۵۲۵	۰	۲۷,۵۲۵	۲۷,۵۲۵		وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰	۰		وجه التزام بدهکاران کارت های اعتباری پرداخت شده
۳۶,۸۲۷	۰	۳۶,۸۲۷	۳۶,۸۲۷	۰	۵۵,۸۳۲	۰	۵۵,۸۳۲	۵۵,۸۳۲	۰	سایر
۱۸,۳۹۵,۰۱۳	۱۴۲,۲۲۴	۱۸,۲۵۲,۷۸۹	۱۲۸,۱۰۹	۱۸,۱۲۴,۶۸۰	۲۹,۸۶۰,۲۷۴	۸,۸۲۳	۲۹,۸۵۱,۴۵۱	۱۸۳,۸۱۴	۲۹,۶۶۷,۶۳۷	جمع درآمد تسهیلات اعطایی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۳۷-۲- درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه									
سال ۱۳۹۸					سال ۱۳۹۹				
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
۱۷۹,۷۶۸	۰	۱۷۹,۷۶۸	۱۴,۱۷۰	۱۶۵,۵۹۹	۲۸۲,۱۸۶	۰	۲۸۲,۱۸۶	۶۱,۸۸۵	۲۲۰,۳۰۱
۳,۸۷۸,۹۰۷	۸,۹۲۷	۳,۸۶۹,۹۷۹	۳۰۶	۳,۸۶۹,۶۷۳	۲,۲۳۹,۳۶۳	۴۱,۹۲۲	۲,۱۹۷,۴۴۲	۲,۲۱۶	۲,۱۹۵,۲۲۶
۹۷۱,۸۰۴	۰	۹۷۱,۸۰۴	۷۲,۵۲۵	۸۹۹,۲۷۹	۳,۹۳۷,۰۴۸	۰	۳,۹۳۷,۰۴۸	۴۵۹	۳,۹۳۶,۵۸۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۵,۰۳۰,۴۷۹	۸,۹۲۷	۵,۰۲۱,۵۵۲	۸۷,۰۰۱	۴,۹۳۴,۵۵۰	۶,۴۵۸,۵۹۸	۴۱,۹۲۲	۶,۴۱۶,۶۷۶	۶۴,۵۶۰	۶,۳۵۲,۱۱۶

شرکت اصلی									
سال ۱۳۹۸					سال ۱۳۹۹				
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
۱۷۹,۷۶۸	۰	۱۷۹,۷۶۸	۱۴,۱۷۰	۱۶۵,۵۹۹	۲۸۲,۱۸۶	۰	۲۸۲,۱۸۶	۶۱,۸۸۵	۲۲۰,۳۰۱
۳,۸۷۸,۹۰۷	۸,۹۲۷	۳,۸۶۹,۶۷۳	۰	۳,۸۶۹,۶۷۳	۲,۲۳۷,۱۴۷	۴۱,۹۲۲	۲,۱۹۵,۲۲۶	۰	۲,۱۹۵,۲۲۶
۸۹۹,۲۷۹	۰	۸۹۹,۲۷۹	۰	۸۹۹,۲۷۹	۳,۹۳۶,۵۸۹	۰	۳,۹۳۶,۵۸۹	۰	۳,۹۳۶,۵۸۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴,۹۵۷,۶۴۸	۸,۹۲۷	۴,۹۴۸,۷۲۰	۱۴,۱۷۰	۴,۹۳۴,۵۵۰	۶,۴۵۵,۹۲۲	۴۱,۹۲۲	۶,۴۱۴,۰۰۰	۶۱,۸۸۵	۶,۳۵۲,۱۱۶

۳۷-۲-۱- 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 ۱۳۹۸			سال ۱۳۹۹			سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
								سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها
۴۶۶,۶۳۷	۰	۴۶۶,۶۳۷	۱,۷۸۸,۴۴۲	۰	۱,۷۸۸,۴۴۲	۵۶۸,۲۰۱	۲,۹۰۳,۸۳۲	۳۸-۱
۱,۰۸۵,۲۱۲	۰	۱,۰۸۵,۲۱۲	۴,۵۱۸,۳۷۶	۰	۴,۵۱۸,۳۷۶	۱,۲۰۵,۵۳۴	۴,۵۱۷,۷۳۳	۳۸-۲
۱,۵۵۱,۸۴۹	۰	۱,۵۵۱,۸۴۹	۶,۳۰۶,۸۱۸	۰	۶,۳۰۶,۸۱۸	۱,۷۷۳,۷۳۵	۷,۴۲۱,۵۶۶	جمع سود تحقق یافته سرمایه گذاری ها
								سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها
(۷۰,۰۴۱)	۰	(۷۰,۰۴۱)	۷۰,۰۴۱	۰	۷۰,۰۴۱	(۱۳۸,۷۲۵)	۱۲۹,۲۴۱	۳۸-۳
۱,۴۸۱,۸۰۷	۰	۱,۴۸۱,۸۰۷	۶,۳۷۶,۸۶۰	۰	۶,۳۷۶,۸۶۰	۱,۶۳۵,۰۱۱	۷,۵۵۰,۸۰۷	خالص سود سرمایه گذاری ها

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

شرکت اصلی						گروه		
سال ۱۳۹۸			سال ۱۳۹۹			سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۶۵۷	۰	۴,۶۵۷	۱۱۸,۱۸۶	۰	۱۱۸,۱۸۶	۰	۰	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
۷۹,۹۹۹	۰	۷۹,۹۹۹	۱۹۰,۱۰۲	۰	۱۹۰,۱۰۲	۰	۰	شرکت لیزینگ کارآفرین
۳۴,۹۹۳	۰	۳۴,۹۹۳	۱۰۹,۹۷۸	۰	۱۰۹,۹۷۸	۰	۰	شرکت صرافی کارآفرین
۵۰,۰۰۰	۰	۵۰,۰۰۰	۹۸,۷۰۰	۰	۹۸,۷۰۰	۰	۰	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
۱۴۳	۰	۱۴۳	۵,۶۹۴	۰	۵,۶۹۴	۰	۰	شرکت ابنیه گستر کارآفرین
۰	۰	۰	۶۹,۹۹۱	۰	۶۹,۹۹۱	۰	۰	شرکت بیمه کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت توسعه نگاه فردای کارآفرین
۱۶۹,۷۹۳	۰	۱۶۹,۷۹۳	۵۹۲,۶۵۱	۰	۵۹۲,۶۵۱	۰	۰	سود سهام سرمایه گذاری های بلندمدت
شرکتهای بورسی:								
۲۳۸	۰	۲۳۸	۱۴,۴۶۷	۰	۱۴,۴۶۷	۲۳۸	۱۴,۷۶۱	پتروشیمی جم
۰	۰	۰	۱۴,۳۳۴	۰	۱۴,۳۳۴	۰	۱۴,۳۳۴	پتروشیمی پارس
۰	۰	۰	۱۴,۲۹۱	۰	۱۴,۲۹۱	۰	۱۴,۲۹۱	پتروشیمی مبین انرژی خلیج فارس
۰	۰	۰	۱۳,۰۰۰	۰	۱۳,۰۰۰	۰	۱۳,۰۰۰	پتروشیمی نوری
۵۰۰	۰	۵۰۰	۱۱,۵۰۱	۰	۱۱,۵۰۱	۵۰۰	۱۴,۵۴۵	سرمایه گذاری سپه
۰	۰	۰	۱۱,۰۵۰	۰	۱۱,۰۵۰	۰	۱۱,۰۵۰	گروه توسعه ملی ایران
۰	۰	۰	۱۰,۰۸۰	۰	۱۰,۰۸۰	۰	۱۰,۰۸۰	پتروشیمی خراسان
۱,۰۷۳	۰	۱,۰۷۳	۹,۵۹۰	۰	۹,۵۹۰	۱,۰۷۳	۱۲,۴۳۶	پتروشیمی شازند اراک
۰	۰	۰	۸,۹۷۰	۰	۸,۹۷۰	۰	۹,۳۱۵	سرمایه گذاری صدر تامین
۳,۶۳۶	۰	۳,۶۳۶	۸,۶۳۹	۰	۸,۶۳۹	۳,۶۳۶	۹,۷۸۱	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
۰	۰	۰	۷,۸۷۵	۰	۷,۸۷۵	۰	۱۲,۴۴۹	سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین
۰	۰	۰	۶,۸۵۴	۰	۶,۸۵۴	۰	۶,۸۵۴	پتروشیمی پردیس
۰	۰	۰	۶,۸۴۰	۰	۶,۸۴۰	۰	۸,۶۴۰	سرمایه گذاری تامین اجتماعی
۴,۴۵۹	۰	۴,۴۵۹	۶,۰۷۵	۰	۶,۰۷۵	۴,۴۵۹	۶,۳۸۳	فولاد مبارکه اصفهان
۲,۲۵۰	۰	۲,۲۵۰	۶,۰۰۰	۰	۶,۰۰۰	۲,۲۵۰	۶,۰۰۰	بورس اوراق بهادار
۲۳۵	۰	۲۳۵	۵,۸۵۰	۰	۵,۸۵۰	۲۳۵	۵,۸۵۰	صنعتی و معدنی گل گهر
۰	۰	۰	۵,۱۸۲	۰	۵,۱۸۲	۰	۵,۱۸۲	سرمایه گذاری دارویی تامین
۶۰۰	۰	۶۰۰	۴,۵۶۰	۰	۴,۵۶۰	۶۰۰	۴,۵۶۰	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری
۰	۰	۰	۴,۴۰۰	۰	۴,۴۰۰	۰	۴,۷۴۱	پتروشیمی زاگرس
۱,۴۹۶	۰	۱,۴۹۶	۳,۳۵۵	۰	۳,۳۵۵	۱,۴۹۶	۱۱,۹۲۱	فولاد خوزستان
۰	۰	۰	۳,۱۵۰	۰	۳,۱۵۰	۰	۵,۰۲۴	گروه دارویی سبحان
۰	۰	۰	۳,۰۰۲	۰	۳,۰۰۲	۰	۳,۰۰۲	پاما
۰	۰	۰	۲,۵۰۰	۰	۲,۵۰۰	۰	۲,۵۰۰	آهن و فولاد ارفع
۰	۰	۰	۲,۴۴۵	۰	۲,۴۴۵	۰	۲,۴۴۵	کی بی سی
۰	۰	۰	۲,۱۰۰	۰	۲,۱۰۰	۰	۲۳,۱۶۲	پالایش نفت تبریز
۰	۰	۰	۱,۸۴۰	۰	۱,۸۴۰	۰	۱,۸۴۰	سرمایه گذاری غدیر
۰	۰	۰	۱,۲۰۰	۰	۱,۲۰۰	۰	۱,۲۰۰	پالایش نفت اصفهان
۲۸۲	۰	۲۸۲	۷۴۸	۰	۷۴۸	۲۸۲	۷۸۲	پالایش نفت تهران
۰	۰	۰	۷۰۰	۰	۷۰۰	۰	۴,۰۹۲	گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان
۰	۰	۰	۶۰۰	۰	۶۰۰	۰	۶۰۰	پالایش نفت پارس
۰	۰	۰	۵۸۸	۰	۵۸۸	۰	۴,۰۳۸	مپنا
۱,۲۰۰	۰	۱,۲۰۰	۵۵۵	۰	۵۵۵	۱,۲۰۰	۵۵۵	فرابورس ایران
۰	۰	۰	۵۰۰	۰	۵۰۰	۰	۶۰۰	ملی صنایع مس ایران
۰	۰	۰	۴۰۰	۰	۴۰۰	۰	۴۰۰	بیمه البرز
۰	۰	۰	۳۳۸	۰	۳۳۸	۰	۱۲۶,۱۰۰	بانک ملت
۱۱۲	۰	۱۱۲	۳۰۰	۰	۳۰۰	۱۱۲	۳۰۰	سرمایه گذاری امید
۰	۰	۰	۱۲۳	۰	۱۲۳	۰	۱۲۹	مبین وان کیش
۰	۰	۰	۸	۰	۸	۰	۸	آسان پرداخت پرشین
۰	۰	۰	۱	۰	۱	۰	۱	پیمرا آریا ساسول
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲	سرمایه گذاری سیمان تامین
۵۷,۴۳۹	۰	۵۷,۴۳۹	۰	۰	۰	۵۷,۴۳۹	۰	نفت سپاهان
۲۸,۶۱۵	۰	۲۸,۶۱۵	۰	۰	۰	۲۸,۶۱۵	۰	ارتباطات سیار ایران
۵,۸۲۶	۰	۵,۸۲۶	۰	۰	۰	۵,۸۲۶	۱۹,۷۵۹	پالایش نفت بندرعباس
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷۱,۳۵۷	۱,۲۴۱,۳۳۱	سایر شرکت ها
۱۰۷,۹۶۱	۰	۱۰۷,۹۶۱	۱۹۴,۰۱۰	۰	۱۹۴,۰۱۰	۳۷۹,۳۱۸	۱,۶۳۴,۰۴۱	جمع
شرکتهای غیر بورسی:								
۰	۰	۰	۳,۹۵۱	۰	۳,۹۵۱	۰	۳,۹۵۱	شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
۹۰۰	۰	۹۰۰	۳۵۹	۰	۳۵۹	۹۰۰	۳۵۹	مشاور رتبه بندی ایران
۹۰۰	۰	۹۰۰	۴,۳۱۰	۰	۴,۳۱۰	۹۰۰	۴,۳۱۰	جمع
۱۰۸,۸۶۱	۰	۱۰۸,۸۶۱	۱۹۸,۳۲۰	۰	۱۹۸,۳۲۰	۳۸۰,۲۱۸	۱,۶۳۸,۳۵۱	سود سهام سرمایه گذاری های کوتاه مدت

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

ادامه از صفحه قبل :

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۸,۶۵۴	۷۹۰,۹۷۱	۳۸۰,۲۱۸	۱,۶۳۸,۳۵۱
۶,۵۹۵	۲۰۹,۴۳۳	۶,۵۹۵	۳۷۴,۵۸۴
۴,۲۵۰	۱۴۸,۲۶۵	۴,۲۵۰	۲۰۶,۱۳۶
۱۷۷,۱۳۷	۰	۱۷۷,۱۳۷	۰
۰	۲۳۸,۱۶۲	۰	۲۳۸,۱۶۲
۰	۱۳۸,۸۴۶	۰	۱۳۸,۸۴۶
۰	۱۳,۱۲۲	۰	۱۳,۱۲۲
۰	۷۵,۰۷۳	۰	۹۴,۸۶۴
۰	۸۶,۳۲۵	۰	۸۶,۳۲۵
۰	۴۱,۴۵۸	۰	۴۱,۴۵۸
۰	۱۸,۵۱۶	۰	۱۸,۵۱۶
۰	۱۲,۶۸۸	۰	۱۲,۶۸۸
۰	۱۴,۳۲۹	۰	۱۴,۳۲۹
۰	۱,۲۵۴	۰	۲۶,۴۵۲
۱۸۷,۹۸۳	۹۹۷,۴۷۱	۱۸۷,۹۸۳	۱,۲۶۵,۴۸۲
۴۶۶,۶۳۷	۱,۷۸۸,۴۴۲	۵۶۸,۲۰۱	۲,۹۰۳,۸۳۲

جمع انتقالی از صفحه قبل

۱-۳۸- افزایش نسبت به سال قبل به دلیل افزایش سرمایه گذاری ها در سهام شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری طی سال جاری می باشد.

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

شرکت اصلی					گروه	
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹				سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹
	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام	سود (زیان)	سود (زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها - ریال (مشاع)						
۰	۷۵۱,۶۲۶	۹۸۴,۳۴۸	۲۳۲,۷۲۲	۵,۷۰۰,۰۰۰	۰	۷۵۱,۶۲۶
۰	۵۶,۸۲۳	۱۱۸,۰۳۹	۶۱,۲۱۷	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵۶,۸۲۳
۰	۷۸,۳۶۸	۱۱۵,۹۶۰	۳۷,۵۹۲	۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	۷۸,۳۶۸
۳۱۳	۲۸۴,۵۷۳	۶۲۴,۲۲۰	۳۳۹,۶۴۷	۶۷,۱۳۱,۱۴۴	۳۱۳	۲۸۴,۵۷۳
۰	(۳,۴۱۵)	۳۹,۱۴۳	۴۲,۵۵۷	۷,۰۱۲,۲۱۴	۰	(۳,۴۱۵)
۰	۲۰,۱۸۳	۸۳,۶۲۷	۶۳,۴۴۴	۱,۴۵۹,۹۶۰	۰	۲۰,۱۸۳
۰	۳۰,۸۷۹	۸۰,۱۲۴	۴۹,۲۴۵	۴,۶۰۰,۰۰۰	۰	۳۰,۸۷۹
۰	۱۸۷,۷۳۵	۳۲۹,۴۱۷	۱۴۱,۶۸۲	۱۵,۷۲۹,۰۹۹	۰	۱۸۷,۷۳۵
۱	۳۳۱	۱,۲۴۶	۹۱۵	۱۰۰,۰۰۰	۱	۳۳۱
۰	۶۱,۲۷۵	۱۴۹,۹۵۹	۸۸,۶۸۴	۱,۷۰۵,۴۷۸	۰	۶۱,۲۷۵
۰	۳۹۰	۱۹,۴۹۵	۱۹,۱۰۵	۱۵۰,۰۰۰	۰	۳۹۰
۰	۱۶,۷۲۹	۲۹,۹۱۴	۱۳,۱۸۵	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۶,۷۲۹
۰	۳,۷۳۲	۴۶,۵۴۳	۴۲,۸۱۰	۲,۷۰۰,۰۰۰	۰	۳,۷۳۲
۶۶۲	۶۰,۱۲۱	۱۳۷,۸۹۵	۷۷,۷۷۴	۷,۰۰۰,۰۰۰	۶۶۲	۶۰,۱۲۱
۰	۲,۲۹۱	۱۰,۷۸۱	۸,۴۹۱	۸۰۰,۰۰۰	۰	۲,۲۹۱
۰	۱۷۸	۲,۶۲۴	۲,۴۴۶	۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۷۸
۰	۸۰,۹۳۰	۲۰۶,۴۳۱	۱۲۵,۵۰۱	۳,۳۰۰,۵۱۷	۰	۸۰,۹۳۰
۰	۵,۳۱۰	۷,۴۴۱	۲,۱۳۰	۳۵۰,۰۰۰	۰	۵,۳۱۰
۰	۱۰,۴۳۳	۵۱,۰۵۲	۴۰,۶۱۸	۱,۷۰۰,۰۰۰	۰	۱۰,۴۳۳
۳۳۴	۵۹,۷۶۶	۱۳۶,۷۲۴	۷۶,۹۵۸	۸,۶۵۳,۰۰۰	۳۳۴	۵۹,۷۶۶
۰	۱,۶۷۱	۸,۴۳۲	۶,۷۶۱	۱۸۰,۲۱۰	۰	۱,۶۷۱
۰	۸۸۸	۲,۲۴۶	۱,۳۵۸	۱۰۰,۸۱۱	۰	۸۸۸
۰	۲۸,۱۱۴	۷۴,۶۳۰	۴۶,۵۱۶	۴,۴۰۰,۰۰۰	۰	۲۸,۱۱۴
۲۵۰	۴,۴۴۷	۱۰,۲۱۲	۵,۷۶۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۵۰	۴,۴۴۷
۰	۲,۵۰۵	۶۲,۹۳۳	۶۰,۴۲۹	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲,۵۰۵
۰	۸۲,۳۷۹	۱۶۹,۲۶۱	۸۶,۸۸۲	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۸۲,۳۷۹
۰	۱۱,۵۰۹	۳۷,۳۰۳	۲۵,۷۹۴	۵۰۰,۰۰۰	۰	۱۱,۵۰۹
۰	۹,۱۱۳	۲۶,۸۱۹	۱۷,۷۰۶	۳۵۰,۰۰۰	۰	۹,۱۱۳
۰	۳,۴۶۷	۱۰۱,۵۲۷	۹۸,۰۶۰	۲,۴۴۴,۹۸۱	۰	۳,۴۶۷
۰	۴۴	۸۷۲	۸۲۸	۲۰۰,۰۰۰	۰	۴۴
۰	۶۹,۰۸۳	۲۲۴,۲۶۳	۱۵۵,۱۷۹	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۶۹,۰۸۳
۰	۳۰,۷۷۱	۱۰۲,۶۳۸	۷۱,۸۶۷	۳,۹۸۴,۲۹۲	۰	۳۰,۷۷۱
۰	۱۳,۰۴۴	۹۸,۱۲۶	۹۸,۱۲۶	۴,۳۷۱,۲۳۴	۰	۱۳,۰۴۴
۱,۵۶۰	۱,۹۶۵,۲۹۳	۴,۱۰۷,۲۸۷	۲,۱۴۱,۹۹۴	۲۳۶,۲۲۲,۹۴۰	۱,۵۶۰	۱,۹۶۵,۲۹۳

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

ادامه از صفحه قبل :

شرکت اصلی					گروه	
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹				سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹
(سود/زیان)	سود(زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام	سود(زیان)	سود(زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۵۶۰	۱,۹۶۵,۲۹۳	۴,۱۰۷,۲۸۷	۲,۱۴۱,۹۹۴	۲۳۶,۲۲۲,۹۴۰	۱,۵۶۰	۱,۹۶۵,۲۹۳
۰	(۲۴,۵۲۹)	۱۲۰,۶۹۲	۱۴۵,۲۲۱	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	(۲۴,۵۲۹)
۰	۹,۵۱۴	۶۳,۲۲۳	۵۳,۷۰۸	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۹,۵۱۴
۰	(۳۳,۵۱۶)	۷۹,۱۰۲	۱۱۲,۶۱۸	۱,۴۰۰,۰۰۰	۰	(۳۳,۵۱۶)
۰	۳,۳۴۳	۱۷,۰۱۰	۱۳,۶۶۷	۷۴,۱۸۰	۰	۳,۳۴۳
۰	۳۰,۱۲۹	۱۰۸,۹۶۴	۷۸,۸۳۵	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰	۳۰,۱۲۹
۰	۲,۵۰۲	۲۱,۳۷۲	۱۸,۸۷۰	۵۰۰,۰۰۰	۰	۲,۵۰۲
۰	۹,۳۸۰	۲۲,۷۹۴	۱۳,۴۱۴	۳,۵۹۹,۱۰۰	۰	۹,۳۸۰
۷۳۲,۲۲۷	۵۰,۴۱۴	۵۰,۴۵۷	۴۳	۵۹۵,۰۰۰	۷۳۲,۲۲۷	۵۰,۴۱۴
۱۶۵,۵۰۳	۰	۰	۰	-	۱۶۵,۵۰۳	۰
۶۶,۱۹۲	۱۳۰,۷۶۶	۲۳۹,۹۰۷	۱۰۹,۱۴۱	۲,۱۶۹,۲۵۷	۶۶,۱۹۲	۱۳۰,۷۶۶
۳۴,۵۳۴	۲۳۳,۱۶۶	۵۱۶,۳۱۳	۲۸۳,۱۴۷	۲۸,۷۰۷,۹۷۳	۳۴,۵۳۴	۲۳۳,۱۶۶
۱۸,۷۰۴	۰	۰	۰	-	۱۸,۷۰۴	۰
۰	۱۵,۵۱۷	۲۸,۷۹۷	۱۳,۲۸۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	۰	۱۵,۵۱۷
۰	۱۳۱,۲۷۶	۲۳۰,۵۹۰	۹۹,۳۱۴	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۳۱,۲۷۶
۶,۱۲۷	۳۰,۰۹۸	۵۳,۲۳۶	۲۳,۱۳۸	۳,۱۰۰,۰۰۰	۶,۱۲۷	۳۰,۰۹۸
۵,۸۸۸	۳۴,۷۸۴	۱۳۰,۰۰۹	۹۵,۲۲۶	۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۸۸۸	۳۴,۷۸۴
۴,۹۹۱	۲۰,۰۲۷	۶۷,۴۷۲	۴۷,۴۴۵	۱,۶۰۰,۰۰۰	۴,۹۹۱	۲۰,۰۲۷
۴,۹۷۷	۱۵۱,۲۷۶	۳۸۴,۷۹۵	۲۳۳,۵۱۹	۱۰,۲۹۶,۰۸۷	۴,۹۷۷	۱۵۱,۲۷۶
۴,۷۹۹	۱۳۹,۵۸۳	۲۴۵,۸۱۸	۱۰۶,۲۳۵	۱,۸۰۰,۰۰۰	۴,۷۹۹	۱۳۹,۵۸۳
۳,۸۳۵	۱۵,۲۳۰	۳۹,۶۲۷	۲۴,۳۹۷	۲,۰۰۰,۰۰۰	۳,۸۳۵	۱۵,۲۳۰
۳,۳۲۲	۴۵۳,۷۹۰	۱,۴۴۴,۷۸۸	۹۹۰,۹۹۸	۲۴۷,۳۶۸,۶۱۷	۳,۳۲۲	۴۵۳,۷۹۰
۳,۰۳۰	(۱۷,۶۸۲)	۲۲,۷۷۵	۴۰,۴۵۷	۲,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۳۰	(۱۷,۶۸۲)
۳,۰۰۶	۱۶۰,۹۵۱	۲۷۶,۶۸۷	۱۱۵,۷۳۶	۹,۱۲۸,۰۵۴	۳,۰۰۶	۱۶۰,۹۵۱
۲,۸۸۴	(۲,۰۳۰)	۸,۲۲۸	۱۰,۲۵۸	۲۰۰,۰۰۰	۲,۸۸۴	(۲,۰۳۰)
۲,۸۵۹	۲۴,۰۸۴	۷۲,۷۷۱	۴۸,۶۸۷	۴,۴۰۰,۰۰۰	۲,۸۵۹	۲۴,۰۸۴
۲,۳۱۱	۱۵۲,۶۲۸	۳۰۰,۴۴۴	۱۴۷,۸۱۶	۱۰,۷۴۳,۵۱۵	۲,۳۱۱	۱۵۲,۶۲۸
۲,۲۰۵	۷۴,۵۴۴	۱۹۲,۴۴۴	۱۱۷,۸۹۹	۱,۳۲۸,۶۳۰	۲,۲۰۵	۷۴,۵۴۴
۱,۹۶۷	۱۸۴,۰۸۸	۴۰۰,۶۷۲	۲۳۶,۵۸۳	۱۰,۳۰۰,۰۰۰	۱,۹۶۷	۱۸۴,۰۸۸
۱,۷۱۱	۱۲۱,۰۹۳	۲۶۹,۹۲۲	۱۴۸,۸۳۰	۶,۱۲۸,۵۱۱	۱,۷۱۱	۱۲۱,۰۹۳
۱,۱۲۷	۰	۰	۰	۰	۱,۱۲۷	۰
۱۱,۴۵۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۱,۷۷۵	(۶۴۲)
۱,۰۸۵,۲۱۲	۴,۰۶۵,۷۱۹	۹,۵۳۶,۱۹۴	۵,۴۷۰,۴۷۵	۶۰۴,۱۲۷,۸۶۴	۱,۲۰۵,۵۳۴	۴,۰۶۵,۷۱۹
سود حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)						
۰	۱۴۲,۵۲۰	۱,۱۲۲,۲۶۸	۹۷۹,۷۴۸	۱,۱۰۳,۲۳۱	۰	۱۴۲,۵۲۰
۰	۷۵,۱۲۰	۲,۰۷۰,۷۹۴	۱,۹۹۵,۶۷۴	۱,۱۶۸,۵۸۸	۰	۷۵,۱۲۰
۰	۱,۰۹۵	۲۰۰,۹۰۸	۱۹۹,۸۱۳	۱۹۹,۸۱۳	۰	۱,۰۹۵
۰	۷۶,۰۰۵	۲,۵۲۷,۴۰۶	۲,۴۵۱,۴۰۰	۶۴,۷۰۰,۰۰۰	۰	۷۶,۰۰۵
۰	۶۷,۱۰۸	۲۶۹,۶۹۰	۲۰۲,۵۸۲	۴,۷۳۵,۳۴۷	۰	۶۷,۱۰۸
۰	۹۶,۴۷۳	۵۹۶,۳۸۱	۴۹۹,۹۰۸	۴۹,۹۹۰,۷۷۱	۰	۹۶,۴۷۳
۰	۲۷,۸۱۴	۱,۷۴۰,۶۵۵	۱,۷۱۲,۸۴۱	۱۷۱,۲۸۴,۱۳۶	۰	۲۷,۸۱۴
۰	(۳۰,۷۷۶)	۸۹۱,۰۹۳	۹۲۱,۸۷۰	۸۸۰,۰۰۰	۰	(۳۰,۷۷۶)
۰	(۱,۸۷۵)	۲۹۸,۱۲۵	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	(۱,۸۷۵)
۰	۲,۷۸۳	۱۸۷,۴۳۰	۱۸۴,۶۴۸	۱۸,۴۶۴,۷۶۹	۰	۲,۷۸۳
۰	۶۵۲	۱۱۴,۹۷۷	۱۱۴,۳۲۵	۱۱۴,۲۹۰	۰	۶۵۲
۰	(۴,۳۱۹)	۷,۰۰۹	۱۱,۳۲۸	۵۰,۰۰۰	۰	(۴,۳۱۹)
۰	۵۷	۶,۴۴۷	۶,۳۹۰	۲۱۸,۵۳۰	۰	۵۷
۰	۴۵۲,۶۵۷	۱۰,۰۳۳,۱۸۴	۹,۵۸۰,۵۲۶	۳۴۲,۹۰۹,۴۷۵	۰	۴۵۲,۶۵۷
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها - ارز (غیرمشاع)						
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۰۸۵,۲۱۲	۴,۵۱۸,۳۷۶	۱۹,۵۶۹,۳۷۷	۱۵,۰۵۱,۰۰۱	۹۴۷,۰۳۷,۳۳۹	۱,۲۰۵,۵۳۴	۴,۵۱۷,۷۳۳
جمع کل						

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

شرکت اصلی					گروه	
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹				سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹
سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام/ واحد سرمایه گذاری	سود (زیان)	سود (زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهم	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها - ریال (مشاع)						
(۷۱,۸۹۹)	۷۰,۰۴۱	۰	۰	۰	(۷۱,۸۹۹)	۷۰,۰۴۱
بانک اقتصاد نوین						
۱,۷۳۴	۰	۰	۰	۰	۱,۷۳۴	۰
سرمایه گذاری امید						
۸۲	۰	۰	۰	۰	۸۲	۰
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات						
۴۱	۰	۰	۰	۰	۴۱	۰
پتروشیمی جم						
۰	۰	۰	۰	۰	(۶۸,۶۸۳)	۵۹,۲۰۰
سایر شرکت ها						
(۷۰,۰۴۱)	۷۰,۰۴۱	۰	۰	۰	(۱۳۸,۷۲۵)	۱۲۹,۲۴۱
جمع						
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها - ارز (غیرمشاع)						
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع						
(۷۰,۰۴۱)	۷۰,۰۴۱	۰	۰	۰	(۱۳۸,۷۲۵)	۱۲۹,۲۴۱
جمع کل						

۳۹- هزینه سود سپرده ها

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
			درآمدهای مشاع
۱۸,۱۲۴,۶۸۰	۲۹,۶۶۷,۶۳۷	۳۷	درآمد تسهیلات اعطایی
۴,۷۶۸,۹۵۲	۶,۱۳۱,۸۱۵	۳۷	درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی
۱,۴۸۱,۸۰۷	۶,۳۷۶,۸۶۰	۳۸	خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها
۲۴,۳۷۵,۴۳۹	۴۲,۱۷۶,۳۱۲		جمع درآمدهای مشاع
(۳,۲۴۲,۳۱۶)	(۹,۱۳۱,۳۶۱)	۳۹-۱	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
۲۱,۱۳۳,۱۲۳	۳۳,۰۴۴,۹۵۱		سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۲,۵۳۱,۷۸۹)	(۵,۴۷۶,۵۴۶)	۳۹-۲	حق الوکاله
۱۸,۶۰۱,۳۳۴	۲۷,۵۶۸,۴۰۵		سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
۱۶۵,۵۹۹	۲۲۰,۳۰۱	۳۹-۳	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۰	۰	۳۹-۴	جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع
۱۸,۷۶۶,۹۳۳	۲۷,۷۸۸,۷۰۶		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
(۱۸,۸۶۷,۹۲۰)	(۲۷,۵۵۱,۴۱۹)	۳۹-۵	سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری ریالی
(۱۰۰,۹۸۷)	۲۳۷,۲۸۷		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
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳/۳۰٪	۲۴,۳۷۵,۴۳۹	۳,۲۴۲,۳۱۶
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۱/۶۵٪	۴۲,۱۷۶,۳۱۲	۹,۱۳۱,۳۶۱

* 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
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

توضیحات	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹		شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع (۳۹-۲-۱)	۱۴۶,۰۱۱,۲۱۴	۲۳۲,۹۹۶,۲۸۰		
میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری (۳۹-۲-۲)	۱۴۳,۳۰۲,۷۸۰	۲۰۵,۳۲۸,۱۵۸		
کسر می شود سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	(۱۶,۷۱۳,۳۵۰)	(۲۲,۷۷۶,۶۱۷)		
منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری	۱۲۶,۵۸۹,۴۳۰	۱۸۲,۵۵۱,۵۴۱		
سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری)	۱۹,۴۲۱,۷۸۴	۵۰,۴۴۴,۷۳۹		

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

۳۹-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

اقلام مصارف مشاع	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	مبلغ (میانگین) میلیون ریال	مبلغ (میانگین) میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۱۹۰,۶۶۳,۲۰۹	۱۱۹,۶۷۰,۶۶۵
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد سایر بانکها	۱۴,۱۷۶,۰۵۸	۱۹,۳۴۸,۹۵۹
خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۸,۱۵۷,۰۱۳	۶,۹۹۱,۵۹۱
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۲۳۲,۹۹۶,۲۸۰	۱۴۶,۰۱۱,۲۱۴

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

سپرده های سرمایه گذاری	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
	مبلغ (میانگین) میلیون ریال	مبلغ (میانگین) میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۷۲,۰۷۳,۸۱۹	۶۱,۳۵۳,۷۸۶
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۷۳,۵۴۵	۷,۳۱۹
گواهی سپرده عام	۰	۰
یکساله	۹۲,۲۶۶,۹۰۷	۸۱,۸۹۴,۹۵۴
دو ساله	۳۸,۹۳۵,۴۹۲	۰
سه ساله	۰	۰
چهار ساله	۰	۲
پنج ساله	۵,۲۶۸	۹,۸۲۷
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۱,۸۷۳,۱۲۷	۳۶,۸۹۱
میانگین سپرده های سرمایه گذاری	۲۰۵,۳۲۸,۱۵۸	۱۴۳,۳۰۲,۷۸۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۳۹-۲- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۹ بر اساس صورتجلسه ۸۴۲ هیات مدیره مورخ ۹۸/۱۲/۱۹، معادل ۳ درصد سالانه خالص منابع سپرده های سرمایه گذاری محاسبه شده است.

