

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
ترازنامه تلفیقی
در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

تجدید ارائه شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ میلیون ریال	یادداشت	بدهی‌ها، حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری و حقوق صاحبان سهام	تجدید ارائه شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ میلیون ریال	یادداشت	دارایی‌ها
			بدهی‌ها				دارایی‌ها
۱۲,۸۶۴,۴۸۰	۱۳,۹۲۹,۵۲۱	۱۸	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۷,۱۲۱,۴۲۰	۱۳,۶۶۵,۱۲۱	۸	موجودی نقد
۶,۲۳۲,۷۱۸	۱۴,۵۲۰,۴۹۰	۱۹	سپرده‌های مشتریان	۱۱۸,۲۸۲	۲۳۳,۳۹۲	۹	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۸۸,۲۳۳	۷۹,۴۴۴	۲۰	سود سهام پرداختنی	۷۰,۱۹۴,۳۳۸	۸۱,۵۸۷,۴۸۱	۱۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۷۶۶,۶۸۹	۴۷۵,۴۰۲	۲۱	ذخیره مالیات عملکرد	۳,۳۱۶,۵۵۵	۴,۵۵۳,۷۹۲	۱۱	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱,۹۸۴,۴۴۸	۲,۴۹۵,۷۹۷	۲۲	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۱,۵۴۱,۳۱۰	۲,۰۶۲,۰۲۴	۱۳	سایر حسابهای دریافتنی
۲۶۷,۳۹۷	۳۲۷,۴۰۴	۲۳	ذخیره مزایای پایان خدمت	۵,۴۸۶,۴۲۱	۵,۹۶۹,۰۳۷	۱۴	دارایی‌های ثابت مشهود
۲۲,۲۰۳,۹۶۶	۳۱,۸۲۸,۰۵۸		جمع بدهی‌ها	۴,۰۱۸,۶۱۷	۴,۱۸۶,۵۶۹	۱۵	دارایی‌های نامشهود
			حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۰,۳۳۴,۴۹۳	۱۰,۰۲۷,۰۳۷	۱۶	سپرده قانونی
۷۵,۹۹۰,۰۴۵	۷۶,۵۹۷,۷۸۶	۲۴	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار	۱,۰۴۹,۱۸۱	۲,۱۵۰,۲۰۹	۱۷	سایر دارایی‌ها
۱۲,۱۰۸	۱۲,۰۷۵	۲۵	سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار				
۷۶,۰۰۲,۱۵۳	۷۶,۶۰۹,۸۶۱		جمع حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری				
۹۸,۲۰۶,۱۱۹	۱۰۸,۴۳۷,۹۲۰		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری				
			حقوق صاحبان سهام				
۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۲۶	سرمایه				
۲,۸۶۸,۳۲۹	۳,۲۷۲,۶۷۶	۲۷	اندوخته قانونی				
۵,۰۴۵	۵,۶۶۰	۲۸	سایر اندوخته‌ها				
۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷	۲۹	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
۱۵۱,۹۷۹	۳۳۱,۷۴۱	۳۰	حقوق سهامداران فاقد کنترل				
۳,۴۰۵,۴۴۸	۳,۸۴۳,۰۶۸		سود انباشته				
۱۴,۹۷۴,۳۹۸	۱۵,۹۹۶,۷۴۱		جمع حقوق صاحبان سهام				
۱۱۳,۱۸۰,۵۱۷	۱۲۴,۴۳۴,۶۶۱		جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری و حقوق صاحبان سهام	۱۱۳,۱۸۰,۵۱۷	۱۲۴,۴۳۴,۶۶۱		جمع دارایی‌ها
۲,۸۳۱,۴۶۷	۴,۳۸۷,۴۸۵	۴۸-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۲,۸۳۱,۴۶۷	۴,۳۸۷,۴۸۵	۴۸-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۲۲,۰۹۷,۵۸۹	۲۰,۰۶۹,۱۷۱	۴۸-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادر	۲۲,۰۹۷,۵۸۹	۲۰,۰۶۹,۱۷۱	۴۸-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادر
۳۸۶,۴۹۳,۰۸۶	۴۵۲,۰۷۹,۸۶۱	۴۸-۳	سایر تعهدات بانک	۳۸۶,۴۹۳,۰۸۶	۴۵۲,۰۷۹,۸۶۱	۴۸-۳	سایر تعهدات مشتریان
۴۰۲,۷۴۹	۱۹۷,۳۹۴	۴۸-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۰۲,۷۴۹	۱۹۷,۳۹۴	۴۸-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 صورت سود و زیان تلفیقی
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

تجدید ارائه شده) سال ۱۳۹۳		سال ۱۳۹۴		یادداشت	شرح
میلیون ریال		میلیون ریال			
۱۸,۸۲۰,۱۲۷		۲۰,۸۳۹,۶۵۸		۳۱	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
(۱۴,۳۲۵,۴۹۲)		(۱۶,۱۳۲,۴۶۴)		۳۶	هزینه سود سپرده ها
۴,۴۹۴,۶۳۴	۴,۷۰۷,۱۹۴				خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۶۸۱,۲۵۸		۶۶۲,۱۲۶		۳۷	درآمد کارمزد
(۶۳,۱۴۳)		(۵۳,۸۵۸)		۳۸	هزینه کارمزد
۶۱۸,۱۱۵	۶۰۸,۲۶۸				خالص درآمد کارمزد
۷۴۸,۳۳۳		۲۲۴,۴۱۱		۳۲	خالص سود سرمایه گذاری ها
۱۹۲,۸۴۷		۲۶۱,۲۰۴		۳۹	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
۹۴۱,۱۸۰	۴۸۵,۶۱۵				جمع درآمدهای عملیاتی
۴۶۴,۸۶۰	۳۳۱,۲۲۶			۴۰	سایر درآمدها
(۱,۴۷۲,۳۵۰)	(۱,۸۲۰,۸۳۰)			۴۱	هزینه های اداری و عمومی
(۵۲۷,۶۴۸)	(۷۱۰,۴۷۳)			۴۲	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۲۵۴,۰۲۹)	(۳۲۰,۷۵۶)			۴۳	هزینه های مالی
(۸۷,۵۵۰)	(۹۸,۶۵۲)			۴۴	هزینه استهلاک
۴,۱۷۷,۲۱۲	۳,۱۸۱,۵۹۱				سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته
۶۸,۷۵۴	۳۰,۳۲۱				سهم گروه از سود شرکتهای وابسته
۴,۲۴۵,۹۶۶	۳,۲۱۱,۹۱۲				سود قبل از مالیات بر درآمد
(۶۶۵,۴۷۶)	(۵۷۲,۰۵۸)			۲۱	مالیات بر درآمد
۳,۵۸۰,۴۹۰	۲,۶۳۹,۸۵۴				سود خالص
۷,۶۸۵	۵۸,۸۴۵				سود سهامداران فاقد کنترل
۴۳۳	۳۱۱			۵۰	سود هر سهم (ریال)

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

از آنجایی که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود دوره و تعدیلات سنواتی است صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۳۹۴								
یادداشت	سرمایه	افزایش سرمایه در جریان	اندرخته قانونی	سایر اندرخته ها	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	حقوق سهامداران فاقد کنترل	سود انباشته	جمع حقوق صاحبان سهام
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱	۸,۵۰۰,۰۰۰	۰	۲,۸۶۸,۳۲۹	۵,۰۴۵	۴۳,۵۹۷	۱۵۱,۹۷۹	۳,۵۷۷,۵۵۴	۱۵,۱۴۶,۵۰۳
سود خالص							۲,۶۳۹,۸۵۴	۲,۶۳۹,۸۵۴
تعدیلات سنواتی							(۱۷۲,۱۰۵)	(۱۷۲,۱۰۵)
جمع سود	۸,۵۰۰,۰۰۰	۰	۲,۸۶۸,۳۲۹	۵,۰۴۵	۴۳,۵۹۷	۱۵۱,۹۷۹	۶,۰۴۵,۳۰۳	۱۷,۶۱۴,۲۵۲
توزیع و تخصیص								۰
اندرخته قانونی			۴۰۴,۳۴۷				(۴۰۴,۳۴۷)	۰
سایر اندرخته ها				۶۱۴			(۶۱۴)	۰
سهام اقلیت						۱۷۹,۷۶۳		۱۷۹,۷۶۳
سود سهام مصوب							(۱,۷۹۷,۲۷۳)	(۱,۷۹۷,۲۷۳)
جمع	۰	۰	۴۰۴,۳۴۷	۶۱۴		۱۷۹,۷۶۳	(۲,۲۰۲,۲۳۵)	(۱,۶۱۷,۵۱۱)
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۸,۵۰۰,۰۰۰	۰	۳,۲۷۲,۶۷۶	۵,۶۶۰	۴۳,۵۹۷	۳۳۱,۷۴۱	۳,۸۴۳,۰۶۸	۱۵,۹۹۶,۷۴۱
۱۳۹۳								
مانده در ۱۳۹۳/۰۱/۰۱	۷,۲۵۰,۰۰۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	۲,۳۱۸,۴۳۴	۴,۵۴۳	۴۳,۵۹۷	۸,۸۳۳	۳,۴۰۲,۶۷۰	۱۴,۲۷۸,۰۷۷
سود خالص							۳,۵۸۰,۴۹۰	۳,۵۸۰,۴۹۰
تعدیلات سنواتی							(۴۷۳,۲۵۴)	(۴۷۳,۲۵۴)
جمع سود	۷,۲۵۰,۰۰۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	۲,۳۱۸,۴۳۴	۴,۵۴۳	۴۳,۵۹۷	۸,۸۳۳	۶,۵۰۹,۹۰۶	۱۷,۳۸۵,۳۱۳
افزایش سرمایه								
افزایش سرمایه ثبت شده	۱,۲۵۰,۰۰۰	(۱,۲۵۰,۰۰۰)						۰
توزیع و تخصیص								
اندرخته قانونی			۵۴۹,۸۹۴				(۵۴۹,۸۹۴)	۰
سایر اندرخته ها				۵۰۲			(۵۰۲)	۰
سهام اقلیت						۱۴۳,۱۴۶		۱۴۳,۱۴۶
سود سهام مصوب							(۲,۵۵۴,۰۶۱)	(۲,۵۵۴,۰۶۱)
جمع	۱,۲۵۰,۰۰۰	(۱,۲۵۰,۰۰۰)	۵۴۹,۸۹۴	۵۰۲		۱۴۳,۱۴۶	(۳,۱۰۴,۴۵۸)	(۲,۴۱۰,۹۱۵)
مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۸,۵۰۰,۰۰۰	۰	۲,۸۶۸,۳۲۹	۵,۰۴۵	۴۳,۵۹۷	۱۵۱,۹۷۹	۳,۴۰۵,۴۴۸	۱۴,۹۷۴,۳۹۸

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
			فعالیت‌های عملیاتی
۵,۰۵۱,۶۵۸	۵۵۴,۰۲۴	۴۶	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
			سود پرداختی بابت تأمین مالی
(۲۷۳,۰۴۲)	(۳۲۰,۷۵۶)		سود پرداختی بابت تسهیلات مالی
(۲,۵۵۷,۴۶۲)	(۱,۸۰۶,۰۶۳)		سود سهام پرداختی
(۲,۸۳۰,۵۰۵)	(۲,۱۲۶,۸۱۹)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تأمین مالی
			مالیات بر درآمد
(۸۷۰,۶۰۴)	(۸۴۸,۵۰۷)		مالیات بر درآمد پرداختی
			فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۱,۱۹۲,۷۶۱)	(۶۹۰,۲۶۱)		وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود
۸۱,۷۳۹	۱,۴۵۲		وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(۱۴۰,۱۰۵)	(۱۰۲,۰۳۵)		وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود
(۱,۲۵۱,۱۲۸)	(۷۹۰,۸۴۳)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۹۹,۴۲۲	(۳,۲۱۲,۱۴۵)		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی
			فعالیت‌های تأمین مالی
۱۶۱,۱۲۹	۰		افزایش سرمایه نقدی
۴۵۸,۰۳۹	۱۴۶,۳۰۰		دریافت تسهیلات مالی
(۲۲,۹۷۷)	(۵۳۶,۵۴۸)		باز پرداخت اصل تسهیلات مالی
۵۹۶,۱۹۱	(۳۹۰,۲۴۸)		خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی
۶۹۵,۶۱۳	(۳,۶۰۲,۳۹۳)		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۱۶,۳۵۱,۲۴۲	۱۷,۲۳۹,۷۰۲		موجودی نقد در ابتدای سال
۱۹۲,۸۴۷	۲۶۱,۲۰۴		تاثیر تغییرات نرخ ارز
۱۷,۲۳۹,۷۰۲	۱۳,۸۹۸,۵۱۳		موجودی نقد در پایان سال
۱,۱۷۹,۲۴۰	۷۰۳,۵۲۸	۴۷	مبادلات غیرنقدی

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
ترازنامه
در تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۹۴

تجدید ارائه شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ میلیون ریال	یادداشت	بدهی ها ، حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام	تجدید ارائه شده ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ میلیون ریال	۱۳۹۴/۱۲/۲۹ میلیون ریال	یادداشت	دارایی ها
			بدهی ها				دارایی ها
۱۱,۷۹۹,۵۱۳	۱۳,۲۵۴,۸۰۲	۱۸	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۶,۹۹۴,۸۸۰	۱۳,۵۹۸,۱۰۸	۸	موجودی نقد
۶,۲۳۲,۷۱۸	۱۴,۵۲۰,۴۹۰	۱۹	سپرده های مشتریان	۱۱۸,۲۸۲	۲۳۳,۳۹۲	۹	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۱۳,۷۹۹	۱۲,۶۸۷	۲۰	سود سهام پرداختنی	۶۹,۳۱۱,۳۵۴	۸۱,۲۶۰,۱۴۲	۱۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۶۶۶,۸۱۲	۴۴۳,۸۵۹	۲۱	ذخیره مالیات عملکرد	۲,۳۷۳,۵۶۵	۳,۸۹۰,۱۵۱	۱۱	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهدار
۲,۰۱۲,۴۳۶	۲,۳۱۹,۴۴۰	۲۲	ذخایر و سایر بدهی ها	۹۵۱,۴۶۳	۶۶۴,۱۰۶	۱۲	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۲۶۲,۴۸۲	۳۲۰,۲۸۵	۲۳	ذخیره مزایای پایان خدمت	۱,۳۲۵,۱۹۲	۱,۳۲۲,۸۲۷	۱۳	سایر حسابهای دریافتنی
۲۰,۹۸۷,۷۶۰	۳۰,۸۷۱,۵۶۴		جمع بدهی ها	۵,۶۳۴,۹۹۰	۶,۰۵۷,۶۶۶	۱۴	دارایی های ثابت مشهود
				۴,۰۱۶,۵۴۵	۴,۱۱۰,۷۹۴	۱۵	دارایی های نامشهود
			حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱۰,۳۳۴,۴۹۳	۱۰,۰۲۷,۰۳۷	۱۶	سپرده قانونی
۷۶,۳۵۹,۸۲۶	۷۶,۸۲۷,۳۷۹	۲۴	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۱,۰۱۲,۲۹۵	۲,۱۴۳,۰۲۲	۱۷	سایر دارایی ها
۱۲,۱۰۸	۱۲,۰۷۵	۲۵	سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار				
۷۶,۳۷۱,۹۳۵	۷۶,۸۳۹,۴۵۴		جمع حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری				
۹۷,۳۵۹,۶۹۵	۱۰۷,۷۱۱,۰۱۷		جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری				
			حقوق صاحبان سهام				
۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۲۶	سرمایه				
۲,۸۴۰,۹۸۴	۳,۲۴۱,۱۶۴	۲۷	اندوخته قانونی				
۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷	۲۹	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها				
۳,۳۲۸,۷۸۳	۳,۸۱۱,۴۶۷		سود انباشته				
۱۴,۷۱۳,۳۶۵	۱۵,۵۹۶,۲۲۷		جمع حقوق صاحبان سهام				
۱۱۲,۰۷۳,۰۵۹	۱۲۳,۳۰۷,۲۴۵		جمع بدهی ها ، حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری و حقوق صاحبان سهام	۱۱۲,۰۷۳,۰۵۹	۱۲۳,۳۰۷,۲۴۵		جمع دارایی ها
۲,۸۳۱,۴۶۷	۴,۳۸۷,۴۸۵	۴۸-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۲,۸۳۱,۴۶۷	۴,۳۸۷,۴۸۵	۴۸-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۲۲,۰۹۷,۵۸۹	۲۰,۰۶۹,۱۷۱	۴۸-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادر	۲۲,۰۹۷,۵۸۹	۲۰,۰۶۹,۱۷۱	۴۸-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادر
۳۸۶,۴۹۳,۰۸۶	۴۵۲,۰۷۹,۸۶۱	۴۸-۳	سایر تعهدات بانک	۳۸۶,۴۹۳,۰۸۶	۴۵۲,۰۷۹,۸۶۱	۴۸-۳	سایر تعهدات مشتریان
۴۰۲,۷۴۹	۱۹۷,۳۹۴	۴۸-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۴۰۲,۷۴۹	۱۹۷,۳۹۴	۴۸-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)		سال ۱۳۹۴		یادداشت	شرح
سال ۱۳۹۳	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
					درآمدهای مشاع
۱۶,۵۵۴,۰۲۳		۱۸,۷۰۴,۷۰۳	۳۱		درآمد تسهیلات اعطایی
۱,۸۴۰,۲۹۴		۱,۵۰۴,۱۸۱	۳۱		درآمد سپرده‌گذاری
۱,۱۲۱,۳۴۰		۴۸۸,۵۴۴	۳۲		خالص سود سرمایه‌گذاری ها
۱۹,۵۱۵,۶۵۷	۲۰,۶۹۷,۴۲۹				جمع درآمدهای مشاع
۳,۹۸۱,۸۲۶	۳,۰۹۷,۴۶۹		۳۳		سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
۱۵,۵۳۳,۸۳۲	۱۷,۵۹۹,۹۶۰				سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۱,۷۹۸,۶۸۳)	(۲,۱۱۶,۴۰۸)		۳۴		حق الوکاله
۱۳,۷۳۵,۱۴۹	۱۵,۴۸۳,۵۵۲				سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
۹۵,۸۱۸	۱۰۱,۰۶۲		۳۳		جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۳,۸۳۰,۹۶۷	۱۵,۵۸۴,۶۱۴				سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۴,۳۶۸,۲۵۲)	(۱۶,۲۰۵,۶۴۴)		۳۵		سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۵۳۷,۲۸۵)	(۶۲۱,۰۳۰)				مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

(تجدید ارائه شده)		سال ۱۳۹۴		یادداشت	شرح
سال ۱۳۹۳	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۸,۵۹۳,۵۸۷		۲۰,۶۱۳,۱۶۸	۳۱		درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
(۱۴,۴۵۰,۷۵۴)		(۱۶,۲۸۴,۵۸۵)	۳۶		هزینه سود سپرده ها
۴,۱۴۲,۸۳۴	۴,۳۲۸,۵۸۳				خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری
۶۴۰,۹۶۴		۵۹۶,۶۸۴	۳۷		درآمد کارمزد
(۶۳,۱۴۳)		(۵۳,۸۵۸)	۳۸		هزینه کارمزد
۵۷۷,۸۲۱	۵۴۲,۸۲۶				خالص درآمد کارمزد
۱,۱۲۱,۳۴۰		۴۸۸,۵۴۴	۳۲		خالص سود سرمایه گذاری ها
۱۹۲,۸۴۷		۲۶۱,۲۰۴	۳۹		خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
۱,۳۱۴,۱۸۷	۷۴۹,۷۴۸				جمع درآمدهای عملیاتی
۲۵۷,۷۴۹	۱۷۵,۰۵۸		۴۰		سایر درآمدها
(۱,۳۴۵,۴۱۰)	(۱,۶۹۴,۴۴۰)		۴۱		هزینه های اداری و عمومی
(۵۲۰,۵۸۷)	(۷۰۷,۷۵۹)		۴۲		هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۲۶۴)	(۸۵,۹۵۵)		۴۳		هزینه های مالی
(۱۰۴,۶۸۴)	(۱۱۱,۵۵۲)		۴۴		هزینه استهلاک
۴,۳۲۱,۶۴۶	۳,۱۹۶,۵۱۰				سود قبل از مالیات بر درآمد
(۶۱۹,۶۴۹)	(۵۲۸,۶۴۷)		۲۱		مالیات بر درآمد
۳,۷۰۱,۹۹۷	۲,۶۶۷,۸۶۳				سود خالص

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

از آنجایی که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود دوره و تعدیلات سنواتی است صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است .

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
 برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۳۹۴						
جمع حقوق صاحبان سهام	سود انباشته	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	اندرخته قانونی	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۸۸۵,۹۲۲	۳,۵۰۱,۳۴۱	۴۳,۵۹۷	۲,۸۴۰,۹۸۴	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
۲,۶۶۷,۸۶۳	۲,۶۶۷,۸۶۳					سود خالص
(۱۷۲,۵۵۸)	(۱۷۲,۵۵۸)					تعدیلات سنواتی ۴۵
۱۷,۳۸۱,۲۲۷	۵,۹۹۶,۶۴۶	۴۳,۵۹۷	۲,۸۴۰,۹۸۴	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	جمع سود
۰						توزیع و تخصیص
۰	(۴۰۰,۱۷۹)		۴۰۰,۱۷۹			اندرخته قانونی ۲۷
(۱,۷۸۵,۰۰۰)	(۱,۷۸۵,۰۰۰)					سود سهام مصوب ۲۰
(۱,۷۸۵,۰۰۰)	(۲,۱۸۵,۱۷۹)		۴۰۰,۱۷۹	۰	۰	جمع
۱۵,۵۹۶,۲۲۷	۳,۸۱۱,۴۶۷	۴۳,۵۹۷	۳,۲۴۱,۱۶۴	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

۱۳۹۳						
۱۴,۰۵۱,۳۸۷	۳,۲۲۲,۱۰۶	۴۳,۵۹۷	۲,۲۸۵,۶۸۵	۱,۲۵۰,۰۰۰	۷,۲۵۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۳/۰۱/۰۱
۳,۷۰۱,۹۹۷	۳,۷۰۱,۹۹۷					سود خالص
(۴۹۰,۰۲۰)	(۴۹۰,۰۲۰)					تعدیلات سنواتی ۴۵
۱۷,۲۶۳,۳۶۵	۶,۴۳۴,۰۸۳	۴۳,۵۹۷	۲,۲۸۵,۶۸۵	۱,۲۵۰,۰۰۰	۷,۲۵۰,۰۰۰	جمع سود
۰				(۱,۲۵۰,۰۰۰)	۱,۲۵۰,۰۰۰	افزایش سرمایه افزایش سرمایه ثبت شده
۰	(۵۵۵,۳۰۰)		۵۵۵,۳۰۰			توزیع و تخصیص اندرخته قانونی ۲۷
۰	۰					سایر اندرخته‌ها ۲۸
(۲,۵۵۰,۰۰۰)	(۲,۵۵۰,۰۰۰)					سود سهام مصوب ۲۰
(۲,۵۵۰,۰۰۰)	(۳,۱۰۵,۳۰۰)		۵۵۵,۳۰۰	(۱,۲۵۰,۰۰۰)	۱,۲۵۰,۰۰۰	جمع
۱۴,۷۱۳,۳۶۵	۳,۳۲۸,۷۸۳	۴۳,۵۹۷	۲,۸۴۰,۹۸۴	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۴ میلیون ریال	سال ۱۳۹۳ میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی			
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۴۶	(۲۷۷,۲۸۱)	۵,۱۹۰,۸۰۴
سود پرداختی بابت تأمین مالی			
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی		(۸۵,۹۵۵)	(۱۹,۲۷۸)
سود سهام پرداختی		(۱,۷۸۶,۱۱۱)	(۲,۵۵۸,۵۳۳)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از سود پرداختی بابت تأمین مالی		(۱,۸۷۲,۰۶۶)	(۲,۵۷۷,۸۱۱)
مالیات بر درآمد			
مالیات بر درآمد پرداختی		(۷۳۶,۷۶۲)	(۸۰۲,۹۱۰)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری			
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود		(۶۵۰,۶۸۲)	(۱,۰۵۳,۷۰۷)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود		۶,۶۴۴	۲,۸۳۲
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود		(۳۹,۳۴۷)	(۱۳۷,۶۵۹)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود		۲۶,۶۲۸	۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		(۶۵۶,۷۵۷)	(۱,۱۸۸,۵۳۴)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی		(۳,۵۴۲,۸۶۶)	۶۲۱,۵۴۹
فعالیت‌های تأمین مالی			
افزایش سرمایه نقدی	۰		۱۴,۸۷۹
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی		۰	۱۴,۸۷۹
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		(۳,۵۴۲,۸۶۶)	۶۳۶,۴۲۸
موجودی نقد در ابتدای سال		۱۷,۱۱۳,۱۶۲	۱۶,۲۸۳,۸۸۷
تأثیر تغییرات نرخ ارز		۲۶۱,۲۰۴	۱۹۲,۸۴۷
موجودی نقد در پایان سال		۱۳,۸۳۱,۴۹۹	۱۷,۱۱۳,۱۶۲
مبادلات غیرنقدی	۴۷	۷۰۳,۵۲۸	۱,۱۷۹,۲۴۰

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱. معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

گروه شامل بانک کارآفرین (شرکت اصلی) و شرکتهای فرعی آن است.

بانک در تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۱۸ تحت شماره ۱۵۷۹۱۵ در اداره ثبت شرکتهای و مالکیت صنعتی تهران به نام شرکت اعتباری غیربانکی کارآفرینان (سهامی عام) به ثبت رسیده و 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 شرکتهای 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 به شرح زیر میباشد:

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 کارتهای 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 بازخرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیردولتی؛

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

انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر)؛

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 شرکتهای 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 آنها؛

فروش تمیر مالیاتی و سفته؛

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۳- تعداد شعب

تعداد شعب بانک در پایان سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۳	۱۳۹۴	
۵۳	۵۸	شعب استان تهران
۴۶	۴۷	شعب سایر استان ها
۲	۲	شعب مناطق آزاد
۱۰۱	۱۰۷	

۱-۴- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک در پایان سال به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۳	۱۳۹۴	
۵۵۶	۵۷۵	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۵۳۳	۵۶۱	شعب استان تهران
۵۳۴	۵۲۱	شعب سایر استان ها
۱۷	۱۶	شعب مناطق آزاد
۲۲۷	۲۱۲	نیروهای خدماتی شرکتی
۱,۸۶۷	۱,۸۸۵	

۲- مبانی تهیه صورتهای مالی

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

۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

۴- استفاده از قضاوتها و برآوردها

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵- مبانی اندازه گیری

صورتهای 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 صورتهای مالی ارائه کرده است.

۷- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۷-۱- سرمایه گذاری ها

۷-۱-۱- نحوه ارزیابی

سرمایه گذاری های بلند مدت به بهای تمام شده پس از کسر هر گونه کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها و سرمایه گذاری های جاری سریع المعامله به ارزش بازار و سایر سرمایه گذاری های جاری به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها ارزشیابی می شود.

۷-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

درآمد سرمایه گذاری در سهام شرکت های فرعی و وابسته، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تایید صورتهای مالی) و درآمد سایر سرمایه گذاری های بلند مدت و جاری، در زمان تصویب سود سهام توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه) شناسایی می شود.

۷-۲- دارایی های ثابت مشهود

۷-۲-۱- دارایی های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید 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- استهلاك دارایی های ثابت طبق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات های مستقیم براساس نرخها و روش های زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

نوع دارایی	نرخ استهلاك	روش استهلاك
ساختمان	۷ درصد	نزولی
تاسیسات	۷ درصد	نزولی
اثاثیه و تجهیزات اداری	۱۰ سال	خط مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۳ سال	خط مستقیم
وسایط نقلیه	۲۵ و ۳۵ درصد	نزولی

۷-۲-۳- 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 حسابها 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 بالا است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۷-۳- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده پس از کسر استهلاک انباشته و کسر هرگونه کاهش ارزش در حساب‌ها ثبت می‌شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلک نمی‌گردد. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش خط مستقیم و طی ۵ سال مستهلک می‌گردد.

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

به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۵ شورای پول و اعتبار ابلاغی طی بخشنامه مب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۰۴/۲۷ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران شناسایی سود تسهیلات اعطایی به روش تعهدی می‌باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک‌الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

نحوه شناسایی	سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد
	سود تسهیلات اعطایی
تعهدی	جاری
تعهدی	سررسید گذشته
تعهدی	معوق
نقدی	مشکوک‌الوصول
	وجه التزام
نقدی	جاری
نقدی	سررسید گذشته
نقدی	معوق
نقدی	مشکوک‌الوصول
	کارمزد
نقدی	کارمزد ضمانت‌نامه‌های صادره
نقدی	کارمزد سایر خدمات بانکی
نقدی	کارمزد تسهیلات اعطایی قرض‌الحسنه

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

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های 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 سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری گزارش می‌گردد.

۷-۶- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

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

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

* مدیریت هیچگونه قضای خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال نموده است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

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 و 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 ایفای بازپرداخت 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 معادل ۱۰۰ درصد (بدون لحاظ ارزش وثایق) در نظر گرفته می‌شود.

* مدیریت هیچگونه قضایای خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورتهای مالی اعمال نموده است.

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

اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز (اعلام شده توسط بانک مرکزی) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۸- موجودی نقد

بانک کارآفرین		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۷۴,۷۲۱	۴۸۰,۷۲۶	۳۷۹,۶۲۰	۴۸۰,۷۴۶	۸-۱	موجودی صندوق - ریال
۴۳۷,۲۷۴	۴۷۸,۵۰۴	۴۳۷,۸۸۱	۴۸۱,۲۲۵	۸-۲	موجودی صندوق - ارز
۱,۳۷۰,۴۵۹	۱,۴۱۴,۶۴۵	۱,۳۷۰,۴۵۹	۱,۴۱۴,۶۴۵	۸-۴	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۴,۸۰۹,۶۱۰	۱۱,۲۲۲,۲۱۷	۱۴,۹۳۰,۶۴۴	۱۱,۲۸۶,۳۳۹	۸-۵	سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۲,۶۹۸	۱,۸۹۷	۲,۶۹۸	۲,۰۴۷		تمبر مالیاتی
۱۱۸	۱۱۷	۱۱۸	۱۱۷		مسکوک طلا
۱۶,۹۹۴,۸۸۰	۱۳,۵۹۸,۱۰۸	۱۷,۱۲۱,۴۲۰	۱۳,۶۶۵,۱۲۱		

۸-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف ۹۷۹,۸۶۲ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است.

۸-۲- موجودی ارزی صندوق شامل ۷,۹۲۲,۵۷۷ دلار آمریکا، ۶,۹۵۰,۹۲۶ یورو، ۶۹,۵۹۸ پوند انگلیس، ۴,۹۶۰ درهم و ۲۰۰ فرانک سوئیس می باشد.

۸-۳- در سال ۹۴ طبق مکاتبات انجام شده بانک مرکزی و هماهنگی با مسئولین مربوطه جهت حل و فصل موضوع مربوط به برداشت ۷۴۱ میلیارد ریال توسط بانک مرکزی از حساب این بانک تحت عنوان ما به التفاوت نرخ ارز در سالهای ۹۰ و ۹۱، حسابرسی ویژه ارزی توسط حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک به عمل آمده است و رسیدگی به کلیه عملیات ارزی سالهای ۹۰ و ۹۱ و ارائه گزارش آن در زمینه رفع ابهام بانک مرکزی و برگشت مبلغ مذکور توسط ایشان در حال انجام می باشد.

۸-۴- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)

بانک کارآفرین		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۲۲,۸۸۰	۳۰۱,۳۱۲	۳۲۲,۸۸۰	۳۰۱,۳۱۲		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۱,۰۴۷,۵۸۰	۱,۱۱۳,۳۳۳	۱,۰۴۷,۵۸۰	۱,۱۱۳,۳۳۳		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۱,۳۷۰,۴۵۹	۱,۴۱۴,۶۴۵	۱,۳۷۰,۴۵۹	۱,۴۱۴,۶۴۵		

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵-۸- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

بانک کارآفرین		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۰,۶۰۷	۱,۷۰۹	۱۴۱,۱۷۷	۵۴,۱۴۲	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۶۶۲,۵۲۰	۵۹۲,۷۰۶	۶۷۳,۱۴۴	۵۹۳,۴۹۱	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
۳,۷۵۰,۰۰۰	۱۰۱,۱۲۳	۳,۸۵۹,۸۴۰	۱۱۲,۰۲۷	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۱۰,۲۵۶,۴۸۳	۱۰,۵۲۶,۶۷۹	۱۰,۲۵۶,۴۸۳	۱۰,۵۲۶,۶۷۹	سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۱۴,۸۰۹,۶۱۰	۱۱,۲۲۲,۲۱۷	۱۴,۹۳۰,۶۴۴	۱۱,۲۸۶,۳۳۹	

۶-۸- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیتها) است در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.

۹- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

بانک کارآفرین		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۶,۵۹۹	۱۴۸,۶۰۱	۵۶,۵۹۹	۱۴۸,۶۰۱	۹-۲	مطالبات از بانک مرکزی
۶۱,۶۸۳	۸۴,۷۹۱	۶۱,۶۸۳	۸۴,۷۹۱	۹-۳	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۱۱۸,۲۸۲	۲۳۳,۳۹۲	۱۱۸,۲۸۲	۲۳۳,۳۹۲		جمع

۱-۹- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت نیست در قسمت نقد طبقه بندی شده است.

۲-۹- مطالبات از بانک مرکزی

بانک کارآفرین		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۶,۵۹۹	۱۴۸,۶۰۱	۵۶,۵۹۹	۱۴۸,۶۰۱	۹-۲-۱	سایر مطالبات
۵۶,۵۹۹	۱۴۸,۶۰۱	۵۶,۵۹۹	۱۴۸,۶۰۱		

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۲-۹- سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل تراکنش‌های عملیات شاپرک در پایان سال می‌باشد.

