

سنة الف الف سنة



بانک کارآفرین

دانش جهانی، راه حل ایرانی

گزارش شفافیت

و

انتشار عمومی اطلاعات

تاریخ انتشار ۹۴/۰۵/۱۹

گزارش ۴

فهرست

گزارش هیات مدیره و گزارش مدیریت مالی ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ :

- ۱- پیام مدیرعامل ۱
- ۲- کلیاتی درباره بانک ۳
- ۳- خلاصه عملکرد مالی ۹
- ۴- طرح های توسعه و برنامه های آینده بانک ۱۷
- ۵- تصمیمات مجامع عمومی سالانه ۱۸
- ۶- هیات رئیسه و اعضای هیات مدیره ۲۰
- ۷- گزارش حسابر و بازرس قانونی ۲۲
- ۸- صورت های مالی ۲۷
- ۹- خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود ۳۵
- ۱۰- انواع و مانده سپرده ها به تفکیک ۳۶
- ۱۱- انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیردولتی ۳۷
- ۱۲- مطالبات از موسسات اعتباری به تفکیک دولتی و غیردولتی ۳۸
- ۱۳- میزان تسهیلات بین بانکی دریافتی ۳۹
- ۱۴- خالص تسهیلات به تفکیک جاری، سررسید گذشته، معوق، مشکوک الوصول و سوخت شده ۴۰
- ۱۵- خالص تسهیلات و تعهدات به تفکیک وثایق ۴۱
- ۱۶- مانده ذخایر در نظر گرفته شده برای تسهیلات عمومی و اختصاصی ۴۲
- ۱۷- مانده اسناد پرداختی ۴۳
- ۱۸- مانده اقلام زیرخط ترازنامه نظیر بروات قبولی نویسی شده، انواع ضمانتنامه ها، انواع اعتبارات اسنادی، ظهر نویسی ها، وجوه اداره شده، تضمینات ۴۴
- ۱۹- نحوه محاسبه و میزان سود قطعی منابع سپرده گذاران ۴۵
- ۲۰- بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده ۴۶
- ۲۱- مانده بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده ۴۷
- ۲۲- مانده بستانکاران موقت ۴۸
- ۲۳- مانده بستانکاران موقت ۴۹
- ۲۴- سود هر سهم و سود نقدی متعلق به هر سهم ۵۰
- ۲۵- نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت های حقوقی ۵۱
- ۲۶- نسبت خالص تسهیلات غیرجاری به مجموع خالص تسهیلات ۵۲
- ۲۷- نسبت خالص تسهیلات به مانده سپرده ها ۵۳

- ۲۷- نسبت ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام ۵۴
- ۲۸- نسبت خالص تسهیلات کوتاه مدت به مجموع خالص تسهیلات ۵۵
- ۲۹- نسبت مانده سپرده های دیداری جاری به مجموع سپرده ها ۵۶
- ۳۰- نسبت مانده سپرده های بلند مدت به مجموع سپرده ها ۵۷
- ۳۱- وضعیت کفایت سرمایه ۵۸

گزارش مدیریت ریسک:

- ۱- ریسک اعتباری ۵۹
- ۲- ریسک نقدینگی ۷۳
- ۳- ریسک عملیاتی ۷۹
- ۴- ریسک بازار ۸۷

گزارش مدیریت اعتبارات:

- ۱- جایگاه بانک در بخش تسهیلات به مشتریان ۹۳

گزارش مدیریت بازرسی:

- ۱- وظایف اداره بازرسی ۹۴

گزارش مدیریت حسابرسی:

- ۱- اسامی اعضای هیات مدیره و مدیرعامل ۹۵

گزارش مدیریت بین الملل:

- ۱- وضعیت ارزی ۹۶

- تغییرات در گزارش ها ۹۷



بانک کارآفرین

دانش جهانی، راه حل ایرانی

گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۹۳





فهرست مطالب

شماره صفحه	عناوین	شرح
۱	پیام مدیر عامل	مقدمه
۳	کلیاتی درباره بانک	فصل اول
۹	خلاصه عملکرد مالی	فصل دوم
۱۷	طرح های توسعه و برنامه های آینده بانک	فصل سوم
۱۸	تصمیمات مجامع عمومی سالانه	فصل چهارم
۲۰	هیات رئیسه و اعضای هیات مدیره	فصل پنجم
۲۲	گزارش حسابرس و بازررس قانونی	فصل ششم
۲۷	صورت های مالی	فصل هفتم

به نام خدا

پیام مدیر عامل

خدا را شاکرم که با سعی و تلاش خالصانه همکاران متعهد و متخصص، اعتماد مشتریان ارجمند و همراهی سهام داران گرانقدر بانک که با حضور مستمر و موثر خود، ما را در مسیر موفقیت بانک حامی بوده اند، بار دیگر با هیات مدیره و مدیریت اجرایی، کارنامه مثبت بانک کارآفرین را در گزارش پیش روی به سهام داران ارجمند تقدیم می نمایم. بنابراین وظیفه خود می دانم سپاس و قدردانی خالصانه خود را از همه عزیزان اعلام دارم.

در سالی که گذشت به رغم تمامی مشکلات موجود ناشی از تحریم ها و آثار مترتب آن بر اقتصاد کشور، تغییر مدیریت عامل و . . . ، خوشبختانه با اتخاذ تدابیر شایسته و به هنگام بانک توانست با استعانت از درگاه خداوند متعال و با حمایت و پشتیبانی هیات مدیره محترم و تلاش همکاران متعهد و متخصص، و با استفاده از توان و زیر ساخت های لازم، بر تمامی موانع و مشکلات فائق آمده و در چارچوب قوانین و مقررات حاکم بر صنعت بانکداری کشور، در مسیر رشد و تعالی بانک گام های موثری بردارد.

در دوره مالی مورد گزارش، بانک فعالیت رو به رشدی را در عرصه های مختلف شاهد بوده است و همکاران ما در کمال صداقت، نهایت تلاش خود را برای ارائه خدمات با کیفیت و رعایت اصول و اخلاق حرفه ای مبذول داشته اند. از سوی دیگر، گرچه برای فعالیت بانک در عرصه بین المللی، محدودیت ها همچنان اعمال گردیده، لیکن بانک کارآفرین موفق شده است ضمن رعایت قوانین و مقررات با استفاده از راهکارهای مناسب نسبت به انجام عملیات بانکی مورد انتظار مشتریان خود که عمدتاً از فعالان اقتصادی کشور هستند، اقدامات موثر و قابل قبولی را ارائه نماید.

شاخص های عملکرد و کسب افتخارات پیاپی در حوزه پولی و اقتصادی نشان از آن دارد که بانک کارآفرین همچنان در توسعه خدمات بانکداری الکترونیک پیشگام است. توسعه بانکداری الکترونیکی با بالا بردن ضریب امنیت اعم از سخت افزاری و نرم افزاری در حفظ اطلاعات و دارائی های مشتریان گرانقدر، تنوع بخشی در خدمات بانکداری نوین و عرضه محصولات متنوع جدید، توسعه شبکه خدمت رسانی از طریق ایجاد فضاهای جدید، همراه با توسعه شعب به منظور حضور بیشتر در جامعه و ارتقاء کیفیت ارائه سرویس و خدمات به مشتریان ارجمند و توسعه سهم بازار را می توان از جمله اموری نام برد که در راستای خلق ارزش های نوین و حرکت در مسیر رشد و تعالی، بر محور مشتری مداری در بانک کارآفرین، خوشبختانه بیش از پیش مورد توجه قرار گرفته است.

در سال مالی مورد گزارش، بانک کارآفرین موفق به کسب رتبه نخست در گروه بانک ها و موسسات مالی و اعتباری از لحاظ شاخص بازدهی فروش بر اساس رتبه بندی صد شرکت برتر **IMI-100** و رتبه دوم شفافیت مالی در میان گروه بانک های برتر کشور براساس ارزیابی سازمان بورس اوراق بهادار شده است. بی تردید تمامی این دستاوردها و موفقیت های بانک، حاصل تلاش جمعی همکاران و بهره گیری از پشتوانه اعتماد و حمایت شما یاران همیشه همراه بانک بوده است. امید آن دارم که در پرتو الطاف بیکران پروردگار سبحان و با حضور فعالانه شما عزیزان، بیشتر از گذشته در رشد و تعالی بانک و تحقق اهداف والای آن که به افق های روشن تر چشم دوخته است، دست یافته و بتوانیم رضایت مشتریان گرامی و سهامداران ارجمند را بیش از پیش حاصل نمائیم.

عطاء اله آیت الهی

گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه




عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

با عرض سلام و خیر مقدم به سهام داران محترم،

بدینوسیله گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک کارآفرین در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار که نشان دهنده فعالیت و وضعیت عمومی بانک برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود است، به شرح فصول آتی به استحضار می رساند.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی بانک است، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیات مدیره و در جهت حفظ منافع بانک و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه بانک تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تاحدی که در موقعیت فعلی می توان پیش بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان می شود از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۱۶ به تایید هیات مدیره رسیده است.

ترکیب اعضاء هیات مدیره

نام	نماینده	سمت	امضا
عطاله آیت اللهی	-	نایب رئیس هیات مدیره و مدیرعامل	
شرکت کار و اندیشه جنوب	فضل اله معظمی	عضو هیات مدیره	
شرکت توسعه اقتصاد فردا	علی بقایی	عضو هیات مدیره	
شرکت تدبیر تهویه هوشمند	مرتضی عزیزی	عضو هیات مدیره	
شرکت سرمایه گذاری تدبیر	محمدرضا فرزین	عضو هیات مدیره	
شرکت سرمایه گستر دوراندیش	جواد شکرخواه	عضو هیات مدیره	
شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین	مسعود عزمی	عضو هیات مدیره	

فصل اول : کلیاتی درباره بانک

تاریخچه بانک

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

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

موضوع فعالیت بانک

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

اهداف بانک کارآفرین

دو هدف اصلی برای بانک کارآفرین متصور است :

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

سرمایه بانک

سرمایه شرکت در بدو تاسیس مبلغ ۳۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۳۰،۰۰۰،۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱،۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۷،۲۵۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۷،۲۵۰،۰۰۰،۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱،۰۰۰ ریال) در سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ افزایش یافته است. همچنین افزایش سرمایه به میزان ۱،۲۵۰ میلیارد ریال از محل مطالبات و آورده نقدی، در تاریخ هفتم خرداد ماه سال ۱۳۹۳ در اداره ثبت شرکت‌ها ثبت شد و سرمایه بانک به مبلغ ۸،۵۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته است.

حرکت اصولی بانک در راستای اهداف و چشم‌انداز خود منجر به کسب رتبه اول از حیث بازدهی دارایی، رتبه دوم از حیث استحکام مالی و رتبه سوم از حیث کفایت سرمایه در میان بانک‌های کشور شد. هم‌اکنون بانک کارآفرین هماهنگ با سیاست‌های تعیین شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و برنامه توسعه اقتصادی کشور و با اعتقاد راسخ به

اصول مشتری‌مداری، پویایی و لزوم تحول اساسی و بنیادی در ارائه خدمات مطلوب و نوین بانکی و با اتکا به کارکنان امین، مجرب، دلسوز و مبتکر و همچنین با برخورداری از پیشرفته‌ترین فناوری‌های نوین ارتباطات و اطلاعات و تجهیزات نوین ارتباطی بین‌المللی در امور مالی و بانکی، بر آن است که با استراتژی منسجم، پیشتاز راستین صنعت بانکداری نوین در کشور باشد.

(ارقام به میلیون ریال)

تغییرات سرمایه بانک				
محل افزایش سرمایه	سرمایه جدید	درصد افزایش سرمایه	سرمایه قبلی	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
مطالبات و آورده نقدی	۳۵۰,۰۰۰	۷۵	۲۰۰,۰۰۰	۱۳۸۳/۰۸/۲۳
مطالبات و آورده نقدی	۷۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۱۳۸۴/۰۷/۰۷
مطالبات و آورده نقدی	۱,۰۵۰,۰۰۰	۵۰	۷۰۰,۰۰۰	۱۳۸۶/۰۹/۲۸
مطالبات و آورده نقدی	۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۰,۴۸	۱,۰۵۰,۰۰۰	۱۳۸۷/۰۹/۱۶
مطالبات و آورده نقدی	۳,۰۰۰,۰۰۰	۵۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۸۹/۰۷/۱۱
مطالبات و آورده نقدی	۴,۵۰۰,۰۰۰	۵۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۳۹۰/۰۶/۲۰
مطالبات و آورده نقدی و تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۷,۲۵۰,۰۰۰	۶۱,۱۱	۴,۵۰۰,۰۰۰	۱۳۹۱/۰۷/۰۱
مطالبات و آورده نقدی	۸,۵۰۰,۰۰۰	۱۷,۲۴	۷,۲۵۰,۰۰۰	۱۳۹۳/۰۳/۰۷

برخی از دستاوردها و افتخارات بانک کارآفرین در سال‌های اخیر

- کسب رتبه نخست در گروه بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری از لحاظ شاخص بازدهی فروش بر اساس رتبه بندی صد شرکت برتر IMI-100 در سال ۱۳۹۳
- کسب رتبه دوم شفافیت مالی در میان گروه بانک‌های برتر کشور براساس ارزیابی سازمان بورس اوراق بهادار در سال ۱۳۹۳
- کسب رتبه اول شفافیت مالی در میان گروه بانک‌های برتر کشور براساس ارزیابی سازمان بورس اوراق بهادار در سال ۱۳۹۲
- دریافت سپاس‌نامه و تندیس بخش جنبی پنجمین جشنواره ملی بهره‌وری در سال ۱۳۹۲
- دریافت بیست و سومین «جایزه کیفیت و تعالی پنج قاره جهان» کشور ژنو از سوی انجمن فرانسوی مدیریت در سال ۱۳۹۲
- دریافت نشان مبارزه با فساد مالی در چهارمین سالانه پیشگیری از تقلب و سوء استفاده‌های مالی در سال ۱۳۹۲
- دریافت تندیس بلورین چهارمین دوره جایزه ملی مدیریت مالی ایران در سال ۱۳۹۲
- دریافت لوح تقدیر مسابقه انطباق با شریعت در بانکداری بدون ربا در سال ۱۳۹۲
- دریافت تندیس رتبه نخست مسابقه انطباق با شریعت در بانکداری بدون ربا در سال ۱۳۹۲
- دریافت تندیس سومین جشنواره ملی بهره‌وری در سال ۱۳۹۱
- دریافت لوح تقدیر پیشرو در مدیریت سلامت اداری در سال ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱
- کسب رتبه نخست در میان بانک‌های ایرانی به لحاظ بازده دارایی بر اساس رتبه بندی نشریه بنکر (The Banker) در سال ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱
- رتبه دوم در میان بانک‌های ایرانی از نظر استحکام مالی براساس رتبه بندی نشریه بنکر (The Banker) در سال ۱۳۹۰

- دریافت لوح تقدیر بیست و یکمین همایش سیاست های پولی و ارزی در سال ۱۳۹۰
- دریافت لوح تقدیر چهارمین جشنواره ملی بهره‌وری در سال ۱۳۹۰
- دریافت تندیس همایش ملی بررسی نقش بانکداری اسلامی در تأمین مالی در سال ۱۳۹۰
- دریافت تندیس همایش بزرگ نظام بانکی در مسیر توسعه و تحول در سال ۱۳۸۹
- دریافت تندیس دومین کنفرانس بین‌المللی بازاریابی خدمات مالی در سال ۱۳۸۹
- دریافت لوح تقدیر دومین کنفرانس بین‌المللی بازاریابی خدمات مالی در سال ۱۳۸۹

ترکیب سهام داران

سهام داران بانک کارآفرین از اشخاص مختلفی تشکیل گردیده است که ترکیب سهام داران حقیقی و حقوقی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به شرح زیر بوده است :

ترکیب سهام داران بانک		
گروه سهام داران	تعداد سهام	درصد
اشخاص حقیقی	۳,۶۵۶,۸۵۶,۷۳۹	٪۴۳
اشخاص حقوقی	۴,۸۴۳,۱۴۳,۲۶۱	٪۵۷
جمع	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۱۰۰

نمودار ترکیب سهام داران حقیقی و حقوقی بانک در پایان سال ۱۳۹۳

■ اشخاص حقیقی ■ اشخاص حقوقی



کمیته های تخصصی بانک به شرح زیر است :

- ✓ کمیته حسابرسی
- ✓ کمیته بازرسی
- ✓ کمیته شورای مدیران
- ✓ کمیته مدیریت دارایی و بدهی های بانک
- ✓ کمیته اعتباری
- ✓ کمیته پی گیری وصول تسهیلات غیر جاری
- ✓ کمیته ریسک
- ✓ کمیته منابع انسانی و سازمانی
- ✓ کمیته فن آوری اطلاعات
- ✓ کمیته برنامه ریزی، توسعه و ارتباط با مشتریان

اعضای هیات مدیره

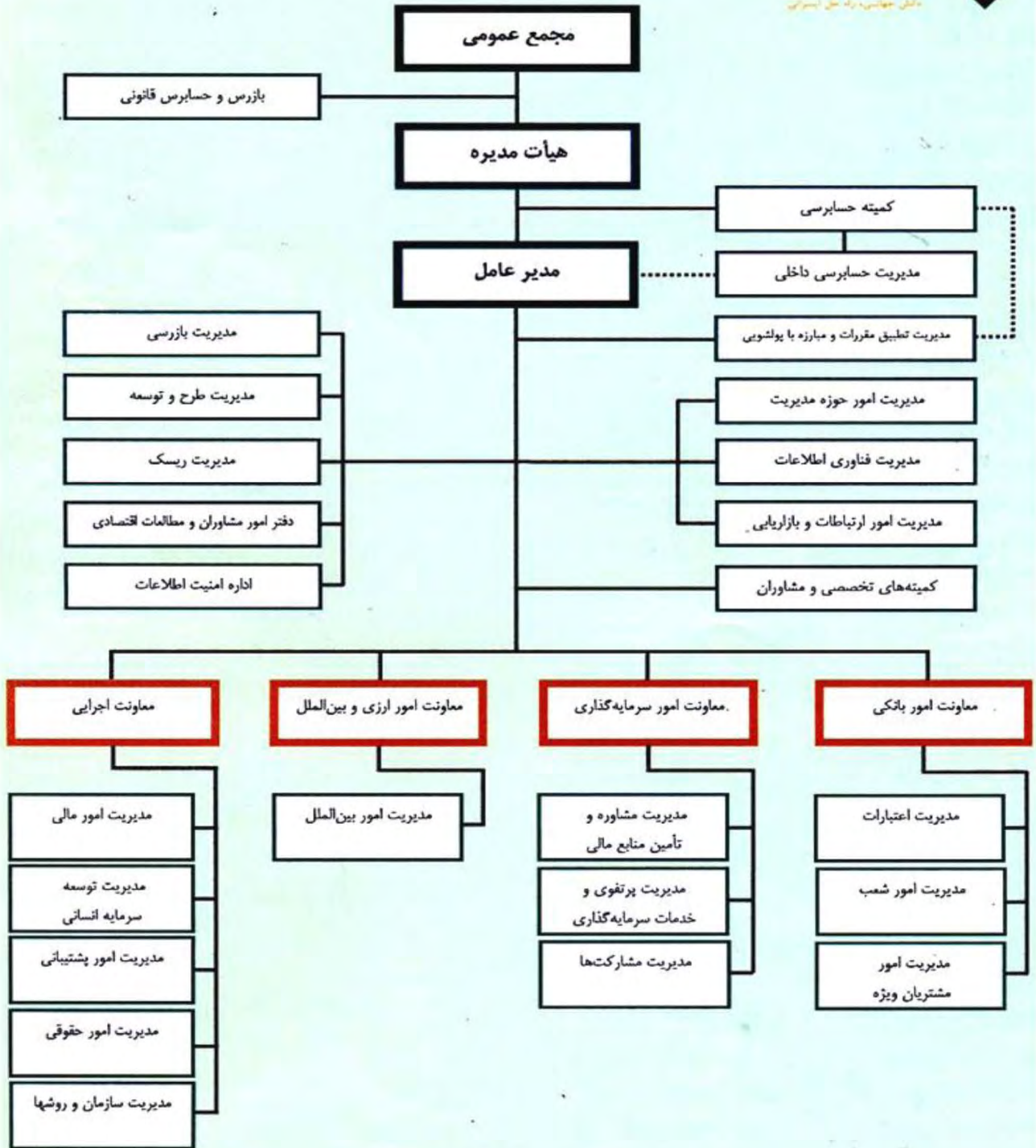
بانک با هیات مدیره ای مرکب از ۷ عضو اداره می شود که ترکیب اعضای اصلی هیات مدیره بانک و همراه با سوابق علمی و تجربی آنان در فصل ششم ارائه می گردد.

محیط حقوقی

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از :

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

چارت سازمانی بانک



نیروی انسانی

مهم ترین عامل دست یابی هر موسسه به اهداف عالی خویش، سرمایه انسانی کارآمد آن است.

-اطلاعات مربوط به ترکیب نیروی انسانی از لحاظ تحصیلات به شرح جدول زیر است :

ترکیب نیروی انسانی از لحاظ تحصیلات					
سال	فوق لیسانس به بالا	لیسانس	فوق دیپلم و دیپلم	زیر دیپلم	جمع کل
۱۳۹۳	۱۸۴	۱،۱۳۳	۵۰۸	۴۲	۱،۸۶۷
۱۳۹۲	۱۴۸	۱،۰۶۰	۵۲۱	۵۱	۱،۷۸۰

از ۱،۸۶۷ نیروی فعال در سال ۱۳۹۳، تعداد ۲۲۷ نفر پرسنل شاغل در واحدهای خدماتی، حفاظت و نگهداری، مربوط به شرکت هایی هستند که به صورت برون سپاری در بانک خدمات ارائه می دهند.

