



بانک کارآفرین  
KARAFARIN BANK

## بانک کارآفرین (سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی (حسابرسی شده)

دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

## گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

## گزارش نسبت به صورت‌های مالی

### مقدمه

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

### مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۲- مسئولیت تهیه صورت‌های مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری، با هیئت‌مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه صورت‌های مالی است 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 خطرها، کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت‌های مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیئت‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است.

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

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

### اظهارنظر

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

### تأکید بر مطالب خاص

۵- موارد زیر بدون تعدیل نمودن اظهارنظر این مؤسسه به اطلاع می‌رسد:

۱-۵. همانگونه که در یادداشت توضیحی ۱-۳-۹ صورت‌های مالی پیوست افشاء شده، براساس مصوبه شماره ۳۴۰۳۰-۳۴۰۳۰/م/ت/۴۷۶۹۸ مورخ ۱۸ دی ۱۳۹۰ هیئت ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز، مبلغ ۷۴۱ میلیارد ریال از حساب جاری بانک توسط بانک مرکزی برداشت شده است. همچنین بابت وجه التزام مربوط به برداشت انجام شده، مبلغ ۱،۶۸۶ میلیارد ریال توسط بانک مرکزی از بانک مطالبه شده، که مدیریت بانک نسبت به برداشت و وجه التزام مزبور اعتراض نموده است. تعیین تکلیف مورد یاد شده، منوط به هماهنگی با دولت و اخذ مجوزات لازم می‌باشد، که تاکنون میسر نگردیده است.

۲-۵. یادداشت‌های توضیحی ۸-۱۷ و ۳-۳-۲۰ صورت‌های مالی پیوست، شامل ۷۰ فقره املاک به مبلغ ۳۸۵۵ میلیارد ریال، فاقد اسناد مالکیت رسمی به نام بانک است. همچنین تعداد ۴۶ فقره املاک به مبلغ ۱۹۱ میلیارد ریال با وجود مالکیت رسمی به نام بانک، فاقد اسناد تک‌برگ می‌باشند. شایان ذکر است تعداد ۱۴۰ فقره املاک از وثایق تملیکی بانک به مبلغ ۶۴۷ میلیارد ریال دارای معارض بوده و اقدامات مدیریت بانک به منظور رفع تعارض املاک مزبور تا تاریخ این گزارش منجر به نتیجه نشده است.

۳-۵. آخرین وضعیت مالیات عملکرد و مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور در یادداشت‌های توضیحی ۱-۲۵ و ۲-۲۶ صورت‌های مالی پیوست منعکس گردیده است. ذخایر مذکور با در نظر گرفتن آرای مشابه درخصوص عدم اعمال برگشت سهم هزینه‌های مشترک درآمدهای معاف، پذیرش ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول، عدم شمول مالیات نسبت به تفاوت نرخ سامانه نیما با نرخ اعلامی از سوی بانک مرکزی و همچنین اعمال نرخ صفر مالیاتی بابت ۵۰ درصد سود تقسیم نشده قابل انتقال به حساب سرمایه براساس بند (ف) تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۱ کل کشور بابت سال مالی ۱۴۰۰، در حساب‌ها منظور گردیده است.

### گزارش در مورد سایر اطلاعات

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

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

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

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

### گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی شرکت اصلی

#### گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

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

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

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

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

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

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

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

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

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

۹- گزارش هیئت‌مدیره 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، 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

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

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

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

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

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

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

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

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

مؤسسه حسابرسی تدوین و همکاران (حسابداران رسمی)

حسابرس مستقل و بازرس قانونی

۱ تیر ۱۴۰۱

محمد کاظم روح‌اللهی  
 (شماره عضویت: ۸۹۱۷۵۰)

حامد سیار  
 (شماره عضویت: ۸۴۱۳۴۰)

تدوین و همکاران  
 حسابداران رسمی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک  
دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) مربوط به دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
۱	الف) صورتهای مالی اساسی تلفیقی گروه :
۲	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۳	صورت سود و زیان تلفیقی
۴-۵	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۶	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام تلفیقی
۷	صورت جریان های نقدی تلفیقی
۸	ب) صورتهای مالی اساسی بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) :
۹	صورت وضعیت مالی
۱۰-۱۱	صورت سود و زیان
۱۲	صورت سود و زیان جامع
۱۳-۱۱۷	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام
	صورت جریان های نقدی
	ج) یادداشت‌های توضیحی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۴۰۱/۰۳/۳۰ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

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



(تجدید آراء شده)

میلیون ریال	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	میلیون ریال	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	یادداشت	میلیون ریال	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
بدهی ها			بدهی ها			بدهی ها	
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۸۰,۳۸۰,۶۰۰	۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۴۳,۵۹۷,۱۷۵	۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۹,۳۷۹,۸۲۳
سپرده های مشتریان	۶۳,۶۵۲,۰۹۱	۲۲	سپرده های مشتریان	۱۱۱,۸۸۱,۲۴۹	۲۲	سپرده های مشتریان	۱۱۷,۸۳۰,۹۵۵
سود سهام پرداختی	۱۶۶,۰۰۰	۲۳	سود سهام پرداختی	۳۰,۷۴۷	۲۳		
اوراق بدهی		۲۴	اوراق بدهی		۲۴		
ذخیره مایات عملکرد	۱,۳۶۰,۳۰۰	۲۵	ذخیره مایات عملکرد	۱,۷۵۰,۵۱۰	۲۵	۳۷۱,۱۰۴,۲۹۰	۱۳
ذخایر و سایر بدهی ها	۱۰,۷۷۰,۹۲۷	۲۶	ذخایر و سایر بدهی ها	۱۱,۷۲۱,۲۲۴	۲۶	۵۲,۴۴۷,۳۲۰	۱۴
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازمنگمی کارکنان	۱,۱۲۸,۳۱۴	۲۷	ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازمنگمی کارکنان	۱,۸۳۷,۶۲۳	۲۷	۹۰,۸۳۳	۱۵
جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۸۵,۲۵۱,۵۰۱		جمع بدهی های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۳۰,۸۱۸,۷۴۷		۲,۲۶۹,۱۲۶	۱۶
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۲۸۳,۴۰۹,۰۱۸	۲۸	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۳۳۲,۹۷۱,۶۵۲	۲۸	۲۵,۸۸۱,۱۲۵	۱۷
جمع بدهی ها	۳۶۸,۶۶۰,۵۱۹		جمع بدهی ها	۵۰۳,۷۹۰,۳۹۹		۱۵,۳۲۰,۰۹۸	۱۸
حقوق صاحبان سهام			حقوق صاحبان سهام			۵۱,۵۵۹,۶۱۵	۱۹
سرمایه	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	۲۹	سرمایه	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	۲۹	۵۷,۰۴۳,۵۲۹	۱۶
افزایش سرمایه در جریان	۹,۸۹۲,۷۱۳	۳۰	افزایش سرمایه در جریان		۳۰		
ذخیره سرمایه در جریان		۳۱	ذخیره سرمایه در جریان		۳۱		
سهم شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	(۳۲۰,۱۹۵)	۳۱-۱	سهم شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	(۵۳۰,۰۹۹)	۳۱-۱		
ذخیره قفلی	۶,۱۱۶,۰۵۷	۳۲	ذخیره قفلی	۸,۳۳۹,۸۳۳	۳۲	۵۱,۵۵۹,۶۱۵	۱۹
سایر ذخیره ها	۲,۳۰۰,۵۹۳	۳۳	سایر ذخیره ها	۳,۳۳۹,۳۳۷	۳۳		
مزدان تجدید ارزیابی دارایی ها	۱,۳۶۱,۸۱۰	۳۴	مزدان تجدید ارزیابی دارایی ها	۱,۵۶۲,۹۱۰	۳۴		
فراوان تسعیر ارز		۳۵	فراوان تسعیر ارز		۳۵		
اثر معاملات با منافع فقط حق کنترل			اثر معاملات با منافع فقط حق کنترل	(۱۶۶,۰۳۸)			
سود خزان	۱۰۰,۶۱,۸۱۴		سود خزان	۱۳,۳۳۹,۰۸۴		۲,۳۱۶,۰۴۱	۲۰
جمع حقوق قبل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	۵۶,۳۳۳,۷۷۸	۳۶	جمع حقوق قبل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	(۲۷۲,۲۱۷)	۳۶	۹۸,۹۵۱	۲۰-۶
حقوق سهامداران نقد کنترل	۱۰,۸۶۰,۰۰۰	۳۶-۱	حقوق سهامداران نقد کنترل	۳,۷۱۶,۹۹۲	۳۶-۱		
جمع حقوق صاحبان سهام	۵۷,۴۱۰,۱۸۲		جمع حقوق صاحبان سهام	۶۷,۳۱۴,۷۰۱		۷,۴۸۸,۵۳۳	۲۰
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۴۲۶,۰۷۰,۷۰۱		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۵۷۱,۱۰۵,۱۰۰		۶۲,۳۱۶,۰۴۱	۲۰
تعهدات بانک به اعتبار اسنادی	۲۰,۲۹,۶۵۶	۵۳-۱	تعهدات بانک به اعتبار اسنادی	۹,۵۹۱,۰۰۰	۵۳-۱	۵۷۱,۱۰۵,۱۰۰	جمع دارایی ها
تعهدات بانک به ضمانت نامه های صادره	۹۰۰,۳۷,۴۰۲	۵۳-۲	تعهدات بانک به ضمانت نامه های صادره	۱۸۲,۹۹۴,۴۷۵	۵۳-۲	۱۸۲,۹۹۴,۴۷۵	تعهدات مشتریان به اعتبار اسنادی
سایر تعهدات بانک	۶۱,۳۰۷,۸۳۳	۵۳-۳	سایر تعهدات بانک	۸۲,۳۱۴,۱۶۹	۵۳-۳	۸۲,۳۱۴,۱۶۹	تعهدات مشتریان به ضمانت نامه های صادره
وجود اداره شده و موارد مشابه	۱۷۲,۳۳۳	۵۳-۴	وجود اداره شده و موارد مشابه	۴۶۵,۶۶۰	۵۳-۴	۴۶۵,۶۶۰	سایر تعهدات مشتریان

بندداشتهای توضیحی همراه بخش چنانچه نایز صورت های مالی است.

توسعه گسترش حسابی  
توسعه و بهنگارگان

۱۳

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**صورت سود و زیان تلفیقی**  
**برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی	۳۷	۶۶,۷۳۹,۶۵۷	۳۶,۵۶۵,۰۹۲
هزینه سود سپرده ها	۳۹-۶	(۴۸,۳۶۲,۸۶۰)	(۲۷,۷۸۹,۰۷۷)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۱۸,۳۷۶,۷۹۸	۸,۷۷۶,۰۱۴
درآمد کارمزد	۴۱	۴,۴۸۴,۴۹۵	۲,۹۶۷,۸۲۱
هزینه کارمزد	۴۲	(۲۳۸,۵۵۸)	(۱۶۶,۶۵۶)
خالص درآمد کارمزد		۴,۲۴۵,۹۳۷	۲,۸۰۱,۱۶۵
خالص فروش و درآمد ارائه خدمات	۴۲-۱	۸۴,۲۳۴,۸۳۰	۷۷,۵۴۵,۹۷۱
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	۴۲-۱	(۸۳,۴۸۰,۰۵۱)	(۷۶,۶۳۷,۲۲۲)
		۷۵۴,۷۷۹	۹۰۸,۷۴۹
خالص سود سرمایه گذاری ها	۲۸	۲,۴۵۵,۷۴۲	۷,۵۵۰,۸۰۷
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۲۳	۸۸۸,۳۰۷	۲,۷۱۵,۵۵۸
سایر درآمدهای عملیاتی	۲۴	-	-
جمع درآمدهای عملیاتی		۲۶,۷۲۱,۵۶۲	۲۲,۷۵۲,۲۹۳
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۲۵	۱,۲۴۲,۹۰۴	۱,۶۳۷,۲۴۴
هزینه های اداری و عمومی	۲۶	(۱۱,۶۷۴,۰۴۱)	(۶,۵۴۰,۴۲۸)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۲۷	(۲,۴۵۷,۷۸۳)	(۲,۵۴۹,۰۲۳)
هزینه های مالی	۲۸	(۵۳۸,۰۹۵)	(۱۷۱,۳۵۴)
هزینه استهلاک	۲۹	(۵۰۶,۷۴۳)	(۲۵۲,۵۲۳)
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته		۱۲,۷۸۷,۸۰۴	۱۴,۸۷۶,۳۱۰
سهم گروه از سود شرکتهای وابسته		۷۶۱,۳۶۴	۵۴۱,۶۲۶
سود قبل از مالیات بر درآمد		۱۳,۵۴۹,۱۶۸	۱۵,۴۱۷,۹۳۶
مالیات بر درآمد دوره جاری		(۸۹۷,۲۶۳)	(۱,۲۷۵,۲۸۹)
تغییرات مالیات بر درآمد دوره های قبل		(۲۳,۵۳۴)	(۳۶۹,۸۲۷)
جمع مالیات بر درآمد	۲۵	(۹۲۰,۷۹۷)	(۱,۶۴۵,۱۱۵)
سود (زیان) خالص دوره		۱۲,۶۲۸,۳۷۱	۱۳,۷۷۲,۸۲۱
سود قابل انتساب به :			
سهامداران شرکت اصلی		۱۱,۵۹۰,۲۷۴	۱۳,۲۸۸,۰۰۰
سهامداران فاقد کنترل		۱,۰۳۸,۰۹۷	۴۸۴,۸۲۰
		۱۲,۶۲۸,۳۷۱	۱۳,۷۷۲,۸۲۱
سود هر سهم (ریال)	۵۵	۲۹۷	۲۴۶
سود پایه هر سهم (ریال)	۵۵-۱	۲۹۷	۲۴۶
سود تقلیل یافته هر سهم (ریال)	۵۵-۲	۲۹۷	۲۴۶

(تجدید ارائه شده)

۲۴۶	۲۹۷
۲۴۶	۲۹۷

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

انجمن مدیران  
 مدیریت و همکاران



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

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص دوره		۱۲,۶۲۸,۳۷۱	۱۳,۷۷۲,۸۲۱
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۳۴	۱۰۱,۱۰۰	۱۷,۷۱۶,۱۱۴
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۳۵	.	.
سود (زیان) جامع دوره مالی		۱۲,۷۲۹,۴۷۱	۳۱,۴۸۸,۹۳۵
تعدیلات سنواتی	۵۰	.	.
سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل		۱۲,۷۲۹,۴۷۱	۳۱,۴۸۸,۹۳۵
سهام اکثریت از سود ( زیان ) جامع دوره		۱۱,۶۹۱,۳۷۴	۳۱,۰۰۴,۱۱۵
سهام اقلیت از سود ( زیان ) جامع دوره		۱,۰۳۸,۰۹۷	۴۸۴,۸۲۰

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

۳

پیوست گزارش حسابرسی  
 تدوین و همکاران





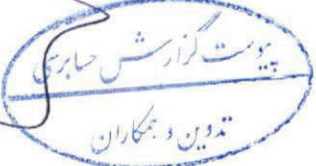


بانک آفرین (شرکت سهامی عام)  
صورت جریان های نقدی تلفیقی  
برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
<b>فعالتهای عملیاتی</b>			
<b>نقد دریافتی بابت:</b>			
سود و وجه التزام تسهیلات اضطراری		۵۳,۳۵۴,۷۳۱	۳۵,۴۶۵,۰۲۱
سود اوراق بدهی		-	۲,۹۶۷,۸۲۱
کارمزد		۴,۲۸۴,۴۹۵	۶,۱۸۹,۲۶۸
سود سپرده گذاری		-	۲,۶۷۲,۳۵۳
سود سرمایه گذاری ها		۲,۶۵۵,۷۴۲	۳,۰۰۶,۶۳۶
سایر درآمدهای عملیاتی		۲,۷۳۱,۹۶۴	-
نقد پرداختی بابت:		(۲۸,۳۱۹,۹۶۴)	(۲۷,۵۵۱,۷۹۰)
سود سپرده ها		(۲۳۸,۵۵۸)	(۱۶۶,۶۵۶)
کارمزد		(۵۳۸,۰۹۵)	(۱۷۱,۳۵۴)
هزینه مالی		(۱۳,۵۴۲,۴۹۵)	(۸,۶۴۰,۸۱۳)
سایر هزینه های عملیاتی		(۵۴۶,۳۱۷)	(۱,۲۴۳,۷۷۴)
مالیات بر درآمد		-	-
<b>جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی</b>		<b>۶,۳۰۶,۸۰۰</b>	<b>۱۲,۵۶۰,۶۱۲</b>
<b>جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:</b>			
<b>خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها:</b>			
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		۳۵,۵۵۹,۱۱۴	۲,۱۲۲,۷۹۰
سپرده های مشتریان		۴۸,۳۲۹,۱۵۸	۴۴,۹۰۱,۱۳۱
اوراق بدهی		-	-
حسمه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها		۹۵,۰۴۸	۴,۷۲۵,۱۳۲
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۴۹,۵۶۲,۶۲۴	۱۱۱,۳۳۸,۳۳۶
خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:		(۷,۳۵۴,۵۰۰)	۱۵,۶۲۴,۹۰۳
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری		-	-
اصل مطالبات از دولت		-	-
اصل تسهیلات اضطراری و مطالبات از اشخاص دولتی		(۹۳,۶۹۰,۱۴۹)	(۱۴۴,۸۰۷,۹۷۸)
اصل تسهیلات اضطراری و مطالبات از اشخاص غیردولتی		(۱۱,۸۹۳,۰۶۵)	(۲۳,۳۲۵,۹۷۸)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		۸۹,۳۱۵	(۸۸,۶۱۷)
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته		(۳,۴۲۵,۱۲۳)	(۱,۲۹۲,۷۴۳)
سایر حسمه های دریافتی		(۱۲,۳۶۰,۳۱۸)	(۱۶,۵۴۴,۴۵۰)
سپرده قلمونی		(۱,۲۷۲,۸۱۲)	(۳,۲۲۸,۰۱۳)
حسمه عملیاتی سایر دارایی ها		۹۸,۹۴۵	۵۶,۶۵۵
سرقلمنی		-	-
<b>جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی</b>		<b>۲,۸۸۳,۶۹۷</b>	<b>(۹,۷۹۸,۹۳۰)</b>
<b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی</b>	۵۱	<b>۱۱,۱۹۰,۴۹۷</b>	<b>۲,۷۶۱,۶۸۲</b>
<b>فعالتهای سرمایه گذاری:</b>			
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود		(۷,۴۴۱,۸۶۶)	(۵,۶۴۱,۵۸۳)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود		۲۸,۲۴۹	۲۶۹,۶۴۱
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود		(۱۲۲,۸۳۳)	(۳۹۵,۵۱۳)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود		-	۱۸۹,۸۰۹
وجه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی		-	-
وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی		-	-
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری		(۷,۵۵۷,۳۸۰)	(۵,۵۷۷,۶۴۶)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالتهای تأمین مالی		۳,۶۳۳,۰۱۷	(۲,۸۱۵,۹۶۵)
<b>فعالتهای تأمین مالی:</b>			
افزایش سرمایه نقدی		۲,۷۶۴,۳۰۱	۸,۷۲۲,۰۳۲
وجه پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی		(۲۱۸,۴۸۱)	(۵۴۰,۳۳۶)
وجه دریافتی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی		۲۷,۵۷۸	۱۸۸,۱۴۱
وجه پرداختی آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل		(۱,۶۸۸,۸۲۱)	-
وجه دریافتی آثار معاملات با منافع فاقد حق کنترل		۱,۵۲۲,۷۸۲	-
معاملات سهام خزانه		(۲۷۲,۲۱۷)	-
وجه حاصل از صرف سهام		-	(۳۷۷,۸۲۹)
سود سهام پرداختی		(۵,۶۶۵,۳۳۳)	-
دریافت تسهیلات مالی		۲,۷۵۷,۹۷۰	-
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی		(۱,۵۹۶,۰۰۰)	-
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی		(۲,۵۷۰,۲۲۱)	۷,۹۹۱,۹۸۷
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		۱,۰۶۲,۷۶۶	۵,۱۷۶,۰۳۳
موجودی نقد در ابتدای دوره		۱۹,۲۷۹,۸۲۲	۱۲,۸۹۶,۶۱۲
تأثیر تغییرات نرخ ارز		۸۸۳,۰۰۷	۱,۲۰۷,۱۸۸
موجودی نقد در پایان دوره		۲۱,۳۳۰,۹۲۶	۱۹,۲۷۹,۸۲۲
مبادلات غیر نقدی		۴,۱۶۵,۴۲۸	۱۹,۰۰۹,۶۰۱

یادداشت های توضیحی همراه بخش جداگانه باید در صورت های مالی است.





بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

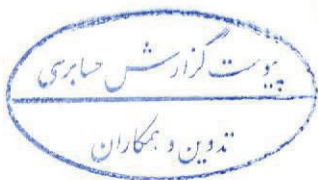
صورت سود و زیان

برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)

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

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



بانک کارآفرین

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

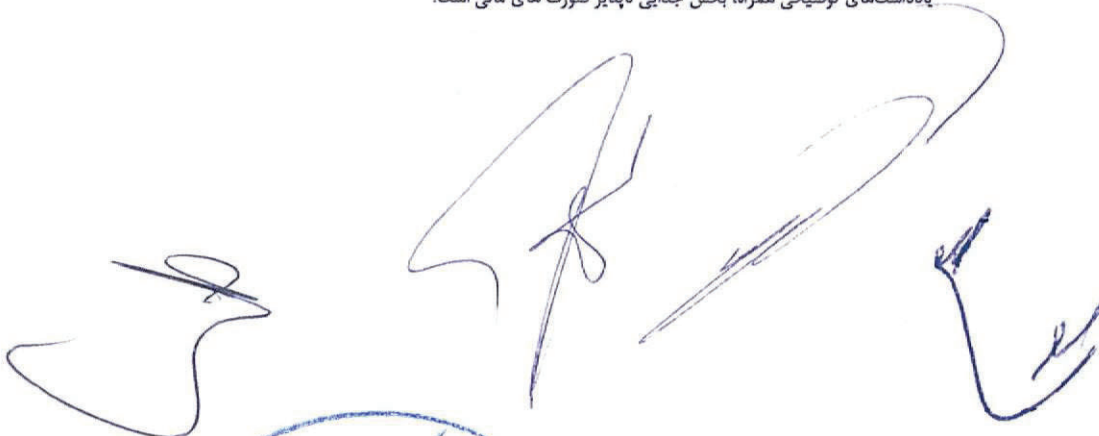
صورت سود و زیان جامع

برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

(تجدید ارائه شده)

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۱,۰۰۶,۹۰۲	۱۳,۱۷۱,۸۶۳		سود (زیان) خالص دوره
۱۶,۳۶۶,۴۲۰	.	۳۴	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
.	.	۳۵	تفاوت تسعیر ارز
۲۷,۳۷۳,۳۲۲	۱۳,۱۷۱,۸۶۳		سود (زیان) جامع دوره
.	.	۵۰	تعدیلات سنواتی
۲۷,۳۷۳,۳۲۲	۱۳,۱۷۱,۸۶۳		سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل

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



بانک کارآفرین

پست گزارش حسابرسی  
تدوین و بکاران

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام

برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

سال ۱۴۰۰

	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سود انباشته	سود انداخته ها	سایر انداخته ها	سایر انداخته قانونی	انداخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت
جمع حقوق صاحبان سهام									
میلون ریال									
۵۲,۲۴۷,۸۴۲	۰	۷,۲۴۴,۰۱۵	۲,۱۶۰,۴۲۶	۹۵۳	۵,۹۵۶,۷۵۰	۰	۹,۸۹۲,۷۱۳	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	
۱۳,۱۷۱,۸۶۳	۰	۱۳,۱۷۱,۸۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۴
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۱۳,۱۷۱,۸۶۳	۰	۱۳,۱۷۱,۸۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۱۲,۶۵۷,۰۱۴								۱۲,۶۵۷,۰۱۴	
(۹,۸۹۲,۷۱۳)							(۹,۸۹۲,۷۱۳)		
(۱۰,۳۷۵,۲۰)									
۵۵۳,۳۳۱	۵۵۳,۳۳۱								
۰		(۱,۹۷۵,۷۷۹)			۱,۹۷۵,۷۷۹				
۰		(۷۹۷,۶۲۷)		۷۹۷,۶۲۷					
۰									
(۵,۵۳۰,۰۰۰)	(۵,۵۳۰,۰۰۰)								
(۳,۳۳۹,۸۸۸)	(۴۷۴,۱۸۹)	(۸,۳۰۳,۴۰۶)		۷۹۷,۶۲۷	۱,۹۷۵,۷۷۹		(۹,۸۹۲,۷۱۳)	۱۲,۶۵۷,۰۱۴	
۶۲,۱۷۹,۸۱۷	(۴۷۴,۱۸۹)	۱۲,۲۲۲,۴۷۲		۹۵۳	۷,۹۳۲,۵۲۹		۰	۳۹,۵۰۰,۰۰۰	

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش چنانچه نایزیر صورت های مالی است.

تغییرات ارزش حسابی  
تغییرات و جکاران



بانک کارآفرین

افزایش سرمایه  
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده  
افزایش سرمایه در جریان  
سهام خزانه  
خرید سهام خزانه  
فروش سهام خزانه  
توزیع و تخصیص  
انداخته قانونی  
سایر انداخته ها  
سود سهمی  
سود سهام مصوب  
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی سال  
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

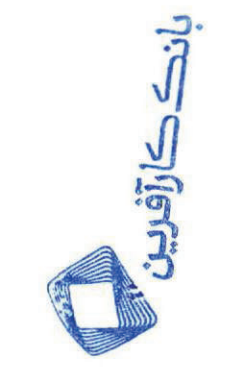
مانده در ۱۴۰۰/۰۱/۰۱  
سود (زیان) خالص دوره  
تعدیلات سنواتی  
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات  
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها  
تفاوت تسعیر ارز  
مالیات سایر سود های جامع  
جمع سایر سود های جامع  
جمع سود جامع

(تجدید ارائه شده)

ادامه

سال ۱۳۹۹

حقوق صاحبان سهام	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	اندوخته سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۶۸۱,۸۰۹	۲,۰۰۳,۵۴۲	.	۴۳,۵۹۷	۱,۹۳۳,۹۵۵	۴,۲۰۰,۷۱۴	.	.	۸,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
۱۱,۰۰۰,۶۹۰,۹۰۲	۱۱,۰۰۰,۶۹۰,۹۰۲	.	.	.	.	.	.	۸,۵۰۰,۰۰۰	سود (زیان) خالص سال
.	.	.	۱۶,۳۶۶,۴۲۰	.	.	.	.	۸,۵۰۰,۰۰۰	تعدیلات سنواتی
۱۶,۳۶۶,۴۲۰	.	.	.	.	.	.	.	۸,۵۰۰,۰۰۰	سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
۱۶,۳۶۶,۴۲۰	.	.	۱۶,۳۶۶,۴۲۰	.	.	.	.	۸,۵۰۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۲۷,۳۳۳,۳۲۱	۱۱,۰۰۰,۶۹۰,۹۰۲	.	۱۶,۳۶۶,۴۲۰	.	.	.	.	۸,۵۰۰,۰۰۰	تفاوت تسعیر ارز
.	.	.	.	.	.	.	.	۸,۵۰۰,۰۰۰	مالیات سایر سود های جامع
.	.	.	.	.	.	.	.	۸,۵۰۰,۰۰۰	جمع سایر سود های جامع
.	.	.	.	.	.	.	.	۸,۵۰۰,۰۰۰	جمع سود جامع
۹,۸۹۲,۷۱۳	.	.	(۱۶,۴۰۹,۰۶۳)	(۱,۹۳۳,۹۳۳)	.	.	.	۱۸,۳۴۲,۹۸۶	افزایش سرمایه
.	.	.	.	.	.	.	۹,۸۹۲,۷۱۳	۱۸,۳۴۲,۹۸۶	افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده
.	.	.	.	.	.	.	.	۱۸,۳۴۲,۹۸۶	افزایش سرمایه در جریان
.	.	.	.	.	.	.	.	۱۸,۳۴۲,۹۸۶	سهم خزانة
.	.	.	.	.	.	.	.	۱۸,۳۴۲,۹۸۶	خرید سهام خزانة
.	.	.	.	.	.	.	.	۱۸,۳۴۲,۹۸۶	فروش سهام خزانة
.	.	.	.	.	.	.	.	۱۸,۳۴۲,۹۸۶	توزیع و تخصیص
.	.	.	.	.	.	.	.	۱۸,۳۴۲,۹۸۶	اندوخته قانونی
.	.	.	.	.	.	.	.	۱۸,۳۴۲,۹۸۶	سایر اندوخته ها
.	.	.	.	.	.	.	.	۱۸,۳۴۲,۹۸۶	سود سببی
.	.	.	.	.	.	.	.	۱۸,۳۴۲,۹۸۶	سود سهام معمر
.	.	.	.	.	.	.	.	۱۸,۳۴۲,۹۸۶	جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی سال
۵۲,۴۴۷,۸۴۳	۷,۳۹۴,۰۱۵	.	۹۵۳	۲,۱۶۰,۳۶۳	۱,۷۵۶,۰۲۵	.	.	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۸,۱۹۲,۷۱۳	(۵,۶۱۶,۳۲۹)	.	(۱۶,۴۰۹,۰۶۳)	۲۲۶,۴۷۱	۱,۷۵۶,۰۲۵	.	۹,۸۹۲,۷۱۳	۱۸,۳۴۲,۹۸۶	جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی سال
(۱,۷۰۰,۰۰۰)	(۱,۷۰۰,۰۰۰)	.	.	.	.	.	.	۱۸,۳۴۲,۹۸۶	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰



یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

تجدید ارزش حسابی  
تذوقین و نگارگان

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت جریان های نقدی

برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

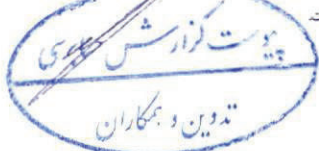
(جدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
<b>فعالتهای عملیاتی</b>			
نقد دریافتی بابت:			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی		۵۳,۰۵۶,۶۷۱	۳۳,۰۳۴,۷۸۶
سود اوراق بدهی		.	.
کارمزد		۴,۰۵۴,۰۷۱	۲,۳۶۶,۳۸۱
سود سپرده گذاری		۶,۴۵۴,۴۳۵	۶,۱۵۱,۵۳۳
سود سرمایه گذاری ها		۲,۸۳۸,۰۰۸	۵,۸۲۴,۵۸۱
سایر درآمدهای عملیاتی		۸۰۲,۳۰۷	۱,۳۴۳,۶۱۲
نقد پرداختی بابت:			
سود سپرده ها		(۴۸,۵۶۹,۶۶۰)	(۲۷,۵۶۰,۶۸۷)
کارمزد		(۳۵۷,۵۶۵)	(۲۸۴,۲۲۴)
هزینه مالی		(۱۵,۴۲۰)	(۱۵,۵۰۴)
سایر هزینه های عملیاتی		(۱۲,۶۸۱,۴۶۳)	(۸,۰۱۶,۵۸۶)
مبایات بر درآمد		(۱۷۱,۷۰۳)	(۱,۱۶۱,۱۷۲)
<b>جریان ورود (خروج) و وجه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی</b>		<b>۵۵۰,۹۶۸</b>	<b>۱۱,۶۸۲,۶۱۰</b>
جریتهای نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:			
خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها:			
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		۳۳,۸۴۴,۱۱۶	۲۵۶,۷۰۸
سپرده های مشتریان		۴۶,۴۶۸,۹۹۱	۴۶,۹۲۸,۱۸۵
اوراق بدهی		.	.
حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها		۱,۸۲۳,۵۶۹	۲,۶۲۵,۳۹۴
حقوق صاحبین سپرده های سرمایه گذاری		۵۰,۰۲۰,۴۹۳	۱۱۱,۴۷۹,۸۱۷
خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:			
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری		(۷,۳۵۴,۵۰۰)	۱۵,۶۲۴,۹۰۳
اصل مطالبات از دولت		.	.
اصل تسهیلات اضطراری و مطالبات از اشخاص دولتی		(۹۲,۰۷۱,۳۶۹)	(۱۴۶,۶۳۵,۸۷۸)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		(۱۰,۱۷۵,۳۹۹)	(۱۸,۳۶۱,۸۱۱)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		۸۴۱,۵۱۳	(۱,۹۷۵,۵۳۱)
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته		(۱,۸۲۵,۲۷۲)	(۵۵۸,۴۴۹)
سایر حسبه های دریافتی		(۱۲,۹۶۰,۳۱۸)	(۱۶,۵۴۴,۴۵۰)
سپرده قانونی		(۱,۳۸۸,۳۷۴)	(۲,۲۰۴,۶۷۹)
حصة عملیاتی سایر دارایی ها		۷,۲۳۳,۵۴۹	(۹,۳۶۵,۹۹۱)
<b>جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی</b>		<b>۱۲,۷۳۳,۳۲۹</b>	<b>۲,۴۱۶,۸۱۹</b>
<b>جریان خالص ورود (خروج) و وجه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی</b>	۵۱		
<b>فعالتهای سرمایه گذاری</b>			
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود		(۸,۷۰۹,۲۳۴)	(۶,۹۷۲,۲۱۴)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود		۱۱,۳۷۸	۱۳۳,۵۳۰
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود		(۴۳,۳۶۰)	(۱۵,۶۶۸)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود		.	.
وجه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی		.	.
وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی		.	.
<b>جریان خالص ورود (خروج) و وجه نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری</b>		<b>(۸,۷۴۱,۱۱۶)</b>	<b>(۶,۶۷۴,۷۴۲)</b>
<b>جریان خالص ورود (خروج) و وجه نقد قبل از فعالتهای تأمین مالی</b>		<b>۳,۹۹۲,۱۱۳</b>	<b>(۴,۲۵۷,۹۲۴)</b>
<b>فعالتهای تأمین مالی</b>			
افزایش سرمایه نقدی		۲,۷۶۴,۳۰۱	۸,۷۲۲,۰۳۲
معاملات سهام خزانه		(۴۷۴,۱۸۹)	.
وجه حاصل از صرف سهام		.	.
سود سهام پرداختی		(۵,۶۶۵,۳۳۳)	(۳۷۷,۸۴۹)
دریافت تسهیلات مالی		.	.
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی		.	.
<b>خالص جریان ورود (خروج) و وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی</b>		<b>(۳,۳۷۵,۲۲۱)</b>	<b>۸,۳۴۴,۱۸۲</b>
<b>خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد موجودی نقد در ابتدای دوره</b>		<b>۶۱۶,۸۹۲</b>	<b>۴,۰۸۶,۳۵۸</b>
<b>تأثیر تغییرات نرخ ارز</b>		<b>۱۹,۰۲۷,۸۴۱</b>	<b>۱۲,۳۶۹,۳۳۰</b>
<b>وجه نقد در پایان دوره</b>		<b>۸۵۰,۳۴۷</b>	<b>۲,۶۷۲,۳۵۳</b>
<b>مبادلات غیر نقدی</b>		<b>۲۰,۴۹۵,۰۷۹</b>	<b>۱۹,۰۲۷,۸۴۱</b>
		<b>۴۱۶,۱۰۴</b>	<b>۱۸,۹۹۰,۵۲۱</b>

بابت دستهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



بانک کارآفرین



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**

**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

**۱- معرفی بانک**

**۱-۱- تاریخچه فعالیت**

بانک در تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۱۸ تحت شماره ۱۵۷۹۱۵ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به نام شرکت اعتباری غیربانکی کارآفرینان (سهامی عام) به ثبت رسیده و با شناسه ملی ۱۰۱۰۲۰۰۶۲۲۶ و کد اقتصادی ۴۱۱۱۱۱۶۴۶۹۷۴ شروع به فعالیت نموده است. سپس به استناد قانون اجازه تاسیس بانک‌های 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 ۳۳۶۲/ه 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 شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران تحت همان شماره به ثبت رسید و در تاریخ ۱۳۸۱/۱۱/۰۷ در بورس اوراق بهادار پذیرفته شده و در تاریخ ۱۳۸۲/۰۴/۱۴ در تابلوی بورس قرار گرفته است. مرکز اصلی بانک واقع در تهران-خیابان ولیعصر-خیابان ناهید غربی-شماره ۹۷ می‌باشد.

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

**۱-۲- فعالیت اصلی بانک**

موضوع فعالیت بانک طبق ماده سه اساسنامه مورخ ۱۳۹۲/۰۴/۲۴ به شرح زیر می‌باشد:

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 نامه‌های مربوطه؛

ارایه انواع ابزارهای پرداخت؛

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

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

گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت‌نامه؛

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

قبول و نگهداری اشیاء گرانبها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امفان به مشتریان؛

انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی، صدور حواله های ارزی و ...؛

خدمات مربوط به وجوه اداره‌شده؛

تضمین بازخرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیردولتی؛

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

انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر)؛

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

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

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

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

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

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

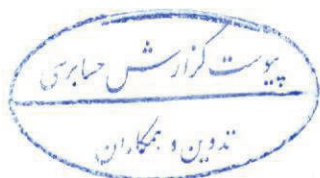
ترخیص کالا از بندر و گمرکات به حساب بانک؛

وصول مطالبات اسنادی؛

وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آن‌ها؛

فروش تمیر مالیاتی و سفته؛

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



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

**۳-۱- تعداد شعب**

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

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

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

**۴-۱- وضعیت اشتغال**

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

سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان دوره	
۵۸۳	۶۴۳	۶۳۹	۶۳۳	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۵۵۰	۵۶۱	۵۷۶	۵۹۰	شعب استان تهران
۴۶۱	۴۷۰	۴۷۵	۴۷۹	شعب سایر استان ها
۱۳	۱۵	۱۵	۱۴	شعب مناطق آزاد
۰	۰	۰	۰	شعب خارج از کشور
<b>۱,۶۰۷</b>	<b>۱,۶۸۹</b>	<b>۱,۷۰۳</b>	<b>۱,۷۱۷</b>	

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

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

**۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی**

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. جزئیات رویه‌های حسابداری در یادداشت شماره ۱۷ ارائه گردیده است.

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

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

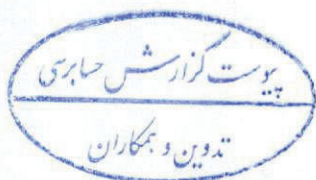
۲-۲- آثار احتمالی با اهمیت ناشی از اجرای استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند به شرح زیر است:

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

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

**۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری**

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



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

۴- استفاده از قضاوت‌ها و برآوردها

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

۵- مبنای اندازه‌گیری

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

۶- تغییر در رویه‌های حسابداری

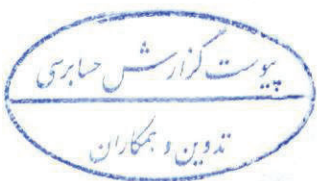
بانک رویه‌های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.

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

۷- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

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



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی**

**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

**۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود**

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

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

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

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

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

**۷-۲-۳-۲- سرمایه‌گذاری در املاک**

سرمایه‌گذاری در املاک به بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها اندازه‌گیری می‌شود. درآمد سرمایه‌گذاری در املاک، به ارزش منصفانه مابازاری دریفتی یا دریفتی به کسر مبلغ برآوردی از بابت برگشت از فروش و تحقیقات شناسایی می‌شود. سرمایه‌گذاری در املاک شامل سرمایه‌گذاری در زمین یا ساختمانی است که عملیات ساخت و توسعه آن به اتمام رسیده و به جهت ارزش بالقوه‌ای که از نظر سرمایه‌گذاری دارد (افزایش ارزش و اجاره) و نه به قصد استفاده توسط شرکت نگهداری می‌شود.

**۷-۲-۳-۳- دارایی‌های نامشهود**

دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلک نمی‌گردد و آزمون کاهش ارزش در پایان سال مالی انجام شده و در صورت نیاز ذخیره لازم در نظر گرفته می‌شود. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش خط مستقیم و طی ۳ سال مستهلک می‌گردد.

**۷-۳-۱- سرقفلی**

۷-۳-۱-۱- ترکیب‌های تجاری با استفاده از روش تحصیل به حساب منظور می‌شود. سرقفلی براساس مازاد حاصل جمع مابه‌ارای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، به علاوه مبلغ هرگونه منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب‌های مرحله‌ای) بر خالص مبالغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی‌های تقبل شده در تاریخ تحصیل اندازه‌گیری می‌شود و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌گردد.

۷-۳-۱-۲- چنانچه، "خالص مبالغ دارایی‌های قابل تشخیص تحصیل شده و بدهی‌های تقبل شده در تاریخ تحصیل مازاد بر جمع مابه‌ارای انتقال یافته به ارزش منصفانه در تاریخ تحصیل، مبلغ منافع فاقد حق کنترل در واحد تحصیل شده و ارزش منصفانه منافع مالکانه قبلی واحد تحصیل کننده در واحد تحصیل شده در تاریخ تحصیل (در ترکیب‌های مرحله‌ای) باشد"، مازاد مذکور، پس از بررسی مجدد درستی شناسایی و شیوه‌های اندازه‌گیری موارد فوق توسط واحد تجاری تحصیل کننده، در تاریخ تحصیل در صورت سود و زیان تلفیقی به عنوان سود خرید زیر قیمت شناسایی شده و به واحد تحصیل کننده منتسب می‌شود.

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

**۷-۳-۲- زیان کاهش ارزش دارایی‌ها**

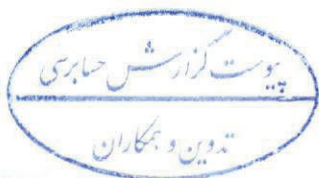
در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌های دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتی دارایی برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌شود. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتی واحد مولد وجه نقدی که دارای متعلق به آن است تعیین می‌شود.

آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه‌های دال بر امکان کاهش ارزش، بطور سالیانه انجام می‌شود.

مبالغ بازیافتی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد)، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان‌های نقدی آتی ناشی از دارایی با استعاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بینگتر ارزش زمانی پول و ریسک‌های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.

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

در صورت افزایش مبلغ بازیافتی از زمان شناسایی آخرین زیان که بینگتر زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) است، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی (واحد مولد وجه نقد) نیز بلافاصله در سود و زیان شناسایی می‌شود مگر اینکه دارایی تجدید ارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدید ارزیابی می‌شود.



**باتک کا، آفرین (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

**۷-۳-۳- دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش**

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

دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) نگهداری شده برای فروش، «به اقل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش» اندازه‌گیری می‌شود.

**۷-۴- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام**

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/ ۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بک مرکزی ج.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه های ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بک مرکزی ج.ا. تصویبی مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۰۱ شورای پول و اعتبار و بخشنامه شماره ۹۸/۹۳۶۷۴ مورخ ۹۸/۰۲/۲۳ و بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰، درآمد مطالباتی که به طبقه مشکوک الوصول منتقل می‌شوند صرف نظر از نوع وثایق و تضامین آن‌ها متوقف می‌شود. درآمد مطالباتی که دارای وثایق و تضامین نقد و شبه نقد حداقل تا ۹۰ درصد مانده بدهی باشد، حداکثر تا زمان انتقال به طبقه مشکوک الوصول شناسایی می‌شود. شناسایی درآمد بخش جاری و غیر جاری مطالباتی که فاقد وثایق و تضامین نقد و شبه نقد باشد از زمان انتقال به طبقه معوق متوقف می‌شود. چنانچه مبلغ فواید وثایق و تضامین مأخوذه کمتر از مانده بدهی مشتری باشد درآمد مطالبات حداکثر تا پایان طبقه سررسید گذشته شناسایی می‌شود.

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

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

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

**۷-۶- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی**

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

- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

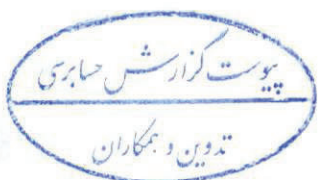
• مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

**۷-۷- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول**

برای تسهیلات اعطایی طبق "دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۳۱ بک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می‌گردد.

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

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



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

طبقه	شریک
طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
طبقه موقوف	۲۰ درصد
طبقه مشکوک الوصول (با توجه به ارزیابی توان بازپرداخت بنده مشتری)	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

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

۵ مدیریت هیچگونه قضوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورتهای مالی اعمال ننموده است.

**۷-۷-۱ ذخایر**

- ذخیره بندهایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن تمام یا ایجاب نسبت قابل توجه است. ذخایر زمانی شناسایی می‌شوند که شرکت دارای تعهد فعلی (فوقی یا عرفی) در نتیجه رویدادهای گذشته باشد. خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد محتمل باشد و مبلغ تعهد به گونه‌ای تکلیف‌آور قابل برآورد باشد.
- ذخیره در پایان هر دوره مالی بررسی و برای نشان دادن بهترین برآورد جاری تعدیل می‌شوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می‌شود.
- ۷-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان  
 ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می‌شود.
- ۷-۹- کارکنان بانک تحت پوشش صندوق تعیین اجتماعی هستند لذا ذخیره‌ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حسابها لحاظ نشده است.
- ۷-۱۰- تسعیر ارز
- ۷-۱۰-۱- حساب های داخل کشور

قلام پولی ارزی طی دوره با نرخ رسمی و نرخ توافقی نزد صرف حسب مورد تسعیر و در تاریخ صورت وضعیت مالی با توجه به بخشنامه شماره ۰۰/۳۷۶۹۸۳ مورخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۴ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.م.ای تسعیر قلام پولی داریها و بندهای ارزی صورت‌های مالی بانکها و موسسات اعتباری با توجه به میانگین نرخ ارز در سلفنامه نیما بانک مرکزی و لحاظ از ازمات احتمالی در شبکه بانکی کشور، مبلغ ۲۲۰۰۰۰۰ ریال برای هر برورو (۲۰۰۰۰۰ ریال برای هر دلار) و نرخ برابری سایر اسامی بر مبنای نرخ های اعلامی بانک مرکزی در پایان شهریور ۱۴۰۰ مندرج در پیوسته اطلاع رسانی آن بانک (به شرح جدول زیر) و قلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تالیتهای ناشی از تسویه یا تسعیر قلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه سال وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

نوع ارز	نرخ	نوع ارز	نرخ	نوع ارز	نرخ	نوع ارز	نرخ
دلار آمریکا	۲۰۰۰۰۰۰	فرهنگ امارات	۵۴,۲۴۲	یوان چین	۲۱,۳۲۱	لیبر ترکیه	۱۳,۴۵۰
یورو	۲۲۰۰۰۰۰	فرهنگ سوئیس	۲۱۳,۲۱۸	پوند انگلیس	۲۶۲,۲۱۴	ریال عمان	۵۱۸-۵۱
روپیه هند	۲,۶۲۲	ین ژاپن	۱,۶۷۱	وون کره جنوبی	۱۶۴	ریال قطر	۵۴,۷۲۶

**۷-۱۰-۲ حساب های ناشی از عملیات خارجی**

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

**۷-۱۱ سهام خزانه**

سهام خزانه به روش بهای تمام شده در دفاتر شناسایی و ثبت می‌شود و به عنوان یک رقه کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ازگه می‌شود. در زمان خرید، فروش، انتشار یا لغات اوزارهای مالکانه خود شرکت هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی‌شود. مابه ازای پرداختی با درهائی باید بهطور مستمر در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

هنگام فروش سهام خزانه، هیچگونه مبلغی در صورت سود و زیان و صورت سود و زیان جامع شناسایی نمی‌شود و مابه تفاوت خالص مبلغ فروش و مبلغ دفتری در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» شناسایی و ثبت می‌شود.

در تاریخ گزارشگری، مانده بهنگار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» و به حساب سود (زیان) قبلیته منتقل می‌شود. مانده بستنکار حساب مزبور تا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قبلی به حساب سود (زیان) قبلیته، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ازگه و در زمان فروش کل سهام خزانه به حساب سود (زیان) قبلیته منتقل می‌شود.

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

۷-۱۲- در صورتی که واگذاری سهام شرکت فرعی منجر به از دست دادن کنترل نشود، فروش هر گونه سرمایه گذاری شرکت اصلی در شرکت فرعی، موجب تغییر نسبت منافع فاقد حق کنترل و منافع دارای حق کنترل می‌گردد. در چنین شرایطی منافع فاقد حق کنترل بهت این تغییر تعدیل می‌شود. تفاوت مبلغ این تعدیل با ارزش منصفانه مابه ازای درهائی، به طور مستمر در حقوق مالکانه تحت سرافصل «اتار معاملات با منافعفاقد حق کنترل» شناسایی و به مالکان شرکت اصلی منتسب می‌شود.

**۸- «سایر اقلام» در یادداشت های صورت های مالی عالی**

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

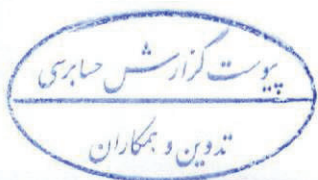
**۸-۱- مالیات بر درآمد**

**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 قلام 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 مستقیما در حقوق مالکانه شناسایی شوند.

