

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



بانک کار آفرین
گزارش سالانه ۱۳۹۴

فهرست مطالب

۴.....	مقدمه : پیام مدیر عامل.....
۷.....	فصل اول: کلیاتی درباره بانک.....
۱۴.....	فصل دوم : فعالیت بخش های مختلف بانک.....
۴۳.....	فصل سوم: طرح های توسعه و برنامه های آینده بانک.....
۴۵.....	فصل چهارم : تصمیمات مجامع عمومی سالانه.....
۴۸.....	فصل پنجم : هیات رئیسه و اعضای هیات مدیره.....
۵۰.....	فصل ششم : گزارش اقتصاد ایران.....
۷۶.....	فصل هفتم: خلاصه عملکرد مالی.....
۸۵.....	فصل هشتم: گزارش حسابرس و بازرس قانونی.....
۹۰.....	فصل نهم: صورتهای مالی و یادداشت های همراه.....
۲۰۰.....	فصل دهم: اطلاعات شعب بانک.....



مقدمه

به نام خدا

پیام مدیر عامل

با استعانت از پروردگار و با سعی و تلاش خالصانه همکاران متعهد و متخصص، اعتماد مشتریان ارجمند، همراهی سهامداران 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 سهامداران ارجمند تقدیم می نمایم.

سال گذشته یکی از مشکل ترین سال های اقتصادی کشور بود که این مشکلات فعالیت عملیاتی بانک را متاثر نمود. اهم موضوعات مرتبط از جمله، استمرار شرایط سخت رکود اقتصادی حاکم بر فضای کسب و کار، استمرار سیاست های بانک مرکزی برای تثبیت نرخ ارز و کاهش نرخ تورم، کاهش نرخ سود سپرده ها، سپرده قانونی و نرخ تسهیلات به جهت همسویی با کاهش نرخ تورم، تلاش بانک مرکزی در جهت محدود و منضبط نمودن موسسات اعتباری غیرمجاز، رقابت ناصحیح بین برخی از بانک ها در جهت جذب سپرده و... فعالیت های بانک را تحت تاثیر قرارداد، که خوشبختانه بانک کارآفرین علیرغم وجود مشکلات همچون گذشته با اتخاذ سیاست های اصولی و تدابیر شایسته و به هنگام، توانست با توکل به درگاه خداوند متعال و با حمایت و پشتیبانی هیات مدیره محترم و تلاش همکاران متعهد و متخصص و با استفاده از توان و زیرساخت های لازم، بر تمامی موانع و مشکلات فائق آمده و در چارچوب قوانین و مقررات حاکم بر صنعت بانکداری کشور، کارنامه مطلوب و قابل قبولی ارائه نماید.

تدوین برنامه استراتژیک بانک در سال مورد گزارش با محوریت تبدیل شدن به سازمانی چابک و پیشرو در ارائه راه حل های مالی جامع صورت پذیرفت. بر همین اساس ماموریت بانک کارآفرین به عنوان یک بنگاه خدمات مالی، تلاش برای بهبود شرایط اقتصادی کسب و کار از طریق ارائه راه حل های جامع به مشتریان و خلق ارزش پایدار برای ذینفعان و همچنین ضرورت تدوین استراتژی بازاریابی بیش از گذشته وجود دارد.

پس از حصول توافق هسته ای و لغو تحریم ها، تمایل شرکت های خارجی به سرمایه گذاری در بخش های مختلف اقتصادی افزایش یافته است. در این میان بانک کارآفرین که از ابتدا راهبرد اصلی خود را ارتباط با مشتریان کلان و مؤثر بانکی قرار داده است، تمام ظرفیت های خود را به کار گرفته و نیز خواهد گرفت تا از بهبود شرایط به نحو مناسبی منتفع شود. به همین دلیل به ویژه در ماه های پایانی سال، ملاقات ها و جلساتی با نمایندگان بانک ها و شرکت های خارجی صورت گرفته است که ان شاء الله در سال ۱۳۹۵ نتایج آن به ثمر خواهد نشست.

با توجه به پیشرفت‌های اطلاعاتی و تکنولوژیکی به ویژه در یک دهه اخیر، آینده صنعت بانکداری در دنیا، بر گسترش و توسعه هر چه بیشتر بانکداری الکترونیک استوار خواهد بود. بانک کارآفرین در صدد تقویت بیش از پیش خدمات به ویژه در بخش بانکداری الکترونیک خواهد بود. ارتقای سیستم متمرکز بانکداری الکترونیک (Core Banking) و ارائه محصولات و خدمات الکترونیک جدید و متنوع، از جمله برنامه‌های عملیاتی بانک در سال ۱۳۹۵ است.

شاخص‌های عملکرد و کسب افتخارات پیاپی در حوزه پولی و اقتصادی نشان از آن دارد که بانک کارآفرین همچنان در توسعه خدمات بانکداری پیشگام است. توسعه بانکداری الکترونیک اعم از سخت افزاری و نرم افزاری در حفظ اطلاعات و دارایی‌های مشتریان گرانقدر، تنوع بخشی در خدمات بانکداری نوین و عرضه محصولات متنوع جدید و ارتقاء کیفیت ارائه سرویس و خدمات به مشتریان ارجمند و توسعه سهم بازار را می‌توان از جمله اموری نام برد که در راستای خلق ارزش‌های نوین و حرکت در مسیر رشد و تعالی، بر محور مشتری‌مداری 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 بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری از لحاظ شاخص بازدهی فروش براساس رتبه بندی صد شرکت برتر ۱۰۰-IMI، رتبه دوم شفافیت مالی در میان گروه بانک‌های برتر کشور براساس ارزیابی سازمان بورس اوراق بهادار شده است.

بی تردید تمامی این دستاوردها و موفقیت‌های بانک، حاصل تلاش جمعی همکاران و بهره‌گیری 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 افق‌های روشن‌تر چشم دوخته است، دست یافته و بتوانیم رضایت مشتریان گرامی و سهامداران ارجمند را بیش از پیش حاصل نماییم.

عطاء اله آیت‌اللهی

گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

با عرض سلام و خیر مقدم به سهامداران محترم،

بدینوسیله گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک کارآفرین در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار که نشان دهنده فعالیت و وضعیت عمومی بانک برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود است، به شرح فصول آتی به استحضار می‌رساند.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی بانک است، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیات مدیره و در جهت حفظ منافع بانک و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه بانک تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تا حدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش‌بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده‌کنندگان می‌شود از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۳۹۵/۰۴/۱۶ به تایید هیات مدیره رسیده است.

ترکیب اعضای هیات مدیره

نام اعضا	نماینده	سمت	امضا
مهندس عطاء اله آیت الهی	-	نائب رئیس هیات مدیره و مدیر عامل	
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 ایده گستر دوراندیش	جوادشکر خواه	عضو هیات مدیره	
شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین	مسعود عزمی شبستری	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 هستند.

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.

کمیته‌های تخصصی بانک

- کمیته استراتژیک
- کمیته برنامه ریزی
- کمیته شورای مدیران
- کمیته فن آوری اطلاعات
- کمیته بازرسی و حسابرسی
- کمیته تسهیلات غیرجاری
- کمیته ساماندهی مطالبات غیرجاری
- کمیته مدیریت دارایی و بدهی و ریسک
- کمیته طرح و برنامه، بازاریابی و تبلیغات و توسعه سرمایه انسانی

اعضای هیات مدیره

بانک با هیات مدیره‌ای مرکب از ۷ عضو اداره می‌شود که ترکیب اعضای اصلی هیات مدیره بانک و همراه با سوابق علمی و تجربی آنان در فصل پنجم ارائه می‌گردد.

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



برخی از دستاوردها و افتخارات بانک کارآفرین در سال های اخیر

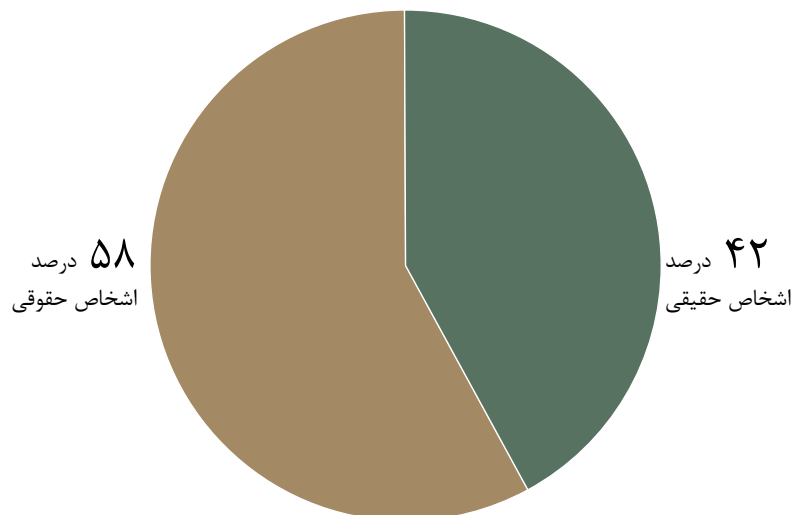
- کسب رتبه دوم شفافیت مالی و قابلیت اعتماد براساس ارزیابی سازمان بورس و اوراق بهادار در میان گروه بانکهای بورسی کشور براساس ارزیابی سازمان بورس و اوراق بهادار در سال ۱۳۹۴
- کسب نشان عالی مشتریمداری در پنجمین دوره اجلاس سراسری رضایت‌مندی مشتری در سال ۱۳۹۴
- کسب رتبه نخست در گروه بانکها و موسسات مالی و اعتباری از لحاظ شاخص بازدهی فروش براساس رتبه‌بندی صد شرکت برتر IMI-۱۰۰ در سال ۱۳۹۴
- کسب تندیس و نشان بانک برتر ایران در گروه مشتریمداری در سومین جشنواره ملی سالیانه برترین شرکتهای ایران (TOPEX) در سال ۱۳۹۴
- دریافت لوح زرین کارآفرینی از سوی اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی تهران در دومین کنفرانس ملی کارآفرینی، تولید ملی و رونق اقتصادی در سال ۱۳۹۴
- کسب نشان استاندارد بین‌المللی زنجیره موفقیت‌سازمانی در صنعت بانکداری از سوی اتحادیه اروپا در سال ۱۳۹۴
- کسب رتبه سوم در میان بانکهای ایرانی به لحاظ شاخص نسبت سود به سرمایه براساس رتبه‌بندی نشریه بنکر (The Banker) در سال ۱۳۹۴
- کسب رتبه نخست در گروه بانکها و موسسات مالی و اعتباری از لحاظ شاخص بازدهی فروش براساس رتبه‌بندی صد شرکت برتر IMI-۱۰۰ در سال ۱۳۹۳
- کسب رتبه دوم در میان بانکهای تجاری اسلامی به لحاظ شاخص بازدهی براساس رتبه‌بندی نشریه بنکر (The Banker) در سال ۲۰۱۴
- کسب رتبه اول شفافیت مالی در میان ۲۹۰ شرکت فعال بورس براساس ارزیابی سازمان بورس و اوراق بهادار برای دوره ۱۲ ماهه منتهی به شهریور ۱۳۹۳
- کسب رتبه اول شفافیت مالی در میان گروه بانکهای فعال در بورس براساس ارزیابی سازمان بورس و اوراق بهادار برای دوره ۱۲ ماهه منتهی به شهریور ۱۳۹۳
- کسب رتبه اول شفافیت مالی در میان گروه بانکهای برتر کشور براساس ارزیابی سازمان بورس و اوراق بهادار در سال ۱۳۹۲
- دریافت «جایزه کیفیت و تعالی پنج قاره جهان» در کشور ژنو از سوی «انجمن فرانسوی مدیریت» در سال ۱۳۹۲
- دریافت سپاس‌نامه و تندیس بخش جنبی پنجمین جشنواره ملی بهره‌وری 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

ترکیب سهامداران

سهامداران بانک کارآفرین از اشخاص مختلفی تشکیل گردیده است که ترکیب سهامداران حقیقی و حقوقی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ به شرح زیر بوده است :

گروه سهامداران	تعداد سهامداران	تعداد سهام	درصد
اشخاص حقیقی	۷,۱۳۵	۳,۵۹۵,۱۵۸,۶۲۰	٪۴۲
اشخاص حقوقی	۱۶۴	۴,۹۰۴,۸۴۱,۳۸۰	٪۵۸
جمع	۷,۲۹۹	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	٪۱۰۰

نمودار ترکیب سهامداران حقیقی و حقوقی بانک در پایان سال ۱۳۹۴

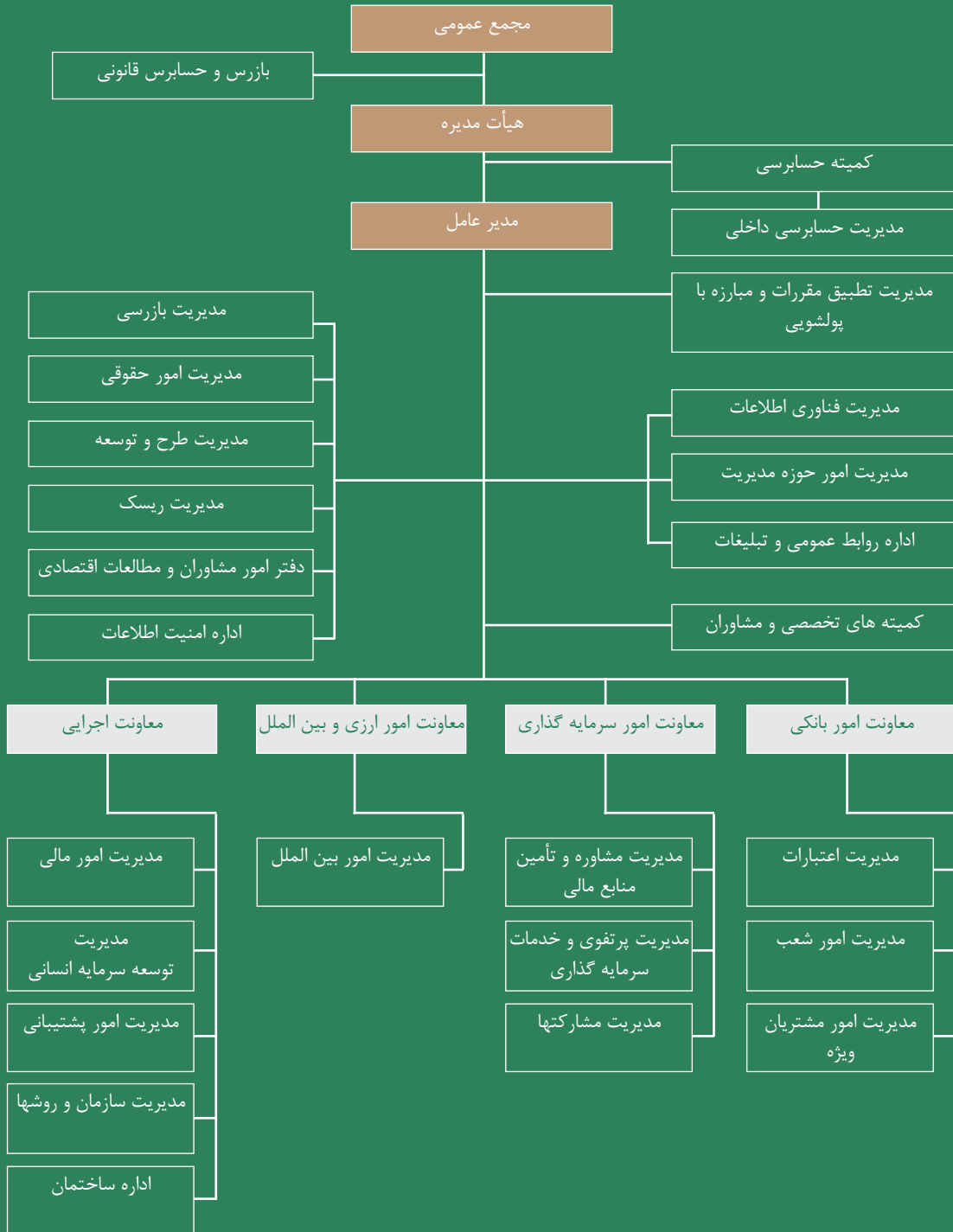


محیط حقوقی

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از :

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

چارت سازمانی بانک



تعداد شعب

وضعیت تعداد شعب بانک در پایان سال ۱۳۹۴ به شرح جدول زیر است :

تعداد شعب			
پایان سال ۱۳۹۴	ادغام شده طی سال	افتتاح شده طی سال	پایان سال ۱۳۹۳
۱۰۷	(۱)	۷	۱۰۱

از کل شعب بانک در پایان سال ۱۳۹۴، تعداد ۵۸ شعبه در استان تهران و مابقی در سایر استان ها در حال فعالیت هستند.

