

اطلاعات و صورت‌های مالی 

شرکت: کارگزاری بانک کارآفرین	سرمایه ثبت شده: 150,000
نماد: کارگزاری بانک کارآفرین	سرمایه ثبت نشده: 0
کد صنعت (ISIC): 6599647	اطلاعات و صورت‌های مالی 12 ماهه منتهی به 1399/12/30 (حسابرسی نشده)
سال مالی منتهی به: 1399/12/30	وضعیت ناشر: ثبت شده پذیرفته نشده

## صورت سود و زیان

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹		شرح
	حسابرسی شده		
	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
			سود (زیان) خالص
			درآمدهای عملیاتی
۱۷۶.۲۵	۳۰۷,۸۳۴	۸۵۰,۳۸۲	درآمد کارمزد و حق‌الزحمه
۲۸۴.۰۸	۸۴,۴۰۳	۳۳۴,۱۷۱	سود (زیان) سرمایه‌گذاری‌ها
۱۹۹.۴۵	۳۹۲,۲۳۷	۱,۱۷۴,۵۵۳	جمع درآمدهای عملیاتی
			هزینه‌های عملیاتی
۵۶.۰۹	(۵۳,۷۳۷)	(۸۳,۸۶۴)	هزینه‌های حقوق و دستمزد و مزایا
۳۱.۱۲	(۱,۶۴۵)	(۲,۱۵۷)	هزینه استهلاک
۹.۸۱	(۴۲۸)	(۴۷۰)	هزینه اجاره
۸۱.۱۹	(۲۳,۹۸۵)	(۴۳,۴۵۸)	سایر هزینه‌ها
۶۲.۸۷	(۷۹,۷۸۵)	(۱۲۹,۹۴۹)	جمع هزینه‌های عملیاتی
۳۳۴.۳۲	۳۱۲,۴۵۲	۱,۰۴۴,۶۰۴	سود (زیان) عملیاتی
۲۸۰.۶۸	(۳,۱۵۲)	(۱۱,۹۹۹)	هزینه‌های مالی

درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	شرح
	حسابرسی شده		
۲۹۱.۱	۲,۰۶۸	۱۱,۹۹۹	درآمد مالی
۴۲۲.۳۲	۳۰	۱۵۷	سایر درآمدها و هزینه‌های غیرعملیاتی
۲۳۴.۴۲	۳۱۲,۳۹۸	۱,۰۴۴,۷۶۱	سود (زیان) قبل از مالیات
			هزینه مالیات بر درآمد
۱۵۲.۹۵	(۵۶,۹۷۵)	(۱۴۴,۱۱۸)	سال جاری
	.	.	سال‌های قبل
۲۵۲.۶۱	۲۵۵,۴۲۲	۹۰۰,۶۴۳	سود (زیان) خالص
			دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰
			دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹

#### صورت سود و زیان جامع

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	شرح
	حسابرسی شده		
			صورت سود و زیان جامع *
۲۵۲.۶۱	۲۵۵,۴۲۲	۹۰۰,۶۴۳	سود (زیان) خالص
			سایر اقلام سود و زیان جامع
	.	.	مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت مشهود
	.	.	مالیات مربوط به سایر اقلام سود و زیان جامع
	.	.	سایر اقلام سود و زیان جامع سال پس از کسر مالیات
۲۵۲.۶۱	۲۵۵,۴۲۲	۹۰۰,۶۴۳	سود (زیان) جامع سال
* چنانچه اجزای صورت سود و زیان جامع، محدود به سود خالص باشد، ارائه آن مورد ندارد			

#### صورت وضعیت مالی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	پایان عملکرد واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(تجدید ارائه شده) واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
	حسابرسی شده	حسابرسی شده	حسابرسی شده
صورت وضعیت مالی			
دارایی‌ها			
داراییهای غیرجاری			
دارایی‌های ثابت مشهود	۵۵,۵۲۱	۴۱,۰۷۸	۴۱,۰۷۸
دارایی‌های نامشهود	۱۲۵	۲۲۲	۲۲۲
سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	۱۳۹,۵۲۸	۶,۰۴۰	۶,۰۴۰
سایر دارایی‌ها	۵,۷۶۰	۵,۲۸۹	۵,۲۸۹
جمع دارایی‌های غیرجاری	۲۰۰,۹۵۴	۵۲,۶۲۹	۵۲,۶۲۹
دارایی‌های جاری			
پیش‌پرداخت‌ها	۱۰۰	۱,۵۵۸	۱,۵۵۸
سایر دریافتنی‌های تجاری و سایر دریافتنی‌ها	۱۰۵,۴۲۷	۴۲,۹۳۹	۴۲,۹۳۹
جاری مشتریان	۸۵۱,۷۲۱	۶۳,۴۳۹	۶۳,۴۳۹
طلب از اتاق پایاپای	۰	۰	۰
سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت	۱۳۸,۲۰۴	۱۱۹,۲۸۸	۱۱۹,۲۸۸
موجودی نقد	۱,۸۶۸,۱۷۲	۵۸۵,۵۰۸	۵۸۵,۵۰۸
جمع دارایی‌های جاری	۲,۹۶۳,۶۳۴	۸۱۲,۷۳۲	۸۱۲,۷۳۲
جمع دارایی‌ها	۳,۱۶۴,۵۷۸	۸۶۵,۳۶۱	۸۶۵,۳۶۱
حقوق مالکانه و بدهی‌ها			
حقوق مالکانه			
سرمایه	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰
اندوخته قانونی	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰

شرح	پایان عملکرد واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	(تجدید ارائه شده) واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	(تجدید ارائه شده) واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
سایر اندوخته‌ها	۱۳۳,۵۴۴	۰	۰
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۰	۰	۰
سود (زیان) انباشته	۹۸۶,۸۳۳	۲۶۹,۷۳۴	۲۶۹,۷۳۴
جمع حقوق مالکانه	۱,۲۸۵,۳۷۷	۴۳۴,۷۳۴	۴۳۴,۷۳۴
بدهی‌ها			
بدهی‌های غیرجاری	۰	۰	۰
تسهیلات مالی بلندمدت	۰	۰	۰
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۰,۸۲۹	۶,۳۱۴	۶,۳۱۴
جمع بدهی‌های غیرجاری	۱۰,۸۲۹	۶,۳۱۴	۶,۳۱۴
بدهی‌های جاری			
بدهی به اتاق پاپای	۱,۶۰۳,۰۹۴	۲۵۵,۹۶۲	۲۵۵,۹۶۲
جاری مشتریان	۰	۰	۰
سایر پرداختی‌های تجاری و سایر پرداختی‌ها	۶۹,۸۱۳	۹,۲۰۰	۹,۲۰۰
مالیات پرداختی	۱۵۵,۴۶۵	۵۹,۱۵۱	۵۹,۱۵۱
سود سهام پرداختی	۰	۰	۰
تسهیلات مالی	۴۰,۰۰۰	۰	۰
ذخایر	۰	۰	۰
جمع بدهی‌های جاری	۱,۸۶۸,۳۷۲	۴۳۴,۳۱۳	۴۳۴,۳۱۳
جمع بدهی‌ها	۱,۸۷۹,۲۰۱	۴۳۰,۶۲۷	۴۳۰,۶۲۷
جمع حقوق مالکانه و بدهی‌ها	۳,۱۶۴,۵۷۸	۸۶۵,۳۶۱	۸۶۵,۳۶۱

#### صورت تغییرات در حقوق مالکانه

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	انداخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سود انباشته	جمع کل
صورت تغییرات در حقوق مالکانه							
مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۱۵۰,۰۰۰	۰	۱۵,۰۰۰	۰	۰	۱۱۴,۳۱۲	۲۷۹,۳۱۲
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱	۱۵۰,۰۰۰	۰	۱۵,۰۰۰	۰	۰	۱۱۴,۳۱۲	۲۷۹,۳۱۲
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸							
سود (زیان) خالص گزارش شده در صورت‌های مالی سال ۱۳۹۸	۰	۰	۰	۰	۰	۲۵۵,۴۲۲	۲۵۵,۴۲۲
اصلاح اشتباهات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تغییر در رویه‌های حسابداری	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) خالص تجدید ارائه شده سال ۱۳۹۸	۱۵۰,۰۰۰	۰	۱۵,۰۰۰	۰	۰	۲۶۹,۷۳۴	۵۳۴,۷۳۴
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) جامع سال ۱۳۹۸	۱۵۰,۰۰۰	۰	۱۵,۰۰۰	۰	۰	۲۶۹,۷۳۴	۵۳۴,۷۳۴
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰۰,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود انباشته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده تجدید ارائه شده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۵۰,۰۰۰	۰	۱۵,۰۰۰	۰	۰	۲۶۹,۷۳۴	۴۳۴,۷۳۴
تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸							
سود (زیان) خالص سال ۱۳۹۸	۰	۰	۰	۰	۰	۹۰۰,۶۴۳	۹۰۰,۶۴۳
سایر اقلام سود و زیان جامع پس از کسر مالیات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود (زیان) جامع سال ۱۳۹۸	۱۵۰,۰۰۰	۰	۱۵,۰۰۰	۰	۰	۱,۱۷۰,۳۷۷	۱,۳۳۵,۳۷۷
سود سهام مصوب	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۰,۰۰۰)	(۵۰,۰۰۰)
افزایش سرمایه	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

شرح	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	انداخته قانونی	سایر اندوخته‌ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سود انباشته	جمع کل
افزایش سرمایه در جریان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
انتقال از سایر اقلام حقوق مالکانه به سود انباشته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به اندوخته قانونی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
تخصیص به سایر اندوخته‌ها	۰	۰	۰	۱۳۳,۵۴۴	۰	(۱۳۳,۵۴۴)	۰
مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۵۰,۰۰۰	۰	۱۵,۰۰۰	۱۳۳,۵۴۴	۰	۹۸۶,۸۳۳	۱,۳۸۵,۳۷۷

