



بانک کارآفرین
KARAFARIN BANK

گزارش عملکرد ۹ ماهه

منتهی به ۳۰ آذرماه ۱۳۹۹

(حسابرسی نشده)

بانک کار آفرین (سهامی عام)

صورت وضعیت مالی

۱۳۹۹/۰۹/۳۰

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
دارایی‌ها			بدهی‌ها		
موجودی نقد	۱۴,۴۳۹,۵۶۶	۱۲,۲۶۹,۳۳۰	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۳,۸۳۰,۴۶۷	۲,۳۶۱,۲۵۷
مطالبات از بانک‌های مرکزی	۳۲,۹۲۳,۹۴۹	۲۲,۰۶۳,۵۵۳	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲,۶۲۵,۰۷۱	۳,۵۵۴,۰۱۳
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲,۱۰۷,۵۴۰	۲۷,۳۹۹,۲۹۳	سپرده‌های دیداری و مشابه	۵۵,۱۶۴,۲۹۵	۱۲,۱۰۸,۳۲۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها	۲۳۵,۴۳۰,۷۵۱	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۵,۱۷۰,۴۱۸	۲,۴۰۴,۱۰۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۸,۰۹۰,۷۳۹	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۲۳۷,۶۸۵,۶۱۸	۱۷۲,۲۷۰,۸۳۸
سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی	۲۶,۳۲۵,۰۹۸	۲,۶۴۰,۰۳۱	سایر سپرده‌ها	۶,۴۳۵,۰۶۰	۴,۲۳۹,۹۰۱
دارایی‌های نامشهود	۱۴,۶۸۰,۲۷۹	۴,۳۱۳,۳۳۸	مالیات پرداختی	۲۶۶,۴۰۲	۱۶۱,۶۱۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۸,۳۲۱,۱۲۶	۷,۲۸۳,۳۵۴	سود سهام پرداختی	۱,۴۳۹,۹۴۲	۱۵,۵۹۹
سایر دارایی‌ها	۶,۰۶۴,۸۳۳	۳,۴۷۲,۷۶۱	ذخایر	۴۶۷,۷۴۹	۳۰۲,۷۹۲
			ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۹۰۴,۱۰۳	۷۸۶,۰۳۳
			سایر بدهی‌ها	۲۶,۶۲۱,۸۷۷	۵,۲۸۰,۹۴۲
			جمع بدهی‌ها	۳۴۰,۶۱۱,۰۰۳	۲۰۳,۴۸۵,۴۰۹
			حقوق صاحبان سهام		
			سرمایه	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	۸,۵۰۰,۰۰۰
			اندوخته قانونی	۵,۱۶۴,۴۱۲	۴,۲۰۰,۷۱۴
			سایر اندوخته‌ها	۶۳۶,۳۲۵	۱,۹۳۳,۹۵۵
			مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۹۵۳	۴۳,۵۹۷
			سود (زیان) انباشته	۵,۱۲۸,۲۰۲	۲,۰۰۳,۵۴۲
			جمع حقوق صاحبان سهام	۳۷,۷۷۲,۸۷۹	۱۶,۶۸۱,۸۰۹
جمع دارایی‌ها	۳۷۸,۳۸۳,۸۸۲	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۳۷۸,۳۸۳,۸۸۲	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸