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

ترکیب نیروی انسانی از لحاظ حوزه فعالیت			
سال	کارکنان صف	کارکنان ستاد	جمع کل
۱۳۹۳	۱،۱۸۴	۶۸۳	۱،۸۶۷
۱۳۹۲	۱،۱۴۵	۶۳۵	۱،۷۸۰

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

دوره های آموزشی برگزار شده طی سال ۱۳۹۳	
تعداد دوره های داخلی	
تعداد دوره	تعداد شرکت کنندگان
۳۲۸	۲،۲۸۵

تعداد شعب

وضعیت تعداد شعب بانک در پایان سال ۱۳۹۳ به شرح جدول زیر است :

تعداد شعب		
پایان سال ۱۳۹۲	شعب افتتاح شده طی سال	پایان سال ۱۳۹۳
۹۸	۳	۱۰۱

-از کل شعب بانک در پایان سال ۱۳۹۳، تعداد ۵۳ شعبه در استان تهران و مابقی در سایر استان ها در حال فعالیت هستند.

فصل دوم : خلاصه عملکرد مالی

تجدید ارائه شده		گزیده ای از اطلاعات مالی بانک (شرکت اصلی)	
۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	شرح
الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
۱۱,۶۴۶,۸۰۶	۱۵,۴۳۵,۰۱۵	۲۰,۸۰۶,۴۸۸	جمع درآمدها ^۱
۴,۰۶۱,۶۴۵	۵,۱۵۹,۶۷۱	۵,۶۷۸,۹۱۳	سود عملیاتی ^۲
۱۵۴,۵۰۰	۱۴۶,۰۵۴	۲۵۷,۷۴۹	درآمدهای غیرعملیاتی ^۳
۲,۷۹۴,۵۴۷	۳,۳۸۱,۱۳۴	۳,۷۰۱,۹۹۷	سود خالص - پس از کسر مالیات
(۳۰۷,۱۳۵)	(۵۴۶,۸۷۲)	(۳۱۲,۹۶۲)	تعدیلات سنواتی
۸,۴۴۹,۴۸۰	۷,۰۷۷,۱۶۰	۳,۹۷۹,۲۰۴	وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
۷۶,۸۸۴,۳۰۸	۱۰۰,۲۵۷,۸۹۳	۱۱۲,۰۷۳,۰۵۹	جمع دارایی‌ها
۶۵,۱۲۷,۷۷۶	۸۶,۵۳۴,۳۴۷	۹۷,۱۸۷,۱۳۷	جمع بدهی‌ها
۷,۲۵۰,۰۰۰	۷,۲۵۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۱۱,۷۵۶,۵۳۲	۱۳,۷۲۳,۵۴۷	۱۴,۸۸۵,۹۲۲	جمع حقوق صاحبان سهام
ج) نرخ بازده			
%۴,۱	%۳,۸	%۳,۵	نرخ بازده دارایی‌ها ^۴
%۲۵,۸	%۲۶,۵	%۲۵,۹	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام ^۵ (ارزش ویژه)
%۲۰,۱	%۱۶,۳	%۱۷,۱	نسبت کفایت سرمایه ^۶
د) اطلاعات مربوط به هر سهم:			
۷,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۵۲۰	۴۳۷	۵۰۱	اولین پیش‌بینی سود هر سهم - ریال *
۳۵۹	۳۷۳	۴۳۰	آخرین پیش‌بینی سود هر سهم - ریال *
۳۸۵	۴۶۶	۴۳۶	سود واقعی هر سهم - ریال
۲,۰۰۰	۲,۶۸۳	۳,۱۹۰	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش ^۷ - ریال
۱۰۰۰	۱۰۰۰	۱۰۰۰	ارزش دفتری هر سهم - ریال
۵,۱۹	۵,۷۵	۷,۳۲	نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم ^۸ - مرتبه

* پیش‌بینی سود هر سهم برای سال ۱۳۹۳ در ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ تعدیل داشته است. همچنین کاهش پیش‌بینی سود هر سهم برای سال ۱۳۹۲ به دلیل افزایش سرمایه بوده است.

(۱) حاصل جمع کلیه درآمدها
(۲) حاصل جمع سود تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری، سرمایه گذاری، درآمدهای کارمزدی و نتیجه مبادلات ارزی به کسر سهم سود سپرده گذاران و هزینه ذخیره عام و خاص تسهیلات غیر جاری

$$(۳) \text{ سایر درآمدها} = \frac{\text{سود خالص}}{\text{متوسط جمع دارایی‌های ابتدا و انتهای دوره}} \times \text{نرخ بازده دارایی‌ها}$$

$$(۴) \text{ حاصل تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک} = \frac{\text{سود خالص}}{\text{متوسط حقوق صاحبان سهام ابتدای دوره}}$$

$$(۵) \text{ قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش} = \frac{\text{قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش}}{\text{سود واقعی هر سهم}}$$

(۶) گزارش فوق در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۱۶ به تأیید هیات مدیره بانک رسیده است.

تجدید ارائه شده		گزیده ای از اطلاعات مالی تلفیقی	
۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	شرح
الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
۱۱,۸۷۹,۵۰۲	۱۵,۸۶۷,۶۸۲	۲۰,۹۰۷,۴۲۵	جمع درآمدها
۴,۱۴۴,۳۷۹	۵,۴۱۲,۹۹۸	۵,۶۹۰,۹۳۹	سود عملیاتی
۳۲۶,۰۱۳	۳۵۴,۹۷۱	۴۶۴,۸۶۰	درآمدهای غیرعملیاتی
۲,۹۱۵,۷۹۳	۳,۶۸۹,۸۵۵	۳,۵۸۰,۴۹۰	سود خالص - پس از کسر مالیات
(۵۲۴,۸۲۱)	(۷۹۷,۰۰۵)	(۳۱۶,۷۳۷)	تعدیلات سنواتی
۸,۴۴۲,۳۹۱	۷,۰۴۴,۶۳۶	۴,۰۸۷,۱۹۵	وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
۷۷,۱۸۶,۷۱۷	۱۰۱,۱۹۲,۷۶۴	۱۱۳,۱۸۰,۵۱۷	جمع دارایی‌ها
۶۵,۴۰۳,۳۱۰	۸۷,۲۴۴,۴۴۱	۹۸,۰۳۴,۰۱۴	جمع بدهی‌ها
۷,۲۵۰,۰۰۰	۷,۲۵۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۱۱,۷۸۳,۴۰۷	۱۳,۹۴۸,۳۲۱	۱۵,۱۴۶,۵۰۳	جمع حقوق صاحبان سهام
ج) نرخ بازده			
%۴,۳	%۴,۱	%۳,۳	نرخ بازده دارایی‌ها
%۳۶,۸	%۲۸,۷	%۲۴,۶	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)
د) اطلاعات مربوط به هر سهم:			
۷,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۵۲۰	۴۳۷	۵۰۱	اولین پیش‌بینی سود هر سهم - ریال *
۳۵۹	۳۷۳	۴۳۰	آخرین پیش‌بینی سود هر سهم - ریال
۴۰۲	۵۱۰	۴۲۲	سود پایه هر سهم - ریال
۳۶۰	۴۵۱	۴۲۷	سود تقلیل یافته هر سهم - ریال
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	ارزش دفتری هر سهم - ریال

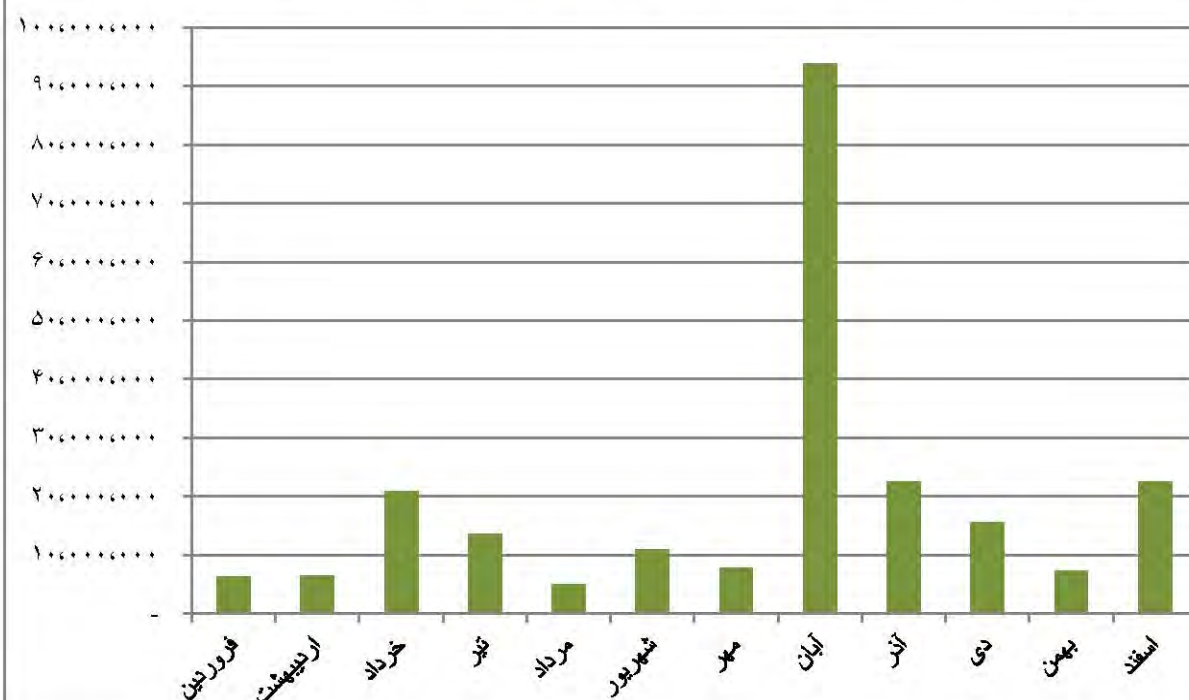
* پیش‌بینی سود هر سهم برای سال ۱۳۹۳ در ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ تعدیل داشته است.

وضعیت معاملات و قیمت سهام

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

وضعیت معاملات و قیمت سهام بانک							
سال مالی منتهی به	تعداد سهام معامله شده	ارزش سهام معامله شده	تعداد روزهای باز بودن نماد	تعداد روزهایی که نماد معامله شد	ارزش متوسط بازار مالی در سال	میانگین قیمت سهم	سرمایه
	میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	ریال	میلیون ریال
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۸۳۱,۹۶۶,۹۰۷	۱,۳۷۱,۳۳۵	۲۱۹	۲۱۹	۱۲,۵۹۳,۲۵۰	۱,۷۳۷	۷,۲۵۰,۰۰۰
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۹۷۷,۲۸۹,۳۵۵	۲,۶۲۸,۶۲۶	۲۳۲	۲۳۲	۱۸,۴۵۶,۱۸۸	۲,۵۴۶	۷,۲۵۰,۰۰۰
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۲۳۲,۶۵۰,۷۵۷	۵۷۶,۶۷۰	۲۳۲	۲۳۲	۲۰,۶۰۴,۰۷۳	۲,۴۲۴	۸,۵۰۰,۰۰۰

نمودار حجم معاملات سهام بانک کارآفرین در ۱۲ ماهه سال ۱۳۹۳



جدول نرخ سود سپرده های سرمایه گذاری

نرخ علی الحساب سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری و نرخ سپرده قانونی در سال ۱۳۹۳ به شرح زیر بوده

است :

جدول نرخ علی الحساب سود پرداختی سپرده ها				
نرخ سپرده قانونی (درصد)		نرخ سود (درصد)		شرح
۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	
۱۰	۱۰	۰	۰	سپرده قرض الحسنه پس انداز
۱۷	۱۳,۵	۰	۰	سپرده قرض الحسنه جاری
۱۵,۵	۱۳,۵	۷,۱۸	۱۰	سپرده کوتاه مدت عادی
۱۵,۵	۱۳,۵	۱۰-۲۳	۱۸-۱۴	سپرده کوتاه مدت ویژه
۱۵	۱۳,۵	۱۷-۲۳	۲۲	سپرده بلند مدت یک ساله
۱۱	۱۳,۵	۱۸-۲۱	۲۲	سپرده بلند مدت دو ساله
۱۱	۱۳,۵	۱۸,۵-۲۴	۲۲	سپرده بلند مدت سه ساله
۱۰	۱۳,۵	۱۹-۲۸	۲۲	سپرده بلند مدت چهار ساله
۱۰	۱۳,۵	۲۰-۳۴	۲۲	سپرده بلند مدت پنج ساله
۱۱,۱۵	۱۳,۵	۲۰	۲۲	گواهی سپرده

سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

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

(مبالغ به میلیون ریال)

مقایسه سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری					
درصد تغییر سال نسبت به ۹۱	درصد تغییر سال نسبت به سال ۹۲	سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	شرح
٪۱۷۰	٪۸۰	۷۴۲,۱۷۱	۲,۰۰۶,۸۰۵	۳,۶۰۴,۵۵۵	سپرده کوتاه مدت
٪۳۴۱	٪۴۰۰	۹۶,۹۴۱	۴۲۷,۴۲۵	۲,۱۳۷,۷۸۵	سپرده کوتاه مدت ویژه
٪۷۰۷	٪۳۷۵	۱۳۰,۰۱۵	۱,۰۴۸,۶۱۹	۴,۹۷۷,۷۶۳	سپرده های یک ساله
٪۱,۱۰۲	(٪۱۳)	۱۲,۰۲۱	۱۴۴,۵۰۴	۱۲۵,۲۴۸	سپرده های دو ساله
(٪۲۱)	(٪۳۳)	۸,۴۶۸	۶,۶۸۷	۴,۵۰۹	سپرده های سه ساله
(٪۲۲)	(٪۴۶)	۱۱,۵۲۵	۹,۰۱۰	۴,۸۹۳	سپرده های چهار ساله
٪۳	(٪۴۱)	۴,۴۶۹,۵۱۹	۴,۶۰۶,۱۱۴	۲,۷۲۸,۵۰۸	سپرده های پنج ساله
٪۴۰	(٪۴۵)	۹۹۲,۴۸۲	۱,۳۹۲,۸۴۵	۷۶۵,۹۷۶	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
٪۴۹	٪۴۹	۶,۴۶۳,۱۴۱	۹,۶۴۲,۰۱۰	۱۴,۳۴۹,۲۳۸	جمع

ترکیب سپرده ها

ترکیب سپرده های بانک در سال ۱۳۹۳ از نظر هزینه در نمودار زیر نشان داده شده است. با توجه به ترکیب سپرده های بانک، سهم ارقام بدون هزینه شامل سپرده های جاری، پس انداز و سایر سپرده ها معادل ۹ درصد و سهم ارقام هزینه زا شامل سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت معادل ۹۱ درصد است. نسبت های مشابه در سال ۱۳۹۲ برای ارقام بدون هزینه معادل ۹ درصد و برای ارقام هزینه زا معادل ۹۱ درصد بوده است.

نمودار ترکیب سپرده های هزینه زا و بدون هزینه به شرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

ترکیب سپرده ها از نظر هزینه		
درصد	مبلغ سپرده	شرح
۹۱٪	۸۶،۱۶۷،۹۴۷	سپرده های هزینه زا
۹٪	۸،۲۴۲،۱۱۰	سپرده های بدون هزینه
۱۰۰٪	۹۴،۴۱۰،۰۵۷	جمع



مقایسه سود تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها

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

(مبالغ به میلیون ریال)

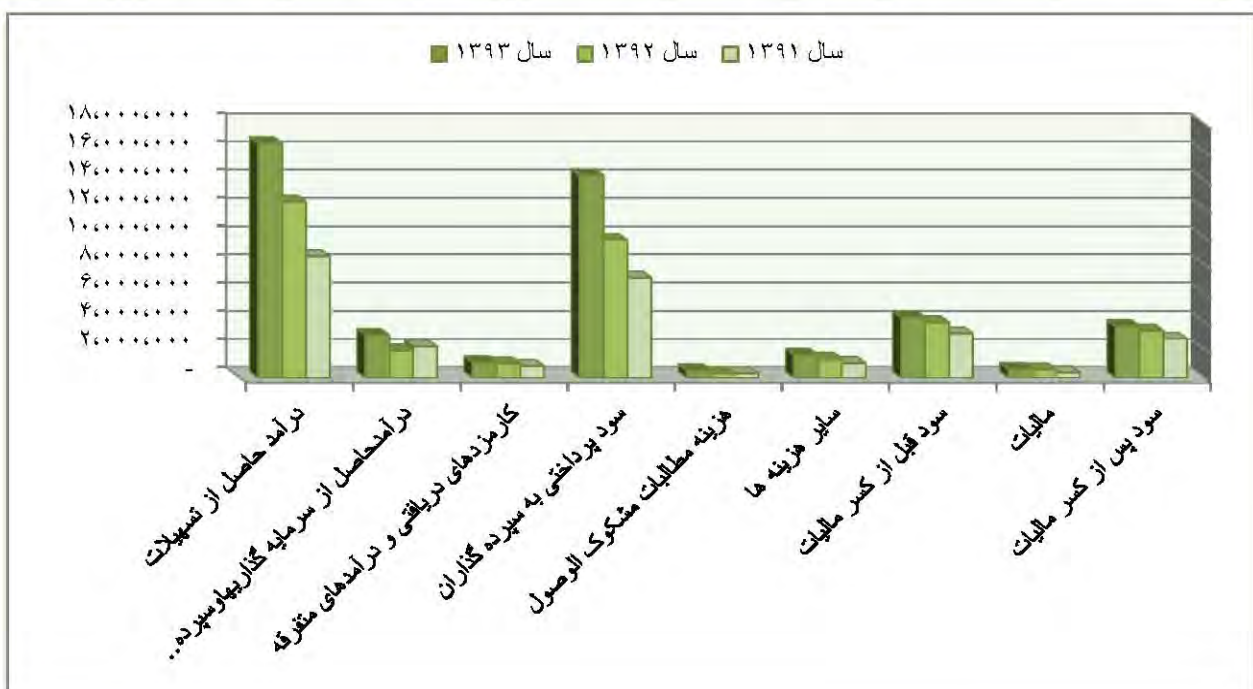
مقایسه سود تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها					
شرح	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	درصد تغییر در سال ۹۲ نسبت به ۹۱	درصد تغییر در سال ۹۳ نسبت به ۹۲
سود حاصل از معاملات عقود اسلامی	۱۶،۵۸۶،۲۱۳	۱۱،۸۵۶،۴۸۰	۷،۱۸۸،۹۰۹	٪۶۵	٪۴۰
وجه التزام دریافت شده	۲،۳۱۴،۷۱۰	۲،۳۹۸،۸۴۱	۱،۷۸۸،۱۶۲	٪۲۹	٪۱
سرمایه گذاری و سپرده گذاری ها	۳،۰۵۷،۴۵۲	۱،۸۴۰،۶۵۹	۲،۱۷۶،۴۹۰	(٪۱۵)	٪۶۶

اقلام عمده سود و زیان

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

مبالغ به میلیون ریال

اقلام عمده سود و زیان									
سال ۱۳۹۱			سال ۱۳۹۲			سال ۱۳۹۳			شرح
رشد نسبت به سال قبل	نسبت به کل درآمد	مبلغ	رشد نسبت به سال قبل	نسبت به کل درآمد	مبلغ	رشد نسبت به سال قبل	نسبت به کل درآمد	مبلغ	
۲۶٪	۷۴٪	۸,۵۹۹,۶۸۶	۴۵٪	۸۱٪	۱۲,۴۹۵,۱۶۳	۳۳٪	۸۰٪	۱۶,۶۵۲,۹۵۰	درآمد حاصل از تسهیلات
۱۱۸٪	۱۹٪	۲,۲۲۰,۰۹۶	(۱۳٪)	۱۲٪	۱,۹۲۷,۵۷۵	۵۹٪	۱۵٪	۳,۰۶۱,۹۷۸	درآمد حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها
۱۲٪	۷٪	۸۲۷,۰۲۴	۲۲٪	۷٪	۱,۰۱۲,۲۷۸	۸٪	۵٪	۱,۰۹۱,۵۶۰	کارمزدهای دریافتی و درآمدهای متفرقه
۳۵٪	۱۰۰٪	۱۱,۶۴۶,۸۰۶	۳۳٪	۱۰۰٪	۱۵,۴۳۵,۰۱۵	۳۵٪	۱۰۰٪	۲۰,۸۰۶,۴۸۸	جمع درآمدها
۵۲٪	(۶۱٪)	(۷,۰۹۹,۶۷۴)	۳۸٪	(۶۳٪)	(۹,۷۹۲,۵۴۴)	۴۷٪	(۶۹٪)	(۱۴,۳۴۹,۲۳۸)	سود پرداختی به سپرده گذاران
(۱۰٪)	(۳٪)	(۳۳۰,۹۸۷)	۲٪	(۲٪)	(۳۳۶,۷۴۷)	۵۵٪	(۳٪)	(۵۲۰,۵۸۷)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۳۲٪	(۹٪)	(۱,۰۳۹,۱۴۴)	۲۸٪	(۹٪)	(۱,۳۳۴,۶۴۳)	۲۱٪	(۸٪)	(۱,۶۱۵,۰۱۷)	سایر هزینه ها
۱۴٪	۲۷٪	۳,۱۷۷,۰۰۰	۲۵٪	۲۶٪	۳,۹۷۱,۰۸۲	۹٪	۲۱٪	۴,۳۲۱,۶۴۶	سود قبل از کسر مالیات
(۱٪)	(۳٪)	(۳۸۲,۴۵۳)	۵۴٪	(۴٪)	(۵۸۹,۹۴۸)	۵٪	(۳٪)	(۶۱۹,۶۴۹)	مالیات
۱۶٪	۲۴٪	۲,۷۹۴,۵۴۷	۲۱٪	۲۲٪	۳,۳۸۱,۱۳۴	۹٪	۱۸٪	۳,۷۰۱,۹۹۷	سود پس از کسر مالیات