۳-۹- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

بانک کارآفرین		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۱,۶۸۳	۸۴,۷۹۱	۶۱,۶۸۳	۸۴,۷۹۱	پرداخت چک‌های صادره سایر بانک ها
۶۱,۶۸۳	۸۴,۷۹۱	۶۱,۶۸۳	۸۴,۷۹۱	

۱۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

بانک کارآفرین								گروه			
۱۳۹۳	۱۳۹۴							۱۳۹۳	۱۳۹۴		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	وجوه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل	خالص	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۴,۲۱۱	۴۸۵,۸۲۵	(۱۲۶,۳۶۷)	۶۱۲,۱۹۱	(۲,۳۸۲)	(۸۰,۹۶۷)	-	۵۳,۵۷۷	۶۴۱,۹۶۳	۱۴۴,۲۱۱	۴۸۵,۸۲۵	فروش اقساطی
۱۵۳,۶۶۴	۲۲,۸۶۹	(۲۲۵,۶۲۴)	۲۴۸,۴۹۳	(۵۹)	(۱۲۶,۵۴۱)	-	۹۵,۰۱۷	۲۸۰,۰۷۶	۱۵۳,۶۶۴	۲۲,۸۶۹	جعاله
۲۰,۹۸۱	۸,۳۱۷	(۶,۹۲۸)	۱۵,۲۴۵	(۲,۴۲۱)	(۱۵,۲۴۱)	-	۶,۵۸۷	۲۶,۳۲۰	۹۰۳,۸۶۵	۳۳۵,۶۵۵	اجاره به شرط تملیک
۱۰۳,۱۲۹	۳۰,۱۴۶	(۲۰,۵۴۵)	۵۰,۶۹۲	-	-	-	۳,۸۳۹	۴۶,۸۵۲	۱۰۳,۱۲۹	۳۰,۱۴۶	سلف
۷,۱۷۲,۲۵۴	۷,۵۹۳,۵۸۵	(۵۵۹,۶۹۶)	۸,۱۵۳,۲۸۱	-	-	(۱,۱۰۷,۸۰۹)	۸۴۳,۶۵۱	۸,۴۱۷,۴۴۰	۷,۱۷۲,۲۵۴	۷,۵۹۳,۵۸۵	مضاربه
۵۸,۵۱۳,۸۹۶	۷۰,۰۴۰,۳۲۰	(۲,۲۶۴,۱۳۵)	۷۲,۳۰۴,۴۵۴	-	-	(۲,۵۷۷,۸۷۲)	۴,۱۳۱,۸۴۶	۷۰,۷۵۰,۴۸۰	۵۸,۵۱۳,۸۹۶	۷۰,۰۴۰,۳۲۰	مشارکت مدنی
۲۲	۵,۱۱۳	(۱۰۰)	۵,۲۱۳	-	-	-	۹	۵,۲۰۴	-	۵,۱۱۳	قرض الحسنه
۱,۰۴۸,۰۳۱	۱,۰۷۰,۷۸۸	(۱۶,۳۰۶)	۱,۰۸۷,۰۹۴	-	(۴۹۲,۰۸۵)	-	-	۱,۵۷۹,۱۸۰	۱,۰۴۸,۰۳۱	۱,۰۷۰,۷۸۸	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۱,۱۰۱,۲۷۴	۱,۱۸۸,۹۵۵	(۳۰,۷۳۸)	۱,۲۱۹,۶۹۳	-	(۱۲,۹۵۸)	-	۱۰,۵۳۶	۱,۲۲۲,۱۱۴	۱,۱۰۱,۲۷۴	۱,۱۸۸,۹۵۵	تسهیلات اعطایی به ارز
۷۰۸,۱۵۹	۵۱۵,۰۲۵	(۲۱,۵۲۲)	۵۴۶,۵۴۷	-	-	-	۸۶	۵۳۶,۴۶۱	۷۰۸,۱۵۹	۵۱۵,۰۲۵	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳۴۵,۷۳۳	۲۹۹,۲۰۰	(۴۵,۲۱۷)	۳۴۴,۵۱۷	-	-	-	۱۱۳	۳۴۴,۴۰۴	۳۴۵,۷۳۳	۲۹۹,۲۰۰	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۶۹,۳۱۱,۳۵۴	۸۱,۲۶۰,۱۴۲	(۳,۳۱۷,۲۸۰)	۸۴,۵۷۷,۴۲۱	(۴,۸۶۱)	(۷۲۷,۷۹۲)	(۳,۶۸۵,۶۸۱)	۵,۱۴۵,۲۶۰	۸۳,۸۵۰,۴۹۵	۷۰,۱۹۴,۲۱۶	۸۱,۵۸۷,۴۸۱	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۱۰ - طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) به شرح زیر است:

۱۳۹۴					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۹۵,۵۴۰	۱۳۷,۱۴۱	۸۸۰	-	۵۵۷,۵۱۸	فروش اقساطی
۳۷۵,۰۹۳	۲۴۸,۵۵۲	-	-	۱۲۶,۵۴۱	جعاله
۳۲,۹۰۷	۱۷,۳۴۹	-	-	۱۵,۵۵۷	اجاره به شرط تملیک
۵۰,۶۹۱	۵۰,۶۹۱	-	-	-	سلف
۹,۲۶۱,۰۹۰	۱,۳۲۱,۷۳۹	۲۰۳,۱۸۴	۱۷۰,۶۳۹	۷,۵۶۵,۵۲۸	مضاربه
۷۴,۸۸۲,۳۲۸	۳,۷۰۸,۶۶۷	۱,۹۸۱,۳۹۴	۱,۴۲۲,۶۲۵	۶۷,۷۶۹,۶۴۱	مشارکت مدنی
۵,۲۱۳	۲۲	-	-	۵,۱۹۱	قرض الحسنه
۱,۵۷۹,۱۸۰	-	-	-	۱,۵۷۹,۱۸۰	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۱,۲۳۲,۶۵۰	۳۲۳,۴۳۵	-	-	۹۰۹,۲۱۴	تسهیلات اعطایی به ارز
۵۳۶,۵۴۷	۵۲۵,۷۶۲	-	-	۱۰,۷۸۵	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳۴۴,۵۱۸	۳۳۸,۲۷۷	-	-	۶,۲۴۱	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۸۸,۹۹۵,۷۵۶	۶,۶۷۱,۶۳۷	۲,۱۸۵,۴۵۸	۱,۵۹۳,۲۶۴	۷۸,۵۴۵,۳۹۷	
					کسر می شود
(۷۲۷,۷۹۲)	-	-	-	(۷۲۷,۷۹۲)	سود سال های آتی
(۴,۸۶۱)	-	(۴,۸۶۱)	-	-	سود و کارمزد معوق
(۱,۱۰۷,۸۰۹)	-	-	-	(۱,۱۰۷,۸۰۹)	وجه دریافتی بابت مضاربه
(۲,۵۷۷,۸۷۲)	-	-	-	(۲,۵۷۷,۸۷۲)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۸۴,۵۷۷,۴۲۲	۶,۶۷۱,۶۳۷	۲,۱۸۰,۵۹۷	۱,۵۹۳,۲۶۴	۷۴,۱۳۱,۹۲۴	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۱۶۸,۸۷۹)	(۲۱,۰۸۷)	(۱۳,۱۸۵)	(۲۲,۷۵۹)	(۱,۱۱۱,۸۴۸)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۲,۱۴۸,۴۰۱)	(۱,۸۴۱,۹۸۱)	(۲۱۰,۴۶۲)	(۹۵,۹۵۷)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۸۱,۲۶۰,۱۴۲	۴,۸۰۸,۵۶۹	۱,۹۵۶,۹۵۰	۱,۴۷۴,۵۴۸	۷۳,۰۲۰,۰۷۶	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۰-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

۱۳۹۳		۱۳۹۴				
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۲,۰۸۸,۹۳۴)	(۱,۱۸۱,۳۷۷)	(۹۰۷,۵۵۶)	(۲,۶۰۹,۵۲۰)	(۱,۵۲۸,۹۵۴)	(۱,۰۸۰,۵۶۶)	مانده ابتدای سال
(۵۲۰,۵۸۷)	(۳۴۷,۵۷۷)	(۱۷۳,۰۱۰)	(۷۰۷,۷۵۹)	(۶۱۹,۴۴۷)	(۸۸,۳۱۳)	ذخیره سال جاری
(۲,۶۰۹,۵۲۰)	(۱,۵۲۸,۹۵۴)	(۱,۰۸۰,۵۶۶)	(۳,۳۱۷,۲۸۰)	(۲,۱۴۸,۴۰۱)	(۱,۱۶۸,۸۷۹)	مانده پایان سال

۱۰-۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی

۱۳۹۳		۱۳۹۴				
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۲۳,۱۰۵	۱,۰۱۸,۸۰۸	۳۲۳,۴۳۵	۰	۰	۶۹۵,۳۷۳	منابع داخلی
۱۹۹,۴۸۸	۲۰۳,۳۰۶	۰	۰	۰	۲۰۳,۳۰۶	حساب ذخیره ارزی
۱,۱۲۲,۵۹۳	۱,۲۲۲,۱۱۴	۳۲۳,۴۳۵	۰	۰	۸۹۸,۶۷۹	

۱۰-۴- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۳		۱۳۹۴						
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	
۶۹,۳۰۸,۰۲۰	۱۳,۵۴۸,۳۸۱	۲۲	۹۵,۸۴۸	۶	۰	۳۰۸,۰۴۴	۱۳,۱۴۴,۴۶۱	۱۳۹۴ و قبل از آن
۱,۵۷۶	۶۷,۷۰۳,۴۰۶	۶۹۷,۳۸۶	۹۰	۴۷۱,۷۲۲	۲,۱۹۵	۳۳,۳۲۳,۵۲۸	۳۳,۲۰۸,۴۸۴	۱۳۹۵
۶۳۰	۱,۱۲۰	۰	۰	۰	۰	۳۱۷	۸۰۴	۱۳۹۶
۱,۱۲۸	۷,۲۳۵	۷,۲۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷ و پس از آن
۶۹,۳۱۱,۳۵۴	۸۱,۲۶۰,۱۴۲	۷۰۴,۶۴۳	۹۵,۹۳۸	۴۷۱,۷۲۸	۲,۱۹۵	۳۳,۶۳۱,۸۸۸	۴۶,۳۵۳,۷۴۹	
	۶۹,۳۱۱,۳۵۴	۷۵۰,۳۷۱	۷۳۷	۶	۳,۳۹۱	۱,۱۸۰,۸۶۱	۶۷,۳۷۵,۹۸۸	۱۳۹۳/۱۲/۲۹

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵-۱۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه

۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۳۱۰,۶۰۳	۴۴,۴۰۲,۰۶۰	سپرده
۷۰۴,۵۷۹	۴,۹۹۲,۵۷۳	اوراق مشارکت و سهام
۵۵,۳۵۷,۵۳۳	۲۷,۵۰۲,۵۰۴	قراردادهای لازم الاجرا
۳,۵۵۸,۳۱۰	۳,۱۹۵,۹۷۶	زمین، ساختمان و ماشین آلات
۱,۰۰۴,۰۴۰	۹۲۲,۷۷۵	چک و سفته
۳۷۶,۲۸۹	۲۴۴,۲۵۳	سایر
۶۹,۳۱۱,۳۵۴	۸۱,۲۶۰,۱۴۲	
-	-	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۶۹,۳۱۱,۳۵۴	۸۱,۲۶۰,۱۴۲	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۰-۶- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های 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
اصل تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۲۸,۴۱۳	۵۵,۵۷۲	۱۳,۰۱۱	۴۶,۹۹۵	۶,۸۸۰,۷۵۷	۵۷,۴۰۰,۸۹۰	۲۲	۱,۰۶۳,۹۹۱	۷۳۴,۴۵۵	۳۵۹,۴۴۸	۶۷,۸۰۶,۱۴۷
افزایش طی سال	۵۰۰,۵۴۹	۱۰,۱۲۲۷	۶۹۱	۲۱۳,۹۶۳	۲۹,۱۲۸,۲۵۱	۱۹۹,۲۸۹,۶۲۶	۲۱۴,۱۸۶	۵۵۹,۸۴۱	-	۱,۶۵۶,۸۹۱	۲۳۱,۶۷۱,۲۶۲
وصولی طی سال	(۷۰,۳۴۸)	(۳,۳۲۲)	(۵۰,۴۳)	(۲۱۴,۱۰۶)	(۲۸,۶۹۹,۳۷۷)	(۱۸۸,۵۱۷,۹۰۷)	(۱۲۷,۶۲۳)	(۵۳۶,۷۳۸)	(۱۹۷,۹۹۴)	(۱,۶۷۱,۹۳۴)	(۲۲۰,۰۴۵,۲۴۸)
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۵۵۸,۶۱۴	۱۵۳,۴۷۶	۸,۶۵۸	۴۶,۸۵۲	۷,۳۰۹,۶۳۰	۶۸,۱۷۲,۶۰۹	۱,۲۰۹,۱۵۶	۱,۰۸۷,۰۹۴	۵۳۶,۴۶۱	۳۴۴,۴۰۴	۷۹,۴۳۲,۱۶۰
فرع تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۶۱,۲۹۷	۱۰۰,۲۱۲	۸,۴۶۶	۵۷,۹۲۷	۵۲۷,۴۵۷	۳,۳۳۶,۰۵۹	-	۲۱,۵۱۵	۱,۷۹۵	-	۴,۱۱۴,۷۲۷
افزایش طی سال	۱۰۸,۹۱۹	۱۷,۷۴۱	۱۰,۴۵۸	۵,۳۵۷	۳,۳۴۳,۸۴۴	۲۴,۳۴۱,۲۵۲	۱۶۱,۸۶۵	۵۷۱	۵۷۱	۱۱۳	۲۷,۹۹۰,۱۲۸
وصولی طی سال	(۱۱۶,۶۳۹)	(۲۲,۹۳۶)	(۱۲,۳۳۶)	(۵۹,۴۴۵)	(۳,۰۲۷,۶۵۰)	(۲۳,۵۴۵,۴۶۶)	-	(۱۷۲,۸۴۳)	(۲,۲۸۰)	-	(۲۶,۹۵۹,۵۹۵)
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۵۳,۵۷۷	۹۵,۰۱۷	۶,۵۸۷	۳,۸۳۹	۸۴۳,۶۵۱	۴,۱۳۱,۸۴۶	-	۱۰,۵۳۶	۸۶	۱۱۳	۵,۱۴۵,۲۶۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول											
مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	(۴۵,۴۹۸)	(۲,۱۲۰)	(۴۹۶)	(۱,۷۹۳)	(۲۳۵,۹۶۰)	(۲,۲۲۳,۰۵۳)	(۱۵,۹۶۰)	(۴۲,۸۳۴)	(۲۸,۰۹۱)	(۱۳,۷۱۵)	(۲,۶۰۹,۵۲۰)
افزایش طی سال	(۸۰,۸۶۹)	(۲۲۳,۵۰۴)	(۶,۴۲۲)	(۱۸,۷۵۲)	(۳۲۳,۷۳۶)	(۴۱,۰۸۱)	(۳۴۷)	(۱۲,۰۹۶)	۶,۵۶۹	(۳۱,۶۰۲)	(۷۰۷,۷۵۹)
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	(۱۲۶,۳۶۷)	(۲۲۵,۶۲۴)	(۶,۹۲۸)	(۲۰,۵۴۵)	(۵۵۹,۶۹۶)	(۲,۲۶۴,۱۳۴)	(۱۶,۳۰۶)	(۳۰,۷۳۸)	(۲۱,۵۲۲)	(۴۵,۳۱۷)	(۳,۳۱۷,۲۷۹)
خالص تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۴۴,۲۱۱	۱۵۳,۶۶۴	۲۰,۹۸۱	۱۰۳,۱۲۹	۷,۱۷۲,۲۵۴	۵۸,۵۱۳,۸۹۶	۱,۰۴۸,۰۳۱	۱,۱۰۱,۲۷۴	۷۰۸,۱۵۹	۳۴۵,۷۳۳	۶۹,۳۱۱,۳۵۴
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۴۸۵,۸۲۵	۲۲,۸۶۹	۸,۳۱۷	۳۰,۱۴۶	۷,۵۹۳,۵۸۵	۷۰,۰۴۰,۳۲۰	۱,۰۷۰,۷۸۸	۱,۱۸۸,۹۵۵	۵۱۵,۰۲۵	۲۹۹,۲۰۰	۸۱,۲۶۰,۱۴۲

فرع تسهیلات شامل سود دریافتی تسهیلات اعطایی می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۷-۱۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

مبلغ ناخالص	۱۳۹۴			۱۳۹۳		
	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ ناخالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی	۱۳,۵۹۶,۵۴۱	(۷۵۳,۵۶۷)	۱۲,۸۲۶,۶۶۸	۱۲,۶۳۹,۴۷۴	(۴۸۸,۶۴۲)	۱۲,۱۲۱,۲۴۷
مشتریان حقوقی	۶۹,۸۹۳,۷۸۷	(۲,۵۴۷,۴۰۷)	۶۷,۳۴۶,۳۸۰	۵۷,۳۰۸,۹۸۴	(۲,۰۹۱,۲۹۳)	۵۵,۲۱۷,۶۹۱
کارکنان	۱,۰۸۷,۰۹۴	(۱۶,۳۰۶)	۱,۰۸۷,۰۹۴	۱,۹۷۲,۴۱۶	(۲۹,۵۸۶)	۱,۹۷۲,۴۱۶
	۸۴,۵۷۷,۴۲۲	(۳,۳۱۷,۲۸۰)	۸۱,۲۶۰,۱۴۲	۷۱,۹۲۰,۸۷۴	(۲,۶۰۹,۵۲۰)	۶۹,۳۱۱,۳۵۴

۱۱- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

گروه	بانک کارآفرین							
	۱۳۹۴		۱۳۹۳		۱۳۹۴		۱۳۹۳	
یادداشت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع	بلند مدت
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صندوق های سرمایه گذاری	۱۱-۱	۱,۳۹۰,۲۹۶	۲۶,۲۲۳	۱,۳۹۰,۲۹۶	-	۲۶,۲۲۳	۱,۳۹۰,۲۹۶	-
سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار	۱۱-۲	۱,۵۲۸,۵۳۷	۱,۸۹۰,۹۶۸	۱,۵۰۰,۹۱۲	-	۱,۷۷۷,۲۲۳	۱,۷۷۷,۲۲۳	-
سرمایه گذاری در سایر سهام	۱۱-۳	۱,۴۱۵,۴۴۷	۱,۲۱۴,۶۸۱	۸۹۰,۷۱۰	۸۹۰,۷۱۰	۴۱۴,۷۶۳	۴۱۴,۷۶۳	-
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	۱۱-۴	۲۱۹,۵۱۲	۱۸۴,۶۸۲	۱۰۸,۲۳۴	-	۱۵۵,۲۵۶	۱۵۵,۲۵۶	-
		۴,۵۵۳,۷۹۲	۳,۳۱۶,۵۵۵	۳,۸۹۱,۲۰۸	۹۹۸,۹۴۴	۳,۸۹۰,۱۵۱	۳,۸۹۰,۱۵۱	۱,۸۰۳,۵۴۷

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۱-۱- صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

بانک کارآفرین		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۹۹۹	۲۴,۹۹۹	۲۴,۹۹۹	۲۴,۹۹۹	صندوق شاخصی کارآفرین
۰	۱,۳۶۴,۰۷۳	۰	۱,۳۶۴,۰۷۳	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاریزما
۱,۲۲۴	۱,۲۲۴	۱,۲۲۴	۱,۲۲۴	صندوق امین کارآفرین
۲۶,۲۲۳	۱,۳۹۰,۲۹۶	۲۶,۲۲۳	۱,۳۹۰,۲۹۶	

۱۱-۲- سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

بانک کارآفرین					گروه			
۱۳۹۳		۱۳۹۴			۱۳۹۳	۱۳۹۴		
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	بهای تمام شده	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		میلیون ریال	میلیون ریال	
								سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس
۵۴۷,۴۹۴	۴۲۵,۷۰۸	۴۵۵,۸۶۲	۳۴۳,۸۲۵	۰/۱۶۴	۸۲,۰۹۲,۹۹۸	۴۲۵,۷۰۸	۳۴۳,۸۲۵	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۰	۰	۱۶۷,۶۶۴	۱۳۶,۳۳۵	۰/۲۹۵	۴۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱۳۶,۳۳۵	پتروشیمی مبین
۱,۰۳۴	۱,۱۸۴	۹۵,۲۴۰	۷۷,۷۱۵	۰/۱۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۸۴	۷۷,۷۱۵	گروه مینا
۲۶,۴۶۶	۲۳,۶۱۲	۲۸,۲۶۹	۲۲,۲۶۲	۰/۰۷۲	۱۹,۴۴۳,۷۵۰	۲۳,۶۱۲	۲۲,۲۶۲	صندوق بازنشستگی کشوری
۵۰,۰۴۰	۵۷,۵۱۷	۵۹,۴۵۷	۵۷,۰۱۱	۰/۰۶۷	۶,۳۹۲,۴۹۹	۵۷,۵۱۷	۵۷,۰۱۱	پتروشیمی جم
۲۵۴,۴۵۰	۳۱۷,۵۵۱	۱۰۰,۵۸۴	۹۹,۴۸۰	۰/۱۹۳	۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۳۱۷,۵۵۱	۹۹,۴۸۰	بانک تجارت
۳,۱۴۰	۳,۷۵۶	۴,۵۵۸	۳,۷۵۶	۰/۰۲۳	۶۶۰,۰۰۰	۳,۷۵۶	۳,۷۵۶	سرمایه گذاری دارویی تامین
۱۰,۴۰۱	۶,۰۹۱	۵,۵۹۸	۴,۸۲۱	۰/۰۳۷	۳۴۸,۵۰۰	۶,۰۹۱	۴,۸۲۱	پتروشیمی فن آوران
۰	۰	۵,۳۸۰	۴,۷۰۱	۰/۰۱۴	۳۴۸,۰۰۰	۰	۴,۷۰۱	پتروشیمی فجر
۴۱,۹۹۰	۳۳,۴۲۷	۴,۶۷۴	۴,۴۸۷	۰/۰۰۴	۲,۰۱۱,۳۲۰	۳۳,۴۲۷	۴,۴۸۷	سرمایه گذاری غدیر
۰	۰	۴۴۲	۲۷۹	۰/۱۶۱	۲۰۷,۲۲۱	۰	۲۷۹	گروه صنایع بهشهر
۵,۴۰۴	۷,۶۳۶	۶,۷۵۸	۶,۶۴۰	۰/۰۳۹	۲,۷۶۴,۰۰۰	۷,۶۳۶	۶,۶۴۰	توسعه صنایع بهشهر
۱۰,۶۶۰	۱۲,۳۵۵	۱۲,۷۱۰	۱۲,۸۶۵	۰/۰۳۲	۱,۳۴۲,۲۷۵	۱۲,۳۵۵	۱۲,۸۶۵	پتروشیمی پردیس
۷۷۳	۱,۰۸۳	۸۷۹	۱,۰۸۳	۰/۰۰۱	۳۰۰,۰۰۰	۱,۰۸۳	۱,۰۸۳	مخابرات ایران
۶,۱۵۵	۹,۴۲۴	۲۳۶	۴۸۷	۰/۰۰۳	۲۷,۰۰۰	۹,۴۲۴	۴۸۷	نفت سپاهان
۵,۱۲۲	۳,۹۳۰	۴,۱۸۹	۵,۲۳۱	۰/۰۱۵	۲,۴۲۷,۷۷۷	۳,۹۳۰	۵,۲۳۱	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
۰	۰	۳,۵۰۹	۴,۸۶۹	۰/۰۰۳	۱,۵۰۰,۰۰۰	۰	۴,۸۶۹	سرمایه گذاری نفت و گاز تامین
۴,۱۵۶	۵,۴۶۷	۳,۸۱۹	۵,۲۱۴	۰/۰۲۸	۹۸۴,۴۱۱	۵,۴۶۷	۵,۲۱۴	پتروشیمی کرمانشاه
۰	۰	۶۶,۲۸۹	۶۷,۶۹۷	۰/۴۰۳	۵۰,۴۱۰,۰۰۰	۰	۶۷,۶۹۷	سرمایه گذاری خوارزمی
۱,۸۷۲	۵,۷۹۲	۱,۰۹۸	۲,۸۹۶	۰/۰۰۱	۲۰۰,۰۰۰	۵,۷۹۲	۲,۸۹۶	پالایش نفت بندر عباس

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

بانک کارآفرین					گروه				
۱۳۹۳		۱۳۹۴			۱۳۹۳		۱۳۹۴		
خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	بهای تمام شده	بهای تمام شده		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		میلیون ریال	میلیون ریال		
۵,۰۶۷	۷,۴۰۳	۶,۰۱۴	۸,۹۹۲	۰/۰۰۶	۴,۲۸۳,۳۳۱	۷,۴۰۳	۸,۹۹۲	فولاد مبارکه اصفهان	
۱,۷۵۷	۵,۸۰۰	۲,۳۹۶	۶,۰۰۰	۰/۰۱۰	۴۰۰,۰۰۰	۵,۸۰۰	۶,۰۰۰	پالایش نفت تبریز	
۷,۰۳۵	۱۰,۶۰۰	۶,۴۱۴	۱۰,۶۰۰	۰/۰۳۸	۱,۸۹۰,۰۰۰	۱۰,۶۰۰	۱۰,۶۰۰	پتروشیمی شازند	
۴,۱۲۴	۸,۱۹۳	۳,۹۴۰	۸,۱۹۳	۰/۰۴۷	۲,۱۰۰,۰۰۰	۸,۱۹۳	۸,۱۹۳	سیمان فارس و خوزستان	
۴,۹۲۶	۸,۶۲۴	۶,۰۵۹	۱۰,۶۱۶	۰/۰۱۹	۴,۲۶۰,۶۱۴	۸,۶۲۴	۱۰,۶۱۶	سرمایه گذاری معادن و فلزات	
۴,۷۲۸	۹,۴۴۵	۴,۱۱۵	۹,۴۴۵	۰/۰۰۸	۱,۳۷۷,۱۴۴	۹,۴۴۵	۹,۴۴۵	چادرملو	
۱۳,۱۱۱	۱۸,۴۸۰	۱۱,۵۰۴	۱۹,۹۶۴	۰/۰۱۸	۸,۹۰۴,۰۰۰	۱۸,۴۸۰	۱۹,۹۶۴	بانک پاسارگاد	
۵۰,۷۷۳	۷۱,۷۰۳	۱۳۰,۱۸۳	۱۴۹,۱۷۱	۰/۱۳۰	۵۲,۴۵۰,۷۸۵	۷۱,۷۰۳	۱۴۹,۱۷۱	گسترش نفت و گاز پارسیان	
۴۴,۴۷۰	۶۴,۰۵۳	۴۰,۸۵۴	۶۴,۴۳۶	۰/۲۶۶	۱۳,۵۸۱,۶۶۵	۶۴,۰۵۳	۶۴,۴۳۶	پتروشیمی شیراز	
۶۵,۶۶۰	۸۹,۹۶۶	۴۳,۹۱۶	۶۸,۳۱۸	۰/۱۴۳	۲۰,۶۹۴,۶۱۸	۸۹,۹۶۶	۶۸,۳۱۸	فولاد خوزستان	
۱۰۳,۷۲۳	۱۵۰,۹۸۸	۷۰,۶۲۱	۱۱۰,۴۷۰	۰/۰۹۳	۴۰,۵۱۷,۱۴۲	۱۵۰,۹۸۸	۱۱۰,۴۷۰	صنایع ملی مس ایران	
۷۷,۱۳۲	۲۴۷,۸۰۵	۷۶,۵۶۸	۱۲۸,۳۹۶	۰/۱۲۱	۲۴,۱۵۳,۸۵۱	۲۴۷,۸۰۵	۱۲۸,۳۹۶	پالایش نفت اصفهان	
۸۷,۲۴۶	۸۹,۶۸۲	.	.			۲۰۳,۳۲۷	۲۷,۶۲۵	سایر شرکتهای	
۱,۴۳۸,۹۰۶	۱,۶۹۷,۲۷۶	۱,۴۲۹,۷۹۷	۱,۴۵۶,۳۵۶			۱,۸۱۰,۹۲۰	۱,۴۸۳,۹۸۱	جمع	
								سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس	
۵۰,۷۶۹	۲۹,۳۹۶	۶,۹۱۰	۳,۷۵۴	۰/۰۰۵	۱۹۹,۵۰۰	۲۹,۳۹۶	۳,۷۵۴	پتروشیمی مارون	
.	.	۲۲۲	۱۷۵	۰/۰۲	۶۰,۰۰۰	.	۱۷۵	داروسازی سبحان انکولوژی	
.	.	۳۵	۳۵	۰/۰۰۲	۳۳,۰۰۰	.	۳۵	ریل پرداز سیر	
۱,۵۹۶	۴,۵۵۹	۳,۱۰۸	۴,۹۱۲	۰/۰۰۸	۶۵۳,۳۷۸	۴,۵۵۹	۴,۹۱۲	پالایش نفت تهران	
۱۷,۸۲۶	۳۰,۹۵۶	۹,۶۸۲	۲۴,۳۲۷	۰/۰۴	۹۶۵,۸۰۵	۳۰,۹۵۶	۲۴,۳۲۷	پتروشیمی زاگرس	
۶,۴۲۰	۱۵,۱۳۶	۷,۳۲۹	۱۱,۳۵۲	۰/۰۳۸	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۵,۱۳۶	۱۱,۳۵۲	ذوب آهن اصفهان	
۷۶,۶۱۱	۸۰,۰۴۸	۱۹,۹۵۷	۴۴,۵۵۶			۸۰,۰۴۸	۴۴,۵۵۶		
۱,۵۱۵,۵۱۷	۱,۷۷۷,۳۲۳	۱,۴۴۹,۷۵۴	۱,۵۰۰,۹۱۲			۱,۸۹۰,۹۶۸	۱,۵۲۸,۵۳۷	جمع	

۱۱-۳- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام به شرح زیر است:

بانک کارآفرین		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱۴,۷۶۳	۸۹۰,۷۱۰	۷۳۷,۳۱۹	۹۴۳,۴۵۱	۱۱-۳-۱ سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای
.	.	۴۷۷,۳۶۲	۴۷۱,۹۹۷	سرمایه گذاری در پروژه های ساختمانی
۴۱۴,۷۶۳	۸۹۰,۷۱۰	۱,۲۱۴,۶۸۱	۱,۴۱۵,۴۴۷	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۳-۱۱- سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتهای به شرح زیر است:

بانک کارآفرین					گروه					
۱۳۹۳		۱۳۹۴		درصد سرمایه گذاری	۱۳۹۳		۱۳۹۴			
خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده		خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۷,۹۶۹	۹۷,۹۶۹	۴۹۰,۸۴۵	۴۹۰,۸۴۵	۵۳/۹۳	۴۹۰,۸۴۵,۰۰۰	.	.	.	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین	
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۹۹,۹۹۹,۹۹۶	.	.	.	شرکت لیزینگ کارآفرین	
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۱۰۰	۴۹,۹۹۹,۹۹۶	.	.	.	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	
۱۰۹,۱۳۲	۱۰۹,۱۳۲	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵		۲۹۹,۹۶۲,۱۷۴	۳۳۸,۲۹۱	۳۳۸,۲۹۱	۴۲۹,۱۵۵	۴۲۹,۱۵۵	شرکت بیمه کارآفرین
۱۹,۹۹۶	۱۹,۹۹۶	۳۹,۹۹۲	۳۹,۹۹۲	۱۹/۹۹۷	۳۹,۹۹۲,۰۰۰	.	.	.	شرکت صرافی کارآفرین	
۴,۹۰۰	۴,۹۰۰	۴,۹۰۰	۴,۹۰۰	۹۹/۹۸	۴,۸۹۹,۹۹۹	۲,۶۰۲	۲,۶۰۲	۲,۳۵۰	۲,۳۵۰	شرکت ساختمانی ابنیه گستر
۱,۷۵۰	۱,۷۵۰	۸,۷۵۰	۸,۷۵۰	۴۹	۸,۷۵۰,۰۰۰	۱,۷۵۰	۱,۷۵۰	۸,۷۵۰	۸,۷۵۰	شرکت سرمایه گذاری ایران
۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۰/۸۸	۱۰,۹۹۹,۹۹۹	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	شرکت بورس اوراق بهادار
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۰/۷۳	۴,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	بازار خارج از بورس
۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۱/۳	۴۵,۰۰۰	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	۰/۰۵	۱,۱۰۰,۰۰۰	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
.	۱۹,۱۳۱	۱۹,۱۳۱	۱۷,۲۷۸	۱۷,۲۷۸	شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین
.	۱,۷۸۶	۱,۷۸۶	۱,۶۱۳	۱,۶۱۳	شرکت امین اعتماد کارآفرین
.	۱۱۵,۰۸۰	۱۱۵,۰۸۰	۱۹۱,۱۳۰	۱۹۱,۱۳۰	گروه اقتصادی مفید
۲۷,۳۶۶	۲۷,۳۶۶	۳۰,۴۰۸	۳۰,۴۰۸	.	.	۲۷,۳۶۶	۲۷,۳۶۶	۳۰,۴۰۸	۳۰,۴۰۸	شرکت کاردان
.	۲۲۷,۱۶۳	۲۲۷,۱۶۳	۲۵۸,۶۱۷	۲۵۸,۶۱۷	شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کورش
۴۱۴,۷۶۳	۴۱۴,۷۶۳	۸۹۰,۷۱۰	۸۹۰,۷۱۰		۱,۰۱۰,۵۹۴,۱۶۴	۷۳۷,۳۱۹	۷۳۷,۳۱۹	۹۴۳,۴۵۱	۹۴۳,۴۵۱	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴-۱۱ - سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

ناشر	نوع اوراق	نرخ سود	گروه		بانک کارآفرین	
			۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳
		درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صندوق سرمایه‌گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین با درآمد ثابت	مشارکت	۲۰	۱۲۶,۶۲۲	۷۹,۷۶۷	۲۸,۵۰۰	۶۳,۵۱۷
صندوق سرمایه‌گذاری آرمان کارآفرین با درآمد ثابت	مشارکت	۲۰	۳۱,۶۵۶	۳۶,۶۷۶	۱۸,۵۰۰	۲۳,۵۰۰
اسناد خزانه اسلامی - مرحله پنجم	مشارکت	-	۵۴,۱۷۴	۰	۵۴,۱۷۴	۰
اوراق مشارکت گل گهر	مشارکت	۲۰	۷,۰۶۰	۶۸,۲۳۹	۷,۰۶۰	۶۸,۲۳۹
			۲۱۹,۵۱۲	۱۸۴,۶۸۲	۱۰۸,۲۳۴	۱۵۵,۲۵۶

۱۲- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

مطلبه طلب	۱۳۹۴		۱۳۹۳	
	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از شرکت‌های فرعی	۰	۶۶۳,۵۰۶	۰	۹۵۱,۴۶۳
مطالبات از شرکت‌های وابسته	۰	۶۰۰	۰	۰
	۰	۶۶۴,۱۰۶	۰	۹۵۱,۴۶۳

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۱۲- مانده مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته بر اساس موضوع معامله فی مابین به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۴									نام شرکت فرعی / وابسته
جمع	سود سهام پرداختنی	سود سهام دریافتنی	قرض الحسنه فیما بین	علی الحساب پرداختی	علی الحساب دریافتی	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	
۶۰۰	۰	۰	۰	۶۰۰	۰	۰	۰	۰	شرکت بیمه کارآفرین
۴۴,۰۸۶	۰	۴۴,۰۸۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
۲۴۳,۴۰۶	۰	۱۹۳,۴۰۶	۰	۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	شرکت لیزینگ کارآفرین
۱۲۵,۲۳۲	۰	۸۹,۰۰۰	۰	۳۶,۲۳۲	۰	۰	۰	۰	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
۲۰۶,۹۱۷	۰	۱۹۹,۹۶۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۹۵۷	شرکت صرافی کارآفرین
۴۰,۸۹۲	۰	۲,۶۱۹	۰	۳۸,۲۷۳	۰	۰	۰	۰	شرکت ساختمانی ابنیه گستر کارآفرین
۶۰۰	۰	۰	۰	۶۰۰	۰	۰	۰	۰	شرکت امین اعتماد کارآفرین
۲,۳۷۲	۰	۲,۲۷۷	۰	۹۵	۰	۰	۰	۰	شرکت عصر امین کارآفرین
۶۶۴,۱۰۶	۰	۵۳۱,۳۴۹	۰	۱۲۵,۸۰۰	۰	۰	۰	۶,۹۵۷	
								۱۳,۳۴۴	خالص سود (زیان) معاملات
۱۳۹۳									
۵۳,۰۳۳	۰	۵۳,۰۳۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت بیمه کارآفرین
۳۹۴,۹۰۲	۰	۳۲۳,۵۸۰	۰	۰	۰	۰	۷۱,۳۲۲	۰	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
۱۶۲,۴۰۶	۰	۱۶۲,۴۰۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت لیزینگ کارآفرین
۵۴,۰۰۰	۰	۵۴,۰۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
۲۷۹,۹۴۴	۰	۲۷۹,۹۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت صرافی کارآفرین
۴,۹۰۰	۰	۴,۹۰۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت ساختمانی ابنیه گستر کارآفرین
۲,۲۷۷	۰	۲,۲۷۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت عصر امین کارآفرین
۹۵۱,۴۶۳	۰	۸۸۰,۱۴۱	۰	۰	۰	۰	۷۱,۳۲۲	۰	
								۰	خالص سود (زیان) معاملات

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۱-۱۲- سود و زیان معاملات با شرکتهای فرعی و وابسته به تفکیک در یادداشت شماره ۴۰ افشا شده است.

