

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

و

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

گزارش نسبت به صورت‌های مالی

مقدمه

۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) "شرکت اصلی"، شامل صورت‌های وضعیت‌های مالی به تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹ و صورت‌های سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۶۴ توسط این مؤسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیئت‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

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

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

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

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

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

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

مبانی اظهارنظر مشروط

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

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

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

اظهارنظر مشروط

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

تأکید بر مطالب خاص

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

- ۱-۸. همانگونه که در یادداشت توضیحی ۱-۳-۹ صورت‌های مالی پیوست افشاء شده، در اواخر سال ۱۳۹۰ بابت مابه‌التفاوت نرخ ارز براساس مصوبه شماره ۹۰-۳۴۰۳۰/م/ت 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،۶۲۷ میلیارد ریال توسط بانک مرکزی از بانک مطالبه شده، که مدیریت بانک نسبت به برداشت و وجه التزام مزبور اعتراض نموده است. تعیین تکلیف مورد یاد شده، منوط به هماهنگی با دولت و اخذ مجوزات لازم می‌باشد، که تاکنون میسر نگردیده است.
- ۲-۸. یادداشت‌های توضیحی ۵-۱۷ و ۳-۳-۲۰ صورت‌های مالی پیوست، شامل ۷۵ فقره املاک به مبلغ ۱،۳۴۴ میلیارد ریال، فاقد اسناد مالکیت رسمی به نام بانک است. همچنین تعداد ۶۴ فقره املاک به مبلغ ۵،۶۶۵ میلیارد ریال با وجود مالکیت رسمی به نام بانک، فاقد اسناد تک‌برگ می‌باشند. شایان ذکر است تعداد ۱۸۴ فقره املاک از وثایق تملیکی بانک به مبلغ ۷۹۶ میلیارد ریال دارای معارض بوده و اقدامات مدیریت بانک به منظور رفع تعارض املاک مزبور تا تاریخ این گزارش منجر به نتیجه نشده است.

سایر بندهای توضیحی

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

گزارش در مورد سایر اطلاعات

- ۱۰- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیئت‌مدیره بانک است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.
- اظهارنظر این مؤسسه نسبت به صورت‌های مالی، دربرگیرنده اظهارنظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود.
- در ارتباط با حسابرسی صورت‌های مالی، مسئولیت این مؤسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های بااهمیت آن با صورت‌های مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های بااهمیت است. در صورتی که این مؤسسه به این نتیجه برسد که تحریف بااهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند.
- همان‌طور که در بخش "مبانی اظهارنظر مشروط" در بالا توضیح داده شده است، در تاریخ صورت‌وضعیت مالی، این مؤسسه به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات لازم، نتوانسته است شواهد حسابرسی کافی و مناسب درخصوص مطالب مندرج در بند ۶ فوق بدست آورد. از 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 بندهای ۴ و ۵ فوق است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی شرکت اصلی

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

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

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

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

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

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

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

۱۳- گزارش هیئت‌مدیره درخصوص فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، که به‌منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و با در نظر داشتن موارد فوق، نظر این مؤسسه به‌مورد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیئت‌مدیره باشد، جلب نگردیده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

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

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

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

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

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

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

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

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

۱۸- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حساب‌برسان، رعایت مفاد قانون مبارزه با پولشویی و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این مؤسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. با توجه به استقرار واحد مبارزه با پولشویی در سطح شبکه بانک و انجام برخی اقدامات، در این خصوص، اجرایی شدن کامل مفاد قانون مزبور و دستورالعمل‌های قابل اجرا، در سیستم بانک در جریان می‌باشد.

مؤسسه حسابرسی تدوین و همکاران (حسابداران رسمی)

حسابرس مستقل و بازرس قانونی

۱۹ تیر ۱۴۰۰

محمد کاظم روح‌اللهی
(شماره عضویت: ۱۹۱۷۵۰)

تدوین و همکاران
حامد سار
(شماره عضویت: ۸۴۱۳۴۰)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک

۳۰ اسفند ۱۳۹۹

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک
سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
با احترام،

صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی بانک کارآفرین (سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	گروه (الف) صورتهای مالی اساسی تلفیقی
۱	صورت وضعیت مالی تلفیقی
۲	صورت سود و زیان تلفیقی
۳	صورت سود و زیان جامع تلفیقی
۴-۵	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام تلفیقی
۶	صورت جریان های نقدی تلفیقی
۷	ب) صورتهای مالی اساسی بانک کارآفرین (سهامی عام)
۸	صورت وضعیت مالی
۹	صورت سود و زیان
۱۰-۱۱	صورت سود و زیان جامع
۱۲	صورت تغییرات حقوق صاحبان سهام
۱۳-۱۲۰	صورت جریان های نقدی
	ج) یادداشت‌های توضیحی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک بر اساس استانداردهای حسابداری و مقررات بانک مرکزی تهیه و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۴/۱۵ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

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

پست الکترونیک: info@karafarinbank.com
تهران و بنگاران

تاریخ	مبلغ ریال	تاریخ	مبلغ ریال	تاریخ	توضیحات	شرح
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۵۹۱۵۰۲۷۰	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۸۰۰۳۸۰۶۰	۲۱	پدیه‌ها و حقوق صاحبان سهام	پدیه به بانکها و سایر موسسات اعتباری
	۱۸۷۵۰۰۹۶۰		۶۳۵۵۲۰۰۹۱	۲۲		سرمایه های مستقیم
	۱۵۶۰۰۰		۱۶۶۰۰۰	۲۳		سود سهام برداشتنی
	*		*	۲۴		اوراق پدیه
	۲۶۴۶۸۸		۶۷۶۰۰۳۰	۲۵		ذخیره مطالب معادل
	۶۰۰۲۵۰۷۱۵		۱۰۰۷۷۰۰۹۲۷	۲۶		ذخیره و سایر پدیه‌ها
	۷۹۹۰۶۷		۱۰۳۸۳۱۴	۲۷		ذخیره برای پایان خدمت و تعهدات بازمانده کارکنان
	۳۱۸۰۱۰۹۹۸		۸۴۰۵۵۱۵۰۱	۲۸		جمع پدیه های قابل از حقوق صاحبان سرمایه های سرمایه گذاری
	۱۷۲۰۱۷۰۷۷۲		۷۸۳۴۰۰۰۱۸	۲۸		حقوق صاحبان سرمایه های سرمایه گذاری
	۴۰۳۰۹۷۲۷۸۱		۳۶۷۰۹۶۰۵۱۹			جمع پدیه‌ها
	۸۵۰۰۰۰۰۰		۲۶۸۳۲۰۹۸۶	۲۹		حقوق صاحبان سهام
	*		۹۸۹۲۷۱۲	۳۰		سرمایه
	*		*	۳۱		افزایش سرمایه در جریان
	*		(۳۵۳۱۰۸۵)	۳۱-۱		انوجهه صرف سهام
	۴۰۳۶۳۵۰۰		۶۰۱۱۶۰۰۵۷	۳۲		سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی
	۱۰۴۰۰۵۷۹		۲۳۰۰۰۵۹۳	۳۳		انوجهه قانونی
	۱۵۴۷۵۹		۱۰۶۱۰۸۱۰	۳۴		سایر انوجهه ها
	*		*	۳۵		مزارع تجدید ارزیابی دارایی ها
	۴۶۳۰۰۳۰۷		۱۰۰۷۶۱۰۸۱۴			تفاوت تسعیر ارز
	*		*	۳۶		سود انباشته
	۱۷۰۴۷۸۰۱۴۶		۵۷۰۳۳۰۷۷۸			سهام خزانه
	۴۶۷۰۴۹۱		۱۰۰۸۴۴۰۰۴	۳۶-۱		جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی
	۱۷۰۹۴۶۵۳۷		۵۸۰۱۰۰۱۸۲			حقوق سهامداران نقد کنترل
	۳۳۱۰۹۱۹۰۶۱۷		۴۳۶۰۷۰۷۰۱			جمع حقوق صاحبان سهام
	۴۰۰۳۳۰۷۵۱		۲۰۰۳۹۰۶۵۶	۵۳-۱		جمع پدیه‌ها و حقوق صاحبان سهام
	۵۰۰۳۳۳۷۳۵		۹۰۰۰۴۷۴۰۰۳	۵۳-۲		تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی
	۳۳۶۶۶۰۰۰		۶۱۰۳۰۷۸۱۳۳	۵۳-۳		تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره
	۹۷۶۱۴		۱۷۴۰۳۳۴	۵۳-۴		سایر تعهدات بانک
						وجود اذره شده و موارد مشابه

تاریخ	مبلغ ریال	تاریخ	مبلغ ریال	تاریخ	توضیحات	شرح
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۲۸۹۶۶۱۳	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۹۰۳۷۰۸۱۳	۹	دارایی‌ها	موجودی نقد
	۲۷۴۰۰۷۰۹۹۹		۱۰۷۷۴۰۰۹۵	۱۰		مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
	*		*	۱۱		مطالبات از دولت
	*		*	۱۲		مطالبات از اشخاص دولتی
	۱۳۳۲۱۲۴۴۴		۳۷۱۰۰۴۰۰۲۹	۱۳		مطالبات اسنادی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
	۱۸۸۷۶۰۴۹۲		۴۳۵۵۴۶۶۵	۱۴		سرمایه گذاری غیر سهام و سایر اوراق بهادار
	۴۰۳۱۵		۹۰۰۵۳۳	۱۵		مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
	۱۰۹۷۶۰۳۹۴		۴۰۳۹۹۰۱۳۶	۱۶		سایر حساب‌های دریافتی
	۷۰۱۳۳۰۵۳		۱۸۰۳۳۰۹۴۱	۱۷		دارایی‌های ثبت شده
	۴۰۳۴۰۸۳۵		۱۴۷۷۱۰۰۸۹۲	۱۸		دارایی‌های نامشهود
	۲۲۰۵۴۰۸۴۷		۳۸۵۹۹۰۳۱۷	۱۹		سرمایه قانونی
	۳۷۸۸۰۰۲۸		۶۰۳۱۶۰۰۴۱	۲۰		سایر دارایی‌ها
	۱۶۴۰۷۰۰		۹۸۰۵۵۱	۲۰-۶		سرمقتضی
						جمع دارایی‌ها
	۳۳۱۰۹۱۹۰۶۱۷		۴۳۶۰۷۰۷۰۱			جمع دارایی‌ها
	۴۰۰۳۳۰۷۵۱		۲۰۰۳۹۰۶۵۶	۵۳-۱		تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
	۵۰۰۳۳۳۷۳۵		۹۰۰۰۴۷۴۰۰۳	۵۳-۲		تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
	۳۳۶۶۶۰۰۰		۶۱۰۳۰۷۸۱۳۳	۵۳-۳		سایر تعهدات مشتریان
	۹۷۶۱۴		۱۷۴۰۳۳۴	۵۳-۴		سایر تعهدات مشابه

مهرت از ارزش سازمانی
تیزبین و بخاربان

مهرت از ارزش سازمانی
تیزبین و بخاربان

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

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

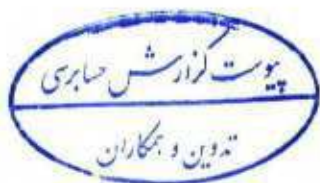
بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات انعطافی - سپرده گذاری و اوراق بدهی	۲۷	۲۶,۵۶۵,۰۹۲	۲۳,۵۰۹,۴۸۵
هزینه سود سپرده ها	۳۹-۶	(۲۷,۷۸۹,۰۷۷)	(۱۸,۸۶۹,۶۴۶)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۸,۷۷۶,۰۱۴	۴,۶۳۹,۸۴۰
درآمد کارمزد	۴۱	۲,۹۶۷,۸۲۱	۱,۵۱۹,۷۸۲
هزینه کارمزد	۴۲	(۱۶۶,۶۵۶)	(۱۷۷,۹۰۴)
خالص درآمد کارمزد		۲,۸۰۱,۱۶۵	۱,۳۴۱,۸۷۸
خالص فروش و درآمد ارائه خدمات	۴۲-۱	۷۷,۵۴۵,۹۷۱	۳۱,۰۵۲,۶۵۳
بهای تمام شده کلای فروش رفته و خدمات ارائه شده	۴۲-۱	(۷۶,۶۳۷,۲۲۲)	(۳۰,۷۶۱,۳۰۷)
		۹۰۸,۷۴۹	۲۹۱,۳۴۶
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳۸	۷,۵۵۰,۸۰۷	۱,۶۳۵,۰۱۱
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۴۳	۲,۷۱۵,۵۵۸	۱,۱۵۱,۵۱۹
سایر درآمدهای عملیاتی	۴۴	-	-
جمع درآمدهای عملیاتی		۲۳,۷۵۲,۲۹۳	۹,۰۵۹,۵۹۳
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۵	۱,۶۳۷,۳۴۴	۷۰۷,۰۷۷
هزینه های اداری و عمومی	۴۶	(۶۵۴,۰۴۸)	(۳,۵۷۸,۸۸۴)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۷	(۳,۵۴۹,۰۲۳)	(۲,۱۲۶,۸۳۲)
هزینه های مالی	۴۸	(۱۷۱,۳۵۴)	(۸۹,۵۳۵)
هزینه استهلاك	۴۹	(۲۵۲,۵۲۳)	(۲۰۶,۷۴۹)
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته		۱۴,۸۷۶,۳۱۰	۳,۷۶۴,۶۶۹
سهم گروه از سود شرکتهای وابسته		۵۴۱,۶۲۶	۱۴۹,۰۷۸
سود قبل از مالیات بر درآمد		۱۵,۴۱۷,۹۳۶	۳,۹۱۳,۷۴۸
مالیات بر درآمد سال جاری		(۵۷۵,۲۸۹)	(۲۹۲,۵۱۲)
تغییرات مالیات بر درآمد سال قبل		(۳۶۹,۸۲۷)	(۳,۷۱۸)
جمع مالیات بر درآمد	۵۵	(۹۴۵,۱۱۵)	(۲۹۶,۲۳۰)
سود (زیان) خالص سال		۱۴,۴۷۲,۸۲۱	۳,۶۱۷,۵۱۸
سود قابل انتساب به:			
سهامداران شرکت اصلی		۱۳,۹۸۸,۰۰۰	۳,۵۸۸,۹۸۱
سهامداران فاقد کنترل		۴۸۴,۸۲۰	۲۸,۵۳۷
		۱۴,۴۷۲,۸۲۱	۳,۶۱۷,۵۱۸
		۴۱۱	۱۰۶

(تجدید لگه شده)

۵۵

سود پایه و تقلیل یافته هر سهم (ریال)



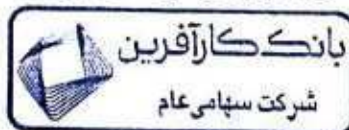
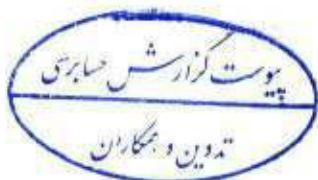
یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

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

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

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

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

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

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
			فعالتهای عملیاتی
			نقد دریافتی بابت:
۲۰,۷۱۹,۰۰۳	۳۴,۷۶۵,۰۷۱		سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
-	-		سود اوراق بدهی
۱,۵۱۹,۷۸۲	۲,۹۶۷,۸۲۱		کارمزد
۲,۷۲۲,۷۰۸	۶,۱۸۹,۲۶۸		سود سپرده گذاری
۱,۱۴۰,۸۲۷	۲,۶۷۲,۱۵۳		سود سرمایه گذاری ها
۲۹۱,۳۲۶	۹۰۸,۷۲۹		سایر درآمدهای عملیاتی
۸۳۶,۸۵۴	۲,۱۵۱,۸۸۷		خالص سایر درآمدها و هزینه ها
			نقد پرداختی بابت:
(۱۸,۸۶۹,۶۴۶)	(۲۷,۵۵۱,۷۹۰)		سود سپرده ها
(۱۷۷,۹۰۴)	(۱۶۶,۶۵۶)		کارمزد
(۸۹,۵۳۵)	(۱۷۱,۳۵۴)		هزینه مالی
(۵,۵۲۶,۲۷۸)	(۸,۶۲۰,۸۱۳)		سایر هزینه های عملیاتی
(۴۹,۲۱۰)	(۵۶۲,۷۷۴)		مالیات بر درآمد
۲,۵۱۹,۹۶۸	۱۲,۵۶۰,۶۱۲		جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
			تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
			تغییرات نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:
			خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها:
			بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
			سپرده های مشتریان
			اوراق بدهی
			حیث عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
			حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
			خالص افزایش (کاهش) در دارایی ها:
			مطلوبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
			اصل مطلوبات از دولت
			اصل تسهیلات اعطایی و مطلوبات از اشخاص دولتی
			اصل تسهیلات اعطایی و مطلوبات از اشخاص غیردولتی
			سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
			مطلوبات از شرکت های فرعی و وابسته
			سایر حسابهای دریافتی
			سپرده قانونی
			حیث عملیاتی سایر دارایی ها
			سرفصلی
			جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
			جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالتهای عملیاتی
			فعالتهای سرمایه گذاری
			وجود پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود
			وجود دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود
			وجود پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود
			وجود دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود
			وجود پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیرعملیاتی
			وجود دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیرعملیاتی
			جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری
			جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالتهای تأمین مالی
			فعالتهای تأمین مالی
			افزایش سرمایه نقدی
			وجود پرداختی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی
			وجود دریافتی بابت تحصیل سهام شرکت اصلی توسط شرکت فرعی
			معاملات سهام خزانة
			وجود حاصل از صرف سهام
			سود سهام پرداختی
			دریافت تسهیلات مالی
			پای پرداخت اصل تسهیلات مالی
			خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی
			خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
			موجودی نقد در ابتدای سال
			تأثیر تغییرات نرخ ارز
			موجودی نقد در پایان سال
			ملاحظات غیرنقدی



(Handwritten signature and scribbles in blue ink)

موت گزارش حسابرسی
تدوین و بکاران

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	پاداشت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	پاداشت	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	پاداشت	دارایی ها
صندوق ریال	صندوق ریال		بدهی ها		صندوق ریال	صندوق ریال		دارایی ها
۵۹۱۵۲۷۰	۶۱۷۱۹۷۸	۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۹	۱۲۳۶۹۳۳۰	۱۹۰۲۷۸۴۱	وجودی نقد	
۱۸۷۵۲۳۲۵	۶۵۶۸۰۵۱۰	۲۲	سپرده های مشتریان	۱۰	۲۷۴۰۷۹۹۹	۱۱۷۸۳۰۹۵	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	
۱۵۵۵۹۹	۱۶۶۰۸۰	۲۳	سود سهام پرداختی	۱۱	-	-	مطالبات از دولت	
-	-	۲۴	اوراق بدهی	۱۲	-	-	سهولت اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	
۱۶۱۶۱۰	۲۹۵۳۴۰	۲۵	ذخیره مالیات عملکرد	۱۳	۱۳۲۷۳۵۷۰۴	۲۶۸۵۰۵۱۷۹	سهولت اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	
۵۵۷۱۶۵۹	۸۱۹۷۰۵۳	۲۶	ذخایر و سایر بدهی ها	۱۴	۱۷۹۹۹۸۵۳	۳۶۳۶۱۶۶۴	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
۷۸۶۰۳۳	۱۳۲۰۷۵۴	۲۷	ذخیره موزایی پیمان خدمت و تعهدات بازبینی کارکنان	۱۵	۹۱۶۰۹۵۰	۲۸۹۲۰۴۸۲	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	
۳۱۲۰۲۴۹۷	۸۱۷۳۱۷۱۵		جمع بدهی های قابل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۶	۱۷۶۶۰۹۸۳	۲۳۳۵۳۴۲	سایر حساب های دریافتی	
۱۷۲۳۸۲۹۱۳	۲۸۳۷۶۲۷۳۹	۲۸	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۷	۷۳۸۲۲۵۴	۱۸۸۳۳۱۸۴	دارایی های ثبت موجود	
۲۰۳۴۸۵۴۰۹	۳۶۵۴۹۴۴۴۴		جمع بدهی ها	۱۸	۶۳۱۳۳۳۸	۱۴۵۷۹۵۷۵	دارایی های ناشهود	
۸۵۰۰۰۰۰	۲۶۸۲۲۹۸۶	۲۹	حقوق صاحبان سهام	۱۹	۲۲۰۵۳۸۴۷	۳۸۵۹۹۳۹۷	سپرده قانونی	
-	۹۵۹۲۷۱۳	۳۰	سرمایه	۲۰	۳۰۴۳۸۵۹	۵۶۳۳۵۳۸	سایر دارایی ها	
-	-	۳۱	قرارداد سرمایه در جریان					
۶۳۰۰۰۷۱۴	۵۰۹۵۶۷۵۰	۳۲	انگوشه صرف سهام					
۱۹۳۳۳۹۵۵	۲۱۶۰۴۳۶	۳۳	انگوشه قانونی					
۲۳۵۹۷	۹۵۳	۳۴	سایر انگوشه ها					
-	-	۳۵	مزارع تجدید ارزیابی دارایی ها					
۳۰۰۳۵۴۴	۸۰۰۴۰۱۵	۳۶	ظواهر تسمیر ارز					
-	-		سود زیان (زیان) انباشته					
۱۶۶۸۱۸۰۹	۵۳۹۲۷۸۳۳		سهام خزانه					
۳۳۰۱۶۷۲۱۸	۶۱۸۴۴۳۳۸۷		جمع حقوق صاحبان سهام		۳۳۰۱۶۷۲۱۸	۶۱۸۴۴۳۳۸۷	جمع دارایی ها	
۲۰۳۳۳۷۵۱	۲۰۳۹۶۵۵۶	۵۳-۱	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		۲۰۳۳۳۷۵۱	۲۰۳۹۶۵۵۶	تجهیزات مشتریان ثبت اعتبار استنادی	
۵۰۳۳۳۷۳۵	۹۰۰۰۴۷۴۰۴	۵۳-۲	تجهیزات بانک ثبت ضمانت نامه های صادره		۵۰۳۳۳۷۳۵	۹۰۰۰۴۷۴۰۴	تجهیزات مشتریان ثبت ضمانت نامه های صادره	
۳۳۶۶۶۹۰۰	۶۱۳۰۷۸۲۳	۵۳-۳	سایر تجهیزات بانک		۳۳۶۶۶۹۰۰	۶۱۳۰۷۸۲۳	سایر تجهیزات مشتریان	
۹۷۶۱۴	۱۷۴۳۳۴	۵۳-۴	وجود اکراره شده و موارد مشابه		۹۷۶۱۴	۱۷۴۳۳۴	حقوق وجود اکراره شده و موارد مشابه	

توسعه بازارش سازی
توسعه بازارش سازی
توسعه بازارش سازی

بانه کارآفرین

بانه کارآفرین
بانه کارآفرین
بانه کارآفرین

بانه کارآفرین
بانه کارآفرین
بانه کارآفرین

بانه کارآفرین
بانه کارآفرین
بانه کارآفرین

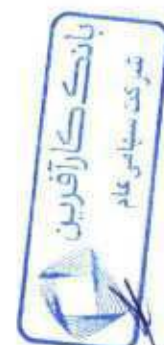
بانه کارآفرین
بانه کارآفرین
بانه کارآفرین

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

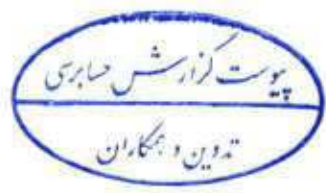
صورت سود و زیان

برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۳.۳۵۲.۶۶۱	۳۶.۳۱۶.۱۹۶	۳۷	درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی
(۱۸.۸۷۴.۶۷۹)	(۲۷.۷۹۷.۹۷۴)	۳۹-۶	هزینه سود سپرده ها
۴.۴۷۷.۹۸۲	۸.۵۱۸.۲۲۳		خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۱.۳۲۶.۵۶۲	۲.۳۶۶.۲۸۱	۴۱	درآمد کارمزد
(۱۷۷.۸۷۹)	(۲۸۴.۲۲۴)	۴۲	هزینه کارمزد
۱.۱۴۸.۶۸۳	۲.۰۸۲.۰۵۷		خالص درآمد کارمزد
۱.۴۸۱.۸۰۷	۶.۳۷۶.۸۶۰	۲۸	خالص سود سرمایه گذاری ها
۱.۱۴۰.۹۴۷	۲.۶۷۲.۲۵۳	۴۳	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
-	-	۴۴	سایر درآمدهای عملیاتی
۸.۲۴۹.۴۱۹	۱۹.۶۴۹.۳۹۲		جمع درآمدهای عملیاتی
۵۳۶.۲۱۳	۱.۳۷۰.۶۹۶	۴۵	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
(۳.۳۷۴.۰۷۹)	(۵.۹۵۷.۲۸۴)	۴۶	هزینه های اداری و عمومی
(۲.۱۰۲.۶۴۷)	(۲.۴۹۴.۰۲۳)	۴۷	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۵۸.۸۸۹)	(۱۵.۵۰۴)	۴۸	هزینه های مالی
(۲۰۷.۲۵۵)	(۲۵۱.۴۷۴)	۴۹	هزینه استهلاک
۳.۰۸۵.۷۶۱	۱۲.۳۰۱.۸۰۳		سود قبل از مالیات بر درآمد
(۱۶۱.۶۱۰)	(۲۲۸.۹۳۷)		مالیات بر درآمد سال جاری
-	(۳۶۵.۹۶۴)		تغییرات مالیات بر درآمد سال های قبل
(۱۶۱.۶۱۰)	(۵۹۴.۹۰۲)	۲۵	جمع مالیات بر درآمد
۲.۹۲۴.۱۵۱	۱۱.۷۰۶.۹۰۲		سود (زیان) خالص سال
(تجدید ارائه شده)		۵۵	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم (ریال)
۸۶	۳۴۳		



Handwritten signature and scribbles on the right side of the page.



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

Handwritten signature at the bottom right of the page.

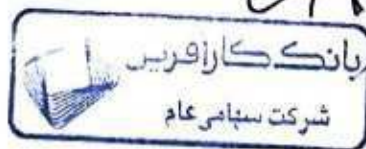
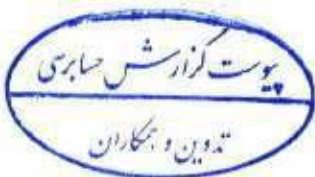
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص سال		۱۱.۷۰۶.۹۰۲	۲.۹۲۴.۱۵۱
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۳۴	۱۶.۳۶۶.۴۲۰	۰
تفاوت تسعیر ارز	۳۵	۰	۰
سود (زیان) جامع سال		۲۸.۰۷۳.۳۲۱	۲.۹۲۴.۱۵۱

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

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



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
صورت تفصیلات در حقوق صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ادامه

		سال ۱۳۹۸							
		بالاترین	موازنه تجدید	سایر	اندوخته قانونی	اندوخته	افزایش سرمایه	سرمایه	یادداشت
جمع حقوق صاحبان سهام	سهم خزانة	سود انباشته	ارز عملیات خارجی	ارزانی دارایی ها	اندرجسته ها	صرف سهام	در جریان	میلیون ریال	
۳,۹۳۴,۱۵۱	۳,۹۳۴,۱۵۱	۶۴۵,۹۰۴	۳۳,۵۹۷	۹۳۹,۸۰۴	۳,۷۶۲,۰۹۲	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۵۰
									۱۳۹۸/۰۱/۰۱ در پایان) خلاصی سال
									تعدیلات سنواتی
									سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
									موازنه تجدید ارزیابی دارایی ها
									تفاوت تسعیر ارز
									مالیات سایر سود های جامع
									جمع سایر سود های جامع
									جمع سود جامع

									افزایش سرمایه
									افزایش / کاهش سرمایه ثبت نشده
									افزایش سرمایه در جریان
									سهم خزانة
									خرید سهام خزانة
									فروش سهام خزانة
									توزیع و تخصیص
									اندرجسته قانونی
									سایر اندوخته ها
									سود سهامی
									سود سهام مصوب
									جمع تغییرات اعلام حقوق صاحبان سهام طی سال
									مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

شرکت کارگزاری خاورش
تهران، خیابان

تایید شده است

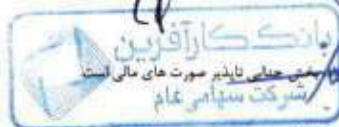
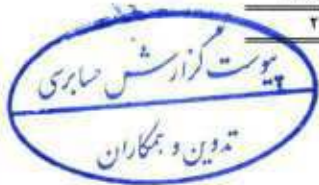
تایید شده است
تاریخ: ۱۳۹۹/۰۲/۲۹

تایید شده است
تاریخ: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

تایید شده است
تاریخ: ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

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

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
			فعالیت های عملیاتی *
			تقد در یافتنی بابت :
۲۰,۶۴۷,۳۵۸	۳۲,۳۳۶,۷۸۶		سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
-	-		سود اوراق بدهی
۱,۳۳۶,۵۶۲	۲,۳۶۶,۳۸۱		کارمزد
۴,۶۷۸,۴۶۷	۶,۱۵۱,۵۳۳		سود سپرده گذاری
۲,۱۴۷,۳۳۲	۵,۸۲۴,۵۸۱		سود سرمایه گذاری ها
-	-		سایر درآمدهای عملیاتی
۵۲۰,۹۸۵	۱,۳۳۳,۶۱۲		خالص سایر درآمدها و هزینه ها
			تقد پرداختنی بابت :
(۱۸,۸۷۴,۶۷۹)	(۳۷,۵۶۰,۶۸۷)		سود سپرده ها
(۱۷۷,۸۷۹)	(۲۸۶,۳۳۴)		کارمزد
(۱۵,۸۸۹)	(۱۵,۵۰۴)		هزینه مالی
(۵,۳۱۲,۹۶۷)	(۸,۰۱۶,۵۸۶)		سایر هزینه های عملیاتی
(۳۳۳,۵۱۹)	(۴۶۱,۱۷۲)		مالیات بر درآمد
۴,۶۱۳,۹۷۰	۱۱,۶۸۲,۶۱۰		جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
			جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی :
			خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها :
۳,۵۵۲,۱۰۳	۲۵۶,۷۰۸		بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲,۸۸۸,۷۴۵	۴۶,۹۳۸,۱۸۵		سپرده های مشتریان
-	-		اوراق بدهی
(۱,۵۲۱,۱۸۱)	۲,۶۳۵,۳۹۴		حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
۳۵,۲۹۲,۳۸۷	۱۱۱,۲۷۹,۸۱۷		حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
			خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها :
(۶,۲۹۳,۲۸۴)	۱۵,۶۲۲,۹۰۳		مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
-	-		اصل مطالبات از دولت
(۱۹,۰۵۴,۹۹۴)	(۱۲۶,۶۳۵,۸۷۸)		اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۱۳,۶۷۷,۸۰۳)	(۱۸,۲۶۱,۸۱۱)		اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۷۸,۵۴۶	(۱,۹۷۵,۵۳۱)		سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۳۸۵,۶۸۶)	(۵۵۸,۴۴۹)		مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
(۵,۳۱۵,۷۵۵)	(۱۶,۵۴۴,۲۵۰)		سایر حساب های دریافتنی
۳۷۰,۷۰۸	(۲,۲۰۴,۶۷۹)		سپرده قانونی
			حصه عملیاتی سایر دارایی ها
(۴,۲۶۶,۴۱۲)	(۹,۲۴۵,۷۹۱)		جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
۳۴۷,۵۵۶	۲,۴۱۶,۸۱۹	۵۱	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
			فعالیت های سرمایه گذاری
(۱,۳۰۶,۴۲۷)	(۶,۹۷۲,۴۱۴)		وجه پرداختنی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود
۱۷,۳۸۹	۱۲۳,۵۳۰		وجه دریافتنی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود
(۵۰,۱۷۵)	(۱۵,۶۶۸)		وجه پرداختنی بابت تحصیل دارایی های نامشهود
۱۹	۱۸۹,۸۰۹		وجه دریافتنی بابت فروش دارایی های نامشهود
-	-		وجه پرداختنی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی
-	-		وجه دریافتنی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی
(۱,۳۳۹,۱۹۶)	(۶,۶۷۲,۷۳۲)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
(۹۹۱,۳۳۸)	(۴,۲۵۷,۹۲۴)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تأمین مالی
			فعالیت های تأمین مالی
-	۸,۷۲۲,۰۳۲		افزایش سرمایه نقدی
-	-		معاملات سهام خزانه
-	-		وجه حاصل از صرف سهام
(۱۲۱,۱۶۲)	(۳۷۷,۸۴۹)		سود سهام پرداختی
-	-		دریافت تسهیلات مالی
-	-		باز پرداخت اصل تسهیلات مالی
(۱۲۱,۱۶۲)	۸,۳۴۴,۱۸۲		خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی
(۱,۱۱۲,۸۰۰)	۴,۰۸۶,۳۵۸		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۱۲,۴۲۱,۱۸۳	۱۲,۲۶۹,۳۲۰		موجودی نقد در ابتدای سال
۱,۱۴۰,۹۹۷	۲,۶۷۲,۳۵۳		تأثیر تغییرات نرخ ارز
۱۲,۲۶۹,۳۲۰	۱۹,۰۲۷,۸۴۱		موجودی نقد در پایان سال
۲۳۲,۶۰۰	۱۸,۹۹۰,۵۲۱		مبادلات غیر نقدی



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱- معرفی بانک

۱-۱ تاریخچه فعالیت

بانک در تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۱۸ تحت شماره ۱۵۷۹۱۵ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به نام شرکت اعتباری غیربانکی کارآفرینان (سهامی عام) به ثبت رسیده و با شناسه ملی ۱۰۱۰۲۰۰۶۲۲۶ و کد اقتصادی ۴۱۱۱۱۱۶۴۶۹۷۴ شروع به فعالیت نموده است. سپس به استناد قانون اجازه تاسیس بانک‌های غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ مجلس شورای اسلامی، ماده ۹۸ قانون برنامه توسعه اقتصادی، اجتماعی، فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و ضوابط تاسیس بانک غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۹/۲۰ شورای پول و اعتبار به بانک تغییر یافته و طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۰/۰۹/۰۸ و مجوز شماره ۳۳۶۲/۳ مورخ ۱۳۸۰/۰۹/۱۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) تغییر نام داد و در تاریخ ۱۳۸۰/۱۰/۰۵ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران تحت همان شماره به ثبت رسید و در تاریخ ۱۳۸۱/۱۱/۰۷ در بورس اوراق بهادار پذیرفته شده و در تاریخ ۱۳۸۲/۰۴/۱۴ در تابلوی بورس قرار گرفته است. مرکز اصلی بانک واقع در تهران-خیابان ولیعصر-خیابان ناهید غربی-شماره ۹۷ می‌باشد.

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

۱-۲ فعالیت اصلی بانک

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

قبول سپرده و صدور گواهی سپرده عام و خاص؛

ارابه 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؛

ارابه 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؛

ارابه 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 امانات به مشتریان؛

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

خدمات مربوط به وجوه ادار شده؛

تضمین بازخرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیردولتی؛

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

انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر)؛

ارابه 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 مؤسسات 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 تمسیر مالیاتی و سفته؛

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



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۳- تعداد شعب

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

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

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

۱-۴- وضعیت اشتغال

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

سال ۱۳۹۸		سال ۱۳۹۹		
میانگین	پایان سال	میانگین	پایان سال	
۵۵۰	۵۵۵	۵۸۳	۶۴۳	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۵۲۵	۵۲۲	۵۵۰	۵۶۱	شعب استان تهران
۴۸۴	۴۸۰	۲۶۱	۳۷۰	شعب سایر استان ها
۱۴	۱۴	۱۳	۱۵	شعب مناطق آزاد
.	.	.	.	شعب خارج از کشور
۱,۵۷۳	۱,۵۹۱	۱,۶۰۷	۱,۶۸۹	

طی سال مالی مورد گزارش تعداد ۳۳ نفر از کارکنان بانک (سال مالی قبل ۲۸۸ نفر) از طریق انعقاد قرارداد بیمه‌کاری تعیین نیروی انسانی مشغول به فعالیت می باشند. همچنین تعداد کارکنان شرکتهای فرعی در پایان دوره مالی مورد گزارش ۱۴۱ نفر (پایان سال مالی قبل ۱۱۲ نفر) بوده است.

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

۲- مبانی تهیه 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.

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که در سال جاری لازم الاجرا می باشند:

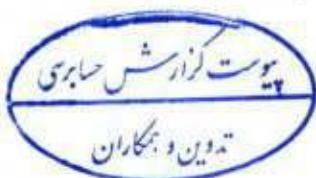
۲-۱-۱- استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان "مالیات بر درآمد" که از ابتدای سال ۱۳۹۹ لازم الاجرا می باشد. با توجه به عدم وجود زبان تایید شده و زبان قابل تایید، معاملات درون گروهی با اهمیت و سایر موارد موثر بر استاندارد مذکور، اجرای استاندارد ۳۵ تاثیر با اهمیتی بر صورت‌های مالی ایجاد نموده است.

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

استانداردهای حسابداری مصوب سال ۱۳۹۸ (۱۸، ۲۰، ۲۸، ۲۹، ۴۰، ۴۱) به ترتیب تحت عناوین صورت‌های مالی چنانکه ، سرمایه گذاری در واحدهای تجاری وابسته و مشارکت خاص ، ترکیب های تجاری ، صورت‌های مالی تلفیقی ، مشارکت ها ، افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر و استاندارد شماره ۴۲ تحت عنوان اندازه گیری ارزش منصفانه مصوب سال ۱۳۹۹ ، از سال ۱۴۰۰ لازم الاجرا خواهند بود. لذا با توجه به ماهیت و نوع سرمایه گذاریهای این بانک، اجرای استانداردهای مذکور تاثیر با اهمیتی بر صورت‌های مالی آتی نخواهد داشت.

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)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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- میانی اندازه‌گیری

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

۶- تغییر در روبه‌های حسابداری

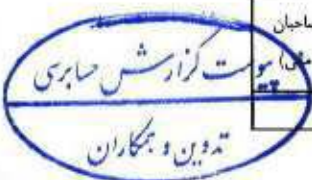
بانک روبه های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات روبه در تمامی دوره‌های گزارش شده در صورت‌های مالی ارائه کرده است.

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

۷- خلاصه اهم روبه های حسابداری

۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	
اندازه گیری :		
سرمایه گذاری‌های بلندمدت:		
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 سرمایه گذاری‌های بلندمدت
سرمایه گذاری‌های جاری:		
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
شناخت درآمد :		
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 تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)	سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلند مدت در سهام شرکت‌ها
در زمان تحقق سود تضمین شده	در زمان تحقق سود تضمین شده	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار



۷-۲- داراییهای ثابت مشهود

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

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

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
اثاثیه، تجهیزات و تأسیسات	۲، ۳، ۵، ۱۰، ۱۲ سال	خط مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۳ سال	خط مستقیم
وسایط نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم

۷-۲-۳- برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در موارد غیرفعل و بلااستفاده مابعد موقت دارایی بهیچ از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، هزینه استهلاک دارایی مزبور در مدت بلااستفاده مابعد به میزان ۳۰ درصد محاسبه گردد در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است به باقیمانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی به جدول بالا اضافه خواهد شد. حکم این تبصره در مورد ساختمان ها و تأسیسات ساختمانی و دارایی های نامشهود با عمر مفید معین جاری نمی باشد.

۷-۲-۳-۱- زمین و سرقطبی بانک بر مبنای مبلغ تجدید ارزیابی در حساب ها انعکاس یافته است. تجدید ارزیابی داراییهای شرکت اصلی در تاریخ ۹۹۱۰۶۳۱ و با استفاده از کارشناسان مستقل صورت پذیرفته است. تالیف تجدید ارزیابی به تعمیرات ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده بستگی دارد. چنانچه ارزش منصفانه دارایی های تجدید ارزیابی شده، تفاوت با همیشه با مبلغ نظری آن داشته باشد، تجدید ارزیابی بعدی ضرورت دارد. شایان ذکر است زمین و سرقطبی شرکتهای فرعی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی در صورتهای مالی گروه منعکس و به دلیل کم اهمیت بودن مورد تجدید ارزیابی قرار نگرفته است.

۷-۲-۴- سرمایه گذاری در املاک

سرمایه گذاری در املاک به بهای تمام شده پس از کسر کاهش ارزش نداشته هر یک از سرمایه گذاری ها اندازه گیری می شود. درآمد سرمایه گذاری در املاک، به ارزش منصفانه مبادی ارزی در وقتی یا در مقطعی به کسر مبالغ برابری از بابت برگشت از فروش و تحقیقات شناسایی می شود سرمایه گذاری در املاک شامل سرمایه گذاری در زمین یا ساختمانی است که عملیات ساخت و توسعه آن به اتمام رسیده و به جهت ارزش باقیواری که از نظر سرمایه گذاری دارد (افزایش ارزش و اجاره) و نه به قصد استفاده توسط شرکت نگهداری می شود.

۷-۳- داراییهای نامشهود

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

۷-۳-۱- سرقطبی

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل براساس روش خرید انجام می شود. مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه گذاری در شرکت های فرعی مشمول تلفیق در زمان تحصیل به عنوان سرقطبی شناسایی و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهک می شود. علاوه بر این سرقطبی به بهای تمام شده پس از کسر استهلاک قبلی شده و کاهش ارزش نداشته منعکس می شود.

۷-۳-۲- زیان کاهش ارزش داراییها

در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه های دل بر امکان کاهش ارزش داراییها آزمون کاهش ارزش انجام می گیرد. در این صورت مبلغ بازبختی دارایی برابری با ارزش دفتری آن مقایسه می شود. چنانچه برابری مبلغ بازبختی یک دارایی منظر ممکن نباشد، مبلغ بازبختی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می شود.

آزمون کاهش ارزش داراییهای نامشهود با عمر مفید نامعین بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه های دل بر امکان کاهش ارزش بطور سالانه انجام می شود. مبلغ بازبختی یک دارایی (یا واحد مولد وجه نقد) ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریانهای نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بهایگر ارزش زمانی پول و ریسکهای مختص دارایی که جریانهای نقدی آتی برابری بابت آن تعدیل نشده است می باشد.

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

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



۷-۳-۲- دارایی‌های غیرجاری نگهداری شده برای فروش

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

دارایی‌های غیرجاری (مجموعه‌های واحد) نگهداری شده برای فروش، چه قبل مبلغ دفتری و خالص ارزش فروش* اندازه‌گیری می‌شود.

۷-۴- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزه و وجه التزام

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مباد/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی، ج.ا.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعددی می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه های ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. تصویبی مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۰۱ شورای پول و اعتبار و بخشنامه شماره ۹۸/۹۲۶۷۴ مورخ ۹۸/۰۳/۲۳ و ۹۸/۰۳/۲۳ و بخشنامه شماره ۹۹/۲۲۱۰۰۷ مورخ ۹۹/۲۲/۱۰ ۱۳۹۹/۰۷/۱۰، درآمد مطالباتی که به طبقه مشکوک الوصول منتقل می‌شوند صرف نظر از نوع وثایق و تضمین آن‌ها متوقف می‌شود. درآمد مطالباتی که دارای وثایق و تضمین 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 تضمین نقد و شبه نقد باشد از زمان انتقال به طبقه معوق متوقف می‌شود. چنانچه مبلغ انواع وثایق و تضمین مأخوذه کمتر از مانده بدهی مشتری باشد درآمد مطالبات حداکثر تا پایان طبقه سررسید گذشته شناسایی می‌شود.

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

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

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۶۴۴ مورخ ۱۳۹۲/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مسارف متابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران 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 مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مباد/۲۸۲۲۱ 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 ۳ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۳- طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- ۴- طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

* مدیریت هیچگونه تضامنی 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 مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۲۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می‌گردد.

۱- ذخیره عمومی معادل ۱۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.

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



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

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

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

۷-۷-۱ ذخایر

ذخایر، بدهی‌هایی هستند که زمان تسویه و یا تعیین مبلغ آن توأم با ابهام نسبتاً قابل توجه است. ذخایر زمانی شناسایی می‌شوند که شرکت دارای تعهد فعلی (قانونی یا عرفی) در نتیجه رویدادهای گذشته باشد، خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد محتمل باشد و مبلغ تعهد به‌گونه‌ای اندازه‌پذیر قابل برآورد باشد.

ذخایر در پایان هر دوره مالی بررسی و برای اطمینان دامن بهترین برآورد جاری تعدیل می‌شوند و هرگاه خروج منافع اقتصادی برای تسویه تعهد، دیگر محتمل نباشد، ذخیره برگشت داده می‌شود.

۷-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

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

۷-۱۰- تسعیر ارز

۷-۱۰-۱- حساب‌های داخل کشور

اقدام پولی ارزی طی سال با نرخ ارز رسمی و نرخ توافقی نزد صراف حسب مورد تسعیر و در تاریخ صورت وضعیت مالی با توجه به بخشنامه شماره ۳۷۸۷۳/۲۰۰ مورخ ۱۳۹۰/۰۱/۲۱ با ۱۲ ماده مخالفت و مقررات بانکی بانک مرکزی چ ۱۱ مبنای تسعیر اقلام پولی داراییها و بدهیهای ارزی صورت‌های مالی بانکها و موسسات اعتباری با توجه به میانگین نرخ ارز در سفته نیما بانک مرکزی و لحاظ الزامات احتیاطی در شبکه بانکی کشور، مبلغ ۱۶۰۰۰۰۰ ریال برای هر یورو ۱) ۱۵۹۰۰۰۰ ریال برای هر دلار ۲) و نرخ برابری سایر اسامع بر مبنای نرخ های اعلامی بانک مرکزی در پایان اسفند ۹۹ مندرج در پیوسته اطلاع رسانی آن بانک (به شرح جدول زیر ۳) و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تریخی 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
دلار آمریکا	۱۵۹۰۰۰۰	دلار آمریکا	۲۲,۲۶۷	یوان چین	۲۲,۲۶۵	یورو ترکیه	۲۱,۱۹۴
یورو	۱۶۰۰۰۰۰	فرانک سوئیس	۱۷۱,۹۷۸	یونان انگلیس	۲۲۱,۵۵۸	ریال عمان	۴۱۴,۲۴۲
روپیه هند	۴,۱۶۴	ین ژاپن	۱,۲۵۸	وون کره جنوبی	۱۴۱	ریال قطر	۲۲,۶۵۳

۷-۱۰-۲- حساب‌های ناشی از عملیات خارجی

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

۷-۱۱- این بانک به صورت مستقیم فاقد سهام خزانة می‌باشد.

سهام خزانه به روش بهای تمام شده در دفاتر شناسایی و ثبت می‌شود و به عنوان یک رقم کاهنده در بخش حقوق مالکانه در صورت وضعیت مالی ارائه می‌شود. در زمان خرید، فروش، انباشت یا ابطال اوراق مالکانه خود شرکت هیچ سود یا زیانی در صورت سود و زیان شناسایی نمی‌شود. مله ازای پرداختن یا دریافتی باید بطور مستقیم در بخش حقوق مالکانه شناسایی گردد.

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

در تاریخ گزارشگری، مانده بخشکار در حساب «صرف (کسر) سهام خزانه» و به حساب سود (زیان) اقبیله منتقل می‌شود. مانده بستکار حساب مزبور نا میزان کسر سهام خزانه منظور شده قسبی به حساب سود (زیان) اقبیله، به آن حساب منظور و باقیمانده به عنوان «صرف سهام خزانه» در صورت وضعیت مالی در بخش حقوق مالکانه ارائه و در زمان فروش کل سهام خزانه به حساب سود (زیان) اقبیله منتقل می‌شود.

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

۸- «سایر اقلام» در یادداشت‌های صورت‌های مالی

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب‌ها، 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 منفی این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می‌باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز انشاء شده است.

۸-۱- مالیات بر درآمد

۸-۱-۱- هزینه مالیات

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

۸-۱-۲- مالیات انتقالی

مالیات انتقالی، بر اساس تفاوت موقتی بین منبع دفتری داراییها و بدهیها برای مقاصد گزارشگری مالی و مبلغ مورد استفاده برای مقاصد مالیاتی محاسبه می‌شود. در پایان هر دوره گزارشگری برای اطمینان از قابلیت بازیافت منبع دفتری داراییهای مالیات انتقالی، محتمل بودن وجود سود مشمول مالیات در آینده قابل پیش‌بینی برای بازیافت دارایی مالیات انتقالی ارزیابی می‌گردد و در صورت ضرورت، مبلغ دفتری داراییهای مزبور تا میزان قابل بازیافت کاهش داده می‌شود. چنین کاهش، در صورتی برگشت داده می‌شود که وجود سود مشمول مالیات به میزان کافی، محتمل باشد.



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۹- موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	۹-۱	موجودی صندوق - ریال
۴۰۵,۷۸۷	۴۰۶,۹۷۸	۴۰۵,۹۹۳	۴۰۷,۳۳۰	۹-۲	موجودی صندوق - ارز
۹۵۲,۶۹۷	۱,۹۳۸,۱۶۶	۹۶۴,۳۲۶	۱,۹۸۴,۳۳۲		وجوه در راه - ریال
.	.	.	.		وجوه در راه - ارز
۱۶۴,۴۸۰	۱۰۰,۸۰۲	۱۶۴,۴۸۰	۱۰۰,۸۰۲	۹-۳	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۰,۷۴۶,۳۶۵	۱۶,۵۸۱,۸۹۵	۱۱,۳۶۱,۸۱۲	۱۶,۷۸۷,۴۵۸	۹-۴	سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۱۲,۲۶۹,۳۳۰	۱۹,۰۲۷,۸۴۱	۱۲,۸۹۶,۶۱۲	۱۹,۲۷۹,۸۲۲		جمع موجودی نقد

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

۹-۲- موجودی ارزی صندوق شرکت اصلی در تاریخ صورت وضعیت مالی شامل مبالغ ۸,۶۴۹,۳۲۶ دلار آمریکا، ۲,۹۱۹,۴۳۳ یورو، ۳۶,۲۳۱ پوند انگلیس، ۲,۷۲۶ درهم، ۳۰,۰۰۰ یین ژاپن، ۳۰۰ یوان چین و ۲۰۰ فرانک سوئیس می باشد که با نرخ اعلامی بانک مرکزی (به شرح یادداشت ۱۰-۷ صورت‌های مالی) تسعیر شده است.

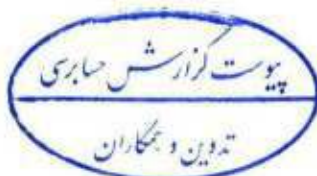
۹-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده) مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۱۱۴,۳۸۲	۸,۱۴۷	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۵۰,۰۹۸	۹۲,۶۵۵	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها - ارز (محدود نشده)
.	.	جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۶۴,۴۸۰	۱۰۰,۸۰۲	

۹-۳-۱- حسب مکاتبات متعدد با ادارات آمار و تعهدات ارزی و بین الملل بانک مرکزی ج ۱۱ و اعلام عدم مطالبه ارزی بابت تعهدات سررسیدگرفته سال های ۱۳۹۱-۱۳۹۰ موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۱۳۹۲/۰۹/۱۶ اداره سیاست ها و مقررات ارزی، اختتام حسابرسی ارزی سال های یاد شده و اعاده مبلغ ۷۴۱,۵۵۶ میلیون ریال برداشتی از حساب این بانک مورد درخواست بوده است که پاسخ واصله از اداره آمار و تعهدات ارزی طی نامه شماره ۹۸/۴۱۰-۲۴ 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 ۰۰/۶۵۹۴۴ مورخ ۱۴۰۰/۰۳/۰۵ بانک مرکزی تا پایان اسفند ۱۳۹۹ مبلغ ۱,۶۲۷,۳۳۲ میلیون ریال اعلام گردیده است.