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

$$۵,۴۷۶,۵۴۶ = ۳\% \times ۱۸۲,۵۵۱,۵۴۱$$

۳۹-۲-۱- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده		
مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	
۱,۹۲۱,۷۶۹	۳/۰	۱,۹۲۱,۷۶۹	۳/۰	سپرده های کوتاه مدت عادی
۴,۶۰۹	۳/۰	۴,۶۰۹	۳/۰	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۰	۳/۰	۰	۳/۰	گواهی سپرده عام
۲,۴۶۲,۵۱۱	۳/۰	۲,۴۶۲,۵۱۱	۳/۰	یکساله
۱,۰۳۱,۳۲۳	۳/۰	۱,۰۳۱,۳۲۳	۳/۰	دو ساله
۰	۳/۰	۰	۳/۰	سه ساله
۰	۳/۰	۰	۳/۰	چهار ساله
۱۴۰	۳/۰	۱۴۰	۳/۰	پنج ساله
۵۶,۱۹۴	۳/۰	۵۶,۱۹۴	۳/۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۵,۴۷۶,۵۴۶		۵,۴۷۶,۵۴۶		جمع حق الوکاله

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

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۷۱۳,۳۵۰	۲۲,۷۷۶,۶۱۷	میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۱۶۵,۵۹۹	۲۲۰,۳۰۱	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:

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۲۲۵,۳۷۸	۲,۸۶۵,۹۴۳	سپرده های کوتاه مدت عادی
۷۳۲	۲۲,۴۳۳	سپرده های کوتاه مدت ویژه
		سپرده های بلند مدت
۴۹	۸۹۶,۸۰۹	گواهی سپرده عام
۱۵,۶۳۸,۶۴۸	۱۶,۲۰۵,۸۴۱	یک ساله
۰	۶,۸۶۴,۹۴۷	دو ساله
۰	۰	سه ساله
۳۴	۴۰۳	چهار ساله
۲,۷۴۵	۱,۵۴۵	پنج ساله
۳۳۴	۶۹۳,۴۹۸	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۱۸,۸۶۷,۹۲۰	۲۷,۵۵۱,۴۱۹	جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

۳۹-۶- هزینه سود سپرده ها

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۸۶۷,۹۲۰	۲۷,۷۸۸,۷۰۶	۱۸,۸۶۲,۸۸۷	۲۷,۷۷۹,۸۰۹	سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی
۰	۰	۰	۰	سود گواهی سپرده خاص
۶,۷۵۹	۹,۲۶۸	۶,۷۵۹	۹,۲۶۸	سود سپرده های ارزی
۱۸,۸۷۴,۶۷۹	۲۷,۷۹۷,۹۷۴	۱۸,۸۶۹,۶۴۶	۲۷,۷۸۹,۰۷۷	

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

شرکت اصلی		یادداشت	
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۸,۷۶۶,۹۳۳	۲۷,۷۸۸,۷۰۶		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
(۱۸,۸۶۷,۹۲۰)	(۲۷,۵۵۱,۴۱۹)	۳۹-۵	سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
(۱۰۰,۹۸۷)	۲۳۷,۲۸۷		مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۴۱- درآمد کارمزد

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۱۳,۲۸۰	۸,۶۷۹	۱۳,۲۸۰	۸,۶۷۹
اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۵۹,۶۲۴	۳۱,۶۷۱	۵۹,۶۲۴	۳۱,۶۷۱
ضمانتنامه های صادره	۱,۴۰۴,۱۲۱	۷۰۲,۶۶۵	۱,۴۰۴,۱۲۱	۷۰۲,۶۶۵
عملیات ارزی	۵۷۸,۰۳۸	۳۷۵,۶۴۳	۵۷۸,۰۳۸	۳۷۵,۶۴۳
وجوه اداره شده	۲,۵۳۰	۱۰۱	۲,۵۳۰	۱۰۱
ارزیابی وثایق	۶۶,۸۵۱	۲۶,۳۷۳	۶۶,۸۵۱	۲۶,۳۷۳
کارمزد ضامن نقدشوندگی اوراق	۷,۶۹۸	۲۲,۶۶۷	۷,۶۹۸	۲۲,۶۶۷
کارمزد دریافتی از صندوق توسعه ملی طرح	۳۰,۵۳۹	۴۱,۶۰۷	۳۰,۵۳۹	۴۱,۶۰۷
کارمزد وام ضروری کارکنان	۵۲,۰۷۲	۳۵,۰۶۷	۵۲,۰۷۲	۳۵,۰۶۷
کارمزد اجاره بهای صندوقهای اجاره ای	۱۴,۷۷۱	۱۲,۳۳۲	۱۴,۷۷۱	۱۲,۳۳۲
کارمزد دریافتی ارسال پیامک	۳,۹۰۹	۳,۲۲۰	۳,۹۰۹	۳,۲۲۰
کارمزد دریافتی خدمات کارت	۴۱,۹۵۴	۴۲,۵۴۹	۴۱,۹۵۴	۴۲,۵۴۹
سایر خدمات	۶۹۲,۴۳۲	۲۱۷,۲۰۶	۶۹۲,۴۳۲	۲۳,۹۸۷
جمع درآمد کارمزد	۲,۹۶۷,۸۲۱	۱,۵۱۹,۷۸۲	۲,۹۶۷,۸۲۱	۱,۳۲۶,۵۶۲

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

شرکت اصلی و گروه	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۲۸۰	۸,۶۷۹
۰	۰
۱۳,۲۸۰	۸,۶۷۹

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 ۵۷۸,۰۳۸ میلیون ریال عمدتاً شامل ۱۷۵,۴۳۲ میلیون ریال کارمزد دریافتی صدور ضمانتنامه های ارزی ، مبلغ ۱۴۳,۰۳۵ میلیون ریال کارمزد حواله های ارزی و مبلغ ۸۷,۷۵۰ میلیون ریال کارمزد دریافتی خرید و فروش ارزی می باشد.

۴۲- هزینه کارمزد

گروه		شرکت اصلی	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶,۹۷۱	۱۵,۰۷۴	۱۶,۹۷۱	۱۵,۰۷۴
۱۲۰,۴۳۰	۸۹,۱۸۶	۱۲۰,۴۳۰	۸۹,۱۸۶
۵۰۰	۷۸۵	۵۰۰	۷۸۵
۰	۰	۱۱۷,۸۸۸	۰
۲۴,۸۹۲	۵۸,۹۰۸	۲۴,۸۹۲	۵۸,۹۰۸
۰	۰	۰	۰
۳,۸۶۳	۱۳,۹۵۲	۳,۵۴۳	۱۳,۹۲۶
۱۶۶,۶۵۶	۱۷۷,۹۰۴	۲۸۴,۲۲۴	۱۷۷,۸۷۹

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 ۱۳۹۸
بهای فروش	درآمد ارائه خدمات	بهای تمام شده	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۶,۳۴۶,۳۹۷	۴۲۳,۳۵۶	(۷۶,۲۳۲,۰۲۳)	۵۳۷,۷۳۰	۲۳۹,۲۹۸	۲۳۹,۲۹۸
۰	۷۷۶,۲۱۷	(۴۰۵,۱۹۹)	۳۷۱,۰۱۹	۵۲,۰۴۹	۵۲,۰۴۹
۷۶,۳۴۶,۳۹۷	۱,۱۹۹,۵۷۳	(۷۶,۶۳۷,۲۲۲)	۹۰۸,۷۴۹	۲۹۱,۳۴۶	۲۹۱,۳۴۶

شرکت صرافی کارآفرین
شرکت لیزینگ کارآفرین

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۴۳- خالص سود مبادلات و معاملات ارزی

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱,۵۹۷	۵۱۱,۸۵۹	۶۲,۱۶۹	۵۵۵,۱۶۴	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۱,۰۸۹,۳۴۹	۲,۱۶۰,۳۹۳	۱,۰۸۹,۳۴۹	۲,۱۶۰,۳۹۳	سود (زیان) تسعیر ارز
۱,۱۴۰,۹۴۷	۲,۶۷۲,۲۵۳	۱,۱۵۱,۵۱۹	۲,۷۱۵,۵۵۸	خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

۴۴- سایر درآمدهای عملیاتی

گروه و شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
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 ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۴۶,۰۱۰	۳۱۱,۵۷۸	۱۴۶,۰۱۰	۳۱۱,۵۷۸		جریمه ابطال زودتر از سررسید سپرده ها
۱۲۲,۸۱۰	۲۰۲,۱۱۱	۱۲۲,۸۱۰	۲۰۲,۱۱۱		حق کارشناسی
۱۵,۲۲۸	۲۷,۰۸۴	۱۹,۲۰۱	۲۷,۱۷۴	۴۵-۱	سود (زیان) حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
۲۲۸,۶۳۸	۸۱۲,۶۸۴	۲۶۷,۴۵۰	۸۱۲,۶۸۴	۲-۳-۲	سود (زیان) حاصل از فروش اموال تملیکی
۲۳,۵۲۶	۱۷,۲۳۹	۱۵۱,۶۰۵	۲۸۳,۷۹۷		سایر
۵۳۶,۲۱۳	۱,۳۷۰,۶۹۶	۷۰۷,۰۷۷	۱,۶۳۷,۳۴۴		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 ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹				
	سود (زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۷,۳۷۳	۱۰۱,۴۵۳	۹۴,۰۸۰	۹۴,۰۸۰	زمین
۰	۱,۱۸۲	۱۶,۲۵۹	۱۵,۰۷۸	۱۸,۹۶۱	ساختمان
۰	۱۳,۷۹۳	۱۸۹,۸۰۹	۱۷۶,۰۱۶	۱۷۶,۰۱۶	سرقفلی محل کسب و پیشه
۰	۰	۰	۰	۰	دارایی های در دست تکمیل
۰	۰	۰	۰	۰	حق الامتیاز
۰	۲۲,۳۴۷	۳۰۷,۵۲۱	۲۸۵,۱۷۴	۲۸۹,۰۵۷	
۲,۳۸۳	۱,۹۴۸	۲,۵۰۰	۵۵۱	۱۲,۹۳۷	اثاثه و منصوبات (فروش و کنارگذاری)
۱۲,۸۴۵	۲,۷۸۸	۳,۳۱۸	۵۳۰	۱,۷۵۴	وسائط نقلیه
۱۵,۲۲۸	۲۷,۰۸۴	۳۱۳,۳۳۹	۲۸۶,۲۵۶	۳۰۳,۷۴۷	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۴۶- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
هزینه های کارکنان	۴۶-۱	۴,۱۲۸,۰۱۶	۳,۸۷۵,۷۹۲	۲,۲۷۹,۳۶۹
هزینه های اداری	۴۶-۲	۲,۴۱۲,۴۱۱	۲,۰۸۱,۴۹۲	۱,۰۹۴,۷۱۰
جمع هزینه های اداری و عمومی		۶,۵۴۰,۴۲۸	۵,۹۵۷,۲۸۴	۳,۳۷۴,۰۷۹

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

	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حقوق و دستمزد و مزایا	۳,۰۳۹,۴۲۷	۱,۸۵۹,۱۹۷	۲,۸۳۴,۵۲۳	۱,۷۶۱,۰۲۸
بیمه سهم کارفرما	۵۱۸,۹۸۷	۲۹۲,۵۰۶	۴۹۵,۹۰۵	۲۸۰,۹۳۳
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان	۵۰۷,۰۲۸	۲۳۳,۷۴۷	۵۰۰,۲۳۹	۲۲۹,۹۴۸
سفر و فوق العاده مأموریت	۶,۷۰۳	۷,۷۰۱	۶,۶۷۶	۶,۴۱۴
سایر	۵۵,۸۷۲	۸,۲۳۷	۳۸,۴۴۸	۱,۰۴۷
جمع هزینه های کارکنان	۴,۱۲۸,۰۱۶	۲,۴۰۱,۳۸۸	۳,۸۷۵,۷۹۲	۲,۲۷۹,۳۶۹

۴۶-۱- افزایش حقوق و دستمزد و مزایای طی سال بابت افزایش سالانه طبق مصوبه وزارت کار، اجرای طرح طبقه بندی مشاغل و افزایش نیروی انسانی می باشد.

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
حق الزحمه خرید خدمات	۳۰۷,۶۸۷	۱۷۰,۳۲۱	۲۶۹,۲۳۷	۱۴۴,۴۸۳
هزینه کاهش ارزش اموال غیرمنقول	۲۵۲,۰۲۲	۰	۲۵۲,۰۲۲	۰
هزینه سیستم های مکانیزه	۳۳۶,۵۴۸	۱۵۸,۵۴۶	۳۱۸,۶۱۸	۱۵۷,۱۹۴
ملزومات مصرفی	۱۸۵,۷۹۳	۶۳,۴۴۹	۱۸۱,۲۵۵	۶۱,۷۹۹
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها	۲۶-۳	۱۸۰,۱۷۲	۱۴۳,۲۹۵	۱۴۳,۲۹۵
انتشارات، تبلیغات و بازاریابی	۱۳۳,۲۸۰	۷,۶۰۳	۱۲۶,۶۳۵	۶,۲۵۸
هزینه آب، برق، سوخت و تلفن	۱۲۲,۵۷۹	۸۲,۰۸۶	۱۲۰,۳۲۸	۸۰,۷۲۱
حق وکاله و حق المشاوره	۱۰۵,۹۴۲	۴۰,۷۱۶	۱۰۵,۹۴۲	۴۰,۷۱۶
حق الزحمه حسابرسی	۲۵,۸۷۱	۱۱,۹۳۶	۱۷,۰۶۷	۷,۸۰۰
تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت مشهود	۱۱۸,۱۲۱	۸۵,۷۹۱	۱۰۷,۴۳۱	۷۹,۹۸۹
هزینه مالیات ارزش افزوده	۷۷,۴۶۳	۲۷,۶۱۱	۷۷,۴۶۳	۲۷,۶۱۱
هزینه اجاره	۶۸,۶۴۳	۵۹,۰۴۷	۶۷,۱۲۹	۵۷,۵۷۵
هزینه قضایی-ثبتي-محضرى-گمركى-سایر	۴۵,۱۵۳	۱۵,۶۵۹	۴۵,۱۵۳	۱۵,۶۵۹
هزینه عوارض کسب و پیشه	۱۶,۰۰۶	۱۲,۶۶۷	۱۶,۰۰۶	۱۲,۶۶۷
پاداش اعضای هیات مدیره	۴۶-۲-۱	۲۰,۶۹۴	۹,۵۰۰	۴,۵۰۰
هزینه آموزش	۷,۳۳۵	۵,۷۲۱	۷,۳۳۵	۵,۷۲۱
هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی ها	۸,۴۰۸	۵,۰۸۶	۴,۸۵۴	۳,۲۳۶
حق حضور اعضای غیر موظف هیات مدیره	۵,۶۹۹	۵,۰۱۱	۷۲۰	۱,۸۴۰
سایر	۳۹۴,۹۹۴	۲۷۲,۵۸۲	۱۷۴,۶۲۵	۲۴۳,۶۴۴
جمع هزینه های اداری	۲,۴۱۲,۴۱۱	۱,۱۷۷,۴۹۶	۲,۰۸۱,۴۹۲	۱,۰۹۴,۷۱۰

۴۶-۲-۱- پاداش اعضای هیات مدیره بانک براساس مصوبه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۹/۰۴/۳۱ به مبلغ ۹,۵۰۰ میلیون ریال تعیین که در وجه اشخاص حقیقی هیات مدیره و مدیرعامل پرداخت شده است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۴۷- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

یادداشت	گروه				شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۷-۱	۲۶۱,۲۴۲	۲,۰۰۶,۵۸۳	۲۰۶,۲۴۲	۱,۹۸۲,۳۹۸		
۴۷-۲	۲,۲۸۷,۷۸۱	۱۲۰,۲۴۹	۲,۲۸۷,۷۸۱	۱۲۰,۲۴۹		
هزینه مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات						
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات						
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲,۵۴۹,۰۲۳	۲,۱۲۶,۸۳۲	۲,۴۹۴,۰۲۳	۲,۱۰۲,۶۴۷		

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

شرکت اصلی					
سال ۱۳۹۹					سال ۱۳۹۸
سرسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول کمتر از ۵ سال	مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	جمع	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
اشخاص دولتی (یادداشت ۱-۱۲)	۰	۰	۰	۰	۰
اشخاص غیردولتی (یادداشت ۱-۱۳)	۹۷۵,۷۷۷	۱۳۲,۳۱۴	۶,۰۹۸,۰۲۸	۶,۵۴۹,۲۰۰	۱۸,۶۵۹,۹۴۸
مانده سایر حسابهای دریافتنی در پایان سال					
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۲-۱۵)	۰	۰	۰	۰	۰
سایر حساب های دریافتنی (یادداشت ۳-۱۶)	۶۴۷,۴۴۸	۰	۷۳۴,۸۳۶	۰	۳۳۴,۸۳۶
جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق	۱,۶۲۳,۲۲۴	۱۳۲,۳۱۴	۶,۸۳۲,۸۶۴	۶,۵۴۹,۲۰۰	۱۸,۹۹۴,۷۸۴
کسر میشود: ارزش وثایق با اعمال ضریب					
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری	(۶۷,۱۴۴)	(۶۲۹)	(۲۱۴,۵۴۵)	۰	(۶۲۸,۳۲۴)
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها	۰	۰	۰	۰	۰
ضمانتنامه بانکی	۰	۰	۰	۰	۰
اعتبارات اسنادی معامله شده	۰	۰	۰	۰	۰
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	(۷۴,۷۸۳)	(۳۳,۶۵۲)	(۹۶۲,۱۵۶)	۰	(۱,۰۷۰,۵۹۱)
املاک و مستغلات	(۱۳۸,۵۸۰)	(۲۶,۳۲۵)	(۲,۲۹۹,۳۲۴)	۰	(۲,۴۶۴,۲۳۰)
ماشین آلات	۰	۰	۰	۰	۰
جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب	(۲۸۰,۵۰۷)	(۶۰,۶۰۷)	(۳,۴۷۶,۰۲۶)	۰	(۳,۸۱۷,۱۳۹)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۱,۳۴۲,۷۱۸	۷۱,۷۰۷	۳,۳۵۶,۸۳۹	۶,۵۴۹,۲۰۰	۱۱,۱۸۶,۷۰۰
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی- درصد	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد	۵۰ تا ۱۰۰ درصد	
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۱۳۴,۲۷۲	۱۴,۳۴۱	۱,۶۷۸,۴۱۹	۴,۷۲۹,۷۲۰	۶,۲۱۱,۰۶۴
اضافه می شود: ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی	۰	۰	۲,۱۲۲,۲۵۳	۰	۲,۱۲۲,۲۵۳
کسر می شود: مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل	(۲۹,۳۴۵)	(۳۶,۹۲۰)	(۴,۴۲۶,۱۰۰)	(۴,۴۴۹,۱۹۸)	(۸,۹۴۱,۵۶۲)
اضافه می شود: سوخت شده طی سال	۰	۰	۰	۴۶۸,۷۹۹	۴۶۸,۷۹۹
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات	۱۰۴,۹۲۷	(۲۲,۵۷۸)	(۶۲۵,۴۲۸)	۷۴۹,۳۳۱	۲۰۶,۲۴۲
					۱,۹۸۲,۳۹۸

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
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)
۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹	۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵	تسهیلات اعطایی اشخاص غیردولتی (یادداشت ۱-۱۳)
۲۱,۹۸۹	۸۹۵,۷۳۵	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها (یادداشت ۱-۲۰)
۰	۲,۹۳۶,۵۳۰	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۲-۱۵)
۰	۱,۳۹۶,۲۵۵	سایر حساب های دریافتی (یادداشت ۳-۱۶)
		کسر می شود:
(۳۲,۲۷۶,۱۷۶)	(۳۲,۴۲۵,۸۲۲)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده (شامل امهالی)
۱۰۰,۷۵۶,۶۸۲	۲۵۳,۲۷۵,۴۲۳	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵	۱/۵	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد
۱,۵۱۱,۳۵۰	۳,۷۹۹,۱۳۱	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۱,۳۹۱,۱۰۱)	(۱,۵۱۱,۳۵۰)	کسر می شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
۰	۰	اضافه می شود: سوخت شده طی سال
۱۲۰,۲۴۹	۲,۲۸۷,۷۸۱	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

۴۸- هزینه های مالی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۰	۷۳,۶۴۵	۱۵۵,۸۴۹	۴۸-۱	سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک ها و موسسات اعتباری
۰	۰	۰	۰		سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۱۵,۸۸۹	۱۵,۳۵۴	۱۵,۸۸۹	۱۵,۳۵۴		سود پرداختی اعتبار از صندوق توسعه ملی
۰	۱۵۱	۰	۱۵۱		وجه التزام پرداختی
۰	۰	۰	۰		هزینه مالی اوراق بدهی
۰	۰	۰	۰		وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی
۱۵,۸۸۹	۱۵,۵۰۴	۸۹,۵۳۵	۱۷۱,۳۵۴		جمع هزینه های مالی

۴۸-۱. این مبلغ بابت هزینه تسهیلات دریافتی شرکت لیزینگ کارآفرین از بانک اقتصادنوین می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۴۹- هزینه استهلاک

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۶,۸۴۰	۲۱۶,۹۶۱	۱۷۵,۳۷۶	۲۱۰,۰۴۸	استهلاک دارایی های ثابت مشهود
۲۰,۴۱۶	۳۴,۵۱۳	۲۰,۷۷۷	۳۵,۳۸۲	استهلاک دارایی های نامشهود
۰	۰	۱۰,۵۹۶	۷,۰۹۴	استهلاک سرقفلی
۲۰۷,۲۵۵	۲۵۱,۴۷۴	۲۰۶,۷۴۹	۲۵۲,۵۲۳	جمع هزینه استهلاک

۵۰- تعدیلات سنواتی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۰	۰	۰	۰	۵۰-۱	آثار انباشته تغییر در روش حسابداری
۰	۰	۰	۰	۵۰-۲	اصلاح اشتباهات
۰	۰	۰	۰		جمع تعدیلات سنواتی

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

۵۰-۲- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	۰	هزینه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۰	۰	۰	۰	هزینه های معوق سالهای قبل
۰	۰	۰	۰	تعدیل سود شناسایی شده تسعیر نرخ ارز
۰	۰	۰	۰	جمع

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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:

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۹۲۴,۱۵۱	۱۱,۷۰۶,۹۰۲	۳,۶۱۷,۵۱۸	۱۴,۴۷۲,۸۲۱	سود (زیان) خالص
۲۰۷,۲۵۵	۲۵۱,۴۷۴	۲۰۶,۷۴۹	۲۵۲,۵۲۳	هزینه استهلاک
۲,۱۰۲,۶۴۷	۲,۴۹۴,۰۲۳	۲,۱۰۲,۶۴۷	(۲,۵۴۹,۰۲۳)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۶۳,۷۶۰	۴۳۴,۷۲۰	۱۶۹,۲۳۹	۴۴۸,۶۳۷	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت
۰	۰	۰	۰	خالص افزایش (کاهش) هزینه مالی پرداختی
۱۶۱,۶۱۰	۱۳۳,۷۳۰	۲۴۳,۳۰۲	۳۸۱,۳۴۲	خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختی
(۱۵,۲۲۸)	(۲۷,۰۸۴)	(۱۹,۲۰۱)	(۲۷,۰۸۴)	زیان (سود) فروش دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
۰	۰	۰	۰	زیان (سود) فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی
(۱,۱۴۰,۹۴۷)	(۲,۶۷۲,۲۵۳)	(۱,۱۵۱,۵۱۹)	(۲,۷۱۵,۵۵۸)	خالص زیان (سود) تسعیر ارز وجه نقد
۴,۴۰۳,۲۴۹	۱۲,۳۲۱,۵۱۳	۵,۱۶۸,۷۳۶	۱۰,۲۶۳,۶۵۹	جمع
خالص افزایش (کاهش) بدهی های عملیاتی				
۳,۵۵۲,۱۰۳	۲۵۶,۷۰۸	۳,۵۵۲,۱۰۳	۲,۱۲۲,۷۹۰	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲,۸۸۸,۷۴۵	۴۶,۹۲۸,۱۸۵	۳,۲۸۲,۱۹۵	۴۴,۹۰۱,۱۳۱	سپرده های مشتریان
۰	۰	۰	۰	اوراق بدهی
(۱,۵۲۱,۱۸۱)	۲,۶۲۵,۳۹۴	(۱,۲۹۸,۷۹۰)	۴,۷۴۵,۱۳۲	حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
۳۵,۲۹۲,۳۸۷	۱۱۱,۴۷۹,۸۱۷	۳۵,۴۲۴,۸۷۹	۱۱۱,۲۳۸,۲۳۶	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۴۰,۲۱۲,۰۵۴	۱۶۱,۲۹۰,۱۰۴	۴۰,۹۶۰,۳۸۷	۱۶۳,۰۰۷,۲۸۸	جمع
خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی				
(۶,۴۹۳,۴۸۴)	۱۵,۶۲۴,۹۰۳	(۶,۴۹۳,۴۸۴)	۱۵,۶۲۴,۹۰۳	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
(۱۹,۰۷۶,۸۷۳)	(۱۴۸,۶۸۵,۵۵۸)	(۱۹,۵۰۲,۰۷۵)	(۱۴۳,۵۶۹,۶۰۶)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
(۱۳,۶۷۷,۸۰۳)	(۱۸,۲۶۱,۸۱۱)	(۱۳,۹۰۲,۶۵۷)	(۲۳,۶۷۸,۱۷۳)	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۷۸,۵۴۶	(۱,۹۷۵,۵۳۱)	(۴۹۹)	(۸۸,۶۱۷)	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
(۳۸۵,۶۸۶)	(۵۵۸,۴۴۹)	(۴۵۰,۴۲۱)	(۱,۲۹۲,۷۴۲)	سایر حسابهای دریافتی
(۵,۳۱۵,۷۵۵)	(۱۶,۵۴۴,۴۵۰)	(۵,۳۱۵,۷۵۵)	(۱۶,۵۴۴,۴۵۰)	سپرده قانونی
۶۰۳,۳۰۸	(۷۹۳,۹۰۲)	۴۵۰,۸۸۸	(۱,۰۱۷,۲۳۵)	حصة عملیاتی سایر دارایی ها
۰	۰	۱,۸۰۰	۵۶,۶۵۵	سرقفلی
(۴۴,۲۶۷,۷۴۷)	(۱۷۱,۱۹۴,۷۹۸)	(۴۵,۲۱۲,۲۰۲)	(۱۷۰,۵۰۹,۲۶۵)	جمع
۳۴۷,۵۵۶	۲,۴۱۶,۸۱۹	۹۱۶,۹۲۱	۲,۷۶۱,۶۸۲	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

۵۲- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی		
	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲-۱	۱,۴۱۰,۷۷۷	۲۳۲,۶۰۰	۱,۴۱۰,۷۷۷	۲۳۲,۶۰۰	تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
۵۲-۲	۰	۰	۰	۰	تفاوت دارایی با تسهیلات اعطایی
۵۲-۳	۰	۰	۰	۰	تسهیلات اعطائی برای تسویه تسهیلات قبلی (تجدید تسهیلات)
۵۲-۳	۰	۰	۰	۰	معاوضه دارایی ها
	۱,۱۷۰,۶۸۱	۰	۱,۱۷۰,۶۸۱	۰	افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران
	۱۶,۴۰۹,۰۶۳	۰	۱۶,۴۰۹,۰۶۳	۰	افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی داراییها
	۱۸,۸۸۰	۰	۰	۰	بازپرداخت تسهیلات قرض الحسنه و مالیات از محل حسابهای پرداختی
	۰	۱۴,۹۳۴	۰	۰	افزایش هزینه های مالی در قبال افزایش پرداختی های غیر تجاری
	۰	۵,۶۳۹	۰	۰	تفاوت سود سهام پرداختی با حسابهای دریافتی
جمع مبادلات غیر نقدی	۱۹,۰۰۹,۴۰۱	۲۵۳,۱۷۴	۱۸,۹۹۰,۵۲۱	۲۳۲,۶۰۰	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۵۲-۱- در سال 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	۳۴۵,۴۷۹	(۲۴۰,۳۹۴)	۰	۰	۱۰۵,۰۸۵
ملک تجاری / مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۵,۱۵۴	(۲,۸۰۴)	۰	۰	۲,۳۵۰
زمین	مشتری غیر مرتبط	۱,۲۸۳	(۱,۲۸۳)	۰	۰	۰
اداری	مشتری غیر مرتبط	۱۴,۹۷۸	(۷,۸۸۳)	۰	۰	۷,۰۹۵
تجاری	مشتری غیر مرتبط	۱,۱۸۹,۵۶۸	(۱,۱۵۶,۸۶۸)	(۳۲,۷۰۰)	۰	۰
باغ	مشتری غیر مرتبط	۹۹۶	(۹۵۹)	۰	۰	۳۷
تجاری / اداری / مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱۳۵	(۱۳۵)	۰	۰	۰
وسایط نقلیه	مشتری غیر مرتبط	۲,۰۷۰	(۴۵۰)	۰	۰	۱,۶۲۰
جمع		۱,۵۵۹,۶۶۴	(۱,۴۱۰,۷۷۷)	(۳۲,۷۰۰)	۰	۱۱۶,۱۸۷

۵۲-۲- در سال 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	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
جمع		۰	۰	۰	۰	۰

۵۲-۳- در سال 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
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۵۳- اقلام زیر خط

۵۳-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۱-۵۳- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی و گروه												
نوع ارز	مانده در ابتدای سال			گشایش شده طی سال			واریز (ابطال) شده طی سال			اثر تغییرات نرخ طی سال		
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
		میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال			میلیون ریال	
دیداری												
یوان چین	۵	۱۳,۱۴۴,۴۴۰	۱۷۳,۴۱۲	۴	۱۲,۷۸۵,۰۴۰	۲۱۲,۳۶۰	۸	۲۵,۹۲۲,۰۴۰	۴۳۰,۵۶۵	۱	۴۴,۹۷۶	۱۸۲
یورو	۴	۲,۵۶۳,۲۰۶	۲۶۱,۴۴۷	۱	۵,۰۰۰	۶۴۵	۴	۱,۷۴۳,۷۰۶	۲۲۴,۸۷۴	۱	۱۱۹,۵۳۲	۱۵۶,۷۵۰
روپیه هند	۱۵	۲۲۱,۴۴۲,۲۱۷	۲۷۶,۹۵۴	۵	۶,۹۶۱,۵۸۷,۷۷۴	۱۰,۳۷۲,۷۶۶	۱۹	۷,۱۰۵,۸۲۶,۹۵۳	۱۰,۵۸۷,۶۸۲	۱	۱۰۷,۳۴۶	۱۶۹,۳۸۳
ین	۱	۱۲,۴۴۴,۰۰۰	۱۰,۷۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱	۷,۴۱۲	۱۸,۱۴۷
ریال عمان	۱	۱,۲۷۵,۰۳۳	۳۰۶,۶۶۴	۰	۰	۰	۱	۱,۲۷۵,۰۳۳	۳۵۷,۷۳۵	۰	۵۱,۰۷۰	۰
لیتر ترکیه	۱	۱۸۸,۹۸۹	۲,۷۲۹	۰	۰	۰	۱	۱۸۸,۹۸۹	۲,۷۲۹	۰	۰	۰
جمع دیداری		۱,۰۳۱,۹۴۱	۱۰,۵۸۵,۷۷۰					۱۱,۶۰۳,۵۸۴	۳۳۰,۳۳۶		۳۴۴,۴۶۳	
مدت دار												
یوان چین	۱	۳۴۰,۳۲۰	۴,۴۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱	۳,۸۳۶	۸,۳۲۶
جمع مدت دار		۴,۴۹۰				۰			۰		۳,۸۳۶	۸,۳۲۶
جمع		۱,۰۳۶,۴۳۱	۱۰,۵۸۵,۷۷۰					۱۱,۶۰۳,۵۸۴	۳۳۴,۱۷۲		۳۵۲,۷۸۹	

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

شرکت اصلی و گروه							
نوع اعتبار	مانده در ابتدای سال		گشایش شده طی سال		واریز (ابطال) شده طی سال		مانده در پایان سال
	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد
دیداری	۰	۰	۲۲	۱,۲۷۲,۲۱۰	۱۲	۳۱۶,۲۱۹	۹۵۵,۹۹۱
مدت دار	۶	۹۹۷,۳۲۰	۳۱	۱۲,۸۳۹,۴۷۳	۲۵	۱۳,۱۱۵,۹۱۷	۷۲۰,۸۷۷
جمع		۹۹۷,۳۲۰		۱۴,۱۱۱,۶۸۳		۱۳,۴۳۲,۱۳۶	۱,۶۷۶,۸۶۷

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	
۵۵,۵۵۶,۶۳۵	۵,۶۶۶,۷۷۷	۷,۵۸۰,۷۱۵	۳۹,۸۹۸,۴۹۸	یورو
۹,۸۹۲,۳۶۹	۸۹۰,۳۱۳	۷۰۱,۸۴۲	۴,۴۱۴,۰۹۹	دلار آمریکا
۱۷,۲۶۱,۰۹۲	۲۲۷,۷۳۲	۳۰۳,۶۶۹	۱۲,۴۱۲,۳۷۲	یوان چین
۱,۲۷۷,۵۰۰	۳۲,۱۷۰	۱۷۳,۰۶۸	۴,۰۰۰,۰۰۰	درهم
۱,۷۹۸,۰۳۷,۰۳۸	۱۳۷,۷۶۶	۷,۰۱۱	۶۴,۵۰۰,۰۰۰	دینار عراق
	۶,۹۵۴,۷۵۸		۸,۷۶۶,۳۰۳	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		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳,۳۷۸,۹۷۷	۸۱,۲۸۱,۰۹۹	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره

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

شرکت اصلی و گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۹,۷۵۹,۷۳۳	۳۲,۱۶۶,۴۹۹	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه (صندوق های سرمایه گذاری)
°	°	تعهدات بابت کارت های اعتباری
°	°	تعهدات بابت قراردادهای منعقد به ارز - حساب ذخیره ارزی
°	°	تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی
°	°	تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی
°	°	تعهدات بابت قراردادهای منعقد ریالی
°	°	تعهدات بابت قراردادهای با سازمان مدیریت و برنامه ریزی
۳۶۳,۳۱۱	۴۸۲,۰۵۴	تعهدات بانک بابت صندوق توسعه ملی / ریال
°	°	تعهدات بانک بابت صندوق توسعه ملی / ارز
°	۱۲۸,۷۶۱	تعهدات اعتبار دریافتی دارویی
۱,۱۸۴,۷۷۹	۸۸۹,۵۸۶	تعهدات بابت قرارداد منعقد معاملات بانک
°	°	تعهدات بانک بابت اگو
۶۱,۳۰۷,۸۲۳	۳۳,۶۶۶,۹۰۰	جمع سایر تعهدات بانک

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

شرکت اصلی و گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۴,۳۳۴	۹۷,۶۱۴	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
°	°	وجوه اداره شده مصرف نشده
°	°	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
°	°	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۱۷۴,۳۳۴	۹۷,۶۱۴	جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

شرکت اصلی و گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۸۵,۱۰۹	۳,۰۳۴,۷۸۶	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
۵۱۹,۷۵۰	۴,۴۹۱,۰۱۵	زمین و ساختمان
°	°	ماشین آلات
۴۹,۴۵۰,۲۴۸	۷۲,۴۰۱,۵۲۱	چک و سفته
۱,۴۱۲,۳۷۹	۱۲,۱۴۹,۷۳۶	سایر
۵۲,۳۶۷,۴۸۶	۹۲,۰۷۷,۰۵۸	جمع تعهدات دارای وثیقه
°	°	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
۵۲,۳۶۷,۴۸۶	۹۲,۰۷۷,۰۵۸	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	
۳,۰۶۶,۵۸۶	احداث ساختمان شعب
۳,۰۶۶,۵۸۶	

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

شرکت کارگزاری کارآفرین:

مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۷ قطعی و تسویه گردیده است. برای عملکرد سال ۱۳۹۸ با توجه به مالیات ابرازی مبلغ ۴۷,۷۶۷ میلیون ریال پرداخت و مبلغ ۹,۲۰۸ میلیون ریال ذخیره در حسابها لحاظ شده است. در رابطه با مالیات سال مورد گزارش، براساس سود ابرازی با توجه به اعمال معافیت های قانونی، ذخیره لازم در حسابها لحاظ شده است. بدهی احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت بابت بدهی احتمالی در ارتباط با حق بیمه سازمان تامین اجتماعی از سال ۹۶ وجود دارد که میزان آن بعد از رسیدگی سازمان تامین اجتماعی مشخص خواهد شد.

