

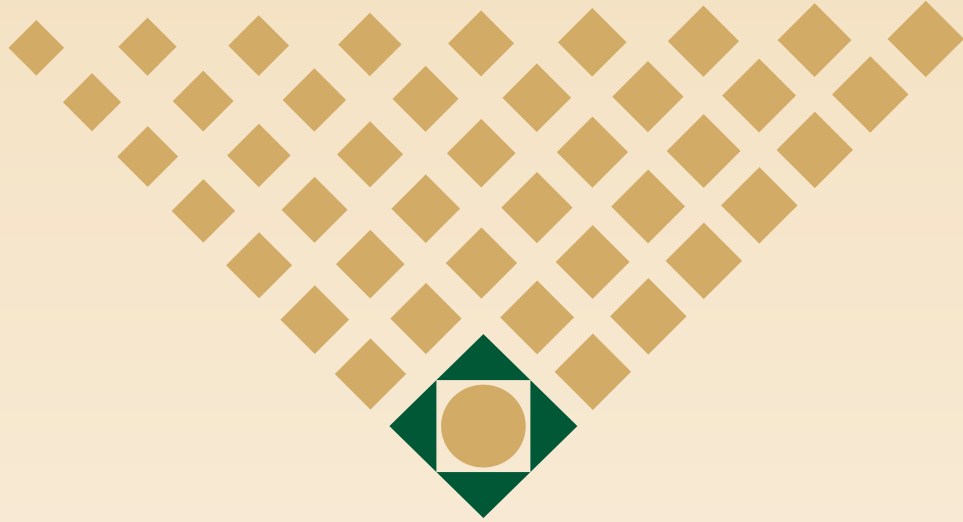


بانک کارآفرین

دانش جهانی، راه حل ایرانی

گزارش سالانه  
سال ۱۳۹۸

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



بانک کارآفرین

دانش جهانی، راه حل ایرانی

گزارش سالانه ۱۳۹۸

# فهرست مطالب

مقدمه	۴
فصل اول: کلیاتی درباره بانک	۷
فصل دوم: فعالیت بخش های مختلف بانک	۱۳
فصل سوم: طرح های توسعه و برنامه های آینده بانک	۲۷
فصل چهارم: تصمیمات مجمع عمومی سالانه	۲۹
فصل پنجم: اعضای اصلی هیات مدیره	۳۱
فصل ششم: خلاصه عملکرد مالی	۳۵
فصل هفتم: گزارش حسابرس و بازرس قانونی	۴۳
فصل هشتم: صورت های مالی و یادداشت های همراه	۵۱



### پیام مدیرعامل

خداوند متعال را سپاسگزارم که به آئین نیکوی پاسخگویی این فرصت فراهم شد تا کارنامه عملکرد بانک کارآفرین در سال ۱۳۹۸ را که مزین به دستاوردهای مثبت کمی و کیفی و نیز برنامه‌ریزی برای توسعه و پیشرفت آتی است، به سهامداران محترم بانک ارائه نمایم. بانک کارآفرین به عنوان یکی از خوشنام‌ترین و معتبرترین بانک‌های کشور، وارد سومین دهه فعالیت خود شده است. این بانک با تکیه بر سه سرمایه بنیادین مشتمل بر «سرمایه انسانی متعهد و کارآمد»، «سرمایه‌های مادی شفاف و ناشی از انجام فعالیت‌های بانکی قابل اتکا» و «سرمایه‌های تخصصی مبتنی بر دانش و تجارب حرفه‌ای»، توانسته است نزد مشتریان به عنوان ذی‌نفعان اصلی از جایگاه معتبری برخوردار باشد.

با تکیه بر این سه سرمایه و نیز خوشنامی بانک کارآفرین، خطوط اصلی کسب و کار و برنامه استراتژیک ۱۴۰۰ تدوین شده است که مهم‌ترین رویکرد آن برنامه‌ریزی‌های آتی برای بهره‌مندی از ظرفیت‌های فناوری اطلاعات در همه ابعاد و نیز تخصصی‌سازی و طراحی خدمات و محصولات با تاکید بر بانکداری شرکتی است. البته توسعه متوازن همه ارکان و بخش‌های بانک نیز متناسب با این اهداف با جزئیات کامل طراحی و تبیین شده است.

بر این اساس در ماه‌های پایانی سال ۱۳۹۸ طی جلسات متعدد و با هم‌اندیشی و تعامل با مدیران و کارشناسان بانک و نیز بهره‌مندی از آراء صاحب‌نظران و فعالان حوزه‌های مختلف کسب‌وکار، در جهت توسعه همه‌جانبه و هدفمند بانک به‌ویژه طی برنامه دوسالانه تدوین شده، برنامه‌ریزی واقع‌بینانه و جامعی صورت گرفته است. این برنامه که حاصل تفکر جمعی و مشارکت تمامی همکاران صاحب‌نظر و متخصص در تمامی سطوح از اعضای هیات مدیره، هیات عامل، مدیران ارشد و تمامی همکاران و کارشناسان است، از سال جاری با جدیت تمام در حال اجرا، کنترل و پایش مستمر است.

در برنامه‌ریزی جدید، بانکداری شرکتی، بانکداری سرمایه‌گذاری و بانکداری تجاری و شخصی از خدمات جدیدی است که در نظر داریم با جدیت و تا حصول نتیجه مطلوب و کسب سهم ارزنده از بازار دنبال کنیم. تمرکززدایی از خدمات ارزی و ارائه خدمات بین‌المللی جامع و کامل نیز در دستور کار قرار گرفته و با یاری خداوند فاز اول این طرح عملیاتی شده است. همچنین افزایش

سرمایه بانک در دستور کار قرار دارد که طی دو مرحله و با حمایت سهامداران و موافقت نهادهای قانونی انجام خواهد پذیرفت. بانک کارآفرین با درک مسئولیت خود در کشور برای تحقق اهداف سال جهش تولید و نیز همراهی و هم‌افزایی با مشتریان بزرگ، نسبت به شناسایی اولویت‌های فعالان حوزه کسب‌وکار و مشارکت در تأمین منابع مالی پروژه‌ها در حوزه‌های مختلف صنعتی در راستای رونق اقتصادی و توسعه کسب‌وکار، در اجرای سیاست‌های توسعه اقتصادی کلان کشور گام برداشته و در جهت حمایت از بخش تولید به عنوان بخش پیشران اقتصاد و حمایت از بنگاه‌های اقتصادی فعال بخش تولید در شرایط کنونی کشور، از طرح جهش تولید رونمایی کرده است.

همچنین با توجه به شیوع ویروس کرونا و با هدف قدردانی از تلاش‌های بی‌دریغ مدافعان سلامت کشور و پاسخگویی به نیازهای ایشان و تسهیل شرایط دریافت تسهیلات برای این قشر معزز، از طرح ارزش سلامت نیز بهره‌برداری شده است. از دیگر برنامه‌های مهم بانک، توسعه کیفی و کمی سرمایه انسانی بانک است که در برنامه دوساله (۱۴۰۰-۱۳۹۹) با جدیت بیشتری دنبال خواهد شد. شایسته‌سالاری و شایسته‌گزینی و ارتقاء از درون بانک از جمله دیگر مواردی است که به آن توجه ویژه‌ای خواهیم داشت. در خطمشی جدید توسعه سرمایه انسانی، طرح طبقه‌بندی مشاغل و آموزش‌محوری و ارائه آموزش‌های تخصصی و حرفه‌ای، از مهم‌ترین اقدامات بانک در این زمینه خواهد بود.

یکی دیگر از برنامه‌های بانک، تکمیل زنجیره ارزش خدمات از طریق توسعه متوازن شرکت‌های گروه کارآفرین با اهتمام بر پرهیز از بنگاهداری است؛ به نحوی که شرکت‌های ایجاد شده صرفاً مسئولیت تکمیل سبد خدمات و محصولات بانک را به عهده داشته و فرصت‌های توسعه‌ای و همکاری بیشتری را برای تعامل بانک و مشتریان فراهم آورند. در این راستا و با توجه به اینکه سرمایه‌گذاری بر روی حوزه‌های جدید فین‌تک و API و شرکت‌های استارت‌آپی نیز جزء محورهای جدید توسعه بانک در سال آینده هستند، هلدینگ نگاه (گروه فناوری اطلاعات و ارتباطات بانک کارآفرین) به عنوان بازوی اجرایی و عملیاتی حوزه فناوری اطلاعات بانک ایجاد شده است. همچنین هلدینگ مالی نیز برای توسعه خدمات جامع مالی ایجاد شده که می‌تواند فرصت‌های خدماتی و سودآوری مناسبی را برای بانک ایجاد نماید.

یکی از مهم‌ترین برنامه‌های در دست اقدام، تقویت و تازه‌گردانی برند کارآفرین در جامعه و افکار عمومی و نیز مشتریان است؛ به نحوی که تغییر پارادایم بانک از یک بانک با خدمات محدود به یک بانک متخصص و توسعه‌ای در همه ابعاد خصوصاً بانکداری شرکتی به ذهن مشتریان متبادر شود.

ما در بانک کارآفرین متعهد به ایفای مسئولیت‌های حرفه‌ای و اجتماعی، امین سپرده‌گذاران، حامی تولیدکنندگان، صنعتگران و بازرگانان، همسو با سیاست‌های نهادهای قانون‌گذار، پاسخگو به سهامداران، و مشتاق برای خدمت به مردم ایران اسلامی برای نیل به اهداف و تحقق مأموریت‌های حرفه‌ای خود می‌کوشیم و به میراث ارزشمند اعتبار که نزد ما به ودیعه است، می‌افزاییم و آن را به آیندگان تقدیم می‌کنیم.

کسب نشان زرین برترین بانک در ارائه خدمات ارزی و بین‌المللی در اجلاس توسعه صادرات ایران Exportex Iran، کسب نشان عالی چهارمین اجلاس سراسری نشان عالی مدیر سال و عضویت در انجمن حسابرسان داخلی ایران از دستاوردهای بانک کارآفرین در سال ۱۳۹۸ بوده است. با همراهی و همدلی همکاران در همه سطوح سازمانی این روند با قدرت بیشتر دنبال خواهد شد تا بانک کارآفرین همچون گذشته در مسیر موفقیت گام بردارد.

امیدوارم در سال ۱۳۹۹ در راستای دستیابی به برنامه‌ها، سیاستگذاری‌ها و حفظ و ارتقای جایگاه بانک کارآفرین و همچنین توسعه خدمات و محصولات و رضایتمندی کلیه ذی‌نفعان اعم از کارکنان، مشتریان و سهامداران، گام‌های بلند و استواری برداریم. بی‌تردید تعامل، همراهی، همدلی و هم‌فکری تمامی ارکان بانک از مدیران ارشد تا یکایک کارکنان شاغل در صف و ستاد، به بهبود عملکرد کلی بانک منجر خواهد شد.

رجای واثق دارم که خانواده بزرگ بانک کارآفرین می‌تواند در دهه سوم فعالیت خویش همچون دو دهه گذشته کارنامه‌ای درخشان در نظام بانکی داشته باشد و ضمن توسعه حرفه‌ای بانک، شاهد ارتقاء کیفیت کمیته‌های معنادار در همه حوزه‌های کاری باشد. در پرتو عنایات خداوند متعال، همچون گذشته با تکیه بر اعتماد و اطمینان کلیه ذی‌نفعان، در مسیر رشد و بالندگی گام برداشته و عملکرد مالی مطلوبی را در سال‌های آتی رقم خواهیم زد.

تو خشنود باشی و ما رستگار






الهی چنان کن سرانجام کار

دکتر محمدرضا فرزین  
مدیرعامل

## گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

با عرض سلام و خیر مقدم به سهامداران محترم، بدینوسیله گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک کارآفرین در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار که نشان دهنده فعالیت و وضعیت عمومی بانک برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود است، به شرح فصول آتی به استحضار می‌رساند.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی بانک است، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیات مدیره و در جهت حفظ منافع بانک و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه بانک تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تاحدی که در موقعیت فعلی میتوان پیشبینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان می‌شود از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۳۹۸/۰۴/۲۶ به تایید هیات مدیره رسیده است.

نام و نام خانوادگی	سمت	امضا
حمید تهرانفر	رئیس هیات مدیره	
ناصر صنعتی نژاد فرد	نایب رئیس هیات مدیره	
محمد رضا فرزین	عضو هیات مدیره و مدیرعامل	
مهدی سیف علیشاهی	عضو هیات مدیره	
احمد بهاروندی	عضو هیات مدیره	



**فصل اول :**  
**کلیاتی درباره بانک**

## تاریخچه بانک

بانک کارآفرین فعالیت خود را از تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۱۸ در چارچوب موسسه اعتباری غیربانکی تحت عنوان «شرکت اعتباری کارآفرینان» به شماره ثبت ۱۵۷۹۱۵ آغاز کرد. فعالیت رسمی این بانک در قالب یک بانک خصوصی، پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی، از تاریخ ۱۳۸۰/۰۹/۱۴ آغاز شد.

بررسی‌های کارشناسی از عملکرد مطلوب بانک کارآفرین موجب شد تا دو سال پس از تأسیس، در تاریخ چهاردهم مرداد ۱۳۸۲ سهام بانک در سازمان بورس اوراق بهادار پذیرفته شود. نام بانک کارآفرین هم‌اکنون به عنوان یکی از اولین بانک‌های کشور در فهرست تابلوی بورس اوراق بهادار تهران قرار گرفته است و اکنون سهام آن یکی از سهم‌های پربازده بازار بورس اوراق بهادار تهران به شمار می‌رود.

## موضوع فعالیت بانک

مطابق اساسنامه بانک کارآفرین (سهامی عام) موضوع فعالیت بانک عبارت است از کلیه عملیات و معاملات بانکی و خدماتی که به موجب قوانین و مقررات برای بانک‌ها مجاز می‌باشند.

## اهداف بانک کارآفرین

دو هدف اصلی برای بانک کارآفرین متصور است :

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

۲- افزایش مستمر سهم بازار بانک کارآفرین از سپرده‌ها و تسهیلات سیستم بانکی.

## مسئولیت اجتماعی

اهمیت توجه به مسئولیت‌های اجتماعی سازمان‌ها به حدی رسیده است که هم‌اکنون به عنوان یکی از مؤلفه‌ها و شاخص‌های اصلی سنجش و رتبه‌بندی بنگاه‌های برتر برآورد می‌گردد. درحالی که حداکثر کردن ارزش برای سهامداران هنوز هم مهم‌ترین هدف شرکت‌ها در سرتاسر جهان می‌باشد، افزایش فعالیت‌های اجتماعی و ظهور انتظارات جدید و تقاضای ذی‌نفعان، شرکت‌ها را بر آن داشته که در کنار تمرکز بر نتایج و عملکرد مالی و معیارهای مالی کوتاه‌مدت، سایر جنبه‌ها از جمله مسئولیت اجتماعی را به عنوان معیاری برای سنجش موفقیت و ارزیابی عملکردشان مورد توجه قرار دهند و بر اثرات بلندمدت اقتصادی، محیطی، اجتماعی و ارزش افزوده تمرکز کنند.

برای مسئولیت‌های اجتماعی چهار بعد کارکنان، مشتریان، محیط زیست و نهادهای اجتماعی در نظر گرفته شده است. بانک کارآفرین نیز در راستای عمل به مسئولیت‌های اجتماعی، فعالیت‌های گوناگونی را سرلوحه کار خود قرار داده است که از جمله آنها می‌توان به حمایت از آسیب‌دیدگان بلایای طبیعی (سیل و زلزله)، حمایت از دانش‌آموزان مناطق محروم، مدیریت منابع، انرژی و محیط زیست، اقدامات عام‌المنفعه و انسان دوستانه، حمایت از توسعه فعالیت‌های هنری، حمایت از فعالیت‌های ورزشی، حمایت از کنفرانس‌ها و عضویت در انجمن‌ها و مشارکت در طرح‌های زیست محیطی اشاره کرد.

## کمیته‌های تخصصی بانک به شرح زیر است :

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

## محیط حقوقی

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از :

- بخشنامه های نظارت بر بانک های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- سیاست های پولی و اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- قوانین سازمان بورس اوراق بهادار
- قوانین عملیات بانکی بدون ربا
- مصوبات شورای پول و اعتبار
- اساسنامه بانک کارآفرین
- قوانین حقوقی و ثبتی
- قوانین مالیاتی و تجارت

## سرمايه بانک

سرمايه شرکت در بدو تاسيس مبلغ ۳۰ ميليارد ريال (شامل تعداد ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ريال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۷,۲۵۰ ميليارد ريال (شامل تعداد ۷,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ريال) در سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۲۹ افزایش یافته است. همچنین افزایش سرمايه به میزان ۱,۲۵۰ ميليارد ريال از محل مطالبات و آورده نقدی، در تاريخ هفتم خرداد ماه سال ۱۳۹۳ در اداره ثبت شرکت ها ثبت شد و سرمايه بانک به مبلغ ۸,۵۰۰ ميليارد ريال افزایش یافته است. هم‌اکنون بانک کارآفرین هماهنگ با سياست‌های تعیین شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و برنامه توسعه اقتصادی کشور و با اعتقاد راسخ به اصول مشتری‌مداری، پویایی و لزوم تحول اساسی و بنيادی در ارائه خدمات مطلوب و نوین بانکی و با اتکا به کارکنان امین، مجرب، دلسوز و مبتکر و همچنین با برخورداری از پیشرفته‌ترین فناوری‌های نوین ارتباطات و اطلاعات و تجهیزات نوین ارتباطی بین‌المللی در امور مالی و بانکی، بر آن است که با استراتژی منسجم، پیش‌تاز راستین صنعت بانکداری نوین در کشور باشد.

مبالغ به میلیون ريال

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

## اعضای هیات مدیره

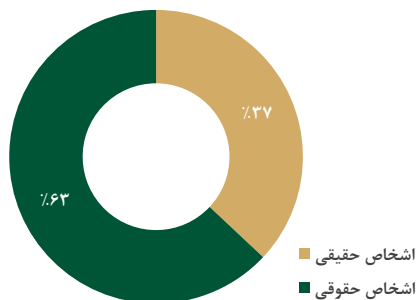
بانک با هیات مدیره‌ای مرکب از ۵ عضو اداره می‌شود که ترکیب اعضای اصلی هیات مدیره بانک و همراه با سوابق علمی و تجربی آنان در فصل پنجم ارائه می‌گردد.

**برخی از دستاوردها و افتخارات بانک کارآفرین در سال های اخیر**

عنوان تقدیرنامه	سازمان اعطا کننده
کسب نشان زرین برترین بانک در ارائه خدمات ارزی و بین المللی در اجلاس توسعه صادرات ایران Exportex Iran در سال ۱۳۹۸	دبیرخانه توسعه صنایع ملی ایران
کسب نشان عالی چهارمین اجلاس سراسری نشان عالی مدیر سال در سال ۱۳۹۸	انجمن مدیریت اجرایی ایران
عضویت در انجمن حسابرسان داخلی ایران در سال ۱۳۹۸	انجمن حسابرسان داخلی ایران
کسب تندیس بلورین نهمین جایزه ملی مدیریت مالی در سال ۱۳۹۷	دبیرخانه جایزه ملی مدیریت مالی ایران
کسب رتبه دهم از لحاظ شاخص بازدهی فروش بر اساس رتبه بندی صد شرکت برتر IMI-۱۰۰ در سال ۱۳۹۷	سازمان مدیریت صنعتی
کسب تندیس نفره ای نخستین دوره جایزه ملی حسابرسی داخلی در چهارمین کنگره سالانه انجمن حسابرسان داخلی ایران در سال ۱۳۹۷	انجمن حسابرسان داخلی ایران
دریافت تندیس بلورین هشتمین دوره جایزه ملی مدیریت مالی ایران در سال ۱۳۹۶	دبیرخانه جایزه ملی مدیریت مالی ایران
کسب رتبه نخست در گروه بانکها و موسسات مالی و اعتباری از لحاظ شاخص های بهره وری کل عوامل و بازدهی فروش بر اساس رتبه بندی صد شرکت برتر IMI-۱۰۰ در سال ۱۳۹۵	سازمان مدیریت صنعتی
دریافت تندیس بلورین هفتمین دوره جایزه ملی مدیریت مالی ایران در سال ۱۳۹۵	دبیرخانه جایزه ملی مدیریت مالی ایران
کسب رتبه دوم در میان بانکهای تجاری اسلامی به لحاظ شاخص بازدهی بر اساس رتبه بندی نشریه بنکر (The Banker) در سال ۲۰۱۵	نشریه بنکر
کسب رتبه دوم شفافیت مالی در میان گروه بانکهای بورسی کشور بر اساس ارزیابی سازمان بورس و اوراق بهادار در سال ۱۳۹۴	سازمان بورس و اوراق بهادار
کسب نشان عالی مشتری مداری در پنجمین دوره اجلاس سراسری رضایت مندی مشتری در سال ۱۳۹۴	انجمن ملی حمایت از حقوق مصرف کنندگان
کسب رتبه نخست در گروه بانکها و موسسات مالی و اعتباری از لحاظ شاخص بازدهی فروش بر اساس رتبه بندی صد شرکت برتر IMI-۱۰۰ در سال ۱۳۹۴	سازمان مدیریت صنعتی
کسب رتبه دوم در میان بانکهای بورسی از لحاظ قابلیت اعتماد بر اساس ارزیابی سازمان بورس و اوراق بهادار در دوره دوازده ماهه منتهی به شهریور ۱۳۹۴	سازمان بورس و اوراق بهادار
کسب تندیس و نشان بانک برتر ایران در گروه مشتری مداری در سومین جشنواره ملی سالیانه برترین شرکت های ایران (TOPEX) در سال ۱۳۹۴	دبیرخانه جشنواره ملی سالیانه برترین شرکت های ایران
دریافت لوح زرین کارآفرینی از سوی اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی تهران در دومین کنفرانس ملی کارآفرینی، تولید ملی و رونق اقتصادی در سال ۱۳۹۴	اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی تهران
کسب نشان استاندارد بین المللی زنجیره موفقیت سازمانی در صنعت بانکداری از سوی اتحادیه اروپا در سال ۱۳۹۴	اتحادیه اروپا
کسب رتبه دوم در میان بانکهای تجاری اسلامی به لحاظ شاخص بازدهی بر اساس رتبه بندی نشریه بنکر (The Banker) در سال ۲۰۱۴	نشریه بنکر
کسب رتبه سوم در میان بانکهای ایرانی به لحاظ شاخص نسبت سود به سرمایه بر اساس رتبه بندی نشریه بنکر (The Banker) در سال ۱۳۹۴	نشریه بنکر

**ترکیب سهامداران بانک**

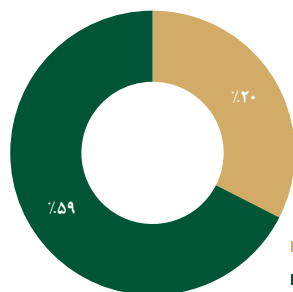
ترکیب سهامداران حقیقی و حقوقی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ به شرح زیر بوده است:



گروه سهامداران	تعداد سهامداران	تعداد سهام	درصد
اشخاص حقیقی	۸,۱۳۷	۳,۱۰۵,۱۹۱,۴۷۶	۳۷٪
اشخاص حقوقی	۱۲۹	۵,۳۹۴,۸۰۸,۵۲۴	۶۳٪
جمع	۸,۲۶۶	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

### ترکیب سهامداران بالای یک درصد بانک

همچنین ترکیب سهامداران بالای یک درصد بانک کارآفرین اعم از سهامداران حقیقی و حقوقی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ به شرح زیر بوده است :



گروه سهامداران	تعداد سهامداران	تعداد سهام	درصد از کل سهام بانک
اشخاص حقیقی	۹	۱,۷۱۹,۴۶۸,۲۷۱	۲۰٪
اشخاص حقوقی	۱۵	۴,۹۸۴,۵۲۹,۳۴۳	۵۹٪
جمع	۲۴	۶,۷۰۳,۹۹۷,۶۱۴	۷۹٪

### نیروی انسانی

مهم ترین عامل دست یابی هر موسسه به اهداف عالی خویش، سرمایه انسانی کارآمد آن است. اطلاعات مربوط به ترکیب نیروی انسانی از لحاظ تحصیلات به شرح جدول زیر است :

سال	فوق لیسانس به بالا	لیسانس	فوق دیپلم و دیپلم	زیر دیپلم	جمع کل
۱۳۹۸	۳۸۱	۱,۰۷۱	۱۳۷	۲	۱,۵۹۱
۱۳۹۷	۳۴۴	۱,۰۸۸	۱۶۴	۳	۱,۵۹۹

از نیروهای فعال در سال ۱۳۹۸، تعداد ۲۸۸ نفر پرسنل شاغل در واحدهای خدماتی، حفاظت و نگهداری، مربوط به شرکت هایی هستند که به صورت برون سپاری در بانک خدمات ارائه می دهند.

اطلاعات مربوط به ترکیب نیروی انسانی از لحاظ حوزه فعالیت به شرح جدول زیر است :

سال	کارکنان صف	کارکنان ستاد	جمع کل
۱۳۹۸	۱,۰۳۶	۵۵۵	۱,۵۹۱
۱۳۹۷	۱,۰۳۶	۵۶۳	۱,۵۹۹

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

سال	تعداد دوره	تعداد شرکت کنندگان
۱۳۹۸	۱۱۰	۲,۱۹۳
۱۳۹۷	۱۶۶	۲,۶۷۷

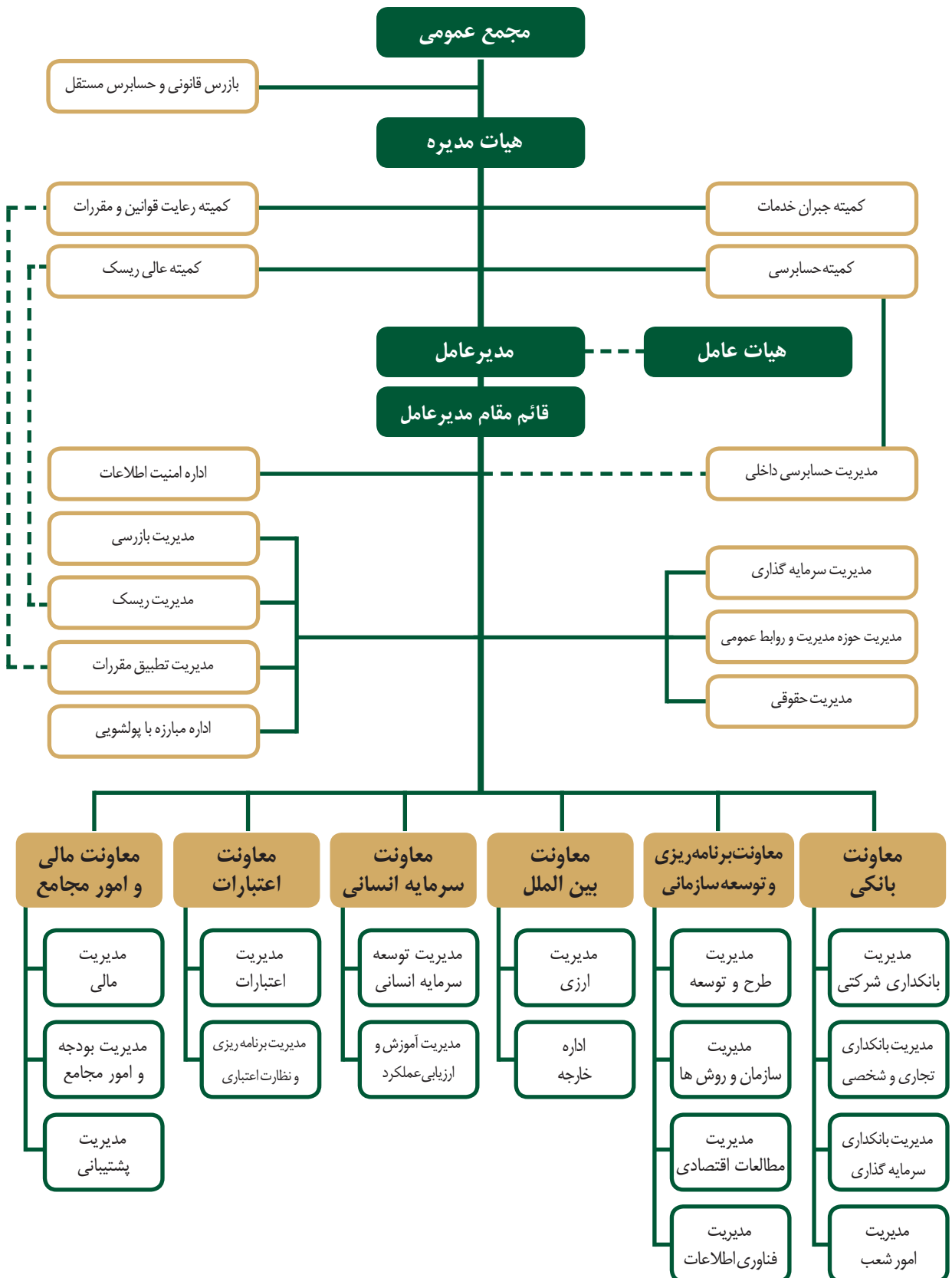
### تعداد شعب

وضعیت تعداد شعب بانک در پایان سال ۱۳۹۸ به شرح جدول زیر است :

پایان سال ۱۳۹۷	افتتاح شده طی سال	ادغام شده طی سال	پایان سال ۱۳۹۸
۱۰۸	۰	۰	۱۰۸

از کل شعب بانک در پایان سال ۱۳۹۸، تعداد ۵۹ شعبه در استان تهران و مابقی در سایر استان ها در حال فعالیت هستند.

چارت سازمانی بانک





**فصل دوم :**  
**فعالیت بخش های مختلف بانک**

## مدیریت امور شعب

### عملکرد سال ۱۳۹۸

مدیریت امور شعب یکی از مدیریت های زیر مجموعه معاونت محترم امور بانکی است که بر اساس پیروی از قوانین و مقررات ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا، رعایت دستورالعمل ها، آئین نامه های داخلی و مصوبات هیأت مدیره محترم بانک، ضمن برقراری ارتباط وسیع با تمام واحدهای ستادی، مشکلات و موانع پیش رو نیروهای صف را به مدیریت ارشد محترم بانک منعکس می نماید و با توجه به تقسیم بندی سال ۱۳۹۸ در دو حوزه به شرح ذیل فعالیت نموده است.

الف) معاونت هماهنگی و توسعه

ب) معاونت نیروی انسانی و ارزیابی عملکرد



به منظور اطلاع رسانی درخصوص فعالیت های صورت گرفته توسط این امور در سال ۱۳۹۸ با حذف بسیاری از موارد، اهم برخی از اقدامات انجام شده، به شرح ذیل اعلام می گردد:

الف) حوزه هماهنگی و توسعه:

#### جذب منابع:

اصلی ترین و مهمترین هدف این مدیریت تجهیز منابع است و دستیابی به آن در شرایطی که رقابت ناسالم بر بانکها، مؤسسات مالی و اعتباری در پرداخت نرخ سود ترجیحی به سپرده ها و جذب مشتری حاکم است و مفاد بخشنامه ها و دستورالعمل های ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا توسط آنها به درستی رعایت نمی گردد بسیار دشوار می باشد. لذا در سال ۹۸ به منظور حفظ و جلوگیری از خروج منابع با عنایت به نظر مدیریت محترم ارشد بانک، دو محصول سپرده ای جدید کد ۸۷ ( با شرایط پرداخت سود ۱۹٪ و شکست پس از یک ماه ۱۷٪ ) و سپرده کد ۸۹ ( سود ۱۸٪ بدون شکست پس از چهار ماه ) در تاریخ ۱۳۹۸/۰۵/۰۷ ایجاد و در اختیار شعب قرار گرفت.

#### توسعه و تجهیز صندوق امانات:

در راستای افزایش و تکمیل سبد محصولات و باعنایت به استقبال مشتریان از ارائه خدمات صندوق های امانات، به منظور پاسخگویی به نیاز مشتریان بانک پس از بررسی های انجام شده جهت استفاده بهینه از امکانات موجود نسبت به افزایش صندوق امانات شعبه سرو شرقی از محل صندوق های مازاد در شعبه آزادی اقدام گردید.

#### توسعه و بهینه سازی شبکه شعب (تدوین فرآیند مکان یابی، جابجایی و بازسازی شعب):

در جهت توسعه شبکه شعب و استفاده بهینه از امکانات موجود و توزیع مناسب خدمات بانکی، پیرو تعامل سازنده با مدیریت کل مقررات، مجوزهای بانکی و مبارزه با پولشویی بانک مرکزی ج.ا.ا در سال ۱۳۹۸ اقدامات زیر انجام شد:

۱- دریافت مجوز جابجایی شعبه بلوار نصر کرمان و انتقال شعبه به ساختمان جدید در تاریخ ۱۳۹۸/۰۲/۲۱

۲- دریافت مجوز جابجایی شعبه بلوار طالقانی رفسنجان و انتقال شعبه به ساختمان جدید در تاریخ ۱۳۹۸/۰۸/۰۱

### اصلاح ساختار فیزیکی و توانمندسازی شعب :

باعنایت به لزوم به روز رسانی وضعیت ساختمانی و توسعه تجهیزات کاربردی و مورد نیاز شعب، پیرو بررسی درخواست های مطروحه توسط مسئولین آنها و بازدیدهای مکرر صورت گرفته و ارزیابی مشاهدات میدانی طی سال ۱۳۹۸ اقداماتی به شرح ذیل در دستور کار قرار گرفت:

- ۱- استقرار نمایندگان بیمه در شعب مرکزی و بلوار ناهید، قلهک، استاد شهریار تبریز، کیش، خیابان امام اردبیل، رشت.
- ۲- استقرار نیروی انتظامات در شعب و انجام هماهنگی با مدیریت های ذیربط جهت تأمین نیروی مورد نیاز در شعب حائز شرایط استقرار نیروی یاد شده.
- ۳- پیگیری امور مربوط به جابجایی وجوه بین شعبه بانک کارآفرین و شعب سایر بانک ها در شهرستان ها و عقد قرارداد با شرکت های پولرسان و یا نیروی انتظامی جهت انجام امور.

### گزارش بازدیدهای شعب :

به منظور پاسخگویی به نیازهای شعب، کنترل، پایش، تجزیه و تحلیل مستمر عملکرد آن ها به لحاظ جذب منابع، اعطای تسهیلات، صدور انواع ضمانتنامه ها و بررسی روند استقبال از بسته های تسهیلاتی جدید و همچنین آخرین اقدامات انجام شده در جهت وصول مطالبات غیر جاری، مسائل ساختمانی و چیدمان داخلی، تأسیساتی، موارد مربوط به پرسنل از جمله گردش شغلی کاربران و رسیدگی به مشکلات آنان، شناسایی نیروهای شاخص در شعب جهت معرفی به سایر مدیریت ها مذاکرات حضوری با مسئولین شعب صورت می گیرد که لزوم حضور مدیر، معاونین و بازرسان این مدیریت در شعب را ضروری می نماید. طی سال گذشته جمعاً ۲۴۳ مورد بازدید بعمل آمد که ۵۳ مورد از آن ها به اتفاق مدیرعامل محترم و ۳۰ مورد مستقیم توسط مدیر امور، ۹۵ بازدید از شعب تهران و ۶۵ بازدید از شعب شهرستان توسط نماینده این امور صورت گرفته است.

### گردش شغلی در شعب به جهت افزایش تجربه کارکنان، ارتقاء و انتصاب همکاران شعب :

نظر به برنامه ریزی به عمل آمده در خصوص ارتقاء سطح کیفی کارکنان در قسمتهای مختلف شعبه همانند چند سال گذشته، گردش شغلی و جابجائی در شعب مختلف در دستور کار این مدیریت قرار گرفت و همچنین با توجه به واجد شرایط بودن تعدادی از همکاران در این مدت، ۲۶۵ نفر ارتقاء سازمانی یافته اند.

شایان ذکر است در راستای استفاده از نیروهای جوان کارآفرین در پستهای مدیریتی که یکی از مهمترین اهداف بانک و این امور می باشد، طی یکسال گذشته تعداد ۸۸ نفر از پرسنل واجد شرایط در سمت های رئیس و معاون شعبه منصوب گردیدند. گردش شغلی از جمله تدابیر مدیریتی در حوزه منابع انسانی است که اگر با برنامه ریزی صحیح انجام شود، می تواند بر رضایت شغلی کارکنان مؤثر واقع گردد. بدین منظور در سال ۱۳۹۸ مجموع ۲۶۴ مورد گردش کاری در دواير مختلف و جابجایی در سطح شعب بین کارکنان انجام گرفته است.

### نیروهای جذب شده در سال ۱۳۹۸ :

نیروی انسانی متخصص و دانش مدار جزء دارایی های یک سازمان و به عنوان مهمترین مزیت رقابتی کمیاب ترین منبع در اقتصاد دانش محور امروز است. ارائه محصولات و خدمات متمایز و باکیفیت کاهش هزینه ها، خلاقیت، نوآوری و افزایش رقابت پذیری از مزایای برخورداری از منابع انسانی کیفی و دانشی می باشد، از این رو بانک کارآفرین در سال ۱۳۹۸ اقدام به جذب ۴۹ نفر نیروی جوان و بازنشسته در سطح شعب نموده است.

### اهداف و برنامه های آتی :

- ۱- جابجایی شعب ناکارآمد و زیان ده در تهران و استانها.
- ۲- توسعه شعب ارزی و آموزش پرسنل برای خدمات ارزی در سطح شعب.
- ۳- ارائه خدمات بازار سرمایه در شعب در راستای انجام فروش متقاطع با شرکت های گروه مالی بانک.
- ۴- اصلاح ساختار نیروی انسانی شعب و جذب نیروهای ماهر.
- ۵- تخصیص منابع کم هزینه به منظور کاهش نرخ بهای تمام شده سپرد های بانک.

## مدیریت اعتبارات

### عملکرد سال ۱۳۹۸:

- ۱- دسترسی طرح هدف مصارف پیش بینی شده و سود آوری شعب (جمع تسهیلات ریالی و ارزی در پایان ۹۸ بالغ بر ۱۱۷,۳۲۶ میلیارد ریال که نسبت به سال ۹۷ حدود ۴۵٪ رشد داشته است.
- ۲- افزایش تعهدات (انواع ضمانتنامه در سال ۹۷ معادل ۳۰,۳۱۷ میلیارد ریال و در پایان سال ۹۸ معادل ۴۹,۱۹۶ میلیارد ریال بوده که رشدی معادل ۶۲٪ را شاهد بوده است).
- ۳- بهبود محصولات و خدمات اعتباری (تسهیلات خرد، متوسط، بزرگ) در قالب عقود مشارکتی و مبادله ای در بخشهای مختلف اقتصادی اجتماعی فرهنگی از محل طرحهای جعاله تعمیر مسکن، مرابحه طرح صبا، مرابحه طرح تندیس در دست اجرا می باشد.
- ۴- کاهش تسهیلات عقود مشارکتی و افزایش سایر عقود مبادله ای
- ۵- افزایش سقف اعطای تسهیلات قرض الحسنه ازدواج جوانان کشور و پرداخت تسهیلات به تعداد ۳۸۹ فقره بمبلغ ۱۱۹/۸ میلیارد ریال
- ۶- مساعدت و همراهی با مشتریان آسیب دیده از کرونا
- ۷- اعطای تسهیلات خرید دین برای نخستین بار در بانک
- ۸- اخذ وثیقه طلا برای اولین بار در مقابل اعطای تسهیلات
- ۹- اعطای مهلت جهت تسویه تسهیلات غیرجاری تا پایان سال ۹۸ و استفاده از بخشش ۶٪ جرائم دیرکرد
- ۱۰- اعطای تسهیلات از منابع صندوق توسعه ملی به واحد های تولید فعال واجد شرایط بانک و صندوق از محل قرارداد ۱۰۰۰ میلیارد ریال به تعداد ۴ مشتری بالغ بر ۱۷۰ میلیارد ریال تا پایان سال ۹۸

### اهداف و برنامه های آتی :

- ۱- پرداخت تسهیلات در قالب طرح جهش تولید و حمایت از واحدهای تولیدی که منجر به اخذ ۳۰,۰۰۰ میلیارد ریال مصوبه از ارکان اعتباری گردید ضمن آنکه مجوز جهت اخذ ۳۰,۰۰۰ میلیارد ریال دیگر در دست پیگیری است.
- ۲- با توجه به شیوع بیماری کرونا، پرداخت ۱۰ میلیون ریال تسهیلات به کلیه یارانه بگیران، ضمن آنکه به کلیه اشخاصی که از طریق سامانه کارا نیز معرفی میگردند پرداخت تسهیلات صورت گرفته است.
- ۳- حمایت از اعطای تسهیلات خرد جعاله تعمیر مسکن، صبا، مرابحه فعالان اقتصادی کوچک و متوسط و بهبود محصولات خدمات اعتباری مشتریان
- ۴- اعطای تسهیلات به شرکتهای کارگزاری بورس اوراق بهادار و همچنین نمایندگیهای بیمه در قالب طرح بیمه و پزشکان در قالب طرح سلامت

## مدیریت فناوری اطلاعات

### عملکرد سال ۱۳۹۸

- حوزه «سامانه های بانکی / بین بانکی»
- سامانه متمرکز الکترونیکی تسهیلات و تعهدات ( فاز ۱ سمات)
- تسهیم بالنسبه وجوه پرداختی عقود مشارکتی پیش از سررسید
- پیاده سازی تمهیدات سیستمی مرتبط با وب سرویس نهاب جهت دریافت کد شهاب
- تغییر روش محاسبه کارمزد ضمانت نامه ها
- ایجاد تسهیلات کارآفرینی
- تسهیلات مبادله ای خرد
- ایجاد سپرده های کوتاه مدت «سپرده تندیس کد ۹۱» و «سپرده تندیس کد ۹۰»
- ایجاد سپرده های بلند مدت « سپرده یکساله کد ۸۹» و « سپرده یکساله کد ۸۷»
- اصلاح اطلاعات قانون چک براساس الزمات بانک مرکزی
- پیاده سازی سامانه مدیریت وجوه نقد ریالی

- پیاده سازی درخواست های بیمه کارآفرین (ایجاد فیلد شناسه پرداخت در کلیه درگاهها)
- پیاده سازی تغییرات سامانه ساتنا - بانک مرکزی
- پیاده سازی الگوریتم شناسه جدید پرداخت (عمومی- شرکت نفت بهران)
- سیستمی شدن برداشت کارمزد رفع سوء اثر / ایجاد گزارش های لازم برای شعبه
- نیازمندی سیستمی پرداخت قبض های شرکت مخابرات
- ایجاد امکانات سیستمی جهت ثبت اطلاعات و کالنامه های مشتریان
- مجموعاً پیاده سازی ۱۲۲ مورد درخواست جدید سیستمی و ۵۱ مورد بهبود سیستمی در سامانه آفرین و سیستم های جانبی
- پشتیبانی کاربران ستاد و شعب و پاسخگویی به بیش از ۱۰۰۰ تماس بصورت ماهانه در سال ۹۸

#### ۱- حوزه «خدمات نوین»

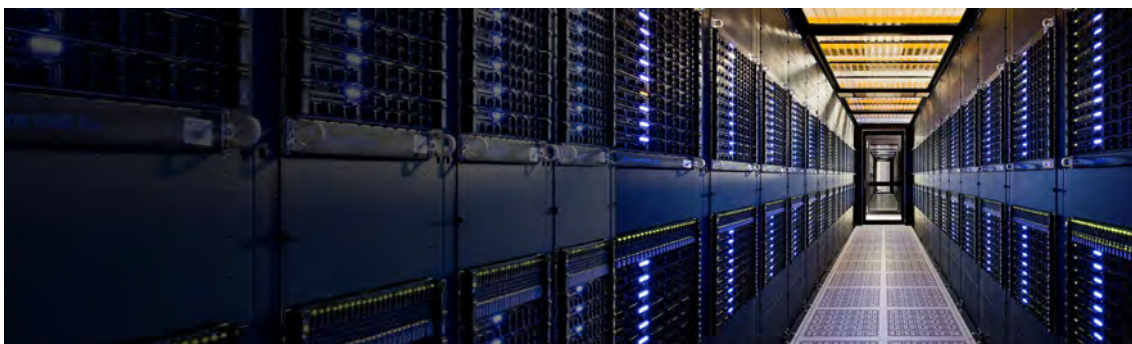
- راه اندازی پروژه رمز پویا
- بهبود نمای کاربری (UI) سامانه همراه بانک با هدف رابط کاربری هماهنگ تر با صفحه نمایش و طراحی جدید چیدمان

#### ۲- حوزه «مدیریت دانش»

ایجاد مجموعه گزارشات ارزیابی عملکرد شعب، کارمزدهای اخذ شده در حوزه بین الملل بر اساس شعب و مشتری، تغییر طبقات و بازپرداخت تسهیلات، بهبود و تکمیل گزارش های فصلی سپرده های بانک، گزارشات در حوزه سامانه چکاوک، مقایسه مانده تراز و حساب شعب

#### ۳- حوزه «زیر ساخت و پشتیبانی خدمات»

پروژه یکپارچه سازی استفاده از سرویس دامین کنترلر و اعمال وصله های امنیتی سیستم های عامل، تهیه آرشیو سالیانه ۹۸، ایجاد مرکز کنترل عملیات ۲۴\*۷، راه اندازی سرویس همایشها و جلسات برخط بانک، بهینه سازی محیط های تست سیستم آفرین و راه اندازی محیط تست جامع، مجازی سازی سرور و ارتقای دیتابیس اینترنت بانک به ورژن ۱۱g، ارتقاء نسخه مدیریتی و آنتی ویروس کلیه ایستگاه های کاری شعب بانک و ستاد، آزادسازی محیط قدیمی گزارش گیری به همراه انتقال اطلاعات آن به سامانه BI، تکمیل طرح افزونگی و جداسازی سخت افزارهای سایتهای اصلی و پشتیبان، بازنگری معماری و افزایش پهنای باند شبکه بانک و شبکه جهانی اینترنت جهت افزایش پایایی و تداوم خدمات، مجازی سازی اپلیکیشن سرورهای EOC، مجازی سازی تاکسیدوهای مورد استفاده در بانک، بهبود محیط های تستی، افزایش پهنای باند خطوط ارتباطی شعب (زمینی و هوایی) و پهنای باند اینترنت مرکزی بانک



#### ۴- حوزه «سازمان و فرآیندها»

- اصلاح فرآیندها، ساختار و شرح وظایف فناوری و تعاملات با سایر واحدهای بانک
- ایجاد و تقویت واحدهای مرتبط با تامین و مدیریت سرویس ها، محصولات و خدمات
- اهداف و برنامه های آتی :**
- راه اندازی سرویسهای جدید در سامانه همراه بانک اعم از پرداخت تسهیلات، انتقال وجه مستمر، بهبود شرح تراکنشها
- راه اندازی کارت اعتباری
- راه اندازی آئی کارت
- استراتژیها و برنامه های حوزه نرم افزار

- توسعه زیرساخت های بانکداری دیجیتال
- بهبود معماری و ارائه خدمات مورد نیاز بانک در سامانه جامع آفرین
- بهبود معماری و ارائه خدمات مورد نیاز بانک در سامانه جامع آفرین
- توسعه بستر هوش تجاری و سیستم های تحلیلی و تصمیم ساز
- طراحی و تجهیز سایت بحران
- ارتقاء نسخه میل سرور بانک
- ایجاد شبکه یکپارچه ذخیره سازی اطلاعات
- یکسان سازی دامین کلیه سیستم های بانک
- تجمیع مدیریت سرورهای مجازی در یک سیستم
- راه اندازی مازول های جدید سرویس چت سازمانی در سطح بانک
- طراحی و تجهیز سایت پشتیبان
- توسعه سیستم های جانبی از قبیل :
  - سامانه جامع منابع انسانی
  - سامانه سامانه اتوماسیون اداری
  - سامانه مدیریت اعتبارات و ریسک اعتباری
  - سامانه عملیاتی شعب و قرارداد تسهیلات شعب
  - سامانه صورت های مالی براساس استاندارد IFRS
  - سامانه صدورحواله های ارزی مدیریت امور بین الملل
  - سامانه مدیریت ارتباط با مشتریان (CRM) و سامانه تلفنی مرکز تماس CC

## اداره امنیت اطلاعات

### عملکرد سال ۱۳۹۸:

- ۱- ارتقاء قابلیت های شناسایی و رویارویی با رخدادهای امنیتی :
  - طراحی و تدوین و بازنگری سناریوهای پیش تهدیدات سایبری
  - پیاده سازی سناریوهای پیش تهدیدات سایبری در سامانه SIEM
  - پیش مستمر تهدیدات، آسیب پذیری ها و حملات سایبری جدید
  - مدیریت و رسیدگی به حوادث امنیتی سایبری بانک (انتشار فیش های حقوقی، اختلال در پایگاه داده، حملات منع خدمت)
  - ایجاد ارتباطات لازم با مراکز و نهادهای فعال در حوزه امنیت سایبری از جمله مراکز ماهر، کاشف و مدیریت راهبردی افتا
  - پیگیری و رسیدگی دستورات قضایی سامانه کاشف
  - ارتقاء سطح دانش و اطلاع رسانی عمومی با ارسال هشدارهای امنیتی به کارمندان و مشتریان بانک
  - ارائه مشاوره و تعیین ملاحظات امن سازی و الزامات امنیتی خدمات و سامانه های اطلاعاتی بانک و ارائه راهکارهای لازم به منظور پیاده سازی الزامات تعیین شده (از جمله سرویس های پیاده سازی شده در سطح کلان و فناوری اطلاعات شامل: ۱. بانکداری باز ۲. پویا سازی رمز دوم کارت ۳. جایگزینی توکن های سخت افزاری تولید رمز سامانه اینترنت بانک با توکن نرم افزاری ۴. طراحی و توسعه شبکه تولید ۵. بهبود زیرساخت های دریافت فکس به صورت متمرکز ۶. بهبود زیرساخت های فناوری اطلاعات)
  - بازبینی قراردادهای بانک با شرکت های پیمانکار از منظر امنیت اطلاعات و تعیین ملاحظات لازم برای درج در قراردادهای مذکور (دیتا سنتر پشتیبان/بحران، بانکداری باز ، سامانه جامع صورت های مالی و ...)
  - ارائه سیاست ها در جهت بهبود قابلیت شناسایی و جلوگیری از حملات در تجهیزات امنیتی
- ۲- توسعه فرآیندهای امنیت اطلاعات
  - تدوین و بازبینی رویه های اجرایی استاندارد مرکز کنترل و نظارت امنیت

- ۳- ارزیابی اثربخشی کنترل‌های امنیتی
- ارزیابی امنیتی و آزمون نفوذپذیری وب سایت اطلاع رسانی، همراه بانک اهداف و برنامه های آتی :
  - ۱- ارتقاء قابلیت‌های شناسایی و رویارویی با رخدادهای امنیتی
  - توسعه و بهبود سناریوهای پایش تهدیدات مرکز عملیات امنیت اطلاعات
  - پایش مستمر تهدیدات، آسیب‌پذیری‌ها و حملات سایبری جدید
  - مدیریت و رسیدگی به حوادث امنیتی سایبری بانک (شامل شناسایی و مقابله با حوادث)
  - متمرکز نمودن فرآیند رسیدگی به دستورات قضایی سامانه های مختلف از جمله کاشف، سرآمد و ...
  - توسعه و بهبود سطح دانش و اطلاع‌رسانی عمومی با ارسال هشدارهای امنیتی در شبکه‌های اجتماعی
  - توسعه و بهبود سطح دانش امنیت بانک با برگزاری دوره های آموزشی
  - استقرار سامانه مدیریت دسترسی کاربران ارشد
  - ارائه سیاست ها در جهت بهبود قابلیت شناسایی و جلوگیری از حملات در تجهیزات امنیتی
  - استقرار سامانه مدیریت رخدادهای امنیتی با استفاده از رفتارشناسی و هوش مصنوعی
  - ممیزی وضعیت امن سازی زیرساخت ارتباط از راه دور پیمانکاران
  - پوشش آسیب پذیری با استفاده از ابزارهای خودکار



- ۲- توسعه فرآیندهای امنیت اطلاعات
- پیاده سازی و نگهداری زیر ساخت های کلید عمومی
  - توسعه و بهبود، خودکار سازی رویه‌های اجرایی استاندارد مرکز کنترل و نظارت امنیت
  - بازبینی شرح وظایف و فرآیندهای امنیت اطلاعات
  - بازبینی خط مشی امنیت اطلاعات
  - پیاده سازی سامانه مدیریت لاگ و رویدادها
  - تدوین فرآیندهای مدیریت تغییرات، مدیریت لاگ، ارزیابی آسیب پذیری و ارزیابی و بررسی فایل و ایستگاه های کاری و سرورهای مشکوک
  - بررسی در راستای استقرار سامانه پایش وضعیت مدیریت و حاکمیت امنیت اطلاعات (GRC) به منظور ایجاد قابلیت پایش وضعیت انطباق با قوانین، مقررات و الزامات امنیت اطلاعات، وضعیت ریسک‌های امنیتی و ایجاد امکان تهیه گزارش‌های مدیریتی از وضعیت کلان امنیت اطلاعات در بانک)
  - طراحی و استقرار سیستم مدیریت امنیت اطلاعات در محدوده تعیین شده
- ۳- ارزیابی اثربخشی کنترل‌های امنیتی
- ارزیابی دوره ای امنیتی و آزمون نفوذپذیری ۱۵ سامانه منتخب با توجه به تغییرات و ارزشمندی سامانه در کسب و کار
- ۴- ارتقاء تاب آوری سامانه های اطلاعاتی
- طراحی و استقرار نظام مدیریت تداوم کسب و کار در محدوده تعیین شده

## مدیریت طرح و توسعه :

امروزه با توجه به تغییرات مستمر نیازها و خواسته‌های مشتریان و تغییر رویکردهای بانکداری از سنتی به مدرن، نقش خلاقیت، نوآوری و کاوشگری به‌منظور ارائه واکنش مناسب نسبت به تغییرات محیطی برای بقا و موفقیت سازمان‌ها، بیش‌ازپیش مهم و الزامی است. این مهم در بانک کارآفرین با تمرکز بر بانکداری تخصصی در خطوط کسب‌وکار بانکداری شرکتی، تجاری و شخصی و نیز بانکداری سرمایه‌گذاری، در اولویت تصمیمات و عملیات خدمات مالی مدیران ارشد و تصمیم‌گیرندگان اصلی بانک قرار گرفته است. در این میان، مدیریت امور طرح و توسعه به‌عنوان یکی از واحدهای استراتژیک و کلیدی در بانک کارآفرین، تلاش می‌کند تا با تمرکز بر پایه‌ریزی و توسعه تفکر استراتژیک در بانک، جریان مدیریت استراتژیک در سازمان را تحکیم و تسهیل نماید. بدین ترتیب، گروه‌های فعال در این مدیریت با تکیه بر قدرت خلاقیت و ایده‌پردازی و براساس ایده‌های نوآورانه خود بر آن هستند تا از یک‌سو، جریان توسعه محصولات و خدمات بانکی را در راستای تأمین نیازهای مشتریان خطوط کسب‌وکار یادشده بهبود بخشند و از سوی دیگر، با راهبری عملیات شعب و واحدهای ستادی، ضمن تسهیل اجرای برنامه‌های توسعه‌ای و جاری بانک، فعالیت‌های سازمان را در جهت دستیابی به اهداف تعیین شده هدایت و ارزیابی کنند.

## عملکرد سال ۱۳۹۸:

### ۱- گروه برنامه‌ریزی و مدیریت پروژه

- ۱- تدوین بسته برنامه‌های واحدهای مختلف بانک به تفکیک برنامه‌ها و اقدامات عملیاتی برای سال ۱۳۹۸ (با تفکیک برنامه‌های تحول از سایر برنامه‌های بانک)؛
- ۲- کنترل و پایش برنامه‌ها و اقدامات عملیاتی توسط ناظران پروژه با تمرکز بر پایش نزدیک برنامه‌های تحول؛
- ۳- بازنگری و ارائه گزارش‌های مربوط به خطوط کسب‌وکار بانک و راهکارهای تغییر؛
- ۴- تدوین دستورالعمل پاداش بانک برای واحدهای ستادی و شعب؛
- ۵- راهنمایی و هدایت واحدهای ستادی به‌منظور تدوین شاخص‌های عملیاتی؛
- ۶- تدوین گزارش فعالیت‌های استراتژیک بانک به‌منظور ارائه به مدیریت ارشد؛
- ۷- ابلاغ منشور سازمانی و اصول مشتری‌مداری بانک کارآفرین و تهیه طرح پیشنهادی برای ابلاغ، انتشار و جاری‌سازی آن در بانک؛
- ۸- تدوین بسته برنامه‌های بانک با تمرکز بر بانکداری خرد و با هدف ارائه خدمات به پرسنل مشتریان حقوقی؛
- ۹- بازنگری مستمر برنامه استراتژیک از حیث تغییرات محیط کلان، محیط رقابتی و آینده صنعت بانکداری به‌منظور بررسی برنامه‌های توسعه‌ای؛
- ۱۰- بررسی پیاده‌سازی سامانه برنامه عملیاتی شعب و ستاد با تمرکز بر شاخص‌های عملیاتی؛
- ۱۱- بررسی طرح ایجاد شعبه در خارج از کشور و ارائه گزارش به هیئت مدیره؛
- ۱۲- تحلیل مستندات مربوط به آینده صنعت بانکداری و تدوین و ارائه کتابچه روندهای آینده صنعت بانکداری؛
- ۱۳- بازنگری و ارائه گزارش شناخت وضعیت موجود بانک براساس شرایط متغیر صنعت و بانک؛
- ۱۴- بازنگری برنامه استراتژیک بانک برای دوره زمانی ۱۳۹۹-۱۴۰۰ با تمرکز بر رهنمودهای مدیران ارشد بانک و خطوط کسب‌وکار جدید بانک؛
- ۱۵- تدوین برنامه‌های عملیاتی بانک برای سال ۹۹ در دو گروه برنامه‌های توسعه‌ای و جاری با تمرکز بر اولویت‌های بانک.

### ۲- گروه طراحی محصولات و خدمات جدید

- ۱- طراحی و تدوین بسته بورس اوراق بهادار برای شرکت‌های کارگزاری؛
- ۲- طراحی و تدوین طرح اولیه بسته اعتباری شرکت‌های بورس کالا؛
- ۳- طراحی و تدوین طرح اولیه بسته اعتباری شرکت‌های صرافی؛
- ۴- طراحی و تدوین طرح اولیه بسته اعتباری دندان‌پزشکان و وکلا؛
- ۵- طراحی و تدوین طرح اولیه ارائه تسهیلات در قالب عقد سلف؛
- ۶- طراحی و تدوین طرح اولیه ارائه تسهیلات با توثیق سپرده ارزی؛
- ۷- طراحی و تدوین طرح بسته نظام‌مهندسی؛
- ۸- طراحی و تدوین طرح برگزاری جشنواره حساب‌های قرض‌الحسنه؛

- ۹- طراحی و تدوین طرح برگزاری جشنواره بیست به منظور سالگرد تاسیس بانک؛
- ۱۰- طراحی و تدوین طرح برگزاری جشنواره فروش کارت هدیه؛
- ۱۱- طراحی و تدوین طرح اعتباری ارغوان؛
- ۱۲- طراحی و تدوین طرح اعتباری اعطای تسهیلات در قالب عقد خرید دین؛
- ۱۳- بازنگری در شرایط واگذاری صندوق امانات؛

### ۳- گروه ارزیابی و بهبود عملکرد

- ۱- هدف گذاری شعب در شاخص های عملیاتی (منابع، مصارف، ضمانت نامه، مطالبات و فعالیت های ارزی) در فصول سال ۹۸؛
- ۲- درجه بندی شعب براساس شاخص های عملیاتی و غیرعملیاتی؛
- ۳- بازیابی مدل ارزیابی عملکرد شعب به منظور تخصیص بهینه کارانه و پاداش؛
- ۴- بازیابی مدل طرح کاهش هزینه تجهیز منابع به منظور تخصیص بهینه پاداش طرح مذکور به شعب برتر؛
- ۵- پیشنهاد راه اندازی سامانه BI به منظور هدف گذاری و پایش شعب.

## مدیریت ریسک

### عملکرد سال ۱۳۹۸:

فعالیت های مدیریت ریسک در سال ۱۳۹۸ عمدتاً بر شناسایی و ارزیابی انواع ریسک های اعتباری، نقدینگی، بازار و عملیاتی در سطح بانک و گزارش دهی موارد فوق الذکر به مدیریت ارشد و کمیته عالی ریسک هیات مدیره بانک استوار بود. مدیریت ریسک علاوه بر گزارش دهی نتایج اقدامات خود به مراجع درون سازمانی گزارش هایی را نیز طبق ضوابط نهادهای ناظر و در فواصل زمانی از پیش تعریف شده تهیه و ارائه کرد:

۱- تهیه و افشای اطلاعات ریسک های اعتباری، بازار، نقدینگی و عملیاتی در قالب گزارش های شفافیت و افشای اطلاعات عمومی (دو بار در سال و انتشار عمومی)

۲- گزارش وضعیت ریسک های اعتباری، بازار، نقدینگی و عملیاتی در قالب گزارش IFRS (چهار بار در سال و انتشار عمومی)

۳- گزارش وضعیت ریسک بانک، اقدامات انجام شده در سال جاری و برنامه های آتی بانک در حوزه ریسک به مجمع عمومی سهامداران

۴- تهیه گزارش حداقل الزامات ریسک نقدینگی (ماهانه و ارسال به بانک مرکزی)



### اهداف و برنامه های آتی :

- ۱- توسعه و پیاده سازی سامانه جامع مدیریت ریسک اعتباری
- ۲- توسعه و پیاده سازی سامانه جامع مدیریت دارایی و بدهی
- ۳- تدوین سند دامنه ریسک پذیری بانک
- ۴- تدوین سیاست جامع کاهش ریسک اعتباری
- ۵- پیاده سازی ساختار جامع پایش، ارزیابی، و گزارش دهی ریسک اعتباری (وضعیت ارزی و سرمایه گذاری در اوراق بهادار)
- ۶- پیاده سازی ساختار جامع مدیریت ریسک عملیاتی (توسعه شاخصهای کلیدی ریسک، طراحی پایگاه داده زیان عملیاتی، توسعه مدل های پیشرفته محاسبه پوشش سرمایه ریسک عملیاتی، عملیاتی کردن برنامه های جامع خود ارزیابی ریسک و کنترل)
- ۷- تدوین و تصویب آئین نامه مدیریت ریسک اعتباری و مدیریت ریسک بازار
- ۸- پیاده سازی کمیته های فرعی ریسک اعتباری و عملیاتی و همچنین کمیته دارایی و بدهی
- ۹- تدوین برنامه جامع برای پایش وضعیت اقتصاد کلان و بین الملل و ارزیابی تاثیر آن بر فعالیت های بانک کارآفرین
- ۱۰- تدوین برنامه جامع برای پایش و تحلیل بازارهای مالی و استخراج ریسک و فرصت های سرمایه گذاری
- ۱۱- مطالعه بخش های مختلف اقتصادی و معرفی زمینه های سرمایه گذاری
- ۱۲- بررسی ریسک و فرصت های اقتصادی محصولات بانکداری اسلامی و زمینه های همکاری با موسسات معتبر اقتصادی اسلامی بین المللی
- ۱۳- بررسی ریسک و فرصت های سرمایه گذاری در حوزه تکنولوژی دانش مالی و سیستم های نوین پرداخت.

## مدیریت حسابرسی داخلی

بانک کارآفرین از سال ۱۳۸۸ به منظور استقرار نظام حاکمیت شرکتی جهت ارتقاء و تقویت نظام کنترل های داخلی اقدام به تشکیل کمیته حسابرسی و همچنین مدیریت حسابرسی داخلی به عنوان بازوی اجرایی هیأت مدیره با نقش نظارتی نموده است. در سال ۱۳۹۱ منشور کمیته حسابرسی به تصویب اعضای محترم هیأت مدیره بانک رسیده است و در سال ۱۳۹۹ مورد بازنگری و تایید اعضا کمیته حسابرسی قرار گرفته و در تاریخ ۱۳۹۹/۰۲/۲۸ طی نامه شماره ۵۲۴/۹۹/۵۷ جهت طرح و تصویب در هیأت مدیره بانک به دبیر محترم هیأت مدیره ارائه گردیده است. همچنین منشور فعالیت حسابرسی داخلی در تاریخ ۱۳۹۶/۰۵/۳۰ طی اطلاعیه شماره ۹۶/۲/۱۷۵۳ ابلاغ گردیده است که در سال ۱۳۹۹ در حال بازنگری جهت ارائه به کمیته حسابرسی می باشد. چارت سازمانی بازنگری شده این مدیریت نیز در تاریخ ۱۳۹۹/۰۲/۱۵ ابلاغ گردیده است.

مدیریت حسابرسی داخلی با حسابرسی گزارشگری مالی و حسابرسی عملیاتی فعالیت خود را آغاز نموده و در سال ۱۳۹۳ با توجه به اهمیت موضوع عملکرد سیستم های اطلاعاتی و امنیت آنها، نسبت به گسترش خدمات خود و افزودن خدمات حسابرسی سیستم های اطلاعاتی اقدام نموده است. همچنین این مدیریت از سال ۱۳۹۷ رسیدگی به شرکت های فرعی را طبق منشور کمیته حسابرسی در برنامه رسیدگی سالانه خود قرار داده است.

## عملکرد سال ۱۳۹۸:

- ۱- خدمات اطمینان بخشی شامل ارزیابی طراحی مناسب و اجرای اثربخش کنترل ها، در سطح کل سازمان می باشد.
- ۲- خدمات مشاوره ای عبارتند از:
  - ارائه مشاوره به صاحبان فرآیندها در خصوص نحوه کارآمد نمودن فرآیندها
  - ارائه مشاوره به مدیران در همه سطوح سازمان با تجمیع اطلاعات مربوط به ارزیابی ریسک ها و کنترل ها
- اهم عملکرد مدیریت حسابرسی داخلی در راستای تحقق اهداف کنترل های داخلی و ارائه خدمات به شرح زیر است. لازم به توضیح است که کلیه گزارشات این مدیریت به کمیته حسابرسی و هیأت مدیره بانک و همچنین جهت پاسخگویی به ضعف های مشاهده شده به مدیریت ذی ربط ارائه می گردد.
- ۱- ارائه برنامه رسیدگی سالانه به کمیته حسابرسی و هیأت مدیره بانک جهت تصویب
- ۲- بررسی و کنترل پیاده سازی دستورالعمل حاکمیت شرکتی ابلاغ شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- ۳- اجرای دستورالعمل کنترل های داخلی مصوب شده توسط سازمان بورس و اوراق بهادار تهران در تاریخ ۱۳۹۱/۰۲/۲۶ ، با استفاده از چک لیست های کنترلی تهیه شده توسط مدیریت حسابرسی داخلی براساس ۵ عنصر به هم پیوسته نظام کنترل های داخلی (محیط کنترلی، فعالیت های کنترلی، فعالیت های نظارتی، اطلاعات و ارتباطات و ارزیابی) به صورت سالانه
- ۴- بررسی صورت های مالی سالانه و میان دوره بانک
- ۵- ارزیابی اثربخشی کنترل های داخلی واحدهای مختلف بانک
- ۶- ارزیابی اثربخشی کنترل های داخلی شرکت های فرعی بانک
- ۷- بررسی پیش نویس گزارش حسابرس مستقل بانک و شرکت های فرعی
- ۸- ارزیابی اثربخشی و کارایی روش ها و ابزارهای کنترل داخلی و بهبود مستمر آنها از طرق مختلف (حضور، آنلاین و سایر روش ها) با توجه به استانداردهای موجود

## مدیریت حقوقی

### عملکرد سال ۱۳۹۸

#### الف) اداره دعاوی و اجرای اسناد رسمی تهران

- ۱- تسریع در تعیین تکلیف دعاوی
- ۲- تمرکز مضاعف در خصوص املاک تملیکی بعنوان سرمایه های در دسترس بانک و تسریع در تعیین تکلیف وضعیت املاک تملیکی، منقسم به:
  - ۱-۲ املاک مزایده شده ای که در تنظیم سند رسمی با موانع حقوقی و اداری مواجه شده اند.
  - ۲-۲ تخلیه املاک تملیکی که همچنان در تصرف مشتری (متصرف) می باشد.
  - ۳- اصلاح و تکمیل فرآیند نحوه اقدامات حقوقی و اجرایی جهت وصول مطالبات علی الخصوص مطالبات کلان بانک و متعاقباً افزایش وصول مطالبات (کیفیت و کمیت)
  - ۴- جداسازی و اولویت بندی پرونده های غیرجاری با بدهی کلان (مبلغ یکصد میلیون ریال) و انجام مذاکره حرفه ای با بدهکاران کلان بانک
  - ۵- مراجعه و مکاتبه با کمیته فرادستگاهی مطالبات غیرجاری بانک مرکزی
  - ۶- طرح شکایت در دادسرای رسیدگی به جرایم مفسد اقتصادی
  - ۷- تعیین تکلیف مطالبات لاوصول از طریق طرح و پیگیری موضوع در کمیته تشخیص مطالبات لاوصول بانک

#### ب) اداره خدمات حقوقی، نظارت و رسیدگی به دعاوی شعب شهرستان

- ۱- انتخاب و جذب بیش از ۵۰ وکیل دادگستری برای شعب مختلف که براساس معیارهای تدوین شده نظیر میزان تحصیلات، سابقه فعالیت در حوزه دعاوی بانکی و تعداد پرونده های موفق در دعاوی مذکور و بطور کلی حسن شهرت در حرفه و کالت که عموماً از وکلاء پیگیر و با سابقه فعالیت در دعاوی بانکی و مقیم در استانهای محل استقرار شعب می باشند.
- ۲- گزارشگیری مستمر در خصوص مبالغ وصولی پرونده ها، اقدامات اجرائی پرونده های مطالباتی، تخلیه املاک تملیکی، دعاوی مطروحه و دعاوی ارجاعی به وکلای شعب به طور مستمر و بررسی تطبیقی آمار مأخوذه از شعب.
- ۳- با توجه به عدم تخلیه املاک تملیکی بانک که در سنوات گذشته به تملک بانک درآمده اند و ضرورت انجام این امر به منظور تسریع در فروش پلاکهای تملیکی، ضمن گردآوری اطلاعات مربوطه نسبت به ارجاع پرونده های مربوط به تخلیه پلاکهای تملیکی مشاعی و ششدانگ در کلیه شعب شهرستان به وکلای طرف قرارداد اقدام گردیده است.
- ۴- عزیمت به شعب مختلف شهرستان و پیگیری وضعیت وصول مطالبات آنها و همچنین تعیین تکلیف وضعیت بحرانی مطالبات غیرجاری برخی از شعب و ارائه راهکار و تعیین خطی مشی هر شعبه جهت همکاری با وکلاء و تعیین راهکارهای عملی جهت برون رفت از وضعیت خاص برخی از پرونده های حقوقی شعب.
- ۵- تقسیم بندی شعب شهرستان بین کارشناسان تحت امر این اداره جهت تفکیک وظایف و بهبود ارائه خدمات و نیز سهولت در ارزیابی عملکرد کارشناسان و شعب.