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۲۲,۳۵۱	۶۳,۵۶۱	۶۱۶,۰۱۹	۱۸۹,۷۰۰	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
۱,۰۲۹,۸۹۲	۳,۰۷۷,۸۳۰	۱,۰۲۹,۸۹۲	۳,۰۷۷,۸۳۰	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۴۶,۱۷۴	۲,۷۲۹	۶۷,۳۲۸	۴۷,۷۴۶	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
.	.	.	.	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۹,۶۴۷,۹۴۹	۱۳,۴۳۷,۷۷۵	۹,۶۴۸,۶۷۴	۱۳,۴۳۷,۱۸۳	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
.	.	.	.	جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۱۰,۷۴۶,۳۶۵	۱۶,۵۸۱,۸۹۵	۱۱,۳۶۱,۸۱۲	۱۶,۷۸۷,۴۵۸	



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
بازرسی‌های توجیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

۱۰- مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری

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

شرکت اصلی و گروه		پادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۷۰۶	۱۰,۸۸۵,۲۸	۱-۲
۲۷,۳۹۹,۲۹۳	۱۰,۶۹۴,۵۶۷	۱-۳
۲۷,۴۰۷,۹۹۹	۱۱,۷۸۳,۰۹۵	

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 موجودی نقد طبقه بندی شده است.

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

شرکت اصلی و گروه		پادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	
-	۷۸۹,۸۲۲	۱-۲-۲
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
۸,۷۰۶	۲۹۸,۷۰۶	۱-۳-۱
۸,۷۰۶	۱۰,۸۸۵,۲۸	

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)

سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)

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

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

جایزه سپرده قفولی دریافتی

سایر مطالبات

جمع مطالبات از بانک مرکزی

۱۰-۳-۱- سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل ۲۹۰,۰۰۰ میلیون ریال سپرده گناری نزد بانک مرکزی در پایان سال و مابقی بابت کسری واریزی دولت بابت کوین های اول تا چهارم اوراق مریحه محصولات استراتژیک کشاورزی می باشد.

۱۰-۳-۲- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده) شامل ۳,۰۵۴,۰۰۰ یورو و ۱,۳۱۸,۰۰۰ دلار می باشد.

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

شرکت اصلی و گروه		پادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
-	-	
-	-	
۲۶,۷۰۰,۰۰۰	۹,۰۵۰,۰۰۰	۱-۳-۲
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	۱-۳-۱
۶۹۹,۲۹۳	۱,۶۴۴,۵۶۷	
۲۷,۳۹۹,۲۹۳	۱۰,۶۹۴,۵۶۷	

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)

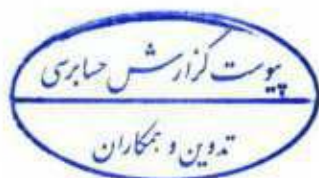
تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری

پرداخت چکهای صادره سایر بانک ها

سایر مطالبات

جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

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



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
مادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

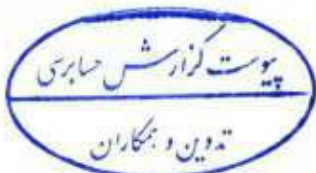
گروه

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سهامی انی	مطابق و وجه التزام معوق	مطابق و وجه التزام معوق	مطابق و وجه التزام معوق	مطابق و وجه التزام معوق	مطابق و وجه التزام معوق	مطابق و وجه التزام معوق
۹,۰۶۷,۷۳۰	۲۲,۴۲۰,۸۸۷	(۸۹۲,۵۹۷)	۲۲,۲۱۳,۲۸۵	-	(۲,۴۴۷,۳۸۰)	-	-	۸۱۵,۷۶۷	۲۲,۲۲۵,۰۹۷	فروش اقسامی	
۱۸۲,۷۹۵	۱۰,۰۹۷,۴۹۶	(۳۲۹,۵۲۵)	۱۰,۴۲۷,۰۲۱	-	(۱۰,۶۴۹)	-	-	۶۹,۹۸۹	۱۰,۴۲۷,۰۲۱	حمله	
۶۱۰,۰۰۰	۱۲۶,۳۴۰	(۱۱۰,۴۴۹)	۲۲۶,۷۸۹	-	(۶۸,۹۷۲)	-	-	۷,۴۶۹	۲۰۸,۲۹۲	اجاره به شرط تمایک	
-	۲,۹۹۰	(۵۰,۵۲۰)	۸,۰۴۲	-	-	-	-	۲,۶۵۸	۵,۳۸۵	سلف	
۴,۸۹۱,۷۹۶	۵,۲۲۶,۴۷۲	(۷۵۰,۳۸۰)	۶,۰۷۶,۹۵۲	-	(۱۰,۸۵۱۴)	-	-	۳۲۱,۴۷۹	۵,۸۴۳,۹۸۸	مضاربه	
۸۲,۳۰۹,۴۸۴	۸۴,۰۱۵,۱۲۲	(۵۵۰,۷۵۲)	۸۹,۵۱۵,۹۲۵	-	(۵۶۱,۱۲۶)	-	-	۲,۴۹۱,۷۲۸	۸۷,۵۸۵,۳۲۲	مشارکت مدنی	
۸۲,۳۰۰	۴,۱۵۹,۴۱۵	(۳۱,۳۶۸)	۴,۱۹۰,۳۴۷	-	-	-	-	۱۶۰,۸۷۸	۴,۰۲۹,۸۰۵	خرید دین	
۲۱,۷۳۸,۰۵۷	۱۲۶,۹۵۸,۴۵۰	(۳,۱۷۲,۰۴۴)	۱۴۰,۱۲۰,۴۶۹	-	(۱۳,۸۴۱,۳۶۴)	-	-	۲,۳۷۲,۲۵۳	۱۵۱,۵۹۹,۵۰۶	مرافعه	
۲,۷۲۹	۵۸۹,۰۸۲	(۳۸۵)	۵۸۹,۴۲۷	-	-	-	-	-	۵۸۹,۴۲۷	استصناع	
۲۲۲,۹۸۲	۲۷۹,۵۶۸	(۷,۲۲۱)	۲۸۶,۷۸۹	-	(۶,۴۶۶)	-	-	-	۲۸۰,۳۲۳	قرض الحسنه	
۱,۵۵۵,۳۹۸	۳,۱۴۴,۳۲۱	(۳۲,۰۸۸)	۳,۱۸۷,۰۰۹	-	(۱,۲۷۲,۶۷۹)	-	-	۱۷۲	۲,۹۱۴,۹۱۶	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	
۴۸۲,۶۵۶	۲,۸۳۳,۶۸۸	(۱۰,۱۷۹,۲۵۵)	۳,۸۵۱,۰۹۳	-	(۶۰,۰۲۲)	-	-	۱۷,۳۸۹	۳,۸۳۳,۶۲۶	تسهیلات اعطایی به ارز	
۳۳۶,۰۷۲	۳۰۶,۷۷۷	(۷۲,۱۸۹)	۲۷۸,۹۸۶	-	-	-	-	-	۲۷۸,۹۸۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	
۷۲۰,۳۷۲	۷۲۲,۳۳۱	(۱۲۹,۵۹۰)	۵۹۲,۷۴۱	-	-	-	-	-	۵۹۲,۷۴۱	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و سکوک پرداخت شده	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت کارت اعتباری پرداخت شده	
۱۳۲,۳۱۲,۴۴۴	۲۷۱,۱۰۴,۰۲۹	(۱۲,۰۴۲,۵۷۶)	۲۸۱,۱۶۶,۰۰۵	-	(۱۷,۸۰۳,۳۵۴)	-	-	۶,۳۵۹,۶۸۳	۲۹۵,۳۷۹,۹۱۷	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	

شرکت اصلی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سهامی انی	مطابق و وجه التزام معوق	مطابق و وجه التزام معوق	مطابق و وجه التزام معوق	مطابق و وجه التزام معوق	مطابق و وجه التزام معوق	مطابق و وجه التزام معوق
۸,۷۰۳,۳۵۲	۱۸,۵۲۵,۱۶۱	(۸۹۲,۵۹۷)	۱۹,۴۳۷,۷۵۸	-	(۱,۲۵۷,۶۳۸)	-	-	۸۱۵,۷۶۷	۱۹,۸۷۹,۶۱۹	فروش اقسامی	
۱۸۲,۷۹۵	۱۰,۱۲۷,۴۹۶	(۳۲۹,۵۲۵)	۱۰,۰۰۷,۰۰۰	-	(۱۰,۶۴۹)	-	-	۶۹,۹۸۹	۱۰,۰۰۷,۰۰۰	حمله	
۱۱۵,۵۱۳	۲۲۱,۳۷۰	(۱۵,۴۱۹)	۲۲۶,۷۸۹	-	(۶۸,۹۷۲)	-	-	۷,۴۶۹	۲۰۸,۲۹۲	اجاره به شرط تمایک	
-	۲,۹۹۰	(۵۰,۵۲۰)	۸,۰۴۲	-	-	-	-	۲,۶۵۸	۵,۳۸۵	سلف	
۴,۸۹۱,۷۹۶	۵,۲۲۶,۴۷۲	(۷۵۰,۳۸۰)	۶,۰۷۶,۹۵۲	-	(۱۰,۸۵۱۴)	-	-	۳۲۱,۴۷۹	۵,۸۴۳,۹۸۸	مضاربه	
۸۲,۳۰۹,۴۸۴	۸۴,۰۱۵,۱۲۲	(۵۵۰,۷۵۲)	۸۹,۵۱۵,۹۲۵	-	(۵۶۱,۱۲۶)	-	-	۲,۴۹۱,۷۲۸	۸۷,۵۸۵,۳۲۲	مشارکت مدنی	
۸۲,۳۰۰	۴,۱۵۹,۴۱۵	(۳۱,۳۶۸)	۴,۱۹۰,۳۴۷	-	-	-	-	۱۶۰,۸۷۸	۴,۰۲۹,۸۰۵	خرید دین	
۲۱,۷۳۸,۰۵۷	۱۲۶,۹۵۸,۴۵۰	(۳,۱۷۲,۰۴۴)	۱۴۰,۱۲۰,۴۶۹	-	(۱۳,۸۴۱,۳۶۴)	-	-	۲,۳۷۲,۲۵۳	۱۵۱,۵۹۹,۵۰۶	مرافعه	
۲,۷۲۹	۵۸۹,۰۸۲	(۳۸۵)	۵۸۹,۴۲۷	-	-	-	-	-	۵۸۹,۴۲۷	استصناع	
۲۲۲,۹۸۲	۲۷۹,۵۶۸	(۷,۲۲۱)	۲۸۶,۷۸۹	-	(۶,۴۶۶)	-	-	-	۲۸۰,۳۲۳	قرض الحسنه	
۱,۵۵۳,۱۲۴	۳,۱۲۷,۹۱۶	(۳۲,۰۸۸)	۳,۱۷۱,۰۰۵	-	(۱,۲۷۲,۶۷۹)	-	-	۱۷۲	۲,۹۰۳,۵۱۱	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	
۴۸۲,۶۵۶	۲,۸۳۳,۶۸۸	(۱۰,۱۷۹,۲۵۵)	۳,۸۵۱,۰۹۳	-	(۶۰,۰۲۲)	-	-	۱۷,۳۸۹	۳,۸۳۳,۶۲۶	تسهیلات اعطایی به ارز	
۳۳۶,۰۷۲	۳۰۶,۷۷۷	(۷۲,۱۸۹)	۲۷۸,۹۸۶	-	-	-	-	-	۲۷۸,۹۸۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	
۷۲۰,۳۷۲	۷۲۲,۳۳۱	(۱۲۹,۵۹۰)	۵۹۲,۷۴۱	-	-	-	-	-	۵۹۲,۷۴۱	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و سکوک پرداخت شده	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بدهکاران بابت کارت اعتباری پرداخت شده	
۱۳۲,۳۱۲,۴۴۴	۲۴۸,۵۰۵,۱۷۹	(۱۱,۸۶۷,۵۴۴)	۲۸۰,۴۷۷,۷۲۵	-	(۱۶,۶۱۳,۰۰۳)	-	-	۶,۳۵۹,۶۸۳	۲۹۱,۴۹۶,۳۸۶	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	

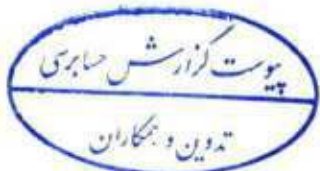
با توجه به ازگه متنوع شده های اعتباری جهت تسهیلات خرید و کلان در سال ۱۳۹۹، تسهیلات بانک رشد قابل ملاحظه ای داشته است.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۱۳- 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					
۱۳۹۹/۱۲/۳۰					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۶۹۵,۳۸۷	۱,۳۲۶,۳۶۵	۷۴۷	۴,۳۰۶	۱۹,۳۶۳,۹۶۸	فروش اقساطی
۱۰,۵۷۳,۳۹۰	۱۷۶,۷۸۱	-	۱,۳۶۰	۱۰,۳۹۵,۳۴۹	جعاله
۳۱۵,۷۶۳	۱۳,۶۸۲	-	-	۳۰۳,۰۸۱	اجاره به شرط تملیک
۸,۰۴۲	۸,۰۴۲	-	-	-	سلف
۶,۱۸۵,۴۶۶	۸۶۸,۸۸۷	۱۰,۹۵۶	۵۴,۴۲۰	۵,۳۵۱,۳۰۴	مضاربه
۹۱,۳۳۵,۳۲۱	۷,۳۸۲,۹۸۴	۱۱۴,۴۶۰	۴۷۸,۹۲۴	۸۳,۳۵۸,۹۵۴	مشارکت مندی
۴,۱۹۰,۶۸۳	-	-	-	۴,۱۹۰,۶۸۳	خرید دین
۱۵۳,۹۷۱,۷۵۸	-	۴,۵۴۲	۴۳۵,۶۸۶	۱۵۳,۵۳۱,۵۳۰	مریحه
۵۸۹,۴۶۷	-	-	-	۵۸۹,۴۶۷	استصناع
۳۹۳,۳۸۵	۱۳	۱,۶۰۹	۱,۱۸۰	۳۹۰,۴۸۲	قرض الحسنه
۴,۴۴۳,۶۸۴	-	-	-	۴,۴۴۳,۶۸۴	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۳,۹۱۱,۹۱۵	۱,۷۴۲,۹۴۹	-	-	۲,۱۶۸,۹۶۶	تسهیلات اعطایی به ارز
۳۷۸,۹۸۶	۳۷۸,۹۸۶	-	-	-	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۸۶۳,۹۲۱	۸۴۹,۵۳۹	-	-	۱۳,۳۸۲	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
-	-	-	-	-	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
-	-	-	-	-	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۲۹۷,۷۵۵,۹۶۹	۱۲,۶۴۷,۲۲۸	۱۳۲,۳۱۴	۹۷۵,۷۷۷	۲۸۴,۰۰۰,۶۵۰	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی
-	-	-	-	-	کسر می شود
(۱۶,۶۱۳,۶۰۳)	-	-	-	(۱۶,۶۱۳,۶۰۳)	سود سال های آتی
-	-	-	-	-	سود و کارمزد معوق
(۱۰۸,۵۱۴)	-	-	-	(۱۰۸,۵۱۴)	وجه دریافتی بابت مضاربه
(۵۶۱,۱۳۶)	-	-	-	(۵۶۱,۱۳۶)	حساب مشترک مشارکت مندی
۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵	۱۲,۶۴۷,۲۲۸	۱۳۲,۳۱۴	۹۷۵,۷۷۷	۲۶۶,۷۱۷,۴۰۷	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول
(۳,۷۲۰,۷۰۴)	(۴۶,۱۵۱)	(۳۱۳)	(۵,۳۲۵)	(۳,۶۶۸,۹۱۵)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۸,۲۴۶,۸۴۳)	(۸,۱۶۲,۹۷۴)	(۱۴,۳۴۱)	(۶۹,۵۲۷)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۴,۴۳۸,۱۰۳	۱۱۷,۶۶۰	۹۰۰,۹۲۴	۲۶۳,۰۴۸,۴۹۲	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۷,۱۹۷,۹۵۷	۲,۲۰۰,۸۲۱	۴۰۴,۳۷۷	۱۱۲,۹۲۲,۶۵۰	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

شرکت اصلی					
۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۳۶۱,۶۳۹	۶,۹۷۴,۴۷۱	۱,۳۸۷,۱۶۸	۱۰,۲۸۵,۱۶۵	۸,۷۷۴,۱۴۴	۱,۵۱۱,۰۲۰
(۱۵,۳۰۶)	(۱۵,۳۰۶)	-	(۴۶۸,۷۹۹)	(۴۶۸,۷۹۹)	-
۱,۹۳۸,۸۳۲	۱,۸۱۴,۹۸۰	۱۲۳,۸۵۲	۲,۱۵۱,۱۸۰	(۵۸۵-۳)	۲,۲۰۹,۶۸۳
۱۰,۲۸۵,۱۶۵	۸,۷۷۴,۱۴۴	۱,۵۱۱,۰۲۰	۱۱,۹۶۷,۵۴۶	۸,۲۴۶,۸۴۳	۳,۷۲۰,۷۰۴

مانده در ابتدای سال بازمانده
 سوخت شده / تضمین از محل ذخیره
 افزایش یا کاهش طی سال
 مانده در پایان سال

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

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

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

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

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

شرکت اصلی							
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰					
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲,۲۹۴,۷۲۵	۲۰,۹۵۷,۸۲۹	۱,۱۱۳,۰۸۴	۶۳۲,۷۰۴	۵,۵۶۱	۱۳,۱۴۰,۹۸۳	۳۰,۶۹۸۴	۵,۷۵۷,۵۱۳
۹۴,۷۰۹,۸۵۸	۲۱۱,۶۷۷,۱۱۶	۳,۲۵۲,۸۴۵	۵,۷۱۵,۰۸۶	۳,۵۸۰,۱۱۰	۱۹۹,۰۷۲,۷۷۹	۶,۷۷۷	۴۹,۵۱۹
۹۰,۶۴۴	۶,۴۱۳,۶۶۹	۴۲۱,۷۱۰	۷۷۶,۸۷۷	۱,۱۲۱,۸۷۱	۳,۸۷۶,۵۳۲	۶,۶۷۹	-
۵,۸۲۱,۰۵۸	۱۵,۵۸۹,۰۴۵	۱۷۲,۰۶۸	۱۴۸,۶۷۰	۲۸۲,۱۸۴	۱۴,۹۶۶,۸۷۳	۱۹,۲۵۰	-
۹,۲۷۸,۷۵۳	۲۵,۸۲۵,۰۶۶	۳,۴۵۰,۵۲۸	۳۰۳,۶۶۹	۵۶,۰۶۳	۲۲,۰۲۴,۰۰۷	-	-
۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹	۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵	۸,۶۲۰,۳۳۴	۷,۵۷۸,۰۰۶	۵,۰۴۵,۷۹۰	۲۵۳,۰۸۱,۹۷۴	۳۳۹,۶۸۹	۵,۸۰۷,۰۲۲
۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹	۲,۶۴۲,۴۰۴	۲۵۲,۸۴۰	۶۶۶,۶۹۷	۱۲۰,۴۱۵,۹۶۲	۴۷۳,۴۹۲	۸,۵۵۹,۴۷۴	-

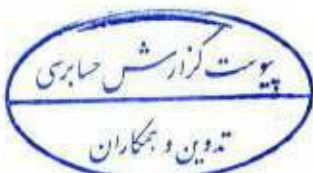
۱۳۹۸ و قبل از آن
 ۱۳۹۹
 ۱۴۰۰
 ۱۴۰۱
 ۱۴۰۲ و پس از آن
 جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
 مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

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

شرکت اصلی	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۳۷۶,۲۴۱	۲۴,۸۹۵,۹۵۰
۸۶,۷۱۲	۵۲,۸۳۶
-	-
-	-
۱۹,۴۳۵,۰۰۴	۲۶,۸۰۴,۵۸۶
۲,۷۲۶,۰۲۵	۳,۲۹۲,۶۸۴
۳,۶۳۷	-
۹۰,۷۱۸,۵۷۶	۴,۸۸۸,۲۸۵
۵,۶۶۳,۸۸۴	۲۱۰,۵۳۸,۲۸۳
۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹	۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵
۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹	۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵

سپرده
 اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
 اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
 همبست نامه بانکی
 اعتبارات استنادی 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 مانده تسهیلات و به ترتیب از نقد شونده ترین وثیقه به سمت سایر می باشد.



۱-۶-۱۳- گردشی نوع تسهیلات اعتباری و مطالبات از اعتبارات غیر دولتی شرکت ملی :

شرکت ملی

شرح	بدهکاران بابت	بدهکاران بابت	بدهکاران بابت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت
جمع	ازاد مشارکت	مشارکت های	مشارکت های	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت
	و سهامی	سهولت شده	سهولت شده	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت
۷۸۳۵۰۵۱	-	-	-	۳۰۰۸۸	-	-	-	-	۶۵۵۵۰۹	۷۵	۵۰۸۵۰۰۲	۶۵۳۲۱۷	۳۰۸۵	۷۶۸۵	۳۶۶۵۸	۳۱۷۸۱۲			
۳۳۵۱۵۳۳۹	-	-	۱۷۳	۸۶۶	-	۱۳۳۳۹	-	۱۱۸۴۲۰۵۶	۱۶۳۲۴۲	۱۶۳۲۴۲	۳۶۳۸۸۱۷	۵۵۰۰۰۸	۱۵۶۵	۲۳۶۱۵	۱۰۰۵۰۲۵۶	۲۳۱۲۵۸۸			
(۳۳۳۸۰۰۰۶)	-	-	-	(۶۳۶۵)	-	(۱۳۳۳۸)	-	(۳۰۹۹۷۳۱۲)	(۳۰۹۹۷۳۱۲)	(۳۰۹۹۷۳۱۲)	(۱۶۰۹۹۲۱۰۰)	(۵۸۱۰۳۶)	(۳۸۹۳)	(۳۳۳۳۱)	(۱۰۱۱۲۳۳۲)	(۱۵۸۱۶۳۳)			
۶۲۵۸۶۸۲	-	-	۱۷۳	(۱۷۳)	-	-	-	۳۳۷۲۵۳	۳۶۰۸۷۸	۳۶۰۸۷۸	۴۴۱۱۷۸	۳۳۴۲۹	۲۶۵۸	۷۶۲۹	۶۱۰۶۹	۸۵۵۶۷			

سود قابل تقسیمی تسهیلات اعتباری
 مبلغه در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
 گزارش طی سال
 و در طی طی سال
 تاریخ تسعیر طی سال
 مبلغه در ۱۳۹۷/۱۲/۳۰

وجه اقوام در قالب تسهیلات اعتباری

۴۰۰۰۰۲۲۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۹۶۸۲۶	۳۵۸	-	-	-	-	-	-	-
۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۳۰۰۰۰۲۲۳)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۹۶۸۲۶)	(۳۵۸)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

مبلغه در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
 گزارش طی سال
 و در طی طی سال
 تاریخ تسعیر طی سال
 مبلغه در ۱۳۹۷/۱۲/۳۰

شرح	بدهکاران بابت	بدهکاران بابت	بدهکاران بابت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت
جمع	ازاد مشارکت	مشارکت های	مشارکت های	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت
	و سهامی	سهولت شده	سهولت شده	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت	سهولت
۷۸۳۵۰۵۱	-	-	-	۳۰۰۸۸	-	-	-	-	۶۵۵۵۰۹	۷۵	۵۰۸۵۰۰۲	۶۵۳۲۱۷	۳۰۸۵	۷۶۸۵	۳۶۶۵۸	۳۱۷۸۱۲			
۳۳۵۱۵۳۳۹	-	-	۱۷۳	۸۶۶	-	۱۳۳۳۹	-	۱۱۸۴۲۰۵۶	۱۶۳۲۴۲	۱۶۳۲۴۲	۳۶۳۸۸۱۷	۵۵۰۰۰۸	۱۵۶۵	۲۳۶۱۵	۱۰۰۵۰۲۵۶	۲۳۱۲۵۸۸			
(۳۳۳۸۰۰۰۶)	-	-	-	(۶۳۶۵)	-	(۱۳۳۳۸)	-	(۳۰۹۹۷۳۱۲)	(۳۰۹۹۷۳۱۲)	(۳۰۹۹۷۳۱۲)	(۱۶۰۹۹۲۱۰۰)	(۵۸۱۰۳۶)	(۳۸۹۳)	(۳۳۳۳۱)	(۱۰۱۱۲۳۳۲)	(۱۵۸۱۶۳۳)			
۶۲۵۸۶۸۲	-	-	۱۷۳	(۱۷۳)	-	-	-	۳۳۷۲۵۳	۳۶۰۸۷۸	۳۶۰۸۷۸	۴۴۱۱۷۸	۳۳۴۲۹	۲۶۵۸	۷۶۲۹	۶۱۰۶۹	۸۵۵۶۷			

وجه تسهیلات اعتباری
 مبلغه در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
 گزارش طی سال
 و در طی طی سال
 تاریخ تسعیر طی سال
 مبلغه در ۱۳۹۷/۱۲/۳۰



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

شرکت اصلی					
۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷,۳۶۰,۰۵۵	(۱,۳۳۹,۳۵۰)	۱۸,۵۹۹,۴۰۵	۲۹,۹۷۳,۹۷۹	(۱,۳۳۷,۷۴۴)	۳۱,۳۰۱,۷۲۳
۱۰,۳۸۱,۳۵۱	(۹,۰۲۲,۳۶۳)	۱۱۲,۸۳۴,۷۷۸	۲۳۵,۴۰۳,۴۵۶	(۱۰,۵۹۶,۷۱۴)	۲۴۶,۰۰۰,۱۷۰
۱,۵۵۳,۱۳۴	(۳۳,۶۵۳)	۱,۵۷۶,۷۸۶	۳,۱۳۷,۷۴۴	(۴۳,۰۸۸)	۳,۱۷۰,۸۳۲
۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	(۱۰,۳۸۵,۱۶۵)	۱۳۳,۱۰۰,۸۶۹	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	(۱۱,۹۶۷,۵۴۶)	۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵

مشتریان حقیقی

مشتریان حقوقی

کارکنان

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	جاری	متوسط موزون نرخ سود
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد
۳۶۷,۷۹۹	۷۴۵,۹۰۵	(۱۱,۳۵۹)	-	۷۵۷,۳۶۴	۱۸
-	۳۹۴,۹۷۲	(۶,۰۱۵)	-	۴۰۰,۹۸۶	۱۸
-	۳۹,۴۰۰	(۶۰۰)	-	۴۰,۰۰۰	۱۸
۳۶۷,۷۹۹	۱,۱۸۰,۲۷۷	(۱۷,۹۷۴)	-	۱,۱۹۸,۲۵۰	
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
۳۶۷,۷۹۹	۱,۱۸۰,۲۷۷	(۱۷,۹۷۴)	-	۱,۱۹۸,۲۵۰	

شرکت های فرعی (تابعه)

شرکت لیزینگ کارآفرین

شرکت سرمایه گذاری کارآفرین

شرکت کارگزاری 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

گروه						
۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۵۵,۸۹۲	-	۱,۳۵۵,۸۹۲	۴,۰۹۶,۹۲۳	-	۴,۰۹۶,۹۲۳	۱۴-۱
۸۱۹,۵۹۵	۸۱۹,۵۹۵	-	۶,۰۰۷,۳۷۲	۶,۰۰۷,۳۷۲	-	۱۴-۲
۱۶,۲۴۸,۵۵۳	-	۱۶,۲۴۸,۵۵۳	۳۱,۷۸۷,۶۵۲	-	۳۱,۷۸۷,۶۵۲	۱۴-۳
۳۸۷,۴۵۱	۳۸۷,۴۵۱	-	۵۸۶,۲۹۶	۵۸۶,۲۹۶	-	۱۴-۴
۶۵,۰۰۱	۶۵,۰۰۱	-	۷۶,۵۲۳	۷۶,۵۲۳	-	۱۴-۵
۱۸,۸۷۶,۴۹۲	۱,۲۷۲,۰۴۶	۱۷,۶۰۴,۴۴۵	۴۲,۵۵۴,۶۶۵	۶,۶۷۰,۰۹۰	۳۵,۸۸۴,۵۷۴	

سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار

سرمایه‌گذاری در سایر سهام

سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

سرمایه‌گذاری در پروژه های ساختمانی

سرمایه‌گذاری در مشارکت

شرکت اصلی						
۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۶۵,۰۰۲	-	۹۶۵,۰۰۲	۳,۴۴۷,۳۸۷	-	۳,۴۴۷,۳۸۷	۱۴-۱
۱,۷۷۴,۴۱۵	۱,۷۷۴,۴۱۵	-	۳,۰۸۴,۰۱۶	۳,۰۸۴,۰۱۶	-	۱۴-۲
۱۵,۲۶۰,۳۳۷	-	۱۵,۲۶۰,۳۳۷	۲۹,۷۳۰,۲۶۲	-	۲۹,۷۳۰,۲۶۲	۱۴-۳
۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۱,۷۷۴,۴۱۵	۱۶,۲۲۵,۴۳۸	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	۳,۰۸۴,۰۱۶	۳۳,۱۷۷,۶۴۹	

سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار

سرمایه‌گذاری در سایر سهام

سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

پست گزارش‌های حسابرسی
کاربان

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

شرکت اصلی				گروه			
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذار	تعداد سهام	منشاء ایجاد	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			میلیون ریال
۹۵۷,۳۳۶	۱,۰۲۹,۸۳۸	۱,۰۰۰,۳۸۱	۳۸,۸۴۰	-۰,۱	۲۰,۵۱۷,۳۷۷	تعلیک	۱,۰۰۲,۹,۸۳۸
۶,۰۲۱	۴,۳۸۷	-	-	-	-	خرید	۴,۳۸۷
۵۶۶	۴۸۴	۳۳۸,۰۷۰	۱۲,۱۸۴	-۰,۱	۱۶,۵۶۸,۹۵۴	خرید	۱۴۱,۸۶۲
۴۷۵	۴۴۴	۳۴,۰۵۵	۱۶,۹۵۷	-۰,۱	۸۹۹,۵۰۷	خرید	۱۶,۹۵۷
-	-	۸,۳۸۰	۴,۸۸۷	-۰,۱	۳۷۳,۷۶۴	خرید	۴,۸۸۷
-	-	۱,۳۷۸	۲,۵۱۴	-۰,۱	۸۱,۴۵۴	خرید	۲,۵۱۴
-	-	۷۸۸	۱,۲۱۴	-۰,۱	۲۰,۰۰۰	خرید	۱,۲۱۴
-	-	۱۴,۴۸۲	۸,۲۱۸	-۰,۱	۹۸۰,۳۹۴	خرید	۸,۲۱۸
-	-	۳۰,۱۴۴	۳۴,۳۰۴	-۰,۱	۳,۰۹۹,۹۹۹	خرید	۳۴,۳۰۴
-	-	۱۵۷,۳۴۱	۸۶,۳۱۷	-۰,۱	۹۷۷,۷۳۴	خرید	۸۶,۳۱۷
-	-	۳۳,۹۹۶	۴۸,۸۲۰	-۰,۱	۹۰,۰۰۰	خرید	۴۸,۸۲۰
-	-	۱۴۱,۱۸۲	۱۱۹,۰۹۷	-۰,۱	۱,۶۰۰,۰۰۰	خرید	۱۱۹,۰۹۷
-	-	۴۴,۴۲۵	۴۷,۶۱۴	-۰,۱	۲۵۰,۰۰۰	خرید	۴۷,۶۱۴
-	-	۱۹,۴۴۰	۷,۰۸۲	-۰,۱	۳۰۰,۰۰۰	خرید	۷,۰۸۲
-	-	۱,۱۱۰,۸۳۶	۱۵۰,۳۴۴	-۰,۱	۱۰,۵۲۹,۵۰۰	تعلیک	۱۵۰,۳۴۴
-	-	۱۵۰,۳۶۴	۱۰,۷۵۱	-۰,۱	۷,۹۸۷,۵۰۰	خرید	۱۰,۷۵۱
-	-	۸۳,۰۸۲	۶۲,۱۹۴	-۰,۱	۱۱,۴۹۱,۴۴۷	خرید	۶۲,۱۹۴
-	-	۳۳,۴۹۵	۱۷,۶۷۴	-۰,۱	۴,۳۷۵,۳۳۸	خرید	۱۷,۶۷۴
-	-	۵	۵	-۰,۱	۳۰۰	خرید	۵
-	-	۲۱۶,۴۲۰	۱۱۸,۹۱۲	-۰,۱	۱۸,۰۵۰,۰۰۰	خرید	۱۱۸,۹۱۲
-	-	۶۴,۰۵۰	۵۱,۲۲۴	-۰,۱	۴,۲۰۰,۰۰۰	خرید	۵۱,۲۲۴
-	-	۳۶,۱۷۹	۲۴,۳۱۵	-۰,۱	۲,۳۰۰,۰۰۰	خرید	۲۴,۳۱۵
-	-	۳۳,۵۷۵	۲۲,۲۴۰	-۰,۱	۲,۵۰۰,۰۰۰	خرید	۲۲,۲۴۰
-	-	۱۳۳,۸۴۱	۸۹,۸۴۲	-۰,۱	۱۲,۴۶۱,۴۴۸	خرید	۸۹,۸۴۲
-	-	۱۲۹,۷۸۰	۱۰,۷۸۲	-۰,۱	۱,۷۵۰,۰۰۰	خرید	۱۰,۷۸۲
-	-	۹,۰۳۴	۶۰,۳۲۷	-۰,۱	۵,۷۸۴,۴۴۴	خرید	۶۰,۳۲۷
-	-	۲۲,۱۸۰	۲۲,۶۸۴	-۰,۱	۱,۰۰۰,۰۰۰	خرید	۲۲,۶۸۴
-	-	۱۴۱,۷۰۰	۱۰۱,۱۷۲	-۰,۱	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید	۱۰۱,۱۷۲
-	-	۱,۶۵۰	۹۸	-۰,۱	۱۵۰,۰۰۰	خرید	۹۸
-	-	۱۳,۸۸۲	۹۴,۴۳۹	-۰,۱	۱۴,۴۴۶,۱۵۲	خرید	۹۴,۴۳۹
-	-	۵,۷۶۵	۵,۳۹۴	-۰,۱	۳۳۷,۴۸۵	خرید	۵,۳۹۴
-	-	۴۵۰,۸۷۵	۱۴۱,۴۴۴	-۰,۱	۱۲,۵۰۰,۰۰۰	خرید	۱۴۱,۴۴۴
-	-	۳۷,۱۶۴	۹۹,۱۳۷	-۰,۱	۵,۷۲۲,۳۲۲	خرید	۹۹,۱۳۷
-	-	۱۳۷,۴۰۲	۱۱۸,۹۱۶	-۰,۱	۷,۳۷۲,۸۳۶	خرید	۱۱۸,۹۱۶
-	-	۲۶,۸۲۴	۲۶,۸۵۴	-۰,۱	۱,۹۷۲,۳۸۶	خرید	۲۶,۸۵۴
-	-	-	-	-	-	-	-
۹۶۵,۰۰۲	۱,۰۳۵,۰۴۴	۳,۷۶۱,۶۱۶	۳,۳۴۶,۰۹۶				۴۵۰,۰۰۰
							۴۱۸,۰۰۷
							۱,۴۸۵,۱۳۴
							۳,۹۸۵,۹۶۸

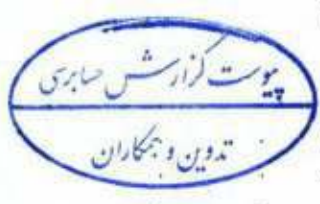
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

بانک اقتصاد نوین	۳۸,۸۴۰
سرمایه گذاری لید	۲۰,۴۹۰
سرمایه گذاری توسعه معدن و فلزات	۱۴۱,۸۶۲
پتروشیمی جم	۱۶,۹۵۷
پتروشیمی جی (حق تقدم)	۴,۸۸۷
آسان پرداخت پرشین	۲,۵۱۴
بیمه البرز	۱,۲۱۴
پالایش نفت اصفهان	۸,۲۱۸
پالایش نفت تهران	۳۴,۳۰۴
پتروشیمی پارس	۸۶,۳۱۷
پتروشیمی پردیس	۴۸,۸۲۰
پتروشیمی خراسان	۱۱۹,۰۹۷
پتروشیمی شانزاد اراک	۴۷,۶۱۴
پتروشیمی نوری	۷,۰۸۲
داده گستر خبرنویس های وب	۱۵۰,۳۴۴
سرمایه گذاری نفین اجتماعی	۱۶۲,۳۴۰
سرمایه گذاری سپه	۶۲,۱۹۴
سرمایه گذاری سپه (حق تقدم)	۱۷,۶۷۴
سرمایه گذاری سپین نفین	۵
سرمایه گذاری صدر نفین	۱۱۸,۹۱۲
سرمایه گذاری صنایع بازرگانی کشوری	۵۱,۲۲۴
سرمایه گذاری غیر	۲۴,۳۱۵
سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی نفین	۲۲,۲۴۰
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۱۳۳,۸۴۱
فروشگاه های زنجیره های آقق گروه	۱۰,۷۸۲
فولاد خوزستان	۶۰,۳۲۷
فولاد کوه جنوب کیش	۲۲,۶۸۴
فولاد مبارکه اصفهان	۱۰۱,۱۷۲
گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ابریشم	۲,۳۵۹
گروه توسعه ملی ایران	۱۱۲,۴۴۱
گروه دارویی سبحان (حق تقدم)	۵,۳۹۴
معدنی و صنعتی گل گهر	۱۴۱,۴۴۴
مینا	۱۰۶,۸۵۶
مین انرژی خلیج فارس	۱۱۸,۹۱۶
ملی صنایع مس ایران	۴۷,۶۱۷
سایر شرکتها	۴۱۸,۰۰۷

سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس

پتروشیمی زاگرس	۵۰,۳۴۶
پلیمیر آریا سلسول	۴
ریل گردش ابریشم	۷
سرمایه گذاری پویا	۱
فولاد ارفع	۴۴,۸۳۳
فولاد ارفع (حق تقدم)	۱۵۵,۰۰۰
سایر شرکتها	-
	۱۱۱,۳۹۱

ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری



۹۶۵,۰۰۲	۱,۰۳۵,۰۴۴	۳,۹۵۱,۱۳۴	۳,۴۴۷,۳۸۷
	(۷۰,۰۴۱)		
۹۶۵,۰۰۲	۹۶۵,۰۰۲	۳,۹۵۱,۱۳۴	۳,۴۴۷,۳۸۷

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۱ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۲-۱-۲- سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع معامله در بازار

این بانک طبق سرمایه‌گذاری بلندمدت در سهام سریع معامله در بازار می‌باشد.

۱۲-۲- سرمایه‌گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۱۲-۲-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام

این بانک طبق سرمایه‌گذاری جاری در سایر سهام می‌باشد.

۱۲-۲-۲- سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام

بانک	۱۳۹۹/۱۲/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		روش	۱۳۹۹/۱۲/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بورس اوراق بهادار	۱۵۰۰	۱۵۰۰	۱۵۰۰	۱۵۰۰	خرید	۱۵۰۰	۱۵۰۰	۱۵۰۰	۱۵۰۰
بیمه کارآفرین	۳۸۵۵,۳۹	۳۸۵۵,۳۹	۳۸۵۵,۳۹	۳۸۵۵,۳۹	تسلیس	۳۸۵۵,۳۹	۳۸۵۵,۳۹	۳۸۵۵,۳۹	۳۸۵۵,۳۹
سرمایه‌گذاری ایران	۱۹,۷۵۰	۱۹,۷۵۰	۱۹,۷۵۰	۱۹,۷۵۰	خرید	۱۹,۷۵۰	۱۹,۷۵۰	۱۹,۷۵۰	۱۹,۷۵۰
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	خرید	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰
فراروس ایران	۳۲۱	۳۲۱	۳۲۱	۳۲۱	خرید	۳۲۱	۳۲۱	۳۲۱	۳۲۱
مشاوره رایج پدلی اعتباری ایران	۷۵۰	۷۵۰	۷۵۰	۷۵۰	خرید	۷۵۰	۷۵۰	۷۵۰	۷۵۰
شرکت سرو کارت‌های و تسهیل‌های برن و ایپدا (STPB)	۲۲۰۰	۲۲۰۰	۲۲۰۰	۲۲۰۰	خرید	۲۲۰۰	۲۲۰۰	۲۲۰۰	۲۲۰۰
بنیاد گستر کارآفرین	-	-	-	-	تسلیس	-	-	-	-
سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین	-	-	-	-	تسلیس	-	-	-	-
خرافی کارآفرین	-	-	-	-	تسلیس	-	-	-	-
کارگزاری بانک کارآفرین	-	-	-	-	تسلیس	-	-	-	-
ایونگ کارآفرین	-	-	-	-	تسلیس	-	-	-	-
صنعت زمین کارآفرین	-	-	-	-	تسلیس	-	-	-	-
شرکت توسعه فناوری نگاه فردا کارآفرین	-	-	-	-	تسلیس	-	-	-	-
گروه اقتصادی مایه	۱۹۲,۱۸۲	۱۹۲,۱۸۲	۱۹۲,۱۸۲	۱۹۲,۱۸۲	خرید	۱۹۲,۱۸۲	۱۹۲,۱۸۲	۱۹۲,۱۸۲	۱۹۲,۱۸۲
کلیسای کهن کارآفرین (مقتضای آیین معاملات باقی)	۱۶۰۸	۱۶۰۸	۱۶۰۸	۱۶۰۸	خرید	۱۶۰۸	۱۶۰۸	۱۶۰۸	۱۶۰۸
بیمه تکلیف یا رس	۷۵۰۰۰	۷۵۰۰۰	۷۵۰۰۰	۷۵۰۰۰	خرید	۷۵۰۰۰	۷۵۰۰۰	۷۵۰۰۰	۷۵۰۰۰
شرکت راهبرد هوشمند مدیریت تروت ستارگان	۱۲۱,۳۶۸	۱۲۱,۳۶۸	۱۲۱,۳۶۸	۱۲۱,۳۶۸	خرید	۱۲۱,۳۶۸	۱۲۱,۳۶۸	۱۲۱,۳۶۸	۱۲۱,۳۶۸
ساز شرکتها	۶۰,۱۳۲	۶۰,۱۳۲	۶۰,۱۳۲	۶۰,۱۳۲	خرید	۶۰,۱۳۲	۶۰,۱۳۲	۶۰,۱۳۲	۶۰,۱۳۲
جمع سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام	۶,۰۱۲,۲۹۲	۶,۰۱۲,۲۹۲	۶,۰۱۲,۲۹۲	۶,۰۱۲,۲۹۲		۶,۰۱۲,۲۹۲	۶,۰۱۲,۲۹۲	۶,۰۱۲,۲۹۲	۶,۰۱۲,۲۹۲

۱۲-۲-۲-۱- سرمایه‌گذاری گروه در شرکت وابسته (بیمه کارآفرین) به شرح زیر می‌باشد:

شرکت بازرگانی	۱۳۹۹/۱۲/۳۱		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		روش
	مبلغ دفتری	ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	
بانک کارآفرین	۱۹,۹۹۷	۱۹,۹۹۷	۱۹,۹۹۷	۱۹,۹۹۷	خرید
سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین	۳۲۱	۳۲۱	۳۲۱	۳۲۱	خرید
صنعت زمین کارآفرین	۲,۳۳۲,۳۲۱	۲,۳۳۲,۳۲۱	۲,۳۳۲,۳۲۱	۲,۳۳۲,۳۲۱	خرید
جمع	۲,۳۵۲,۶۳۹	۲,۳۵۲,۶۳۹	۲,۳۵۲,۶۳۹	۲,۳۵۲,۶۳۹	

افزایش سهام تحت مالکیت گروه از شرکت بیمه کارآفرین مربوط به اواخر اسفند ماه سال مالی ۱۳۹۹ بوده و با توجه به کم اهمیت بودن اکثر استنادات در روش ارزش ویژه این سرمایه‌گذاریها در صورت‌های مالی به روش بهای تمام شده شناسایی گردیده است.

۱۲-۲-۲-۱-۱- سهم گروه از خالص دارایی‌های شرکت‌های وابسته:

۱۳۹۹/۱۲/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۵۸,۹۹۰	۵۸,۹۹۰
۱,۳۲۹,۳۳۹	۱,۳۲۹,۳۳۹
-	(۱۲۲,۵۸۸)
۵۲۱,۳۳۹	۵۲۱,۳۳۹
۱,۳۷۰,۶۵۷	۱,۳۷۰,۶۵۷
(۱۲۲,۳۴۰)	-
۳,۸۵۵,۳۹	۳,۸۵۵,۳۹

۱۲-۲-۲-۱-۲- مانده سهم گروه از خالص دارایی‌های شرکت‌های وابسته در پایان سال شامل سرفصلی: به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۵۸,۹۹۰	۵۸,۹۹۰
۱,۳۲۹,۳۳۹	۱,۳۲۹,۳۳۹
-	(۱۲۲,۵۸۸)
۵۲۱,۳۳۹	۵۲۱,۳۳۹
۱,۳۷۰,۶۵۷	۱,۳۷۰,۶۵۷
(۱۲۲,۳۴۰)	-
۳,۸۵۵,۳۹	۳,۸۵۵,۳۹

۱۲-۲-۲-۱-۳- مشخصات شرکت‌های وابسته گروه به فراز زیر است:

فصلنامه	درصد سرمایه‌گذاری	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
شرکت بیمه کارآفرین	۱۹,۹۹۷	۱۹,۹۹۷
ایران	۲۲,۳۲۱	۲۲,۳۲۱

۱۲-۲-۲-۱-۴- خلاصه اطلاعات مالی شرکت‌های وابسته گروه به شرح زیر است:

شرکت بیمه کارآفرین	۱۳۹۹/۱۲/۳۱				۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
	جمع دارایی	جمع بدهی	جمع درآمد	جمع سود (زیان) ناخالص	جمع دارایی	جمع بدهی	جمع درآمد	جمع سود (زیان) ناخالص
۱۲-۲-۲-۱-۵- گردش حساب کاهش ارزش بیمه:	۲۱,۷۵۰	۲۱,۷۵۰	۲۲,۳۲۱	۲۲,۳۲۱	۲۱,۷۵۰	۲۱,۷۵۰	۲۲,۳۲۱	۲۲,۳۲۱
مانده در ابتدای سال	-	-	-	-	-	-	-	-
زیان کاهش ارزش	-	-	-	-	-	-	-	-
برگشت زیان کاهش ارزش	-	-	-	-	-	-	-	-
مانده در پایان سال	-	-	-	-	-	-	-	-

۱۲-۲-۲-۲- سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام سایر شرکتها عمدتاً بابت سرمایه‌گذاریهای جزو شرکت توسعه فناوری نگاه فردا کارآفرین می‌باشد.

افزایش سرمایه‌گذاری بلند مدت در سایر سهام بابت افزایش سرمایه شرکت ایونگ کارآفرین می‌باشد.



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی، ترازنامه، نتایج مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری		اقامتگاه	شرکت وابسته
	شرکت اصلی	گروه		
صادر انواع بیمهنامهها	۱۹.۹۹۷	۲۴.۲۸۹	تهران	شرکت بیمه کار آفرین
سرمایه گذاری در سهام شرکتها و موسسات	۶۷.۱۵	۶۷.۱۵	تهران	شرکت های فرعی
فروش نقدی و اقسائی و اجاره به شرط تملیک	۹۹.۹۸	۱۰۰	تهران	شرکت لیزینگ کار آفرین
خرید و فروش سهام	۹۹.۹۸	۱۰۰	تهران	شرکت کارگزاری بانک کار آفرین
خرید و فروش ارز و حواله ، مسکوکات و طلا و نقره	۹۹.۹۸	۱۰۰	تهران	شرکت صرافی کار آفرین
سرمایه گذاری مشارکتی-ساختنجام کلیه معاملات مجاز بزرگسالی-بیمهگری	۸۵.۰	۹۵.۰۷	تهران	شرکت انبیه گستر کار آفرین
انجام کلیه فعالیت های مجاز بانک	-	۵-۳۶	تهران	شرکت توسعه تجارت امید کار آفرین
وصول مطالبات معوق بانک و شرکت های گروه	-	۶۷.۱۵	تهران	شرکت امین اعتماد کار آفرین
عرضه خدمات بیمه ای	۱۹.۹۹۲	۸۳.۵۵	تهران	شرکت عمر امین کار آفرین
تجهیز و توزیع مواد شیمیایی و مشتقات فرآورده های نفتی	-	۶۳.۶۳	تهران	شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کورش - قبل از مرحله بهره برداری
سرمایه گذاری و مشارکت در اجرا و احداث پروژه های صنعتی	-	۶۷.۱۵	چابهار	شرکت متفول ستاره شرق - قبل از مرحله بهره برداری
ارائه انواع خدمات تخصصی و مشاوره ای و اجرای پروژه های کمپیوتری و الکترونیکی	۱۰۰	۱۰۰	تهران	شرکت فناوری توسعه نگاه فردای کار آفرین

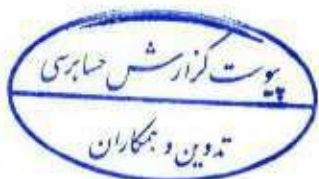
۱۴-۲-۳- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

نوع اوراق	نوع منشأ ایجاد	نوع ناشر	گروه				متوسط نرخ سود درصد
			۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
خرید خزانة اسلامی	خرید	دولت و شرکت های دولتی	۸۰,۷۱,۶۳۸	۸۰,۷۱,۶۳۸	۲۵۲,۸۲۵	۲۵۲,۸۲۵	-
اوراق مشارکت	خرید	اوراق مشارکت	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۸
اوراق مرابحه عام دولت	خرید	اوراق مرابحه عام دولت	-	۱۱,۴۹۲,۷۷۴	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۴۹۲,۷۷۴	۱۸
اوراق مشارکت دولتی	خرید	اوراق مشارکت دولتی	-	۲,۸۹,۰۰۰	۲,۸۹,۰۰۰	۲,۸۹,۰۰۰	۱۵
واحد سرمایه گذاری ممتاز	خرید	سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۶۴,۰۱۷۸	۷۵۳,۰۰۰	۲۰
واحد سرمایه گذاری ممتاز	خرید	صندوق سرمایه گذاری مشترک کار آفرین	۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	۳۸۹,۱۰۶	۷۹۶,۸۷۰	۲۰
واحد سرمایه گذاری ممتاز	خرید	صندوق سرمایه گذاری ارمان کار آفرین	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۱۴,۸۵۱	۳۲,۷۵۲	۲۰
واحد سرمایه گذاری عادی	خرید	صندوق سرمایه گذاری مشترک شخصی کار آفرین	۱۵,۹۹۹	۱۱۵,۹۷۴	۱۵,۹۹۹	۱۱۵,۹۷۴	۲۰
		صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه ماز	-	-	-	۱۳۳,۵۴۴	
		صندوق لوتوس پارسیان	-	-	-	۳۷۴,۲۰۹	
		صندوق سرمایه گذاری مشترک بانک صنعت و معدن	-	-	-	۲۰,۰۰۰	
		صندوق سرمایه گذاری مشترک پورسیران	-	-	۴,۹۸۱	۲,۳۹۱	
		کسر می شود: سود سالهای آتی اوراق	۱۶,۷۳۳,۳۲۸	۲۰,۷۳۶,۳۸۶	۱۷,۷۲۱,۴۴۴	۲۲,۷۸۳,۷۷۶	
		جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	(۱,۴۷۲,۷۹۱)	(۱,۰۰۶,۲۴۴)	(۱,۴۷۲,۷۹۱)	(۱,۰۰۶,۲۴۴)	
			۱۵,۲۶۰,۴۳۷	۲۹,۷۳۰,۲۶۲	۱۶,۲۴۸,۵۵۳	۲۱,۷۸۷,۶۵۲	

۱۴-۴- مبلغ مزبور عمدتاً شامل مبلغ ۳۱۰,۶۲۱ میلیون ریال بابت خرید ملک مربوط توسط شرکت لینه گستر کار آفرین به منظور سرمایه گذاری در املاک و مبلغ ۲۵۵,۸۶۷ 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 کار آفرین می باشد.