شرکت لیزینگ کارآفرین:

مالیات عملکرد برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۶ قطعی و تسویه شده است. در رابطه با مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ براساس مبالغ ابرازی ذخیره لازم در حسابها منظور گردیده و برگ تشخیص به مبلغ ۱۶,۹۹۱ میلیون ریال صادر و مورد اعتراض شرکت قرار گرفته و پرونده در جریان رسیدگی میباشد. عملکرد شرکت برای سال ۱۳۹۸ براساس مبالغ ابرازی ذخیره لازم در حسابها منظور گردیده و مالیات ابرازی پرداخت گردیده است. برگ تشخیص عملکرد سال مزبور صادر گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و پرونده در جریان رسیدگی میباشد. بابت عملکرد سال جاری نیز براساس مبالغ ابرازی و اعمال معافیت های قانونی و اعمال تبصره ۷ ماده ۱۰۵ ق.م.م ذخیره لازم در حسابها منظور گردیده است. لازم به ذکر است شرکت از تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۱۸ در سازمان بورس و اوراق بهادار پذیرفته شده بنابراین مالیات عملکرد سال مزبور براساس ماده ۱۰۵ ق.م.م محاسبه شده و در صورت عرضه عمومی و همچنین در صورت گواهی دریافتی از سازمان بورس و اوراق بهادار، امکان برخورداری از معافیت مالیاتی ماده ۱۴۳ ق.م.م را دارد. جمع مبالغ پرداختی و پرداختنی در پایان سال مورد گزارش بالغ بر ۳۱,۱۵۹ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ های تشخیص مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی است که مورد اعتراض قرار گرفته لذا بدهی آنها در حسابها منظور نشده است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

شرکت امین اعتماد کارآفرین:

مالیات بر درآمد برای سالهای ۱۳۹۲، ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴ قطعی و تسویه شده است. برای مالیات عملکرد سال ۱۳۹۵ برگ تشخیص صادر گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و موضوع در هیات حل اختلاف در جریان میباشد. معادل برگ تشخیص صادره ذخیره مالیات در حسابها منظور گردیده است. برای مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶ برگ تشخیص صادر گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و موضوع در هیات حل اختلاف در جریان میباشد. معادل برگ تشخیص صادره ذخیره مالیات در حسابها منظور گردیده است. مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ قطعی و تسویه شده است. مالیات عملکرد سال ۱۳۹۸ رسیدگی نشده است. معادل مالیات ابرازی ذخیره مالیات در حسابها منظور گردیده است.

شرکت انبیه گستر کارآفرین:

مالیات و عوارض ارزش افزوده شرکت از سالهای ۱۳۹۲ تا پایان سال ۱۳۹۷ مورد رسیدگی سازمان امور مالیاتی و همچنین دفاتر شرکت از تاریخ تاسیس مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است. مالیات حقوق و معاملات فصلی ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م تا پایان سال ۱۳۹۷ مورد رسیدگی و قطعی شده است. مالیات عملکرد تا پایان سال ۱۳۹۷ قطعی و تسویه گردیده است. عملکرد سال ۱۳۹۸ شرکت فاقد درآمد مشمول مالیات میباشد. پرونده مالیاتی مذکور توسط کارشناسان مالیاتی در دست رسیدگی میباشد. برای عملکرد سال ۱۳۹۹ براساس مبانی قانون مالیاتهای مستقیم و اعمال تبصره ۷ ماده ۱۰۵ ق.م.م ذخیره لازم در حسابها منظور گردیده است.

شرکت صرافی کارآفرین:

"مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۷ قطعی و بطور کامل تسویه شده است. برای سالهای ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ نیز ذخیره لازم براساس درآمد مشمول مالیات ابرازی و اعمال تبصره ۷ ماده ۱۰۵ برای سال ۱۳۹۹ محاسبه و در حسابها منظور شده است. مالیات و عوارض ارزش افزوده تا پایان سال ۱۳۹۵ قطعی و تسویه شده است. براساس برگهای مطالبه صادره برای سالهای ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ مبلغ ۷۳,۷۵۹ میلیون ریال بابت اصل و جرایم مطالبه گردیده که شرکت نسب به آن اعتراض کرده است. پرونده سالهای مزبور در هیات حل اختلاف مالیاتی بررسی گردیده و رای به اجرای قرار کارشناسی صادر گردیده که شرکت مجدداً نسبت به آن اعتراض نموده است. پرونده این سالها در جریان رسیدگی بوده که وضعیت نتیجه آن تا تاریخ تهیه صورتهای مالی مشخص نشده است. برای سالهای ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ نیز مالیات و عوارض بر ارزش افزوده در جریان رسیدگی میباشد. از بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده سالهای ۱۳۹۶ لغایت پایان سال ۱۳۹۹ معادل ۱۵۰ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. 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 عصر امین کارآفرین:

معاملات فصلی ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م و ارزش افزوده تا سال ۱۳۹۵ رسیدگی و برگ قطعی صادر و پرداخت شده است. البته سال ۱۳۹۷ هم برگ تشخیص صادر و پرداخت شده است. همچنین مالیات و عوارض بر ارزش افزوده سال های ۱۳۹۶ لغایت ۱۳۹۸ و معاملات فصلی ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م سال ۱۳۹۸ مورد رسیدگی قرار نگرفته است. مالیات عملکرد شرکت برای سال ۱۳۹۵ و قبل از آن قطعی و تسویه شده است. برای عملکرد سال ۱۳۹۶ و سال ۱۳۹۷ برگ تشخیص صادر و پرداخت شده است. مالیات عملکرد سال های ۱۳۹۸ تا تاریخ تهیه یادداشت صورتهای مالی رسیدگی نشده است. برای عملکرد سال مالی ۱۳۹۹ با توجه به عدم شمولیت سایر درآمدها مالیات محاسبه نشده است. در اجرای استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان مالیات بر درآمد از ابتدای سال ۱۳۹۹ در این خصوص به دلیل نبود تفاوت موقتی ناشی از هزینه استهلاک داراییهای ثابت و سایر موارد پیش بینی شده در استاندارد یاد شده بنابراین اجرای این استاندارد بر حسابهای شرکت تاثیری نخواهد داشت.

شرکت توسعه تجارت امید بانک کارآفرین:

عملکرد دوره ۱۳۹۱/۱۲/۲۹ مورد بررسی مقامات مالیاتی قرار گرفته و ضمن عدم تایید زیان ابرازی مالیات عملکرد سال مالی مربوطه را صفر ریال اعلام نموده است. برای عملکرد سال ۱۳۹۲ بدلیل درآمدهای معاف از مالیات های شرکت ذخیره ای در حساب ها منظور نشده است. ضمن اینکه طبق اعتراض شرکت و رای هیات تجدید نظر قرار کارشناسی صادر شده است. مالیات عملکرد سال ۱۳۹۳ مورد پرداخت و تسویه حساب قرار گرفته است. برای عملکرد سال ۱۳۹۴ به دلیل زیان ابرازی ذخیره ای در حسابها منظور نشده است، لیکن با اخذ تاییدیه حوزه مالیاتی پیش پرداخت سال ۱۳۹۴ قابل محاسبه میباشد. مضافاً نسبت به برگ تشخیص های صادره اعتراض شده که موضوع در هیات حل اختلاف مالیاتی در حال پیگیری می باشد. برای عملکرد سال ۱۳۹۵ بدلیل زیان ابرازی هیچ ذخیره ای در حساب ها منظور نشده است مضافاً نسبت به برگ تشخیص های صادره اعتراض شده که موضوع در هیات حل اختلاف مالیاتی در حال پیگیری می باشد. برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶ به مبلغ صفر صادر شده است.

برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ به مبلغ صفر صادر شده است. برای مالیات عملکرد سال ۱۳۹۸ و دوره مورد گزارش که مورد رسیدگی مقامات مالیاتی قرار نگرفته به تناسب سود ابرازی ذخیره مالیاتی در حساب ها منظور شده است.

شرکت متانول ستاره شرق منطقه آزاد چابهار:

براساس ماده ۱۳ قانون چگونگی اداره مناطق آزاد فعالیت های اقتصادی اشخاص حقوقی از تاریخ بهره برداری به مدت ۲۰ سال از پرداخت مالیات بر درآمد موضوع قانون مالیاتهای مستقیم معاف می باشند.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

شرکت توسعه صنایع پتروشیمی گوروش:

مالیات عملکرد تا قبل از سال ۱۳۹۴ قطعی و تسویه شده است. برگهای تشخیص مالیات عملکرد سالهای ۱۳۹۴، ۱۳۹۵ و ۱۳۹۷ جمعاً به مبلغ ۱۷۵ میلیون ریال صادر گردیده که با توجه به قبولی مبلغ مزبور توسط شرکت ذخیره در حسابها منظور گردیده است. برای عملکرد سالهای مالی ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ به دلیل اینکه شرکت فاقد درآمد مشمول مالیات می باشد، ذخیره مالیات در حسابها منظور نشده است.

شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین:

مالیات بردرآمد شرکت برای سالهای ۱۳۸۷ و ۱۳۹۲ براساس تشخیص به عمل آمده سازمان امور مالیاتی عیناً پرداخت گردیده است و پیگیری جهت اخذ برگ قطعی در جریان می باشد. مالیات عملکرد سال ۱۳۹۸ توسط سازمان امور مالیاتی رسیدگی نشده است. کلیه درآمدهای سرمایه گذاری های این شرکت در سال ۱۳۹۹ و ۱۳۹۸ تحت شمول کامل مفاد تبصره ۴ ماده ۱۰۵ و تبصره ۲ ماده ۱۴۳ قانون مالیاتهای مستقیم می باشند که براساس مفاد این قوانین همه درآمدهای مرتبط با این اوراق معاف از مالیات می باشند. در خصوص درآمدهای مربوط به نقل و انتقال املاک نیز ذخیره کافی در دفاتر لحاظ گردیده است. درآمدهای غیرعملیاتی نیز شامل سود سپرده های بانکی و معاف از مالیات می باشند.

۵۵- سود هر سهم

۵۵-۱ سود پایه 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) ۳۳,۹۹۹,۴۶۸,۱۸۵ سهم می باشد.

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		
۲,۹۲۴,۱۵۱	۱۱,۷۰۶,۹۰۲	۳,۵۸۸,۹۸۱	۱۳,۹۸۸,۰۰۰	سود خالص پس از کسر سهم اقلیت - میلیون ریال
۳۳,۹۶۶,۲۴۷,۸۷۱	۳۴,۱۱۷,۵۸۳,۹۹۹	۳۳,۹۶۶,۲۴۷,۸۷۱	۳۴,۱۱۷,۵۸۳,۹۹۹	میانگین موزون تعداد سهام عادی
۰	۰	۰	(۱۱۸,۱۱۵,۸۱۳)	میانگین موزون تعداد سهام عادی شرکت اصلی در تملک شرکت فرعی
۸۶	۳۴۳	۱۰۶	۴۱۱	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم- ریال

۵۶- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

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

۵۷- مطالبات سوخت شده

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

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۵۸-۳- ریسک اعتباری

۵۸-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری

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

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 بر این، بانک کارآفرین مجموعه ای از سیاستها و مقررات تکمیلی را در ارتباط با حصول به اهداف مقرر در خط مشی اعتباری سالانه تصویب و یا مقررات و فرایندهای قبلی را متناسب با آخرین خط مشی و سیاست های اعتباری مورد تجدید نظر قرار 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 زیر مجموعه تشکیل شده است که از بین گروه های تخصصی گروه «کارشناسان ریسک اعتباری» به طور مشخص کلیه اقدامات مورد نیاز در راستای شناسایی، سنجش و ارزیابی، پایش 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 ۱، شعبه ۲، شعبه ۳ و شعبه 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 های گمرکی و تعهدات پرداخت و اعتبار اسنادی داخلی	سقف مجموع مصوبات اعتباری هر مشتری	حدود اختیارات اعطا/ ایجاد تسهیلات و تعهدات به گروه ذینفع واحد
هیات مدیره	مبالغ بالاتر	مبالغ بالاتر	مبالغ بالاتر
هیات عامل	۱۴۰۰ میلیارد ریال	۲۵۰۰ میلیارد ریال	۲۵۰۰ میلیارد ریال
کمیته عالی اعتباری	۳۵۰ میلیارد ریال	۷۰۰ میلیارد ریال	۱۰۰۰ میلیارد ریال
کمیته اعتباری مرکز	۱۵۰ میلیارد ریال	۳۵۰ میلیارد ریال	۵۰۰ میلیارد ریال

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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 رویکردهای 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 ساختمانی و حقوقی غیر ساختمانی انجام می گیرد. شعب بانک مسئولیت ورود اطلاعات به سامانه را دارند و بر اساس اطلاعات وارد شده رتبه مشتری دریافت می گردد. کنترل صحت اطلاعات وارد شده بصورت منظم و دوره ای توسط مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی انجام می گیرد.
۲. مدیریت اعتبارات مسئولیت بررسی پیشنهادهای ارائه شده توسط شعب، بررسی رتبه مشتری، مدیریت حدود اعتباری شعبه و 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 روز رسانی 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 ۵۸-۳-۷-۱ الی ۵۸-۳-۷-۴ 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				
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
درجه ۱- ریسک کم	۱۱,۳۰۱,۱۹۵	۹,۰۰۹,۱۷۹	۲۹,۷۳۰,۲۶۲	۱۵,۲۶۰,۴۳۷	۳,۳۵۴,۹۵۶	۵۸۸,۳۸۲	۰	۰	۰
درجه ۲- ریسک متوسط	۲۰۵,۵۰۰,۰۵۴	۸۳,۲۳۴,۳۲۲	۳,۴۴۹,۱۵۱	۹۶۶,۸۰۸	۷۱,۷۵۹,۴۷۸	۲۵,۲۶۴,۶۰۴	۰	۰	۰
درجه ۳- ریسک زیاد	۶۲,۴۴۲,۷۷۹	۳۹,۹۱۵,۸۵۴	۳,۰۸۲,۲۵۱	۱,۷۷۲,۶۰۸	۱۶,۹۶۲,۶۲۵	۲۶,۵۱۴,۵۰۰	۰	۰	۰
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن	۱,۲۲۸,۶۹۷	۸۵۱,۵۱۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵	۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۹۲,۰۷۷,۰۵۸	۵۲,۳۶۷,۴۸۶	۰	۰	۰
ذخیره کاهش ارزش	(۱۱,۹۶۷,۵۴۶)	(۱۰,۲۸۵,۱۶۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۹۲,۰۷۷,۰۵۸	۵۲,۳۶۷,۴۸۶	۰	۰	۰

* 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
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

- درجه ۱: مشتریان با رتبه A و تسهیلات کارکنان
درجه ۲: مشتریان با رتبه های B و C، ضمانتنامه پرداخت شده و اعتبار اسنادی پرداخت شده
درجه ۳: مشتریان با رتبه های D، E و مشتریان با تسهیلات غیر جاری طبق معوق و مشکوک الوصول
بدون رتبه: مشتریانی که در قبال 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 دارایی ها

تسهیلات اعطایی به بانک ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۲۶۶,۷۱۷,۴۰۷	۱۱۴,۳۵۰,۹۲۱	۹۲,۰۷۷,۰۵۸	۵۲,۳۶۷,۴۸۶
۰	۰	۹۷۵,۷۷۷	۴۳۶,۴۳۰	۰	۰
۰	۰	۱۳۲,۳۱۴	۲,۲۶۵,۰۱۱	۰	۰
۰	۰	۱۲,۶۴۷,۲۲۸	۱۵,۹۵۸,۵۰۸	۰	۰
۰	۰	۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵	۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹	۹۲,۰۷۷,۰۵۸	۵۲,۳۶۷,۴۸۶
۰	۰	(۱۱,۹۶۷,۵۴۶)	(۱۰,۲۸۵,۱۶۵)	۰	۰
۰	۰	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۹۲,۰۷۷,۰۵۸	۵۲,۳۶۷,۴۸۶

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

تحلیل کیفیت اعتباری		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منتشره توسط دولت و بانک مرکزی
۸,۰۷۱,۶۳۸	۳۵۲,۸۲۵	اسناد خزانه اسلامی
۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	اوراق مشارکت منفعت دولت
۱۱,۴۹۲,۷۷۴	۵,۰۰۰,۰۰۰	اوراق مرابحه عام دولت
۰	۳۰۸,۴۰۳	اوراق مشارکت دولتی
۳۰,۵۶۴,۴۱۲	۱۶,۶۶۱,۲۲۹	جمع
		منتشره توسط شرکت های دولتی
۰	۰	جمع
		منتشره توسط بخش غیردولتی
۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین
۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین
۱۱۵,۹۷۴	۱۵,۹۹۹	صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین
۱۷۱,۹۷۴	۷۱,۹۹۹	جمع
۳۰,۷۳۶,۳۸۶	۱۶,۷۳۳,۲۲۸	جمع کل

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
°	°	نقد
°	°	اوراق مشارکت / صکوک
۳۵,۰۲۸,۲۶۰	۲۰,۸۰۰	اوراق سهام بورسی
°	°	اوراق سهام غیربورسی
۶,۷۸۶,۴۰۸	۶,۹۳۵,۹۳۰	سپرده ریالی
°	°	سپرده ارزی
۱۲,۶۵۲,۶۳۲	۱۹,۰۶۳,۶۹۱	اموال غیر منقول رهن بانک
۷۹,۹۷۷	°	اوراق مشارکت
°	۳۱۳,۳۶۴	ماشین آلات
°	°	ضمانتنامه
۱۰۶,۰۴۵,۲۷۰	۳۱,۷۳۷,۱۶۱	چک وصولی و چک وثیقه مضاعف
۲۵,۲۹۵,۳۲۳	۱۰,۲۵۵,۸۴۸	سفته
۱۰۹,۲۲۵,۶۷۵	۳۵,۷۹۷,۳۲۸	قرارداد لازم الاجرا
۱۱۷,۵۸۱	۵۷۸,۵۵۴	صندوق سرمایه گذاری
۲۵,۵۲۵	۲۲۲,۰۹۰	سایر
۲۹۵,۲۵۶,۶۵۳	۱۰۴,۹۲۴,۷۶۶	جمع وثایق مشتریان حقیقی
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
°	°	نقد
°	°	اوراق مشارکت / صکوک
۵,۹۹۶	۴۰,۰۲۹,۷۶۳	اوراق سهام بورسی
°	°	اوراق سهام غیربورسی
۳,۶۵۳,۰۲۷	۴۲,۲۱۱,۲۵۷	سپرده ریالی
°	°	سپرده ارزی
۷,۵۵۰,۴۵۸	۲۸,۰۱۹,۰۸۳	اموال غیر منقول رهن بانک
°	۴۴,۸۰۰	اوراق مشارکت
۳,۳۲۶	۱۷۵,۳۵۲	ماشین آلات
°	°	ضمانتنامه
۱۱,۸۴۱,۷۹۱	۳۴۳,۳۸۱,۵۸۳	چک وصولی و چک وثیقه مضاعف
۲,۲۸۰,۳۸۳	۱۰۸,۸۴۸,۵۸۵	سفته
۱۶,۳۰۶,۲۷۶	۳۲۸,۳۲۸,۷۸۲	قرارداد لازم الاجرا
۵۲۴,۸۲۲	۱۵۳,۰۳۵	صندوق سرمایه گذاری
۲۷,۷۹۸	۳۴۳,۷۸۴	سایر
۴۲,۱۹۳,۸۷۷	۸۹۱,۵۳۶,۰۲۴	جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۳۳۷,۴۵۰,۵۲۹	۹۹۶,۴۶۰,۷۹۰	جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

شرح		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به بانک ها			
کمتر از ۵۰ درصد	۰	۰	۰
۵۱ تا ۷۰	۰	۰	۰
۷۱ تا ۹۰	۰	۰	۰
۹۱ تا ۱۰۰	۰	۰	۰
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۰	۰	۰
جمع	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی			
کمتر از ۵۰ درصد	۶۲۷,۱۸۱	۷۳۰,۲۰۵	
۵۱ تا ۷۰	۲۲۷,۴۲۰	۱۲۸,۷۸۷	
۷۱ تا ۹۰	۴۲۳,۶۸۹	۸۳,۷۴۳	
۹۱ تا ۱۰۰	۱,۵۰۸,۴۱۰	۴۲۰,۵۶۱	
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۳۰,۳۱۵,۰۲۲	۱۶,۵۶۹,۳۸۰	
جمع	۳۳,۱۰۱,۷۲۲	۱۷,۹۳۲,۶۷۷	
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی			
کمتر از ۵۰ درصد	۲۳,۶۲۱,۴۷۰	۲,۲۸۸,۴۱۸	
۵۱ تا ۷۰	۲۰,۶۱۸,۰۰۵	۱,۰۲۳,۱۸۳	
۷۱ تا ۹۰	۱۱,۱۲۰,۱۸۵	۱,۵۰۸,۹۶۵	
۹۱ تا ۱۰۰	۱۳,۰۸۳,۸۳۴	۷,۳۳۰,۰۸۲	
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۱۶۶,۹۵۹,۹۶۳	۹۲,۶۴۲,۳۷۹	
جمع	۲۳۵,۴۰۳,۴۵۶	۱۰۴,۷۹۳,۰۲۸	
جمع کل	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	

*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- تمرکز ریسک اعتباری

در این بخش سیاست بانک در خصوص توزیع ریسک اعتباری از منظر بخش های اقتصادی، بخش های داخل و خارج کشور و انواع عقود بیان می شود و نتایج حاصل از اعمال این سیاست ها به شرح جداول ۵۸-۳-۸-۱ الی ۵۸-۳-۸-۲ ارائه می شود.

۵۸-۳-۸-۱- جدول توزیع بخش 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	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مبلغ دفتری	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۹۲,۰۷۷,۰۵۸	۵۲,۳۶۷,۴۸۶
میزان تسهیلات / تعهدات براساس بخش های اقتصادی						
صنعت	۱۶۶,۳۹۳,۵۳۶	۷۳,۸۳۳,۰۷۹	۳,۰۴۲,۵۹۲	۹۱۸	۲۹,۲۶۸,۵۲۵	۱۳,۷۳۵,۸۶۲
مسکن	۱۹,۱۶۰,۳۵۱	۱۳,۰۹۴,۶۰۱	-	-	۲,۰۸۵,۳۵۵	۱۲,۰۳۲,۳۰۶
بازرگانی	۲۳,۷۳۷,۰۱۸	۹,۳۸۱,۵۶۹	-	-	۷,۵۱۸,۹۰۸	۶,۴۰۰,۰۶۶
خدمات	۳۲,۶۳۶,۲۶۸	۱۱,۰۳۷,۸۰۹	۳۸۴,۹۶۲	۱,۱۸۱,۲۷۰	۳۲,۵۸۷,۶۹۸	۱۲,۲۷۷,۴۹۲
کشاورزی	۲,۴۶۰,۲۰۳	۱,۴۴۱,۳۱۸	-	-	۹۳۳,۶۹۷	۱,۶۰۹,۰۱۹
واسطه گیری مالی و بانکها	۲۴,۱۱۷,۸۰۲	۱۳,۹۳۷,۳۲۸	۳۲,۸۳۴,۱۱۰	۱۶,۸۱۷,۶۶۵	۱,۶۸۲,۸۷۶	۶,۳۱۲,۷۴۱
جمع	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۹۲,۰۷۷,۰۵۸	۵۲,۳۶۷,۴۸۶
میزان تسهیلات / تعهدات براساس داخل و خارج از کشور						
داخل کشور	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۹۲,۰۷۷,۰۵۸	۵۲,۳۶۷,۴۸۶
خارج کشور	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۹۲,۰۷۷,۰۵۸	۵۲,۳۶۷,۴۸۶

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

شرح	سال ۱۳۹۹ میلیون ریال	سال ۱۳۹۸ میلیون ریال
تسهیلات		
پیمانکاری	۲۰,۵۹۵,۸۷۳	۶,۵۵۳,۹۵۳
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۱۶,۱۰۴,۱۸۹	۱۰,۳۱۴,۸۷۱
واسطه گری مالی	۱۶,۰۵۲,۳۱۵	۱۴,۸۰۱,۷۵۱
خودرو	۴,۹۳۸,۰۰۱	۱۵,۳۷۱,۱۲۳
صنایع معدنی و فلزی	۱۵,۶۶۱,۴۳۸	۱۰,۲۱۲,۴۹۶
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۲,۱۸۵,۳۹۶	۰
غذایی و دارویی	۲۰,۴۰۵,۸۲۶	۵,۶۴۲,۴۶۴
انرژی	۴,۷۰۵,۶۸۴	۶۴۵,۹۰۵
سایر	۶۵,۷۴۴,۸۱۳	۱۰,۲۹۰,۵۱۶
سرمایه گذاری ها		
فلزات اساسی	۴۶۴,۴۲۹	۰
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۳۵۹,۲۰۹	۰
استخراج کانه های فلزی	۴۶۰,۴۳۱	۰
سیمان، آهک، گچ	۵	۰
بانکها و موسسات اعتباری	۳۰,۳۷۲	۰
چند رشته ای صنعتی	۴۶۴,۵۰۰	۰
خرده فروشی به استثنای وسایل نقلیه موتوری	۱۰۷,۸۴۲	۰
محصولات دارویی	۸۹,۶۷۵	۰
خدمات فنی و مهندسی	۱۱۲,۹۳۳	۰
سرمایه گذاری ها	۱۳۶,۴۳۵	۰
رایانه و فعالیت های وابسته به آن	۲,۵۱۳	۰
اطلاعات و ارتباطات	۸۹,۳۱۱	۰
عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم	۱۴۰,۲۷۳	۰
واسطه گری مالی	۵۸۴,۶۶۶	۹۱۸
مخابرات	۰	۰
تعهدات		
پیمانکاری	۱۱,۳۹۷,۷۵۳	۳,۰۳۰,۸۹۸
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۳,۰۱۷,۷۴۷	۸۲۶,۷۹۲
واسطه گری مالی	۱,۴۰۷,۹۴۸	۳,۰۲۰,۸۱۲
خودرو	۴۳۸,۹۹۱	۲,۶۴۹,۱۱۵
صنایع معدنی و فلزی	۳,۰۶۰,۶۸۶	۱,۳۱۵,۲۲۶
مخابرات، رایانه و صنایع وابسته	۹۶,۰۳۹	۱,۴۷۴,۰۷۶
غذایی و دارویی	۵۳۶,۵۹۵	۵۴,۸۸۱
انرژی	۹,۳۱۲,۷۶۶	۱,۳۶۴,۰۶۲
جمع	۱۹۸,۷۰۴,۶۵۳	۸۷,۵۶۹,۸۶۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

شرح	تسهیلات اعطایی طی سال		مانده تسهیلات در پایان سال	
	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
عقود مبادله ای	مشتریان حقیقی	۵,۵۹۷,۱۵۶	۲/۱۶٪	۲۱,۲۴۹,۸۴۱
	مشتریان حقوقی	۹۹,۶۲۸,۷۶۶	۳۸/۳۷٪	۱۴۴,۶۶۵,۴۱۳
جمع		۱۰۵,۲۲۵,۹۲۳	۴۰/۵۲٪	۱۶۵,۹۱۵,۲۵۴
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۳۲,۴۰۶,۵۶۲	۱۲/۴۸٪	۱۳,۲۲۲,۷۱۴
	مشتریان حقوقی	۱۲۲,۰۲۸,۰۳۲	۴۷/۰۰٪	۱۰۱,۳۳۴,۷۵۷
جمع		۱۵۴,۴۳۴,۵۹۴	۵۹/۴۸٪	۱۱۴,۵۵۷,۴۷۱
جمع کل		۲۵۹,۶۶۰,۵۱۷	۱۰۰٪	۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵

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

۸-۳-۵۸- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری

در این بخش سیاست های بانک اعم از بازدارندگی و پیگیری در زمینه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیرجاری و همچنین سیاست های خود در تمليك دارایی ها و شیوه نقد نمودن آنها افشاء و جداول ۸-۳-۹-۱ الی ۸-۳-۹-۳ تکمیل می شود.

۸-۳-۹-۱- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

سال ۱۳۹۸				سال ۱۳۹۹				میانگین تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای سال
اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۱۲۴,۰۳۹	۴,۴۹۹,۵۸۵	۳۶,۳۲۴	۱۸,۹۵۳,۹۴۸	۱۶,۷۹۱,۸۱۱	۷,۴۶۷,۷۳۳	۴۴۳,۴۱۲	۲۴,۷۰۲,۹۵۶	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای سال
۱۱,۴۵۶,۰۶۲	۲,۰۶۲,۰۹۱	۰	۱۳,۵۱۸,۱۵۳	۱,۰۱۶,۵۲۴	۵,۶۲۹,۳۸۵	۲۱۳,۴۱۶	۶,۸۵۹,۳۲۵	انتقال یافته به غیرجاری در طی سال
تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی سال :								
۷,۹۳۵,۴۱۶	۲,۷۹۱,۰۳۹	(۸۸۳,۵۲۶)	(۱۱,۶۰۹,۹۸۲)	(۳,۱۱۲,۶۸۴)	(۸,۵۰۴,۷۸۹)	(۱۵,۲۷۰)	(۱۱,۶۳۲,۷۴۳)	وصول نقدی
(۸۶۷,۶۵۳)	(۲۵۶,۰۶۱)	(۴۵,۶۲۶)	(۱,۱۶۹,۳۴۰)	(۷۷,۸۷۸)	(۹۲,۷۴۴)	(۲۹,۰۹۴)	(۱۹۹,۷۱۶)	وصول شده با تمليك دارایی
(۵۶۸,۸۵۶)	۰	۰	(۵۶۸,۸۵۶)	(۴۹۳,۷۳۴)	۰	۰	(۴۹۳,۷۳۴)	تسویه با تسهیلات جدید
(۵,۰۷۴,۶۰۴)	۰	۰	(۵,۰۷۴,۶۰۴)	۰	-	۰	۰	استمهال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سوخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بخشش جرائم
۱۱,۱۳۳,۵۷۲	۳,۵۱۴,۵۷۵	(۸۹۲,۸۲۹)	۱۳,۷۵۵,۳۱۹	۱۴,۱۲۴,۰۳۹	۴,۴۹۹,۵۸۵	(۵۷۶,۱۴۱)	(۱۸,۹۵۳,۹۴۸)	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۵۸-۳-۹-۲. توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری براساس بخش های اقتصادی

خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری			
		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری					
صنعت	۳,۰۳۶,۵۵۱	۱,۸۶۲,۵۳۵	(۵,۱۱۳,۹۷۵)	(۴,۶۶۷,۶۲۷)	۸,۱۵۰,۵۲۶
مسکن	۳,۷۴۷,۸۲۷	۱,۶۸۴,۶۰۶	(۱,۷۱۳,۳۷۳)	(۱,۲۱۳,۷۴۸)	۵,۴۶۱,۲۰۱
بازرگانی	۱,۵۰۹,۲۱۴	۱,۳۹۱,۹۴۲	(۱,۱۰۰,۹۲۵)	(۵۲۴,۴۰۷)	۲,۶۱۰,۱۳۸
خدمات	۱,۴۱۴,۷۵۹	۳۱۸,۴۷۰	(۴۶۸,۵۰۷)	(۱,۴۸۷,۱۶۹)	۱,۸۸۳,۷۶۶
کشاورزی	۲۴,۳۸۲	۹۳,۹۹۱	(۸۷,۸۶۶)	(۸۸,۳۰۵)	۱۱۲,۲۴۸
واسطه گری های مالی	۱۵۳,۰۷۰	۱۵۶,۹۳۳	(۲۸۹,۴۹۹)	(۲۶۵,۵۸۶)	۴۴۲,۵۶۹
جمع	۹,۸۸۵,۸۰۳	۵,۵۰۸,۴۷۶	(۸,۷۷۴,۱۴۴)	(۸,۲۴۶,۸۴۳)	۱۸,۶۵۹,۹۴۸
					۱۳,۷۵۵,۳۱۹

۵۸-۳-۹-۳. مانده دارایی های تملیکی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۳۰	۹۳۰	اموال منقول
غیر منقول:		
۱,۸۹۶,۲۵۲	۱,۸۳۱,۸۸۹	مسکونی
۴۳۵,۵۲۸	۲۰۰,۹۵۱	تجاری / اداری
۰	۱,۲۴۷,۷۰۶	کارخانه
۶۴۱,۱۹۴	۴۶۹,۷۸۱	زمین
۸۴۵	۱,۲۰۴	باغ
۹۱,۹۵۷	۸۸,۵۶۳	مسکونی / تجاری
۱۸۹,۶۹۹	۱۸۹,۸۳۵	مسکونی / تجاری / اداری
۳,۲۵۶,۴۰۶	۴,۰۳۰,۸۶۰	مانده دارایی های تملیکی

۵۸-۳-۱۰. میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۲۵,۳۸۸,۳۹۰ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۵۸-۳-۱۰-۱ ارائه شده است.