#### ج) اداره خدمات حقوقی و قراردادها

- ۱- فرمت های قراردادهای تسهیلاتی با لحاظ قراردادهای تسهیلاتی یکنواخت شده موضوع ابلاغیه های بانک مرکزی اصلاح و ابلاغ گردیده است و مقرر است تمهیدات لازم جهت نظارت بر حسن اجرای آن فراهم گردد.
- ۲- روند پاسخگویی استعلام مراجع قانونی و قضایی مشتمل بر استعلام مراجع قضایی، ثبتی، مالیاتی، تأمین اجتماعی و سایر سازمانهای ذیربط تسریع گردیده است.
- ۳- فرم های حقوقی مربوطه از قبیل الحاقیه، تعهدنامه، اقرارنامه و ... برای ارائه خدمات معتبر حقوقی تهیه گردیده است.
- ۴- سامانه ثنا (ابلاغ الکترونیکی اوراق قضائی) راه اندازی و متصدی مربوط جهت اخذ اوراق و اعلام به وکلا یا کارشناسان مربوط توجیه گردیده است.

#### اهداف و برنامه های آتی:

- ۱- داده آمائی پرونده های غیرجاری و تعیین اوقات احتیاطی جهت نظارت مستمر بر روند پیشرفت پرونده های در جریان اقدامات قانونی

- ۲- نظارت مستمر بر عملکرد و کلا و اعتبارسنجی آنان
- ۳- تمهید مقدمات همکاری با کارشناسان رسمی دادگستری در زمینه امور مالی و بانکی بعنوان مشاور در خصوص دفاع از دعوی علیه بانک
- ۴- پیگیری مستمر پرونده های بدهکاران کلان و ارائه گزارش به منظور رفع موانع و مشکلات احتمالی
- ۵- توجه و اهمیت خاص به مذاکره با مشتریان خصوصاً مشتریان بدهکار کلان بانک
- ۶- پیگیری مستمر پرونده های مطروحه در سازمان تعزیرات حکومتی
- ۷- تخلیه املاک مورد تملک بانک در کل کشور
- ۸- پیگیری مستمر پرونده های ورشکستگی
- ۹- مراجعه به شعب و انجام مذاکرات اصلاحی در راستای وصول مطالبات بانک

## اداره آموزش و ارزیابی عملکرد

### عملکرد سال ۱۳۹۸:

برگزاری دوره های آموزشی کارکنان به شرح جدول زیر است:

سال	تعداد دوره	تعداد شرکت کنندگان
۱۳۹۸	۱۱۰	۲,۱۹۳
۱۳۹۷	۱۶۶	۲,۶۷۷

با توجه به خطوط اصلی کسب و کار، ارکان استراتژیک و برنامه های عملیاتی بانک در توانمند سازی و ارتقای سرمایه انسانی بانک، برنامه های راهبردی مدیریت آموزش و ارزیابی عملکرد در سال ۹۹ به شرح ذیل خواهد بود:

#### ۱- توسعه نظام جامع آموزش بانک

- تدوین برنامه آموزشی کارکنان و مدیران و تقویت آموزش های ضمن خدمت در بانک در راستای ایجاد تمایز رقابتی در سرمایه انسانی
- توسعه نظامات درجه بندی و ارائه گواهینامه های حرفه ای به رده های شغلی
- برقراری ارتباطات آموزشی و حرفه ای با موسسات آموزشی داخلی و جهانی
- مطالعه نظام آموزشی بانک های حرفه ای شرکتی جهان و استفاده از آن در تنظیم برنامه های آموزشی بانک
- مدیریت استعداد و جانشین پروری
- برگزاری آزمون های شغلی منظم

#### ۲- پیاده سازی طرح تحول نظام جامع آموزش (بر اساس استاندارد ۱۰۰۱۵)


- نیازسنجی آموزشی کلیه مشاغل بانک براساس ماتریس مهارت و شغل (مدل نیاز سنجی بر مبنای شایستگی CBT)
- طراحی و برنامه ریزی آموزشی (اصلاح روش های اجرایی و فرایندهای آموزش و بازنگری آئین نامه و دستورالعملهای آموزش براساس فرایندهای استاندارد)
- مدیریت اجرایی آموزش (مدیریت برگزاری دوره های آموزشی و اقدامات مورد نیاز قبل شروع دوره و پس از خاتمه آن طبق چارچوب استاندارد)
- ارزیابی نتایج آموزش (ارزشیابی دوره های آموزشی به لحاظ عملکرد مدرس، محتوای آموزش، امکانات آموزشی و سنجش اثربخشی دوره ها براساس مدل کرک پاتریک)

#### ۳- تدوین نظام ارزیابی عملکرد کارکنان و پرداخت کارانه، پاداش، اضافه کاری، تشویقی و... بر اساس عملکرد

## مدیریت حوزه مدیریت و روابط عمومی

### عملکرد سال ۱۳۹۸:

- ۱- راه اندازی سامانه سمد (سامانه محرمانه اداری دولت) بر روی بستر ریاست جمهوری
- ۲- جایگزین نمودن نرم افزار اتوماسیون اداری فعلی بانک با اتوماسیون اداری با قابلیت های بروز از شرکت های صاحب نام در این عرصه
- ۳- طرح توسعه مرکز CRM بانک کارآفرین با قابلیت پاسخگویی ۲۴\*۷ به ذینفعان از تمامی درگاه های ورودی به صورت یکپارچه و جامع (ادغام واحد امداد مشتریان و امداد کاربران و ایجاد بخش های پایش و تحلیل و رصد مشتریان)
- ۴- مدیریت کانال های ارتباطی درون سازمان
  - در این خصوص مناسبت های سوگ و سور همکاران برنامه ریزی شده و اقدامات لازم صورت می پذیرد. همچنین جدول سه ماهه مناسبت های مختلف و موارد مربوط به فرهنگ سازی درون سازمانی نیز به صورت ماهانه اقدام می شود. کانال پیام رسان داخلی بانک به منظور اطلاع رسانی همکاران راه اندازی شده است.
  - تبیین سرفصل های خطوط کسب و کار بانک به تفکیک معاونت های امور اهداف، برنامه ها، وظایف و اقدامات هر معاونت به تفکیک مشخص و هر شماره از نشریه به یکی از آنها اختصاص خواهد یافت.
  - رابط های خبری درون سازمانی برنامه ریزی برای انتشار اخبار بانک در ارتباط با هر مدیریت از طریق رابط های خبری واحدها صورت خواهد پذیرفت.
- ۵- مدیریت کانال های ارتباطی برون سازمانی
  - به منظور درج پیام های ارتباطی و تبلیغاتی مناسب در مناسبت های مختلف تقویم کامل ماهانه برای هر مناسبت اقدام مشخصی پیش بینی شده است. تولید محتوی و فیلم های اختصاصی اثرگذار و انتشار در شبکه های اجتماعی و کانال های پیام رسان بانک یکی از این اقدامات می باشد.
  - تهیه، طراحی و راه اندازی پایگاه خبری این امور در نظر دارد نسبت به تهیه، طراحی و توسعه پایگاه خبری با دامین [karafarinnews.ir](http://karafarinnews.ir) اقدام نماید.
  - مدیریت ارتباط با خبرنگاران
- ۶- مدیریت رویداد های اختصاصی بانک و رویدادهای عمومی
  - رویدادهای عمومی بانک شامل نمایشگاه ها و همایش های عمومی و تخصصی
  - رویدادهای اختصاصی بانک که فرایند برگزاری همایش ها به صورت آنلاین توسط این امور تدوین شده است و سیستم پرسش و پاسخ آنلاین شعب با سخنرانان نیز پیاده سازی شده است.
- ۷- تدوین طرح اجرایی مسئولیت اجتماعی بانک
  - برنامه جدی این امور در مسئولیت اجتماعی شامل دو بخش پیگیری اقدامات قبلی (ساخت مدرسه)، اقدامات جاری و جدید (بحث های مربوط به محیط زیست، آموزش، پزشکی و ...) است.
- ۸- تدوین طرح اجرایی تبلیغات بانک
  - تدوین کمپین تبلیغات بانک به دو منظور انجام می شود. تدوین کمپین تبلیغاتی خدمات و محصولات بانک و تدوین کمپین به منظور برندینگ بانک
- ۹- مدیریت برند
  - هویت برند
  - پروژه هویت برند در دستور کار این امور قرار دارد و شرکت های ارائه دهنده این خدمات، در حال توسعه این پروژه بنا به درخواست های بانک هستند. این پروژه یکی از بزرگترین و مهمترین پروژه های بانک در ادوار گذشته به شمار می رود. اصلاح رنگ، فونت، لوگو، دکوراسیون شعب، فرم ها و ... از دستاوردهای این پروژه محسوب می شوند.
  - تولید موسیقی بانک زیر نظر بزرگان موسیقی ایران
  - تولید کلیپ اختصاصی بانک به منظور معرفی بانک در مراسم های مختلف
- شایان ذکر است این امور در مهرماه سال ۱۳۹۸ موفق به دریافت لوح تقدیر از نهاد محترم ریاست جمهوری به پاس پیشگامی در جهت راه اندازی سامانه های دولت گردیده است .



فصل سوم:  
طرح های توسعه  
و  
برنامه های آینده بانک

## اهم برنامه های در دستور کار هیات مدیره برای سال ۱۳۹۹ به شرح زیر است:

- ارتقای فرهنگ سازمانی بانک
- بهبود نظام ارزیابی عملکرد سرمایه انسانی بانک (مدیران و کارکنان) با تمرکز بر شاخص های کلیدی عملکرد و تحقق اهداف برنامه های عملیاتی
- چابک سازی بانک با حفظ دقت و سلامت بانک
- توسعه مطالعات بازار و مشتریان در راستای بهبود محصولات و خدمات هدف بانک
- توسعه برنامه محوری و تعهد بر بودجه ریزی بر مبنای برنامه
- ارائه خدمات بانکداری شرکتی، تجاری، شخصی و سرمایه گذاری به مشتریان هدف
- اجرای طرح درجه بندی شعب و استفاده از آن به عنوان مبنای تصمیم گیری در مورد شعب
- ارتقای فعالیت های ارزی و توسعه درآمدهای کارمزدی بانک
- توسعه بانکداری الکترونیک و تقویت Core Banking بانک
- توسعه گروه مالی کارآفرین
- بهبود و ساماندهی مطالبات غیرجاری (NP) و رعایت مراقبت و بهداشت اعتباری
- تقویت حوزه نظارت و بهبود نسبت های احتیاطی
- بازنگری مستمر برنامه استراتژیک بانک از حیث تغییرات محیط کلان، محیط رقابتی و آینده صنعت بانکداری
- اجرایی کردن طرح جامع اعتبارات بانک
- پیاده سازی طرح طبقه بندی مشاغل
- پیاده سازی نظام بودجه ریزی بر مبنای برنامه
- بهبود سطح دل بستگی کارکنان
- اجرای پروژه مدیریت برندینگ
- مدیریت و بازنگری برنامه عملیاتی شعب
- تدوین معماری (چارچوب) فرآیندهای کلیدی و ارزش آفرین بانک
- تدوین خط مشی اعتباری و وصول مطالبات بانک
- طراحی و استقرار نظام مدیریت تداوم کسب و کار (BCM)
- ارتقای وضعیت شعب بانک بر اساس اصول برندینگ
- توسعه نظام جامع آموزش بانک با تمرکز بر خطوط اصلی کسب و کار بانک
- پیاده سازی مدل ارزیابی عملکرد کارکنان با تمرکز بر ایجاد کانون ارزیابی و توسعه
- توسعه محصولات بانکداری دیجیتال و بهبود سیاست گذاری خدمات بانکداری الکترونیک
- عملیاتی سازی بانکداری باز
- راه اندازی و مدیریت شرکت فناوری اطلاعات بانک
- ایجاد مرکز داده اصلی و اعمال تغییرات در مرکز داده پشتیبان



**فصل چهارم :**  
**تصمیمات مجامع عمومی سالانه**

### اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع

- ۱- حق حضور اعضا هیات مدیره در سال مالی ۱۳۹۸ طبق تصویب مجمع عمومی عادی سالانه در تاریخ ۱۳۹۸/۰۴/۳۰ پرداخت شده است.
- ۲- پاداش اعضای هیات مدیره برای عملکرد سال مالی ۱۳۹۷ نیز براساس تصویب مجمع عمومی عادی سالانه فوق الذکر و متناسب با مدت زمان تصدی عضویت اعضای هیات مدیره، در سال مالی ۱۳۹۸ به طور کامل پرداخت شده است.
- ۳- سود سهم پیشنهادی هیات مدیره که در مجمع عمومی عادی سالانه فوق الذکر به تصویب رسید، در سال ۱۳۹۸ به صورت نقدی به حساب سهامداران واریز شده است.

### اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

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

### اطلاعات مربوط به حسابرسان مستقل و بازرسی قانونی

بر اساس تصمیم متخذه در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۳۰، موسسه حسابرسی هشیار بهمند به عنوان حسابرس مستقل و بازرسی قانونی و موسسه حسابرسی بهمند به عنوان بازرسی علی البدل قانونی جهت بررسی عملکرد سال مالی ۱۳۹۸ انتخاب شده‌اند.

### تعداد جلسات هیات مدیره در سال ۱۳۹۸

تعداد جلسات برگزار شده هیات مدیره در سال مورد گزارش، ۴۶ جلسه بوده است.

### اطلاعات درباره حقوق و مزایا و پاداش مدیر عامل و اعضای هیات مدیره

الف) حقوق، مزایا و پاداش مدیرعامل بر اساس مصوبات هیات مدیره تعیین و پرداخت می گردد.  
ب) میزان پاداش هیات مدیره نیز در مجمع عمومی عادی سالانه بانک تصویب و پرداخت می گردد.

### پیشنهاد هیات مدیره

هیات مدیره ابتدا وظیفه خود می داند که از حمایت بی دریغ کلیه سهامداران گرامی که در تمامی مراحل همراه و پشتیبان ما بوده اند، صمیمانه تشکر و قدردانی نماید، همچنین پیشنهادات زیر را جهت بررسی و اتخاذ تصمیم تقدیم می دارد:

#### - تصویب صورتهای مالی

صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ به شرحی که تقدیم گردید، توسط موسسه حسابرسی هشیار بهمند به عنوان بازرسی و حسابرس مورد رسیدگی قرار گرفته است که گزارش آن به استحضار مجمع خواهد رسید. از مجمع عمومی صاحبان سهم بانک تقاضا دارد، پس از استماع گزارش بازرسی و حسابرس مستقل، گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام را همراه با صورت های مالی شامل ترازنامه، صورت سود و زیان و صورت گردش وجوه نقد برای عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ مورد اجرای مقررات مندرج در ماده ۱۱۶ لایحه اصلاحی قسمتی از قانون تجارت مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ مورد تصویب قرار دهند.

#### - پیشنهاد تقسیم سود

هیات مدیره حداقل ده درصد سود خالص سال ۱۳۹۸ را طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت به مبلغ ۲۹۲ میلیارد ریال پیشنهاد می نماید.

#### - انتخاب بازرسی قانونی

هیات مدیره با توجه به اتمام دوره بازرسی قانونی بانک در سال مالی ۱۳۹۸، تعیین و انتخاب بازرسی اصلی و علی البدل بانک برای سال مالی ۱۳۹۹ را پیشنهاد می نماید. همچنین درخواست دارد که تعیین حق الزحمه بازرسی قانونی برای سال مالی ۱۳۹۹ به هیات مدیره تفویض گردد.

#### - تعیین حق حضور و پاداش هیات مدیره

مبلغ حق حضور اعضا در جلسات هیات مدیره برای سال ۱۳۹۹ و همچنین پاداش عملکرد هیات مدیره برای سال ۱۳۹۸.

#### - تعیین روزنامه های کثیرالانتشار

از اعضای محترم مجمع عمومی درخواست تعیین روزنامه های کثیرالانتشار را برای درج آگهی های بانک در سال ۱۳۹۹ دارد.



فصل پنجم:

اعضای اصلی هیات مدیره



### محمدرضا فرزین، عضو هیات مدیره و مدیرعامل

دکترای اقتصاد از دانشگاه علامه طباطبایی

#### سوابق اجرایی:

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

### حمید تهرانیفر، رئیس هیات مدیره

کارشناسی ارشد مدیریت بانکداری از موسسه عالی بانکداری

#### سوابق اجرایی:

- ◀ مدیرعامل بانک کارآفرین
- ◀ عضو هیات مدیره و قائم مقام مدیرعامل بانک صادرات
- ◀ عضو و رئیس کمیته حسابرسی بانک اکو
- ◀ معاون نظارتی بانک مرکزی
- ◀ مدیر مستقل بازرسی بانک اقتصاد نوین
- ◀ مشاور مدیرعامل بانک اقتصاد نوین
- ◀ مدیر کل نظارت بر بانکهای بانک مرکزی ج.ا.ا.
- ◀ مشاور ریاست کل بانک مرکزی ج.ا.ا.



### مهدي سيف عيشاهي، نايب رييس هيأت مديره

کارشناسی ارشد MBA سازمان مدیریت صنعتی

#### سوابق اجرایی:

- ◀ مدیر امور بانکداری شخصی بانک ملت
- ◀ مدیر امور هماهنگی و فروش بانک ملت
- ◀ مدیر امور ناحیه دو بانک ملت
- ◀ مدیر کل اداره کل برنامه ریزی و نظارت اعتباری بانک ملت
- ◀ مدیر شعب استان هرمزگان بانک ملت
- ◀ عضو هیات مدیره شرکت واسپاری بانک ملت
- ◀ عضو هیات مدیره شرکت تدبیرگران بهساز ملت
- ◀ عضو هیات مدیره شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت



### ناصر صنعتی نژاد فرد، عضو هیات مدیره

لیسانس علوم بانکی از دانشگاه علامه طباطبائی

#### سوابق اجرایی:

- ▶ عضو هیات مدیره بانک تجارت
- ▶ مشاور عالی مدیرعامل بانک تجارت
- ▶ عضو هیات مدیره بانک اقتصاد نوین
- ▶ مشاور عالی مدیرعامل و معاون اعتباری بانک سینا
- ▶ معاون اجرایی بانک پارسیان
- ▶ مشاور عالی مدیرعامل بانک پارسیان
- ▶ عضو هیات مدیره شرکت لیزینگ اقتصاد نوین
- ▶ عضو هیات مدیره شرکت خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین
- ▶ عضو هیات مدیره شرکت ایران پوپلین
- ▶ عضو هیات مدیره شرکت آهوان
- ▶ عضو هیات مدیره شرکت لیزینگ ایران



### احمد بهاروندی، عضو هیات مدیره

دکترای اقتصاد گرایش پولی از دانشگاه پیام نور

#### سوابق اجرایی:

- ▶ کارشناس اقتصادی دفتر همکاری‌های فناوری ریاست جمهوری
- ▶ کارشناس اعتباری صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران
- ▶ محقق حوزه بانکی و همکار پژوهشی در بانک‌های مختلف کشور
- ▶ عضو کمیته عالی تامین مالی SME و شرکت‌های دانش‌بنیان بانک پارسیان
- ▶ عضو کمیته حسابرسی گروه داده پردازی بانک پارسیان
- ▶ مشاور مدیرعامل بانک انصار
- ▶ مدرس دانشگاه







فصل ششم :  
خلاصه عملکرد مالی

**خلاصه عملکرد مالی شرکت اصلی**

تجدید ارائه شده		۱۳۹۸	شرح
۱۳۹۶	۱۳۹۷		
الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
۲۲,۰۹۳,۱۰۱	۲۴,۱۲۸,۱۰۴	۲۷,۸۳۸,۱۹۰	جمع درآمدها <sup>۱</sup>
۲,۱۲۶,۲۲۵	۳,۵۸۲,۱۲۲	۶,۱۴۶,۷۷۲	سود عملیاتی <sup>۲</sup>
۴۱۰,۳۴۸	۵۹۳,۷۸۰	۵۳۶,۲۱۳	درآمدهای غیر عملیاتی <sup>۳</sup>
(۱۳۹,۹۳۱)	۱,۲۳۷,۳۹۲	۲,۹۲۴,۱۵۱	سود خالص - پس از کسر مالیات
(۶۵۳,۷۷۹)	(۵۷۸,۴۲۵)	۰	تعدیلات سنواتی
(۷,۳۴۶,۸۷۲)	۳,۹۵۲,۲۳۶	۳۴۷,۵۵۶	وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
۱۵۹,۰۷۷,۸۵۸	۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	جمع دارایی‌ها
۱۴۶,۱۷۸,۸۵۳	۱۶۲,۹۴۵,۴۰۸	۲۰۳,۴۸۵,۴۰۹	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۱۲,۸۹۹,۰۰۵	۱۳,۸۸۱,۳۹۷	۱۶,۶۸۱,۸۰۹	جمع حقوق صاحبان سهام
ج) نرخ بازده			
(۰/۱٪)	-۰/۷٪	۱/۵٪	نرخ بازده دارایی‌ها <sup>۴</sup>
(۱/۵٪)	۹/۲٪	۱۹٪	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام <sup>۵</sup> (ارزش ویژه)
۴/۹٪	۵/۵۳٪	۷/۱۶٪	نسبت کفایت سرمایه <sup>۶</sup> *
د) اطلاعات مربوط به هر سهم:			
۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
(۱۶)	۱۴۶	۳۴۴	سود واقعی هر سهم - ریال
۱,۰۷۳	۲,۸۲۸	۱۵,۷۴۰	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش <sup>۷</sup> - ریال
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	ارزش دفتری هر سهم - ریال
(۶۵)	۱۹/۴	۴۶/۵	نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم <sup>۸</sup> - مرتبه

\* لازم به ذکر است طبق دستورالعمل جدید بانک مرکزی نحوه محاسبه نسبت کفایت سرمایه از سال ۱۳۹۶ تغییر یافته است.

- (۱) حاصل جمع کلیه درآمدها  
 (۲) حاصل جمع سود تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری، سرمایه گذاری، درآمدهای کارمندی و نتیجه مبادلات ارزی به کسر سهم سود سپرده گذاران و هزینه ذخیره عام و خاص تسهیلات غیرجاری  
 (۳) سایر درآمدها

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

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

- (۶) حاصل تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک  
 (۷) گزارش فوق در تاریخ ۱۳۹۹/۰۴/۲۶ به تأیید هیات مدیره بانک رسیده است.

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

## خلاصه عملکرد مالی تلفیقی

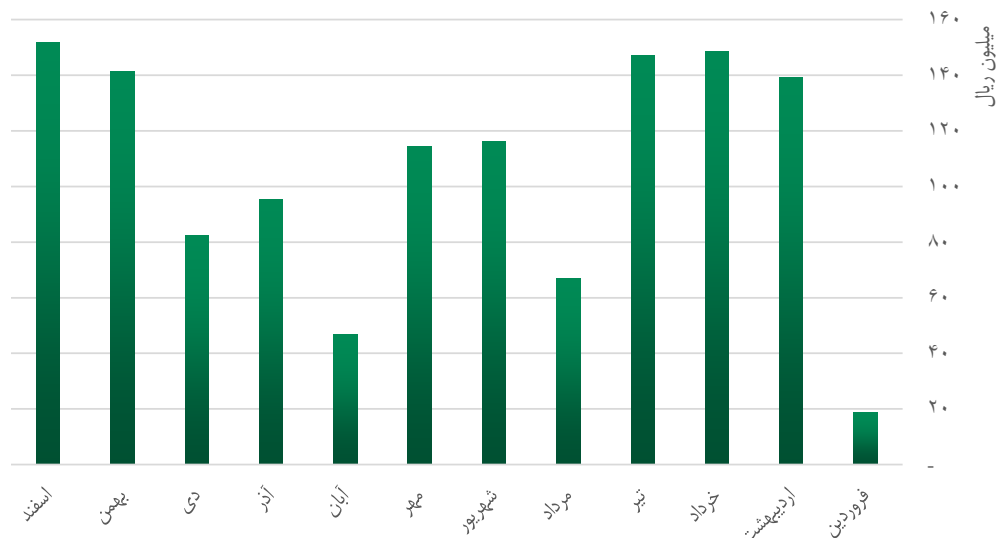
تجدید ارائه شده		۱۳۹۸	شرح
۱۳۹۶	۱۳۹۷		
الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
۱۷۶,۲۸۳,۳۱۹	۳۱,۳۳۷,۱۹۴	۵۹,۵۷۵,۵۲۶	جمع درآمدها
۲,۴۰۲,۱۲۶	۳,۹۷۰,۸۵۱	۶,۹۳۲,۷۶۱	سود عملیاتی
۵۲۱,۱۶۰	۷۱۸,۵۰۵	۷۰۷,۰۷۷	درآمدهای غیرعملیاتی
(۱۰۷,۹۰۸)	۱,۴۶۰,۰۲۸	۳,۵۰۷,۵۲۰	سود خالص - پس از کسر مالیات
(۶۶۵,۱۹۹)	(۵۸۰,۸۲۵)	۰	تعدیلات سنواتی
(۷,۴۳۴,۵۸۲)	۳,۹۰۴,۲۷۲	۹۰۳,۷۴۹	وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
۱۵۹,۸۱۹,۹۶۶	۱۷۷,۰۵۰,۱۲۳	۲۲۱,۸۲۳,۵۹۱	جمع دارایی‌ها
۱۴۶,۵۵۱,۳۹۸	۱۶۲,۵۹۷,۲۶۵	۲۰۳,۹۷۲,۷۸۱	جمع بدهی‌ها
۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۱۳,۲۶۸,۵۶۸	۱۴,۴۵۲,۸۵۸	۱۷,۸۴۹,۸۱۱	جمع حقوق صاحبان سهام
ج) نرخ بازده			
(۰/۸٪)	۰/۹٪	۱/۸٪	نرخ بازده دارایی‌ها
(۷/۵٪)	۱۰/۵٪	۲۱/۷٪	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)
د) اطلاعات مربوط به هر سهم:			
۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
(۱۴)	۱۷۱	۴۰۹	سود پایه هر سهم - ریال
(۱۴)	۱۷۱	۴۰۹	سود تقلیل یافته هر سهم - ریال
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	ارزش دفتری هر سهم - ریال

### وضعیت معاملات و قیمت سهام

بانک کارآفرین در تاریخ ۱۳۸۱/۱۱/۰۷ در بورس اوراق بهادار تهران در گروه صنعت بانک ها و موسسات اعتباری با نماد «وکار» درج شده و سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۳۸۲/۰۴/۱۴ مورد معامله قرار گرفته است. وضعیت سهام بانک در سه سال گذشته به شرح زیر بوده است :

سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد روزهای باز بودن نماد	تعداد روزهایی که نماد معامله شد	ارزش متوسط بازار مالی در سال (میلیون ریال)	میانگین قیمت سهم (ریال)	سرمایه
							(میلیون ریال)
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱,۲۶۸,۷۰۰,۸۵۰	۴,۰۵۹,۶۳۱	۲۳۱	۲۳۱	۱۷,۵۷۴	۳,۲۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۵۱۵,۹۷۲,۲۲۶	۸۲۴,۰۷۹	۲۳۰	۲۳۰	۳,۵۸۳	۱,۴۴۱	۸,۵۰۰,۰۰۰
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۰۲,۷۸۸,۲۰۹	۲۳۳,۷۰۲	۱۱۰	۱۱۰	۲,۱۲۵	۲,۳۰۱	۸,۵۰۰,۰۰۰

نمودار حجم معاملات سهام بانک کارآفرین در ۱۲ ماهه سال ۱۳۹۸



### جدول نرخ سود سپرده های سرمایه گذاری

نرخ علی الحساب سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری و نرخ سپرده قانونی در سال های ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ به شرح زیر بوده است :

نرخ سپرده قانونی (درصد)		نرخ سود (درصد)		شرح
۱۳۹۷	۱۳۹۸	۱۳۹۷	۱۳۹۸	
۱۰	۱۰	۰	۰	سپرده قرض الحسنه پس انداز
۱۱.۹	۱۱.۹	۰	۰	سپرده قرض الحسنه جاری
۱۱.۹	۱۱.۹	۱۰	۱۰	سپرده کوتاه مدت عادی
۱۱.۹	۱۱.۹	۱۰	۱۰	سپرده کوتاه مدت ویژه
۱۱.۹	۱۱.۹	۱۵	۱۵	سپرده بلند مدت یک تا پنج ساله
۱۱.۹	۱۱.۹	۲۰	۱۸	گواهی سپرده

## سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

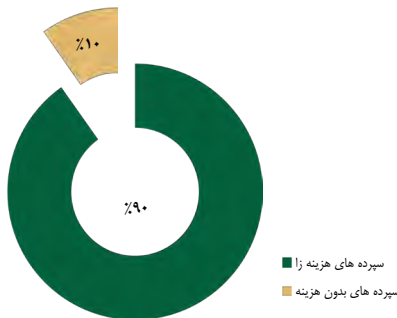
مقایسه سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری در سه سال گذشته به شرح جدول زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	درصد تغییر سال ۹۸ نسبت به سال ۹۷	درصد تغییر سال ۹۷ نسبت به سال ۹۶
سپرده کوتاه مدت	۳,۲۲۵,۷۱۳	۲,۸۸۸,۹۸۰	۲,۸۶۹,۴۵۳	۱۲٪	۱٪
سپرده کوتاه مدت ویژه	۷۳۲	۱,۳۷۶	۱۰,۷۲۴	(۴۷٪)	(۸۷٪)
سپرده های یک تا پنج ساله	۱۵,۶۴۱,۴۲۷	۸,۷۶۳,۰۷۴	۱۴,۰۸۳,۴۸۴	۷۸٪	(۳۸٪)
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۴۹	۶,۶۳۶,۰۹۶	۵۵۲,۹۰۴	(۱۰۰٪)	۱,۱۰۰٪
سپرده های ارزی	۶,۷۵۹	۱۳,۶۳۸	۱۸,۸۸۶	(۵۰٪)	(۲۸٪)
جمع	۱۸,۸۷۴,۶۷۹	۱۸,۳۰۳,۱۶۴	۱۷,۵۳۵,۴۵۱	۳٪	۴٪

## ترکیب سپرده ها

ترکیب سپرده های بانک در سال ۱۳۹۸ از نظر هزینه در نمودار زیر نشان داده شده است. با توجه به ترکیب سپرده های بانک، سهم ارقام بدون هزینه شامل سپرده های جاری، پس انداز و سایر سپرده ها معادل ۱۰ درصد و سهم ارقام هزینه زا شامل سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت معادل ۹۰ درصد است.



مبالغ به میلیون ریال

شرح	مبلغ سپرده	درصد
سپرده های هزینه زا	۱۷۲,۲۸۲,۹۱۳	۹۰٪
سپرده های بدون هزینه	۱۸,۷۵۲,۳۲۵	۱۰٪
جمع	۱۹۱,۰۳۵,۲۳۸	۱۰۰٪

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

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

مبالغ به میلیون ریال

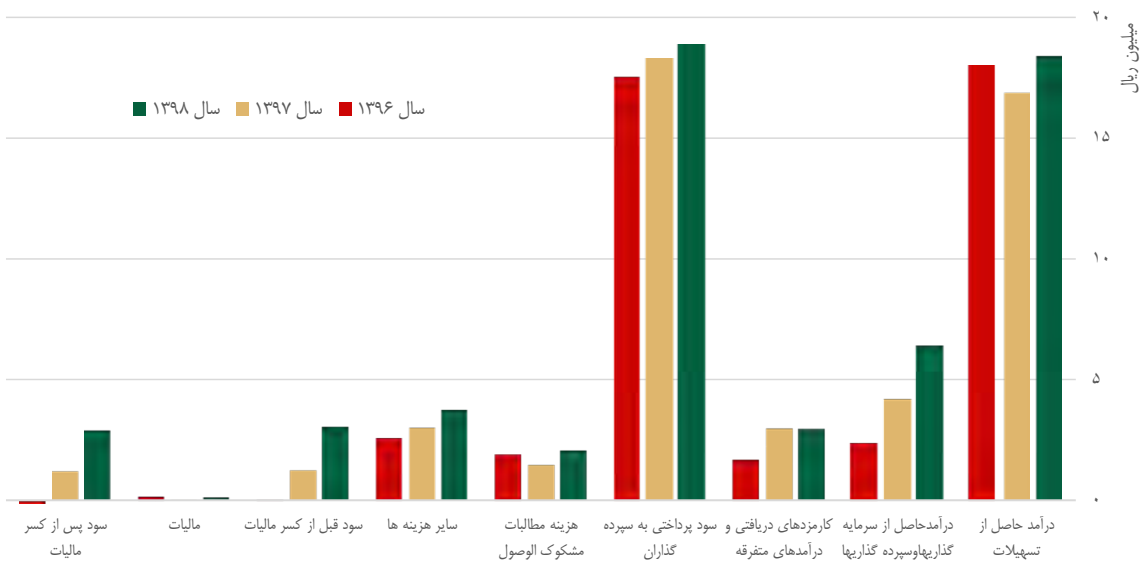
شرح	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	درصد تغییر سال ۹۸ نسبت به سال ۹۷	درصد تغییر سال ۹۷ نسبت به سال ۹۶
مشاع:					
درآمد حاصل از معاملات عقود اسلامی	۱۳,۵۷۵,۰۲۴	۱۳,۱۲۲,۶۰۹	۱۴,۵۷۵,۵۵۰	۳٪	(۱۰٪)
وجه التزام دریافت شده	۴,۵۴۲,۹۴۴	۳,۴۵۳,۵۵۹	۳,۲۱۷,۵۱۲	۳۲٪	۷٪
درآمد سرمایه گذاری و سپرده گذاری ها	۶,۴۱۶,۳۵۸	۴,۲۰۵,۱۳۷	۱,۳۴۷,۹۱۱	۵۳٪	۲۱۲٪
غیر مشاع:					
درآمد حاصل از معاملات	۳۷,۴۴۲	۵۹,۲۵۴	۳۳,۷۲۷	(۳۷٪)	۷۶٪
وجه التزام دریافت شده	۲۳۲,۸۹۲	۲۴۸,۷۵۷	۱۷۶,۹۴۸	(۶٪)	۴۱٪
درآمد سرمایه گذاری و سپرده گذاری ها	۲۳,۰۹۷	۲۶,۸۳۵	۱۴,۹۲۱	(۱۴٪)	۸۰٪

### اقلام سود و زیان

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

مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال ۱۳۹۸			سال ۱۳۹۷			سال ۱۳۹۶		
	مبلغ	نسبت به کل درآمد	رشد نسبت به سال قبل	مبلغ	نسبت به کل درآمد	رشد نسبت به سال قبل	مبلغ	نسبت به کل درآمد	رشد نسبت به سال قبل
درآمد حاصل از تسهیلات	۱۸,۳۹۵,۰۱۳	۶۶%	۹%	۱۶,۸۸۴,۱۷۹	۶۱%	(۶%)	۱۸,۰۰۳,۸۷۴	۷۵%	(۵%)
درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۶,۴۳۹,۴۵۵	۲۳%	۵۲%	۴,۲۳۱,۹۷۲	۱۵%	۷۷%	۲,۳۹۲,۱۱۶	۱۰%	۵۲%
کارمزدهای دریافتی و درآمدهای متفرقه	۳,۰۰۳,۷۲۲	۱۱%	(%)	۳,۰۱۱,۹۵۲	۱۱%	۷۷%	۱,۶۹۷,۱۱۲	۷%	۸%
جمع درآمدها	۲۷,۸۳۸,۱۹۰	۱۰۰%	۱۵%	۲۴,۱۲۸,۱۰۴	۱۰۰%	۹%	۲۲,۰۹۳,۱۰۱	۱۰۰%	(%)
سود پرداختی به سپرده گذاران	(۱۸,۸۷۴,۶۷۹)	(۶۸%)	۳%	(۱۸,۳۰۳,۱۶۴)	(۶۶%)	۴%	(۱۷,۵۳۵,۴۵۱)	(۷۳%)	۸%
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۲,۱۰۲,۶۴۷)	(۸%)	۳۹%	(۱,۵۱۰,۱۷۵)	(۵%)	(۲۱%)	(۱,۹۲۱,۴۰۱)	(۸%)	۱۱۷%
سایر هزینه ها	(۳,۷۷۵,۱۰۳)	(۱۴%)	۲۴%	(۳,۰۳۵,۸۹۱)	(۱۱%)	۱۷%	(۲,۶۰۱,۹۰۰)	(۱۱%)	۲۸%
سود قبل از کسر مالیات	۳,۰۸۵,۷۶۱	۱۱%	۱۴۱%	۱,۲۷۸,۸۷۳	۵%	۳,۶۲۳%	۳۴,۳۵۰	%	(۹۹%)
مالیات	(۱۶۱,۶۱۰)	(۶%)	۲۹۰%	(۴۱,۴۸۱)	(%)	(۷۶%)	(۱۷۴,۲۸۰)	(۱%)	(۶۷%)
سود پس از کسر مالیات	۲,۹۲۴,۱۵۱	۱۱%	۱۳۶%	۱,۲۳۷,۳۹۲	۵%	(۹۸۴%)	(۱۳۹,۹۳۱)	(۱%)	(۱۰۶%)



-۵-

### اقلام ترازنامه

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

مبالغ به میلیون ریال

سال ۱۳۹۶			سال ۱۳۹۷			سال ۱۳۹۸			شرح
رشد نسبت به سال قبل	درصد نسبت به کل	مبلغ	رشد نسبت به سال قبل	درصد نسبت به کل	مبلغ	رشد نسبت به سال قبل	درصد نسبت به کل	مبلغ	
۸٪	۹٪	۱۴,۹۳۴,۰۵۰	۱۲۲٪	۱۵٪	۳۳,۱۵۵,۶۹۸	۲۰٪	۱۸٪	۳۹,۶۷۷,۳۲۹	موجودی های نقد
۱۱٪	۳٪	۴,۲۸۹,۷۱۶	۱٪	۲٪	۴,۳۲۲,۰۵۰	۳۱۶٪	۸٪	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	اوراق مشارکت و سرمایه گذاری
۳۰٪	۶۶٪	۱۰۵,۴۷۶,۸۲۰	%	۴۸٪	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۱۶٪	۵۶٪	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	تسهیلات اعطایی
۴٪	۷٪	۱۰,۵۹۶,۳۹۹	(۱٪)	۵٪	۱۰,۴۴۹,۵۲۷	۱۱٪	۵٪	۱۱,۵۹۶,۶۹۲	دارایی های ثابت
۶۹٪	۱۵٪	۲۳,۷۸۰,۸۷۳	(۴٪)	۱۰٪	۲۲,۹۱۵,۴۵۲	۲۳٪	۱۳٪	۲۸,۱۶۷,۶۴۰	سایر دارایی ها
۲۹٪	۱۰۰٪	۱۵۹,۰۷۷,۸۵۸	۱۱٪	۸۰٪	۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴	۲۵٪	۱۰۰٪	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	جمع دارایی ها
بدهی ها:									
۳۴٪	۸۸٪	۱۴۰,۰۴۱,۴۴۱	۱۱٪	۷۰٪	۱۵۵,۲۱۷,۲۷۳	۲۷٪	۸۹٪	۱۹۶,۹۵۰,۵۰۸	سپرده ها
۷۶٪	۴٪	۶,۱۳۷,۴۱۲	۲۶٪	۴٪	۷,۷۲۸,۱۳۵	(۱۵٪)	۳٪	۶,۵۳۴,۹۰۱	سایر بدهی ها
۳۵٪	۹۲٪	۱۴۶,۱۷۸,۸۵۳	۱۱٪	۹۲٪	۱۶۲,۹۴۵,۴۰۸	۲۵٪	۹۲٪	۲۰۳,۴۸۵,۴۰۹	جمع بدهی ها
حقوق صاحبان سهام:									
%	۵٪	۸,۵۰۰,۰۰۰	۰٪	۴٪	۸,۵۰۰,۰۰۰	۰٪	۴٪	۸,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه
۱۰٪	۲٪	۳,۵۷۶,۴۸۳	۵٪	۲٪	۳,۷۶۲,۰۹۲	۱۲٪	۲٪	۴,۲۰۰,۷۱۴	اندوخته قانونی
۰٪	%	۰	۰٪	%	۹۲۹,۸۰۴	۱۰۰٪	۱٪	۱,۹۳۳,۹۵۵	سایر اندوخته ها
(۷۵٪)	%	۷۷۸,۹۲۵	(۱۷٪)	%	۶۴۵,۹۰۴	۲۱۰٪	۱٪	۲,۰۰۳,۵۴۲	سود انباشته
۰٪	۰٪	۴۳,۵۹۷	۰٪	۰/۰۲٪	۴۳,۵۹۷	۰٪	۰/۰۲٪	۴۳,۵۹۷	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
(۱۴٪)	۸٪	۱۲,۸۹۹,۰۰۵	۸٪	۸٪	۱۳,۸۸۱,۳۹۷	۲۰٪	۸٪	۱۶,۶۸۱,۸۰۹	جمع حقوق صاحبان سهام
۲۹٪	۱۰۰٪	۱۵۹,۰۷۷,۸۵۸	۱۱٪	۱۰۰٪	۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴	۲۵٪	۱۰۰٪	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام

نمودار مقایسه اقلام ترازنامه در سه سال گذشته



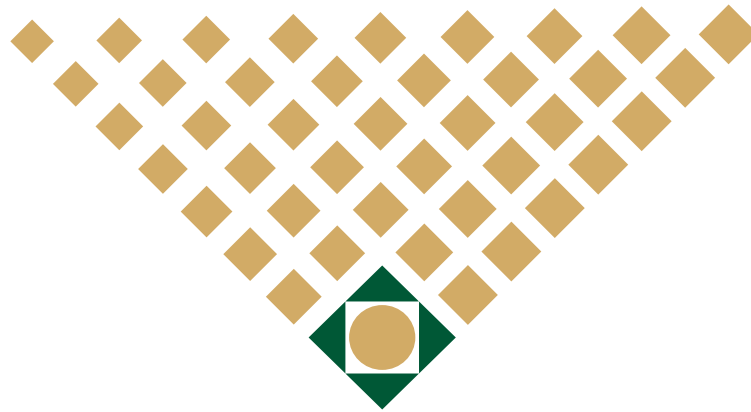


فصل هفتم:

گزارش حسابرس

و

بازرس قانونی



بانک کارآفرین

دانش جهانی - راه حل ایرانی

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

موسسه حسابرسی هوشیار / بهمند  
عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

۱۱۴ قائم مقام فراهانی - تهران  
(صندوق پستی ۱۶۱۹-۱۵۸۱۵)  
تلفن/فاکس : ۵-۸۸۴۳۷۰۴  
Email: hb.iran@hoshiyar.com

## موسسه حسابرسی هشیار / بهمند

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

بسمه تعالی

### 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) شامل صورتهای وضعیت مالی به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ و صورتهای سود و زیان، سود و زیان جامع، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریانهای نقدی برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۶۴ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

#### مسئولیت هیات مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری و الزامات بانک مرکزی، با هیأت مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه‌ای که این صورتهای عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

#### مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این موسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این موسسه، الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود. حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است. انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارایه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثر بخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیات مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارایه صورتهای مالی است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

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



## گزارش حسابرس مستقل و بازرسی قانونی - ادامه

موسسه حسابرسی هوشیار بهمند (حسابداران رسمی)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

## مبانی اظهار نظر مشروط

۴- پاسخ تاییدیه‌های ارسالی بانک برای سپرده‌های دیداری و سرمایه گذاری ارزی نزد بانکهای داخلی و خارجی (یادداشت ۴-۹ صورتهای مالی) به ترتیب شامل ۵ و ۶۳ فقره حساب بانکی به مبلغ ۱۷۰ و ۹,۶۰۷ میلیارد ریال (بدون دریافت صورتحساب برای این حسابها) واصل نشده، اگرچه به شرح توضیحات مندرج در یادداشت ۶-۹ صورتهای مالی برخی از تاییدیه‌های سپرده‌های ارزی نزد بانکهای خارجی (به دلیل شرایط تحریم تحمیلی و فورس ماژور ناشی از بیماری کرونا) به صورت ایمیل ارسال شده، لیکن در چارچوب معمول دریافت از طریق پست رسمی نبوده است. همچنین تاییدیه‌های مانده حسابهای دریافتی (یادداشت ۲-۱۶ صورتهای مالی) به مبلغ ۳۲۷ میلیارد ریال و حسابهای فیما بین صندوق توسعه ملی واصل نشده، مضافاً برخی از صورت مغایرت حسابهای سپرده‌های ارزی دارای ارقام باز بوده که مدارک و مستندات مربوط به این ارقام ارایه نگردیده است. بنا به مراتب فوق، تعیین آثار احتمالی ناشی از موضوعات مزبور بر ارقام صورتهای مالی برای این موسسه مقدور نمی‌باشد.

۵- به شرح یادداشتهای ۱-۱۰-۷، ۱-۳۳ و ۴۳ صورتهای مالی، (الف) معاملات و مبادلات ارزی طی سال مالی همانند سال مالی قبل بر اساس نرخهای رسمی ارز مرجع بانک مرکزی ج.ا.ا. و نرخهای رایج در سیستم صرافی‌ها حسب مورد انجام شده و سود و زیان تسعیر ارز حاصله در سود و زیان سالهای مربوطه شناسایی گردیده و (ب) همچنین بخشی از داراییها و بدهی‌های پولی ارزی بانک در پایان سال ۱۳۹۸ به دلیل عدم تفکیک ارقام پولی مزبور بر اساس نرخ زمان ایجاد و شناسایی اولیه (حسب مورد سامانه نیما و ETS)، با نرخهای مندرج در سامانه الکترونیکی ارزی ETS پایان سال تسعیر و بخشی دیگر مطابق بخشنامه‌های ابلاغی اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. و نرخهای مندرج در بخشنامه موصوف تسعیر گردیده است. در این ارتباط سودهای شناسایی شده از بابت تسعیر این ارقام در پایان سال معادل مبلغ ۱,۰۰۴ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۹۳۰ میلیارد ریال) به عنوان سود غیر قابل تقسیم تحت سرفصل سایر اندوخته‌ها منظور گردیده است. بنا به مراتب فوق، با توجه به الزام استانداردهای حسابداری در صورت وجود نرخهای متعدد برای یک ارز، از نرخی برای تسعیر استفاده می‌شود که جریانهای نقدی آتی ناشی از معاملات با مانده حساب مربوطه بر مبنای آن تسویه می‌شود، اعمال تعدیلاتی از این بابت در صورتهای مالی ضروری است، لیکن تعیین میزان دقیق تعدیلات در حسابهای سال مالی مورد گزارش و سال مالی قبل، بر ارقام صورتهای مالی پیوست در حال حاضر برای این موسسه امکان پذیر نمی‌باشد.

## اظهار نظر مشروط

۶- به نظر این موسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بند (۵) و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بند (۴)، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

## تاکید بر مطالب خاص

۷- به شرح یادداشت ۱-۳-۹ صورتهای مالی، بانک مرکزی ج.ا.ا. مبلغ ۷۴۱ میلیارد ریال تحت عنوان تفاوت نرخ ارز در سالهای ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ از حساب بانک برداشت نموده و حساب جاری بانک نزد بانک مرکزی ج.ا.ا. را به عنوان اضافه برداشت بدهکار کرده است. مضافاً تا تاریخ صورت وضعیت مالی نیز بابت وجه التزام آن اضافه برداشت، مبلغ ۱,۵۰۴ میلیارد ریال به بدهکار حساب بانک منظور شده که در این ارتباط گزارش رسیدگی ویژه ارزی برای سالهای مزبور توسط موسسه حسابرسی (عضو جامعه حسابداران رسمی) تهیه و در اختیار بانک مرکزی ج.ا.ا. قرار گرفته است. پیگیریهای انجام شده منجر به دریافت نامه مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۱۴ اداره آمار و تعهدات ارزی بانک مرکزی ج.ا.ا. به شرح توضیحات مندرج در یادداشت مزبور گردیده است.



## گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی - ادامه

موسسه حسابرسی هوشیار بهمنند (حسابداران رسمی)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

۸- وضعیت مالیات عملکرد بانک، شرکتهای تابعه و مالیات و عوارض بر ارزش افزوده شرکتهای تابعه به تفصیل در یادداشتهای ۱-۲۵، ۲-۲۶ و ۲-۵۴ صورتهای مالی بیان شده است. در این ارتباط: (الف) برای عملکرد سالهای ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۷ بانک جمعاً مبلغ ۶۹۱ میلیارد ریال ذخیره مالیات در حسابها منظور و یا پرداخت گردیده ولی طبق برگهای تشخیص صادره مبلغ ۴,۰۳۲ میلیارد ریال مالیات مطالبه که مراتب مورد اعتراض بانک قرار گرفته و پرونده عملکرد سالهای مزبور در جریان رسیدگی بوده که نتیجه آن هنوز به بانک ابلاغ نشده است. (ب) عملکرد سال ۱۳۹۸ بر اساس مبالغ ابرازی و وجود معافیت‌های قانونی، ذخیره لازم در حسابها منظور شده است. (ج) همچنین برگهای مطالبه مالیات و عوارض بر ارزش افزوده شرکت تابعه صرافای کارآفرین برای سالهای ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۷ به مبلغ ۱۹۵ میلیارد ریال (شامل مبلغ ۹۰ میلیارد ریال جریمه) صادر گردیده که مورد اعتراض شرکت قرار گرفته و موضوع در جریان پیگیری می‌باشد. ضمناً مالیات و عوارض بر ارزش افزوده سال ۱۳۹۸ شرکت تابعه مزبور نیز مورد رسیدگی قرار نگرفته است. (د) مضافاً برگهای قطعی و مطالبه مالیات موضوع بندهای "ب" و "پ" ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور با در نظر گرفتن رای شورایی مالیاتی مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۳ درخصوص معافیت مالیاتی عایدی سرمایه گذارها تا سررسید فروش، برای عملکرد سالهای ۱۳۹۵ الی ۱۳۹۷ بانک جمعاً به مبلغ ۵,۷۵۱ میلیارد ریال صادر گردیده که نسبت به برگ قطعی صادره سال ۱۳۹۵ ذخیره لازم در حسابها منظور و بخشی از آن طی سال مالی مورد گزارش پرداخت گردیده و نسبت به مابقی برگهای مطالبه اعتراض نموده است. بنا به مراتب فوق، تعیین میزان بدهی قطعی سالهای مزبور، موکول به رسیدگی و اعلام نظر نهایی سازمان مالیاتی می‌باشد.

۹- تعداد ۹۸ فقره از املاک تملیکی (سال مالی قبل تعداد ۱۷۹ فقره) تحت سرفصل سایر داراییها و ۴ فقره ملک (سال مالی قبل تعداد ۵ فقره) تحت سرفصل پیش پرداختهای سرمایه‌ای (یادداشتهای ۳-۲۰ و ۱۷ صورتهای مالی) جمعاً به مبلغ ۱,۹۱۹ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۳,۰۲۴ میلیارد ریال) فاقد اسناد مالکیت به نام بانک بوده که مراحل دریافت اسناد مالکیت آن در جریان می‌باشد. همچنین مبلغ ۲,۲۹۷ میلیارد ریال از املاک تملیکی (عمدتاً املاک مسکونی) بانک دارای معارض بوده که توسط مشتریان مزبور تخلیه نگردیده و اقدامات مدیریت بانک مبنی بر رفع تعارض و فروش املاک مزبور تا تاریخ این گزارش منجر به نتیجه نشده است. همچنین به شرح یادداشتهای ۱-۱۳ و ۳-۴-۲۰ صورتهای مالی، گزارشات تهیه شده توسط کارشناسان رسمی، کارشناسان منتخب و مصوبات هیات مدیره بانک مربوط به ارزیابی وثایق تضمین تسهیلات اعطایی به مشتریان، تمدید و بخشش تسهیلات و ضمانت‌نامه‌ها، ضمانت‌نامه‌های صادره و همچنین املاک تملیکی و فروخته شده طی سال مالی مورد گزارش، مستند رسیدگیهای این موسسه قرار گرفته است.

اظهاری نظر این موسسه در اثر مفاد بندهای (۷) الی (۹) فوق، مشروط نشده است.

## گزارش در مورد سایر اطلاعات

۱۰- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیات مدیره بانک است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.

اظهاری نظر این موسسه 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 موسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرتهای با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های با اهمیت است. در صورتیکه این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص، موارد مذکور در بند (۵) فوق بر سایر اطلاعات موثر بوده که آثار آن به نحو مناسب در گزارش مزبور منعکس نشده است.

توضیحاً "سایر اطلاعات" ارایه شده مربوط به شرکت اصلی است. لذا اظهارنظر این موسسه صرفاً نسبت به گزارش تفسیری شرکت اصلی می‌باشد.



## گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه

موسسه حسابرسی هوشیار بهمنند (حسابداران رسمی)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

## گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

## گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۱۱- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح زیر است:

- بانک فاقد قایم مقام مدیرعامل می باشد (ماده ۸۲ اساسنامه بانک).
- بانک سهام خود را برای تضمین تسهیلات اعطایی به برخی از مشتریان به عنوان وثیقه پذیرفته است (ماده ۱۱۷ اساسنامه بانک).
- پیگیریهای بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۳۰ صاحبان سهام در مواردی به شرح بندهای (۴)، (۷) الی (۹) و (۱۶) این گزارش، منجر به نتیجه نهایی نشده و این پیگیریها درخصوص بهبود عملیات بانکداری و تقویت سیستم نرم افزاری آفرین به شرح یادداشت ۸-۶-۵۸ صورتهای مالی در جریان می باشد.

۱۲- همانطوریکه از صورتهای مالی بانک و یادداشتهای همراه آن ملاحظه می گردد، (الف) با توجه به شرایط اقتصادی حاکم بر وضعیت صنعت بانکداری در سالهای اخیر، سود قبل از مالیات بر درآمد نسبت به درآمد تسهیلات اعطایی در مقایسه با سال مالی قبل حدود ۷ درصد افزایش یافته که علت آن عمدتاً تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی (به شرح بند (د) این گزارش) بوده، همچنین طی سال مالی مورد گزارش، درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری به دلیل بهبود و تحکیم شرایط اعطای تسهیلات و وصول مبالغ قابل توجه از مطالبات مشکوک الوصول سنواری به همراه هزینههای مطالبات مشکوک الوصول و عمومی و اداری نیز افزایش داشته است. بر اساس شرایط مزبور نسبت کفایت سرمایه بانک (معادل ۷/۱۶ درصد در تاریخ صورت وضعیت مالی) مطابق دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری اصلاحیه مورخ ۱۳۹۸/۱۲/۱۷ بانک مرکزی ج.ا.ا. پایین تر از حد نصاب مقرر می باشد. (ب) همچنین سرفصل سایر داراییها (یادداشت ۳-۲۰ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۳,۲۵۶ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۳,۳۰۴ میلیارد ریال) وثایق تملیکی (عمدتاً املاک مسکونی) در قبال عدم بازپرداخت نقدی تسهیلات دریافتی مشتریان در سررسیدهای مربوطه و تسویه این تسهیلات از طریق دریافت املاک با توجه به اقدامات حقوقی صورت گرفته بوده که در این ارتباط ماندگاری طولانی مدت داراییهای مزبور در بانک به خصوص در شرایط اقتصادی فعلی، موجب کاهش نقدینگی و عدم امکان اعطای تسهیلات جدید می گردد. در این ارتباط، اتخاذ تصمیمات مقتضی به منظور رعایت مفاد بندهای ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور ضروری به نظر می رسد.

۱۳- به شرح یادداشت ۳-۲۶ صورتهای مالی، بر اساس آخرین اصلاح آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپردهها، حق عضویت سالانه برای سال اول فعالیت صندوق برابر با ۲۵ صدم درصد میانگین مانده روزانه تمامی سپردهها پس از کسر سپرده قانونی تا سقف تضمین صندوق در سال مالی گذشته و برای سال دوم به بعد فعالیت صندوق تا پایان سال ۱۳۹۷ برابر ۲۵ صدم درصد و سال ۱۳۹۸ برابر ۳ دهم درصد میانگین مانده هفتگی هر حساب سپردهای در سال مالی گذشته تا سقف تضمین، تعیین شده است. در این ارتباط، ذخیره لازم برای حق عضویت سال ۱۳۹۸ در حسابها منظور و حق عضویت اولیه و حق عضویت سالهای ۱۳۹۳ الی ۱۳۹۷ نیز ظرف مهلت مقرر در وجه صندوق پرداخت شده است. همچنین به شرح صورت عملکرد سپردههای سرمایه گذاری و یادداشت ۳۹ صورتهای مالی، مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال سود هبه شده به سپرده گذاران (مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران) پرداخت شده است.

۱۴- معاملات مندرج در یادداشت ۳-۶۰ صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره بانک در زمان حسابرسی پایان سال به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. در مورد معاملات مذکور، مفاد ماده قانونی فوق مبنی بر کسب مجوز از هیات مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری رعایت شده است. مضافاً، نظر این موسسه به شواهدی حاکی از اینکه معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.



## گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی - ادامه

موسسه حسابرسی هوشیار بهمنند (حسابداران رسمی)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

۱۵- گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگیهای انجام شده، نظر این مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارایه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نشده است. ضمناً مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر ارایه صورتهای مالی بانک به بازرس ۲۰ روز قبل از تاریخ مجمع عمومی عادی سالانه رعایت نشده، لذا امکان ارایه گزارش بازرس ۱۰ روز قبل از تاریخ مجمع مزبور، فراهم نشده است.

## گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرسی

۱۶- ضوابط و مقررات وضع شده درخصوص دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار، به شرح زیر رعایت نشده است:

- صورتهای مالی، گزارش تفسیری مدیریت سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه و گزارش هیات مدیره به مجمع سال ۱۳۹۷، اطلاعات پرتفوی شرکت تابعه سرمایه گذاری بانک کارآفرین برای مقاطع ۳ و ۶ ماهه منتهی به سال ۱۳۹۸ و صورتهای مالی میان دوره‌ای حسابرسی شده شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ برای شرکتهای تابعه صرافیه کارآفرین، لیزینگ کارآفرین، عصر امین کارآفرین و سرمایه گذاری بانک کارآفرین و صورتهای مالی سالانه ۱۳۹۸ شرکت تابعه توسعه تجارت امید کارآفرین با تاخیر به سازمان بورس ارسال گردیده است.
- صورتهای مالی حسابرسی شده دوره مالی شش ماهه منتهی به ۱۳۹۸/۰۶/۳۱ شرکتهای تابعه متانول ستاره شرق، توسعه صنایع پتروشیمی کوروش، امین اعتماد کارآفرین و توسعه تجارت امید کارآفرین و حسابرسی شده سالانه ۱۳۹۸ شرکت تابعه متانول ستاره شرق تا تاریخ این گزارش به سازمان بورس ارسال نشده است.
- ارایه صورتجلسه مجمع عمومی عادی سالیانه به مرجع ثبت شرکتهای حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل مجمع و افشای صورتجلسه مزبور حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت در مرجع ثبت شرکتهای.
- نسبت حقوق صاحبان سهام به جمع داراییهای بانک بر اساس دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار سازمان بورس (شرکتهای عضو تابلوی اصلی بازار اول) می‌بایستی حداقل ۳۰ درصد باشد که این نسبت در تاریخ صورت وضعیت مالی معادل ۸ درصد می‌باشد.
- کمک بلاعوض پرداختی به اشخاص خارج از شرکت به مبلغ حدود ده میلیارد ریال.
- ابلاغیه دستورالعمل حاکمیت شرکتی شرکتهای پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار در تاریخ ۱۳۹۷/۰۸/۱۲ و اصلاحیه‌های بعدی آن درخصوص درج برخی موارد مرتبط با مدیران اصلی در پایگاه اینترنتی بانک و افشای جداگانه آن در یک یادداشت در گزارش تفسیری مدیریت، رعایت نشده است.

۱۷- رعایت الزامات کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی در چارچوب چک لیست ابلاغی توسط این موسسه کنترل شده است. بر اساس بررسی‌های انجام شده و با توجه به محدودیت‌های ذاتی کنترل‌های داخلی، این موسسه به مواردی حاکی از وجود نقاط ضعف با اهمیت کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار برخورد نکرده است.

۱۸- موارد عدم انطباق عملیات بانک با قوانین پولی و بانکی و عملیات بانکی بدون ربا و مفاد بخشنامه‌های مربوط به بانک مرکزی ج.ا.ا (بخشنامه‌هایی که در اختیار این موسسه قرار گرفته است) مربوط به سال مالی مورد گزارش، موارد ۱۴ گانه آن تهیه گردیده و طبق دستور بانک مرکزی ج.ا.ا. طی گزارش جداگانه‌ای تا تاریخ این گزارش در اختیار بانک مرکزی ج.ا.ا. قرار گرفته و درخصوص موارد ۱۲ گانه که مهلت ارایه آنها تا پایان شهریور ۱۳۹۹ بوده، در موعد مقرر تهیه و به صورت جداگانه به بانک مرکزی ج.ا.ا. ارسال خواهد شد.



## گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی - ادامه

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

موسسه حسابرسی هوشیار بهمند (حسابداران رسمی)

۱۹- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص به استثنای رعایت طبقه بندی مشتریان بر اساس ریسک احتمالی ناشی از شاخص‌های موثر و بخشی از کامل شدن اقدامات مربوط به استعلام و ارسال اطلاعات مربوط به کدپستی مشتری، نشانی و سایر مشخصات مربوط به وی حداقل هر ۶ ماه یک بار به مراجع ذیربط و اعمال آخرین تغییرات در آن، این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

۲۹ تیر ماه ۱۳۹۹

موسسه حسابرسی هوشیار بهمند

عباس هشی

جواد باغبان

۸۰۰۸۹۹

۹۲۳۰۴۶





فصل هشتم:  
صورت های مالی  
و  
یادداشت های همراه

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
صورت وضعیت مالی تلفیقی  
در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		یادداشت	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		یادداشت	دارایی‌ها
میلیون ریال		میلیون ریال				میلیون ریال		میلیون ریال			
<b>بدهی‌ها</b>						<b>دارایی‌ها</b>					
۲,۳۶۳,۱۶۷	۵,۹۱۵,۲۷۰	۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۲,۳۱۳,۳۵۴	۱۲,۸۹۶,۶۱۲	۹	موجودی نقد				
۱۵,۴۶۸,۷۶۵	۱۸,۷۵۰,۹۶۰	۲۲	سپرده های مشتریان	۲۰,۹۱۴,۵۱۵	۲۷,۴۰۷,۹۹۹	۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری				
۱۳,۰۲۲	۱۵,۶۰۹	۲۳	سود سهام پرداختنی	۰	۰	۱۱	مطالبات از دولت				
۰	۰	۲۴	اوراق بدهی	۰	۰	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی				
۵۱,۳۸۵	۲۹۴,۶۸۸	۲۵	ذخیره مالیات عملکرد	۱۰۶,۰۵۸,۹۶۴	۱۲۳,۲۱۳,۴۴۴	۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی				
۷,۳۲۴,۵۸۵	۶,۰۲۵,۷۹۵	۲۶	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۴,۹۷۳,۸۳۴	۱۸,۸۷۶,۴۹۲	۱۴	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار				
۶۳۰,۴۳۸	۷۹۹,۶۷۷	۲۷	ذخیره مزایای پایان خدمت	۱,۷۱۶	۲,۲۱۵	۱۵	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته				
۲۵,۸۵۱,۳۶۲	۳۱,۸۰۱,۹۹۸		جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱,۵۲۵,۹۷۳	۱,۹۷۶,۳۹۴	۱۶	سایر حسابهای دریافتنی				
				۵,۹۷۵,۵۸۶	۷,۱۴۳,۸۵۲	۱۷	دارایی‌های ثابت مشهود				
۱۳۶,۷۴۵,۹۰۳	۱۷۲,۱۷۰,۷۸۲	۲۸	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴,۳۶۵,۶۷۶	۴,۳۹۶,۸۳۵	۱۸	دارایی‌های نامشهود				
۱۶۲,۵۹۷,۲۶۵	۲۰۳,۹۷۲,۷۸۱		جمع بدهی‌ها	۱۶,۷۳۹,۰۹۲	۲۲,۰۵۴,۸۴۷	۱۹	سپرده قانونی				
			حقوق صاحبان سهام	۴,۰۰۶,۳۱۶	۳,۷۸۸,۰۲۸	۲۰	سایر دارایی‌ها				
۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۲۹	سرمایه	۱۷۵,۰۹۶	۱۶۲,۷۰۰	۲۰-۶	سرقفلی				
۰	۰	۳۰	افزایش سرمایه در جریان								
۰	۰	۳۱	اندوخته صرف سهام								
۳,۸۱۴,۶۴۱	۴,۲۶۳,۵۰۰	۳۲	اندوخته قانونی								
۹۳۶,۴۲۸	۱,۹۴۰,۵۷۹	۳۳	سایر اندوخته ها								
۱۵۴,۷۵۹	۱۵۴,۷۵۹	۳۴	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها								
۰	۰	۳۵	تفاوت تسعیر ارز								
۶۰۴,۴۲۰	۲,۶۲۰,۳۰۷		سود انباشته								
۰	۰	۳۶	سهام خزانه								
۱۴,۰۱۰,۲۴۸	۱۷,۴۷۹,۱۴۶		جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام								
۴۴۲,۶۱۱	۴۶۷,۴۹۱	۳۶-۱	حقوق سهامداران فاقد کنترل								
۱۴,۴۵۲,۸۵۸	۱۷,۹۴۶,۶۳۷		جمع حقوق صاحبان سهام								
۱۷۷,۰۵۰,۱۲۳	۲۲۱,۹۱۹,۴۱۷		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۷۷,۰۵۰,۱۲۳	۲۲۱,۹۱۹,۴۱۷		جمع دارایی‌ها				
۴,۹۰۱,۹۳۸	۲,۰۳۳,۷۵۱	۵۳-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۴,۹۰۱,۹۳۸	۲,۰۳۳,۷۵۱	۵۳-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی				
۳۵,۶۱۲,۸۲۲	۵۰,۳۳۳,۷۳۵	۵۳-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۳۵,۶۱۲,۸۲۲	۵۰,۳۳۳,۷۳۵	۵۳-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره				
۲۶,۱۴۵,۶۳۸	۳۳,۶۶۶,۹۰۰	۵۳-۳	سایر تعهدات بانک	۲۶,۱۴۵,۶۳۸	۳۳,۶۶۶,۹۰۰	۵۳-۳	سایر تعهدات مشتریان				
۱۴۰,۴۶۳	۹۷,۶۱۴	۵۳-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۴۰,۴۶۳	۹۷,۶۱۴	۵۳-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه				

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**صورت سود و زیان تلفیقی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸		یادداشت	شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۰,۴۲۶,۱۶۹		۲۳,۵۰۹,۴۸۵	۳۷	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
(۱۸,۲۶۶,۲۳۰)		(۱۸,۸۶۹,۶۴۶)	۳۹	هزینه سود سپرده ها
۲,۱۵۹,۹۳۹	۴,۶۳۹,۸۴۰			خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۱,۱۹۳,۹۲۶		۱,۵۱۹,۷۸۲	۴۱	درآمد کارمزد
(۱۳۹,۱۲۸)		(۱۷۷,۹۰۴)	۴۲	هزینه کارمزد
۱,۰۵۴,۷۹۸	۱,۳۴۱,۸۷۸			خالص درآمد کارمزد
۶,۸۶۴,۲۱۹		۳۱,۰۵۲,۶۵۳	۴۲-۱	خالص فروش و درآمد ارائه خدمات
(۶,۷۳۲,۳۰۵)		(۳۰,۷۶۱,۳۰۷)	۴۲-۱	بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
۱۳۱,۹۱۴	۲۹۱,۳۴۶			
۸۰۳,۶۸۷	۱,۶۳۵,۰۱۱		۳۸	خالص سود سرمایه گذاری ها
۱,۳۳۰,۶۸۹	۱,۱۵۱,۵۱۹		۴۳	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
۰	۰		۴۴	سایر درآمدهای عملیاتی
۵,۴۸۱,۰۲۶	۹,۰۵۹,۵۹۳			جمع درآمدهای عملیاتی
۷۱۸,۵۰۵	۷۰۷,۰۷۷		۴۵	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
(۲,۸۵۱,۱۰۰)	(۳,۵۷۸,۸۸۴)		۴۶	هزینه های اداری و عمومی
(۱,۵۱۰,۱۷۵)	(۲,۱۲۶,۸۳۲)		۴۷	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۲۰,۸۱۱)	(۸۹,۵۳۵)		۴۸	هزینه های مالی
(۱۹۳,۴۲۴)	(۲۰۶,۷۴۹)		۴۹	هزینه استهلاک
۱,۵۲۴,۰۲۰	۳,۷۶۴,۶۶۹			سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته
۲۳,۵۸۵	۱۴۹,۰۷۸			سهم گروه از سود شرکتهای وابسته
۱,۵۴۷,۶۰۶	۳,۹۱۳,۷۴۸			سود قبل از مالیات بر درآمد
(۵۰,۰۵۰)	(۳۹۲,۵۱۲)			مالیات بر درآمد سال جاری
(۳۷,۵۲۸)	(۳,۷۱۸)			تغییرات مالیات بر درآمد سال های قبل
(۸۷,۵۷۸)	(۲۹۶,۲۳۰)		۲۵	جمع مالیات بر درآمد
۱,۴۶۰,۰۲۸	۳,۶۱۷,۵۱۸			<b>سود (زیان) خالص سال</b>
				<b>سود قابل انتساب به :</b>
۱,۴۵۱,۰۵۶	۳,۵۸۸,۹۸۱			سهامداران شرکت اصلی
۸,۹۷۲	۲۸,۵۳۷			سهامداران فاقد کنترل
۱,۴۶۰,۰۲۸	۳,۶۱۷,۵۱۸			
۱۷۱	۴۲۲	۵۵		<b>سود (زیان) پایه و تقلیل یافته هر سهم (ریال)</b>

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 صورت سود و زیان جامع تلفیقی  
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۴۶۰,۰۲۸	۳,۶۱۷,۵۱۸		سود (زیان) خالص سال
۱۵۴,۷۵۹	۱۵۴,۷۵۹	۳۴	مآزاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۰	۰	۳۵	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۱,۶۱۴,۷۸۷	۳,۷۷۲,۲۷۷		سود (زیان) جامع سال
۸,۹۷۲	۲۸,۵۳۷		سهم اقلیت از سود ( زیان ) جامع سال

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

سال ۱۳۹۸												
جمع حقوق صاحبان سهام	حقوق سهامداران فاقد کنترل	جمع حقوق قابل اتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	سهام خزانه	سود انباشته	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	سرمایه	پاداش
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۴۵۲,۸۵۸	۴۴۲,۶۱۱	۱۴,۰۱۰,۲۴۸	۰	۶۰۴,۴۲۰	۱۵۴,۷۵۹	۹۳۶,۴۲۸	۳,۸۱۴,۶۴۱	۰	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱												
سود (زیان) خالص سال												
۳,۶۱۷,۵۱۸	۲۸,۵۳۷	۳,۵۸۸,۹۸۱		۳,۵۸۸,۹۸۱								
تعدیلات سنواتی												
												۵۰
سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات												
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها												
تفاوت تسعیر ارز												
مالیات سایر سود های جامع												
۳,۶۱۷,۵۱۸	۲۸,۵۳۷	۳,۵۸۸,۹۸۱		۳,۵۸۸,۹۸۱	۱۵۴,۷۵۹							
جمع سایر سود های جامع												
۳,۷۷۲,۲۷۷	۲۸,۵۳۷	۳,۵۸۸,۹۸۱		۳,۵۸۸,۹۸۱	۱۵۴,۷۵۹							
جمع سود جامع												
افزایش سرمایه												
افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده												
افزایش سرمایه در جریان												
سهام خزانه												
خرید سهام خزانه												
فروش سهام خزانه												
توزیع و تخصیص												
	(۱,۳۲۹)	۱,۳۲۹		(۴۴۷,۵۳۱)			۴۴۸,۸۵۹					۳۲
اندوخته قانونی												
				(۱,۰۰۴,۱۵۱)		۱,۰۰۴,۱۵۱						۳۳
سایر اندوخته‌ها												
سود سهمی												
(۱۲۳,۷۳۹)	(۲,۳۲۸)	(۱۲۱,۴۱۲)		(۱۲۱,۴۱۲)								۲۳
سود سهام مصوب												
(۱۲۳,۷۳۹)	(۳,۶۵۷)	(۱۲۰,۰۸۳)		(۱,۵۷۳,۰۹۳)		۱,۰۰۴,۱۵۱	۴۴۸,۸۵۹					
جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی سال												
۱۷,۹۴۶,۶۳۷	۴۶۷,۴۹۱	۱۷,۴۷۹,۱۴۶	۰	۲,۶۲۰,۳۰۷	۱۵۴,۷۵۹	۱,۹۴۰,۵۷۹	۴,۲۶۳,۵۰۰	۰	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹												

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

ادامه

سال ۱۳۹۷												
جمع حقوق صاحبان سهام	حقوق سهامداران فاقد کنترل	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	سهام خزانه	سود انباشته	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	سرمایه	تغییرات
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۸۴۷,۸۰۰	۴۳۰,۶۴۳	۱۳,۴۱۷,۱۵۸	۰	۱,۱۳۴,۶۷۲	۱۵۴,۷۵۹	۶,۶۲۴	۳,۶۲۱,۱۰۳	۰	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
۱,۴۶۰,۰۲۸	۸,۹۷۲	۱,۴۵۱,۰۵۶		۱,۴۵۱,۰۵۶								سود (زیان) خالص سال
(۵۸۰,۸۲۵)	۳۷۳	(۵۸۱,۱۹۸)		(۵۸۱,۱۹۸)								۵۰ تعدیلات سنواری
(۱۹,۱۴۴)	۶,۱۲۴	(۲۵,۲۶۸)		(۲۵,۲۶۸)								تعدیلات تلفیقی
		۰										سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
		۰										۳۴ مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
		۰										تفاوت تسعیر ارز
		۰										مالیات سایر سود های جامع
۱,۴۶۰,۰۲۸	۸,۹۷۲	۱,۴۵۱,۰۵۶		۱,۴۵۱,۰۵۶	۱۵۴,۷۵۹							جمع سایر سود های جامع
۱,۶۱۴,۷۸۷	۸,۹۷۲	۱,۴۵۱,۰۵۶		۱,۴۵۱,۰۵۶	۱۵۴,۷۵۹							جمع سود جامع
												افزایش سرمایه
												افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده
												افزایش سرمایه در جریان
												سهام خزانه
												خرید سهام خزانه
												فروش سهام خزانه
												توزیع و تخصیص
	(۸۶۴)	۸۶۴		(۱۹۲,۶۷۴)			۱۹۳,۵۳۸					۳۲ اندوخته قانونی
				(۹۲۹,۸۰۴)		۹۲۹,۸۰۴						۳۳ سایر اندوخته‌ها
												سود سهمی
(۲۵۵,۰۰۰)	(۲,۶۳۶)	(۲۵۲,۳۶۴)		(۲۵۲,۳۶۴)								۲۳ سود سهام مصوب
(۲۵۵,۰۰۰)	(۳,۵۰۰)	(۲۵۱,۵۰۰)		(۱,۳۷۴,۸۴۲)		۹۲۹,۸۰۴	۱۹۳,۵۳۸					جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی سال
۱۴,۴۵۲,۸۵۸	۴۴۲,۶۱۱	۱۴,۰۱۰,۲۴۸	۰	۶۰۴,۴۲۰	۱۵۴,۷۵۹	۹۳۶,۴۲۸	۳,۸۱۴,۶۴۱	۰	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**صورت جریان های نقدی تلفیقی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
			<b>فعالیت‌های عملیاتی *</b>
			<b>نقد دریافتی بابت:</b>
۱۶,۲۰۰,۱۰۰	۲۰,۷۱۹,۰۰۳		سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۰	۰		سود اوراق بدهی
۱,۱۹۳,۹۲۶	۱,۵۱۹,۷۸۲		کارمزد
۳,۲۵۸,۶۱۹	۴,۷۳۴,۷۰۸		سود سپرده گذاری
۱,۳۱۵,۳۵۸	۱,۱۴۰,۹۴۷		سود سرمایه گذاری ها
۱۳۱,۹۱۴	۲۹۱,۳۴۶		سایر درآمدهای عملیاتی
۵۷۶,۶۴۰	۸۳۶,۹۵۴		خالص سایر درآمدها و هزینه ها
			<b>نقد پرداختی بابت:</b>
(۱۸,۲۶۶,۲۳۰)	(۱۸,۸۶۹,۶۴۶)		سود سپرده ها
(۱۳۹,۱۲۸)	(۱۷۷,۹۰۴)		کارمزد
(۱۲۰,۸۱۱)	(۸۹,۵۳۵)		هزینه مالی
(۴,۲۴۴,۳۶۳)	(۵,۵۳۶,۴۷۸)		سایر هزینه های عملیاتی
(۱۰۹,۱۵۹)	(۴۹,۲۱۰)		مالیات بر درآمد
(۲۰۳,۱۳۴)	۴,۵۱۹,۹۶۸		<b>جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی</b>
			<b>جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:</b>
			<b>خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها:</b>
(۱,۳۱۹,۹۴۶)	۳,۵۵۲,۱۰۳		بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۷,۸۰۶,۲۸۸	۳,۲۸۲,۱۹۵		سپرده های مشتریان
۰	۰		اوراق بدهی
۱,۵۱۶,۲۶۲	(۱,۲۹۸,۷۹۰)		حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
۸,۰۱۷,۹۳۰	۳۵,۴۲۴,۸۷۹		حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
			<b>خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:</b>
(۱۳,۱۱۴,۱۵۵)	(۶,۴۹۳,۴۸۴)		مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۰	۰		اصل مطالبات از دولت
۰	۰		اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۱۳۱,۵۲۰	(۱۸,۶۲۰,۷۰۷)		اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۳۹,۴۹۴)	(۱۳,۹۰۲,۶۵۷)		سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱,۳۴۳	(۴۹۹)		مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
(۲۱,۵۱۶)	(۴۵۰,۴۲۱)		سایر حسابه های دریافتی
(۱,۴۳۳,۴۳۳)	(۵,۳۱۵,۷۵۵)		<b>سپرده قانونی</b>
۲,۵۶۶,۴۹۰	۲۱۸,۲۸۸		حصه عملیاتی سایر دارایی ها
(۳,۸۱۲)	۱,۸۰۰		سرقفلی

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**صورت جریان وجوه نقد تلفیقی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

ادامه

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴,۱۰۷,۴۰۶	(۳,۶۰۳,۰۴۷)		جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
۳,۹۰۴,۲۷۲	۹۱۶,۹۲۱	۵۱	<b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی</b>
			فعالتهای سرمایه گذاری
(۱۱۹,۴۵۵)	(۱,۳۴۹,۷۱۶)		وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود
۳۹۲,۶۸۷	۳۷,۷۷۵		وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود
(۱۸۱,۹۱۳)	(۵۲,۰۸۷)		وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود
۰	۰		وجه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود
۰	۰		<b>وجه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی</b>
۰	۰		<b>وجه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی</b>
۹۱,۳۱۹	(۱,۳۶۴,۰۲۸)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری
۳,۹۹۵,۵۹۱	(۴۴۷,۱۰۸)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی
			فعالتهای تامین مالی
۷۰,۰۵۳	۰		افزایش سرمایه نقدی
۰	۰		معاملات سهام خزانه
۰	۰		وجه حاصل از صرف سهام
(۲۸۹,۰۶۳)	(۱۲۱,۱۵۳)		سود سهام پرداختی
۰	۰		دریافت تسهیلات مالی
۰	۰		باز پرداخت اصل تسهیلات مالی
(۲۱۹,۰۱۰)	(۱۲۱,۱۵۳)		خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
۳,۷۷۶,۵۸۱	(۵۶۸,۲۶۱)		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۷,۲۰۶,۰۸۴	۱۲,۳۱۳,۳۵۴		موجودی نقد در ابتدای سال
۱,۳۳۰,۶۸۹	۱,۱۵۱,۵۱۹		تاثیر تغییرات نرخ ارز
۱۲,۳۱۳,۳۵۴	۱۲,۸۹۶,۶۱۲		موجودی نقد در پایان سال
۲۱۶,۱۱۷	۲۵۳,۱۷۴	۵۲	مبادلات غیر نقدی

\* نقد دریافتی بابت اصل، سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی صرفاً شامل واریزی های نقدی مستقیم مشتریان از این بابت می باشد. بدیهی است سایر روش های تسویه نظیر تسویه از محل اعطای تسهیلات جدید یا تملیک و ... که منجر به واریز مستقیم نقد از سوی مشتری نباشد در ردیف مبادلات غیر نقدی طبقه بندی می گردد.

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**صورت وضعیت مالی**  
**در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال		
			<b>بدهی‌ها</b>				<b>دارایی‌ها</b>
۲,۳۶۳,۱۶۷	۵,۹۱۵,۲۷۰	۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۲,۲۴۱,۱۸۳	۱۲,۲۶۹,۳۳۰	۹	موجودی نقد
۱۵,۸۶۳,۵۸۰	۱۸,۷۵۲,۳۲۵	۲۲	سپرده های مشتریان	۲۰,۹۱۴,۵۱۵	۲۷,۴۰۷,۹۹۹	۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۱۳,۰۲۲	۱۵,۵۹۹	۲۳	سود سهام پرداختنی	۰	۰	۱۱	مطالبات از دولت
۰	۰	۲۴	اوراق بدهی	۰	۰	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۰	۱۶۱,۶۱۰	۲۵	ذخیره مالیات عملکرد	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۷,۰۹۲,۸۴۰	۵,۵۷۱,۶۵۹	۲۶	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۴,۳۲۲,۰۵۰	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۱۴	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۶۲۲,۲۷۳	۷۸۶,۰۳۳	۲۷	ذخیره مزایای پایان خدمت	۹۹۵,۴۹۶	۹۱۶,۹۵۰	۱۵	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۲۵,۹۵۴,۸۸۲	۳۱,۲۰۲,۴۹۷		جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱,۳۸۱,۲۹۸	۱,۷۶۶,۹۸۳	۱۶	سایر حسابهای دریافتنی
				۶,۱۶۵,۹۲۹	۷,۲۸۳,۳۵۴	۱۷	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۳۶,۹۹۰,۵۲۵	۱۷۲,۲۸۲,۹۱۳	۲۸	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴,۲۸۳,۵۹۸	۴,۳۱۳,۳۳۸	۱۸	دارایی‌های نامشهود
۱۶۲,۹۴۵,۴۰۸	۲۰۳,۴۸۵,۴۰۹		جمع بدهی‌ها	۱۶,۷۳۹,۰۹۲	۲۲,۰۵۴,۸۴۷	۱۹	سپرده قانونی
			حقوق صاحبان سهام	۳,۷۹۹,۵۶۷	۳,۴۲۸,۸۵۹	۲۰	سایر دارایی‌ها
۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۲۹	سرمایه				
۰	۰	۳۰	افزایش سرمایه در جریان				
۰	۰	۳۱	اندوخته صرف سهام				
۳,۷۶۲,۰۹۲	۴,۲۰۰,۷۱۴	۳۲	اندوخته قانونی				
۹۲۹,۸۰۴	۱,۹۳۳,۹۵۵	۳۳	سایر اندوخته ها				
۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷	۳۴	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
۰	۰	۳۵	تفاوت تسعیر ارز				
۶۴۵,۹۰۴	۲,۰۰۳,۵۴۲		سود (زیان) انباشته				
۰	۰	۳۶	سهام خزانه				
۱۳,۸۸۱,۳۹۷	۱۶,۶۸۱,۸۰۹		جمع حقوق صاحبان سهام				
۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸		جمع دارایی‌ها
۴,۹۰۱,۹۳۸	۲,۰۳۳,۷۵۱	۵۳-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۴,۹۰۱,۹۳۸	۲,۰۳۳,۷۵۱	۵۳-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۳۵,۶۱۲,۸۲۲	۵۰,۳۳۳,۷۳۵	۵۳-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۳۵,۶۱۲,۸۲۲	۵۰,۳۳۳,۷۳۵	۵۳-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
۲۶,۱۴۵,۶۳۸	۳۳,۶۶۶,۹۰۰	۵۳-۳	سایر تعهدات بانک	۲۶,۱۴۵,۶۳۸	۳۳,۶۶۶,۹۰۰	۵۳-۳	سایر تعهدات مشتریان
۱۴۰,۴۶۳	۹۷,۶۱۴	۵۳-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۴۰,۴۶۳	۹۷,۶۱۴	۵۳-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
صورت سود و زیان  
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸		یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال			
۲۰,۳۲۶,۵۵۸		۲۳,۳۵۲,۶۶۱	۳۷	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
(۱۸,۳۰۳,۱۶۴)		(۱۸,۸۷۴,۶۷۹)	۳۹	هزینه سود سپرده ها
۲,۰۲۳,۳۹۴	۴,۴۷۷,۹۸۲			خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۱,۱۰۲,۸۱۴		۱,۳۲۶,۵۶۲	۴۱	درآمد کارمزد
(۱۳۸,۸۶۳)		(۱۷۷,۸۷۹)	۴۲	هزینه کارمزد
۹۶۳,۹۵۱	۱,۱۴۸,۶۸۳			خالص درآمد کارمزد
۷۸۹,۵۹۳	۱,۴۸۱,۸۰۷		۳۸	خالص سود سرمایه گذاری ها
۱,۳۱۵,۳۵۸	۱,۱۴۰,۹۴۷		۴۳	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
۰	۰		۴۴	سایر درآمدهای عملیاتی
۵,۰۹۲,۲۹۷	۸,۲۴۹,۴۱۹			جمع درآمدهای عملیاتی
۵۹۳,۷۸۰	۵۳۶,۲۱۳		۴۵	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
(۲,۶۶۵,۴۶۱)	(۳,۳۷۴,۰۷۹)		۴۶	هزینه های اداری و عمومی
(۱,۵۱۰,۱۷۵)	(۲,۱۰۲,۶۴۷)		۴۷	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۳۶,۶۷۱)	(۱۵,۸۸۹)		۴۸	هزینه های مالی
(۱۹۴,۸۹۶)	(۲۰۷,۲۵۵)		۴۹	هزینه استهلاک
۱,۲۷۸,۸۷۳	۳,۰۸۵,۷۶۱			سود قبل از مالیات بر درآمد
۰	(۱۶۱,۶۱۰)			مالیات بر درآمد سال جاری
(۴۱,۴۸۱)	۰			تغییرات مالیات بر درآمد سال های قبل
(۴۱,۴۸۱)	(۱۶۱,۶۱۰)		۲۵	جمع مالیات بر درآمد
۱,۲۳۷,۳۹۲	۲,۹۲۴,۱۵۱			سود (زیان) خالص سال

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
صورت سود و زیان جامع  
سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۸

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸		یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال			
۱,۲۳۷,۳۹۲	۲,۹۲۴,۱۵۱			سود (زیان) خالص سال
۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷	۳۴		مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۰	۰	۳۵		تفاوت تسعیر ارز
۱,۲۸۰,۹۸۹	۲,۹۶۷,۷۴۸			سود (زیان) جامع سال مالی

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

سال ۱۳۹۸										
جمع حقوق صاحبان سهام	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳,۸۸۱,۳۹۷	۰	۶۴۵,۹۰۴	۰	۴۳,۵۹۷	۹۲۹,۸۰۴	۳,۷۶۲,۰۹۲	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۲,۹۲۴,۱۵۱	۲,۹۲۴,۱۵۱									سود (زیان) خالص سال
۰	۰								۵۰	تعدیلات سنواتی
										سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
۰			۰						۳۴	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۰			۰						۳۵	تفاوت تسعیر ارز
۰	۰	۰	۰							مالیات سایر سود های جمع
۲,۹۲۴,۱۵۱	۰	۲,۹۲۴,۱۵۱	۰	۴۳,۵۹۷						جمع سایر سود های جامع
۲,۹۶۷,۷۴۸	۰	۲,۹۲۴,۱۵۱	۰	۴۳,۵۹۷						جمع سود جامع
										افزایش سرمایه
۰								۰	۰	افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده
۰							۰	۰		افزایش سرمایه در جریان
										سود سهام خزانة
۰	۰								۳۶	خرید سهام خزانة
۰	۰	۰					۰		۳۶	فروش سهام خزانة
										توزیع و تخصیص
۰	(۴۳۸,۶۲۳)					۴۳۸,۶۲۳			۳۲	اندوخته قانونی
۰	(۱,۰۰۴,۱۵۱)			۱,۰۰۴,۱۵۱					۳۳	سایر اندوخته‌ها
۰	۰							۰		سود سهمی
(۱۲۳,۷۳۹)	(۱۲۳,۷۳۹)								۲۳	سود سهام مصوب
(۱۲۳,۷۳۹)	۰	(۱,۵۶۶,۵۱۳)	۰	۰	۱,۰۰۴,۱۵۱	۴۳۸,۶۲۳	۰	۰	۰	جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی سال
۱۶,۶۸۱,۸۰۹	۰	۲,۰۰۳,۵۴۲	۰	۴۳,۵۹۷	۱,۹۳۳,۹۵۵	۴,۲۰۰,۷۱۴	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**ادامه**

سال ۱۳۹۷										
جمع حقوق صاحبان سهام	سهام خزانه	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۴۷۷,۴۲۹	۰	۱,۳۵۷,۳۵۰	۰	۴۳,۵۹۷	۰	۳,۵۷۶,۴۸۳	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
۱,۲۳۷,۳۹۲		۱,۲۳۷,۳۹۲								سود (زیان) خالص سال
(۵۷۸,۴۲۵)		(۵۷۸,۴۲۵)								تعدیلات سنواتی ۵۰
										سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
۰				۰						مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها ۳۴
۰			۰							تفاوت تسعیر ارز
۰		۰	۰	۰						مالیات سایر سود های جامع
۱,۲۳۷,۳۹۲		۱,۲۳۷,۳۹۲	۰	۴۳,۵۹۷						جمع سایر سود های جامع
۱,۲۸۰,۹۸۹		۱,۲۳۷,۳۹۲	۰	۴۳,۵۹۷						جمع سود جامع
										افزایش سرمایه
۰								۰	۰	افزایش / کاهش سرمایه ثبت شده
۰								۰		افزایش سرمایه در جریان
										سهام خزانه
۰										خرید سهام خزانه
۰		۰								فروش سهام خزانه
										توزیع و تخصیص
۰		(۱۸۵,۶۰۹)				۱۸۵,۶۰۹				اندوخته قانونی ۳۲
۰		(۹۲۹,۸۰۴)			۹۲۹,۸۰۴					سایر اندوخته‌ها ۳۳
۰		۰							۰	سود سهمی
(۲۵۵,۰۰۰)		(۲۵۵,۰۰۰)								سود سهام مصوب ۲۳
(۲۵۵,۰۰۰)	۰	(۱,۳۷۰,۴۱۳)	۰	۰	۹۲۹,۸۰۴	۱۸۵,۶۰۹	۰	۰	۰	جمع تغییرات اقلام حقوق صاحبان سهام طی سال
۱۳,۸۸۱,۳۹۷	۰	۶۴۵,۹۰۴	۰	۴۳,۵۹۷	۹۲۹,۸۰۴	۳,۷۶۲,۰۹۲	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**صورت جریان های نقدی**  
**برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸		یادداشت	شرح
	میلیون ریال			
<b>فعالیت‌های عملیاتی *</b>				
<b>نقد دریافتی بابت :</b>				
۱۶,۱۸۱,۵۴۴	۲۰,۶۴۷,۳۵۸			سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۰	۰			سود اوراق بدهی
۱,۱۰۲,۸۱۴	۱,۳۲۶,۵۶۲			کارمزد
۳,۲۳۲,۵۵۹	۴,۶۷۶,۴۶۷			سود سپرده گذاری
۷۱۰,۸۱۰	۲,۱۴۷,۲۳۲			سود سرمایه گذاری ها
۰	۰			سایر درآمدهای عملیاتی
۴۲۸,۶۴۵	۵۲۰,۹۸۵			خالص سایر درآمدها و هزینه ها
<b>نقد پرداختی بابت :</b>				
(۱۸,۳۰۳,۱۶۴)	(۱۸,۸۷۴,۶۷۹)			سود سپرده ها
(۱۳۸,۸۶۳)	(۱۷۷,۸۷۹)			کارمزد
(۳۶,۶۷۱)	(۱۵,۸۸۹)			هزینه مالی
(۴,۰۵۸,۶۰۳)	(۵,۳۱۲,۹۶۷)			سایر هزینه های عملیاتی
۰	(۳۲۳,۲۱۹)			مالیات بر درآمد
(۸۸۰,۹۳۰)	۴,۶۱۳,۹۷۰			<b>جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی</b>
<b>جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی :</b>				
<b>خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها :</b>				
(۱,۰۵۶,۴۸۴)	۳,۵۵۲,۱۰۳			بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۸,۱۶۸,۱۴۷	۲,۸۸۸,۷۴۵			سپرده های مشتریان
۰	۰			اوراق بدهی
۱,۴۹۵,۹۰۴	(۱,۵۲۱,۱۸۱)			حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
۸,۰۶۴,۱۶۸	۳۵,۲۹۲,۳۸۷			حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
<b>خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها :</b>				
(۱۳,۱۱۴,۱۵۵)	(۶,۴۹۳,۴۸۴)			مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۰	۰			اصل مطالبات از دولت
۰	۰			اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۴۴۲,۴۹۹	(۱۹,۰۵۴,۹۹۴)			اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۳۲,۳۳۳)	(۱۳,۶۷۷,۸۰۳)			سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۲۲۵,۳۴۸)	۷۸,۵۴۶			مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
(۷۵,۱۷۶)	(۳۸۵,۶۸۶)			سایر حسابهای دریافتی
(۱,۴۳۳,۴۳۳)	(۵,۳۱۵,۷۵۵)			سپرده قانونی
۲,۵۹۹,۳۷۷	۳۷۰,۷۰۸			حصه عملیاتی سایر دارایی ها

ادامه

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۴,۸۳۳,۱۶۶	(۴,۲۶۶,۴۱۴)		جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
۳,۹۵۲,۲۳۶	۳۴۷,۵۵۶	۵۱	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی
<b>فعالتهای سرمایه گذاری</b>			
(۱۲۳,۰۳۱)	(۱,۳۰۶,۴۲۷)		وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود
۳۸۱,۶۸۷	۱۷,۳۸۹		وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود
(۱۸۱,۵۲۵)	(۵۰,۱۷۵)		وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود
۳۹,۹۸۰	۱۹		وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود
۰	۰		وجوه پرداختی بابت تحصیل املاک و مستغلات غیر عملیاتی
۰	۰		وجوه دریافتی بابت فروش املاک و مستغلات غیر عملیاتی
۱۱۷,۱۱۱	(۱,۳۳۹,۱۹۴)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری
۴,۰۶۹,۳۴۷	(۹۹۱,۶۳۸)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تأمین مالی
<b>فعالتهای تأمین مالی</b>			
۰	۰		افزایش سرمایه نقدی
۰	۰		معاملات سهام خزانه
۰	۰		وجوه حاصل از صرف سهام
(۲۷۷,۲۱۳)	(۱۲۱,۱۶۲)		سود سهام پرداختی
۰	۰		دریافت تسهیلات مالی
۰	۰		باز پرداخت اصل تسهیلات مالی
(۲۷۷,۲۱۳)	(۱۲۱,۱۶۲)		خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تأمین مالی
۳,۷۹۲,۱۳۵	(۱,۱۱۲,۸۰۰)		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۷,۱۳۳,۶۹۰	۱۲,۲۴۱,۱۸۳		موجودی نقد در ابتدای سال
۱,۳۱۵,۳۵۸	۱,۱۴۰,۹۴۷		تأثیر تغییرات نرخ ارز
۱۲,۲۴۱,۱۸۳	۱۲,۲۶۹,۳۳۰		موجودی نقد در پایان سال
۱۹۵,۵۴۴	۲۳۲,۶۰۰	۵۲	مبادلات غیر نقدی

\* نقد دریافتی بابت اصل، سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی صرفاً شامل واریزی های نقدی مستقیم مشتریان از این بابت می باشد. بدیهی است سایر روش های تسویه نظیر تسویه از محل اعطای تسهیلات جدید یا تملیک و ... که منجر به واریز مستقیم نقد از سوی مشتری نباشد در ردیف مبادلات غیر نقدی طبقه بندی می گردد.

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**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 ۱۰۱۰۲۰۶۲۲۶ و کد اقتصادی ۴۱۱۱۱۱۶۴۶۹۷۴ شروع به فعالیت نموده است. سپس به استناد قانون اجازه تاسیس بانکهای غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ مجلس شورای اسلامی، ماده ۹۸ قانون برنامه توسعه اقتصادی، اجتماعی، فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و ضوابط تاسیس بانک غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۹/۲۰ شورای پول و اعتبار به بانک تغییر یافته و طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۰/۰۹/۰۸ و مجوز شماره ۳۳۶۲/ه مورخ ۱۳۸۰/۰۹/۱۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) تغییر نام داد و در تاریخ ۱۳۸۰/۱۰/۰۵ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران تحت همان شماره به ثبت رسید و در تاریخ ۱۳۸۱/۱۱/۰۷ در بورس اوراق بهادار پذیرفته شده و در تاریخ ۱۳۸۲/۰۴/۱۴ در تابلوی بورس قرار گرفته است. مرکز اصلی بانک واقع در تهران، خیابان ولیعصر، خیابان ناهید غربی، شماره ۹۷ می باشد.

**۱-۲- فعالیت اصلی بانک**

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

- قبول سپرده و صدور گواهی سپرده عام و خاص؛
- ارایه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک؛
- انجام عملیات بین بانکی؛
- انجام عملیات اعتباری مصرح در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین نامه های مربوطه؛
- ارایه انواع ابزارهای پرداخت؛
- دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی؛
- انجام امور نمایندگی به منظور جمع آوری وجوه، انواع قبوض خدمات شهری، ودایع و ...؛
- گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت نامه؛
- ارایه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت های الکترونیکی (کارت های خرید، کارت اعتباری، کیف پول الکترونیکی و ...؛
- قبول و نگهداری اشیاء گرانبها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان؛
- انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی، صدور حواله های ارزی و ...؛
- خدمات مربوط به وجوه اداره شده؛
- تضمین باز خرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیردولتی؛
- انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور؛
- انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر)؛
- ارایه خدمات مشاوره ای در زمینه خدمات مالی، سرمایه گذاری، مدیریت دارایی ها به مشتریان؛
- انجام وظایف قیومت، وصایت، وکالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات مربوطه؛
- سرمایه گذاری از طریق خرید سهام، اوراق مشارکت، اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک؛
- خرید و فروش اموال حسب ضرورت در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- ایجاد هرگونه پوشش بیمه ای برای دارایی های بانک نزد شرکتها و موسسات بیمه؛
- حفظ، برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک های داخل و خارج؛
- ترخیص کالا از بندر و گمرکات به حساب بانک؛
- وصول مطالبات اسنادی؛
- وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آن ها؛
- فروش تمبر مالیاتی و سفته؛
- انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تأییدیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

## ۳-۱- تعداد شعب

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

سال ۱۳۹۷		سال ۱۳۹۸		
میانگین ماهانه	پایان سال	میانگین ماهانه	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 دوره مورد گزارش می باشد.

## ۴-۱- وضعیت اشتغال

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

سال ۱۳۹۷		سال ۱۳۹۸		
میانگین ماهانه	پایان سال	میانگین ماهانه	پایان سال	
۵۶۹	۵۶۳	۵۵۰	۵۵۵	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۵۲۹	۵۲۷	۵۲۵	۵۴۲	شعب استان تهران
۴۸۹	۴۸۵	۴۸۴	۴۸۰	شعب سایر استان ها
۱۴	۱۴	۱۴	۱۴	شعب مناطق آزاد
.	.	.	.	شعب خارج از کشور
۱,۶۱۱	۱,۵۹۹	۱,۵۷۳	۱,۵۹۱	

طی سال مالی مورد گزارش تعدادی از کارکنان بانک ۲۸۸ نفر (سال مالی قبل ۲۸۱ نفر) از طریق انعقاد قرارداد پیمانکاری تامین نیروی انسانی مشغول به فعالیت می باشند. همچنین تعداد کارکنان شرکتهای فرعی در پایان سال مالی مورد گزارش ۱۱۲ نفر (پایان سال مالی قبل ۱۱۵ نفر) بوده است. منظور از میانگین، میانگین ماهانه دوره مورد گزارش می باشد.

## ۲- مبانی تهیه صورت های مالی

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

۲-۱- استانداردهای حسابداری جدید و تجدید نظر شده مصوب که هنوز لازم الاجرا نیستند:

۱-۱-۲- استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان « مالیات بر درآمد » با توجه به بررسی های مدیریت آن و با اهمیت آتی ناشی از اجرای استاندارد حسابداری ۳۵ با عنوان « مالیات بر درآمد » مصوب سال ۱۳۹۷، از ابتدای سال ۱۳۹۹ لازم الاجرا بوده لذا در سال مورد گزارش موضوعیت ندارد.

۲-۱-۲- استانداردهای حسابداری مصوب سال ۱۳۹۸ که از سال ۱۴۰۰ لازم الاجرا می باشد :

استانداردهای حسابداری ۴۱، ۴۰، ۳۹، ۳۸، ۲۰، ۱۸ به ترتیب تحت عنوان صورتهای مالی جداگانه ، سرمایه گذاری در واحدهای تجاری وابسته و مشارکت خاص ، ترکیب های تجاری ، صورتهای مالی تلفیقی ، مشارکت ها ، افشای منافع در واحدهای تجاری دیگر از سال ۱۴۰۰ لازم الاجرا بوده لذا در سال مالی مورد گزارش موضوعیت نداشته است.

## ۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

## ۴- استفاده از قضاوت ها و برآوردها

در تهیه صورت های مالی، مدیریت بانک، قضاوت ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت های مالی به کار گرفته است. نتایج واقعی ممکن است متفاوت از برآوردها باشد. این برآوردها و مفروضات زیربنای آن مبتنی بر سوابق تاریخی است و مدیریت به طور مستمر آنها را از طریق مقایسه با رخداد های واقعی بازنگری می نماید.

## ۵- مبانی اندازه گیری

صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است.

## ۶- تغییر در رویه های حسابداری

بانک رویه های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره های گزارش شده در صورت های مالی ارائه کرده است. ماهیت و اثر تغییرات به شرح زیر ارائه شده است :  
مورد ندارد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

## ۷- خلاصه اهم رویه های حسابداری

## ۷-۱- سرمایه گذاری ها

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

## ۷-۲- دارایی های ثابت مشهود

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

۷-۲-۲- استهلاک دارایی های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات های مستقیم (مصوب تیر ماه ۱۳۹۴) و اصلاحات بعدی آن براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه و در حساب ها منظور می گردد:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
اثاثیه ، تجهیزات و تاسیسات	۱۰،۶،۵،۳ و ۱۵ سال	خط مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۳ سال	خط مستقیم
وسایط نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**۳-۷- دارایی های نامشهود**

دارایی های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلک نمی گردد. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش خط مستقیم و طی ۳ سال مستهلک می گردد.

**۱-۳-۷ سرقفلی**

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

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

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه م/ب/ ۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی ج.ا. شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می باشد. همچنین بر اساس بخشنامه های ۹۷/۹۶۷۷۸ مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۲۷ بانک مرکزی ج.ا. تصویبی مورخ ۱۳۹۷/۰۳/۰۱ شورای پول و اعتبار و بخشنامه شماره ۹۸/۹۳۶۷۴ مورخ ۹۸/۰۳/۲۳ که از ابتدای سال ۱۳۹۸ لازم الاجرا بوده، درآمد مطالباتی که به طبقه مشکوک الوصول منتقل می شوند صرف نظر از نوع وثایق و تضامین آن ها متوقف می شود. درآمد مطالباتی که دارای وثایق و تضامین نقد و شبه نقد حداقل تا ۹۴۴ درصد مانده بدهی باشد، حداکثر تا زمان انتقال به طبقه مشکوک الوصول شناسایی می شود. شناسایی درآمد بخش جاری و غیر جاری مطالباتی که فاقد وثایق و تضامین نقد و شبه نقد باشد از زمان انتقال به طبقه معوق متوقف می شود. چنانچه مبلغ انواع وثایق و تضامین مأخوذه کمتر از مانده بدهی مشتری باشد درآمد مطالبات حداکثر تا پایان طبقه سررسید گذشته شناسایی می شود.

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
<b>سود تسهیلات اعطایی</b>	
تعهدی	جاری
تعهدی	سررسید گذشته
تعهدی - نقدی	معوق*
نقدی	مشکوک الوصول
* در خصوص تسهیلات دارای وثایق و تضامین نقد و شبه نقد با پوشش ۱۰۰ درصدی مانده مطالبات، درآمد تسهیلات به صورت تعهدی و در غیر اینصورت به صورت نقدی مورد شناسایی قرار می گیرد.	
<b>وجه التزام</b>	
نقدی	جاری
نقدی	سررسید گذشته
نقدی	معوق
نقدی	مشکوک الوصول
<b>کارمزد</b>	
نقدی	کارمزد ضمانت نامه های صادره
نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

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

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه ها و دستورالعمل های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری گزارش می گردد.

**۶-۷- طبقه بندی تسهیلات اعطایی**

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

۱. طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
  ۲. طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
  ۳. طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
  ۴. طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
- \* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت های مالی اعمال ننموده است.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**۷-۷- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول**

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

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

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

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.

**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 تامین اجتماعی هستند لذا ذخیره‌ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حسابها لحاظ نشده است.

**۷-۱۰- تسعیر ارز****۷-۱۰-۱- حساب های داخل کشور**

اقلام پولی ارزی طی سال با نرخ ارز رسمی و نرخ توافقی نزد صراف حسب مورد تسعیر و در تاریخ صورت وضعیت مالی با توجه به بخشنامه شماره ۹۸/۴۵۰۵۰۸ مورخ ۹۸/۱۲/۲۸ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.مبنای تسعیر ارقام پولی داراییها و بدهیهای ارزی صورتهای مالی بانکها و موسسات اعتباری با توجه به میانگین نرخ ارز در سامانه نیما بانک مرکزی و لحاظ الزامات احتیاطی در شبکه بانکی کشور، مبلغ ۱۰۲.۰۰۰ ریال برای هر یورو (۹۰.۰۰۰ ریال برای هر دلار) و نرخ برابری سایر اسعار بر مبنای نرخ های اعلامی بانک مرکزی در پایان اسفند ۹۸ مندرج در پایگاه اطلاع رسانی آن بانک (به شرح جدول زیر) و ارقام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر ارقام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه سال وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

همچنین سال مالی قبل نیز بر اساس بخشنامه شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ مورخ ۸/۰۳/۲۲ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.مبنای تسعیر ارقام پولی داراییها و بدهیهای ارزی صورتهای مالی بانکها و موسسات اعتباری با توجه به میانگین شش ماهه نرخ ارز در سامانه نیما بانک مرکزی و لحاظ الزامات احتیاطی در شبکه بانکی کشور، مبلغ ۸۵.۰۰۰ ریال برای هر یورو (۷۵.۰۰۰ ریال برای هر دلار) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابر آن در پایان سال و ارقام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده بود با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر گردید.

نوع ارز	نرخ	نوع ارز	نرخ	نوع ارز	نرخ	نوع ارز	نرخ
دلار آمریکا	۹۰,۰۰۰	درهم امارات	۲۵,۱۸۲	یوان چین	۱۳,۱۹۳	لیر ترکیه	۱۴,۴۴۰
یورو	۱۰۲,۰۰۰	فرانک سوییس	۹۶,۴۹۳	پوند انگلیس	۱۱۲,۰۵۱	ریال عمان	۲۴۰,۵۱۵
روپیه هند	۱,۲۵۰	ین ژاپن	۸۶۳	وون کره جنوبی	۷۵	ریال قطر	۲۵,۴۰۶

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

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

**۷-۱۱- این بانک فاقد سهام خزانه می‌باشد.****۸- "سایر ارقام" در یادداشت های صورت های مالی**

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

## ۹- موجودی نقد

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق - ریال	۴۰۵,۹۹۳	۳۷۳,۹۹۷	۴۰۵,۷۸۷	۳۷۳,۵۹۷
موجودی صندوق - ارز	۹۶۴,۳۲۶	۵۸۱,۵۴۲	۹۵۲,۶۹۷	۵۶۶,۸۷۱
وجوه در راه - ریال	.	.	.	.
وجوه در راه - ارز	.	.	.	.
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۱۶۴,۴۸۰	۳۵۳,۸۴۲	۱۶۴,۴۸۰	۳۵۳,۸۴۲
سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)	۱۱,۳۶۱,۸۱۲	۱۱,۰۰۳,۹۷۳	۱۰,۷۴۶,۳۶۵	۱۰,۹۴۶,۸۷۳
<b>جمع موجوی نقد</b>	<b>۱۲,۸۹۶,۶۱۲</b>	<b>۱۲,۳۱۳,۳۵۴</b>	<b>۱۲,۲۶۹,۳۳۰</b>	<b>۱۲,۲۴۱,۱۸۳</b>

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف مبلغ ۱.۰۱۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است. لازم به توضیح است که موجودی صندوق از پوشش بیمه ای شناور برخوردار می باشد.

۹-۲- موجودی ارزی صندوق شرکت اصلی در تاریخ صورت وضعیت مالی شامل مبالغ ۴.۸۳۷.۸۰۱ دلار آمریکا، ۵۰.۲۷.۲۱۵ یورو، ۳۹.۳۳۱ پوند انگلیس، ۲.۵۶۰ درهم، ۳۰.۰۰۰ ین ژاپن، ۲۰۰ یوان چین و ۲۰۰ فرانک سوئیس می باشد که با نرخ مرجع رسمی بانک مرکزی (به شرح یادداشت ۱۰-۷ صورت های مالی) تسعیر شده است.

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

شرکت اصلی	شرکت اصلی	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	۱۱۴,۳۸۲	۳۱۱,۴۴۶
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۵۰,۰۹۸	۴۲,۳۹۶
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها - ارز (محدود نشده)	.	.
<b>جمع سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)</b>	<b>۱۶۴,۴۸۰</b>	<b>۳۵۳,۸۴۲</b>

۹-۳-۱- حسب مکاتبات متعدد با ادارات آمار و تعهدات ارزی و بین الملل بانک مرکزی ج.ا. و اعلام عدم مطالبه ارزی بابت تعهدات سررسید گذشته سال های ۹۰-۹۱ موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۹۲/۰۹/۱۶ اداره سیاست ها و مقررات ارزی، احتتام حسابرسی ارزی سال های یاد شده و اعاده مبلغ ۷۴۱.۵۵۶ میلیون ریال برداشتی از حساب این بانک مورد درخواست بوده است که پاسخ واصله از اداره آمار و تعهدات ارزی طی نامه شماره ۹۸/۴۱۰۲۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۱۴ حاکی از تعیین تکلیف موضوع با هماهنگی با دولت محترم و اخذ مجوزهای لازم از سوی مقامات محترم بانک مرکزی اعلام شده است. وجه التزام اضافه برداشت طبق نامه شماره ۹۹/۴۰۷۳ مورخ ۱۳۹۹/۰۲/۱۸ بانک مرکزی تا پایان اسفند ۱۳۹۸ مبلغ ۱.۵۰۴.۹۰۳ میلیون ریال اعلام گردیده است.

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)	۶۱۶,۰۱۹	۶۷,۳۰۴	۲۲,۳۵۱	۲۹,۴۶۳
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)	۱,۰۲۹,۸۹۲	۶۵۱,۱۸۰	۱,۰۲۹,۸۹۲	۶۵۱,۱۸۰
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)	۶۷,۲۲۸	۷۶,۹۸۹	۴۶,۱۷۴	۵۸,۸۸۲
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)	.	.	.	.
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)	۹,۶۴۸,۶۷۴	۱۰,۲۰۸,۵۰۰	۹,۶۴۷,۹۶۹	۱۰,۲۰۷,۳۴۹
سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)	.	.	.	.
<b>جمع سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)</b>	<b>۱۱,۳۶۱,۸۱۲</b>	<b>۱۱,۰۰۳,۹۷۳</b>	<b>۱۰,۷۴۶,۳۶۵</b>	<b>۱۰,۹۴۶,۸۷۳</b>

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

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

۹-۶- بخشی از تاییدیه های بانکهای خارجی به دلیل شرایط تحریم تحمیلی و شیوع بیماری ویروس کرونا در سراسر جهان و اعلام آن توسط سازمان بهداشت جهانی از طریق ایمیل دریافت شده است.

**۱۰- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری**

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

شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۶۰,۵۲۹	۸,۷۰۶	۱۰-۲ مطالبات از بانک مرکزی
۲۰,۵۵۳,۹۸۶	۲۷,۳۹۹,۲۹۳	۱۰-۳ مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
<b>۲۰,۹۱۴,۵۱۵</b>	<b>۲۷,۴۰۷,۹۹۹</b>	<b>جمع مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری</b>

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

**۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی**

شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)
.	.	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)
.	.	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها - ارز (محدود شده)
.	.	جایزه سپرده قانونی دریافتی
۳۶۰,۵۲۹	۸,۷۰۶	۱۰-۲-۱ سایر مطالبات
<b>۳۶۰,۵۲۹</b>	<b>۸,۷۰۶</b>	<b>جمع مطالبات از بانک مرکزی</b>

۱۰-۲-۱- سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل تراکنشهای عملیات شاپرک و سامانه پایا در پایان سال می باشد.

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

شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	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)
۲۰,۰۸۰,۰۰۰	۲۶,۷۰۰,۰۰۰	۱۰-۳-۲ 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)
.	.	۱۰-۳-۱ تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری
۴۷۳,۹۸۶	۶۹۹,۲۹۳	پرداخت چکهای صادره سایر بانک ها
.	.	سایر مطالبات
<b>۲۰,۵۵۳,۹۸۶</b>	<b>۲۷,۳۹۹,۲۹۳</b>	<b>جمع مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری</b>

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

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

مانده تسهیلات								
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹							
نام بانک / موسسه اعتباری	نوع ارز	نوع قرارداد	نرخ سود	تاریخ سررسید	نوع وثیقه	مبلغ ارز	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>تسهیلات ریالی</b>								
قوامین	ریال	overnight	۱۶/۰٪	۱۳۹۹/۱۱/۰۵	-	-	۵,۰۰۰,۰۰۰	-
موسسه اعتباری ملل	ریال	مدت دار	۱۹/۰٪	۱۳۹۹/۰۱/۲۳	-	-	۴,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۸۰,۰۰۰
ملی	ریال	overnight	۱۶/۰٪	۱۳۹۹/۱۱/۰۵	-	-	۳,۲۰۰,۰۰۰	-
ایران زمین	ریال	overnight	۱۸/۵٪	۱۳۹۹/۰۲/۰۱	-	-	۳,۰۰۰,۰۰۰	۴,۵۰۰,۰۰۰
گردشگری	ریال	مدت دار	۱۸/۸٪	۱۳۹۹/۰۱/۲۳	-	-	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰
دی	ریال	overnight	۱۸/۰٪	۱۳۹۹/۱۱/۰۵	-	-	۲,۵۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰
آینده	ریال	مدت دار	۲۰/۰٪	۱۳۹۹/۰۱/۲۳	-	-	۲,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰
کشاورزی	ریال	overnight	۱۸/۰٪	۱۳۹۹/۱۱/۰۵	-	-	۱,۵۰۰,۰۰۰	-
آینده	ریال	مدت دار	۲۰/۰٪	۱۳۹۹/۰۱/۲۷	-	-	۱,۵۰۰,۰۰۰	-
صادرات	ریال	overnight	۱۷/۰٪	۱۳۹۹/۱۱/۰۵	-	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-
شهر	ریال	overnight					-	۳,۵۰۰,۰۰۰
							۲۶,۷۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۸۰,۰۰۰

در چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا تودیع سپرده نزد اعضای بازار بین بانکی بلامانع است و مدت متعارف سپرده ها می تواند یک شبه (overnight)، یک هفته، دو هفته، یک ماه، دو ماه، سه ماه، شش ماه، نه ماه و یک ساله باشد. تا تاریخ تهیه این یادداشت سپرده های مدت دار مزبور نزد سایر بانکها تماما" مورد تسویه قرار گرفته است.

#### ۱۱- مطالبات از دولت

گروه و شرکت اصلی							
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹						
خالص	خالص	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
<b>جمع</b>							

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

**۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی**

گروه و شرکت اصلی										
۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹								
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سالهای آتی و کارمزد و وجه التزام معوق	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	فروش اقساطی
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	جماله
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	اجاره به شرط تملیک
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	سلف
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	مضاربه
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	مشارکت مدنی
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	خرید دین
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	مراجه
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	استصناع
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	قرض الحسنه
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	تسهیلات اعطایی به ارز
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی**

گروه									
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹								
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۹۷۶,۵۱۲	۹,۰۶۷,۷۳۰	(۳۸۱,۲۹۶)	۹,۴۴۹,۰۲۷	(۱۴۴,۷۴۹)	(۸۹۴,۸۱۲)		۳۴۳	۳۱۲,۸۱۲	۱۰,۱۷۵,۴۳۳
۱۲,۵۴۶	۱۸۲,۷۹۵	(۲۴۶,۶۵۹)	۴۲۹,۴۵۴	(۱۱۸)	(۵۹,۵۹۶)		۰	۹۶,۶۵۸	۳۹۲,۵۱۰
۱۷۴,۴۴۹	۶۱۰,۰۱۱	(۵۲,۰۹۸)	۶۶۳,۱۰۹	(۳۹۴)	(۱۰۳,۳۳۵)		۰	۷,۷۹۵	۷۵۹,۰۴۲
۰	۰	(۹,۵۳۴)	۹,۵۳۴	۰	۰		۰	۳,۹۸۵	۵,۵۴۹
۵,۱۸۴,۵۷۶	۴,۸۹۱,۷۹۶	(۱,۰۳۰,۹۴۵)	۵,۹۲۲,۷۴۲	۰		(۱۹۶,۹۳۷)	۳,۲۵۸	۶۵۲,۴۱۷	۵,۴۶۴,۰۰۴
۷۹,۲۹۹,۲۹۶	۸۳,۳۰۹,۴۸۴	(۶,۱۶۳,۹۶۲)	۸۹,۴۷۳,۴۴۶	۰		(۹۱۷,۶۷۳)	۱۹۶,۸۲۶	۵,۹۸۵,۰۱۲	۸۴,۲۰۹,۲۸۱
۰	۸۲,۳۶۰	(۱,۳۴۲)	۸۳,۷۰۲	۰	(۶,۹۸۴)		۰	۷۵	۹۰,۶۱۱
۵,۳۷۱,۰۸۸	۲۱,۷۳۸,۰۵۷	(۱,۶۶۱,۶۸۹)	۲۳,۳۹۹,۷۴۶	(۵۸,۳۶۱)	(۳,۳۸۰,۳۷۹)		۰	۴۵۵,۵۰۹	۲۶,۳۸۲,۹۷۶
۱۴,۴۴۷	۳,۷۲۹	۰	۳,۷۲۹	۰	۰		۰	۰	۳,۷۲۹
۱۶۰,۱۵۲	۲۲۲,۹۸۲	(۳,۵۷۲)	۲۲۶,۵۵۴	۰	۰		۰	۰	۲۲۶,۵۵۴
۲,۱۳۴,۷۹۷	۱,۵۵۵,۳۹۸	(۲۳,۶۵۲)	۱,۵۷۹,۰۵۰	۰	(۸۹۹,۴۰۵)		۰	۰	۲,۴۷۸,۴۵۵
۱,۰۲۲,۶۳۶	۴۸۲,۶۵۶	(۵۷۳,۲۷۰)	۱,۰۵۵,۹۲۶	۰	(۳۲,۳۶۷)		۰	۲۰,۷۸۸	۱,۰۶۷,۵۰۶
۲,۳۶۳,۵۸۷	۳۳۶,۰۷۲	(۷۱,۹۹۹)	۴۰۸,۰۷۱	۰			۰	۰	۴۰۸,۰۷۱
۳۴۴,۸۸۰	۷۳۰,۳۷۴	(۱۰۴,۲۰۲)	۸۳۴,۵۷۷	۰	۰		۰	۰	۸۳۴,۵۷۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰
۱۰۶,۰۵۸,۹۶۴	۱۲۳,۲۱۳,۴۴۴	(۱۰,۲۲۵,۲۲۱)	۱۲۳,۵۳۸,۶۶۵	(۲۰۳,۶۲۲)	(۵,۲۷۶,۸۷۷)	(۱,۱۱۴,۶۱۰)	۲۰۰,۴۲۷	۷,۵۳۵,۰۵۱	۱۳۲,۴۹۸,۲۹۷

شرکت اصلی									
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹								
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد و وجه التزام معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود و کارمزد و وجه التزام معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۹۵۵,۸۱۷	۸,۷۰۳,۳۵۲	(۳۸۱,۲۹۶)	۹,۰۸۴,۶۴۸	(۱۴۴,۷۴۹)	(۸۱۶,۵۴۰)		۳۴۳	۳۱۲,۸۱۲	۹,۷۳۲,۷۸۱
۱۲,۵۴۶	۱۸۲,۷۹۵	(۲۴۶,۶۵۹)	۴۲۹,۴۵۴	(۱۱۸)	(۵۹,۵۹۶)		۰	۹۶,۶۵۸	۳۹۲,۵۱۰
۶۸,۵۸۵	۱۱۵,۵۱۳	(۱۳,۰۴۲)	۱۲۸,۵۵۵	(۳۹۴)	(۳۲,۷۷۹)		۰	۷,۷۹۵	۱۵۳,۹۳۳
۰	۰	(۹,۵۳۴)	۹,۵۳۴	۰	۰		۰	۳,۹۸۵	۵,۵۴۹
۵,۱۸۴,۵۷۶	۴,۸۹۱,۷۹۶	(۱,۰۳۰,۹۴۵)	۵,۹۲۲,۷۴۲	۰		(۱۹۶,۹۳۷)	۳,۲۵۸	۶۵۲,۴۱۷	۵,۴۶۴,۰۰۴
۷۹,۸۶۶,۲۴۶	۸۳,۶۸۲,۸۸۴	(۶,۱۶۳,۹۶۲)	۸۹,۸۴۶,۸۶۶	۰		(۹۱۷,۶۷۳)	۱۹۶,۸۲۶	۵,۹۸۵,۰۱۲	۸۴,۵۸۲,۶۸۱
۰	۸۲,۳۶۰	(۱,۳۴۲)	۸۳,۷۰۲	۰	(۶,۹۸۴)		۰	۷۵	۹۰,۶۱۱
۵,۳۷۱,۰۸۸	۲۱,۷۳۸,۰۵۷	(۱,۶۶۱,۶۸۹)	۲۳,۳۹۹,۷۴۶	(۵۸,۳۶۱)	(۳,۳۸۰,۳۷۹)		۰	۴۵۵,۵۰۹	۲۶,۳۸۲,۹۷۶
۱۴,۴۴۷	۳,۷۲۹	۰	۳,۷۲۹	۰	۰		۰	۰	۳,۷۲۹
۱۶۰,۱۵۲	۲۲۲,۹۸۲	(۳,۵۷۲)	۲۲۶,۵۵۴	۰	۰		۰	۰	۲۲۶,۵۵۴
۱,۶۱۹,۵۱۹	۱,۵۵۳,۱۳۴	(۲۳,۶۵۲)	۱,۵۷۶,۷۸۶	۰	(۸۹۹,۴۰۵)		۰	۰	۲,۴۷۶,۱۹۱
۱,۰۲۲,۶۳۶	۴۸۲,۶۵۶	(۵۷۳,۲۷۰)	۱,۰۵۵,۹۲۶	۰	(۳۲,۳۶۷)		۰	۲۰,۷۸۸	۱,۰۶۷,۵۰۶
۲,۳۶۳,۵۸۷	۳۳۶,۰۷۲	(۷۱,۹۹۹)	۴۰۸,۰۷۱	۰			۰	۰	۴۰۸,۰۷۱
۳۴۴,۸۸۰	۷۳۰,۳۷۴	(۱۰۴,۲۰۲)	۸۳۴,۵۷۷	۰	۰		۰	۰	۸۳۴,۵۷۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰		۰	۰	۰
۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	(۱۰,۲۸۵,۱۶۵)	۱۲۳,۰۱۰,۸۶۹	(۲۰۳,۶۲۲)	(۵,۲۲۸,۰۴۹)	(۱,۱۱۴,۶۱۰)	۲۰۰,۴۲۷	۷,۵۳۵,۰۵۱	۱۳۱,۸۲۱,۶۷۳

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

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					
۱۳۹۸/۱۲/۲۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۰۴۵,۹۳۷	۳۷۳,۱۲۱	۲۶۹,۴۰۵	۵,۱۱۰	۹,۳۹۸,۳۰۱	فروش اقساطی
۴۸۹,۱۶۸	۲۴۳,۱۹۰	۲۸۳	۱۴۸	۲۴۵,۵۴۶	جعاله
۱۶۱,۷۲۸	۱۲,۵۶۹	.	۸۹۱	۱۴۸,۲۶۸	اجاره به شرط تملیک
۹,۵۳۴	۹,۵۳۴	.	.	.	سلف
۶,۱۱۹,۶۷۸	۱,۳۵۴,۰۷۶	۱۷۶,۷۴۴	۲۶,۸۲۶	۴,۵۶۲,۰۳۲	مضاربه
۹۰,۷۶۴,۵۱۹	۱۲,۰۹۳,۹۶۳	۲,۰۲۱,۹۹۹	۲۲۱,۰۹۵	۷۶,۴۲۷,۴۶۲	مشارکت مدنی
۹۰,۶۸۵	.	.	.	۹۰,۶۸۵	خرید دین
۲۶,۸۳۸,۴۸۶	.	.	۱۸۱,۸۴۹	۲۶,۶۵۶,۶۳۷	مراجعه
۳,۷۲۹	.	.	.	۳,۷۲۹	استصناع
۲۲۶,۵۵۴	۱۳	۲۰۱	۵۱۱	۲۲۵,۸۲۹	قرض الحسنه
۲,۴۷۶,۱۹۱	.	.	.	۲,۴۷۶,۱۹۱	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۱,۰۸۸,۲۹۴	۱,۰۲۰,۵۲۷	.	.	۶۷,۷۶۷	تسهیلات اعطایی به ارز
۴۰۸,۰۷۱	۴۰۸,۰۷۱	.	.	.	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۸۳۴,۵۷۷	۴۴۳,۴۴۳	.	.	۳۹۱,۱۳۳	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
.	.	.	.	.	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
.	.	.	.	.	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۳۹,۵۵۷,۱۵۰	۱۵,۹۵۸,۵۰۸	۲,۴۶۸,۶۳۳	۴۳۶,۴۳۰	۱۲۰,۶۹۳,۵۸۰	جمع ناخالص تسهیلات و مطالبات از اشخاص غیردولتی
کسر می شود					
(۵,۲۲۸,۰۴۹)	.	.	.	(۵,۲۲۸,۰۴۹)	سود سال های آتی
(۲۰۳,۶۲۲)	.	(۲۰۳,۶۲۲)	.	.	سود و کارمزد معوق
(۱۹۶,۹۳۷)	.	.	.	(۱۹۶,۹۳۷)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۹۱۷,۶۷۳)	.	.	.	(۹۱۷,۶۷۳)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹	۱۵,۹۵۸,۵۰۸	۲,۲۶۵,۰۱۱	۴۳۶,۴۳۰	۱۱۴,۳۵۰,۹۲۱	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۵۱۱,۰۲۰)	(۵۲,۶۷۰)	(۲۷,۲۷۰)	(۲,۸۰۸)	(۱,۴۲۸,۲۷۱)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۸,۷۷۴,۱۴۴)	(۸,۷۰۷,۸۸۰)	(۳۶,۹۲۰)	(۲۹,۳۴۵)	.	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۷,۱۹۷,۹۵۷	۲,۲۰۰,۸۳۱	۴۰۴,۲۷۷	۱۱۲,۹۲۳,۶۵۰	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۱۳,۰۶۴,۴۰۳	۲,۰۲۸,۸۳۱	۲,۵۰۶,۶۳۶	۸۸,۳۸۴,۲۰۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

۱-۱-۱۳- در سال مورد گزارش براساس پیگیری و هماهنگی های به عمل آمده با کمیته فرا دستگاہی مستقر در بانک مرکزی و از طریق اقدامات حقوقی و مذاکرات جدی با برخی تسهیلات گیرندگان عمده که تسهیلات آنها در طبقه مشکوک الوصول قرار داشت منجر به تسویه کلی و یا وصول بخشی و تعیین تکلیف صورت پذیرفت. همچنین برای برخی دیگر از تسهیلات تمهیدات لازم برای بالا بردن کیفیت و استحکام وثایق صورت پذیرفته است. ضمناً ارزیابی وثایق تضمین تسهیلات اعطایی به مشتریان، تمدید و بخشش تسهیلات و ضمانت نامه ها، ضمانت نامه های صادره توسط کارشناسان رسمی، کارشناسان منتخب و مصوبات هیات مدیره بانک صورت پذیرفته است.

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

شرکت اصلی						
سال ۱۳۹۷			سال ۱۳۹۸			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۸۱۸,۳۰۴	۵,۴۲۰,۱۳۸	۱,۳۹۸,۱۶۶	۸,۳۶۱,۶۳۹	۶,۹۷۴,۴۷۱	۱,۳۸۷,۱۶۸	مانده در ابتدای سال
.	.	.	.	.	.	باز یافت شده
(۷,۸۴۷)	(۷,۸۴۷)	.	(۱۵,۳۰۶)	(۱۵,۳۰۶)	.	سوخت شده
۱,۵۵۱,۱۸۱	۱,۵۶۲,۱۷۹	(۱۰,۹۹۸)	۱,۹۳۸,۸۳۲	۱,۸۱۴,۹۸۰	۱۲۳,۸۵۲	افزایش یا کاهش طی سال
۸,۳۶۱,۶۳۹	۶,۹۷۴,۴۷۱	۱,۳۸۷,۱۶۸	۱۰,۲۸۵,۱۶۵	۸,۷۷۴,۱۴۴	۱,۵۱۱,۰۲۰	مانده در پایان سال

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

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

شرکت اصلی					
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹				
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۶۴,۶۱۴	۹۰۷,۷۵۸	۹۰۷,۷۵۸	۰	۰	۰
۱۵۲,۴۲۱	۱۴۸,۱۶۸	۸۰,۴۰۱	۰	۰	۶۷,۷۶۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۹۵,۸۸۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۲۱۲,۹۱۴	۱,۰۵۵,۹۲۶	۹۸۸,۱۶۰	۰	۰	۶۷,۷۶۷

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

شرکت اصلی							
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹						
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
۳۴,۱۸۷,۴۵۲	۲۲,۲۹۴,۷۳۵	۱,۰۱۳	۲۴۱,۰۶۲	۶,۵۸۸	۱۳,۰۷۰,۲۹۵	۴۱۶,۳۰۳	۸,۵۵۹,۴۷۴
۷۶,۳۱۹,۱۹۶	۹۴,۷۰۹,۸۵۸	۱۹,۰۲۲	۱,۰۴۰	۲۹۰,۷۰۱	۹۴,۳۹۸,۹۳۰	۱۶۶	۰
۳۳۱,۶۶۶	۹۰۶,۴۶۴	۱۰۹,۵۶۵	۲,۶۸۲	۱۸,۴۷۹	۷۵۶,۵۲۲	۱۹,۳۱۶	۰
۲۵۵,۵۰۷	۵۸۲۱,۰۵۸	۱۳۴,۴۷۴	۳,۲۶۷	۱۷۹,۴۳۴	۵,۴۹۱,۶۷۱	۱۲,۲۱۳	۰
۳,۳۵۱,۸۹۶	۹,۲۷۸,۷۵۳	۲,۳۷۸,۳۳۰	۴,۷۸۹	۱۷۱,۴۹۵	۶,۶۹۸,۵۴۴	۲۵,۵۹۵	۰
۱۱۴,۳۴۵,۷۱۷	۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹	۲,۶۴۲,۴۰۴	۲۵۲,۸۴۰	۶۶۶,۶۹۷	۱۲۰,۴۱۵,۹۶۲	۴۷۳,۴۹۲	۸,۵۵۹,۴۷۴
	۱۱۴,۳۴۵,۷۱۷	۲,۵۵۴,۳۵۲	۱۴۸,۶۵۳	۱,۰۶۹,۳۳۸	۹۹,۰۷۵,۳۶۰	۱,۰۷۶,۴۸۱	۱۰,۴۲۱,۵۳۳

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

شرکت اصلی	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۰۹۳,۵۵۶	۱۲,۳۷۶,۲۴۱
۰	۰
۰	۸۶,۷۱۲
۰	۰
۰	۰
۲۱,۳۷۲,۸۳۹	۱۹,۴۳۵,۸۰۴
۴,۳۲۸,۶۳۳	۴,۷۲۶,۰۲۵
۱۶۹,۹۸۶	۳,۶۲۷
۷۵,۴۳۸,۸۳۲	۹۰,۷۱۸,۵۷۶
۲,۰۵۶,۵۰۱	۶۰۸,۹۷۴
۱۱۱,۴۶۰,۳۴۷	۱۲۷,۹۵۵,۹۵۹
۲,۸۸۵,۳۷۰	۵,۰۵۴,۹۱۰
۱۱۴,۳۴۵,۷۱۷	۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

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

شرکت اصلی																
فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده	بدهکاران بابت کارت های اعتباری شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>اصل تسهیلات اعطایی</b>																
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۰۰.۹۳۲,۲۵۶	۱۶۳,۹۸۹	۷۳,۹۰۳	۵,۵۴۹	۵,۳۵۴,۳۸۸	۷۶,۹۵۲,۸۴۰	۰	۵۳,۳۲۹,۹۱۷	۱۴,۶۶۷	۱۶۳,۱۲۱	۱,۶۴۵,۹۴۱	۲,۸۸۳,۵۷۸	۴۴۹,۶۶۵	۰	۰	۱۰۴,۳۵۷,۸۹۷
اعطایی طی سال	۱۱,۹۱۵,۴۰۴	۱۹۴,۱۴۲	۸۹,۸۹۶	۰	۱۸,۷۵۶,۵۰۳	۲۵۳,۱۶۷,۱۴۳	۸۹,۳۷۶	۳۴,۴۸۵,۹۴۲	۱۲,۱۸۵۰	۰	۰	۰	۳,۸۱۶,۳۳۸	۰	۰	۳۲۲,۶۳۶,۴۹۵
وصولی طی سال	(۱۳,۲۳۷,۱۶۸)	(۲۵,۳۳۵)	(۴۳,۰۳۹)	۰	(۱۸,۶۴۶,۷۸۷)	(۲۴۵,۵۳۷,۳۰۳)	(۵,۷۴۹)	(۱۶,۹۳۴,۶۲۳)	(۱۰,۹۳۸)	(۵۸,۴۱۷)	(۱۲۹,۰۶۴)	(۲,۴۷۵,۵۰۷)	(۳,۴۳۱,۳۲۷)	۰	۰	(۳۰۰,۶۰۲,۶۵۲)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۷۳۸)	۰	۰	۰	۰	(۱,۷۳۸)
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۸,۷۷۱,۴۹۳	۳۳۲,۷۹۶	۱۲۰,۷۶۰	۵,۵۴۹	۵,۴۶۴,۰۰۴	۸۴,۵۸۲,۶۸۱	۸۳,۶۲۷	۲۲,۹۴۴,۲۲۷	۳,۷۲۹	۲۲۶,۵۵۴	۱,۵۷۶,۷۸۶	۴۰۸,۰۷۱	۸۳۴,۵۷۷	۰	۰	۱۲۶,۳۹۰,۰۰۱
<b>فرع تسهیلات اعطایی</b>																
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۶۱,۳۰۰	۹۵,۳۹۷	۶۵۱۰	۳,۹۸۵	۷۲۲,۰۴۰	۸,۷۶۵,۴۲۸	۰	۵۹,۹۶۴	۱	۰	۰	۲۶,۰۳۸	۱۸۴	۰	۰	۹,۹۸۷,۸۲۱
افزایش طی سال	۱,۳۸۵,۴۱۰	۲۴,۹۱۴	۲۳,۲۸۵	۲,۴۱۶	۶۳۵,۰۰۷	۸,۶۷۰,۹۱۶	۷۵	۲,۲۶۲,۷۱۵	۰	۰	۰	۴۱۵	۳۱	۰	۰	۱۳,۰۰۷,۶۳۳
وصولی طی سال	(۱,۳۳۳,۵۵۵)	(۲۳,۶۵۲)	(۲۲,۰۰۱)	(۲,۴۱۶)	(۷۰۱,۳۷۲)	(۱۱,۲۵۴,۵۰۶)	۰	(۱,۸۶۷,۱۷۰)	(۲)	۰	۰	(۲۸,۶۳۵)	(۲۱۵)	۰	۰	(۱۵,۲۵۹,۹۷۶)
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۱۳,۱۵۵	۹۶,۶۵۸	۷,۷۹۵	۳,۹۸۵	۶۵۵,۶۷۵	۶,۱۸۱,۸۲۸	۷۵	۴۵۵,۵۰۹	۰	۰	۰	(۰)	۲۰,۷۸۸	۰	۰	۷,۷۳۵,۴۷۷
<b>ذخیره مطالبات مشکوک الوصول</b>																
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	(۳۹۸,۷۴۰)	(۲۴۶,۸۴۰)	(۱۱۸,۸۲۸)	(۹,۵۳۴)	(۸۹۱,۷۵۲)	(۵,۸۵۲,۰۲۳)	۰	(۸۱,۷۹۳)	(۲۲۰)	(۲,۹۷۰)	(۲۴,۶۶۳)	(۱۹۰,۲۷۸)	(۵۴۶,۰۲۹)	(۱۰۴,۹۶۹)	۰	(۸,۳۶۱,۶۳۹)
باز یافت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سوخت شده طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۵,۳۰۶)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۵,۳۰۶)
افزایش یا کاهش طی سال جاری	۱۷,۴۴۳	۱۸۱	(۱,۲۱۴)	۰	(۱۳۹,۱۹۴)	(۲۹۶,۶۳۳)	(۱,۳۴۲)	(۱,۵۷۹,۸۹۶)	(۶۰۲)	۲۲۰	(۶۰۲)	(۳۸۲,۹۹۳)	۴۷۴,۰۳۰	۷۶۷	۰	(۱,۹۰۸,۲۱۹)
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	(۳۸۱,۲۹۶)	(۲۴۶,۶۵۹)	(۱۳۰,۰۴۲)	(۹,۵۳۴)	(۱,۰۳۰,۹۴۵)	(۶,۱۶۳,۹۶۲)	(۱,۳۴۲)	(۱,۶۶۱,۶۸۹)	(۳۵۷۲)	(۳۳,۶۵۲)	(۵۷۳,۲۷۰)	(۷۱,۹۹۹)	(۱۰۴,۲۰۲)	۰	۰	(۱۰,۲۸۵,۱۶۵)
وجوه دریافتی بابت مضاربه	۰	۰	۰	(۱۹۶,۹۳۷)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۹۶,۹۳۷)
حساب مشترک مشارکت مدنی	۰	۰	۰	(۹۱۷,۶۷۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۹۱۷,۶۷۳)
<b>خالص تسهیلات اعطایی</b>																
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹,۹۵۵,۸۱۷	۱۲,۵۴۶	۶۸,۵۸۵	۵,۱۸۴,۵۷۶	۷۹,۸۶۶,۲۴۶	۵,۳۷۱,۰۸۸	۰	۱۴,۴۴۷	۱۶۰,۱۵۲	۱,۶۱۹,۵۱۹	۱,۰۲۲,۶۳۶	۲,۳۶۳,۵۸۷	۳۴۴,۸۸۰	۰	۰	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۸,۷۷۱,۴۹۳	۳۳۲,۷۹۶	۱۲۰,۷۶۰	۵,۵۴۹	۵,۴۶۴,۰۰۴	۸۳,۶۲۷	۷۵	۲۲,۹۴۴,۲۲۷	۳,۷۲۹	۲۲۶,۵۵۴	۱,۵۵۳,۱۳۴	۴۸۲,۶۵۶	۷۳۰,۳۷۴	۰	۰	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴

\* فرغ تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد. مبلغ افزایش طی سال شامل سود تعهدی و نقدی شناسایی شده و مبلغ وصولی شامل حصه وصول شده سود تعهدی و سود نقدی طی سال می باشد.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

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

شرکت اصلی																
فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مرابحه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>سوددریافتی تسهیلات اعطایی</b>																
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۶۰,۹۱۱	۹۵,۳۹۷	۶۵۱۰	۳,۹۸۵	۷۱۳,۸۱۶	۰	۸,۳۳۰,۶۳۱	۰	۵۹,۹۶۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۵۴۴,۴۰۸
افزایش طی سال	۱,۶۱۰,۸۲۴	۲۴,۴۰۷	۲۴,۴۳۶	۰	۹۸۶,۱۹۷	۷۵	۱۴,۵۲۷,۷۰۱	۰	۲,۳۸۱,۶۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹,۵۶۱,۷۳۳
وصولی طی سال	(۱,۵۵۸,۹۲۳)	(۲۳,۱۴۶)	(۲۳,۱۵۰)	(۳۳,۱۵۰)	(۱,۰۴۷,۵۹۷)	(۱۶,۸۷۳,۳۲۰)	(۱,۹۸۶,۰۹۹)	(۰)	(۰)	(۰)	(۰)	(۲۸,۶۳۵)	(۲۷,۵۶۱)	(۲۶,۵۹۹)	(۰)	(۲۱,۵۷۱,۰۹۰)
تأثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۱۳,۸۱۲	۹۶,۶۵۸	۷,۷۹۵	۳,۹۸۵	۶۵۲,۴۱۷	۷۵	۵,۹۸۵,۰۱۲	۰	۴۵۵,۵۰۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۵۳۵,۰۵۱
<b>وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی</b>																
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۸۹	۰	۱	۰	۸,۲۲۴	۰	۴۳۴,۷۹۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۴۴۳,۴۱۲
افزایش طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وصولی طی سال	(۴۶)	(۱)	(۰)	(۰)	(۴,۹۶۶)	(۳۳۷,۹۷۳)	(۰)	(۰)	(۰)	(۰)	(۰)	(۰)	(۰)	(۰)	(۰)	(۳۴۲,۹۸۶)
تأثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۴۳	۰	۰	۰	۳,۲۵۸	۰	۱۹۶,۸۲۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰۰,۴۲۷
<b>فرع تسهیلات اعطایی</b>																
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۶۱,۳۰۰	۹۵,۳۹۷	۶۵۱۰	۳,۹۸۵	۷۲۳,۰۴۰	۰	۸,۷۶۵,۴۲۸	۰	۵۹,۹۶۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹,۹۸۷,۸۲۱
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳۱۳,۱۵۵	۹۶,۶۵۸	۷,۷۹۵	۳,۹۸۵	۶۵۵,۶۷۵	۷۵	۶,۱۸۱,۸۳۸	۰	۴۵۵,۵۰۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۷۳۵,۴۷۷

**۱-۶-۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری**

شرکت اصلی					
۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
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
۱۴,۱۰۰,۶۱۳	(۱,۱۰۳,۶۸۲)	۱۵,۲۰۴,۲۹۵	۱۷,۳۶۰,۰۵۵	(۱,۲۳۹,۲۵۰)	۱۸,۵۹۹,۳۰۵
۹۰,۲۶۳,۹۴۶	(۷,۲۳۳,۲۹۴)	۹۷,۴۹۷,۲۳۹	۱۰۳,۸۱۲,۵۱۵	(۹,۰۲۲,۲۶۳)	۱۱۲,۸۳۴,۷۷۸
۱,۶۱۹,۵۱۹	(۲۴,۶۶۳)	۱,۶۴۴,۱۸۲	۱,۵۵۳,۱۳۴	(۲۳,۶۵۲)	۱,۵۷۶,۷۸۶
۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	(۸,۳۶۱,۳۳۹)	۱۱۴,۳۴۵,۷۱۷	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	(۱۰,۲۸۵,۱۶۵)	۱۳۳,۰۱۰,۵۶۹

**۱-۶-۱۳- تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر است :**

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	جاری	متوسط موزون نرخ سود درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶۶,۹۵۰	۳۶۷,۷۹۹	(۵۶۰۱)	۰	۳۷۳,۴۰۰	۱۸
۵۶۶,۹۵۰	۳۶۷,۷۹۹	(۵۶۰۱)	۰	۳۷۳,۴۰۰	
۵۶۶,۹۵۰	۳۶۷,۷۹۹	(۵۶۰۱)	۰	۳۷۳,۴۰۰	

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**۱۴- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار**

یادداشت	گروه					
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
	جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
۱۴-۱	۱,۳۵۵,۸۹۲	۰	۲۶۱,۴۱۴	۱,۳۵۵,۸۹۲	۰	۲۶۱,۴۱۴
۱۴-۲	۰	۸۱۹,۵۹۵	۰	۸۱۹,۵۹۵	۰	۸۱۹,۵۹۵
۱۴-۳	۱۶,۲۴۸,۵۵۳	۰	۲,۷۹۷,۹۱۵	۱۶,۲۴۸,۵۵۳	۰	۲,۷۹۷,۹۱۵
۱۴-۴	۰	۳۸۷,۴۵۱	۰	۳۸۷,۴۵۱	۰	۳۸۷,۴۵۱
۱۴-۵	۰	۶۵,۰۰۱	۰	۶۵,۰۰۱	۰	۶۵,۰۰۱
	<b>۱۷,۶۰۴,۴۴۵</b>		<b>۳,۰۵۹,۳۲۹</b>	<b>۱۸,۸۷۶,۴۹۲</b>		<b>۳,۰۵۹,۳۲۹</b>

یادداشت	شرکت اصلی					
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
	جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
۱۴-۱	۹۶۵,۰۰۲	۰	۲۵۵,۸۰۵	۹۶۵,۰۰۲	۰	۲۵۵,۸۰۵
۱۴-۲	۰	۱,۷۷۴,۴۱۵	۰	۱,۷۷۴,۴۱۵	۰	۱,۷۷۴,۴۱۵
۱۴-۳	۱۵,۲۶۰,۴۳۷	۰	۲,۳۱۰,۰۹۸	۱۵,۲۶۰,۴۳۷	۰	۲,۳۱۰,۰۹۸
	<b>۱۶,۲۲۵,۴۳۸</b>		<b>۲,۵۶۵,۹۰۳</b>	<b>۱۷,۹۹۹,۸۵۳</b>		<b>۲,۵۶۵,۹۰۳</b>

۱۴-۱- سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

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

شرکت اصلی	گروه						
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹				۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
	بهای تمام شده	تعداد سهام	درصد سرمایه گذاری	بهای تمام شده	تعداد سهام	بهای تمام شده	بهای تمام شده
بانک اقتصاد نوین	۱,۰۲۹,۸۳۸	۳۹,۳۰۵,۳۴۲	-	۱,۰۲۹,۸۳۸	۹۵۷,۹۳۹	۰	۰
سرمایه گذاری امید	۴,۲۸۷	۵۰۰,۰۰۰	-	۴,۲۸۷	۶,۰۲۱	۰	۰
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۴۸۴	۹۸,۹۵۴	-	۴۸۴	۵۶۶	۷,۴۳۰	۱۶,۰۳۹
پتروشیمی جم	۴۳۴	۲۸,۰۱۸	-	۴۳۴	۴۷۵	۹۱۲	۱,۰۶۷
ارتباطات سیار	۰	-	-	۰	۰	۱۳۱,۸۵۷	۱۶۷,۷۸۳
بانک پاسارگاد	۰	-	-	۰	۰	۱۹,۹۶۴	۹,۹۹۹
سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری	۰	-	-	۰	۰	۳,۰۳۹	۲,۵۴۰
سیمان کرمان	۰	-	-	۰	۰	۱۵,۵۸۴	۲۵,۰۸۵
فولاد خوزستان	۰	-	-	۰	۰	۶,۶۶۵	۱۰,۷۲۷
فولاد مبارکه	۰	-	-	۰	۰	۲۸,۲۶۴	۴۸,۰۳۱
پتروشیمی پردیس	۰	-	-	۰	۰	۴۲,۰۸۹	۵۹,۷۷۳
سایر شرکتها	۴۵۰,۰۹۰	-	-	۱۰,۸۷۵	۰	۰	۰
	<b>۱,۴۸۵,۱۳۳</b>			<b>۱,۰۳۵,۰۴۳</b>	<b>۹۶۵,۰۰۲</b>	<b>۲۵۵,۸۰۵</b>	<b>۳۴۲,۰۴۴</b>
سرمایه گذاری پذیرفته شده در فرابورس	۰	-	-	۰	۰	۰	۰
سایر شرکتها	۰	-	-	۰	۰	۰	۰
	<b>۱,۴۸۵,۱۳۳</b>			<b>۱,۰۳۵,۰۴۳</b>	<b>۹۶۵,۰۰۲</b>	<b>۲۵۵,۸۰۵</b>	<b>۳۴۲,۰۴۴</b>
ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری	(۱۲۹,۲۴۱)	-	-	(۷۰,۰۴۱)	۰	۰	۰
	<b>۱,۳۵۵,۸۹۲</b>			<b>۹۶۵,۰۰۲</b>	<b>۹۶۵,۰۰۲</b>	<b>۲۵۵,۸۰۵</b>	<b>۳۴۲,۰۴۴</b>

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۱۴-۱-۲ - سرمایه گذاری بلندمدت در سهام سریع معامله در بازار  
 این بانک فاقد سرمایه گذاری بلندمدت در سهام سریع معامله در بازار می باشد.