بانک کارآفرین (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	یادداشت	شرح
				درآمدهای مشاع
۱۳,۶۶۸,۵۱۶	۱۸,۱۲۴,۶۸۰	۱۹,۳۱۰,۱۳۷		سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۳,۷۱۳,۰۳۴	۶,۴۱۶,۳۵۸	۹,۵۹۱,۲۲۹	۲	سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
۱۷,۳۸۱,۵۴۹	۲۴,۵۴۱,۰۳۸	۲۸,۹۰۱,۳۶۶		جمع درآمدهای مشاع
(۱۳,۹۶۶,۴۸۱)	(۱۸,۸۶۷,۹۲۰)	(۱۸,۵۵۶,۴۶۰)	۳-۱	سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
.	.	(۷۱۹,۸۳۲)		تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۳,۹۶۶,۴۸۱)	(۱۸,۸۶۷,۹۲۰)	(۱۹,۲۷۶,۲۹۲)		سهم سود سپرده‌گذاران
۳,۴۱۵,۰۶۸	۵,۶۷۳,۱۱۸	۹,۶۲۵,۰۷۴		سهم بانک از درآمدهای مشاع
				درآمدهای غیرمشاع
۲۵۲,۳۳۶	۲۷۰,۳۳۴	۶۵۳,۷۸۶		سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع
۹۶۹,۹۲۶	۱,۳۲۶,۵۶۲	۱,۹۸۶,۶۴۷	۴	درآمد کارمزد
۲۴۹,۸۶۴	۱,۱۴۰,۹۴۷	۹۷۴,۸۴۱		نتیجه مبادلات ارزی
۳۳۰,۹۴۴	۵۵۹,۳۱۰	۱,۲۲۰,۸۸۲	۵	سایر درآمدها
۱,۸۰۳,۰۷۰	۳,۲۹۷,۱۵۳	۴,۸۳۶,۱۵۷		جمع درآمدهای غیرمشاع
۵,۲۱۸,۱۳۸	۸,۹۷۰,۲۷۰	۱۴,۴۶۱,۲۳۱		جمع درآمدها
				هزینه‌ها
(۱,۶۲۳,۹۸۳)	(۲,۲۷۹,۳۶۹)	(۲,۳۷۰,۲۷۰)	۶	هزینه‌های کارکنان
(۱,۰۵۷,۰۶۷)	(۱,۳۰۱,۹۶۵)	(۱,۵۷۸,۳۸۸)	۶	سایر هزینه‌های اجرایی
(۱,۲۴۲,۱۷۲)	(۲,۱۰۲,۶۴۷)	(۳,۳۷۲,۵۳۴)		هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۱۲,۱۱۷)	(۱۵,۸۸۹)	(۱۱,۶۴۸)	۷	هزینه‌های مالی
(۱۰۶,۰۲۰)	(۱۸۴,۶۳۸)	(۲۰۱,۲۶۴)	۸	هزینه کارمزد
(۴,۰۴۱,۳۵۹)	(۵,۸۸۴,۵۱۰)	(۷,۵۳۴,۱۰۴)		جمع هزینه‌ها
۱,۱۷۶,۷۷۹	۳,۰۸۵,۷۶۱	۶,۹۲۷,۱۲۷		سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات
(۹۰,۷۹۹)	(۱۶۱,۶۱۰)	(۲۰۰,۰۰۰)		مالیات بر درآمد
.	.	(۳۰۲,۴۷۷)		مالیات سالهای قبل
۱,۰۸۵,۹۸۰	۲,۹۲۴,۱۵۱	۶,۴۲۴,۶۵۰		سود (زیان) خالص
۶۴۵,۹۰۴	۶۴۵,۹۰۴	۲,۰۰۳,۵۴۲		سود (زیان) انباشته ابتدای دوره
.	.	.		تعدیلات سنواتی
۶۴۵,۹۰۴	۶۴۵,۹۰۴	۲,۰۰۳,۵۴۲		سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده
(۱۲۳,۷۳۹)	(۱۲۳,۷۳۹)	(۱,۷۰۰,۰۰۰)		سود سهام مصوب
.	۵۲۲,۱۶۵	۳۰۳,۵۴۲		سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته
۱,۶۰۸,۱۴۵	۳,۴۴۶,۳۱۶	۶,۷۲۸,۱۹۲		سود قابل تخصیص
(۱۶۲,۸۹۷)	(۴۳۸,۶۳۳)	(۹۶۳,۶۹۸)		انتقال به اندوخته قانونی
.	(۱,۰۰۴,۱۵۱)	(۶۳۶,۲۹۳)		سایر اندوخته‌ها
۱,۴۴۵,۲۴۸	۲,۰۰۳,۵۴۲	۵,۱۲۸,۲۰۲		سود (زیان) انباشته پایان دوره
۴۰	۱۰۹	۲۳۹		سود (زیان) خالص هر سهم - ریال

بانک کارآفرین (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

۱۳۹۹/۰۹/۳۰

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	شرح
			فعالیت‌های عملیاتی:
(۴,۹۱۱,۷۴۴)	۶۸۶,۶۶۴	۷,۵۳۳,۳۵۲	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی
.	.	.	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی
(۴,۹۱۱,۷۴۴)	۶۸۶,۶۶۴	۷,۵۳۳,۳۵۲	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
			بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:
(۱۲,۱۱۷)	(۱۵,۸۱۹)	(۱۱,۶۴۸)	سود پرداختی بابت استقراض
(۱۲۰,۷۲۸)	(۱۲۱,۱۶۲)	(۲۷۵,۶۵۸)	سود سهام پرداختی
(۱۳۲,۸۴۵)	(۱۳۷,۰۵۱)	(۲۸۷,۳۰۵)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
			مالیات بر درآمد:
(۹۸,۰۸۷)	(۳۲۳,۲۱۹)	(۳۹۷,۶۸۴)	مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:
۵,۴۸۸	۹۱,۰۱۷	۱۴۱,۷۶۵	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
			وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(۷۹,۸۳۰)	(۱,۳۸۰,۰۵۶)	(۵,۷۲۶,۵۳۴)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
.	.	.	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(۵۳,۶۲۶)	(۵۰,۱۵۵)	(۶۸,۱۹۹)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(۱۲۷,۹۶۸)	(۱,۳۳۹,۱۹۳)	(۵,۶۵۲,۹۶۸)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۵,۲۷۰,۶۴۴)	(۱,۱۱۲,۸۰۰)	۱,۱۹۵,۳۹۵	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
(۵,۲۷۰,۶۴۴)	(۱,۱۱۲,۸۰۰)	۱,۱۹۵,۳۹۵	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۱۲,۲۴۱,۱۸۳	۱۲,۲۴۱,۱۸۳	۱۲,۲۶۹,۳۳۰	موجودی نقد در ابتدای دوره
۲۴۹,۸۶۴	۱,۱۴۰,۹۴۷	۹۷۴,۸۴۱	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۷,۲۲۰,۴۰۴	۱۲,۲۶۹,۳۳۰	۱۴,۴۳۹,۵۶۶	موجودی نقد در پایان دوره
۸۶,۲۶۱	۲۳۲,۶۰۰	۱,۲۸۴,۷۶۰	مبادلات غیرنقدی