پیش‌بینی درآمد هر سهم

مقایسه پیش‌بینی درآمد هر سهم با عملکرد واقعی برای سال مالی ۱۳۹۳ به شرح زیر است :

(مبالغ به میلیون ریال)

مقایسه پیش‌بینی درآمد هر سهم			
درصد تغییرات عملکرد واقعی نسبت به پیش‌بینی	عملکرد واقعی سال ۱۳۹۳	اولین پیش‌بینی درآمد هر سهم برای سال ۱۳۹۳	شرح
(۱۲٪)	۱۶,۶۵۲,۹۵۰	۱۸,۸۷۹,۹۷۲	درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی
(۷۴٪)	۶۴,۰۲۰	۲۴۳,۱۳۷	درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت
۳۸٪	۱,۱۲۱,۳۴۰	۸۱۱,۹۱۰	درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام سایر شرکتها
۹۲٪	۱,۸۷۶,۶۱۸	۹۷۷,۳۸۰	درآمد حاصل از سپرده‌گذاری‌ها
(۶٪)	۱۹,۷۱۴,۹۲۸	۲۰,۹۱۲,۳۹۹	جمع
(%)	(۱۴,۳۴۹,۳۳۸)	(۱۴,۳۹۸,۴۵۲)	پرداخت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۴۲٪)	(۵۲۰,۵۸۷)	(۸۹۷,۷۸۶)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
۷٪	۸۳۳,۸۱۱	۷۷۹,۰۰۳	درآمد کارمزدهای دریافتی و نتیجه میادلات ارزی
(۱۱٪)	۵,۶۷۸,۹۱۳	۶,۳۹۵,۱۶۴	خالص درآمدهای عملیاتی
۱۰٪	۲۵۷,۷۴۹	۲۳۴,۱۲۸	درآمدهای متفرقه
۲۳٪	(۱۰۴,۶۸۴)	(۸۵,۰۳۵)	هزینه استهلاک
۱۶٪	(۱۶۴,۹۲۳)	(۱۴۲,۲۷۴)	هزینه مالی و کارمزد
(۱٪)	(۱,۳۴۵,۴۱۰)	(۱,۳۵۴,۸۵۸)	هزینه‌های اداری و عمومی
(۱۴٪)	۴,۳۲۱,۶۴۶	۵,۰۴۷,۱۲۵	سود قبل از کسر مالیات
(۲۱٪)	(۶۱۹,۶۴۹)	(۷۸۸,۴۱۵)	مالیات
(۱۳٪)	۳,۷۰۱,۹۹۷	۴,۲۵۸,۷۰۹	سود پس از کسر مالیات
(۸٪)	%۱۹	%۲۰	نسبت سود خالص به جمع درآمدهای عملیاتی
%۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	تعداد سهام شرکت - به هزار سهم
(۱۳٪)	۴۳۶	۵۰۱	سود هر سهم خالص پس از کسر مالیات - ریال

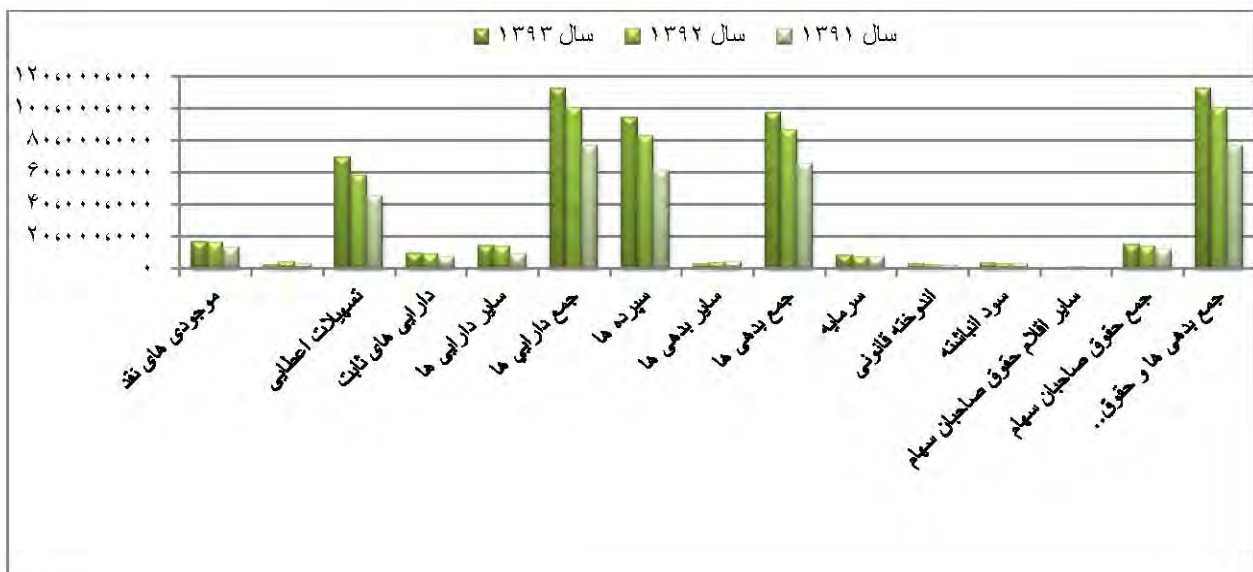
* لازم به ذکر است پیش‌بینی سود هر سهم برای سال ۱۳۹۳ در ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ به ۴۳۰ ریال تعدیل شده است.

اقدام عمده ترانزنامه

مقایسه اقدام عمده ترانزنامه در سه سال گذشته به شرح جدول زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

مقایسه اقدام عمده ترانزنامه									
سال ۱۳۹۱			سال ۱۳۹۲			سال ۱۳۹۳			شرح
رشد نسبت به سال قبل	درصد نسبت به کل	مبلغ	رشد نسبت به سال قبل	درصد نسبت به کل	مبلغ	رشد نسبت به سال قبل	درصد نسبت به کل	مبلغ	
۵۴٪	۱۷٪	۱۲,۸۵۱,۶۱۳	۲۴٪	۱۶٪	۱۵,۹۷۷,۳۱۵	۵٪	۱۵٪	۱۶,۷۳۳,۶۸۴	موجودی های نقد
۰,۱٪	۳٪	۲,۶۳۹,۴۶۹	۴۸٪	۴٪	۳,۸۹۹,۴۲۷	(۳۹٪)	۲٪	۲,۳۷۳,۵۶۵	اوراق مشارکت و سرمایه گذاری
۲۸٪	۵۹٪	۴۵,۱۰۲,۷۸۵	۲۹٪	۵۸٪	۵۸,۲۸۱,۴۲۴	۱۹٪	۶۲٪	۶۹,۳۱۳,۱۰۷	تسهیلات اعطایی
۴۷٪	۹٪	۷,۲۴۶,۴۳۲	۱۹٪	۹٪	۸,۶۰۶,۴۱۰	۱۲٪	۹٪	۹,۶۵۱,۵۳۵	دارایی های ثابت
	۱۲٪	۹,۰۴۴,۰۰۸	۴۹٪	۱۳٪	۱۳,۴۹۳,۳۱۷	۴٪	۱۲٪	۱۴,۰۰۱,۱۶۹	سایر دارایی ها
۲۹٪	۱۰۰٪	۷۶,۸۸۴,۳۰۸	۳۰٪	۱۰۰٪	۱۰۰,۲۵۷,۸۹۳	۱۲٪	۱۰۰٪	۱۱۲,۰۷۳,۰۵۹	جمع دارایی ها
۳۳٪	۷۹٪	۶,۰۹۱۱,۰۰۶	۳۶٪	۸۳٪	۸۲,۸۲۱,۶۷۵	۱۴٪	۸۴٪	۹۴,۴۱۰,۰۵۷	سپرده ها
۷٪	۵٪	۴,۲۱۶,۷۷۰	(۱۲٪)	۴٪	۳,۷۱۲,۶۷۱	(۲۵٪)	۲٪	۲,۷۷۷,۰۸۰	سایر بدهی ها
۳۱٪	۸۵٪	۶۵,۱۳۷,۷۷۶	۳۳٪	۸۶٪	۸۶,۵۳۴,۴۴۷	۱۲٪	۸۷٪	۹۷,۱۸۷,۱۳۷	جمع بدهی ها
حقوق صاحبان سهام:									
۶۱٪	۹٪	۷,۲۵۰,۰۰۰	۰٪	۷٪	۷,۲۵۰,۰۰۰	۱۷٪	۸٪	۸,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه
۳۱٪	۲٪	۱,۷۷۸,۵۱۵	۲۹٪	۲٪	۲,۲۸۵,۶۸۵	۲۴٪	۳٪	۲,۸۴۰,۹۸۴	اندوخته قانونی
۳۶٪	۳٪	۲,۶۸۴,۴۲۰	۸٪	۳٪	۲,۹۰۹,۱۴۴	۲۰٪	۳٪	۳,۵۰۱,۳۴۱	سود انباشته
(۹۸٪)	۰٪	۴۳,۵۹۷	۲,۸۳۳٪	۱٪	۱,۲۷۸,۷۱۸	(۹۷٪)	۰,۰۴٪	۴۳,۵۹۷	سایر اقدام حقوق صاحبان سهام
۱۹٪	۱۵٪	۱۱,۷۵۶,۵۳۲	۱۷٪	۱۴٪	۱۳,۷۲۳,۵۴۷	۸٪	۱۳٪	۱۴,۸۸۵,۹۲۲	جمع حقوق صاحبان سهام
۲۹٪	۱۰۰٪	۷۶,۸۸۴,۳۰۸	۳۰٪	۱۰۰٪	۱۰۰,۲۵۷,۸۹۳	۱۲٪	۱۰۰٪	۱۱۲,۰۷۳,۰۵۹	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام



فصل سوم : طرح های توسعه و برنامه های آینده بانک

اهم برنامه های در دستور کار هیات مدیره برای سال ۱۳۹۴ به شرح زیر است:

۱. تدوین برنامه استراتژیک سه ساله و تدوین بودجه سالانه بانک به صورت عملیاتی و بر اساس برنامه استراتژیک
۲. افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۸,۵۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱۷,۰۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی یا مطالبات سهام داران
۳. برنامه توسعه شبکه شعب بانک به تعداد ۲۰ شعبه و رسیدن جمع شعب فعال در پایان سال ۱۳۹۴ به ۱۲۰ شعبه
۴. جذب نیروی انسانی به تعداد مورد نیاز با عنایت به برنامه گسترش شعب
۵. افزایش سهم بازار در صدور ضمانت‌نامه های ارزی و ریالی
۶. افزایش سهم بازار در زمینه جذب منابع از طرق مختلف
۷. تقویت نظام کنترل‌های داخلی
۸. سرمایه‌گذاری بهینه در شرکت های پذیرفته شده در بورس و مدیریت مطلوب پرتفوی سرمایه گذاری بانک
۹. توسعه صندوق‌های سرمایه‌گذاری مختلف با هدف تکمیل محصولات و خدمات جانبی بانک به منظور جذب منابع خرد با پوشش ریسک لازم
۱۰. اجرای فاز ۱ پروژه ارتقاء ساختار سامانه بانکداری آفرین-ارتقاء معماری BT
۱۱. تکمیل پروژه سپام (تهیه و تولید استاندارد ضمانت‌نامه های ریالی در سامانه سپام)
۱۲. تکمیل طرح چکاوک (ارتباط سیستمی سامانه آفرین با سامانه بانک مرکزی)
۱۳. امکانات سیستمی جهت بخشش جریمه تاخیر تسهیلات
۱۴. تکمیل پروژه پیاده سازی سامانه مدیریت نقدینگی
۱۵. اجرای طرح بانک مرکزی در خصوص راه اندازی سامانه جامع مدیریت مکاتبات الکترونیکی بین بانکی (ECE)
۱۶. اجرای طرح توسعه و ارتقاء سامانه مطالبات غیر جاری
۱۷. طرح پیاده سازی فرایندهای فناوری اطلاعات در حوزه تولید خدمات و محصولات بانکی بر پایه ISO/IEC20000
۱۸. اتصال بانک به سامانه تسهیلات قرض الحسنه ازدواج
۱۹. تکمیل و عملیاتی سازی پروژه همراه بانک
۲۰. وب سرویس شرکت بیمه
۲۱. راه اندازی سامانه گذرگاه خدمات سازمانی (ESB)
۲۲. دریافت صورتحساب کارت های shadow در شعبه و اینترنت بانک
۲۳. دریافت زیر تراکنش های کارت در شعبه و اینترنت بانک
۲۴. اجرای فاز ۲ پروژه پایانه شعب (Pin pad)
۲۵. راه اندازی کیوسک
۲۶. ارائه خدمات کارت از قبیل ارسال پیامک برای کارتهای منقضی شده، تمدید کارت با شماره قبلی، ارسال پیامک زیر تراکنشهای کارتهای shadow
۲۷. راه اندازی PDA
۲۸. راه اندازی محصولات و قابلیت های جدید در حوزه خدمات کارت MMS ، NFC و IPG
۲۹. کارت خانواده

فصل چهارم : تصمیمات مجمع عمومی سالانه

اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع

- ۱- حق حضور اعضا هیات مدیره در سال مالی ۱۳۹۳ طبق تصویب مجمع عمومی عادی سالانه در تاریخ ۱۳۹۳/۰۴/۲۴، پرداخت شده است.
- ۲- پاداش اعضای هیات مدیره برای عملکرد سال مالی ۱۳۹۲ نیز براساس تصویب مجمع عمومی عادی سالانه فوق الذکر و متناسب با مدت زمان تصدی عضویت اعضای هیات مدیره، در سال مالی ۱۳۹۳ به طور کامل پرداخت شده است.
- ۳- سود سهم پیشنهادی هیات مدیره که در مجمع عمومی عادی سالانه فوق الذکر به تصویب رسید، در سال ۱۳۹۳ به صورت نقدی به حساب سهام داران واریز شده است.

اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

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

اطلاعات مربوط به حسابرسان مستقل و بازرس قانونی

بر اساس تصمیم متخذه در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۲/۰۴/۲۵، موسسه حسابرسی فریوران به عنوان حسابرس مستقل و بازرس قانونی و موسسه حسابرسی سخن حق به عنوان بازرس علی البدل قانونی جهت بررسی عملکرد سال مالی ۱۳۹۳ انتخاب شده‌اند.

تعداد جلسات هیات مدیره در سال ۱۳۹۳

تعداد جلسات برگزار شده هیات مدیره در سال مورد گزارش، ۴۹ جلسه بوده است.

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

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

پیشنهاد هیات مدیره

هیات مدیره ابتدا وظیفه خود می‌داند که از حمایت بی‌دریغ کلیه سهام داران گرامی که در تمامی مراحل همراه و پشتیبان ما بوده‌اند، صمیمانه تشکر و قدردانی نماید، همچنین پیشنهادات زیر را جهت بررسی و اتخاذ تصمیم تقدیم می‌دارد:

- تصویب صورتهای مالی

صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ به شرحی که تقدیم گردید، توسط موسسه حسابرسی فریوران به عنوان بازرس و حسابرس مورد رسیدگی قرار گرفته است که گزارش آن به استحضار مجمع خواهد رسید. از مجمع عمومی صاحبان سهم بانک تقاضا دارد، پس از استماع گزارش بازرس و حسابرس مستقل، گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام را همراه با صورت های مالی شامل ترازنامه، صورت سود و زیان و صورت گردش وجوه نقد برای عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ مورد اجرای مقررات مندرج در ماده ۱۱۶ لایحه اصلاحی قسمتی از قانون تجارت مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ مورد تصویب قرار دهند.

- پیشنهاد تقسیم سود

هیات مدیره حداقل ده درصد سود خالص سال ۱۳۹۳ را طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت به مبلغ ۳۷۰,۲۰۰ میلیارد ریال پیشنهاد می‌نماید.

- انتخاب بازرس قانونی

هیات مدیره با توجه به اتمام دوره بازرس قانونی بانک در سال مالی ۱۳۹۳، تعیین و انتخاب بازرس اصلی و علی البدل بانک برای سال مالی ۱۳۹۴ را پیشنهاد می‌نماید. همچنین درخواست دارد که تعیین حق الزحمه بازرس قانونی برای سال مالی ۱۳۹۴ به هیات مدیره تفویض گردد.

- تعیین حق حضور و پاداش هیات مدیره

مبلغ حق حضور اعضا در جلسات هیات مدیره برای سال ۱۳۹۴ و همچنین پاداش عملکرد هیات مدیره برای سال ۱۳۹۳.

- تعیین روزنامه های کثیرالانتشار

از اعضای محترم مجمع عمومی درخواست تعیین روزنامه های کثیرالانتشار را برای درج آگهی های بانک در سال ۱۳۹۴ دارد.

فصل پنجم: هیات رئیسه، اعضای اصلی هیات مدیره

عطاء اله آیت الهی، نایب رئیس هیات مدیره و مدیرعامل

لیسانس مهندسی آبیاری و آبادانی از دانشگاه ارومیه

سوابق اجرایی:

عضو هیات مؤسس موسسه مالی و اعتباری کارآفرینان

عضو هیات مدیره موسسه مالی و اعتباری کارآفرینان و بانک کارآفرین از بدو تاسیس تا کنون

رئیس شورای مدیریت جامعه مهندسان مشاور ایران

رئیس هیات مدیره انجمن مدیران فنی و اجرایی

رئیس هیات مدیره موسسه تحقیق و توسعه صنعت احداث

مدیر عامل شرکت مهندسین مشاور جویاب نو

فضل اله معظمی (به نمایندگی شرکت کار و اندیشه جنوب)، عضو هیات مدیره

کارشناس ارشد حسابداری از دانشگاه ایالتی اوهایو

سوابق اجرایی:

عضو هیات مدیره و مدیرعامل شرکت سرمایه گذاری بانک ملی ایران

عضو هیات مدیره و مدیرعامل شرکت مدیریت سرمایه گذاری بانک ملی ایران

عضو هیات مدیره شرکتهای بورسی از قبیل توسعه صنایع بهشهر، سیدکو، توسعه ملی، سرمایه گذاری توسعه صنایع بهشهر،

بیمه آسیا، داروسازی های جابر، کیمیدارو، شفا دارو و اسوه و شرکت صافولا بهشهر (غیربورسی)

مدیر پرتفوی سرمایه گذاری در بورس سهام آمریکا

تدریس در دانشگاه های شهید بهشتی، علامه طباطبایی، تهران و دانشکده امور اقتصاد و دارایی

جواد شکرخواه (به نمایندگی شرکت ایده گستر دوراندیش)، عضو هیات مدیره

دکترای حسابداری از دانشگاه علامه طباطبایی

سوابق اجرایی:

عضو هیات علمی دانشگاه علامه طباطبایی، دانشکده مدیریت و حسابداری

مدیرعامل و عضو هیات مدیره موسسه بنیاد برکت

مدیرعامل و عضو هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری پویا

عضو هیات مدیره شرکت سیمان ارومیه

عضو انجمن حسابداری ایران

علی بقایی (به نمایندگی شرکت توسعه اقتصاد فردا)، عضو هیات مدیره

دکترای بانکداری از دانشگاه کالیفرنیا

سوابق اجرایی:

مدیرعامل و عضو هیات مدیره گروه اقتصادی تدبیر

عضو هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری تدبیر

عضو هیات مدیره شرکت فن آوری های نوین تدبیر

عضو هیات مدیره نمایندگی های کشتیرانی بنیاد

مرتضی عزیزی (به نمایندگی شرکت تدبیر تهویه هوشمند)، عضو هیات مدیره

لیسانس مهندسی صنایع از دانشگاه علم و صنعت

سوابق اجرایی:

رئیس هیات مدیره بورس انرژی

رئیس هیات مدیره انجمن صنفی پتروشیمی

عضو هیات مدیره بیمه اقتصاد نوین

مدیرعامل هلدینگ گسترش نفت و گاز پارسیان

محمدرضا فرزین (به نمایندگی شرکت سرمایه گذاری تدبیر)، عضو هیات مدیره

دکترای اقتصاد از دانشگاه علامه طباطبایی

سوابق اجرایی:

عضو شورای پول و اعتبار

عضو هیات مدیره بانک کشاورزی

معاون اقتصادی وزارت امور اقتصاد و دارایی

مدیرعامل صندوق توسعه ملی

مسعود عزمی (به نمایندگی شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین)، عضو هیات مدیره

فوق لیسانس (MBA) از دانشگاه ایالتی اکلاهما

سوابق اجرایی:

معاون اداره کل اعتبارات بانک ملت

معاون مدیرعامل در امور اعتباری بانک پارسیان

معاون مدیرعامل در امور اعتباری بانک اقتصاد نوین

فصل ششم: گزارش حسابرس و بازرس قانونی

شماره ثبت: ۳۳۰۹

موسسه حسابرسی فریوران

حسابداران رسمی

معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار



به نام خدا

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونیبه مجمع عمومی عادی صاحبان سهامبانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

گزارش نسبت به صورت‌های مالی

مقدمه

۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ و صورت‌های سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۵۳ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیات‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

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

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

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

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

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

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

- ۱ -

موسسه حسابرسی فریوران
حسابداران رسمی
معتد سازمان بورس و اوراق بهادار



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

مبانی اظهارنظر مشروط

۴- مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲ براساس برگ‌های تشخیص مالیات جمعاً ۶۴۲ میلیارد ریال بیشتر از مبلغ پرداخت شده برای سال‌های یاد شده است. بانک نسبت به برگ‌های تشخیص مالیات اعتراض کرده ولی نتیجه آن تاکنون مشخص نشده است. ذخیره مالیات عملکرد سال مالی مورد گزارش نیز براساس سود ابرازی محاسبه و منظور شده است. برای مالیات عملکرد سال‌های یاد شده کسری ذخیره وجود دارد ولی تعیین مبلغ دقیق آن منوط به اعلام نظر نهایی مقامات مالیاتی است.

