

بانک کار آفرین (سهامی عام)

ترازنامه

۱۳۹۹/۰۳/۳۱

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	شرح
		بدهی‌ها			دارایی‌ها
۲,۳۶۱,۲۵۷	۲,۲۶۴,۲۷۱	بدهی به بانک مرکزی و صندوق توسعه ملی	۱۲,۲۶۹,۳۳۰	۱۹,۸۵۲,۱۹۳	موجودی نقد
۳,۵۵۴,۰۱۳	۴,۰۸۶,۳۷۱	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۲۲,۰۶۳,۵۵۳	۲۳,۵۹۵,۵۷۳	مطالبات از بانک‌های مرکزی
۱۲,۱۰۸,۳۲۱	۱۸,۲۸۷,۹۳۰	سپرده‌های دیداری و مشابه	۲۷,۳۹۹,۲۹۳	۲۹,۶۲۰,۱۱۹	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۲,۴۰۴,۱۰۴	۳,۷۱۴,۰۹۱	سپرده‌های پس‌انداز و مشابه	۱۲۲,۷۲۵,۷۰۴	۱۲۶,۵۳۸,۹۵۵	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی به غیر از بانک‌ها
۱۷۲,۲۷۰,۸۳۸	۱۸۹,۱۵۶,۲۵۴	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۷,۹۹۹,۸۵۳	۳۴,۳۹۵,۸۵۳	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴,۲۳۹,۹۰۱	۱۳,۰۶۲,۶۰۹	سایر سپرده‌ها	۲,۶۴۰,۰۳۱	۱۰,۱۷۵,۳۵۵	سایر حساب‌ها و اسناد دریافتی
۱۶۱,۶۱۰	۲۸۱,۶۱۰	مالیات پرداختی	۴,۳۱۳,۳۳۸	۴,۴۰۱,۸۰۰	دارایی‌های نامشهود
۱۵,۵۹۹	۱۵,۳۷۳	سود سهام پرداختی	۷,۲۸۳,۳۵۴	۷,۳۵۸,۴۴۸	دارایی‌های ثابت مشهود
۳۰۲,۷۹۲	۶۴۴,۷۰۹	ذخایر	۳,۴۷۲,۷۶۱	۸,۲۸۱,۸۵۳	سایر دارایی‌ها
۷۸۶,۰۳۳	۸۵۶,۱۶۱	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان			
۵,۲۸۰,۹۴۲	۱۴,۲۷۹,۶۰۳	سایر بدهی‌ها			
۲۰۳,۴۸۵,۴۰۹	۲۴۶,۶۴۸,۹۸۳	جمع بدهی‌ها			
		حقوق صاحبان سهام			
۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه			
۴,۲۰۰,۷۱۴	۴,۳۳۴,۱۱۸	اندوخته قانونی			
۱,۹۳۳,۹۵۵	۱,۹۳۳,۹۵۵	سایر اندوخته‌ها			
۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها			
۲,۰۰۳,۵۴۲	۲,۷۵۹,۴۹۶	سود (زیان) انباشته			
۱۶,۶۸۱,۸۰۹	۱۷,۵۷۱,۱۶۶	جمع حقوق صاحبان سهام			
۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	۲۶۴,۲۲۰,۱۴۹	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۲۲۰,۱۶۷,۲۱۸	۲۶۴,۲۲۰,۱۴۹	جمع دارایی‌ها

بانک کارآفرین (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۳/۳۱
درآمدهای مشاع				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی	۱-۲	۵,۴۵۷,۸۹۸	۱۸,۱۲۴,۶۸۰	۴,۴۹۳,۵۱۳
سود (زیان) حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۲	۳,۶۲۵,۳۸۹	۶,۴۱۶,۳۵۸	۱,۲۵۸,۸۵۳
جمع درآمدهای مشاع				
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳-۱	(۵,۷۲۵,۲۰۱)	(۱۸,۸۶۷,۹۲۰)	(۴,۶۰۷,۲۱۵)
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴	(۱,۱۱۹,۸۹۹)	۰	۰
سهم سود سپرده‌گذاران				
سهم بانک از درآمدهای مشاع		۲,۲۳۸,۱۸۷	۵,۶۷۳,۱۱۸	۱,۱۴۵,۱۵۱
درآمدهای غیرمشاع				
سود و وجه التزام فعالیت‌های غیرمشاع	۱-۲	۴۹,۱۶۴	۲۷۰,۳۳۴	۱۶۱,۶۱۸
درآمد کارمزد	۵	۳۵۷,۳۵۲	۱,۳۲۶,۵۶۲	۲۲۶,۹۲۴
نتیجه مبادلات ارزی	۶	۱۲۵,۳۸۵	۱,۱۴۰,۹۴۷	۱۶۴,۱۸۸
سایر درآمدها	۷	۸۵,۰۱۷	۵۵۹,۳۱۰	۸۷,۰۳۰
جمع درآمدهای غیرمشاع				
جمع درآمدها		۲,۸۵۵,۱۰۴	۸,۹۷۰,۲۷۰	۱,۷۸۴,۹۱۰
هزینه‌ها				
هزینه‌های کارکنان	۸	(۷۹۴,۹۲۰)	(۲,۲۷۹,۳۶۹)	(۵۱۳,۱۹۰)
سایر هزینه‌های اجرایی	۸	(۴۵۴,۳۲۷)	(۱,۳۰۱,۹۶۵)	(۲۹۰,۱۵۸)
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	۹	(۵۶۶,۱۶۴)	(۲,۱۰۲,۶۴۷)	(۴۶۵,۱۲۳)
هزینه‌های مالی	۱۰	(۳,۸۲۰)	(۱۵,۸۸۹)	(۴,۵۹۰)
هزینه کارمزد	۱۰	(۲۶,۵۱۵)	(۱۸۴,۶۳۸)	(۲۶,۷۴۱)
جمع هزینه‌ها				
سود (زیان) عملیات در حال تداوم قبل از مالیات		۱,۰۰۹,۳۵۸	۳,۰۸۵,۷۶۱	۴۸۵,۱۰۹
مالیات بر درآمد	۱۱	۰	(۱۶۱,۶۱۰)	(۵۷,۱۲۸)
مالیات سالهای قبل		(۱۲۰,۰۰۰)	۰	۰
سود (زیان) خالص				
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره		۲,۰۰۳,۵۴۲	۶۴۵,۹۰۴	۶۴۵,۹۰۴
تعدیلات سنواتی	۱۲	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تعدیل شده				
سود سهام مصوب		۰	(۱۲۳,۷۳۹)	۰
سود (زیان) انباشته ابتدای دوره تخصیص نیافته		۲,۰۰۳,۵۴۲	۵۲۲,۱۶۵	۰
سود قابل تخصیص				
انتقال به اندوخته قانونی		(۱۳۳,۴۰۴)	(۴۳۸,۶۲۳)	(۶۴,۱۹۷)
سایر اندوخته‌ها		۰	(۱,۰۰۴,۱۵۱)	۰
سود (زیان) انباشته پایان دوره				
سود (زیان) خالص هر سهم - ریال				
سرمایه		۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰

بانک کارآفرین (سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

۱۳۹۹/۰۳/۳۱

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	شرح
			فعالیت‌های عملیاتی:
(۶,۳۲۶,۴۵۸)	۳۶۳,۴۴۴	۷,۶۸۳,۳۷۱	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - عادی
•	•	•	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی - استثنایی
(۶,۳۲۶,۴۵۸)	۳۶۳,۴۴۴	۷,۶۸۳,۳۷۱	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
			بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی:
(۴,۵۹۰)	(۱۵,۸۱۹)	(۳,۸۲۰)	سود پرداختی بابت استقراض
(۳۲)	(۱۲۱,۱۶۲)	(۲۲۶)	سود سهام پرداختی
(۴,۶۲۲)	(۱۳۷,۰۵۱)	(۴,۰۴۷)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تأمین مالی
			مالیات بر درآمد:
•	•	•	مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:
۷۵	۹۱,۰۱۷	۲۰۶,۹۷۷	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
•	•	•	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(۴,۷۷۷)	(۱,۳۸۰,۰۵۶)	(۳۲۳,۴۱۸)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
•	•	•	وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود
(۴۴,۴۰۶)	(۵۰,۱۵۵)	(۱۰۵,۴۰۵)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(۴۹,۱۰۸)	(۱,۳۳۹,۱۹۳)	(۲۲۱,۸۴۶)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۶,۳۸۰,۱۸۸)	(۱,۱۱۲,۸۰۰)	۷,۴۵۷,۴۷۹	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
(۶,۳۸۰,۱۸۸)	(۱,۱۱۲,۸۰۰)	۷,۴۵۷,۴۷۹	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۱۲,۲۴۱,۱۸۳	۱۲,۲۴۱,۱۸۳	۱۲,۲۶۹,۳۳۰	موجودی نقد در ابتدای دوره
۱۶۴,۱۸۸	۱,۱۴۰,۹۴۷	۱۲۵,۳۸۵	تأثیر تغییرات نرخ ارز
۶,۰۲۵,۱۸۳	۱۲,۲۶۹,۳۳۰	۱۹,۸۵۲,۱۹۳	موجودی نقد در پایان دوره
۱۱۹,۶۳۱	۲۳۲,۶۰۰	۸۸,۲۶۷	مبادلات غیرنقدی