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۵۲,۲۷۷,۳۱۱	۳۱۷,۳۵۴,۸۷۸	۵۸-۷-۲-۱	جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۸	۸		ضریب (درصد)
۱۲,۱۸۲,۱۸۵	۲۵,۳۸۸,۳۹۰		سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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 ایفای تعهدات کوتاه مدت می باشد و هدف از مدیریت ریسک نقدینگی پوشش کلیه تعهدات ناشی از تغییرات مورد انتظار یا دور از انتظار ارقام 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 ذینفعان در چارچوب سیاست های مرتبط با تسهیلات و سرمایه گذاری هم جهت با ضرورت های قانونی و نظارتی توسط اعضای هیات مدیره بانک تصویب شده است. این آیین نامه در جهت شناسایی، اندازه گیری، نظارت، کنترل و گزارش دهی ریسک نقدینگی و نرخ سود می باشد. در این آیین نامه نحوه راهبری مدیریت ریسک نقدینگی و اصول تدوین سناریوها تدوین شده است.

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 هایی 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 گریانک، 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 جریانان ورودی و خروجی در شعب. (بازنگری حدود شش ماهه)
- مدیریت فعال روزانه خزانه بانک و حساب های واسط بانک در سایر بانک ها برای شعب شهرستان.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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.

۵-۴-۵۸- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰۵,۷۸۷	۴۰۶,۹۷۸	موجودی صندوق - ریال
۹۵۲,۶۹۷	۱,۹۳۸,۱۶۶	موجودی صندوق - ارز
۱۶۴,۴۸۰	۱۰۰,۸۰۲	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۰,۷۴۶,۳۶۵	۱۶,۵۸۱,۸۹۵	سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۹۶۵,۰۰۲	۳,۴۴۷,۳۸۷	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۱۵,۲۶۰,۴۳۷	۲۹,۷۳۰,۲۶۲	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
۲۸,۴۹۴,۷۶۸	۵۲,۲۰۵,۴۸۹	جمع ذخایر نقدینگی

۵-۴-۵۸-۲ جدول نسبت های نقدینگی

پایان دوره	حداقل طی دوره	حداکثر طی دوره	میانگین ماهانه دوره	ابتدای دوره	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۱۲	۱۲	۱۸	۱۵	۱۳	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها
۱۴	۱۴	۲۱	۱۸	۱۴	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها
۱۲	۱۲	۲۰	۱۶	۱۱	خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها *
۸۰	۵۷	۸۰	۶۴	۶۴	تسهیلات به کل سپرده ها
۱۴۲	۱۰۸	۱۴۷	۱۲۵	۱۲۵	تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر
۱۷	۸	۲۰	۱۳	۸	سپرده های فرار به کل سپرده ها **

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

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

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

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۳-۴-۵- 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.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها						
•	•	•	•	•	۱۹,۰۲۷,۸۴۱	۱۹,۰۲۷,۸۴۱
•	•	•	•	•	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
•	•	۳,۰۸۴,۰۱۶	•	۳,۴۴۷,۳۸۷	۲۹,۷۳۰,۲۶۲	۳۶,۲۶۱,۶۶۴
•	•	•	•	•	۲,۸۹۲,۴۸۲	۲,۸۹۲,۴۸۲
•	•	•	•	•	۲,۳۲۵,۴۳۲	۲,۳۲۵,۴۳۲
۱۸,۸۳۴,۱۸۴	•	•	•	•	•	۱۸,۸۳۴,۱۸۴
۱۴,۵۷۹,۵۷۵	•	•	•	•	•	۱۴,۵۷۹,۵۷۵
•	•	۱۷,۲۸۶,۰۴۴	۵,۶۷۸,۸۶۷	۲۶,۹۰۳	۱۵,۶۰۷,۴۸۳	۳۸,۵۹۹,۲۹۷
۵,۶۳۳,۵۳۸	•	•	•	•	•	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						
•	•	•	(۹۳۳,۱۶۸)	•	(۵,۲۳۸,۸۱۰)	(۶,۱۷۱,۹۷۸)
•	•	•	(۶,۲۴۷,۳۳۹)	•	(۵۹,۴۳۳,۱۷۲)	(۶۵,۶۸۰,۵۱۰)
•	•	•	(۱۶۶,۰۸۰)	•	•	(۱۶۶,۰۸۰)
•	•	•	(۲۹۵,۳۴۰)	•	•	(۲۹۵,۳۴۰)
(۸۹۱,۷۱۶)	•	•	(۱,۷۱۳,۱۴۵)	•	(۵,۵۹۲,۶۹۱)	(۸,۱۹۷,۰۵۳)
(۱,۲۲۰,۷۵۴)	•	•	•	•	•	(۱,۲۲۰,۷۵۴)
(۵۷۸,۲۰۸)	•	(۱۴۶,۹۸۱,۶۰۴)	(۵۰,۹۵۸,۹۸۴)	(۲۲۸,۵۶۳)	(۸۵,۰۱۵,۳۷۰)	(۲۸۳,۷۶۲,۷۲۹)
(۲,۶۹۰,۱۷۸)	•	(۱۴۶,۹۸۱,۶۰۴)	(۶۰,۳۱۴,۰۵۶)	(۲۲۸,۵۶۳)	(۱۵۵,۲۸۰,۰۴۳)	(۳۶۵,۴۹۴,۴۴۴)
(۵۲,۹۴۷,۸۴۳)	•	•	•	•	•	(۵۲,۹۴۷,۸۴۳)
(۵۵,۶۳۸,۰۲۱)	•	(۱۴۶,۹۸۱,۶۰۴)	(۶۰,۳۱۴,۰۵۶)	(۲۲۸,۵۶۳)	(۱۵۵,۲۸۰,۰۴۳)	(۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷)
(۱۶,۵۳۲,۲۵۴)	۲,۳۱۸,۶۱۵	(۷۹,۱۵۱,۹۱۵)	(۸,۹۶۱,۷۲۸)	۱۱۱,۳۰۱,۱۹۹	(۸,۹۷۳,۹۱۶)	•
•	۱۶,۵۳۲,۲۶۱	۱۴,۲۱۳,۶۴۰	۹۳,۳۶۵,۵۵۵	۱۰۲,۳۲۷,۲۸۳	(۸,۹۷۳,۹۱۶)	•
(۳۹٪)	۵٪	(٪۱۸۸)	(٪۲۱)	۲۶۴٪	(٪۲۱)	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
•	۳۹٪	•	۲	۲۴۳٪	(٪۲۱)	نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد
(۸۳٪)	۱۲٪	(٪۳۹۵)	(۴۵٪)	۵۵۶٪	(۴۵٪)	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد
•	۸۳٪	۷۱٪	٪۴۶۶	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
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

ادامه

سال ۱۳۹۸						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها						
موجودی نقد	۱۲,۲۶۹,۳۳۰	۱۲,۲۶۹,۳۳۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۲۷,۴۰۷,۹۹۹	۲۷,۴۰۷,۹۹۹	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۴۴,۲۲۳,۴۴۷	۵۷,۳۳۳,۳۲۰	۱۷,۴۵۵,۳۱۱	۳,۷۰۶,۹۱۲	۶,۷۱۴
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۱۵,۲۶۰,۴۳۷	۹۶۵,۰۰۲	۰	۱,۷۷۴,۴۱۵	۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۹۱۶,۹۵۰	۹۱۶,۹۵۰	۰	۰	۰	۰
سایر حساب های دریافتی	۱,۷۶۶,۹۸۳	۱,۷۶۳,۹۸۳	۰	۳,۰۰۰	۰	۰
دارایی های ثابت مشهود	۷,۲۸۳,۳۵۴	۰	۰	۰	۰	۷,۲۸۳,۳۵۴
دارایی های نامشهود	۴,۳۱۳,۳۳۸	۰	۰	۰	۰	۴,۳۱۳,۳۳۸
سپرده قانونی	۲۲,۰۵۴,۸۴۷	۱۰,۷۹۲,۱۸۹	۶۹۵,۳۰۴	۱۰,۵۶۶,۴۱۷	۹۳۶	۱
سایر دارایی ها	۳,۴۲۸,۸۵۹	۰	۰	۰	۰	۳,۴۲۸,۸۵۹
	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	۱۱۲,۶۳۴,۳۳۵	۵۸,۹۹۳,۶۲۶	۲۸,۰۲۴,۷۲۸	۵,۴۸۲,۲۶۳	۱۵,۰۳۲,۲۶۷
بدهی ها						
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۵,۹۱۵,۲۷۰)	(۴,۹۸۲,۱۰۲)	۰	(۹۳۳,۱۶۸)	۰	۰
سپرده های مشتریان	(۱۸,۷۵۲,۳۲۵)	(۱۴,۵۱۲,۴۲۴)	۰	(۴,۲۳۹,۹۰۱)	۰	۰
سود سهام پرداختی	(۱۵,۵۹۹)	۰	۰	(۱۵,۵۹۹)	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد	(۱۶۱,۶۱۰)	۰	۰	(۱۶۱,۶۱۰)	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی ها	(۵,۵۷۱,۶۵۹)	(۲,۳۴۸,۸۱۹)	(۲,۸۳۱,۱۹۴)	(۳۲۴,۶۰۱)	۰	(۶۷,۰۴۵)
ذخیره مزایای پایان خدمت	(۷۸۶,۰۳۳)	۰	۰	۰	۰	(۷۸۶,۰۳۳)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	(۱۷۲,۲۸۲,۹۱۳)	(۷۵,۶۸۷,۲۴۶)	(۵,۹۶۳,۳۷۱)	(۹۰,۶۲۴,۲۶۵)	(۸,۰۳۰)	۰
جمع بدهی ها	(۲۰۳,۴۸۵,۴۰۹)	(۹۷,۵۳۰,۵۹۲)	(۸,۷۹۴,۵۶۵)	(۹۶,۲۹۹,۱۴۴)	(۸,۰۳۰)	(۸۵۳,۰۷۸)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۶,۶۸۱,۸۰۹)					(۱۶,۶۸۱,۸۰۹)
جمع بدهی ها، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط	(۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸)	(۹۷,۵۳۰,۵۹۲)	(۸,۷۹۴,۵۶۵)	(۹۶,۲۹۹,۱۴۴)	(۸,۰۳۰)	(۱۷,۵۳۴,۸۸۷)
شکاف	۰	۱۵,۱۰۳,۷۴۳	۵۰,۱۹۹,۰۶۱	(۶۸,۲۷۴,۴۱۶)	۵,۴۷۴,۲۳۳	(۲,۵۰۲,۶۲۰)
شکاف انباشته	۱۵,۱۰۳,۷۴۳	۶۵,۳۰۲,۸۰۴	(۲,۹۷۱,۶۱۲)	(۲,۵۰۲,۶۲۱)	۲,۵۰۲,۶۲۱	۰
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد	۹۸٪	۳۲۶٪	(۴۴۴٪)	۱۶٪	۰٪	(۱۶٪)
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد	۹۸٪	۴۲۴٪	(۱۹٪)	۱۶٪	۱۶٪	۰٪
نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد	۱۰۱٪	۳۳۷٪	(۴۵۸٪)	۰٪	۰٪	(۱۷٪)
نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد	۱۰۱٪	۴۳۸٪	(۲۰٪)	۱۷٪	۱۷٪	۰٪

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

۵۸-۴-۴-۴-۱ جدول زیر سررسید بدهی های مالی را براساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می دهد.

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						
(۶,۱۷۱,۹۷۸)	۰	۰	۰	۰	۰	(۶,۱۷۱,۹۷۸)
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری						
(۶۵,۶۸۰,۵۱۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۵,۶۸۰,۵۱۰)
سپرده های مشتریان						
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی						
(۵۷۸,۲۰۸)	۰	(۱۴۶,۹۸۱,۶۰۴)	(۵۰,۹۵۸,۹۸۴)	(۲۲۸,۵۶۳)	(۸۵,۰۱۵,۳۷۰)	(۲۸۳,۷۶۲,۷۲۹)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری						
(۷۲,۴۳۰,۶۹۷)	۰	(۱۴۶,۹۸۱,۶۰۴)	(۵۰,۹۵۸,۹۸۴)	(۲۲۸,۵۶۳)	(۸۵,۰۱۵,۳۷۰)	(۳۵۵,۶۱۵,۲۱۸)
جمع						

سال ۱۳۹۸						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها						
(۵,۹۱۵,۲۷۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۹۱۵,۲۷۰)
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری						
(۱۸,۷۵۲,۳۲۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۸,۷۵۲,۳۲۵)
سپرده های مشتریان						
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی						
۰	۰	(۸,۰۳۰)	(۹۰,۶۲۴,۲۶۵)	(۵,۹۶۳,۳۷۱)	(۷۵,۶۸۷,۲۴۶)	(۱۷۲,۲۸۲,۹۱۳)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری						
(۲۴,۶۶۷,۵۹۵)	۰	(۸,۰۳۰)	(۹۰,۶۲۴,۲۶۵)	(۵,۹۶۳,۳۷۱)	(۷۵,۶۸۷,۲۴۶)	(۱۹۶,۹۵۰,۵۰۸)
جمع						

۵۸-۴-۵-۴-۲ جدول زیر سررسید بدهی های مالی ارزی را براساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می دهد.

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					
۰	۰	(۷۸,۳۵۶)	(۱۵۶,۱۰۷)	۰	(۳,۳۴۱,۰۰۴)
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری					
۰	۰	۰	(۶۶۹,۷۵۵)	۰	(۷,۷۶۰,۱۸۷)
سپرده های مشتریان					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی					
۰	۰	(۲۲۳,۷۶۳)	۰	(۸۷,۷۸۱)	۰
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری					
۰	۰	(۳۰۲,۱۱۹)	(۸۲۵,۸۶۲)	(۸۷,۷۸۱)	(۱۱,۱۰۱,۱۹۱)
جمع					

سال ۱۳۹۸					
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها					
۰	۰	(۶۷,۷۶۷)	(۸۲,۷۵۹)	۰	(۱,۵۸۶,۲۶۷)
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری					
۰	۰	۰	(۱,۱۶۹,۳۱۲)	۰	(۲,۵۰۴,۶۹۴)
سپرده های مشتریان					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی					
۰	۰	(۵۲,۱۵۱)	۰	(۴۹,۵۳۴)	۰
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری					
۰	۰	(۱۱۹,۹۱۸)	(۱,۲۵۲,۰۷۰)	(۴۹,۵۳۴)	(۴,۰۹۰,۹۶۱)
جمع					

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

۱-۵۸-۵- 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 خطرپذیری سرمایه ناشی از ریسک بازار هر خدمت یا فعالیت جدید در زمینه های مرتبط را مدیریت خواهد کرد. میزان ریسک بازار در هر سهم و در بخش اقتصادی محدود به حدی است که توسط هیئت مدیره بانک در آیین نامه ریسک بازار تعیین شده است.
- بر اساس رکن اول مقررات کمیته بال، بانک در هر زمانی سرمایه کافی نگهداری خواهد کرد.
- بانک یک چارچوب ریسک بازار منتشر خواهد کرد که طبق آن ساختار محدود موقعیت 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.

۲-۵۸-۵- 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.

۳-۵۸-۵- 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 فرابورس 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.

۴-۵۸-۵- 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:

نوع سرمایه گذاری	سال ۱۳۹۹		سال ۱۳۹۸	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله	(۱۵/۹۸، ۱۵/۹۸)	۵۵۱،۱۸۶	(۲۲/۹۲، ۲۲/۹۲)	۳۴۰،۴۰۱
سایر سرمایه گذاری ها (با ذکر عنوان)	-	-	-	-

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۵-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز
وضعیت ارزی بانک در پایان اسفند ۱۳۹۹ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	درهم امارات	یوان چین	معادل ریالی سایر ارزها
۸,۶۴۹,۳۲۶	۲,۹۱۹,۴۳۳	۳۶,۲۳۱	۲۰۰	۳۰,۰۰۰	۲,۷۲۶	۳۰۰	۰
موجودی نقد							
۲,۴۵۹,۰۵۹	۴۹,۶۴۵,۳۴۵	۵۲۷,۵۳۶	۲۳۰,۷۹۲	۶۵۷,۳۲۵,۹۳۴	۷۲,۳۵۴,۸۱۴	۶۰,۴۵۶,۳۴۰	۱,۸۴۹,۶۶۷
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از دولت							
۴,۹۹۵,۱۸۴	۳,۶۹۰,۶۴۸	۰	۰	۰	۴۸,۲۳۲,۶۸۹	۰	۷۸,۳۵۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار							
۱,۱۷۱,۹۰۰	۳۴۱,۲۵۹	۰	۰	۰	۵۱۵,۳۹۴	۷۰۹	۵۷,۱۵۷
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته							
۲۳,۱۵۰	۱۱۰,۸۹۴	۰	۰	۰	۳۹,۰۴۰	۰	۰
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							
۱۷,۲۹۸,۶۱۹	۵۶,۷۰۷,۵۷۹	۵۶۳,۷۶۷	۲۳۰,۹۹۲	۶۵۷,۳۵۵,۹۳۴	۱۲۱,۱۴۴,۶۶۳	۶۰,۴۵۷,۳۴۸	۱,۹۸۵,۱۷۹
جمع دارایی های ارزی							
۰	۱	۰	۰	۱۲	۰	۰	۱۶۹,۳۸۳
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی							
۴	۴۰	۰	۰	۰	۴	۱۲	۷,۰۱۱
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات مشتریان							
۴,۴۱۴,۰۹۹	۴۰,۷۲۳,۴۹۸	۰	۰	۱۲,۴۴۴,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۷۶۰,۱۳۲	۱۷۶,۳۹۴
جمع تعهدات ارزی مشتریان							
۲۱,۷۱۲,۷۱۸	۹۷,۴۳۱,۰۷۷	۵۶۳,۷۶۷	۲۳۰,۹۹۲	۶۶۹,۷۹۹,۹۳۴	۱۲۵,۱۴۴,۶۶۳	۷۳,۲۱۷,۴۸۰	۲,۶۱۵,۵۷۳
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان							
۳,۴۵۲,۳۲۲	۱۸,۵۱۱,۰۵۵	۱۲۴,۹۰۷	۳۹,۷۲۶	۹۷۶,۷۸۹	۵,۴۱۴,۶۳۴	۱,۷۹۱,۲۶۶	۰
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال							
(۱,۱۵۸,۲۳۹)	(۶,۸۲۱,۸۹۷)	۰	۰	(۵۰۰,۱۹۶,۸۵۴)	(۴۸,۳۰۶,۷۷۱)	۰	(۱,۰۹۷,۱۹۲)
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری							
(۱,۹۴۳,۱۰۴)	(۲۴,۴۳۹,۹۳۹)	(۴۲,۷۰۶)	(۱۰۰)	(۳۱,۹۷۰,۰۸۸)	(۳۴,۱۹۳,۵۸۸)	(۵۸,۷۳۲,۳۱۴)	(۳۲۲,۲۷۳)
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							
(۷,۴۴۰,۲۹۸)	(۹,۴۴۶,۳۴۱)	(۱۶)	۰	۰	(۱۵,۷۴۸,۲۱۴)	(۲,۹۷۵,۸۰۷)	(۲۰۰,۹۴۵)
ذخایر و سایر بدهی ها							
(۱,۴۲۲,۶۲۵)	(۴۴۷,۷۹۵)	(۱,۲۰۰)	۰	۰	۰	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری							
(۱۱,۹۶۴,۲۶۶)	(۴۱,۱۵۵,۹۷۲)	(۴۳,۹۲۲)	(۱۰۰)	(۵۳۲,۱۶۶,۹۴۲)	(۹۸,۲۴۸,۵۷۳)	(۶۱,۷۰۸,۱۲۱)	(۱,۶۲۰,۴۱۰)
جمع بدهی های ارزی							
۰	(۸۲۵,۰۰۰)	۰	۰	(۱۲,۴۴۴,۰۰۰)	۰	(۳۴۷,۷۶۰)	(۱۶۹,۳۸۳)
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی							
(۴,۴۱۴,۰۹۹)	(۳۹,۸۹۸,۴۹۸)	۰	۰	۰	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۴۱۲,۳۷۲)	(۷,۰۱۱)
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات بانک							
(۴,۴۱۴,۰۹۹)	(۴۰,۷۲۳,۴۹۸)	۰	۰	(۱۲,۴۴۴,۰۰۰)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۷۶۰,۱۳۲)	(۱۷۶,۳۹۴)
جمع تعهدات ارزی بانک							
(۱۶,۳۷۸,۳۶۴)	(۸۱,۸۷۹,۴۷۰)	(۴۳,۹۲۲)	(۱۰۰)	(۵۴۴,۶۱۰,۹۴۲)	(۱۰۲,۲۴۸,۵۷۳)	(۷۴,۴۶۸,۲۵۳)	(۱,۷۹۶,۸۰۴)
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک							
(۲,۶۰۴,۱۶۰)	(۱۵,۵۵۷,۰۹۹)	(۹,۷۳۱)	(۱۷)	(۷۹۴,۲۲۲)	(۴,۴۲۳,۹۸۹)	(۱,۸۲۱,۸۶۶)	۰
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال							
۵,۳۳۴,۳۵۳	۱۵,۵۵۱,۶۰۷	۵۱۹,۸۴۵	۲۳۰,۸۹۲	۱۲۵,۱۸۸,۹۹۲	۲۲,۸۹۶,۰۹۰	(۱,۲۵۰,۷۷۳)	۳۶۴,۷۶۹
خالص وضعیت بازار ارزی مثبت (منفی) هزار در							
تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰							
۸۴۸,۱۶۲	۲,۹۵۴,۸۰۵	۱۱۵,۱۷۶	۳۹,۷۰۸	۱۸۲,۵۶۷	۹۹۰,۶۴۵	۰	۰
معادل ریالی وضعیت بازار ارزی هزار در تاریخ							
۲٪	۷٪	۰٪	۰٪	۰٪	۲٪	۰٪	۰٪
وضعیت بازار ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - درصد							
۴٪	۱۵٪	۱٪	۰٪	۱٪	۵٪	۰٪	۰٪
وضعیت بازار 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
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز (ادامه)
وضعیت ارزی بانک در پایان سال ۱۳۹۸ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	یوان چین	درهم امارات	معادل ریالی سایر ارزها
۴,۸۳۷,۸۰۱	۵,۰۲۷,۲۱۵	۳۹,۳۳۱	۲۰۰	۳۰,۰۰۰	۲۰۰	۲,۵۶۰	۰
موجودی نقد							
۱,۱۷۸,۱۵۴	۶۲,۶۲۲,۰۹۸	۵۲۷,۵۳۶	۲۳۰,۷۹۲	۶۴۳,۳۲۳,۴۸۲	۳۹,۶۵۸,۷۱۵	۴۴,۴۴۲,۰۸۷	۱,۹۵۵,۶۹۸
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از دولت							
۴,۹۹۵,۱۸۴	۳,۶۹۰,۶۴۸	۰	۰	۰	۰	۰	۶۷,۷۶۷
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							
۲۰,۰۸۸	۳,۲۲۲,۸۳۱	۰	۰	۰	۹۴,۸۷۴,۲۱۷	۳,۴۹۷,۹۳۵	۷,۱۱۵
سایر حساب های دریافتنی							
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							
۱۱,۰۳۱,۲۲۷	۷۴,۵۶۲,۷۹۲	۵۶۶,۸۶۷	۲۳۰,۹۹۲	۶۴۳,۳۵۳,۴۸۲	۱۳۴,۵۳۳,۱۳۲	۴۷,۹۴۲,۵۸۲	۲,۰۳۰,۵۷۹
جمع دارایی های ارزی							
۰	۲,۵۶۳,۲۰۶	۰	۰	۱۲,۴۴۴,۰۰۰	۱۳,۴۸۴,۷۶۰	۰	۷۱۵,۱۰۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی							
۹,۸۹۲,۳۶۹	۵۵,۵۵۶,۶۳۵	۰	۰	۰	۱۷,۲۶۱,۰۹۲	۱,۲۷۷,۵۰۰	۱۳۷,۷۶۶
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات مشتریان							
۹,۸۹۲,۳۶۹	۵۸,۱۱۹,۸۴۱	۰	۰	۱۲,۴۴۴,۰۰۰	۳۰,۷۴۵,۸۵۲	۱,۲۷۷,۵۰۰	۸۵۲,۸۶۵
جمع تعهدات ارزی مشتریان							
۲۰,۹۲۳,۵۹۶	۱۳۲,۶۸۱,۶۳۳	۵۶۶,۸۶۷	۲۳۰,۹۹۲	۶۵۵,۷۹۷,۴۸۲	۱۶۵	۴۹,۲۲۰,۰۸۲	۲,۸۸۳,۴۴۴
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان							
۱,۸۸۳,۱۲۴	۱۳,۵۳۳,۶۲۹	۶۳,۵۱۸	۲۲,۲۸۹	۵۶۵,۷۴۳	۲,۱۸۰,۵۹۱	۱,۲۳۹,۴۷۹	۲,۸۸۳,۴۴۴
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال							
(۱,۱۵۸,۲۳۹)	(۲۲,۶۹۴,۵۳۹)	۰	۰	(۴۶۳,۱۵۱,۶۷۶)	۰	(۱۷۸,۰۷۹)	(۶۶۵,۴۶۳)
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری							
(۲,۳۴۸,۹۴۵)	(۲۳,۶۸۱,۰۱۹)	(۴۷,۰۰۵)	(۵۹۰)	(۲۵,۹۶۳,۶۳۶)	(۴۴,۹۸۹,۱۰۴)	(۵,۵۰۳,۸۸۳)	(۵۹۷,۹۸۴)
سپرده های مشتریان							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختنی							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره و سایر بدهی ها							
۰	(۱۶,۰۸۵,۰۲۹)	(۱۶)	۰	(۳۷,۰۹۶,۴۵۰)	(۵۴,۸۸۳,۳۰۶)	(۲۳,۳۴۲,۳۷۶)	(۲۰۴,۱۱۵)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع بدهی های ارزی							
(۳,۵۰۷,۱۸۴)	(۶۲,۴۶۰,۵۸۷)	(۴۷,۰۲۱)	(۵۹۰)	(۵۲۶,۲۱۱,۷۶۲)	(۹۹,۸۷۲,۴۱۰)	(۲۹,۰۲۴,۳۳۸)	(۱,۴۶۷,۵۶۲)
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی							
۰	(۲,۵۶۳,۲۰۶)	۰	۰	(۱۲,۴۴۴,۰۰۰)	(۱۳,۴۸۴,۷۶۰)	۰	(۷۱۵,۱۰۰)
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره							
(۹,۸۹۲,۳۶۹)	(۵۵,۵۵۶,۶۳۵)	۰	۰	۰	(۱۷,۲۶۱,۰۹۲)	(۱,۲۷۷,۵۰۰)	(۱۳۷,۷۶۶)
سایر تعهدات بانک							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع تعهدات ارزی بانک							
(۹,۸۹۲,۳۶۹)	(۵۸,۱۱۹,۸۴۱)	۰	۰	(۱۲,۴۴۴,۰۰۰)	(۳۰,۷۴۵,۸۵۲)	(۱,۲۷۷,۵۰۰)	(۸۵۲,۸۶۵)
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک							
(۱۳,۳۹۹,۵۵۲)	(۱۲۰,۵۸۰,۴۲۸)	(۴۷,۰۲۱)	(۵۹۰)	(۵۳۸,۶۵۵,۷۶۲)	(۱۳۰,۶۱۸,۲۶۲)	(۳۰,۳۰۱,۸۳۸)	(۲,۳۲۰,۴۲۸)
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال							
(۱,۲۰۵,۹۶۰)	(۱۲,۲۹۹,۲۰۴)	(۵,۲۶۹)	(۵۷)	(۴۶۴,۶۸۷)	(۱,۷۲۳,۲۹۸)	(۷۶۳,۰۷۳)	(۲,۳۲۰,۴۲۸)
خالص وضعیت بازار ارزی مثبت (منفی) هزار دلار							
۷,۵۲۴,۰۴۳	۱۲,۱۰۲,۲۰۶	۵۱۹,۸۴۶	۲۳۰,۴۰۲	۱۱۷,۱۴۱,۷۲۰	۳۴,۶۶۰,۷۷۲	۱۸,۹۱۸,۲۴۴	۵۶۳,۰۱۷
تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹							
۶۷۷,۱۶۴	۱,۲۳۴,۴۲۵	۵۸,۲۴۹	۲۲,۲۳۲	۱۰۱,۰۵۶	۴۵۷,۲۹۳	۴۷۶,۴۰۷	۵۶۳,۰۱۷
معادل ریالی وضعیت بازار ارزی هزار دلار در تاریخ							
۴٪	۸٪	۰٪	۰٪	۱٪	۳٪	۳٪	۴٪
وضعیت بازار ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - درصد							
۵٪	۸٪	۰٪	۰٪	۱٪	۳٪	۳٪	۴٪
وضعیت بازار ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - درصد							

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱-۵-۵۸- خلاصه وضعیت بازار ارزی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
۳,۵۸۹,۸۴۲	۵,۴۶۵,۲۳۲	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها - میلیون ریال
۰	۰	وضعیت باز منفی تمامی ارزها - میلیون ریال
۳,۵۸۹,۸۴۲	۵,۴۶۵,۲۳۲	وضعیت بازاری - میلیون ریال
۲۴/۱٪	۲۷/۳٪	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

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
۳,۳۴۵	۳,۲۸۶	جمع دارایی ها به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	جمع بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۳,۳۴۵	۳,۲۸۶	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
۳,۳۴۵	۳,۲۸۶	خالص وضعیت باز طلا
۳,۳۴۵	۳,۲۸۶	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:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
۲۶,۹۰۳	(-۰/۶۹, ۰/۶۹)	۶۷,۶۹۷	(-۳/۰۶, ۳/۰۶)
۲,۱۳۳	(-۱/۱۶, ۱/۱۶)	۳,۰۶۰	(-۴/۱۷, ۴/۱۷)
۹,۹۲۰	(-۰/۱۴, ۰/۱۴)	۳۹	(-۰/۰۴, ۰/۰۴)
۳,۰۹۳	(-۰/۹۷, ۰/۹۷)	۳,۴۱۰	(-۲/۶۷, ۲/۶۷)
۱۰	(-۰/۷۷, ۰/۷۷)	۷۷۹	(-۲/۸۲, ۲/۸۲)
۱۱,۱۱۷	(-۰/۴۵, ۰/۴۵)	۱,۱۶۳	(-۱/۵۴, ۱/۵۴)
۰	(-۱/۱۲, ۱/۱۲)	۱۵۴۰۵	(-۵/۶۲, ۵/۶۲)
۱۳,۹۵۴	(-۰/۷۸, ۰/۷۸)	۷,۹۳۲	(-۲/۸۹, ۲/۸۹)
۷,۹۹۲	(-۰/۶۶, ۰/۶۶)	۶,۷۲۶	(-۴/۱۸, ۴/۱۸)
۰	(-۱/۹۲, ۱/۹۲)	۱۴,۹۶۳	(-۵/۴۶, ۵/۴۶)
۳,۰۲۴	(-۰/۶۸, ۰/۶۸)	۲۰,۵۱۸	(-۷/۴۸, ۷/۴۸)
۷۸,۱۴۶		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		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار میلیون ریال
	ارزش در معرض خطر میلیون ریال	سرمایه مورد نیاز میلیون ریال	ارزش در معرض خطر میلیون ریال	سرمایه مورد نیاز میلیون ریال	
مدل واریانس کواریانس ساده	۵۵۱,۱۸۶	۱,۶۵۳,۵۵۸	۱۴۱,۶۹۳	۴۲۵,۰۸۰	۲,۰۷۸,۶۳۸
مدل استاندارد	(میانگین موقعیت) * ۸٪	۲۷۵,۷۹۱	(فروش یا خرید موقعیت) * ۸٪	۵۰۲,۸۰۷	۷۷۸,۵۹۸