### صورت جریان‌های نقدی

کلیه مبالغ به میلیون ریال است

شرح	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰		درصد تغییرات
	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	حسابرسی شده	
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های عملیاتی			
نقد حاصل از عملیات	۱,۳۰۶,۸۹۰	۲۸۲,۹۵۹	۲۴۱.۲۶
پرداخت‌های نقدی بابت مالیات بر درآمد	(۴۷,۸۰۴)	(۲۳,۸۰۴)	۱۰۰.۸۲
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	۱,۲۵۹,۰۸۶	۲۵۹,۱۵۵	۲۵۰.۵۷
جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۲۵	۰	
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۱۶,۵۲۵)	(۱,۱۵۴)	۱,۳۳۱.۹۸
دریافت‌های نقدی حاصل از فروش دارایی‌های نامشهود	۷۸	۰	
پرداخت‌های نقدی برای خرید دارایی‌های نامشهود	۰	(۱۳۱)	--
دریافت‌های نقدی حاصل از سود اعتبارات اعطایی به مشتریان	۱۱,۹۹۹	۰	
پرداخت‌های نقدی به سهامداران بابت تامین مالی آن‌ها *	۰	۰	
دریافت‌های نقدی از سهامداران بابت استرداد تامین مالی آن‌ها	۰	۰	
دریافت‌های نقدی از سهامداران بابت سود تامین مالی آن‌ها	۰	۰	
جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۴,۴۲۳)	(۱,۲۸۵)	۲۴۴.۲
جریان خالص ورود (خروج) نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۱,۲۵۴,۶۶۳	۲۵۷,۸۷۰	۲۵۰.۵۹

درصد تغییرات	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹	واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰	شرح
	حسابرسی شده		
			جریان‌های نقدی حاصل از فعالیت‌های تامین مالی
	۰	۰	دریافت‌های نقدی حاصل از افزایش سرمایه
	۰	۱,۵۹۵,۰۰۰	دریافت‌های نقدی حاصل از تسهیلات
--	۰	(۱,۵۵۵,۰۰۰)	پرداخت‌های نقدی بابت اصل تسهیلات
--	۰	(۱۱,۹۹۹)	پرداخت‌های نقدی بابت سود تسهیلات
	۰	۰	دریافت‌های نقدی از سهامداران بابت تامین مالی
	۰	۰	پرداخت‌های نقدی به سهامداران بابت استرداد اصل تامین مالی
	۰	۰	پرداخت‌های نقدی به سهامداران بابت سود تامین مالی
--	(۲۰۰,۰۰۰)	۰	پرداخت‌های نقدی بابت سود سهام
--	(۲۰۰,۰۰۰)	۲۸,۰۰۱	جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت‌های تامین مالی
۷۱۲.۴۸	۱۵۷,۸۷۰	۱,۲۸۲,۶۶۴	خالص افزایش (کاهش) در موجودی نقد
۲۶.۹۲	۴۳۷,۶۳۸	۵۸۵,۵۰۸	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۲۱۹.۰۷	۵۸۵,۵۰۸	۱,۸۶۸,۱۷۲	مانده موجودی نقد در پایان سال
	۰	۰	معاملات غیرنقدی
* پرداخت به سهامداران بابت تامین مالی آنها باید با رعایت ماده ۱۳۲ اصلاحیه قانون تجارت صورت گیرد.			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰			
دلایل تغییرات اطلاعات واقعی دوره منتهی به ۱۳۹۸/۱۲/۲۹			



تاریخ:

شماره:

پیوست:

شرکت کارگزاری بانک کارآفرین (سهامی خاص)

صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

مجمع عمومی عادی صاحبان سهام

با احترام

به پیوست صورت‌های مالی شرکت کارگزاری بانک کارآفرین (سهامی خاص) مربوط به سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه

۲

۳

۴

۵

۶-۲۶

• صورت سود و زیان

• صورت وضعیت مالی

• صورت تغییرات در حقوق مالکانه

• صورت جریان های نقد

• یادداشت های توضیحی

صورت‌های مالی طبق استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۴۰۰/۰۱/۱۴ به تأیید هیأت مدیره شرکت رسیده است.

اعضاء هیأت مدیره

نام نماینده اشخاص حقوقی

سمت

امضاء

شرکت لیزینگ بانک کارآفرین

علیرضا صادقی

رئیس هیات مدیره (عضو غیرموظف)

شرکت صرافی کارآفرین

علیرضا فهیمی

نائب رئیس هیات مدیره ومدیرعامل

بانک کارآفرین

محمد خبری زاد

عضو موظف هیات مدیره

شرکت کارگزاری بانک کار آفرین (سهامی خاص)

صورت سود زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
			<b>درآمدهای عملیاتی</b>
۳۰۷,۸۳۴	۸۵۰,۳۸۲	۴	درآمد کارمزد و حق الزحمه
۸۴,۴۰۳	۳۲۴,۱۷۱	۵	سود سرمایه گذاریها
۳۹۲,۲۳۷	۱,۱۷۴,۵۵۳		جمع درآمدهای عملیاتی
			<b>هزینه های عملیاتی</b>
(۵۳,۷۲۷)	(۸۳,۸۶۴)	۶	هزینه های حقوق دستمزد و مزایا
(۱,۶۴۵)	(۲,۱۵۷)	۱۲ و ۱۱	هزینه استهلاک
(۴۲۸)	(۴۷۰)	-	هزینه اجاره
(۲۳,۹۸۵)	(۴۳,۴۵۸)	۷	سایر هزینه ها
(۷۹,۷۸۵)	(۱۲۹,۹۴۸)		جمع هزینه های عملیاتی
۳۱۲,۴۵۲	۱,۰۴۴,۶۰۵		سود عملیاتی
(۳,۱۵۲)	(۱۱,۹۹۹)	۸	هزینه های مالی
۳,۰۶۸	۱۱,۹۹۹	۹	درآمدهای مالی
۳۰	۱۵۵	۱۰	سایر درآمدها و هزینه های غیر عملیاتی
۳۱۲,۳۹۸	۱,۰۴۴,۷۶۱		سود قبل از مالیات
			هزینه مالیات بر درآمد:
(۵۶,۹۷۵)	(۱۴۴,۱۱۸)	۲۶	سال جاری
۲۵۵,۴۲۳	۹۰۰,۶۴۳		<b>سود خالص</b>
۱,۷۰۳	۶,۰۰۴		سود پایه هر سهم (ریال)

از آنجایی که اقلام تشکیل دهنده سود و زیان جامع محدود به سود خالص سال می باشد لذا سود زیان جامع ارائه نگردیده است

یادداشتهای توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .

شرکت کارگزاری بانک کارآفرین (سهامی خاص)

صورت وضعیت مالی

در تاریخ ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	دارایی ها
میلیون ریال	میلیون ریال		<b>دارائیهای غیر جاری</b>
۴۱,۰۷۸	۵۵,۵۲۱	۱۱	دارایی های ثابت مشهود
۲۲۲	۱۳۵	۱۲	دارایی های نامشهود
۶,۰۴۰	۱۳۹,۵۳۸	۱۳	سرمایه گذاری های بلند مدت
۵,۲۸۹	۵,۷۶۱	۱۴	سایر دارایی ها
<b>۵۲,۶۲۹</b>	<b>۲۰۰,۹۵۵</b>		<b>جمع دارایی های غیر جاری</b>
			<b>دارایی های جاری</b>
۱,۵۵۸	۱۰۰	۱۵	پیش پرداخت ها
۴۲,۹۳۹	۱۰۵,۴۲۷	۱۶	دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها
۶۳,۴۳۹	۸۵۱,۷۲۱	۱۷	جاری مشتریان
۱۱۹,۲۸۷	۱۳۸,۲۰۴	۱۸	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۵۸۵,۵۰۸	۱,۸۶۸,۱۷۲	۱۹	موجودی نقد
<b>۸۱۲,۷۳۲</b>	<b>۲,۹۶۳,۶۲۴</b>		<b>جمع دارایی های جاری</b>
<b>۸۶۵,۳۶۱</b>	<b>۳,۱۶۴,۵۷۷</b>		<b>جمع دارایی ها</b>
			<b>حقوق مالکانه و بدهی ها</b>
			<b>حقوق مالکانه</b>
۱۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۲۰	سرمایه
۱۵,۰۰۰	۱۵,۰۰۰	۲۱	اندوخته قانونی
	۱۳۳,۵۴۴	۲۲	اندوخته توسعه بازار
۲۶۹,۷۳۴	۹۸۶,۸۳۳		سود انباشته
<b>۴۳۴,۷۳۴</b>	<b>۱,۲۸۵,۳۷۷</b>		<b>جمع حقوق مالکانه</b>
			<b>بدهی ها</b>
			<b>بدهی های غیر جاری</b>
۶,۳۱۵	۱۰,۸۲۹	۲۳	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
<b>۶,۳۱۵</b>	<b>۱۰,۸۲۹</b>		<b>جمع بدهی های غیر جاری</b>
			<b>بدهی های جاری</b>
۳۵۵,۹۶۲	۱,۶۰۳,۰۹۴	۲۴	بدهی به اتاق پایاپای
۹,۲۰۰	۶۹,۸۱۳	۲۵	پرداختنی های تجاری و سایر پرداختنی ها
۵۹,۱۵۱	۱۵۵,۴۶۵	۲۶	مالیات پرداختنی
-	۴۰,۰۰۰	۲۷	تسهیلات مالی
<b>۴۲۴,۳۱۳</b>	<b>۱,۸۶۸,۳۷۱</b>		<b>جمع بدهی های جاری</b>
<b>۴۳۰,۶۲۷</b>	<b>۱,۸۷۹,۲۰۰</b>		<b>جمع بدهی ها</b>
<b>۸۶۵,۳۶۲</b>	<b>۳,۱۶۴,۵۷۷</b>		<b>جمع حقوق مالکانه و بدهی ها</b>

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

شرکت کارگزاری بانک کارآفرین (سهامی خاص)