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۱- گردش تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

شرح									اصل تسهیلات					
جمع	فرع تسهیلات			عملکرد واقعی			جمع	وصولی طی دوره	اعطایی طی دوره	عملکرد واقعی	جمع	وصولی طی دوره	اعطایی طی دوره	شرح
	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی	سود سالهای آتی (انتقالی از سنوات قبل)	فرع دریافتی (تحقق یافته و وصول نشده)	وصولی طی دوره	اعطایی طی دوره								
(۵۶۲,۹۲۳)	(۱,۰۷۴,۱۹۹)	۵۱۱,۲۷۶	۱,۵۵۱	۹,۶۳۵	(۵۷۱,۰۰۷)	(۹۶۱,۲۸۹)	۳۱۳,۱۵۵	۱۰,۱۳۸,۳۲۵	۲۱,۷۹۵	۴۲۷,۳۳۸	۹,۷۳۲,۷۸۱	فروش اقساطی		
۱۵,۷۳۱	(۷۴,۰۲۴)	۸۹,۷۵۵	۷۷,۳۱۳	۱,۴۲۵	۹۱,۶۱۸	(۵۹,۷۱۴)	۹۶,۶۵۸	۳,۶۸۲,۵۰۸	۱۶۶,۸۵۸	۳,۴۵۶,۸۵۶	۳۹۲,۵۱۰	جعاله		
(۳۱,۶۰۶)	(۴۰,۰۱۸)	۸,۴۱۲	۲۰,۹۸۷	۵,۴۱۲	(۱۶,۰۳۰)	(۳۳,۱۷۳)	۷,۷۹۵	۱۸۲,۸۲۸	۱,۹۶۱	۳۰,۸۵۶	۱۵۳,۹۳۳	اجاره به شرط تملیک		
۲,۷۶۰	.	۲,۷۶۰	۱,۸۷۸	۶۵۳	۳,۹۸۵	.	۳,۹۸۵	۵,۵۴۹	.	.	۵,۵۴۹	سلف		
۶۸۶,۰۸۴	.	۶۸۶,۰۸۴	۷۰,۵۹۰	۳۴,۶۳۵	۷۲۲,۰۴۰	.	۶۵۵,۶۷۵	۵,۸۴۶,۳۴۱	۱,۲۰۶,۰۳۵	۱,۷۸۵,۲۰۹	۵,۲۶۷,۰۶۷	مضاربه		
۶,۲۰۸,۵۲۹	.	۶,۲۰۸,۵۲۹	۴,۲۱۰,۱۴۰	۱,۶۵۳,۲۴۱	۸,۷۶۵,۴۲۹	.	۶,۱۸۱,۸۲۸	۷۷,۴۳۶,۷۵۷	۲۹,۰۸۷,۵۶۹	۲۲,۸۵۹,۳۱۸	۸۳,۶۶۵,۰۰۸	مشارکت مدنی		
(۱۷,۰۱۳)	(۲۶,۰۵۳)	۹,۰۴۰	۳۳,۰۲۷	۱۶,۰۱۴	.	(۶,۹۸۴)	۷۵	۵۵۸,۳۷۱	۳۴,۵۵۴	۵۰۲,۳۱۴	۹۰,۶۱۱	خرید دین		
.	.	.	۴۲,۵۷۰	۱۶,۵۳۲	۲۶,۰۳۸	.	.	۱,۲۷۶,۵۱۱	۱۱۸,۰۱۷	۹۸۶,۴۵۷	۴۰۸,۰۷۱	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده		
.	.	.	۳۸۰	۱۹۶	۱۸۴	.	.	۸۳۲,۷۳۲	۲,۱۷۱	۳۲۶	۸۳۴,۵۷۷	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده		
۵	.	۵	۱	۶	.	.	.	۳۱۵,۵۴۹	۴۷۴,۲۴۶	۵۶۳,۲۴۱	۲۲۶,۵۵۴	تسهیلات قرض الحسنه		
(۳۲,۲۶۷)	(۳۲,۲۶۷)	.	۶۸,۶۴۳	۱۲,۵۴۲	۲۳,۷۳۴	(۳۲,۲۶۷)	۲۰,۷۸۸	۱,۰۶۷,۸۸۰	۷,۳۷۳,۱۹۳	۷,۳۷۳,۵۶۷	۱,۰۶۷,۵۰۶	تسهیلات ارزی		
.	۱۸۰,۶۲۴	۳,۷۴۰	۱۸۰,۶۳۵	۳,۷۲۹	استصناع		
(۲,۸۹۷,۶۵۷)	(۳,۵۱۸,۱۶۷)	۶۲۰,۵۱۰	۳,۴۳۹,۹۰۵	۹۸۶,۷۴۵	(۴۴۴,۴۹۶)	(۳,۴۳۸,۷۴۰)	۴۵۵,۵۰۹	۳۰,۹۲۰,۸۳۰	۳۲۷,۸۹۴	۴,۸۶۵,۷۴۸	۲۶,۳۸۲,۹۷۶	مرايحه		
(۹۹۴,۴۴۴)	(۹۹۴,۴۴۴)	.	۱۶۰,۴۹۴	۸۴,۳۲۵	(۹۱۸,۲۷۵)	(۸۹۹,۴۰۵)	.	۲,۵۸۲,۶۱۲	۲۸,۹۹۴	۱۳۵,۴۱۵	۲,۴۷۶,۱۹۱	سایر تسهیلات		
.	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و پروات مدتدار ارزی		
۲,۳۷۷,۰۹۹	(۵,۷۵۹,۲۷۳)	۸,۱۳۶,۳۷۲	۸,۱۳۷,۴۷۹	۲,۸۲۱,۳۶۱	۷,۶۸۳,۲۱۸	(۵,۴۳۱,۶۷۱)	۷,۷۳۵,۴۷۷	۱۳۵,۰۲۷,۳۱۹	۳۸,۸۴۷,۰۲۵	۴۳,۱۶۷,۲۸۱	۱۳۰,۷۰۷,۰۶۳	جمع کل		