۱۴-۵- مبلغ ۷۶,۵۲۳ میلیون ریال مربوط به شرکت تهیه توسعه تجارت امید کار آفرین در دو بخش مقابله مشارکت در تولید با شرکت های اهر ریس و فرد بهرنگ مورد استفاده قرار گرفته است.

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



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توجیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۵- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
خالص	خالص	خالص	خالص
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۹۱۴,۷۳۵	۲,۷۲۲,۷۰۸	۲,۷۲۲,۳۲۴	(۴۱,۶۱۵)
۲,۲۱۵	۱۵۹,۷۷۴	۱۴۲,۰۰۷	(۲,۲۳۳)
۹۱۶,۹۵۰	۲,۸۸۲,۴۸۲	۲,۸۶۴,۳۳۱	(۴۳,۸۴۸)

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

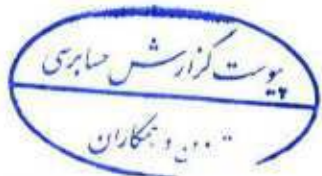
۱۵-۱- مانده تاخیر مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته در شرکت اصلی بر اساس موضوع معامله فی‌مابین به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰										
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 فیما بین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
شرکت بیمه کار آفرین	-	-	-	-	۹۳,۱۲۶	(۹۳۱)	-	۶۹,۹۹۱	-	۱۶۲,۲۰۷
شرکت سرمایه گذاری بانک کار آفرین	-	-	-	-	۱,۰۸۲,۸۲۳	(۳۶,۵۲۹)	-	۱۱۲,۸۰۷	-	۱,۱۶۱,۱۰۱
شرکت لیزینگ کار آفرین	-	-	-	-	۸۰۰	(۴۴,۷۰۹)	-	۲۷,۱۰۰	-	۲۷,۱۹۲
شرکت کارگزاری بانک کار آفرین	-	-	-	-	۱۲۴	(۸)	-	۱۲۸,۷۰۰	-	۱۲۸,۸۱۵
شرکت صرافی کار آفرین	-	-	-	-	۲۸۲,۹۵۳	(۳۳۵,۵۹۰)	-	۱۰۹,۹۷۸	-	۱۵۸,۳۴۰
شرکت ساختمانی ابنه گستر کار آفرین	-	-	-	-	۶۹۲,۳۵۹	(۲۱,۷۳۳)	-	۵,۶۹۴	-	۶۷۷,۳۲۰
شرکت توسعه تجارت امید کار آفرین	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شرکت امین اعتماد کار آفرین	-	-	-	-	۶۸۰۵	-	-	-	-	۶۸۰۵
شرکت عصر امین کار آفرین	-	-	-	-	۱۳۲,۰۰۰	-	-	-	-	۱۳۲,۰۰۰
توسعه فناوری نگاه فردای کار آفرین	-	-	-	-	۲۲۷,۱۰۱	(۱۸۵,۱۹۳)	-	-	-	۴۲,۹۰۸
	-	-	-	-	۲,۷۴۲,۸۷۱	(۵۲۲,۷۱۲)	-	۷۱۷,۳۷۱	-	۲,۹۳۷,۵۳۰
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	خالص سود (زیان) معاملات									

- علی الحساب پرداختی به شرکت های سرمایه گذاری کار آفرین، توسعه فناوری نگاه فردای کار آفرین و ساختمانی ابنه گستر کار آفرین 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 فیما بین	سود سهام دریافتی	سود سهام پرداختی	جمع
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
شرکت بیمه کار آفرین	-	-	-	-	۲,۸۰۲	(۵۸۷)	-	-	-	۲,۲۱۵
شرکت سرمایه گذاری بانک کار آفرین	-	-	-	-	۲۲,۳۲۹	(۳۱,۵۸۰)	-	-	-	۵,۶۹۹
شرکت لیزینگ کار آفرین	-	-	-	-	۶۰۰,۰۰۰	-	-	۲۹,۹۹۹	-	۶۷۹,۹۹۹
شرکت کارگزاری بانک کار آفرین	-	-	-	-	۱۱۲,۲۶۵	(۸)	-	۵,۰۰۰	-	۱۲۷,۲۵۶
شرکت صرافی کار آفرین	-	-	-	-	۴,۰۰۰	(۱۰,۸۳۰)	-	۳۲,۹۲۴	-	۲۸,۱۶۴
شرکت ساختمانی ابنه گستر کار آفرین	-	-	-	-	۴۲,۴۲۲	(۱۶,۶۰۷)	-	-	-	۲۶,۸۱۵
شرکت توسعه تجارت امید کار آفرین	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
شرکت امین اعتماد کار آفرین	-	-	-	-	۶,۶۸۲	-	-	-	-	۶,۶۸۲
شرکت عصر امین کار آفرین	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	۸۰۱,۵۶۱	(۴۹,۶۰۳)	-	۱۶۴,۹۹۲	-	۹۱۶,۹۵۰
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	خالص سود (زیان) معاملات									

۱۵-۱-۱- سود و زیان معاملات با شرکت‌های فرعی و وابسته به تفکیک در یادداشت شماره ۲-۲۰۰۲ افشا شده است.



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
پادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰					
جاری	سورسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۷۷۴,۳۳۳	-	-	-	۲,۷۷۴,۳۳۳	مطالبات از شرکتهای فرعی
۱۶۲,۲۰۷	-	-	-	۱۶۲,۲۰۷	مطالبات از شرکتهای وابسته
۲,۹۳۶,۵۴۰	-	-	-	۲,۹۳۶,۵۴۰	خالص مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۴۴۰,۴۸)	-	-	-	(۴۴۰,۴۸)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
-	-	-	-	-	ذخیره احتمالی مطالبات مشکوک الوصول
۲,۸۹۲,۴۸۲	-	-	-	۲,۸۹۲,۴۸۲	مبنی در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۹۱۶,۹۵۰	-	-	-	۹۱۶,۹۵۰	مبنی در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۶- سایر حساب های دریافتی

پادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۶-۱	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
سود سهام دریافتی	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود تحقق یافته اوراق مشارکت	۱۷۲,۱۲۱	۹۰,۷۴	(۲,۵۹۶)	۸,۲۸۰
مطالبات از کزکنان	۱,۰۲۷,۹۳۱	۷۵۸,۶۰۱	(۱۵,۴۵۸)	۷۱۰,۷۰۶
بدهکاران موقت	۲۰۵,۹۱۱	۱۸,۴۷۷	(۲,۸۸۹)	۱۸,۲۷۷
جمع سایر حساب های دریافتی	۱,۸۶۳,۱۷۳	۱,۱۹۰,۳۴۲	(۴۲۲,۱۶۳)	۱,۰۲۹,۵۲۱
	۳,۳۶۹,۱۳۶	۱,۹۷۶,۳۹۴	۲,۷۷۸,۵۳۹	۱,۷۶۶,۹۸۳

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

گروه	شرکت اصلی	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
شرکتهای بورسی و فرابورسی	میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه گذاری توسعه معادن و فنزات	۸,۶۲۹	۳,۶۲۶
سرمایه گذاری صنایع ایران - غیربورسی	۴۴	۳,۵۴۴
سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری	۴,۵۶۰	۶۰۰
سرمایه گذاری سپه	۱۲۰,۰۰۱	۵۰۰
فولاد مبارکه اصفهان	۶۰,۷۵	-
فولاد خوزستان	۳,۳۵۵	-
پتروشیمی سازند اراک	۹,۵۹۰	-
پالایش نفت تهران	۷۴۸	-
پتروشیمی جم	۱۴,۲۶۷	-
صنعتی و معدنی گل گهر	۵,۸۵۰	-
سرمایه گذاری امید	۳۰۰	-
جمع تا این صفحه	۶۵,۶۲۹	۸,۲۸۰



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

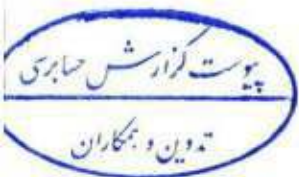
ادامه:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۲۸۰	۶۵,۶۲۹	۸,۲۸۰	۶۵,۶۲۹	جمع از صفحه قبل
-	۵,۱۸۲	-	۵,۱۸۲	سرمایه گذاری دارویی تعیین
-	۱۴,۲۹۱	-	۱۴,۲۹۱	پتروشیمی مبین انرژی خنوج فارس
-	۱۴,۳۳۴	-	۱۴,۳۳۴	پتروشیمی پارس
-	۱۳,۰۰۰	-	۱۳,۰۰۰	پتروشیمی نوری
-	۱۱,۰۵۰	-	۱۱,۰۵۰	گروه توسعه ملی ایران
-	۸,۹۷۰	-	۸,۹۷۰	سرمایه گذاری صنایع تأمین
-	۷,۸۷۵	-	۷,۸۷۵	سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تأمین
-	۶,۸۵۴	-	۶,۸۵۴	پتروشیمی پردیس
-	۴,۴۰۰	-	۴,۴۰۰	پتروشیمی زاگرس
-	۳,۱۵۰	-	۳,۱۵۰	گروه دارویی سبحان
-	۲,۵۰۰	-	۲,۵۰۰	شرکت آهن و فولاد آرفع
-	۲,۴۴۵	-	۲,۴۴۵	کی بی سی
-	۲,۱۰۰	-	۲,۱۰۰	پالایش نفت تبریز
-	۲,۰۰۰	-	۲,۰۰۰	کارت اعتباری شهرک
-	۱,۸۴۰	-	۱,۸۴۰	سرمایه گذاری فدیه
-	۱,۲۰۰	-	۱,۲۰۰	پالایش نفت اصفهان
-	۷۰۰	-	۷۰۰	گروه پتروشیمی سرمایه گذاری آبراهیان
-	۶۰۰	-	۶۰۰	پالایش نفت پارس
-	۵۸۸	-	۵۸۸	مینا
-	۵۰۰	-	۵۰۰	شرکت ملی صنایع مس ایران
-	۴۰۰	-	۴۰۰	بیمه آبریز
-	۳۳۸	-	۳۳۸	پلک ملت
-	۱۲۳	-	۱۲۳	مبین وان کیش
-	۸	-	۸	آسل پرناسخت پرشین
-	۱	-	۱	پلیمر آریا ساسول
-	۰.۲	-	۰.۲	سرمایه گذاری سیمان تأمین
-	۳,۰۰۲	-	۳,۰۰۲	پلما
-	-	۷۹۵	۱,۶۳۸	سایر شرکتها
۸,۲۸۰	۱۷۳,۰۸۰	۹,۰۷۴	۱۷۴,۷۱۸	مانده سود سهام دریافتنی
-	(۲,۵۹۶)	-	(۲,۵۹۶)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۸,۲۸۰	۱۷۰,۴۸۴	۹,۰۷۴	۱۷۲,۱۲۱	

۱۶-۲- مقدمه پدکاران موقت به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۹,۷۹۹	۲۲۲,۶۵۳	۱۶۹,۷۹۹	۲۲۲,۶۵۳	افلام مرتبط با تسهیلات
۴۴,۹۲۷	۳۲,۰۹۱	۴۴,۹۲۷	۳۲,۰۹۱	هزینه های دائررسی و وصول مطالبات
۲۱۴,۷۲۶	۲۵۴,۷۴۴	۲۱۴,۷۲۶	۲۵۴,۷۴۴	شرکت بیوسان فرامد
۲۸۷,۸۴۶	۳۰۴,۰۰۰	۲۸۷,۸۴۶	۳۰۴,۰۰۰	جمع افلام مرتبط با تسهیلات
۶۷,۹۰۹	۱۲۹,۶۸۵	۶۷,۹۰۹	۱۲۹,۶۸۵	افلام غیرمرتبط با تسهیلات
۱۶۹,۵۰۶	۱۶۹,۵۰۶	۱۶۹,۵۰۶	۱۶۹,۵۰۶	پدکاران موقت ارزی
۱۵۷,۰۷۴	۱۵۷,۰۷۴	۱۵۷,۰۷۴	۱۵۷,۰۷۴	پدکاران کارمزد ارزی
۸,۲۵۶	۸,۲۵۶	۸,۲۵۶	۸,۲۵۶	شرکت ری دانه
-	۱۸۲,۰۰۷	-	۱۸۲,۰۰۷	شرکت تولید مواد دارویی آبریز بانک
۲۵,۶۷۱	۱۳,۵۷۲	۲۵,۶۷۱	۱۳,۵۷۲	شرکت داروسازی آکسیر
-	-	-	۸۲۲,۸۹۱	موسسه تأمین آئینه لید کارآفرین
۲۵,۹۵۱	۱۶۳,۲۴۰	۲۰,۶۶۷۲	۲۵۸,۶۰۸	سود دریافتنی سپرده نزد سایر بانکها
۹۸۲,۲۱۳	۱,۱۲۷,۵۴۰	۱,۱۲۲,۹۳۴	۲,۰۶۵,۶۰۰	حساب جاری مشتریان کارگزاری کارآفرین
۱,۱۹۶,۹۳۹	۱,۳۸۲,۲۸۴	۱,۳۵۷,۶۶۰	۲,۲۲۰,۲۴۴	سایر
(۱۶۷,۴۱۸)	(۲۲۲,۱۶۳)	(۱۶۷,۴۱۸)	(۴۵۷,۱۷۱)	جمع افلام غیرمرتبط با تسهیلات
۱,۰۲۹,۵۲۱	۹۵۰,۱۲۱	۱,۱۹۰,۲۴۲	۱,۸۶۳,۱۷۳	مانده پدکاران موقت
				ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول

۱۶-۲-۱ مبلغ فوق بابت طلب اعمای اعتبار به مشتریان شرکت کارگزاری بانک کارآفرین در پایان سال جاری می باشد.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

مادداشتنای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۶-۲- طبقه بندی سایر حساب های دریافتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع پادداشت توضیحی شماره ۶-۷) به شرح زیر است:

۱۳۹۹/۱۲/۳۰

سورسید گذشته	مشکوک موق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷۳,۰۸۰	-	-	۱۷۳,۰۸۰
-	-	-	۱,۰۳۰,۵۶۳
۶۴۷,۲۴۸	-	۷۳۴,۸۳۶	۱,۳۸۲,۲۸۴
-	-	-	۱۹۲,۶۱۲
۱,۳۹۶,۲۵۵	-	۷۳۴,۸۳۶	۲,۱۷۸,۵۳۹
-	-	-	(۲۰,۹۴۴)
(۶۴,۷۲۵)	-	(۲۶۷,۴۱۸)	(۳۳۲,۱۴۳)
۱,۳۳۱,۵۳۰	-	۴۶۷,۴۱۸	۱,۷۹۸,۹۴۸
۱,۳۷۵,۳۱۱	۵۸۲,۷۰۳	۲۶۷,۴۱۸	۲,۲۲۵,۴۳۲
۱,۳۹۸/۱۲/۲۹	-	-	۱,۷۶۶,۹۸۳

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
مقده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
مقده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

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

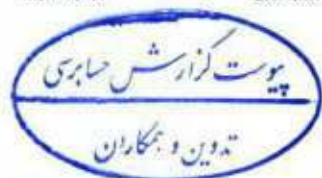
۱۷- داراییهای ثابت مشهود

گروه

زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اتاقه و منصوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	داراییهای در دست تکمیل	سفرشات و پیش برداختهای سرمایه ای	اقلام سرمایه ای در تیار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۸۹۴,۹۸۸	۲,۰۰۰,۴۲۲	-	۲۰,۳۳۷	۷۲۶,۷۳۱	-	۹۰۲,۳۲۹	۳۰۵,۰۱۳	-	۶,۸۴۹,۸۲۰
۱۳,۵۴۷	۲۰,۵۲۱	-	۲۴,۰۵۸	۲۹,۳۴۴	-	۱۲۲,۸۲۵	۱,۳۳۹,۹۵۸	-	۱,۴۵۰,۳۵۴
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(۱۳,۵۴۷)	(۱,۸۳۰)	-	(۷,۹۰۰)	(۹,۲۳۶)	-	-	-	-	(۳۲,۷۱۴)
(۷۲,۳۵۰)	۳۶۶,۶۸۰	-	۱۵,۰۰۲	۱۵,۰۰۲	-	(۳۸۱,۵۴۸)	(۱۵,۹۲۳)	-	(۸۸,۰۳۸)
۲,۸۸۲,۷۳۸	۲,۳۸۵,۷۹۴	-	۳۶,۴۹۵	۷۶۱,۶۴۱	-	۶۲۲,۶۰۶	۱,۵۲۹,۰۴۸	-	۸,۱۷۹,۲۲۲
۳۲۸,۶۸۹	۱۱۹,۴۷۱	-	۸۱,۴۳۱	۳۵۸,۶۹۲	-	۴۱۹,۷۳۸	۵,۴۵۹,۱۸۹	-	۶,۸۱۷,۰۱۰
۶,۰۳۲,۲۶۹	-	-	-	-	-	-	-	-	۶,۰۳۲,۲۶۹
(۱۱۶,۳۷۷)	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۱۶,۳۷۷)
(۱۶۴,۸۰۰)	(۸۰,۴۴۶)	-	(۲,۰۳۱)	(۸,۲۷۲)	-	-	-	-	(۲۵۵,۵۶۹)
۵۱۷,۶۴۰	۵۵۸,۰۶۱	-	-	(۱)	-	(۲۶۸,۳۹۴)	(۱,۸۶۶,۳۵۴)	-	(۱,۰۵۹,۰۴۹)
۹,۴۷۱,۱۵۹	۲,۹۸۲,۸۸۰	-	۱۱۵,۸۹۴	۱,۱۱۱,۸۶۰	-	۷۹۴,۹۴۹	۵,۱۲۱,۸۸۲	-	۱۹,۵۹۸,۶۳۶
۳۵۲,۱۷۸	۱۲۰,۶۶۳	-	۲,۸۰۵	۵۱۱,۳۹۱	-	-	-	-	۸۷۴,۳۳۳
(۶۲۶)	-	-	(۴,۴۴۸)	(۹,۰۶۷)	-	-	-	-	(۱۴,۱۴۰)
۳۴۸,۱۷۶	۱۲۸,۱۷۶	-	۸,۲۶۵	۶۳,۶۰۷	-	-	-	-	۱,۰۳۵,۲۷۰
(۳,۸۸۳)	-	-	(۱,۵۰۱)	(۷,۶۹۸)	-	-	-	-	(۱۳,۰۸۳)
-	-	-	-	۲,۲۴۹	-	-	-	-	۲,۲۴۹
۶۰۶,۵۰۸	۶۰۶,۵۰۸	-	۱۵,۸۸۵	۶۱۲,۲۹۲	-	-	-	-	۱,۲۲۴,۶۸۵

ارزش دفتری

۲,۸۹۴,۹۸۸	۱,۶۴۸,۲۴۴	۹,۵۷۲	۲۱۵,۲۴۰	۲۱۵,۲۴۰	۳۰۵,۰۱۳	۹۰۲,۳۲۹	۳۰۵,۰۱۳	۵,۹۷۵,۵۶۶
۲,۸۸۲,۷۳۸	۱,۹۱۳,۵۷۹	۲۷,۳۷۳	۲۰۷,۵۰۸	۲۰۷,۵۰۸	۱,۵۲۹,۰۴۸	۶۲۲,۶۰۶	۱,۵۲۹,۰۴۸	۷,۱۲۲,۸۵۲
۹,۴۷۱,۱۵۹	۲,۳۷۶,۳۷۱	۱۰۰,۰۰۹	۴۹۹,۵۶۹	۴۹۹,۵۶۹	۵,۱۲۱,۸۸۲	۷۹۴,۹۴۹	۵,۱۲۱,۸۸۲	۱۸,۳۶۲,۹۲۱



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ادامه :

شرکت اصلی

زمین	ساختمان	تأمینات	وسایل نقلیه	اثاثه و منسوبات	پیمیزی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی‌های در دست تکمیل	سفرشات و پیش‌پرداخت‌های سرمایه‌ای	اقلام سرمایه‌ای در انبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام‌شده									
مابده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۱,۱۸۹,۶۴۰	-	۱۶,۳۲۹	۷۰۲,۳۷۲	-	۹۳۲,۵۳۱	۴۲۹,۸۱۶	-	۷,۱۵۲,۴۰۱
افزایش طی سال	۱۸,۶۹۱	-	۲۴,۰۵۸	۲۲,۸۸۴	-	۱۰,۲۶۱۳	۱,۳۱۱,۸۰۹	-	۱,۳۸۰,۰۵۶
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروش و کنارگذاری دارایی	-	-	(۵,۸۵۰)	(۸,۷۷۱)	-	-	-	-	(۱۴,۶۲۱)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۳۶۶,۶۸۰	-	-	۱۵,۰۰۳	-	(۳۷۷,۱۳۹)	(۱۵,۹۲۳)	-	(۷۳,۶۲۹)
مابده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۲,۳۷۵,۳۱۱	-	۳۴,۵۵۷	۷۳۴,۵۸۰	-	۶۶۸,۰۰۵	۱,۶۲۵,۷۸۲	-	۸,۴۴۴,۳۰۷
افزایش طی سال	۴۵,۴۸۶	-	۶۲,۹۹۰	۲۱۶,۸۱۱	-	۴۱۸,۴۴۵	۵,۹۰۵,۶۸۳	-	۶,۱۷۲,۴۱۴
افزایش ناشی از تجدید ارزیابی	-	-	-	-	-	-	-	-	-
کاهش ارزش ناشی از تجدید ارزیابی	-	-	-	-	-	-	-	-	(۱۱۶,۳۷۷)
فروش و کنارگذاری دارایی	(۱۸,۶۶۱)	-	(۱,۷۵۴)	(۸,۱۷۱)	-	-	-	-	(۱۲۲,۶۶۶)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۵۵۸,۰۶۱	-	-	(۱)	-	(۳۳۸,۶۵۱)	(۱,۸۶۶,۳۵۴)	-	(۱,۰۰۱,۳۰۶)
مابده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲,۹۵۹,۷۹۷	-	۹۵,۷۹۳	۹۴۲,۳۲۸	-	۸۵۷,۷۹۹	۵,۶۶۵,۱۱۱	-	۲۰,۹۱۱,۴۴۳
استهلاک انباشته									
مابده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۲۸۲,۳۲۵	-	۹,۲۴۲	۲۶۴,۵۸۶	-	-	-	-	۵۸۶,۳۷۲
استهلاک سال	۱۳۵,۰۵۲	-	۲,۵۰۸	۴۹,۳۸۰	-	-	-	-	۱۸۶,۶۴۱
فروش و کنارگذاری دارایی	-	-	(۳,۷۵۵)	(۸,۷۰۶)	-	-	-	-	(۱۲,۴۶۱)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مابده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۴۱۷,۳۷۷	-	۸,۲۱۵	۵۳۵,۱۶۱	-	-	-	-	۱,۶۰۰,۸۵۳
استهلاک سال	۱۵۱,۵۵۶	-	۶,۹۹۱	۵۸,۴۱۵	-	-	-	-	۲۱۶,۹۶۱
فروش و کنارگذاری دارایی	(۳,۸۸۳)	-	(۱,۲۱۴)	(۷,۶۲۰)	-	-	-	-	(۱۲,۳۲۶)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	-	-	-	(۸,۰۳۰)	-	-	-	-	(۸,۰۳۰)
مابده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۷۶۵,۱۵۰	-	۱۳,۹۸۲	۵۷۷,۹۴۶	-	-	-	-	۱,۴۵۷,۰۵۸
ارزش دفتری									
در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۲,۰۷۹,۳۱۱	-	۶,۸۸۸	۲۰۹,۸۸۸	-	۹۳۲,۵۳۱	۴۲۹,۸۱۶	-	۶,۷۵۵,۹۲۹
در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳,۰۰۷,۰۶۱	-	۲۶,۴۴۲	۹۸,۴۴۹	-	۶۶۸,۰۰۵	۱,۶۲۵,۷۸۲	-	۷,۲۸۳,۳۵۴
در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۹,۶۷۰,۵۱۳	-	۸۱,۸۱۱	۳۶۴,۳۰۳	-	۸۵۷,۷۹۹	۵,۶۶۵,۱۱۱	-	۱۸,۸۴۴,۱۸۴

۱-۱۷- زمین‌های بانک طی سال جاری مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن به مبلغ ۶,۰۳۳,۲۶۹ میلیون ریال پس از طی مراحل قانونی به سرمایه منتقل گردید. مبلغ ۱۱۶,۳۷۷ میلیون ریال بابت کاهش ارزش ناشی از تجدید ارزیابی ۱۰۰ فقره زمین‌های بانک می‌باشد.



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		شرح اقلام
بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	زمین
۳,۰۰۷,۰۶۱	۳,۰۰۷,۰۶۱	۹,۶۷۰,۵۱۳	۳,۷۵۳,۶۲۱	
۳,۰۰۷,۰۶۱	۳,۰۰۷,۰۶۱	۹,۶۷۰,۵۱۳	۳,۷۵۳,۶۲۱	جمع مبلغ دفتری زمین تجدید ارزیابی شده

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

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

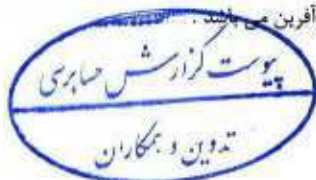
۱۷-۵- اضافات پیش پرداخت سرمایه ای عمدتاً بابت خرید ملک تابان غربی به مبلغ ۳,۱۶۲,۰۰۰ میلیون ریال و ناهید غربی به مبلغ ۱,۱۹۷,۰۰۰ میلیون ریال ، مبلغ ۱۶۹,۹۸۴ میلیون ریال بابت مابقی ملک ساختمان عرفان کاج آبادی ، مبلغ ۱۳,۵۵۲ میلیون ریال بابت معادل ۲۰ درصد ثمن معامله خرید ملک ساختمان پزشکان عرفان و تهاتر بدهی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

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

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

۱۷-۷- مانده نقل و انتقال عمدتاً مبلغ ۲۲۳,۳۰۲ میلیون ریال بابت انتقال سرقفلی از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرفصل سرقفلی (یادداشت شماره ۱۸ صورتهای مالی) و مبلغ ۵۲,۶۶۹ میلیون ریال بابت خرید بسته های نرم افزاری آماده Arcsight انتقال از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرفصل نرم افزار و مابقی بابت انتقال به مبلغ ۱۳۸,۶۲۹ میلیون ریال به سرفصل وثایق تضمینی در یادداشت سایر داراییها (یادداشت شماره ۲۰ صورتهای مالی) می باشد. مبلغ ۱۲۸,۷۱۶ میلیون ریال بابت ملک بلوار سجاد مشهد و مبلغ ۶۶,۶۸۴ میلیون ریال بابت ملک ناهید غربی جهت انتقال از دارایی در جریان به سرفصل ساختمان می باشد.

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



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۸- ترازهای مالی مشهود

شرکت اصلی				گروه				توضیحات			
جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرفصلی محل کسب و پیشه	جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	نمایش 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	
۹,۳۵۷,۸۱۴	۲۴,۸۶۹	-	۸۶,۳۸۳	۹,۳۲۲,۲۷۵	۹,۳۲۱,۷۸۸	۲۷,۰۶۸	۶۵,۳۲۲	-	۱۴,۰۷۷	۹,۳۵۷,۸۱۴	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۳۱
۵,۰۱۷۵	۲۶۵	-	۲۸,۹۱۱	-	۵۲,۰۸۷	۱,۳۲۵	-	-	۵,۰۶۴	-	افزایش طی سال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توسعه داخلی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروشنده (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروش و کنارگذاری دارایی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تغییرات و سایر تغییرات
۹,۳۵۷,۸۱۴	۲۵,۱۳۵	-	۱۱۵,۲۹۴	۹,۳۲۲,۲۷۵	۹,۳۲۱,۷۸۸	۲۷,۰۶۸	۶۵,۳۲۲	-	۱۴,۰۷۷	۹,۳۵۷,۸۱۴	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۹,۳۵۷,۸۱۴	۲۵,۱۳۵	-	۱۱۵,۲۹۴	۹,۳۲۲,۲۷۵	۹,۳۲۱,۷۸۸	۲۷,۰۶۸	۶۵,۳۲۲	-	۱۴,۰۷۷	۹,۳۵۷,۸۱۴	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۳۱
۵۸,۸۲۶	۲,۳۹۹	-	۱۳,۱۹۹	-	۱۳۲,۸۹۱	۲,۳۸۸	-	-	۵۷,۳۷۷	۵۸,۸۲۶	افزایش طی سال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	توسعه داخلی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروشنده ناشی از تجدید ارزیابی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	کاهش ارزش ناشی از تجدید ارزیابی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروش و کنارگذاری دارایی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تغییرات و سایر تغییرات
۹,۳۵۷,۸۱۴	۲۷,۵۳۴	-	۱۲۸,۴۹۳	۹,۳۲۲,۲۷۵	۹,۳۲۱,۷۸۸	۲۷,۰۶۸	۶۵,۳۲۲	-	۱۴,۰۷۷	۹,۳۵۷,۸۱۴	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۹,۳۵۷,۸۱۴	۲۷,۵۳۴	-	۱۲۸,۴۹۳	۹,۳۲۲,۲۷۵	۹,۳۲۱,۷۸۸	۲۷,۰۶۸	۶۵,۳۲۲	-	۱۴,۰۷۷	۹,۳۵۷,۸۱۴	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۳۱
۲۷,۵۳۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	افزایش ناشی از تجدید ارزیابی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	کاهش ارزش ناشی از تجدید ارزیابی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروش و کنارگذاری دارایی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تغییرات و سایر تغییرات
۹,۳۵۷,۸۱۴	۲۷,۵۳۴	-	۱۲۸,۴۹۳	۹,۳۲۲,۲۷۵	۹,۳۲۱,۷۸۸	۲۷,۰۶۸	۶۵,۳۲۲	-	۱۴,۰۷۷	۹,۳۵۷,۸۱۴	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

استهلاک اثاثیه

شرکت اصلی				گروه				توضیحات			
جمع	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرفصلی محل کسب و پیشه	جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	نمایش فنی طرح PDH	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرفصلی محل کسب و پیشه	جمع	توضیحات
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۳۵۷,۸۱۴	۲۴,۸۶۹	-	۸۶,۳۸۳	۹,۳۲۲,۲۷۵	۹,۳۲۱,۷۸۸	۲۷,۰۶۸	۶۵,۳۲۲	-	۱۴,۰۷۷	۹,۳۵۷,۸۱۴	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۳۱
۲,۰۲۱۶	-	-	-	-	۲,۰۲۱۶	-	-	-	-	۲,۰۲۱۶	استهلاک سال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	زبان کاهش ارزش
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروش رفته
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تغییرات و سایر تغییرات
۹,۳۵۷,۸۱۴	۲۴,۸۶۹	-	۸۶,۳۸۳	۹,۳۲۲,۲۷۵	۹,۳۲۱,۷۸۸	۲۷,۰۶۸	۶۵,۳۲۲	-	۱۴,۰۷۷	۹,۳۵۷,۸۱۴	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۹,۳۵۷,۸۱۴	۲۴,۸۶۹	-	۸۶,۳۸۳	۹,۳۲۲,۲۷۵	۹,۳۲۱,۷۸۸	۲۷,۰۶۸	۶۵,۳۲۲	-	۱۴,۰۷۷	۹,۳۵۷,۸۱۴	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۳۱
۲۴,۸۶۹	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	افزایش ارزش
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	فروش و کنارگذاری دارایی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تغییرات و سایر تغییرات
۹,۳۵۷,۸۱۴	۲۴,۸۶۹	-	۸۶,۳۸۳	۹,۳۲۲,۲۷۵	۹,۳۲۱,۷۸۸	۲۷,۰۶۸	۶۵,۳۲۲	-	۱۴,۰۷۷	۹,۳۵۷,۸۱۴	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

ارزش دفتری

شرکت اصلی				گروه				توضیحات			
جمع	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرفصلی محل کسب و پیشه	جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	نمایش فنی طرح PDH	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرفصلی محل کسب و پیشه	جمع	توضیحات
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۳۵۷,۸۱۴	۲۴,۸۶۹	-	۸۶,۳۸۳	۹,۳۲۲,۲۷۵	۹,۳۲۱,۷۸۸	۲۷,۰۶۸	۶۵,۳۲۲	-	۱۴,۰۷۷	۹,۳۵۷,۸۱۴	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۳۱
۹,۳۵۷,۸۱۴	۲۴,۸۶۹	-	۸۶,۳۸۳	۹,۳۲۲,۲۷۵	۹,۳۲۱,۷۸۸	۲۷,۰۶۸	۶۵,۳۲۲	-	۱۴,۰۷۷	۹,۳۵۷,۸۱۴	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۴,۵۷۹,۵۷۵	۲۷,۵۳۴	-	۱۲۸,۴۹۳	۱۴,۵۷۹,۵۷۵	۱۴,۵۷۹,۵۷۵	۲۷,۰۶۸	۶۵,۳۲۲	-	۱۴,۰۷۷	۱۴,۵۷۹,۵۷۵	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

۱۸-۱- سرفصلی محل کسب و پیشه، طی دوره جاری براساس نظر کارشناسان رسمی دادگستری مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و لغو آن به مبلغ ۱۰,۳۳۳,۱۵۰ میلیون ریال پس از طی مراحل قانونی به سرمایه منتقل گردید. مبلغ ۱۳۵,۶۲۵ میلیون ریال بابت کاهش ارزش ناشی از تجدید ارزیابی ۵ قلم سرفصلی املاک بانک می باشد.

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		شرح اقلام
بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای بهای تجدید شده	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای بهای تجدید شده	
۹,۳۲۲,۲۷۵	۹,۳۲۲,۲۷۵	۱۴,۲۸۷,۰۶۶	۹,۳۲۱,۷۸۸	سرفصلی محل کسب و پیشه
۹,۳۲۲,۲۷۵	۹,۳۲۲,۲۷۵	۱۴,۲۸۷,۰۶۶	۹,۳۲۱,۷۸۸	جمع مبلغ نظری سرفصلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده

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

۱۸-۳- مبلغ ۱۴,۰۷۷ میلیون ریال بابت فروش سرفصلی ملک آیت الله کاشانی و مبلغ ۱۳۱,۵۱۸ میلیون ریال ملک کاج آبدی، مبلغ ۹۸,۵۲۶ میلیون ریال کابینک عرفان، مبلغ ۲۲,۲۲۸ میلیون ریال ملک یوسف آبدی بابت انتقال از سرفصل پیش پرداخت سرمایه ای به سرفصلی می باشد. افزایش طی سال نرم افزار عمدتاً بابت خرید نرم افزار غیرمجاز می باشد.

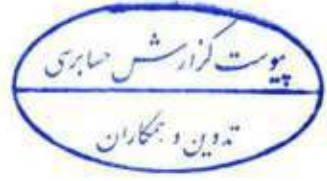
۱۹- سپرده قانونی

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

گروه و شرکت اصلی	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۸۳۳,۳۲۱	۲۸,۲۲۹,۹۶۲
۱۲,۰۱۷	۱۵۹,۳۷۵
۲۲,۵۴۶,۶۴۷	۲۸,۳۸۹,۳۳۷

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

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



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

بازرسی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

شرکت اصلی		گروه		پادداشت	۲۰- سایر دارایی‌ها
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۱,۶۵۹	۸۸۲,۲۹۹	۲۱,۶۵۹	۸۸۲,۲۹۹	۲۰-۱	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
-	-	-	-	۲۰-۲	املاک و مستغلات غیرعملیاتی
۳,۲۵۶,۴۰۶	۴,۰۳۰,۸۶۰	۳,۲۵۶,۴۰۶	۴,۰۳۰,۸۶۰	۲۰-۳	وثایق تملیکی
۷۸,۱۳۳	۸۴,۴۲۷	۷۸,۲۹۹	۸۴,۴۲۳		ودیعه بابت ساختمان‌های استیجاری
۲۱,۶۱۲	۵۱۵,۰۴۰	۲۱,۶۱۲	۵۱۵,۰۴۰		موجودی ائبار اموال منقول اثاثه
-	-	-	-	۲۰-۴	اقلام در راه
۴۰,۰۰۷	۱۰۴,۹۴۹	۳۰۴,۰۵۹	۶۲۹,۷۶۳	۲۰-۵	پیش پرداختها
۶۶۵	۶۶۵	۶۶۵	۶۶۵		موجودی ائبار مصرفی
۳,۶۵۲	۳,۶۵۲	۳,۶۵۲	۳,۶۵۲		موجودی ائبار مطبوعات
۶۱۷	۶۰۸	۶۱۷	۶۰۸		موجودی توکن
-	-	۵۹,۸۲۶	۱۲,۲۲۶	۲۰-۵-۱	املاک آماده جهت فروش
۳,۳۴۵	۳,۲۸۶	۳,۳۴۵	۳,۲۸۶		مشکوک طلا
۱,۷۱۸	۳,۶۷۴	۱,۷۱۸	۳,۶۷۴		تمبر مالیاتی
۱۰,۴۳	۴,۰۷۸	۱۰,۴۳	۴,۰۷۸		حق طبع دسته چک
-	-	۵,۱۲۷	۱۵,۲۵۷		سایر
۳,۴۲۸,۸۵۹	۵,۶۲۳,۵۳۸	۳,۷۸۸,۰۲۸	۶,۲۱۶,۰۴۱		جمع سایر دارایی‌ها

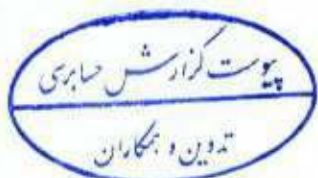
۲۰-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار تماماً "مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر است :

گروه و شرکت اصلی		پادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۹۸۹	۸۹۵,۷۳۵	
-	-	
۲۱,۹۸۹	۸۹۵,۷۳۵	
-	-	
-	-	
(۳۲۰)	(۱۳,۴۳۶)	۲۰-۱-۱
۲۱,۶۵۹	۸۸۲,۲۹۹	

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

گروه و شرکت اصلی		پادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۹۳۳	۳۳۰	
-	-	
-	-	
(۳۶۰۳)	۱۳,۱۰۶	۴۷-۲
۳۳۰	۱۳,۴۳۶	

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



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

نادداشتهای توضیحی، صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۰۰۳- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی شرکت اصلی به شرح زیر است:

ماهیت		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول		۹۳۰	۹۳۰	۹۳۰	۹۳۰
تجهیزات		-	-	-	-
وسایط نقلیه		۴۵۰	۴۵۰	(۳۵۰)	(۳۵۰)
جمع وثایق تملیکی منقول		۴۵۰	۴۵۰	(۳۵۰)	(۳۵۰)
غیر منقول		-	-	-	-
مسکونی		۱,۸۹۵,۷۲۹	۲۴۰,۳۹۴	۱,۸۳۱,۸۸۹	(۳۰۴,۳۲۳)
اداری		۸۸۳,۴۷۲	۷,۸۸۳	۲۰۰,۹۵۱	(۹۰,۴۰۴)
تجاری		۱۱۵,۴۱۹	۱,۱۵۶,۸۶۸	۱,۲۴۷,۷۰۶	(۳۴,۵۸۲)
زمین		۶۷۸,۳۴۴	۱,۲۸۳	۴۶۹,۷۸۱	(۳۰۹,۸۲۶)
بانج		۸۴۵	۹۵۹	۱,۳۰۴	(۶۰۰)
مسکونی تجاری		۹۱,۹۵۷	۲,۸۰۴	۸۸,۵۴۳	(۶,۱۹۸)
مسکونی تجاری اداری		۱۸۹,۶۹۹	۱۳۵	۱۸۹,۸۲۵	-
جمع وثایق تملیکی غیرمنقول		۳,۲۵۵,۴۷۶	۱,۴۱۰,۳۲۷	۴,۰۲۹,۹۲۰	(۶۲۵,۸۷۳)
جمع وثایق تملیکی		۳,۲۵۶,۴۰۶	۱,۴۱۰,۷۷۷	۴,۰۳۰,۸۶۰	(۶۲۶,۲۲۳)
کاهش ارزش میباشد		-	-	-	-
خالص وثایق تملیکی		۳,۲۵۶,۴۰۶	۱,۴۱۰,۷۷۷	۴,۰۳۰,۸۶۰	(۶۲۶,۲۲۳)
سود (زیان) ناشی از فروش		۲۲۸,۶۳۸	-	۸۱۳,۶۸۴	-

۲۰۰۳-۱- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

ماهیت		شرکت اصلی	
		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
		میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک		۱,۷۸۲,۲۲۴	۱,۳۲۱,۳۸۰
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک		۷۲۸,۵۶۹	۲۳۰,۱۶۳
بیش از دو سال از تاریخ تملیک		۷۲۵,۶۱۴	۲,۴۷۹,۲۱۷
مانده وثایق تملیکی غیرمنقول		۳,۲۵۶,۴۰۶	۴,۰۳۰,۸۶۰

۲۰۰۳-۲- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در پانداخت شماره ۴۵ قضا شده است.

۲۰۰۳-۲-۱- اقدامات لازم جهت آماده سازی اموال تملیکی برای فروش صورت پذیرفته و بخشی از اموال مذکور تا تاریخ تهیه این پانداخت در حال واگذاری و فروش می باشد. همچنین برنامه ریزی و اقدامات لازم برای اخذ گزارشات کارشناسی رسمی دادگستری و تعیین ارزش روز املاک صورت پذیرفته است. شایان ذکر است تعداد ۱۸۴ فقره املاک از وثایق تملیکی بانک به مبلغ ۷۹۶ میلیارد ریال دارای معارض بوده و اقدامات مدیریت به منظور رفع تعارض املاک مزبور در جریان است. همچنین مبلغ ۱,۳۴۴,۴۱۹ میلیون ریال از وثایق تملیکی مربوط به وثایق در جریان تملیک می باشد که اقدامات لازم جهت اخذ سند مالکیت در خصوص آن در جریان است.

۲۰۰۳-۲-۲- املاک تملیکی و فروخته شده طی سال براساس گزارش های کارشناسان رسمی دادگستری و مباحثه نفعه های تنظیمی در حسابها انعکاس یافته است.

۲۰۰۴- این بانک فاقد اعلام در راه در پایان سال ۱۳۹۹ می باشد. چنانچه مانده اعلام در راه پستکار باشد در پانداخت سایر بدهی ها ارائه می شود.

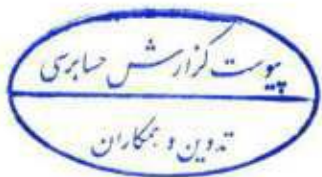
۲۰۰۵- اصلاحات عمدتاً بابت پیش پرداخت خرید ماشین آلات و کالای مصرفی با دوام شرکت لیزینگ کارآفرین می باشد.

۲۰۰۵-۱- تارلیهای غیر جاری نگهداری شده برای فروش شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین مربوط به زمین و ساختمان و تسهیلات کارخفته تملک شده صنایع غذایی جوان در بوشهر و زمین و ساختمان تملک شده از شرکت امین گروپ واقع در منطقه تجریش تهران در قبالت 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.

۲۰۰۶- سرفصلی

گروه		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده در ابتدای سال		۲۱۱,۹۲۶	۲۱۳,۷۲۶	۲۱۳,۷۲۶	۲۱۳,۷۲۶
سرفصلی تحصیل شده (تعديل شده) طی سال		(۵۶,۶۵۵)	(۱,۸۰۰)	(۱,۸۰۰)	(۱,۸۰۰)
بهای تمام شده در پایان سال		۱۵۵,۲۷۰	۲۱۱,۹۲۶	۲۱۱,۹۲۶	۲۱۱,۹۲۶
استهلاک کسالت در ابتدای سال		(۲۹,۲۲۶)	(۲۸,۶۳۰)	(۲۸,۶۳۰)	(۲۸,۶۳۰)
استهلاک سال		(۷,۰۹۴)	(۱۰,۵۹۶)	(۱۰,۵۹۶)	(۱۰,۵۹۶)
استهلاک کسالت در پایان سال		(۳۶,۳۱۹)	(۳۹,۲۲۶)	(۳۹,۲۲۶)	(۳۹,۲۲۶)
مبلغ دفتری		۹۸,۹۵۱	۱۶۲,۷۰۰	۱۶۲,۷۰۰	۱۶۲,۷۰۰

۲۰۰۶-۱- سرفصلی تلفیقی مربوط به تحصیل سهام شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش توسط شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین (شرکت فرعی) بوده است.



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۱- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

پادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک مرکزی				
سپرده - ریالی				
	۱,۸۶۶,۶۶۶	۱,۰۴۲,۹۷۶	۱,۸۶۶,۶۶۶	۱,۰۴۲,۹۷۶
سپرده های دیناری- ارز	۱۵۶,۱۰۷	۸۲,۷۵۹	۱۵۶,۱۰۷	۸۲,۷۵۹
سپرده های مدت دار- ارز	-	-	-	-
بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری	-	-	-	-
بدهی بابت ماهه تفاوت نرخ ارز	-	-	-	-
بدهی بابت خرید ارز	۱,۴۷۴,۳۳۸	۵۴۳,۳۹۱	۱,۴۷۴,۳۳۸	۵۴۳,۳۹۱
بدهی بابت سپرده قانونی	-	۶۲۴,۴۶۴	-	۶۲۴,۴۶۴
بدهی بابت حساب ذخیره ارزی	-	-	-	-
تسهیلات دریافتی - ریال	-	-	-	-
تسهیلات دریافتی - ارز	۷۸,۳۵۶	۶۷,۷۶۷	۷۸,۳۵۶	۶۷,۷۶۷
تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی-از محل تسهیلات دارویی	-	-	-	-
جمع بدهی به بانک مرکزی	۳,۵۷۵,۴۶۶	۲,۳۶۱,۳۵۷	۳,۵۷۵,۴۶۶	۲,۳۶۱,۳۵۷
بانک ها و موسسات اعتباری داخلی				
سپرده های دیناری-ریال				
	۱,۲۰۵,۷۵۹	۲,۲۹۴,۲۰۸	۱,۲۰۵,۷۵۹	۲,۲۹۴,۲۰۸
سپرده های دیناری-ارز	۱,۱۵۰,۴۵۰	۱,۰۷۴,۱۶۶	۱,۱۵۰,۴۵۰	۱,۰۷۴,۱۶۶
پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانکها	۱,۸۶۶,۰۸۲	-	۱,۸۶۶,۰۸۲	-
تسهیلات دریافتی - ریال	-	-	-	-
تسهیلات دریافتی - ارز	-	-	-	-
سایر	۲۳۹,۲۵۳	۱۸۴,۷۶۶	۲۳۹,۲۵۳	۱۸۴,۷۶۶
جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری داخلی	۴,۴۶۱,۵۴۵	۳,۵۵۳,۱۴۰	۴,۴۶۱,۵۴۵	۳,۵۵۳,۱۴۰
بانک های خارجی				
سپرده های دیناری-ریال				
	۱,۰۴۹	۸۷۴	۱,۰۴۹	۸۷۴
سپرده های دیناری-ارز	-	-	-	-
تسهیلات دریافتی - ارز	-	-	-	-
جمع بدهی به بانک های خارجی	۱,۰۴۹	۸۷۴	۱,۰۴۹	۸۷۴
جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۸,۰۳۸,۰۶۰	۵,۹۱۵,۲۷۰	۸,۰۳۸,۰۶۰	۵,۹۱۵,۲۷۰

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

۲۱-۲ تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی از محل حساب ذخیره ارزی شامل دو فقره تسهیلات شرکت پادنا پلیمر می باشد.

۲۱-۳ تسهیلات دریافتی - ریال از بانک ها و موسسات اعتباری داخلی بابت یک فقره تسهیلات دریافتی شرکت لیزینگ کارآفرین از بانک اقتصادنویین با نرخ بهره ۱۸ درصد و سررسید ۱۴۰۰/۰۷/۲۳ می باشد.