بانک کار آفرین (سهامی عام)

۱- گردش تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

فرع تسهیلات								اصل تسهیلات				شرح
جمع	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۹/۳۰		وصولی طی دوره	اعطایی طی دوره	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		جمع	وصولی طی دوره	اعطایی طی دوره	جمع	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	سود سالهای آتی (انتقالی از سنوات قبل)	فرع دریافتی و تحقق یافته و وصول نشده)			سود سالهای آتی (انتقالی از سنوات قبل)	فرع دریافتی و تحقق یافته و وصول نشده)						
۱۳۸,۵۳۴	(۷۸۹,۲۷۸)	۹۲۷,۸۰۱	۱۹۹,۸۸۴	۹۸۶,۵۴۱	(۶۴۸,۱۳۳)	(۹۶۱,۲۸۹)	۳۱۳,۱۵۵	۱۸,۳۹۸,۶۱۴	۹۶۹,۵۹۲	۹۶۳۵,۴۲۵	۹,۷۳۲,۷۸۱	فروش اقسالی
(۶,۱۲۶)	(۱۲۳,۰۵۰)	۱۱۶,۹۲۳	۱۰۶,۵۸۴	۶۳,۵۱۴	۳۶,۹۴۴	(۵۹,۷۱۴)	۹۶۶۵۸	۱۱,۶۲۱,۷۱۰	۱,۰۹۶,۳۱۲	۱۲,۳۲۵,۴۱۲	۳۹۲,۵۱۰	جماله
(۷۱,۵۹۷)	(۸۰,۲۳۷)	۸,۶۴۰	۱۰۹,۷۶۱	۶۳,۵۴۱	(۲۵,۳۷۸)	(۳۳,۱۷۳)	۷,۷۹۵	۳۴۳,۱۱۳	۴۱,۲۳۵	۲۳۰,۴۱۵	۱۵۳,۹۳۳	اجاره به شرط تملیک
۲,۷۷۳	.	۲,۷۷۳	۳,۶۲۶	۲,۴۱۵	۳,۹۸۵	.	۳,۹۸۵	۵,۵۴۹	.	.	۵,۵۴۹	سلف
۶۷۳,۲۹۵	.	۶۷۳,۲۹۵	۲,۰۰۱	۱۹,۶۲۱	۶۵۵,۶۷۵	.	۶۵۵,۶۷۵	۶,۰۲۹,۹۴۴	۱,۳۸۴,۲۰۹	۲,۱۴۷,۰۸۷	۵,۲۶۷,۰۶۷	مضاربه
۴,۰۷۱,۹۴۱	.	۴,۰۷۱,۹۴۱	۳,۳۴۵,۳۱۲	۱,۲۳۵,۴۱۵	۶,۱۸۱,۸۳۸	.	۶,۱۸۱,۸۳۸	۱۰۰,۵۰۷,۳۱۸	۲۰,۴۹۵,۴۵۶	۳۷,۳۳۷,۷۶۶	۸۳,۶۶۵,۰۰۸	مشارکت مدنی
(۷۶,۷۹۶)	(۱۸۳,۰۰۰)	۱۰۶,۲۰۴	۱۴۴,۱۰۲	۷۴,۲۱۵	(۶,۹۰۹)	(۶,۹۸۴)	۷۵	۳,۷۵۴,۶۶۲	۵۵۱,۳۷۱	۴,۲۱۵,۴۲۳	۹۰,۶۱۱	خرید دین
.	۳۷۸,۹۸۶	۲۹,۰۸۵	.	۴۰۸,۰۷۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳۱۷	.	۳۱۷	۹۸	۴۱۵	.	.	.	۸۳۷,۸۰۸	۳۳۱	۳,۵۶۲	۸۳۴,۵۷۷	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
(۰)	.	(۰)	۳۶۷,۳۱۵	۸۹,۶۶۰	۲۳۰,۴۲۱	۲۲۶,۵۵۴	تسهیلات قرض الحسنه
(۴۰,۹۳۵)	(۴۰,۹۳۵)	.	۵۷,۹۲۶	۲۸,۵۷۰	(۱۱,۵۷۹)	(۳۲,۳۶۷)	۲۰,۷۸۸	۱,۲۸۶,۰۵۷	۳۵,۰۹۰	۲۵۳,۶۴۱	۱,۰۶۷,۵۰۶	تسهیلات ارزی
.	۲,۲۰۸	۱,۵۲۱	.	۳,۷۲۹	استصناع
(۷,۹۴۱,۱۳۰)	(۹,۸۸۱,۵۵۸)	۱,۹۴۰,۴۲۸	۸,۲۲۳,۳۱۲	۳,۲۶۵,۴۱۲	(۲,۹۸۳,۲۳۰)	(۳,۴۳۸,۷۴۰)	۴۵۵,۵۰۹	۱۰۶,۲۰۱,۰۵۷	۱,۴۱۸,۳۳۱	۸۱,۲۳۶,۴۱۲	۲۶,۳۸۲,۹۷۶	مراجعه
(۱,۵۱۲,۹۸۵)	(۱,۵۱۲,۹۸۵)	.	۹۳۸,۹۹۲	۳۲۵,۴۱۲	(۸۹۹,۴۰۵)	(۸۹۹,۴۰۵)	.	۴,۰۰۸,۹۵۰	۲۲۳,۴۸۲	۱,۷۵۶,۲۴۱	۲,۴۷۶,۱۹۱	سایر تسهیلات
.	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار ارزی
(۴,۷۶۲,۷۳۱)	(۱۲,۶۱۱,۰۴۳)	۷,۸۴۸,۳۲۲	۱۳,۱۳۱,۰۹۸	۶,۰۶۵,۰۷۱	۲,۳۰۳,۸۰۶	(۵,۴۳۱,۶۷۱)	۷,۷۳۵,۴۷۷	۲۵۳,۷۴۳,۲۹۱	۲۶,۲۳۵,۵۷۷	۱۴۹,۳۷۱,۸۰۵	۱۳۰,۷۰۷,۰۶۳	جمع کل

