

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل

و

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک  
برای دوره میانی شش ماهه  
منتهی به ۳۱ شهریور ۱۳۹۹

## گزارش بررسی اجمالی حسابرس مستقل به هیئت مدیره بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

### مقدمه

۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) - "شرکت اصلی" شامل صورت‌های وضعیت مالی به تاریخ ۳۱ شهریور ۱۳۹۹ و صورت‌های سود و زیان، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان‌های نقدی برای دوره میانی شش ماهه منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۳ پیوست، مورد بررسی اجمالی این مؤسسه قرار گرفته است. مسئولیت صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای با هیئت مدیره بانک است. مسئولیت این مؤسسه، بیان نتیجه‌گیری درباره صورت‌های مالی یاد شده براساس بررسی اجمالی انجام شده است.

### دامنه بررسی اجمالی

۲- به استثنای محدودیت مندرج در بند ۳، بررسی اجمالی این مؤسسه براساس "استاندارد بررسی اجمالی ۲۴۱۰"، انجام شده است. بررسی اجمالی اطلاعات مالی میان‌دوره‌ای شامل پرس و جو، عمدتاً از مسئولین امور مالی و حسابداری، بکارگیری روشهای تحلیلی و سایر روشهای بررسی اجمالی است. دامنه بررسی اجمالی به مراتب محدودتر از حسابرسی صورت‌های مالی است و در نتیجه، این مؤسسه نمی‌تواند اطمینان یابد از همه موضوعات مهمی که معمولاً در حسابرسی قابل شناسایی است، آگاه می‌شود و از این رو، اظهارنظر حسابرسی ارائه نمی‌کند.

### مبانی نتیجه‌گیری مشروط

۳- صورت‌مغایرت‌های سپرده‌های ارزی به شرح یادداشت توضیحی ۹ صورت‌های مالی شامل مبلغ ۳,۶۹۶ میلیارد ریال اقلام باز بدهکار و ۱۶۸ میلیارد ریال اقلام باز بستانکار می‌باشد، که مدارک و مستندات مربوط به این اقلام با توجه به شرایط تحریم حاکم بر بانک ارائه نگردیده است. در نتیجه، تعیین آثار تعدیلاتی که احتمالاً در صورت دریافت اطلاعات مزبور نسبت به صورت‌های مالی پیوست ضرورت می‌یافت، در حال حاضر برای این مؤسسه امکان‌پذیر نیست.

۴- نحوه تسعیر مانده‌های پولی ارزی بانک با توجه به بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۷۱۲۶ مورخ ۱۵ مهر ۱۳۹۹ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در یادداشت توضیحی ۱-۱۰-۷ صورت‌های مالی افشاء شده است. با توجه به الزام استانداردهای حسابداری مبنی بر تسعیر مانده‌های پولی ارزی براساس نرخ‌هایی که مانده‌های مزبور در آینده تسویه و وصول می‌گردند، اعمال تعدیلاتی در صورت‌های مالی ضروری است، لیکن به دلیل تعدد نرخ‌های مورد عمل طی دوره مالی مورد گزارش و سال مالی قبل، تعیین میزان تعدیلات مورد لزوم نسبت به صورت‌های مالی پیوست، در حال حاضر برای این مؤسسه امکان‌پذیر نیست.

### نتیجه‌گیری مشروط

۵- براساس بررسی اجمالی انجام شده، به استثنای آثار احتمالی مورد مندرج در بند ۳ و همچنین، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۴، این مؤسسه به موردی که حاکی از عدم ارائه مطلوب صورت‌های مالی یاد شده، از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری باشد، برخورد نکرده است.

## تأکید بر مطالب خاص

۶- موارد زیر بدون مشروط نمودن نتیجه‌گیری این مؤسسه به اطلاع می‌رسد:

۱-۶. همانگونه که در یادداشت توضیحی ۱-۳-۹ صورت‌های مالی افشا شده، در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز براساس مصوبه شماره ۹۰-۳۴۰۳۰/م/ت ۲۷۶۹۸ مورخ ۱۸ دی ۱۳۹۰ هیئت ۵ نفره کارگروه ساماندهی مسائل ارزی، مبلغ ۷۴۱ میلیارد ریال از حساب جاری بانک توسط بانک مرکزی برداشت شده است. همچنین بابت وجه التزام برداشت انجام شده، مبلغ ۱،۵۶۵ 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.

۲-۶. وضعیت مالیات عملکرد بانک و دلایل کفایت ذخایر منظور شده برای سال‌های ۱۳۹۵ تا پایان دوره مالی مورد گزارش، که با قرض پذیرش تمامی سود پرداختی بانک به سپرده‌گذاران و هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول در حساب‌ها منظور شده، در یادداشت توضیحی ۲۵ صورت‌های مالی افشا گردیده است. همچنین مدیریت بانک با توجه به آخرین سوابق مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت‌پذیر و ارتقاء نظام مالی کشور برای سال ۱۳۹۸ و دوره مالی مورد گزارش ذخیره‌ای در حساب‌ها منظور ننموده است. به‌علاوه، بابت مالیات و عوارض بر ارزش افزوده شرکت‌های فرعی صرافی کارآفرین و لیزینگ کارآفرین برای سال‌های ۱۳۹۰ تا ۱۳۹۷ مبلغ ۲۹۸ میلیارد ریال (شامل ۱۱۸ میلیارد ریال جرایم) از شرکت‌های مزبور مطالبه شده، که با توجه به اعتراض انجام‌گرفته، موضوع در هیئت‌های حل اختلاف مالیاتی در جریان رسیدگی می‌باشد. اظهارنظر درخصوص کفایت ذخیره منظور شده بابت موارد مزبور منوط به اعلام نظر نهایی مراجع قانونی است.

۳-۶. یادداشت‌های توضیحی ۳-۲۰ و ۱۷ صورت‌های مالی شامل ۹۷ فقره املاک به مبلغ ۲،۲۰۴ میلیارد ریال می‌باشد که اسناد مالکیت آن‌ها به نام بانک نمی‌باشد و مراحل انتقال رسمی مالکیت آن در جریان می‌باشد. همچنین مبلغ ۷۲۹ میلیارد ریال از وثایق تملیکی بانک دارای معارض بوده و اقدامات مدیریت بانک به‌منظور رفع تعارض املاک مزبور تا تاریخ این گزارش منجر به نتیجه نشده است.

## گزارش در مورد سایر اطلاعات

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

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

در ارتباط با بررسی اجمالی صورت‌های مالی، مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های بااهمیت آن با صورت‌های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند بررسی اجمالی و یا تحریف‌های بااهمیت است. در صورتیکه این مؤسسه به این نتیجه برسد که تحریف بااهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند.

همان‌طور که در بخش "مبانی نتیجه‌گیری مشروط" در بالا توضیح داده شده است، در تاریخ صورت وضعیت مالی، این مؤسسه به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب درخصوص مطلب مندرج در بند ۳ فوق بدست آورد. از این‌رو، این مؤسسه نمی‌تواند نتیجه‌گیری کند که «سایر اطلاعات» در ارتباط با این موضوع حاوی تحریف بااهمیت است یا خیر. همچنین این مؤسسه به این نتیجه رسیده که «سایر اطلاعات» حاوی تحریف بااهمیت به شرح بند ۴ فوق است.

### سایر الزامات گزارشگری

۸- ضوابط و مقررات وضع شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار ("سازمان") درخصوص موارد زیر توسط بانک رعایت نشده است:

۸-۱. مفاد بندهای ۱ و ۲ ماده ۷ دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکت‌های ثبت شده نزد سازمان درخصوص افشای به موقع صورت‌های مالی و گزارش تفسیری مدیریت سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه و گزارش هیئت‌مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام.

۸-۲. مفاد ماده ۳ دستورالعمل انضباطی ناشران پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار تهران درخصوص حسابرسی صورت‌های مالی شرکت‌های فرعی ناشر توسط حسابرسان معتمد سازمان.

۸-۳. مفاد ماده ۶ دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران درخصوص رعایت نسبت حقوق صاحبان سهام به کل دارایی‌ها.

۸-۴. مفاد مواد ۲۳، ۳۰ و ۴۲ دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکت‌های پذیرفته‌شده در بورس اوراق بهادار تهران درخصوص تصویب منشور دبیرخانه هیئت‌مدیره، فراهم نمودن سازوکار اعمال حق رأی به طریق الکترونیکی در مجامع عمومی بانک، درج اطلاعات مدیران اصلی در پایگاه اینترنتی بانک و افشای جداگانه در آن در گزارش تفسیری مدیریت.

۹- 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 از عدم رعایت ضوابط و مقررات مذکور باشد، برخورد ننموده است.

مؤسسه حسابرسی تدوین و همکاران (حسابداران رسمی)

حسابرس مستقل

۱۵ آذر ۱۳۹۹

محمدکاظم روح‌اللهی باستان رسی  
 حامد سیار  
 (شماره عضویت: ۸۹۱۷۵۰) (شماره عضویت: ۸۴۱۳۴۰)



بانک کارآفرین  
KARAFARIN BANK

## بانک کار آفرین (سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی (حسابرسی شده)

دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه

۱۳۹۹

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
گزارش مالی میان دوره ای  
صورت های مالی  
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

صورت های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت های مالی بانک کارآفرین مربوط به دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹ تقدیم می شود. اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۱	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۲	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۴-۶	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام تلفیقی
۷	صورت جریان های نقدی تلفیقی
۸	صورت وضعیت مالی
۹	صورت سود و زیان
۱۰	صورت سود و زیان جامع
۱۱-۱۳	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام
۱۴	صورت جریان های نقدی
۱۵-۱۱۸	یادداشت های توضیحی

صورت های مالی بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۹۹/۰۹/۱۳ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت وضعیت مالی تلفیقی

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)

(تجدید ارائه شده)

میلون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	میلون ریال	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی‌ها
<b>بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام</b>					
میلون ریال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	میلون ریال	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی‌ها
۵,۸۱۵,۲۷۰	۶,۵۵۲,۹۰۶	۲۸,۳۶۹,۰۴۱	۹		موجودی نقد
۱۸,۷۵۰,۰۴۰	۸۴,۳۱۷,۰۰۶	۱۸,۴۲۱,۹۱۱	۱۰		مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۱۵۶۰۹	۱,۷۱۵,۱۸۷	-	۱۱		مطالبات از دولت
-	-	-	۱۲		سهیلات انضمامی و مطالبات از اشخاص دولتی
۳۲۶,۶۸۸	۸۷۲,۸۱۹	۱۸۷,۳۸۹,۳۲۶	۱۳		سهیلات انضمامی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۶,۰۲۵,۷۹۵	۱۱,۵۴۷,۰۰۵	۳۵,۸۷۲,۵۷۵	۱۴		سرمایه گذاری تر سهام و سایر اوراق بهادار
۷۹۹,۶۷۷	۸۶۰,۹۲۸	۱,۹۴۹	۱۵		مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۳,۱۸۰,۱۹۹۸	۱۰,۵۸۶۶,۸۶۱	۵,۷۷۹,۱۷۳	۱۶		سایر حسابهای دریافتی
۱۷۲,۱۷۰,۷۸۲	۱۸۹,۸۸۷,۹۸۳	۱۲,۴۹۱,۱۳۶	۱۷		دارایی‌های ثبت مشهود
۲۰۳,۹۷۲,۷۸۱	۲۹۵,۷۵۲,۸۴۳	۱۲,۶۹۱,۹۱۰	۱۸		دارایی‌های نامشهود
۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۹		سرمایه قانونی
-	-	۲,۱۷۰,۰۰۰	۲۰		سایر دارایی‌ها
-	-	۱,۶۲۷,۰۰۰	۲۰-۶		سرفصلی
۲,۶۳۲,۵۰۰	۶,۹۱۵,۸۰۲	-			
۱,۸۴۰,۵۷۹	۶۸۹,۱۲۷	-			
۱۵۴,۷۵۹	۱۱۲,۱۱۶	-			
۲,۶۳۲,۸۷۴	۵,۴۵۲,۲۰۵	-			
۱۷,۴۹۱,۷۱۳	۳۷,۹۷۶,۱۱۳	۳۳۴,۴۰۱,۳۴۱	۵۳-۱		جمع دارایی‌ها
۲۷۵,۰۹۹	۶۷۰,۳۸۵	۱۰,۴۰۲,۵۰۷	۵۳-۱		تسهیلات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۱۷,۸۶۶,۸۱۱	۳۸,۶۶۶,۳۹۷	۷۲,۸۸۰,۸۳۷	۵۳-۲		تسهیلات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۳۳۱,۹۳۹,۵۹۲	۳۳۴,۴۰۱,۳۴۱	۵۷,۱۵۵,۴۴۹	۵۳-۳		سایر تسهیلات مشتریان
۲۰۰,۳۳۲,۷۵۱	۱۰,۴۰۲,۵۰۷	۹۲,۶۲۹	۵۳-۴		طرف وجوه ارائه شده و موارد مشابه
۵۰۰,۳۳۲,۷۵۰	۷۲,۸۸۰,۸۳۷	۳۳,۶۶۶,۹۰۰			
۳۳,۶۶۶,۹۰۰	۵۷,۱۵۵,۴۴۹	۹۲,۶۲۹			
۹۲,۶۲۹	۹۲,۶۲۹				

گزارش ارزش مناسبتی  
تاریخ و مکان: تهران و مازندران



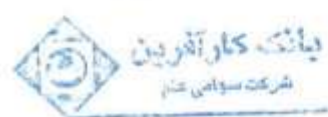
بانک کارآفرین  
شرکت سهامی عام

تاییدکننده‌های تلفیقی: [Signatures]

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**صورت سود و زیان تلفیقی**  
**برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹**

شرح	یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به		دوره مالی شش ماهه منتهی به	شرح
		دوره مالی شش ماهه منتهی به	سال ۱۳۹۸		
		۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۳۷	۱۱,۶۳۲,۶۵۳	۲۳,۵۰۹,۴۸۵	۱۵,۴۵۹,۸۵۱	
هزینه سود سپرده ها	۳۹-۶	(۹,۲۸۱,۲۳۹)	(۱۸,۸۶۹,۴۴۶)	(۱۲,۶۳۵,۹۷۶)	
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۲,۳۵۱,۴۱۴	۴,۶۳۹,۸۴۰	۲,۸۲۳,۸۷۵	
درآمد کارمزد	۴۱	۶۹۹,۱۲۹	۱,۵۱۹,۷۸۲	۱,۴۲۹,۶۳۸	
هزینه کارمزد	۴۲	(۸۷,۰۸۳)	(۱۷۷,۹۰۴)	(۱۰۴,۶۸۱)	
خالص درآمد کارمزد		۶۱۲,۰۴۶	۱,۳۴۱,۸۷۸	۱,۳۲۴,۹۵۷	
خالص فروش و درآمد ارائه خدمات	۴۲-۱	۳,۹۴۹,۸۷۲	۳۱,۰۵۲,۶۵۳	۴۵,۲۵۱,۶۵۸	
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	۴۲-۱	(۳,۸۶۲,۰۰۴)	(۳۰,۷۶۱,۲۰۷)	(۴۴,۷۲۱,۱۳۱)	
		۸۷,۸۶۷	۲۹۱,۴۴۶	۵۳,۰۵۲۷	
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳۸	۴۱۵,۹۲۷	۱,۶۳۵,۰۱۱	۵۳۰,۲۱۹۹	
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۴۳	۶۵,۴۸۱	۱,۱۵۱,۵۱۹	۱,۰۳۸,۳۶۶	
سایر درآمدهای عملیاتی	۴۴	-	-	-	
جمع درآمدهای عملیاتی		۳,۵۳۲,۷۵۴	۹,۰۵۹,۵۹۳	۱۱,۰۱۹,۹۲۳	
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۵	۳۲۴,۳۲۲	۷۰۷,۰۷۷	۱,۰۷۴,۵۷۴	
هزینه های اداری و عمومی	۴۶	(۱,۸۴۹,۴۵۰)	(۳,۵۷۸,۸۸۴)	(۳,۱۱۶,۴۲۹)	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۷	(۷۵۴,۵۸۶)	(۲,۱۲۶,۸۳۲)	(۲,۰۳۲,۲۵۶)	
هزینه های مالی	۴۸	(۵۴,۶۴۱)	(۸۹,۵۳۵)	(۱۶,۱۶۰)	
هزینه استهلاک	۴۹	(۹۵,۸۶۳)	(۲۰۶,۷۲۹)	(۱۰۴,۹۷۸)	
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته		۱,۱۱۲,۵۲۷	۳,۷۶۴,۶۶۹	۶,۸۲۴,۴۷۴	
سهم گروه از سود شرکتهای وابسته		۳۹,۰۸۱	۱۴۹,۰۷۸	۲۴۸,۲۸۰	
سود قبل از مالیات بر درآمد		۱,۱۵۱,۶۱۸	۳,۹۱۳,۷۴۸	۷,۰۷۲,۹۵۴	
مالیات بر درآمد سال / دوره جاری		(۷۷,۷۸۰)	(۳۹۲,۵۱۳)	(۴۴۸,۰۴۰)	
تغییرات مالیات بر درآمد سال / دوره های قبل		-	(۳,۷۱۸)	(۳۰۲,۷۹۴)	
جمع مالیات بر درآمد	۲۵	(۷۷,۷۸۰)	(۳۹۶,۲۳۰)	(۷۵۰,۸۳۳)	
سود (زیان) خالص سال / دوره		۱,۰۷۳,۸۳۸	۳,۶۱۷,۵۱۸	۶,۳۲۲,۱۲۰	
سود قابل انتساب به:					
سهامداران شرکت اصلی		۱,۰۶۵,۰۹۷	۳,۵۸۸,۹۸۱	۶,۰۲۳,۰۳۱	
سهامداران فاقد کنترل		۸,۷۴۱	۲۸,۵۳۷	۲۷۹,۰۸۹	
		۱,۰۷۳,۸۳۸	۳,۶۱۷,۵۱۸	۶,۳۲۲,۱۲۰	

یوت کرانیش سازه‌ری  
 مدیران و بنیانگذاران



سود (زیان) پایه هر سهم (ریال) ۵۵

۲۲۵      ۴۰      ۱۳۴

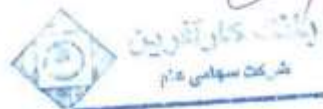
یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**صورت سود و زیان جامع تلفیقی**  
**برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹**

شرح	یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص سال / دوره		۶.۳۲۲.۱۲۰	۱.۰۷۳.۸۳۷	۳.۶۱۷.۵۱۸
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۳۴	۱۶.۳۶۶.۴۲۰	۱۵۴.۷۵۹	۱۵۴.۷۵۹
انتقال به سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها		(۱۶.۳۶۶.۴۲۰)	۰	۰
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۳۵	۰	۰	۰
<b>سود (زیان) جامع سال / دوره</b>		<b>۶.۳۲۲.۱۲۰</b>	<b>۱.۲۲۸.۵۹۷</b>	<b>۳.۷۷۲.۲۷۷</b>
سهام اکثریت از سود (زیان) جامع سال / دوره		۶.۰۴۳.۰۳۱	۱.۲۱۹.۸۵۶	۳.۷۴۳.۷۴۰
سهام اقلیت از سود (زیان) جامع سال / دوره		۲۷۹.۰۸۹	۸.۷۴۰	۲۸.۵۳۷

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

پوست گزارش حسابرسی  
 تدوین و بنگاران



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

*(Handwritten signatures and stamps)*



دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

حقوق صاحبان سهام	حقوق سهامداران فاقد کنترل	حقوق سهامداران فاقد کنترل	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	سهام خزانه	سود انباشته	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	الزایش سرمایه در جریان	سهم شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۴۵۲,۸۵۸	۴۴۲,۶۱۱	۱۴,۰۱۰,۲۴۸	۱۴,۰۱۰,۲۴۸	۰	۶,۰۴۴,۴۲۰	۱۵۴,۷۵۹	۹۳۶,۴۲۸	۳,۸۱۴,۶۴۱	۰	۰	۰	۸,۵۵۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
(۸,۱۲۹)	۵,۲۸۶	(۱۳,۴۱۵)	(۱۳,۴۱۵)	۰	(۱۳,۴۱۵)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تعدیلات مساوی
۱,۰۷۳,۸۳۷	۸,۷۴۰	۱,۰۶۵,۰۹۷	۱,۰۶۵,۰۹۷	۰	۱,۰۶۵,۰۹۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تعدیلات تلفیقی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود (زیان) خالص سال / دوره
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تفاوت تسعیر ارز
۱,۳۳۸,۵۹۷	۸,۷۴۰	۱,۳۴۷,۳۳۷	۱,۳۴۷,۳۳۷	۰	۱,۰۶۵,۰۹۷	۱۵۴,۷۵۹	۹۳۶,۴۲۸	۳,۸۱۴,۶۴۱	۰	۰	۰	۰	مالیات سایر سود های جامع
۱,۳۳۸,۵۹۷	۸,۷۴۰	۱,۳۴۷,۳۳۷	۱,۳۴۷,۳۳۷	۰	۱,۰۶۵,۰۹۷	۱۵۴,۷۵۹	۹۳۶,۴۲۸	۳,۸۱۴,۶۴۱	۰	۰	۰	۰	جمع سایر سود های جامع
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع سود جامع
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه ثبت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش سرمایه ثبت نشده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	خرید سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	فروش سهام خزانه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	توزیع و تخصیص
۰	۰	۰	۰	۰	(۱۳۳,۳۴۰)	۰	۰	۱۳۳,۳۴۰	۰	۰	۰	۰	اندوخته قانونی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر اندوخته ها
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود سهمی
(۱۳۳,۳۳۹)	(۳,۳۳۸)	(۱۳۶,۶۷۷)	(۱۳۶,۶۷۷)	۰	(۱۳۶,۶۷۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سود سهام منسوب
(۱۳۳,۳۳۹)	(۳,۳۳۸)	(۱۳۶,۶۷۷)	(۱۳۶,۶۷۷)	۰	(۱۳۶,۶۷۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع
۱۵,۳۴۴,۸۴۷	۴۴۷,۹۰۹	۱۴,۸۹۶,۹۳۸	۱۴,۸۹۶,۹۳۸	۰	۱,۴۱۱,۳۵۰	۱۵۴,۷۵۹	۹۳۶,۴۲۸	۳,۸۱۴,۶۴۱	۰	۰	۰	۰	مانده در ۱۳۹۸/۰۶/۳۱

مهر و امضاء مدیر عامل

بانک کار آفرین  
شرکت سهامی عام

یادداشت های توضیحی همراه بخش جداگانه تلفیق صورت های مالی است.

مهر و امضاء مدیر عامل

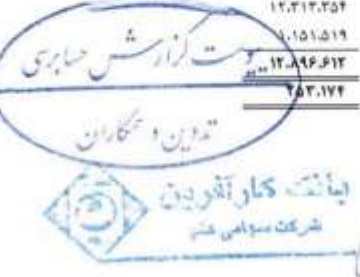
مهر و امضاء مدیر عامل



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**صورت جریان های نقدی تلفیقی**  
**برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹**

شرح	یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به	
		دوره مالی شش ماهه منتهی به سال ۱۳۹۸	دوره مالی شش ماهه منتهی به سال ۱۳۹۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
<b>فعالتهای عملیاتی *</b>			
نقد دریافتی بابت:			
سود و وجه التزام تسهیلات اضطراری		۱۱,۲۹۲,۵۷۲	-
سود اوراق بدهی		-	-
کارمزد		۱,۴۲۹,۶۲۸	۱,۵۱۹,۷۸۲
سود سپرده گذاری		۳,۵۳۲,۴۲۲	۲,۷۳۲,۷۰۸
سود سرمایه گذاری ها		۹۷۹,۳۳۰	۱,۱۴۰,۴۴۷
سایر درآمدهای عملیاتی		۵۳۰,۵۲۷	۲۹۱,۴۴۶
خالص سایر درآمدها و هزینه ها		۳,۳۱۸,۴۳۱	۸۳۶,۹۵۴
نقد پرداختی بابت:			
سود سپرده ها		(۱۲,۶۳۵,۹۷۶)	(۹,۲۸۱,۲۳۹)
کارمزد		(۱۰,۴۶۸)	(۸۷۰,۰۸۳)
هزینه مالی		(۱۶,۱۶۰)	(۵۴,۶۴۱)
سایر هزینه های عملیاتی		(۵۰,۸۷,۶۲۴)	(۲,۵۴۰,۹۵۷)
مالیات بر درآمد		(۱۷۲,۷۰۳)	(۴۹,۲۱۰)
<b>جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی</b>		<b>۱,۰۶۷,۷۷۶</b>	<b>۹۰۱,۳۸۹</b>
جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:			
خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها:			
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		۶۳۸,۶۳۶	۳۷۲,۸۸۳
سپرده های مشتریان		۶۵,۵۶۶,۰۲۷	(۶۳۲,۴۴۶)
اوراق بدهی		-	-
حیث عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها		۵,۵۲۱,۲۱۱	(۷۶۲,۳۱۰)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۱۷,۷۱۷,۲۰۰	۱,۶۶۳,۹۰۲
خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:			
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری		۸,۹۳۶,۰۸۷	۲,۱۲۵,۳۶۶
اسل مطالبات از دولت		-	-
اسل تسهیلات اضطراری و مطالبات از اشخاص دولتی		-	-
اسل تسهیلات اضطراری و مطالبات از اشخاص غیردولتی		(۵۹,۲۸۸,۶۷۲)	(۶,۷۰۹,۶۶۶)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		(۱۷,۰۴۱,۰۸۴)	(۲۴۷,۱۳۴)
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته		۲۶۶	(۳۲,۱۱۵)
سایر حسابهای دریافتی		(۳,۷۱۷,۶۰۴)	(۳۷۲,۷۹۲)
سپرده قانونی		(۳,۹۵۴,۱۸۳)	(۴۳۷,۴۵۱)
حیث عملیاتی سایر دارایی ها		(۳۸۲,۱۶۰)	(۴۲۵,۹۸۹)
سرقلمی		-	-
<b>جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی</b>		<b>۱۹,۹۷۷,۷۷۲</b>	<b>(۳,۴۴۶,۷۲۱)</b>
<b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی</b>	<b>۵۱</b>	<b>۱۶,۰۴۵,۵۱۸</b>	<b>(۳,۵۴۵,۳۳۲)</b>
<b>فعالتهای سرمایه گذاری</b>			
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود		(۱,۵۱۵,۷۷۵)	(۶۳,۳۳۳)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود		۵,۵۹۱	۱۴,۸۱۸
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود		(۱۰۰,۸۵۷)	(۴۵,۱۹۲)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود		-	-
وجوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی		-	-
وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی		-	-
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری		(۱,۶۱۱,۰۴۴)	(۹۳,۶۹۷)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالتهای تأمین مالی		۱۴,۴۳۴,۴۷۴	(۳,۶۳۹,۰۳۰)
<b>فعالتهای تأمین مالی</b>			
افزایش سرمایه نقدی		-	-
سود سهام پرداختی		(۴۱۳)	(۱۱۰,۷۴۸)
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی		(۴۱۳)	(۱۱۰,۷۴۸)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		۱۴,۴۳۴,۰۶۱	(۳,۷۴۹,۷۷۸)
موجودی نقد در ابتدای سال / دوره		۱۲,۸۹۶,۶۱۲	۱۲,۴۱۳,۳۵۴
تأثیر تغییرات نرخ ارز		۱۰,۳۸۰,۳۶۶	۱,۱۵۱,۵۱۹
موجودی نقد در پایان سال / دوره		۲۸,۳۶۹,۰۴۱	۹,۶۴۵,۱۵۲
مبادلات غیر نقدی		۱۶,۵۰۱,۰۸۲	۶۶,۰۳۰

یادداشت های توضیحی همراه بخش حساب های تلفیق صورت های مالی است



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی صاف دوره ای

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	بدهی‌ها	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال				میلیون ریال	میلیون ریال		
۵,۹۱۵,۲۷۰	۶,۵۵۲,۹۰۶	۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۲,۲۶۸,۳۳۰	۲۶,۲۸۹,۵۶۷	۹	موجودی نقد
۱۸,۷۵۲,۳۲۵	۸,۲۱۷,۲۵۸	۲۲	سپرده های مشتریان	سپرده های مشتریان	۲۷,۴۰۷,۹۹۹	۱۸,۲۷۱,۹۱۱	۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۱۵,۵۹۹	۱,۷۱۵,۱۸۷	۲۳	سود سهام برداشته	سود سهام برداشته	-	-	۱۱	مطالبات از دولت
-	-	۲۴	اوراق بدهی	اوراق بدهی	-	-	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۶۱,۶۱۰	۵۶۸,۸۷۹	۲۵	ذخیره مالیات عملکرد	ذخیره مالیات عملکرد	۱۲۲,۲۳۵,۷۰۴	۱۸۵,۱۰۸,۴۲۳	۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۵,۵۷۱,۶۵۹	۸,۸۸۷,۱۲۶	۲۶	ذخیره و سایر بدهی‌ها	ذخیره و سایر بدهی‌ها	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۳۳,۳۲۷,۷۰۳	۱۴	سرمایه گذاری تر سهام و سایر اوراق بهادار
۷۸۶,۰۳۳	۸۲۵,۰۶۸	۲۷	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت	۹۱۶,۹۵۰	۱,۷۶۴,۶۷۸	۱۵	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۳۱,۳۰۲,۴۹۷	۱۰۲,۸۸۷,۴۴۴		جمع بدهی‌های قابل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	جمع بدهی‌های قابل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱,۷۶۶,۹۸۳	۵,۵۱۷,۷۸۴	۱۶	سایر حسابهای دریافتی
					۷,۲۸۲,۳۵۴	۱۲,۰۰۰,۵۹۲	۱۷	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۷۲,۲۸۲,۹۱۳	۱۹۰,۲۴۲,۹۱۸	۲۸	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه گذاری	۲,۳۱۳,۳۳۸	۱۴,۶۰۵,۵۸۶	۱۸	دارایی‌های نامشهود
۲۰,۲۸۵,۶۰۹	۲۹۳,۱۳۰,۳۶۲		جمع بدهی‌ها	جمع بدهی‌ها	۲۲۰,۵۲۸,۴۷۷	۲۵۰,۰۰۷,۰۲۹	۱۹	سپرده قانونی
					۳,۴۳۸,۸۵۹	۳,۱۲۰,۰۷۳	۲۰	سایر دارایی‌ها
۸۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶,۸۴۲,۸۸۶	۲۹	حقوق صاحبان سهام	حقوق صاحبان سهام				
-	-	۳۰	سرمایه	سرمایه				
-	-	۳۱	افزایش سرمایه در جریان	افزایش سرمایه در جریان				
-	-	۳۲	انبودته صرف سهام	انبودته صرف سهام				
۴,۲۰۰,۷۱۴	۴,۸۰۷,۲۳۱	۳۳	انبودته قانونی	انبودته قانونی				
۱,۹۳۳,۹۵۵	۶۲۶,۲۲۵	۳۴	سایر انبودته ها	سایر انبودته ها				
۴۳,۵۹۷	۹۵۳	۳۵	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
-	-	۳۶	تفاوت تسعیر ارز	تفاوت تسعیر ارز				
۲,۰۰۳,۵۴۲	۳,۱۰۵,۳۰۸		سود (زیان) انباشته	سود (زیان) انباشته				
-	-		سهام خزانه	سهام خزانه				
۱۶,۶۸۱,۸۰۹	۲۵,۳۹۳,۰۰۳		جمع حقوق صاحبان سهام	جمع حقوق صاحبان سهام	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	۳۲۸,۵۲۲,۳۶۵		جمع دارایی‌ها
۳۲۰,۱۶۷,۲۱۸	۳۲۸,۵۲۲,۳۶۵		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۰,۳۳۲,۷۵۱	۱۰,۴۰۲,۵۰۷	۵۳-۱	تسهیلات مشترک بابت اعتبار اسنادی
۲۰,۳۳۲,۷۵۱	۱۰,۴۰۲,۵۰۷	۵۳-۱	تسهیلات بانک بابت اعتبار اسنادی	تسهیلات بانک بابت اعتبار اسنادی	۵۰,۳۳۲,۳۲۵	۷۲,۸۸۰,۸۳۷	۵۳-۲	تسهیلات مشترک بابت ضمانت نامه های صادره
۵۰,۳۳۲,۳۲۵	۷۲,۸۸۰,۸۳۷	۵۳-۲	تسهیلات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	تسهیلات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۳۳,۶۶۶,۹۰۰	۵۲,۱۵۵,۲۴۹	۵۳-۳	سایر تسهیلات مشترک
۳۳,۶۶۶,۹۰۰	۵۲,۱۵۵,۲۴۹	۵۳-۳	سایر تسهیلات بانک	سایر تسهیلات بانک	۹۷,۶۱۴	۹۲,۶۶۹	۵۳-۴	طرف وجود ندارد شده و موارد مشابه
۹۷,۶۱۴	۹۵,۰۱۷	۵۳-۴	وجود ندارد شده و موارد مشابه	وجود ندارد شده و موارد مشابه				



بانک کارآفرین  
شرکت سهامی عام

مهر و امضاء مدیر عامل

مهر و امضاء مدیر عامل

مهر و امضاء مدیر عامل

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جداگانه بابت صورت های مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت سود و زیان

برای دوره مالی منتهی به ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۹

شرح	یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به		دوره مالی شش ماهه منتهی به	شرح
		دوره مالی شش ماهه منتهی به	سال ۱۳۹۸		
		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۳۷	۱۵,۱۸۵,۵۲۷	۲۳,۳۵۲,۶۶۱	۱۵,۱۸۵,۵۲۷	
هزینه سود سپرده ها	۳۹-۶	(۱۲,۶۳۸,۹۲۸)	(۱۸,۸۷۴,۶۷۹)	(۱۲,۶۳۸,۹۲۸)	
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۲,۵۴۶,۵۹۸	۴,۴۷۷,۹۸۲	۲,۵۴۶,۵۹۸	
درآمد کارمزد	۴۱	۱,۰۶۶,۶۸۹	۱,۳۲۶,۵۶۲	۱,۰۶۶,۶۸۹	
هزینه کارمزد	۴۲	(۱۰۴,۴۲۲)	(۱۷۷,۸۷۹)	(۱۰۴,۴۲۲)	
خالص درآمد کارمزد		۹۶۲,۲۶۷	۱,۱۴۸,۶۸۳	۹۶۲,۲۶۷	
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳۸	۴,۱۸۶,۲۶۶	۱,۴۸۱,۸۰۷	۴,۱۸۶,۲۶۶	
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۴۳	۹۷۹,۳۳۰	۱,۱۴۰,۹۴۷	۹۷۹,۳۳۰	
سایر درآمدهای عملیاتی	۴۴	.	.	.	
جمع درآمدهای عملیاتی		۸,۶۷۴,۴۴۱	۸,۲۴۹,۴۱۹	۸,۶۷۴,۴۴۱	
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۵	۹۳۹,۴۸۶	۵۳۶,۳۱۳	۹۳۹,۴۸۶	
هزینه های اداری و عمومی	۴۶	(۲,۹۱۴,۱۲۲)	(۳,۳۷۴,۰۷۹)	(۲,۹۱۴,۱۲۲)	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۷	(۲,۰۳۲,۴۵۶)	(۲,۱۰۲,۶۴۷)	(۲,۰۳۲,۴۵۶)	
هزینه های مالی	۴۸	(۷,۸۱۱)	(۱۵,۸۸۹)	(۷,۸۱۱)	
هزینه استهلاک	۴۹	(۱۱۲,۲۸۶)	(۲۰۷,۲۵۵)	(۱۱۲,۲۸۶)	
سود قبل از مالیات بر درآمد		۴,۵۴۷,۲۵۲	۳,۰۸۵,۷۶۱	۴,۵۴۷,۲۵۲	
مالیات بر درآمد سال / دوره جاری		(۳۰۰,۰۰۰)	(۱۶۱,۶۱۰)	(۳۰۰,۰۰۰)	
تغییرات مالیات بر درآمد سال / دوره های قبل		(۳۰۲,۴۷۷)	.	(۳۰۲,۴۷۷)	
جمع مالیات بر درآمد	۲۵	(۵۰۲,۴۷۷)	(۱۶۱,۶۱۰)	(۵۰۲,۴۷۷)	
سود (زیان) خالص سال / دوره		۴,۰۴۴,۷۷۵	۲,۹۲۴,۱۵۱	۴,۰۴۴,۷۷۵	
سود هر سهم (ریال)		۱۵۱	۱۰۹	۱۵۱	
سود هر سهم (ریال)		۳۰	۱۰۹	۳۰	

یوت گزارش حسابرسی  
شهرین و بنگاران

پانصد و هشتاد و نه  
شرکت سزاس ششم

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**صورت سود و زیان جامع**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

شرح	یادداشت	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
سود (زیان) خالص سال / دوره		۴۰۴۴.۷۷۵	۸۰۰.۳۴۱
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۳۴	۱۶.۳۶۶.۴۲۰	۴۳.۵۹۷
انتقال به سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها		(۱۶.۳۶۶.۴۲۰)	-
تفاوت تسعیر ارز	۳۵	-	-
<b>سود (زیان) جامع سال / دوره</b>		<b>۴۰۴۴.۷۷۵</b>	<b>۸۴۳.۹۳۷</b>
		میلیون ریال	میلیون ریال
		۲.۹۲۴.۱۵۱	۲.۹۲۴.۱۵۱
		۴۳.۵۹۷	۴۳.۵۹۷
		-	-
		-	-
		۴۰۴۴.۷۷۵	۸۴۳.۹۳۷
		۲.۹۶۷.۷۴۸	۲.۹۶۷.۷۴۸

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

پوست گزارش حسابرسی  
 تدوین و بنگلادان

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

بانک کارآفرین  
 شرکت سهامی عام





دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

جمع حقوق صاحبان سهام	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	سایر	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت
۱۶,۶۸۱,۸۰۹	۲,۰۰۳,۵۴۲	۰	۲۳,۵۹۷	۱,۹۳۳,۹۵۵	۴,۲۰۰,۷۱۴	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰			۵۰
۲,۰۴۴,۷۷۵	۰	۰	۰	۱۶,۳۶۶,۴۲۰	۰	۰	۰			۳۴
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			۳۵
۲,۰۴۱,۱۹۵	۰	۰	۰	۱۶,۳۶۶,۴۲۰	۰	۰	۰			
۲,۰۴۱,۱۹۵	۰	۰	۰	۱۶,۳۶۶,۴۲۰	۰	۰	۰			

افزایش سرمایه  
افزایش سرمایه ثبت شده  
افزایش سرمایه در جریان  
سهام خزانه  
خرید سهام خزانه  
فروش سهام خزانه  
توزیع و تخصیص  
اندوخته قانونی  
سایر اندوخته‌ها  
سود سهامی  
سود سهام معوی  
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی سال  
مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

۳۶  
۳۶  
۳۳  
۳۳  
۳۳

(۱۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۸۳۳,۹۳۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۳۳۳,۹۸۶		
(۱,۷۰۰,۰۰۰)	(۱,۸۳۳,۹۳۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۸,۳۳۳,۹۸۶		
۲۵,۳۳۳,۰۰۳	۳,۰۱۵,۳۰۸	۰	۹۵۳	۲۳۶,۳۲۵	۲,۸۰۷,۴۳۱	۰	۰	۲۶,۸۳۳,۹۸۶		

مهر و امضاء مدیر عامل  
مهر و امضاء مدیر عامل

یادداشت‌ها  
یادداشت‌ها

یادداشت‌ها  
یادداشت‌ها

بانک کارآفرین  
شرکت سهامی عام





بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

صورت جریان های نقدی

برای دوره مالی منتهی به 31 شهریور ماه 1399

شرح	دوره مالی شش ماهه منتهی به		پانصدت
	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	
	1399-01/31	1398-01/31	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>فعالتهای عملیاتی *</b>			
نقد دریافتی بابت:			
سود و وجه انترام تسهیلات اعطایی	11,551,772	9,227,622	2,324,150
سود اوراق بدهی	-	-	-
کارمزد	1,099,685	228,291	871,394
سود سپرده گذاری	2,252,400	2,214,922	437,478
سود سرمایه گذاری ها	2,180,887	22,320	2,158,567
سایر درآمدهای عملیاتی	-	-	-
حکس سایر درآمدها و هزینه ها	922,877	222,221	700,656
نقد پرداختی بابت:			
سود سپرده ها	(12,228,926)	(9,228,277)	(3,000,649)
کارمزد	(1,099,222)	(87,922)	(1,011,300)
هزینه مالی	(78,111)	(8,200)	(70,011)
سایر هزینه های عملیاتی	(2,887,522)	(2,225,683)	(661,839)
مغایرت بر درآمد	(26,707)	(98,887)	(72,180)
<b>جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی</b>	<b>2,324,249</b>	<b>1,520,121</b>	<b>803,968</b>
تغییر افزایش (کاهش) در بدهی ها:			
بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	228,222	272,882	(44,660)
سپرده های مشتریان	20,522,922	(1,222,121)	19,300,801
اوراق بدهی	-	-	-
حکم عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها	2,215,287	(882,222)	1,333,065
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	19,222,100	1,222,222	18,000,000
تغییر افزایش (کاهش) در دارایی ها:			
مطابقت از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری	8,222,107	2,122,222	6,100,000
اصل مطالبات از دولت	-	-	-
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از تشخیص بولتن	(21,222,222)	(2,222,122)	(19,000,100)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از تشخیص غیر بولتن	(12,222,222)	(2,222,222)	(10,000,000)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	(872,222)	(122,222)	(750,000)
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	(2,222,222)	(222,222)	(2,000,000)
سایر حسابهای دریافتی	(2,222,122)	(222,222)	(2,000,000)
سپرده قانونی	2,222,122	(222,222)	2,000,000
حکم عملیاتی سایر دارایی ها	2,000,000	(222,222)	1,777,778
<b>جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی</b>	<b>11,222,222</b>	<b>(2,222,122)</b>	<b>13,444,344</b>
جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی	19,222,222	(2,222,222)	17,000,000
فعالتهای سرمایه گذاری:			
وجود پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثبت مشهود	(1,222,222)	(222,222)	(1,000,000)
وجود دریافتی بابت فروش دارایی های ثبت مشهود	5,522	12	5,510
وجود پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثبت مشهود	(222,222)	(222,222)	(444,444)
وجود دریافتی بابت فروش دارایی های ثبت مشهود	-	12	12
وجود پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی	-	-	-
وجود دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی	-	-	-
<b>جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری</b>	<b>(1,222,122)</b>	<b>(222,222)</b>	<b>(1,444,344)</b>
<b>جریان خالص ورود (خروج) وجوه نقد قبل از فعالتهای تأمین مالی</b>	<b>18,000,100</b>	<b>(2,444,444)</b>	<b>15,555,656</b>
فعالتهای تأمین مالی:			
افزایش سرمایه نقدی	-	-	-
مداملات سهام خزانه	-	-	-
وجود حاصل از صرف سهام	-	-	-
سود سهام پرداختی	(222)	(122,222)	(122,000)
دریافت تسهیلات مالی	-	-	-
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی	-	-	-
<b>خالص جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی</b>	<b>(222)</b>	<b>(122,222)</b>	<b>(122,000)</b>
<b>تغییر افزایش (کاهش) در وجه نقد</b>	<b>17,778,000</b>	<b>(2,566,666)</b>	<b>15,211,334</b>
موجودی نقد در ابتدای سال / دوره	12,222,122	12,222,122	12,222,122
تأثیر تغییرات نرخ ارز	222,222	222,222	444,444
موجودی نقد در پایان سال / دوره	12,444,344	12,444,344	12,666,566
مداملات غیر نقدی	222,222	222,222	444,444

سایت گزارش حسابرسی  
تهران و بنگاران



پانصدت نماینده هیئت مدیره بخش جدولی تأیید صورت های مالی است

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

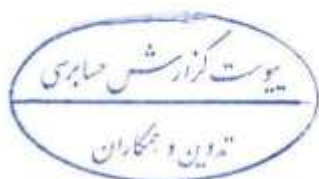
بانک در تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۱۸ تحت شماره ۱۵۷۹۱۵ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به نام شرکت اعتباری غیربانکی کارآفرینان (سهامی عام) به ثبت رسیده و با شناسه ملی ۱۰۱۰۲۰۰۶۲۲۶ و کد اقتصادی ۴۱۱۱۱۱۶۴۶۹۷۴ شروع به فعالیت نموده است. سپس به استناد قانون اجازه تاسیس بانک‌های غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ مجلس شورای 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 ۳۳۴۲ 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 آن است.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

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

قبول سیرده و صدور گواهی سیرده عام و خاص؛  
ارایه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک؛  
انجام عملیات بین بانکی؛  
انجام عملیات اعتباری مصرح در قانون عملیات بانکی بدون ربا و 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 امثالت به مشتریان؛  
انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی، صدور حواله های ارزی و ...  
خدمات مربوط به وجوه اداره شده؛  
تضمین باز خرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیردولتی؛  
انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور؛  
انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر)؛  
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 کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

**۱-۲- تعداد شعب**

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

سال ۱۳۹۸		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان سال
۵۹	۵۹	۵۹	۵۹	۵۹	۵۹
۴۷	۴۷	۴۷	۴۷	۴۷	۴۷
۲	۲	۲	۲	۲	۲
.	.	.	.	.	.
۱۰۸	۱۰۸	۱۰۸	۱۰۸	۱۰۸	۱۰۸

شعب استان تهران  
 شعب سایر استان ها  
 شعب مناطق آزاد  
 شعب خارج از کشور

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

**۱-۲- وضعیت اشتغال**

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

سال ۱۳۹۸		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان دوره	میانگین	پایان سال
۵۵۰	۵۵۵	۵۳۹	۵۳۲	۵۸۲	۶۱۲
۵۲۵	۵۳۲	۵۲۰	۵۲۵	۵۵۰	۵۶۱
۴۸۴	۴۸۰	۴۸۶	۴۷۷	۴۶۱	۴۵۳
۱۴	۱۴	۱۴	۱۴	۱۳	۱۳
.	.	.	.	.	.
۱۵۷۳	۱۵۹۱	۱۵۷۹	۱۵۵۹	۱۶۰۷	۱۶۳۹

دفتر مرکزی و سرپرستی ها  
 شعب استان تهران  
 شعب سایر استان ها  
 شعب مناطق آزاد  
 شعب خارج از کشور

طی دوره مالی مورد گزارش تعدادی از کارکنان بانک ۳۲۴ نفر (سال مالی قبل ۲۸۸ نفر) از طریق انعقاد قرارداد پیمانکاری تامین نیروی انسانی مشغول به فعالیت می باشند. همچنین تعداد کارکنان شرکتهای فرعی در پایان دوره مالی مورد گزارش ۱۱۲ نفر (پایان سال مالی قبل ۱۱۵ نفر) بوده است.

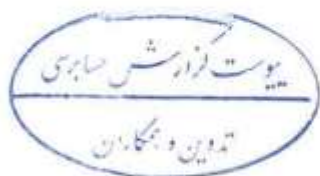
منظور از میانگین ، میانگین ماهانه دوره مورد گزارش می باشد.

**۲- مبانی تهیه صورت‌های مالی**

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

**۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری**

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



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

**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 به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخدادهای واقعی بازنگری می‌نماید.

**۵- مبنای اندازه‌گیری**

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

**۶- تغییر در رویه‌های حسابداری**

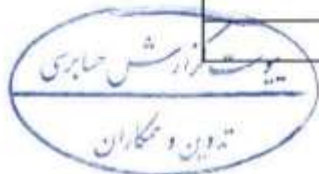
بانک رویه های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورتهای مالی ارائه کرده است.

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

**۷- خلاصه اهم رویه های حسابداری**

**۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها**

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



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

**۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود**

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

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

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
اثاثیه ، تجهیزات و تاسیسات	۱۰،۶۵،۳ و ۱۵ سال	خط مستقیم
تجهیزات رایانه‌ای	۳ سال	خط مستقیم
وسایط نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم

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

۷-۲-۳-۱- زمین و سرفعلی بانک بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب‌ها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی در تاریخ ۹۹/۰۶/۳۱ و با استفاده از کارشناسان مستقل، صورت پذیرفته است. تناوب تجدید ارزیابی به تغییرات ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد. چنانچه ارزش منصفانه دارایی‌های تجدید ارزیابی شد، تفاوت با اهمیتی یا مبلغ دفتری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد.

**۷-۳- دارایی‌های نامشهود**

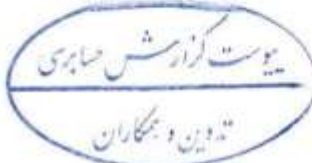
دارایی‌های نامشهود به استثنای سرفعلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. سرفعلی محل کسب و پیشه مستهلک نمی‌گردد. ترم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش خط مستقیم و طی ۳ سال مستهلک می‌گردد.

**۷-۳-۱ سرفعلی**

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

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

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/ ۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ی. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه های ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ی. تصویبی مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۰۱ شورای پول و اعتبار و بخشنامه شماره ۹۸/۹۳۶۷۴ مورخ ۹۸/۰۳/۲۲ که از ابتدای سال ۱۳۹۸ لازم الاجرا بوده، درآمد مطالباتی که به طبقه مشکوک الوصول منتقل می‌شوند صرف نظر از نوع وثایق و تضامین آن‌ها متوقف می‌شود. درآمد مطالباتی که دارای وثایق و تضامین نقد و شبه نقد حداقل تا 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 انواع وثایق و تضامین مأخوذه کمتر از مانده بدهی مشتری باشد درآمد مطالبات حداکثر تا پایان طبقه سررسید گذشته شناسایی می‌شود.