صورت تغییرات در حقوق مالکانه

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

جمع کل	سود انباشته	اندوخته توسعه بازار	اندوخته قانونی	سرمایه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۹,۳۱۲	۱۱۴,۳۱۲	-	۱۵,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۰۱/۰۱
					تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۸
۲۵۵,۴۲۳	۲۵۵,۴۲۳	-	-	-	سود خالص گزارش شده در صورتهای مالی سال ۱۳۹۸
۵۳۴,۷۳۴	۳۶۹,۷۳۴	-	۱۵,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	سود جامع سال ۱۳۹۸
(۱۰۰,۰۰۰)	(۱۰۰,۰۰۰)	-	-	-	سود سهام مصوب
۴۳۴,۷۳۴	۲۶۹,۷۳۴	-	۱۵,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۸/۱۲/۲۹
					تغییرات حقوق مالکانه در سال ۱۳۹۹
۹۰۰,۶۴۳	۹۰۰,۶۴۳	-	-	-	سود خالص ۱۳۹۹
(۵۰,۰۰۰)	(۵۰,۰۰۰)	-	-	-	سود سهام مصوب
-	(۱۳۳,۵۴۴)	۱۳۳,۵۴۴	-	-	تخصیص به اندوخته توسعه بازار
۱,۲۸۵,۳۷۷	۹۸۶,۸۳۳	۱۳۳,۵۴۴	۱۵,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

یادداشت های توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است •

## شرکت کارگزاری بانک کار آفرین (سهامی خاص)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

## ۱- تاریخچه و فعالیت

### ۱-۱- تاریخچه

شرکت کارگزاری بانک کارآفرین (سهامی خاص) از مصادیق نهادهای مالی بند ۲۱ ماده ۱ قانون بازار اوراق بهادار محسوب می‌گردد. این شرکت به شناسه ملی ۱۰۲۴۰۰۸۹۸۰۹ در تاریخ ۰۶/۰۴/۱۳۸۵ تأسیس شده و طی شماره ثبت ۵۹۹۳ مورخ ۰۶/۰۴/۱۳۸۵ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی اردبیل و طی نامه شماره ۱۰۶۶۰ مورخ ۱۳۸۷/۱۱/۰۱ نزد سازمان بورس اوراق بهادار به ثبت رسیده است. در حال حاضر، شرکت جزء واحدهای تجاری فرعی و نهایی بانک کارآفرین می‌باشد. نشانی مرکز اصلی شرکت بلوار آفریقا شمالی، بلوار صبا، پلاک ۸ و محل فعالیت اصلی آن در شهر تهران واقع است.

### ۱-۲- فعالیت‌های اصلی

موضوع فعالیت شرکت طبق ماده ۲ اساسنامه بشرح ذیل است:

فعالیت در بازار بورس اوراق بهادار ایران شامل:

**الف: سرمایه‌گذاری و خدمات کارگزاری:** از قبیل خرید و فروش اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار و پذیره نویسی اوراق بهادار پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار و اداره سرمایه‌گذاری‌ها به نمایندگی از طرف اشخاص.

**ب: خدمات مالی و مشاوره‌ای:** از قبیل ارائه کمک و راهنمایی به شرکت‌ها به منظور نحوه عرضه سهام آنها برای فروش در بورس اوراق بهادار، راهنمایی شرکت‌ها در مورد طرق افزایش سرمایه و نحوه عرضه سهام و سایر اوراق بهادار برای فروش در بورس اوراق بهادار، انجام بررسی‌های مالی و اقتصادی و سرمایه‌گذاری و ارائه خدمات و نظرات مشورتی به سرمایه‌گذاران.

**ج: امور مالی:** اخذ تسهیلات اعتباری از بانکها و اشخاص.

### ۱-۳- تعداد کارکنان

میانگین ماهانه تعداد کارکنان دراستخدام سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۸	۱۳۹۹
نفر	نفر
۴۴	۴۸

## ۲- اهم رویه‌های حسابداری

### ۲-۱- مبنای اندازه‌گیری استفاده شده در تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه شده است.

## شرکت کارگزاری بانک کار آفرین (سهامی خاص)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

#### ۲-۲- درآمد عملیاتی

درآمد عملیاتی به ارزش منصفانه مابه ازای دریافتی یا دریافتی به کسر تخفیفات اندازه گیری می شود .  
درآمد معاملات سهام معادل ۰/۳۰۴ درصد معامله قابل وصول از هر یک از طرفین می باشد. درآمد معاملات اوراق مشارکت معادل ۰/۰۶ درصد معامله قابل وصول از هر یک از طرفین می باشد. لازم به ذکر است حداکثر درآمد کارگزاران در یک معامله بورس اوراق ۳۰۰ میلیون ریال، بورس کالا ۳۰۰ میلیون ریال و در معاملات اوراق مشارکت ۵۰ میلیون ریال می باشد.  
درآمد معاملات بورس کالا نیز بدین شرح می باشد: الف) معاملات محصولات پتروشیمی و شیمیایی و فلزات ۰/۱۸ درصد ب) محصولات کشاورزی ۰/۲۲۵ درصد ج) بورس انرژی ۰/۱۵ درصد می باشد.

۲-۲-۱- درآمد کارمزد و حق الزحمه ، با توجه به شرایط معامله یا قرارداد در زمان تحقق شناسایی می گردد.  
۲-۲-۲- درآمد اعتبارات اعطایی، متناسب با مدت و زمان و با توجه به متوسط کسریوجوه اعتبارات اعطایی به مشتریان و متوسط نرخ هزینه های مالی کارگزاری شناسایی می گردد.

#### ۲-۳- مخارج تامین مالی

مخارج تامین مالی در دوره وقوع به عنوان هزینه شناسایی به استثنای مخارجی که مستقیماً قابل انتساب به "دارایی واجد شرایط" است

#### ۲-۴- دارایی های ثابت مشهود

۲-۴-۱- دارایی های ثابت مشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه گیری می شود. مخارج بعدی مرتبط با دارایی های ثابت مشهود که موجب بهبود وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه آن گردد و منجر به افزایش منافع اقتصادی حاصل از دارایی شود، به مبلغ دفتری دارایی اضافه و طی عمر مفید باقیمانده دارایی های مربوط مستهلک می شود. مخارج روزمره تعمیر و نگهداری دارایی ها که به منظور حفظ وضعیت دارایی در مقایسه با استاندارد عملکرد ارزیابی شده اولیه دارایی انجام می شود، در زمان وقوع به عنوان هزینه شناسایی می گردد.

۲-۴-۲- استهلاك دارایی های ثابت مشهود، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار (شامل عمر مفید برآوردی) دارایی های مربوط و با در نظر گرفتن آیین نامه استهلاكات موضوع ماده ۱۴۹ اصلاحیه مصوب ۱۳۹۴/۰۴/۳۱ قانون مالیات های مستقیم مصوب اسفندماه ۱۳۶۶ و اصلاحیه های بعدی آن و بر اساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه می شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۱۵ ساله	مستقیم
تاسیسات	۱۰ ساله	مستقیم
وسایل نقلیه	۱۰ ساله	مستقیم
اثاثه و منصوبات	۵ ساله	مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۳ ساله	مستقیم

۲-۴-۲-۱- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست.

## ۲-۵- دارایی‌های نامشهود

- ۲-۵-۱- دارایی‌های نامشهود، بر مبنای بهای تمام شده اندازه‌گیری و در حساب‌ها ثبت می‌شود.
- ۲-۵-۲- استهلاک دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین، با توجه به الگوی مصرف منافع اقتصادی آتی مورد انتظار مربوط و براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه می‌شود:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
نرم افزار های رایانه ای	۳ ساله	مستقیم

## ۲-۶- زیان کاهش ارزش دارایی‌های

- ۲-۶-۱- در پایان هر دوره گزارشگری، در صورت وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش دارایی‌ها، آزمون کاهش ارزش انجام می‌گیرد. در این صورت مبلغ بازیافتنی دارایی، برآورد و با ارزش دفتری آن مقایسه می‌گردد. چنانچه برآورد مبلغ بازیافتنی یک دارایی منفرد ممکن نباشد، مبلغ بازیافتنی واحد مولد وجه نقدی که دارایی متعلق به آن است تعیین می‌گردد.
- ۲-۶-۲- آزمون کاهش ارزش دارایی‌های نامشهود با عمر مفید نامعین، بدون توجه به وجود یا عدم وجود هرگونه نشانه‌ای دال بر امکان کاهش ارزش، به طور سالانه انجام می‌شود.
- ۲-۶-۳- مبلغ بازیافتنی یک دارایی، ارزش فروش به کسر مخارج فروش یا ارزش اقتصادی، هر کدام بیشتر است می‌باشد. ارزش اقتصادی برابر با ارزش فعلی جریان‌های نقدی آتی ناشی از دارایی با استفاده از نرخ تنزیل قبل از مالیات که بیانگر ارزش زمانی پول و ریسک‌های مختص دارایی که جریان‌های نقدی آتی برآوردی بابت آن تعدیل نشده است، می‌باشد.
- ۲-۶-۴- تنها در صورتیکه مبلغ بازیافتنی یک دارایی از مبلغ دفتری آن کمتر باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی آن کاهش یافته و تفاوت به عنوان زیان کاهش ارزش بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد، مگر اینکه دارایی تجدیدارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به کاهش مبلغ مازاد تجدیدارزیابی می‌گردد.
- ۲-۶-۵- در صورت افزایش مبلغ بازیافتنی از زمان شناسایی آخرین زیان که بیانگر برگشت زیان کاهش ارزش دارایی می‌باشد، مبلغ دفتری دارایی تا مبلغ بازیافتنی جدید حداکثر تا مبلغ دفتری با فرض عدم شناسایی زیان کاهش ارزش در سال‌های قبل، افزایش می‌یابد. برگشت زیان کاهش ارزش دارایی نیز بلافاصله در صورت سود و زیان شناسایی می‌گردد مگر اینکه دارایی تجدیدارزیابی شده باشد که در این صورت منجر به افزایش مبلغ مازاد تجدیدارزیابی می‌گردد.