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
۱۳۹۴	۲۱۷	۱,۱۶۸	۴۶۶	۳۴	۱,۸۸۵
۱۳۹۳	۱۸۴	۱,۱۳۳	۵۰۸	۴۲	۱,۸۶۷

از ۱,۸۸۵ نیروی فعال در سال ۱۳۹۴، تعداد ۲۱۲ نفر پرسنل شاغل در واحدهای خدماتی، حفاظت و نگهبانی، 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
۱۳۹۴	۱,۲۰۸	۶۷۷	۱,۸۸۵
۱۳۹۳	۱,۱۸۴	۶۸۳	۱,۸۶۷

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

دوره های آموزشی برگزار شده طی سال ۱۳۹۴	
تعداد دوره های داخلی	تعداد شرکت کنندگان
۴۲۰	۴,۵۱۳



گزارش مدیریت ریسک

واحد مدیریت ریسک در حال حاضر زیر نظر مدیر عامل بانک فعالیت می نماید و وظیفه آن اندازه گیری و پایش انواع ریسک های بانکی و گزارش آن به مدیر عامل و هیئت مدیره بانک جهت کنترل و محافظت بانک در برابر این ریسک ها است. این گزارش ها در دو کمیته مدیریت دارایی و بدهی ها، ریسک و همچنین کمیته عالی ریسک هیئت مدیره بانک ارائه شده و در آنها تصمیمات لازم اتخاذ می گردد. در کمیته عالی ریسک هیئت مدیره، سه نفر از اعضای غیرموظف و یک عضو موظف و مدیر ریسک عضویت دارند و این کمیته حداقل سه ماه یکبار تشکیل جلسه می دهد.

واحد ریسک برای هر یک انواع ریسک های بانکی از روش های مختلفی جهت مدلسازی و اندازه گیری ریسک استفاده می نماید که در ادامه به هر کدام از آنها اشاره خواهد گردید. خلاصه مدل های استفاده شده برای سنجش ریسک مطابق با جدول زیر است:

نوع ریسک	منشأ ریسک	مدل اندازه گیری	نحوه کنترل
ریسک اعتباری	اعطای تسهیلات و ضمانت نامه	رتبه بندی اعتباری مشتریان حقیقی و حقوقی و اندازه گیری احتمال نکول، آزمون تنش	دریافت وثائق، پایش رتبه بندی مشتری
ریسک بازار	خرید و فروش سهام خرید و فروش ارز	مدل ارزش در خطر با روش تاریخی و روش شبیه سازی مونت کارلو	اعمال حد برای میزان خرید و فروش سهام و وضعیت باز ارزی
ریسک عملیاتی	فرآیندهای داخلی بانک، عوامل انسانی، حوادث غیر مترقبه، اختلال در سیستم های فن آوری	روش خود ارزیابی ریسک RCSA، مدل توزیع زبان LDA، شاخص های کلیدی ریسک KRI	کنترل های داخلی، بیمه، بازرسی، اصلاح فرآیندها
ریسک نقدینگی	عدم تطبیق سررسید دارایی ها و بدهی ها، اختلاف در منابع و مصارف	آزمون تنش، انواع نسبت های نقدینگی، مدل های بهینه سازی منابع و مصارف، نسبت های نقدینگی بازل ۳ شامل LCR و NSFR	اعمال حد برای نسبت های نقدینگی بانک، استفاده از بازار بین بانکی

ریسک اعتباری

۱- تعریف ریسک اعتباری

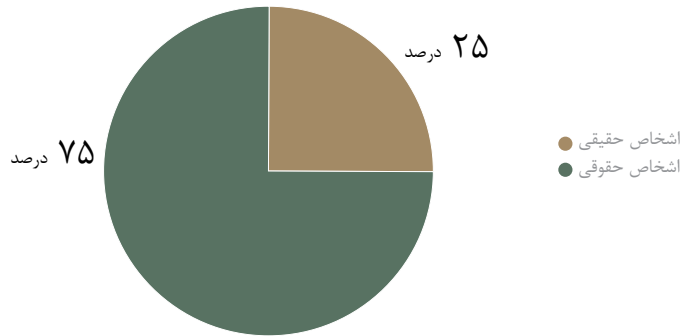
هرگونه خسارت ناشی از عدم پرداخت تسهیلات و ایفای تعهدات مشتریان و به عبارتی دیگر احتمال بروز زیان ناشی از عدم ایفای به موقع تمام یا قسمتی از تعهدات ناشی از دریافت خدمات اعتباری، توسط طرف مقابل (به دلایلی همچون عدم تمایل، عدم توانایی مالی، وجود موانع در انجام تسویه...) ریسک اعتباری نام دارد. از آنجاییکه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



فصل دوم : فعالیت بخش های مختلف بانک

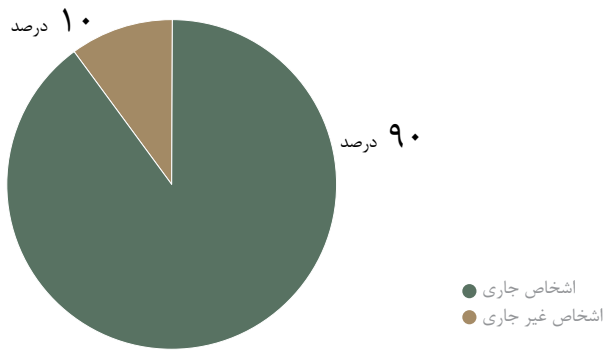
۲- ریسک از لحاظ نوع مشتریان

ریسک از لحاظ نوع مشتری



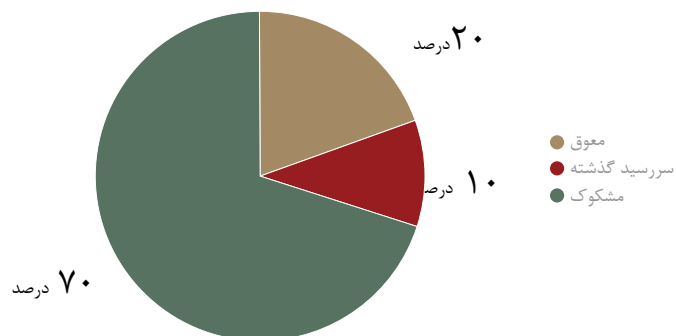
۳- نسبت مانده پرتفوی تسهیلات

نسبت مانده پرتفوی تسهیلات



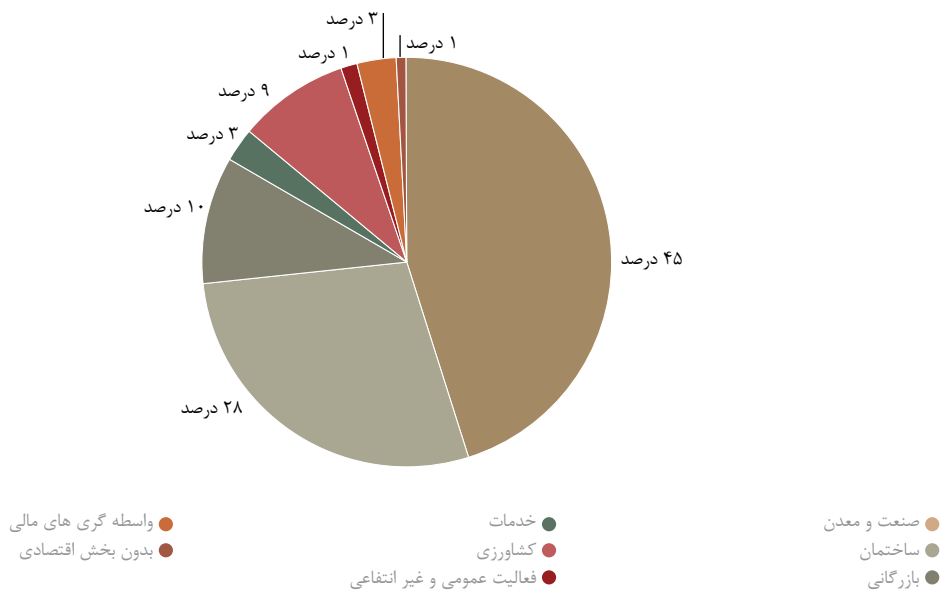
۴- وضعیت مطالبات غیر جاری

تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات غیر جاری



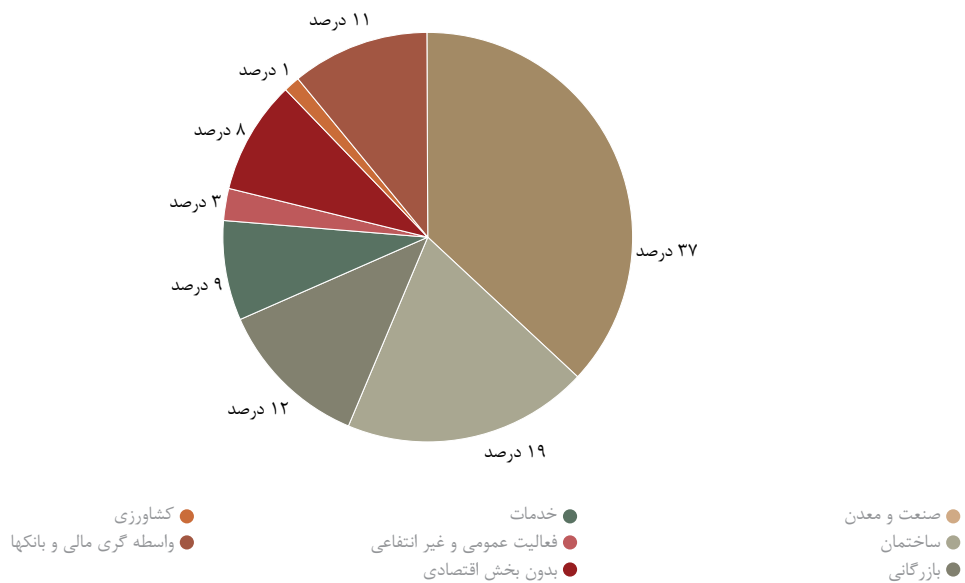
۵- توزیع بخشی تسهیلات غیر جاری

توزیع بخشی تسهیلات غیر جاری



۶- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و تعهدات

میزان تسهیلات/ تعهدات براساس بخش های اقتصادی



۷- زیان به هنگام قصور

یکی از دغدغه های بانک در هنگام قصور مشتری میزان پوشش وثایق مشتری است. برای این منظور مقایسه ای بین رتبه مشتری و وثایق کم ریسک (انواع سپرده ها، اموال غیرمنقول، صندوق سرمایه گذاری) صورت گرفته است. محاسبات صورت گرفته نشان می دهد که هر چه مشتری ریسک بیشتر و رتبه پایین تری دارد میزان پوشش با وثایق کم ریسک پایین تر است و درصد وثایق پریسک (سفته، چکهای وصولی، چک وثیقه مضاعف) بیشتر است. بر اساس جدول زیر ۵۱٪ از کل تسهیلات و تعهدات بانک با وثائق مشهود پوشش داده شده است و مابقی آن با قراردادهای لازم الاجرا و سفته پوشش داده شده است.

میلیون ریال

رتبه اعتباری	مانده اصل	کم ریسک	میزان ریسک اعتباری بدون پوشش	درصد ریسک اعتباری بدون پوشش	درصد پوشش وثایق کم ریسک
A	۸,۳۷۶,۸۹۹	۳,۶۵۲,۷۶۳	۵,۱۴۰,۲۴۴	۶۱٪	۳۹٪
B	۳۸,۹۶۸,۸۸۳	۲۴,۹۰۰,۸۴۲	۲۰,۶۹۱,۹۷۷	۵۳٪	۴۷٪
C	۱۶,۴۳۸,۷۷۰	۶,۴۳۵,۱۰۳	۱۰,۳۷۱,۱۵۵	۶۳٪	۳۷٪
D	۴,۱۵۶,۳۵۳	۳,۴۱۱,۵۸۲	۱,۵۹۰,۰۰۴	۳۸٪	۶۲٪
E	۸۹۷,۰۸۵	۴۴۲,۳۸۶	۵۴۱,۲۶۴	۶۰٪	۴۰٪
بدون رتبه	۴,۷۸۵,۰۵۹	۴,۷۲۱,۶۷۰	۱,۰۶۵,۵۵۷	۲۲٪	۷۸٪
کلیه حالات مشتریان غیر جاری	۷,۸۱۹,۴۸۲	۱۷,۴۷۹,۷۱۶	۴۴۵,۹۳۰	۶٪	۹۴٪
مجموع	۸۱,۴۴۲,۵۳۱	۶۱,۰۴۴,۰۶۱	۳۹,۸۴۶,۱۳۲	۴۹٪	۵۱٪

۸- سامانه رتبه بندی داخلی بانک کارآفرین

ریسک اعتباری مهمترین مخاطره ای است که بانک با آن مواجه است. بنابراین توجه به ارزیابی ریسک اعتباری مشتریان و کاهش هزینه های ناشی از آن اهمیت به سزایی دارد لذا بایستی مشتریان اعتباری بانک از لحاظ اهلیت بررسی و رتبه بندی شوند. برای این منظور به صورت ادواری صورت های مالی و وضعیت اعتباری آنان ارزیابی و کفایت آنها در قبال تسهیلات و تعهدات مشتری مورد بررسی قرار می گیرند. جمع آوری اطلاعات تاریخی مربوط به مشتریان در یک سامانه رتبه بندی، ابزاری مهم برای مراقبت از کیفیت کل پرتفوی اعتباری است. به کمک این ابزار می توان به صورت دقیق تر و با اطلاعات جامع تری برای اعطای تسهیلات می توان تصمیم گیری نمود.

در این راستا سامانه رتبه بندی داخلی بانک کارآفرین از سال ۱۳۸۸ عملیاتی شده است و رتبه مشتریان براساس اطلاعات صورت های مالی مشتری حقوقی و مشخصه های اعتباری مشتری حقیقی پس از ورود اطلاعات توسط شعب تهیه می گردد. طبق بررسی های اخیر رابطه مستقیمی بین رتبه و عملکرد مشتری در بازپرداخت تسهیلات یا تعهدات وجود دارد. هرچه رتبه اعتباری پایین تر باشد، با احتمال بیشتری منجر به نکول و عملکرد نامطلوب می گردد.

پس از جمع آوری اطلاعات مالی مشتریان اعتباری و عملکرد آنها طی ۵ سال اخیر، با بررسی های آماری و تحلیل داده های مشتریان، سیستم رتبه بندی داخلی در سال ۹۴ ارتقا پیدا کرد. تغییرات ایجاد شده در سیستم رتبه بندی شامل تغییر وزن پارامترهای موثر در رتبه مشتریان، افزودن تعداد رتبه های بیشتر (از ۵ رتبه به ۱۰ رتبه و اختصاص منفی و مثبت به رتبه ها) در جدول رتبه بندی به منظور دقت بیشتر و تمایز بهتر مشتریان اعتباری و همچنین بازنگری در زیرساخت های نرم افزاری است.

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	فاصله نیاز برای بازبینی
گروه A	سالانه
گروه B	سالانه
گروه C	۶ ماه یکبار
گروه D	۶ ماه یکبار
گروه E	۳ ماه یکبار

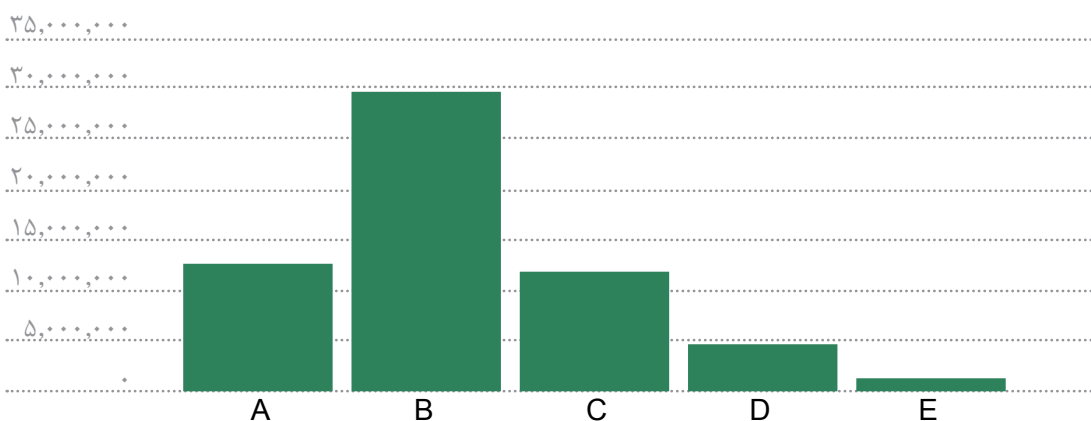
سیستم رتبه بندی باید دائماً وضعیت ریسک اعتباری مشتریان را بصورت دقیق منعکس نماید. هر پیشامد تأثیر گذار بر وضعیت ریسک مشتری می‌بایست مورد بررسی قرار گیرد و در صورت نیاز رتبه مشتری تغییر نماید.