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
	<b>سود تسهیلات اعطایی</b>
تعهدی	جاری
تعهدی	سررسید گذشته
تعهدی - نقدی	عمیق *
نقدی	مشکوک الوصول
	<b>وجه التزام</b>
نقدی	جاری
نقدی	سررسید گذشته
نقدی	عمیق
نقدی	مشکوک الوصول
	<b>کارمزد</b>
نقدی	کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره
نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

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

**۷-۵- مبنای تعیین سهم 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 بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف متابع 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 م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت به شرح زیر، وضعیت مالی مشتری و صنعت یا رشته فعالیت مربوط ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد.

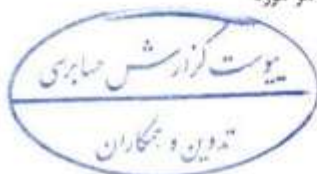
- ۱- طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۲- طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۳- طبقه عمیق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

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

**۷-۷- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول**

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

- ۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.
- ۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، عمیق 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)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

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

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

**۷-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان**

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می‌شود.

۷-۹- کارکنان بانک تحت پوشش صندوق تأمین 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**

اقلام پولی ارزی طی دوره با نرخ ارز رسمی و نرخ توافقی نزد صراف حسب مورد تسعیر و در تاریخ صورت وضعیت مالی با توجه به بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۷۱۲۶ مورخ ۹۹/۰۷/۱۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.م.نای تسعیر اقلام پولی داراییها و بدهیهای ارزی صورتهای مالی بانکها و موسسات اعتباری با توجه به میانگین نرخ ارز در سامانه نیما بانک مرکزی و لحاظ الزامات احتیاطی در شبکه بانکی کشور، مبلغ ۱۲۹,۰۰۰ ریال برای هر یورو ( ۱۱۰,۰۰۰ ریال برای هر دلار ) و نرخ برابری سایر اسعار بر مبنای نرخ های اعلامی بانک مرکزی در پایان شهریور ۹۹ مندرج در پایگاه اطلاع رسانی آن بانک ( به شرح جدول زیر ) و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه سال وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

نوع ارز	نرخ	نوع ارز	نرخ	نوع ارز	نرخ	نوع ارز	نرخ	نوع ارز	نرخ
دلار آمریکا	۱۱۰,۰۰۰	درهم امارات	۲۹,۵۹۱	یوان چین	۱۶,۰۸۳	لیر ترکیه	۱۴,۳۴۷	روبل روسیه	۱,۴۲۸
یورو	۱۲۹,۰۰۰	فرانک سوئیس	۱۱۹,۴۶۶	پوند انگلیس	۱۴۰,۸۵۰	ریال عمان	۲۸۲,۶۲۴		
روپیه هند	۱,۴۸۲	ین ژاپن	۱,۰۴۲	وون کره جنوبی	۹۴	ریال قطر	۲۹,۸۸۵		

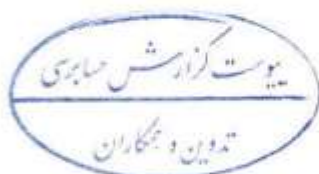
**۷-۱۰-۲- حساب های ناشی از عملیات خارجی**

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

**۷-۱۱- این بانک فاقد سهام خزانه می‌باشد.**

**۸- "سایر اقلام" در یادداشت های صورت های مالی**

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



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

**۹- موجودی نقد**

پادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
موجودی صندوق - ریال	۴۷۸,۴۳۱	۴۰۵,۹۹۳	۴۷۷,۳۶۶	۴۰۵,۷۸۷
موجودی صندوق - ارز	۱,۲۶۰,۱۲۹	۹۶۴,۳۲۶	۱,۲۰۱,۲۴۲	۹۵۲,۶۹۷
وجوه در راه - ریال	.	.	.	.
وجوه در راه - ارز	.	.	.	.
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۱۰۵,۱۶۵	۱۶۴,۴۸۰	۱۰۵,۱۶۵	۱۶۴,۴۸۰
سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)	۲۶,۵۲۵,۳۱۶	۱۱,۳۶۱,۸۱۲	۲۴,۷۰۵,۷۹۴	۱۰,۷۴۶,۳۶۵
<b>جمع موجودی نقد</b>	<b>۲۸,۳۶۹,۰۴۱</b>	<b>۱۳,۸۹۶,۶۱۲</b>	<b>۲۶,۴۸۹,۵۶۷</b>	<b>۱۳,۲۶۹,۳۳۰</b>

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

۹-۲- موجودی ارزی صندوق شرکت اصلی در تاریخ صورت وضعیت مالی شامل مبالغ ۷,۸۵۳,۲۴۶ دلار آمریکا، ۲,۵۷۴,۶۷۳ یورو، ۳۶,۳۳۱ پوند انگلیس، ۲,۵۶۰ درهم، ۳۰,۰۰۰ یین ژاپن، ۳۰۰ یوان چین و ۲۰۰ فرنتک سوئیس می باشد که با نرخ مرجع رسمی بانک مرکزی (به شرح یادداشت ۱-۷ صورت‌های مالی) تسعیر شده است.

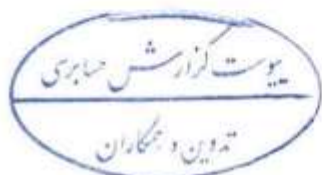
۹-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده) مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد:

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	شرکت اصلی	
	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۴۲,۳۴۴	۱۱۴,۳۸۲
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۶۲,۸۲۱	۵۰,۰۹۸
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها - ارز (محدود نشده)	.	.
<b>جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)</b>	<b>۱۰۵,۱۶۵</b>	<b>۱۶۴,۴۸۰</b>

۹-۳-۱- حسب مکاتبات متعدد با ادارات امار و تعهدات ارزی و بین الملل بانک مرکزی ج ۱۱ و اعلام عدم مطالبه ارزی بابت تعهدات سررسید گذشته سال های ۹۰-۹۱ موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۹۲/۰۹/۱۶ اداره سیاست ها و مقررات ارزی، اختتام حسابرسی ارزی سال های یاد شده و اعاده مبلغ ۲۴۱,۵۵۶ میلیون ریال برداشتی از حساب این بانک مورد درخواست بوده است که پاسخ واصله از اداره امار و تعهدات ارزی طی نامه شماره ۹۸/۴۱۰۲۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۱۴ حاکی از تعیین تکلیف موضوع با هماهنگی با دولت محترم و اخذ مجوزهای لازمه از سوی مقامات محترم بانک مرکزی اعلام شده است. وجه التزام اضافه برداشت طبق نامه شماره ۹۹/۲۵۱۷۱۰ مورخ ۱۳۹۹/۰۸/۰۷ بانک مرکزی تا پایان شهریور ۱۳۹۹ مبلغ ۱,۵۶۵,۷۹۶ میلیون ریال اعلام گردیده است.

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

سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)	۱,۸۳۳,۷۶۹	۶۱۶,۰۱۹	۲۵,۵۳۷	۲۲,۳۵۱
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)	۱,۰۵۵,۶۷۴	۱,۰۲۹,۸۹۲	۱,۰۵۵,۶۷۴	۱,۰۲۹,۸۹۲
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)	۴۷,۳۱۸	۶۷,۳۳۸	۴۷,۱۱۱	۴۶,۱۷۴
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)	.	.	.	.
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)	۲۳,۵۹۸,۶۵۵	۹,۶۴۸,۶۷۴	۲۳,۵۷۷,۴۷۲	۹,۶۴۷,۹۲۹
سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)	.	.	.	.
<b>جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)</b>	<b>۲۶,۵۲۵,۳۱۶</b>	<b>۱۱,۳۶۱,۸۱۲</b>	<b>۲۴,۷۰۵,۷۹۴</b>	<b>۱۰,۷۴۶,۳۶۵</b>



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

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 موسسات اعتباری

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

شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۷۰۶	۲,۶۱۶,۲۴۲	۱۰-۲
۲۷,۳۹۹,۲۹۳	۱۵,۸۵۵,۶۶۹	۱۰-۳
<b>۲۷,۴۰۷,۹۹۹</b>	<b>۱۸,۴۷۱,۹۱۱</b>	

مطالبات از بانک مرکزی

مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

جمع مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

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

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	
.	.	
.	.	
.	.	
۸,۷۰۶	۲,۶۱۶,۲۴۲	۱۰-۲-۱
<b>۸,۷۰۶</b>	<b>۲,۶۱۶,۲۴۲</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)

جایزه سپرده قلمونی دریافتی

سایر مطالبات

جمع مطالبات از بانک مرکزی

۱۰-۳-۱- سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل ۲۶۰۷,۵۳۷ میلیون ریال تسهیلات به مشاغل و بارگاه بگیران در پایان دوره و مبلغی بابت گسری واریزی دولت بابت کوبین های اول تا چهارم اوراق مراحله محصولات استراتژیک کشاورزی می باشد.

۱۰-۳-۲- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	
.	.	
۲۶,۷۰۰,۰۰۰	۱۴,۳۵۰,۰۰۰	۱۰-۳-۲
.	۴۹۷,۰۰۰	
.	.	
.	.	
.	.	
.	.	۱۰-۳-۱
۶۹۹,۲۹۳	۱,۰۰۸,۶۶۹	
<b>۲۷,۳۹۹,۲۹۳</b>	<b>۱۵,۸۵۵,۶۶۹</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)

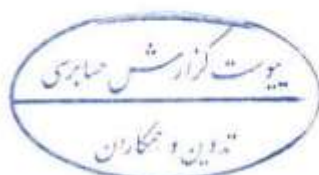
تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری

پرداخت چکهای صادره سایر بانک ها

سایر مطالبات

جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

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





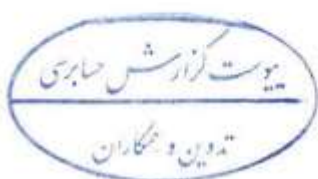
**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
گزارش مالی میان دوره ای  
ماددانشهای توضیحی صورتهای مالی  
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

۱۲ - تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		گروه						
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	وجه دریافتی مشاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مابده اصل و سود سهامی آئی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق	مابده سود و کارمزد دریافتی	مابده وجه التزام دریافتی	مابده اصل و سود سهامی آئی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق	
۹,۰۶۷,۷۲۰	۱۸,۷۲۹,۲۳۷	(۳۸۴,۹۵۰)	۱۹,۱۱۹,۳۸۷	-	(۲,۲۷۵,۰۸۵)	۲۸۰	۳۱۷,۲۰۰	۲۸۰	۲۱,۰۷۶,۸۹۲	فروش اقساطی
۱۸۲,۷۹۵	۸,۹۸۸,۷۶۵	(۳۸۹,۲۲۲)	۹,۳۷۷,۹۸۷	-	(۱۱۸,۲۰۵)	-	۸۷,۹۵۸	-	۹,۴۰۸,۲۴۴	جمله
۶۱۰,۰۰۰	۱,۶۸۱,۰۴۵	(۵۶,۰۲۷)	۱,۷۳۶,۰۷۲	-	(۹۳,۴۰۸)	-	۷۸,۰۰۸	-	۱,۸۲۲,۶۷۲	اجاره به شرط تملیک
-	۵۹۸	(۶,۰۴۴)	۶,۴۴۲	-	-	-	۱,۰۹۲	-	۵,۵۴۹	سلف
۴,۸۹۱,۷۶۶	۵,۱۴۰,۶۶۸	(۱,۷۹۶,۲۷۱)	۴,۲۴۵,۱۹۳	-	(۲۶۵,۷۳۸)	۱,۶۸۸	۴۷۶,۲۷۶	۱,۶۸۸	۴,۷۲۲,۷۰۹	مضاربه
۸۳,۴۰۰,۹۸۴	۹۵,۳۶۶,۵۹۰	(۷,۰۱۵,۶۱۹)	۱۰۰,۳۵۰,۹۶۱	-	(۸۷۲,۳۶۸)	۱۹۲,۰۶۵	۵,۹۰۳,۵۵۹	۱۹۲,۰۶۵	۹۷,۱۵۶,۹۵۴	مشارکت مدنی
۸۲,۴۶۰	۱,۴۱۲,۷۱۴	(۱,۳۴۵)	۱,۴۱۲,۰۵۹	-	(۱۰۰,۵۷۴)	-	۳۲,۷۳۲	-	۱,۳۸۰,۹۰۲	خرید دین
۲۱,۷۳۸,۰۵۷	۵۱,۶۶۵,۴۶۰	(۱,۷۲۵,۳۶۸)	۵۲,۳۹۰,۶۲۸	-	(۷,۲۴۲,۱۸۲)	-	۸۵۰,۸۳۹	-	۵۹,۸۰۱,۹۷۲	مرایجه
۲,۷۲۹	۲,۲۰۸	-	۲,۲۰۸	-	-	-	-	-	۲,۲۰۸	استصناع
۲۲۲,۸۸۲	۲۲۶,۲۲۹	(۳,۵۷۲)	۲۲۹,۸۰۲	-	(۵,۶۵۱)	۲	-	۲	۲۵۵,۴۵۰	قرض الحسنه
۱,۵۵۵,۳۹۸	۲,۲۹۸,۵۰۹	(۲۹,۸۲۲)	۲,۳۳۳,۴۹۱	-	(۱,۴۱۷,۱۱۷)	-	-	-	۲,۷۵۰,۵۵۸	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۲۸۲,۴۵۶	۷۲۰,۳۸۸	(۵۷۲,۷۲۲)	۱,۳۰۰,۰۰۰	-	(۴۰,۹۳۵)	-	-	-	۱,۲۵۹,۰۵۷	تسهیلات اعطایی به ارز
۳۳۶,۰۷۲	۳۰,۶۳۱	(۷۲,۶۴۴)	۲۷۸,۹۵۶	-	-	-	-	-	۲۷۸,۹۵۶	بدهکاران بابت اعتبارات استنادی پرداخت شده
۷۳۰,۳۷۴	۷۱۵,۶۶۶	(۱۰۵,۱۶۶)	۸۲۰,۸۳۱	-	-	-	۷۳	-	۸۲۰,۷۵۸	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و سکوگ پرداخت شده
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۲۲,۲۱۳,۴۴۴	۱۸۷,۳۸۹,۲۳۶	(۱۲,۱۶۹,۷۷۲)	۱۹۹,۵۵۴,۲۰۱	-	(۱۱,۳۱۲,۱۵۷)	(۱,۱۳۸,۱۰۶)	۱۹۶,۱۳۶	۷,۷۳۷,۴۲۸	۲۰۴,۰۷۱,۹۰۰	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

**شرکت اصلی**

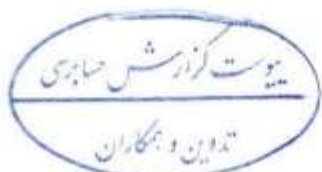
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		گروه						
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	وجه دریافتی مشاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مابده اصل و سود و کارمزد و وجه التزام معوق	مابده سود و کارمزد دریافتی	مابده وجه التزام دریافتی	مابده اصل و سود و کارمزد و وجه التزام معوق	
۸,۷۰۳,۲۵۲	۱۷,۳۸۵,۳۳۷	(۳۸۴,۹۵۰)	۱۷,۸۷۰,۳۸۷	-	(۱,۴۴۵,۰۵۰)	۳۸۰	۳۱۷,۲۰۰	۳۸۰	۱۸,۹۹۷,۸۵۸	فروش اقساطی
۱۸۲,۷۹۵	۸,۹۸۸,۷۶۵	(۳۸۹,۲۲۲)	۹,۳۷۷,۹۸۷	-	(۱۱۸,۲۰۵)	-	۸۷,۹۵۸	-	۹,۴۰۸,۲۴۴	جمله
۱۱۵,۵۱۳	۲۸۰,۳۰۸	(۱۷,۶۰۵)	۲۹۷,۹۱۶	-	(۹۳,۴۰۸)	-	۷۸,۰۰۸	-	۳۸۳,۵۱۲	اجاره به شرط تملیک
-	۵۹۸	(۶,۰۴۴)	۶,۴۴۲	-	-	-	۱,۰۹۲	-	۵,۵۴۹	سلف
۴,۸۹۱,۷۶۶	۵,۱۴۰,۶۶۸	(۱,۷۹۶,۲۷۱)	۴,۲۴۵,۱۹۳	-	(۲۶۵,۷۳۸)	۱,۶۸۸	۴۷۶,۲۷۶	۱,۶۸۸	۴,۷۲۲,۷۰۹	مضاربه
۸۳,۴۰۰,۹۸۴	۹۵,۳۶۶,۵۹۰	(۷,۰۱۵,۶۱۹)	۱۰۰,۳۵۰,۹۶۱	-	(۸۷۲,۳۶۸)	۱۹۲,۰۶۵	۵,۹۰۳,۵۵۹	۱۹۲,۰۶۵	۹۷,۵۳۰,۳۵۴	مشارکت مدنی
۸۲,۴۶۰	۱,۴۱۲,۷۱۴	(۱,۳۴۵)	۱,۴۱۲,۰۵۹	-	(۱۰۰,۵۷۴)	-	۳۲,۷۳۲	-	۱,۳۸۰,۹۰۲	خرید دین
۲۱,۷۳۸,۰۵۷	۵۱,۶۶۵,۴۶۰	(۱,۷۲۵,۳۶۸)	۵۲,۳۹۰,۶۲۸	-	(۷,۲۴۲,۱۸۲)	-	۸۵۰,۸۳۹	-	۵۹,۸۰۱,۹۷۲	مرایجه
۲,۷۲۹	۲,۲۰۸	-	۲,۲۰۸	-	-	-	-	-	۲,۲۰۸	استصناع
۲۲۲,۸۸۲	۲۲۶,۲۲۹	(۳,۵۷۲)	۲۲۹,۸۰۲	-	(۵,۶۵۱)	۲	-	۲	۲۵۵,۴۵۰	قرض الحسنه
۱,۵۵۳,۱۲۲	۲,۲۹۸,۵۰۹	(۲۹,۸۲۲)	۲,۳۳۸,۷۹۳	-	(۱,۴۱۷,۱۱۷)	-	-	-	۲,۷۴۵,۹۱۱	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۲۸۲,۴۵۶	۷۲۰,۳۸۸	(۵۷۲,۷۲۲)	۱,۳۰۰,۰۰۰	-	(۴۰,۹۳۵)	-	-	-	۱,۲۵۹,۰۵۷	تسهیلات اعطایی به ارز
۳۳۶,۰۷۲	۳۰,۶۳۱	(۷۲,۶۴۴)	۲۷۸,۹۵۶	-	-	-	-	-	۲۷۸,۹۵۶	بدهکاران بابت اعتبارات استنادی پرداخت شده
۷۳۰,۳۷۴	۷۱۵,۶۶۶	(۱۰۵,۱۶۶)	۸۲۰,۸۳۱	-	-	-	۷۳	-	۸۲۰,۷۵۸	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و سکوگ پرداخت شده
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۱۸۵,۰۰۸,۴۴۲	(۱۲,۱۶۹,۴۵۳)	۱۹۷,۷۳۴,۷۹۶	-	(۱۰,۹۸۲,۱۲۲)	(۱,۱۳۸,۱۰۶)	۱۹۶,۱۳۶	۷,۷۳۷,۴۲۸	۲۰۰,۸۲۲,۴۶۰	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

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					
۱۳۹۹/۰۶/۳۱					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۳۱۵,۴۳۷	۱,۴۱۵,۸۸۹	۷,۳۳۰	۲۵,۰۶۲	۱۷,۸۶۷,۱۵۷	فروش اقساطی
۹,۴۹۶,۱۹۱	۲۰۵,۷۵۰	۳۹۷	۱,۰۱۳	۹,۲۸۹,۰۳۱	جماله
۳۹۱,۳۲۱	۸,۷۳۰	۰	۱,۰۶۸	۳۸۱,۵۲۳	اجاره به شرط تملیک
۶,۶۴۲	۶,۶۴۲	۰	۰	۰	سلف
۷,۲۰۲,۶۷۶	۱,۲۰۳,۷۶۹	۸۵,۹۰۴	۳,۴۹۸	۵,۹۰۹,۵۰۵	مضاربه
۱۰,۳۶۲۷,۹۷۸	۱۱,۴۱۱,۵۲۶	۱۹۶,۱۸۸	۲,۸۵۷,۳۴۹	۸۹,۱۶۲,۹۱۵	مشارکت مدنی
۱,۵۱۴,۶۳۴	۰	۰	۰	۱,۵۱۴,۶۳۴	خرید دین
۶۰,۶۵۲,۸۱۱	۰	۲,۵۰۷	۲۱۳,۲۶۷	۶۰,۴۳۷,۰۳۷	مراجعه
۲,۲۰۸	۰	۰	۰	۲,۲۰۸	استصناع
۳۵۵,۴۵۳	۱۳	۳,۹۵۶	۸,۹۹۵	۳۴۲,۴۹۰	قرض الحسنه
۳,۷۴۵,۹۱۱	۰	۰	۰	۳,۷۴۵,۹۱۱	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۱,۳۴۴,۹۴۵	۱,۲۷۶,۴۰۵	۰	۰	۶۸,۵۴۰	تسهیلات اعطایی به ارز
۳۷۸,۹۸۶	۳۷۸,۹۸۶	۰	۰	۰	بدهکاران بابت اعتبارات استنادی پرداخت شده
۸۲۰,۸۳۱	۸۱۷,۸۵۷	۰	۰	۲,۹۷۴	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و سکوک پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۲۰۸,۸۵۶,۰۲۴	۱۶,۷۲۵,۵۶۷	۲۹۶,۲۸۲	۳,۱۱۰,۲۵۱	۱۸۸,۷۲۳,۹۲۴	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی
					کسر می شود
(۱۰,۴۸۳,۱۲۲)	۰	۰	۰	(۱۰,۴۸۳,۱۲۲)	سود سال های آتی
۰	۰	۰	۰	۰	سود و کارمزد معوق
(۳۶۵,۷۳۸)	۰	۰	۰	(۳۶۵,۷۳۸)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۸۷۲,۳۶۸)	۰	۰	۰	(۸۷۲,۳۶۸)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۱۹۷,۲۳۴,۷۹۶	۱۶,۷۲۵,۵۶۷	۲۹۶,۲۸۲	۳,۱۱۰,۲۵۱	۱۷۷,۱۰۲,۶۹۵	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۲,۳۸۲,۸۰۰)	(۱,۳۲۹,۹۲۹)	(۴,۴۴۴)	(۴۶,۶۵۴)	(۲,۱۹۸,۷۷۳)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۹,۷۴۳,۵۵۳)	(۹,۶۶۶,۲۶۳)	(۵۶,۲۵۶)	(۲۱,۰۳۳)	۰	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱۸۵,۱۰۸,۴۴۳	۶,۹۲۶,۲۷۴	۲۳۵,۵۸۲	۳,۰۴۲,۵۶۵	۱۷۴,۹۰۳,۹۲۳	مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۷,۱۹۷,۹۵۷	۲,۲۰۰,۸۳۱	۴۰۴,۲۷۷	۱۱۲,۹۲۳,۶۵۰	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹



**بانک گاز آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

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

شرکت اصلی					
سال ۱۳۹۸			دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۳۴۱,۶۳۹	۶,۹۷۴,۴۷۱	۱,۳۸۷,۱۶۸	۱۰,۳۸۵,۱۶۵	۸,۷۷۴,۱۴۴	۱,۵۱۱,۰۲۰
-	-	-	-	-	-
(۱۵,۳۰۶)	(۱۵,۳۰۶)	-	(۸۲,۷۱۳)	(۸۲,۷۱۳)	-
۱,۹۳۸,۸۳۲	۱,۸۱۴,۹۸۰	۱۲۳,۸۵۲	۱,۹۳۳,۹۰۱	۱,۰۵۲,۱۲۱	۸۷۱,۷۸۰
۱۰,۳۸۵,۱۶۵	۸,۷۷۴,۱۴۴	۱,۵۱۱,۰۲۰	۱۲,۱۲۶,۳۵۳	۹,۷۴۳,۵۵۳	۲,۳۸۲,۸۰۰

ماده در ابتدای سال دوره  
 بازیافت شده  
 سوخت شده  
 افزایش یا کاهش طی سال دوره  
 ماده در پایان سال دوره

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

شرکت اصلی					
۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۰۷,۷۵۸	۱,۱۹۶,۰۰۴	۱,۱۹۶,۰۰۴	-	-	-
۱۹۸,۱۶۸	۱۰۸,۰۰۶	۳۹,۴۶۶	-	-	۶۸,۵۴۰
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۱,۰۵۵,۹۲۶	۱,۳۰۴,۰۱۰	۱,۲۳۵,۴۷۰	-	-	۶۸,۵۴۰

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

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

شرکت اصلی							
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱					
جمع	جمع	کمتراز ۱۲ درصد	۱۵ تا ۱۲ درصد	۱۸ تا ۱۵ درصد	۲۱ تا ۱۸ درصد	۲۴ تا ۲۱ درصد	۲۴ درصد و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲,۲۹۴,۷۳۵	۱۵۳,۳۹۸,۸۱۰	۳,۲۸۸,۲۳۴	۲,۸۱۰,۳۹۳	۲,۱۹۸,۰۹۶	۱۲۴,۵۶۶,۷۴۰	۴۰۱,۲۱۸	۸,۱۳۴,۰۲۹
۹۴,۷۰۹,۸۵۸	۱۴,۷۳۶,۰۰۵	۷۱,۲۴۵	۶۴۶,۴۷۰	۱۱,۹۱۳	۱۳,۹۹۴,۵۲۷	۱۱,۸۵۰	-
۹۰۶,۴۶۴	۲,۸۷۸,۰۸۷	۱۰۵,۱۳۷	۱۲۳,۸۵۱	۱۸۲,۱۰۴	۲,۴۵۶,۳۶۷	۸,۶۲۸	-
۵,۸۲۱,۰۵۸	۱۰,۱۸۶,۲۱۶	۱۶۶,۲۳۵	۲۷,۹۸۴	۱۵۳,۷۵۹	۹,۸۱۴,۱۹۳	۲۳,۸۲۴	-
۹,۲۷۸,۷۵۳	۱۶,۰۳۵,۶۷۸	۲,۱۹۶,۴۱۹	۱۹۰,۷۲۱	۶۳۰,۱۶	۱۳,۵۸۵,۵۲۲	-	-
۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹	۱۹۷,۲۳۴,۷۹۶	۵,۸۲۷,۶۷۱	۳,۸۰۰,۳۱۹	۲,۶۰۹,۸۸۷	۱۷۶,۶۱۷,۳۴۸	۴۴۵,۵۴۱	۸,۱۳۴,۰۲۹
۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹	۲,۶۴۲,۴۰۴	۲۵۲,۸۴۰	۶۶۶,۶۹۷	۱۲۰,۴۱۵,۹۶۲	۴۷۲,۴۹۲	۸,۵۵۹,۴۷۴	۱۳۹۸/۱۲/۲۹

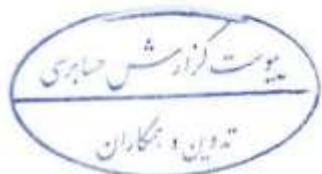
۱۳۹۸ و قبل از آن  
 ۱۳۹۹  
 ۱۴۰۰  
 ۱۴۰۱  
 ۱۴۰۲ و پس از آن  
 جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی  
 ماده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

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

شرکت اصلی	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۳۷۶,۳۴۱	۳۰,۰۰۴,۷۴۳
-	-
۸۶,۷۱۲	۴۰,۹۶۷
-	-
-	-
۱۹,۴۳۵,۸۰۴	۱۵,۲۷۳,۳۹۹
۴,۷۴۶,۰۲۵	۳۹,۰۹۶,۰۰۰
۳,۶۲۷	۳,۷۹۹
۹۰,۷۱۸,۵۷۶	۱۱۳,۸۲۵,۷۰۰
۶۰۸,۹۷۴	۳,۴۵۹,۱۷۲
۱۲۷,۹۵۵,۹۵۹	۱۹۱,۷۱۴,۷۸۰
۵۰,۵۲۹,۹۱۰	۵,۵۲۱,۰۱۶
۱۲۳,۰۱۰,۸۶۹	۱۹۷,۲۳۴,۷۹۶

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 استادی معامله شده  
 سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار  
 زمین و ساختمان  
 ماشین آلات  
 چک و سفته  
 قرارداد لازم الاجرا  
 جمع تسهیلات و مطالبات دارای وثیقه  
 تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه  
 جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

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







بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی عمان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

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

شرکت اصلی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
خالص	ذخیره مطالبات		خالص	ذخیره مطالبات	
	مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص		مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷,۳۶۰,۰۵۵	(۱,۲۳۹,۳۵۰)	۱۸,۵۹۹,۳۰۵	۲۲,۵۵۱,۴۸۸	(۲,۰۹۹,۳۷۳)	۲۴,۶۵۰,۸۶۲
۱۰۳,۸۱۲,۵۱۵	(۹,۰۲۲,۳۶۳)	۱۱۲,۸۳۴,۷۷۸	۱۶۰,۱۸۴,۳۱۴	(۹,۹۹۰,۸۴۸)	۱۷۰,۱۷۵,۱۶۱
۱,۵۵۳,۱۳۴	(۳۳,۶۵۳)	۱,۵۷۶,۷۸۶	۲,۳۷۲,۶۴۲	(۳۶,۱۳۳)	۲,۴۰۸,۷۷۵
۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	(۱۰,۲۸۵,۱۶۵)	۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹	۱۸۵,۱۰۸,۴۴۳	(۱۲,۱۲۶,۳۵۳)	۱۹۷,۲۳۴,۷۹۶

مشتریان حقیقی

مشتریان حقوقی

کارکنان

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		متوسط موزون نرخ سود
جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	غیر جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۳۶۷,۷۹۹	(۵۶۰۱)	۳۶۷,۷۹۹	۰	۳۷۳,۴۰۰
۳۶۷,۷۹۹	(۵۶۰۱)	۳۶۷,۷۹۹	۰	۳۷۳,۴۰۰
۰	۰	۰	۰	۰
۳۶۷,۷۹۹	(۵۶۰۱)	۳۶۷,۷۹۹	۰	۳۷۳,۴۰۰

شرکت های فرعی (تابعه)

شرکت لیزینگ کارآفرین

جمع

سایر اشخاص وابسته

جمع سایر اشخاص وابسته

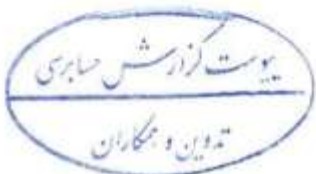
جمع تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته

۱۴- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۰۶/۳۱			یادداشت
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۵۵,۸۹۲	-	۱,۳۵۵,۸۹۲	۴,۶۷۷,۳۲۵	-	۴,۶۷۷,۳۲۵	۱۴-۱ سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله در بازار
۸۱۹,۵۹۵	۸۱۹,۵۹۵	۰	۱,۰۷۰,۵۸۲	۱,۰۷۰,۵۸۲	۰	۱۴-۲ سرمایه‌گذاری در سایر سهام
۱۶,۲۴۸,۵۵۳	-	۱۶,۲۴۸,۵۵۳	۲۹,۵۳۸,۵۵۱	-	۲۹,۵۳۸,۵۵۱	۱۴-۳ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
۳۸۷,۴۵۱	۳۸۷,۴۵۱	۰	۵۸۶,۱۱۷	۵۸۶,۱۱۷	۰	۱۴-۴ سرمایه‌گذاری در پروژه های ساختمانی
۱۸,۸۱۱,۴۹۱	۱,۳۰۷,۰۴۶	۱۷,۵۰۴,۴۴۵	۳۵,۸۷۲,۵۷۵	۱,۶۵۶,۶۹۹	۳۴,۲۱۵,۸۷۶	

شرکت اصلی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۰۶/۳۱			یادداشت
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۶۵,۰۰۲	-	۶۶۵,۰۰۲	۳,۵۲۸,۳۵۲	-	۳,۵۲۸,۳۵۲	۱۴-۱ سرمایه‌گذاری در سهام سریع المعامله در بازار
۱,۷۷۴,۴۱۵	۱,۷۷۴,۴۱۵	۰	۱,۹۷۷,۸۷۲	۱,۹۷۷,۸۷۲	۰	۱۴-۲ سرمایه‌گذاری در سایر سهام
۱۵,۲۶۰,۴۳۷	-	۱۵,۲۶۰,۴۳۷	۲۸,۴۳۱,۴۷۹	-	۲۸,۴۳۱,۴۷۹	۱۴-۳ سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۱,۷۷۴,۴۱۵	۱۶,۲۲۵,۴۳۸	۳۳,۹۳۷,۷۰۳	۱,۹۷۷,۸۷۲	۳۱,۹۵۹,۸۳۱	





**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

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

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

۱۴-۲-۱ - سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام

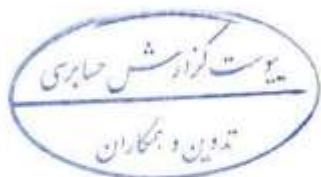
این بانک فاقد سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام می‌باشد.

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

شرکت اصلی

گروه

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		یادداشت		
خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	تعداد سهام	میلیون ریال	میلیون ریال			
۱.۵۰۰	۱.۵۰۰	۱.۵۰۰	۱.۵۰۰	۱	۱۹,۹۹۹,۹۹۵	۱.۵۰۰	۱.۵۰۰	بورس اوراق بهادار		
۱۴۲,۱۴۵	۱۴۲,۱۴۵	۱۴۲,۱۴۵	۱۴۲,۱۴۵	۲۰	۳۴۹,۹۵۵,۸۶۶	۵۹۸,۹۹۰	۵۹۸,۹۹۰	بیمه کارآفرین		
۱۵,۷۵۰	۱۵,۷۵۰	۱۹,۲۵۰	۱۹,۲۵۰	۰	۱۹,۲۵۰,۰۰۰	۱۵,۷۵۰	۱۵,۷۵۰	سرمایه‌گذاری ایران		
۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	-	۱,۷۰۰,۰۰۰	۷۰۰	۷۰۰	شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک		
۳۰۷	۳۰۷	۲۶۹	۲۶۹	-	۳,۷۰۰,۰۰۰	۷۱۸	۷۱۸	فرابورس ایران		
۲۵۰	۲۵۰	۲۵۰	۲۵۰	۲۱	۳۱۵,۰۰۰	۴۵۰	۴۵۰	مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران		
۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۱۱	۲۲۰,۰۰۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	شرکت ساز و کار تجارت و نامین مالی ایران و اروپا (STFI)		
۲,۸۰۰	۲,۸۰۰	۲,۸۰۰	۲,۸۰۰	۲۹	۴,۸۹۹,۹۹۹	-	-	اینیو گستر کارآفرین		
۹۸۱,۶۹۰	۹۸۱,۶۹۰	۹۸۱,۶۹۰	۹۸۱,۶۹۰	۶۷	۹۸۱,۶۹۰,۰۰۰	-	-	سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین		
۳۹,۹۹۲	۳۹,۹۹۲	۳۹,۹۹۲	۳۹,۹۹۲	۱۰۰	۳۹,۹۹۲,۰۰۰	-	-	صرافی کارآفرین		
۱۴۸,۰۰۰	۱۴۸,۰۰۰	۱۴۸,۰۰۰	۱۴۸,۰۰۰	۱۰۰	۱۴۹,۹۹۹,۹۹۸	-	-	کارگزاری بانک کارآفرین		
۳۹۹,۹۹۶	۳۹۹,۹۹۶	۳۹۹,۹۹۶	۳۹۹,۹۹۶	۱۰۰	۳۹۹,۹۹۵,۹۸۴	-	-	لیزینگ کارآفرین		
۱۶,۷۶۵	۱۶,۷۶۵	۱۶,۷۶۵	۱۶,۷۶۵	۱۰۰	۲,۴۹۸,۲۰۰	-	-	عصر امین کارآفرین		
-	-	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۹۹,۹۹۹,۶۰۰	-	-	شرکت توسعه نگاه فرمای کارآفرین		
-	-	-	-	-	-	۱۹۸,۲۸۶	۱۹۸,۲۸۶	۲۷۱,۰۹۹	۲۷۱,۰۹۹	گروه اقتصادی معین
-	-	-	-	-	-	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۶۰۸	۱,۶۰۸	کمیونیتی کلون کارآفرین (بندگشایی فروری اطلاعات سگال)
<b>۱,۷۷۴,۴۱۵</b>	<b>۱,۷۷۴,۴۱۵</b>	<b>۱,۹۷۷,۸۷۲</b>	<b>۱,۹۷۷,۸۷۲</b>			<b>۸۱۹,۵۹۵</b>	<b>۸۱۹,۵۹۵</b>	<b>۱,۰۷۰,۵۸۲</b>	<b>۱,۰۷۰,۵۸۲</b>	<b>جمع سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام</b>



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره‌ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

۱۴-۲-۲-۱ - مشخصات شرکت های فرعی و وابسته گروه به قرار زیر است:

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری		اقامتگاه	شرکت وابسته
	شرکت اصلی	گروه		
صدور انواع بیمه نامه ها	۲۰	۲۰.۰۲	تهران	شرکت بیمه کارآفرین
سرمایه گذاری در سهام شرکتها و موسسات	۶۷.۰۰	۶۷.۱۵	تهران	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
فروش نقدی و قسطنی و اجاره به شرط تملیک	۱۰۰	۱۰۰	تهران	شرکت لیزینگ کارآفرین
خرید و فروش سهام	۱۰۰	۱۰۰	تهران	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
خرید و فروش ارز و حواله، مسکوکات و طلا و نقره	۱۰۰.۰۰	۱۰۰	تهران	شرکت صرافی کارآفرین
اجرای پروژه های ساختمانی شامل مرمت و نوسازی	۲۹	۸۲.۲۹	تهران	شرکت اینبه گستر کارآفرین
انجام کلیه فعالیت های مجاری بارگانی	-	۵۰.۲۶	تهران	شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین
وصول مطالبات معوق بانک و شرکتهای گروه	-	۶۷.۱۵	تهران	شرکت امین اعتماد کارآفرین
عرضه خدمات بیمه ای	۱۰۰	۱۰۰	تهران	شرکت عمر امین کارآفرین
تهیه و توزیع مواد شیمیایی و مشتقات فرآورده های نفتی	-	۶۲.۲۹	تهران	شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کورش
سرمایه گذاری و مشارکت در اجرا و احداث پروژه های صنعتی	-	۶۷.۱۳	چابهار	شرکت متانول ستاره شرق
ارائه انواع خدمات تخصصی و مشاوره ای و اجرای پروژه های کامپیوتری و الکترونیک	۱۰۰	۱۰۰	تهران	شرکت توسعه نگاه فردای کارآفرین

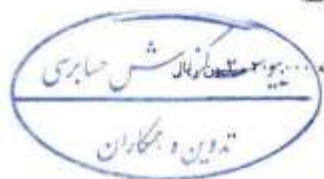
۱۴-۳ - سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

منشاء ایجاد	نوع اوراق	متوسط نرخ سود	گروه		منشاء ایجاد	نوع اوراق	منشاء ایجاد	نوع اوراق
			۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱				
		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال				
			۳۵۲,۸۲۵	۳۰۴,۶۳۹				
			۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰				
			۵,۰۰۰,۰۰۰	۶,۹۶۵,۶۶۲				
			۳,۰۸۴,۰۰۲	۳,۰۸۴,۰۰۲				
			۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰				
			-	۹۷۹,۷۴۸				
			۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰				
			-	۱,۰۷۲,۸۲۷				
			۹,۰۰۰	۹,۰۰۰				
			۱۵,۹۹۹	۱۱۵,۹۷۴				
			-	۱,۷۱۲,۸۲۱				
			-	۳,۰۰۰,۰۰۰				
			-	۱۹۹,۸۱۳				
			-	۱,۰۳۵,۲۲۲				
			-	۲,۱۳۲,۲۳۵				
			-	۴۹۸,۹۰۸				
			-	۱۱,۳۲۸				
			-	۶,۳۹۰				
			-	۵۵,۷۲۸				
			-	۱۸۴,۶۴۸				
			-	۹۱۹,۲۲۰				
			-	-				
			-	-				
			-	۴,۹۸۱				
			۱۶,۷۳۳,۲۲۸	۲۹,۶۷۰,۹۲۶		۱۷,۷۲۱,۳۴۴	۳۰,۷۷۸,۰۰۸	
			(۱,۴۷۲,۷۹۱)	(۱,۲۲۹,۴۵۸)		(۱,۴۷۲,۷۹۱)	(۱,۲۲۹,۴۵۸)	
			۱۵,۲۶۰,۴۳۷	۲۸,۴۴۱,۴۶۹		۱۶,۲۴۸,۵۵۳	۲۹,۵۴۸,۵۵۱	

کسر می شود: سود سالهای آتی اوراق  
 جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

۱۴-۴ - مبلغ مزبور عمدتاً شامل مبلغ ۳۱۰,۶۲۱ میلیون ریال بابت خرید ملک مربوط توسط شرکت اینبه گستر کارآفرین به منظور سرمایه گذاری در املاک و مبلغ ۲۵۵,۸۴۷ میلیون ریال از پروژه ساختمانی در جریان تکمیل مربوط به پروژه ونجک از پروژه های ساختمانی بابت املاک آماده جهت فروش شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین می باشد.

۱۴-۵ - در دوره مورد گزارش شرکت توسعه نگاه فردای کارآفرین جهت ارائه انواع خدمات تخصصی و مشاوره ای و اجرای پروژه های کامپیوتری و الکترونیکی با سرمایه ۳۰,۰۰۰ میلیون ریال شش ماهه را تأسیس گردید.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
گزارش مالی عمان دوره ای  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

۱۵- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

شرکت اصلی			گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مابنده طلب	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مابنده طلب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۱۲,۷۲۵	۱,۷۶۲,۷۲۸	(۲۶,۸۲۴)	۰	۰	۰
۲,۲۱۵	۱,۹۲۹	(۳۰)	۲,۲۱۵	۱,۹۲۹	(۳۰)
۹۱۴,۹۴۰	۱,۷۶۴,۶۷۸	(۲۶,۸۵۴)	۲,۲۱۵	۱,۹۲۹	(۳۰)

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

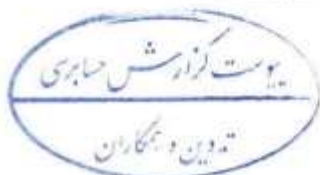
۱۵-۱- مابنده مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته در شرکت اصلی بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۹/۰۶/۳۱										
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 قبضه‌ای	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
شرکت بیمه کارآفرین	۰	۰	۰	۰	(۸۳۳)	۲,۸۰۲	۰	۰	۰	۱,۹۷۹
شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین	۰	۰	۰	۰	(۵۱,۲۲۱)	۲۷۸,۷۶۹	۰	۵,۳۷۹	۰	۲۲۲,۹۰۲
شرکت لیزینگ کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۰۰,۰۰۰	۰	۲۹,۹۹۹	۰	۱,۱۸۰,۰۰۰
شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	۰	۰	۰	۰	(۸)	۶۹,۳۲۳	۰	۵۰,۰۰۰	۰	۱۱۹,۳۲۵
شرکت صرافای کارآفرین	۰	۰	۰	۰	(۱۰,۲۲۰)	۲,۶۲۳	۰	۲۹,۹۹۳	۰	۲۹,۳۱۶
شرکت ساختمانی ابنیه گستر کارآفرین	۰	۰	۰	۰	(۱۷,۵۵۱)	۱۷۱,۹۵۴	۰	۰	۰	۱۵۴,۴۰۳
شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت امین اعتماد کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۷۵۴	۰	۰	۰	۶,۷۵۴
شرکت عصر امین کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۶۶,۰۵۳	۰	۰	۰	۶۶,۰۵۳
توسعه نگاه فردای کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰	۰	۰	۰	۲۰
	۰	۰	۰	۰	(۷۹,۹۴۲)	۱,۷۰۱,۳۲۴	۰	۱۷۰,۳۷۱	۰	۱,۷۹۱,۵۵۱
خالص سود (زیان) معاملات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

- علی الحساب های پرداختی به شرکت های لیزینگ کارآفرین و ابنیه گستر بابت علی الحساب افزایش سرمایه در جریان می باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹										
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 قبضه‌ای	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
شرکت بیمه کارآفرین	۰	۰	۰	۰	(۵۸۷)	۲,۸۰۲	۰	۰	۰	۲,۲۱۵
شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین	۰	۰	۰	۰	(۲۱,۵۸۰)	۲۷,۲۷۹	۰	۰	۰	۵,۶۹۹
شرکت لیزینگ کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۶۰۰,۰۰۰	۰	۲۹,۹۹۹	۰	۶۷۹,۹۹۹
شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	۰	۰	۰	۰	(۸)	۱۱۷,۲۶۵	۰	۵۰,۰۰۰	۰	۱۴۷,۲۵۶
شرکت صرافای کارآفرین	۰	۰	۰	۰	(۱۰,۸۲۰)	۲,۰۹۱	۰	۲۹,۹۹۳	۰	۲۸,۲۶۴
شرکت ساختمانی ابنیه گستر کارآفرین	۰	۰	۰	۰	(۱۴,۶۰۷)	۲۲,۲۲۳	۰	۰	۰	۷,۶۱۶
شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
شرکت امین اعتماد کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۶۸۲	۰	۰	۰	۶,۶۸۲
شرکت عصر امین کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰	(۴۹,۶۰۳)	۸۰۱,۵۶۱	۰	۱۶۴,۹۹۳	۰	۹۱۴,۹۵۰
خالص سود (زیان) معاملات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

۱۵-۱- این بانک در دوره جاری فاقد سود و زیان معاملات با شرکت‌های فرعی و وابسته می باشد.