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۱-۱- تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۳/۳۱				عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹				عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۳/۳۱				
	جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته
فروش اقساطی	۹,۸۴۶,۴۱۸	۲۴,۲۲۱	۲۲۵,۲۱۴	۴۵۳,۶۴۸	۱۰,۶۴۹,۶۰۱	۲۶۹,۴۰۵	۵,۱۱۰	۹,۳۹۸,۳۰۱	۱۰,۶۴۹,۶۰۱	۴۵۳,۶۴۸	۲۲۵,۲۱۴	۲۴,۲۲۱	۹,۸۴۶,۴۱۸
چاله	۳,۵۴۶,۳۱۵	۱,۴۰۶	۴۹۸	۲۲۴,۰۴۵	۳,۷۷۲,۲۶۳	۲۸۳	۱۴۸	۲۴۵,۵۴۶	۳,۷۷۲,۲۶۳	۲۲۴,۰۴۵	۴۹۸	۱,۴۰۶	۳,۵۴۶,۳۱۵
آچار به شرط تملیک	۱۷۷,۳۰۸	۹۱۸	۱۳۰	۱۲,۸۸۵	۱۹۱,۲۴۰	-	۸۹۱	۱۴۸,۲۶۸	۱۹۱,۲۴۰	۱۲,۸۸۵	۱۳۰	۹۱۸	۱۷۷,۳۰۸
سلف	-	-	-	-	۸,۳۰۹	-	-	-	۸,۳۰۹	-	-	-	-
مضاربه	۴,۸۵۹,۶۹۷	۱۶۸,۹۴۲	۱۲۲,۴۳۳	۱,۳۸۱,۲۵۴	۶,۵۳۲,۳۲۶	۱,۳۸۱,۲۵۴	۲۶,۸۲۶	۴,۲۶۵,۰۹۵	۶,۵۳۲,۳۲۶	۱,۳۸۱,۲۵۴	۱۲۲,۴۳۳	۱۶۸,۹۴۲	۴,۸۵۹,۶۹۷
مشارکت مدنی	۶۹,۴۲۴,۲۳۳	۱,۸۵۵,۲۷۴	۲۶۲,۰۰۷	۱۲,۰۰۲,۷۷۲	۸۳,۶۴۵,۲۸۷	۲,۰۲۱,۹۹۹	۲۲۱,۰۹۵	۷۵۵,۰۹,۷۸۹	۸۳,۶۴۵,۲۸۷	۱۲,۰۰۲,۷۷۲	۲۶۲,۰۰۷	۱,۸۵۵,۲۷۴	۶۹,۴۲۴,۲۳۳
خرید دین	۵۶۷,۴۱۱	-	-	-	۵۶۷,۴۱۱	-	-	۹۰,۶۸۵	۵۶۷,۴۱۱	-	-	-	۵۶۷,۴۱۱
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۸۹۷,۵۲۶	-	-	-	۱,۲۷۶,۵۱۱	-	-	-	۱,۲۷۶,۵۱۱	۳۷۸,۹۸۶	-	-	۸۹۷,۵۲۶
بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	-	-	-	-	۸۳۲,۷۳۲	-	-	۳۹۱,۱۳۳	۸۳۲,۷۳۲	۸۳۲,۷۳۲	-	-	-
قرض الحسنه	۳۰۳,۵۸۹	۱۱,۳۴۰	۶۱۱	۱۳	۳۱۵,۵۵۴	۲۰۱	۵۱۱	۲۲۵,۸۲۹	۳۱۵,۵۵۴	۱۳	۶۱۱	۱۱,۳۴۰	۳۰۳,۵۸۹
تسهیلات ارزی	۶۸,۱۴۱	-	-	-	۱,۰۶۷,۸۸۰	-	-	۶۷,۷۶۷	۱,۰۶۷,۸۸۰	۹۹۹,۷۳۹	-	-	۶۸,۱۴۱
انتصاع	۱۸۰,۶۳۴	-	-	-	۳,۷۳۹	-	-	۳,۷۳۹	۱۸۰,۶۳۴	-	-	-	۱۸۰,۶۳۴
مراجعه	۳۱,۳۴۵,۴۳۳	۱۹۵,۷۸۰	۱۲۷	-	۳۱,۵۴۱,۳۴۰	-	۱۸۱,۸۴۹	۲۶,۶۵۶,۶۳۷	۳۱,۵۴۱,۳۴۰	-	۱۲۷	۱۹۵,۷۸۰	۳۱,۳۴۵,۴۳۳
سایر تسهیلات	۲,۵۸۲,۶۱۲	-	-	-	۲,۵۸۲,۶۱۲	-	-	۲,۴۷۶,۱۹۱	۲,۵۸۲,۶۱۲	-	-	-	۲,۵۸۲,۶۱۲
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار ارزی	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(-)	-	-	-
تسهیلات شعب خارج از کشور	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
کسر می شود:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سود سالهای آتی	(۵,۵۲۳,۲۲۸)	-	(۲۳۵,۵۴۶)	-	(۵,۷۵۸,۲۷۳)	-	(۵,۲۲۸,۰۴۹)	-	(۵,۷۵۸,۲۷۳)	-	(۲۳۵,۵۴۶)	-	(۵,۵۲۳,۲۲۸)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۴۴۰,۶۳۷)	(۳۵,۳۴۵)	(۳۳,۶۳۳)	(۹۰,۷۲۸)	(۱,۶۰۰,۳۳۲)	(۵۲,۶۷۰)	(۲۷,۲۷۰)	(۲,۸۰۸)	(۱,۶۲۸,۲۷۱)	(۱,۴۴۰,۶۳۷)	(۳۳,۶۳۳)	(۹۰,۷۲۸)	(۱,۴۴۰,۶۳۷)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	(۱۸۶,۳۵۶)	(۱۴,۵۶۳)	-	(۹,۲۶۵,۱۳۱)	(۸,۷۷۴,۱۴۴)	(۲۹,۳۴۵)	-	(۹,۲۶۵,۱۳۱)	(۹,۰۶۴,۲۱۲)	(۱۴,۵۶۳)	-	(۹,۲۶۵,۱۳۱)
	۱۱۲,۸۵۳,۱۶۵	۲,۰۳۶,۱۸۰	۵۲۸,۳۸۸	۱۲۶,۵۳۸,۹۵۵	۷,۱۳۹,۴۴۴	۲,۲۰۰,۸۲۱	۴۰۴,۲۷۷	۱۱۲,۹۲۲,۶۵۰	۱۲۶,۵۳۸,۹۵۵	۷,۱۳۹,۴۴۴	۵۲۸,۳۸۸	۲,۰۳۶,۱۸۰	۱۱۲,۸۵۳,۱۶۵

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۱-۲- سود تسهیلات اعطایی

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی	عملکرد واقعی	نرخ واقعی	عملکرد واقعی	نرخ	شرح
۱۳۹۸/۰۳/۳۱	۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سال ۱۳۹۸	۱۳۹۹/۰۳/۳۱	پیش بینی سال ۱۳۹۹	
					درآمدهای مشاع:
۴۰۴,۴۹۰	۱,۴۷۲,۷۰۱	۱۸٪	۴۹۰,۶۳۸	۱۸٪	فروش اقساطی
۹۰۰	۱۱,۵۶۵	۱۸٪	۱,۰۰۰	۱۸٪	جعاله
۴۸۹	۲۰,۴۸۲	۱۸٪	۵,۹۵۴	۱۸٪	اجاره به شرط تملیک
-	-	۰٪	-	۰٪	سلف
۱۹۳,۱۷۹	۶۴۶,۷۲۷	۱۸٪	۲۱۰,۵۰۴	۱۸٪	مضاربه
۱,۹۱۹,۸۴۴	۸,۸۸۳,۴۱۰	۱۸٪	۲,۷۲۰,۳۱۴	۱۸٪	مشارکت مدنی
-	۱۹۵	۱۸٪	۱۸,۲۲۴	۱۸٪	خرید دین
۵۹۲,۳۲۳	۲,۵۴۶,۶۵۵	۱۸٪	۱,۲۲۸,۷۲۹	۱۸٪	مرابحه
۱,۳۸۲,۲۸۷	۴,۵۴۲,۹۴۴	۶٪	۷۸۵,۸۷۱	۶٪	وجه التزام
۴,۴۹۳,۵۱۳	۱۸,۱۲۴,۶۸۰		۵,۴۶۱,۲۳۳		جمع سود تسهیلات اعطایی-مشاع
-	-	۰	-	۰	درآمدهای غیر مشاع:
۱۶۱,۶۱۸	۲۷۰,۳۳۴	۶-۱۳٪	۴۹,۱۶۴	۶-۱۳٪	سود تسهیلات اعطایی-غیر مشاع
۱۶۱,۶۱۸	۲۷۰,۳۳۴		۴۹,۱۶۴		جمع درآمدهای غیر مشاع

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

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

عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	شرح
۱,۲۲۸,۶۷۱	۴,۹۳۴,۵۵۰	۱,۹۴۵,۷۴۱	سود حاصل از سپرده گذاری ها
۳۰,۱۸۲	۱,۴۸۱,۸۰۷	۱,۶۷۹,۶۴۸	سود حاصل از سرمایه گذاری ها
۱,۲۵۸,۸۵۳	۶,۴۱۶,۳۵۷	۳,۶۲۵,۳۸۹	جمع