۸-۱- آمار سامانه رتبه بندی داخلی

مشتریان حقوقی

رتبه مشتری	تعداد	مانده اصل (میلیون ریال)
A	۵۷	۱۳,۱۶۷,۶۴۷
B	۳۵۶	۲۹,۴۰۵,۹۵۱
C	۳۵۲	۱۲,۲۰۷,۷۹۸
D	۲۵۶	۴,۸۸۸,۱۵۸
E	۸۳	۶۵۴,۸۰۶
مجموع	۱,۱۰۴	۶۰,۳۲۴,۳۶۰

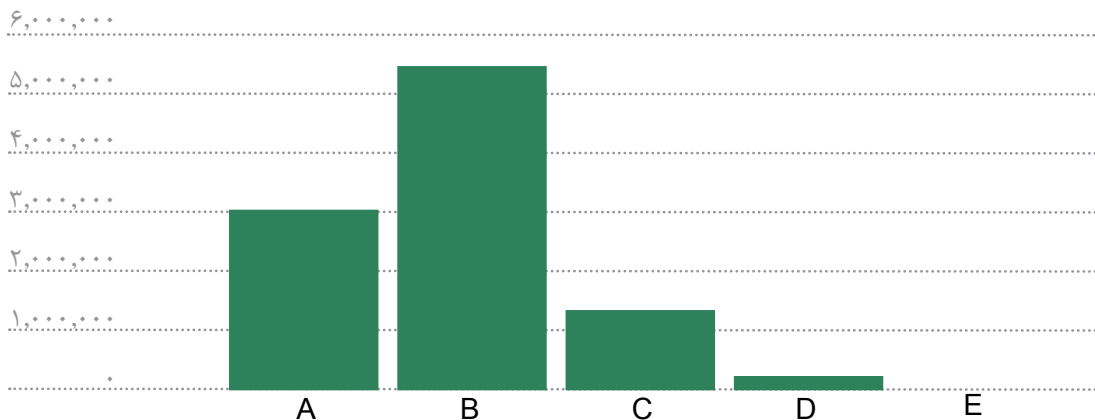
بررسی رتبه تسهیلات نسبت به مانده تسهیلات مشتریان حقوقی



مشتریان حقیقی

رتبه مشتری	تعداد	مانده اصل (میلیون ریال)
A	۷۵۹	۲,۹۹۷,۴۴۸
B	۲,۶۶۲	۵,۶۱۳,۶۵۸
C	۱,۳۰۳	۱,۱۰۲,۰۰۷
D	۲۸۴	۱۵۸,۸۱۵
E	۱۳	۳,۱۵۱
مجموع	۴,۹۲۱	۹,۸۷۵,۰۷۹

بررسی رتبه تسهیلات نسبت به مانده تسهیلات مشتریان حقیقی



۹- ریسک بازار

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

در بانک کارآفرین معاملات سفته بازی ارزی انجام نمی شود و مقدار ارز موجود در سبد ارزی، فقط مربوط به نیازهای مشتریان می باشد (برای اعتبارات اسنادی و غیره) به همین دلیل فقط از مدل استاندارد برای محاسبه کفایت سرمایه استفاده شده است. مشروح محاسبات ریسک بازار در بخش یادداشت های توضیحی صورتهای مالی آمده است.

۱۰- ریسک عملیاتی

بانک کارآفرین ریسک عملیاتی را مطابق پیمان بازل به عنوان ریسک زیان ناشی از فرآیندهای داخلی، افراد و سیستم های ناقص یا نادرست یا ناشی از رویدادهای خارجی، تعریف می کند. هدف بانک کارآفرین از توجه به ریسک عملیاتی در مرحله اول شناسایی و اندازه گیری ریسک های مربوط و در مرحله بعد کاهش ریسک و نظارت بر آن است.

به منظور ارزیابی و نظارت بر ریسک عملیاتی، واحدهای عملیاتی از چندین فرآیند برای شناسایی، ارزیابی، کاهش و مدیریت ریسک عملیاتی استفاده می کنند. برای این فرآیندها استانداردهای سراسری در بانک در نظر گرفته شده است و شرایط حداقلی برای چگونگی اجرای آنها تعریف شده است. فرآیند خودارزیابی ریسک ها و کنترل ها و ساختار پشتیبان آن، الزام می نماید که ریسک های ذاتی شناسایی شده، اثر بخشی طراحی و اجرای کنترل های مربوطه برای کاهش ریسک ها بررسی شود و ریسک های پسماند ارزیابی گردند.

برنامه های بهبود برای مشکلات شناسایی شده کنترل ها تعریف شده و مسئولیت پیگیری و رفع این مشکلات در زمان مناسب بر عهده واحدهای عملیاتی گذارده شده است. بانک همچنین رویدادهای ریسک عملیاتی که توسط واحدهای عملیاتی مسئول، بررسی شده اند را ردیابی نموده و تحت نظارت قرار می دهد. اینکار زمینه شناسایی علت ریشه ای رویدادهای ریسک عملیاتی و ارزیابی کنترل های مربوطه را فراهم می نماید. به علاوه شاخص های کلیدی ریسک برای مدیریت ریسک های عملیاتی و کنترل ها برای واحدهای عملیاتی طراحی شده اند، که به کشف زود هنگام و ارجاع به موقع مشکلات و رویدادها کمک می کند.

۱۰-۱- سرمایه مورد نیاز ریسک عملیاتی

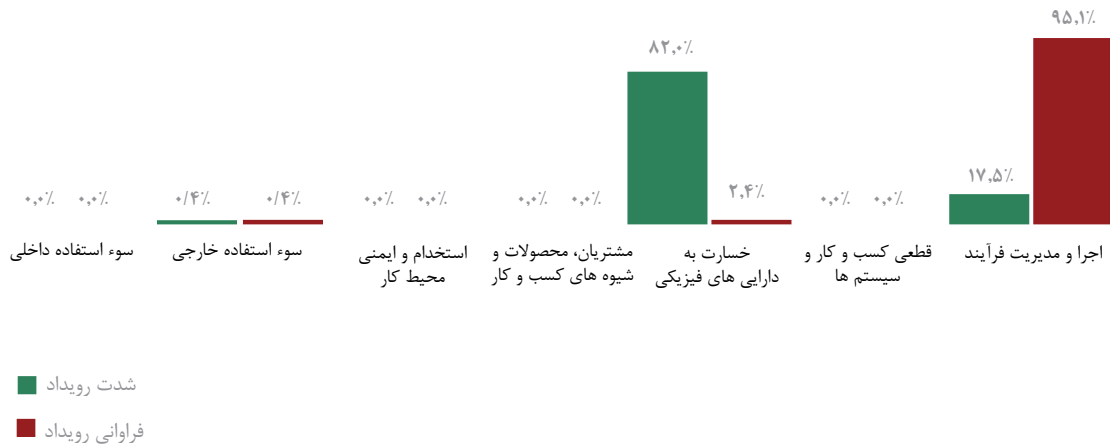
روش اصلی تخمین سرمایه ریسک عملیاتی نتیجه یک مدل آماری به نام روش توزیع زیان (LDA) است که فراوانی و شدت زیانهای ریسک عملیاتی آینده را بر اساس داده های گذشته تخمین می زند. با توجه به کمبود زیان های ثبت شده و در نتیجه عدم دقت محاسبات آماری، بانک به صورت همزمان اقدام به محاسبه با استفاده از روش های دیگر پیشنهادی بازل نموده است، که نتایج در جدول زیر ارائه شده اند.

سرمایه در معرض ریسک عملیاتی (میلیون ریال)	
روش شاخص پایه (BIA)	۳,۲۱۴,۳۷۷
روش استاندارد (SA)	۳,۶۹۴,۷۹۴
روش پیشرفته (AMA)	۱,۴۷۸,۶۱۳

برای ریسک های شناسایی شده توسط بانک، بانک می بایست تصمیم بگیرد که ریسک های شناسایی شده را بپذیرد و یا توسط ابزارهای کنترلی، آنها را کنترل و کاهش دهد. بانک گزینه های مختلفی را به منظور کنترل و یا کاهش انواع ریسک در مقابل دارد: (۱) عدم پذیرش ریسک (از طریق اجتناب از بعضی استراتژی های کسب و کار یا گروهی از مشتریان) (۲) پذیرش و حفظ ریسک و در عین حال تعریف ابزارهای کنترل داخلی کاهش ریسک و تامین مالی ریسک از طریق قیمت گذاری، ذخیره گیری و سرمایه (۳) پذیرش ریسک و انتقال تمام یا قسمتی از آن به اشخاص دیگر. برای آن دسته از ریسک ها که قابل کنترل و یا کاهش نیستند، بانک می بایست از پوشش های بیمه ای به منظور کاهش و انتقال تمام یا قسمتی از ریسک استفاده کند. همچنین بانک برای تطبیق با قوانین کشوری (مانند بیمه تامین اجتماعی) و سایر نیازها (مانند زیان های مربوط به دارایی ها و تعهدات اجتماعی) بیمه خریداری می نماید. همچنین در صورت نیاز از اشخاص ثالثی که بانک با آنها ارتباط دارد نیز بیمه درخواست می شود.

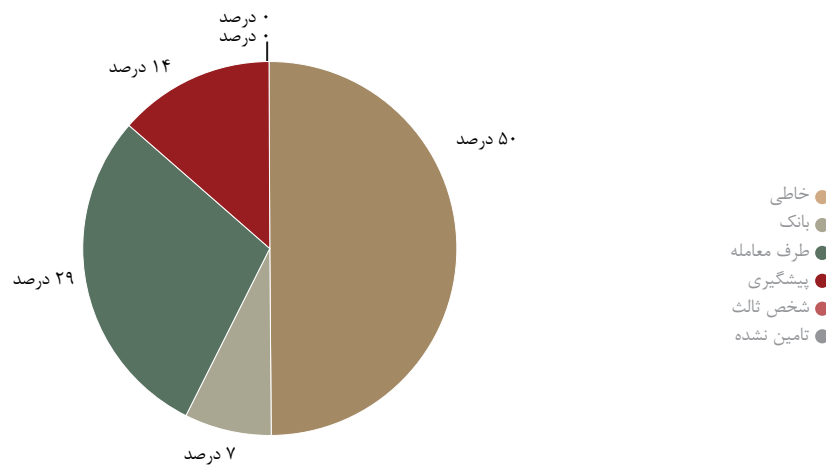
در نمودار زیر توزیع زیان‌های عملیاتی سال ۹۴ به تفکیک شدت ریالی رویدادها و فراوانی رویدادها ارائه شده است.

توزیع زیان عملیاتی



با توجه به اینکه عمده خسارت‌های بانک از طرق مختلف جبران شده‌اند، نمودار زیر توزیع منابع تامین خسارت در بانک را نشان می‌دهد.

توزیع منابع تامین خسارت



لازم به ذکر است که نمودارهای فوق تنها نشان دهنده حوادث و رویدادهایی است که ثبت شده و واحد مدیریت ریسک توانسته آنها را جمع‌آوری نماید.

در سال گذشته بانک اقدام به اجرای مجدد خود ارزیابی ریسک‌ها و کنترل‌ها برای واحدهای عملیاتی بانک نمود و در نتیجه پایگاه داده ریسک‌ها و کنترل‌ها بروزرسانی گردید. همچنین شاخص‌های کلیدی ریسک برای تعدادی از واحدهای عملیاتی بازنگری شده و در سال جاری نظارت براساس آنها انجام خواهد شد.

اولویت برنامه‌های مدیریت ریسک در سال جاری ادامه فرآیند خود ارزیابی ریسک‌ها و کنترل‌ها برای تعدادی دیگر از واحدهای عملیاتی است، از طرفی نظارت توسط شاخص‌های کلیدی ریسک جزء برنامه‌های اصلی واحد است.

۱۱- ریسک نقدینگی

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

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 ضرورت های قانونی و نظارتی تدوین شده است. این آیین نامه در جهت شناسایی، اندازه گیری، نظارت، کنترل و گزارش دهی ریسک نقدینگی و نرخ سود است. همچنین نسبت های نقدینگی ترازنامه به عنوان شاخصی است که برای نشان دادن توانایی بانک در مقابل نیازهای نقدینگی تحت شرایط استرس مورد استفاده قرار می گیرد. این نسبت ها همچنین به عنوان پایه ای برای اعمال محدودیت ریسک نقدینگی است.

پایان سال ۹۴	میانگین دوره	ابتدای سال ۹۴	
٪۱۱	٪۱۳	٪۱۵	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها
٪۱۵	٪۲۴	٪۱۹	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها
٪۸۹	٪۸۳	٪۱۹۶	تسهیلات به کل سپرده ها
٪۱۰۶	٪۱۴۲	٪۹۰	تسهیلات به سپرده های یکساله و بالاتر
٪۱۶	٪۱۱	٪۱۸	سپرده های فرار به کل سپرده ها

همچنین جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

میلیون ریال

۱۳۹۳	۱۳۹۴	شرح
۳۷۴,۷۲۱	۴۸۰,۷۲۶	موجودی صندوق - ریال
۴۳۷,۲۷۴	۴۷۸,۵۰۴	موجودی صندوق - ارز
۱,۳۷۰,۴۵۹	۱,۴۱۴,۶۴۶	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۴,۸۰۹,۶۱۰	۱۱,۲۲۲,۲۱۷	سپرده های نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۲,۶۹۸	۱,۸۹۷	تمبر مالیاتی
۱۱۸	۱۱۷	مسکوک طلا
۱,۸۷۱,۷۸۵	۲,۹۵۲,۴۴۱	سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار
۸۷,۰۱۷	۴۷,۰۰۰	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
۱۸,۹۵۳,۶۸۲	۱۶,۵۹۷,۵۴۹	جمع

۱۱-۱- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

عدم تطابق زمانی سررسید دارایی و بدهی جزء لاینفک فعالیت بانکداری است. مساله مهم دامنه و اندازه شکاف سررسیدها است که در صورت وجود بحران بانک تا چه مدت می‌تواند پا برجا بماند. جدول زیر ساختار سررسید دارایی و بدهی ترازنامه را به تصویر کشیده است.

میلیارد ریال

جدول تجزیه سنی ترازنامه	کمتر از یک ماه	۱ الی ۳ ماه	۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	بدون سررسید
جمع دارایی‌ها	۲۳,۳۲۵	۳۸,۵۲۸	۱۴,۱۰۳	۸۶۲	۰	۴۵,۰۹۳
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۱,۸۵۹)	(۷,۰۰۹)	(۴۸,۶۹۷)	(۶,۵۵۲)	۰	(۵۸,۹۸۵)
شکاف	۲۱,۴۶۶	۳۱,۵۱۹	(۳۴,۵۹۳)	(۵,۶۹۰)	۰	(۱۳,۸۹۲)
شکاف انباشته	۲۱,۴۶۶	۵۲,۹۸۵	۱۸,۳۹۲	۱۲,۷۰۲	۱۲,۷۰۲	(۱۳,۸۹۲)

طبق جدول فوق شکاف نقدینگی در فاصله زمانی سه ماه تا یکسال منفی است. نظر به اینکه این زمان از لحاظ مدیریت نقدینگی میان مدت محسوب شده، بانک فرصت لازم برای تامین نقدینگی را پیش رو دارد. شایان ذکر است که شکاف انباشته در تمامی فواصل زمانی مثبت است، بدین معنا که دارایی‌ها کلیه بدهی‌های بانک را پوشش می‌دهد.

نگهداری هرچه بیشتر دارایی‌های نقد نظیر اسکناس و سکه به منظور تامین نیازهای نقدی مشتریان از یکسو باعث کاهش ریسک نقدینگی و از سوی دیگر به منزله اجتناب از سود سرمایه گذاری در سایر دارایی‌های درآمدزا است. لذا به منظور دستیابی به دو هدف متناقض یعنی کفایت وجوه نقد در شعب و افزایش سودآوری بانک، سقف مجاز نگهداری وجوه نقد در شعب و خزانه به صورت ادواری مورد بهینه‌یابی قرار می‌گیرد.

۱۱-۲- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

طبق رهنمودهای کمیته بازل، استفاده از آزمون تنش و تحلیل سناریو به منظور پیش‌بینی جریان‌های نقد آتی توصیه شده است. هدف آزمون‌های تنش تخمین شدت تاثیر شوک‌های قوی اما قابل پیش‌بینی بر یک سیستم مالی است. سابقه پیاده سازی و استفاده از مدل‌های آزمون تنش در واحد مدیریت ریسک بانک کارآفرین به سال ۱۳۸۷ بر می‌گردد. واحد مدیریت ریسک بانک کارآفرین، به عنوان پیشگام توسعه دهنده این رویکرد در شبکه بانکی کشور، از این رویکرد به عنوان یکی از مهمترین ابزارهای کاربردی به منظور کمی سازی اثرات انواع شوک‌ها بر کفایت نقدینگی بانک بهره برده است. پیش‌بینی میزان جریان‌های وجوه نقد ناشی از انواع سناریوها و بررسی اثرات آنها بر سطح نقدینگی بانک و در نهایت ایجاد یک سپر نقدینگی مناسب برای جلوگیری از بروز بحران نقدینگی از جمله نتایج حائز اهمیت پیاده سازی آزمون تنش ریسک نقدینگی در بانک کارآفرین است. بدین منظور در بانک کارآفرین برای پایش مناسب ریسک نقدینگی و جلوگیری از بحران نقدینگی آزمون تنش در سه سطح انجام و سطوح نقدینگی و میزان سرمایه مورد نیاز مورد پایش قرار می‌گیرد.

سطح اول: با تهیه گزارشات با عنوان «نسبت‌های نقدینگی» و ارائه آنها با تواترهای ماهانه در کمیته دارایی و بدهی چشم انداز کلی از وضعیت نقدینگی بانک مورد تحلیل قرار می‌گیرد. نسبت‌های تهیه شده در این بخش از جمله نسبت‌های نقدینگی مدنظر سازمان‌های معتبر مانند صندوق بین‌المللی پول و کمیته بال است. همچنین در این سطح گزارشات محاسبه شکاف نقدینگی ایستای (Static Liquidity Gap) بانک با توجه به سررسید انواع سپرده‌ها و تسهیلات و اقلام پرداخت شده زیرخط نیز محاسبه و تعیین می‌گردد.