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

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:

۱۳۹۹/۰۶/۳۱				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۷۸۹,۵۷۲	۰	۰	۰	۱,۷۸۹,۵۷۲
۱,۹۷۹	۰	۰	۰	۱,۹۷۹
۱,۷۹۱,۵۵۱	۰	۰	۰	۱,۷۹۱,۵۵۱
(۲۶,۸۷۲)	۰	۰	۰	(۲۶,۸۷۲)
۰	۰	۰	۰	۰
۱,۷۶۴,۶۷۸	۰	۰	۰	۱,۷۶۴,۶۷۸
۹۱۶,۹۵۰	۰	۰	۰	۹۱۶,۹۵۰

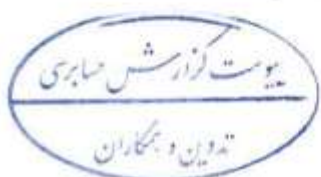
مطالبات از شرکت‌های فرعی  
 مطالبات از شرکت‌های وابسته  
 خالص مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول  
 ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول  
 ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول  
 مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱  
 مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۶- سایر حساب های دریافتی

یادداشت	گروه		شرکت اصلی		
	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	خالص	خالص	مانده طلب	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
۱۶-۱ سود سهام دریافتی	۱۶۴,۸۷۷	۹۰,۷۲۴	۱۶۲,۷۱۶	۰	۱۶۲,۷۱۶
سود تحقق یافته صندوق های سرمایه گذاری مطالبات از کارکنان	۱,۱۲۴,۹۵۳	۷۵۸,۶۰۱	۱,۰۴۲,۶۳۲	۰	۱,۰۴۲,۶۳۲
بدهکاران موقت	۴۱,۲۱۹	۱۸,۴۷۷	۴۱,۲۱۹	۰	۴۱,۲۱۹
جمع سایر حساب های دریافتی	۵,۷۷۹,۱۷۳	۲,۰۶۱,۵۶۹	۵,۷۶۶,۶۸۰	(۲۴۸,۸۹۶)	۵,۵۱۷,۷۸۴

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

	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت‌های بورسی و فرابورسی	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری ایران - غیربورسی	۴۴	۴۴	۴۴	۴۴
سر - صندوق بازنشستگی کشوری	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری سیه	۵۰۰	۵۰۰	۵۰۰	۵۰۰
مشاور رتبه بندی ایران	۳۵۹	۳۵۹	۳۵۹	۳۵۹
فولاد مبارکه اصفهان	۶۰۷۵	۶۰۷۵	۶۰۷۵	۶۰۷۵
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۸,۶۳۹	۸,۶۳۹	۸,۶۳۹	۸,۶۳۹
فولاد خوزستان	۲,۳۵۵	۲,۳۵۵	۲,۳۵۵	۲,۳۵۵
پتروشیمی سازند اراک	۹,۵۹۰	۹,۵۹۰	۹,۵۹۰	۹,۵۹۰
سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری	۴,۵۶۰	۴,۵۶۰	۴,۵۶۰	۴,۵۶۰
پالایش نفت تهران	۲۴۸	۲۴۸	۲۴۸	۲۴۸
پتروشیمی جم	۱۴,۴۶۷	۱۴,۴۶۷	۱۴,۴۶۷	۱۴,۴۶۷
صنعتی و معدنی گل گهر	۱۷,۱۰۰	۱۷,۱۰۰	۱۷,۱۰۰	۱۷,۱۰۰
سرمایه گذاری امید	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰	۳۰۰
آهن و فولاد ارفع	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰
آسان پرداخت پرشین	۸	۸	۸	۸
یاما	۲,۰۰۲	۲,۰۰۲	۲,۰۰۲	۲,۰۰۲
بانک ملت	۳۳۸	۳۳۸	۳۳۸	۳۳۸
بیمه البرز	۴۰۰	۴۰۰	۴۰۰	۴۰۰
پالایش نفت پارس	۶۰۰	۶۰۰	۶۰۰	۶۰۰
پالایش نفت تبریز	۲,۱۰۰	۲,۱۰۰	۲,۱۰۰	۲,۱۰۰
جمع نااین صفحه	۷۴,۶۸۴	۸,۲۸۰	۷۴,۶۸۴	۸,۲۸۰



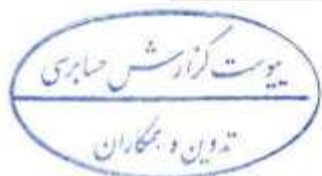
**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

ادامه :

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸.۲۸۰	۷۴.۶۸۴	۸.۲۸۰	۷۴.۶۸۴	جمع از صفحه قبل
-	۱.۲۰۰	-	۱.۲۰۰	پالایش نفت اصفهان
-	۱۴.۳۳۴	-	۱۴.۳۳۴	پتروشیمی پارس
-	۴.۴۰۰	-	۴.۴۰۰	پتروشیمی زاگرس
-	۱۱.۰۵۰	-	۱۱.۰۵۰	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
-	۱۳.۰۰۰	-	۱۳.۰۰۰	پتروشیمی نوری
-	۱	-	۱	پلیمر آریا ساسول
-	۲.۴۴۵	-	۲.۴۴۵	کی بی سی
-	۳.۱۵۰	-	۳.۱۵۰	گروه دارویی سبحان
-	۷۵۳	-	۷۵۳	گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان
-	۹.۷۲۹	-	۹.۷۲۹	سرمایه گذاری صدر تامین
-	۵.۱۸۲	-	۵.۱۸۲	سرمایه گذاری دارویی تامین
-	۷.۸۷۵	-	۷.۸۷۵	سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین
-	۵۰۰	-	۵۰۰	ملی صنایع مس
-	۱۴.۳۹۱	-	۱۴.۳۹۱	مبین انرژی خلیج فارس
-	۱۲۳	-	۱۲۳	مبین وان کیش
-	-	۷۹۵	۲.۱۶۱	سایر شرکتها
۸.۲۸۰	۱۶۲.۷۱۶	۹.۰۷۴	۱۶۴.۸۷۷	مانده سود سهام دریافتنی

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۹.۷۹۹	۱۸۹.۱۶۶	۱۶۹.۷۹۹	۱۸۹.۱۶۶	اقلام مرتبط با تسهیلات
۴۴.۹۲۷	۳۸.۵۰۹	۴۴.۹۲۷	۳۸.۵۰۹	هزینه های دادرسی و وصول مطالبات
۲۱۴.۷۲۶	۲۲۷.۶۷۵	۲۱۴.۷۲۶	۲۲۷.۶۷۵	شرکت بیوسان فارمد
۵۵۵.۷۵۴	۳.۵۶۲.۴۴۱	۵۵۵.۷۵۴	۳.۵۶۲.۴۴۱	جمع اقلام مرتبط با تسهیلات
۱۶۹.۵۰۶	۱۶۹.۵۰۶	۱۶۹.۵۰۶	۱۶۹.۵۰۶	اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
۱۵۷.۰۷۴	۱۵۷.۰۷۴	۱۵۷.۰۷۴	۱۵۷.۰۷۴	بدهکاران موقت ارزی
۸.۲۵۶	۸.۲۵۶	۸.۲۵۶	۸.۲۵۶	شرکت ری دانه
-	۷.۱۶۸	-	۷.۱۶۸	شرکت تولید مواد دارویی البرز بالک
۹۱.۶۲۲	۳۸۷.۹۹۲	۳۳۷.۵۱۹	۵۶۴.۹۰۰	شرکت داروسازی اکسیر
۹۸۳.۳۱۳	۴.۲۹۳.۴۳۷	۱.۲۲۸.۱۰۹	۴.۴۶۹.۳۴۵	سود دریافتنی سپرده نزد سایر بانکها
۱.۱۹۶.۹۳۹	۴.۵۲۰.۱۱۱	۱.۴۴۲.۸۳۶	۴.۶۹۷.۰۲۰	سایر
(۱۶۷.۴۱۸)	(۲۴۸.۸۹۶)	(۱۶۷.۴۱۸)	(۲۴۸.۸۹۶)	جمع اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
۱.۰۲۹.۵۲۱	۴.۲۷۱.۲۱۶	۱.۲۷۵.۴۱۷	۴.۴۴۸.۱۲۴	مانده بدهکاران موقت
				ذخیره احتمالی مطالبات مشکوک الوصول



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

۱۶-۳-۱- طبقه بندی سایر حساب های دریافتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار ( موضوع یادداشت توضیحی شماره ۶-۷) به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۰۶/۳۱				
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۶۲,۷۱۶	-	-	-	۱۶۲,۷۱۶
۱,۰۲۲,۶۳۳	-	-	-	۱,۰۲۲,۶۳۳
۴,۵۲۰,۱۱۱	۳۳۴,۸۳۶	-	-	۴,۱۸۵,۲۷۵
۴۱,۲۱۹	-	-	-	۴۱,۲۱۹
۵,۷۶۶,۶۸۰	۳۳۴,۸۳۶	-	-	۵,۴۳۱,۸۴۴
(۸۱,۲۷۸)	-	-	-	(۸۱,۲۷۸)
(۱۶۷,۴۱۸)	(۱۶۷,۴۱۸)	-	-	-
۵,۵۱۷,۷۸۴	۱۶۷,۴۱۸	-	-	۵,۳۵۰,۳۶۶
۱,۷۶۶,۹۸۳	۳۳۴,۸۳۶	-	-	۱,۴۳۲,۱۴۷

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 ۱۳۹۹/۰۶/۳۱  
 مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۶-۳-۱- حسابهای دریافتی مشکوک الوصول بابت بدهی ارزی شرکتهای ری دانه، تولید مواد دارویی البرز بانک و داروسازی اکسیر بابت تفاوت نرخ ارز مرجع و میدانه ای در سالیهای گذشته می باشد که بابت آن ۵۰ درصد ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در دفاتر لحاظ گردیده است.

۱۷- دارایی های ثابت مشهود

گروه

زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منسوجات	بهبودی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی های در دست تکمیل	سفرشات و پیش برداختهای سرمایه ای	افلام سرمایه ای در انبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۸۹۴,۹۸۸	۲,۰۰۰,۴۲۳	-	۲۰,۳۳۷	۷۲۶,۷۳۱	-	۹۰۲,۳۲۹	۳۰۵۰۱۳	-	۶,۸۹۹,۸۲۰
۱۳,۵۴۷	۲۰,۵۲۱	-	۲۴,۰۵۸	۲۹,۳۴۴	-	۱۲۲,۸۲۵	۱,۳۳۹,۹۵۸	-	۱,۴۵۰,۲۵۴
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱۳,۵۴۷)	(۱,۸۳۰)	-	(۷,۹۰۰)	(۹,۴۳۶)	-	-	-	-	(۳۲,۷۱۴)
(۷۲,۳۵۰)	۳۶۶,۶۸۰	-	-	۱۵,۰۰۲	-	(۳۸۱,۵۴۸)	(۱۵,۹۲۳)	-	(۸۸,۰۳۸)
۲,۸۲۲,۷۳۸	۲,۳۸۵,۷۹۴	-	۳۶,۴۹۵	۷۶۱,۶۴۱	-	۶۴۳,۶۰۶	۱,۵۲۹,۰۴۸	-	۸,۱۷۹,۳۲۲
-	۵۰,۲۲۲	-	۲۶,۸۵۰	۶۳,۶۸۲	-	۹۵,۳۰۱	۱,۴۴۸,۹۶۵	-	۱,۶۵۹,۸۲۲
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۶۰,۳۳,۲۶۹
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۱۶,۳۷۷)
-	-	-	(۱,۷۵۴)	(۷,۸۷۶)	-	-	-	-	(۹,۶۳۰)
-	۴,۹۴۶	-	-	-	-	(۲۶,۸۸۶)	(۱۲۹,۸۴۸)	-	(۱۴۰,۰۴۷)
۸,۷۲۷,۲۷۲	۲,۳۹۵,۷۶۱	-	۶۱,۵۹۱	۸۱۷,۴۴۹	-	۷۱۳,۰۲۱	۲,۸۶۸,۱۶۵	-	۱۵,۶۰۲,۳۵۹
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	-	۱۰,۷۶۵	۵۱۱,۳۹۱	-	-	-	-	۸۷۴,۲۳۳
-	۱۲۰,۶۶۳	-	۲,۸۰۵	۵۱,۹۱۰	-	-	-	-	۱۷۵,۳۷۷
-	(۶۲۶)	-	(۲,۴۴۸)	(۹,۰۶۷)	-	-	-	-	(۱۴,۱۴۰)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴۷۲,۳۱۵	-	۹,۱۲۱	۵۵۴,۱۳۳	-	-	-	-	۱,۰۳۵,۴۷۰
-	۵۸,۹۲۳	-	۳,۱۲۹	۳۲,۱۱۹	-	-	-	-	۹۴,۱۹۱
-	-	-	(۱,۳۳۴)	(۷,۴۳۹)	-	-	-	-	(۸,۶۶۲)
-	-	-	-	(۹,۷۷۵)	-	-	-	-	(۹,۷۷۵)
مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۵۳۱,۱۳۸	-	۱۱,۰۴۷	۵۶۹,۰۳۸	-	-	-	-	۱,۱۱۱,۳۳۳
ارزش دفتری	۱,۶۴۸,۲۴۴	-	۹,۵۷۲	۲۱۵,۴۴۰	-	۹۰۲,۳۲۹	۳۰۵۰۱۳	-	۵,۹۷۵,۵۸۶
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۹۱۳,۵۷۹	-	۲۷,۳۷۲	۲۰۷,۵۰۸	-	۶۴۳,۶۰۶	۱,۵۲۹,۰۴۸	-	۷,۱۴۳,۸۵۲
مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱,۸۶۴,۶۲۳	-	۵۰,۵۴۴	۲۴۸,۴۱۱	-	۷۱۳,۰۲۱	۲,۸۶۸,۱۶۵	-	۱۴,۴۹۱,۱۳۶

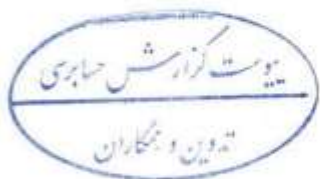
**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

ادامه:

**شرکت اصلی**

جمع	اقدام سرمایه‌ای در ابزار	سفرشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	بهرسازی و توسعه‌های املاک استیجاری	اثاثه و منقولات	وسایل نقلیه	تاسیسات	ساختمان	زمین	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>بهای تمام شده</b>										
۷,۱۵۲,۲۰۱	-	۴۲۹,۸۹۶	۹۳۲,۵۳۱	-	۷۰۴,۷۷۴	۱۶,۳۴۹	-	۱,۹۸۹,۸۴۰	۳,۰۷۹,۳۱۱	عقده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۱,۳۸۰,۰۰۵	-	۱,۲۱۱,۸۰۹	۱۰۲,۶۱۳	-	۲۲,۸۸۴	۲۲,۰۰۵	-	۱۸,۶۹۱	-	افزایش طی سال دوره
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
(۱۴,۶۲۱)	-	-	-	-	(۸,۷۷۱)	(۵,۸۵۰)	-	-	-	فروش و کنارگذاری دارایی
(۷۲,۶۲۹)	-	(۱۵,۹۳۳)	(۳۶۷,۱۳۹)	-	۱۵,۰۰۲	-	-	۳۶۶,۶۸۰	(۷۲,۳۵۰)	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۸,۴۴۴,۲۰۷	-	۱,۶۲۵,۷۸۲	۶۶۸,۰۰۵	-	۷۳۳,۵۹۰	۳۴,۵۵۷	-	۲,۳۷۵,۳۱۱	۳,۰۰۷,۰۰۶	عقده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱,۶۲۵,۶۸۳	-	۱,۳۶۸,۹۶۵	۹۲,۱۷۴	-	۴۰,۵۷۲	۱۸,۸۵۰	-	۵۰,۲۲	-	افزایش طی سال دوره
۶,۰۳۳,۲۶۹	-	-	-	-	-	-	-	-	۶,۰۳۳,۲۶۹	افزایش ناشی از تجدید ارزیابی
(۱۱۶,۳۷۷)	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۱۶,۳۷۷)	کاهش ارزش ناشی از تجدید ارزیابی
(۹,۶۲۵)	-	-	-	-	(۷,۸۷۱)	(۱,۷۵۴)	-	-	-	فروش و کنارگذاری دارایی
(۱۱۷,۱۶۱)	-	(۱۲۹,۸۲۸)	-	-	-	-	-	۴,۹۴۶	۷,۷۴۲	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱۵,۶۵۹,۹۹۷	-	۲,۷۶۶,۸۹۹	۷۶۰,۱۷۹	-	۷۶۶,۳۹۱	۵۱,۷۵۳	-	۲,۳۸۵,۱۷۸	۸,۹۳۱,۶۹۵	عقده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
<b>استهلاک الباشته</b>										
۹۸۶,۴۷۲				-	۴۹۴,۵۸۶	۹,۴۶۲	-	۴۸۲,۴۲۵	-	عقده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۱۸۶,۸۴۱				-	۴۹,۳۸۰	۳,۵۰۸	-	۱۳۵,۰۵۲	-	استهلاک سال دوره
(۱۲,۴۶۱)				-	(۸,۷۰۶)	(۳,۷۵۵)	-	-	-	فروش و کنارگذاری دارایی
-				-	-	-	-	-	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱,۱۶۰,۸۵۲	-	-	-	-	۵۳۵,۱۶۱	۸,۲۱۵	-	۶۱۷,۴۷۷	-	عقده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۰۷,۲۱۳				-	۲۹,۳۶۰	۲,۹۵۷	-	۲۴,۳۹۵	-	استهلاک سال دوره
(۸,۶۶۰)				-	(۷,۲۳۶)	(۱,۲۲۴)	-	-	-	فروش و کنارگذاری دارایی
-				-	-	-	-	-	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱,۲۵۹,۴۰۵	-	-	-	-	۵۵۷,۵۸۴	۹,۹۴۹	-	۶۹۱,۸۷۲	-	عقده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
<b>ارزش دفتری</b>										
۶,۱۶۵,۹۲۹	-	۴۲۹,۸۹۶	۹۳۲,۵۳۱	-	۲۰۹,۸۸۸	۶,۸۸۸	-	۱,۵۰۷,۴۱۵	۳,۰۷۹,۳۱۱	در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۷,۲۸۲,۳۵۴	-	۱,۶۲۵,۷۸۲	۶۶۸,۰۰۵	-	۱۹۸,۳۱۹	۲۶,۳۴۲	-	۱,۷۵۷,۷۳۴	۳,۰۰۷,۰۰۶	در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۲,۴۰۰,۵۹۲	-	۲,۷۶۶,۸۹۹	۷۶۰,۱۷۹	-	۲۰۸,۷۰۷	۴۱,۸۰۵	-	۱,۶۹۳,۳۰۷	۸,۹۳۱,۶۹۵	در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

۱۷-۱- زمین های بانک طی دوره جاری مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن به مبلغ ۶,۰۳۳,۲۶۹ میلیون ریال پس از طی مراحل قانونی به سرمایه منتقل گردید.



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**

**گزارش مالی میان دوره ای**

**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**

**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

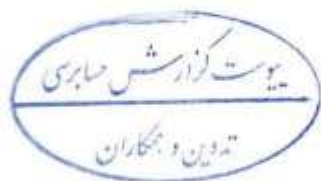
۱۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود به همراه پیش پرداخت سرمایه ای و دارایی در دست تکمیل ، موجودی انبار اموال و اثاثیه بانک تا ارزش ۴,۳۸۴,۶۴۹ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل ، زلزله و انفجار و ... از پوشش بیمه‌ای برخوردار است. لازم به توضیح است که وسایل نقلیه از پوشش بیمه بدنه و شخص ثالث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

۱۷-۳- اضافات وسایط نقلیه در دوره جاری بابت خرید سه دستگاه خودروی مزدا به مبلغ ۱۸,۹۵۰ میلیون ریال می باشد و کاهش آن بابت فروش یک دستگاه کامیونت آمیکو به مبلغ ۱,۴۲۴ میلیون ریال و یک دستگاه خودروی مگان به مبلغ ۲۳۰ میلیون ریال می باشد.

۱۷-۴- اضافات پیش پرداخت سرمایه ای عمدتاً بابت مبلغ ۱۰,۲۶,۰۰۰ میلیون ریال خرید ملک ناهید غربی ، مبلغ ۱۶۹,۹۸۴ میلیون ریال بابت مابقی ملک ساختمان عرفان کاج آبادی ، مبلغ ۱۳,۵۵۲ میلیون ریال بابت معادل ۲۰ درصد ثمن معامله خرید ملک ساختمان پزشکان عرفان ، مبلغ ۱,۱۲۱ میلیون ریال بابت چاپ و حق تمبر دسته چک و مبلغ ۹۸۰ میلیون ریال بابت علی الحساب حق عضویت بابت مدیریت بازار متشکل معاملات ارز ایران می باشد. نقل و انتقال زمین و ساختمان مربوط به انتقال ملک کلینیک عرفان از شرکت تام عرفان غرب به سرفصل زمین به مبلغ ۷,۷۴۲ میلیون ریال و سرفصل ساختمان به مبلغ ۴,۶۴۵ میلیون ریال و سرفصل سرفصلی به مبلغ ۴۹,۵۴۶ میلیون ریال می باشد.

۱۷-۵- اضافات دارایی های در دست تکمیل عمدتاً" مبلغ ۲۸,۵۱۶ میلیون ریال بابت بازسازی شعبه مطهری رشت ، مبلغ ۲۴,۲۵۸ میلیون ریال بابت بازسازی طبقه ۱۲ ساختمان ناهید ، مبلغ ۱۶,۷۲۷ میلیون ریال بابت شعبه ملکی بلوار سجاد مشهد و مبلغ ۵,۵۶۱ میلیون ریال بابت ساختمان عرفان کاج آبادی و ... می باشد.

۱۷-۶- مانده نقل و انتقال عمدتاً مبلغ ۴۹,۵۴۶ میلیون ریال بابت انتقال سرفصلی از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرفصل سرفصلی ( یادداشت شماره ۱۸ صورتهای مالی ) و مبلغ ۴۸,۳۱۹ میلیون ریال بابت خرید بسته های نرم افزاری آماده Arcsight انتقال از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرفصل نرم افزار و مابقی بابت انتقال به سایر داراییها ( یادداشت شماره ۲۰ صورتهای مالی ) می باشد.



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

۱۸- دارایی‌های نامشهود

شرکت اصلی				گروه							
جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرفصلی محل کسب و پیشه	جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	دانش فنی طرح PDH	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرفصلی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۵۳,۲۲۷	۲۴,۸۶۹	-	۸۶,۲۸۳	۲,۲۴۲,۲۷۵	۲,۳۳۹,۱۴۲	۲۵,۷۹۵	۶۵,۴۲۳	-	۹۰,۱۱۰	۲,۳۵۷,۸۱۴	مابده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۵۰,۱۷۵	۲۶۵	-	۴۹,۹۱۰	-	۵۲,۰۸۷	۱,۴۲۵	-	-	۵۰,۶۶۳	-	افزایش طی سال دوره
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توسعه داخلی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
(۱۹)	(۱۹)	-	-	-	(۱۵۱)	(۱۵۱)	-	-	-	-	فروش و کنارگذاری دارایی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۲,۴۰۳,۵۸۳	۲۵,۱۱۵	-	۱۳۶,۱۹۳	۲,۲۴۲,۲۷۵	۲,۴۹۱,۰۷۸	۲۷,۰۶۸	۶۵,۴۲۳	-	۱۴۰,۷۷۲	۲,۳۵۷,۸۱۴	مابده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۲,۴۰۳,۵۸۳	۲۵,۱۱۵	-	۱۳۶,۱۹۳	۲,۲۴۲,۲۷۵	۲,۴۹۱,۰۷۸	۲۷,۰۶۸	۶۵,۴۲۳	-	۱۴۰,۷۷۲	۲,۳۵۷,۸۱۴	مابده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
۱۷۹	۱۷۹	-	-	-	۲,۹۹۲	۲,۷۳۲	-	-	۲۵۸	-	افزایش طی سال دوره
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توسعه داخلی
۱۰,۳۳۳,۱۵۰	-	-	-	۱۰,۳۳۳,۱۵۰	۱۰,۳۳۳,۱۵۰	-	-	-	-	۱۰,۳۳۳,۱۵۰	افزایش ناشی از تجدید ارزیابی
(۱۳۵,۶۴۵)	-	-	-	(۱۳۵,۶۴۵)	(۱۳۵,۶۴۵)	-	-	-	-	(۱۳۵,۶۴۵)	کاهش ارزش ناشی از تجدید ارزیابی
-	-	-	-	-	(۳۰۵)	(۳۰۵)	-	-	-	-	فروش و کنارگذاری دارایی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۱۴,۶۹۹,۱۳۲	۲۵,۲۹۴	-	۱۸۲,۵۱۳	۱۴,۴۸۹,۳۲۶	۱۴,۷۸۹,۱۳۵	۲۹,۴۹۷	۶۵,۴۲۳	-	۱۸۹,۳۲۹	۱۴,۵۰۴,۸۶۶	مابده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۶۹,۳۲۹	-	-	۶۹,۳۲۹	-	۷۳,۴۶۶	-	-	-	۷۳,۴۶۶	-	مابده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۲۰,۴۱۶	-	-	۲۰,۴۱۶	-	۲۰,۷۷۷	-	-	-	۲۰,۷۷۷	-	استهلاك سال دوره
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زمان کاهش ارزش
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروش رفته
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۹۰,۲۴۵	-	-	۹۰,۲۴۵	-	۹۴,۲۴۳	-	-	-	۹۴,۲۴۳	-	مابده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۹۰,۲۴۵	-	-	۹۰,۲۴۵	-	۹۴,۲۴۳	-	-	-	۹۴,۲۴۳	-	مابده در ۱۳۹۹/۰۱/۰۱
۳,۳۰۱	-	-	۳,۳۰۱	-	۳,۴۸۳	-	-	-	۳,۴۸۳	-	استهلاك سال دوره
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زمان کاهش ارزش
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروش و کنارگذاری دارایی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۹۳,۵۴۶	-	-	۹۳,۵۴۶	-	۹۷,۷۲۵	-	-	-	۹۷,۷۲۵	-	مابده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۲,۲۸۳,۵۹۸	۲۴,۸۶۹	-	۱۶,۴۵۲	۲,۲۴۲,۲۷۵	۲,۳۶۵,۶۷۶	۲۵,۷۹۵	۶۵,۴۲۳	-	۱۶,۶۴۴	۲,۳۵۷,۸۱۴	مابده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۲,۳۳۳,۳۳۸	۲۵,۱۱۵	-	۴۵,۹۹۹	۲,۲۴۲,۲۷۵	۲,۳۹۶,۸۳۵	۲۷,۰۶۸	۶۵,۴۲۳	-	۴۶,۵۲۹	۲,۳۵۷,۸۱۴	مابده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۴,۶۰۵,۵۸۶	۲۵,۲۹۴	-	۹۰,۹۶۶	۱۴,۴۸۹,۳۲۶	۱۴,۶۹۱,۴۱۰	۲۹,۴۹۷	۶۵,۴۲۳	-	۹۱,۶۴۴	۱۴,۵۰۴,۸۶۶	مابده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

۱۸-۱- سرفصلی محل کسب و پیشه، طی دوره جاری براساس نظر کارشناسان رسمی دادگستری مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن به مبلغ ۱۰,۳۳۳,۱۵۰ میلیون ریال پس از طی مراحل قانونی به سرمایه منتقل گردید.

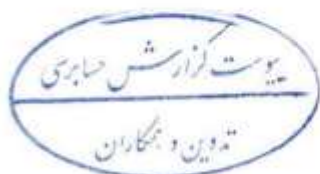
۱۹- سپرده قانونی

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

شرکت اصلی	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱,۹۳۴,۹۲۰	۲۹,۸۷۲,۰۷۲
-	-
۱۲۰,۹۲۷	۱۳۳,۹۵۷
-	-
-	-
۲۲,۰۵۴,۸۴۷	۲۵,۰۰۷,۰۲۹

سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)  
 سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ارز)  
 سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)  
 سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ارز)  
 سپرده قانونی - نزد بانک مرکزی سایر کشورها - (ارز)  
**جمع سپرده قانونی**

۱۹-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۲ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

شرکت اصلی		گروه		۲۰- سایر دارایی‌ها	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۲۰-۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۲۱,۶۵۹	۲۵,۰۹۶	۲۱,۶۵۹	۲۵,۰۹۶	۲۰-۲	املاک و مستغلات غیرعملیاتی
-	-	-	-	۲۰-۳	وثایق تضمینی
۳,۲۵۶,۴۰۶	۲,۹۶۵,۷۱۹	۳,۲۵۶,۴۰۶	۲,۹۶۵,۷۱۹	۲۰-۴	ودیعه بابت ساختمان‌های استیجاری
۷۸,۱۳۳	۸۲,۷۲۷	۷۸,۲۹۹	۸۲,۸۹۳		موجودی ائینار اموال منقول ائانه
۲۱,۶۱۲	۲۴,۸۶۲	۲۱,۶۱۲	۲۴,۸۶۲	۲۰-۴	پیش پرداختها
۴۰,۰۰۷	۹۰,۲۱۲	۴۰,۴۰۵	۹۴۲,۲۷۴		موجودی ائینار مصرفی
۶۶۵	۶۶۵	۶۶۵	۶۶۵		موجودی ائینار مطالبات
۳,۶۵۲	۳,۶۵۲	۳,۶۵۲	۳,۶۵۲		موجودی توکن
۶۱۷	۴۷۶	۶۱۷	۴۷۶	۲۰-۵	اقلام در راه
-	-	-	-	۲۰-۵-۱	املاک آماده جهت فروش
-	-	۵۹,۸۲۶	۵۹,۸۲۶		مسکوک طلا
۳,۳۴۵	۳,۴۲۷	۳,۳۴۵	۳,۴۲۷		تمبر مالیاتی
۱,۷۱۸	۲,۴۳۱	۱,۷۱۸	۲,۴۳۱		حق طبع دسته چک
۱,۰۴۳	۸۰۴	۱,۰۴۳	۸۰۴		سایر
-	-	۵,۱۲۷	۶,۹۶۳		جمع سایر دارایی‌ها
<b>۳,۴۲۸,۸۵۹</b>	<b>۳,۲۲۰,۰۷۲</b>	<b>۳,۷۸۸,۰۲۸</b>	<b>۴,۱۷۰,۱۸۸</b>		

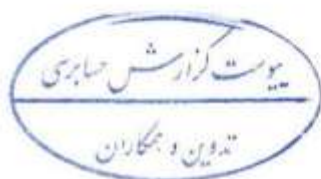
۲۰-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار تماماً" مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر است :

شرکت اصلی		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
۲۱,۹۸۹	۲۵,۶۳۱	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (رر)
-	-	جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۲۱,۹۸۹	۲۵,۶۳۱	کسر می شود
-	-	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار -ریال
-	-	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز
(۳۳۰)	(۵۳۴)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
<b>۲۱,۶۵۹</b>	<b>۲۵,۰۹۶</b>	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار

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

شرکت اصلی		یادداشت
دوره مالی	دوره مالی	
شش ماهه	شش ماهه	
۱۳۹۸ سال	۱۳۹۸ سال	
منتهی به	منتهی به	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳۰	۳۳۰	مانده ابتدای سال ادوره
-	-	باز یافت شده
-	-	سوخت شده
-	۲۰۵	ذخیره سال ادوره جاری
<b>۳۳۰</b>	<b>۵۳۴</b>	مانده پایان سال ادوره

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



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

**۲-۲-۲- وثایق تملیکی**

ترکیب مانده وثایق تملیکی شرکت اصلی به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۰۶/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		ماهیت
فروش طی دوره	تملیک شده طی دوره	فروش طی دوره	تملیک شده طی دوره	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	-	-	منقول
۹۳۰	-	-	۹۳۰	اتاقه
-	-	-	-	تجهیزات
۴۵۰	-	۴۵۰	-	وسایل نقلیه
۱,۳۸۰	-	۴۵۰	۹۳۰	جمع وثایق تملیکی منقول
<b>غیر منقول</b>				
۱,۶۰۲,۸۱۶	(۳۸۲,۷۰۵)	۸۹,۲۶۹	۱,۸۹۶,۲۵۲	مسکونی
۴۳۵,۹۶۸	-	۴۲۰	۴۳۵,۵۲۸	تجاری / اداری
-	-	-	-	کارخانه
۶۴۱,۹۷۸	-	۷۸۴	۶۴۱,۱۹۴	زمین
۱,۸۰۴	-	۹۵۹	۸۴۵	باغ
۹۱,۹۵۷	-	-	۹۱,۹۵۷	مسکونی / تجاری
۱۸۹,۸۳۵	-	۱۳۵	۱۸۹,۶۹۹	مسکونی / تجاری / اداری
۲,۹۶۲,۳۳۹	(۳۸۲,۷۰۵)	۹۱,۵۶۸	۳,۳۵۵,۴۷۶	جمع وثایق تملیکی غیر منقول
۲,۹۶۵,۷۱۹	(۳۸۲,۷۰۵)	۹۲,۰۱۸	۳,۳۵۶,۴۰۶	جمع وثایق تملیکی
-	-	-	-	کاهش ارزش ایاتنه
۲,۹۶۵,۷۱۹	-	-	۲,۳۵۶,۴۰۶	خالص وثایق تملیکی
۷۴۱,۰۹۷	-	-	۲۲۸,۶۳۸	سود (زیان) ناشی از فروش

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

شرکت اصلی		ماهیت
۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۱۵,۶۱۸	۱,۷۸۲,۲۳۳	کمتر از یک سال از تاریخ تملیک
۵۹۱,۹۷۷	۷۴۸,۵۶۹	یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک
۷۵۸,۱۲۴	۲۲۵,۶۱۴	بیش از دو سال از تاریخ تملیک
۲,۹۶۵,۷۱۹	۳,۳۵۶,۴۰۶	مانده وثایق تملیکی غیر منقول

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

**۲-۲-۳-۳- اقدامات لازم جهت آماده سازی اموال تملیکی برای فروش صورت پذیرفته و بخشی از اموال مذکور تا تاریخ تهیه این یادداشت در حال واگذاری و فروش می باشد. همچنین برنامه ریزی و اقدامات لازم برای اخذ گزارشات کارشناسی رسمی دادگستری و تعیین ارزش روز املاک صورت پذیرفته، لیکن برخی از املاک مزبور دارای معارض بوده که پیگیری در جهت رفع تعارض آن در حال انجام می باشد. لازم به ذکر است مبلغ ۱,۲۵۴,۰۵۲ میلیون ریال از وثایق تملیکی کمتر از یک سال از تاریخ تملیک مربوط به وثایق در جریان تملیک می باشد که اقدامات لازم جهت اخذ سند مالکیت در خصوص آن در جریان است.**

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

**۲-۲-۴- اضافات عمدتاً بابت پیش پرداخت خرید ماشین آلات و کالای مصرفی با دوام شرکت لیزینگ کارآفرین می باشد.**

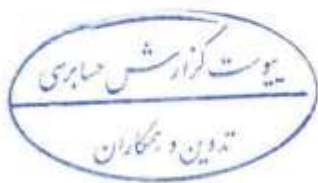
**۲-۲-۵- این بانک فاقد اعلام در راه در پایان شهریور ماه ۱۳۹۹ می باشد. چنانچه مانده اعلام در راه بستانکار باشد در یادداشت سایر بدهی ها ارائه می شود.**

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

**۲-۲-۶- سرقفلی**

گروه		ماهیت
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۱,۸۲۶	۲۱۳,۲۳۶	بهای تمام شده در ابتدای سال دوره
-	(۱,۸۰۰)	سرقفلی تحصیل شده (کاهش یافته) طی سال دوره
۲۱۱,۸۲۶	۲۱۱,۸۲۶	بهای تمام شده در پایان سال دوره
(۳۹,۲۳۶)	(۳۸,۶۳۰)	استهلاک ایاتنه در ابتدای سال دوره
(۵,۲۹۸)	(۱۰,۵۹۶)	استهلاک سال دوره
(۵۲,۵۲۴)	(۴۹,۲۲۶)	استهلاک ایاتنه در پایان سال دوره
۱۵۷,۴۰۲	۱۶۲,۷۰۰	مبلغ دفتری

**۲-۲-۶-۱- سرقفلی تلفیقی مربوط به تحصیل سهام شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش و متانول ستاره شرق توسط شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین (شرکت فرعی) بوده است.**



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

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

گروه و شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>بانک مرکزی</b>
		سپرده - ریالی
		سپرده های دیداری- ارز
۱,۰۴۲,۹۷۶	۱,۷۷۹,۱۸۶	سپرده های مدت‌دار- ارز
۸۲,۷۵۹	۱۰۳,۵۱۸	بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
		بدهی بابت ماهه التفاوت نرخ ارز
۵۴۳,۲۹۱	۸۴۸,۸۶۸	بدهی بابت خرید ارز
۶۳۴,۴۶۴		بدهی بابت سپرده قانونی
		بدهی بابت حساب ذخیره ارزی
		۲۱-۱ تسهیلات دریافتی - ریال
		۲۱-۲ تسهیلات دریافتی - ارز
		تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی از محل تسهیلات دارویی
۲,۳۶۱,۲۵۷	۲,۸۰۰,۰۱۲	<b>جمع بدهی به بانک مرکزی</b>
		<b>بانک ها و موسسات اعتباری داخلی</b>
		سپرده های دیداری-ریال
		سپرده های دیداری-ارز
۲,۲۹۴,۲۰۸	۲,۵۱۲,۵۸۵	پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانکها
۱,۰۷۴,۱۶۶	۸۶۴,۸۹۲	۲۱-۷ تسهیلات دریافتی - ریال
		۲۱-۳ تسهیلات دریافتی - ارز
		۲۱-۴ سایر
۱۸۴,۷۶۶	۳۷۵,۴۴۳	<b>جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری داخلی</b>
۳,۵۵۳,۱۴۰	۳,۷۵۲,۹۲۰	<b>بانک های خارجی</b>
		سپرده های دیداری-ریال
		سپرده های دیداری-ارز
۸۷۴	۸۷۴	۲۱-۵ تسهیلات دریافتی - ارز
		<b>جمع بدهی به بانک های خارجی</b>
۵,۹۱۵,۲۷۰	۶,۵۵۳,۹۰۶	<b>جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری</b>

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

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

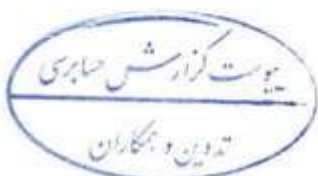
۲۱-۳ این بانک فاقد تسهیلات دریافتی - ریال از بانک ها و موسسات اعتباری داخلی می باشد.

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

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

۲۱-۶ گردش حساب تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی چ ۱۱ به شرح زیر می باشد :

۲۱-۷ چک های صادره بانک توسط سایر بانکها در تاریخ تهیه صورت‌های مالی تسویه گردیده است.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
گزارش مالی میان دوره ای  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	۲۲- سپرده‌های مشتریان
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۴۷۷,۴۸۳	۹,۳۶۰,۸۶۸	۲,۴۷۷,۴۸۳	۹,۳۶۰,۸۶۸	۲۲-۱	مشتریان حقیقی
۴۹۲,۳۸۶	۶۶۶,۲۲۲	۴۹۲,۳۸۶	۶۶۶,۲۲۲	۲۲-۲	سپرده های دیداری و مشابه
۸۳,۲۷۹	۹۳,۴۱۷	۸۳,۲۷۹	۹۳,۴۱۷	۲۲-۳	سپرده های پس انداز و مشابه
۳,۰۵۳,۱۲۸	۱۰,۱۲۰,۵۰۶	۳,۰۵۳,۱۲۸	۱۰,۱۲۰,۵۰۶		سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
					جمع سپرده‌های مشتریان حقیقی
					مشتریان حقوقی
۹,۶۳۰,۸۳۸	۵۴,۱۹۱,۵۲۳	۹,۶۳۰,۸۳۸	۵۴,۱۹۱,۵۲۳	۲۲-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۱,۹۱۱,۷۱۸	۳,۹۰۰,۵۷۷	۱,۹۱۱,۷۱۸	۳,۹۰۰,۵۷۷	۲۲-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۴,۱۵۶,۲۲۲	۱۶,۱۰۴,۳۵۳	۴,۱۵۶,۲۲۲	۱۶,۱۰۴,۳۵۳	۲۲-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۱۵,۶۹۹,۱۷۸	۷۴,۱۹۶,۵۰۰	۱۵,۶۹۹,۱۷۸	۷۴,۱۹۶,۵۰۰		جمع سپرده‌های مشتریان حقوقی
۱۸,۷۵۲,۳۲۶	۸۴,۳۱۷,۳۵۸	۱۸,۷۵۲,۳۲۶	۸۴,۳۱۷,۳۵۸		جمع سپرده‌های مشتریان

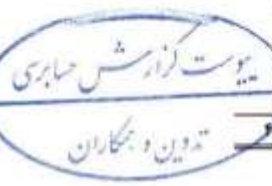
۲۲-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

شرکت اصلی		گروه		۲۲-۲- سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۹۲۴,۷۲۷	۶۳,۳۹۰,۱۶۳	۱۱,۹۲۴,۷۲۷	۶۳,۳۸۹,۹۱۰	سپرده های فرض الحسنه جاری - ریال
۱۸۳,۵۸۴	۲۶۲,۵۲۹	۱۸۳,۵۸۴	۲۶۲,۵۲۹	سپرده های فرض الحسنه جاری - لریز
.	.	.	.	انواع چکهای بانکی فروخته شده
.	.	.	.	حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور
.	.	.	.	حواله های عهده بانک - ریال
.	.	.	.	حواله های عهده بانک - لریز
.	.	.	.	وجه اداره شده مصرف نشده - ریال
.	.	.	.	وجه اداره شده مصرف نشده - لریز
.	.	.	.	بستانکاران موقت - ریال
.	.	.	.	بستانکاران موقت - لریز
.	.	.	.	مانده مطالبه نشده - ریال
.	.	.	.	مانده مطالبه نشده - لریز
.	.	.	.	کسر می شود
.	.	.	.	حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)
۱۲,۱۰۸,۳۲۱	۶۳,۵۵۲,۶۹۰	۱۲,۱۰۶,۹۵۵	۶۳,۵۵۲,۴۳۸	جمع سپرده های دیداری و مشابه

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

گروه و شرکت اصلی		۲۲-۳- سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۲,۹۹۳	۱۹۷,۸۶۷	سپرده های فرض الحسنه پس انداز - ریال
۲,۳۲۱,۱۱۰	۴,۳۶۸,۹۲۲	سپرده های فرض الحسنه پس انداز - لریز
.	.	سپرده پس انداز - شعب خارج
.	.	سپرده های فرض الحسنه ویژه جوانان
.	.	سپرده های فرض الحسنه ویژه مصرف نشده
.	.	حساب پس انداز کارکنان
.	.	مندوق بازنشستی کارکنان
.	.	سپرده های پس انداز مسکن
۲,۴۰۴,۱۰۲	۴,۵۶۶,۷۹۸	جمع سپرده های پس انداز و مشابه

گروه و شرکت اصلی		۲۲-۳- سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۹۵۴,۰۷۰	۶,۳۲۴,۲۹۰	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
۲۴۵,۷۷۹	۳۲۲,۳۷۱	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - لریز
۲۲,۹۶۱	۱۳۰,۵۵۳	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۸۲۳,۵۲۳	۱۱,۳۰۹,۹۷۷	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - لریز
۹۲,۵۵۸	۹۹,۵۸۰	سایر (شامل ۷,۱۲۷ قلم)
۶,۳۳۹,۹۰۱	۱۶,۱۹۷,۷۷۰	جمع سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

**۲۳- سود سهام پرداختی**

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

**شرکت اصلی**

ماده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	افزایش سرمایه از محل مطالبات	سود سهام پرداختی طی سال ۱۳۹۸	ماده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال
۱۲,۱۸۴		(۳۸۷)	۱۲,۵۷۱		ماده سود سهام پرداختی از سنوات قبل
۳,۰۰۲	۰	(۲۶)	۳,۰۲۸	۱۲۳,۷۲۹	سال منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ ۱۵
۱,۷۰۰,۰۰۰		۰	۰	۱,۷۰۰,۰۰۰	سال منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ ۲۰۰,۰۰۰
<b>۱,۷۱۵,۱۸۷</b>	<b>۰</b>	<b>(۴۱۳)</b>	<b>۱۵,۵۹۹</b>		<b>جمع</b>

حساب سود سهام پرداختی گروه به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۱۱۹	۱۲,۱۸۴
۴۵۲	۳,۰۰۲
۳,۰۲۸	۱,۷۰۰,۰۰۰
<b>۱۵,۵۹۹</b>	<b>۱,۷۱۵,۱۸۷</b>
۰	۰
<b>۱۵,۶۰۹</b>	<b>۱,۷۱۵,۱۸۷</b>

**شرکت اصلی:**

ماده سود سهام پرداختی از سنوات قبل  
 سال منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹  
 سال منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹  
 جمع سود سهام پرداختی شرکت اصلی  
**گروه:**  
 شرکتهای فرعی متعلق به اقلیت  
 جمع سود سهام پرداختی گروه

**۲۴- اوراق بدهی**

**گروه و شرکت اصلی**

ماده در پایان سال		کسر اوراق	مبلغ اسمی	نرخ سود علی‌الحساب / قطعی	تاریخ سررسید	تاریخ انتشار
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱					
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۰	۰	۰	۰	۰	-	-
۰	۰	۰	۰	۰	-	-
<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

اوراق مشارکت

اوراق سکوک

**جمع**

**۲۵- ذخیره مالیات عملکرد**

شرکت اصلی		گروه	
دوره مالی شش ماهه منتهی به سال ۱۳۹۸	دوره مالی شش ماهه منتهی به سال ۱۳۹۸	دوره مالی شش ماهه منتهی به سال ۱۳۹۸	دوره مالی شش ماهه منتهی به سال ۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۱۶۱,۶۱۰	۴۷,۶۶۸	۲۹۴,۶۸۸
۱۶۱,۶۱۰	۲۰۰,۰۰۰	۲۹۲,۵۱۲	۴۴۸,۰۴۰
۰	۳۰۲,۴۷۷	۳,۷۱۸	۳۰۲,۷۹۴
۰	(۹۵,۲۰۷)	(۴۹,۲۱۰)	(۱۷۲,۷۰۳)
۱۶۱,۶۱۰	۵۶۸,۸۷۹	۲۹۴,۶۸۸	۸۷۲,۸۱۹
۰	۰	۰	۰
<b>۱۶۱,۶۱۰</b>	<b>۵۶۸,۸۷۹</b>	<b>۲۹۴,۶۸۸</b>	<b>۸۷۲,۸۱۹</b>

ماده در ابتدای سال / دوره

ذخیره مالیات عملکرد سال / دوره

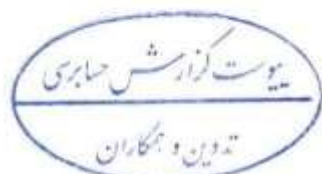
اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل

تادیه شده طی سال / دوره

ذخیره مالیات عملکرد متعلقه

پیش پرداخت های مالیاتی

ماده در پایان سال / دوره



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

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

مبالغ به میلیون ریال

نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی	سال ۱۳۹۸	۱۳۹۹/۰۶/۳۱						سال مالی	
		مالیات					درآمد مشمول مالیات		
		مانده ذخیره	تأدیبه شده	قطعی	تشخیصی	ایزازی			
مدرک برگ قطعی و اعتراض به آن	-	۳۰۲,۴۷۷	۵۹۴,۷۲۷	۸۹۶,۷۸۰	۱۰,۸۹۰,۱۲	۵۲۸,۶۴۷	۲,۶۴۳,۲۳۵	۳,۱۹۶,۵۱۰	سال ۱۳۹۴
اجرای قرار سوم	-	۴۶,۴۰۲	۹۶,۶۵۴	-	۷۵۰,۴۹۷	۹۶,۶۵۴	۴۸۳,۲۴۹	۱,۸۱۹,۰۲۰	سال ۱۳۹۵
اجرای قرار اول	-	-	-	-	۱,۳۲۸,۷۹۵	-	-	۶۳۰,۳۶۵	سال ۱۳۹۶
اعتراض در هیات حل اختلاف	-	-	-	-	۹۴۵,۲۵۰	-	-	۱,۳۳۷,۳۹۲	سال ۱۳۹۷
مدرک برگ تشخیص و قبول آن	۱۶۱,۶۱۰	-	۹۵,۲۰۷	-	۱۹۱,۰۰۹	۱۹۱,۰۰۹	۷۱۸,۳۶۵	۳,۰۸۵,۷۶۱	سال ۱۳۹۸
	-	-	-	-	-	۲۰۰,۰۰۰	-	۴,۵۲۷,۲۵۲	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
	۱۶۱,۶۱۰	۵۶۸,۸۷۹							ذخیره مالیات قبل از پیش پرداخت
	-	-							پوش پرداخت های مالیاتی
	۱۶۱,۶۱۰	۵۶۸,۸۷۹							مانده ذخیره مالیات

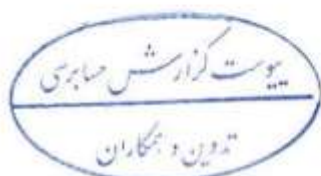
۲۵-۱-۱- بابت عملکرد سال ۱۳۹۴ بر اساس برگ قطعی شماره ۷۲۰۹۸۱۹۴ مورخ ۰۹/۰۷/۰۹، ۹۹۰/۰۷/۰۹، ۸۹۶ میلیارد ریال از بانک مطالبه شده است که بانک ضمن در نظر گرفتن حق قانونی خود نسبت به اعتراض، مابقی اصل مالیات را به مبلغ ۳۰۲ میلیارد ریال پرداخت نموده و اقدامات لازم جهت طرح موضوع در دیوان عدالت اداری در دست اقدام می باشد.

۲۵-۱-۲- بابت عملکرد سال های ۱۳۹۵، ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ بر اساس آخرین رسیدگی های بعمل آمده به ترتیب معادل ۸۹۷، ۵۰۰ و ۸۳۸ میلیارد ریال از بانک مطالبه شده است که در این خصوص بانک طی مهلت قانونی مراتب اعتراض خود را تسلیم مراجع ذیربط نموده و پرونده های مزبور در هیات های حل اختلاف مالیاتی در جریان می باشد که تا تاریخ تهیه صورت های مالی به نتیجه نرسیده است. شایان ذکر است با عنایت به آرا مراجع ذیصلاح در خصوص موارد مشابه، بدهی قابل توجهی از این بابت محتمل نخواهد بود.

۲۵-۱-۳- به منظور احقاق حقوق قانونی بانک پرونده سال های ۱۳۸۲، ۱۳۸۸، ۱۳۸۹، ۱۳۹۱، ۱۳۹۳ در دیوان عدالت اداری طرح دعوا شده است. \* منظور از تأدیبه شده، مبالغ پرداختی به وزارت امور اقتصادی و دارایی است.

۲۶- ذخایر و سایر بدهی ها

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۲۶-۱ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۵۲۴,۲۹۴	۵۲۸,۴۸۵	۵۲۴,۲۹۴	۵۲۸,۴۸۵
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار-ریال	۴۵,۳۹۰	۲۷,۸۹۷	۴۵,۳۹۰	۲۷,۸۹۷
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار-ارز	۵۰۰,۲۵	۳۹,۹۹۳	۵۰۰,۲۵	۳۹,۹۹۳
حق بیمه پرداختی	۱۴۲,۸۲۴	۱۲۵,۰۲۱	۱۴۲,۸۲۴	۱۲۵,۰۲۱
۲۶-۲ ذخیره هزینه‌های پرداختی	۱۰,۲۶,۱۲۲	۳۱۴,۷۹۷	۱۰,۲۶,۱۲۲	۳۱۴,۷۹۷
۲۶-۴ ذخیره صندوق ضمانت سپرده ها	۷۷,۶۹۰	۱۴۳,۲۹۵	۷۷,۶۹۰	۱۴۳,۲۹۵
۲۶-۵ حواله ارزی مشتریان	۳,۹۹۷,۳۷۲	۳,۴۱۸,۳۱۸	۳,۹۹۷,۳۷۲	۳,۴۱۸,۳۱۸
۲۶-۶ پروات و اعتبارات اسنادی ارزی	۳۲۸,۹۲۴	۷۷۱,۱۰۲	۳۲۸,۹۲۴	۷۷۱,۱۰۲
بستانکاران کارت هدیه	۲۳۰,۰۲۱	۲۷۰,۰۲۵۴	۲۳۰,۰۲۱	۲۷۰,۰۲۵۴
چکهای در جریان وصول	۱,۴۷۸,۶۵۱	۴۳۶,۵۳۱	۱,۴۷۸,۶۵۱	۴۳۶,۵۳۱
بستانکاران بن کارت	۱۹۱,۲۲۸	۱۳۶,۴۲۷	۱۹۱,۲۲۸	۱۳۶,۴۲۷
سپرده حسن انجام کار پیمانکاران	۶۵,۶۴۸	۷۳,۱۵۲	۶۵,۶۴۸	۷۳,۱۵۲
پیش دریافت فروش املاک	۴۲۴,۱۴۹	۴۱۱,۰۰۱	۴۲۴,۱۴۹	۴۱۱,۰۰۱
بستانکاران داخلی کارت پیش پرداخت	۲۰,۵۶۱	۲۰,۵۸۲	۲۰,۵۶۱	۲۰,۵۸۲
حسابها و اسناد پرداختی شرکت‌های گروه از شرکتها و اشخاص	۲,۶۲۴,۳۷۳	۴۰,۲۰۴۶	-	-
سایر بدهی ها	۳۱۹,۶۸۱	۶۶,۷۵۳	۳۱۹,۶۸۱	۶۶,۷۵۳
جمع ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱۱,۵۴۷,۰۰۵	۶,۰۲۵,۷۹۵	۸,۸۸۷,۱۴۶	۵,۵۷۱,۶۵۹



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

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

مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	تاریخ شروع اقساط	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات (اصل و سود)
تسهیلات ارزی	دلار	-	-	-	-	-	۰
تسهیلات ارزی	یور	-	-	-	-	-	۰
جمع تسهیلات ارزی							۰
تسهیلات ریالی	ریال	۱۳۹۴/۰۳/۱۷	۱۳۹۷/۰۶/۱۷	۱۴۰۲/۰۳/۱۷	۲۰	۱۶	۳۰۴,۶۷۶
تسهیلات ریالی	ریال	۱۳۹۴/۰۳/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۳/۲۹	۱۸	۱۹	۲۱۹,۶۱۹
جمع تسهیلات ریالی							۵۲۴,۲۹۴
جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی							۵۲۴,۲۹۴

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

۲۶-۲- اقدامات انجام شده بابت مالیات ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید و ارتقای نظام مالی کشور به شرح ذیل می باشد:  
 بابت مالیات پندهای ب و پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رفابت پذیر سال ۱۳۹۵، حوزه مالیاتی مربوطه طی برگه قطعی به شماره ۶۱۱۳۶-۹۲ مورخ ۹۷/۱۲/۱۹ مبلغ ۱۷۹ میلیارد ریال مطالبه نموده است که بانک در اجرای مقررات قانونی در موعد مقرر نسبت به رای صادره مراتب اعتراض خود را به دیوان عدالت اداری ابلاغ نموده و طبق رای تجدید نظر مرجع مزبور نسبت به مالیات عایدی حاصل از ما به التفاوت ارزش سهام و املاک غیرمنقول رفع تعرض گردیده و مبلغ ۵۴ میلیارد ریال تنها بابت سود سهام به عهده شرکت باقی مانده که توسط شرکت پرداخت و پرونده مذکور تسویه گردیده است.