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالا تر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها						
موجودی نقد	۱۹,۰۲۷,۸۴۱	۰	۰	۰	۰	۱۹,۰۲۷,۸۴۱
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۱۱,۷۸۳,۰۹۵	۰	۰	۰	۰	۱۱,۷۸۳,۰۹۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	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	۰	۳,۰۸۴,۰۱۶	۳۳,۱۷۷,۶۴۹
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۲,۸۹۲,۴۸۲	۰	۰	۲,۸۹۲,۴۸۲	۰	۰
سایر حساب های دریافتنی	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
جمع دارایی ها	۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷	۸۰,۵۴۷,۰۱۵	۱۰۸,۰۸۲,۳۷۵	۵۴,۲۴۴,۸۱۰	۶۷,۸۲۹,۶۸۸	۱۰۵,۴۱۹,۷۸۳
بدهی ها						
بدهی به بانک ها 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 پرداختنی	(۱۶۶,۰۸۰)	۰	۰	۰	۰	(۱۶۶,۰۸۰)
ذخیره مالیات عملکرد	(۲۹۵,۳۴۰)	۰	۰	۰	۰	(۲۹۵,۳۴۰)
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	(۳۶۵,۴۹۴,۴۴۴)	(۹۰,۲۵۴,۱۸۰)	(۲۲۸,۵۶۳)	(۵۰,۹۵۸,۹۸۴)	(۱۴۶,۹۸۱,۶۰۴)	(۷۷,۰۷۱,۱۱۳)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۵۲,۹۴۷,۸۴۳)					(۵۲,۹۴۷,۸۴۳)
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	(۷۹,۱۵۱,۹۱۵)	(۲۴,۵۹۹,۱۷۳)
شکاف انباشته	(۹,۷۰۷,۱۶۴)		۹۸,۱۴۶,۶۴۸	۱۰۱,۴۳۲,۴۷۳	۲۲,۲۸۰,۵۵۸	۲۴,۵۹۹,۱۷۳

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹						
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
دارایی ها						
موجودی نقد	۱۲,۲۶۹,۳۳۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۲۶۹,۳۳۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۲۷,۴۰۷,۹۹۹	۰	۰	۰	۰	۲۷,۴۰۷,۹۹۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۴۴,۲۲۳,۴۴۷	۵۷,۳۳۳,۳۲۰	۱۷,۴۵۵,۳۱۱	۳,۷۰۶,۹۱۲	۶,۷۱۴
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۰	۰	-	۰	۱۷,۹۹۹,۸۵۳
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۹۱۶,۹۵۰	۰	۰	۹۱۶,۹۵۰	۰	۰
سایر حساب های دریافتنی	۱,۷۶۶,۹۸۳	۰	۰	۰	۰	۱,۷۶۶,۹۸۳
دارایی های ثابت مشهود	۷,۲۸۳,۳۵۴	۰	۰	۰	۰	۷,۲۸۳,۳۵۴
دارایی های نامشهود	۴,۳۱۳,۳۳۸	۰	۰	۰	۰	۴,۳۱۳,۳۳۸
سپرده قانونی	۲۲,۰۵۴,۸۴۷	۱۰,۷۹۲,۱۸۹	۶۹۵,۳۰۴	۱۰,۵۶۶,۴۱۷	۹۳۶	۱
سایر دارایی ها	۳,۴۲۸,۸۵۹	۰	۰	۰	۰	۳,۴۲۸,۸۵۹
	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	۵۵,۰۱۵,۶۳۶	۵۸,۰۲۸,۶۲۴	۲۸,۹۳۸,۶۷۸	۳,۷۰۷,۸۴۸	۷۴,۴۷۶,۴۳۱
بدهی ها						
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۵,۹۱۵,۲۷۰)	۰	۰	۰	۰	(۵,۹۱۵,۲۷۰)
سپرده های مشتریان	(۱۸,۷۵۲,۳۲۵)	۰	۰	۰	۰	(۱۸,۷۵۲,۳۲۵)
سود سهام پرداختنی	(۱۵,۵۹۹)	۰	۰	۰	۰	(۱۵,۵۹۹)
ذخیره مالیات عملکرد	(۱۶۱,۶۱۰)	۰	۰	۰	۰	(۱۶۱,۶۱۰)
ذخیره و سایر بدهی ها	(۵,۵۷۱,۶۵۹)	۰	۰	۰	۰	(۵,۵۷۱,۶۵۹)
ذخیره مزایای پایان خدمت	(۷۸۶,۰۳۳)	۰	۰	۰	۰	(۷۸۶,۰۳۳)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	(۱۷۲,۲۸۲,۹۱۳)	(۷۵,۶۸۷,۲۴۶)	(۵,۹۶۳,۳۷۱)	(۹۰,۶۲۴,۲۶۵)	(۸,۰۳۰)	۰
جمع بدهی ها	(۲۰۳,۴۸۵,۴۰۹)	(۷۵,۶۸۷,۲۴۶)	(۵,۹۶۳,۳۷۱)	(۹۰,۶۲۴,۲۶۵)	(۸,۰۳۰)	(۳۱,۲۰۲,۴۹۷)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۶,۶۸۱,۸۰۹)					(۱۶,۶۸۱,۸۰۹)
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	(۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸)	(۷۵,۶۸۷,۲۴۶)	(۵,۹۶۳,۳۷۱)	(۹۰,۶۲۴,۲۶۵)	(۸,۰۳۰)	(۴۷,۸۸۴,۳۰۵)
شکاف	(۲۰,۶۷۱,۶۱۰)	۵۲,۰۶۵,۲۵۳	(۶۱,۶۸۵,۵۸۷)	۳,۶۹۹,۸۱۸	۲۶,۵۹۲,۱۲۶	۲۶,۵۹۲,۱۲۶
شکاف انباشته	(۲۰,۶۷۱,۶۱۰)	۳۱,۳۹۳,۶۴۳	(۳۰,۲۹۱,۹۴۴)	(۲۶,۵۹۲,۱۲۶)	(۲۶,۵۹۲,۱۲۶)	۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۵۸-۶- ریسک عملیاتی

۵۸-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

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

۵۸-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

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



کمیته عالی ریسک هیئت مدیره به نمایندگی از هیئت مدیره بانک مسئولیت پایه گذاری چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی، تصویب نهایی استراتژی و سیاست های بانک، حدود و آستانه های مرتبط با ریسک عملیاتی و هرگونه تغییرات، اصلاحات و تجدید نظر در آنها را بر عهده دارد. کمیته فرعی ریسک عملیاتی نیز به نمایندگی از کمیته عالی ریسک هیئت مدیره مسئول بررسی و ارزیابی اولیه 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.

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

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

۵۸-۶-۴- 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
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۵-۶-۵- 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 فرایند به طور کلی شامل کارگاه ها و جلسات حضوری مشترک با مدیریت های ذیربط می باشد تا نقاط ضعف و قوت کنترل های تعریف شده برای ریسک های شناخته شده مشخص شوند. نتیجه به دست آمده از جلسات یاد شده می تواند به طرق مختلف برای ارتقای کنترل ها مورد استفاده قرار گیرد. برخی از نتایج به دست آمده شامل برنامه های بهبود است که مسائل مربوط به کنترل ها، تخصیص منابع مورد نیاز به حیطه های 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 شرطهای اصلی پیاده سازی یک چارچوب توانمند مدیریت ریسک عملیاتی است. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی با همکاری سایر مدیریت های بانک و طی جلسات متعدد اقدام به تدوین شاخص های کلیدی ریسک عملیاتی (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.

۵-۶-۶- ساز و کارهای کنترل و پیش ریسک عملیاتی

مدیریت ریسک تلاش می کند با گزارش دهی مستمر نتایج حاصل از محاسبه "حد اقل 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 دستار کمیته عالی ریسک هیئت مدیره، ریسک عملیاتی با دقت بیشتری در مقایسه با قبل مورد پایش و مدیریت قرار می گیرد. همچنین، واحد ریسک به دنبال این است که آئین نامه استمرار عملیات را با همکاری دیگر واحدها تهیه و اجرایی نماید. ریسک عملیاتی موجود در بانک با محوریت مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی و همکاری دیگر واحدهای سازمانی به طرق مختلف پایش و بصورت ادواری و موردی به مراجع ذیربط گزارشدهی می گردد. گزارش دهی به کمیته عالی ریسک هیئت مدیره و مدیریت ارشد، گزارش دهی به کمیته فرعی ریسک عملیاتی، گزارش دهی به کمیته بحران، گزارش به توسعه محصول نمونه ای از موارد پایش و گزارش دهی درون سازمانی است. علاوه بر این بانک در قالب گزارش سالانه هیئت مدیره به مجمع، گزارش IFRS، افشای اطلاعات ریسک عملیاتی در قالب گزارش شفافیت و افشاء اطلاعات عمومی در بازه های زمانی مقرر اقدام به پایش و گزارش دهی عمومی ریسک عملیاتی می نماید.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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 استراتژی های 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.

۷-۶-۵۸- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

برای محاسبه سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی از رویکرد شاخص پایه و مطابق با مفاد بخشنامه ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ بانک مرکزی استفاده و نتایج زیر حاصل شده است.

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی میلیون ریال
روش شاخص پایه BI	۷,۷۰۸,۶۹۹
روش استاندارد SA	-
روش پیشرفته AMA	-
روش اندازه گیری استاندارد SMA	-

۸-۶-۵۸- نرم افزار جامع بانکداری تحت عنوان نرم افزار آفرین پس از بومی سازی طی شش سال، در سال ۸۸ در بانک پیاده سازی شده است و شامل کلیه ماژول ها از قبیل تسهیلات، بانکداری خرد، بین المللی، 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
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۵۸-۷. مدیریت سرمایه

۱-۷-۵۸. سرمایه نظارتی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
سرمایه لایه یک		
۶,۵۰۰,۰۰۰	۱۸,۳۲۶,۶۳۶	سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۰	۰	صرف سهام
۲,۰۰۳,۵۴۲	۸,۰۹۴,۰۱۵	سود (زیان) انباشته
۴,۲۰۰,۷۱۴	۵,۹۵۶,۷۵۰	اندوخته قانونی
۰	۰	اندوخته احتیاطی
۱,۹۳۳,۹۵۵	۲,۱۶۰,۴۲۶	سایر اندوخته ها
۱۴,۶۳۸,۲۱۲	۳۴,۵۳۷,۸۲۶	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
کسری می شود: تعدیلات نظارتی		
۰	۰	بهای تمام شده سهام خزانه
۰	(۳۵۲,۱۹۵)	بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد
(۷۱,۰۶۳)	(۹۲,۵۰۹)	دارایی های نامشهود
(۱۶۲,۱۶۵)	(۲۴۳,۰۳۳)	حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه
(۷۲۳,۹۴۶)	(۱,۸۷۶,۱۷۲)	خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری ها تا حدود مقرر (۵۰ درصد کسر از لایه ۱)
۰	۰	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
(۹۵۷,۱۷۴)	(۲,۵۶۳,۹۰۹)	جمع تعدیلات نظارتی
۱۳,۶۸۱,۰۳۸	۳۱,۹۷۳,۹۱۷	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
(۷۲۳,۹۴۶)	(۱,۸۷۶,۱۷۲)	خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری ها تا حدود مقرر (۵۰ درصد کسر از لایه ۲)
۱,۵۱۱,۳۵۰	۳,۷۹۹,۱۳۱	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۲۵/۱ درصد دارایی های موزون شده به ریسک
۹۱۹,۳۵۰	۸,۲۸۴,۰۷۹	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار
۱,۷۰۶,۷۵۵	۱۰,۲۰۷,۰۳۸	جمع سرمایه لایه دو
کسری می شود:		
۰	۰	فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
۱,۷۰۶,۷۵۵	۱۰,۲۰۷,۰۳۸	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۱۵,۳۸۷,۷۹۳	۴۲,۱۸۰,۹۵۶	سرمایه نظارتی
۱۴,۸۹۷,۵۶۶	۲۰,۰۱۴,۶۴۱	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
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۷-۵۸- تخصیص سرمایه

۲-۵۸- جمع دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰، مبلغ ۳۱۷,۳۵۴,۸۷۸ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰						
مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۳۴۵,۱۴۳	۱۰۰	۲,۳۴۵,۱۴۳	۰	۰	۰	موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)
۳۸,۵۹۹,۲۹۷	۱۰۰	۳۸,۵۹۹,۲۹۷	۰	۰	۰	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۱,۱۸۹,۳۳۰	۱۰۰	۱,۱۸۹,۳۳۰	۰	۰	۰	مطالبات از بانک مرکزی
۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰	اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی
۲۷,۲۷۶,۴۶۳	۱۰۰	۲۷,۲۷۶,۴۶۳	۵۰	۱۳,۶۳۸,۲۳۱	۱,۰۹۱,۰۵۹	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲۹,۵۵۸,۲۸۸	۱۰۰	۲۹,۵۵۸,۲۸۸	۰	۰	۰	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)
۲۹,۴۲۷,۷۸۵	۱۰۰	۲۲,۲۳۴,۷۱۵	۱۰۰	۲۲,۲۳۴,۷۱۵	۱,۷۷۸,۷۷۷	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مسابقات، مزارعه) شرکت های پذیرفته شده در بورس
۷,۰۵۳,۳۱۷	۱۰۰	۴,۰۵۶۲,۷۷۲	۱۵۰	۶۰,۸۴۴,۱۵۷	۴,۸۶۷,۵۳۳	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مسابقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰	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»
۲,۹۲۰,۰۸۶	۱۰۰	۲,۹۲۰,۰۸۶	۲۰۰	۵,۸۴۰,۱۷۲	۴۶۷,۲۱۴	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»
۱۶۳,۹۲۹	۱۰۰	۱۶۳,۹۲۹	۱۵۰	۲۴۵,۸۹۴	۱۹,۶۷۲	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»
۳,۰۷۷,۲۶۰	۱۰۰	۳,۰۷۷,۲۶۰	۵۰	۱,۵۳۸,۶۳۰	۱۲۳,۰۹۰	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی
۰	۱۰۰	۰	۷۵	۰	۰	عقود غیر مشارکتی - مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی، بنگاه های کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط
۱,۲۷۳,۲۰۶	۱۰۰	۷۲۳,۲۹۶	۲۰	۱۴۴,۶۵۹	۱۱,۵۷۳	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 به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط
۶۷,۴۰۰,۱۲۳	۱۰۰	۴۸,۷۸۰,۶۰۳	۵۰	۲۴,۳۹۰,۳۰۱	۱,۹۵۱,۲۲۴	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 به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط
۵۰,۰۹۲,۵۳۶	۱۰۰	۳۴,۶۴۸,۶۷۷	۷۵	۲۵,۹۸۶,۵۰۸	۲,۰۷۸,۹۲۱	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 به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط
۱۸۸,۵۱۳	۱۰۰	۷۳,۵۲۲	۱۰۰	۷۳,۵۲۲	۵,۸۸۲	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 به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط
۲۸,۶۰۹,۸۹۵	۱۰۰	۲۲,۰۵۴,۷۲۶	۱۵۰	۳۳,۰۸۲,۰۸۹	۲,۶۴۶,۵۶۷	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 به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط
۱۳,۴۹۷,۰۰۸	۱۰۰	۸,۶۵۷,۶۴۰	۱۰۰	۸,۶۵۷,۶۴۰	۶۹۲,۶۱۱	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 به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط
۳,۳۱۹,۸۵۷	۱۰۰	۲۱۹,۷۳۸	۱۵۰	۳۲۹,۶۰۶	۲۶,۳۶۹	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 به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط
۱,۹۹۵,۶۵۹	۱۰۰	۷۲۰,۰۵۱	۱۰۰	۷۲۰,۰۵۱	۵۷,۶۰۴	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 به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط
۷,۹۰۵,۵۳۶	۱۰۰	۶,۶۵۶,۶۷۴	۵۷	۳۳,۲۸,۳۳۷	۲۶۶,۲۶۷	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 به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	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 به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط
۲,۸۹۲,۴۸۲	۱۰۰	۲,۸۹۲,۴۸۲	۱۰۰	۲,۸۹۲,۴۸۲	۲۳۱,۳۹۹	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 به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط
۲,۲۸۵,۴۳۲	۱۰۰	۲,۲۸۵,۴۳۲	۱۰۰	۲,۲۸۵,۴۳۲	۱۸۲,۸۳۵	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 به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط
۳۳,۴۱۳,۷۵۹	۱۰۰	۳۳,۴۱۳,۷۵۹	۱۰۰	۳۳,۴۱۳,۷۵۹	۲,۶۷۳,۱۰۱	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 به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط
۸,۳۳۳,۴۴۰	۱۰۰	۸,۳۳۳,۴۴۰	۱۰۰	۸,۳۳۳,۴۴۰	۶۶۶,۶۷۵	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 به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	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 به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط
۱,۴۹۷,۵۷۹	۵۰	۷۴۸,۷۸۹	۱۰۰	۷۴۸,۷۸۹	۵۹,۹۰۳	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 به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط
۷۵,۷۷۰,۷۶۴	۵۰	۳۷,۸۸۵,۳۸۲	۱۰۰	۳۷,۸۸۵,۳۸۲	۳,۰۳۰,۸۳۱	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 به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط
۶۱,۴۸۲,۱۵۷	۵۰	۳۰,۷۴۱,۰۷۹	۱۰۰	۳۰,۷۴۱,۰۷۹	۲,۴۵۹,۲۸۶	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 به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰	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 به اشخاص حقیقی و نیز بنگاه های کوچک و متوسط
۵۶۵,۰۱۸,۷۴۵	سایر تعهدات					
۳۱۷,۳۵۴,۸۷۸	جمع					

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

ادامه :

۱۳۹۸/۱۲/۲۹					
مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تبدیل *	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۵۸,۴۸۴	۱۰۰	۱,۳۵۸,۴۸۴	۰	۰	۰
سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۲۲,۰۵۴,۸۴۷	۲۲,۰۵۴,۸۴۷	۰	۰	۰
مطالبات از بانک مرکزی	۱۷۳,۱۸۶	۱۷۳,۱۸۶	۰	۰	۰
اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۳۸,۱۴۵,۶۵۸	۳۸,۱۴۵,۶۵۸	۵۰	۱۹,۰۷۲,۸۲۹	۱,۵۲۵,۸۲۶
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۰	۰	۱۰۰	۰	۰
مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	۱۵,۱۸۸,۴۳۸	۱۵,۱۸۸,۴۳۸	۰	۰	۰
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادها و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	۰	۰	۱۰۰	۰	۰
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) شرکت های پذیرفته شده در بورس	۲۷,۳۸۸,۰۳۶	۱۶,۷۲۸,۰۴۲	۱۰۰	۱۶,۷۲۸,۰۴۲	۱,۳۳۸,۲۴۳
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۵۰,۶۷۸,۰۵۳	۲۲,۱۳۳,۲۸۹	۱۵۰	۳۳,۱۹۹,۹۳۴	۲,۶۵۵,۹۹۵
سرمایه گذاری غیر تجاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس پس از کسر کاهش ارزش انباشته	۰	۰	۱۰۰	۱۵۰	۰
سرمایه گذاری غیر تجاری در سایر شرکتهای (به غیر موسسات اعتباری و شرکتهای تابعه غیر نهاد مالی) پس از کسر کاهش ارزش انباشته	۴۴۳,۳۳۸	۴۴۳,۳۳۸	۲۰۰	۸۸۶,۶۷۶	۷۰,۹۳۴
بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگری یا نهاد مالی (سهامداری کمتر از ۱۰ درصد و کمتر از ۱۰ درصد سرمایه لایه اول)	۰	۰	۱۰۰	۱۵۰	۰
بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگری یا نهاد مالی (سهامداری کمتر از ۱۰ درصد و بیش از ۱۰ درصد سرمایه لایه اول)	۰	۰	۱۰۰	۳۰۰	۰
بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگری یا نهاد مالی (سهامداری بیش از ۱۰ درصد) تا سقف ۱۰ درصد بهای تمام شده سهام عادی	۰	۰	۱۰۰	۳۰۰	۰
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی	۸۴۲,۲۶۵	۸۴۲,۲۶۵	۱۰۰	۴۲۱,۱۳۲	۳۳,۶۹۱
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص تا ۲۰ میلیارد	۲,۱۷۳,۱۳۳	۱,۱۳۸,۸۰۰	۱۰۰	۸۵۴,۱۰۰	۶۸,۳۲۸
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص بیش از ۲۰ میلیارد	۳۰,۶۶۶,۷۲۷	۱۷,۹۰۵,۴۷۷	۱۰۰	طبق رتبه های اعتباری	۱,۱۵۵,۳۱۰
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص بیش از ۲۰ میلیارد	۰	۰	۱۰۰	۰	۰
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	۰	۰	۱۰۰	۱۵۰	۰
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری	۹,۸۸۵,۸۰۳	۹,۸۸۵,۸۰۳	۱۰۰	۹,۸۸۵,۸۰۳	۷۹۰,۸۶۴
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی از ۵۰٪ و بالاتر آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری	۰	۰	۱۰۰	۵۰	۰
اوراق مشارکت غیر دولتی	۷۱,۹۹۹	۷۱,۹۹۹	۱۰۰	۷۱,۹۹۹	۵,۷۶۰
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)	۹۱۶,۹۵۰	۹۱۶,۹۵۰	۱۰۰	۹۱۶,۹۵۰	۷۳,۳۵۶
سایر حساب های دریافتی (جاری باشد)	۱,۷۶۶,۹۸۳	۱,۷۶۶,۹۸۳	۱۰۰	۱,۷۶۶,۹۸۳	۱۴۱,۳۵۹
خالص دارایی های ثابت	۹,۶۱۰,۲۹۸	۹,۶۱۰,۲۹۸	۱۰۰	۹,۶۱۰,۲۹۸	۷۶۸,۸۲۴
سایر اقلام بالای خط ترانزنامه (سایر داراییها)	۳,۴۲۸,۸۵۹	۳,۴۲۸,۸۵۹	۱۰۰	۳,۴۲۸,۸۵۹	۲۷۴,۳۰۹
اقلام زیر خط	۰	۰	۱۰۰	۰	۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت	۱,۱۸۶,۲۵۸	۵۹۳,۱۲۹	۵۰	۵۹۳,۱۲۹	۴۷,۴۵۰
تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی	۴۷,۰۳۳,۸۸۶	۲۳,۵۱۶,۹۴۳	۵۰	۲۳,۵۱۶,۹۴۳	۱,۸۸۱,۳۵۵
تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت	۳۳,۷۶۴,۵۱۴	۱۶,۸۸۲,۲۵۷	۵۰	۱۶,۸۸۲,۲۵۷	۱,۳۵۰,۵۸۱
سایر تعهدات	۰	۰	۱۰۰	۰	۰
جمع	۲۹۶,۷۷۷,۷۱۴	۱۵۲,۲۷۷,۳۱۱	۱۲,۱۸۲,۱۸۵		

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۷-۲-۵۸- جمع دارایی های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰، مبلغ ۷,۳۲۳,۹۱۶ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
۵۶,۹۰۲	۸/۰۰	۷۱۱,۲۶۹	۲۷۵,۷۹۱	۸/۰۰	۳,۴۴۷,۳۸۷
سهام تجاری					
۷۶۳,۰۲۲	۵/۰۰	۱۵,۲۶۰,۴۳۷	۸,۵۹۹	۵/۰۰	۱۷۱,۹۷۴
مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری-ریسک خاص					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بهادار تجاری-ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن					
۰	۰/۲	۰	۰	۰/۲	۰
اوراق بهادار تجاری-ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه					
۰	۰/۴	۰	۰	۰/۴	۰
اوراق بهادار تجاری-ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه					
۰	۰/۷	۰	۰	۰/۷	۰
اوراق بهادار تجاری-ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲ تا ۲۴ سال					
۱۹۰,۷۵۵	۱/۲۵	۱۵,۲۶۰,۴۳۷	۲,۱۵۰	۱/۲۵	۱۷۱,۹۷۴
اوراق بهادار تجاری-ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۴ تا ۳۶ سال					
۰	۱/۷۵	۰	۰	۱/۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری-ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۶ تا ۴۸ سال					
۰	۲/۲۵	۰	۰	۲/۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری-ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۸ تا ۶۰ سال					
۰	۲/۷۵	۰	۰	۲/۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری-ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۰ تا ۷۲ سال					
۰	۳/۲۵	۰	۰	۳/۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری-ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۲ تا ۸۴ سال					
۰	۳/۷۵	۰	۰	۳/۷۵	۰
اوراق بهادار تجاری-ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۴ تا ۱۰۰ سال					
۰	۴/۵	۰	۰	۴/۵	۰
اوراق بهادار تجاری-ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۰ تا ۱۵۰ سال					
۰	۵/۲۵	۰	۰	۵/۲۵	۰
اوراق بهادار تجاری-ریسک عام-مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۱۵۰ سال					
۰	۶/۰۰	۰	۰	۶/۰۰	۰
۲۸۷,۱۸۷	۸/۰۰	۳,۵۸۹,۸۴۲	۴۳۷,۲۱۹	۸/۰۰	۵,۴۶۵,۲۳۲
وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است					
۱,۲۹۷,۸۶۶			۷۲۳,۷۵۸		
جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار					
۱۲/۵			۱۲/۵		
ضریب					
۱۶,۲۲۳,۳۲۸			۹,۰۴۶,۹۷۴		
دارایی موزون شده به ریسک بازار					

۷-۲-۵۸- جمع دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰، مبلغ ۶۳,۱۶۷,۸۶۳ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
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
۳,۷۰۲,۹۷۰	۱۵/۰۰	۲۴,۶۸۶,۴۶۵	۵,۰۵۳,۴۲۹	۱۵/۰۰	۳۳,۶۸۹,۵۲۷
میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک					
۱۲/۵			۱۲/۵		
ضریب					
۴۶,۲۸۷,۱۲۲			۶۳,۱۶۷,۸۶۳		
دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی					

۷-۲-۵۸- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰، ۱۰/۸۳ درصد می باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۳۸۷,۷۹۳	۴۲,۱۸۰,۹۵۶	سرمایه نظارتی
۱۵۲,۲۷۷,۳۱۱	۳۱۷,۳۵۴,۸۷۸	دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۱۶,۲۲۳,۳۲۸	۹,۰۴۶,۹۷۴	دارایی های موزون به ریسک بازار
۴۶,۲۸۷,۱۲۲	۶۳,۱۶۷,۸۶۳	دارایی های موزون به ریسک عملیاتی
۲۱۴,۷۸۷,۷۶۰	۳۸۹,۵۶۹,۷۱۴	جمع دارایی های موزون به ریسک
۶/۴٪	۸/۲٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۷/۱۶٪	۱۰/۸۳٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۴-۷-۵۸-درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی های بانک. درجه اهرمی بانک در سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰، ۱۲/۷ درصد می باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۶۸۱,۸۰۹	۵۲,۹۴۷,۸۴۳	جمع حقوق صاحبان سهام
۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷	جمع دارایی ها
۷/۶٪	۱۲/۷٪	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 المللی	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	۳۶,۳۰۷,۳۷۳	۰	۸,۸۲۳	۰	۰	۳۶,۳۱۶,۱۹۶
هزینه سود سپرده ها	(۲۷,۷۸۸,۷۰۶)	۰	(۹,۲۶۸)	۰	۰	(۲۷,۷۹۷,۹۷۴)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۸,۵۱۸,۶۶۷	۰	(۴۴۴)	۰	۰	۸,۵۱۸,۲۲۳
درآمد کارمزد	۲,۳۶۶,۲۸۱	۰	۰	۰	۰	۲,۳۶۶,۲۸۱
هزینه کارمزد	(۲۸۴,۲۲۴)	۰	۰	۰	۰	(۲۸۴,۲۲۴)
خالص درآمد کارمزد	۲,۰۸۲,۰۵۷	۰	۰	۰	۰	۲,۰۸۲,۰۵۷
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۶,۳۷۶,۸۶۰	۰	۰	۰	۰	۶,۳۷۶,۸۶۰
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۲,۶۷۲,۲۵۳	۰	۰	۲,۶۷۲,۲۵۳
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۱,۳۷۰,۶۹۶	۱,۳۷۰,۶۹۶
	۶,۳۷۶,۸۶۰	۰	۲,۶۷۲,۲۵۳	۰	۱,۳۷۰,۶۹۶	۱۰,۴۱۹,۸۰۸
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۱۶,۹۷۷,۵۸۴	۰	۲,۶۷۱,۸۰۸	۰	۱,۳۷۰,۶۹۶	۲۱,۰۲۰,۰۸۸
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک						۰
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۲,۴۹۴,۰۲۳)					(۲,۴۹۴,۰۲۳)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۲۶۶,۹۷۸)					(۲۶۶,۹۷۸)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۱۴,۲۱۶,۵۸۳	۰	۲,۶۷۱,۸۰۸	۰	۱,۳۷۰,۶۹۶	۱۸,۲۵۹,۰۸۷
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها						(۵,۹۵۷,۲۸۴)
سود قبل از مالیات						۱۲,۳۰۱,۸۰۳

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۳-۵۹. تمرکز جغرافیایی اقسام دارایی ها و بدهی ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقسام دارایی ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می شود.

سال ۱۳۹۹			
ایران	سایر کشورها	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			دارایی ها
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 حساب های 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 دارایی ها
۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷	۰	۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷	جمع دارایی ها
			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 پرداختنی
(۲۹۵,۳۴۰)	۰	(۲۹۵,۳۴۰)	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
(۳۶۵,۴۹۴,۴۴۴)	۰	(۳۶۵,۴۹۴,۴۴۴)	جمع بدهی ها
۳۸,۶۸۲,۴۷۸	۰	۳۸,۶۸۲,۴۷۸	جمع درآمدهای عملیاتی
۱,۳۷۰,۶۹۶	۰	۱,۳۷۰,۶۹۶	جمع سایر درآمدها و هزینه ها

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
ایران	سایر کشورها	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			داراییها
۱۲,۲۶۹,۳۳۰	۰	۱۲,۲۶۹,۳۳۰	موجودی نقد
۲۷,۴۰۷,۹۹۹	۰	۲۷,۴۰۷,۹۹۹	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۰	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۰	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۹۱۶,۹۵۰	۰	۹۱۶,۹۵۰	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱,۷۶۶,۹۸۳	۰	۱,۷۶۶,۹۸۳	سایر حسابهای دریافتنی
۲۲,۰۵۴,۸۴۷	۰	۲۲,۰۵۴,۸۴۷	سپرده قانونی
۷,۲۸۳,۳۵۴	۰	۷,۲۸۳,۳۵۴	دارایی های ثابت مشهود
۴,۳۱۳,۳۳۸	۰	۴,۳۱۳,۳۳۸	دارایی های نامشهود
۳,۴۲۸,۸۵۹	۰	۳,۴۲۸,۸۵۹	سایر داراییها
۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	۰	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	جمع دارایی ها
			بدهی ها
(۵,۹۱۵,۲۷۰)	۰	(۵,۹۱۵,۲۷۰)	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۱۸,۷۵۲,۳۲۵)	۰	(۱۸,۷۵۲,۳۲۵)	سپرده های مشتریان
۰	۰	۰	اوراق بدهی
(۱۷۲,۲۸۲,۹۱۳)	۰	(۱۷۲,۲۸۲,۹۱۳)	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
(۱۵,۵۹۹)	۰	(۱۵,۵۹۹)	سود سهام پرداختنی
(۱۶۱,۶۱۰)	۰	(۱۶۱,۶۱۰)	ذخیره مالیات عملکرد
(۵,۵۷۱,۶۵۹)	۰	(۵,۵۷۱,۶۵۹)	ذخیره سایر بدهی ها
(۷۸۶,۰۳۳)	۰	(۷۸۶,۰۳۳)	ذخیره مزایای پایان خدمت
(۲۰۳,۴۸۵,۴۰۹)	۰	(۲۰۳,۴۸۵,۴۰۹)	جمع بدهی ها
۲۷,۳۰۱,۹۷۷	۰	۲۷,۳۰۱,۹۷۷	جمع درآمدهای عملیاتی
۵۳۶,۲۱۳	۰	۵۳۶,۲۱۳	جمع سایر درآمدها و هزینه ها

۶۰- معاملات با اشخاص مرتبط

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

در طی سال مالی ۱۳۹۹، شرکت پدیده آفرین شفق با خرید ۵۰۷,۴۷۷,۹۱۴ سهم در زمره سهامداران بالای یک درصد قرار گرفت. همچنین شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان با فروش ۱۳۸,۹۸۴,۶۷۷ سهم و شرکت ره آورد تدبیر گیش با فروش ۱۰۶,۷۴۶,۱۰۶ سهم از ردیف 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 ۱۳۹۹، مدیران با مجموعه شرکت های گروه هیچگونه معامله ای نداشته اند.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۶۰-۲-۱ معاملات شرکت های گروه با اشخاص وابسته (به استثنای شرکت های مشمول تلفیق) طی سال مالی مورد گزارش، به شرح زیر است:

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	سال ۱۳۹۹				
			موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله گردش	سود (زیان) ناخالص معامله
شرکت صرافی کارآفرین	شرکت بیمه کارآفرین	عضو مشترک هیئت مدیره	خرید ارز و خدمات	بله		۱,۶۱۷	۰
شرکت کارگزاری کارآفرین	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات	خیر		۱۰,۰۱۵	۰
	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات	خیر		۸,۲۲۷	۰
	صندوق سرمایه گذاری شاخصی کارآفرین	صندوق تحت مدیریت	کارمزد معاملات	خیر		۵,۳۱۹	۰
	شرکت بیمه کارآفرین	همگروه	کارمزد معاملات	خیر		۶۴,۴۱۸	۰
	شرکت تامین آتیه امید کارآفرین	همگروه	کارمزد معاملات	خیر		۱,۴۴۶	۰

۶۰-۲-۲ 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
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۳-۶۰. معاملات با اشخاص وابسته در سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ با بانک (شرکت اصلی) ، به شرح ذیل است:

ارقام به میلیون ریال

سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰					نوع وابستگی	نام شخص وابسته
موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله	سود (زیان) ناخالص معامله		
درآمد کارمزد ضمانتنامه	خیر	طبق تعرفه های بانکی	۰	۲۴۲	شرکت فرعی	شرکت کارگزاری کارآفرین
صدور ضمانتنامه		طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۳,۶۰۰	۰		
تسهیلات اعطایی		طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۱,۴۹۵,۰۰۰	۰		
کارمزد معاملات		طبق تعرفه های بانکی	۰	۶۷,۸۱۵		
خرید ارز	بلی	طبق تعرفه های بانکی	۶۸,۶۱۹,۷۴۹	۵۱۳,۴۳۳	شرکت فرعی و عضو مشترک هیات مدیره	شرکت صرافی کارآفرین
فروش ارز و خدمات		طبق تعرفه های بانکی	۹۴۷,۳۸۳	۰		
فروش ملک		طبق عرف بازار	۱۷۶,۰۰۰	۰		
هزینه های جاری		طبق دستورالعمل	۱,۱۹۹	۰		
خرید سرمایه گذاری	بلی	طبق دستورالعمل	۰	۰	شرکت فرعی	شرکت لیزینگ کارآفرین
تسهیلات اعطایی		طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۲,۲۳۲,۰۰۰	۰		
بازپرداخت تسهیلات		طبق دستورالعمل	۱,۹۳۲,۰۰۰	۰		
درآمد بازاریابی		طبق دستورالعمل	۱۸۳	۷,۴۵۳		
پیش پرداخت ها	خیر	طبق دستورالعمل	۰	۰	شرکت فرعی	شرکت امین اعتماد کارآفرین
خرید و فروش خدمات	خیر	طبق دستورالعمل	۵۴,۹۶۶	۰	شرکت فرعی	ابنیه گستر کارآفرین
دریافتی تجاری		طبق دستورالعمل	۵۱۴,۸۱۳	۰		
پرداختی تجاری		طبق دستورالعمل	۴۵,۷۵۴	۰		
دریافتی های ی تجاری و سایر دریافتی ها	خیر	طبق دستورالعمل	۰	۰	شرکت فرعی	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
تسهیلات اعطایی		طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۱,۲۵۳,۸۵۲	۰		
تقبل پرداختی از سایر شرکتهای		طبق دستورالعمل	۳۷۶,۶۰۶	۰		
تسویه بدهی		طبق دستورالعمل	۲,۲۹۰	۰		
خرید دارایی		طبق دستورالعمل	۳۰,۶۰۱۶	۰		
پرداخت جهت افزایش سرمایه		طبق دستورالعمل	۴۲۸,۳۹۸	۰		
بازپرداخت تسهیلات		طبق دستورالعمل	۸۳۵,۷۰۴	۰		
خرید و فروش خدمات		طبق دستورالعمل	۱۴,۳۴۰	۰		
خرید و فروش سهام		طبق دستورالعمل	۳۰۱,۲۴۷	۰	شرکت فرعی	شرکت عصرامین کارآفرین
سایر دریافتی ها		طبق دستورالعمل	۰	۰		
درآمد کارمزد ضمانتنامه	بلی	طبق تعرفه های بانکی	۰	۲۶	شرکت فرعی	شرکت بیمه کارآفرین
صدور ضمانتنامه		طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۳,۷۷۳	۰		
تسهیلات اعطایی	خیر	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۷۸۰,۰۰۰	۱۲,۰۲۳	سهامدار بانک	شرکت مهندسین کار و اندیشه
درآمد کارمزد ضمانتنامه		طبق دستورالعمل	۰	۵,۴۶۸		
صدور ضمانتنامه		طبق تعرفه های بانکی	۲۲۸,۵۰۲	۰		
خرید کالا و خدمات	شرکت فرعی	طبق دستورالعمل	۵۱۲,۷۴۰	۰	شرکت فرعی	توسعه نگاه فردای کارآفرین
پرداخت دارایی		طبق دستورالعمل	۹۸	۰		
دریافتهای نیابتی		طبق دستورالعمل	۸۵۵	۰		

۴-۶۰. 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	تعديلات (هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ...)	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کورش (سهامی خاص)	شرکت فرعی	-	-	۰	۰
شرکت متانول ستاره شرق منطقه آزاد چابهار	شرکت فرعی	-	-	۰	۰

۶۱. سود انباشته در پایان سال

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

تکلیف قانونی	مبلغ
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۹ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	۱,۱۷۰,۶۹۰
پیشنهاد هیئت مدیره	
سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	۱,۱۷۰,۶۹۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۶۲- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی
۶۲-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

سال ۱۳۹۹		سال ۱۳۹۸		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲-۲	۲۵۰,۷۳۲	۸۲,۹۹۳	۱۱,۹۲۴,۷۳۷	سپرده های قرض الحسنه پس انداز- ریال
۲۲-۱	۵۱,۴۲۲,۲۵۲			سپرده های قرض الحسنه جاری- ریال
		۱۲,۰۰۷,۷۳۰	۵۱,۶۷۲,۹۸۴	جمع منابع قرض الحسنه
مصارف قرض الحسنه:				
				تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)
	۰	۰	۰	تسهیلات عادی
	۰	۰	۰	تسهیلات تبصره ... بودجه
	۰	۰	۰	تسهیلات تبصره ... بودجه
	۰	۰	۰	جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی
				تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
	۰	۰	۰	تسهیلات عادی
	۰	۰	۰	تسهیلات کارمندی
	۰	۰	۰	تسهیلات تبصره ... بودجه
	۰	۰	۰	تسهیلات تبصره ... بودجه
۱۳	۳۹۱,۶۷۵	۲۲۶,۳۵۳		جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
				جمع مصارف قرض الحسنه
	۳۹۱,۶۷۵	۲۲۶,۳۵۳		سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
	۲۵,۰۷۳	۸,۲۹۹		سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری
	۵,۱۴۲,۲۵۲	۱,۱۹۲,۴۷۴		ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
	۱۲,۵۳۷	۴,۱۵۰		ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)
	۲۵,۵۳۲,۵۷۳	۵,۸۰۶,۵۶۰		مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

* 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 ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۲۸۰	۸,۶۷۹	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۰	۰	هزینه جواز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۱۳,۲۸۰	۸,۶۷۹	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

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

شرکت اصلی		یادداشت
سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۷,۵۲۵	۲۱۹,۶۴۵	ازدواج
۸۴,۱۵۰	۶,۷۰۷	سایر
۳۹۱,۶۷۵	۲۲۶,۳۵۳	جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

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

شرکت اصلی		یادداشت
سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹۱,۶۷۵	۲۲۶,۳۵۳	اشخاص حقیقی
۰	۰	اشخاص حقوقی - تعاونی
۰	۰	اشخاص حقوقی - سایر
۳۹۱,۶۷۵	۲۲۶,۳۵۳	جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۶۳- اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

اطلاعات تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط مطابق بخشنامه شماره ۹۴/۲۴۱۷۴۲ مورخ ۹۴/۰۸/۲۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

میلیون ریال

ردیف	نام شرکت	نام خازن دارایی شخصی حقیقی/ نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط براساس فصل دوم آییننامه										تسهیلات/بدهی							مانده خالص تعهدات							جمع مانده خالص تعهدات و تعهدات	وضعیت وثیقه																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																	
			اصل مبلغ پرداختی	۹-۲	۸-۲	۷-۲	۶-۲	۵-۲	۴-۲	۳-۲	۲-۲	۱-۲	نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	نرخ سود/کارمزد	تاریخ تصویب	تعهدات با خاصیت	پیش پرداخت نقدی اخذ شده	خالص تعهدات	اعمال ضوابط تبدیل	خالص تعهدات با																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																							
																							جاری	غیر جاری	جمع																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				
۱	شرکت	مهندسی کارو اندیشه	۴۰۰,۰۰۰				*					۴۰۰,۰۰۰	-	۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	مشارکت مدنی	۳	۰	۱۸		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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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	۰	۰	۰	۰	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

ادامه

میلیون ریال

ردیف	نام	نام خانوادگی شخص حقیقی/ نام شخص حقوقی	مصادیق اشخاص مرتبط براساس فصل دوم آیین نامه										تسهیلات/بدهی			مانده خالص تعهدات		جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات	وضعیت وثیقه													
			۲-۱	۲-۲	۲-۳	۲-۴	۲-۵	۲-۶	۲-۷	۲-۸	۲-۹	اصل مبلغ پرداختی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)			نوع قرارداد یا نوع بدهی	مدت قرارداد (ماه)		دوره تنفیص (ماه)	تاریخ تسویه	تعهدات با خالص اخذ شده	پیش دریافت تسلیت	خالص تعهدات	اعمال صروب تبدیل	خالص تعهدات با							
													جمع	غیر جاری	جاری																	
۳	شرکت	بیمه کارآفرین							*		۴۲	۴۲	۰	۴۲	۰	۴۲						۵۰۰	۰	۲,۵۰۰	۵۰۰	۱۰۰	۴۲	سپرده - چک وثیقه مضاربه - قرارداد	۹۳,۷۱۵			
۴	شرکت	لینزینگ کارآفرین							*		۳۶۶,۰۰۰	۳۶۶,۰۰۰	۰	۳۶۶,۰۰۰		۳۶۶,۰۰۰	۳	۱۸						۵۰۰	۰	۲,۵۰۰	۵۰۰	۱۰۰	۴۲	چک وثیقه مضاربه - قرارداد	۹۳,۷۱۵	
۵	شرکت	کارگزاری کارآفرین							*		۲,۰۰۰	۲,۰۰۰	۰	۲,۰۰۰		۲,۰۰۰	۱	۱۰						۶۰۰	۰	۱,۰۰۰	۱۸۰	۱۸۰	۴۲	چک وثیقه مضاربه - قرارداد	۱,۰۱۵,۱۸۱	
۶	شرکت	صرافی کارآفرین						*			۴,۷۸۷	۴,۷۸۷	۰	۴,۷۸۷		۴,۷۸۷												۴,۷۸۷	۰	۴,۷۸۷	چک وثیقه مضاربه - قرارداد	۸۰۰,۰۰۰
۷	شرکت	سرمایه گذاری بانک کارآفرین						*			۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۰	۴۰۰,۰۰۰		۴۰۰,۰۰۰	۳	۱۸										۴۰۰,۰۰۰	۱,۰۸۶,۰۴۰	۴۰۰,۰۰۰	چک وثیقه مضاربه - قرارداد	۸۰۰,۰۰۰
۸	شرکت	ابنیه گستر کارآفرین						*			۴۱۱,۷۳۰	۴۱۱,۷۳۰	۰	۴۱۱,۷۳۰		۴۱۱,۷۳۰												۴۱۱,۷۳۰		۴۱۱,۷۳۰		۸۰۰,۰۰۰
۹	شرکت	عصر امین کارآفرین					*				۳۰۱,۲۴۷	۳۰۱,۲۴۷	۰	۳۰۱,۲۴۷		۳۰۱,۲۴۷												۳۰۱,۲۴۷		۳۰۱,۲۴۷		۸۰۰,۰۰۰
۱۰	شرکت	امین اعتماد کارآفرین					*				۶,۱۶۲	۶,۱۶۲	۰	۶,۱۶۲		۶,۱۶۲												۶,۱۶۲		۶,۱۶۲		۸۰۰,۰۰۰
۱۱	شرکت	توسعه فن آوری نگاه فردای کارآفرین									۵۲۸,۶۳۳	۵۲۸,۶۳۳	۰	۵۲۸,۶۳۳		۵۲۸,۶۳۳												۵۲۸,۶۳۳		۵۲۸,۶۳۳		۸۰۰,۰۰۰
۱۲	شرکت	موسسه تامین آتیه امید کارآفرین									۱۸۲,۰۰۷	۱۸۲,۰۰۷	۰	۱۸۲,۰۰۷		۱۸۲,۰۰۷												۱۸۲,۰۰۷		۱۸۲,۰۰۷		۸۰۰,۰۰۰
			جمع کل										۱,۹۷۰,۰۰۰	۴,۴۹۱,۵۸۴	۰	۴,۴۹۱,۵۸۴								۲۷,۵۹۴	۲۴۷,۳۳۰	۴۹,۴۶۶	۴,۵۴۱,۰۵۵	۶,۰۰۹,۹۰۴		۶,۰۰۹,۹۰۴		

ارقام به میلیون ریال

۱۵,۳۸۷,۷۹۳	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی
۴۶۱,۶۳۴	حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۳ درصد سرمایه نظارتی)
۶,۱۵۵,۱۱۷	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط (۴۰ درصد سرمایه نظارتی)
مدیریت اعتبارات	واحد سازمانی مسئول اجرای آیین نامه

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۶۴. اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک

مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وضعیت وثیقه	مصوبه هیات مدیره			
				تسهیلات		تعهدات	قیمت تمام شده سهام (۴)	تاریخ انقضای بابت	مجموع تسهیلات، تعهدات، بعاوضه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)					
				خالص (۱)	جاری (۲)								خالص (۳)	
تاریخ	شماره	ارزش	نوع	۵=۱+۲+۳+۴										
۱	بنیاد مستضعفان - انقلاب اسلامی - هلدینگ سیمان	مالکیتی	شرکت سیمان تهران	۴۶۹,۶۴۶	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۰۱	۴۶۹,۶۴۶	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - سهام شرکت های بورسی - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲,۰۷۶,۱۶۹	۵۰۷/۹۹/۵۸۹۷	۹۹/۱۱/۰۸	
۲	بنیاد مستضعفان - انقلاب اسلامی - هلدینگ صنایع فولاد	مالکیتی	شرکت فولاد کاوه جنوب کیش	۸۳۱,۶۳۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۰۲/۰۶	۸۳۱,۶۳۰	چک - وثیقه مضاعف - سهام شرکت های بورسی - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۰۲۸,۰۲۵	۵۰۷/۹۸/۵۸۹۸	۱۴۰۰/۰۱/۲۴	
۳			فولاد کاوه ارنود	۱,۵۴۵,۸۶۳	۰	۲۲۵,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	۱۳۹۹/۱۰/۲۹	۱,۵۹۰,۸۶۳	چک - وثیقه مضاعف - سپرده کوتاه مدت نزد ما - سهام شرکت های بورسی - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۶,۹۸۷,۸۴۰	۱۴۰۰_۱۹۲۸۷	۱۴۰۰/۰۱/۲۶	
			فولاد کاوه ارنود	۵۱۵,۲۸۸	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۲۹	۵۱۵,۲۸۸	چک - وثیقه مضاعف - سپرده کوتاه مدت نزد ما - سهام شرکت های بورسی - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۴,۸۶۶,۸۲۰	۱۴۰۰_۱۹۲۸۷	۱۴۰۰/۰۱/۲۶	
۴			فولاد کاوه ارنود	۳,۳۶۲,۴۲۷	۰	۲۲۵,۰۰۰	۴۵,۰۰۰	۰	۳,۴۰۷,۴۲۷	جمع هلدینگ صنایع فولاد		۲۴,۷۱۱,۰۸۰		
۵	توسعه اقتصادی - تدبیر - شرکت اصلی	مالکیتی	گروه توسعه اقتصادی تدبیر	۲,۰۰۱,۷۹۱	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۰۸	۲,۰۰۱,۷۹۱	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۷,۷۶۹,۱۵۴	۵۰۷/۹۹/۱۶۰۱	۹۹/۰۴/۲۱	
۶	گروه توسعه اقتصادی تدبیر		۳۲۷,۱۵۲	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۱/۱۹	۳۲۷,۱۵۲	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲,۸۱۴,۰۲۶	۵۰۷/۹۹/۱۶۰۱	۹۹/۰۴/۲۱		
		جمع		۲,۳۲۸,۹۴۳	۰	۰	۰		۲,۳۲۸,۹۴۳		۱۰,۵۸۳,۱۸۰			
۷	توسعه اقتصادی - تدبیر - هلدینگ توسعه انرژی تدبیر	مالکیتی	گروه توسعه انرژی تدبیر	۱۶۳,۳۶۲	۰	۳۲۲,۱۹۳	۶۴,۴۳۹	۱۳۹۸/۰۱/۲۸	۲۲۷,۸۰۰	چک - وثیقه مضاعف - سهام شرکت های بورسی - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۴,۳۵۰,۸۵۹	۵۰۷/۹۹/۵۳۷۱	۹۹/۱۰/۰۵	
۸			شرکت نفت پارس	۲۷۴,۴۶۵	۰	۶۶۲,۴۳۱	۱۳۲,۴۸۶	۱۳۹۹/۰۹/۲۵	۴۰۶,۹۵۲	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۷۴۸,۷۶۱	۵۰۷/۹۹/۵۱۹۰	۹۹/۱۰/۰۸	
۹			شرکت توسعه صنعت نفت و گاز پارسا	۹۶۶,۸۵۲	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۰۹	۹۶۶,۸۵۲	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - سهام شرکت های بورسی - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۶,۸۷۷,۱۵۲	۵۰۷/۹۹/۵۹۰۸	۹۹/۱۱/۰۸	
۱۰			شرکت نفت پارس	۱۲۶,۴۹۹	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۲۰	۱۲۶,۴۹۹	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۳۶۱,۳۳۰	۵۰۷/۹۹/۵۱۹۰	۹۹/۱۰/۰۸	
۱۱			شرکت نفت پارس	۲۹۵,۹۲۴	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۳۰	۲۹۵,۹۲۴	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۸۳۵,۵۳۶	۵۰۷/۹۹/۵۱۹۰	۹۹/۱۰/۰۸	
۱۲			شرکت توسعه صنعت نفت و گاز پارسا	۹۸۶,۸۲۲	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۱/۱۳	۹۸۶,۸۲۲	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - سهام شرکت های بورسی - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۶,۵۴۹,۶۷۹	۵۰۷/۹۹/۵۹۰۸	۹۹/۱۱/۰۸	
۱۳			شرکت نفت پارس	۸۶,۲۹۵	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۱/۲۱	۸۶,۲۹۵	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲۴۶,۶۷۳	۵۰۷/۹۹/۵۱۹۰	۹۹/۱۰/۰۸	
۱۴			شرکت نفت پارس	۳۷۸,۲۰۱	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۱/۲۷	۳۷۸,۲۰۱	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۰۶۷,۵۹۶	۵۰۷/۹۹/۵۱۹۰	۹۹/۱۰/۰۸	
۱۵			شرکت نفت پارس	۵۰۶,۶۵۸	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۰۳	۵۰۶,۶۵۸	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۳,۶۶۳,۲۰۵	۵۰۷/۹۹/۵۱۹۰	۹۹/۱۰/۰۸	
۱۶			شرکت نفت پارس	۵۰۵,۹۱۸	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۰۶	۵۰۵,۹۱۸	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۳,۷۴۳,۴۸۵	۵۰۷/۹۹/۵۱۹۰	۹۹/۱۰/۰۸	
۱۷			شرکت نفت پارس	۵۰۴,۱۹۲	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۳	۵۰۴,۱۹۲	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۳,۷۲۸,۰۸۵	۵۰۷/۹۹/۵۱۹۰	۹۹/۱۰/۰۸	
۱۸			شرکت نفت پارس	۲۵۱,۶۰۳	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۷	۲۵۱,۶۰۳	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۳,۴۴۰,۹۲۲	۵۰۷/۹۹/۵۱۹۰	۹۹/۱۰/۰۸	
			جمع		۵,۰۴۶,۷۹۰	۰	۹۸۴,۶۲۴	۱۹۶,۹۲۵	۰	۵,۲۴۳,۷۱۴		۳۵,۶۱۲,۴۵۳		
۱۹			توسعه اقتصادی - تدبیر - هلدینگ توسعه ساختمان	مالکیتی	گروه توسعه ساختمان تدبیر	۲,۴۲۹,۵۸۹	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۰۵	۲,۴۲۹,۵۸۹	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱۱,۱۴۸,۱۴۲	۵۰۷/۹۹/۶۴۵۳
۲۰	توسعه اقتصادی - تدبیر - هلدینگ معدن تدبیر	شرکت توسعه صنعت و معدن تدبیر	۴۱۹,۳۱۳		۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۴/۲۰	۴۱۹,۳۱۳	چک - وثیقه مضاعف - سهام شرکت های بورسی - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۴,۳۸۷,۳۸۲	۵۰۷/۹۹/۳۴۰۴	۹۹/۰۷/۰۹	
۲۱	شرکت توسعه صنعت و معدن تدبیر	۲۸۹,۹۰۴	۰		۰	۰	۱۳۹۹/۱۱/۱۹	۲۸۹,۹۰۴	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۱۴۰,۸۲۶	۵۰۷/۹۹/۳۴۰۴	۹۹/۰۷/۰۹		
۲۲	شرکت توسعه صنعت و معدن تدبیر	۴۷۳,۱۰۲	۰		۰	۰	۱۳۹۹/۱۱/۳۰	۴۷۳,۱۰۲	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۳۵۹,۱۷۵	۵۰۷/۹۹/۳۴۰۴	۹۹/۰۷/۰۹		
	جمع		۳,۶۱۱,۹۰۹	۰	۰	۰	۰	۳,۶۱۱,۹۰۹		۱۸,۰۳۵,۵۲۵				
۲۳	شرکت مستقل فولاد جهان آرا ارنود	مالکیتی	فولاد جهان آرا ارنود	۳,۰۸۸,۷۴۷	۰	۰	۰	۱۳۹۸/۰۸/۱۴	۳,۰۸۸,۷۴۷	چک - وثیقه مضاعف - سفته سهام شرکت های بورسی - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۹,۲۲۲,۹۴۱	۵۰۷/۹۸/۲۹۰۳	۹۸/۰۷/۰۱	
۲۴	فولاد جهان آرا ارنود		۱,۵۰۳,۶۹۹	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۶	۱,۵۰۳,۶۹۹	چک - وثیقه مضاعف - سپرده کوتاه مدت نزد ما - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۵,۱۵۵,۰۰۰	۵۰۷/۹۸/۲۹۰۳	۹۸/۰۷/۰۱		
	جمع		۴,۵۹۲,۴۴۶	۰	۰	۰	۰	۴,۵۹۲,۴۴۶		۱۴,۴۱۷,۹۴۱				

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

میلیون ریال

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وضعیت وثیقه	مصلوبه هیات مدیره	
				تسهیلات		تعهدات		تاریخ ابطال / ایجاد	مجموع تسهیلات تعهدات تس			

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

میلیون ریال

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	ناممشتری	مانده تسهیلات وتعهدات کلان					وضعیت وثیقه	مصوبه هیات مدیره					
				تسهیلات	تعهدات	نسبت تسهیلات به تعهدات	نسبت تسهیلات به سرمایه گذاری	نسبت تسهیلات به دارایی جاری							
خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	خالص (۳)	خالص (۴)	نسبت تسهیلات به تعهدات	نسبت تسهیلات به سرمایه گذاری	نسبت تسهیلات به دارایی جاری	مجموع تسهیلات وتعهدات بدون سهم گروه ذینفع واحد	تاریخ اعطاء الاجازت	نسبت تسهیلات به تعهدات	نسبت تسهیلات به سرمایه گذاری	نسبت تسهیلات به دارایی جاری	تاریخ			
۷۴	سرمایه گذاری دارونی پورا دارو ایرانیان (آقایان بهشتی)	مالکیتی	تجهیزات پزشکی و دارویی پورا طب	۱۳۳,۱۰۳	۰	۰	۱۳۳,۱۰۳	۱۳۹۹/۰۸/۰۷	۱۳۳,۱۰۳	اموال غیر منقول در رهن بانکچک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات- قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۸۱۶,۱۵۳	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۰۶/۱۳		
۷۵			تجهیزات پزشکی و دارویی پورا طب	۱۰۱,۰۵۹	۰	۰	۱۰۱,۰۵۹	۱۳۹۹/۰۸/۰۷	۱۰۱,۰۵۹	اموال غیر منقول در رهن بانکچک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات- قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۳۳۱,۰۸۸	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۰۶/۱۳		
۷۶			تجهیزات پزشکی و دارویی پورا طب	۱۹۲,۷۸۳	۰	۰	۱۹۲,۷۸۳	۱۳۹۹/۰۸/۰۸	۱۹۲,۷۸۳	اموال غیر منقول در رهن بانکچک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات- قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۷۰۴,۷۱۶	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۰۶/۱۳		
۷۷			فاریاب دارو	۹,۱۰۴	۰	۰	۹,۱۰۴	۱۳۹۹/۰۸/۲۰	۹,۱۰۴	چک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات- قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲۴۶,۸۱۶	۵۰۷/۹۹/۱۰/۱۱	۹۹/۰۳/۲۵		
۷۸			فاریاب دارو	۱۰۴,۷۹۵	۰	۰	۱۰۴,۷۹۵	۱۳۹۹/۰۸/۲۰	۱۰۴,۷۹۵		۳۷۰,۲۸۸	۵۰۷/۹۹/۱۰/۱۱	۹۹/۰۳/۲۵		
۷۹			شرکت پالایش و پژوهش خون روزدارو	۲۳۳,۱۴۰	۷,۴۱۲	۱,۴۸۲	۲۳۳,۱۴۰	۱۳۹۹/۰۸/۲۱	۲۳۳,۱۴۰		۱,۵۹۰,۲۹۹	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۱۲/۱۳	۹۹/۱۲/۱۳	
۸۰			تجهیزات پزشکی و دارویی پورا طب	۱۲۵,۵۷۳	۰	۰	۱۲۵,۵۷۳	۱۳۹۹/۰۹/۲۶	۱۲۵,۵۷۳		۴۰۸,۰۰۰	۵۰۷/۹۹/۱۰/۱۲	۹۹/۰۳/۲۵		
۸۱			سرمایه گذاری دارونی پورا دارو ایرانیان (آقایان بهشتی)	مالکیتی	تجهیزات پزشکی و دارویی پورا طب	۳۶۳,۷۰۱	۰	۰	۳۶۳,۷۰۱	۱۳۹۹/۱۰/۲۳	۳۶۳,۷۰۱	اموال غیر منقول در رهن بانکچک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات- قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲,۱۹۱,۲۶۴	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۰۶/۱۳
۸۲					تجهیزات پزشکی و دارویی پورا طب	۲۹۴,۰۲۹	۰	۰	۲۹۴,۰۲۹	۱۳۹۹/۱۰/۲۴	۲۹۴,۰۲۹	۲,۵۶۲,۶۳۲	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۰۶/۱۳	
۸۳					تجهیزات پزشکی و دارویی پورا طب	۱۲۶,۸۱۸	۰	۰	۱۲۶,۸۱۸	۱۳۹۹/۱۰/۲۵	۱۲۶,۸۱۸	اموال غیر منقول در رهن بانکچک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات- قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲,۸۵۶,۵۵۷	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۰۶/۱۳
۸۴					شرکت پالایش و پژوهش خون	۱۶۵,۲۶۹	۰	۰	۱۶۵,۲۶۹	۱۳۹۹/۱۲/۰۳	۱۶۵,۲۶۹	۱,۰۴۰,۹۶۴	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۱۲/۱۳	۹۹/۱۲/۱۳
۸۵					شرکت پالایش و پژوهش خون	۱۸۸,۸۷۹	۰	۰	۱۸۸,۸۷۹	۱۳۹۹/۱۲/۱۲	۱۸۸,۸۷۹	۱,۱۰۹,۰۸۶	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۱۲/۱۳	۹۹/۱۲/۱۳
۸۶					بوته سبز مهرآئین	۲۴,۰۲۴	۰	۰	۲۴,۰۲۴	۱۳۹۹/۱۲/۲۸	۲۴,۰۲۴	چک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - سهام شرکت های بورسی- قرارداد لازم الاجرای داخلی	۳۹۸,۳۲۳	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۱۰/۱۰
۸۷					روزدارو	۱۹۸,۲۹۳	۰	۰	۱۹۸,۲۹۳	۱۳۹۹/۱۲/۲۸	۱۹۸,۲۹۳	چک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات- قرارداد لازم الاجرای داخلی	۶۷۷,۶۰۰	۵۰۷/۹۹/۱۰/۱۲	۹۹/۰۳/۲۵
جمع															
۸۸	سرمایه گذاری شفا دارو	مالکیتی			داروسازی جابربین حیان	۵,۵۵۴	۰	۰	۵,۵۵۴	۱۳۹۹/۰۶/۱۸	۵,۵۵۴	چک- وثیقه مضاعف- سپرده کوتاه مدت نزد ما- قرارداد لازم الاجرای داخلی	۳۱,۲۵۶	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۱۱/۱۵
۸۹					داروسازی اسوه	۱۵۷,۲۸۲	۰	۰	۱۵۷,۲۸۲	۱۳۹۹/۰۶/۲۵	۱۵۷,۲۸۲	چک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات- قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۰۲۶,۲۸۰	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۱۱/۰۷
۹۰			داروسازی اسوه	۱۸۳,۱۵۵	۰	۰	۱۸۳,۱۵۵	۱۳۹۹/۰۷/۰۹	۱۸۳,۱۵۵	چک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات- قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۰۳۴,۷۳۰	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۱۱/۰۷		
۹۱			داروسازی جابربین حیان	۵,۴۵۹	۰	۰	۵,۴۵۹	۱۳۹۹/۰۷/۱۵	۵,۴۵۹	چک- وثیقه مضاعف- سپرده کوتاه مدت نزد ما- قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲۶,۲۴۹	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۱۱/۱۵		
۹۲			داروسازی دانا	۱۷۲,۷۹۱	۰	۰	۱۷۲,۷۹۱	۱۳۹۹/۰۷/۲۳	۱۷۲,۷۹۱	چک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات- قرارداد لازم الاجرای داخلی	۵۷۷,۲۳۶	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۰۷/۲۳		
۹۳			داروسازی اسوه	۲۰۷,۳۰۵	۰	۰	۲۰۷,۳۰۵	۱۳۹۹/۰۸/۱۴	۲۰۷,۳۰۵		۶۷۰,۹۹۹	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۱۱/۰۷		
۹۴			داروسازی جابربین حیان	۳۸,۵۶۴	۰	۰	۳۸,۵۶۴	۱۳۹۹/۰۸/۱۴	۳۸,۵۶۴		۱۶۳,۰۰۹	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۱۱/۱۵		
۹۵			داروسازی اسوه	۱۵۵,۰۶۹	۰	۰	۱۵۵,۰۶۹	۱۳۹۹/۰۹/۰۵	۱۵۵,۰۶۹		۴۵۵,۹۸۵	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۱۱/۰۷		
۹۶			صنعتی-کیمینارو	۱۸۹,۰۶۱	۰	۰	۱۸۹,۰۶۱	۱۳۹۹/۰۹/۲۲	۱۸۹,۰۶۱		۴۵۸,۹۷۵	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۰۶/۱۷		
۹۷			داروسازی اسوه	۴۲۷,۹۳۳	۰	۰	۴۲۷,۹۳۳	۱۳۹۹/۱۰/۰۴	۴۲۷,۹۳۳		۱,۱۴۸,۷۸۹	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۱۱/۰۷		
۹۸			راموفارمین	۴۲۶,۸۹۰	۰	۰	۴۲۶,۸۹۰	۱۳۹۹/۱۰/۰۹	۴۲۶,۸۹۰		۲۱۳,۵۲۶	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۱۲/۰۹		
۹۹			راموفارمین	۴۱,۵۳۹	۰	۰	۴۱,۵۳۹	۱۳۹۹/۱۰/۱۳	۴۱,۵۳۹		۱۹۸,۰۰۰	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۱۲/۰۹		
۱۰۰			راموفارمین	۹,۶۱۹	۰	۰	۹,۶۱۹	۱۳۹۹/۱۰/۱۷	۹,۶۱۹		۱۶۱,۱۴۰	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۱۲/۰۹		
۱۰۱			راموفارمین	۴۶,۷۹۰	۰	۰	۴۶,۷۹۰	۱۳۹۹/۱۱/۰۲	۴۶,۷۹۰		۲۱۲,۵۴۶	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۱۲/۰۹		
۱۰۲			داروسازی جابربین حیان	۱۰۲,۹۱۴	۰	۰	۱۰۲,۹۱۴	۱۳۹۹/۱۱/۰۷	۱۰۲,۹۱۴	۳۳۸,۹۴۷	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۱۱/۱۵			
۱۰۳			راموفارمین	۵,۷۴۹	۰	۰	۵,۷۴۹	۱۳۹۹/۱۱/۰۷	۵,۷۴۹	۱۵۶,۷۲۰	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۱۲/۰۹			
۱۰۴			داروسازی اسوه	۲۷۸,۵۲۹	۰	۰	۲۷۸,۵۲۹	۱۳۹۹/۱۱/۱۵	۲۷۸,۵۲۹	چک- وثیقه مضاعف- قرارداد لازم الاجرای داخلی	۶۳۰,۰۰۰	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۱۱/۰۷		
۱۰۵			رامو فارمین	۴۶,۳۱۲	۰	۰	۴۶,۳۱۲	۱۳۹۹/۱۱/۲۳	۴۶,۳۱۲	۲۱۲,۵۴۲	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۱۲/۰۹			
۱۰۶			رامو فارمین	۱۵,۶۶۶	۰	۰	۱۵,۶۶۶	۱۳۹۹/۱۱/۲۶	۱۵,۶۶۶	۱۶۸,۴۸۰	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۱۲/۰۹			
۱۰۷			رامو فارمین	۱,۳۱۰	۰	۰	۱,۳۱۰	۱۳۹۹/۱۱/۲۷	۱,۳۱۰	۱۵۱,۸۵۶	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۱۲/۰۹			
۱۰۸	رامو فارمین	۱,۵۷۷	۰	۰	۱,۵۷۷	۱۳۹۹/۱۱/۲۷	۱,۵۷۷	۱۵۲,۱۱۹	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۱۲/۰۹					
۱۰۹	رامو فارمین	۶۲۵	۰	۰	۶۲۵	۱۳۹۹/۱۲/۰۲	۶۲۵	۱۵۰,۷۴۱	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۱۲/۰۹					
۱۱۰	رامو فارمین	۶۰,۵۹۲	۰	۰	۶۰,۵۹۲	۱۳۹۹/۱۲/۱۰	۶۰,۵۹۲	۱۷۴,۷۲۲	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۱۲/۰۹					
۱۱۱	داروسازی جابربین حیان	۶۹,۶۴۷	۰	۰	۶۹,۶۴۷	۱۳۹۹/۱۲/۱۱	۶۹,۶۴۷	۲۰۶,۳۳۰	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۱۱/۱۵					
۱۱۲	داروسازی جابربین حیان	۲۲۵,۵۵۵	۰	۰	۲۲۵,۵۵۵	۱۳۹۹/۱۲/۲۶	۲۲۵,۵۵۵	۹۴۵,۰۰۰	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۱۱/۱۵					
۱۱۳	داروسازی جابربین حیان	۲۲۵,۵۵۵	۰	۰	۲۲۵,۵۵۵	۱۳۹۹/۱۲/۲۶	۲۲۵,۵۵۵	۹۴۵,۰۰۰	۵۰۷/۹۹/۲۲۶۵	۹۹/۱۱/۱۵					
جمع															