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

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

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



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
مادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۲- سپردههای مشتریان

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۷۷,۴۸۳	۷,۸۰۴,۵۱۳	۲,۴۷۷,۴۸۳	۷,۸۰۴,۵۱۳	۲۲-۱
۴۹۲,۳۸۶	۷۹۴,۹۱۰	۴۹۲,۳۸۶	۷۹۴,۹۱۰	۲۲-۲
۸۳,۲۷۹	۹۳,۴۱۷	۸۳,۲۷۹	۹۳,۴۱۷	۲۲-۳
۳,۰۵۳,۱۴۸	۸,۶۹۲,۸۴۰	۳,۰۵۳,۱۴۸	۸,۶۹۲,۸۴۰	
۹,۶۲۰,۸۲۸	۴۴,۰۰۱,۸۰۴	۹,۶۲۹,۴۷۲	۴۱,۹۷۷,۲۶۲	۲۲-۱
۱,۹۱۱,۷۱۷	۶,۸۳۱,۹۳۴	۱,۹۱۱,۷۱۸	۶,۸۲۷,۸۶۶	۲۲-۲
۴,۱۵۶,۴۲۲	۶,۱۵۳,۹۲۲	۴,۱۵۶,۶۲۱	۶,۱۵۳,۹۲۲	۲۲-۳
۱۵,۶۹۹,۱۷۷	۵۶,۹۸۷,۶۷۰	۱۵,۶۹۷,۸۱۲	۵۳,۹۵۹,۲۵۰	
۱۸,۷۵۳,۳۳۵	۶۵,۶۸۰,۵۱۰	۱۸,۷۵۰,۹۶۰	۶۳,۶۵۳,۰۹۱	

مشتریان حقیقی
 سپرده های دیناری و مشابه
 سپرده های پس انداز و مشابه
 سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
 جمع سپردههای مشتریان حقیقی
 مشتریان حقوقی
 سپرده های دیناری و مشابه
 سپرده های پس انداز و مشابه
 سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
 جمع سپردههای مشتریان حقوقی
 جمع سپردههای مشتریان

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

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۹۲۴,۷۲۷	۵۱,۴۲۲,۲۵۲	۱۱,۹۲۳,۳۷۲	۴۹,۳۹۷,۹۱۱
۱۸۳,۵۸۴	۳۸۴,۰۶۵	۱۸۳,۵۸۴	۳۸۴,۰۶۵
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
۱۲,۱۰۸,۳۱۱	۵۱,۸۰۶,۳۱۸	۱۲,۱۰۶,۹۵۵	۴۹,۷۸۱,۹۷۶

سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
 سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
 انواع چکهای بانکی فروخته شده
 حساب جاری مشتریان نزد شعب خارج از کشور
 حواله های عهده بانک - ریال
 حواله های عهده بانک - ارز
 وجوه اداره شده مصرف نشده - ریال
 وجوه اداره شده مصرف نشده - ارز
 بستکاران موقت - ریال
 بستکاران موقت - ارز
 مانده مطالبه نشده - ریال
 مانده مطالبه نشده - ارز
 کسر می شود
 حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)
 جمع سپرده های دیناری و مشابه

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

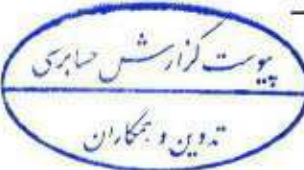
شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۲,۹۹۳	۲۵۰,۷۳۲	۸۲,۹۹۳	۲۵۰,۷۳۲
۲,۳۲۱,۱۱۰	۷,۳۷۲,۱۲۲	۲,۳۲۱,۱۱۰	۷,۳۷۲,۰۴۴
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	.	.
۲,۴۰۴,۱۰۴	۷,۶۲۲,۸۵۴	۲,۴۰۴,۱۰۴	۷,۶۲۲,۷۷۶

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
 سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز
 سپرده پس انداز - شعب خارج
 سپرده های قرض الحسنه ویژه جوانان
 سپرده های قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
 حساب پس انداز کارکنان
 صندوق بازنشستگی کارکنان
 سپرده های پس انداز مسکن
 جمع سپرده های پس انداز و مشابه

۲۲-۳- سایر سپردهها و پیش دریافتها

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۹۵۴,۰۷۰	۵,۲۴۹,۲۲۲	۲,۹۵۴,۰۷۰	۵,۲۴۹,۲۲۲
۳۳۵,۷۷۹	۳۳۸,۵۲۶	۳۳۵,۷۷۹	۳۳۸,۵۲۶
۲۳,۹۶۱	۲۱۰,۸۴۹	۲۳,۹۶۱	۲۱۰,۸۴۹
۸۲۳,۵۳۲	۳۲۱,۲۲۹	۸۲۳,۵۳۲	۳۲۱,۲۲۹
۹۲,۵۵۸	۱۱۷,۰۱۳	۹۲,۵۵۸	۱۱۷,۰۱۳
۴,۲۳۹,۹۰۱	۶,۲۴۷,۳۳۹	۴,۲۳۹,۹۰۱	۶,۲۴۷,۳۳۹

سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
 سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز
 پیش دریافت اعتبارات استنادی - ریال
 پیش دریافت اعتبارات استنادی - ارز
 سایر (شامل ۷,۷۸۱ قلم)
 جمع سایر سپردهها و پیش دریافتها



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۳- سود سهام پرداختی

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

شرکت اصلی					
عائده در	افزایش	سود سهام	مانده در	سود سهام	سود تقدی هر
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سرمایه از	پرداختی طی	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مصوب	سهام
	محل مطالبات	سال ۱۳۹۹			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال
۱۱,۷۱۸	-	(۸۵۳)	۱۲,۵۷۱		مانده سود سهام پرداختی از سنوات قبل
۲,۵۷۸	-	(۴۵۱)	۳,۰۲۸	۱۲۳,۷۳۹	سال منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۱۵۱,۷۸۴	(۱,۱۷۱,۶۷۰)	(۳۷۶,۵۲۶)	-	۱,۷۰۰,۰۰۰	سال منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۶۶,۰۸۰	(۱,۱۷۱,۶۷۰)	(۳۷۷,۸۴۹)	۱۵,۵۹۹		جمع

حساب سود سهام پرداختی گروه به شرح زیر است:

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

۲۴- اوراق بدهی

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

اوراق مشارکت

اوراق صکوک

جمع

۲۵- ذخیره مالیات عملکرد

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۱۶۱,۶۱۰	۲۷,۶۶۸	۲۹۲,۶۸۸
۱۶۱,۶۱۰	۲۲۸,۹۳۷	۲۹۲,۵۱۲	۵۷۵,۲۸۹
-	-	۳,۷۱۸	۳۶۹,۸۲۷
-	(۹۵,۲۰۷)	(۴۹,۲۱۰)	(۵۶۳,۷۷۴)
۱۶۱,۶۱۰	۲۹۵,۳۳۰	۲۹۲,۶۸۸	۶۷۶,۰۳۰
-	-	-	-
۱۶۱,۶۱۰	۲۹۵,۳۳۰	۲۹۲,۶۸۸	۶۷۶,۰۳۰

مانده در ابتدای سال

ذخیره مالیات عملکرد سال

اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل

تادیه شده طی سال

ذخیره مالیات عملکرد متعلقه

پیش پرداخت های مالیاتی

مانده در پایان سال



بانک گار آفرین (شرکت سهامی عام)

بازرسی حسابهای توجیهی صور، تراز مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

مبالغ به میلیون ریال

نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی	۱۳۹۹/۱۲/۳۰							سال مالی	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مبالغ					درآمد مشمول مبالغ		سود (زیان) ارزی
		مانده ذخیره	مانده ذخیره	تأدیه شده	قلمی	تشخیصی			
صدور برگ قلمی اعتراض به آن در دیوان	-	-	۸۹۷,۲۰۵	۸۹۷,۲۰۵	۱,۰۸۱,۰۱۲	۵۲۸,۶۲۷	۲,۶۲۳,۲۳۵	۳,۱۹۶,۵۱۰	سال ۱۳۹۴
اجرای قرار سوم هیات حل اختلاف	-	۶۶,۶۰۲	۹۶,۶۵۲	-	۷۵۰,۲۹۷	۹۶,۶۵۲	۴۸۳,۲۶۹	۱,۸۱۹,۰۳۰	سال ۱۳۹۵
تجدید نظر	-	-	-	-	۱,۲۴۸,۷۲۵	-	-	۶۲۰,۳۶۵	سال ۱۳۹۶
اعتراض در هیات حل اختلاف تجدید نظر	-	-	-	-	۹۴۵,۲۵۰	-	-	۱,۲۳۷,۳۹۲	سال ۱۳۹۷
صدور برگ تشخیص طبق ابلاغ الکترونیک و قبول آن	۱۶۱,۶۱۰	-	۹۵,۲۰۷	-	۹۵,۲۰۷	۹۵,۲۰۷	۴۷۶,۰۳۶	۳,۰۸۵,۷۶۱	سال ۱۳۹۸
	-	۳۳۸,۹۳۷	-	-	-	۷۲۸,۹۳۷	-	۱۲,۳۰۱,۸۰۳	سال ۱۳۹۹
	۱۶۱,۶۱۰	۳۹۵,۳۳۰	-	-	-	-	-	-	ذخیره مبالغ قبل از پیش پرداخت
	-	-	-	-	-	-	-	-	پیش پرداخت های مالیاتی
	۱۶۱,۶۱۰	۳۹۵,۳۳۰	-	-	-	-	-	-	مانده ذخیره مبالغ

۲۵-۱-۱- بابت عملکرد سال ۱۳۹۴ بر اساس برگ قلمی شماره ۲۴۰۹۸۱۹۴ مورخ ۱۳۹۹/۰۷/۰۹، ۸۹۷,۲۰۵ میلیارد ریال از بانک مطالبه شده است که بانک ضمن در نظر گرفتن حق قانونی خود نسبت به اعتراض، مبالغ اصل مبالغ را به مبلغ ۳۰۲ میلیارد ریال پرداخت نموده و طرح موضوع در دیوان عدالت اداری انجام گرفته است.

۲۵-۱-۲- بابت عملکرد سال های ۱۳۹۵، ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ بر اساس آخرین رسیدگی های بعمل آمده تعدیل شده بر اساس گزارش های اجرای قرار ۲ به ترتیب معادل ۵۰۱ - ۸۲۲ و ۹۲۴ میلیارد ریال از بانک مطالبه شده است که در این خصوص بانک طی مهلت قانونی مراتب اعتراض خود را تسلیم مراجع مربوط 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 از جمله دادنامه شماره ۵۸۱۱۶۳۶-۹۰-۹۹۷ مورخ ۱۳۹۹/۱۱/۰۷ هیات عمومی دیوان عدالت اداری در خصوص قبول هزینه های مرتبط با سرمایه گذاری و استناد قانونی به رعایت شروط بند ۱۱ ماده ۱۲۸ بابت قبول هزینه ذخیره و همچنین برداشت غیرصحيح مأموران مالیاتی اداره کل از قلمون عملیات بانکی بنیون ربا، و دستورالعمل اجرایی چگونه محاسبه سود قطعی و اشتباه محاسباتی بابت برگشت سندهای پرداختی به سربره گناراز، بدنی قابل توجهی از این بابت محتمل نخواهد بود. همچنین موارد عمده اختلاف قیامین مبالغ ارزی و تشخیص سالیان مزبور مربوط به مواردی از قبیل ۱- برگشت هزینه مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اضطراری ۲- برگشت سود پرداختی مازاد ۳- مشمول نمودن سود حاصل از مازاد منابع به مصارف شعب واقع در مناطق آزاد ۴- مشمول نمودن تفاوت تسعیر ارز ۵- برگشت هزینه مربوط به سرمایه گذاری گناراز در سهام ۶- برگشت هزینه های مربوط به سرمایه گذاری در اوراق مشارکت و صندوق های سرمایه گذاری می باشد.

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

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

• منظور از تهیه شده، مبالغ پرداختی به وزارت امور اقتصادی و دارایی است.

۲۶- ذخایر و سایر بدهی ها

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۲۶-۱	۵۱۰,۱۳۶	۵۲۸,۶۸۵	۵۱۰,۱۳۶	۵۲۸,۶۸۵
سهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	-	-	-	-
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدتدار ریال	۱,۱۵۱,۲۹۰	۲۷,۸۹۷	۱,۱۵۱,۲۹۰	۲۷,۸۹۷
بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدتدار ارزی	۷۵,۴۳۹	۲۹,۹۳۳	۷۵,۴۳۹	۲۹,۹۳۳
حق بیمه پرداختی	۱۹۶,۴۲۷	۱۲۵,۰۲۱	۱۹۶,۴۲۷	۱۲۵,۰۲۱
ذخیره هزینه های پرداختی	۴۳۲,۹۷۷	۳۱۶,۷۹۷	۴۳۲,۹۷۷	۳۱۶,۷۹۷
ذخیره صندوق ضمانت سپرده ها	۱۸۰,۱۷۲	۱۳۲,۲۹۵	۱۸۰,۱۷۲	۱۳۲,۲۹۵
حواله ارزی مشتریان	۲,۲۵۴,۳۸۳	۲,۴۱۸,۳۱۸	۲,۲۵۴,۳۸۳	۲,۴۱۸,۳۱۸
بروات و اعتبارات اسنادی ارزی	۲۴۰,۵۶۱	۷۷۱,۱۰۲	۲۴۰,۵۶۱	۷۷۱,۱۰۲
بستکاران کتاب	۴۹۳,۳۳۰	-	۴۹۳,۳۳۰	-
بستکاران کارت هدیه	۵۶۹,۰۰۷	۴۷۰,۳۵۴	۵۶۹,۰۰۷	۴۷۰,۳۵۴
بستکاران کارمزد سئو مستقیم های ارزی	۶۸,۹۶۱	-	۶۸,۹۶۱	-
چکهای تر جریان وصول پشتوقله وثایق تسهیلات	۱,۳۸۸,۸۸۲	۴۲۶,۵۲۲	۱,۳۸۸,۸۸۲	۴۲۶,۵۲۲
بستکاران بن کارت	۲۷,۴۹۷	۱۳۶,۴۴۷	۲۷,۴۹۷	۱۳۶,۴۴۷
سپرده حسن انجام کار بستکاران	۹۶,۹۴۲	۷۲,۱۵۲	۹۶,۹۴۲	۷۲,۱۵۲
پیش دریافت فروش املاک	۱۸,۷۰۵	۴۱,۱۰۱	۱۸,۷۰۵	۴۱,۱۰۱
بستکاران داخلی نیما	۵۴,۷۷۰	-	۵۴,۷۷۰	-
بستکاران داخلی کارت پیش پرداخت	۵,۵۲۲	۰-۵۸۲	۵,۵۲۲	۰-۵۸۲
حسابها و اسناد پرداختی شرکتهای گروه از شرکتهای و اشخاص	۲,۵۲۲,۷۷۰	۴۰۲,۰۴۶	۲,۵۲۲,۷۷۰	۴۰۲,۰۴۶
سایر بدهی ها	۶۸۲,۳۴۶	۶۶,۷۵۴	۶۸۲,۳۴۶	۶۶,۷۵۴
جمع ذخایر و سایر بدهی ها	۱۰,۷۷۰,۹۲۷	۶,۴۵۵,۷۹۵	۱۰,۷۷۰,۹۲۷	۶,۴۵۵,۷۹۵



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	تاریخ شروع انقضا	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات (اصل و سود)
تسهیلات ارزی	دلار	-	-	-	-	درصد	میلیون ریال
جمع تسهیلات ارزی	دلار	-	-	-	-	-	-
تسهیلات ریالی	ریال	۱۳۹۲/۰۷/۱۷	۱۳۹۷/۰۶/۱۷	۱۴۰۷/۰۳/۱۷	۲۰	۱۶	۲۰۶,۱۷۲
جمع تسهیلات ریالی	ریال	۱۳۹۲/۰۷/۲۹	۱۳۹۷/۱۱/۲۹	۱۴۰۷/۰۳/۲۹	۱۸	۱۹	۲۰۳,۹۶۴
جمع تسهیلات ریالی							۵۱۰,۱۳۶
جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی							۵۱۰,۱۳۶

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

۲۶-۲- ذخایر عمدتاً شامل ۱۲۵,۱۲۰ میلیون ریال ذخیره مالیات مفاد ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید می باشد. وضعیت رسیدگی مالیات مزبور به شرح جدول زیر می باشد:

سال	موضوع مالیات	برگ مطالبه	مالیات قابل پرداخت طبق برگ مالیات	مالیات پرداخت شده	توضیحات
۱۳۹۵	بند ب	۲۰۷,۳۱۷	۵۴,۱۸۶	۵۴,۱۸۶	پرونده مختومه شد
	بند پ	۶۴,۹۷۱	-	-	رای طبق هیات تجدیدنظر دیوان عدالت اداری
۱۳۹۶	بند ب	۲۵۴,۶۶۲	۱۴۷,۰۹۲	-	ارجاع پرونده به هیات حل اختلاف تجدید نظر
	بند پ	۷۵,۳۲۳	-	-	اجرای قرار رسیدگی توسط هیات بدوی
۱۳۹۷	بند ب	۴,۷۳۵,۲۰۱	۶۳,۴۸۸	۶۳,۴۸۸	سور برگ قطعی
	بند پ	۳۰۷,۳۰۳	-	-	اجرای قرار رسیدگی توسط هیات بدوی

بابت برگه مطالبه بندهای (ب) و (پ) قانون رفع موانع تولید پس از ارجاع پرونده سال ۱۳۹۵ به هیات حل اختلاف بدوی مبلغ ۶۴,۹۷۱ میلیون ریال بابت مالیات مطالبه شده مازاد املاک (موضوع بندپ) با ارائه اسناد و مدارک مثبته کلاً رفع تعرض گردید و در هیات تجدید نظر مالیات مطالبه شده بابت سهام شرکت های غیر بانکی (موضوع بندب) از مبلغ ۲۰۷,۳۱۷ میلیون ریال به مبلغ ۱۷۹,۳۱۷ میلیون ریال تعدیل گردید و با قبول و پرداخت مبلغ ۵۴,۱۸۶ میلیون ریال از سوی بانک، پرونده به دیوان عدالت اداری ارجاع شد که در مرحله تجدید نظر دیوان رای به نفع بانک صادر گردید و نهایتاً پرونده مذکور خاتمه یافته است.

بابت مالیات موضوع بند (ب) قانون رفع موانع تولید سال ۱۳۹۶ برگه مطالبه به مبلغ ۲۵۴,۶۶۲ میلیون ریال صادر گردیده با اعتراض بانک به هیات بدوی و سپس در هیات تجدیدنظر حل اختلاف مالیاتی ارجاع گردید که گروه اجرای قرار با اشاره به بخشنامه ۸۹۹۲۰۰ مورخ ۱۳۹۷/۰۱/۱۹ منضم به رای شورای عالی مالیاتی به شماره ۴۳۲۰۱ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۳ در خصوص جریمه عایدی سهام حاصل از نگهداری سرمایه غیر بانکی و اطلاعات پاندها ۲۸ صورت‌های مالی نسبت به محاسبه جریمه بر اساس روال جدید سازمان (با رویکرد اجرای بخشنامه) اقدام نمودند و در نهایت برگه مالیات قطعی به مبلغ ۱۴۷,۰۹۲ میلیون ریال گردید. پرونده مذکور به هیات تجدید نظر ارجاع گردیده است.

بابت مالیات موضوع بند (ب) قانون رفع موانع تولید سال ۱۳۹۷ برگه مطالبه به مبلغ ۴,۷۳۵,۲۰۱ میلیون ریال صادر گردید که با اعتراض بانک پرونده به هیات بدوی حل اختلاف مالیاتی ارجاع گردید که با توجه به اعمال بخشنامه فوق الذکر توسط گروه اجرای قرار و خارج نمودن جریمه عایدی سهام حاصل از فروش سهام غیر بانکی، پرونده با صدور برگه قطعی به مبلغ ۳۰۷,۳۰۳ میلیون ریال و پرداخت آن توسط بانک قطعی گردید.

بابت مالیات موضوع بند (پ) قانون رفع موانع تولید سالهای ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷، جمعاً مبلغ ۲۸۲,۶۶۴ میلیون ریال صادر گردید که با اعتراض بانک در هیات بدوی هیات های حل اختلاف در جریان می باشد و با توجه به مشکلات موجود در خصوص ارزیابی اموال و تعیین ارزش روز اموال مازاد بانکها تکلیف آنها هنوز هیات های بدوی رای در این خصوص صادر ننموده اند.

۲۶-۲ طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۲/۰۲/۲۰ هیات وزیران در خصوص اصلاح آیین نامه میزان و نحوه حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها بر اساس نامه شماره ۲۸۵/۱/۱۹۹ مورخ ۳ اسفند ۱۳۹۹ صندوق ضمانت سپرده ها و بخشنامه شماره ۶۸۴۶۹/۱۶ مورخ ۷ خرداد ۱۳۹۶ بانک مرکزی و راهنمای نحوه محاسبه به شماره ۱۰۰۹۹۸ ات ۴۸۲۶۷ هـ مورخ ۲۰/۰۵/۱۳۹۲ هیات وزیران، حق عضویت اولیه و حق عضویت سالانه برای سالهای ۱۳۹۲ فی ۱۳۹۸ در وجه صندوق پرداخت و برای سال ۱۳۹۹ نیز بر اساس اصلاحیه جدید صندوق، در حسابها ذخیره منظور گردیده است.

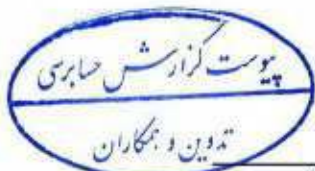
۲۶-۴ حواله های ارزی مشتریان عمدتاً تا تاریخ تهیه صورتهای مالی تسویه شده است.

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

۲۷- ذخیره مزایای پایان خدمت و تعهدات بازنشستگی کارکنان

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره مزایای پایان خدمت	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان
مانده در ابتدای سال	۷۹۹,۶۷۷	۶۳۰,۴۳۸	۷۸۶,۰۳۳	۷۸۶,۰۳۳
پرداخت شده طی سال	(۲۲,۳۱۴)	(۲۲,۷۳۲)	(۳۵,۶۲۰)	(۳۵,۶۲۰)
ذخیره تعیین شده طی سال	۴۹۳,۰۵۲	۲۱۱,۹۷۳	۲۷۰,۳۵۰	۲۷۰,۳۵۰
مانده در پایان سال	۱,۲۶۸,۴۱۵	۷۹۹,۶۷۷	۱,۲۲۰,۷۵۴	۱,۲۲۰,۷۵۴

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



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۸- حقوق صاحبان سپردههای سرمایه گذاری

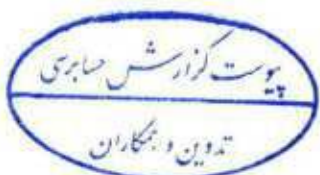
پادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۸-۱	۱۹۷,۵۵۵,۴۱۵	۹۷,۹۰۳,۰۵۰	۱۹۷,۵۷۱,۱۳۳	۹۷,۹۱۸,۱۰۰
۲۸-۱	۸۳,۲۲۸,۲۸۸	۷۴,۲۱۴,۶۱۱	۸۳,۵۶۶,۲۸۲	۷۴,۳۱۱,۶۹۲
۲۸-۱	۲۲۸,۵۶۳	۵,۵۷۷	۲۲۸,۵۶۳	۵,۵۷۷
۲۸-۱	۲,۱۴۷,۳۸۹	۳۵,۴۶۹	۲,۱۴۷,۳۸۹	۳۵,۴۶۹
	۲۸۳,۱۵۹,۶۵۶	۱۷۲,۱۵۸,۰۷۰	۲۸۳,۵۱۳,۳۶۷	۱۷۲,۲۷۰,۸۳۸
۲۸-۲	۱۶۶,۶۱۵	-	۱۶۶,۶۱۵	-
۲۸-۲	۸۲,۵۵۴	۱۲,۰۷۵	۸۲,۵۵۴	۱۲,۰۷۵
۲۸-۲	۱۹۳	-	۱۹۳	-
۲۸-۲	-	-	-	-
	۲۴۹,۳۶۲	۱۲,۰۷۵	۲۴۹,۳۶۲	۱۲,۰۷۵
	۲۸۳,۴۰۹,۰۱۸	۱۷۲,۱۷۰,۷۸۲	۲۸۳,۷۶۲,۷۲۹	۱۷۲,۲۸۲,۹۱۳

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 سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
 سود برداختنی 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 برداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
 جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

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

شرکت اصلی	۱۳۹۹/۱۲/۳۰			۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
	ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۵۸,۲۷۳	-	۵۸,۲۷۳	۳۵,۴۶۹	-	۳۵,۴۶۹
	۸۳,۴۷۸,۵۰۱	۸۷,۷۸۱	۸۳,۵۶۶,۲۸۲	۷۴,۳۴۲,۱۵۸	۴۹,۵۳۴	۷۴,۳۱۱,۶۹۲
	۵۸,۰۹۷	-	۵۸,۰۹۷	۴۸۱	-	۴۸۱
	۱۷۰,۴۶۷	-	۱۷۰,۴۶۷	۵۰,۹۶	-	۵۰,۹۶
	-	-	-	-	-	-
	۱۲,۲۰۹,۷۸۸	-	۱۲,۲۰۹,۷۸۸	۲۰۲	-	۲۰۲
	-	-	-	-	-	-
	۳۸,۱۴۵,۹۰۹	۲۲۳,۷۶۳	۳۸,۳۶۹,۶۷۲	۹۷,۸۶۰,۳۶۱	۵۲,۱۵۱	۹۷,۹۱۲,۵۱۲
	۱۴۶,۹۹۱,۶۰۳	-	۱۴۶,۹۹۱,۶۰۳	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-
	۷۰	-	۷۰	۵,۳۸۶	-	۵,۳۸۶
	۲۸۱,۱۱۲,۰۷۰۶	۲,۴۰۰,۶۶۱	۲۸۳,۵۱۳,۳۶۷	۱۷۲,۱۶۹,۱۵۳	۱۰۱,۶۸۵	۱۷۲,۲۷۰,۸۳۸

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)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

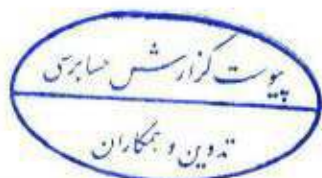
۲۸-۱-۴- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی				
۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد	
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار	
۶۳,۱۰۹,۲۱۳	۹,۸۳۶	۱۳۲,۱۹۹,۲۶۲	۱۲,۳۹۲	سپرده های ربالی
۱۰۹,۰۳۹,۹۲۷	۴۲۴,۹۹۴	۱۴۸,۸۵۵,۱۷۱	۵۶۱,۰۹۱	اشخاص حقوقی
۳۵,۴۶۹	۵	۵۸,۳۷۳	۴	اشخاص حقیقی
۱۷۲,۱۸۴,۶۱۸	۴۳۴,۸۳۵	۲۸۱,۱۱۲,۷۰۶	۵۷۳,۴۸۷	سپرده های سرمایه گذاری در بلکنی از بانک ها و موسسات اعتباری
				جمع سپرده های ربالی
				سپرده های ارزی
۱,۱۲۷	۲	۳۲,۰۲۷	۵	اشخاص حقوقی
۸۵,۰۹۲	۷۴	۲۷۹,۵۱۸	۱۰۵	اشخاص حقیقی
		۲,۰۸۹,۱۱۶	۲	سپرده های سرمایه گذاری در بلکنی از بانک ها و موسسات اعتباری
۸۶,۲۱۹	۷۶	۲,۴۰۰,۶۶۱	۱۱۲	جمع سپرده های ارزی
۱۷۲,۲۷۰,۸۳۸	۴۳۴,۹۱۱	۲۸۳,۵۱۳,۳۶۷	۵۷۳,۵۹۹	جمع سپرده های سرمایه گذاری

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

مانده در	سود پرداختنی طی	تفاوت سود قطعی و	سود علی الحساب	مانده در	
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	سال	سود قطعی و	طی سال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	سود علی الحساب	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۲,۵۵۴	(۲,۸۶۵,۹۴۳)	۷۰,۴۷۹	۲,۸۶۵,۹۴۳	۱۲,۰۷۵	سپرده های کوتاه مدت عادی
۱۹۳	(۳۲,۳۳۳)	۱۹۳	۳۲,۴۳۳	-	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۱۰,۳۰۸	(۸۹۶,۸۰۹)	۱۰,۳۰۸	۸۹۶,۸۰۹	-	گواهی سپرده عام
-	-	-	-	-	گواهی سپرده خاص
۳۲,۲۰۶	(۱۶,۲۰۵,۸۴۱)	۳۲,۲۰۶	۱۶,۲۰۵,۸۴۱	-	سپرده های یکساله
۱۲۴,۱۰۱	(۶,۸۶۴,۹۴۷)	۱۲۴,۱۰۱	۶,۸۶۴,۹۴۷	-	سپرده های دوساله
-	-	-	-	-	سپرده های سه ساله
-	(۴۰۳)	-	۴۰۳	-	سپرده های چهارساله
-	(۱,۵۴۵)	-	۱,۵۴۵	-	سپرده های پنج ساله
-	(۶۹۳,۴۹۸)	-	۶۹۳,۴۹۸	-	سپرده های سرمایه گذاری در بلکنی از بانک ها و موسسات اعتباری
-	(۹,۳۶۸)	-	۹,۳۶۸	-	سپرده های ارزی
۲۴۹,۴۶۲	(۲۷,۵۶۰,۶۸۷)	۲۳۷,۲۸۷	۲۷,۵۶۰,۶۸۷	۱۲,۰۷۵	جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

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



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

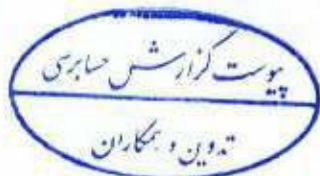
۲۹- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تأسیس مبلغ ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ 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	مبلغ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
مطالبات و آورده نقدی	۱۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۳۳٪	۱۳۸۰/۰۵/۱۱
مطالبات و آورده نقدی	۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۳۸۰/۱۰/۰۱
آورده نقدی	۳۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۷۵٪	۱۳۸۲/۰۸/۲۳
مطالبات و آورده نقدی	۷۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۳۸۴/۰۷/۰۴
مطالبات و آورده نقدی	۱,۰۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۵۰٪	۱۳۸۶/۰۹/۲۸
مطالبات و آورده نقدی	۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۵۰,۰۰۰	۹۰٪	۱۳۸۷/۱۰/۰۲
مطالبات و آورده نقدی	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰٪	۱۳۸۹/۰۷/۱۱
مطالبات و آورده نقدی	۴,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۵۰٪	۱۳۹۰/۰۶/۲۰
مازاد تجدید ارزیابی و سود همیشگی	۷,۲۵۰,۰۰۰	۲,۷۵۰,۰۰۰	۶۱٪	۱۳۹۱/۰۷/۰۱
مطالبات و آورده نقدی	۸,۵۰۰,۰۰۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	۱۷٪	۱۳۹۳/۰۳/۰۷
مازاد تجدید ارزیابی و سایر اندوخته ها	۲۶,۸۴۲,۹۸۶	۱۸,۳۴۲,۹۸۶	۲۱۶٪	۱۳۹۹/۰۷/۱۶

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		یک درصد و بالاتر اشخاص حقوقی
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۸.۹٪	۷۵۸,۰۹۷,۶۴۱	۹.۵٪	۲,۵۵۳,۶۳۴,۰۷۸	شرکت سرمایه گذاری صیانت‌مین (سهامی عام)
۷.۷٪	۶۵۲,۳۰۷,۹۳۵	۷.۸٪	۲,۰۹۴,۹۵۹,۸۴۴	شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
۵.۳٪	۴۴۸,۸۵۲,۲۹۲	۷.۸٪	۲,۰۸۷,۶۵۶,۰۵۵	شرکت گروه سرمایه گذاری تدبیر (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 مهر آفرینان دوران (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٪	۱,۳۴۲,۱۴۶,۱۵۱	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٪	۲۴۶,۰۷۹,۳۶۹	۱.۹٪	۵۰۷,۴۷۷,۹۱۴	شرکت پدیده آفرین شفق (سهامی خاص)
۲.۳٪	۱۸۵,۶۹۶,۰۶۵	۱.۹٪	۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت گروه توسعه مالی مهر آینده‌گان (سهامی عام)
۲.۰٪	۱۷۰,۰۲۱,۳۵۲	۱.۶٪	۴۲۵,۹۳۳,۳۰۱	شرکت سرزمین پهن‌ورمهر (سهامی خاص)
۱.۶٪	۱۳۴,۸۷۴,۴۵۲	۱.۳٪	۳۳۵,۵۳۸,۶۶۴	شرکت کاروندیشه جنوب (با مسئولیت محدود)
۱.۳٪	۱۰۶,۲۵۰,۴۲۳	۱.۱٪	۲۹۸,۸۲۹,۶۴۹	موسسه رفاه و تأمین آتیه امید
۱.۱٪	۹۴,۶۲۶,۲۸۳	۱.۰٪	۲۸۱,۷۰۵,۹۱۷	شرکت گروه مالی پارس‌بان (سهامی خاص)
۱.۰۵٪	۸۹,۲۰۳,۹۴۶			
۵۸.۶٪	۴,۹۸۴,۵۲۹,۳۴۳	۵۸.۵٪	۱۵,۷۱۲,۸۵۷,۲۰۳	اشخاص حقیقی (۸ سهامدار)
۲۰.۳٪	۱,۷۱۹,۴۶۸,۳۷۱	۲۰.۷٪	۵,۵۶۷,۴۳۸,۹۵۹	سایرین (کمتر از یک درصد)
۴.۸٪	۴۱۰,۲۷۹,۱۸۱	۱۵.۳٪	۴,۰۷۶,۵۸۵,۰۴۷	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۱۸ سهامدار)
۱۶.۳٪	۱,۳۸۵,۲۳۳,۲۰۵	۵.۵٪	۱,۴۸۶,۱۰۵,۰۹۱	اشخاص حقیقی (تعداد ۱۵,۹۱۷ سهامدار)
۱۰۰٪	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۲۶,۸۴۲,۹۸۶,۳۰۰	جمع



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
بازرسی حساب، توضیح صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۰- افزایش سرمایه در جریان

طبق مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۹۷/۰۶/۲۶ و مجوز مورخ ۱۳۹۷/۰۹/۲۲ سازمان بورس و اوراق بهادار، افزایش سرمایه مرحله دوم از مبلغ ۲۶,۸۲۳ میلیارد ریال به مبلغ ۳۶,۵۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی و مطالبات حال شده سهامداران تصویب گردید. پذیره نویسی مرحله اول در تاریخ ۱۳۹۷/۰۷/۰۲ آغاز و در تاریخ ۱۳۹۷/۱۲/۱۰ پایان یافته و پذیره نویسی مرحله دوم در تاریخ ۱۴۰۰/۰۷/۰۵ آغاز و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۷/۲۲ پایان یافت. تا پایان مرحله اول پذیره نویسی مبلغ ۹,۸۶۳ میلیارد ریال به حساب افزایش سرمایه در جریان منظور گردید و تا پایان مرحله دوم پذیره نویسی ۱۲,۶۵۷ میلیارد ریال در حساب مزبور لحاظ گردیده است.

۲۱- اندوخته صرف سهام

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

۲۱-۱- سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی

ماده سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای فرعی به مبلغ ۳۵۲,۱۹۵ میلیون ریال مربوط به شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین به تعداد ۱,۰۹۸,۳۳۶ سهم و شرکت عصر امین کارآفرین به تعداد ۲,۵۰۰,۰۰۰ سهم از سهام بانک کارآفرین می باشد.

۲۲- اندوخته قانونی

شرکت اصلی	گروه		پایاندهات
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۷۶۲,۰۹۲	۲,۲۰۰,۷۱۴	۳,۸۱۴,۶۴۱	۲,۲۶۲,۵۰۰
۴۳۸,۶۲۲	۱,۷۵۶,۰۳۵	۴۴۸,۸۵۹	۱,۸۵۳,۵۵۷
۲,۳۰۰,۷۱۴	۵,۹۵۶,۷۵۰	۴,۲۶۳,۵۰۰	۴,۱۱۶,۰۵۷

ماده در ابتدای سال
انتقال از سود قابل تخصیص
مانده در پایان سال

۲۲-۱- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیانهای وارده در سالهای قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، اجزای بوده و پس از آن اختیاری می باشد.

۲۳- سایر اندوخته ها

شرکت اصلی	گروه		پایاندهات
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۶۹,۸۰۴	۱,۹۳۳,۹۵۵	۹۲۶,۴۲۸	۱,۹۲۰,۵۷۹
.	(۱,۹۳۳,۹۳۳)	.	(۱,۹۳۳,۹۳۳)
۱,۰۰۴,۱۵۱	۲,۱۶۰,۳۹۴	۱,۰۰۴,۱۵۱	۲,۲۹۳,۹۳۷
۱,۹۳۳,۹۵۵	۲,۱۶۰,۳۹۴	۱,۹۴۰,۵۷۹	۲,۳۰۰,۵۹۳

ماده در ابتدای سال
کاهش
انتقال از سود قابل تخصیص
مانده در پایان سال

۲۳-۱- به شرح توضیحات پایاندهات 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 سرمجلس حساب سایر اندوخته ها نگهداری نمایند. اندوخته یاد شده با رعایت مقررات قانونی، قابل تقسیم بین سهامداران نبوده و بانک یا موسسه اعتباری می تواند پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا.م نام یا بخشی از آن را به حساب افزایش سرمایه خود منظور نماید.

۲۳-۲- کاهش اندوخته به مبلغ ۱,۹۳۳,۹۳۳ میلیون ریال بابت تخصیص به حساب سرمایه طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده ۱۳۹۷/۰۶/۲۶ بوده است.

۲۴- مزاد تجدید ارزیابی دارایی ها

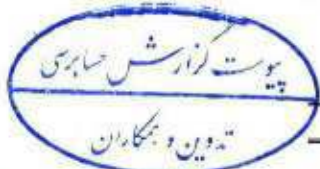
شرکت اصلی	گروه		میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳,۵۹۷	۹۵۳	۱۵۴,۷۵۹	۱,۴۶۱,۸۱۰	
۴۳,۵۹۷	۹۵۳	۱۵۴,۷۵۹	۱,۴۶۱,۸۱۰	

مزاد تجدید ارزیابی دارایی ها
جمع

مزاد تجدید ارزیابی دارایی های گروه مربوط به شرکت اصلی و تجدید ارزیابی صورت گرفته در دارایی های شرکت وابسته (بیمه کارآفرین) با توجه به شناسایی روش ارزش ویژه در صورتهای مالی تلفیقی می باشد.

مزاد تجدید ارزیابی دارایی ها در شرکت اصلی به شرح زیر است :

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	تاریخ
مبلغ تجدید ارزیابی دارایی ها	مبلغ تجدید ارزیابی دارایی ها	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۵۹۷	۲۳,۵۹۷	۱۳۹۰/۱۲/۲۰
.	(۴۲,۶۴۴)	۱۳۹۷/۰۶/۲۶
۲۳,۵۹۷	۹۵۳	۱۸,۴۱۰/۰۶



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۵- تفاوت تسعیر ارز

گروه و شرکت اصلی	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
.	.
.	.
.	.
.	.

تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی

نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز

تفاوت تسعیر ارز

۳۶- سهام خزانه

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

مانده در ابتدای سال

مانده در پایان سال

۳۶-۱- حقوق سهامداران فاقد کنترل

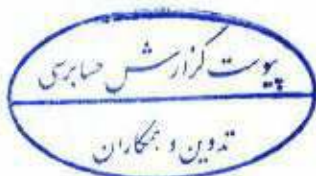
گروه	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۶۷,۵۱۵	۷۰۷,۰۳۸
۱۱,۵۸۸	۳۴,۹۸۱
(۱۱۱,۶۱۳)	۳۴۴,۳۸۵
۴۶۷,۴۹۱	۱,۰۸۶,۴۰۴

سرمایه

اندوخته قانونی و سایر اندوخته ها

سود (زیان) انباشته

حقوق سهامداران فاقد کنترل



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۷- در آمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری و اوراق بدهی

گروه

سال ۱۳۹۸		سال ۱۳۹۹		
جمع	فیرمغ	مغ	جمع	فیرمغ
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱۸,۴۷۹,۰۰۶	۲۵۲,۳۲۷	۱۸,۱۲۶,۶۸۰	۳۰,۱۰۶,۳۹۴	۵۶۴,۵۷۲
۵۰۳۰,۴۷۹	۹۵,۹۲۸	۴,۹۲۴,۵۵۰	۶,۳۵۸,۵۹۸	۱۰,۴۴۸۳
۲۳,۵۰۹,۴۸۵	۱۵۶,۴۰۵	۲۳,۰۵۹,۱۳۰	۲۳,۷۶۵,۹۹۲	۶۷۳,۰۵۳
				۲۵,۸۹۲,۰۳۸
				۲۷-۲

در آمد تسهیلات اعطایی
 در آمد سپرده گذاری و اوراق بدهی
 جمع در آمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

شرکت اصلی

سال ۱۳۹۸		سال ۱۳۹۹		
جمع	فیرمغ	مغ	جمع	فیرمغ
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۱۸,۳۹۵,۰۱۳	۲۷۰,۳۳۴	۱۸,۱۲۴,۶۸۰	۲۹,۸۶۰,۳۲۴	۱۹۲,۶۳۷
۴,۹۵۷,۶۴۸	۲۳,۰۹۷	۴,۹۲۴,۵۵۰	۶,۳۵۵,۹۲۲	۱۰,۴۸۰,۶
۲۳,۳۵۲,۶۶۱	۲۴۳,۴۳۱	۲۳,۰۵۹,۲۳۰	۲۶,۲۱۶,۱۹۶	۲۹۶,۴۴۳
				۲۶,۰۱۹,۷۵۳
				۲۷-۱

در آمد تسهیلات اعطایی
 در آمد سپرده گذاری و اوراق بدهی
 جمع در آمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری



گروه

۳۷-۱ - درآمد تسهیلات اعتباری

سال ۱۳۹۸				سال ۱۳۹۹			
مبلغ	شرح	ریال		مبلغ	شرح	ریال	
		لر	(افزایش)			لر	(افزایش)
مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال
۱,۹۳۷,۷۰۱	-	۱,۹۳۷,۷۰۱	۲,۶۶۲,۸۱۰	۲,۶۶۲,۸۱۰	-	۲,۶۶۲,۸۱۰	۲,۶۶۲,۸۱۰
۱۱,۵۶۵	-	۱۱,۵۶۵	۸۶۶,۳۷۸	۸۶۶,۳۷۸	-	۸۶۶,۳۷۸	۸۶۶,۳۷۸
۷,۵۸۴	-	۷,۵۸۴	۴۲,۸۵۳	۴۲,۸۵۳	-	۴۲,۸۵۳	۴۲,۸۵۳
۶۶۶,۳۷۷	-	۶۶۶,۳۷۷	۵۷,۳۲۳	۵۷,۳۲۳	-	۵۷,۳۲۳	۵۷,۳۲۳
۸,۸۸۲,۹۰۸	۶۰۵	۸,۸۸۲,۹۰۸	۹,۳۷۲,۹۴۱	۹,۳۷۲,۹۴۱	-	۹,۳۷۲,۹۴۱	۹,۳۷۲,۹۴۱
۱,۱۱۲	-	۱,۱۱۲	-	-	-	-	-
۱۹۵	-	۱۹۵	۴۹,۰۳۴	۴۹,۰۳۴	-	۴۹,۰۳۴	۴۹,۰۳۴
۲,۵۶۶,۶۵۵	-	۲,۵۶۶,۶۵۵	۱۱,۱۷۵,۶۹۲	۱۱,۱۷۵,۶۹۲	-	۱۱,۱۷۵,۶۹۲	۱۱,۱۷۵,۶۹۲
-	-	-	-	-	-	-	-
۴,۶۲۴,۵۵۳	۱۴,۰۶۷	۴,۶۲۴,۵۶۷	۴,۵۵۳,۰۷۱	۴,۵۵۳,۰۷۱	-	۴,۵۵۳,۰۷۱	۴,۵۵۳,۰۷۱
۷۴,۷۷۸	-	۷۴,۷۷۸	۱,۰۰,۶۵۶	۱,۰۰,۶۵۶	-	۱,۰۰,۶۵۶	۱,۰۰,۶۵۶
۱۵,۵۰۴	-	۱۵,۵۰۴	۷۷,۵۱۵	۷۷,۵۱۵	-	۷۷,۵۱۵	۷۷,۵۱۵
۱۲,۸۸۲	-	۱۲,۸۸۲	۴۱۳,۶۷۷	۴۱۳,۶۷۷	-	۴۱۳,۶۷۷	۴۱۳,۶۷۷
۱۸,۶۲۹,۰۰۶	۱۲,۸۸۲	۱۸,۶۲۹,۰۲۱	۳,۰۱۶,۴۴۴	۳,۰۱۶,۴۴۴	-	۳,۰۱۶,۴۴۴	۳,۰۱۶,۴۴۴

شرکت ملی

سال ۱۳۹۸

سال ۱۳۹۹

مبلغ	شرح	ریال		مبلغ	شرح	ریال	
		لر	(افزایش)			لر	(افزایش)
مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال	مبلغین ریال
۱,۹۳۷,۷۰۱	-	۱,۹۳۷,۷۰۱	۲,۶۶۲,۸۱۰	۲,۶۶۲,۸۱۰	-	۲,۶۶۲,۸۱۰	۲,۶۶۲,۸۱۰
۱۱,۵۶۵	-	۱۱,۵۶۵	۸۶۶,۳۷۸	۸۶۶,۳۷۸	-	۸۶۶,۳۷۸	۸۶۶,۳۷۸
۷,۵۸۴	-	۷,۵۸۴	۴۲,۸۵۳	۴۲,۸۵۳	-	۴۲,۸۵۳	۴۲,۸۵۳
۶۶۶,۳۷۷	-	۶۶۶,۳۷۷	۵۷,۳۲۳	۵۷,۳۲۳	-	۵۷,۳۲۳	۵۷,۳۲۳
۸,۸۸۲,۹۰۸	۶۰۵	۸,۸۸۲,۹۰۸	۹,۳۷۲,۹۴۱	۹,۳۷۲,۹۴۱	-	۹,۳۷۲,۹۴۱	۹,۳۷۲,۹۴۱
۱,۱۱۲	-	۱,۱۱۲	-	-	-	-	-
۱۹۵	-	۱۹۵	۴۹,۰۳۴	۴۹,۰۳۴	-	۴۹,۰۳۴	۴۹,۰۳۴
۲,۵۶۶,۶۵۵	-	۲,۵۶۶,۶۵۵	۱۱,۱۷۵,۶۹۲	۱۱,۱۷۵,۶۹۲	-	۱۱,۱۷۵,۶۹۲	۱۱,۱۷۵,۶۹۲
-	-	-	-	-	-	-	-
۴,۶۲۴,۵۵۳	۱۴,۰۶۷	۴,۶۲۴,۵۶۷	۴,۵۵۳,۰۷۱	۴,۵۵۳,۰۷۱	-	۴,۵۵۳,۰۷۱	۴,۵۵۳,۰۷۱
۷۴,۷۷۸	-	۷۴,۷۷۸	۱,۰۰,۶۵۶	۱,۰۰,۶۵۶	-	۱,۰۰,۶۵۶	۱,۰۰,۶۵۶
۱۵,۵۰۴	-	۱۵,۵۰۴	۷۷,۵۱۵	۷۷,۵۱۵	-	۷۷,۵۱۵	۷۷,۵۱۵
۱۲,۸۸۲	-	۱۲,۸۸۲	۴۱۳,۶۷۷	۴۱۳,۶۷۷	-	۴۱۳,۶۷۷	۴۱۳,۶۷۷
۱۸,۶۲۹,۰۰۶	۱۲,۸۸۲	۱۸,۶۲۹,۰۲۱	۳,۰۱۶,۴۴۴	۳,۰۱۶,۴۴۴	-	۳,۰۱۶,۴۴۴	۳,۰۱۶,۴۴۴

دریوش قسطنطنیه

مجلس

انجمن بهرین

مجلس

مجلس

مجلس

مجلس

مجلس



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

شرکت اصلی	سال ۱۳۹۸		سال ۱۳۹۹		گروه	
	جمع	ریال (مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین	۶,۶۵۷	-	۶,۶۵۷	۶,۶۵۷	-	-
شرکت لیزینگ کارآفرین	۷۹,۹۹۹	-	۷۹,۹۹۹	۷۹,۹۹۹	-	-
شرکت مرافق کارآفرین	۳۴,۹۹۳	-	۳۴,۹۹۳	۳۴,۹۹۳	-	-
شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	۵۰,۰۰۰	-	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	-	-
شرکت لیبیه گستر کارآفرین	۱۲۲	-	۱۲۲	۵,۶۹۲	-	-
شرکت بیمه کارآفرین	-	-	-	۶۹,۹۹۱	-	-
شرکت توسعه نگاه فرای کارآفرین	-	-	-	-	-	-
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۱۶۹,۷۶۲	-	۱۶۹,۷۶۲	۵۹۲,۶۵۱	-	-
شرکت‌های بورسی:						
پتروشیمی جو	۳۳۸	-	۳۳۸	۱۴,۴۶۷	۳۳۸	۱۴,۷۶۱
پتروشیمی پارس	-	-	-	۱۴,۴۳۴	-	۱۴,۴۳۴
پتروشیمی مبین انرژی خلیج فارس	-	-	-	۱۴,۲۹۱	-	۱۴,۲۹۱
پتروشیمی نوری	-	-	-	۱۳,۰۰۰	-	۱۳,۰۰۰
سرمایه گذاری سپه	۵۰۰	-	۵۰۰	۱۱,۵۰۰	۵۰۰	۱۴,۵۴۵
گروه توسعه ملی ایران	-	-	-	۱۱,۰۵۰	-	۱۱,۰۵۰
پتروشیمی خراسان	-	-	-	۱۰,۰۸۰	-	۱۰,۰۸۰
پتروشیمی شانزده لاک	۱,۰۷۲	-	۱,۰۷۲	۹,۵۹۰	۱,۰۷۲	۱۲,۲۴۶
سرمایه گذاری صابر لئین	-	-	-	۸,۹۷۰	-	۹,۳۱۵
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۳,۶۳۶	-	۳,۶۳۶	۸,۶۳۹	۳,۶۳۶	۹,۷۸۱
سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی لئین	-	-	-	۷,۸۷۵	-	۱۲,۴۴۹
پتروشیمی پردیس	-	-	-	۶,۸۵۴	-	۶,۸۵۴
سرمایه گذاری لئین اجتماعی	-	-	-	۶,۸۴۰	-	۸,۶۴۰
فولاد مبارکه اصفهان	۴,۴۵۹	-	۴,۴۵۹	۶,۰۷۵	۴,۴۵۹	۶,۳۸۳
بورس اوراق بهادار	۲,۳۵۰	-	۲,۳۵۰	۶,۰۰۰	۲,۳۵۰	۶,۰۰۰
صنعتی و معدنی گل گهر	۲۲۵	-	۲۲۵	۵,۸۵۰	۲۲۵	۵,۸۵۰
سرمایه گذاری دارویی لئین	-	-	-	۵,۱۸۲	-	۵,۱۸۲
سرمایه گذاری صندوق پارس‌تکنیک کنسرسی	۶۰۰	-	۶۰۰	۴,۵۶۰	۶۰۰	۴,۵۶۰
پتروشیمی زاگرس	-	-	-	۴,۴۰۰	-	۴,۷۴۱
فولاد خوزستان	۱,۴۹۶	-	۱,۴۹۶	۳,۳۵۵	۱,۴۹۶	۱۱,۹۲۱
گروه دارویی سبحان	-	-	-	۳,۱۵۰	-	۵,۰۰۴
پاما	-	-	-	۳,۰۰۲	-	۳,۰۰۲
آهن و فولاد رفیع	-	-	-	۲,۵۰۰	-	۲,۵۰۰
کی ای سی	-	-	-	۲,۴۴۵	-	۲,۴۴۵
پالایش نفت تبریز	-	-	-	۲,۱۰۰	-	۲۲,۱۶۲
سرمایه گذاری غدیر	-	-	-	۱,۸۴۰	-	۱,۸۴۰
پالایش نفت اصفهان	-	-	-	۱,۲۰۰	-	۱,۲۰۰
پالایش نفت تهران	۷۸۲	-	۷۸۲	۷۸۸	۷۸۲	۷۸۲
گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ایران‌گاز	-	-	-	۷۰۰	-	۴,۰۹۲
پالایش نفت پارس	-	-	-	۶۰۰	-	۶۰۰
مینا	-	-	-	۵۸۸	-	۴,۰۷۸
فرابورس ایران	۱,۳۰۰	-	۱,۳۰۰	۵۵۵	۱,۳۰۰	۵۵۵
ملی صنایع مس ایران	-	-	-	۵۰۰	-	۶۰۰
بیمه البرز	-	-	-	۴۰۰	-	۴۰۰
بانک ملت	-	-	-	۳۳۸	-	۱۳۶,۰۰۰
سرمایه گذاری لیبیا	۱۱۲	-	۱۱۲	۳۰۰	۱۱۲	۳۰۰
مبین وان کنش	-	-	-	۲۲۲	-	۲۲۲
آسان پرداخت پرشین	-	-	-	۸	-	۸
پنجر آریا سنسول	-	-	-	۱	-	-
سرمایه گذاری سبحان تسنیر	-	-	-	-	-	۷
نفت سپهران	۵۷,۴۳۹	-	۵۷,۴۳۹	-	۵۷,۴۳۹	-
ازمایشات سیار ایران	۲۸,۶۱۵	-	۲۸,۶۱۵	-	۲۸,۶۱۵	-
پالایش نفت بندرعباس	۵,۸۲۶	-	۵,۸۲۶	-	۵,۸۲۶	۱۹,۷۵۹
سایر شرکتها	-	-	-	-	۲۷۱,۳۵۷	۱,۲۲۱,۳۳۱
جمع	۱۰۷,۹۶۱	-	۱۰۷,۹۶۱	۱۹۲,۰۰۰	۳۷۹,۳۱۸	۱,۶۳۳,۰۴۱
شرکت‌های غیر بورسی:						
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شهرک	-	-	-	۳,۹۵۱	-	۳,۹۵۱
مشاور رانه بندی ایران	۹۰۰	-	۹۰۰	۲۵۹	۹۰۰	۲۵۹
جمع	۹۰۰	-	۹۰۰	۴,۲۱۰	۹۰۰	۴,۲۱۰
سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۱۰۸,۸۶۱	-	۱۰۸,۸۶۱	۱۸,۳۲۰	۱۸,۳۲۰	۲۸۰,۳۱۸

پیمان کزاش حسابرسی
تدوین و بکاران

بانک گاز آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ادامه از صفحه قبل :

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۸,۶۵۴	۷۹۰,۹۷۱	۲۸۰,۲۱۸	۱,۶۲۸,۳۵۱
۶,۵۹۵	۲۰,۹۲۲	۶,۵۹۵	۲۷۲,۵۸۴
۲,۲۵۰	۱۴۸,۲۶۵	۲,۲۵۰	۲۰۶,۱۲۶
۱۷۷,۱۲۷	-	۱۷۷,۱۲۷	-
-	۲۳۸,۱۶۲	-	۲۳۸,۱۶۲
-	۱۳۸,۸۴۶	-	۱۳۸,۸۴۶
-	۱۳,۱۲۲	-	۱۳,۱۲۲
-	۲۵,۰۷۳	-	۹۴,۸۶۴
-	۸۶,۳۲۵	-	۸۶,۳۲۵
-	۴۱,۳۵۸	-	۴۱,۳۵۸
-	۱۸,۵۱۶	-	۱۸,۵۱۶
-	۱۲,۶۸۸	-	۱۲,۶۸۸
-	۱۴,۳۲۹	-	۱۴,۳۲۹
-	۱,۲۵۴	-	۲۶,۴۵۲
۱۸۷,۹۸۳	۹۹۷,۴۷۱	۱۸۷,۹۸۳	۱,۲۴۵,۴۸۲
۲۶۶,۶۲۷	۱,۷۸۸,۴۴۲	۵۶۸,۲۰۱	۲,۹۰۳,۸۲۲

جمع انتقالی از صفحه قبل

صندوق سرمایه گذاری مشترک گاز آفرین
صندوق سرمایه گذاری آرمان گاز آفرین
صندوق سرمایه گذاری شخصی گاز آفرین
صندوق سرمایه گذاری امین بکم
صندوق سرمایه گذاری با درآمد سپهر کارپزما - گریس
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت پازند پاندر سپهر
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گنبد
اورق مرحله کرمان موتور ۲۰۰۶-۲۰۱۶
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت سیند
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کارپزما
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گنجینه بکم آوند
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نوپا ذوب آهن
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت اعتماد آفرین پارس
سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

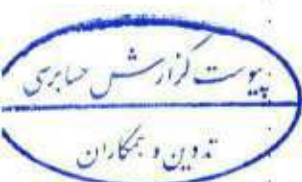
۲۸-۱-۱ افزایش نسبت به سال قبل به دلیل افزایش سرمایه گذاری ها در سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری طی سال جاری می باشد.