**۸-۱-۲- مالیات انتقالی**

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موفتی بین مبلغ دفتری داریها و بندهای برای مقاصد گزارشگری مالی و مبالغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازهالت مبلغ دفتری داریها و مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش‌بینی برای بازهالت داری مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری داریهای مزبور تا میزان قابل بازهالت کاهش داده می‌شود. چنین کاهشی، در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

**۹- موجودی نقد**

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
موجودی صندوق - ریال	۴۸۴,۴۵۱	۴۰۷,۳۳۰	۴۸۳,۸۲۶	۴۰۶,۹۷۸
موجودی صندوق - ارز	۲,۲۵۶,۸۸۴	۱,۹۸۴,۲۳۲	۲,۲۱۳,۰۱۹	۱,۹۳۸,۱۶۶
وجوه در راه - ریال	.	.	.	.
وجوه در راه - ارز	.	.	.	.
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۳۸۸,۰۳۷	۱۰۰,۸۰۲	۳۸۸,۰۳۷	۱۰۰,۸۰۲
سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)	۱۸,۱۰۱,۵۵۳	۱۶,۷۸۷,۴۵۸	۱۷,۴۱۰,۱۹۷	۱۶,۵۸۱,۸۹۵
<b>جمع موجودی نقد</b>	<b>۲۱,۲۳۰,۹۲۶</b>	<b>۱۹,۲۷۹,۸۲۲</b>	<b>۲۰,۴۹۵,۰۷۹</b>	<b>۱۹,۰۲۷,۸۴۱</b>

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب و خزائن بانک دارای پوشش بیمه ای شناور می باشد.

۹-۲- موجودی ارزی صندوق شرکت اصلی در تاریخ صورت وضعیت مالی شامل مبالغ ۹.۷۷۴.۹۲۵ دلار آمریکا ، ۱.۱۲۸.۹۱۶ یورو ، ۳۵.۸۹۸ پوند انگلیس ، ۲.۸۲۶ درهم ، ۳۰۰.۰۰۰ ین ژاپن ، ۳۰۰ یوان چین و ۲۰۰ فرانک سوئیس می باشد که با نرخ اعلامی بانک مرکزی ( به شرح یادداشت ۱۰-۷ صورت‌های مالی ) تسعیر شده است.

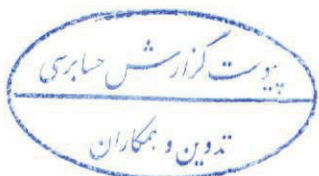
۹-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده) مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد :

	شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	۳۱۹,۳۳۸	۸,۱۴۷
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۶۸,۷۹۹	۹۲,۶۵۵
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها - ارز (محدود نشده)	.	.
<b>جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)</b>	<b>۳۸۸,۰۳۷</b>	<b>۱۰۰,۸۰۲</b>

۹-۳-۱- براساس مصوبه شماره ۲۰-۳۴۰-۹۰/م/ت/۴۷۶۹۸ مورخ ۱۸ دی ۱۳۹۰ هیات ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت مابه التفاوت نرخ ارز، مبلغ ۷۴۱.۵۵۶ میلیون ریال از حساب جاری بانک توسط بانک مرکزی برداشت شده است. حسب مکاتبات متعدد با ادارات آمار و تعهدات ارزی و بین الملل بانک مرکزی ج.ا.ا و اعلام عدم مطالبه ارزی بابت تعهدات سررسید گذشته سال های ۱۳۹۱-۱۳۹۰ موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ اداره سیاست ها و مقررات ارزی ، اختتام حسابرسی ارزی سال های یاد شده و اعاده مبلغ ۷۴۱.۵۵۶ میلیون ریال برداشتی از حساب این بانک مورد درخواست بوده است که پاسخ واصله از اداره آمار و تعهدات ارزی طی نامه شماره ۹۸/۴۱۰۲۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۱۴ حاکی از تعیین تکلیف موضوع با هماهنگی با دولت محترم و اخذ مجوزهای لازم از سوی مقامات محترم بانک مرکزی اعلام شده است. شایان ذکر است بنا به درخواست مجدد بانک مرکزی به منظور انجام بررسی ، حسابرسی ارزی توسط یکی از موسسات حسابرسی مورد تایید آن بانک در شرف انعقاد قرارداد و شروع عملیات حسابرسی می باشد. وجه التزام اضافه برداشت طبق نامه شماره ۰۱/۲۵۵۹۴ مورخ ۱۴۰۱/۰۲/۰۵ بانک مرکزی تا پایان اسفند ۱۴۰۰ مبلغ ۱.۶۸۶.۵۳۸ میلیون ریال اعلام گردیده است.

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

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)	۲۶۳,۳۳۷	۱۸۹,۷۰۰	۶۰,۲۰۵	۶۳,۵۶۱
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)	۲,۲۴۳,۱۰۵	۳,۰۷۷,۸۳۰	۲,۲۴۳,۱۰۵	۳,۰۷۷,۸۳۰
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)	۳۷۸,۸۹۴	۴۷,۷۴۶	.	۲,۷۲۹
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)	.	.	.	.
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)	۱۵,۲۱۶,۲۳۷	۱۳,۴۷۲,۱۸۳	۱۵,۱۰۶,۸۸۷	۱۳,۴۳۷,۷۷۵
سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)	.	.	.	.
<b>جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)</b>	<b>۱۸,۱۰۱,۵۵۳</b>	<b>۱۶,۷۸۷,۴۵۸</b>	<b>۱۷,۴۱۰,۱۹۷</b>	<b>۱۶,۵۸۱,۸۹۵</b>



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

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

۱۰- مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری

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

شرکت اصلی و گروه		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۸۸,۵۲۸	۱۶,۳۲۲,۱۹۱	۱۰-۲
۱۰,۶۹۴,۵۶۷	۲,۸۱۵,۴۰۴	۱۰-۳
<b>۱۱,۷۸۳,۰۹۵</b>	<b>۱۹,۱۳۷,۵۹۵</b>	

مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

جمع مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

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

۱-۲- مطالبات از بانک مرکزی

شرکت اصلی و گروه		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	
۷۸۹,۸۳۲	۱,۷۱۳,۴۸۵	۱۰-۲-۲
.	.	
.	.	
.	.	
۲۹۸,۷۰۶	۱۴۶۰۸,۷۰۶	۱۰-۲-۱
<b>۱,۰۸۸,۵۲۸</b>	<b>۱۶,۳۲۲,۱۹۱</b>	

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)

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

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

جایزه سپرده قانونی دریافتی

سایر مطالبات

جمع مطالبات از بانک مرکزی

۱-۲-۱- مبلغ ۱۴۶۰۰۰۰۰۰ میلیون ریال از سایر مطالبات از بانک مرکزی مربوط به سپرده ویژه نزد بانک مرکزی با نرخ سود ۱۴ درصد در تاریخ ۲۹ اسفند ماه می باشد که در روز کاری بعد تسویه گردیده است و مبلغ ۸۷۰۶ میلیون ریال بابت کسری واریزی دولت بابت کوین های اول تا چهارم اوراق مراحه محصولات استراتژیک کشاورزی می باشد.

۱-۲-۲- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده) شامل ۴.۴۳۶.۵۶۲ یورو و ۳.۶۸۷.۲۰۸ دلار می باشد.

۱-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

شرکت اصلی و گروه		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	
.	.	
۹,۰۵۰,۰۰۰	.	۱۰-۳-۲
.	.	
.	.	
.	.	
.	.	
.	.	۱۰-۳-۱
۱,۶۴۴,۵۶۷	۲,۸۱۵,۴۰۴	۱۰-۳-۳
.	.	
<b>۱۰,۶۹۴,۵۶۷</b>	<b>۲,۸۱۵,۴۰۴</b>	

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

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

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

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

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

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

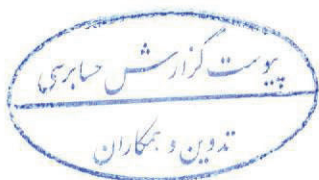
تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری

پرداخت چکهای صادره سایر بانک ها

سایر مطالبات

جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

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



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

۲-۳-۱۰ - سپرده‌های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود شده) شامل موارد زیر است:

مانده تسهیلات											
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	مبلغ ارز	نوع وثیقه	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرارداد	نوع ارز	نام بانک / موسسه اعتباری			
۳۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	-	۱۴۰۰/۰۱/۰۷	۱۹.۷۵٪	overnight	ریال	تسهیلات ریالی			
۲۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	-	۱۴۰۰/۰۱/۰۷	۲۰.۰۰٪	overnight	ریال	آینده			
۲۳۰۰,۰۰۰	۰	۰	-	۱۴۰۰/۰۱/۰۷	۱۹.۷۵٪	overnight	ریال	موسسه مالی و اعتباری نور			
۷۵۰,۰۰۰	۰	۰	-	۱۴۰۰/۰۱/۰۷	۱۹.۷۵٪	overnight	ریال	گر دشگری			
۹۰۵۰,۰۰۰	۰	۰	-	۱۴۰۰/۰۱/۰۷	۱۹.۷۵٪	overnight	ریال	شهر			

۳-۳-۱۰ - مبلغ چک‌های صادره سایر بانک‌ها در ابتدای سال ۱۴۰۱ پرداخت شده است.

۱۱ - مطالبات از دولت

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

۱۲ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توشیحی صورت‌نهای مالی  
دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

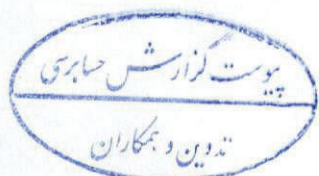
۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

گروه

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		گروه					
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	ماده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق	شرح
۲۲,۴۲۰,۸۸۷	۲۲,۳۳۵,۶۹۵	(۶۰۹,۴۶۱)	۲۲,۹۴۵,۱۵۶	-	۳,۱۶۶,۸۴۴	-	۲۰,۴۶۸,۵۴	۲۴,۰۶۵,۱۴۶	فروش قسطلی
۱۰۰,۰۹۷,۴۹۶	۱۴,۳۳۳,۳۲۸	(۴۱۴,۳۵۲)	۱۴,۷۴۷,۵۷۹	-	(۴۶,۹۱۰)	-	۸۷,۷۷۷	۱۴,۷۰۶,۷۱۲	چهاره
۱۳۶,۳۴۰	۵۲,۰۷۸	(۱۳۲,۶۳۱)	۱۸۵,۷۰۹	-	(۳۳,۵۷۰)	-	۱۰,۱۸۱	۲۰۹,۰۹۸	اجاره به شرط تملیک
۲,۹۹۰	۲,۲۲۷	(۳,۵۲۰)	۵,۷۴۷	-	-	-	۳۶۲	۵,۳۸۵	سلف
۵,۳۲۶,۴۷۲	۵۴۶,۵۸۱	(۶۵۶,۴۴۹)	۱,۲۰۳,۰۳۰	-	(۸۴,۷۲۹)	-	۵۵,۰۰۶	۱,۳۳۲,۷۵۳	مضاربه
۸۴,۰۱۵,۱۹۳	۱۷,۵۴۲,۸۴۰	(۳,۷۸۸,۳۵۹)	۲۱,۳۳۱,۰۹۹	-	(۴۸۶,۶۴۷)	-	۱,۲۰۳,۳۲۷	۲۰,۶۱۴,۴۱۸	مشارکت مدنی
۴,۱۵۹,۴۱۵	۱۱,۵۵۵,۳۶۱	(۱۸۶,۰۴۴)	۱۱,۷۷۱,۴۰۵	-	(۵۶۴,۳۳۶)	-	-	۱۲,۳۳۵,۶۴۱	خرید دین
۱۳۶,۹۵۸,۴۵۰	۲۹۲,۶۳۵,۰۲۲	(۵,۹۵۱,۸۷۱)	۲۹۸,۵۸۶,۸۹۳	-	(۳۲,۸۱۹,۲۳۳)	-	۶,۳۵۷,۵۲۷	۳۱۵,۰۴۸,۵۹۹	مراجعه
۵۸۹,۰۸۲	-	-	-	-	-	-	-	-	استصناع
۳۷۹,۵۶۸	۷۷۰,۲۱۸	(۱۲,۷۰۷)	۷۸۲,۹۲۵	-	-	-	-	۷۸۲,۹۲۵	فرض الحسنه
۳,۱۴۴,۳۲۱	۵۰,۸۴,۷۴۴	(۷۷,۳۳۷)	۵,۱۶۱,۹۸۲	-	(۱,۵۱۴,۶۷۶)	-	-	۶,۶۷۶,۶۵۷	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۲,۸۳۳,۶۸۸	۱,۷۹۲,۷۹۹	(۳,۰۷۷,۹۲۴)	۳,۸۱۱,۷۷۳	-	(۶۲,۵۱۱)	-	۲۶۳	۳,۹۳۳,۹۷۱	تسهیلات اعطایی به ارز
۳۰۶,۷۹۷	۲,۹۱۳,۱۸۸	(۴۵۰,۸۴۴)	۳,۳۶۴,۰۳۴	-	-	۱۱۳,۹۱۶	-	۳,۳۵۰,۱۱۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۷۳۳,۳۳۱	۷۴۴,۱۶۴	(۱۸۴,۸۰۶)	۹۲۸,۹۷۰	-	-	۹۵	-	۹۲۸,۸۷۵	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
-	-	-	-	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
-	۳۴,۱۲۲	(۵۲۰)	۳۳,۶۰۲	-	-	-	۶۴	۳۴,۵۸۸	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۲۷۱,۱۰۴,۰۲۹	۳۷۰,۳۷۳,۳۷۷	(۱۴,۵۴۷,۵۲۶)	۳۸۶,۹۲۰,۹۰۳	-	(۳۸,۲۰۷,۹۹۰)	(۵۷۱,۳۷۶)	۹,۷۶۱,۳۷۱	۴۰۳,۸۲۴,۸۸۷	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

شرکت اصلی

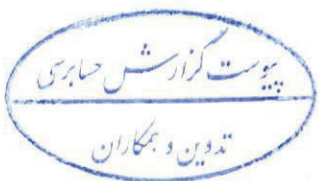
۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		شرکت اصلی					
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	ماده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق	شرح
۱۸,۵۴۵,۱۶۱	۱۷,۵۹۵,۴۰۴	(۶۰۹,۴۶۱)	۱۸,۲۰۴,۸۶۵	-	(۱,۸۵۷,۴۴۷)	-	۲۰,۴۶۸,۵۴	۱۸,۰۱۵,۴۴۸	فروش قسطلی
۱۰۰,۱۳۷,۴۹۶	۱۵,۳۳۳,۳۲۸	(۴۱۴,۳۵۲)	۱۵,۸۴۷,۵۷۹	-	(۴۶,۹۱۰)	-	۸۷,۷۷۷	۱۵,۸۰۶,۷۱۲	چهاره
۲۳۱,۳۷۰	۱۷۲,۱۰۸	(۱۳۶,۰۱۱)	۱۸۵,۷۰۹	-	(۳۳,۵۷۰)	-	۱۰,۱۸۱	۲۰۹,۰۹۸	اجاره به شرط تملیک
۲,۹۹۰	۲,۲۲۷	(۳,۵۲۰)	۵,۷۴۷	-	-	-	۳۶۲	۵,۳۸۵	سلف
۵,۳۲۶,۴۷۲	۵۴۶,۵۸۱	(۶۵۶,۴۴۹)	۱,۲۰۳,۰۳۰	-	(۸۴,۷۲۹)	-	۵۵,۰۰۶	۱,۳۳۲,۷۵۳	مضاربه
۸۵,۱۳۳,۴۴۳	۱۸,۵۵۸,۶۰۴	(۳,۷۸۸,۳۵۹)	۲۲,۳۲۶,۸۶۲	-	(۴۸۶,۶۴۷)	-	۱,۲۰۳,۳۲۷	۲۱,۶۳۰,۱۸۳	مشارکت مدنی
۴,۱۵۹,۴۱۵	۱۱,۵۵۵,۳۶۱	(۱۸۶,۰۴۴)	۱۱,۷۷۱,۴۰۵	-	(۵۶۴,۳۳۶)	-	-	۱۲,۳۳۵,۶۴۱	خرید دین
۱۳۶,۹۵۸,۴۵۰	۲۹۲,۶۳۵,۰۲۲	(۵,۹۵۱,۸۷۱)	۲۹۸,۵۸۶,۸۹۳	-	(۳۲,۸۱۹,۲۳۳)	-	۶,۳۵۷,۵۲۷	۳۱۵,۰۴۸,۵۹۹	مراجعه
۵۸۹,۰۸۲	-	-	-	-	-	-	-	-	استصناع
۳۷۹,۵۶۸	۷۷۰,۲۱۸	(۱۲,۷۰۷)	۷۸۲,۹۲۵	-	-	-	-	۷۸۲,۹۲۵	فرض الحسنه
۳,۱۴۴,۳۲۱	۵۰,۷۱۹,۰۰۶	(۷۷,۳۳۷)	۵,۱۴۹,۱۴۳	-	(۱,۵۱۴,۶۷۶)	-	-	۶,۶۶۳,۸۱۹	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۲,۸۳۳,۶۸۸	۱,۷۹۲,۷۹۹	(۳,۰۷۷,۹۲۴)	۳,۸۱۱,۷۷۳	-	(۶۲,۵۱۱)	-	۲۶۳	۳,۹۳۳,۹۷۱	تسهیلات اعطایی به ارز
۳۰۶,۷۹۷	۲,۹۱۳,۱۸۸	(۴۵۰,۸۴۴)	۳,۳۶۴,۰۳۴	-	-	۱۱۳,۹۱۶	-	۳,۳۵۰,۱۱۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۷۳۳,۳۳۱	۷۴۴,۱۶۴	(۱۸۴,۸۰۶)	۹۲۸,۹۷۰	-	-	۹۵	-	۹۲۸,۸۷۵	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
-	-	-	-	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
-	۳۴,۱۲۲	(۵۲۰)	۳۳,۶۰۲	-	-	-	۶۴	۳۴,۵۸۸	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	(۱۴,۴۲۷,۴۹۷)	۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸	-	(۳۶,۸۹۸,۵۸۳)	(۵۷۱,۳۷۶)	۹,۷۶۱,۳۷۱	۳۹۹,۸۷۸,۱۱۵	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

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

شرکت اصلی					
۱۴۰۰/۱۲/۲۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۰۶۲,۳۰۲	۱,۳۵۹,۱۱۲	۲,۲۴۱	۵۹,۰۶۳	۱۸,۶۴۱,۸۸۶	فروش اقساطی
۱۵,۸۹۴,۴۸۹	۱۶۴,۱۷۴	۷۵۳	۱,۹۲۶	۱۵,۷۲۷,۶۳۵	جعاله
۲۱۹,۲۷۹	۸,۷۸۸	۶۵۷	۱۵,۷۵۶	۱۹۴,۰۷۹	اجاره به شرط تملیک
۵,۷۴۷	۵,۷۴۷	.	.	.	سلف
۱,۲۸۷,۷۵۹	۵۵۶,۴۷۷	۹,۸۷۸	۹,۳۲۷	۷۱۲,۰۷۸	مضاربه
۲۲,۸۳۳,۵۰۹	۶,۳۶۵,۷۱۰	۷۰,۹۷۷	۸۱,۳۳۵	۱۶,۳۱۵,۴۸۷	مشارکت مدنی
۱۲,۳۳۵,۶۴۱	.	۳۸,۰۶۳	.	۱۲,۲۹۷,۵۷۹	خرید دین
۳۲۱,۴۰۶,۱۲۷	۳,۷۹۰	۱,۰۰۱,۱۵۹	۷۶۹,۰۵۰	۳۱۹,۶۳۲,۱۳۸	مرایجه
.	.	.	.	.	استصناع
۷۸۲,۹۲۵	۱۳	۱,۰۳۸	۴۴۲	۷۸۱,۴۳۲	قرض الحسنه
۶۶۶۳,۸۱۹	.	.	.	۶۶۶۳,۸۱۹	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۳,۹۳۴,۲۳۴	۲,۰۳۸,۱۱۲	.	.	۱,۸۹۶,۱۲۲	تسهیلات اعطایی به ارز
۳,۳۶۴,۰۳۴	۱,۵۰۷,۲۶۰	.	.	۱,۸۵۶,۷۷۴	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۹۲۸,۹۷۰	۹۲۶,۳۵۹	.	.	۲۶۱۱	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
.	.	.	.	.	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۳۴,۶۵۱	.	.	.	۳۴,۶۵۱	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
<b>۴۰۹,۷۵۳,۴۹۷</b>	<b>۱۲,۹۳۵,۵۴۱</b>	<b>۱,۱۲۴,۷۶۶</b>	<b>۹۳۶,۸۹۸</b>	<b>۳۹۴,۷۵۶,۲۹۳</b>	<b>جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی</b>
.	.	.	.	.	کسر می شود
(۲۶,۸۹۸,۵۸۳)	.	.	.	(۲۶,۸۹۸,۵۸۳)	سود سال های آتی
.	.	.	.	.	سود و کارمزد معوق
(۸۴,۷۲۹)	.	.	.	(۸۴,۷۲۹)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۴۸۶,۶۴۷)	.	.	.	(۴۸۶,۶۴۷)	حساب مشترک مشارکت مدنی
<b>۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸</b>	<b>۱۲,۹۳۵,۵۴۱</b>	<b>۱,۱۲۴,۷۶۶</b>	<b>۹۳۶,۸۹۸</b>	<b>۳۶۷,۲۸۶,۳۳۴</b>	<b>خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول</b>
(۵,۲۸۹,۹۴۱)	(۲,۹۱۶)	(۲,۵۷۱)	(۳,۲۶۸)	(۵,۲۸۱,۱۸۶)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۹,۱۳۷,۵۵۵)	(۹,۰۱۷,۰۰۲)	(۹۵,۱۷۶)	(۲۵,۳۷۸)	.	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
<b>۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱</b>	<b>۳,۹۱۵,۶۲۳</b>	<b>۱,۰۲۷,۰۱۹</b>	<b>۹۰۸,۲۵۲</b>	<b>۳۶۲,۰۰۵,۱۴۸</b>	<b>مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹</b>
<b>۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹</b>	<b>۴,۴۳۸,۱۰۳</b>	<b>۱۱۷,۶۶۰</b>	<b>۹۰۰,۹۲۴</b>	<b>۲۶۳,۰۴۸,۴۹۲</b>	<b>مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰</b>



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

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

شرکت اصلی					
۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
جمع	ذخیره عمومی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۰,۲۸۵,۱۶۵	۸,۷۷۴,۱۴۴	۱,۵۱۱,۰۲۰	۱۱,۹۶۷,۵۴۶	۸,۲۴۶,۸۴۳	۳,۷۲۰,۷۰۴
.	.	.	.	.	.
(۴۶۸,۷۹۹)	(۴۶۸,۷۹۹)	.	.	.	.
۲,۱۵۱,۱۸۰	(۵۸,۵۰۳)	۲,۳۰۹,۶۸۳	۲,۴۵۹,۹۵۰	۸۹۰,۷۱۳	۱,۵۶۹,۲۳۸
۱۱,۹۶۷,۵۴۶	۸,۲۴۶,۸۴۳	۳,۷۲۰,۷۰۴	۱۴,۴۲۷,۴۹۷	۹,۱۳۷,۵۵۵	۵,۲۸۹,۹۴۱

مابده در ابتدای دوره باز یافت شده سوخت شده / تامین از محل ذخیره افزایش یا کاهش طی دوره مانده در پایان سال

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

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

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

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

شرکت اصلی							
۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹					
جمع	جمع	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
۲۰,۹۵۷,۸۲۹	۱۹,۶۱۴,۰۸۴	۱,۴۷۶,۱۸۷	۶۰۷,۰۹۰	۲۹,۴۵۸	۹,۱۳۹,۲۰۰	۲۸۹,۷۲۲	۸,۰۷۲,۴۱۸
۲۱۱,۶۷۷,۱۱۶	۳۰۶۶۰,۰۶۱۵	۲,۵۴۵,۶۱۱	۳,۴۷۷,۸۴۱	۷,۸۵۰,۰۷۹	۲۹۲,۳۸۲,۶۹۹	۲,۳۸۶	۴۴۱,۹۹۹
۶,۴۱۳,۶۶۹	۱۳,۱۴۱,۹۱۴	۳۲۸,۳۱۳	۱۱۰,۰۲۱	۱۶۰,۸۹۲۶	۱۱۰,۸۷,۷۸۳	۶,۸۷۲	.
۱۵,۵۸۹,۰۴۵	۱۲,۱۶۰,۵۶۲	۲۴۹,۸۲۵	۳۴۳,۵۵۷	۱۲۴,۱۹۲	۱۱,۴۴۲,۹۸۸	.	.
۲۵,۸۳۵,۰۶۶	۳۰,۷۶۶,۳۶۲	۴,۶۶۸,۸۴۹	۲,۶۱۳,۲۹۹	.	۲۳,۴۸۴,۲۱۴	.	.
۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵	۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸	۹,۲۶۸,۷۸۵	۷,۱۵۱,۸۰۹	۹,۶۱۲,۶۵۴	۳۴۷,۴۳۶,۸۸۴	۲۹۸,۹۸۹	۸,۵۱۴,۴۱۷
۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵	۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸	۸,۶۲۰,۲۳۴	۷,۵۷۸,۰۰۶	۵,۰۴۵,۷۹۰	۲۵۳,۰۸۱,۹۷۴	۳۳۹,۶۸۹	۵,۸۰۷,۰۳۲

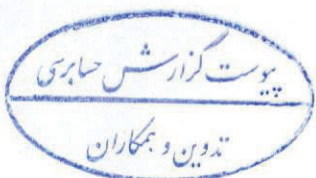
۱۴۰۰ و قبل از آن ۱۴۰۱ ۱۴۰۲ ۱۴۰۳ ۱۴۰۴ و پس از آن جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

شرکت اصلی	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۴,۸۹۵,۹۵۰	۲۲,۹۷۹,۸۳۱
.	.
۵۲,۸۳۶	۳۱,۹۳۰
.	.
.	.
۲۶,۸۰۴,۵۸۶	۳۶,۰۸۵,۶۳۹
۴۶,۰۵۰,۷۷۰	۶۹,۷۴۲,۳۹۷
۲۸۵,۱۸۳	۲۵۸,۲۸۱
۱۶۷,۱۷۰,۰۱۱	۲۴۳,۸۷۰,۶۲۳
۵,۲۱۳,۳۸۹	۹,۳۱۴,۸۳۶
۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵	۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸
.	.
۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵	۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸

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

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







بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

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

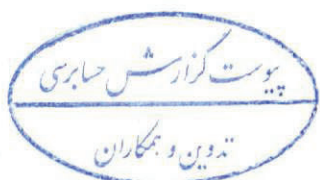
۱۳-۸- تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر است :

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

۱۴- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه						
۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۱۲/۲۹			یادداشت
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۹۵۴,۱۱۳	۳,۸۵۷,۱۹۰	۴,۰۹۶,۹۲۳	۶,۵۸۳,۳۹۲	۵,۰۵۸,۰۰۹	۱,۵۲۵,۳۸۳	۱۴-۱ سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۲,۱۵۰,۰۸۲	۲,۱۵۰,۰۸۲	-	۳,۵۷۱,۷۰۳	۳,۵۷۱,۷۰۳	-	۱۴-۲ سرمایه‌گذاری در سایر سهام
۳۱,۷۸۷,۶۵۲	-	۳۱,۷۸۷,۶۵۲	۴۳,۹۸۱,۲۹۳	-	۴۳,۹۸۱,۲۹۳	۱۴-۳ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
۵۸۶,۲۹۶	۵۸۶,۲۹۶	-	۳۱۱,۳۴۳	۳۱۱,۳۴۳	-	۱۴-۴ سرمایه‌گذاری در پروژه های ساختمانی
۷۶,۵۲۳	۷۶,۵۲۳	-	-	-	-	سرمایه‌گذاری در مشارکت
۴۲,۵۵۴,۶۶۵	۶,۶۷۰,۰۹۰	۳۵,۸۸۴,۵۷۴	۵۴,۴۴۷,۷۲۰	۸,۹۴۱,۰۵۵	۴۵,۵۰۶,۶۷۶	

شرکت اصلی						
۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۱۲/۲۹			یادداشت
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۱۱۱,۳۰۱	۱,۶۶۳,۹۱۴	۳,۴۴۷,۳۸۷	۲,۲۴۴,۲۱۳	۱,۳۲۹,۱۳۳	۹۱۵,۰۸۰	۱۴-۱ سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۱,۴۲۰,۱۰۱	۱,۴۲۰,۱۰۱	-	۴,۰۳۴,۲۶۴	۴,۰۳۴,۲۶۴	-	۱۴-۲ سرمایه‌گذاری در سایر سهام
۲۹,۷۳۰,۲۶۲	-	۲۹,۷۳۰,۲۶۲	۴۰,۱۵۸,۴۸۶	-	۴۰,۱۵۸,۴۸۶	۱۴-۳ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
۳۶,۲۶۱,۶۶۴	۳,۰۸۴,۰۱۶	۳۳,۱۷۷,۶۴۹	۴۶,۴۲۶,۹۶۳	۵,۳۶۳,۲۹۷	۴۱,۰۷۳,۵۶۶	



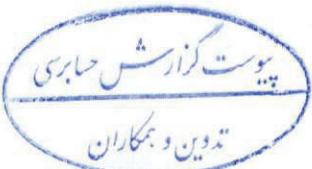
**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

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

شرکت اصلی			گروه				
۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۴۰۰/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش بازار	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	تعداد سهام	منشاء ایجاد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد سرمایه‌گذاری	میلیون ریال
۱,۱۱۰,۸۳۶	۱,۱۱۰,۸۳۶	۱۵۰,۳۴۲	۷۰۵,۴۶۰	۷۰۵,۴۶۰	۱۵۰,۳۴۲	۱.۲۶٪	۱۰,۵۲۹,۵۰۰
۲۲۸,۰۷۰	۲۲۸,۰۷۰	۱۴۱,۸۶۳	۱۰۵,۴۰۴	۱۰۵,۴۰۴	۵۰,۸۵۶	۰.۰۱٪	۸,۷۹۸,۳۵۱
۹۷,۹۶۴	۹۷,۹۶۴	۹۹,۱۲۷	۷۹,۴۸۲	۷۹,۴۸۲	۹۹,۱۲۷	۰.۰۱۴٪	۵,۷۲۲,۳۲۲
۲۲,۱۸۰	۲۲,۱۸۰	۲۲,۶۸۴	۱۱,۹۶۰	۱۱,۹۶۰	۲۲,۶۸۴	۰.۰۰۷٪	۱,۰۰۰,۰۰۰
۸,۳۸۰	۸,۳۸۰	۴,۸۸۷	۱۱,۵۸۸	۱۱,۵۸۸	۵,۱۶۱	۰٪	۳۷۲,۷۶۲
۳۴,۰۵۵	۳۴,۰۵۵	۱۶,۹۵۷	۱,۱۸۶	۱,۱۸۶	۵۳۸	۰٪	۳۸۰,۱۸
۱۰۰,۳۸۱	۱۰۰,۳۸۱	۳۸,۸۱۰	-	-	-	۰٪	۳۸,۸۱۰
-	-	-	-	-	-	۰٪	۲۰,۴۹۰
۱,۴۷۸	۱,۴۷۸	۲,۵۱۳	-	-	-	۰٪	۲,۵۱۳
۷۸۸	۷۸۸	۱,۳۱۴	-	-	-	۰٪	۱,۳۱۴
۳۰,۱۶۳	۳۰,۱۶۳	۳,۳۰۲	-	-	-	۰٪	۴۲,۳۷۲
۱۴۱,۸۸۲	۱۴۱,۸۸۲	۱۱۰,۰۷۰	-	-	-	۰٪	۱۳۳,۸۳۷
۱۵۰,۹۶۴	۱۵۰,۹۶۴	۱۰,۷۵۱۹	-	-	-	۰٪	۱۴۲,۳۴۰
۸۳,۰۸۳	۸۳,۰۸۳	۶۲,۱۴۴	-	-	-	۰٪	۷۴,۵۸۴
۲۳,۴۹۵	۲۳,۴۹۵	۱۷,۶۷۴	-	-	-	۰٪	۲۳,۷۱۳
۲۱۶,۴۲۰	۲۱۶,۴۲۰	۱۱۸,۹۱۲	-	-	-	۰٪	۱۴۷,۱۶۴
۱۳۳,۸۴۱	۱۳۳,۸۴۱	۸۹,۸۲۲	-	-	-	۰٪	۱۳۹,۵۳۳
۹۰,۳۴۵	۹۰,۳۴۵	۶۰,۳۲۷	-	-	-	۰٪	۶۰,۳۲۷
۱,۶۵۰	۱,۶۵۰	۹۸۹	-	-	-	۰٪	۲,۲۵۹
۱۳۰,۸۸۲	۱۳۰,۸۸۲	۹۴,۶۲۹	-	-	-	۰٪	۱۱۲,۴۴۱
۲۶,۸۴۴	۲۶,۸۴۴	۲۶,۸۵۴	-	-	-	۰٪	۴۷,۶۱۷
۲۵۰,۸۷۵	۲۵۰,۸۷۵	۱۴۱,۴۴۲	-	-	-	۰٪	۱۴۱,۴۴۲
۱۲۷,۴۰۲	۱۲۷,۴۰۲	۱۱۸,۹۱۶	-	-	-	۰٪	۱۱۸,۹۱۶
۱۲۹,۷۸۰	۱۲۹,۷۸۰	۱۰,۷۸۲	-	-	-	۰٪	۱۰,۷۸۲
۱۵۷,۲۴۱	۱۵۷,۲۴۱	۸۶,۳۱۷	-	-	-	۰٪	۸۶,۳۱۷
۱۴۱,۷۰۰	۱۴۱,۷۰۰	۱۰۰,۱۷۲	-	-	-	۰٪	۱۰۰,۱۷۲
۳۲۱,۶۱۷	۳۲۱,۶۱۷	۲۱۵,۶۲۱	-	-	-	۰٪	۶۳۴,۲۲۸
<b>۳,۷۶۱,۶۱۶</b>	<b>۳,۷۶۱,۶۱۶</b>	<b>۳,۳۴۶,۹۶</b>	<b>۹۱۵,۰۸۰</b>	<b>۹۱۵,۰۸۰</b>	<b>۱,۶۸۱,۸۰۷</b>		<b>۳,۹۸۵,۹۲۸</b>
۷	۷	۷	-	-	-	۰٪	۷
۹۱,۰۶۵	۹۱,۰۶۵	۵۰,۹۴۶	-	-	-	۰٪	۵۰,۹۴۶
۷۸,۲۵۵	۷۸,۲۵۵	۴۴,۸۳۳	-	-	-	۰٪	۴۴,۸۳۳
۳۰,۱۷۸	۳۰,۱۷۸	۱۵۵,۰۰۰	-	-	-	۰٪	۱۵۵,۰۰۰
۱۲	۱۲	۵	-	-	-	۰٪	۵
۱۸۹,۵۱۷	۱۸۹,۵۱۷	۱۱۱,۳۹۱	-	-	-	۰٪	۱۱۱,۳۹۱
<b>۳,۹۵۱,۱۳۳</b>	<b>۳,۹۵۱,۱۳۳</b>	<b>۳,۴۴۷,۳۸۷</b>	<b>۹۱۵,۰۸۰</b>	<b>۹۱۵,۰۸۰</b>	<b>۱,۶۸۱,۸۰۷</b>		<b>۳,۹۷۷,۲۳۹</b>
-	-	-	-	-	-	(۷۶۶,۷۳۷)	(۳۱۶)
<b>۳,۹۵۱,۱۳۳</b>	<b>۳,۹۵۱,۱۳۳</b>	<b>۳,۴۴۷,۳۸۷</b>	<b>۹۱۵,۰۸۰</b>	<b>۹۱۵,۰۸۰</b>	<b>۹۱۵,۰۸۰</b>		<b>۴,۰۹۶,۹۲۳</b>
							<b>۱,۵۲۵,۳۸۲</b>

ناده گستر عسرتونین های وب  
 سرمایه گذاری توسعه مماندن و فزات  
 مینا  
 فولاد کبوه جنوب کیش  
 پتروشیمی جبه (حق تقدم)  
 پتروشیمی جو  
 بانک اقتصاد نوین  
 سرمایه گذاری امید  
 لسان پوناخت پرشین  
 بیمه البرز  
 پالایش نفت تهران  
 پتروشیمی خراسان  
 سرمایه گذاری تامین اجتماعی  
 سرمایه گذاری سپه  
 سرمایه گذاری سپه (حق تقدم)  
 سرمایه گذاری صدر فلین  
 صنایع پتروشیمی خلیج فارس  
 فولاد خوزستان  
 گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان  
 گروه توسعه ملی ایران  
 ملی صنایع مس ایران  
 معدنی و صنعتی گل گهر  
 سین انرژی خلیج فارس  
 فروشگاه های زنجیره های افق کوروش  
 پتروشیمی پارس  
 فولاد مبارکه اصفهان  
 سایر شرکتها  
 سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس  
 سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس  
 ویل گردش ایرانیان  
 پتروشیمی زاگرس  
 فولاد ارفع  
 فولاد ارفع (حق تقدم)  
 سایر شرکتها

ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری



بانک کارآفرین (شبکه سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورت های مالی  
 دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۱۴-۱-۲- سرمایه گذاری بلندمدت در سهام سریع معامله در بازار

پایان	گروه		شرکت اصلی				
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۲۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۲۰	۱۳۹۸/۱۲/۳۰		
بهره های تعام شده / ارزش ویژه	۵,۰۵۶,۱۷۴	۳,۸۵۵,۰۶۹	بهره های تعام شده / ارزش ویژه	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	خالص میبایع دفتری	ارزش ویژه
بورس فرقی بهدار	۳۳۵	۳۳۵	خرید	۱	۱	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰
بیمه کارآفرین	-	-	تأمین	۱۹,۰۰۰	۱۹,۰۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰
فرآوروس ایران	-	-	خرید	۲۶	۲۶	۲۶	۲۶
لیزینگ کارآفرین	-	-	تأمین	۱,۰۱۲,۳۲۸,۸۵۷	۱,۰۱۲,۳۲۸,۸۵۷	۱,۰۱۲,۳۲۸,۸۵۷	۱,۰۱۲,۳۲۸,۸۵۷
	۵,۰۵۸,۰۰۹	۳,۸۵۷,۱۹۰		۱,۰۱۳,۸۵۷,۶۹۰	۱,۰۱۳,۸۵۷,۶۹۰	۱,۰۱۳,۸۵۷,۶۹۰	۱,۰۱۳,۸۵۷,۶۹۰

۱۴-۱-۲-۱- سرمایه گذاری در شرکت های وابسته

شرکت های بذکر شده در گروه	۱۴۰۰		۱۳۹۹	
	تعداد سهم	درصد سرمایه گذاری	میبایع دفتری	میبایع دفتری
بورس	۲,۷۰۸,۰۱۵,۵۷۱	۲۶	۳,۸۵۵,۰۶۹	۳,۸۵۵,۰۶۹
بورس	۱,۹۰۰,۵۶۰,۳۱۱	۲۰	۱,۶۲,۱۶۵	۱,۶۲,۱۶۵

۱۴-۱-۲-۱-۱- خلاصه اطلاعات مالی شرکت های وابسته

خلاصه اطلاعات مالی شرکت های وابسته با نسبت گروه به شرح زیر است:

شرکت بیمه کارآفرین	۱۴۰۰		۱۳۹۹	
	جمع دارایی ها	جمع بدهی ها	جمع دارایی ها	جمع بدهی ها
درآمد عملیاتی	۲۲,۳۴۲,۲۰۸	۱۷,۰۶۶,۲۲۲	۲۲,۳۴۲,۲۰۸	۱۷,۰۶۶,۲۲۲
سود یا زیان عملیات در محل گنوم	۲,۸۶۲,۲۶۶	۲,۵۴۲,۹۰۵	۲,۸۶۲,۲۶۶	۲,۵۴۲,۹۰۵
سود پس از کسر مالیات (زیان) عملیات متوقف شده	-	-	-	-
سود (زیان) خالص	۲,۸۶۲,۲۶۶	۲,۵۴۲,۹۰۵	۲,۸۶۲,۲۶۶	۲,۵۴۲,۹۰۵
سایر فلام سود و زیان جامع	-	۳۳۳,۳۵۰	-	۳۳۳,۳۵۰
سود و زیان جامع	۲,۸۶۲,۲۶۶	۲,۸۷۶,۲۵۵	۲,۸۶۲,۲۶۶	۲,۸۷۶,۲۵۵
سود نهایی از شرکت های وابسته	-	-	-	-

۱۴-۱-۲-۱-۲- صورت تطبیق اطلاعات مالی فوق با میبایع دفتری شناسایی شده در صورت های مالی تلفیقی

شرکت بیمه کارآفرین	۱۴۰۰		۱۳۹۹	
	خالص دارایی ها	سهم گروه از خالص دارایی ها	خالص دارایی ها	سهم گروه از خالص دارایی ها
تعدادلات ارزش متوقفه خالص دارایی ها	۱۲,۸۷۶,۶۸۵	۱۳,۱۲۱,۲۱۲	۱۲,۸۷۶,۶۸۵	۱۳,۱۲۱,۲۱۲
سرقطی	-	-	-	-
سایر تعدیلات	۱,۳۳۲,۵۳۰	۶۳۳,۲۸۹	۱,۳۳۲,۵۳۰	۶۳۳,۲۸۹
میبایع دفتری منابع گروه	۵,۰۵۶,۱۷۴	۳,۸۵۵,۰۶۹	۵,۰۵۶,۱۷۴	۳,۸۵۵,۰۶۹

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

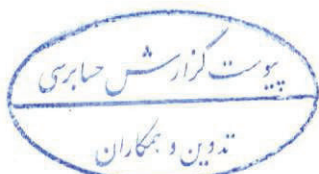
۱۴-۲-۱- سرمایه گذاری جاری در سایر سهام

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

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

پایان	گروه		شرکت اصلی				
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۲۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۲۰	۱۳۹۸/۱۲/۳۰		
بهره های تعام شده / ارزش ویژه	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	بهره های تعام شده / ارزش ویژه	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	خالص میبایع دفتری	ارزش ویژه
سرمایه گذاری ایران	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	خرید	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰
شبکه لکترونیکی پرداخت کارت شهرک	۷۰۰	۷۰۰	خرید	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰
مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران	۲۵۰	۲۵۰	خرید	۲۵۰	۲۵۰	۲۵۰	۲۵۰
شرکت ساز و کار تجارت و تامین مالی ایران و (STFI)	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	خرید	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰
فنیه گستر کارآفرین	-	-	تأمین	۸۵	۸۵	۸۵	۸۵
گروه مالی بانک کارآفرین	-	-	تأمین	۱,۲۱۰,۰۰۰	۱,۲۱۰,۰۰۰	۱,۲۱۰,۰۰۰	۱,۲۱۰,۰۰۰
صرفی کارآفرین	-	-	تأمین	۳۳۷,۹۱۲,۴۰۰	۳۳۷,۹۱۲,۴۰۰	۳۳۷,۹۱۲,۴۰۰	۳۳۷,۹۱۲,۴۰۰
کارگزاری بانک کارآفرین	-	-	تأمین	۹۹۹,۹۹۹,۹۹۹	۹۹۹,۹۹۹,۹۹۹	۹۹۹,۹۹۹,۹۹۹	۹۹۹,۹۹۹,۹۹۹
عصر امین کارآفرین	-	-	تأمین	۸۹۹,۱۰۰	۸۹۹,۱۰۰	۸۹۹,۱۰۰	۸۹۹,۱۰۰
شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین	-	-	تأمین	۱,۶۹۹,۹۹۹,۹۹۹	۱,۶۹۹,۹۹۹,۹۹۹	۱,۶۹۹,۹۹۹,۹۹۹	۱,۶۹۹,۹۹۹,۹۹۹
گروه اقتصادی مفید	۲۸۹,۵۵۰	۲۸۹,۵۵۰	خرید	۱۶۲,۱۸۳	۱۶۲,۱۸۳	۱۶۲,۱۸۳	۱۶۲,۱۸۳
کمیتهی کارگزاران (پیشگامان فن آوری اطلاعات سکا ۱,۶۰۸	۱,۶۰۸	۱,۶۰۸	خرید	۱,۶۰۸	۱,۶۰۸	۱,۶۰۸	۱,۶۰۸
بیمه تکلیفی پارس	۲۵۰,۰۰۰	۲۵۰,۰۰۰	خرید	۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰
سرمایه گذاریهای جسورانه	۲,۷۰۸,۲۱۵	۲,۷۰۸,۲۱۵	خرید	۱,۶۱۲,۶۹۱	۱,۶۱۲,۶۹۱	۱,۶۱۲,۶۹۱	۱,۶۱۲,۶۹۱
جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام	۳,۵۷۷,۷۰۳	۳,۵۷۷,۷۰۳	خرید	۳,۵۷۷,۷۰۳	۳,۵۷۷,۷۰۳	۳,۵۷۷,۷۰۳	۳,۵۷۷,۷۰۳

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



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**ماددالسنجی، توضیحی، صورتی، تعالی، مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

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

نام شرکت فرعی	محل شرکت و محل اصلی فعالیت	درصد سرمایه گذاری		نوع فعالیت اصلی
		گروه	شرکت اصلی	
شرکت وابسته شرکت بیمه کارآفرین	تهران	۲۶	۲۰	تأمین انواع بیمه‌ها
شرکت های فرعی شرکت گروه مالی بانک کارآفرین	تهران	۶۷	۶۷	سرمایه‌گذاری در سهام شرکتها و موسسات
شرکت لیزینگ کارآفرین	تهران	۷۸	۶۷	فروش نقدی و تسهیلی و اجاره به شرط تملیک
شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	تهران	۱۰۰	۱۰۰	خرید و فروش سهام
شرکت سرمایه کارآفرین	تهران	۱۰۰	۱۰۰	خرید و فروش اوراق و حقه، مسکوکات و طلا و نقره
شرکت انبوه ساز کارآفرین	تهران	۹۵	۸۵	سرمایه‌گذاری مشترک ساخت ساختمان تجاری، معاملات بازرگانی بین‌المللی
شرکت توسعه تجارت فید کارآفرین	تهران	۵۰	۰	انجام کلیه عملیات بازرگانی
شرکت زمین احداث کارآفرین	تهران	۶۷	۰	توسیع طاقبات عمیق بانک و شرکتهای گروه
شرکت صورت فین کارآفرین	تهران	۸۴	۲۰	فرزشت خدمات بیمه ای
شرکت توسعه صنایع پتروشیمی آروش - ایل از مرطه بهره برداری	تهران	۶۴	۰	تهیه و توزیع مواد شیمیایی و مشتقات فرآورده های نفتی
شرکت دلتاوی توسعه مکه فرعی کارآفرین	تهران	۱۰۰	۱۰۰	تولید انواع خدمات تخصصی و مشاوره ای و اجرای پروژه های کابینوری و الکترونیکی
شرکت توسعه تجارت کابینوریک مکه فرعی کارآفرین	تهران	۱۰۰	۰	ایجاد زیرساختهای فنی لازم برای ارائه خدمات تجارت الکترونیکی
شرکت بوم فارماهای ناشی مکه فرعی کارآفرین	تهران	۱۰۰	۰	ارز خدمات تخصصی و مشاوره و اجرای پروژه های کابینوری و الکترونیکی
شرکت بهره‌بردار هوشمند مدیریت تپوت سارنگان	تهران	۳۳	۰	ارز خدمات تخصصی و توسعه محله کسب و کارهای نابور و نیا بر قالب ایجاد و مدیریت شتاب محله کسب و کارها

۱۴-۲-۲-۴- اطلاعات شرکتهای فرعی که به طور کلی تحت مالکیت نیستند و متعلق فاقد حق کنترل با اهمیت در گروه وجود دارد به شرح زیر است:

نام شرکت فرعی	محل شرکت و محل اصلی فعالیت	نسبت متعلق مالکیت این رای متعلق		متعلق فاقد حق کنترل	متعلق فاقد حق کنترل	متعلق فاقد حق کنترل
		۱۴۰۰	۱۳۹۹			
شرکت گروه مالی کارآفرین	تهران	۶۷	۶۷	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹
شرکت لیزینگ کارآفرین	تهران	۷۸	۱۰۰	۱۳۷۸,۵۳۳	۵۶,۲۲۷	۱,۰۸۵,۰۰۵
شرکت انبوه ساز کارآفرین	تهران	۹۵	۹۵	۲,۴۱۱	۷۱۴	۵۹۹
جمع				۱,۰۳۸,۰۰۷	۲,۷۱۶,۹۶۲	۱,۰۸۵,۰۰۵

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

نام شرکت فرعی	شرکت گروه مالی کارآفرین		شرکت لیزینگ کارآفرین		شرکت انبوه ساز کارآفرین	
	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹	۱۴۰۰	۱۳۹۹
داراییهای جاری	۲,۳۸۵,۷۰۷	۱,۳۲۱,۹۲۳	۳,۲۶۵,۸۳۳	۲,۱۱۴,۶۲۳	۳,۳۸۱,۱۵۳	۲,۶۷۰,۳۲۳
داراییهای غیر جاری	۷,۳۸۵,۵۳۳	۲,۳۲۶,۱۶۶	۲,۴۱۹,۳۵۸	۱,۸۹۲,۰۰۷	۳,۱۵۲,۸۳۳	۲,۱۰۸,۸۳۳
بدهیهای جاری	۱,۷۸۲,۱۹۰	۱,۶۹۵,۲۵۷	۳,۳۱۶,۳۲۷	۲,۸۱۶,۱۸۱	۳,۸۱۶,۱۸۱	۳,۸۱۶,۱۸۱
بدهیهای غیر جاری	۱۵,۵۳۱	۳,۶۹۵	۵,۰۶۷	۳,۳۲۳	۷,۲۸۰	۲,۱۲۴
حقوق مالکانه قبل تقسب به مالکان شرکت	۷,۹۲۴,۷۸۲	۳,۳۲۲,۵۲۶	۲,۴۷۳,۸۱۷	۲,۱۰۷,۱۶۵	۲,۴۲۱	۲۲,۱۶۴
متعلق فاقد حق کنترل	۵۹۱,۷۷۷	۰	۲۶,۶۶۸	۰	۰	۰
برآمد عملیاتی	۲,۱۲۷,۲۵۳	۱,۵۱۵,۹۹۱	۱,۳۳۶,۵۲۹	۱,۱۲۸,۰۰۵	۱,۲۹۸,۱۳۳	۵۵۶,۲۷
سود زیان/خالص	۲,۷۳۳,۲۱۵	۱,۳۸۲,۱۸۰	۶۱۴,۱۵۲	۵۰۵,۲۵۷	۳۸,۲۵۵	۱۴,۳۸۵
سود زیان/قبل تقسب به مالکان شرکت	۲,۷۳۳,۸۲۷	۱,۳۸۲,۵۲	۶۱۴,۱۵۲	۵۰۵,۲۵۷	۳۸,۲۵۵	۱۴,۳۸۵
سود زیان/قبل تقسب به متعلق فاقد حق کنترل	(۵۳۳)	(۲,۸۷۳)	-	-	-	-
جمع سود و زیان جمع قبل تقسب به مالکان شرکت	۲,۷۳۳,۸۲۷	۱,۳۸۲,۵۲	۶۱۴,۱۵۲	۵۰۵,۲۵۷	۳۸,۲۵۵	۱۴,۳۸۵
جمع سود و زیان جمع قبل تقسب به متعلق فاقد حق کنترل	(۵۳۳)	(۲,۸۷۳)	-	-	-	-
جمع سود و زیان جمع	۲,۱۲۷,۲۵۳	۱,۳۸۲,۱۸۰	۶۱۴,۱۵۲	۵۰۵,۲۵۷	۳۸,۲۵۵	۱۴,۳۸۵
سود سهام پرداخت شده به متعلق فاقد حق کنترل	-	-	-	-	-	-
خالص جریان نقدی ورودی (خروجی) ناشی از فعالیتها عملیاتی	(۱,۷۶۰,۷۰۹)	(۲,۱۹۰,۵۵۱)	۲۷۶,۴۱۷	(۵۹۰,۶۱۳)	۱۵۷,۱۹	۹۷,۳۷۵
خالص جریان نقدی ورودی (خروجی) ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری	(۲۶۹,۶۹۰)	(۵۴۰,۰۰۰)	(۵۴۰,۰۰۰)	(۲۸۲,۵۳۳)	(۲,۰۰۰)	(۱,۳۳۱)
خالص جریان نقدی ورودی (خروجی) ناشی از فعالیتهای تامین مالی	۲,۱۲۵,۷۶۶	۲,۳۸۸,۳۱۱	(۲۲۰,۰۸۸)	۵۰۰,۰۰۰	(۱۰۰,۰۰۰)	۱۰۰,۰۰۰
خالص جریان نقدی ورودی (خروجی)	۱۱۵,۶۶۸	۹۲,۶۶۹	۶۰,۳۳۰	۱۳۶,۶۹۹	(۱۰,۰۰۰)	۱۶۶,۰۴۴

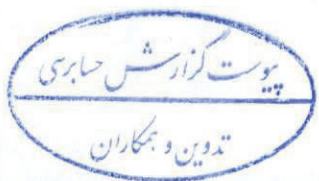
۱۴-۲-۲-۶- واگذاری سهام شرکت فرعی بدون از دست دادن کنترل

طی دوره جاری گروه ۲۳ درصد از متعلق خود در شرکت لیزینگ را به مبلغ ۱,۵۲۲,۷۸۲ میلیون ریال به صورت نقد و اگزار نمود. با این اقدام متعلق در شرکت مذکور به ۷۸ درصد (متعلق به گروه) رسید. مبلغ ۵۶۷,۱۱۲ میلیون ریال سهم متعلق واگذار شده (سهم متعلق واگذار شده از مبلغ نظری خالص داراییهای شرکت مذکور) به سهامداران فاقد حق کنترل انتقال یافته است. تفاوت ما به ازای دریافتی و مبلغ انتقال یافته به سهامداران فاقد حق کنترل به مبلغ ۹۵۴,۸۷۱ میلیون ریال به حساب آثار معاملات با متعلق فاقد حق کنترل منظور شده است.