۲۶-۳- در خصوص سال های ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ به ترتیب معادل ۱۴۷ و ۶۴ میلیارد ریال طبق رسیدگی های بعمل آمده از بانک مطالبه گردیده است که اقدامات لازم جهت اعتراض به مراجع ذیصلاح از طرف بانک در دست اقدام می باشد. شایان ذکر است با توجه به رای دیوان عدالت اداری و آخرین رويه عمل مقامات مالیاتی در خصوص سال ۱۳۹۵، به نظر می رسد از این بابت بدهی قابل توجهی به بانک متحمل نخواهد شد.

۲۶-۴- طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳۰ هیات وزیران در خصوص اصلاح آیین نامه میزان و نحوه حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها به شماره ۱۰۰۹۹۸ ات ۴۸۳۶۷ هـ مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۰۲ هیات وزیران، حق عضویت اولیه و حق عضویت سالانه برای سالهای ۹۲ الی ۹۸ در وجه صندوق پرداخت و برای دوره شش ماهه ابتدای سال ۱۳۹۹ نیز بر اساس اصلاحیه جدید صندوق، در حسابها ذخیره منظور گردیده است.

۲۶-۵- حواله های ارزی مشتریان به مبلغ ۲,۲۱۶,۱۴۸ میلیون ریال تا تاریخ تهیه صورتهای مالی تسویه شده است.

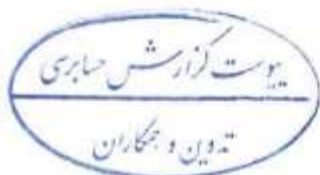
۲۶-۶- بروات و اعتبارات اسنادی ارزی مشتریان به مبلغ ۶۷,۷۰۸ میلیون ریال تا تاریخ تهیه صورتهای مالی تسویه شده است.

۲۷- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۸	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۲۲,۲۷۲	۶۲۲,۲۷۲	۶۳۰,۴۳۸	۷۹۹,۶۷۷
(۴۱,۲۰۰)	(۴۱,۲۰۰)	(۴۲,۷۳۴)	(۲۸,۳۸۱)
۲۰۴,۹۶۰	۲۰۴,۹۶۰	۲۱۱,۹۷۳	۸۹,۶۴۲
۷۸۶,۰۳۲	۷۸۶,۰۳۲	۷۹۹,۶۷۷	۸۶۰,۹۳۸
۷۸۶,۰۳۲	۷۸۶,۰۳۲	۷۹۹,۶۷۷	۷۹۹,۶۷۷

مانده در ابتدای سال / دوره  
 پرداخت شده طی سال / دوره  
 ذخیره تامین شده طی سال / دوره  
 مانده در پایان سال / دوره

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)**  
**گزارش عالی میان دوره ای**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

**۲۸- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری**

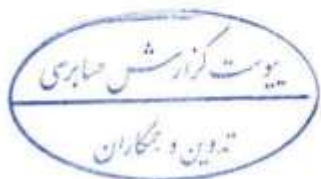
پادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار				
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۱۱۳,۱۸۴,۲۵۲	۹۷,۹۰۳,۰۵۰	۱۱۳,۱۹۹,۳۰۲	۹۷,۹۱۸,۱۰۰
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۷۵,۲۸۵,۶۱۰	۷۴,۲۱۴,۶۱۱	۷۵,۶۲۵,۴۹۵	۷۴,۳۱۱,۶۹۲
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۱۹۴,۰۷۲	۵,۵۷۷	۱۹۴,۰۷۳	۵,۵۷۷
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۳۶,۸۶۸	۳۵,۴۶۹	۳۶,۸۶۸	۳۵,۴۶۹
<b>جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار</b>	<b>۱۸۸,۷۰۰,۸۰۳</b>	<b>۱۷۲,۱۵۸,۷۰۷</b>	<b>۱۸۹,۰۵۵,۷۳۸</b>	<b>۱۷۲,۲۷۰,۸۳۸</b>
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار				
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۷۰۳,۶۵۰	۰	۷۰۳,۶۵۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۴۸۲,۰۹۳	۱۲۰,۷۵	۴۸۲,۰۹۳	۱۲۰,۷۵
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۱,۲۰۷	۰	۱,۲۰۷	۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۲۲۹	۰	۲۲۹	۰
<b>جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار</b>	<b>۱,۱۸۷,۱۸۰</b>	<b>۱۲۰,۷۵</b>	<b>۱,۱۸۷,۱۸۰</b>	<b>۱۲۰,۷۵</b>
<b>جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری</b>	<b>۱۸۹,۸۸۷,۹۸۳</b>	<b>۱۷۲,۱۷۰,۷۸۲</b>	<b>۱۹۰,۲۴۲,۹۱۸</b>	<b>۱۷۲,۳۹۱,۹۱۳</b>

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت  
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت  
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه  
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری  
**جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار**  
سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار  
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت  
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت  
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه  
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری  
**جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار**  
**جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری**

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

شرح	شرکت اصلی		گروه	
	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۳۶,۸۶۸	۰	۳۶,۸۶۸	۳۵,۴۶۹
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۷۵,۵۶۴,۲۱۰	۶۱,۲۸۵	۷۵,۶۲۵,۴۹۵	۷۴,۳۱۱,۶۹۲
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۹۱,۰۳۱	۰	۹۱,۰۳۱	۴۸۱
تا سه ماهه	۰	۰	۰	۰
بیش از سه تا شش ماهه	۱۰۳,۰۴۲	۰	۱۰۳,۰۴۲	۵۰,۹۶
بیش از شش ماه تا یکسال	۰	۰	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۶,۵۲۵,۶۵۹	۰	۶,۵۲۵,۶۵۹	۰
گواهی سپرده عام	۰	۰	۰	۰
گواهی سپرده خاص	۸۸,۲۸۷,۰۱۳	۷۴,۵۱۳	۸۸,۲۶۱,۵۲۷	۹۷,۹۱۲,۵۱۲
یک ساله	۱۸,۳۰۶,۷۳۱	۰	۱۸,۳۰۶,۷۳۱	۰
دو ساله	۰	۰	۰	۰
سه ساله	۰	۰	۰	۰
چهار ساله	۰	۰	۰	۰
پنج ساله	۵,۳۸۶	۰	۵,۳۸۶	۵,۳۸۶
<b>جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار</b>	<b>۱۸۸,۹۱۹,۹۴۰</b>	<b>۱۳۵,۷۹۸</b>	<b>۱۸۹,۰۵۵,۷۳۸</b>	<b>۱۷۲,۲۷۰,۸۳۸</b>

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری  
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی  
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه  
تا سه ماهه  
بیش از سه تا شش ماهه  
بیش از شش ماه تا یکسال  
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت  
گواهی سپرده عام  
گواهی سپرده خاص  
یک ساله  
دو ساله  
سه ساله  
چهار ساله  
پنج ساله  
**جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار**



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱					
جمع	جمع	۰ درصد و کمتر	۱۲۵۱۰ درصد	۱۶۵۱۲ درصد	۱۹۵۱۶ درصد	۲۲۵۱۹ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶,۲۰۲	۲۰۲	۲۰۲	-	-	-	-
-	۵۴,۸۲۸,۲۳۲	۴۲,۹۷۴	-	۲,۱۴۴,۱۶۲	۴۸,۸۴۱,۲۲۵	۳,۸۱۴,۵۵۵
۹۷,۹۱۱,۸۲۸	۴۰۰,۵۴,۱۳۶	۳۱,۵۴۰	-	۱۱,۸۶۰,۴۷۰	۲۸,۱۲۲,۰۵۷	۴۰,۰۰۰
۷۰	۱۸,۲۹۶,۷۲۲	-	-	-	۱۸,۲۹۶,۷۲۲	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
۹۷,۹۱۸,۱۰۰	۱۱۳,۱۹۹,۴۰۲	۷۴,۷۱۵	-	۱۴,۰۰۴,۶۳۴	۹۵,۲۶۰,۰۱۳	۳,۸۵۴,۵۵۵
-	-	-	-	-	-	-
-	۹۷,۹۱۸,۱۰۰	۵۲,۷۸۳	-	۵,۰۲۳,۶۳۵	۸۷,۱۳۶,۵۳۵	۵,۶۷۱,۷۶۰

سررسید شده  
 ۱۳۹۹  
 ۱۴۰۰  
 ۱۴۰۱  
 ۱۴۰۲  
 ۱۴۰۳  
 جمع سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت  
 ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

**۲۸-۱-۲- گردش سپرده های سرمایه گذاری ریالی**

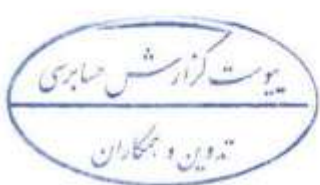
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۲	۷,۵۵۶,۸۳۴	(۱,۰۰۳۱,۳۷۷)	۶,۵۲۵,۲۵۹
-	-	-	-
۹۷,۸۶۰,۲۶۱	۳۸,۰۶۸,۳۵۲	(۳۹,۳۳۴,۱۶۹)	۱۰۶,۵۹۴,۷۴۴
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
۵,۳۸۶	-	-	۵,۳۸۶
۷۲,۳۴۲,۱۵۸	۱,۲۱۲,۸۹۷,۶۲۴	(۱,۲۱۱,۵۹۵,۵۷۲)	۷۵,۵۴۴,۲۱۰
۵,۵۷۷	۳۵۳,۰۷۲	(۱۴۴,۵۷۴)	۱۹۴,۰۷۳
۳۵,۴۴۹	۹,۷۸۱,۸۶۸	(۹,۷۸۰,۴۶۹)	۳۶,۸۶۸
۱۷۲,۱۶۹,۱۵۳	۱,۲۴۸,۶۵۷,۷۵۰	(۱,۲۵۱,۹۰۶,۹۶۳)	۱۸۸,۹۱۹,۹۴۰

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

**۲۸-۱-۳- گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی**

مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی دوره	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	معادل ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۱۴,۰۴۸	۸۷,۶۸۹	(۳۵,۳۰۲)	۴۷۶,۴۳۳	۲۷,۲۶۴	۵۲,۴۰۸
۱۴۵,۹۴۵	۲۷,۵۹۴	(۴,۱۹۴)	۱۶۹,۳۴۵	۱۴,۸۸۶	۲۱,۸۴۴
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۳۰۳,۸۵۸	۴۲,۲۲۷	(۳۹,۰۰۷)	۳۰۷,۰۷۸	۲۷,۳۲۷	۳۳,۳۲۶
۲۱۶,۲۰۰	۱۲۳	(۱۲۳)	۲۱۶,۲۰۰	۲۴,۰۵۲	۲۷,۸۹۰
۱,۳۰۰	۱	(۱)	۱,۳۰۰	۱۳۴	۴۲۹
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۱۰۱,۶۸۵	۱۳۵,۷۹۸	-	۱۰۱,۶۸۵	۱۰۱,۶۸۵	۱۳۵,۷۹۸

سپرده های بلند مدت  
 دلار  
 یورو  
 درهم  
 پوند  
 سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه  
 دلار  
 یورو  
 پوند  
 سپرده های سرمایه گذاری در بانکی از بانک ها و مؤسسات اعتباری  
 دلار  
 جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

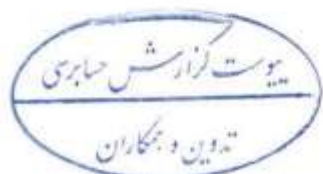
۴-۱-۲۸- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی			
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
تعداد	مبلغ	تعداد	مبلغ
سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال
			سپرده های ریالی
			اشخاص حقوقی
۹,۸۳۶	۶۳,۱۰۹,۲۱۳	۷۲,۸۱۷,۶۷۶	۱۱,۵۶۹
۴۲۴,۹۹۴	۱۰۹,۰۳۹,۹۳۷	۱۱۶,۱۲۱,۷۱۸	۵۴۴,۹۸۰
۵	۳۵,۴۶۹	۳۶,۸۶۸	۵
۴۲۴,۸۳۵	۱۷۲,۱۸۴,۶۱۸	۱۸۸,۹۷۶,۲۶۲	۵۵۶,۵۵۴
			جمع سپرده های ریالی
			سپرده های ارزی
			اشخاص حقوقی
۳	۱,۱۲۷	۳۲۴	۱
۷۴	۸۵,۰۹۲	۵۲,۸۷۸	۴۴
-	-	-	-
۷۶	۸۶,۲۱۹	۵۳,۲۰۲	۴۵
۴۲۴,۹۱۱	۱۷۲,۲۷۰,۸۳۸	۱۸۹,۰۲۹,۴۶۴	۵۵۶,۵۹۹
			جمع سپرده های سرمایه‌گذاری

۲-۲۸- سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار

مانده در	سود پرداختنی طی	تفاوت سود قطعی و	سود علی‌الحساب	مانده در	
۱۳۹۹/۰۶/۳۱	دوره	علی‌الحساب	طی دوره	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸۲,۰۹۳	(۱,۲۹۸,۵۵۱)	۴۷۰,۰۱۸	۱,۲۹۸,۵۵۱	۱۲,۰۷۵	سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی
۱,۲۰۷	(۳,۴۶۱)	۱,۲۰۷	۳,۴۶۱	-	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۴۰,۵۹۰	(۴۶۹)	۴۰,۵۹۰	۴۶۹	-	گواهی سپرده عام
-	-	-	-	-	گواهی سپرده خاص
۵۴۹,۱۵۶	(۹,۹۴۶,۰۱۱)	۵۴۹,۱۵۶	۹,۹۴۶,۰۱۱	-	سپرده‌های یکساله
۱۱۳,۸۷۰	(۳۱۰,۷۱۲)	۱۱۳,۸۷۰	۲۱۰,۷۱۲	-	سپرده‌های دوساله
-	-	-	-	-	سپرده‌های سه ساله
-	-	-	-	-	سپرده‌های چهارساله
۳۴	(۷۹۳)	۳۴	۷۹۳	-	سپرده‌های پنج ساله
-	-	-	-	-	سپرده های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری
۲۲۹	(۳,۶۶۲)	۲۲۹	۳,۶۶۲	-	سپرده‌های ارزی
-	(۱۶۴)	-	۱۶۴	-	جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه‌گذاری مدت دار
۱,۱۸۷,۱۸۰	(۱۱,۴۴۳,۸۲۴)	۱,۱۷۵,۱۰۵	۱۱,۴۴۳,۸۲۴	۱۲,۰۷۵	

۲-۲۸-۱- با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۲۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۲/۲۰ رویه تعیین سهم هر یک از انواع سپرده های سرمایه‌گذاری از منابه تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب در جدول فوق اعمال گردیده است.



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

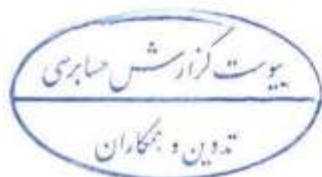
۲۹- سرمایه

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

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید میلیون ریال	مبلغ افزایش سرمایه میلیون ریال	درصد افزایش	تاریخ ثبت افزایش
			سرمایه	سرمایه
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٪	۱۳۸۴/۰۷/۰۹
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
مآزاد 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
مآزاد تجدید ارزیابی و سایر اندوخته ها	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	۱۸,۳۴۲,۹۸۶	۲۱۶٪	۱۳۹۹/۰۷/۱۶

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		یک درصد و بالاتر
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۸,۹٪	۷۵۸,۰۹۷,۶۴۱	۹,۴٪	۲,۵۲۰,۶۷۴,۷۴۷	شرکت سرمایه گذاری صباتامین(سهامی عام)
۷,۷٪	۶۵۲,۳۰۷,۹۳۵	۷,۸٪	۲,۰۹۴,۹۵۹,۸۴۴	شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
۵,۳٪	۴۴۸,۸۵۲,۲۹۲	۵,۳٪	۱,۴۱۷,۶۳۲,۷۱۳	شرکت گروه سرمایه گذاری تدبیر(سهامی خاص)
۵,۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵,۰٪	۱,۳۴۲,۱۴۹,۳۰۸	شرکت نگین گنجینه ایرانیان(سهامی خاص)
۵,۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵,۰٪	۱,۳۴۲,۱۴۹,۳۰۸	شرکت مهرآفرینان دوران(سهامی خاص)
۵,۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵,۰٪	۱,۳۴۲,۱۴۹,۳۰۸	شرکت ایده گستر دوراندیش(سهامی خاص)
۵,۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵,۰٪	۱,۳۴۲,۱۴۹,۳۰۸	شرکت نگین گنجینه ایرانیان(سهامی خاص)
۵,۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵,۰٪	۱,۳۴۲,۱۴۹,۳۰۸	شرکت توسعه اقتصاد فردا(سهامی خاص)
۴,۷٪	۳۹۸,۵۲۰,۶۹۳	۴,۷٪	۱,۲۵۸,۵۲۷,۷۰۶	شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده(سهامی خاص)
۲,۹٪	۲۴۶,۰۷۹,۲۶۹	۲,۹٪	۷۷۷,۱۱۷,۹۳۴	شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان(سهامی خاص)
۲,۲٪	۱۸۵,۶۹۶,۰۶۵	۲,۲٪	۵۸۶,۴۲۷,۸۷۳	شرکت ره آورد تدبیر کیش(سهامی خاص)
۲,۰٪	۱۷۰,۰۲۱,۳۵۲	۲,۰٪	۵۳۶,۹۲۷,۱۵۵	شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان(سهامی عام)
۱,۶٪	۱۳۴,۸۷۴,۴۵۲	۱,۶٪	۴۲۵,۹۳۲,۳۰۱	شرکت سرزمین پهنآورد مهر(سهامی خاص)
۱,۳٪	۱۰۶,۲۵۰,۴۲۳	۱,۳٪	۳۲۵,۵۳۸,۶۶۴	شرکت کارواندیشه جنوب(بامسئولیت محدود)
۱,۱٪	۹۴,۶۲۶,۲۸۳	۱,۱٪	۲۹۸,۸۲۹,۶۴۹	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
۱,۰٪	۸۹,۲۰۳,۹۴۶	۱,۰٪	۲۸۱,۷۰۵,۹۱۷	شرکت گروه مالی پارسیان(سهامی خاص)
۵۸,۶٪	۴,۹۸۴,۵۲۹,۳۴۳	۵۹,۳٪	۱۵,۹۰۲,۸۶۹,۵۷۸	
۲۰,۲٪	۱,۷۱۹,۴۶۸,۲۷۱	۲۰,۸٪	۵,۵۷۲,۱۸۷,۹۵۲	اشخاص حقیقی ( ۸ سهامدار )
				سایرین ( کمتر از یک درصد )
۴,۸٪	۴۱۰,۲۷۹,۱۸۱	۴,۸٪	۱,۲۹۳,۳۹۶,۶۹۶	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۰۵ سهامدار)
۱۶,۳٪	۱,۳۸۵,۷۲۳,۲۰۵	۱۵,۲٪	۴,۰۷۴,۵۳۲,۰۷۴	اشخاص حقیقی (تعداد ۱۴,۱۶۲ سهامدار)
۱۰۰٪	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۲۶,۸۴۲,۹۸۶,۳۰۰	جمع



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

۳۰- افزایش سرمایه در جریان  
 افزایش سرمایه در جریان در بانک و شرکتهای تابعه مورد نداشته است.

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

شرکت فرعی گروه (شرکت عصر امین کارآفرین) تعداد ۲۵۰۰۰۰۰ سهم از سهام بانک کارآفرین را طی دوره خریداری نموده است.

۳۲- اندوخته قانونی

شرکت اصلی	دوره مالی شش ماهه منتهی به		دوره مالی شش ماهه منتهی به		یادداشت
	سال ۱۳۹۸	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ماده در ابتدای سال / دوره
	۲,۷۶۲,۰۹۲	۴,۲۰۰,۷۱۴	۲,۸۱۴,۶۴۱	۴,۲۶۳,۵۰۰	
	۴۳۸,۶۲۳	۶۰۶,۷۱۶	۴۴۸,۸۵۹	۶۵۲,۳۰۲	۲۲-۱
	۲,۳۲۳,۴۶۹	۳,۵۹۴,۰۰۰	۲,۳۶۵,۷۸۲	۳,۶۱۱,۱۹۸	مانده در پایان سال / دوره

۳۲-۱- طبق مفاد بند الف ماده ۲۲ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

۳۳- سایر اندوخته‌ها

شرکت اصلی	دوره مالی شش ماهه منتهی به		دوره مالی شش ماهه منتهی به		یادداشت
	سال ۱۳۹۸	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال / دوره
	۹۲۹,۸۰۴	۱,۹۲۳,۹۵۵	۹۳۶,۶۲۸	۱,۹۴۰,۵۷۹	
	-	(۱,۹۲۳,۹۲۳)	-	(۱,۹۲۳,۹۲۳)	کاهش
	۱,۰۰۴,۱۵۱	۶۲۶,۲۳۲	۱,۰۰۴,۱۵۱	۶۸۶,۶۵۶	۲۲-۱
	۱,۹۲۳,۹۵۵	۶۲۶,۲۳۲	۱,۹۴۰,۵۷۹	۶۸۹,۱۴۷	مانده در پایان سال / دوره

۳۳-۱- به شرح توضیحات یادداشت شماره ۷-۱۰ 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.ش. تمام یا بخشی از آن را به حساب افزایش سرمایه خود منظور نماید.

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

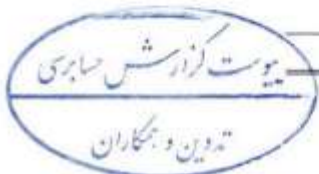
۳۴- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

شرکت اصلی	دوره مالی شش ماهه منتهی به		دوره مالی شش ماهه منتهی به		یادداشت
	سال ۱۳۹۸	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
	۴۳,۵۹۷	۹۵۳	۱۵۴,۷۵۹	۱۱۲,۱۱۶	
	۴۳,۵۹۷	۹۵۳	۱۵۴,۷۵۹	۱۱۲,۱۱۶	جمع

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	مبلغ تجدید ارزیابی دارایی‌ها	افزایش سرمایه	مانده تجدید ارزیابی دارایی‌ها	مانده تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۰۴۳,۵۹۷	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷
۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۶,۳۶۶,۶۲۰	(۱۶,۴۰۹,۰۶۳)	۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷
	۱۸,۴۱۰,۰۱۶	(۱۸,۴۰۹,۰۶۳)	۹۵۳	۹۵۳



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
گزارش مالی میان دوره ای  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

۳۵- تفاوت تسعیر ارز

گروه و شرکت اصلی			
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
		تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	
.	.		
.	.	نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز	
.	.	تفاوت تسعیر ارز	

۳۶- سهام خزانه

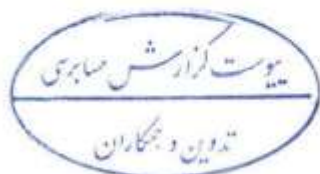
تاریخ	تعداد خرید/فروش	مبلغ خرید/فروش میلیون ریال	صرف سهام ناشی از فروش میلیون ریال	کسر سهام ناشی از فروش میلیون ریال
	.	.	.	.
	.	.	.	.
	.	.	.	.
	.	.	.	.
	.	.	.	.
	.	.	.	.
	.	.	.	.
	.	.	.	.
	.	.	.	.

مانده در ابتدای دوره

مانده در پایان سال

۳۶-۱- حقوق سهامداران فاقد کنترل

گروه			
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۶۷.۵۱۵	۴۹۷.۴۶۲	سرمایه	
۱۱.۵۸۸	۲۵.۴۹۹	اندوخته قانونی	
(۱۰۴.۰۰۴)	۱۴۷.۳۲۵	سود (زیان) انباشته	
۴۷۵.۰۹۹	۶۷۰.۲۸۵	حقوق سهامداران فاقد کنترل	



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

۳۷- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

گروه

سال ۱۳۹۸		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		یادداشت	
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۴۷۹,۰۰۶	۲۵۴,۳۲۷	۱۸,۱۲۴,۶۸۰	۹,۲۵۰,۱۱۳	۳۳۹,۱۱۸	۹,۱۱۰,۹۹۶	۱۱,۵۵۹,۰۷۷	۴۶۱,۶۰۱	۱۱,۰۹۷,۴۷۶	۳۷-۱
۵۰,۳۰,۴۷۹	۹۵,۹۳۸	۴,۹۳۴,۵۵۰	۲,۲۸۲,۵۴۰	۳۴,۷۹۱	۲,۲۵۷,۷۴۹	۳,۹۰۰,۰۷۴	۳۳۹,۳۲۳	۳,۶۶۱,۴۵۱	۳۷-۲
۲۳,۵۰۹,۴۸۵	۴۵۰,۲۶۵	۲۳,۰۵۹,۲۳۰	۱۱,۶۳۲,۶۵۳	۲۶۳,۹۰۹	۱۱,۳۶۸,۷۴۴	۱۵,۴۵۹,۸۵۱	۷۰۰,۹۲۴	۱۴,۷۵۸,۹۲۷	

درآمد تسهیلات اعطایی

درآمد سپرده گذاری

جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

شرکت اصلی

سال ۱۳۹۸		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		یادداشت	
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۳۹۵,۰۱۳	۲۷۰,۳۳۴	۱۸,۱۲۴,۶۸۰	۹,۳۰۷,۵۲۸	۱۹۶,۵۲۳	۹,۱۱۰,۹۹۶	۱۱,۴۹۹,۱۹۹	۳۶۷,۷۸۵	۱۱,۱۳۱,۴۱۴	۳۷-۱
۴,۹۵۷,۶۴۸	۳۳,۰۹۷	۴,۹۳۴,۵۵۰	۲,۲۷۰,۸۵۷	۱۳,۱۰۸	۲,۲۵۷,۷۴۹	۳,۶۸۶,۳۲۷	۲۴,۸۷۶	۳,۶۶۱,۴۵۱	۳۷-۲
۲۳,۳۵۲,۶۶۱	۲۹۳,۴۳۱	۲۳,۰۵۹,۲۳۰	۱۱,۵۷۸,۳۸۵	۲۰۹,۶۳۱	۱۱,۳۶۸,۷۴۴	۱۵,۱۸۵,۵۲۷	۳۹۲,۶۶۲	۱۴,۷۹۲,۸۶۵	

درآمد تسهیلات اعطایی

درآمد سپرده گذاری

جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری



گروه

سال ۱۳۹۸				دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱				دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
ردیف	شرح	ریال	لیزر	جمع	غیر مشاع	مشاع	ریال	جمع	غیر مشاع	مشاع	ریال
۱۳۹۷۲۰۰۱	میلون ریال	۱,۷۷۷,۰۰۰	۱۰,۵۸۳,۳۵۰	۱۲,۳۶۰,۳۵۰	۱۹,۷۱۶	۱,۰۳۹,۶۰۹	۱۹,۷۱۶	۱۹,۷۱۶	۱,۰۳۹,۶۰۹	۱۹,۷۱۶	۱۹,۷۱۶
۱۱,۵۸۳		۱۱,۵۸۳	۱,۷۷۷	۱۳,۳۶۰	۱۹۷	۱,۷۷۶	۱۳,۳۶۰	۱۹۷	۱,۷۷۶	۱۳,۳۶۰	۱۳,۳۶۰
۲۰,۲۸۲		۲۰,۲۸۲	۹,۸۹۲	۲۹,۱۷۴	۹,۸۹۲	۹,۸۹۲	۲۹,۱۷۴	۹,۸۹۲	۹,۸۹۲	۲۹,۱۷۴	۲۹,۱۷۴
۳۳,۲۷۷		۳۳,۲۷۷	۲۱۱,۶۷۹	۲۱۱,۶۷۹	۲۱۱,۶۷۹	۲۱۱,۶۷۹	۲۱۱,۶۷۹	۲۱۱,۶۷۹	۲۱۱,۶۷۹	۲۱۱,۶۷۹	۲۱۱,۶۷۹
۸۸۸,۰۰۰	۶۱۵	۸۸۸,۰۰۰	۳۲۰,۸۰۰	۱,۲۰۸,۸۰۰	۳۲۰,۸۰۰	۳۲۰,۸۰۰	۱,۲۰۸,۸۰۰	۳۲۰,۸۰۰	۳۲۰,۸۰۰	۳۲۰,۸۰۰	۱,۲۰۸,۸۰۰
۱,۱۱۶		۱,۱۱۶	-	۱,۱۱۶	-	-	۱,۱۱۶	-	-	-	۱,۱۱۶
۱۹۵		۱۹۵	-	۱۹۵	-	-	۱۹۵	-	-	-	۱۹۵
۲,۵۲۶,۵۵۰		۲,۵۲۶,۵۵۰	۱,۱۸۸,۵۰۷	۳,۷۱۵,۰۵۷	۱,۱۸۸,۵۰۷	۱,۱۸۸,۵۰۷	۳,۷۱۵,۰۵۷	۱,۱۸۸,۵۰۷	۱,۱۸۸,۵۰۷	۲۸۰,۰۳۸	۳,۷۱۵,۰۵۷
۳,۸۲۶,۵۵۰	۱۹۱,۶۰۰	۳,۸۲۶,۵۵۰	۲,۵۲۶,۵۵۰	۶,۳۵۳,۰۰۰	۲,۵۲۶,۵۵۰	۲,۵۲۶,۵۵۰	۶,۳۵۳,۰۰۰	۲,۵۲۶,۵۵۰	۲,۵۲۶,۵۵۰	۲,۵۲۶,۵۵۰	۶,۳۵۳,۰۰۰
۷۷,۷۷۷		۷۷,۷۷۷	۱۶۱,۶۷۹	۱۶۱,۶۷۹	۱۶۱,۶۷۹	۱۶۱,۶۷۹	۱۶۱,۶۷۹	۱۶۱,۶۷۹	۱۶۱,۶۷۹	۱۶۱,۶۷۹	۱۶۱,۶۷۹
۱۶۵۰۰		۱۶۵۰۰	۱۰,۸۶۲	۱۰,۸۶۲	۱۰,۸۶۲	۱۰,۸۶۲	۱۰,۸۶۲	۱۰,۸۶۲	۱۰,۸۶۲	۱۰,۸۶۲	۱۰,۸۶۲
۱۲۰,۸۰۰		۱۲۰,۸۰۰	۹۸۲	۱۲۰,۸۰۰	۹۸۲	۹۸۲	۱۲۰,۸۰۰	۹۸۲	۹۸۲	۹۸۲	۱۲۰,۸۰۰
۱۸,۳۷۸,۰۰۰	۱۳,۲۲۶	۱۸,۳۷۸,۰۰۰	۹,۲۶۶	۲۷,۸۷۰,۰۰۰	۹,۲۶۶	۹,۲۶۶	۲۷,۸۷۰,۰۰۰	۹,۲۶۶	۹,۲۶۶	۹,۲۶۶	۲۷,۸۷۰,۰۰۰
۱۸,۳۷۸,۰۰۰	۱۳,۲۲۶	۱۸,۳۷۸,۰۰۰	۹,۲۶۶	۲۷,۸۷۰,۰۰۰	۹,۲۶۶	۹,۲۶۶	۲۷,۸۷۰,۰۰۰	۹,۲۶۶	۹,۲۶۶	۹,۲۶۶	۲۷,۸۷۰,۰۰۰

شرکت اصلی

سال ۱۳۹۸				دوره مالی منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱				دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
ردیف	شرح	ریال	لیزر	جمع	غیر مشاع	مشاع	ریال	جمع	غیر مشاع	مشاع	ریال
۱,۳۲۲,۰۰۰	میلون ریال	۱,۳۲۲,۰۰۰	۱۰,۵۸۳,۳۵۰	۱۱,۹۰۵,۳۵۰	۱۹,۷۱۶	۱,۰۳۹,۶۰۹	۱۹,۷۱۶	۱۹,۷۱۶	۱,۰۳۹,۶۰۹	۱۹,۷۱۶	۱۹,۷۱۶
۱۱,۵۸۳		۱۱,۵۸۳	۱,۷۷۷	۱۳,۳۶۰	۱۹۷	۱,۷۷۶	۱۳,۳۶۰	۱۹۷	۱,۷۷۶	۱۳,۳۶۰	۱۳,۳۶۰
۲۰,۲۸۲		۲۰,۲۸۲	۹,۸۹۲	۲۹,۱۷۴	۹,۸۹۲	۹,۸۹۲	۲۹,۱۷۴	۹,۸۹۲	۹,۸۹۲	۲۹,۱۷۴	۲۹,۱۷۴
۳۳,۲۷۷		۳۳,۲۷۷	۲۱۱,۶۷۹	۲۱۱,۶۷۹	۲۱۱,۶۷۹	۲۱۱,۶۷۹	۲۱۱,۶۷۹	۲۱۱,۶۷۹	۲۱۱,۶۷۹	۲۱۱,۶۷۹	۲۱۱,۶۷۹
۸۸۸,۰۰۰	۶۱۵	۸۸۸,۰۰۰	۳۲۰,۸۰۰	۱,۲۰۸,۸۰۰	۳۲۰,۸۰۰	۳۲۰,۸۰۰	۱,۲۰۸,۸۰۰	۳۲۰,۸۰۰	۳۲۰,۸۰۰	۳۲۰,۸۰۰	۱,۲۰۸,۸۰۰
۱,۱۱۶		۱,۱۱۶	-	۱,۱۱۶	-	-	۱,۱۱۶	-	-	-	۱,۱۱۶
۱۹۵		۱۹۵	-	۱۹۵	-	-	۱۹۵	-	-	-	۱۹۵
۲,۵۲۶,۵۵۰		۲,۵۲۶,۵۵۰	۱,۱۸۸,۵۰۷	۳,۷۱۵,۰۵۷	۱,۱۸۸,۵۰۷	۱,۱۸۸,۵۰۷	۳,۷۱۵,۰۵۷	۱,۱۸۸,۵۰۷	۱,۱۸۸,۵۰۷	۲۸۰,۰۳۸	۳,۷۱۵,۰۵۷
۳,۸۲۶,۵۵۰	۱۹۱,۶۰۰	۳,۸۲۶,۵۵۰	۲,۵۲۶,۵۵۰	۶,۳۵۳,۰۰۰	۲,۵۲۶,۵۵۰	۲,۵۲۶,۵۵۰	۶,۳۵۳,۰۰۰	۲,۵۲۶,۵۵۰	۲,۵۲۶,۵۵۰	۲,۵۲۶,۵۵۰	۶,۳۵۳,۰۰۰
۷۷,۷۷۷		۷۷,۷۷۷	۱۶۱,۶۷۹	۱۶۱,۶۷۹	۱۶۱,۶۷۹	۱۶۱,۶۷۹	۱۶۱,۶۷۹	۱۶۱,۶۷۹	۱۶۱,۶۷۹	۱۶۱,۶۷۹	۱۶۱,۶۷۹
۱۶۵۰۰		۱۶۵۰۰	۱۰,۸۶۲	۱۰,۸۶۲	۱۰,۸۶۲	۱۰,۸۶۲	۱۰,۸۶۲	۱۰,۸۶۲	۱۰,۸۶۲	۱۰,۸۶۲	۱۰,۸۶۲
۱۲۰,۸۰۰		۱۲۰,۸۰۰	۹۸۲	۱۲۰,۸۰۰	۹۸۲	۹۸۲	۱۲۰,۸۰۰	۹۸۲	۹۸۲	۹۸۲	۱۲۰,۸۰۰
۱۸,۳۷۸,۰۰۰	۱۳,۲۲۶	۱۸,۳۷۸,۰۰۰	۹,۲۶۶	۲۷,۸۷۰,۰۰۰	۹,۲۶۶	۹,۲۶۶	۲۷,۸۷۰,۰۰۰	۹,۲۶۶	۹,۲۶۶	۹,۲۶۶	۲۷,۸۷۰,۰۰۰
۱۸,۳۷۸,۰۰۰	۱۳,۲۲۶	۱۸,۳۷۸,۰۰۰	۹,۲۶۶	۲۷,۸۷۰,۰۰۰	۹,۲۶۶	۹,۲۶۶	۲۷,۸۷۰,۰۰۰	۹,۲۶۶	۹,۲۶۶	۹,۲۶۶	۲۷,۸۷۰,۰۰۰

مهر و امضاء مدیر عامل

گروه

سال ۱۳۹۸		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
جمع	ریال	جمع	ریال	جمع	ریال
از اهرم منابع	از اهرم منابع	از اهرم منابع	از اهرم منابع	از اهرم منابع	از اهرم منابع
جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع
۱۷۹,۵۳۸	۱۷۹,۵۳۸	۱۷۹,۵۳۸	۱۷۹,۵۳۸	۱۷۹,۵۳۸	۱۷۹,۵۳۸
۳,۸۶۸,۸۰۷	۳,۸۶۸,۸۰۷	۳,۸۶۸,۸۰۷	۳,۸۶۸,۸۰۷	۳,۸۶۸,۸۰۷	۳,۸۶۸,۸۰۷
۷۷۸,۸۰۶	۷۷۸,۸۰۶	۷۷۸,۸۰۶	۷۷۸,۸۰۶	۷۷۸,۸۰۶	۷۷۸,۸۰۶
-	-	-	-	-	-
۵,۰۳۰,۳۷۸	۵,۰۳۰,۳۷۸	۵,۰۳۰,۳۷۸	۵,۰۳۰,۳۷۸	۵,۰۳۰,۳۷۸	۵,۰۳۰,۳۷۸

۳۷۰۴ - درآمد سپرده گذاری

خارج سپرده گزینی (سهم سپرده گذاران و بانک)  
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها  
سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت و سایر اوراق  
درآمد مستوفی های منابع با درآمد ثابت  
جمع درآمد سپرده گذاری

شرکت اصلی

سال ۱۳۹۸		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
جمع	ریال	جمع	ریال	جمع	ریال
از اهرم منابع	از اهرم منابع	از اهرم منابع	از اهرم منابع	از اهرم منابع	از اهرم منابع
جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع
۱۷۹,۵۳۸	۱۷۹,۵۳۸	۱۷۹,۵۳۸	۱۷۹,۵۳۸	۱۷۹,۵۳۸	۱۷۹,۵۳۸
۳,۸۶۸,۸۰۷	۳,۸۶۸,۸۰۷	۳,۸۶۸,۸۰۷	۳,۸۶۸,۸۰۷	۳,۸۶۸,۸۰۷	۳,۸۶۸,۸۰۷
۷۷۸,۸۰۶	۷۷۸,۸۰۶	۷۷۸,۸۰۶	۷۷۸,۸۰۶	۷۷۸,۸۰۶	۷۷۸,۸۰۶
-	-	-	-	-	-
۵,۰۳۰,۳۷۸	۵,۰۳۰,۳۷۸	۵,۰۳۰,۳۷۸	۵,۰۳۰,۳۷۸	۵,۰۳۰,۳۷۸	۵,۰۳۰,۳۷۸

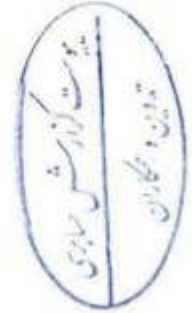
خارج سپرده گزینی (سهم سپرده گذاران و بانک)  
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها  
سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت و سایر اوراق  
درآمد مستوفی های منابع با درآمد ثابت  
جمع درآمد سپرده گذاری

۳۷۰۴ - درآمد سپرده گذاری  
۳۸ - عاقلان سود (زیان) سرمایه گذاری ها

شرکت اصلی

سال ۱۳۹۸		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱	
جمع	ریال	جمع	ریال	جمع	ریال
از اهرم منابع	از اهرم منابع	از اهرم منابع	از اهرم منابع	از اهرم منابع	از اهرم منابع
جمع	جمع	جمع	جمع	جمع	جمع
۱۷۹,۵۳۸	۱۷۹,۵۳۸	۱۷۹,۵۳۸	۱۷۹,۵۳۸	۱۷۹,۵۳۸	۱۷۹,۵۳۸
۳,۸۶۸,۸۰۷	۳,۸۶۸,۸۰۷	۳,۸۶۸,۸۰۷	۳,۸۶۸,۸۰۷	۳,۸۶۸,۸۰۷	۳,۸۶۸,۸۰۷
۷۷۸,۸۰۶	۷۷۸,۸۰۶	۷۷۸,۸۰۶	۷۷۸,۸۰۶	۷۷۸,۸۰۶	۷۷۸,۸۰۶
-	-	-	-	-	-
۵,۰۳۰,۳۷۸	۵,۰۳۰,۳۷۸	۵,۰۳۰,۳۷۸	۵,۰۳۰,۳۷۸	۵,۰۳۰,۳۷۸	۵,۰۳۰,۳۷۸

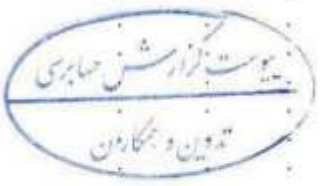
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها  
سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری  
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و  
صندوق های سرمایه گذاری  
جمع سود تحقق یافته سرمایه گذاری ها



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
گزارش مالی میان دوره ای  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

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

شرکت اصلی						گروه								
سال ۱۳۹۸			دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱			دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			سال ۱۳۹۸			دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		
جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)
۴,۶۵۷	۴,۶۵۷	-	۴,۶۵۷	۴,۶۵۷	-	۵,۲۷۹	۵,۲۷۹	-	-	-	-	-	-	-
۷۹,۸۹۹	۷۹,۸۹۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۲۲,۸۹۲	۲۲,۸۹۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۲۲	۱۲۲	-	۱۲۲	۱۲۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۶۹,۷۹۲	۱۶۹,۷۹۲	-	۲۸۰-۱	۲۸۰-۱	-	۵,۲۷۹	۵,۲۷۹	-	-	-	-	-	-	-
۵۷,۲۳۹	۵۷,۲۳۹	-	۵۷,۲۳۹	۵۷,۲۳۹	-	-	-	-	۵۷,۲۳۹	۵۷,۲۳۹	-	-	-	-
۲۸,۶۱۵	۲۸,۶۱۵	-	۲۸,۶۱۵	۲۸,۶۱۵	-	-	-	-	۲۸,۶۱۵	۲۸,۶۱۵	-	-	-	-
۵,۸۲۶	۵,۸۲۶	-	۵,۸۲۶	۵,۸۲۶	-	-	-	-	۵,۸۲۶	۵,۸۲۶	-	-	-	-
۶,۰۷۵	۶,۰۷۵	-	۶,۰۷۵	۶,۰۷۵	-	۶,۰۷۵	۶,۰۷۵	-	۶,۰۷۵	۶,۰۷۵	-	-	-	-
۸,۶۳۹	۸,۶۳۹	-	۸,۶۳۹	۸,۶۳۹	-	۸,۶۳۹	۸,۶۳۹	-	۸,۶۳۹	۸,۶۳۹	-	-	-	-
۲,۳۵۰	۲,۳۵۰	-	۲,۳۵۰	۲,۳۵۰	-	-	-	-	۲,۳۵۰	۲,۳۵۰	-	-	-	-
۳,۳۵۵	۳,۳۵۵	-	۳,۳۵۵	۳,۳۵۵	-	۳,۳۵۵	۳,۳۵۵	-	۳,۳۵۵	۳,۳۵۵	-	-	-	-
۱,۲۰۰	۱,۲۰۰	-	۱,۲۰۰	۱,۲۰۰	-	-	-	-	۱,۲۰۰	۱,۲۰۰	-	-	-	-
۹,۵۰۰	۹,۵۰۰	-	۹,۵۰۰	۹,۵۰۰	-	۹,۵۰۰	۹,۵۰۰	-	۹,۵۰۰	۹,۵۰۰	-	-	-	-
۴,۵۶۰	۴,۵۶۰	-	۴,۵۶۰	۴,۵۶۰	-	۴,۵۶۰	۴,۵۶۰	-	۴,۵۶۰	۴,۵۶۰	-	-	-	-
۵۰۰	۵۰۰	-	-	-	-	-	-	-	۵۰۰	۵۰۰	-	-	-	-
۷۴۸	۷۴۸	-	۷۴۸	۷۴۸	-	۷۴۸	۷۴۸	-	۷۴۸	۷۴۸	-	-	-	-
۱۲,۶۶۷	۱۲,۶۶۷	-	۱۲,۶۶۷	۱۲,۶۶۷	-	۱۲,۶۶۷	۱۲,۶۶۷	-	۱۲,۶۶۷	۱۲,۶۶۷	-	-	-	-
۱۷,۱۰۰	۱۷,۱۰۰	-	۱۷,۱۰۰	۱۷,۱۰۰	-	۱۷,۱۰۰	۱۷,۱۰۰	-	۱۷,۱۰۰	۱۷,۱۰۰	-	-	-	-
۳۰۰	۳۰۰	-	۳۰۰	۳۰۰	-	۳۰۰	۳۰۰	-	۳۰۰	۳۰۰	-	-	-	-
۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	-	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	-	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	-	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	-	-	-	-
۸	۸	-	۸	۸	-	۸	۸	-	۸	۸	-	-	-	-
۳۳۸	۳۳۸	-	۳۳۸	۳۳۸	-	۳۳۸	۳۳۸	-	۳۳۸	۳۳۸	-	-	-	-
۴۰۰	۴۰۰	-	۴۰۰	۴۰۰	-	۴۰۰	۴۰۰	-	۴۰۰	۴۰۰	-	-	-	-
۶۰۰	۶۰۰	-	۶۰۰	۶۰۰	-	۶۰۰	۶۰۰	-	۶۰۰	۶۰۰	-	-	-	-
۲,۱۰۰	۲,۱۰۰	-	۲,۱۰۰	۲,۱۰۰	-	۲,۱۰۰	۲,۱۰۰	-	۲,۱۰۰	۲,۱۰۰	-	-	-	-
۱,۲۰۰	۱,۲۰۰	-	۱,۲۰۰	۱,۲۰۰	-	۱,۲۰۰	۱,۲۰۰	-	۱,۲۰۰	۱,۲۰۰	-	-	-	-
۱۲,۳۳۲	۱۲,۳۳۲	-	۱۲,۳۳۲	۱۲,۳۳۲	-	۱۲,۳۳۲	۱۲,۳۳۲	-	۱۲,۳۳۲	۱۲,۳۳۲	-	-	-	-
۴,۴۰۰	۴,۴۰۰	-	۴,۴۰۰	۴,۴۰۰	-	۴,۴۰۰	۴,۴۰۰	-	۴,۴۰۰	۴,۴۰۰	-	-	-	-
۱۱,۰۵۰	۱۱,۰۵۰	-	۱۱,۰۵۰	۱۱,۰۵۰	-	۱۱,۰۵۰	۱۱,۰۵۰	-	۱۱,۰۵۰	۱۱,۰۵۰	-	-	-	-
۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	-	۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	-	۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	-	۱۳,۰۰۰	۱۳,۰۰۰	-	-	-	-
۱	۱	-	۱	۱	-	۱	۱	-	۱	۱	-	-	-	-
۲,۴۴۵	۲,۴۴۵	-	۲,۴۴۵	۲,۴۴۵	-	۲,۴۴۵	۲,۴۴۵	-	۲,۴۴۵	۲,۴۴۵	-	-	-	-
۳,۱۵۰	۳,۱۵۰	-	۳,۱۵۰	۳,۱۵۰	-	۳,۱۵۰	۳,۱۵۰	-	۳,۱۵۰	۳,۱۵۰	-	-	-	-
۷۵۲	۷۵۲	-	۷۵۲	۷۵۲	-	۷۵۲	۷۵۲	-	۷۵۲	۷۵۲	-	-	-	-
۹,۷۲۹	۹,۷۲۹	-	۹,۷۲۹	۹,۷۲۹	-	۹,۷۲۹	۹,۷۲۹	-	۹,۷۲۹	۹,۷۲۹	-	-	-	-
۵,۱۸۲	۵,۱۸۲	-	۵,۱۸۲	۵,۱۸۲	-	۵,۱۸۲	۵,۱۸۲	-	۵,۱۸۲	۵,۱۸۲	-	-	-	-
۷,۸۷۵	۷,۸۷۵	-	۷,۸۷۵	۷,۸۷۵	-	۷,۸۷۵	۷,۸۷۵	-	۷,۸۷۵	۷,۸۷۵	-	-	-	-
۵۰۰	۵۰۰	-	۵۰۰	۵۰۰	-	۵۰۰	۵۰۰	-	۵۰۰	۵۰۰	-	-	-	-
۱۲,۲۹۱	۱۲,۲۹۱	-	۱۲,۲۹۱	۱۲,۲۹۱	-	۱۲,۲۹۱	۱۲,۲۹۱	-	۱۲,۲۹۱	۱۲,۲۹۱	-	-	-	-
۱۲۲	۱۲۲	-	۱۲۲	۱۲۲	-	۱۲۲	۱۲۲	-	۱۲۲	۱۲۲	-	-	-	-
۲۷۱,۲۵۷	۲۷۱,۲۵۷	-	۲۷۱,۲۵۷	۲۷۱,۲۵۷	-	۲۷۱,۲۵۷	۲۷۱,۲۵۷	-	۲۷۱,۲۵۷	۲۷۱,۲۵۷	-	-	-	-
۱,۱۹۸,۱۵۶	۱,۱۹۸,۱۵۶	-	۱,۱۹۸,۱۵۶	۱,۱۹۸,۱۵۶	-	۱,۱۹۸,۱۵۶	۱,۱۹۸,۱۵۶	-	۱,۱۹۸,۱۵۶	۱,۱۹۸,۱۵۶	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
۱,۹۵۰	۱,۹۵۰	-	۱,۹۵۰	۱,۹۵۰	-	۱,۹۵۰	۱,۹۵۰	-	۱,۹۵۰	۱,۹۵۰	-	-	-	-
۳۵۹	۳۵۹	-	۳۵۹	۳۵۹	-	۳۵۹	۳۵۹	-	۳۵۹	۳۵۹	-	-	-	-
۲,۳۰۹	۲,۳۰۹	-	۲,۳۰۹	۲,۳۰۹	-	۲,۳۰۹	۲,۳۰۹	-	۲,۳۰۹	۲,۳۰۹	-	-	-	-
۱۹۵,۷۷۴	۱۹۵,۷۷۴	-	۱۹۵,۷۷۴	۱۹۵,۷۷۴	-	۱۹۵,۷۷۴	۱۹۵,۷۷۴	-	۱۹۵,۷۷۴	۱۹۵,۷۷۴	-	-	-	-