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

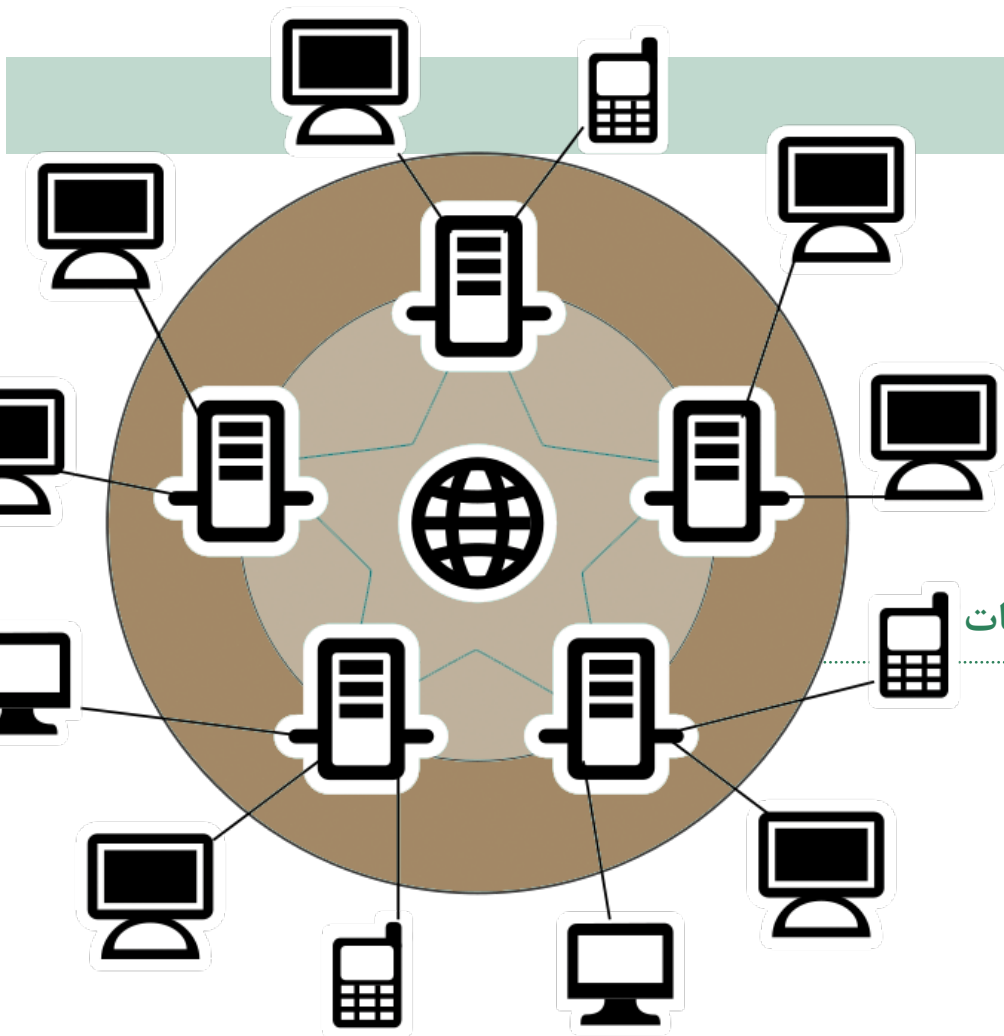
سطح سوم: در واحد مدیریت ریسک بانک کارآفرین با توجه به جریانات وجوه نقدی در سطح شعب، خزانه و وجوه غیرنقدی ناشی از تراکنش های الکترونیک شامل ساتنا، شتاب و چکاوک با استفاده از مدل های اقتصادسنجی وجوه درخواستی مشتریان در دو سناریو نرمال و بدبینانه به صورت پویا پیش بینی می شود.

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

۳-۱۱- ریسک عدم کفایت سرمایه

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

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



مدیریت فن آوری اطلاعات

اهم اقدامات و پروژه های انجام شده در حوزه های "تولید" و "زیرساخت و پشتیبانی" در سال ۱۳۹۴ به شرح زیر است.

- عملیاتی سازی فاز اول همراه بانک شامل خدمات در حوزه حساب، خدمات در حوزه کارت و سوابق تراکنش ها
- عملیاتی سازی فاز دوم همراه بانک شامل خدمات چک و سپرده ها، پایا، تکمیل پنل مدیریت، تکمیل خدمات کارت و تکمیل گزارشات و سوابق
- اجرای طرح جشنواره کارت هدیه و راه اندازی سامانه امتیاز دهی جشنواره کارت هدیه در سطح کلیه شعب و مشتریان
- رفع ۲۲ مورد از مشکلات با اولویت بالا و اصلاحات امنیتی اعلام شده از سوی امور سازمان و روش ها در سامانه اینترنت بانک
- تغییرات نرخ سود سپرده ها
- ایجاد سپرده سرمایه گذاری جدید یکساله و سپرده جدید گلشن
- فراهم سازی امکان اعطای تسهیلات قرض الحسنه ازدواج
- فراهم سازی تمهیدات سیستمی در خصوص ارسال پیام های «سپامی» برای ضمانتنامه های ریالی
- ایجاد تمهیدات سیستمی در خصوص اعطای تسهیلات مشارکت مدنی ریالی از محل صندوق توسعه ملی
- اصلاح فرآیند مدیریت وثایق
- کاهش درصد پوشش اجاره به شرط تملیک از ۱,۰۵۰ درصد به ۴ درصد
- تکمیل فاز ۱ اصلاحات ماژول حد اعتباری (LM)
- ارائه نسخه جدید سامانه مدیریت ریسک اعتباری
- ارسال اطلاعات سهامداران عمده اشخاص حقوقی دریافت کننده تسهیلات طی فایل های ۲۸,۳ به بانک مرکزی
- ارسال اطلاعات تسهیلات پرسنل بانک به بانک مرکزی
- پیاده سازی و تکمیل سامانه های بانک مرکزی شامل پروژه سمتاک، ساتا، ساها، پژواک
- فراهم نمودن تمهیدات سیستمی در خصوص تکمیل اطلاعات دستور پرداخت ساتنا و پایا
- ایجاد دستور پرداخت دوره ای با امکان انتقال وجه بصورت روزانه و کل موجودی حساب مبدا
- امکان استعلام برخط شبها
- سامانه استعلام شناسه واریز حساب های دولتی
- راه اندازی سرویس صورتحساب ویژه ایران خودرو

- راه اندازی سامانه های جدید مدیریت رخدادهای بانک و مدیریت مغایرت گیری در بستر جیرا
- راه اندازی سامانه ارسال پیام کوتاه ویژه واریزهای پرسنل بانک برای امور توسعه سرمایه های انسانی
- راه اندازی سامانه تبادل احکام قضایی
- ارائه مجموعه گزارشات تراز، سپرده ها، تراکنش های کارت، سامانه مبارزه با پولشویی و مدیریت نقدینگی در بستر هوش تجاری
- راه اندازی پروژه پایانه شعب (PIN PAD)
- صدور کارت و رمز بین کارت برای ۱,۷۰۰ نفر پرسنل بانک
- کاهش زمان عملیات پایان روز (EOC-EOD)، (KM-EOD) به مدت ۱,۵۰ ساعت و عملیات پایان ماه (EOM) به مدت ۲,۵ ساعت
- پاسخگویی به درخواست ها و رفع رخدادهای کاربران شعب (بطور متوسط ماهانه بیش از ۵,۰۰۰ رخداد اعلام شده از سوی شعب، رفع شده است)
- طراحی زیرساخت انبار داده در سایت طبقه ۲ ساختمان جدید (بخارست) و انتقال انبار داده به ساختمان جدید
- بازسازی و راه اندازی سایت طبقه ۵ غربی ساختمان ناهید
- جابجایی و نصب مجدد زیرساخت های شعب (کیش، قم، صفائیه یزد، نظر غربی اصفهان) و راه اندازی زیرساخت های سیستمی ۶ شعب جدید
- راه اندازی و عملیاتی سازی سوئیت ۷
- راه اندازی سیستم پایش سرویس صورتحساب مشتریان و فایل های شاپرک
- ارتقاء و انتشار نسخه جدید سامانه پورتال بانک کارآفرین و پیاده سازی سامانه پیگیری مکاتبات در نسخه جدید
- تنظیم زمان کل سرورها و سیستم های بانک بر مبنای تغییر ساعت جهانی بصورت خودکار
- مجازی سازی سیستم های جانبی و انتقال سرورهای فیزیکی به آن
- ارتقاء ورژن سیستم عامل ویندوز سرورهای بانک از ۲۰۰۳ به ۲۰۰۸

اهم اقدامات و پروژه ها در سال ۱۳۹۵ به شرح زیر است:

- پیاده سازی سامانه ها و زیر سیستم های جدید بانک مرکزی
- پیاده سازی و تغییر شرایط انواع سپرده های جدید
- پیاده سازی تمهیدات سیستمی مورد نیاز مدیریت های بانک از قبیل حقوقی، بین الملل، مالی، اعتبارات، ...
- پیاده سازی و توسعه ماژول های سامانه آفرین
- بهبود و رفع مشکلات سیستمی سامانه آفرین
- توسعه و تکمیل بسترهای گزارشگری برخط، مورد نیاز امور مختلف بانک در بستر هوش تجاری (BI)
- ارائه انواع مجموعه گزارشات مورد نیاز بانک مرکزی
- پیاده سازی و ارائه خدمات جدید مبتنی بر سامانه اینترنت بانک
- پیاده سازی و توسعه انواع گزارشات جدید مبتنی بر اینترنت بانک
- بروز رسانی اطلاعات مشتریان در اینترنت بانک
- مایگریشن افراد حقوقی
- بهبود و رفع مشکلات سامانه اینترنت بانک
- راه اندازی فاز ۳ همراه بانک
- غیرفعالسازی نسخه ۱ و انتقال همه مشتریان به نسخه ۲ همراه بانک
- اعمال نسخه های همراه بانک در Store های معتبر داخلی/ خارجی
- بهبود و رفع مشکلات سامانه اینترنت بانک
- پیاده سازی و ارائه خدمات شتابی مبتنی بر کارت
- راه اندازی سامانه های مدیریتی (مانیتورینگ و گزارشات) در حوزه خدمات کارت
- ارائه انواع کارت های خدماتی به مشتریان
- ارائه خدمات بانکی مبتنی کیوسک
- توسعه و تکمیل زیرساخت های سایت های بانک (سایت های ساختمان بخارست و ناهید)
- توسعه و ارتقاء نرم افزارهای عملیاتی در سطح کاربران ستاد، شعب و مراکز داده بانک
- توسعه و ارتقاء خطوط ارتباطی بانک
- پیاده سازی طرح های امن سازی زیرساخت های سخت افزاری، نرم افزاری و ارتباطی بانک
- توسعه و ارتقاء سامانه های پایش برخط در لایه های خدمات، سخت افزار، نرم افزار، شبکه و پایگاه های داده عملیاتی بانک

اداره امنیت اطلاعات

اهم پروژه ها و فعالیت های انجام شده در سال ۱۳۹۴ به شرح زیر است:

- ادامه پروژه پیاده سازی ISMS در محدوده دیتابیس های سیستم آفرین
- اولویت بندی و تهیه لیست دارایی با ارزش سازمان و تهیه لیست تهدیدات مربوط به دارایی های با اولویت
- انجام تست نفوذ جعبه سیاه بر روی سرویس های تحت وب حیاتی بانک
- تعریف محدوده و برنامه ریزی جهت اجرای پروژه تدوین BCP
- انجام تست نفوذ جعبه سیاه بر روی موبایل بانک (سرویس های مربوط به فاز اول)
- تدوین سیاست های امنیتی
- تدوین و اخذ تاییدیه مستند متدلوژی ارزیابی ریسک های امنیتی و محدوده ریسک های قابل پذیرش سازمان
- ارتقا کنترل های امنیتی از طریق جایگزاری یا ارتقا دستگاه های مدیریت و جلوگیری از تهدیدات
- شناسایی و تهیه گزارشات آسیب پذیری
- برنامه ریزی آموزشی و آموزش پرسنل اداره امنیت اطلاعات به منظور بهبود عملکرد در حوزه امنیت اطلاعات
- اندازه گیری میزان بلوغ سازمان در حوزه امنیت اطلاعات
- تهیه نقشه راه و اولویت بندی پروژه های اداره امنیت اطلاعات به منظور بهبود بلوغ سازمان در حوزه امنیت اطلاعات
- بهبود فرایندهای داخلی اداره امنیت اطلاعات مانند پیاده سازی سیستم مدیریت مستندات، تدوین فرایند مدیریت حوادث امنیتی، شناسایی و ارزش گذاری بر روی دارایی های اطلاعاتی اداره امنیت اطلاعات و ...

برنامه ریزی پروژه ها و فعالیت های سال ۱۳۹۵ به شرح زیر است:

- فاز بعدی پیاده سازی ISMS بر مبنای ISO ۲۷۰۰۱
- تست نفوذ جعبه سیاه و خاکستری موبایل بانک و اینترنت بانک و امن سازی سرویس های مذکور
- تدوین طرح تداوم کسب و کار (BCP) بر مبنای استاندارد ISO ۲۲۳۰۱
- آگاهی رسانی و فرهنگ سازی امنیت اطلاعات (پرتال آگاهی رسانی آموزشی و امنیتی - پورتال مدیریت رخدادهای و حوادث امنیتی)
- تهیه خطوط پایه امنیتی بر مبنای به روش ها و استانداردهای جهانی برای امن سازی زیرساخت های فنی مورد استفاده در بانک
- اجرای فعالیت های مربوط به نقشه راه تهیه شده برای بهبود بلوغ سازمان در حوزه امنیت اطلاعات بر اساس اولویت شامل تهیه مستندات، رکوردها، فرایندها و سایر پروژه های مرتبط



مدیریت تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی

بخش اول: اقدامات انجام گرفته در بخش تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی

با توجه به روند مذاکرات هسته ای در دو سال اخیر و پیش بینی بهبود تعاملات بین المللی در سایه عملیاتی شدن برجام، بانک کارآفرین اقدام به تقویت بخش تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی کرد و در نیمه دوم سال ۱۳۹۴، ساختار مدیریت تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی با توجه به استانداردهای بین المللی و رهنمودهای بانک مرکزی مورد بازنگری قرار گرفت.

در ساختار جدید، دو اداره «تطبیق مقررات» و «مبارزه با پولشویی» به عنوان دو بخش اصلی و مورد نظر بانک های بین المللی برای برقراری ارتباط و انجام فعالیت های کارگزاری، مدنظر قرار گرفتند.

مدیریت تطبیق و مقررات و مبارزه با پولشویی، به عنوان یکی از واحدهای نظارتی بانک، وظیفه دارد عملکرد واحدهای مختلف بانک را از منظر رعایت قوانین و مقررات مورد بررسی قرار دهد. بدین منظور، علاوه بر همکاری نزدیک با سایر واحدهای نظارتی مانند مدیریت حسابرسی داخلی و مدیریت ریسک، با واحدهای ستادی دیگر نیز، نظیر مدیریت سازمان و روش ها، به عنوان متولی تدوین، صدور و ابلاغ بخشنامه ها و مقررات داخلی و مدیریت امور مالی رابطه تنگاتنگی دارد.

وظیفه اصلی بخش تطبیق مقررات، حصول اطمینان از عملکرد بانک در چارچوب قوانین و مقررات بالا دستی (داخلی و بین المللی) است. در این راستا، همکاران این بخش با بررسی فرآیندهای داخلی و انطباق آن با قوانین و مقررات بالادستی، موارد احتمالی عدم انطباق یا اصلاحی را شناسایی و برای رفع آن، اقدامات لازم را با هماهنگی سایر واحدهای ذیربط به انجام می رسانند.

با توجه به اینکه تطبیق مقررات تاسیس جدیدی در سیستم بانکی ایران می باشد، محتوای آموزشی کامل و متناسبی در این خصوص وجود ندارد. در این راستا، بخش تطبیق مقررات لازم می بیند که محتوای آموزشی لازم و کافی در این خصوص را چه در سطح داخلی و چه در سطح بین المللی، شناسایی و بومی سازی نماید و در این راستا، کمک به سایر بانک ها و سایر علاقمندان را نیز در دستور کار خود قرار داده است.

در سال ۱۳۹۴، در بخش تطبیق مقررات، بررسی قوانین و مقررات بین المللی لازم الاجرا به منظور امکان برقراری ارتباط با بانک های خارجی، با هدف امکان پیاده سازی آنها در بانک در دستور کار قرار گرفت، که در سال ۱۳۹۵ نیز ادامه خواهد داشت. مهمترین این موارد، استانداردهای بازل و کوزو هستند که در کنار آنها، برخی قوانین و مقررات کشورها نیز شامل این بررسی می شود.

تهیه و عملیاتی کردن نرم افزار بخش تطبیق مقررات بر اساس استانداردهای بین المللی، بررسی و تدوین محتوای آموزشی برای همکاران بانک و بررسی و بازنگری فرآیندهای فعلی در طراحی خدمات و محصولات جدید، برنامه های اصلی بخش تطبیق مقررات برای سال ۱۳۹۵ می باشد.

بخش دوم: اقدامات انجام گرفته در اداره مبارزه با پولشویی

در راستای اجرای ماموریت ها و تکالیف مقرر در زمینه مبارزه با پولشویی و در ادامه اقدامات صورت گرفته در سال های قبل، اهم اقدامات انجام گرفته در سال ۱۳۹۴ را می توان در بخش های زیر دسته بندی نمود.

۱- اقدامات انجام گرفته مرتبط با نهادهای خارج از بانک:

O واحد اطلاعات مالی

با عنایت به موقعیت ویژه شورای عالی مبارزه با پولشویی و واحد اطلاعات مالی به عنوان عالی ترین نهاد مبارزه با پولشویی در کشور، بانکها و موسسات مالی طبق قانون موظفند به نحو مقتضی با آن همکاری نمایند. بدین منظور بانک کارآفرین بر اساس دستورالعمل های بانک مرکزی و درخواست های واحد اطلاعات مالی اقدامات متعددی را به انجام رسانده است که می توان به اهم موارد آن اشاره کرد:

- پاسخگویی به استعلامات واحد اطلاعات مالی از طریق سامانه پاسخگویی به استعلامات: در سال ۱۳۹۴ مجموعاً ۶۲۴ فقره استعلام از طرف واحد اطلاعات مالی واصل گردیده که به تمامی آنها در مدت مقرر پاسخ داده شده است.