۲-۱ سود (زیان) حاصل از سپرده گذاری ها

عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	شرح
۴۲,۴۷۶	۱۶۵,۵۹۹	۴۷,۹۹۰	سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)
۱,۰۱۶,۹۰۸	۳,۸۶۹,۶۷۳	۹۴۰,۶۶۰	سود سپرده های مدت دار نزد بانک های داخلی
۱۶۹,۲۸۷	۸۹۹,۲۷۹	۹۵۷,۰۹۱	سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت
۱,۲۲۸,۶۷۱	۴,۹۳۴,۵۵۰	۱,۹۴۵,۷۴۱	جمع

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

عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	شرح
۳۰,۱۸۲	۱۰۴,۵۱۱	۰	سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتهای بورسی
۰	۱۷۴,۱۴۴	۳۵۹	سود حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتهای غیر بورسی
۰	۱,۰۸۵,۲۱۰	۶۷۳,۲۳۴	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها
۰	۱۱۷,۹۴۲	۱,۰۰۶,۰۵۵	سود (زیان) حاصل از سایر سرمایه گذاری ها
۳۰,۱۸۲	۱,۴۸۱,۸۰۷	۱,۶۷۹,۶۴۸	جمع

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۲-۲-۱ وضعیت پرتفوی سهام شرکت‌های پذیرفته شده در بورس

نام شرکت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱										سال مالی قبل منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹										
	وضعیت پرتفوی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱					وضعیت پرتفوی در تاریخ ۱۳۹۸/۰۳/۳۱					وضعیت سودآوری واقعی					وضعیت سودآوری واقعی					
	سال مالی منتهی به	سرمایه (میلیون ریال)	تعداد سهام تحت مالکیت	درصد مالکیت	قیمت تمام شده (میلیون ریال)	سرمایه (میلیون ریال)	تعداد سهام تحت مالکیت	درصد مالکیت	قیمت تمام شده (میلیون ریال)	قیمت بازار (میلیون ریال)	افزایش (کاهش) (میلیون ریال)	درآمد واقعی هر سهم (ریال)	سرمایه گذاری هر سهم (ریال)	درآمد واقعی هر سهم (ریال)	سرمایه گذاری هر سهم (ریال)	درآمد واقعی هر سهم (ریال)	سرمایه گذاری هر سهم (ریال)	درآمد واقعی هر سهم (ریال)	سرمایه گذاری هر سهم (ریال)	درآمد واقعی هر سهم (ریال)	سرمایه گذاری هر سهم (ریال)
زین‌تام سیار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
انسان پرداخت برپوش	۱۲/ ۲۹	۲۶۵۰۰۰۰۰	۸۱,۵۲۳	۰۰۰٪	۲,۶۳۸	۲,۶۳۸	۰۰۰٪	۲,۶۳۸	۲,۶۳۸	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بابا	۱۲/ ۲۹	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۴۰۶,۰۲۲	۵۸۹,۷۷۰	۰۰۰٪	۵۸۹,۷۷۰	۱۸۲,۲۷۸	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بانک اقتصاد نوین	۱۲/ ۲۹	۳۰,۲۴۵,۲۳۴	۵۰,۹۷۶,۰۲۲	۰۰۰٪	۹۴,۶۶۶	۲۸۹,۰۲۳	۰۰۰٪	۲۸۹,۰۲۳	۲۸۹,۰۲۳	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بانک پاسارگاد	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بانک تجارت	۱۲/ ۲۹	۲۳۴,۸۶۰,۱۲۷	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۲۳,۴۵۵	۶۱,۷۵۰	۰۰۰٪	۶۱,۷۵۰	۶۱,۷۵۰	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بانک صادرات	۱۲/ ۲۹	۱۷۵,۲۵۲,۹۷۲	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۱۰,۰۲۸	۷۱,۷۰۰	۰۰۰٪	۷۱,۷۰۰	۷۱,۷۰۰	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بانک ملت	۱۲/ ۲۹	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۲۳۳,۸۹۹	۲۳۳,۸۹۹	۰۰۰٪	۲۳۳,۸۹۹	۲۳۳,۸۹۹	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پاکشو	۱۲/ ۲۹	۳,۰۰۰,۰۰۰	۹۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۴,۶۶۶	۲۳,۷۶۶	۰۰۰٪	۲۳,۷۶۶	۲۳,۷۶۶	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پالایش نفت اصفهان	۱۲/ ۲۹	۵۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۲۲,۱۳۴	۵۹,۶۰۱	۰۰۰٪	۵۹,۶۰۱	۵۹,۶۰۱	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پالایش نفت بندر عباس	۱۲/ ۲۹	۲۸,۶۸۸,۰۰۰	۶,۰۰۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۵۶,۲۰۶	۱۵۵,۵۲۰	۰۰۰٪	۱۵۵,۵۲۰	۱۵۵,۵۲۰	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پالایش نفت تبریز	۱۲/ ۲۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۱۲,۳۲۵	۹۱,۲۰۰	۰۰۰٪	۹۱,۲۰۰	۹۱,۲۰۰	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پالایش نفت تهران	۱۲/ ۲۹	۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۲۵,۷۸۰	۵۲,۸۰۰	۰۰۰٪	۵۲,۸۰۰	۵۲,۸۰۰	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پتروشیمی نفت پارس	۱۲/ ۲۹	۶,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۲۲,۸۰۷	۲۲,۸۰۷	۰۰۰٪	۲۲,۸۰۷	۲۲,۸۰۷	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پتروشیمی پارس	۱۲/ ۲۹	۶,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۰۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۹۵,۷۸۲	۲۳۶,۶۲۶	۰۰۰٪	۲۳۶,۶۲۶	۲۳۶,۶۲۶	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پتروشیمی پردیس	۱۲/ ۲۹	۶,۰۰۰,۰۰۰	۲,۹۰۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۱۰۰,۲۱۷	۲۳۹,۸۵۹	۰۰۰٪	۲۳۹,۸۵۹	۲۳۹,۸۵۹	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پتروشیمی اندکوبان	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پتروشیمی جم	۱۲/ ۲۹	۱۳۸,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۲۸,۰۱۸	۰۰۰٪	۹۲,۲۲۵	۲۳۹,۶۲۴	۰۰۰٪	۲۳۹,۶۲۴	۲۳۹,۶۲۴	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پتروشیمی خراسان	۱۲/ ۲۹	۱,۷۹۹,۹۱۲	۲,۴۰۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۵۱,۲۳۹	۱۱۲,۴۸۹	۰۰۰٪	۱۱۲,۴۸۹	۱۱۲,۴۸۹	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پتروشیمی زاگرس	۱۲/ ۲۹	۲,۳۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۱۲,۱۶۲	۶۵,۱۰۸	۰۰۰٪	۶۵,۱۰۸	۶۵,۱۰۸	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پتروشیمی تازند ارگ	۱۲/ ۲۹	۸,۰۶۴,۰۰۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۷۶,۹۶۴	۲۱,۰۲۸	۰۰۰٪	۲۱,۰۲۸	۲۱,۰۲۸	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پتروشیمی بوی	۱۲/ ۲۹	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۱۰,۸۷۵	۹۲,۰۷۰	۰۰۰٪	۹۲,۰۷۰	۹۲,۰۷۰	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
پلیمر آریا ساسول	-	-	۵۸	۰۰۰٪	۴	۵	۰۰۰٪	۵	۵	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
نابین سرمایه بانک ملت	-	۷,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۳,۰۵۸	۱۷,۰۱۵	۰۰۰٪	۱۷,۰۱۵	۱۷,۰۱۵	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری داریوی نابین	-	۴,۳۵۰,۰۰۰	۳,۰۱۰,۵۱۷	۰۰۰٪	۸۷,۵۵۱	۲۰,۴۲۷	۰۰۰٪	۲۰,۴۲۷	۲۰,۴۲۷	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	-	۵۴۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۷,۳۸۸,۵۵۳	۰۰۰٪	۸۰,۴۹۱	۲۳۸,۶۲۲	۰۰۰٪	۲۳۸,۶۲۲	۲۳۸,۶۲۲	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری صنایع پارس‌تنگی کنسروی	-	۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۶,۳۰۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۲۰,۴۹۱	۷۵,۶۶۱	۰۰۰٪	۷۵,۶۶۱	۷۵,۶۶۱	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری نفت و گاز پتروشیمی نابین	-	۸۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۷,۰۰۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۶,۷۵۸	۲۰,۲۸۱	۰۰۰٪	۲۰,۲۸۱	۲۰,۲۸۱	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری امید	۱۲/ ۲۹	۳,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۱۲,۱۲۳	۱۸,۸۲۴	۰۰۰٪	۱۸,۸۲۴	۱۸,۸۲۴	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری نابین اجتماعی	-	۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۷۰۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۲۶,۹۱۹	۱۱۲,۷۰۶	۰۰۰٪	۱۱۲,۷۰۶	۱۱۲,۷۰۶	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری سپه	-	۶,۶۹۱,۰۰۰	۱۴,۵۰۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۷۷,۷۱۰	۲۱۰,۲۵۰	۰۰۰٪	۲۱۰,۲۵۰	۲۱۰,۲۵۰	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری شفاپارو	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری صبا نابین	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری صدر نابین	-	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۹۸,۳۲۵	۱۸۷,۵۶۰	۰۰۰٪	۱۸۷,۵۶۰	۱۸۷,۵۶۰	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سرمایه گذاری غدیر	-	۲۳,۰۰۰,۰۰۰	۶,۷۰۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۱۲,۵۱۶	۸۲,۳۲۸	۰۰۰٪	۸۲,۳۲۸	۸۲,۳۲۸	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سنگ آهن کبیر زمین	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سینا کرمان	۱۲/ ۲۹	-	۹۹۱,۳۲۰	۰۰۰٪	۶,۵۸۲,۹۲۲	۹۹۱,۳۲۰	۰۰۰٪	۹۹۱,۳۲۰	۹۹۱,۳۲۰	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۱۲/ ۲۹	۱۲۳,۵۰۰,۰۰۰	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۵۹,۱۲۲	۲۵۸,۲۵۰	۰۰۰٪	۲۵۸,۲۵۰	۲۵۸,۲۵۰	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
صنایع شیمیایی ایران	-	۸,۰۶۶,۳۲۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۵۱,۵۵۱	۱۰,۶۲۸	۰۰۰٪	۱۰,۶۲۸	۱۰,۶۲۸	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فروشگاه های زنجیره های افق گروهش	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۹,۵۴۴	۸۵,۴۳۵	۰۰۰٪	۸۵,۴۳۵	۸۵,۴۳۵	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فولاد ارفع	-	۹,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۱۲,۵۲۲	۲۳,۸۷۵	۰۰۰٪	۲۳,۸۷۵	۲۳,۸۷۵	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فولاد خورستان	۱۲/ ۲۹	۱۹,۰۴۸,۶۷۷	۷,۵۰۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۹۰,۶۸۳	۳۳۱,۸۲۵	۰۰۰٪	۳۳۱,۸۲۵	۳۳۱,۸۲۵	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فولاد مبارکه اصفهان	۱۲/ ۲۹	۳۰,۹۰۰,۰۰۰	۳۰,۳۰۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۱۲۵,۹۰۵	۴۹۹,۱۰۰	۰۰۰٪	۴۹۹,۱۰۰	۴۹۹,۱۰۰	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
کی بی سی	-	۲۹,۰۰۰	۲,۱۳۸,۱۸۲	۰۰۰٪	۴,۴۲۲	۹۰,۰۹۶	۰۰۰٪	۹۰,۰۹۶	۹۰,۰۹۶	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
گروه پتروشیمی سرمایه گذاری ایرانیان	-	۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۶,۰۰۰	۱۶۳,۰۰۰	۰۰۰٪	۱۶۳,۰۰۰	۱۶۳,۰۰۰	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
گروه توسعه ملی ایران	-	۱۶,۲۵۰,۰۰۰	۱۶,۲۵۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۱۱۶,۳۸۱	۳۳۲,۰۰۰	۰۰۰٪	۳۳۲,۰۰۰	۳۳۲,۰۰۰	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
گروه داریوی سبحان	-	۲,۳۲۵,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰	۰۰۰٪	۲۴,۴۴۶	۱۲۱,۲۱۵	۰۰۰٪	۱۲۱,۲۱۵	۱۲۱,۲۱۵	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
گسترش نفت و گاز پارسیان	-	۴۰,۵۰۰,۰۰۰	۸,۱۲۸,۰۵۲	۰۰۰٪	۱۰,۲۵۳	۱۸۲,۳۳۱	۰۰۰٪	۱۸۲,۳۳۱	۱۸۲,۳۳۱	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سین انرژی خلیج فارس	-	۱۴,۳۵۲,۰۰۰	۷,۷۳۴,۳۲۲	۰۰۰٪	۵۲,۵۱۲	۱۷۶,۹۱۸	۰۰۰٪	۱۷۶,۹۱۸	۱۷۶,۹۱۸	۰۰۰٪	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
سین وان کیش	-	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۳۰,۰۰۰	۰۰																	