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
گزارش مالی عیان دوره ای  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

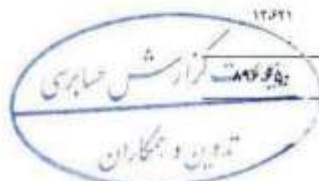
ادامه از صفحه قبل :

شرکت اصلی	گروه		گروه		شرکت اصلی
	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	۱,۲۰۰,۴۶۵	۱۹۵,۷۷۴	۲۸۰,۲۱۸	۱۶۹,۵۰۱	۲۷۸,۶۵۴
جمع انتقالی از صفحه قبل	-	-	-	-	-
صندوق سرمایه گذاری زمین منت	۱۲۰,۳۰۱	۳۰,۸۷	۶,۵۹۵	۱۲۰,۳۰۱	۶,۵۹۵
صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	۶۸,۶۶۵	۲۰,۰۷	۲,۲۵۰	۶۸,۶۶۵	۲,۲۵۰
صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین	-	-	۱۷۷,۱۲۷	-	۱۷۷,۱۲۷
صندوق سرمایه گذاری شخصی کارآفرین	-	-	-	-	-
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کسند	۱۰۰,۲۳۰	-	-	۱۰۰,۲۳۰	-
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت ساینده	۳۵,۵۲۷	-	-	۳۵,۵۲۷	-
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کارپوما	۱۸,۴۵۲	-	-	۱۸,۴۵۲	-
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نوپورا	۳,۵۲۴	-	-	۳,۵۲۴	-
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نسیم یکم	۲۳۲,۱۱۷	-	-	۲۳۲,۱۱۷	-
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت یازده پامبار سپهر	۲۱,۶۱۶	-	-	۲۱,۶۱۶	-
لوری مرحله گرس مولور ۱۳۰۲۱-۲۱۰۶	۲۹,۲۱۱	-	-	۲۹,۲۱۱	-
سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری	۶۵۱,۹۵۲	۶۲,۶۲۴	۱۸۷,۹۸۳	۶۵۱,۹۵۲	۶۲,۶۲۴
سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری	۱,۸۵۲,۲۱۹	۲۶۰,۴۱۸	۵۶۸,۲۰۱	۸۲۱,۲۵۵	۱۷۷,۸۰۶

جمع انتقالی از صفحه قبل  
صندوق سرمایه گذاری زمین منت  
صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین  
صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین  
صندوق سرمایه گذاری شخصی کارآفرین  
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کسند  
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت ساینده  
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کارپوما  
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نوپورا  
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نسیم یکم  
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت یازده پامبار سپهر  
لوری مرحله گرس مولور ۱۳۰۲۱-۲۱۰۶  
سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری  
سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

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

شرکت اصلی	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		سود (زیان) / میلیون ریال
	ارزش دفتری / میلیون ریال	خالص ارزش فروش / میلیون ریال	سود (زیان) / میلیون ریال	سود (زیان) / میلیون ریال	
بما	۵۷۰,۰۰۰	۲۲۷,۷۲۲	۵۸۲,۳۳۸	۷۵۱,۳۳۶	-
بانک اقتصاد نوین	۲۱۷,۳۰۵,۳۳۲	۱۲۵,۱۳۲	۱,۳۳۲,۸۷۶	۳۷۸,۷۱۲	۶,۳۳۲
بانک ملت	۳۷,۱۳۱,۱۳۴	۲۲۹,۳۲۷	۳۲۲,۳۲۰	۲۸۴,۵۷۲	۳۱۲
مینا	۹۶۰,۰۰۰	۲۲۲,۷۸۸	۲۰۴,۶۷۵	۱۸۱,۸۸۸	۱,۸۳۷
فولاد مبارکه اصفهان	۱۶۳,۰۷۸۷۲	۱۶۱,۷۹۰	۳۲۱,۱۳۶	۱۵۹,۳۳۵	۲۲,۵۳۴
پالایش نفت پتروشیمی	۶۰۰,۰۰۰	۹۹,۳۱۶	۲۲۰,۵۹۰	۱۳۱,۳۷۶	۷,۵۶۱
فولاد خوزستان	۷۳۶۰,۳۵۵	۱۶۱,۷۳۸	۳۷۷,۸۹۵	۱۱۶,۱۲۷	۲,۸۷۷
پتروشیمی پردیس	۱,۳۰۰,۰۰۰	۳۷,۳۱۲	۱۵۲,۵۲۷	۸۶,۱۳۲	۳۶,۱۱۲
گسترش نفت و گاز پارسیان	۲,۵۰۰,۰۰۰	۳۹,۷۵۷	۱۲۲,۸۷۲	۸۲,۱۱۶	۳۰۰۰۰
صنایع شیمیایی ایران	۵۰۰,۰۰۰	۳۶,۸۸۲	۱۶۹,۳۶۱	۸۲,۳۷۳	-
سرمایه گذاری نفت و گاز نسیم	۶,۷۲۹,۰۹۹	۵۰,۰۹۸	۱۴۰,۵۵۰	۸۱,۴۵۲	-
بانک تجارت	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۳۲	۱۱۵,۴۶۰	۷۸,۳۳۸	-
گروه توسعه ملی ایران	۷۵۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۷۵,۰۰۰	۷۲,۸۳۰	-
پتروشیمی جم	۲۶۰۰,۰۰۰	۸۷,۳۴۵	۱۴۵,۷۷۹	۵۸,۳۳۲	۱,۷۲۱
سرمایه گذاری دارویی نسیم	۱,۸۰۰,۰۰۰	۷۲,۳۲۷	۱۳۵,۳۵۹	۵۲,۰۰۰	-
پتروشیمی خراسان	۱,۳۵۲,۰۰۰	۵۸,۶۸۶	۱۱۱,۳۰۷	۵۲,۶۱۷	-
فرابورس ایران	۵۱۵,۰۰۰	۲۲	۵۰,۳۵۷	۵۰,۳۱۲	۷۲۲,۱۲۷
بانک صادرات	۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۵۵,۰۹۵	۱۰۵,۴۶۱	۵۰,۳۶۶	-
سرمایه گذاری سپه	۷,۰۰۰,۰۰۰	۶۱,۴۲۸	۱۱۱,۱۲۱	۳۹,۳۷۲	۲۲۲
پتروشیمی لوری	۶۰۰,۰۰۰	۳۲,۳۲۲	۸۵,۷۵۸	۳۳,۳۳۲	۲,۳۱۹
پتروشیمی پارس	۷۲۲,۳۷۹	۷۰,۳۳۲	۱۰۹,۹۳۲	۳۸,۸۷۰	۲,۳۰۵
پتروشیمی خلیج فارس	۳,۳۳۴,۳۸۹	۳۲,۰۰۷	۷۹,۸۱۵	۳۶,۰۰۰	۲,۳۱۱
سرمایه گذاری صنایع نسیم	۲,۱۰۰,۰۰۰	۱۶,۵۵۰	۲۱,۳۱۲	۲۲,۸۳۲	۲,۱۲۷
گروه دارویی سبحان	۲,۱۰۰,۰۰۰	۴۰,۳۲۹	۶۵,۰۰۰	۲۶,۱۷۵	-
سرمایه گذاری امید	۱,۱۰۰,۰۰۰	۳۶,۶۱۸	۳۸,۱۲۲	۳۱,۵۵۵	۲,۸۹۱
پاکشو	۱,۵۵۹,۴۶۰	۳۲,۳۳۳	۸۳,۳۱۷	۲۰,۰۸۳	-
پتروشیمی سازند اراک	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۸,۰۰۰	۵۸,۳۳۲	۱۸,۸۳۲	۵,۸۸۸
پالایش نفت تبریز	۵۰۰,۰۰۰	۱۲,۱۲۹	۲۱,۵۲۲	۱۸,۷۱۲	-
سرمایه گذاری غدیر	۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۵,۳۷۳	۲۲,۸۵۸	۱۷,۴۸۶	-
پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۱۸۵	۲۶,۹۱۲	۱۶,۷۲۹	-
گل گهر	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۰۹۸	۲۶,۸۲۹	۱۶,۶۲۲	۳۳۲
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۱,۸۰۰,۰۰۰	۱۲,۳۸۰	۲۸,۷۷۷	۱۵,۵۱۷	۱۲,۲۲۱
فروشگاه زنجیره ای افق کوروش	۵۰۰,۰۰۰	۲۵,۷۲۴	۲۷,۳۰۲	۱۱,۵۰۰	-
جمع	۲۵۸,۱۷۲,۹۱۲	۲,۳۳۲,۶۸۰	۶,۴۶۱,۹۰۹	۳,۱۲۸,۲۲۹	۱۱۷,۸۵۹



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

ادامه از صفحه قبل :

شرکت اصلی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
سال ۱۳۹۸	ماه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
۸۹۶,۶۵۰	۱۱۷,۸۵۹	۳,۱۲۸,۲۲۹	۶,۴۶۱,۹۰۹	۳,۲۳۳,۶۸۰	۴۵۸,۱۷۴,۹۱۲
-	-	۱۰,۴۰۵	۲۲,۳۵۲	۱۱,۴۲۷	۵۰۰,۰۰۰
-	-	۹,۵۵۵	۸۶,۳۲۴	۷۶,۷۴۸	۳,۳۷۵,۳۶۷
-	-	۹,۵۱۴	۴۳,۲۲۳	۵۳,۷۰۸	۲,۰۰۰,۰۰۰
-	-	۹,۱۱۳	۴۶,۸۱۹	۱۷,۷۰۶	۳۵۰,۰۰۰
۳,۸۲۵	۲,۲۷۶	۶,۷۷۹	۱۲,۸۷۸	۶۰,۰۹۹	۵۰۰,۰۰۰
-	-	۶,۴۱۲	۴۲,۳۲۱	۵۵,۹۱۰	۷۷۰,۰۰۰
-	-	۵,۳۱۰	۷,۴۴۱	۲,۱۳۰	۳۵۰,۰۰۰
۳۵۰	-	۴,۴۴۷	۱۰,۲۱۲	۵,۷۴۵	۱,۰۰۰,۰۰۰
-	-	۳,۷۳۲	۴۶,۵۴۳	۴۲,۸۱۰	۲,۷۰۰,۰۰۰
-	-	۳,۴۶۷	۱۰,۱۵۲۷	۹۸,۰۶۰	۳,۴۴۴,۹۸۱
-	-	۳,۲۲۳	۱۷,۰۰۰	۱۳,۶۶۷	۷۴۰,۱۸۰
-	-	۲,۵۰۲	۲۱,۳۷۲	۱۸,۸۷۰	۵۰۰,۰۰۰
-	-	۲,۲۹۱	۱۰,۷۸۱	۸,۴۹۱	۸۰۰,۰۰۰
-	-	۱,۶۷۱	۸,۴۳۲	۶,۷۶۱	۱۸۰,۲۱۰
-	-	۸۸۸	۲,۲۴۶	۱,۳۵۸	۱۰۰,۸۱۱
-	-	۳۹۰	۱۹,۴۹۵	۱۹,۱۰۵	۱۵۰,۰۰۰
-	-	۳۳۱	۱,۲۴۶	۹۱۵	۱۰۰,۰۰۰
-	-	۲۰۴	۳۰,۱۹۱	۱۹,۹۸۷	۱,۶۰۰,۰۰۰
-	-	۱۷۸	۲,۶۲۴	۲,۴۴۶	۱۰۰,۰۰۰
-	-	۴۴	۸۷۲	۸۲۸	۳۰۰,۰۰۰
-	-	(۳۰,۳۰)	۸,۲۲۸	۱۰,۳۵۸	۳۰۰,۰۰۰
۱۸۴,۲۷۶	۲۷,۶۸۴	-	-	-	-
۱,۰۸۵,۲۱۳	۱۴۷,۸۲۰	۳,۲۰۶,۷۷۵	۷,۰۱۴,۰۴۴	۳,۸۰۷,۲۶۸	۴۷۶,۸۳۶,۴۶۱
-	-	۱۵۸,۰۳۵	۳۰۴,۵۱۱	۱۴۶,۲۷۶	۱,۲۷۶,۲۷۴
-	-	۱۵۸,۰۳۵	۳۰۴,۵۱۱	۱۴۶,۴۷۶	۱,۲۷۶,۲۷۴
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
۱,۰۸۵,۲۱۳	۱۴۷,۸۲۰	۳,۳۶۴,۸۱۱	۷,۳۱۸,۵۵۵	۳,۹۵۳,۷۴۴	۴۷۸,۳۱۲,۷۳۵

جمع انتقالی از صفحه قبل

سرمایه گذاری تامین اجتماعی  
سین انرژی خلیج فارس  
ملی صنایع مس ایران  
فروشگاه زنجیره ای افق کوروش (حق تقدم)  
صندوق بازنشستگی کشوری  
سین وان کیش  
سرمایه گذاری ایرانیان (حق تقدم)  
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات (حق تقدم)  
تامین سرمایه ملت  
گم بی سی  
نفت پاسارگاد  
نیرو کهر  
گل گهر (حق تقدم)  
سرمایه گذاری سفادارو  
سرمایه گذاری صبا تامین  
پتروشیمی زاگرس  
پتروشیمی تندگو بیان  
پالایش نفت اصفهان  
خدمات لفر ماتیک  
گروه اقتصادی کرمان خودرو  
سنگ آهن گهر زمین (حق تقدم)  
سایر شرکتهای

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

صندوق سرمایه گذاری سپهر کلریم کاریم

جمع

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

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

جمع کل

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

شرکت اصلی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
سال ۱۳۹۸	ماه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سرمایه گذاری
-	-	-	-	-	-
(۷۱,۸۹۹)	-	-	-	-	-
۱,۷۲۴	-	-	-	-	-
۸۲	-	-	-	-	-
۴۱	-	-	-	-	-
(۷۰,۰۴۱)	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(۷۰,۰۴۱)	-	-	-	-	-

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

فولاد مبارکه

معنی و صنعتی گل گهر

صنایع پتروشیمی خلیج فارس

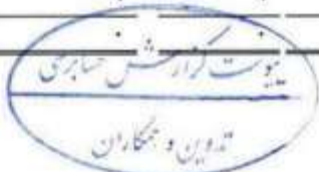
پتروشیمی خراسان

جمع

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

جمع

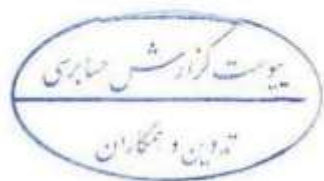
جمع کل



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توجیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

۳۹- هزینه سود سپرده‌ها

سال ۱۳۹۸	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
				<b>درآمدهای مشاع</b>
۱۸,۱۲۴,۶۸۰	۹,۱۱۰,۹۹۶	۱۱,۱۳۱,۴۱۴	۳۷	درآمد تسهیلات اعطایی
۴,۷۶۸,۹۵۲	۲,۱۷۴,۵۴۱	۳,۵۶۵,۴۶۴	۳۷	درآمد سپرده گذاری
۱,۴۸۱,۸۰۷	۳۲۵,۶۲۶	۴,۱۸۶,۲۶۶	۳۸	خالص سود سرمایه گذاری ها
۲۴,۳۷۵,۴۳۹	۱۱,۶۱۱,۱۶۲	۱۸,۸۸۳,۱۴۳		جمع درآمدهای مشاع
(۳,۲۴۲,۳۱۶)	(۱,۵۳۱,۳۰۳)	(۳,۸۷۷,۱۲۵)	۳۹-۱	سهم بانک از درآمدهای مشاع
۲۱,۱۳۳,۱۲۳	۱۰,۰۷۹,۸۵۹	۱۵,۰۰۶,۰۱۹		سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۲,۵۳۱,۷۸۹)	(۱,۲۰۰,۴۴۸)	(۲,۴۴۳,۲۴۲)	۳۹-۲	حق الوکاله
۱۸,۶۰۱,۳۳۴	۸,۸۷۹,۴۱۱	۱۲,۵۶۲,۷۷۷		سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
۱۶۵,۵۹۹	۸۲,۲۰۷	۹۵,۹۸۸	۳۹-۳	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه گذاری
.	.	.	۳۹-۴	جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع
۱۸,۷۶۶,۹۳۳	۸,۹۶۲,۶۱۹	۱۲,۶۳۸,۷۶۵		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه گذاری
.	.	.		سود گواهی سپرده خاص
۶,۷۵۹	۵,۵۲۱	۱۶۴		سود سپرده های ارزی
۱۸,۷۷۳,۶۹۲	۸,۹۶۸,۱۳۹	۱۲,۶۳۸,۹۲۸		جمع هزینه سود سپرده ها
(۱۰۰,۹۸۷)	(۳۱۵,۲۳۷)	۱,۱۷۵,۱۰۵		مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

**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
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳,۳۰٪	۲۴,۳۷۵,۲۳۹	۲,۲۴۲,۳۱۶
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳,۱۹٪	۱۱,۶۱۱,۱۶۲	۱,۵۳۱,۳۰۳
۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۲۰,۵۳٪	۱۸,۸۸۳,۱۴۳	۳,۸۷۷,۱۲۵

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

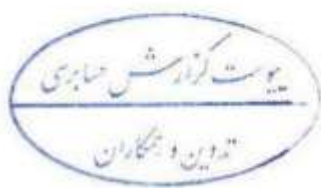
**۳۹-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک**

شرح	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸	توضیحات
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع (۱-۲-۳۹)	۳۰۲,۷۵۶,۳۵۵	۱۴۶,۰۱۱,۳۱۴	میانگین ۲۶/۵۲ هفته ای
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۲-۳۹)	۱۸۰,۰۳۰,۸۴۸		میانگین ۲۶/۵۲ هفته ای
کسر می شود سپرده قفونی سپرده‌های سرمایه گذاری	(۱۸,۹۰۴,۸۳۳)	(۱۶,۷۱۲,۳۵۰)	میانگین ۲۶/۵۲ هفته ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری	۱۶۱,۱۲۶,۰۱۵	۱۲۶,۵۸۹,۴۳۰	
سهم بانک از مصارف مشاع (مزاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)	۴۱,۶۳۰,۳۴۱	۱۹,۴۲۱,۷۸۴	

\* 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 مزاد آن، مزاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری اطلاق می گردد.

**۳۹-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع**

افلام مصارف مشاع	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۱۴۸,۹۹۳,۴۰۲	۱۱۹,۶۷۰,۶۶۵
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه‌گذاری نزد سایرین	۲۴,۴۰۰,۹۴۹	۱۹,۳۴۸,۹۵۹
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۹,۳۶۲,۰۰۵	۶,۹۹۱,۵۹۱
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۲۰۲,۷۵۶,۳۵۵	۱۴۶,۰۱۱,۳۱۴



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

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

سپرده‌های سرمایه‌گذاری	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	سال ۱۳۹۸
	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های کوتاه مدت عادی	۷۲۰۰۹۳۷۰۸	۵۸۰۴۷۹۷۸۴	۶۱۰۳۵۳۷۸۶
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۵۷۰۶۵۷	۸۰۳۵	۷۰۳۱۹
گواهی سپرده عام	-	-	-
یکساله	۱۰۵۰۵۲۲۰۳۸۶	۷۷۰۳۴۹۰۵۷۷	۸۱۰۸۹۴۰۹۵۴
دو ساله	۲۰۳۱۵۰۴۵۳	-	-
سه ساله	-	-	-
چهار ساله	-	-	-
پنج ساله	۵۰۳۲۸۶	۱۴۰۲۴۸	۹۰۸۲۷
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۳۶۰۲۵۷	-	۲۶۰۸۹۱
<b>میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری</b>	<b>۱۸۰۰۳۰۸۴۸</b>	<b>۱۳۵۰۸۵۱۰۶۸</b>	<b>۱۴۳۰۳۰۲۷۸۰</b>

۳۹-۲ - حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۹ بر اساس صورتجلسه ۸۴۲ هیات مدیره مورخ ۹۸/۱۲/۱۹، معادل ۳ درصد سالانه ( ۱.۵ درصد برای شش ماه ) خالص منابع سپرده های سرمایه گذاری محاسبه شده است .

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

$$۱۶۱۰۱۲۶۰۱۵ \times ۱.۵\% = ۲۰۶۲۰۲۴۲$$

۳۹-۲-۱ - حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعلام شده	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	حق الوکاله اعمال شده		سپرده های کوتاه مدت عادی
			نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱.۵	۷۸۹	۱.۵	۷۸۹	سپرده های کوتاه مدت ویژه
گواهی سپرده عام	۱.۵	-	۱.۵	-	گواهی سپرده عام
یکساله	۱.۵	۱۰۴۴۳۰۸۵۹	۱.۵	۱۰۴۴۳۰۸۵۹	یکساله
دو ساله	۱.۵	۳۱۰۶۱۱	۱.۵	۳۱۰۶۱۱	دو ساله
سه ساله	۱.۵	-	۱.۵	-	سه ساله
چهار ساله	۱.۵	-	۱.۵	-	چهار ساله
پنج ساله	۱.۵	۷۴	۱.۵	۷۴	پنج ساله
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۱.۵	۵۵۴	۱.۵	۵۵۴	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
<b>جمع حق الوکاله</b>		<b>۲۰۶۲۰۲۴۲</b>		<b>۲۰۶۲۰۲۴۲</b>	

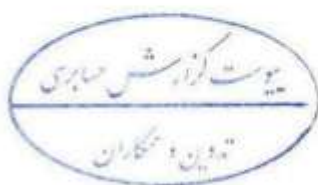
۳۹-۳ - جابزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می باشد:

شرح	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	سال ۱۳۹۸
	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	میلیون ریال
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۸۰۰۴۰۸۴۳	۱۵۰۸۴۴۰۸۲۳	۱۶۰۷۱۳۰۳۵۰
جابزه سپرده قانونی	۹۵۰۹۸۸	۸۳۰۲۰۷	۱۶۵۰۵۹۹

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

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

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



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

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

شرکت اصلی		
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۲۹۸,۵۵۱	۱,۶۰۶,۶۷۱	۳,۲۳۵,۳۷۸
۴۶۹	۷۱	۴۹
۹,۹۶۶,۰۱۱	۷,۶۶۸,۳۶۱	۱۵,۶۳۸,۶۴۸
۲۱,۰۷۱۲	۰	۰
۰	۰	۰
۰	۳۴	۳۴
۷۹۳	۱,۹۸۰	۳,۷۲۵
۳,۶۶۲	۳۱۹	۳۳۲
<b>۱۱,۲۶۳,۶۶۰</b>	<b>۹,۲۷۷,۸۵۶</b>	<b>۱۸,۸۶۷,۹۲۰</b>

سبده های کولمبوس ذاتی  
سبدههای بلندمدت  
گواهی سبده عام  
یک ساله  
دو ساله  
سه ساله  
چهار ساله  
پنج ساله  
سبده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری  
جمع سود علی الحساب پرداختی به سبدههای سرمایه گذاری

۳۹-۶ - هزینه سود سبدهها

شرکت اصلی			گروه		
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۶۳۸,۷۶۵	۹,۲۷۷,۸۵۶	۱۸,۸۶۷,۹۲۰	۱۲,۶۳۵,۹۷۶	۹,۲۸۱,۲۳۹	۱۸,۸۶۹,۶۴۶
۱۶۴	۵۵۲۱	۶,۷۵۹	۱۶۴	۵۵۲۱	۶,۷۵۹
۱۲,۶۳۸,۹۲۸	۹,۲۸۳,۳۷۶	۱۸,۸۷۴,۶۷۹	۱۲,۶۳۵,۹۷۶	۹,۲۸۱,۲۳۹	۱۸,۸۶۹,۶۴۶

سود سبدههای سرمایه گذاری ریالی  
سود گواهی سبده خاص  
سود سبدههای ارزی

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

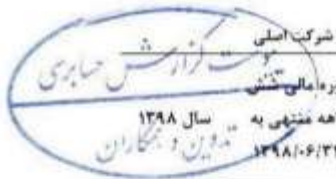
شرکت اصلی		
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۶۳۸,۷۶۵	۸,۶۲۶,۶۱۹	۱۸,۷۶۶,۹۳۳
(۱۱,۲۶۳,۶۶۰)	(۹,۲۷۷,۸۵۶)	(۱۸,۸۶۷,۹۲۰)
<b>۱,۳۷۵,۱۰۵</b>	<b>(۳۱۵,۲۳۷)</b>	<b>(۱۰۰,۹۸۷)</b>

سود فلتی تلقی گرفته به سبده های سرمایه گذاری  
سود علی الحساب پرداختی به سبده های سرمایه گذاری  
ماه تفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سبده گذاران

۴۱ - درآمد کارمزد

شرکت اصلی			گروه		
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۲۰۴	۷,۹۹۶	۸,۶۷۹	۱۱,۲۰۴	۷,۹۹۶	۸,۶۷۹
۱۹,۳۳۸	۱۳,۴۹۳	۳۱,۶۷۱	۱۹,۳۳۸	۱۳,۴۹۳	۳۱,۶۷۱
۶۶۹,۹۵۴	۳۷۶,۳۹۲	۷۰۲,۶۶۵	۶۶۹,۹۵۴	۳۷۶,۳۹۲	۷۰۲,۶۶۵
۳۵۷,۵۷۹	۱۴۷,۶۶۰	۳۷۵,۶۴۳	۳۵۷,۵۷۹	۱۴۷,۶۶۰	۳۷۵,۶۴۳
۳۳۲	۷۱	۱۰۱	۳۳۲	۷۱	۱۰۱
۲۶,۶۴۲	۱۱,۵۰۸	۲۶,۳۳۲	۲۶,۶۴۲	۱۱,۵۰۸	۲۶,۳۳۲
۱,۳۷۸	۶,۰۷۳	۲۶,۶۶۷	۱,۳۷۸	۶,۰۷۳	۲۶,۶۶۷
۱۵,۸۴۳	۲۰,۵۵۲	۶۱,۶۰۷	۱۵,۸۴۳	۲۰,۵۵۲	۶۱,۶۰۷
۲۲,۸۲۲	۱۹,۱۶۱	۳۵,۰۶۷	۲۲,۸۲۲	۱۹,۱۶۱	۳۵,۰۶۷
۵,۸۴۶	۵,۴۰۸	۱۲,۳۳۲	۵,۸۴۶	۵,۴۰۸	۱۲,۳۳۲
۱,۸۰۷	۱,۶۶۷	۳,۲۲۰	۱,۸۰۷	۱,۶۶۷	۳,۲۲۰
۱۷,۶۷۶	۲۰,۲۱۸	۶۲,۵۴۹	۱۷,۶۷۶	۲۰,۲۱۸	۶۲,۵۴۹
۳۸۱,۲۱۵	۷۱,۱۲۸	۳۱۷,۲۰۶	۳۸۱,۲۱۵	۷۱,۱۲۸	۳۱۷,۲۰۶
<b>۱,۴۲۹,۶۳۸</b>	<b>۶۹۹,۱۲۹</b>	<b>۱,۵۱۹,۷۸۲</b>	<b>۱,۴۲۹,۶۳۸</b>	<b>۶۹۹,۱۲۹</b>	<b>۱,۵۱۹,۷۸۲</b>

خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه  
انتیپات اسنادی گشایش یافته  
خدماتنامه های صادره  
عملیات ارزی  
وجود انبار شده  
ارزایی وثایق  
کارمزد ضمانت نقدشوندگی اوراق  
کارمزد دریافتی از مشتریان توسعه ملی طرح  
کارمزد وام ضروری کارکنان  
کارمزد اجاره بهای سندفهای اجاره ای  
کارمزد دریافتی ارسال پیامک  
کارمزد دریافتی خدمات کارت  
سایر خدمات  
جمع درآمد کارمزد



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
گزارش مالی میان دوره ای  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

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

شرکت اصلی		
دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به
سال ۱۳۹۸	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۶۷۹	۷,۹۹۶	۱۱,۲۰۴
-	-	-
۸,۶۷۹	۷,۹۹۶	۱۱,۲۰۴

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه  
کسر می شود، هزینه جواز تجهیز سپرده های قرض الحسنه  
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۴۲- هزینه کارمزد

شرکت اصلی			گروه		
دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به
سال ۱۳۹۸	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۰۷۴	۷,۰۰۹	۷,۹۷۶	۱۵,۰۷۴	۷,۰۰۹	۷,۹۷۶
۸۹,۱۸۶	۳۸,۶۴۶	۵۱,۲۳۲	۸۹,۱۸۶	۳۸,۶۴۶	۵۱,۲۳۲
۷۸۵	۴۰۵	۲۳۱	۷۸۵	۴۰۵	۲۳۱
۵۸,۹۰۸	۴۰,۵۵۸	۶,۷۰۲	۵۸,۹۰۸	۴۰,۵۵۸	۶,۷۰۲
-	-	-	-	-	-
۱۳,۹۲۶	۱۵۵	۳۸,۱۱۰	۱۳,۹۵۲	۱۶۶	۳۸,۳۵۰
۱۷۷,۸۷۹	۸۷,۰۷۲	۱۰۴,۴۴۲	۱۷۷,۹۰۴	۸۷,۰۸۳	۱۰۴,۶۸۱

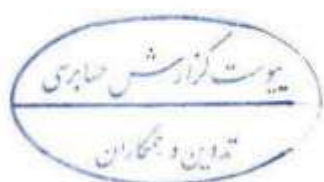
کارمزد طرح شتاب  
کارمزد پرداختی خدمات کارت  
کارمزد پرداختی صندوق مشاغل شتاب  
کارمزد پرداختی به کارگزار - آرز  
کارمزد اتالی پایابای  
سایر  
جمع هزینه کارمزد

۴۲-۱- خالص فروش و درآمد ارائه خدمات

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

دوره مالی شش ماهه منتهی به		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
سال ۱۳۹۸	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳۹,۳۹۸	۴۹,۸۱۲	۳۳۵,۹۶۹	بهای تمام شده	۲۸۸,۹۸۰	۴۴,۵۸۹,۵۱۱
۵۲,۰۴۹	۳۸,۰۵۵	۱۹۴,۵۵۷	(۱۷۸,۶۱۰)	۳۷۳,۱۶۷	-
-	-	-	-	-	-
۲۹۱,۳۴۶	۸۷,۸۶۷	۵۳۰,۵۲۷	(۴۴,۷۲۱,۱۳۱)	۶۶۲,۱۴۷	۴۴,۵۸۹,۵۱۱

شرکت صرافلی کارآفرین  
شرکت لیزینگ کارآفرین  
شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

۴۳- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

شرکت اصلی	گروه		سال ۱۳۹۸	گروه	
	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱.۱۴۰.۹۴۷	۶۴.۱۷۸	۹۷۹.۳۳۰	۱.۱۵۱.۵۱۹	۶۵.۴۸۱	۱.۰۳۸.۳۶۶

خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

۴۴- سایر درآمدهای عملیاتی

گروه و شرکت اصلی		
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.
.	.	.
.	.	.
.	.	.

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

۴۵- خالص سایر درآمدها و هزینه ها

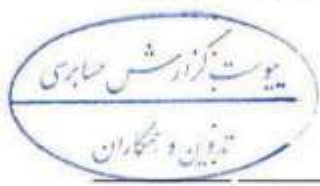
شرکت اصلی	گروه		سال ۱۳۹۸	گروه		یادداشت
	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۶.۰۱۰	۴۹.۷۱۳	۸۴.۲۰۶	۱۴۶.۰۱۰	۴۹.۷۱۳	۸۴.۲۰۶	جریمه ابطال زودتر از سررسید سپرده ها
۱۲۲.۸۱۰	۵۳.۹۵۷	۱۱۲.۲۰۵	۱۲۲.۸۱۰	۵۳.۹۵۷	۱۱۲.۲۰۵	حق کمرشانی
۱۵.۳۲۸	۱۲۷	۴.۶۲۳	۱۹.۲۰۱	۱۲.۲۱۸	۴.۶۲۳	۴۵-۱ سود (زیان) حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
۲۲۸.۶۳۸	۷۰.۱۷۴	۷۳۱.۰۹۷	۲۶۷.۴۵۰	۱۰۹.۲۷۷	۷۳۱.۰۹۷	۲۰-۳-۲ سود (زیان) حاصل از فروش اموال تملیکی
۲۳.۵۲۶	۴۹.۷۹۶	۷.۳۵۵	۱۵۱.۶۰۵	۱۰۹.۱۵۵	۱۴۲.۴۴۳	سایر
۵۳۶.۲۱۳	۲۲۳.۷۷۸	۹۳۹.۴۸۶	۷۰۷.۰۷۷	۳۳۴.۳۲۲	۱.۰۷۴.۵۷۴	خالص سایر درآمدها و هزینه ها

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

**شرکت اصلی**

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
	سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)	سود(زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.	.
.	.	.	.	.
.	.	.	.	.
.	.	.	.	.
۲.۳۸۳	۱۲۷	۱.۸۳۵	۲.۲۷۰	۴۳۵
۱۲.۸۴۵	-	۲.۷۸۸	۳.۳۱۸	۵۳۰
۱۵.۳۲۸	۱۲۷	۴.۶۲۳	۵.۵۸۸	۹۶۵

زمین  
 ساختمان  
 سرفصلی محل کسب و پیشه  
 دارایی های در دست تکمیل  
 حق الامتیاز  
 اثاثه و منسوبات (فروش و کنترگذاری)  
 وسائط نقلیه



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

شرکت اصلی			گروه			پادداشت	۴۶-۱ هزینه های اداری و عمومی
دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به		
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۴۶-۱	هزینه های کارکنان
۲,۲۷۹,۳۶۹	۱,۱۲۹,۷۰۴	۱,۵۲۷,۷۴۸	۲,۶۰۱,۳۸۸	۱,۱۸۶,۱۰۸	۱,۶۶۲,۰۸۰	۴۶-۲	هزینه های اداری
۱,۰۹۲,۷۱۰	۴۲۳,۰۰۴	۱,۳۶۶,۳۷۲	۱,۱۷۷,۴۹۶	۶۶۳,۳۲۲	۱,۴۵۴,۳۲۹		جمع هزینه های اداری و عمومی
۳,۳۷۲,۰۷۹	۱,۷۵۲,۷۰۸	۲,۹۱۴,۱۲۲	۳,۷۷۸,۸۸۴	۱,۸۴۹,۴۳۰	۳,۱۱۶,۴۲۹		

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

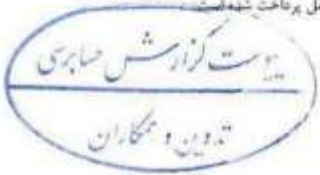
شرکت اصلی			گروه			پادداشت	۴۶-۱-۱ افزایش حقوق و دستمزد و مزایا
دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به		
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		۴۶-۱-۲ بیمه سهم کارفرما
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
۱,۷۶۱,۰۲۸	۸۹۰,۱۱۸	۱,۳۲۵,۳۲۰	۱,۸۵۹,۱۹۷	۹۳۵,۱۲۸	۱,۳۲۴,۰۰۴		سفر و فوق العاده مأموریت
۲۸۰,۹۳۳	۱۲۴,۴۵۸	۱۸۱,۶۳۲	۲۹۲,۵۰۶	۱۴۰,۶۶۷	۱۹۱,۴۰۵		سایر
۲۲۹,۹۲۸	۱۰۱,۳۴۴	۱۰۷,۰۴۴	۲۲۳,۲۲۷	۱۰۳,۰۹۱	۱۰۸,۷۹۷		جمع هزینه های کارکنان
۲,۴۱۲	۳,۲۱۶	۳,۰۲۸	۷,۷۰۱	۲,۶۸۸	۳,۰۶۵		
۱,۰۴۷	۴۴۷	۱,۰۷۰	۸,۳۳۷	۲,۵۳۲	۱۴,۸۰۹		
۳,۲۷۹,۳۶۹	۱,۶۲۹,۷۰۴	۱,۵۲۷,۷۴۸	۳,۶۰۱,۳۸۸	۱,۱۸۶,۱۰۸	۱,۶۶۲,۰۸۰		

۴۶-۱-۱ افزایش حقوق و دستمزد و مزایای طی دوره بابت افزایش سالانه طبق مصوبه وزارت کار می باشد.

شرکت اصلی			گروه			پادداشت	۴۶-۲ هزینه های اداری شامل ارقام زیر است:
دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به		
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		هزینه سیستم های مکانیزه
۱۵۷,۱۹۴	۶۶,۸۰۹	۱۸۷,۳۰۶	۱۵۸,۵۴۶	۶۷,۲۲۶	۱۹۶,۸۲۵		حق المشاوره و حق الزحمه خرید خدمات
۲۰,۵۳۶	۱۰,۵۴۳	۱۳۱,۵۴۲	۲۳۵,۳۷۰	۱۱۹,۶۱۹	۱۴۲,۷۷۳		هزینه کاهش ارزش اموال غیرمنقول
-	-	۲۵۲,۰۲۲	-	-	۲۵۲,۰۲۲		تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت مشهود
۲۹,۹۸۹	۲۲,۳۲۶	۵۶,۳۹۸	۸۵,۷۹۱	۲۵,۳۰۰	۶۰,۴۵۲		هزینه آب، برق، سوخت و تلفن
۸۰,۷۲۱	۵۵,۳۷۰	۷۰,۷۲۱	۸۲,۰۸۶	۵۶,۰۶۸	۷۱,۵۵۲		اجاره
۵۷,۵۷۵	۲۵,۰۹۵	۲۹,۸۵۹	۵۹,۰۴۷	۲۵,۸۳۹	۵۱,۱۲۸		حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها
۱۴۳,۲۹۵	۶۰,۸۵۱	۷۷,۶۹۰	۱۴۳,۲۹۵	۶۰,۸۵۱	۷۷,۶۹۰	۴۶-۴	مزایای مصرفی
۶۱,۷۹۹	۳۰,۱۸۵	۶۸,۴۳۸	۶۲,۴۴۹	۳۰,۹۳۵	۷۱,۵۸۲		هزینه فضای شش-محوری-گرم-کی-سایر
۱۸۱,۸۰۸	۱۲۱,۹۲۶	۱۴۲,۸۱۲	۱۸۱,۸۰۸	۱۲۱,۹۲۶	۱۴۲,۸۱۲	۴۶-۲-۱	انتشارات، تبلیغات و بازاریابی
۶,۳۵۸	۳,۱۸۱	۹,۰۰۹	۷,۶۰۲	۳,۱۸۴	۹,۹۴۲		هزینه آموزش
۵,۷۲۱	۳,۸۹۶	۳,۴۱۷	۵,۷۲۱	۳,۸۹۶	۳,۴۲۵		هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی ها
۳,۳۲۶	۱,۶۷۰	۱,۸۸۳	۵,۰۸۶	۲,۴۹۷	۲,۷۲۵		هزینه مالیات ارزش افزوده
۲۷,۶۱۱	۲۱,۴۳۷	۳۲,۱۶۵	۲۷,۶۱۱	۲۱,۴۳۷	۳۲,۱۶۵		هزینه عوارض کسب و پیشه
۱۲,۶۶۷	۴,۹۸۸	۹,۲۵۲	۱۲,۶۶۷	۴,۹۸۸	۹,۲۵۲		تشریفات و پذیرایی
۸,۳۲۷	۴,۷۳۳	۵,۷۵۸	۱۰,۷۲۵	۵,۷۶۸	۹,۳۸۷		پاداش اعضای هیات مدیره
۴,۵۰۰	۴,۵۰۰	۹,۵۰۰	۱۰,۳۶۹	۷,۹۸۶	۲۰,۴۹۴	۴۶-۲-۲	حق حضور اعضای غیر مولفد هیات مدیره
۱,۸۴۰	۱,۱۹۲	۲۶۰	۵۰۰	۲,۷۲۹	۲,۰۸۲		سایر
۵۶,۷۷۱	۲۸,۶۲۱	۲۵۸,۸۳۸	۸۳,۳۱۱	۴۲,۰۸۴	۲۷۶,۶۲۷		جمع هزینه های اداری
۱,۰۹۲,۷۱۰	۴۲۳,۰۰۴	۱,۳۶۶,۳۷۲	۱,۱۷۷,۴۹۶	۶۶۳,۳۲۲	۱,۴۵۴,۳۲۹		

۴۶-۲-۱- ارقام تشکیل دهنده عمدتاً شامل هزینه های برانده اجرایی، احکام قضایی، هزینه های دادرسی برانده های تسهیلات غیر جاری می باشد.

۴۶-۲-۲- پاداش اعضای هیات مدیره بانک بر اساس مصوبه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۳۱ به مبلغ ۹۵۰۰ میلیون ریال تعیین که در وجه انتحاص حقیقی هیات مدیره و مدیرعامل پرداخت شده است.



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

۴۷- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

پادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به
	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
۴۷-۱	۱,۰۵۲,۱۲۱	۶۸۸,۶۴۳	۲,۰۰۰,۶۵۸۳	۱,۹۸۲,۳۹۸
۴۷-۲	۹۸۰,۳۳۵	۶۵,۹۲۳	۱۲۰,۲۲۹	۱۲۰,۲۲۹
	۲,۰۳۲,۴۵۶	۷۴۴,۵۶۶	۲,۱۲۰,۸۸۷	۲,۱۰۲,۶۲۷

هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات  
 هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات  
 هزینه مطالبات مشکوک الوصول

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

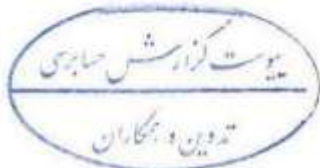
سررسید گذشته	موقوف	مشکوک الوصول		مشکوک الوصول		جمع	
		کمتر از ۵ سال	بیش از ۵ سال	جمع	جمع	جمع	جمع
۳,۱۱۰,۲۵۱	۲۹۶,۲۸۲	۱۰,۴۷۲,۱۰۸	۶,۲۵۳,۴۵۹	۲۰,۱۳۲,۱۰۰	۲۶,۴۴۱,۸۲۵	۱۸,۴۵۹,۹۹۸	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
۳,۱۱۰,۲۵۱	۲۹۶,۲۸۲	۱۰,۴۰۶,۹۲۴	۶,۲۵۳,۴۵۹	۲۰,۴۶۹,۸۳۷	۲۶,۴۴۱,۸۲۵	۱۸,۹۹۴,۷۸۲	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
(۶۲۷,۶۴۵)	(۳۳۶)	(۳۱۵,۶۲۵)	-	(۹۳۳,۶۰۷)	(۱۰۰,۳۱۱)	(۶۲۸,۳۳۴)	
(۵۰,۸۲۸)	(۵,۶۹۷)	-	-	(۵۶,۵۲۵)	(۳۰,۲۲,۸۲۴)	(۸۷,۰۰۵)	
(۲,۲۲۱,۲۹۷)	(۸,۹۷۷)	(۲,۳۸۷,۸۲۴)	-	(۲,۳۹۶,۲۵۸)	(۷۰,۴۹,۱۶۵)	(۲,۴۶۵,۷۰۵)	
(۲,۸۹۹,۹۲۰)	(۱۵,۰۰۰)	(۲,۷۰۲,۲۲۰)	-	(۲,۷۱۷,۲۲۰)	(۱۰۰,۸۲,۳۰۰)	(۲,۸۱۸,۰۸۲)	
۲۱۰,۳۳۱	۲۸۱,۲۸۲	۸,۱۰۲,۴۷۵	۶,۲۵۳,۴۵۹	۱۴,۷۳۸,۵۲۷	۱۶,۳۵۸,۵۲۶	۱۱,۱۸۶,۷۰۰	
۲۱۰,۳۳۱	۵۶,۲۵۶	۴,۰۵۱,۷۳۷	۲,۹۳۹,۶۷۹	۷,۰۴۸,۷۰۶	۷,۶۶۲,۸۲۳	۶,۲۱۱,۰۶۴	
-	-	۱,۶۷۴,۸۲۷	-	۱,۶۷۴,۸۲۷	-	۲,۷۲۰,۲۹۸	
(۲۹,۳۳۵)	(۳۶,۹۲۰)	(۲,۲۵۸,۶۸۲)	(۲,۴۲۹,۱۹۸)	(۴,۷۷۴,۱۴۴)	(۶,۹۷۴,۴۷۱)	(۶,۹۷۴,۴۷۱)	
-	-	-	۸۲,۷۱۲	۸۲,۷۱۲	۲۱	۱۵,۳۰۶	
(۸,۴۳۱)	۱۹,۳۳۷	۱,۴۶۷,۹۰۲	(۲۲۶,۸۰۷)	۱,۰۵۲,۱۲۱	۶۸۸,۶۴۳	۱,۹۸۲,۳۹۸	

خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول  
 سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (پادداشت ۱-۳-۳-۱۰)  
 اشخاص دولتی (پادداشت ۱-۲-۱)  
 اشخاص غیردولتی (پادداشت ۱-۱-۱۳)  
 مانده سایر حسابهای دریافتی در پایان سال  
 مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (پادداشت ۲-۱۵)  
 سایر حسابهای دریافتی (پادداشت ۳-۱۶)  
 جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش و تأیید  
 کسر میشود: ارزش و تأیید با اعمال ضریب  
 سپرده‌های پس انداز و سرمایه‌گذاری  
 لوری مشارکت و سایر لوری‌های بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی  
 لوری مشارکت و سایر لوری‌های بدهی با تضمین سایر بانکها  
 ضمانتنامه بانکی  
 اعتبارات اسنادی معامله شده  
 سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار  
 املاک و مستغلات  
 ماشین آلات  
 جمع ارزش و تأیید با اعمال ضریب  
 مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی  
 ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد  
 ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی  
 اضافه می‌شود: ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی  
 کسر می‌شود: مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل  
 اضافه می‌شود: سوخت شده طی سال / دوره  
 هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

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

شرکت اصلی	دوره مالی شش ماهه منتهی به	
	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به
	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-
-	-	-
۱۳۳,۰۱۰,۵۶۹	۱۲۱,۶۰۴,۰۰۸	۱۹۷,۲۲۴,۷۹۶
۲۱,۹۸۹	۵۵۴,۷۵۵	۳۵,۴۳۱
-	-	۱,۷۹۱,۵۵۱
-	-	۵,۴۳۱,۸۲۴
(۳۲,۲۷۶,۱۷۶)	(۳۵,۰۲۳,۱۱۱)	(۳۸,۳۸۱,۴۵۷)
۱۰۰,۲۵۶,۶۸۲	۹۷,۱۳۶,۳۵۱	۱۴۶,۱۱۲,۳۶۵
۱/۵	۱/۵	۱/۵
۱,۵۱۱,۳۵۰	۱,۴۵۷,۰۰۴	۲,۴۹۱,۶۸۵
(۱,۳۹۱,۱۰۱)	(۱,۳۹۱,۱۰۱)	(۱,۵۱۱,۳۵۰)
-	-	-
۱۲۰,۲۲۹	۶۵,۹۲۳	۹۸۰,۳۳۵

تسهیلات اعطایی به سایر بانک‌ها و مؤسسات اعتباری (پادداشت ۱-۳-۳-۱۰)  
 مطالبات از دولت (پادداشت ۱)  
 تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی (پادداشت ۱-۲-۱)  
 تسهیلات اعطایی اشخاص غیردولتی (پادداشت ۱-۱-۱۳)  
 بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت‌ها (پادداشت ۱-۳-۱۰)  
 مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته (پادداشت ۲-۱۵)  
 سایر حساب‌های دریافتی (پادداشت ۳-۱۶)  
 کسر می‌شود:  
 مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده (شامل امهالی)  
 مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی  
 ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد  
 ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات  
 کسر می‌شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل  
 اضافه می‌شود: سوخت شده طی سال / دوره  
 هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

شرکت اصلی			گروه			۴۸- هزینه‌های مالی
دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	سال ۱۳۹۸	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	سال ۱۳۹۸	
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری
.	.	.	۷۲,۶۴۵	۴۶,۲۸۵	۸,۳۴۹	سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۱۵,۸۸۹	۸,۳۵۵	۷,۶۶۰	۱۵,۸۸۹	۸,۳۵۵	۷,۶۶۰	سود پرداختی اعتبار از صندوق توسعه ملی
.	.	۱۵۱	.	.	۱۵۱	وجه التزام پرداختی
.	.	.	.	.	.	هزینه مالی اوراق بدهی
.	.	.	.	.	.	وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی
۱۵,۸۸۹	۸,۳۵۵	۷,۸۱۱	۸۹,۵۲۵	۵۴,۶۴۱	۱۶,۱۶۰	جمع هزینه‌های مالی