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

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

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

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

شرکت اصلی						گروه				یادداشت	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹				۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱	۱۹,۹۹۹,۹۹۵	خرید	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	بورس اوراق بهادار
۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۲۰	۳۴۹,۹۵۵,۸۶۶	تاسیس	۴۷۳,۳۳۸	۴۷۳,۳۳۸	۵۹۸,۹۹۰	۵۹۸,۹۹۰	بیمه کارآفرین
۱۵,۷۵۰	۱۵,۷۵۰	۱۵,۷۵۰	۱۵,۷۵۰	۰/۳۲	۱۵,۷۵۰,۰۰۰	خرید	۱۵,۷۵۰	۱۵,۷۵۰	۱۵,۷۵۰	۱۵,۷۵۰	سرمایه گذاری ایران
۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	۰/۱۰	۱,۷۰۰,۰۰۰	خرید	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۳۰۷	۳۰۷	۰/۳	۴,۲۹۵,۰۶۰	خرید	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۷۱۸	۷۱۸	فراپورس ایران
۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۲۱/۰۰	۳۱۵,۰۰۰	خرید	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
۰	۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	۱۱/۰۰	۲۲۰,۰۰۰	تاسیس	۰	۰	۲,۲۰۰	۲,۲۰۰	شرکت ساز و کار تجارت و تامین مالی ایران و اروپا (STFI)
۴,۹۰۰	۴,۹۰۰	۴,۹۰۰	۴,۹۰۰	۴۹	۴,۸۹۹,۹۹۹	تاسیس	۰	۰	۰	۰	اینه گستر کارآفرین
۹۸۱,۶۹۰	۹۸۱,۶۹۰	۹۸۱,۶۹۰	۹۸۱,۶۹۰	۶۷/۱۵	۹۸۱,۶۹۰,۰۰۰	تاسیس	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری بانک کارآفرین
۳۹,۹۹۲	۳۹,۹۹۲	۳۹,۹۹۲	۳۹,۹۹۲	۹۹/۹۸	۳۹,۹۹۲,۰۰۰	تاسیس	۰	۰	۰	۰	صرافی کارآفرین
۱۴۸,۰۰۰	۱۴۸,۰۰۰	۱۴۸,۰۰۰	۱۴۸,۰۰۰	۱۰۰	۱۴۹,۹۹۹,۹۸۸	تاسیس	۰	۰	۰	۰	کارگزاری بانک کارآفرین
۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۳۹۹,۹۹۶	۳۹۹,۹۹۶	۱۰۰	۳۹۹,۹۹۵,۹۸۴	تاسیس	۰	۰	۰	۰	لیزینگ کارآفرین
۰	۰	۱۶,۷۶۵	۱۶,۷۶۵	۱۰۰	۴,۴۹۸,۲۰۰	خرید	۰	۰	۰	۰	عصر امین کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹۲,۶۴۲	۱۹۲,۶۴۲	۱۹۸,۲۸۶	۱۹۸,۲۸۶	گروه اقتصادی مفید
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۲۱۶	۳,۲۱۶	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	کامپیوتری کانون کارگزاران (پیشگامان فن آوری اطلاعات سگال)
۱,۷۵۶,۱۴۷	۱,۷۵۶,۱۴۷	۱,۷۷۴,۴۱۵	۱,۷۷۴,۴۱۵				۶۸۹,۰۹۶	۶۸۹,۰۹۶	۸۱۹,۵۹۵	۸۱۹,۵۹۵	جمع سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

۱۴-۲-۲-۱ - طی سال مالی بر اساس تصمیم هیئت مدیره شرکت لیزینگ کارآفرین ، سهام متعلق به شرکت عصرامین کارآفرین بر اساس گزارش کارشناسی رسمی دادگستری (در رشته های حسابداری، حسابرسی و ارزیابی سهام) به مبلغ ۱۶,۷۶۵ میلیون ریال به بانک کارآفرین فروخته شده و وجه آن توسط بانک کارآفرین به حساب شرکت لیزینگ کارآفرین واریز گردیده است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

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

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری		اقامتگاه	شرکت وابسته
	شرکت اصلی	گروه		
<b>شرکت های فرعی</b>				
صدور انواع بیمه نامه ها	۲۰	۲۰/۰۲	تهران	شرکت بیمه کارآفرین
<b>شرکت وابسته</b>				
سرمایه گذاری در سهام شرکت ها و موسسات	۶۷/۱۵	۶۷/۱۵	تهران	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
فروش نقدی و اقساطی و اجاره به شرط تملیک	۱۰۰	۱۰۰	تهران	شرکت لیزینگ کارآفرین
خرید و فروش سهام	۱۰۰	۱۰۰	تهران	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
خرید و فروش ارز و حواله ، مسکوکات و طلا و نقره	۹۹/۹۸	۱۰۰	تهران	شرکت صرافی کارآفرین
اجرای پروژه های ساختمانی شامل مرمت و نوسازی	۴۹	۸۳/۲۴	تهران	شرکت ابنیه گستر کارآفرین
انجام کلیه فعالیتهای مجاز بازرگانی	۰	۵۰/۳۶	تهران	شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین
وصول مطالبات معوق بانک و شرکتهای گروه	۰	۶۷/۱۵	تهران	شرکت امین اعتماد کارآفرین
عرضه خدمات بیمه ای	۱۰۰	۱۰۰	تهران	شرکت عصر امین کارآفرین
تهیه و توزیع مواد شیمیایی و مشتقات فرآورده های نفتی	۰	۶۲/۲۹	تهران	شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کورش
سرمایه گذاری و مشارکت در اجرا و احداث پروژه های صنعتی	۰	۶۷/۱۳	چابهار	شرکت متانول ستاره شرق

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

شرکت اصلی	گروه		نرخ سود	نوع اوراق	منشاء ایجاد	ناشر
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹				
<b>دولت و شرکت های دولتی</b>						
۱,۵۱۲,۸۲۶	۳۵۲,۸۲۵	۱,۵۱۲,۸۲۶	۳۵۲,۸۲۵	-	خرید	اسناد خزانه اسلامی
۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۸	خرید	اوراق مشارکت دولت
۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۰	۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۸	خرید	اوراق مرابحه عام دولت
۷۲۵,۲۷۲	۳۰۸,۴۰۳	۷۲۵,۲۷۲	۳۰۸,۴۰۳	۱۵	خرید	اوراق مشارکت دولتی
<b>سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری</b>						
۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۳۶,۶۷۰	۶۴۰,۱۷۸	۲۰	خرید	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	۷۳۳,۴۳۲	۳۸۴,۱۰۶	۲۰	خرید	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین
۰	۰	۲۸۷,۶۳۳	۰	۲۰	خرید	صندوق سرمایه گذاری امین ملت
۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۱۱,۳۵۴	۱۴,۸۵۱	۲۰	خرید	صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین
۱۵,۹۹۹	۱۵,۹۹۹	۱۵,۹۹۹	۱۵,۹۹۹	۲۰	خرید	صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین
۰	۰	۰	۴,۹۸۱		خرید	صندوق سرمایه گذاری مشترک بورسیران
۲,۳۱۰,۰۹۸	۱۶,۷۳۳,۲۲۸	۳,۵۲۳,۱۸۷	۱۷,۷۲۱,۳۴۴			
۰	(۱,۴۷۲,۷۹۱)	۰	(۱,۴۷۲,۷۹۱)			کسر می شود: سود سالیهای آتی اوراق
۲,۳۱۰,۰۹۸	۱۵,۲۶۰,۴۳۷	۳,۵۲۳,۱۸۷	۱۶,۲۴۸,۵۵۳			جمع سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار

۴-۱۴- مبلغ مزبور عمدتاً شامل مبلغ ۲۵۵,۵۶۸ میلیون ریال از پروژه ساختمانی در جریان تکمیل مربوط به پروژه ولنجک و مبلغ ۸۰,۶۸۴ میلیون ریال ساختمان واقع در تبریز شامل ۲ واحد اداری و یک واحد تجاری از پروژه های ساختمانی بابت املاک آماده جهت فروش شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین می باشد.

۵-۱۴- مبلغ ۶۵,۰۰۱ میلیون ریال مربوط به شرکت تابعه توسعه تجارت امید کارآفرین در دو بخش متفاوت مشارکت در تولید باشکتهای ابهر ریس و فرد بهرنگ مورد استفاده قرار گرفته است.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**۱۵- مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته**

شرکت اصلی				گروه			
۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۹۳,۷۸۰	۹۱۴,۷۲۵	۰	۹۱۴,۷۲۵	۰	۰	۰	۰
۱,۷۱۶	۲,۲۱۵	۰	۲,۲۱۵	۱,۷۱۶	۲,۲۱۵	۰	۲,۲۱۵
۹۹۵,۴۹۶	۹۱۶,۹۵۰	۰	۹۱۶,۹۵۰	۱,۷۱۶	۲,۲۱۵	۰	۲,۲۱۵

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

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

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

۱۵-۱-۱- علی الحساب های پرداختی به شرکت کارگزاری کارآفرین و لیزینگ کارآفرین به ترتیب بابت خرید و فروش سهام و علی الحساب افزایش سرمایه در جریان می باشد.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹										نام شرکت فرعی / وابسته
جمع	سود سهام پرداختنی	سود سهام دریافتنی	قرض الحسنه فیما بین	علی الحساب پرداختی	علی الحساب دریافتی	فروش خدمات	خرید خدمات	خرید داراییها و سرمایه گذاری ها	فروش داراییها و سرمایه گذاری ها	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۱۶	۰	۰	۰	۲,۷۶۸	(۱,۰۵۲)	۰	۰	۰	۰	شرکت بیمه کارآفرین
۵,۶۹۹	۰	۰	۰	۲۷,۲۷۹	(۲۱,۵۸۰)	۰	۰	۰	۰	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
۷۹,۹۹۹	۰	۷۹,۹۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت لیزینگ کارآفرین
۳۳۴,۱۱۳	۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	۱۳۴,۱۲۱	(۸)	۰	۰	۰	۰	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
۵۳۱,۲۴۹	۰	۵۳۷,۸۹۲	۰	۴,۱۷۷	(۱۰,۸۲۰)	۰	۰	۰	۰	شرکت صرافی کارآفرین
۲۶,۳۹۰	۰	۱۰,۲۴۷	۰	۴۰,۴۳۹	(۱۴,۲۹۶)	۰	۰	۰	۰	شرکت ساختمانی ابنیه گستر کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین
۳,۸۹۷	۰	۰	۰	۵,۵۷۷	(۱,۶۸۰)	۰	۰	۰	۰	شرکت امین اعتماد کارآفرین
۲,۴۴۲	۰	۲,۲۷۷	۰	۱۵۵	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت عصر امین کارآفرین
۹۹۵,۴۹۶	۰	۸۳۰,۴۱۶	۰	۲۱۴,۵۱۶	(۴۹,۴۳۶)	۰	۰	۰	۰	خالص سود (زیان) معاملات

۱۵-۱-۱- این بانک در سال جاری فاقد سود و زیان معاملات با شرکت های فرعی و وابسته می باشد.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹					
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۱۴,۷۳۵	۰	۰	۰	۹۱۴,۷۳۵	مطالبات از شرکت های فرعی
۲,۲۱۵	۰	۰	۰	۲,۲۱۵	مطالبات از شرکت های وابسته
۹۱۶,۹۵۰	۰	۰	۰	۹۱۶,۹۵۰	خالص مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۰	۰	۰	۰	۰	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۰	۰	۰	۰	۰	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۹۱۶,۹۵۰	۰	۰	۰	۹۱۶,۹۵۰	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
۹۹۵,۴۹۶	۰	۰	۰	۹۹۵,۴۹۶	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

**۱۶- سایر حساب های دریافتی**

یادداشت	گروه				شرکت اصلی			
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
	خالص	میلیون ریال	خالص	میلیون ریال	خالص	میلیون ریال	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	
۱۶-۱	۹,۰۷۴	۴۱,۹۲۶	۸,۲۸۰	۸,۲۸۰	۰	۸,۲۸۰	۰	سود سهام دریافتی
	۷۵۸,۶۰۱	۴۶۲,۸۳۰	۷۱۰,۷۰۶	۷۱۰,۷۰۶	۰	۷۱۰,۷۰۶	۰	سود تحقق یافته صندوق های سرمایه گذاری
	۱۸,۴۷۷	۱۱,۶۴۱	۱۸,۴۷۷	۱۸,۴۷۷	۰	۱۸,۴۷۷	۰	مطالبات از کارکنان
۱۶-۲	۱,۱۹۰,۲۴۲	۱,۰۰۹,۵۷۶	۱,۱۹۶,۹۳۹	۱,۱۹۶,۹۳۹	(۱۶۷,۴۱۸)	۱,۰۲۹,۵۲۱	۱,۰۲۹,۵۲۱	پدکاران موقت
	۱,۹۷۶,۳۹۴	۱,۵۲۵,۹۷۳	۱,۹۳۴,۴۰۲	۱,۹۳۴,۴۰۲	(۱۶۷,۴۱۸)	۱,۷۶۶,۹۸۳	۱,۷۶۶,۹۸۳	جمع سایر حساب های دریافتی

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

شرکت های بورسی و فرابورسی	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت های بورسی و فرابورسی				
پتروشیمی پردیس	۰	۱۴,۱۵۱	۰	۱۴,۱۵۱
گسترش نفت و گاز پارسیان	۰	۵,۸۴۸	۰	۵,۸۴۸
پالایش نفت بندر عباس	۰	۱,۶۹۴	۰	۱,۶۹۴
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۳۹۰	۰	۳۹۰
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۳,۶۳۶	۰	۳,۶۳۶	۰
سرمایه گذاری ایران - غیربورسی	۳,۵۴۴	۹۴۵	۳,۵۴۴	۹۴۵
سیمان کرمان	۰	۲,۷۴۹	۰	۲,۷۴۹
سر. صندوق بازنشستگی کشوری	۶۰۰	۰	۶۰۰	۰
سرمایه گذاری سیه	۵۰۰	۰	۵۰۰	۰
مخابرات ایران	۰	۱۳۱	۰	۱۳۱
صنایع لاستیک سهند	۰	۱۰	۰	۱۰
پتروشیمی مبین	۰	۲,۵۹۹	۰	۲,۵۹۹
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۰	۳,۸۴۹	۰	۳,۸۴۹
سیمان فارس و خوزستان	۰	۲,۹۰۰	۰	۲,۹۰۰
پتروشیمی شیراز	۰	۱,۴۷۹	۰	۱,۴۷۹
سرمایه گذاری دارویی تامین	۰	۵,۱۶۷	۰	۵,۱۶۷
سایر شرکتها	۷۹۵	۱۵	۰	۰
مانده سود سهام دریافتی	۹,۰۷۴	۴۱,۹۲۶	۸,۲۸۰	۴۱,۹۱۱

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

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

شرکت اصلی	گروه	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>اقلام مرتبط با تسهیلات</b>		
۱۱۲,۸۷۴	۱۶۹,۷۹۹	۱۱۲,۸۷۴
۵۷,۷۶۴	۴۴,۹۲۷	۵۷,۷۶۴
۱۷۰,۶۳۷	۲۱۴,۷۲۶	۱۷۰,۶۳۷
<b>اقلام غیرمرتبط با تسهیلات</b>		
۱۶۲,۳۷۴	۵۵۵,۷۵۴	۱۶۲,۳۷۴
۴۲,۶۱۳	.	۴۲,۶۱۳
۱۶۹,۵۰۶	۱۶۹,۵۰۶	۱۶۹,۵۰۶
۱۵۷,۰۷۴	۱۵۷,۰۷۴	۱۵۷,۰۷۴
۸,۲۵۶	۸,۲۵۶	۸,۲۵۶
۹,۱۵۹	.	۹,۱۵۹
۲۲,۹۰۳	.	۲۲,۹۰۳
۱۵۵,۶۹۸	۹۱,۶۲۲	۲۶۷,۰۵۴
۷۲۷,۵۸۳	۹۸۲,۲۱۳	۸۳۸,۹۳۹
۸۹۸,۲۲۰	۱,۱۹۶,۹۳۹	۱,۰۰۹,۵۷۶
.	(۱۶۷,۴۱۸)	.
۸۹۸,۲۲۰	۱,۰۲۹,۵۲۱	۱,۰۰۹,۵۷۶

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹				
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۲۸۰	.	.	.	۸,۲۸۰
۷۱۰,۷۰۶	.	.	.	۷۱۰,۷۰۶
۱,۱۹۶,۹۳۹	۳۳۴,۸۳۶	.	.	۸۶۲,۱۰۳
۱۸,۴۷۷	.	.	.	۱۸,۴۷۷
۱,۹۳۴,۴۰۲	۳۳۴,۸۳۶	.	.	۱,۵۹۹,۵۶۵
.	.	.	.	.
(۱۶۷,۴۱۸)	(۱۶۷,۴۱۸)	.	.	.
۱,۷۶۶,۹۸۳	۱۶۷,۴۱۸	.	.	۱,۵۹۹,۵۶۵
۱,۳۸۱,۲۹۸	.	.	.	۱,۳۸۱,۲۹۸

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**۱۷- دارایی های ثابت مشهود**

گروه									
جمع	اقلام سرمایه ای در انبار	پیش پرداخت های سرمایه ای	دارایی های در دست تکمیل	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	اثاثه و منسوبات	وسایل نقلیه	تاسیسات	ساختمان	زمین
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>بهای تمام شده</b>									
۶,۹۶۶,۹۹۱	۰	۴۵۲,۱۹۹	۱,۰۴۳,۵۱۶	۰	۶۸۳,۴۶۱	۲۰,۳۴۶	۰	۱,۸۸۱,۰۱۸	۲,۸۸۶,۵۵۲
۳۰۹,۱۱۲	۰	۸۹,۷۹۶	۱۶۶,۵۴۴	۰	۳۰,۵۹۱	۴۶۰	۰	۱۱,۴۲۴	۱۰,۲۹۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۲۳۶,۶۲۷)	۰	(۴,۰۶۷)	(۱۷۳,۹۱۷)	۰	(۴,۰۷۹)	(۳۶۹)	۰	(۲۰,۲۶۴)	(۳۳,۹۳۰)
(۱۸۹,۶۵۷)	۰	(۲۳۲,۹۱۵)	(۱۳۳,۸۱۴)	۰	۱۶,۷۵۸	۰	۰	۱۲۸,۲۴۴	۳۲,۰۷۰
۶,۸۴۹,۸۲۰	۰	۳۰۵,۰۱۳	۹۰۲,۳۲۹	۰	۷۲۶,۷۳۱	۲۰,۳۳۷	۰	۲,۰۰۰,۴۲۲	۲,۸۹۴,۹۸۸
۱,۴۵۰,۲۵۴	۰	۱,۲۳۹,۹۵۸	۱۲۲,۸۲۵	۰	۲۹,۳۴۴	۲۴,۰۵۸	۰	۲۰,۵۲۱	۱۳,۵۴۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۳۲,۷۱۴)	۰	۰	۰	۰	(۹,۴۳۶)	(۷,۹۰۰)	۰	(۱,۸۳۰)	(۱۳,۵۴۷)
(۸۸,۰۳۸)	۰	(۱۵,۹۲۳)	(۳۸۱,۵۴۸)	۰	۱۵,۰۰۲	۰	۰	۳۶۶,۶۸۰	(۷۲,۲۵۰)
۸,۱۷۹,۳۲۲	۰	۱,۵۲۹,۰۴۸	۶۴۳,۶۰۶	۰	۷۶۱,۶۴۱	۳۶,۴۹۵	۰	۲,۳۸۵,۷۹۴	۲,۸۲۲,۷۳۸
<b>استهلاک انباشته</b>									
۷۰۸,۶۴۰				۰	۴۴۹,۵۴۱	۸,۶۰۹	۰	۲۵۰,۴۹۰	۰
۱۷۴,۹۸۳				۰	۶۵,۸۱۰	۲,۳۸۹	۰	۱۰۶,۷۸۳	۰
(۹,۳۸۹)				۰	(۴,۰۶۰)	(۲۳۳)	۰	(۵,۰۹۶)	۰
۰				۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸۷۴,۳۳۳	۰	۰	۰	۰	۵۱۱,۲۹۱	۱۰,۷۶۵	۰	۳۵۲,۱۷۸	۰
۱۷۵,۳۷۷				۰	۵۱,۹۱۰	۲,۸۰۵	۰	۱۲۰,۶۶۳	۰
(۱۴,۱۴۰)				۰	(۹,۰۶۷)	(۴,۴۴۸)	۰	(۶۲۶)	۰
۰				۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۰۳۵,۴۷۰	۰	۰	۰	۰	۵۵۴,۱۳۳	۹,۱۲۱	۰	۴۷۲,۲۱۵	۰
<b>ارزش دفتری</b>									
۶,۲۵۸,۳۵۲	۰	۴۵۲,۱۹۹	۱,۰۴۳,۵۱۶	۰	۲۳۳,۹۲۰	۱۱,۶۳۷	۰	۱,۶۳۰,۵۲۸	۲,۸۸۶,۵۵۲
۵,۹۷۵,۵۸۶	۰	۳۰۵,۰۱۳	۹۰۲,۳۲۹	۰	۲۱۵,۴۴۰	۹,۵۷۲	۰	۱,۶۴۸,۲۴۴	۲,۸۹۴,۹۸۸
۷,۱۴۳,۸۵۲	۰	۱,۵۲۹,۰۴۸	۶۴۳,۶۰۶	۰	۲۰۷,۵۰۸	۲۷,۳۷۳	۰	۱,۹۱۳,۵۷۹	۲,۸۲۲,۷۳۸

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

شرکت اصلی									
زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	اثاثه و منسوبات	بهسازی و نوسازی املاک استیجاری	دارایی های در دست تکمیل	پیش پرداخت های سرمایه ای	اقلام سرمایه ای در انبار	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	در انبار	میلیون ریال
<b>بهای تمام شده</b>									
مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۳,۰۷۰,۹۸۴	۱,۸۶۴,۴۵۵	۱۶,۳۴۹	۶۶۴,۴۲۰	۰	۱,۰۶۵,۵۲۱	۵۷۳,۰۱۵	۰	۷,۲۵۴,۷۴۴
افزایش طی سال	۱۰,۱۸۷	۱۰,۹۲۲	۰	۲۷,۰۴۲	۰	۱۶۱,۱۴۴	۸۹,۷۹۶	۰	۲۹۹,۰۹۱
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش و کنارجذاری دارایی	(۳۳,۹۳۰)	(۱۳,۷۸۲)	۰	(۳,۷۴۵)	۰	(۱۷۳,۹۱۷)	۰	۰	(۲۲۵,۳۷۴)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۳۲,۰۷۰	۱۲۸,۲۴۴	۰	۱۶,۷۵۸	۰	(۱۲۰,۲۱۷)	(۲۳۲,۹۱۵)	۰	(۱۷۶,۰۶۰)
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳,۰۷۹,۳۱۱	۱,۹۸۹,۸۴۰	۱۶,۳۴۹	۷۰۴,۴۷۴	۰	۹۳۲,۵۳۱	۴۲۹,۸۹۶	۰	۷,۱۵۲,۴۰۱
افزایش طی سال	۰	۱۸,۶۹۱	۲۴,۰۵۸	۲۲,۸۸۴	۰	۱۰۲,۶۱۳	۱,۲۱۱,۸۰۹	۰	۱,۳۸۰,۰۵۶
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش و کنارجذاری دارایی	۰	۰	(۵,۸۵۰)	(۸,۷۷۱)	۰	۰	۰	۰	(۱۴,۶۲۱)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	(۷۲,۲۵۰)	۳۶۶,۶۸۰	۰	۱۵,۰۰۲	۰	(۳۶۷,۱۳۹)	(۱۵,۹۲۳)	۰	(۷۳,۶۲۹)
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳,۰۰۷,۰۶۱	۲,۳۷۵,۲۱۱	۳۴,۵۵۷	۷۳۳,۵۹۰	۰	۶۶۸,۰۰۵	۱,۶۲۵,۷۸۲	۰	۸,۴۴۴,۲۰۷
<b>استهلاک انباشته</b>									
مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۰	۳۶۶,۴۲۶	۷,۴۳۹	۴۳۴,۰۸۶	۰	۰	۰	۰	۸۰۷,۹۵۱
استهلاک سال	۰	۱۲۱,۰۹۴	۲,۰۲۳	۶۴,۲۲۶	۰	۰	۰	۰	۱۸۷,۳۴۴
فروش و کنارجذاری دارایی	۰	(۵,۰۹۶)	۰	(۳,۷۲۶)	۰	۰	۰	۰	(۸,۸۲۲)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۴۸۲,۴۲۵	۹,۴۶۲	۴۹۴,۵۸۶	۰	۰	۰	۰	۹۸۶,۴۷۲
استهلاک سال	۰	۱۳۵,۰۵۲	۲,۵۰۸	۴۹,۲۸۰	۰	۰	۰	۰	۱۸۶,۸۴۱
فروش و کنارجذاری دارایی	۰	۰	۰	(۸,۷۰۶)	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۴۶۱)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۰	۶۱۷,۴۷۷	۸,۲۱۵	۵۳۵,۱۶۱	۰	۰	۰	۰	۱,۱۶۰,۸۵۲
<b>ارزش دفتری</b>									
در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۳,۰۷۰,۹۸۴	۱,۴۹۸,۰۲۹	۸,۹۱۱	۲۳۰,۳۳۴	۰	۱,۰۶۵,۵۲۱	۵۷۳,۰۱۵	۰	۶,۴۴۶,۷۹۴
در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳,۰۷۹,۳۱۱	۱,۵۰۷,۴۱۵	۶,۸۸۸	۲۰۹,۸۸۸	۰	۹۳۲,۵۳۱	۴۲۹,۸۹۶	۰	۶,۱۶۵,۹۲۹
در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۳,۰۰۷,۰۶۱	۱,۷۵۷,۷۳۴	۲۶,۳۴۲	۱۹۸,۴۲۹	۰	۶۶۸,۰۰۵	۱,۶۲۵,۷۸۲	۰	۷,۲۸۳,۳۵۴

۱-۱۷- زمین و ساختمان های بانک طی سال جاری مورد ارزیابی قرار نگرفته است.

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

شرح اقلام	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	بر مبنای بهای تمام شده میلیون ریال	بر مبنای تجدید ارزیابی میلیون ریال	بر مبنای بهای تمام شده میلیون ریال	بر مبنای تجدید ارزیابی میلیون ریال
زمین	۱,۱۸۶,۳۸۵	۶۹۹,۹۹۱	۱,۱۸۶,۳۸۵	۶۹۹,۹۹۱
	۱,۱۸۶,۳۸۵	۶۹۹,۹۹۱	۱,۱۸۶,۳۸۵	۶۹۹,۹۹۱

۳-۱۷- دارایی های ثابت مشهود به همراه پیش پرداخت سرمایه ای و دارایی در دست تکمیل، موجودی انبار اموال و اثاثیه بانک تا ارزش ۴,۳۸۴,۶۴۹ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل، زلزله و انفجار و ... از پوشش بیمه ای برخوردار است. لازم به توضیح است که وسایل نقلیه از پوشش بیمه بدنه و شخص ثالث برخوردار می باشد.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۴-۱۷- اضافات وسایط نقلیه در سال جاری بابت خرید یک دستگاه سانتافه ، پرشیا و ۵ دستگاه مزدا ۳ می باشد.

۵-۱۷- اضافات پیش پرداخت سرمایه ای عمدتاً بابت خرید ملک شعبه نیاوران و ملک ساختمان کاج آبادی می باشد . نقل و انتقال ساختمان مربوط به انتقال ملک بلوار نصر کرمان و شعبه فرمانیه و شریعتی (پل رومی) و ... مطابق با نظریه کارشناس رسمی دادگستری می باشد. همچنین اضافات دارایی های در دست تکمیل عمدتاً "بابت بازسازی شعب مطهری رشت ، بلوار سجاد مشهد می باشد.

۶-۱۷- مانده نقل و انتقال عمدتاً مبلغ ۷۲,۲۵۰ میلیون ریال بابت انتقال زمین تملیکی در سنوات قبل از سرفصل زمین به وثایق تملیکی (یادداشت شماره ۲۰ صورتهای مالی) می باشد.

۷-۱۷- نسبت مانده خالص دارایی های ثابت مشهود و نامشهود به حقوق صاحبان سهام به شرح زیر محاسبه شده است :

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		۵,۳۸۲,۲۷۲
		اموال غیر منقول
		کسر می شود :
		(۴۸۶,۳۹۵)
		مزداد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود
		(۶۱۷,۴۷۷)
		استهلاک انباشته اموال غیر منقول
۴,۲۷۸,۴۰۱		مانده خالص اموال غیر منقول
۶۶۸,۰۰۵		اموال غیر منقول بانک در دست خرید و احداث
۱,۶۲۵,۷۸۲		پیش پرداخت های سرمایه ای بابت املاک
۷۲۵,۶۱۴		وثایق تملیکی بالای دو سال
	۷۶۸,۱۴۷	اموال منقول
		کسر می شود :
		(۵۴۳,۳۷۵)
		ذخیره استهلاک اموال منقول
۲۲۴,۷۷۲		مانده خالص اموال منقول
	۴,۴۰۳,۵۸۳	دارایی های نامشهود
	(۱,۵۵۷,۲۰۲)	مزداد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت نامشهود
	(۹۰,۲۴۵)	استهلاک انباشته دارایی های ثابت نامشهود
۲,۷۵۶,۱۳۶		خالص دارایی های ثابت نامشهود
	۲۱,۶۱۲	اقلام سرمایه ای در انبار ( موجودی کالای سرمایه ای )
	۷۸,۱۳۳	ودایع پرداختی بابت اجاره عملیاتی دارایی های ثابت مشهود
۱۰,۳۷۸,۴۵۵		خالص دارایی های ثابت
۱۲,۶۳۴,۶۷۰		حقوق صاحبان سهام بعد از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده
۸۲٪		نسبت خالص دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده

۸-۱۷- به موجب بخشنامه شماره ۹۴/۶۲۱۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۱ بانک مرکزی ج.ا.ا. حد مجاز نسبت مذکور به میزان ۷۵ درصد می باشد و مقرر شد بانکها از تاریخ ابلاغ ، حداقل هر سال ۳۳ درصد از مزاد دارایی ثابت خود را تا سقف رسیدن به نسبت مذکور واگذار نمایند.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

**۱۸- دارایی های نامشهود**

شرکت اصلی					گروه						
جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	دانش فنی طرح PDH	توسعه نرم افزار	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
<b>بهای تمام شده</b>											
۴,۲۱۱,۸۸۲	۲۵,۱۸۱	۰	۶۹,۲۱۳	۴,۱۱۷,۴۸۹	۴,۲۹۷,۲۳۴	۲۵,۸۴۳	۶۵,۴۲۳	۰	۷۲,۹۳۹	۴,۱۳۳,۰۲۸	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
۵,۸۲۱	۲,۰۵۴	۰	۳,۷۶۸	۰	۶,۲۱۰	۲,۳۴۲	۰	۰	۳,۸۶۸	۰	افزایش طی سال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	توسعه داخلی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
(۳۹,۹۸۰)	(۲,۳۶۶)	۰	۰	(۳۷,۶۱۴)	(۴۰,۰۰۵)	(۲,۳۹۱)	۰	۰	۰	(۳۷,۶۱۴)	فروش و کنارگذاری دارایی
۱۷۵,۷۰۳	۰	۰	۱۳,۳۰۳	۱۶۲,۴۰۱	۱۷۵,۷۰۳	۰	۰	۰	۱۳,۳۰۳	۱۶۲,۴۰۱	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۴,۳۵۳,۴۲۷	۲۴,۸۶۹	۰	۸۶,۲۸۳	۴,۲۴۲,۲۷۵	۴,۴۳۹,۱۴۲	۲۵,۷۹۵	۶۵,۴۲۳	۰	۹۰,۱۱۰	۴,۲۵۷,۸۱۴	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۴,۳۵۳,۴۲۷	۲۴,۸۶۹	۰	۸۶,۲۸۳	۴,۲۴۲,۲۷۵	۴,۴۳۹,۱۴۲	۲۵,۷۹۵	۶۵,۴۲۳	۰	۹۰,۱۱۰	۴,۲۵۷,۸۱۴	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۵۰,۱۷۵	۲۶۵	۰	۴۹,۹۱۰	۰	۵۲,۰۸۷	۱,۴۲۵	۰	۰	۵۰,۶۶۳	۰	افزایش طی سال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	توسعه داخلی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی
(۱۹)	(۱۹)	۰	۰	۰	(۱۵۱)	(۱۵۱)	۰	۰	۰	۰	فروش و کنارگذاری دارایی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۴,۴۰۳,۵۸۳	۲۵,۱۱۵	۰	۱۳۶,۱۹۳	۴,۲۴۲,۲۷۵	۴,۴۹۱,۰۷۸	۲۷,۰۶۸	۶۵,۴۲۳	۰	۱۴۰,۷۷۲	۴,۲۵۷,۸۱۴	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
<b>استهلاک انباشته</b>											
۶۲,۲۷۷	۰	۰	۶۲,۲۷۷	۰	۶۵,۷۱۰	۰	۰	۰	۶۵,۷۱۰	۰	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
۷,۵۵۲	۰	۰	۷,۵۵۲	۰	۷,۷۵۵	۰	۰	۰	۷,۷۵۵	۰	استهلاک سال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	زبان کاهش ارزش
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	فروش رفته
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۶۹,۸۲۹	۰	۰	۶۹,۸۲۹	۰	۷۳,۴۶۶	۰	۰	۰	۷۳,۴۶۶	۰	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۶۹,۸۲۹	۰	۰	۶۹,۸۲۹	۰	۷۳,۴۶۶	۰	۰	۰	۷۳,۴۶۶	۰	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
۲۰,۴۱۶	۰	۰	۲۰,۴۱۶	۰	۲۰,۷۷۷	۰	۰	۰	۲۰,۷۷۷	۰	استهلاک سال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	زبان کاهش ارزش
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	فروش و کنارگذاری دارایی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۹۰,۲۴۵	۰	۰	۹۰,۲۴۵	۰	۹۴,۲۴۳	۰	۰	۰	۹۴,۲۴۳	۰	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
<b>ارزش دفتری</b>											
۴,۱۴۹,۶۰۵	۲۵,۱۸۱	۰	۶,۹۳۶	۴,۱۱۷,۴۸۹	۴,۲۳۱,۵۲۴	۲۵,۸۴۳	۶۵,۴۲۳	۰	۷,۲۲۹	۴,۱۳۳,۰۲۸	در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
۴,۲۸۳,۵۹۸	۲۴,۸۶۹	۰	۱۶,۴۵۴	۴,۲۴۲,۲۷۵	۴,۳۶۵,۶۷۶	۲۵,۷۹۵	۶۵,۴۲۳	۰	۱۶,۶۴۴	۴,۲۵۷,۸۱۴	در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۴,۳۱۳,۳۳۸	۲۵,۱۱۵	۰	۴۵,۹۴۹	۴,۲۴۲,۲۷۵	۴,۳۹۶,۸۳۵	۲۷,۰۶۸	۶۵,۴۲۳	۰	۴۶,۵۲۹	۴,۲۵۷,۸۱۴	در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

۱۸-۱- در سال جاری دارایی های نامشهود این بانک مورد تجدید ارزیابی قرار نگرفته است.

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		شرح اقلام
بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۲۰,۶۲۳	۱,۲۶۳,۴۲۰	۲,۸۲۰,۶۲۳	۱,۲۶۳,۴۲۰	سرقفلی محل کسب و پیشه
۲,۸۲۰,۶۲۳	۱,۲۶۳,۴۲۰	۲,۸۲۰,۶۲۳	۱,۲۶۳,۴۲۰	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

## ۱۹- سپرده قانونی

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

شرکت اصلی		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۵۲۰,۹۸۶	۲۱,۹۳۳,۹۲۰	سپرده قانونی- سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)
۰	۰	سپرده قانونی- سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ارز)
۲۱۸,۱۰۶	۱۲۰,۹۲۷	سپرده قانونی- سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)
۰	۰	سپرده قانونی- سپرده های شعب مناطق آزاد - (ارز)
۰	۰	سپرده قانونی- نزد بانک مرکزی سایر کشورها - (ارز)
<b>۱۶,۷۳۹,۰۹۲</b>	<b>۲۲,۰۵۴,۸۴۷</b>	<b>جمع سپرده قانونی</b>

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

## ۲۰- سایر دارایی ها

یادداشت	گروه		شرکت اصلی		
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰-۱	۲۱,۶۵۹	۲۵۸,۲۵۲	۲۱,۶۵۹	۲۵۸,۲۵۲	خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۲۰-۲	۰	۰	۰	۰	املاک و مستغلات غیرعملیاتی
۲۰-۳	۳,۲۸۶,۴۰۶	۳,۳۳۴,۰۶۷	۳,۲۸۶,۴۰۶	۳,۳۰۴,۰۶۷	وثائق تملیکی
	۷۸,۲۹۹	۱۵۱,۴۶۹	۷۸,۱۳۳	۱۵۱,۳۴۴	ودیعه بابت ساختمان های استیجاری
	۲۱,۶۱۲	۲۶,۶۴۲	۲۱,۶۱۲	۲۶,۶۴۲	موجودی انبار اموال منقول اثاثه
	۳۰۴,۰۵۹	۱۹۳,۲۵۶	۴۰,۰۰۷	۴۵,۹۳۵	پیش پرداختها
	۶۶۵	۶۶۵	۶۶۵	۶۶۵	موجودی انبار مصرفی
	۳,۶۵۲	۳,۶۵۲	۳,۶۵۲	۳,۶۵۲	موجودی انبار مطبوعات
	۶۱۷	۱,۰۷۰	۶۱۷	۱,۰۷۰	موجودی توکن
۲۰-۴	۰	۰	۰	۰	اقلام در راه
۲۰-۵	۵۹,۸۲۶	۰	۰	۰	املاک آماده جهت فروش
	۳,۳۲۰	۳,۳۲۰	۳,۳۲۰	۳,۳۲۰	مسکوک طلا
	۱,۷۱۸	۲,۶۰۶	۱,۷۱۸	۲,۶۰۶	تمبر مالیاتی
	۱,۰۴۳	۲,۰۱۲	۱,۰۴۳	۲,۰۱۲	حق طبع دسته چک
	۵,۱۲۷	۲۹,۳۰۳	۰	۰	سایر
	<b>۳,۷۸۸,۰۲۸</b>	<b>۴,۰۰۶,۳۱۶</b>	<b>۳,۴۲۸,۸۵۹</b>	<b>۳,۷۹۹,۵۶۷</b>	<b>جمع سایر دارایی ها</b>

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

شرکت اصلی		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۷۲۱	۲۱,۹۸۹	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
۳۵۴,۴۰۵	۰	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
<b>۳۵۸,۱۲۵</b>	<b>۲۱,۹۸۹</b>	<b>جمع بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار</b>
		<b>کسر می شود</b>
۰	۰	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار -ریال
(۹۵,۹۴۰)	۰	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز
(۳,۹۳۳)	(۳۳۰)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
<b>۲۵۸,۲۵۲</b>	<b>۲۱,۶۵۹</b>	<b>خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار</b>

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۱-۲-۲- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

یادداشت	شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	۴۴,۹۳۹	۳,۹۳۳
باز یافت شده	.	.
سوخت شده	.	.
ذخیره سال جاری	(۴۱,۰۰۶)	(۳,۶۰۳)
مانده پایان سال	۳,۹۳۳	۳۳۰

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

۳-۲-۲- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی شرکت اصلی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	تملیک شده طی سال	فروش طی سال	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول				
تجهیزات	۹۳۰	.	.	۹۳۰
جمع وثایق تملیکی منقول	۹۳۰	.	.	۹۳۰
غیر منقول				
مسکونی	۲,۰۶۵,۸۶۳	۹۹,۸۰۳	(۲۶۹,۴۱۴)	۱,۸۹۶,۲۵۲
تجاری / اداری	۳۸۱,۶۳۵	۵۸,۷۵۳	(۴,۸۶۰)	۴۳۵,۵۲۸
کارخانه	.	.	.	.
زمین	۵۶۷,۲۵۹	۷۳,۹۳۵	.	۶۴۱,۱۹۴
باغ	۸۴۵	.	.	۸۴۵
مسکونی / تجاری	۹۷,۹۲۸	۱۸	(۵,۹۸۸)	۹۱,۹۵۷
مسکونی / تجاری / اداری	۱۸۹,۶۰۸	۹۱	.	۱۸۹,۶۹۹
جمع وثایق تملیکی غیر منقول	۳,۳۰۳,۱۳۷	۲۳۲,۶۰۰	(۲۸۰,۲۶۲)	۳,۲۵۵,۴۷۶
جمع وثایق تملیکی	۳,۳۰۴,۰۶۷	۲۳۲,۶۰۰	(۲۸۰,۲۶۲)	۳,۲۵۶,۴۰۶
کاهش ارزش انباشته	.	.	.	.
خالص وثایق تملیکی	۳,۳۰۴,۰۶۷			۳,۲۵۶,۴۰۶
سود (زیان) ناشی از فروش	۵۳,۹۵۳			۲۲۸,۶۳۸

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

ماهیت	شرکت اصلی	
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۱,۷۸۲,۲۲۳	۱,۵۱۴,۷۰۳
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۷۴۸,۵۶۹	۳۵۰,۴۶۱
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۷۲۵,۶۱۴	۱,۴۳۸,۹۰۳
مانده وثایق تملیکی غیر منقول	۳,۲۵۶,۴۰۶	۳,۳۰۴,۰۶۷

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

۳-۳-۲- اقدامات لازم جهت آماده سازی اموال تملیکی برای فروش صورت پذیرفته و بخشی از اموال مذکور تا تاریخ تهیه این یادداشت در حال واگذاری و فروش می باشد. همچنین برنامه ریزی و اقدامات لازم برای اخذ گزارشات کارشناسی رسمی دادگستری و تعیین ارزش روز املاک صورت پذیرفته، لیکن برخی از املاک مزبور دارای معارض بوده که پیگیری در جهت رفع تعارض آن در حال انجام می باشد. لازم به ذکر است مبلغ پذیرفته، ۱,۵۶۷,۶۸۴ میلیون ریال از وثایق تملیکی کمتر از یک سال از تاریخ تملیک مربوط به وثایق در جریان تملیک می باشد.

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

۴-۲-۲- این بانک فاقد ارقام در راه در پایان اسفند ماه ۱۳۹۸ می باشد. چنانچه مانده ارقام در راه بستنکار باشد در یادداشت سایر بدهی ها ارائه می شود.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۲۰-۵- داراییهای غیر جاری نگهداری شده برای فروش شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین مربوط به زمین و ساختمان و تاسیسات کارخانه تملک شده صنایع غذایی جوان در بوشهر و زمین و ساختمان تملک شده از شرکت امین گروپ واقع در منطقه تجریش تهران در قبال بدهی مشارکت ایشان به ارزش کارشناسی می باشد. طبق سیاستها و تصمیمات اتخاذ شده شرکت مذکور داراییهای مزبور طی ۱۲ ماه آتی به فروش خواهد رسید.

**۲۰-۶- سرفقلی**

گروه		
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۹,۸۴۴	۲۱۳,۷۲۶	بهای تمام شده در ابتدای سال
۳,۸۸۲	(۱,۸۰۰)	سرفقلی تحصیل شده (کاهش یافته) طی سال
۲۱۳,۷۲۶	۲۱۱,۹۲۶	بهای تمام شده در پایان سال
(۲۷,۹۴۳)	(۳۸,۶۳۰)	استهلاک انباشته در ابتدای سال
(۱۰,۶۸۶)	(۱۰,۵۹۶)	استهلاک سال
(۳۸,۶۳۰)	(۴۹,۲۲۶)	استهلاک انباشته در پایان سال
۱۷۵,۰۹۶	۱۶۲,۷۰۰	مبلغ دفتری

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

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

گروه و شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
<b>بانک مرکزی</b>		
۰	۰	سپرده - ریالی
۵۴۷,۶۰۸	۱,۰۴۲,۹۷۶	سپرده های دیداری- ارز
۴۲۵,۰۰۰	۸۲,۷۵۹	سپرده های مدت دار- ارز
۰	۰	بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
۰	۰	بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
۱۷۵,۰۶۲	۵۴۳,۲۹۱	بدهی بابت خرید ارز
۰	۶۲۴,۴۶۴	بدهی بابت سپرده قانونی
۰	۰	بدهی بابت حساب ذخیره ارزی
۰	۰	تسهیلات دریافتی - ریال
۱۵۲,۷۱۶	۶۷,۷۶۷	تسهیلات دریافتی - ارز
۰	۰	تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی- از محل تسهیلات دارویی
۱,۳۰۰,۳۸۶	۲,۳۶۱,۲۵۷	جمع بدهی به بانک مرکزی
<b>بانک ها و موسسات اعتباری داخلی</b>		
۰	۰	سپرده های دیداری-ریال
۴۵۰,۵۵۲	۲,۲۹۴,۲۰۸	سپرده های دیداری-ارز
۵۱۰,۴۰۲	۱,۰۷۴,۱۶۶	پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانکها
۰	۰	تسهیلات دریافتی - ریال
۰	۰	تسهیلات دریافتی - ارز
۱۰۱,۱۱۳	۱۸۴,۷۶۶	سایر
۱,۰۶۲,۰۶۶	۳,۵۵۳,۱۴۰	جمع بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری داخلی
<b>بانک های خارجی</b>		
۰	۰	سپرده های دیداری-ریال
۷۱۵	۸۷۴	سپرده های دیداری-ارز
۰	۰	تسهیلات دریافتی - ارز
۷۱۵	۸۷۴	جمع بدهی به بانک های خارجی
۲,۳۶۳,۱۶۷	۵,۹۱۵,۲۷۰	جمع بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

- ۲۱-۱- این بانک فاقد تسهیلات دریافتی - ریال از بانک مرکزی می باشد.
- ۲۱-۲- تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی از محل ذخیره ارزی شامل سه فقره تسهیلات شرکت پادنا پلیمر و خدمات هوایی آسمان می باشد.
- ۲۱-۳- تاین بانک فاقد تسهیلات دریافتی - ریال از بانک ها و موسسات اعتباری داخلی می باشد.
- ۲۱-۴- این بانک فاقد تسهیلات دریافتی - ارز از بانک ها و موسسات اعتباری داخلی می باشد.
- ۲۱-۵- این بانک فاقد تسهیلات دریافتی - ارز از بانک های خارجی می باشد.
- ۲۱-۶- گردش حساب تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی ج.ا.ا به شرح زیر می باشد:

نوع ارز	مبلغ ارزی	میلیون ریال
تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی - تسهیلات دارویی	(۱۰۲,۹۵۵,۹۳۳)	(۱۲۸,۷۳۶)
تسهیلات دارویی پرداختی در قالب عقد مشارکت مدنی:		
کی بی سی	۹۳,۹۹۱,۹۳۳	۱۱۷,۵۲۸
دارویی بهین پاد	۸,۹۶۴,۰۰۰	۱۱,۲۰۹
جمع	۱۰۲,۹۵۵,۹۳۳	۱۲۸,۷۳۶
	۰	۰

### ۲۲- سپرده های مشتریان

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>مشتریان حقیقی</b>				
سپرده های دیداری و مشابه	۲,۴۷۷,۴۸۳	۲,۴۷۷,۴۸۳	۱,۵۴۸,۵۷۶	۲,۴۷۷,۴۸۳
سپرده های پس انداز و مشابه	۴۹۲,۳۸۶	۴۹۲,۳۸۶	۲۹۰,۱۷۹	۴۹۲,۳۸۶
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۸۳,۲۷۹	۸۳,۲۷۹	۷۱,۷۵۲	۸۳,۲۷۹
جمع سپرده های مشتریان حقیقی	۳,۰۵۳,۱۴۸	۳,۰۵۳,۱۴۸	۱,۹۱۰,۵۰۶	۳,۰۵۳,۱۴۸
<b>مشتریان حقوقی</b>				
سپرده های دیداری و مشابه	۹,۶۲۹,۴۷۲	۹,۶۲۹,۴۷۲	۵,۸۲۴,۱۳۰	۹,۶۳۰,۸۳۸
سپرده های پس انداز و مشابه	۱,۹۱۱,۷۱۸	۱,۹۱۱,۷۱۸	۱,۳۲۲,۸۶۸	۱,۹۱۱,۷۱۸
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها	۴,۱۵۶,۶۲۲	۴,۱۵۶,۶۲۲	۶,۴۱۱,۲۶۰	۴,۱۵۶,۶۲۲
جمع سپرده های مشتریان حقوقی	۱۵,۶۹۷,۸۱۲	۱۵,۶۹۷,۸۱۲	۱۳,۵۵۸,۲۵۹	۱۵,۶۹۷,۸۱۲
جمع سپرده های مشتریان	۱۸,۷۵۰,۹۶۰	۱۸,۷۵۰,۹۶۰	۱۵,۴۶۸,۷۶۵	۱۸,۷۵۲,۳۲۶

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۵۲۶,۲۴۷	۱۱,۹۲۴,۷۳۷	۷,۱۳۱,۴۳۱	۱۱,۹۲۳,۳۷۲	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۲۴۱,۲۷۴	۱۸۳,۵۸۴	۲۴۱,۲۷۴	۱۸۳,۵۸۴	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
.	.	.	.	بستانکاران موقت - ریال
.	.	.	.	بستانکاران موقت - ارز
.	.	.	.	مانده مطالبه نشده - ریال
.	.	.	.	مانده مطالبه نشده - ارز
.	.	.	.	کسر می شود:
.	.	.	.	حساب پرداخت چک های فروخته شده بانک (تسویه نشده)
<b>۷,۷۶۷,۵۲۱</b>	<b>۱۲,۱۰۸,۲۲۱</b>	<b>۷,۳۷۲,۷۰۶</b>	<b>۱۲,۱۰۶,۹۵۵</b>	<b>جمع سپرده های دیداری و مشابه</b>

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

گروه و شرکت اصلی		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۲,۷۴۳	۸۲,۹۹۳	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۱,۵۴۰,۳۰۴	۲,۳۲۱,۱۱۰	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
<b>۱,۶۱۳,۰۴۷</b>	<b>۲,۴۰۴,۱۰۴</b>	<b>جمع سپرده های پس انداز و مشابه</b>

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

## ۲۲- سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

گروه و شرکت اصلی		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۹۸,۱۳۳	۲,۹۵۴,۰۷۰	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
۳۱۰,۵۹۶	۳۴۵,۷۷۹	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز
۱۴۸,۶۸۰	۲۳,۹۶۱	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۳,۴۴۶,۷۸۷	۸۲۳,۵۳۲	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۷۸,۸۱۵	۹۲,۵۵۸	سایر (شامل ۶,۵۰۵ قلم)
<b>۶,۴۸۳,۰۱۲</b>	<b>۴,۲۳۹,۹۰۱</b>	<b>جمع سایر سپرده ها و پیش دریافت ها</b>

## ۲۳- سود سهام پرداختنی

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

شرکت اصلی					
مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	افزایش سرمایه از محل مطالبات	سود سهام پرداختنی طی سال ۱۳۹۸	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال
۱۲,۱۱۹		(۴۱۴)	۱۲,۵۳۳		مانده سود سهام پرداختنی از سنوات قبل
۴۵۲	۰	(۳۷)	۴۸۸	۲۵۵,۰۰۰	۳۰
۳,۰۲۸	۰	(۱۲۰,۷۱۱)	۰	۱۲۳,۷۳۹	۱۴/۵۶
<b>۱۵,۵۹۹</b>	<b>۰</b>	<b>(۱۲۱,۱۶۲)</b>	<b>۱۳,۰۲۲</b>		

حساب سود سهام پرداختنی گروه به شرح زیر است :

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۵۳۳	۱۲,۱۱۹	شرکت اصلی :
۴۸۸	۴۵۲	مانده سود سهام پرداختنی از سنوات قبل
۰	۳,۰۲۸	سال منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۱۳,۰۲۲	۱۵,۵۹۹	سال منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
		جمع سود سهام پرداختنی شرکت اصلی
		گروه :
۰	۱۰	شرکتهای فرعی متعلق به اقلیت
<b>۱۳,۰۲۲</b>	<b>۱۵,۶۰۹</b>	جمع سود سهام پرداختنی گروه

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**۲۴- اوراق بدهی**

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

**۲۵- ذخیره مالیات عملکرد**

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۷۲,۹۶۷	۴۷,۶۶۸	مانده در ابتدای سال
۰	۱۶۱,۶۱۰	۵۰,۰۵۰	۲۹۲,۵۱۲	ذخیره مالیات عملکرد سال
۴۱,۴۸۱	۰	۳۷,۵۲۸	۳,۷۱۸	اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل
(۴۱,۴۸۱)	۰	(۱۰۹,۱۵۹)	(۴۹,۲۱۰)	تادیه شده طی سال
۰	۱۶۱,۶۱۰	۵۱,۳۸۵	۲۹۴,۶۸۸	ذخیره مالیات عملکرد متعلقه
۰	۰	۰	۰	پیش پرداخت های مالیاتی
۰	۱۶۱,۶۱۰	۵۱,۳۸۵	۲۹۴,۶۸۸	مانده در پایان سال

۲۵-۱- مالیات بردرآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۴ قطعی و تسویه شده و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۴ تا اسفند ماه سال ۱۳۹۸ به شرح زیر می باشد:

مبالغ به میلیون ریال

نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی	سال ۱۳۹۷	۱۳۹۸/۱۲/۲۹					درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
		مانده ذخیره	مانده ذخیره	تادیه شده	قطعی	تشخیصی			
صدور برگ تشخیص و اعتراض به آن	۰	۰	۵۹۴,۷۲۷		۱,۰۸۹,۰۱۲	۵۲۸,۶۴۷	۲,۶۴۳,۲۳۵	۳,۱۹۶,۵۱۰	سال ۱۳۹۴
صدور برگ تشخیص و اعتراض به آن	۰	۰	۹۶,۶۵۴		۷۵۰,۴۹۷	۹۶,۶۵۴	۴۸۳,۲۶۹	۱,۸۱۹,۰۲۰	سال ۱۳۹۵
صدور برگ تشخیص و اعتراض به آن	۰	۰			۱,۲۴۸,۷۴۵	۰	۰	۶۳۰,۳۶۵	سال ۱۳۹۶
صدور برگ تشخیص و اعتراض به آن	۰	۰			۹۴۵,۲۵۰	۰	۰	۱,۲۳۷,۳۹۲	سال ۱۳۹۷
	-	۰	۱۶۱,۶۱۰			۱۶۱,۶۱۰	۷۱۸,۲۶۵	۳,۰۸۵,۷۶۱	سال ۱۳۹۸
		۰	۱۶۱,۶۱۰						ذخیره مالیات قبل از پیش پرداخت
		۰	۰						پیش پرداخت های مالیاتی
		۰	۱۶۱,۶۱۰						مانده ذخیره مالیات

۲۵-۱-۱- عملکرد سالهای ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ بر اساس مبانی قانونی اعمال معافیتهای ق.م.م ذخیره مربوطه در حسابها منظور و پرداخت گردیده و سالهای ۱۳۹۶ و ۱۳۹۷ نیز بانک فاقد درآمد مشمول مالیات می باشد و از این بابت ذخیره ای در حسابها منظور نگردیده است. برای عملکرد سالهای مزبور برگرهای تشخیص مالیات صادر و بانک نسبت به آن اعتراض نموده است. همچنین عملکرد سال ۱۳۹۸ نیز با اعمال معافیتهای قانونی مالیاتهای مستقیم بانک فاقد درآمد مشمول مالیات می باشد و با اعمال معافیتهای قانونی ذخیره لازم در حسابها منظور شده است.

۲۵-۱-۲- به منظور احقاق حقوق قانونی بانک پرونده سال های ۱۳۸۲، ۱۳۸۸، ۱۳۸۹، ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۳ در دیوان عدالت اداری طرح دعوا شده است.

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**۲۶- ذخایر و سایر بدهی ها**

شرکت اصلی	گروه		یادداشت		
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۶۷,۰۷۱	۵۳۸,۴۸۵	۳۶۷,۰۷۱	۵۳۸,۴۸۵	۲۶-۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
.	.	.	.		بدهی به دولت
۵,۳۱۵	۲۷,۸۹۷	۵,۳۱۵	۲۷,۸۹۷		بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت-دار-ریال
۷۸۱,۶۲۸	۳۹,۹۹۳	۷۸۱,۶۲۸	۳۹,۹۹۳		بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت-دار-ارز
.	.	.	.		سود و کارمزد پرداختی
۸۶,۳۰۸	۱۱۴,۵۲۸	۹۷,۶۹۸	۱۲۵,۰۴۱		حق بیمه پرداختی
.	.	.	.		مالیاتهای تکلیفی پرداختی
.	.	.	.		اسناد پرداختی
.	.	.	.		ذخیره بازخرید مرخصی
۳۰۶,۹۸۷	۲۸۴,۶۲۷	۳۳۶,۶۱۸	۳۱۴,۷۹۷	۲۶-۲	ذخیره هزینه های پرداختی
۱۱۴,۰۶۴	۱۴۳,۲۹۵	۱۱۴,۰۶۴	۱۴۳,۲۹۵	۲۶-۳	ذخیره صندوق ضمانت سپرده ها
.	.	.	.		اقلام در راه
۲,۸۲۹,۳۹۸	۲,۴۱۸,۳۱۸	۲,۸۲۹,۳۹۸	۲,۴۱۸,۳۱۸	۲۶-۴	حواله ارزی مشتریان
۲۴۱,۴۹۱	۷۷۱,۱۰۲	۲۴۱,۴۹۱	۷۷۱,۱۰۲	۲۶-۵	بروات و اعتبارات اسنادی ارزی
۵۵۷,۷۱۲	.	۵۵۷,۷۱۲	.		اقلام تسویه نشده شتاب (تسویه شده در تاریخ ۹۸/۰۱/۰۵)
۴۰۹,۳۴۴	۴۷۰,۲۵۴	۴۰۹,۳۴۴	۴۷۰,۲۵۴		بستانکاران کارت هدیه
۳۱۱,۵۷۸	۴۳۶,۵۳۱	۳۱۱,۵۷۸	۴۳۶,۵۳۱		چکهای در جریان وصول
۵۳,۸۴۲	۱۳۶,۴۴۷	۵۳,۸۴۲	۱۳۶,۴۴۷		بستانکاران بن کارت
۴۸,۲۰۱	۶۱,۷۴۵	۶۲,۷۵۴	۷۳,۱۵۲		سپرده حسن انجام کار پیمانکاران
۴۳,۷۷۵	۴۱,۱۰۱	۴۳,۷۷۵	۴۱,۱۰۱		پیش دریافت فروش املاک
۱۸,۸۸۰	۲۰,۵۸۲	۱۸,۸۸۰	۲۰,۵۸۲		بستانکاران داخلی کارت پیش پرداخت
.	.	۱۷۶,۱۷۲	۴۰۲,۰۴۶		حسابها و اسناد پرداختی شرکتهای گروه از شرکتهای و اشخاص
۹۱۷,۲۴۵	۶۶,۷۵۳	۹۱۷,۲۴۵	۶۶,۷۵۳		سایر بدهی ها
<b>۷,۰۹۲,۸۴۰</b>	<b>۵,۵۷۱,۶۵۹</b>	<b>۷,۳۲۴,۵۸۵</b>	<b>۶,۰۲۵,۷۹۵</b>		<b>جمع ذخایر و سایر بدهی ها</b>

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

مبلغ دریافتی (میلیون ریال)	نوع ارز	تاریخ دریافت	تاریخ شروع اقساط	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات (اصل و سود)
تسهیلات ارزی	دلار	-	-	-	-	درصد	میلیون ریال
.	یور	-	-	-	-		
جمع تسهیلات ارزی							
تسهیلات ریالی	ریال	۱۳۹۴/۰۳/۱۷	۱۳۹۷/۰۶/۱۷	۱۴۰۲/۰۳/۱۷	۲۰	۱۶	۳۰۳,۲۱۲
۴۸۲,۰۵۴	ریال	۱۳۹۴/۰۳/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۴۰۲/۰۳/۲۹	۱۸	۱۹	۲۳۵,۲۷۳
جمع تسهیلات ریالی							۵۳۸,۴۸۵
جمع تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی							۵۳۸,۴۸۵

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

**۲۶-۲- اقدامات انجام شده بابت مالیات ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید و ارتقای نظام مالی کشور به شرح ذیل می باشد:**

در برگ تشخیصی سال ۹۵ مبلغ ۲۷۲,۲۸۸ میلیون ریالی مطالبه گردید که معادل مبلغ ۶۴,۹۷۱ میلیون ریال مربوط به املاک مازاد بانک و مبلغ ۲۰۷,۳۱۷ میلیون ریال برگ قطعی مالیات مزبور معادل مبلغ ۱۷۹,۳۱۷ میلیون ریال بوده که طی سال مالی ۱۳۹۸ مبلغ ۵۴,۱۸۶ میلیون ریال پرداخت و مابقی آن به مبلغ ۱۲۵,۱۳۱ میلیون ریال تحت سرفصل مزبور ذخیره در حسابها منظور شده است. لازم به توضیح است رای دیوان عدالت اداری مالیات مزبور در هیات ۲۵۷ همعرض مجدداً در حال بررسی می باشد.

در برگ تشخیصی سال ۹۶ مبلغ ۵۲۹,۹۸۵ میلیون ریال مربوط به مالیات قانون رفع موانع تولید مطالبه گردیده که از این مبلغ ۷۵,۳۲۳ میلیون ریال مربوط به املاک بانک و مبلغ ۴۵۴,۶۶۲ میلیون ریال بابت سود بنگاه داری و افزایش عایدی سرمایه گذاری می باشد که موارد اعتراض بانک ارائه و پرونده در هیات بدوی در مرحله اجرای قرار رسیدگی مجدد می باشد. در برگ تشخیصی سال ۹۷ مبلغ ۵,۰۴۲,۵۰۴ میلیون ریال مربوط به مالیات قانون رفع موانع تولید مطالبه گردیده که در هیات بدوی پرونده در حال بررسی می باشد.