اظهارنظر مشروط

۵- به نظر این موسسه، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۴، صورت‌های مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تاکید بر مطلب خاص

۶- همان‌گونه که در یادداشت توضیحی ۲-۶ صورت‌های مالی درج شده، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان سال ۱۳۹۰ مبلغ ۷۴۱ میلیارد ریال تحت عنوان تفاوت نرخ ارز از حساب بانک برداشت کرده و حساب جاری بانک را به عنوان اضافه برداشت بدهکار کرده است. علاوه بر آن در پایان سال ۱۳۹۱ نیز بابت آن اضافه برداشت، مبلغ ۲۵۶ میلیارد ریال وجه التزام مطالبه کرده است. پیگیری‌های انجام شده جهت تعیین تکلیف مبلغ برداشت شده منجر به بررسی مجدد بانک مرکزی و اعلام مبلغ جدید در خرداد ماه ۱۳۹۳ به میزان ۲۸۷ میلیارد ریال شده است. علاوه بر آن درخواست شده که نظر کارشناسی بانک در مورد این مبلغ همراه با مدارک مثبت برای مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و موسسات اعتباری ارسال شود. مدیریت بانک اعتقاد دارد که هیچ تخلفی در خصوص موضوعات ارزی توسط بانک انجام نشده و بانک مشمول پرداخت مابه‌التفاوت نرخ ارز و جرایم متعلقه نیست. اظهارنظر این موسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

۷- طبق بخشنامه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صادره در سال ۱۳۸۹، حداکثر نسبت مانده خالص دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام ۷۰ درصد تعیین شده بود. این نسبت در بخشنامه صادره در سال ۱۳۹۱ به ۳۰ درصد کاهش یافت و برای عدم رعایت این حدنصاب خسارتی معادل بیشترین نرخ سود علی‌الحساب سالانه سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار نسبت به مبلغ و مدت تخلف تعیین شد که باید به حساب سپرده‌گذاران واریز شود. حدنصاب مزبور از سال ۱۳۹۱ تاکنون توسط بانک رعایت نشده است. همان‌گونه که در یادداشت توضیحی ۴-۱۳ درج شده، گزارش وضعیت نسبت خالص دارایی‌ها هر ماهه توسط بانک به بانک

موسسه حسابرسی فریوران
حسابداران رسمی
معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار



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

مرکزی گزارش شده و مرجع نظارتی مربوط در مورد تکلیف پیشین پرداخت خسارت مزبور واکنشی نشان نداده ضمن آن که نسبت مزبور در خرداد ماه ۱۳۹۴ طبق دستورالعمل نحوه محاسبه نسبت خالص دارایی‌های ثابت به ۷۵ درصد افزایش یافته و مقرر شده که بانک‌ها حداکثر ظرف مدت سه سال دارایی‌های مازاد خود را واگذار نمایند. شرایط یادشده نشان‌دهنده ابهام در چگونگی اجرای الزامات مقررات توسط بانک در حال حاضر است. اظهارنظر این موسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

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

۸- صورتجلسه مجمع عمومی مورخ ۲۴ تیر ماه ۱۳۹۳ در مورد انتخاب اعضای هیات‌مدیره در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت نرسیده، در نتیجه مفاد ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت رعایت نشده است.

۹- بانک مدت هشت ماه از سال مورد گزارش مدیرعامل نداشته و طی این مدت توسط سرپرست منتخب هیات‌مدیره اداره شده است. همچنین صورتجلسه مورخ ۱۳۹۳/۵/۱۵ هیات‌مدیره در مورد انتخاب مدیرعامل و تعیین حدود اختیارات وی در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت نرسیده است. در نتیجه مفاد مواد ۱۲۴ و ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت رعایت نشده است.

۱۰- رییس هیات‌مدیره بانک از تاریخ ۱۳۹۲/۸/۷ مستعفی شده، ولی جانشین وی تاکنون تعیین نشده است، در نتیجه مفاد ماده ۱۱۹ اصلاحیه قانون تجارت رعایت نشده است.

۱۱- مفاد مواد ۱۱۴ و ۱۱۵ اصلاحیه قانون تجارت در مورد تودیع سهام وثیقه توسط یکی از اعضای هیات‌مدیره رعایت نشده است.

۱۲- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۵۳ به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات‌مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیات‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذی‌نفع در رای‌گیری صورت پذیرفته است. نظر این موسسه به شواهدی حاکی از این‌که معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.

مؤسسه حسابرسی فریوران
حسابداران رسمی
معتمد سازمان بورس و اوراق بهادار



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

۱۳- گزارش هیات‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم شده، مورد بررسی این مؤسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و در نظر داشتن مورد مندرج در مبانی اظهارنظر مشروط، نظر این مؤسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات‌مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسوولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۴- مقررات و بخشنامه‌های بانکی به شرح زیر رعایت نشده است:

- الف - در نظر گرفتن معیارهای مالی مشتریان و وضعیت صنعت مرتبط با فعالیت ایشان جهت طبقه‌بندی دارایی‌ها و عدم رعایت دستورالعمل ذخیره مطالبات به طور کامل
- ب - حدنصاب تعیین شده برای تعهدات و تسهیلات کلان به ذی‌نفعان واحد در مورد سه شرکت و مجموع تعهدات و تسهیلات اشخاص مرتبط
- ج - تدوین دستورالعمل جامع به منظور شناسایی و ثبت کلیه تسهیلات و تعهدات کلان و تغییرات پس از آن
- د - نسبت خالص دارایی‌های ثابت به علاوه وثایق تملیکی به حقوق صاحبان سهام
- ه - حدنصاب تعیین شده در مورد سرمایه‌گذاری در شرکت‌هایی که هدف سرمایه‌گذاری در آن‌ها کسب سود است و سرمایه‌گذاری در شرکت‌هایی که هدف سرمایه‌گذاری در آن‌ها گسترش خدمات بانکی است
- و - خرید سهام بانک از طریق شرکت‌های تحت نفوذ خود
- ز - اخذ استعلام وضعیت مالیاتی قبل از اعطای تسهیلات
- ح - تخصیص ۹۵٪ منابع قرض‌الحسنه جهت اعطای تسهیلات قرض‌الحسنه

۱۵- ارائه صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای شش‌ماهه حسابرسی شده شرکت‌های تحت کنترل موضوع دستورالعمل افشای اطلاعات سازمان بورس و اوراق بهادار با تاخیر انجام شده است.

۱۶- رعایت الزامات کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی در چارچوب چک‌لیست ابلاغی توسط این مؤسسه کنترل شده است. به استثنای عدم تنظیم سازوکارهای لازم توسط کمیته حسابرسی برای کسب اطمینان معقول از اثربخشی کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، موارد بااهمیت دیگری از عدم رعایت الزامات یادشده مشاهده نشده است.

موسسه حسابرسی فریوران
حسابداران رسمی
معتتمد سازمان بورس و اوراق بهادار



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

۱۷- حداکثر سود قابل تقسیم در یادداشت توضیحی ۵۰ ارائه شده است. در مورد تقسیم سود سال مالی مورد گزارش، نظر مجمع عمومی صاحبان سهام را به مورد مندرج در بند ۴ این گزارش جلب می‌نماید.

۱۸- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پول‌شویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذی‌ربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص این موسسه به موارد بااهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یادشده برخورد نکرده است.

موسسه حسابرسی فریوران

۱۶ تیر ماه ۱۳۹۴

جواد بستانیان

محمد سعید اصغریان

۸۰۰۱۳۲

۸۰۰۰۵۶



فصل هفتم: صورت های مالی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		دارایی‌ها	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی‌ها:	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹,۸۷۱,۷۵۸	۹,۸۰۸,۱۲۱	بدهی به بانک مرکزی	۶۶۲,۹۴۶	۸۲۰,۳۱۷	موجودی نقد
۲,۶۸۱,۲۳۸	۳,۰۷۴,۳۵۹	بدهی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری	۱۰,۶۴۴,۷۹۴	۱۰,۶۵۷,۹۵۶	مطالبات از بانک مرکزی
۱,۹۳۴,۰۳۴	۱,۹۹۵,۵۶۶	سپرده‌های دیداری	۱۵,۳۸۱,۷۲۵	۱۶,۰۳۹,۹۰۷	مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
۴۸۹,۰۵۶	۳۹۰,۰۵۸	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز	۵۹,۰۲۸,۳۱۴	۷۰,۱۹۵,۹۹۱	تسهیلات اعطایی
۶۵,۲۸۱,۶۷۸	۷۵,۹۹۰,۰۴۵	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۳۳,۳۹۷	۱۱۵,۱۱۳	بدهکاران اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار
۳۰,۱۵,۳۷۰	۳,۸۴۷,۰۹۴	سایر سپرده‌ها	۱,۴۷۱,۵۹۰	۱۵۹۷,۳۲۵	حساب‌های دریافتی
۸۰۹,۶۷۸	۵۹۴,۵۸۴	مالیات پرداختی	۱,۱۲۷,۵۵۸	۲۱۴,۴۹۴	اوراق مشارکت و صندوق‌های با درآمد ثابت
۱۶۲,۰۱۳	۱۲,۱۰۸	سود پرداختی به سپرده‌گذاران	۳,۳۶۸,۴۷۴	۳,۱۰۲,۰۶۱	سرمایه گذاری‌ها
۲,۷۲۰,۳۰۸	۱,۹۶۶,۴۴۸	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۴,۶۱۲,۸۶۴	۵,۴۸۶,۴۲۱	دارایی‌های ثابت مشهود
۹۱,۶۳۵	۸۱,۳۳۳	سود سهام پرداختی	۳,۷۶۷,۳۲۲	۴,۰۱۸,۶۱۷	دارایی‌های نامشهود
۱۸۷,۶۷۳	۲۶۷,۳۹۷	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۸۹۳,۷۷۹	۹۳۲,۳۱۵	سایر دارایی‌ها
۸۷,۳۴۴,۴۴۱	۹۸,۰۳۴,۰۱۳	جمع بدهی‌ها			
حقوق صاحبان سهام:					
		سرمایه			
۷,۲۵۰,۰۰۰	۸۵۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه در جریان			
۱,۳۳۵,۱۲۱	-	اندوخته قانونی			
۲,۳۱۸,۴۳۴	۲,۸۶۸,۳۲۹	سایر اندوخته‌ها			
۶۴۰۳	۵۰۴۵	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت			
۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷	سود انباشته			
۳۰,۸۵,۹۳۴	۳,۵۷۷,۵۵۴	جمع حقوق صاحبان سهام اصلی			
۱۳,۹۳۹,۴۸۹	۱۴,۹۹۴,۵۲۵	سهام اقلیت			
۸۸۳۳	۱۵۱,۹۷۹	جمع حقوق صاحبان سهام			
۱۳,۹۴۸,۳۲۲	۱۵,۱۴۶,۵۰۴	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۰,۱۹۲,۷۶۳	۱۱۳,۱۸۰,۵۱۷	جمع دارایی‌ها
۱۰,۱۹۲,۷۶۳	۱۱۳,۱۸۰,۵۱۷				

اقلام زیر خط:		اقلام زیر خط:			
۶۶۶۰,۷۰۵	۲,۸۳۱,۴۶۷	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۶۶۶۰,۷۰۵	۲,۸۳۱,۴۶۷	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۱۸,۱۳۴,۷۷۲	۲۲,۰۹۷,۵۸۹	تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۱۸,۱۳۴,۷۷۲	۲۲,۰۹۷,۵۸۹	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره
۳۷۹,۶۴۵	۴۰۲,۷۴۹	طرف وجوه اداره شده	۳۷۹,۶۴۵	۴۰۲,۷۴۹	وجوه اداره شده
۳۳۱,۷۸۷,۱۲۲	۳۸۶,۴۹۳,۰۸۶	سایر تعهدات بانک و حسابهای انتظامی	۳۳۱,۷۸۷,۱۲۲	۳۸۶,۴۹۳,۰۸۶	سایر تعهدات مشتریان و حسابهای انتظامی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)

شرح		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع:			
سود تسهیلات اعطایی		۱۶,۵۵۴,۰۲۳	۱۱,۹۱۲,۹۸۸
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها		۲,۶۴۸,۵۲۲	۱,۷۹۵,۱۳۷
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۱۹,۲۰۲,۵۴۵	۱۳,۷۰۸,۱۲۵
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری		(۱۴,۲۲۳,۹۷۷)	(۹,۵۹۶,۹۸۰)
سهم سود سپرده‌گذاران			(۱۵۰,۵۳۴)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)		(۱۴,۲۲۳,۹۷۷)	(۹,۷۴۷,۵۱۴)
درآمدهای غیر مشاع:		۴,۹۷۸,۵۶۸	۳,۹۶۰,۶۱۱
سود تسهیلات اعطایی		۳۱۱,۱۴۸	۷۷۶,۱۸۸
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها		۵۴,۷۶۷	۸۶,۹۱۵
درآمد کارمزد		۶۸۱,۲۵۸	۷۱۰,۰۵۷
نتیجه مبادلات ارزی		۱۹۲,۸۴۷	۲۳۱,۴۲۷
سایر درآمدها		۴۶۴,۸۶۰	۳۵۴,۹۷۱
جمع درآمدها		۱,۷۰۴,۸۸۰	۲,۱۵۹,۵۵۸
کسر میشود هزینه‌ها:		۶,۶۸۳,۴۴۸	۶,۱۲۰,۱۶۹
هزینه‌های اداری و عمومی		(۱,۵۵۹,۹۰۰)	(۱,۲۲۴,۱۱۷)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول		(۵۲۷,۶۴۸)	(۳۵۲,۱۹۹)
هزینه مالی		(۲۷۳,۰۴۲)	(۱۳۷,۱۰۳)
هزینه کارمزد و سایر هزینه‌ها		(۱۴۵,۶۴۵)	(۱۸۶,۱۱۱)
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته		(۲,۵۰۶,۲۳۵)	(۱,۸۹۹,۵۳۰)
سهم گروه از سود شرکتهای وابسته		۴,۱۷۷,۲۱۳	۴,۲۲۰,۶۳۹
سود قبل از کسر مالیات		۶۸,۷۵۳	۱۱۵,۵۴۰
مالیات		۴,۲۴۵,۹۶۶	۴,۳۳۶,۱۷۸
سود خالص		(۶۶۵,۴۷۶)	(۶۴۶,۳۳۴)
سهم اقلیت از سود خالص		۳,۵۸۰,۴۹۰	۳,۶۸۹,۸۵۴
سود هر سهم:		۷,۶۸۵	۴,۳۱۳
سود پایه هر سهم-ریال		۴۳۳	۵۱۰
سود تقلیل یافته هر سهم-ریال		۴۳۳	۴۵۱

گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی

شرح	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
سود خالص	۳,۵۸۰,۴۹۰	۳,۶۸۹,۸۵۵
سود انباشته ابتدای سال	۳,۴۰۲,۶۷۰	۳,۰۴۸,۲۷۹
تعدیلات سنواتی	(۳۱۶,۷۳۶)	(۷۹۷,۰۵۳)
سود انباشته ابتدای سال - تعدیل شده	۳,۰۸۵,۹۳۴	۲,۲۵۱,۲۲۶
تعدیلات ناشی از فروش سهام شرکت فرعی	۲۱,۵۲۵	*
سود قابل تخصیص	۶,۶۸۷,۹۴۹	۵,۹۴۱,۰۸۱
سود سهام مصوب	(۲,۵۵۴,۰۶۱)	(۲,۳۳۷,۵۰۰)
افزایش سرمایه از محل سود انباشته و مازاد تجدید ارزیابی	*	*
پاداش هیات مدیره	(۵,۹۳۸)	(۶,۱۱۳)
اندوخته قانونی	(۵۴۹,۸۹۴)	(۵۱۱,۰۵۷)
سایر اندوخته‌ها	(۵۰۲)	(۴۷۷)
سود تخصیص داده شده	(۳,۱۱۰,۳۹۵)	(۲,۸۵۵,۱۴۷)
سود انباشته در پایان سال	۳,۵۷۷,۵۵۴	۳,۰۸۵,۹۳۴
سهام اقلیت از سود انباشته	۵۹,۱۵۹	۱۵,۶۷۹

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
فعالیت‌های عملیاتی :				
۷,۰۴۴,۶۳۶	۴,۰۸۷,۱۹۵	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی		
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی :				
۱۸۶,۳۰۲	۲۸۱,۱۷۶	سود سهام دریافتی		
(۱۳۷,۱۰۳)	(۲۷۳,۰۴۲)	سود پرداختی بابت تسهیلات مالی دریافتی		
(۱,۰۴۶,۱۶۲)	(۲,۵۵۷,۴۶۳)	سود سهام پرداختی		
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی				
(۱,۰۹۶,۹۶۳)	(۲,۵۴۹,۳۲۹)			
مالیات بر درآمد :				
(۷۳۴,۳۴۴)	(۸۷,۶۰۴)	مالیات بر درآمد پرداختی		
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری :				
(۲,۷۹۶,۲۴۷)	(۵۴۴,۲۱۱)	وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌ها		
(۱,۷۵۱,۷۸۰)	(۱,۱۹۲,۷۶۱)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود		
(۱۶,۵۷۹)	(۱۴۰,۱۰۵)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود		
۱,۳۷۴,۰۸۵	۱,۱۷۱,۴۸۲	وجوه حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌ها		
۳۱۱,۱۳۰	۸۱,۷۳۹	وجوه حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود		
(۲,۸۷۹,۳۹۱)	(۶۲۳,۸۵۶)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		
۲,۳۳۳,۹۳۸	۴۳,۴۰۶	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی		
فعالیت‌های تامین مالی :				
۸۰,۴۲۳	۱۶۱,۱۲۹	وجوه دریافتی بابت افزایش سرمایه		
۱,۸۸۶,۰۰۰	۴۵۸,۰۳۹	دریافت تسهیلات مالی		
(۱,۵۰۳,۴۸۰)	(۲۲,۹۷۷)	بازپرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی		
۴۶۲,۹۴۳	۵۹۶,۱۹۱	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی		
۲,۷۹۶,۸۸۱	۶۳۹,۵۹۷	جریان خالص ورود وجه نقد		
۲۳۱,۴۲۷	۱۹۲,۸۴۷	تاثیر تغییرات نرخ ارز		
۳۰,۲۸,۳۰۸	۸۳۲,۴۴۴	خالص افزایش (کاهش) وجه نقد		
۱۳,۳۲۲,۹۳۴	۱۶,۳۵۱,۲۴۳	مانده وجه نقد در ابتدای سال		
۱۶,۳۵۱,۲۴۲	۱۷,۱۸۳,۶۸۷	مانده وجه نقد در پایان سال		
۱,۱۵۴,۶۹۸	-	مبادلات غیر نقدی :		

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

مبلغ به میلیون ریال		مبلغ به ریال (صدت)		دارایی‌ها	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
بدهی‌ها :					
۹۸۷۱,۷۵۸	۹۸۰۸,۱۲۱	بدهی به بانک مرکزی	۶۶۰,۴۶۴	۸۱۴,۸۱۱	موجودی نقد
۲۰,۵۱۶,۳۳۳	۲۰,۰۹۳,۹۶۲	بدهی به سایر بانکها و موسسات اعتباری	۱۰,۶۴۴,۷۹۴	۱۰,۶۵۷,۹۵۶	مطالبات از بانک مرکزی
۱,۹۲۴,۰۳۴	۱,۹۹۵,۵۶۶	سپرده‌های دیداری	۱۵,۳۱۶,۸۵۱	۱۵,۹۱۸,۸۷۳	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۴۸۹,۰۰۵	۳۹۰,۰۰۵	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز	۵۸,۳۸۱,۴۲۴	۶۹,۳۱۳,۰۰۷	تسهیلات اعطایی
۶۵,۴۶۰,۱۲۴	۷۶,۳۵۹,۸۲۶	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۳۳,۳۹۷	۱۱۵,۱۱۳	دهکاران اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت‌دار
۳,۰۱۵,۳۷۰	۳,۸۴۷,۰۹۴	سایر سپرده‌ها	۱,۸۷۴,۷۶۶	۲,۳۳۲,۶۷۰	حساب‌های دریافتی
۷۵۰,۸۰۹	۵۵۷,۵۸۲	مالیات پرداختنی	۱۰,۰۸۷,۰۱۷	۸۷,۰۱۷	اوراق مشارکت و صندوق‌های با درآمد ثابت
۱۶۲,۰۱۳	۱۲,۰۰۸	سود پرداختنی به سپرده‌گذاران	۲,۸۱۲,۴۱۰	۲,۳۸۶,۵۴۸	سرمایه‌گذاری‌ها
۲,۵۹۳,۷۹۸	۱,۹۳۱,۰۰۹	ذخیره و سایر بدهی‌ها	۴,۸۴۰,۷۵۷	۵,۶۳۴,۹۹۰	ارای‌های ثابت مشهود
۲۲,۳۳۲	۱۳,۷۹۹	سود سهام پرداختنی	۳,۷۶۵,۶۵۳	۴,۰۱۶,۵۴۵	دارایی‌های نامشهود
۱,۸۳,۷۲۰	۲۶۲,۴۸۲	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۸۴۰,۳۶۰	۸۹۵,۴۳۹	سایر دارایی‌ها
۸۶,۵۳۴,۳۴۶	۹۷,۱۸۷,۱۳۷	جمع بدهی‌ها			
حقوق صاحبان سهام:					
۷,۲۵۰,۰۰۰	۸۵۰,۰۰۰	سرمایه			
۱,۳۲۵,۱۲۱	-	افزایش سرمایه در جریان			
۲,۲۸۵,۶۸۵	۲,۸۴۰,۹۸۴	انذوخته قانونی			
۴۲,۵۹۷	۴۲,۵۹۷	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت			
۲,۹۰۹,۱۴۴	۳,۵۰۱,۳۴۱	سود انباشته			
۱۳,۷۲۳,۵۴۷	۱۴,۸۸۵,۹۲۲	جمع حقوق صاحبان سهام			
۱۰۰,۲۵۷,۸۹۳	۱۱۲,۰۷۲,۰۵۹	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۰۰,۲۵۷,۸۹۳	۱۱۲,۰۷۲,۰۵۹	جمع دارایی‌ها
اقلام زیر خط:					
۶۶۶-۷۰۵	۲,۸۳۱,۴۶۷	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۶۶۶-۷۰۵	۲,۸۳۱,۴۶۷	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۱۸,۱۳۴,۷۷۳	۲۲,۰۹۷,۵۸۹	تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۱۸,۱۳۴,۷۷۳	۲۲,۰۹۷,۵۸۹	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره
۳۷۹,۶۴۵	۴۰۲,۷۴۹	طرف وجوه اداره شده	۳۷۹,۶۴۵	۴۰۲,۷۴۹	وجوه اداره شده
۳۳۱,۷۸۷,۱۲۲	۳۸۶,۴۹۳,۰۸۶	سایر تعهدات بانک و حسابهای انتظامی	۳۳۱,۷۸۷,۱۲۲	۳۸۶,۴۹۳,۰۸۶	سایر تعهدات مشتریان و حسابهای انتظامی