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۲-۲-۲- سرمایه گذاری در شرکت های خارج از بورس

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹						سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱						نام شرکت
	وضعیت سودآوری واقعی			وضعیت پرتفوی در تاریخ ۱۳۹۸/۰۳/۳۱			وضعیت سودآوری واقعی			وضعیت پرتفوی در تاریخ ۱۳۹۹/۰۳/۳۱			
	درآمد واقعی هر سهم (ریال)	درآمد نقدی هر سهم (ریال)	سهم شرکت سرمایه گذاری (میلیون ریال)	درآمد واقعی هر سهم (ریال)	درآمد نقدی هر سهم (ریال)	سهم شرکت سرمایه گذاری (میلیون ریال)	درآمد واقعی هر سهم (ریال)	درآمد نقدی هر سهم (ریال)	سهم شرکت سرمایه گذاری (میلیون ریال)	درآمد واقعی هر سهم (ریال)	درآمد نقدی هر سهم (ریال)	سهم شرکت سرمایه گذاری (میلیون ریال)	
بورس اوراق بهادار	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بورس اوراق بهادار
بیمه کارآفرین	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	بیمه کارآفرین
سرمایه گذاری ایران	-	-	۹۴۵	۱۰۸	۱۰۸	۱۵,۷۵۰	۰٪	۱۰,۰۰۰	۰۹/۳۰	-	-	-	سرمایه گذاری ایران
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	-	-	-	-	-	۷۰۰	۱٪	۱,۰۰۰	۰۹/۳۰	-	-	-	شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
فراپورس ایران	۱,۲۰۰	۱۲۰	۱۲۰	-	-	۱,۰۰۰	۱٪	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	-	-	-	فراپورس ایران
مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران	۹۰۰	۶,۶۶۷	۶,۶۶۷	-	-	۴۵۰	۱٪	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	۳۵۹	۱,۱۴۰	۱,۱۴۰	مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
اینه گستر کارآفرین کارآفرین	۱۴۳	۲۹	۲۹	-	-	۴,۹۰۰	۴۹٪	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	-	-	-	اینه گستر کارآفرین کارآفرین
سرمایه گذاری بانک کارآفرین	۴,۶۵۷	۵	۵	-	-	۹۸۱,۶۹۰	۶۷٪	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	-	-	-	سرمایه گذاری بانک کارآفرین
صرافی کارآفرین	۳۵,۰۰۰	۸۷۵	۸۷۵	-	-	۳۹,۹۹۲	۱۰۰٪	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	-	-	-	صرافی کارآفرین
صنایع مخابراتی راه دور	-	-	-	-	-	۳۸۴	-	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	-	-	-	صنایع مخابراتی راه دور
کارگزاری بانک کارآفرین	۵۰,۰۰۰	۳۳۳	۳۳۳	-	-	۱۴۸,۰۰۰	۱۰۰٪	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	-	-	-	کارگزاری بانک کارآفرین
لیزینگ کارآفرین	۸۰,۰۰۰	۲۰۰	۲۰۰	-	-	۳۹۹,۹۹۶	۱۰۰٪	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	-	-	-	لیزینگ کارآفرین
عصر امین کارآفرین	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۲/۲۹	-	-	-	عصر امین کارآفرین
توسعه نگاه فناوری کارآفرین	-	-	-	-	-	-	-	-	۱۲/۲۹	-	-	-	توسعه نگاه فناوری کارآفرین
شرکت ساز و کار تجارت و تامین مالی ایران و اروپا (I)	-	-	-	-	-	۱۱۰	-	۱,۰۰۰	۱۲/۲۹	-	-	-	شرکت ساز و کار تجارت و تامین مالی ایران و اروپا (I)
جمع	۱۷۴,۱۵۰	۸,۳۷۹	۸,۸۲۴	۹۴۵	۱۰۸	۱,۷۵۶,۶۳۷		۲۲,۰۰۰		۳۵۹	۱,۱۴۰	۱,۱۴۰	جمع