بر اساس صورتجلسه مورخ ۹۸/۱۲/۰۵ شورای عالی مالیاتی طی نامه شماره ۴۳-۲۰۱ مورخ ۹۸/۱۲/۱۳ در ارتباط با تکالیف مالیاتی مواد ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقا نظام مالی کشور در خصوص نحوه شناسایی مالیات عایدی ارزش سهام مقرر شد صرفاً مالیات سهام از محل سود ناشی از فروش سهام یا از محل تجدید ارزیابی سهام اخذ گردد و بر این اساس برگه های مالیاتی مطالبه شده تعدیل خواهد شد.

۲۶-۳- طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳۰ هیات وزیران در خصوص اصلاح آیین نامه میزان و نحوه حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها به شماره ۱۰۰۹۹۸/ت/۴۸۳۶۷ هـ مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۰۲ هیات وزیران، حق عضویت اولیه و حق عضویت سالانه برای سالهای ۹۲ الی ۹۷ در وجه صندوق پرداخت و برای سال ۱۳۹۸ نیز بر اساس اصلاحیه جدید صندوق، در حسابها ذخیره منظور گردیده است.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۴-۲۶- حواله های ارزی مشتریان به مبلغ ۱,۵۲۱,۱۸۰ میلیون ریال تا تاریخ تهیه صورتهای مالی تسویه شده است.  
 ۵-۲۶- بروات و اعتبارات اسنادی ارزی مشتریان عمدتاً به مبلغ ۶۸۹,۱۱۲ میلیون ریال تا تاریخ تهیه صورتهای مالی تسویه شده است.

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی			
	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸		سال ۱۳۹۷	
	ذخیره مزایای پایان خدمت میلیون ریال	ذخیره مزایای پایان خدمت میلیون ریال	جمع	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان میلیون ریال	ذخیره مزایای پایان خدمت میلیون ریال	ذخیره تعهدات بازنشستگی کارکنان میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۶۳۰,۴۳۸	۵۱۳,۵۲۷	۶۲۲,۲۷۳	۰	۵۰۵,۲۴۱	۵۰۵,۲۴۱
پرداخت شده طی سال	(۴۲,۷۳۴)	(۳۰,۶۶۸)	(۴۱,۲۰۰)	۰	(۲۳,۶۸۸)	(۲۳,۶۸۸)
ذخیره تامین شده طی سال	۲۱۱,۹۷۳	۱۴۷,۵۷۹	۲۰۴,۹۶۰	۰	۱۴۰,۷۲۰	۱۴۰,۷۲۰
مانده در پایان سال	۷۹۹,۶۷۷	۶۳۰,۴۳۸	۷۸۶,۰۳۳	۰	۶۲۲,۲۷۳	۶۲۲,۲۷۳

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

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>سپرده های سرمایه گذاری مدت دار</b>				
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۲۸-۱	۹۷,۹۰۳,۰۵۰	۷۹,۱۶۸,۹۰۴	۷۹,۱۸۳,۹۵۴
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۸-۱	۷۴,۲۱۴,۶۱۱	۵۷,۵۱۰,۲۵۶	۵۷,۷۳۹,۸۲۹
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۸-۱	۵,۵۷۷	۸,۲۹۹	۸,۲۹۹
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۲۸-۱	۳۵,۴۶۹	۴۶,۳۶۹	۴۶,۳۶۹
<b>جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار</b>		<b>۱۷۲,۱۵۸,۷۰۷</b>	<b>۱۳۶,۷۳۳,۸۲۸</b>	<b>۱۳۶,۹۷۸,۴۵۰</b>
<b>سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار</b>				
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۲۸-۲	۰	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۸-۲	۱۲,۰۷۵	۱۲,۰۷۵	۱۲,۰۷۵
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۸-۲	۰	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۲۸-۲	۰	۰	۰
<b>جمع سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار</b>		<b>۱۲,۰۷۵</b>	<b>۱۲,۰۷۵</b>	<b>۱۲,۰۷۵</b>
<b>جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری</b>		<b>۱۷۲,۱۷۰,۷۸۲</b>	<b>۱۳۶,۷۴۵,۹۰۳</b>	<b>۱۳۶,۹۹۰,۵۲۵</b>

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

شرکت اصلی	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
	ریال	ارز	ریال	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۳۵,۴۶۹	۰	۴۶,۳۶۹	۴۶,۳۶۹
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۷۴,۲۶۲,۱۵۸	۴۹,۵۳۴	۷۴,۳۱۱,۶۹۲	۵۷,۷۳۹,۸۲۹
<b>سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه</b>				
تا سه ماهه	۴۸۱	۰	۴۸۱	۱,۷۵۹
بیش از سه تا شش ماهه	۵,۰۹۶	۰	۵,۰۹۶	۵,۸۲۸
بیش از شش ماه تا یکسال	۰	۰	۰	۷۱۲
<b>سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت</b>				
گواهی سپرده عام	۲۰۲	۰	۲۰۲	۲۹۶,۸۷۹
گواهی سپرده خاص	۰	۰	۰	۰
یک ساله	۹۷,۸۶۰,۳۶۱	۵۲,۱۵۱	۹۷,۹۱۲,۵۱۲	۷۸,۸۱۵,۲۰۴
دو ساله	۰	۰	۰	۰
سه ساله	۰	۰	۰	۰
چهار ساله	۰	۰	۰	۳۰
پنج ساله	۵,۳۸۶	۰	۵,۳۸۶	۷۱,۸۴۱
<b>جمع سپرده های سرمایه گذاری مدت دار</b>	<b>۱۷۲,۱۶۹,۱۵۳</b>	<b>۱۰۱,۶۸۵</b>	<b>۱۷۲,۲۷۰,۸۳۸</b>	<b>۱۳۶,۹۷۸,۴۵۰</b>

\*رشد سپرده های یکساله دلیل ممنوعیت سپرده گذاری بیش از یکسال طبق بخشنامه ۹۳/۹۶۵۹۳ مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۱ می باشد. مانده سپرده های بیش از یکسال مربوط به سنوات گذشته می باشد.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹							سررسید شده
	جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۳ تا ۱۰ درصد	۱۶ تا ۱۳ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۲۲ تا ۱۹ درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۱۲	۶,۲۰۲	۶,۲۰۲	.	.	.	.	.	۱۳۹۸
۷۹,۱۷۸,۳۵۶	.	.	.	.	.	.	.	۱۳۹۹
۵,۳۱۶	۹۷,۹۱۱,۸۲۸	۴۶,۵۸۱	.	۵,۰۴۳,۶۳۵	۸۷,۱۴۴,۵۳۵	۵,۶۷۱,۷۶۰	۵,۳۱۶	۱۴۰۰
۷۰	۷۰	.	.	.	.	.	۷۰	۱۴۰۱
.	.	.	.	.	.	.	.	۱۴۰۲
.	.	.	.	.	.	.	.	جمع
۷۹,۱۸۳,۹۵۴	۹۷,۹۱۸,۱۰۰	۵۲,۷۸۳	.	۵,۰۴۳,۶۳۵	۸۷,۱۴۴,۵۳۵	۵,۶۷۱,۷۶۰	۵,۳۸۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	۷۹,۱۸۳,۹۵۴	۳۹,۲۵۵	.	۹,۸۴۵,۵۲۰	۱۹,۰۹۹,۵۱۷	۵۰,۱۸۱,۵۳۳	۱۸,۱۲۹	

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

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۹۶,۸۷۹	۲۷,۲۸۲	(۳۲۳,۹۵۹)	۲۰۲	گواهی سپرده عام
.	.	.	.	گواهی سپرده خاص
۷۸,۷۷۶,۱۵۱	۹۹,۷۰۸,۳۵۶	(۸۰,۶۲۴,۱۴۶)	۹۷,۸۶۰,۳۶۱	یک ساله
.	.	.	.	دو ساله
.	.	.	.	سه ساله
۳۰	۳۴	(۶۴)	.	چهار ساله
۷۱,۸۴۱	۲۲,۳۶۴	(۸۸,۸۱۹)	۵,۳۸۶	پنج ساله
۵۷,۶۶۶,۲۵۸	۱,۵۰۰,۶۱۱,۷۷۱	(۱,۴۸۴,۰۱۵,۸۷۱)	۷۴,۲۶۲,۱۵۷	سپرده های کوتاه مدت عادی
۸,۲۹۹	۲۶,۹۴۴	(۲۹,۶۶۶)	۵,۵۷۷	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۴۶,۳۶۹	۶۶۳,۸۶۸	(۶۷۴,۷۶۸)	۳۵,۴۶۹	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
<b>۱۳۶,۸۶۵,۸۲۶</b>	<b>۱,۶۰۱,۰۶۰,۶۱۹</b>	<b>(۱,۵۶۵,۷۵۷,۲۹۲)</b>	<b>۱۷۲,۱۶۹,۱۵۳</b>	<b>مانده سپرده های سرمایه گذاری ریالی</b>

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

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سپرده های جذب شده طی سال	بازپرداخت سپرده ها	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
<b>سپرده های بلند مدت</b>					
۳۵۸,۸۴۸	۲۰۶,۵۶۶	(۱۵۱,۳۶۶)	۴۱۴,۰۴۸	۳۷,۲۶۴	۲۶,۹۱۴
دلار					
۱۳۹,۱۹۵	۱۵۶,۱۴۴	(۱۴۹,۳۹۴)	۱۴۵,۹۴۵	۱۴,۸۸۶	۱۱,۸۳۲
یورو					
.	.	.	.	.	.
۳,۱۰۰	۵	(۳,۱۰۵)	.	.	۳۰۸
پوند					
<b>سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه</b>					
۴۱۸,۱۲۲	۹۱,۱۱۳	(۲۰۵,۳۷۷)	۳۰۳,۸۵۸	۲۷,۳۴۷	۳۱,۳۵۹
دلار					
۴۹۵,۲۰۰	۴,۹۱۶	(۲۸۳,۹۱۶)	۲۱۶,۲۰۰	۲۲,۰۵۲	۴۲,۰۹۲
یورو					
۱,۲۰۰	۱	(۱)	۱,۲۰۰	۱۳۴	۱۱۹
پوند					
<b>سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری</b>					
.	.	.	.	.	.
<b>جمع سپرده های سرمایه گذاری ارزی</b>					
				۱۰۱,۶۸۵	۱۱۲,۶۳۴

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

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

شرکت اصلی			
۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار
<b>سپرده های ریالی</b>			
۴۵,۸۷۵,۴۶۱	۹,۶۶۷	۶۳,۱۰۹,۲۱۳	۹,۸۳۶
اشخاص حقوقی			
۹۰,۹۶۴,۵۶۳	۴۰۹,۴۴۰	۱۰۹,۰۳۹,۹۳۷	۴۲۴,۹۹۴
اشخاص حقیقی			
۲۵,۸۰۲	۵	۳۵,۴۶۹	۵
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری			
۱۳۶,۸۶۵,۸۲۶	۴۱۹,۱۱۲	۱۷۲,۱۸۴,۶۱۸	۴۳۴,۸۲۵
جمع سپرده های ریالی			
<b>سپرده های ارزی</b>			
۲۵,۲۴۴	۴	۱,۱۲۷	۲
اشخاص حقوقی			
۸۷,۳۸۰	۸۵	۸۵,۰۹۲	۷۴
اشخاص حقیقی			
.	.	.	.
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری			
۱۱۲,۶۲۴	۸۹	۸۶,۲۱۹	۷۶
جمع سپرده های ارزی			
۱۳۶,۹۷۸,۴۵۰	۴۱۹,۲۰۱	۱۷۲,۲۷۰,۸۳۸	۴۳۴,۹۱۱
جمع سپرده های سرمایه گذاری			

۲-۲۸- سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

مانده در	سود پرداختی طی	تفاوت سود قطعی و	سود علی الحساب	مانده در	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال	علی الحساب	طی سال	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۰۷۵	(۳,۲۲۵,۳۷۸)	۰	۳,۲۲۵,۳۷۸	۱۲,۰۷۵	سپرده های کوتاه مدت عادی
.	(۷۳۲)	۰	۷۳۲	.	سپرده های کوتاه مدت ویژه
.	(۴۹)	۰	۴۹	.	گواهی سپرده عام
.	.	۰	.	.	گواهی سپرده خاص
.	(۱۵,۶۳۸,۶۴۸)	۰	۱۵,۶۳۸,۶۴۸	.	سپرده های یکساله
.	.	۰	.	.	سپرده های دوساله
.	.	۰	.	.	سپرده های سه ساله
.	(۳۴)	۰	۳۴	.	سپرده های چهارساله
.	(۲,۷۴۵)	۰	۲,۷۴۵	.	سپرده های پنج ساله
.	(۳۳۴)	۰	۳۳۴	.	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
.	(۶,۷۵۹)	۰	۶,۷۵۹	.	سپرده های ارزی
۱۲,۰۷۵	(۱۸,۸۷۴,۶۷۹)	۰	۱۸,۸۷۴,۶۷۹	۱۲,۰۷۵	جمع سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

۱-۲-۲۸- با توجه به مازاد سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران نسبت به سهم آنها از درآمدهای مشاع به شرح صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هریک از انواع سپرده های سرمایه گذاری از مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب برای سال جاری موضوعیت ندارد.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**۲۹- سرمایه**

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۸,۵۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه		درصد افزایش سرمایه درصد	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
	میلیون ریال	میلیون ریال		
مطالبات و آورده نقدی	۱۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۲۳٪	۱۳۸۰/۰۵/۱۱
مطالبات و آورده نقدی	۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰٪	۱۳۸۰/۱۰/۰۱
آورده نقدی	۳۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۷۵٪	۱۳۸۳/۰۸/۲۳
مطالبات و آورده نقدی	۷۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۱۰٪	۱۳۸۴/۰۷/۰۴
مطالبات و آورده نقدی	۱,۰۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۵٪	۱۳۸۶/۰۹/۲۸
مطالبات و آورده نقدی	۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۵۰,۰۰۰	۹٪	۱۳۸۷/۱۰/۰۲
مطالبات و آورده نقدی	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵٪	۱۳۸۹/۰۷/۱۱
مطالبات و آورده نقدی	۴,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۵٪	۱۳۹۰/۰۶/۲۰
مازاد تجدید ارزیابی و سود انباشته	۷,۲۵۰,۰۰۰	۲,۷۵۰,۰۰۰	۶۱٪	۱۳۹۱/۰۷/۰۱
مطالبات و آورده نقدی	۸,۵۰۰,۰۰۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	۱۷٪	۱۳۹۳/۰۳/۰۷

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		یک درصد و بالاتر
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
درصد		درصد		
<b>اشخاص حقوقی</b>				
۸/۹٪	۷۵۸,۰۹۷,۶۴۱	۸/۹٪	۷۵۸,۰۹۷,۶۴۱	شرکت سرمایه گذاری صباتامین (سهامی عام)
۸/۰٪	۶۷۸,۳۰۰,۴۹۰	۷/۷٪	۶۵۲,۳۰۷,۹۳۵	شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
۵/۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵/۳٪	۴۴۸,۸۵۲,۲۹۲	(شرکت سرمایه گذاری تدبیر (سهامی خاص
۵/۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵/۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت مهرآفرینان دوران (سهامی خاص)
۵/۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵/۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت ایده گستردوراندیش (سهامی خاص)
۵/۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵/۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت نگین گنجینه ایرانیان (سهامی خاص)
۵/۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵/۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت توسعه اقتصادفردا (سهامی خاص)
۵/۰٪	۴۲۴,۹۳۱,۰۳۳	۵/۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	(شرکت سرمایه گذاری تدبیر (سهامی خاص
۴/۱٪	۳۴۸,۵۲۰,۶۹۳	۴/۷٪	۳۹۸,۵۲۰,۶۹۳	شرکت فرازوفرودا اقتصاد آینده (سهامی خاص)
۲/۵٪	۲۱۲,۱۶۷,۰۹۳	۲/۹٪	۲۴۶,۰۷۹,۲۶۹	شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان (سهامی خاص)
۱/۹٪	۱۶۲,۴۲۳,۲۹۲	۲/۲٪	۱۸۵,۶۹۶,۰۶۵	شرکت ره آورد تدبیر کیش (سهامی خاص)
۱/۶٪	۱۳۴,۸۷۴,۴۵۲	۲/۰٪	۱۷۰,۰۲۱,۳۵۲	شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان (سهامی عام)
۱/۳٪	۱۰۶,۲۵۰,۴۲۳	۱/۶٪	۱۳۴,۸۷۴,۴۵۲	شرکت سرزمین پهناور مهر (سهامی خاص)
۱/۱٪	۹۴,۶۲۶,۲۸۳	۱/۳٪	۱۰۶,۲۵۰,۴۲۳	شرکت کارواندیشه جنوب (بامسئولیت محدود)
۱/۱٪	۸۹,۷۰۳,۹۴۶	۱/۱٪	۹۴,۶۲۶,۲۸۳	مؤسسه رفاه و تامین آتیه امید
		۱/۰۵٪	۸۹,۲۰۳,۹۴۶	شرکت گروه مالی پارسیمان (سهامی خاص)
<b>۵۵/۴٪</b>	<b>۴,۷۰۹,۸۹۴,۳۳۸</b>	<b>۵۸/۶٪</b>	<b>۴,۹۸۴,۵۲۹,۳۴۳</b>	
<b>اشخاص حقیقی (۹ سهامدار)</b>				
۲۴/۳٪	۲,۰۶۹,۶۲۸,۴۲۹	۲۰/۲٪	۱,۷۱۹,۴۶۸,۲۷۱	اشخاص حقیقی (۱۰ سهامدار)
				سایرین (کمتر از یک درصد)
۵/۶٪	۴۷۲,۵۴۹,۹۶۸	۴/۸٪	۴۱۰,۲۷۹,۱۸۱	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۱۴ سهامدار)
۱۴/۷٪	۱,۲۴۷,۹۲۷,۲۶۵	۱۶/۳٪	۱,۳۸۵,۷۲۳,۲۰۵	اشخاص حقیقی (تعداد ۸.۱۲۸ سهامدار)
<b>۱۰۰٪</b>	<b>۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۱۰۰٪</b>	<b>۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰</b>	

**۳۰- افزایش سرمایه در جریان**

افزایش سرمایه در جریان در بانک و شرکتهای تابعه به غیر از شرکت لیزینگ کارآفرین (که در حال انجام می باشد) مورد نداشته است.

**۳۱- اندوخته صرف سهام**

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

## ۳۲- اندوخته قانونی

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷
مانده در ابتدای سال	۳,۸۱۴,۶۴۱	۳,۶۲۱,۱۰۳	۳,۷۶۲,۰۹۲	۳,۵۷۶,۴۸۳
انتقال از سود قابل تخصیص	۴۴۸,۸۵۹	۱۹۳,۵۳۸	۴۳۸,۶۲۳	۱۸۵,۶۰۹
مانده در پایان سال	۴,۲۶۳,۵۰۰	۳,۸۱۴,۶۴۱	۴,۲۰۰,۷۱۴	۳,۷۶۲,۰۹۲

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

## ۳۳- سایر اندوخته ها

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷
مانده در ابتدای سال	۹۳۶,۴۲۸	۶,۶۲۴	۹۲۹,۸۰۴	۰
انتقال از سود قابل تخصیص	۱,۰۰۴,۱۵۱	۹۲۹,۸۰۴	۱,۰۰۴,۱۵۱	۹۲۹,۸۰۴
مانده در پایان سال	۱,۹۴۰,۵۷۹	۹۳۶,۴۲۸	۱,۹۳۳,۹۵۵	۹۲۹,۸۰۴

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

## ۳۴- مزاد تجدید ارزیابی دارایی ها

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
مزاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۱۵۴,۷۵۹	۱۵۴,۷۵۹	۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷
جمع	۱۵۴,۷۵۹	۱۵۴,۷۵۹	۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷

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 :

تاریخ	۱۳۹۸/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	مبلغ تجدید ارزیابی دارایی ها	افزایش سرمایه	مانده تجدید ارزیابی دارایی ها	مانده تجدید ارزیابی دارایی ها
۱۳۹۰/۱۲/۲۰	۲,۰۴۳,۵۹۷	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷
	۲,۰۴۳,۵۹۷	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷

## ۳۵- تفاوت تسعیر ارز

گروه و شرکت اصلی		تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
سال ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
۰	۰	
۰	۰	
۰	۰	نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز
۰	۰	تفاوت تسعیر ارز

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

**۳۶- سهام خزانه**

تاریخ	تعداد خرید/فروش	مبلغ خرید/فروش میلیون ریال	صرف سهام ناشی از فروش میلیون ریال	کسر سهام ناشی از فروش میلیون ریال
	۰	۰	۰	۰
	۰	۰	۰	۰
مانده در ابتدای سال	۰	۰	۰	۰
مانده در پایان سال	۰	۰	۰	۰

**۳۶-۱- حقوق سهامداران فاقد کنترل**

گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۶۷,۵۱۵	۵۶۷,۵۱۵	سرمایه
۱۰,۲۵۹	۱۱,۵۸۸	اندوخته قانونی
(۱۳۵,۱۶۳)	(۱۱۱,۶۱۲)	زیان انباشته
۴۴۲,۶۱۱	۴۶۷,۴۹۱	حقوق سهامداران فاقد کنترل

**۳۷- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری**

یادداشت	گروه					
	سال ۱۳۹۷			سال ۱۳۹۸		
	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷-۱ درآمد تسهیلات اعطایی	۱۶,۹۵۱,۹۲۸	۳۷۵,۷۶۰	۱۶,۵۷۶,۱۶۸	۱۸,۴۷۹,۰۰۶	۳۵۴,۳۲۷	۱۸,۱۲۴,۶۸۰
۳۷-۲ درآمد سپرده گذاری	۳,۴۷۴,۲۴۱	۵۸,۶۹۷	۳,۴۱۵,۵۴۴	۵,۰۳۰,۴۷۹	۹۵,۹۲۸	۴,۹۳۴,۵۵۰
جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۲۰,۴۲۶,۱۶۹	۴۳۴,۴۵۷	۱۹,۹۹۱,۷۱۲	۲۳,۵۰۹,۴۸۵	۴۵۰,۲۵۵	۲۳,۰۵۹,۲۳۰

یادداشت	شرکت اصلی					
	سال ۱۳۹۷			سال ۱۳۹۸		
	جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷-۱ درآمد تسهیلات اعطایی	۱۶,۸۸۴,۱۷۹	۳۰۸,۰۱۱	۱۶,۵۷۶,۱۶۸	۱۸,۳۹۵,۰۱۳	۲۷۰,۳۳۴	۱۸,۱۲۴,۶۸۰
۳۷-۲ درآمد سپرده گذاری	۳,۴۴۲,۳۷۹	۲۶,۸۲۵	۳,۴۱۵,۵۴۴	۴,۹۵۷,۶۴۸	۲۳,۰۹۷	۴,۹۳۴,۵۵۰
جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۲۰,۳۲۶,۵۵۸	۳۳۴,۸۳۷	۱۹,۹۹۱,۷۱۲	۲۳,۳۵۲,۶۶۱	۲۹۳,۴۳۱	۲۳,۰۵۹,۲۳۰

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**۱-۳۷- درآمد تسهیلات اعطایی**

گروه										
سال ۱۳۹۷					سال ۱۳۹۸					
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۰۸,۳۱۹	۰	۱,۲۰۸,۳۱۹	۹۰,۵۹۲	۱,۱۱۷,۷۲۷	۱,۴۷۲,۷۰۱	۰	۱,۴۷۲,۷۰۱	۰	۱,۴۷۲,۷۰۱	فروش اقساطی
۴۳۰	۰	۴۳۰	۹۵	۳۳۵	۱۱,۵۶۵	۰	۱۱,۵۶۵	۰	۱۱,۵۶۵	جعاله
۲۵,۵۹۷	۰	۲۵,۵۹۷	۱۲,۹۳۳	۱۲,۶۶۳	۲۰,۴۸۲	۰	۲۰,۴۸۲	۰	۲۰,۴۸۲	اجاره به شرط تملیک
۷۱۷,۷۸۷	۰	۷۱۷,۷۸۷	۰	۷۱۷,۷۸۷	۶۴۶,۷۲۷	۰	۶۴۶,۷۲۷	۰	۶۴۶,۷۲۷	مضاربه
۱۱,۱۶۵,۰۳۹	۹,۲۳۹	۱۱,۱۵۵,۸۰۰	۰	۱۱,۱۵۵,۸۰۰	۸,۸۸۲,۹۰۹	۶۱۵	۸,۸۸۲,۲۹۴	۰	۸,۸۸۲,۲۹۴	مشارکت مدنی
۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۱۶	۰	۱,۱۱۶	۰	۱,۱۱۶	سلف
۰	۰	۰	۰	۰	۱۹۵	۰	۱۹۵	۰	۱۹۵	خرید دین
۱۱۸,۲۹۷	۰	۱۱۸,۲۹۷	۰	۱۱۸,۲۹۷	۲,۵۴۶,۶۵۵	۰	۲,۵۴۶,۶۵۵	۰	۲,۵۴۶,۶۵۵	مرایحه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۳,۶۳۳,۸۱۰	۱۸۰,۲۵۱	۳,۴۵۳,۵۵۹	۰	۳,۴۵۳,۵۵۹	۴,۶۸۴,۵۵۳	۱۴۱,۶۱۰	۴,۵۴۲,۹۴۴	۰	۴,۵۴۲,۹۴۴	وجه التزام
۴۶,۳۷۴	۰	۴۶,۳۷۴	۴۶,۳۷۴	۰	۷۴,۷۷۹	۰	۷۴,۷۷۹	۷۴,۷۷۹	۰	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
۲۲,۱۳۲	۰	۲۲,۱۳۲	۲۲,۱۳۲	۰	۱۶,۵۰۴	۰	۱۶,۵۰۴	۱۶,۵۰۴	۰	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	وجه التزام بدهکاران کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۴,۱۴۴	۱۴,۰۵۲	۹۱	۹۱	۰	۱۲۰,۸۲۰	۰	۱۲۰,۸۲۰	۱۲۰,۸۲۰	۰	سایر
۱۶,۹۵۱,۹۲۸	۲۰۳,۵۴۲	۱۶,۷۴۸,۳۸۶	۱۷۲,۲۱۸	۱۶,۵۷۶,۱۶۸	۱۸,۴۷۹,۰۰۶	۱۴۲,۲۲۴	۱۸,۳۳۶,۷۸۲	۲۱۲,۱۰۲	۱۸,۱۲۴,۶۸۰	جمع درآمد تسهیلات اعطایی

شرکت اصلی										
سال ۱۳۹۷					سال ۱۳۹۸					
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۱۷,۷۲۷	۰	۱,۱۱۷,۷۲۷	۰	۱,۱۱۷,۷۲۷	۱,۴۷۲,۷۰۱	۰	۱,۴۷۲,۷۰۱	۰	۱,۴۷۲,۷۰۱	فروش اقساطی
۳۳۵	۰	۳۳۵	۰	۳۳۵	۱۱,۵۶۵	۰	۱۱,۵۶۵	۰	۱۱,۵۶۵	جعاله
۱۲,۶۶۳	۰	۱۲,۶۶۳	۰	۱۲,۶۶۳	۲۰,۴۸۲	۰	۲۰,۴۸۲	۰	۲۰,۴۸۲	اجاره به شرط تملیک
۷۱۷,۷۸۷	۰	۷۱۷,۷۸۷	۰	۷۱۷,۷۸۷	۶۴۶,۷۲۷	۰	۶۴۶,۷۲۷	۰	۶۴۶,۷۲۷	مضاربه
۱۱,۱۶۵,۰۳۹	۹,۲۳۹	۱۱,۱۵۵,۸۰۰	۰	۱۱,۱۵۵,۸۰۰	۸,۸۸۲,۹۰۹	۶۱۵	۸,۸۸۲,۲۹۴	۰	۸,۸۸۲,۲۹۴	مشارکت مدنی
۰	۰	۰	۰	۰	۱,۱۱۶	۰	۱,۱۱۶	۰	۱,۱۱۶	سلف
۰	۰	۰	۰	۰	۱۹۵	۰	۱۹۵	۰	۱۹۵	خرید دین
۱۱۸,۲۹۷	۰	۱۱۸,۲۹۷	۰	۱۱۸,۲۹۷	۲,۵۴۶,۶۵۵	۰	۲,۵۴۶,۶۵۵	۰	۲,۵۴۶,۶۵۵	مرایحه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۳,۶۳۳,۸۱۰	۱۸۰,۲۵۱	۳,۴۵۳,۵۵۹	۰	۳,۴۵۳,۵۵۹	۴,۶۸۴,۵۵۳	۱۴۱,۶۱۰	۴,۵۴۲,۹۴۴	۰	۴,۵۴۲,۹۴۴	وجه التزام
۴۶,۳۷۴	۰	۴۶,۳۷۴	۴۶,۳۷۴	۰	۷۴,۷۷۹	۰	۷۴,۷۷۹	۷۴,۷۷۹	۰	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
۲۲,۱۳۲	۰	۲۲,۱۳۲	۲۲,۱۳۲	۰	۱۶,۵۰۴	۰	۱۶,۵۰۴	۱۶,۵۰۴	۰	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	وجه التزام بدهکاران کارت های اعتباری پرداخت شده
۵۰,۰۱۵	۱۴,۰۵۲	۳۵,۹۶۳	۳۵,۹۶۳	۰	۳۶,۸۲۷	۰	۳۶,۸۲۷	۳۶,۸۲۷	۰	سایر
۱۶,۸۸۴,۱۷۹	۲۰۳,۵۴۲	۱۶,۶۸۰,۶۳۷	۱۰۴,۴۶۹	۱۶,۵۷۶,۱۶۸	۱۸,۳۹۵,۰۱۳	۱۴۲,۲۲۴	۱۸,۲۵۲,۷۸۹	۱۲۸,۱۰۹	۱۸,۱۲۴,۶۸۰	جمع درآمد تسهیلات اعطایی

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**۳۷-۲ - درآمد سپرده گذاری**

گروه										
سال ۱۳۹۷					سال ۱۳۹۸					
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۷,۵۰۵	۰	۱۵۷,۵۰۵	۴,۲۷۵	۱۵۳,۲۳۰	۱۷۹,۷۶۸	۰	۱۷۹,۷۶۸	۱۴,۱۷۰	۱۶۵,۵۹۹	جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)
۲,۳۹۹,۷۷۲	۲۲,۵۶۱	۲,۳۷۷,۲۱۲	۳۱,۴۳۶	۲,۳۴۵,۷۷۵	۳,۸۷۸,۹۰۷	۸,۹۲۷	۳,۸۶۹,۹۷۹	۳۰۶	۳,۸۶۹,۶۷۳	سود سپرده های مدت دار نزد بانکها
۹۱۶,۹۶۴	۰	۹۱۶,۹۶۴	۴۲۵	۹۱۶,۵۳۸	۹۷۱,۸۰۴	۰	۹۷۱,۸۰۴	۷۲,۵۲۵	۸۹۹,۲۷۹	سود گواهی سپرده ، اوراق مشارکت و سایر اوراق
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	درآمد صندوق های مشاع با درآمد ثابت
<b>۳,۴۷۴,۲۴۱</b>	<b>۲۲,۵۶۱</b>	<b>۳,۴۵۱,۶۸۰</b>	<b>۳۶,۱۳۷</b>	<b>۳,۴۱۵,۵۴۴</b>	<b>۵,۰۳۰,۴۷۹</b>	<b>۸,۹۲۷</b>	<b>۵,۰۲۱,۵۵۲</b>	<b>۸۷,۰۰۱</b>	<b>۴,۹۳۴,۵۵۰</b>	<b>جمع درآمد سپرده گذاری</b>

شرکت اصلی										
سال ۱۳۹۷					سال ۱۳۹۸					
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			
		جمع	غیر مشاع	مشاع			جمع	غیر مشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۷,۵۰۵	۰	۱۵۷,۵۰۵	۴,۲۷۵	۱۵۳,۲۳۰	۱۷۹,۷۶۸	۰	۱۷۹,۷۶۸	۱۴,۱۷۰	۱۶۵,۵۹۹	جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)
۲,۳۶۸,۳۳۶	۲۲,۵۶۱	۲,۳۴۵,۷۷۵	۰	۲,۳۴۵,۷۷۵	۳,۸۷۸,۶۰۰	۸,۹۲۷	۳,۸۶۹,۶۷۳	۰	۳,۸۶۹,۶۷۳	سود سپرده های مدت دار نزد بانکها
۹۱۶,۵۳۸	۰	۹۱۶,۵۳۸	۰	۹۱۶,۵۳۸	۸۹۹,۲۷۹	۰	۸۹۹,۲۷۹	۰	۸۹۹,۲۷۹	سود گواهی سپرده ، اوراق مشارکت و سایر اوراق
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	درآمد صندوق های مشاع با درآمد ثابت
<b>۳,۴۴۲,۳۷۹</b>	<b>۲۲,۵۶۱</b>	<b>۳,۴۱۹,۸۱۸</b>	<b>۴,۲۷۵</b>	<b>۳,۴۱۵,۵۴۴</b>	<b>۴,۹۵۷,۶۴۸</b>	<b>۸,۹۲۷</b>	<b>۴,۹۴۸,۷۲۰</b>	<b>۱۴,۱۷۰</b>	<b>۴,۹۳۴,۵۵۰</b>	<b>جمع درآمد سپرده گذاری</b>

**۳۸ - خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها**

یادداشت	شرکت اصلی						گروه		
	سال ۱۳۹۷			سال ۱۳۹۸			سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال (مشاع)	جمع	جمع	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	<b>سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها</b>								
۳۸-۱	۳۳۶,۴۲۴	۰	۳۳۶,۴۲۴	۴۶۶,۶۳۷	۰	۴۶۶,۶۳۷	۳۴۶,۶۹۸	۵۶۸,۲۰۱	سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری
۳۸-۲	۴۵۳,۱۶۹	۰	۴۵۳,۱۶۹	۱,۰۸۵,۲۱۲	۰	۱,۰۸۵,۲۱۲	۴۵۳,۳۲۱	۱,۲۰۵,۵۳۴	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری
	۷۸۹,۵۹۳	۰	۷۸۹,۵۹۳	۱,۵۵۱,۸۴۹	۰	۱,۵۵۱,۸۴۹	۸۰۰,۰۱۹	۱,۷۷۳,۷۳۵	<b>جمع سود تحقق یافته سرمایه گذاری ها</b>
	<b>سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها</b>								
۳۸-۳	۰	۰	۰	(۷۰,۰۴۱)	۰	(۷۰,۰۴۱)	۳,۶۶۷	(۱۳۸,۷۲۵)	خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها
	<b>۷۸۹,۵۹۳</b>	<b>۰</b>	<b>۷۸۹,۵۹۳</b>	<b>۱,۴۸۱,۸۰۷</b>	<b>۰</b>	<b>۱,۴۸۱,۸۰۷</b>	<b>۸۰۳,۶۸۷</b>	<b>۱,۶۳۵,۰۱۱</b>	<b>خالص سود سرمایه گذاری ها</b>

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

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

شرکت اصلی						گروه		
سال ۱۳۹۷			سال ۱۳۹۸			سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
جمع	ارز(غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز(غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۰۲	۰	۱,۶۰۲	۴,۶۵۷	۰	۴,۶۵۷	۰	۰	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
۵۹,۹۹۹	۰	۵۹,۹۹۹	۷۹,۹۹۹	۰	۷۹,۹۹۹	۰	۰	شرکت لیزینگ کارآفرین
۳۷,۹۹۲	۰	۳۷,۹۹۲	۳۴,۹۹۳	۰	۳۴,۹۹۳	۰	۰	شرکت صرافی کارآفرین
۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۰	۵۰,۰۰۰	۰	۰	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
۰	۰	۰	۱۴۳	۰	۱۴۳	۰	۰	شرکت ابنیه گستر کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت بیمه کارآفرین
۱۹۹,۵۹۴	۰	۱۹۹,۵۹۴	۱۶۹,۷۹۳	۰	۱۶۹,۷۹۳	۰	۰	<b>سود سهام سرمایه گذاری های بلندمدت</b>
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	<b>شرکتهای بورسی :</b>
۰	۰	۰	۵۷,۴۳۹	۰	۵۷,۴۳۹	۰	۵۷,۴۳۹	نفت سپاهان
۰	۰	۰	۲۸,۶۱۵	۰	۲۸,۶۱۵	۰	۲۸,۶۱۵	ارتباطات سیار ایران
۱,۶۹۴	۰	۱,۶۹۴	۵,۸۲۶	۰	۵,۸۲۶	۱,۶۹۴	۵,۸۲۶	پالایش نفت بندرعباس
۰	۰	۰	۴,۴۵۹	۰	۴,۴۵۹	۰	۴,۴۵۹	فولاد مبارکه اصفهان
۰	۰	۰	۳,۶۳۶	۰	۳,۶۳۶	۰	۳,۶۳۶	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
۱,۲۰۰	۰	۱,۲۰۰	۲,۲۵۰	۰	۲,۲۵۰	۱,۲۰۰	۲,۲۵۰	بورس اوراق بهادار
۰	۰	۰	۱,۴۹۶	۰	۱,۴۹۶	۰	۱,۴۹۶	فولاد خوزستان
۱,۰۵۰	۰	۱,۰۵۰	۱,۲۰۰	۰	۱,۲۰۰	۱,۰۵۰	۱,۲۰۰	فراپورس ایران
۰	۰	۰	۱,۰۷۳	۰	۱,۰۷۳	۰	۱,۰۷۳	پتروشیمی شازند اراک
۰	۰	۰	۶۰۰	۰	۶۰۰	۰	۶۰۰	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری
۰	۰	۰	۵۰۰	۰	۵۰۰	۰	۵۰۰	سرمایه گذاری سپه
۰	۰	۰	۲۸۲	۰	۲۸۲	۰	۲۸۲	پالایش نفت تهران
۰	۰	۰	۲۳۸	۰	۲۳۸	۰	۲۳۸	پتروشیمی جم
۰	۰	۰	۲۳۵	۰	۲۳۵	۰	۲۳۵	صنعتی و معدنی گل گهر
۰	۰	۰	۱۱۲	۰	۱۱۲	۰	۱۱۲	سرمایه گذاری امید
۱۴,۱۵۱	۰	۱۴,۱۵۱	۰	۰	۰	۱۴,۱۵۱	۰	پتروشیمی پردیس
۵,۸۴۸	۰	۵,۸۴۸	۰	۰	۰	۵,۸۴۸	۰	گسترش نفت و گاز پارسیان
۵,۱۶۷	۰	۵,۱۶۷	۰	۰	۰	۵,۱۶۷	۰	سرمایه گذاری دارویی تامین
۴,۹۰۰	۰	۴,۹۰۰	۰	۰	۰	۴,۹۰۰	۰	سیمان فارس و خوزستان
۳,۸۴۹	۰	۳,۸۴۹	۰	۰	۰	۳,۸۴۹	۰	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۲,۷۴۹	۰	۲,۷۴۹	۰	۰	۰	۲,۷۴۹	۰	سیمان کرمان
۹,۴۵۰	۰	۹,۴۵۰	۰	۰	۰	۹,۴۵۰	۰	پتروشیمی مبین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰۹,۸۶۸	۲۷۱,۳۵۷	سایر شرکتهای
۵۰,۰۵۸	۰	۵۰,۰۵۸	۱۰۷,۹۶۱	۰	۱۰۷,۹۶۱	۲۵۹,۹۲۵	۳۷۹,۳۱۸	<b>جمع</b>
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	<b>شرکتهای غیر بورسی :</b>
۳,۵۴۴	۰	۳,۵۴۴	۰	۰	۰	۳,۵۴۴	۰	سرمایه گذاری ایران
۱,۳۶۰	۰	۱,۳۶۰	۰	۰	۰	۱,۳۶۰	۰	شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
۱,۳۵۰	۰	۱,۳۵۰	۹۰۰	۰	۹۰۰	۱,۳۵۰	۹۰۰	مشاور رتبه بندی ایران
۶,۲۵۴	۰	۶,۲۵۴	۹۰۰	۰	۹۰۰	۶,۲۵۴	۹۰۰	<b>جمع</b>
۵۶,۳۱۱	۰	۵۶,۳۱۱	۱۰۸,۸۶۱	۰	۱۰۸,۸۶۱	۲۶۶,۱۷۹	۳۸۰,۲۱۸	<b>سود سهام سرمایه گذاری های کوتاه مدت</b>

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

ادامه از صفحه قبل :

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۵,۹۰۵	۲۷۸,۶۵۴	۲۶۶,۱۷۹	۳۸۰,۲۱۸	جمع انتقالی از صفحه قبل
۱۲,۴۴۱	۰	۱۲,۴۴۱	۰	صندوق سرمایه گذاری امین ملت
۷,۸۱۴	۶,۵۹۵	۷,۸۱۴	۶,۵۹۵	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
۳,۸۳۰	۴,۲۵۰	۳,۸۳۰	۴,۲۵۰	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین
۵۰,۳۴۵	۱۷۷,۱۳۷	۵۰,۳۴۵	۱۷۷,۱۳۷	صندوق سرمایه گذاری شاخصی کارآفرین
۶,۰۸۹	۰	۶,۰۸۹	۰	صندوق سرمایه گذاری امین یکم
۸۰,۵۱۹	۱۸۷,۹۸۳	۸۰,۵۱۹	۱۸۷,۹۸۳	سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۳۳۶,۴۲۴	۴۶۶,۶۳۷	۳۴۶,۶۹۸	۵۶۸,۲۰۱	سود سهام شرکتهای و صندوق های سرمایه گذاری

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

شرکت اصلی					
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸				
سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	
				<b>سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها - ریال (مشاع)</b>	
۰	۷۳۲,۲۲۷	۷۳۲,۹۲۱	۶۹۳	۹,۷۰۴,۹۴۰	فراپورس ایران
۲۶,۰۶۶	۱۶۵,۵۰۳	۲۹۹,۶۵۰	۱۳۴,۱۴۶	۱۸,۳۱۴,۸۸۰	ارتباطات سیار ایران
۱۴,۰۷۳	۶۶,۱۹۲	۱۱۷,۷۹۴	۵۱,۶۰۱	۴,۷۵۸,۲۲۸	پتروشیمی پردیس
۵۰,۷۱۳	۳۴,۵۳۴	۷۹,۸۷۴	۴۵,۳۴۰	۱۷,۸۶۴,۵۷۶	فولاد مبارکه اصفهان
۱,۵۱۸	۱۸,۷۰۴	۳۴,۲۸۸	۱۵,۵۸۴	۶,۵۸۳,۹۴۲	سیمان کرمان
۲۶,۶۲۸	۱۳,۶۲۱	۶۳,۶۴۵	۵۰,۰۲۴	۱۲,۶۴۵,۶۳۲	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
۸,۳۷۲	۷,۴۶۱	۵۷,۷۱۲	۵۰,۲۵۱	۳,۴۲۷,۰۰۰	پالایش نفت بندر عباس
۰	۶,۱۲۷	۲۹,۴۶۲	۲۳,۳۳۵	۵,۳۰۷,۹۴۸	سرمایه گذاری صدر تامین
۰	۵,۸۸۸	۲۶,۷۶۱	۲۰,۸۷۳	۲,۲۳۵,۵۰۲	پتروشیمی شازند اراک
۹۲	۴,۹۹۱	۲۰,۲۴۹	۱۵,۲۵۸	۱,۹۲۵,۱۲۸	سرمایه گذاری امید
۱۲,۰۵۳	۴,۹۷۷	۱۳,۲۹۲	۸,۳۱۵	۱,۴۹۵,۸۷۳	فولاد خوزستان
۰	۴,۷۹۹	۲۴,۵۵۸	۱۹,۷۵۹	۷۱۵,۰۰۰	پتروشیمی نوری
۰	۳,۸۳۵	۱۳,۷۱۱	۹,۸۷۶	۲,۸۵۵,۲۱۴	صندوق بازنشستگی کشوری
۰	۳,۳۲۲	۵۷۳,۴۸۴	۵۷۰,۱۶۲	۱۳۲,۴۸۹,۵۲۸	بانک اقتصاد نوین
۰	۳,۰۳۰	۱۴,۶۴۲	۱۱,۶۱۲	۴,۱۰۸,۴۰۹	سرمایه گذاری خوارزمی
۲۲,۰۶۸	۳,۰۰۶	۱۷,۸۴۶	۱۴,۸۳۹	۲,۱۴۳,۷۰۹	گسترش نفت و گاز پارسیان
۰	۲,۸۸۴	۸,۳۳۶	۵,۴۵۲	۴۸۸,۲۴۵	سنگ آهن گهرزمین
۷,۵۱۱	۲,۸۵۹	۹,۸۰۶	۶,۹۴۷	۱,۷۲۳,۵۱۶	پالایش نفت تهران
۱۳۳,۰۵۴	۲,۳۱۱	۱۶,۷۷۸	۱۴,۴۶۷	۱,۸۷۱,۷۳۹	پتروشیمی خلیج فارس
۰	۲,۲۰۵	۱۱,۶۷۳	۹,۴۶۸	۱۴۶,۰۵۷	پتروشیمی پارس
۰	۱,۹۶۷	۳۴,۲۲۹	۳۲,۲۶۲	۲,۳۶۶,۰۰۰	مینا
(۱۰)	۱,۷۱۱	۱۸,۵۵۱	۱۶,۸۴۰	۱,۱۱۴,۳۶۹	پتروشیمی جم
۰	۱,۱۲۷	۵,۰۱۷	۳,۸۹۰	۳۵۰,۰۰۰	سیمان ارومیه
۲۹۲,۱۳۶	۱,۰۹۳,۲۸۲	۲,۲۲۴,۲۷۷	۱,۱۳۰,۹۹۴	۲۳۴,۶۳۵,۴۳۵	جمع

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

ادامه از صفحه قبل :

شرکت اصلی				
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸			
سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
۲۹۲,۱۳۶	۱,۰۹۳,۲۸۲	۲,۲۲۴,۲۷۷	۱,۱۳۰,۹۹۴	۲۳۴,۶۳۵,۴۳۵
<b>جمع انتقالی از صفحه قبل</b>				
۰	۹۷۲	۳,۷۶۵	۲,۷۹۳	۵۰,۰۳۸
۰	۷۵۵	۵,۷۷۸	۵,۰۲۳	۳۸۰,۰۰۰
۰	۶۹۶	۳۰,۷۸۰	۳۰,۰۸۴	۱۱,۹۰۴,۰۰۰
۰	۶۶۲	۲,۱۵۱	۱,۴۸۹	۲۱۷,۲۶۰
۰	۳۳۴	۵,۲۰۵	۴,۸۷۱	۱,۰۰۰,۰۰۰
۰	۳۱۳	۱۵,۹۶۴	۱۵,۶۵۱	۲,۰۰۰,۰۰۰
۰	۲۵۰	۱,۹۴۸	۱,۶۹۹	۴۴۴,۴۷۰
۰	۲۴۰	۴,۷۷۷	۴,۵۳۷	۴۰۰,۳۷۰
۰	۸۱	۲,۳۷۲	۲,۲۹۱	۵۰,۰۰۰
۰	۲۴	۵,۰۰۵	۴,۹۸۰	۵۶۴,۰۳۴
۰	۱	۷	۶	۱,۳۳۸
۰	۱	۳۷	۳۶	۴,۰۰۰
۰	۰	۱	۱	۶۸
۰	(۱۹)	۱,۹۷۶	۱,۹۹۵	۳۰۰,۰۰۰
۴,۸۰۳	(۷۱)	۵,۳۵۳	۵,۴۲۵	۳۰۰,۰۰۰
۰	(۸۸)	۱,۴۱۷	۱,۵۰۴	۵۰۰,۰۰۰
۲۸,۳۸۸	(۱۸۶)	۴,۱۷۶	۴,۳۶۳	۵۰۰,۰۰۰
۰	(۱۲,۰۳۶)	۶۹۰,۵۰۹	۷۰۲,۵۴۵	۷۸,۱۴۸,۱۲۵
۲۰,۰۳۱	۰	۰	۰	۰
۱۹,۸۶۵	۰	۰	۰	۰
۱۸,۲۳۷	۰	۰	۰	۰
۱۳,۹۶۴	۰	۰	۰	۰
۱۳,۶۸۴	۰	۰	۰	۰
۱۰,۳۶۴	۰	۰	۰	۰
۷,۰۱۶	۰	۰	۰	۰
۵,۸۲۸	۰	۰	۰	۰
۴,۸۰۶	۰	۰	۰	۰
۱,۳۶۰	۰	۰	۰	۰
(۹۷)	۰	۰	۰	۰
۴۴۰,۳۸۵	۱,۰۸۵,۲۱۲	۳,۰۰۵,۴۹۸	۱,۹۲۰,۲۸۷	۳۳۱,۳۹۹,۱۳۸
<b>سود حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)</b>				
۳,۷۴۸	۰	۰	۰	۰
۲,۰۶۶	۰	۰	۰	۰
۱,۷۵۶	۰	۰	۰	۰
۴,۴۳۶	۰	۰	۰	۰
۷۷۸	۰	۰	۰	۰
۱۲,۷۸۴	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰
۴۵۳,۱۶۹	۱,۰۸۵,۲۱۲	۳,۰۰۵,۴۹۸	۱,۹۲۰,۲۸۷	۳۳۱,۳۹۹,۱۳۸
<b>جمع کل</b>				

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

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

شرکت اصلی				
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸			
سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام/واحد سرمایه گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
<b>سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها - ریال (مشاع)</b>				
۰	(۷۱,۸۹۹)	۹۵۷,۹۳۹	۱,۰۲۹,۸۳۸	۲۳۹,۳۰۵,۳۴۲
بانک اقتصاد نوین				
۰	۱,۷۳۴	۶,۰۲۱	۴,۲۸۷	۵۰۰,۰۰۰
سرمایه گذاری امید				
۰	۸۲	۵۶۶	۴۸۴	۹۸,۹۵۴
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات				
۰	۴۱	۴۷۵	۴۳۴	۲۸,۰۱۸
پتروشیمی جم				
۰	(۷۰,۰۴۱)	۹۶۵,۰۰۲	۱,۰۳۵,۰۴۳	۲۳۹,۹۳۲,۳۱۴
<b>جمع</b>				
۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها - ارز (غیرمشاع)				
۰	۰	۰	۰	۰
<b>جمع کل</b>				
۰	(۷۰,۰۴۱)	۹۶۵,۰۰۲	۱,۰۳۵,۰۴۳	۲۳۹,۹۳۲,۳۱۴

۳۹- هزینه سود سپرده ها

یادداشت	سال ۱۳۹۸		سال ۱۳۹۷
	میلیون ریال		میلیون ریال
<b>درآمدهای مشاع</b>			
۳۷	۱۸,۱۲۴,۶۸۰	۱۶,۵۷۶,۱۶۸	درآمد تسهیلات اعطایی
۳۷	۴,۷۶۸,۹۵۲	۳,۲۶۲,۳۱۴	درآمد سپرده گذاری
۳۸	۱,۴۸۱,۸۰۷	۷۸۹,۵۹۳	خالص سود سرمایه گذاری ها
		۲۰,۶۲۸,۰۷۵	جمع درآمدهای مشاع
۳۹-۱	(۳,۲۴۲,۳۱۶)	(۱,۷۴۸,۱۹۸)	سهم بانک از درآمدهای مشاع
		۱۸,۸۷۹,۸۷۷	سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
۳۹-۲	(۲,۵۳۱,۷۸۹)	(۱,۶۹۳,۱۳۷)	حق الوکاله
		۱۷,۱۸۶,۷۳۹	سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
۳۹-۳	۱۶۵,۵۹۹	۱۵۳,۲۳۰	جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۳۹-۴	۰	۰	جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع
		۱۷,۳۳۹,۹۷۰	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
		۰	سود گواهی سپرده خاص
	۶,۷۵۹	۱۳,۶۳۸	سود سپرده های ارزی
	۱۸,۷۷۳,۶۹۲	۱۷,۳۵۳,۶۰۷	جمع هزینه سود سپرده ها
	(۱۰۰,۹۸۷)	(۹۴۹,۵۵۷)	مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران

۳۹-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

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

۳۹-۱-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سال مالی	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۲-۳۹)		سهم بانک از درآمدهای مشاع
	درصد		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۸/۴۷٪	۲۰,۶۲۸,۰۷۵	۱,۷۴۸,۱۹۸
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳/۳۰٪	۲۴,۳۷۵,۴۳۹	۳,۲۴۲,۳۱۶

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

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

توضیحات	سال ۱۳۹۸		شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین ۵۲ هفته ای	۱۲۳,۳۲۷,۶۵۷	۱۴۶,۰۱۱,۲۱۴	میانگین مصارف مشاع (۱-۲-۳۹)
میانگین ۵۲ هفته ای	۱۲۷,۷۳۵,۵۱۲	۱۴۳,۳۰۲,۷۸۰	میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری (۲-۳-۳۹)
میانگین ۵۲ هفته ای	(۱۴,۸۵۹,۶۸۷)	(۱۶,۷۱۳,۳۵۰)	کسر می شود سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
	۱۱۲,۸۷۵,۸۲۴	۱۲۶,۵۸۹,۴۳۰	منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری
	۱۰,۴۵۱,۸۳۳	۱۹,۴۲۱,۷۸۴	سهم بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری)

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

## ۲-۱-۳۹- میانگین مصارف مشاع

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		اقدام مصارف مشاع
مبلغ (میانگین)		مبلغ (میانگین)		
میلیون ریال		میلیون ریال		
۱۰۵,۱۵۹,۷۱۶		۱۱۹,۶۷۰,۶۶۵		خالص مصارف مربوط به تسهیلات و مطالبات
۱۱,۲۸۹,۷۹۵		۱۹,۳۴۸,۹۵۹		خالص مصارف مربوط به سپرده سرمایه گذاری نزد سایر بانکها
۶,۸۷۸,۱۴۶		۶,۹۹۱,۵۹۱		خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۲۳,۳۲۷,۶۵۷		۱۴۶,۰۱۱,۲۱۴		جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

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

سال ۱۳۹۸		سال ۱۳۹۷		سپرده های سرمایه گذاری
مبلغ (میانگین)		مبلغ (میانگین)		
میلیون ریال		میلیون ریال		
۶۱,۳۵۳,۷۸۶		۴۷,۵۵۶,۵۹۵		سپرده های کوتاه مدت عادی
۷,۳۱۹		۱۲,۳۶۶		سپرده های کوتاه مدت ویژه
۰		۰		گواهی سپرده عام
۸۱,۸۹۴,۹۵۴		۷۹,۰۹۴,۱۴۶		یکساله
۰		۴		دو ساله
۰		۰		سه ساله
۲		۵۶		چهار ساله
۹,۸۲۷		۹۸۱,۱۸۶		پنج ساله
۳۶,۸۹۱		۹۱,۱۶۰		سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۱۴۳,۳۰۲,۷۸۰		۱۲۷,۷۳۵,۵۱۲		میانگین سپرده های سرمایه گذاری

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**۲-۳۹- حق الوکاله**

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۸ بر اساس صورتجلسه ۷۹۶ هیات مدیره مورخ ۹۷/۱۲/۲۰، معادل ۲ درصد سالانه خالص منابع سپرده های سرمایه گذاری محاسبه شده است.

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

$$۲,۵۳۱,۷۸۹ = ۲\% \times ۱۲۶,۵۸۹,۴۳$$

**۱-۲-۳۹- حق الوکاله اعلام و اعمال شده**

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده		
مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	
۱,۰۸۳,۸۱۹	۲/۰	۱,۰۸۳,۸۱۹	۲/۰	سپرده های کوتاه مدت عادی
۱۲۹	۲/۰	۱۲۹	۲/۰	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۰	۲/۰	۰	۲/۰	گواهی سپرده عام
۱,۴۴۶,۹۲۹	۲/۰	۱,۴۴۶,۹۲۹	۲/۰	یکساله
۰	۲/۰	۰	۲/۰	دو ساله
۰	۲/۰	۰	۲/۰	سه ساله
۰	۲/۰	۰	۲/۰	چهار ساله
۱۷۴	۲/۰	۱۷۴	۲/۰	پنج ساله
۷۳۸	۲/۰	۷۳۸	۲/۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری
<b>۲,۵۳۱,۷۸۹</b>		<b>۲,۵۳۱,۷۸۹</b>		<b>جمع حق الوکاله</b>

**۲-۳۹-۳- جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:**

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۸۵۹,۶۸۷	۱۶,۷۱۳,۳۵۰	میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۱۵۳,۲۳۰	۱۶۵,۵۹۹	جایزه سپرده قانونی

**۴-۳۹- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع**

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

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

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

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۷۳,۴۶۱	۳,۲۲۵,۳۷۸	سپرده های کوتاه مدت عادی
		سپرده های بلندمدت
۶,۶۳۶,۰۹۶	۴۹	گواهی سپرده عام
۸,۵۹۳,۳۵۰	۱۵,۶۳۸,۶۴۸	یک ساله
.	.	دو ساله
.	.	سه ساله
۲۴	۳۴	چهار ساله
۱۶۹,۶۹۹	۲,۷۴۵	پنج ساله
۱۵,۵۱۸	۳۳۴	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و مؤسسات اعتباری
<b>۱۸,۲۸۹,۵۲۶</b>	<b>۱۸,۸۶۷,۹۲۰</b>	<b>جمع سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری</b>

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

شرکت اصلی		یادداشت	
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۷,۳۳۹,۹۷۰	۱۸,۷۶۶,۹۳۳		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
(۱۸,۲۸۹,۵۲۶)	(۱۸,۸۶۷,۹۲۰)	۳۹-۵	سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
<b>(۹۴۹,۵۵۷)</b>	<b>(۱۰۰,۹۸۷)</b>		مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران

۴۳-۱- صورت تطبیق سود علی الحساب پرداختی سپرده های سرمایه گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده های سرمایه گذاری بانک به شرح زیر است :

شرکت اصلی		یادداشت	شرح
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۷,۳۳۹,۹۷۰	۱۸,۷۶۶,۹۳۳		سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
(۱۸,۲۸۹,۵۲۶)	(۱۸,۸۶۷,۹۲۰)	۳۹-۵	سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
<b>(۹۴۹,۵۵۷)</b>	<b>(۱۰۰,۹۸۷)</b>		مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

## ۴۱- درآمد کارمزد

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۸,۶۷۹	۵,۹۶۹	۴۱-۱
اعتبارات اسنادی گشایش یافته	۳۱,۶۷۱	۳۱,۱۱۸	
ضمانتنامه های صادره	۷۰۲,۶۶۵	۵۲۱,۱۰۴	
عملیات ارزی	۳۷۵,۶۴۳	۳۴۰,۷۴۸	
وجوه اداره شده	۱۰۱	۴۹۶	
حواله های بانکی	.	.	
ارزیابی وثایق	۲۶,۳۷۳	۱۶,۱۰۱	
بررسی پرونده های اعتباری مشتریان	.	.	
آبونمان کارت اعتباری	.	.	
طرح شتاب	.	.	
حق الوکاله دریافتی از دارندگان گواهی سپرده خاص	.	.	
کارمزد ضامن نقدشوندگی اوراق	۲۲,۶۶۷	۳۵,۱۸۶	
کارمزد دریافتی از صندوق توسعه ملی طرح	۴۱,۶۰۷	۱۷,۴۶۶	
کارمزد وام ضروری کارکنان	۳۵,۰۶۷	۴۰,۱۸۳	
کارمزد اجاره بهای صندوقهای اجاره ای	۱۲,۳۳۲	۱۰,۰۸۷	
کارمزد دریافتی ارسال پیامک	۳,۲۲۰	۱۴,۹۲۸	
کارمزد دریافتی خدمات کارت	۴۲,۵۴۹	۴۴,۸۰۵	
سایر خدمات	۲۳,۹۸۷	۱۱۵,۷۳۴	
<b>جمع درآمد کارمزد</b>	<b>۱,۳۲۶,۵۶۲</b>	<b>۱,۱۹۳,۹۲۶</b>	<b>۱,۵۱۹,۷۸۲</b>

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

شرکت اصلی	
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال
۸,۶۷۹	۵,۹۶۹
.	.
<b>۸,۶۷۹</b>	<b>۵,۹۶۹</b>

کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه

کسر می شود: هزینه جواز تجهیز سپرده های قرض الحسنه

**خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه**

## ۴۲- هزینه کارمزد

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۰۷۴	۱۴,۱۹۲	۱۵,۰۷۴	۱۴,۱۹۲	کارمزد طرح شتاب
۸۹,۱۸۶	۸۹,۰۷۷	۸۹,۱۸۶	۸۹,۰۷۷	کارمزد پرداختی خدمات کارت
۷۸۵	۹۶۳	۷۸۵	۹۶۳	کارمزد پرداختی صندوق مشاع شتاب
۵۸,۹۰۸	۳۴,۳۷۱	۵۸,۹۰۸	۳۴,۳۷۱	کارمزد پرداختی به کارگزار - ارز
.	.	.	.	کارمزد اتاق پایاپای
۱۳,۹۵۲	۲۶۰	۱۳,۹۵۲	۵۲۵	سایر
<b>۱۷۷,۹۰۴</b>	<b>۱۳۸,۸۶۳</b>	<b>۱۷۷,۹۰۴</b>	<b>۱۳۹,۱۲۸</b>	<b>جمع هزینه کارمزد</b>

## ۴۲-۱- خالص فروش و درآمد ارائه خدمات

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

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸				
	سود (زیان)	سود (زیان)	بهای تمام شده	درآمد ارائه خدمات	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۱,۱۹۵	۲۳۹,۲۹۸	(۳۰,۶۲۹,۶۰۷)	۲۲۶,۷۲۵	۳۰,۶۴۲,۱۸۰	شرکت صرافی کارآفرین
۲۰,۷۱۹	۵۲,۰۴۹	(۱۳۱,۶۹۹)	۱۸۳,۷۴۸	.	شرکت لیزینگ کارآفرین
.	.	.	.	.	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
<b>۱۳۱,۹۱۴</b>	<b>۲۹۱,۳۴۶</b>	<b>(۳۰,۷۶۱,۳۰۷)</b>	<b>۴۱۰,۴۷۳</b>	<b>۳۰,۶۴۲,۱۸۰</b>	

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**۴۲- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی**

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۴۰,۰۴۴)	۵۱,۵۹۷	(۲۴,۷۱۴)	۶۲,۱۶۹	سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی
۱,۳۵۵,۴۰۲	۱,۰۸۹,۳۴۹	۱,۳۵۵,۴۰۲	۱,۰۸۹,۳۴۹	سود (زیان) تسعیر ارز
<b>۱,۳۱۵,۳۵۸</b>	<b>۱,۱۴۰,۹۴۷</b>	<b>۱,۳۳۰,۶۸۹</b>	<b>۱,۱۵۱,۵۱۹</b>	<b>خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی</b>

**۴۳- سایر درآمدهای عملیاتی**

گروه و شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	سود (زیان) شعب خارج از کشور
.	.	برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول
.	.	سایر
.	.	<b>جمع سایر درآمدهای عملیاتی</b>

**۴۴- خالص سایر درآمدها و هزینه ها**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۲۱,۴۶۷	۱۴۶,۰۱۰	۱۹۹,۵۲۴	۱۴۶,۰۱۰		جریمه ابطال زودتر از سررسید سپرده ها
۱۰۰,۶۸۱	۱۲۲,۸۱۰	۱۰۰,۶۸۱	۱۲۲,۸۱۰		حق کارشناسی
۱۶۵,۱۳۵	۱۵,۲۲۸	۱۶۵,۴۵۰	۱۹,۲۰۱	۴۵-۱	سود (زیان) حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
۵۳,۹۵۳	۲۲۸,۶۳۸	۹۲,۰۸۱	۲۶۷,۴۵۰	۲۰-۳-۲	سود (زیان) حاصل از فروش اموال تملیکی
۵۲,۵۴۴	۲۳,۵۲۶	۱۶۰,۷۶۹	۱۵۱,۶۰۵		سایر
<b>۵۹۳,۷۸۰</b>	<b>۵۳۶,۲۱۳</b>	<b>۷۱۸,۵۰۵</b>	<b>۷۰۷,۰۷۷</b>		<b>خالص سایر درآمدها و هزینه ها</b>

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

شرکت اصلی					
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸				
	سود (زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۳,۴۸۹	.	.	.	.	زمین
	.	.	.	.	ساختمان
	.	.	.	.	سرقفلی محل کسب و پیشه
	.	.	.	.	دارایی های در دست تکمیل
	.	.	.	.	حق الامتیاز
۱۶۳,۴۸۹	.	.	.	.	
۱,۶۴۶	۲,۳۸۳	۲,۴۴۸	۶۵	۸,۷۷۱	اثاثه و منصوبات (فروش و کنارگذاری)
.	۱۲,۸۴۵	۱۴,۹۴۰	۲,۰۹۵	۵,۸۵۰	وسائط نقلیه
<b>۱۶۵,۱۳۵</b>	<b>۱۵,۲۲۸</b>	<b>۱۷,۳۸۸</b>	<b>۲,۱۶۰</b>	<b>۱۴,۶۲۱</b>	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

## ۴۶- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۶-۱	۲,۴۰۱,۳۸۸	۱,۸۵۴,۲۶۴	۲,۲۷۹,۳۶۹	۱,۷۴۳,۹۳۹
هزینه های کارکنان				
۴۶-۲	۱,۱۷۷,۴۹۶	۹۹۶,۸۳۵	۱,۰۹۴,۷۱۰	۹۲۱,۵۲۲
هزینه های اداری				
جمع هزینه های اداری و عمومی	۳,۵۷۸,۸۸۴	۲,۸۵۱,۱۰۰	۳,۳۷۴,۰۷۹	۲,۶۶۵,۴۶۱

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱,۸۵۹,۱۹۷	۱,۴۴۳,۵۲۹	۱,۷۶۱,۰۲۸	۱,۳۵۷,۸۱۹
حقوق و دستمزد و مزایا				
	۲۹۲,۵۰۶	۲۱۵,۶۴۹	۲۸۰,۹۳۳	۲۰۶,۰۷۰
بیمه سهم کارفرما				
	۲۳۳,۷۴۷	۱۶۵,۱۴۴	۲۲۹,۹۴۸	۱۵۶,۹۰۸
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان				
	۷,۷۰۱	۲۵,۴۲۴	۶,۴۱۴	۲۲,۸۲۲
سفر و فوق العاده مأموریت				
	۸,۲۳۷	۴,۵۱۸	۱,۰۴۷	۳۲۰
سایر				
جمع هزینه های کارکنان	۲,۴۰۱,۳۸۸	۱,۸۵۴,۲۶۴	۲,۲۷۹,۳۶۹	۱,۷۴۳,۹۳۹

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۵۸,۵۴۶	۱۳۴,۷۲۰	۱۵۷,۱۹۴	۱۳۳,۱۸۸
هزینه سیستم های مکانیزه				
	۲۳۵,۳۷۰	۱۶۵,۵۸۴	۲۰۵,۳۹۶	۱۳۸,۹۱۶
حق مشاوره و حق الزحمه خرید خدمات				
	۸۵,۷۹۱	۷۶,۲۹۷	۷۹,۹۸۹	۷۱,۶۱۳
تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت مشهود				
	۸۲,۰۸۶	۷۱,۲۰۴	۸۰,۷۲۱	۶۹,۱۹۹
هزینه آب، برق، سوخت و تلفن				
	۵۹,۰۴۷	۵۸,۶۰۴	۵۷,۵۷۵	۵۶,۷۳۱
اجاره				
	۱۴۳,۲۹۵	۱۱۴,۰۶۴	۱۴۳,۲۹۵	۱۱۴,۰۶۴
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها	۲۶-۳			
ملزومات مصرفی				
	۶۳,۴۴۹	۴۹,۷۹۹	۶۱,۷۹۹	۴۷,۷۸۳
هزینه قضایی-ثبتي-محضری-گمرکی-سایر	۴۶-۲-۱			
	۱۸۱,۸۰۸	۲۱,۱۶۰	۱۸۱,۸۰۸	۲۱,۱۶۰
انتشارات، تبلیغات و بازاریابی				
	۷,۶۰۳	۴,۶۲۹	۶,۲۵۸	۴,۵۶۷
هزینه آموزش				
	۵,۷۲۱	۴,۶۵۷	۵,۷۲۱	۴,۶۵۷
هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی ها				
	۵,۰۸۶	۶,۱۹۹	۳,۲۳۶	۳,۴۲۲
هزینه مالیات ارزش افزوده				
	۲۷,۶۱۱	۲۹,۸۶۵	۲۷,۶۱۱	۲۹,۸۶۵
هزینه عوارض کسب و پیشه				
	۱۲,۶۶۷	۵,۵۵۶	۱۲,۶۶۷	۵,۴۶۵
تشریفات و پذیرایی				
	۱۰,۷۲۵	۸,۳۹۰	۸,۳۲۷	۷,۱۴۷
پاداش اعضای هیات مدیره	۴۶-۲-۲			
	۱۰,۳۶۹	۱۳,۰۱۰	۴,۵۰۰	۴,۵۰۰
حق حضور اعضای غیر موظف هیات مدیره				
	۵,۰۱۱	۳,۶۹۱	۱,۸۴۰	۱,۴۴۰
سایر				
	۸۳,۳۱۱	۲۲۹,۴۰۹	۵۶,۷۷۱	۲۰۷,۸۰۶
جمع هزینه های اداری	۱,۱۷۷,۴۹۶	۹۹۶,۸۳۵	۱,۰۹۴,۷۱۰	۹۲۱,۵۲۲

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

۴۶-۲-۲- پاداش اعضای هیات مدیره بانک براساس مصوبه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۸/۰۴/۳۰ به مبلغ ۴.۵۰۰ میلیون ریال تعیین که در وجه اشخاص حقیقی هیات مدیره و مدیرعامل پرداخت شده است.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**۴۷- هزینه مطالبات مشکوک الوصول**

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۷-۱	۲,۰۰۶,۵۸۳	۱,۵۶۲,۱۷۹	۱,۹۸۲,۳۹۸	۱,۵۶۲,۱۷۹
۴۷-۲	۱۲۰,۲۴۹	(۵۲,۰۰۴)	۱۲۰,۲۴۹	(۵۲,۰۰۴)
<b>هزینه مطالبات مشکوک الوصول</b>	<b>۲,۱۲۶,۸۳۲</b>	<b>۱,۵۱۰,۱۷۵</b>	<b>۲,۱۰۲,۶۴۷</b>	<b>۱,۵۱۰,۱۷۵</b>