متنشاء ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود	گروه		شرکت اصلی
			۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
دولت و شرکت های دولتی	خرید	خرید	۱۹,۰۵۱,۶۹۵	۸,۰۷۱,۶۳۸	۸,۰۷۱,۶۳۸
اسف خرده اسلامی	خرید	خرید	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰
اوراق مشارکت منقسم دولت	خرید	۱۸	۹,۵۳۷,۱۱۱	۹,۵۳۷,۱۱۱	۱۱,۴۹۲,۷۷۴
اوراق برابجه نام دولت	خرید	۱۸	۹,۵۳۷,۱۱۱	۹,۵۳۷,۱۱۱	۱۱,۴۹۲,۷۷۴
ساز شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری	خرید	۲۰	۲۸,۵۰۰	۷۵۳,۵۰۲	۲۸,۵۰۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	خرید	۲۰	۷۷۷,۹۹۷	۷۵۳,۵۰۲	۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	خرید	۲۰	۲۳,۴۵۵,۱۲۷	۲۲,۷۵۲	۱۸,۵۰۰
صندوق سرمایه گذاری ارمان کارآفرین	خرید	۲۰	۹,۰۰۰	۱۱۵,۹۲۴	۹,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک شامسی کارآفرین	خرید	۲۰	۲۲,۶۱۳	۱۳۳,۵۲۴	۱۱۵,۹۲۴
صندوق سرمایه گذاری مشترک شامسی کارآفرین	خرید	۲۰	۲۲,۶۱۳	۱۳۳,۵۲۴	۱۱۵,۹۲۴
صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار	خرید	۲۰	۳۲,۱۲۸	۳۲,۱۲۸	۰
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت اختصاصی بازارگردانی لوان گروپ	خرید	۲۰	۳۲,۱۲۸	۳۲,۱۲۸	۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک صنعت و معدن	خرید	۲۰	۰	۳,۴۹۱	۰
کسومی سود: سود سهامهای آبی اوراق			۲۴,۵۲۰,۷۵۰	۲۳,۷۹۲,۷۶۶	۲۴,۵۲۰,۷۵۰
جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار			(۵۳۶,۳۵۸)	(۱۰۰,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰)
			۲۹,۷۲۰,۲۶۲	۲۳,۸۸۱,۲۳۲	۲۹,۷۲۰,۲۶۲

۱۴-۲-۲-۷- مبلغ دزیر عمدتا شامل مبلغ ۳۱۰,۶۲۱ میلیون ریال بابت انتقال مالک مریوان توسط شرکت لیزینگ به منظور افزایش سرمایه و مبلغ ۷۲۱ میلیون ریال بابت پروژه ارضی شرکت گروه مالی بانک کارآفرین می باشد.

۱۴-۲-۲-۸- مبلغ ۲۴,۱۹۸ میلیارد ریال از تعلق مالی اسلامی دولتی به عنوان وثیقه در قالب عملیات بازار باز (ریبو) با نرخ ۱۹ درصد از اداره عملیات بازار باز بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران طبق اوراق تعلق بازار خرید و بازخرید ممنوعی انتقال یافته است.



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

۱۵- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

شرکت اصلی			گروه		
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌فوسول	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌فوسول	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌فوسول
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۷۳۲,۷۰۸	۲۰,۵۰۰,۹۶۹	(۳۱,۲۳۳)	۲۰,۸۲۲,۲۰۲	۰	۰
۱۵۹,۷۷۴	-	-	۰	۹۰,۸۲۲	۱,۵۱۷
۲,۸۹۲,۴۸۲	۲۰,۵۰۰,۹۶۹	(۳۱,۲۳۳)	۲۰,۸۲۲,۲۰۲	۹۰,۸۲۲	۱,۵۱۷

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

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

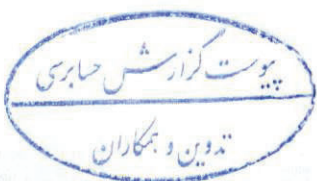
۱۴۰۰/۱۲/۲۹										
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فی‌مابین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بیمه کارآفرین	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شرکت گروه مالی بانک کارآفرین	(۸۷۶,۶۵۰)	-	-	-	(۲۸,۰۱۹)	-	-	۵۳۷,۲۴۴	-	(۳۷۷,۴۲۵)
شرکت لیزینگ کارآفرین	-	-	-	-	(۴۳,۷۰۹)	۸۰,۹۷۳	-	-	-	۳۷,۲۶۴
شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	-	-	-	-	(۸)	۵	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۹۹۹,۹۹۷
شرکت صرافی کارآفرین	-	-	-	-	(۸۸,۰۰۰)	۱,۳۶۹	-	۷۹۸,۴۴۰	-	۷۱۲,۲۰۹
شرکت ساختمانی اینیه گستر کارآفرین	-	-	-	-	(۳۸,۳۵۸)	۵۷۸,۸۹۷	-	-	-	۵۴۰,۵۳۸
شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شرکت امین اعتماد کارآفرین	-	-	-	-	-	۶۸,۰۰۵	-	-	-	۶۸,۰۰۵
شرکت عصر امین کارآفرین	-	-	-	-	-	۶۶,۵۱۴	-	-	-	۶۶,۵۱۴
توسعه فناوری نگاه فرای کارآفرین	-	-	-	-	(۱۷۱,۲۰۱)	۳۶۵,۰۷۸	-	-	-	۱۹۳,۸۷۷
شرکت توسعه تجارت فکتورینگ نگاه فرای کارآفرین	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۸,۱۲۷)
شرکت نرم افزارهای بلکی نگاه فرای کارآفرین	-	-	-	-	(۱۱۰,۸۱۴)	۳۴۴	-	-	-	(۱۱۰,۴۷۰)
	(۸۷۶,۶۵۰)	-	-	-	(۴۷۸,۲۳۶)	۱,۰۰۰,۰۰۴	-	۲,۳۳۷,۰۸۴	-	۲,۰۸۲,۲۰۲
خالص سود (زیان) معاملات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

علی الحساب پرداختی به شرکت توسعه فناوری نگاه فرای کارآفرین عمدتاً بابت خرید سهام شرکت راهبردی هوشمند مدیریت ثروت سازگان می باشد.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰										
نام شرکت فرعی / وابسته	فروش داراییها و سرمایه	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	خرید خدمات	فروش خدمات	علی الحساب دریافتی	علی الحساب پرداختی	قرض الحسنه فی‌مابین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت بیمه کارآفرین	-	-	-	-	(۹۳۱)	۹۳,۱۴۶	-	۶۹,۹۹۱	-	۱۶۲,۲۰۷
شرکت گروه مالی بانک کارآفرین	-	-	-	-	(۳۶,۵۴۹)	۱,۰۸۴,۸۴۳	-	۱۱۲,۸۰۷	-	۱,۱۶۱,۱۰۱
شرکت لیزینگ کارآفرین	-	-	-	-	(۴۳,۷۰۹)	۸۰۰	-	۲۷۰,۱۰۱	-	۲۲۷,۱۹۲
شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	-	-	-	-	(۸)	۱۲۴	-	۱۴۸,۷۰۰	-	۱۴۸,۸۱۵
شرکت صرافی کارآفرین	-	-	-	-	(۲۳۵,۵۹۰)	۲۸۳,۹۵۳	-	۱۰۹,۹۷۸	-	۱۵۸,۳۴۰
شرکت ساختمانی اینیه گستر کارآفرین	-	-	-	-	(۳۱,۷۳۳)	۶۹۲,۳۵۹	-	۵,۶۹۴	-	۶۶۷,۳۲۰
شرکت امین اعتماد کارآفرین	-	-	-	-	-	۶۸,۰۰۵	-	-	-	۶۸,۰۰۵
شرکت عصر امین کارآفرین	-	-	-	-	-	۱۳۲,۰۴۰	-	-	-	۱۳۲,۰۴۰
توسعه فناوری نگاه فرای کارآفرین	-	-	-	-	(۱۸۵,۱۹۳)	۴۴۷,۹۰۱	-	-	-	۲۶۲,۷۰۹
	-	-	-	-	(۵۲۳,۷۱۲)	۲,۷۴۲,۹۷۱	-	۷۱۷,۲۷۱	-	۲,۹۳۶,۵۳۰
خالص سود (زیان) معاملات	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

۱۵-۱-۱- سود و زیان معاملات با شرکت‌های فرعی و وابسته به تفکیک در یادداشت شماره ۳-۶۰۳ افشا شده است.



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۰۸۲,۲۰۲	.	.	.	۲,۰۸۲,۲۰۲
.	.	.	.	.
۲,۰۸۲,۲۰۲	.	.	.	۲,۰۸۲,۲۰۲
(۳۱,۲۳۳)	.	.	.	(۳۱,۲۳۳)
.	.	.	.	.
۲,۰۵۰,۹۶۹	.	.	.	۲,۰۵۰,۹۶۹
۲,۸۹۲,۴۸۲	.	.	.	۲,۸۹۲,۴۸۲

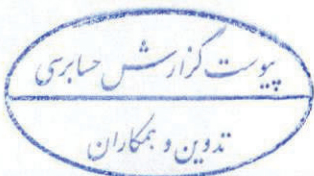
مطالبات از شرکت‌های فرعی  
 مطالبات از شرکت‌های وابسته  
 خالص مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول  
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول  
 ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول  
 مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹  
 مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۶- سایر حساب‌های دریافتی

یادداشت	گروه		شرکت اصلی		
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
۱۶-۱	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	سود سهام دریافتی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
	۹۱,۱۱۹	۱۷۲,۱۲۱	۶۹,۵۵۱	(۱,۰۴۳)	مطالبات از کارکنان
	۳,۰۱۷,۸۶۹	۱,۰۲۷,۹۲۱	۳,۰۱۴,۶۹۶	۱,۰۱۵,۱۰۵	بدهکاران موقت
	۶۹,۸۳۳	۳۰۵,۹۱۱	۵۰,۴۰۰	(۷۵۶)	جمع سایر حساب‌های دریافتی
۱۶-۲	۲,۵۲۵,۴۳۸	۱,۸۶۳,۱۷۳	۱,۴۶۹,۹۴۸	۱,۰۱۷,۸۵۷	
	۵,۷۰۴,۲۵۹	۳,۲۶۹,۱۳۶	۴,۶۰۴,۵۹۵	۲,۲۲۵,۴۲۲	

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

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
شرکت‌های بورسی و فرابورسی	۱۶,۲۵۰	۵,۸۵۰	۱۶,۲۵۰	۵,۸۵۰
صنعتی و معدنی گل گهر	۷,۷۰۰	۴,۵۶۰	۷,۷۰۰	۴,۵۶۰
سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری	۴۴	۴۴	۴۴	۴۴
سرمایه گذاری صنایع ایران - غیربورسی	.	۸,۶۳۹	.	۸,۶۳۹
سرمایه گذاری توسعه معادن و فنزات	.	۱۲,۰۰۱	.	۱۲,۰۰۱
سرمایه گذاری سپه	.	۶۰,۷۵	.	۶۰,۷۵
فولاد مبارکه اصفهان	.	۳,۳۵۵	.	۳,۳۵۵
فولاد خوزستان	.	۹,۵۹۰	.	۹,۵۹۰
پتروشیمی شانزد اراک	.	۷۴۸	.	۷۴۸
پالایش نفت تهران	.	۱۴,۴۶۷	.	۱۴,۴۶۷
پتروشیمی جم	.	۳۰۰	.	۳۰۰
سرمایه گذاری امید	.	.	.	.
جمع تا این صفحه	۲۳,۹۹۴	۶۵,۶۲۹	۲۳,۹۹۴	۶۵,۶۲۹



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ادامه:

شرکت اصلی	گروه		شرکت اصلی	گروه
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۵,۶۲۹	۲۳,۹۹۴	۶۵,۶۲۹	۲۳,۹۹۴	جمع از صفحه قبل
۱۴,۲۹۱	۱۸,۰۰۰	۱۴,۲۹۱	۱۸,۰۰۰	بورس اوراق بهادار تهران
-	۱۳,۲۷۱	-	۱۳,۲۷۱	مبین وان کیش
۶,۸۵۴	۱۰,۵۲۱	۶,۸۵۴	۱۰,۵۲۱	سرمایه گذاری صدر تضمین
۸	-	۸	-	داده گستر عصر نوین (های وب)
۶۰۰	-	۶۰۰	-	مشاور رتبه بندی ایران
۷۰۰	۲,۹۰۷	۷۰۰	۲,۹۰۷	کارت اعتباری شاپرک
۱۲۳	۸۵۸	۱۲۳	۸۵۸	مینا
۲,۱۰۰	-	۲,۱۰۰	-	گروه دارویی سبحان
۵,۱۸۲	-	۵,۱۸۲	-	سرمایه گذاری دارویی تامین
۱۴,۳۳۴	-	۱۴,۳۳۴	-	فرابورس ایران
۱۳,۰۰۰	-	۱۳,۰۰۰	-	پتروشیمی مبین انرژی خلیج فارس
۱۱,۰۵۰	-	۱۱,۰۵۰	-	پتروشیمی پارس
۸,۹۷۰	-	۸,۹۷۰	-	پتروشیمی نوری
۷,۸۷۵	-	۷,۸۷۵	-	گروه توسعه ملی ایران
۴,۴۰۰	-	۴,۴۰۰	-	سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین
۳,۱۵۰	-	۳,۱۵۰	-	پتروشیمی پردیس
۲,۵۰۰	-	۲,۵۰۰	-	پتروشیمی زاگرس
۲,۴۴۵	-	۲,۴۴۵	-	پتروشیمی خراسان
۲,۰۰۱	-	۲,۰۰۱	-	شرکت آهن و فولاد ارفع
۱,۸۴۰	-	۱,۸۴۰	-	کی بی سی
۱,۲۰۰	-	۱,۲۰۰	-	پالایش نفت تبریز
۵۸۸	-	۵۸۸	-	سرمایه گذاری غدیر
۵۰۰	-	۵۰۰	-	پالایش نفت اصفهان
۴۰۰	-	۴۰۰	-	گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان
۳۳۸	-	۳۳۸	-	پالایش نفت پارس
۱	-	۱	-	شرکت ملی صنایع مس ایران
۳,۰۰۲	-	۳,۰۰۲	-	بانک ملت
-	-	-	۲۲,۶۱۱	سایر شرکتها
۱۷۳,۰۸۰	۶۹,۵۵۱	۱۷۴,۷۱۸	۹۲,۱۶۳	مانده سود سهام دریافتنی
(۳,۵۹۶)	(۱,۰۴۳)	(۳,۵۹۶)	(۱,۰۴۳)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱۷۰,۴۸۳	۶۸,۵۰۸	۱۷۱,۱۲۱	۹۱,۱۱۹	

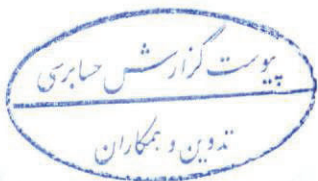
۱۶-۲- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی	گروه		شرکت اصلی	گروه
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۲,۶۵۳	۲۲۴,۳۲۷	۲۲۲,۶۵۳	۲۲۴,۳۲۷	۱۶-۲-۱
۲۲,۰۹۱	۷۵,۳۹۷	۲۲,۰۹۱	۷۵,۳۹۷	جمع اقلام مرتبط با تسهیلات
۲۵۴,۷۴۳	۳۹۹,۶۲۴	۲۵۴,۷۴۳	۳۹۹,۶۲۴	جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
۳۰۴,۰۰۰	۱۶۵,۷۷۱	۳۰۴,۰۰۰	۱۶۵,۷۷۱	بدهکاران موقت ارزی
۱۲۹,۶۸۵	۱۸۶,۲۰۹	۱۲۹,۶۸۵	۱۸۶,۲۰۹	بدهکاران کارمزد ارزی
۱۶۹,۵۰۶	۱۷۳,۶۶۶	۱۶۹,۵۰۶	۱۷۳,۶۶۶	۱۶-۲-۲ شرکت ری داته
۱۵۷,۰۷۴	۱۵۷,۰۷۴	۱۵۷,۰۷۴	۱۵۷,۰۷۴	۱۶-۲-۲ شرکت تولید مواد دارویی البرز بانک
۸,۲۵۶	۸,۲۵۶	۸,۲۵۶	۸,۲۵۶	شرکت داروسازی اکسیر
۱۸۲,۰۰۷	۱۳۱,۱۴۵	۱۸۲,۰۰۷	۱۳۱,۱۴۵	موسسه تامین آتیه امید کارآفرین
۱۳,۵۷۲	۵۶۰۰	۱۳,۵۷۲	۵۶۰۰	سود دریافتنی سپرده نزد سایر بانکها
-	۱۱۲,۰۱۸	-	۱۱۲,۰۱۸	بدهکاران تنخواه داران
-	-	۸۲۲,۸۹۱	۱,۲۲۶,۰۰۴	۱۶-۲-۳ حساب جاری مشتریان کارگزاری کارآفرین
۱۶۳,۴۴۰	۱۲۰,۵۶۵	۲۵۸,۶۰۸	۴۲۳,۶۴۸	سایر
۱,۱۲۷,۵۴۰	۱,۰۷۰,۳۰۴	۲,۰۶۵,۶۰۰	۲,۵۸۹,۳۹۱	جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
۱,۳۸۲,۲۸۴	۱,۴۶۹,۹۴۸	۲,۲۲۰,۳۴۴	۲,۹۸۹,۰۲۵	مانده بدهکاران موقت
(۴۳۲,۱۶۳)	(۴۵۲,۰۹۱)	(۴۵۲,۱۷۱)	(۴۶۳,۵۹۸)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۹۵۰,۱۲۱	۱,۰۱۷,۸۵۷	۱,۸۶۳,۱۷۳	۲,۵۲۵,۴۲۸	

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

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

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



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

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

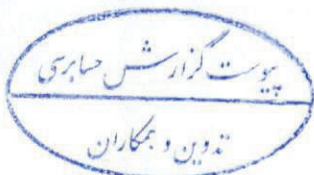
۱۴۰۰/۱۲/۲۹				
جاری	سرمسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۹,۵۵۱	۰	۰	۰	۶۹,۵۵۱
۳,۰۱۴,۶۹۶	۰	۰	۰	۳,۰۱۴,۶۹۶
۰	۱,۱۳۰,۹۵۲	۰	۳۳۸,۹۹۶	۱,۴۶۹,۹۴۸
۵۰,۴۰۰	۰	۰	۰	۵۰,۴۰۰
۳,۱۳۴,۶۴۷	۱,۱۳۰,۹۵۲	۰	۳۳۸,۹۹۶	۴,۶۰۴,۵۹۵
(۱,۷۹۹)	۰	۰	۰	(۱,۷۹۹)
۳,۱۳۲,۸۴۸	(۱۱۳,۰۹۵)	۰	(۳۳۸,۹۹۶)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

سود سهام دریافتی  
سود تحقق یافته اوراق مشارکت  
بدهکاران موقت  
مطالبات از کارکنان  
خالص سایر حساب های دریافتی قبل از کسر ذخیره  
مطالبات مشکوک الوصول  
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول  
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول  
مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹  
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

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

۱۷- دارایی‌های ثابت مشهود

گروه									
زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منصوبات	بهبودی و توسعه و استیجاری املاک	دارایی‌های در دست تکمیل	سفارشات و پیش‌پرداختهای سرمایه‌ای	اقلام جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۸۲۲,۷۳۸	۲,۳۸۵,۷۹۴	۰	۳۶,۴۹۵	۷۶۱,۶۴۱	۰	۶۴۳,۶۰۶	۱,۵۲۹,۰۴۸	۸,۱۷۹,۳۲۲	۱۳۹۹/۰۱/۰۱ مانده در
۳۷۸,۶۸۹	۱۱۹,۴۷۱	۰	۸۱,۴۳۱	۳۵۸,۴۹۲	۰	۴۱۹,۷۳۸	۵,۴۵۹,۱۸۹	۶,۸۱۷,۰۱۰	افزایش طی سال
۵,۹۱۶,۸۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۹۱۶,۸۹۲	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
(۱,۶۴,۸۰۰)	(۸۰,۴۴۶)	۰	(۳۰,۳۱)	(۸,۲۳۲)	۰	۰	۰	(۲۵۵,۵۴۹)	فروش و کنترگذاری دارایی
۵۱۷,۶۴۰	۵۵۸,۰۶۱	۰	۰	(۱)	۰	(۳۶۸,۳۹۴)	(۱,۸۶۶,۳۵۴)	(۱۰,۵۹,۰۴۹)	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۹,۴۷۱,۱۵۹	۲,۹۸۲,۸۸۰	۰	۱۱۵,۸۹۴	۱,۱۱۱,۸۶۰	۰	۷۹۴,۹۴۹	۵,۱۲۱,۸۸۳	۱۹,۵۹۸,۶۲۶	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
(۵۰۲,۶۵۷)	۴۶۱,۸۹۷	۰	۱۸۲,۶۲۶	۷۸۷,۱۸۷	۰	۱,۸۹۵,۱۷۸	۴,۶۱۷,۶۶۵	۷,۴۴۱,۸۹۶	افزایش طی دوره
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
۰	۰	۰	۰	(۳۸,۴۴۲)	۰	۰	۰	(۳۸,۴۴۲)	فروش و کنترگذاری دارایی
۱,۹۶۴,۵۰۷	۵۵۶,۱۹۶	۰	۲,۱۴۰	۴۴۱,۳۰۳	۰	(۳,۱۳۳,۲۸۷)	(۳,۱۳۳,۲۸۷)	۵۲۷,۵۴۰	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱۰,۹۳۳,۰۱۰	۴,۰۰۰,۹۷۳	۰	۳۰۰,۶۶۰	۲,۳۰۱,۹۰۹	۰	۲,۳۹۶,۸۰۸	۷,۶۰۶,۲۶۱	۲۷,۵۲۹,۶۲۱	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۰	۴۷۲,۲۱۵	۰	۹,۱۲۱	۵۵۴,۱۳۳	۰	۰	۰	۱,۰۳۵,۴۷۰	استهلاک انباشته
۰	۱۳۸,۱۷۶	۰	۸,۲۶۵	۶۳۶,۰۰۷	۰	۰	۰	۲۱۰,۰۴۸	مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
۰	(۳,۸۸۳)	۰	(۱,۵۰۱)	(۷,۶۹۸)	۰	۰	۰	(۱۳,۰۸۲)	استهلاک دوره
۰	۰	۰	۰	۲,۲۴۹	۰	۰	۰	۲,۲۴۹	فروش رفته
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۰	۶۰۶,۵۰۸	۰	۱۵,۸۸۵	۶۱۲,۲۹۲	۰	۰	۰	۱,۲۳۴,۶۸۵	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۰	۱۴۴,۵۳۲	۰	۲۳,۶۴۷	۲۶۶,۴۵۲	۰	۰	۰	۴۴۴,۶۳۰	استهلاک دوره
۰	۰	۰	۰	(۳۰,۸۱۹)	۰	۰	۰	(۳۰,۸۱۹)	فروش و کنترگذاری دارایی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۰	۷۵۱,۰۴۰	۰	۴۹,۵۳۲	۸۵۷,۹۲۴	۰	۰	۰	۱,۶۵۸,۴۹۶	مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۲,۸۲۲,۷۳۸	۱,۹۱۳,۵۷۹	۰	۲۷,۳۷۳	۲۰۷,۵۰۸	۰	۶۴۳,۶۰۶	۱,۵۲۹,۰۴۸	۷,۱۴۳,۸۵۲	اندز دفتری
۹,۴۷۱,۱۵۹	۲,۳۷۶,۳۷۱	۰	۱۰۰,۰۰۹	۴۹۹,۵۶۹	۰	۷۹۴,۹۴۹	۵,۱۲۱,۸۸۳	۱۸,۳۶۳,۹۴۱	در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
۱۰,۹۳۳,۰۱۰	۳,۲۴۹,۹۳۳	۰	۳۵۱,۱۲۹	۱,۴۴۳,۹۸۴	۰	۲,۳۹۶,۸۰۸	۷,۶۰۶,۲۶۱	۲۵,۸۸۱,۱۲۵	در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

ادامه:

**شرکت اصلی**

جمع	اقلام سرمایه‌ای در انبار	سفارشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	بهبودی و توسعه املاک استیجاری	اثاثه و منسوبات	وسایل نقلیه	تأمینات	ساختمان	زمین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۴۴۴,۲۰۷	-	۱,۶۲۵,۷۸۲	۶۶۸,۰۰۵	-	۷۳۳,۵۹۰	۳۴,۵۵۷	-	۲,۳۷۵,۲۱۱	۳,۰۰۷,۰۶۱
۶,۹۷۲,۴۱۴	-	۵,۹۰۵,۶۸۳	۴۱۸,۴۴۵	-	۲۱۶,۸۱۱	۶۲,۹۹۰	-	۴۵,۴۸۶	۳۳۳,۰۰۰
۵,۹۱۶,۸۹۲	-	-	-	-	-	-	-	-	۵,۹۱۶,۸۹۲
(۱۲۲,۹۶۶)	-	-	-	-	(۸,۱۷۱)	(۱,۷۵۴)	-	(۱۸,۹۶۱)	(۹۴,۰۸۰)
(۱,۰۱۹,۳۰۶)	-	(۱,۸۶۶,۳۵۴)	(۳۲۸,۶۵۱)	-	(۱)	-	-	۵۵۸,۰۶۱	۵۱۷,۶۴۰
۲۰,۱۹۱,۴۴۲	-	۵,۶۶۵,۱۱۱	۸۵۷,۷۹۹	-	۹۴۲,۳۲۸	۹۵,۷۹۳	-	۲,۹۵۹,۷۹۷	۹,۶۷۰,۵۱۳
۸,۷۰۹,۳۳۴	-	۶,۰۳۰,۱۷۸	۱,۳۳۵,۴۱۹	-	۶۸۱,۵۱۴	۱۲۳,۰۶۱	-	۴۱۹,۰۶۲	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۳۰,۸۷۵)	-	-	-	-	(۳۰,۸۷۵)	-	-	-	-
۷۶,۹۵۳	-	(۲,۱۳۲,۵۹۵)	(۴۷۲,۱۱۰)	-	۴۴۰,۶۱۲	۲,۱۴۰	-	۵۵۶,۱۹۶	۱,۶۸۲,۷۱۱
۲۸,۹۵۶,۵۵۴	-	۹,۵۶۲,۶۹۴	۱,۸۲۱,۱۰۸	-	۲,۰۴۳,۴۷۹	۲۴۰,۹۹۴	-	۳,۹۳۵,۰۵۵	۱۱,۳۵۳,۲۲۴

**بهای تمام شده**

مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱  
 افزایش طی سال  
 افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی  
 فروش و کنارگذاری دارایی  
 نقل و انتقالات و سایر تغییرات  
 مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰  
 افزایش طی دوره  
 افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی  
 فروش و کنارگذاری دارایی  
 نقل و انتقالات و سایر تغییرات  
 مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

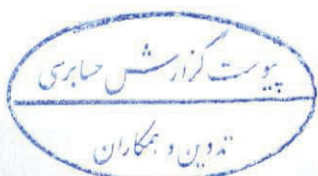
**استهلاک انباشته**

مانده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱  
 استهلاک دوره  
 فروش و کنارگذاری دارایی  
 نقل و انتقالات و سایر تغییرات  
 مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰  
 استهلاک دوره  
 فروش و کنارگذاری دارایی  
 نقل و انتقالات و سایر تغییرات  
 مانده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

۱,۱۶۰,۵۵۲	-	-	-	-	۵۳۵,۱۶۱	۸,۳۱۵	-	۶۱۷,۴۷۷	-
۲۱۶,۹۶۱	-	-	-	-	۵۸,۴۱۵	۶,۹۹۱	-	۱۵۱,۵۵۶	-
(۱۲,۷۲۶)	-	-	-	-	(۷,۶۲۰)	(۱,۲۲۴)	-	(۳,۸۸۳)	-
(۸,۰۳۰)	-	-	-	-	(۸,۰۳۰)	-	-	-	-
۱,۳۵۷,۰۵۸	-	-	-	-	۵۷۷,۹۲۶	۱۳,۹۸۲	-	۷۶۵,۱۵۰	-
۳۸۵,۳۵۲	-	-	-	-	۲۱۶,۹۶۶	۲۸,۳۴۴	-	۱۴۰,۰۴۴	-
(۱۹,۸۳۳)	-	-	-	-	(۱۹,۸۳۳)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۷۲۲,۵۸۸	-	-	-	-	۷۷۵,۰۶۸	۴۲,۳۲۶	-	۹۰۵,۱۹۴	-

**ادزش دفتری**

۷,۲۸۳,۳۵۴	-	۱,۶۲۵,۷۸۲	۶۶۸,۰۰۵	-	۱۹۸,۴۲۹	۲۶,۳۴۲	-	۱,۷۵۷,۷۳۴	۳,۰۰۷,۰۶۱
۱۸,۸۳۴,۱۸۴	-	۵,۶۶۵,۱۱۱	۸۵۷,۷۹۹	-	۳۶۴,۳۰۳	۸۱,۸۱۱	-	۲,۱۹۴,۶۴۷	۹,۶۷۰,۵۱۳
۲۷,۲۳۳,۹۶۶	-	۹,۵۶۲,۶۹۴	۱,۸۲۱,۱۰۸	-	۱,۲۶۸,۴۱۰	۱۹۸,۶۶۸	-	۳,۰۲۹,۸۶۲	۱۱,۳۵۳,۲۲۴



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

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

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

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

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

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

۱۷-۵- افزایش طی دوره ساختمان عمدتاً بابت هزینه های تعمیر و بازسازی شعب می باشد. نقل و انتقال زمین و ساختمان از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای، بابت ملک بابل به مبلغ ۳۳,۰۴۷ میلیون ریال، ملک همدان به مبلغ ۱۳,۱۶۰ میلیون ریال و ملک تبریز به مبلغ ۱۱,۵۵۴ میلیون ریال می باشد. نقل و انتقال ساختمان و اثاثه از سرفصل دارایی در دست تکمیل مجموعاً به مبلغ ۳۷۰,۲۲۲ میلیون ریال بابت ساختمان بخارست، شعبه مظهری رشت، ساختمان ناهید و ساختمان عرفان می باشد. نقل و انتقال زمین از سرفصل وثایق تملیکی به مبلغ ۹۹۹,۸۵۰ میلیون ریال بابت تملیک زمین نشتارود می باشد.

۱۷-۶- انتقال از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرفصل سرفصلی مبلغ ۵۲۲,۵۳۹ میلیون ریال. انتقال از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرفصل نرم افزار بابت نرم افزار حسابداری و خرید لایسنس نرم افزار (یادداشت شماره ۱۸ صورتهای مالی) به مبلغ ۷,۲۷۸ میلیون ریال می باشد. همچنین مبلغ ۳۴۲,۸۸۷ میلیون ریال انتقال از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرفصل اثاثه و منصوبات بابت خرید تجهیزات از قبیل رایانه و سرور می باشد. تعداد ۲۰ واحد اداری به انضمام ۵۰ واحد پارکینگ از ساختمان واقع در خیابان ناهید غربی پلاک ۳۶ به مبلغ ۱,۳۴۰,۵۴۷ میلیون ریال (۱۰ درصد بالاتر از مبلغ کارشناسی زمان خرید در سال ۱۳۹۹) به شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین (شرکت فرعی) انتقال یافته است. شایان ذکر است ملک مزبور توسط این شرکت در حال بهره برداری است.

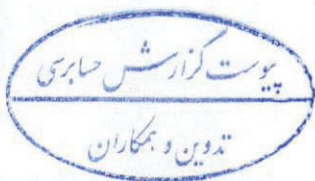
۱۷-۷- افزایش طی دوره سرفصل اثاثیه عمدتاً بابت خرید دستگاه ذخیره ساز و wallix و تجهیزاتی نظیر سرور و رایانه از شرکت توسعه فناوری نگاه فردای کارآفرین و همچنین خرید تابلوهای نقاشی جهت تاسیس نگارخانه می باشد.

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

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

نام پروژه	پیش بینی تاریخ تکمیل پروژه	مخارج انجام شده	برآورد مخارج بقیمقده	درصد پیشرفت فیزیکی
بازسازی ملک فرشته (کوهیار)	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۷۶۲,۰۴۸	۶۳۰,۰۰۰	۶۲٪
بازسازی شعبه ملکی آفریزرگی	۱۴۰۱/۰۶/۳۱	۳۰۱,۶۲۸	۸۲,۰۰۰	۹۰٪
بازسازی ساختمان مرکزی (سعیدی)	۱۴۰۲/۱۲/۲۹	۲۵۷,۴۳۷	۴,۴۶۲,۷۸۹	۰٪

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



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

شرکت اصلی				گروه					
جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه 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
۴,۴۰۳,۵۸۳	۲۵,۱۱۵	۱۳۶,۱۹۳	۴,۲۴۲,۲۷۵	۴,۴۹۱,۰۷۸	۲۷,۰۶۸	۶۵,۴۲۳	-	۱۴۰,۷۷۲	۴,۳۵۷,۸۱۴
۱۵,۶۶۸	۲,۶۶۹	۱۳,۱۹۹	-	۱۳۳,۸۹۱	۷,۶۸۸	-	-	۵۷,۳۷۷	۵۸,۸۲۶
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۰,۱۹۷,۵۰۵	-	-	۱۰,۱۹۷,۵۰۵	۱۰,۱۹۷,۵۰۵	-	-	-	-	۱۰,۱۹۷,۵۰۵
(۱۷۶,۰۱۶)	-	-	(۱۷۶,۰۱۶)	(۳۳۵,۵۵۰)	(۷۰۸)	-	-	-	(۳۳۴,۸۴۲)
۲۷۱,۶۲۲	-	-	۲۳۳,۳۰۲	۲۷۱,۶۲۲	-	-	-	۴۸,۳۲۰	۲۳۳,۳۰۲
۱۴,۷۱۲,۳۶۲	۲۷,۵۸۴	۱۹۷,۷۱۲	۱۴,۴۸۷,۰۶۶	۱۴,۸۴۸,۵۴۶	۳۴,۰۴۸	۶۵,۴۲۳	-	۲۴۶,۴۶۹	۱۴,۵۰۲,۶۰۶
۱۴,۷۱۲,۳۶۲	۲۷,۵۸۴	۱۹۷,۷۱۲	۱۴,۴۸۷,۰۶۶	۱۴,۸۴۸,۵۴۶	۳۴,۰۴۸	۶۵,۴۲۳	-	۲۴۶,۴۶۹	۱۴,۵۰۲,۶۰۶
۴۳,۳۶۰	۳,۴۰۷	۳۹,۸۵۳	-	۱۴۳,۸۲۳	۱۱,۸۸۳	۲,۱۷۶	-	۱۲۹,۷۷۴	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	(۸۲۹)	(۸۲۹)	-	-	-	-
۵۳۹,۸۱۶	-	۷,۲۷۸	۵۳۲,۵۳۹	۵۳۹,۸۱۶	-	-	-	۷,۲۷۸	۵۳۲,۵۳۹
۱۵,۲۹۵,۳۳۸	۳۰,۹۹۱	۲۴۴,۴۸۲	۱۵,۰۱۹,۶۰۵	۱۵,۵۲۱,۳۶۷	۴۵,۱۰۲	۶۷,۶۰۰	-	۳۸۳,۵۲۱	۱۵,۰۲۵,۱۴۴
۹۰,۲۴۵	-	۹۰,۲۴۵	-	۹۴,۲۳۲	-	-	-	۹۴,۲۳۲	-
۳۴,۵۱۳	-	۳۴,۵۱۳	-	۳۵,۳۸۲	-	-	-	۳۵,۳۸۲	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۸,۰۳۰	-	۸,۰۳۰	-	۸,۰۳۰	-	-	-	۸,۰۳۰	-
۱۳۲,۷۸۷	-	۱۳۲,۷۸۷	-	۱۳۷,۶۵۴	-	-	-	۱۳۷,۶۵۴	-
۱۳۲,۷۸۷	-	۱۳۲,۷۸۷	-	۱۳۷,۶۵۴	-	-	-	۱۳۷,۶۵۴	-
۵۸,۷۱۷	-	۵۸,۷۱۷	-	۶۲,۱۱۴	-	-	-	۶۲,۱۱۴	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۲۷)	-	(۲۷)	-	۵۱۵-۱	-	-	-	۵۱۵-۱	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۹۱,۴۷۷	-	۱۹۱,۴۷۷	-	۲۵۱,۲۶۹	-	-	-	۲۵۱,۲۶۹	-

استهلاک الباشته

عائده در ۱۳۹۹/۱۰/۰۱

استهلاک دوره

زمان کاهش ارزش

فروش رفته

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

عائده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

عائده در ۱۴۰۰/۱۰/۰۱

استهلاک دوره

زمان کاهش ارزش

فروش و کنترگذاری دارایی

نقل و انتقالات و سایر تغییرات

عائده در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

اِزْشِ طغْری

در ۱۳۹۹/۱۰/۰۱

در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

در ۱۴۰۰/۱۲/۲۹

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		شرح اقلام
بر مبنای بهای تمام شده ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای بهای تمام شده ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	
۱۴,۴۸۷,۰۶۶	۴,۳۸۹,۵۶۱	۱۵,۰۱۹,۶۰۵	۴,۸۲۲,۱۰۰	سرقفلی محل کسب و پیشه
۱۴,۴۸۷,۰۶۶	۴,۳۸۹,۵۶۱	۱۵,۰۱۹,۶۰۵	۴,۸۲۲,۱۰۰	جمع مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده

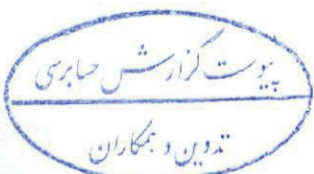
۱۸-۲- مبلغ ۷۷,۲۶۸ میلیون ریال ملک ولیمصر تبریز، مبلغ ۲۱,۵۱۸ میلیون ریال ملک همدان و مبلغ ۵۲,۲۵۳ میلیون ریال ملک بابل بابت انتقال از سرصفل پیش پرداخت سرمایه ای به سرقفلی می باشد. افزایش طی سال نرم افزار عمدتاً بابت خرید لایسنس نرم افزارها می باشد.

۱۹- سپرده قانونی

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

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

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



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	۲۰- سایر دارایی‌ها
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۰-۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۸۸۲,۲۹۹	۲,۱۶۳,۹۶۷	۸۸۲,۲۹۹	۲,۱۶۳,۹۶۷	۲۰-۲	املاک و مستغلات غیرعملیاتی
.	.	.	.	۲۰-۳	وثایق تملیکی
۴,۰۳۰,۸۶۰	۴,۲۹۹,۲۰۰	۴,۰۶۰,۸۶۰	۴,۳۲۹,۲۰۰		ودیعه بابت ساختمان‌های استیجاری
۸۴,۴۲۷	۱۱۷,۴۹۰	۸۴,۴۲۳	۱۱۷,۴۹۶		موجودی ائبار اموال منقول ائانه
۵۱۵,۰۴۰	۴۸۱,۴۷۸	۵۱۵,۰۴۰	۴۸۱,۴۷۸	۲۰-۴	اقلام در راه
.	.	.	.		پیش پرداختها
۱۰۴,۹۴۹	۸۶,۱۳۶	۶۲۹,۷۶۳	۳۶۰,۱۹۹		موجودی توکن
۶۰۸	۶۶۹	۶۰۸	۶۶۹		املاک آماده جهت فروش
.	.	۱۲,۲۲۶	.		مسکوک طلا
۳,۲۸۶	۵,۴۸۷	۳,۲۸۶	۵,۴۸۷		تمبر مالیاتی
۳,۶۷۴	۴,۸۷۲	۳,۶۷۴	۴,۸۷۲		حق طبع دسته چک
۴,۰۷۸	۶,۰۵۸	۴,۰۷۸	۶,۰۵۸		سایر
۴,۳۱۷	۴,۳۱۷	۱۹,۷۷۴	۱۹,۴۲۵		جمع سایر دارایی‌ها
<b>۵,۶۳۳,۵۳۸</b>	<b>۷,۱۶۹,۶۷۶</b>	<b>۶,۲۱۶,۰۴۱</b>	<b>۷,۴۸۸,۸۵۳</b>		

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

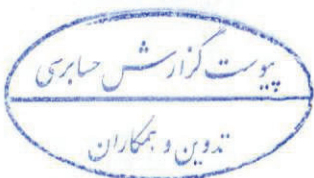
۲۰-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار تماماً "مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر است :

گروه و شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	۴۷-۲
۸۹۵,۷۳۵	۲,۱۹۶,۹۲۱	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
.	.	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
۸۹۵,۷۳۵	۲,۱۹۶,۹۲۱	جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
.	.	کسر می شود
.	.	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
.	.	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز
(۱۳,۴۴۶)	(۳۲,۹۵۴)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
<b>۸۸۲,۲۹۹</b>	<b>۲,۱۶۳,۹۶۷</b>	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

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

گروه و شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده ابتدای دوره
۳۳۰	۱۳,۴۴۶	باز یافت شده
.	.	سوخت شده
.	.	افزایش یا کاهش طی سال
۱۳,۱۰۶	۱۹,۵۱۸	مانده پایان دوره
<b>۱۳,۴۴۶</b>	<b>۳۲,۹۵۴</b>	

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



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

**۲-۲- وثایق تملیکی**

ترکیب مانده وثایق تملیکی شرکت اصلی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		فروش طی دوره		۱۴۰۰/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
منقول	۹۳۰	۰	۰	۰	۹۳۰
تجهیزات	۰	۰	۰	۰	۰
وسایط نقلیه	۰	۰	۰	۰	۰
جمع وثایق تملیکی منقول	۹۳۰	۰	۰	۰	۹۳۰
غیر منقول					
مسکونی	۱,۸۳۱,۸۸۷	۲۴,۷۷۳	(۱۳۲,۴۵۶)		۱,۷۲۴,۲۰۴
اداری	۲۰۰,۹۵۱	۳۱۴	(۲,۹۶۳)		۱۹۸,۳۰۱
تجاری	۱,۲۴۷,۷۰۶	۳۹۰,۸۰۳	۰		۱,۶۳۸,۵۰۹
زمین	۴۶۹,۷۸۴	۳۳	(۴,۶۹۵)		۴۶۵,۱۲۲
باغ	۱,۲۰۴	۰	(۱,۲۰۴)		۰
مسکونی / تجاری	۸۸,۵۶۳	۱	(۶,۴۴۶)		۸۲,۱۱۹
مسکونی / تجاری / اداری	۱۸۹,۸۲۵	۱۸۰	۰		۱۹۰,۰۱۵
جمع وثایق تملیکی غیرمنقول	۴,۰۳۰,۹۳۰	۴۱۶,۱۰۴	(۱۴۷,۷۶۳)		۴,۲۹۸,۲۷۰
جمع وثایق تملیکی	۴,۰۳۰,۸۶۰	۴۱۶,۱۰۴	(۱۴۷,۷۶۳)		۴,۲۹۹,۲۰۰
کاهش ارزش انباشته	۰	۰	۰		۰
خالص وثایق تملیکی *	۴,۰۳۰,۸۶۰	۴۱۶,۱۰۴	۰		۴,۲۹۹,۲۰۰
سود (زیان) ناشی از فروش	۸۱۲,۶۸۴	۰	۰		۱۴۱,۳۵۱

**شرکت اصلی**

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

ماهیت	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۳۹۰,۳۰۰	۱,۳۲۱,۴۸۰	۰	۰
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۱,۳۴۳,۵۹۹	۲۳۰,۱۶۳	۰	۰
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۲,۵۶۵,۳۰۱	۲,۴۷۹,۲۱۷	۰	۰
مانده وثایق تملیکی غیرمنقول	۴,۲۹۹,۲۰۰	۴,۰۳۰,۸۶۰	۰	۰

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

۲-۳-۳- اقدامات لازم جهت آماده سازی اموال تملیکی برای فروش صورت پذیرفته و بخشی از اموال مذکور تا تاریخ تهیه این یادداشت در حال واگذاری و فروش می باشد. همچنین برنامه ریزی و اقدامات لازم برای اخذ گزارشات کارشناسی رسمی دادگستری و تعیین ارزش روز املاک صورت پذیرفته است. شایان ذکر است تعداد ۱۴۰ فقره املاک از وثایق تملیکی بانک به مبلغ ۶۴۷ میلیارد ریال دارای معارض بوده و اقدامات مدیریت به منظور رفع تعارض املاک مزبور در جریان است. همچنین تعداد ۶۴ فقره از وثایق تملیکی به مبلغ ۱,۲۹۹ میلیارد ریال مربوط به وثایق در جریان تملیک می باشد که فاقد اسناد مالکیت رسمی بنام بانک است. ضمناً تعداد ۴۶ فقره از وثایق تملیکی به مبلغ ۱۹۱ میلیارد ریال فاقد اسناد تک برگ بنام بانک می باشد. شایان ذکر است اقدامات لازم جهت اخذ سند مالکیت در خصوص آنها در جریان است.

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

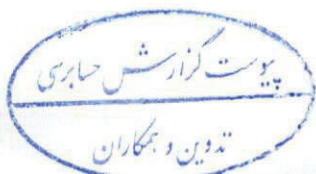
۲-۴- این بانک فاقد اقلام در راه در پایان دوره می باشد. چنانچه مانده اقلام در راه بستانکار باشد در یادداشت سایر بدهی ها ارائه می شود.

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

**۲-۶- سرقفلی**

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

۲-۶-۱- کاهش سرقفلی تلفیقی مربوط به تعدیلات سرقفلی شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش بوده است.