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۱-۱- تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۹/۳۰					عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹					عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۹/۳۰					شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
۱۲,۰۱۶,۶۲۱	۴۴۷,۱۸۱	۲۲۶,۳۳۹	۱,۰۹۵,۶۶۲	۱۰,۲۴۷,۴۴۰	۱۰,۰۴۵,۹۳۷	۳۳۳,۱۳۱	۲۶۹,۴۰۵	۵,۱۱۰	۹,۳۹۸,۳۰۱	۱۹,۳۳۶,۴۱۵	۲,۱۹۵,۸۹۸	۱,۵۵۹	۱۸,۳۳۷	۱۷,۱۱۰,۷۱۲	فروش اقسالی
۳۷۳,۱۹۵	۲۲۴,۰۵۴	-	۱۸۷	۱۴۸,۹۵۳	۴۸۹,۱۶۸	۲۳۳,۱۹۰	۲۸۳	۱۴۸	۲۴۵,۵۴۶	۱۱,۷۳۸,۶۳۴	۲۶۴,۶۹۶	۵۲۴	۷۹۰	۱۱,۴۷۲,۶۲۴	چماله
۱۳۷,۵۴۸	۱۲,۸۸۴	-	۹۹۴	۱۳۳,۶۶۹	۱۶۱,۷۲۸	۱۲,۵۶۹	-	۸۹۱	۱۴۸,۷۶۸	۳۵۱,۷۵۳	۱۴,۸۴۳	-	۹۴۳	۳۳۵,۹۶۷	اجاره به شرط تملیک
۸,۳۱۰	۸,۳۱۰	-	-	-	۹,۵۳۴	۹,۵۳۴	-	-	-	۸,۳۳۳	۸,۳۳۳	-	-	-	سلف
۵,۹۶۶,۸۸۹	۱,۳۹۶,۶۵۰	۱۹۳,۱۰۳	۶۵,۷۳۸	۴,۳۱۱,۳۹۷	۵,۹۲۳,۷۳۲	۱,۳۵۳,۰۷۶	۱۷۶,۷۴۴	۲۶,۸۲۶	۴,۳۶۵,۰۹۵	۶,۷۰۳,۳۳۹	۱,۵۱۶,۴۶۱	۳۹,۹۹۱	۹,۸۸۳	۵,۱۳۶,۹۰۵	مضاربه
۸۵,۱۱۷,۵۷۰	۱۳,۱۸۳,۰۹۸	۱,۱۷۷,۰۱۲	۲,۳۲۵,۴۲۵	۶۸,۴۳۲,۰۳۵	۸۹,۸۴۶,۸۴۶	۱۲,۰۹۳,۹۶۳	۲,۰۲۱,۹۹۹	۲۲۱,۰۹۵	۷۵,۵۰۹,۷۸۹	۱۰۴,۵۸۳,۷۵۹	۱۱,۸۷۹,۶۳۵	۱۲۶,۷۷۹	۶۳۹,۳۷۱	۹۱,۹۳۸,۰۷۳	مشارکت مدنی
-	-	-	-	-	۹۰,۶۸۵	-	-	-	۹۰,۶۸۵	۳,۸۶۰,۸۶۶	۱۰,۶۲۰,۴	-	-	۳,۷۵۴,۶۶۲	خرید دین
۵۲۶,۷۵۴	۴۴۵,۰۷۲	-	-	۸۱,۶۸۲	۴۰۸,۰۷۱	۴۰۸,۰۷۱	-	-	-	۳۷۸,۹۸۶	۳۷۸,۹۸۶	-	-	-	پدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۴۴۷,۵۴۹	۴۴۷,۵۴۹	-	-	-	۸۳۴,۵۷۷	۴۴۳,۴۴۳	-	-	۳۹۱,۱۳۳	۸۳۸,۱۲۵	۸۳۴,۵۹۱	-	-	۱۳,۵۳۳	پدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۲۱۳,۱۴۳	۱۳	۱۷۵	۴۲۰	۲۱۲,۵۳۵	۲۲۶,۵۵۴	۱۳	۲۰۱	۵۱۱	۲۲۵,۸۳۹	۳۶۷,۳۱۵	۱۳	۲,۱۵۰	۱,۷۳۴	۳۶۳,۴۱۷	قرض الحسنه