صورت سود (زیان)

شرح	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
درآمدهای مشاع:		
سود تسهیلات اعطایی	۱۶,۵۵۴,۰۲۳	۱۱,۹۱۲,۹۸۸
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۲۰,۵۷۰,۴۵۲	۱,۸۴۰,۶۵۹
	۱۹,۶۱۱,۴۷۵	۱۳,۷۵۳,۶۴۷
سود علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۱۴,۳۴۹,۲۳۸)	(۹,۶۴۲,۰۱۰)
فاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	-	(۱۵۰,۵۳۴)
سهم سود سپرده‌گذاران	(۱۴,۳۴۹,۲۳۸)	(۹,۷۹۲,۵۴۴)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)	۵,۲۶۲,۲۳۷	۳,۹۶۱,۱۰۳
درآمدهای غیر مشاع:		
سود تسهیلات اعطایی	۹۸,۹۲۷	۵۸۲,۱۷۵
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۴,۵۲۶	۸۶,۹۱۵
درآمد کارمزد	۶۴۰,۹۶۴	۶۳۴,۷۹۸
نتیجه مبادلات ارزی	۱۹۲,۸۴۷	۳۳۱,۴۲۷
سایر درآمدها	۲۵۷,۷۴۹	۱۴۶,۰۵۴
جمع درآمدها	۶,۴۵۷,۲۵۰	۱,۶۸۱,۳۶۹
کسر می‌شود هزینه‌ها:		
هزینه‌های اداری و عمومی	(۱,۴۵۰,۰۹۴)	(۱,۱۲۹,۲۰۷)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۵۲۰,۵۸۷)	(۳۲۶,۷۴۷)
هزینه مالی	(۱۹,۲۷۸)	(۱۹,۳۲۵)
هزینه کارمزد و سایر هزینه‌ها	(۱۴۵,۶۴۵)	(۱۸۶,۱۱۱)
	(۲,۱۳۵,۶۰۴)	(۱,۶۷۱,۳۹۰)
سود قبل از مالیات	۴,۳۲۱,۶۴۶	۲,۹۷۱,۰۸۲
مالیات	(۶۱۹,۶۴۹)	(۵۸۹,۹۴۸)
سود خالص	۳,۷۰۱,۹۹۷	۳,۳۸۱,۱۳۴

گردش حساب سود (زیان) انباشته

شرح	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
سود خالص	۳,۷۰۱,۹۹۷	۳,۳۸۱,۱۳۴
سود انباشته ابتدای سال	۳,۲۲۲,۱۰۶	۲,۹۲۴,۰۵۳
تعدیلات سنواتی	(۳۱۲,۹۶۲)	(۵۴۶,۸۳۳)
سود انباشته ابتدای سال - تعدیل شده	۲,۹۰۹,۱۴۴	۲,۳۷۷,۱۸۰
سود قابل تخصیص	۶۶۱,۱۴۱	۵,۷۵۸,۳۱۴
تخصیص سود:		
سود سهام مصوب	(۲,۵۵۰,۰۰۰)	(۲,۳۳۷,۵۰۰)
پاداش هیات مدیره	(۴,۵۰۰)	(۴,۵۰۰)
اندوخته قانونی	(۵۵۵,۳۰۰)	(۵۰۷,۱۷۰)
سود تخصیص داده شده	(۳,۱۰۹,۸۰۰)	(۲,۸۴۹,۱۷۰)
سود انباشته در پایان سال	۳,۵۰۱,۳۴۱	۲,۹۰۹,۱۴۴

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

شرح	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی :			
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۴۲	۳,۹۷۹,۳۰۴	۷,۰۷۷,۱۶۰
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی :			
سود سهام دریافتی		۲۶۸,۸۶۶	۲۳۲,۲۵۹
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی دریافتی		(۱۹,۳۷۸)	(۱۹,۳۲۵)
سود سهام پرداختی		(۲,۵۵۸,۵۳۳)	(۱,۱۸۳,۳۵۰)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی		(۲,۳۰۸,۹۴۵)	(۹۷۰,۴۱۶)
مالیات بر درآمد :			
مالیات بر درآمد پرداختی		(۸۰۲,۹۱۰)	(۷۱۶,۳۶۴)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری :			
وجه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌ها	(۲۰۵,۸۵۳)		(۲,۷۲۶,۳۳۷)
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۱,۰۵۳,۷۰۷)		(۱,۷۴۸,۱۱۴)
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(۱۳۷,۶۵۹)		(۱۲,۶۷۷)
وجه حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌ها	۱,۰۹۲,۵۷۲		۱,۵۰۷,۵۶۵
وجه حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۲۸۳۱		۲۵۲,۳۳۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری		(۳,۰۱۸,۱۱۶)	(۲,۷۲۷,۱۳۳)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی		۵۶۵,۵۳۳	۲,۶۶۳,۲۴۶
فعالیت‌های تامین مالی :			
وجه دریافتی بابت افزایش سرمایه	۱۴,۸۷۹		۸۰,۴۲۳
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی		۱۴,۸۷۹	۸۰,۴۲۳
جریان خالص ورود وجه نقد		۵۸۰,۴۱۲	۲,۷۴۳,۶۶۹
تاثیر تغییرات نرخ ارز		۱۹۲,۸۴۷	۲۳۱,۴۲۷
خالص افزایش وجه نقد		۷۷۳,۲۵۹	۲,۹۷۵,۰۹۶
مانده وجه نقد در ابتدای سال	۴۳	۱۶,۲۸۳,۸۸۷	۱۳,۳۰۸,۷۹۱
مانده وجه نقد در پایان سال	۴۳	۱۷,۰۵۷,۱۴۶	۱۶,۲۸۳,۸۸۷
مبادلات غیر نقدی	۴۳-۱	-	۱,۱۵۴,۶۹۸

اطلاعات تماس با بانک

آدرس پستی : تهران، خیابان ولیعصر، روبروی پارک ملت، خیابان ناهید غربی، شماره ۹۷

کد پستی : ۱۹۶۶۹۱۶۴۷۵

تلفن : ۵-۲۶۲۱۵۰۰۰-۲۱

نمابر : ۲۶۲۱۴۹۹۹

پست الکترونیک : info@karafarinbank.ir

وب سایت : www.karafarinbank.ir

آدرس واحد امور سهام

تهران، خیابان ولیعصر، روبروی پارک ملت، خیابان ناهید غربی، شماره ۹۷ - طبقه ۱

تلفن : ۲۶۲۱۵۰۷۶ -۵-۲۶۲۱۵۰۰۰ (داخلی ۱۱۲۰-۱۱۲۱)

نمابر : ۲۶۲۱۵۰۷۷

افراد پاسخگو : خانم مغربی، آقایان تدینی و شیخ احمد

5-1 - خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود

1392/12/29	1393/12/29	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
85,106	72,758	فروش اقساطی
664	664	جعاله
14,856	13,495	اجاره به شرط تملیک
6,031,815	5,856,265	مضاربه
44,910,554	54,822,648	مشارکت مدنی
100	49	قرض الحسنه
580,202	712,066	تسهیلات ارزی
1,000,822	1,518,204	تسهیلات کارکنان
726,451	811,808	تسهیلات سررسید گذشته
2,607,481	2,345,121	تسهیلات معوق
3,023,484	3,713,390	تسهیلات مشکوک الوصول
58,981,435	69,866,467	جمع
(2,203,080)	(2,489,705)	وجوه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی
(623,015)	(666,280)	سود سالهای آتی
(905,525)	(1,078,813)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
(1,181,377)	(1,528,954)	ذخیره مطالبات مشکوک خاص
54,068,438	64,102,715	جمع
40,934	192,615	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
549,583	543,592	مطالبات مشکوک الوصول اعتبارات اسنادی پرداخت شده
9,881	36,766	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
316,080	322,682	مطالبات مشکوک الوصول ضمانتنامه های پرداخت شده
54,984,915	65,198,371	خالص تسهیلات
3,296,227	4,112,941	بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی (تعهدی)
282	1,795	بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اسنادی پرداخت شده
58,281,424	69,313,107	جمع کل تسهیلات

سپرده‌های دیداری

<u>1392/12/29</u>	<u>1393/12/29</u>	
میلیون ریال	میلیون ریال	
1,452,101	1,738,096	سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ریالی
481,933	257,470	سپرده‌های قرض الحسنه جاری - ارزی
<u>1,934,034</u>	<u>1,995,566</u>	

سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز

<u>1392/12/29</u>	<u>1393/12/29</u>	
میلیون ریال	میلیون ریال	
481,165	373,567	سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز - ارزی
7,891	16,492	سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز - ریالی
<u>489,056</u>	<u>390,059</u>	

سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار

<u>1392/12/29</u>	<u>1393/12/29</u>	
میلیون ریال		
35,165,829	47,306,736	سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت
21,013,761	20,846,968	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت
9,280,534	8,206,122	سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت ویژه
<u>65,460,124</u>	<u>76,359,826</u>	

3-5- انواع و خالص تسهیلات اعطایی به تفکیک دولتی و غیردولتی

در حال حاضر تسهیلات بانک فقط غیردولتی می باشد .

۱۰۰۰۰۰۰۰

1392/12/29 میلیون ریال	1393/12/29 میلیون ریال	شرح
85.106	72.758	فروش اقساطی
664	664	جعاله
14.856	13.495	اجاره به شرط تملیک
6.031.815	5.856.265	مضاربه
44.910.554	54.822.648	مشارکت مدنی
100	49	قرض الحسنه
580.202	712.066	تسهیلات ارزی
1.000.822	1.518.204	تسهیلات کارکنان
726.451	811.808	تسهیلات سررسید گذشته
2.607.481	2.345.121	تسهیلات معوق
3.023.484	3.713.390	تسهیلات مشکوک الوصول
58.981.435	69.866.467	جمع
(2.203.080)	(2.489.705)	وجوه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی
(623.015)	(666.280)	سود سالهای آتی
(905.525)	(1.078.813)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
(1.181.377)	(1.528.954)	ذخیره مطالبات مشکوک خاص
54.068.438	64.102.715	جمع
40.934	192.615	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
549.583	543.592	مطالبات مشکوک الوصول اعتبارات اسنادی پرداخت شده
9.881	36.766	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
316.080	322.682	مطالبات مشکوک الوصول ضمانتنامه های پرداخت شده
54.984.915	65.198.371	خالص تسهیلات
3.296.227	4.112.941	بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی (تعهدی)
282	1.795	بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اسنادی پرداخت شده
58.281.424	69.313.107	جمع کل تسهیلات

5-4 - مطالبات از موسسات اعتباری به تفکیک دولتی و غیردولتی

مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

1392/12/29	1393/12/29	
میلیون ریال	میلیون ریال	
11,937,107	11,966,582	حساب ما نزد بانکها و موسسات اعتباری - ارزی
3,379,744	3,952,291	حساب ما نزد بانکها و موسسات اعتباری - ریالی
<u>15,316,851</u>	<u>15,918,873</u>	
6,937,050	5,662,390	حساب ما نزد بانکها و موسسات اعتباری - داخلی
8,379,801	10,256,483	حساب ما نزد بانکها و موسسات اعتباری - خارجی
<u>15,316,851</u>	<u>15,918,873</u>	

5-5 - میزان تسهیلات بین بانکی دریافتی

این بانک فاقد تسهیلات بین بانکی دریافتی می باشد

5-8- خالص تسهیلات به تفکیک جاری ، سررسید گذشته ، معوق ، مشکوک الوصول و سوخت شده

1392/12/29					1393/12/29					شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
1,197.442	98.650	22.110	4.868	1.071.813	1,699.730	89.145	22.594	4.623	1,583.368	فروش اقساطی
178.551	154.292	23.298	297	664	185.632	153.779	23.298	297	8,258	جعاله
48.021	10.278	5.359	3.313	29.071	28.228	5.652	3.804	3.322	15,450	اجاره به شرط تملیک
49.957	49.814	-	143	-	46.994	46.852	-	143	-	سلف
7,018.126	971.285	297.852	78.926	5,670.063	6,880.757	986.353	408.108	101.764	5,384.532	مضاربه
46,719.827	1,739.165	1,074.454	2,407.992	41,498.216	57,400.946	1,647.067	1,229.996	652.281	53,871.603	مشارکت مدنی
590.518	549.583	-	-	40.934	736.208	543.592	-	-	192,615	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
19.760	9,880	-	-	9,881	359.448	322.682	-	-	36,766	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
3,296.509	749.650	331.967	495.036	1,719.856	4,112.941	1,140.291	615.007	145.888	2,211.755	بدهکاران بابت سود تحقق یافته
1,872.629	-	1,184.408	108.019	580.202	1,136.269	319.985	104.218	-	712.066	تسهیلات ارزی
(623.015)	-	-	-	(623.015)	(666.280)	-	-	-	(666.280)	سود سال های آتی
60,368.325	4,332.596	2,939.449	3,098.594	49,997.686	71,920.874	5,255.398	2,407.024	908.318	63,350.134	جمع
(905.525)	(68.407)	(35.873)	(68.491)	(732.754)	(1,078.813)	(78.831)	(36.105)	(13.625)	(950.252)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(1,181.377)	(815.428)	(169.066)	(196.883)	-	(1,528.954)	(1,447.175)	(57.410)	(24,369)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
58,281.424	3,448.761	2,734.510	2,833.220	49,264.932	69,313.107	3,729.392	2,313.509	870.324	62,399.882	جمع کل

تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص به تفکیک نوع وثیقه :

1392/12/29	1393/12/29	
میلیون ریال	میلیون ریال	
23,423,723	26,880,768	در قبال زمین ، ساختمان، و ماشین آلات
11,338,088	16,897,359	در قبال سهام
21,764,413	23,836,848	در قبال چک و سفته
1,302,379	1,271,873	در قبال اوراق مشارکت و سپرده
452,822	426,260	در قبال سایر دارایی ها
58,281,424	69,313,107	
-	-	تسهیلات بدون وثیقه
58,281,424	69,313,107	

5-10 مانده ذخایر در نظر گرفته شده برای تسهیلات عمومی و اختصاصی

هزینه مطالبات مشکوک الوصول

سال مالی منتهی به	سال مالی منتهی به
1392/12/29	1393/12/29
میلیون ریال	میلیون ریال
196,949	173,010
139,798	347,577
336,747	520,587

هزینه مطالبات مشکوک الوصول عام
هزینه مطالبات مشکوک الوصول خاص

موردی ندارد

5-12. مانده ارقام زیر خط ترازنامه نظیر بروات قبولی نویسی شده ، انواع ضمانت نامه ها ، انواع اعتبارات اسنادی ، ظهر نویسی ها ، وجوه اداره شده ، تضمینات و ...

1392/12/29	1393/12/29	ارقام زیر خط
میلیون ریال	میلیون ریال	
18,134,772	22,097,589	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره
6,660,705	2,831,467	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
-	-	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت
379,645	402,749	وجوه اداره شده
331,787,122	386,493,086	سایر تعهدات مشتریان وحسابهای انتظامی

5-13 نحوه محاسبه و میزان سود قطعی منابع سپرده گذاران

1392/12/29	1393/12/29	
میلیون ریال	میلیون ریال	
53,274,490	69,590,849	متوسط تسهیلات اعطایی
2,335,612	2,295,711	متوسط سرمایه گذاریها
3,701,671	6,380,751	متوسط سپرده گذاریها و گواهی سپرده ها
834,167	176,248	متوسط اوراق مشارکت
<u>60,145,939</u>	<u>78,443,559</u>	
کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران :		
54,275,537	71,874,742	متوسط سپرده های سرمایه گذاری-ریالی
(6,595,202)	(9,508,770)	متوسط سپرده قانونی
<u>47,680,335</u>	<u>62,365,972</u>	خالص منابع سپرده گذاران
<u>12,465,604</u>	<u>16,077,587</u>	منابع بانک
<u>12,161,365</u>	<u>16,554,023</u>	سود تسهیلات اعطایی
211,137	64,020	سود اوراق مشارکت
881,956	1,776,274	سود سپرده گذاریها
681,564	1,121,340	سود سرمایه گذاریها
<u>13,936,021</u>	<u>19,515,657</u>	جمع سود مشاع
11,047,698	15,515,779	سهم سود سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
66,003	95,818	سود سپرده قانونی
11,113,701	15,611,597	منافع سپرده گذاران
(1,356,888)	(1,796,869)	حق الوکاله (به ماخذ 2/5 درصد در سال)
<u>9,756,813</u>	<u>13,814,728</u>	منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران
(9,606,279)	(14,349,238)	سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال
<u>150,534</u>	(534,510)	کسری (اضافه) سود پرداختی به سپرده گذاران

5-14 - بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

1392/12/29 میلیون ریال	1393/12/29 میلیون ریال	شرح
40,934	192,615	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده

5-15- مانده بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده

1392/12/29 میلیون ریال	1393/12/29 میلیون ریال	شرح
9,881	36,766	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده

حساب‌های دریافتی

1392/12/29	1393/12/29	
<u>میلیون ریال</u>	<u>میلیون ریال</u>	
1,107.695	1,345.208	بدهکاران موقت_ریالی
633.287	870.709	بدهکاران موقت_ارزی
133.784	116.753	پیش پرداختها
<u>1,874.766</u>	<u>2,332.670</u>	

بدهی‌ها

1392/12/29	1393/12/29	
میلیون ریال	میلیون ریال	
693,130	531,200	حواله ارزی مشتریان
208,873	237,154	ذخیره هزینه‌های تعلق گرفته و پرداخت نشده
735,826	159,471	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار
160,118	98,984	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
30,922	47,348	سازمان تامین اجتماعی
25,326	37,200	سپرده حسن انجام کار پیمانکاران
6,858	6,490	سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌های سررسید شده
732,745	813,262	سایر بدهی‌ها
<u>2,593,798</u>	<u>1,931,109</u>	

5-18 - سود هر سهم و سود نقدی متعلق به هر سهم

سال مالی منتتهی به 1392/12/29	سال مالی منتتهی به 1393/12/29	شرح
		سود هر سهم:
508	433	سود پایه هر سهم-ریال
451	433	سود تقلیل یافته هر سهم-ریال
300	210	سود نقدی :

10-3- نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت های حقوقی :

اسفند 92			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
3,30%	85,163,803	2,812,410	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
21,62%	13,008,891	2,812,410	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه
37,32%	7,535,685	2,812,410	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها
اسفند 93			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
2,36%	96,849,930	2,286,548	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به مجموع خالص تسهیلات و تعهدات
14,67%	15,586,859	2,286,548	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پایه
24,48%	9,340,984	2,286,548	نسبت سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی به سرمایه پرداخت شده و اندوخته ها

خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر می باشد

10-5- نسبت خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات

اسفند 92		
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال
12,43%	60,368,326	7,505,343
خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات		
اسفند 93		
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال
12,46%	71,920,874	8,962,640
خالص تسهیلات غیر جاری به مجموع خالص تسهیلات		

خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر می باشد

6-10. نسبت خالص تسهیلات به مانده سپرده ها

اسفند 92		
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال
85,15%	70,898,583	60,368,326
مجموع خالص تسهیلات بمانده سپرده ها		
اسفند 93		
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال
87,08%	82,592,544	71,920,874
مجموع خالص تسهیلات بمانده سپرده ها		

خالص تسهیلات قبل از کسر ذخایر می باشد

10-7- نسبت ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام

اسفند 92			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
68,84%	13,723,547	9,446,770	ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام

اسفند 93			
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	
70,85%	14,885,922	10,546,964	ارزش دفتری دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام

(1) دارایی های ثابت شامل دارایی مشهود و نامشهود و سایر دارایی ها می باشد

10-8- نسبت خالص تسهیلات کوتاه مدت به مجموع خالص تسهیلات

کلیه تسهیلات بانک کارآفرین در قالب تسهیلات کوتاه مدت می باشد

9-10 نسبت مانده سپرده های دیداری (جاری) به مجموع سپرده ها

			اسفند 92
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	مانده سپرده های دیداری به مانده سپرده ها
2,73%	70,898,583	1,934,034	
			اسفند 93
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	مانده سپرده های دیداری به مانده سپرده ها
2,42%	82,592,544	1,995,566	

10-10- نسبت مانده سپرده های بلندمدت به مجموع سپرده ها

نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	اسفند 92
92,33%	70,898,583	65,460,124	سپرده های بلند مدت به مانده سپرده ها
نسبت	مبلغ - میلیون ریال	مبلغ - میلیون ریال	اسفند 93
92,45%	82,592,544	76,359,826	سپرده های بلند مدت به مانده سپرده ها

11- وضعیت کفایت سرمایه

<u>1392/12/29</u>	<u>1393/12/29</u>
میلیون ریال	میلیون ریال
5,250,000	6,500,000
2,285,685	2,840,984
2,909,144	3,501,341
<u>10,444,829</u>	<u>12,842,326</u>
907,556	1,080,566
2,000,000	2,000,000
<u>2,907,556</u>	<u>3,080,566</u>
(343,494)	(336,032)
<u>2,564,062</u>	<u>2,744,534</u>
<u>13,008,891</u>	<u>15,586,860</u>
<u>79,990,641</u>	<u>90,989,150</u>
<u>16,26</u>	<u>17,13</u>

سرمایه پرداخت شده

اندوخته قانونی

سود انباشته

جمع سرمایه اصلی

ذخیره عمومی مربوط به مطالبات و سرمایه گذاری‌ها

مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

جمع سرمایه تکمیلی پیش از کسور

کسر می شود: سرمایه‌گذاری در سهام بانک‌ها و موسسات خصوصی

سرمایه پایه

جمع دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک

نسبت کفایت سرمایه (درصد)

۱- ریسک اعتباری

۱,۱ سیاستها و خط مشی های اعتباری:

تهیه و ارائه بسته های پیشنهادی سیاستها و ضوابط اعتباری بانک

۱,۲ واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری:

حوزه پیاده سازی 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.