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

**۲۱- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری**

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>بانک مرکزی</b>				
سپرده - ریالی	.	.	.	.
سپرده های دیداری - ارز	۵۵,۱۶۲	۱,۸۶۶,۶۶۶	۵۵,۱۶۲	۱,۸۶۶,۶۶۶
سپرده های مدت دار - ارز	۱,۵۶۰,۹۴۴	۱۵۶,۱۰۷	۱,۵۶۰,۹۴۴	۱۵۶,۱۰۷
بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری	.	.	.	.
بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز	.	.	.	.
بدهی بابت خرید ارز	۳۲۵,۵۶۲	۱,۴۷۴,۳۳۸	۳۲۵,۵۶۲	۱,۴۷۴,۳۳۸
بدهی بابت عملیات بازار باز	۳۴,۱۹۸,۱۹۳	.	۳۴,۱۹۸,۱۹۳	.
بدهی بابت سپرده قفونی	.	.	.	.
بدهی بابت حساب ذخیره ارزی	.	.	.	.
تسهیلات دریافتی - ریال	.	.	.	.
تسهیلات دریافتی - ارز	۳۱,۰۴۹	۷۸,۳۵۶	۳۱,۰۴۹	۷۸,۳۵۶
تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی - از محل تسهیلات دارویی	.	.	.	.
<b>جمع بدهی به بانک مرکزی</b>	<b>۳۶,۱۷۰,۹۰۹</b>	<b>۳,۵۷۵,۴۶۶</b>	<b>۳۶,۱۷۰,۹۰۹</b>	<b>۳,۵۷۵,۴۶۶</b>
<b>بانک ها و موسسات اعتباری داخلی</b>				
سپرده های دیداری - ریال	.	.	.	.
سپرده های دیداری - ارز	۱,۴۵۹,۲۲۵	۱,۲۰۵,۷۵۹	۱,۴۵۹,۲۲۵	۱,۲۰۵,۷۵۹
پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانکها	۲,۲۸۲,۲۵۳	۱,۱۵۰,۴۵۰	۲,۲۸۲,۲۵۳	۱,۱۵۰,۴۵۰
تسهیلات دریافتی - ریال	۳,۵۸۱,۰۸۰	۱,۸۶۶,۰۸۲	.	.
تسهیلات دریافتی - ارز	.	.	.	.
سایر	۱۰۲,۱۶۱	۲۳۹,۲۵۳	۱۰۲,۱۶۱	۲۳۹,۲۵۳
<b>جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری داخلی</b>	<b>۷,۴۲۴,۷۲۰</b>	<b>۴,۴۶۱,۵۴۵</b>	<b>۳,۸۴۳,۶۳۹</b>	<b>۲,۵۹۵,۴۶۲</b>
<b>بانک های خارجی</b>				
سپرده های دیداری - ریال	.	.	.	.
سپرده های دیداری - ارز	۱,۵۴۶	۱,۰۴۹	۱,۵۴۶	۱,۰۴۹
تسهیلات دریافتی - ارز	.	.	.	.
<b>جمع بدهی به بانک های خارجی</b>	<b>۱,۵۴۶</b>	<b>۱,۰۴۹</b>	<b>۱,۵۴۶</b>	<b>۱,۰۴۹</b>
<b>جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری</b>	<b>۴۳,۵۹۷,۱۷۵</b>	<b>۸,۰۳۸,۰۶۰</b>	<b>۴۰,۰۱۶,۰۹۴</b>	<b>۶,۱۷۱,۹۷۸</b>

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 پاندنا 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 اقتصادنویین با نرخ بهره ۱۸ درصد و سررسید سال ۱۴۰۱ و همچنین یک فقره تسهیلات دریافتی شرکت گروه مالی کارآفرین از بانک اقتصاد نوین با نرخ بهره ۲۲ درصد و سررسید سال ۱۴۰۱ می باشد.

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

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

۲۱-۶- چک های صادره بانک توسط سایر بانکها در تاریخ تهیه صورتهای مالی تسویه گردیده است.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

**۲۲- سپرده‌های مشتریان**

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>مشتریان حقیقی</b>				
سپرده های دیداری و مشابه	۷,۳۹۴,۷۶۵	۷,۸۰۴,۵۱۳	۷,۳۹۴,۷۶۵	۷,۸۰۴,۵۱۳
سپرده های پس انداز و مشابه	۳,۳۱۹,۹۵۸	۲,۹۴۹,۹۵۸	۳,۳۱۹,۹۵۸	۲,۹۴۹,۹۵۸
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۷۳۴,۸۸۶	۹۳,۴۱۷	۷۳۴,۸۸۶	۹۳,۴۱۷
<b>جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی</b>	<b>۱۱,۴۴۹,۶۰۹</b>	<b>۸,۶۶۷,۸۸۷</b>	<b>۱۱,۴۴۹,۶۰۹</b>	<b>۸,۶۶۷,۸۸۷</b>
<b>مشتریان حقوقی</b>				
سپرده های دیداری و مشابه	۴۲,۰۸۵,۲۱۷	۴۱,۹۷۷,۶۶۳	۴۲,۳۴۹,۲۶۷	۴۴,۰۰۱,۸۰۴
سپرده های پس انداز و مشابه	۱۰,۰۳۵,۲۲۳	۶,۸۲۷,۸۶۶	۱۰,۰۳۹,۴۲۵	۶,۸۳۱,۹۴۴
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۴۸,۴۱۱,۲۰۰	۶,۱۵۳,۹۲۲	۴۸,۴۱۱,۲۰۰	۶,۱۵۳,۹۲۲
<b>جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی</b>	<b>۱۰۰,۵۳۱,۶۴۰</b>	<b>۵۴,۹۵۹,۴۵۱</b>	<b>۱۰۰,۴۲۸,۸۹۲</b>	<b>۵۶,۹۸۷,۶۷۰</b>
<b>جمع سپرده‌های مشتریان</b>	<b>۱۱۱,۸۸۱,۲۴۹</b>	<b>۶۳,۶۲۷,۳۳۸</b>	<b>۱۱۱,۸۸۱,۲۴۹</b>	<b>۶۵,۶۵۵,۵۵۷</b>

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

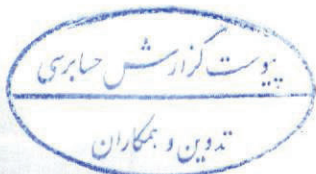
یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال	۴۹,۰۷۷,۵۴۹	۴۹,۳۹۷,۹۱۱	۴۹,۳۹۷,۹۱۱	۵۱,۴۲۳,۲۵۲
سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز	۴۰۲,۴۳۳	۳۸۴,۰۶۵	۴۰۲,۴۳۳	۳۸۴,۰۶۵
انواع چک‌های بانکی فروخته شده	-	-	-	-
حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور	-	-	-	-
حواله های عهده بانک - ریال	-	-	-	-
حواله های عهده بانک - ارز	-	-	-	-
وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال	-	-	-	-
وجوه اداره شده مصرف نشده - ارز	-	-	-	-
بستانکاران موقت - ریال	-	-	-	-
بستانکاران موقت - ارز	-	-	-	-
مانده مطالبه نشده - ریال	-	-	-	-
مانده مطالبه نشده - ارز	-	-	-	-
کسر می شود:	-	-	-	-
حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)	-	-	-	-
<b>جمع سپرده های دیداری و مشابه</b>	<b>۴۹,۴۷۹,۹۸۲</b>	<b>۴۹,۷۸۱,۹۷۶</b>	<b>۴۹,۷۴۹,۳۴۴</b>	<b>۵۱,۸۰۷,۳۱۷</b>

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال	۳,۳۵۷,۹۲۹	۲۵۰,۷۲۲	۳,۳۵۷,۹۲۹	۲۵۰,۷۲۲
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز	۹,۸۹۷,۲۵۲	۷,۳۲۲,۰۴۴	۹,۹۰۱,۴۵۳	۷,۳۷۶,۱۲۲
سپرده پس انداز - شعب خارج	-	-	-	-
سپرده های قرض الحسنه ویژه جوانان	-	-	-	-
سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده	-	-	-	-
حساب پس انداز کارکنان	-	-	-	-
صندوق بازنشستگی کارکنان	-	-	-	-
سپرده های پس انداز مسکن	-	-	-	-
<b>جمع سپرده های پس انداز و مشابه</b>	<b>۱۳,۲۵۵,۱۸۱</b>	<b>۷,۶۲۲,۷۶۶</b>	<b>۱۳,۲۵۹,۳۸۲</b>	<b>۷,۶۲۶,۸۴۴</b>

**۲۲-۳- سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها**

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال	۴۵,۰۴۰,۰۴۵	۵,۲۴۹,۷۲۲	۴۵,۰۴۰,۰۴۵	۵,۲۴۹,۷۲۲
سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز	۲۶۹,۲۵۴	۳۳۸,۵۲۶	۲۶۹,۲۵۴	۳۳۸,۵۲۶
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال	۷۵۶,۸۱۳	۲۱۰,۸۴۹	۷۵۶,۸۱۳	۲۱۰,۸۴۹
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز	۲۶,۷۷۳	۳۲۱,۲۲۹	۲۶,۷۷۳	۳۲۱,۲۲۹
سایر (شامل ۹,۲۷۲ قلم)	۲,۹۵۳,۲۰۱	۱۱۷,۰۱۳	۲,۹۵۳,۲۰۱	۱۱۷,۰۱۳
<b>جمع سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها</b>	<b>۴۹,۱۴۶,۰۸۶</b>	<b>۶,۴۶۲,۳۳۹</b>	<b>۴۹,۱۴۶,۰۸۶</b>	<b>۶,۴۶۲,۳۳۹</b>



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

**۲۳- سود سهام پرداختنی**

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

**گروه و شرکت اصلی**

ماتده در	افزایش	سود سهام	ماتده در	سود سهام	سود نقدی هر	
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سرمایه از	پرداختی طی	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مصوب	سهام	
	محل مطالبات	سال ۱۴۰۰				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	ریال
۱۱,۹۲۱	-	(۲,۳۷۴)	۱۴,۲۹۶			ماتده سود سهام پرداختنی از سنوات قبل
۱۵,۶۴۸	-	(۱۳۶,۱۳۶)	۱۵۱,۷۸۴	۱,۷۰۰,۰۰۰	۳۰۰	سال منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۳,۱۷۷	-	(۵۵,۲۶۸,۲۳۳)	-	۵,۵۳۰,۰۰۰	۱۴۰	سال منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
<b>۳۰,۷۴۷</b>	<b>-</b>	<b>(۵,۶۶۵,۳۳۳)</b>	<b>۱۶۶,۰۸۰</b>			<b>جمع</b>

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

**۲۴- اوراق بدهی**

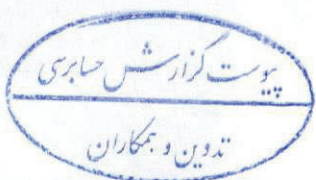
**گروه و شرکت اصلی**

ماتده در پایان سال	کسر اوراق	مبلغ اسمی	نرخ سود	تاریخ سررسید	تاریخ انتشار	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	میلیون ریال	علی‌الحساب / قطعی			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
-	-	-	-	-	-	اوراق مشارکت
-	-	-	-	-	-	اوراق صکوک
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>جمع</b>

**۲۵- ذخیره مالیات عملکرد**

گروه		شرکت اصلی	
تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۷۶,۰۳۰	۹۹۵,۳۴۰	۱,۶۱,۶۱۰	۹۹۵,۳۴۰
۸۹۷,۲۶۳	۴۷۲,۴۱۴	۹۲۸,۹۳۷	۴۷۲,۴۱۴
۲۳,۵۳۴	-	-	-
(۵۴۶,۳۱۷)	(۱۷۱,۷۰۳)	(۹۵,۲۰۷)	(۹۵,۲۰۷)
۱,۷۵۰,۵۱۰	۱,۲۹۶,۰۵۱	۹۹۵,۳۴۰	۱,۲۹۶,۰۵۱
-	-	-	-
<b>۱,۳۷۶,۰۳۰</b>	<b>۱,۲۹۶,۰۵۱</b>	<b>۹۹۵,۳۴۰</b>	<b>۱,۲۹۶,۰۵۱</b>

ماتده در ابتدای دوره  
 ذخیره مالیات عملکرد دوره  
 اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل  
 تادیه شده طی دوره  
 ذخیره مالیات عملکرد متعلقه  
 پیش پرداخت های مالیاتی  
 ماتده در پایان دوره



**بانک آیفون (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

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

مبالغ به میلیون ریال

سال مالی	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات	۱۴۰۰/۱۲/۲۹			
			مالیات			
			تأدیبه شده	قطعی	تأدیبه ذخیره	مانده ذخیره
سال ۱۳۹۴	۳,۱۹۶,۵۱۰	۲,۶۴۳,۲۳۵	۵۲۸,۶۴۷	۱,۰۰۸,۰۱۲	۸۹۷,۲۰۵	۰
سال ۱۳۹۵	۱,۸۱۹,۰۲۰	۴۸۳,۲۶۹	۹۶,۶۵۴	۷۵۰,۴۹۷	۹۶,۶۵۴	۶۶,۴۰۲
سال ۱۳۹۶	۶۴۰,۳۶۵	-	-	۱,۲۴۸,۷۴۵	۸۸۱,۴۶۶	-
سال ۱۳۹۷	۱,۳۳۷,۳۹۲	-	-	۹۴۵,۳۵۰	-	-
سال ۱۳۹۸	۳,۰۸۵,۷۶۱	۴۷۶,۰۳۶	۹۵,۲۰۷	۹۵,۲۰۷	-	-
سال ۱۳۹۹	۱۲,۳۰۱,۸۰۲	-	۱۷۱,۷۰۳	۱,۹۳۵,۵۰۴	۱۷۱,۷۰۳	۹۲۸,۹۲۷
سال ۱۴۰۰	۱۳,۶۴۴,۲۷۷	۲,۰۹۹,۶۱۹	۴۷۲,۴۱۴	-	-	۴۷۲,۴۱۴
ذخیره مالیات قبل از پیش پرداخت						۹۹۵,۳۳۰
پیش پرداخت های مالیاتی						-
مقدار ذخیره مالیات						۹۹۵,۳۳۰

۲۵-۱-۱ موارد عمده اختلاف فیمابین مالیات ابرازی و تشخیص سالهای مزبور مربوط به مواردی از قبیل ۱- برگشت هزینه مربوط به درآمد های غیرمشمول سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت ۲- برگشت هزینه مربوط ذخیره مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی ۳- برگشت هزینه سود سپرده قطعی و علی الحساب که مطابق قوانین بانکداری بدون ربا پرداخت شده است ۴- مشمول نمودن سود حاصل از مازاد منابع به مصارف شعب واقع در مناطق آزاد ۴- مشمول نمودن تفاوت سود تسعیر ارز نرخ بانک مرکزی و نرخ بازار آزاد می باشد. شایان ذکر است با عنایت به آراء مراجع ذیصلاح در خصوص موارد مشبیه از جمله دادنامه شماره ۱۳۹۸۱۱۶۳۶ مورخ ۹۹۰۹۲۷۰۹۰۵۸۱۱۶۳۶ هیأت عمومی دیوان عدالت اداری در خصوص قبول هزینه های مرتبط با سرمایه گذاری و استناد قلمنی به رای دیوان و هیات همعرض مربوط به عملکرد سال ۱۳۹۳ این بانک و آراء مشابه برای بانکهای مختلف در خصوص موضوع قبول تسهیم هزینه های ترانزاکشن های غیرمشمول (نو نه معاف) و هزینه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول، احتمال اخذ آراء مشابه برای سال های دیگر نیز وجود دارد. ازسوی بدلیل برداشت غیرصریح سازمان امور مالیاتی از قانون عملیات بانکی بدون ربا و دستورالعمل 'جرئی محاسبه سود قطعی در بانکها، این موضوع در دیوان عدالت اداری از سوی تمامی بانکهای دولتی و خصوصی در حال پیگیری می باشد و لذا بدهی قابل توجهی از این بابت محتمل نخواهد بود. ضمناً با توجه به تصمیمات ستاد هماهنگی اقتصادی دولت، سازمان امور مالیاتی کشور مکلف است مالیات سود ناشی از تسعیر درازی های ارزی مذکور را بر مبنای نرخ اعلامی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران محاسبه و اخذ نماید. لذا یکی از اساسی ترین موارد مالیات مطالبه شده مازاد بر مبلغ ابرازی بانکها نیز در سال مالی جاری مرتفع گردیده است. همچنین در رابطه با مالیات ابرازی سال ۱۴۰۰، نرخ سفر مالیاتی مربوط به تقسیم نشده اشتغال به سرمایه، موضوع بند (ف) تبصره ۲ قانون بودجه سال ۱۴۰۱ نیز مورد استفاده قرار گرفته است.

۲۵-۱-۲ به منظور احقاق حقوق قانونی بانک پرونده سال های ۱۳۸۲، ۱۳۸۳، ۱۳۸۴، ۱۳۸۵، ۱۳۸۶، ۱۳۸۷، ۱۳۸۸، ۱۳۸۹، ۱۳۹۰، ۱۳۹۱، ۱۳۹۲، ۱۳۹۳، ۱۳۹۴ در دیوان عدالت اداری طرح دعوا گردیده است. که مطابق آخرین گزارشات مجریان قرار تملی موضوعات مورد اعتراض بانک مورد تأیید کارشناسان محترم 'جرای قرار دیوان قرار گرفته و بر غیرقلمنی بودن شیوه رسیدگی سازمان امور مالیاتی در این خصوص صحه گذاشته اند.

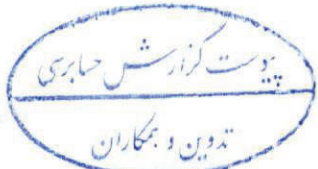
۲۵-۱-۳ بابت عملکرد سال های ۱۳۹۵، ۱۳۹۷ براساس آخرین رسیدگی های بعمل آمده (تعدیل شده براساس گزارش های ابرازی) به ترتیب معادل ۵۰۱ و ۹۴۴ میلیارد ریال از بانک مطالبه شده است که در این خصوص بانک طی مهلت قانونی مراتب اعتراض خود را تسلیم مراجع ذیصلاح نموده و پرونده های مزبور در هیات های حل اختلاف مالیاتی در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

۲۵-۱-۴ بابت عملکرد سال ۱۳۹۶ براساس برگ قطعی شماره ۱۳۵۷۰۳۴۰۳ مورخ ۱۰۰۰۰۰۱۲۵۷۰۳۴۰۳ مورخ ۱۴۰۱/۱۰/۲۱۲۷ میلیارد ریال از بانک مطالبه شده است که بانک مراتب اعتراض خود را بابت پرونده این سال مطابق آراء اخذ شده در سال های گذشته در دیوان عدالت پیگیری خواهد نمود.

۲۵-۱-۵ در خصوص پرونده مالیاتی ۱۳۹۸ به استحضار می رسد که سیستم بلاغ الکترونیک سازمان امور مالیاتی با قبول اظهارنامه مالیاتی بانک، نسبت به صدور برگ تشخیص مالیات معادل ابراز شده توسط بانک در اظهار نامه ارسالی اقدام نموده که طی نامه کتبی از سوی بانک مورد پذیرش قرار گرفته و درخواست برگ قطعی مالیات صورت پذیرفته است. از طرفی سازمان امور مالیاتی برگه تشخیص دیگری را بر خلاف قانون و مفاد مواد ۲۶ و ۲۷ آیین نامه اجرایی ماده ۲۱۹ ق.م و همچنین مفاد ماده ۲۲۷ ق.م به مبلغ ۱۲۹-۱۲۹-۱۲۹ میلیون ریال صادر نموده است که با اعتراض بانک نسبت به برگه تشخیص دوم (نه برگ متمم) در هیات های حل اختلاف در جریان می باشد.  
 \* منظور از تأدیبه شده، مبالغ پرداختی به وزارت امور اقتصادی و دارایی است.

۲۶- ذخایر و سایر بدهی ها

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۲۶-۱ تسهیلات دریغتی از صندوق توسعه ملی	۱۷۲,۹۱۸	۵۱۰,۱۳۶	۱۷۲,۹۱۸	۵۱۰,۱۳۶
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی متدار ریال	۲,۵۵۵,۰۳۳	۱,۱۵۱,۷۹۰	۲,۵۵۵,۰۳۳	۱,۱۵۱,۷۹۰
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی متدار-رژ	۸۷,۷۶۶	۷۵,۴۲۹	۸۷,۷۶۶	۷۵,۴۲۹
حق بیمه پرداختی	۲۷۹,۵۴۵	۱۹۶,۴۴۷	۲۷۹,۵۴۵	۱۸۹,۵۲۷
ذخیره هزینه های پرداختی	۱,۷۱۷,۷۵۴	۴۲۳,۹۷۷	۱,۷۱۷,۷۵۴	۳۹۵,۴۷۳
ذخیره صندوق ضمانت سپرده ها	۲۱۱,۳۷۹	۱۸۰,۱۷۲	۲۱۱,۳۷۹	۱۸۰,۱۷۲
حوله ارزی مشتریان	۱,۷۱۰,۸۲۹	۲,۳۵۴,۳۸۲	۱,۷۱۰,۸۲۹	۲,۳۵۴,۳۸۲
بروفت و اعتبارات اسنادی ارزی	۶۸,۸۷۵	۲۴۰,۹۶۱	۶۸,۸۷۵	۲۴۰,۹۶۱
بستکاران شتاب	۶۵۵,۹۶۲	۳۹۳,۳۳۰	۶۵۵,۹۶۲	۳۹۳,۳۳۰
بستکاران کارت هدیه	۶۵۲,۲۰۲	۵۶۲,۰۰۷	۶۵۲,۲۰۲	۵۶۲,۰۰۷
بستکاران کارمزد معوق ضمانتنامه های ارزی	۱۲۵,۲۷۶	۶۸,۹۶۱	۱۲۵,۲۷۶	۶۸,۹۶۱
چکهای در جریان وصول	-	۱,۳۸۸,۸۸۲	-	۱,۳۸۸,۸۸۲
بستکاران بن کارت	۸۴,۳۱۴	۲۷,۳۹۷	۸۴,۳۱۴	۲۷,۳۹۷
سپرده حسن انجام کار بستکاران	۲۰۱,۳۶۳	۹۶,۹۲۲	۲۰۱,۳۶۳	۹۰,۳۶۳
پیش دریافت فروش لنگاک	۱,۰۷۳,۹۰۷	۱۸,۷۰۵	۱,۰۷۳,۹۰۷	۱۸,۷۰۵
بستکاران داخلی نیما	۱۶۴,۰۰۲	۵۴,۷۷۰	۱۶۴,۰۰۲	۵۴,۷۷۰
بستکاران داخلی کارت پیش پرداخت	۳۰,۳۲۲	۵,۵۲۲	۳۰,۳۲۲	۵,۵۲۲
حسابها و تساهل پرداختی شرکت های گروه از شرکتها و اشخاص	۱,۵۵۵,۲۲۲	۲,۵۲۲,۷۷۰	-	-
سایر بدهی ها	۴۰۲,۶۳۳	۶۸۲,۳۶۶	۴۰۲,۶۳۳	۶۸۲,۳۶۶
جمع ذخایر و سایر بدهی ها	۱۱,۷۲۱,۴۲۴	۱۰,۷۷۰,۹۲۷	۱۰,۷۷۰,۹۲۲	۸,۱۹۷,۰۵۳



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**ناداشتهای توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

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

مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	تاریخ شروع اقساط	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مقدار تسهیلات (اصل و سود)
۲,۷۵۰	یورو	۱۳۹۹/۱۱/۳۲	۱۴۰۳/۰۹/۰۲	۱۴۰۷/۰۹/۰۲	۹	درصد	میلیون ریال
۳۱,۲۴۲	یورو	۱۴۰۰/۰۶/۱۴	۱۴۰۳/۰۹/۰۲	۱۴۰۷/۰۹/۰۲	۹		۴۰ ۲۲۲ ۲۶۲
میلیون ریال					۱۸		۱۷۲,۶۵۵
۲۲۰,۵۱۲	ریال	۱۳۹۴/۰۳/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۳/۲۹	۱۸		۱۷۲,۶۵۵
جمع تسهیلات ریالی							۱۷۲,۶۵۵
جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی							۱۷۲,۶۵۵

• سود دوران مشارکت تسهیلات پرداختی از محل عملیات صندوق توسعه ملی

۲۶-۲- ذخایر شامل ۱۲۵,۱۳۰ میلیون ریال ذخیره مالیات مفاد ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید می باشد. وضعیت رسیدگی مالیات مزبور به شرح جدول زیر می باشد:

مملکت سال	موضوع مالیات	برگ مطالبه	مالیات قابل پرداخت طبق برگ قطعی	مالیات پرداخت شده	توضیحات
۱۳۹۵	بند پ	۲۰,۷۲۱,۷	۵۴,۱۸۶	۵۴,۱۸۶	سود برگ قطعی
	بند پ	۶۴,۹۷۱	۰	۰	سود برگ قطعی
۱۳۹۶	بند پ	۴۵۴,۶۶۲	۱۴۷,۰۹۲	۴۸,۷۸۰	سود برگ قطعی
	بند پ	۷۵,۳۲۲	۷۵,۳۲۲	۷۵,۳۲۲	سود برگ قطعی
۱۳۹۷	بند پ	۴,۷۳۵,۲۰۱	۶۳,۴۸۸	۶۳,۴۸۸	سود برگ قطعی
	بند پ	۳۰,۷۰۲	۴۳,۵۳۵	۴۳,۵۳۵	سود برگ قطعی

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 مزاد املاک (موضوع بند پ) با ارائه اسناد و مدارک مثبته کلاً رفع تعرض گردید و در نهایت تجدید نظر مالیات مطالبه شده بابت سهام شرکت های غیر بانکی (موضوع بند ب) از مبلغ ۲۰,۷۲۱,۷۰۰ میلیون ریال به مبلغ ۱۷۹,۳۱۷ میلیون ریال تعدیل گردید و با قبول و پرداخت مبلغ ۵۴,۱۸۶ میلیون ریال از سوی بانک، پرونده به دیوان عدالت اداری ارجاع شد که مطابق گزارش اجرای قرار هیات همعرض مبلغ مالیات به مبلغ ۲۸,۰۱۷ ریال کاهش یافته است که پیگیری جهت عودت مبلغ تعدیل شده و حتی کاهش مبلغ مذکور در حال انجام می باشد.

بابت مالیات موضوع بند (ب) قانون رفع موانع تولید سال ۱۳۹۶ برگه مطالبه به مبلغ ۴۵۴,۶۶۲ میلیون ریال صادر گردیده با اعتراض بانک به هیات بدوی و سپس در هیئت تجدیدنظر حل اختلاف مالیاتی ارجاع گردید که گروه اجرای قرار با اشاره به بخشنامه مورخ ۶/۹/۱۳۹۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۱/۱۹ منضم به رای شورای عالی مالیاتی به شماره ۳۳۲/۰۱ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۳ در خصوص جریمه عایدی سهام حاصل از نگهداری سرمایه غیر بانکی و اطلاعات پادداشت ۳۸ صورتهای مالی نسبت به محاسبه جریمه بر اساس روال جدید سازمان (با رویکرد اجرای بخشنامه) اقدام نمودند و در نهایت برگه مالیات قطعی به مبلغ ۴۸,۷۸۰ میلیون ریال صادر گردید.

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

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

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

۲۶-۳- طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۶/۰۳/۳۰ هیات وزیران در خصوص اصلاح آیین نامه میزان و نحوه حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها براساس نامه شماره ۲۸۵/۱۱/۹۹ مورخ ۳ اسفند ۱۳۹۹ صندوق ضمانت سپرده ها و بخشنامه شماره ۶۸۴۶۹/۹۶ مورخ ۷ خرداد ۱۳۹۶ بانک مرکزی و راهنمای نحوه محاسبه به شماره ۱۰۰۹۹۸ ات ۴۸۳۶۷ هـ مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۰۲ هیات وزیران، حق عضویت اولیه و حق عضویت سالانه برای سالهای ۱۳۹۲ الی ۱۳۹۹ در وجه صندوق پرداخت و برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۴۰۰ نیز بر اساس اصلاحیه جدید صندوق، در حسابها ذخیره منظور گردیده است.

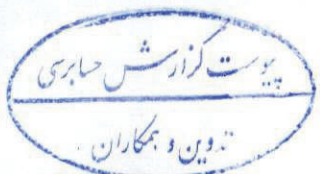
۲۶-۴- حواله های ارزی مشتریان عمدتاً تا تاریخ تهیه صورتهای مالی تسویه شده است.

۲۶-۵- پروات و اعتبارات اسنادی ارزی مشتریان عمدتاً تا تاریخ تهیه صورتهای مالی تسویه شده است.

**۲۷- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان**

پادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹ سال	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹ سال
	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱,۳۴۸,۳۱۴	۷۹۹,۶۷۷	۱,۳۲۰,۷۵۴	۷۸۶,۰۳۳
ماده در ابتدای دوره	(۸۶,۳۹۳)	(۴۴,۴۱۴)	(۶۹,۷۱۶)	(۳۵,۶۲۰)
پرداخت شده طی دوره	۶۷۵,۷۲۲	۴۹۳,۰۵۲	۵۶۷,۴۷۸	۴۷۰,۲۵۰
ذخیره تسهیل شده طی دوره	۲۷-۱			
مابقی در پایان دوره	۱,۸۳۷,۶۴۲	۱,۲۴۸,۳۱۴	۱,۷۱۸,۵۱۵	۱,۲۲۰,۷۵۴

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.



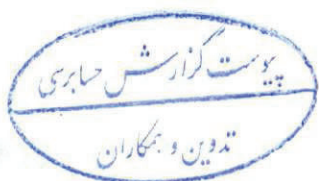
**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**بادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

**۲۸- حقوق صاحبان سپردههای سرمایه گذاری**

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۲۴۲,۷۸۳,۶۹۳	۱۹۷,۵۵۵,۴۱۵	۲۴۲,۷۸۸,۷۴۳	۱۹۷,۵۷۱,۱۳۳
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۸۸,۱۵۸,۱۷۱	۸۳,۲۲۸,۲۸۸	۸۸,۹۶۴,۶۹۱	۸۳,۵۶۶,۲۸۲
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۴۶,۰۶۰	۲۲۸,۵۶۳	۴۶,۰۶۰	۲۲۸,۵۶۳
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۱,۹۲۶,۵۱۹	۲,۱۴۷,۳۸۹	۱,۹۲۶,۵۱۹	۲,۱۴۷,۳۸۹
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری				
<b>جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار</b>	<b>۳۲۲,۹۱۴,۴۴۴</b>	<b>۲۸۳,۱۵۹,۶۵۶</b>	<b>۳۲۳,۷۲۶,۰۱۴</b>	<b>۲۸۳,۵۱۳,۳۶۷</b>
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	-	۱۶۶,۶۱۵	-	۱۶۶,۶۱۵
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۵۷,۲۰۸	۸۲,۵۵۴	۵۷,۲۰۸	۸۲,۵۵۴
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	-	۱۹۳	-	۱۹۳
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	-	-	-	-
<b>جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار</b>	<b>۵۷,۲۰۸</b>	<b>۲۴۹,۳۶۲</b>	<b>۵۷,۲۰۸</b>	<b>۲۴۹,۳۶۲</b>
<b>جمع حقوق صاحبان سپردههای سرمایه گذاری</b>	<b>۳۲۲,۹۷۱,۶۵۲</b>	<b>۲۸۳,۴۰۹,۰۱۸</b>	<b>۳۲۳,۷۸۳,۲۲۲</b>	<b>۲۸۳,۷۶۲,۷۲۹</b>

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

شرکت اصلی	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	ریال	ارز	ریال	جمع
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۵۸,۹۱۰	۱,۸۶۷,۶۱۰	۵۸,۲۷۳	۲,۱۴۷,۳۸۹
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۸۸,۹۱۱,۷۰۱	۵۲,۹۹۰	۸۳,۴۷۸,۵۰۱	۸۳,۵۶۶,۲۸۲
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	-	-	-	-
تا سه ماهه	۱۰,۰۸۶	-	۵۸,۰۹۷	۵۸,۰۹۷
بیش از سه تا شش ماهه	۳۵,۹۷۵	-	۱۷۰,۴۶۷	۱۷۰,۴۶۷
بیش از شش ماه تا یکسال	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۷,۴۲۰,۲۹۷	-	۱۲,۲۰۹,۷۸۸	۱۲,۲۰۹,۷۸۸
گواهی سپرده عام	-	-	-	-
گواهی سپرده خاص	-	-	-	-
یک ساله	۱۲,۱۵۲,۹۵۸	۵۵۴,۱۸۲	۲۸,۱۴۵,۹۰۹	۲۸,۳۶۹,۶۷۲
دو ساله	۲۲۲,۶۶۱,۳۰۶	-	۱۴۶,۹۹۱,۶۰۳	۱۴۶,۹۹۱,۶۰۳
سه ساله	-	-	-	-
چهار ساله	-	-	-	-
پنج ساله	-	-	۷۰	۷۰
<b>جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار</b>	<b>۳۲۱,۲۵۱,۲۲۲</b>	<b>۲,۴۷۴,۷۸۲</b>	<b>۲۸۱,۱۱۲,۷۰۶</b>	<b>۲۸۳,۵۱۳,۳۶۷</b>



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
جمع	جمع	درصد و کمتر	درصد	درصد	درصد	درصد	درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۲	۲۰۰	۲۰۰	.	.	.	.	.
۵۰,۵۸۹,۳۲۷	۳,۲۸۲	۳,۲۸۲	.	.	.	.	.
۱۴۶,۹۸۱,۶۰۴	۱۰۲,۷۲۹,۱۷۲	۵۵۰,۷۰۰	.	۱۲,۱۶۳,۲۳۸	۹۰۰,۱۵,۳۳۴	۱۴۰,۰۵۶,۰۸۸	.
.	۱۴۰,۰۵۶,۰۸۸	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.	.
۱۹۷,۵۷۱,۱۳۳	۲۴۲,۷۸۸,۷۴۳	۵۵۴,۱۸۲	.	۱۲,۱۶۳,۲۳۸	۲۳۰,۰۷۱,۳۳۴	۱۸۰,۰۸۸,۰۸۷	۴۰,۰۰۰
	۱۹۷,۵۷۱,۱۳۳	۱۵۴,۴۴۰	.	۱۷,۳۸۸,۵۳۶	۱۸۰,۰۸۸,۰۸۷	۴۰,۰۰۰	۷۰

سررسید شده  
 ۱۴۰۰  
 ۱۴۰۱  
 ۱۴۰۲  
 ۱۴۰۳  
 ۱۴۰۴  
 جمع سپرده های سرمایه‌گذاری بلند مدت  
 ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۲۸-۱-۲- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ریالی شرکت اصلی

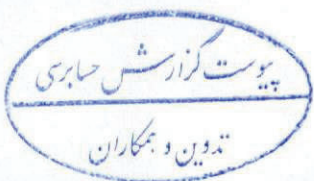
مقدمه در	سپرده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها	مقدمه در
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	میلیون ریال	میلیون ریال	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۱۲,۲۰۹,۷۸۸	۴۲۰,۲۴۷	(۵,۲۰۹,۷۳۸)	۷,۴۲۰,۲۹۷
.	.	.	.
۳۸,۱۴۵,۹۷۹	۴,۳۱۷,۱۸۳	(۳,۰۴۱,۰۰۴)	۱۲,۱۵۲,۹۵۸
۱۴۶,۹۹۱,۶۰۳	۱۳۹,۴۰۲,۹۳۳	(۶۳,۷۳۴,۳۲۰)	۲۲۲,۶۶۱,۳۰۶
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
۸۳,۴۷۸,۵۰۱	۲,۱۷۷,۰۶۹,۲۴۱	(۲,۱۷۱,۶۳۶,۰۴۱)	۸۸,۹۱۱,۷۰۱
۲۲۸,۵۶۳	۷۷۰,۶۴۸	(۹۵۳,۱۵۱)	۴۶,۰۶۰
۵۸,۲۷۳	۶۶۵,۲۱۶,۴۱۵	(۶۶۵,۲۱۵,۷۷۸)	۵۸,۹۱۰
۲۸۱,۱۱۲,۷۰۶	۲,۹۸۷,۲۹۷,۶۵۷	(۲,۹۳۷,۱۵۹,۱۳۲)	۳۳۱,۳۵۱,۳۳۲

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

۲۸-۱-۳- گردش سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی شرکت اصلی

مقدمه در	سپرده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها	مقدمه در
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
۱,۱۲۹,۵۶۷	۱,۱۴۵,۴۸۵	(۱۵۷,۶۷۰)	۲,۱۱۷,۳۸۲
۲۳۱,۵۹۵	۴۲۳,۷۳۸	(۶۱,۲۱۶)	۵۹۴,۱۱۷
.	.	.	.
.	.	.	.
۲۹۱,۰۵۸	۱۶۹,۰۰۳	(۳۸۲,۴۰۳)	۲۵,۵۵۸
۲۱۶,۲۰۰	۲۴۱	(۳۴۱)	۲۱۶,۲۰۰
۱,۲۰۰	۱	(۱)	۱,۲۰۰
۴۸,۲۸۲,۲۸۹	۸۲,۶۱۲,۱۵۶	(۹۶,۴۶۵,۳۷۸)	۳۴,۴۳۱,۰۶۷
			۲,۴۰۰,۶۶۱
			۲,۴۷۴,۷۸۲
			۳۷,۳۸۵,۵۳۴

سپرده های بلند مدت  
 دلار  
 یورو  
 درهم  
 پوند  
 سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه  
 دلار  
 یورو  
 پوند  
 سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری  
 درهم  
 جمع سپرده های سرمایه‌گذاری ارزی



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

۲۸-۱-۴- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه‌گذاری شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

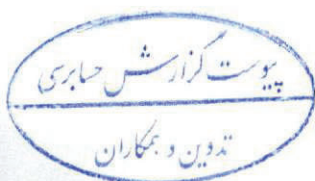
**شرکت اصلی**

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار	
				<b>سپرده های ریالی</b>
۱۳۳,۱۹۹,۲۶۲	۱۳,۳۹۲	۱۴۵,۵۷۳,۲۷۳	۱۳,۹۲۳	اشخاص حقوقی
۱۴۸,۸۵۵,۱۷۱	۵۶۱,۰۹۱	۱۸۵,۶۷۱,۵۹۴	۵۵۷,۹۶۹	اشخاص حقیقی
۵۸,۲۷۳	۴	۵۸,۹۱۰	۴	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۲۸۱,۱۱۲,۷۰۶	۵۷۳,۴۸۷	۳۳۱,۳۰۳,۷۷۶	۵۷۰,۸۹۶	<b>جمع سپرده های ریالی</b>
				<b>سپرده های ارزی</b>
۳۲,۰۲۷	۵	۵۹,۱۵۲	۱۳	اشخاص حقوقی
۲۷۹,۵۱۸	۱۰۵	۴۹۵,۴۷۶	۲۱۱	اشخاص حقیقی
۲,۰۸۹,۱۱۶	۲	۱,۸۶۷,۶۱۰	۱	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۲,۴۰۰,۶۶۱	۱۱۲	۲,۴۲۲,۲۳۸	۲۲۵	<b>جمع سپرده های ارزی</b>
۲۸۳,۵۱۳,۳۶۷	۵۷۳,۵۹۹	۳۳۳,۷۲۶,۰۱۴	۵۷۱,۱۲۱	<b>جمع سپرده های سرمایه‌گذاری</b>

۲۸-۲- سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار شرکت اصلی

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

۲۸-۲-۱- 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 کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

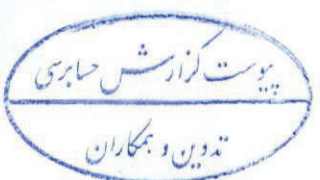
۲۹- سرعایه

سرمایه بانک در بدو تلسیس مبلغ ۳۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۳۹.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۹.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال) افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرعایه	مبلغ سرمایه جدید	درصد افزایش سرعایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
مطالبات و آورده نقدی	۱۰۰.۰۰۰	۷۰.۰۰۰	۲۳۳٪	۱۳۸۰/۰۵/۱۱
مطالبات و آورده نقدی	۲۰۰.۰۰۰	۱۰۰.۰۰۰	۱۰۰٪	۱۳۸۰/۱۰/۰۱
آورده نقدی	۳۵۰.۰۰۰	۱۵۰.۰۰۰	۷۵٪	۱۳۸۳/۰۸/۲۳
مطالبات و آورده نقدی	۷۰۰.۰۰۰	۳۵۰.۰۰۰	۱۰۰٪	۱۳۸۴/۰۷/۰۴
مطالبات و آورده نقدی	۱.۰۵۰.۰۰۰	۳۵۰.۰۰۰	۵۰٪	۱۳۸۶/۰۹/۲۸
مطالبات و آورده نقدی	۲.۰۰۰.۰۰۰	۹۵۰.۰۰۰	۹۰٪	۱۳۸۷/۱۰/۰۲
مطالبات و آورده نقدی	۳.۰۰۰.۰۰۰	۱.۰۰۰.۰۰۰	۵۰٪	۱۳۸۹/۰۷/۱۱
مطالبات و آورده نقدی	۴.۵۰۰.۰۰۰	۱.۵۰۰.۰۰۰	۵۰٪	۱۳۹۰/۰۶/۲۰
مازاد تجدید ارزیابی و سود انباشته	۷.۲۵۰.۰۰۰	۲.۷۵۰.۰۰۰	۶۱٪	۱۳۹۱/۰۷/۰۱
مطالبات و آورده نقدی	۸.۵۰۰.۰۰۰	۱.۲۵۰.۰۰۰	۱۷٪	۱۳۹۳/۰۳/۰۷
مازاد تجدید ارزیابی و سایر اندوخته ها	۲۶.۸۴۲.۹۸۶	۱۸.۳۴۲.۹۸۶	۲۱۶٪	۱۳۹۹/۰۷/۱۶
مطالبات و آورده نقدی	۳۹.۵۰۰.۰۰۰	۱۲.۶۵۷.۰۱۴	۴۷٪	۱۴۰۰/۰۸/۰۳

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		یک درصد و بالاتر اشخاص حقوقی
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۹.۵٪	۲۵۵۳,۶۳۴,۰۷۸	۱۰.۰٪	۳,۹۳۶,۳۰۸,۲۹۰	شرکت سرمایه گذاری صباتمین (سهامی عام)
۷.۸٪	۲۰,۹۴,۹۵۹,۸۴۴	۷.۸٪	۳,۰۷۲,۰۲۸,۳۰۶	شرکت گروه سرمایه گذاری تدبیر (سهامی خاص)
۷.۸٪	۲۰,۸۷,۶۵۶,۰۵۵	۶.۹٪	۲,۷۳۲,۰۴۱,۷۱۲	شرکت بیمه کار آفرین (سهامی عام)
۵.۰٪	۱,۳۴۲,۱۴۹,۳۰۸	۵.۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۷۷	شرکت نگین گنجینه ایرانیان (سهامی خاص)
۵.۰٪	۱,۳۴۲,۱۴۹,۳۰۸	۵.۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۷۶	شرکت مهر آفرینان دوران (سهامی خاص)
۵.۰٪	۱,۳۴۲,۱۴۹,۳۰۸	۵.۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۹,۹۷۵	شرکت ایده گستر دوراندیش (سهامی خاص)
۵.۰٪	۱,۳۴۲,۱۴۶,۱۵۱	۵.۰٪	۱,۹۷۴,۹۹۵,۳۳۲	شرکت توسعه اقتصاد فردا (سهامی خاص)
۴.۷٪	۱,۲۵۸,۵۲۷,۷۰۶	۴.۷٪	۱,۸۵۱,۹۴۹,۰۹۲	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده (سهامی خاص)
۱.۹٪	۵۰۷,۴۷۷,۹۱۴	۲.۳٪	۹۰۳,۵۵۱,۵۹۳	شرکت خدمات مدیریت صباتمین (سهامی خاص)
۱.۹٪	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱.۹٪	۷۴۶,۷۶۴,۰۶۲	شرکت پدیده آفرین شفق (سهامی خاص)
۱.۶٪	۴۲۵,۹۳۳,۳۰۱	۱.۹٪	۷۳۵,۷۶۰,۱۶۰	شرکت گروه توسعه مالی مهر آیدگان (سهامی عام)
۱.۳٪	۳۳۵,۵۳۸,۶۶۴	۱.۶٪	۶۴۹,۷۳۳,۹۰۰	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
۱.۱٪	۲۹۸,۸۲۹,۶۴۹	۱.۶٪	۶۴۳,۱۳۵,۴۰۶	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کار آفرین
۱.۰٪	۲۸۱,۷۰۵,۹۱۷	۱.۶٪	۶۲۶,۷۶۹,۵۰۵	شرکت سرزمین پهنلور مهر (سهامی خاص)
		۱.۶٪	۶۱۳,۴۴۱,۹۹۱	صندوق سرمایه گذاری آرمان کار آفرین
		۱.۱٪	۴۵۰,۰۳۶,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری لوتوس پارسیان
<b>۵۸.۵٪</b>	<b>۱۵,۷۱۳,۸۵۷,۲۰۳</b>	<b>۶۲.۹٪</b>	<b>۲۴,۸۶۱,۵۱۵,۲۷۷</b>	
۳۰.۷٪	۵,۵۶۷,۴۳۸,۹۵۹	۱۷.۱٪	۶,۷۵۸,۰۵۱,۵۷۶	اشخاص حقیقی (۷ سهامدار)
				سایرین (کمتر از یک درصد)
۵.۵٪	۱,۴۸۶,۱۰۵,۰۹۱	۷.۲٪	۲,۸۳۱,۷۶۰,۸۹۵	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۰۵ سهامدار)
۱۵.۳٪	۴,۰۷۶,۵۸۵,۰۴۷	۱۲.۸٪	۵,۰۴۸,۶۷۲,۲۵۲	اشخاص حقیقی (تعداد ۱۳,۲۱۳ سهامدار)
<b>۱۰۰٪</b>	<b>۲۶,۸۴۲,۹۸۶,۳۰۰</b>	<b>۱۰۰٪</b>	<b>۳۹,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>جمع</b>



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

**۳۰- افزایش سرمایه در جریان**

طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۹/۰۶/۲۶ و مجوز مورخ ۱۳۹۹/۰۹/۲۲ سازمان بورس و اوراق بهادار، افزایش سرمایه مرحله دوم از مبلغ ۲۶.۸۲۳ میلیارد ریال به مبلغ ۳۹.۵۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران در تاریخ ۱۴۰۰/۰۸/۰۳ نزد اداره ثبت شرکت‌ها ثبت گردید.

**۳۱- اندوخته صرف سهام**

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

**۳۱-۱- سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی**

مفده سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی به مبلغ ۵۴۳.۰۹۹ میلیون ریال مربوط به شرکت گروه مالی کارآفرین به تعداد ۱۴۳.۷۶۰.۸۹۴ سهم، شرکت کارگزاری به تعداد ۵۰.۱۶۸.۱۶۸ سهم، شرکت عصر امین کارآفرین به تعداد ۷.۸۹۴.۹۹۵ سهم و شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین به تعداد ۳۰۰.۰۰۰ سهم از سهام بانک کارآفرین می باشد.

**۳۲- اندوخته قانونی**

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال ۱۳۹۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال ۱۳۹۹
مانده در ابتدای دوره	۶,۱۱۶,۰۵۷	۴,۲۶۳,۵۰۰	۵,۹۵۶,۷۵۰	۴,۲۰۰,۷۱۴
انتقال از سود قابل تخصیص	۲,۱۲۳,۷۷۵	۱,۸۵۲,۵۵۷	۱,۹۷۵,۷۷۹	۱,۷۵۶,۰۳۵
مانده در پایان دوره	۸,۲۳۹,۸۳۲	۶,۱۱۶,۰۵۷	۷,۹۳۲,۵۲۹	۵,۹۵۶,۷۵۰

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

**۳۳- سایر اندوخته‌ها**

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال ۱۳۹۹	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	سال ۱۳۹۹
مانده در ابتدای دوره	۲,۳۰۰,۵۹۳	۱,۹۴۰,۵۷۹	۲,۱۶۰,۴۲۶	۱,۹۳۳,۹۵۵
کاهش	-	(۱,۹۳۳,۹۲۳)	-	(۱,۹۳۳,۹۲۳)
انتقال از سود قابل تخصیص	۹۳۸,۶۴۳	۲,۲۹۳,۹۳۷	۷۹۷,۶۲۷	۲,۱۶۰,۳۹۳
مانده در پایان دوره	۳,۲۳۹,۲۳۷	۲,۳۰۰,۵۹۳	۲,۹۵۸,۰۵۳	۲,۱۶۰,۴۲۶

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

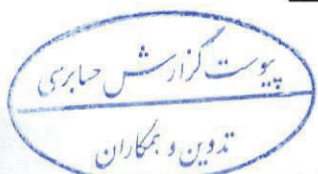
**۳۴- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها**

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۱,۵۶۲,۹۱۰	۱,۴۶۱,۸۱۰	۹۵۳	۹۵۳
جمع	۱,۵۶۲,۹۱۰	۱,۴۶۱,۸۱۰	۹۵۳	۹۵۳

\* مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های گروه مربوط به شرکت اصلی و تجدید ارزیابی صورت گرفته در دارایی‌های شرکت وابسته (بیمه کارآفرین) با توجه به شناسایی روش ارزش ویژه در صورتهای مالی تلفیقی می‌باشد.

مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها در شرکت اصلی به شرح زیر است:

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



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳۵- تفاوت تسعیر ارز

گروه و شرکت اصلی	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
.	.
.	.
.	.
.	.
.	.