## ۲-۷- ذخایر

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

شرکت کارگزاری بانک کار آفرین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

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

۱-۷-۲- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۸-۲- سرمایه‌گذاری‌ها

اندازه‌گیری:

سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

سرمایه‌گذاری در اوراق بهادار

سرمایه‌گذاری‌های جاری

سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار

سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری

شناخت درآمد

بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش (پرتفوی) سرمایه‌گذاری‌ها

اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها

در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ صورت وضعیت مالی)

در زمان تحقق سود تضمین شده

سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلندمدت در سهام شرکت‌ها

سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار

۳- قضاوت‌های مدیریت در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری

۱-۳- قضاوت‌ها در فرآیند بکارگیری رویه‌های حسابداری

۱-۳-۱- طبقه‌بندی سرمایه‌گذاری‌ها در طبقه دارایی‌های غیرجاری

هیات مدیره با بررسی نگهداشت سرمایه و نقدینگی مورد نیاز، قصد نگهداری سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت برای مدت طولانی را دارد. این سرمایه‌گذاری‌ها با قصد استفاده مستمر توسط شرکت نگهداری می‌شود و هدف آن نگهداری پرتفویی از سرمایه‌گذاری‌ها جهت تامین درآمد و یا رشد سرمایه برای شرکت است.

۲-۱-۳- به موجب ابلاغیه سازمان بورس و اوراق بهادار مقررگردیده معادل ۳۰ درصد از درآمد ناشی از کارمزد معاملات سهام و حق تقدم سهام به صورت روزانه توسط شرکت سپرده‌گذاری مرکزی اوراق بهادار و تسویه وجوه کسر و به حساب صندوق سرمایه‌گذاری مشترک توسعه بازار واریز و در قبال آن واحدهای سرمایه‌گذاری برای شرکت کارگزاری صادر و تحت سرفصل سرمایه‌گذاری بلند مدت منعکس گردد. ابطال واحدهای صادرشده با تایید سازمان بورس و اوراق بهادار امکان پذیر می‌باشد.

شرکت کارگزاری بانک کارآفرین (سهامی خاص)

صورت جریان های نقدی

سال مالی منتهی ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای عملیاتی</b>
۳۸۲,۹۵۹	۱,۳۰۶,۸۸۹	نقد حاصل از عملیات
(۲۳,۸۰۴)	(۴۷,۸۰۴)	پرداخت های نقدی بابت مالیات بر درآمد
۳۵۹,۱۵۴	۱,۲۵۹,۰۸۵	<b>جریان خالص ورود نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی</b>
		<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری</b>
-	۲۵	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۱,۱۵۴)	(۱۶,۵۲۵)	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های ثابت مشهود
-	۷۸	دریافت های نقدی حاصل از فروش دارایی های نامشهود
(۱۳۱)	-	پرداخت های نقدی برای خرید دارایی های نامشهود
-	۱۱,۹۹۹	دریافتهای نقدی حاصل از سود اعتبارات اعطایی به مشتریان
(۱,۲۸۵)	(۴,۴۲۳)	<b>جریان خالص خروج نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری</b>
۳۵۷,۸۶۹	۱,۲۵۴,۶۶۲	<b>جریان خالص ورود نقد قبل از فعالیت های تامین مالی</b>
		<b>جریان های نقدی حاصل از فعالیتهای تامین مالی</b>
-	۱,۵۹۵,۰۰۰	دریافتهای نقدی حاصل از تسهیلات
-	(۱,۵۵۵,۰۰۰)	پرداختهای نقدی حاصل از تسهیلات
-	۱۱,۹۹۹	پرداختهای نقدی بابت سود تسهیلات
(۲۰۰,۰۰۰)	-	پرداختهای نقدی بابت سود سهام
(۲۰۰,۰۰۰)	۵۱,۹۹۹	<b>جریان خالص ورود (خروج) نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی</b>
۱۵۷,۸۶۹	۱,۳۰۶,۶۶۱	خالص افزایش در موجودی نقد
۴۲۷,۶۳۹	۵۸۵,۵۰۸	مانده موجودی نقد در ابتدای سال
۵۸۵,۵۰۸	۱,۸۹۲,۱۶۹	مانده موجودی نقد در پایان سال

یادداشتهای توضیحی ، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است .

شرکت کارگزاری بانک کار آفرین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۴- درآمد کارمزدهای حقوق الزامه

سال ۱۳۹۸			سال ۱۳۹۹			
جمع	سایر اشخاص	اشخاص وابسته	جمع	سایر اشخاص	اشخاص وابسته	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۴,۰۸۰	۱۰۸,۳۳۹	۷۵,۷۴۱	۵۸۸,۲۶۶	۴۱۸,۶۲۱	۱۶۹,۶۴۵	بورس اوراق بهادار و فرابورس
۸,۸۶۹	۸,۸۶۹	-	۱۳,۲۷۴	۱۳,۲۷۴	-	بورس کالا
۱۱۴,۸۸۵	-	۱۱۴,۸۸۵	۲۴۸,۸۴۳	-	۲۴۸,۸۴۳	حق الزحمه مدیریت صندوق های سرمایه گذاری مشترک
۳۰۷,۸۳۴	۱۱۷,۲۰۸	۱۹۰,۶۲۶	۸۵۰,۳۸۲	۴۳۱,۸۹۶	۴۱۸,۴۸۸	

درآمد معاملات سهام معادل ۰/۳۰۴ درصد معامله قابل وصول از هر یک از طرفین می باشد. درآمد معاملات اوراق مشارکت معادل ۰/۰۶۳ درصد معامله قابل وصول از هر یک از طرفین می باشد. لازم بذکر است حداکثر درآمد کارگزاران در یک معامله بورس اوراق ۳۰۰ میلیون ریال، بورس کالا ۳۰۰ میلیون ریال و در معاملات اوراق مشارکت ۵۰ میلیون ریال می باشد. نرخ کارمزد معاملات سهام تا مرداد ماه سال ۱۳۹۹ به میزان ۰/۳۸ درصد بوده که بعد از آن تا پایان سال به نرخ ۰/۳۰۴ درصد از سوی سازمان بورس تقلیل یافته است. درآمد معاملات بورس کالا نیز بدین شرح می باشد: الف) معاملات محصولات پتروشیمی و شیمیایی و فلزات ۱۸/۰ درصد ب) محصولات کشاورزی ۲۲۵/۰ درصد ج) بورس انرژی ۱۵/۰ درصد می باشد.

۵- سود سرمایه گذاریها

سال ۱۳۹۸			سال ۱۳۹۹			
جمع	سایر اشخاص	اشخاص وابسته	جمع	سایر اشخاص	اشخاص وابسته	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۸۸۸	۳,۸۸۸	-	۵,۴۰۶	۵,۴۰۶	-	درآمد سود سهام
۷۲,۱۹۲	۷۲,۱۹۲	-	۳۱۶,۹۵۹	۳۱۶,۹۵۹	-	درآمد سایر اوراق بهادار
۳۳۳	۳۳۳	-	۴۶۸	۴۶۸	-	سود سپرده های سرمایه گذاری بانکی
۷,۹۹۰	-	۷,۹۹۰	۱,۳۳۸	-	۱,۳۳۸	سود حاصل از سرمایه گذاری در صندوقها
۸۴,۴۰۳	۷۶,۴۱۳	۷,۹۹۰	۳۲۴,۱۷۱	۳۲۲,۸۳۳	۱,۳۳۸	

شرکت کارگزاری بانک کار آفرین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

هزینه های حقوق و دستمزد و مزایا

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴,۸۵۳	۷۰,۶۵۴	حقوق و دستمزد و مزایا
۳۰۹	۲,۹۰۰	پاداش هیات مدیره
۳۳۳	۳۱۵	حق حضور در جلسات هیات مدیره
۵,۸۲۶	۹,۹۹۴	بیمه سهم کار فرما
۲,۴۰۶	-	سایر هزینه های پرسنلی
<b>۵۳,۷۲۷</b>	<b>۸۳,۸۶۴</b>	

سایر هزینه ها

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۲۵۴	۱۰,۳۶۸	حق دسترسی به خدمات بورس ها
۹۶۹	۱,۰۴۴	حق عضویت بورسها و کانون
-	۳,۱۲۸	بازاریابی
۶,۸۰۰	۱۴,۹۱۹	هزینه ارائه خدمات شرکتهای نرم افزاری
۷,۹۶۲	۱۳,۹۹۹	سایر
<b>۲۳,۹۸۵</b>	<b>۴۳,۴۵۸</b>	

هزینه های مالی

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۱۵۲	۱۱,۹۹۹	بانکها

۸- هزینه های مالی مربوط به تسهیلات دریافتی از بانک کار آفرین و بانک دی می باشد که جهت اختصاص اعتبار به مشتریان می باشد.

درآمد مالی

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۶۸	۱۱,۹۹۹	درآمد حاصل از اعتبار اعطایی به مشتریان

- سایر درآمدها غیر عملیاتی

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰	۶۵	درآمد حاصل از صندوق تضمین تسویه وجوه
-	۶۷	سود حاصل از فروش سیم کارت تلفن همراه
-	۲۳	سود حاصل از فروش اثاثه
<b>۳۰</b>	<b>۱۵۵</b>	

شرکت کارگزاری بانک کارآفرین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۱- دارایی‌های ثابت مشهود

مبالغ ریال	زمین	ساختمان	تاسیسات	وسایل نقلیه	تجهیزات رایانه ای	اثاثه و منصوبات	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸	۳۱,۶۶۷	۱۳,۸۲۱	۲۱۴	۴۶۰	۲,۸۴۵	۲,۰۲۵	۵۱,۰۳۲
افزایش	-	-	-	-	۱,۱۰۴	۵۰	۱,۱۵۴
مانده در پایان سال ۱۳۹۸	۳۱,۶۶۷	۱۳,۸۲۱	۲۱۴	۴۶۰	۳,۹۴۹	۲,۰۷۵	۵۲,۱۸۶
افزایش	-	۱۲,۵۰۰	-	-	۲,۷۵۰	۱,۲۷۵	۱۶,۵۲۵
واگذار شده	-	-	-	-	-	۹۵	۹۵
مانده در پایان در سال ۱۳۹۹	۳۱,۶۶۷	۲۶,۳۲۱	۲۱۴	۴۶۰	۶,۶۹۹	۳,۲۵۵	۶۸,۶۱۶
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸	-	۵,۴۶۱	۱۱۱	-	۱,۹۴۴	۲,۰۱۴	۹,۵۳۰
استهلاک	-	۹۲۱	۲۳	۴۶	۵۴۴	۴۴	۱,۵۷۸
مانده در پایان سال ۱۳۹۸	-	۶,۳۸۲	۱۳۴	۴۶	۲,۴۸۸	۲,۰۵۸	۱۱,۱۰۸
استهلاک	-	۱,۰۶۰	۲۳	۴۶	۸۵۶	۷۷	۲,۰۶۲
واگذار شده	-	-	-	-	-	۷۵	۷۵
مانده در پایان در سال ۱۳۹۹	-	۷,۴۴۲	۱۵۷	۹۲	۳,۳۴۴	۲,۰۶۰	۱۳,۰۹۵
مانده در پایان در سال ۱۳۹۹	۳۱,۶۶۷	۱۸,۸۷۹	۵۷	۳۶۸	۳,۳۵۵	۱,۱۹۴	۵۵,۵۲۱
مانده در پایان سال ۱۳۹۸	۳۱,۶۶۷	۷,۴۳۹	۸۰	۴۶۰	۱,۴۶۱	۱۶	۴۱,۰۷۸

۱۱-۱- ساختمان و اثاثه منصوبات شرکت از پوشش بیمه ای مناسب برخوردار می باشد.