شرکت اصلی			گروه			۴۹- هزینه استهلاک
دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	سال ۱۳۹۸	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	سال ۱۳۹۸	
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
۱۸۶,۸۴۰	۹۱,۷۶۳	۱۰۸,۹۸۴	۱۷۵,۳۷۶	۸۶,۰۶۵	۹۶,۱۹۷	استهلاک دارایی‌های نامشهود
۲۰,۴۱۶	۴,۳۱۴	۳,۳۰۱	۲۰,۷۷۷	۴,۴۵۵	۳,۴۸۳	استهلاک سرقفلی
.	.	.	۱۰,۵۹۶	۵,۳۲۳	۵,۲۹۸	جمع هزینه استهلاک
۲۰۷,۲۵۵	۹۶,۰۷۷	۱۱۲,۲۸۶	۲۰۶,۷۴۹	۹۵,۸۴۳	۱۰۴,۹۷۸	

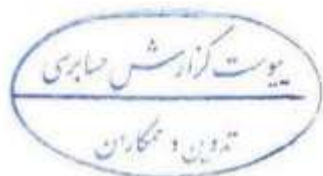
شرکت اصلی			گروه			۵۰- تعدیلات سنواتی
دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	سال ۱۳۹۸	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	سال ۱۳۹۸	
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۵۰-۱
.	.	.	.	.	.	آثار انباشته تغییر در روش حسابداری
.	.	.	(۲۰,۱۷۵)	.	.	۵۰-۲
.	.	.	(۲۰,۱۷۵)	.	.	اصلاح اشتباهات
.	.	.	.	.	.	جمع تعدیلات سنواتی

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

۵۰-۲- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

شرکت اصلی			گروه			۵۰-۳
دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	سال ۱۳۹۸	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	سال ۱۳۹۸	
۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	هزینه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
.	.	.	.	.	.	هزینه های معوق سالهای قبل
.	.	.	(۲۰,۱۷۵)	.	.	تعدیل سود شناسایی شده تسعیر نرخ ارز
.	.	.	(۲۰,۱۷۵)	.	.	جمع

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



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

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		
دوره مالی شش ماهه منتهی به سال ۱۳۹۸	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به سال ۱۳۹۸	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۹۳۴,۱۵۱	۸۰۰,۳۴۱	۲,۰۴۴,۷۷۵	۳,۶۱۷,۵۱۸	۱,۰۷۳,۸۳۸	۶,۳۲۲,۱۲۰
۲۰۷,۳۵۵	۹۶,۰۷۷	۱۱۲,۲۸۶	۲۰۶,۷۴۹	۹۵,۸۴۲	۱۰۴,۹۷۸
۲,۱۰۲,۶۴۷	۷۰۴,۵۸۶	۲,۰۳۲,۴۵۶	۲,۱۰۲,۶۴۷	۷۰۴,۵۸۶	۲,۰۳۲,۴۵۶
۱۶۲,۷۶۰	۶۰,۶۱۱	۵۹,۰۳۵	۱۶۹,۳۳۹	۶۲,۰۷۹	۶۱,۲۶۱
۱۶۱,۶۱۰	۴۹,۰۴۳	۴۰۷,۳۷۰	۲۴۲,۳۰۲	۲۸,۵۷۰	۵۷۸,۱۲۱
(۱۵,۲۲۸)	(۱۳۷)	(۴,۶۳۳)	(۱۹,۲۰۱)	(۱۲,۲۱۸)	(۴,۶۳۳)
(۱,۱۴۰,۹۲۷)	(۴۲,۱۷۸)	(۹۷۹,۳۲۰)	(۱,۱۵۱,۵۱۹)	(۶۵,۲۸۱)	(۱,۰۳۸,۳۶۶)
۲,۶۰۳,۳۴۹	۱,۶۹۶,۳۴۲	۵,۶۷۱,۸۶۸	۵,۱۶۸,۷۲۶	۱,۹۳۸,۳۳۷	۸,۰۵۵,۹۵۷
۲,۵۵۲,۱۰۳	۲۷۴,۸۸۲	۴۳۸,۴۲۶	۳,۵۵۲,۱۰۳	۲۷۴,۸۸۲	۶۳۸,۴۲۶
۲,۸۸۸,۷۴۵	(۱,۰۲۷,۱۴۱)	۶۵,۵۶۲,۹۳۳	۲,۳۸۲,۱۹۵	(۶۳۲,۴۴۶)	۶۵,۵۶۶,۰۲۷
(۱,۵۲۱,۱۸۱)	(۸۸۳,۰۶۸)	۲,۳۱۵,۲۸۷	(۱,۲۹۸,۷۹۰)	(۷۶۲,۳۱۰)	۵,۵۲۱,۲۱۱
۳۵,۲۹۲,۳۸۷	۱,۶۵۴,۳۷۸	۱۷,۹۶۰,۰۰۵	۳۵,۴۲۴,۸۷۹	۱,۶۶۲,۹۰۲	۱۷,۷۱۷,۲۰۰
۴۰,۳۱۲,۰۵۴	۱۱۸,۹۵۱	۸۷,۴۷۹,۰۶۱	۴۰,۸۶۰,۳۸۷	۶۴۲,۰۲۹	۸۹,۲۴۲,۰۹۳
(۶,۴۹۲,۴۸۴)	۲,۱۲۵,۳۶۶	۸,۹۲۶,۰۸۷	(۶,۴۹۲,۴۸۴)	۲,۱۲۵,۳۶۶	۸,۹۲۶,۰۸۷
(۱۹,۰۷۶,۸۷۳)	(۷,۳۰۸,۹۵۷)	(۴۲,۲۵۶,۳۶۳)	(۱۹,۳۸۹,۵۷۵)	(۷,۷۹۱,۹۷۱)	(۶۶,۳۶۸,۸۷۴)
(۱۳,۶۷۷,۸۰۳)	(۴۸۳,۸۸۶)	(۱۵,۹۳۷,۸۵۰)	(۱۳,۹۰۲,۶۵۷)	(۳۲۷,۱۳۴)	(۱۷,۰۶۱,۰۸۴)
۷۸,۵۴۶	(۱۵۶,۳۹۸)	(۸۲۷,۷۲۸)	(۴۹۹)	(۳۳,۱۱۵)	۲۶۶
(۳۸۵,۶۸۶)	(۳۳۷,۰۳۳)	(۳,۷۵۰,۸۰۱)	(۴۵۰,۴۲۱)	(۳۲۲,۷۹۲)	(۳,۷۱۷,۶۰۴)
(۵,۳۱۵,۷۵۵)	(۳۳۷,۴۵۱)	(۳,۹۵۲,۱۸۳)	(۵,۳۱۵,۷۵۵)	(۴۳۷,۴۵۱)	(۳,۹۵۲,۱۸۳)
۶۰۳,۳۰۸	(۱۸۵,۹۳۴)	۳۰۰,۸۰۵	۶۵۰,۸۸۸	(۳۸۰,۵۳۳)	(۲۹۰,۱۴۲)
(۴۴,۳۶۷,۷۴۷)	(۲,۶۸۴,۱۷۳)	(۷۸,۵۰۸,۶۳۰)	(۴۵,۱۹۹,۷۰۲)	(۵,۱۲۷,۵۹۹)	(۸۱,۴۵۳,۵۳۲)
۳۲۷,۵۵۶	(۲,۸۶۸,۸۷۹)	۱۴,۶۴۲,۲۹۹	۹۲۹,۴۲۱	(۳,۵۴۵,۳۳۲)	۱۶,۰۴۵,۵۱۸

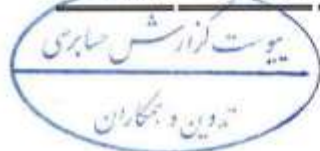
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

مبادلات غیر نقدی

۵۲- مبادلات غیر نقدی عمده طی دوره به شرح زیر است:

شرکت اصلی			گروه			یادداشت
دوره مالی شش ماهه منتهی به سال ۱۳۹۸	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به سال ۱۳۹۸	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۲,۶۰۰	۴۵,۴۵۷	۹۲,۰۱۸	۲۵۲,۱۷۴	۶۶,۰۳۰	۹۲,۰۱۸	۵۲-۱
.	.	.	.	.	.	۵۲-۲
.	.	.	.	.	.	۵۲-۳
.	.	.	.	.	.	۵۲-۳
.	.	۱۶,۴۰۹,۰۶۳	.	.	۱۶,۴۰۹,۰۶۳	
۴۴۴,۶۰۰	۴۵,۴۵۷	۱۶,۵۰۱,۰۸۲	۲۵۲,۱۷۴	۶۶,۰۳۰	۱۶,۵۰۱,۰۸۲	

تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی  
 تهاجر دارایی با تسهیلات اعطایی  
 تسهیلات اعطایی برای تسویه تسهیلات قبلی (تجدید تسهیلات)  
 معاوضه دارایی‌ها  
 افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی داراییها  
 جمع مبادلات غیر نقدی



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش عالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای عالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

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

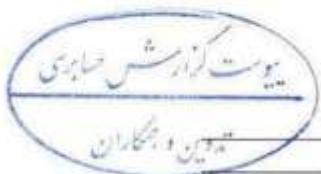
نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	برداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	برداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده بدهی پس از تملیک
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۸۹,۳۱۷	(۸۹,۲۶۹)	+	+	۴۸
ملک تجاری / مسکونی	مشتری غیر مرتبط	+	+	+	+	+
زمین	مشتری غیر مرتبط	۷۸۴	(۷۸۴)	+	+	+
ملک تجاری اداری	مشتری غیر مرتبط	۴۲۰	(۴۲۰)	+	+	+
باغ	+	۹۹۴	(۹۵۹)	+	+	۳۵
تجاری اداری / مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱۳۵	(۱۳۵)	+	+	+
وسایل نقلیه	+	۲,۰۷۰	(۲۵۰)	+	+	۱,۸۲۰
سهام	مشتری غیر مرتبط	+	+	+	+	+
اوراق مشارکت	مشتری غیر مرتبط	+	+	+	+	+
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	+	+	+	+	+
سایر موارد	مشتری غیر مرتبط	+	+	+	+	+
<b>جمع</b>		<b>۹۳,۷۲۴</b>	<b>(۹۲,۰۱۸)</b>	<b>+</b>	<b>+</b>	<b>۱,۷۰۵</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	برداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	برداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تهاتر شده	مانده بدهی پس از تهاتر
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	شرکت فرعی	+	+	+	+	+
ملک تجاری اداری	شرکت وابسته / شرکت سرمایه‌گذاری کارکنان بانک	+	+	+	+	+
سهام	سهامدار	+	+	+	+	+
اوراق مشارکت	سایر اشخاص مرتبط	+	+	+	+	+
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	+	+	+	+	+
سایر موارد	+	+	+	+	+	+
<b>جمع</b>		<b>+</b>	<b>+</b>	<b>+</b>	<b>+</b>	<b>+</b>

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 / برداختی
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	شرکت فرعی	ملک مسکونی	+	+	+
ملک تجاری	شرکت وابسته / شرکت سرمایه‌گذاری کارکنان بانک	ملک تجاری	+	+	+
سهام	سهامدار	سهام	+	+	+
اوراق مشارکت	سایر اشخاص مرتبط	اوراق مشارکت	+	+	+
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	کارخانه و تجهیزات	+	+	+
سایر موارد	+	+	+	+	+
<b>جمع</b>		<b>+</b>	<b>+</b>	<b>+</b>	<b>+</b>



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

۵۳- اقلام زیر خط

۵۳-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

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

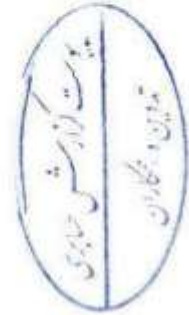
شرکت اصلی و گروه

نوع ارز	تعداد	مانده در ابتدای دوره		تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	اثر تغییرات نرخ طی دوره		تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	
		میلون ریال	میلون ریال				میلون ریال	میلون ریال													
دیپداری																					
یوان چین	۵		۱۳,۱۴۴,۴۴۰	۴	۱۷۲,۴۱۲																
یورو	۴		۲,۵۶۳,۲۰۶	۱	۳۶۱,۲۴۷																
روپیه هند	۱۵		۲۲۱,۴۴۲,۲۱۷	۴	۲۷۶,۸۹۱																
بن	۱		۱۲,۴۴۴,۰۰۰	۰	۱۰,۷۳۵																
ریال عمان	۱		۱,۳۷۵,۰۳۳	۰	۳۰,۶۶۴																
لیبر ترکیه	۱		۱۸۸,۹۸۹	۰	۲,۷۲۹																
جمع دیپداری					۱,۰۳۱,۸۷۹																
مدت دار																					
یوان چین	۱		۳۴۰,۳۲۰	۰	۴,۴۹۰																
جمع مدت دار					۴,۴۹۰																
جمع					۱,۰۳۶,۳۶۹																

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

شرکت اصلی و گروه

نوع اعتبار	تعداد	مانده در ابتدای دوره		تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	گشایش شده طی دوره		تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی
		میلون ریال	میلون ریال				میلون ریال	میلون ریال						
دیپداری	۶		۹۹۷,۳۲۰	۲۱	۶,۹۶۹,۰۰۷									
مدت دار	۰		۰	۰	۰									
جمع			۹۹۷,۳۲۰		۶,۹۶۹,۰۰۷									



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی عیان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

۵۴-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۵۴-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال		میلیون ریال		دلار
۵,۶۶۶,۷۷۷	۵۵,۵۵۶,۶۳۵	۵,۵۱۴,۰۸۰	۴۲,۷۴۴,۸۰۴	دلار آمریکا
۸۹۰,۳۱۳	۹,۸۹۲,۳۶۹	۴۸۵,۵۵۱	۴,۴۱۲,۰۹۹	یوان چین
۲۲۷,۷۳۲	۱۷,۳۶۱,۰۹۲	۱۹۹,۶۲۸	۱۲,۴۱۲,۳۷۲	ترهم
۳۲,۱۷۰	۱,۲۷۷,۵۰۰	۳۷,۸۰۳	۱,۲۷۷,۵۰۰	دینار عراق
۱۳۷,۷۶۶	۱,۷۹۸,۰۳۷,۰۳۸	۵,۸۷۹	۶۴,۵۰۰,۰۰۰	روپیه هند
		۵۱۳,۷۰۴	۲۴۶,۵۰۰,۰۰۰	
<b>۶,۹۵۴,۷۵۸</b>		<b>۶,۷۵۶,۶۴۴</b>		<b>جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی</b>

۵۴-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

شرکت اصلی و گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳,۳۷۸,۹۷۷	۶۶,۱۲۴,۱۹۲

تعهدات بانک ضمانت نامه های صادره

۵۴-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی و گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲,۱۶۶,۶۹۹	۵۵,۷۹۷,۱۳۳
.	.
.	.
.	.
.	.
.	.
۴۸۲,۰۵۴	۴۲۵,۹۷۶
.	.
۱۳۸,۷۶۱	.
۸۸۹,۵۸۶	۹۲۲,۳۴۰
.	.
<b>۳۳,۶۶۶,۹۰۰</b>	<b>۵۷,۱۵۵,۴۴۹</b>

تعهدات بابت تضمین لوری مشارکت و سایر لوری بهادار مشابه (صندوق های سرمایه گذاری)  
 تعهدات بابت کارت های اعتباری  
 تعهدات بابت قرارنامه های منقده به ارز - حساب ذخیره ارزی  
 تعهدات بابت قرارنامه های مستمکن  
 تعهدات بابت تضمین تسهیلات گالایی  
 تعهدات بابت قرارنامه های منقده ریالی  
 تعهدات بابت قرارنامه ها با سازمان مدیریت و برنامه ریزی  
 تعهدات بانک بابت صندوق توسعه ملی اریال  
 تعهدات بانک بابت صندوق توسعه ملی ارز  
 تعهدات اعتبار دریافتی تارویی  
 تعهدات بابت قرارنامه منقده معاملات بانک  
 تعهدات بانک بابت آکو  
**جمع سایر تعهدات بانک**

۵۴-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

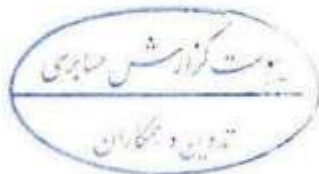
شرکت اصلی و گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۹۷,۶۱۴	۹۴,۶۲۹
.	.
.	.
.	.
<b>۹۷,۶۱۴</b>	<b>۹۴,۶۲۹</b>

تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده  
 وجوه اداره شده مصرف نشده  
 تسهیلات اعطایی از محل سپرده فرس الحسنه ویژه  
 سپرده فرس الحسنه ویژه مصرف نشده  
**جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه**

۵۴-۵- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات استادی و ضمانت نامه ها به تفکیک نوع وثیقه

شرکت اصلی و گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال
۹۸۵,۱۰۹	۳,۲۷۳,۲۳۳
.	.
.	.
.	.
.	.
۵۱۹,۷۵۰	۳,۴۰۰,۵۴۴
.	.
۴۹,۶۵۰,۲۴۸	۷۱,۹۰۰,۷۲۱
۱,۴۱۲,۳۷۹	۵,۹۶۸,۶۸۰
۵۲,۳۶۷,۲۸۶	۸۴,۷۴۳,۱۷۹
.	.
<b>۵۲,۳۶۷,۲۸۶</b>	<b>۸۴,۷۴۳,۱۷۹</b>

سپرده  
 لوری مشارکت و سایر لوری بدهی با تضمین نولت و بانک مرکزی  
 لوری مشارکت و سایر لوری بدهی با تضمین سایر بانکها  
 ضمانت نامه بانکی  
 اعتبارات استادی معاف شده  
 سهام پذیرفته شده در بورس لوری 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 استادی و ضمانت نامه ها**



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

۵۴- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

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

شرکت اصلی	میلیون ریال	احداث ساختمان شعب
	۱.۱۵۹.۵۵۳	
	۱.۱۵۹.۵۵۳	

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

**شرکت کارگزاری کارآفرین:**

مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۷ قطعی و تسویه گردیده است. برای عملکرد سال ۱۳۹۸ با توجه به مالیات ابرازی مبلغ ۲۷,۷۶۷ میلیون ریال پرداخت و مبلغ ۹,۲۰۸ میلیون ریال ذخیره در حسابها لحاظ شده است. مالیات دوره مورد گزارش بر اساس سود ابرازی با توجه به اعمال معافیت های قانونی، ذخیره لازم در حساب ها لحاظ شده است.

**شرکت لیزینگ کارآفرین:**

در ارتباط مالیات و عوارض بر ارزش افزوده و معاملات فصلی ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م. (الف) نسبت به ماه اختلاف مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ مطابق برگ تشخیص با مبلغ پرداختی و ابرازی به مبلغ ۱۵ میلیارد ریال شرکت اعتراض نموده که پرونده در جریان رسیدگی می باشد. (ب) همچنین مالیات عملکرد، معاملات فصلی ماده ۱۶۹ مکرر و مالیات و عوارض بر ارزش افزوده سال ۱۳۹۸ مورد رسیدگی قرار نگرفته (ج) مضافا بر گهای مطالبه مالیات و عوارض بر ارزش افزوده سال های ۱۳۹۰ لغایت ۱۳۹۷ با احتساب مبالغ پرداختی جمعا معادل مبلغ ۱۰۰۳ میلیارد ریال (مبلغ ۲۸ میلیارد ریال جرایم) صادر گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و پرونده سال های مزبور در هیات های حل اختلاف مالیاتی در جریان رسیدگی می باشد که نتیجه آن تا تاریخ این گزارش به شرکت ابلاغ نشده است. بنا به مراتب فوق، تعیین میزان قطعی بدهی های فوق موکول به رسیدگی، صدور برگه های قطعی و اعلام نظر نهایی مقامات سازمان امور مالیاتی می باشد.

**شرکت امین اعتماد کارآفرین:**

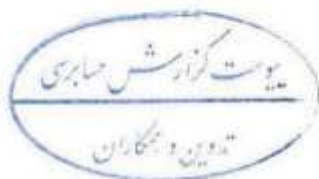
بابت مالیات بر درآمد شرکت برای سال های ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ قطعی و تسویه شده است. در خصوص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ برگ قطعی به مبلغ ۲,۶۷۹,۰۱۸,۰۲۱ ریال صادر که با توجه به پرداخت مبلغ ۲,۸۴۵,۹۹۱,۷۵۸ ریال در سنوات گذشته، شرکت مبلغ ۱,۱۶۶,۹۷۳,۷۲۷ ریال بستانکار گردید و مبلغ فوق توسط اداره امور مالیاتی بابت جریمه دیر کرد برداشت و پرونده سال ۱۳۹۴ مختومه و تسویه گردید. لیکن با توجه به احتمال اشتباه در محاسبه جریمه توسط اداره امور مالیاتی، شرکت در حال مذاکره بمنظور اصلاح اشتباه و تقاضای بخشودگی جرایم می باشد تا در صورت موافقت نسبت به عودت وجه بستانکاری اقدامات لازم صورت پذیرد. در خصوص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۵ برگ تشخیص صادر گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و موضوع در هیات حل اختلاف بررسی و قرار کارشناسی صادر گردیده است. لیکن تا کنون زمان رسیدگی به شرکت ابلاغ نگردیده است. مالیات عملکرد سال ۱۳۹۵ برگ تشخیص صادر گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و موضوع در هیات حل اختلاف طی دعوت انجام شده مطرح و مدارک مثبته ارائه گردید. لیکن تا زمان تنظیم صورت مالی، رای ابلاغ نگردیده است. در خصوص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ برگ تشخیص صادر و دفاتر شرکت از طریق رسیدگی و برگشت قسمتی از هزینه ها مورد قبول قرار گرفت. و طبق توافق انجام شده با ممیز کل، از مازاد درآمد مشمول مالیات معادل ۳,۹۹۶,۰۰۰,۰۰۰ ریال، مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ به مبلغ ۹۹۹,۰۰۰,۰۰۰ ریال تعیین گردید. مالیات عملکرد سال ۱۳۹۸ رسیدگی نشده است.

**شرکت اینسه گستر کارآفرین:**

وضعیت مالیات عملکرد، مالیات و عوارض بر ارزش افزوده معاملات فصلی ماده ۱۶۹ مکرر و حق بیمه تامین اجتماعی به تفصیل در یادداشت های ۲۱ و ۲-۲-۲۹ صورت های مالی بیان شده است. در این ارتباط (الف) مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ در جریان رسیدگی بوده که برگ تشخیص آن هنوز صادر نشده و مالیات عملکرد سال ۱۳۹۸ و مالیات عوارض بر ارزش افزوده سال های ۱۳۹۲ لغایت ۱۳۹۸ تا تاریخ این گزارش مورد رسیدگی قرار نگرفته (ب) برای عملیات پیمانکاری به شرح یادداشت ۲۳-۱ صورتهای مالی ذخیره بیمه پیمانها در حسابها منظور گردیده، لیکن دفاتر شرکت از تاریخ تاسیس تاکنون توسط سازمان تامین اجتماعی رسیدگی نشده است. بنا به مراتب فوق، تعیین میزان بدهی قطعی فوق برای سال های مزبور به رسیدگی و اظهار نظر نهایی مقامات ذیربط می باشد.

**شرکت صرافی کارآفرین:**

مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۷ قطعی و بطور کامل تسویه شده است برای سال ۱۳۹۸ و دوره مالی مورد گزارش نیز ذخیره لازم بر اساس درآمد مشمول مالیات ابرازی محاسبه و در حسابها منظور شده است. در ارتباط با استاندارد حسابداری ۳۵ تحت مالیات بر درآمد اجرای آن از ابتدای سال ۱۳۹۹ به دلیل نبود تفاوت ناشی از استهلاک داراییها و سایر موارد پیش بینی شده در استاندارد مزبور، تأثیری بر حسابهای شرکت نخواهد داشت. بر اساس برگ های مطالبه صادره موضوع مالیات و عوارض ارزش افزوده مربوط به سالهای ۱۳۹۰ لغایت ۱۳۹۷، سازمان امور مالیاتی مبلغ ۱۹۵,۰۴۸ میلیون ریال بابت اصل و جرایم مطالبه نموده که شرکت نسبت به آن اعتراض کرده است. پرونده سگهای مزبور در هیات های حل اختلاف مالیاتی بررسی گردیده و رای به اجرای قرار کارشناسی صادر گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده است. پرونده این سالها در جریان رسیدگی بوده که نتیجه آن تا تاریخ تهیه این یادداشت مشخص نشده است. مالیات حقوق، تکلیفی و ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م. تا سال ۱۳۹۷ رسیدگی و برگ قطعی برای آن صادر گردیده که ترتیب پرداخت آنها صورت گرفته و عملکرد سال ۱۳۹۸ در این خصوص در جریان رسیدگی می باشد. دفاتر شرکت در خصوص رعایت مقررات سازمان تامین اجتماعی از ابتدای شروع فعالیت در سال ۱۳۹۰ تا کنون مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است.



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

شرکت عصر امین کارآفرین:

در خصوص مالیات عملکرد شرکت برای سال‌های ۱۳۹۶ و قبل از آن قطعی و تسویه شده است. مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۹۸ و ۱۳۹۷ تا تاریخ تهیه و تصویب صورتهای مالی رسیدگی نشده است. برای عملکرد دوره مالی ۶ ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ با توجه به عدم مشمولیت سایر درآمدها، مالیات محاسبه نشده است.

شرکت توسعه تجارت امید بانک کارآفرین:

عملکرد دوره ۱۳۹۹/۱۲/۲۹ مورد بررسی مقامات مالیاتی قرار گرفته و ضمن عدم تایید زبان ارزیابی مالیات عملکرد سال مالی مربوطه را سفر رپال اعلام نموده است. برای عملکرد سال‌های ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴ بدلیل در آمد های معاف از مالیات های شرکت مبلغ ۱۲/۵ میلیارد ریال ذخیره در حساب ها منظور شده است. ضمن اینکه طبق اعتراض شرکت و رأی هیات تجدید نظر قرار کارشناسی صادر شده است. پدر خصوص عملکرد سال های ۱۳۹۵ بدلیل زبان ارزیابی هیچ ذخیره ای در حسابها منظور نشده است. مطابقاً نسبت به برگ تشخیص های صادره اعتراض شده که موضوع در هیات حل اختلاف مالیاتی در حال پیگیری می باشد. برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶ بمبلغ صفر صادر شده است. مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ مورد رسیدگی مقامات مالیاتی قرار گرفته لیکن برگ تشخیص مالیات تا تاریخ تهیه صورتهای مالی صادر و ابلاغ نگردیده است. برای مالیات عملکرد سال ۱۳۹۸ و دوره مورد گزارش که مورد رسیدگی مقامات مالیاتی قرار نگرفته به تناسب سود ارزیابی ذخیره مالیاتی در حسابها منظور شده است.

۵۵- سود هر سهم

۵۵-۱- سود پایه هر سهم

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

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

شرکت اصلی			گروه		
دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به	دوره مالی شش ماهه منتهی به
سال ۱۳۹۸	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
۲,۹۲۴,۱۵۱	۸۰۰,۳۲۱	۴,۰۲۴,۷۷۵	۳,۵۸۸,۹۸۱	۱,۰۶۵,۰۹۷	۶,۰۴۲,۰۳۱
۲۶,۸۲۲,۹۸۶,۳۰۰	۲۶,۸۲۲,۹۸۶,۳۰۰	۲۶,۸۲۲,۹۸۶,۳۰۰	۲۶,۸۲۲,۹۸۶,۳۰۰	۲۶,۸۲۲,۹۸۶,۳۰۰	۲۶,۸۲۲,۹۸۶,۳۰۰
-	-	-	-	-	(۲,۵۰۰,۰۰۰)
۱۰۹	۳۰	۱۵۱	۱۳۴	۴۰	۲۲۵

سود خالص پس از کسر سهم اقلیت - میلیون ریال  
 میانگین موزون تعداد سهام عادی  
 میانگین موزون تعداد سهام عادی شرکت اصلی در تملک شرکت فرعی (۲,۵۰۰,۰۰۰)  
 سود پایه هر سهم ریال

۵۶- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

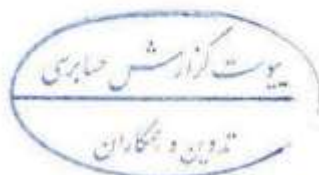
رویداد با اهمیتی پس از تاریخ صورت وضعیت مالی به استثنای افزایش سرمایه در جریان بانک، تا تاریخ تصویب صورتهای مالی به وقوع نیبوسته که نیاز به افشاء یا اصلاح متن صورتهای مالی داشته باشد.

۵۷- مطالبات سوخت شده

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

نشی 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)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

**۵۸- تشریح ریسک‌های بانک**

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

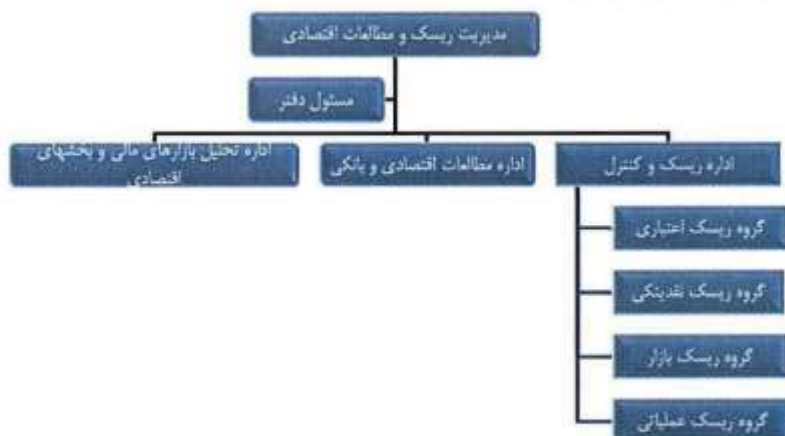
- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی

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

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



**۵۸-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک**



پوست گزارش حسابرسی  
 تدوین و بنگاداران

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

**۵۸-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری**

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

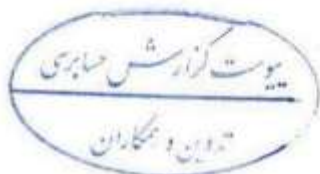
**۵۸-۳-۲- سیاستها و خط مشی های اعتباری**

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 مناسب 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 متمرکز و ریسک همبستگی در سید 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 پارل 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.



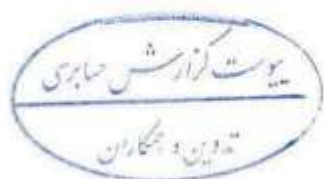
**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

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

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

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

ارکان اعتباری	مجموع تسهیلات، ضمانت نامه های گمرکی و تعهدات پرداخت و اعتبار اسنادی داخلی	سقف مجموع مصوبات اعتباری هر مشتری
هیات مدیره	مبالغ بالاتر	مبالغ بالاتر
هیات عامل	۷۰۰ میلیارد ریال	۱۴۰۰ میلیارد ریال
کمیته عالی اعتباری	۲۵۰ میلیارد ریال	۷۰۰ میلیارد ریال
کمیته اعتباری مرکز	۱۰۰ میلیارد ریال	۳۵۰ میلیارد ریال



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

**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 پرریسک (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.

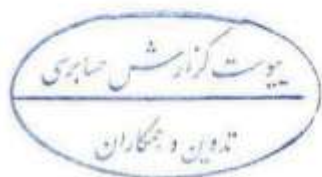
**۶-۳-۵۸- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان**

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 برعهده دارند.
۴. واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی مسئولیت نظارت بر اعتبارات اعطائی از طریق طراحی و به روزرسانی سیستم رتبه بندی، پایش
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 کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

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

**تحلیل کیفیت اعتباری**

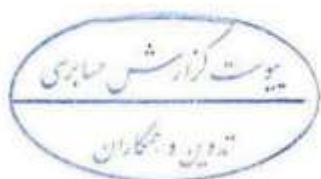
تسهیلات اعطایی به بانک‌ها	تسهیلات اعطایی به مشتریان		سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
درجه ۱- ریسک کم	۰	۰	۱۳,۳۶۰,۰۱۱	۹,۰۰۹,۱۷۹	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۲,۸۸۱,۶۵۳
درجه ۲- ریسک متوسط	۰	۰	۱۴۰,۳۵۶,۰۴۷	۸۳,۲۳۴,۳۲۲	۰	۰
درجه ۳- ریسک زیاد	۰	۰	۲۸,۵۵۲,۵۰۲	۳۰,۱۱۲,۸۶۱	۰	۰
بدون رتبه	۰	۰	۱۳,۷۶۹,۳۹۳	۹,۸۰۲,۸۹۳	۰	۰
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن	۰	۰	۱,۱۹۶,۸۴۳	۸۵۱,۵۱۴	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۰	۰	۱۹۷,۲۳۴,۷۹۶	۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۸۳,۲۸۳,۳۴۴
ذخیره کاهش ارزش	۰	۰	(۱۲,۱۲۶,۳۵۳)	(۱۰,۲۸۵,۱۶۵)	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	۰	۰	۱۸۵,۱۰۸,۴۴۳	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۸۳,۲۸۳,۳۴۴

■ 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 سلمانه 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، E و مشتریان با تسهیلات غیر جاری طبق معوق و مشکوک الوصول  
 بدون رتبه: مشتریانی که در قبال سپرده تسهیلات دریافت کرده اند، مشتریان قدیمی بانک  
 درجه ۴: مشتریان غیر جاری با طبقه مشکوک الوصول بالای ۵ سال

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

تسهیلات اعطایی به بانک‌ها	تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۱۷۸,۱۷۶,۶۱۲	۱۰۷,۰۳۸,۲۰۵	۸۳,۲۸۳,۳۴۴
۰	۰	۳,۱۱۰,۲۵۲	۳,۰۸۸,۰۵۶	۰
۰	۰	۲۹۶,۲۸۲	۴,۶۶۷,۶۷۶	۰
۰	۰	۱۵,۶۵۱,۶۴۸	۱۸,۲۱۶,۸۳۲	۰
۰	۰	۱۹۷,۲۳۴,۷۹۵	۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹	۸۳,۲۸۳,۳۴۴
۰	۰	(۱۲,۱۲۶,۳۵۳)	(۱۰,۲۸۵,۱۶۵)	۰
۰	۰	۱۸۵,۱۰۸,۴۴۳	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۸۳,۲۸۳,۳۴۴



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

۵۸-۳-۷-۳- کیفیت اعتباری بزرگي مشاركت، اسناد خزانه اسلامي، اسكوك و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری و نظیر آنها

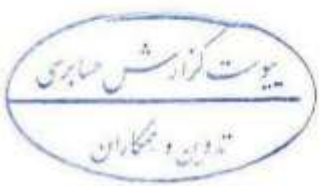
**تحلیل کیفیت اعتباری**

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>منتشره توسط دولت و بانک مرکزی</b>
		اسناد خزانه اسلامي
۳۵۲,۸۲۵	۲,۰۶۹,۴۲۹	بزرگي مشاركت صنعت دولت
۹۱,۰۰۰,۰۰۰	۹۱,۰۰۰,۰۰۰	بزرگي مرحله عام دولت
۵,۰۰۰,۰۰۰	۶,۹۶۵,۶۴۲	بزرگي مشاركت دولتي
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	
۱۶,۶۶۱,۸۲۹	۲۱,۰۳۴,۰۷۰	<b>جمع</b>
		<b>منتشره توسط شرکت های دولتي</b>
		<b>جمع</b>
		<b>منتشره توسط بخش غیردولتي</b>
۲۸۵,۰۰۰	۲۸۵,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
-	۹۷۹,۷۲۸	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
۱۸۵,۰۰۰	۱۸۵,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین
-	۱,۰۷۷,۵۲۷	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین
۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک شخصی کارآفرین
۱۵,۹۹۹	۱۱۵,۹۹۹	صندوق سرمایه گذاری مشترک شخصی کارآفرین
-	۱,۷۱۲,۸۲۱	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گنبد
-	۳۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت ساینده
-	۱۹۹,۸۱۲	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کارپوما
-	۱۰۲,۵۲۲	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نوپورا گلوب آهن
-	۲,۱۲۲,۲۲۵	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت لهرین یکم
-	۶۹۸,۹۰۰	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت پارس پاور سپهر
-	۱۱,۲۳۸	صندوق سهام صندوق ولسطه گری مالی یکم
-	۶۲۹۰	صندوق سرمایه گذاری با درآمد اعتماد آفرین پارسپان
-	۵۵,۷۲۸	صندوق سرمایه گذاری با درآمد سپهر کارپوما کارس
-	۱۸۲,۶۲۸	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گنبد یکم آوند
-	۹۱۹,۲۴۰	بزرگي مرحله کرمان موتور ۱۴۰۲۰۲۰۶
۷۱,۹۹۹	۸۲۵,۰۰۰	<b>جمع</b>
۱۶,۷۲۲,۲۲۸	۲۹,۶۷۰,۹۳۶	<b>جمع کل</b>

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>
		نقد
		بزرگي مشاركت اسكوك
۳۵,۰۲۸,۲۶۰	۵,۱۹۸	بزرگي سهام بورس
		بزرگي سهام غیربورسی
۶۷۸,۲۰۰	۵,۲۰۲,۲۶۵	سپرده ریالی
	۲,۰۰۰	سپرده ارزی
۱۲,۶۵۲,۲۲۲	۱۲,۶۸۷,۵۸۸	اموال غیر منقول رهن بانک
۷۹,۹۷۷	-	بزرگي مشاركت
	۲,۵۲۲	ملکین آلات
	-	تسهیلات
۱۰,۶۰۲,۵۲۷	۱۹,۷۲۲,۲۲۶	چک وصولی و چک وثیقه مضاعف
۲۵,۲۹۵,۲۲۲	۶,۹۶۱,۸۲۲	سفته
۱۰,۹۲۲,۶۷۵	۲۵,۱۲۲,۹۰۰	قرارداد لاوراچرا
۱۱۷,۵۸۱	۷۱۲,۹۷۸	صندوق سرمایه گذاری
۲۵,۵۲۵	۵۹,۲۲۹	سایر
۹۱۵,۷۵۶,۶۵۲	۶۸۵,۰۰۰,۱۲۲	<b>جمع وثایق مشتریان حقیقی</b>
		<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>
		نقد
	۲,۰۰۰	بزرگي مشاركت اسكوك
۵,۹۹۹	۶۵,۲۰۰,۰۰۰	بزرگي سهام بورس
		بزرگي سهام غیربورسی
۶,۶۵۲,۰۰۰	۲۴,۵۰۰,۲۲۲	سپرده ریالی
	۵,۰۰۰	سپرده ارزی
۷,۵۵۰,۰۰۰	۱۸,۶۹۹,۲۸۱	اموال غیر منقول رهن بانک
	۲۲,۸۸۵	بزرگي مشاركت
۲,۵۲۲	-	ملکین آلات
	-	تسهیلات
۱۱,۸۲۱,۷۷۹	۲۲۰,۰۲۹,۷۷۷	چک وصولی و چک وثیقه مضاعف
۶,۲۸۰,۰۰۰	۸۸۰,۰۰۰,۰۰۰	سفته
۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲۵,۱۷۵,۲۹۰	قرارداد لاوراچرا
۵۲۲,۸۲۲	۹۱,۷۲۲	صندوق سرمایه گذاری
۲۷,۷۷۸	-	سایر
۲۱,۱۲۲,۸۷۷	۶۴۵,۲۲۸,۹۰۰	<b>جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>
۲۲۷,۵۵۰,۵۲۹	۷۱۲,۸۲۶,۰۸۲	<b>جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری</b>

\* مبلغ ذکر شده ارزش نرخی وثایق بر اساس گزارش کمی کارشناس بانک می باشد.

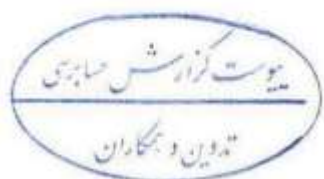


**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	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>
۷۳۰.۲۰۵	۸۶۲.۵۵۹	کمتر از ۵۰ درصد
۱۲۸.۷۸۷	۲۷۵.۹۹۸	۷۰ تا ۵۱
۸۳.۷۴۳	۵۶۳.۸۱۲	۹۰ تا ۷۱
۴۲۰.۵۶۱	۸۷۷.۰۰۴	۱۰۰ تا ۹۱
۱۶.۵۶۹.۳۸۰	۱۴.۷۹۵.۶۱۹	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۱۷.۹۳۲.۶۷۷	۱۷.۳۷۴.۹۹۲	<b>جمع</b>
۲.۲۸۸.۴۱۸	۱۷.۱۱۱.۹۴۰	<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>
۱۰.۲۳۰.۱۸۳	۶.۹۲۲.۲۸۹	کمتر از ۵۰ درصد
۱.۵۰۸.۹۶۵	۴.۷۱۳.۱۴۵	۷۰ تا ۵۱
۷.۳۳۰.۰۸۲	۹.۱۱۵.۲۰۸	۹۰ تا ۷۱
۹۲.۶۴۲.۳۷۹	۱۲۹.۸۷۰.۸۶۹	۱۰۰ تا ۹۱
۱۰۴.۷۹۳.۰۲۸	۱۶۷.۷۳۳.۴۵۱	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۱۲۲.۷۲۵.۷۰۴	۱۸۵.۱۰۸.۴۴۳	<b>جمع کل</b>

\* مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش تریه‌نی روزآوری شده وثایق و یا 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 کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
گزارش مالی میان دوره‌ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

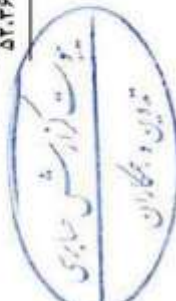
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

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 الی ۵۸-۳-۸-۳ ارائه می شود.

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

میانگ دلفری	تسهیلات اعطایی			
	تسهیلات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	سرمایه‌گذاری‌ها	تسهیلات داخلی	تسهیلات خارجی
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۲,۳۶۷,۶۸۶	۸۳,۲۸۳,۳۴۴	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۱۳۲,۷۲۵,۷۰۴	۱۸۵,۱۰۸,۴۴۳
۱۳,۷۲۵,۸۶۲	۱۹,۰۰۷,۵۳۳	۹۱۸	۷۳,۸۳۳,۰۷۹	۱۱۰,۵۷۶,۰۵۰
۱۲,۰۲۲,۳۰۶	۱۴,۶۰۲,۴۵۳	-	۱۳,۰۹۶,۶۰۱	۱۵,۴۱۱,۳۸۳
۶,۴۰۰,۰۶۶	۷,۴۳۳,۶۹۵	-	۹,۳۸۱,۵۶۹	۱۶,۹۱۶,۶۸۱
۱۰,۶۵۴,۱۶۷	۲۶,۶۷۶,۶۸۱	۱,۱۸۱,۳۷۰	۹,۹۶۰,۰۰۸	۱۶,۳۵۹,۳۱۴
۱,۶۰۹,۰۱۹	۲,۰۳۳,۱۵۵	-	۱,۴۴۱,۳۱۸	۲,۰۶۶,۶۲۰
۱,۶۲۳,۳۲۵	۵,۴۶۵,۸۲۰	-	۱,۰۹۷,۷۲۸	۲,۰۵۵,۱۹۹
۶,۳۱۲,۷۴۱	۸,۲۶۴,۳۱۸	۱۶,۸۱۷,۶۶۵	۱۳,۹۳۷,۳۲۸	۲۱,۷۲۵,۱۸۵
-	-	-	-	-
۵۲,۳۶۷,۶۸۶	۸۳,۲۸۳,۳۴۴	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۱۳۲,۷۲۵,۷۰۴	۱۸۵,۱۰۸,۴۴۳
۵۲,۳۶۷,۶۸۶	۸۳,۲۸۳,۳۴۴	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۱۳۲,۷۲۵,۷۰۴	۱۸۵,۱۰۸,۴۴۳
۵۲,۳۶۷,۶۸۶	۸۳,۲۸۳,۳۴۴	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۱۳۲,۷۲۵,۷۰۴	۱۸۵,۱۰۸,۴۴۳



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

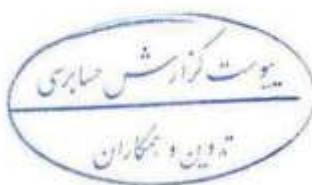
گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

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

شرح	دوره مالی شش ماهه منتهی به	
	۱۳۹۸ سال	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>تسهیلات</b>		
ساختمان	۶۵۵۳,۹۵۳	۱۵,۴۰۷,۰۷۶
تولید مواد و محصولات شیمیایی	۸۵۰۶,۱۷۲	۸,۶۰۲,۱۰۳
واسطه گری مالی جز بیمه	۱۲,۲۷۲,۳۴۲	۸,۲۷۷,۵۹۲
تولید وسایل نقلیه موتوری	۱۲,۲۵۵,۵۷۲	۹,۷۵۲,۶۷۱
تولید فلزات اساسی	۱۰,۲۱۲,۴۹۶	۱۲,۹۲۶,۱۲۵
فعالیت های خدماتی	-	۸۸۰,۸۱۳
عمده فروشی جز وسیله نقلیه موتوری	۲,۲۵۲,۳۱۲	۲,۱۶۰,۷۵۶
فعالیت جنسی واسطه گری های مالی	۲,۵۲۸,۴۰۹	۲,۰۰۰,۱۳۵
بهداشت و مددکاری اجتماعی	۲,۸۹۱,۸۸۷	۲,۴۹۵,۲۶۱
صنایع مواد غذایی و آشامیدنی	۵,۶۴۲,۴۴۴	۱۰,۵۶۸,۱۱۵
تولید سایر محصولات کانی ناقلی	-	۵۰۹,۷۰۰
فعالیت مربوطه املاک و مستغلات	۲۱۱,۵۳۸	۱۸۶,۲۵۳
تولید سایر ماشین آلات و تجهیزات	۸۶۲,۲۴۰	۱,۷۳۰,۳۸۲
محصولات لاستیکی و پلاستیکی	۱,۸۰۸,۶۹۸	۱,۵۱۳,۶۰۱
پالایش نفت، تولید سوخت هسته ای	۶۴۵,۹۰۵	۳۰۶,۰۱۲۶
خرده فروش به جز وسیله نقلیه موتوری	۲,۹۷۶,۳۳۶	۲,۶۰۱,۱۸۳
حمل و نقل زمینی و از طریق لوله	۸۵,۷۱۶	۱۳۵,۸۱۴
کشاورزی و شکار و فعالیت وابسته	۸۷۱,۰۹۳	۱,۰۰۰,۸۰۶۸
سایر	۲,۲۵۴,۰۲۷	۲۵,۷۵۶,۸۵۹
<b>سرمایه‌گذاری‌ها</b>		
فلزات اساسی	-	۴۶۲,۴۲۹
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۴۳۴	۳۵۹,۲۰۹
استخراج کانه های فلزی	۴۸۴	۴۶۰,۴۲۱
سیمان، آهک، گچ	-	۵
بانکها و موسسات اعتباری	۲۹,۸۳۸	۳۰,۳۷۲
چند رشته ای صنعتی	۴,۳۸۷	۴۶۴,۵۰۰
خرده فروشی به استثنا وسایل نقلیه موتوری	-	۱۰,۷۸۴۲
محصولات دارویی	-	۸۹,۶۷۵
خدمات فنی و مهندسی	-	۱۱۲,۹۳۲
سرمایه‌گذاری‌ها	-	۱۳۶,۴۳۵
رایانه و فعالیت های وابسته به آن	-	۲,۵۱۳
اطلاعات و ارتباطات	-	۸۹,۳۱۱
عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم	-	۱۴۰,۲۷۳
واسطه‌گری مالی	-	۷۰۹,۷۳۵
<b>تعهدات</b>		
ساختمان	۳,۰۳۰,۸۹۸	۴,۳۹۶,۵۲۷
سایر فعالیت های خدماتی	۳۵۲,۹۶۲	۳۵۲,۹۸۸
تأمین برق و گاز و آب	۲,۸۷۴,۶۶۸	۳,۷۲۷,۳۸۴
سایر فعالیت های کسب و کار	۶۴۷,۳۵۲	۹۲۴,۳۳۸
تولید منسوجات	۴۲۱	۴۲۱
کامپیوتر و فعالیت های وابسته	۸۰۷,۶۸۰	۱,۰۰۰,۸۸۶
صنایع مواد غذایی و آشامیدنی	۵۴,۸۸۱	۲۰,۸۵۲
سایر ماشین آلات و تجهیزات	-	-
خرده فروش جز وسیله نقلیه	۷۱۵,۴۳۰	۱,۰۴۷,۹۰۶
عمده فروشی جز وسیله نقلیه	۱,۴۰۴,۰۱۳	۱,۹۹۵,۶۴۰
تولید سایر محصولات کانی نقلی	۴۱۶,۱۵۷	۵۲۳,۵۰۶
استخراج نفت و گاز طبیعی	۶۱۳,۳۵۲	۶۴۱,۴۳۵
تولید فلزات اساسی	۲۸۵,۷۱۸	۲۹۹,۱۹۷
تولید وسایل نقلیه موتوری	۲۹۱,۳۹۷	۲۹۲,۲۴۴
تولید مواد و محصولات شیمیایی	۸۳۶,۷۹۲	۱,۲۸۳,۸۳۴
تولید سایر ماشین آلات و دستگانه‌ها	۲۳۸,۳۷۴	۵۴۰,۸۹۸
پست و مخابرات	۲۱۳,۴۴۴	۴۱۶,۰۷۸
حمل و نقل زمینی و از طریق لوله	۷۹۱,۱۲۷	۱,۰۰۰,۸۸۳
سایر	۴۲,۹۷۲	۴۲۴,۵۱۴
<b>جمع</b>	<b>۸۷,۵۷۵,۴۷۱</b>	<b>۱۳۲,۷۵۱,۲۲۴</b>