- پاسخگویی به استعلامات موردی واحد اطلاعات مالی (خارج از سامانه پاسخگویی): بنا به ضرورت لازم است در برخی موارد اسناد روزانه (تراکنش ها) و یا سایر مستندات در اختیار کارشناسان واحد اطلاعات مالی قرار گیرد. بدین منظور بر اساس استعلام به عمل آمده در اسرع وقت مستندات لازم تهیه و بصورت فکس و یا رونوشت اصلی به نهاد مربوطه ارسال گردد.

- گزارش واریز مبالغ نقد بالاتر از سقف مقرر (۱۵۰ میلیون ریال و یا ۱۰ هزار دلار و معادل آن به ارزهای دیگر): بصورت ماهانه در سال ۱۳۹۴ مجموعاً ۱,۴۶۸ فقره گزارش واریز مبالغ بالاتر از سقف مقرر از طرف شعب برای این مدیریت ارسال گردیده که پس از بررسی و دسته بندی در قالب مورد نظر به واحد اطلاعات مالی ارسال گردیده است.

- گزارش موارد مشکوک به پولشویی بصورت محرمانه و از طریق سامانه واحد اطلاعات مالی براساس شاخص های معاملات مشکوک:

پس از بررسی و جمع آوری مستندات اجرایی لازم بر اساس بررسی های به عمل آمده از گزارش معاملات مشکوک که توسط کارشناسان این مدیریت به عمل آمده است، مجموعاً تعداد ۲ فقره گزارش معاملات مشکوک پس از بررسی و احراز غیرعادی و مشکوک بودن آنها به واحد اطلاعات مالی ارسال گردید.

- ارائه اطلاعات گیرندگان خدمات پایه در قالب فرمت تعیین شده توسط واحد اطلاعات مالی بصورت ماهانه: بر اساس آیین نامه مبارزه با پولشویی لازم است تا حداکثر نیمه هر ماه کلیه اطلاعات مشتریان بانک بصورت لوح فشرده و با قالب معین شده به واحد اطلاعات مالی ارسال گردد. اطلاعات مورد نیاز در پایان هر ماه از طرف مدیریت فناوری اطلاعات تهیه و از طریق آدرس وب در اختیار این مدیریت قرار می گیرد تا پس از تهیه لوح فشرده به مرکز مورد نظر ارسال گردد. در سال ۱۳۹۴ کلیه اطلاعات گیرندگان خدمات پایه به واحد اطلاعات مالی ارسال گردیده و با پیگیری های به عمل آمده از مدیریت فناوری اطلاعات ایرادات اطلاعات ارسالی مرتفع گردیده است.

- تکمیل وظایف و اقدامات انجام گرفته در زمینه مبارزه با پولشویی در نرم افزار مدیریت پروژه ی مرکز اطلاعات مالی:

از آنجاییکه کلیه وظایف مورد نظر واحد اطلاعات مالی بصورت جداگانه برای هر بانک در نظر گرفته شده است، بعد از سررسید شدن تاریخ اجرای هر وظیفه، مجموعه اقدامات به عمل آمده به همراه نامه و همراه با مستندات ضمیمه در سامانه مدیریت پروژه واحد اطلاعات مالی درج می گردد. بطور کلی قریب به اتفاق وظایف مندرج در سامانه تکمیل و بروز رسانی گردیده است و در ادامه انتظار می رود روند مذکور نیز ادامه یابد.

● گزارش تراکنش های مرتبط با فهرست اشخاص مظنون به پولشویی که از سوی واحد اطلاعات مالی بصورت دوره ای بروز رسانی می شود:

با توجه به بروز رسانی فهرست اشخاص مظنون به پولشویی، در فواصل زمانی مشخص از سوی مرکز اطلاعات مالی، لازم است کلیه اطلاعات این افراد در سامانه بروز رسانی و کلیه تراکنش های ایشان بصورت جداگانه به این مرکز ارسال گردد.

● ارائه گزارش اقدامات سالانه انجام گرفته در زمینه مبارزه با پولشویی به مرکز اطلاعات مالی

● شرکت در جلسات دوره ای مبارزه با پولشویی با محوریت مرکز اطلاعات مالی، بانک مرکزی و یا سازمان هایی مانند کانون بانک های خصوصی به منظور بحث و تبادل نظر در موضوعات مرتبط با پولشویی

○ اداره مبارزه با پولشویی بانک مرکزی

● پاسخگویی به استعلامات اداره مبارزه با پولشویی بانک مرکزی:

با عنایت به بررسی ها و تحقیقات به عمل آمده در اداره مبارزه با پولشویی بانک مرکزی، که بعضا مستقل از واحد اطلاعات مالی به انجام می رسد، لازم است در اسرع وقت نسبت به پاسخگویی به استعلامات به عمل آمده از طریق بازرسان آن اداره اقدامات لازم به انجام برسد.

● ارائه آمار حساب ها و مشتریان بانک به اداره مبارزه با پولشویی بانک مرکزی در پایان هر ماه:

طبق بخشنامه اداره مبارزه با پولشویی بانک مرکزی، آمار کلیه حساب ها و مشتریان حقیقی و حقوقی به تفکیک تابعیت و نوع مشتری باید در پایان هر ماه بصورت فایل اکسل به بانک مرکزی ارسال گردد. همچنین فهرست کامل مشتریان به تفکیک نام و دیگر مشخصات باید بصورت جداگانه تهیه و ارسال گردد.

● ابلاغ سیاست های مبارزه با پولشویی اداره مبارزه با پولشویی بانک مرکزی:

نظارت مستمر بر اجرای سیاست های مبارزه با پولشویی بانک و اطمینان از مطابقت آنها با دستورالعمل های بانک مرکزی و واحد اطلاعات مالی از وظایف ذاتی مدیریت تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی است که در سال ۱۳۹۴ نیز با تاکید بیشتری به انجام رسیده است.

۲- اقدامات انجام گرفته در ارتباط با مدیریت های داخل بانک:

○ مدیریت فن آوری اطلاعات (نرم افزارهای بانکی)

● نظارت بر ایجاد محدودیت های لازم در نرم افزارهای بانکی از قبیل محدودسازی پرداخت مبالغ نقدی بالاتر از سقف مقرر، لزوم ثبت کدملی/ شناسه ملی/ شناسه اتباع خارجی در انجام کلیه تراکنش های بانکی.

● تطبیق نرم افزارهای بانکی با معیارها و استانداردهای مبارزه با پولشویی به نحوی که امکان ردیابی و بازسازی کلیه تراکنش های بانکی در مواقع لزوم فراهم باشد.

● راه اندازی و بکارگیری سامانه جامع مبارزه با پولشویی بر اساس معیارهای اعلام شده توسط واحد اطلاعات مالی و بانک مرکزی که هم قابلیت اعمال قواعد مبارزه با پولشویی را داشته و در ادامه امکان بکارگیری الگوهای داده کاوی نیز در آن وجود داشته باشد.

● نظارت بر راه اندازی و استفاده از سامانه ساها و پژواک :

سامانه ساها به منظور اصالت سنجی مشخصات هویتی مشتریان ایرانی توسط شعب و واحدهای اجرایی مورد استفاده قرار می گیرد و در عین حال سامانه پژواک کارکرد مشابهی برای مشتریان خارجی دارد. لازم به ذکر است هر دو سامانه تاثیر به سزایی در شناسایی دقیق مشتریان ایفا می نماید و زمینه سوء استفاده از سیستم بانکی به اندازه قابل ملاحظه ای کاهش خواهد یافت.

● نظارت بر راه اندازی سامانه نهاب و شناسه شهاب به منظور ایجاد یک زیرساخت یکپارچه شناسایی مشتریان در سطح سیستم بانکی کشور و در ادامه تعیین سطح فعالیت مشتریان.

● بررسی اسناد و مدارک اشخاص خارجی که قصد دریافت خدمات پایه در بانک کارآفرین را دارند:

طبق دستورالعمل بانک مرکزی از جمله وظایف اداره مبارزه با پولشویی بانکها احراز صحت مدارک شناسایی اتباع خارجی متقاضی دریافت خدمات پایه می باشد. با وجود راه اندازی سامانه پژواک و دریافت شناسه اتباع خارجی توسط شعب، لازم است کلیه مستندات این دسته از مشتریان بصورت الکترونیکی در اختیار این مدیریت قرار گرفته تا پس از بررسی و احراز صحت بایگانی گردد.

○ مدیریت امور بین الملل

- بررسی پرسشنامه های مبارزه با پولشویی واصله از بانک های کارگزار خارجی و مطابقت مندرجات آن با قوانین، مقررات و دستورالعمل های بانک مرکزی.
- بررسی و تایید پرسشنامه های تکمیل شده توسط مدیریت امور بین الملل از بانک هایی که قرار است روابط کارگزاری با آنها برقرار شود.

○ اقدامات مرتبط با دیگر مدیریت های داخلی بانک

- برگزاری دوره های مبارزه با پولشویی و آشنایی کارکنان صف و ستاد با مفاهیم مبارزه با پولشویی و وظایف هر کدام از بخش ها بر اساس استانداردهای آموزشی مصوب بانک مرکزی.
- اطلاع رسانی به مشتریان از طریق چاپ بروشور و اطلاعیه درخصوص موضوعات مرتبط با پولشویی
- پاسخگویی و رفع ابهامات کارکنان بانک و ارائه مشاوره در شناسایی و گزارش موارد مشکوک
- نظارت بر اجرای سیاست های مبارزه با پولشویی، در سطح بانک و اطمینان از مطابقت آن با دستورالعمل های بانک مرکزی و مرکز اطلاعات مالی.
- اطلاع رسانی به شعب و واحدهای اجرایی از طریق پرتال تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی
- همکاری با مدیریت بازرسی به منظور انجام بازرسی های حضوری از شعب از قبیل تهیه چک لیست بازرسی
- همکاری با مدیریت سازمان و روش ها در تهیه و ابلاغ اطلاعیه ها و بخشنامه های داخلی بانک و اطمینان از مطابقت آنها با دستورالعمل های بانک مرکزی

ارزش روز کل (۱۳۹۴/۱۲/۲۹)	شرح
۱۴,۵۴۲,۹۴۵,۶۴۲	افزایش ارزش پرتفوی
۱۳۱,۶۹۵,۵۲۶,۷۸۷	
۱۱,۰۵۴,۷۳۳,۷۲۴	سود حاصل از فروش سهام در سال ۱۳۹۴
۱۴۲,۷۵۰,۲۶۰,۵۱۱	
۱,۶۴۲,۴۸۰,۰۸۴,۱۵۵	متوسط سرمایه در سال ۱۳۹۴
%۸,۷	
%۱۰	درصد بازدهی نسبت به متوسط سرمایه در سال ۱۳۹۴
%۲۴/۵۰	
%۲۷/۵۰	درصد بازدهی شاخص کل بورس اوراق بهادار در سال ۹۴

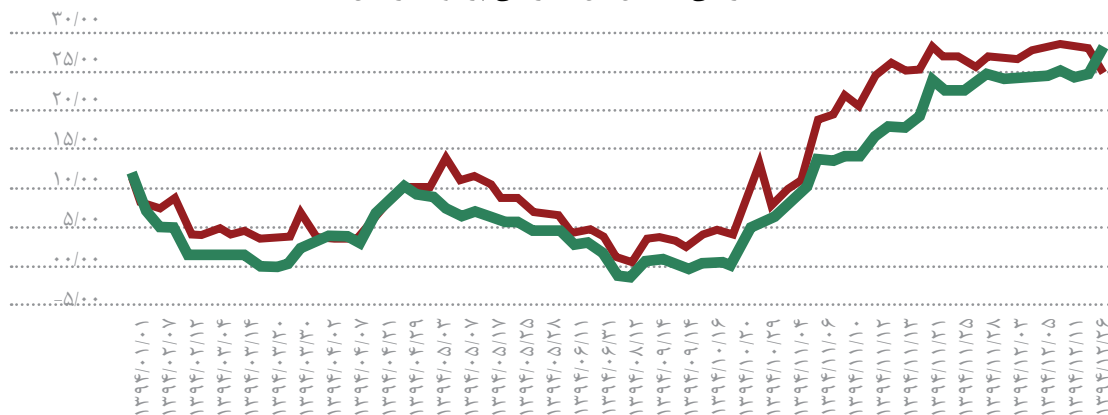
مدیریت پرتفوی و خدمات سرمایه گذاری:

سال گذشته بازار بورس روند نزولی و پرنوسانی را پشت سر گذاشت و شاخص از ۶۲,۸۸۵ واحد در ابتدای سال ۹۴ به دلایلی از قبیل روند کند مذاکرات، بالا بودن نرخ بهره بانکی و کاهش نرخ نفت و کامادیتها به عدد ۶۱,۴۲۰ واحد در ابتدای دی ماه ۹۴ رسید. اما به یکباره در اوایل دی ماه، با انجام تعهدات برجام، تعیین نرخ خوراک پتروشیمی ها، کاهش نرخ بهره بانکی، افزایش اندک قیمت نفت و پرداخت بدهی دولت در قالب اسناد خزانه مقدار شاخص ظرف سه ماهه پایانی سال تا مقدار ۸۰,۲۱۹ واحد رشد یافت و بازدهی ۲۷,۵ درصدی را برای شاخص محقق ساخت.

در این میان پرتفوی بانک کارآفرین با متوسط سرمایه ۱,۶۴۲ میلیارد ریال موفق به تحقق درآمد ۱۵۳ میلیارد ریالی ناشی از سود حاصل از سرمایه گذاری و سود حاصل از فروش سهام شد و در مجموع به بازدهی (بازدهی به متوسط سرمایه) ۱۰ درصد در پایان سال مالی مورد گزارش نائل گردید.

در نمودار زیر روند بازدهی پرتفوی بورسی بانک کارآفرین در قیاس با نمودار شاخص کل نشان داده شده است:

مقایسه بازدهی شاخص کل با بازدهی پرتفوی در سال ۱۳۹۴



مدیریت مشاوره و تامین منابع مالی

مدیریت مشاوره و تامین منابع مالی با دو هدف طراحی و توسعه ابزارهای تامین مالی برای بانک و مشتریان از یک سو و از سوی دیگر پذیرش، بررسی و مطالعه توجیه پذیری اقتصادی، فنی و مالی و تامین هزینه طرح های سرمایه گذاری با استفاده از منابع داخلی و خارجی در سال ۱۳۹۰ ایجاد و در چهار سال متوالی با استفاده از منابع جدید و افزایش راهکارهای عملی توسعه چشمگیری نموده است. همچنین در سال ۱۳۹۴، بخش امور مشارکت ها با هدف نظارت جامع بر شرکت های زیرمجموعه بانک به این مدیریت منتقل گردید. اهم فعالیت های سال ۱۳۹۴ در سه بخش مورد نظر عبارتند از :

الف: انتشار اوراق مشارکت، گواهی سپرده عام و خاص، صکوک و ...

- ۱- **گواهی سپرده عام** : بررسی، تصویب و اخذ مجوز انتشار اوراق گواهی سپرده سرمایه گذاری عام با نام یک ساله طی دو مرحله به مبلغ ۱۳,۰۰۰ میلیارد ریال
- ۲- **گواهی سپرده خاص** : بررسی و قبول ارکان عاملیت و ضمانت انتشار گواهی سپرده خاص برای متقاضیان و اشخاص حقوقی واجد شرایط
- ۳- **اوراق صکوک** : بررسی و قبول ارکان عاملیت و ضمانت اوراق صکوک برای اشخاص حقوقی با اخذ مجوز از بانک مرکزی و سازمان بورس اوراق بهادار
- ۴- **صندوق های سرمایه گذاری** : بررسی و قبول ارکان مدیر ثبت و ضامن نقدشوندگی صندوق های سرمایه گذاری مشترک و زمین و ساختمان و ...