۱۱-۲- افزایش در حساب تجهیزات رایانه ای عمدتاً بابت خرید ونوسازی رایانه های دراختیار واحدها می باشد .

۱۱-۳- افزایش در حساب ساختمان بابت خرید یک واحد آپارتمان اداریبه مساحت ۹۶ متر جهت استقراردفتر اردبیل در شهر مذکور می باشد .

۱۱-۴- افزایش در حساب اثاثه و منصوبات عمدتاً بابت تجهیز واحد خریداری شده در اردبیل می باشد .

۱۲- دارایی‌های نامشهود

جمع	نرم افزار رایانه ای	حق امتیاز خدمات عمومی
ریال	ریال	ریال
مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸	۱,۳۸۷	۱۰۰
افزایش	۱۳۱	۰
مانده در پایان سال ۱۳۹۸	۱,۵۱۸	۱۰۰
واگذار شده	(۱۰)	(۱۰)
مانده در پایان در سال ۱۳۹۹	۱,۵۰۸	۹۰
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته:	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال ۱۳۹۸	۱,۳۳۰	۱۰۰
استهلاک	۶۷	-
مانده در پایان سال ۱۳۹۸	۱,۲۹۶	-
استهلاک	۷۷	-
مانده در پایان در سال ۱۳۹۹	۱,۳۷۳	-
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۹	۱۳۵	۹۰
مبلغ دفتری در پایان سال ۱۳۹۸	۲۲۲	۱۰۰

شرکت کارگزاری بانک کار آفرین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۹

۱۳- سرمایه گذاریهای بلند مدت

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰		درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	یادداشت
ارزش بازار	مبلغ دفتری	ارزش بازار	بهای تمام شده	درصد	واحد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	د		
۵۶,۷۳۲	۴۱۱	۳۶,۱۲۱	۳۵۷	۰.۳۵%	۱۱,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاریهای سریع معامله شرکت فرابورس
						سایر شرکتها
۰	۰	۱۲۷,۴۴۷	۱۳۳,۵۴۴		۲۳,۳۵۱	۱۳-۱ صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار
۱,۵۰۷	۱,۵۰۰	۱۵۱	۱,۵۰۰	۵%	۱,۵۰۰	۱۳-۲ صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
۱,۵۲۷	۱,۵۰۰	۱۵۳	۱,۵۰۰	۵%	۱,۵۰۰	۱۳-۲ صندوق سرمایه گذاری بادرآمد ثابت آرمان کارآفرین
۷,۴۴۹	۱,۰۰۰	۳,۰۹۳	۱,۰۰۰	۱۰%	۱,۰۰۰	۱۳-۲ صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کار آفرین
۱,۶۰۸	۱,۶۰۸	۱,۶۰۸	۱,۶۰۸	۳.۲۵%	۳,۲۱۶,۰۰۰	شرکت پیشگامان فن آوری اطلاعات سگال
۱۹	۱۹	۱۹	۱۹		۱۹,۳۴۴	سرمایه گذاری بانک کار آفرین
۰	۰	۸	۸		۸,۴۴۱	سرمایه گذاری بانک کار آفرین (حق تقدم)
۱	۱	۱	۱		۱,۰۰۰	شرکت امین اعتماد کارآفرین
۱	۱	۱	۱		۹۰۰	شرکت عصر امین کارآفرین
۶۸,۸۴۵	۶,۰۴۰	۱۶۸,۶۰۱	۱۳۹,۵۳۸			جمع

۱۳-۱- از آنجاکه بنا بر ابلاغیه سازمان بورس اوراق بهادار، نگهداری بلند مدت واحدهای صندوق سرمایه گذاری مشترک توسعه بازار سرمایه وثبت آن به عنوان سرمایه گذاری بلند مدت الزامی است و تاثیر آن در ارزش بازار آن از نظر مربوط بودن به اندازه گیری سود و زیان دوره اهمیت نداشته و با توجه به روند بازار و پیش بینی های آتی کاهش ارزش آن قطعی و دائمی نیست و بر اثر نوسانات بازار بوده به این جهت کاهش ارزش برای آن لحاظ نگردیده است.

۱۳-۲- با توجه به برنامه مدیریت کارگزاری، واحدهای عادی سرمایه گذاری شده در صندوق ها در طبقه کوتاه مدت و واحدهای ممتاز به عنوان سرمایه گذاری بلندمدت طبقه بندی شده است.

۱۴- سایر داراییها

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۵۰	۱,۲۰۰	سپرده ضمانتنامه بانکی
۴,۰۱۳	۴,۴۹۵	سپرده صندوق تضمین تسویه وجوه
۱۶۶	۶	ودیعه اجاره
۶۰	۶۰	سایر
۵,۲۸۹	۵,۷۶۱	

شرکت کارگزاری بانک کار آفرین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۵- پیش پرداخت ها

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰۰	۰	کانون کارگزاران بورس اوراق بهادار
۲۴۴	۰	بیمه تکمیلی کارکنان (شرکت بیمه کار آفرین)
۳۳۷	۰	موسسه حسابرسی رهبین (حسابرس)
۴۷۷	۱۰۰	سایر
۱,۵۵۸	۱۰۰	

۱۶- دریافتنی های تجاری و سایر دریافتنی ها

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
خالص	خالص	کاهش ارزش	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
			سایر دریافتنی های تجاری
۳۸,۷۲۲	۷۸,۴۳۵	-	۱۶-۱ اشخاص وابسته
-	۱۲,۶۲۱	-	سایر اشخاص
-	۷,۹۵۹	-	صندوق سرمایه گذاری مشترک بورسیران
-	۳,۱۳۵	-	مازاد پرداختی حق دسترسی بورس
۱,۱۶۳	۱,۱۱۴	-	مازاد پرداختی حق دسترسی بفرابورس
۷۹۵	۱,۶۳۸	-	وام کارکنان
۲۷	۳۲	-	سود سهام دریافتنی
۱,۵۳۳	۴۹۵	(۲۵,۰۰۸)	۱۶-۲ جاری کارکنان
۴,۲۱۷	۲۶,۹۹۲	(۲۵,۰۰۸)	سایر
۴۲,۹۳۹	۱۰۵,۴۲۷	(۲۵,۰۰۸)	جمع سایر اشخاص

۱۶-۱- مانده حساب اشخاص وابسته بشرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۸,۹۰۶	۳۷,۶۳۵	۱۶-۱-۱	صندوق سرمایه گذاری کار آفرین
۱۸,۴۵۷	۳۳,۱۵۶	۱۶-۱-۱	صندوق سرمایه گذاری آرمان
۱,۳۳۷	۷,۶۳۵	۱۶-۱-۱	صندوق سرمایه گذاری شاخصی
۲۲	۸		بانک کار آفرین
۰	۱		شرکت بیمه بانک کار آفرین (عصر امین)
۳۸,۷۲۲	۷۸,۴۳۵		

۱۶-۱-۱- مبالغ مذکور مربوط به حق مدیریت صندوقهای سرمایه گذاری می باشد که طبق برنامه هر سه ماه یکبار تسویه می گردد.

۱۶-۲- مانده کاهش ارزش مذکور در رابطه با معامله انجام شده در سال ۱۳۹۱ می باشد که در این خصوص حکم هیات داوری مبنی بر محکومیت آقای ناصر مقدسی نیکو و آقای مهدی اصفهانی متضامناً صادر و ابلاغ گردید و اجرای حکم توسط اجرای ثبت صورت گرفته است. توضیح اینکه، فروش سهام مسدودی محکومین در کارگزاری امین شرکت سپرده گذاری مرکزی انجام شده و مراحل واریز وجوه حاصل از فروش سهام در دست پیگیری می باشد که تا تاریخ تحریر این گزارش منجر به نتیجه نگردیده است.

شرکت کارگزاری بانک کار آفرین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی ماهه منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۱۷- جاری مشتریان

اقلام تشکیل دهنده طلب (بدهی) مشتریان به شرح زیر می باشد :

۱۳۹۸/۱۲/۲۹						۱۳۹۹/۱۲/۳۰						یادداشت
بدهی			طلب			بدهی			طلب			
جمع	سایر	اشخاص وابسته	جمع	سایر مشتریان	اشخاص وابسته	جمع	سایر	اشخاص وابسته	جمع	سایر مشتریان	اشخاص وابسته	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۲۰۸,۰۱۷)	(۹۰,۸۵۷)	(۱۱۷,۱۵۹)	۲۷۴,۰۲۲	۱۵۴,۰۷۳	۱۱۹,۹۴۹	(۴۶۲,۳۶۲)	(۴۰۳,۷۰۲)	(۵۸,۶۵۹)	۱,۱۲۰,۳۴۸	۹۰۱,۴۵۰	۲۱۸,۸۹۸	مشتریان اوراق بهادار مشتریان کالاوانرژی
(۲,۵۶۷)	(۲,۵۶۷)	-	-	-	-	-	-	-	۱۹۳,۷۳۴	۱۹۳,۷۳۴	-	
(۲۱۰,۵۸۳)	(۹۳,۴۲۴)	(۱۱۷,۱۵۹)	۲۷۴,۰۲۲	۱۵۴,۰۷۳	۱۱۹,۹۴۹	(۴۶۲,۳۶۲)	(۴۰۳,۷۰۲)	(۵۸,۶۵۹)	۱,۳۱۴,۰۸۲	۱,۰۹۵,۱۸۴	۲۱۸,۸۹۸	

۱۷-۱- طلب از مشتریان اوراق شامل ۱۰۰۰ میلیون ریال اعتبار اعطائی به مشتریان می باشد.