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

میلیون ریال

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع رابطه	ناهمشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان					مجموع تسهیلات تعهدات بر علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه	مصبوه هیات مدیره	
				تسهیلات	تعهدات	قیمت تمام شده سهام (۴)	تاریخ ایجاد / ابطال	تسهیلات تعهدات				
				خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	خالص (۳)				نوع	ارزش	شماره / تاریخ
۱۱۴	سرمایه گذاری غدیر	مالکیتی	سیمان کردستان	۱۰۶,۴۱۴	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۰۲/۲۱	۱۰۶,۴۱۴	چک - وثیقه مضاعف - سفته سهام شرکت های بورسی - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۷۷۳,۳۹۹	۵۰۷/۹۹/۳۵۸
۱۱۵			سرمایه گذاری غدیر	۳۰,۷۸۳,۳۸۵	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۱۶	۳۰,۷۸۳,۳۸۵	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - سهام شرکت های بورسی - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱۳۰,۴۲۰,۷۱۰	۵۰۷/۹۹/۲۹۰۶
۱۱۶			سرمایه گذاری غدیر	۱,۵۴۷,۳۴۲	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۲۲	۱,۵۴۷,۳۴۲	چک - وثیقه مضاعف - سپرده کوتاه مدت نزد ما - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۹,۶۴۴,۸۴۶	۵۰۷/۹۹/۲۹۰۶
۱۱۷			صنایع فولاد توان آوآسیا	۳۰۲,۵۱۵	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۳	۳۰۲,۵۱۵	چک - وثیقه مضاعف - سپرده کوتاه مدت نزد ما - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۷۶۶,۳۲۵	۵۰۷/۹۹/۳۷۸۰
جمع												
				۵,۰۳۴,۶۵۶	۰	۰	۰	۵,۰۳۴,۶۵۶			۲۴,۲۶۰,۶۴۱	
۱۱۸	شرکت مستقل توریو کمپرسور نفت	مالکیتی	توریو کمپرسورنفت	۱۰۸,۶۷۹	۰	۱,۰۶۷,۶۶۱	۲۱۳,۵۳۲	۱۳۹۹/۰۷/۰۵	۳۲۲,۲۱۲	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲,۶۱۵,۲۶۴	۵۰۷/۹۹/۲۵۹۲
۱۱۹			توریو کمپرسورنفت	۱,۰۸۳,۸۳۶	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۰۷/۱۰	۱,۰۸۳,۸۳۶		۲,۳۳۴,۰۱۷	۵۰۷/۹۹/۲۵۹۲
۱۲۰			توریو کمپرسورنفت	۵۱۸,۴۹۳	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۱۶	۵۱۸,۴۹۳		۳,۰۷۷,۵۰۰	۵۰۷/۹۹/۲۵۹۲
۱۲۱			توریو کمپرسورنفت	۵۱۷,۰۱۴	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۲۲	۵۱۷,۰۱۴		۳,۰۷۷,۵۰۰	۵۰۷/۹۹/۲۵۹۲
۱۲۲			توریو کمپرسورنفت	۵۱۵,۲۸۸	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۲۹	۵۱۵,۲۸۸		۳,۰۷۷,۵۰۰	۵۰۷/۹۹/۲۵۹۲
۱۲۳			سازنده توریو کمپرسور	۲۰۵,۸۱۹	۰	۵۴,۴۰۷	۱۰,۸۸۱	۱۳۹۹/۱۱/۰۱	۲۱۶,۷۰۱		۷۱۰,۵۷۵	۵۰۷/۹۹/۵۵۹۸
۱۲۴			توریو کمپرسورنفت	۵۱۳,۸۰۸	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۱/۰۵	۵۱۳,۸۰۸		۳,۰۷۷,۵۰۰	۵۰۷/۹۹/۲۵۹۲
۱۲۵			توریو کمپرسورنفت	۴۱۱,۰۴۷	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۱/۰۵	۴۱۱,۰۴۷		۲,۹۶۲,۰۰۰	۵۰۷/۹۹/۲۵۹۲
۱۲۶			توریو کمپرسورنفت	۴۵۳,۵۵۱	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۴	۴۵۳,۵۵۱		۱,۱۰۶,۰۰۵	۵۰۷/۹۹/۲۵۹۲
جمع												
				۴,۳۲۷,۵۳۴	۱,۱۲۰,۶۰۹	۰	۲۲۴,۴۱۴	۴,۵۵۱,۹۴۸		۲۲,۰۳۷,۸۶۱		
۱۲۷	شرکت مستقل صنایع سندن ایرانیان	مالکیتی	صنایع سندن ایرانیان	۱۸۰,۷۸۵	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۰۲/۲۱	۱۸۰,۷۸۵	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲,۳۶۱,۱۳۴	۸۰۷/۹۹/۳۷۸۴
۱۲۸			صنایع سندن ایرانیان	۸۲۹,۵۶۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۰۵/۱۴	۸۲۹,۵۶۰	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲,۰۷۲,۹۰۸	۸۰۷/۹۹/۳۷۸۴
۱۲۹			صنایع سندن ایرانیان	۱,۰۸۹,۲۶۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۰۶/۲۱	۱,۰۸۹,۲۶۰	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲,۵۵۵,۴۹۳	۸۰۷/۹۹/۳۷۸۴
۱۳۰			صنایع سندن ایرانیان	۷۶۲,۴۸۲	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۰۸/۰۷	۷۶۲,۴۸۲	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۷۴۲,۵۰۰	۸۰۷/۹۹/۳۷۸۴
جمع												
				۲,۴۸۱,۵۸۸	۰	۰	۰	۲,۴۸۱,۵۸۸		۸,۲۳۲,۰۶۵		
۱۳۱	شرکت مستقل فولاد مبارکه اصفهان	مالکیتی	فولاد مبارکه اصفهان	۲,۴۸۸,۷۶۷	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۱۶	۲,۴۸۸,۷۶۷	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۸,۶۴۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۶
۱۳۲			فولاد مبارکه اصفهان	۳,۶۴۷,۹۳۴	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۰۴	۳,۶۴۷,۹۳۴	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۹,۹۶۰,۰۰۰	۱۴۰۰/۰۱/۲۶
جمع												
				۶,۱۳۶,۷۰۱	۰	۰	۰	۶,۱۳۶,۷۰۱		۱۸,۶۰۰,۰۰۰		
۱۳۳	شرکت های وابسته به آقای حسین یابرداری کتندودی	مالکیتی								چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۶۶۸,۱۹۲	۵۰۷/۹۹/۶۰۲۶
۱۳۴											۵۰,۹۶۲	۱۳۹۹/۱۱/۲۱
۱۳۵											۵۰,۹۶۲	۱۳۹۹/۱۱/۲۱
۱۳۶											۴۰۵,۳۲۶	۱۳۹۹/۱۲/۰۴
۱۳۷											۴۰۵,۳۲۶	۱۳۹۹/۱۲/۰۴
۱۳۸											۱,۸۱۴,۲۰۳	۱۳۹۹/۱۲/۱۴
۱۳۹											۳۰۱,۱۸۴	۱۳۹۹/۱۲/۲۳
۱۴۰											۱۰۰,۳۹۵	۱۳۹۹/۱۲/۲۳
جمع												
				۳,۶۴۶,۳۵۶	۸۸,۸۷۲	۱۷,۷۷۴	۰	۳,۶۶۴,۱۲۱		۲۰,۷۵۱,۲۱۲		
۱۴۱	شرکت های وابسته به خانواده خورشید	مالکیتی								چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲,۶۱۷,۱۲۰	۵۰۷/۹۹/۲۷۹۰
۱۴۲											۲,۶۱۵,۹۵۹	۵۰۷/۹۹/۲۷۹۰
۱۴۳											۲,۶۱۳,۰۰۰	۵۰۷/۹۹/۲۷۹۰
۱۴۴											۲,۶۱۱,۷۶۷	۵۰۷/۹۹/۲۷۹۰
جمع												
				۲,۰۳۹,۲۰۵	۰	۰	۰	۲,۰۳۹,۲۰۵		۱۰,۴۵۷,۹۱۸		
۱۴۵	گروه ایران خودرو	مالکیتی								چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۷,۸۱۶,۷۲۳	۵۰۷/۹۹/۶۰۱۳
۱۴۶											۶,۶۱۱,۵۶۰	۵۰۷/۹۹/۶۰۱۳
۱۴۷											۵,۹۱۹,۱۰۲	۵۰۷/۹۹/۶۰۱۳
۱۴۸											۵,۲۰۸,۴۳۶	۵۰۷/۹۹/۶۰۱۳
۱۴۹											۲۰۹,۵۰۰	۵۰۷/۹۹/۲۴۷۷
۱۵۰											۱۳۱,۹۲۰	۵۰۷/۹۹/۲۴۷۷
۱۵۱											۰	۵۰۷/۹۵/۱۰۰۸
۱۵۲											۶۶۶,۰۰۰	۵۰۷/۹۹/۲۴۸۲
۱۵۳	گروه ایران خودرو	مالکیتی								چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۴۰۸,۹۹۶	۵۰۷/۹۹/۶۰۱۳
۱۵۴											۳۵۲,۰۰۰	۵۰۷/۹۹/۶۰۱۳
۱۵۵											۷,۸۱۶,۷۲۳	۵۰۷/۹۹/۶۰۱۳
۱۵۶											۶,۶۱۱,۵۶۰	۵۰۷/۹۹/۶۰۱۳
جمع												
				۳,۴۹۴,۱۰۵	۳۶,۹۰۰	۷,۳۸۰	۰	۳,۴۹۴,۱۰۵		۴۱,۷۵۲,۵۲۰		

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

میلیون ریال

ادامہ

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام نهاد ذینفع واحد	مآخذ تسهیلات و تعهدات کلان											
				نام نهاد ذینفع واحد	نوع روابط	نام نهاد ذینفع واحد	نوع روابط	نام نهاد ذینفع واحد	نوع روابط	تسهیلات		نام نهاد ذینفع واحد	نوع روابط		
										تسهیلات	تعهدات				
				مجموع تسهیلات تعهدات	تسهیلات تعهدات	تسهیلات تعهدات	تسهیلات تعهدات	تسهیلات تعهدات	تسهیلات تعهدات	تسهیلات تعهدات	تسهیلات تعهدات	تسهیلات تعهدات	تسهیلات تعهدات	تسهیلات تعهدات	تسهیلات تعهدات
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲
				۴+۳+۲+۱=۵	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹۹/۰۹/۰۲	۱۳۹						

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

میلیون ریال

ادامه

ردیف	نام گروه دینبند واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات وتعهدات کلان						وضعیت وثیقه	مصرفه هیات مدیره				
				تسهیلات	تعهدات	شده سهام (ف)	تاریخ اعتبار /رجوع	مجموع تسهیلات وتعهدات تمام شده سهام (گروه) ذینفع واحد	خالص جاری (۱)				غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)
۲۰۲۰	گروه شرکت‌های آقای باقرزاده خورسندی	مالکیتی	گروه ذوب آهن فرآیند کاران نورین	۹۶۶,۸۶۷	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۰۵/۰۱	۹۶۶,۸۶۷	چک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - تسهیلات تسفته- قرارداد لازم الاجرای داخلی	۴,۴۴۲,۸۶۷	۵۰۷/۹۹/۱۱۰۳	۹۹/۰۳/۲۹		
۲۰۲۰	گروه نورد فولاد کاران افق	۵۰۸,۳۸۴	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۱/۱۶	۵۰۸,۳۸۴	چک- وثیقه مضاعف- قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۵۸۴,۴۳۸	۵۰۷/۹۹/۴۶۱۲	۹۹/۰۹/۱۱			
۲۰۲۰	گروه نورد فولاد کاران افق	۵۰۴,۹۳۲	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۰	۵۰۴,۹۳۲	چک- وثیقه مضاعف- قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۵۸۴,۶۸۵	۵۰۷/۹۹/۴۶۱۲	۹۹/۰۹/۱۱			
۲۰۲۰	کارخانجات صنایع فلزی و میخسازي پارس	۵۱۰,۷۵۵	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۷	۵۱۰,۷۵۵	چک- وثیقه مضاعف- قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۱۶۳,۱۲۹	۵۰۷/۹۹/۲۶۳۵	۹۹/۰۶/۰۴			
جمع															
۲,۴۹۰,۹۳۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۹۰,۹۳۷	۸,۷۷۵,۱۲۴	۰	۰			
۲۰۲۰	گروه صافولا بهشهر	مالکیتی	تولیدی و بازرگانی صبا داروی میلاد	۰	۲,۱۷۶	۴۳۵	۰	۰	۴۳۵	چک- وثیقه مضاعف- قرارداد لازم الاجرای داخلی	۸,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۷/۹۹/۱۸۶۱	۹۹/۰۹/۱۳		
۲۰۲۰	شرکت صنعتی بهشهر	۴۱۱,۶۳۸	۰	۳,۶۹۹	۷۰۰	۰	۱۳۹۹/۱۱/۰۲	۴۱۲,۳۳۸	چک- وثیقه مضاعف- سفته- قرارداد لازم الاجرای داخلی	۸,۶۵۹,۲۳۴	۵۰۷/۹۹/۱۸۶۱	۹۹/۰۹/۱۳			
۲۰۲۰	شرکت صنعتی بهشهر	۱,۴۲۰,۶۱۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۹	۱,۴۲۰,۶۱۰	چک- وثیقه مضاعف- قرارداد لازم الاجرای داخلی	۴۰۰,۰۰۰	۵۰۷/۹۹/۱۸۶۱	۹۹/۰۹/۱۳			
۲۰۲۰	شرکت صنعتی بهشهر	۲۰۰,۷۸۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۳	۲۰۰,۷۸۹	چک- وثیقه مضاعف- قرارداد لازم الاجرای داخلی	۹,۸۵۹,۲۳۴	۰	۰			
جمع															
۲,۰۳۳,۰۳۷	۰	۵,۶۷۵	۱,۱۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۰۳۴,۱۷۳	چک- وثیقه مضاعف- قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۳۳۰,۲۷۲	۵۰۷/۹۹/۶۳۴۴	۹۹/۱۱/۲۸		
۳۱۵,۹۷۱	۰	۳۲۲,۵۴۰	۶۴,۵۰۸	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۰۸/۱۵	۳۱۰,۸۰۷	چک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۰۶۲,۵۶۸	۵۰۷/۹۹/۶۳۴۴	۹۹/۱۱/۲۸			
۳۱۰,۸۰۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۰۸/۱۴	۵۱۶,۵۲۱	چک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰۷/۹۹/۶۳۴۴	۹۹/۱۱/۲۸			
۵۱۶,۵۲۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۱/۱۴	۴۱۸,۶۵۰	چک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۰۶۲,۹۱۵	۵۰۷/۹۹/۶۳۴۴	۹۹/۱۱/۲۸			
۴۱۸,۶۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۰۶	۵۰۰,۸۵۹	چک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۴۱۳,۵۹۸	۵۰۷/۹۹/۳۲۶۴	۹۹/۰۷/۰۳			
۵۰۰,۸۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۳	۵۰۴,۱۹۲	چک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۴۷۲,۶۸۵	۵۰۷/۹۹/۳۲۶۴	۹۹/۱۱/۲۸			
۵۰۴,۱۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۷	۲۰۱,۳۸۱	چک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۸۲۶,۶۶۹	۵۰۷/۹۹/۱۷۱۴	۹۹/۰۴/۲۵			
۲۰۱,۳۸۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۸	۲۵۱,۶۰۳	چک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۸۰۰,۰۰۰	۵۰۷/۹۹/۰۰	۹۹/۰۳/۰۲			
۲۵۱,۶۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۸	۲۰۱,۱۸۴	چک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۴۷۱,۱۰۰	۵۰۷/۹۹/۳۴۶۵	۹۹/۰۷/۱۵			
۲۰۱,۱۸۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۲۸۵,۶۷۴	جمع	۹,۲۱۴,۸۰۷	۰	۰		
۳,۲۲۱,۱۶۶	۰	۳۲۲,۵۴۰	۶۴,۵۰۸	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۰۷/۱۰	۱,۱۶۴,۰۱۰	اموال غیر منقول در رهن بانک چک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - تسهیلات تسفته- قرارداد لازم الاجرای داخلی	۴,۳۷۳,۰۰۰	۵۰۷/۹۹/۳۱۳۱	۹۹/۰۶/۲۹			
۱,۱۶۴,۰۱۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۰۹	۱۸۹,۴۵۱	چک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۹۱۳,۴۳۶	۵۰۷/۹۹/۳۴۴	۹۹/۰۲/۱۵			
۱۸۹,۴۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۲۴	۵۷,۵۳۷	چک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۸۴۰,۰۰۰	۵۰۷/۹۹/۳۴۴	۹۹/۰۲/۱۵			
۵۷,۵۳۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۱/۰۵	۲۴۶,۶۲۸	چک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۹۸۰,۰۰۰	۵۰۷/۹۹/۳۴۴	۹۹/۰۲/۱۵			
۲۴۶,۶۲۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۱/۱۱	۲۹۲,۰۲۷	چک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲,۰۳۲,۵۰۰	۵۰۷/۹۹/۳۴۴	۹۹/۰۲/۱۵			
۲۹۲,۰۲۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۱/۲۵	۲۰۱,۴۱۸	چک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲,۴۳۲,۸۸۶	۵۰۷/۹۹/۳۴۴	۹۹/۰۲/۱۵			
۲۰۱,۴۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۰۲	۲۰۲,۷۶۲	چک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۶۶۷,۰۷۴	۵۰۷/۹۹/۵۴۴۱	۹۹/۱۰/۱۶			
۲۰۲,۷۶۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۶	۱,۲۰۸,۸۷۷	اموال غیر منقول در رهن بانک چک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - تسهیلات تسفته- قرارداد لازم الاجرای داخلی	۳,۹۷۸,۱۰۸	۵۰۷/۹۹/۱۷۰۳	۹۹/۰۴/۲۴			
۱,۲۰۸,۸۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۰	۲۳۸,۷۷۲	چک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲,۴۷۹,۵۸۰	۵۰۷/۹۹/۳۴۴	۹۹/۰۲/۱۵			
۲۳۸,۷۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۳	۳۶۱,۴۲۰	چک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲,۱۳۲,۰۰۰	۵۰۷/۹۹/۳۴۴	۹۹/۰۲/۱۵			
۳۶۱,۴۲۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۳	۱,۳۰۱,۳۷۷	چک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۳,۷۲۶,۰۴۰	۵۰۷/۹۹/۳۴۴	۹۹/۰۲/۱۵			
۱,۳۰۱,۳۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۵	۳۰۰,۸۸۸	چک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲,۰۶۰,۰۰۰	۵۰۷/۹۹/۳۴۴	۹۹/۰۲/۱۵			
۳۰۰,۸۸۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۸	۲۰۰,۱۹۷	چک- وثیقه مضاعف- سپرده نقدی - تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۶۳۹,۸۳۴	۵۰۷/۹۹/۵۴۴۱	۹۹/۱۰/۱۶			
۲۰۰,۱۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۹۶۵,۳۶۴	جمع	۳,۰۲۵۳,۴۵۷	۰	۰		

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

ادامه

میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان					وضعیت وثیقه	مصدوبه هیات مدیره		
				تسهیلات	تعهدات	شده سپاه (۴) قیمت تمام	تاریخ ابطال	تسهیلات تعهدات				
												خالص جاری (۱)
۴+۳+۲+۱=۵	نوع	ارزش	شماره	تاریخ								
۲۳۳	گروه صنعتی گلرنگ	مالکیتی	گروه صنعتی پاکشو	۱۳۳,۴۴۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۳,۴۴۹	۶۷۹,۷۴۱	۵۰۷/۹۹/۱۳۹۸	۹۹/۰۴/۱۰
۲۳۴			پدیده شیمی غرب	۲۱۶,۳۷۳	۰	۰	۰	۰	۲۱۶,۳۷۳	۴۹۷,۷۵۳	۵۰۷/۹۹/۴۰۸۰	۹۹/۰۸/۱۴
۲۳۵			پدیده شیمی قرن	۱۰۸,۱۳۷	۰	۰	۰	۰	۱۰۸,۱۳۷	۲۴۰,۱۷۷	۵۰۷/۹۹/۴۰۸۰	۹۹/۰۸/۱۴
۲۳۶			پدیده شیمی غرب	۱۰۷,۷۴۲	۰	۰	۰	۰	۱۰۷,۷۴۲	۲۳۹,۷۵۳	۵۰۷/۹۹/۴۰۸۰	۹۹/۰۸/۱۴
۲۳۷			پدیده شیمی قرن	۱۰۷,۴۴۷	۰	۰	۰	۰	۱۰۷,۴۴۷	۲۳۹,۸۷۷	۵۰۷/۹۹/۴۰۸۰	۹۹/۰۸/۱۴
۲۳۸			پدیده شیمی غرب	۵۳,۳۲۹	۰	۰	۰	۰	۵۳,۳۲۹	۱۲۰,۳۳۳	۵۰۷/۹۹/۴۰۸۰	۹۹/۰۸/۱۴
۲۳۹			پدیده شیمی غرب	۱۰۶,۳۶۲	۰	۰	۰	۰	۱۰۶,۳۶۲	۲۴۰,۴۲۶	۵۰۷/۹۹/۴۰۸۰	۹۹/۰۸/۱۴
۲۴۰			صنایع سلولزی مارینا سان	۱۰۶,۲۱۴	۰	۰	۰	۰	۱۰۶,۲۱۴	۲۱۸,۱۷۵	۵۰۷/۹۹/۳۹۱۵	۹۹/۰۸/۱۶
۲۴۱			صنایع سلولزی مارینا سان	۱۰۶,۰۶۶	۰	۰	۰	۰	۱۰۶,۰۶۶	۲۱۸,۱۷۶	۵۰۷/۹۹/۳۹۱۵	۹۹/۰۸/۱۶
۲۴۲			صنایع سلولزی مارینا سان	۱۰۶,۰۱۶	۰	۰	۰	۰	۱۰۶,۰۱۶	۲۴۰,۱۷۶	۵۰۷/۹۹/۳۹۱۵	۹۹/۰۸/۱۶
۲۴۳			شرکت ایراندار	۲۷۰,۵۷۸	۰	۰	۰	۰	۲۷۰,۵۷۸	۸۰۰,۶۰۰	۵۰۷/۹۹/۳۴۴۸	۹۹/۰۷/۱۵
۲۴۴			تحقیقاتی و تولیدی واریان فارمد	۶۷,۷۶۳	۰	۰	۰	۰	۶۷,۷۶۳	۱۹۵,۲۸۹	۵۰۷/۹۹/۵۵۴۸	۹۹/۱۲/۲۳
۲۴۵			آبیان دارو	۲۰۸,۲۸۵	۰	۰	۰	۰	۲۰۸,۲۸۵	۴۴۰,۹۷۵	۵۰۷/۹۹/۴۰۳۴	۹۹/۰۹/۱۳
۲۴۶			هستی آرین تامین	۱۶,۶۱۱	۰	۰	۰	۰	۱۶,۶۱۱	۳۴,۶۶۶	۵۰۷/۹۹/۶۴۴۸	۹۹/۱۲/۰۴
۲۴۷			هستی آرین تامین	۱۶,۲۹۹	۰	۰	۰	۰	۱۶,۲۹۹	۳۴,۳۵۳	۵۰۷/۹۹/۶۴۴۸	۹۹/۱۲/۰۴
۲۴۸			صنعت خشکبار و حیوانات کوروش	۲۰۷,۹۸۹	۰	۰	۰	۰	۲۰۷,۹۸۹	۴۵۸,۹۷۵	۵۰۷/۹۹/۳۹۰۶	۹۹/۰۸/۰۶
۲۴۹			دارویی آرایشی بهداشتی آریان گیمینا	۱۰۳,۷۹۷	۰	۰	۰	۰	۱۰۳,۷۹۷	۲۲۵,۵۱۵	۵۰۷/۹۹/۴۵۱۵	۹۹/۰۹/۰۴
۲۵۰			سیهر پلاستیک پدیده	۵۱,۸۷۴	۰	۰	۰	۰	۵۱,۸۷۴	۱۲۰,۵۱۲	۵۰۷/۹۸/۳۸۴۶	۹۹/۰۸/۰۶
۲۵۱			صنعت خشکبار و حیوانات کوروش	۵۱,۱۳۶	۰	۰	۰	۰	۵۱,۱۳۶	۱۰۴,۱۹۷	۵۰۷/۹۹/۳۹۰۶	۹۹/۰۸/۰۶
۲۵۲			گشت و صنعت برنج کوروش	۱۰۲,۲۷۱	۰	۰	۰	۰	۱۰۲,۲۷۱	۲۱۰,۸۶۴	۵۰۷/۹۹/۳۹۰۶	۹۹/۰۸/۰۶
۲۵۳			گروه صنعتی پاکشو	۸۴,۶۲۷	۰	۰	۰	۰	۸۴,۶۲۷	۴۴۷,۳۸۴	۵۰۷/۹۹/۱۳۹۸	۹۹/۰۴/۱۰
۲۵۴			صنعت خشکبار و حیوانات کوروش	۵۰,۹۸۹	۰	۰	۰	۰	۵۰,۹۸۹	۱۰۴,۱۹۷	۵۰۷/۹۹/۳۹۰۶	۹۹/۰۸/۰۶
۲۵۵			آرین سلامت سینا	۵۰,۹۴۰	۰	۰	۰	۰	۵۰,۹۴۰	۱۰۸,۳۲۵	۵۰۷/۹۹/۳۷۵۱	۹۹/۰۷/۳۰
۲۵۶			هستی آرین تامین	۵۱,۴۵۵	۰	۰	۰	۰	۵۱,۴۵۵	۱۰۴,۵۳۸	۵۰۷/۹۹/۶۴۴۸	۹۹/۱۲/۰۴
۲۵۷	تولیدی فاران شیمی توپسرگان	۵۰,۷۹۴	۰	۰	۰	۰	۵۰,۷۹۴	۱۱۰,۰۲۱	۵۰۷/۹۹/۶۶۳۹	۹۹/۱۲/۱۲		
۲۵۸	آبیان دارو	۵۱,۱۳۴	۰	۰	۰	۰	۵۱,۱۳۴	۱۱۴,۷۶۸	۵۰۷/۹۹/۴۰۳۴	۹۹/۰۹/۱۳		
۲۵۹	هستی آرین تامین	۵۱,۲۹۴	۰	۰	۰	۰	۵۱,۲۹۴	۱۳۰,۴۸۳	۵۰۷/۹۹/۶۴۴۸	۹۹/۱۲/۰۴		
۲۶۰	توسعه فرآورده های نفتی افق خاورمیانه	۵۰,۴۵۲	۰	۰	۰	۰	۵۰,۴۵۲	۱۱۰,۰۹۲	۵۰۷/۹۹/۴۲۶۶	۹۹/۰۸/۱۷		
۲۶۱	آبیان دارو	۱۰۰,۷۰۹	۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۷۰۹	۲۲۷,۸۴۳	۵۰۷/۹۹/۴۰۳۴	۹۹/۰۹/۱۳		
۲۶۲	صنعت غذایی کوروش	۲۰۱,۳۲۰	۰	۰	۰	۰	۲۰۱,۳۲۰	۴۵۶,۴۸۶	۵۰۷/۹۹/۴۶۳۵	۹۸/۰۹/۱۴		
۲۶۳	دارویی آرایشی بهداشتی آریان گیمینا	۵۰,۷۸۹	۰	۰	۰	۰	۵۰,۷۸۹	۱۱۴,۷۴۴	۵۰۷/۹۹/۴۵۱۵	۹۹/۰۹/۰۴		
۲۶۴	مارینا پخش هستی	۱۰۰,۵۶۲	۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۵۶۲	۲۲۶,۱۶۳	۵۰۷/۹۹/۴۶۳۳	۹۹/۰۹/۱۱		
۲۶۵	پدیده شیمی قرن	۱۰۰,۵۶۲	۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۵۶۲	۲۲۷,۷۴۳	۵۰۷/۹۹/۴۰۷۰	۹۹/۰۸/۱۴		
۲۶۶	صنعت خشکبار و حیوانات کوروش	۴۹,۷۴۹	۰	۰	۰	۰	۴۹,۷۴۹	۱۰۳,۶۹۹	۵۰۷/۹۹/۳۹۰۶	۹۹/۰۸/۰۶		
۲۶۷	صنایع سلولزی مارینا سان	۹۹,۹۲۸	۰	۰	۰	۰	۹۹,۹۲۸	۲۱۷,۳۳۲	۵۰۷/۹۹/۳۹۱۵	۹۹/۰۸/۱۶		
۲۶۸	صنایع سلولزی مارینا سان	۹۹,۸۷۹	۰	۰	۰	۰	۹۹,۸۷۹	۲۱۷,۷۸۱	۵۰۷/۹۹/۳۹۱۵	۹۹/۰۸/۱۶		
۲۶۹	گشت و صنعت برنج کوروش	۹۹,۸۳۰	۰	۰	۰	۰	۹۹,۸۳۰	۲۲۸,۲۹۲	۵۰۷/۹۹/۳۹۰۶	۹۹/۰۸/۰۶		
۲۷۰	تولیدی فاران شیمی توپسرگان	۱۰۰,۵۵۹	۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۵۵۹	۲۳۵,۲۲۱	۵۰۷/۹۹/۶۶۳۹	۹۹/۱۲/۱۲		
۲۷۱	تحقیقاتی و تولیدی واریان فارمد	۵۰,۰۹۹	۰	۰	۰	۰	۵۰,۰۹۹	۱۱۴,۷۶۸	۵۰۷/۹۹/۵۵۴۸	۹۹/۱۲/۲۳		
۲۷۲	هستی آرین تامین	۲۷,۵۹۸	۰	۰	۰	۰	۲۷,۵۹۸	۶۵,۰۷۶	۵۰۷/۹۹/۶۴۴۸	۹۹/۱۲/۰۴		
۲۷۳	هستی آرین تامین	۱۷,۹۱۱	۰	۰	۰	۰	۱۷,۹۱۱	۳۸,۸۹۶	۵۰۷/۹۹/۶۴۴۸	۹۹/۱۲/۰۴		
۲۷۴	هستی آرین تامین	۱۷,۷۱۹	۰	۰	۰	۰	۱۷,۷۱۹	۳۸,۶۹۶	۵۰۷/۹۹/۶۴۴۸	۹۹/۱۲/۰۴		
۲۷۵	پدیده شیمی قرن	۱۹۸,۲۹۳	۰	۰	۰	۰	۱۹۸,۲۹۳	۴۹۵,۶۶۴	۵۰۷/۹۹/۴۰۷۰	۹۹/۰۸/۱۴		
جمع				۳,۹۵۸,۹۲۸	۰	۰	۰	۰	۹,۶۸۱,۵۱۷			