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز

تفاوت تسعیر ارز

۳۶- سهام خزانه

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

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

۳۶-۱- حقوق سهامداران فاقد کنترل

گروه	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۰۷,۰۳۸	۱,۰۲۶,۵۱۹
۳۴,۹۸۱	۸۸,۶۹۰
۳۴۴,۳۸۵	۱,۶۸۱,۰۲۰
.	۹۲۰,۷۶۳
۱,۰۸۶,۴۰۴	۳,۷۱۶,۹۹۲

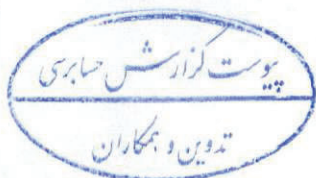
سرمایه

اندوخته قانونی و سایر اندوخته‌ها

سود (زیان) انباشته

سهام اقلیت از خالص داراییهای شرکت فرعی

حقوق سهامداران فاقد کنترل



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳۷- درآمد تسهیلات اعطایی، سبرده گذاری و اوراق بدهی

گروه

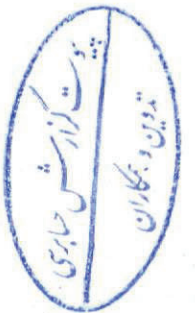
سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰		یادداشت
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰,۱۰۶,۴۹۴	۵۶۶,۵۷۲	۲۹,۵۳۹,۹۲۲	۵۸,۲۸۴,۴۲۱	۳۷-۱
۶,۴۵۸,۵۹۸	۱۰۶,۴۸۲	۶,۳۵۲,۱۱۶	۸,۴۵۵,۳۳۷	۳۷-۲
۳۶,۵۶۵,۰۹۲	۶۷۳,۰۵۴	۳۵,۸۹۲,۰۳۸	۶۶,۷۳۹,۶۵۷	

درآمد تسهیلات اعطایی  
درآمد سبرده گذاری و اوراق بدهی  
جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سبرده گذاری

شرکت اصلی

سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰		یادداشت
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۸۶۰,۲۷۴	۱۹۲,۶۳۷	۲۹,۶۶۷,۶۳۷	۵۷,۲۸۹,۱۵۸	۳۷-۱
۶,۴۵۵,۹۲۲	۱۰۳,۸۰۶	۶,۳۵۲,۱۱۶	۸,۴۵۴,۰۲۶	۳۷-۲
۳۶,۳۱۶,۱۹۶	۲۹۶,۴۴۳	۳۶,۰۱۹,۷۵۳	۶۵,۷۴۳,۱۸۴	

درآمد تسهیلات اعطایی  
درآمد سبرده گذاری و اوراق بدهی  
جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سبرده گذاری



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳۷۰- درآمد تسهیلات اعطایی

گروه

شرح	سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰	
	جمع	ریال	جمع	ریال
فروش اسفندی	۲,۶۶۲,۸۱۰	۲,۶۶۲,۸۱۰	۵,۳۳۰,۶۱۰	۱,۰۳۳,۸۵۶
جماله	۸۶۶,۳۷۸	۸۶۶,۳۷۸	۲,۲۷۹,۹۱۲	۲,۲۷۹,۹۱۲
اجاره به شرط تملیک	۲۴,۵۰۳	۲۴,۵۰۳	۳۳,۵۸۳	۲۱۷,۹۰۰
مشاریه	۵۲۰,۳۲۴	۵۲۰,۳۲۴	۷۰,۷۱۴۷	۷۰,۷۱۴۷
مشارکت مدنی	۹,۲۷۲,۸۸۴	۹,۲۷۲,۸۸۴	۹,۰۴۶,۵۳۳	۸,۱۴۰,۱۵۹
سلف	۲۰	۲۰	۳۶۲	۳۶۲
خرید دین	۴۹۰,۳۲۴	۴۹۰,۳۲۴	۱,۴۵۸,۰۳۰	۱,۴۵۸,۰۳۰
مراجعه	۱۱,۱۳۵,۶۹۴	۱۱,۱۳۵,۶۹۴	۳۳,۵۲۴,۶۶۸	۳۳,۵۲۴,۶۶۸
استعناج	-	-	-	-
وجه التزام	۴,۵۵۲,۰۷۱	۴,۵۵۲,۰۷۱	۲۰,۳۳۵,۵۱۲	۲۰,۳۳۵,۵۱۲
وجه التزام بهنگاران اعتبارات اسفندی	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۲۳۰,۷۲۰	۲۸۹,۵۶۶
وجه التزام بهنگاران ضمانت نامه های پرداخت شده	۲۷,۵۲۵	۲۷,۵۲۵	۶۴,۲۶۰	۶۴,۲۶۰
وجه التزام بهنگاران کارت های اعتباری پرداخت شده	-	-	-	-
سایر	۴۲۸,۷۶۷	۴۲۸,۷۶۷	۷۰,۳۲۲	۷۰,۳۲۲
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۳۰,۶۰۶,۶۴۶	۳۰,۶۰۶,۶۴۶	۵۸,۴۶۵,۵۱۵	۵۶,۳۷۵,۸۰۸

شرکت اصلی

شرح	سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰	
	جمع	ریال	جمع	ریال
فروش اسفندی	۲,۶۶۲,۸۱۰	۲,۶۶۲,۸۱۰	۴,۲۹۶,۷۵۴	۲,۲۷۹,۹۱۲
جماله	۸۶۶,۳۷۸	۸۶۶,۳۷۸	۲,۲۷۹,۹۱۲	۲,۲۷۹,۹۱۲
اجاره به شرط تملیک	۲۴,۵۰۳	۲۴,۵۰۳	۳۳,۵۸۳	۲۱۷,۹۰۰
مشاریه	۵۲۰,۳۲۴	۵۲۰,۳۲۴	۷۰,۷۱۴۷	۷۰,۷۱۴۷
مشارکت مدنی	۹,۲۷۲,۸۸۴	۹,۲۷۲,۸۸۴	۹,۰۴۶,۵۳۳	۸,۱۴۰,۱۵۹
سلف	۲۰	۲۰	۳۶۲	۳۶۲
خرید دین	۴۹۰,۳۲۴	۴۹۰,۳۲۴	۱,۴۵۸,۰۳۰	۱,۴۵۸,۰۳۰
مراجعه	۱۱,۱۳۵,۶۹۴	۱۱,۱۳۵,۶۹۴	۳۳,۵۲۴,۶۶۸	۳۳,۵۲۴,۶۶۸
استعناج	-	-	-	-
وجه التزام	۴,۵۵۲,۰۷۱	۴,۵۵۲,۰۷۱	۲۰,۳۳۵,۵۱۲	۲۰,۳۳۵,۵۱۲
وجه التزام بهنگاران اعتبارات اسفندی	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۲۳۰,۷۲۰	۲۸۹,۵۶۶
وجه التزام بهنگاران ضمانت نامه های پرداخت شده	۲۷,۵۲۵	۲۷,۵۲۵	۶۴,۲۶۰	۶۴,۲۶۰
وجه التزام بهنگاران کارت های اعتباری پرداخت شده	-	-	-	-
سایر	۵۵۸,۲۲۴	۵۵۸,۲۲۴	۶۹,۱۴۲	۶۹,۱۴۲
جمع درآمد تسهیلات اعطایی	۳۸,۰۰۰,۳۲۴	۳۸,۰۰۰,۳۲۴	۵۷,۴۱۳,۲۶۲	۵۶,۰۸۰,۳۲۴



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲۷-۲ - درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

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

گروه		سال ۱۴۰۰				سال ۱۳۹۹			
	ریال	جمع	ارز (غیر مشاع)	مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)	مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۲,۱۸۶	۴۵۱,۴۹۸	۴۵۱,۴۹۸	۰	۴۵۱,۴۹۸	۲۸۲,۱۸۶	۲۲۰,۳۰۱	۶۱,۸۸۵	۳۴۳,۴۸۷	۲۸۲,۱۸۶
۲,۳۳۳,۳۳۴	۴۸۹	۱,۰۶۸,۰۱۳	۴۲,۳۴۹	۱,۰۲۵,۳۳۴	۲,۳۳۳,۳۳۴	۲,۳۱۶	۲,۱۹۵,۳۳۴	۴,۶۴۸,۶۶۸	۲,۳۳۳,۳۳۴
۲,۳۳۳,۳۳۴	۴۸۹	۶,۳۵۵,۳۳۵	۰	۶,۳۵۵,۳۳۵	۲,۳۳۳,۳۳۴	۲۵۹	۳,۳۳۳,۳۳۴	۵,۶۷۸,۶۶۸	۲,۳۳۳,۳۳۴
۶,۳۵۵,۳۳۴	۸۹,۳۲۰	۸,۲۴۴,۶۵۴	۴۲,۳۴۹	۸,۲۸۷,۰۰۳	۶,۳۵۵,۳۳۴	۶۴,۵۶۰	۶,۴۱۹,۸۹۴	۱۲,۷۷۵,۱۲۸	۶,۳۵۵,۳۳۴

شرکت اصلی

گروه		سال ۱۴۰۰				سال ۱۳۹۹			
	ریال	جمع	ارز (غیر مشاع)	مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)	مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸۲,۱۸۶	۴۵۱,۴۹۸	۴۵۱,۴۹۸	۰	۴۵۱,۴۹۸	۲۸۲,۱۸۶	۲۲۰,۳۰۱	۶۱,۸۸۵	۳۴۳,۴۸۷	۲۸۲,۱۸۶
۲,۳۳۳,۳۳۴	۴۸۹	۱,۰۶۸,۰۱۳	۴۲,۳۴۹	۱,۰۲۵,۳۳۴	۲,۳۳۳,۳۳۴	۲,۳۱۶	۲,۱۹۵,۳۳۴	۴,۶۴۸,۶۶۸	۲,۳۳۳,۳۳۴
۲,۳۳۳,۳۳۴	۴۸۹	۶,۳۵۵,۳۳۵	۰	۶,۳۵۵,۳۳۵	۲,۳۳۳,۳۳۴	۲۵۹	۳,۳۳۳,۳۳۴	۵,۶۷۸,۶۶۸	۲,۳۳۳,۳۳۴
۶,۳۵۵,۳۳۴	۸۹,۳۲۰	۸,۲۴۴,۶۵۴	۴۲,۳۴۹	۸,۲۸۷,۰۰۳	۶,۳۵۵,۳۳۴	۶۴,۵۶۰	۶,۴۱۹,۸۹۴	۱۲,۷۷۵,۱۲۸	۶,۳۵۵,۳۳۴

۲۷-۳-۱ افزایش سود به دلیل افزایش سرمایه گذاری در اوراق دولتی طی سال جاری می باشد.

۲۸ - خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

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

گروه		سال ۱۴۰۰				سال ۱۳۹۹			
	ریال	جمع	ارز (غیر مشاع)	مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)	مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۸۸,۴۴۲	۲,۸۴۲,۶۱۰	۲,۸۴۲,۶۱۰	۰	۲,۸۴۲,۶۱۰	۱,۷۸۸,۴۴۲	۱,۷۸۸,۴۴۲	۲,۸۴۲,۶۱۰	۴,۶۳۱,۰۵۲	۱,۷۸۸,۴۴۲
۴,۵۱۸,۳۳۴	۴,۵۱۸,۳۳۴	۴,۵۱۸,۳۳۴	۰	۴,۵۱۸,۳۳۴	۴,۵۱۸,۳۳۴	۴,۵۱۸,۳۳۴	۴,۵۱۸,۳۳۴	۹,۱۳۶,۶۶۸	۴,۵۱۸,۳۳۴
۶۳-۶۸۱۸	۵,۳۳۴,۵۳۸	۵,۳۳۴,۵۳۸	۰	۵,۳۳۴,۵۳۸	۶۳-۶۸۱۸	۶۳-۶۸۱۸	۵,۳۳۴,۵۳۸	۱۰,۵۲۹,۱۶۴	۶۳-۶۸۱۸
۷,۰۰۴۱	۱۱۹,۳۲۱	۱۱۹,۳۲۱	۰	۱۱۹,۳۲۱	۷,۰۰۴۱	۷,۰۰۴۱	۱۱۹,۳۲۱	۱۲,۶۷۵,۱۲۸	۷,۰۰۴۱
۶,۳۳۳,۳۳۴	۷,۵۵۰,۸۰۷	۷,۵۵۰,۸۰۷	۰	۷,۵۵۰,۸۰۷	۶,۳۳۳,۳۳۴	۶,۳۳۳,۳۳۴	۷,۵۵۰,۸۰۷	۱۲,۶۷۵,۱۲۸	۶,۳۳۳,۳۳۴

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

گروه		سال ۱۴۰۰				سال ۱۳۹۹			
	ریال	جمع	ارز (غیر مشاع)	مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)	مشاع	جمع	ارز (غیر مشاع)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۸۸,۴۴۲	۲,۸۴۲,۶۱۰	۲,۸۴۲,۶۱۰	۰	۲,۸۴۲,۶۱۰	۱,۷۸۸,۴۴۲	۱,۷۸۸,۴۴۲	۲,۸۴۲,۶۱۰	۴,۶۳۱,۰۵۲	۱,۷۸۸,۴۴۲
۴,۵۱۸,۳۳۴	۴,۵۱۸,۳۳۴	۴,۵۱۸,۳۳۴	۰	۴,۵۱۸,۳۳۴	۴,۵۱۸,۳۳۴	۴,۵۱۸,۳۳۴	۴,۵۱۸,۳۳۴	۹,۱۳۶,۶۶۸	۴,۵۱۸,۳۳۴
۶۳-۶۸۱۸	۵,۳۳۴,۵۳۸	۵,۳۳۴,۵۳۸	۰	۵,۳۳۴,۵۳۸	۶۳-۶۸۱۸	۶۳-۶۸۱۸	۵,۳۳۴,۵۳۸	۱۰,۵۲۹,۱۶۴	۶۳-۶۸۱۸
۷,۰۰۴۱	۱۱۹,۳۲۱	۱۱۹,۳۲۱	۰	۱۱۹,۳۲۱	۷,۰۰۴۱	۷,۰۰۴۱	۱۱۹,۳۲۱	۱۲,۶۷۵,۱۲۸	۷,۰۰۴۱
۶,۳۳۳,۳۳۴	۷,۵۵۰,۸۰۷	۷,۵۵۰,۸۰۷	۰	۷,۵۵۰,۸۰۷	۶,۳۳۳,۳۳۴	۶,۳۳۳,۳۳۴	۷,۵۵۰,۸۰۷	۱۲,۶۷۵,۱۲۸	۶,۳۳۳,۳۳۴



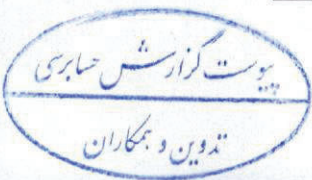
**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

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

شرکت اصلی				گروه			
سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰		سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰	
جمع	ریال (مشاع) / ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع) / ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع) / ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع) / ارز (غیر مشاع)
۱۱۸,۱۸۶	-	۵۳۷,۲۴۴	-	۵۳۷,۲۴۴	-	-	-
۱۹۰,۱۰۲	-	-	-	-	-	-	-
۱۰,۹۹۷۸	-	۲۹۹,۸۴۰	-	۲۹۹,۸۴۰	-	-	-
۹۸,۷۰۰	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-
۵,۶۹۴	-	-	-	-	-	-	-
۶۹,۹۹۱	-	۲۳۸,۰۶۷	-	۲۳۸,۰۶۷	-	-	-
-	-	۲,۲۸۹	-	۲,۲۸۹	-	-	-
۵۹۲,۶۵۱	-	۲,۵۶۷,۴۴۰	-	۲,۵۶۷,۴۴۰	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۱۴,۴۶۷	-	۵,۸۴۷	-	۵,۸۴۷	۱۲,۷۶۱	۵,۸۴۷	-
۱۴,۳۳۴	-	۱۱,۴۵۴	-	۱۱,۴۵۴	۱۴,۳۳۴	۱۱,۴۵۴	-
۱۴,۳۹۱	-	۱۴,۳۹۱	-	۱۴,۳۹۱	۱۴,۳۹۱	۱۴,۳۹۱	-
۱۳,۰۰۰	-	۴,۲۶۰	-	۴,۲۶۰	۱۳,۰۰۰	۴,۲۶۰	-
۱۱,۵۰۱	-	-	-	-	۱۴,۴۵۵	۱۷۵	-
۱۱,۰۵۰	-	۱۴,۴۴۶	-	۱۴,۴۴۶	۱۱,۰۵۰	۱۵,۷۲۶	-
۱۰,۰۸۰	-	۱۰,۶۲۰	-	۱۰,۶۲۰	۱۰,۰۸۰	۱۰,۶۲۰	-
۹,۵۹۰	-	۹,۲۵۰	-	۹,۲۵۰	۱۲,۴۳۶	۹,۲۵۰	-
۸,۹۷۰	-	۱۰,۵۲۱	-	۱۰,۵۲۱	۹,۳۱۵	۱۰,۸۸۰	-
۸,۶۳۹	-	۹,۹۰۰	-	۹,۹۰۰	۹,۷۸۱	۹,۹۰۰	-
۷,۸۷۵	-	-	-	-	۱۲,۴۴۹	-	-
۶,۸۵۴	-	-	-	-	۶,۸۵۴	-	-
۶,۸۴۰	-	۹۲۸	-	۹۲۸	۸,۶۴۰	۲,۴۹۸	-
۶,۰۷۵	-	۵۶۰۸	-	۵۶۰۸	۶,۲۸۳	۶,۱۹۸	-
۶,۰۰۰	-	۱۸,۰۰۰	-	۱۸,۰۰۰	۶,۰۰۰	۱۸,۰۰۰	-
۵,۸۵۰	-	۱۶,۲۵۰	-	۱۶,۲۵۰	۵,۸۵۰	۱۶,۲۵۰	-
۵,۱۸۲	-	-	-	-	۵,۱۸۲	-	-
-	-	۲,۳۵۵	-	۲,۳۵۵	-	۲,۳۵۵	-
۴,۵۶۰	-	۷,۷۰۰	-	۷,۷۰۰	۴,۵۶۰	۷,۷۰۰	-
۴,۴۰۰	-	۹,۲۰۰	-	۹,۲۰۰	۴,۷۴۱	۹,۲۰۰	-
۳,۳۵۵	-	۴,۶۲۸	-	۴,۶۲۸	۱۱,۹۲۱	۴,۶۲۸	-
۳,۱۵۰	-	۴۲۷	-	۴۲۷	۵۰,۲۴	۴۲۷	-
۳,۰۰۲	-	-	-	-	۳,۰۰۲	-	-
۲,۵۰۰	-	۱۴,۶۶۷	-	۱۴,۶۶۷	۲,۵۰۰	۱۴,۶۶۷	-
۲,۴۴۵	-	-	-	-	۲,۴۴۵	-	-
۲,۱۰۰	-	-	-	-	۲۳,۱۶۲	-	-
۱,۸۴۰	-	-	-	-	۱,۸۴۰	-	-
۱,۳۰۰	-	۱,۱۷۶	-	۱,۱۷۶	۱,۳۰۰	۱,۱۷۶	-
۷۲۸	-	۶۲۰	-	۶۲۰	۷۲۸	۶۲۰	-
۶۰۰	-	۶۰	-	۶۰	۴۰,۹۲	۶۰	-
۵۸۸	-	-	-	-	۶۰۰	-	-
۵۵۸	-	۸۵۸	-	۸۵۸	۴۰,۳۸	۸۵۸	-
۵۵۵	-	۲,۹۶۰	-	۲,۹۶۰	۵۵۵	۲,۹۶۰	-
۵۰۰	-	۵۵۲	-	۵۵۲	۶۰۰	۵۵۲	-
۴۰۰	-	۳۰	-	۳۰	۴۰۰	۳۰	-
۳۳۸	-	-	-	-	۱۲۶,۱۰۰	-	-
۳۰۰	-	-	-	-	۳۰۰	۵۵۱	-
۱۲۳	-	-	-	-	۱۲۹	۴۵	-
۸	-	۷	-	۷	۸	۷	-
۱	-	۱	-	۱	۱	۱	-
-	-	-	-	-	۳	-	-
-	-	-	-	-	۱۹,۷۵۹	-	-
-	-	-	-	-	۱,۲۴۱,۳۳۱	-	-
-	-	۹,۴۷۶	-	۹,۴۷۶	-	۹,۴۷۶	-
-	-	۸,۲۲۵	-	۸,۲۲۵	-	۸,۲۲۵	-
-	-	۱,۴۰۰	-	۱,۴۰۰	-	۱,۴۰۰	-
-	-	-	-	-	-	۷۸۷,۷۳۲	-
۱۹۴,۰۱۰	-	۱۹۴,۰۱۰	-	۱۹۴,۰۱۰	۱,۶۳۴,۰۴۱	۹۸۶,۹۱۲	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۳,۹۵۱	-	۲,۹۰۷	-	۲,۹۰۷	۳,۹۵۱	۲,۹۰۷	-
۳۵۹	-	۳,۱۵۰	-	۳,۱۵۰	۳۵۹	۳,۱۵۰	-
۴,۳۱۰	-	۶,۰۵۷	-	۶,۰۵۷	۴,۳۱۰	۶,۰۵۷	-
۱۹۸,۳۲۰	-	۲۰۰,۶۵۷	-	۲۰۰,۶۵۷	۱,۶۳۸,۳۵۱	۹۹۲,۹۶۹	-

شرکت گروه مالی کارآفرین  
 شرکت لیزینگ کارآفرین  
 شرکت صرافی کارآفرین  
 شرکت کارگزاری بانک کارآفرین  
 شرکت انبوه گستر کارآفرین  
 شرکت بیمه کارآفرین  
 شرکت توسعه نگه فرمای کارآفرین  
 سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

شرکت‌های بورسی:  
 پتروشیمی جم  
 پتروشیمی پارس  
 پتروشیمی مبین انرژی خلیج فارس  
 پتروشیمی نوری  
 سرمایه‌گذاری سپه  
 گروه توسعه ملی ایران  
 پتروشیمی خراسان  
 پتروشیمی شندگ لاراک  
 سرمایه‌گذاری صدر تامین  
 سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات  
 سرمایه‌گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین  
 پتروشیمی پردیس  
 سرمایه‌گذاری تامین اجتماعی  
 فولاد مبارکه اصفهان  
 بورس اوراق بهادار  
 صنعتی و معدنی گل گهر  
 سرمایه‌گذاری دارویی تامین  
 صنایع پتروشیمی خلیج فارس  
 سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کشوری  
 پتروشیمی زاگرس  
 فولاد خوزستان  
 گروه دارویی سبحان  
 پلما  
 آهن و فولاد ارفع  
 کی بی سی  
 پالایش نفت تبریز  
 سرمایه‌گذاری غدیر  
 پالایش نفت اصفهان  
 پالایش نفت تهران  
 گروه پتروشیمی سرمایه‌گذاری ایرانیان  
 پالایش نفت پارس  
 مینا  
 فراپارس ایران  
 ملی صنایع مس ایران  
 بیمه البرز  
 بانک ملت  
 سرمایه‌گذاری امید  
 مبین وان کیش  
 آسان پرداخت پرشین  
 پیمو آریا سلسول  
 سرمایه‌گذاری سیمان تامین  
 پالایش نفت بندرعباس  
 سرمایه‌گذاری پویا  
 داده گستر عصر تین  
 فروشگاه زنجیره افق کوروش  
 فولاد کوه جنوب کیش  
 سایر شرکتها  
 جمع  
 شرکت‌های غیر بورسی:  
 شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک  
 مشاور ژتبه بندی ایران  
 جمع  
 سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ادامه از صفحه قبل :

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۹۰,۹۷۱	۲,۷۶۸,۰۹۷	۱,۶۳۸,۳۵۱	۹۹۲,۹۶۹
۲۰,۹۴۳	۷۱,۳۱۰	۳۷۴,۵۸۴	۷۱,۳۱۰
۱۴۸,۳۶۵	۳,۷۷۳	۲۰۶,۱۳۶	۳۰,۱۰۹
۳۳۸,۱۶۲	-	۳۳۸,۱۶۲	-
۱۳۸,۸۴۶	-	۱۳۸,۸۴۶	-
۱۳,۱۲۲	-	۱۳,۱۲۲	-
۷۵۰,۷۳	-	۹۴,۸۶۴	-
۸۶,۳۲۵	-	۸۶,۳۲۵	-
۴۱,۳۵۸	-	۴۱,۳۵۸	-
۱۸,۵۱۶	-	۱۸,۵۱۶	-
۱۳,۶۸۸	-	۱۳,۶۸۸	-
۱۴,۳۲۹	-	۱۴,۳۲۹	-
۱,۳۵۴	-	۲۶,۳۵۲	-
۹۹۷,۶۷۱	۷۵,۰۸۳	۱,۲۶۵,۴۴۲	۱۰۱,۴۱۹
۱,۷۸۸,۴۴۲	۲,۸۴۳,۱۸۰	۲,۹۰۳,۸۲۲	۱,۰۹۴,۳۸۷

جمع انتقالی از صفحه قبل

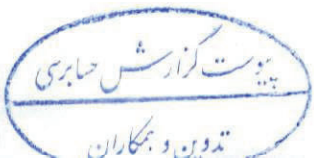
صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین  
 صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین  
 صندوق سرمایه گذاری امین یکم  
 صندوق سرمایه گذاری با درآمد سپهر کاریزما - کاریس  
 صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت پارس پاندر سپهر  
 صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کسند  
 اوراق مرحله کرمان موتور ۱۴۰۲/۰۳/۰۶  
 صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت صابند  
 صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاریزما  
 صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گنجینه یکم اوبد  
 صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نوپورا ذوب آهن  
 صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت اعتماد آفرین پارس  
 سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری  
 سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

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

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰
سود (زیان) میلیون ریال	سود (زیان) میلیون ریال	سود (زیان) میلیون ریال	سود (زیان) میلیون ریال
۶۰,۱۲۱	۲۳۳,۶۰۵	۶۰,۱۲۱	۲۳۳,۶۰۵
۶۱,۲۷۵	۳۵,۱۵۳	۶۱,۲۷۵	۳۳,۹۳۱
۱۳,۰۴۴	۲۴,۸۲۳	۱۳,۰۴۴	۲۴,۸۴۳
۱۱۵,۰۹	۵,۰۰۶	۱۱۵,۰۹	۵,۰۰۶
۱۰,۴۳۳	۵,۱۳۹	۱۰,۴۳۳	(۱۰,۸۸۸)
۶۹,۰۸۳	۳۳,۰۲۸	۶۹,۰۸۳	۳۲,۸۷۸
۵۹,۷۶۶	۴۶,۵۰۵	۵۹,۷۶۶	۴۵,۳۵۷
۳۹۰	۳۷,۱۰۷	۳۹۰	۳۷,۱۰۷
۲۸,۱۱۴	۱۰,۲۳۰	۲۸,۱۱۴	۱۱,۸۲۵
۱۸۷,۳۳۵	۱۳,۴۲۷	۱۸۷,۳۳۵	۱۳,۴۲۷
۳۰,۸۷۹	۵,۰۰۰	۳۰,۸۷۹	۵,۰۰۰
۳۰,۷۷۱	۵۱۶	۳۰,۷۷۱	۵۱۶
(۳,۴۱۵)	(۵۹۹)	(۳,۴۱۵)	(۵۹۹)
۱۶,۷۲۹	(۱۰۶)	۱۶,۷۲۹	(۱۰۶)
۷۵۱,۶۲۶	-	۷۵۱,۶۲۶	-
۵۶,۸۲۳	-	۵۶,۸۲۳	-
۷۸,۳۶۸	-	۷۸,۳۶۸	-
۲۸۴,۵۷۳	-	۲۸۴,۵۷۳	-
۲۰,۱۸۳	-	۲۰,۱۸۳	-
۳۳۱	-	۳۳۱	-
۳,۷۳۲	-	۳,۷۳۲	-
۲,۲۹۱	-	۲,۲۹۱	-
۱۷۸	-	۱۷۸	-
۸۰,۹۳۰	-	۸۰,۹۳۰	-
۵,۳۱۰	-	۵,۳۱۰	-
۱,۶۷۱	-	۱,۶۷۱	-
۸۸۸	-	۸۸۸	-
۴,۴۴۷	-	۴,۴۴۷	-
۳۵۰۵	-	۳۵۰۵	-
۸۲,۳۷۹	-	۸۲,۳۷۹	(۷۲۴)
۹,۱۱۳	-	۹,۱۱۳	-
۳,۴۶۷	-	۳,۴۶۷	-
۴۴	-	۴۴	-
۱,۹۶۵,۲۹۳	۴۵۸,۹۲۴	۱,۹۶۵,۲۹۳	۴۳۱,۲۳۸

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

گل جهر  
 پتروشیمی خراسان  
 مبین انرژی خلیج فارس  
 فروشگاه زنجیره ای افق کرورش  
 سرمایه گذاری تامین اجتماعی  
 گروه توسعه ملی  
 سرمایه گذاری سپه  
 پتروشیمی زاگرس  
 سرمایه گذاری غدیر  
 سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی تامین  
 پالایش نفت اصفهان  
 گروه دارویی سبحان  
 بیمه البرز  
 پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان  
 باها  
 بانک صادرات  
 بانک تجارت  
 بانک ملت  
 گروه صنعتی پاکشو  
 پتروشیمی تندگویان  
 تفین سرمایه بانک ملت  
 گل جهر - حق تقدم  
 خدمات نفورماتیک  
 دارویی تامین  
 پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان - حق تقدم  
 سرمایه گذاری شادارو  
 سرمایه گذاری صبا تامین  
 سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات - حق تقدم  
 شرکت های وب  
 صنایع شیمیایی ایران  
 فروشگاه های زنجیره ای کرورش - حق تقدم  
 کی بی سی  
 گروه اقتصادی کرمان خونرو  
 جمع



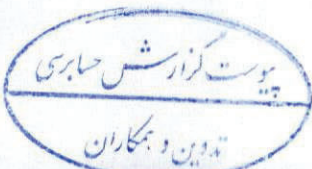
بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ادامه از صفحه قبل :

شرکت اصلی					گروه		
سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰			سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰
سود (زیان)	سود (زیان)	ارزش دفتری	ارزش دفتری	تعداد سهام	سود (زیان)	سود (زیان)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سه	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۶۵,۲۹۲	۴۵۸,۹۲۴	۱,۳۵۲,۲۸۷	۸۹۳,۳۶۳	۸۰,۶۰۵,۴۵۵	۱,۹۶۵,۲۹۲	۴۳۱,۲۳۸	جمع انتقالی از صفحه قبل
-	۹۵۴,۸۷۱	۱,۵۲۲,۷۸۳	۵۶۷,۹۱۲	۵۴۰,۹۵۰,۹۵۶	-	-	لیزینگ کارآفرین
۳۰,۰۹۸	۸۱,۰۲۲	۱۹۹,۹۳۵	۱۱۸,۹۱۲	۱۸,۰۵۰,۰۰۰	۳۰,۰۹۸	۷۲,۹۶۰	سرمایه گذاری صدر تضمین
۲۳۳,۱۶۶	۷۰,۸۵۹	۱۷۲,۰۳۱	۱۰۱,۱۷۲	۱۴,۰۱۹,۱۳۸	۲۳۳,۱۶۶	۷۱,۴۸۰	فولاد مبارکه اصفهان
۱۵,۵۱۷	۹۶,۳۷۹	۱۹۴,۶۹۷	۹۸,۳۱۸	۱۶,۵۹۸,۹۵۳	۱۵,۵۱۷	۹۶,۷۰۶	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
۱۵۲,۶۲۸	۶۱,۳۳۱	۱۵۱,۰۷۳	۸۹,۸۴۲	۱۲,۴۶۱,۹۴۸	۱۵۲,۶۲۸	۶۱,۳۳۱	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
(۳۳,۵۱۶)	۸۵,۴۱۵	۱۷۱,۳۳۲	۸۶,۳۱۷	۹۷۲,۷۲۳	(۳۳,۵۱۶)	۸۵,۴۱۵	نفت پارس
-	۵۱,۸۳۲	۱۱۳,۸۳۱	۶۱,۹۹۹	۶۶۶۶,۶۶۶	-	۵۱,۸۳۲	فولاد ارفع
۱۵۱,۳۷۶	۶,۰۰۴	۶۶,۳۳۱	۶۰,۳۲۷	۱۳,۸۸۳,۸۶۵	۱۵۱,۳۷۶	۶,۰۰۴	فولاد خوزستان
۱۵,۳۳۰	۲۲,۵۲۹	۷۲,۷۴۵	۵۱,۳۱۶	۴,۲۰۰,۰۰۰	۱۵,۳۳۰	۱۵,۳۰۱	سرمایه گذاری صندوق بازآزمایی
۱۳۰,۷۶۶	۸۱,۶۸۸	۱۳۰,۵۰۸	۴۸,۸۲۰	۹۰۰,۰۰۰	۱۳۰,۷۶۶	۸۱,۶۸۸	پتروشیمی پردیس
۳۴,۷۸۴	۳۱,۶۱۲	۷۹,۳۲۵	۴۷,۶۱۳	۳۵۰۰,۰۰۰	۳۴,۷۸۴	۳۱,۶۱۲	پتروشیمی شازند
۴۵۳,۷۹۰	۶۹,۳۸۶	۱۰۸,۲۲۶	۳۸,۸۴۰	۲۰,۹۱۲,۷۴۷	۴۵۳,۷۹۰	۶۹,۳۸۶	بانک اقتصاد نوین
۲۴,۰۸۴	۲,۷۵۶	۳۷,۰۵۸	۲۴,۳۰۲	۳,۱۰۰,۱۲۴	۲۴,۰۸۴	(۲,۲۹۹)	پالایش نفت تهران
۹,۵۱۴	۶۵۱	۲۷,۵۰۶	۲۶,۸۵۴	۱,۹۷۲,۷۷۲	۹,۵۱۴	(۶,۱۹۰)	ملی صنایع مس ایران
۱۲۱,۰۹۳	۲۱,۳۷۱	۳۷,۷۰۰	۱۶,۴۲۹	۸۷۱,۴۸۹	۱۲۱,۰۹۳	۲۱,۳۷۱	پتروشیمی جم
۱۳۹,۵۸۳	۲۱,۷۹۱	۲۸,۸۷۴	۷,۰۸۲	۳۰۰,۰۰۰	۱۳۹,۵۸۳	۲۱,۷۹۱	پتروشیمی نوری
-	(۱,۴۴۷)	۱,۰۶۵	۲,۵۱۳	۱۷۰,۵۹۰	-	(۱,۴۴۷)	اسان پرداخت پرشین
-	۱۲	۱۹	۷	۷,۰۳۴	-	۱۲	ریل گردش ایرانیان
-	-	۵	۵	۳۰۰	-	-	سرمایه گذاری سیمان تضمین
-	۸	۱۲	۴	۱۱۶	-	۸	پلیمر آریا ساسول
-	-	۱	۱	۲۲۹	-	-	سرمایه گذاری پویا
(۳۴,۵۲۹)	-	-	-	-	(۳۴,۵۲۹)	(۱۲,۳۸۲)	مبین وان کیش
۳,۳۴۳	-	-	-	-	۳,۳۴۳	-	نفت پاسارگاد
۳۰,۱۲۹	-	-	-	-	۳۰,۱۲۹	۶۷۷	نفت تبریز
۲,۵۰۲	-	-	-	-	۲,۵۰۲	-	نیروکتر
۹,۳۸۰	-	-	-	-	۹,۳۸۰	-	عصر امین کارآفرین
۵۰,۴۱۴	-	-	-	-	۵۰,۴۱۴	-	فراپورس ایران
۱۳۱,۳۷۶	-	-	-	-	۱۳۱,۳۷۶	-	نفت بندرعباس
۳۰,۰۲۷	-	-	-	-	۳۰,۰۲۷	(۲,۴۴۹)	سرمایه گذاری امید
(۱۷,۶۸۲)	-	-	-	-	(۱۷,۶۸۲)	(۷,۱۹۱)	سرمایه گذاری خوارزمی
۱۶۰,۹۵۱	-	-	-	-	۱۶۰,۹۵۱	(۱۱,۲۰۹)	گسترش نفت و گاز پارسیان
(۳,۰۳۰)	-	-	-	-	(۳,۰۳۰)	-	سنگ آهن مپهر زمین - حق تقدم
۷۴,۵۴۴	-	-	-	-	۷۴,۵۴۴	-	پتروشیمی پارس
۱۸۴,۰۸۸	-	-	-	-	۱۸۴,۰۸۸	(۱,۷۸۸)	مینا
-	-	-	-	-	(۶۴۲)	۸۸۱,۷۳۸	سایر شرکتهای
۴,۰۶۵,۷۱۹	۲,۱۱۶,۷۹۵	۴,۴۶۸,۵۴۳	۲,۳۵۱,۷۴۹	۷۳۹,۱۴۵,۱۰۵	۴,۰۶۵,۰۷۶	۱,۹۵۴,۴۹۵	جمع
۱۴۲,۵۲۰	۳,۳۰۸	۴۰۱,۳۷۶	۳۹۸,۰۶۸	۳۹۸,۰۶۸	۱۴۲,۵۲۰	۳,۳۰۸	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین (مشاع)
۷۵,۱۲۰	-	-	-	-	۷۵,۱۲۰	۳,۵۷۷	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین
۱۰,۰۹۵	۲۶۱,۳۶۵	۳۷۷,۳۳۹	۱۱۵,۹۷۴	-	۱۰,۰۹۵	۲۶۱,۳۶۵	صندوق شاخصی کارآفرین
۷۶,۰۰۵	-	-	-	-	۷۶,۰۰۵	-	صندوق سرمایه گذاری کاریزما
۶۷,۱۰۸	-	-	-	-	۶۷,۱۰۸	-	صندوق سرمایه گذاری امین یکم
۹۶,۴۷۳	-	-	-	-	۹۶,۴۷۳	-	صندوق سرمایه گذاری با درآمد سپهر کاریزما - کاریس
۲۷,۸۱۴	-	-	-	-	۲۷,۸۱۴	-	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت پاندر سپهر
(۳۰,۷۷۶)	-	-	-	-	(۳۰,۷۷۶)	۱,۲۲۰	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کمند
(۱,۸۷۵)	-	-	-	-	(۱,۸۷۵)	-	اوراق برابحه کرمان موتور ۱۴۰۲/۳/۰۶
۲,۷۸۳	-	-	-	-	۲,۷۸۳	-	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت سایند
۶۵۲	-	-	-	-	۶۵۲	-	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گنجینه یکم آوید
(۴,۳۱۹)	-	-	-	-	(۴,۳۱۹)	-	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نوپورا دوب آهن
۵۷	-	-	-	-	۵۷	-	صندوق دلرا یکم
۴۵۲,۶۵۷	۲۶۴,۵۷۳	۷۷۸,۶۱۵	۵۱۴,۰۴۲	۴۱۷,۸۹۶	۴۵۲,۶۵۷	۲۶۹,۳۷۰	جمع
-	-	-	-	-	-	-	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها - ارز (غیرمشاع)
-	-	-	-	-	-	-	سود (زیان) حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری - ارز (غیرمشاع)
۴,۵۱۸,۳۷۶	۲,۳۸۱,۳۶۸	۵,۲۴۷,۱۵۸	۲,۸۶۵,۷۹۱	۷۳۹,۵۶۳,۰۰۱	۴,۵۱۷,۷۳۳	۲,۲۳۳,۸۶۵	جمع کل



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

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

شرکت اصلی			گروه		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰		سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام / واحد سرمایه گذاری	سود (زیان)	سود (زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۰,۰۴۱	-	-	-	۷۰,۰۴۱	-
-	۵۴,۵۴۹	۱۰۵,۴۰۴	۸,۷۹۸,۳۵۱	-	۵۴,۵۴۹
-	۷,۰۸۵	۱۲,۷۷۴	۳۰۱,۷۸۰	-	۷,۰۸۵
-	(۷۹۷,۹۸۲)	۷۰۵,۴۶۰	۱۰۵,۲۹۲,۵۰۰	-	(۷۹۷,۹۸۲)
-	(۳۰,۳۷۹)	۹۱,۴۴۲	۶,۷۲۲,۲۲۲	۵۹,۲۰۰	(۱۲۶,۱۶۲)
۷۰,۰۴۱	(۷۶۶,۷۲۷)	۹۱۵,۰۸۰	۱۲۱,۱۱۴,۸۵۳	۱۲۹,۲۴۱	(۸۶۲,۵۱۱)
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۷۰,۰۴۱	(۷۶۶,۷۲۷)	۹۱۵,۰۸۰	۱۲۱,۱۱۴,۸۵۳	۱۲۹,۲۴۱	(۸۶۲,۵۱۱)

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

بنک اقتصاد نوین

سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات

پتروشیمی جم

داده گستر عصر نوین - تملیکی

سایر شرکتها

جمع

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

جمع

جمع کل

۳۹- هزینه سود سپرده‌ها

سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۶۶۷,۶۳۷	۵۶,۶۰۸,۲۷۴	۳۷
۶,۱۳۱,۸۱۵	۷,۹۵۹,۸۸۹	۳۷
۶,۳۷۶,۸۶۰	۴,۴۵۷,۸۲۱	۳۸
۴۲,۱۷۶,۳۱۲	۶۹,۰۲۵,۹۸۳	
(۹,۱۳۱,۳۶۱)	(۱۶,۰۱۴,۸۴۵)	۳۹-۱
۳۳,۰۴۴,۹۵۱	۵۳,۰۱۱,۱۳۸	
(۵,۴۷۶,۵۴۶)	(۵,۰۹۵,۸۶۱)	۳۹-۲
۲۷,۵۶۸,۴۰۵	۴۷,۹۱۵,۲۷۷	
۲۳,۰۳۰۱	۲۶۲,۴۱۸	۳۹-۳
-	-	۳۹-۴
۲۷,۷۸۸,۷۰۶	۴۸,۲۷۸,۶۹۵	
-	-	
۹,۲۶۸	۹۸,۸۱۱	
۲۷,۷۹۷,۹۷۴	۴۸,۳۷۷,۵۰۶	
۲۳۷,۲۸۷	-	

شرح

درآمدهای مشاع

درآمد تسهیلات اعطایی

درآمد سپرده‌گذاری و اوراق بدهی

خالص سود (زیان) سرمایه‌گذاری ها

جمع درآمدهای مشاع

سهم منبع بانک از درآمدهای مشاع

سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله

حق الوکاله

سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع

جایزه سپرده قفونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری

جبران هزینه مزاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع

سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

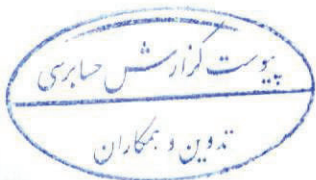
سود گواهی سپرده خاص

سود سپرده‌های ارزی

جمع هزینه سود سپرده ها

مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به

سپرده‌گذاران



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**بازرسی‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

**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 (۲-۳۹)	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۱.۶۵٪	۴۲,۱۷۶,۳۱۲	۹,۱۳۱,۳۶۱
۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۲۳.۲۰٪	۶۹,۰۲۵,۹۸۳	۱۶,۰۱۴,۸۴۵

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

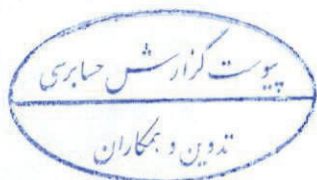
**۳۹-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک**

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

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

**۳۹-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع**

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



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲-۱-۲۹- میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

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

۲-۲-۲۹- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۴۰۰ بر اساس صورتجلسه ۸۹۰ هیات مدیره مورخ ۹۹/۱۲/۱۸، معادل حداکثر ۳ درصد سالانه خالص منابع سپرده های سرمایه گذاری بوده که با نرخ ۱.۷۷ درصد محاسبه شده است.

$$\text{میانگین منابع آزاد سپرده گذاران} \times \text{نرخ حق الوکاله} = \text{مبلغ حق الوکاله}$$

$$۲۸۷,۷۷۴,۱۹۱ \times ۱.۷۷\% = ۵۰,۹۵,۸۶۱$$

۱-۲-۲۹- حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعلام شده	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	حق الوکاله اعمال شده	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۳	۲,۳۴۹,۳۸۵	سپرده های کوتاه مدت عادی	۱.۷۷	۱,۳۸۶,۷۵۲
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۳	۳,۹۸۳	سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱.۷۷	۲,۳۵۱
گواهی سپرده عام	۳	۳۱۲,۸۶۹	گواهی سپرده عام	۱.۷۷	۱۸۴,۶۷۴
یکساله	۳	۴۱۳,۳۷۶	یکساله	۱.۷۷	۲۴۴,۰۰۰
دو ساله	۳	۵,۰۷۸,۰۲۵	دو ساله	۱.۷۷	۲,۹۹۷,۳۶۳
سه ساله	۳	-	سه ساله	۱.۷۷	-
چهار ساله	۳	-	چهار ساله	۱.۷۷	-
پنج ساله	۳	-	پنج ساله	۱.۷۷	-
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۳	۴۷۵,۵۸۷	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۱.۷۷	۲۸۰,۷۲۱
جمع حق الوکاله		۸,۶۳۳,۲۲۶	جمع حق الوکاله		۵۰,۹۵,۸۶۱

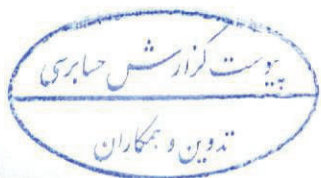
۳-۲۹- جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می باشد:

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

۴-۲۹- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع

طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۲۰ جبران هزینه مازاد منابع سپرده گذاران به شرح زیر محاسبه می‌شود:

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



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

۳۹-۵- سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانک به شرح زیر است:

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۶۵,۹۴۳	۵,۸۹۳,۲۰۶	سپرده های کوتاهمدت عادی
۲۲,۴۲۳	۱۹,۶۴۸	سپرده های کوتاهمدت ویژه
		سپرده‌های بلندمدت
۸۹۶,۸۰۹	۱,۸۴۹,۵۳۹	گولهی سپرده عام
۱۶,۲۰۵,۸۴۱	۲,۶۸۱,۱۸۱	یک ساله
۶,۸۶۴,۹۴۷	۳۴,۷۸۰,۳۶۳	دو ساله
.	.	سه ساله
۴۰۳	.	چهار ساله
۱,۵۴۵	.	پنج ساله
۶۹۳,۴۹۸	۳,۰۵۴,۷۵۷	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
<b>۲۷,۵۵۱,۴۱۹</b>	<b>۴۸,۳۷۸,۶۹۵</b>	<b>جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری</b>

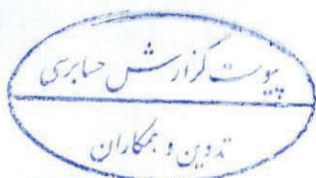
۴۰- صورت تطبیق سود علی‌الحساب پرداختی سپرده های سرمایه گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده های سرمایه گذاری

شرکت اصلی		یادداشت
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷,۷۸۸,۷۰۶	۴۸,۲۷۸,۶۹۵	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
(۲۷,۵۵۱,۴۱۹)	(۴۸,۲۷۸,۶۹۵)	سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری ۳۹-۵
<b>۲۲۷,۲۸۷</b>	<b>.</b>	<b>مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران</b>

۴۱- درآمد کارمزد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳,۲۸۰	۲۱,۹۶۷	۱۳,۲۸۰	۲۱,۹۶۷	۴۱-۱	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۵۹,۶۲۴	۸۲,۷۹۸	۵۹,۶۲۴	۸۲,۷۹۸		اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۱,۴۰۴,۱۲۱	۱,۹۹۰,۲۹۰	۱,۴۰۴,۱۲۱	۱,۹۹۰,۲۹۰		ضمانتنامه های صادره
۵۷۸,۰۳۸	۱,۳۷۱,۶۵۹	۵۷۸,۰۳۸	۱,۳۷۱,۶۵۹	۴۱-۲	عملیات ارزی
۲,۵۳۰	۸,۷۱۳	۲,۵۳۰	۸,۷۱۳		وجوه اداره شده
۶۶,۸۵۱	۵۴,۷۹۴	۶۶,۸۵۱	۵۴,۷۹۴		ارزیابی وثایق
۷,۶۹۸	۵,۱۸۳	۷,۶۹۸	۵,۱۸۳		کارمزد ضامن نقدشوندگی اوراق
۳۰,۵۳۹	۱۴۱,۱۰۴	۳۰,۵۳۹	۱۴۱,۱۰۴		کارمزد دریافتی از صندوق توسعه ملی طرح
۵۲,۰۷۲	۷۹,۱۳۸	۵۲,۰۷۲	۷۹,۱۳۸		کارمزد وام ضروری کارکنان
۱۴,۷۷۱	۱۸,۹۰۲	۱۴,۷۷۱	۱۸,۹۰۲		کارمزد اجاره بهای صندوقهای اجاره ای
۳,۹۰۹	۳,۹۱۵	۳,۹۰۹	۳,۹۱۵		کارمزد دریافتی ارسال پیامک
۴۱,۹۵۴	۸۸,۰۸۴	۴۱,۹۵۴	۸۸,۰۸۴		کارمزد دریافتی خدمات کارت
۹۰,۸۹۳	۱۸۷,۵۲۵	۶۹۲,۴۳۲	۶۱۷,۹۴۹		سایر خدمات
<b>۲,۳۶۶,۲۸۱</b>	<b>۴,۰۵۴,۰۷۱</b>	<b>۲,۹۶۷,۸۲۱</b>	<b>۴,۴۸۴,۴۹۵</b>		<b>جمع درآمد کارمزد</b>

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



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

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

گروه و شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۲۸۰	۲۱,۹۶۷	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
-	-	کسر می شود: هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
<b>۱۳,۲۸۰</b>	<b>۲۱,۹۶۷</b>	<b>خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه</b>

۴۱-۲- درآمد کارمزد عملیات ارزی به مبلغ ۱,۳۷۱,۶۵۹ میلیون ریال عمدتاً شامل ۳۸۶,۷۰۴ میلیون ریال کارمزد تضمین ارز نیمه ۳۰۹,۷۲۵ میلیون ریال کارمزد تضمین ارز بانکی، ۲۱۳,۳۱۳ میلیون ریال کارمزد حواله های ارزی، ۱۳۴,۱۵۶ میلیون ریال کارمزد دریافتی صدور ضمانتنامه های ارزی، ۱۲۲,۰۹۷ میلیون ریال کارمزد دریافتی معامله اسنادحواله و ۱۲۱,۸۴۰ میلیون ریال کارمزد دریافتی خرید و فروش ارز می باشد.