۲۸-۲ سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

شرکت اصلی				گروه	
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹			سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹
سود (زیان)	سود (زیان)	خاص ارزش فروش	ارزش دفتری	سود (زیان)	سود (زیان)
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	۷۵۱,۶۲۶	۹۸۲,۳۲۸	۲۲۲,۷۲۲	۵,۲۰۰,۰۰۰	۷۵۱,۶۲۶
-	۵۶,۸۲۳	۱۱۸,۰۲۹	۶۱,۳۱۷	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۶,۸۲۳
-	۷۸,۴۶۸	۱۱۵,۹۶۰	۲۷,۵۹۲	۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۸,۴۶۸
۲۱۲	۲۸۴,۵۷۲	۶۲۴,۳۲۰	۳۳۹,۶۷۷	۶۶,۱۲۱,۱۶۶	۲۸۴,۵۷۲
-	(۳,۴۱۵)	۲۹,۱۴۴	۲۲,۵۵۷	۷,۰۱۲,۲۱۴	(۳,۴۱۵)
-	۲۰,۱۸۲	۸۲,۳۲۷	۲۲,۲۴۴	۱,۳۵۹,۹۶۰	۲۰,۱۸۲
-	۳۰,۸۷۹	۸۰,۱۲۴	۲۹,۲۲۵	۴,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۸۷۹
-	۱۸۷,۳۲۵	۲۲۹,۶۱۷	۱۶۱,۶۸۲	۱۵,۳۲۹,۰۹۹	۱۸۷,۳۲۵
۱	۳۳۱	۱,۴۴۶	۹۱۵	۱۰۰,۰۰۰	۳۳۱
-	۶۱,۳۲۵	۱۲۹,۹۵۹	۸۸,۶۸۲	۱,۷۰۵,۲۷۸	۶۱,۳۲۵
-	۳۹۰	۱۶,۴۹۵	۱۹,۱۰۵	۱۵۰,۰۰۰	۳۹۰
-	۱۶,۲۲۹	۲۹,۹۱۴	۱۲,۱۸۵	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۶,۲۲۹
-	۳,۷۲۲	۴۶,۵۴۴	۴۲,۸۱۰	۲,۷۰۰,۰۰۰	۳,۷۲۲
۶۶۲	۶۰,۱۲۱	۱۲۷,۸۱۵	۷۷,۷۷۴	۷,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۱۲۱
-	۲,۳۹۱	۱۰,۷۸۱	۸,۲۹۱	۸۰۰,۰۰۰	۲,۳۹۱
-	۱۷۸	۳,۴۲۴	۲,۴۲۶	۶۰۰,۰۰۰	۱۷۸
-	۸۰,۹۳۰	۲۰۶,۴۲۱	۱۳۵,۵۰۱	۲,۳۰۰,۵۱۷	۸۰,۹۳۰
-	۵,۳۱۰	۷,۴۲۱	۲,۱۲۰	۳۵۰,۰۰۰	۵,۳۱۰
-	۱۰,۴۳۳	۵۱,۰۵۲	۴۰,۶۹۸	۱,۷۰۰,۰۰۰	۱۰,۴۳۳
۲۲۲	۵۹,۷۶۶	۱۲۶,۳۲۴	۷۶,۹۵۸	۸,۶۵۲,۰۰۰	۵۹,۷۶۶
-	۱,۶۷۱	۸,۴۴۴	۶,۶۶۱	۱۸۰,۳۱۰	۱,۶۷۱
-	۸۸۸	۲,۴۴۶	۱,۳۵۸	۱۰۰,۰۰۰	۸۸۸
-	۲۸,۱۱۴	۷۶,۶۴۰	۴۶,۵۱۶	۴,۰۰۰,۰۰۰	۲۸,۱۱۴
۲۵۰	۴,۴۲۷	۱۰,۲۱۲	۵,۶۶۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۴,۴۲۷
-	۲,۵۰۵	۴۲,۹۲۲	۶۰,۴۲۱	۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۵
-	۸۲,۳۷۹	۱۶۹,۲۶۱	۸۶,۸۸۲	۵,۰۰۰,۰۰۰	۸۲,۳۷۹
-	۱۱۵۰۹	۴۷,۲۰۲	۲۵,۷۹۲	۵۰۰,۰۰۰	۱۱۵۰۹
-	۹,۱۱۲	۲۶,۸۱۹	۱۷,۷۰۶	۳۵۰,۰۰۰	۹,۱۱۲
-	۲,۶۶۷	۱۰,۷۵۲۷	۵۸,۰۰۰	۲,۴۲۹,۳۸۱	۲,۶۶۷
-	۴۴	۸۷۲	۸۲۸	۴۰۰,۰۰۰	۴۴
-	۶۹۰,۸۳	۲۲۲,۳۶۲	۱۵۵,۱۷۱	۱۱,۵۰۰,۰۰۰	۶۹۰,۸۳
-	۲۰,۷۷۱	۱۰,۲,۶۲۸	۷,۱,۸۶۷	۲,۹۸۶,۳۹۲	۲۰,۷۷۱
-	۱۳,۰۴۴	۱۱,۱,۱۶۹	۵۸,۱۲۶	۲,۳۷۱,۳۴۴	۱۳,۰۴۴
۱,۵۶۰	۱,۹۵۵,۲۹۲	۴,۱۰۷,۲۸۷	۲,۱۴۱,۹۹۴	۲۲۶,۳۲۲,۹۶۰	۱,۹۵۵,۲۹۲

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

بانک صادرات
بانک تجارت
بانک ملت
بیمه البرز
گروه صنعتی پاکشو
پالایش نفت اصفهان
پتروشیمی نئین
پتروشیمی تندگوین
پتروشیمی خراسان
پتروشیمی زاگرس
پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان
لامین سرمایه بانک ملت
گل گهر
گل گهر - حق تقدم
خدمات نفورماتیک
دارویی تامین
پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان - حق تقدم
سرمایه گذاری لامین اجتماعی
سرمایه گذاری سپه
سرمایه گذاری شفقارو
سرمایه گذاری حبیب‌المنین
سرمایه گذاری غدیر
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات - حق تقدم
شرکت های وب
صنایع شیمیایی ایران
فروشگاه های زنجیره ای کوروش
فروشگاه های زنجیره ای کوروش - حق تقدم
کی بی سی
گروه اقتصادی کرمان خودرو
گروه توسعه ملی
گروه دارویی سبحان
امین گزنی خلیج فارس



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

ادامه از صفحه قبل

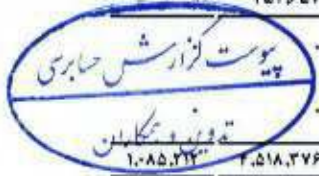
شرکت اصلی					گروه	
سال ۱۳۹۹					سال ۱۳۹۸	
سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام	سود (زیان)	سود (زیان)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	شماره	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۶۰	۱,۹۶۵,۲۹۳	۲,۱۰۷,۲۸۷	۲,۱۴۱,۹۹۴	۱,۵۶۰	۱,۹۶۵,۲۹۳	
-	(۲۴,۵۲۹)	۱۲۰,۶۹۲	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	(۲۴,۵۲۹)	
-	۹,۵۱۴	۶۳,۲۲۳	۲,۰۰۰,۰۰۰	-	۹,۵۱۴	
-	(۳۳,۵۱۶)	۷۹,۱۰۲	۱,۴۰۰,۰۰۰	-	(۳۳,۵۱۶)	
-	۳,۳۳۳	۱۷,۰۰۰	۱۳,۶۶۷	-	۳,۳۳۳	
-	۳۰,۱۲۹	۱۰۸,۹۶۴	۷۸,۸۳۵	-	۳۰,۱۲۹	
-	۲,۵۰۲	۲۱,۲۷۲	۱۸,۸۷۰	-	۲,۵۰۲	
-	۹,۳۸۰	۲۲,۷۹۴	۱۳,۴۱۴	-	۹,۳۸۰	
۷۳۲,۲۷۷	۵۰,۴۱۴	۵۰,۴۵۷	۴۲	۷۳۲,۲۷۷	۵۰,۴۱۴	
۱۶۵,۵۰۳	-	-	-	۱۶۵,۵۰۳	-	
۶۶,۱۹۲	۱۳۰,۷۶۶	۲۳۹,۰۰۷	۱۰۹,۱۴۱	۶۶,۱۹۲	۱۳۰,۷۶۶	
۳۴,۵۲۴	۲۳۰,۱۶۶	۵۱۶,۳۱۳	۲۸۳,۱۴۷	۳۴,۵۲۴	۲۳۰,۱۶۶	
۱۸,۷۰۴	-	-	-	۱۸,۷۰۴	-	
-	۱۵,۵۱۷	۲۸,۷۹۷	۱۳,۳۸۰	-	۱۵,۵۱۷	
-	۱۳۱,۲۷۶	۲۳۰,۵۹۰	۹۹,۳۱۴	-	۱۳۱,۲۷۶	
۶,۱۲۷	۳۰۰,۰۹۸	۵۳,۱۳۶	۳۰,۱۳۸	۶,۱۲۷	۳۰۰,۰۹۸	
۵,۸۸۸	۳۴,۷۸۴	۱۳۰,۰۰۰	۹۵,۲۳۴	۵,۸۸۸	۳۴,۷۸۴	
۴,۹۹۱	۲۰۰,۰۲۷	۶۷,۶۷۲	۲۷,۴۴۵	۴,۹۹۱	۲۰۰,۰۲۷	
۴,۹۷۷	۱۵۱,۲۷۶	۳۴۴,۴۵۵	۲۳۳,۵۱۹	۴,۹۷۷	۱۵۱,۲۷۶	
۴,۷۹۹	۱۳۹,۵۸۳	۲۴۵,۸۱۸	۱۰۶,۲۳۵	۴,۷۹۹	۱۳۹,۵۸۳	
۳,۸۳۵	۱۵,۲۳۰	۳۹,۶۲۷	۲۴,۳۹۷	۳,۸۳۵	۱۵,۲۳۰	
۳,۳۲۲	۴۵۳,۷۹۰	۱,۴۴۴,۷۸۸	۹۹۰,۹۹۸	۳,۳۲۲	۴۵۳,۷۹۰	
۳,۰۰۳	(۱۷,۶۸۳)	۲۲,۷۷۵	۴۰,۴۵۷	۳,۰۰۳	(۱۷,۶۸۳)	
۳,۰۰۶	۱۶۰,۹۵۱	۲۷۶,۶۸۷	۱۱۵,۷۳۶	۳,۰۰۶	۱۶۰,۹۵۱	
۲,۸۸۴	(۲۰,۰۰۰)	۸,۲۳۸	۱۰,۲۵۸	۲,۸۸۴	(۲۰,۰۰۰)	
۲,۵۵۹	۲۴۰,۸۴	۷۲,۷۷۱	۴۸,۶۸۷	۲,۵۵۹	۲۴۰,۸۴	
۲,۳۱۱	۱۵۲,۶۲۸	۳۰۰,۴۴۴	۱۴۷,۸۱۶	۲,۳۱۱	۱۵۲,۶۲۸	
۲,۲۰۵	۷۴,۵۴۴	۱۹۲,۴۴۴	۱۱۷,۸۹۹	۲,۲۰۵	۷۴,۵۴۴	
۱,۹۶۷	۱۸۴,۰۸۸	۴۲۰,۶۷۲	۲۳۶,۵۸۳	۱,۹۶۷	۱۸۴,۰۸۸	
۱,۷۱۱	۱۲۱,۰۹۳	۲۶۹,۹۲۲	۱۴۸,۸۳۰	۱,۷۱۱	۱۲۱,۰۹۳	
۱,۱۲۷	-	-	-	۱,۱۲۷	-	
۱۱,۴۵۴	-	-	-	۱۳۱,۷۷۵	(۶۲۲)	
۱,۰۸۵,۲۱۴	۴,۰۶۵,۷۱۹	۹,۵۳۶,۱۹۴	۵,۴۷۰,۴۷۵	۱,۲۰۵,۵۳۴	۴,۰۶۵,۰۷۶	
-	-	-	-	-	-	
-	۱۴۲,۵۲۰	۱,۱۲۲,۲۶۸	۹۷۹,۷۴۸	۱,۱۰۳,۲۳۱	۱۴۲,۵۲۰	
-	۷۵,۱۲۰	۲,۰۰۷,۰۷۴	۱,۹۹۵,۶۷۳	۱,۱۶۸,۵۸۸	۷۵,۱۲۰	
-	۱,۰۹۵	۲۰۰,۹۰۸	۱۹۹,۸۱۳	۱۹۹,۸۱۳	۱,۰۹۵	
-	۷۶,۰۰۵	۲,۵۲۷,۴۰۶	۲,۴۵۱,۴۰۰	۶۴,۷۰۰	۷۶,۰۰۵	
-	۶۷,۱۰۸	۲۶۹,۶۹۰	۲۰۲,۵۸۲	۴,۷۲۵,۳۲۷	۶۷,۱۰۸	
-	۹۶,۴۷۳	۵۹۶,۳۸۱	۴۹۹,۹۰۸	۲۹,۹۹۰,۷۷۱	۹۶,۴۷۳	
-	۲۷,۸۱۴	۱,۷۴۰,۶۵۵	۱,۷۱۲,۸۴۱	۱۷۱,۳۸۴,۱۳۶	۲۷,۸۱۴	
-	(۳۰,۷۷۶)	۸۹۱,۰۹۳	۹۳۱,۸۷۰	۸۸۰,۰۰۰	(۳۰,۷۷۶)	
-	(۱,۸۷۵)	۲۹۸,۱۳۵	۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	(۱,۸۷۵)	
-	۲,۷۸۳	۱۸۷,۴۳۰	۱۸۴,۶۲۸	۱۸,۴۶۴,۷۶۹	۲,۷۸۳	
-	۶۵۲	۱۱۴,۹۷۷	۱۱۲,۳۳۵	۱۱۲,۳۳۰	۶۵۲	
-	(۴,۳۱۹)	۷۰۰,۰۰۰	۱۱,۳۲۸	۵۰۰,۰۰۰	(۴,۳۱۹)	
-	۵۷	۶,۴۲۷	۶,۳۹۰	۲۱۸,۵۳۰	۵۷	
-	۴۵۲,۶۵۷	۱,۰۰۳۳,۱۸۴	۹,۵۸۰,۵۳۶	۳۴۲,۹۰۹,۴۷۵	۴۵۲,۶۵۷	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	
-	۴,۵۱۷,۷۳۳	۱۹,۵۶۹,۲۷۷	۱۵,۰۵۱,۰۰۰	۹۴۷,۰۳۷,۳۳۹	۴,۵۱۷,۷۳۳	

جمع انتقالی از صفحه قبل

مبدا و ان کیش
 ملی صنایع مس ایران
 نفت پارس
 نفت پاسارگاد
 نفت تبریز
 لیونکالر
 عصر امین کارآفرین
 فراموس ایران
 لژ نشاط سیر ایران
 پتروشیمی پردیس
 فولاد مبارکه اصفهان
 سیمان کرمان
 سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
 نفت بندرعباس
 سرمایه گذاری صنعتی
 پتروشیمی شانگن
 سرمایه گذاری امید
 فولاد خوزستان
 پتروشیمی نوری
 سرمایه گذاری صندوق بازتوسعه
 بانک اقتصادنوین
 سرمایه گذاری خوارزمی
 گسترش نفت و گاز پارسیان
 سنگ آهن گهر زمین - حق تقدم
 پالایش نفت تهران
 صنایع پتروشیمی خلیج فارس
 پتروشیمی پارس
 مینا
 پتروشیمی جم
 سیمان ارومیه
 سایر شرکتهای
 جمع

سود حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری - ریال
 (مشاع)
 صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
 صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین
 صندوق سرمایه گذاری کارپوما
 صندوق سرمایه گذاری امین یکم
 صندوق سرمایه گذاری با درآمد سپهر کارپوما - کارپس
 صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت پارس پایداری سپهر
 صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گمشد
 اوراق مرابحه کرمان موتور ۶-۲۳۱۰-۱۴
 صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت مایند
 صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت گنجینه یکم آوند
 صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت نوپرا شوب آهن
 صندوق دارا یکم
 صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت اعتماد آفرین پارس
 جمع

سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها - ارز
 (غیرمشاع)
 سود (زیان) حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری
 - ارز (غیرمشاع)
 جمع کل



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

شرکت اصلی		گروه			
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹
سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)	سود (زیان)	نقد سهام / واحد سرمایه گذاری	ارزش دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	میلیون ریال
(۷۱,۸۹۹)	۷۰,۰۴۱	(۷۱,۸۹۹)	۷۰,۰۴۱	-	-
۱,۷۳۴	-	۱,۷۳۴	-	-	-
۸۲	-	۸۲	-	-	-
۴۱	-	۴۱	-	-	-
-	-	(۶۸,۶۸۳)	-	-	-
(۷۰,۰۴۱)	۷۰,۰۴۱	(۱۳۸,۷۲۵)	۱۲۹,۲۴۱	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
(۷۰,۰۴۱)	۷۰,۰۴۱	(۱۳۸,۷۲۵)	۱۲۹,۲۴۱	-	-

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

بانک اقتصاد نوین

سرمایه گذاری امید

سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات

پتروشیمی جم

سایر شرکتهای

جمع

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

جمع

جمع کل

۳۹- هزینه سود سپرده‌ها

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۱۲۴,۶۸۰	۲۹,۶۶۷,۶۳۷	۳۷
۴,۷۶۸,۹۵۲	۶,۱۳۱,۸۱۵	۳۷
۱,۴۸۱,۸۰۷	۶,۳۷۶,۸۶۰	۳۸
۲۴,۳۷۵,۴۳۹	۴۲,۱۷۶,۳۱۲	
(۳,۲۴۲,۳۱۶)	(۹,۱۳۱,۳۶۱)	۳۹-۱
۲۱,۱۳۳,۱۲۳	۳۳,۰۴۴,۹۵۱	
(۲,۵۳۱,۷۸۹)	(۵,۲۷۶,۵۴۶)	۳۹-۲
۱۸,۶۰۱,۳۳۴	۲۷,۵۶۸,۴۰۵	
۱۶۵,۵۹۹	۲۴۰,۳۰۱	۳۹-۳
-	-	۳۹-۴
۱۸,۷۶۶,۹۲۳	۲۷,۷۸۸,۷۰۶	
(۱۸,۸۶۷,۹۲۰)	(۲۷,۵۵۱,۴۱۹)	۳۹-۵
(۱۰۰,۹۸۷)	۲۲۷,۲۸۷	

شرح

درآمدهای مشاع

درآمد تسهیلات اعطایی

درآمد سپرده گذاری و اوراق بدهی

خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

جمع درآمدهای مشاع

سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله

حق الوکاله

سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع

جایزه سپرده قنونی سپرده‌های سرمایه گذاری

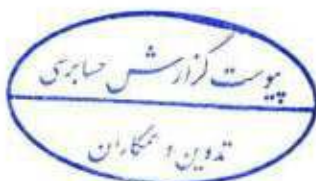
جبران هزینه مزاد منابع آزاد سپرده گذاران به مضارف مشاع

سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه گذاری

سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه گذاری ریالی

ماه‌الففاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به

سپرده گذاران



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۳۹-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سهم بانک از درآمدهای مشاع به شرح ذیل محاسبه شده است:

۳۹-۱-۱- سهم بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۳۹-۲)	درآمدهای مشاع	سهم بانک از درآمدهای مشاع
	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳.۳۰٪	۲۴,۳۷۵,۴۳۹	۳,۲۴۲,۳۱۶
۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۲۱.۶۵٪	۴۲,۱۷۶,۳۱۳	۹,۱۳۱,۳۶۱

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

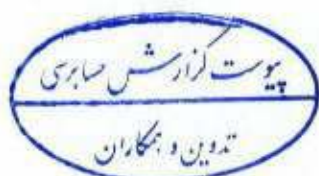
۳۹-۱-۲- توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

شرح	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	توضیحات
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین مصارف مشاع (۳۹-۲-۱)	۲۳۲,۹۹۶,۲۸۰	۱۴۶,۰۱۱,۲۱۴	میانگین ۵۲ هفته ای
میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۳۹-۲-۲)	۲۰۵,۳۲۸,۱۵۸	۱۴۳,۳۰۲,۷۸۰	میانگین ۵۲ هفته ای
کسر می شود سپرده قفونی سپرده‌های سرمایه گذاری	(۲۲,۷۷۶,۶۱۷)	(۱۶,۷۱۳,۳۵۰)	میانگین ۵۲ هفته ای
منابع آزاد سپرده‌های سرمایه گذاری	۱۸۲,۵۵۱,۵۴۱	۱۲۶,۵۸۹,۴۳۰	
سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری)	۵۰,۴۴۴,۷۳۹	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 مازاد آن، مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری اطلاق می گردد.

۳۹-۱-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

افلام مصارف مشاع	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)
	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات	۱۹۰,۶۶۳,۳۰۹	۱۱۹,۶۷۰,۶۶۵
خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه‌گذاری نزد سایر بانکها	۱۴,۱۷۶,۰۵۸	۱۹,۳۴۸,۹۵۹
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۲۸,۱۵۷,۰۱۳	۶,۹۹۱,۵۹۱
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۲۳۲,۹۹۶,۲۸۰	۱۴۶,۰۱۱,۲۱۴



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲-۱-۲۹-۲ میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	سپرده‌های سرمایه‌گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۱,۳۵۳,۷۸۶	۷۲,۰۷۳,۸۱۹	سپرده های کوتاه مدت عادی
۷,۳۱۹	۱۷۳,۵۴۵	سپرده های کوتاه مدت ویژه
-	-	گواهی سپرده عام
۸۱,۸۹۴,۹۵۴	۹۲,۳۶۶,۹۰۷	یکساله
-	۳۸,۹۳۵,۴۹۲	دو ساله
-	-	سه ساله
۲	-	چهار ساله
۹,۸۲۷	۵,۲۶۸	پنج ساله
۳۶,۸۹۱	۱,۸۷۳,۱۲۷	سپرده های سرمایه گذاری در بلاتلی از بانکها و موسسات اعتباری
۱۴۳,۳۰۳,۷۸۰	۲۰۵,۳۳۸,۱۵۸	میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۲-۲-۲۹-۲ حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۹ بر اساس صورتجلسه ۸۴۳ حیات منبره مورخ ۰۹/۱۲/۱۹ معادل ۳ درصد سالانه خالص منابع سپرده های سرمایه گذاری محاسبه شده است.

میانگین منابع آزاد سپرده گذاران * نرخ حق الوکاله - مبلغ حق الوکاله

$$۱۸۲,۵۵۱,۵۴۱ \times ۳.۰\% = ۵,۴۷۶,۵۴۶$$

۲-۱-۲۹-۲-۱ حق الوکاله اعلام و اعمال شده

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده		
مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	
۱,۹۲۱,۷۶۹	۳.۰	۱,۹۲۱,۷۶۹	۳.۰	سپرده های کوتاه مدت عادی
۴۶۰۹	۳.۰	۴۶۰۹	۳.۰	سپرده های کوتاه مدت ویژه
-	۳.۰	-	۳.۰	گواهی سپرده عام
۳,۴۶۲,۵۱۱	۳.۰	۳,۴۶۲,۵۱۱	۳.۰	یکساله
۱,۰۳۱,۳۲۳	۳.۰	۱,۰۳۱,۳۲۳	۳.۰	دو ساله
-	۳.۰	-	۳.۰	سه ساله
-	۳.۰	-	۳.۰	چهار ساله
۱۴۰	۳.۰	۱۴۰	۳.۰	پنج ساله
۵۶,۱۹۴	۳.۰	۵۶,۱۹۴	۳.۰	سپرده های سرمایه گذاری در بلاتلی از بانکها و موسسات اعتباری
۵,۴۷۶,۵۴۶		۵,۴۷۶,۵۴۶		جمع حق الوکاله

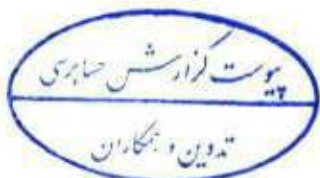
۲-۳-۲۹-۲ جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۷۱۳,۳۵۰	۲۲,۷۷۶,۶۱۷	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۶۵,۵۹۹	۲۲۰,۳۰۱	جایزه سپرده قانونی

۲-۴-۲۹-۲ جبران هزینه اعزاز ضایع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع

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

میانگین مصارف مشاع	مزارد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
به مصارف مشاع	به مصارف مشاع



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

شرکت اصلی		سپرده‌های کوتاه‌مدت عادی	
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۲۲۵,۳۷۸	۲,۸۶۵,۹۴۲	۲۲,۴۳۳	۲۲,۴۳۳
۷۳۲	۸۹۶,۸۰۹		
۱۵,۶۳۸,۶۴۸	۱۶,۲۰۵,۸۴۱		
-	۶,۸۶۴,۹۴۷		
۲۴	۴۰۳		
۲,۷۴۵	۱,۵۴۵		
۳۳۴	۶۹۳,۴۹۸		
۱۸,۸۶۷,۹۲۰	۲۷,۵۵۱,۴۱۹		

سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
سپرده‌های بلندمدت
گواهی سپرده عام
یک ساله
دو ساله
سه ساله
چهار ساله
پنج ساله
سپرده‌های سرمایه‌گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری
جمع سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

۳۹-۶- هزینه سود سپرده‌ها

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

۴۰- صورت تطبیق سود علی‌الحساب پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شرکت اصلی		یادداشت
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۷۶۶,۹۳۳	۲۷,۷۸۸,۷۰۶	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۸,۸۶۷,۹۲۰)	(۲۷,۵۵۱,۴۱۹)	۳۹-۵ سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
	۲۲۷,۲۸۷	ماه تفاوت سود قبل پرداخت (امازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران
	(۱۰۰,۹۸۷)	

۴۱- درآمد کارمزد

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۶۷۹	۱۳,۳۸۰	۸,۶۷۹	۱۳,۳۸۰	۴۱-۱ خالص کارمزد عملیات قرض‌الحسنه
۳۱,۶۷۱	۵۹,۶۲۴	۳۱,۶۷۱	۵۹,۶۲۴	اعتبارات استنادی گشایش یافته
۷۰۲,۶۶۵	۱,۴۰۴,۱۲۱	۷۰۲,۶۶۵	۱,۴۰۴,۱۲۱	ضمانتنامه‌های صادره
۳۷۵,۶۴۳	۵۷۸,۰۳۸	۳۷۵,۶۴۳	۵۷۸,۰۳۸	۴۱-۲ عملیات ارزی
۱۰۱	۲,۵۳۰	۱۰۱	۲,۵۳۰	وجوه انبار شده
۲۶,۳۷۳	۶۶,۸۵۱	۲۶,۳۷۳	۶۶,۸۵۱	ارزیابی وثایق
۲۲,۶۶۷	۷,۶۹۸	۲۲,۶۶۷	۷,۶۹۸	کارمزد ضمن تقدیرشدگی اوراق
۴۱۶,۰۰۷	۳۰,۵۳۹	۴۱۶,۰۰۷	۳۰,۵۳۹	کارمزد دریافتی از صندوق توسعه ملی طرح
۳۵,۰۶۷	۵۲,۰۷۲	۳۵,۰۶۷	۵۲,۰۷۲	کارمزد وام ضروری کارکنان
۱۲,۳۳۲	۱۴,۷۷۱	۱۲,۳۳۲	۱۴,۷۷۱	کارمزد اجاره بهای صندوقهای اجاره ای
۳,۳۲۰	۳,۹۰۹	۳,۳۲۰	۳,۹۰۹	کارمزد دریافتی ارسال پیشک
۴۲,۵۴۹	۴۱,۹۵۴	۴۲,۵۴۹	۴۱,۹۵۴	کارمزد دریافتی خدمات کارت
۳۳,۹۸۷	۹۰,۸۹۳	۳۱۷,۲۰۶	۶۹۳,۴۳۳	سایر خدمات
۳,۳۲۸,۵۶۲	۲,۳۶۶,۳۸۱	۱,۵۱۹,۷۸۲	۲,۹۶۷,۸۲۱	جمع درآمد کارمزد



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

گروه و شرکت اصلی			
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۸,۶۷۹	۱۳,۲۸۰	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	
-	-	کسر می شود: هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه	
۸,۶۷۹	۱۳,۲۸۰	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	

۴۱-۲ - درآمد کارمزد عملیات ارزی به مبلغ ۵۷۸,۰۳۸ میلیون ریال عمدتاً شامل ۱۷۵,۴۳۲ میلیون ریال کارمزد دریافتی صدور ضمانتنامه های ارزی - مبلغ ۱۴۳,۰۳۵ میلیون ریال کارمزد حواله های ارزی و مبلغ ۸۲,۷۵۰ میلیون ریال کارمزد دریافتی خرید و فروش ارز می باشد.

۴۲ - هزینه کارمزد

شرکت اصلی		گروه			
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۵,۰۷۴	۱۶,۹۷۱	۱۵,۰۷۴	۱۶,۹۷۱	کارمزد طرح شتاب	
۸۹,۱۸۶	۱۲۰,۴۳۰	۸۹,۱۸۶	۱۲۰,۴۳۰	کارمزد پرداختی خدمات کارت	
۷۸۵	۵۰۰	۷۸۵	۵۰۰	کارمزد پرداختی صندوق مشاع شتاب	
-	۱۱۷,۸۸۸	-	-	کارمزد پرداختی تامین ارز نیما	
۵۸,۹۰۸	۲۴,۸۹۲	۵۸,۹۰۸	۲۴,۸۹۲	کارمزد پرداختی به کارگزار - ارز	
-	-	-	-	کارمزد اتاق پاپای	
۱۳,۹۲۶	۳,۵۴۳	۱۳,۹۵۲	۳,۸۶۳	سایر	
۱۷۷,۸۷۹	۲۸۴,۲۲۴	۱۷۷,۹۰۴	۱۶۶,۶۵۶	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 قرعی بوده به شرح زیر است :

سال ۱۳۹۸		سال ۱۳۹۹		
سود (زیان)	سود (زیان)	بهای تمام شده	درآمد ارائه خدمات	بهای فروش
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳۹,۳۹۸	۵۳۷,۷۳۰	(۷۶,۳۳۲,۰۳۳)	۴۳۳,۳۵۶	۷۶,۳۴۶,۳۹۷
۵۲,۰۴۹	۳۷۱,۰۳۹	(۴۰۵,۱۹۹)	۷۷۶,۲۱۷	-
۳۹۱,۳۴۶	۹۰۸,۷۶۹	(۷۶,۶۳۷,۲۳۲)	۱,۱۹۹,۵۷۳	۷۶,۳۴۶,۳۹۷

شرکت صرافین کارآفرین

شرکت لیزینگ کارآفرین



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴۳- خالص سود مبادلات و معاملات ارزی

شرکت اصلی		گروه	
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۱,۵۹۷	۵۱۱,۸۵۹	۶۲,۱۶۹	۵۵۵,۱۶۴
۱,۰۸۹,۳۴۹	۲,۱۶۰,۳۹۳	۱,۰۸۹,۳۴۹	۲,۱۶۰,۳۹۳
۱,۱۴۰,۹۴۷	۲,۶۷۲,۲۵۳	۱,۱۵۱,۵۱۹	۲,۷۱۵,۵۵۸

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

۴۴- سایر درآمدهای عملیاتی

گروه و شرکت اصلی	
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹
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 هزینه‌ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۶,۰۱۰	۳۱۱,۵۷۸	۱۴۶,۰۱۰	۳۱۱,۵۷۸	
۱۲۲,۸۱۰	۲۰۳,۱۱۱	۱۲۲,۸۱۰	۲۰۳,۱۱۱	
۱۵,۲۲۸	۲۷,۰۸۴	۱۹,۳۰۱	۲۷,۱۷۴	۴۵-۱
۲۲۸,۶۳۸	۸۱۲,۶۸۴	۲۶۷,۴۵۰	۸۱۲,۶۸۴	۴۰-۳-۲
۲۳,۵۲۶	۱۷,۲۳۹	۱۵۱,۶۰۵	۲۸۳,۷۹۷	
۵۳۶,۲۱۳	۱,۳۷۰,۶۹۶	۷۰۷,۰۷۷	۱,۶۳۷,۲۴۴	

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

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

شرکت اصلی		سال ۱۳۹۹		
سال ۱۳۹۸	سود (زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	۷,۳۷۲	۱۰۱,۴۵۳	۹۴,۰۸۰	۹۴,۰۸۰
.	۱,۱۸۲	۱۶,۲۵۹	۱۵,۰۷۸	۱۸,۹۶۱
.	۱۳,۷۹۳	۱۸۹,۸۰۹	۱۷۶,۰۱۶	۱۷۶,۰۱۶
.
.
.	۲۲,۳۴۷	۳۰۷,۵۲۱	۲۸۵,۱۷۴	۲۸۹,۰۵۷
۲,۳۸۳	۱,۹۴۸	۲,۵۰۰	۵۵۱	۱۲,۹۲۷
۱۲,۸۴۵	۲,۷۸۸	۳,۳۱۸	۵۳۰	۱,۷۵۴
۱۵,۲۲۸	۲۷,۰۸۴	۳۱۳,۳۳۹	۲۸۶,۲۵۶	۳۰۳,۷۴۷

اثاثه و منسوبات (فروش و کنارگذاری)
وسائط نقلیه



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	۴۶- هزینه های اداری و عمومی
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۲۷۹,۳۶۹	۳,۸۷۵,۷۹۲	۲,۴۰۱,۳۸۸	۴,۱۲۸,۰۱۶	۴۶-۱	هزینه های کارکنان
۱,۰۹۴,۷۱۰	۲,۰۸۱,۴۹۲	۱,۱۷۷,۴۹۶	۲,۴۱۲,۴۱۱	۴۶-۲	هزینه های اداری
۳,۳۷۴,۰۷۹	۵,۹۵۷,۲۸۴	۳,۵۷۸,۸۸۴	۶,۵۴۰,۴۲۸		جمع هزینه های اداری و عمومی

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

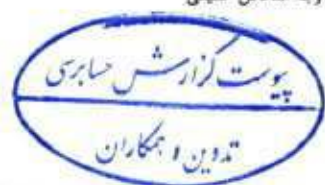
شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۶۱,۰۲۸	۲,۸۲۴,۵۲۳	۱,۸۵۹,۱۹۷	۳,۰۳۹,۴۳۷	
۲۸۰,۹۳۳	۴۹۵,۹۰۵	۲۹۲,۵۰۶	۵۱۸,۹۸۷	
۲۲۹,۹۴۸	۵۰۰,۳۳۹	۲۳۲,۲۴۷	۵۰۷,۰۲۸	
۶,۴۱۴	۶,۶۷۶	۷,۷۰۱	۶,۷۰۳	
۱,۰۰۲۷	۳۸,۴۴۸	۸,۳۳۷	۵۵,۸۷۳	
۲,۲۷۹,۳۶۹	۳,۸۷۵,۷۹۲	۲,۴۰۱,۳۸۸	۴,۱۲۸,۰۱۶	

حقوق و دستمزد و مزایا
 بیمه سهم کارفرما
 مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
 سفر و فوق العاده ملموریت
 سایر
 جمع هزینه های کارکنان

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	۴۶-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۴۴,۲۸۳	۲۶۹,۳۳۷	۱۷۰,۳۲۱	۳۰۷,۶۸۷		حق الزحمه خرید خدمات
-	۳۵۲,۰۳۳	-	۳۵۲,۰۳۳		هزینه کاهش ارزش اموال غیرمنقول
۱۵۷,۱۹۴	۳۱۸,۶۱۸	۱۵۸,۵۴۶	۳۳۶,۵۴۸		هزینه سیستمهای مکتبیزه
۶۱,۷۹۹	۱۸۱,۳۵۵	۶۳,۴۴۹	۱۸۵,۷۹۳		ملزومات مصرفی
۱۴۳,۲۹۵	۱۸۰,۱۷۲	۱۴۳,۲۹۵	۱۸۰,۱۷۲	۴۶-۳	حق عضویت صندوق ضمانت سپردهها
۶,۳۵۸	۱۲۶,۶۳۵	۷,۶۰۳	۱۳۳,۳۸۰		انتشارات، تبلیغات و بازاریابی
۸۰,۷۲۱	۱۳۰,۳۳۸	۸۲,۰۸۶	۱۳۲,۵۷۹		هزینه آب، برق، سوخت و تلفن
۴۰,۷۱۶	۱۰۵,۹۴۲	۴۰,۷۱۶	۱۰۵,۹۴۲		حق فولکله و حق المشاوره
۷,۸۰۰	۱۷,۰۶۷	۱۱,۹۳۶	۲۵,۸۷۱		حق الزحمه حسابرسی
۷۹,۹۸۹	۱۰۷,۴۳۱	۸۵,۷۹۱	۱۱۸,۱۳۱		تعمیر و نگهداری داراییهای ثابت مشهود
۲۷,۶۱۱	۷۷,۴۴۳	۲۷,۶۱۱	۷۷,۴۴۳		هزینه مالیات ارزش افزوده
۵۷,۵۷۵	۶۷,۱۳۹	۵۹,۰۴۷	۶۸,۶۴۳		هزینه اجاره
۱۵,۶۵۹	۴۵,۱۵۳	۱۵,۶۵۹	۴۵,۱۵۳		هزینه قضایی-تجارتی-محضری-گمرکی-سایر
۱۲,۶۶۷	۱۶,۰۰۶	۱۲,۶۶۷	۱۶,۰۰۶		هزینه عوارض کسب و پیشه
۴,۵۰۰	۹,۵۰۰	۱۰,۳۶۹	۲۰,۶۹۴	۴۶-۳-۱	پاداش اعضای هیات مدیره
۵,۷۲۱	۷,۳۳۵	۵,۷۲۱	۷,۳۳۵		هزینه آموزش
۳,۳۳۶	۴,۸۵۴	۵,۰۸۶	۸,۴۰۸		هزینه بیمه موجودی نقد و داراییها
۱,۸۴۰	۷۲۰	۵۰۱۱	۵,۶۹۹		حق حضور اعضای غیر موظف هیات مدیره
۲۲۲,۶۴۴	۱۷۴,۶۳۵	۲۷۲,۵۸۲	۳۹۴,۹۹۴		سایر
۱,۰۹۴,۷۱۰	۲,۰۸۱,۴۹۲	۱,۱۷۷,۴۹۶	۲,۴۱۲,۴۱۱		جمع هزینه های اداری

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



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۲۷- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

پادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
۴۷-۱	۲۶۱,۲۴۲	۲,۰۰۶,۵۸۳	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۷-۲	۲,۲۸۷,۷۸۱	۱۲,۰۲۴۹	میلیون ریال	میلیون ریال
	۲,۵۴۹,۰۲۳	۲,۱۲۶,۸۲۲	۲,۲۹۴,۰۲۳	۲,۰۱۲,۶۴۷

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

۲۷-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات شرکت اصلی به شرح زیر محاسبه شده است:

شرکت اصلی

سال ۱۳۹۸		سال ۱۳۹۹		معمق	سررسید گذشته
جمع	مشکوک الوصول پیش از ۵ سال	جمع	مشکوک الوصول کمتر از ۵ سال		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸,۶۵۹,۹۶۸	۱۳,۷۵۵,۳۱۹	۶,۵۴۹,۲۰۰	۶,۰۹۸,۰۷۸	۱۳۲,۳۱۴	۹۷۵,۷۷۷
۲۳۴,۸۳۶	۱,۳۸۲,۲۸۴	-	۷۳۴,۸۳۶	-	۶۴۷,۴۴۸
۱۸,۹۹۴,۷۸۴	۱۵,۱۳۷,۶۰۲	۶,۵۴۹,۲۰۰	۶,۸۳۲,۹۱۴	۱۳۲,۳۱۴	۱,۶۲۳,۲۲۴
(۶۲۸,۳۳۴)	(۲۸۲,۳۱۸)	-	(۲۱۴,۵۴۵)	(۶۲۹)	(۶۷,۱۴۴)
(۸۴۷,۰۵۵)	(۱,۰۷۰,۵۹۱)	-	(۹۶۲,۱۵۶)	(۳۳,۶۵۲)	(۷۴,۷۸۳)
(۶,۳۳۲,۷۰۵)	(۲,۴۴۴,۳۰۰)	-	(۲,۲۹۹,۳۳۴)	(۲۶,۳۲۵)	(۱۲۸,۵۸۰)
(۷۸۰,۸۰۸۴)	(۳,۸۱۷,۱۳۹)	-	(۳,۲۷۶,۰۳۶)	(۶۰۶,۰۰۷)	(۲۸۰,۵۰۷)
۱۱,۱۸۶,۷۰۰	۱۱,۳۲۰,۴۴۳	۶,۵۴۹,۲۰۰	۳,۳۵۶,۸۳۹	۷۱,۷۰۷	۱,۳۴۲,۷۱۸
۶,۳۱۱,۰۶۴	۶,۵۵۶,۷۵۳	۴,۷۲۹,۷۲۰	۱,۶۷۸,۴۱۹	۱۴,۳۴۱	۱۳۴,۲۷۲
۲,۷۳۰,۴۹۸	۲,۱۲۲,۲۵۳	-	۲,۱۲۲,۲۵۳	-	-
(۶,۹۷۴,۲۷۱)	(۸,۹۴۱,۵۶۲)	(۳,۲۴۹,۱۹۸)	(۴,۴۲۶,۱۰۰)	(۳۶,۹۲۰)	(۲۹,۴۴۵)
۱۵,۳۰۶	۴۶۸,۷۹۹	۴۶۸,۷۹۹	-	-	-
۱,۹۸۲,۳۹۸	۲,۰۶,۲۴۲	۷۴۹,۲۲۱	(۶۲۵,۴۲۸)	(۲۲,۵۷۸)	۱۰۴,۹۲۷

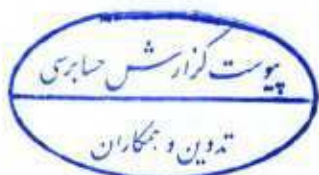
خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
 سایر بانک ها و موسسات اعتباری (پادداشت ۱-۳-۱۰)
 اشخاص دولتی (پادداشت ۱۲)
 اشخاص غیردولتی (پادداشت ۱۳-۱)
 مانده سایر حسابهای دریافتی در پایان سال
 مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (پادداشت ۱۵-۲)
 سایر حسابهای دریافتی (پادداشت ۱۶-۳)
 جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق
 کسر میشود : ارزش وثایق با اعمال ضریب
 سپرده های پس انداز و سرمایه‌گذاری
 اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
 اوراق مشارکت و سایر اوراق 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 وثایق با اعمال ضریب
 مانده مینای محاسبه ذخیره اختصاصی
 ضریب مینای احتساب ذخیره اختصاصی - درصد
 ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
 اضافه می شود : ذخیره اختصاصی مطالبات اعمالی و تجدیدی
 کسر می شود : مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل
 اضافه می شود : سوخت شده طی سال
 هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات

۲۷-۲- هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات شرکت اصلی به شرح زیر محاسبه شده است:

شرکت اصلی

سال ۱۳۹۸		سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
-	-	-	-
-	-	-	-
۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹	۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵	-	-
۳۱,۹۸۹	۸۹۵,۷۳۵	-	-
-	۲,۹۹۶,۵۳۰	-	-
-	۱,۳۹۶,۲۵۵	-	-
(۲۲,۲۷۶,۱۷۶)	(۲۲,۴۲۵,۸۲۲)	-	-
۱۰۰,۷۵۶,۶۸۲	۲۵۳,۲۷۵,۴۲۳	-	-
۱۵	۱۵	-	-
۱,۵۱۱,۳۵۰	۳,۷۹۹,۱۳۱	-	-
(۱,۳۹۱,۰۰۱)	(۱,۵۱۱,۳۵۰)	-	-
-	-	-	-
۱۲۰,۲۴۹	۲,۲۸۷,۷۸۱	-	-

تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری (پادداشت ۱-۳-۱۰)
 مطالبات از دولت (پادداشت ۱۱)
 تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی (پادداشت ۱۲)
 تسهیلات اعطایی اشخاص غیردولتی (پادداشت ۱۳-۱)
 بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها (پادداشت ۱-۲۰)
 مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (پادداشت ۱۵-۲)
 سایر حساب های دریافتی (پادداشت ۱۶-۳)
 کسر می شود :
 مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده (شامل اعمالی)
 مانده مینای محاسبه ذخیره عمومی
 ضریب مینای احتساب ذخیره عمومی - درصد
 ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
 کسر می شود : مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
 اضافه می شود : سوخت شده طی سال
 هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توجیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

شرکت اصلی		گروه		پنداشت	۴۸- هزینه‌های مالی
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
-	-	۷۳,۶۴۵	۱۵۵,۸۴۹	۴۸-۱	سود تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتبار ۴۸-۱
-	-	-	-		سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۱۵,۸۸۹	۱۵,۳۵۴	۱۵,۸۸۹	۱۵,۳۵۴		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	۱۵,۵۰۴	۸۹,۵۳۵	۱۷۱,۳۵۴		جمع هزینه‌های مالی

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

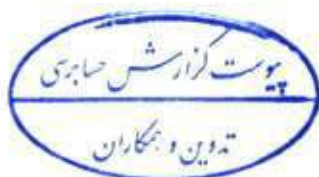
شرکت اصلی		گروه		پنداشت	۴۹- هزینه استهلاک
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۸۶,۸۴۰	۲۱۶,۹۶۱	۱۷۵,۳۷۶	۲۱۰,۰۲۸		استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
۲۰,۴۱۶	۲۲,۵۱۳	۲۰,۷۷۷	۲۵,۳۸۲		استهلاک دارایی‌های نامشهود
-	-	۱۰,۵۹۶	۷,۰۹۴		استهلاک سرقتی
۲۰۷,۲۵۵	۲۵۱,۴۷۴	۲۰۶,۷۴۹	۲۵۲,۵۰۴		جمع هزینه استهلاک

شرکت اصلی		گروه		پنداشت	۵۰- تعدیلات ستوانی
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
-	-	-	-	۵۰-۱	آثار اثبات شده تغییر در روش حسابداری
-	-	-	-	۵۰-۲	اصلاح اشتباهات
-	-	-	-		جمع تعدیلات ستوانی

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

۵۰-۲ اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

شرکت اصلی		گروه		پنداشت	۵۰-۲
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
-	-	-	-		هزینه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
-	-	-	-		هزینه های معوق سالهای قبل
-	-	-	-		تعدیل سود شناسایی شده تسعیر نرخ ارز
-	-	-	-		جمع



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
بازرسی‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵۱- صورت تطبیق سود خالص