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۳-۲-۲- سود حاصل از فروش سهام شرکت ها

ارقام به میلیون ریال

شرح		سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۰۳/۳۱										سال مالی منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			
		وضعیت فروش سهام شرکت ها					وضعیت فروش سهام شرکت ها					وضعیت فروش سهام شرکت ها		وضعیت فروش سهام شرکت ها	
		تعداد سهام	فروش	بهای تمام شده	ذخیره کاهش ارزش	عملکرد	تعداد سهام	فروش	بهای تمام شده	ذخیره کاهش ارزش	عملکرد	سود (زیان)	عملکرد	سود (زیان)	
بانک اقتصاد نوین	۲۱۷,۳۰۵,۳۴۲	۱,۳۱۳,۸۷۶	۹۳۵,۱۶۲	-	۳۷۸,۷۱۳	-	-	-	-	-	۳,۳۲۲	-	-		
فراپورس ایران	۵۹۵,۰۰۰	۵۰,۴۵۷	۴۳	-	۵۰,۴۱۴	-	-	-	-	-	۷۳۲,۲۲۷	-	-		
باما	۱,۲۰۰,۰۰۰	۸۷,۹۴۸	۴۸,۹۹۴	-	۳۸,۹۵۴	-	-	-	-	-	۰	-	-		
بانک ملت	۴,۳۰۰,۰۰۰	۸۲,۰۳۵	۵۰,۲۷۷	-	۳۱,۷۵۹	-	-	-	-	-	۳۱۳	-	-		
پتروشیمی پارس	۶۰۱,۳۵۳	۷۵,۸۵۸	۵۳,۳۶۳	-	۲۲,۴۹۵	-	-	-	-	-	۲,۲۰۵	-	-		
فولاد خوزستان	۲,۵۰۰,۰۰۰	۶۱,۰۸۹	۴۳,۸۶۱	-	۱۷,۲۲۸	-	-	-	-	-	۴,۹۷۷	۱,۴۹۶	-		
بانک تجارت	۱۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۸,۳۳۷	۱۴,۰۹۷	-	۱۴,۲۴۰	-	-	-	-	-	۰	-	-		
پتروشیمی نوری	۳۰۰,۰۰۰	۳۳,۴۰۶	۲۱,۲۴۷	-	۱۲,۱۵۹	-	-	-	-	-	۴,۷۹۹	-	-		
صنایع شیمیایی ایران	۲,۰۰۰,۰۰۰	۴۵,۲۹۲	۳۴,۷۵۳	-	۱۰,۵۳۹	-	-	-	-	-	۰	-	-		
سرمایه گذاری سپه	۳,۰۰۰,۰۰۰	۳۵,۰۹۱	۲۵,۲۸۵	-	۹,۸۰۶	-	-	-	-	-	۳۳۴	-	-		
مبین انرژی خلیج فارس	۱,۷۷۵,۳۶۷	۴۷,۹۲۶	۴۰,۱۲۴	-	۷,۸۰۳	-	-	-	-	-	۰	-	-		
سایر شرکت ها	۱۶,۸۹۱,۵۸۱	۴۱۲,۳۵۳	۳۳۳,۲۳۰	۰	۷۹,۱۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳۷,۰۲۲	۲۸,۷۲۸	۰		
جمع کل	۲۶۵,۴۶۸,۶۴۳	۲,۲۷۳,۶۶۸	۱,۶۰۰,۴۳۴	۰	۶۷۳,۲۳۴	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۸۵,۲۰۹	۳۰,۲۲۴	۰		

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۳- جزئیات سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	سپرده های دریافتی طی دوره	سپرده های تسویه شده	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۳/۳۱
سپرده های قرض الحسنه جاری ریالی	۱۱,۹۲۴,۷۳۷	۲۸۵,۰۶۸,۳۸۱	۲۷۸,۹۱۲,۲۰۰	۱۸,۰۸۰,۹۱۸
سپرده های قرض الحسنه جاری ارزی	۱۸۳,۵۸۴	۴,۰۱۶,۸۳۰	۳,۹۹۳,۴۰۱	۲۰۷,۰۱۲
سپرده های قرض الحسنه پس انداز ریالی	۸۲,۹۹۳	۱,۱۵۰,۲۰۰	۱,۰۹۰,۰۶۴	۱۴۳,۱۳۰
سپرده های قرض الحسنه پس انداز ارزی	۲,۳۲۱,۱۱۰	۴۶,۹۱۶,۸۵۱	۴۵,۶۶۷,۰۰۰	۳,۵۷۰,۹۶۲
جمع سپرده های قرض الحسنه	۱۴,۵۱۲,۴۲۴	۳۳۷,۱۵۲,۲۶۲	۳۲۹,۶۶۲,۶۶۵	۲۲,۰۰۲,۰۲۲
سپرده های کوتاه مدت	۷۴,۲۶۲,۱۵۸	۲۵۴,۳۳۶,۶۴۱	۲۵۲,۱۴۴,۶۴۴	۷۶,۴۵۴,۱۵۴
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۵,۵۷۷	۲,۹۰۷	۲,۹۰۷	۵,۵۷۷
سپرده های بلند مدت یک ساله	۹۷,۸۶۰,۳۶۱	۳۶,۳۹۰,۴۶۹	۲۲,۱۹۶,۷۲۱	۱۱۲,۰۵۴,۱۱۰
سپرده های بلند مدت چهار ساله	-	-	-	-
سپرده های بلند مدت پنج ساله	۵,۳۸۶	-	-	۵,۳۸۶
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۲۰۲	۲۰۳	۲۰۲	۲۰۳
سپرده های کوتاه مدت ارزی	۴۹,۵۳۴	۲,۸۹۷	۲,۸۹۶	۴۹,۵۳۵
سپرده های بلندمدت ارزی	۵۲,۱۵۱	۴۲	۱,۳۳۹	۵۰,۸۵۳
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۳۵,۴۶۹	۱,۹۳۰,۹۶۷	۱,۴۳۰,۰۰۰	۵۳۶,۴۳۶
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۱۷۲,۲۷۰,۸۳۸	۲۹۲,۶۶۴,۱۲۴	۲۷۵,۷۷۸,۷۰۸	۱۸۹,۱۵۶,۲۵۴
سایر	۴,۲۳۹,۹۰۱	۱۰,۲۰۰,۹۰۸	۱,۳۷۸,۲۰۰	۱۳,۰۶۲,۶۰۹
جمع کل	۱۹۱,۰۲۳,۱۶۳	۶۴۰,۰۱۷,۲۹۵	۶۰۶,۸۱۹,۵۷۳	۲۲۴,۲۲۰,۸۸۵

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۱-۳- سود سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرح	نرخ پیش بینی سال ۱۳۹۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	نرخ واقعی سال ۱۳۹۸	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۳/۳۱
سپرده های کوتاه مدت	۸٪	۶۱۲,۳۸۴	۱۰٪	۳,۲۲۵,۳۷۸	۷۹۲,۲۲۵
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۱۰٪	۱۴۲	۱۳.۵-۱۴.۵٪	۷۳۲	۱۹۷
یکساله	۱۵-۱۸٪	۵,۱۱۱,۵۹۰	۱۵٪	۱۵,۶۱۲,۳۶۲	۳,۷۹۹,۸۷۹
دو ساله	۱۵٪	۰	۱۵٪	۰	۰
سه ساله	۱۵٪	۰	۱۵٪	۰	۰
چهار ساله	۱۵٪	۰	۱۵٪	۱	۱
پنج ساله	۱۵٪	۳۹۶	۱۵٪	۲,۷۷۹	۱,۶۱۵
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۱۸٪	۰	۱۸-۲۰٪	۲۶,۳۳۴	۱۳,۰۸۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری	۲۰٪	۶۸۹	۱۸-۲۰٪	۳۳۴	۲۱۸
جمع کل		۵,۷۲۵,۲۰۱		۱۸,۸۶۷,۹۲۰	۴,۶۰۷,۲۱۵