۱,۳ 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 اعتبارات ارجاع داده خواهد.

پیشنهادات اعتباری که فراتر از حدود اختیارات شعب باشد به مدیریت اعتبارات ارسال و با توجه به میزان اعتبار پیشنهادی به ترتیب در کمیته اعتباری، کمیته عالی اعتباری و یا هیئت مدیره به شرح زیر مطرح و تصمیم گیری خواهد شد.

میلیارد ریال

هیئت مدیره		کمیته عالی اعتباری		کمیته اعتباری		نوع پیشنهاد/ مرجع
حداکثر	حداقل	حداکثر	حداقل	حداکثر	حداقل	تصمیم گیری
تا حدود مقرر بانک مرکزی	50	50	20	۲۰	حد مجاز شعب (ریالی)	تسهیلات ریالی
تا حدود مقرر بانک مرکزی	50	50	20	20	گشایش اعتبار اسنادی
تا حدود مقرر بانک مرکزی	100	100	40	40	حد مجاز شعب (ریالی)	صدور ضمانت نامه

سقف های مقرر بر تسهیلات ارزی، همان سقف های 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.

a. میزان پذیرش ریسک اعتباری

ریسک اعتباری مشتریان بر مبنای بررسی های کارشناسی و اعتبارسنجی مشتری و رتبه اخذ شده از سامانه رتبه بندی داخلی صورت می گردد.

b. میزان و وضعیت تمرکز تسهیلات و تعهدات به تفکیک گروههای مختلف مشتریان،

بخش اقتصادی، مناطق جغرافیایی و نظایر آن

بخش اقتصادی	درصد تمرکز تسهیلات
ساختمان	۱۴٪
بازرگانی	۱۶٪
صنعت و معدن	۲۶٪
کشاورزی	۵٪
مالی	۴٪
خدمات	۳۵٪

c. فرآیند اعتبارسنجی متقاضیان

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

۱. شعب مسئولیت اولیه برای پذیرش مشتری، ایجاد، تهیه گزارشات اعتباری و رتبه مشتری، استعلام از سامانه های موجود و نگهداری اطلاعات را برعهده دارند.
۲. مدیریت اعتبارات مسئولیت بررسی پیشنهادهای ارائه شده توسط شعب، بررسی رتبه مشتری، مدیریت حدود اعتباری شعبه و اظهارنظر اعتباری را برعهده دارند.
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.

عنوان وظیفه	ارزیابی، کنترل و نظارت ریسک اعتباری	تصویب تسهیلات	اعتبار سنجی، نظارت بر فرآیند اعطای اعتبار، مدیریت وثایق	پذیرش مشتری و تشکیل پرونده اعتباری
مسئول	مدیریت ریسک	کمیته های اعتباری	مدیریت اعتبارات	شعب
شرح وظایف	<ul style="list-style-type: none"> - ارائه مدل رتبه بندی و به روز رسانی آن - بازنگری پرتفوی اعتباری و تحلیل حساسیت - نظارت بر رعایت سیاستها و آیین نامه - بررسی رعایت مقررات 	<ul style="list-style-type: none"> - تصویب از طریق نهادهای تصمیم گیری (کمیته های اعتباری و هیئت مدیره) 	<ul style="list-style-type: none"> - اظهار نظر اعتباری - اعلام نظر در مورد رتبه بندی اعتباری - بازنگری مستندات، تسهیلات - مدیریت ساختار حدود - سیستم مدیریت اطلاعات اعتباری 	<ul style="list-style-type: none"> - پذیرش اولیه مشتری - جمع آوری اطلاعات مشتری - ارزیابی اعتباری - مذاکره با مشتری - ارائه پیشنهاد تسهیلات - رتبه بندی مشتری - دریافت استعلام از شرکت

مشاوره رتبه بندی ایران - استعلام بانک مرکزی مبنی بر نداشتن تسهیلات غیر جاری و چک برگشتی			و مطابقت با قوانین - نظارت بر حدود	
--	--	--	---	--

d. روش سنجش ریسک اعتباری

برای سنجش ریسک اعتباری در بانک کارآفرین سیستم رتبه بندی داخلی مشتریان حقیقی و حقوقی طراحی شده است. سیستم رتبه بندی چارچوبی را برای امور ذیل فراهم می کند:

✓ ارزیابی وام و بازنگری مداوم

✓ ارزیابی کیفیت اعتباری مشتریان اعتباری یا گروه های وام گیرنده

✓ اعلام هشدار سریع در مورد بد شدن وضعیت اعتباری مشتریان

✓ قیمت گذاری وام ها مبتنی بر ریسک

✓ مدیریت موثر وام های مسأله دار

همچنین، سیستم رتبه بندی ساختاری جهت مدیریت پرتفوی به شرح ذیل ارائه می

دهد:

✓ توسعه استراتژی های بازاریابی با توجه به شاخصهای ریسکی بخشها

✓ اتخاذ تصمیماتی در جهت توازن ریسکی پرتفوی

✓ اندازه گیری عملکرد پرتفوی اعتباری

✓ تعیین زیان انتظاری وام ها

سامانه رتبه بندی داخلی مشتریان با هدف کاهش ریسک اعتباری بانک و همچنین کمک به مسئولین اعتباری در تصمیم گیری های اعتباری از سال ۱۳۹۰ راه اندازی شده است. سامانه با توجه به اطلاعات ورودی و رتبه ای که به مشتری اختصاص می دهد یک دید کلی از مشتری در اختیار مسئولین اعتباری قرار می دهد.

برای استفاده از سامانه رتبه بندی داخلی برای هر کاربر یک کلمه عبور و رمز شخصی اختصاص داده می شود. با توجه به این که هر کاربر با ورود اطلاعات و دریافت رتبه از سیستم امکان تغییر اطلاعات را ندارد کاربر ناظر برای سیستم تعریف شده است که امکان تغییر اطلاعات ورودی در سیستم فقط توسط او انجام می شود. مدیریت پارامترها و محدوده های تعریف شده برای هر پارامتر و کل سیستم بر عهده کاربر ادمین می باشد.

در سامانه رتبه بندی داخلی اصلی ترین فیلد برای هر مشتری، شماره مشتری می باشد این شماره یکتا است و قابل تغییر نمی باشد. این شماره با شماره مشتری تعریف شده در سیستم آفرین یکی می باشد. موضوعی که در رتبه بندی شرکتهای دارای زیر مجموعه باید رعایت شود این است که اگر در مواردی رتبه شرکتهای زیر مجموعه توسط سامانه محاسبه می شود باید رتبه شرکت مادر را نیز برای بررسی های بهتر از سامانه بگیریم.

در این سامانه، مشتریان حقیقی و حقوقی به تفکیک مورد ارزیابی قرار می گیرند عناصر مدل رتبه بندی شامل گروههایی به صورت کمی یا کیفی می باشد. هر فیلد یک وزنی دارد که به نمرات همتراز تبدیل شده و با استفاده از میانگین گیری وزنی، یک نمره نهایی بین صفر تا ۱۰۰ برای هر مشتری حاصل می شود، در نهایت با استفاده از این نمرات، مشتری رتبه ای بین A تا E دریافت می نماید. در سامانه بخشی هم برای رتبه پیشنهادی شعبه در نظر گرفته شده است که این رتبه بر اساس شناخت مسئولان شعب از مشتری داده می شود.

برای مشتریان حقوقی بخش اقتصادی مشتری عامل مهمی می باشد و با توجه به بخش اقتصادی که انتخاب می شود پارامترهای اطلاعات تغییر می کند. برای مشتریان حقوقی دو سری اطلاعات کمی و کیفی در نظر گرفته شده است. اطلاعات کیفی با توجه به شناختی که

مسئولان اعتباری شعب از وام گیرندگان تسهیلات دارند تکمیل می شود. عوامل کیفی که برای مشتریان با زمینه فعالیت تولیدی و بازرگانی در نظر گرفته شده است طبق جدول زیر می باشد:

عوامل کیفی برای مشتریان تولیدی و بازرگانی	
کیفیت صورت مالی	مشتریان محصولات و خدمات
سابقه کاری مرتبط مدیرعامل	دسترسی به مواد اولیه
سابقه حضور شرکت در بازار مرتبط	سهم بازار
سابقه باز پرداخت به بانک کارآفرین	کیفیت مدیریت
فیلد سابقه کیفیت با سایر بانکها	چک برگشتی

در بخش اطلاعات کمی کلیه پارامترهای صورتهای مالی دو سال آخر مشتری وارد می شود. ۱۲ نسبت مالی برای تحلیل و بررسی صورتهای مالی در نظر گرفته شده است. هر نسبت به بسیار ضعیف، ضعیف، متوسط، خوب و بسیار خوب تقسیم بندی شده است.

عوامل کمی	
نسبت جاری	نسبت آنی
بازدهی دارایی	بازدهی حقوق صاحبان سهام
پوشش هزینه بهره	اهرم مالی
حاشیه سود خالص	حاشیه سود ناخالص
بازدهی اسناد دریافتنی	بازدهی اسناد پرداختنی
جریان نقد به بدهی جاری	جریان نقد به کل بدهی

از آنجاییکه وضعیت اعتباری ممکن است تغییر نماید، بنابراین هر بار که مشتری تقاضای جدیدی را درخواست می نماید و یا شرایطی از مصوبه اعتباری تغییر می کند این گزارشگیری مجدداً باید انجام شود. مگر آنکه از زمان آخرین استعلام کمتر از ۶ ماه گذشته باشد. در سامانه رتبه بندی داخلی برای مشتریان حقیقی اطلاعات شخصی، اطلاعات مالی، اطلاعات وثایق، اطلاعات تسهیلاتی مشتری بخشهایی است که در نظر گرفته شده است.

عوامل شخصی، مالی و تسهیلاتی	
وضعیت تاهل	تعداد افراد تحت تکلف
وضعیت مسکن	سن مشتری
وضعیت شغل	تعداد سالهای اشتغال
کل سالهای اشتغال	شهرت
کیفیت ضامن	سابقه کیفیت اعتباری با بانک کارآفرین
سابقه کیفیت اعتباری با سایر بانکها	چک برگشتی
درآمد مشتری در دوره وام	مبلغ بدهی به سیستم بانکی
گردش حساب	داراییهای مشتری

رتبه مشتریان در زمان تجدید، توسعه یا هر تغییر قابل توجه در تسهیلات اعتباری مشتری میبایست بازنگری شود. در شرایط نرمال بازنگری رتبه ها حداقل میبایست طبق جدول ذیل انجام شود:

رتبه ریسک اعتباری	فواصل نیاز برای بازبینی
A	سالانه
B	سالانه
C	۶ ماه یکبار
D	۶ ماه یکبار
E	۳ ماه یکبار

سیستم رتبه بندی باید دائماً وضعیت ریسک اعتباری مشتریان را بصورت دقیق منعکس نماید. هر حادثه تأثیر گذار بر وضعیت ریسکی مشتری می‌بایست مورد بررسی قرار گیرد و در صورت نیاز رتبه مشتری تغییر نماید. در ادامه لیستی از حوادث مؤثر در تغییر رتبه اعتباری مشتری ارائه شده است:

- ✓ تغییر در مالکیت، کنترل و ساختار حقوقی
 - ✓ تغییر در مدیریت (بازنشستگی، استعفای پرسنل اصلی)
 - ✓ خراب شدن وضعیت مالی و تجاری شرکت شامل شرکتهای زیر مجموعه و شرکت مادر
 - ✓ ایجاد تنوع در فعالیتهای
 - ✓ اثرات خارجی بر صنعت (کاهش تعرفه ها، تغییر مقررات و شرایط محیطی)
 - ✓ حوادث طبیعی (سیل، زلزله و ...) که بر فعالیت شرکت تأثیر می‌گذارند.
 - ✓ تغییر نرخ ارز و نرخ بهره که می‌تواند استراتژی عملیاتی شرکت را در آینده تحت تأثیر قرار دهد.
 - ✓ خدشه دار شدن شهرت شرکت یا روسای آن
 - ✓ عدم پایبندی به شرایط و مقررات بانک (شامل ذخیره سازی اطلاعات مالی)
 - ✓ قصور در ایفای تعهدات مالی در مقابل بانک و سایر موسسات اعتباری
 - ✓ تغییر در مقر اصلی شرکت (ساختمان شرکت، کارگاهها..)
 - ✓ تغییر پی در پی حسابداران، حسابرسان یا مشاوران حرفه ای کلیدی
 - ✓ دیدگاه منفی نهاد های قانونی و اعتباری (صندوق توسعه اسلامی، بانک جهانی، سایر بانک ها...)
 - ✓ هر حادثه مؤثر بر وضعیت مالی شرکت
- روش ارزیابی مدل رتبه بندی بانک می‌بایست با رهنمودهای بانک مرکزی و نقطه نظرات مدیران ارشد از حیث هزینه و فایده منطبق باشد. بانک می‌بایست به شیوه‌ای مناسب

مستندات مدل را ذخیره نماید. بانک فقط به صورت دوره‌ای و پس از بازنگری توسط مدیریت ریسک و تأیید کمیته ریسک می‌تواند مدل را تغییر دهد.

e. روش‌های کاهش ریسک اعتباری

یکی از راه‌های کاهش ریسک اعتباری دریافت وثیقه با توجه به درجه ریسک و نقدشوندگی آن می‌باشد. انواع وثایق با توجه به درجه ریسک به سه گروه تقسیم می‌شوند:

✓ وثائق درجه ۱: شامل سپرده سرمایه‌گذاری، و گواهی سپرده صادره توسط بانک کارآفرین، اوراق مشارکت دولتی، گواهی سپرده بی‌نام صادره توسط سایر بانکها (با انعکاس مراتب اعطای تسهیلات به بانک‌های ذیربط)، ضمانت نامه‌های بانک‌های داخلی (با تأیید مدیریت اعتبارات) و ضمانتنامه‌های بانکی خارجی (با تأیید مدیریت امور بین الملل) می‌باشد.

✓ وثائق درجه ۲: شامل املاک مسکونی شش‌دانگ و سهل‌البیع و سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار (قابل معامله در تابلوی اصلی تالار بورس) می‌باشد.

✓ وثائق درجه ۳: شامل اموال منقول (قبوض انبارهای عمومی و کالای زیر کلید با تأیید مدیریت امور اعتبارات)، و قرارداد‌های لازم‌الاجرا، سفته، چک‌ها و اسناد وصولی می‌باشد

f. میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میلیون ریال

مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری	ضریب ریسک	میزان ریسک	سرمایه اختصاص یافته
اوراق مشارکت غیر دولتی با تضمین بانکی	۲۰٪	3,183,77۵	254,702
تسهیلات اعطایی حقوقی	۱۰۰٪	87,017	6,961
تسهیلات اعطایی حقیقی جاری	۱۰۰٪	37,061,5۹۰	2,964,927
تسهیلات اعطایی حقیقی غیر جاری	۷۵٪	2,812,720	225,017
ضمانت نامه‌های کوتاه مدت	۱۰۰٪	905,985	72,478
ضمانت نامه‌های بلند مدت	۲۰٪	44,076	3,526
اعتبار اسنادی دیداری	۵۰٪	84,096	6,728
اعتبار اسنادی غیر جاری	۲۰٪	142,860	11,428
اعتبار اسنادی غیر جاری	۱۰۰٪	828	66
مجموع سرمایه اختصاص یافته بابت ریسک اعتباری		44,322,94۷	3,545,83۶

g. معیارهای دریافت وثایق برای ارقام در معرض ریسک اعتباری

معیار دریافت وثایق با توجه به رتبه مشتری و اعتبارسنجی مشتری صورت می گیرد. هر چه قدر مشتری از نظر اعتباری ریسک کمتری داشته باشد وثایق دریافتی مشتری کمتر و هر چه قدر مشتری از نظر اعتباری ریسک بیشتری را برای بانک داشته باشد وثایق دریافتی از مشتری محکم تر با قدرت نقد شوندگی بالاتری خواهد بود.

به منظور اطمینان از کفایت پوشش، همه وثایق در معرض ارزیابی دوره ای خواهند بود. تعداد دفعات تجدید ارزیابی وثایق با پیشنهاد و تأیید کمیته ریسک تعیین خواهد شد. دوره بازنگری ممکن است به دلیل پایین آمدن رتبه اعتباری نیز تغییر نماید.

h. سازوکارهای کنترل و پایش ریسک اعتباری

در واقع اهداف اصلی کنترل و نظارت بر ریسک اعتباری به شرح ذیل هستند:

- ✓ حصول اطمینان از این امر که تسهیلات اعطایی مطابق با قراردادهای موجود است
- ✓ بازنگری نحوه بکارگیری و کاربرد وجوه
- ✓ حصول اطمینان از بازپرداخت به موقع و واکنش سریع در صورت عدم بازپرداخت
- ✓ حصول اطمینان از پوشش بدهی مشتری توسط جریان نقدی پیش بینی شده در تسهیلات کلان
- ✓ حصول اطمینان از پوشش کافی وثائق در قبال شرایط جاری وام گیرندگان و تسهیلات غیرجاری
- ✓ شناسایی و طبقه بندی مشکلات بالقوه اعتبارات مساله دار در اسرع وقت
- ✓ شناسایی و گزارش دهی کامل موارد خاص در تصویب اعتبارات به کمیته ریسک

۱. نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری و میزان ذخایر مربوط به آن ها

کمیته مطالبات غیر جاری مسئول سیاستگذاری، تحلیل آماری تسهیلات غیر جاری و پیگیریهای موردی پرونده های دارای اهمیت میباشد. این کمیته در بانک کارآفرین متشکل از مدیر عامل، معاون اجرایی، معاون امور بانکی، مدیر اعتبارات، مدیر امور حقوقی، مدیر ریسک، مدیر حسابرسی داخلی، رئیس شعبه مرکزی و رئیس اداره پیگیری و وصول مطالبات معوق می باشد. دبیری جلسات نیز بر عهده رئیس دفتر مشاوران و مطالعات اقتصادی است. جلسات این کمیته هر ماه حداقل یکبار برگزار میگردد.

تبصره ۱: کمیته یاد شده موظف است نتیجه اقدامات انجام شده و روند وصول مطالبات را به صورت ماهانه به بانک مرکزی گزارش نماید.

تبصره ۲: کمیته یاد شده بر فعالیتهای اداره حقوقی (در زمینه وصول مطالبات غیر جاری)، اداره تسهیلات غیر جاری و خدمات موسسات و افراد خارج از موسسه اعتباری نظارت خواهد داشت.

اداره پیگیری و وصول مطالبات غیر جاری باید به محض شناسایی مطالبات غیر جاری، اطلاعات تکمیلی را در مورد مشتری از جمله شناسایی اموال، بررسی وضعیت ضامنین وی، وضعیت مالی و سایر فعالیتهای مشتری را جمع آوری و مراتب را به واحدهای ذیربط در بانک کارآفرین ارسال نماید. همچنین این اداره موظف است این اطلاعات را مطابق با مقررات بانک مرکزی (در فرمت های مشخص و موعده مقرر) در اختیار بانک مرکزی قرار دهد. سیاست های کلی و عمومی بانک در خصوص وصول تسهیلات غیر جاری، مستند سازی اقدامات اجرایی انجام شده برای وصول، جزئیات وظایف و مسئولیتهای شعب و هر یک از واحدهای ستادی بر اساس تقدم زمانی، ساز و کار انتخاب مسئول پیگیری و وصول مطالبات غیر جاری در شعب، فرایند و نمودار جریان کار، شرایط توقف یا تسریع اقدامات قانونی بر علیه مشتری بر حسب پرونده، نحوه تنظیم و ارائه پیشنهاد توسط شعب بمنظور تعیین تکلیف/ارایه راهکار جهت

وصول تسهیلات غیر جاری تابع "دستورالعمل اجرایی وصول تسهیلات غیر جاری" مصوب در بانک کارآفرین و الحاقیه های بعدی می باشد.

اداره پیگیری و وصل مطالبات غیرجاری موظف است فهرست مشتریان اعتباری را که به دلیل عدم ایفای تعهدات دستگاههای اجرایی (کارفرما) تسهیلات و تعهدات آنان به سرفصل تسهیلات غیر جاری انتقال یافته اند به وزارت امور اقتصاد و دارایی، سازمان مدیریت برنامه ریزی و نظارت، بانک مرکزی ج.ا.ا و دستگاههای اجرایی ذیربط منعکس نماید. تسهیلات از محل وجوه اداره شده مشمول "دستورالعمل اجرایی وصول تسهیلات غیر جاری بانک کارآفرین" یا "آئین نامه وصول مطالبات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول بانک مرکزی" نمی باشد و تابع شرایط مندرج در قرارداد منعقد فی مابین بانک و واگذارنده وجوه خواهد بود.