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

شرکت اصلی					
سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول		جمع	
		کمتر از ۵ سال	بیش از ۵ سال	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>خالص تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول</b>					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر بانک ها و موسسات اعتباری ( یادداشت ۱-۳-۱۰ )					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
اشخاص دولتی ( یادداشت ۱-۱۲ )					
۴۳۶,۴۳۰	۲,۲۶۵,۰۱۱	۸,۳۰۶,۲۱۹	۷,۶۵۲,۲۸۹	۱۸,۶۵۹,۹۴۸	۲۴,۷۰۲,۹۵۶
اشخاص غیردولتی ( یادداشت ۱-۱۳ )					
<b>مانده سایر حسابهای دریافتی در پایان سال</b>					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته ( یادداشت ۲-۱۵ )					
۰	۰	۳۳۴,۸۳۶	۰	۳۳۴,۸۳۶	۰
سایر حسابهای دریافتی ( یادداشت ۳-۱۶ )					
۴۳۶,۴۳۰	۲,۲۶۵,۰۱۱	۸,۶۴۱,۰۵۵	۷,۶۵۲,۲۸۹	۱۸,۹۹۴,۷۸۴	۲۴,۷۰۲,۹۵۶
<b>جمع تسهیلات و مطالبات غیر جاری قبل از کسر ارزش وثایق</b>					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
<b>کسر میشود: ارزش وثایق با اعمال ضریب</b>					
(۱۲۲,۴۵۸)	(۴۹۵,۲۳۱)	(۶۳۵)	۰	(۶۲۸,۳۲۴)	(۷,۸۰۷)
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
ضمانتنامه بانکی					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتبارات اسنادی معامله شده					
۰	(۷۵۶,۴۱۵)	(۹۰,۶۴۰)	۰	(۸۴۷,۰۵۵)	(۳,۸۴۶,۷۸۵)
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار					
(۱۰,۵۲۷)	(۸۲۸,۷۶۷)	(۵,۴۹۳,۴۱۲)	۰	(۶,۳۳۲,۷۰۵)	(۶,۷۸۳,۴۱۴)
املاک و مستغلات					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
ماشین آلات					
(۱۴۲,۹۸۴)	(۲,۰۸۰,۴۱۳)	(۵,۵۸۴,۶۸۷)	۰	(۷,۸۰۸,۰۸۴)	(۱۰,۶۳۸,۰۰۶)
<b>جمع ارزش وثایق با اعمال ضریب</b>					
۲۹۳,۴۴۵	۱۸۴,۵۹۸	۳,۰۵۶,۳۶۷	۷,۶۵۲,۲۸۹	۱۱,۱۸۶,۷۰۰	۱۴,۰۶۴,۹۵۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی					
۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد	۵۰ تا ۱۰۰ درصد		
۲۹,۳۴۵	۳۶,۹۲۰	۱,۵۲۸,۱۸۴	۴,۶۱۶,۶۱۶	۶,۲۱۱,۰۶۴	۶,۹۷۴,۴۷۱
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی					
۰	۰	۲,۷۳۰,۴۹۸	۰	۲,۷۳۰,۴۹۸	۰
اضافه می شود: ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی					
(۱۰۲,۹۰۴)	(۴۱۶,۰۵۶)	(۳,۲۹۳,۵۳۹)	(۳,۱۶۱,۹۷۱)	(۶,۹۷۴,۴۷۱)	(۵,۴۲۰,۱۳۸)
کسر می شود: مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل					
۰	۰	۰	۱۵,۳۰۶	۱۵,۳۰۶	۷,۸۴۷
اضافه می شود: سوخت شده طی سال					
(۷۳,۵۶۰)	(۳۷۹,۱۳۷)	۹۶۵,۱۴۳	۱,۴۶۹,۹۵۲	۱,۹۸۲,۳۹۸	۱,۵۶۲,۱۷۹
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و مطالبات					

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

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

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری ( یادداشت ۱-۳-۱۰ )
.	.	مطالبات از دولت (یادداشت ۱۱)
.	.	تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی (یادداشت ۱-۱۲)
۱۱۴,۳۴۵,۷۱۷	۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹	تسهیلات اعطایی اشخاص غیردولتی (یادداشت ۱-۱۳)
۲۶۲,۱۸۵	۲۱,۹۸۹	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها (یادداشت ۱-۲۰)
.	.	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۲-۱۵)
.	.	سایر حساب های دریافتنی (یادداشت ۳-۱۶)
<b>کسر می شود:</b>		
(۲۱,۸۶۷,۸۳۹)	(۳۲,۲۷۶,۱۷۶)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده (شامل امهالی)
۹۲,۷۴۰,۰۶۳	۱۰۰,۷۵۶,۶۸۲	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵	۱/۵	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد
۱,۳۹۱,۱۰۱	۱,۵۱۱,۳۵۰	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۱,۴۴۳,۱۰۵)	(۱,۳۹۱,۱۰۱)	کسر می شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
.	.	<b>اضافه می شود: سوخت شده طی سال</b>
(۵۲,۰۰۴)	۱۲۰,۲۴۹	هزینه عمومی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات

۴۸- هزینه های مالی

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	۸۴,۱۴۰	۷۳,۶۴۵	سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک ها و موسسات اعتباری
.	.	.	.	سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۳۶,۶۶۴	۱۵,۸۸۹	۳۶,۶۶۴	۱۵,۸۸۹	سود پرداختی اعتبار از صندوق توسعه ملی
۷	.	۷	.	وجه التزام پرداختی
.	.	.	.	هزینه مالی اوراق بدهی
.	.	.	.	وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی
۳۶,۶۷۱	۱۵,۸۸۹	۱۲۰,۸۱۱	۸۹,۵۳۵	<b>جمع هزینه های مالی</b>

۴۹- هزینه استهلاک

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۷,۳۴۴	۱۸۶,۸۴۰	۱۷۴,۹۸۳	۱۷۵,۳۷۶	استهلاک دارایی های ثابت مشهود
۷,۵۵۲	۲۰,۴۱۶	۷,۷۵۵	۲۰,۷۷۷	استهلاک دارایی های نامشهود
.	.	۱۰,۶۸۶	۱۰,۵۹۶	استهلاک سرقفلی
۱۹۴,۸۹۶	۲۰۷,۲۵۵	۱۹۳,۴۲۴	۲۰۶,۷۴۹	<b>جمع هزینه استهلاک</b>

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

## ۵۰- تعدیلات سنواتی

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	
سال ۱۳۹۷ میلیون ریال	سال ۱۳۹۸ میلیون ریال	سال ۱۳۹۷ میلیون ریال	سال ۱۳۹۸ میلیون ریال
۰	۰	۰	۵۰-۱ آثار انباشته تغییر در روش حسابداری
۵۷۸,۴۲۵	۰	۵۸۰,۸۲۵	۵۰-۲ اصلاح اشتباهات
۵۷۸,۴۲۵	۰	۵۸۰,۸۲۵	جمع تعدیلات سنواتی

۵۰-۱- بانک در سال جاری فاقد آثار انباشته تغییر در روش حسابداری می باشد. اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

۵۰-۲- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

شرکت اصلی	گروه			
	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷		
سال ۱۳۹۷ میلیون ریال	سال ۱۳۹۸ میلیون ریال	سال ۱۳۹۷ میلیون ریال	سال ۱۳۹۸ میلیون ریال	
۴۷۷,۰۰۰	۰	۴۷۷,۰۰۰	۰	هزینه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۰	۰	۲,۴۰۱	۰	هزینه های معوق سالهای قبل
۱۲۵,۲۹۱	۰	۱۲۵,۲۹۱	۰	تعدیل سود شناسایی شده تسعیر نرخ ارز
(۱۷,۵۹۰)	۰	(۱۷,۵۹۰)	۰	اثر تغییر نرخ بر اندوخته قانونی
(۶,۲۷۶)	۰	(۶,۲۷۶)	۰	اثر تغییر نرخ بر ذخایر عام تسهیلات
۵۷۸,۴۲۵	۰	۵۸۰,۸۲۵	۰	جمع

۵۰-۲- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

## ۵۱- صورت تطبیق سود خالص

صورت تطبیق سود خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی	گروه		سود (زیان) خالص
	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۳۷,۳۹۲	۲,۹۲۴,۱۵۱	۱,۴۶۰,۰۲۸	۳,۶۱۷,۵۱۸
۱۹۴,۸۹۶	۲۰۷,۲۵۵	۱۹۳,۴۲۴	۲۰۶,۷۴۹
۱,۵۱۰,۱۷۵	۲,۱۰۲,۶۴۷	۱,۵۱۰,۱۷۵	۲,۱۰۲,۶۴۷
۱۱۷,۰۳۲	۱۶۳,۷۶۰	۱۱۶,۹۱۱	۱۶۹,۲۳۹
.	.	.	.
.	۱۶۱,۶۱۰	(۵۹,۱۰۹)	۲۴۳,۳۰۲
(۱۶۵,۱۳۵)	(۱۵,۲۲۸)	(۱۶۵,۴۵۰)	(۱۹,۲۰۱)
.	.	.	.
(۱,۳۱۵,۳۵۸)	(۱,۱۴۰,۹۴۷)	(۱,۳۳۰,۶۸۹)	(۱,۱۵۱,۵۱۹)
۱,۵۷۹,۰۰۲	۴,۴۰۳,۲۴۹	۱,۷۲۵,۲۹۱	۵,۱۶۸,۷۳۶
<b>جمع</b>			
<b>خالص افزایش (کاهش) بدهی های عملیاتی</b>			
(۱,۰۵۶,۴۸۴)	۳,۵۵۲,۱۰۳	(۱,۳۱۹,۹۴۶)	۳,۵۵۲,۱۰۳
۸,۱۶۸,۱۴۷	۲,۸۸۸,۷۴۵	۷,۸۰۶,۲۸۸	۳,۲۸۲,۱۹۵
.	.	.	.
۱,۴۹۵,۹۰۴	(۱,۵۲۱,۱۸۱)	۱,۵۱۶,۲۶۲	(۱,۲۹۸,۷۹۰)
۸,۰۶۴,۱۶۸	۳۵,۲۹۲,۳۸۷	۸,۰۱۷,۹۳۰	۳۵,۴۳۴,۸۷۹
۱۶,۶۷۱,۷۳۵	۴۰,۲۱۲,۰۵۴	۱۶,۰۲۰,۵۳۳	۴۰,۹۶۰,۳۸۷
<b>جمع</b>			
<b>خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی</b>			
(۱۳,۱۱۴,۱۵۵)	(۶,۴۹۳,۴۸۴)	(۱۳,۱۱۴,۱۵۵)	(۶,۴۹۳,۴۸۴)
.	.	.	.
.	.	.	.
(۲,۲۱۲,۹۷۷)	(۱۹,۰۷۶,۸۷۳)	(۱,۹۹۲,۴۴۹)	(۱۹,۵۰۲,۰۷۵)
(۳۲,۳۳۳)	(۱۳,۶۷۷,۸۰۳)	(۳۹,۴۹۴)	(۱۳,۹۰۲,۶۵۷)
(۲۲۵,۳۴۸)	۷۸,۵۴۶	۱,۳۴۳	(۴۹۹)
(۷۵,۱۷۶)	(۳۸۵,۶۸۶)	(۲۱,۵۱۶)	(۴۵۰,۴۲۱)
(۱,۴۳۳,۴۳۳)	(۵,۳۱۵,۷۵۵)	(۱,۴۳۳,۴۳۳)	(۵,۳۱۵,۷۵۵)
۲,۷۹۴,۹۲۱	۶۰۳,۳۰۸	۲,۷۶۲,۰۳۴	۴۵۰,۸۸۸
.	.	(۳,۸۸۲)	۱,۸۰۰
(۱۴,۲۹۸,۵۰۱)	(۴۴,۲۶۷,۷۴۷)	(۱۳,۸۴۱,۵۵۲)	(۴۵,۲۱۲,۲۰۲)
۳,۹۵۲,۲۳۶	۳۴۷,۵۵۶	۳,۹۰۴,۲۷۲	۹۱۶,۹۲۱

## ۵۲- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

شرکت اصلی	گروه		مبلغ
	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۹۵,۵۴۴	۲۳۲,۶۰۰	۱۹۵,۵۴۴	۲۳۲,۶۰۰
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	۱۴,۹۳۴	۱۴,۹۳۴
.	.	۵,۶۳۹	۵,۶۳۹
۱۹۵,۵۴۴	۲۳۲,۶۰۰	۲۱۶,۱۱۷	۲۵۳,۱۷۴

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۵۲-۱- در سال مالی مورد گزارش دارایی های زیر به تملیک بانک درآمده است.

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	پرداختی توسط مشتری / بخشودگی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مانده بدهی پس از تملیک
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱۱۰,۶۴۶	(۹۹,۸۰۳)	۰	۰	۱۰,۸۴۳
ملک تجاری / مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۱۸	(۱۸)	۰	۰	۰
زمین	مشتری غیر مرتبط	۷۳,۹۳۵	(۷۳,۹۳۵)	۰	۰	۰
ملک تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۱۱۲,۷۵۰	(۵۸,۷۵۳)	۰	۰	۵۳,۹۹۷
تجاری / اداری / مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۹۱	(۹۱)	۰	۰	۰
سهام	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
سایر موارد	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
<b>جمع</b>		<b>۲۹۷,۴۴۰</b>	<b>(۲۳۲,۶۰۰)</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۶۴,۸۴۰</b>

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

نوع دارایی تهاتر شده	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تهاتر	ارزش کارشناسی دارایی تهاتر شده	پرداختی توسط بانک	پرداختی بابت مازاد ارزش کارشناسی دارایی تهاتر شده	مانده بدهی پس از تهاتر
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	شرکت فرعی	۰	۰	۰	۰	۰
ملک تجاری / اداری	شرکت وابسته / شرکت سرمایه گذاری کارکنان بانک	۰	۰	۰	۰	۰
سهام	سهامدار	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت	سایر اشخاص مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
سایر موارد	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰	۰
<b>جمع</b>		<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>

۵۲-۳- در سال مالی مورد گزارش دارایی های زیر معاوضه شده است:

نوع دارایی واگذار شده	نوع رابطه طرف معامله	نوع دارایی تحصیل شده	ارزش دفتری دارایی واگذار شده	ارزش کارشناسی دارایی تحصیل شده	ما به التفاوت دریافتی / پرداختی
			میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
ملک مسکونی	شرکت فرعی	ملک مسکونی	۰	۰	۰
ملک تجاری	شرکت وابسته / شرکت سرمایه گذاری کارکنان بانک	ملک تجاری	۰	۰	۰
سهام	سهامدار	سهام	۰	۰	۰
اوراق مشارکت	سایر اشخاص مرتبط	اوراق مشارکت	۰	۰	۰
کارخانه و تجهیزات	مشتری غیر مرتبط	کارخانه و تجهیزات	۰	۰	۰
سایر موارد	مشتری غیر مرتبط	سایر موارد	۰	۰	۰
<b>جمع</b>			<b>۰</b>	<b>۰</b>	<b>۰</b>

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

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

شرکت اصلی و گروه												
نوع ارز	مانده در ابتدای سال			واریز (ابطال) شده طی سال			گشایش شده طی سال			اثر تغییرات نرخ طی سال		
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال
<b>دیداری</b>												
یوان چین	۳۹	۱۸۸,۲۱۰,۲۳۶	۲,۰۹۹,۶۷۳	۴۴	۱۰۴,۰۶۲,۴۷۴	۱,۳۷۲,۸۷۵	۷۸	۲۷۹,۱۲۸,۲۷۰	۳,۶۸۲,۴۸۳	۵	۳۸۳,۳۴۷	۱۷۳,۴۱۲
یورو	۱۳	۱۱,۱۱۰,۱۸۰	۹۴۴,۳۶۵	۲	۲۷۵,۱۰۰	۲۸,۰۶۰	۱۱	۸۸۲۲,۰۷۴	۸۹۹,۸۵۲	۴	۱۸۸,۸۷۳	۲۶۱,۴۴۷
روپیه هند	۶۳	۸۵۷,۱۹۸,۹۱۹	۹۴۰,۳۴۷	۵۵	۲,۴۱۵,۵۱۵,۷۲۳	۳,۰۲۰,۳۶۱	۱۰۳	۳,۰۵۱,۲۷۲,۴۲۶	۳,۸۱۵,۳۱۱	۱۵	۱۳۱,۴۹۴	۲۷۶,۸۹۱
ین	۲	۳۸,۳۰۸,۱۳۷	۲۵,۷۹۱	۰	۰	۰	۱	۲۵,۸۶۴,۱۳۷	۲۲,۳۱۲	۱	۷,۲۵۷	۱۰,۷۳۵
وون کره	۱	۳۲۱,۳۱۷,۹۲۳	۲۱,۲۹۳	۰	۰	۰	۱	۳۲۱,۳۱۷,۹۲۳	۲۴,۰۵۸	۰	۲,۷۶۵	۰
ریال عمان	۱	۱,۲۷۵,۰۳۳	۲۴۸,۴۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱	۵۸,۲۵۶	۳۰۶,۶۶۴
روبل روسیه	۲	۵۱۶,۲۱۷	۶۰۱	۱	۲۵۲,۱۵۰,۰۰۰	۳۱۰,۴۴۷	۳	۲۵۲,۶۶۶,۲۱۷	۳۱۱,۰۸۳	۳۴	۳۴	۰
لیبر ترکیه	۲	۱,۰۶۷,۹۸۹	۱۴,۶۳۷	۰	۰	۰	۱	۸۷۹,۰۰۰	۱۲,۶۹۲	۱	۷۸۵	۲,۷۲۹
		<b>۴,۲۹۵,۱۱۷</b>				<b>۴,۷۳۱,۷۴۴</b>			<b>۸,۷۶۷,۷۹۲</b>		<b>۷۷۲,۸۱۰</b>	<b>۱,۰۳۱,۸۷۹</b>
<b>مدت دار</b>												
یوان چین	۲	۸۰۰,۲۲۰	۸,۹۲۸	۰	۰	۰	۱	۴۶۰,۰۰۰	۶,۰۶۹	۱	۱,۶۳۰	۴,۴۹۰
یورو	۱	۳,۱۵۸	۲۶۸	۰	۰	۰	۱	۳,۱۵۸	۳۲۲	۰	۵۴	۰
روپیه هند	۱	۹,۳۷۲,۰۰۰	۱۰,۲۸۱	۰	۰	۰	۱	۹,۳۷۲,۰۰۰	۱۱,۷۱۹	۰	۱,۴۳۸	۰
ین ژاپن	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
وون کره	۱	۲۷,۵۰۱,۵۱۰	۱,۸۲۲	۰	۰	۰	۱	۲۷,۵۰۱,۵۱۰	۲,۰۵۹	۰	۲۳۷	۰
لیبر ترکیه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
		<b>۲۱,۳۰۰</b>				<b>۰</b>			<b>۲۰,۱۶۹</b>		<b>۳,۳۵۸</b>	<b>۴,۴۹۰</b>
<b>جمع مدت دار</b>		<b>۴,۳۱۶,۴۱۷</b>				<b>۴,۷۳۱,۷۴۴</b>			<b>۸,۷۸۷,۹۶۰</b>		<b>۷۷۶,۱۶۸</b>	<b>۱,۰۳۶,۳۶۹</b>

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

شرکت اصلی و گروه							
نوع اعتبار	مانده در ابتدای سال		واریز (ابطال) شده طی سال		گشایش شده طی سال		مانده در پایان سال
	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	
	میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال
دیداری	۸	۵۸۵,۵۲۱	۲۷	۳,۸۱۰,۷۲۵	۲۵	۴,۲۲۲,۵۸۶	۹۹۷,۳۸۲
مدت دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
<b>جمع</b>		<b>۵۸۵,۵۲۱</b>		<b>۳,۸۱۰,۷۲۵</b>		<b>۴,۲۲۲,۵۲۴</b>	<b>۹۹۷,۳۸۲</b>

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۲-۵۳- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	
۴,۷۷۹,۴۶۶	۵۶,۲۲۹,۰۰۶	۵,۶۶۶,۷۷۷	۵۵,۵۵۶,۶۳۵	یورو
۲۱۴,۰۲۵	۲,۸۵۳,۶۶۹	۸۹۰,۳۱۳	۹,۸۹۲,۳۶۹	دلار آمریکا
۱۳۸,۴۷۲	۱۲,۴۱۲,۳۷۲	۲۲۷,۷۳۲	۱۷,۲۶۱,۰۹۲	یوان چین
۲۶,۰۵۸	۱,۲۷۷,۵۰۰	۳۲,۱۷۰	۱,۲۷۷,۵۰۰	درهم
۱۳۷,۶۶۸	۱,۷۵۳,۰۵۷,۰۳۸	۱۳۷,۷۶۶	۱,۷۹۸,۰۳۷,۰۳۸	دینار عراق
<b>۵,۲۹۵,۶۸۹</b>		<b>۶,۹۵۴,۷۵۸</b>		<b>جمع تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی</b>

۲-۳-۵۳- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

شرکت اصلی و گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰,۳۱۷,۱۳۳	۴۳,۳۷۸,۹۷۷	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

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

شرکت اصلی و گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱,۸۷۷,۰۸۷	۳۲,۱۶۶,۴۹۹	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه (صندوق های سرمایه گذاری)
۰	۰	تعهدات بابت کارت های اعتباری
۰	۰	تعهدات بابت قراردادهای منعقد به ارز- حساب ذخیره ارزی
۰	۰	تعهدات بابت قراردادهای سندیکایی
۰	۰	تعهدات بابت تضمین تسهیلات کلایی
۰	۰	تعهدات بابت قراردادهای منعقد ریالی
۰	۰	تعهدات بابت قراردادها با سازمان مدیریت و برنامه ریزی
۸۰۰,۰۱۸	۴۸۲,۰۵۴	تعهدات بانک بابت صندوق توسعه ملی / ریال
۰	۰	تعهدات بانک بابت صندوق توسعه ملی / ارز
۱,۳۹۲,۲۷۹	۱۲۸,۷۶۱	تعهدات اعتبار دریافتی دارویی
۲,۰۷۶,۲۵۴	۸۸۹,۵۸۶	تعهدات بابت قرارداد منعقد معاملات بانک
۰	۰	تعهدات بانک بابت اکو
<b>۲۶,۱۴۵,۶۳۸</b>	<b>۳۳,۶۶۶,۹۰۰</b>	<b>جمع سایر تعهدات بانک</b>

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

شرکت اصلی و گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۰,۴۶۳	۹۷,۶۱۴	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۰	۰	وجوه اداره شده مصرف نشده
۰	۰	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
۰	۰	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
<b>۱۴۰,۴۶۳</b>	<b>۹۷,۶۱۴</b>	<b>جمع وجوه اداره شده و موارد مشابه</b>

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

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

شرکت اصلی و گروه		
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۴۱۵,۷۸۸	۹۸۵,۱۰۹	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
۱,۴۴۰,۷۷۸	۵۱۹,۷۵۰	زمین و ساختمان
.	.	ماشین آلات
۳۱,۲۹۶,۰۸۵	۴۹,۴۵۰,۲۴۸	چک و سفته
۳,۳۶۲,۱۰۸	۱,۴۱۲,۳۶۹	سایر
۴۰,۵۱۴,۷۶۰	۵۲,۳۶۷,۴۷۶	جمع تعهدات دارای وثیقه
.	.	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
۴۰,۵۱۴,۷۶۰	۵۲,۳۶۷,۴۷۶	جمع تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها

۵۴- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

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

میلیون ریال	
۵۴۶,۷۹۹	احداث ساختمان شعب
۵۴۶,۷۹۹	

تعهدات شرکتهای فرعی فقط شامل شرکت ابنیه گستر به مبلغ ۵۲,۳۹۹ میلیون ریال بابت قراردادهای منعقد و مصوب می باشد.

۱-۵۴- مالیات تکلیفی بانک تا پایان سال ۱۳۹۴ و مالیات حقوق تا پایان سال ۱۳۹۶ قطعی شده و پرونده مالیات حقوق سال ۱۳۹۷ توسط سازمان امور مالیاتی مورد رسیدگی قرار نگرفته است. همچنین پرونده های بیمه تامین اجتماعی تا پایان سال ۱۳۸۹ قطعی شده و با توجه به بخشنامه های بیمه تامین اجتماعی در خصوص رسیدگی سالانه، برای سال ۱۳۹۵ رسیدگی شده که نتیجه آن به بانک ابلاغ نگردیده و سال ۱۳۹۶ در حال رسیدگی می باشد. همچنین عملکرد سال ۱۳۹۷ نیز مورد رسیدگی تامین اجتماعی قرار نگرفته است. مالیات مربوط به موضوع ماده ۱۶۹ بابت سالهای ۹۱ و ۹۲ مطالبه و پرداخت شده است لیکن برای سالهای بعد از ۹۲ رسیدگی انجام نشده است، در نتیجه برگه مطالبه ای نیز صادر نشده است.

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

شرکت کارگزاری کارآفرین:

بدهی احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت بابت بدهی احتمالی در ارتباط با حق بیمه سازمان تامین اجتماعی از سال ۹۶ و مالیات عملکرد و حقوق سال ۹۶ وجود دارد که میزان آن بعد از رسیدگی سازمان تامین اجتماعی و سازمان امور مالیاتی مشخص خواهد شد.

شرکت لیزینگ کارآفرین:

شرکت از بابت مالیات بر ارزش افزوده سال ۱۳۹۷ دارای بدهی احتمالی می باشد که میزان آن پس از رسیدگی مراجع قانونی ذی ربط مشخص خواهد شد. مالیات بر ارزش افزوده سال های ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۶ رسیدگی و مبلغ ۶۰ میلیارد ریال به همراه جرائم مربوطه برگه مطالبه مالیات صادر شده که نسبت به آن اعتراض و پرونده جهت رسیدگی به هیأت حل اختلاف مالیاتی ارائه گردیده است.

مالیات حقوق، تکلیفی و ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م. سال ۱۳۹۶ رسیدگی و برگ قطعی برای آن صادر گردیده است و عملکرد سال ۱۳۹۷ مورد رسیدگی قرار نگرفته است. حق بیمه تامین اجتماعی بر اساس بخشنامه ابلاغی شماره ۱۰۰۰/۹۶/۱۱۱۹ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۰۷ سازمان تامین اجتماعی، بازرسی از مدارک و دفاتر شرکت های خصوصی صرفاً در آخرین سال مالی مورد عمل انجام خواهد شد. بر این اساس صورت های مالی برای سال های ۱۳۹۷ و ۱۳۹۸ قابلیت رسیدگی سازمان حسابرسی تامین اجتماعی را ندارد.

بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت شامل تضمین وام شرکت توسعه تجارت امید کار آفرین به مبلغ ۸۰ میلیارد ریال می باشد.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**شرکت امین اعتماد کارآفرین :**

بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ برگه قطعی صادر شده و تماما پرداخت گردیده است. در خصوص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ برگ قطعی به مبلغ ۸,۲۵۹,۷۰۸,۱۶۳ ریال صادر که ضمن تقسیط و پرداخت مبلغ ۳,۳۰۳,۸۷۲,۵۳۵ ریال از مالیات ذکر شده، پرونده طبق رای شورای عالی مالیاتی به هیات حل اختلاف مالیاتی هم عرض ارجاع گردید. لازم به توضیح است شورای عالی مالیاتی به استناد اعتراض شرکت و مستندات ارائه شده، رای به نقض رای هیات تجدید نظر داده و پرونده را جهت رسیدگی مجدد به موجب ماده ۲۵۷ ق.م.م به هیات حل اختلاف مالیاتی هم عرض ارجاع و قرار کارشناسی صادر نمود که رقم مالیات تشخیصی پس از کارشناسی و ارائه مستندات لازم به هیات هم عرض، تعدیل گردید لیکن نظر نهائی تا تاریخ این گزارش واصل نگردیده است. بر همین اساس چکهای تقسیط باقی مانده به شرکت مسترد شده است. مالیات عملکرد سال ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ برگ تشخیص صادر گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و موضوع در هیات حل اختلاف در جریان می باشد. مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ تا زمان تهیه این گزارش مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

**شرکت اینبه گستر کارآفرین:**

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای و بدهی احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد. درخصوص برگ تشخیص صادره عملکرد سال ۱۳۹۲ این شرکت موارد اعتراض و لایحه مربوطه را طی نامه شماره ۹۴/۱۱۷۳۶/ص مورخ ۹۴/۱۲/۱۷ در جلسه مورخ ۹۴/۱۲/۲۴ تقدیم هیات محترم حل اختلاف مالیاتی بدوی نموده که متعاقب آن دستور اجرای قرار صادر و کارشناسان اعزامی در مورخ ۹۵/۵/۳۰ به شرکت مراجعه و بدون رسیدگی مجدد در مورخ ۹۵/۰۵/۳۱ مبلغ برگ تشخیص اولیه را تأیید و به هیات مربوطه گزارش نمودند. و شرکت مجدداً اعتراض خود را با توجه به اسناد و مدارک موجود طی لایحه شماره ۱۳۰۶۸/۹۵/ص مورخ ۹۵/۰۷/۱۸ تقدیم هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی نمود که طبق اطلاعات موجود که تاکنون ابلاغ نشده هیات رای به رسیدگی مجدد داده و با توجه به دفاعیات انجام شده و پذیرش تلویحی امید به صدور رای نهایی بنبف شرکت می باشد.

درخصوص برگ تشخیص صادره عملکرد سال ۱۳۹۴ این شرکت موارد اعتراض و لایحه مربوطه را طی نامه شماره ۹۶/۱۵۵۴۳/ص مورخ ۹۶/۱۱/۰۷ در جلسه مورخ ۹۶/۱۱/۰۹ تقدیم هیات محترم حل اختلاف مالیاتی بدوی نموده که متعاقب آن رای هیات بشماره ۴۸۶۹۱ مورخ ۹۶/۱۱/۲۱ صادر که فقط بند ۵ لایحه تسلیمی مورد پذیرش قرار گرفته و مابقی موارد مردود اعلام گردید که اعتراض شرکت به رای هیات بدوی در تاریخ ۹۶/۱۲/۲۱ به اداره امور مالیاتی تسلیم گردید.

مالیات و عوارض بر ارزش افزوده شرکت از سالهای ۱۳۹۱ تا پایان سال ۱۳۹۷ مورد رسیدگی سازمان امور مالیاتی قرار نگرفته، همچنین دفاتر شرکت از تاریخ تاسیس مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است و مالیات حقوق و ماده ۱۶۹ مکرر هر سال همزمان با رسیدگی عملکرد مالیات هر دوره مورد رسیدگی قرار گرفته است. شرکت پرهون تاو مدیر پیمان پروژه بلوار فردوس حسب محتویات پرونده کلاسه ۹۷۰۸۴۸ مطروحه در شعبه ۲۱۳ دادگاه حقوقی تهران مطالبه وجه درخصوص حق الزحمه تسریع و غیره ناشی از قرارداد مدیریت پیمان شماره ۹۱/۱۵۶/ق مورخ ۱۳۹۱/۱۱/۲۴ به طرفیت این شرکت مطرح نموده که توسط وکیل شرکت آقای علی رضایی در جلسه رسیدگی مورخ ۱۳۹۷/۱۱/۱۳ شرکت و در نهایت جلسه تجدید و برای تاریخ ۱۳۹۸/۰۲/۳۰ وقت رسیدگی تعیین و بعد از آن نیز موضوع به کارشناس ارائه و در مرحله رسیدگی است.

**شرکت صرافی کارآفرین:**

شرکت فاقد تعهدات و بدهیهای احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد. براساس برگ مطالبه صادره موضوع مالیات و عوارض ارزش افزوده مربوط به سالهای ۱۳۹۰ لغایت ۱۳۹۷، سازمان امور مالیاتی مبلغ ۱۹۵,۰۴۵ میلیون ریال بابت اصل و جرایم مطالبه نموده که شرکت نسبت به آن اعتراض کرده است و در نتیجه رای هیات، پرونده به گروه کارشناسی ارجاع شده که نتیجه تا تهیه گزارش مشخص نشده است. دفاتر شرکت درخصوص رعایت مقررات سازمان تامین اجتماعی از ابتدای شروع فعالیت در سال ۱۳۹۰ تاکنون مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است.

**شرکت عصر امین کارآفرین:**

شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی فاقد تعهدات سرمایه ای و بدهی احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد. معاملات فصلی ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م و ارزش افزوده تا سال ۱۳۹۵ رسیدگی و برگ قطعی صادر و پرداخت شده است. مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶ و برگ تشخیص آن صادر و نسبت به آن اعتراض شده است. در ضمن ارزش افزوده سال ۱۳۹۶ و مالیات عملکرد، معاملات فصلی ماده ۱۶۹ مکرر ق.م.م و ارزش افزوده سال ۱۳۹۷ مورد رسیدگی قرار نگرفته است. مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ تا تاریخ تهیه و تصویب صورتهای مالی رسیدگی نشده است. برای عملکرد سال مالی ۱۳۹۸ با توجه به عدم مشمولیت سایر درآمدها، مالیات محاسبه نشده است. مضافاً اینکه مالیات نقل و انتقال املاک نیز در وجه سازمان امور مالیاتی پرداخت شده است.

**شرکت توسعه تجارت امید بانک کارآفرین:**

عملکرد دوره ۱۳۹۱/۱۲/۲۹ مورد بررسی مقامات مالیاتی قرار گرفته و ضمن عدم تأیید زیان ابرازی مالیات عملکرد سال مالی مربوطه را صفر ریال اعلام نموده است. برای عملکرد سال های ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴ بدلیل در آمد های معاف از مالیات های شرکت ذخیره ای در حساب ها منظور نشده است. ضمن اینکه طبق اعتراض شرکت و رأی هیات تجدید نظر قرار کارشناسی صادر شده است. برای عملکرد سال های ۱۳۹۵ بدلیل زیان ابرازی هیچ ذخیره ای در حسابها منظور نشده است. مضافاً نسبت به برگ تشخیص های صادره اعتراض شده که موضوع در هیات حل اختلاف مالیاتی در حال پیگیری می باشد. برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶ بمبلغ صفر صادر شده است. مالیات عملکرد سال ۱۳۹۷ تا تاریخ تهیه صورتهای مالی مورد رسیدگی مقامات مالیاتی قرار نگرفته است.

**شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین:**

بدهی احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت شامل تضمین وام شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین به مبلغ ۱۳۷,۶۰۱ میلیون ریال می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

#### ۵۵- سود هر سهم

##### ۵۵-۱- سود پایه هر سهم

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

##### ۵۵-۲- سود تقلیل یافته هر سهم

سود تقلیل یافته هر سهم از تقسیم سود متعلق به سهامداران عادی به میانگین موزون تعداد سهام عادی در دست سهامداران پس از تعدیل تاثیر تقلیل دهندگی تمامی سهام عادی بالقوه به دست می آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (تقلیل یافته) ۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم می باشد. با توجه به عدم وجود سهام بالقوه و عامل تعدیل، سود تقلیل یافته هر سهم معادل سود پایه محاسبه می شود.

گروه		
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸	
۱,۴۵۱,۰۵۶	۳,۵۸۸,۹۸۱	سود خالص پس از کسر سهم اقلیت - میلیون ریال
۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی
۱۷۱	۴۲۲	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم-ریال

#### ۵۶- رویدادهای بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی

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

#### ۵۷- مطالبات سوخت شده

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

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

### ۵۸- تشریح ریسک های بانک

بانک در معرض ریسک های زیر قرار دارد:

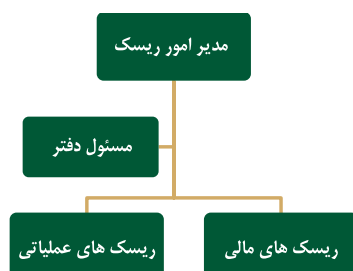
- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی

میزان تاثیر پذیری بخش های مختلف کسب و کار بانک از ریسک های مالی تاثیر گذار به شرح نمودار ذیل می باشد:

۵۸-۱- نمودار رابطه بین بخش های مختلف کسب و کار و ریسک های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



۵۸-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**۳-۵۸- ریسک اعتباری**

**۱-۳-۵۸- تعریف ریسک اعتباری**

هرگونه خسارت ناشی از عدم پرداخت تسهیلات و ایفای تعهدات مشتریان و به عبارتی دیگر احتمال بروز زیان ناشی از عدم ایفای به موقع تمام یا قسمتی از تعهدات ناشی از دریافت خدمات اعتباری، توسط طرف مقابل (به دلایلی همچون عدم تمایل، عدم توانایی مالی، وجود موانع در انجام تسویه...) (ریسک اعتباری نام دارد. از آن جایی که عمده دارایی های بانک کارآفرین تسهیلات اعطایی به مشتریان می باشد، ریسک اعتباری مهمترین مخاطره ای است که بانک با آن مواجه است.

**۲-۳-۵۸- سیاست ها و خط مشی های اعتباری**

سیاست ها و خط مشی های اعتباری، توسط واحد ریسک، اعتبارات و بازرسی در بانک اجرا می گردد و به قرار زیر می باشد:

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. پیش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان مشتریان اعتباری
۱۰. پیش 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

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

حوزه پیاده سازی سیاستهای فوق، کل بانک بویژه شعب، مدیریت امور اعتبارات، اداره اطلاعات اعتباری، اداره پیگیری وصول مطالبات معوق، کمیته های اعتباری و سایر ارکان اعتباری بانک می باشد.

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

شعب بانک کارآفرین از لحاظ حدود اختیارات اعتباری متفاوت بوده و به چهار گروه، شعبه مرکزی، شعب گروه یک، شعب گروه دو و شعب گروه سه طبقه بندی می شوند. لیست شعب، وضعیت شعب جدید التاسیس، نحوه ارتقاء و تنزل در گروه بندی شعب، حدود اختیارات اعتباری هر گروه از شعب برای تصویب و قبول نوع، ترکیب و میزان وثایق، تابع شرایط مندرج در بخشنامه «حدود اختیارات اعتباری شعب و مقررات مربوطه» بانک کارآفرین و الحاقیه ها و اصلاحات بعدی است.

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

حدود مقرر بر تسهیلات ارزی همان حدود مقرر بر معادل تسهیلات ریالی آن است. در تبدیل ارز به ریال نرخ مبادله ای بانک مرکزی ملاک تصمیم گیری است.

در مورد مشتریان ارزنده که نوع فعالیت آنها ایجاب می نماید تا به دفعات تقاضاهای متعدد برای دریافت تسهیلات اعتباری داشته باشند (نظیر پیمانکاران برای دریافت ضمانتنامه و یا تولیدکنندگان و بازرگانان برای تامین کسری سرمایه در گردش کوتاه مدت) کمیته اعتباری شعبه می تواند در حدود اختیارات تفویض شده نسبت به تصویب حد اعتباری حداکثر برای مدت یکسال برای عقود مشارکتی با رعایت ضوابط مقرر و برای صدور ضمانتنامه با رعایت مقررات مربوطه اقدام نمایند.

میلیارد ریال

نوع پیشنهاد/ مرجع تصمیم گیری	کمیته اعتباری		کمیته عالی اعتباری		کمیته هیئت عامل		هیئت مدیره	
	حداقل	حداکثر	حداقل	حداکثر	حداقل	حداکثر	حداقل	حداکثر
تسهیلات ریالی	حد مجاز شعب	۲۰	۲۰	۷۰	۷۰	۱۰۰	۱۰۰	تا حدود مقرر بانک مرکزی
گشایش اعتبار اسنادی	۰	۲۰	۲۰	۷۰	۷۰	۱۰۰	۱۰۰	تا حدود مقرر بانک مرکزی
صدور ضمانت نامه	حد مجاز شعب	۴۰	۴۰	۱۴۰	۱۴۰	۲۰۰	۲۰۰	تا حدود مقرر بانک مرکزی

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**۵-۳-۵۸- روش های کاهش ریسک اعتباری**

یکی از راههای کاهش ریسک اعتباری دریافت وثیقه با توجه به میزان ریسک و میزان نقدشوندگی آن می باشد. انواع وثایق با توجه به درجه ریسک به سه گروه تقسیم می شوند:

• وثائق درجه ۱: شامل سپرده سرمایه گذاری، و گواهی سپرده صادره توسط بانک کارآفرین، اوراق مشارکت دولتی، گواهی سپرده بی نام صادره توسط سایر بانکها (با انعکاس مراتب اعطای تسهیلات به بانک های ذریع)، ضمانت نامه های بانک های داخلی (با تأیید مدیریت اعتبارات) و ضمانتنامه های بانکی خارجی (با تأیید مدیریت امور بین الملل) می باشد.

• وثائق درجه ۲: شامل املاک مسکونی ششدانگ و سهل البیع و سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار (قابل معامله در تابلوی اصلی تالار بورس) می باشد.

• وثائق درجه ۳: شامل اموال منقول (قبوض انبارهای عمومی و کالای زیر کلید بانک با تأیید مدیریت امور اعتبارات)، تجهیزات و ماشین آلات و قرارداد های لازم الاجرا، سفته، چکها و اسناد وصولی می باشد.

**۶-۳-۵۸- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان**

فرآیند کلی اعتبارسنجی 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 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 واحد ریسک انجام می گیرد.

۲. مدیریت اعتبارات مسئولیت بررسی پیشنهادهای ارائه شده توسط شعب، بررسی رتبه مشتری، مدیریت حدود اعتباری شعبه و اظهار نظر اعتباری را برعهده دارد.

۳. کمیته های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم گیری با توجه به مبلغ اعتبار را بر عهده دارند.

۴. واحد مدیریت ریسک مسئولیت اظهار نظر مستقل بر روی اعتبارات اعطائی از طریق طراحی و به روزرسانی سیستم رتبه بندی، کنترل و نظارت ریسک اعتباری را برعهده دارد.

۵. وظایف مدیریت ریسک از وظایف کسب و کار و ارتباط با مشتریان در حوزه اعتبارات مجزا می باشد.

۶. اصول تصمیم گیری اعتباری، کنترل و گزارش دهی مستقل ریسک اعتباری تحت هر شرایطی معتبر است.

**۷-۳-۵۸- تحلیل کیفیت اعتباری**

کیفیت دارایی های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه گذاری ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۱-۷-۳-۵۸ الی ۴-۷-۳-۵۸ نمایش داده شده است.

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

تحلیل کیفیت اعتباری									
تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی	سرمایه گذاری ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانکها				
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
۵,۷۴۸,۰۴۵	۵۸۸,۳۷۲	۴,۳۲۲,۰۵۰	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۸,۴۰۹,۳۷۸	۹,۰۰۹,۱۷۹	.	.	.	درجه ۱- ریسک کم
۳۰,۳۸۵,۴۰۰	۲۵,۲۶۴,۶۰۴	.	.	۶۷,۹۵۴,۸۱۷	۸۳,۲۳۴,۳۲۲	.	.	.	درجه ۲- ریسک متوسط
۳,۶۵۵,۴۳۹	۲,۹۱۱,۹۶۴	.	.	۲۷,۷۲۷,۵۹۵	۳۰,۱۱۲,۹۶۱	.	.	.	درجه ۳- ریسک زیاد
۷۲۵,۸۷۷	۲۳,۶۰۲,۵۳۶	.	.	۸,۲۰۴,۳۳۷	۹,۸۰۲,۸۹۳	.	.	.	بدون رتبه
.	.	.	.	۲,۰۴۹,۵۹۰	۸۵۱,۵۱۴	.	.	.	درجه ۴- درآستانه سوخت شدن
۴۰,۵۱۴,۷۶۰	۵۲,۳۶۷,۴۷۶	۴,۳۲۲,۰۵۰	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۱۱۴,۳۴۵,۷۱۷	۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹	.	.	.	جمع مبلغ ناخالص
.	.	.	.	(۸,۳۶۱,۶۳۹)	(۱۰,۲۸۵,۱۶۵)	.	.	.	ذخیره کاهش ارزش
۴۰,۵۱۴,۷۶۰	۵۲,۳۶۷,۴۷۶	۴,۳۲۲,۰۵۰	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	.	.	.	خالص مبلغ دفتری

\* سرمایه گذاری ها شامل هر نوع اوراق بهادار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می باشد.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

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

درجه ۱: مشتریان با رتبه A و تسهیلات کارکنان  
 درجه ۲: مشتریان با رتبه های B و C ، ضمانتنامه پرداخت شده و اعتبار اسنادی پرداخت شده  
 درجه ۳: مشتریان با رتبه های D ، E و مشتریان با تسهیلات غیر جاری طبق معوق و مشکوک الوصول بدون رتبه: مشتریانی که در قبال سپرده تسهیلات دریافت کرده اند، مشتریان قدیمی بانک  
 درجه ۴: مشتریان غیر جاری با طبقه مشکوک الوصول بالای ۵ سال  
 براساس اطلاعات و سوابق موجود شیوع گسترده کرونا ویروس از اوایل اسفند ماه ، این رویداد آثار با اهمیتی بر مشتریان تسهیلات بانک تا پایان سال ۱۳۹۸ نداشته است و به منظور برون رفت برخی از بخش های اقتصادی ، بانک طرح های حمایتی تسهیلاتی با نرخ های مناسب را تدارک دیده است. همچنین در سال مالی ۱۳۹۸ از بابت شیوع کرونا ویروس ، بانک هیچگونه تسهیلات امهالی غیرجاری و اعمال بخشودگی بخشی از جرایم را نداشته است. بدیهی است در صورت استمرار شرایط شیوع و اعمال محدودیت های اجتماعی و اقتصادی و با در نظر گرفتن وضع قوانین و مقررات حمایتی دولت پیش بینی می گردد ریسک اعتباری بانک در بخشی از تسهیلات احتمالاً افزایش یابد.

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

تسهیلات اعطایی به بانکها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۱۰۷,۰۳۸,۳۰۵	۸۴,۹۹۸,۴۹۶	۵۲,۳۶۷,۴۷۶	۴۰,۵۱۴,۷۶۰
۰	۰	۳,۰۸۸,۰۵۶	۲,۶۲۵,۸۱۴	۰	۰
۰	۰	۴,۶۶۷,۶۷۶	۳,۵۸۹,۳۴۷	۰	۰
۰	۰	۱۸,۲۱۶,۸۳۲	۲۳,۱۳۲,۰۶۰	۰	۰
۰	۰	۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹	۱۱۴,۳۴۵,۷۱۷	۵۲,۳۶۷,۴۷۶	۴۰,۵۱۴,۷۶۰
۰	۰	(۱۰,۲۸۵,۱۶۵)	(۸,۳۶۱,۶۳۹)	۰	۰
۰	۰	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۵۲,۳۶۷,۴۷۶	۴۰,۵۱۴,۷۶۰
جاری					
سررسید گذشته					
معوق					
مشکوک					
جمع مبلغ ناخالص					
ذخیره کاهش ارزش					
خالص مبلغ دفتری					

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

تحلیل کیفیت اعتباری	
۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
<b>منتشره توسط دولت و بانک مرکزی</b>	
۳۵۲,۸۲۵	۱,۵۱۲,۸۲۶
اسناد خزانه اسلامی	
۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۰
اوراق مشارکت منفعت دولت	
۵,۰۰۰,۰۰۰	۰
اوراق مباحه عام دولت	
۳۰۸,۴۰۳	۷۲۵,۲۷۲
اوراق مشارکت دولتی	
۱۶,۶۶۱,۲۲۹	۲,۲۳۸,۰۹۹
جمع	
<b>منتشره توسط شرکت های دولتی</b>	
۰	۰
جمع	
<b>منتشره توسط بخش غیردولتی</b>	
۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	
۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰
صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین	
۰	۰
صندوق سرمایه گذاری امین ملت	
۰	۰
صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاریزما	
۹,۰۰۰	۹,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین	
۱۵,۹۹۹	۱۵,۹۹۹
صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین	
۷۱,۹۹۹	۷۱,۹۹۹
جمع	
۱۶,۷۳۲,۲۲۸	۲,۳۱۰,۰۹۸
جمع کل	

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>		
		نقد
.	.	اوراق مشارکت/ صکوک
۶,۱۰۴,۳۱۶	۳۵,۰۲۸,۲۶۰	اوراق سهام بورسی
.	.	اوراق سهام غیربورسی
۱,۳۷۵,۸۲۸	۶,۷۸۶,۴۰۸	سپرده ریالی
۵,۲۳۷	.	سپرده ارزی
۴,۵۲۶,۱۱۸	۱۲,۶۵۲,۶۳۲	اموال غیر منقول رهن بانک
.	۷۹,۹۷۷	اوراق مشارکت
۱۴۰	.	ماشین آلات
.	.	ضمانتنامه
۲۹,۸۵۵,۹۶۱	۱۰۶,۰۴۵,۲۷۰	چک وصولی و چک وثیقه مضاعف
۱۱,۶۱۰,۹۹۳	۲۵,۲۹۵,۳۲۳	سفته
۲۴,۵۸۲,۶۲۷	۱۰۹,۲۲۵,۶۷۵	قرارداد لازم الاجرا
۱۴۱,۱۸۱	۱۱۷,۵۸۱	صندوق سرمایه گذاری
۳۶,۱۷۰	۲۵,۵۲۵	سایر
<b>۷۸,۲۳۸,۵۶۹</b>	<b>۲۹۵,۲۵۶,۶۵۳</b>	<b>جمع وثایق مشتریان حقیقی</b>
<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>		
		نقد
.	.	اوراق مشارکت/ صکوک
۱۲,۲۰۸,۶۳۲	۵,۹۹۶	اوراق سهام بورسی
.	.	اوراق سهام غیربورسی
۲,۷۵۱,۶۵۵	۳,۶۵۳,۰۲۷	سپرده ریالی
۱۰,۴۷۳	.	سپرده ارزی
۹,۰۵۲,۲۳۶	۷,۵۵۰,۴۵۸	اموال غیر منقول رهن بانک
.	.	اوراق مشارکت
۲۷۹	۳,۳۲۶	ماشین آلات
.	.	ضمانتنامه
۵۹,۷۱۱,۹۲۲	۱۱,۸۴۱,۷۹۱	چک وصولی و چک وثیقه مضاعف
۲۳,۲۲۱,۹۸۶	۲,۲۸۰,۳۸۲	سفته
۴۹,۱۶۵,۲۵۵	۱۶,۳۰۶,۲۷۶	قرارداد لازم الاجرا
۲۸۲,۳۶۲	۵۲۴,۸۲۲	صندوق سرمایه گذاری
۷۲,۳۳۹	۲۷,۷۹۸	سایر
<b>۱۵۶,۴۷۷,۱۳۹</b>	<b>۴۲,۱۹۳,۸۷۷</b>	<b>جمع تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>
<b>۲۳۴,۷۱۵,۷۰۸</b>	<b>۳۳۷,۴۵۰,۵۲۹</b>	<b>جمع وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری</b>

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

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

شرح		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
<b>تسهیلات اعطایی به بانک ها</b>			
کمتر از ۵۰ درصد	۰	۰	۰
۵۱ تا ۷۰	۰	۰	۰
۷۱ تا ۹۰	۰	۰	۰
۹۱ تا ۱۰۰	۰	۰	۰
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۰	۰	۰
<b>جمع</b>	۰	۰	۰
<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی</b>			
کمتر از ۵۰ درصد	۷۳۰,۲۰۵	۳۸۵,۵۷۰	
۵۱ تا ۷۰	۱۲۸,۷۸۷	۱۹,۱۴۸	
۷۱ تا ۹۰	۸۳,۷۴۳	۷۹,۲۹۴	
۹۱ تا ۱۰۰	۴۲۰,۵۶۱	۳۷۲,۳۷۶	
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۱۶,۵۶۹,۳۸۰	۱۴,۱۴۵,۰۱۸	
<b>جمع</b>	۱۷,۹۳۲,۶۷۷	۱۵,۰۰۱,۴۰۵	
<b>تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی</b>			
کمتر از ۵۰ درصد	۲,۲۸۸,۴۱۸	۸۸۶,۵۳۷	
۵۱ تا ۷۰	۱,۰۲۳,۱۸۳	۲۰۰,۰۶۷	
۷۱ تا ۹۰	۱,۵۰۸,۹۶۵	۵۹۷,۸۴۰	
۹۱ تا ۱۰۰	۷,۳۳۰,۰۸۲	۵,۲۶۲,۹۶۲	
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۹۲,۶۴۲,۳۷۹	۸۴,۰۳۵,۲۶۷	
<b>جمع</b>	۱۰۴,۷۹۳,۰۲۸	۹۰,۹۸۲,۶۷۳	
<b>جمع کل</b>	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	

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

۸-۳-۵- تمرکز ریسک اعتباری

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

۸-۳-۱-۵- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

یادداشت	تسهیلات اعطایی		سرمایه گذاری ها		تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار استادی	
	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مبلغ دفتری	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۴,۳۲۲,۰۵۰	۵۲,۳۶۷,۴۸۶	۴۰,۵۱۴,۷۶۰
<b>میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش های اقتصادی</b>						
صنعت	۷۳,۸۳۳,۰۷۹	۵۳,۰۸۰,۷۵۳	۹۱۸	۱۰۳,۹۸۴	۱۳,۷۳۵,۸۶۲	۱۴,۹۳۶,۵۵۳
مسکن	۱۳,۰۹۴,۶۰۱	۱۳,۶۲۹,۸۸۱	۰	۰	۱۲,۰۳۲,۳۰۶	۹,۵۰۸,۶۳۸
بازرگانی	۹,۳۸۱,۵۶۹	۱۲,۱۲۶,۰۳۷	۰	۰	۶,۴۰۰,۰۶۶	۵,۶۳۰,۸۳۰
خدمات	۹,۹۴۰,۰۸۱	۱۲,۳۴۹,۵۶۴	۱,۱۸۱,۲۷۰	۱,۱۱۸,۴۴۷	۱۰,۶۵۴,۱۶۷	۲,۴۰۲,۴۳۰
کشاورزی	۱,۴۴۱,۳۱۸	۱,۶۳۹,۶۶۸	۰	۰	۱,۶۰۹,۰۱۹	۱,۱۹۰,۴۸۴
فعالیت عمومی و غیرانتفاعی	۱,۰۹۷,۷۲۸	۹۹۱,۴۸۷	۰	۰	۱,۶۲۳,۳۲۵	۶۸۲,۰۳۰
واسطه گری مالی و بانکها	۱۳,۹۳۷,۳۲۸	۱۲,۱۶۶,۶۸۷	۱۶,۸۱۷,۶۶۵	۳,۰۹۹,۶۱۹	۶,۳۱۲,۷۳۱	۶,۱۶۳,۷۹۴
بدون بخش اقتصادی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
<b>جمع</b>	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۴,۳۲۲,۰۵۰	۵۲,۳۶۷,۴۷۶	۴۰,۵۱۴,۷۶۰
<b>میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور</b>						
داخل کشور	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۴,۳۲۲,۰۵۰	۵۲,۳۶۷,۴۷۶	۴۰,۵۱۴,۷۶۰
خارج کشور	۰	۰	۰	۰	۰	۰
<b>جمع</b>	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۴,۳۲۲,۰۵۰	۵۲,۳۶۷,۴۷۶	۴۰,۵۱۴,۷۶۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

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

شرح	سال ۱۳۹۸ میلیون ریال	سال ۱۳۹۷ میلیون ریال
<b>تسهیلات</b>		
ساختمان	۶,۵۵۳,۹۵۳	۱۱,۹۷۸,۵۶۷
تولید مواد و محصولات شیمیایی	۱۸,۵۰۶,۱۷۲	۱۲,۰۳۸,۲۵۶
واسطه گری مالی جز بیمه	۱۲,۲۷۳,۳۴۲	۱۰,۸۵۶,۲۱۴
تولید وسایل نقلیه موتوری	۱۲,۲۵۵,۵۷۲	۶,۳۷۶,۲۱۵
تولید فلزات اساسی	۱۰,۲۱۲,۴۹۶	۸,۲۵۳,۲۴۷
فعالیت های خدماتی	۰	۰
عمده فروشی جز وسیله نقلیه موتوری	۲,۲۵۲,۳۱۲	۲,۵۷۳,۰۱۳
فعالیت جنبی واسطه گری های مالی	۲,۵۲۸,۴۰۹	۴,۶۹۵,۰۹۲
بهداشت و مددکاری اجتماعی	۲,۸۹۱,۸۸۷	۵,۰۵۸,۹۹۳
صنایع مواد غذایی و آشامیدنی	۵,۶۴۲,۴۶۴	۶,۳۲۶,۳۵۰
تولید سایر محصولات کانی نافلزی	۰	۴,۱۸۶,۴۵۴
فعالیت مربوطه املاک و مستغلات	۲۱۱,۵۳۸	۸۸,۳۱۹
تولید سایر ماشین آلات و تجهیزات	۸۶۳,۲۴۰	۶,۳۷۶,۲۱۵
محصولات لاستیکی و پلاستیکی	۱,۸۰۸,۶۹۸	۱,۴۳۳,۱۵۰
پالایش نفت، تولید سوخت هسته ای	۶۴۵,۹۰۵	۶۷,۳۳۶
خرده فروش به جز وسیله نقلیه موتوری	۲,۹۷۶,۲۳۶	۲,۷۷۹,۱۵۴
حمل و نقل زمینی و از طریق لوله	۸۵,۷۱۶	۹۱,۳۲۷
کشاورزی و شکارو فعالیت وابسته	۸۷۱,۰۹۳	۵۵۵,۹۴۷
سایر	۵۲,۴۳۱,۸۳۶	۲۲,۲۵۰,۲۲۷
<b>سرمایه گذاری ها</b>		
فلزات اساسی	۰	۳۴,۹۲۹
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۴۳۴	۴۳,۰۰۱
استخراج کانه های فلزی	۴۸۴	۷,۴۳۰
انرژی	۰	۰
پیمانکاری	۰	۰
سیمان، آهک، گچ	۰	۱۵,۵۸۴
بانکها و موسسات اعتباری	۱,۰۲۹,۸۳۸	۱۹,۹۶۴
چند رشته ای صنعتی	۴,۲۸۷	۳,۰۳۹
واسطه گری مالی	۱۶,۹۶۴,۸۱۰	۴,۰۶۶,۲۴۵
استخراج نفت و گاز بجز اکتشاف	۰	۰
مخابرات	۰	۱۳۱,۸۵۷

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

ادامه از صفحه قبل:

شرح	سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۷
	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>تعهدات</b>		
ساختمان	۱۰,۲۳۰,۸۹۸	۷,۵۸۱,۳۵۹
سایر فعالیت های خدماتی	۳۵۲,۹۶۲	۴۸۳,۵۵۹
تامین برق و گاز و آب	۳,۵۷۴,۴۶۸	۳,۳۶۱,۴۳۳
سایر فعالیت های کسب و کار	۶۴۷,۳۵۲	۸۱۶,۲۸۷
تولید منسوجات	۴۲۱	۲۸۰,۶۹۴
کامپیوتر و فعالیت های وابسته	۱,۰۰۷,۶۸۰	۷۶۷,۵۳۹
صنایع مواد غذایی و آشامیدنی	۵۴,۸۸۱	۸۸۷,۸۸۸
سایر ماشین آلات و تجهیزات	۰	۲۸۸,۹۴۲
خرده فروش جز وسیله نقلیه	۱,۰۱۵,۴۳۰	۷۷۹,۷۴۰
عمده فروشی جز وسیله نقلیه	۱,۴۰۴,۰۱۳	۱,۹۱۵,۱۱۷
تولید سایر محصولات کانی نافلزی	۵۱۶,۱۵۷	۱۴۴,۸۴۴
استخراج نفت و گاز طبیعی	۶۱۳,۳۵۲	۳۹۲,۵۴۴
تولید فلزات اساسی	۲۸۵,۷۱۸	۲۷۵,۰۰۰
تولید وسایل نقلیه موتوری	۲۹۱,۳۹۷	۲۸۸,۹۴۲
تولید مواد و محصولات شیمیایی	۱,۳۲۶,۷۹۲	۹۰۰,۷۰۹
تولید سایر ماشین آلات و دستگاهها	۲۳۸,۲۷۴	۰
پست و مخابرات	۴۱۳,۴۳۴	۱۸۳,۰۲۴
حمل و نقل زمینی و از طریق لوله	۸,۴۹۱,۱۴۷	۷۷۹,۰۱۳
سایر	۲۱,۹۰۳,۱۰۰	۲۰,۳۸۸,۱۲۷
<b>جمع</b>	<b>۲۰۳,۳۷۸,۱۹۷</b>	<b>۱۵۰,۸۲۰,۸۸۷</b>

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

شرح	تسهیلات اعطایی طی سال		مانده تسهیلات در پایان سال	
	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود مبادله‌ای	۲,۸۶۷,۷۲۹	۰/۹۰٪	۴,۴۹۸,۵۵۸	۳/۳۸٪
	۴۲,۸۹۶,۹۸۸	۱۳/۳۹٪	۳۱,۰۲۱,۹۵۷	۲۳/۳۲٪
	<b>جمع</b>	<b>۴۵,۷۶۴,۷۱۷</b>	<b>۱۴/۲۸٪</b>	<b>۳۵,۵۲۰,۵۱۵</b>
عقود مشارکتی	۵۴,۷۲۵,۰۱۴	۱۷/۰۸٪	۱۵,۶۷۷,۵۳۳	۱۱/۷۹٪
	۲۱۹,۹۰۸,۲۰۶	۶۸/۶۴٪	۸۱,۸۱۲,۸۲۱	۶۱/۵۱٪
	<b>جمع</b>	<b>۲۷۴,۶۳۳,۲۲۰</b>	<b>۸۵/۷۲٪</b>	<b>۹۷,۴۹۰,۳۵۴</b>
<b>جمع کل</b>	<b>۳۲۰,۳۹۷,۹۳۷</b>	<b>۱۰۰٪</b>	<b>۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹</b>	<b>۱۰۰٪</b>

\* 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.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

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

سال ۱۳۹۷				سال ۱۳۹۸				
جمع	وجه التزام	سود	اصل	جمع	وجه التزام	سود	اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰,۳۲۱,۳۹۷	۶۵۰,۲۱۷	۶,۶۵۷,۰۰۶	۲۳,۰۱۴,۱۷۴	۲۴,۷۰۲,۹۵۶	۴۴۳,۴۱۲	۷,۴۶۷,۷۳۳	۱۶,۷۹۱,۸۱۱	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای سال
۱۶,۶۲۲,۵۰۱	۴۴۱,۸۰۴	۱,۷۹۴,۱۱۷	۱۴,۳۸۶,۵۸۰	۶,۸۵۹,۳۲۵	۲۱۳,۴۱۶	۵,۶۲۹,۳۸۵	۱,۰۱۶,۵۲۴	انتقال یافته به غیرجاری در طی سال
<b>تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی سال :</b>								
(۳,۸۸۶,۹۱۹)	(۱۴۳,۴۸۶)	(۸۹۶,۸۳۵)	(۲,۸۴۶,۵۹۸)	(۱۱,۶۳۲,۷۴۳)	(۱۵,۲۷۰)	(۸,۵۰۴,۷۸۹)	(۳,۱۱۲,۶۸۴)	وصول نقدی
(۲۳۴,۹۴۹)	(۵۶,۳۳۹)	(۸۶,۵۵۵)	(۹۲,۰۵۶)	(۱۹۹,۷۱۶)	(۲۹,۰۹۴)	(۹۲,۷۴۴)	(۷۷,۸۷۸)	وصول شده با تملیک دارایی
(۱۷,۶۶۶,۵۳۳)	.	.	(۱۷,۶۶۶,۵۳۳)	(۴۹۳,۷۳۴)	.	.	(۴۹۳,۷۳۴)	تسویه با تسهیلات جدید
(۳,۷۵۷)	.	.	(۳,۷۵۷)	.	.	.	.	سوخت شده
(۴۴۸,۷۸۴)	(۴۴۸,۷۸۴)	.	.	(۵۷۶,۱۴۱)	(۵۷۶,۱۴۱)	.	.	بخشش جرائم
۲۴,۷۰۲,۹۵۶	۴۴۳,۴۱۲	۷,۴۶۷,۷۳۳	۱۶,۷۹۱,۸۱۱	۱۸,۶۵۹,۹۴۸	۳۶,۳۲۴	۴,۴۹۹,۵۸۵	۱۴,۱۲۴,۰۳۹	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال

**۲-۹-۳-۵۸- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش های اقتصادی**

خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری			
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
<b>توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری</b>						
۱,۱۱۶,۴۳۰	۳,۰۳۶,۵۵۱	(۲,۲۷۹,۰۸۴)	(۵,۱۱۳,۹۷۵)	۳,۳۹۵,۵۱۴	۸,۱۵۰,۵۲۶	صنعت
۴,۶۴۹,۳۲۲	۳,۷۴۷,۸۲۷	(۱,۸۰۴,۵۰۶)	(۱,۷۱۳,۳۷۳)	۶,۴۵۳,۸۲۸	۵,۴۶۱,۲۰۱	مسکن
۴,۲۴۸,۹۴۳	۱,۵۰۹,۲۱۴	(۶۳۹,۵۲۸)	(۱,۱۰۰,۹۲۵)	۴,۸۸۸,۴۷۱	۲,۶۱۰,۱۳۸	بازرگانی
۲,۶۲۱,۳۱۷	۱,۳۲۴,۳۳۱	(۳۶۸,۱۶۲)	(۳۳۷,۵۸۹)	۲,۹۸۹,۴۷۹	۱,۶۶۱,۸۲۰	خدمات
۲,۱۷۲,۳۹۸	(۵,۶۱۸)	(۱۷۰,۷۱۲)	(۸۷,۸۶۶)	۲,۳۴۳,۱۱۰	۸۲,۲۴۸	کشاورزی
۹۶۸,۳۵۸	۱۲۰,۵۲۸	(۲۸۹,۲۳۴)	(۱۳۰,۹۱۷)	۱,۲۵۷,۵۸۳	۲۵۱,۴۴۵	فعالیت عمومی و غیرانتفاعی
۱,۹۵۱,۷۱۷	۱۵۳,۰۷۰	(۱,۴۲۳,۲۵۴)	(۲۸۹,۴۹۹)	۳,۳۷۴,۹۷۱	۴۴۲,۵۶۹	واسطه گری های مالی
.	.	.	.	.	.	بدون بخش اقتصادی
۱۷,۷۲۸,۴۸۵	۹,۸۸۵,۸۰۳	(۶,۹۷۴,۴۷۱)	(۸,۷۷۴,۱۴۴)	۲۴,۷۰۲,۹۵۶	۱۸,۶۵۹,۹۴۸	جمع

**۳-۹-۳-۵۸- مانده دارایی های تملیکی**

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
اموال منقول	۹۳۰	۹۳۰
غیر منقول :		
مسکونی	۲,۰۶۵,۹۲۵	۱,۸۹۶,۲۵۲
تجاری / اداری	۳۸۱,۶۳۵	۴۳۵,۵۲۸
کارخانه	.	.
زمین	۵۶۷,۲۵۹	۶۴۱,۱۹۴
باغ	۸۴۵	۸۴۵
مسکونی / تجاری	۱۳۱,۶۳۹	۹۱,۹۵۷
مسکونی / تجاری / اداری	۱۵۵,۸۳۴	۱۸۹,۶۹۹
مانده دارایی های تملیکی	۳,۳۰۴,۰۶۷	۳,۲۵۶,۴۰۶

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

۱۰-۳-۵۸- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری  
 میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۱۲,۱۸۲,۱۷۷ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱۰-۳-۵۸ ارائه شده است.

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

شرح	یادداشت	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری	۵۸-۷-۲-۱	۱۵۲,۲۷۷,۲۱۱	۱۷۵,۵۹۴,۲۳۷
ضریب ( درصد )		۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری		۱۲,۱۸۲,۱۷۷	۱۴,۰۴۷,۵۳۹

**۴-۵۸- ریسک نقدینگی**

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

**۱-۴-۵۸- تعریف ریسک نقدینگی**

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

**۲-۴-۵۸- سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی**

آیین نامه ریسک نقدینگی در جهت مدیریت اثربخش استفاده بهینه از منابع بانک و در راستای تأمین سود دینفعان در چارچوب سیاست های مرتبط با تسهیلات و سرمایه گذاری هم جهت با ضرورت های قانونی و نظارتی تدوین شده است. این آیین نامه در جهت شناسایی، اندازه گیری، نظارت، کنترل و گزارش دهی ریسک نقدینگی و نرخ سود می باشد.

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

**مدیریت ریسک** علاوه بر اجرای آیین نامه ریسک نقدینگی وظیفه اندازه گیری و نظارت بر وضعیت ریسک نقدینگی را دارد و مسئول ارائه گزارشات ادواری ریسک نقدینگی به مدیریت ارشد بانک می باشد. این کار با همکاری مدیریت مالی و به کمک سیستم های اطلاعاتی بانک انجام می شود.

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

**کمیته دارایی و بدهی (ALCO)** مسئول بررسی تجزیه و تحلیل ساختار دارایی ها و بدهی های بانک به منظور افزایش سود آوری همراه با کنترل و مهار ریسک های نقدینگی، بازار و اعتباری بوده و متشکل از مدیر عامل و معاونین و مدیران ارشد بانک می باشد. **کمیته مدیریت ریسک (RMC)** متشکل از مدیر عامل، معاونین و مدیران ارشد است که بر فعالیتهای مدیریت ریسک بانک نظارت دارند و مسئولیت مدیریت کلان همه ریسک های بانکی و بررسی و پیشنهاد سیاست های مدیریت ریسک و حدود پذیرش ریسک و حصول اطمینان از در دسترس بودن زیرساختها، منابع و سیستم های مورد نیاز مدیریت را به عهده دارد. کمیته ریسک همراه با کمیته دارایی- بدهی به طور مشترک و مکمل مسئولیت نظارت بر اجرای آیین نامه ریسک نقدینگی را به عهده دارند.

**کمیته عالی ریسک** گزارشات تهیه شده توسط واحد ریسک در اختیار هیات مدیره بانک به صورت ادواری قرار می گیرد. همچنین آیین نامه ها و سیاست های کلی در زمینه ریسک در این کمیته، به تایید هیات مدیره بانک می رسد.

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

با توجه به گستردگی و کاربرد مدل های متفاوتی که به عنوان یک سنجح برای ریسک نقدینگی استفاده می شود، در بانک کارآفرین علاوه بر سنجح های اندازه گیری شکاف نقدینگی، استخراج اندازه ریسک نقدینگی از برخی از رویکردهای نوین مانند سنجح نقدینگی انتظاری آتی نگر که به عنوان یک ابزار استاندارد برای اندازه گیری ریسک نقدینگی است، استفاده می شود. در این سنجح جامع علاوه بر در نظر گرفتن برخی از نسبت های مالی پیشرفته مانند نسبت های بال ۳ در مورد نقدینگی شامل NSFR و LCR بین فرآیندها و مدل هایی که برای اندازه گیری ریسک نقدینگی در ابتدای روز با مقدار این سنجح در انتهای دوره به دلیل فعالیت های بانک تمایز قائل شده ایم. از آنجا که این ریسک هنگامی رخ می دهد، از آن به عنوان حالت تنش یاد می شود بنابراین وضعیت ریسک نقدینگی و شکاف نقدینگی را بدون استفاده از داده هایی تاریخی و بر اساس شبیه سازی شوک های متفاوت در بانک کارآفرین انجام داده ایم.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

علاوه بر این نسبت های نقدینگی ترازنامه به عنوان شاخصی است که برای نشان دادن توانایی بانک در مقابل نیازهای نقدینگی تحت شرایط استرس مورد استفاده قرار می گیرد. این نسبت ها همچنین به عنوان پایه ای برای سیستم اعمال محدودیت ریسک نقدینگی است.