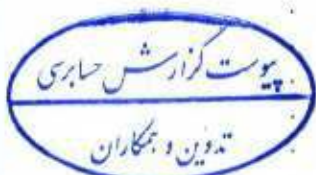
صورت تطبیق سود خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۹۲۴,۱۵۱	۱۱,۷۰۶,۹۰۲	۳,۶۱۷,۵۱۸	۱۴,۴۷۲,۸۲۱	سود (زیان) خالص
۲۰۷,۲۵۵	۲۵۱,۴۷۴	۲۰۶,۷۴۹	۲۵۲,۵۲۳	هزینه استهلاک
۲,۱۰۲,۶۴۷	۲,۴۹۴,۰۲۳	۲,۱۰۲,۶۴۷	(۲,۵۴۹,۰۲۳)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۶۳,۷۶۰	۴۴۴,۷۲۰	۱۶۹,۳۳۹	۴۴۸,۶۲۷	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت
-	-	-	-	خالص افزایش (کاهش) هزینه مالی پرداختی
۱۶۱,۶۱۰	۱۳۳,۷۳۰	۲۴۳,۳۰۲	۳۸۱,۳۴۲	خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختی
(۱۵,۲۳۸)	(۲۷,۰۸۴)	(۱۹,۳۰۱)	(۲۷,۰۸۴)	زیان (سود) فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
-	-	-	-	زیان (سود) فروش املاک و مستغلات غیرعملیاتی
(۱,۱۴۰,۹۴۷)	(۲,۶۷۲,۲۵۳)	(۱,۱۵۱,۵۱۹)	(۲,۷۱۵,۵۵۸)	خالص زیان (سود) تسعیر ارز وجه نقد
۴,۴۰۲,۲۴۹	۱۲,۳۳۱,۵۱۳	۵,۱۶۸,۷۳۶	۱۰,۳۴۲,۶۵۹	جمع
۳,۵۵۲,۱۰۳	۲۵۶,۷۰۸	۳,۵۵۲,۱۰۳	۲,۱۲۲,۷۹۰	خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی
۲,۸۸۸,۷۴۵	۴۶,۹۲۸,۱۸۵	۳,۲۸۲,۱۹۵	۴۴,۹۰۱,۱۳۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
-	-	-	-	سپرده های مشتریان
(۱,۵۲۱,۱۸۱)	۲,۶۲۵,۳۹۴	(۱,۲۹۸,۷۹۰)	۴,۷۴۵,۱۲۴	اوراق بدهی
۳۵,۲۹۲,۳۸۷	۱۱۱,۴۷۹,۸۱۷	۳۵,۴۴۹,۷۹۶	۱۱۱,۲۳۸,۳۳۶	حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
۴۰,۳۱۲,۰۵۴	۱۶۱,۲۹۰,۱۰۴	۴۰,۹۶۰,۳۸۷	۱۶۳,۰۰۷,۲۸۸	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
-	-	-	-	جمع
(۶,۴۹۳,۴۸۴)	۱۵,۶۲۴,۹۰۳	(۶,۴۹۳,۴۸۴)	۱۵,۶۲۴,۹۰۳	خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی
-	-	-	-	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
-	-	-	-	مطالبات از دولت
-	-	-	-	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۱۹,۰۷۶,۸۷۳)	(۱۲۸,۶۸۵,۵۵۸)	(۱۹,۵۰۲,۰۷۵)	(۱۴۳,۵۶۹,۶۰۶)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۱۳,۶۷۷,۸۰۳)	(۱۸,۳۶۱,۸۱۱)	(۱۳,۹۰۲,۶۵۷)	(۲۳,۶۷۸,۱۷۳)	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۷۸,۵۴۶	(۱,۹۷۵,۵۳۱)	(۴۹۹)	(۸۸,۶۱۷)	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
(۳۸۵,۶۸۶)	(۵۵۸,۴۴۹)	(۴۵۰,۴۲۱)	(۱,۳۲۲,۷۴۲)	سایر حسابهای دریافتی
(۵,۲۱۵,۷۵۵)	(۱۶,۵۴۴,۴۵۰)	(۵,۲۱۵,۷۵۵)	(۱۶,۵۴۴,۴۵۰)	سپرده فتوئی
۶۰۳,۳۰۸	(۷۹۳,۹۰۳)	۴۵۰,۸۸۸	(۱۰,۱۷,۲۳۵)	حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها
-	-	۱,۸۰۰	۵۶,۶۵۵	سرقفلی
(۴۴,۳۶۷,۷۴۷)	(۱۷۱,۱۹۴,۷۹۸)	(۴۵,۲۱۲,۲۰۲)	(۱۷۰,۵۰۹,۲۶۵)	جمع
۲۴۷,۵۵۶	۲,۴۱۶,۸۱۹	۹۱۶,۹۲۱	۲,۷۶۱,۶۸۲	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

۵۲- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		پادداشت	
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۳۲,۶۰۰	۱,۴۱۰,۷۷۷	۳۳۲,۶۰۰	۱,۴۱۰,۷۷۷	۵۲-۱	تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
-	-	-	-	۵۲-۲	تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی
-	-	-	-	۵۲-۳	تسهیلات اعطایی برای تسویه تسهیلات قبلی (تجدید تسهیلات)
-	-	-	-	۵۲-۳	معاوضه دارایی‌ها
-	۱,۱۷۰,۶۸۱	-	۱,۱۷۰,۶۸۱	-	افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران
-	۱۶,۴۰۹,۰۶۳	-	۱۶,۴۰۹,۰۶۳	-	افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی داراییها
-	-	-	۱۸,۸۸۰	-	بازپرداخت تسهیلات قرض الحسنه و مالیات از محل حسابهای پرداختی
-	-	۱۴,۹۳۴	-	-	افزایش هزینه های مالی در قبال افزایش پرداختی های غیر تجاری
-	-	۵,۶۳۹	-	-	تهاتر سود سهام پرداختی باحسابهای دریافتی
۳۳۲,۶۰۰	۱۸,۹۹۰,۵۲۱	۳۵۳,۱۷۴	۱۹,۰۰۹,۴۰۱	-	جمع مبادلات غیرنقدی



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
 ماه‌های توجیهی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

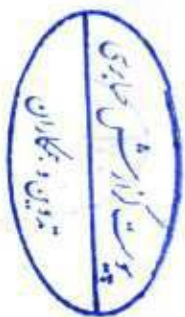
۵۲- افلام زیر خط

۵۲-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی
 ۵۲-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می‌باشند:

نوع ارز	تعهد	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	مجموع ریالی	ماده در ابتدای سال			مخفیات نرخ			مجموع در پایان سال	
					مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	تعهد	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	تعهد		
دیپاری					۱۳,۱۲۴,۴۴۰	۱۷۳,۴۱۲	۴	۱۳,۱۲۴,۴۴۰	۱۷۳,۴۱۲	۴	۱۳,۱۲۴,۴۴۰	۱۷۳,۴۱۲
یون چین	۵											
یورو	۴				۲۵۳,۳۰۶	۲۶۱,۴۲۷	۱	۲۵۳,۳۰۶	۲۶۱,۴۲۷	۱	۲۵۳,۳۰۶	۲۶۱,۴۲۷
روپیه هند	۱۵				۲۲۱,۴۲۲,۲۱۷	۲۷۶,۹۵۴	۵	۲۲۱,۴۲۲,۲۱۷	۲۷۶,۹۵۴	۵	۲۲۱,۴۲۲,۲۱۷	۲۷۶,۹۵۴
بن	۱				۱۲,۴۴۴,۰۰۰	۱۰,۷۳۵	۰	۱۲,۴۴۴,۰۰۰	۱۰,۷۳۵	۰	۱۲,۴۴۴,۰۰۰	۱۰,۷۳۵
ریال عمان	۱				۱,۳۷۵,۰۳۳	۲۰,۶۶۴	۰	۱,۳۷۵,۰۳۳	۲۰,۶۶۴	۰	۱,۳۷۵,۰۳۳	۲۰,۶۶۴
لیبر ترکیه	۱				۱,۸۸,۹۸۹	۲,۷۲۹	۰	۱,۸۸,۹۸۹	۲,۷۲۹	۰	۱,۸۸,۹۸۹	۲,۷۲۹
جمع دیپاری					۱,۰۳۱,۹۴۱	۱,۰۳۱,۹۴۱		۱,۰۳۱,۹۴۱	۱,۰۳۱,۹۴۱		۱,۰۳۱,۹۴۱	۱,۰۳۱,۹۴۱
مدت دار												
یون چین	۱				۲۴۰,۳۳۰	۲,۴۹۰	۰	۲۴۰,۳۳۰	۲,۴۹۰	۰	۲۴۰,۳۳۰	۲,۴۹۰
جمع مدت دار												
جمع					۱,۰۳۲,۴۳۱	۱,۰۳۲,۴۳۱		۱,۰۳۲,۴۳۱	۱,۰۳۲,۴۳۱		۱,۰۳۲,۴۳۱	۱,۰۳۲,۴۳۱

۵۲-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ارزی به شرح زیر می‌باشند:

نوع اعتبار	تعهد	مجموع ریالی	مخفیات در ابتدای سال			مخفیات در پایان سال		
			مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	تعهد	مبلغ ارزی	مبلغ ریالی	تعهد
دیپاری	۰	۰	۱۲	۱,۳۷۲,۳۱۰	۲۲	۹۵۵,۹۹۱	۱۰	۲۱۶,۳۱۹
مدت دار	۶	۹۹۷,۳۳۰	۲۵	۱۲,۸۳۹,۴۷۳	۳۱	۷۲۰,۸۷۷	-	۱۳,۱۱۵,۹۱۷
جمع		۹۹۷,۳۳۰		۱۴,۱۱۱,۶۸۳		۱,۶۷۶,۸۶۷		۱۳,۴۳۲,۱۳۶



بانک کار آفرین (شبکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵۲-۱ - در سال مالی مورد گزارش دارایی‌های زیر به تملیک بانک درآمد است

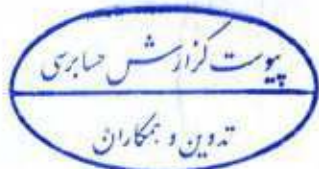
نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده بدهی پس از تملیک
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۳۳۵,۴۷۹	(۲۴۰,۳۹۴)	-	-	۱۰۵,۰۸۵
ملک تجاری / مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۵,۱۵۴	(۲,۸۰۴)	-	-	۲,۳۵۰
زمین	مشتری غیر مرتبط	۱,۲۸۳	(۱,۲۸۳)	-	-	-
اداری	مشتری غیر مرتبط	۱۴,۹۷۸	(۷,۸۸۳)	-	-	۷,۰۹۵
تجاری	مشتری غیر مرتبط	۱,۱۸۶,۵۶۸	(۱,۱۵۶,۸۶۸)	(۳۲,۷۰۰)	-	-
بانج	مشتری غیر مرتبط	۹۹۶	(۹۵۹)	-	-	۳۷
تجاری / اداری / مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱۲۵	(۱۳۵)	-	-	-
وسایط نقلیه	مشتری غیر مرتبط	۲۰,۷۰۰	(۳۵۰)	-	-	۱۹,۳۵۰
جمع		۱,۵۵۹,۶۶۴	(۱,۴۱۰,۷۷۷)	(۳۲,۷۰۰)	-	۱۱۶,۱۸۷

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

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

۵۲-۳ - در سال 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	مابه التفاوت دریافتی / پرداختی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	شرکت فرعی	ملک مسکونی	-	-	-
ملک تجاری	شرکت وابسته / شرکت سرمایه‌گذاری کارکن بانک	ملک تجاری	-	-	-
سهام	سهامدار	سهام	-	-	-
اوراق مشارکت	سایر اشخاص مرتبط	اوراق مشارکت	-	-	-
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	کارخانه و تجهیزات	-	-	-
سایر موارد			-	-	-
			-	-	-



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
مبالغ ارزی	مبالغ ارزی	مبالغ ریالی	مبالغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۶۶۶,۷۷۷	۵۵,۵۵۶,۶۲۵	۷۵۸۰,۷۱۵	۳۹,۸۹۸,۴۹۸
۸۹۰,۳۱۳	۹,۸۹۲,۳۶۹	۷۰۱,۸۴۲	۴,۴۱۴,۰۹۹
۲۲۷,۷۲۲	۱۷,۲۴۱,۰۹۲	۳۰۳,۶۶۹	۱۲,۴۱۲,۳۷۲
۳۲,۱۷۰	۱,۳۷۷,۵۰۰	۱۷۲,۰۶۸	۴۰۰,۰۰۰
۱۳۷,۷۶۶	۱,۷۹۸,۰۳۷,۰۳۸	۷۰۱۱	۴۲۵۰۰,۰۰۰
۶,۹۵۴,۷۵۸		۸,۷۶۶,۳۰۳	

جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی

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

شرکت اصلی و گروه

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۳,۳۷۸,۹۷۷	۸۱,۳۸۱,۰۹۹

تعهدات بابت ضمانت نامه های صادره

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

شرکت اصلی و گروه

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲,۱۶۶,۴۹۹	۵۹,۷۵۹,۷۳۲
.	.
.	.
.	.
.	.
.	.
.	.
۴۸۲,۰۵۴	۳۶۲,۳۱۱
.	.
۱۲۸,۷۶۱	.
۸۸۹,۵۸۶	۱,۱۸۴,۷۷۹
.	.
۳۳,۶۶۶,۹۰۰	۶۱,۳۰۷,۸۴۳

تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشبه (صندوق های سرمایه گذاری)

تعهدات بابت کارتهای اعتباری

تعهدات بابت قراردادهای متعقده به ارز- حساب ذخیره ارزی

تعهدات بابت قراردادهای سندیکیبی

تعهدات بابت تضمین تسهیلات کلایی

تعهدات بابت قراردادهای متعقده ریالی

تعهدات بابت قراردادهای با سازمان مدیریت و برنامه ریزی

تعهدات بانک بابت صندوق توسعه ملی اریال

تعهدات بانک بابت صندوق توسعه ملی ارز

تعهدات اعتبار در یافتنی دارویی

تعهدات بابت قرارداد متعقده معاملات بانک

تعهدات بانک بابت آگو

جمع سایر تعهدات بانک

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

شرکت اصلی و گروه

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۹۷,۶۱۴	۱۷۴,۳۳۴
.	.
.	.
.	.
۹۷,۶۱۴	۱۷۴,۳۳۴

تسهیلات اطمینی از محل وجوه اداره شده

وجوه اداره شده مصرف نشده

تسهیلات اطمینی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه

سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده

جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه

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

شرکت اصلی و گروه

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۹۸۵,۱۰۹	۲,۰۲۴,۷۸۶
.	.
.	.
.	.
.	.
.	.
۵۱۹,۷۵۰	۴,۴۹۱,۰۱۵
۴۹,۴۵۰,۳۴۸	۷۲,۴۰۱,۵۲۱
۱,۴۱۴,۳۷۹	۱۲,۱۴۹,۷۳۶
۵۲,۳۶۷,۲۸۶	۹۲,۰۷۷,۰۵۸
.	.
۵۲,۳۶۷,۲۸۶	۹۲,۰۷۷,۰۵۸

سپرده

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی

اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها

ضمانت نامه بانکی

اعتبارات اسنادی معامله شده

سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار

زمن و ساختمان

ماشین آلات

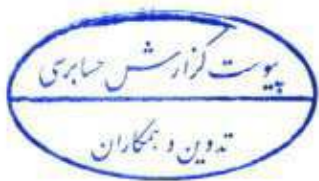
چک و سفته

سایر

جمع تعهدات دارای وثیقه

تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه

جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامهها



باتک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵۲- تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی

۵۲-۱- تعهدات سرمایه‌ای ناشی از قراردادهای منعقد و معوب در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح زیر است:

شرکت اصلی	میلیون ریال	احداث ساختمان شعب
۳,۰۶۶,۵۸۶		
۳,۰۶۶,۵۸۶		

۵۲-۲- مالیات عملکرد - ارزش افزوده و بدهی‌های احتمالی شرکت‌های گروه به شرح زیر می‌باشد:

شرکت کارگزاری کار آفرین:

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

شرکت لیزینگ کار آفرین:

مالیات عملکرد برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۶ قطعی و تسویه شده است. در رابطه با مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ بر اساس مبلغ ابرازی ذخیره لازم در حسابها منظور گردیده و برگ تشخیص به مبلغ ۱۶,۹۹۱ میلیون ریال صادر و مورد اعتراض شرکت قرار گرفته و پرونده در جریان رسیدگی میباشد. عملکرد شرکت برای سال ۱۳۹۸ بر اساس مبلغ ابرازی ذخیره لازم در حسابها منظور گردیده و مالیات ابرازی پرداخت گردیده است. برگ تشخیص عملکرد سال مزبور صادر گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و پرونده در جریان رسیدگی میباشد. بابت عملکرد سال جاری نیز بر اساس مبلغ ابرازی و اعمال معافیت‌های قانونی و اعمال تبصره ۷ ماده ۱۰۵ ق.م.م ذخیره لازم در حسابها منظور گردیده است. لازم به ذکر است شرکت از تاریخ ۱۳۹۱-۹۱۸ تا ۱۳۹۹-۱۰۱۸ در سازمان بورس و اوراق بهادار پذیرفته شده بنابراین مالیات عملکرد سال مزبور بر اساس ماده ۱۰۵ ق.م.م محاسبه شده و در صورت عرضه عمومی و همچنین در صورت گواهی دریافتی از سازمان بورس و اوراق بهادار، امکان برخورداری از معافیت مالیاتی ماده ۱۴۳ ق.م.م را دارد. جمع مبلغ پرداختی و پرداختی در پایان سال مورد گزارش بالغ بر ۳۱,۱۵۹ میلیون ریال کمتر از مجموع برگ‌های تشخیص مالیاتی صادره توسط اداره امور مالیاتی است که مورد اعتراض قرار گرفته لذا بدهی آنها در حسابها منظور نشده است.

شرکت امین اعتماد کار آفرین:

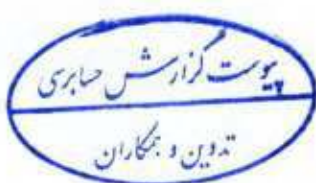
مالیات بر درآمد برای سالهای ۱۳۹۲، ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴ قطعی و تسویه شده است. برای مالیات عملکرد سال ۱۳۹۵ برگ تشخیص صادر گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و موضوع در هیات حل اختلاف در جریان میباشد. معادل برگ تشخیص صادره ذخیره مالیات در حسابها منظور گردیده است. برای مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶ برگ تشخیص صادر گردیده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

شرکت اینجه گستر کار آفرین:

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

شرکت صرافی کار آفرین:

مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۷ قطعی و بطور کامل تسویه شده است. برای سالهای ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ نیز ذخیره لازم بر اساس درآمد مشمول مالیات ابرازی و اعمال تبصره ۷ ماده ۱۰۵ برای سال ۱۳۹۹ محاسبه و در حسابها منظور شده است. مالیات و عوارض ارزش افزوده تا پایان سال ۱۳۹۵ قطعی و تسویه شده است. بر اساس برگ‌های مطالبه صادره برای سالهای ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ مبلغ ۷۳,۲۵۱ میلیون ریال بابت اصل و جرایم مطالبه گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض کرده است. پرونده سالهای مزبور در هیات حل اختلاف مالیاتی بررسی گردیده و رای به اجرای قرار کارشناسی صادر گردیده که شرکت مجدداً نسبت به آن اعتراض نموده است. پرونده این سالها در جریان رسیدگی بوده که وضعیت نتیجه آن تا تاریخ تهیه صورت‌های مالی مشخص نشده است. برای سالهای ۱۳۹۸ و ۱۳۹۹ نیز مالیات و عوارض بر ارزش افزوده در جریان رسیدگی میباشد. از بابت مالیات و عوارض ارزش افزوده سالهای ۱۳۹۶ لغایت پایان سال ۱۳۹۹ معادل ۱۵۰ میلیارد ریال ذخیره در حسابها منظور گردیده است. دفاتر شرکت در خصوص رعایت مقررات سازمان تامین اجتماعی از ابتدای شروع فعالیت در سال ۱۳۹۰ تا کنون مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است.



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

بازرسی حسابها، توضیحات صورتها، مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

شرکت عصر امین کارآفرین:

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

شرکت توسعه تجارت امید بانک کار آفرین:

عملکرد دوره ۱۳۹۱/۱۲ تا ۱۳۹۱/۱۱ مورد بررسی مقدمات مالیاتی قرار گرفته و ضمن عدم تهیه زبان ارزی مالیات عملکرد سال مالی مربوطه را صفر ریال اعلام نموده است. برای عملکرد سال ۱۳۹۲ به دلیل درآمدهای معاف از مالیات های شرکت ذخیره ای در حساب ها منظور نشده است. ضمن اینکه طبق اعتراض شرکت و رای هیات تجدید نظر قرار کوشناسی صادر شده است. مالیات عملکرد سال ۱۳۹۳ مورد پرداخت و تسویه حساب قرار گرفته است. برای عملکرد سال ۱۳۹۴ به دلیل زبان ارزی ذخیره ای در حسابها منظور نشده است. لیکن با اخذ تاییده حوزه مالیاتی پیش پرداخت سال ۱۳۹۴ قابل محاسبه میباشد. مشافا نسبت به برگ تشخیص های صادره اعتراض شده که موضوع در هیات حل اختلاف مالیاتی در حال پیگیری می باشد. برای عملکرد سال ۱۳۹۵ به دلیل زبان ارزی هیچ ذخیره ای در حسابها منظور نشده است. مشافا 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. برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ بمبلغ صفر صادر شده است. برای مالیات عملکرد سال ۱۳۹۸ و دوره مورد گزارش که مورد رسیدگی مقدمات مالیاتی قرار گرفته به تناسب سود ارزی ذخیره مالیاتی در حسابها منظور شده است.

شرکت متانول ستاره شرق منطقه آزاد چابهار:

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

شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش:

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

شرکت سرمایه گذاری بانک کار آفرین:

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

۵۵- سود هر سهم

۵۵-۱ سود پایه و تقابل یافته هر سهم

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

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	تجدید ارائه شده	
۲,۹۲۴,۱۵۱	۱۱,۷۰۶,۹۰۲	۳,۵۸۸,۹۸۱	۱۳,۵۸۸,۰۰۰	سود خالص پس از کسر سهم اقلیت - میلیون ریال
۳۳,۹۶۶,۲۲۷,۸۷۱	۳۴,۱۱۷,۵۸۳,۹۹۹	۳۳,۹۶۶,۲۲۷,۸۷۱	۳۴,۱۱۷,۵۸۳,۹۹۹	میانگین موزون تعداد سهام عادی
			(۱۱۸,۱۱۵,۸۱۳)	میانگین موزون تعداد سهام عادی شرکت اصلی در تملک شرکت فرعی
۸۶	۳۴۳	۱۰۶	۴۱۱	سود پایه و تقابل یافته هر سهم ریال

۵۶- رویه های بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

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

۵۷- مطالبات سوخت شده

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

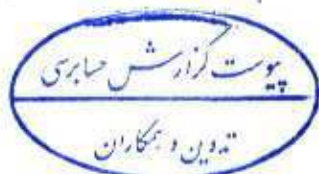
لغتی از تسهیلات	سایر مطالبات	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰
۰	۰	۰
۰	۰	۰
۰	۰	۰
۰	۰	۰
۰	۰	۰
۰	۰	۰
۰	۰	۰
۰	۰	۰

مطالبات سوخت شده ابتدای سال

مطالبات سوخت شده طی سال

مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال

مطالبات سوخت شده اتمتهای سال



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵۸- تشریح ریسک‌های بانک

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

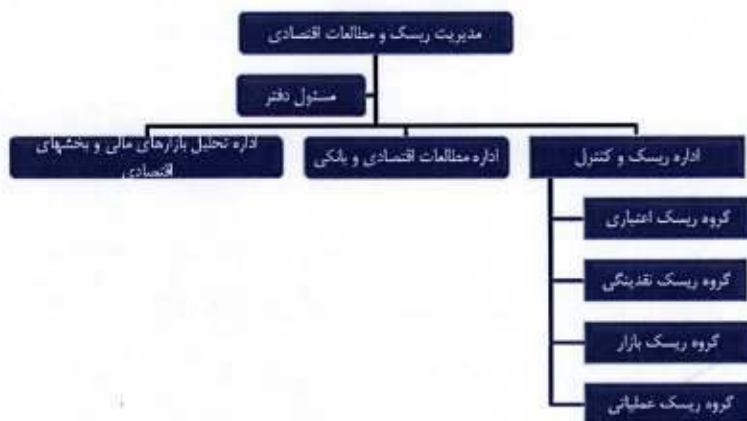
- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی

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 یا آنها مواجه است.



۵۸-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای عالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵۸-۳- ریسک اعتباری

۵۸-۳-۱- تعریف ریسک اعتباری

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

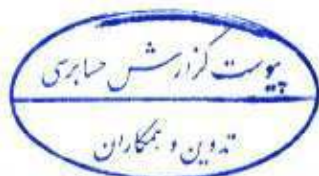
۵۸-۳-۲- سیاستها و خط مشی‌های اعتباری

سیاستها و خط مشی‌های 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 می‌گردد. مضاف بر این، بانک کارآفرین مجموعه‌ای از سیاستها و مقررات تکمیلی را در ارتباط با حصول به اهداف مقرر در خط مشی اعتباری سالانه تصویب و یا مقررات و فرایندهای قبلی را متناسب با آخرین خط مشی و سیاست‌های 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 می‌نماید. مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی همگام با مدیریت‌های بازرسی و مدیریت اعتبارات مجموعه‌ای از اقدامات را با اهداف افزایش کیفیت اعتبار سنجی، بهبود کیفیت اطلاعات مورد استفاده، پایش و گزارش دهی ریسک تمرکز و ریسک همبستگی در سبد اعتباری، کافی بودن پوشش تسهیلات و موارد مرتبط با شناسایی، پایش، و کنترل ریسک اعتباری انجام میدهد. نمونه‌ای از اقدامات مورد استفاده در این زمینه در بانک کارآفرین را می‌توان به شرح ذیل برشمرد:

۱. رتبه بندی سالانه مشتریان اعتباری
۲. ارزیابی عملکرد شعب در ثبت اطلاعات سامانه رتبه بندی داخلی
۳. بررسی و به روز بودن اطلاعات در سامانه رتبه بندی داخلی
۴. ارزیابی سامانه رتبه بندی داخلی و ارتقاء آن
۵. بررسی و مقایسه رتبه مشتریان با توجه به عملکرد اعتباری مشتری و وثایق آن
۶. بررسی ثبت اطلاعات اعتباری مشتریان اعتباری در سامانه آفرین از منظر ریسک
۷. بررسی کفایت وثایق ثبت شده برای مشتریان اعتباری
۸. بررسی و بروز رسانی ارزش وثایق ملکی مشتریان اعتباری
۹. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان مشتریان اعتباری
۱۰. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان اشخاص مرتبط با بانک
۱۱. ارزیابی عملکرد اعتباری مراجع مختلف تصمیم گیری اعتباری در بانک
۱۲. کنترل حدود اختیارات شعب و ارکان اعتباری
۱۳. رتبه بندی زیر بخشهای صنعت به تفکیک کدهای ISIC
۱۴. بررسی تمرکز ریسک اعتباری به تفکیک بخشهای مختلف اقتصادی و زیر بخش صنعت
۱۵. بررسی عملکرد بازپرداخت تسهیلات با توجه به کیفیت وثایق
۱۶. محاسبه کفایت سرمایه مورد نیاز ریسک اعتباری بر اساس استاندارد بازل ۲
۱۷. محاسبات مربوط به ذخیره گیری تسهیلات و تعهدات اعتباری

۵۸-۳-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی متولی اصلی امور اجرایی مرتبط با مدیریت ریسک اعتباری در بانک کارآفرین است. در این راستا اداره‌ای تحت عنوان «ریسک و کنترل» با چهار گروه تخصصی زیر مجموعه تشکیل شده است که از بین گروه‌های 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 می‌دهند. برای این منظور مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی با مدیریت‌ها و کمیته‌های تخصصی ذیربط مثل مدیریت اعتبارات، مدیریت برنامه ریزی و نظارت اعتباری تعاملاتی دارد.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

مادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

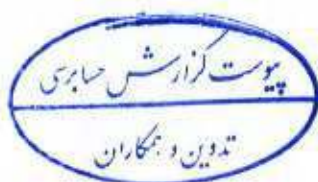
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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 درخواست مشتری بیش از حد اختیاری شعبه باشد مراتب با اظهار نظر کمیته اعتباری شعبه برای اتخاذ تصمیم نهایی با مستندات لازم به مدیریت امور اعتبارات ارجاع داده خواهد شد. با توجه به میزان اعتبار پیشنهادی به ترتیب در کمیته اعتباری، کمیته عالی اعتباری، هیات عامل و یا هیئت مدیره، مطرح و تصمیم گیری خواهد شد.

حدود اختیارات اعطا/ایجاد تسهیلات و تعهدات به گروه ذینفع واحد	سقف مجموع مصوبات اعتباری هر مشتری	مجموع تسهیلات، ضمانت نامه های گمرکی و تعهدات پرداخت و اعتبار اسنادی داخلی	ارکان اعتباری
مبالغ بالاتر	مبالغ بالاتر	مبالغ بالاتر	هیات مدیره
۲۵۰۰ میلیارد ریال	۲۵۰۰ میلیارد ریال	۱۴۰۰ میلیارد ریال	هیات عامل
۱۰۰۰ میلیارد ریال	۷۰۰ میلیارد ریال	۳۵۰ میلیارد ریال	کمیته عالی اعتباری
۵۰۰ میلیارد ریال	۳۵۰ میلیارد ریال	۱۵۰ میلیارد ریال	کمیته اعتباری مرکز



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵-۳-۵- 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.

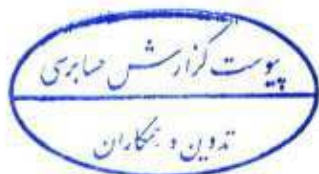
۶-۳-۵- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

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

۱. شعب مسئولیت اولیه برای پذیرش مشتری، تهیه گزارشهای اعتباری و دریافت گزارش رتبه بندی مشتری، استعلام از سامانه های موجود و نگهداری اطلاعات را برعهده دارند. رتبه بندی مشتریان توسط سامانه داخلی بانک که توسط واحد ریسک طراحی شده است با استفاده از مدل های آماری به تفکیک سه گروه مشتریان حقیقی، حقوقی ساختمانی و حقوقی غیر ساختمانی انجام می گیرد. شعب بانک مسئولیت ورود اطلاعات به سامانه را دارند و بر اساس اطلاعات وارد شده رتبه مشتری دریافت می گردد. کنترل صحت اطلاعات وارد شده بصورت منظم و دوره ای توسط مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی انجام می گیرد.
۲. مدیریت اعتبارات مسئولیت بررسی پیشنهادهای ارائه شده توسط شعب، بررسی رتبه مشتری، مدیریت حدود اعتباری شعبه و اظهارنظر اعتباری را برعهده دارد.
۳. کمیته های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم گیری با توجه به مبلغ اعتبار را بر عهده دارند.
۴. واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی مسئولیت نظارت بر اعتبارات اعطالی 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.

۷-۳-۵- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطالی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV)، از منظر ریسک اعتباری در جداول ۱-۵۸-۳-۷-۱ الی ۴-۵۸-۳-۷-۲ نمایش داده شده است.



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

مادداستهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

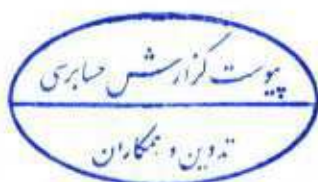
تحلیل کیفیت اعتباری								
تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	سرمایه‌گذاری‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانک‌ها			
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۵۸۸,۳۸۲	۳,۳۵۴,۹۵۶	۱۵,۲۶۰,۴۳۷	۲۹,۷۳۰,۲۶۲	۹۰,۰۰۹,۱۷۹	۱۱,۳۰۰,۱۹۵	-	-	درجه ۱- ریسک کم
۲۵,۲۶۴,۶۰۴	۷۱,۷۵۹,۴۷۸	۹۶۶,۸۰۸	۳,۴۴۹,۱۵۱	۸۲,۲۳۴,۳۲۲	۲۰,۵۵۰,۰۰۵	-	-	درجه ۲- ریسک متوسط
۳۶,۵۱۴,۵۰۰	۱۶,۹۶۲,۶۲۵	۱,۷۷۲,۶۰۸	۳,۰۸۲,۲۵۱	۳۹,۹۱۵,۸۵۲	۶۲,۴۴۲,۷۷۹	-	-	درجه ۳- ریسک زیاد
-	-	-	-	۸۵۱,۵۱۴	۱,۲۳۸,۶۹۷	-	-	درجه ۴- درآستانه سوخت شدن
۵۲,۳۶۷,۴۸۶	۹۲,۰۷۷,۰۵۸	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹	۲۸,۰۴۲,۷۲۵	-	-	جمع مبلغ ناخالص
-	-	-	-	(۱۰,۲۸۵,۱۶۵)	(۱۱,۹۶۷,۵۴۶)	-	-	ذخیره کاهش ارزش
۵۲,۳۶۷,۴۸۶	۹۲,۰۷۷,۰۵۸	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۳۶,۲۶۱,۶۶۴	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	-	-	خالص مبلغ دفتری

* 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 متده تسهیلات در هر بخش و رتبه اخذ شده از سامانه رتبه بندی داخلی در نظر گرفته شده است و تقسیم بندی درجه ها به قرار زیر می باشد: درجه ۱: مشتریان با رتبه A و تسهیلات کلزکان
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

تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	جاری
۵۲,۳۶۷,۴۸۶	۹۲,۰۷۷,۰۵۸	۱۱۴,۳۵۰,۹۲۱	۲۶۶,۷۱۷,۴۰۷	-	سررسید گذشته
-	-	۴۳۶,۴۳۰	۹۷۵,۷۷۷	-	معوق
-	-	۲,۲۶۵,۰۱۱	۱۲۲,۳۱۴	-	مشکوک
-	-	۱۵,۹۵۸,۵۰۸	۱۲,۶۴۷,۲۳۸	-	جمع مبلغ ناخالص
۵۲,۳۶۷,۴۸۶	۹۲,۰۷۷,۰۵۸	۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹	۲۸,۰۴۲,۷۲۵	-	ذخیره کاهش ارزش
-	-	(۱۰,۲۸۵,۱۶۵)	(۱۱,۹۶۷,۵۴۶)	-	خالص مبلغ دفتری
۵۲,۳۶۷,۴۸۶	۹۲,۰۷۷,۰۵۸	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	-	



بانک گار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

تحلیل کیفیت اعتباری

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		منشوره توسط دولت و بانک مرکزی
		اسناد خزانه اسلامی
۳۵۲,۸۳۵	۸,۰۷۱,۶۳۸	اوراق مشارکت منقذت دولت
۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	اوراق مزایحه عام دولت
۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۱,۴۹۲,۷۷۴	اوراق مشارکت دولتی
۳۰,۸۴۰۳	-	جمع
۱۶,۶۶۱,۲۴۹	۳۰,۵۶۴,۴۱۲	منشوره توسط شرکت های دولتی
		جمع
		منشوره توسط بخش غیردولتی
		صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارگرفین
۳۸۵۰۰	۳۸۵۰۰	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارگرفین
۱۸۵۰۰	۱۸۵۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک شخصی کارگرفین
۹۰۰۰	۹۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک شخصی کارگرفین
۱۵,۹۹۹	۱۱۵,۹۷۴	جمع
۷۱,۹۹۹	۱۷۱,۹۷۴	جمع کل
۱۶,۷۳۳,۲۴۸	۳۰,۷۳۶,۳۸۶	

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی
		نقد
		اوراق مشارکت/سکوک
		اوراق سهام بورسی
۳۵,۰۲۸,۲۶۰	۲۰,۸۰۰	اوراق سهام غیربورسی
		سپرده ریالی
۶,۷۸۶,۴۰۸	۶,۹۳۵,۹۳۰	سپرده ارزی
		اموال غیر منقول رهن بانک
۱۲,۶۵۲,۶۲۲	۱۹,۰۶۳,۶۹۱	اوراق مشارکت
۷۹,۹۷۷		ماشین آلات
		ضمیمات
		چک وصولی و چک وثیقه مضاعف
۱۰۶,۰۴۵,۲۷۰	۳۱,۷۲۷,۱۶۱	سفته
۳۵,۲۹۵,۳۳۲	۱۰,۳۵۵,۸۲۸	قرارداد لازم الاجرا
۱۰۹,۲۲۵,۶۷۵	۳۵,۷۱۷,۳۲۸	صندوق سرمایه گذاری
۱۱۷,۵۸۱	۵۷۸,۵۵۲	سایر
۳۵,۵۳۵	۳۳۲,۰۹۰	جمع وثایق مشتریان حقیقی
۲۹۵,۳۵۶,۶۵۳	۱۰۴,۹۱۲,۷۶۶	تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
		نقد
		اوراق مشارکت/سکوک
۵,۹۹۶	۴۰,۰۲۹,۷۷۳	اوراق سهام بورسی
		اوراق سهام غیربورسی
۳,۶۵۳,۰۲۷	۴۲,۴۱۱,۳۵۷	سپرده ریالی
		سپرده ارزی
۷۵۵,۰۳۵۸	۲۸,۰۱۹,۰۸۳	اموال غیر منقول رهن بانک
		اوراق مشارکت
۳,۳۲۶	۱۷۵,۳۵۲	ماشین آلات
		ضمیمات
		چک وصولی و چک وثیقه مضاعف
۱۱,۸۴۱,۷۹۱	۳۳,۳۸۱,۵۸۳	سفته
۲,۳۸۰,۳۸۳	۱۰,۸۸۴,۵۵۵	قرارداد لازم الاجرا
۱۶,۳۰۶,۳۷۶	۳۸,۳۲۸,۷۸۲	صندوق سرمایه گذاری
۵۲۴,۸۲۲	۱۵۳,۰۳۵	سایر
۲۷,۷۹۸	۳۳,۷۸۲	جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی
۴۲,۱۹۳,۸۷۷	۸۹۱,۵۳۶,۰۲۴	جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری
۳۳۷,۴۵۰,۵۲۹	۹۹۶,۴۶۰,۷۹۰	

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

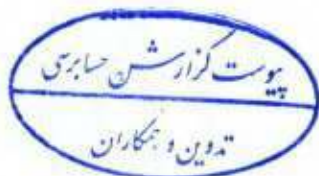


بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

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

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



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
 داداشتهیه‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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 جدول ۵۸-۳-۸-۱ الی ۵۸-۳-۸-۲ ارائه می شود.

۵۸-۳-۸-۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری‌ها و تمرکز درون با برون مرزی آن

تسهیلات بانک و اعتبار استنادی	تسهیلات بانک و اعتبار استنادی		سرمایه گذاری‌ها		تسهیلات اعطایی	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
مجموع ریال	۹۲۰.۷۷۰.۵۸	۱۷۲.۹۹۹.۸۵۳	۳۶.۲۶۱.۶۶۴	۱۳۲.۷۲۵.۷۰۴	۲۶۸.۵۰۵.۱۷۹	۵۸۰.۳۰۸.۱۰۱
۱۳۷۲۵۸۵۴	۲۹.۲۶۸.۵۲۵	۹۱۸	۳۰.۴۲۵.۹۲۲	۷۳.۸۳۳.۰۷۹	۱۶۶.۳۹۳.۵۳۶	۵۸۰.۳۰۸.۱۰۱
۱۲۰.۳۳۳.۰۶	۲۰.۸۵۳.۵۵	-	-	۱۳۰.۹۴۶.۰۱	۱۹.۱۶۰.۳۵۱	صفت
۶۴۰۰۰.۶۶	۷۵۱۸.۹۰۸	-	-	۹.۳۸۱.۵۶۹	۳۳.۷۳۷.۰۱۸	مسکن
۱۲۰.۲۷۷.۴۹۳	۳۳.۵۸۷.۶۹۸	۱.۱۸۱.۳۷۰	۳۸۴.۹۶۲	۱۱.۰۳۷.۸۰۹	۳۲.۶۳۶.۲۶۸	بازگشایی
۱۶۰۹.۰۱۹	۹۳۳.۶۹۷	-	-	۱.۳۴۱.۳۱۸	۲.۶۶۰.۳۰۳	خدمات
۶۳۱۲۷۲۱	۱.۶۸۲.۸۷۶	۱۶.۸۱۷.۶۶۵	۳۳.۸۳۴.۱۱۰	۱۳.۹۳۷.۳۳۸	۳۴.۱۱۷.۸۰۲	کامپوزی
۵۳.۳۶۷.۴۸۶	۹۲۰.۷۷۰.۵۸	۱۷.۹۹۹.۸۵۳	۳۶.۲۶۱.۶۶۴	۱۳۲.۷۲۵.۷۰۴	۲۶۸.۵۰۵.۱۷۹	وابسته گری ملی و بانکی
۵۳.۳۶۷.۴۸۶	۹۲۰.۷۷۰.۵۸	۱۷.۹۹۹.۸۵۳	۳۶.۲۶۱.۶۶۴	۱۳۲.۷۲۵.۷۰۴	۲۶۸.۵۰۵.۱۷۹	جمع
۵۳.۳۶۷.۴۸۶	۹۲۰.۷۷۰.۵۸	۱۷.۹۹۹.۸۵۳	۳۶.۲۶۱.۶۶۴	۱۳۲.۷۲۵.۷۰۴	۲۶۸.۵۰۵.۱۷۹	میزان تسهیلات/ اعتبارات بر اساس بخش های داخل و خارج از کشور
						داخل کشور
						خارج کشور
						جمع



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱-۱-۸-۲-۵۸- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات
		پیمانکاری
۶,۵۵۳,۹۵۳	۲۰,۵۹۵,۸۷۳	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۱۰,۳۱۴,۸۷۱	۱۶,۱۰۴,۱۸۹	واسطه گری مالی
۱۴۸۰۱,۷۵۱	۱۶,۰۵۲,۳۱۵	خودرو
۱۵,۳۷۱,۱۲۳	۴,۹۳۸,۰۰۱	صنایع معدنی و فلزی
۱۰,۲۱۲,۴۹۶	۱۵,۶۶۱,۴۳۸	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
-	۲,۱۸۵,۳۹۶	غذایی و دارویی
۵,۶۴۲,۴۶۴	۲۰,۴۰۵,۸۲۶	انرژی
۶۴۵,۹۰۵	۴,۷۰۵,۶۸۴	سایر
۱۰,۲۹۰,۵۱۶	۶۵,۷۴۴,۸۱۳	سرمایه‌گذاری‌ها
		فازات اساسی
-	۴۶۴,۴۲۹	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی
-	۳۵۹,۲۰۹	استخراج کانه های فلزی
-	۴۶۰,۴۳۱	سیمان، آهک، گچ
-	۵	باتکها و موسسات اعتباری
-	۲۰,۳۷۲	چند رشته ای صنعتی
-	۴۶۴,۵۰۰	خرده فروشی به استثنای وسایل نقلیه موتوری
-	۱۰۷,۸۴۲	محصولات دارویی
-	۸۹,۶۷۵	خدمات فنی و مهندسی
-	۱۱۲,۹۳۳	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
۹۱۸	۵۸۴,۶۶۶	مخابرات
-	-	تعهدات
		پیمانکاری
۳,۰۳۰,۸۹۸	۱۱,۳۹۷,۷۵۳	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی
۸۲۶,۷۹۲	۳,۰۱۷,۷۴۷	واسطه گری مالی
۳,۰۳۰,۸۱۲	۱,۴۰۷,۹۴۸	خودرو
۲,۶۴۹,۱۱۵	۴۳۸,۹۹۱	صنایع معدنی و فلزی
۱,۳۱۵,۲۲۶	۳,۰۶۰,۶۸۶	مخابرات، رایانه و صنایع وابسته
۱,۴۷۴,۰۷۶	۹۶,۰۳۹	غذایی و دارویی
۵۴,۸۸۱	۵۳۶,۵۹۵	انرژی
۱,۳۶۴,۰۶۲	۹,۳۱۲,۷۶۶	جمع
۸۷,۵۶۹,۸۶۰	۱۹۸,۷۰۴,۶۵۳	



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

نوع عقد	نوع مشتری	تسهیلات اعطایی طی سال		مانده تسهیلات در پایان سال	
		مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
عقود مبادله‌ای	مشتریان حقیقی	۵,۵۹۷,۱۵۶	۲,۱۶٪	۲۱,۲۳۹,۸۴۱	۷,۵۸٪
	مشتریان حقوقی	۹۹,۶۲۸,۷۶۶	۳۸,۳۷٪	۱۴۴,۶۶۵,۴۱۳	۵۱,۵۸٪
	جمع	۱۰۵,۲۲۵,۹۲۳	۴۰,۵۳٪	۱۶۵,۹۱۵,۲۵۴	۵۹,۱۶٪
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۳۲,۴۰۶,۵۶۲	۱۲,۴۸٪	۱۳,۲۲۲,۷۱۴	۴,۷۱٪
	مشتریان حقوقی	۱۲۲,۰۲۸,۰۳۲	۴۷,۰۰٪	۱۰۰,۳۳۴,۷۵۷	۳۶,۱۳٪
	جمع	۱۵۴,۴۳۴,۵۹۴	۵۹,۴۸٪	۱۱۴,۵۵۷,۴۷۱	۴۰,۸۴٪
جمع کل		۲۵۹,۶۶۰,۵۱۷	۱۰۰٪	۲۸۰,۴۷۲,۷۲۵	۱۰۰٪

• تسهیلات قرض الحسنه در ردیف عقود غیر مبادله 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 ۵۸-۳-۹-۱ الی ۵۸-۳-۹-۳ تکمیل می شود.

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

سال ۱۳۹۸				سال ۱۳۹۹				ماده تسهیلات و مطالبات غیر جاری در ابتدای سال
جمع	وجه التزام	سود	اصل	جمع	وجه التزام	سود	اصل	
۲۴,۷۰۲,۹۵۶	۴۲۲,۴۱۲	۷,۴۶۷,۷۳۳	۱۶,۷۹۱,۸۱۱	۱۸,۶۵۹,۹۳۸	۲۶,۳۲۲	۴,۲۹۹,۵۸۵	۱۴,۱۲۴,۰۳۹	انتقال یافته به غیر جاری در طی سال
۶,۸۵۹,۳۲۵	۲۱۲,۴۱۶	۵,۶۲۹,۳۸۵	۱,۰۰۱,۵۲۴	۱۳,۵۱۸,۱۵۳	-	۲,۰۶۲,۰۹۱	۱۱,۴۵۶,۰۶۲	تسهیلات و مطالبات غیر جاری تسویه شده طی سال
(۱۱,۶۳۲,۷۴۳)	(۱۵,۲۷۰)	(۸,۵۰۲,۷۸۹)	(۳,۱۱۲,۶۸۴)	(۱۱,۶۰۹,۳۸۲)	(۸۸۳,۵۲۶)	(۲,۷۹۱,۰۳۹)	(۷,۹۳۵,۴۱۶)	وصول نقدی
(۱۹۹,۷۱۶)	(۳۹,۰۹۴)	(۹۲,۷۴۴)	(۷۷,۸۷۸)	(۱,۱۶۹,۳۴۰)	(۳۵,۶۲۶)	(۳۵۶,۰۶۱)	(۸۶۷,۶۵۳)	وصول شده با تملیک دارایی
(۴۹۳,۷۲۴)	-	-	(۴۹۳,۷۲۴)	(۵۶۸,۸۵۶)	-	-	(۵۶۸,۸۵۶)	تسویه با تسهیلات جدید
-	-	-	-	-	-	-	-	سوخست شده
(۵۷۶,۱۴۱)	(۵۷۶,۱۴۱)	-	-	-	-	-	-	بخشش جرائم
۱۸,۶۵۹,۹۳۸	۳۶,۳۲۲	۴,۴۹۹,۵۸۵	۱۴,۱۴۴,۰۳۹	۱۳,۷۵۵,۳۱۹	(۸۹۲,۸۲۹)	۳,۵۱۲,۵۷۵	۱۱,۱۳۳,۵۷۲	ماده تسهیلات و مطالبات غیر جاری در پایان سال



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۰.۳۶.۵۵۱	۱.۸۶۲.۵۳۵	(۵.۱۱۳.۹۷۵)	(۴.۶۶۷.۶۲۷)	۸.۱۵۰.۵۲۶	۶.۵۳۰.۱۶۲
۳.۷۷۷.۸۲۷	۱.۶۸۴.۶۰۶	(۱.۷۱۳.۳۷۳)	(۱.۲۱۳.۷۲۸)	۵.۴۶۱.۲۰۱	۳.۸۹۸.۳۵۴
۱.۵۰۹.۲۱۴	۱.۳۹۱.۹۲۲	(۱.۱۰۰.۹۲۵)	(۵۲۳.۴۰۷)	۲.۶۱۰.۱۲۸	۱.۹۱۶.۳۴۹
۱.۴۱۴.۷۵۹	۳۱۸.۴۷۰	(۴۶۸.۵۰۷)	(۱.۳۸۷.۱۶۹)	۱.۸۸۳.۲۶۶	۱.۸۰۵.۶۴۰
۲۴.۳۸۲	۹۳.۹۹۱	(۸۷.۸۶۶)	(۸۸.۳۰۵)	۱۱۲.۳۴۸	۱۸۳.۲۹۵
۱۵۳.۰۷۰	۱۵۶.۹۳۳	(۲۸۹.۴۹۹)	(۳۶۵.۵۸۶)	۴۴۲.۵۶۹	۴۲۳.۵۱۹
۹.۸۸۵.۸۰۳	۵.۵۰۸.۴۷۶	(۸.۷۷۴.۱۴۴)	(۸.۲۴۶.۸۴۳)	۱۸.۶۵۹.۹۴۸	۱۳.۷۵۵.۳۱۹

توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری

صنعت
 مسکن
 بازرگانی
 خدمات
 کشاورزی
 واسطه‌گری های ملی
 جمع

۵۸-۳-۹-۳- مانده دارایی‌های تملیکی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۹۳۰	۹۳۰
۱.۸۹۶.۲۵۲	۱.۸۳۱.۸۸۹
۴۳۵.۵۲۸	۳۰۰.۹۵۱
-	۱.۲۴۷.۷۰۶
۶۴۱.۱۹۴	۴۶۹.۷۸۱
۸۴۵	۱.۲۰۴
۹۱.۹۵۷	۸۸.۵۶۳
۱۸۹.۶۹۹	۱۸۹.۸۳۵
۳,۲۵۶,۴۰۶	۴,۰۳۰,۸۶۰

شرح

اموال منقول
 غیر منقول
 مسکونی
 تجاری / انباری
 کارخانه
 زمین
 باغ
 مسکونی / تجاری
 مسکونی / تجاری / انباری
 مانده دارایی‌های تملیکی

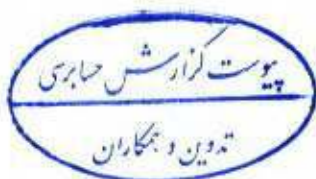
۵۸-۳-۱۰- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۲۵,۳۸۸,۳۹۰ 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	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵۲,۲۷۷,۳۱۱	۳۱۷,۳۵۴,۸۷۸
۸	۸
۱۲,۱۸۲,۱۸۵	۲۵,۳۸۸,۳۹۰

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



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵۸-۴- ریسک نقدینگی

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

۵۸-۴-۱- تعریف ریسک نقدینگی

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

۵۸-۴-۲- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

این‌نامه ریسک نقدینگی در جهت مدیریت اثربخش استفاده بهینه از منابع بانک و در راستای تأمین سود ذینفعان درچارچوب سیاست‌های مرتبط با تسهیلات و سرمایه‌گذاری هم جهت با ضرورت‌های قانونی و نظارتی توسط اعضای هیات مدیره بانک تصویب شده است. این این‌نامه در جهت شناسایی، اندازه‌گیری، نظارت، کنترل و گزارش‌دهی ریسک نقدینگی و نرخ سود می‌باشد. در این این‌نامه نحوه راهبری مدیریت ریسک نقدینگی و اصول تدوین سناریوها تدوین شده است.