۱۷-۲- اعطای اعتبار به مشتریان

شرکت کارگزاری بانک کارآفرین طبق <<دستورالعمل خرید اعتباری اوراق بهادار در بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران >> و سایر ضوابط و مقررات سازمان بورس و اوراق بهادار با انعقاد قرارداد اعتباری با مشتریان قسمتی از ثمن معامله را با توجه به حد نصاب های تعیین شده پرداخت می نماید . سقف اعتبار تخصیصی برای هر مشتری حداکثر معادل مانده حساب تضمین مشتری وکل اعتبار تخصیص یافته به مشتریان توسط شرکت کارگزاری با رعایت نسبت های دستورالعمل الزامات کفایت سرمایه نهادهای مالی انجام می پذیرد .

با توجه به ریسک شرکت طبق نظر کمیته پایش ریسک بازار، نصاب موضوع مواد ۵ و ۵ دستورالعمل خرید اعتباری به شرح زیر است.

ماده ۴) سقف اعتبار تخصیصی به هر مشتری حقیقی برای خرید اعتباری حداکثر معادل مانده حساب تضمین مشتری است و نباید از ۱۰ درصد حقوق صاحبان سهام شرکت کارگزاری بیشتر باشد.

ماده ۵) کارگزاری که اقدام به خرید اعتباری برای مشتری خود می نماید، باید قبل از تخصیص اعتبار و خرید اعتباری برای مشتری رعایت نصاب های موضوع دستورالعمل کفایت سرمایه نهادهای مالی را کنترل نموده و در صورتی که با اعطای اعتبار مورد نظر، این نصاب ها نقض می شوند؛ از تخصیص اعتبار خودداری کند. همچنین مادامی که بدهی تجاری مشتری تسویه نهایی نشده است، کارگزار اعتباردهنده موظف است نسبت های موضوع دستورالعمل کفایت سرمایه نهادهای مالی مصوب هیأت مدیره سازمان را در پایان هر روز محاسبه و از عدم نقض نصاب های مندرج در این دستورالعمل اطمینان حاصل نماید و در صورت نقض نصاب ها، اقدامات لازم را طبق همان دستورالعمل اجرا طبق ضوابط و مقررات، شرکت مجاز به تخصیص اعتبار به اشخاص حقیقی و حقوق به شرح زیر نمی باشد .

۱- مدیران، کارکنان و سهامداران حقیقی شرکت کارگزاری

۲- والدین، فرزندان و همسر آنها

۳- اشخاص حقوقی که هریک از مدیران، کارکنان و سهامداران حقیقی شرکت کارگزاری، در آن مالک حداقل ۵۰ درصد سهام باشند

۴- اشخاص حقوقی که شرکت کارگزاری به صورت مستقیم و یا غیر مستقیم در آنها مالک حداقل ۵۰ درصد سهام باشد

۱۷-۳- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی به شرح یادداشت ۱۶ دارای مبلغ ۲۵ میلیارد ریال دریافتی معوق می باشد که از این بابت ذخایر مکفی در حسابها منعکس گردیده است .

شرکت کارگزاری بانک کار آفرین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه

۱۸- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰		
بهای تمام شده	ارزش بازار	بهای تمام شده	تعداد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۳۴,۳۱۱	۲۷,۶۳۳	۲۰۵,۰۰۰
			سرمایه گذاری های سریع معامله در بازار: سهام شرکتهای پذیرفته شده در بورس و فرابورس ملی کشت و صنعت و دامپروری پارس
۳۷	۱۶,۹۰۴	۱۷,۶۱۹	۱,۱۵۰,۰۰۰
			تامین سرمایه دماوند
۵,۶۴۶	۱,۲۷۰	۱۴,۲۳۹	۲۵,۰۰۰
			نیرو کلر
۷۸۷	۹,۹۲۰	۷,۳۸۲	۴۶۳,۹۹۱
			فولاد کاوه جنوب کیش
-	۲,۸۲۸	۳,۷۱۴	۲۰۰,۰۰۰
			پالایش نفت اصفهان
۱,۲۹۶	۲,۴۶۵	۳,۲۸۹	۱۶۲,۴۸۵
			فولاد خوزستان
۴,۱۲۴	۱,۶۵۵	۲,۵۶۳	۴۰۰,۰۰۰
			شرکت سهامی ذوب آهن اصفهان
-	۲,۸۰۰	۲,۵۵۴	۱۰۰,۰۰۰
			شرکت پالایش نفت بندر عباس
-	۰	۲,۲۰۶	۱۳۵,۳۸۴
			گروه توسعه ملی ایران (سهام جایزه)
-	۱,۲۷۸	۲,۱۴۲	۱۰۰,۰۰۰
			س. نفت و گاز و پتروشیمی تامین
۱,۴۷۵	۱,۶۹۹	۱,۹۲۰	۵۹,۷۵۶
			صنایع شیمیایی ایران
۸,۹۹۰	۲,۶۵۰	۱,۱۷۷	۲۰۰,۰۰۰
			سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات (هلدینگ)
-	۶۰۳	۸۰۳	۱۰۰,۰۰۰
			تامین سرمایه بانک ملت
-	۷	۵	۴۰۰
			فرآوری معدنی اپال کانی پارس
-	۰	۱	۱,۰۱۷
			بیمه اتکایی سامان ۵۰٪ تادیه
-	۲,۵۱۸	۳,۹۷۳	۲۲۵,۰۰۰
			شرکت سرمایه گذاری ملی ایران
۸۴,۳۶۱	-	-	سایر (مانده سهام در سنوات گذشته که در سال جاری بفروش رسیده است)
۱۰۶,۷۱۵	۸۰,۹۰۸	۹۱,۲۱۹	
			سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
۳,۱۷۹	۲,۱۴۱	۱,۶۸۲	۲۱۳۴
			صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کار آفرین
۶۰	۲۰,۲۷۴	۲۰,۰۶۱	۱۹۹۲۸
			صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت آرمان کار آفرین
۴,۳۵۲	۲۴,۷۱۳	۲۲,۷۵۲	۷۹۹
			صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کار آفرین
۴,۹۸۱	۱۳,۹۱۸	۲,۴۹۱	۵۰
			صندوق سرمایه گذاری مشترک بورسیران
۱۲,۵۷۲	۶۱,۰۴۶	۴۶,۹۸۶	
۱۱۹,۲۸۷	۱۴۱,۹۵۴	۱۳۸,۲۰۴	

شرکت کارگزاری بانک کار آفرین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۸

۱۹- موجودی نقد

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۸۵,۵۰۵	۱,۸۶۸,۱۶۹
۳	۳
<u>۵۸۵,۵۰۸</u>	<u>۱,۸۶۸,۱۷۲</u>

موجودی نزد بانک‌ها - ریالی

موجودی نزد بانک‌ها - ارزی

۱۹-۱- موجودی نزد بانکها در موارد زیر بطور اخص مورد استفاده قرار می‌گیرد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۵۸۴,۳۱۷	۱,۸۶۷,۴۲۳

عملیات مشتریان

۲۰- سرمایه

سرمایه شرکت در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال شامل ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم ۱,۰۰۰ ریالی با نام تماما "پرداخت شده می‌باشد".

۱-۲۰- ترکیب سهامداران در تاریخ تراز نامه به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹		۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
درصد سهام	تعداد سهام	تعداد سهام	تعداد سهام
۰/۹۹	۱۴۹,۹۹۹,۹۸۸	۰/۹۹	۱۴۹,۹۹۹,۹۸۸
-	۳	-	۳
-	۳	-	۳
-	۳	-	۳
-	۳	-	۳
۱۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰

بانک کارآفرین

شرکت لیزینگ کارآفرین

شرکت سرمایه‌گذاری کارآفرین

شرکت بیمه عصر امین

شرکت صرافی کارآفرین

۲-۲۰- افشاء کفایت سرمایه

در تاریخ ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ نسبت کفایت سرمایه مطابق با دستورالعمل الزامات مالی کفایت سرمایه نهادهای مالی مصوب ۱۳۹۰/۰۷/۳۰ هیات مدیره سازمان بورس و اوراق بهادار و اصلاحیه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۹ به شرح ذیل می‌باشد:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
۱,۶۹	۰,۰۰
۰,۵۴	۰,۰۰

نسبت جاری تعدیل شده:

نسبت بدهی و تعهدات تعدیل شده:

شرکت کارگزاری بانک کار آفرین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۱- اندوخته قانونی

در اجرای مفاد مواد ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و ماده ۴۰ اساسنامه مبلغ ۱۵۰۰۰ میلیون ریال از محل سود قابل تقسیم سنوات قبل بحساب اندوخته قانونی منظور شده است. به موجب مفاد مواد یاد شده تا رسیدن به ۱۰ درصد سرمایه شرکت انتقال یک بیستم از سود خالص شرکت به اندوخته فوق الذکر الزامی است با عنایت به تکمیل سقف اندوخته در سال گذشته از این بابت ذخیره در سال جاری لحاظ نگردیده است. اندوخته قانونی قابل انتقال به سرمایه نیست و جز در هنگام انحلال شرکت، قابل تقسیم بین سهامداران نیست

۲۲- اندوخته توسعه بازار

یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
مانده ابتدای دوره	میلیون ریال -
افزایش	۱۳۳,۵۴۴
مانده در پایان سال	۱۳۳,۵۴۴

بر اساس ابلاغیه شماره ۱۱۰۲۰۰۲۷۳ مورخ ۱۸/۰۴/۱۳۹۹ سازمان بورس اوراق بهادار شرکت کارگزاری می باید مبلغ سرمایه ۱-۲۱ گذاری شده در صندوق توسعه بازار را در پایان هر سال به حساب اندوخته توسعه بازار منتقل نماید، مشروط بر اینکه سود انباشته پایان سال منفی نگردد.