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

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

نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی دوره		مانده تسهیلات در پایان دوره	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
		میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود میادلهای	مشتریان حقیقی	۵۵۹۷.۱۵۶	۲.۱۶٪	۹.۹۰۷.۷۰۷	۵.۰۲٪
	مشتریان حقوقی	۹۹.۶۲۸.۷۶۶	۲۸.۳۷٪	۷۶.۲۶۸.۵۵۴	۲۸.۶۷٪
جمع		۱۰۵.۲۲۵.۹۲۳	۴۰.۵۳٪	۸۶.۱۷۶.۲۶۱	۴۳.۶۹٪
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۳۳.۴۰۶.۵۶۲	۱۲.۴۸٪	۱۷.۱۵۱.۹۲۸	۸.۷۰٪
	مشتریان حقوقی	۱۲۲.۰۲۸.۰۳۲	۴۷.۰۰٪	۹۳.۹۰۶.۶۰۷	۴۷.۶۱٪
جمع		۱۵۴.۴۳۴.۵۹۴	۵۹.۴۸٪	۱۱۱.۰۵۸.۵۳۵	۵۶.۳۱٪
جمع کل		۲۵۹.۶۶۰.۵۱۷	۱۰۰٪	۱۹۷.۲۳۴.۷۹۶	۱۰۰٪

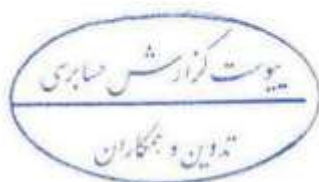
• تسهیلات قرض الحسنه در ردیف عقود غیر میادله ای طبقه بندی شود

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

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

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

سال ۱۳۹۸				دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱			
اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴.۱۲۴.۰۳۹	۴.۴۹۹.۵۸۵	۳۶.۳۲۴	۱۸.۹۵۹.۹۴۸	۱۶.۷۹۱.۸۱۱	۷.۲۶۷.۷۳۲	۴۴۲.۴۱۲	۲۴.۷۰۲.۹۵۶
۷.۲۹۶.۸۵۱	۸.۵۵۷.۷۵۱	۱۹۶.۱۲۶	۱۶.۰۵۰.۷۲۸	۱.۰۱۶.۵۲۴	۵.۴۲۹.۳۸۵	۲۱۳.۴۱۶	۶.۸۵۹.۳۲۵
(۴.۰۶۲.۵۱۴)	(۹.۸۶۵.۴۷۲)	(۱۳.۵۲۶)	(۱۳.۹۴۱.۵۱۲)	(۳.۱۱۲.۶۸۴)	(۸.۵۰۴.۷۸۱)	(۱۵.۲۷۰)	(۱۱.۶۲۲.۷۴۳)
(۶۷.۶۵۳)	(۶۰۰.۰۶۱)	(۱۵.۶۲۶)	(۱۴۳.۳۴۰)	(۷۷.۸۷۸)	(۶۲.۷۲۴)	(۳۹.۰۹۴)	(۱۹۹.۷۱۶)
(۴۹۳.۷۳۴)	-	-	(۴۹۳.۷۳۴)	(۴۹۳.۷۳۴)	-	-	(۴۹۳.۷۳۴)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۱۶.۷۹۶.۹۹۰	۴.۱۳۱.۸۰۳	۲۰۳.۳۰۷	۲۰.۱۳۲.۱۰۰	۱۴.۱۲۴.۰۳۹	۴.۴۹۹.۵۸۵	۳۶.۳۲۴	۱۸.۶۵۹.۹۴۸



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

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	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۰۳۶,۵۵۱	۳,۷۶۸,۵۰۸	(۵,۱۱۳,۹۷۵)	(۶,۰۹۴,۰۲۱)	۸,۱۵۰,۵۲۶	۹,۸۶۲,۵۲۹
۳,۷۴۷,۸۷۷	۲,۶۹۰,۸۳۸	(۱,۷۱۳,۳۷۳)	(۱,۱۷۷,۶۵۱)	۵,۴۶۱,۲۰۱	۳,۸۶۸,۴۸۹
۱,۵۰۹,۲۱۴	۱,۱۰۴,۲۴۲	(۱,۱۰۰,۹۲۵)	(۱,۳۹۸,۶۸۹)	۲,۶۱۰,۱۳۸	۲,۵۰۲,۹۳۱
۱,۳۲۴,۲۳۱	۲,۶۵۹,۸۴۵	(۳۳۷,۵۸۹)	(۶۳۶,۰۶۴)	۱,۶۶۱,۸۲۰	۳,۲۹۵,۹۰۸
(۵۶۱۸)	۲۲,۶۶۳	(۸۷,۸۶۶)	(۷۷,۹۶۶)	۸۲,۳۴۸	۱۰۰,۴۲۸
۱۲۰,۵۲۸	۱۲۶,۶۳۳	(۱۳۰,۹۱۷)	(۷۷,۰۵۸)	۲۵۱,۴۴۵	۲۰۳,۶۸۲
۱۵۳,۰۷۰	۱۶۰,۰۳۹	(۲۸۹,۴۹۹)	(۲۸۲,۱۰۵)	۴۴۲,۵۶۹	۲۹۸,۱۳۳
*	*	*	*	*	*
<b>۹,۸۸۵,۸۰۳</b>	<b>۱۰,۲۸۸,۵۴۸</b>	<b>(۸,۷۷۴,۱۴۴)</b>	<b>(۹,۷۴۳,۵۵۳)</b>	<b>۱۸,۶۵۹,۹۴۸</b>	<b>۲۰,۱۳۲,۱۰۰</b>

توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری

سنت  
مسکن  
بازرگانی  
خدمات  
کشاورزی  
فعالیت عمومی و غیرانتفاعی  
واسطه گری های مالی  
بدون بخش اقتصادی  
جمع

۵۸-۳-۹-۳ - مانده دارایی‌های تملیکی

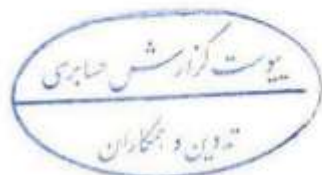
شرح		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱
		میلیون ریال	میلیون ریال
اموال منقول		۹۳۰	۱,۳۸۰
غیر منقول			
مسکونی		۱,۸۹۶,۲۵۲	۱,۶۰۲,۸۱۶
تجاری / اداری		۲۳۵,۵۲۸	۲۳۵,۹۴۸
کارخانه		*	*
زمین		۶۴۱,۱۹۴	۶۴۱,۹۷۸
باغ		۸۴۵	۱,۸۰۴
مسکونی / تجاری		۹۱,۹۵۷	۹۱,۹۵۷
مسکونی / تجاری / اداری		۱۸۹,۶۹۹	۱۸۹,۸۳۵
<b>مانده دارایی‌های تملیکی</b>		<b>۳,۲۵۶,۴۰۶</b>	<b>۲,۹۶۵,۷۱۹</b>

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

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۱۴,۶۹۶,۹۷۸ 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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۲,۲۷۷,۳۱۱	۱۸۳,۷۱۳,۲۴۱	جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری ۵۸-۷-۲-۱
A	A	ضریب ( درصد )
۱۲,۱۸۲,۱۸۵	۱۴,۶۹۶,۹۷۸	سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

**۵۸-۴- ریسک نقدینگی**

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

**۵۸-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی**

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

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

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

**۵۸-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی**

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

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

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

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

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

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

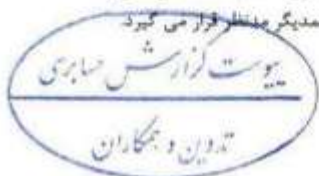
با توجه به گستردگی و کاربرد مدل‌های متفاوتی که به عنوان یک سنجح برای ریسک نقدینگی استفاده می‌شود، در بانک کارآفرین علاوه بر سنجح‌های اندازه‌گیری شکاف نقدینگی، استخراج اندازه ریسک نقدینگی از برخی از رویکردهای نوین مانند سنجح نقدینگی انتظاری آتی نگر که به عنوان یک ابزار استاندارد برای اندازه‌گیری ریسک نقدینگی است، استفاده می‌شود. در این سنجح 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 یا مقدار این سنجح در انتهای دوره به دلیل فعالیت‌های بانک تمایز قائل شده‌ایم. از آنجا که این ریسک‌های هنگامی رخ می‌دهد، از آن به عنوان حالت تنش یاد می‌شود بنابراین وضعیت ریسک نقدینگی و شکاف نقدینگی را بدون استفاده از داده‌هایی تاریخی و بر اساس شبیه‌سازی شوک‌های متفاوت در بانک کارآفرین انجام داده‌ایم.

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

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

پس از انجام محاسبات ریسک نقدینگی در دوره‌های مورد نظر (روزانه، هفتگی، ماهانه و سه‌ماهه) پایش ریسک نقدینگی به طریق زیر انجام می‌گیرد. کنترل‌های روزانه شامل کنترل ذخایر نقدینگی شعب، خزانه، حساب‌های واسط بانک در بانک مرکزی که شامل تمام سیستم‌ها و نظام‌های پرداخت الکترونیکی مانند شتاب، ساتنا، چکاوک و شایرک می‌شود.

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



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

**۵۸-۴-۵-۱- ذخایر نقدینگی**

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
۴۰۵,۷۸۷	۴۷۷,۳۶۶	موجودی صندوق - ریال
۹۵۲,۶۹۷	۱,۲۰۱,۳۴۳	موجودی صندوق - ارز
۱۶۴,۴۸۰	۱۰۵,۱۶۵	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۰,۷۴۶,۳۶۵	۲۴,۷۰۵,۷۹۴	سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۹۶۵,۰۰۲	۳,۵۲۸,۳۵۲	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۱۵,۲۶۰,۴۳۷	۲۸,۴۳۱,۴۷۹	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
<b>۲۸,۴۹۴,۷۶۸</b>	<b>۵۸,۴۴۹,۳۹۸</b>	<b>جمع ذخایر نقدینگی</b>

**۵۸-۴-۵-۲- جدول نسبت های نقدینگی**

پایان دوره	حداقل طی دوره	حداکثر طی دوره	میانگین ماهانه دوره	ابتدای دوره	
۱۷	۱۳	۱۸	۱۶	۱۳	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها
۳۰	۱۶	۳۱	۱۹	۱۴	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها
۱۸	۱۳	۲۰	۱۷	۱۱	خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها *
۷۲	۵۷	۷۲	۶۳	۶۴	تسهیلات به کل سپرده ها
۱۷۴	۱۰۸	۱۷۴	۱۳۱	۱۲۵	تسهیلات به سپرده های یکساله و بالاتر
۲۵	۸	۲۵	۱۴	۸	سپرده های فرار به کل سپرده ها **

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

\*\* خالص دارایی های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند، مابقی سپرده بانکها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می‌شوند.

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







بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

گزارش مالی میان دوره ای

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

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

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

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

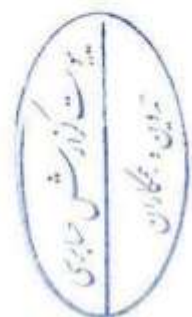
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۳ ماه الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	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	
(۶,۵۵۳,۹۰۶)	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(۶,۵۵۳,۹۰۶)
(۸۴,۳۱۷,۲۵۸)	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(۸۴,۳۱۷,۲۵۸)
*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
(۶۷,۵۷۶)	*	(۱۸,۵۱۹,۴۴۵)	(۸۳,۶۹۲,۶۹۹)	(۷,۱۶۶,۸۳۳)	(۸۰,۷۹۶,۳۸۶)	(۱۹۰,۳۲۲,۹۱۸)															
(۹۰,۹۳۸,۷۴۰)	*	(۱۸,۵۱۹,۴۴۵)	(۸۳,۶۹۲,۶۹۹)	(۷,۱۶۶,۸۳۳)	(۸۰,۷۹۶,۳۸۶)	(۳۸۱,۱۱۴,۰۸۳)															

بدهی ها  
بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری  
سپرده های مشتریان  
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی  
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

سال ۱۳۹۸

میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۳ ماه الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	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	
(۵,۹۱۵,۲۷۰)	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(۵,۹۱۵,۲۷۰)
(۱۸,۷۵۲,۳۲۵)	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	(۱۸,۷۵۲,۳۲۵)
*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*	*
۸۴,۳۳۸	*	(۸,۰۳۰)	(۹۰,۶۲۲,۲۶۵)	(۵,۹۶۳,۳۷۱)	(۷۶,۵۰۷,۵۷۴)	(۱۷۲,۸۸۲,۹۱۳)															
(۳۳,۸۲۷,۲۶۷)	*	(۸,۰۳۰)	(۹۰,۶۲۲,۲۶۵)	(۵,۹۶۳,۳۷۱)	(۷۶,۵۰۷,۵۷۴)	(۱۹۶,۹۵۰,۵۰۸)															

بدهی ها  
بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری  
سپرده های مشتریان  
تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی  
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
گزارش مالی میان دوره ای  
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

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

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

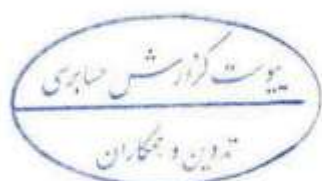
کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
(۲,۶۲۸,۰۵۴)	۰	(۱۰,۳۵۱۸)	(۶۸,۵۴۰)	۰	۰
(۴,۶۳۱,۴۶۰)	۰	(۱۱,۶۴۳,۳۴۸)	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	(۶۱,۲۸۵)	۰	(۷۴,۵۱۳)	۰	۰
(۷,۲۵۹,۵۱۵)	(۶۱,۲۸۵)	(۱۱,۷۴۶,۸۶۶)	(۱۴۳,۰۵۳)	۰	۰

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

سال ۱۳۹۸

کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
(۷۲۲,۶۷۰)	۰	(۴۲۵,۰۰۰)	(۱۵۲,۷۱۶)	۰	۰
(۲,۵۰۴,۶۹۴)	۰	(۱,۱۶۹,۳۱۲)	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	(۴۹,۵۳۴)	۰	(۵۲,۱۵۱)	۰	۰
(۳,۲۲۷,۳۶۴)	(۴۹,۵۳۴)	(۱,۵۹۴,۳۱۲)	(۲۰۴,۸۶۷)	۰	۰

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



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

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

این آزمون جهت بررسی توان مقابله بانک با تکانه های نقدینگی (حاصل از نظر خبرگان و یا مستند به شواهد تاریخی بانک) است. بانک باید برنامه های احتیاطی خود را برای مقابله با این بحران ها و نتایج حاصل از شبیه سازی را افشا نماید. لازم است به همراه ارائه نتایج آزمون، روش و مفروضات آن نیز افشا شود.

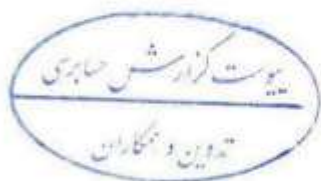
طبق رهنمودهای کمیته بازل، استفاده از آزمون تنش و تحلیل سناریو به منظور پیش بینی جریان های نقد آتی توصیه شده است. هدف آزمون های تنش تخمین شدت تاثیر شوک های قوی اما قابل پیش بینی بر یک سیستم مالی است. سابقه پیاده سازی و استفاده از مدل های آزمون تنش در واحد مدیریت ریسک بانک کارآفرین به سال ۱۳۸۷ برمی گردد. واحد مدیریت ریسک بانک کارآفرین، به عنوان پیشگام توسعه دهنده این رویکرد در شبکه بانکی کشور، از این رویکرد به عنوان یکی از مهمترین ابزارهای کاربردی به منظور کمی سازی اثرات انواع شوک ها بر کفایت نقدینگی بانک بهره برده است. پیش بینی میزان جریان 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. بدین منظور در بانک کارآفرین برای پایش مناسب ریسک نقدینگی و جلوگیری از بحران نقدینگی آزمون تنش در سه سطح انجام و سطوح نقدینگی و میزان سرمایه مورد نیاز مورد پایش قرار می گیرد.

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

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

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

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



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

**۵۸-۵- ریسک بازار**

**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 ترازنامه) از تاریخ خرید تا تاریخ فروش آنها می باشد. بنا بر پیمان بازل ۲ بانکها می توانند برای ارزیابی ریسک بازار از مدل‌های داخلی طراحی شده توسط بانک، استفاده نمایند. فلسفه مدیریت ریسک بانک کارآفرین شناسایی، محدود کردن، نظارت و مدیریت ابعاد مختلف ریسک با هدف حفظ ارزش داراییها و جریانهای درآمدی است، بطوریکه منافع سپرده‌گذاران و سهامداران لحاظ شود. در بهینه کردن بازده باید حد پذیرش ریسک که از پیش تعیین شده وجود داشته باشد.

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

- بانک خطرپذیری سرمایه ناشی از ریسک بازار هر خدمت یا فعالیت جدید در زمینه های مرتبط را مدیریت خواهد کرد. میزان ریسک بازار در هر سهم، و در بخش اقتصادی محدود به حدی است که توسط هیئت مدیره بانک در آیین نامه ریسک بازار تعیین شده است.
- بر اساس رکن اول مقررات کمیته بال، بانک در هر زمانی سرمایه کافی نگهداری خواهد کرد.
- بانک یک چارچوب ریسک بازار منتشر خواهد کرد که طبق آن ساختار محدود موقعیت باز ارزی را اندازه گیری خواهد کرد.
- بانک آزمون بحران را بصورت دوره‌ای برای ارزیابی اثر تغییرات متغیرهای بازار که ممکن است منجر به افزایش ریسک شود انجام خواهد داد.

**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 می‌شود.

**۵۸-۵-۳- روش سنجش ریسک بازار**

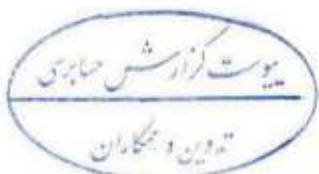
برای مدیریت ریسک بازار بانک کارآفرین از دو روش مونت کارلو و شبیه سازی تاریخی استفاده می شود، که این محاسبات در پایان هر ماه انجام می گردد.

**۵۸-۵-۴- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای بازار**

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

سال ۱۳۹۸		دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		نوع سرمایه‌گذاری
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال ۲۴۰.۴۰۱	درصد (-۲۲.۹۲، ۲۲.۹۲)	میلیون ریال ۵۷۷.۷۳۲	درصد (-۱۵و۱۵)	سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله سایر سرمایه‌گذاری‌ها (با ذکر عنوان)

\* با فرض نگهداری ۱۰ روزه و سطح اطمینان ۹۹٪



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

۵-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت ارزی بانک در پایان شهریور ماه ۱۳۹۹ به شرح زیر است:

معادل ریالی	سایر ارزها	درهم امارات	یوان چین	ین ژاپن	فرانک سوئیس	پوند انگلستان	یورو	دلار آمریکا
۰	-	۲,۵۶۰	-	۳۰,۰۰۰	۲۰۰	۳۶,۳۳۱	۲,۵۷۲,۶۷۲	۷,۵۳۲,۲۴۶
۲,۱۸۲,۵۲۲	-	۹۰,۱۸۲,۳۲۵	۷,۱۶۸,۰۰۰	۶۲۲,۳۱۹,۶۸۲	۲۲۰,۷۹۲	۵۲۷,۵۲۶	۶۲,۴۱۱,۸۲۹	۲,۱۷۸,۱۵۲
۵۲,۷۹۵	-	-	-	-	-	-	۳,۶۹۰,۶۲۸	۲,۹۹۵,۱۸۲
۲۰۰,۹۵۶	-	۵۸,۱۱۱,۳۰۵	۳,۶۱۳,۰۰۰	-	-	-	۳,۱۰۷,۷۴۴	۱۵,۷۴۱,۳۹۳
۲,۲۳۸,۲۹۷	-	۱۴۸,۲۹۶,۱۰۰	۷,۱۷۱,۶۵۱,۹۵۵	۶۲۲,۳۱۹,۶۸۲	۲۲۰,۷۹۲	۵۲۷,۵۲۶	۷۲,۷۸۲,۹۱۲	۲۰,۷۷۷,۹۷۸
۲۲۹,۶۶۰	-	-	۵,۸۲۹,۹۶۲,۶۹۲	۱۲,۴۲۴,۰۰۰	-	-	۸۳۰,۰۰۰	-
۱۶۸,۷۵۸	-	۱,۲۷۷,۵۰۰	۳۴۶,۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	۲۲,۴۴۴,۸۰۴	۲,۴۱۴,۰۹۹
۵۶۸,۴۱۹	-	۱,۲۷۷,۵۰۰	۶,۱۹۶,۴۶۲,۶۹۲	۱۲,۴۲۴,۰۰۰	-	-	۲۳,۵۷۲,۸۰۴	۲,۴۱۴,۰۹۹
۲,۰۲۶,۷۱۶	-	۱۴۹,۶۷۳,۶۰۰	۱۳,۳۶۸	۶۵۵,۷۳۲,۶۸۲	۲۲۰,۷۹۲	۵۲۷,۵۲۶	۱۱۷,۳۵۹,۷۱۷	۳۵,۱۸۲,۰۷۶
۲,۰۲۶,۷۱۶	-	۱۴۹,۶۷۳,۶۰۰	۱۹,۸۱۶,۹۰۴	۶۸۲,۳۳۹	۲۷,۵۹۶	۷۹,۴۲۱	۱۵,۱۳۹,۲۰۲	۳,۸۷۰,۰۰۰
(۶۱۵,۶۲۲)	-	(۶,۳۳۶,۳۵۲)	-	(۵۰۰,۱۹۶,۸۵۴)	-	-	(۲۰,۴۵۲,۲۰۸)	(۳,۸۶۶,۸۹۲)
(۱,۲۷۶,۸۳۲)	-	(۳۷,۱۳۱,۰۴۲)	(۷,۱۰۲,۲۲۵,۳۸۹)	(۲۰,۹۶۲,۶۲۶)	(۵۹۰)	(۴۲,۰۰۰)	(۲۲,۴۶۲,۵۰۵)	(۳,۵۱۲,۹۱۵)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱۷۱,۸۲۱)	-	(۷۷,۱۴۲,۵۴۴)	(۱۸,۰۱۷,۰۳۲)	(۵۹,۲۹۰)	-	(۱۴)	(۱۳,۷۶۰,۸۸۸)	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۳,۱۶۲,۳۸۹)	-	(۱۲۰,۴۳۰,۹۶۱)	(۷,۱۲۰,۷۴۲,۶۱۰)	(۵۲۱,۲۱۹,۷۸۰)	(۵۹۰)	(۴۲,۰۲۲)	(۵۶,۶۷۷,۹۰۱)	(۶,۴۱۱,۸۰۹)
(۲۲۹,۶۶۰)	-	-	(۵,۸۲۹,۹۶۲,۶۹۲)	(۱۲,۴۲۴,۰۰۰)	-	-	(۸۳۰,۰۰۰)	-
(۱۶۸,۷۵۸)	-	(۱,۲۷۷,۵۰۰)	(۳۴۶,۵۰۰,۰۰۰)	-	-	-	(۲۲,۴۴۴,۸۰۴)	(۲,۴۱۴,۰۹۹)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۵۶۸,۴۱۹)	-	(۱,۲۷۷,۵۰۰)	(۶,۱۹۶,۴۶۲,۶۹۲)	(۱۲,۴۲۴,۰۰۰)	-	-	(۲۳,۵۷۲,۸۰۴)	(۲,۴۱۴,۰۹۹)
(۲,۷۴۲,۷۰۸)	-	(۱۲۱,۹۰۸,۴۶۱)	(۱۳,۳۱۷,۲۰۶,۸۰۲)	(۵۲۲,۶۶۲,۷۸۰)	(۵۹۰)	(۴۲,۰۲۲)	(۱۰۰,۲۵۲,۷۰۵)	(۱۰,۸۲۵,۹۰۸)
(۲,۷۴۲,۷۰۸)	-	(۳,۶۰۷,۲۵۴)	(۱۹,۷۴۲,۴۲۸)	(۵۵۶,۰۷۹)	(۷۰)	(۶,۲۰۰)	(۱۲,۹۳۲,۵۹۹)	(۱,۱۹۰,۸۵۰)
۲۷۲,۰۰۸	-	۲۷,۶۶۵,۱۳۹	۵۰۰,۹۰۹,۵۶۵	۱۲۲,۱۲۹,۷۰۲	۲۲۰,۴۰۲	۵۱۹,۸۴۶	۱۷,۱۰۷,۰۱۲	۲۲,۳۵۶,۱۶۸
۲۷۲,۰۰۸	-	۸۱۱,۶۱۲	۷۵,۲۷۶	۱۲۷,۲۵۹	۲۷,۵۲۵	۷۲,۳۲۰	۲,۲۰۶,۸۰۵	۲,۶۷۹,۱۷۹
-٪	٪	٪	٪	٪	٪	٪	٪	۱-٪
-٪	٪	٪	٪	٪	٪	٪	٪	۱+٪

موجودی نقد  
 مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری  
 مطالبات از دولت  
 تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی  
 سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار  
 مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته  
 سایر حسابهای تریلنتی  
 ترازهای ثابت مشهود  
 داراییهای نامشهود  
 سیرده قانونی  
 سایر داراییها  
 جمع ترازهای ارزی  
 تعهدات مشتریان بابت اعتبار استنادی  
 تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامههای صادره  
 سایر تعهدات مشتریان  
 جمع تعهدات ارزی مشتریان  
 جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مشتریان  
**معادل ریالی جمع داراییهای ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال**  
 بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری  
 سیردههای مشتریان  
 سود سهام پرداختی  
 اوراق بدهی  
 ذخیره مالیات عملکرد  
 ذخایر و سایر بدهیها  
 حقوق صاحبان سیردههای سرمایه‌گذاری  
 جمع بدهیهای ارزی  
 تعهدات بانک بابت اعتبار استنادی  
 تعهدات بانک بابت ضمانتنامههای صادره  
 سایر تعهدات بانک  
 جمع تعهدات ارزی بانک  
 جمع بدهیهای ارزی و تعهدات ارزی بانک  
**معادل ریالی جمع بدهیهای ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال**  
 خالص وضعیت بازار ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱  
 معادل ریالی وضعیت بازار ارزی هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ - میلیون ریال  
 وضعیت بازار هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ - درصد  
 وضعیت بازار هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی میان سایر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ - درصد



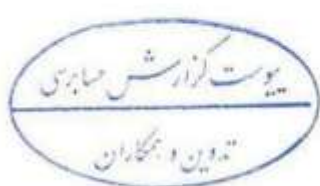
**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

**۵-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز**

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

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	یوان چین	درهم امارات	سایر ارزها
۴,۸۳۷,۸۰۱	۵۰,۳۷,۲۱۵	۳۹,۳۳۱	۳۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۲۰۰	۲,۵۶۰	-
۱,۱۷۸,۱۵۴	۴۲,۴۲۲,۰۹۸	۵۳۷,۵۳۶	۲۳۰,۷۹۲	۴۴۳,۳۳۳,۴۸۲	۴۹,۴۵۸,۷۱۵	۴۴,۴۴۲,۰۸۷	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۴,۹۹۵,۱۸۴	۳,۶۹۰,۶۴۸	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۲,۰۰۰,۸۸	۳,۳۳۳,۸۳۱	-	-	-	-	۳,۳۳۳,۹۳۵	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۱۱,۰۳۱,۳۳۷	۷۴,۵۶۳,۷۹۲	۵۴۶,۴۶۷	۲۳۰,۹۹۲	۴۴۳,۳۳۳,۴۸۲	۱۳۴,۵۳۳,۱۳۳	۴۷,۸۲۲,۵۸۲	-
-	۲,۵۴۲,۲۰۶	-	-	۱۲,۴۴۴,۰۰۰	۱۳,۴۴۴,۷۶۰	-	-
۹,۸۹۲,۳۶۹	۵۵,۵۵۶,۴۳۵	-	-	-	۱۷,۳۶۱,۰۹۲	۱,۳۷۷,۵۰۰	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۹,۸۹۲,۳۶۹	۵۸,۱۱۹,۸۴۱	-	-	۱۲,۴۴۴,۰۰۰	۳۰,۷۴۵,۸۵۲	۱,۳۷۷,۵۰۰	-
۲۰,۹۳۳,۵۹۶	۱۳۳,۶۸۲,۴۳۳	۵۴۶,۴۶۷	۲۳۰,۹۹۲	۴۵۵,۷۹۷,۴۸۲	۱۶۵	۴۹,۲۲۰,۰۸۲	-
۱,۸۸۳,۱۳۳	۱۳,۵۳۳,۴۳۹	۴۳,۵۱۸	۳۳,۳۸۹	۵۶۵,۷۴۳	۲,۱۸۰,۵۹۱	۱,۳۳۹,۴۷۹	۳,۸۸۳,۴۴۴
(۱,۱۵۸,۳۳۹)	(۳۳,۶۹۲,۵۳۹)	-	-	(۴۴۳,۱۵۱,۴۷۶)	-	(۱۷۸,۰۷۹)	-
(۳,۳۳۸,۹۳۵)	(۳۳,۶۸۱,۰۱۹)	(۳۷۰,۰۰۵)	(۵۹۰)	(۳۵,۹۴۳,۴۳۶)	(۴۴,۹۸۹,۰۰۴)	(۵۵۰,۳,۸۸۳)	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	(۱۶,۰۸۵,۰۲۹)	(۱۶)	-	(۳۷,۰۹۶,۳۵۰)	(۵۴,۸۸۳,۳۰۶)	(۳۳,۳۴۲,۳۷۶)	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۳,۵۰۷,۱۸۴	(۴۷,۰۲۱)	(۴۷,۰۲۱)	(۵۹۰)	(۵۲۶,۲۱۱,۷۶۳)	(۹۹,۸۷۲,۴۱۰)	(۲۹,۰۲۴,۲۳۸)	-
-	(۳,۵۴۲,۲۰۶)	-	-	(۱۲,۴۴۴,۰۰۰)	(۱۳,۴۴۴,۷۶۰)	-	-
۹,۸۹۲,۳۶۹	(۵۵,۵۵۶,۴۳۵)	-	-	-	(۱۷,۳۶۱,۰۹۲)	(۱,۳۷۷,۵۰۰)	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۹,۸۹۲,۳۶۹	(۵۸,۱۱۹,۸۴۱)	-	-	(۱۲,۴۴۴,۰۰۰)	(۳۰,۷۴۵,۸۵۲)	(۱,۳۷۷,۵۰۰)	-
(۱۳,۳۹۹,۵۵۲)	(۱۲,۰۵۸,۰۴۸)	(۴۷,۰۲۱)	(۵۹۰)	(۵۳۸,۶۵۵,۷۶۳)	(۱۳,۴۶۱,۳۶۲)	(۳۰,۳۰۱,۸۳۸)	-
(۱,۲۰۵,۹۶۰)	(۱۲,۳۹۹,۲۰۴)	(۵,۳۶۹)	(۵۷)	(۴۴۳,۶۸۷)	(۱,۷۳۳,۲۹۸)	(۷۴۲,۰۷۳)	(۳,۳۳۰,۴۳۸)
۷,۵۲۲,۰۲۳	۱۲,۰۰۲,۲۰۶	۵۱۹,۸۴۶	۲۳۰,۴۰۲	۱۱۷,۱۹۱,۷۲۰	۲۴,۴۶۰,۷۳۲	۱۸,۹۱۸,۴۴۴	-
۴۷۷,۱۶۴	۱,۳۳۴,۴۳۵	۵۸,۳۴۹	۲۲,۳۳۴	۱۰۱,۰۰۵۶	۴۵۷,۱۹۳	۲۷۶,۲۰۷	۵۴۲,۰۱۷
۳٪	۵٪	۰٪	۰٪	۰٪	۳٪	۳٪	۳٪
۳٪	۵٪	۰٪	۰٪	۰٪	۳٪	۳٪	۳٪

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



**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

**۵۸-۵-۵-۱ - خلاصه وضعیت باز ارزی**

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
۳,۵۸۹,۸۴۲	۶,۲۸۵,۰۸۲	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها - میلیون ریال
۳,۵۸۹,۸۴۲	۶,۲۸۵,۰۸۲	وضعیت باز ارزی - میلیون ریال
۲۴,۱٪	۲۴,۴٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مینای سایر نسبت های احتیاطی - درصد

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۵,۸۱۵	۹۵,۸۵۶	جمع دارایی ها به طلا، نقره و پلاتین
(۶,۰۸۲)	(۸۵,۵۴۹)	جمع بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۴,۹۸۷	۱۰,۳۲۷	خالص دارایی ها و بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۰,۰۴	۰,۰۴	جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین
(۰,۰۴)	(۰,۰۴)	جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین
۰,۰۰	(۰,۰۰)	خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین
۰	۰	خالص وضعیت باز طلا
۰	۰	خالص وضعیت باز طلا ( همواره مثبت )
۰	۰	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد

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

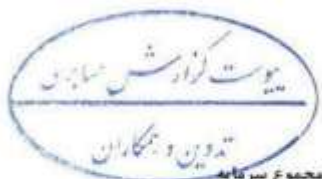
با توجه به روش شبیه سازی تاریخی و مدل استاندارد و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای خالص دارایی ها و بدهی های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		نوع ارز
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	
۰	۰	۰	۰	دلار آمریکا
۲۶,۹۰۲	(۰,۶۹, ۰,۶۹)	۸۲۱,۰۶	(۰,۹۷, ۰,۹۷)	یورو
۲,۱۳۳	(۱,۱۶, ۱,۱۶)	۱۶۷۳	(۱,۴۹, ۱,۴۹)	پوند انگلستان
۹,۹۲۰	(۰,۰۱۴, ۰,۰۱۴)	۹,۸۲۱	(۰,۰۰۲, ۰,۰۰۲)	درهم امارات
۳۰,۹۳	(۰,۹۷, ۰,۹۷)	۹۳۰	(۱,۰۵, ۱,۰۵)	بن ژاپن
۱۰	(۰,۷۷, ۰,۷۷)	۱	(۰,۹۱, ۰,۹۱)	فرانک سوئیس
۱۱,۱۱۷	(۰,۴۵, ۰,۴۵)	۹,۰۹۵	(۰,۴۴, ۰,۴۴)	یوان چین
۰	(۱,۱۲, ۱,۱۲)	۰	(۰,۶۳, ۰,۶۳)	روبل روسیه
۱۳,۸۵۴	(۰,۷۸, ۰,۷۸)	۲۱۰,۳۴	(۰,۲۸, ۰,۲۸)	وون کره جنوبی
۷,۹۹۲	(۰,۶۶, ۰,۶۶)	۶	(۰,۷۰, ۰,۷۰)	روپیه هند
۰	(۱,۹۲, ۱,۹۲)	۰	(۱,۱۸, ۱,۱۸)	لیر ترکیه
۳۰,۲۴	(۰,۶۸, ۰,۶۸)	۲,۸۲۷	(۰,۶۳, ۰,۶۳)	سایر
<b>۷۸,۱۴۶</b>		<b>۱۲۷,۴۸۳</b>		

« تلقی زمانی (دوره نگه داری ۱۰ روزه) و سطح اطمینان ۹۹٪ است.»

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

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز	
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز
مدل واریانس کواریانس ساده	میلیون ریال	۵۷۷,۷۳۲	میلیون ریال	۳۸۲,۴۴۸
مدل استاندارد	میلنگین (موقعیت)	۸/۵۰	میلیون ریال	۲۳۶,۸۹۱
		۱۱۸,۸۱۰	فروش یا (خرید موقعیت)	۸/۵۰

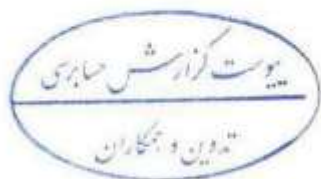


**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

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

۱۳۹۹/۰۶/۳۱

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>داراییها</b>						
۲۶,۲۸۹,۵۶۷	-	-	-	-	-	۲۶,۲۸۹,۵۶۷
موجودی نقد						
۱۸,۴۷۱,۹۱۱	-	-	-	-	-	۱۸,۴۷۱,۹۱۱
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری						
۱۸۵,۱۰۸,۴۴۳	۵۰,۸۴۰,۴۵۹	۷۴,۷۷۴,۶۲۵	۳۰,۹۹۹,۴۷۱	۲۸,۴۱۶,۴۴۸	-	۷۷,۶۲۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی						
۳۳,۹۳۷,۷۰۳	-	-	-	-	-	۳۳,۹۳۷,۷۰۳
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
۱,۷۶۴,۶۷۸	-	-	۱,۷۶۴,۶۷۸	-	-	-
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته						
۵,۵۱۷,۷۸۴	-	-	-	-	-	۵,۵۱۷,۷۸۴
سایر حساب‌های دریافتی						
۱۴,۴۰۰,۵۹۲	-	-	-	-	-	۱۴,۴۰۰,۵۹۲
دارایی‌های ثابت مشهود						
۱۴۶,۰۵۵,۵۸۶	-	-	-	-	-	۱۴۶,۰۵۵,۵۸۶
دارایی‌های نامشهود						
۲۵,۰۰۷,۰۲۹	۱۵,۸۶۵,۴۶۷	۷۷۸,۳۷۲	۸,۳۶۳,۱۸۸	-	-	-
سپرده قانونی						
۳,۲۲۰,۰۷۲	-	-	-	-	-	۳,۲۲۰,۰۷۲
سایر دارایی‌ها						
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۲۲۸,۵۲۳,۳۶۵</b>	<b>۶۶,۷۰۵,۹۲۶</b>	<b>۷۵,۵۵۳,۰۱۹</b>	<b>۴۱,۱۲۷,۳۳۷</b>	<b>۲۸,۴۱۶,۴۴۸</b>	<b>۱۱۶,۷۲۰,۶۳۵</b>
<b>بدهی‌ها</b>						
۶,۵۵۳,۹۰۶	(۵,۶۲۰,۷۳۸)	-	-	-	-	(۹۳۳,۱۶۸)
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری						
(۸۴,۳۱۷,۳۵۸)	-	-	-	-	-	(۸۴,۳۱۷,۳۵۸)
سپرده‌های مشتریان						
(۱,۷۱۵,۱۸۷)	-	-	-	-	-	(۱,۷۱۵,۱۸۷)
سود سهام پرداختی						
(۵۶۸,۸۷۹)	-	-	-	-	-	(۵۶۸,۸۷۹)
ذخیره مالیات عملکرد						
(۸,۸۸۷,۱۴۶)	-	-	-	-	-	(۸,۸۸۷,۱۴۶)
ذخایر و سایر بدهی‌ها						
(۸۴۵,۰۶۸)	-	-	-	-	-	(۸۴۵,۰۶۸)
ذخیره مزایای پایان خدمت						
(۱۹۰,۳۲۲,۹۱۸)	(۸۰,۷۹۶,۳۸۶)	(۷,۱۶۶,۸۳۲)	(۸۳,۶۹۲,۶۷۹)	(۱۸,۵۱۹,۴۴۵)	-	(۶۷,۵۷۶)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری						
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>(۲۹۳,۱۳۰,۳۶۲)</b>	<b>(۸۶,۴۱۷,۱۲۴)</b>	<b>(۷,۱۶۶,۸۳۲)</b>	<b>(۸۳,۶۹۲,۶۷۹)</b>	<b>(۱۸,۵۱۹,۴۴۵)</b>	<b>(۹۷,۳۳۲,۲۸۲)</b>
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>						
<b>۲۳۵,۳۹۲,۰۰۳</b>						<b>(۳۵,۳۹۲,۰۰۳)</b>
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام</b>						
<b>(۲۳۸,۵۲۳,۳۶۵)</b>	<b>(۸۶,۴۱۷,۱۲۴)</b>	<b>(۷,۱۶۶,۸۳۲)</b>	<b>(۸۳,۶۹۲,۶۷۹)</b>	<b>(۱۸,۵۱۹,۴۴۵)</b>	<b>-</b>	<b>(۱۳۲,۷۲۷,۲۸۵)</b>
<b>شکاف</b>						
(۱۹,۷۱۱,۱۹۸)	-	-	(۲۲,۵۶۵,۳۴۲)	۹,۸۹۷,۰۰۳	-	(۱۶,۰۰۶,۶۵۰)
<b>شکاف ایابانه</b>						
(۱۹,۷۱۱,۱۹۸)	-	-	۶,۱۰۹,۶۲۷	۱۶,۰۰۶,۶۵۰	-	-

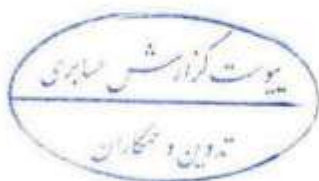


**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹

میان دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالا تر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>داراییها</b>						
۱۲,۲۶۹,۳۳۰	-	-	-	-	-	۱۲,۲۶۹,۳۳۰
موجودی نقد						
۲۷,۴۰۷,۹۹۹	-	-	-	-	-	۲۷,۴۰۷,۹۹۹
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						
۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۲۹,۲۲۲,۴۲۷	۵۷,۲۲۲,۳۳۰	۱۷,۴۵۵,۳۱۱	۳,۷۰۶,۹۱۲	-	۶,۷۱۴
تسهیلات اضطراری و مطالبات از اشخاص غیردولتی						
۱۷,۹۹۹,۸۵۳	-	-	-	-	-	۱۷,۹۹۹,۸۵۳
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
۹۱۶,۹۵۰	-	-	۹۱۶,۹۵۰	-	-	-
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته						
۱,۷۶۶,۹۸۳	-	-	-	-	-	۱,۷۶۶,۹۸۳
سایر حساب‌های دریافتی						
۷,۲۸۲,۳۵۴	-	-	-	-	-	۷,۲۸۲,۳۵۴
دارایی‌های ثبت مشهود						
۹,۳۱۲,۳۲۸	-	-	-	-	-	۹,۳۱۲,۳۲۸
دارایی‌های نامشهود						
۲۲,۰۵۴,۸۲۷	۱۰,۷۹۲,۱۸۹	۶۹۵,۳۰۴	۱۰,۵۶۶,۴۱۷	۹۲۶	-	۱
سپرده قانونی						
۳,۴۲۸,۸۵۹	-	-	-	-	-	۳,۴۲۸,۸۵۹
سایر دارایی‌ها						
<b>۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸</b>	<b>۵۵,۰۱۵,۶۲۶</b>	<b>۵۸,۰۲۸,۶۲۴</b>	<b>۲۸,۹۲۸,۶۷۸</b>	<b>۳,۷۰۷,۸۶۸</b>	<b>-</b>	<b>۷۴,۴۷۶,۴۲۱</b>
<b>بدهی‌ها</b>						
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۵,۹۱۵,۲۷۰)	-	-	-	-	(۵,۹۱۵,۲۷۰)
سپرده‌های مشتریان	(۱۸,۷۵۲,۳۲۵)	-	-	-	-	(۱۸,۷۵۲,۳۲۵)
سود سهام پرداختی	(۱۵,۵۹۹)	-	-	-	-	(۱۵,۵۹۹)
ذخیره مالیات عملکرد	(۱۶۱,۶۱۰)	-	-	-	-	(۱۶۱,۶۱۰)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۵,۵۷۱,۶۵۹)	-	-	-	-	(۵,۵۷۱,۶۵۹)
ذخیره مزایای پایان خدمت	(۷۸۶,۰۳۳)	-	-	-	-	(۷۸۶,۰۳۳)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۷۲,۲۸۲,۹۱۳)	(۷۶,۵۰۷,۵۷۴)	(۵,۹۶۲,۳۷۱)	(۹۰,۶۲۴,۲۶۵)	(۸۰۰,۳۰۰)	۸۲۰,۳۲۸
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>(۳۰۳,۴۸۵,۴۰۹)</b>	<b>(۷۶,۵۰۷,۵۷۴)</b>	<b>(۵,۹۶۲,۳۷۱)</b>	<b>(۹۰,۶۲۴,۲۶۵)</b>	<b>(۸۰۰,۳۰۰)</b>	<b>(۳۰۳,۴۸۵,۴۰۹)</b>
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>	<b>(۱۶,۶۸۱,۸۰۹)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(۱۶,۶۸۱,۸۰۹)</b>
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام</b>	<b>(۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸)</b>	<b>(۷۶,۵۰۷,۵۷۴)</b>	<b>(۵,۹۶۲,۳۷۱)</b>	<b>(۹۰,۶۲۴,۲۶۵)</b>	<b>(۸۰۰,۳۰۰)</b>	<b>(۴۷,۰۶۳,۹۷۷)</b>
شکاف	(۲۱,۴۹۱,۹۳۸)	۵۲۰,۶۵,۲۵۳	(۶۱,۶۸۵,۵۸۷)	۳,۶۹۹,۸۱۸	(۲۷,۴۱۲,۴۵۴)	۲۷,۴۱۲,۴۵۴
شکاف ایستاده	(۲۱,۴۹۱,۹۳۸)	۳,۰۵۲,۳۱۵	(۳۱,۱۱۲,۲۷۲)	(۲۷,۴۱۲,۴۵۴)	(۲۷,۴۱۲,۴۵۴)	-



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

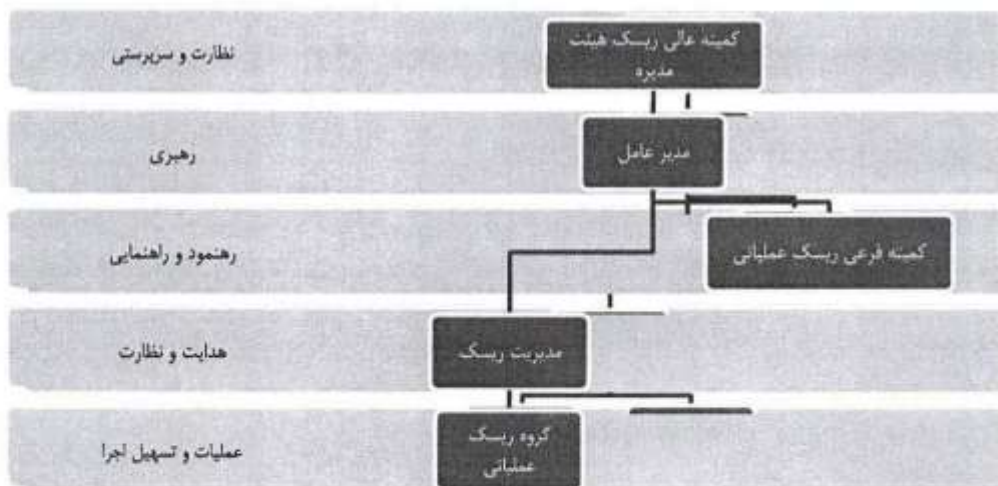
**۵۸-۶- ریسک عملیاتی**

**۵۸-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی**

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

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

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

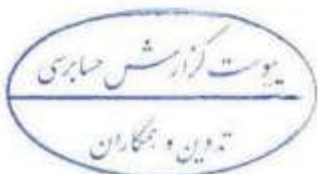


کمیته عالی ریسک هیئت مدیره به نمایندگی از هیئت مدیره بانک مسئولیت پایه گذاری چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی، تصویب نهایی استراتژی و سیاست های بانک، حدود و آستانه های مرتبط با ریسک عملیاتی و هرگونه تغییرات، اصلاحات و تجدید نظر در آنها را بر عهده دارد. کمیته فرعی ریسک عملیاتی نیز به نمایندگی از کمیته عالی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

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

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

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



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

**۴-۶-۵۸- تمهیدات مقابله با بحران**

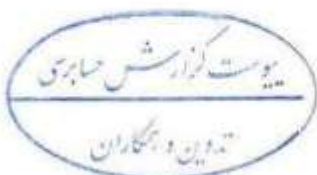
بانک کارآفرین آئین نامه مدیریت بحران را در سال ۱۳۹۴ تصویب کرده و برای مدیریت شرایط بحرانی کمیته ای نیز تحت عنوان "کمیته بحران" با حضور اکثریت مدیران ارشد و از آن جمله مدیر عامل در بانک تشکیل می گردد. علاوه بر این، بانک در حال تهیه آئین نامه برنامه استمرار عملیات برای حصول اطمینان از آمادگی بانک برای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

**۵-۶-۵۸- روش سنجش ریسک عملیاتی**

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

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

شاخص های کلیدی ریسک، به عنوان یک ابزار در دسترس دیگر برای مدیریت ریسک عملیاتی، همانند یک سیستم هشدار دهنده برای ریسک های رو به افزایشی که در آینده احتمالا منجر به وقوع ضرر و زیان می شوند، عمل می نماید. جمع آوری داده ها، نظارت، تحلیل نمودن این شاخص ها، از پیش شرطهای اصلی پیاده سازی یک چارچوب توانمند مدیریت ریسک عملیاتی است. بنابراین یکی از اهداف اصلی بانک کارآفرین توسعه شاخص های کلیدی ریسک برای ریسک های اصلی و اساسی بانک است تا نسبت به بررسی و نظارت بر این شاخص ها بر اساس حد و آستانه های از پیش تعریف شده اقدام لازم صورت پذیرد.



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

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

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

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

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

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

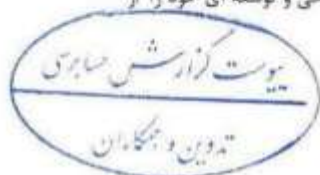
برای محاسبه سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی از رویکرد شاخص پایه و مطابق با مفاد بخشنامه ۴۳۶۷۵۸/۹۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ بانک مرکزی استفاده و نتایج زیر حاصل شده است.