ب: پذیرش و بررسی طرح های صنعتی، معدنی، نفت، پتروشیمی و خدماتی از محل منابع داخلی و خارجی

به منظور بکارگیری سیستم تامین مالی مناسب برای متقاضیان، تسهیلات بلندمدت برای طرح های اقتصادی از محل منابع داخلی و خارجی با نظارت کامل بر نحوه استفاده صحیح از تسهیلات توسط متقاضیان تا بهره برداری کامل از پروژه توسط مدیریت مشاوره و تامین منابع مالی پرداخت می گردد. اقدامات این مدیریت در سال ۱۳۹۴ در این بخش به شرح زیر است؛

- ۱- استفاده از بخشی از منابع داخلی بانک برای اعطای تسهیلات بلندمدت ریالی و نظارت کامل بر نحوه استفاده صحیح از تسهیلات توسط متقاضیان تا بهره برداری کامل از پروژه
- ۲- نظارت و پرداخت تدریجی تسهیلات ریالی مصوب از صندوق توسعه ملی (قرارداد عاملیت ریالی سال ۱۳۹۳ به مبلغ ۱,۰۰۰ میلیارد ریال) به موازات پیشرفت پروژه ها براساس نظارت مدیریت مشاوره و تامین مالی
- ۳- پذیرش و بررسی طرح های مورد قبول بانک طبق استراتژی تعریف شده از سوی بانک برای استفاده از منابع ارزی صندوق توسعه ملی (قرارداد عاملیت ارزی برای سال ۱۳۹۴ به مبلغ ۲۰۰ میلیون دلار انعقاد شده بود)
- ۴- جذب سپرده ارزان قیمت ریالی از محل منابع صندوق توسعه ملی به میزان ۵۰۰ میلیارد ریال جهت اعطای تسهیلات برای تامین سرمایه در گردش واحدهای صنعتی از این محل براساس شرایط و ضوابط اعلامی صندوق
- ۵- بررسی و انعقاد قرارداد استفاده از منابع خارج از بانک به عنوان وجوه اداره شده وزارت خانه ها، سازمان ها و شرکت ها و بررسی اقتصادی، فنی و مالی طرح های متقاضیان مد نظر سازمان های مذکور و اعطای تسهیلات در قبال اخذ کارمزد

ج: امور مشارکت ها

بر طبق شرح وظایف تدوین شده توسط بانک، بررسی، تجزیه و تحلیل، نظارت، تعیین احکام اعضاء هیات مدیره و حضور در مجامع داری سهام شرکت های تابعه بانک و شرکت های غیربورسی (یازده شرکت) از وظایف اصلی این بخش است. در حال حاضر، شرکت های زیرمجموعه بانک کارآفرین به شرح زیر است ؛

۱- شرکت کارگزاری بانک کارآفرین:

سرمایه این شرکت در حال حاضر ۵۰ میلیارد ریال و تماماً پرداخت شده و سهام آن ۱۰۰ درصد متعلق به بانک کارآفرین است. شرکت کارگزاری در جهت پوشش ریسک سرمایه گذاری و بهره مندی از پرتفویهای پربازده سرمایه گذاری اقدام به راه اندازی چهار صندوق سرمایه گذاری ذیل نموده است:

- صندوق سرمایه گذاری شاخصی کارآفرین با ظرفیت معادل ۹ میلیارد ریال
- صندوق سرمایه گذاری امین کارآفرین با ظرفیت معادل ۲ میلیارد ریال
- صندوق سرمایه گذاری مشترک کارآفرین با ظرفیت معادل ۹,۷۵۲ میلیارد ریال
- صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین با ظرفیت معادل ۱۰,۱۰۰ میلیارد ریال

صندوق سرمایه گذاری کارآفرین اولین صندوق سرمایه گذاری کشور است که با اخذ مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار فعالیت خود را از تاریخ ۱۳۸۶/۴/۲۳ شروع کرده است. این صندوق دارای درآمد تضمین شده است. صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین (با متوسط بازدهی یکساله ۲۳/۷۶ درصد در سال ۹۴)، آرمان کارآفرین (با متوسط بازدهی یک ساله ۲۴/۰۸ درصد در سال ۹۴)، شاخصی کارآفرین (با متوسط بازدهی سالانه ۲۴/۷۶ درصد در سال ۹۴) و امین کارآفرین (با متوسط بازدهی یکساله ۲۸/۵ درصد در سال ۹۴) توسط این شرکت اداره می شوند.

۲- شرکت بیمه کارآفرین:

شرکت بیمه کارآفرین یکی از نخستین شرکت های بیمه خصوصی است که پس از انقلاب در چارچوب قانون تأسیس مؤسسات بیمه غیر دولتی و قانون تجارت در تاریخ ۱۳۸۴/۱۲/۲۷ به شماره ۲۰۰۸۴۵ به ثبت رسیده و با اخذ مجوز از بیمه مرکزی ایران فعالیت خود را در سطح کشور آغاز نموده است. انجام عملیات بیمه ای مستقیم در انواع بیمه های زندگی و غیر زندگی و سرمایه گذاری از محل سرمایه و ذخایر و اندوخته های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه موضوع اصلی فعالیت شرکت است.

سرمایه شرکت در حال حاضر ۱,۲۰۰ میلیارد ریال بوده که ۲۰ درصد آن متعلق به بانک کارآفرین است. بیمه کارآفرین علاوه بر واحدهای ستادی و شعبه مرکزی تهران در ۵۹ مرکز استان و شهرستان دارای شعبه است و تعداد نمایندگی های حقیقی و حقوقی شرکت در تهران و شهرستان ها ۱,۸۴۷ است که از این تعداد ۱۸۰ نمایندگی در تهران و ۱,۰۲۰ نمایندگی در شهرستان ها فعالیت دارند. شرکت بزودی سرمایه خود را از ۱,۲۰۰ به ۱,۵۰۰ میلیارد ریال افزایش خواهد داد.

۳- شرکت صرافی کارآفرین:

این شرکت در زمینه خرید و فروش نقدی ارزهای معتبر، خرید حواله های ارزی، نقل و انتقالات ارز در داخل و خارج کشور از طریق صدور حواله و خرید و فروش انواع سکه طلا فعالیت دارد. سرمایه شرکت ۴۰ میلیارد ریال است و اکثریت سهام آن متعلق به بانک کارآفرین است.

۴- شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین:

تکمیل زنجیره خدمات مالی، سرمایه گذاری در حوزه ساختمان، سرمایه گذاری در حوزه معدن و صنایع فلزی، سرمایه گذاری در پروژه های حوزه انرژی، خرید سهام شرکت های بورسی و غیر بورسی، فعالیت در حوزه بازرگانی موضوعات اصلی فعالیت شرکت هستند. سرمایه این شرکت ۹۱۰ میلیارد ریال بوده و ۵۴ درصد سهم این شرکت در اختیار بانک کارآفرین است. در حال حاضر امر نظارت بر شرکت های امین اعتماد کارآفرین و بازرگانی توسعه تجارت امید کارآفرین به عهده این شرکت است.

الف - شرکت امین اعتماد کارآفرین

شرکت امین اعتماد کارآفرین در تیر ماه سال ۱۳۹۲ به صورت شرکت سهامی خاص تاسیس و تحت شماره ۴۴۰۹۷۱ مورخ ۱۳۹۲/۰۴/۰۱ در اداره ثبت شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران به ثبت رسیده است. اکثریت سهام شرکت مربوط به شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین است. از جمله خدماتی که این شرکت ارائه می نماید به شرح زیر است :

- وصول مطالبات معوق بانک ها، موسسات مالی و اعتباری و سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
- اعتبار سنجی متقاضیان تسهیلات و احیای منابع مالی
- اجرای احکام اخذ شده از سوی امور محاکم
- توقیف و انتقال خودروها به مکان های طرف قرارداد با همکاری نیروی انتظامی
- ثبت و پیگیری توقیف خودرو در سیستم ناجا و اداره آگاهی

ب - بازرگانی توسعه تجارت امید کارآفرین

شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین، شرکتی است متعلق به گروه سرمایه گذاری بانک کارآفرین که در تاریخ اسفند ۱۳۹۱ در تهران به ثبت رسیده است. اکثریت سهام شرکت مربوط به شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین است. عمده فعالیت شرکت عبارت است از :

- تکمیل زنجیره خدمات مالی
- سرمایه گذاری در حوزه ساختمان
- سرمایه گذاری در حوزه معدن و صنایع فلزی
- سرمایه گذاری در پروژه های حوزه انرژی
- خرید سهام شرکت های بورسی و غیر بورسی
- فعالیت در حوزه بازرگانی

۵- شرکت لیزینگ کارآفرین:

انجام عملیات لیزینگ، فروش نقدی و اقساطی و اجاره به شرط تملیک، اخذ نمایندگی از شرکت ها و سازندگان ماشین آلات و کالاهای بادوام و هرگونه سرمایه گذاری در انجام فعالیت های یادشده جزء برنامه های عملیاتی این شرکت است. سرمایه این شرکت در حال حاضر ۱۰۰ میلیارد ریال است و اکثریت سهام آن متعلق به بانک کارآفرین است. در حال حاضر امر نظارت بر شرکت خدمات بیمه ای عصر امین کارآفرین به عهده این شرکت است.

- شرکت خدمات بیمه ای عصر امین کارآفرین

این شرکت در سال ۱۳۸۶ به ثبت رسید و نوع فعالیت این شرکت، اخذ نمایندگی از شرکت بیمه کارآفرین و عرضه خدمات بیمه ای با رعایت قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه، دستورالعمل ها و مفاد قرارداد نمایندگی بیمه، دارای نیروی کار در شعب بانک کارآفرین. اکثریت سهام شرکت مربوط به شرکت لیزینگ کارآفرین است.

۶- شرکت ابنیه گستر کارآفرین :

شرکت ابنیه گستر کارآفرین در سال ۱۳۸۹ تحت شماره ۳۸۶۸۶۰ به ثبت رسید. موضوع فعالیت شرکت سرمایه گذاری مشارکت ساخت انجام کلیه معاملات مجاز بازرگانی پیمانکاری انواع ساختمان ها و شرکت های صنعتی تجاری اداری مسکونی در داخل و خارج از کشور، خرید زمین و ملزومات مورد نیاز برای شرکت جهت احداث ساختمان های موضوع بند یک با رعایت مقررات و ضوابط جاری کشور، تهیه لوازم و مصالح ساختمانی مورد نیاز، وارد نمودن هرگونه کالای مورد نیاز شرکت از خارج از کشور، انجام امور طراحی، محاسبات نقشه کشی، امور مشاوره ای و نظارت فنی پروژه های ساختمانی و اخذ ضمانت نامه بانکی، قبول نمایندگی از شرکت های داخلی و خارجی در زمینه فعالیت های فوق، ایجاد شعب و نمایندگی در داخل و خارج از کشور، تاسیس شرکت و مشارکت در شرکت ها و عضویت در کلیه انجمن ها، سازمان ها، اصناف و کنسرسیوم ها و هرگونه تشکل قانونی مرتبط با فعالیت های فوق در داخل و یا خارج از کشور و بطور کلی انجام کلیه عملیات و معاملات تجاری و مجازی بطور مستقیم و یا غیر مستقیم به تمام یا هر یک از موضوعات مشروحه فوق مربوطه است. سرمایه شرکت در حال حاضر ۱۰ میلیارد ریال است و ۴۹ درصد سهام آن متعلق به بانک کارآفرین است.

خلاصه وضعیت شرکت های تابعه و فرعی بانک به شرح جدول زیر است :

ردیف	دارایی	مدیر عامل	تعداد تحت تملک	سرمایه	بهای کل	آخرین (سال ۹۳) DPS
۱	بیمه کارآفرین- خارج	آقای ضرابی	۲۴۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۹,۱۳۱,۷۰۰,۷۲۹	۲۶۳
۲	ساختمانی ابنیه گستر کارآفرین	آقای فروهش	۴۸۰۰۰۰۰۰۰۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۸,۹۹۹,۹۹۹,۰۰۰	۲۰۰
۳	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین	آقای کیانی	۴۹۱,۵۱۶,۵۷۴,۱۲۰	۹۱۰,۲۱۵,۸۷۸,۰۰۰	۹۷,۹۶۹,۰۰۰,۰۰۰	۲۶
۴	صرافی کارآفرین	آقای نستار	۳۹,۹۹۹,۸۴۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۹۹۶,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۰۰
۵	کارگزاری بانک کارآفرین	خانم مجیدی	۴۹,۹۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۹,۹۹۹,۹۹۶,۰۰۰	۲۰۰
۶	لیزینگ کارآفرین	آقای اردستانی	۹۹,۹۹۹,۶۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۹,۹۹۹,۹۹۶,۰۰۰	۱۰۰

ردیف	دارایی	مدیر عامل	ملاحظات	سرمایه
۱	شرکت عصر امین کارآفرین	سید علی زرهانی		۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲	شرکت امین اعتماد کارآفرین	مهدی رحمن پور	تنها ۳۵٪ آن پرداخت شده است	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳	شرکت بازرگانی توسعه تجارت امید کارآفرین	کیومرث فتح الله کرمانشاهی		۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۷- شرکت تامین سرمایه آفرین:

از جمله نهادهای مالی تأثیرگذار و واسطه‌ای در تسهیل تأمین مالی در بازار سرمایه، شرکت های تأمین سرمایه می باشد. در کشورهای توسعه یافته شرکت های تأمین سرمایه به طور خاص و هلدینگ خدمات مالی به طور عام نقش اصلی در تأمین مالی شرکت ها و صنایع در بازار سرمایه را بر عهده دارند. در ایران نیز با استمرار روند خصوصی سازی و شکل گیری رقابت در میان صنایع و شرکت ها و به تبع آن تکاپو برای تأمین مالی ارزان تر و سریع تر، شرکت های تأمین سرمایه به تدریج جایگاه مناسب خود را یافته و تثبیت خواهند نمود. بانک به جهت دستیابی به این هدف اقدام به تاسیس یک شرکت تامین سرمایه نموده که در حال حاضر در دست بررسی و اقدامات لازم است.



مدیریت امور مشتریان ویژه

بانک کارآفرین از بدو تاسیس نگاهی متفاوت به مشتریان خاص داشته است. این دسته از مشتریان به لحاظ گستردگی و تنوع فعالیت ها از ویژگی های متمایزی برخوردار بوده و حضور آنان در ترکیب مشتریان بانک سهم بسزایی از فعالیت را برای بانک رقم خواهد زد. ایجاد مدیریت امور مشتریان ویژه در اواخر سال ۱۳۹۳ نیز اقدامی بود برای اجرایی نمودن این نگاه و تعریف، بسط و گسترش فرآیندها و اقداماتی که ماحصل آن ارائه خدمات مالی و بانکی جامع با سرعت و کیفیت متمایز خواهد بود.

در راستای این هدف امور مشتریان ویژه عملاً در سال ۱۳۹۴ هم زمان با تغییرات مستمر نرخ سود و... در حوزه بانکداری شرکتی به عنوان اولین مرحله از فعالیت خود موفق به جذب مشتریان ارزشمند و جدید و الحاق آنان به مجموعه مشتریان شعب گردید.

با انتقال اداره بازاریابی نیز برنامه های جذب مشتری علاوه بر طرح های معمول مرتبط با مشتریان خرد وارد حوزه دیگری با نام شرکت های کوچک و متوسط (SME) گردیده است که انشا... در نظر است با پیاده سازی طرح های در دست اجرا به سهم مناسبی از بازار خدمات بانکی تحقق یابد.

این امور در سال ۱۳۹۵ نیز برنامه های خود را در راستای سند استراتژیک بانک به اجرا خواهد گذاشت. امید آنکه با تلاش و همکاری همکاران دلسوز و توانمندمان قدمی مثبت جهت نیل به اهداف بانک برداریم.

مدیریت امور بازرسی

مدیریت امور بازرسی یکی از واحدهای نظارتی بانک محسوب می گردد که وظیفه آن، نظارت بر عملکرد واحدهای صف و ستاد است، بطوریکه عملیات مذکور در راستای اهداف بانک و در چارچوب مقررات و دستورالعمل های داخلی بانک باشد. در سال مالی ۱۳۹۴، کلیه شعب و برخی از واحدهای ستادی را مورد بازرسی و رسیدگی قرار داده و گزارش حاصل از رسیدگی را به مدیرعامل و اعضای کمیته بازرسی بانک ارائه نموده است.

علاوه بر رسیدگی حضوری (On Site) رسیدگی غیر حضوری (Off Site) نیز در برنامه های سال ۱۳۹۴ مدیریت امور بازرسی قرار داشته، بطوریکه عملیات مالی و عملکرد هر یک از شعب بانک را از راه دور کنترل و نقاط ضعف را شناسایی و در کمیته بازرسی مطرح نموده است.

سایر فعالیت های عمده مدیریت امور بازرسی در سال ۱۳۹۴ به شرح ذیل است:

- رسیدگی به شکایات مشتریان و ارائه پاسخ کتبی به آنها
- رسیدگی و پاسخ به نامه های بانک مرکزی در خصوص موضوعات مختلف از جمله شکایت مشتریان
- رسیدگی به تخلفات کارکنان و ارائه گزارش به مدیرعامل بانک
- ارائه پاسخ به استعلام مراجع قضائی و انتظامی
- حضور فعال در کمیسیون بخشنامه ها و سایر کمیته های تخصصی بانک
- حضور فعال در کمیسیون تخلفات اداری، انتصابات و ارتقاء کارکنان

مدیریت حسابرسی داخلی

بانک کارآفرین از سال ۱۳۸۸ به منظور استقرار نظام حاکمیت شرکتی و در جهت ارتقا و تقویت نظام کنترل های داخلی در بانک اقدام به تشکیل کمیته حسابرسی و متعاقبا واحد حسابرسی داخلی نموده است. واحد حسابرسی داخلی بانک کارآفرین یک فعالیت مستقل و بی طرفانه و مشاوره ای در راستای ارتقای نظام راهبری بانک متکی بر استانداردهای حسابرسی، اصول، خط مشی ها و رویه های حسابداری به منظور ارزش افزایی و بهبود بخشیدن به عملیات سازمان، طراحی نموده است و از این طریق به طور مستمر بر کارکرد درست نظام کنترل های داخلی بانک تمرکز دارد. این واحد با توجه به امکانات و نیروی انسانی در اختیار همچون سال های گذشته تمام تلاش خود را به منظور استقرار و بهبود سیستم کنترل های داخلی از طریق فعالیت هایی به شرح زیر و ارائه گزارش های مربوطه به کمیته حسابرسی به کار بسته است:

۱. ارزیابی اثربخشی کنترل های داخلی براساس دستورالعمل کنترل های داخلی مصوب ۱۳۹۱/۰۲/۱۶ و ابلاغ شده از سازمان بورس اوراق بهادار تهران براساس الگوی مطروحه از سوی سازمان مسئول کمیسیون تردوی (COSO)
۲. پیگیری موارد مندرج در "نامه مدیریت" حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک به منظور تقویت کنترل های داخلی
۳. گزارش رسیدگی به صورتهای مالی میان دوره ای
۴. ارزیابی اثربخشی کنترل های داخلی مدیریت های بانک با توجه به اهمیت آنها و ارائه پیشنهادات لازم جهت اصلاح ضعف فرآیندها
۵. تحلیل گزارشات دریافت شده از مدیریت امور بازرسی بانک کارآفرین به همراه پیشنهادات لازم در خصوص بهبود و ارتقای کنترل های داخلی موارد مطرح شده
۶. حضور فعال در کمیته های بانک
۷. رسیدگی به سایر موضوعات موردی با محدودیت رعایت نظام کنترل های داخلی



مدیریت طرح و توسعه

در راستای توسعه همه جانبه و موفقیت در بازار رقابتی نظام بانکی کشور، بهبود خدمت‌رسانی و کشف بازارهای جدید و نیز با توجه به چشم‌انداز مدنظر مدیریت ارشد بانک در خصوص پیشرفت همه جانبه بانک کارآفرین تا کسب مقام سرآمدی در همه حوزه‌ها در بین بانک‌های کشور، اولین پیش‌نیاز، بررسی و مطالعه شرایط داخلی و محیطی بانک و به تبع آن، ایجاد امکانات و آمادگی‌های لازم برای قدم گذاشتن در این راه است. بدین منظور، پروژه تدوین سند برنامه‌ریزی استراتژیک بانک با تکیه بر یک برنامه‌ریزی هوشمندانه و شناسایی دقیق عوامل محیطی و داخلی و چالش‌های پیش‌رو در سال ۱۳۹۴ تعریف شد.