۶۰۰,۶۳۷	۵۴۳,۵۷۱	-	۱۸,۱۳۵	۳۸,۹۳۱	۱,۰۸۸,۳۹۴	۱,۰۲۰,۵۱۷	-	-	۶۷,۷۶۷	۱,۲۸۶,۰۵۷	۱,۲۱۷,۵۱۷	-	-	۶۸,۵۴۰	تسهیلات ارزی
۱۳۷,۵۲۳	-	-	-	۱۳۷,۵۲۳	۳,۷۳۹	-	-	-	۳,۷۳۹	۲,۲۰۸	-	-	-	۲,۲۰۸	استصناع
۲۴,۰۲۹,۴۹۳	-	-	۱۳۱,۲۶۲	۲۳,۸۹۸,۲۳۱	۲۶,۸۲۸,۴۸۶	-	-	۱۸۱,۸۴۹	۲۶,۶۵۶,۶۳۷	۱۰۸,۱۴۱,۴۸۵	۱,۹۴۰,۴۲۸	۱,۹۰۰	۲۱۲,۶۱۶	۱۰۵,۹۸۶,۵۴۲	مرایجه
۲,۴۵۸,۵۵۶	-	-	-	۲,۴۵۸,۵۵۶	۲,۴۷۶,۱۹۱	-	-	-	۲,۴۷۶,۱۹۱	۴,۰۰۸,۹۵۰	-	-	-	۴,۰۰۸,۹۵۰	سایر تسهیلات
۵۲,۴۸۹	-	-	-	۵۲,۴۸۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	پدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروت مدتدار ارزی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تسهیلات شعب خارج از کشور
۱۳۲,۰۷۶,۲۷۸	۱۶,۷۰۸,۲۸۳	۱,۵۹۶,۶۲۹	۳,۶۳۷,۸۲۴	۱۱۰,۱۳۳,۴۴۲	۱۳۸,۴۴۲,۵۴۰	۱۵,۹۵۸,۵۰۸	۲,۴۶۸,۶۳۳	۴۳۶,۴۳۰	۱۱۹,۵۷۸,۹۷۰	۲۶۱,۵۹۶,۱۱۳	۲۰,۳۴۷,۵۹۵	۱۷۲,۹۰۱	۸۸۳,۴۸۴	۲۴۰,۱۹۲,۱۳۳	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	کسر می شود:
(۴,۹۲۷,۲۰۶)	-	(۱۱۷,۶۲۲)	-	(۴۸۰,۹۵۸۵)	(۵,۴۳۱,۶۷۱)	-	(۲۰,۳۶۳۲)	-	(۵,۲۲۸,۰۴۹)	(۱۲,۶۱۱,۰۴۳)	-	-	-	(۱۲,۶۱۱,۰۴۳)	سود سالهای آتی
(۱,۵۳۱,۸۹۰)	(۳۴,۸۲۲)	(۹۵,۴۷۱)	(۷,۸۹۳)	(۱,۳۵۳,۷۰۴)	(۱,۵۱۱,۰۲۰)	(۵۲,۶۷۰)	(۲۷,۳۷۰)	(۲,۸۰۸)	(۱,۴۲۸,۳۷۱)	(۳,۱۶۳,۴۸۷)	(۱,۴۱۱,۳۳۵)	(۳۴,۸۳۵)	(۳۹,۵۹۲)	(۱,۴۶۷,۸۲۴)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۸۰,۷۲۶,۶۵۱)	(۷,۵۸۴,۴۷۱)	(۲۶۳,۸۵۵)	(۲۲۴,۳۲۶)	-	(۸,۷۷۴,۱۴۴)	(۸,۷۰۷,۸۸۰)	(۳۶,۹۲۰)	(۲۹,۳۴۵)	-	(۱۰,۳۹۰,۸۳۲)	(۱۰,۲۸۵,۴۰۶)	(۲۶,۹۲۰)	(۷۸,۵۰۷)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱۱۷,۵۴۴,۵۳۱	۹,۰۴۹,۰۹۰	۱,۱۱۹,۶۸۲	۳,۴۰۵,۶۰۶	۱۰۳,۹۷۰,۱۵۳	۱۳۲,۷۳۵,۷۰۴	۷,۱۹۷,۹۵۷	۲,۲۰۰,۸۲۱	۴۰۴,۳۷۷	۱۱۲,۹۲۳,۶۰۰	۲۳۵,۴۳۰,۷۵۱	۸,۶۵۰,۹۵۴	۱۱۱,۱۴۷	۵۵۵,۳۸۵	۲۳۶,۱۱۳,۳۶۵	