سرمایه در معرض ریسک عملیاتی	روش اندازه گیری
میلیون ریال	
۳,۷۰۲,۹۷۰	روش شاخص پایه
-	روش استاندارد
-	روش پیشرفته

**۵۸-۶-۸- ترم افزار جامع بانکداری تحت عنوان ترم افزار آفرین پس از بومی سازی طی شش سال، در سال ۸۸ در بانک پیاده سازی شده است و شامل کلیه مازول ها از قبیل تسهیلات، بانکداری خرد، بین الملل، خزانه داری، اطلاعات پایه مشتریان، معاملات ارزی و دفترکل می باشد که اطلاعات مازول های مزبور قابل گزارش گیری می باشد. لیکن به جهت اینکه گزارش های حاضر و موجود در سیستم، کفایت اخذ اطلاعات مربوط به درآمد و وجه التزام تعهدی تسهیلات و ذخیره گیری مطالبات غیرجاری 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 قابل اکسل مبنای محاسبات درآمد و ذخایر قرار می گیرد. همچنین اخذ اطلاعات کامل تعهدات ایجاد شده مربوط به ضمانت نامه ها و اعتبار اسنادی به تفکیک نوع وثیقه از سیستم موجود امکان پذیر نمی باشد.**

در خصوص بخشی از وثایق اخذ شده از مشتریان تخصیص وثایق به تفکیک تسهیلات صورت نگرفته لیکن این وثایق دارای پوشش کلی و عمومی می باشد همچنین ارزیابی وثایق ملکی که بیش از سه سال از تاریخ آخرین ارزیابی آن گذشته باشد مطابق با دستورالعمل بانک مرکزی انجام نمی پذیرد و طبق نرخ شاخص کالا و خدمات مصرفی اعلامی توسط بانک مرکزی ارزش گذاری می شود.

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

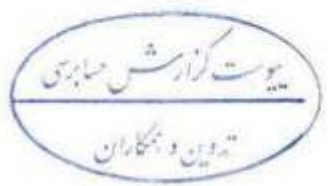


بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
گزارش مالی میان دوره ای  
ماددات های توضیحی صورت های مالی  
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

۵۸-۷-۲- تخصیص سرمایه

۵۸-۷-۲-۱- جمع دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ مبلغ ۲۵۷,۸۲۲,۵۲۶ میلیون ریال می باشد.

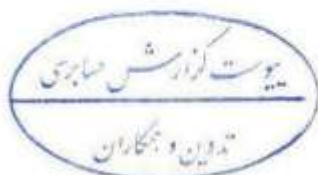
۱۳۹۹/۰۶/۳۱						شرح
سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تعدیل *	ضریب تعدیل	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	موجودی نقد (مصدق و وجوه در راه ارزی و ریالی)
-	-	-	۱,۶۷۸,۶۰۹	۱۰۰	۱,۶۷۸,۶۰۹	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
-	-	-	۲۵,۰۰۷,۰۲۹	۱۰۰	۲۵,۰۰۷,۰۲۹	مطالبات از بانک مرکزی
-	-	-	۲,۷۲۱,۴۰۸	۱۰۰	۲,۷۲۱,۴۰۸	اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی
۱,۶۲۲,۴۵۸	۲۰,۳۸۰,۷۲۱	۵۰	۴,۰۵۶۱,۶۶۲	۱۰۰	۴,۰۵۶۱,۶۶۲	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
-	-	۱۰۰	-	۱۰۰	-	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
-	-	-	۲۱,۳۲۰,۷۰۵	۱۰۰	۲۱,۳۲۰,۷۰۵	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)
-	-	۱۰۰	-	۱۰۰	-	مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)
۱,۳۵۰,۶۹۱	۱۶,۸۸۳,۶۲۳	۱۰۰	۱۶,۸۸۳,۶۲۳	۱۰۰	۲۴,۷۶۶,۲۵۵	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزایعه) شرکت های پذیرفته شده در بورس
۹,۹۲۷,۵۱۵	۶۱,۵۹۳,۸۲۵	۱۵۰	۴۱,۰۴۲,۶۲۳	۱۰۰	۲۴,۶۲۷,۲۰۱	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزایعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
۲۱۲	۲,۶۶۶	۱۵۰	۱,۷۶۴	۱۰۰	۱,۷۶۴	سرمایه گذاری غیر تجاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس پس از کسر کاهش ارزش اینشت
۳,۶۱۶	۴۵,۲۰۰	۳۰۰	۲۲,۶۰۰	۱۰۰	۲۲,۶۰۰	سرمایه گذاری غیر تجاری در سایر شرکتها (به غیر موسسات اعتباری و شرکتهای تابعه غیر نهاد مالی) پس از کسر کاهش ارزش اینشت
۲۲,۶۷۸	۳۰۸,۲۷۵	۱۵۰	۲۰۵,۶۵۰	۱۰۰	۴۰۵,۶۵۰	بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری کمتر از ۱۰ درصد و کمتر از ۱۰ درصد سرمایه لایه اول)
-	-	۳۰۰	-	۱۰۰	-	بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری کمتر از ۱۰ درصد و بیش از ۱۰ درصد سرمایه لایه اول)
-	-	۳۰۰	-	۱۰۰	-	بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری بیش از ۱۰ درصد) تا سقف ۱۰ درصد بهای تمام شده سهام عادی
۸۹,۴۰۲	۱,۱۱۷,۵۲۰	۵۰	۲,۳۳۵,۰۴۱	۱۰۰	۲,۳۳۵,۰۴۱	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی
۱۶۲,۳۳۳	۲۰,۲۹۰,۴۰۰	۷۵	۲,۲۰۵,۳۸۷	۱۰۰	۵۰,۱۹۰,۶۹۰	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص تا ۲۰ میلیارد
۲,۹۸۵,۰۲۱	۳۷,۳۳۲,۸۸۸	طبق رتبه های اعتباری	۹۹,۱۷۸,۶۰۶	۱۰۰	۶۷,۷۵۹,۴۱۶	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص بیش از ۲۰ میلیارد
-	-	-	-	۱۰۰	-	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص بیش از ۲۰ میلیارد
-	-	۱۵۰	-	۱۰۰	-	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
۸۱۶,۳۶۲	۱۰,۲۰۴,۵۲۰	۱۰۰	۱۰,۲۰۴,۵۲۰	۱۰۰	۱۰,۲۰۴,۵۲۰	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
-	-	۵۰	-	۱۰۰	-	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری
۶۶۸۰۰۱۹	۸,۳۵۰,۳۳۲	۱۰۰	۸,۳۵۰,۳۳۲	۱۰۰	۸,۳۵۰,۳۳۲	اوراق مشارکت غیر دولتی
۱۹۱,۱۷۴	۱,۷۶۲,۶۷۸	۱۰۰	۱,۷۶۲,۶۷۸	۱۰۰	۱,۷۶۲,۶۷۸	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)
۴۰۰,۷۷۹	۵۰۰,۹۷۳۸	۱۰۰	۵۰۰,۹۷۳۸	۱۰۰	۵۰۰,۹۷۳۸	سایر حسابهای دریافتی (جاری باشد)
۲,۱۵۷,۰۰۷	۲۶,۹۶۲,۵۸۱	۱۰۰	۲۶,۹۶۲,۵۸۱	۱۰۰	۲۶,۹۶۲,۵۸۱	خالص دارایی های ثابت
۲۵۷,۶۰۶	۳,۲۲۰,۰۷۲	۱۰۰	۳,۲۲۰,۰۷۲	۱۰۰	۳,۲۲۰,۰۷۲	سایر اقلام بالای خط ترانزیمه (سایر داراییها)
-	-	-	-	۱۰۰	-	اقلام زیر خط
-	-	۱۰۰	-	۵۰	-	تعهدات بابت اعتبارات استنادی صادر یا نایرد شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت
۲,۷۳۸,۹۲۷	۲۴,۱۱۱,۵۸۸	۱۰۰	۲۴,۱۱۱,۵۸۸	۵۰	۶۸,۲۳۳,۱۷۶	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
۲,۳۹۰,۰۰۲	۲۸,۶۲۵,۰۳۹	۱۰۰	۲۸,۶۲۵,۰۳۹	۵۰	۵۷,۲۵۰,۰۷۷	تعهدات بابت قراردادهای منعقد شده معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت
-	-	۱۰۰	-	۱۰۰	-	سایر تعهدات
۲۰,۶۲۵,۸۰۲	۲۵۷,۸۲۲,۵۲۶				۴۴۶,۵۱۱,۲۸۳	جمع



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
گزارش مالی میان دوره ای  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

ادامه:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹						شرح
مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وناایق و ضرایب تبدیل *	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۵۸,۴۸۴	۱۰۰	۱,۳۵۸,۴۸۴	-	-	-	موجودی نقد (صندوق) و وجوه در راه ارزی و ریالی
۲۲,۰۵۲,۸۲۷	۱۰۰	۲۲,۰۵۲,۸۲۷	-	-	-	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۱۷۳,۱۸۶	۱۰۰	۱۷۳,۱۸۶	-	-	-	مطالبات از بانک مرکزی
-	۱۰۰	-	-	-	-	اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی
۳۸,۱۲۵,۶۵۸	۱۰۰	۳۸,۱۲۵,۶۵۸	۵۰	۱۹,۰۷۲,۸۲۹	۱۵,۰۵۲,۸۲۹	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
-	۱۰۰	-	-	-	-	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱۵,۱۸۸,۴۳۸	۱۰۰	۱۵,۱۸۸,۴۳۸	-	-	-	مطالبات از دولت (ترقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)
-	۱۰۰	-	-	-	-	مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (ترقالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)
۲۷,۳۸۸,۰۳۶	۱۰۰	۱۶,۷۲۸,۰۳۲	۱۰۰	۱۶,۷۲۸,۰۳۲	۱۰,۶۶۰,۰۰۰	اسل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مشاربه، مسالمت، مزاحمه) شرکت های پذیرفته شده در بورس
۵۰,۶۷۸,۰۵۳	۱۰۰	۲۲,۱۳۳,۲۸۹	۱۰۰	۲۲,۱۳۳,۲۸۹	۲۲,۱۳۳,۲۸۹	اسل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مشاربه، مسالمت، مزاحمه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
-	۱۰۰	-	-	-	-	سرمایه گذاری غیر تجاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس پس از کسر کاهش ارزش آتی
۳۳۲,۳۳۸	۱۰۰	۳۳۲,۳۳۸	۲۰۰	۸۸۶,۶۷۶	۷۰,۹۲۴	سرمایه گذاری غیر تجاری در سایر شرکتهای (به غیر موسسات اعتباری و شرکتهای ذمه غیر نهاد مالی) پس از کسر کاهش ارزش آتی
-	۱۰۰	-	-	-	-	بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری کمتر از ۱۰ درصد و کمتر از ۱۰ درصد سرمایه لایه اول)
-	۱۰۰	-	-	-	-	بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری کمتر از ۱۰ درصد و بیش از ۱۰ درصد سرمایه لایه اول)
-	۱۰۰	-	-	-	-	بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری بیش از ۱۰ درصد) تا سقف ۱۰ درصد بهای تمام شده سهام عادی
۸۲۲,۳۶۵	۱۰۰	۸۲۲,۳۶۵	۵۰	۴۱۱,۱۸۲	۴۱۱,۱۸۲	اسل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی
۲,۱۷۲,۱۳۲	۱۰۰	۱,۱۳۳,۸۰۰	۷۵	۸۵۲,۱۰۰	۶۸,۳۳۸	اسل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص تا ۲۰ میلیارد
۳۰,۶۶۶,۷۲۷	۱۰۰	۱۷,۹۰۵,۴۷۷	۱۰۰	۱۷,۹۰۵,۴۷۷	۱,۱۵۵,۳۱۰	اسل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص بیش از ۲۰ میلیارد
-	۱۰۰	-	-	-	-	اسل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص بیش از ۲۰ میلیارد
-	۱۰۰	-	-	-	-	خالص مطالبات غیر جاری (اسل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰ ماده مطالبات غیر جاری
۹,۸۸۵,۸۰۳	۱۰۰	۹,۸۸۵,۸۰۳	۱۰۰	۹,۸۸۵,۸۰۳	۷۹۰,۸۶۲	خالص مطالبات غیر جاری (اسل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی از ۲۰ تا ۵۰ ماده مطالبات غیر جاری
-	۱۰۰	-	-	-	-	خالص مطالبات غیر جاری (اسل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۷۵ و بالاتر از آن نسبت به ماده مطالبات غیر جاری
۷۱,۹۹۹	۱۰۰	۷۱,۹۹۹	۱۰۰	۷۱,۹۹۹	۵,۷۶۰	اوراق مشارکت غیر دولتی
۹۱۶,۹۵۰	۱۰۰	۹۱۶,۹۵۰	۱۰۰	۹۱۶,۹۵۰	۷۳,۲۵۶	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)
۱,۷۶۶,۹۸۳	۱۰۰	۱,۷۶۶,۹۸۳	۱۰۰	۱,۷۶۶,۹۸۳	۱۴۱,۳۵۹	سایر حسابهای دریافتی (جاری باشد)
۹,۶۱۰,۲۹۸	۱۰۰	۹,۶۱۰,۲۹۸	۱۰۰	۹,۶۱۰,۲۹۸	۷۶۸,۸۲۴	خالص دارایی های ثابت
۳,۴۲۸,۸۵۹	۱۰۰	۳,۴۲۸,۸۵۹	۱۰۰	۳,۴۲۸,۸۵۹	۲۷۲,۳۰۹	سایر اقلام بالای خط نرزانسه (سایر داراییها)
-	۱۰۰	-	-	-	-	قلام زیر خط
۱,۱۸۶,۲۵۸	۵۰	۵۹۳,۱۲۹	۱۰۰	۵۹۳,۱۲۹	۴۷,۲۵۰	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا نایب شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت
۲۷,۰۳۳,۸۸۶	۵۰	۲۳,۵۱۶,۹۴۳	۱۰۰	۲۳,۵۱۶,۹۴۳	۱,۸۸۱,۳۵۵	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
۲۳,۷۶۲,۵۱۲	۵۰	۱۶,۸۸۲,۲۵۷	۱۰۰	۱۶,۸۸۲,۲۵۷	۱,۳۵۰,۵۸۱	تعهدات بابت قراردادهای متعقد معاملات و تضمین انواع سکوگ از جمله اوراق مشارکت
-	۱۰۰	-	-	-	-	سایر تعهدات
۲۹۶,۷۷۷,۷۱۲	جمع			۱۵۲,۲۷۷,۳۱۱	۱۲,۱۸۲,۱۸۵	



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 گزارش مالی سال دوره آبی  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 دوره مالی شش‌ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

۲-۷-۵۸- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک بازار در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱، مبلغ ۱۲,۸۰۸,۷۰۳ میلیون ریال می‌باشد.

میزان سرمایه لازم	۱۳۹۸/۱۲/۳۱		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		میزان سرمایه لازم	مبلغ	شرح
	میلیون ریال	ریسک	میلیون ریال	ریسک			
۵۶۹۰۲	۸/۰۰	۷۱۱,۳۶۹	۰	۸/۰۰	۰	۰	سهام تجاری
۷۶۲,۰۳۲	۵/۰۰	۱۵,۲۶۰,۳۲۷	۴۱۷,۵۱۲	۵/۰۰	۸,۲۵۰,۰۳۲	۰	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری - ریسک خامی
۰	+	۰	۰	۰	۰	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک تمام حدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
۰	-۰/۴	۰	۰	-۰/۴	۰	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک تمام حدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱۲ ماه
۰	-۰/۴	۰	۰	-۰/۴	۰	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک تمام حدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۳ تا ۲۴ ماه
۰	-۰/۷	۰	۰	-۰/۷	۰	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک تمام حدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۵ تا ۳۶ ماه
۱۸۰,۷۵۵	۱/۲۵	۱۵,۲۶۰,۳۲۷	۱۰,۴۳۸	۱/۲۵	۸,۲۵۰,۰۳۲	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک تمام حدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳۷ تا ۴۸ ماه
۰	۱/۷۵	۰	۰	۱/۷۵	۰	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک تمام حدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴۹ تا ۶۰ ماه
۰	۲/۲۵	۰	۰	۲/۲۵	۰	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک تمام حدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶۱ تا ۷۲ ماه
۰	۲/۷۵	۰	۰	۲/۷۵	۰	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک تمام حدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷۳ تا ۸۴ ماه
۰	۳/۲۵	۰	۰	۳/۲۵	۰	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک تمام حدت زمان باقی مانده تا سررسید ۸۵ تا ۹۶ ماه
۰	۳/۷۵	۰	۰	۳/۷۵	۰	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک تمام حدت زمان باقی مانده تا سررسید ۹۷ تا ۱۰۸ ماه
۰	۴/۵	۰	۰	۴/۵	۰	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک تمام حدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰۹ تا ۱۲۰ ماه
۰	۵/۲۵	۰	۰	۵/۲۵	۰	۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک تمام حدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۱۲۰ ماه
۰	۶/۰۰	۰	۰	۶/۰۰	۰	۰	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها با فتر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است
۲۸۷,۵۷۷	۸/۰۰	۳,۵۸۹,۸۴۲	۵۰۲,۸۰۷	۸/۰۰	۶,۳۸۵,۰۸۴	۰	جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱,۳۹۷,۸۶۶			۱,۰۳۴,۶۹۶				شهریه
۱۲/۵			۱۲/۵				دارایی موزون شده به ریسک بازار
۱۶,۲۲۲,۳۳۸			۱۲,۸۰۸,۷۰۳				

۲-۷-۵۸- جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱، مبلغ ۴۶,۲۸۷,۱۲۲ میلیون ریال می‌باشد.

میزان سرمایه لازم	۱۳۹۸/۱۲/۳۱		۱۳۹۹/۰۶/۳۱		میزان سرمایه لازم	مبلغ	شرح
	میلیون ریال	ریسک	میلیون ریال	ریسک			
۲۸۰,۲۸۷	۱۵/۰۰	۲۹,۶۸۶,۶۶۵	۳۰۰,۲۸۷	۱۵/۰۰	۲۲,۶۸۶,۶۶۵	۰	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۱۲/۵			۱۲/۵				شهریه
۴۶,۲۸۷,۱۲۲			۴۶,۲۸۷,۱۲۲				دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

۳-۷-۵۸- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱، ۸,۱۸٪ درصد می باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۳۸۷,۷۹۳	۲۵,۹۳۸,۷۱۱	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی
۱۵۲,۲۷۷,۳۱۱	۲۵۷,۸۲۲,۵۲۶	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۱۶,۲۲۳,۳۲۸	۱۲,۸۰۸,۷۰۳	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۴۶,۲۸۷,۱۲۲	۴۶,۲۸۷,۱۲۲	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۲۱۴,۷۸۷,۷۶۰	۳۱۶,۹۱۸,۳۵۰	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۶,۴٪	۴,۸٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۷,۱۶٪	۸,۱۸٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۴-۷-۵۸- درجه اهرمی

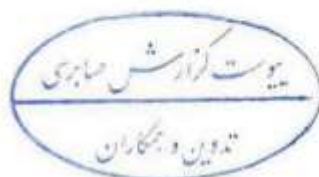
درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱، ۱۰,۸٪ درصد می باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۶۸۱,۸۰۹	۳۵,۳۹۳,۰۰۳	جمع حقوق صاحبان سهام
۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	۳۲۸,۵۲۳,۳۶۵	جمع دارایی‌ها
۷,۶٪	۱۰,۸٪	درجه اهرمی - درصد

۵۹- بخش‌های عملیاتی

۱-۵۹- مبنای تقسیم بندی بخش‌ها

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

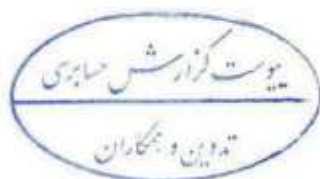


**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

**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
<b>درآمدهای کسب شده از خارج بانک</b>						
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱۵,۱۸۱,۳۴۵	۰	۴,۱۸۱	۰	۰	۱۵,۱۸۵,۵۲۷
هزینه سود سپرده ها	(۱۲,۶۳۸,۷۶۵)	۰	(۱۶۴)	۰	۰	(۱۲,۶۳۸,۹۲۸)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۲,۵۴۲,۵۸۱	۰	۴,۰۱۸	۰	۰	۲,۵۴۶,۵۹۸
<b>درآمد کارمزد</b>						
درآمد کارمزد	۱,۰۶۶,۶۸۹	۰	۰	۰	۰	۱,۰۶۶,۶۸۹
هزینه کارمزد	(۱۰۴,۴۴۲)	۰	۰	۰	۰	(۱۰۴,۴۴۲)
خالص درآمد کارمزد	۹۶۲,۲۴۷	۰	۰	۰	۰	۹۶۲,۲۴۷
<b>خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها</b>	۴,۱۸۶,۲۶۶	۰	۰	۰	۰	۴,۱۸۶,۲۶۶
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۹۷۹,۳۳۰	۰	۰	۹۷۹,۳۳۰
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
خالص درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۴,۱۸۶,۲۶۶	۰	۹۷۹,۳۳۰	۰	۰	۴,۱۸۶,۲۶۶
خالص درآمدهای بین بخش های بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰
<b>جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک</b>	۷,۶۹۱,۰۹۴	۰	۹۸۳,۳۴۸	۰	۰	۸,۶۷۴,۴۴۲
<b>هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی</b>	(۲,۰۳۲,۴۵۶)	۰	۰	۰	۰	(۲,۰۳۲,۴۵۶)
<b>سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی</b>	(۱۲۰,۰۰۹۷)	۰	۰	۰	۰	(۱۲۰,۰۰۹۷)
<b>سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب</b>	۵,۵۳۸,۵۴۱	۰	۹۸۳,۳۴۸	۰	۰	۶,۵۲۱,۸۸۹
<b>هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها</b>						
<b>سود قبل از مالیات</b>	۲,۹۱۴,۱۲۲)					۲,۹۱۴,۱۲۲)
	۴,۵۴۷,۳۵۲					۴,۵۴۷,۳۵۲

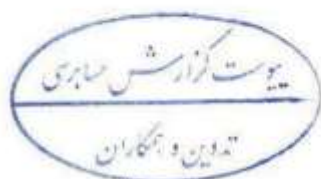


**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

**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.

دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		
	ایران	سایر کشورها
جمع	میلون ریال	میلون ریال
<b>دارایی‌ها</b>		
	۲۶,۴۸۹,۵۶۷	۰
موجودی نقد	۲۶,۴۸۹,۵۶۷	۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۸,۴۷۱,۹۱۱	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۸۵,۱۰۸,۴۴۳	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳۳,۹۳۷,۷۰۳	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱,۷۶۴,۶۷۸	۰
سایر حسابهای دریافتی	۵,۵۱۷,۷۸۴	۰
سپرده قلمی	۲۵,۰۰۷,۰۲۹	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۴,۴۰۰,۵۹۲	۰
دارایی‌های نامشهود	۱۴,۶۰۵,۵۸۶	۰
سایر داراییها	۳,۲۲۰,۰۷۲	۰
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۳۲۸,۵۲۳,۳۶۵</b>	<b>۰</b>
<b>بدهی‌ها</b>		
	(۶,۵۵۳,۹۰۶)	۰
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۶,۵۵۳,۹۰۶)	۰
سپرده های مشتریان	(۸۴,۳۱۷,۲۵۸)	۰
اوراق بدهی	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۹۰,۲۴۲,۹۱۸)	۰
سود سهام پرداختی	(۱,۷۱۵,۱۸۷)	۰
ذخیره مالیات عملکرد	(۵۶۸,۸۷۹)	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۸,۸۸۷,۱۴۶)	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت	(۸۴۵,۰۶۸)	۰
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>(۲۹۳,۱۳۰,۳۶۲)</b>	<b>۰</b>
<b>جمع درآمدهای عملیاتی</b>	<b>۱۶,۲۵۲,۲۱۶</b>	<b>۰</b>
<b>جمع سایر درآمدها و هزینه‌ها</b>	<b>۹۳۹,۴۸۶</b>	<b>۰</b>



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

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

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
	ایران	سایر کشورها
جمع	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>داراییها</b>		
موجودی نقد	۱۲,۲۶۹,۳۳۰	۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۷,۴۰۷,۹۹۹	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۹۱۶,۹۵۰	۰
سایر حسابهای دریافتی	۱,۷۶۶,۹۸۳	۰
سپرده قانونی	۲۲,۰۵۴,۸۴۷	۰
دارایی‌های ثابت مشهود	۷,۲۸۳,۳۵۴	۰
دارایی‌های نامشهود	۴,۳۱۳,۳۳۸	۰
سایر داراییها	۳,۴۲۸,۸۵۹	۰
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۲۲۰,۱۶۷,۳۱۸</b>	<b>۰</b>
<b>بدهی‌ها</b>		
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	(۵,۹۱۵,۲۷۰)	۰
سپرده های مشتریان	(۱۸,۷۵۳,۳۲۵)	۰
اوراق بدهی	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۷۲,۲۸۲,۹۱۳)	۰
سود سهام پرداختی	(۱۵,۵۹۹)	۰
ذخیره مالیات عملکرد	(۱۶۱,۶۱۰)	۰
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۵,۵۷۱,۶۵۹)	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت	(۷۸۶,۰۳۳)	۰
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>(۳۰۳,۴۸۵,۴۰۹)</b>	<b>۰</b>
<b>جمع درآمدهای عملیاتی</b>	<b>۲۷,۳۰۱,۹۷۷</b>	<b>۰</b>
<b>جمع سایر درآمدها و هزینه‌ها</b>	<b>۵۳۶,۳۱۳</b>	<b>۰</b>

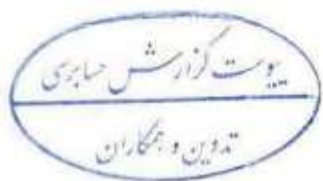
۶۰- معاملات با اشخاص مرتبط

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

در طی دوره مالی شش ماهه ابتدای ۱۳۹۹، سهامداران بالای یک درصد تغییری نداشتند.

۶۰-۲- معاملات با مدیران

مدیران شامل مدیرعامل، اعضای هیات مدیره و هیات عامل بانک می‌باشد. طی دوره مالی شش ماهه ابتدای ۱۳۹۹، مدیران با مجموعه شرکت‌های گروه هیچگونه معامله‌ای نداشته‌اند.



بانک کار آفرین (سپکت سهامی عام)  
گزارش مالی پایان دوره ای  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

۴-۳-۸. معاملات شرکت های گروه با اشخاص وابسته (به استثنای شرکت های مسئول تالیق) طی دوره مالی مورد گزارش، به شرح زیر است:

رقم به میلیون ریال

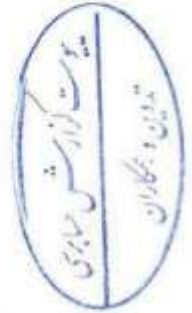
ماده طلب (ایمن) مبلغ	سود از بان (تاکسی) مبلغ	مبلغ معافه گردش	تجدید تکلیف مبلغ	ایمن‌سود معافه مبلغ	دوره مالی منتهی به منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱		نوع وابستگی	نام اشخاص وابسته	شرح
					مبلغ معافه	مبلغ معافه			
-	-	۲۲۹	-	به	خرید از وندکت	-	شرکت پسته کار آفرین	شرکت همکار کار آفرین	
۳۵,۰۶۶	۷,۸۸۱	۵۵,۸۵۲	-	خرید	-	-	مسئول بدهت مدیریت	مسئول سرمایه‌گذاری مشترک کار آفرین کار آفرین	
۲۷,۷۷۹	۶,۶۹۵	۵,۰۳۶	-	خرید	-	-	مسئول بدهت مدیریت	مسئول سرمایه‌گذاری (ایمن کار آفرین)	
۸,۸۲۶	۳,۱۵۲	۱۰,۲۶۴	-	خرید	-	-	مسئول بدهت مدیریت	مسئول سرمایه‌گذاری تخصصی کار آفرین	شرکت کار آفرین کار آفرین
-	۱۱۶,۶۶۶	-	-	خرید	زیرساخت و بهره‌برداری کشت	-	همکاره	شرکت پسته کار آفرین	
-	-	-	-	خرید	فروش خدمات	-	همکاره	شرکت پسته کار آفرین	شرکت لوبک کار آفرین

۴-۳-۹. معاملات

معاملات بدون بانک مجموع به شرکت های گروه شب و بانکهای خارج از کشور را در مجموع به همراه یک به شرح زیر است:

رقم به میلیون ریال

سود دوران معافه	مبلغ وثیقه	نوع وثیقه	مبلغ معافه در سال	حداکثر معافه طی سال	مبلغ معافه هر پایان سال	مبلغ معافه در سال	نوع معافه	نام شرکت طرف معامله	شرح
-	-	-	-	-	-	-	-	-	اشخاص جهت صدور چک
-	-	-	-	-	-	-	-	-	اشخاص جهت صدور چک
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مدیران جهت صدور چک
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مدیران جهت صدور چک
-	-	-	-	-	-	-	-	-	اشخاص جهت صدور چک



۴-۶-۳. معاملات یا انتقالی وابسته در دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱ با بانک (شرکت اصلی) به شرح ذیل است:

دوره مالی شش‌ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

ماده طلب (دهی) / تسهیلات و دیون	سود ازیان / تاخالی معامله	منبع معامله / گزینش	نحوه تعیین قیمت	ایستخوار / یا مسئول معامله	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱۹,۳۳۵	۲۲۲	۲,۰۰۰	طبق ترمه های بانکی	شماره	قرارداد کاربده ضمانتنامه	شرکت فرعی	شرکت کارآفرین کارآفرین
	۵۵,۹۱۲		طبق دستورالعمل کمیسیون انبساط		محدود ضمانتنامه		
	۳۵۵,۳۰۰	۴,۰۰۰,۱۷۳,۳۲۹	طبق ترمه های بانکی		تکلیف ضمانتنامه		
۲۹,۳۲۶			طبق ترمه های بانکی	بانک	قرارداد فروش اوراق	شرکت فرعی	شرکت موافق کارآفرین
			طبق ترمه های بانکی		قرارداد خدمات		
		۱,۳۲۰	طبق ترمه های بانکی		قرارداد خدمات		
		۵۵۵,۰۰۰	طبق دستورالعمل		قرارداد سرمایه گذاری		
۱,۵۵۲,۰۹۹	۳۸۲,۱۲۷		طبق دستورالعمل	بانک	قرارداد سرمایه گذاری	شرکت فرعی	شرکت لیزینگ کارآفرین
		۳۶۰,۰۰۰	طبق دستورالعمل		تسهیلات استانی		
۶,۷۵۸		۶,۲۲۲	طبق دستورالعمل کمیسیون انبساط		تسهیلات استانی	شرکت فرعی	شرکت لیزینگ کارآفرین
		۶,۱۱۲	طبق دستورالعمل		پیش پرداخت ها	شرکت فرعی	شرکت لیزینگ کارآفرین
		۹,۵۵۵	طبق دستورالعمل		سایر دریافتی ها	شرکت فرعی	شرکت لیزینگ کارآفرین
۱,۵۶۰,۰۰۰			طبق دستورالعمل		قرارداد فروش خدمات	شرکت فرعی	شرکت لیزینگ کارآفرین
		۳۳,۸۵۶	طبق ترمه های بانکی		قرارداد کاربده ضمانتنامه	شرکت فرعی	شرکت لیزینگ کارآفرین
		۹۷,۲۲۱	طبق دستورالعمل		محدود ضمانتنامه		
		۴,۰۰۰,۰۰۰	طبق دستورالعمل		قرارداد سرمایه گذاری		
		۵,۱۱۷,۵۵۲	طبق دستورالعمل		قرارداد سرمایه گذاری		
۹۹۸,۱۳۴			طبق دستورالعمل		قرارداد سرمایه گذاری	شرکت فرعی	شرکت لیزینگ کارآفرین
		۳۸۵,۳۲۷	طبق دستورالعمل		محدود ضمانتنامه		
			طبق ترمه های بانکی		قرارداد سرمایه گذاری		
۶۶,۰۵۲		۶۶,۰۵۲	طبق دستورالعمل		قرارداد سرمایه گذاری	شرکت فرعی	شرکت لیزینگ کارآفرین
			طبق دستورالعمل		قرارداد سرمایه گذاری		
۱,۷۷۹	۷	۶,۶۱۹	طبق ترمه های بانکی		قرارداد سرمایه گذاری	شرکت فرعی	شرکت لیزینگ کارآفرین
			طبق دستورالعمل کمیسیون انبساط		قرارداد سرمایه گذاری	شرکت فرعی	شرکت لیزینگ کارآفرین
		۱,۳۳۲,۶۰۰	طبق دستورالعمل کمیسیون انبساط		قرارداد سرمایه گذاری	شرکت فرعی	شرکت لیزینگ کارآفرین
۴,۰۶۶۶	۲,۷۸۶		طبق دستورالعمل		تسهیلات استانی	سهامدار بانک	شرکت مهندسین کار و کوشش
			طبق دستورالعمل		قرارداد کاربده ضمانتنامه		
		۲۴۵,۲۷۶	طبق ترمه های بانکی		محدود ضمانتنامه		

۴-۶-۴. ماده حساب انتقالی وابسته که طی دوره مالی مورد گزارش، معامله آن با آنها انجام شده به شرح ذیل است:

ماده طلب (دهی)	ماده طلب (دهی)	تسهیلات (مزین)	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۰۶/۳۱	میلیون ریال	شرکت فرعی	شرکت توسعه تجارت لید کارآفرین
۴,۶۶۲				

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**گزارش مالی میان دوره‌ای**  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
**دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱**

۶۱- صورت عملکرد عملیات فرض الحسنه ریالی  
 ۶۱-۱ وضعیت مانده منابع و مصارف فرض الحسنه

پایانست	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
منابع فرض الحسنه:		
سپرده های فرض الحسنه پس انداز - ریال	۱۹۷,۶۶۷	۸۲,۹۹۳
سپرده های فرض الحسنه جاری - ریال	۶۳,۲۹۰,۱۶۲	۱۱,۹۲۴,۷۲۷
<b>جمع منابع فرض الحسنه</b>	<b>۶۳,۴۸۸,۰۲۸</b>	<b>۱۲,۰۰۷,۷۲۰</b>
مصارف فرض الحسنه:		
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)		
تسهیلات عادی		
تسهیلات تمبره - بودجه		
تسهیلات تمبره - بودجه		
جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی		
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی (قبل از ذخیره)		
تسهیلات عادی	۳۵۱,۴۹۵	۲۲۶,۳۵۳
تسهیلات کارمندی		
تسهیلات تمبره - بودجه		
تسهیلات تمبره - بودجه		
جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۳۵۱,۴۹۵	۲۲۶,۳۵۳
<b>جمع مصارف فرض الحسنه</b>	<b>۳۵۱,۴۹۵</b>	<b>۲۲۶,۳۵۳</b>
سپرده قانونی منابع فرض الحسنه پس انداز	۱۹,۷۸۷	۸,۲۹۹
سپرده قانونی منابع فرض الحسنه جاری	۶,۳۲۹,۰۱۶	۱,۱۹۲,۲۷۴
ذخیره نقدینگی سپرده های فرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)	۹,۸۹۳	۴,۱۵۰
ذخیره نقدینگی سپرده های فرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)	۲۵,۳۱۶,۰۴۵	۴,۷۴۱,۸۹۵
مازاد (کسری) منابع به مصارف فرض الحسنه	۳۱,۴۶۱,۷۷۳	۵,۸۰۴,۵۶۰

• سپرده های فرض الحسنه ویژه (وجوه اداره شده) در این بخش قید نمی شوند.

۶۱-۲ خالص کارمزد عملیات فرض الحسنه

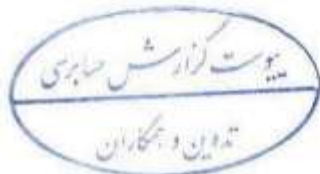
پایانست	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی فرض الحسنه	۱۱,۲۰۴	۸,۶۷۹
هزینه جواز تجهیز سپرده های فرض الحسنه	-	-
<b>خالص کارمزد عملیات فرض الحسنه</b>	<b>۱۱,۲۰۴</b>	<b>۸,۶۷۹</b>

۶۱-۳ طبقه بندی تسهیلات فرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

پایانست	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
ازدواج	۲۱۹,۶۴۵	۲۱۹,۶۴۵
سایر	۱۳۱,۸۵۰	۶,۷۰۷
<b>جمع تسهیلات فرض الحسنه اعطایی</b>	<b>۳۵۱,۴۹۵</b>	<b>۲۲۶,۳۵۳</b>

۶۱-۴ طبقه بندی تسهیلات فرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

پایانست	دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱	سال ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
اشخاص حقیقی	۳۵۱,۴۹۵	۲۲۶,۳۵۳
اشخاص حقوقی - تعاونی	-	-
اشخاص حقوقی - سایر	-	-
<b>جمع تسهیلات فرض الحسنه اعطایی</b>	<b>۳۵۱,۴۹۵</b>	<b>۲۲۶,۳۵۳</b>







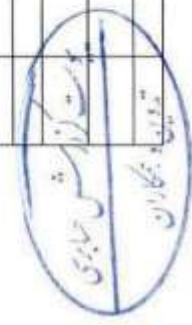
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 گواهی‌های مالی دوره آبی  
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
 دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۹/۰۶/۳۱

۴۳- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق منبوه ۱۶۶ جلد مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۰۷ شورای بازرسی و اعتبار رخصتنامه شماره ۹۲۲۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۷/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

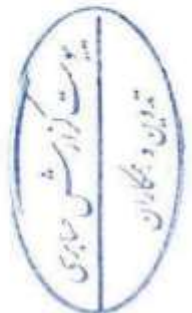
ردیف	نام گروه (نام واحد)	نوع دارایی	نام مشتری	ماده تسهیلات و تعهدات کلان		قیمت تمام شده سهام (۵)	تاریخ انقضا ایجاد	مجموع تسهیلات/تعهدات	میلادو قیمت تمام شده سهام	تاریخ ایجاد	نوع	وصف و بنده	صوبه حیات مدیره	
				تسهیلات (۱) غیرو جاری (۳)	تسهیلات (۲) جاری (۳)								ارزش	تاریخ
۱	گزاره گروه بانک	ملکیتی		۱۰۰۰۰۰۰۰				۱۰۰۰۰۰۰۰	۵-۱-۲۰۲۰-۴		توجه	چک و بدهی ضمانت - سوره کوتاه مدت		
۲	گزاره گروه بانک	ملکیتی		۶۵۷,۳۳۲		۲۲,۵۸۴		۱۰۰۰۰۰۰۰			چک و بدهی ضمانت - سوره کوتاه مدت	۱۲,۵۲۳,۸۲۳		
۳	گروه توسعه خدمات غیر	ملکیتی		۱,۵۵۷,۳۳۲		۲۲,۵۸۴		۲,۰۰۰,۰۰۰			چک و بدهی ضمانت - سوره کوتاه مدت	۷,۵۷۷,۵۷۷		
۴	گروه توسعه خدمات غیر	ملکیتی		۶۱۰,۰۰۰				۲,۰۰۰,۰۰۰			چک و بدهی ضمانت - سوره کوتاه مدت	۶,۵۲۳,۳۱۷		
۵	گروه توسعه خدمات غیر	ملکیتی		۲۲۲,۰۰۰				۲,۰۰۰,۰۰۰			چک و بدهی ضمانت - سوره کوتاه مدت	۲,۵۲۳,۳۱۷		
۶	گروه توسعه خدمات غیر	ملکیتی		۲۲۲,۱۱۷				۲۲۲,۱۱۷			چک و بدهی ضمانت - سوره کوتاه مدت	۲,۵۲۳,۳۱۷		
۷	گروه توسعه خدمات غیر	ملکیتی		۵۰۰,۰۰۰				۵۰۰,۰۰۰			چک و بدهی ضمانت - سوره کوتاه مدت	۵,۰۰۰,۰۰۰		
۸	گروه توسعه خدمات غیر	ملکیتی		۵۰۰,۰۰۰				۵۰۰,۰۰۰			چک و بدهی ضمانت - سوره کوتاه مدت	۵,۰۰۰,۰۰۰		
۹	گروه توسعه خدمات غیر	ملکیتی		۵۰۰,۰۰۰				۵۰۰,۰۰۰			چک و بدهی ضمانت - سوره کوتاه مدت	۵,۰۰۰,۰۰۰		
۱۰	گروه توسعه خدمات غیر	ملکیتی		۵۰۰,۰۰۰				۵۰۰,۰۰۰			چک و بدهی ضمانت - سوره کوتاه مدت	۵,۰۰۰,۰۰۰		
۱۱	گروه توسعه خدمات غیر	ملکیتی		۵۰۰,۰۰۰				۵۰۰,۰۰۰			چک و بدهی ضمانت - سوره کوتاه مدت	۵,۰۰۰,۰۰۰		
۱۲	گروه توسعه خدمات غیر	ملکیتی		۵۰۰,۰۰۰				۵۰۰,۰۰۰			چک و بدهی ضمانت - سوره کوتاه مدت	۵,۰۰۰,۰۰۰		
۱۳	گروه توسعه خدمات غیر	ملکیتی		۵۰۰,۰۰۰				۵۰۰,۰۰۰			چک و بدهی ضمانت - سوره کوتاه مدت	۵,۰۰۰,۰۰۰		
۱۴	گروه توسعه خدمات غیر	ملکیتی		۵۰۰,۰۰۰				۵۰۰,۰۰۰			چک و بدهی ضمانت - سوره کوتاه مدت	۵,۰۰۰,۰۰۰		
۱۵	گروه توسعه خدمات غیر	ملکیتی		۵۰۰,۰۰۰				۵۰۰,۰۰۰			چک و بدهی ضمانت - سوره کوتاه مدت	۵,۰۰۰,۰۰۰		
۱۶	گروه توسعه خدمات غیر	ملکیتی		۵۰۰,۰۰۰				۵۰۰,۰۰۰			چک و بدهی ضمانت - سوره کوتاه مدت	۵,۰۰۰,۰۰۰		
۱۷	گروه توسعه خدمات غیر	ملکیتی		۵۰۰,۰۰۰				۵۰۰,۰۰۰			چک و بدهی ضمانت - سوره کوتاه مدت	۵,۰۰۰,۰۰۰		
۱۸	گروه توسعه خدمات غیر	ملکیتی		۵۰۰,۰۰۰				۵۰۰,۰۰۰			چک و بدهی ضمانت - سوره کوتاه مدت	۵,۰۰۰,۰۰۰		
۱۹	گروه توسعه خدمات غیر	ملکیتی		۵۰۰,۰۰۰				۵۰۰,۰۰۰			چک و بدهی ضمانت - سوره کوتاه مدت	۵,۰۰۰,۰۰۰		
۲۰	گروه توسعه خدمات غیر	ملکیتی		۵۰۰,۰۰۰				۵۰۰,۰۰۰			چک و بدهی ضمانت - سوره کوتاه مدت	۵,۰۰۰,۰۰۰		
۲۱	گروه توسعه خدمات غیر	ملکیتی		۵۰۰,۰۰۰				۵۰۰,۰۰۰			چک و بدهی ضمانت - سوره کوتاه مدت	۵,۰۰۰,۰۰۰		
۲۲	گروه توسعه خدمات غیر	ملکیتی		۵۰۰,۰۰۰				۵۰۰,۰۰۰			چک و بدهی ضمانت - سوره کوتاه مدت	۵,۰۰۰,۰۰۰		
۲۳	گروه توسعه خدمات غیر	ملکیتی		۵۰۰,۰۰۰				۵۰۰,۰۰۰			چک و بدهی ضمانت - سوره کوتاه مدت	۵,۰۰۰,۰۰۰		
۲۴	گروه توسعه خدمات غیر	ملکیتی		۵۰۰,۰۰۰				۵۰۰,۰۰۰			چک و بدهی ضمانت - سوره کوتاه مدت	۵,۰۰۰,۰۰۰		
۲۵	گروه توسعه خدمات غیر	ملکیتی		۵۰۰,۰۰۰				۵۰۰,۰۰۰			چک و بدهی ضمانت - سوره کوتاه مدت	۵,۰۰۰,۰۰۰		



زاد به عنوان نماینده

تاریخ:

ردیف	تاریخ	شرح	مبلغ	تاریخ اعتبار	تاریخ سررسید	نوع	شرح	مبلغ تسهیلات و تعهدات کلان			تاریخ	شرح	ردیف
								تسهیلات (1)	تعهدات (2)	کل (3)			
1													
2													
3													
4													
5													
6													
7													
8													
9													
10													
11													
12													
13													
14													
15													
16													
17													
18													
19													
20													
21													
22													
23													
24													
25													
26													
27													
28													
29													
30													
31													
32													
33													
34													
35													
36													
37													
38													
39													
40													
41													
42													
43													
44													
45													
46													
47													
48													
49													
50													
51													
52													
53													
54													
55													
56													
57													
58													
59													
60													
61													
62													
63													
64													
65													
66													
67													
68													
69													
70													
71													
72													
73													
74													
75													
76													
77													
78													
79													
80													
81													
82													
83													
84													
85													
86													
87													
88													
89													
90													
91													
92													
93													
94													
95													
96													
97													
98													
99													
100													



تاریخ	شماره	صورت‌های مندرج	وحدت و تیکه		مجموع تسهیلات تسهیلات بملاو قیمت تمام شده سهام	تاریخ انقضاء الاجراء	قیمت تمام شده سهل (۴)	ماده تسهیلات و تعهدات کلان			نام مشتری	کشور مبدأ	نوع وثیقه	نوع	تاریخ	شماره	تاریخ	رقم	
			سهل (۳)	تفاسس				غیر جاری (۲)	خالص جاری (۱)										
					۵-۱۱-۲۰۲-۴														
					۳۳۷,۳۳۴														۲۰
					۳۱۷,۳۳۸														۲۱
			یک واحد کوچک تیکه متعلق به سوزن-		۶۱۰,۳۳۹														۲۲
			تکلی - تیکه تسهیلات خزانه کار -		۹۲۱,۳۳۸														۲۳
			لاجرهای داخلی		۱,۰۰۰,۳۳۳														۲۴
					۳۲۰,۸۸۱														۲۵
			یک واحد متعلق به سوزن- تیکه -		۳,۳۳۳,۳۳۳														۲۶
			سهولت خزانه کار اجرائی داخلی		۳,۳۳۳,۳۳۳														۲۷
					۳,۳۳۳,۳۳۳														۲۸
			یک واحد متعلق به سوزن- تیکه -		۳,۳۳۳,۳۳۳														۲۹
			سهولت خزانه کار اجرائی داخلی		۳,۳۳۳,۳۳۳														۳۰
					۳,۳۳۳,۳۳۳														۳۱
			یک واحد متعلق به سوزن- تیکه -		۳,۳۳۳,۳۳۳														۳۲
			سهولت خزانه کار اجرائی داخلی		۳,۳۳۳,۳۳۳														۳۳
					۳,۳۳۳,۳۳۳														۳۴
			یک واحد متعلق به سوزن- تیکه -		۳,۳۳۳,۳۳۳														۳۵
			سهولت خزانه کار اجرائی داخلی		۳,۳۳۳,۳۳۳														۳۶
					۳,۳۳۳,۳۳۳														۳۷
			یک واحد متعلق به سوزن- تیکه -		۳,۳۳۳,۳۳۳														۳۸
			سهولت خزانه کار اجرائی داخلی		۳,۳۳۳,۳۳۳														۳۹
					۳,۳۳۳,۳۳۳														۴۰
			یک واحد متعلق به سوزن- تیکه -		۳,۳۳۳,۳۳۳														۴۱
			سهولت خزانه کار اجرائی داخلی		۳,۳۳۳,۳۳۳														۴۲
					۳,۳۳۳,۳۳۳														۴۳
			یک واحد متعلق به سوزن- تیکه -		۳,۳۳۳,۳۳۳														۴۴
			سهولت خزانه کار اجرائی داخلی		۳,۳۳۳,۳۳۳														۴۵
					۳,۳۳۳,۳۳۳														۴۶
			یک واحد متعلق به سوزن- تیکه -		۳,۳۳۳,۳۳۳														۴۷
			سهولت خزانه کار اجرائی داخلی		۳,۳۳۳,۳۳۳														۴۸
					۳,۳۳۳,۳۳۳														۴۹
			یک واحد متعلق به سوزن- تیکه -		۳,۳۳۳,۳۳۳														۵۰
			سهولت خزانه کار اجرائی داخلی		۳,۳۳۳,۳۳۳														۵۱
					۳,۳۳۳,۳۳۳														۵۲
			یک واحد متعلق به سوزن- تیکه -		۳,۳۳۳,۳۳۳														۵۳
			سهولت خزانه کار اجرائی داخلی		۳,۳۳۳,۳۳۳														۵۴
					۳,۳۳۳,۳۳۳														۵۵
			یک واحد متعلق به سوزن- تیکه -		۳,۳۳۳,۳۳۳														۵۶
			سهولت خزانه کار اجرائی داخلی		۳,۳۳۳,۳۳۳														۵۷
					۳,۳۳۳,۳۳۳														۵۸
			یک واحد متعلق به سوزن- تیکه -		۳,۳۳۳,۳۳۳														۵۹
			سهولت خزانه کار اجرائی داخلی		۳,۳۳۳,۳۳۳														۶۰
					۳,۳۳۳,۳۳۳														۶۱
			یک واحد متعلق به سوزن- تیکه -		۳,۳۳۳,۳۳۳														۶۲
			سهولت خزانه کار اجرائی داخلی		۳,۳۳۳,۳۳۳														۶۳
					۳,۳۳۳,۳۳۳														۶۴
			یک واحد متعلق به سوزن- تیکه -		۳,۳۳۳,۳۳۳														۶۵
			سهولت خزانه کار اجرائی داخلی		۳,۳۳۳,۳۳۳														۶۶
					۳,۳۳۳,۳۳۳														۶۷
			یک واحد متعلق به سوزن- تیکه -		۳,۳۳۳,۳۳۳														۶۸
			سهولت خزانه کار اجرائی داخلی		۳,۳۳۳,۳۳۳														۶۹
					۳,۳۳۳,۳۳۳														۷۰

سازمان امور مالیاتی  
توسعه سازمان امور مالیاتی