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

پس از انجام محاسبات ریسک نقدینگی در دوره های مورد نظر (روزانه، هفتگی، ماهانه و سه ماهه) پایش ریسک نقدینگی به طریق زیر انجام می گیرد.

کنترل های روزانه: شامل کنترل ذخایر نقدینگی شعب، خزانه، حساب های واسط بانک در بانک مرکزی که شامل تمام سیستم ها و نظام های پرداخت الکترونیکی مانند شتاب، ساتنا، چکاوک و شاپرک می شود.

در سطح مدیریت دارایی ها و بدهی ها به صورت کلان (ALM) که عموماً این گزارشات به صورت ماهانه و میان مدت مورد پایش قرار می گیرد. در این موارد وضعیت نقدینگی بانک با استفاده از صورت های مالی مورد بررسی قرار می گیرد. در این سطح علاوه بر استفاده از نسبت های نقدینگی محاسبه شده براساس مدل های پیشرفته ای مانند CAMELS روش هایی مانند موسسه مودیز و S&P برای پایش این نسبت ها و پویایی و ارتباط آنها با همدیگر مدنظر قرار می گیرد.

#### ۵-۴-۵۸-۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۷۳,۵۹۷	۴۰۵,۷۸۷	موجودی صندوق - ریال
۵۶۶,۸۷۱	۹۵۲,۶۹۷	موجودی صندوق - ارز
۳۵۳,۸۴۲	۱۶۴,۴۸۰	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۰,۹۴۶,۸۷۳	۱۰,۷۴۶,۳۶۵	سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۲۵۵,۸۰۵	۹۶۵,۰۰۲	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار
۲,۳۱۰,۰۹۸	۱۵,۲۶۰,۴۳۷	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
<b>۱۴,۸۰۷,۰۸۶</b>	<b>۲۸,۴۹۴,۷۶۸</b>	<b>جمع ذخایر نقدینگی</b>

#### ۵-۴-۵۸-۲- جدول نسبت های نقدینگی

پایان سال	حداقل طی دوره	حداکثر طی دوره	میانگین ماهانه دوره	ابتدای سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۱۳	۵	۱۳	۶	۸	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها
۱۴	۵	۱۴	۷	۱۰	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها
۱۱	۴	۱۱	۵	۸	خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها *
۶۴	۶۴	۷۵	۷۱	۶۹	تسهیلات به کل سپرده ها
۱۲۵	۱۲۵	۱۴۳	۱۳۷	۱۳۴	تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر
۸	۵	۸	۶	۶	سپرده های فرار به کل سپرده ها **

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

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

بانکها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراضها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می شوند.

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**۳-۴-۵-۵۸-** تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها  
جدول زیر سررسید دارایی ها و بدهی های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می دهد.

۱۳۹۸/۱۲/۲۹						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی ها</b>						
۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۲۶۹,۳۳۰	۱۲,۲۶۹,۳۳۰
۰	۰	۰	۰	۰	۲۷,۴۰۷,۹۹۹	۲۷,۴۰۷,۹۹۹
۶,۷۱۴	۰	۳,۷۰۶,۹۱۲	۱۷,۴۵۵,۳۱۱	۵۷,۳۳۳,۳۲۰	۴۴,۲۲۳,۴۴۷	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴
۰	۰	۱,۷۷۴,۴۱۵	۰	۹۶۵,۰۰۲	۱۵,۲۶۰,۴۳۷	۱۷,۹۹۹,۸۵۳
۰	۰	۰	۰	۰	۹۱۶,۹۵۰	۹۱۶,۹۵۰
۰	۰	۰	۳,۰۰۰	۰	۱,۷۶۳,۹۸۳	۱,۷۶۶,۹۸۳
۷,۲۸۳,۳۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۲۸۳,۳۵۴
۴,۳۱۳,۳۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۳۱۳,۳۳۸
۱	۰	۹۳۶	۱۰,۵۶۶,۴۱۷	۶۹۵,۳۰۴	۱۰,۷۹۲,۱۸۹	۲۲,۰۵۴,۸۴۷
۳,۴۲۸,۸۵۹	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۴۲۸,۸۵۹
<b>۱۵,۰۳۲,۲۶۷</b>	<b>۰</b>	<b>۵,۴۸۲,۲۶۳</b>	<b>۲۸,۰۲۴,۷۲۸</b>	<b>۵۸,۹۹۳,۶۲۶</b>	<b>۱۱۲,۶۳۴,۳۳۵</b>	<b>۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸</b>
<b>بدهی ها</b>						
۰	۰	۰	(۹۳۳,۱۶۸)	۰	(۴,۹۸۲,۱۰۲)	(۵,۹۱۵,۲۷۰)
۰	۰	۰	(۴,۲۳۹,۹۰۱)	۰	(۱۴,۵۱۲,۴۲۴)	(۱۸,۷۵۲,۳۲۵)
۰	۰	۰	(۱۵,۵۹۹)	۰	۰	(۱۵,۵۹۹)
۰	۰	۰	(۱۶۱,۶۱۰)	۰	۰	(۱۶۱,۶۱۰)
(۶۷,۰۴۵)	۰	(۵)	(۳۲۴,۶۰۱)	(۲,۸۳۱,۱۹۴)	(۲,۳۴۸,۸۱۹)	(۵,۵۷۱,۶۵۹)
(۷۸۶,۰۳۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۸۶,۰۳۳)
(۸۲۰,۳۲۸)	۰	(۸,۰۳۰)	(۹۰,۶۲۴,۲۶۵)	(۵,۹۶۳,۳۷۱)	(۷۶,۵۰۷,۵۷۴)	(۱۷۲,۲۸۲,۹۱۳)
<b>(۱,۶۷۳,۴۰۶)</b>	<b>۰</b>	<b>(۸,۰۳۵)</b>	<b>(۹۶,۲۹۹,۱۴۴)</b>	<b>(۸,۷۹۴,۵۶۵)</b>	<b>(۹۸,۳۵۰,۹۲۰)</b>	<b>(۲۰۳,۴۸۵,۴۰۹)</b>
<b>(۱۶,۶۸۱,۸۰۹)</b>						<b>(۱۶,۶۸۱,۸۰۹)</b>
جمع خروجی نقدی ناشی از افلام زیر خط						
(۱۶,۷۱۴,۵۵۹)	۰	(۸,۰۳۵)	(۹۶,۲۹۹,۱۴۴)	(۸,۷۹۴,۵۶۵)	(۹۸,۳۵۰,۹۲۰)	(۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸)
(۱,۶۸۲,۲۹۲)	۰	۵,۴۷۴,۲۲۸	(۶۸,۲۷۴,۴۱۶)	۵۰,۱۹۹,۰۶۱	۱۴,۲۸۳,۴۱۵	۰
۱	۱,۶۸۲,۲۹۳	۱,۶۸۲,۲۸۸	(۳,۷۹۱,۹۴۰)	۶۴,۴۸۲,۴۷۵	۱۴,۲۸۳,۴۱۵	
(۰.۱۱٪)	۰٪	۳۶٪	(۰.۴۴۴٪)	۳۲۶٪	۹۳٪	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰٪	۱۱٪	۱۱٪	(۰.۲۵٪)	۴۱۹٪	۹۳٪	نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد
(۰.۱۱٪)	۰٪	۳۷٪	(۰.۴۵۸٪)	۳۳۷٪	۹۶٪	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد
۰٪	۱۱٪	۱۱٪	(۰.۲۵٪)	۴۳۳٪	۹۶٪	نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

ادامه

سال ۱۳۹۷						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی ها</b>						
۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۲۴۱,۱۸۳	۱۲,۲۴۱,۱۸۳
۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۹۱۴,۵۱۵	۲۰,۹۱۴,۵۱۵
۱۳۶,۵۰۴	۰	۳,۹۰۹,۷۵۷	۱۸,۵۹۱,۳۱۵	۴۳,۱۵۸,۲۹۱	۴۰,۱۸۸,۲۱۱	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸
۰	۰	۱,۷۵۶,۱۴۷	۲,۵۶۵,۹۰۳	۰	۰	۴,۳۲۲,۰۵۰
۰	۰	۰	۹۹۵,۴۹۶	۰	۰	۹۹۵,۴۹۶
۰	۰	۰	۲۱	۰	۱,۳۸۱,۲۷۷	۱,۳۸۱,۲۹۸
۶,۱۶۵,۹۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۱۶۵,۹۲۹
۴,۲۸۳,۵۹۸	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۲۸۳,۵۹۸
۰	۰	۶۲۷	۸,۵۸۹,۸۹۱	۴۹۴,۴۸۷	۷,۶۵۴,۰۸۷	۱۶,۷۳۹,۰۹۲
۳,۷۹۹,۵۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۷۹۹,۵۶۷
۱۴,۳۸۵,۵۹۷	۰	۵,۶۶۶,۵۳۱	۳۰,۷۴۲,۶۲۶	۴۳,۶۵۲,۷۷۸	۸۲,۳۷۹,۲۷۲	۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴
<b>بدهی ها</b>						
۰	۰	۰	(۹۳۳,۱۶۸)	۰	(۱,۴۲۹,۹۹۹)	(۲,۳۶۳,۱۶۷)
۰	۰	(۶,۴۸۳,۰۱۲)	۰	۰	(۹,۳۸۰,۵۶۸)	(۱۵,۸۶۳,۵۸۰)
۰	۰	۰	(۱۳,۰۲۲)	۰	۰	(۱۳,۰۲۲)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۳,۰۰۱,۵۴۰)	۰	۰	(۳۳۳,۳۰۹)	(۱,۹۳۷,۰۷۹)	(۱,۸۲۰,۹۱۲)	(۷,۰۹۲,۸۴۰)
(۶۲۲,۲۷۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۲۲,۲۷۳)
(۱۰,۴۳۰,۸۵۵)	۰	(۹,۱۹۴,۰۵۳)	(۶۷,۳۱۵,۰۵۸)	(۲,۰۷۲,۷۴۰)	(۴۷,۹۷۷,۸۱۹)	(۱۳۶,۹۹۰,۵۲۵)
(۱۴,۰۵۴,۶۶۹)	۰	(۱۵,۶۷۷,۰۶۵)	(۶۸,۵۹۴,۵۵۷)	(۴,۰۰۹,۸۱۹)	(۶۰,۶۰۹,۲۹۸)	(۱۶۲,۹۴۵,۴۰۸)
(۱۳,۸۸۱,۳۹۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۳,۸۸۱,۳۹۷)
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>						
جمع خروجی نقدی ناشی از ارقام زیر خط						
(۲۷,۹۳۶,۰۶۶)	۰	(۱۵,۶۷۷,۰۶۵)	(۶۸,۵۹۴,۵۵۷)	(۴,۰۰۹,۸۱۹)	(۶۰,۶۰۹,۲۹۸)	(۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴)
(۱۳,۵۵۰,۴۶۸)	۰	(۱۰,۰۱۰,۵۳۴)	(۳۷,۸۵۱,۹۳۱)	۳۹,۶۴۲,۹۵۹	۲۱,۷۶۹,۹۷۴	۰
۰	۱۳,۵۵۰,۴۶۸	۱۳,۵۵۰,۴۶۸	۲۳,۵۶۱,۰۰۲	۶۱,۴۱۲,۹۳۳	۲۱,۷۶۹,۹۷۴	۰
(/۱۱۱)	۰٪	(/۸۲)	(/۳۱۰)	۳۲۴٪	۱۷۸٪	
۰٪	۱۱۱٪	۱۱۱٪	۱۹۳٪	۵۰٪	۱۷۸٪	
(/۹۱)	۰٪	(/۶۷)	(/۲۵۴)	۲۶۶٪	۱۴۶٪	
۰٪	۹۱٪	۹۱٪	۱۵۸٪	۴۱۲٪	۱۴۶٪	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۴-۵-۴-۵۸- تحلیل سررسید قراردادی بدهی های مالی

۴-۵-۴-۵۸- جدول زیر سررسید بدهی های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می دهد.

سال ۱۳۹۸						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>بدهی ها</b>						
(۵,۹۱۵,۲۷۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۹۱۵,۲۷۰)
(۱۸,۷۵۲,۳۲۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۸,۷۵۲,۳۲۵)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۸۲۰,۳۲۸)	۰	(۸,۰۳۰)	(۹۰,۶۲۴,۲۶۵)	(۵,۹۶۳,۳۷۱)	(۷۶,۵۰۷,۵۷۴)	(۱۷۲,۲۸۲,۹۱۳)
(۲۵,۴۸۷,۹۲۳)	۰	(۸,۰۳۰)	(۹۰,۶۲۴,۲۶۵)	(۵,۹۶۳,۳۷۱)	(۷۶,۵۰۷,۵۷۴)	(۱۹۶,۹۵۰,۵۰۸)

سال ۱۳۹۷						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>بدهی ها</b>						
(۲,۳۶۳,۱۶۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۳۶۳,۱۶۷)
(۱۵,۸۶۳,۵۸۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۵,۸۶۳,۵۸۰)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱۰,۴۳۰,۸۵۵)	۰	(۹,۱۹۴,۰۵۳)	(۶۷,۳۱۵,۰۵۸)	(۲,۰۷۲,۷۴۰)	(۴۷,۹۷۷,۸۱۹)	(۱۳۶,۹۹۰,۵۲۵)
(۲۸,۶۵۷,۶۰۳)	۰	(۹,۱۹۴,۰۵۳)	(۶۷,۳۱۵,۰۵۸)	(۲,۰۷۲,۷۴۰)	(۴۷,۹۷۷,۸۱۹)	(۱۵۵,۲۱۷,۲۷۳)

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

سال ۱۳۹۸					
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>بدهی ها</b>					
۰	۰	(۶۷,۷۶۷)	(۸۲,۷۵۹)	۰	(۱,۵۸۶,۲۶۷)
۰	۰	۰	(۱,۱۶۹,۳۱۲)	۰	(۲,۵۰۴,۶۹۴)
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	(۵۲,۱۵۱)	۰	(۴۹,۵۳۴)	۰
۰	۰	(۱۱۹,۹۱۸)	(۱,۲۵۲,۰۷۰)	(۴۹,۵۳۴)	(۴,۰۹۰,۹۶۱)

سال ۱۳۹۷					
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>بدهی ها</b>					
۰	۰	(۱۵۲,۷۱۶)	(۴۲۵,۰۰۰)	۰	(۷۲۲,۶۷۰)
۰	۰	۰	(۳,۷۵۷,۳۸۴)	۰	(۱,۷۸۱,۵۷۸)
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	(۳۹,۰۵۴)	۰	(۷۳,۵۷۰)	۰
۰	۰	(۱۹۱,۷۶۹)	(۴,۱۸۲,۳۸۴)	(۷۳,۵۷۰)	(۲,۵۰۴,۲۴۹)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

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

این آزمون جهت بررسی توان مقابله بانک با تکانه های نقدینگی (حاصل از نظر خبرگان و یا مستند به شواهد تاریخی بانک) است. بانک باید برنامه های احتیاطی خود را برای مقابله با این بحران ها و نتایج حاصل از شبیه سازی را افشا نماید. لازم است به همراه ارائه نتایج آزمون، روش و مفروضات آن نیز افشا شود. طبق رهنمودهای کمیته بازل، استفاده از آزمون تنش و تحلیل سناریو به منظور پیش بینی جریان های نقد آتی توصیه شده است. هدف آزمون های تنش تخمین شدت تاثیر شوک های قوی اما قابل پیش بینی بر یک سیستم مالی است. سابقه پیاده سازی و استفاده از مدل های آزمون تنش در واحد مدیریت ریسک بانک کارآفرین به سال ۱۳۸۷ برمی گردد. واحد مدیریت ریسک بانک کارآفرین، به عنوان پیشگام توسعه دهنده این رویکرد در شبکه بانکی کشور، از این رویکرد به عنوان یکی از مهمترین ابزارهای کاربردی به منظور کمی سازی اثرات انواع شوک ها بر کفایت نقدینگی بانک بهره برده است. پیش بینی میزان جریان های نقد ناشی از انواع سناریوها و بررسی اثرات آنها بر سطح نقدینگی بانک و در نهایت ایجاد یک سپر نقدینگی مناسب برای جلوگیری از بروز بحران نقدینگی از جمله نتایج حائز اهمیت پیاده سازی آزمون تنش ریسک نقدینگی در بانک کارآفرین است. بدین منظور در بانک کارآفرین برای پایش مناسب ریسک نقدینگی و جلوگیری از بحران نقدینگی آزمون تنش در سه سطح انجام و سطوح نقدینگی و میزان سرمایه مورد نیاز مورد پایش قرار می گیرد. سطح اول: با تهیه گزارشات با عنوان «نسبت های نقدینگی» و ارائه آنها با تواترهای ماهانه در کمیته دارایی و بدهی چشم انداز کلی از وضعیت نقدینگی بانک مورد تحلیل قرار می گیرد. نسبت های تهیه شده در این بخش از جمله نسبت های نقدینگی مدنظر سازمان های معتبر مانند صندوق بین المللی پول و کمیته بال است. همچنین در این سطح گزارشات محاسبه شکاف نقدینگی ایستای (Static Liquidity Gap) بانک با توجه به سررسید انواع سپرده ها و تسهیلات و ارقام پرداخت شده زیرخط نیز محاسبه و تعیین می گردد.

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

سطح سوم: در واحد مدیریت ریسک بانک کارآفرین با توجه به جریان های نقدی در سطح شعب، خزانه و وجوه غیر نقدی ناشی از تراکنش های الکترونیک شامل ساتنا، شتاب و چکلوک با استفاده از مدل های اقتصادسنجی وجوه درخواستی مشتریان در دو سناریو نرمال و بدبینانه به صورت پویا پیش بینی می شود. برای بدست آوردن مقدار دقیق کران بالای استرس در سطح اعتماد ۹۹ درصد ابتدا مقادیر برداشت وجوه در سه سطح خزانه، ساتنا و سیستم چکلوک را به صورت تفکیک شده بدست می آوریم، سپس با ترکیب این سه مقدار می توان مقدار سپر نقدینگی (Liquidity Buffer) مورد نیاز بانک در حالت رخداد هجوم بانکی را بدست آورد.

۵-۵۸- ریسک بازار

۱-۵۸-۵- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار عبارت از امکان ضرر حاصل از کاهش ارزش موقعیت های معاملاتی بانک (شامل دارایی و بدهی های بالای خط و پایین خط ترانزاکشن) از تاریخ خرید تا تاریخ فروش آنها می باشد. بنا بر پیمان بازل ۲ بانکها می توانند برای ارزیابی ریسک بازار از مدل های داخلی طراحی شده توسط بانک، استفاده نمایند. فلسفه مدیریت ریسک بانک کارآفرین شناسایی، محدود کردن، نظارت و مدیریت ابعاد مختلف ریسک با هدف حفظ ارزش داراییها و جریان های درآمدی است، بطوریکه منافع سپرده گذاران و سهامداران لحاظ شود. در بهینه کردن بازده باید حد پذیرش ریسک که از پیش تعیین شده وجود داشته باشد. در این راستا، استراتژیهای خاص برای مدیریت ریسک بازار بانک لحاظ می شود که عبارتند از:

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

۲-۵۸-۵- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

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

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

۳-۵۸-۵- روش سنجش ریسک بازار

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

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

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

سال ۱۳۹۷		سال ۱۳۹۸		نوع سرمایه گذاری
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله
۸۳۸	(-۳/۷۳,۳/۸۰)	۳۴۰,۴۰۱	(-۲۲/۹۲, ۲۲/۹۲)	سایر سرمایه گذاری ها (با ذکر عنوان)
.	.	.	.	

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**۵-۵۸ - تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز**  
 وضعیت ارزی بانک در پایان اسفند ۱۳۹۸ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	یوان چین	درهم امارات	سایر ارزها
۴,۸۳۷,۸۰۱	۵,۰۲۷,۲۱۵	۳۹,۳۳۱	۲۰۰	۳۰,۰۰۰	۲۰۰	۲,۵۶۰	۰
موجودی نقد							
۱,۱۷۸,۱۵۴	۶۲,۶۲۲,۰۹۸	۵۲۷,۵۳۶	۲۳۰,۷۹۲	۶۴۳,۲۳۳,۴۸۲	۳۹,۶۵۸,۷۱۵	۴۴,۴۴۲,۰۸۷	۰
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از دولت							
۴,۹۹۵,۱۸۴	۳,۶۹۰,۶۴۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته							
۲۰,۰۸۸	۳,۲۲۲,۸۳۱	۰	۰	۰	۹۴,۸۷۴,۲۱۷	۳,۴۹۷,۹۳۵	۰
سایر حساب های دریافتی							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی های ثابت مشهود							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی های نامشهود							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر دارایی ها							
۱۱,۰۳۱,۲۲۷	۷۴,۵۶۲,۷۹۲	۵۶۶,۸۶۷	۲۳۰,۹۹۲	۶۴۳,۴۵۳,۴۸۲	۱۳۴,۵۳۳,۱۳۲	۴۷,۹۴۲,۵۸۲	۰
جمع دارایی های ارزی							
۰	۲,۵۶۳,۲۰۶	۰	۰	۱۲,۴۴۴,۰۰۰	۱۳,۴۸۴,۷۶۰	۰	۰
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی							
۹,۸۹۲,۳۶۹	۵۵,۵۵۶,۶۳۵	۰	۰	۰	۱۷,۲۶۱,۰۹۲	۱,۲۷۷,۵۰۰	۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات مشتریان							
۹,۸۹۲,۳۶۹	۵۸,۱۱۹,۸۴۱	۰	۰	۱۲,۴۴۴,۰۰۰	۳۰,۷۴۵,۸۵۲	۱,۲۷۷,۵۰۰	۰
جمع تعهدات ارزی مشتریان							
۳۰,۹۲۳,۵۹۶	۱۳۲,۶۸۲,۶۳۳	۵۶۶,۸۶۷	۲۳۰,۹۹۲	۶۵۵,۷۹۷,۴۸۲	۱۶۵	۴۹,۲۲۰,۰۸۲	۰
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان							
۱,۸۸۳,۱۲۴	۱۳,۵۳۳,۶۲۹	۶۳,۵۱۸	۲۲,۲۸۹	۵۶۵,۷۴۳	۲,۱۸۰,۵۹۱	۱,۲۳۹,۴۷۹	۲,۸۸۳,۴۴۴
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال							
(۱,۱۵۸,۲۳۹)	(۲۲,۶۹۴,۵۳۹)	۰	۰	(۴۶۳,۱۵۱,۶۷۶)	۰	(۱۷۸,۰۷۹)	۰
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری							
(۲,۳۴۸,۹۴۵)	(۲۳,۶۸۱,۰۱۹)	(۴۷,۰۰۵)	(۵۹۰)	(۲۵,۹۶۳,۶۳۶)	(۴۴,۹۸۹,۱۰۴)	(۵۵,۰۳۸,۸۱۳)	۰
سپرده های مشتریان							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختی							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد							
۰	(۱۶,۰۸۵,۰۲۹)	(۱۶)	۰	(۳۷,۰۹۶,۴۵۰)	(۵۴,۸۸۳,۳۰۶)	(۲۳,۳۴۲,۳۷۶)	۰
ذخایر و سایر بدهی ها							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری							
(۳,۵۰۷,۱۸۴)	(۶۲,۴۶۰,۵۸۷)	(۴۷,۰۲۱)	(۵۹۰)	(۵۲۶,۲۱۱,۷۶۲)	(۹۹,۸۷۲,۴۱۰)	(۲۹,۰۲۴,۳۳۸)	۰
جمع بدهی های ارزی							
۰	(۲,۵۶۳,۲۰۶)	۰	۰	(۱۲,۴۴۴,۰۰۰)	(۱۳,۴۸۴,۷۶۰)	(۱,۲۷۷,۵۰۰)	۰
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی							
(۹,۸۹۲,۳۶۹)	(۵۵,۵۵۶,۶۳۵)	۰	۰	۰	(۱۷,۲۶۱,۰۹۲)	(۱,۲۷۷,۵۰۰)	۰
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره							
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات بانک							
(۹,۸۹۲,۳۶۹)	(۵۸,۱۱۹,۸۴۱)	۰	۰	(۱۲,۴۴۴,۰۰۰)	(۳۰,۷۴۵,۸۵۲)	(۱,۲۷۷,۵۰۰)	۰
جمع تعهدات ارزی بانک							
(۱۳,۳۹۹,۵۵۲)	(۱۲۰,۵۸۰,۴۲۸)	(۴۷,۰۲۱)	(۵۹۰)	(۵۳۸,۶۵۵,۷۶۲)	(۱۳۰,۶۱۸,۲۶۲)	(۳۰,۳۰۱,۸۳۸)	۰
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک							
(۱,۲۰۵,۹۶۰)	(۱۲,۲۹۹,۲۰۴)	(۵,۲۶۹)	(۵۷)	(۴۶۴,۶۸۷)	(۱,۷۲۳,۲۹۸)	(۷۶۳,۰۷۳)	(۲,۳۲۰,۴۲۸)
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال							
۷,۵۲۴,۰۴۳	۱۲,۱۰۲,۲۰۶	۵۱۹,۸۴۶	۲۳۰,۴۰۲	۱۱۷,۱۴۱,۷۲۰	۳۴,۶۶۰,۷۲۲	۱۸,۹۱۸,۲۴۴	۰
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹							
۶۷۷,۱۶۴	۱,۲۳۴,۴۲۵	۵۸,۲۴۹	۲۲,۲۳۲	۱۰۱,۰۵۶	۴۵۷,۲۹۳	۴۷۶,۴۰۷	۵۶۳,۰۱۷
معادل ریالی وضعیت باز ارزی هر ارز در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - میلیون ریال							
۴٪	۸٪	۰٪	۰٪	۱٪	۳٪	۳٪	۴٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - درصد							
۵٪	۸٪	۰٪	۰٪	۱٪	۳٪	۳٪	۴٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی در تاریخ ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ - درصد							

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**۵-۵-۵۸ - تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز (ادامه)**  
 وضعیت ارزی بانک در پایان سال ۱۳۹۷ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	یوان چین	روپیه هند	سایر ارزها
۲,۱۷۳,۰۲۵	۴,۶۹۳,۲۶۴	۴۸,۵۶۷	۲۰۰	۳۰,۰۰۰	۱۰۰	۰	۴,۸۶۰
۱,۱۷۸,۰۷۹	۶۹,۰۴۶,۴۳۳	۵۲۷,۵۲۴	۲۳۰,۷۹۲	۸۲۸,۹۹۴,۲۶۵	۲۳۲,۱۰۱,۹۶۲	۶۶۹,۹۵۰,۰۲۷	۳,۳۷۲,۶۸۵,۴۱۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴,۹۹۵,۱۸۴	۹,۳۰۰,۷۴۴	۰	۰	۲۰,۶۵۱,۳۲۸	۱۷,۴۴۸,۷۴۹	۰	۱,۶۴۷,۴۶۶,۳۶۳
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۹۶۹,۴۷۳	۰	۰	۰	۷۰۸	۰	۹۵,۴۹۶,۷۰۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۱۶۸,۲۲۶	۰	۰
۸,۳۴۶,۲۸۸	۸۴,۰۰۹,۹۱۵	۵۷۶,۰۹۰	۲۳۰,۹۹۲	۸۴۹,۶۷۵,۵۹۳	۲۷۲,۷۱۹,۷۴۵	۶۶۹,۹۵۰,۰۲۷	۵,۱۱۵,۶۵۳,۳۴۱
۰	۱۱,۱۱۳,۳۳۸	۰	۰	۳۸,۳۰۸,۱۳۷	۱۸۹,۰۱۰,۵۵۶	۸۶۶,۵۷۰,۹۱۹	۳۵۱,۶۷۸,۶۷۲
۲,۸۵۳,۶۶۹	۵۶,۲۲۹,۰۰۶	۰	۰	۰	۱۲,۴۱۲,۳۷۲	۰	۱,۷۵۴,۳۳۴,۵۳۸
۰	۱۶,۳۷۹,۷۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۸۵۳,۶۶۹	۸۳,۷۲۲,۰۹۶	۰	۰	۳۸,۳۰۸,۱۳۷	۲۰۱,۴۲۲,۹۲۸	۸۶۶,۵۷۰,۹۱۹	۲,۱۰۶,۰۱۳,۲۱۰
۱۱,۱۹۹,۹۵۷	۱۶۷,۷۳۲,۰۱۰	۵۷۶,۰۹۰	۲۳۰,۹۹۲	۸۸۷,۹۸۳,۷۳۰	۴۷۴,۱۴۲,۶۷۳	۱,۵۳۶,۵۲۰,۹۴۶	۷,۲۲۱,۶۶۶,۵۵۱
۸۳۹,۹۹۷	۱۴,۲۵۷,۲۲۱	۵۷,۳۰۵	۱۷,۲۹۴	۵۹۷,۸۳۵	۵,۲۸۹,۵۳۶	۱,۶۸۵,۵۶۳	۸۵۷,۱۴۷
(۱,۱۵۸,۲۳۹)	(۷,۵۲۴,۸۷۶)	۰	۰	(۶۵۳,۰۸۰,۱۳۰)	۰	(۲۷۹,۱۱۵,۰۱۵)	(۱,۴۰۲,۸۲۸,۴۴۵)
(۲,۱۴۲,۳۴۷)	(۳۰,۰۷۴,۰۷۷)	(۵۶,۲۳۷)	(۵۹۰)	(۳۶,۵۷۴,۲۳۴)	(۱۶۷,۴۰۸,۳۴۵)	(۳۳۲,۵۰۱,۱۴۵)	(۹۲۰,۷۰۷,۰۷۷)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۲۰,۷۹۲)	(۲۸,۷۳۰,۵۵۴)	(۱۶)	۰	(۳۹,۱۹۶,۱۸۱)	(۱۰۰,۷۳۲,۹۳۰)	(۱۸,۹۱۸,۹۲۴)	(۷۴۷,۴۱۷,۵۶۹)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۳,۳۲۱,۳۷۸)	(۶۶,۳۲۹,۵۰۷)	(۵۶,۲۵۳)	(۵۹۰)	(۷۲۸,۸۵۰,۵۴۵)	(۲۶۸,۱۴۱,۲۷۵)	(۶۳۰,۵۳۵,۰۸۴)	(۳,۰۷۰,۹۵۳,۰۹۱)
۰	(۱۱,۱۱۳,۳۳۸)	۰	۰	(۳۸,۳۰۸,۱۳۷)	(۱۸۹,۰۱۰,۵۵۶)	(۸۶۶,۵۷۰,۹۱۹)	(۳۵۱,۶۷۸,۶۷۲)
(۲,۸۵۳,۶۶۹)	(۵۶,۲۲۹,۰۰۶)	۰	۰	۰	(۱۲,۴۱۲,۳۷۲)	۰	(۱,۷۵۴,۳۳۴,۵۳۸)
۰	(۱۶,۳۷۹,۷۵۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۲,۸۵۳,۶۶۹)	(۸۳,۷۲۲,۰۹۶)	۰	۰	(۳۸,۳۰۸,۱۳۷)	(۲۰۱,۴۲۲,۹۲۸)	(۸۶۶,۵۷۰,۹۱۹)	(۲,۱۰۶,۰۱۳,۲۱۰)
(۶,۱۷۵,۰۴۷)	(۱۵۰,۰۵۱,۶۰۳)	(۵۶,۲۵۳)	(۵۹۰)	(۷۶۷,۱۵۸,۶۸۲)	(۴۶۹,۵۶۴,۲۰۳)	(۱,۴۹۷,۱۰۶,۰۰۴)	(۵,۱۷۶,۹۶۶,۳۰۰)
(۴۶۳,۱۲۸)	(۱۲,۷۵۴,۳۸۶)	(۵,۵۹۶)	(۴۴)	(۵۱۶,۴۹۰)	(۵,۲۳۸,۴۵۸)	(۱,۶۴۲,۳۲۵)	(۷۶۱,۹۷۲)
۵,۰۲۴,۹۱۰	۱۷,۶۸۰,۴۰۸	۵۱۹,۸۳۷	۲۳۰,۴۰۲	۱۲۰,۸۲۵,۰۴۸	۴,۵۷۸,۴۷۰	۳۹,۴۱۴,۹۴۳	۲,۰۴۴,۷۰۰,۲۵۰
۳۷۶,۸۶۸	۱,۵۰۲,۸۳۵	۵۱,۷۰۹	۱۷,۲۵۰	۸۱,۳۴۵	۵۱,۰۷۷	۴۳,۲۳۸	۹۵,۱۷۵
۳٪	۱۰٪	۰/۳٪	۰/۱٪	۱٪	۰٪	۰/۳٪	۱٪
۳٪	۱۰٪	۰/۳٪	۰/۱٪	۱٪	۰٪	۰/۳٪	۱٪

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**۱-۵-۵۸- خلاصه وضعیت باز ارزی**

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
۲,۲۱۹,۴۹۸	۳,۵۸۹,۸۴۲	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها - میلیون ریال
۲,۲۱۹,۴۹۸	۳,۵۸۹,۸۴۲	وضعیت باز ارزی - میلیون ریال
۱۴/۹٪	۲۴/۱٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد

**۲-۵-۵۸- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان**

تحلیل ارزش در معرض خطر طلا، نقره و پلاتین

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
۵۳,۲۵۴	۶۵,۸۱۵	جمع دارایی ها به طلا، نقره و پلاتین
(۴۹,۰۷۳)	(۶۰,۸۲۸)	جمع بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۴,۱۸۱	۴,۹۸۷	خالص دارایی ها و بدهی ها به طلا، نقره و پلاتین
۱۹,۹۶۹	۲۵,۷۴۷	جمع تعهدات مشتریان به طلا، نقره و پلاتین
(۱۹,۹۶۹)	(۲۵,۷۴۷)	جمع تعهدات موسسه اعتباری به طلا، نقره و پلاتین
-	-	خالص تعهدات به طلا، نقره و پلاتین
۴,۱۸۱	۴,۹۸۷	خالص وضعیت باز طلا
۴,۱۸۱	۴,۹۸۷	خالص وضعیت باز طلا (همواره مثبت)
۰	۰	وضعیت باز طلا به سرمایه پرداخت شده و اندوخته آزاد

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

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹		
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	
۹,۸۱۱	(۱,۴۷,۱,۴۷-)	۰	۰	دلار آمریکا
۴۱,۸۱۵	(۱,۷۲,۱,۷۲-)	۲۶۹۰۳	(۰,۶۹, -۰,۶۹)	یورو
۱,۶۵۵	(۱,۸۰,۱,۸۰-)	۲۱۳۳	(۱,۱۶, -۱,۱۶)	پوند انگلستان
۲۴۰	(۱,۴۷,۱,۴۷-)	۹۹۲۰	(۰,۱۴, -۰,۱۴)	درهم امارات
۳,۵۳۰	(۱,۶۶,۱,۶۶-)	۳۰۹۳	(۰,۹۷, -۰,۹۷)	ین ژاپن
۱۱۸	(۱,۶۷,۱,۶۷-)	۱۰	(۰,۷۷, -۰,۷۷)	فرانک سوئیس
۹۵۰	(۱,۶۰,۱,۶۰-)	۱۱۱۱۷	(۰,۴۵, -۰,۴۵)	یوان چین
۲,۸۹۰	(۱,۹۰,۱,۹۰-)	۰	(۱,۱۲, -۱,۱۲)	روبل روسیه
۴,۸۴۰	(۱,۷۲,۱,۷۲-)	۱۳۹۵۴	(۰,۷۸, -۰,۷۸)	وون کره جنوبی
۱,۸۶۳	(-۱,۷۱,۱,۷۱)	۷۹۹۲	(۰,۶۶, ۰,۶۶)	روپیه هند
۲,۰۶۵	(۳,۸۹,۳,۸۹-)	۰	(۱,۹۲, -۱,۹۲)	لیر ترکیه
۰	۰	۳۰۲۴	(۰,۶۸, ۰,۶۸-)	سایر
۶۹,۷۷۷		۷۸,۱۴۶		

\* افق زمانی (دوره نگه داری ۱۰ روزه) و سطح اطمینان ۹۹٪ است.

**۶-۵-۵۸- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار**

مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار	ریسک ارز		ریسک سهام		روش اندازه گیری
	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۵۵,۶۳۹	۲۳۴,۴۳۵	۷۸,۱۴۵	۱,۰۲۱,۲۰۴	۳۴۰,۴۰۱	مدل واریانس کواریانس ساده
۴۵۵,۷۰۱	۳۳۶,۸۹۱	(فروش یا خرید موقعیت) * ۸٪	۱۱۸,۸۱۰	۸٪ * (میانگین موقعیت)	مدل استاندارد

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

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

۱۳۹۸/۱۲/۲۹						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>داراییها</b>						
موجودی نقد	۱۲,۲۶۹,۳۳۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۲۶۹,۳۳۰
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۷,۴۰۷,۹۹۹	۰	۰	۰	۰	۲۷,۴۰۷,۹۹۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۴۴,۲۲۳,۴۴۷	۵۷,۳۳۳,۳۲۰	۱۷,۴۵۵,۳۱۱	۳,۷۰۶,۹۱۲	۶,۷۱۴
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۰	۰	۰	۰	۱۷,۹۹۹,۸۵۳
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۹۱۶,۹۵۰	۰	۰	۹۱۶,۹۵۰	۰	۰
سایر حساب‌های دریافتی	۱,۷۶۶,۹۸۳	۰	۰	۰	۰	۱,۷۶۶,۹۸۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۷,۲۸۳,۳۵۴	۰	۰	۰	۰	۷,۲۸۳,۳۵۴
دارایی‌های نامشهود	۴,۳۱۳,۳۲۸	۰	۰	۰	۰	۴,۳۱۳,۳۲۸
سپرده قانونی	۲۲,۰۵۴,۸۴۷	۱۰,۷۹۲,۱۸۹	۶۹۵,۳۰۴	۱۰,۵۶۶,۴۱۷	۹۳۶	۱
سایر دارایی‌ها	۳,۴۲۸,۸۵۹	۰	۰	۰	۰	۳,۴۲۸,۸۵۹
<b>جمع دارایی‌ها</b>	<b>۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸</b>	<b>۵۵,۰۱۵,۶۳۶</b>	<b>۵۸,۰۲۸,۶۲۴</b>	<b>۲۸,۹۳۸,۶۷۸</b>	<b>۳,۷۰۷,۸۴۸</b>	<b>۷۴,۴۷۶,۴۳۱</b>
<b>بدهی‌ها</b>						
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۵,۹۱۵,۲۷۰)	(۴,۹۸۲,۱۰۲)	۰	۰	۰	(۹۳۳,۱۶۸)
سپرده‌های مشتریان	(۱۸,۷۵۲,۳۲۵)	۰	۰	۰	۰	(۱۸,۷۵۲,۳۲۵)
سود سهام پرداختی	(۱۵,۵۹۹)	۰	۰	۰	۰	(۱۵,۵۹۹)
ذخیره مالیات عملکرد	(۱۶۱,۶۱۰)	۰	۰	۰	۰	(۱۶۱,۶۱۰)
ذخایر و سایر بدهی‌ها	(۵,۵۷۱,۶۵۹)	۰	۰	۰	۰	(۵,۵۷۱,۶۵۹)
ذخیره مزایای پایان خدمت	(۷۸۶,۰۳۳)	۰	۰	۰	۰	(۷۸۶,۰۳۳)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۷۲,۲۸۲,۹۱۳)	(۷۶,۵۰۷,۵۷۴)	(۵,۹۶۳,۳۷۱)	(۹۰,۶۲۴,۲۶۵)	(۸,۰۳۰)	(۸۲۰,۳۲۸)
<b>جمع بدهی‌ها</b>	<b>(۲۰۳,۴۸۵,۴۰۹)</b>	<b>(۸۱,۴۸۹,۶۷۷)</b>	<b>(۵,۹۶۳,۳۷۱)</b>	<b>(۹۰,۶۲۴,۲۶۵)</b>	<b>(۸,۰۳۰)</b>	<b>(۲۵,۴۰۰,۰۶۶)</b>
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>	<b>(۱۶,۶۸۱,۸۰۹)</b>					<b>(۱۶,۶۸۱,۸۰۹)</b>
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام</b>	<b>(۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸)</b>	<b>(۸۱,۴۸۹,۶۷۷)</b>	<b>(۵,۹۶۳,۳۷۱)</b>	<b>(۹۰,۶۲۴,۲۶۵)</b>	<b>(۸,۰۳۰)</b>	<b>(۴۲,۰۸۱,۸۷۵)</b>
<b>شکاف</b>	<b>(۲۶,۴۷۴,۰۴۱)</b>	<b>(۵۲,۰۶۵,۲۵۳)</b>	<b>(۶۱,۶۸۵,۵۸۷)</b>	<b>(۳۶,۹۹۹,۸۱۸)</b>	<b>۳,۶۹۹,۸۱۸</b>	<b>۳۲,۳۹۴,۵۵۶</b>
<b>شکاف انباشته</b>	<b>(۲۶,۴۷۴,۰۴۱)</b>	<b>(۲۵,۵۹۱,۲۱۲)</b>	<b>(۳۶,۰۹۴,۳۷۴)</b>	<b>(۳۲,۳۹۴,۵۵۶)</b>	<b>(۳۲,۳۹۴,۵۵۶)</b>	<b>۰</b>

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>داراییها</b>						
موجودی نقد	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۲۴۱,۱۸۳
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۹۱۴,۵۱۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۴۰,۱۸۸,۲۱۱	۴۳,۱۵۸,۲۹۱	۱۸,۵۹۱,۳۱۵	۳,۹۰۹,۷۵۷	۰	۱۳۶,۵۰۴
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۰	۰	۲,۵۶۵,۹۰۳	۰	۰	۱,۷۵۶,۱۴۷
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۰	۰	۹۹۵,۴۹۶	۰	۰	۰
سایر حساب های دریافتی	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۸۱,۲۹۸
دارایی های ثابت مشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۱۶۵,۹۲۹
دارایی های نامشهود	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۲۸۳,۵۹۸
سپرده قانونی	۷,۶۵۴,۰۸۷	۴۹۴,۴۸۷	۸,۵۸۹,۸۹۱	۶۲۷	۰	۰
سایر داراییها	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۷۹۹,۵۶۷
	۴۷,۸۴۲,۲۹۸	۴۳,۶۵۲,۷۷۸	۳۰,۷۴۲,۶۰۵	۳,۹۱۰,۳۸۴	۰	۵۰,۶۷۸,۷۴۰
<b>بدهی ها</b>						
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۳۶۳,۱۶۷)
سپرده های مشتریان	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۵,۸۶۳,۵۸۰)
سود سهام پرداختنی	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۳,۰۲۲)
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهیها	۰	۰	۰	۰	۰	(۷,۰۹۲,۸۴۰)
ذخیره مزایای پایان خدمت	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۲۲,۲۷۳)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	(۴۷,۹۷۷,۸۱۹)	(۲,۰۷۲,۷۴۰)	(۶۷,۳۱۵,۰۵۸)	(۹,۱۹۴,۰۵۳)	۰	(۱۰,۴۳۰,۸۵۵)
جمع بدهی ها	(۴۷,۹۷۷,۸۱۹)	(۲,۰۷۲,۷۴۰)	(۶۷,۳۱۵,۰۵۸)	(۹,۱۹۴,۰۵۳)	۰	(۳۶,۳۸۵,۷۳۸)
جمع حقوق صاحبان سهام						(۱۳,۸۸۱,۳۹۷)
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	(۴۷,۹۷۷,۸۱۹)	(۲,۰۷۲,۷۴۰)	(۶۷,۳۱۵,۰۵۸)	(۹,۱۹۴,۰۵۳)	۰	(۵۰,۲۶۷,۱۳۴)
شکاف	(۱۳۵,۵۲۱)	۴۱,۵۸۰,۰۳۸	(۳۶,۵۷۲,۴۵۳)	(۵,۲۸۳,۶۶۹)	۰	۴۱۱,۶۰۵
شکاف انباشته	(۱۳۵,۵۲۱)	۴۱,۴۴۴,۵۱۷	۴,۸۷۲,۰۶۴	(۴۱۱,۶۰۵)	۰	۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

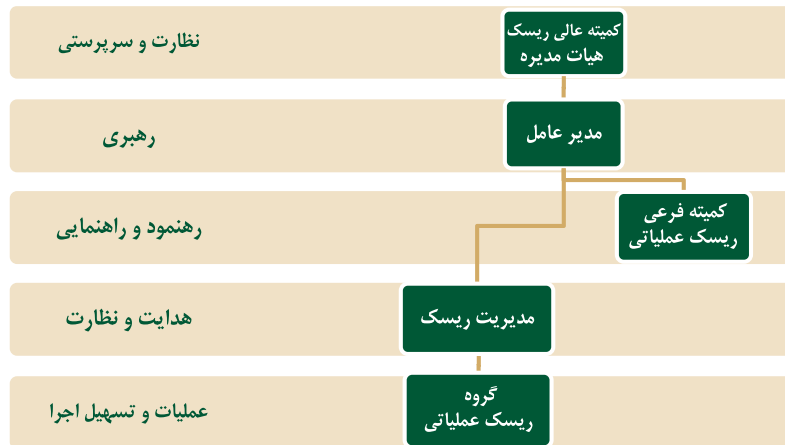
### ۵۸-۶- ریسک عملیاتی

#### ۵۸-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

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

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

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



کمیته عالی ریسک هیئت مدیره به نمایندگی از هیئت مدیره بانک مسئولیت پایه گذاری چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی، تصویب نهایی استراتژی و سیاست های بانک، حدود و آستانه های مرتبط با ریسک عملیاتی و هرگونه تغییرات، اصلاحات و تجدید نظر در آنها را بر عهده دارد. کمیته فرعی ریسک عملیاتی نیز به نمایندگی از کمیته عالی ریسک هیئت مدیره مسئول بررسی و ارزیابی اولیه هرگونه استراتژی، سیاست ها، فرایندهای مرتبط با حوزه ریسک عملیاتی، هماهنگ سازی بین واحدهای مختلف سازمانی ذیربط با موضوع، پیشنهاد سیاست ها و فرایندهای حائز اهمیت به کمیته عالی ریسک هیئت مدیره جهت تصویب نهایی، و همچنین حصول اطمینان از اجرای صحیح چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی می باشد. واحد مدیریت ریسک و مطالعات اقتصادی نیز کلیه امور اجرایی مرتبط با شناسایی ریسک، سنجش و اندازه گیری، پایش و گزارش دهی و کنترل و کاهش ریسک عملیاتی را با همکاری دیگر واحدهای سازمانی بر عهده دارد.

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

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

#### ۵۸-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

#### ۵-۶-۵۸- روش سنجش ریسک عملیاتی

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

فرایند خود ارزیابی ریسک و کنترل (RCSA) ابزار دیگری است که برای شناسایی و ارزیابی ریسک های عملیاتی در تمامی 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.

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. جمع آوری داده ها، نظارت، تحلیل نمودن این شاخص ها، از پیش شرطهای اصلی پیاده سازی یک چارچوب توانمند مدیریت ریسک عملیاتی است. بنابراین یکی از اهداف اصلی بانک کارآفرین توسعه شاخص های کلیدی ریسک برای ریسک های اصلی و اساسی بانک است تا نسبت به بررسی و نظارت بر این شاخص ها بر اساس حد و آستانه های از پیش تعریف شده اقدام لازم صورت پذیرد.

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

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

۱. برای مدیریت و کنترل ریسک های عملیاتی شناسایی شده بانک گزینه های مختلفی را بصورت زیر در اختیار دارد:

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

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

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

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

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

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

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۵۸-۷- مدیریت سرمایه

۵۸-۷-۱- سرمایه نظارتی

تجدید ارائه شده	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال

## سرمایه لایه یک

۶,۵۰۰,۰۰۰	۶,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
.	.	صرف سهام
۶۴۵,۹۰۴	۲,۰۰۳,۵۴۲	سود (زیان) انباشته
۳,۷۶۲,۰۹۲	۴,۲۰۰,۷۱۴	اندوخته قانونی
.	.	اندوخته احتیاطی
۹۲۹,۸۰۴	۱,۹۳۳,۹۵۵	سایر اندوخته ها
<b>۱۱,۸۳۷,۸۰۰</b>	<b>۱۴,۶۳۸,۲۱۲</b>	<b>جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی</b>

## کسر می شود: تعدیلات نظارتی

.	.	بهای تمام شده سهام خزانه
.	.	بهای تمام شده سهام بانک که در مرحله انتشار اولیه و یا افزایش سرمایه به طور بی واسطه توسط واحد های تابعه خریداری شده
(۴۱,۳۲۳)	(۷۱,۰۶۳)	دارایی های نامشهود
(۱۶۲,۱۶۵)	(۱۶۲,۱۶۵)	حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه
.	.	بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سرمایه لایه یک در خصوص سرمایه گذاری های کمتر از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی
(۵۲۸,۹۹۲)	.	بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سهام شرکت های سرمایه پذیر در خصوص سرمایه گذاری های بیش از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی
(۹۸۶,۵۹۰)	.	بهای تمام شده سرمایه گذاری در واحد های تابعه ای که نهاد مالی محسوب نمی گردد
.	(۷۲۳,۹۴۶)	خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری ها تا حدود مقرر (۵۰ درصد کسر از لایه ۱)
.	.	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
<b>(۱,۷۱۹,۰۷۰)</b>	<b>(۹۵۷,۱۷۴)</b>	<b>جمع تعدیلات نظارتی</b>
<b>۱۰,۱۱۸,۷۳۰</b>	<b>۱۳,۶۸۱,۰۳۸</b>	<b>سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی</b>

## سرمایه لایه دو

.	.	بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی ها پس از احراز شرایط مقرر
.	(۷۲۳,۹۴۶)	خالص ارزش دفتری سرمایه گذاری ها تا حدود مقرر (۵۰ درصد کسر از لایه ۲)
۱,۳۹۱,۱۰۱	۱,۵۱۱,۳۵۰	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک
۷۲۰,۰۰۰	۹۱۹,۳۵۰	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت، سهام و اوراق بهادار
<b>۲,۱۱۱,۱۰۱</b>	<b>۱,۷۰۶,۷۵۵</b>	<b>جمع سرمایه لایه دو</b>
.	.	کسر می شود:
.	.	فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
<b>۲,۱۱۱,۱۰۱</b>	<b>۱,۷۰۶,۷۵۵</b>	<b>سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی</b>
<b>۱۲,۲۲۹,۸۳۱</b>	<b>۱۵,۳۸۷,۷۹۳</b>	<b>سرمایه نظارتی</b>
<b>۱۴,۸۹۷,۵۶۶</b>	<b>۱۴,۸۹۷,۵۶۶</b>	<b>سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی*</b>

محاسبات سرمایه پایه و دارایی های موزون شده به ریسک بانک در سال ۱۳۹۸ طبق بخشنامه شماره ۹۸/۴۳۶۷۵۸ مورخ ۹۸/۱۲/۱۷ و برای سال ۱۳۹۷ براساس بخشنامه شماره ۹۷/۳۱۴۳۴ مورخ ۹۷/۰۲/۰۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد.

\* «در سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی» قبلاً به تأیید بانک مرکزی رسیده و براساس ماده ۱۵ «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار» مبنای محاسبه سایر نسبت های احتیاطی در مقطع گزارشگری صورت های مالی موسسه اعتباری می باشد. بدیهی است سرمایه نظارتی جدید براساس صورت های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران، توسط بانک مرکزی تنفیذ خواهد شد.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**۲-۷-۵۸- تخصیص سرمایه**

**۲-۷-۵۸- جمع دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ ، مبلغ ۱۵۲,۲۷۷,۲۱۱ میلیون ریال می باشد.**

۱۳۹۸/۱۲/۲۹					
مبلغ	ضریب تبدیل	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تعدیل *	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۵۸,۴۸۴	۱۰۰	۱,۳۵۸,۴۸۴	۰	۰	۰
۲۲,۰۵۴,۸۴۷	۱۰۰	۲۲,۰۵۴,۸۴۷	۰	۰	۰
۱۷۳,۱۸۶	۱۰۰	۱۷۳,۱۸۶	۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
۳۸,۱۴۵,۶۵۸	۱۰۰	۳۸,۱۴۵,۶۵۸	۵۰	۱۹,۰۷۲,۸۲۹	۱۹,۰۷۲,۸۲۹
۱۵,۱۸۸,۴۳۸	۱۰۰	۱۵,۱۸۸,۴۳۸	۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۲۷,۳۸۸,۰۳۶	۱۰۰	۱۶,۷۲۸,۰۴۲	۱۰۰	۱۶,۷۲۸,۰۴۲	۱,۳۳۸,۲۴۳
۵۰,۶۷۸,۰۵۳	۱۰۰	۲۲,۱۳۳,۲۸۹	۱۵۰	۳۳,۱۹۹,۹۳۴	۲,۶۵۵,۹۹۵
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۴۴۳,۳۳۸	۱۰۰	۴۴۳,۳۳۸	۲۰۰	۸۸۶,۶۷۶	۷۰,۹۳۴
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۳۰۰	۰	۰
۸۴۲,۲۶۵	۱۰۰	۸۴۲,۲۶۵	۵۰	۴۲۱,۱۳۲	۳۳,۶۹۱
۲,۱۷۳,۱۳۳	۱۰۰	۱,۱۳۸,۸۰۰	۷۵	۸۵۴,۱۰۰	۶۸,۳۲۸
۳۰,۶۶۶,۷۲۷	۱۰۰	۱۷,۹۰۵,۴۷۷	۱۰۰	۱۴,۴۴۱,۲۷۶	۱,۱۵۵,۳۰۲
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
۰	۱۰۰	۰	۱۵۰	۰	۰
۹,۸۸۵,۸۰۳	۱۰۰	۹,۸۸۵,۸۰۳	۱۰۰	۹,۸۸۵,۸۰۳	۷۹۰,۸۶۴
۰	۱۰۰	۰	۵۰	۰	۰
۷۱,۹۹۹	۱۰۰	۷۱,۹۹۹	۱۰۰	۷۱,۹۹۹	۵,۷۶۰
۹۱۶,۹۵۰	۱۰۰	۹۱۶,۹۵۰	۱۰۰	۹۱۶,۹۵۰	۷۳,۳۵۶
۱,۷۶۶,۹۸۳	۱۰۰	۱,۷۶۶,۹۸۳	۱۰۰	۱,۷۶۶,۹۸۳	۱۴۱,۳۵۹
۹۶۱۰,۲۹۸	۱۰۰	۹,۶۱۰,۲۹۸	۱۰۰	۹,۶۱۰,۲۹۸	۷۶۸,۸۲۴
۳,۴۲۸,۸۵۹	۱۰۰	۳,۴۲۸,۸۵۹	۱۰۰	۳,۴۲۸,۸۵۹	۲۷۴,۳۰۹
۰	۱۰۰	۰	۰	۰	۰
۱,۱۸۶,۲۵۸	۵۰	۵۹۳,۱۲۹	۱۰۰	۵۹۳,۱۲۹	۴۷,۴۵۰
۴۷,۰۳۳,۸۸۶	۵۰	۲۳,۵۱۶,۹۴۳	۱۰۰	۲۳,۵۱۶,۹۴۳	۱,۸۸۱,۳۵۵
۳۳,۷۶۴,۵۱۴	۵۰	۱۶,۸۸۲,۲۵۷	۱۰۰	۱۶,۸۸۲,۲۵۷	۱,۳۵۰,۵۸۱
۰	۱۰۰	۰	۱۰۰	۰	۰
<b>۲۹۶,۷۷۷,۷۱۴</b>	<b>جمع</b>			<b>۱۵۲,۲۷۷,۲۱۱</b>	<b>۱۲,۱۸۲,۱۷۷</b>

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**ادامه :**

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
مبلغ	ضریب تبدیل	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۴۰,۴۶۸	۰	۰	۰
۱۶,۷۳۹,۰۹۲	۰	۰	۰
۳۵۳,۸۴۲	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۲۰	۰	۰
۷,۵۰۰,۰۰۰	۵۰	۳,۷۵۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰
۳,۰۸۰,۰۰۰	۸۰	۲,۴۶۴,۰۰۰	۱۹۷,۱۲۰
۲۱,۲۸۱,۳۸۸	۱۰۰	۲۱,۲۸۱,۳۸۸	۱,۷۰۲,۵۱۱
۰	۱۰۰	۰	۰
۲,۲۳۸,۰۹۹	۲۰	۴۴۷,۶۲۰	۳۵,۸۱۰
۰	۱۰۰	۰	۰
۲۷,۴۰۸,۱۰۰	۱۵۰	۲۲,۸۴۹,۳۴۳	۱,۸۲۷,۹۴۷
۴۴,۵۰۴,۸۰۲	۲۰۰	۲۲,۲۵۴,۴۰۹	۲,۹۳۸,۰۳۳
۱۸۱,۵۶۵	۳۰۰	۵۴۴,۶۹۵	۴۳,۵۷۶
۱,۰۴۵,۵۹۰	۴۰۰	۴,۱۸۲,۳۶۰	۳۳۴,۵۸۹
۰	۳۰۰	۰	۰
۰	۳۰۰	۰	۰
۰	۳۰۰	۰	۰
۱,۵۸۳,۳۲۳	۵۰	۳۶۵,۱۵۰	۲۹,۲۱۲
۱۹۰,۹۱۹	۷۵	۱۲۷,۴۵۴	۱۰,۱۹۶
۱۰۱,۳۵۱	۱۰۰	۳۸,۴۷۰	۳,۰۷۸
۱۵۰,۲۴۱	۱۵۰	۷۵,۸۸۸	۶,۰۷۱
۱۴,۰۸۶,۵۶۲	۲۰۰	۱۵,۸۷۳,۵۹۰	۱,۲۶۹,۸۸۷
۰	۱۵۰	۰	۰
۱۷,۹۲۸,۴۸۵	۱۰۰	۱۷,۹۲۸,۱۰۲	۱,۴۳۴,۲۴۸
۰	۵۰	۰	۰
۷۱,۹۹۹	۱۰۰	۷۱,۹۹۹	۵,۷۶۰
۹۹۵,۴۹۶	۱۰۰	۹۹۵,۴۹۶	۷۹,۶۴۰
۱,۳۸۱,۲۹۸	۱۰۰	۱,۳۸۱,۲۹۸	۱۱۰,۵۰۴
۵,۶۷۹,۵۳۴	۱۰۰	۵,۶۷۹,۵۳۴	۴۵۴,۳۶۳
۳,۷۹۹,۵۶۷	۱۰۰	۳,۷۹۹,۵۶۷	۳۰۳,۹۶۵
۰	۱۰۰	۰	۰
۱,۳۰۶,۴۷۰	۵۰	۶۵۳,۲۳۵	۵۲,۲۵۹
۴۶,۴۳۳,۱۸۲	۵۰	۲۳,۲۱۶,۵۹۱	۱,۸۵۷,۳۲۷
۲۶,۲۸۶,۱۰۱	۵۰	۱۳,۱۴۳,۰۵۰	۱,۰۵۱,۴۴۴
۰	۱۰۰	۰	۰
<b>جمع</b>			
		<b>۱۷۵,۵۹۴,۳۲۷</b>	<b>۱۴,۰۴۷,۵۳۹</b>

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۲-۷-۵۸- جمع دارایی های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ ، مبلغ ۱۶,۲۲۳,۳۲۸ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۲۰,۴۶۴	۸/۰۰	۲۵۵,۸۰۵	۵۶,۹۰۲	۸/۰۰	۷۱۱,۳۶۹	سهام تجاری
۱۱۵,۵۰۵	۵/۰۰	۲,۳۱۰,۰۹۸	۷۶۳,۰۲۲	۵/۰۰	۱۵,۲۶۰,۴۳۷	مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
۰	۰	۰	۰	۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
۰	۰/۲	۰	۰	۰/۲	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۳ ماه
۰	۰/۴	۰	۰	۰/۴	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
۰	۰/۷	۰	۰	۰/۷	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
۲۸,۸۷۶	۱/۲۵	۲,۳۱۰,۰۹۸	۱۹۰,۷۵۵	۱/۲۵	۱۵,۲۶۰,۴۳۷	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال
۰	۱/۷۵	۰	۰	۱/۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال
۰	۲/۲۵	۰	۰	۲/۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال
۰	۲/۷۵	۰	۰	۲/۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال
۰	۳/۲۵	۰	۰	۳/۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال
۰	۳/۷۵	۰	۰	۳/۷۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷ تا ۱۰ سال
۰	۴/۵	۰	۰	۴/۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰ تا ۱۵ سال
۰	۵/۲۵	۰	۰	۵/۲۵	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۵ تا ۲۰ سال
۰	۶/۰۰	۰	۰	۶/۰۰	۰	اوراق بهادار تجاری- ریسک عام -مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال
۱۷۷,۵۶۰	۸/۰۰	۲,۳۱۹,۴۹۸	۲۸۷,۱۸۷	۸/۰۰	۳,۵۸۹,۸۴۲	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است
۳۴۲,۴۰۵			۱,۲۹۷,۸۶۶			جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
۱۲/۵			۱۲/۵			ضریب
۴,۲۸۰,۰۶۷			۱۶,۲۲۳,۳۲۸			دارایی موزون شده به ریسک بازار

۳-۷-۵۸- جمع دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ ، مبلغ ۴۶,۲۸۷,۱۲۲ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۳,۳۰۶,۱۱۳	۱۵/۰۰	۲۲,۰۴۰,۷۵۳	۳,۷۰۲,۹۷۰	۱۵/۰۰	۲۴,۶۸۶,۴۶۵	میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
۱۲/۵			۱۲/۵			ضریب
۴۱,۳۲۶,۴۱۲			۴۶,۲۸۷,۱۲۲			دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

۳-۷-۵۸- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ ، ۷/۱۶ درصد می باشد.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۲۲۹,۸۳۱	۱۵,۳۸۷,۷۹۳	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی
۱۷۵,۵۹۴,۳۳۷	۱۵۲,۲۷۷,۲۱۱	دارایی های موزون به ریسک اعتباری
۴,۲۸۰,۰۶۷	۱۶,۲۲۳,۳۲۸	دارایی های موزون به ریسک بازار
۴۱,۳۲۶,۴۱۲	۴۶,۲۸۷,۱۲۲	دارایی های موزون به ریسک عملیاتی
۲۲۱,۲۰۰,۷۱۶	۲۱۴,۷۸۷,۶۶۰	جمع دارایی های موزون به ریسک
۴/۶٪	۶/۴٪	نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
۵/۵۳٪	۷/۱۶٪	نسبت کفایت سرمایه - درصد

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

## ۴-۷-۵۸- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹، ۷/۶ درصد می باشد.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۸۸۱,۳۹۷	۱۶,۶۸۱,۸۰۹	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	جمع دارایی ها
۷/۹٪	۷/۶٪	درجه اهرمی - درصد

## ۵۹- بخش های عملیاتی

## ۱-۵۹- مبنای تقسیم بندی بخش ها

در این قسمت بانک مبنای خود در گزارشگری بخشی، شامل بخش های مختلف کسب و کار را بیان می کند.

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

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

شرح	بانکداری وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین 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						
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۲۳,۲۱۰,۴۳۷	۰	۱۴۲,۲۲۴	۰	۰	۲۳,۳۵۲,۶۶۱
هزینه سود سپرده ها	(۱۸,۸۶۷,۹۲۰)	۰	(۶,۷۵۹)	۰	۰	(۱۸,۸۷۴,۶۷۹)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۴,۳۴۲,۵۱۷	۰	۱۳۵,۴۶۵	۰	۰	۴,۴۷۷,۹۸۲
درآمد کارمزد	۱,۳۲۶,۵۶۲	۰	۰	۰	۰	۱,۳۲۶,۵۶۲
هزینه کارمزد	(۱۷۷,۸۷۹)	۰	۰	۰	۰	(۱۷۷,۸۷۹)
خالص درآمد کارمزد	۱,۱۴۸,۶۸۳	۰	۰	۰	۰	۱,۱۴۸,۶۸۳
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۱,۴۸۱,۸۰۷	۰	۰	۰	۰	۱,۴۸۱,۸۰۷
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۱,۱۴۰,۹۴۷	۰	۰	۱,۱۴۰,۹۴۷
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۵۳۶,۲۱۳	۵۳۶,۲۱۳
خالص درآمد های کسب شده از خارج بانک	۶,۹۷۳,۰۰۷	۰	۱,۲۷۶,۴۱۲	۰	۵۳۶,۲۱۳	۸,۷۸۵,۶۳۲
خالص درآمد های بین بخش های بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	۲,۱۰۲,۶۴۷	۰	۱,۲۷۶,۴۱۲	۰	۵۳۶,۲۱۳	۴,۹۱۵,۲۷۲
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۲,۱۰۲,۶۴۷)	۰	۰	۰	۰	(۲,۱۰۲,۶۴۷)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۲۲۳,۱۴۵)	۰	۰	۰	۰	(۲۲۳,۱۴۵)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۴,۶۴۷,۲۱۵	۰	۱,۲۷۶,۴۱۲	۰	۵۳۶,۲۱۳	۶,۴۵۹,۸۴۰
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۳۷۴,۰۷۹)
سود قبل از مالیات	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۰۸۵,۷۶۱

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۳-۵۹- تمرکز جغرافیایی اقلام دارایی ها و بدهی ها و درآمدها

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

سال ۱۳۹۸		
جمع	سایر کشورها	ایران
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی ها</b>		
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
<b>۲۳۰,۱۶۷,۲۱۸</b>	<b>۰</b>	<b>۲۳۰,۱۶۷,۲۱۸</b>
<b>بدهی ها</b>		
(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)
<b>(۲۰۳,۴۸۵,۴۰۹)</b>	<b>۰</b>	<b>(۲۰۳,۴۸۵,۴۰۹)</b>
<b>۲۴,۶۷۹,۲۲۳</b>	<b>۰</b>	<b>۲۴,۶۷۹,۲۲۳</b>
<b>۵۳۶,۲۱۳</b>	<b>۰</b>	<b>۵۳۶,۲۱۳</b>

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

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

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

سال ۱۳۹۷		
ایران	سایر کشورها	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>داراییها</b>		
۱۲,۲۴۱,۱۸۳	۰	۱۲,۲۴۱,۱۸۳
موجودی نقد		
۲۰,۹۱۴,۵۱۵	۰	۲۰,۹۱۴,۵۱۵
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری		
۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۰	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		
۴,۳۲۲,۰۵۰	۰	۴,۳۲۲,۰۵۰
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		
۹۹۵,۴۹۶	۰	۹۹۵,۴۹۶
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته		
۱,۳۸۱,۲۹۸	۰	۱,۳۸۱,۲۹۸
سایر حسابهای دریافتی		
۱۶,۷۳۹,۰۹۲	۰	۱۶,۷۳۹,۰۹۲
سپرده قانونی		
۶,۱۶۵,۹۲۹	۰	۶,۱۶۵,۹۲۹
دارایی های ثابت مشهود		
۴,۲۸۳,۵۹۸	۰	۴,۲۸۳,۵۹۸
دارایی های نامشهود		
۳,۷۹۹,۵۶۷	۰	۳,۷۹۹,۵۶۷
سایر داراییها		
<b>۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴</b>	<b>۰</b>	<b>۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴</b>
<b>جمع داراییها</b>		
<b>بدهی ها</b>		
(۲,۳۶۳,۱۶۷)	۰	(۲,۳۶۳,۱۶۷)
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		
(۱۵,۸۶۳,۵۸۰)	۰	(۱۵,۸۶۳,۵۸۰)
سپرده های مشتریان		
۰	۰	۰
اوراق بدهی		
(۱۳۶,۹۹۰,۵۲۵)	۰	(۱۳۶,۹۹۰,۵۲۵)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		
(۱۳,۰۲۲)	۰	(۱۳,۰۲۲)
سود سهام پرداختنی		
۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد		
(۷,۰۹۲,۸۴۰)	۰	(۷,۰۹۲,۸۴۰)
ذخایر و سایر بدهی ها		
(۶۲۲,۲۷۳)	۰	(۶۲۲,۲۷۳)
ذخیره مزایای پایان خدمت		
<b>(۱۶۲,۹۴۵,۴۰۸)</b>	<b>۰</b>	<b>(۱۶۲,۹۴۵,۴۰۸)</b>
<b>جمع بدهی ها</b>		
<b>۲۳,۵۳۴,۳۲۴</b>	<b>۰</b>	<b>۲۳,۵۳۴,۳۲۴</b>
<b>جمع درآمدهای عملیاتی</b>		
<b>۵۹۳,۷۸۰</b>	<b>۰</b>	<b>۵۹۳,۷۸۰</b>
<b>جمع سایر درآمدها و هزینه ها</b>		

۶۰- معاملات با اشخاص مرتبط

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

در طی سال مالی ۱۳۹۸، شرکت ره آورد تدبیر کیش (سهامی خاص) با خرید ۱۳۷,۹۳۲,۳۳۱ سهم و شرکت شرکت فراز و فرود اقتصاد آینده (سهامی خاص) با خرید ۳۹۸,۵۲۰,۶۹۳ سهم در زمره سهامداران بالای یک درصد قرار گرفت. همچنین شرکت کار اندیش دوران معاصر (سهامی خاص) با فروش ۳۴۸,۵۲۰,۶۹۳ سهم از ردیف سهامداران بالای یک درصد خارج گردید.