۱۳- سایر حساب های دریافتنی

بانک کارآفرین		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳-۲	
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	خالص	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۰۹۱,۰۸۰	۰	۱,۱۲۸,۳۶۴	۱,۲۸۱,۵۰۹	۱,۸۲۷,۴۰۹	بدهکاران موقت
۱۱۶,۷۵۳	۰	۱۰۱,۳۱۸	۱۴۲,۴۴۲	۱۳۸,۲۴۴	پیش پرداختها
۱۱۶,۶۸۵	۰	۹۲,۷۰۹	۱۱۶,۶۸۵	۹۵,۹۳۶	سود سهام دریافتنی
۶۷۴	۰	۴۳۵	۶۷۴	۴۳۵	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۱,۳۲۵,۱۹۲	۰	۱,۳۲۲,۸۲۷	۱,۵۴۱,۳۱۰	۲,۰۶۲,۰۲۴	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۱۳- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

بانک کارآفرین		گروه		شرکت‌های بورسی و فرابورسی
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸,۸۸۱	۲۰,۸۴۲	۵۸,۸۸۱	۲۰,۸۴۲	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۱۴,۴۶۹	۱۷,۹۹۱	۱۴,۴۶۹	۱۷,۹۹۱	فولاد خوزستان
۵,۳۵۳	۱۲,۳۳۶	۵,۳۵۳	۱۲,۳۳۶	گسترش نفت و گاز پارسیان
۶,۷۵۵	۹,۹۵۳	۶,۷۵۵	۹,۹۵۳	پتروشیمی جم
۰	۹,۵۰۷	۰	۹,۵۰۷	پتروشیمی شیراز
۹,۱۵۷	۶,۴۸۱	۹,۱۵۷	۶,۴۸۱	سر. صندوق بازنشستگی کشوری
۰	۳,۲۴۱	۰	۳,۲۴۱	صنایع ملی مس ایران
۸,۵۱۲	۲,۹۷۶	۸,۵۱۲	۲,۹۷۶	سرمایه گذاری غدیر
۹۰۸	۱,۹۸۷	۹۰۸	۱,۹۸۷	پتروشیمی پردیس
۸,۷۵۰	۱,۷۵۰	۸,۷۵۰	۱,۷۵۰	سرمایه گذاری ایران - غیربورسی
۸۰۹	۱,۳۸۱	۸۰۹	۱,۳۸۱	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
۰	۹۰۰	۰	۹۰۰	بورس اوراق بهادار
۰	۸۹۵	۰	۸۹۵	معدنی و صنعتی چادر ملو
۳۷۵	۵۲۸	۳۷۵	۵۲۸	سرمایه گذاری دارویی تامین
۰	۵۲۵	۰	۵۲۵	سیمان فارس و خوزستان
۱۵۱	۳۲۰	۱۵۱	۳۲۰	توسعه صنایع بهشهر
۰	۲۳۱	۰	۲۳۱	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
۰	۲۰۸	۰	۲۰۸	سرمایه گذاری توسعه صنایع سیمان
۰	۱۳۵	۰	۱۳۵	پالایش نفت تهران
۰	۱۲۰	۰	۱۲۰	مخابرات ایران
۴۴	۱۰۵	۴۴	۱۰۵	کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران
۲,۵۲۰	۲۹۸	۲,۵۲۰	۳,۵۲۵	سایر شرکتها
۱۱۶,۶۸۵	۹۲,۷۰۹	۱۱۶,۶۸۵	۹۵,۹۳۶	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲-۱۳- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

بانک کارآفرین		گروه		اقلام مرتبط با تسهیلات
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷,۴۲۲	۱۱,۴۹۹	۲۷,۴۲۲	۱۱,۴۹۹	هزینه های دادرسی و وصول مطالبات
۲۷,۴۲۲	۱۱,۴۹۹	۲۷,۴۲۲	۱۱,۴۹۹	
				اقلام غیر مرتبط با تسهیلات
۸۷۰,۷۰۹	۹۳۹,۶۱۷	۸۷۰,۷۰۹	۹۳۹,۶۱۷	بدهکاران موقت ارزی
۸,۸۲۹	۸۳۹	۸,۸۲۹	۸۳۹	کارگزاری بورس
۴,۴۳۴	۰	۴,۴۳۴	۰	سود دریافتی تسهیلات اعطایی به بانکها
۱۷۹,۶۸۶	۱۷۶,۴۰۹	۳۷۰,۱۱۴	۸۷۵,۴۵۴	سایر
۱,۰۶۳,۶۵۸	۱,۱۱۶,۸۶۵	۱,۲۵۴,۰۸۷	۱,۸۱۵,۹۱۰	
۱,۰۹۱,۰۸۰	۱,۱۲۸,۳۶۴	۱,۲۸۱,۵۰۹	۱,۸۲۷,۴۰۹	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۴- داراییهای ثابت مشهود

گروه							
جمع	سفرشات و پیش پرداختهای سرمایهای	داراییهای در دست تکمیل	اثاثه و منصوبات	وسایل نقلیه	ساختمان	زمین	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
							بهای تمام شده
۴,۸۸۷,۶۲۶	۴۵۶,۳۲۱	۷۸۴,۸۳۸	۴۳۸,۷۲۸	۷,۳۴۲	۷۴۴,۴۳۰	۲,۴۵۵,۹۶۷	مانده در ۱۳۹۳/۰۱/۰۱
۱,۱۹۲,۷۶۱	۳۴۹,۳۱۴	۷۳۸,۷۹۳	۷۵,۶۸۹	۱,۹۳۹	۶,۲۱۲	۲۰,۸۱۲	افزایش طی سال مالی
(۸۸,۴۳۹)	۰	۰	(۹,۴۲۷)	(۱۵۸)	(۷۸,۸۵۵)	۰	فروش رفته
(۱۶۲,۱۰۳)	(۱۷۷,۳۷۰)	(۱۲۳,۷۱۹)	۰	۰	۱۰۹,۵۷۳	۲۹,۴۱۴	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۵,۸۲۹,۸۴۵	۶۲۸,۲۶۵	۱,۳۹۹,۹۱۱	۵۰۴,۹۹۱	۹,۱۲۴	۷۸۱,۳۶۱	۲,۵۰۶,۱۹۳	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۶۹۰,۲۶۱	۲۹۶,۷۱۷	۲۰۳,۳۷۷	۶۵,۳۷۰	۰	۰	۱۲۴,۷۹۶	افزایش طی سال مالی
(۶,۳۶۵)	۰	۰	(۵,۶۶۴)	(۷۰۲)	۰	۰	فروش رفته
(۱۱۷,۱۹۹)	(۱۷۸,۲۷۸)	(۷۰,۲۸۰)	۲,۹۲۵	۰	۱۱۷,۸۳۵	۱۰,۵۹۹	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۶,۳۹۶,۵۴۲	۷۴۶,۷۰۴	۱,۵۳۳,۰۰۹	۵۶۷,۶۲۲	۸,۴۲۲	۸۹۹,۱۹۶	۲,۶۴۱,۵۸۹	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

۲۷۴,۷۶۱			۱۴۷,۴۸۶	۴,۱۷۱	۱۲۳,۱۰۴	۰	مانده در ۱۳۹۳/۰۱/۰۱
۷۵,۵۵۱			۵۹,۱۴۱	۹۳۶	۱۵,۴۷۴	۰	استهلاک سال
(۶,۸۸۸)			(۶,۸۰۹)	(۸۰)	۰	۰	فروش رفته
۳۴۳,۴۲۴			۱۹۹,۸۱۸	۵,۰۲۷	۱۳۸,۵۷۸	۰	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۸۸,۶۵۰			۶۴,۴۲۱	۱,۰۱۶	۲۳,۲۱۳	۰	استهلاک سال
(۴,۵۶۹)			(۳,۹۹۳)	(۵۷۶)	۰	۰	فروش رفته
۴۲۷,۵۰۵			۲۶۰,۲۴۶	۵,۴۶۷	۱۶۱,۷۹۱	۰	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
							ارزش دفتری
۴,۶۱۲,۸۶۴	۴۵۶,۳۲۱	۷۸۴,۸۳۸	۲۹۱,۳۴۲	۳,۱۷۲	۶۲۱,۳۲۶	۲,۴۵۵,۹۶۷	در ۱۳۹۳/۰۱/۰۱
۵,۴۸۶,۴۲۱	۶۲۸,۲۶۵	۱,۳۹۹,۹۱۱	۳۰۵,۱۷۲	۴,۰۹۶	۶۴۲,۷۸۳	۲,۵۰۶,۱۹۳	در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۵,۹۶۹,۰۳۷	۷۴۶,۷۰۴	۱,۵۳۳,۰۰۹	۳۰۷,۳۷۶	۲,۹۵۵	۷۳۷,۴۰۵	۲,۶۴۱,۵۸۹	در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

بانک کارآفرین							
جمع	سفرشات و پیش پرداختهای سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	اثاثه و منصوبات	وسایل نقلیه	ساختمان	زمین	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
							بهای تمام شده
۵,۱۵۴,۱۱۴	۴۵۶,۳۲۱	۷۸۴,۸۳۸	۴۲۵,۳۲۹	۵,۹۹۸	۶۴۶,۳۹۰	۲,۸۳۵,۲۳۹	مانده در ۱۳۹۳/۰۱/۰۱
۱,۰۵۳,۷۰۷	۳۴۹,۲۷۶	۶۰۳,۶۱۹	۷۲,۶۷۹	۱,۱۰۹	۶,۲۱۲	۲۰,۸۱۲	افزایش طی سال مالی
(۹,۴۵۴)	۰	۰	(۹,۲۹۶)	(۱۵۸)	۰	۰	فروش رفته
(۱۶۲,۱۰۳)	(۱۷۷,۳۷۰)	(۱۲۳,۷۱۹)	۰	۰	۱۰۹,۵۷۳	۲۹,۴۱۴	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۶,۰۳۶,۲۶۵	۶۲۸,۲۲۶	۱,۲۶۴,۷۳۷	۴۸۸,۷۱۲	۶,۹۴۹	۷۶۲,۱۷۵	۲,۸۸۵,۴۶۵	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۶۵۰,۶۸۲	۳۵۴,۴۵۱	۲۳۲,۳۹۹	۶۳,۸۳۲	۰	۰	۰	افزایش طی سال مالی
(۹,۹۲۰)	۰	۰	(۵,۶۶۴)	(۳۹۶)	(۳,۸۶۱)	۰	فروش رفته
(۱۱۷,۱۹۹)	(۱۷۸,۲۳۹)	(۷۰,۲۸۰)	۲,۸۸۶	۰	۱۱۷,۸۳۵	۱۰,۵۹۹	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۶,۵۵۹,۸۲۸	۸۰۴,۴۳۸	۱,۴۲۶,۸۵۶	۵۴۹,۷۶۷	۶,۵۵۳	۸۷۶,۱۵۰	۲,۸۹۶,۰۶۴	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

۳۱۳,۳۵۷			۱۴۲,۶۶۶	۳,۶۳۱	۱۶۷,۰۶۰	۰	مانده در ۱۳۹۳/۰۱/۰۱
۹۴,۸۹۶			۵۷,۱۵۲	۵۸۵	۳۷,۱۵۹	۰	استهلاک سال
(۶,۹۷۸)			(۶,۸۹۹)	(۸۰)	۰	۰	فروش رفته
۴۰۱,۲۷۵			۱۹۲,۹۱۹	۴,۱۳۷	۲۰۴,۲۱۹	۰	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۱۰۶,۰۷۴			۶۲,۰۱۰	۶۹۵	۴۳,۳۶۹	۰	استهلاک سال
(۵,۱۸۷)			(۳,۹۹۳)	(۳۵۳)	(۸۴۱)	۰	فروش رفته
۵۰۲,۱۶۲			۲۵۰,۹۳۶	۴,۴۷۹	۲۴۶,۷۴۷	۰	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
							ارزش دفتری
۴,۸۴۰,۷۵۷	۴۵۶,۳۲۱	۷۸۴,۸۳۸	۲۸۲,۶۶۳	۲,۳۶۷	۴۷۹,۳۳۰	۲,۸۳۵,۲۳۹	در ۱۳۹۳/۰۱/۰۱
۵,۶۳۴,۹۹۰	۶۲۸,۲۲۶	۱,۲۶۴,۷۳۷	۲۹۵,۷۹۳	۲,۸۱۲	۵۵۷,۹۵۶	۲,۸۸۵,۴۶۵	در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۶,۰۵۷,۶۶۶	۸۰۴,۴۳۸	۱,۴۲۶,۸۵۶	۲۹۸,۸۳۱	۲,۰۷۴	۶۲۹,۴۰۳	۲,۸۹۶,۰۶۴	در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۴-۱- مبلغ دفتری زمین های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

شرح اقلام	۱۳۹۴		۱۳۹۳	
	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۲,۴۰۹,۶۷۰	۲,۸۹۶,۰۶۴	۲,۳۹۹,۰۷۰	۲,۸۸۵,۴۶۵
	۲,۴۰۹,۶۷۰	۲,۸۹۶,۰۶۴	۲,۳۹۹,۰۷۰	۲,۸۸۵,۴۶۵

۱۴-۲- داراییهای ثابت مشهود بانک تا ارزش ۱,۲۴۳,۰۳۶ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش بیمه‌ای برخوردار است.

۱۵- داراییهای نامشهود

گروه	بانک کارآفرین			
	سرقفلی محل کسب و پیشه	نرم افزار	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده				
مانده در ۱۳۹۳/۰۱/۰۱	۳,۷۳۶,۶۸۲	۵۲,۱۷۴	۰	۳,۸۰۱,۲۳۲
افزایش طی سال مالی	۲۵۵,۱۷۵	۳۵۲	۰	۲۵۵,۱۷۵
مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۳,۹۹۱,۸۵۷	۵۲,۵۲۷	۰	۴,۰۴۳,۳۸۴
مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱	۳,۹۹۱,۸۵۷	۵۲,۵۲۷	۰	۴,۰۴۳,۳۸۴
افزایش طی سال مالی	۱۰۰,۰۵۲	۱۱,۷۵۲	۵۸,۴۹۲	۱۷۰,۲۹۶
فروش رفته	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۴,۰۹۱,۹۰۹	۶۴,۲۷۸	۵۸,۴۹۲	۴,۲۱۴,۶۷۹
استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته				
مانده در ۱۳۹۳/۰۱/۰۱	۰	۳۴,۸۱۰	۰	۳۴,۸۱۰
استهلاک سال	۰	۹,۶۰۴	۰	۹,۶۰۴
مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۰	۴۴,۴۱۴	۰	۴۴,۴۱۴
مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱	۰	۴۵,۲۵۸	۰	۴۵,۲۵۸
استهلاک سال	۰	۶,۳۲۸	۰	۶,۳۲۸
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۰	۵۱,۵۸۶	۰	۵۱,۵۸۶
ارزش دفتری				
در ۱۳۹۳/۰۱/۰۱	۳,۷۳۶,۶۸۲	۱۷,۳۶۴	۰	۳,۷۶۷,۲۲۲
در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۳,۹۹۱,۸۵۷	۸,۱۱۳	۰	۴,۰۱۶,۵۴۵
در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۴,۰۹۱,۹۰۹	۱۲,۶۹۳	۵۸,۴۹۲	۴,۱۸۶,۵۹۴

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۵-۱- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

شرح اقلام	۱۳۹۴		۱۳۹۳	
	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سرقفلی محل کسب و پیشه	۲,۵۱۹,۱۶۸	۴,۰۷۶,۳۶۹	۲,۴۳۴,۶۵۵	۳,۹۹۱,۸۵۷
	۲,۵۱۹,۱۶۸	۴,۰۷۶,۳۶۹	۲,۴۳۴,۶۵۵	۳,۹۹۱,۸۵۷

۱۶- سپرده قانونی

یادداشت	گروه		بانک کارآفرین	
	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی	۹,۹۱۵,۳۶۶	۱۰,۲۴۴,۴۶۹	۹,۹۱۵,۳۶۶	۱۰,۲۴۴,۴۶۹
سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد	۱۱۱,۶۷۱	۹۰,۰۲۴	۱۱۱,۶۷۱	۹۰,۰۲۴
	۱۰,۰۲۷,۰۳۷	۱۰,۳۳۴,۴۹۳	۱۰,۰۲۷,۰۳۷	۱۰,۳۳۴,۴۹۳

۱۶-۱- 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.

۱۷- سایر داراییها

	گروه		بانک کارآفرین	
	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار ارزی	۵۱,۹۸۳	۱۱۶,۸۶۶	۵۱,۹۸۳	۱۱۶,۸۶۶
ودیعه بابت ساختمانهای استیجاری	۱۲۰,۷۹۰	۱۳۳,۱۷۸	۱۲۰,۷۹۰	۱۳۳,۱۷۸
وثایق تملیکی	۱,۹۱۳,۵۸۹	۷۲۹,۴۹۵	۱,۹۱۳,۵۸۹	۷۲۳,۴۷۶
حق طبع دسته چک	۹۰۲	۱,۵۷۳	۹۰۲	۱,۵۷۳
موجودی انبار اموال منقول ائانه	۳۰,۹۱۷	۲۵,۸۲۸	۳۰,۹۱۷	۲۵,۸۲۸
موجودی انبار مصرفی	۲۴,۳۶۵	۴,۶۶۴	۲۴,۳۶۵	۴,۶۶۴
موجودی انبار مطبوعات	۴,۹۶۹	۵,۰۱۴	۴,۹۶۹	۵,۰۱۴
موجودی توکن	۱,۵۲۷	۱,۳۶۰	۱,۵۲۷	۱,۳۶۰
سایر (کارت هوشمند)	۱,۱۶۷	۳۱,۲۰۳	۰	۳۳۷
	۲,۱۵۰,۲۰۹	۱,۰۴۹,۱۸۱	۲,۱۴۳,۰۲۲	۱,۰۱۲,۲۹۵

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۱۷- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی بانک کارآفرین به شرح زیر است:

ماهیت	۱۳۹۳	تملیک شده طی دوره	فروش / واگذاری طی دوره	۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول				
تجهیزات	۴۳۰	۹۰۰	(۴۰۰)	۹۳۰
کالا	۱۰۳	۰	(۶)	۹۸
وسایط نقلیه	۱,۴۰۰	۰	۰	۱,۴۰۰
	۱,۹۳۳	۹۰۰	(۴۰۶)	۲,۴۲۸
غیر منقول				
مسکونی	۶۴۲,۴۳۱	۹۲۸,۱۰۹	(۱۹,۹۴۲)	۱,۵۵۰,۵۹۹
تجاری / اداری	۴۵,۹۲۱	۲,۰۹۳	۰	۴۸,۰۱۴
زمین	۳۳,۱۹۰	۲۷۳,۳۳۸	۰	۳۰۶,۵۲۸
	۷۲۱,۵۴۲	۱,۲۰۳,۵۴۰	(۱۹,۹۴۲)	۱,۹۰۵,۱۴۱
	۷۲۳,۴۷۶	۱,۲۰۴,۴۴۰	(۲۰,۳۴۷)	۱,۹۰۷,۵۶۹
کاهش ارزش انباشته	۰	۰	۰	۰
	۷۲۳,۴۷۶			۱,۹۰۷,۵۶۹
سود (زیان) ناشی از فروش	۳۵,۱۰۵			۱۱,۲۹۶

۱-۱۷- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۴۰ افشا شده است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۸- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

بانک کارآفرین		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
					بانک مرکزی
۷,۲۶۱,۶۳۰	۷,۱۱۳,۳۴۹	۷,۲۶۱,۶۳۰	۷,۱۱۳,۳۴۹		سپرده های دیداری ارزی
۱,۳۲۱,۶۱۰	۱,۴۸۵,۴۲۶	۱,۳۲۱,۶۱۰	۱,۴۸۵,۴۲۶		سپرده های مدت‌دار ارزی
۱,۰۹۷,۹۳۶	۱,۰۸۳,۴۷۹	۱,۰۹۷,۹۳۶	۱,۰۸۳,۴۷۹		بدهی بابت خرید ارز
۱۰۸,۹۴۶	۱۳۰,۸۷۴	۱۰۸,۹۴۶	۱۳۰,۸۷۴	۱۸-۱	تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی - از محل ذخیره ارزی
۹,۷۹۰,۱۲۱	۹,۸۱۳,۱۲۸	۹,۷۹۰,۱۲۱	۹,۸۱۳,۱۲۸		
					بانک ها و موسسات اعتباری داخلی
۵۲۰,۱۷۸	۵۷۳,۹۱۰	۵۲۰,۱۷۸	۵۷۳,۹۱۰		حواله‌های صادره عهده سایر بانکها
۰	۱۱۲,۵۴۲	۰	۱۱۲,۵۴۲		سپرده دیداری بانکها نزد ما
۱,۲۵۰,۱۸۶	۱,۴۰۳,۳۰۶	۱,۲۵۰,۱۸۶	۱,۴۰۳,۳۰۶		سپرده مدت دار ارزی بانکها نزد ما
۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۶۴,۹۶۷	۱,۶۷۴,۷۱۹	۱۸-۲	تسهیلات دریافتی از بانکها
۸۳,۹۷۲	۱۷۰,۵۷۳	۸۳,۹۷۲	۱۷۰,۵۷۳		بستانکاران داخلی - امور کلرینگ چکها
۱۵۵,۰۵۶	۱۸۱,۳۴۲	۱۵۵,۰۵۶	۱۸۱,۳۴۲		سایر
۲,۰۰۹,۳۹۲	۳,۴۴۱,۶۷۴	۳,۰۷۴,۳۵۹	۴,۱۱۶,۳۹۳		
۱۱,۷۹۹,۵۱۳	۱۳,۲۵۴,۸۰۲	۱۲,۸۶۴,۴۸۰	۱۳,۹۲۹,۵۲۱		

۱۸-۱- تسهیلات دریافتی ارزی از بانک مرکزی شامل ۷ فقره تسهیلات با نرخ سود از ۲,۹ درصد تا ۵,۶ درصد می باشد.

۱۸-۲- تسهیلات دریافتی ریالی از بانکها شامل یک فقره تسهیلات از بانک توسعه صادرات با نرخ سود از ۱۸,۵ درصد می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۹- سپردههای مشتریان

بانک کارآفرین		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
					مشتریان حقیقی
۷۶۹,۶۰۸	۱,۸۳۵,۲۶۲	۷۶۹,۶۰۸	۱,۸۳۵,۲۶۲	۱۹-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۱۴۶,۴۰۳	۱۱۸,۰۱۶	۱۴۶,۴۰۳	۱۱۸,۰۱۶	۱۹-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۵۸,۶۵۱	۶۸,۴۴۲	۵۸,۶۵۱	۶۸,۴۴۲	۱۹-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۹۷۴,۶۶۲	۲,۰۲۱,۷۱۹	۹۷۴,۶۶۲	۲,۰۲۱,۷۱۹		
					مشتریان حقوقی
۱,۲۲۵,۹۵۸	۸,۲۹۰,۵۵۶	۱,۲۲۵,۹۵۸	۸,۲۹۰,۵۵۶	۱۹-۱	سپرده های دیداری و مشابه
۲۴۳,۶۵۵	۲۳۰,۸۵۰	۲۴۳,۶۵۵	۲۳۰,۸۵۰	۱۹-۲	سپرده های پس انداز و مشابه
۳,۷۸۸,۴۴۲	۳,۹۷۷,۳۶۵	۳,۷۸۸,۴۴۲	۳,۹۷۷,۳۶۵	۱۹-۳	سایر سپرده ها و پیش دریافت ها
۵,۲۵۸,۰۵۶	۱۲,۴۹۸,۷۷۱	۵,۲۵۸,۰۵۶	۱۲,۴۹۸,۷۷۱		
۶,۲۳۲,۷۱۸	۱۴,۵۲۰,۴۹۰	۶,۲۳۲,۷۱۸	۱۴,۵۲۰,۴۹۰		

۱۹-۱- سپرده های دیداری و مشابه

۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۳۸,۰۹۶	۱۰,۰۲۴,۱۷۷	۱,۷۳۸,۰۹۶	۱۰,۰۲۴,۱۷۷	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
۲۵۷,۴۷۰	۱۰۱,۶۴۱	۲۵۷,۴۷۰	۱۰۱,۶۴۱	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز
۱,۹۹۵,۵۶۶	۱۰,۱۲۵,۸۱۸	۱,۹۹۵,۵۶۶	۱۰,۱۲۵,۸۱۸	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۹-۲ - سپرده های پس انداز و مشابه

۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۴۹۲	۱۳,۲۷۸	۱۶,۴۹۲	۱۳,۲۷۸	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۳۷۳,۵۶۷	۳۳۵,۵۸۸	۳۷۳,۵۶۷	۳۳۵,۵۸۸	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز
۳۹۰,۰۵۹	۳۴۸,۸۶۶	۳۹۰,۰۵۹	۳۴۸,۸۶۶	

۱۹-۳ - سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۷۵,۶۶۹	۱,۶۱۹,۷۲۹	۱,۸۷۵,۶۶۹	۱,۶۱۹,۷۲۹	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال
۱۱۳,۸۲۶	۱۵۸,۸۵۱	۱۱۳,۸۲۶	۱۵۸,۸۵۱	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز
۱۳,۸۹۱	۲۳,۰۰۰	۱۳,۸۹۱	۲۳,۰۰۰	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال
۱,۸۳۱,۴۴۶	۲,۲۲۹,۴۰۶	۱,۸۳۱,۴۴۶	۲,۲۲۹,۴۰۶	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز
۱۲,۲۶۲	۱۴,۸۲۰	۱۲,۲۶۲	۱۴,۸۲۰	سایر (شامل ۳,۸۰۸ قلم)
۳,۸۴۷,۰۹۴	۴,۰۴۵,۸۰۶	۳,۸۴۷,۰۹۴	۴,۰۴۵,۸۰۶	

۲۰ - سود سهام پرداختنی

بانک کارآفرین		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
۲۲,۳۳۲	۱۳,۷۹۹	۹۱,۶۳۵	۸۸,۲۳۳	مانده ابتدای سال
(۲,۵۵۸,۵۳۳)	(۱,۷۸۶,۱۱۱)	(۲,۵۵۷,۴۶۲)	(۱,۸۰۶,۰۶۳)	پرداخت طی سال
۲,۵۵۰,۰۰۰	۱,۷۸۵,۰۰۰	۲,۵۵۴,۰۶۱	۱,۷۹۷,۲۷۳	سود سهام مصوب
۱۳,۷۹۹	۱۲,۶۸۷	۸۸,۲۳۳	۷۹,۴۴۴	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

بانک کارآفرین					
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	افزایش سرمایه از محل مطالبات	سود سهام پرداختی طی سال ۱۳۹۴	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهم
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال
۹,۰۰۳	۲,۴۹۰,۱۱۱	(۱,۲۵۱)	۱۰,۲۵۳	۸,۲۴۲,۵۰۰	
۲,۶۳۵	۰	(۹۱۰)	۳,۵۴۵	۲,۵۵۰,۰۰۰	۳۰۰
۱,۰۵۰	۰	(۱,۷۸۳,۹۵۰)	۰	۱,۷۸۵,۰۰۰	۲۱۰
۱۲,۶۸۷	۲,۴۹۰,۱۱۱	(۱,۷۸۶,۱۱۱)	۱۳,۷۹۹		

۲۱-ذخیره مالیات عملکرد

بانک کارآفرین		گروه	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷۵۰,۸۰۹	۶۶۶,۸۱۲	۸۰۹,۶۷۸	۷۶۶,۶۸۹
۶۱۹,۶۴۹	۵۲۸,۶۴۷	۶۶۵,۴۷۶	۵۷۲,۰۵۸
(۷۰۳,۶۴۶)	(۷۵۱,۶۰۱)	(۷۰۸,۴۶۴)	(۸۶۳,۳۴۵)
۶۶۶,۸۱۲	۴۴۳,۸۵۹	۷۶۶,۶۸۹	۴۷۵,۴۰۲

۲۱-۱- مالیات بردرآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۱ قطعی و تسویه شده است و خلاصه وضعیت مالیات پرداختی برای سالهای ۱۳۹۱ تا ۱۳۹۴ به شرح زیر می باشد:

مبالغ به میلیون ریال

نحوه تشخیص	۱۳۹۳		۱۳۹۴		مالیات قطعی	تأدیه شده*	مانده ذخیره	مانده ذخیره	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات	ابرازی	سال مالی
	مانده ذخیره	مانده ذخیره	مانده ذخیره	مانده ذخیره								
رسیدگی به دفاتر	۱۰۰,۲۱۹	۰	۵۰۲,۶۷۲	۵۳۵,۸۰۹	۹۱۱,۷۴۲	۳۸۲,۴۵۳	۱,۹۱۲,۲۶۶	۳,۱۷۷,۰۰۰	۱۳۹۱			
رسیدگی به دفاتر	۱۶,۸۹۵	۰	۷۲۱,۷۲۷	۷۶۵,۴۰۰	۷۲۲,۸۲۵	۵۸۹,۹۴۸	۲,۹۴۹,۷۴۲	۳,۹۷۱,۰۸۲	۱۳۹۲			
رسیدگی نشده	۶۱۹,۶۴۹	۰	۶۱۹,۶۴۹	۰	۹۱۱,۵۵۲	۶۱۹,۶۴۹	۳,۰۹۸,۲۴۴	۴,۳۲۱,۶۶۶	۱۳۹۳			
رسیدگی نشده	۰	۵۲۸,۶۴۷	۰	۰	۰	۵۲۸,۶۴۷	۲,۶۴۳,۲۳۵	۳,۱۹۶,۵۱۰	۱۳۹۴			
	۷۳۶,۷۶۲	۵۲۸,۶۴۷										
	(۶۹,۹۵۰)	(۸۴,۷۸۸)										
	۶۶۶,۸۱۲	۴۴۳,۸۵۹										

۲۱-۲- به منظور احقاق حقوق قانونی بانک برای پرونده های سال های ۱۳۸۲ تا پایان سال ۱۳۹۱ در شورای عالی مالیاتی و دیوان عدالت اداری طرح دعوا شده است.
*منظور از تأدیه شده، مبالغ پرداختی به وزارت امور اقتصادی و دارایی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲۲- ذخایر و سایر بدهیها

بانک کارآفرین		گروه			
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۸,۰۰۰	۶۱۰,۰۱۳	۱۸,۰۰۰	۶۱۰,۰۱۳	۲۲-۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۱۵۹,۴۷۱	۸۵,۱۳۷	۱۵۹,۴۷۱	۸۵,۱۳۷		بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدتدار
۲۳۷,۱۵۴	۲۵۵,۸۶۵	۲۵۲,۴۷۶	۲۷۶,۳۹۵		ذخیره هزینههای تعلق گرفته و پرداخت نشده
۴۷,۳۴۸	۵۸,۵۲۰	۵۵,۳۰۳	۶۸,۲۷۸		سازمان تامین اجتماعی
۶,۴۹۰	۵,۲۳۱	۶,۴۹۰	۵,۲۳۱		سپرده نقدی ضمانتنامههای سررسید شده
۳۷,۲۰۰	۴۲,۲۳۴	۳۷,۲۰۰	۴۲,۲۳۴		سپرده حسن انجام کار پیمانکاران
۹۸,۹۸۴	۸۱,۳۴۹	۱۷۵,۸۵۸	۸۱,۳۴۹		بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۵۳۱,۲۰۰	۲۱۱,۱۸۲	۵۳۱,۲۰۰	۲۱۱,۱۸۲		حواله ارزی مشتریان
۸۷۶,۵۸۹	۹۶۹,۹۰۹	۷۴۸,۴۵۱	۱,۱۱۵,۹۷۸		سایر بدهیها
۲,۰۱۲,۴۳۶	۲,۳۱۹,۴۴۰	۱,۹۸۴,۴۴۸	۲,۴۹۵,۷۹۷		

۲۲-۱- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

مانده تسهیلات* میلیون ریال	نرخ سود درصد	تعداد اقساط	سررسید نهایی	تاریخ دریافت	نوع ارز	مبلغ دریافتی میلیون ریال
						<u>تسهیلات ریالی</u>
۹۰,۴۸۶	۱۶	۲۰	۱۴۰/۱۰/۹/۱۶	۱۳۹۴/۰۳/۱۷	ریال	۱۵۰,۰۰۰
۴۹۷,۸۱۱	۱۹	۲۰	۱۴۰/۱۰/۳/۲۸	۱۳۹۴/۰۳/۳۰	ریال	۵۰۰,۰۰۰
۲۱,۷۱۶	۱۹	۲۰	۱۴۰۰/۰۹/۰۹	۱۳۹۳/۱۰/۰۳	ریال	۵۰,۰۰۰

*مانده تسهیلات شامل اصل و سود تسهیلات می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲۳- ذخیره مزایای پایان خدمت

بانک کارآفرین		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۸۳,۷۲۰	۲۶۲,۴۸۲	۱۸۷,۶۷۳	۲۶۷,۳۹۷		مانده در ابتدای سال
(۷,۳۹۸)	(۱۰,۱۹۸)	(۸,۶۰۵)	(۱۲,۵۰۶)		پرداخت شده طی سال
۸۶,۱۶۰	۶۸,۰۰۱	۸۸,۳۲۹	۷۲,۵۱۳	۲۳-۱	ذخیره تامین شده طی سال
۲۶۲,۴۸۲	۳۲۰,۲۸۵	۲۶۷,۳۹۷	۳۲۷,۴۰۴		مانده در پایان سال

۲۳-۱- ذخیره بازخرید سنوات خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق به ازای هر سال سنوات خدمت محاسبه گردیده است.

۲۴- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

بانک کارآفرین		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۷,۳۰۶,۷۳۶	۶۲,۷۵۷,۲۰۴	۴۷,۳۰۶,۷۳۶	۶۲,۷۵۷,۲۰۴	۲۴-۱	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۲۰,۸۴۶,۹۶۸	۱۴,۰۳۱,۲۳۰	۲۰,۴۷۷,۱۸۶	۱۳,۸۰۱,۶۳۸	۲۴-۱	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۸,۲۰۶,۱۲۲	۳۸,۹۴۴	۸,۲۰۶,۱۲۲	۳۸,۹۴۴	۲۴-۱	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۷۶,۳۵۹,۸۲۶	۷۶,۸۲۷,۳۷۹	۷۵,۹۹۰,۰۴۵	۷۶,۵۹۷,۷۸۶		

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۲۴- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

بانک کارآفرین						
۱۳۹۳			۱۳۹۴			
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۸۴۶,۹۶۸	۵۶,۸۲۴	۲۰,۷۹۰,۱۴۳	۱۴,۰۳۱,۲۳۰	۴۴,۲۸۳	۱۳,۹۸۶,۹۴۷	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
						سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۸,۰۶۶,۶۴۴	۰	۸,۰۶۶,۶۴۴	۶,۳۲۸	۰	۶,۳۲۸	سه ماهه
۱۰۱,۶۳۶	۰	۱۰۱,۶۳۶	۱۵,۸۸۴	۰	۱۵,۸۸۴	چهار ماهه
۳۵,۹۱۷	۰	۳۵,۹۱۷	۱۳,۴۱۲	۰	۱۳,۴۱۲	شش ماهه
۱,۹۲۵	۰	۱,۹۲۵	۳,۳۲۰	۰	۳,۳۲۰	نه ماهه
						سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۸,۲۱۰,۴۱۸	۰	۸,۲۱۰,۴۱۸	۱۰,۰۴۶,۷۴۵	۰	۱۰,۰۴۶,۷۴۵	گواهی سپرده
۲۸,۷۷۵,۹۱۶	۱۰۷,۱۶۵	۲۸,۶۶۸,۷۵۱	۴۴,۵۸۶,۴۶۶	۷۷,۲۲۵	۴۴,۵۰۹,۲۴۱	یک ساله
۳۵۱,۴۸۶	۰	۳۵۱,۴۸۶	۲۰۷,۳۲۰	۰	۲۰۷,۳۲۰	دو ساله
۲۱,۵۴۳	۰	۲۱,۵۴۳	۱۸,۸۰۵	۰	۱۸,۸۰۵	سه ساله
۱۹,۶۳۳	۰	۱۹,۶۳۳	۱۵,۵۶۴	۰	۱۵,۵۶۴	چهار ساله
۹,۹۲۷,۷۴۰	۰	۹,۹۲۷,۷۴۰	۷,۸۸۲,۳۰۴	۰	۷,۸۸۲,۳۰۴	پنج ساله
۷۶,۳۵۹,۸۲۶	۱۶۳,۹۸۹	۷۶,۱۹۵,۸۳۷	۷۶,۸۲۷,۳۷۹	۱۲۱,۵۰۸	۷۶,۷۰۵,۸۷۰	

رشد سپرده های یکساله بدلیل 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)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲-۲۴- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۳		۱۳۹۴		۱۳۹۴		۱۳۹۴		۱۳۹۴	
جمع	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۰ تا ۱۳ درصد	۱۳ تا ۱۶ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۱۹ تا ۲۲ درصد	بیش از ۲۲ درصد	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۹۰۱,۸۵۸	۱,۲۵۷	۱,۲۴۷	۰	۰	۱۰	۰	۰	۰	سررسید شده
۴۶,۸۹۹,۵۰۹	۱۳,۹۹۷,۴۳۵	۱۳,۹۹۷,۴۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴
۲,۰۸۶,۶۰۳	۵۶,۲۶۱,۱۰۳	۱۲۱,۵۰۸	۱۰	۵۳۵,۶۱۸	۵,۴۹۴,۳۷۰	۵۰,۰۴۶,۶۳۶	۶۲,۹۶۱	۶۲,۹۶۱	۱۳۹۵
۱,۵۹۰,۷۹۳	۱,۴۳۶,۳۸۸	۰	۰	۰	۸,۰۶۷	۱,۲۸۱,۵۶۷	۱۴۶,۷۵۳	۱۴۶,۷۵۳	۱۳۹۶
۳,۶۱۰,۷۵۰	۳,۲۲۵,۴۱۹	۰	۰	۰	۳۹۱	۳,۱۶۳,۱۷۴	۶۱,۸۵۴	۶۱,۸۵۴	۱۳۹۷
۱,۲۷۰,۳۱۴	۱,۹۰۵,۷۷۷	۰	۰	۰	۳۲,۵۴۰	۱,۷۹۹,۵۵۷	۷۳,۶۸۰	۷۳,۶۸۰	۱۳۹۸ و پس از آن
۷۶,۳۵۹,۸۲۶	۷۶,۸۲۷,۳۷۹	۱۴,۱۲۰,۱۹۰	۱۰	۵۳۵,۶۱۸	۵,۵۳۵,۳۷۸	۵۶,۲۹۰,۹۳۴	۳۴۵,۲۴۹	۳۴۵,۲۴۹	
	۷۶,۳۵۹,۸۲۶	۱۲,۸۸۹,۵۸۳	۱۰	۱۷,۰۰۳	۹,۶۲۷,۴۹۸	۵۰,۳۴۶,۶۹۵	۳,۴۷۹,۰۳۸	۳,۴۷۹,۰۳۸	۱۳۹۳/۱۲/۲۹