پروژه تدوین سند برنامه‌ریزی استراتژیک بانک با بکارگیری نیروهای کارشناسی خبره درون بانک و استفاده از تجربیات مشاورین بیرونی و با شکست فعالیت‌ها به جزئی‌ترین قسمت‌ها، در موعد زمانی مقرر انجام شد. از مطالعات حائز اهمیت می‌توان به الگوی بانک‌های مختلف در کشورهای متعدد و چگونگی نگاه آنها به ارکان جهت‌ساز (چشم‌انداز، مأموریت و ارزش‌ها)، مذاکره با خبرگان در کسب و کار بانکی و همچنین ذینفعان بانک کارآفرین، تحلیل محیط کلان، تحلیل محیط درونی، تحلیل محیط اختصاصی صنعت و تحلیل آینده صنعت بانکداری اشاره کرد. یکی از مهم‌ترین بخش‌های تدوین این سند، تدوین سناریوهای آینده صنعت بانکداری بود که می‌توان به عنوان بخش متمایزکننده این سند از آن نام برد، چرا که کمتر سند برنامه‌ریزی استراتژیکی به این مهم توجه داشته است. شایان ذکر است، فاز اول پروژه با موضوع تدوین سند استراتژیک بانک کارآفرین تمام شد و در فاز بعدی، پیاده‌سازی برنامه‌های تدوین شده در بانک، مطالعه و انجام خواهد شد.

اهم سایر اقدامات انجام شده در مدیریت امور طرح و توسعه در سال ۱۳۹۴:

- ابلاغ، پایش، پیگیری برنامه‌های سالانه مدیریت‌ها
- برنامه‌ریزی و مدیریت پروژه‌های بانک در سامانه EPM
- برگزاری دو دوره جشنواره فروش کارت هدیه
- خدمت سامانه وب سرویس صورتحساب برای مشتریان
- ارزیابی و سنجش کارایی شعب
- طرح ترغیبی برای توسعه ضمانت نامه‌ها
- طرح تشویقی برای توسعه پایانه‌های فروش

مدیریت مطالعات اقتصادی

با توجه به اینکه صورت‌های مالی کل سیستم بانکی به تفکیک هر بانک، در شهریور ماه هر سال منتشر می‌گردد، بروزترین آمار در دسترس در زمان انتشار این گزارش مربوط به پایان سال ۱۳۹۳ است که در شهریور ماه ۱۳۹۴ منتشر گردیده است. لذا محاسبات انجام شده بر این اساس بوده و محاسبه سهم و رتبه درآمدی بانک کارآفرین از کل سیستم بانکی در سال ۱۳۹۴ تا شهریور ماه ۱۳۹۵ مقدور نیست.

در سال ۱۳۹۳ حجم درآمد صنعت بانکداری (مجموع درآمدهای مشاع و غیرمشاع بدون کسر سود پرداختی به سپرده‌گذاران) حدود ۱۶,۰۰۵ هزار میلیارد ریال بود که در مقایسه با رقم ۱,۱۵۳/۳ هزار میلیارد ریال برای سال ۱۳۹۲ رشدی معادل ۳۸,۸ درصد را نشان می‌دهد. در سال ۱۳۹۳، بانک کارآفرین با درآمدی معادل ۲۰,۸ هزار میلیارد ریال رشدی معادل ۳۶,۴ درصد را تجربه نمود که ۴,۵ واحد درصد از رشد سال گذشته آن (یعنی رشد ۳۱,۹ درصدی) بیشتر است. به این ترتیب بانک کارآفرین با کسب سهم ۱,۳ درصد از کل فروش سیستم بانکی، از بین ۲۹ موسسه فعال در صنعت بانکداری کشور که گزارش مالی آنها در دسترس بوده است، در رتبه بیستم قرار گرفت که در مقایسه با سال قبل از آن علی‌رغم رشد ۰,۰۲ واحد درصدی سهم از درآمدها، همچنان در جایگاه بیستم از بین موسسات مجاز فعال در صنعت بانکداری کشور قرار دارد.



فصل سوم : طرح های توسعه و برنامه های آینده بانک



اهم برنامه های در دستور کار هیات مدیره برای سال ۱۳۹۵ به شرح زیر است:

- تدوین برنامه عملیاتی بانک براساس برنامه استراتژیک
- برنامه توسعه شبکه شعب بانک و رسیدن جمع شعب فعال در پایان سال ۱۳۹۵ به ۱۱۵ شعبه
- افزایش تعاملات بانکی در حوزه بین الملل
- افزایش سهم بازار در صدور ضمانت نامه های ارزی و ریالی
- استفاده از ابزارهای نوین مالی در جهت افزایش سهم بازار
- توسعه و تقویت نظام های کنترلی بانک از قبیل حسابرسی داخلی، کنترل و مدیریت ریسک، سیستم های تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی
- سرمایه گذاری بهینه در شرکت های پذیرفته شده در بورس و مدیریت مطلوب پرتفوی سرمایه گذاری بانک
- سرمایه گذاری و ارتقای دانش تخصصی و توانمندسازی سرمایه انسانی بانک
- تکمیل و ارتقای انواع سامانه ها و زیرسیستم های بانک جهت ارائه خدمات و محصولات جدید
- اصلاح و بهبود شبکه خدمات بانکی از طریق حذف و ادغام شعب کم بازده
- برنامه ریزی جهت سرعت در پیگیری و تعیین تکلیف تسهیلات غیرجاری و فروش اموال مازاد و تملیکی
- توسعه و تکمیل بسترهای گزارشگری برخط مورد نیاز امور مختلف بانک در بستر هوش تجاری (BI)
- پیاده سازی و ارائه خدمات جدید مبتنی بر سامانه اینترنت بانک و توسعه انواع گزارشات مربوط به آن و رفع مشکلات
- تکمیل و راه اندازی فاز ۳ همراه بانک
- پیاده سازی و ارائه خدمات جدید مبتنی بر کارت بویژه پذیرش و صدور کارت های بین المللی
- راه اندازی سامانه های مدیریتی (مانیتورینگ و گزارشات) در حوزه خدمات کارت
- ارائه انواع کارت های خدماتی به مشتریان
- ارائه خدمات بانکی مبتنی بر کیوسک
- توسعه و تکمیل زیرساخت های سایت های بانک (سایت های ساختمان بخارست و ناهید)
- پیاده سازی طرح های امن سازی زیرساخت های سخت افزاری، نرم افزاری و ارتباطی بانک
- توسعه و ارتقای سامانه های پایش برخط در لایه های خدمات، سخت افزار، نرم افزار، شبکه و پایگاه های داده عملیاتی
- پروژه پیاده سازی ISMS بر مبنای استاندارد ISO۲۷۰۰۱ در محدوده دیتابیس سرورهای آفرین
- فاز بعدی پیاده سازی ISMS بر مبنای استاندارد ISO۲۷۰۰۱
- تدوین طرح تداوم کسب و کار (BCP) بر مبنای استاندارد ISO۲۲۳۰۱
- پیاده سازی سیستم مدیریت پیکربندی و تغییرات (FIM&CM)
- اجرای فعالیت های مربوط به نقشه راه تهیه شده برای بهبود بلوغ سازمان در حوزه امنیت اطلاعات براساس اولویت



فصل چهارم : تصمیمات مجامع عمومی سالانه

اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع

۱- حق حضور اعضا هیات مدیره در سال مالی ۱۳۹۴ طبق تصویب مجمع عمومی عادی سالانه در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۳۰، پرداخت شده است.

۲- پاداش اعضای هیات مدیره برای عملکرد سال مالی ۱۳۹۳ نیز براساس تصویب مجمع عمومی عادی سالانه فوق الذکر و متناسب با مدت زمان تصدی عضویت اعضای هیات مدیره، در سال مالی ۱۳۹۴ 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 ۱۳۹۴ به صورت نقدی به حساب سهامداران واریز شده است.

اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

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



اطلاعات مربوط به حسابرسان مستقل و بازرس قانونی

بر اساس تصمیم متخذه در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۵/۰۴/۳۰، موسسه حسابرسي هشيار بهمند به عنوان حسابرس مستقل و بازرس قانونی و موسسه حسابرسي دایا رهیافت به عنوان بازرس علی البدل قانونی جهت بررسی عملکرد سال مالی ۱۳۹۵ انتخاب شده‌اند.

تعداد جلسات هیات مدیره در سال ۱۳۹۴

تعداد جلسات برگزار شده هیات مدیره در سال مورد گزارش، ۴۳ جلسه بوده است.



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

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

پیشنهاد هیات مدیره

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

تصویب صورتهای مالی

صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴ 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 ۱۳۹۴ 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 ۱۳۹۴ را طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت به مبلغ ۲۶۷ میلیارد ریال پیشنهاد می نماید.

انتخاب بازرس قانونی

هیات مدیره با توجه به اتمام دوره بازرس قانونی بانک در سال مالی ۱۳۹۴، تعیین و انتخاب بازرس اصلی و علی البدل بانک برای سال مالی ۱۳۹۵ را پیشنهاد می نماید. همچنین درخواست دارد که تعیین حق الزحمه بازرس قانونی برای سال مالی ۱۳۹۵ به هیات مدیره تفویض گردد.

تعیین حق حضور و پاداش هیات مدیره

مبلغ حق حضور اعضا در جلسات هیات مدیره برای سال ۱۳۹۵ و همچنین پاداش عملکرد هیات مدیره برای سال ۱۳۹۴.

تعیین روزنامه های کثیرالانتشار

از اعضای محترم مجمع عمومی درخواست تعیین روزنامه های کثیرالانتشار را برای درج آگهی های بانک در سال ۱۳۹۵ دارد.



فصل پنجم : هیات رئیسه و اعضای اصلی هیات مدیره

**عطاء اله آیت الهی، نایب رییس 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

**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

**فضل اله معظمی (به نمایندگی شرکت کار و اندیشه جنوب)،
عضو هیات مدیره
کارشناس ارشد حسابداری از دانشگاه ایالتی اوهاйо**

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 شرکت های بوری 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

**محمد رضا 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
- مدیر عامل صندوق توسعه ملی

**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

**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

**علی بقایی (به نمایندگی شرکت توسعه اقتصاد فردا)،
عضو هیات مدیره
فوق دکترای سیستم های بانکداری از دانشگاه
کالیفرنیا-برکلی
دکترای مدیریت مالی دانشگاه تهران**

سوابق اجرایی:

- مدیرعامل و عضو هیات مدیره گروه اقتصادی تدبیر
- عضو هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری تدبیر
- عضو هیات مدیره گروه دارویی برکت

The image features two tall stacks of gold coins on a light-colored grid background. A large black arrow points upwards from the bottom left towards the right. In the bottom right corner, there is a small grid with numerical values: 15.01, 15.31, and 16.01. A green banner with white text is positioned in the lower-left quadrant.

فصل ششم : گزارش اقتصاد ایران

پیشگفتار

بدون شک مهمترین اتفاق اقتصادی-سیاسی سال ۹۴ را می توان به نتیجه رسیدن مذاکرات هسته ای و تصویب برنامه جامع اقدام مشترک (برجام) در نیمه نخست سال دانست. توافقی که اجرائی شدن آن به همراه برخی گشایش های بین المللی سیستم بانکی، موجی از خوش بینی ها را در بین فعالان اقتصادی کشور ایجاد کرد. اما این گشایش ها تحت تاثیر کاهش بی سابقه قیمت نفت، رکود سمت تقاضا و تنگنای مالی سیستم بانکی، نتوانست رونق ایجاد شده در سال ۱۳۹۳ را تداوم ببخشد و رشد اقتصادی از ۲٫۹ درصد در سال ۱۳۹۳ به حدود ۱ درصد در سال ۱۳۹۴ کاهش پیدا کرد. از دیگر وقایع مهم سال ۱۳۹۴ می توان به دستیابی به نرخ تورم نقطه به نقطه تک رقمی در آذر ماه اشاره کرد که علی رغم اینکه وعده دولت را محقق نمود، با انتقادهایی مبنی بر دامن زدن به رکود اقتصادی موجود، مواجه گردید.

مشکل عدم ارائه ی به موقع آمار در بخش واقعی از سوی بانک مرکزی از دیگر موارد قابل توجه در سال ۱۳۹۴ است که مقایسه روند رشد اقتصادی با سال های قبل را با مشکل مواجه نمود. این کمبود با استفاده از آمار مرکز آمار و محاسبات انجام شده روی آن، تا حدودی برطرف گردیده است. به این ترتیب، طی سال ۱۳۹۴ رشد اقتصادی به یک درصد رسید که نسبت به رشد ۲/۹ درصدی سال ۱۳۹۳ حدود ۱/۹ واحد درصد کاهش داشته است. از طرفی به دلیل رکود سنگین حاکم طی سال های ۹۱ و ۹۲، اقتصاد ایران علی رغم تجربه رشد مثبت در دو سال اخیر نتوانسته است به اندازه تولید ناخالص داخلی سال ۱۳۹۰ (پیش از آغاز تحریم ها) بازگردد.

درآمدهای محقق شده ی دولت در سال ۱۳۹۴ نسبت به سال ۱۳۹۳ حدود ۱۲ درصد رشد کرد که با توجه به متوسط نرخ تورم ۱۱/۹ درصدی طی سال ۱۳۹۴، در واقع درآمدهای دولت تنها حدود ۰/۱ درصد افزایش پیدا کرده است. در این میان درآمدهای مالیاتی و سایر درآمدهای دولت به ترتیب ۱۲ و ۲۴ درصد رشد داشتند درحالیکه درآمدهای نفتی دولت به دلیل افت شدید قیمت نفت، تنها ۷ درصد افزایش را تجربه کردند. رشد ۷ درصدی درآمد نفتی دولت در حالی اتفاق افتاد که قیمت هر بشکه نفت در بودجه ۱۳۹۴ حدود ۵۰ دلار در نظر گرفته شده بود، اما در واقعیت قیمت هر بشکه به حدود ۲۵ دلار در اواخر سال ۱۳۹۴ رسید.

افزایش اندک درآمدهای نفتی دولت در کنار افزایش ۱۹ درصدی هزینه های جاری باعث شد تا دولت هزینه های عمرانی خود را ۸ درصد کاهش دهد، اما باز نتواند از رشد ۵۳ درصدی کسری بودجه ۱۹۶ تریلیون ریالی خود جلوگیری کند.

در بررسی عملکرد دولت در مبحث خصوصی سازی مشاهده می شود که در بین این سال ها، سال ۱۳۹۲ را می توان سال طلایی سازمان خصوصی سازی عنوان نمود زیرا که در حدود ۱۵٫۷٪ واگذاری ها در این سال انجام شده است، که غالب این واگذاری ها یعنی سهم ۱۰٫۵ درصدی آن توسط دولت یازدهم و در شش ماهه دوم این سال صورت پذیرفته است. با این حال در سال ۱۳۹۳ و سال ۱۳۹۴ روند واگذاری کند شده و در این دو سال تنها به ترتیب ۱/۶٪ و ۱/۱٪ واگذاری ها انجام گرفته است.

روند نزولی تورم از اواسط سال ۱۳۹۲ و از نرخ تورم ۴۰ درصدی شروع شده است و به تورم ۱۱/۹ درصدی اسفند ماه ۱۳۹۴ ختم شده است. آمارها نشان می دهد که این روند کاهشی در دو ماهه نخست سال ۱۳۹۵ نیز ادامه داشته است و پیش بینی ها حاکی از تک رقمی شدن آن طی سال ۱۳۹۵ می باشد. کنترل رشد متغیرهای پولی، رکود اقتصادی و کاهش درآمد ملی و به تبع آن کاهش قدرت خرید مردم، و تورم منفی وارداتی و انتظارات شکل گرفته مبنی بر کاهش قیمت که باعث به تاخیر انداختن مصرف می گردد را می توان از عوامل روند نزولی تورم در دو سال اخیر دانست.