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

۲- سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

عملکرد ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	شرح
۳,۳۶۵,۱۷۹	۴,۹۳۴,۵۵۰	۵,۰۳۱,۵۲۱	سود حاصل از سپرده گذاری ها
۳۴۷,۸۵۴	۱,۴۸۱,۸۰۶	۴,۵۵۹,۷۰۷	سود حاصل از سرمایه گذاری ها
۳,۷۱۳,۰۳۳	۶,۴۱۶,۳۵۷	۹,۵۹۱,۲۲۸	جمع

بانک کارآفرین (سهامی عام)

سرمایه گذاری در شرکت های خارج از بورس

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۹/۳۰								سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۹/۳۰						شرح	
وضعیت سودآوری واقعی		وضعیت سودآوری واقعی		وضعیت پرتفوی در تاریخ ۱۳۹۸/۰۹/۳۰				وضعیت سودآوری واقعی		وضعیت پرتفوی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۹/۳۰				نام شرکت			
سهم شرکت	درآمد نقدی	درآمد واقعی	سهم شرکت	درآمد نقدی	درآمد واقعی	قیمت تمام شده	درصد	ارزش اسمی	سال مالی	سهم شرکت	درآمد نقدی	درآمد واقعی	قیمت تمام شده		درصد	ارزش اسمی	سال مالی
(میلیون ریال)	(ریال)	(ریال)	(میلیون ریال)	(ریال)	(ریال)	(میلیون ریال)	مالکیت	هر سهم (ریال)	منتهی به	(میلیون ریال)	(ریال)	(ریال)	(میلیون ریال)	مالکیت	هر سهم (ریال)	منتهی به	
۴۶۵۷	۴	۴	۴۶۵۷	۴	۴	۹۸۱,۶۹۰	۱	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	۵,۳۷۹	۵	۵	۹۸۱,۶۹۰	۱	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	سرمایه گذاری بانک کارآفرین
۱,۲۰۰	۱۲۰	۱۲۰	۱,۲۰۰	۱۲۰	۱۲۰	۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	-	-	-	۱,۰۰۰	-	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	فراپورس ایران
-	-	-	-	-	-	۱۵,۷۵۰	-	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	-	-	-	۱۵,۷۵۰	-	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	سرمایه گذاری ایران
۳۴,۹۹۳	۸۷۵	۸۷۵	-	-	-	۳۹,۹۹۲	۱	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	-	-	-	۳۹,۹۹۲	۱	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	صرافی کارآفرین
۵۰,۰۰۰	۳۳۳	۳۳۳	-	-	-	۱۴۸,۰۰۰	۱	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	-	-	-	۱۴۸,۰۰۰	۱	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	کارگزاری بانک کارآفرین
۷۹,۹۹۹	-	-	-	-	-	۳۹۹,۹۹۵	۱	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	-	-	-	۳۹۹,۹۹۵	۱	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	لیزینگ کارآفرین
-	-	-	-	-	-	۱۶۲,۱۶۶	-	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	۶۹,۹۹۱	۳۰۰	۳۰۰	۱۶۲,۱۶۶	-	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	بیمه کارآفرین
۱۴۴	۲۹	۲۹	۱۴۴	۲۹	۲۹	۴,۹۰۰	-	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	-	-	-	۴,۹۰۰	-	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	ابنیه گستر کارآفرین
-	-	-	-	-	-	۷۰۰	-	۱۰,۰۰۰	۱۲/۲۹	۱,۹۵۰	۱,۱۴۷	۱,۱۴۷	۷۰۰	-	۱۰,۰۰۰	۱۲/۲۹	شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
۹۰۰	۶۶۶۷	۶۶۶۷	۹۰۰	۶۶۶۷	۶۶۶۷	۴۵۰	-	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	۳۵۹	۱,۱۴۰	۱,۱۴۰	۴۵۰	-	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	مشاور رتبه بندی ایران
۲,۲۵۰	۱۵۰	۵۹۵	۲,۲۵۰	۱۵۰	۵۹۵	۱,۵۰۰	-	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	-	-	-	۱,۵۰۰	-	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	پورس اوراق بهادار
-	-	-	-	-	-	۳۸۴	-	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	-	-	-	۳۸۴	-	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	صنایع مخایرانی راه دور
-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	-	-	-	-	۱۰۰	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	عصر امین کارآفرین
-	-	-	-	-	-	-	-	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	-	-	-	-	۱۰۰	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	توسعه نگاه فردای کارآفرین
-	-	-	-	-	-	۲,۲۰۰	۱	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	-	-	-	۲,۲۰۰	-	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	شرکت ساز و کار تجارت و تامین مالی ایران و اروپا
۱۷۴,۱۴۳			۹,۱۵۱			۱,۷۵۸,۷۲۷				۷۷,۲۷۹			۱,۷۵۸,۷۲۷				جمع