۵۸-۴-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی علاوه بر اجرای این‌نامه ریسک نقدینگی وظیفه اندازه‌گیری و نظارت بر وضعیت ریسک نقدینگی را دارد و مسئول ارائه گزارشات انواری ریسک نقدینگی به مدیریت ارشد بانک می باشد. این کار با همکاری مدیریت مالی و به کمک سیستم‌های اطلاعاتی بانک انجام می‌شود.

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

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

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

۵۸-۴-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل معیاری و مقروضات)

با توجه به گستردگی و کاربرد مدل‌های متفاوتی که به عنوان یک سنجح برای ریسک نقدینگی استفاده می‌شود، در بانک کار آفرین علاوه بر سنجح‌های اندازه‌گیری شکاف نقدینگی، استخراج اندازه ریسک نقدینگی از برخی از رویکردهای نوین مانند سنجح نقدینگی انتظاری آبی 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 پیچیده مانند نسبت‌های بل ۳ در مورد نقدینگی شامل NSFR و LCR بین فرآیندها و مدل‌هایی که برای اندازه‌گیری ریسک نقدینگی در ابتدای روز با مقدار این سنجح در انتهای دوره به دلیل فعالیت‌های بانک تمایز قائل شده‌اند، از آنجا که این ریسک‌های همگنی 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 کار آفرین انجام داده‌اند. همچنین مراحل زیر به منظور پایش دقیق و روزانه نقدینگی بانک انجام می‌شود:

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

پایش روزانه و بین‌روزی و افعال مدیریت نقدینگی ترتیب جهت عدم تسری منابع و برداشت شبیه از بانک مرکزی

پایش پرتفوی اعتباری بانک و احتمال نکول مشتریان اعتباری در گزارشات کمیته عالی ریسک

بروزرسانی ارزش وثایق و کیفیت وثایق مطالبات و تسهیلات احتمالی در بانک در بازه‌های زمانی ۱۵ روزه در سیستم گریبلک، سیستم آفرین

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

پایش نسبت‌های نقدینگی در گزارشات ماهانه کمیته دارایی و بدهی

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

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

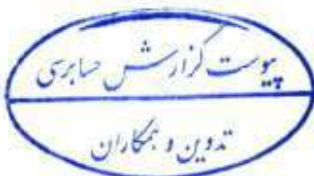
کنترل‌های روزانه شامل کنترل ذخایر نقدینگی شعب، خزانه حساب‌های واسط بانک در بانک مرکزی که شامل تمام سیستم‌ها و نظام‌های پرداخت الکترونیکی مانند شتاب، ساتنا، چک‌لوک و شاپرک می‌شود.

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

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، چک‌لوک و شاپرک می‌شود.

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

گیرد.



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵۸-۴-۵-۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

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

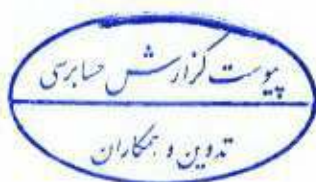
۵۸-۴-۵-۲- جدول نسبت‌های نقدینگی

پایان دوره	حداقل طی دوره	حداکثر طی دوره	میانگین ماهانه دوره	ابتدای دوره	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها
۱۲	۱۲	۱۸	۱۵	۱۳	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
۱۴	۱۴	۲۱	۱۸	۱۴	خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها *
۱۲	۱۲	۲۰	۱۶	۱۱	تسهیلات به کل سپرده‌ها
۸۰	۵۷	۸۰	۶۴	۶۴	تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر
۱۴۲	۱۰۸	۱۴۷	۱۲۵	۱۲۵	سپرده‌های قرار به کل سپرده‌ها **
۱۷	۸	۲۰	۱۳	۸	

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

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

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



بازنگی کار آئی بی (بی کت سببانی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

سال ۱۳۹۸

۵-۴-۵-۴ - تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها (ادامه)

شرح نظری	میان یک ماه	میان ۳ ماه	میان ۶ ماه	میان ۹ ماه	میان یک سال	میان یک سال	میان یک سال	میان یک سال	میان یک سال
دارایی‌ها									
موجودی نقد	۱۲,۲۶۹,۳۳۰	-	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	۳۷,۴۰۷,۹۹۹	-	-	-	-	-	-	-	-
سهولت‌های معاملی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۴۲,۳۳۳,۳۳۷	۵۲,۳۳۳,۳۳۳	۱۷,۹۵۵,۳۱۱	۱۷,۹۵۵,۳۱۱	۲۷,۶۲۹,۹۱۷	۲۷,۶۲۹,۹۱۷	۲۷,۶۲۹,۹۱۷	۲۷,۶۲۹,۹۱۷	۲۷,۶۲۹,۹۱۷
سرمایه‌گذاران بر سهام و سایر اوراق بهادار	۱۷,۹۹۹,۵۵۳	۹۵۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۹۱۲,۹۵۰	-	-	-	-	-	-	-	-
ساز حساب‌های دریافتی	۱,۷۶۳,۹۸۳	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های ثابت معهود	۷,۷۸۳,۲۵۴	-	-	-	-	-	-	-	-
دارایی‌های نامشهود	۴,۳۱۳,۳۳۸	-	-	-	-	-	-	-	-
سوره کلوزی	۳۲,۰۵۴,۸۷۷	۴۹۳	۱,۰۵۶۴,۴۱۷	۴۹۳	۴۹۳	۴۹۳	۴۹۳	۴۹۳	۴۹۳
سایر دارایی‌ها	۲,۳۲۸,۵۵۹	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۵,۰۳۱,۲۶۷	۵,۳۸۱,۲۶۳	۷۸,۰۲۴,۷۷۸	۵۸,۹۹۲,۶۲۶	۱۱۲,۵۲۴,۳۳۵	۳۳۰,۱۵۷,۲۱۸	۳۳۰,۱۵۷,۲۱۸	۳۳۰,۱۵۷,۲۱۸	۳۳۰,۱۵۷,۲۱۸	۳۳۰,۱۵۷,۲۱۸
بدهی‌ها									
بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	(۲,۵۸۸,۱۰۲)	-	-	-	-	-	-	-	-
سوددهی معسرین	(۱۸,۷۵۲,۳۳۵)	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سهام پرداختی	(۱۵,۵۹۹)	-	-	-	-	-	-	-	-
بخش و مطالبات معسرین	(۱,۲۱,۹۰۰)	-	-	-	-	-	-	-	-
بخش و سایر بدهی‌ها	(۵,۵۲۱,۵۵۹)	-	-	-	-	-	-	-	-
گنجینه و بزرگ‌ترین طلبان خدمت	(۷۸۶,۰۳۳)	-	-	-	-	-	-	-	-
حقوق صاحبان سهام و سایر بدهی‌های جاری	(۱۷۲,۳۸۲,۹۱۳)	(۵,۳۶۳,۳۷۱)	(۹,۰۳۲,۷۵۵)	(۵,۳۶۳,۳۷۱)	(۹,۰۳۲,۷۵۵)	(۹,۰۳۲,۷۵۵)	(۹,۰۳۲,۷۵۵)	(۹,۰۳۲,۷۵۵)	(۹,۰۳۲,۷۵۵)
جمع بدهی‌ها	(۲۰۲,۳۸۵,۲۰۴)	(۹,۰۳۲,۷۵۵)	(۹,۰۳۲,۷۵۵)	(۹,۰۳۲,۷۵۵)	(۹,۰۳۲,۷۵۵)	(۹,۰۳۲,۷۵۵)	(۹,۰۳۲,۷۵۵)	(۹,۰۳۲,۷۵۵)	(۹,۰۳۲,۷۵۵)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۵,۰۳۱,۲۶۷)	(۵,۳۸۱,۲۶۳)	(۷۸,۰۲۴,۷۷۸)	(۵۸,۹۹۲,۶۲۶)	(۱۱۲,۵۲۴,۳۳۵)	(۳۳۰,۱۵۷,۲۱۸)	(۳۳۰,۱۵۷,۲۱۸)	(۳۳۰,۱۵۷,۲۱۸)	(۳۳۰,۱۵۷,۲۱۸)
جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سهام و اعلام زیر خط	(۳۰,۳۱۲,۵۳۴)	(۱۰,۷۱۳,۰۱۸)	(۸۶,۰۴۹,۵۳۳)	(۶۴,۹۸۵,۲۵۱)	(۱۲۴,۰۴۸,۶۷۰)	(۶۶۰,۳۱۴,۹۳۳)	(۶۶۰,۳۱۴,۹۳۳)	(۶۶۰,۳۱۴,۹۳۳)	(۶۶۰,۳۱۴,۹۳۳)
تغییرات									
تغییرات ایجاد شده در سررسید دارایی‌ها	(۱۵,۰۳۱,۲۶۷)	(۱۵,۰۳۱,۲۶۷)	(۱۵,۰۳۱,۲۶۷)	(۱۵,۰۳۱,۲۶۷)	(۱۵,۰۳۱,۲۶۷)	(۱۵,۰۳۱,۲۶۷)	(۱۵,۰۳۱,۲۶۷)	(۱۵,۰۳۱,۲۶۷)	(۱۵,۰۳۱,۲۶۷)
تغییرات ایجاد شده در سررسید بدهی‌ها	(۱۵,۰۳۱,۲۶۷)	(۱۵,۰۳۱,۲۶۷)	(۱۵,۰۳۱,۲۶۷)	(۱۵,۰۳۱,۲۶۷)	(۱۵,۰۳۱,۲۶۷)	(۱۵,۰۳۱,۲۶۷)	(۱۵,۰۳۱,۲۶۷)	(۱۵,۰۳۱,۲۶۷)	(۱۵,۰۳۱,۲۶۷)
تغییرات ایجاد شده در سایر موارد	(۱۵,۰۳۱,۲۶۷)	(۱۵,۰۳۱,۲۶۷)	(۱۵,۰۳۱,۲۶۷)	(۱۵,۰۳۱,۲۶۷)	(۱۵,۰۳۱,۲۶۷)	(۱۵,۰۳۱,۲۶۷)	(۱۵,۰۳۱,۲۶۷)	(۱۵,۰۳۱,۲۶۷)	(۱۵,۰۳۱,۲۶۷)



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵-۴-۵- تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۵-۴-۴- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیسمه در قرارداد نشان می‌دهد:

سال ۱۳۹۹

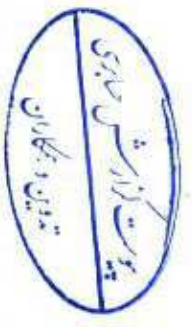
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بیون سررسید مشخص
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
(۴.۱۷۱.۹۷۸)	-	-	-	-	-	(۴.۱۷۱.۹۷۸)
(۴۵۶۸.۵۱۰)	-	-	-	-	-	(۴۵۶۸.۵۱۰)
-	-	-	-	-	-	-
(۳۸۳.۶۲۳.۳۳۶)	(۵۵.۰۱۵.۳۷۰)	(۳۳۸.۵۶۳)	(۵۰.۹۵۸.۹۸۴)	(۱۴۶.۹۱۶.۶۰۴)	-	(۵۷۸.۳۰۸)
(۳۵۵.۶۱۵.۲۱۸)	(۵۵.۰۱۵.۳۷۰)	(۳۳۸.۵۶۳)	(۵۰.۹۵۸.۹۸۴)	(۱۴۶.۹۱۶.۶۰۴)	-	(۷۳.۴۳۰.۶۹۷)
جمع						

سال ۱۳۹۸

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بیون سررسید مشخص
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
(۵۹۱۵.۳۷۰)	-	-	-	-	-	(۵۹۱۵.۳۷۰)
(۱۸.۷۵۳.۳۳۵)	-	-	-	-	-	(۱۸.۷۵۳.۳۳۵)
-	-	-	-	-	-	-
(۱۷۳.۲۸۳.۹۱۳)	(۳۵.۶۸۷.۳۴۶)	(۵۹۶۳.۳۷۱)	(۹.۰۶۲۴.۲۶۵)	(۸.۰۳۰)	-	(۲۴.۶۶۷.۵۹۵)
(۱۴۶.۹۵۰.۵۰۸)	(۳۵.۶۸۷.۳۴۶)	(۵۹۶۳.۳۷۱)	(۹.۰۶۲۴.۲۶۵)	(۸.۰۳۰)	-	(۲۴.۶۶۷.۵۹۵)
جمع						

بدهی‌ها

بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
 سردهای مشتریان
 تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
 حقوق صاحبان سردهای سرمایه‌گذاری



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵۸-۴-۵-۴-۲- جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

سال ۱۳۹۹

کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۳,۳۴۱,۰۰۴)	.	(۱۵۶,۱۰۷)	(۷۸,۳۵۶)	.	.
(۷,۷۶۰,۱۸۷)	.	(۶۶۹,۷۵۵)	.	.	.
.
.
.	(۸۷,۷۸۱)	.	(۲۳۳,۷۶۳)	.	.
(۱۱,۱۰۱,۱۹۱)	(۸۷,۷۸۱)	(۸۲۵,۸۶۲)	(۳۰۲,۱۱۹)	.	.

بدهی‌ها

بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری

سپرده‌های 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
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۱,۵۸۶,۳۶۷)	.	(۸۲,۷۵۹)	(۶۷,۷۶۷)	.	.
(۳,۵۰۳,۶۹۴)	.	(۱,۱۶۹,۳۱۲)	.	.	.
.
.
.	(۴۹,۵۳۴)	.	(۵۳,۱۵۱)	.	.
(۴,۰۹۰,۹۶۱)	(۴۹,۵۳۴)	(۱,۲۵۲,۰۷۰)	(۱۱۹,۹۱۸)	.	.

بدهی‌ها

بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری

سپرده‌های مشتریان

اوراق بدهی

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی

حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری

جمع



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

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



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵-۵۸- ریسک بازار

۱-۵۸-۵- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار عبارت از امکان ضرر حاصل از کاهش ارزش موقعیت‌های معاملاتی بانک (شامل دارایی و بدهی‌های بالای خط و پایین خط ترانزاکشن) از تاریخ خرید تا تاریخ فروش آنها می‌باشد. بنا بر پیمان بازل ۲ بانکها می‌توانند 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 جریانات 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 زمینه‌های 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.

۲-۵۸-۵- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

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

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.

۳-۵۸-۵- روش سنجش ریسک بازار

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

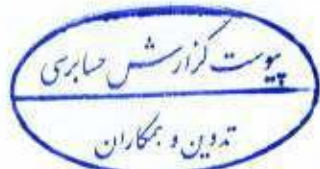
بر اساس تعریف تمامی اوراق بهادار تجاری شامل اوراق دولتی، شرکت‌ها و صندوق‌های درآمد ثابت کم ریسک هستند. سهام شرکت‌های بورسی و فرابورس دارای ریسک متوسط هستند و سرمایه گذاری بلند مدت که عمدتاً شامل شرکت‌های غیر بورسی هستند را جزء شرکت‌های پرریسک در نظر گرفته شده است.

۴-۵۸-۵- 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		سال ۱۳۹۹		نوع سرمایه‌گذاری
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	سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله سایر سرمایه‌گذاری‌ها (با ذکر عنوان)
۳۴۰.۴۰۱	(-۲۲.۹۲، ۲۲.۹۲)	۵۵۱.۱۸۶	(-۱۵.۹۸، ۱۵.۹۸)	

• با فرض نگهداری ۱۰ روزه و سطح انکینان ۹۹٪



بانک گار آفرین (شرکت سهامی عام)

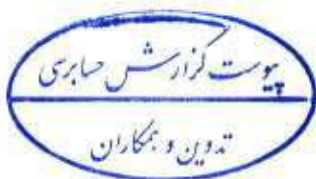
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵۸-۵-۴- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

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

معادل ریالی سایر ارزها	یون چین	درهم امارات	ین ژاپن	فرانک سوئیس	پوند انگلستان	روپه	دلار آمریکا	
-	۳۰۰	۲,۷۲۶	۳۰۰,۰۰۰	۲۰۰	۳۶,۲۳۱	۲,۱۱۹,۳۳۳	۸,۶۴۹,۳۳۶	موجودی نقد
۱,۸۴۹,۶۶۷	۶۰,۳۵۶,۳۳۰	۷۲,۳۵۴,۸۱۴	۶۵۷,۳۳۵,۹۳۴	۲۳۰,۷۹۲	۵۷۷,۵۳۶	۲۹,۲۴۵,۳۳۵	۲,۳۵۹,۰۵۹	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
-	-	-	-	-	-	-	-	مطالبات از دولت
۷۸,۳۵۶	-	۴۸,۲۳۳,۶۸۹	-	-	-	۲,۶۹۰,۶۲۸	۴,۹۹۵,۱۸۴	تسهیلات اضطراری و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
-	-	-	-	-	-	-	-	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۵۷,۱۵۷	۷۰۹	۵۱۵,۳۹۴	-	-	-	۳۳۱,۳۵۹	۱,۱۷۱,۵۰۰	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
-	-	۳۹,۰۴۰	-	-	-	۱۱۰,۸۹۴	۲۳,۱۵۰	سایر حساب‌های دریافتی
-	-	-	-	-	-	-	-	دارایی‌های ثبت مشهود
-	-	-	-	-	-	-	-	دارایی‌های نامشهود
-	-	-	-	-	-	-	-	سپرده گتوئی
-	-	-	-	-	-	-	-	سایر دارایی‌ها
۱,۹۸۵,۱۷۹	۶۰,۳۵۷,۳۳۸	۱۲۱,۱۲۴,۶۲۳	۶۵۷,۳۳۵,۹۳۴	۲۳۰,۷۹۲	۵۷۳,۷۶۷	۵۶,۷۰۷,۵۶۹	۱۷,۳۳۸,۶۱۹	جمع دارایی‌های ارزی
۱۶۹,۳۸۳	-	-	۱۲	-	-	-	-	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۷۰۰۱۱	۱۲	۴	-	-	-	-	۴۰	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره
-	-	-	-	-	-	-	-	سایر تعهدات مشتریان
۱۷۶,۳۹۴	۱۲,۷۶۰,۱۲۲	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۴۴۴,۰۰۰	-	-	۴۰,۷۳۳,۴۹۸	۴,۶۱۴,۰۹۹	جمع تعهدات ارزی مشتریان
۲,۱۶۱,۵۷۳	۷۲,۳۱۷,۳۸۰	۱۲۵,۱۲۴,۶۲۳	۶۶۹,۳۹۹,۵۳۴	۲۳۰,۷۹۲	۵۷۳,۷۶۷	۹۷,۴۳۱,۰۷۷	۲۱,۷۲۳,۷۱۸	جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان
-	۱,۷۹۱,۳۶۶	۵,۴۱۴,۳۳۴	۹۷۶,۷۸۹	۳۹,۷۳۶	۱۲۴,۹۰۷	۱۸,۵۱۱,۹۰۵	۳,۴۵۲,۳۳۳	معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال
(۱۰,۹۷,۱۹۲)	-	(۴۸,۳۰۶,۷۷۱)	(۵۰۰,۱۹۶,۸۵۴)	-	-	(۶,۸۲۱,۹۱۷)	(۱,۱۵۸,۳۳۹)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۳۲۲,۳۳۳)	(۵۸,۳۳۳,۳۱۴)	(۳۴,۱۳۳,۵۸۸)	(۳۱,۹۷۰,۰۸۸)	(۱۰۰)	(۳۲,۷۰۶)	(۲۴,۳۲۹,۹۴۹)	(۱,۵۳۳,۱۰۴)	سپرده‌های مشتریان
-	-	-	-	-	-	-	-	سود سهام پرداختی
-	-	-	-	-	-	-	-	اوراق بدهی
-	-	-	-	-	-	-	-	ذخیره مالیات منکرده
(۲۰۰,۳۴۵)	(۲,۹۷۵,۸۰۷)	(۱۵,۷۳۸,۲۱۴)	-	-	(۱۶)	(۶,۳۲۴,۳۴۱)	(۷,۳۴۰,۳۹۸)	ذخایر و سایر بدهی‌ها
-	-	-	-	-	(۱,۲۰۰)	(۴۴۷,۷۶۵)	(۱,۳۲۲,۶۲۵)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱,۶۲۰,۳۱۰)	(۶۱,۷۰۸,۱۲۱)	(۵۸,۳۳۸,۵۷۳)	(۵۲۲,۱۶۶,۳۳۳)	(۱۰۰)	(۳۳,۵۳۳)	(۴۱,۱۵۵,۹۷۲)	(۱۱,۵۶۲,۳۶۶)	جمع بدهی‌های ارزی
(۱۶۹,۳۸۳)	(۳۴۷,۷۶۰)	-	(۱۲,۴۴۴,۰۰۰)	-	-	(۸۲۵,۰۰۰)	-	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی
(۷۰۰۱۱)	(۱۲,۴۱۲,۳۷۲)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	-	-	-	(۳۹,۸۹۸,۶۹۸)	(۳,۴۱۴,۰۹۹)	تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره
-	-	-	-	-	-	-	-	سایر تعهدات بانک
(۱۷۶,۳۹۴)	(۱۲,۷۶۰,۱۲۲)	(۴,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۴۴۴,۰۰۰)	-	-	(۴۰,۷۳۳,۴۹۸)	(۴,۶۱۴,۰۹۹)	جمع تعهدات ارزی بانک
(۱,۷۹۱,۳۸۰)	(۷۲,۳۱۷,۳۸۰)	(۱۰۰,۳۳۸,۵۷۳)	(۵۲۴,۶۱۰,۵۳۳)	(۱۰۰)	(۳۳,۵۳۳)	(۸۱,۷۹۹,۳۷۰)	(۱۶,۳۷۸,۳۳۳)	جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک
-	(۱,۸۲۱,۸۶۶)	(۳,۳۳۳,۵۸۹)	(۷۹۲,۳۳۳)	(۱۷)	(۹,۷۳۱)	(۱۵,۵۵۷,۰۹۹)	(۲,۶۰۳,۱۶۰)	معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال
۳۶۴,۷۶۹	(۱,۳۵۰,۷۷۳)	۳۳,۸۹۶,۰۹۰	۱۲۵,۱۸۸,۹۹۲	۲۳۰,۸۹۲	۵۱۹,۸۹۵	۱۵,۵۵۱,۶۰۷	۵,۳۳۴,۳۳۳	خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
-	-	۹۹,۰۶۵	۱۸۲,۵۶۷	۳۹,۷۰۸	۱۱۵,۱۷۶	۳,۵۴۸,۰۰۵	۸۲۸,۱۶۲	معادل ریالی وضعیت باز ارزی هر ارز در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - میلیون ریال
%	%	%	%	%	%	%	%	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - درصد
%	%	%	%	%	%	%	%	وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت‌های احتیاطی در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ - درصد



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
ماددات نهایی توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵۸-۵-۴- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز (ادامه)

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

معادل ریالی سایر ارزها	درهم امارات	یوان چین	دلار آمریکا	فرانک سوئیس	پوند انگلستان	یورو	دلار آمریکا
-	۲۵۶۰	۲۰۰	۲۰۰	۲۰۰	۳۹,۳۳۱	۵۰,۲۷,۳۱۵	۴,۸۲۸,۰۰۱
۱,۵۵۵,۶۹۸	۴۴,۴۴۲,۰۸۷	۳۹,۶۵۸,۷۱۵	۴۴۲,۳۳۳,۴۸۲	۲۲۰,۷۹۲	۵۲۷,۵۲۶	۶۲,۶۲۲,۰۹۸	۱,۱۷۸,۱۵۴
-	-	-	-	-	-	-	-
۶۷,۷۷۷	-	-	-	-	-	۳,۶۹۰,۶۴۸	۴,۹۹۵,۱۸۴
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۷,۱۱۵	۳,۴۹۷,۱۲۵	۹۴,۸۷۲,۲۱۷	-	-	-	۳,۲۲۲,۸۳۱	۲۰,۰۰۸
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
۲,۰۲۰,۵۷۹	۴۷,۹۴۴,۵۸۲	۱۲۴,۵۲۳,۱۲۲	۴۴۲,۳۳۳,۴۸۲	۲۲۰,۷۹۲	۵۲۷,۵۲۶	۷۴,۵۶۲,۷۲۴	۱۱,۰۲۱,۳۲۷
۷۱۵,۱۰۰	-	۱۲,۴۸۲,۷۶۰	۱۲,۴۴۴,۰۰۰	-	-	۲,۵۴۲,۲۰۶	-
۱۳۷,۷۶۶	۱,۲۷۷,۵۰۰	۱۷,۳۶۱,۰۹۲	-	-	-	۵۵,۵۵۶,۶۳۵	۹,۸۹۲,۳۶۹
-	-	-	-	-	-	-	-
۸۵۲,۸۶۵	۱,۲۷۷,۵۰۰	۳,۰۷۵,۸۵۲	۱۲,۴۴۴,۰۰۰	-	-	۵۸,۱۱۹,۸۴۱	۹,۸۹۲,۳۶۹
۲,۸۸۲,۴۴۴	۴۹,۲۲۰,۰۸۲	۱۶۵	۴۵۵,۷۹۷,۴۸۲	۲۲۰,۷۹۲	۵۲۷,۵۲۶	۱۲۲,۸۸۲,۶۲۳	۲۰,۹۲۲,۵۱۶
۲,۸۸۲,۴۴۴	۱,۲۲۹,۴۷۹	۲,۱۸۰,۵۹۱	۵۴۵,۷۳۳	۲۲,۳۸۹	۶۲,۵۱۸	۱۲,۵۲۳,۶۲۹	۱,۸۸۲,۱۲۴
(۶۶۵,۶۴۳)	(۱۷۸,۰۷۶)	-	(۴۶۲,۱۵۱,۶۷۶)	-	-	(۲۲,۶۹۴,۵۳۹)	(۱,۱۵۸,۳۳۹)
(۵۹۷,۹۸۲)	(۵۵۰,۳۸۸۳)	(۴۴,۹۸۹,۱۰۲)	(۳۵,۹۶۳,۶۳۶)	(۵۹۰)	(۴۷,۰۰۵)	(۲۳,۶۸۱,۰۰۱)	(۳,۲۲۸,۳۴۵)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(۳۰۴,۱۱۵)	(۳۳,۳۴۲,۳۷۶)	(۵۴,۸۸۳,۳۰۶)	(۳۷,۰۹۶,۴۵۰)	-	(۱۶)	(۱۶,۰۸۵,۰۴۹)	-
-	-	-	-	-	-	-	-
(۱,۴۶۷,۵۶۲)	(۳۹,۰۲۴,۳۳۸)	(۹۹,۸۷۲,۴۱۰)	(۵۲۶,۴۱۱,۷۶۲)	(۵۹۰)	(۴۷,۰۲۱)	(۶۲,۴۶۰,۵۸۷)	(۳,۵۰۷,۱۸۲)
(۷۱۵,۱۰۰)	-	(۱۲,۴۸۲,۷۶۰)	(۱۲,۴۴۴,۰۰۰)	-	-	(۲,۵۴۲,۲۰۶)	-
(۱۳۷,۷۶۶)	(۱,۲۷۷,۵۰۰)	(۱۷,۳۶۱,۰۹۲)	-	-	-	(۵۵,۵۵۶,۶۳۵)	(۹,۸۹۲,۳۶۹)
-	-	-	-	-	-	-	-
(۸۵۲,۸۶۵)	(۱,۲۷۷,۵۰۰)	(۳,۰۷۵,۸۵۲)	(۱۲,۴۴۴,۰۰۰)	-	-	(۵۸,۱۱۹,۸۴۱)	(۹,۸۹۲,۳۶۹)
(۲,۳۲۰,۳۲۸)	(۳۰,۳۰۱,۸۳۸)	(۱۲,۴۸۲,۷۶۲)	(۵۲۸,۶۵۵,۷۶۲)	(۵۹۰)	(۴۷,۰۲۱)	(۱۲,۵۸۰,۳۳۸)	(۳,۳۹۹,۵۵۲)
(۲,۳۲۰,۳۲۸)	(۷۴۲,۰۷۳)	(۱,۷۳۲,۳۹۸)	(۴۴۴,۶۸۷)	(۵۷)	(۵,۳۶۹)	(۱۲,۳۹۹,۲۰۴)	(۱,۲۰۵,۵۶۰)
۵۴۲,۰۱۷	۱۸,۹۱۸,۲۴۴	۲۴,۶۸۰,۷۲۲	۱۱۷,۱۴۱,۷۲۰	۲۲,۰۴۰۲	۵۱۹,۸۴۶	۱۲,۰۰۲,۲۰۶	۷,۵۲۴,۰۲۲
۵۴۲,۰۱۷	۲۷۶,۴۰۷	۲۵۷,۲۹۴	۱۰۱,۰۵۶	۲۲,۳۲۲	۵۸,۴۴۹	۱,۲۲۲,۳۲۵	۶۷۷,۱۶۴
۴٪	۳٪	۳٪	۱٪	-٪	-٪	۸٪	۴٪
۴٪	۳٪	۳٪	۱٪	-٪	-٪	۸٪	۵٪

موجودی نقد
 مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
 مطالبات از دولت
 تسهیلات اضطراری و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
 سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
 مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
 سایر حسابهای فریفتنی
 دارایی‌های ثبت 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

معادل ریالی جمع دارایی‌های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال
 بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
 سپرده‌های مشتریان
 مود سهام پرداختنی
 اوراق بدهی
 ذخیره مالیات عملکرد
 ذخایر و سایر بدهی‌ها
 حقوق صاحبان سهامهای سرمایه‌گذاری
 جمع بدهی‌های ارزی
 تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی
 تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره
 سایر تعهدات بانک
 جمع تعهدات ارزی بانک

معادل ریالی جمع بدهی‌های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال
 خاص 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 (شوکت سهامی عام)

مادداشتهای توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵-۵-۱- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
۳۵۸۹,۸۴۲	۵,۳۶۵,۳۲۲	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها - میلیون ریال
.	.	وضعیت باز منفی تمامی ارزها - میلیون ریال
۳۵۸۹,۸۴۲	۵,۳۶۵,۳۲۲	وضعیت باز ارزی - میلیون ریال
۲۲,۱٪	۲۷,۳٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مینمای سایر نسبت های احتیاطی - درصد
.	.	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مینمای سایر نسبت های احتیاطی - درصد

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
۳,۳۴۵	۳,۲۸۶	جمع دارایی ها به طلا، نقره و پلاتین
.	.	جمع بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۳,۳۴۵	۳,۲۸۶	خالص دارایی ها و بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
.	.	جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین
.	.	جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین
.	.	خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین
۳,۳۴۵	۳,۲۸۶	خالص وضعیت باز طلا
۳,۳۴۵	۳,۲۸۶	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
.	.	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد

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

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		نوع ارز
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
۳۶,۹۰۳	(-۰,۶۹ , ۰,۶۹)	۶۷,۶۹۷	(-۳,۰۶ , ۳,۰۶)	یورو
۲,۱۳۳	(-۱,۱۶ , ۱,۱۶)	۳,۰۶۰	(-۳,۱۷ , ۳,۱۷)	پوند انگلستان
۹,۹۳۰	(-۰,۱۴ , ۰,۱۴)	۳۱	(-۰,۰۴ , ۰,۰۴)	درهم امارات
۳,۰۹۳	(-۰,۹۷ , ۰,۹۷)	۳,۳۱۰	(-۳,۶۷ , ۳,۶۷)	ین ژاپن
۱۰	(-۰,۷۷ , ۰,۷۷)	۷۷۹	(-۲,۸۲ , ۲,۸۲)	فرانک سوئیس
۱۱,۱۱۷	(-۰,۳۵ , ۰,۳۵)	۱,۱۶۳	(-۱,۵۴ , ۱,۵۴)	دلان چین
.	(-۱,۱۲ , ۱,۱۲)	۱۵۴,۰۵	(-۵,۶۳ , ۵,۶۳)	روبل روسیه
۱۳,۹۵۴	(-۰,۷۸ , ۰,۷۸)	۷,۹۳۲	(-۲,۸۹ , ۲,۸۹)	وون کره جنوبی
۷,۹۹۲	(-۰,۶۶ , ۰,۶۶)	۶,۷۲۶	(-۲,۱۸ , ۲,۱۸)	روپیه هند
.	(-۱,۹۲ , ۱,۹۲)	۱۴,۱۶۲	(-۵,۳۶ , ۵,۳۶)	لیر ترکیه
۳,۰۲۴	(-۰,۶۸ , ۰,۶۸)	۲,۰۵۱۸	(-۷,۲۸ , ۷,۲۸)	سایر
۷۸,۱۴۶		۱۴۱,۶۹۳		

* الف زمانی (دوره نگاه تاری ۱۰ روزه) و سطح اطمینان ۹۹٪ است.

۵-۵-۶- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	
مدل واریانس کواریانس ساده	۵۵۱,۱۸۶	۱,۶۵۳,۵۵۸	۱۴۱,۶۹۳	۴۲۵,۰۰۸	۲,۰۷۸,۶۳۸
مدل استاندارد	۸۷,۵۰۱ (موقعت)	۲۷۵,۷۹۱	۸,۰۵۰ (فروش یا خرید موقعت)	۵۰۲,۸۰۷	۷۷۸,۵۹۸

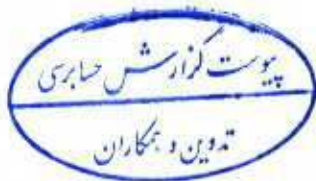


بانک کار آفرین (شوکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

۱۳۹۹/۱۲/۳۰

مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ ماه تا ۱ سال	۱ تا ۵ سال	بالتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها						
۱۹,۰۲۷,۸۲۱	-	-	-	-	-	۱۹,۰۲۷,۸۲۱
۱۱,۷۸۳,۰۹۵	-	-	-	-	-	۱۱,۷۸۳,۰۹۵
۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۶۴,۹۳۹,۵۳۳	۱۰۸,۰۵۵,۴۷۲	۴۵,۶۷۳,۴۶۱	۲۷,۴۵۹,۶۲۹	۲۳,۱۸۶,۳۸۵	۵۸,۶۶۹
۳۶,۲۶۱,۶۶۴	-	-	-	۳,۰۸۲,۰۱۶	-	۳۳,۱۷۷,۶۴۹
۲,۸۹۲,۴۸۲	-	-	۲,۸۹۲,۴۸۲	-	-	-
۲,۳۲۵,۴۲۲	-	-	-	-	-	۲,۳۲۵,۴۲۲
۱۸,۸۳۴,۱۸۴	-	-	-	-	-	۱۸,۸۳۴,۱۸۴
۱۴,۵۷۹,۵۷۵	-	-	-	-	-	۱۴,۵۷۹,۵۷۵
۳۸,۵۹۹,۲۹۷	۱۵۶,۰۷۴,۴۸۳	۲۶,۹۰۲	۵,۶۷۸,۸۶۷	۱۷,۲۸۶,۰۴۴	-	-
۵,۶۳۳,۵۳۸	-	-	-	-	-	۵,۶۳۳,۵۳۸
۴۱۸,۴۴۲,۳۸۷	۸۰,۵۴۷,۰۱۵	۱۰۸,۰۸۲,۳۷۵	۵۴,۳۴۴,۸۱۰	۶۷,۸۴۹,۶۸۸	۲۳,۱۸۶,۳۸۵	۱۰۵,۴۱۹,۷۸۳
بدهی‌ها						
(۶,۱۷۱,۹۷۸)	(۵,۲۳۸,۸۱۰)	-	-	-	-	(۹۲۳,۱۶۸)
(۶۵,۶۸۰,۵۱۰)	-	-	-	-	-	(۶۵,۶۸۰,۵۱۰)
(۱۶۶,۰۸۰)	-	-	-	-	-	(۱۶۶,۰۸۰)
(۳۹۵,۳۴۰)	-	-	-	-	-	(۳۹۵,۳۴۰)
(۸,۱۹۷,۰۵۳)	-	-	-	-	-	(۸,۱۹۷,۰۵۳)
(۱,۲۲۰,۷۵۴)	-	-	-	-	-	(۱,۲۲۰,۷۵۴)
(۲۸۳,۷۶۲,۷۲۹)	(۸۵,۰۱۵,۳۷۰)	(۲۲۸,۵۶۳)	(۵۰,۹۵۸,۹۸۴)	(۱۴۶,۹۸۱,۶۰۴)	-	(۵۷۸,۲۰۸)
(۳۶۵,۴۹۴,۴۴۴)	(۹۰,۲۵۴,۱۸۰)	(۲۲۸,۵۶۳)	(۵۰,۹۵۸,۹۸۴)	(۱۴۶,۹۸۱,۶۰۴)	-	(۷۷,۰۷۱,۱۱۳)
(۵۲,۹۴۷,۸۴۳)	-	-	-	-	-	(۵۲,۹۴۷,۸۴۳)
(۴۱۸,۴۴۲,۳۸۷)	(۹۰,۲۵۴,۱۸۰)	(۲۲۸,۵۶۳)	(۵۰,۹۵۸,۹۸۴)	(۱۴۶,۹۸۱,۶۰۴)	-	(۱۳۰,۰۱۸,۹۵۵)
(۹,۷۰۷,۱۶۴)	-	-	-	-	-	(۲۴,۵۹۹,۱۷۳)
(۹,۷۰۷,۱۶۴)	-	-	-	-	-	-
(۹,۷۰۷,۱۶۴)	-	-	۱۰۱,۴۲۲,۴۷۳	۲۲,۳۸۰,۵۵۸	۲۳,۱۸۶,۳۸۵	۲۴,۵۹۹,۱۷۳



بانک کا. آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹						
منبع نقدی	کمتر از یک ماه	بین ۱ تا ۳ ماه	بین ۳ تا ۱۲ ماه	۱ تا ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها						
۱۲,۲۶۹,۳۳۰	-	-	-	-	-	۱۲,۲۶۹,۳۳۰
موجودی نقد	-	-	-	-	-	۱۲,۲۶۹,۳۳۰
۲۷,۴۰۷,۹۹۹	-	-	-	-	-	۲۷,۴۰۷,۹۹۹
مطلوبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	-	-	-	-	-	۲۷,۴۰۷,۹۹۹
۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۴۴,۲۲۲,۴۲۷	۵۷,۳۲۲,۳۲۰	۱۷,۴۵۵,۳۱۱	۳,۷۰۶,۹۱۲	-	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴
تسهیلات انطباقی و مطلوبات از اشخاص غیر دولتی	-	-	-	-	-	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴
۱۷,۹۹۹,۸۵۳	-	-	-	-	-	۱۷,۹۹۹,۸۵۳
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	-	-	-	-	-	۱۷,۹۹۹,۸۵۳
۹۱۶,۹۵۰	-	-	۹۱۶,۹۵۰	-	-	۹۱۶,۹۵۰
مطلوبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	-	-	۹۱۶,۹۵۰	-	-	۹۱۶,۹۵۰
۱,۷۶۶,۹۸۳	-	-	-	-	-	۱,۷۶۶,۹۸۳
سایر حساب‌های دریافتی	-	-	-	-	-	۱,۷۶۶,۹۸۳
۷,۲۸۲,۳۵۴	-	-	-	-	-	۷,۲۸۲,۳۵۴
دارایی‌های ثابت مشهود	-	-	-	-	-	۷,۲۸۲,۳۵۴
۴,۳۱۳,۳۳۸	-	-	-	-	-	۴,۳۱۳,۳۳۸
دارایی‌های نامشهود	-	-	-	-	-	۴,۳۱۳,۳۳۸
۲۲,۰۵۴,۸۲۷	۱۰,۷۹۲,۱۸۶	۶۹۵,۳۰۴	۱۰,۵۶۶,۲۱۷	۳۲۶	-	۲۲,۰۵۴,۸۲۷
سرمایه تلفونی	-	-	-	-	-	۲۲,۰۵۴,۸۲۷
۳,۲۲۸,۸۵۹	-	-	-	-	-	۳,۲۲۸,۸۵۹
سایر دارایی‌ها	-	-	-	-	-	۳,۲۲۸,۸۵۹
۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	۵۵,۰۱۵,۶۲۶	۵۸,۰۲۸,۶۲۴	۲۸,۹۲۸,۶۷۸	۳,۷۰۷,۸۲۸	-	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸
بدهی‌ها						
بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	-	-	-	-	-	(۵,۹۱۵,۲۷۰)
سپردتهای مشتریان	-	-	-	-	-	(۱۸,۷۵۲,۳۲۵)
سود سهام پرداختنی	-	-	-	-	-	(۱۵,۵۹۹)
ذخیره مالیات عملکرد	-	-	-	-	-	(۱,۶۱۶,۱۰۰)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	-	-	-	-	-	(۵,۵۷۱,۶۵۹)
ذخیره مزایای پایان خدمت	-	-	-	-	-	(۷۸۶,۰۳۳)
حقوق صاحبان سپردههای سرمایه‌گذاری	(۱۲۲,۲۸۲,۹۱۳)	(۷۵,۶۸۷,۳۴۶)	(۵,۶۴۳,۳۷۱)	(۹,۰۲۴,۲۶۵)	(۸,۰۳۰)	(۱۲۲,۲۸۲,۹۱۳)
جمع بدهی‌ها	(۳۰۳,۳۸۵,۴۰۹)	(۷۵,۶۸۷,۳۴۶)	(۵,۶۴۳,۳۷۱)	(۹,۰۲۴,۲۶۵)	(۸,۰۳۰)	(۳۰۳,۳۸۵,۴۰۹)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۶,۶۸۱,۸۰۹)	(۱۶,۶۸۱,۸۰۹)	(۱۶,۶۸۱,۸۰۹)	(۱۶,۶۸۱,۸۰۹)	(۱۶,۶۸۱,۸۰۹)	(۱۶,۶۸۱,۸۰۹)
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸)	(۷۵,۶۸۷,۳۴۶)	(۵,۶۴۳,۳۷۱)	(۹,۰۲۴,۲۶۵)	(۸,۰۳۰)	(۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸)
شکاف	(۲۰,۶۷۱,۶۱۰)	(۲۰,۶۷۱,۶۱۰)	(۲۰,۶۷۱,۶۱۰)	(۲۰,۶۷۱,۶۱۰)	(۲۰,۶۷۱,۶۱۰)	(۲۰,۶۷۱,۶۱۰)
شکاف مثبت	(۲۰,۶۷۱,۶۱۰)	(۲۰,۶۷۱,۶۱۰)	(۲۰,۶۷۱,۶۱۰)	(۲۰,۶۷۱,۶۱۰)	(۲۰,۶۷۱,۶۱۰)	(۲۰,۶۷۱,۶۱۰)



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
داداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

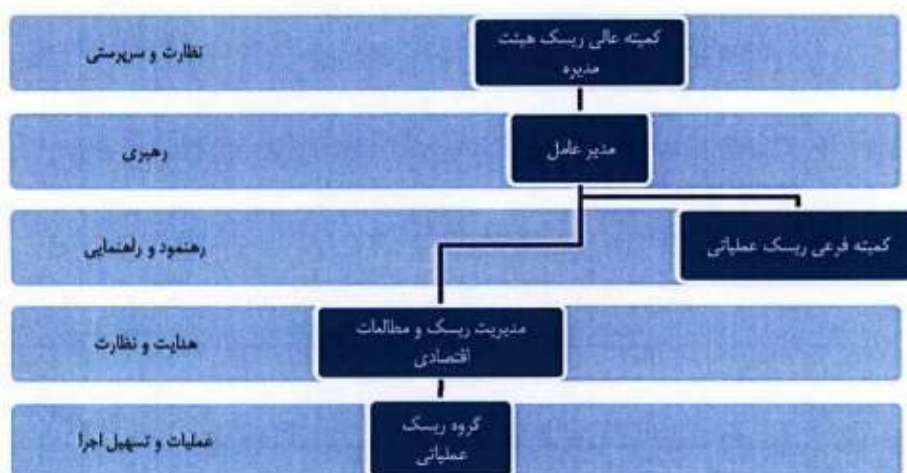
۵۸-۶- ریسک عملیاتی

۵۸-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

بانک کارآفرین ریسک عملیاتی را مطابق با بخشنامه بانک مرکزی، به شماره مپ/۳۲۴۴ مورخ 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)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۴-۶-۵۸- تمهیدات مقابله با بحران

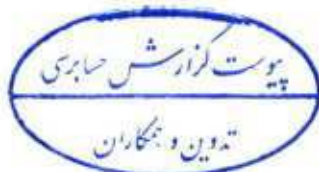
بانک کارآفرین آئین نامه مدیریت بحران را در سال ۱۳۹۴ تصویب کرده و برای مدیریت شرایط بحرانی کمیته ای نیز تحت عنوان "کمیته بحران" با حضور اکثریت مدیران ارشد و از آن جمله مدیر عامل در بانک تشکیل می گردد. علاوه بر این، بانک در حال تهیه آئین نامه برنامه استمرار عملیات برای حصول اطمینان از آمادگی بانک برای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

۵-۶-۵۸- روش سنجش ریسک عملیاتی

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

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

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



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۶-۶-۵۸- 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 آیین 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 قرعی 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 آیین نامه استمرار عملیات را با همکاری دیگر واحدها تهیه و اجرایی نماید.

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

۱. برای مدیریت و کنترل ریسک‌های عملیاتی شناسایی شده بانک گزینه های مختلفی را بصورت زیر در اختیار دارد:
۲. عدم پذیرش ریسک (از طریق اجتناب از بعضی استراتژیهای کسب و کار یا گروهی از مشتریان)
۳. پذیرش و حفظ ریسک، و در عین حال تعریف ابزارهای کنترل داخلی کاهش ریسک و 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.

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

برای محاسبه سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک عملیاتی از رویکرد شاخص پایه و مطابق با مفاد بخشنامه ۴۳۴۷۵۸/۹۸ مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ بانک مرکزی استفاده و نتایج زیر حاصل شده است.