۳-۲۴- گردش سپرده های سرمایه گذاری ریالی

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				سپرده های بلند مدت
۱۰,۰۴۶,۷۴۵	(۲۸,۴۲۱,۹۰۳)	۳۰,۲۵۸,۲۲۹	۸,۲۱۰,۴۱۸	گواهی سپرده
۴۴,۵۸۶,۴۶۶	(۳۷,۱۵۳,۴۴۳)	۵۲,۹۶۳,۹۹۳	۲۸,۷۷۵,۹۱۶	یک ساله
۲۰۷,۳۲۰	(۲۰۵,۱۹۵)	۶۱,۰۳۰	۳۵۱,۴۸۶	دو ساله
۱۸,۸۰۵	(۶,۵۶۲)	۳,۸۲۴	۲۱,۵۴۳	سه ساله
۱۵,۵۶۴	(۸,۷۵۱)	۴,۶۸۲	۱۹,۶۳۳	چهار ساله
۷,۸۸۲,۳۰۴	(۴,۰۸۲,۵۲۴)	۲,۰۳۷,۰۸۸	۹,۹۲۷,۷۴۰	پنج ساله
۱۴,۰۳۱,۳۳۰	(۷۱۹,۱۴۰,۹۰۳)	۷۱۲,۳۲۵,۱۶۶	۲۰,۸۴۶,۹۶۸	سپرده های کوتاه مدت
۳۸,۹۴۴	(۸,۶۸۲,۷۹۷)	۵۱۵,۶۱۹	۸,۲۰۶,۱۲۲	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۷۶,۸۲۷,۳۷۹	(۷۹۷,۷۰۲,۰۷۹)	۷۹۸,۱۶۹,۶۳۱	۷۶,۳۵۹,۸۲۶	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲۵- سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سود پرداختی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب طی سال	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۰۷۵	(۳,۸۳۱,۰۳۷)	۰	۳,۸۳۱,۰۰۴	۱۲,۱۰۸	سپرده های کوتاه مدت
۰	(۴۳۷,۴۴۴)	۰	۴۳۷,۴۴۴	۰	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۰	(۸,۰۶۷,۷۱۴)	۰	۸,۰۶۷,۷۱۴	۰	سپرده های یکساله
۰	(۵۴,۶۵۸)	۰	۵۴,۶۵۸	۰	سپرده های دوساله
۰	(۴,۰۱۹)	۰	۴,۰۱۹	۰	سپرده های سه ساله
۰	(۲,۴۳۱)	۰	۲,۴۳۱	۰	سپرده های چهارساله
۰	(۱,۸۵۳,۶۷۱)	۰	۱,۸۵۳,۶۷۱	۰	سپرده های پنج ساله
۰	(۱,۸۶۲,۰۶۷)	۰	۱,۸۶۲,۰۶۷	۰	گواهی سپرده
۰	(۹۲,۶۳۷)	۰	۹۲,۶۳۷	۰	سود پرداختی به سپرده دریافتی از بانکها
۱۲,۰۷۵	(۱۶,۲۰۵,۶۷۷)	۰	۱۶,۲۰۵,۶۴۴	۱۲,۱۰۸	

۲۶- 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
	مبلغ جدید میلیون ریال	مبلغ افزایش سرمایه میلیون ریال		
مطالبات و آورده نقدی	۱۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۲۳۳٪	۱۳۸۰/۰۵/۱۱
مطالبات و آورده نقدی	۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۳۸۰/۱۰/۰۱
آورده نقدی	۳۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۷۵٪	۱۳۸۳/۰۸/۲۳
مطالبات و آورده نقدی	۷۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۳۸۴/۰۷/۰۴
مطالبات و آورده نقدی	۱,۰۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۵۰٪	۱۳۸۶/۰۹/۲۸
مطالبات و آورده نقدی	۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۵۰,۰۰۰	۹۰٪	۱۳۸۷/۱۰/۰۲
مطالبات و آورده نقدی	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰٪	۱۳۸۹/۰۷/۱۱
مطالبات و آورده نقدی	۴,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۵۰٪	۱۳۹۰/۰۶/۲۰
مازاد تجدید ارزیابی و سود 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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۲۶- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۳		۱۳۹۴		یک درصد و بالاتر
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
درصد	درصد	درصد	درصد	
۸,۸	۷۵۰,۸۰۶,۶۹۵	۸,۹	۷۵۷,۷۰۷,۶۴۱	شرکت سرمایه گذاری صباتامین(سهامی عام)
۷,۶	۶۴۴,۰۵۴,۹۸۱	۷,۶	۶۴۴,۰۵۴,۹۸۱	شرکت بیمه کارآفرین
۵,۰	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵,۰	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت توسعه اقتصادفرد(سهامی خاص)
۵,۰	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵,۰	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت ایده گستر دوراندیش(سهامی خاص)
۵,۰	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵,۰	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت نگین گنجینه ایرانیان(سهامی خاص)
۵,۰	۴۲۴,۹۸۹,۹۹۸	۵,۰	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت مهرآفرینان دوران(سهامی خاص)
۵,۰	۴۲۴,۹۳۱,۰۳۳	۵,۰	۴۲۴,۹۳۱,۰۳۳	(شرکت سرمایه گذاری تدبیر(سهامی خاص
۳,۵	۲۹۸,۵۲۰,۶۹۳	۳,۵	۲۹۸,۵۲۰,۶۹۳	شرکت کشاورزی مدبرکشت توس(سهامی خاص)
۲,۵	۲۱۲,۱۶۷,۰۹۳	۲,۵	۲۱۲,۱۶۷,۰۹۳	شرکت توسعه اقتصادآینده سازان(سهامی خاص)
۱,۳	۱۰۶,۲۵۰,۴۲۳	۱,۳	۱۰۶,۲۵۰,۴۲۳	شرکت کارواندیشه جنوب بامسئولیت محدود
۱,۱	۹۴,۶۲۶,۲۸۳	۱,۱	۹۴,۶۲۶,۲۸۳	موسسه رفاه وتامین آتیه امید
۱,۱	۸۹,۷۰۳,۹۴۶	۱,۱	۸۹,۷۰۳,۹۴۶	شرکت گروه مالی بانک پارسیان(سهامی خاص)
۱,۰	۸۵,۲۳۲,۶۱۷	۱,۰	۸۵,۲۳۲,۶۱۷	شرکت آسفالت طوس سهام
۵۱,۸	۴,۴۰۶,۲۸۳,۷۵۶	۵۱,۹	۴,۴۱۳,۱۹۴,۷۰۲	
				سایرین (کمتر از یک درصد)
۲۲,۰	۱,۸۷۴,۰۷۷,۳۷۴	۲۵,۲	۲,۱۴۴,۴۰۰,۸۲۱	اشخاص حقیقی
۵,۱	۴۳۶,۸۵۹,۵۰۵	۵,۸	۴۹۱,۶۴۶,۶۷۸	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۶۴ سهامدار)
۲۱,۰	۱,۷۸۲,۷۷۹,۳۶۵	۱۷,۱	۱,۴۵۰,۷۵۷,۷۹۹	اشخاص حقیقی (تعداد ۷,۱۳۵ سهامدار)
۱۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲۷- اندوخته قانونی

بانک کارآفرین		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۲۸۵,۶۸۵	۲,۸۴۰,۹۸۴	۲,۳۱۸,۴۳۴	۲,۸۶۸,۳۲۹	مانده در ابتدای سال
۵۵۵,۳۰۰	۴۰۰,۱۷۹	۵۴۹,۸۹۴	۴۰۴,۳۴۷	انتقال از سود قابل تخصیص
۲,۸۴۰,۹۸۴	۳,۲۴۱,۱۶۴	۲,۸۶۸,۳۲۹	۳,۲۷۲,۶۷۶	مانده در پایان سال

۲۷-۱- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیانهای وارده در سالهای قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد.

۲۸- سایر اندوخته ها

بانک کارآفرین		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۴,۵۴۳	۵,۰۴۵	مانده در ابتدای سال
۰	۰	۵۰۲	۶۱۴	انتقال از سود قابل تخصیص
۰	۰	۵,۰۴۵	۵,۶۶۰	مانده در پایان سال

۲۹- مزاد تجدید ارزیابی دارایی ها

۱۳۹۳		۱۳۹۴		
مانده تجدید ارزیابی دارایی ها	مانده تجدید ارزیابی دارایی ها	افزایش سرمایه	مبلغ تجدید ارزیابی دارایی ها	تاریخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۲,۰۴۳,۵۹۷	۱۳۹۰/۱۲/۲۰
۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۲,۰۴۳,۵۹۷	۱۳۹۴/۱۲/۲۹

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳۰- حقوق سهامداران فاقد کنترل

گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۸,۰۴۹	۴۹۸,۰۶۰	سرمایه
۱۴۶,۲۵۰	۰	وجوه افزایش سرمایه
۱۳,۶۲۴	۱۲,۵۷۷	اندوخته قانونی
۵۹,۱۵۹	۵,۶۴۲	سود (زیان) انباشته
(۲۰۵,۱۰۴)	(۱۸۴,۵۳۷)	سود تحقق نیافته فروش دارایی های ثابت درون گروهی
۱۵۱,۹۷۹	۳۳۱,۷۴۱	

۳۱- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

گروه						یادداشت	
۱۳۹۳		۱۳۹۴					
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۶,۸۶۵,۱۷۱	۳۱۱,۱۴۸	۱۶,۵۵۴,۰۲۳	۱۹,۱۸۸,۰۶۱	۴۸۳,۳۵۸	۱۸,۷۰۴,۷۰۳	۳۱-۱	درآمد تسهیلات اعطایی
۱,۹۵۴,۹۵۶	۴,۵۲۶	۱,۹۵۰,۴۳۰	۱,۶۵۱,۵۹۷	۶,۵۹۷	۱,۶۴۵,۰۰۰	۳۱-۲	درآمد سپرده گذاری
۱۸,۸۲۰,۱۲۷	۳۱۵,۶۷۴	۱۸,۵۰۴,۴۵۳	۲۰,۸۳۹,۶۵۸	۴۸۹,۹۵۵	۲۰,۳۴۹,۷۰۳		جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

بانک کارآفرین						یادداشت	
۱۳۹۳		۱۳۹۴					
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۶,۶۵۲,۹۵۰	۹۸,۹۲۷	۱۶,۵۵۴,۰۲۳	۱۹,۰۰۱,۳۲۸	۲۹۶,۶۲۵	۱۸,۷۰۴,۷۰۳	۳۱-۱	درآمد تسهیلات اعطایی
۱,۹۴۰,۶۳۸	۴,۵۲۶	۱,۹۳۶,۱۱۲	۱,۶۱۱,۸۴۰	۶,۵۹۷	۱,۶۰۵,۲۴۳	۳۱-۲	درآمد سپرده گذاری
۱۸,۵۹۳,۵۸۷	۱۰۳,۴۵۳	۱۸,۴۹۰,۱۳۵	۲۰,۶۱۳,۱۶۸	۳۰۳,۲۲۲	۲۰,۳۰۹,۹۴۷		جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۳۱- درآمد تسهیلات اعطایی

گروه										
۱۳۹۳					۱۳۹۴					
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	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	
۱۲۱,۴۹۶	۱۲,۳۱۴	۱۰۹,۱۸۱	۵۵,۱۷۷	۵۴,۰۰۴	۷۴,۵۸۷	-	۷۴,۵۸۷	۵۸,۲۶۵	۱۶,۳۲۲	فروش اقساطی
۱,۹۷۸	-	۱,۹۷۸	-	۱,۹۷۸	۶,۳۰۷	-	۶,۳۰۷	۱,۰۴۱	۵,۲۶۶	جعاله
۱۶۰,۶۴۶	-	۱۶۰,۶۴۶	۱۵۷,۰۴۳	۳,۶۰۳	۱۴۹,۳۸۶	-	۱۴۹,۳۸۶	۱۴۹,۳۸۶	-	اجاره به شرط تملیک
۱,۵۲۵,۹۴۸	-	۱,۵۲۵,۹۴۸	-	۱,۵۲۵,۹۴۸	۱,۶۱۹,۳۶۹	-	۱,۶۱۹,۳۶۹	-	۱,۶۱۹,۳۶۹	مضاربه
۱۲,۶۳۷,۹۶۳	۳۲,۲۴۹	۱۲,۶۰۵,۷۱۴	-	۱۲,۶۰۵,۷۱۴	۱۳,۳۷۶,۹۷۰	۴۸,۶۹۹	۱۳,۳۲۸,۲۷۱	-	۱۳,۳۲۸,۲۷۱	مشارکت مدنی
۴,۸۰۴	-	۴,۸۰۴	-	۴,۸۰۴	۶۲,۶۷۷	-	۶۲,۶۷۷	-	۶۲,۶۷۷	سلف
۲,۳۴۳,۸۵۱	۲۹,۱۴۱	۲,۳۱۴,۷۱۰	-	۲,۳۱۴,۷۱۰	۳,۸۵۰,۵۰۱	۴۸,۹۸۷	۳,۸۰۱,۵۱۴	۱۷۶,۹۷۹	۳,۶۲۴,۵۳۵	وجه التزام
۶۸,۴۸۵	۲۵,۲۲۳	۴۳,۲۶۲	-	۴۳,۲۶۲	۴۸,۲۶۳	-	۴۸,۲۶۳	-	۴۸,۲۶۳	سایر
۱۶,۸۶۵,۱۷۱	۹۸,۹۲۷	۱۶,۷۶۶,۲۴۴	۲۱۲,۲۲۱	۱۶,۵۵۴,۰۲۳	۱۹,۱۸۸,۰۶۱	۹۷,۶۸۶	۱۹,۰۹۰,۳۷۵	۳۸۵,۶۷۱	۱۸,۷۰۴,۷۰۳	

بانک کارآفرین										
۱۳۹۳					۱۳۹۴					
جمع	ارز (غیر مشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	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	
۶۶,۳۱۸	۱۲,۳۱۴	۵۴,۰۰۴	-	۵۴,۰۰۴	۳۷,۲۴۰	-	۳۷,۲۴۰	۲۰,۹۱۸	۱۶,۳۲۲	فروش اقساطی
۱,۹۷۸	-	۱,۹۷۸	-	۱,۹۷۸	۶,۳۰۷	-	۶,۳۰۷	۱,۰۴۱	۵,۲۶۶	جعاله
۳,۶۰۳	-	۳,۶۰۳	-	۳,۶۰۳	-	-	-	-	-	اجاره به شرط تملیک
۱,۵۲۵,۹۴۸	-	۱,۵۲۵,۹۴۸	-	۱,۵۲۵,۹۴۸	۱,۶۱۹,۳۶۹	-	۱,۶۱۹,۳۶۹	-	۱,۶۱۹,۳۶۹	مضاربه
۱۲,۶۳۷,۹۶۳	۳۲,۲۴۹	۱۲,۶۰۵,۷۱۴	-	۱۲,۶۰۵,۷۱۴	۱۳,۳۷۶,۹۷۰	۴۸,۶۹۹	۱۳,۳۲۸,۲۷۱	-	۱۳,۳۲۸,۲۷۱	مشارکت مدنی
۴,۸۰۴	-	۴,۸۰۴	-	۴,۸۰۴	۶۲,۶۷۷	-	۶۲,۶۷۷	-	۶۲,۶۷۷	سلف
۲,۳۴۳,۸۵۱	۲۹,۱۴۱	۲,۳۱۴,۷۱۰	-	۲,۳۱۴,۷۱۰	۳,۸۵۰,۵۰۱	۴۸,۹۸۷	۳,۸۰۱,۵۱۴	۱۷۶,۹۷۹	۳,۶۲۴,۵۳۵	وجه التزام
۶۸,۴۸۵	۲۵,۲۲۳	۴۳,۲۶۲	-	۴۳,۲۶۲	۴۸,۲۶۳	-	۴۸,۲۶۳	-	۴۸,۲۶۳	سایر
۱۶,۶۵۲,۹۵۰	۹۸,۹۲۷	۱۶,۵۵۴,۰۲۳	-	۱۶,۵۵۴,۰۲۳	۱۹,۰۰۱,۳۲۸	۹۷,۶۸۶	۱۸,۹۰۳,۶۴۱	۱۹۸,۹۳۸	۱۸,۷۰۴,۷۰۳	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳۱-۲- درآمد سپرده گذاری

گروه										
۱۳۹۳					۱۳۹۴					
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	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	
۱۰۰,۳۴۴	۰	۱۰۰,۳۴۴	۴,۵۲۶	۹۵,۸۱۸	۱۰۷,۶۵۹	۰	۱۰۷,۶۵۹	۶,۵۹۷	۱۰۱,۰۶۲	جایزه سپرده قانونی (سهام سپرده گذاران و بانک)
۱,۷۹۰,۵۹۳	۰	۱,۷۹۰,۵۹۳	۰	۱,۷۹۰,۵۹۳	۱,۴۷۹,۲۰۷	۰	۱,۴۷۹,۲۰۷	۰	۱,۴۷۹,۲۰۷	سود سپرده های مدت دار نزد بانکها
۶۴,۰۲۰	۰	۶۴,۰۲۰	۰	۶۴,۰۲۰	۶۴,۷۳۱	۰	۶۴,۷۳۱	۰	۶۴,۷۳۱	سود اوراق مشارکت، صکوک و گواهی سپرده
۱,۹۵۴,۹۵۶	۰	۱,۹۵۴,۹۵۶	۴,۵۲۶	۱,۹۵۰,۴۳۰	۱,۶۵۱,۵۹۷	۰	۱,۶۵۱,۵۹۷	۶,۵۹۷	۱,۶۴۵,۰۰۰	

بانک کارآفرین										
۱۳۹۳					۱۳۹۴					
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیر مشاع)	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	
۱۰۰,۳۴۴	۰	۱۰۰,۳۴۴	۴,۵۲۶	۹۵,۸۱۸	۱۰۷,۶۵۹	۰	۱۰۷,۶۵۹	۶,۵۹۷	۱۰۱,۰۶۲	جایزه سپرده قانونی (سهام سپرده گذاران و بانک)
۱,۷۷۶,۲۷۴	۰	۱,۷۷۶,۲۷۴	۰	۱,۷۷۶,۲۷۴	۱,۴۳۹,۴۵۰	۰	۱,۴۳۹,۴۵۰	۰	۱,۴۳۹,۴۵۰	سود سپرده های مدت دار نزد بانکها
۶۴,۰۲۰	۰	۶۴,۰۲۰	۰	۶۴,۰۲۰	۶۴,۷۳۱	۰	۶۴,۷۳۱	۰	۶۴,۷۳۱	سود اوراق مشارکت، صکوک و گواهی سپرده
۱,۹۴۰,۶۳۸	۰	۱,۹۴۰,۶۳۸	۴,۵۲۶	۱,۹۳۶,۱۱۲	۱,۶۱۱,۸۴۰	۰	۱,۶۱۱,۸۴۰	۶,۵۹۷	۱,۶۰۵,۲۴۳	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳۲- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

یادداشت	گروه		بانک کارآفرین			
	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		۱۳۹۳	
	جمع	جمع	ریال (مشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیر مشاع)
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها						
سود سهام شرکتها	۳۲-۱	۱۶۷,۵۸۶	۳۸۷,۴۷۶	۴۳۱,۷۱۹	۴۳۱,۷۱۹	۷۶۰,۴۸۳
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها	۳۲-۲	۵۶,۸۲۶	۳۶۰,۸۵۷	۵۶,۸۲۶	۵۶,۸۲۶	۳۶۰,۸۵۷
جمع سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها		۲۲۴,۴۱۱	۷۴۸,۳۳۳	۴۸۸,۵۴۴	۴۸۸,۵۴۴	۱,۱۲۱,۳۴۰
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها						
خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاریها		-	-	-	-	-
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها		۲۲۴,۴۱۱	۷۴۸,۳۳۳	۴۸۸,۵۴۴	۴۸۸,۵۴۴	۱,۱۲۱,۳۴۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۳۲- سود سهام شرکتها به شرح زیر تفکیک می شود:

بانک کارآفرین		گروه				
۱۳۹۳		۱۳۹۴		۱۳۹۳		
جمع	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیر مشاع)	جمع	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴,۰۸۶	۴۴,۰۸۶	۰	۰	۰	۰	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۳۱,۰۰۰	۰	۳۱,۰۰۰	۰	شرکت لیزینگ کارآفرین
۲۷۹,۹۴۴	۲۷۹,۹۴۴	۱۹۹,۹۶۰	۰	۱۹۹,۹۶۰	۰	شرکت صرافی کارآفرین
۳۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۵,۰۰۰	۰	۳۵,۰۰۰	۰	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
۴,۹۰۰	۴,۹۰۰	۲,۶۱۹	۰	۲,۶۱۹	۰	شرکت ابنیه گستر
۶۳,۱۱۲	۶۳,۱۱۲	۷,۱۹۹	۰	۷,۱۹۹	۶۳,۱۱۲	شرکت بیمه کارآفرین
۴۷۲,۰۴۲	۴۷۲,۰۴۲	۲۷۵,۷۷۸	۰	۲۷۵,۷۷۸	۶۳,۱۱۲	سود سهام سرمایه گذاری های بلندمدت
۱۳,۸۵۳	۱۳,۸۵۳	۲۶,۴۲۰	۰	۲۶,۴۲۰	۱۳,۸۵۳	گروه گسترش نفت و گاز پارسیان
۵۸,۸۸۱	۵۸,۸۸۱	۲۰,۸۴۲	۰	۲۰,۸۴۲	۵۸,۸۸۱	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۲۵,۶۳۰	۲۵,۶۳۰	۱۷,۹۹۱	۰	۱۷,۹۹۱	۲۵,۶۳۰	فولاد خوزستان
۳۵,۱۶۶	۳۵,۱۶۶	۱۳,۵۹۸	۰	۱۳,۵۹۸	۳۵,۱۶۶	پالایش نفت اصفهان
۱۵,۴۳۱	۱۵,۴۳۱	۱۰,۹۵۰	۰	۱۰,۹۵۰	۱۵,۴۳۱	پتروشیمی مارون
۹,۹۷۲	۹,۹۷۲	۹,۹۵۳	۰	۹,۹۵۳	۹,۹۷۲	پتروشیمی جم
۸,۷۰۲	۸,۷۰۲	۹,۵۰۷	۰	۹,۵۰۷	۸,۷۰۲	پتروشیمی شیراز
۹,۱۵۷	۹,۱۵۷	۶,۴۸۱	۰	۶,۴۸۱	۹,۱۵۷	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری
۵,۰۷۳	۵,۰۷۳	۴,۴۷۷	۰	۴,۴۷۷	۵,۰۷۳	پتروشیمی زاگرس
۳,۴۲۴	۳,۴۲۴	۴,۲۳۰	۰	۴,۲۳۰	۳,۴۲۴	سرمایه گذاری غدیر
۱۷,۲۹۶	۱۷,۲۹۶	۳,۲۴۱	۰	۳,۲۴۱	۱۷,۲۹۶	صنایع ملی مس
۴۸,۲۳۰	۴۸,۲۳۰	۲,۷۸۱	۰	۲,۷۸۱	۴۸,۲۳۰	بانک تجارت
۲,۵۳۹	۲,۵۳۹	۲,۲۶۵	۰	۲,۲۶۵	۲,۵۳۹	حفاری شمال
۹۰۸	۹۰۸	۱,۹۸۷	۰	۱,۹۸۷	۹۰۸	پتروشیمی پردیس
۳,۳۰۲	۳,۳۰۲	۱,۷۷۸	۰	۱,۷۷۸	۳,۳۰۲	پتروشیمی فن آوران
۱,۸۲۴	۱,۸۲۴	۱,۷۷۵	۰	۱,۷۷۵	۱,۸۲۴	توسعه صنایع بهشهر
۱,۰۱۱	۱,۰۱۱	۱,۶۴۸	۰	۱,۶۴۸	۱,۰۱۱	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
۱,۶۹۶	۱,۶۹۶	۱,۴۸۴	۰	۱,۴۸۴	۱,۶۹۶	بانک پاسارگاد
۱,۲۵۴	۱,۲۵۴	۱,۴۸۰	۰	۱,۴۸۰	۱,۲۵۴	فولاد مبارکه اصفهان
۸۰۹	۸۰۹	۱,۳۸۱	۰	۱,۳۸۱	۸۰۹	سرمایه گذاری معادن و فلزات
۲,۲۵۰	۲,۲۵۰	۱,۳۵۰	۰	۱,۳۵۰	۲,۲۵۰	پتروشیمی سازند
۸۴۰	۸۴۰	۱,۳۱۰	۰	۱,۳۱۰	۸۴۰	نفت سپاهان
۰	۰	۱,۲۷۸	۰	۱,۲۷۸	۰	ارتباطات سیار ایران
۲۱,۱۸۹	۲۰,۰۸۲	۷,۷۳۶	۰	۷,۷۳۶	۵۷,۱۱۲	سایر شرکتها
۲۸۸,۴۴۱	۲۸۷,۳۳۴	۱۵۵,۹۴۰	۰	۱۵۵,۹۴۰	۳۲۴,۳۶۴	سود سهام سرمایه گذاری های کوتاهمدت
۷۶۰,۴۸۳	۷۵۹,۳۷۶	۴۳۱,۷۱۹	۰	۴۳۱,۷۱۹	۳۸۷,۴۷۶	سود سهام شرکتها

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲-۳۲- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها به شرح زیر است:

بانک کارآفرین					
۱۳۹۳		۱۳۹۴			
سود(زیان)	سود(زیان)	بهای تمام شده	فروش	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	
					سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها - ریال (مشاع)
۹۴,۲۹۳	۴۲,۳۴۵	۱۳۹,۱۰۹	۱۸۱,۴۵۴	۱۷,۶۰۹,۰۰۵	پتروشیمی خلیج فارس
۰	۳۰,۹۸۹	۱,۲۱۵,۳۹۲	۱,۲۴۶,۳۸۲	۹۲۱,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری کاریزما
۷,۰۵۰	۲۱,۳۶۰	۲۵,۶۴۲	۴۷,۰۰۱	۱,۳۵۵,۶۶۲	پتروشیمی مارون
(۴۶)	۱۸,۴۸۴	۱۲۷,۶۳۷	۱۴۶,۱۲۱	۱۶,۴۲۱,۵۱۶	مینا
۲,۰۰۹	۱۴,۳۵۷	۲۱۸,۰۷۱	۲۳۲,۴۲۹	۱۹۳,۴۷۱,۲۰۸	بانک تجارت
۰	۵,۹۹۵	۱۷۸,۸۸۴	۱۸۴,۸۷۹	۱۸۴,۸۷۹	اسناد خزانه اسلامی مرحله اول
۱۸,۸۳۳	۵,۹۴۳	۳۱,۹۸۷	۳۷,۹۳۰	۱۵,۰۶۴,۶۵۳	سرمایه گذاری غدیر
۰	۵,۷۴۶	۲۹,۵۲۳	۳۵,۲۶۹	۹,۱۰۰,۰۰۰	پتروشیمی مبین
۰	۵,۱۱۹	۷۴,۰۲۰	۷۹,۱۳۹	۷۳,۴۲۶	مشارکت گل گهر
۲۵۱	۲,۷۵۵	۱۰,۹۸۶	۱۳,۷۴۱	۳,۰۸۰,۰۰۰	حفاری شمال
۰	۲,۶۲۷	۱۲,۴۸۴	۱۵,۱۱۱	۹۲۴,۵۹۴	ارتباطات سیار
۰	۱,۶۹۶	۲,۵۵۸	۴,۲۵۴	۷۲۱,۱۴۲	کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران
۰	۱,۰۸۸	۴۹,۸۰۲	۵۲,۳۶۶	۵۰,۰۰۰	مشارکت اجاره پارس
۰	۸۵۷	۲۴,۷۱۸	۲۵,۵۷۵	۲۴,۷۰۰	اجاره مینا
۹۴۳	۵۰۰	۱,۲۷۰	۱,۷۷۰	۹۱,۷۸۹	پتروشیمی فن آوران
۷۳۰	۴۴۵	۱,۲۵۰	۱,۶۹۵	۴۲۷,۰۶۱	صندوق بازنشتگی کشوری
۰	۴۱۸	۱۳,۶۴۸	۱۴,۰۶۵	۱۳,۵۰۰	مشارکت نفت و گاز پرشیا
۰	۲۵۳	۹۳۰	۱,۱۸۳	۶۹۰,۷۳۷	گروه صنایع بهشهر
۰	۱۷۰	۱,۹۷۰	۲,۱۴۰	۲۶,۵۰۰	تولید برق دماوند
۰	۱۵۲	۶۶۷	۸۱۹	۲۸۷,۰۱۶	داروسازی امین
۰	۱۳۶	۲,۳۱۳	۲,۴۴۹	۲۵۹,۳۵۱	پتروشیمی جم
۰	۱۲۲	۵۴۹	۶۷۱	۴۵۵,۰۰۰	فولاد هرمزگان
۰	۱۱۸	۲۶,۵۱۹	۲۶,۶۳۷	۲۶,۵۰۰	اجاره رایتل
۰	۱۰۰	۹۴۲	۱,۰۴۲	۹۰,۰۰۰	تولید برق عسلویه مینا
۰	۶۴	۷۲۵	۷۸۹	۵۷۴,۲۸۸	سرمایه گذاری خوارزمی
۰	۵۹	۴۸۳	۵۴۲	۲۰۹,۸۱۷	پتروشیمی ایرانیان
۰	۵۱	۳۰۹	۳۶۰	۸۳,۴۲۷	پارس سوییج
۰	۵۰	۵۵۱	۶۰۲	۴۹۱,۳۵۲	سرمایه گذاری صنعت و معدن
۰	۳۶	۱۱۵	۱۵۱	۱۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
۰	(۰)	۱۸	۱۸	۴,۰۰۰	سیمان خوزستان
۰	(۱)	۹۹	۹۷	۱۵,۰۰۰	کیمیدارو
۰	(۵)	۷,۰۰۵	۷,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	مشارکت اجاره امید
۰	(۸)	۳۷	۲۹	۷,۳۸۴	کاشی سرامیک سینا
۰	(۱۰)	۳۱۶	۳۰۶	۱۲۰,۱۷۷	صنعتی بوتان
۰	(۷۰)	۸۳۸	۷۶۸	۱۸۴,۴۱۱	پتروشیمی کرمانشاه
۰	(۱۳۴)	۱,۴۴۷	۱,۳۱۲	۱,۰۴۰,۰۰۰	توسعه صنایع سیمان

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

بانک کارآفرین					
۱۳۹۳		۱۳۹۴			
سود(زیان)	سود(زیان)	بهای تمام شده	فروش	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	
۲۵	(۱۴۲)	۳۲۹	۱۸۸	۹۴,۴۹۹	سیمان تهران
۶۹	(۲۴۳)	۵۰۴	۲۶۱	۲۰۰,۰۰۰	سیمان کردستان
۰	(۲۱۲)	۴,۴۷۹	۴,۲۶۷	۹۰۰,۰۰۰	صنایع شیمیایی ایران
۰	(۲۶۱)	۱,۱۷۸	۹۱۷	۷۰۰,۰۰۰	فولاد مبارکه اصفهان
(۲۲۵)	(۳۶۱)	۶۷۲	۳۱۰	۸۰,۰۰۰	سیمان ارومیه
۰	(۵۳۰)	۱,۶۴۸	۱,۱۱۸	۸۰۴,۳۳۶	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
(۴۳۳)	(۵۸۰)	۳,۳۱۰	۲,۷۳۰	۱,۷۹۶,۶۰۰	توسعه صنایع بهشهر
۰	(۶۵۴)	۳,۷۸۴	۳,۱۳۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	ذوب آهن اصفهان
۰	(۱,۵۷۳)	۲,۸۹۶	۱,۳۲۳	۲۰۰,۰۰۰	نفت بندرعباس
۰	(۱,۶۹۴)	۳,۵۱۲	۱,۸۱۸	۱,۵۵۹,۹۹۷	سیمان داراب
۰	(۴,۰۷۴)	۶,۷۶۴	۲,۶۸۹	۲۶۵,۳۳۴	پتروشیمی زاگرس
۰	(۴,۵۶۱)	۱۱,۵۳۶	۶,۹۷۵	۸۴۶,۶۰۷	نفت سپاهان
۰	(۸,۷۷۶)	۲۱,۸۴۰	۱۳,۰۶۵	۷,۶۰۵,۵۵۶	فولاد خوزستان
۰	(۱۸,۶۵۹)	۴۰,۵۱۸	۲۱,۸۵۹	۱۴,۸۶۰,۷۵۲	صنایع ملی مس
۰	(۶۲,۶۶۱)	۱۱۹,۴۰۹	۵۶,۷۴۸	۲۲,۷۳۴,۷۳۳	پالایش نفت اصفهان
۲۲۸,۰۳۶	۰	۰	۰	-	سرمایه گذاری بانک کارآفرین
۹,۱۸۲	۰	۰	۰	-	سایر شرکتهای
۳۶۰,۸۵۷	۵۶,۸۲۶	۲,۴۲۵,۱۹۷	۲,۴۸۳,۴۹۸	۳۱۷,۸۹۷,۴۸۹	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳۳- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

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

۳۳-۱ سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۳۳-۲) درصد	درآمدهای مشاع میلیون ریال	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع میلیون ریال
۱۵,۰٪	۲۰,۶۹۷,۴۲۹	۳,۰۹۷,۴۶۹

۳۳-۲ توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

توضیحات	۱۳۹۳		۱۳۹۴		شرح
	میلیون ریال		میلیون ریال		
میانگین ۵۲ هفته ای	۷۸,۴۴۳,۵۵۹		۸۲,۹۶۲,۶۹۲		میانگین مصارف مشاع (۳۲-۲-۱)
میانگین ۵۲ هفته ای		۷۱,۹۴۷,۳۰۵		۸۰,۴۲۶,۱۳۲	میانگین مانده سپردههای سرمایه‌گذاری (۳۲-۲-۲)
میانگین ۵۲ هفته ای		(۹,۵۰۸,۷۷۰)		(۹,۸۷۹,۲۰۴)	کسر می شود سپرده قانونی سپردههای سرمایه گذاری
	۶۲,۴۳۸,۵۳۵		۷۰,۵۴۶,۹۲۸		منابع آزاد سپردههای سرمایه گذاری
	۱۶,۰۰۵,۰۲۴		۱۲,۴۱۵,۷۶۳		سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپردههای سرمایه‌گذاری)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۲-۳۳- میانگین مصارف مشاع

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	اقدام مصارف مشاع
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۹,۵۹۰,۸۴۹	۷۳,۸۸۲,۸۲۳	خالص مصارف مربوط به تسهیلات
۱۷۶,۲۴۸	۲۸۵,۶۷۳	خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت
۶,۳۸۰,۷۵۱	۵,۳۶۷,۶۰۱	خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها
۲,۲۹۵,۷۱۱	۳,۴۲۶,۵۹۴	خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاریها
۷۸,۴۴۳,۵۵۹	۸۲,۹۶۲,۶۹۲	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

۲-۲-۳۳- میانگین سپردههای سرمایه گذاری

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	سپردههای سرمایه گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵,۰۱۷,۴۵۶	۴۶,۳۲۴,۲۶۹	یکساله
۲,۵۸۲,۱۳۶	۲۷۳,۷۸۹	دو ساله
۲۳,۸۶۶	۱۹,۸۸۳	سه ساله
۲۳,۷۹۳	۱۸,۰۹۶	چهار ساله
۱۳,۱۱۱,۵۴۶	۸,۸۴۸,۵۷۵	پنج ساله
۲۱,۵۹۶,۹۸۶	۲۲,۶۳۳,۶۶۷	سپرده های کوتاه مدت
۹,۵۱۸,۹۶۰	۱,۸۶۹,۶۱۰	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۷۲,۵۶۳	۴۳۸,۲۴۲	سپرده دریافتی از بانکها
۷۱,۹۴۷,۳۰۵	۸۰,۴۲۶,۱۳۲	میانگین سپردههای سرمایه گذاری

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳-۳۳- جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۳	۱۳۹۴	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۵۰۸,۷۷۰	۹,۸۷۹,۲۰۴	میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۹۵,۸۱۸	۱۰۱,۰۶۲	جایزه سپرده قانونی (به نرخ یک درصد میانگین منابع)

۳۴ - حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۴ بر اساس صورتجلسه مورخ ۹۴/۰۷/۱۳ که معادل ۳ درصد خالص منابع سپرده های سرمایه گذاری اعلام گردیده بود محاسبه شده است .