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

ادامه

میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وضعیت وثیقه	ارزش		مصوبه هیات مدیره
				تسهیلات		تعهدات		شده سهام (۴) قیمت تمام	تاریخ انقضای تسهیلات				
				خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)						
تاریخ	شماره	ارزش	نوع	۵=۲+۳+۴	چک / تاریخ انقضای تسهیلات	۱	۲	۳	۴	۱	۲	۳	
۲۷۲	یاتاقان بوش ایران			۳۹۶,۹۹۳	۱۳۹۹/۰۲/۳۰			*	*	*	۱,۹۱۹,۶۰۴	۵۰۷/۹۹/۶۱۷۵	۹۹/۱۱/۲۱
۲۷۳	پرشیا خودرو			۷۸,۳۴۳	۱۳۹۹/۰۴/۰۲	*	*	*	*	*	۳۷,۰۴۹,۹۳۱	۵۰۷/۹۹/۶۴۸۲	۹۹/۱۲/۰۵
۲۷۴	پرشیا خودرو			۸,۸۸۶	۱۳۹۹/۰۴/۰۲	*	*	*	*	*	۱۵,۸۱۱,۴۹۵	۵۰۷/۹۹/۶۴۸۲	۹۹/۱۲/۰۵
۲۷۵	پرشیا خودرو			۱۹,۱۸۸	۱۳۹۹/۰۴/۳۱	*	*	*	*	*	۵,۶۰۲,۱۲۷	۵۰۷/۹۹/۶۴۸۲	۹۹/۱۲/۰۵
۲۸۰	پرشیا خودرو			۸۷,۲۹۷	۱۳۹۹/۰۵/۰۵	*	*	*	*	*	۵۹,۲۸۸,۳۵۷	۵۰۷/۹۹/۶۴۸۲	۹۹/۱۲/۰۵
۲۸۱	پرشیا خودرو			۴۴,۸۴۸	۱۳۹۹/۰۶/۱۷	*	*	*	*	*	۱۴,۴۸۷,۴۶۷	۵۰۷/۹۹/۶۴۸۲	۹۹/۱۲/۰۵
۲۸۲	پرشیا خودرو			۶۴,۹۰۰	۱۳۹۹/۰۶/۳۰	*	*	*	*	*	۳۷,۵۳۳,۳۴۰	۵۰۷/۹۹/۶۴۸۲	۹۹/۱۲/۰۵
۲۸۳	پرشیا خودرو			۴۷,۰۴۲	۱۳۹۹/۰۷/۲۰	*	*	*	*	*	۶,۱۶۰,۳۱۳	۵۰۷/۹۹/۶۴۸۲	۹۹/۱۲/۰۵
۲۸۴	یاتاقان بوش ایران			۴۸,۴۳۵	۱۳۹۹/۰۷/۲۳	*	*	*	*	*	۹۲۸,۴۶۴	۵۰۷/۹۹/۶۱۷۵	۹۹/۱۱/۲۱
۲۸۵	پرشیا خودرو			۱۷,۲۹۱	۱۳۹۹/۰۸/۰۵	*	*	*	*	*	۶,۲۴۵,۵۵۹	۵۰۷/۹۹/۶۴۸۲	۹۹/۱۲/۰۵
۲۸۶	پرشیا خودرو			۱۸,۰۸۷	۱۳۹۹/۰۹/۰۵	*	*	*	*	*	۳,۹۳۷,۸۲۷	۵۰۷/۹۹/۶۴۸۲	۹۹/۱۲/۰۵
۲۸۷	پرشیا خودرو			۲۶,۸۱۶	۱۳۹۹/۰۹/۱۶	*	*	*	*	*	۹,۰۹۴,۶۱۰	۵۰۷/۹۹/۶۴۸۲	۹۹/۱۲/۰۵
۲۸۸	پرشیا خودرو			۱۴۸,۸۰۲	۱۳۹۹/۱۰/۰۹	*	*	*	*	*	۴۴,۵۷۱,۸۴۷	۵۰۷/۹۹/۶۴۸۲	۹۹/۱۲/۰۵
۲۸۹	پرشیا خودرو			۴۲,۱۴۶	۱۳۹۹/۱۱/۰۱	*	*	*	*	*	۱۳,۱۱۰,۹۹۷	۵۰۷/۹۹/۶۴۸۲	۹۹/۱۲/۰۵
۲۹۰	پرشیا خودرو			۱۳۸	۱۳۹۹/۱۱/۲۶	*	*	*	*	*	۱۱,۴۷۲,۰۰۸	۵۰۷/۹۹/۶۴۸۲	۹۹/۱۲/۰۵
۲۹۱	پرشیا خودرو			۷۰۰	۱۳۹۹/۱۱/۲۶	*	*	*	*	*	۱۱,۴۷۲,۰۰۸	۵۰۷/۹۹/۶۴۸۲	۹۹/۱۲/۰۵
۲۹۲	پرشیا خودرو			۱,۰۹۷	۱۳۹۹/۱۱/۲۶	*	*	*	*	*	۱۱,۴۷۲,۰۰۸	۵۰۷/۹۹/۶۴۸۲	۹۹/۱۲/۰۵
۲۹۳	پرشیا خودرو			۱,۱۰۱	۱۳۹۹/۱۱/۲۶	*	*	*	*	*	۱۱,۴۷۲,۰۰۸	۵۰۷/۹۹/۶۴۸۲	۹۹/۱۲/۰۵
۲۹۴	پرشیا خودرو			۱,۱۱۸	۱۳۹۹/۱۱/۲۶	*	*	*	*	*	۱۱,۴۷۲,۰۰۸	۵۰۷/۹۹/۶۴۸۲	۹۹/۱۲/۰۵
۲۹۵	پرشیا خودرو			۱,۳۰۴	۱۳۹۹/۱۱/۲۶	*	*	*	*	*	۱۱,۴۷۲,۰۰۸	۵۰۷/۹۹/۶۴۸۲	۹۹/۱۲/۰۵
۲۹۶	پرشیا خودرو			۱,۳۰۵	۱۳۹۹/۱۱/۲۶	*	*	*	*	*	۱۱,۴۷۲,۰۰۸	۵۰۷/۹۹/۶۴۸۲	۹۹/۱۲/۰۵
۲۹۷	پرشیا خودرو			۱,۷۶۲	۱۳۹۹/۱۱/۲۶	*	*	*	*	*	۱۱,۴۷۲,۰۰۸	۵۰۷/۹۹/۶۴۸۲	۹۹/۱۲/۰۵
۲۹۸	پرشیا خودرو			۲,۳۳۵	۱۳۹۹/۱۱/۲۶	*	*	*	*	*	۱۱,۴۷۲,۰۰۸	۵۰۷/۹۹/۶۴۸۲	۹۹/۱۲/۰۵
۲۹۹	پرشیا خودرو			۲,۶۸۴	۱۳۹۹/۱۱/۲۶	*	*	*	*	*	۱۱,۴۷۲,۰۰۸	۵۰۷/۹۹/۶۴۸۲	۹۹/۱۲/۰۵
۳۰۰	پرشیا خودرو			۲,۶۹۲	۱۳۹۹/۱۱/۲۶	*	*	*	*	*	۱۱,۴۷۲,۰۰۸	۵۰۷/۹۹/۶۴۸۲	۹۹/۱۲/۰۵
۳۰۱	پرشیا خودرو			۲,۶۹۲	۱۳۹۹/۱۱/۲۶	*	*	*	*	*	۱۱,۴۷۲,۰۰۸	۵۰۷/۹۹/۶۴۸۲	۹۹/۱۲/۰۵
۳۰۲	پرشیا خودرو			۳,۰۸۴	۱۳۹۹/۱۱/۲۶	*	*	*	*	*	۱۱,۴۷۲,۰۰۸	۵۰۷/۹۹/۶۴۸۲	۹۹/۱۲/۰۵
۳۰۳	پرشیا خودرو			۳,۸۵۶	۱۳۹۹/۱۱/۲۶	*	*	*	*	*	۱۱,۴۷۲,۰۰۸	۵۰۷/۹۹/۶۴۸۲	۹۹/۱۲/۰۵
۳۰۴	پرشیا خودرو			۴,۰۴۶	۱۳۹۹/۱۱/۲۶	*	*	*	*	*	۱۱,۴۷۲,۰۰۸	۵۰۷/۹۹/۶۴۸۲	۹۹/۱۲/۰۵
۳۰۵	پرشیا خودرو			۵,۳۴۰	۱۳۹۹/۱۱/۲۶	*	*	*	*	*	۱۱,۴۷۲,۰۰۸	۵۰۷/۹۹/۶۴۸۲	۹۹/۱۲/۰۵
۳۰۶	یاتاقان بوش ایران			۱۲۱,۱۲۴	۱۳۹۹/۱۲/۱۱	*	*	*	*	*	۲,۳۳۳,۷۳۰	۵۰۷/۹۹/۶۱۷۵	۹۹/۱۱/۲۱
۳۰۷	یاتاقان بوش ایران			۴۰۳,۵۵۱	۱۳۹۹/۱۲/۱۲	*	*	*	*	*	۱,۹۱۳,۴۳۴	۵۰۷/۹۹/۶۱۷۵	۹۹/۱۱/۲۱
۳۰۸	یاتاقان بوش ایران			۶۰۵,۰۳۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۳	*	*	*	*	*	۲,۸۳۱,۵۰۸	۵۰۷/۹۹/۶۱۷۵	۹۹/۱۱/۲۱
۳۱۰	پرشیا خودرو			۳۰,۷۸۵	۱۳۹۹/۱۲/۲۴	*	*	*	*	*	۱۳,۸۵۱,۳۳۶	۵۰۷/۹۹/۶۴۸۲	۹۹/۱۲/۰۵
۳۱۱	صنایع فورج البرز			۱۹,۰۳۷	۱۳۹۹/۱۲/۲۶	*	*	*	*	*	۲۴۸,۶۶۲	۵۰۷/۹۹/۴۶۳۳	۹۹/۰۹/۱۱
جمع				۲,۲۶۶,۵۵۳	*	*	*	*	*	*	۴۷۱,۸۴۴,۳۴۵		

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

ادامه

میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						وضعیت وثیقه	مصوبه هیات مدیره	
				تسهیلات	تعهدات		شده سهام (۴) قیمت تمام ایجاد	تاریخ ابطال / ایجاد	مجموع تسهیلات تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)			
					خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)						
۳۱۲	گروه کروز (محمد علیپور فطرتی و حمید کشاورز)	مالکیتی	صنایع تولیدی کروز	۲۳۴,۴۱۷	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۰۷/۲۰	۲۳۴,۴۱۷	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۳,۱۰۲,۴۰۲	۵۰۷/۹۹/۴۳۴۳
۳۱۳			صنایع تولیدی کروز	۵۵۷,۱۵۵	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۰۴/۳۰	۵۵۷,۱۵۵	چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۳۲۷,۸۹۱	۵۰۷/۹۹/۴۳۴۳
۳۱۴			صنایع تولیدی کروز	۱,۰۸۹,۲۶۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱,۰۸۹,۲۶۰		۲,۳۸۰,۴۹۳	۵۰۷/۹۹/۴۳۴۳
۳۱۵			صنایع تولیدی کروز	۵۴۴,۸۷۷	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۰۹/۰۴	۵۴۴,۸۷۷		۱,۱۵۰,۵۹۲	۵۰۷/۹۹/۴۳۴۳
جمع												
۳۱۶	گروه گلدیران (آقایان دیلمی)	مالکیتی	مهندسی و مشاوره صنایع مبتکران گلدیران	۹,۷۶۱	۰	۵۹,۶۳۵	۱۱,۹۲۷	۱۳۹۹/۰۳/۲۴	۲۱,۶۸۸	چک - وثیقه مضاعف - سفته - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۳۴۰,۷۹۴	۵۰۷/۹۹/۴۰۶۱
۳۱۷			صنایع گلدیران	۱۵,۷۸۸	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۰۳/۲۷	۱۵,۷۸۸	چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱۸۵,۹۵۳	۵۰۷/۹۹/۴۹۱۷
۳۱۸			صنایع گلدیران	۶۴۹,۱۱۱	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۲۴	۶۴۹,۱۱۱	چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲,۲۲۶,۵۵۲	۵۰۷/۹۹/۴۹۱۷
۳۱۹			صنایع گلدیران	۲۰۳,۸۵۹	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۰/۳۰	۲۰۳,۸۵۹	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۸۴۰,۸۰۴	۵۰۷/۹۹/۴۹۱۷
۳۲۰			مهندسی و مشاوره صنایع مبتکران گلدیران	۳۶,۹۵۹	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۱/۰۶	۳۶,۹۵۹	اموال غیر منقول در رهن بانک چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۳۳۷,۷۸۷	۵۰۷/۹۹/۴۰۶۱
۳۲۱			مدیا پردازش منطقه آزاد جابهار	۱۰۲,۳۶۷	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۱/۱۳	۱۰۲,۳۶۷	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۳۹۰,۰۰۰	۵۰۷/۹۹/۷۸۱
۳۲۲			مهندسی و مشاوره صنایع مبتکران گلدیران	۲۰۲,۵۸۹	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۱/۱۳	۲۰۲,۵۸۹	اموال غیر منقول در رهن بانک چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۷۹۷,۳۰۷	۵۰۷/۹۹/۴۰۶۱
۳۲۳			مهندسی و مشاوره صنایع مبتکران گلدیران	۵۱۶,۶۰۳	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۱/۱۳	۵۱۶,۶۰۳	قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۸۲۶,۹۷۹	۵۰۷/۹۹/۴۰۶۱
۳۲۴			مدیا پردازش منطقه آزاد جابهار	۳۴,۵۸۷	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۱/۲۶	۳۴,۵۸۷	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۳۱۰,۸۰۰	۵۰۷/۹۹/۷۸۱
۳۲۵			صنایع گلدیران	۵۸۸,۶۴۰	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۸	۵۸۸,۶۴۰	چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲,۱۸۵,۰۳۰	۵۰۷/۹۹/۴۹۱۷
۳۲۶			صنایع گلدیران	۴۹۵,۴۸۸	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۲۸	۴۹۵,۴۸۸	چک - وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۰۴۲,۷۰۲	۵۰۷/۹۹/۴۹۱۷
جمع												
۳۲۷	لبنیات و بستنی دومینو	مالکیتی	لبنیات و بستنی دومینو	۹۴۰,۵۲۳	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۰۶/۱۷	۹۴۰,۵۲۳	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۴,۸۹۳,۱۸۷	۵۰۷/۹۹/۶۳۳۶
۳۲۸			لبنیات و بستنی دومینو	۸۰۸,۲۸۵	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۰	۸۰۸,۲۸۵	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲,۶۶۲,۸۳۶	۵۰۷/۹۹/۶۳۳۶
۳۲۹			لبنیات و بستنی دومینو	۳۰۲,۸۱۱	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۱	۳۰۲,۸۱۱	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۳۵۷,۱۱۱	۵۰۷/۹۹/۶۳۳۶
۳۳۰			لبنیات و بستنی دومینو	۳۰۱,۹۲۳	۰	۰	۰	۱۳۹۹/۱۲/۱۷	۳۰۱,۹۲۳	چک - وثیقه مضاعف - سپرده نقدی - وثیقه تسهیلات - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۳۰۵,۳۱۱	۵۰۷/۹۹/۶۳۳۶
جمع												
۳۳۱	شرکت مستقل ایران آروین	ایران آروین	۰	۰	۱۶,۵۴۳,۱۰۵	۳,۳۰۸,۶۲۱	۰	۰	۳,۳۰۸,۶۲۱			۵۰۷/۹۹/۶۸۳۱
جمع												
			۱۱۴,۰۶۳,۴۲۳	۲,۸۱۹,۳۰۵	۲۲,۵۳۷,۲۹۶	۴,۵۰۷,۴۵۹	۰	۰	۱۲۱,۳۹۰,۱۸۷		۱,۰۰۷,۸۳۳,۰۵۰	

سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی بانک در مقطع مورد گزارش	۲۰,۰۱۴,۶۴۱	میلیون ریال
حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات کلان (۲۰ درصد سرمایه نظارتی)	۴,۰۰۲,۹۲۸	میلیون ریال
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان (۸ برابر سرمایه نظارتی)	۱۶,۰۱۷,۱۲۸	میلیون ریال
حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانک های خارجی (۵ درصد مجموع دارایی های شعبه)	۰	
واحد سازمانی مرتبط با آیین نامه:	مدیریت اعتبارات	

فصل نهم:

فهرست شعب

شعب تهران			ردیف	نام شعبه
کد	تلفن	آدرس		
۰۲۱	۸۸۵۵۰۶۱۶-۱۹	خیابان شهید بهشتی، خیابان احمد قصیر نبش کوچه یکم، پلاک ۶، کدپستی ۱۵۱۳۶۳۶۴۱۱	۱	مرکزی
۰۲۱	۸۸۹۲۵۷۱۰-۱۵	بلوار کشاورز، نبش خیابان فلسطین جنوبی، پلاک ۶، کدپستی ۱۴۱۶۷۶۳۱۳۹	۲	بلوار کشاورز
۰۲۱	۲۲۸۳۲۲۶۲-۳	خیابان کامرانیه، تقاطع شهید لواسانی، برج کوه نور، طبقه همکف، کدپستی ۱۹۵۳۸۳۵۱۱۳	۳	فرمانیه
۰۲۱	۸۸۷۳۴۸۷۵	خیابان خرمشهر (آبادانا)، پلاک ۹۹، کدپستی ۱۵۳۳۷۷۵۸۱۱	۴	آبادانا
۰۲۱	۲۲۰۲۵۰۹۰-۹۴	خیابان آفریقا، نبش کوچه گلغام پلاک ۲۱۱، کدپستی ۱۹۱۵۶۷۵۳۴۱	۵	آفریقا
۰۲۱	۸۸۶۱۵۴۳۴-۶	خیابان ملاصدرا، خیابان شیراز شمالی، میدان شیراز ونک، پلاک ۵، کدپستی ۱۹۹۱۸۱۷۶۷۵	۶	ونک
۰۲۱	۲۲۷۶۷۰۰۶	خیابان پاسداران، مقابل خیابان بوستان چهارم، پلاک ۲۱۲، کدپستی ۱۹۴۶۹۵۳۶۹۷	۷	پاسداران
۰۲۱	۸۸۶۳۲۸۹۴-۶	خیابان کارگر شمالی، بالاتراز بزرگراه جلال آل احمد، نبش خیابان ۱۴، پلاک ۵۷۳	۸	کارگر شمالی
۰۲۱	۶۶۶۳۲۵۹۶-۹۸	جاده قدیم کرج، بلوار فتح، نرسیده به سه راه شیرپاستوریزه، پلاک ۱۷۷، کدپستی ۱۳۸۷۸۳۷۷۱۱	۹	مهرآباد جنوبی
۰۲۱	۸۸۶۵۸۱۴۰-۴۲	خیابان وحید دستگردی (ظفر)، بین آفریقا و ولیعصر، شماره ۲۸۹، کدپستی ۱۹۶۸۶۳۴۹۵۱	۱۰	ظفر
۰۲۱	۶۶۷۵۱۰۰۳-۵	خیابان جمهوری، نبش چهارراه سی تیر، پلاک ۵۰۵، کدپستی ۱۱۳۱۶۶۷۹۷۸	۱۱	جمهوری
۰۲۱	۲۲۳۶۳۸۸۰-۲	سعادت آباد، پایین تراز میدان کاج، نبش خیابان ۱۶، پلاک ۶۳، کدپستی ۱۹۹۸۸۸۴۳۴۹	۱۲	سعادت آباد
۰۲۱	۳۳۹۱۹۸۶۷	خ سعدی جنوبی، روبروی ساختمان بورس ۲، پلاک ۳۲۵، کدپستی ۱۱۴۳۷۱۳۴۹۷	۱۳	سعدی جنوبی
۰۲۱	۶۶۳۱۹۲۰۱-۲۰۹	یافت آباد، شهرک ولیعصر، انتهای شهید حیدری جنوبی، شهید نامدار، مجتمع تجاری صنایع تهران	۱۴	شهرک ولیعصر
۰۲۱	۶۶۵۶۴۰۸۷-۹	میدان توحید، ابتدای خیابان ستارخان، پلاک ۱۳ و ۱۱، کدپستی ۱۴۴۱۶۷۴۵۵۶	۱۵	ستارخان
۰۲۱	۶۶۳۱۱۵۱۱-۱۳	سه راه شیر پاستوریزه، بازارآهن شادآباد، مجتمع تجاری بهاران ۱، پلاک ۱ و ۲	۱۶	بهاران
۰۲۱	۲۶۶۰۰۱۴۸-۵۱	خیابان شریعتی، خیابان دولت، سه راه نشاط، پلاک ۳۸۶	۱۷	دولت
۰۲۱	۲۶۴۰۷۸۳۴-۵	خیابان شریعتی، بالاتراز خیابان ظفر، پلاک ۱۳۰۴	۱۸	قلهک
۰۲۱	۷۷۷۲۲۴۳۲-۵	بالاتراز فلکه اول، نبش خیابان ۱۵۲ شرقی، پلاک ۱۴۱، کدپستی ۱۶۵۴۶۴۵۶۳۶	۱۹	تهرانپارس
۰۲۱	۸۸۴۲۳۴۴۱	خیابان شهید بهشتی، نرسیده به سهروردی، پلاک ۱۲۲	۲۰	شهید بهشتی
۰۲۱	۲۲۳۵۸۷۶۹	سعادت آباد، بلوار سروغریبی، بیمارستان عرفان، کدپستی ۱۹۹۸۸۸۴۳۴۹	۲۱	عرفان
۰۲۱	۸۸۳۷۳۳۱۲-۶	شهرک غرب، مجتمع تجاری گلستان، طبقه همکف، شماره ۱۳۵ و ۱۳۶، کدپستی ۱۴۶۵۸۱۳۹۹	۲۲	گلستان
۰۲۱	۲۲۷۲۲۷۵۱-۵۶	خیابان ولیعصر، نرسیده به میدان تجریش، نبش کوچه طوس، پلاک ۳۰۵۱، کدپستی ۱۹۶۱۱۸۱۳۱۵۹	۲۳	باغ فردوس
۰۲۱	۲۶۲۱۴۹۶۲-۶۵	خیابان ولیعصر، بالاتراز تقاطع نیایش، خیابان ناهید غربی، پلاک ۹۷، کدپستی ۱۹۶۶۹۱۶۴۷۵	۲۴	بلوار ناهید
۰۲۱	۷۷۱۸۰۲۲۳-۵	خیابان نارمک، ضلع غربی بلوار آیت، حد فاصل میدان نبوت و چهارراه سرسبز، پلاک ۷۱۲ و ۷۱۴	۲۵	نارمک
۰۲۱	۸۸۵۷۹۱۶۷-۷۱	شهرک غرب، خیابان ایران زمین، بین خیابان مهستان و خوردین، طبقه همکف بیمارستان بهمن	۲۶	ایران زمین
۰۲۱	۶۶۷۱۵۱۵۲	خیابان انقلاب، نبش لاله زار نو، پلاک ۵۹۸	۲۷	انقلاب
۰۲۱	۸۸۰۶۸۵۹۹	خیابان سیدجمال الدین اسدآبادی، بین خیابان ۵۸ و ۶۰، پلاک ۴۳۰، کدپستی ۱۴۳۶۸۶۴۶۶۱	۲۸	یوسف آباد شمالی
۰۲۱	۷۷۶۴۸۷۹۵-۸	خیابان طالقانی، بین خیابان بهار و سه راه طالقانی، پلاک ۳۶۲، کدپستی ۱۵۶۳۶۱۷۹۳۹	۲۹	طالقانی شرقی
۰۲۱	۲۲۳۹۵۹۶۹	چیتزر، میدان ندا، خیابان شهید هاشمی علیا، پلاک ۷۹، کدپستی ۱۹۳۷۸۱۶۹۱۱	۳۰	چیتزر
۰۲۱	۵۵۱۶۶۶۹۶	خیابان خیام، نرسیده به چهارراه گلوبندک، پلاک ۷۸۶	۳۱	خیام
۰۲۱	۶۶۳۶۲۰۳۰	خیابان آزادی، بین خیابان خوش و بهبودی، روبروی وزارت کار، پلاک ۲۸۰	۳۲	آزادی
۰۲۱	۸۸۲۱۹۳۰۱	خیابان ملاصدرا، بین شیراز و شیخ بهائی، جنب آتش نشانی، پلاک ۱۹۰	۳۳	ملاصدرا
۰۲۱	۴۴۴۰۶۴۶۷-۹	خیابان سردار جنگل، نبش خیابان حیدری مقدم، پلاک ۱۴۷	۳۴	سردار جنگل
۰۲۱	۲۲۸۳۲۹۰۷	خیابان پاسداران، پایین تراز اقدسیه، نبش نارنجستان نهم، پلاک ۱	۳۵	صاحبقرانیه
۰۲۱	۲۲۴۱۸۱۹۳-۱۵	خیابان سرلشگر فلاحتی (زعفرانیه)، میدان اعجازی، خیابان بهزادی، پلاک ۵۳، کدپستی ۱۹۸۷۷۸۳۶۵۶	۳۶	زعفرانیه
۰۲۱	۲۲۹۲۲۰۳۳-۴	خیابان ظفر، خیابان نفت شمالی، بین خیابانهای دهم و دوازدهم، پلاک ۲۴، کدپستی ۱۷۳۳۶۴۵۷۴۵	۳۷	نفت شمالی

شعب تهران			
ردیف	نام شعبه	آدرس	تلفن
۳۸	جاده مخصوص کرج	کیلومتر ۱۴ جاده مخصوص کرج، بعد از چهارراه ایران خودرو، نبش خیابان جهاد، پلاک ۳۰۱	۴۴۱۸۲۴۲۷
۳۹	مقدس اردبیلی	خیابان مقدس اردبیلی، بین حیدری و شادپانه، طبقه همکف، واحد غربی، پلاک ۲۱	۲۲۴۰۹۵۱۶
۴۰	کریمخان	خیابان کریمخان زند، نبش کوچه عارف ادیب، پلاک ۵۰	۸۸۳۴۹۲۳۵۰۶
۴۱	میرداماد	بلوار میرداماد، نرسیده به میدان محسنی، پلاک ۶۴	۲۶۴۱۰۰۳۴۰۸
۴۲	آقابزرگی	خیابان شهید فیاضی (فرشته)، خیابان شهید آقا بزرگی، بالاتر از خیابان استانبول، پلاک ۳۷	۲۲۲۱۸۵۳۹
۴۳	اندرزو شرقی	بلوار اندرزگوی شرقی، نبش کوچه دانیالی، پلاک ۲۷	۴۰۲۲۴۶۷۱۰۲
۴۴	۱۵ خرداد	ضلع شمالی خیابان ۱۵ خرداد، ما بین خیابان ناصر خسرو و پامنار، جنوب شرقی سرای چیت ساز، پلاک ۵۲۷	۳۳۹۸۳۸۹۰
۴۵	لواسانی غربی	خیابان شهید کبیری (دزاشیب)، خیابان شهید لواسانی غربی (فرمانیه)، پلاک ۲۴۴	۲۶۷۶۸۰۸۳
۴۶	فرشته	خیابان شهید فیاضی (فرشته)، خیابان بیدار، پلاک ۱۶	۲۲۰۵۴۸۱۰
۴۷	پونک	میدان پونک، بلوار میرزا باثانی، پلاک ۱۲۰	۴۴۴۸۹۳۹۱
۴۸	عرفان نیایش	بلوار شهید کبیری طامه (شاهین شمالی) خیابان بهار، بیمارستان عرفان - نیایش، طبقه همکف پلاک ۱۷	۴۹۷۹۶۱۴۴۰۶
۴۹	ولنجک	خیابان ولنجک، خیابان بوستان، نبش کوچه هجدهم	۲۲۱۷۴۸۰۱
۵۰	نیاوران	خیابان دکتر باهنر (نیاوران)، نرسیده به کوچه همایونفر، پلاک ۳۵۱	۲۶۸۵۰۰۹۱
۵۱	بلوار فردوس شرقی	بلوار فردوس شرقی، بعد از خیابان عقیل، پلاک ۳۳۵ و ۳۳۷	۴۴۹۶۷۲۴۲
۵۲	دکتر فاطمی	خیابان دکتر فاطمی، بین پروین اعتصامی و هشت بهشت، پلاک ۱۲۳	۸۸۹۹۱۶۸۷
۵۳	خیابان مرجان	خیابان دکتر باهنر (نیاوران)، میدان یاسر، خیابان شهید صادقی قمی، خیابان ارغوان، خیابان مرجان، پلاک ۵۸	۲۲۷۲۲۸۳۱
۵۴	مدیکو	خیابان ولیعصر، پایین تر از خیابان توانیر، نبش خیابان بخشدگان، پلاک ۲۳۰۳، ساختمان مدیکو	۸۶۰۸۰۴۱۳
۵۵	صادقیه	خیابان ستارخان، شمال شرقی فلکه اول صادقیه، پلاک ۲۴ الی ۲۷	۴۴۳۸۳۷۰۴
۵۶	سرو شرقی	سعادت آباد، بلوار سرو شرقی، رویروی سرو شرقی، پلاک ۱۹ الی ۲۳	۲۶۷۶۱۳۰۴
۵۷	پل رومی	خیابان شریعتی، بالاتر از پل رومی، قبل از خیابان شهید موسیوند، پلاک ۱۸۶۱	۲۶۶۵۷۱۳۱
۵۸	مطهری غربی	خیابان مطهری، جنب هتل بزرگ تهران، ابتدای خیابان منصور، پلاک ۸	۸۸۵۵۸۲۳۶
۵۹	دروس	دروس، خیابان شهید کماسانی، نبش کوچه کاج، پلاک ۱۳	۲۲۷۹۱۵۶۹
شعب شهرستان			
۱	میراصفهان	فلکه فیض، ابتدای خیابان میر، پلاک ۵۸	۳۶۶۴۰۷۰۰۰۲
۲	استادشهریار تبریز	خیابان امام، مقابل خانه فرهنگ، پلاک ۹۱۵	۳۳۳۶۴۳۸۱
۳	کریمخان زند شیراز	بلوار کریم خان زند، مقابل خیابان هفتم تیر	۳۲۳۴۰۵۲۰۰۵
۴	رشت	بلوار گلزار، بین خیابان ۱۰۴ و ۱۰۶	۳۲۱۱۹۹۴۵
۵	بلوار هفت تیر کرج	بلوار هفتم تیر، جنب شهرداری منطقه ۲	۳۲۲۴۸۸۶۰۰۶۱
۶	احمدآباد مشهد	خیابان احمدآباد، نبش خیابان پاستور	۳۸۴۵۱۸۵۶۰۰۷
۷	یزد	بلوار جمهوری اسلامی، ساختمان ۱۶۹، پلاک ۸۶۹	۳۵۲۴۲۸۳۱۰۰۳۵
۸	بلوار دکتر بهشتی کرمانشاه	بلوار شهید بهشتی، چهارراه بسیج	۳۸۲۳۴۴۲۸
۹	قزوین	خیابان شهرداری غربی، حد فاصل خیابان خیام و فردوسی، پلاک ۸۶	۳۳۲۴۷۹۰۰۱۰۷
۱۰	خیابان امام اردبیل	خیابان امام خمینی، رویروی هلال احمر، پلاک ۵۱۸	۳۳۲۵۳۶۹۱۰۰۲
۱۱	کرمان	بلوار جمهوری، نبش خیابان نادر	۳۲۴۵۴۳۱۵
۱۲	مطهری اصفهان	خیابان مطهری غربی، حد فاصل پل شیر و فلزی، پلاک ۱۰۸	۳۲۳۵۳۰۰۰۱۰۳
۱۳	بندرعباس	خیابان امام موسی صدر، چهارراه سازمان سابق، پلاک ۱۵۷	۳۲۲۳۵۵۰۰۲۰۴

شعب شهرستان				
ردیف	نام شعبه	آدرس	تلفن	کد
۱۴	مهرویل کرج	مهرویل، ابتدای بلوار دانش آموز، پلاک ۴۳۱	۳۲۷۷۴۰۰۱	۰۲۶
۱۵	کیش	میدان ساحل، بلوار ساحل، مجتمع تجاری اداری دیپلمات، واحد ۶	۴۴۴۶۱۳۰۲_۳	۰۷۶
۱۶	گرگان	بلوار نهارخوران، بالاتراز عدالت ۶۰	۳۲۵۳۶۳۰۰_۴	۰۱۷
۱۷	مهندس ادب سنندج	میدان آزادی، نبش خیابان کشاورز، پلاک ۱۱	۳۳۲۴۸۸۰۱_۵	۰۸۷
۱۸	سمنان	بلوار قدس، نرسیده به میدان مشاهیر، جنب سازمان پارکها و فضای سبز	۳۳۳۴۴۱۵۸_۹	۰۲۳
۱۹	امیرکبیر شیراز	بلوار امیرکبیر، تقاطع خیابان باهنر شمالی	۳۸۳۸۸۴۵۹	۰۷۱
۲۰	ساری	بلوار طالقانی، جنب بیمارستان حکمت، ساختمان حکیم	۳۳۴۰۹۸۱۴	۰۱۱
۲۱	ارومیه	خیابان شهید باکری، نرسیده به فلکه خیام	۳۲۲۴۵۴۰۲_۴	۰۴۴
۲۲	بلوار سجاد مشهد	بلوار سجاد، بین خیابان حامد جنوبی و خیابان مرجان، پلاک ۳۷۶	۳۶۰۲۹۷۰۰_۴	۰۵۱
۲۳	بابل	خیابان مدرس، جنب ساختمان نیروی انتظامی	۳۲۲۰۸۱۰۴_۶	۰۱۱
۲۴	همدان	بلوار خواجه رشید، جنب اداره گذرنامه	۳۸۲۵۴۷۱۸	۰۸۱
۲۵	تنکابن	خیابان امام خمینی، میدان شهید شیرودی، جنب بیمه البرز	۵۴۲۱۲۹۰۱_۵	۰۱۱
۲۶	اهواز	کیانپارس، نبش خیابان ۱۲ غربی، مجتمع پزشکان سپید	۳۳۹۱۹۰۱۴_۵	۰۶۱
۲۷	قم	بلوار امین، بین کوچه ۲۹ و ۳۱	۳۲۹۰۰۶۹۱_۲	۰۲۵
۲۸	آبادان	خیابان امیرکبیر، روبروی بیمه آسیا، پلاک ۴۵۶	۵۳۲۳۱۱۱۵_۶	۰۶۱
۲۹	ولیعصر تبریز	خیابان ولیعصر، نبش شرقی خیابان فروغی	۳۳۲۹۱۴۳۳_۶	۰۴۱
۳۰	فردوسی کرمانشاه	خیابان اشرفی اصفهانی، نرسیده به میدان فردوسی، روبروی پمپ بنزین، پلاک ۷۸	۳۷۲۶۷۴۰۶_۸	۰۸۳
۳۱	بازار تبریز	خیابان دارایی، روبروی سرای خان	۳۵۲۶۴۴۸۱_۳	۰۴۱
۳۲	سی متری اردبیل	میدان امام خمینی، اول خیابان سی متری، روبروی بازار ۱۱۰، پلاک ۱۳۳	۳۳۳۹۸۶۰۲_۳	۰۴۵
۳۳	ابودر بيجند	میدان ابودر، ابتدای خیابان طالقانی، بین طالقانی ۲ و ۴، پلاک ۴۰	۳۲۲۳۲۵۷۱_۳	۰۵۶
۳۴	بلوار طالقانی رفسنجان	نبش خیابان هفده شهریور، پلاک ۱	۳۴۲۵۱۹۱۷	۰۳۴
۳۵	آمل	خیابان امام خمینی، نبش خیابان آفتاب ۷، ساختمان تیرنگ نور	۴۴۱۵۳۰۶۱_۶	۰۱۱
۳۶	اراک	میدان شریعتی، نبش کوچه پورمحسن	۳۴۲۲۴۶۰۲_۳	۰۸۶
۳۷	بوشهر	فلکه امام، ابتدای خیابان دکتر بهشتی	۳۳۵۵۳۶۲۷	۰۷۷
۳۸	کاشان	خیابان آیت اله کاشانی، سه راه غزنوی	۵۵۴۶۹۷۱۱_۱۴	۰۳۱
۳۹	نظر غربی اصفهان	چهارراه حکیم نظامی، ابتدای خیابان نظر غربی، پلاک ۲۹	۳۶۲۹۵۹۹۱_۳	۰۳۱
۴۰	زنجان	میدان هنرستان، ابتدای خیابان خرمشهر، طبقه همکف، ساختمان بیمه کارآفرین	۳۳۷۴۲۵۳۷_۸	۰۲۴
۴۱	زاهدان	خیابان دانشگاه، نبش دانشگاه ۸، روبروی اداره مسکن و شهرسازی	۳۳۲۱۱۶۹۲	۰۵۴
۴۲	صفائیه یزد	صفائیه، خیابان تیمسار فلاحی، جنب پاساژ صدف	۳۸۲۷۴۵۸۰_۳	۰۳۵
۴۳	سیتی سنتر اصفهان	بزرگراه شهید دستجردی، مقابل ورودی جنوبی سپاهانشهر، شمال ایستگاه راه آهن، مجتمع سیتی سنتر	۳۶۵۱۷۸۵۱_۲	۰۳۱
۴۴	گنبد کاووس	خیابان امام خمینی جنوبی، جنب سینما ۲۲ بهمن، (ایران قدیم)، پلاک ۱۵۶۸	۳۳۲۹۴۹۰۷_۸	۰۱۷
۴۵	خرم آباد	خیابان علوی، نبش کوچه مسجد علوی، پلاک ۴۹	۳۳۳۳۶۹۳۱_۸	۰۶۶
۴۶	مطهری رشت	رشت، خیابان امام خمینی، چهارراه میکائیل، خیابان حافظ، پلاک ۳۲	۳۳۳۲۴۲۶۵	۰۱۳
۴۷	بلوار نصر کرمان	کرمان، میدان کوثر، شهرک باهنر، خیابان بحرالعلوم، نبش بحرالعلوم ۲	۳۲۴۳۵۶۲۰_۵	۰۳۴
۴۸	ستارخان شیراز	شیراز، بلوار ستارخان، روبروی خیابان ولیعصر	۳۶۲۹۲۱۲۹_۳۳	۰۷۱
۴۹	بلوار معلم مشهد	مشهد، بلوار معلم، بین معلم ۱۴ و ۱۶، پلاک ۳۶	۳۶۰۱۳۵۷۲_۸۰	۰۵۱