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

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

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



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵۸-۷- مدیریت سرمایه

۵۸-۷-۱- سرمایه نظارتی

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		سرمایه لایه یک
۶,۵۰۰,۰۰۰	۱۸,۳۲۶,۶۳۶	سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
		سرمایه
۲,۰۰۰,۳۵۲	۸,۰۹۴,۰۱۵	سود (زیان) انباشته
۴,۲۰۰,۷۱۴	۵,۹۵۶,۷۵۰	ندوخته قانونی
		ندوخته احتیاطی
۱,۹۳۳,۹۵۵	۲,۱۶۰,۴۲۶	سایر ندوخته‌ها
۱۴,۶۳۸,۳۱۲	۲۴,۵۳۷,۸۲۶	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
		کسر می شود: تعدیلات نظارتی
		بهای تمام شده سهام خزانه
	(۳۵۲,۱۹۵)	بهای تمام شده سهام مؤسسه اعتباری که در زمان انجام محاسبات کفایت سرمایه در تملک واحدهای تابعه قرار دارد
(۷۱,۰۶۳)	(۹۲,۵۰۹)	دارایی‌های نامشهود
(۱۶۲,۱۶۵)	(۲۴۳,۰۳۳)	حداقل بهای تمام شده سرمایه‌گذاری منقول در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه
(۷۲۳,۹۴۶)	(۱,۸۷۶,۱۷۲)	خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌ها تا حدود مقرر (۵۰ درصد کسر از لایه ۱)
		سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
(۹۵۷,۱۷۴)	(۲,۵۶۳,۹۰۹)	جمع تعدیلات نظارتی
۱۳,۶۸۱,۰۳۸	۲۱,۹۷۳,۹۱۷	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
		سرمایه لایه دو
		بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط مؤسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی‌ها پس از احراز شرایط مقرر
(۷۲۳,۹۴۶)	(۱,۸۷۶,۱۷۲)	خالص ارزش دفتری سرمایه‌گذاری‌ها تا حدود مقرر (۵۰ درصد کسر از لایه ۲)
۱,۵۱۱,۳۵۰	۳,۷۹۹,۱۳۱	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده به ریسک
۹۱۹,۳۵۰	۸,۲۸۴,۰۷۹	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت، سهام و اوراق بهادار
۱,۷۰۶,۷۵۵	۱۰,۲۰۷,۰۳۸	جمع سرمایه لایه دو
		کسر می شود:
		فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
۱,۷۰۶,۷۵۵	۱۰,۲۰۷,۰۳۸	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۱۵,۳۸۷,۷۹۳	۴۲,۱۸۰,۹۵۶	سرمایه نظارتی
۱۴,۸۹۷,۵۶۶	۳۰,۰۱۴,۶۴۱	سرمایه نظارتی مینای سایر نسبت‌های احتیاطی*

* «در سرمایه نظارتی مینای سایر نسبت‌های احتیاطی» قبلاً به تأیید بانک مرکزی رسیده و براساس ماده ۱۵ «دستورالعمل سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار» مینای محاسبه سایر نسبت‌های احتیاطی در مقطع گزارشگری صورت‌های مالی مؤسسه اعتباری می‌باشد. بدیهی است سرمایه نظارتی جدید براساس صورت‌های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران، توسط بانک مرکزی تنفیذ خواهد شد.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵۸-۷-۲ - تخصیص سرمایه
 ۵۸-۷-۲-۱ - جمع دارایی‌های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۳۱۷,۳۵۴,۸۷۸ میلیون ریال می‌باشد

۱۳۹۹/۱۲/۳۰						
شرح	مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده یا احتساب و تایید و ضرایب تبدیل *	ضریب ریسک	ضرایب ها و تعدیلات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)	۲,۳۴۵,۱۴۳	۱۰۰	۲,۳۴۵,۱۴۳	-	-	-
سپرده فله‌ای نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۲۸,۵۹۹,۳۹۷	۱۰۰	۲۸,۵۹۹,۳۹۷	-	-	-
مطالبات از بانک مرکزی	۱,۱۸۹,۳۳۰	۱۰۰	۱,۱۸۹,۳۳۰	-	-	-
اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی	-	۱۰۰	-	-	-	-
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۷,۳۷۶,۶۶۳	۱۰۰	۱۷,۳۷۶,۶۶۳	۵۰	۱۳,۶۲۸,۲۳۱	۱۰۰٪، ۵۹
مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	۲۹,۵۵۸,۳۸۸	۱۰۰	۲۹,۵۵۸,۳۸۸	-	-	-
مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)	-	۱۰۰	-	۱۰۰	-	-
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت منفی - مشاربه - مسالقات - مزاحنه) شرکت های پذیرفته شده در بورس	۲۹,۴۲۷,۷۸۵	۱۰۰	۲۹,۴۲۷,۷۸۵	۱۰۰	۲۲,۳۳۴,۷۱۵	۱,۷۷۸,۷۷۷
اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت منفی - مشاربه - مسالقات - مزاحنه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی	۷۰,۵۰۳,۳۱۷	۱۰۰	۴۰,۵۶۲,۷۷۲	۱۵۰	۶۰,۸۴۴,۱۵۷	۴,۶۶۷,۵۳۳
سرمایه گذاری در سهام غیر تجاری در شرکت های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر موضوع دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار *	-	۱۰۰	-	۱۵۰	-	-
سرمایه گذاری در سهام غیر تجاری در سایر شرکت ها بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر موضوع دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار *	۲,۹۲۰,۰۸۶	۱۰۰	۲,۹۲۰,۰۸۶	۲۰۰	۵,۸۴۰,۱۷۲	۴۶۷,۳۱۴
سرمایه گذاری در سهام غیر تجاری در مؤسسه اعتباری دیگر و مؤسسه اعتباری خارجی بعد از کسر ذخیره کاهش ارزش سهام تا حدود مقرر موضوع دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار *	۱۶۳,۹۱۹	۱۰۰	۱۶۳,۹۱۹	۱۵۰	۲۴۵,۸۹۴	۱۹,۶۷۲
اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی	۳۰,۷۷۳,۳۶۰	۱۰۰	۳۰,۷۷۳,۳۶۰	۵۰	۱۵,۳۸۶,۳۲۰	۱۲۳,۰۹۰
عقود غیر مشارکتی - مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی، حقوقی، متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی حداکثر ۲۰ میلیارد ریال باشد	-	۱۰۰	-	۷۵	-	-
عقود غیر مشارکتی - مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی و نیز بانکهای کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) - با رتبه اعتباری خوب	۱,۲۲۳,۲۰۶	۱۰۰	۷۲۳,۲۹۶	۲۰۰	۱۴۴,۶۵۹	۱۱,۵۷۳
عقود غیر مشارکتی - مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی و نیز بانکهای کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) - با رتبه اعتباری بسیار خوب	۶۷,۴۰۰,۱۲۳	۱۰۰	۴۸,۷۸۰,۶۰۳	۵۰	۲۴,۳۹۰,۳۰۱	۱,۹۵۱,۳۳۴
عقود غیر مشارکتی - مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی و نیز بانکهای کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) - با رتبه اعتباری متوسط	۵۰۰,۹۲۵,۵۳۶	۱۰۰	۳۳,۴۸۶,۶۷۷	۷۵	۳۵,۹۸۶,۵۰۸	۲,۰۷۸,۳۲۱
عقود غیر مشارکتی - مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی و نیز بانکهای کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) - با رتبه اعتباری ضعیف	۱۸۸,۵۱۳	۱۰۰	۷۳,۵۲۲	۱۰۰	۷۳,۵۲۲	۵,۸۸۲
عقود غیر مشارکتی - مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی و نیز بانکهای کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) - با رتبه اعتباری ضعیف	۲۸۶,۰۹۸,۹۱۵	۱۰۰	۲۲,۰۵۴,۷۲۶	۱۵۰	۳۳,۰۸۲,۰۸۹	۲,۶۶۷,۵۶۷
عقود غیر مشارکتی - مجموع مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به اشخاص حقیقی و نیز بانکهای کوچک و متوسط و اشخاص حقوقی (دارای حداکثر ۱۰۰ نفر نیروی کار) که اصل تسهیلات اعطایی بیش از ۲۰ میلیارد ریال باشد و نیز مانده اصل و سود بابت تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص حقوقی (دارای بیش از ۱۰۰ نفر نیروی کار) - با رتبه اعتباری بسیار ضعیف	۱۳,۴۹۷,۰۰۸	۱۰۰	۸,۶۵۷,۶۶۰	۱۰۰	۸,۶۵۷,۶۶۰	۴۹۲,۶۱۱
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪	۳,۳۱۹,۸۵۷	۱۰۰	۲۱۹,۲۳۸	۱۵۰	۳۲۹,۶۰۶	۲۶,۳۳۹
مقدار مطالبات غیر جاری	-	-	-	-	-	-
خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی از ۲۰٪ تا ۵۰٪	۱,۹۹۵,۶۵۹	۱۰۰	۷۲۰,۰۵۱	۱۰۰	۷۲۰,۰۵۱	۵۷,۶۰۴
۵-۷-۱-۲-۱-۳-۴-۵-۶-۷-۸-۹-۱۰-۱۱-۱۲-۱۳-۱۴-۱۵-۱۶-۱۷-۱۸-۱۹-۲۰-۲۱-۲۲-۲۳-۲۴-۲۵-۲۶-۲۷-۲۸-۲۹-۳۰-۳۱-۳۲-۳۳-۳۴-۳۵-۳۶-۳۷-۳۸-۳۹-۴۰-۴۱-۴۲-۴۳-۴۴-۴۵-۴۶-۴۷-۴۸-۴۹-۵۰-۵۱-۵۲-۵۳-۵۴-۵۵-۵۶-۵۷-۵۸-۵۹-۶۰-۶۱-۶۲-۶۳-۶۴-۶۵-۶۶-۶۷-۶۸-۶۹-۷۰-۷۱-۷۲-۷۳-۷۴-۷۵-۷۶-۷۷-۷۸-۷۹-۸۰-۸۱-۸۲-۸۳-۸۴-۸۵-۸۶-۸۷-۸۸-۸۹-۹۰-۹۱-۹۲-۹۳-۹۴-۹۵-۹۶-۹۷-۹۸-۹۹-۱۰۰-۱۰۱-۱۰۲-۱۰۳-۱۰۴-۱۰۵-۱۰۶-۱۰۷-۱۰۸-۱۰۹-۱۱۰-۱۱۱-۱۱۲-۱۱۳-۱۱۴-۱۱۵-۱۱۶-۱۱۷-۱۱۸-۱۱۹-۱۲۰-۱۲۱-۱۲۲-۱۲۳-۱۲۴-۱۲۵-۱۲۶-۱۲۷-۱۲۸-۱۲۹-۱۳۰-۱۳۱-۱۳۲-۱۳۳-۱۳۴-۱۳۵-۱۳۶-۱۳۷-۱۳۸-۱۳۹-۱۴۰-۱۴۱-۱۴۲-۱۴۳-۱۴۴-۱۴۵-۱۴۶-۱۴۷-۱۴۸-۱۴۹-۱۵۰-۱۵۱-۱۵۲-۱۵۳-۱۵۴-۱۵۵-۱۵۶-۱۵۷-۱۵۸-۱۵۹-۱۶۰-۱۶۱-۱۶۲-۱۶۳-۱۶۴-۱۶۵-۱۶۶-۱۶۷-۱۶۸-۱۶۹-۱۷۰-۱۷۱-۱۷۲-۱۷۳-۱۷۴-۱۷۵-۱۷۶-۱۷۷-۱۷۸-۱۷۹-۱۸۰-۱۸۱-۱۸۲-۱۸۳-۱۸۴-۱۸۵-۱۸۶-۱۸۷-۱۸۸-۱۸۹-۱۹۰-۱۹۱-۱۹۲-۱۹۳-۱۹۴-۱۹۵-۱۹۶-۱۹۷-۱۹۸-۱۹۹-۲۰۰-۲۰۱-۲۰۲-۲۰۳-۲۰۴-۲۰۵-۲۰۶-۲۰۷-۲۰۸-۲۰۹-۲۱۰-۲۱۱-۲۱۲-۲۱۳-۲۱۴-۲۱۵-۲۱۶-۲۱۷-۲۱۸-۲۱۹-۲۲۰-۲۲۱-۲۲۲-۲۲۳-۲۲۴-۲۲۵-۲۲۶-۲۲۷-۲۲۸-۲۲۹-۲۳۰-۲۳۱-۲۳۲-۲۳۳-۲۳۴-۲۳۵-۲۳۶-۲۳۷-۲۳۸-۲۳۹-۲۴۰-۲۴۱-۲۴۲-۲۴۳-۲۴۴-۲۴۵-۲۴۶-۲۴۷-۲۴۸-۲۴۹-۲۵۰-۲۵۱-۲۵۲-۲۵۳-۲۵۴-۲۵۵-۲۵۶-۲۵۷-۲۵۸-۲۵۹-۲۶۰-۲۶۱-۲۶۲-۲۶۳-۲۶۴-۲۶۵-۲۶۶-۲۶۷-۲۶۸-۲۶۹-۲۷۰-۲۷۱-۲۷۲-۲۷۳-۲۷۴-۲۷۵-۲۷۶-۲۷۷-۲۷۸-۲۷۹-۲۸۰-۲۸۱-۲۸۲-۲۸۳-۲۸۴-۲۸۵-۲۸۶-۲۸۷-۲۸۸-۲۸۹-۲۹۰-۲۹۱-۲۹۲-۲۹۳-۲۹۴-۲۹۵-۲۹۶-۲۹۷-۲۹۸-۲۹۹-۳۰۰-۳۰۱-۳۰۲-۳۰۳-۳۰۴-۳۰۵-۳۰۶-۳۰۷-۳۰۸-۳۰۹-۳۱۰-۳۱۱-۳۱۲-۳۱۳-۳۱۴-۳۱۵-۳۱۶-۳۱۷-۳۱۸-۳۱۹-۳۲۰-۳۲۱-۳۲۲-۳۲۳-۳۲۴-۳۲۵-۳۲۶-۳۲۷-۳۲۸-۳۲۹-۳۳۰-۳۳۱-۳۳۲-۳۳۳-۳۳۴-۳۳۵-۳۳۶-۳۳۷-۳۳۸-۳۳۹-۳۴۰-۳۴۱-۳۴۲-۳۴۳-۳۴۴-۳۴۵-۳۴۶-۳۴۷-۳۴۸-۳۴۹-۳۵۰-۳۵۱-۳۵۲-۳۵۳-۳۵۴-۳۵۵-۳۵۶-۳۵۷-۳۵۸-۳۵۹-۳۶۰-۳۶۱-۳۶۲-۳۶۳-۳۶۴-۳۶۵-۳۶۶-۳۶۷-۳۶۸-۳۶۹-۳۷۰-۳۷۱-۳۷۲-۳۷۳-۳۷۴-۳۷۵-۳۷۶-۳۷۷-۳۷۸-۳۷۹-۳۸۰-۳۸۱-۳۸۲-۳۸۳-۳۸۴-۳۸۵-۳۸۶-۳۸۷-۳۸۸-۳۸۹-۳۹۰-۳۹۱-۳۹۲-۳۹۳-۳۹۴-۳۹۵-۳۹۶-۳۹۷-۳۹۸-۳۹۹-۴۰۰-۴۰۱-۴۰۲-۴۰۳-۴۰۴-۴۰۵-۴۰۶-۴۰۷-۴۰۸-۴۰۹-۴۱۰-۴۱۱-۴۱۲-۴۱۳-۴۱۴-۴۱۵-۴۱۶-۴۱۷-۴۱۸-۴۱۹-۴۲۰-۴۲۱-۴۲۲-۴۲۳-۴۲۴-۴۲۵-۴۲۶-۴۲۷-۴۲۸-۴۲۹-۴۳۰-۴۳۱-۴۳۲-۴۳۳-۴۳۴-۴۳۵-۴۳۶-۴۳۷-۴۳۸-۴۳۹-۴۴۰-۴۴۱-۴۴۲-۴۴۳-۴۴۴-۴۴۵-۴۴۶-۴۴۷-۴۴۸-۴۴۹-۴۵۰-۴۵۱-۴۵۲-۴۵۳-۴۵۴-۴۵۵-۴۵۶-۴۵۷-۴۵۸-۴۵۹-۴۶۰-۴۶۱-۴۶۲-۴۶۳-۴۶۴-۴۶۵-۴۶۶-۴۶۷-۴۶۸-۴۶۹-۴۷۰-۴۷۱-۴۷۲-۴۷۳-۴۷۴-۴۷۵-۴۷۶-۴۷۷-۴۷۸-۴۷۹-۴۸۰-۴۸۱-۴۸۲-۴۸۳-۴۸۴-۴۸۵-۴۸۶-۴۸۷-۴۸۸-۴۸۹-۴۹۰-۴۹۱-۴۹۲-۴۹۳-۴۹۴-۴۹۵-۴۹۶-۴۹۷-۴۹۸-۴۹۹-۵۰۰-۵۰۱-۵۰۲-۵۰۳-۵۰۴-۵۰۵-۵۰۶-۵۰۷-۵۰۸-۵۰۹-۵۱۰-۵۱۱-۵۱۲-۵۱۳-۵۱۴-۵۱۵-۵۱۶-۵۱۷-۵۱۸-۵۱۹-۵۲۰-۵۲۱-۵۲۲-۵۲۳-۵۲۴-۵۲۵-۵۲۶-۵۲۷-۵۲۸-۵۲۹-۵۳۰-۵۳۱-۵۳۲-۵۳۳-۵۳۴-۵۳۵-۵۳۶-۵۳۷-۵۳۸-۵۳۹-۵۴۰-۵۴۱-۵۴۲-۵۴۳-۵۴۴-۵۴۵-۵۴۶-۵۴۷-۵۴۸-۵۴۹-۵۵۰-۵۵۱-۵۵۲-۵۵۳-۵۵۴-۵۵۵-۵۵۶-۵۵۷-۵۵۸-۵۵۹-۵۶۰-۵۶۱-۵۶۲-۵۶۳-۵۶۴-۵۶۵-۵۶۶-۵۶۷-۵۶۸-۵۶۹-۵۷۰-۵۷۱-۵۷۲-۵۷۳-۵۷۴-۵۷۵-۵۷۶-۵۷۷-۵۷۸-۵۷۹-۵۸۰-۵۸۱-۵۸۲-۵۸۳-۵۸۴-۵۸۵-۵۸۶-۵۸۷-۵۸۸-۵۸۹-۵۹۰-۵۹۱-۵۹۲-۵۹۳-۵۹۴-۵۹۵-۵۹۶-۵۹۷-۵۹۸-۵۹۹-۶۰۰-۶۰۱-۶۰۲-۶۰۳-۶۰۴-۶۰۵-۶۰۶-۶۰۷-۶۰۸-۶۰۹-۶۱۰-۶۱۱-۶۱۲-۶۱۳-۶۱۴-۶۱۵-۶۱۶-۶۱۷-۶۱۸-۶۱۹-۶۲۰-۶۲۱-۶۲۲-۶۲۳-۶۲۴-۶۲۵-۶۲۶-۶۲۷-۶۲۸-۶۲۹-۶۳۰-۶۳۱-۶۳۲-۶۳۳-۶۳۴-۶۳۵-۶۳۶-۶۳۷-۶۳۸-۶۳۹-۶۴۰-۶۴۱-۶۴۲-۶۴۳-۶۴۴-۶۴۵-۶۴۶-۶۴۷-۶۴۸-۶۴۹-۶۵۰-۶۵۱-۶۵۲-۶۵۳-۶۵۴-۶۵۵-۶۵۶-۶۵۷-۶۵۸-۶۵۹-۶۶۰-۶۶۱-۶۶۲-۶۶۳-۶۶۴-۶۶۵-۶۶۶-۶۶۷-۶۶۸-۶۶۹-۶۷۰-۶۷۱-۶۷۲-۶۷۳-۶۷۴-۶۷۵-۶۷۶-۶۷۷-۶۷۸-۶۷۹-۶۸۰-۶۸۱-۶۸۲-۶۸۳-۶۸۴-۶۸۵-۶۸۶-۶۸۷-۶۸۸-۶۸۹-۶۹۰-۶۹۱-۶۹۲-۶۹۳-۶۹۴-۶۹۵-۶۹۶-۶۹۷-۶۹۸-۶۹۹-۷۰۰-۷۰۱-۷۰۲-۷۰۳-۷۰۴-۷۰۵-۷۰۶-۷۰۷-۷۰۸-۷۰۹-۷۱۰-۷۱۱-۷۱۲-۷۱۳-۷۱۴-۷۱۵-۷۱۶-۷۱۷-۷۱۸-۷۱۹-۷۲۰-۷۲۱-۷۲۲-۷۲۳-۷۲۴-۷۲۵-۷۲۶-۷۲۷-۷۲۸-۷۲۹-۷۳۰-۷۳۱-۷۳۲-۷۳۳-۷۳۴-۷۳۵-۷۳۶-۷۳۷-۷۳۸-۷۳۹-۷۴۰-۷۴۱-۷۴۲-۷۴۳-۷۴۴-۷۴۵-۷۴۶-۷۴۷-۷۴۸-۷۴۹-۷۵۰-۷۵۱-۷۵۲-۷۵۳-۷۵۴-۷۵۵-۷۵۶-۷۵۷-۷۵۸-۷۵۹-۷۶۰-۷۶۱-۷۶۲-۷۶۳-۷۶۴-۷۶۵-۷۶۶-۷۶۷-۷۶۸-۷۶۹-۷۷۰-۷۷۱-۷۷۲-۷۷۳-۷۷۴-۷۷۵-۷۷۶-۷۷۷-۷۷۸-۷۷۹-۷۸۰-۷۸۱-۷۸۲-۷۸۳-۷۸۴-۷۸۵-۷۸۶-۷۸۷-۷۸۸-۷۸۹-۷۹۰-۷۹۱-۷۹۲-۷۹۳-۷۹۴-۷۹۵-۷۹۶-۷۹۷-۷۹۸-۷۹۹-۸۰۰-۸۰۱-۸۰۲-۸۰۳-۸۰۴-۸۰۵-۸۰۶-۸۰۷-۸۰۸-۸۰۹-۸۱۰-۸۱۱-۸۱۲-۸۱۳-۸۱۴-۸۱۵-۸۱۶-۸۱۷-۸۱۸-۸۱۹-۸۲۰-۸۲۱-۸۲۲-۸۲۳-۸۲۴-۸۲۵-۸۲۶-۸۲۷-۸۲۸-۸۲۹-۸۳۰-۸۳۱-۸۳۲-۸۳۳-۸۳۴-۸۳۵-۸۳۶-۸۳۷-۸۳۸-۸۳۹-۸۴۰-۸۴۱-۸۴۲-۸۴۳-۸۴۴-۸۴۵-۸۴۶-۸۴۷-۸۴۸-۸۴۹-۸۵۰-۸۵۱-۸۵۲-۸۵۳-۸۵۴-۸۵۵-۸۵۶-۸۵۷-۸۵۸-۸۵۹-۸۶۰-۸۶۱-۸۶۲-۸۶۳-۸۶۴-۸۶۵-۸۶۶-۸۶۷-۸۶۸-۸۶۹-۸۷۰-۸۷۱-۸۷۲-۸۷۳-۸۷۴-۸۷۵-۸۷۶-۸۷۷-۸۷۸-۸۷۹-۸۸۰-۸۸۱-۸۸۲-۸۸۳-۸۸۴-۸۸۵-۸۸۶-۸۸۷-۸۸۸-۸۸۹-۸۹۰-۸۹۱-۸۹۲-۸۹۳-۸۹۴-۸۹۵-۸۹۶-۸۹۷-۸۹۸-۸۹۹-۹۰۰-۹۰۱-۹۰۲-۹۰۳-۹۰۴-۹۰۵-۹۰۶-۹۰۷-۹۰۸-۹۰۹-۹۱۰-۹۱۱-۹۱۲-۹۱۳-۹۱۴-۹۱۵-۹۱۶-۹۱۷-۹۱۸-۹۱۹-۹۲۰-۹۲۱-۹۲۲-۹۲۳-۹۲۴-۹۲۵-۹۲۶-۹۲۷-۹۲۸-۹۲۹-۹۳۰-۹۳۱-۹۳۲-۹۳۳-۹۳۴-۹۳۵-۹۳۶-۹۳۷-۹۳۸-۹۳۹-۹۴۰-۹۴۱-۹۴۲-۹۴۳-۹۴۴-۹۴۵-۹۴۶-۹۴۷-۹۴۸-۹۴۹-۹۵۰-۹۵۱-۹۵۲-۹۵۳-۹۵۴-۹۵۵-۹۵۶-۹۵۷-۹۵۸-۹۵۹-۹۶۰-۹۶۱-۹۶۲-۹۶۳-۹۶۴-۹۶۵-۹۶۶-۹۶۷-۹۶۸-۹۶۹-۹۷۰-۹۷۱-۹۷۲-۹۷۳-۹۷۴-۹۷۵-۹۷۶-۹۷۷-۹۷۸-۹۷۹-۹۸۰-۹۸۱-۹۸۲-۹۸۳-۹۸۴-۹۸۵-۹۸۶-۹۸۷-۹۸۸-۹۸۹-۹۹۰-۹۹۱-۹۹۲-۹۹۳-۹۹۴-۹۹۵-۹۹۶-۹۹۷-۹۹۸-۹۹۹-۱۰۰۰-۱۰۰۱-۱۰۰۲-۱۰۰۳-۱۰۰۴-۱۰۰۵-۱۰۰۶-۱۰۰۷-۱۰۰۸-۱۰۰۹-۱۰۱۰-۱۰۱۱-۱۰۱۲-۱۰۱۳-۱۰۱۴-۱۰۱۵-۱۰۱۶-۱۰۱۷-۱۰۱۸-۱۰۱۹-۱۰۲۰-۱۰۲۱-۱۰۲۲-۱۰۲۳-۱۰۲۴-۱۰۲۵-۱۰۲۶-۱۰۲۷-۱۰۲۸-۱۰۲۹-۱۰۳۰-۱۰۳۱-۱۰۳۲-۱۰۳۳-۱۰۳۴-۱۰۳۵-۱۰۳۶-۱۰۳۷-۱۰۳۸-۱۰۳۹-۱۰۴۰-۱۰۴۱-۱۰۴۲-۱۰۴۳-۱۰۴۴-۱۰۴۵-۱۰۴۶-۱۰۴۷-۱۰۴۸-۱۰۴۹-۱۰۵۰-۱۰۵۱-۱۰۵۲-۱۰۵۳-۱۰۵۴-۱۰۵۵-۱۰۵۶-۱۰۵۷-۱۰۵۸-۱۰۵۹-۱۰۶۰-۱۰۶۱-۱۰۶۲-۱۰۶۳-۱۰۶۴-۱۰۶۵-۱۰۶۶-۱۰۶۷-۱۰۶۸-۱۰۶۹-۱۰۷۰-۱۰۷۱-۱۰۷۲-۱۰۷۳-۱۰۷۴-۱۰۷۵-۱۰۷۶-۱۰۷۷-۱۰۷۸-۱۰۷۹-۱۰۸۰-۱۰۸۱-۱۰۸۲-۱۰۸۳-۱۰۸۴-۱۰۸۵-۱۰۸۶-۱۰۸۷-۱۰۸۸-۱۰۸۹-۱۰۹۰-۱۰۹۱-۱۰۹۲-۱۰۹۳-۱۰۹۴-۱۰۹۵-۱۰۹۶-۱۰۹۷-۱۰۹۸-۱۰۹۹-۱۱۰۰-۱۱۰۱-۱۱۰۲-۱۱۰۳-۱۱۰۴-۱۱۰۵-۱۱۰۶-۱۱۰۷-۱۱۰۸-۱۱۰۹-۱۱۱۰-۱۱۱۱-۱۱۱۲-۱۱۱۳-۱۱۱۴-۱۱۱۵-۱۱۱۶-۱۱۱۷-۱۱۱۸-۱۱۱۹-۱۱۲۰-۱۱۲۱-۱۱۲۲-۱۱۲۳-۱۱۲۴-۱۱۲۵-۱۱۲۶-۱۱۲۷-۱۱۲۸-۱۱۲۹-۱۱۳۰-۱۱۳۱-۱۱۳۲-۱۱۳۳-۱۱۳۴-۱۱۳۵-۱۱۳۶-۱۱۳۷-۱۱۳۸-۱۱۳۹-۱۱۴۰-۱۱۴۱-۱۱۴۲-۱۱۴۳-۱۱۴۴-۱۱۴۵-۱۱۴۶-۱۱۴۷-۱۱۴۸-۱۱۴۹-۱۱۵۰-۱۱۵۱-۱۱۵۲-۱۱۵۳-۱۱۵۴-۱۱۵۵-۱۱۵۶-۱۱۵۷-۱۱۵۸-۱۱۵۹-۱۱۶۰-۱۱۶۱-۱۱۶۲-۱۱۶۳-۱۱۶۴-۱۱						

بیلگ کاز گورین (شركت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱ ادامه

۱۳۹۸/۱۳/۹۹						شرح
سرمایه مورد نیاز	تاریخ ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده با احتساب و تأیید و ضرایب تبدیل *	ضریب تبدیل	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)
-	-	-	۱,۳۵۸,۴۸۴	۱۰۰	۱,۳۵۸,۴۸۴	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
-	-	-	۲۲,۰۵۴,۸۲۷	۱۰۰	۲۲,۰۵۴,۸۲۷	مطالبات از بانک مرکزی
-	-	-	۱۷۲,۱۸۶	۱۰۰	۱۷۲,۱۸۶	اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی
-	-	-	-	۱۰۰	-	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱,۵۲۵,۸۲۶	۱۹,۰۲۲,۸۱۹	۵۰	۳۸,۱۴۵,۶۵۸	۱۰۰	۳۸,۱۴۵,۶۵۸	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
-	-	۱۰۰	-	۱۰۰	-	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
-	-	۱۰۰	۱۵,۱۸۸,۴۲۸	۱۰۰	۱۵,۱۸۸,۴۲۸	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)
۱,۳۳۸,۳۳۲	۱۶,۷۲۸,۰۴۲	۱۰۰	۱۶,۷۲۸,۰۴۲	۱۰۰	۲۷,۳۸۸,۰۳۶	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزایعه) شرکت های پذیرفته شده در بورس
۲,۶۵۵,۶۹۵	۲۳,۱۹۹,۹۲۴	۱۵۰	۲۲,۱۳۲,۲۸۹	۱۰۰	۵۰,۶۲۸,۰۵۲	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزایعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
-	-	۱۵۰	-	۱۰۰	-	سرمایه گذاری غیر تجاری در شرکتهای پذیرفته شده در بورس پس از کسر کاهش ارزش گذشته
۷۰,۳۳۴	۸۸۶,۶۷۶	۳۰۰	۴۴۲,۳۳۸	۱۰۰	۴۴۲,۳۳۸	سرمایه گذاری غیر تجاری در سایر شرکتهای (به غیر موسسات اعتباری و شرکتهای تابعه غیر نهاد مالی) پس از کسر کاهش ارزش گذشته
-	-	۱۵۰	-	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)
-	-	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) تا سقف 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
۳۲,۳۹۱	۴۲۱,۱۲۲	۵۰	۸۴۲,۳۹۵	۱۰۰	۸۴۲,۳۹۵	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی
۶۸,۳۳۸	۸۵۴,۱۰۰	۲۵	۱,۱۳۸,۸۰۰	۱۰۰	۲,۱۷۲,۱۳۳	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص تا ۲۰ میلیارد
۱,۱۵۵,۳۱۰	۱۴,۴۴۱,۳۷۶	طبق رتبه های اعتباری	۱۷,۹۰۵,۴۷۷	۱۰۰	۲۰,۶۶۶,۷۷۷	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	-	حکس مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪
-	-	-	-	-	-	مفدنه مطالبات غیر جاری
۷۹۰,۸۴۴	۹,۸۸۵,۸۰۳	۱۰۰	۹,۸۸۵,۸۰۳	۱۰۰	۹,۸۸۵,۸۰۳	حکس مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی از ۲۰٪ تا ۵۰٪
-	-	۵۰	-	۱۰۰	-	حکس مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۷۵٪ و بالاتر
-	-	-	-	-	-	از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری
۵,۷۶۰	۷۱,۹۹۹	۱۰۰	۷۱,۹۹۹	۱۰۰	۷۱,۹۹۹	اوراق مشارکت غیر دولتی
۷۳,۳۵۶	۹۱۶,۹۵۰	۱۰۰	۹۱۶,۹۵۰	۱۰۰	۹۱۶,۹۵۰	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)
۱۴۱,۳۵۹	۱,۷۶۶,۹۸۳	۱۰۰	۱,۷۶۶,۹۸۳	۱۰۰	۱,۷۶۶,۹۸۳	سایر حسابهای دریافتی (جاری باشد)
۷۶۸,۸۱۴	۹,۶۱۰,۳۹۸	۱۰۰	۹,۶۱۰,۳۹۸	۱۰۰	۹,۶۱۰,۳۹۸	حکس دارایی های ثابت
۲۷۴,۳۰۹	۳,۴۲۸,۸۵۹	۱۰۰	۳,۴۲۸,۸۵۹	۱۰۰	۳,۴۲۸,۸۵۹	سایر اقلام بالای خط ترانزاک (سایر داراییها)
-	-	-	-	۱۰۰	-	اقلام زیر خط
۴۷,۳۵۰	۵۹۳,۱۲۹	۱۰۰	۵۹۳,۱۲۹	۵۰	۱,۱۸۶,۳۵۸	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تأیید شده ای که کلاهی موضوع آن وثیقه اعتبار لیست پس از کسر پیش دریافت
۱,۸۸۱,۳۵۵	۲۳,۵۱۶,۹۲۴	۱۰۰	۲۳,۵۱۶,۹۲۴	۵۰	۴۷,۰۳۳,۸۸۶	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
۱,۳۵۰,۵۸۱	۱۶,۸۸۲,۳۵۷	۱۰۰	۱۶,۸۸۲,۳۵۷	۵۰	۳۳,۷۶۴,۵۱۴	تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت
-	-	۱۰۰	-	۱۰۰	-	سایر تعهدات
۱۲,۱۸۲,۱۸۵	۱۵۲,۲۷۷,۳۱۱				۲۹۶,۷۷۷,۷۱۴	جمع



۵۸-۷-۳-۲- جمع دارایی های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۹,۰۴۶,۹۷۴ میلیون ریال میباشد.

۱۳۹۹/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		شرح
میزان سوبانه لازم	ضریب ریسک	میزان سوبانه لازم	ضریب ریسک	
میزان ریال	درصد	میزان ریال	درصد	
۵۶۹۰۳	۸/۱۰۰	۲۷۵,۷۹۱	۸/۱۰۰	سهام تجاری
۷۶۳,۳۳۳	۵/۱۰۰	۸,۵۹۹	۵/۱۰۰	مجموع بدهی عدم شده اوراق بهادار تجاری - ریسک خفیف
*	*	*	*	اوراق بهادار تجاری - مدت زمان بقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
*	۰/۳	*	۰/۳	اوراق بهادار تجاری - ریسک عدم - مدت زمان بقی مانده تا سررسید ۳ تا ۱۲ ماه
*	۰/۴	*	۰/۴	اوراق بهادار تجاری - ریسک عدم - مدت زمان بقی مانده تا سررسید ۱۳ تا ۲۴ ماه
*	۰/۷	*	۰/۷	اوراق بهادار تجاری - ریسک عدم - مدت زمان بقی مانده تا سررسید ۲۵ تا ۳۶ ماه
۱۹۰,۷۵۵	۱/۳۵	۲,۱۵۰	۱/۳۵	اوراق بهادار تجاری - ریسک عدم - مدت زمان بقی مانده تا سررسید ۳۷ تا ۴۸ ماه
*	۱/۷۵	*	۱/۷۵	اوراق بهادار تجاری - ریسک عدم - مدت زمان بقی مانده تا سررسید ۴۹ تا ۶۰ ماه
*	۲/۳۵	*	۲/۳۵	اوراق بهادار تجاری - ریسک عدم - مدت زمان بقی مانده تا سررسید ۶۱ تا ۷۲ ماه
*	۲/۷۵	*	۲/۷۵	اوراق بهادار تجاری - ریسک عدم - مدت زمان بقی مانده تا سررسید ۷۳ تا ۸۴ ماه
*	۲/۳۵	*	۲/۳۵	اوراق بهادار تجاری - ریسک عدم - مدت زمان بقی مانده تا سررسید ۸۵ تا ۹۶ ماه
*	۲/۷۵	*	۲/۷۵	اوراق بهادار تجاری - ریسک عدم - مدت زمان بقی مانده تا سررسید ۹۷ تا ۱۰۸ ماه
*	۲/۱۵	*	۲/۱۵	اوراق بهادار تجاری - ریسک عدم - مدت زمان بقی مانده تا سررسید ۱۰۹ تا ۱۲۰ ماه
*	۵/۳۵	*	۵/۳۵	اوراق بهادار تجاری - ریسک عدم - مدت زمان بقی مانده تا سررسید ۱۲۱ تا ۱۳۲ ماه
*	۶/۱۰۰	*	۶/۱۰۰	اوراق بهادار تجاری - ریسک عدم - مدت زمان بقی مانده تا سررسید ۱۳۳ تا ۱۴۴ ماه
۲۸۷,۱۸۷	۸/۱۰۰	۳۳۷,۲۱۹	۸/۱۰۰	وضیعت باز صحت اوراق یا قدر سابق و صحت باز صحتی اوراق موزون شده که بیشتر است
۱۳۹۷,۸۶۶		۷۳۲,۷۵۸		جمع سوبانه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲/۵		۱۲/۵		ضریب
۱۶,۳۳۳,۳۷۸		۹,۰۴۶,۹۷۴		دارایی موزون شده به ریسک بازار

۵۸-۷-۳-۳- جمع دارایی های موزون شده به ریسک عملی در پایان سال منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۱,۶۷,۸۵۳ میلیون ریال میباشد.

۱۳۹۹/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		شرح
میزان سوبانه لازم برای پوشش ریسک عملی	ضریب ریسک	میزان سوبانه لازم برای پوشش ریسک عملی	ضریب ریسک	
میزان ریال	درصد	میزان ریال	درصد	
۳,۷۰۲,۸۷۰	۱۵/۱۰۰	۵,۰۵۳,۳۲۹	۱۵/۱۰۰	سهام تجاری
۱۲/۵		۱۲/۵		میانگین مجموع دارایی های سه سال اخیر بانک
۲۶,۳۸۷,۸۲۴		۶۳,۱۶۷,۸۶۳		دارایی موزون شده به ریسک عملی



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۵۸-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰، ۱۰.۸۳ درصد می باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۳۸۷,۷۹۳	۴۲,۱۸۰,۹۵۶	سرمایه نظارتی
۱۵۲,۲۷۷,۳۱۱	۳۱۷,۳۵۴,۸۷۸	دارایی‌های موزون به ریسک اعتباری
۱۶,۲۲۳,۳۲۸	۹,۰۴۶,۹۷۴	دارایی‌های موزون به ریسک بازار
۴۶,۲۸۷,۱۲۲	۶۳,۱۶۷,۸۶۳	دارایی‌های موزون به ریسک عملیاتی
۲۱۴,۷۸۷,۷۶۰	۳۸۹,۵۶۹,۷۱۴	جمع دارایی‌های موزون به ریسک
۶.۴٪	۸.۳٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۷.۱۶٪	۱۰.۸۳٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد

۵۸-۷-۴- درجه اهرمی

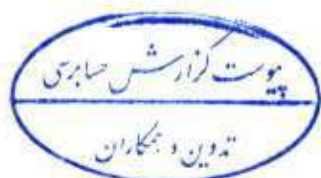
درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی‌های بانک. درجه اهرمی بانک در سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰، ۱۲.۷ درصد می باشد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۶۸۱,۸۰۹	۵۲,۹۴۷,۸۴۳	جمع حقوق صاحبان سهام
۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷	جمع دارایی‌ها
۷.۶٪	۱۲.۷٪	درجه اهرمی - درصد

۵۹- بخش‌های عملیاتی

۵۹-۱- مبنای تقسیم بندی بخش‌ها

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

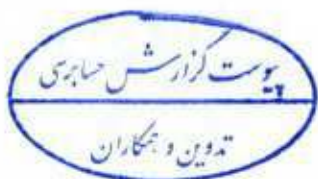


بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
بادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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 فرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت ها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای کسب شده از خارج بانک	۳۶,۳۰۷,۳۷۳	-	۸,۸۲۳	-	-	۳۶,۳۱۶,۱۹۶
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	(۲۷,۷۸۸,۷۰۶)	-	(۹,۲۶۸)	-	-	(۲۷,۷۹۷,۹۷۴)
هزینه سود سپرده ها	-	-	-	-	-	-
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۸,۵۱۸,۶۶۷	-	(۴۴۴)	-	-	۸,۵۱۸,۲۲۳
درآمد کارمزد	۲,۳۶۶,۲۸۱	-	-	-	-	۲,۳۶۶,۲۸۱
هزینه کارمزد	(۲۸۴,۲۲۴)	-	-	-	-	(۲۸۴,۲۲۴)
خالص درآمد کارمزد	۲,۰۸۲,۰۵۷	-	-	-	-	۲,۰۸۲,۰۵۷
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۶,۳۷۶,۸۶۰	-	-	-	-	۶,۳۷۶,۸۶۰
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	-	-	۲,۶۷۲,۲۵۳	-	-	۲,۶۷۲,۲۵۳
سایر درآمدهای عملیاتی	-	-	-	-	۱,۳۷۰,۶۹۶	۱,۳۷۰,۶۹۶
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۶,۳۷۶,۸۶۰	-	۲,۶۷۲,۲۵۳	-	۱,۳۷۰,۶۹۶	۱۰,۴۱۹,۸۰۹
خالص درآمد کارمزد	۱۶,۹۷۷,۵۸۴	-	۲,۶۷۱,۸۰۸	-	۱,۳۷۰,۶۹۶	۲۱,۰۲۰,۰۸۸
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۱۶,۹۷۷,۵۸۴	-	۲,۶۷۱,۸۰۸	-	۱,۳۷۰,۶۹۶	۲۱,۰۲۰,۰۸۸
خالص درآمد کارمزد	۲,۰۸۲,۰۵۷	-	-	-	-	۲,۰۸۲,۰۵۷
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۶,۳۷۶,۸۶۰	-	-	-	-	۶,۳۷۶,۸۶۰
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	-	-	۲,۶۷۲,۲۵۳	-	-	۲,۶۷۲,۲۵۳
سایر درآمدهای عملیاتی	-	-	-	-	۱,۳۷۰,۶۹۶	۱,۳۷۰,۶۹۶
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۶,۳۷۶,۸۶۰	-	۲,۶۷۲,۲۵۳	-	۱,۳۷۰,۶۹۶	۱۰,۴۱۹,۸۰۹
خالص درآمد کارمزد	۱۶,۹۷۷,۵۸۴	-	۲,۶۷۱,۸۰۸	-	۱,۳۷۰,۶۹۶	۲۱,۰۲۰,۰۸۸
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	(۲,۴۹۴,۰۲۳)	-	-	-	-	(۲,۴۹۴,۰۲۳)
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۲۶۶,۹۷۸)	-	-	-	-	(۲۶۶,۹۷۸)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	-	-	-	-	-	-
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۱۴,۳۱۶,۵۸۳	-	۲,۶۷۱,۸۰۸	-	۱,۳۷۰,۶۹۶	۱۸,۳۵۹,۰۸۷
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها	(۵,۹۵۷,۲۸۴)	-	-	-	-	(۵,۹۵۷,۲۸۴)
سود قبل از مالیات	۱۲,۳۰۱,۸۰۳	-	۲,۶۷۱,۸۰۸	-	۱,۳۷۰,۶۹۶	۱۲,۳۰۱,۸۰۳



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
مادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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.

سال ۱۳۹۹		
جمع	سایر کشورها	ایران
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها		
۱۹,۰۲۷,۸۴۱	۰	۱۹,۰۲۷,۸۴۱
موجودی نقد		
۱۱,۷۸۳,۰۹۵	۰	۱۱,۷۸۳,۰۹۵
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری		
۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹	۰	۲۶۸,۵۰۵,۱۷۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		
۳۶,۲۶۱,۶۶۴	۰	۳۶,۲۶۱,۶۶۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		
۲,۸۹۲,۴۸۲	۰	۲,۸۹۲,۴۸۲
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته		
۲,۳۲۵,۴۳۲	۰	۲,۳۲۵,۴۳۲
سایر حسابهای دریافتی		
۳۸,۵۹۹,۲۹۷	۰	۳۸,۵۹۹,۲۹۷
سپرده قانونی		
۱۸,۸۳۴,۱۸۴	۰	۱۸,۸۳۴,۱۸۴
داراییهای ثابت مشهود		
۱۴,۵۷۹,۵۷۵	۰	۱۴,۵۷۹,۵۷۵
داراییهای نامشهود		
۵,۶۳۳,۵۳۸	۰	۵,۶۳۳,۵۳۸
سایر داراییها		
۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷	۰	۴۱۸,۴۴۲,۲۸۷
جمع داراییها		
بدهیها		
(۶,۱۷۱,۹۷۸)	۰	(۶,۱۷۱,۹۷۸)
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		
(۶۵,۶۸۰,۵۱۰)	۰	(۶۵,۶۸۰,۵۱۰)
سپرده های مشتریان		
۰	۰	۰
اوراق بدهی		
(۲۸۲,۷۶۲,۷۲۹)	۰	(۲۸۲,۷۶۲,۷۲۹)
حقوق صاحبان سپردههای سرمایه‌گذاری		
(۱۶۶,۰۸۰)	۰	(۱۶۶,۰۸۰)
سود سهام پرداختی		
(۲۹۵,۳۴۰)	۰	(۲۹۵,۳۴۰)
ذخیره مالیات عملکرد		
(۸,۱۹۷,۰۵۳)	۰	(۸,۱۹۷,۰۵۳)
ذخایر و سایر بدهیها		
(۱,۲۲۰,۷۵۴)	۰	(۱,۲۲۰,۷۵۴)
ذخیره مزایای پایان خدمت		
(۳۶۵,۴۹۴,۴۴۴)	۰	(۳۶۵,۴۹۴,۴۴۴)
جمع بدهیها		
۳۸,۶۸۲,۴۷۸	۰	۳۸,۶۸۲,۴۷۸
جمع درآمدهای عملیاتی		
۱,۳۷۰,۶۹۶	۰	۱,۳۷۰,۶۹۶
جمع سایر درآمدها و هزینهها		



بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

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

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
جمع	سایر کشورها	ایران
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها		
۱۲,۲۶۹,۳۳۰	۰	۱۲,۲۶۹,۳۳۰
۲۷,۴۰۷,۹۹۹	۰	۲۷,۴۰۷,۹۹۹
۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۰	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴
۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۰	۱۷,۹۹۹,۸۵۳
۹۱۶,۹۵۰	۰	۹۱۶,۹۵۰
۱,۷۶۶,۹۸۳	۰	۱,۷۶۶,۹۸۳
۲۲,۰۵۴,۸۴۷	۰	۲۲,۰۵۴,۸۴۷
۷,۲۸۳,۳۵۴	۰	۷,۲۸۳,۳۵۴
۴,۳۱۳,۳۳۸	۰	۴,۳۱۳,۳۳۸
۳,۴۲۸,۸۵۹	۰	۳,۴۲۸,۸۵۹
۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	۰	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸
جمع دارایی‌ها		
بدهی‌ها		
(۵,۹۱۵,۲۷۰)	۰	(۵,۹۱۵,۲۷۰)
(۱۸,۷۵۲,۳۲۵)	۰	(۱۸,۷۵۲,۳۲۵)
۰	۰	۰
(۱۷۲,۲۸۲,۹۱۳)	۰	(۱۷۲,۲۸۲,۹۱۳)
(۱۵,۵۹۹)	۰	(۱۵,۵۹۹)
(۱۶۱,۶۱۰)	۰	(۱۶۱,۶۱۰)
(۵,۵۷۱,۶۵۹)	۰	(۵,۵۷۱,۶۵۹)
(۷۸۶,۰۳۳)	۰	(۷۸۶,۰۳۳)
(۲۰۳,۴۸۵,۴۰۹)	۰	(۲۰۳,۴۸۵,۴۰۹)
۲۷,۳۰۱,۹۷۷	۰	۲۷,۳۰۱,۹۷۷
۵۳۶,۳۱۳	۰	۵۳۶,۳۱۳

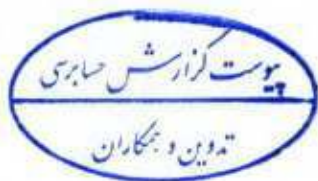
۶۰- معاملات با اشخاص مرتبط

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

در طی سال مالی ۱۳۹۹، شرکت پدیده آفرین شفق با خرید ۵۰۷,۴۷۷,۹۱۴ سهم در زمره سهامداران بالای یک درصد قرار گرفت. همچنین شرکت توسعه اقتصادآینده سازان با فروش ۱۳۸,۹۸۴,۶۷۷ سهم و شرکت ره آوردتدبیرکیش با فروش ۱۰۶,۷۴۶,۱۰۶ سهم از ردیف سهامداران بالای یک درصد خارج گردیدند.

۶۰-۲- معاملات با مدیران

مدیران شامل مدیرعامل، اعضای هیات مدیره و هیات عامل بانک می باشد. طی سال مالی ۱۳۹۹، مدیران با مجموعه شرکت های گروه هیچگونه معامله ای نداشته اند.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 بانک تخصصی بافشی، صرافان، مالی،
 سیال مالی، ششماهه به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

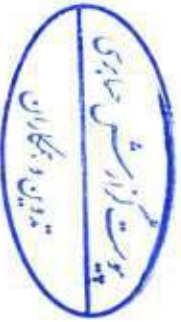
۱-۴-۴- مبالغ شرکت های گروه با افشای دولت (به استناد شرکت های مشمول افشای) طی سال مالی مورد گزارش، به شرح زیر است.

رقم به میلیون ریال		سال ۱۳۹۹		شرح		
مبلغ طلب (رضی)	مورد افشای (مبلغی)	مبلغ مبالغه گردش	مجموع مبالغه	نوع وابستگی	نام شخصی وابسته	
۰	۰	۱,۵۱۷	۰	جهت اراضی دولت	شرکت بیمه کارآفرین	شرکت موسس کارآفرین
۲۷,۳۳۹	۰	۱۰,۰۱۵	۰	گزاره مبالغه	مسئول سرمایه گذاری مدیر کارآفرین	
۳۱,۱۵۴	۰	۸,۳۷۷	۰	گزاره مبالغه	مسئول سرمایه گذاری مدیر کارآفرین	
۷,۳۷۵	۰	۵,۳۱۹	۰	گزاره مبالغه	مسئول جهت مدیریت	شرکت کارگزاری کارآفرین
۱,۵۳۷	۰	۲۴,۴۱۸	۰	گزاره مبالغه	مسئول	شرکت بیمه کارآفرین
۰	۰	۱,۴۴۵	۰	گزاره مبالغه	مسئول	شرکت بیمه کارآفرین

۴-۴-۴- مبالغه

مبالغه مبالغه با بانک، مجموعه شرکت های گروه، شعب و بانکهای خارجی از کشور زیر مجموعه به تفکیک به شرح زیر است.

رقم به میلیون ریال		سال ۱۳۹۹		شرح		
مبلغ طلب (رضی)	مبلغ مبالغه	نوع مبالغه	مبلغ مبالغه	نوع مبالغه	نام شرکت طرف مبالغه	
۰	۰	۰	۰	۰	انتهای حالت صدور بیوفت	
۰	۰	۰	۰	۰	انتهای حالت صدور غیر مبالغه	
۰	۰	۰	۰	۰	مبلغین صدور حقیقی آبر و	
۰	۰	۰	۰	۰	انتهای حالت صدور	
۰	۰	۰	۰	۰	انتهای گشودن حقیقی آبر و	
۰	۰	۰	۰	۰	حالت صدور آبر و انقضای حالت صدور	



بانکد کار آفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
 سال مالی منتهی به ۳۰ اسفندماه ۱۳۹۹

۶۱- سود انباشته در پایان سال

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

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

۶۲- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه ریالی

۶۲-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

یادداشت	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
منابع قرض الحسنه:		
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال	۲۵۰,۷۳۲	۸۲,۹۹۳
سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال	۵۱,۴۲۲,۳۵۲	۱۱,۹۲۴,۷۷۷
جمع منابع قرض الحسنه	۵۱,۶۷۳,۰۸۴	۱۲,۰۰۷,۷۷۰
مصارف قرض الحسنه:		
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)		
تسهیلات عادی	-	-
تسهیلات تهره - بودجه	-	-
تسهیلات تهره - بودجه	-	-
جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی	-	-
تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی (قبل از ذخیره)		
تسهیلات عادی	(۳۹۱,۶۷۵)	(۳۲۶,۳۵۳)
تسهیلات کارمندی	-	-
تسهیلات تهره - بودجه	-	-
تسهیلات تهره - بودجه	-	-
جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	(۳۹۱,۶۷۵)	(۳۲۶,۳۵۳)
جمع مصارف قرض الحسنه	(۳۹۱,۶۷۵)	(۳۲۶,۳۵۳)
سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز	(۲۵,۰۷۳)	(۸,۲۹۹)
سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری	(۵,۱۲۲,۳۵۲)	(۱,۹۹۲,۷۷۷)
ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)	(۱۲,۵۲۷)	(۴,۱۵۰)
ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)	(۲۰,۵۶۸,۹۰۱)	(۲,۷۶۹,۹۹۵)
مازاد (گسری) منابع به مصارف قرض الحسنه	۲۵,۵۳۲,۵۳۳	۵,۸۰۶,۵۶۰

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

۶۲-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

یادداشت	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۱۳,۳۸۰	۸,۶۷۹
هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه	-	-
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۱۳,۳۸۰	۸,۶۷۹

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

شرکت اصلی	سال ۱۳۹۹	سال ۱۳۹۸
آزادباز	۳۰,۷۵۲۵	۲۱۹,۶۹۵
سایر	۸۴,۱۵۰	۶,۷۰۷
جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی	۳۹۱,۶۷۵	۲۲۶,۳۵۳

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

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



ردیف	عنوان مقاله	نویسنده	موضوع	مصادف				نوع	تاریخ
				تعداد	روز	ماه	سال		
۷۴	۳۳۱۰۴	۱۰	۱۰	۱۳۹۷	...	
۷۵	۳۳۱۰۴	۱۰	۱۰	۱۳۹۷	...	
۷۶	۳۳۱۰۴	۱۰	۱۰	۱۳۹۷	...	
۷۷	۳۳۱۰۴	۱۰	۱۰	۱۳۹۷	...	
۷۸	۳۳۱۰۴	۱۰	۱۰	۱۳۹۷	...	
۷۹	۳۳۱۰۴	۱۰	۱۰	۱۳۹۷	...	
۸۰	۳۳۱۰۴	۱۰	۱۰	۱۳۹۷	...	
۸۱	۳۳۱۰۴	۱۰	۱۰	۱۳۹۷	...	
۸۲	۳۳۱۰۴	۱۰	۱۰	۱۳۹۷	...	
۸۳	۳۳۱۰۴	۱۰	۱۰	۱۳۹۷	...	
۸۴	۳۳۱۰۴	۱۰	۱۰	۱۳۹۷	...	
۸۵	۳۳۱۰۴	۱۰	۱۰	۱۳۹۷	...	
۸۶	۳۳۱۰۴	۱۰	۱۰	۱۳۹۷	...	
۸۷	۳۳۱۰۴	۱۰	۱۰	۱۳۹۷	...	
۸۸	۳۳۱۰۴	۱۰	۱۰	۱۳۹۷	...	
۸۹	۳۳۱۰۴	۱۰	۱۰	۱۳۹۷	...	
۹۰	۳۳۱۰۴	۱۰	۱۰	۱۳۹۷	...	
۹۱	۳۳۱۰۴	۱۰	۱۰	۱۳۹۷	...	
۹۲	۳۳۱۰۴	۱۰	۱۰	۱۳۹۷	...	
۹۳	۳۳۱۰۴	۱۰	۱۰	۱۳۹۷	...	
۹۴	۳۳۱۰۴	۱۰	۱۰	۱۳۹۷	...	
۹۵	۳۳۱۰۴	۱۰	۱۰	۱۳۹۷	...	
۹۶	۳۳۱۰۴	۱۰	۱۰	۱۳۹۷	...	
۹۷	۳۳۱۰۴	۱۰	۱۰	۱۳۹۷	...	
۹۸	۳۳۱۰۴	۱۰	۱۰	۱۳۹۷	...	
۹۹	۳۳۱۰۴	۱۰	۱۰	۱۳۹۷	...	
۱۰۰	۳۳۱۰۴	۱۰	۱۰	۱۳۹۷	...	