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

$$۲,۱۱۶,۴۰۸ = ۳\% \times ۷۰,۵۴۶,۹۲۸$$

۳۴-۱- حق الوکاله اعلام شده

حق الوکاله اعمال شده	حق الوکاله اعلام شده		نرخ - درصد
	حد بالا	حد پایین	
۳	۳	۳	
۲,۱۱۶,۴۰۸	۲,۱۱۶,۴۰۸	۲,۱۱۶,۴۰۸	مبلغ - میلیون ریال

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳۵- سود علی الحساب پرداختی به سپردههای سرمایه گذاری

بانک کارآفرین		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۶۰۴,۵۵۵	۳,۸۳۱,۰۰۴	۳,۴۷۹,۲۹۴	۳,۶۷۸,۸۸۳	کوتاه مدت
۲,۱۳۷,۷۸۵	۴۳۷,۴۴۴	۲,۱۳۷,۷۸۵	۴۳۷,۴۴۴	کوتاه مدت ویژه
				سپردههای بلندمدت
۴,۹۷۷,۷۶۳	۸,۰۶۷,۷۱۴	۴,۹۷۷,۷۶۳	۸,۰۶۷,۷۱۴	یک ساله
۱۲۵,۲۴۸	۵۴,۶۵۸	۱۲۵,۲۴۸	۵۴,۶۵۸	دو ساله
۴,۵۰۹	۴,۰۱۹	۴,۵۰۹	۴,۰۱۹	سه ساله
۴,۸۹۳	۲,۴۳۱	۴,۸۹۳	۲,۴۳۱	چهار ساله
۲,۷۲۸,۵۰۸	۱,۸۵۳,۶۷۱	۲,۷۲۸,۵۰۸	۱,۸۵۳,۶۷۱	پنج ساله
۷۶۵,۹۷۶	۱,۸۶۲,۰۶۷	۷۶۵,۹۷۶	۱,۸۶۲,۰۶۷	گواهی سپرده
۱۹,۰۱۳	۹۲,۶۳۷	۱۹,۰۱۳	۹۲,۶۳۷	سود پرداختی به سپرده دریافتی از بانکها
۱۴,۳۶۸,۲۵۲	۱۶,۲۰۵,۶۴۴	۱۴,۲۴۲,۹۹۰	۱۶,۰۵۳,۵۲۳	

۳۶- هزینه سود سپردهها

بانک کارآفرین		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۴,۳۶۸,۲۵۲	۱۶,۲۰۵,۶۴۴	۱۴,۲۴۲,۹۹۰	۱۶,۰۵۳,۵۲۳	۳۶-۱	سود سپردههای سرمایه گذاری ریالی
۸۲,۵۰۲	۷۸,۹۴۱	۸۲,۵۰۲	۷۸,۹۴۱		سود سپردههای ارزی
۱۴,۴۵۰,۷۵۴	۱۶,۲۸۴,۵۸۵	۱۴,۳۲۵,۴۹۲	۱۶,۱۳۲,۴۶۴		

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۳۶- صورت تطبیق سود علی الحساب پرداختی سپردههای سرمایه گذاری (ریالی) با هزینه سود سپردههای سرمایه گذاری

بانک کارآفرین		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۳۶۸,۲۵۲	۱۶,۲۰۵,۶۴۴	۱۴,۲۴۲,۹۹۰	۱۶,۰۵۳,۵۲۳	سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری (یادداشت ۳۵)
(۵۳۷,۲۸۵)	(۶۲۱,۰۳۰)	(۵۳۷,۲۸۵)	(۶۲۱,۰۳۰)	افزافه (کسر) می شود مابه التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده گذاران (مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران) - نقل از صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری
۱۳,۸۳۰,۹۶۷	۱۵,۵۸۴,۶۱۴	۱۳,۷۰۵,۷۰۶	۱۵,۴۳۲,۴۹۳	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
۵۳۷,۲۸۵	۶۲۱,۰۳۰	۵۳۷,۲۸۵	۶۲۱,۰۳۰	افزافه می شود سود هبه شده به سپرده گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران)
۱۴,۳۶۸,۲۵۲	۱۶,۲۰۵,۶۴۴	۱۴,۲۴۲,۹۹۰	۱۶,۰۵۳,۵۲۳	سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی

۳۷- درآمد کارمزد

بانک کارآفرین		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۱۰۳	۰	۱۰۳	۳۷-۱ خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۴۰۶,۳۷۹	۳۳۸,۴۴۸	۴۰۶,۳۷۹	۳۳۸,۴۴۸	ضمانتنامه های صادره
۱۵۶,۰۷۷	۱۴۰,۹۳۴	۱۵۶,۰۷۷	۱۴۰,۹۳۴	عملیات ارزی
۸۲۲	۸۲۲	۸۲۲	۸۲۲	وجوه اداره شده
۷۷,۶۸۵	۱۱۶,۳۷۸	۱۱۷,۹۷۹	۱۸۱,۸۲۰	سایر خدمات
۶۴۰,۹۶۴	۵۹۶,۶۸۴	۶۸۱,۲۵۸	۶۶۲,۱۲۶	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۳۷- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه به شرح ذیل می باشد:

بانک کارآفرین		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۱۰۳	۰	۱۰۳	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۰	۱۰۳	۰	۱۰۳	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۳۸- هزینه کارمزد

بانک کارآفرین		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۴۴۳	۸,۹۱۱	۶,۴۴۳	۸,۹۱۱	کارمزد طرح شتاب
۲,۳۰۹	۹۰۷	۲,۳۰۹	۹۰۷	کارمزد اتاق پایاپای
۲۸,۵۳۱	۳۶,۴۷۵	۲۸,۵۳۱	۳۶,۴۷۵	کارمزد پرداختی خدمات کارت
۵,۹۸۸	۵,۲۱۱	۵,۹۸۸	۵,۲۱۱	کارمزد پرداختی صندوق مشاع شتاب
۲,۸۸۳	۲,۰۱۹	۲,۸۸۳	۲,۰۱۹	کارمزد پرداختی به کارگزار-ارز
۱۶,۳۱۵	۰	۱۶,۳۱۵	۰	کارمزد پرداختی اعتبار اسنادی-ارز
۶۷۴	۳۳۴	۶۷۴	۳۳۵	سایر
۶۳,۱۴۳	۵۳,۸۵۸	۶۳,۱۴۳	۵۳,۸۵۸	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳۹- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

بانک کارآفرین		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۲,۸۷۳	۷۵,۲۹۳	۴۲,۸۷۳	۷۵,۲۹۳	سود (زیان) خرید و فروش ارز
۱۴۹,۹۷۴	۱۸۵,۹۱۱	۱۴۹,۹۷۴	۱۸۵,۹۱۱	سود(زیان) تسعیر ارز
۱۹۲,۸۴۷	۲۶۱,۲۰۴	۱۹۲,۸۴۷	۲۶۱,۲۰۴	

۴۰- سایر درآمدها

بانک کارآفرین		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۱۶,۹۹۸	۳۵,۸۴۶	۱۱۶,۹۹۸	۳۵,۸۴۶		جریمه ابطال زودتر از سررسید سپرده ها
۹۷,۸۳۸	۱۰۲,۳۵۸	۹۷,۸۳۸	۱۰۲,۳۵۸		حق کارشناسی
۱۸۷	۱۳,۰۰۰	۱۸۷	(۳۴۴)	۴۰-۱	سود (زیان) حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
۳۵,۱۰۵	۱۱,۲۹۶	۳۵,۱۰۵	۱۱,۲۹۶		درآمد حاصل از فروش اموال تملیکی
.	.	۱۲۶,۲۷۳	۱۴۴,۳۰۵		فروش ارز
۷,۶۲۲	۱۲,۵۵۹	۸۸,۴۶۰	۳۷,۷۶۵		سایر
۲۵۷,۷۴۹	۱۷۵,۰۵۸	۴۶۴,۸۶۰	۳۳۱,۲۲۶		

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴۰-۱- سود حاصل از فروش داراییهای ثابت به شرح زیر است:

بانک کارآفرین					
۱۳۹۳		۱۳۹۴			
سود(زیان)	سود(زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۲,۱۵۵	۵,۱۷۵	۳,۰۲۰	۳,۸۶۱	ساختمان
۱۱۸	(۶۸۰)	۹۹۰	۱,۶۷۰	۵,۶۶۴	اثاثه
۷۰	۴۳۶	۴۷۹	۴۳	۳۹۶	وسائط نقلیه
۰	۱۱,۰۸۹	۲۶,۶۲۸	۱۵,۵۳۹	۱۵,۵۳۹	سرقفلی
۱۸۷	۱۳,۰۰۰	۳۳,۲۷۳	۲۰,۲۷۳	۲۵,۴۶۰	

۴۰-۲- سود حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود و نامشهود بابت فروش ملک کوه نور به شرکت صرافی کارآفرین می باشد.

۴۱- هزینه های اداری و عمومی

بانک کارآفرین		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۸۶۶,۶۴۰	۱,۰۹۳,۴۴۸	۹۳۹,۸۷۱	۱,۱۸۷,۶۰۳	۴۱-۱	هزینه های کارکنان
۴۷۸,۷۷۱	۶۰۰,۹۹۲	۵۳۲,۴۷۹	۶۳۳,۲۲۷	۴۱-۲	هزینه های اداری
۱,۳۴۵,۴۱۰	۱,۶۹۴,۴۴۰	۱,۴۷۲,۳۵۰	۱,۸۲۰,۸۳۰		

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴۱-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

بانک کارآفرین		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۸۱,۱۴۳	۸۹۳,۹۱۳	۷۳۵,۸۰۹	۹۶۹,۸۸۲	حقوق و دستمزد و مزایا
۸۸,۷۶۰	۱۲۰,۱۹۸	۹۴,۹۰۴	۱۲۷,۸۹۷	بیمه سهم کارفرما
۸۹,۳۰۹	۷۲,۲۶۴	۹۴,۲۰۲	۷۸,۹۳۱	مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
۶,۲۸۸	۶,۰۲۸	۹,۰۹۲	۸,۰۴۱	سفر و فوق العاده ماموریت
۱,۱۴۰	۱,۰۴۵	۵,۸۶۴	۲,۸۵۳	سایر
۸۶۶,۶۴۰	۱,۰۹۳,۴۴۸	۹۳۹,۸۷۱	۱,۱۸۷,۶۰۳	

۴۱-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

بانک کارآفرین		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۰,۱۹۵	۱۰۹,۸۵۰	۹۲,۳۹۸	۱۱۱,۹۹۶	هزینه سیستم های مکانیزه
۹۷,۰۸۳	۱۰۴,۱۸۶	۱۰۹,۳۰۵	۱۰۰,۲۴۹	حق الزحمه حسابرسی و حق مشاوره
۴۶,۳۹۳	۷۲,۳۱۵	۴۹,۳۱۴	۷۶,۷۲۲	تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت مشهود
۴۶,۲۱۲	۶۴,۸۲۲	۴۸,۷۷۱	۶۷,۴۸۷	هزینه آب، برق، سوخت و تلفن
۵۲,۰۰۰	۵۰,۵۷۹	۵۵,۷۶۰	۴۹,۷۸۹	اجاره
۰	۴۵,۸۵۰	۰	۴۵,۸۵۰	حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها
۳۳,۳۹۴	۳۵,۹۶۵	۳۵,۶۷۹	۳۸,۲۷۷	ملزومات مصرفی
۲۴,۱۲۱	۱۸,۴۶۴	۲۴,۷۱۵	۱۹,۳۳۶	انتشارات و تبلیغات
۴,۸۰۷	۵,۵۴۴	۴,۸۰۷	۵,۵۴۴	هزینه آموزش
۱,۷۶۳	۱,۶۷۵	۴,۶۸۵	۴,۳۶۹	هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی ها
۱۵۲	۱۸۸	۲۱۶	۲۶۸	هزینه چاپ فرمهای اداری و گزارشات
۶۵۰	۶۹۳	۲,۱۹۷	۳,۴۴۲	حق حضور هیات مدیره
۸۲,۰۰۰	۹۰,۸۶۱	۱۰۴,۶۳۲	۱۰۹,۸۹۷	سایر
۴۷۸,۷۷۱	۶۰۰,۹۹۲	۵۳۲,۴۷۹	۶۳۳,۲۲۷	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴۲- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

بانک کارآفرین		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۴۷,۵۷۷	۶۱۹,۴۴۷	۴۲۲,۶۲۹	۶۱۹,۴۴۷	۴۲-۱	هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی
۱۷۳,۰۱۰	۸۸,۳۱۳	۱۰۵,۰۱۹	۹۱,۰۲۷	۴۲-۲	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی
۵۲۰,۵۸۷	۷۰۷,۷۵۹	۵۲۷,۶۴۸	۷۱۰,۴۷۳		

۴۲-۱- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۹۳	۱۳۹۴		سررسید گذشته		
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	میلیون ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۵۷۰,۷۴۰	۱۰,۴۴۵,۴۹۸	۶,۶۷۱,۶۳۷	۲,۱۸۰,۵۹۷	۱,۵۹۳,۲۶۴	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
					کسر میشود ارزش وثایق با اعمال ضریب
(۲۰,۶۰۰)	(۱۰۳,۶۷۸)	(۱۹,۶۵۱)	(۴۴,۶۰۵)	(۳۹,۴۲۱)	سپرده های پس انداز و سرمایه‌گذاری
(۵,۰۹۸,۴۲۷)	(۵,۴۱۰,۵۳۹)	(۳,۱۰۶,۰۹۳)	(۱,۰۸۳,۶۷۶)	(۷۶,۶۷۰)	املاک و مستغلات
(۲۶,۶۲۵)	(۵۲۱,۲۲۲)	(۳,۶۲۱)	۰	(۵۱۷,۶۰۱)	سهام شرکت‌های بورسی
(۵,۱۴۵,۶۵۲)	(۶,۰۳۵,۴۴۰)	(۳,۱۲۹,۳۶۶)	(۱,۱۲۸,۲۸۲)	(۶۳۳,۶۹۳)	
۳,۴۲۵,۰۸۸	۵,۵۵۴,۱۵۷	۳,۵۴۲,۲۷۱	۱,۰۵۲,۳۱۴	۹۵۹,۵۷۱	مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی
		۱۰ تا ۵۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ درصد	ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی- درصد
۱,۵۲۸,۹۵۴	۲,۱۴۸,۴۰۱	۱,۸۴۱,۹۸۱	۲۱۰,۴۶۳	۹۵,۹۵۷	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴۲- هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی سال منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ به شرح زیر محاسبه شده است:

مبلغ	
میلیون ریال	
۸۴,۵۷۷,۴۲۲	مانده تسهیلات اعطایی در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
	کسر می شود
(۶,۶۵۲,۱۶۹)	مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۷۷,۹۲۵,۲۵۲	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد
(۱,۱۶۸,۸۷۹)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
(۱,۰۸۰,۵۶۶)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۸۸,۳۱۳	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۴۳- هزینه های مالی

بانک کارآفرین		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۲۵۳,۷۶۴	۲۳۴,۸۰۱	سود تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۰	۸۵,۱۸۲	۰	۸۵,۱۸۲	سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۲۶۴	۷۷۳	۲۶۴	۷۷۳	وجه التزام پرداختی
۲۶۴	۸۵,۹۵۵	۲۵۴,۰۲۸	۳۲۰,۷۵۶	

۴۴- هزینه استهلاک

بانک کارآفرین		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۴,۷۲۷	۱۰۶,۳۰۵	۷۵,۵۵۱	۸۸,۶۵۰	استهلاک دارایی های ثابت مشهود
۹,۹۵۷	۵,۲۴۶	۱۲,۰۰۰	۱۰,۰۰۲	استهلاک دارایی های نامشهود
۱۰۴,۶۸۴	۱۱۱,۵۵۱	۸۷,۵۵۱	۹۸,۶۵۲	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴۵- تعدیلات سنواتی

بانک کارآفرین		گروه		یادداشت	
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
(۴۹۰,۰۲۰)	(۱۷۲,۵۵۸)	(۴۷۳,۲۵۴)	(۱۷۲,۱۰۵)	۴۵-۱	اصلاح اشتباهات
(۴۹۰,۰۲۰)	(۱۷۲,۵۵۸)	(۴۷۳,۲۵۴)	(۱۷۲,۱۰۵)		

۴۵-۱- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

بانک کارآفرین		گروه			
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
(۴۸۵,۵۲۰)	(۱۰۹,۲۳۱)	(۴۸۸,۸۴۲)	(۱۰۹,۲۳۱)		اصلاح ذخیره مالیات عملکرد سال ۹۱ و ۹۲
(۴,۵۰۰)	(۶۳,۳۲۷)	۱۵,۵۸۸	(۶۲,۸۷۴)		هزینه های معوق سالهای قبل
(۴۹۰,۰۲۰)	(۱۷۲,۵۵۸)	(۴۷۳,۲۵۴)	(۱۷۲,۱۰۵)		

۴۵-۲- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴۶- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی به شرح زیر می باشد:

بانک کارآفرین		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۳۲۱,۶۴۶	۳,۱۹۶,۵۱۰	۴,۲۴۵,۹۶۶	۳,۲۱۱,۹۱۲	سود (زیان) قبل از کسر مالیات بر درآمد
۱۰۴,۶۸۴	۱۱۱,۵۵۲	۸۷,۵۵۰	۹۸,۶۵۲	هزینه استهلاک
۷۸,۷۶۲	۵۷,۸۰۳	۷۹,۷۲۴	۶۰,۰۰۷	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت
(۱۸۷)	(۱۳,۰۰۰)	(۱۸۷)	۳۴۴	سود (زیان) فروش داراییهای ثابت مشهود و داراییهای نامشهود
۱۹,۲۷۸	۸۵,۹۵۵	۲۷۳,۰۴۲	۳۲۰,۷۵۶	هزینه مالی
(۱۹۲,۸۴۷)	(۲۶۱,۲۰۴)	(۱۹۲,۸۴۷)	(۲۶۱,۲۰۴)	خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد
۴,۳۳۱,۳۳۵	۳,۱۷۷,۶۱۶	۴,۴۹۳,۲۴۸	۳,۴۳۰,۴۶۷	
				خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی
(۱۰۵,۵۷۸)		۱,۴۵۵,۲۸۹	۱,۴۵۵,۲۸۹	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۷۹۴,۲۵۸		۸,۲۸۷,۷۷۳	۸,۲۸۷,۷۷۳	سپرده های مشتریان
(۶۶۷,۱۸۹)		۳۰۷,۰۰۴	۶۹۱,۱۱۱	حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهیها
۱۰,۸۹۹,۷۰۳		۴۶۷,۵۵۲	۶۰۷,۷۴۱	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
(۱۴۹,۹۰۴)		(۳۳)	(۳۳)	سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۱۰,۷۷۱,۲۸۹	۱۰,۵۱۷,۵۸۴	۱۰,۵۰۳,۹۰۵	۱۱,۰۴۱,۸۸۰	
				خالص (افزایش) کاهش داراییهای عملیاتی
(۱۱,۰۳۱,۶۸۳)		(۱۲,۶۵۲,۳۱۶)	(۱۱,۰۶۷,۶۷۷)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱,۵۲۵,۸۶۱		(۱,۵۱۶,۵۸۶)	(۱,۲۳۷,۲۳۷)	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۰۴,۷۷۹		۲۸۷,۳۵۶	۰	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۴۹۴,۳۰۵		(۱۲,۴۷۳)	(۵۳۵,۵۵۲)	سایر سپرده های دریافتنی
(۱,۰۰۷,۳۱۰)		۳۰۷,۴۵۶	۴۵۶,۳۰۷	سپرده قانونی
۲,۱۲۸		(۳۸۵,۹۱۹)	(۳۰۷,۴۵۶)	حصه عملیاتی سایر داراییها
(۹,۹۱۱,۸۲۰)	(۱۳,۹۷۲,۴۸۱)	(۹,۹۴۵,۴۹۵)	(۱۳,۹۱۸,۳۲۳)	
۵,۱۹۰,۸۰۴	(۲۷۷,۲۸۱)	۵,۰۵۱,۶۵۸	۵۵۴,۰۲۴	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴۷- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

بانک کارآفرین		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۷۹,۲۴۰	۷۰۳,۵۲۸	۱,۱۷۹,۲۴۰	۷۰۳,۵۲۸	تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
۱,۱۷۹,۲۴۰	۷۰۳,۵۲۸	۱,۱۷۹,۲۴۰	۷۰۳,۵۲۸	

۴۸- اقلام زیر خط

۴۸-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی

۴۸-۱-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

نوع ارز	مانده در ابتدای سال		گشایش شده طی سال		وازیز (ابطال) شده طی سال		اثر تغییرات نرخ طی دوره		مانده در پایان سال	
	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی
دیداری										
یورو	۱۹۸	۱۷,۸۸۴,۵۱۶	۵۲	۵۳۹,۳۲۵	۲۴	۱,۸۱۱,۱۰۴	۲۴	۶۶,۲۱۶	۲۲۶	۲۰,۱۶۳,۵۰۶
یورو- مبادله ای	۴	۳۴۴,۶۶۰	۰	۱۰,۳۹۴	۲	۰	۲	۱,۳۰۰	۲	۱۱۴
ین	۳۷	۳۸۸,۰۹۲,۷۵۸	۲۸	۹۰,۲۲۰	۲	۱۰۵,۰۶۸	۲	۸,۹۳۹	۶۳	۴۴۹,۹۱۲,۹۲۰
فرانک	۱۱	۲,۴۵۷,۷۰۹	۱۷	۶۹,۳۵۷	۳	۲,۶۲۸,۱۴۲	۳	۱,۱۸۷,۰۱۸	۲۵	۴۹۰,۹۰۰,۲۷۲
وون کره	۹۱	۲,۳۲۸,۰۶۷,۴۰۰	۵۸	۵۸,۳۵۸	۶	۴۱۰,۰۰۷	۶	۳۹۸,۷۷۱	۱۴۳	۲,۷۸۸,۴۳۰,۰۳۵
ریال عمان	۰	-	۳	۰	۰	۶۲۴,۴۴۱	۰	۰	۳	۷,۹۵۰,۰۰۰
روپیه هند	۱۷۰	۹۰۵,۵۱۲,۰۰۹	۸۹	۴۰۶,۵۷۵	۱۴	۸۳۸,۷۱۳	۱۴	۱,۰۳۳,۵۱۹	۲۴۵	۴۷۵,۹۳۷,۶۵۳
یوان چین	۱۸۰	۲۴۰,۵۲۴,۸۴۳	۱۵۷	۱,۰۸۶,۹۲۲	۲۵	۲,۴۶۳,۹۳۰	۲۵	۲,۷۴۰,۳۳۶	۳۱۲	۱۸۲,۹۷۹,۱۳۱
یوان- مبادله ای	۵	۵۲۰,۲۸	۰	۲۳۵	۵	۰	۵	۲۴۵	۹	۰
لیبر ترکیه	۱۷	۵۱,۹۶۸,۸۵۹	۱۹	۵۶۵,۳۶۹	۱۰	۱۳۲,۶۰۲	۱۰	۶۱۲,۷۳۰	۲۶	۳,۶۵۱,۲۷۶
				۲,۸۲۶,۷۶۴		۹,۰۱۴,۰۰۶		۷,۸۵۳,۶۵۷		۸۵,۰۸۹
مدت دار										
یورو	۶۶	۵,۴۲۲	۰	۱۶۳	۶۶	۰	۱۸۲	۱۸	۰	۰
یوان چین	۱	۳۴۲,۸۷۹	۲۶	۱,۵۴۹	۱	۳۱۸,۱۰۱	۳۲,۹۱۰	۶۲	۲۶	۶۱,۶۱۱,۷۲۶
درهم	۱۵	۳۳۷,۳۹۱	۰	۲,۵۲۲	۱۵	۰	۲,۷۵۲	۱۸۱	۰	۰
وون کره	۴	۱۶,۶۶۹,۵۱۱	۱	۴۱۸	۵	۱۲,۸۹۲	۱۳,۳۱۷	۷	۰	۰
روپیه هند	۰	-	۱۳	۰	۰	۵۵,۶۶۶	۲۷,۱۸۶	۰	۱۳	۶۲,۸۷۰,۶۹۰
				۴,۷۰۲		۳۸۶,۶۶۰	۷۶,۳۴۷	۲۶۸		۳۱۵,۲۸۳

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴۸-۱-۲- تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

شرح		۱۳۹۴	۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
	مانده در ابتدای سال	۰	۸,۷۰۹
	گشایش شده طی سال	۱۰,۲۱۷	۰
	واریز (ابطال) شده طی سال	(۱۰,۲۱۷)	(۸,۷۰۹)
	مانده در پایان سال	۰	۰

۴۸-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره

۴۸-۲-۱- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۴		۱۳۹۳	
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی
		میلیون ریال	میلیون ریال
۵۳,۱۱۶,۳۴۱	۱,۸۰۲,۵۰۳	۴۹,۹۲۳,۱۸۵	۱,۵۰۵,۴۸۴
۱,۰۱۶,۷۹۴	۳۰,۷۴۸	۱,۰۵۹,۲۸۷	۲۹,۶۵۴
۱۲,۴۱۲,۳۷۲	۵۷,۷۸۰	-	-
	۱,۸۹۱,۰۳۰		۱,۵۳۵,۱۳۷

۴۸-۲-۲- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

بانک کارآفرین		گروه	
۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸,۱۷۸,۱۴۰	۲۰,۵۶۲,۴۵۱	۱۸,۱۷۸,۱۴۰	۲۰,۵۶۲,۴۵۱

تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴۸-۳- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می‌باشد:

بانک کارآفرین		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۲,۴۷۴,۹۹۵	۲۵۱,۱۳۹,۸۳۷	۲۳۲,۴۷۴,۹۹۵	۲۵۱,۱۳۹,۸۳۷	وثایق تسهیلات و اعتبارات اعطایی (سفته - سپرده)
۳۲,۰۴۷,۶۰۱	۳۴,۷۴۵,۵۴۲	۳۲,۰۴۷,۶۰۱	۳۴,۷۴۵,۵۴۲	وثائق بابت اموال غیرمنقول در گرو بانک
۳۰,۵۳۱,۹۰۱	۴۱,۵۳۸,۷۱۳	۳۰,۵۳۱,۹۰۱	۴۱,۵۳۸,۷۱۳	سهام و اوراق بهادار در گرو بانک
۱۱۵,۲۴۲	۸۰,۶۱۴	۱۱۵,۲۴۲	۸۰,۶۱۴	اموال اجاره به شرط تملیک
۹۱,۳۲۳,۳۴۷	۱۲۴,۵۷۵,۱۵۵	۹۱,۳۲۳,۳۴۷	۱۲۴,۵۷۵,۱۵۵	سایر
۳۸۶,۴۹۳,۰۸۶	۴۵۲,۰۷۹,۸۶۱	۳۸۶,۴۹۳,۰۸۶	۴۵۲,۰۷۹,۸۶۱	

۴۸-۴- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می‌باشد:

بانک کارآفرین		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰۲,۷۴۹	۱۹۷,۳۹۴	۴۰۲,۷۴۹	۱۹۷,۳۹۴	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۴۰۲,۷۴۹	۱۹۷,۳۹۴	۴۰۲,۷۴۹	۱۹۷,۳۹۴	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴۹- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

۴۹-۱- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

میلیون ریال	
۱۱۱,۵۱۳	احداث ساختمان شعب
۲,۱۴۲	خرید وسیله نقلیه
۱۱۳,۶۵۵	

۴۹-۲- در تاریخ ترازنامه بانک فاقد بدهی های احتمالی می باشد.

۵۰- سود هر سهم

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

گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	
۳,۵۸۰,۴۹۰	۲,۶۳۹,۸۵۴	سود خالص - میلیون ریال
۸,۲۷۷,۳۹۷,۲۶۰	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی
۴۳۳	۳۱۱	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم-ریال

۵۱- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویداد با اهمیتی پس از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورتهای مالی وجود نداشته که نیاز به افشاء داشته باشد.

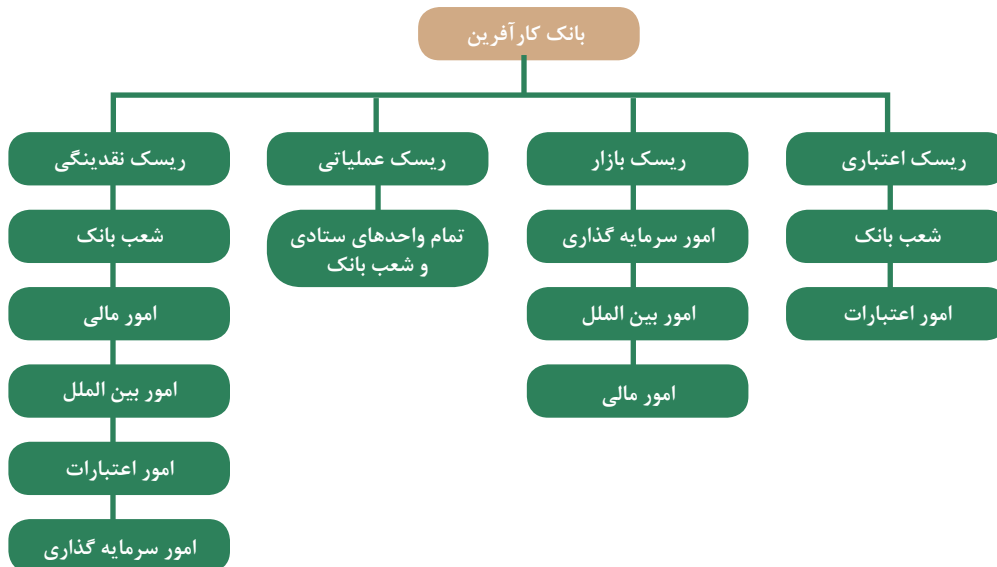
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵۲- تشریح ریسکهای بانک

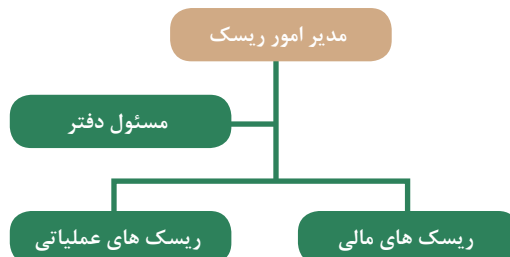
بانک در معرض ریسکهای زیر قرار دارد:

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

۵۲-۱- نمودار رابطه بین بخشهای مختلف کسب و کار و ریسکهای اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



۵۲-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵۲-۳-۲-ریسک اعتباری

۵۲-۳-۱-تعریف ریسک اعتباری

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

۵۲-۳-۲-سیاستها و خط مشی های اعتباری

سیاستها و خط مشی های ریسک 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. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان مشتریان اعتباری
۱۰. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان اشخاص مرتبط با بانک
۱۱. ارزیابی عملکرد اعتباری مراجع مختلف تصمیم گیری اعتباری در بانک
۱۲. کنترل حدود اختیارات شعب و ارکان اعتباری
۱۳. رتبه بندی زیر بخشهای صنعت به تفکیک کدهای ISIC
۱۴. بررسی تمرکز ریسک اعتباری به تفکیک بخشهای مختلف اقتصادی و زیر بخش صنعت
۱۵. بررسی عملکرد بازپرداخت تسهیلات با توجه به کیفیت وثایق
۱۶. محاسبه کفایت سرمایه مورد نیاز ریسک اعتباری بر اساس استاندارد بازل ۲
۱۷. محاسبات مربوط به ذخیره گیری تسهیلات و تعهدات اعتباری

۵۲-۳-۲-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.

۵۲-۳-۴-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 درخواست مشتری بیش از حد اختیاری شعبه باشد مراتب با اظهار نظر کمیته اعتباری شعبه برای اتخاذ تصمیم نهایی با مستندات لازم به مدیریت امور

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

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

هیئت مدیره	کمیته عالی اعتباری		کمیته اعتباری		نوع پیشنهاد/ مرجع تصمیم گیری
	حداکثر	حداقل	حداکثر	حداقل	
تا حدود مقرر بانک مرکزی	۵۰	۲۰	۵۰	۲۰	تسهیلات ریالی
تا حدود مقرر بانک مرکزی	۵۰	۲۰	۵۰	۲۰	گشایش اعتبار اسنادی
تا حدود مقرر بانک مرکزی	۱۰۰	۴۰	۱۰۰	۴۰	صدور ضمانت نامه

۵-۳-۵۲- روشهای 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 ذیربط)، ضمانت نامه های بانک های داخلی (با تایید مدیریت اعتبارات) و ضمانتنامه های بانکی خارجی (با تایید 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 تایید مدیریت امور اعتبارات)، تجهیزات و ماشین آلات و قرارداد های لازم الاجرا، سفته، چکها و اسناد وصولی می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۶-۳-۵۲- 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 اظهارنظر اعتباری را برعهده دارد.
۳. کمیته های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم گیری با توجه به مبلغ اعتبار را بر عهده دارند.
۴. واحد مدیریت ریسک 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.

۷-۳-۵۲- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه گذاری ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطائی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۱-۳-۵۲ الی ۴-۳-۵۲ نمایش داده شده است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۷-۳-۵۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری								
تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		سرمایه‌گذاری‌ها		تسهیلات اعطایی به مشتریان		تسهیلات اعطایی به بانک‌ها		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
۴,۴۴۲,۶۳۸	۵۷۲,۰۶۳	۱,۸۱۱,۳۵۰	۳,۵۳۰,۸۵۷	۱۱,۹۶۶,۰۷۳	۹,۹۵۶,۰۷۸	۰	۰	درجه ۱- ریسک کم
۱۱,۳۵۷,۷۰۹	۱۴,۴۳۴,۳۶۸	۴۶۶,۷۷۷	۱۲۶,۴۳۴	۴۱,۸۵۶,۶۷۸	۵۴,۸۶۲,۹۶۴	۰	۰	درجه ۲- ریسک متوسط
۹۱۰,۷۸۷	۳,۱۲۳,۴۱۶	۱۶۳,۶۷۷	۲۹۴,۰۹۴	۵,۰۳۱,۰۶۵	۱۰,۷۵۸,۳۷۷	۰	۰	درجه ۳- ریسک زیاد
۸,۲۱۷,۹۲۱	۶,۳۲۶,۸۰۸	۰	۰	۱۱,۲۱۴,۹۷۳	۷,۰۷۷,۷۵۲	۰	۰	بدون رتبه
۰	۰	۰	۰	۱,۸۵۲,۰۸۵	۱,۹۲۲,۲۵۱	۰	۰	درجه ۴- درآستانه سوخت شدن
۲۴,۹۲۹,۰۵۵	۲۴,۴۵۶,۶۵۵	۲,۴۴۱,۸۰۴	۳,۹۵۱,۳۸۵	۷۱,۹۲۰,۸۷۴	۸۴,۵۷۷,۴۲۲	۰	۰	جمع مبلغ ناخالص
۰	۰	۰	۰	(۲,۶۰۹,۵۲۰)	(۳,۳۱۷,۲۸۰)	۰	۰	ذخیره کاهش ارزش
۲۴,۹۲۹,۰۵۵	۲۴,۴۵۶,۶۵۵	۲,۴۴۱,۸۰۴	۳,۹۵۱,۳۸۵	۶۹,۳۱۱,۳۵۴	۸۱,۲۶۰,۱۴۲	۰	۰	خالص مبلغ دفتری

* سرمایه‌گذاری‌ها شامل هر نوع اوراق بهادار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می‌باشد.