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۳- جزئیات سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سپرده های دریافتی طی دوره	سپرده های تسویه شده طی دوره	عملکرد ۱۳۹۹/۰۹/۳۰
سپرده های قرض الحسنه جاری ریالی	۱۱,۹۲۴,۷۳۷	۱,۴۷۲,۷۰۲,۳۴۰	۱,۴۲۹,۹۷۸,۳۰۲	۵۴,۶۴۸,۷۷۵
سپرده های قرض الحسنه جاری ارزی	۱۸۳,۵۸۴	۱۵,۹۹۷,۵۲۴	۱۵,۶۶۵,۵۸۷	۵۱۵,۵۲۰
سپرده های قرض الحسنه پس انداز ریالی	۸۲,۹۹۳	۴,۶۵۷,۷۵۸	۴,۵۸۳,۰۸۸	۱۵۷,۶۶۳
سپرده های قرض الحسنه پس انداز ارزی	۲,۳۲۱,۱۱۰	۲۲۷,۶۹۲,۶۳۳	۲۲۵,۰۰۰,۹۸۹	۵,۰۱۲,۷۵۵
جمع سپرده های قرض الحسنه	۱۴,۵۱۲,۴۲۴	۱,۷۲۱,۰۵۰,۲۵۵	۱,۶۷۵,۲۲۷,۹۶۶	۶۰,۳۳۴,۷۱۴
سپرده های کوتاه مدت	۷۴,۲۶۲,۱۵۸	۱,۱۴۶,۱۳۴,۸۴۱	۱,۱۴۷,۲۱۴,۱۶۰	۷۳,۱۸۲,۸۳۹
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۵,۵۷۷	۱,۰۱۸,۷۲۱	۶۴۶,۷۶۱	۳۷۷,۵۳۷
سپرده های بلند مدت یک ساله	۹۷,۸۶۰,۳۶۱	۱۵,۹۰۸,۲۹۹	۳۶,۳۹۰,۶۷۱	۷۷,۳۷۷,۹۸۹
سپرده های بلند مدت دو ساله	-	۸۴,۵۰۷,۴۶۳	۱۳,۵۶۰,۱۲۸	۷۰,۹۴۷,۳۳۵
سپرده های بلند مدت پنج ساله	۵,۳۸۶	-	-	۵,۳۸۶
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۲۰۲	۲۹,۳۷۸,۶۶۵	۲۰,۳۶۶,۲۵۱	۹,۰۱۲,۶۱۶
سپرده های کوتاه مدت ارزی	۴۹,۵۳۴	۱۵,۳۳۳	۳,۵۸۲	۶۱,۲۸۵
سپرده های بلندمدت ارزی	۵۲,۱۵۱	۳۲,۰۷۳	۲۱,۳۵۱	۶۲,۸۷۳
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۳۵,۴۶۹	۸,۵۵۳,۲۵۶	۱,۹۳۰,۹۶۷	۶,۶۵۷,۷۵۸
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۱۷۲,۲۷۰,۸۳۸	۱,۲۸۵,۵۴۸,۶۵۲	۱,۲۲۰,۱۳۳,۸۷۱	۲۳۷,۶۸۵,۶۱۸
سایر	۴,۲۳۹,۹۰۱	۱۲,۳۹۶,۱۱۰	۱۰,۲۰۰,۹۵۰	۶,۴۳۵,۰۶۰
جمع کل	۱۹۱,۰۲۳,۱۶۳	۳,۰۱۸,۹۹۵,۰۱۷	۲,۹۰۵,۵۶۲,۷۸۸	۳۰۴,۴۵۵,۳۹۳

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۱-۳- سود سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرح	نرخ سود سال ۱۳۹۹	عملکرد ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	نرخ سود سال ۱۳۹۸	عملکرد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
سپرده های کوتاه مدت	۸٪	۱,۹۹۹,۷۱۰	۱۰٪	۳,۲۲۵,۳۷۸	۲,۳۷۱,۷۶۸
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۲-۱۴٪	۱۲,۸۲۳	۱۲-۱۴٪	۷۳۲	۵۹۰
یکساله	۱۵-۱۶٪	۱۳,۴۶۶,۴۲۱	۱۵٪	۱۵,۶۱۲,۳۶۲	۱۱,۵۶۵,۰۵۶
دو ساله	۱۸٪	۲,۴۳۸,۳۹۰	۱۵٪	۰	۰
پنج ساله	۱۵٪	۱,۱۷۷	۱۵٪	۲,۷۷۹	۲,۳۹۸
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۱۸٪	۴۳۵,۱۰۰	۱۸٪	۲۶,۳۳۴	۲۶,۳۳۴
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۱۸-۲۰٪	۲۰۲,۸۴۰	۱۸-۲۰٪	۳۳۴	۳۳۴
جمع کل		۱۸,۵۵۶,۴۶۰		۱۸,۸۶۷,۹۲۰	۱۳,۹۶۶,۴۸۱

۴- درآمدهای کارمندی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۳۹,۳۷۱	۳۱,۶۷۱	۲۶,۷۰۱
کارمزد ضمانت نامه های صادره	۱,۱۲۵,۲۷۱	۸۲۷,۷۰۲	۶۲۰,۷۹۳
کارمزد عملیات ارزی	۶۳۲,۱۵۸	۲۵۰,۶۰۶	۱۵۶,۷۷۰
کارمزد وجوه اداره شده	۱,۶۹۸	۱۰۱	۸۴
کارمزد وام قرض الحسنه	۱۲,۹۷۰	۸,۶۷۹	۸,۴۹۵
کارمزد سایر خدمات	۱۷۵,۱۷۹	۲۰۷,۸۰۲	۱۵۷,۰۸۳
جمع کل	۱,۹۸۶,۶۴۷	۱,۳۲۶,۵۶۲	۹۶۹,۹۲۵