مدیریت امور مالی موظف است بمنظور جبران زیان یا خسارت احتمالی ناشی از عدم ایفای تعهدات مشتریان در رابطه با تسهیلات اعطایی آنان نسبت به احتساب ذخیره عمومی و اختصاصی در چارچوب "دستور العمل طبقه بندی دارایی های موسسه اعتباری" اقدام نماید. نحوه و شرایط محاسبه ذخیره عمومی و اختصاصی تابع مقررات بانک مرکزی است.

برای تسهیلات تحت تضمین دولت (طبق تعریف ارائه شده در دستورالعمل طبقه بندی دارایی های موسسات اعتباری مصوب بانک مرکزی) ذخیره اختصاصی در نظر گرفته نمی شود. در راستای محاسبه ذخیره مطالبات غیرجاری مطابق با بخشنامه های بانک کارآفرین هر یک از مدیریت های ذیربط موظف به انجام وظایف زیر هستند:

الف) مدیریت امور مالی

✓ محاسبه ذخیره عمومی و اختصاصی مطالبات بر اساس دستورالعمل مربوط و ارسال فهرست مشتریان اعتباری دارای تسهیلات غیر جاری ریالی و ارزی به

مدیریت های اعتبارات و حقوقی در پایان هر سال مالی و یا در مقاطع تهیه

صورت های مالی

✓ اعمال تعدیلات لازم در محاسبه ذخیره مطالبات اختصاصی (خاص) با رعایت مفاد

دستورالعمل حاضر و همچنین با توجه به مفاد مصوبه کمیته ریسک

(ب) مدیریت اعتبارات

در پایان هر سال مالی و یا در مقاطع تهیه صورت های مالی بمنظور برآورد پوشش هر

چه دقیقتر ریسک بانک در خصوص محاسبه ذخیره اختصاصی (خاص) فهرست آن تعداد از

مشتریان اعتباری که می بایست علاوه بر رعایت موارد مندرج ملاحظاتی خاص در مورد آنان

لحاظ گردد همراه با گزارشات توجیهی را همزمان در دو نسخه تهیه و یک نسخه را به مدیر

عامل محترم بانک و نسخه دوم را جهت بررسی به مدیریت ریسک ارایه می نماید تا متعاقبا در

کمیته ریسک جهت اتخاذ تصمیم نهایی مطرح گردد،

(ج) مدیریت حقوقی

اظهار نظر در خصوص نتیجه و وضعیت پرونده حقوقی مشتریانی که بر اساس فهرست

ارسالی مدیریت امور مالی برای آنها ذخیره اختصاصی (خاص) محاسبه شده است و ارایه آن به

مدیریت ریسک،

(د) مدیریت ریسک

با توجه به محدودیت زمانی در مقاطع تهیه صورت های مالی می بایست در اسرع وقت

نسبت به بررسی گزارش مدیریت های اعتبارات و حقوقی اقدام نموده و گزارش نهایی را جهت

اتخاذ تصمیم به کمیته ریسک ارایه نمایند،

(ه) کمیته ریسک

با دریافت گزارش مدیریت ریسک، موضوع در اولین جلسه کمیته مذکور مطرح و

پس از بررسی های لازم و اتخاذ تصمیم نهایی مراتب جهت اعمال محاسبات مورد نظر به

مدیریت امور مالی اعلام میگردد.

۲- ریسک نقدینگی

a. سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

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

b. واحدهای اجرایی ریسک نقدینگی

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

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

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

کمیته مدیریت ریسک (RMC) متشکل از مدیر عامل، معاونین و مدیران ارشد است که بر فعالیتهای مدیریت ریسک بانک نظارت دارند و مسئولیت مدیریت کلان همه ریسک های بانکی و بررسی و پیشنهاد 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 آیین نامه ریسک نقدینگی را به عهده دارند.

هیأت مدیره دارای مسئولیت نظارت ، بازبینی و تصویب دوره‌ای آیین نامه نقدینگی است.

c. ترکیب، میزان و سررسید سپرده ها و نقاط تمرکز آن

تاریخ سررسید سپرده ها	مبلغ به میلیون ریال
1394	46,899,509
1395	2,086,603
1396	1,590,793
1397	3,610,750
۱۳۹۷ به بعد	22,172,172

1393-12-29	1393-09-31	سپرده ها به تفکیک ارزی و ریالی (میلیارد ریال)
649	739	سپرده های ارزی
77,950	75,912	سپرده های ریالی
78,599	76,651	جمع

1393-12-29	1393-09-31	سپرده ها به تفکیک نوع (میلیارد ریال)
2,239	1,942	سپرده قرض الحسنه
28,996	30,488	سپرده کوتاه مدت
39,153	41,606	سپرده بلند مدت
8,210	2,614	گواهی سپرده
78,599	76,651	جمع

d. ترکیب میزان و سررسید تسهیلات و سایر دارایی ها دارایی های با درجه

نقدشوندگی بالا

سه تا شش ماه	یک تا سه ماه	کمتر از یک ماه	شرح
0	0	815	موجودی‌های نقد
721	1,255	4,650	مطالبات از بانک مرکزی
0	0	15,919	مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات اعتباری
0	0	87	اوراق مشارکت و سایر اوراق مشابه
0	1,872	0	سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت‌ها
8,710	39,662	22,862	تسهیلات اعطایی
0	0	115	بدهی بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدتدار ارزی
0	0	2,243	حساب‌های دریافتی
0	0	0	دارایی‌های ثابت
0	0	895	سایر دارایی‌ها
9,432	42,789	47,586	جمع دارایی‌ها

93-12-29	92-12-29	نسبتهای نقدینگی
6.41%	8.51%	دارایی نقد به کل دارایی‌ها
6.55%	7.72%	دارایی نقد به کل سپرده‌ها
16.11%	19.03%	دارایی نقد به سپرده‌های دیداری
91.87%	96.75%	تسهیلات مشتریان به سپرده مشتریان ^۲ (با کسر سپرده قانونی)
75.84%	80.70%	کل تسهیلات به کل سپرده‌ها ^۲ (با کسر سپرده قانونی)
26.16%	31.48%	نسبت تمرکز سپرده (۱۰۰ سپرده گذار عمده)
36.41%	38.01%	سپرده دیداری به کل سپرده‌ها
86.51%	90.81%	کل تسهیلات به سپرده مدتدار (کوتاه مدت و بلند مدت)
265.70%	91.80%	دایی‌های نقد به اعتبارات اسنادی دیداری (زیر خط ترازنامه)
26%	34%	دارایی نقد به ضمانتنامه‌ها (زیر خط ترازنامه)
24%	25%	دارایی نقد به اقلام زیر خط (اعتبارات اسنادی و ضمانت نامه)
192%	772%	دارایی نقد به هزینه‌های عملیاتی که تا دو ماه بعد بایستی پرداخت شود

e. میزان ورودی‌ها و تعهدات ریالی در دوره آتی

جمع	حقیقی	حقوقی	سپرده‌ها بر اساس تاریخ سررسید
11,942,231	9,928,806	2,013,425	سپرده سررسید تا ماه آینده
12,609,678	9,338,093	3,271,585	سررسید تا ۲ ماه آینده
23,181,063	19,386,600	3,794,463	سررسید تا سه ماه آینده
5,632,830	5,160,500	472,330	سررسید سه تا شش ماه آینده
	43,814,000	9,551,802	جمع

f. میزان ورودی ها و تعهدات به ارزشهای عمده در دوره آتی

سه تا شش ماه	یک تا سه ماه	تا یک ماه	تعهدات مشتریان (معادل دلار)
16,953,512.32	58,929,194.96	9,869,102.53	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی دیداری
-	-	1,698	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی مدتدار
-	-	-	تعهد مشتری بابت اعتبار اسنادی ریفایننس
16,953,512.32	58,929,194.96	9,870,800.42	جمع تعهدات ارزی (معادل دلاری)

سه تا شش ماه	یک تا سه ماه	تا یک ماه	تعهدات به ارزشهای مختلف
-	-	6,236	درهم
-	1,408,361	-	فرانک سوئیس
59,590,460	165,636,301	5,532,266	یوان چین
2,739,821	5,880,123	1,242,684	یورو
73,677,875	416,614,539	211,846,964	روپیه
288,869,114	71,118,780	-	ین ژاپن
895,620,700	1,003,849,086	346,870,218	وون کره
-	-	-	یوان مبادله ای
-	-	-	یورو مبادله ای
-	-	-	روپیه مبادله ای
-	-	-	ین مبادله ای
-	-	-	وون مبادله ای
-	-	-	روبل مبادله ای
-	-	-	روبل روسیه
-	41,854,224	10,110,000	لیبر ترکیه
-	-	-	دلار

g. برنامه تداوم فعالیت

به منظور ایجاد ثبات بانکی، ارزیابی توانایی بانکها در مقابله با شوکهای حادث شده در بازارهای داخلی و جهانی بسیار مهم است. بدین ترتیب نتایج تغییرات حدی در متغیرهای برونزای ترازنامه‌ای و اقتصاد کلان مورد محاسبه و ارزیابی قرار می‌گیرد.

همچنین تحلیل سناریو از طریق طراحی سناریوهای فرضی مبتنی بر تغییر شرایط اقتصاد کلان و تأثیر آن بر ترازنامه بانک انجام می‌گیرد که شامل ساختن سناریوهایی از تغییرات نرخ سود و سایر متغیرهاست. این تحلیل اثرات این تغییرات بر درآمد بانک و شکاف نقدینگی را نشان می‌دهد. این گزارش به صورت فصلی توسط واحد ریسک تهیه می‌شود.

h. مقابله با بحران

با توجه به اینکه ریسک نقدینگی به عنوان یک ریسک پیامدی^۱ در بانک‌ها مد نظر است، سعی شده است که مشابه با استفاده از معیار سرمایه پایه که برای سایر ریسک‌ها به عنوان یک ضربه‌گیر برای بانک عمل می‌کند به تعریف بافر نقدینگی (liquidity buffer) برای پوشش این ریسک در بانک کارآفرین پردازیم. در این مورد محاسبه بافر نقدینگی با استفاده از مدل‌های LaR برای میزان نقدینگی مورد نیاز بانک در دو حالت بحران و عادی استخراج شده است.

i. روش سنجش ریسک نقدینگی

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، محاسبه دیرش (روش مکوالی^۲ و با در نظر گرفتن خاصیت تحدب^۳) و استخراج اندازه ریسک نقدینگی از برخی از رویکردهای نوین مانند سنجه نقدینگی انتظاری آتی نگر^۴ 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. در این سنجه همچنین سعی شده است که میزان توانایی

1 Consequential risk

2 Macaulay method

3 convexity

4 Expected Future Liquidity measurement

بالقوه بانک برای ظرفیت عملیات متوازن سازی تقابلی در ترازنامه بانک^۱ نیز در نظر گرفته شود. استفاده از سنجه LaR (نقدینگی در معرض خطر^۲) نیز به عنوان یک سنجه مکمل برای مقدار جریانات وجوه در بانک محاسبه شده است. در این الگوریتم تمرکز اصلی بر روش‌های شبیه‌سازی برای حالت بحران و نرمال است که ریسک نقدنشوندگی (illiquidity risk) را برای یک نوع دارایی خاص و در نهایت جریان وجوه بانک محاسبه می‌کند. 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 مدل‌های فوق نسبت های نقدینگی ترازنامه به عنوان شاخصی است که برای نشان دادن توانایی بانک در مقابل نیازهای نقدینگی تحت شرایط استرس مورد استفاده قرار می‌گیرد. این نسبت ها همچنین به عنوان پایه ای برای سیستم اعمال محدودیت ریسک نقدینگی است.

۲. سازو کارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

پس از محاسبه اندازه ریسک نقدینگی در دوره‌های متفاوت مورد نظر (روزانه، هفتگی، ماهانه و سه ماهه) به سایر مدیریت‌های ذیربط مانند مالی و اعتبارات و فناوری اطلاعات به پایش ریسک‌های نقدینگی در دو سطح متفاوت به شکل زیر انجام می‌گیرد.

✓ در سطح خرد: شامل شعب، خزانه، حساب‌های واسط بانک در بانک مرکزی که شامل تمام سیستم‌ها و نظام‌های پرداخت مانند الکترونیکی مانند شتاب، ساتنا، چکاوک و شاپرک می‌شود.

✓ در سطح مدیریت دارایی و بدهی (ALM) که عموماً در گزارشات با دوره‌های میان‌مدت مورد پایش قرار می‌گیرد وضعیت نقدینگی بانک با استفاده از صورت‌های مالی بر اساس شرکت اصلی و در صورت نیاز بر صورت‌های مالی تلفیقی خواهیم پرداخت. در این سطح علاوه بر استفاده از نسبت-

¹ Counterbalancing capacity

² liquidity-at-risk

های نقدینگی محاسبه شده براساس مدل‌های پیشرفته‌ایی مانند CAMELS روش‌هایی مانند موسسه مودیز و S&P برای پایش این نسبت‌ها و پویایی و ارتباط آنها با همدیگر مدنظر قرار می‌گیرد.

۳- ریسک عملیاتی

a. سیاست‌های کلی

- مراحل فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی شامل شناسایی، ارزیابی، سنجش، نظارت، کنترل و کاهش ریسک می‌باشد.
- ✓ زبان عمومی ریسک می‌بایست در کلیه مراحل فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی و همچنین در کلیه مراحل پیاده سازی ریسک عملیاتی بکار گرفته شود.
 - ✓ فرهنگ مدیریت ریسک می‌بایست 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 می‌باشد، می‌بایست بکار گرفته و پیاده سازی شود.
 - ✓ تمامی محصولات، فرآیندها، فعالیت‌ها و سیستم‌های جدید بانک می‌بایست قبل از پیاده سازی و بکارگیری، از نقطه نظر مدیریت ریسک عملیاتی مورد بررسی قرار گیرند.
 - ✓ گزارش‌های مربوط به مدیریت ریسک عملیاتی می‌بایست برای مدیران ارشد تهیه شود. این گزارش‌ها می‌بایست شامل رخدادهای منجر شده به زیان، تحلیل شاخص‌های کلیدی ریسک و نتیجه برگزاری جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل با مدیریت‌ها و واحدهای ذیربط باشد.

علاوه بر گزارش های معمول، وضعیت ریسک محیطی بایستی بطور مرتب، بخصوص در زمان انجام طرح های جدید، مورد بازنگری و نظارت قرار گیرد.

مدیریت ریسک می بایست از ابزارهای زیر به منظور انجام فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی استفاده نماید.

i. ابزارهای شناسایی و ارزیابی

- ✓ به منظور شناسایی و ارزیابی ریسک عملیاتی، بانک می بایست فرآیند "خودارزیابی ریسک و کنترل" را به صورت جامع و کامل پیاده سازی نماید.
- ✓ فرآیند خود ارزیابی ریسک و کنترل 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.
- ✓ اطلاعات مرتبط با رخدادهای زیان عملیاتی از واحدها یا مدیریت های مختلف جمع آوری می شود تا اشتهای ریسک و همچنین اثر اتفاقات بر روی محاسبه هزینه ذخیره سرمایه بانک را بهتر مورد بررسی و ارزیابی قرار دهد.

ii. ابزارهای کنترل ریسک

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 ریسک‌های شناسایی شده توسط بانک، بانک می‌بایست تصمیم گیرد که ریسک‌های شناسایی شده را قبول و پذیرش نماید و یا توسط ابزارهای کنترلی، آن‌ها را کنترل و کاهش دهد. بانک گزینه‌های مختلفی را به منظور کنترل و یا کاهش انواع ریسک در مقابل دارد:

- ✓ کاهش پذیرش ریسک (از طریق اجتناب از یک استراتژی خاص در بانک یا اجتناب از پذیرش گروه خاصی از مشتریان)
- ✓ پذیرش و حفظ ریسک از طریق معرفی، پایه‌گذاری و ایجاد ابزارهای کنترل داخلی کاهش ریسک، و تامین مالی ریسک از طریق قیمت‌گذاری، ذخیره‌گیری و سرمایه
- ✓ پذیرش ریسک و انتقال تمام یا قسمتی از آن به اشخاص دیگر. برای آن دسته از ریسک‌ها که قابل کنترل و یا کاهش نمی‌باشند بانک می‌بایست از پوشش‌های بیمه‌ای به منظور کاهش و انتقال تمام یا قسمتی از ریسک استفاده کند. بدین منظور دستورالعمل واضح و روشنی از شناسایی انواع ریسک و همچنین انتقال آن به شرکت‌های بیمه می‌بایست تهیه شود.

iii. ابزارهای کاهش ریسک

- بانک به منظور کاهش ریسک عملیاتی، از ابزارهای کاهش ریسک به شرح زیر استفاده می‌کند.
- ✓ به منظور پوشش رخدادهای شدیدی که خارج از کنترل بانک بوده و ممکن است بانک را از نظر سیستم‌ها و تجهیزات ارتباطی در مخاطره قرار دهد و ارتباطات و زیرساخت‌های بانک را با وقفه دچار سازد، بانک می‌بایست برنامه‌های اقتضایی مرتبط با احیاء دوباره فعالیت‌ها را طراحی نماید. همچنین فعالیت‌های اصلی و حیاتی کسب و کار خود را مشخص نماید و برای برپاسازی سریع آنها در شرایط سخت برنامه ریزی لازم را به عمل آورد. همچنین بانک می‌بایست اطمینان حاصل نماید که برنامه‌های مرتبط با فرآیند احیاء فعالیت‌ها در شرایط سخت، مورد بازنگری، اصلاح و تکمیل قرار گرفته و برنامه‌های مذکور تست شده‌اند.

✓ برون سپاری یک فرآیند سازمان یافته برای بهره گیری از فعالیت اشخاص ثالث برای اجرای فعالیت های بانک به صورت مداوم است. برونسپاری فعالیت ها، دیدگاهی است که بر اساس آن بانک می تواند بخشی از فعالیت های خود را به صورت کامل و یا نیمه کامل به شخص یا اشخاص ثالث واگذار کرده و فرآیند مرتبط با کنترل، نظارت و کاهش ریسک های مرتبط با آن را نیز به شخص یا اشخاص مذکور انتقال دهد. بدین ترتیب بانک می-تواند تمرکز خود را بر روی فعالیت های اصلی کسب و کار خود معطوف کند.

✓ آموزش یکی از مهمترین و ضروری ترین ابزارهای ارتقای بهره وری، مهارت ها و بازدهی یک فرد در سازمان بوده و در نهایت به نفع کل سازمان است. بانک می بایست بر اساس یک برنامه منسجم نسبت به برگزاری دوره های آموزشی بر اساس نیازسنجی آموزشی صورت گرفته، اقدام و اطمینان حاصل نماید که برنامه های آموزشی مطابق با برنامه منسجم طراحی شده اجرا و پیگیری می شوند.

✓ برنامه ریزی جانشینی یک اقدام احتیاطی ضروری برای هر بانک به منظور محافظت از فرآیند رهبری بانک و ثبات مالی است. بر این اساس، بانک در تمام اوقات با اطمینان از تبیین برنامه ریزی جانشینی مناسب، به ویژه برای مدیریت سطح بالا، می تواند نسبت به رفع موانع و هموار سازی فرآیند کسب و کار بانک در هر شرایط اقدام لازم را به عمل آورد.

iv. ابزارهای نظارت

ریسکهای اولیه و اصلی می بایست با استفاده از معیار های کمی و شاخص های کلیدی ریسک تحت نظارت و پایش قرار گیرند. شاخصهای کلیدی ریسک توسط روابط ریاضی و بر اساس داده های مربوط به عملیات روزمره بانک محاسبه می شوند. برای ایجاد سیستم نظارتی بهتر، حدود و آستانه ها برای اعلان زود هنگام هشدار تعریف می شوند.

b. جمع آوری داده های زیان

یکی از اجزای اصلی فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی، جمع آوری و ردیابی رخ دادهای منجر به زیان عملیاتی است. این فرآیند یکی از پیش نیازهای اصلی و اساسی برای توسعه و عملیاتی نمودن یک چارچوب ارزشمند و معتبر برای مدیریت ریسک عملیاتی است. بنابر این، یکی از اهداف بانک جمع آوری و طبقه بندی سیستمی اطلاعات زیان های داخلی و همچنین استفاده از این اطلاعات در گزارش های ریسک، گزارش های مدیریتی و تحلیل ریسک بانک است.

موارد ذکر شده در زیر سیاست های جمع آوری و مدیریت اطلاعات مرتبط با ضرر و زیان های

داخلی در بانک را مشخص می کند:

- ✓ تمامی کارکنان بانک موظفند رخدادهایی که منجر به وقوع ضرر و زیان می شود را به همکاران ریسک در مدیریت ذیربط بدون در نظر گرفتن مقدار و مبلغ آن گزارش دهند. مدیران ارشد بانک می توانند یک حد و آستانه برای گزارش رخدادهای ضرر و زیان مشخص نمایند. همچنین مدیران ارشد بانک می توانند در صورت لزوم حد و آستانه مشخص شده را تغییر و یا اصلاح نمایند
- ✓ هر رخداد منجر به زیان عملیاتی در بانک می بایست توسط مسئول ریسک عملیاتی براساس "طرح طبقه بندی انواع رخداد ضرر و زیان" که توسط نظارت بانکداری کمیته بازل ارائه شده است، طبقه بندی گردد.
- ✓ مسئول ریسک عملیاتی می بایست رخدادهای منجر به زیان عملیاتی در بانک را در طبقه بندی علل و منشاء ایجاد ریسک که توسط مدیریت ریسک تعریف شده اند، قرار دهند.
- ✓ مسئول ریسک عملیاتی می بایست رخدادهای منجر به زیان عملیاتی در بانک را با توافق واحد یا مدیریت ذیربط و بر اساس ۴ گروه ذیل ثبت و به روز نماید:

• ضرر و زیان حقیقی (واقعی)

• ضرر و زیان تخمینی

• ضرر و زیان بالقوه

• عدم وقوع زیان (نزدیک به صفر)

✓ تمامی رخدادهای منجر به زیان عملیاتی در بانک می بایست توسط مدیریت ریسک با همکاری واحدهای ذیربط مورد بررسی قرار گیرد تا اثر حقیقی، تخمینی و بالقوه ضرر و زیان ها مورد اندازه گیری قرار گیرد.