۴۲- هزینه کارمزد

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۹۷۱	۱۹,۴۰۸	۱۶,۹۷۱	۱۹,۴۰۸	کارمزد طرح شتاب
۱۲۰,۴۳۰	۱۶۶,۴۳۹	۱۲۰,۴۳۰	۱۶۶,۴۳۹	کارمزد پرداختی خدمات کارت
۵۰۰	۶۱۱	۵۰۰	۶۱۱	کارمزد پرداختی صندوق مشاع شتاب
۱۱۷,۸۸۸	۳۰,۷۲۲	-	-	کارمزد پرداختی تضمین ارز نیما
۲۴,۸۹۲	۲۳,۸۸۵	۲۴,۸۹۲	۲۳,۸۸۵	کارمزد پرداختی به کارگزار - ارز
-	-	-	-	کارمزد اتاق پایاپای
۳,۵۴۳	۲۶,۵۰۰	۳,۸۶۳	۲۸,۳۱۵	سایر
<b>۲۸۴,۲۲۴</b>	<b>۲۵۷,۵۶۵</b>	<b>۱۶۶,۶۵۶</b>	<b>۲۳۸,۵۵۸</b>	<b>جمع هزینه کارمزد</b>

۴۲-۱- خالص فروش و درآمد ارائه خدمات

تفکیک مبلغ مندرج در صورت سود و زیان تلفیقی تحت عنوان فوق ، که تماماً مربوط به شرکت های فرعی بوده به شرح زیر است :

سال ۱۳۹۹		سال ۱۴۰۰		
سود (زیان)	سود (زیان)	بهای تمام شده	درآمد ارائه خدمات	بهای فروش
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۳۷,۷۳۰	۵۷۸,۰۳۸	(۸۳,۴۸۰,۰۵۱)	۳۴۱,۱۲۵	۸۳,۷۱۶,۹۶۴
۳۷۱,۰۱۹	-	-	-	-
-	۱۷۶,۷۴۱	-	۱۷۶,۷۴۱	-
<b>۹۰۸,۷۴۹</b>	<b>۷۵۴,۷۷۹</b>	<b>(۸۳,۴۸۰,۰۵۱)</b>	<b>۵۱۷,۸۶۶</b>	<b>۸۳,۷۱۶,۹۶۴</b>

شرکت صرافی کارآفرین

شرکت لیزینگ کارآفرین

شرکت نگاه فردای کارآفرین

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

**۴۳- خالص سود مبادلات و معاملات ارزی**

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱۱,۸۵۹	۵۲,۲۲۰	۵۵۵,۱۶۴	۹۰,۶۸۰
۲,۱۶۰,۳۹۳	۷۹۷,۶۲۷	۲,۱۶۰,۳۹۳	۷۹۷,۶۲۷
<b>۲,۶۷۲,۲۵۳</b>	<b>۸۵۰,۳۴۷</b>	<b>۲,۷۱۵,۵۵۸</b>	<b>۸۸۸,۳۰۷</b>

سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی  
 سود (زیان) تسعیر ارز  
 خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

**۴۴- سایر درآمدهای عملیاتی**

گروه و شرکت اصلی	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰
میلیون ریال	میلیون ریال
.	.
.	.
.	.
<b>۰</b>	<b>۰</b>

سود (زیان) شعب خارج از کشور  
 برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول  
 سایر  
 جمع سایر درآمدهای عملیاتی

**۴۵- خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها**

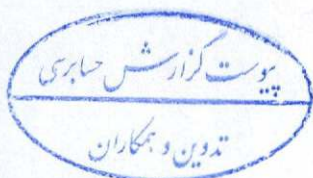
شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱۱,۵۷۸	۴۲۴,۳۴۸	۳۱۱,۵۷۸	۴۲۴,۳۴۸	
۲۰۲,۱۱۱	۲۰۴,۵۴۶	۲۰۲,۱۱۱	۲۰۴,۵۴۶	
۲۷,۰۸۴	۱۰,۳۳۵	۲۷,۱۷۴	۱۰,۶۲۶	۴۵-۱
۸۱۳,۶۸۴	۱۴۱,۳۵۱	۸۱۳,۶۸۴	۱۴۱,۳۵۱	۲۰-۲-۲
۱۷,۲۳۹	۳۲,۰۶۲	۲۸۳,۷۹۷	۴۶۲,۰۳۳	
<b>۱,۳۷۰,۶۹۶</b>	<b>۸۱۳,۶۴۱</b>	<b>۱,۶۳۷,۳۴۴</b>	<b>۱,۲۴۲,۹۰۴</b>	

جریمه ابطال زودتر از سررسید سپرده‌ها  
 حق کارشناسی  
 سود (زیان) حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود  
 سود (زیان) حاصل از فروش اموال تملیکی  
 سایر  
 خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها

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

شرکت اصلی		سال ۱۴۰۰			سال ۱۳۹۹
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	سود(زیان)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۳۷۳	.	.	.	.	.
۱,۱۸۲	.	.	.	.	.
۱۳,۷۹۳	.	.	.	.	.
۲۲,۳۴۷	.	.	.	.	.
۱,۹۴۸	۱۰,۳۳۵	۱۱,۳۷۸	۱,۰۴۳	۲۰,۸۷۵	.
۲,۷۸۸	.	.	.	.	.
<b>۲۷,۰۸۴</b>	<b>۱۰,۳۳۵</b>	<b>۱۱,۳۷۸</b>	<b>۱,۰۴۳</b>	<b>۲۰,۸۷۵</b>	

زمین  
 ساختمان  
 سرقفلی محل کسب و پیشه  
 اثاثه و منسوبات (فروش و کنارگذاری)  
 وسائط نقلیه



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**نادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	۴۶- هزینه های اداری و عمومی
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۸۷۵,۷۹۲	۵,۹۴۴,۶۲۲	۴,۱۲۸,۰۱۶	۶,۵۲۱,۵۳۱	۴۶-۱	هزینه های کارکنان
۲,۰۸۱,۴۹۲	۴,۷۶۷,۱۶۶	۲,۴۱۲,۴۱۱	۵,۱۵۲,۵۱۰	۴۶-۲	هزینه های اداری
<b>۵,۹۵۷,۲۸۴</b>	<b>۱۰,۷۱۱,۷۸۸</b>	<b>۶,۵۴۰,۴۲۸</b>	<b>۱۱,۶۷۴,۰۴۱</b>		<b>جمع هزینه های اداری و عمومی</b>

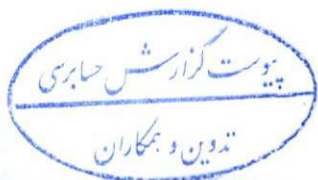
۴۶-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۳۴,۵۲۳	۴,۵۴۱,۹۶۲	۳,۰۳۹,۴۲۷	۵,۰۲۸,۵۶۷	
۴۹۵,۹۰۵	۷۰۸,۰۳۱	۵۱۸,۹۸۷	۷۴۵,۸۹۳	
۵۰۰,۳۳۹	۶۱۵,۶۵۵	۵۰۷,۰۲۸	۶۳۹,۶۷۷	
۶,۶۷۶	۹,۶۸۰	۶,۷۰۳	۹,۶۸۰	
۳۸,۴۴۸	۶۹,۲۹۴	۵۵,۸۷۲	۹۷,۷۱۴	
<b>۳,۸۷۵,۷۹۲</b>	<b>۵,۹۴۴,۶۲۲</b>	<b>۴,۱۲۸,۰۱۶</b>	<b>۶,۵۲۱,۵۳۱</b>	

۴۶-۱-۱- افزایش حقوق و دستمزد و مزایا طی سال بابت افزایش سالاته طبق مصوبه وزارت کار و افزایش نیروی انسانی می باشد.

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶۹,۳۳۷	۴۴۶,۶۹۶	۳۰۷,۶۸۷	۵۱۹,۸۹۸	
۲۵۲,۰۲۲	۰	۲۵۲,۰۲۲	۰	
۳۱۸,۶۱۸	۱,۰۹۱,۹۶۳	۳۳۶,۵۴۸	۱,۱۲۳,۵۸۲	
۱۸۱,۲۵۵	۴۷۵,۰۱۱	۱۸۵,۷۹۳	۴۸۱,۴۶۲	
۱۸۰,۱۷۲	۲۱۱,۳۷۹	۱۸۰,۱۷۲	۲۱۱,۳۷۹	۲۶-۳
۱۲۶,۶۳۵	۲۱۶,۳۵۷	۱۳۳,۲۸۰	۲۶۵,۳۰۷	
۱۲۰,۳۳۸	۱۶۴,۰۰۰	۱۲۲,۵۷۹	۱۶۷,۲۸۸	
۱۰۵,۹۴۲	۱۰۸,۵۷۹	۱۰۵,۹۴۲	۱۰۸,۵۷۹	
۱۰۷,۴۳۱	۱۵۳,۷۵۷	۱۱۸,۱۲۱	۱۷۳,۰۶۴	
۷۷,۴۶۳	۱۸۷,۱۷۲	۷۷,۴۶۳	۱۸۷,۱۷۲	
۶۷,۱۲۹	۷۶,۴۴۹	۶۸,۶۴۳	۸۳,۵۲۱	
۴۵,۱۵۳	۵۹,۲۲۶	۴۵,۱۵۳	۵۹,۲۲۶	
۱۶,۰۰۶	۳۰,۸۵۵	۱۶,۰۰۶	۳۰,۸۵۵	
۹,۵۰۰	۰	۲۰,۶۹۴	۲۹,۶۷۶	
۷,۳۳۵	۱۲,۱۷۶	۷,۳۳۵	۱۲,۱۷۶	
۴,۸۵۴	۶,۹۱۸	۸,۴۰۸	۱۱,۷۹۴	
۷۲۰	۹۰۰	۵,۶۹۹	۶,۳۷۵	
۱۷,۰۰۳	۴۶,۵۸۵	۱۷,۰۰۳	۴۶,۵۸۵	
۰	۱,۱۶۱,۷۳۷	۰	۱,۱۶۱,۷۳۷	
۱۷۴,۶۸۹	۳۱۷,۴۰۷	۴۰۳,۸۶۲	۴۷۳,۸۳۴	
<b>۲,۰۸۱,۴۹۲</b>	<b>۴,۷۶۷,۱۶۶</b>	<b>۲,۴۱۲,۴۱۱</b>	<b>۵,۱۵۲,۵۱۰</b>	



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**بازرسی‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

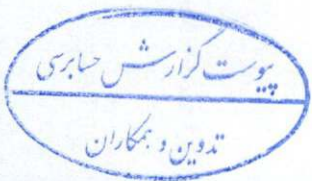
بازرسی	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
۴۷-۱ هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۹۳۵,۶۴۱	۲۶۱,۲۴۲	۹۱۰,۶۴۱	۲۰۶,۲۴۲
۴۷-۲ هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات	۱,۵۲۳,۱۴۲	۲,۲۸۷,۷۸۱	۱,۵۵۶,۷۹۶	۲,۲۸۷,۷۸۱
<b>هزینه مطالبات مشکوک الوصول</b>	<b>۲,۴۵۷,۷۸۳</b>	<b>۲,۵۴۹,۰۲۳</b>	<b>۲,۴۶۷,۴۳۷</b>	<b>۲,۴۹۴,۰۲۳</b>

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

شرح	سال ۱۴۰۰		سال ۱۳۹۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرسید گذشته	۱,۱۳۰,۹۵۲	۳۳۸,۹۹۶	۱,۱۳۰,۹۵۲	۳۳۸,۹۹۶
معوق	۱,۱۲۴,۷۶۶	۶۰,۱۳۳,۱۱۶	۱,۱۲۴,۷۶۶	۶۰,۱۳۳,۱۱۶
مشکوک الوصول	۵,۶۷۴,۱۲۰	۷,۲۶۱,۴۲۰	۵,۶۷۴,۱۲۰	۷,۲۶۱,۴۲۰
مشکوک الوصول بیش از ۵ سال	۱۴,۹۹۷,۲۰۴	۷,۲۶۱,۴۲۰	۱۴,۹۹۷,۲۰۴	۷,۲۶۱,۴۲۰
جمع	۱۳,۷۵۵,۳۱۹	۱۴,۹۹۷,۲۰۴	۱۳,۷۵۵,۳۱۹	۱۴,۹۹۷,۲۰۴
جمع	۱,۳۸۲,۲۸۴	۱,۴۶۹,۹۴۸	۱,۳۸۲,۲۸۴	۱,۴۶۹,۹۴۸
جمع	۱۵,۱۳۷,۶۰۲	۱۶,۴۶۷,۱۵۲	۱۵,۱۳۷,۶۰۲	۱۶,۴۶۷,۱۵۲
سپرده های پس انداز و سرمایه‌گذاری	(۴۵,۴۸۰)	(۵۸,۱۳۳)	(۴۵,۴۸۰)	(۵۸,۱۳۳)
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی	.	.	.	.
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها	.	.	.	.
ضمانتنامه بانکی	(۳,۳۲۹)	.	(۳,۳۲۹)	.
اعتبارات اسنادی معامله شده	.	.	.	.
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار	.	.	.	.
املاک و مستغلات	(۶۳۴,۳۱۱)	(۴۵۳,۱۴۲)	(۶۳۴,۳۱۱)	(۴۵۳,۱۴۲)
ماشین آلات	.	.	.	.
جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب	(۶۸۳,۱۳۱)	(۴۵۳,۱۴۲)	(۶۸۳,۱۳۱)	(۴۵۳,۱۴۲)
مانده مینای محاسبه ذخیره اختصاصی	۱,۳۸۲,۲۸۴	۴۷۵,۸۸۰	۱,۳۸۲,۲۸۴	۴۷۵,۸۸۰
ضریب مینای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد	۲۰ درصد
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۱۳۸,۴۳۳	۹۵,۱۷۶	۱۳۸,۴۳۳	۹۵,۱۷۶
افزایش می شود: ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی	.	.	.	.
کسر می شود: مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل	(۱۳۴,۲۷۲)	(۱۴,۳۴۱)	(۱۳۴,۲۷۲)	(۱۴,۳۴۱)
افزایش می شود: سوخت شده طی سال	.	.	.	.
<b>هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات</b>	<b>۴,۲۰۱</b>	<b>۸۰,۸۳۵</b>	<b>۴,۲۰۱</b>	<b>۸۰,۸۳۵</b>

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

شرح	سال ۱۴۰۰		سال ۱۳۹۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری ( یادداشت ۱-۱۰-۳ )	.	.	.	.
مطالبات از دولت ( یادداشت ۱۱ )	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی ( یادداشت ۱۲ )	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی اشخاص غیردولتی ( یادداشت ۱-۱۳ )	۳۸۲,۳۸۳,۵۳۸	۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵	۳۸۲,۳۸۳,۵۳۸	۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵
بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها ( یادداشت ۱-۳۰ )	۲,۱۹۶,۹۲۱	۸۹۵,۷۳۵	۲,۱۹۶,۹۲۱	۸۹۵,۷۳۵
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته ( یادداشت ۲-۱۵ )	۲,۰۸۲,۲۰۲	۲,۹۳۶,۵۳۰	۲,۰۸۲,۲۰۲	۲,۹۳۶,۵۳۰
سایر حساب های دریافتی ( یادداشت ۳-۱۶ )	۱۱۹,۹۵۱	۱,۳۹۶,۳۵۵	۱۱۹,۹۵۱	۱,۳۹۶,۳۵۵
کسر می شود:	.	.	.	.
مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده ( شغل امهالی )	(۲۹,۶۲۰,۷۹۳)	(۳۲,۴۲۵,۸۲۳)	(۲۹,۶۲۰,۷۹۳)	(۳۲,۴۲۵,۸۲۳)
مانده مینای محاسبه ذخیره عمومی	۳۵۷,۰۶۱,۸۱۸	۲۵۳,۲۷۵,۴۳۳	۳۵۷,۰۶۱,۸۱۸	۲۵۳,۲۷۵,۴۳۳
ضریب مینای احتساب ذخیره عمومی - درصد	۱/۵	۱/۵	۱/۵	۱/۵
ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات	۵,۳۵۵,۹۲۷	۳,۷۹۹,۱۳۱	۵,۳۵۵,۹۲۷	۳,۷۹۹,۱۳۱
کسر می شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل	(۳,۷۹۹,۱۳۱)	(۱,۵۱۱,۳۵۰)	(۳,۷۹۹,۱۳۱)	(۱,۵۱۱,۳۵۰)
افزایش می شود: سوخت شده طی سال	.	.	.	.
<b>هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات</b>	<b>۱,۵۵۶,۷۹۶</b>	<b>۲,۲۸۷,۷۸۱</b>	<b>۱,۵۵۶,۷۹۶</b>	<b>۲,۲۸۷,۷۸۱</b>



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

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

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	۴۹- هزینه استهلاک
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۱۶,۹۶۱	۲۸۵,۳۵۴	۲۱۰,۰۴۸	۴۴۴,۶۳۰		استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
۳۴,۵۱۳	۵۸,۷۱۷	۳۵,۳۸۲	۶۲,۱۱۴		استهلاک دارایی‌های نامشهود
-	-	۷,۰۹۴	-		استهلاک سرفصلی
<b>۲۵۱,۴۷۴</b>	<b>۴۴۴,۰۷۱</b>	<b>۲۵۲,۵۲۳</b>	<b>۵۰۶,۷۴۳</b>		<b>جمع هزینه استهلاک</b>

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

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	۵۰-۲ اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
(۷۰۰,۰۰۰)	-	(۷۰۰,۰۰۰)	-		مالیات عملکرد سالهای گذشته
-	-	-	-		هزینه های معوق سالهای قبل
-	-	-	-		تعدیل سود شناسایی شده تسعیر نرخ ارز
<b>(۷۰۰,۰۰۰)</b>	<b>-</b>	<b>(۷۰۰,۰۰۰)</b>	<b>-</b>		<b>جمع</b>

• تعدیل سنواتی مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع نمی باشد و در سود دوره گذشته لحاظ گردیده است.

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

**۵۱- صورت تطبیق سود خالص**

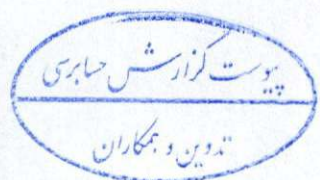
صورت تطبیق سود خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۰۰۶,۹۰۲	۱۳,۱۷۱,۸۶۳	۱۳,۷۷۲,۸۲۱	۱۲,۶۲۸,۳۷۱	سود (زیان) خالص
۲۵۱,۴۷۴	۴۴۴,۰۷۱	۲۵۲,۵۲۳	۵۰۶,۷۲۳	هزینه استهلاک
۲,۴۹۴,۰۲۳	۲,۴۶۷,۴۳۷	۲,۵۴۹,۰۲۳	۲,۴۵۷,۷۸۳	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۴۳۴,۷۲۰	۴۹۷,۷۶۲	۴۴۸,۶۳۷	۵۸۹,۳۲۹	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت
.	.	.	.	خالص افزایش (کاهش) هزینه مالی پرداختی
۱۳۳,۷۳۰	۳۰۰,۷۱۱	۳۸۱,۳۴۲	۳۷۴,۴۸۰	خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختی
(۲۷,۰۸۴)	(۱۰,۳۳۵)	(۲۷,۰۸۴)	(۱۰,۶۲۶)	زیان (سود) فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
.	.	.	.	زیان (سود) فروش املاک و مستغلات غیرعملیاتی
(۳,۶۷۲,۲۵۳)	(۸۵۰,۳۴۷)	(۳,۷۱۵,۵۵۸)	(۸۸۸,۳۰۷)	خالص زیان (سود) تسعیر ارز وجه نقد
۱۱,۶۲۱,۵۱۳	۱۶,۰۲۱,۱۶۲	۱۴,۶۶۱,۷۰۵	۱۵,۶۵۷,۷۷۳	<b>جمع</b>
				<b>خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی</b>
۲۵۶,۷۰۸	۳۳,۸۴۴,۱۱۶	۲,۱۲۳,۷۹۰	۳۵,۵۵۹,۱۱۴	بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری
۴۶,۹۲۸,۱۸۵	۴۶,۴۶۸,۹۹۱	۴۴,۹۰۱,۱۳۱	۴۸,۳۲۹,۱۵۸	سپرده های مشتریان
.	.	.	.	اوراق بدهی
۲,۶۲۵,۳۹۴	۱,۸۲۳,۵۶۹	۴,۷۴۵,۱۳۲	۹۵۰,۴۹۸	حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
۱۱۱,۴۷۹,۸۱۷	۵۰۰,۲۰۰,۴۹۳	۱۱۱,۳۳۸,۳۲۶	۴۹,۵۶۲,۶۳۴	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۶۱,۲۹۰,۱۰۴	۱۳۲,۱۵۷,۱۶۹	۱۶۳,۰۰۷,۲۸۸	۱۳۴,۳۰۱,۴۰۴	<b>جمع</b>
				<b>خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی</b>
۱۵,۶۲۴,۹۰۳	(۷,۳۵۴,۵۰۰)	۱۵,۶۲۴,۹۰۳	(۷,۳۵۴,۵۰۰)	مطالبات از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری
.	.	.	.	مطالبات از دولت
.	.	.	.	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۱۴۷,۹۸۵,۵۵۸)	(۱۰۲,۸۵۱,۱۹۲)	(۱۴۷,۹۶۷,۶۵۲)	(۱۰۳,۴۵۷,۲۲۶)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۱۸,۲۶۱,۸۱۱)	(۱۰,۱۷۵,۲۹۹)	(۳۴,۶۷۸,۱۷۳)	(۱۱,۸۹۳,۰۶۵)	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۱,۹۷۵,۵۳۱)	۸۴۱,۵۱۳	(۸۸۶,۱۷)	۸۹,۳۱۵	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
(۵۵۸,۴۴۹)	(۱,۸۲۵,۲۷۲)	(۱,۲۹۲,۷۴۲)	(۳,۴۳۵,۱۲۳)	سایر حسابهای دریافتی
(۱۶۵,۴۴۴,۴۵۰)	(۱۲,۹۶۰,۳۱۸)	(۱۶۵,۴۴۴,۴۵۰)	(۱۲,۹۶۰,۳۱۸)	سپرده قلمونی
(۷۹۳,۹۰۲)	(۱,۱۲۰,۰۳۴)	(۱,۰۱۷,۲۳۵)	(۸۵۶,۷۰۸)	حصة عملیاتی سایر دارایی‌ها
.	.	۵۶,۶۵۵	۹۸,۹۴۵	سرقلمی
(۱۷۰,۴۹۴,۷۹۸)	(۱۳۵,۴۴۵,۱۰۲)	(۱۷۴,۹۰۷,۳۱۱)	(۱۳۸,۲۶۸,۶۸۰)	<b>جمع</b>
۲,۴۱۶,۸۱۹	۱۲,۳۳۳,۲۲۹	۲,۷۶۱,۶۸۲	۱۱,۱۹۰,۴۹۷	<b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی</b>

**۵۲- مبادلات غیرنقدی**

مبادلات غیرنقدی عمده طی دوره به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹	سال ۱۴۰۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۴۱۰,۷۷۷	۴۱۶,۱۰۴	۱,۴۱۰,۷۷۷	۴۱۶,۱۰۴	۵۲-۱	تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
.	.	.	.	۵۲-۲	تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی
.	.	.	.		تسهیلات اعطایی برای تسویه تسهیلات قبلی (تجدید تسهیلات)
۱,۱۷۰,۶۸۱	.	۱,۱۷۰,۶۸۱	۳۵۰,۰۰۰		افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران
۱۶,۴۰۹,۰۶۳	.	۱۶,۴۰۹,۰۶۳	.		افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی داراییها
.	.	۱۸۸۸۰	.		بازپرداخت تسهیلات قرض الحسنه و مالیات از محل حسابهای پرداختی
.	.	.	۲,۷۱۰,۰۰۰		کاهش در سرمایه گذاری ها از طریق افزایش در حساب های دریافتی
.	.	.	۲۸۲,۷۱۳		افزایش در سرمایه گذاری ها از طریق افزایش در حسابهای پرداختی
.	.	.	۸۶۱۱		اضافات دارایی در جریان تکمیل از محل تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
.	.	.	۳۹۸,۰۰۰		افزایش سرمایه از محل سود انباشته
۱۸,۹۹۰,۵۲۱	۴۱۶,۱۰۴	۱۹,۰۰۹,۴۰۱	۴,۱۶۵,۴۲۸		<b>جمع مبادلات غیرنقدی</b>



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

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

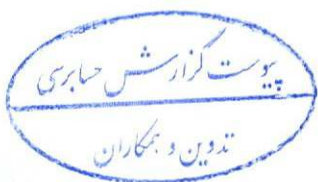
نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده بدهی پس از تملیک
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۲۵,۸۹۱	۲۴,۷۷۳	.	.	۱,۱۱۸
ملک تجاری / مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱	(۱)	.	.	.
زمین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

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

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

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

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



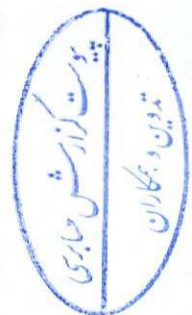
بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

مبلغ در پایان دوره	اثر تغییرات نرخ		مبلغ در پایان دوره		مبلغ در پایان دوره		مبلغ در ابتدای دوره		نوع ارز
	مبلغ ارزی	معدل ریالی	مبلغ ارزی	معدل ریالی	مبلغ ارزی	معدل ریالی	مبلغ ارزی	معدل ریالی	
۰	۰	۵۱	۷,۲۴۰	۲۳۳	۰	۰	۰	۱۸۲	دیبیاری
۰	۰	۰	۸۲۵,۰۰۰	۱۵۶,۷۵۰	۰	۰	۰	۱۵۶,۷۵۰	یون چین
(۰)	۰	۳۳,۱۲۰	۷۷,۲۰۳,۳۸	۲۰,۲۵۰,۴	۰	۰	۰	۱۶۹,۲۸۳	یورو
۰	۰	۰	۱۲,۲۴۴,۰۰۰	۱۸,۱۲۷	۰	۰	۰	۱۸,۱۲۷	روپیه هند
۰	۰	۰	-	-	۰	۰	۰	-	پن
۰	۰	۰	-	-	۰	۰	۰	-	ریال عمان
۰	۰	۰	-	-	۰	۰	۰	-	لیبر ترکیه
۰	۰	۰	-	-	۰	۰	۰	-	جمع دیبیداری
۰	۰	۳۲,۱۷۱	۳۷۷,۶۲۴	۳۷۷,۶۲۴	۰	۰	۳۴۴,۶۶۳	۳۴۴,۶۶۳	مدت باز
۱۰,۶۵۹	۳۴,۰۳۲۰	۲,۳۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۲۲۶	یون چین
۱۰,۶۵۹	۰	۲,۳۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	۸,۲۲۶	جمع مدت باز
۱۰,۶۵۹	۳۴,۰۳۲۰	۲,۳۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	۳۵۲,۷۸۹	جمع

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

شرکت اصلی و گروه		گنجایش شده طی دوره		مبلغ در ابتدای دوره		نوع اعتبار
مبلغ در پایان دوره	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	معدل ریالی	مبلغ ارزی	معدل ریالی	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	دیبیاری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	مدت باز
۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

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

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	
۳۸,۷۶۷,۱۰۴	۸,۵۲۸,۷۶۳	۳۸,۷۶۷,۱۰۴	۸,۵۲۸,۷۶۳	یورو
۱,۴۸۱,۹۲۷	۲۹۶,۳۸۵	۱,۴۸۱,۹۲۷	۲۹۶,۳۸۵	دلار آمریکا
۶,۳۰۶,۱۸۶	۱۹۴,۳۸۴	۶,۳۰۶,۱۸۶	۱۹۴,۳۸۴	یوان چین
۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۶,۹۶۸	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۶,۹۶۸	درهم
۶۴۵۰۰,۰۰۰	۸۸۱۰	۶۴۵۰۰,۰۰۰	۸۸۱۰	دینار عراق
<b>جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی</b>	<b>۹,۲۴۵,۳۱۰</b>	<b>۹,۲۴۵,۳۱۰</b>	<b>۹,۲۴۵,۳۱۰</b>	

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

شرکت اصلی و گروه	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۸۱,۲۸۱,۰۹۹	۱۷۳,۷۴۹,۱۶۵

تعهدات بابت ضمانت‌نامه های صادره

۵۳-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی و گروه	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۹,۷۵۹,۷۳۳	۸۳,۱۰۵,۹۶۵
.	.
.	.
.	.
.	.
.	.
.	.
۳۶۳,۳۱۱	۲۲۰,۵۱۲
.	.
.	.
۱,۱۸۴,۷۷۹	۸۸۷,۶۹۲
.	.
<b>۶۱,۳۰۷,۸۲۳</b>	<b>۸۴,۲۱۴,۱۶۹</b>

تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشبه (صندوق های سرمایه گذاری)  
 تعهدات بابت کارت‌های اعتباری  
 تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده به ارز - حساب ذخیره ارزی  
 تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی  
 تعهدات بابت تضمین تسهیلات کالایی  
 تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده ریالی  
 تعهدات بابت قراردادهای با سازمان مدیریت و برنامه ریزی  
 تعهدات بانک بابت صندوق توسعه ملی / ریال  
 تعهدات بانک بابت صندوق توسعه ملی / ارز  
 تعهدات اعتبار دریافتی دارویی  
 تعهدات بابت قرارداد منعقد معاملات بانک  
 تعهدات بانک بابت اکو  
**جمع سایر تعهدات بانک**

۵۳-۴- وجوه اداره شده و موارد مشبه به شرح زیر می‌باشد:

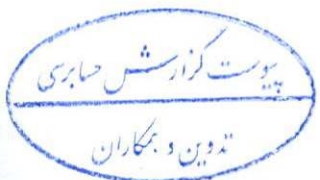
شرکت اصلی و گروه	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۴,۳۳۴	۴۶۵,۶۶۰
.	.
.	.
.	.
<b>۱۷۴,۳۳۴</b>	<b>۴۶۵,۶۶۰</b>

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  
**جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه**

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

شرکت اصلی و گروه	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۰۲۴,۷۸۶	۸,۶۳۵,۲۴۶
.	.
.	.
.	.
.	.
.	.
۴,۴۹۱,۰۱۵	۹,۴۱۵,۶۶۵
.	.
۷۲,۴۰۱,۵۲۱	۱۴۵,۴۷۵,۸۴۶
۱۲,۱۴۹,۷۳۶	۲۹,۰۲۶,۸۵۴
۹۲,۰۷۷,۰۵۸	۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱
.	.
<b>۹۲,۰۷۷,۰۵۸</b>	<b>۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱</b>

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



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

**۵۴- تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی**

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

شرکت اصلی	میلیون ریال
احداث ساختمان شعب	۳,۸۷۲,۳۹۲
	۳,۸۷۲,۳۹۲

۵۴-۲- مالیات عملکرد، ارزش افزوده و بدهی‌های احتمالی شرکت‌های گروه به شرح زیر می‌باشد:

**شرکت کارگزاری کارآفرین:**

مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۸ قطعی و تسویه گردیده است. برای عملکرد سال ۱۳۹۹ با توجه به مالیات ابرازی و اعمال معافیت‌های مالیاتی مبلغ ۱۴۴.۱۱۸ میلیون ریال ابراز و پرداخت گردیده است. مالیات عملکرد سال مورد گزارش بر اساس سود ابرازی با توجه به اعمال معافیت‌های قانونی، ذخیره لازم در حساب‌ها لحاظ شده است. شرکت در تاریخ صورت وضعیت فاقد تعهدات و بدهی احتمالی موضوع ماده ۲۲۵ اصلاحیه قانون تجارت، تعهدات سرمایه‌ای و دارایی احتمالی می‌باشد.

**شرکت لیزینگ کارآفرین:**

سرفصل پیش پرداخت‌ها شامل ۱۶۸ میلیارد ریال مانده مطالبات آقای زاهدی در ارتباط با خرید تجهیزات ساختمانی در چارچوب قرارداد مشارکت بوده که در این خصوص اقدامات حقوقی مبنی بر توقیف اموال در رهن شرکت در جریان می‌باشد.

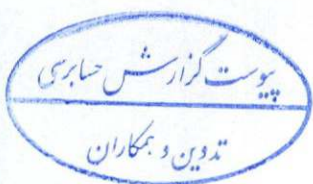
مالیات عملکرد شرکت برای کلیه سال‌های قبل از ۱۳۹۸ قطعی و تسویه شده است. بابت عملکرد سال ۱۳۹۹ نیز بر اساس مبالغ ابرازی و اعمال معافیت‌های قانونی و اعمال تبصره ۷ ماده ۱۰۵ م.م و معافیت ماده ۱۴۳ م.م.م ذخیره لازم در حسابها منظور گردیده است. برگ تشخیص عملکرد سال مزبور تا تاریخ تهیه این یادداشت صادر نشده است. عملکرد سال ۱۴۰۰ نیز بر اساس مبالغ ابرازی و اعمال معافیت‌های قانونی و تبصره ۷ ماده ۱۰۵ م.م و معافیت ماده ۱۴۳ م.م.م ذخیره لازم در حسابها منظور گردیده است. شرکت فاقد تعهدات سرمایه‌ای در تاریخ صورت وضعیت مالی می‌باشد. مالیات و عوارض بر ارزش افزوده، مالیات حقوق، مطالبه مالیات تکلیفی و ماده ۱۶۹ مکرر م.م.م تا پایان سال ۱۳۹۸ قطعی و تسویه شده و برای سال ۱۳۹۹ نیز تا کنون مورد رسیدگی قرار نگرفته است. حق بیمه تامین اجتماعی بر اساس بخشنامه ابلاغی شماره ۱۱۱۹/۱۰۰/۹۶ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۰۷ سازمان تامین اجتماعی، بازرسی از مدارک و دفاتر شرکت‌های خصوصی صرفاً در آخرین سال مالی مورد عمل انجام خواهد شد. بر این اساس دفاتر شرکت برای سال‌های ۱۳۹۹ و ۱۴۰۰ قابلیت رسیدگی توسط تامین اجتماعی را دارد.

**شرکت اینیو گسترکار آفرین:**

مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۸ قطعی و تسویه گردیده است. برای سال ۱۳۹۹ و سال ۱۴۰۰ نیز ذخیره لازم بر اساس درآمد مشمول مالیات ابرازی محاسبه و در حسابها منظور شده است. هزینه مالیات بردارآمد سال‌های قبل مربوط به مضمون مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ به مبلغ ۱,۱۸۴ میلیون ریال و ما به التفاوت مالیات ابرازی عملکرد سال ۱۳۹۹ به مبلغ ۸۶۴ میلیون ریال می‌باشد و هزینه مالیات قطعی عملکرد سال ۱۳۹۸ به مبلغ ۷۵۰ میلیون ریال می‌باشد. شرکت فاقد تعهدات سرمایه‌ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی می‌باشد. شرکت فاقد بدهی‌های احتمالی موضوع ماده ۲۲۵ اصلاحیه قانون تجارت می‌باشد. مالیات و عوارض بر ارزش افزوده ۳ ماهه اول سال‌های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ و ۱۳۹۸ قطعی و پرداخت شده همچنین مالیات و عوارض بر ارزش افزوده مابقی دوره‌های سال‌های ۱۳۹۲ تا پایان سال ۱۳۹۷ و سال ۱۳۹۹ مورد رسیدگی سازمان امور مالیاتی قرار نگرفته است. برگه مطالبه مالیات بر ارزش افزوده برای دوره‌های سه ماه دوم، سوم و چهارم سال ۱۳۹۸، به مبلغ ۱/۷۵۴ میلیون ریال (شامل ۴۲۵ میلیون ریال جریمه) صادر شده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و قبوض پرداخت دوره‌های مزبور جمعاً به مبلغ ۳۳ میلیون ریال صادر و توسط شرکت پرداخت گردیده لیکن برگ قطعی سیستمی دوره‌های مزبور صادر نگردیده است. برای عملیات مدیریت طرح و ساخت پروژه‌ها ذخیره بیمه پیمان‌ها در حسابها منظور گردیده لیکن دفاتر شرکت از تاریخ تاسیس مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است. مالیات عملکرد، حقوق و معاملات فصلی ماده ۱۶۹ مکرر م.م.م تا پایان سال ۱۳۹۸ قطعی و پرداخت شده است.

**شرکت صرافی کارآفرین:**

مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۸ قطعی و بطور کامل تسویه شده است. برای سال ۱۳۹۹ نیز ذخیره لازم بر اساس درآمد مشمول مالیات ابرازی محاسبه و در حسابها منظور شده است. شرکت فاقد تعهدات و بدهی‌های احتمالی موضوع ماده ۲۲۵ اصلاحیه قانون تجارت می‌باشد. مالیات و عوارض بر ارزش افزوده تا پایان سال ۱۳۹۸ قطعی و تسویه شده است. برای سال ۱۳۹۹ نیز مالیات و عوارض بر ارزش افزوده در جریان رسیدگی می‌باشد. از بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده سال‌های ۱۳۹۹ لغایت پایان سال ۱۴۰۰ معادل ۱۰۹ میلیارد ریال ذخیره در حسابها بشرح یادداشت ۳-۱۹ صورت‌های مالی منظور گردیده است. مالیات حقوق، تکلیفی و ماده ۱۶۹ مکرر م.م.م تا سال ۱۳۹۸ رسیدگی و برگ قطعی برای آن صادر گردیده که ترتیب پرداخت آنها صورت گرفته و عملکرد سال ۱۳۹۹ در این خصوص در جریان رسیدگی می‌باشد. دفاتر شرکت در خصوص رعایت مقررات سازمان تامین اجتماعی از ابتدای شروع فعالیت در سال ۱۳۹۰ تا کنون مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است. شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد هرگونه تعهدات سرمایه‌ای می‌باشد.



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

شرکت گروه مالی بانک کارآفرین:

مالیات بر درآمد شرکت برای سال های ۱۳۸۷ بر اساس تشخیص بعمل آمده سازمان امور مالیاتی عیناً پرداخت گردیده است و پیگیری جهت اخذ برگ قطعی در جریان می باشد. مالیات عملکرد سال های ۱۳۹۹ توسط سازمان امور مالیاتی رسیدگی نشده است. کلیه درآمدهای سرمایه گذاری های این شرکت در سال ۱۳۹۹ تحت شمول کامل مفاد تبصره ۴ ماده ۱۰۵ و تبصره ۲ ماده ۱۴۳ قانون مالیاتهای مستقیم می باشند، که براساس مفاد این قوانین همه درآمدهای مرتبط با این اوراق معاف از مالیات می باشند. در خصوص درآمد های مربوط به نقل و انتقال املاک نیز ذخیره کافی در دفاتر لحاظ گردیده است. درآمد های غیر عملیاتی نیز شامل سود سپرده های بانکی و معاف از مالیات می باشند. مبلغ ۹.۸۹۱ میلیون ریال مالیات پرداختی در دوره جاری مربوط است به مالیات نقل و انتقال ملک مریوان به مبلغ ۶.۱۰۰ میلیون ریال و ۱.۹۲۶ میلیون ریال مربوط به نقل و انتقال سهام گروه اقتصاد مفید و مابقی مربوط به سایر مالیات های نقل و انتقال ملک و سهام که در سال مالی ۱۳۹۹ انجام شده ولیکن در دوره مالی جاری پرداخت شده است. شرکت فاقد تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ صورت وضعیت مالی است. شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۲۶ اصلاحیه قانون تجارت و سایر بدهی های احتمالی است.

۵۵- سود هر سهم

۵۵-۱- سود پایه و تقلیل یافته هر سهم

سود پایه هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران به دست می آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (گروه) ۳۹.۱۵۶.۸۶۶.۰۷۴ سهم می باشد.

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

۵۵-۲- سود تقلیل یافته هر سهم

سود تقلیل یافته هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران پس از تعدیل تاثیر تقلیل دهندگی تمامی سهام عادی بالقوه به دست می آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (تقلیل یافته) ۳۹.۱۵۶.۸۶۶.۰۷۴ سهم می باشد. به دلیل عدم وجود هرگونه سهام عادی بالقوه، سود پایه و تقلیل یافته هر سهم یکسان می باشند.

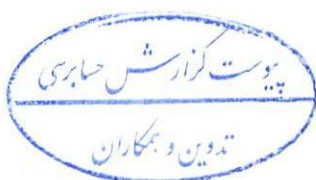
۵۶- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

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

۵۷- مطالبات سوخت شده

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

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



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

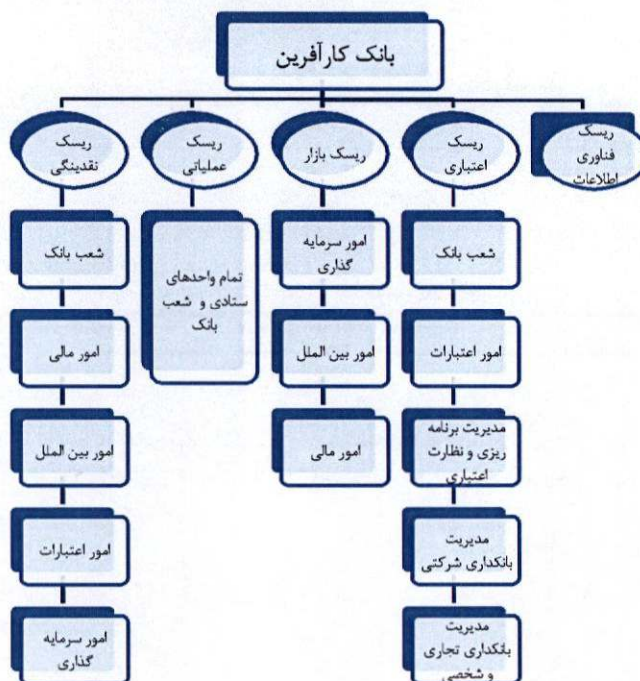
**۵۸- تشریح ریسکهای بانک**

بانک در معرض ریسکهای زیر قرار دارد:

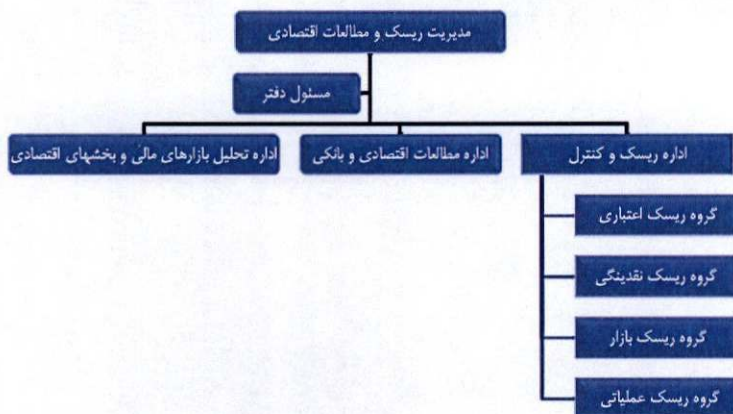
- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی

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 کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

**۵۸-۳- ریسک اعتباری**  
**۵۸-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری**

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

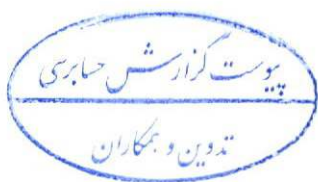
**۵۸-۳-۲- سیاستها و خط مشی های اعتباری**

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 قضاوتهای 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 اعتبار سنجی، 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 بروز رسانی ارزش وثایق ملکی مشتریان اعتباری
۹. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان مشتریان اعتباری
۱۰. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان اشخاص مرتبط با بانک
۱۱. ارزیابی عملکرد اعتباری مراجع مختلف تصمیم گیری اعتباری در بانک
۱۲. کنترل حدود اختیارات شعب و ارکان اعتباری
۱۳. رتبه بندی زیر بخشهای صنعت به تفکیک کدهای ISIC
۱۴. بررسی تمرکز ریسک اعتباری به تفکیک بخشهای مختلف اقتصادی و زیر بخش صنعت
۱۵. بررسی عملکرد بازپرداخت تسهیلات با توجه به کیفیت وثایق
۱۶. محاسبه کفایت سرمایه مورد نیاز ریسک اعتباری بر اساس استاندارد بازل ۲
۱۷. محاسبات مربوط به ذخیره گیری تسهیلات و تعهدات اعتباری

**۵۸-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری**

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.



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۴-۲-۵۸- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات در بانک کار آفرین سالانه مورد بازنگری قرار گرفته و آخرین حدود مصوب در قالب «خط مشی اعتباری سالانه» در سطح کل بانک ابلاغ می‌گردد. مطلق 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 پایین‌ترین بوده و بسته به نوع خدمات و محصولات اعتباری، نوع مشتریان (حقیقی و حقوقی)، نوع و گروه بندی وثایق، مدت بازپرداخت به هفت گروه شعبه مستقل، شعبه ممتاز الف، شعبه ممتاز ب، شعبه درجه ۱، شعبه درجه ۲، شعبه درجه ۳ و شعبه درجه ۴ تفکیک گردیده است.

کلیه شعب موظف هستند با رعایت مقررات مربوط به حدود اختیارات اعتباری شعب برای تصویب تسهیلات اعتباری و ضمانت نامه، همه درخواست های اعتباری مشتریان را که در حدود اختیارات تفویض شده باشد (با احتساب تعهدات و بدهی های موجود مشتری) در کمیته اعتباری شعبه مطرح و اتخاذ تصمیم نمایند. در مواردی که در خواست 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.

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

**۵-۳-۵۸ - روش‌های 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.

**۶-۳-۵۸ - 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 اظهارنظر اعتباری را برعهده دارد.
۳. کمیته های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم گیری با توجه به مبلغ اعتبار را بر عهده دارند.
۴. واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی مسئولیت نظارت بر اعتبارات اعطائی از طریق طراحی و به روزرسانی 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.

**۷-۳-۵۸ - 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 اعطائی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۱-۷-۳-۵۸ الی ۴-۷-۳-۵۸ نمایش داده شده است.

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

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

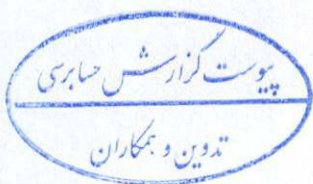
تحلیل کیفیت اعتباری							
تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		سرمایه‌گذاری‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانک‌ها	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۳۵۴,۹۵۶	۲,۶۹۴,۰۷۰	۲۹,۷۳۰,۲۶۲	۴۰,۳۹۳,۲۵۱	۱۱,۳۰۱,۱۹۵	۱۶,۲۵۳,۶۴۱	-	-
۷۱,۷۵۹,۴۷۸	۱۱۹,۳۷۶,۹۹۳	۳,۴۴۹,۱۵۱	۲,۲۴۵,۹۷۷	۲۰,۵۵۰,۰۵۴	۳۰,۲۸۶,۷۹۳	-	-
۱۶,۹۶۲,۶۲۵	۷۰,۴۸۲,۵۱۷	۳,۰۸۲,۲۵۱	۳,۷۹۷,۷۳۵	۶۲,۴۴۲,۷۷۹	۶۰,۴۲۴,۰۹۶	-	-
-	-	-	-	۱,۲۲۸,۶۹۷	۲,۷۳۹,۰۰۸	-	-
۹۲,۰۷۷,۰۵۸	۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۲۸۰,۴۲۲,۷۲۵	۳۸۲,۳۸۳,۵۳۸	-	-
-	-	-	-	(۱۱,۹۶۷,۵۴۶)	(۱۴,۴۲۷,۴۹۷)	-	-
۹۲,۰۷۷,۰۵۸	۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	-	-

• سرمایه‌گذاری‌ها شامل هر نوع اوراق بهادار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می‌باشد.