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

- درجه ۱: مشتریان با رتبه A و تسهیلات کارکنان
درجه ۲: مشتریان با رتبه های B و C ، ضمانتنامه پرداخت شده و اعتبار اسنادی پرداخت شده
درجه ۳: مشتریان با رتبه های D، E و مشتریان با تسهیلات غیر جاری طبق معوق و مشکوک الوصول بدون رتبه: مشتریانی که در قبال سپرده تسهیلات دریافت کرده اند، مشتریان قدیمی بانک
درجه ۴: مشتریان غیر جاری با طبقه مشکوک الوصول بالای ۵ سال

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۷-۳-۵۲- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات داراییها

تسهیلات اعطایی به بانکها	تسهیلات اعطایی به مشتریان		تعهدات بابت ضمانتها و اعتبار اسنادی		
	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۶۳,۸۲۴,۵۰۸	۲۴,۹۲۹,۰۵۵	۲۴,۹۲۹,۰۵۵	جاری
۰	۰	۹۱۰,۵۴۸	۰	۰	سررسید گذشته
۰	۰	۲,۵۰۳,۳۳۰	۰	۰	معوق
۰	۰	۴,۶۸۲,۴۸۸	۰	۰	مشکوک
۰	۰	۷۱,۹۲۰,۸۷۴	۲۴,۹۲۹,۰۵۵	۲۴,۹۲۹,۰۵۵	جمع مبلغ ناخالص
۰	۰	(۳,۳۱۷,۲۸۰)	۰	۰	ذخیره کاهش ارزش
۰	۰	۶۹,۳۱۱,۳۵۴	۲۴,۹۲۹,۰۵۵	۲۴,۹۲۹,۰۵۵	خالص مبلغ دفتری

۷-۳-۵۲- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت و نظایر آن

تحلیل کیفیت اعتباری		
۱۳۹۴	۱۳۹۳	
میلیون ریال	میلیون ریال	
		اوراق دولتی و اسناد خزانه دولت
۵۴,۱۷۴	۰	اسناد خزانه اسلامی - مرحله پنجم
		اوراق شرکتهای غیردولتی
۲۸,۵۰۰	۶۳,۵۱۷	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین با درآمد ثابت
۱۸,۵۰۰	۲۳,۵۰۰	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین با درآمد ثابت
۷,۰۶۰	۶۸,۲۳۹	اوراق مشارکت گل گهر
۱۰۸,۲۳۴	۱۵۵,۲۵۶	-

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴-۷-۳-۵۲- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق		۱۳۹۴	۱۳۹۳
		میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی			
اوراق سهام سریع معامله	۷۷۶,۲۸۷	۴۰۷,۰۶۳	
سپرده ریالی	۵,۵۹۰,۰۵۴	۶,۱۱۱,۳۸۴	
سپرده ارزی	۲۰,۲۱۷	۲۶,۸۳۴	
اموال غیر منقول رهن بانک	۱۲,۹۸۲,۱۹۰	۱۲,۵۰۶,۰۸۱	
اموال غیر منقول اجاره	۱,۴۵۲	۱,۴۵۲	
ماشین آلات	۱,۱۷۰	۱,۱۷۰	
ضمانتنامه	۱۸,۴۶۶,۱۷۶	۱۷,۰۲۴,۶۷۸	
چک وصولی و چک وثیقه مضاعف	۳,۴۰۰,۸۲۰	۳,۴۸۶,۹۳۸	
سفته	۱۴,۲۶۳,۹۴۳	۱۲,۷۰۲,۱۶۴	
قرارداد لازم الاجرا	۹۳۷,۷۸۳	۳۵۱,۷۶۲	
صندوق سرمایه گذاری	۲۵۹,۰۰۵	۳۴۵,۲۵۶	
	۵۶,۶۹۹,۰۹۷	۵۲,۹۶۴,۷۸۱	
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی			
اوراق سهام سریع معامله	۳۸,۹۸۱,۸۹۹	۲۶,۳۵۵,۶۰۴	
اوراق سهام غیربورسی	۵۴۲,۴۲۰	۶۴۶,۸۲۰	
سپرده ریالی	۶,۵۹۳,۶۳۲	۱,۱۶۹,۶۴۰	
سپرده ارزی	۳۱,۶۷۵	۳,۴۳۳	
اموال غیر منقول رهن بانک	۲۰,۲۹۵,۳۶۲	۱۸,۱۳۷,۴۷۵	
اموال غیر منقول اجاره	۰	۶۸,۱۱۸	
ماشین آلات	۶۱,۸۱۸	۲۸,۲۸۱	
ضمانتنامه	۱۶۲,۱۸۸,۷۳۳	۱۳۰,۵۷۱,۵۶۳	
چک وصولی و چک وثیقه مضاعف	۶۱,۳۹۵,۴۷۱	۶۲,۶۲۳,۹۱۳	
سفته	۷۷,۹۰۹,۷۲۱	۵۵,۰۷۸,۴۰۰	
قرارداد لازم الاجرا	۴۷,۶۳۱	۷۹,۵۹۹	
صندوق سرمایه گذاری	۱۶۰,۸۸۷	۱۱,۰۵۱,۹۹۶	
	۳۶۸,۲۰۹,۲۵۰	۳۰۵,۸۱۴,۸۴۲	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

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

شرح		۱۳۹۳	۱۳۹۴
		میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی			
	کمتر از ۵۰ درصد	۶۰,۴۹۹	۲۹۸,۵۸۳
	۵۱ تا ۷۰	۹۷,۸۸۳	۹۵,۲۶۵
	۷۱ تا ۹۰	۱,۴۷۴,۷۴۳	۴۷۷,۴۰۰
	۹۱ تا ۱۰۰	۲۲۰,۱۸۹	۱,۱۵۶,۹۷۱
	بالاتر از ۱۰۰ درصد	۹,۹۱۶,۰۰۰	۱۱,۷۴۴,۴۹۰
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی			
	کمتر از ۵۰ درصد	۱۵۴,۷۸۳	۲۳۲,۰۰۹
	۵۱ تا ۷۰	۵۶۱,۵۰۱	۸۹۱,۹۴۸
	۷۱ تا ۹۰	۸,۳۶۰,۴۵۷	۵,۷۷۰,۷۴۴
	۹۱ تا ۱۰۰	۳۷۴,۸۰۷	۲,۲۷۷,۰۲۶
	بالاتر از ۱۰۰ درصد	۴۸,۰۹۰,۴۹۲	۵۸,۳۱۵,۷۰۶
		۶۹,۳۱۱,۳۵۴	۸۱,۲۶۰,۱۴۲

* مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش تهرینی روزآوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی داراییها و ذخیره گیری می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۸-۳-۵۲- تمرکز ریسک اعتباری

۸-۳-۵۲- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاریها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تسهیلات اعطایی	سرمایه گذاریها		تعهدات بابت ضمانتها و اعتبار اسنادی		مبلغ دفتری
	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۹,۳۱۱,۳۵۴	۱,۳۲۰,۲۹۸	۱,۵۱۰,۱۴۱	۲۴,۹۲۹,۰۵۴	۲۴,۴۵۶,۶۵۵	۸۱,۵۶۰,۱۴۵
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخشهای اقتصادی					
۱۷,۳۶۷,۴۱۵	۱,۰۶۷,۱۶۳	۱,۰۵۹,۴۳۶	۵,۴۱۳,۰۶۰	۴,۸۲۰,۱۳۶	۳۴,۰۶۷,۴۸۱
۸,۸۰۷,۸۸۲	۰	۰	۷,۵۵۸,۵۵۹	۸,۳۶۶,۶۴۱	۱۲,۶۱۷,۶۱۴
۱۳,۳۵۹,۴۹۲	۰	۰	۱,۷۵۰,۱۲۸	۲,۰۰۹,۵۶۶	۱۰,۸۳۴,۴۹۰
۲۲,۸۷۲,۶۵۲	۹۵,۲۴۰	۰	۲,۳۶۶,۶۹۱	۲,۴۸۴,۳۰۵	۷,۸۳۹,۰۵۰
۶۲۱,۱۶۰	۰	۰	۹۱,۹۸۹	۹۰,۴۳۲	۱,۸۲۶,۵۴۸
۱,۷۸۸,۶۴۰	۰	۰	۱۴,۴۲۷	۲۳,۲۱۸	۱,۶۲۸,۶۶۷
۲,۳۵۲,۳۹۶	۲,۷۲۷,۷۴۸	۱,۳۱۴,۱۲۹	۱۰۵,۰۷۸	۸۹,۳۴۵	۱۱,۰۰۳,۱۱۸
۲,۱۴۱,۷۱۷	۰	۰	۷,۶۲۹,۱۲۱	۶,۵۷۳,۰۱۲	۱,۴۴۳,۱۷۴
۶۹,۳۱۱,۳۵۴	۳,۸۹۰,۱۵۱	۲,۳۷۳,۵۶۵	۲۴,۹۲۹,۰۵۴	۲۴,۴۵۶,۶۵۵	۸۱,۲۶۰,۱۴۲
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور					
۶۹,۳۱۱,۳۵۴	۳,۸۹۰,۱۵۱	۲,۳۷۳,۵۶۵	۲۴,۹۲۹,۰۵۴	۲۴,۴۵۶,۶۵۵	۸۱,۲۶۰,۱۴۲
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۶۹,۳۱۱,۳۵۴	۳,۸۹۰,۱۵۱	۲,۳۷۳,۵۶۵	۲۴,۹۲۹,۰۵۴	۲۴,۴۵۶,۶۵۵	۸۱,۲۶۰,۱۴۲

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱-۱-۸-۳-۵۲- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

شرح	۱۳۹۴ میلیون ریال	۱۳۹۳ میلیون ریال
تسهیلات		
ساختمان	۱۲,۳۱۷,۶۱۱	۸,۹۱۵,۷۱۹
تولید مواد و محصولات شیمیایی	۷,۵۴۲,۳۷۴	۳,۷۵۳,۱۵۷
واسطه‌گری مالی جز بیمه	۶,۶۱۳,۵۱۷	۱,۶۱۲,۶۴۵
تولید وسایل نقلیه موتوری	۶,۶۶۶,۱۴۱	۲,۵۲۱,۵۵۰
تولید فلزات اساسی	۶,۲۴۶,۶۳۲	۳,۲۹۶,۹۹۴
فعالیت‌های خدماتی	۵,۰۵۱,۶۱۵	۲۲,۳۳۷,۳۶۴
عمده فروشی جز وسیله نقلیه موتوری	۴,۹۶۵,۲۰۵	۱,۷۳۵,۱۳۳
فعالیت جنبی واسطه‌گری‌های مالی	۳,۹۸۰,۹۶۶	۷۶۴,۸۳۱
بهداشت و مددکاری اجتماعی	۲,۴۴۳,۶۷۵	۱,۳۷۵,۳۳۵
صنایع مواد غذایی و آشامیدنی	۲,۵۳۷,۷۸۱	۶۵۱,۳۰۷
تولید سایر محصولات کانی نافلزی	۲,۳۶۱,۵۵۸	۵۷۹,۹۸۲
فعالیت مربوطه املاک و مستغلات	۱,۹۹۲,۰۹۲	۱۶,۷۶۱
تولید سایر ماشین‌آلات و تجهیزات	۲,۰۸۸,۰۸۹	۹۷۲,۴۰۸
محصولات لاستیکی و پلاستیکی	۲,۰۰۷,۰۶۳	۳۲۰,۰۸۵
پالایش نفت، تولید سوخت هسته‌ای	۱,۶۶۶,۵۹۱	-
خرده فروش به جز وسیله نقلیه موتوری	۱,۸۲۷,۲۹۹	۱,۳۵۹,۹۸۶
حمل و نقل زمینی و از طریق لوله	۹۲۷,۶۹۹	۲۳,۱۸۲
کشاورزی و شکارو فعالیت وابسته	۱,۷۷۶,۸۱۲	۴۶۰,۶۳۰
سایر	۸,۲۴۷,۴۲۲	۱۸,۶۱۴,۲۸۶
سرمایه‌گذاری‌ها		
فلزات اساسی	۴۴,۳۷۳	۶۵,۶۶۰
استخراج کانه‌های فلزی	۷۳,۳۲۳	۱۰۵,۱۴۶
انرژی	۱۷۱,۳۷۴	-
پیمانکاری	۹۵,۲۴۰	-
سیمان، آهک، گچ	-	۳,۱۹۵
بانکها و موسسات اعتباری	۱۰۲,۹۴۴	۲۵۰,۸۶۳
واسطه‌گری مالی	۲,۶۲۴,۸۰۴	۱,۰۶۳,۲۶۵
استخراج نفت و گاز به جز اکتشاف	-	۱۳,۶۲۹

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

شرح	۱۳۹۴	۱۳۹۳
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات		
ساختمان	۸,۳۶۶,۶۴۱	۷,۵۵۸,۵۵۹
سایر فعالیت های خدماتی	۲,۰۵۳,۶۱۸	۱,۹۹۸,۸۵۷
تامین برق و گاز و آب	۱,۰۱۱,۹۳۲	۹۶۸,۶۹۳
سایر فعالیت های کسب و کار	۷۶۳,۱۹۲	۵۶۴,۶۸۸
تولید منسوجات	۶۰۲,۳۶۹	۴۶۳,۵۹۴
کامپیوتر و فعالیت های وابسته	۴۶۵,۴۲۹	۴۶۹,۰۰۷
صنایع مواد غذایی و آشامیدنی	۴۰۷,۰۸۲	۳۹۶,۲۶۸
سایر ماشین آلات و تجهیزات	۳۸۴,۲۶۴	۲۵۲,۰۱۷
خرده فروش جز وسیله نقلیه	۳۸۳,۳۴۲	۱۱۲,۲۱۲
عمده فروشی جز وسیله نقلیه	۳۴۷,۰۰۳	۴۰۳,۱۳۵
تولید سایر محصولات کانی نافلزى	۳۱۸,۲۵۵	۳۱۹,۷۰۴
استخراج نفت و گاز طبیعى	۳۱۶,۸۱۵	۳۶۸,۵۸۷
تولید فلزات اساسی	۳۰۳,۱۰۰	۲۱۴,۵۷۴
تولید وسایل نقلیه موتوری	۲۹۱,۸۳۷	۱,۳۰۲,۸۳۹
تولید مواد و محصولات شیمیایی	۲۸۳,۶۸۶	۳۳۷,۲۵۲
تولید سایر ماشین آلات و دستگاهها	۲۷۵,۶۶۰	۲۷۴,۶۸۵
پست و مخابرات	۱۳۱,۵۵۱	۱۳۱,۶۸۴
حمل و نقل زمینی و از طریق لوله	۱۱۴,۱۹۳	۱۶۷,۲۷۱
سایر	۷,۶۳۶,۶۸۴	۸,۶۲۵,۴۳۱
جمع	۱۰۹,۶۰۶,۹۴۸	۹۶,۶۱۳,۹۷۳

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵۲-۳-۸-۲- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادلهای و نوع مشتری

مانده تسهیلات در پایان دوره		تسهیلات اعطایی طی دوره		شرح
نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	
درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۰,۶۱	۴۹۹,۱۱۳	۰,۰۰	۷,۰۸۵	مشتریان حقیقی
۰,۸۶	۶۹۸,۱۲۹	۰,۲۳	۵۰۰,۰۰۰	مشتریان حقیقی
۱۶,۲۶	۱۳,۲۱۶,۳۸۶	۱۷,۳۰	۳۸,۰۱۵,۸۴۱	مشتریان حقیقی
۸۲,۲۶	۶۶,۸۴۶,۵۱۳	۸۲,۴۷	۱۸۱,۲۴۲,۷۰۴	مشتریان حقیقی
	۸۱,۲۶۰,۱۴۲		۲۱۹,۷۶۵,۶۳۰	

۵۲-۳-۹- نحوه مدیریت تسهیلات غیرجاری

با توجه به سیاست های کلان اعتباری بانک در جهت کاهش زیان و ریسک ناشی از تسهیلات غیرجاری و در راستای رعایت بخشنامه ها و دستورالعمل های مرتبط با بانک مرکزی ، بخش اعظم وثایق تسهیلات اعطایی اموال و دارایی هایی می باشد که دارای ویژگی ارزشمند اقتصادی و سهل البیع می باشد. لذا در خصوص تعیین تکلیف تسهیلات غیرجاری از طریق واحد حقوقی و شرکت مستقل و متخصص وابسته به گروه اقدامات اجرایی و حقوقی در جهت تعیین تکلیف بر اساس مصالح بانک صورت می پذیرد و همچنین با عنایت به رفع تحریم ها بنظر می رسد شرایط اقتصادی گیرندگان تسهیلات بهبود یابد و این امر در کاهش تسهیلات غیرجاری نظام بانکی موثر می باشد .

۵۲-۳-۹-۱- جدول گردش تسهیلات غیرجاری

شرح		۱۳۹۳	۱۳۹۴
		میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تسهیلات غیرجاری در ابتدای سال		۸,۲۳۴,۸۹۳	۸,۵۷۰,۷۴۰
انتقال یافته به غیرجاری در طی سال		۱۰,۸۷۷,۳۹۹	۱۷,۲۱۱,۹۵۱
تسهیلات غیرجاری تسویه شده طی سال			
وصول نقدی		(۱,۷۷۶,۲۵۷)	(۱,۹۴۱,۷۵۴)
وصول شده با تملیک دارایی		(۷۰۳,۵۲۸)	(۱,۱۷۹,۶۴۰)
تسویه با تسهیلات جدید		(۸,۰۶۱,۷۶۷)	(۱۲,۲۱۵,۷۹۹)
مانده تسهیلات غیرجاری در پایان سال		۸,۵۷۰,۷۴۰	۱۰,۴۴۵,۴۹۸

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲-۹-۳-۵۲- توزیع تسهیلات غیرجاری بر اساس بخشهای اقتصادی

خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده غیرجاری تسهیلات اعطایی		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
توزیع بخشی تسهیلات غیرجاری						
۲,۳۰۲,۶۳۱	۴,۰۲۲,۳۴۱	(۵۴۲,۵۷۲)	(۸۹۰,۹۹۱)	۲,۸۴۵,۲۰۳	۴,۹۱۳,۳۳۳	صنعت و معدن
۱,۹۰۷,۲۵۴	۲,۰۸۴,۲۰۸	(۱۰۷,۸۳۷)	(۱۶۳,۹۷۶)	۲,۰۱۵,۰۹۱	۲,۲۴۸,۱۸۴	ساختمان
۸۰۳,۵۳۶	۷۶۲,۴۹۵	(۱۶۳,۶۳۲)	(۲۱۸,۷۱۷)	۹۶۷,۱۶۸	۹۸۱,۲۱۱	بازرگانی
۲۴۰,۱۲۲	۱۸۸,۲۱۵	(۲۱۴,۰۹۶)	(۳۵۱,۷۲۶)	۴۵۴,۲۱۸	۵۳۹,۹۴۱	خدمات
۵۷۳,۴۴۳	۴۸۷,۹۷۶	(۱۶۵,۵۶۲)	(۲۶۸,۳۵۶)	۷۳۹,۰۰۶	۷۵۶,۳۳۲	کشاورزی
۴۲,۱۶۶	۷۴,۰۱۷	(۱۴,۵۰۳)	(۲۲,۴۷۶)	۵۶,۶۶۹	۹۶,۴۹۲	فعالیت عمومی و غیرانتفاعی
۵۹۵,۴۷۲	۲۷۸,۴۱۴	(۲۸,۹۷۷)	(۱۸,۴۴۸)	۶۲۴,۴۵۰	۲۹۶,۸۶۲	واسطه گری های مالی
۵۷۷,۱۶۱	۴۰۸,۱۴۴	(۲۹۱,۷۷۶)	(۲۱۳,۷۱۱)	۸۶۸,۹۳۷	۶۲۱,۸۵۵	بدون بخش اقتصادی
۷,۰۴۱,۷۸۵	۸,۳۰۵,۸۱۰	(۱,۵۲۸,۹۵۴)	(۲,۱۴۸,۴۰۱)	۸,۵۷۰,۷۴۰	۱۰,۴۵۴,۲۱۱	جمع

۲-۹-۳-۵۲- مانده داراییهای تملیکی

۱۳۹۳	۱۳۹۴	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۳۳	۲,۴۲۸	اموال منقول
۶۴۲,۴۳۱	۱,۵۵۰,۵۹۹	املاک و مستغلات مسکونی
۴۵,۹۲۱	۴۸,۰۱۴	املاک و مستغلات اداری / تجاری
۳۳,۱۹۰	۳۰۶,۵۲۸	زمین
۷۲۳,۴۷۶	۱,۹۰۷,۵۶۹	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۰-۳-۵۲- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری داراییهای بانک مبلغ ۷,۴۲۸,۴۸۹ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۵۲ ارائه شده است.

۱۰-۳-۵۲- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری در این جدول مصرف سرمایه برای پوشش ریسکهای اعتباری با هدف دستیابی کفایت سرمایه ۸ درصد بیان می شود. (میزان ریسک * ۸٪ = سرمایه اختصاص یافته)

۱۳۹۴		بازل ۱		نوع دارایی
سرمایه اختصاص یافته	میزان ریسک	ضریب ریسک	داراییها و تعهدات	
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۱,۳۵۷	۱۶,۹۵۸	۲۰	۸۴,۷۹۱	مطالبات از سایر بانکها و سایر موسسات اعتباری
۴,۳۲۵	۵۴,۰۶۰	۱۰۰	۵۴,۰۶۰	اوراق مشارکت غیردولتی
۳۰۲,۵۵۳	۳,۷۸۱,۹۱۸	۱۰۰	۳,۷۸۱,۹۱۸	سرمایه گذاری در سهام
۱۵۸,۹۵۵	۱,۹۸۶,۹۳۳	۱۰۰	۱,۹۸۶,۹۳۳	حسابهای دریافتی
۳۹,۴۰۳	۴۹۲,۵۳۲	۵۰	۹۸۵,۰۶۴	تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۶,۴۲۲,۰۰۶	۸۰,۲۷۵,۰۷۷	۱۰۰	۸۰,۲۷۵,۰۷۷	سایر تسهیلات اعطایی و مطالبات
۱۷۱,۴۴۲	۲,۱۴۳,۰۲۲	۱۰۰	۲,۱۴۳,۰۲۲	سایر داراییها
۲۹۱,۵۵۷	۳,۶۴۴,۴۶۴	۱۰۰	۳,۶۴۴,۴۶۴	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۲,۷۳۱	۳۴,۱۳۵	۱۰۰	۳۴,۱۳۵	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)
۳۴,۱۶۱	۴۲۷,۰۱۶	۱۰۰	۴۲۷,۰۱۶	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۷,۴۲۸,۴۸۹	۹۲,۸۵۶,۱۱۵		۹۳,۴۱۶,۴۸۰	جمع

در این جدول مصرف سرمایه مورد نیاز ریسک اعتباری بر اساس استاندارد بازل ۲ و مدل استاندارد با هدف دستیابی به کفایت سرمایه ۸ درصد بیان می شود.

۱۳۹۴		بازل ۲		نوع دارایی
سرمایه اختصاص یافته بر اساس بازل ۲	میزان ریسک	ضریب ریسک	داراییها و تعهدات	
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۸۶۵	۱۰,۸۱۲	۲۰	۵۴,۰۶۰	اوراق مشارکت غیردولتی
۱,۳۵۷	۱۶,۹۵۸	۲۰	۸۴,۷۹۱	مطالبات از بانکها و موسسات
۳۶۱,۳۸۹	۴,۵۱۷,۳۶۱	۱۰۰	۴,۵۱۷,۳۶۱	ضمانت نامه ها و تعهدات (با ضریب تعدیل ۲۰ و ۵۰ درصد)
۳۰۲,۲۱۳	۳۷,۷۷۷,۶۶۷	۱۰۰	۳۷,۷۷۷,۶۶۷	ریسک در صورت قصور حقوقی
۱۰۷,۰۸۲	۱,۳۳۸,۵۲۲	۱۰۰	۱,۳۳۸,۵۲۲	ریسک در صورت قصور حقیقی (وام بیش از ۵۰۰ میلیون تومان)
۱۳۳,۳۱۲	۱,۶۶۶,۴۰۳	۷۵	۲,۲۲۱,۸۷۰	ریسک در صورت قصور حقیقی (وام کمتر از ۵۰۰ میلیون تومان)
۲۹۹,۲۶۹	۳,۷۴۰,۸۶۸	۱۵۰	۲,۴۹۳,۹۱۲	تسهیلات غیرجاری با کسر وثایق و ذخیره خاص
۳,۹۲۷,۷۵۲	۴۹,۰۹۶,۸۹۸		۴۸,۶۲۹,۷۲۴	جمع

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴-۵۲-ریسک نقدینگی

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

۴-۱-۵۲-تعریف ریسک نقدینگی

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

۴-۲-۵۲-سیاست‌ها و خط مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی

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

۴-۳-۵۲-واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

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

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

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

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

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

۴-۴-۵۲-روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

با توجه به گستردگی و کاربرد مدل‌های متفاوتی که به عنوان یک سنجه برای ریسک نقدینگی استفاده می‌شود، در بانک کارآفرین علاوه بر سنجه‌های اندازه‌گیری شکاف نقدینگی، استخراج اندازه ریسک نقدینگی از برخی از رویکردهای نوین مانند سنجه نقدینگی انتظاری آتی نگر که به عنوان یک ابزار استاندارد برای اندازه‌گیری ریسک نقدینگی است، استفاده می‌شود. در این سنجه جامع علاوه بر در نظر گرفتن برخی از نسبت‌های مالی پیشرفته مانند نسبت‌های بال ۳ در مورد نقدینگی شامل NSFR و LCR بین فرآیندها و مدل‌هایی که برای اندازه‌گیری ریسک نقدینگی در ابتدای روز با مقدار این سنجه در انتهای دوره به دلیل فعالیت‌های بانک تمایز قائل شده‌ایم. از آنجا که این ریسک هنگامی رخ می‌دهد، از آن به عنوان حالت تنش یاد می‌شود بنابراین وضعیت ریسک نقدینگی و شکاف نقدینگی را بدون استفاده از داده‌هایی تاریخی و بر اساس شبیه‌سازی شوک‌های متفاوت در بانک کارآفرین انجام داده‌ایم.

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

۴-۵-۵۲-سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

پس از انجام محاسبات ریسک نقدینگی در دوره‌های مورد نظر (روزانه، هفتگی، ماهانه و سه‌ماهه) پایش ریسک نقدینگی به طریق زیر انجام می‌گیرد.

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

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 P&S برای پایش این نسبت ها و پویایی و ارتباط آنها با همدیگر مدنظر قرار می گیرد.

۱-۵-۴-۵۲-ذخایر نقدینگی
 جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان میدهد.

۱۳۹۴		۱۳۹۳		شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸۰,۷۲۶	۳۷۴,۷۲۱			موجودی صندوق - ریال
۴۷۸,۵۰۴	۴۳۷,۲۷۴			موجودی صندوق - ارز
۱,۴۱۴,۶۴۶	۱,۳۷۰,۴۵۹			سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۱,۲۲۲,۲۱۷	۱۴,۸۰۹,۶۱۰			سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۱,۸۹۷	۲,۶۹۸			تمیز مالیاتی
۱۱۷	۱۱۸			مسکوک طلا
۱,۵۰۰,۹۱۲	۱,۷۷۷,۳۲۳			سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار
۱۰۸,۲۳۴	۱۵۵,۲۵۶			سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
۱۵,۲۰۷,۲۵۳	۱۸,۹۲۷,۴۵۹			

۲-۵-۴-۵۲-جدول نسبت های نقدینگی

پایان دوره	میانگین دوره	ابتدای سال	
درصد	درصد	درصد	
۱۱	۱۳	۱۵	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها
۱۵	۱۸	۱۹	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها
۸۹	۸۲	۸۴	تسهیلات به کل سپرده ها
۱۰۶	۹۸	۹۰	تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر
۱۶	۱۱	۸	سپرده های فرار به کل سپرده ها *

- نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می باشد.
 * 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)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳-۴-۵-۵۲-تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

بدون سررسید مشخص	۱۳۹۴					
	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
						دارایی‌ها
۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۵۹۸,۱۰۸	۱۳,۵۹۸,۱۰۸ موجودی نقد
۰	۰	۰	۰	۰	۲۳۳,۳۹۲	۲۳۳,۳۹۲ مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۱۰,۴۵۴,۲۱۱	۱۹۴	۶,۴۸۰	۷,۶۱۵,۲۵۴	۳۷,۷۳۴,۹۵۷	۲۵,۴۴۹,۰۴۶	۸۱,۲۶۰,۱۴۲ تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۹۹۸,۹۴۴	۰	۰	۲,۸۹۱,۲۰۸	۰	۰	۳,۸۹۰,۱۵۱ سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۰	۰	۰	۶۶۴,۱۰۶	۰	۰	۶۶۴,۱۰۶ مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱,۳۲۲,۸۲۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۲۲,۸۲۷ سایر حساب‌های دریافتی
۶,۰۵۷,۶۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۰۵۷,۶۶۶ دارایی‌های ثابت مشهود
۴,۱۱۰,۷۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۱۱۰,۷۹۴ دارایی‌های نامشهود
۱,۸۲۵,۶۷۷	۰	۸۵۵,۱۰۰	۶,۳۱۹,۲۹۳	۹۱۴,۸۲۰	۱۱۲,۱۴۷	۱۰,۰۲۷,۰۳۷ سپرده قانونی
۲,۱۴۳,۰۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۴۳,۰۲۲ سایر دارایی‌ها
۲۶,۹۱۳,۱۴۱	۱۹۴	۸۶۱,۵۸۰	۱۷,۴۸۹,۸۶۱	۳۸,۶۴۹,۷۷۷	۳۹,۳۹۲,۶۹۲	۱۲۳,۳۰۷,۲۴۵
						بدهی‌ها
(۱۲,۲۵۴,۸۰۲)	۰	۰	۰	۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۲۵۴,۸۰۲) بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
(۱۴,۵۲۰,۴۹۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۴,۵۲۰,۴۹۰) سپرده‌های مشتریان
(۱۲,۶۸۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۶۸۷) سود سهام پرداختی
۰	۰	۰	(۴۴۳,۸۵۹)	۰	۰	(۴۴۳,۸۵۹) ذخیره مالیات عملکرد
(۲,۳۱۹,۴۴۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۳۱۹,۴۴۰) ذخایر و سایر بدهی‌ها
(۳۲۰,۲۸۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۲۰,۲۸۵) ذخیره مزایای پایان خدمت
(۱۲,۹۸۸,۳۷۹)	۰	(۶,۵۵۱,۷۹۲)	(۴۸,۴۱۸,۵۶۵)	(۷,۰۰۹,۳۷۳)	(۸۵۹,۲۷۰)	(۷۶,۸۲۷,۳۷۹) سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
(۱۲۰,۰۷۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲۰,۰۷۵) سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
(۴۲,۴۲۸,۱۵۹)	۰	(۶,۵۵۱,۷۹۲)	(۴۸,۸۶۲,۴۲۳)	(۷,۰۰۹,۳۷۳)	(۱,۸۵۹,۲۷۰)	(۱۰۷,۷۱۱,۰۱۷) جمع بدهی‌ها
(۱۵,۵۹۶,۲۷۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۵,۵۹۶,۲۷۷) جمع حقوق صاحبان سهام
(۵۹,۰۲۴,۳۸۶)	۰	(۶,۵۵۱,۷۹۲)	(۴۸,۸۶۲,۴۲۳)	(۷,۰۰۹,۳۷۳)	(۱,۸۵۹,۲۷۰)	(۱۲۳,۳۰۷,۲۴۵) جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
(۳۲,۱۱۱,۲۴۶)	۱۹۴	(۵,۶۹۰,۲۱۲)	(۳۱,۳۷۲,۵۶۳)	۳۱,۶۴۰,۴۰۴	۳۷,۵۳۳,۴۲۲	۰ شکاف
۰	۳۲,۱۱۱,۲۴۶	۳۲,۱۱۱,۰۵۲	۳۷,۸۰۱,۲۶۴	۶۹,۱۷۳,۸۲۶	۳۷,۵۳۳,۴۲۲	شکاف انباشته
(٪۲۳۳)	٪۰	(٪۴۱)	(٪۲۲۷)	٪۲۲۹	٪۲۷۲	نسبت شکاف به سرمایه پایه
۰	٪۲۳۳	٪۲۳۳	٪۲۷۴	٪۵۰۱	٪۲۷۲	نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳-۴-۵-۵۲-تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها

بدون سررسید مشخص	۱۳۹۳					
	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
	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
دارایی ها						
موجودی نقد	۰	۰	۰	۰	۱۶,۹۹۴,۸۸۰	۱۶,۹۹۴,۸۸۰
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۰	۰	۰	۰	۱۱۸,۲۸۲	۱۱۸,۲۸۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۸,۵۷۰,۷۴۰	۱۹۴	۳,۰۳۲	۸,۳۰۶,۶۸۷	۱۶,۳۰۹,۳۱۸	۶۹,۳۱۱,۳۵۴
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۷۰,۰۰۰	۰	۰	۱,۸۰۳,۵۴۷	۰	۲,۳۷۳,۵۶۵
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۰	۰	۰	۹۵۱,۴۶۳	۰	۹۵۱,۴۶۳
سایر حساب های دریافتی	۱,۳۳۵,۱۹۲	۰	۰	۰	۰	۱,۳۳۵,۱۹۲
دارایی های ثابت مشهود	۵,۶۳۴,۹۹۰	۰	۰	۰	۰	۵,۶۳۴,۹۹۰
دارایی های نامشهود	۴,۰۱۶,۵۴۵	۰	۰	۰	۰	۴,۰۱۶,۵۴۵
سپرده قانونی	۲,۸۱۳,۷۷۳	۰	۱۹۸,۳۴۳	۴,۷۸۶,۷۲۰	۱,۳۱۵,۹۵۶	۱۰,۳۳۴,۴۹۳
سایر دارایی ها	۱۰,۱۲,۲۹۵	۰	۰	۰	۱,۲۱۹,۷۰۱	۱۰,۱۲,۲۹۵
	۲۳,۹۴۳,۵۵۳	۱۹۴	۲۰۱,۳۷۵	۱۵,۸۴۸,۴۱۷	۳۷,۴۳۷,۳۳۹	۳۴,۶۴۲,۱۸۱
بدهی ها						
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۱۰,۷۹۹,۵۱۳)	۰	۰	۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۱,۷۹۹,۵۱۳)
سپرده های مشتریان	(۶,۲۳۲,۷۱۸)	۰	۰	۰	۰	(۶,۲۳۲,۷۱۸)
سود سهام پرداختنی	(۱۳,۷۹۹)	۰	۰	۰	۰	(۱۳,۷۹۹)
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	(۶۶۶,۸۱۲)	۰	(۶۶۶,۸۱۲)
ذخایر و سایر بدهی ها	(۲,۰۱۲,۴۳۶)	۰	۰	۰	۰	(۲,۰۱۲,۴۳۶)
ذخیره مزایای پایان خدمت	(۳۶۲,۴۸۲)	۰	۰	۰	۰	(۳۶۲,۴۸۲)
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	(۲۰,۷۹۰,۴۹۳)	۰	(۱,۴۶۵,۵۲۵)	(۳۵,۳۶۸,۲۷۰)	(۹,۷۲۳,۳۷۷)	(۹۰,۳۵۷,۰۶۵)
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	(۱۲,۱۰۸)	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۱۰۸)
جمع بدهی ها	(۴۰,۱۲۳,۵۴۹)	۰	(۱,۴۶۵,۵۲۵)	(۳۶,۰۳۵,۰۸۲)	(۹,۷۲۳,۳۷۷)	(۹۷,۳۵۹,۶۹۵)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۴,۷۱۳,۳۶۵)	۰	۰	۰	۰	(۱۴,۷۱۳,۳۶۵)
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	(۵۴,۸۳۶,۹۱۴)	۰	(۱,۴۶۵,۵۲۵)	(۳۶,۰۳۵,۰۸۲)	(۹,۷۲۳,۳۷۷)	(۱۱۲,۰۷۳,۰۵۹)
شکاف	(۳۰,۸۹۳,۳۶۱)	۱۹۴	(۱,۲۶۴,۱۴۹)	(۳۰,۱۸۶,۶۶۵)	۲۷,۷۱۳,۹۶۱	(۰)
شکاف انباشته	۰	۳۰,۸۹۳,۳۶۱	۳۰,۸۹۳,۱۶۷	۳۲,۱۵۷,۳۱۶	۵۲,۳۴۴,۹۸۱	۲۴,۶۳۰,۰۲۰
نسبت شکاف به سرمایه پایه	(٪۲۳۴)	٪۰	(٪۹)	(٪۱۴۶)	٪۲۰۱	٪۱۷۹
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه	٪۰	٪۲۳۴	٪۲۲۴	٪۲۳۳	٪۳۷۹	٪۱۷۹

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴-۵-۴-۵۲- تحلیل سررسید قراردادی بدهیهای مالی
۴-۵-۴-۵۲- جدول زیر سررسید بدهیهای مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می دهد.

۱۳۹۴						
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
						بدهیها
(۱۲,۲۵۴,۸۰۲)	۰	۰	۰	۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۱۴,۵۲۰,۴۹۰)	۰	۰	۰	۰	۰	سپردههای مشتریان
(۱۲,۶۸۷)	۰	۰	۰	۰	۰	سود سهام پرداختنی
(۱۳,۹۸۸,۳۷۹)	۰	(۶,۵۵۱,۷۹۲)	(۴۸,۴۱۸,۵۶۵)	(۷,۰۰۹,۳۷۳)	(۸۵۹,۲۷۰)	سپردههای سرمایه گذاری مدت دار
(۱۲,۰۷۵)	۰	۰	۰	۰	۰	سود پرداختنی سپردههای سرمایه گذاری مدت دار
(۴۰,۷۸۸,۴۳۴)	۰	(۶,۵۵۱,۷۹۲)	(۴۸,۴۱۸,۵۶۵)	(۷,۰۰۹,۳۷۳)	(۱,۸۵۹,۲۷۰)	جمع
۱۳۹۳						
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
						بدهیها
(۱۰,۷۹۹,۵۱۳)	۰	۰	۰	۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۶,۲۳۲,۷۱۸)	۰	۰	۰	۰	۰	سپردههای مشتریان
(۱۳,۷۹۹)	۰	۰	۰	۰	۰	سود سهام پرداختنی
(۲۰,۷۹۰,۴۹۳)	۰	(۱,۴۶۵,۵۲۵)	(۳۵,۴۶۸,۲۷۰)	(۹,۷۲۳,۳۷۷)	(۹,۰۱۲,۱۶۲)	سپردههای سرمایه گذاری مدت دار
(۱۲,۱۰۸)	۰	۰	۰	۰	۰	سود پرداختنی سپردههای سرمایه گذاری مدت دار
(۳۷,۸۴۸,۶۳۱)	۰	(۱,۴۶۵,۵۲۵)	(۳۵,۴۶۸,۲۷۰)	(۹,۷۲۳,۳۷۷)	(۱۰,۰۱۲,۱۶۲)	جمع

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

جدول زیر سررسید بدهیهای مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

۱۳۹۴						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
						بدهیها
.	(۷,۲۲۵,۶۳۱)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
.	.	.	(۹۵,۷۹۲)	(۲۳,۶۷۱)	(۴۳۹,۲۷۴)	سپردههای مشتریان
.	.	.	(۷۷,۲۱۴)	(۲,۳۱۶,۸۹۶)	(۴۹۴,۶۲۳)	سپردههای سرمایه‌گذاری مدت‌دار
.	.	.	(۴)	(۵,۷۴۵)	(۹۴۸)	سود پرداختنی سپردههای سرمایه‌گذاری مدت دار
.	.	.	(۱۷۳,۰۱۰)	(۲,۳۴۶,۳۱۳)	(۸,۱۶۰,۴۷۶)	جمع

۱۳۹۳						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
						بدهیها
.	(۷,۴۰۸,۰۵۰)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
.	.	.	(۱۳۳,۱۰۸)	(۲۸,۰۶۰)	(۴۸۷,۴۳۷)	سپردههای مشتریان
.	.	.	(۶۸,۵۴۵)	(۲,۰۴۸,۴۳۳)	(۴۵۱,۲۴۲)	سپردههای سرمایه‌گذاری مدت‌دار
.	.	.	(۴)	(۵,۰۶۸)	(۴۰۷)	سود پرداختنی سپردههای سرمایه‌گذاری مدت دار
.	.	.	(۲۰۱,۶۵۷)	(۲,۰۸۱,۵۶۱)	(۸,۳۴۷,۱۳۷)	جمع

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۶-۴-۵۲- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

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 وجوه نقد ناشی از انواع سناریوها و بررسی اثرات آنها بر سطح نقدینگی بانک و در نهایت ایجاد یک سیر 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 پیش مناسب ریسک نقدینگی و جلوگیری از بحران نقدینگی آزمون تنش در چهار سطح انجام و سطوح نقدینگی و میزان سرمایه مورد نیاز مورد پیش قرار می گیرد.