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۴- تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۳/۳۱
متوسط تسهیلات اعطایی	۱۲۷,۹۵۷,۹۹۱	۱۱۹,۶۷۰,۶۶۵	۱۱۲,۷۶۲,۲۳۱
متوسط سرمایه گذاری ها	۵,۰۷۶,۵۳۹	۲,۷۷۶,۹۵۴	۲,۵۴۹,۵۶۵
متوسط اوراق مشارکت	۱۹,۵۹۱,۴۵۸	۴,۲۱۴,۶۳۷	۲,۳۶۵,۱۳۷
متوسط سپرده گذاری ها	۲۶,۴۶۸,۷۹۳	۱۹,۳۴۸,۹۵۹	۱۸,۴۸۳,۸۱۷
جمع مصارف مشاع	۱۷۹,۰۹۴,۷۸۱	۱۴۶,۰۱۱,۲۱۴	۱۳۶,۱۶۰,۷۵۰
کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران :			
کوتاه مدت	۶۸,۶۲۰,۹۶۲	۶۱,۳۹۰,۶۷۷	۵۷,۹۱۲,۷۸۴
کوتاه مدت ویژه	۵,۵۷۷	۷,۳۱۹	۸,۲۳۲
یک ساله	۱۰۴,۳۹۵,۳۱۲	۸۱,۷۳۸,۳۶۳	۷۶,۷۶۱,۹۳۱
دو ساله	.	.	.
سه ساله	.	.	.
چهار ساله	.	۲	۷
پنج ساله	۵,۳۸۶	۹,۸۲۷	۲۳,۱۵۱
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۳,۹۲۳,۸۹۱	۱۵۶,۵۹۷	۲۸۷,۹۵۱
جمع سپرده های سرمایه گذاری	۱۷۶,۹۵۱,۱۲۹	۱۴۳,۳۰۲,۷۸۶	۱۳۴,۹۹۴,۰۵۶
سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	(۱۸,۷۶۲,۶۶۷)	(۱۶,۷۱۳,۳۵۰)	(۱۵,۷۱۶,۴۹۱)
خالص منابع سپرده گذاران	۱۵۸,۱۸۸,۴۶۲	۱۲۶,۵۸۹,۴۳۶	۱۱۹,۲۷۷,۵۶۵
منابع بانک	۲۰,۹۰۶,۳۱۹	۱۹,۴۲۱,۷۷۸	۱۶,۸۸۳,۱۸۵
سود تسهیلات اعطایی	۵,۴۶۱,۲۳۳	۱۸,۱۲۴,۶۸۰	۴,۴۹۳,۵۱۳
سود حاصل از سرمایه گذاری ها	۱,۶۷۹,۶۴۸	۱,۴۸۱,۸۰۷	۳۰,۱۸۲
سود اوراق مشارکت	۹۵۷,۰۹۱	۸۹۹,۲۷۹	۱۶۹,۲۸۷
سود حاصل از سپرده گذاری ها	۹۴۰,۶۶۰	۳,۸۶۹,۶۷۳	۱,۰۱۶,۹۰۸
جمع سود مشاع	۹,۰۳۸,۶۳۳	۲۴,۳۷۵,۴۳۸	۵,۷۰۹,۸۹۰
سهم سود سپرده گذاران	۷,۹۸۳,۵۲۴	۲۱,۱۳۳,۱۲۳	۵,۰۰۱,۸۹۵
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۴۷,۹۹۰	۱۶۵,۵۹۹	۴۲,۴۷۶
منافع سپرده گذاران	۸,۰۳۱,۵۱۳	۲۱,۲۹۸,۷۲۲	۵,۰۴۴,۳۷۱
حق الوکاله	(۱,۱۸۶,۴۱۳)	(۲,۵۳۱,۷۸۹)	(۵۹۶,۳۸۸)
منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران	۶,۸۴۵,۱۰۰	۱۸,۷۶۶,۹۳۳	۴,۴۴۷,۹۸۳
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال	(۵,۷۲۵,۲۰۱)	(۱۸,۸۶۷,۹۲۰)	(۴,۶۰۷,۲۱۵)
کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران	۱,۱۱۹,۸۹۹	(۱۰۰,۹۸۷)	(۱۵۹,۲۳۲)

ارقام به میلیون ریال

۵- درآمدهای کارمزدی

عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	شرح
۸,۰۶۲	۳۱,۶۷۱	۱۰,۷۲۷	کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۱۲۳,۳۳۷	۸۲۷,۷۰۲	۲۶۰,۷۴۷	کارمزد ضمانت نامه های صادره
۴۶,۹۵۰	۲۵۰,۶۰۶	۳۸,۶۰۷	کارمزد عملیات ارزی
۳۲	۱۰۱	۱۲	کارمزد وجوه اداره شده
۷,۰۰۵	۸,۶۷۹	۷,۰۶۱	کارمزد وام قرض الحسنه
۴۱,۵۳۸	۲۰۷,۸۰۲	۴۰,۱۹۷	کارمزد سایر خدمات
۲۲۶,۹۲۴	۱,۳۲۶,۵۶۲	۳۵۷,۳۵۲	جمع کل

۶- نتیجه مبادلات ارزی

عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	شرح
۴۵,۹۶۰	۵۱,۵۹۷	۲۹,۷۰۰	سود (زیان) حاصل از تسعیر ارز
۱۱۸,۲۲۷	۱,۰۸۹,۳۴۹	۹۵,۶۸۵	سود (زیان) حاصل از خرید و فروش ارز
۱۶۴,۱۸۷	۱,۱۴۰,۹۴۷	۱۲۵,۳۸۵	جمع کل

بانک کارآفرین (سهامی عام)

۷- سایر درآمدها

ارقام به میلیون ریال

عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	شرح
۷۵	۱۵,۲۲۸	۱,۸۳۵	سود حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
۱۱,۳۱۵	۲۲۸,۶۳۸	۱۱,۳۱۵	سود فروش املاک تملیکی
۲۷,۰۶۲	۱۲۲,۸۱۰	۳۶,۳۶۸	درآمد ارزیابی املاک مورد وثیقه
۱,۸۸۵	۸,۹۲۷	۴,۲۳۰	سود سپرده های مدت دار نزد بانکها خارجی
۳,۴۲۴	۱۴,۱۷۰	۴,۷۵۱	سود سپرده قانونی (جایزه خوش حسابی)
۴۳,۲۷۰	۱۶۹,۵۳۷	۲۶,۵۱۸	سایر
۸۷,۰۳۱	۵۵۹,۳۱۰	۸۵,۰۱۷	جمع کل

۸- هزینه های اداری و عمومی

عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۳/۳۱	شرح
۵۱۳,۱۹۰	۲,۲۷۹,۳۶۹	۷۹۴,۹۲۰	هزینه های حقوق و دستمزد
۱۳,۳۴۰	۵۷,۵۷۵	۳۱,۰۴۳	هزینه اجاره محل
۶۳,۶۹۷	۲۰۷,۲۵۵	۶۰,۱۲۵	هزینه استهلاک
۷۰۱	۶,۲۵۸	۲,۴۶۸	هزینه تبلیغات
۹۲۵	۵,۷۲۱	۲,۰۳۲	هزینه آموزش ضمن خدمت
۵,۶۰۸	۱۶,۳۲۱	۷,۹۷۵	ارتباطات و مخابرات
۱,۲۵۰	۷,۸۰۰	۲,۳۸۸	حق الزحمه حسابرسی
۵۶,۷۰۴	۱۹۷,۵۹۶	۶۶,۳۶۵	هزینه حق مشاوره
-	۴,۵۰۰	-	پاداش هیات مدیره
۱۶,۳۸۸	۷۹,۹۸۹	۲۰,۴۵۶	هزینه های تعمیر و نگهداری ساختمان های ملکی و استیجاری
۳۹,۱۰۵	۱۵۷,۱۹۴	۵۳,۷۷۶	هزینه سیستم های مکانیزه
۱۳,۲۷۶	۶۴,۴۰۰	۳۱,۴۳۴	هزینه آب و برق و سوخت
۴۱۸	۳,۲۳۶	۹۴۶	هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی ها
۷	۳۳۷	۴۶۵	هزینه چاپ فرم های اداری و گزارشات
۲۴۰	۶,۳۴۰	۱۸۰	حق حضور در جلسات هیات مدیره
۲,۰۹۷	۲۰,۵۷۳	۱۱,۳۶۶	ملزومات اداری
۷۶,۴۰۲	۴۶۶,۸۶۸	۱۶۳,۳۰۹	سایر هزینه های اداری و تشکیلاتی
۸۰۳,۳۴۸	۳,۵۸۱,۳۳۵	۱,۲۴۹,۲۴۷	جمع کل