برای بررسی و تحلیل کیفیت اعتباری مشتریان از منظر ریسک مقدار مانده تسهیلات در هر بخش و رتبه اخذ شده از سامانه رتبه بندی داخلی در نظر گرفته شده است و تقسیم بندی درجه‌ها به قرار زیر می‌باشد: 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 و E و مشتریان با تسهیلات غیر جاری طبقه معوق و مشکوک الوصول  
 بدون رتبه: مشتریانی که در قبال سپرده تسهیلات دریافت کرده اند، مشتریان قدیمی بانک  
 درجه ۴: مشتریان غیر جاری با طبقه مشکوک الوصول بالای ۵ سال

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

تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانک‌ها	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۲,۰۷۷,۰۵۸	۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱	۲۶۶,۷۱۷,۴۰۷	۳۶۷,۲۸۶,۳۳۴	-	-
-	-	۹۷۵,۷۷۷	۹۳۶,۸۹۸	-	-
-	-	۱۳۲,۳۱۴	۱,۱۲۴,۷۶۶	-	-
-	-	۱۲,۶۴۷,۲۲۸	۱۲,۹۳۵,۵۴۱	-	-
۹۲,۰۷۷,۰۵۸	۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱	۲۸۰,۴۲۲,۷۲۵	۳۸۲,۳۸۳,۵۳۸	-	-
-	-	(۱۱,۹۶۷,۵۴۶)	(۱۴,۴۲۷,۴۹۷)	-	-
۹۲,۰۷۷,۰۵۸	۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	-	-



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی، صو، نه‌ای، مالی**

**دوره مالی، منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

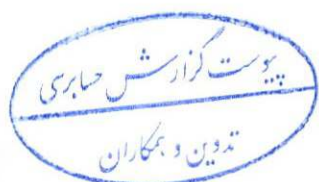
۵۸-۳-۷-۳ - کیفیت اعتباری اوراق مشارکت، اسناد خزانه اسلامی، صکوک و واحدهای صندوق‌های سرمایه‌گذاری و نظایر آنها  
تحلیل کیفیت اعتباری

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>منتشره توسط دولت و بانک مرکزی</b>
		اسناد خزانه اسلامی
۸,۰۷۱,۶۳۸	۱۹,۰۵۱,۶۹۵	اوراق مشارکت منفعت دولت
۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	اوراق مراحه عام دولت
۱۱,۴۹۲,۷۷۴	۹,۵۲۷,۱۱۱	اوراق مشارکت دولتی
		<b>جمع</b>
۳۰,۵۶۴,۴۱۲	۴۰,۵۷۸,۸۰۶	
		<b>منتشره توسط شرکت‌های دولتی</b>
		<b>جمع</b>
		<b>منتشره توسط بخش غیردولتی</b>
۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
۱۸,۵۰۰	.	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
۹,۰۰۰	۱۸,۵۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری آرمان کارآفرین
۱۱۵,۹۷۴	۹,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک شاخصی کارآفرین
.	.	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک شاخصی کارآفرین
.	.	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک توسعه بازار
.	۶۳,۱۳۸	صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت اختصاصی بازارگردانی توران کوروش
.	.	صندوق لوتوس پارسیان
.	.	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک بانک صنعت و معدن
۱۷۱,۹۷۴	۱۱۹,۱۳۸	<b>جمع</b>
۳۰,۷۳۶,۳۸۶	۴۰,۶۹۷,۹۴۴	<b>جمع کل</b>

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>
	۲,۵۰۰,۲۷۴	نقد
	.	اوراق مشارکت / صکوک
۲۰,۸۰۰	۱۳,۲۷۹	اوراق سهام بورسی
	.	اوراق سهام غیربورسی
۶,۹۳۵,۹۳۰	۲,۸۱۵,۶۲۷	سپرده ریالی
	۷,۱۴۶	سپرده ارزی
۱۹,۰۶۳,۶۹۱	۲۳,۸۱۸,۴۶۴	اموال غیر منقول رهن بانک
	.	اوراق مشارکت
۳۱۳,۳۶۴	۳۱۲,۵۸۹	ماشین آلات
	۱,۸۳۹,۱۹۷	ضمیمات
۳۱,۷۳۷,۱۶۱	۴۴,۵۲۳,۹۷۴	چک وصولی و چک وثیقه مضایف
۱۰,۳۵۵,۸۴۸	۱۸,۱۳۵,۱۶۴	سفته
۳۵,۷۹۷,۳۲۸	۴۷,۰۱۹,۴۶۷	قرارداد لازم‌الاجرا
۵۷۸,۵۵۴	۳۸۴,۹۲۸	صندوق سرمایه‌گذاری
۲۲۲,۰۹۰	۹,۱۱۵	سایر
۱۰۴,۹۲۴,۷۶۶	۱۴۱,۳۷۹,۲۲۴	<b>جمع وثایق مشتریان حقیقی</b>
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>
	۱۳,۸۹۶,۴۱۵	نقد
	.	اوراق مشارکت / صکوک
۴۰,۰۲۹,۷۶۳	۴۷,۴۰۶,۳۱۸	اوراق سهام بورسی
	.	اوراق سهام غیربورسی
۴۲,۲۱۱,۳۵۷	۵۳,۰۱,۱۸۴	سپرده ریالی
	.	سپرده ارزی
۲۸,۰۱۹,۰۸۳	۴۴,۸۲۹,۸۹۴	اموال غیر منقول رهن بانک
۴۴,۸۰۰	۵۳,۷۵۸	اوراق مشارکت
۱۷۵,۳۵۲	۱۸۱,۹۴۱	ماشین آلات
	۱۲۷,۸۳۱,۴۴۶	ضمیمات
۳۴۳,۳۸۱,۵۸۳	۱,۰۲۷,۳۱۲,۵۹۸	چک وصولی و چک وثیقه مضایف
۱۰۸,۸۴۸,۵۵۵	۱۳۵,۴۸۹,۳۱۷	سفته
۳۲۸,۳۲۸,۷۸۲	۱,۰۱۳,۶۱۶,۵۶۴	قرارداد لازم‌الاجرا
۱۵۳,۰۳۵	۳۰۳,۱۹۹	صندوق سرمایه‌گذاری
۳۴۴,۷۸۴	۲۶۳,۳۰۴	سایر
۸۹۱,۵۳۶,۰۲۲	۲,۴۱۶,۳۸۵,۹۳۷	<b>جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>
۹۹۶,۴۶۰,۷۹۰	۲,۵۵۷,۷۶۵,۳۶۲	<b>جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری</b>

۵ مبلغ ذکر شده، ارزش تهرینی وثایق بر اساس گزارش کنشی کارشناس بانک می‌باشد.



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>تسهیلات اعطایی به بانک ها</b>
.	.	کمتر از ۵۰ درصد
.	.	۷۰ تا ۵۱
.	.	۹۰ تا ۷۱
.	.	۱۰۰ تا ۹۱
.	.	بالاتر از ۱۰۰ درصد
.	.	<b>جمع</b>
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>
۶۲۷,۱۸۱	۷۵۳,۶۱۸	کمتر از ۵۰ درصد
۲۲۷,۴۲۰	۶۵۳,۴۷۷	۷۰ تا ۵۱
۴۲۳,۶۸۹	۵,۲۷۳,۸۶۹	۹۰ تا ۷۱
۱,۵۰۸,۴۱۰	۲,۷۹۱,۷۶۳	۱۰۰ تا ۹۱
۳۰,۳۱۵,۰۲۲	۶۸,۰۶۵,۶۳۲	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۲۳,۱۰۱,۷۲۲	۷۷,۵۲۸,۳۶۰	<b>جمع</b>
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>
۲۳,۶۲۱,۴۷۰	۸,۸۳۶,۰۹۴	کمتر از ۵۰ درصد
۲۰,۶۱۸,۰۰۵	۵,۹۹۸,۹۵۰	۷۰ تا ۵۱
۱۱,۱۲۰,۱۸۵	۱۲,۱۲۸,۰۰۳	۹۰ تا ۷۱
۱۳,۰۸۳,۸۳۴	۹,۱۴۰,۹۰۵	۱۰۰ تا ۹۱
۱۶۶,۹۵۹,۹۶۳	۲۵۴,۲۱۳,۷۳۰	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۲۳۵,۴۰۳,۴۵۶	۲۹۰,۳۱۷,۶۸۱	<b>جمع</b>
۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	<b>جمع کل</b>

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

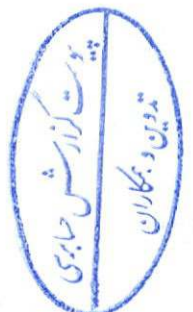
بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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 گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

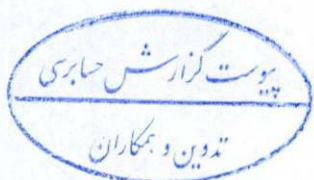
مبلغ دفتری	تسهیلات اعطایی			
	تسهیلات بابت ضمانت‌ها و اعتبار استنادی	سرمایه گذاری‌ها	تسهیلات اعطایی	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی	۹۲۰,۷۷۰,۵۸۱	۹۲۰,۷۷۰,۵۸۱	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	۳۶,۸۵۶,۰۴۱
صنعت	۲۹,۲۶۸,۵۲۵	۲۹,۲۶۸,۵۲۵	۱,۵۵۶,۸۳۵	۲۱۶,۷۷۴,۴۷۹
مسکن	۲۰,۰۸۵,۳۵۵	۲۰,۰۸۵,۳۵۵	-	۲۵,۳۲۷,۸۱۴
بازرگانی	۷,۵۱۸,۹۰۸	۲۰,۱۹۶,۰۹۴	-	۳۱,۳۱۰,۴۰۲
خدمات	۳۲,۵۸۷,۶۹۸	۲۸,۸۹۹,۰۹۶	۹۷,۵۱۹	۴۷,۰۴۰,۲۸۹
کشورزی	۹۳۳,۶۹۷	۱۰,۳۳۰,۴۲۰	-	۳,۲۸۹,۹۸۷
ولسعه گری ملی و بانکها	۱,۶۸۲,۸۷۶	۸,۱۵۱,۳۹۹	۴۴,۷۸۲,۶۱۰	۳۴,۱۱۳,۰۶۱
جمع	۹۲۰,۷۷۰,۵۸۱	۱۹۲,۵۵۳,۵۸۱	۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۳۶۸,۵۶۰,۴۱۰
میزان تسهیلات/ تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور	۹۲۰,۷۷۰,۵۸۱	۹۲۰,۷۷۰,۵۸۱	۲۶,۲۶۱,۶۶۴	۳۶۸,۵۶۰,۴۱۰
داخل کشور	۹۲۰,۷۷۰,۵۸۱	۹۲۰,۷۷۰,۵۸۱	۲۶,۲۶۱,۶۶۴	۳۶۸,۵۶۰,۴۱۰
خارج کشور	-	-	-	-
جمع	۹۲۰,۷۷۰,۵۸۱	۹۲۰,۷۷۰,۵۸۱	۲۶,۲۶۱,۶۶۴	۳۶۸,۵۶۰,۴۱۰



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>تسهیلات</b>
		<b>پیمانکاری</b>
۲۰,۵۹۵,۸۷۳	۱۶,۹۱۴,۷۰۴	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۱۶,۱۰۴,۱۸۹	۵۴,۶۱۸,۱۴۰	واسطه گری مالی
۱۶,۰۵۲,۳۱۵	۹,۳۳۹,۵۹۵	خودرو
۴,۹۳۸,۰۰۱	۷,۴۴۴,۵۸۹	صنایع معدنی و فلزی
۱۵,۶۶۱,۴۳۸	۷,۹۶۷,۷۷۳	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۲,۱۸۵,۳۹۶	۹,۲۶۲,۳۳۴	غذایی و دارویی
۲۰,۴۰۵,۸۲۶	۲۹,۷۹۳,۸۸۵	انرژی
۴,۷۰۵,۶۸۴	۶,۰۰۹,۸۴۳	سایر
۶۵,۷۴۴,۸۱۳	۸۵,۴۲۳,۶۱۵	
		<b>سرمایه‌گذاری‌ها</b>
		<b>فلزات اساسی</b>
۴۴۴,۴۲۹	۲۰,۹۹۸	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
۳۵۹,۳۰۹	۵,۲۶۶	استخراج کانه های فلزی
۴۶۰,۴۳۱	۴۷,۰۷۷	سیمان، آهک، گچ
۵	.	بانکها و موسسات اعتباری
۳۰,۳۷۲	.	چند رشته ای صنعتی
۴۴۴,۵۰۰	.	خرده فروشی به استثنا وسایل نقلیه موتوری
۱۰۷,۸۴۲	.	محصولات دارویی
۸۹,۶۷۵	.	خدمات فنی و مهندسی
۱۱۲,۹۳۳	۹۱,۷۷۰	سرمایه‌گذاری‌ها
۱۳۶,۴۳۵	.	رایانه و فعالیت های وابسته به آن
۲,۵۱۳	.	اطلاعات و ارتباطات
۸۹,۳۱۱	۱,۳۹۱,۷۲۳	عرضه برق ، گاز ، بخار و آب گرم
۱۴۰,۲۷۳	.	واسطه‌گری مالی
۵۸۴,۶۶۶	.	
		<b>تعهدات</b>
		<b>پیمانکاری</b>
۱۱,۳۹۷,۷۵۳	۲۶,۲۴۰,۳۱۰	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۳۰,۱۷۷,۴۷۷	۱۷,۱۵۲,۲۳۵	واسطه گری مالی
۱,۴۰۷,۹۴۸	۷,۱۳۳,۴۳۲	خودرو
۴۳۸,۹۹۱	۲,۳۷۷,۱۵۲	صنایع معدنی و فلزی
۳۰۶۰,۶۸۶	۶۰,۵۴,۱۶۳	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۹۶,۰۳۹	۳,۱۰۵,۰۵۱	غذایی و دارویی
۵۲۶,۵۹۵	۸,۴۶۵,۶۱۸	انرژی
۹,۳۱۲,۷۶۶	۲۱,۳۰۶,۸۶۷	سایر
.	۶,۵۵۷,۴۹۳	
<b>۱۹۸,۷۰۴,۶۵۳</b>	<b>۳۲۶,۷۲۳,۶۳۵</b>	<b>جمع</b>



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

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

نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی دوره		ماتده تسهیلات در پایان دوره	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۶,۷۹۷,۱۵۶	۱.۴۶%	۷۴,۴۴۶,۲۶۰	۱۹.۴۷%
	مشتریان حقوقی	۸۹,۶۲۸,۷۶۶	۱۹.۲۸%	۲۸۲,۱۵۵,۳۹۸	۷۳.۸۱%
جمع		۹۶,۴۲۵,۹۲۳	۲۰.۷۴%	۳۵۶,۶۰۱,۶۵۸	۹۳.۲۸%
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۲۳,۴۰۶,۵۶۲	۵.۰۴%	۵,۱۱۴,۶۳۰	۱.۳۴%
	مشتریان حقوقی	۳۴۵,۰۲۸,۰۲۲	۷۴.۲۲%	۲۰,۵۶۷,۲۵۰	۵.۳۸%
جمع		۳۶۸,۴۳۴,۵۹۴	۷۹.۲۶%	۲۵,۶۸۱,۸۸۰	۶.۷۲%
جمع کل		۴۶۴,۸۶۰,۵۱۷	۱۰۰%	۳۸۲,۲۸۳,۵۳۸	۱۰۰%

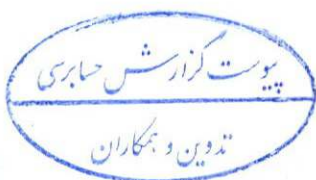
\* تسهیلات قرض الحسنه در ردیف عقود غیر مبادله‌ای طبقه بندی می شود.

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

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

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

سال ۱۳۹۹				سال ۱۴۰۰				ماتده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای دوره
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	انتقال یافته به غیرجاری در طی دوره
۱۱,۱۳۳,۵۷۲	۳,۵۱۴,۵۷۵	(۸۹۲,۸۲۹)	۱۳,۷۵۵,۳۱۹	۱۴,۱۳۳,۵۷۲	۳,۵۱۴,۵۷۵	(۸۹۲,۸۲۹)	۱۳,۷۵۵,۳۱۹	تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی دوره:
								وصول نقدی
(۵,۵۸۸,۳۷۱)	(۲,۷۵۵,۸۵۴)	(۸۵۶,۳۵۷)	(۹,۱۹۰,۵۸۲)	(۷,۹۳۵,۴۱۶)	(۲,۷۹۱,۰۳۹)	(۸۸۳,۵۲۶)	(۱۱,۶۰۹,۹۸۲)	وصول شده یا تملیک دارایی
(۵۸,۹۳۰)	(۱۲,۸۵۴)	(۱۸۰,۴۹۵)	(۲۵۲,۲۷۸)	(۸۶۷,۶۵۳)	(۲۵۶,۰۶۱)	(۴۵,۶۲۶)	(۱,۱۶۹,۳۴۰)	تسویه با تسهیلات جدید
(۱,۸۲۵,۷۱۸)			(۱,۸۲۵,۷۱۸)	(۵۶۸,۸۵۶)			(۵۶۸,۸۵۶)	استمهال
(۳,۹۴۰,۷۲۸)			(۳,۹۴۰,۷۲۸)	(۵۰,۷۴۶,۰۴۰)			(۵۰,۷۴۶,۰۴۰)	سوخت شده
								بخشش جرائم
۱۳,۹۱۲,۴۲۸	۴,۰۱۴,۴۵۶	(۱,۹۲۹,۶۸۰)	۱۶,۹۹۷,۲۰۴	۱۱,۱۳۳,۵۷۲	۳,۵۱۴,۵۷۵	(۸۹۲,۸۲۹)	۱۳,۷۵۵,۳۱۹	ماتده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان دوره



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

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

خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۸۶۲,۵۳۵	۲,۴۶۹,۵۸۷	(۴,۶۶۷,۶۲۷)	(۳,۸۷۵,۶۷۰)	۶,۵۳۰,۱۶۲	۶,۳۴۵,۲۵۷
۱,۶۸۴,۶۰۶	۱,۶۵۳,۵۷۱	(۱,۲۱۳,۷۴۸)	(۱,۶۲۷,۸۱۵)	۲,۸۹۸,۳۵۴	۳,۲۸۱,۳۸۶
۱,۳۹۱,۹۴۲	۱,۲۴۶,۱۵۲	(۵۲۴,۴۰۷)	(۱,۰۴۸,۳۳۰)	۱,۹۱۶,۳۴۹	۲,۲۹۴,۴۸۱
۳۱۸,۴۷۰	۴۸۳,۸۲۳	(۱,۴۸۷,۱۶۹)	(۳,۱۰۲,۶۱۳)	۱,۸۰۵,۶۴۰	۲,۵۸۶,۴۳۵
۹۳,۹۹۱	۱۴۶,۳۱۳	(۸۸,۳۰۵)	(۱۵۱,۵۴۷)	۱۸۲,۲۹۵	۲۹۷,۸۶۰
۱۵۶,۹۲۳	(۱۳۹,۷۹۷)	(۲۶۵,۵۸۶)	(۳۳۱,۵۸۱)	۴۲۲,۵۱۹	۱۹۱,۷۸۴
<b>۵,۵۰۸,۴۷۶</b>	<b>۵,۸۵۹,۶۴۹</b>	<b>(۸,۲۴۶,۸۴۳)</b>	<b>(۹,۱۳۷,۵۵۵)</b>	<b>۱۳,۷۵۵,۳۱۹</b>	<b>۱۴,۹۹۷,۲۰۴</b>

توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری

صنعت  
مسکن  
بازرگانی  
خدمات  
کشاورزی  
واسطه‌گری های مالی  
جمع

۵۸-۳-۹-۳ - مانده دارایی‌های تملیکی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۹۳۰	۹۳۰
۱,۸۳۱,۸۸۹	۱,۷۲۴,۲۰۴
۲۰۰,۹۵۱	۱۹۸,۳۰۱
۱,۳۴۷,۷۰۶	۱,۶۳۸,۵۰۹
۴۶۹,۷۸۱	۴۶۵,۱۲۲
۱,۲۰۴	.
۸۸,۵۶۳	۸۲,۱۱۹
۱۸۹,۸۳۵	۱۹۰,۰۱۵
<b>۴,۰۳۰,۸۶۰</b>	<b>۴,۲۹۹,۲۰۰</b>

شرح

اموال منقول  
غیر منقول:  
مسکونی  
اداری  
تجاری  
زمین  
باغ  
مسکونی / تجاری  
مسکونی / تجاری / اداری  
مانده دارایی‌های تملیکی

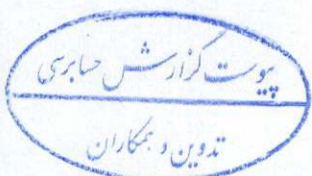
۵۸-۳-۱۰ - میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۳۲,۲۵۹,۲۴۱ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۵۸-۳-۱۰-۱ ارائه شده

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱۷,۳۵۴,۸۷۸	۴۰۳,۲۴۰,۵۱۳
۸	۸
<b>۲۵,۳۸۸,۳۹۰</b>	<b>۳۲,۲۵۹,۲۴۱</b>

جمع دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری ۵۸-۷-۲-۱  
ضریب (درصد)  
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

**۵۸-۴- ریسک نقدینگی**

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

**۵۸-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی**

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

**۵۸-۴-۲- سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی**

آیین‌نامه 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 ضرورت‌های قانونی و نظارتی توسط اعضای هیات مدیره بانک تصویب شده است. این آیین نامه در جهت شناسایی، اندازه‌گیری، نظارت، کنترل و گزارش‌دهی ریسک نقدینگی و نرخ سود می‌باشد. 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 آیین‌نامه ریسک نقدینگی وظیفه اندازه‌گیری 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 سیستم‌های اطلاعاتی بانک انجام می‌شود.

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

کمیته دارایی و بدهی (ALCO) مسئول بررسی تجزیه و تحلیل ساختار دارایی‌ها و بدهی‌های بانک به منظور افزایش سود آوری همراه با کنترل و مهار ریسک‌های 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 می‌گیرد. همچنین آیین نامه‌ها و سیاست‌های کلی در زمینه ریسک در این کمیته، به تایید هیات مدیره بانک می‌رسد.

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

با توجه به گستردگی و کاربرد مدل‌های متفاوتی که به عنوان یک سنججه برای ریسک نقدینگی استفاده می‌شود، در بانک کارآفرین علاوه بر سنججه‌های اندازه‌گیری شکاف نقدینگی، استخراج اندازه ریسک نقدینگی از برخی از رویکردهای نوین مانند سنججه نقدینگی انتظار آتی نگر که به عنوان یک ابزار استاندارد برای اندازه‌گیری ریسک نقدینگی است، استفاده می‌شود. در این سنججه جامع علاوه بر در نظر گرفتن برخی از نسبت‌های مالی پیشرفته مانند نسبت‌های بال ۳ در مورد نقدینگی شامل NSFR و LCR بین فرایندها و مدل‌هایی که برای اندازه‌گیری ریسک نقدینگی در ابتدای روز با مقدار این سنججه در انتهای دوره به دلیل فعالیت‌های بانک تمایز قائل شده‌اند. از آنجا که این ریسک‌های هنگل می‌دهد، از آن به عنوان حالت تنش یاد می‌شود. بنابراین وضعیت ریسک نقدینگی و شکاف نقدینگی را بدون استفاده از داده‌های تاریخی و بر اساس شبیه‌سازی شوک‌های متفاوت در بانک کارآفرین انجام داده‌اند. همچنین مراحل زیر به منظور پایش دقیق و روزانه نقدینگی بانک انجام می‌شود:

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

پایش روزانه و بین‌روزی و اعمال مدیریت نقدینگی در بانک جهت عدم نسری 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 بازه‌های زمانی ۱۵ روزه در سیستم کربانک، سیستم آفرین

پایش تسهیلات و تعهدات کلان بانک جهت پیگیری وضعیت نکول این نوع تسهیلات

پایش نسبت‌های نقدینگی در گزارشات ماهانه کمیته دارایی و بدهی

مدیریت فعال و پایش حدود شعب و بهینه‌سازی حدود شعب در شهرستان و تهران به منظور پایش روزانه جریان‌های ورودی و خروجی در شعب (بازنگری حدود شش ماهه)

مدیریت فعال روزانه خزانه بانک و حساب‌های واسط بانک در سایر بانک‌ها برای شعب شهرستان.

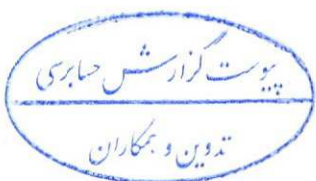
کنترل‌های روزانه: شامل کنترل ذخایر نقدینگی شعب، خزانه، حساب‌های واسط بانک در بانک مرکزی که شامل تمام سیستم‌ها و نظام‌های پرداخت

الکترونیکی مانند شتاب، ساتنا، چکاوک و شاپرک می‌شود.

در سطح مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها به صورت کلان (ALM) که عموماً این گزارشات به صورت ماهانه و میان مدت مورد پایش قرار می‌گیرد. در این موارد

وضعیت نقدینگی بانک با استفاده از صورت‌های مالی مورد بررسی قرار می‌گیرد. در این سطح علاوه بر استفاده از نسبت‌های نقدینگی محاسبه شده براساس

نسبت‌های مهمی مانند CAMELS روش‌هایی مانند موسسه مودیز و S&P برای پایش این نسبت‌ها و پویایی و ارتباط آنها با همدیگر مدنظر قرار می‌گیرد.



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**بازرسی صورت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

**۵-۴-۵-۱ - ذخایر نقدینگی**

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

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

**۵-۴-۵-۲ - جدول نسبت‌های نقدینگی**

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

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

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

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



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۳-۴-۵-۵- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها (نامه)

سال ۱۳۹۹

میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال	میلین ریال		میلین ریال
								کسر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	
۱۹,۰۲۷,۸۴۱	.	.	.	.	.	.	.	۱۹,۰۲۷,۸۴۱	.	۱۹,۰۲۷,۸۴۱
۱۱,۷۸۲,۰۹۵	.	.	.	.	.	.	.	۱۱,۷۸۲,۰۹۵	.	۱۱,۷۸۲,۰۹۵
۲۸,۰۴۲,۲۷۵	۵۸,۴۶۹	۲,۳۱۸,۶۱۵	۴۷,۴۵۹,۶۲۹	۲۵,۶۷۳,۴۶۱	۱۰۸,۰۵۵,۴۷۲	۶۶,۹۳۱,۵۳۲	۲۶۸,۵۰۰,۱۷۹	۶۶,۹۳۱,۵۳۲	۶۶,۹۳۱,۵۳۲	۲۶۸,۵۰۰,۱۷۹
۳۶,۳۶۱,۶۶۴	.	.	۲,۰۸۴,۰۱۶	.	۳,۴۲۷,۳۸۷	۳۹,۷۳۰,۳۶۲	۳۶,۴۶۱,۶۶۴	۳۹,۷۳۰,۳۶۲	۳۹,۷۳۰,۳۶۲	۳۶,۴۶۱,۶۶۴
۲,۹۳۶,۵۳۰	.	.	.	.	.	۲,۸۹۲,۴۸۲	۲,۸۹۲,۴۸۲	۲,۸۹۲,۴۸۲	۲,۸۹۲,۴۸۲	۲,۸۹۲,۴۸۲
۲,۷۷۸,۵۳۹	.	.	.	.	.	۲,۳۲۵,۴۲۲	۲,۳۲۵,۴۲۲	۲,۳۲۵,۴۲۲	۲,۳۲۵,۴۲۲	۲,۳۲۵,۴۲۲
۱۸,۸۳۴,۱۸۴	۱۸,۸۳۴,۱۸۴	.	.	.	.	.	۱۸,۸۳۴,۱۸۴	.	۱۸,۸۳۴,۱۸۴	۱۸,۸۳۴,۱۸۴
۱۴,۵۷۹,۵۷۵	۱۴,۵۷۹,۵۷۵	.	.	.	.	.	۱۴,۵۷۹,۵۷۵	.	۱۴,۵۷۹,۵۷۵	۱۴,۵۷۹,۵۷۵
۳۸,۵۹۹,۲۹۷	.	.	۱۷,۲۸۶,۰۴۴	۵,۶۷۸,۸۶۷	۲۶۹,۰۳۰	۱۵,۶۰۷,۹۸۳	۳۸,۵۹۹,۲۹۷	۱۵,۶۰۷,۹۸۳	۳۸,۵۹۹,۲۹۷	۳۸,۵۹۹,۲۹۷
۵,۶۳۳,۵۳۸	۵,۶۳۳,۵۳۸	.	.	.	.	.	۵,۶۳۳,۵۳۸	.	۵,۶۳۳,۵۳۸	۵,۶۳۳,۵۳۸
۳۳,۰۹۰,۹۸۸	۳۹,۱۰۵,۷۶۶	۲,۳۱۸,۶۱۵	۶۷,۸۲۹,۶۸۸	۵۱,۳۵۲,۲۲۸	۱۱۸,۵۲۹,۷۶۲	۱۴۴,۴۰۶,۱۷۷	۶۱۸,۴۴۲,۲۸۷	۱۴۴,۴۰۶,۱۷۷	۶۱۸,۴۴۲,۲۸۷	۶۱۸,۴۴۲,۲۸۷
(۶,۱۷۱,۹۷۸)	.	.	.	(۹۱۳,۱۶۸)	.	.	(۵,۲۳۸,۸۱۰)	(۶,۱۷۱,۹۷۸)	.	(۶,۱۷۱,۹۷۸)
(۵۵,۶۸۰,۵۱۰)	.	.	.	(۶,۲۴۷,۳۳۹)	.	.	(۵۹,۴۳۳,۱۷۲)	(۵۵,۶۸۰,۵۱۰)	.	(۵۵,۶۸۰,۵۱۰)
(۱۶۶,۰۸۰)	.	.	.	(۱۶۶,۰۸۰)	.	.	(۱۶۶,۰۸۰)	(۱۶۶,۰۸۰)	.	(۱۶۶,۰۸۰)
(۹۹۵,۳۳۰)	.	.	.	(۹۹۵,۳۳۰)	.	.	(۹۹۵,۳۳۰)	(۹۹۵,۳۳۰)	.	(۹۹۵,۳۳۰)
(۸,۱۹۷,۰۵۳)	(۸,۱۹۷,۰۵۳)	.	.	(۱,۷۱۳,۱۶۵)	.	.	(۵,۵۹۲,۶۹۱)	(۸,۱۹۷,۰۵۳)	.	(۸,۱۹۷,۰۵۳)
(۱,۲۲۰,۷۵۴)	(۱,۲۲۰,۷۵۴)	.	.	.	.	.	(۱,۲۲۰,۷۵۴)	(۱,۲۲۰,۷۵۴)	.	(۱,۲۲۰,۷۵۴)
(۳۸۲,۷۶۲,۷۶۹)	(۵۷۸,۲۰۸)	.	(۱۴۶,۹۸۱,۶۰۴)	(۵۰,۹۵۸,۹۸۴)	(۳۳۸,۵۶۳)	(۸۵,۰۱۵,۳۷۰)	(۳۸۲,۷۶۲,۷۶۹)	(۳۸۲,۷۶۲,۷۶۹)	.	(۳۸۲,۷۶۲,۷۶۹)
(۳۶۶,۱۹۴,۴۴۴)	(۲,۶۹۰,۱۷۸)	.	(۱۴۶,۹۸۱,۶۰۴)	(۶۱,۰۱۴,۰۵۶)	(۲۲۸,۵۶۳)	(۱۵۵,۲۸۰,۰۴۳)	(۳۶۶,۱۹۴,۴۴۴)	(۳۶۶,۱۹۴,۴۴۴)	.	(۳۶۶,۱۹۴,۴۴۴)
(۵۲,۲۴۷,۸۴۳)	(۵۲,۲۴۷,۸۴۳)	.	.	.	.	.	(۵۲,۲۴۷,۸۴۳)	(۵۲,۲۴۷,۸۴۳)	.	(۵۲,۲۴۷,۸۴۳)
(۶۱۸,۴۴۲,۲۸۷)	(۵۴,۸۳۸,۰۲۱)	.	(۱۴۶,۹۸۱,۶۰۴)	(۶۱,۰۱۴,۰۵۶)	(۲۲۸,۵۶۳)	(۱۵۵,۲۸۰,۰۴۳)	(۶۱۸,۴۴۲,۲۸۷)	(۶۱۸,۴۴۲,۲۸۷)	.	(۶۱۸,۴۴۲,۲۸۷)
(۱۵,۸۳۲,۲۵۵)	(۱۵,۸۳۲,۲۵۵)	۲,۳۱۸,۶۱۵	(۷۹,۱۵۱,۹۱۵)	(۹,۶۶۱,۷۳۸)	۱۱۱,۳۰۱,۱۹۹	(۸,۹۷۳,۹۱۶)	(۱۵,۸۳۲,۲۵۵)	(۸,۹۷۳,۹۱۶)	.	(۱۵,۸۳۲,۲۵۵)
.	.	۱۵,۸۳۲,۲۵۵	۱۳,۵۱۳,۶۴۰	۹۲,۶۶۵,۵۵۵	۱۰۲,۳۲۷,۲۸۳	(۸,۹۷۳,۹۱۶)	.	(۸,۹۷۳,۹۱۶)	.	.
(۷۲۸)	(۷۲۸)	۵٪	(۷۱۸)	(۷۲۲)	۲۶٪	(۷۲۱)	(۷۲۸)	(۷۲۱)	.	(۷۲۸)
.	.	۲۸٪	۳٪	۲۲٪	۲۲٪	(۷۲۱)	.	(۷۲۱)	.	.
(۷۲۹)	(۷۲۹)	۱۳٪	(۷۳۵)	(۷۳۸)	۵۵٪	(۷۲۵)	(۷۲۹)	(۷۲۵)	.	(۷۲۹)
.	.	۷۹٪	۶۸٪	۶۶٪	۵۱٪	(۷۲۵)	.	(۷۲۵)	.	.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵۸-۴-۴-۵-۴ - تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

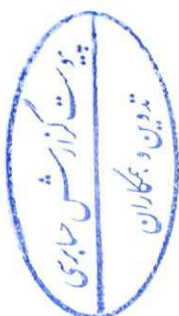
۵۸-۴-۴-۵-۴-۱ - جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیتمده در قرارداد نشان می‌دهد.

سال ۱۴۰۰

میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۳ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	بدهی‌ها					
(۴۰,۱۶۰,۹۴)	.	.	.	.	.	(۴۰,۱۶۰,۹۴)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری					
(۱۱۲,۱۴۹,۵۰۱)	.	.	.	.	.	(۱۱۲,۱۴۹,۵۰۱)	سپرده‌های مشتریان					
.	.	.	.	.	.	.	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی					
.	.	(۳۲۲,۶۶۱,۳۰۶)	(۲۰,۱۶۳,۴۱۲)	(۱۰,۰۸۶)	(۹۰,۹۴۸,۴۱۹)	(۳۳۳,۷۸۳,۲۳۳)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری					
(۱۵۲,۱۶۵,۵۹۵)	.	(۳۲۲,۶۶۱,۳۰۶)	(۳۰,۱۶۳,۴۱۲)	(۱۰,۰۸۶)	(۹۰,۹۴۸,۴۱۹)	(۴۸۵,۹۴۸,۸۱۷)	جمع					

سال ۱۳۹۹

میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۳ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	بدهی‌ها					
(۶,۱۷۱,۹۷۸)	.	.	.	.	.	(۶,۱۷۱,۹۷۸)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری					
(۶۵,۶۸۰,۵۱۰)	.	.	.	.	.	(۶۵,۶۸۰,۵۱۰)	سپرده‌های مشتریان					
.	.	.	.	.	.	.	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی					
(۵۷۸,۳۰۸)	.	(۱۴۶,۹۸۱,۶۰۴)	(۵۰,۹۵۸,۹۸۴)	(۲۲۸,۵۶۳)	(۸۵,۰۱۵,۳۷۰)	(۲۸۳,۷۶۳,۷۲۹)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری					
(۷۲,۴۳۰,۶۹۷)	.	(۱۴۶,۹۸۱,۶۰۴)	(۵۰,۹۵۸,۹۸۴)	(۲۲۸,۵۶۳)	(۸۵,۰۱۵,۳۷۰)	(۳۵۵,۶۱۵,۲۱۸)	جمع					



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 دوره مالی منتهی به ۱۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

جدول زیر سربسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سربسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

سال ۱۴۰۰

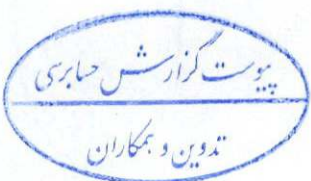
میانگ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سربسید مشخص
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
(۴۰۰,۱۶۰,۹۴)	(۳۸۰,۷۲۴)	۰	(۱,۵۶۰,۹۴۴)	(۳۱,۰۴۹)	-	-
(۱۱۲,۱۴۹,۵۰۱)	(۱۰,۳۰۳,۸۸۷)	۰	(۳۹۶,۰۲۷)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۳۳۳,۷۸۳,۲۲۳)	(۵۲,۹۹۰)	۰	(۵۵۴,۱۸۲)	-	-	-
(۴۸۵,۹۴۸,۸۱۷)	(۱۰,۶۸۴,۶۱۰)	(۵۲,۹۹۰)	(۱,۹۵۶,۹۷۱)	(۵۸۵,۲۳۱)	-	-

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

سال ۱۳۹۹

میانگ 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 سربسید مشخص
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
(۶,۱۷۱,۹۷۸)	(۳,۳۴۱,۰۰۴)	۰	(۱,۵۶۱,۰۰۷)	(۷۸,۲۵۶)	-	-
(۶۵,۶۸۰,۵۱۰)	(۷,۷۴۰,۱۸۷)	۰	(۶۶۹,۷۵۵)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(۲۸۳,۷۶۲,۷۲۹)	(۸۷,۷۸۱)	۰	(۲۲۲,۷۶۳)	-	-	-
(۳۵۵,۶۱۵,۲۱۸)	(۱۱,۱۰۱,۱۹۱)	(۸۷,۷۸۱)	(۸۲۵,۸۶۲)	(۳۰۲,۱۱۹)	-	-

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



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۶-۴-۵۸- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

این آزمون جهت بررسی توان مقابله بانک با تکانه های نقدینگی (حاصل از نظر خبرگان و یا مستند به شواهد تاریخی بانک) است.

طبق رهنمودهای کمیته بازل، استفاده از آزمون تنش و تحلیل سناریو به منظور پیش بینی جریان های نقد آتی توصیه شده است. هدف آزمون‌های تنش تخمین شدت تاثیر شوک‌های قوی اما قابل پیش‌بینی بر یک سیستم مالی است. سابقه پیاده سازی و استفاده از مدل های آزمون تنش در واحد مدیریت ریسک بانک کارآفرین به سال ۱۳۸۷ برمی گردد. واحد مدیریت ریسک بانک کارآفرین، به عنوان پیشگام توسعه دهنده این رویکرد در شبکه بانکی کشور، از این رویکرد به عنوان یکی از مهمترین ابزارهای کاربردی به منظور کمی سازی اثرات انواع شوک ها بر کفایت نقدینگی بانک بهره برده است. پیش بینی میزان جریان‌ات وجوه نقد ناشی از انواع سناریوها و بررسی اثرات آنها بر سطح نقدینگی بانک و در نهایت ایجاد یک 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 جریان‌ات 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 شرکت‌ها  
ایجاد قرارداد خاص با مشتریان خاص سپرده‌گذار برای کاهش برداشت سپرده‌ها  
هماهنگی با سایر بانک‌های دارای مازاد منابع در بازار بین بانکی

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**

**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

**۵-۵۸-۵- ریسک بازار**

**۵-۵۸-۵-۱- تعریف ریسک بازار**

ریسک بازار عبارت از امکان ضرر حاصل از کاهش ارزش موقعیت های معاملاتی بانک ( شامل دارایی و بدهی های بالای خط و پایین خط ترانزنامه) از تاریخ خرید تا تاریخ فروش آنها می باشد. بنا بر پیمان بازل ۲ بانکها 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 جریانات 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 باز ارزی 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.

**۵-۵۸-۵-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار**

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

ریسک سهام: ریسک ناشی از نوسانات قیمت سهام و تاثیر آن بر ارزش پرتفوی سهام بانک را گویند.

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

**۵-۵۸-۵-۳- روش سنجش ریسک بازار**

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

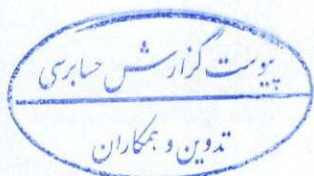
براساس تعریف تملی اوراق بهادار تجاری شامل اوراق دولتی، شرکت ها و صندوق های درآمد ثابت کم ریسک هستند. سهام شرکتهای بورسی و فرابورسی دارای ریسک متوسط هستند و سرمایه گذاری بلند مدت که عمدتاً شامل شرکت های غیر بورسی هستند را جزء شرکت های پرریسک در نظر گرفته شده است.

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

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		نوع سرمایه گذاری
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله
۵۵۱,۱۸۶	(-۱۵.۹۸, ۱۵.۹۸)	۱۴۵,۲۸۶	(-۸.۶۴, ۸.۶۴)	سایر سرمایه گذاری ها (با ذکر عنوان)

• با فرض نگهداری ۱۰ روزه و سطح اطمینان ۹۹٪



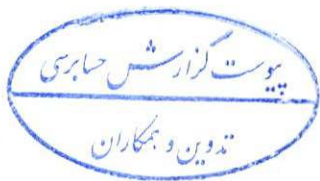
**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

۵۸-۵-۶ - تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت ارزی بانک در پایان اسفند ماه ۱۴۰۰ به شرح زیر است:

معادل ریالی سایر ارزها	یونان چین	درهم امارات	بن زاین	فرانک سوئیس	یونان انگلستان	یورو	دلار آمریکا
-	۳۰۰	۲,۸۲۶	۳۰,۰۰۰	۲۰۰	۳۵,۸۹۸	۱,۱۲۸,۹۱۶	۹,۷۷۴,۹۲۵
۱,۷۶۴,۹۲۳	۸,۶۱۰,۸۵۵	۷۸۸,۸۵۲۷	۲۱۴,۷۴۰,۳۳۴	۲۳۰,۷۹۲	۵۲۷,۵۳۶	۵۱,۴۱۵,۷۵۴	۴,۸۲۵,۶۱۵
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۳۱۰,۴۹	-	۳۴,۳۷۹,۴۶۷	-	-	-	۳,۴۰۶,۵۰۹	۴,۹۹۵,۱۸۴
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۱۵,۶۱۳	۱,۶۵۱,۷۲۰	۵۱۷,۵۸۷	-	-	-	۱,۳۶۰,۸۴۰	۸۸,۷۶۲
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۸۱۱,۵۸۴	۱۰,۳۶۲,۸۷۵	۱۱۳,۷۰۸,۴۰۷	۲۱۴,۷۷۰,۳۳۴	۲۳۰,۹۹۲	۵۶۳,۴۳۵	۵۷,۳۱۲,۰۱۸	۱۹,۶۸۴,۴۸۶
-	۳۴۰,۳۲۰	-	-	-	-	-	-
۸,۸۱۰	۶,۳۰۶,۱۸۶	۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۳۸,۷۶۷,۱۰۴	۱,۴۸۱,۹۲۷
-	-	-	-	-	-	۳۳,۹۹۳	-
۸,۸۱۰	۶,۵۴۶,۵۰۶	۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۳۸,۸۰۱,۰۹۷	۱,۴۸۱,۹۲۷
۱,۸۲۰,۳۹۴	۱۶,۸۰۹,۳۸۱	۱۱۷,۷۰۸,۴۰۷	۲۱۴,۷۷۰,۳۳۴	۲۳۰,۹۹۲	۵۶۳,۴۳۵	۹۶,۱۱۳,۱۱۵	۲۱,۱۶۶,۴۱۳
-	۵۲۶,۴۸۷	۶,۳۸۴,۳۳۹	۳۵۸,۸۹۲	۴۹,۳۵۲	۱۴۷,۷۹۷	۲۱,۱۴۴,۸۵۵	۴,۳۳۳,۳۸۳
(۱,۳۶۲,۸۴۷)	-	(۷۴,۰۸۲)	(۷۰,۰۵۵,۳۵۴)	-	-	(۶,۸۱۳,۸۰۴)	(۱,۱۴۰,۰۹۰)
(۳۸,۸۶۱)	(۴,۳۹۳,۰۸۷)	(۵۴,۱۲۵,۹۱۶)	(۷,۵۲۶,۰۸۸)	(۱۰۰)	(۴۲,۳۵۱)	(۳۴,۳۷۴,۷۹۴)	(۱۰۰,۰۶۷,۳۷۴)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(۹۶,۴۰۰)	(۵,۶۳۷,۲۷۱)	(۶,۳۲۰,۳۱۵)	-	-	(۱۶)	(۶,۹۱۶,۸۲۰)	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	(۳۴,۳۷۹,۴۶۷)	-	-	(۱,۲۰۰)	(۸۱۰,۳۱۷)	(۳,۱۴۲,۹۴۰)
(۱,۳۸۸,۱۰۸)	(۱۰,۰۳۰,۳۵۸)	(۹۵,۴۹۹,۷۸۰)	(۷۷,۵۸۱,۳۴۲)	(۱۰۰)	(۴۳,۵۶۷)	(۳۹,۰۱۵,۷۳۵)	(۱۳,۳۵۰,۴۰۳)
-	(۳۴۰,۳۲۰)	-	-	-	-	-	-
(۸,۸۱۰)	(۶,۳۰۶,۱۸۶)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	(۳۸,۷۶۷,۱۰۴)	(۱,۴۸۱,۹۲۷)
-	-	-	-	-	-	(۳۳,۹۹۳)	-
(۸,۸۱۰)	(۶,۵۴۶,۵۰۶)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	(۳۸,۸۰۱,۰۹۷)	(۱,۴۸۱,۹۲۷)
(۱,۳۹۶,۹۱۸)	(۱۶,۵۷۶,۸۶۴)	(۹۹,۴۹۹,۷۸۰)	(۷۷,۵۸۱,۳۴۲)	(۱۰۰)	(۴۳,۵۶۷)	(۷۷,۸۱۶,۸۳۱)	(۱۴,۸۳۲,۳۳۰)
(۱,۳۹۶,۹۱۸)	(۵۱۹,۲۰۴)	(۵,۳۹۷,۰۶۷)	(۱۲۹,۶۴۲)	(۳۱)	(۱۱,۴۲۸)	(۱۷,۱۱۹,۷۰۳)	(۳,۹۶۶,۴۶۶)
۴۲۳,۴۷۶	۲۳۲,۵۱۷	۱۸,۲۰۸,۶۲۷	۱۳۷,۱۸۸,۹۹۲	۲۳۰,۸۹۲	۵۱۹,۸۶۷	۱۸,۲۹۶,۲۸۳	۶,۳۳۴,۰۸۳
۴۲۳,۴۷۶	۷,۲۸۳	۹۸۷,۶۷۲	۲۲۹,۳۵۰	۴۹,۳۳۰	۱۳۶,۳۶۹	۴۰,۲۵۵,۱۸۲	۱,۳۶۶,۸۱۷
۰.۸٪	۰.۰٪	۱.۸٪	۰.۴٪	۰.۱٪	۰.۳٪	۷.۵٪	۲.۴٪
۰.۹٪	۰.۰٪	۲.۲٪	۰.۵٪	۰.۱٪	۰.۳٪	۹.۰٪	۲.۸٪

موجودی نقد  
 مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری  
 مطالبات از دولت  
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی  
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی  
 سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار  
 مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته  
 سایر حساب‌های دریافتی  
 دارایی‌های ثابت مشهود  
 دارایی‌های نامشهود  
 سپرده قفولی  
 سایر دارایی‌ها  
 جمع دارایی‌های ارزی  
 تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی  
 تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره  
 سایر تعهدات مشتریان  
 جمع تعهدات ارزی مشتریان  
 جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان  
 معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان-میلیون ریال  
 بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری  
 سپرده های مشتریان  
 سود سهام پرداختی  
 اوراق بدهی  
 ذخیره مالیات عملکرد  
 ذخایر و سایر بدهی‌ها  
 ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان  
 حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری  
 جمع بدهی‌های ارزی  
 تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی  
 تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره  
 سایر تعهدات بانک  
 جمع تعهدات ارزی بانک  
 جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک  
 معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک-میلیون ریال  
 خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹  
 معادل ریالی خالص وضعیت باز هر ارز در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹ (میلیون ریال)  
 وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹-درصد  
 وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی e در تاریخ ۱۴۰۰/۱۲/۲۹-درصد





**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**نادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

۵-۵-۱- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
۲۲,۴۷۳,۱۲۲	۳۴,۶۶۵,۷۲۹	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها - میلیون ریال
(۲۷,۰۰۷,۸۸۹)	(۲۷,۵۴۰,۴۵۰)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها - میلیون ریال
۵,۴۶۵,۲۳۲	۷,۱۲۵,۲۷۸	وضعیت باز ارزی - میلیون ریال
۱۶۲.۳٪	۷۷.۱٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مینای سایر نسبت های احتیاطی - درصد
(۱۳۴.۹)	(۶۱.۳)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مینای سایر نسبت های احتیاطی - درصد

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

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

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

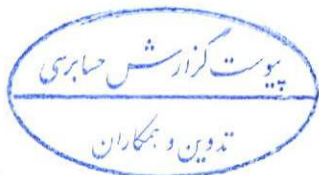
با توجه به روش شبیه سازی تاریخی و مدل استاندارد و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی ها و بدهی های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

نوع ارز	۱۴۰۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان
یورو	(-۲.۴, ۲.۴)	۹۶,۷۶۴	(-۳.۰۶, ۳.۰۶)	۶۷,۶۹۷
پوند انگلستان	(-۲.۵۳, ۲.۵۳)	۳,۴۵۴	(-۴.۱۷, ۴.۱۷)	۳,۰۶۰
درهم امارات	-	-	(-۰.۰۴, ۰.۰۴)	۳۹
ین ژاپن	(-۲.۱۳, ۲.۱۳)	۴,۸۹۴	(-۲.۶۷, ۲.۶۷)	۳,۴۱۰
فرانک سویس	(-۲.۴۷, ۲.۴۷)	۱,۲۱۵	(-۲.۸۲, ۲.۸۲)	۷۷۹
یوان چین	(-۱.۱۴, ۱.۱۴)	۸۲	(-۱.۵۴, ۱.۵۴)	۱,۱۶۳
روبل روسیه	(-۱۷.۷۲, ۱۷.۷۲)	۳,۶۸۶	(-۵.۶۲, ۵.۶۲)	۱۵۴۰۵
وون کره جنوبی	(-۲.۴۹, ۲.۴۹)	۵,۰۸۰	(-۲.۸۹, ۲.۸۹)	۷,۹۳۲
روپیه هند	(-۱.۹۵, ۱.۹۵)	۳,۵۵۰	(-۴.۱۸, ۴.۱۸)	۶,۷۲۶
لیبر ترکیه	(-۱۹.۸۷, ۱۹.۸۷)	۱,۶۳۲	(-۵.۴۶, ۵.۴۶)	۱۴,۹۶۳
سایر	(-۰.۰۲, ۰.۰۲)	۹۵	(-۷.۴۸, ۷.۴۸)	۲۰,۵۱۸
		<b>۱۲۰,۴۵۲</b>		<b>۱۴۱,۶۹۳</b>

الف زمانی (دوره لگه داری ۱۰ روزه) و سطح اطمینان ۱٪ است.