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

۵- سایر درآمدها

عملکرد ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	شرح
۴,۹۵۳	۱۵,۲۲۸	۲۶,۹۷۰	سود حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
۹۵,۳۴۶	۲۲۸,۶۳۸	۷۹۳,۷۱۲	سود فروش املاک تملیکی
۸۶,۰۰۸	۱۲۲,۸۱۰	۱۶۰,۱۱۸	درآمد ارزیابی املاک مورد وثیقه
۴,۰۴۳	۸,۹۲۷	۱۷,۰۲۷	سود سپرده های مدت دار نزد بانکها خارجی
۱۰,۴۲۲	۱۴,۱۷۰	۳۴,۳۶۶	سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)
۱۳۰,۱۷۲	۱۶۹,۵۳۷	۱۸۸,۶۸۹	سایر
۳۳۰,۹۴۴	۵۵۹,۳۱۰	۱,۲۲۰,۸۸۲	جمع کل

۶- هزینه های اداری و عمومی

عملکرد ۱۳۹۸/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	شرح
۱,۶۲۳,۹۸۳	۲,۲۷۹,۳۶۹	۲,۳۷۱,۷۷۰	هزینه های حقوق و دستمزد
۵۷,۹۱۱	۵۷,۵۷۵	۵۰,۰۱۴	هزینه اجاره محل
۱۵۱,۲۰۳	۲۰۷,۲۵۵	۱۷۳,۹۳۸	هزینه استهلاک
۴,۱۵۳	۶,۲۵۸	۵۶,۳۱۲	هزینه تبلیغات
۵,۵۱۲	۵,۷۲۱	۵,۰۱۹	هزینه آموزش ضمن خدمت
۱۴,۳۷۳	۱۶,۳۲۱	۱۵,۱۹۸	ارتباطات و مخابرات
۱,۶۷۹	۷,۸۰۰	۹,۹۱۷	حق الزحمه حسابرسی
۱۵۲,۵۴۳	۱۹۷,۵۹۶	۲۹۰,۸۵۲	هزینه حق الزحمه و حق مشاوره
۴,۵۰۰	۴,۵۰۰	۹,۵۰۰	پاداش هیات مدیره
۷۰,۴۸۳	۷۹,۹۸۹	۷۴,۸۸۶	هزینه های تعمیر و نگهداری ساختمان های ملکی و استیجاری
۱۰۰,۳۱۴	۱۵۷,۱۹۴	۱۹۳,۸۱۳	هزینه سیستم های مکانیزه
-	-	۲۵۲,۰۲۲	هزینه کاهش ارزش اموال غیرمنقول
۶۴,۰۸۱	۶۴,۴۰۰	۷۶,۷۳۱	هزینه آب و برق و سوخت
۱۱,۹۴۱	۳,۲۳۶	۲,۷۶۶	هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی ها
۳۱۰	۳۳۷	۱,۰۰۴	هزینه چاپ فرم های اداری و گزارشات
۱,۸۹۱	۱,۸۴۰	۵۴۰	حق حضور در جلسات هیات مدیره
۱۰,۹۷۲	۲۰,۵۷۳	۳۹,۳۱۲	ملزومات اداری
۴۰۵,۲۰۱	۴۷۱,۳۶۸	۳۲۵,۰۶۵	سایر هزینه های اداری و تشکیلاتی
۲,۶۸۱,۰۵۰	۳,۵۸۱,۳۳۵	۳,۹۴۸,۶۵۸	جمع کل

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

۷- هزینه های مالی

شرح	عملکرد ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
هزینه تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۱۱,۴۹۷	۱۵,۸۸۹	۱۲,۱۱۷
سایر	۱۵۱	-	-
جمع کل	۱۱,۶۴۸	۱۵,۸۸۹	۱۲,۱۱۷

۸- هزینه های کارمزد

شرح	عملکرد ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
کارمزد طرح شتاب	۱۲,۵۰۲	۲۹,۴۴۹	۱۱,۵۵۷
هزینه کارمزد خدمات بانکی	۸۱,۴۱۱	۸۹,۴۹۰	۶۵,۹۶۷
هزینه کارمزد پرداختی به کارگزاران	۱۰۷,۱۱۰	۵۸,۹۰۸	۲۵,۴۳۵
هزینه سود سپرده های ارزی	۲۱۷	۶,۷۵۹	۳,۰۵۸
سایر	۲۴	۳۲	۲
جمع کل	۲۰۱,۲۶۴	۱۸۴,۶۳۸	۱۰۶,۰۱۹

۹- تعداد شعب

شرح	عملکرد ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
شعب استان تهران	۵۹	۵۹	۵۹
شعب سایر استان ها	۴۷	۴۷	۴۷
شعب مناطق آزاد	۲	۲	۲
جمع	۱۰۸	۱۰۸	۱۰۸

۱۰- وضعیت اشتغال

شرح	عملکرد ۱۳۹۹/۰۹/۳۰	عملکرد ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد ۱۳۹۸/۰۹/۳۰
دفتر مرکزی	۶۴۳	۵۶۳	۵۴۰
شعب استان تهران	۵۳۸	۵۱۴	۵۲۸
شعب سایر استان ها	۴۹۳	۵۲۲	۴۸۳
جمع پرسنل رسمی و قراردادی	۱۶۷۴	۱۵۹۹	۱۵۵۱
سایر	۳۱۷	۲۸۹	۲۸۳
جمع	۱,۹۹۱	۱,۸۸۸	۱,۸۳۴