۲-۶۰- معاملات با مدیران

مدیران شامل مدیرعامل، اعضای هیات مدیره و هیات عامل بانک می باشد.  
طی سال مالی ۱۳۹۸، مدیران با مجموعه شرکت های گروه هیچگونه معامله ای نداشته اند.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

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

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	سال ۱۳۹۸					
			موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله گردش	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)
شرکت صرافی کارآفرین	شرکت بیمه کار آفرین	شرکت همگروه	خرید ارز و خدمات	بله		۱,۱۵۶	۰	۰
شرکت عصر امین کارآفرین	شرکت بیمه کارآفرین	شرکت وابسته	درآمد صدور بیمه نامه	خیر		۰	۰	۵۹۵
شرکت کارگزاری کارآفرین	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	صندوق تحت مدیریت		خیر		۷,۹۱۷	۰	۱۸,۹۰۷
	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین	صندوق تحت مدیریت		خیر		۷,۴۱۸	۰	۱۸,۴۵۷
	صندوق سرمایه گذاری شاخصی کارآفرین	صندوق تحت مدیریت		خیر		۴۸۵	۰	۱,۳۳۷
	شرکت بیمه کارآفرین	همگروه	ارائه خدمات و خرید دارایی ثابت	خیر		۲۸,۷۷۶	۰	۰
شرکت لیزینگ کارآفرین	شرکت بیمه کارآفرین	همگروه	فروش خدمات	خیر		۹۱۵	۰	۰

**۲-۶۰- معاملات**

معاملات مدیران با بانک، مجموعه شرکت های گروه، شعب و بانکهای خارج از کشور زیرمجموعه به تفکیک به شرح زیر است:

نام شرکت طرف معامله	نوع معامله	مبلغ معامله در سال	حداکثر مانده طی سال	مانده در پایان سال	نوع وثیقه	مبلغ وثیقه	سود و زیان معامله
اعضای هیئت مدیره موظف	-	۰	۰	۰	-	۰	۰
اعضای هیئت مدیره غیر موظف	-	۰	۰	۰	-	۰	۰
معاونین مدیر عامل (غیر از اعضای هیئت مدیره)	-	۰	۰	۰	-	۰	۰
اعضای کمیته های مرتبط با هیئت مدیره ( غیر از اعضای هیئت مدیره )	-	۰	۰	۰	-	۰	۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

۳-۶۰- معاملات با اشخاص وابسته در سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹ با بانک (شرکت اصلی)، به شرح ذیل است:

ارقام به میلیون ریال

سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹						نوع وابستگی	نام شخص وابسته
مانده طلب (بدهی) تسهیلات و تعهدات	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله گردش	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	موضوع معامله		
۱۶۷,۲۵۶	۱۸۲	۰	طبق تعرفه های بانکی	خیر	درآمد کارمزد ضمانتنامه	شرکت فرعی	شرکت کارگزاری کارآفرین
	۰	۱,۰۰۰	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات		صدور ضمانتنامه		
	۲۴,۸۲۳		طبق تعرفه های بانکی		کارمزد معاملات		
۲۸,۲۶۴	۲۱۷,۸۶۳	۲۷,۳۰۹,۶۶۲	طبق تعرفه های بانکی	بلی	خرید و فروش ارز	شرکت فرعی و عضو مشترک هیات مدیره	شرکت صرافی کارآفرین
	۰	۱۰,۸۲۰	طبق عرف بازار		ودیعه اجاره		
۱,۰۴۵,۹۹۹		۱۶,۷۶۵	طبق دستورالعمل	بلی	خرید سرمایه گذاری	شرکت فرعی	شرکت لیزینگ کارآفرین
	۷,۴۰۰	۱,۴۴۰,۶۱۷	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات		تسهیلات اعطایی		
۶,۶۸۲	۰	۶۴۲	طبق دستورالعمل	خیر	پیش پرداخت ها	شرکت فرعی	شرکت امین اعتماد کارآفرین
۲۶,۸۳۵	۰	۱۴,۶۱۳	طبق دستورالعمل	خیر	خرید و فروش خدمات	شرکت فرعی	اینه گستر کارآفرین
	۴,۱۲۱		طبق تعرفه های بانکی		درآمد کارمزد ضمانتنامه		
		۳۳,۹۵۶	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات		صدور ضمانتنامه		
۵,۶۹۹	۰	۰	طبق دستورالعمل	خیر	دریافتنی ها و پرداختنی ها	شرکت فرعی	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
۰	۰	۳۸۶	بهای تمام شده بعلاوه کارمزد طبق عرف	خیر	ساخت و بازسازی	شرکت فرعی	شرکت عصر امین کارآفرین
۲,۲۱۵	۹۱	۰	طبق تعرفه های بانکی	بلی	درآمد کارمزد ضمانتنامه	شرکت فرعی	شرکت بیمه کارآفرین
	۰	۳,۵۲۱	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات		صدور ضمانتنامه		
۴۳۳,۴۰۰	۹,۹۳۸	۳,۱۴۷,۱۰۷	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	خیر	تسهیلات اعطایی	سهامدار بانک	شرکت مهندسین کار و اندیشه
	۵,۴۷۶	۰	طبق دستورالعمل		درآمد کارمزد ضمانتنامه		
	۰	۳۹,۹۶۱	طبق تعرفه های بانکی		صدور ضمانتنامه		

۴-۶۰- مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال مالی مورد گزارش، معامله ای با آنها انجام نشده به شرح ذیل است:

مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	تعدیلات ( هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ...)	(دریافت) پرداخت	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۸۹۷	۶,۶۸۲	-	-	شرکت فرعی	شرکت امین اعتماد کارآفرین
۵,۶۹۹	۵,۶۹۹	-	-	شرکت فرعی و عضو مشترک هیات مدیره تحت نفوذ مشترک	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
۲,۴۳۲	۰	-	-	شرکت فرعی	شرکت عصر امین کارآفرین

۶۱- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ	تکلیف قانونی
میلیون ریال	
۲۹۲,۴۱۵	تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۸ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت
	<b>پیشنهاد هیئت مدیره</b>
۲۹۲,۴۱۵	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت های توضیحی صورت های مالی  
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸

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

سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸		یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۲,۷۴۳		۸۲,۹۹۳	۲۲-۲ سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۷,۵۲۶,۲۴۷		۱۱,۹۲۴,۷۳۷	۲۲-۱ سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۷,۵۹۸,۹۸۹	۱۲,۰۰۷,۷۳۰		جمع منابع قرض الحسنه
			مصارف قرض الحسنه :
			تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی (قبل از ذخیره)
			تسهیلات عادی
			تسهیلات تبصره ... بودجه
			تسهیلات تبصره ... بودجه
			جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص دولتی
			تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
			تسهیلات عادی
			تسهیلات کارمندی
			تسهیلات تبصره ... بودجه
			تسهیلات تبصره ... بودجه
			جمع تسهیلات اعطایی ریالی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۱۶۳,۰۹۳)		(۲۲۶,۳۵۳)	۱۳ جمع مصارف قرض الحسنه
	(۲۲۶,۳۵۳)		سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
(۷,۲۷۴)	(۸,۲۹۹)		سپرده قانونی منابع قرض الحسنه جاری
(۷۵۲,۶۲۵)	(۱,۱۹۲,۴۷۴)		ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
(۳,۶۳۷)	(۴,۱۵۰)		ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه جاری (۴۰ درصد)
(۳,۰۱۰,۴۹۹)	(۴,۷۶۹,۸۹۵)		مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه
۳,۶۶۱,۸۶۲	۵,۸۰۶,۵۶۰		

\* سپرده های قرض الحسنه ویژه (وجوه اداره شده) در این بخش قید نمی شوند.

۶۲-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

یادداشت	شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸
	میلیون ریال	میلیون ریال
کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه	۵,۹۶۹	۸,۶۷۹
هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه	۰	۰
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۵,۹۶۹	۸,۶۷۹
۴۴-۱		

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

شرکت اصلی		ازدواج	سایر
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۵۳,۹۱۸	۲۱۹,۶۴۵		
۹,۱۷۵	۶,۷۰۷		
۱۶۳,۰۹۳	۲۲۶,۳۵۳		
			جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی

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

شرکت اصلی		اشخاص حقیقی	اشخاص حقوقی - تعاونی	اشخاص حقوقی - سایر
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۸			
میلیون ریال	میلیون ریال			
۱۶۳,۰۹۳	۲۲۶,۳۵۳			
۰	۰			
۰	۰			
۱۶۳,۰۹۳	۲۲۶,۳۵۳			
				جمع تسهیلات قرض الحسنه اعطایی



**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

ادامه

میلیون ریال

وضعیت وثیقه	جمع مانده خالص تسهیلات و تعهدات		مانده خالص تعهدات						تسهیلات/بدهی					مصادیق اشخاص مرتبط بر اساس فصل دوم آیین نامه							نام خانوادگی اشخاص حقیقی / نام شخص حقوقی	نام	ردیف											
	ارزش	انواع	خالص تعهدات یا اعمال صریح تبدیل	خالص تعهدات	پیش دریافت نقدی اخذ شده	تعهدات باخالص	تاریخ تصویب	نرخ سود/کارمزد (ماه)	دوره تنفس (ماه)	مدت قرارداد (ماه)	نوع قرارداد یا بدهی	مبلغ مانده (پس از کسر وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی)			اصل مبلغ پرداختی	۹-۲	۸-۲	۷-۲	۶-۲	۵-۲				۴-۲	۳-۲	۲-۲								
												جمع	غیر جاری	جاری																				
۵۸,۴۲۰	سفته و براد - سرمایه گذاری مدت دار	۴۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران موقت	۴۲	۰	۴۲	۰										بیمه کارآفرین	شرکت	۳							
		۱۰۰	۱۰۰	۵۰۰	۰	۵۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	ضمانتنامه																						
		۵۰۰	۵۰۰	۲,۵۰۰	۰	۲,۵۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	ضمانتنامه																						
		۴۰	۴۰	۲۰۰	۰	۲۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	ضمانتنامه																						
		۴۹	۴۹	۲۴۶	۰	۲۴۶	۰	۰	۰	۰	۰	ضمانتنامه																						
۱۵	۱۵	۷۵	۰	۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	ضمانتنامه																								
۵۸,۴۲۰		۷۴۷	۷۰۴	۳,۵۲۱	۰	۳,۵۲۱						۴۲	۰	۴۲	۰														جمع کل بیمه کارآفرین					
		۳۷۲,۴۰۰	۰				۱۸	۰	۳		مشارکت مدنی	۳۷۲,۴۰۰	۰	۳۷۲,۴۰۰	۳۶۶,۰۰۰														شرکت	۴				
		۶۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران موقت	۶۰۰,۰۰۰	۰	۶۰۰,۰۰۰	۰															لیزینگ بانک کارآفرین				
		۹۷۳,۴۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		۹۷۳,۴۰۰	۰	۹۷۳,۴۰۰	۳۶۶,۰۰۰															جمع کل لیزینگ کارآفرین				
		۱,۰۸۰	۱,۰۸۰	۵,۴۰۰	۶۰۰	۶,۰۰۰					ضمانتنامه																			کارگزاری کارآفرین	شرکت	۵		
		۱۸۰	۱۸۰	۹۰۰	۱۰۰	۱,۰۰۰					ضمانتنامه																							
		۱۸۰	۱۸۰	۹۰۰	۱۰۰	۱,۰۰۰					ضمانتنامه																							
		۰	۰	۰	۱۵۰	۱۵۰					ضمانتنامه																							
		۱۸۰	۱۸۰	۹۰۰	۱۰۰	۱,۰۰۰					ضمانتنامه																							
		۱۰۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران موقت	۱۰۵	۰	۱۰۵	۰																جمع کل کارگزاری کارآفرین			
		۰	۱,۷۲۵	۱,۶۲۰	۸,۱۰۰	۱,۰۵۰	۹,۱۵۰					۱۰۵	۰	۱۰۵	۰																			
		۳,۵۹۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران موقت	۳,۵۹۱	۰	۳,۵۹۱	۰																شرکت	۶		
		۲۷,۲۷۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران موقت	۲۷,۲۷۹	۰	۲۷,۲۷۹	۰																شرکت	۷		
		۴۴۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران موقت	۴۴۲	۰	۴۴۲	۰																شرکت	۸		
		۱۵۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران موقت	۱۵۶	۰	۱۵۶	۰																شرکت	۹		
		۶۰,۴۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران موقت	۶۰,۴۰	۰	۶۰,۴۰	۰																شرکت	۱۰		
۴,۸۸۱,۶۹۴		۱,۵۰۶,۳۸۰	۵۱,۹۸۷	۲۵۹,۹۳۵	۲۸,۴۷۴	۲۸۸,۴۰۹						۱,۴۵۳,۹۵۱	۰	۱,۴۵۳,۹۵۱	۷۹۹,۴۰۰															جمع کل				

میلیون ریال	۱۴,۸۹۷,۵۶۶	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی
میلیون ریال	۴۴۶,۹۳۷	حد مجاز فردی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط ( ۳ درصد سرمایه نظارتی)
میلیون ریال	۵,۹۵۹,۰۲۶	حد مجاز جمعی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط ( ۴۰ درصد سرمایه نظارتی)
	مدیریت اعتبارات	واحد سازمانی مسئول اجرای آیین نامه

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

**۶۴- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان**

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	ماتده تسهیلات و تعهدات کلان						مجموع تسهیلات، تعهدات بعلوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	وضعیت وثیقه		مصوبه هیات مدیره	
				تسهیلات		تعهدات		شده سهام تمام (۳)	تاریخ اعطاء الجهاد		نوع	ارزش	شماره	تاریخ
				خالص (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)							
۱	بنیاد مستضعفان انقلاب اسلامی - هلدینگ صنایع فولاد	مالکیتی	شرکت فولاد کاوه جنوب کیش	-	۱,۳۱۶,۵۸۶	-	-	-	۱,۳۱۶,۵۸۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۸	چک، سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۳,۰۴۱,۲۷۹	۵۰۷/۹۸/۵۸۹۸	۹۸/۱۲/۰۷
		مالکیتی	شرکت فولاد کاوه اروند	۳۹۰,۲۷۰	-	-	-	-	۳۹۰,۲۷۰	۱۳۹۸/۰۶/۲۴	چک، سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۱,۵۵۹,۹۵۴	۵۰۷/۹۸/۳۴۴۹	۹۸/۰۸/۰۱
				۳۹۰,۲۷۰	-	-	-	-	۱,۷۰۶,۸۵۶			۴,۶۰۱,۲۳۳		
۲	توسعه اقتصادی تدبیر - شرکت اصلی	مالکیتی	گروه توسعه اقتصادی تدبیر	۲,۱۷۴,۵۸۴	-	-	-	-	۲,۱۷۴,۵۸۴	۱۳۹۸/۰۹/۰۲	ملکی	۷,۰۰۷,۲۰۰	۵۰۷/۹۷/۵۵۲۰	۹۷/۱۲/۱۴
				۲,۱۷۴,۵۸۴	-	-	-	-	۲,۱۷۴,۵۸۴			۷,۰۰۷,۲۰۰		
۳	توسعه اقتصادی تدبیر - هلدینگ توسعه انرژی تدبیر	مالکیتی	شرکت نفت پارس	۵۰۶,۶۵۸	-	۲,۶۴۰	-	-	۲,۳۱۰,۰۱۰	۰۲/۱۲/۱۳۹۸	چک، سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۱,۳۷۵,۰۰۰	۳۷۹۸/۹۸/۵۰۷	۹۸/۰۸/۲۲
۴		مالکیتی	شرکت نفت پارس	۵۰۵,۶۷۱	-	-	-	-	۲,۳۱۰,۰۱۰	۱۳۹۸/۱۲/۰۷		۱,۳۷۵,۰۰۰	۵۰۷/۹۸/۳۷۹۸	۹۸/۰۸/۲۱
۵		مالکیتی	شرکت نفت پارس	۵۰۴,۹۳۲	-	-	-	-	۲,۳۱۰,۰۱۰	۱۳۹۸/۱۲/۱۰		۱,۳۷۵,۰۰۰	۵۰۷/۹۸/۳۷۹۸	۹۸/۰۸/۲۱
۶		مالکیتی	شرکت نفت پارس	۵۰۴,۱۹۲	-	-	-	-	۲,۳۱۰,۰۱۰	۱۳۹۸/۱۲/۱۳		۱,۳۷۵,۰۰۰	۵۰۷/۹۸/۳۷۹۸	۹۸/۰۸/۲۱
۷		مالکیتی	گروه توسعه انرژی تدبیر	۲۸۸,۵۵۸	-	-	-	-	۲,۳۱۰,۰۱۰	۱۳۹۸/۰۱/۲۸	قرارداد لازم الاجرا	۱,۵۷۲,۲۱۰	۵۰۷/۹۷/۵۸۳۷	۹۷/۱۲/۲۸
				۲,۳۱۰,۰۱۰	-	۲,۶۴۰	-	-	۲,۳۱۰,۰۱۰			۷,۰۰۷,۲۰۰		
۸	توسعه اقتصادی تدبیر - هلدینگ فولاد	مالکیتی	شرکت فولاد جهان آراه اروند	۲,۶۳۵,۶۵۹	-	-	-	-	۲,۶۳۵,۶۵۹	۱۳۹۸/۰۸/۱۴	سفته و برات	۹,۴۶۴,۱۵۱	۵۰۷/۹۷/۵۳۹۵	۹۷/۱۲/۰۹
				۲,۶۳۵,۶۵۹	-	-	-	-	۲,۶۳۵,۶۵۹			۹,۴۶۴,۱۵۱		
۹	توسعه اقتصادی تدبیر - هلدینگ برکت دارویی	مالکیتی	بیوسان فارمد	۴۸۲,۳۰۵	-	-	-	-	۳,۸۳۹,۰۰۹	۱۳۹۷/۰۹/۲۸	سفته و برات	۱,۰۸۱,۵۴۵	۵۳۰/۹۶/۲۸۸	۹۸/۰۶/۱۵
۱۰		مالکیتی	بیوسان فارمد	۸۰۳,۱۵۶	-	-	-	-	۳,۸۳۹,۰۰۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۲	سفته و برات	۵,۴۸۴,۳۰۸	۵۳۰/۹۷/۴۹۹	۹۷/۰۹/۲۴
۱۱		مالکیتی	بیوسان فارمد	۲۶۷,۷۲۰	-	-	-	-	۳,۸۳۹,۰۰۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۲	سفته و برات	۲۶۶,۶۶۸	۵۳۰/۹۶/۳۸۸	۹۶/۰۶/۱۵
۱۲		مالکیتی	تولید مواد اولیه دارویی البرز پالک	۲۴۴,۶۰۷	-	-	-	-	۳,۸۳۹,۰۰۹	۱۳۹۸/۰۱/۱۷		۶۸۴,۷۱۰	۵۰۷/۹۷/۳۵۳۱	۹۷/۰۸/۱۹
۱۳		مالکیتی	داروسازی سیحان انکولوژی	۶۲,۲۱۲	-	-	-	-	۳,۸۳۹,۰۰۹	۱۳۹۸/۰۶/۱۳		۱۶۴,۳۳۳	۵۰۷/۹۸/۵۴۰۲	۹۸/۱۱/۰۵
۱۴		مالکیتی	داروسازی سیحان انکولوژی	۶۲,۲۱۲	-	-	-	-	۳,۸۳۹,۰۰۹	۱۳۹۸/۰۶/۱۳		۱۶۴,۳۳۳	۵۰۷/۹۸/۵۴۰۳	۹۸/۱۱/۰۵
۱۵		مالکیتی	داروسازی سیحان انکولوژی	۶۲,۲۱۲	-	-	-	-	۳,۸۳۹,۰۰۹	۱۳۹۸/۰۶/۱۳		۱۶۴,۳۳۳	۵۰۷/۹۸/۵۴۰۴	۹۸/۱۱/۰۵
۱۶		مالکیتی	داروسازی سیحان انکولوژی	۶۲,۲۱۲	-	-	-	-	۳,۸۳۹,۰۰۹	۱۳۹۸/۰۶/۱۳		۱۶۴,۳۳۳	۵۰۷/۹۸/۵۴۰۳	۹۸/۱۱/۰۵
۱۷		مالکیتی	داروسازی سیحان انکولوژی	۶۲,۲۱۲	-	-	-	-	۳,۸۳۹,۰۰۹	۱۳۹۸/۰۶/۱۳		۱۶۴,۳۳۳	۵۰۷/۹۸/۵۴۰۳	۹۸/۱۱/۰۵
۱۸		مالکیتی	داروسازی سیحان انکولوژی	۶۲,۲۱۲	-	-	-	-	۳,۸۳۹,۰۰۹	۱۳۹۸/۰۶/۱۳		۱۶۴,۳۳۳	۵۰۷/۹۸/۵۴۰۳	۹۸/۱۱/۰۵
۱۹		مالکیتی	داروسازی سیحان انکولوژی	۳۰۴,۹۹۳	-	-	-	-	۳,۸۳۹,۰۰۹	۱۳۹۸/۰۶/۳۰		۸۱۲,۰۰۰	۵۰۷/۹۸/۵۴۰۳	۹۸/۱۱/۰۵
۲۰		مالکیتی	داروسازی سیحان انکولوژی	۸۶,۳۹۱	-	-	-	-	۳,۸۳۹,۰۰۹	۱۳۹۸/۰۷/۱۸	چک، سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۲۲۲,۰۰۰	۵۰۷/۹۸/۵۴۰۳	۹۸/۱۱/۰۵
۲۱		مالکیتی	داروسازی سیحان انکولوژی	۴۳,۱۳۶	-	-	-	-	۳,۸۳۹,۰۰۹	۱۳۹۸/۰۷/۲۱		۱۱۶,۰۰۰	۵۰۷/۹۸/۵۴۰۳	۹۸/۱۱/۰۵
۲۲		مالکیتی	داروسازی سیحان انکولوژی	۲۸۹,۱۷۴	-	-	-	-	۳,۸۳۹,۰۰۹	۱۳۹۸/۰۸/۱۴		۱,۰۴۵,۳۵۳	۵۰۷/۹۸/۵۴۰۴	۹۸/۱۱/۰۵
۲۳		مالکیتی	داروسازی سیحان انکولوژی	۸۴,۳۴۰	-	-	-	-	۳,۸۳۹,۰۰۹	۱۳۹۸/۰۹/۱۰		۲۳۲,۰۰۰	۵۰۷/۹۸/۵۴۰۳	۹۸/۱۱/۰۵
۲۴		مالکیتی	داروسازی سیحان انکولوژی	۲۱۰,۶۵	-	-	-	-	۳,۸۳۹,۰۰۹	۱۳۹۸/۰۹/۱۲		۵۸,۰۰۰	۵۰۷/۹۸/۵۴۰۳	۹۸/۱۱/۰۵
۲۵		مالکیتی	داروسازی سیحان انکولوژی	۶۹,۹۸۷	-	-	-	-	۳,۸۳۹,۰۰۹	۱۳۹۸/۰۹/۱۹		۱۹۳,۳۳۳	۵۰۷/۹۸/۵۴۰۳	۹۸/۱۱/۰۵
۲۶		مالکیتی	داروسازی سیحان انکولوژی	۶۹,۹۸۷	-	-	-	-	۳,۸۳۹,۰۰۹	۱۳۹۸/۰۹/۱۹		۱۹۳,۳۳۳	۵۰۷/۹۸/۵۴۰۳	۹۸/۱۱/۰۵
۲۷		مالکیتی	داروسازی سیحان انکولوژی	۳۸۳,۸۰۰	-	-	-	-	۳,۸۳۹,۰۰۹	۱۳۹۸/۰۱/۲۸		۱,۰۵۷,۰۸۰	۵۰۷/۹۸/۵۴۰۳	۹۸/۱۱/۰۵
۲۸		مالکیتی	داروسازی سیحان انکولوژی	۴۰,۴۹۳	-	-	-	-	۳,۸۳۹,۰۰۹	۱۳۹۸/۱۲/۰۵		۱۴۵,۶۸۴	۵۰۷/۹۸/۵۴۰۳	۹۸/۱۱/۰۵
۲۹		مالکیتی	سیحان دارو	۷۷,۵۸۱	-	-	-	-	۳,۸۳۹,۰۰۹	۱۳۹۸/۰۹/۰۲		۲۶۶,۵۱۲	۵۰۷/۹۸/۳۵۰۳	۹۸/۰۸/۰۶
۳۰		مالکیتی	شرکت ایران دارو	۱۰۳,۵۹۹	-	-	-	-	۳,۸۳۹,۰۰۹	۱۳۹۸/۰۸/۰۲		۱۹۳,۱۰۳	۵۰۷/۹۸/۵۵۶۲	۹۸/۱۱/۱۵
۳۱		مالکیتی	کی بی سی	۷۴,۷۲۲	-	-	-	-	۳,۸۳۹,۰۰۹	۱۳۹۸/۰۱/۰۷	چک، سفته و برات	۱۴۶,۷۵۴	۵۰۷/۹۸/۴۷۲۴	۹۸/۱۰/۰۷
۳۲		مالکیتی	کی بی سی	۱۸,۶۸۱	-	-	-	-	۳,۸۳۹,۰۰۹	۱۳۹۸/۰۱/۰۷	چک، سفته و برات	۲۶,۶۸۹	۵۰۷/۹۸/۴۷۲۴	۹۸/۱۰/۰۷
				۳,۸۳۹,۰۰۹	-	-	-	-	۳,۸۳۹,۰۰۹			۱۳,۲۰۱,۷۴		

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

میلیون ریال

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان							
				تسهیلات		تعهدات		قیمت تمام شده سهام (۴)	تاریخ اعطای الزامات		
				خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)				
مصوبه هیات مدیره	وضعیت وثیقه	ارزش	نوع	مجموع تسهیلات، تعهدات و علاوه بر قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۵=۱+۲+۳+۴	تاریخ	شماره					
۳۳	توسعه اقتصادی تدبیر هلدینگ گسترش الکترونیک مبین	مالکیتی	ارتباطات سیار ایران	۲,۴۷۵,۷۴۸	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۰/۲۶	-	-
۳۴	گسترش الکترونیک مبین ایران	مالکیتی	گسترش الکترونیک مبین ایران	۱,۶۴۴,۹۷۵	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۱/۰۳	-	-
				<b>۴,۱۲۰,۷۲۳</b>							
۳۵	سازمان تأمین اجتماعی شرکت اصلی	مالکیتی	سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۲,۶۱۰,۸۸۹	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۱/۲۳	۲,۶۱۰,۸۸۹	-
				<b>۹,۱۲۸,۲۰۶</b>							
۳۶	سازمان تأمین اجتماعی - هلدینگ سرمایه گذاری دارویی تأمین	مالکیتی	انٹی بیوتیک سازی ایران	۲۹,۰۲۳	-	-	-	-	۱۳۹۸/۰۴/۱۷	-	-
۳۷		مالکیتی	انٹی بیوتیک سازی ایران	۱۲,۴۸۸	-	-	-	-	۱۳۹۸/۰۵/۱۶	-	-
۳۸		مالکیتی	انٹی بیوتیک سازی ایران	۱۴,۰۰۳	-	-	-	-	۱۳۹۸/۰۶/۱۴	-	-
۳۹		مالکیتی	انٹی بیوتیک سازی ایران	۸۶,۴۷۲	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۱/۰۱	-	-
۴۰		مالکیتی	پخش دارویی اکسیر	۶۹,۳۰۰	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۰/۰۹	-	-
۴۱		مالکیتی	پخش دارویی اکسیر	۱۳۸,۲۰۶	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۰/۱۵	-	-
۴۲		مالکیتی	پخش دارویی اکسیر	۶۷,۴۲۳	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۲/۰۷	-	-
۴۳		مالکیتی	پخش دارویی اکسیر	۵۴,۵۲۹	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۲/۲۵	-	-
۴۴		مالکیتی	داروسازی کاسپین تأمین	۲۸,۴۵۸	-	-	-	-	۱۳۹۸/۰۶/۳۱	-	-
۴۵		مالکیتی	داروسازی کاسپین تأمین	۵۱,۰۸۲	-	-	-	-	۱۳۹۸/۰۶/۲۸	-	-
۴۶		مالکیتی	داروسازی کاسپین تأمین	۳۷,۲۵۵	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۲/۱۵	-	-
۴۷		مالکیتی	دارویی ره آورد تأمین	۱۷,۷۶۳	-	-	-	-	۱۳۹۸/۰۴/۱۹	-	-
۴۸		مالکیتی	دارویی ره آورد تأمین	۱۵,۸۸۲	-	-	-	-	۱۳۹۸/۰۵/۳۱	-	-
۴۹		مالکیتی	دارویی ره آورد تأمین	۳۸,۶۰۱	-	-	-	-	۱۳۹۸/۰۹/۱۳	-	-
۵۰		مالکیتی	دارویی ره آورد تأمین	۵۰,۴۱۹	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۲/۱۲	-	-
۵۱		مالکیتی	دارویی ره آورد تأمین	۳۰,۰۳۰	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۲/۲۷	-	-
۵۲		مالکیتی	شرکت دارو سازی فارابی	۱۹۵,۴۲۵	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۰/۱۷	-	-
۵۳		مالکیتی	شرکت دارو سازی فارابی	۱۳۰,۷۲۱	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۰/۲۴	-	-
۵۴		مالکیتی	شرکت دارو سازی فارابی	۱۲۹,۹۷۱	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۱/۰۶	-	-
۵۵		مالکیتی	شرکت دارو سازی فارابی	۹۰,۳۴۴	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۱/۲۱	-	-
۵۶		مالکیتی	شرکت دارو سازی فارابی	۳۲۵,۶۶۸	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۱/۲۶	-	-
۵۷		مالکیتی	شرکت دارو سازی فارابی	۹۹,۲۳۵	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۲/۲۰	-	-
۵۸		مالکیتی	شرکت دارو سازی فارابی	-	۳,۷۸۷	۶۸۲	-	-	۱۳۹۸/۰۶/۰۲	-	-
۵۹		مالکیتی	شرکت دارو سازی فارابی	-	۳,۷۷۷	۶۸۰	-	-	۱۳۹۸/۰۶/۰۴	-	-
۶۰		مالکیتی	شرکت دارو سازی فارابی	-	۵,۵۷۲	۱,۰۰۳	-	-	۱۳۹۸/۰۶/۰۴	-	-
۶۱		مالکیتی	شرکت دارو سازی فارابی	-	۵,۵۷۰	۱,۰۰۳	-	-	۱۳۹۸/۰۶/۰۴	-	-
۶۲		مالکیتی	شرکت دارو سازی فارابی	-	۷,۳۴۷	۱,۳۲۳	-	-	۱۳۹۸/۰۶/۰۹	-	-
۶۳		مالکیتی	شرکت دارو سازی فارابی	-	۷,۳۴۷	۱,۳۰۸	-	-	۱۳۹۸/۰۶/۰۹	-	-
۶۴		مالکیتی	شرکت دارو سازی فارابی	-	۷,۲۷۲	۱,۳۰۹	-	-	۱۳۹۸/۰۶/۱۶	-	-
۶۵		مالکیتی	شرکت دارو سازی فارابی	-	۵,۸۹۸	۱,۰۶۲	-	-	۱۳۹۸/۰۶/۲۵	-	-
۶۶	مالکیتی	شرکت دارو سازی فارابی	-	۶,۰۶۷	۱,۰۹۲	-	-	۱۳۹۸/۰۶/۲۵	-	-	
۶۷	مالکیتی	شرکت دارو سازی فارابی	-	۶,۳۷۷	۱,۱۴۸	-	-	۱۳۹۸/۰۷/۰۱	-	-	
۶۸	مالکیتی	شرکت دارو سازی فارابی	-	۶,۰۶۶	۱,۰۹۲	-	-	۱۳۹۸/۰۷/۱۵	-	-	
۶۹	مالکیتی	شرکت دارو سازی فارابی	-	۱۲,۱۲۲	۱,۱۴۸	-	-	۱۳۹۸/۰۷/۱۵	-	-	
۷۰	مالکیتی	شرکت دارو سازی فارابی	-	۳,۶۹۲	۱,۰۹۲	-	-	۱۳۹۸/۰۷/۱۵	-	-	
۷۱	مالکیتی	شرکت دارو سازی فارابی	-	۳,۶۶۲	۲,۱۴۸	-	-	۱۳۹۸/۰۷/۱۵	-	-	
۷۲	مالکیتی	شرکت دارو سازی فارابی	-	۳,۶۶۷	۶۶۵	-	-	۱۳۹۸/۰۷/۱۵	-	-	
۷۳	مالکیتی	شرکت دارو سازی فارابی	-	۶,۳۸۱	۶۵۹	-	-	۱۳۹۸/۰۸/۱۱	-	-	
۷۴	مالکیتی	شرکت دارو سازی فارابی	-	۳,۷۲۳	۶۶۰	-	-	۱۳۹۸/۰۸/۲۰	-	-	
۷۵	مالکیتی	شرکت دارو سازی فارابی	-	۱,۶۴۴	۱,۱۴۹	-	-	۱۳۹۸/۰۸/۲۰	-	-	
۷۶	مالکیتی	شرکت دارو سازی فارابی	-	۱۵,۵۶۹	۶۷۰	-	-	۱۳۹۸/۰۸/۲۰	-	-	
۷۷	مالکیتی	شرکت دارو سازی فارابی	-	۵,۷۸۰	۲۹۲	-	-	۱۳۹۸/۰۸/۲۰	-	-	
۷۸	مالکیتی	شرکت دارو سازی فارابی	-	۳,۷۲۳	۲,۸۰۳	-	-	۱۳۹۸/۰۸/۲۰	-	-	
۷۹	مالکیتی	شرکت دارو سازی فارابی	-	۱,۶۲۴	۱,۰۴۰	-	-	۱۳۹۸/۰۸/۲۱	-	-	
۸۰	مالکیتی	شرکت دارو سازی فارابی	-	۳,۷۲۳	۶۷۰	-	-	۱۳۹۸/۰۸/۲۱	-	-	

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

میلیون ریال

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان							
				تسهیلات		تعهدات		قیمت تمام شده سهام (۲)	تاریخ ابطال الاجراء	مجموع تسهیلات، تعهدات، بعاوضه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	
				خالص (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)				
شماره	ارزش	نوع	وضعیت وثیقه	مصدوبه هیات مدیره	تاریخ	۵-۱+۲+۳+۴					
۸۱	مالکیتی	شرکت دارو سازی فارابی	-	-	۱۳۹۸/۰۸/۲۱	-	۲۹۲	۱,۶۲۴			
۸۲					۱۳۹۸/۰۸/۲۱	-	۶۷۰	۳,۷۲۳			
۸۳					۱۳۹۸/۰۸/۲۱	-	۲۹۲	۱,۶۲۴			
۸۴					۱۳۹۸/۰۹/۰۵	-	۳۱۶	۱,۷۵۶			
۸۵					۱۳۹۸/۰۹/۰۵	-	۱۲۸	۷۶۶			
۸۶					۱۳۹۸/۰۹/۱۷	-	۱,۱۵۷	۶,۴۳۰			
۸۷					۱۳۹۸/۰۹/۱۷	-	۶۲۵	۳,۴۷۲			
۸۸					۱۳۹۸/۰۹/۱۹	-	۱,۰۱۲	۵,۶۲۱			
۸۹					۱۳۹۸/۰۹/۱۹	-	۴۴۱	۲,۴۵۲			
۹۰					۱۳۹۸/۰۹/۱۹	-	۲۶۴	۱,۴۶۶			
۹۱	۱۳۹۸/۰۹/۱۹	-	۱۱۵	۶۳۹							
۹۲	مالکیتی	شرکت داروسازی زهرای	-	-	۱۳۹۸/۰۲/۱۲	-	-	۱۰۸,۶۷۳			
۹۳					۱۳۹۸/۰۲/۱۲	-	-	۲۶,۵۷۴			
۹۴					۱۳۹۸/۰۲/۱۲	-	-	۵۲,۲۳۱			
۹۵					۱۳۹۸/۰۲/۱۲	-	-	-	۱,۵۰۳,۵۵۴		
۹۶					۱۳۹۸/۰۲/۱۲	-	-	-	۳۶۷,۶۶۴		
۹۷					۱۳۹۸/۰۲/۱۲	-	-	-	۷۲۲,۶۴۹		
۹۸					۱۳۹۸/۰۸/۰۸	-	-	-	۱۴۳,۳۸۴		
۹۹					۱۳۹۸/۰۸/۰۹	-	-	-	۱۲۸,۹۸۶		
۱۰۰					۱۳۹۸/۰۸/۳۰	-	-	-	۱۱۱,۸۴۴		
۱۰۱					۱۳۹۸/۰۹/۰۴	-	-	-	۲۱۲,۴۹۸		
۱۰۲	۱۳۹۸/۱۱/۰۱	-	-	-	۶۸,۹۴۹						
۱۰۳	۱۳۹۸/۱۱/۰۱	-	-	-	۸۲,۷۳۹						
۱۰۴	۱۳۹۸/۰۸/۰۸	-	-	-	۸۸,۸۳۷						
۱۰۵	۱۳۹۸/۰۹/۲۳	-	-	-	۶۶۱,۱۲۰						
۱۰۶	۱۳۹۸/۱۰/۱۷	-	-	-	۱۳۹,۹۲۷						
۱۰۷	۱۳۹۸/۱۱/۰۷	-	-	-	۱۲۳,۲۶۵						
۱۰۸	۱۳۹۸/۱۱/۲۳	-	-	-	۱۲۲,۲۴۰						
۱۰۹	۱۳۹۸/۱۲/۱۷	-	-	-	۲۷۴,۴۷۶						
					<b>۲۱,۲۸۰,۲۹۶</b>	<b>۶,۷۰۰,۶۶۵</b>	<b>-</b>	<b>۲۸,۷۷۶</b>	<b>۱۵۹,۹۵۴</b>	<b>۱۸۷,۴۷۷</b>	<b>۶,۴۸۴,۴۱۱</b>
۱۱۹	مالکیتی	سرمایه گذاری غدیر	-	-	۱۳۹۸/۱۱/۱۴	-	-	-	۱,۵۳۴,۷۴۳		
۱۲۰					۱۳۹۸/۱۲/۲۸	-	-	-	۱۱۰,۷۶۶		
۱۲۱					۱۳۹۸/۱۰/۲۱	-	-	-	۸۲۰,۹۶۶		
۱۲۲					۱۳۹۸/۱۲/۰۶	-	-	-	۳۳۹,۹۷۷		
۱۲۳					۱۳۹۸/۰۶/۱۲	-	-	-	۱۴۸,۲۸۶		
					<b>۱۰,۵۸۹,۷۸۸</b>	<b>۲,۹۵۴,۷۳۸</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۲,۹۵۴,۷۳۸</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
۱۲۴	مالکیتی	صنایع سندن ایرانیان	-	-	۱۳۹۸/۰۸/۲۸	-	-	-	۱,۴۴۴,۲۰۳		
۱۲۵					۱۳۹۸/۱۲/۰۴	-	-	-	۶۰۷,۳۹۷		
					<b>۴,۵۲۵,۸۲۸</b>	<b>۲,۰۵۱,۶۰۰</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۲,۰۵۱,۶۰۰</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
۱۲۶	مالکیتی	فولاد مبارکه اصفهان	-	-	۱۳۹۸/۱۰/۱۵	-	-	-	۲,۸۶۲,۰۸۲		
۱۲۷					۱۳۹۸/۱۲/۱۳	-	-	-	۶۹۵,۷۸۵		
					<b>۶,۹۰۰,۰۰۰</b>	<b>۳,۵۵۷,۸۶۷</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>۳,۵۵۷,۸۶۷</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت های توضیحی صورت های مالی**  
**سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۸**

میلیون ریال

ادامه

ردیف	نام گروه دینبند واحد	نوع روابط	مانده تسهیلات و تعهدات کلان											
			نام مشتری	تسهیلات		تعهدات		مجموع تسهیلات، تعهدات، تعهدات علاوه بر قیمت تمام شده سهام (گروه دینبند واحد)						
				خالص (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)							
تاریخ	شماره	ارزش	نوع	وضعیت وثیقه	مصوبه هیات مدیره	تاریخ اعطاء	قیمت تمام شده سهام (۴)	تاریخ ابطال						
۱۲۸	گروه ایران خودرو	مالکیتی	۲۸۹,۷۴۰	-	-	-	-	۱۳۹۸/۰۹/۱۸	-	چک، قرارداد لازم الاجرا	۹۸/۱۰/۱۲	۵۰۷/۹۸/۴۸۵۴	۵۵۱,۷۲۸	
۱۲۹		مالکیتی	۱۴۱,۹۴۵	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۱/۰۱	-	چک، قرارداد لازم الاجرا	۹۸/۱۰/۱۲	۵۰۷/۹۸/۴۸۵۴	۲۷۵,۸۶۴	
۱۳۰		مالکیتی	۱,۷۲۸,۲۶۳	-	-	-	-	۱۳۹۸/۰۷/۳۱	-	چک، قرارداد لازم الاجرا	۹۸/۱۰/۰۵	۵۰۷/۹۸/۴۷۰۱	۵,۱۶۸,۱۴۱	
۱۳۱		مالکیتی	۹۴۰,۹۱۰	-	-	-	-	۱۳۹۸/۰۷/۳۱	-	چک، قرارداد لازم الاجرا	۹۸/۱۰/۳۷	۵۰۷/۹۸/۱۱۳	۲,۸۳۶,۹۳۵	
۱۳۲		مالکیتی	۵۰۹,۹۱۴	-	-	-	-	۱۳۹۸/۰۷/۳۱	-	چک، قرارداد لازم الاجرا	۹۸/۱۰/۰۵	۵۰۷/۹۸/۴۷۰۱	۱,۵۳۷,۳۱۲	
۱۳۳		مالکیتی	۶۹,۸۹۹	-	-	-	-	۱۳۹۸/۰۵/۰۸	-	چک، قرارداد لازم الاجرا	۹۸/۰۶/۲۸	۵۰۷/۹۸/۳۲۶۵	۱۶۰,۶۵۲	
۱۳۴		مالکیتی	۲۲۲,۴۸۶	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۱/۰۳	-	چک، قرارداد لازم الاجرا	۹۸/۰۶/۲۸	۵۰۷/۹۸/۳۲۶۵	۴۲۶,۶۶۷	
۱۳۵		مالکیتی	۴۰۴,۳۲۲	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۱/۱۴	-	چک، قرارداد لازم الاجرا	۹۸/۰۶/۲۸	۵۰۷/۹۸/۳۲۶۵	۷۹۰,۷۰۷	
۱۳۶		مالکیتی	-	-	۴,۱۰۰	۷,۳۸۰	-	-	۱۳۹۸/۱۲/۰۳	-	چک، قرارداد لازم الاجرا	۹۸/۰۶/۲۸	۵۰۷/۹۸/۳۲۶۵	-
۱۳۷		مالکیتی	۶۷,۷۱۹	-	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۱/۲۸	-	ملک، چک	۹۸/۰۵/۱۴	۵۰۷/۹۸/۲۱۴۹	۱۹۳,۳۳۴
۱۳۸		مالکیتی	۶,۵۵۶	-	-	-	-	-	۱۳۹۸/۱۱/۲۸	-	چک، سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا	۹۸/۰۵/۱۴	۵۰۷/۹۸/۲۱۵۰	۱۸,۷۱۶
		مالکیتی	-	-	۱۶,۳۳۰	۲,۹۴۱	-	-	۱۳۹۵/۰۵/۰۶	-	چک، سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا			
		مالکیتی	-	-	۱۳۳,۶۹۰	۲۲,۲۶۴	-	-	۱۳۹۵/۰۵/۰۶	-	چک، سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا			
		مالکیتی	-	-	۵۳,۰۴۸	۸,۴۸۸	-	-	۱۳۹۶/۰۴/۲۴	-	چک، سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا			
		مالکیتی	-	-	۱۰,۱۰۴	۱,۷۱۸	-	-	۱۳۹۶/۰۵/۱۹	-	چک، سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا			
		مالکیتی	-	-	۲,۶۲۰	-	-	-	۱۳۹۶/۰۷/۱۷	-	چک، سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا			
		مالکیتی	-	-	-	۴,۲۴۴	۲۳,۵۷۷	-	-	۱۳۹۷/۰۵/۳۰	-	چک، سفته و برات، قرارداد لازم الاجرا		
			۴,۳۸۱,۷۵۶	-	۲۳۳,۴۷۹	۴۷,۰۳۵	-	-	۴,۴۲۸,۷۹۱			۱۱,۹۶۰,۰۵۶		
۱۳۹	گروه ایران خودرو - شرکت اصلی	مالکیتی	۳۴۰,۵۹۱	-	-	-	-	-	-	مالکیتی	۹۸/۰۳/۱۸	۵۰۷/۹۸/۹۹۷	۶۴۹,۳۵۱	
۱۴۰		مالکیتی	۳۳۸,۴۴۵	-	-	-	-	-	-	مالکیتی	۹۸/۱۰/۰۴	۵۰۷/۹۸/۴۶۶۷	۶۴۹,۳۵۱	
۱۴۱		مالکیتی	۶۶۷,۶۰۴	-	-	-	-	-	-	مالکیتی	۹۷/۱۲/۰۷	۵۰۷/۹۸/۵۳۶۷	۱,۳۹۸,۷۰۱	
۱۴۲		مالکیتی	۶۶۳,۱۲۰	-	-	-	-	-	-	مالکیتی	۹۸/۰۳/۱۸	۵۰۷/۹۸/۹۹۷	۱,۳۹۸,۷۰۱	
۱۴۳		مالکیتی	۴۴۰,۷۹۲	-	-	-	-	-	-	مالکیتی	۹۸/۰۳/۱۸	۵۰۷/۹۸/۹۹۷	۹۷۰,۰۵۰	
۱۴۴		مالکیتی	۱,۷۹۶,۳۳۱	-	-	-	-	-	-	مالکیتی	۹۸/۰۳/۱۸	۵۰۷/۹۸/۹۹۷	۳,۵۴۵,۴۵۵	
۱۴۵		مالکیتی	۶۵۷,۶۷۷	-	-	-	-	-	-	مالکیتی	۹۸/۰۳/۱۸	۵۰۷/۹۸/۹۹۷	۱,۳۹۸,۷۰۱	
			۴,۹۰۴,۵۶۰	-	-	-	-	-	۴,۹۰۴,۵۶۰			۹,۷۱۰,۳۱۰		
۱۴۶	گروه داروسازی دکتر عبیدی	مالکیتی	۴,۵۷۰	-	-	-	-	-	-	مالکیتی	۹۸/۱۰/۱۹	۵۰۷/۹۸/۵۰۶۴	۹,۶۹۱	
۱۴۷		مالکیتی	۱۹۷,۲۹۸	-	-	-	-	-	-	مالکیتی	۹۸/۱۰/۱۹	۵۰۷/۹۸/۵۰۶۵	۵۵۹,۸۰۰	
۱۴۸		مالکیتی	۱۳۰,۲۲۱	-	-	-	-	-	-	مالکیتی	۹۸/۱۰/۱۹	۵۰۷/۹۸/۵۰۶۶	۳۰۲,۵۶۰	
۱۴۹		مالکیتی	۱۹,۷۸۹	-	-	-	-	-	-	مالکیتی	۹۸/۱۰/۱۹	۵۰۷/۹۸/۵۰۶۵	۳۹۸,۹۶	
۱۵۰		مالکیتی	۳۸۹,۵۴۰	-	-	-	-	-	-	مالکیتی	۹۸/۱۰/۱۹	۵۰۷/۹۸/۵۰۶۵	۱,۱۱۹,۶۰۰	
۱۵۱		مالکیتی	۲۵۸,۶۶۳	-	-	-	-	-	-	مالکیتی	۹۸/۱۰/۱۹	۵۰۷/۹۸/۵۰۶۵	۵۹۷,۰۷۲	
۱۵۲		مالکیتی	۴۴۶,۹۷	-	-	-	-	-	-	مالکیتی	۹۸/۱۰/۱۹	۵۰۷/۹۸/۵۰۶۵	۱۳۰,۶۰۸	
۱۵۳		مالکیتی	۱۹۰,۸۲	-	-	-	-	-	-	مالکیتی	۹۸/۱۰/۱۹	۵۰۷/۹۸/۵۰۶۵	۴۴,۷۸۱	
۱۵۴		مالکیتی	۱۲۶,۸۹۵	-	-	-	-	-	-	مالکیتی	۹۸/۱۰/۱۹	۵۰۷/۹۸/۵۰۶۵	۳۷۳,۱۶۶	
۱۵۵		مالکیتی	۱۰۳,۹۴۵	-	-	-	-	-	-	مالکیتی	۹۸/۰۳/۱۹	۵۰۷/۹۸/۱۰۲۱	۲۲۹,۳۸۹	
۱۵۶		مالکیتی	۸۳,۹۵۶	-	-	-	-	-	-	مالکیتی	۹۸/۰۳/۱۹	۵۰۷/۹۸/۱۰۲۱	۱۸۵,۸۴۵	
۱۵۷		مالکیتی	۱۰۳,۵۰۱	-	-	-	-	-	-	مالکیتی	۹۸/۰۳/۱۹	۵۰۷/۹۸/۱۰۲۱	۲۲۹,۳۸۹	
۱۵۸		مالکیتی	۲۰۶,۰۱۶	-	-	-	-	-	-	مالکیتی	۹۸/۰۳/۱۹	۱۰۲۱/۹۸/۵۰۷	۴۵۸,۷۷۸	
۱۵۹		مالکیتی	۱۰۲,۸۱۱	-	-	-	-	-	-	مالکیتی	۹۸/۰۳/۱۹	۵۰۷/۹۸/۱۰۲۱	۳۲۹,۴۳۸	
۱۶۰	مالکیتی	۲۹۲,۱۶۸	-	-	-	-	-	-	مالکیتی	۹۸/۰۳/۱۹	۵۰۷/۹۸/۱۰۲۱	۶۵۳,۸۹۹		
			۲,۰۸۳,۱۵۳	-	-	-	-	-	۲,۰۸۳,۱۵۳			۵,۰۶۳,۹۱۳		





فصل نهم:  
فهرست شعب

			شعب تهران	
کد	تلفن	آدرس	نام شعبه	ردیف
۰۲۱	۸۸۵۵۰۶۱۶-۱۹	خیابان شهید بهشتی، خیابان احمد قصیر نبش کوچه یکم، پلاک ۶، کدپستی ۱۵۱۳۶۳۶۴۱۱	مرکزی	۱
۰۲۱	۸۱۹۲۵۷۱۰-۱۵	بلوار کشاورز، نبش خیابان فلسطین جنوبی، پلاک ۶، کدپستی ۱۴۱۶۷۶۳۱۳۹	بلوار کشاورز	۲
۰۲۱	۲۲۸۳۲۲۶۲-۳	خیابان کامرانیه، تقاطع شهید لواسانی، برج کوه نور، طبقه همکف، کدپستی ۱۹۵۳۸۳۵۱۱۳	فرمانیه	۳
۰۲۱	۸۱۷۳۴۸۷۵	خیابان خرمشهر (آبادانا)، پلاک ۹۹، کدپستی ۱۵۳۳۷۷۵۸۱۱	آبادانا	۴
۰۲۱	۲۳۰۲۵۰۹۰-۹۴	خیابان آفریقا، نبش کوچه گلفام پلاک ۲۱۱، کدپستی ۱۹۱۵۶۷۵۳۴۱	آفریقا	۵
۰۲۱	۸۸۶۱۵۴۳۴-۶	خیابان ملاصدرا، خیابان شیراز شمالی، میدان شیراز ونک، پلاک ۵، کدپستی ۱۹۹۱۸۱۷۶۷۵	ونک	۶
۰۲۱	۲۲۷۶۷۰۰۶	خیابان پاسداران، مقابل خیابان بوستان چهارم، پلاک ۲۱۲، کدپستی ۱۹۴۶۹۵۳۶۹۷	پاسداران	۷
۰۲۱	۸۸۶۳۲۸۹۴-۶	خیابان کارگر شمالی، بالاتر از بزرگراه جلال آل احمد، نبش خیابان ۱۴، پلاک ۵۷۳	کارگر شمالی	۸
۰۲۱	۶۶۶۳۳۵۹۶-۹۸	جاده قدیم کرج، بلوار فتح، نرسیده به سه راه شیرپاستوریزه، پلاک ۱۷۷، کدپستی ۱۳۸۷۸۳۷۷۱۱	مهرآباد جنوبی	۹
۰۲۱	۸۸۶۵۸۱۴۰-۴۲	خیابان وحید دستگردی (ظفر)، بین آفریقا و ولیعصر، شماره ۲۸۹، کدپستی ۱۹۶۸۶۳۴۹۵۱	ظفر	۱۰
۰۲۱	۶۶۷۵۱۰۰۳-۵	خیابان جمهوری، نبش چهار راه سی تیر، پلاک ۵۰۵، کدپستی ۱۱۳۱۶۶۷۹۷۸	جمهوری	۱۱
۰۲۱	۲۲۳۶۳۸۸۰-۲	سعادت آباد، پایین تر از میدان کاج، نبش خیابان کاج، پلاک ۶۳، کدپستی ۱۹۹۸۸۸۴۳۴۹	سعادت آباد	۱۲
۰۲۱	۳۳۹۱۹۸۶۷	خ سعدی جنوبی، روبروی ساختمان بورس ۲، پلاک ۳۲۵، کدپستی ۱۱۴۳۷۱۳۴۹۷	سعدی جنوبی	۱۳
۰۲۱	۶۶۳۱۹۲۰۱-۲۰۹	یافت آباد، شهرک ولیعصر، انتهای شهید حیدری جنوبی، شهیدانامدار، مجتمع تجاری صنایع تهران	شهرک ولیعصر	۱۴
۰۲۱	۶۶۵۶۴۰۸۷-۹	میدان توحید، ابتدای خیابان ستارخان، پلاک ۱۳ و ۱۱، کدپستی ۱۴۴۱۶۷۴۵۵۶	ستارخان	۱۵
۰۲۱	۶۶۳۱۱۵۱۱-۱۳	سه راه شیر پاستوریزه، بازار آهن شادآباد، مجتمع تجاری بهاران ۱، پلاک ۱ و ۲	بهاران	۱۶
۰۲۱	۲۶۶۰۰۱۴۸-۵۱	خیابان شریعتی، خیابان دولت، سه راه نشاط، پلاک ۳۸۶	دولت	۱۷
۰۲۱	۲۶۴۰۷۸۳۴-۵	خیابان شریعتی، بالاتر از خیابان ظفر، پلاک ۱۳۰۴	قلهک	۱۸
۰۲۱	۷۷۱۲۲۴۳۲-۵	بالاتر از فلکه اول، نبش خیابان ۱۵۲ شرقی، پلاک ۱۴۱، کدپستی ۱۶۵۴۶۴۵۶۳۶	تهرانپارس	۱۹
۰۲۱	۸۱۴۲۳۴۴۱	خیابان شهید بهشتی، نرسیده به سهروردی، پلاک ۱۲۲	شهید بهشتی	۲۰
۰۲۱	۲۳۳۵۸۱۷۶۹	سعادت آباد، بلوار سرو غربی، بیمارستان عرفان، کدپستی ۱۹۹۸۸۸۴۳۴۹	عرفان	۲۱
۰۲۱	۸۸۳۷۳۳۱۲-۶	شهرک غرب، مجتمع تجاری گلستان، طبقه همکف، شماره ۱۳۶ و ۱۳۵، کدپستی ۱۴۶۵۸۱۳۹۹	گلستان	۲۲
۰۲۱	۲۲۷۲۲۷۵۱-۵۶	خیابان ولیعصر، نرسیده به میدان تجریش، نبش کوچه طوس، پلاک ۳۰۵۱، کدپستی ۱۹۶۱۱۸۱۳۱۵۹	باغ فردوس	۲۳
۰۲۱	۲۶۲۱۴۶۲۶۵	خیابان ولیعصر، بالاتر از تقاطع نیایش، خیابان ناهید غربی، پلاک ۹۷، کدپستی ۱۹۶۶۹۱۶۴۷۵	بلوار ناهید	۲۴
۰۲۱	۷۷۱۸۰۲۷۳-۵	خیابان نارمک، ضلع غربی بلوار آیت، حد فاصل میدان نبوت و چهار راه سرسبز، پلاک ۷۱۲ و ۷۱۴	نارمک	۲۵
۰۲۱	۸۸۵۷۹۱۶۷-۷۱	شهرک غرب، خیابان ایران زمین، بین خیابان مهستان و خوردین، طبقه همکف بیمارستان بهمن	ایران زمین	۲۶
۰۲۱	۶۶۷۱۵۱۵۲	خیابان انقلاب، نبش لاله زار نو، پلاک ۵۹۸	انقلاب	۲۷
۰۲۱	۸۱۰۶۸۵۹۹	خیابان سیدجمال الدین اسدآبادی، بین خیابان ۵۸ و ۶۰، پلاک ۴۳۰، کدپستی ۱۴۳۶۸۶۴۶۶۱	یوسف آباد شمالی	۲۸
۰۲۱	۷۷۶۴۸۱۹۵-۸	خیابان طالقانی، بین خیابان بهار و سه راه طالقانی، پلاک ۳۶۲، کدپستی ۱۵۶۳۶۱۷۹۳۹	طالقانی شرقی	۲۹
۰۲۱	۲۲۳۹۵۹۶۹	چیندر، میدان نده، خیابان شهید هاشمی علیا، پلاک ۷۹، کدپستی ۱۹۳۷۸۱۶۹۱۱	چیندر	۳۰
۰۲۱	۵۵۱۶۶۶۹۶	خیابان خیام، نرسیده به چهار راه گلوندک، پلاک ۷۸۶	خیام	۳۱
۰۲۱	۶۶۳۶۲۰۳۰	خیابان آزادی، بین خیابان خوش و بهبودی، روبروی وزارت کار، پلاک ۲۸۰	آزادی	۳۲
۰۲۱	۸۸۲۱۹۳۰۱	خیابان ملاصدرا، بین شیراز و شیخ بهائی، جنب آتش نشانی، پلاک ۱۹۰	ملاصدرا	۳۳
۰۲۱	۴۴۴۰۶۴۶۷-۹	خیابان سردار جنگل، نبش خیابان حیدری مقدم، پلاک ۱۴۷	سردار جنگل	۳۴
۰۲۱	۲۲۸۳۲۹۰۷	خیابان پاسداران، پایین تر از اقدسیه، نبش نارنجستان نهم، پلاک ۱	صاحبقرانیه	۳۵
۰۲۱	۲۲۴۱۸۹۱۳-۱۵	خیابان سرلشگر فلاحی (زعفرانیه)، میدان اعجازی، خیابان بهزادی، پلاک ۵۳، کدپستی ۱۹۸۷۸۳۶۵۶	زعفرانیه	۳۶
۰۲۱	۲۲۹۲۲۰۳۳-۴	خیابان ظفر، خیابان نفت شمالی، بین خیابانهای دهم و دوازدهم، پلاک ۲۴، کدپستی ۱۷۳۳۶۴۵۷۴۵	نفت شمالی	۳۷

شعب تهران			
ردیف	نام شعبه	آدرس	تلفن
۲۸	جاده مخصوص کرج	کیلومتر ۱۴ جاده مخصوص کرج، بعد از چهار راه ایران خودرو، نبش خیابان جهاد، پلاک ۳۰۱	۴۴۱۸۲۴۲۷
۳۹	مقدس اردبیلی	خیابان مقدس اردبیلی، بین حیدری و شادبانه، طبقه همکف، واحد غربی، پلاک ۲۱	۲۲۴۰۹۵۱۶
۴۰	کریمخان	خیابان کریمخان زند، نبش کوچه عارف ادیب، پلاک ۵۰	۸۸۳۴۹۲۳۵-۶
۴۱	میرداماد	بلوار میرداماد، نرسیده به میدان محسنی، پلاک ۶۴	۲۶۴۱۰۰۳۴-۸
۴۲	آقابزرگی	خیابان شهیدفیاوسی(فرشته)، خیابان شهید آقا بزرگی، بالاتر از خیابان استانبول، پلاک ۳۷	۲۲۲۱۸۵۳۹
۴۳	اندرزگو شرقی	بلوار اندرزگوی شرقی، نبش کوچه دانبالی، پلاک ۲۷	۴۰۲۲۴۶۷۱-۲
۴۴	۱۵ خرداد	ضلع شمالی خیابان ۱۵ خرداد، ما بین خیابان ناصرخسرو و پامنار، جنوب شرقی سرای چیت ساز، پلاک ۵۲۷	۳۳۹۸۳۸۹۰
۴۵	لواسانی غربی	خیابان شهید کبیری(دزاشیب)، خیابان شهید لواسانی غربی(فرمانیه)، پلاک ۲۴۴	۲۶۷۶۸۰۸۳
۴۶	فرشته	خیابان شهیدفیاوسی(فرشته)، خیابان بیدار، پلاک ۱۶	۲۳۰۵۴۸۱۰
۴۷	پونک	میدان پونک، بلوار میرزابابائی، پلاک ۱۲۰	۴۴۴۸۹۳۹۱
۴۸	عرفان نیایش	بلوار شهید کبیری طامه(شاهین شمالی) خیابان بهار، بیمارستان عرفان - نیایش، طبقه همکف پلاک ۱۷	۴۹۷۹۶۱۴۴-۶
۴۹	ولنجک	خیابان ولنجک، خیابان بوستان، نبش کوچه هجدهم	۲۲۱۷۴۸۰۱
۵۰	نیاوران	خیابان دکتر باهنر(نیاوران)، نرسیده به کوچه همایونفر، پلاک ۳۵۱	۲۶۸۵۰۰۹۱
۵۱	بلوار فردوس شرقی	بلوار فردوس شرقی، بعد از خیابان عقیل، پلاک ۳۳۵ و ۳۳۷	۴۴۹۶۷۲۳۲
۵۲	دکتر فاطمی	خیابان دکتر فاطمی، بین پروین اعتصامی و هشت بهشت، پلاک ۱۲۳	۸۱۹۹۱۶۸۷
۵۳	خیابان مرجان	خیابان دکتر باهنر(نیاوران)، میدان یاسر، خیابان شهید صادقی قمی، خیابان ارغوان، خیابان مرجان، پلاک ۵۸	۲۲۲۲۲۸۳۱
۵۴	مدیکو	خیابان ولیعصر، پایین تر از خیابان توانیر، نبش خیابان بخشدگان، پلاک ۲۳۰۳، ساختمان مدیکو	۸۶۰۸۰۴۱۳
۵۵	صادقیه	خیابان ستارخان، شمال شرقی فلکه اول صادقیه، پلاک ۲۴ الی ۲۷	۴۴۳۸۳۷۰۴
۵۶	سرو شرقی	سعادت آباد، بلوار سرو شرقی، روبروی سرو شرقی، پلاک ۱۹ الی ۲۳	۲۶۷۶۱۳۰۴
۵۷	پل رومی	خیابان شریعتی، بالاتر از پل رومی، قبل از خیابان شهید موسیوند، پلاک ۱۸۶۱	۲۶۶۵۷۱۳۱
۵۸	مطهری غربی	خیابان مطهری، جنب هتل بزرگ تهران، ابتدای خیابان منصور، پلاک ۸	۸۸۵۵۸۲۳۶
۵۹	دروس	دروس، خیابان شهید کماسانی، نبش کوچه کاج، پلاک ۱۳	۲۲۷۹۱۵۶۹
شعب شهرستان			
۱	میر اصفهان	فلکه فیض، ابتدای خیابان میر، پلاک ۵۸	۳۶۶۴۰۷۰۰-۲
۲	استادشهریار تبریز	خیابان امام، مقابل خانه فرهنگ، پلاک ۹۱۵	۳۳۳۶۴۳۸۱
۳	کریمخان زند شیراز	بلوار کریم خان زند، مقابل خیابان هفتم تیر	۳۳۳۴۰۵۲۰-۵
۴	رشت	بلوار گلزار، بین خیابان ۱۰۴ و ۱۰۶	۳۲۱۱۹۹۴۵
۵	بلوار هفت تیر کرج	بلوار هفتم تیر، جنب شهرداری منطقه ۲	۳۲۲۴۸۸۶۰-۶۱
۶	احمدآباد مشهد	خیابان احمد آباد، نبش خیابان پاستور	۳۸۴۵۱۸۵۶-۷
۷	یزد	بلوار جمهوری اسلامی، ساختمان ۱۶۹، پلاک ۸۶۹	۳۵۳۴۲۸۳۱-۳۵
۸	بلوار دکتر بهشتی کرمانشاه	بلوار شهید بهشتی، چهار راه بسیج	۳۸۲۳۴۴۲۸
۹	قزوین	خیابان شهرداری غربی، حد فاصل خیابان خیام و فردوسی، پلاک ۸۶	۳۳۲۴۷۹۰۱-۷
۱۰	خیابان امام اردبیل	خیابان امام خمینی، روبروی هلال احمر، پلاک ۵۱۸	۳۳۲۵۳۶۹۱-۲
۱۱	کرمان	بلوار جمهوری، نبش خیابان نادر	۳۲۴۵۴۳۱۵
۱۲	مطهری اصفهان	خیابان مطهری غربی، حدفاصل پل شیر و فلزی، پلاک ۱۰۸	۳۳۳۵۳۰۰۱-۳
۱۳	بندرعباس	خیابان امام موسی صدر، چهار راه سازمان سابق، پلاک ۱۵۷	۳۲۲۳۵۵۰۲-۴

شعب شهرستان			
ردیف	نام شعبه	آدرس	تلفن
۱۴	مهرویلا کرج	مهرویلا، ابتدای بلوار دانش آموز، پلاک ۴۳۱	۳۲۷۷۴۰۰۱
۱۵	کیش	میدان ساحل، بلوار ساحل، مجتمع تجاری اداری دیپلمات، واحد ۶	۴۴۴۶۱۳۰۲-۳
۱۶	گرگان	بلوار نهارخوران، بالاتر از عدالت ۶۰	۳۲۵۳۶۳۰۰-۴
۱۷	مهندس ادب سنندج	میدان آزادی، نبش خیابان کشاورز، پلاک ۱۱	۳۳۳۴۸۱۰۱-۵
۱۸	سمنان	بلوار قدس، نرسیده به میدان مشاهیر، جنب سازمان پارکها و فضای سبز	۳۳۳۴۴۱۵۸-۹
۱۹	امیرکبیر شیراز	بلوار امیرکبیر، تقاطع خیابان باهنر شمالی	۳۸۳۸۱۴۵۹
۲۰	ساری	بلوار طالقانی، جنب بیمارستان حکمت، ساختمان حکیم	۳۳۴۰۹۸۱۴
۲۱	ارومیه	خیابان شهید باکری، نرسیده به فلکه خیام	۳۲۲۴۵۴۰۲-۴
۲۲	بلوار سجاد مشهد	بلوار سجاد، بین خیابان حامد جنوبی و خیابان مرجان، پلاک ۳۷۶	۳۶۰۲۹۷۰۰-۴
۲۳	بابل	خیابان مدرس، جنب ساختمان نیروی انتظامی	۳۲۲۰۸۱۰۴-۶
۲۴	همدان	بلوار خواجه رشید، جنب اداره گذرنامه	۳۸۲۵۴۷۱۸
۲۵	تنگابن	خیابان امام خمینی، میدان شهید شیروودی، جنب بیمه البرز	۵۴۲۱۲۹۰۱-۵
۲۶	اهواز	کیانپارس، نبش خیابان ۱۲ غربی، مجتمع پزشکان سپید	۳۳۹۱۹۰۱۴-۵
۲۷	قم	بلوار امین، بین کوچه ۲۹ و ۳۱	۳۲۹۰۰۶۹۱-۲
۲۸	آبادان	خیابان امیرکبیر، روبروی بیمه آسیا، پلاک ۴۵۶	۵۳۳۳۱۱۱۵-۶
۲۹	ولیعصر تبریز	خیابان ولیعصر، نبش شرقی خیابان فروغی	۳۳۲۹۱۴۳۳-۶
۳۰	فردوسی کرمانشاه	خیابان اشرفی اصفهانی، نرسیده به میدان فردوسی، روبروی پمپ بنزین، پلاک ۷۸	۳۷۲۶۷۴۰۶-۸
۳۱	بازار تبریز	خیابان دارایی، روبروی سرای خان	۳۵۲۶۴۴۸۱-۳
۳۲	سی متری اردبیل	میدان امام خمینی، اول خیابان سی متری، روبروی بازار ۱۱۰، پلاک ۱۳۳	۳۳۳۶۸۶۰۲-۳
۳۳	ابوذر بیرجند	میدان ابوذر، ابتدای خیابان طالقانی، بین طالقانی ۲ و ۴، پلاک ۴۰	۳۲۲۳۲۵۷۱-۳
۳۴	بلوار طالقانی رفسنجان	نبش خیابان هفده شهریور، پلاک ۱	۳۴۲۵۱۹۱۷
۳۵	آمل	خیابان امام خمینی، نبش خیابان آفتاب ۷، ساختمان تیرنگ نور	۴۴۱۵۳۰۶۱-۶
۳۶	اراک	میدان شریعتی، نبش کوچه پورمحسن	۳۴۲۲۴۶۰۲-۳
۳۷	بوشهر	فلکه امام، ابتدای خیابان دکتر بهشتی	۳۳۵۵۳۶۲۷
۳۸	کاشان	خیابان آیت اله کاشانی، سه راه غزنوی	۵۵۴۶۹۷۱۱-۱۴
۳۹	نظر غربی اصفهان	چهار راه حکیم نظامی، ابتدای خیابان نظر غربی، پلاک ۲۹	۳۶۲۹۵۹۹۱-۳
۴۰	زنجان	میدان هنرستان، ابتدای خیابان خرمشهر، طبقه همکف، ساختمان بیمه کارآفرین	۳۳۷۴۲۵۳۷-۸
۴۱	زاهدان	خیابان دانشگاه، نبش دانشگاه ۸، روبروی اداره مسکن و شهرسازی	۳۳۲۱۱۶۹۲
۴۲	صفائیه یزد	صفائیه، خیابان تیمسار فلاحی، جنب پاساژ صدف	۳۸۲۷۴۵۸۰-۳
۴۳	سیتی سنتر اصفهان	بزرگراه شهید دستجردی، مقابل ورودی جنوبی سپاهانشهر، شمال ایستگاه راه آهن، مجتمع سیتی سنتر	۳۶۵۱۷۸۵۱-۲
۴۴	گنبد کاووس	خیابان امام خمینی جنوبی، جنب سینما ۲۲ بهمن، (ایران قدیم)، پلاک ۱۵۶۸	۳۳۲۹۴۹۰۷-۸
۴۵	خرم آباد	خیابان علوی، نبش کوچه مسجد علوی، پلاک ۴۹	۳۳۳۳۶۹۳۱-۸
۴۶	مطهری رشت	رشت، خیابان امام خمینی، چهار راه میکائیل، خیابان حافظ، پلاک ۳۲	۳۳۳۳۴۲۶۵
۴۷	بلوار نصر کرمان	کرمان، میدان کوثر، شهرک باهنر، خیابان بحرالعلوم، نبش بحرالعلوم ۲	۳۲۴۳۵۶۲۰-۵
۴۸	ستارخان شیراز	شیراز، بلوار ستارخان، روبروی خیابان ولیعصر	۳۶۲۹۲۱۳۹-۳۳
۴۹	بلوار معلم مشهد	مشهد، بلوار معلم، بین معلم ۱۴ و ۱۶، پلاک ۳۶	۳۶۰۱۳۵۷۲-۸۰



تهران. خیابان ولی عصر.  
خیابان ناهید غربی. شماره ۹۷  
تلفن: ۰۲۱-۲۶۲۱۵۰۰۰-۵  
فاکس: ۰۲۱-۲۶۲۱۴۹۹۹  
info@karafarinbank.ir  
www.karafarinbank.ir