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

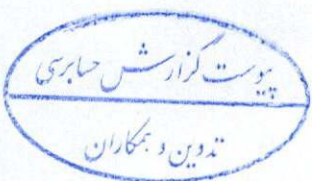
روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز	
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز
مدل واریانس کواریانس ساده	۱۴۵,۲۸۶	۴۳۵,۸۵۷	۱۲۰,۴۵۲	۳۶۱,۳۶۱
مدل استاندارد	میانگین ۸٪ (موقعیت)	۱۳۴,۵۴۵	فروش یا ۸٪ (خرید موقعیت)	۵۷۰,۰۲۲
				مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار: ۷۹۷,۲۱۸



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

۷-۵۸-۵- تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

۱۴۰۰/۱۲/۲۹						
میانگین دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میانگین ریال	میانگین ریال	میانگین ریال	میانگین ریال	میانگین ریال	میانگین ریال	میانگین ریال
<b>داراییها</b>						
موجودی نقد	۲۰,۴۹۵,۰۷۹	.	.	.	.	۲۰,۴۹۵,۰۷۹
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۹,۱۳۷,۵۹۵	.	.	.	.	۱۹,۱۳۷,۵۹۵
مطالبات از دولت	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.	.	.	.	.
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۵۹,۵۴۹,۰۵۵	۱۰۸,۳۱۲,۱۴۱	۱۳۳,۷۰۵,۰۴۱	۳,۸۳۹,۶۲۲	۹۷۰,۸۲۹,۹۴۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴۶,۴۲۶,۹۶۳	.	.	.	.	۴۶,۴۲۶,۹۶۳
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۲,۰۵۰,۹۶۹	.	۲,۰۵۰,۹۶۹	.	.	۲,۰۵۰,۹۶۹
سایر حسابهای دریافتی	۴,۱۵۰,۷۰۵	.	.	.	.	۴,۱۵۰,۷۰۵
دارایی‌های ثبت مشهود	۲۷,۲۳۳,۹۶۶	.	.	.	.	۲۷,۲۳۳,۹۶۶
دارایی‌های نامشهود	۱۵,۱۰۳,۹۶۲	.	.	.	.	۱۵,۱۰۳,۹۶۲
سپرده قانونی	۵۱,۵۵۹,۶۱۵	۱۰,۸۰۰,۲۴۸	۵,۸۵۰	۱,۹۱۴,۷۹۲	۲۷,۱۸۸,۳۵۲	۱۱,۶۵۰,۳۷۲
سایر دارایی‌ها	۷,۱۶۹,۶۷۶	.	.	.	.	۷,۱۶۹,۶۷۶
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۵۶۱,۱۹۴,۵۷۰</b>	<b>۷۰,۳۴۹,۳۰۳</b>	<b>۱۰۸,۳۱۷,۹۹۱</b>	<b>۱۳۷,۶۷۰,۸۰۲</b>	<b>۸۳,۹۶۴,۵۰۵</b>	<b>۳۸۳,۹۶۲,۲۱۸</b>
<b>بدهی‌ها</b>						
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۴۰۰,۱۶۰,۹۶۴)	(۳۹,۰۸۲,۹۲۶)	.	.	.	(۹۳۲,۱۶۸)
سپردههای مشتریان	(۱۱۲,۱۴۹,۵۰۱)	.	.	.	.	(۱۱۲,۱۴۹,۵۰۱)
سود سهام پرداختنی	(۳۰,۷۴۷)	.	.	.	.	(۳۰,۷۴۷)
اوراق بدهی	.	.	.	.	.	.
ذخیره مالیات عملکرد	(۱,۳۹۶,۰۵۱)	.	.	.	.	(۱,۳۹۶,۰۵۱)
ذخیره و سایر بدهی‌ها	(۱۰۰,۲۰۶,۲۲۲)	.	.	.	.	(۱۰۰,۲۰۶,۲۲۲)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان	(۱,۷۱۸,۵۱۵)	.	.	.	.	(۱,۷۱۸,۵۱۵)
حقوق صاحبان سپردههای سرمایه‌گذاری	(۳۳۲,۷۸۳,۲۲۲)	(۹۰,۹۴۸,۴۱۹)	(۱۰۰,۸۶)	(۲۰,۱۶۳,۴۱۲)	(۲۲۲,۶۶۱,۳۰۶)	.
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>(۴۹۹,۰۱۴,۷۵۳)</b>	<b>(۱۳۰,۰۳۱,۳۴۵)</b>	<b>(۱۰۰,۸۶)</b>	<b>(۲۰,۱۶۳,۴۱۲)</b>	<b>(۲۲۲,۶۶۱,۳۰۶)</b>	<b>(۱۲۶,۱۴۸,۶۰۵)</b>
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>	<b>(۶۲,۱۷۹,۸۱۷)</b>					<b>(۶۲,۱۷۹,۸۱۷)</b>
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام</b>	<b>(۵۶۱,۱۹۴,۵۷۰)</b>	<b>(۱۳۰,۰۳۱,۳۴۵)</b>	<b>(۱۰۰,۸۶)</b>	<b>(۲۰,۱۶۳,۴۱۲)</b>	<b>(۲۲۲,۶۶۱,۳۰۶)</b>	<b>(۱۸۸,۳۲۸,۴۲۲)</b>
<b>شکاف</b>	<b>(۵۹,۶۸۲,۰۴۲)</b>	<b>۱۰,۸۳۰,۷۹۰</b>	<b>۱۱۷,۵۰۷,۳۹۰</b>	<b>۱۱۷,۵۰۷,۳۹۰</b>	<b>(۱۳۸,۶۶۸,۰۰۱)</b>	<b>۳,۸۳۹,۶۲۲</b>
<b>شکاف اثباتشده</b>	<b>(۵۹,۶۸۲,۰۴۲)</b>	<b>۴۸,۶۲۵,۸۶۳</b>	<b>۱۶۶,۱۳۳,۲۵۴</b>	<b>۱۶۶,۱۳۳,۲۵۴</b>	<b>۲۷,۴۲۶,۴۵۳</b>	<b>۳۱,۲۷۶,۰۷۵</b>



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

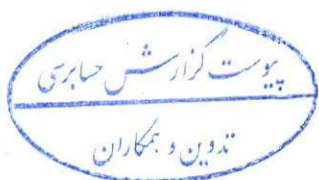
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>داراییها</b>						
موجودی نقد	۱۹,۰۲۷,۸۴۱	-	-	-	-	۱۹,۰۲۷,۸۴۱
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۱,۷۸۲,۰۹۵	-	-	-	-	۱۱,۷۸۲,۰۹۵
مطالبات از دولت	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-	-	-	-	-
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۶۴,۹۳۹,۵۳۲	۱۰۸,۰۵۵,۴۷۲	۴۵,۶۷۲,۴۶۱	۴۷,۴۵۹,۶۲۹	۲,۳۱۸,۶۱۵	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	۱,۴۲۰,۱۰۱	-	۲۴,۸۲۱,۵۶۳
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	-	-	۳,۸۹۲,۴۸۲	-	-	-
سایر حسابهای دریافتی	-	-	-	-	-	۲,۳۲۵,۴۳۲
دارایی‌های ثبت مشهود	-	-	-	-	-	۱۸,۸۳۴,۱۸۴
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	۱۴,۵۷۹,۵۷۵
سپرده قانونی	۱۵,۶۰۷,۴۸۲	۲۶,۹۰۳	۵,۶۷۸,۸۶۷	۱۷,۲۸۶,۰۴۴	-	۳۸,۵۹۹,۲۹۷
سایر دارایی‌ها	-	-	-	-	-	۵,۶۳۳,۵۳۸
	۸۰,۵۴۷,۰۱۵	۱۰۸,۰۸۲,۳۷۵	۵۴,۲۴۴,۸۱۰	۶۶,۱۶۵,۷۷۴	۲,۳۱۸,۶۱۵	۱۰۷,۰۸۳,۶۹۷
<b>بدهی‌ها</b>						
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۵,۲۳۸,۸۱۰)	-	-	-	-	(۹۲۳,۱۶۸)
سپرده‌های مشتریان	-	-	-	-	-	(۶۵,۶۸۰,۵۱۰)
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	-	(۱۶۶,۰۸۰)
اوراق بدهی	-	-	-	-	-	-
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	(۹۹۵,۳۴۰)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	-	-	-	-	-	(۸,۱۹۷,۰۵۳)
ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی	-	-	-	-	-	(۱,۲۲۰,۷۵۴)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۸۵,۰۱۵,۳۷۰)	(۲۲۸,۵۶۳)	(۵۰,۹۵۸,۹۸۴)	(۱۴۶,۹۸۱,۶۰۴)	-	(۵۷۸,۲۰۸)
<b>جمع بدهی‌ها</b>	(۹۰,۲۵۴,۱۸۰)	(۲۲۸,۵۶۳)	(۵۰,۹۵۸,۹۸۴)	(۱۴۶,۹۸۱,۶۰۴)	-	(۷۷,۷۷۱,۱۱۳)
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>						(۵۲,۲۴۷,۸۴۳)
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام</b>	(۹۰,۲۵۴,۱۸۰)	(۲۲۸,۵۶۳)	(۵۰,۹۵۸,۹۸۴)	(۱۴۶,۹۸۱,۶۰۴)	-	(۱۳۰,۰۱۸,۹۵۵)
<b>شکاف</b>	(۹,۷۰۷,۱۶۴)	۱۰۷,۸۵۳,۸۱۲	۳,۲۸۵,۸۲۵	(۸۰,۸۱۵,۸۳۰)	۲۳۱,۸۶۵,۳۸۵	(۲۲,۹۳۵,۲۵۹)
<b>شکاف انباشته</b>	(۹,۷۰۷,۱۶۴)	۹۸,۱۴۶,۶۴۸	۱۰۱,۴۲۲,۴۷۳	۲۰,۶۱۶,۶۴۴	۲۲,۹۳۵,۲۵۹	-



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

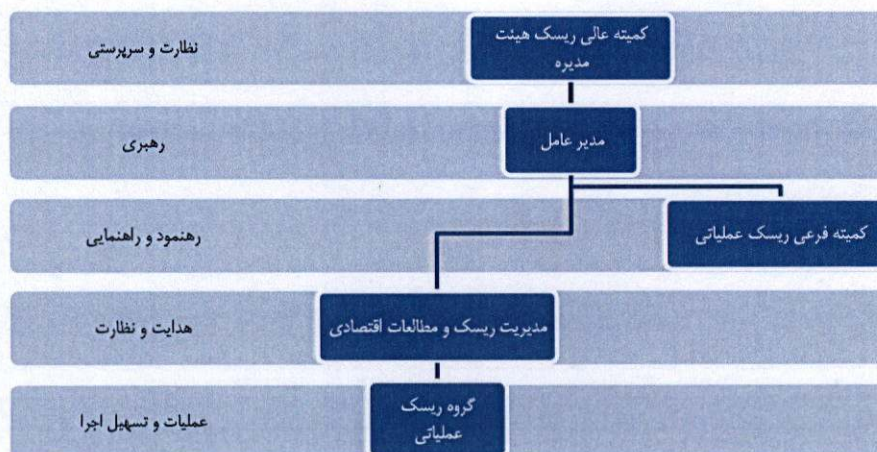
**۵۸-۶- ریسک عملیاتی**

**۵۸-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی**

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

**۵۸-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی**

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



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

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

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

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

**۴-۶-۵۸- تمهیدات مقابله با بحران**

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

**۵-۶-۵۸- روش سنجش ریسک عملیاتی**

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

فرایند خود ارزیابی ریسک و کنترل (RCSA) ابزاری است که برای شناسایی و ارزیابی ریسک های عملیاتی در تمامی فرآیندها، محصولات و سیستم ها و همچنین استخراج نقاط آسیب پذیر و تشخیص کنترل های ضعیف مورد استفاده قرار می گیرد. این فرآیند به طور کلی شامل کارگاه ها و جلسات حضوری مشترک با مدیریت های ذیربط می باشد تا نقاط ضعف و قوت کنترل های تعریف شده برای ریسک های شناخته شده مشخص شوند. نتیجه به دست آمده از جلسات یاد شده می تواند به طرق مختلف برای ارتقای کنترل ها مورد استفاده قرار گیرد. برخی از نتایج به دست آمده شامل برنامه های بهبود است که مسائل مربوط به کنترل ها، تخصیص منابع مورد نیاز، به حیطة های پر ریسک 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 رخدادها و 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 گر نیز این امکان را فراهم می کنند که امکان وقوع ریسک در آینده قابل پیش بینی گردد. جمع آوری داده ها، نظارت، تحلیل نمودن این شاخص ها، از پیش شرط های اصلی پیاده سازی یک چارچوب توانمند مدیریت ریسک عملیاتی است. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی با همکاری سایر مدیریت های بانک و طی جلسات متعدد اقدام به تدوین شاخص های کلیدی ریسک عملیاتی (بالغ بر ۲۰۰ شاخص) در سطح بانک نموده است. هر یک از این شاخص ها دارای محدوده احتیاط و هشدار از پیش تعیین شده می باشند که به نوعی حالت هشدار دهنده ای به مدیریت ارشد بانک و مدیریت مربوطه را دارند.

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

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

مدیریت ریسک تلاش می‌کند با گزارش دهی مستمر نتایج حاصل از محاسبه "حداقل سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی"، "خود ارزیابی ریسک و کنترل"، "شاخص های کلیدی ریسک" به مدیریت ارشد و کمیته عالی ریسک هیئت مدیره ترتیبی فراهم سازد تا بانک به موقع و بصورت مقتضی نسبت به کنترل و مدیریت ریسک عملیاتی موجود در بانک اقدام نماید. همچنین، بانک با تدوین آئین نامه معاملات و تشکیل مستمر کمیسیون معاملات ریسک عملیاتی ناشی از برونسپاری خدمات را بصورت پیشگیرانه مدیریت می‌کند. 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 می‌نماید. علاوه بر این، با تشکیل کمیته فرعی ریسک عملیاتی در بلک، به عنوان دستیار کمیته عالی ریسک هیئت مدیره، ریسک عملیاتی با دقت بیشتری در مقایسه با قبل مورد پایش و مدیریت قرار می‌گیرد. 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 می‌گردد. 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 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 می‌نماید.

۱. برای مدیریت و کنترل ریسک‌های عملیاتی شناسایی شده بانک گزینه های مختلفی را بصورت زیر در اختیار دارد:
۲. عدم پذیرش ریسک (از طریق اجتناب از بعضی استراتژیهای کسب و کار/ یا گروهی از مشتریان)
۳. پذیرش و حفظ ریسک، و در عین حال تعریف ابزارهای کنترل داخلی کاهش ریسک و تلمین مالی ریسک از طریق قیمت گذاری، ذخیره گیری و سرمایه.
۴. پذیرش ریسک و انتقال تمام یا قسمتی از آن به اشخاص دیگر. برای آن دسته از ریسک ها که قبل کنترل و یا کاهش نمی‌باشند بانک از پوشش های بیمه ای به منظور کاهش و انتقال تمام یا قسمتی از ریسک استفاده می‌کند.

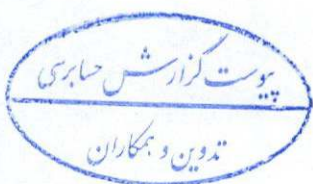
**۷-۶-۵۸- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی**

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

سرمایه در معرض ریسک عملیاتی	روش اندازه گیری
میلیون ریال	
۴,۹۷۱,۷۸۶	روش شاخص پایه BI
-	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 الملل، خزانه داری، اطلاعات پایه مشتریان، معاملات ارزی و دفتر کل می باشد که اطلاعات ماژول های مزبور قبل 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 می‌گیرد. همچنین اخذ اطلاعات کلل تعهدات ایجاد شده مربوط به ضمانت نامه ها و اعتبار اسنادی به تفکیک نوع وثیقه از سیستم موجود امکان پذیر نمی‌باشد.**

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 می‌شود.



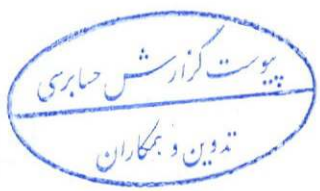
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۵۸-۷- مدیریت سرمایه

۵۸-۷-۱- سرمایه نظارتی

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>سرمایه لایه یک</b>
۱۸,۳۲۶,۶۳۶	۲۱,۰۹۰,۹۳۷	سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
.	.	صرف سهام
۸,۰۹۴,۰۱۵	۱۲,۲۶۲,۴۷۲	سود (زیان) انباشته
۵,۹۵۶,۷۵۰	۷,۹۳۲,۵۲۹	اندوخته قانونی
.	.	اندوخته احتیاطی
۲,۱۶۰,۴۲۶	۲,۹۵۸,۰۵۳	سایر اندوخته‌ها
<b>۲۴,۵۳۷,۸۲۶</b>	<b>۴۴,۲۴۳,۹۹۰</b>	<b>جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی</b>
		<b>کسر می شود: تعدیلات نظارتی</b>
.	(۴۷۴,۱۸۹)	بهای تمام شده سهام خزانه
(۳۵۲,۱۹۵)	(۵۴۳,۰۹۹)	بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد
(۹۲,۵۰۹)	(۸۴,۳۵۷)	دارایی های نامشهود
(۲۴۳,۰۳۳)	.	حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه
(۱,۸۷۶,۱۷۲)	(۱,۳۵۸,۲۹۵)	خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری ها تا حدود مقرر (۵۰ درصد کسر از لایه ۱)
.	.	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
<b>(۲,۵۶۳,۹۰۹)</b>	<b>(۲,۴۵۹,۹۴۰)</b>	<b>جمع تعدیلات نظارتی</b>
<b>۳۱,۹۷۳,۹۱۷</b>	<b>۴۱,۷۸۴,۰۵۰</b>	<b>سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی</b>
		<b>سرمایه لایه دو</b>
.	.	بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط مؤسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر
(۱,۸۷۶,۱۷۲)	(۱,۳۵۸,۲۹۵)	خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری ها تا حدود مقرر (۵۰ درصد کسر از لایه ۲)
۳,۷۹۹,۱۳۱	۵,۰۴۰,۵۰۶	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک
۸,۲۸۴,۰۷۹	۸,۲۸۴,۰۷۹	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار
<b>۱۰,۲۰۷,۰۳۸</b>	<b>۱۱,۹۶۶,۲۹۰</b>	<b>جمع سرمایه لایه دو</b>
		<b>کسر می شود:</b>
.	.	فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
<b>۱۰,۲۰۷,۰۳۸</b>	<b>۱۱,۹۶۶,۲۹۰</b>	<b>سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی</b>
<b>۴۲,۱۸۰,۹۵۶</b>	<b>۵۳,۷۵۰,۳۳۹</b>	<b>سرمایه نظارتی</b>
<b>۲۰,۰۱۴,۶۴۱</b>	<b>۴۴,۹۴۵,۲۵۷</b>	<b>سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی*</b>

\* «در سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی» قبلاً به تأیید بانک مرکزی رسیده و براساس ماده ۱۵ «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار» مبنای محاسبه سایر نسبت‌های احتیاطی در مقطع گزارشگری صورت‌های مالی مؤسسه اعتباری می‌باشد. بدیهی است سرمایه نظارتی جدید براساس صورت‌های 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.





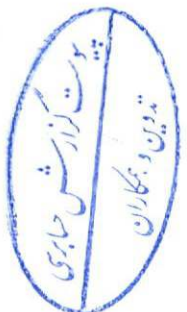
بانک کارآفرین (شوکت سپاهلی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۲-۷-۵۸- جمع دارایی‌های مؤزون شده به ریسک بازار در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۲۹ ۸,۲۰۴,۱۷۳ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۹/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		شرح
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام تجاری
۲۷۵,۷۹۱	۸/۰۰	۳,۴۴۷,۳۸۷	۷۳,۲۰۶	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری - ریسک خاصی
۸,۵۹۹	۵/۰۰	۱۷۱,۹۷۴	۵,۹۵۷	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۵۱ ماه
				اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۳۳ ماه
				اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۲۵۶ ماه
				اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۵۱ سال
۲,۱۵۰	۱/۲۵	۱۷۱,۹۷۴		اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۵۲ سال
	۱/۷۵			اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۵۳ سال
	۲/۲۵			اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۵۴ سال
	۳/۷۵			اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۵۵ سال
	۴/۵			اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰ تا ۱۰۰ سال
	۵/۲۵			اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵ تا ۱۵۲۱۰ سال
	۶/۰۰			اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال
۴۳۷,۳۱۹	۸/۰۰	۵,۴۶۵,۳۳۲	۷,۱۴۸	اوراق بهادار تجاری - ریسک عام - مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال
۷۲۲,۷۵۸			۵۷۰,۰۲۲	وضیعت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است
۱۲/۵			۶۵۶,۳۳۴	جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۹,۰۴۶,۹۷۴			۱۲/۵	ضریب
			۸,۲۰۴,۱۷۳	دارایی مؤزون شده به ریسک بازار

۳-۷-۵۸- جمع دارایی‌های مؤزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۲۹ ۹۵,۵۲۶,۵۸۸ میلیون ریال می‌باشد.

۱۳۹۹/۱۲/۲۹		۱۴۰۰/۱۲/۲۹		شرح
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۵,۰۵۳,۴۴۹	۱۵/۰۰	۳۲,۶۸۹,۵۲۷	۷,۶۴۲,۹۲۷	
۱۲/۵			۱۲/۵	ضریب
۶۳,۱۶۷,۸۶۲			۹۵,۵۲۶,۵۸۸	دارایی مؤزون شده به ریسک عملیاتی



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

**۵۸-۷-۳ - نسبت کفایت سرمایه**

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹، ۱۰.۶ درصد می باشد.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲,۱۸۰,۹۵۶	۵۳,۷۵۰,۳۳۹	سرمایه نظارتی
۳۱۷,۳۵۴,۸۷۸	۴۰۳,۲۴۰,۵۱۳	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۹,۰۴۶,۹۷۴	۸,۲۰۴,۱۷۳	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۶۳,۱۶۷,۸۶۳	۹۵,۵۳۶,۵۸۸	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۳۸۹,۵۶۹,۷۱۴	۵۰۶,۹۸۱,۳۷۳	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۸.۳٪	۸.۲٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۱۰.۸۳٪	۱۰.۶۰٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد

**۵۸-۷-۴ - درجه اهرمی**

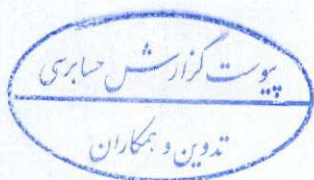
درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۴۰۰/۱۲/۲۹، ۱۱.۱ درصد می باشد.

۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۴۰۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲,۲۴۷,۸۴۳	۶۲,۱۷۹,۸۱۷	جمع حقوق صاحبان سهام
۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷	۵۶۱,۱۹۴,۵۷۰	جمع دارایی‌ها
۱۲.۵٪	۱۱.۱٪	درجه اهرمی - درصد

**۵۹ - بخش‌های عملیاتی**

**۵۹-۱ - مبنای تقسیم بندی بخش‌ها**

در این قسمت گزارشگری بخش‌های مختلف کسب و کار در گزارشگری بخشی بیان می شود.



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

**۵۹-۲ - اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش**

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

شرح	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت ها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۶۵,۴۸۵,۲۸۸	۰	۲۵۷,۸۹۶	۰	۰	۶۵,۷۴۳,۱۸۴
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	(۴۸,۲۷۸,۶۹۵)	۰	(۹۸,۸۱۱)	۰	۰	(۴۸,۳۷۷,۵۰۶)
هزینه سود سپرده ها	۱۷,۲۰۶,۵۹۳	۰	۱۵۹,۰۸۵	۰	۰	۱۷,۳۶۵,۶۷۸
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۴,۰۵۴,۰۷۱	۰	۰	۰	۰	۴,۰۵۴,۰۷۱
درآمد کارمزد	(۲۵۷,۵۶۵)	۰	۰	۰	۰	(۲۵۷,۵۶۵)
هزینه کارمزد	۳,۷۹۶,۵۰۶	۰	۰	۰	۰	۳,۷۹۶,۵۰۶
خالص درآمد کارمزد	۴,۴۵۷,۸۲۱	۰	۰	۰	۰	۴,۴۵۷,۸۲۱
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۰	۰	۸۵۰,۳۴۷	۰	۰	۸۵۰,۳۴۷
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۰	۰	۸۱۲,۶۴۱	۸۱۲,۶۴۱
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمد سرمایه گذاری ها، ارزی و سایر درآمدهای عملیاتی	۴,۴۵۷,۸۲۱	۰	۸۵۰,۳۴۷	۰	۸۱۲,۶۴۱	۵,۱۲۰,۸۰۸
خالص درآمد کسب شده از خارج بانک	۲۵,۴۶۰,۹۲۰	۰	۱,۰۰۹,۴۳۱	۰	۸۱۲,۶۴۱	۲۷,۲۸۲,۹۹۲
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	(۲,۴۶۷,۴۳۷)	۰	۰	۰	۰	(۲,۴۶۷,۴۳۷)
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۴۵۹,۴۹۱)	۰	۰	۰	۰	(۴۵۹,۴۹۱)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	۲۲,۵۳۳,۹۹۲	۰	۱,۰۰۹,۴۳۱	۰	۸۱۲,۶۴۱	۲۴,۳۵۶,۰۶۵
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۰	۰	۰	۰	۰	۰
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود قبل از مالیات	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	(۱۰,۷۱۱,۷۸۸)	۰	۰	۰	۰	(۱۰,۷۱۱,۷۸۸)
	۱۳,۶۴۴,۲۷۷	۰	۰	۰	۰	۱۳,۶۴۴,۲۷۷

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

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

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

۱۴۰۰/۱۲/۲۹		
جمع	سایر کشورها	ایران
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی‌ها</b>		
۲۰,۴۹۵,۰۷۹	۰	۲۰,۴۹۵,۰۷۹
موجودی نقد		
۱۹,۱۳۷,۵۹۵	۰	۱۹,۱۳۷,۵۹۵
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری		
۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱	۰	۳۶۷,۸۵۶,۰۴۱
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		
۴۶,۴۳۶,۹۶۳	۰	۴۶,۴۳۶,۹۶۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		
۲,۰۵۰,۹۶۹	۰	۲,۰۵۰,۹۶۹
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته		
۴,۱۵۰,۷۰۵	۰	۴,۱۵۰,۷۰۵
سایر حسابهای دریافتی		
۵۱,۵۵۹,۶۱۵	۰	۵۱,۵۵۹,۶۱۵
سپرده قانونی		
۲۷,۲۳۳,۹۶۶	۰	۲۷,۲۳۳,۹۶۶
دارایی‌های ثبت مشهود		
۱۵,۱۰۳,۹۶۲	۰	۱۵,۱۰۳,۹۶۲
دارایی‌های نامشهود		
۷,۱۶۹,۶۷۶	۰	۷,۱۶۹,۶۷۶
سایر داراییها		
<b>۵۶۱,۱۹۴,۵۷۰</b>	<b>۰</b>	<b>۵۶۱,۱۹۴,۵۷۰</b>
<b>جمع دارایی‌ها</b>		
<b>بدهی‌ها</b>		
(۴۰,۰۱۶,۰۹۴)	۰	(۴۰,۰۱۶,۰۹۴)
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری		
(۱۱۲,۱۴۹,۵۰۱)	۰	(۱۱۲,۱۴۹,۵۰۱)
سپرده های مشتریان		
۰	۰	۰
اوراق بدهی		
(۳۳۳,۷۸۳,۲۲۲)	۰	(۳۳۳,۷۸۳,۲۲۲)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری		
(۳۰,۷۴۷)	۰	(۳۰,۷۴۷)
سود سهام پرداختی		
(۱,۲۹۶,۰۵۱)	۰	(۱,۲۹۶,۰۵۱)
ذخیره مالیات عملکرد		
(۱۰,۰۲۰,۶۲۲)	۰	(۱۰,۰۲۰,۶۲۲)
ذخایر و سایر بدهی‌ها		
(۱,۷۱۸,۵۱۵)	۰	(۱,۷۱۸,۵۱۵)
ذخیره مزایای پایان خدمت		
<b>(۴۹۹,۰۱۴,۷۵۳)</b>	<b>۰</b>	<b>(۴۹۹,۰۱۴,۷۵۳)</b>
<b>جمع بدهی‌ها</b>		
<b>۶۹,۷۹۷,۳۵۵</b>	<b>۰</b>	<b>۶۹,۷۹۷,۳۵۵</b>
<b>جمع درآمدهای عملیاتی</b>		
<b>۸۱۲,۶۴۱</b>	<b>۰</b>	<b>۸۱۲,۶۴۱</b>
<b>جمع سایر درآمدها و هزینه‌ها</b>		

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

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

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
جمع	سایر کشورها	ایران	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			<b>داراییها</b>
			موجودی نقد
۱۹,۰۲۷,۸۴۱	.	۱۹,۰۲۷,۸۴۱	
			مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱۱,۷۸۳,۰۹۵	.	۱۱,۷۸۳,۰۹۵	
			تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	.	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	
			سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۳۶,۲۶۱,۶۶۴	.	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	
			مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۲,۸۹۲,۴۸۲	.	۲,۸۹۲,۴۸۲	
			سایر حسابهای دریافتنی
۲,۳۲۵,۴۳۲	.	۲,۳۲۵,۴۳۲	
			سپرده قانونی
۳۸,۵۹۹,۲۹۷	.	۳۸,۵۹۹,۲۹۷	
			دارایی‌های ثابت مشهود
۱۸,۸۳۴,۱۸۴	.	۱۸,۸۳۴,۱۸۴	
			دارایی‌های نامشهود
۱۴,۵۷۹,۵۷۵	.	۱۴,۵۷۹,۵۷۵	
			سایر داراییها
۵,۶۳۳,۵۳۸	.	۵,۶۳۳,۵۳۸	
<b>۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷</b>	.	<b>۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷</b>	<b>جمع داراییها</b>
			<b>بدهیها</b>
			بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۶,۱۷۱,۹۷۸)	.	(۶,۱۷۱,۹۷۸)	
			سپرده‌های مشتریان
(۶۵,۶۸۰,۵۱۰)	.	(۶۵,۶۸۰,۵۱۰)	
			اوراق بدهی
.	.	.	
			حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۲۸۳,۷۶۲,۷۲۹)	.	(۲۸۳,۷۶۲,۷۲۹)	
			سود سهام پرداختنی
(۱۶۶,۰۸۰)	.	(۱۶۶,۰۸۰)	
			ذخیره مالیات عملکرد
(۹۹۵,۳۴۰)	.	(۹۹۵,۳۴۰)	
			ذخایر و سایر بدهیها
(۸,۱۹۷,۰۵۳)	.	(۸,۱۹۷,۰۵۳)	
			ذخیره مزایای پایان خدمت
(۱,۲۲۰,۷۵۴)	.	(۱,۲۲۰,۷۵۴)	
<b>(۳۶۶,۱۹۴,۴۴۴)</b>	.	<b>(۳۶۶,۱۹۴,۴۴۴)</b>	<b>جمع بدهیها</b>
<b>۴۷,۷۳۱,۵۹۰</b>	.	<b>۴۷,۷۳۱,۵۹۰</b>	<b>جمع درآمدهای عملیاتی</b>
<b>۱,۳۷۰,۶۹۶</b>	.	<b>۱,۳۷۰,۶۹۶</b>	<b>جمع سایر درآمدها و هزینهها</b>

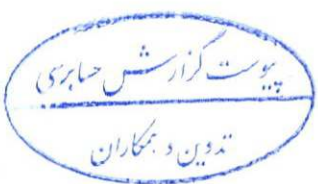
**۶۰- معاملات با اشخاص مرتبط**

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

در دوره مالی منتهی به پایان اسفند ماه سال ۱۴۰۰، صندوق سرمایه‌گذاری مشترک کارگزاری با خرید ۶۲۱.۸۷۱.۷۱۵ سهم و صندوق سرمایه‌گذاری آرمان کارآفرین با خرید ۵۷۶.۲۹۱.۰۶۱ سهم و صندوق سرمایه‌گذاری لوتوس پارسیان با خرید ۴۵۰.۰۳۶.۰۰۰ سهم در زمره سهامداران بالای یک درصد قرار گرفتند. همچنین شرکت کار و اندیشه جنوب با فروش ۱۳۷.۷۱۰.۱۴۱ سهم و گروه مالی پارسیان با دارا بودن ۳۹۴.۵۳۵.۹۸۱ سهم از ردیف سهامداران بالای یک درصد خارج گردیدند.

**۶۰-۲- معاملات با مدیران**

مدیران شامل مدیرعامل، اعضای هیات مدیره و هیات عامل بانک می‌باشد.  
 طی سال مالی ۱۴۰۰، مدیران با مجموعه شرکت‌های گروه هیچگونه معامله‌ای نداشته‌اند.



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحاتی صورت‌های مالی  
 دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

۶-۲-۱- معاملات شرکت های گروه با اشخاص وابسته (به استثنای شرکت های مشمول تلفیق) طی دوره مالی مورد گزارش، به شرح زیر است:

مقدار به میلیون ریال	سود (زیان) ناشی از معامله	سال ۱۴۰۰			نوع وابستگی	نام شخص وابسته	شرح
		مبلغ معامله گردش	نحوه تعیین قیمت	این مشمول کدام ماده ۱۳۹ قانون است؟			
۰	۰	۲,۲۲۳	۰	۰	عمره از و خدمات	شرکت بیمه کار آفرین	شرکت همسر کار آفرین
۱۱۶,۹۳۳	۰	۲۰۱,۰۲۸	خیر	خیر	گرمز معاملات و ازک خدمات	صندوق سرمایه‌گذاری مشترک کار آفرین	
۶۸,۳۳۹	۰	۱۵۷,۹۳۰	خیر	خیر	گرمز معاملات و ازک خدمات	صندوق سرمایه‌گذاری ارمن کار آفرین	شرکت کارگزاری کار آفرین
۳۱,۱۲۳	۰	۵۰,۰۳۵	خیر	خیر	گرمز معاملات و ازک خدمات	صندوق سرمایه‌گذاری خاص کار آفرین	
۱۰,۰۸۲	۰	۴۹,۹۶۷	خیر	خیر	گرمز معاملات	شرکت بیمه کار آفرین	
۰	۰	۱,۲۸۸	بله	بله	عمره خدمات	شرکت بیمه کار آفرین	شرکت بیمه کار آفرین
۱,۸۳۳	۰	۵۱۴	بله	بله	عمره دارایی و خدمات	شرکت بیمه کار آفرین	شرکت گروه مالی کار آفرین

رقم به میلیون ریال

۶-۲-۲- معاملات  
 معاملات مدیران یا بانک، مجموعه شرکت های گروه شعب و بانکهای خارج از کشور زیاده‌مجموعه به تفکیک به شرح زیر است:

رقم به میلیون ریال	مبلغ وثیقه	نوع وثیقه	مبلغ معامله	نوع معامله	نام شرکت طرف معامله	شرح
۰	۰	-	۰	-	-	اطمینان جهت مدیریت موظف
۰	۰	-	۰	-	-	اطمینان جهت مدیریت غیر موظف
۰	۰	-	۰	-	-	سازمان مدیریت حمل (غیر از اطمینان جهت مدیریت)
۰	۰	-	۰	-	-	اطمینان کسبه های مرتبط با جهت مدیریت (غیر از اطمینان جهت مدیریت)

رقم به میلیون ریال





**باتک کا، آفرین (شرکت سهامی عام)**

**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**

**دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰**

**۶۱- سود انباشته در پایان سال**

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

تکالیف قانونی	مبلغ
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۴۰۰ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	۱,۲۶۲,۸۳۷
پیشنهاد هیئت مدیره	
سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	۱,۲۶۲,۸۳۷

**۶۲- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی**

**۶۲-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه**

یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
<b>منابع قرض الحسنه:</b>		
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال	۳,۳۵۷,۹۲۹	۳۵۰,۷۳۲
سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال	۴۹,۳۴۱,۵۹۹	۵۱,۴۲۲,۲۵۲
<b>جمع منابع قرض الحسنه</b>	<b>۵۲,۶۹۹,۵۲۸</b>	<b>۵۱,۶۷۲,۹۸۴</b>
<b>مصارف قرض الحسنه:</b>		
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)		
تسهیلات عادی	.	.
تسهیلات تبصره ... بودجه	.	.
تسهیلات تبصره ... بودجه	.	.
جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی	.	.
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)		
تسهیلات عادی	(۷۸۱,۸۸۷)	(۳۹۱,۶۷۵)
تسهیلات کارمندی	.	.
تسهیلات تبصره ... بودجه	.	.
تسهیلات تبصره ... بودجه	.	.
جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	(۷۸۱,۸۸۷)	(۳۹۱,۶۷۵)
<b>جمع مصارف قرض الحسنه</b>	<b>(۷۸۱,۸۸۷)</b>	<b>(۳۹۱,۶۷۵)</b>
سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز	(۳۳۵,۰۷۳)	(۳۵۰,۰۷۳)
سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری	(۶,۲۶۶,۳۸۳)	(۵,۱۴۲,۲۵۲)
ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)	(۱۶۷,۸۹۶)	(۱۲,۵۳۷)
ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)	(۱۹,۷۳۶,۶۴۰)	(۲۰,۵۶۸,۹۰۱)
<b>مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه</b>	<b>۲۵,۴۱۰,۹۲۹</b>	<b>۲۵,۵۳۲,۵۷۲</b>

• سپرده های قرض الحسنه ویژه (وجه اناره شده) در این بخش قید نمی شوند.

**۶۲-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه**

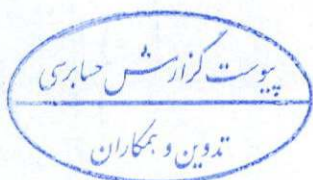
یادداشت	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۲۱,۹۶۷	۱۳,۲۸۰
هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه	.	.
<b>خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه</b>	<b>۲۱,۹۶۷</b>	<b>۱۳,۲۸۰</b>

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

شرکت اصلی	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
ازدواج	۶۸۵,۹۷۱	۳۰۷,۵۲۵
سایر	۹۵,۹۱۵	۸۴,۱۵۰
<b>جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی</b>	<b>۷۸۱,۸۸۷</b>	<b>۳۹۱,۶۷۵</b>

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

شرکت اصلی	سال ۱۴۰۰	سال ۱۳۹۹
اشخاص حقیقی	۷۸۱,۸۸۷	۳۹۱,۶۷۵
اشخاص حقوقی - تعاونی	.	.
اشخاص حقوقی - سایر	.	.
<b>جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی</b>	<b>۷۸۱,۸۸۷</b>	<b>۳۹۱,۶۷۵</b>

















بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۴۰۰

ارقام به میلیون ریال

ادامه :

تاریخ	شماره	مصدبه هیات مدیره	ارزش	نوع	وضیعت و بقیه	مجموع تسهیلات/تعهدات بدلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۰+۱+۲+۳+۴	تاریخ اعطای ایجاد	قیمت تمام شده سهام (۴)	مانده تسهیلات و تعهدات کلان		نام مشتری	نوع روابط	نام گروه ذینفع واحد	ردیف
									تسهیلات	تعهدات				
			۶۱,۵۱۶	سهام شرکت های بورسی - چک - وثیقه مضائق - سفته - قرار داد لازم الاجرای داخلی		۱۳۹۷/۰۲/۲۱	۰	۶۱,۵۱۶	۰	۰	سیمان کردستان	مالکیتی	سرمایه گذاری غیر (شرکت اصلی)	۲۹۸
			۲,۰۷۳,۹۹۱	سهام شرکت های بورسی - چک - وثیقه مضائق - سفته - قرار داد لازم الاجرای داخلی		۱۴۰۰/۱۰/۱۸	۰	۲,۰۷۳,۹۹۱	۰	۰	سرمایه گذاری غیر	مالکیتی	سرمایه گذاری غیر (شرکت اصلی)	۲۹۹
			۱,۵۱۴,۳۷۵	سهام شرکت های بورسی - چک - وثیقه مضائق - سفته - قرار داد لازم الاجرای داخلی		۱۴۰۰/۱۰/۲۸	۰	۱,۵۱۴,۳۷۵	۰	۰	سرمایه گذاری غیر	مالکیتی	سرمایه گذاری غیر (شرکت اصلی)	۳۰۰
			۰	سهام شرکت های بورسی - چک - وثیقه مضائق - سفته - قرار داد لازم الاجرای داخلی		۱۴۰۰/۱۰/۱۸	۰	۰	۹۲,۰۱۱	۰	سرمایه گذاری غیر	مالکیتی	سرمایه گذاری غیر (شرکت اصلی)	۳۰۱
			۱۹,۰۰۰	سهام شرکت های بورسی - چک - وثیقه مضائق - سفته - قرار داد لازم الاجرای داخلی		۱۴۰۰/۱۰/۲۸	۰	۱۹,۰۰۰	۰	۰	سرمایه گذاری غیر	مالکیتی	سرمایه گذاری غیر (شرکت اصلی)	۳۰۲
			۱۹,۰۰۰	سهام شرکت های بورسی - چک - وثیقه مضائق - سفته - قرار داد لازم الاجرای داخلی		۱۴۰۰/۱۰/۲۸	۰	۱۹,۰۰۰	۰	۰	سرمایه گذاری غیر	مالکیتی	سرمایه گذاری غیر (شرکت اصلی)	۳۰۳
			۴,۲۲۹,۸۹۵	چک - وثیقه - مضائق - سفته - قرار داد لازم الاجرای داخلی		۱۳۹۸/۰۷/۲۱	۰	۴,۲۲۹,۸۹۵	۱۵۹,۰۵۱	۱۹,۰۰۰	جمع سرمایه گذاری غیر (شرکت اصلی)	مالکیتی	جمع سرمایه گذاری غیر (شرکت اصلی)	۳۰۴
			۱,۰۳۳,۸۶۵	چک - وثیقه - مضائق - سفته - قرار داد لازم الاجرای داخلی		۱۳۹۸/۰۷/۲۱	۰	۱,۰۳۳,۸۶۵	۰	۰	ایران خودرو نازل	مالکیتی	ایران خودرو	۳۰۵
			۵۷۵,۶۹۰	چک - وثیقه - مضائق - سفته - قرار داد لازم الاجرای داخلی		۱۳۹۸/۰۷/۲۱	۰	۵۷۵,۶۹۰	۰	۰	ایران خودرو نازل	مالکیتی	ایران خودرو	۳۰۶
			۳۱۲,۰۱۶	چک - وثیقه - مضائق - سفته - قرار داد لازم الاجرای داخلی		۱۳۹۸/۰۷/۲۱	۰	۳۱۲,۰۱۶	۰	۰	ایران خودرو نازل	مالکیتی	ایران خودرو	۳۰۷
			۴۴,۹۳۰	چک - وثیقه - مضائق - سفته - قرار داد لازم الاجرای داخلی		۱۳۹۸/۰۵/۰۸	۰	۴۴,۹۳۰	۰	۰	ایران خودرو نازل	مالکیتی	ایران خودرو	۳۰۸
			۳۱۲,۲۲۹	چک - وثیقه - مضائق - سفته - قرار داد لازم الاجرای داخلی		۱۴۰۰/۱۰/۰۶	۰	۳۱۲,۲۲۹	۰	۰	تهیه و توزیع قطعات و لوازم بدنه کی ایران خودرو	مالکیتی	ایران خودرو	۳۰۹
			۵۱,۳۳۱	چک - وثیقه - مضائق - سفته - قرار داد لازم الاجرای داخلی		۱۴۰۰/۱۰/۱۴	۰	۵۱,۳۳۱	۰	۰	مصنوعی نیرو محرکه	مالکیتی	ایران خودرو	۳۱۰
			۵۱,۰۶۷	چک - وثیقه - مضائق - سفته - قرار داد لازم الاجرای داخلی		۱۴۰۰/۱۰/۲۵	۰	۵۱,۰۶۷	۰	۰	ایران خودرو (سهامی عام)	مالکیتی	ایران خودرو	۳۱۱
			۵۱,۰۶۷	چک - وثیقه - مضائق - سفته - قرار داد لازم الاجرای داخلی		۱۴۰۰/۱۰/۲۵	۰	۵۱,۰۶۷	۰	۰	ایران خودرو (سهامی عام)	مالکیتی	ایران خودرو	۳۱۲
			۶,۰۸۱,۲	چک - وثیقه - مضائق - سفته - قرار داد لازم الاجرای داخلی		۱۴۰۰/۱۰/۲۵	۰	۶,۰۸۱,۲	۰	۰	ایران خودرو (سهامی عام)	مالکیتی	ایران خودرو	۳۱۳
			۲۵۵,۳۳۳	چک - وثیقه - مضائق - سفته - قرار داد لازم الاجرای داخلی		۱۴۰۰/۱۰/۲۵	۰	۲۵۵,۳۳۳	۰	۰	ایران خودرو (سهامی عام)	مالکیتی	ایران خودرو	۳۱۴
			۳۶,۲۲۱	چک - وثیقه - مضائق - سفته - قرار داد لازم الاجرای داخلی		۱۴۰۰/۱۰/۲۵	۰	۳۶,۲۲۱	۰	۰	ایران خودرو (سهامی عام)	مالکیتی	ایران خودرو	۳۱۵
			۲۵۵,۳۳۳	چک - وثیقه - مضائق - سفته - قرار داد لازم الاجرای داخلی		۱۴۰۰/۱۰/۲۵	۰	۲۵۵,۳۳۳	۰	۰	ایران خودرو (سهامی عام)	مالکیتی	ایران خودرو	۳۱۶
			۲,۹۲۱	چک - وثیقه - مضائق - سفته - قرار داد لازم الاجرای داخلی		۱۳۹۵/۰۵/۰۶	۰	۲,۹۲۱	۳,۲۶۸	۰	قطعات ایران خودرو نازل	مالکیتی	ایران خودرو	۳۱۷
			۸,۶۸۸	چک - وثیقه - مضائق - سفته - قرار داد لازم الاجرای داخلی		۱۳۹۶/۰۴/۲۴	۰	۸,۶۸۸	۱,۰۶۱	۰	قطعات ایران خودرو نازل	مالکیتی	ایران خودرو	۳۱۸
			۰	چک - وثیقه - مضائق - سفته - قرار داد لازم الاجرای داخلی		۱۳۹۶/۰۷/۱۷	۰	۰	۵۳	۰	قطعات ایران خودرو نازل	مالکیتی	ایران خودرو	۳۱۹
			۳,۲۳۳	چک - وثیقه - مضائق - سفته - قرار داد لازم الاجرای داخلی		۱۳۹۷/۰۵/۲۰	۰	۳,۲۳۳	۴,۷۱۵	۰	قطعات ایران خودرو نازل	مالکیتی	ایران خودرو	۳۲۰
			۰	چک - وثیقه - مضائق - سفته - قرار داد لازم الاجرای داخلی		۱۴۰۰/۱۰/۲۸	۰	۰	۱۹,۸۰۰	۰	ایران خودرو (سهامی عام)	مالکیتی	ایران خودرو	۳۲۱
			۰	چک - وثیقه - مضائق - سفته - قرار داد لازم الاجرای داخلی		۱۴۰۰/۱۰/۲۸	۰	۰	۹,۹۰۰	۰	ایران خودرو (سهامی عام)	مالکیتی	ایران خودرو	۳۲۲
			۰	چک - وثیقه - مضائق - سفته - قرار داد لازم الاجرای داخلی		۱۴۰۰/۱۰/۲۸	۰	۰	۹,۹۰۰	۰	ایران خودرو (سهامی عام)	مالکیتی	ایران خودرو	۳۲۳
			۰	چک - وثیقه - مضائق - سفته - قرار داد لازم الاجرای داخلی		۱۴۰۰/۱۰/۲۸	۰	۰	۱۹,۸۰۰	۰	ایران خودرو (سهامی عام)	مالکیتی	ایران خودرو	۳۲۴
			۰	چک - وثیقه - مضائق - سفته - قرار داد لازم الاجرای داخلی		۱۴۰۰/۱۰/۲۸	۰	۰	۳۳,۶۰۰	۰	ایران خودرو (سهامی عام)	مالکیتی	ایران خودرو	۳۲۵
			۰	چک - وثیقه - مضائق - سفته - قرار داد لازم الاجرای داخلی		۱۴۰۰/۱۰/۰۵	۰	۰	۱۹,۸۰۰	۰	ایران خودرو (سهامی عام)	مالکیتی	ایران خودرو	۳۲۶
			۰	چک - وثیقه - مضائق - سفته - قرار داد لازم الاجرای داخلی		۱۴۰۰/۱۰/۰۶	۰	۰	۱۳,۲۰۰	۰	تهیه و توزیع قطعات و لوازم بدنه کی ایران خودرو	مالکیتی	ایران خودرو	۳۲۷
			۷,۲۸۰	چک - وثیقه - مضائق - سفته - قرار داد لازم الاجرای داخلی		۱۴۰۰/۱۰/۱۴	۰	۷,۲۸۰	۸,۳۰۰	۰	مصنوعی نیرو محرکه	مالکیتی	ایران خودرو	۳۲۸
			۴,۹۹۱,۹۹۸	چک - وثیقه - مضائق - سفته - قرار داد لازم الاجرای داخلی		۱۳۹۲/۰۸/۰۳	۰	۴,۹۹۱,۹۹۸	۱۴۵,۲۹۷	۲۳,۰۰۳	جمع گروه ایران خودرو	مالکیتی	جمع گروه ایران خودرو	۳۲۹