۲۳- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	مانده در ابتدای سال
۴,۵۹۱	۶,۳۱۵	
(۹۶۵)	(۲,۰۰۹)	پرداختی طی سال
۲,۶۱۹	۶,۵۲۳	ذخیره تامین شده طی سال
۶,۳۱۵	۱۰,۸۲۹	

۲۴- بدهی به اتاق پایاپای

یادداشت	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
اتاق پایاپای سپرده گذاری مرکزی	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۴-۱	۱,۶۰۳,۰۹۴	۳۵۵,۹۶۲

۲۴-۱- طلب از اتاق پایاپای سپرده گذاری مرکزی ظرف مدت دوروز کاری تسویه خواهد شد.

شرکت کارگزاری بانک کار آفرین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۵- پرداختی های تجاری و سایر پرداختی ها

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال ۹۲۶	میلیون ریال ۵۱,۵۹۶	۲۵-۱ اشخاص وابسته سایر اشخاص
۵,۲۴۱	۱۰,۲۵۹	۲۵-۲ ذخیره هزینه های تعلق گرفته و پرداخت نشده بیمه، مالیات حقوق کارکنان کارکنان سپرده حسن انجام کار سپرده بیمه شرکت رایان هم افزا سایر
۳۳۸	۱,۴۲۰	
۱۵۹	۷۵	
۵۸۹	۹۸۸	
۵۶۲	۱,۳۰۹	
۱,۱۳۴	۲,۳۳۹	
۲۵۰	۱,۸۲۷	
۸,۲۷۴	۱۸,۲۱۸	جمع سایر اشخاص
۹,۲۰۰	۶۹,۸۱۳	

۲۵-۱- مانده حساب پرداختی تجاری وابسته بشرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال ۱۰۵	میلیون ریال ۵۰,۱۲۴	بانک کارآفرین
۲۰۷	۵۴۷	شرکت بیمه کارآفرین
۶۱۴	۲۵	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
۰	۹۰۰	شرکت لیزینگ کارآفرین
۹۲۶	۵۱,۵۹۶	

۲۵-۲- ذخیره هزینه های تعلق گرفته و پرداخت نشده

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	یادداشت
میلیون ریال ۴,۵۸۲	میلیون ریال ۶,۲۰۰	۲۵-۲-۱ ذخیره کارانه و پاداش
۱۷۸	۱۷۸	ذخیره عواض و بیمه تامین اجتماعی
۴۵۰	۶۰۰	حسابرسی
۰	۱,۶۵۱	باز خرید مرخصی کارکنان
۳۱	۱,۶۳۰	سایر
۵,۲۴۱	۱۰,۲۵۹	

۲۵-۲-۱ - ذخیره کارانه و پاداش شامل مبلغ ۳,۰۰۰ میلیون ریال کارانه سه ماهه چهارم سال ۱۳۹۹ و مبلغ ۳۲۰۰

میلیون ریال پاداش عملکرد سال ۱۳۹۹ می باشد که طبق روال سنوات گذشته لحاظ گردیده است .

۲۶- مالیات پرداختنی

سال مالی	سود(زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات ۱۳۹۹/۱۲/۳۰				مانده ذخیره	مبالغ - میلیون ریال
			ماليات	ماليات ابرازی	تشخیصی	قطعی		
۱۳۹۶	۱۰۸,۵۸۴	۷۸,۸۶۲	۱۹,۷۱۶	۲۵,۵۸۲	۲۰,۶۵۸	۰	رسیدگی شده	
۱۳۹۷	۱۳۴,۹۱۱	۱۰۳,۹۲۰	۲۵,۹۸۰	۲۴,۸۲۲	۲۴,۱۵۲	۲,۱۳۹	رسیدگی شده	
۱۳۹۸	۳۱۲,۳۹۸	۲۲۷,۹۰۱	۵۶,۹۷۵	۰	۴۷,۷۶۷	۹,۲۰۸	رسیدگی نشده	
۱۳۹۹	۱,۰۴۴,۷۶۱	۷۲۰,۵۸۹	۱۴۴,۱۱۸	۰	۰	۱۴۴,۱۱۸	رسیدگی نشده	
						۱۵۵,۴۶۵		
						۵۹,۱۵۱		

۲۶-۱- مالیات عملکرد، حقوق و تکلیفی شرکت تا پایان سال ۱۳۹۷ قطعی و تسویه گردیده است.

۲۶-۲- برای عملکرد سال ۱۳۹۸ با توجه به مالیات ابرازی مبلغ ۴۷.۷۶۷ میلیون ریال پرداخت و مبلغ ۹.۲۰۸ میلیون ریال ذخیره در حسابها لحاظ شده است .

۲۶-۳- مالیات سال مورد گزارش بر اساس سود ابرازی با توجه به اعمال معافیت های قانونی، ذخیره لازم در حساب ها لحاظ شده است .

شرکت کارگزاری بانک کار آفرین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۷- تسهیلات مالی

۲۷-۱- به تفکیک تامین کنندگان

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۵,۰۰۰	۱,۴۹۵,۰۰۰
	۱۰۰,۰۰۰
۲۲۵,۰۰۰	۱,۵۹۵,۰۰۰

بانکها

بانک کار آفرین شعبه ظفر

بانک دی شعبه آفریقا

۲۷-۲- به تفکیک نرخ سود و کارمزد

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰۴,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
۲۱,۰۰۰	۱,۴۹۵,۰۰۰
۲۲۵,۰۰۰	۱,۵۹۵,۰۰۰

۱۶ تا ۱۸ درصد

۱۰ تا ۱۵ درصد

۲۷-۳- به تفکیک زمانبندی پرداخت

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۵,۰۰۰	۱,۵۹۵,۰۰۰

۱۳۹۹

۲۷-۴- به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۸/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۵,۰۰۰	۱,۵۹۵,۰۰۰

قرارداد لازم الاجرا و چک

۲۷-۵- تغییرات حاصل از جریانهای نقدی و تغییرات غیر نقدی در بدهی های حاصل از فعالیت تامین مالی به شرح زیر است:

جمع	تسهیلات مالی غیر عملیاتی	تسهیلات مالی عملیاتی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲۵,۰۰۰	-	۱,۵۹۵,۰۰۰	دریافت های نقدی
۳,۱۵۲	-	۱۱,۹۹۹	سود و کارمزد و جرایم
(۲۲۵,۰۰۰)	-	(۱,۵۵۵,۰۰۰)	پرداختها نقدی بابت اصل
(۳,۱۵۲)	-	(۱۱,۹۹۹)	پرداختها نقدی بابت سود
-	-	۴۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۹/۱۲/۳۰

شرکت کارگزاری بانک کار آفرین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۲۸- نقد حاصل از عملیات

سال ۱۳۹۸	سال ۱۳۹۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۵,۴۲۳	۹۰۰,۶۴۳	<b>سود خالص</b>
		<b>تعدیلات:</b>
۵۶,۹۷۵	۱۴۴,۱۱۸	هزینه مالیات بر درآمد
-	(۵۰,۰۰۰)	انتقال سود سهام پرداختی به بستانکاران
-	(۹۰)	سود ناشی از فروش دارایی ثابت مشهود
-	۱۱,۹۹۹	هزینه های مالی ( تسهیلات )
-	(۱۱,۹۹۹)	درآمد اعتبارات اعطایی به مشتریان
۱,۷۲۴	۴,۵۱۴	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمات کارکنان
۱,۶۴۵	۲,۱۵۷	استهلاک دارایی های غیر جاری
<b>۶۰,۳۴۴</b>	<b>۱۰۰,۶۹۸</b>	
(۱۵,۵۰۵)	(۶۲,۴۸۷)	کاهش (افزایش) دریافتی های عملیاتی
(۶۳,۴۳۹)	(۷۸۸,۲۸۲)	کاهش (افزایش) جاری مشتریان - طلب
(۲۴۸)	۱,۴۵۸	کاهش (افزایش) پیش پرداخت های عملیاتی
۱,۶۹۹	(۱۳۳,۴۹۷)	کاهش (افزایش) سرمایه گذاری های بلند مدت
۱۶,۶۲۳	(۱۸,۹۱۷)	کاهش (افزایش) سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱,۵۴۹	۶۰,۶۱۳	افزایش (کاهش) سایر پرداختی های عملیاتی
(۱۰۱,۴۱۸)	-	افزایش (کاهش) جاری مشتریان - بدهی
۲۲۹,۹۹۴	۱,۲۴۷,۱۳۲	افزایش (کاهش) بدهی به پایاپای
(۲,۰۶۴)	(۴۷۲)	کاهش (افزایش) سایر دارایی ها
<b>۳۸۲,۹۵۹</b>	<b>۱,۳۰۶,۸۸۹</b>	<b>نقد حاصل از عملیات</b>

## شرکت کارگزاری بانک کار آفرین (سهامی خاص)

### یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

## ۳۰- مدیریت سرمایه و ریسک‌ها

### ۳۰-۱- مدیریت سرمایه

شرکت سرمایه خود را مدیریت می‌کند تا اطمینان حاصل کند در حین حداکثر کردن بازده ذینفعان از طریق بهینه‌سازی تعادل بدهی و سرمایه، قادر به تداوم فعالیت خواهد بود. ساختار سرمایه شرکت از خالص بدهی و حقوق مالکانه تشکیل می‌شود. استراتژی کلی شرکت از سال ۱۳۹۸ بدون تغییر باقی مانده است و شرکت در معرض هیچگونه الزامات سرمایه تحمیل شده از خارج از شرکت نیست.