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

سطح دوم: یکی از نسبت های نقدینگی مورد نیاز براساس توافقنامه بال ۳ برای اندازه گیری ریسک نقدینگی و پیش آن در بانک محاسبه شده است. در نسبت پوشش نقدینگی (LCR) با توجه به توافقنامه مذکور تا سال ۲۰۱۸ به بانک ها مهلت داده شده است که مقدار این نسبت را به بیش از ۱۰۰٪ برسانند. هدف اصلی این نسبت افزایش قابلیت بازایی وضعیت نقدینگی بانک در کوتاه مدت با اطمینان از وجود دارایی های نقدشونده کافی جهت تدوam فعالیت در یک سناریوی حاد تنش یک ماهه است. محاسبات انجام شده برای این نسبت در بانک کارآفرین نشان می دهد که مقدار این نسبت در سال ۹۴ در محدوده ۸۰٪ می باشد که با توجه به مهلت زمانی تعیین شده جهت انطباق نقدینگی مناسب به نظر می رسد.

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

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

سطح چهارم: آزمون تنش با بکار بردن یک مدل اقتصادی بیزین بومی شده برای بانک به بررسی اثر شوک های اقتصادی بر سبد اعتباری بانک و در نهایت سود و زیان و وضعیت کفایت سرمایه بانک پرداخته است. به عنوان یک متغیر موثر در دوره مورد نظر نتایج اثرات تغییرات نرخ ارز بر نسبت کفایت سرمایه بانک در سناریوهای متفاوت با توجه به معادله تصادفی نوشته شده برای سرمایه و تبدیل انواع مطالبات معوق به مشکوک الوصول در بدترین حالت میزان کفایت سرمایه بانک کاهش می یابد اما بانک در این شرایط همچنان می تواند به فعالیت خود ادامه دهد.

بعلاوه براساس نتایج مدل استفاده شده، در حالت بدبینانه در بانک کارآفرین در دوره مورد نظر با در نظر گرفتن شوک هایی به صورت کاهش نرخ رشد اقتصادی و رسیدن آن به ۱- درصد و کاهش نرخ رشد پایه پولی و رسیدن آن به ۵ درصد، نشان می دهد که رشد هزینه ها در قیاس با درآمدهای بانک بیشتر بوده اما همچنان سودآوری بانک در محدوده مثبت پیش بینی می شود.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵-۵۲-ریسک بازار

۵-۵۲-۱-تعریف ریسک بازار

ریسک بازار عبارت از امکان ضرر حاصل از کاهش ارزش موقعیت های معاملاتی بانک (شامل دارایی و بدهی های بالای خط و پایین خط ترازنامه) از تاریخ خرید تا تاریخ فروش آنها می باشد. بنا بر پیمان بازل ۲ بانکها می توانند برای ارزیابی ریسک بازار از 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 جریانهای 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.

۵-۵۲-۲-واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

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

۵-۵۲-۳-روش سنجش ریسک بازار

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

۵-۵۲-۴-تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

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

۱۳۹۳		۱۳۹۴		نوع سرمایه گذاری
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۷۸,۵۳۹	(-۵/۹۷,۹۷/۵)	۵۲,۱۷۷	(-۳/۸۱,۳/۸۱)	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله
۰	-	۰	-	سایر سرمایه گذاری ها (با ذکر عنوان)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵-۵-۵- تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز
وضعیت داراییها و بدهیها و تعهدات ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	درهم امارات	فرانک سوئیس	کرون سوئد	یوان چین	وون کره جنوبی	ین ژاپن	لیبر ترکیه	روپیه هند	ریال عمان	ریال قطر	روبل روسیه	
۲۳۹,۵۷۹	۲۳۵,۸۸۰	۲,۹۹۹	۴۱	۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	موجودی نقد
۱,۰۴۹,۷۳۸	۱,۸۵۳,۹۱۶	۲۶,۱۱۳	۱,۷۵۰,۵۷۰	۱۰,۵۱۰,۹۷۷	۲۴۱	۴۵۸,۴۰۳	۷۶,۹۴۶	۴,۸۸۰,۸۱۲	۳۱۳,۲۱۶	۶۱,۰۴۵	۶۸۸,۲۶۴	۲۱,۹۸۱	۳۷۵	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۶۹,۴۷۳	۲۷۵,۹۴۴	-	۴۷۵,۹۶۸	۱۷۰	-	۲۲,۲۰۸	۱۲,۷۶۲	-	۴۸,۷۳۰	۱۹,۴۶۰	-	-	-	سایر حسابهای دریافتی
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	داراییهای ثابت مشهود
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	داراییهای نامشهود
۲۱۱,۶۸۰	۷۴۵,۱۳۹	-	-	-	-	-	۶۶,۵۱۳	-	-	-	-	-	-	سایر داراییها
۱,۶۷۰,۴۷۰	۳,۱۱۰,۸۷۸	۲۹,۱۱۲	۲,۲۲۶,۵۷۹	۱۰,۵۱۲,۲۷۳	۲۴۱	۴۸۰,۶۱۲	۱۵۶,۲۲۱	۴,۸۸۰,۸۱۲	۳۶۱,۹۴۶	۸۰,۵۰۶	۶۸۸,۲۶۴	۲۱,۹۸۱	۳۷۵	جمع داراییهای ارزی
(۶۳,۲۷۳)	(۳۱۵,۱۱۶)	۰	(۲,۰۶۲,۷۲۰)	(۱۰۸,۸۲۳)	۰	۰	۰	(۴,۶۷۵,۶۹۹)	۰	۰	۰	۰	۰	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۱۱۰,۶۹۸)	(۳۸۹,۴۹۶)	(۳,۳۷۹)	(۴۰,۱۵۵)	(۱۸)	۰	(۱۱,۶۵۲)	(۳,۰۹۳)	(۱۵۶)	(۹۱)	۰	۰	۰	۰	سپرده های مشتریان
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	سود سهام پرداختنی
(۸۵,۳۳۵)	(۶۱۰,۳۰۴)	(۱)	(۲۰,۷۶۴)	(۹۳۲,۴۰۰)	۰	(۳۳۹,۷۶۳)	(۱۱۸,۹۱۹)	(۸۰,۳۶۶)	(۲۹۵,۹۲۷)	(۷۴,۶۳۰)	(۶۲۴,۴۴۱)	۰	۰	ذخایر و سایر بدهیها
۰	(۷۵۵,۹۱۴)	۰	(۱,۴۰۳,۳۰۶)	(۴۹۴,۶۳۳)	۰	۰	۰	(۲۳۴,۸۹۰)	۰	۰	۰	۰	۰	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
(۳۵۹,۳۰۶)	(۲,۰۷۰,۸۳۰)	(۳,۳۸۰)	(۳,۵۲۶,۹۴۵)	(۱,۵۳۵,۸۶۳)	۰	(۳۵۱,۴۱۴)	(۱۲۲,۰۱۲)	(۴,۹۹۱,۱۱۰)	(۲۹۶,۰۱۹)	(۷۴,۶۳۰)	(۶۲۴,۴۴۱)	۰	۰	جمع بدهیها و حقوق سپرده گذاران ارزی
(۱,۴۱۱,۱۶۴)	(۱,۰۴۰,۰۴۸)	(۲۵,۷۳۲)	۱,۳۰۰,۳۶۶	۴۸۴,۵۹۰	(۲۴۱)	(۲۲۹,۱۹۸)	(۳۴,۲۰۹)	۱۱۰,۲۹۸	(۶۵,۹۲۷)	(۵۸,۱۷۶)	(۶۳,۸۲۳)	(۲۱,۹۸۱)	(۳۷۵)	خالص داراییها (بدهیها) در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
(۱,۴۱۱,۱۶۴)	(۱,۰۴۰,۰۴۸)	(۲۵,۷۳۲)	۱,۳۰۰,۳۶۶	۴۸۴,۵۹۰	(۲۴۱)	(۲۲۹,۱۹۸)	۰	-	-	-	-	-	-	معادل ریالی وضعیت باز ارزی
٪۱۰-	٪۸-	٪۰	٪۹	٪۴	٪۰	٪۲-	٪۰	٪۰	٪۰	٪۰	٪۰	٪۰	٪۰	درصد وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه پایه
(۱,۳۲۱,۲۰۹)	(۹۳۵,۸۱۶)	(۳۴,۸۷۷)	۱,۱۶۰,۸۳۴	۴۴۶,۴۵۱	(۲۱۲)	(۱۵۶,۲۷۱)	(۳,۹۹۷)	۳۷,۳۳۱	(۵۲,۸۴۶)	۳۹,۶۰۲	(۱۰۹)	(۲۰,۳۴۶)	(۴۱۴)	خالص داراییها (بدهیها) در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
-	۶۸۴,۲۵۲	-	-	۱,۵۱۸,۵۰۹	-	۱,۱۳۸,۵۷۰	۷۱,۸۳۳	۶۷,۲۷۴	۳۸,۵۲۵	۲۴۴,۰۸۰	۶۲۴,۴۴۱	-	-	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته
۳۰,۷۴۸	۱,۷۸۸,۰۱۹	-	-	-	-	۵۷,۷۸۰	-	-	-	-	-	-	-	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره
-	-	-	-	۱,۶۰۹,۶۱۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از بانک مرکزی و اکو (تسهیلات)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

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 سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

نوع ارز	۱۳۹۴		۱۳۹۳	
	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان
	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
دلار آمریکا	(-۰/۰۵ ، ۰/۰۵)	۶۴۱	(-۰/۰۲ ، ۰/۰۲)	۲۸۲
یورو	(-۴/۷ ، ۴/۷)	۲۷,۰۹۷	(-۴/۰۲ ، ۴/۰۲)	۳۵,۶۱۵
پوند انگلستان	(-۳/۳۹ ، ۳/۳۹)	۸۳۹	(-۴/۱۷ ، ۴/۱۷)	۱,۰۷۶
درهم امارات	(-۰/۰۱ ، ۰/۰۱)	۱,۰۲۰	(-۰/۰۸ ، ۰/۰۸)	۹۹۵
ین ژاپن	(-۳/۹۷ ، ۳/۹۷)	۵,۰۸۹	(-۴/۲۶ ، ۴/۲۶)	۴,۴۹۵
فرانک سویس	(-۴/۴۱ ، ۴/۴۱)	۲۰,۱۲۹	(-۴/۰۸ ، ۴/۰۸)	۱۹,۵۹۱
یوان چین	(-۱/۰۰ ، ۱/۰۰)	۱,۴۲۵	(-۱/۹۴۴ ، ۱/۹۴۴)	۳,۷۸۳
ریال عمان	(-۰/۳۸ ، ۰/۳۸)	۰	(-۰/۳۸ ، ۰/۳۸)	۲۴۷
روپیه هند	(-۲/۹۴ ، ۲/۹۴)	۱,۵۰۱	(-۲/۹۳۲ ، ۲/۹۳۲)	۸۹
لیر ترکیه	(-۶/۲۸ ، ۶/۲۸)	۲,۲۴۵	(-۶/۲۸ ، ۶/۲۸)	۴,۷۷۸

۶-۵-۵۲- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

روش اندازه گیری	ریسک سهام		ریسک ارز		مجموع ذخیره
	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
مدل شبیه سازی تاریخی	۶۶,۹۲۷	۲۰۰,۷۸۱	۷۰,۹۵۰	۲۱۲,۸۵۰	۴۱۳,۶۳۱
مدل استاندارد	*(۸/)	۱۳۸,۶۹۹	*(۸/)	۲۱۴,۵۳۱	۳۵۳,۲۳۰
	(میانگین موقعیت)		(فروش یا خرید موقعیت)		

* سایر روش هایی که مورد استفاده بانک است نظیر شبیه سازی مونت کارلو

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵-۵۲- تحلیل شکاف بین داراییها و بدهیهای حساس به نرخ سود

۱۳۹۴							
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	
							داراییها
۱۳,۵۹۸,۱۰۸	۱۳,۵۹۸,۱۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	موجودی نقد
۲۳۳,۳۹۲	۲۳۳,۳۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲۵,۴۴۹,۰۴۶	۳۷,۷۳۴,۹۵۷	۷,۶۱۵,۲۵۴	۶,۴۸۰	۱۹۴	۱۰,۴۵۴,۲۱۱	۸۱,۲۶۰,۱۴۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۰	۰	۲,۸۹۱,۲۰۸	۰	۰	۹۹۸,۹۴۴	۳,۸۹۰,۱۵۱	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۰	۰	۰	۰	۰	۶۶۴,۱۰۶	۶۶۴,۱۰۶	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۲۲,۸۲۷	۱,۳۲۲,۸۲۷	سایر حساب های دریافتنی
۰	۰	۰	۰	۰	۶,۰۵۷,۶۶۶	۶,۰۵۷,۶۶۶	دارایی های ثابت مشهود
۰	۰	۰	۰	۰	۴,۱۱۰,۷۹۴	۴,۱۱۰,۷۹۴	دارایی های نامشهود
۱۱۲,۱۴۷	۹۱۴,۸۲۰	۶,۳۱۹,۲۹۳	۸۵۵,۱۰۰	۰	۱,۸۲۵,۶۷۷	۱۰,۰۳۷,۰۳۷	سپرده قانونی
۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۴۳,۰۲۲	۲,۱۴۳,۰۲۲	سایر داراییها
۳۹,۳۹۲,۶۹۲	۳۸,۶۴۹,۷۷۷	۱۶,۸۲۵,۷۵۵	۸۶۱,۵۸۰	۱۹۴	۲۷,۵۷۷,۲۴۷	۱۲۳,۳۰۷,۲۴۵	
							بدهیها
(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۳,۲۵۴,۸۰۲)	۰	۰	۰	(۱۲,۲۵۴,۸۰۲)	(۱۳,۲۵۴,۸۰۲)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۰	۰	۰	۰	۰	(۱۴,۵۲۰,۴۹۰)	(۱۴,۵۲۰,۴۹۰)	سپرده های مشتریان
۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۶۸۷)	(۱۲,۶۸۷)	سود سهام پرداختنی
۰	۰	۰	۰	۰	(۴۴۳,۸۵۹)	(۴۴۳,۸۵۹)	ذخیره مالیات عملکرد
۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۳۱۹,۴۴۰)	(۲,۳۱۹,۴۴۰)	ذخایر و سایر بدهیها
۰	۰	۰	۰	۰	(۳۲۰,۲۸۵)	(۳۲۰,۲۸۵)	ذخیره مزایای پایان خدمت
(۸۵۹,۲۷۰)	(۷,۰۰۹,۳۷۳)	(۴۸,۴۱۸,۵۶۵)	(۶,۵۵۱,۷۹۲)	۰	(۱۳,۹۸۸,۳۷۹)	(۷۶,۸۲۷,۳۷۹)	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۰۷۵)	(۱۲,۰۷۵)	سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
(۱,۸۵۹,۲۷۰)	(۷,۰۰۹,۳۷۳)	(۴۸,۴۱۸,۵۶۵)	(۶,۵۵۱,۷۹۲)	۰	(۴۳,۸۷۲,۰۱۸)	(۱۰۷,۷۱۱,۰۱۷)	جمع بدهیها
							جمع حقوق صاحبان سهام
							جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام
							شکاف
							شکاف انباشته
۳۷,۵۳۳,۴۲۲	۶۹,۱۷۳,۸۲۶	۳۷,۵۸۱,۰۱۶	۳۱,۵۹۲,۸۱۰	۱۹۴	۳۱,۸۹۰,۹۹۸	۳۷,۵۳۳,۴۲۲	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

		۱۳۹۳					
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	
داراییها							
۱۶,۹۹۴,۸۸۰	۱۶,۹۹۴,۸۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۱۱۸,۲۸۲	۱۱۸,۲۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	
۶۹,۳۱۱,۳۵۴	۱۶,۳۰۹,۳۱۸	۳۶,۱۲۱,۳۸۳	۸,۳۰۶,۶۸۷	۳,۰۳۲	۱۹۴	۸,۵۷۰,۷۴۰	
۲,۳۷۳,۵۶۵	۰	۰	۱,۸۰۳,۵۴۷	۰	۰	۵۷۰,۰۱۹	
۹۵۱,۴۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۹۵۱,۴۶۳	
۱,۳۲۵,۱۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۲۵,۱۹۲	
۵,۶۳۴,۹۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۶۳۴,۹۹۰	
۴,۰۱۶,۵۴۵	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۰۱۶,۵۴۵	
۱۰,۳۳۴,۴۹۳	۱,۲۱۹,۷۰۱	۱,۳۱۵,۹۵۶	۴,۷۸۶,۷۲۰	۱۹۸,۳۴۳	۰	۲,۸۱۳,۷۷۳	
۱,۰۱۲,۲۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۱۲,۲۹۵	
۱۱۲,۰۷۳,۰۵۹	۳۴,۶۴۲,۱۸۱	۳۷,۴۳۷,۳۳۹	۱۴,۸۹۶,۹۵۴	۲۰۱,۳۷۵	۱۹۴	۲۴,۸۹۵,۰۱۶	
بدهی ها							
(۱۱,۷۹۹,۵۱۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۱,۷۹۹,۵۱۳)	
(۶,۳۳۲,۷۱۸)	۰	۰	۰	۰	۰	(۶,۳۳۲,۷۱۸)	
(۱۳,۷۹۹)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۳,۷۹۹)	
(۶۶۶,۸۱۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۶۶,۸۱۲)	
(۲,۰۱۲,۴۳۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۰۱۲,۴۳۶)	
(۲۶۲,۴۸۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۶۲,۴۸۲)	
(۷۶,۳۵۹,۸۲۶)	(۹,۰۱۲,۱۶۲)	(۹,۷۲۳,۳۷۷)	(۳۵,۳۶۸,۲۷۰)	(۱,۴۶۵,۵۲۵)	۰	(۲۰,۷۹۰,۴۹۳)	
(۱۲,۰۱۸)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۰۱۸)	
(۹۷,۳۵۹,۶۹۵)	(۹,۰۱۲,۱۶۲)	(۹,۷۲۳,۳۷۷)	(۳۵,۳۶۸,۲۷۰)	(۱,۴۶۵,۵۲۵)	۰	(۴۱,۷۹۰,۳۶۲)	
(۱۴,۷۱۳,۳۶۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۴,۷۱۳,۳۶۵)	
(۱۱۲,۰۷۳,۰۵۹)	(۹,۰۱۲,۱۶۲)	(۹,۷۲۳,۳۷۷)	(۳۵,۳۶۸,۲۷۰)	(۱,۴۶۵,۵۲۵)	۰	(۵۶,۵۰۳,۷۲۶)	
۲۵,۶۳۰,۰۲۰	۲۷,۷۱۳,۹۶۱	۲۰,۴۷۱,۳۱۵	(۱,۲۶۴,۱۴۹)	۱۹۴	۰	(۳۱,۶۰۸,۷۱۰)	
۲۵,۶۳۰,۰۲۰	۵۳,۳۴۳,۹۸۱	۳۲,۸۷۲,۶۶۶	۳۱,۶۰۸,۵۱۶	۳۱,۶۰۸,۷۱۰	۰	(۰)	
شکاف انباشته							

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

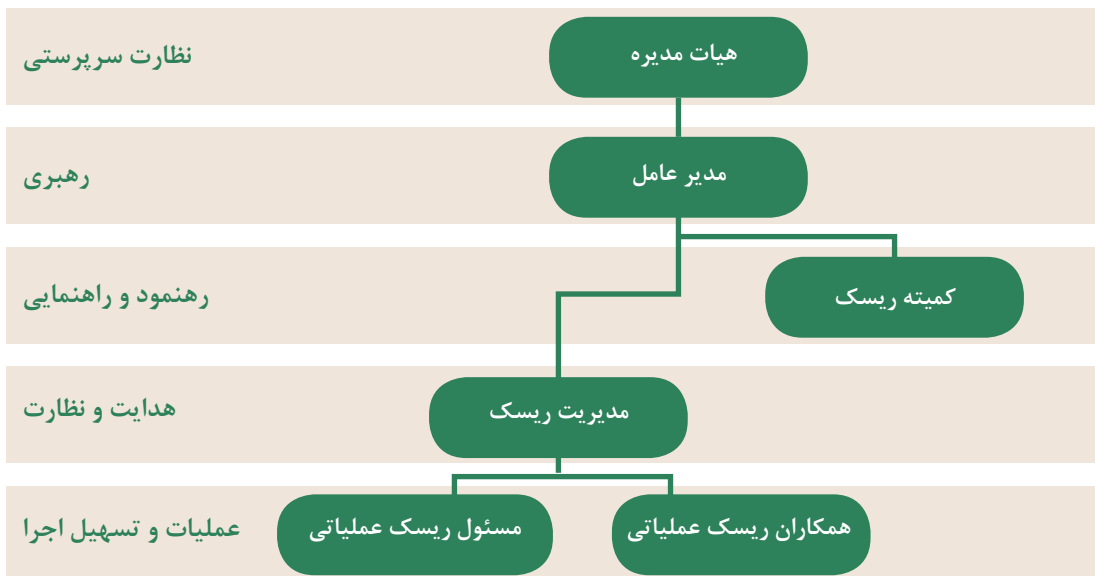
۵۲-۶-ریسک عملیاتی

۵۲-۶-۱-تعریف ریسک عملیاتی

بانک کارآفرین ریسک عملیاتی را مطابق پیمان بازل، به عنوان ریسک زیان ناشی از فرآیندهای داخلی، افراد و سیستم های ناقص یا نادرست یا ناشی از رویدادهای خارجی، تعریف می کند.

۵۲-۶-۲-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:



هیات مدیره مسئولیت پایه گذاری چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی در سطح بانک، تصویب استراتژی، آئین نامه، حدود و آستانه های مرتبط با ریسک عملیاتی و هرگونه تغییرات، اصلاحات و تجدید نظر در آنها را بر عهده دارد. کمیته مدیریت ریسک مسئول بررسی و بازنگری چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی به همراه آئین نامه، استراتژی و برنامه استمرار عملیات در بانک، و همچنین حصول اطمینان از پشتیبانی و نظارت بر حسن اجرای چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی می باشد.

واحد مدیریت ریسک مسئولیتهای ذیل را بر عهده دارد: گسترش فرهنگ آگاهی درباره ریسک در سطح کل بانک، فراهم سازی فرآیند رهبری، نظارت، هدایت و تعیین مسیر برای پیاده سازی مدیریت ریسک عملیاتی، تهیه و پیشنهاد آئین نامه و استراتژی ریسک عملیاتی، اطمینان حاصل نمودن از اینکه کلیه سیاست ها و فرآیندهای مدیریت ریسک عملیاتی برای کلیه واحدها و مدیریت های بانک مستندسازی شده اند و به طور صحیح توسط مدیران ارشد پیاده سازی و نظارت می شوند.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳-۶-۵۲- تدابیر پیش گیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

بانک کارآفرین تلاش می کند برای پیش گیری از وقوع خطاهای انسانی تدابیر زیر را مد نظر قرار دهد.

ادبیات رایج ریسک می بایست در کلیه مراحل فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی از جمله شناسایی، ارزیابی، سنجش، نظارت، کنترل و کاهش ریسک، و همچنین در کلیه اجزای مدل پیاده سازی ریسک عملیاتی بکار گرفته شود.

فرهنگ مدیریت ریسک می بایست از طریق آگاهی رسانی، آموزش مستمر، نهادینه کردن اهداف مرتبط با ریسک عملیاتی و تصدیق اجرای فرآیندهای مربوطه ارتقاء یابد.

یک مدل و چارچوب از مدیریت ریسک عملیاتی که در تعامل با قوانین بانک مرکزی و همچنین بهترین تجارب موجود در صنعت بانکداری می باشد، می بایست بکار گرفته و پیاده سازی شود.

تمامی محصولات، فرآیندها، فعالیت ها و سیستم های جدید بانک می بایست قبل از پیاده سازی و بکارگیری، از نقطه نظر مدیریت ریسک عملیاتی مورد بررسی قرار گیرند.

گزارش های مربوط به مدیریت ریسک عملیاتی می بایست برای مدیران ارشد ذیربط تهیه شود. این گزارش ها می بایست شامل رخدادهای منجر شده به زیان، تحلیل شاخص های کلیدی ریسک و نتیجه برگزاری جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل با مدیریت ها و واحدهای ذیربط باشد.

۴-۶-۵۲- تمهیدات مقابله با بحران

بانک آئین نامه اعلان هشدار را تهیه و اجرایی نموده است، که بر اساس آن همه کارمندان بانک از طرق مختلف می توانند هشدارهای لازم را در اسرع وقت به مدیران ارشد بانک اعلان نمایند. همچنین بانک در حال تهیه آئین نامه برنامه استمرار عملیات برای حصول اطمینان از آمادگی بانک در مقابله با بحرانهای احتمالی می باشد.

۵-۶-۵۲- روش سنجش ریسک عملیاتی

بانک کارآفرین جهت اندازه گیری ریسک عملیاتی، مطابق با پیمان بازل، با استفاده از مدل های شاخص پایه و استاندارد اقدام به برآورد ارزش در معرض خطر ریسک عملیاتی نموده است. همچنین، بانک کارآفرین برای اطمینان از محاسبه دقیق ریسک عملیاتی به محاسبه سرمایه در معرض خطر بر اساس مدل پیشرفته نیز اقدام می نماید، روش پیشرفته مورد استفاده در بانک کارآفرین بر اساس روش توزیع زیان می باشد که برای افزایش دقت در شرایط کمبود داده ها بهبود یافته است. به پیوست خلاصه روش محاسبه پیشرفته مورد استفاده بانک کارآفرین ارائه شده است.

فرایند خود ارزیابی ریسکها و کنترلها ابزاری است در دست مدیریت، به منظور شناسایی و ارزیابی ریسک های عملیاتی در تمامی فرآیندها، محصولات و سیستم ها تا به وسیله آن نقاط آسیب پذیر و همچنین کنترل های ضعیف شناسایی گردد. این فرآیند به طور کلی شامل کارگاهها و جلسات حضوری می باشد تا نقاط ضعف و قوت کنترل ها در آن مشخص شوند. نتیجه به دست آمده از جلسات یاد شده می تواند به طرق مختلف برای ارتقای کنترل ها به کار آید. 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 مختلف در معرض ریسک عملیاتی را مورد توجه قرار می دهد.

شاخص های کلیدی ریسک در حقیقت همانند سیگنال هایی از یک ریسک که در حال افزایش است می باشند، که در آینده منجر به وقوع ضرر و زیان می شوند. جمع آوری داده ها، نظارت، تحلیل نمودن این شاخص ها، از پیش شرط ها و پیش زمینه های اصلی پیاده سازی یک چارچوب توانمند مدیریت ریسک عملیاتی است. اهمیت اصلی این شاخص ها به ارتباط

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

آنها با فعالیتهای جاری بانک، فرآیندهای مرتبط با تکنولوژی و فرآیندهای مرتبط با ریسک عملیاتی می باشد. 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 تعریف شده اقدام لازم صورت پذیرد.

۶-۵۲- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

به منظور شناسایی و ارزیابی ریسک عملیاتی، بانک فرآیند "خودارزیابی ریسک و کنترل" را به صورت جامع و کامل پیاده سازی می نماید. این فرآیند می بایست از نتایج و داده های جمع آوری شده مرتبط با ضرر و زیان اتفاق افتاده در طول فعالیت های روزانه و همچنین روند تغییرات شاخص های کلیدی ریسک استفاده نماید.

همچنین در بانک کارآفرین رویدادهای مرتبط با زیان عملیاتی در کل بانک جمع آوری می شوند تا ارزیابی بهتری از ریسک پذیری و محاسبه دقیق تری از هزینه سرمایه بانک حاصل شود.

فرآیند کنترل ریسک، برای هر حیطه از فعالیت های بانک، از طریق همکاری با واحد یا مدیریت های ذی ربط و همچنین همکاران ریسک مورد تقویت و بهبود قرار می گیرد. همچنین ابزارهای کنترل و سنجش ریسک به منظور شناسایی هرچه بهتر ریسک ها، اصلاح، بازنگری و تقویت می شوند. فعالیت های مرتبط با کنترل ریسک به منظور رسیدگی به ریسک هایی که در طول جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل شناسایی شده اند حیاتی و ضروری می باشند.

برای ریسک های شناسایی شده توسط بانک، بانک می بایست تصمیم بگیرد که ریسک های شناسایی شده را بپذیرد و یا توسط ابزارهای کنترلی، آن ها را کنترل و کاهش دهد. بانک گزینه های مختلفی را به منظور کنترل و یا کاهش انواع ریسک در مقابل دارد: (۱) عدم پذیرش ریسک (از طریق اجتناب از بعضی استراتژیهای کسب و کار یا گروهی از مشتریان)، (۲) 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. (۳) 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 می بایست از پوشش های بیمه ای به منظور کاهش و انتقال تمام یا قسمتی از ریسک استفاده کند.

۷-۶-۵۲- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

با توجه به روش مورد عمل بانک در سنجش ریسک عملیاتی سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح جدول ذیل می باشد:

روش اندازه گیری سرمایه در معرض ریسک عملیاتی	
میلیون ریال	
روش شاخص پایه	۳,۲۱۴,۳۷۷
روش استاندارد	۳,۶۹۴,۷۹۴
روش پیشرفته	۱,۴۷۸,۶۱۳

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۷-۵۲-مدیریت سرمایه

۷-۵۲-۱-سرمایه پایه

سرمایه پایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۲۹/۱۲/۱۳۹۴ مبلغ ۱۶,۶۰۲,۰۶۵ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۳	۱۳۹۴	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		الف (سرمایه اصلی
۶,۵۰۰,۰۰۰	۶,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی
۲,۸۴۰,۹۸۴	۳,۲۴۱,۱۶۴	اندوخته قانونی
۱,۷۱۱,۸۴۱	۳,۸۱۱,۴۶۷	سود (زیان) انباشته
۱۱,۰۵۲,۸۲۶	۱۳,۵۵۲,۶۳۱	
		ب (سرمایه تکمیلی
۱,۰۸۰,۵۶۶	۱,۱۶۸,۸۷۹	ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه گذاری ها
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت
۳,۰۸۰,۵۶۶	۳,۱۶۸,۸۷۹	
۰	۰	کسر میشود فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی
۳,۰۸۰,۵۶۶	۳,۱۶۸,۸۷۹	سرمایه تکمیلی
۱۴,۱۳۳,۳۹۲	۱۶,۷۲۱,۵۱۰	سرمایه پایه قبل از کسور
		ج (کسور از سرمایه پایه
(۳۳۶,۰۳۲)	(۱۱۹,۴۴۴)	سرمایه گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری
(۳۳۶,۰۳۲)	(۱۱۹,۴۴۴)	
۱۳,۷۹۷,۳۶۰	۱۶,۶۰۲,۰۶۵	سرمایه پایه

سرمایه پایه نافذ بانک برای محاسبه نسبت های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورتهای مالی مبلغ ۱۳,۷۹۷,۳۶۰ میلیون ریال می باشد.

سرمایه پایه جدید بانک بر اساس صورت های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هر گونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تنفیذ خواهد شد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲-۷-۵۲- تخصیص سرمایه
جمع داراییهای موزون شده به ریسک بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹، مبلغ ۱۰۳,۰۲۴,۵۷۵ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۳		۱۳۹۴		شرح	
داراییها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	داراییها و تعهدات	داراییها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک		
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۱۶,۹۹۴,۸۸۰	۰	۱۳,۵۹۸,۱۰۸	موجودی نقد
۰	۰	۱۰,۳۳۴,۴۹۳	۰	۱۰,۰۲۷,۰۳۷	سپرده قانونی
۰	۰	۵۶,۵۹۹	۰	۱۴۸,۶۰۱	مطالبات از بانک مرکزی
۱۲,۳۳۷	۲۰	۶۱,۶۸۴	۱۶,۹۵۸	۸۴,۷۹۱	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۰	۰	۰	۰	۵۴,۱۷۴	اوراق مشارکت دولتی
۱۵۵,۲۵۶	۱۰۰	۱۵۵,۲۵۶	۵۴,۰۶۰	۵۴,۰۶۰	اوراق مشارکت غیردولتی
۲,۲۱۸,۳۱۰	۱۰۰	۲,۲۱۸,۳۱۰	۳,۷۸۱,۹۱۸	۳,۷۸۱,۹۱۸	سرمایه گذاری در سهام
۲,۲۷۶,۶۵۵	۱۰۰	۲,۲۷۶,۶۵۵	۱,۹۸۶,۹۳۳	۱,۹۸۶,۹۳۳	حسابهای دریافتی
۸۲۸,۱۹۲	۵۰	۱,۶۵۶,۲۸۳	۴۹۲,۵۳۲	۹۸۵,۰۶۴	وام ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۶۷,۶۵۴,۹۷۱	۱۰۰	۶۷,۶۵۴,۹۷۱	۸۰,۲۷۵,۰۷۷	۸۰,۲۷۵,۰۷۷	سایر وامها و تسهیلات پرداختی و مطالبات
۹,۶۵۱,۵۳۵	۱۰۰	۹,۶۵۱,۵۳۵	۱۰,۱۶۸,۴۶۰	۱۰,۱۶۸,۴۶۰	خالص دارایی های ثابت و سرقفلی
۱,۰۱۲,۲۹۵	۱۰۰	۱,۰۱۲,۲۹۵	۲,۱۴۳,۰۲۲	۲,۱۴۳,۰۲۲	سایر داراییها
۳,۹۸۳,۸۰۵	۱۰۰	۳,۹۸۳,۸۰۵	۳,۶۴۴,۴۶۴	۳,۶۴۴,۴۶۴	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۱۰۷,۱۴۸	۱۰۰	۱۰۷,۱۴۸	۳۴,۱۳۵	۳۴,۱۳۵	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)
۱۹۷,۲۲۶	۱۰۰	۱۹۷,۲۲۶	۴۲۷,۰۱۶	۴۲۷,۰۱۶	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۸۸,۰۹۷,۷۲۸			۱۰۳,۰۲۴,۵۷۵		جمع داراییها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳-۷-۵۲-نسبت کفایت سرمایه
نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ ، ۱۶/۱۱ درصد می باشد.

۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۷۹۷,۳۶۰	۱۶,۶۰۲,۰۶۵	سرمایه پایه
۸۸,۰۹۷,۷۲۸	۱۰۳,۰۲۴,۵۷۵	جمع داراییها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک
%۱۵,۶۶	%۱۶,۱۱	نسبت کفایت سرمایه (درصد)

۴-۷-۵۲-درجه اهرمی
درجه اهرمی عبارتست از جمع داراییهای بانک به حقوق صاحبان سهام. درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ ، ۷/۹۱ مرتبه می باشد.

۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۲,۰۷۳,۰۵۹	۱۲۳,۳۰۷,۲۴۵	جمع داراییها
۱۴,۷۱۳,۳۶۵	۱۵,۵۹۶,۲۲۷	جمع حقوق صاحبان سهام
۷/۶۲	۷/۹۱	درجه اهرمی

۵۳- بخش های عملیاتی

۱-۵۳- مبنای تقسیم بندی بخش ها
در این قسمت بانک مبنای خود در گزارشگری بخشی، شامل بخشهای مختلف کسب و کار نظیر بانکداری خرد، بانکداری شرکتی و ... بیان می کند.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲-۵۳-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 خرد میلیون ریال	بانکداری شرکتی میلیون ریال	جمع میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۲۰,۶۱۳,۱۶۸	۰	۲۰,۶۱۳,۱۶۸
هزینه سود سپرده ها	(۱۶,۲۸۴,۵۸۵)	۰	(۱۶,۲۸۴,۵۸۵)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۴,۳۲۸,۵۸۳	۰	۴,۳۲۸,۵۸۳
درآمد کارمزد	۵۹۶,۶۸۴	۰	۵۹۶,۶۸۴
هزینه کارمزد	(۵۳,۸۵۸)	۰	(۵۳,۸۵۸)
خالص درآمد کارمزد	۵۴۲,۸۲۶	۰	۵۴۲,۸۲۶
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۴۸۸,۵۴۴	۰	۴۸۸,۵۴۴
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۲۶۱,۲۰۴	۰	۲۶۱,۲۰۴
سایر درآمدهای عملیاتی	۱۷۵,۰۵۸	۰	۱۷۵,۰۵۸
هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۷۰۷,۷۵۹)	۰	(۷۰۷,۷۵۹)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۲۱۷,۰۴۷	۰	۲۱۷,۰۴۷
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها	(۱,۸۹۱,۹۴۶)		(۱,۸۹۱,۹۴۶)
سود قبل از مالیات			۳,۱۹۶,۵۱۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳-۵۳- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام عمده دارایی‌ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی‌ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

۱۳۹۴			
جمع	سایر کشورها	ایران	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			دارایی‌ها
۱۳,۵۹۸,۱۰۸	۰	۱۳,۵۹۸,۱۰۸	موجودی نقد
۲۳۳,۳۹۲	۰	۲۳۳,۳۹۲	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۸۱,۲۶۰,۱۴۲	۰	۸۱,۲۶۰,۱۴۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۳,۸۹۰,۱۵۱	۰	۳,۸۹۰,۱۵۱	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۶۶۴,۱۰۶	۰	۶۶۴,۱۰۶	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱,۳۲۲,۸۲۷	۰	۱,۳۲۲,۸۲۷	سایر حسابهای دریافتی
۱۰,۰۲۷,۰۳۷	۰	۱۰,۰۲۷,۰۳۷	سپرده قانونی
۶,۰۵۷,۶۶۶	۰	۶,۰۵۷,۶۶۶	دارایی‌های ثابت مشهود
۴,۱۱۰,۷۹۴	۰	۴,۱۱۰,۷۹۴	دارایی‌های نامشهود
۲,۱۴۳,۰۲۲	۰	۲,۱۴۳,۰۲۲	سایر داراییها
۱۲۳,۳۰۷,۲۴۵	۰	۱۲۳,۳۰۷,۲۴۵	جمع
			بدهی‌ها
(۱۳,۲۵۴,۸۰۲)	۰	(۱۳,۲۵۴,۸۰۲)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۱۴,۵۲۰,۴۹۰)	۰	(۱۴,۵۲۰,۴۹۰)	سپرده‌های مشتریان
(۷۶,۸۲۷,۳۷۹)	۰	(۷۶,۸۲۷,۳۷۹)	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار
(۱۲,۰۷۵)	۰	(۱۲,۰۷۵)	سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
(۱۰۴,۶۱۴,۷۴۶)	۰	(۱۰۴,۶۱۴,۷۴۶)	جمع
۲۲,۱۳۴,۶۵۸	۰	۲۲,۱۳۴,۶۵۸	درآمدها

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۱۳۹۳			
جمع	سایر کشورها	ایران	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			داراییها
۱۶,۹۹۴,۸۸۰	۰	۱۶,۹۹۴,۸۸۰	موجودی نقد
۱۱۸,۲۸۲	۰	۱۱۸,۲۸۲	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۶۹,۳۱۱,۳۵۴	۰	۶۹,۳۱۱,۳۵۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۲,۳۷۳,۵۶۵	۰	۲,۳۷۳,۵۶۵	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۹۵۱,۴۶۳	۰	۹۵۱,۴۶۳	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱,۳۲۵,۱۹۲	۰	۱,۳۲۵,۱۹۲	سایر حسابهای دریافتی
۱۰,۳۳۴,۴۹۳	۰	۱۰,۳۳۴,۴۹۳	سپرده قانونی
۵,۶۳۴,۹۹۰	۰	۵,۶۳۴,۹۹۰	دارایی‌های ثابت مشهود
۴,۰۱۶,۵۴۵	۰	۴,۰۱۶,۵۴۵	دارایی‌های نامشهود
۱,۰۱۲,۲۹۵	۰	۱,۰۱۲,۲۹۵	سایر داراییها
۱۱۲,۰۷۳,۰۵۹	۰	۱۱۲,۰۷۳,۰۵۹	جمع
			بدهی ها
(۱۱,۷۹۹,۵۱۳)	۰	(۱۱,۷۹۹,۵۱۳)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۶,۲۳۲,۷۱۸)	۰	(۶,۲۳۲,۷۱۸)	سپرده‌های مشتریان
(۷۶,۳۵۹,۸۲۶)	۰	(۷۶,۳۵۹,۸۲۶)	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار
(۱۲,۱۰۸)	۰	(۱۲,۱۰۸)	سود پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
(۹۴,۴۰۴,۱۶۶)	۰	(۹۴,۴۰۴,۱۶۶)	جمع
۲۰,۸۰۶,۴۸۸	۰	۲۰,۸۰۶,۴۸۸	درآمدها

۵۴- معاملات با اشخاص مرتبط

۱-۵۴- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)
در طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ سهامداران بالای یک درصد تغییرات نداشته‌اند.

۲-۵۴- طی سال ۱۳۹۴، مدیران با مجموعه شرکت‌های گروه هیچگونه معامله‌ای نداشته‌اند.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۳-۵۴- معاملات با اشخاص وابسته در طی سال ۱۳۹۴، به شرح ذیل است:

ارقام به میلیون ریال

سال ۱۳۹۴				آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت. می باشد؟	موضوع معامله	نوع وابستگی	نام شخص وابسته	شرح
مانده طلب (بدهی)	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله گردش	نحوه تعیین قیمت					
۱۲۵,۲۳۲	۴,۳۴۶	۴۳۴۶	تعرفه معاملات در بورس	-	کارمزد خرید و فروش سهام	شرکت فرعی	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	
	۲۱۶	۲۱۶	طبق تعرفه های بانکی		درآمد کارمزد ضمانتنامه			
	۰	۳۰,۲۴۷	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات		صدور ضمانتنامه			
۲۰۶,۹۱۷	۰	۱۵,۶۶۸	طبق تعرفه های بانکی	✓	خرید ارز	شرکت فرعی و عضو هیات مدیره مشترک	شرکت صرافی کارآفرین	شرکت های هم گروه / تحت کنترل واحد
	۰	۲۳,۵۱۸,۲۳۰	طبق تعرفه های بانکی		فروش ارز و خدمات			
	۰	۱۰,۰۰۰	طبق عرف بازار		ودیعه اجاره			
	۰	۳۰,۴۸۵	طبق تعرفه های بانکی		کارمزد پرداختی			
	۰	۳۱,۸۰۳	طبق عرف بازار		خرید ساختمان			
	۰	۱۵,۶۶۹	طبق تعرفه های بانکی		خرید ارز			
	۰	۹	طبق تعرفه های بانکی		درآمد کارمزد ضمانتنامه			
۰	۴,۰۰۰	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	صدور ضمانتنامه					
۶۰۰	۰	۷,۸۱۷	طبق قرارداد	✓	وصول مطالبات غیر جاری (خرید خدمات)	شرکت فرعی و عضو مشترک هیات مدیره	شرکت امین اعتماد کارآفرین	
۲۴۳,۴۰۶	۰	۱۰۰,۰۰۰	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات		تسهیلات اعطایی	شرکت فرعی	شرکت لیزینگ کارآفرین	
۴۰,۸۹۲	۰	۳۸,۲۷۲	بهای تمام شده بعلاوه کارمزد طبق عرف	✓	ساخت و بازسازی شعب	شرکت فرعی و عضو مشترک هیات مدیره	شرکت ابنیه گستر کارآفرین	
۴۴,۰۸۶	۰	۱۴۷,۴۱۹	طبق عرف بازار	✓	فروش کالا و خدمات	شرکت فرعی و عضو مشترک هیات مدیره	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین	
	۰	۲,۲۶۲	طبق تعرفه های بانکی		خرید خدمات			
۲,۳۷۲	۰	۰	طبق دستورالعمل	-	سود سهام	شرکت فرعی و عضو مشترک هیات مدیره	شرکت عصر امین کارآفرین	
۶۰۰	۳۶	۳۶	طبق تعرفه های بانکی	-	درآمد کارمزد ضمانتنامه	شرکت فرعی	شرکت بیمه کارآفرین	واحد های تجاری وابسته
	۰	۷۰,۶۵۵	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات		صدور ضمانتنامه			
	۰	۱,۴۶۵	طبق عرف بازار		هزینه اجاره ساختمان برای شعب			

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

سال ۱۳۹۴								
شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت. می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله گردش	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)
	قند لرستان	تحت نفوذ مشترک	تسهیلات اعطایی		طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۲۷۹,۸۹۹	۲۷,۳۷۲	۹۲,۶۳۴
	عبدالمحمود ضرابی	سهامدار بانک	تسهیلات اعطایی	-	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۹۴,۴۸۴	۵,۸۱۵	۲۵,۷۳۷
			درآمد کارمزد ضمانتنامه		طبق تعرفه های بانکی	۸	۸	۰
			صدور ضمانتنامه		طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۳,۹۶۸	۰	۰
	شرکت مهندسین کار و اندیشه	سهامدار بانک	تسهیلات اعطایی		طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۶۸۲,۱۱۳	۴۲,۴۹۶	۴۴۳,۱۰۴
			گشایش اعتبارات اسنادی	-	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۲۱۲,۳۵۷	۰	۰
			درآمد کارمزد ضمانتنامه		طبق تعرفه های بانکی	۹۶۲	۹۶۲	۰
			صدور ضمانتنامه		طبق دستورالعمل	۳۱۹,۰۶۷	۰	۴۵,۷۴۲
	توسعه صنعت و معدن تدبیر	عضو مشترک هیات مدیره	درآمد کارمزد ضمانتنامه		طبق تعرفه های بانکی	۱۸	۱۸	۰
			صدور ضمانتنامه	✓	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۸,۴۰۳	۰	۱,۵۹۱
	شرکت تولید مواد دارویی البرز بالک	تحت نفوذ مشترک	تسهیلات اعطایی		طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۳,۵۲۲,۷۸۳	۲۳۵,۰۹۴	۱,۱۷۱,۲۹۹
			گشایش اعتبارات اسنادی	-	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۶۴۹,۸۳۱	۴۳,۲۵۱	۲۱۹,۰۶۴
سایر اشخاص وابسته	شرکت داروسازی سبحان آنکولوژی	تحت نفوذ مشترک	تسهیلات اعطایی	-	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۴۲,۰۸۱	۰	۰
	شرکت کی بی سی	تحت نفوذ مشترک	تسهیلات اعطایی		طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۸۷۸,۲۱۵	۱۳۳,۴۶۶	۹,۹۸۶
			صدور ضمانتنامه	-	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۱۵,۷۱۳	۰	۰
			درآمد کارمزد ضمانتنامه		طبق تعرفه های بانکی	۵۶	۰	۰
			گشایش اعتبارات اسنادی		طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۱۳۱,۹۴۱	۰	۰
	شرکت ایران و شرق	عضو مشترک هیات مدیره	تسهیلات اعطایی	✓	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۳۸۴,۷۵۰	۲۳,۷۶۴	۸۱,۰۸۲
	شرکت رویال ساختمان آریا	تحت نفوذ مشترک	تسهیلات اعطایی	-	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۶۶۱,۰۹۴	۸۳,۵۷۵	۴۰۹,۰۹۹
	فولاد جهان آرا اروند	تحت نفوذ مشترک	تسهیلات اعطایی		طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۶۷,۸۰۰	۳,۸۸۳	۷۰,۲۲۸
	شرکت کار و اندیشه بین الملل	تحت نفوذ مشترک	درآمد کارمزد ضمانتنامه	-	طبق تعرفه های بانکی	۳	۳	۰
			صدور ضمانتنامه	-	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۲۶۰,۸	۰	۰
	(سهامی خاص) شرکت آسفالت طوس	سهامدار بانک	صدور ضمانتنامه	-	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۳۴,۹۸۹	۰	۰
			درآمد کارمزد ضمانتنامه		طبق تعرفه های بانکی	۵۰	۵۰	۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۴-۵۴- کلیه اشخاص وابسته طی سال با بانک معامله داشته اند.

۵۵- سود انباشته در پایان سال

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

تکالیف قانونی	مبلغ
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۴ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	میلیون ریال
	۲۶۶,۷۸۶

۵۶- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه پس انداز

۱-۵۶- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

منابع قرض‌الحسنه پس انداز

۱۳۹۳		۱۳۹۴		
میلیون ریال		میلیون ریال		
۱۶,۴۹۲		۱۳,۲۷۸	۱۹-۲	سپرده های قرض‌الحسنه پس انداز - ریال
۱۶,۴۹۲	۱۳,۲۷۸			جمع منابع قرض‌الحسنه
				مصارف قرض‌الحسنه
				تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
(۶۱)		(۵,۲۵۸)		تسهیلات عادی
(۶۱)		(۵,۲۵۸)	۱۰	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۶۱)	(۵,۲۵۸)			جمع مصارف قرض‌الحسنه
(۱,۶۴۹)	(۱,۳۲۸)			سپرده قانونی منابع قرض‌الحسنه پس انداز
(۸۲۵)	(۶۶۴)			ذخیره نقدینگی سپرده‌های قرض‌الحسنه پس انداز (۵ درصد)
۱۳,۹۵۷	۶,۰۲۸			مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض‌الحسنه

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۲-۵۶- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

بانک کارآفرین		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۱۰۳	۰	۱۰۳	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۰	۰	۰	۰	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۰	۱۰۳	۰	۱۰۳	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
				۳۷-۱

۳-۵۶- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

بانک کارآفرین		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۹	۵,۲۳۴	۴۹	۵,۲۳۴	ازدواج
۱۳	۲۴	۱۳	۲۴	سایر
۶۱	۵,۲۵۸	۶۱	۵,۲۵۸	

۴-۵۶- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

بانک کارآفرین		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۱	۵,۲۵۸	۶۱	۵,۲۵۸	اشخاص حقیقی
۰	۰	۰	۰	اشخاص حقوقی - تعاونی
۰	۰	۰	۰	اشخاص حقوقی - سایر
۶۱	۵,۲۵۸	۶۱	۵,۲۵۸	



فصل دهم : اطلاعات شعب بانک

ردیف	نام شعبه	آدرس شعبه	تلفن شعبه
۱	مرکزی	خیابان احمد قصیر، نبش کوچه یکم شماره ۶	۸۸۵۵۰۶۱۶-۹
۲	بلوار کشاورز	بلوار کشاورز، نبش خیابان فلسطین جنوبی، پلاک ۷۴	۸۸۹۲۵۷۱۰-۵
۳	میر اصفهان	اصفهان، فلکه فیض، ابتدای خیابان میر، جنب بیمارستان سپاهان	۰۳۱-۳۶۶۴۰۷۰۰-۲
۴	فرمانیه	خیابان کامرانیه، تقاطع شهید لواسانی، برج کوه نور، طبقه همکف	۲۲۸۰۰۶۱۱-۲
۵	آپادانا	خیابان خرمشهر (آپادانا)، پلاک ۹۹	۸۸۵۱۳۰۱۷ - ۸۸۵۱۲۸۸۶
۶	آفریقا	خیابان آفریقا، نبش کوچه گلفام	۲۲۰۲۵۰۹۰-۳
۷	استادشهریار تبریز	تبریز، خیابان امام، مقابل خانه فرهنگ، پلاک ۹۱۵	۰۴۱-۳۳۳۵۹۸۹۵
۸	ونک	خیابان ملاصدرا، خیابان شیراز شمالی، میدان شیراز ونک، ساختمان ایران سkena	۸۸۶۱۵۴۳۴-۶
۹	کریمخان زند شیراز	بلوار کریم خان زند، مقابل خیابان هفتم تیر (۲۰ متری سینما سعدی)	۰۷۱-۳۲۳۴۰۵۲۰-۵
۱۰	پاسداران	خیابان پاسداران، مقابل خیابان بوستان چهارم، پلاک ۲۱۲	۲۲۵۵۵۱۵۲
۱۱	رشت	رشت، بلوار گلزار، بین خیابان ۱۰۴ و ۱۰۶	۰۱۳- ۳۳۱۲۵۷۴۳
۱۲	کارگر شمالی	خیابان کارگر شمالی، بالاتر از بزرگراه جلال آل احمد، نبش خیابان ۱۴	۸۸۶۳۲۸۹۴
۱۳	بلوار هفت تیر کرج	کرج، بلوار هفتم تیر، جنب شهرداری منطقه ۲	۰۲۶-۳۲۲۴۸۸۶
۱۴	مهرآباد جنوبی	جاده قدیم کرج، بلوار فتح، نرسیده به سه راه شیرپاستوریزه، پلاک ۱۷۷	۶۶۶۳۲۵۹۶-۸
۱۵	ظفر	خیابان وحید دستگردی (ظفر)، بین آفریقا و ولیعصر، شماره ۳۱۵	۸۸۶۵۸۱۳۹-۴۲
۱۶	احمدآباد مشهد	مشهد، خیابان احمد آباد، نبش خیابان پاستور	۰۵۱-۳۸۴۵۱۸۵۶-۷
۱۷	جمهوری	خیابان جمهوری، نبش چهارراه سی تیر، پلاک ۵۰۵	۶۶۷۵۱۰۰۳-۵
۱۸	یزد	یزد، بلوار جمهوری اسلامی	۳۵۲۴۲۸۳۱-۲
۱۹	سعادت آباد	سعادت آباد، پائین تراز میدان کاج، نبش خیابان ۱۶	۲۲۳۶۳۸۸۰-۲
۲۰	بلوار دکتر بهشتی کرمانشاه	کرمانشاه، بلوار شهید بهشتی، چهارراه بسیج	۰۸۳-۳۸۲۳۰۴۵۹
۲۱	قزوین	قزوین، خیابان شهرداری، حدفاصل خیابان خیام و فردوسی، روبروی پارکینگ شهرداری، پلاک ۸۶	۰۲۸-۳۳۲۴۷۹۰۱-۷
۲۲	خیابان امام اردبیل	اردبیل، خیابان امام خمینی، روبروی هلال احمر، ایستگاه سرعین، پلاک ۵۱۸	۰۴۵-۳۳۲۵۴۰۶۴
۲۳	کرمان	کرمان، بلوار جمهوری، نبش خیابان نادر، روبروی دانشگاه امام حسین	۰۳۴-۳۲۴۵۴۳۱۵
۲۴	سعدی جنوبی	خیابان سعدی جنوبی، کوچه شهید خوانساری، روبروی ساختمان بورس ۲، مجتمع اداری تجاری سعدی، پلاک ۳۲۵	۳۳۹۹۷۲۱۹
۲۵	مطهری اصفهان	اصفهان، خیابان مطهری، حدفاصل پل شیرین و پل فلزی، پلاک ۱۰۶	۰۳۱-۳۲۳۵۳۰۰۱
۲۶	بندرعباس	بندرعباس، خیابان امام موسی صدر، چهارراه سازمان سابق، جنب میل طوس، پلاک ۱۵۷	۰۷۶-۳۲۲۳۵۵۰۲-۴

ردیف	نام شعبه	آدرس شعبه	تلفن شعبه
۲۷	شهرک ولیعصر	یافت آباد، شهرک ولیعصر، انتهای شهید حیدری جنوبی، شهیدنامدار، بازار بزرگ ولیعصر	۶۶۳۱۹۲۰۱-۹
۲۸	مهرویلا کرج	کرج - مهرویلا، ابتدای بلوار دانش آموز ، پلاک ۴۳۱	۰۲۶-۳۲۷۷۴۰۰۱
۲۹	کیش	جزیره کیش- بلوار ساحل، خیابان ساحل، مجتمع تجاری و اداری دیپلمات، واحد ۶	۰۷۶-۴۴۴۶۱۳۰۲-۳
۳۰	گرگان	گرگان- بلوار نهارخوران ، بالاتر از عدالت ۶۰	۰۱۷-۳۲۵۳۶۳۰۰-۴
۳۱	مهندس ادب سنندج	سنندج - میدان آزادی ، نبش خیابان کشاورز، پلاک ۱۱	۰۸۷-۳۳۲۴۸۸۰۱-۵
۳۲	سمنان	سمنان- بلوار قدس ، نرسیده به میدان مشاهیر، جنب سازمان پارک ها و فضای سبز	۰۲۳-۳۳۳۴۴۱۵۸-۹
۳۳	امیرکبیر شیراز	شیراز- بلوار امیرکبیر ، تقاطع خیابان باهنر شمالی	۰۷۱-۳۸۳۸۸۴۵۹
۳۴	ساری	ساری- بلوار طالقانی ، جنب بیمارستان حکمت ، ساختمان حکیم	۰۱۱-۳۳۴۰۹۸۱۴
۳۵	ارومیه	ارومیه - خیابان شهید باکری ، نرسیده به فلکه خیام	۰۴۴-۳۲۲۴۵۴۰۲-۴
۳۶	فردوسی مشهد	مشهد - بلوار فردوسی ، قبل از چهارراه خیام ، مقابل آپارتمان های مرتفع ، ساختمان بیمه کارآفرین	۰۵۱-۳۷۶۵۹۵۶۱-۴
۳۷	بابل	بابل - خیابان مدرس ، جنب ساختمان نیروی انتظامی	۰۱۱-۳۲۲۰۸۱۰۴-۶
۳۸	ستارخان	میدان توحید، ابتدای خیابان ستارخان ، پلاک ۱۳ و ۱۱	۶۶۹۲۰۶۸۷-۹
۳۹	بهاران	سه راه شیرپاستوریزه ، بازار آهن شادآباد ، مجتمع تجاری بهاران یک	۶۶۳۱۱۵۱۱-۳
۴۰	همدان	همدان - خیابان خواجه رشید ، جنب اداره گذرنامه	۰۸۱-۳۸۲۵۴۷۱۸
۴۱	دولت	خیابان دولت ، سه راه نشاط، پلاک ۳۸۶	۲۶۶۰۰۱۴۸-۵۱
۴۲	قلهک	خیابان شریعتی ، بالاتر از خیابان ظفر، پلاک ۱۳۰۴	۲۶۴۰۷۸۳۴-۵
۴۳	تنکابن	تنکابن - خیابان امام خمینی ، بلوار شهید شیرودی ، جنب بانک رفاه شعبه مرکزی	۰۱۱-۵۴۲۸۴۷۹۷-۸
۴۴	اهواز	اهواز - کیانپارس، نبش خیابان ۱۲ غربی، مجتمع پزشکان سپید	۰۶۱-۳۳۹۱۹۰۱۴-۵
۴۵	قم	قم - بلوار امین، بین کوچه ۸ و ۱۰ ، جنب بانک تجارت، پلاک ۲۳۸ و ۲۴۰	۰۲۵-۳۲۹۰۰۶۹۱-۲
۴۶	تهرانپارس	بین فلکه اول و چهارراه تیرانداز ، نبش خیابان ۱۵۲ شرقی (شهید مهدی زاده)، پلاک ۱۴۱	۷۷۷۲۲۴۳۲-۵
۴۷	شهید بهشتی	خیابان شهید بهشتی، نرسیده به سهوردی، پلاک ۱۲۲	۸۸۴۲۳۴۴۱
۴۸	آبادان	آبادان - خیابان امیری ، روبروی بیمه آسیا	۰۶۱-۵۳۲۳۱۱۱۴-۶
۴۹	عرفان	سعادت آباد ، بلوار سرو غربی ، خیابان شهید ریاضی بخشایش ، بیمارستان عرفان	۲۲۳۵۹۱۶۱-۲
۵۰	گلستان	شهرک غرب ، فاز یک ، مجتمع تجاری گلستان ، طبقه همکف، شماره ۱۳۶ و ۱۳۵	۸۸۳۷۳۳۱۳-۶
۵۱	باغ فردوس	خیابان ولیعصر، نرسیده به میدان تجریش (باغ فردوس) نبش کوچه طوس	۲۲۷۲۲۷۵۱-۶

ردیف	نام شعبه	آدرس شعبه	تلفن شعبه
۵۲	ولیعصر تبریز	تبریز، خیابان ولیعصر، نبش شرقی، خیابان فروغی	۰۴۱-۳۳۲۹۱۴۳۳-۷
۵۳	فردوسی کرمانشاه	کرمانشاه، خیابان اشرفی اصفهانی، نرسیده به میدان فردوسی ، روبروی پمپ بنزین، پلاک ۷۸	۰۸۳-۳۷۲۶۷۴۰۶-۸
۵۴	بازار تبریز	تبریز، خیابان دارایی ، روبروی سرای خان ، جنب بانک مسکن	۰۴۱-۳۵۲۶۴۴۸۴-۶
۵۵	سی متری اردبیل	اردبیل، میدان امام خمینی، اول خیابان سی متری، روبروی بازار ۱۱۰، پلاک ۱۳۳	۰۴۵-۳۳۳۶۸۶۰۲-۳
۵۶	ابوذر بیرجند	بیرجند، میدان ابوذر ، ابتدای خیابان طالقانی ، بین طالقانی ۲ و ۴ ، روبروی بانک رفاه	۰۵۶ - ۳۲۲۳۲۵۷۱
۵۷	بلوار طالقانی رفسنجان	رفسنجان، بلوار طالقانی ، نرسیده به میدان علی ابن ابیطالب (ع)، خیابان ۳۰ متری	۰۳۴-۳۴۲۸۷۷۹۲-۴
۵۸	آمل	آمل، خیابان امام خمینی ، نبش خیابان آفتاب ۷، ساختمان تیرنگ نور	۰۱۱-۴۴۱۵۳۰۶۲-۶
۵۹	اراک	اراک، میدان شریعتی، نبش کوچه پورمحسن	۰۶۸-۳۲۲۱۶۰۳۹
۶۰	بوشهر	بوشهر، فلکه امام ، ابتدای خیابان دکتر بهشتی ، جنب درمانگاه ناجا	۰۷۷-۳۳۵۵۴۱۲۸
۶۱	بلوار ناهید	خیابان ولیعصر، روبروی پارک ملت، خیابان ناهید، پلاک ۹۷	۲۶۲۱۴۹۶۱ / ۲۶۲۱۴۹۶۶
۶۲	کاشان	کاشان، خیابان آیت اله کاشانی ، سه راه غزنوی	۰۳۱-۵۵۴۶۹۷۱۱-۳
۶۳	نارمک	خیابان آیت شمالی، ضلع غربی بلوار آیت، حد فاصل میدان نبوت و چهار راه سرسبز ، پلاک ۷۱۲ و ۷۱۴	۷۷۱۸۰۲۷۳-۵
۶۴	ایران زمین	شهرک غرب، خیابان ایران زمین، روبروی فرهنگسرای ابن سینا، طبقه همکف بیمارستان بهمن	۸۸۵۷۹۱۶۳ - ۸۸۵۷۹۱۶۷
۶۵	انقلاب	خیابان انقلاب ، نبش خیابان لاله زار نو، پلاک ۵۹۸	۶۶۷۱۰۳۶۲- ۶۶۷۱۵۱۵۲
۶۶	طالقانی شرقی	خیابان طالقانی ، بین خیابان بهار و سه راه طالقانی ، پلاک ۳۶۲	۷۷۶۴۸۷۹۵-۷
۶۷	نظر غربی اصفهان	اصفهان، چهار راه حکیم نظامی ، ابتدای خیابان نظر غربی ، پلاک ۴۲۵	۰۳۱-۳۶۲۹۵۹۹۱-۳
۶۸	شهرری	شهرری، اول جاده قدیم قم ، نبش خیابان ملک زاده ، پلاک ۸	۵۵۹۵۶۵۰۶
۶۹	خیام	خیابان خیام، نرسیده به چهارراه گلوبندک ، پلاک ۷۸۶	۵۵۱۶۶۶۹۶
۷۰	آزادی	خیابان آزادی، بین خیابان خوش و بهبودی، روبروی وزارت کار، پلاک ۲۸۰	۶۶۳۶۲۰۳۰
۷۱	باجه ملاصدرا	خیابان ملاصدرا ، روبروی بیمارستان، بقیه الله، پلاک ۱۹۱	۸۸۲۱۹۳۰۱
۷۲	سردار جنگل	خیابان سردار جنگل، نبش خیابان حیدری مقدم، پلاک ۱۴۷، کدپستی ۱۴۷۶۶۴۵۳۷۱	۴۴۴۰۶۴۶۷-۹
۷۳	صاحبقرانیه	خیابان پاسداران شمالی، پایین تر از اقدسیه، نبش نارنجستان ۹، پلاک ۱	۲۲۸۳۲۹۰۷
۷۴	زعفرانیه	خیابان سرلشگر فلاحی (زعفرانیه)، میدان اعجازی، خیابان بهزادی ، پلاک ۵۳	۲۲۴۱۸۹۱۳
۷۵	نفت	خیابان ظفر، خیابان نفت شمالی، بین خیابان های دهم و دوازدهم پلاک ۲۴	۲۲۹۲۲۰۳۳-۴
۷۶	زنجان	زنجان، خیابان امام خمینی، روبروی امام زاده ابراهیم، پلاک ۱۸۰	۰۲۴-۳۳۳۶۴۹۹۲-۳

نام شعبه	آدرس شعبه	تلفن شعبه
۷۷	جاده مخصوص کرج کیلومتر ۱۴ جاده مخصوص کرج، بعد از چهارراه ایران خودرو، نبش خیابان جهاد پلاک ۳۰۱	۴۴۱۸۲۴۲۷-۸
۷۸	زاهدان زاهدان، خیابان دانشگاه، نبش دانشگاه ۸، روبروی اداره مسکن و شهرسازی	۰۵۴- ۳۳۲۱۱۶۹۲-۳۳۲۱۱۶۸۶
۷۹	مقدس اردبیلی خیابان مقدس اردبیلی، بین حیدری و شادیانه، طبقه همکف واحد غربی، پلاک ۲۱	۲۲۴۰۹۵۵۴- ۲۲۴۰۹۵۱۶
۸۰	کریمخان خیابان کریمخان زند، نبش کوچه عارف ادیب، پلاک ۵۰	۸۸۳۴۹۲۳۵-۶
۸۱	میرداماد بلوار میرداماد، نرسیده به میدان محسنی، پلاک ۶۴، کدپستی ۱۵۴۷۹۳۴۶۱۱	۲۶۴۱۰۰۳۴-۷
۸۲	آقا بزرگی خیابان شهید فیاضی (فرشته)، خیابان شهید آقا بزرگی، بالاتر از خیابان استانبول، پلاک ۳۴	۲۲۲۱۸۵۳۹
۸۳	اندرزگو شرقی بلوار اندرزگو شرقی، روبروی خیابان دانیال، پلاک ۷۶، کدپستی ۱۹۳۵۹۳۳۴۵۸	۲۲۶۷۳۸۰۷
۸۴	صفائیه یزد یزد، صفائیه، بلوار شهید قندی، روبروی سینما تک	۰۳۵-۳۸۲۶۹۷۰۰-۲
۸۵	سیتی سنتر اصفهان اصفهان، بزرگراه شهید دستجردی، مقابل ورودی جنوبی سپاهان شهر، شمال ایستگاه راه آهن، مجتمع سیتی سنتر	۰۳۱-۳۶۵۱۷۸۵۱-۲
۸۶	گنبد کاووس گنبد کاووس، خیابان امام خمینی جنوبی، جنب سینما ۲۲ بهمن (ایران قدیم)، پلاک ۱۵۶۸	۰۱۷-۳۳۲۹۴۹۰۷-۸
۸۷	۱۵ خرداد خیابان ۱۵ خرداد، بین ناصر خسرو و پامنار، پلاک ۵۲۷ ۵۲۹	۳۳۹۸۳۸۱۲-۳۳۹۸۳۸۹۰
۸۸	خرم آباد خرم آباد، خیابان علوی، نبش کوچه مسجد علوی، پلاک ۴۹	۰۶۶-۳۳۳۳۶۹۳۱-۸
۸۹	عمار خیابان شهید کبیری (دزاشیب)، خیابان شهید لولواسانی (فرمانیه غربی)، پلاک ۲۲۶	۲۲۶۷۵۲۳۰ - ۲۲۶۷۲۵۹۶
۹۰	مطهری رشت رشت، خیابان امام خمینی، چهارراه میکائیل، خیابان حافظ، پلاک ۳۲	۰۱۳-۳۳۳۲۵۳۰۷-۳۳۳۲۴۲۶۵
۹۱	بلوار نصر کرمان کرمان، میدان کوثر، بلوار نصر، تقاطع بلوار حمزه	۰۳۴-۳۲۲۳۵۶۲۰-۳
۹۲	فرشته خیابان شهید فیاضی (فرشته)، خیابان بیدار، پلاک ۱۶	۲۲۰۵۴۸۱۰
۹۳	پونک میدان پونک، بلوار میرزا بابایی، پلاک ۱۲۰	۴۴۴۹۱۶۲۶-۴۴۴۹۸۳۹۱
۹۴	آیت اله کاشانی بلوار آیت اله کاشانی، بعد از خیابان شهید احمدی، پلاک ۱۰۰	۴۴۹۶۶۰۵۳-۴
۹۵	ولنجک خیابان ولنجک، خیابان بوستان، نبش خیابان هجدهم،	۲۲۱۷۴۸۳۶-۲۲۱۷۴۸۰۱
۹۶	نیاوران خیابان دکتر باهنر (نیاوران)، نرسیده به کوچه همایونفر، پلاک ۳۵۱، کدپستی: ۱۹۷۸۳۵۴۴۴۳	۲۶۸۵۰۰۱۲-۲۶۸۵۰۰۹۱
۹۷	بلوار فردوس شرقی بلوار فردوس شرقی، بعد از خیابان عقیل، پلاک ۳۳۵ و ۳۳۷	۴۴۹۶۷۲۲۳ - ۴۴۹۶۷۲۴۲
۹۸	دکتر فاطمی خیابان دکتر فاطمی، بین پروین اعتصامی و هشت بهشت، پلاک ۱۲۳	۸۸۹۹۱۶۹۵ - ۸۸۹۹۱۶۸۷
۹۹	خیابان مرجان خیابان دکتر باهنر (نیاوران)، میدان باسر، خیابان شهید صادقی قعی، خیابان ارغوان، خیابان مرجان، پلاک ۵۸	۲۲۷۲۷۶۹۷-۲۲۷۲۲۸۳۱
۱۰۰	صادقیه خیابان ستارخان، شمال شرقی فلکه اول صادقیه، پلاک ۲۴ الی ۲۷	۴۴۳۸۳۷۱۴ - ۴۴۳۸۳۶۸۷
۱۰۱	مدیکو خیابان ولیعصر، پایین تر از خیابان توانیر، نبش خیابان بخشندگان، پلاک ۲۳۰۳، ساختمان مدیکو	۸۶۰۸۰۴۱۹-۸۶۰۸۰۳۹۶ ۸۶۰۸۰۴۱۳ - ۸۶۰۸۰۴۲۵

نام شعبه	آدرس شعبه	تلفن شعبه
۱۰۲ ستارخان شیراز	شیراز، بلوار ستارخان، روبروی خیابان ولیعصر	۰۷۱-۳۶۲۹۲۱۲۹-۳۳
۱۰۳ بلوار معلم مشهد	مشهد، بلوار معلم، بین معلم ۱۴ و ۱۶ پلاک ۳۳۶	۰۵۱-۳۶۰۱۳۵۷۲-۸۰
۱۰۴ سرو شرقی	سعادت آباد، بلوار سرو شرقی، روبروی خیابان رشادت، پلاک ۱۹ الی ۲۳	۲۶۷۶۱۳۲۷-۲۶۷۶۱۳۰۴
۱۰۵ مطهری غربی	خیابان مطهری، جنب هتل بزرگ تهران، ابتدای خیابان منصور، پلاک ۸	۸۸۵۵۸۲۴۸-۸۸۵۵۸۲۳۶
۱۰۶ پل رومی	خیابان دکتر علی شریعتی، بالاتر از پل رومی، قبل از خیابان شهید موسیوند، پلاک ۱۸۶۱	۲۶۶۵۷۱۶۹-۲۶۶۵۷۱۹۹ ۲۶۶۵۷۱۳۱-۲۶۶۵۷۱۵۷ ۲۶۶۵۷۲۱۸-۲۶۶۵۷۲۱۶
۱۰۷ یوسف آباد شمالی	خیابان سید جمال الدین اسدآبادی، مابین خیابان های ۵۸ و ۶۰، پلاک ۴۳۰	۸۸۰۶۸۵۹۹-۸۸۲۱۱۵۹۹ ۸۸۲۱۱۳۰۵-۸۸۲۱۳۳۹۰