بانک کار آفرین (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

۹- هزینه و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

هزینه مطالبات مشکوک الوصول:

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۳/۳۱
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۳۴۸,۹۴۶	۱,۹۸۲,۳۹۸	۴۰۴,۵۹۲
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۱۱۶,۱۷۷	۱۲۰,۲۴۹	۱۶۱,۵۷۲
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۴۶۵,۱۲۳	۲,۱۰۲,۶۴۷	۵۶۶,۱۶۴

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی:

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۳/۳۱			عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۳/۳۱		
	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول
مانده مطالبات در کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب:									
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری	(۱,۸۲۵)	(۳۲,۵۶۴)	(۶,۳۵۴)	(۱۳۲,۴۵۸)	(۴۹۵,۲۳۱)	(۶۳۵)	(۱۵,۰۷۹)	(۲۳۰)	(۹,۴۵۲)
املاک و مستغلات	(۷۸,۳۴۶)	(۴۰۸,۶۳۰)	(۴۷۹,۲۳۲)	(۱۰,۵۲۷)	(۸۲۸,۷۶۷)	(۵,۴۹۳,۴۱۲)	(۷,۱۸۳,۴۱۴)	(۷۷۱,۵۱۰)	(۴,۴۷۹,۱۶۹)
سهام شرکت های بورسی	(۳۱۴,۱۴۶)	(۶۲,۵۶۴)	(۳۳۲,۶۳۹)	-	(۷۵۶,۴۱۵)	(۹۰,۶۴۰)	(۳,۸۴۶,۷۸۵)	-	(۲,۵۵۶,۴۸۰)
مانده مشمول ذخیره	۱,۸۶۳,۵۶۴	۷۲,۸۱۶	۱۵,۴۷۶,۱۵۹	۲۹۳,۴۴۵	۱۸۴,۵۹۸	۱۰,۳۷۳,۸۲۰	۷,۶۲۱,۹۴۰	۲,۳۵۸,۳۰۸	۱۱,۹۴۵,۰۴۱
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی	۱۰٪	۲۰٪	۵۰-۱۰۰٪	۱۰٪	۲۰٪	۵۰-۱۰۰٪	۰٪	۱۰٪	۵۰-۱۰۰٪
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۱۸۶,۳۵۶	۱۴,۵۶۳	۹,۰۶۴,۲۱۲	۲۹,۳۴۵	۳۶,۹۲۰	۸,۷۰۷,۸۸۰	۸,۷۷۴,۱۴۴	۴۷۱,۶۶۲	۶,۷۱۷,۳۹۵

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی:

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۳/۳۱
مانده تسهیلات اعطایی	۱۲۱,۶۷۳,۶۶۸	۱۳۳,۰۱۰,۸۶۹	۱۳۷,۴۰۴,۴۱۷
کسر می شود:			
تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	(۲۱,۸۶۷,۸۳۹)	(۳۲,۲۷۶,۱۷۶)	(۳۰,۷۱۵,۶۳۷)
مبنای محاسبه ذخیره عمومی	۹۹,۸۰۵,۸۲۹	۱۰۰,۷۳۴,۶۹۳	۱۰۶,۶۸۸,۷۸۰
ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی	۱.۵٪	۱.۵٪	۱.۵٪
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی	۱,۴۹۷,۰۸۷	۱,۵۱۱,۰۲۰	۱,۶۰۰,۳۳۲

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

۱۰- هزینه های مالی

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۳/۳۱
هزینه تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی	۴,۵۹۰	۱۵,۸۸۹	۳,۸۲۰
سایر	-	-	-
جمع کل	۴,۵۹۰	۱۵,۸۸۹	۳,۸۲۰

۱۱- هزینه های کارمزد

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۳/۳۱
کارمزد طرح شتاب	۳,۳۷۷	۲۹,۴۴۹	۳,۵۳۸
هزینه کارمزد خدمات بانکی	۱۵,۹۶۹	۸۹,۴۹۰	۱۹,۵۴۹
هزینه کامزد پرداختی به کارگزاران	۵,۸۲۶	۵۸,۹۰۸	۳,۳۶۲
هزینه سود سپرده های ارزی	۱,۵۶۱	۶,۷۵۹	۵۹
سایر	۸	۳۲	۶
جمع کل	۲۶,۷۴۱	۱۸۴,۶۳۸	۲۶,۵۱۵

۱۲- هزینه مالیات

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۳/۳۱
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	۴۸۵,۱۰۹	۳,۰۸۵,۷۶۱	۱,۰۰۹,۳۵۸
کسر می شود معافیت ها :			
معافیت سود اوراق مشارکت	۱۶۹,۲۸۷	۸۹۹,۲۷۹	۹۵۷,۰۹۱
معافیت سود سرمایه گذاری ها در سهام شرکت ها	۳۰,۱۸۲	۱,۴۸۱,۸۰۷	۱,۶۷۹,۶۴۸
تعدیلات سنواتی	۰	۰	۰
درآمد حاصل فروش اموال غیرمنقول و تملیکی	۰	۰	۰
جمع معافیت ها	۱۹۹,۴۶۹	۳,۲۸۰,۳۶۴	۲,۶۳۶,۷۳۹
درآمد مشمول مالیات	۲۸۵,۶۴۰	(۱۹۴,۶۰۴)	(۱,۶۲۷,۳۸۱)
نرخ مالیات	۲۰٪	۲۲.۵٪	۲۲.۵٪
مالیات سال جاری	(۵۷,۱۲۸)	(۱۶۱,۶۱۰)	۰
مالیات سالهای قبل	۰	۰	(۱۲۰,۰۰۰)

وضعیت مالی سه سال گذشته و وضعیت فعلی:

سال	سود (زیان) ابرازی	مالیات ابرازی	مالیات تشخیصی	مالیات قطعی	مالیات پرداخت شده	ذخیره مالیات
۱۳۹۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۶۱,۶۱۰
۱۳۹۷	۱,۲۳۷,۳۹۲	۰	۹۴۵,۲۵۰	۰	۰	۰
۱۳۹۶	۶۳۰,۳۶۵	۰	۱,۲۴۸,۷۴۵	۰	۰	۰
۱۳۹۵	۱,۸۱۹,۰۲۰	۹۶,۶۵۴	۷۵۰,۴۹۷	۰	۹۶,۶۵۳	۰

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

۱۳- تعدیلات سنواتی

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۳/۳۱
بابت تعدیلات سنواتی	۰	۰	۰
جمع	۰	۰	۰

۱۴- تعداد شعب

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۳/۳۱
شعب استان تهران	۵۹	۵۹	۵۹
شعب سایر استان ها	۴۷	۴۷	۴۷
شعب مناطق آزاد	۲	۲	۲
جمع	۱۰۸	۱۰۸	۱۰۸

۱۵- وضعیت اشتغال

شرح	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۰۳/۳۱	عملکرد واقعی ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	عملکرد واقعی ۱۳۹۹/۰۳/۳۱
دفتر مرکزی	۵۶۴	۵۵۵	۵۷۹
شعب استان تهران	۵۳۷	۵۴۲	۵۲۶
شعب سایر استان ها	۴۹۹	۴۹۴	۴۸۲
جمع پرسنل رسمی و قراردادی	۱۶۰۰	۱۵۹۱	۱۵۸۷
سایر	۲۸۳	۲۹۸	۳۰۱
جمع	۱,۸۸۳	۱,۸۸۹	۱,۸۸۸