### ۱-۱-۳۰- نسبت اهرمی

نسبت اهرمی در پایان سال به شرح زیر است:

۱۳۹۸/۱۲/۲۹	۱۳۹۹/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	جمع بدهی‌ها
۴۳۰,۶۲۷	۱,۸۷۷,۸۶۰	موجودی نقد
(۵۸۵,۵۰۸)	(۱,۸۶۰,۲۷۱)	خالص بدهی
۱۵۴,۸۸۱	۱۷,۵۸۹	حقوق مالکانه
۴۳۴,۷۳۴	۱,۲۷۶,۸۰۴	نسبت خالص بدهی به حقوق مالکانه (درصد)
%۳۶	%۱/۳	

### ۳۰-۲- مدیریت ریسک اعتباری

ریسک اعتباری به ریسکی اشاره دارد که طرف قرارداد در ایفای تعهدات قراردادی خود ناتوان باشد که منجر به زیان مالی برای شرکت شود. شرکت سیاستی مبنی بر معامله تنها با طرف‌های قرارداد معتبر و اخذ وثیقه کافی، در موارد مقتضی، را اتخاذ کرده است، تا ریسک اعتباری ناشی از ناتوانی در ایفای تعهدات توسط مشتریان را کاهش دهد. شرکت تنها با اشخاص حقیقی و حقوقی معامله می‌کند که رتبه اعتباری بالایی داشته باشند. آسیب‌پذیری شرکت و رتبه‌بندی اعتباری طرف قراردادهای آن، به طور مستمر نظارت شده و ارزش کل معاملات با طرف قراردادهای تایید شده گسترش می‌یابد. آسیب‌پذیری اعتباری از طریق محدودیت‌های طرف قرارداد که به طور سالانه توسط کمیسیون اعتباری و هیات مدیره بررسی و تایید می‌شود، کنترل می‌شود. دریافتی‌های تجاری شامل تعداد زیادی از مشتریان است که در بین صنایع متنوع و مناطق جغرافیایی گسترده شده است. ارزیابی اعتباری مستمر بر اساس وضعیت مالی حساب‌های دریافتی انجام می‌شود. همچنین شرکت

هیچگونه وثیقه یا سایر روشهای افزایش اعتبار به منظور پوشش ریسکهای اعتباری مرتبط با داراییهای مالی خود نگهداری نمی‌کند.

مدیریت ریسک اعتباری شرکت براساس آخرین بخشنامه شماره ۱۱۰۲۰۰۲۲۰ مربوط به دستورالعمل اعتباری اوراق بهادار انجام می‌پذیرد و براساس ماده ۴، ۵ و ۱۶ دستورالعمل مذکور پایش روزانه مشتریان حقیقی و حقوقی صورت می‌پذیرد. با توجه به دستورالعمل اعتباری سازمان بورس درخصوص شرکتهای کارگزاری و آیین نامه اعتباری شرکت کارگزاری حداکثر اعتباراعطایی به اشخاص حقوق صاحبان سهام حسابرسی شده و حداکثر میزان اعتبار اعطایی به اشخاص حقوقی ۱,۵ برابر آخرین حقوق صاحبان سهام حسابرسی شده کارگزاری می‌باشد.

### ۳-۳۰- ریسک سایر قیمت ها

شرکت در معرض ریسکهای قیمت اوراق بهادار مالکانه (سهام) ناشی از سرمایه‌گذاریها در اوراق بهادار مالکانه قرار دارد. برخی از سرمایه‌گذاریها در اوراق بهادار مالکانه در شرکت به جای اهداف مبادله و کوتاه مدت برای اهداف استراتژیک نگهداری می‌شود. شرکت به طور فعال این سرمایه‌گذاریها را مبادله نمی‌کند. همچنین شرکت سایر سرمایه‌گذاریها در اوراق بهادار مالکانه را برای اهداف مبادله نگهداری می‌کند.

#### ۱-۳-۳۰- تجزیه و تحلیل حساسیت قیمت اوراق بهادار مالکانه

تجزیه و تحلیل حساسیت زیر بر اساس آسیب‌پذیری از ریسکهای قیمت اوراق بهادار مالکانه در پایان سال تعیین شده‌اند. اگر قیمت‌های اوراق بهادار مالکانه ۵ درصد بالاتر/پایین‌تر باشد، سود برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۹/۱۲/۳۰ معادل ۷,۱۰۷ میلیون ریال افزایش/کاهش ناشی از تغییرات در ارزش بازار سرمایه‌گذاریهای جاری سریع‌المعامله در اوراق بهادار مالکانه، خواهد داشت؛ و حساسیت شرکت نسبت به قیمت‌های اوراق بهادار مالکانه از سال قبل تغییر بااهمیتی داشته است.

#### ۴-۳۰- مدیریت ریسک نقدینگی

شرکت برای مدیریت ریسک نقدینگی، یک چارچوب ریسک نقدینگی مناسب برای مدیریت کوتاه‌مدت، میان‌مدت و بلندمدت تامین وجوه و الزامات مدیریت نقدینگی تعیین کرده است. شرکت ریسک نقدینگی را از طریق نگهداری اندوخته کافی و تسهیلات بانکی، از طریق نظارت مستمر بر جریانهای نقدی پیش‌بینی شده و واقعی، و از طریق تطبیق مقاطع سررسید داراییها و بدهیهای مالی، مدیریت می‌کند.

شرکت کارگزاری بانک کار آفرین (سهامی خاص)

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ۱۳۹۹

۳۰- معاملات با اشخاص وابسته

۳۰-۱- معاملات انجام شده با اشخاص وابسته طی سال مالی مورد گزارش:

(مبالغ به میلیون ریال)

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	مشمول ماده ۱۲۹	کارمزد معاملات	ارائه خدمات	تسهیلات اعطایی	تضمین اعطایی / دریافتی
شرکت‌های وابسته	بانک کارآفرین	سهامدار و عضو هیأت مدیره	*	۶۷,۸۱۵	-	-	-
	سرمایه گذاری بانک کارآفرین	سهامدار	*	۱۱,۵۴۰	-	-	-
	لیزینگ بانک کارآفرین	عضو هیات مدیره	*	۸۶۵	-	-	-
	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارآفرین	صندوق تحت مدیریت		۱۰,۰۱۵	۱۱۹,۱۷۹	-	-
	صندوق سرمایه گذاری ارمان کارآفرین	صندوق تحت مدیریت		۸,۲۲۷	۱۰۷,۹۹۹	-	-
	صندوق سرمایه گذاری شاخصی کارآفرین	صندوق تحت مدیریت		۵,۳۱۹	۲۱,۶۶۵	-	-
	شرکت بیمه کار آفرین	همگروه		۶۴,۴۱۸	-	-	-
	شرکت تامین آتیه امیدکارآفرین	همگروه		۱,۴۴۶	-	-	-
جمع کل			۱۶۹,۶۴۵	۲۴۸,۸۴۳	-	-	

الف- ارزش منصفانه معاملات مزبور با مبالغ مندرج در جدول فوق تفاوتی ندارد.

(مبالغ به میلیون ریال)

۳۰-۲- مانده حساب های نهایی اشخاص وابسته به شرح زیر است.

شرح	نام شخص وابسته	سایر دریافتی ها	سایر پرداختی ها		۱۳۹۹/۱۲/۳۰۹		۱۳۹۸/۱۲/۲۹	
			طلب	بدهی	طلب	بدهی	طلب	بدهی
شرکت های وابسته	بانک کارآفرین	۸	۵۰,۱۲۴	۸	۵۰,۱۲۴	-	۲۲	
	سرمایه گذاری بانک کارآفرین		۲۵	۰	۲۵	-	۶۱۴	
	لیزینگ بانک کارآفرین		۹۰۰	۰	۹۰۰	-	-	
	بیمه کارآفرین		۵۴۷	۰	۵۴۷	-	-	
	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارآفرین	۳۷,۶۳۵		۳۷,۶۳۵	۰	۱۸,۹۰۷	-	
	صندوق سرمایه گذاری ارمان کارآفرین	۳۳,۱۵۶		۳۳,۱۵۶	۰	۱۸,۴۵۷	-	
	صندوق سرمایه گذاری شاخصی کارآفرین	۷,۶۳۵		۷,۶۳۵	۰	۱,۳۳۷	-	
	جمع	۷۸,۴۳۴	۵۱,۵۹۵	۷۸,۴۳۴	۵۱,۵۹۵	۳۸,۷۰۱	۶۳۶	

### ۳۱- تعهدات، بدهی‌های احتمالی و دارایی‌های احتمالی

۳۱-۱- بدهی احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت بابت بدهی احتمالی در ارتباط با حق بیمه سازمان تامین اجتماعی از سال ۹۶ وجود دارد که میزان آن بعد از رسیدگی سازمان تامین اجتماعی و مشخص خواهد شد.

۳۱-۲- شرکت در تاریخ صورت وضعیت مالی تعهدات و دارایی‌های احتمالی نداشته است.

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

بعد از تاریخ صورت وضعیت مالی تا تاریخ تأیید صورت‌های مالی رویداد با اهمیتی که مستلزم افشاء و یا تعدیل اقلام صورت‌های مالی باشد، رخ نداده است.

۳۳- سود سهام پیشنهادی :

۳۳-۱- پیشنهاد هیات مدیره برای تقسیم سود، مبلغ ۹۰.۶۴۳ میلیون ریال (مبلغ ۶۰۴ ریال برای هر سهم) است .

۳۳-۲- هیات مدیره با توجه به وضعیت نقدینگی و توان پرداخت سود از جمله وضعیت نقدینگی در حال حاضر و در دوره پرداخت سود، منابع تامین وجوه نقد جهت پرداخت سود، درصد سود تقسیم شده در سال‌های گذشته، وضعیت پرداخت سود در سال‌های گذشته از حیث پرداخت به موقع آن طبق برنامه زمان‌بندی هیات مدیره، وضعیت پرداخت سود در سال‌های گذشته از حیث پرداخت آن ظرف مهلت قانونی و نیز با توجه به قوانین و مقررات موجود و برنامه‌های آتی شرکت، این پیشنهاد را ارائه نموده است