✓ تمامی رخدادهای منجر به زیان عملیاتی در بانک می بایست به خطوط کاری تعیین شده توسط بانک مرکزی شناسایی و تخصیص داده شوند. در صورت وجود هر گونه ابهام و عدم توافق در مورد تخصیص و نسبت ضرر و زیان عملیاتی، می بایست این موارد خاص بین واحد گزارش دهنده و واحد ذی ربط به بحث گذاشته شود و نتیجه آن بر مبنای توافق بین مدیریت ریسک، مدیریت واحد ذیربط و تأیید کمیته ریسک مشخص شود.

✓ رخدادهای منجر به زیان عملیاتی در بانک می بایست به تأیید مسئول ریسک عملیاتی برسد. مدیریت واحد ذیربط می بایست مراتب مرتبط با ضرر و زیان اتفاق افتاده را قبل از ثبت رخدادهای ضرر و زیان در پایگاه داده، تأیید نمایند.

✓ رفع مغایرت بین زیان حقیقی که در نرم افزار مدیریت ریسک عملیاتی ثبت شده است و آنچه در سیستم بانکداری یکپارچه بانک وجود دارد، توسط مدیریت ریسک صورت می پذیرد، تا این اطمینان حاصل شود که ضرر و زیان اتفاق افتاده به درستی در دفاتر حسابرسی بانک ثبت شده اند.

✓ واحد و مدیریت ذیربط در بانک می بایست حداکثر سعی و کوشش خود را در وصول و بازیابی زیان اتفاق افتاده انجام دهد از جمله استفاده از بیمه جهت جبران خسارات وارده. مبلغ وصولی برای جبران خسارات وارده ناشی از ریسک عملیاتی، می بایست توسط مسئول ریسک عملیاتی در سیستم پایگاه داده ها گزارش و به روز شود.

✓ رخداد منجر به زیان عملیاتی می بایست با توافق دو جانبه بین مدیریت ریسک و مدیر واحد یا مدیریت ذیربط خاتمه یافته و نهایی شوند.

✓ برنامه های بهبود متناظر با رخداد منجر به زیان عملیاتی می بایست به همکاران ریسک واگذار شود تا نواقص کنترل ها مشخص و اطمینان حاصل شود که رخدادهای منجر به زیان گزارش شده تحت نظارت و آنالیز دقیق می باشند و ریشه های رخدادهای اتفاق افتاده مشخص شده و در نتیجه ریسک ناشی از آنها کاهش یافته است.

مسئول ریسک عملیاتی می بایست گزارش مربوط با ضرر و زیان های اتفاق افتاده را بر اساس زمان بندی دقیق و دوره ای تهیه نموده و آن را به کمیته ریسک گزارش نماید.

c. گزارش دهی ریسک عملیاتی

هدف از فرآیند تهیه و تدوین گزارش ریسک عملیاتی این است که اطمینان حاصل شود که اطلاعات صحیح و مرتبط با این موضوع به اطلاع مدیران ارشد و هیئت مدیره بانک رسانده می شود تا شرایط مدیریت پیشگیرانه برای ریسک عملیاتی را فراهم سازد. این فرآیند تضمین می کند که یک شیوه ثابت برای فراهم سازی اطلاعات مورد نیاز بوجود می آید و مدیریت بانک را قادر می سازد تا در مواقع ضروری که نیاز به تصمیم گیری مدیریتی است بر اساس گزارش ها و اطلاعات مورد نیاز، اقدام به تصمیم گیری مدیریتی نمایند.

d. روش های اندازه گیری

در این بخش سه روش کلی برای محاسبه ریسک عملیاتی به ترتیب افزایش پیچیدگی و حساسیت نسبت به ریسک معرفی می شوند: روش شاخص پایه (BIA)، روش استاندارد (SA)، روش های اندازه گیری پیشرفته (AMA). این سه روش توسط کمیته بازل به صورت رسمی معرفی شده اند، با این وجود این کمیته بانکها را به استفاده از روش های حساس تر به ریسک تشویق کرده است. بانک های فعال بین المللی و بانک های با فعالیت های در معرض ریسک عملیاتی بالا (برای مثال، بانک های با فرآیندهای تخصصی) باید از روش هایی بسیار پیچیده تر از روش شاخص پایه استفاده کنند. بانکها نیز با وجود پیچیدگی بالاتر روش های اندازه گیری

پیشرفته، به دلیل اینکه هزینه سرمایه کمتری را در نظر می‌گیرند علاقه بیشتری به استفاده از آن‌ها دارند.

i. روش شاخص پایه

بانک‌هایی که از روش شاخص پایه استفاده می‌کنند باید برای ریسک عملیاتی سرمایه‌ای را به اندازه میانگین سه سال گذشته یک درصد ثابت (به نام α) از درآمد ناخالص سالانه مثبت نگهدارند. ارقام مربوط به سال‌هایی که درآمد ناخالص سالانه منفی یا صفر است.

ii. روش استاندارد

در این روش فعالیت‌های بانک به هشت حوزه تجاری به ترتیب ذیل تقسیم شده اند: ۱- تأمین مالی شرکت، ۲- بازرگانی و فروش، ۳- بانکداری خرد، ۴- بانکداری تجاری، ۵- پرداخت و تسویه، ۶- خدمات عامل، ۷- مدیریت دارایی، ۸- کارگزاری خرد.

در هر حوزه تجاری، درآمد ناخالص یک شاخص گسترده است که به عنوان نمایشگر اندازه عملیات تجاری و به این ترتیب به عنوان اندازه احتمالی در سرمایه معرض ریسک عملیاتی در هر کدام از این حوزه‌های تجاری عمل می‌کند. هزینه سرمایه برای هر کدام از این حوزه‌های تجاری از حاصلضرب درآمد ناخالص در یک فاکتور (به نام β) که به آن حوزه تجاری تخصیص داده شده است، محاسبه می‌شود.

iii. روش پیشرفته (روش توزیع زیان)

روش توزیع زیان یک روش آماری بسیار معروف در علوم آمار و بیمه برای محاسبه توزیع‌های زیان تجمعی می‌باشد. در حقیقت LDA یک ابزار قدیمی است. این روش توسط کمیته بازل به عنوان روشی برای اندازه‌گیری ریسک عملیاتی معرفی شده است.

iv. نتایج محاسبات ریسک عملیاتی

میزان سرمایه در معرض ریسک عملیاتی مطابق جدول زیر می‌باشد:

سرمایه در معرض ریسک عملیاتی (میلیارد ریال)		
93-12-29	93-06-31	روش اندازه گیری
3,085	1,498	روش شاخص پایه (BIA)
3,040	1,476	روش استاندارد (SA)
1,480	-	روش پیشرفته (AMA)

۴- ریسک بازار

a. سیاست‌ها و رویه‌های مدیریت ریسک بازار

فلسفه مدیریت ریسک بانک کارآفرین شناسایی، محدود کردن، نظارت و مدیریت ابعاد مختلف ریسک با هدف حفظ ارزش داراییها و جریانات درآمدی است، بطوریکه منافع سپرده‌گذاران و سهامداران لحاظ شود. در بهینه کردن بازده باید حد پذیرش ریسک که از پیش تعیین شده وجود داشته باشد.

در این راستا، استراتژیهای خاص برای مدیریت ریسک بازار بانک لحاظ می‌شود که عبارتند از:

- ✓ بانک خطرپذیری سرمایه ناشی از ریسک بازار هر خدمت یا فعالیت جدید در زمینه‌های مرتبط را مدیریت خواهد کرد.
- ✓ 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 ۱ را بصورت دوره‌ای برای ارزیابی اثر تغییرات متغیرهای بازار که ممکن است منجر به افزایش ریسک شود انجام خواهد داد.

b. روش سنجش ریسک بازار

i. بخش اول

برای مدیریت ریسک بازار بانک کارآفرین از دو روش مونت کارلو و شبیه سازی تاریخی استفاده می شود، که این محاسبات به طور روزانه انجام می گردد.

الگوی تجاری بانک کارآفرین منجر به ریسکهای بازار ذیل 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.

۱- سنجه ریسک سهام (ارزش در معرض ریسک):

ارزش در معرض خطر عبارت است از حداکثر زیان قابل انتظار در یک سطح اطمینان مشخص و طی یک دوره معین. ارزش در معرض ریسک به عنوان معیاری آماری حداکثر زیان مورد انتظار از نگهداری یک دارایی را در دوره زمانی مشخص و با احتمال معین محاسبه و به صورت کمی گزارش می کند. به عبارت دیگر، ارزش در معرض خطر مبلغی از ارزش پرتفوی را که انتظار می رود ظرف یک دوره زمانی مشخص و با میزان احتمال معین از دست برود مشخص می کند. به عنوان مثال اگر ارزش در معرض خطر برای دوره یک روزه و در سطح اطمینان 99 درصد برابر 50 میلیون ریال اعلام شود، آنگاه احتمال اینکه زیان پرتفوی

¹ Stress test

در طول دوره نگهداری یک روز بیشتر از 50 میلیون ریال باشد، تنها برابر 1 درصد است. ارزش در معرض خطر حداکثر زیان را با ضریب اطمینان مشخص تعیین می کند. اما هیچگاه با اطمینان ۱۰۰٪ نمی توان حداکثر زیان را بدست آورد.

۲- سنجه ریسک ارز (وضعیت باز ارزی):

وضعیت باز ارزی یک ارز عبارتست از ارزش مطلق مجموع ارقام ذیل:

الف- معادل ریالی مابه‌التفاوت بین دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی به هر ارز که در بالای خط ترازنامه ثبت می‌شود.

ب- معادل ریالی مابه‌التفاوت بین تعهدات بانک و تعهدات مشتریان به هر ارز که در حسابهای زیر خط ترازنامه ثبت می‌شود.

۱. بخش دوم:

حدودی که در حوزه ریسک بازار می‌بایست رعایت گردند یا ناشی از مقررات بانک مرکزی ج.ا.ا و یا برگرفته از مقررات داخلی مصوب هیات مدیره بانک می‌باشند. در ذیل اهم این حدود شرح داده شده است.

۱. محدودیتهای مربوط به سرمایه پایه بانک (سرمایه گذار):

- ✓ مجموع سرمایه‌گذاری‌های بی واسطه و با واسطه بانک در اوراق بهادار منتشره از سوی اشخاص حقوقی، نباید از ۴۰ درصد سرمایه پایه بانک تجاوز نماید.
- ✓ مجموع سرمایه‌گذاری‌های بی واسطه و با واسطه بانک در اوراق بهادار منتشره از سوی هر شخص حقوقی، نباید از ۱۰ درصد سرمایه پایه بانک تجاوز نماید.
- ✓ مجموع سرمایه‌گذاری‌های بی واسطه و با واسطه بانک در اشخاص حقوقی خارج از بورس، نباید از ۵ درصد سرمایه پایه بانک تجاوز نماید.

✓ هر گونه سرمایه گذاری بانک در موسسات اعتباری دیگر (اعم از داخل و یا خارج کشور) از سرمایه پایه آن کسر می گردد، به استثنای مواردی که بانک به موجب الزامات قانونی ملزم به تهیه صورتهای تلفیقی است.

۲. محدودیتهای مربوط به سرمایه شخص حقوقی (سرمایه پذیر):

✓ مجموع سرمایه گذاری های بی واسطه و با واسطه بانک نباید از ۲۰ درصد سرمایه مندرج در اساسنامه شخص حقوقی مزبور تجاوز نماید.

✓ مجموع سرمایه گذاری های بی واسطه و با واسطه بانک در سهام هر یک از اشخاص حقوقی که به منظور گسترش و تنوع خدمات بانکی، ارائه خدمات مالی به مشتریان و حفظ اسرار حرفه ای خود در آنها سرمایه گذاری می کند، نباید از ۴۹ درصد سرمایه مندرج در اساسنامه شخص حقوقی سرمایه پذیر تجاوز نماید. سرمایه گذاری بیش از حد مقرر، در هر مورد مستلزم ارائه گزارش توجیهی به بانک مرکزی و اخذ مجوز قبلی این بانک است.

✓ بانک مجاز نیست در هیچ زمان بیش از یک درصد سهام موسسه اعتباری دیگری را در داخل کشور دارا باشد.

۳. حدود ارزی^۱

✓ حد مجاز وضعیت باز برای هر ارز حداکثر به میزان ۱۰ درصد سرمایه پایه بانک می باشد.

✓ حد مجاز وضعیت باز برای مجموع ارزها (مثبت یا منفی) حداکثر به میزان ۳۰ درصد سرمایه پایه بانک می باشد.

^۱بخشنامه ۸۹/۲۷۴۷۳۴ تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۱۰

۴. حدود سهام^۱

محدودیت‌های کلی:

- ✓ بانک صرفاً مجاز به سرمایه گذاری در شرکت های سهامی هستند.
- ✓ بانک ملزم است در اساسنامه شخص حقوقی که به منظور گسترش و تنوع خدمات بانکی، ارائه خدمات مالی به مشتریان و حفظ اسرار حرفه ای خود در آنها سرمایه گذاری می کند، صراحتاً قید نماید که آنها مجاز به خرید سهام بانک (شرکت مادر) نمی باشند. همچنین بانک مجاز نیست ترتیبات خرید سهام خود را از طریق شرکتهای تحت نفوذ خود فراهم نماید.
- ✓ سرمایه گذاری در اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده از سوی دولت ج.ا.ا و بانک مرکزی ج.ا.ا از شمول محدودیت‌های کلی مستثنی بوده، تابع سیاست‌های بانک مرکزی ج.ا.ا است.
- ✓ سرمایه گذاری بی واسطه بانک در سرمایه خارجی (مشارکت حقوقی و سرمایه گذاری مستقیم)، علاوه بر رعایت حدود مقرر در این آیین نامه، مستلزم کسب مجوز از بانک مرکزی ج.ا.ا است.

b. میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

در نمودار زیر مقادیر ذخیره سرمایه سبد سهام، ارز و ذخیره کل ریسک بازار به روش مدل شبیه سازی تاریخی برای ۲۷ اسفند ماه نشان داده شده است.

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۰۶/۳۱	روش داخلی
260,355	308,312	ذخیره سرمایه ریسک سهام
۷۷,۳۰۶	101,614	ذخیره سرمایه ریسک ارز
337,661	409,926	ذخیره سرمایه کل ریسک بازار

^۱بخشنامه مپ / ۱۸۳ تاریخ ۱۳۸۶/۱/۲۶

c. میزان اقلام در معرض ریسک بازار به تفکیک ارز، سهام، نرخ سود و نظایر آن

i. ارز

با توجه به الزامات بازل ۲ مقدار ذخیره سرمایه برای سبد ارزی با ضریب اطمینان ۹۹٪ و با دوره زمانی ۱۰ روزه باید به اندازه سه برابر میانگین مقدار ارزش در خطر ۶۰ روز گذشته باشد. در نتیجه ذخیره سرمایه برای سبد ارزی بانک برابر خواهد بود با:

ذخیره سرمایه (میلیون ریال)	تاریخ
337,661	۱۳۹۳/۱۲/۲۹

ii. سهام

مقدار ارزش در معرض خطر سبد سهام بانک در تاریخ 27 اسفند ماه ۱۳۹۳ معادل 260,355 میلیون ریال برای ده روز آینده می باشد :

ذخیره سرمایه (میلیون ریال)	تاریخ
260,355	۱۳۹۳/۱۲/۲۹

اعتبارات

جایگاه بانک در بخش تسهیلات به مشتریان تا پایان فروردین ۹۴ ذیلا جهت استحضار و اجرای موضوع،

ایفاد می گردد.

مانده تسهیلات و سرمایه گذاری بانک در بخش صنعت و معدن و تجارت	۲۸,۷۴۶ میلیارد ریال
مانده تسهیلات و سرمایه گذاری بانک در بخش مسکن و ساختمان	۹,۷۳۳ میلیارد ریال
مانده تسهیلات و سرمایه گذاری بانک در بخش کشاورزی و دامداری	۳۷۲ میلیارد ریال
مانده تسهیلات و سرمایه گذاری بانک در بخش خدمات و بازرگانی (واردات و صادرات)	۲۹,۹۷۱ میلیارد ریال
جمع کل	۶۸,۸۲۲ میلیارد ریال

مزید استحضار در مراحل تصمیم سازی و تصمیم گیری اعطای تسهیلات و تعهدات رعایت هدایت صحیح

منابع پولی و اعتباری به فعالیت های تولیدی مولد و رعایت الزامات شورای پول و اعتبار ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.

مد نظر ارکان اعتباری بانک می باشد.

بازرسی

مدیریت امور بازرسی یکی از واحد های نظارتی اصلی بانک است که وظیفه نظارت بر عملیات واحد های صف و ستاد را بر عهده دارد به نحوی که عملیات مذکور در راستای اهداف بانک باشد. همچنین نظارت لازم بر اجرای دستورالعمل ها و بخشنامه های داخلی بانک را دارد. مدیریت امور بازرسی در سال مالی ۱۳۹۲ کلیه شعب و بعضی از واحد های ستادی را مورد بازرسی و رسیدگی قرار داده و گزارش حاصل از رسیدگی را به مدیرعامل بانک و کمیته بازرسی ارائه نموده است. علاوه بر رسیدگی حضوری (on site) رسیدگی غیر حضوری (off site) نیز در برنامه های سال ۱۳۹۲ مدیریت امور بازرسی قرار داشته ، به طوریکه تعدادی از کارکنان امور بازرسی، عملیات شعب را از راه دور کنترل کرده و نقاط ضعف را شناسایی و گزارش کردند. رسیدگی به شکایات مشتریان نیز یکی از فعالیت های مدیریت بازرسی در سال ۱۳۹۲ بوده و شکایات مشتریان به شعب و واحدهای اجرایی ارسال و پاسخ لازم دریافت و به مشتری منعکس گردید. همچنین بعضی از شکایات از طریق بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و سازمان بازرسی کل کشور واصل و در اسرع وقت پاسخ به نهادهای مذکور داده شده است. همکاری با پلیس و مقامات قضایی و پاسخ به استعلام آنها نیز یکی دیگر از فعالیت های قابل ذکر است. یکی دیگر از فعالیت مدیریت امور بازرسی، رسیدگی به تخلفات کارکنان است. در این راستا موارد تخلف به مدیرعامل گزارش و در صورت موافقت ایشان، در کمیته انضباطی بانک مطرح و تصمیمات لازم اتخاذ شده است .

حسابرسی

اسامی اعضای هیات مدیره و مدیرعامل

سمت	نام و نام خانوادگی
مدیرعامل بانک و نایب رئیس هیات مدیره و عضو کمیته حسابرسی	مهندس عطاء اله آیت اللهی
عضو غیر موظف هیات مدیره	فضل اله معظمی (نماینده شرکت کار و اندیشه جنوب)
عضو غیر موظف هیات مدیره و رئیس کمیته حسابرسی	دکتر علی بقایی (نماینده شرکت توسعه اقتصاد فردا)
عضو غیر موظف هیات مدیره و عضو کمیته حسابرسی	دکتر جواد شکرخواه (نماینده شرکت سرمایه گستر دورانیش)
عضو غیر موظف هیات مدیره	مهندس مرتضی عزیزی (نماینده شرکت تدبیر تهویه هوشمند)
عضو غیر موظف هیات مدیره	محمدرضا فرزین (نماینده شرکت سرمایه گذاری تدبیر)
عضو موظف هیات مدیره	مسعود عزمی شبستری

بین الملل

وضعیت ارزی در تاریخ ۱۳۹۳/۰۶/۳۱			
نوع ارز	نوع ارز	مانده ارز _ بدهکار	مانده ارز _ بستانکار
AED	درهم امارات	۱۴۱,۵۹۰,۱۷۹.۷۸	-
CHF	فرانک سوئیس	۱۵,۹۵۲,۷۳۵.۹۲	-
CNY	یوان چین	-	۲۸,۵۲۸,۴۰۶.۵۱
EUR	یورو	-	۲۳,۰۱۳,۲۵۷.۷۲
GBP	پوند انگلیس	-	۵۹۵,۳۲۸.۳۸
INR	روپیه هند	۳۶۸,۰۷,۹۱۴.۹۰	-
JPY	ین ژاپن	۵۶,۶۸۴,۹۱۸.۸۰	-
KRW	وون کره	۱,۰۰۵,۴۹۲,۷۷۱.۲۷	-
OMR	ریال عمان	-	۳۵,۶۲۲.۲۸
QAR	ریال قطر	-	۲,۶۴۶,۷۵۰.۹۴
RUB	روبل روسیه	-	۱۸,۶۷۱,۹۱۳.۳۴
SEK	کرون سوئد	-	۲,۶۶۲,۲۷۳.۴۱
TRY	لیر ترکیه	-	۳,۹۴۱,۴۷۲.۴۸
USD	دلار آمریکا	-	۴۳,۶۳۹,۱۸۳.۳۷
جمع کل معادل دلاری		۲۴,۶۵۶,۸۲۲.۳۰	

تغییرات در گزارش ها

- ۱- امور مالی تغییرات نسبت به گزارش شماره ۳ داشته است.
- ۲- امور ریسک نسبت به گزارش شماره ۳ تغییر نکرده است.
- ۳- امور اعتبارات نسبت به گزارش شماره ۳ تغییر نکرده است.
- ۴- امور بازرسی نسبت به گزارش شماره ۳ تغییر نکرده است.
- ۵- امور حسابرسی نسبت به گزارش شماره ۳ تغییر نکرده است.
- ۶- امور بین الملل نسبت به گزارش شماره ۳ تغییر نکرده است.