در پایان سال ۱۳۹۴، رشد اغلب متغیرهای پولی نسبت به سال ۱۳۹۳ افزایش یافت. رشد ۳۰ درصدی نقدینگی در مقایسه با رشد ۲۲/۳ درصدی آن در سال ۱۳۹۳ باعث شد که حجم نقدینگی از مرز ده هزار تریلیون ریال نیز بگذرد. رشد ۱۷/۱ درصدی پایه پولی و رشد ۱۱ درصدی ضریب فزاینده نقدینگی در رشد حجم نقدینگی موثر بوده اند. افزایش نقدینگی خود را به صورت افزایش سپرده های غیردبذاری (عمدتا سرمایه گذاری مدت دار) نشان داده است. این نوع افزایش نقدینگی که از قابلیت نقدشوندگی کمتری برخوردار است، نمی تواند منجر به ایجاد تقاضای موثر شود و در نتیجه آثار تورمی کمتری به دنبال خواهد داشت.

در بین اجزای پایه پولی، خالص دارایی‌های خارجی و خالص بدهی‌های دولت به بانک مرکزی از عوامل افزایش پایه پولی بودند. افزایش دارایی‌های خارجی به طور عمده از محل افزایش فروش نفت (علی‌رغم کاهش قیمت آن) و تسعیر ارز و مازاد حاصل از ارزیابی رخ داده است، و افزایش خالص بدهی دولت به بانک مرکزی نیز بدلیل کاهش سپرده‌های دولت نزد بانک مرکزی بوجود آمده است. خالص سایر اقلام و بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی از عوامل کاهنده پایه پولی بوده‌اند که عمدتاً ناشی از کاهش بدهی بانک‌های غیر دولتی به بانک مرکزی بوده است، زیرا میزان بدهی بانک‌های دولتی به بانک مرکزی به دلیل بسته‌های خروج از رکود افزایش داشته است.

طی یازده ماهه منتهی به بهمن ۱۳۹۴، حجم سپرده‌های سیستم بانکی ۲۶/۶ درصد رشد داشت که از نرخ رشد مدت مشابه سال قبل (۲۰،۴ درصد)، ۶/۲ واحد درصد بیشتر بود. تسهیلات پرداختی بانک‌ها در سال ۱۳۹۴ به مبلغ ۴۱۷۳/۲ تریلیون ریال است که در مقایسه با سال گذشته ۲۲/۲ درصد افزایش داشته است. از بین تسهیلات اعطا شده سهم بخش کشاورزی ۸/۴ درصد، بخش صنعت و معدن ۲۹/۲ درصد، بخش مسکن و ساختمان ۱۰/۳ درصد، بخش بازرگانی ۱۳/۷ درصد، بخش خدمات ۳۸/۳ درصد و حدود ۰/۱ درصد نیز سهم بخش متفرقه اقتصاد بوده است. طی یازده ماهه سال ۱۳۹۴، نسبت مطالبات غیر جاری به کل تسهیلات در سیستم بانکی افزایش یافت. این نسبت از ۱۱/۶ درصد در پایان سال ۱۳۹۳ به ۱۳ درصد در پایان بهمن ماه سال ۱۳۹۴ رسید.

بررسی رشد شاخص بورس طی سال‌های گذشته نشان می‌دهد، عملکرد بورس در سال ۱۳۹۴ به لحاظ بازدهی، نسبت به سال پیش از آن بهبود قابل توجهی داشته است هر چند هنوز با سال‌های طلایی بورس یعنی سال ۱۳۹۲ و ۱۳۹۱ فاصله دارد. شاخص بورس تهران در پایان اسفند ماه ۱۳۹۴، با ۲۸ درصد افزایش به ۸۰،۲۱۹ واحد رسید و به این ترتیب، بهترین عملکرد را در بین بازارهای مالی به ثبت رسانید. روند نزولی شاخص بورس اوراق بهادار تهران که از ابتدای زمستان سال ۱۳۹۲ آغاز گردیده و در سال ۱۳۹۳ ادامه یافت، با شروع فصل چهارم سال ۱۳۹۴ و پس از گذشت یک دوره رکودی دو ساله پایان گرفت. مهمترین دلیل تغییر روند بازار در این سال، توافق صورت گرفته برای اجرای برجام و تزریق خوش بینی نسبت به رفع تحریم‌ها به کالبد بازار و در نتیجه تغییر انتظارات نسبت به افزایش تولید و فروش شرکت‌ها در فصول بعد است.

موازنه پرداخت‌های کشور در نه ماهه اول سال ۱۳۹۴، ۳/۸ میلیارد دلار مثبت بود. که نسبت به نه ماهه اول سال ۱۳۹۳، ۵۵ درصد کاهش نشان می‌دهد. دلیل اصلی این امر، کاهش صادرات نفتی علی‌رغم کاهش واردات و مثبت شدن حساب سرمایه برای اولین بار بعد از سال ۱۳۸۴ بوده است. تراز تجاری از حدود ۲۰/۷ میلیارد دلار در نه ماهه اول سال ۱۳۹۳، با ۴۳ درصد کاهش به ۱۱/۸ میلیارد دلار در نه ماه اول سال ۱۳۹۴ رسید. کاهش تراز تجاری به دلیل کاهش درآمدهای حاصل از صادرات نفت اتفاق افتاده است. مهمترین عامل کاهش درآمدهای نفتی، کاهش ۴۷ درصدی قیمت نفت در این سال بوده است.



بخش واقعی

یکی از مشکلات تهیه گزارش اقتصادی در حال حاضر، عدم رعایت یک رویه ثابت در ارائه و انتشار آمارهای اقتصادی در سال‌های اخیر است. به طوریکه بانک مرکزی تاکنون از میزان رشد اقتصادی و میزان تولید ناخالص داخلی در سال ۱۳۹۴ هیچ آماری ارائه نداده است و آخرین آمار انتشار یافته مربوط به سال ۱۳۹۳ می‌باشد، اما مرکز آمار پس از سکوت آماری درباره نرخ رشد اقتصادی سال ۱۳۹۳، اقدام به انتشار نرخ رشد اقتصادی در سال ۱۳۹۴ کرده است.

بدلیل تفاوت‌هایی که در نحوه گزارش دهی بانک مرکزی و مرکز آمار درباره رشد اقتصادی وجود دارد، امکان مقایسه میزان رشد اقتصادی و زیربخش‌ها در سال ۱۳۹۴ بر اساس اطلاعات مرکز آمار با سالهای ۱۳۹۳ و ۱۳۹۲ بر اساس آمار بانک مرکزی نیست. زیرا گزارش رشد اقتصادی بانک مرکزی مبتنی بر چهار گروه کشاورزی، صنایع و معادن، نفت و خدمات است، اما گزارش مرکز آمار مبتنی بر سه گروه کشاورزی، صنعت و خدمات است. همچنین سال پایه و سهم از تولید ناخالص داخلی در هر یک از این گروه‌بندی‌ها متفاوت با یکدیگر است. به عنوان مثال نرخ رشد اقتصادی اعلام شده در سال ۱۳۹۴ در گروه کشاورزی در مرکز آمار با گروه کشاورزی بانک مرکزی در سال ۱۳۹۳ قابلیت مقایسه ندارد زیرا سهم متفاوت و مبنای سال پایه متفاوت دارند.

بدلیل اینکه در زمان نگارش این گزارش، هیچ‌گونه آماری از سوی بانک مرکزی در رابطه با سال ۱۳۹۴ منتشر نشده است، لذا از آمار مرکز آمار جهت بررسی رشد اقتصادی استفاده شده است. اما بدلیل در دسترس نبودن رشد اقتصادی سال ۱۳۹۳ از مرجع مرکز آمار، اقدام به محاسبه آن با استفاده از رشد اقتصادی سال‌های گذشته و محاسبه میزان تولید ناخالص داخلی در سال‌های قبل و تهیه جدول رشد محصول ناخالص داخلی و رشد اقتصادی به قیمت ثابت سال پایه ۱۳۷۶ نمودیم تا تصویر همگن و روشنی از وضعیت رشد اقتصادی ایران در سال‌های اخیر بدست آید. ضمن آنکه جهت بررسی دقیق‌تر در جدول بعدی، تنها به بررسی آمار فصلی در سال ۱۳۹۴ پرداخته‌ایم.

جدول شماره ۱: رشد محصول ناخالص داخلی و رشد اقتصادی به قیمت ثابت سال پایه ۱۳۷۶					
شرح	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴
تولید ناخالص داخلی به قیمت بازار	۶۴۵,۵۰۸	۶۱۰,۶۵۱	۵۹۷,۲۱۶	۶۱۴,۲۷۸	۶۲۰,۴۲۱
رشد اقتصادی	۳/۰	(۵/۴)	(۲/۲)	۲/۹	۱/۰

آمار سال ۱۳۹۳ تقریبی و براساس محاسبات نویسندگان است. منبع: گزارشات مرکز آمار و محاسبات نویسندگان

بر این اساس مشاهده می‌شود علی‌رغم رشد اقتصادی مثبت در سال‌های ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴، اقتصاد ایران به اندازه پیشین خود در سال ۱۳۹۰ (قبل از آغاز تحریم‌ها و شروع رکود) نرسیده است. ضمن آنکه رشد اقتصادی در سال ۱۳۹۴ نیز به حدود یک درصد رسید که نسبت به رشد ۲,۹ درصدی سال ۱۳۹۳ کندتر شده است، که یکی از دلایل عمده آن را می‌توان کاهش شدید قیمت نفت در این سال بیان نمود، که از اثرات مثبت برجام تا حدود زیادی کاسته شد.

جدول شماره ۲: رشد فصلی محصول ناخالص داخلی و ارزش افزوده رشته فعالیت‌های عمده اقتصادی (درصد، سال پایه ۱۳۷۶)

شرح	سهم از GDP (درصد)				
	۱۳۹۴	۱۳۹۴_۱	۱۳۹۴_۲	۱۳۹۴_۳	۱۳۹۴_۴
گروه کشاورزی	۵/۴	۸/۴	۵/۶	۳/۳	۵/۵
کشاورزی، شکار و جنگلداری	۵/۴	۸/۵	۵/۶	۳/۳	۵/۵
ماهگیری	۵/۵	۵/۴	۵/۵	۵/۵	۵/۵
گروه صنعت	۲/۲	(۳/۱)	(۱/۷)	(۴/۴)	۰/۶
صنعت و معدن	۰/۰	(۱/۶)	(۰/۱)	(۱/۳)	۳/۰
معدن	۱/۷	۲/۴	۱/۸	(۷/۳)	۹/۹
استخراج نفت و گاز طبیعی	۳/۶	۳/۶	۳/۴	(۹/۰)	۱۶/۵
سایر معادن	(۳/۳)	(۰/۹)	(۲/۳)	(۲/۷)	(۷/۵)
صنعت	(۰/۳)	(۲/۴)	(۰/۵)	(۰/۱)	۱/۶
تأمین آب، برق و گاز طبیعی	۳/۲	۰/۴	۵/۷	(۱/۱)	۷/۹
ساختمان	(۱۶/۴)	(۱۳/۵)	(۱۳/۳)	(۲۱/۷)	(۱۶/۵)
گروه خدمات	۰/۲	۰/۰	(۰/۳)	۰/۴	۰/۸
عمده و خرده فروشی، هتل و رستوران	۰/۱	(۰/۷)	(۰/۳)	۰/۳	۱/۰
حمل و نقل، انبارداری و ارتباطات	(۶/۵)	(۵/۲)	(۶/۴)	(۹/۰)	(۵/۴)
واسطه‌گری‌های مالی	(۳/۹)	(۷/۲)	(۱/۲)	(۴/۷)	(۲/۸)
مستغلات، کرایه و خدمات کسب و کار	۱/۸	۱/۸	۰/۷	۳/۶	۱/۰
امور عمومی، آموزش، بهداشت و مددکاری	۶/۹	۵/۷	۵/۴	۷/۷	۸/۸
سایر خدمات عمومی، اجتماعی و شخصی	۲/۳	۳/۳	۲/۰	۲/۷	۱/۱
جمع ارزش افزوده رشته‌فعالیت‌های اقتصادی	۰/۱	(۰/۱)	۰/۲	(۰/۶)	۱/۲
خالص مالیات بر واردات	-	-	-	-	-
محصول ناخالص داخلی (به قیمت بازار)	۱/۰	۰/۵	۱/۱	۰/۳	۲/۰
محصول ناخالص داخلی بدون نفت (به قیمت بازار)	۰/۹	۰/۴	۱/۱	۰/۶	۱/۶

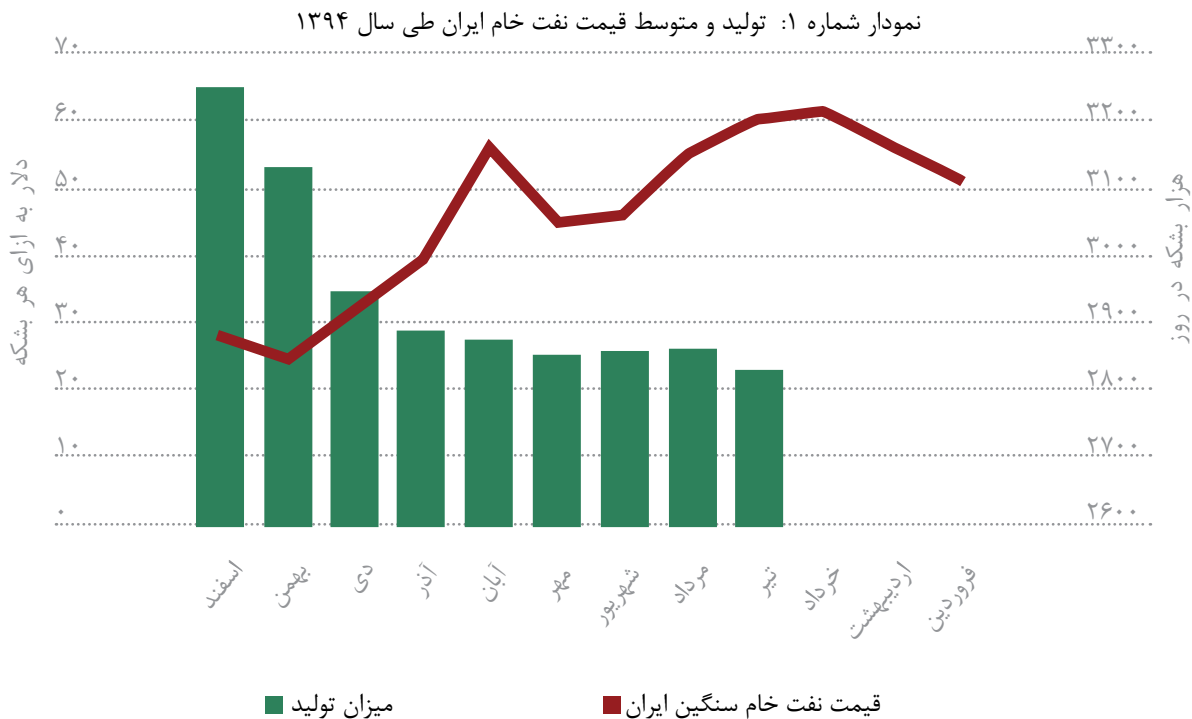
به منظور بررسی دقیق‌تر عملکرد سال ۱۳۹۴ به بررسی گروه‌ها و زیرگروه‌ها در فصول مختلف پرداختیم. براساس اطلاعات مندرج در جدول فوق، تنها گروه کشاورزی در تمام فصول دارای رشد مثبت بوده است. گروه صنعت در سه فصل نخست سال با رشد منفی روبرو بوده است که در زمستان سال ۱۳۹۴ این رشد بهبود یافته و اندکی مثبت شده است. نکته قابل توجه رشد ۱۶/۴ درصدی زیرگروه ساختمان بوده است که در هر چهار فصل دارای رشد منفی بوده است که نشان از رکود ادامه‌دار این بخش از اقتصاد است. گروه خدمات نیز در نیمه دوم سال ۱۳۹۴ رشد مثبتی را تجربه نموده است و لذا توانسته است رشد صفر و منفی سه ماهه اول و دوم را تا حدودی جبران نماید.

در مجموع می‌توان عنوان کرد که در سال ۱۳۹۴، فصل زمستان بیشترین تاثیر را در رشد یک درصدی بدست آمده، داشته است، که شاید بتوان آن را به نوعی اثر مثبت اجرایی شدن برجام دانست. رشد دو درصدی فصل زمستان در کنار رشد ۰/۳ درصدی پاییز، رشد ۱/۱ درصدی تابستان و رشد ۰/۵ درصدی بهار سال گذشته اجزاء تشکیل دهنده رشد اقتصادی سال ۱۳۹۴ اقتصاد ایران هستند

بخش نفت



همان گونه که در بخش قبلی گفته شد برخلاف گزارش بانک مرکزی که گروه نفت را شامل می شود، گزارش مرکز آمار فاقد گروه نفت است و زیرگروه استخراج نفت و گاز طبیعی در گروه صنعت قرار گرفته است. با توجه به کاهش شدید قیمت نفت در پایان سال ۱۳۹۳ و ادامه این روند در سال ۱۳۹۴، درآمدهای نفتی ایران کاهش چشمگیری یافت و علی رغم افزایش تولید به خصوص با آغاز اجرایی شدن برجام که موجب رشد ۵/۱۶ درصدی این زیرگروه در سه ماهه چهارم سال ۱۳۹۴ گردید، اما کشور نتوانست به طور کامل از تاثیرات برجام منتفع گردد. همانطور که در نمودار ذیل نیز مشخص است با افزایش تولید کشور، قیمت نفت خام نیز به طور محسوسی رو به کاهش نهاد که علاوه بر مسائل مربوط به مازاد عرضه در بازار جهانی، ارائه تخفیف از سوی ایران برای بدست آوردن مجدد بازارهای از دست رفته نیز در کاهش قیمت نفت خام ایران موثر بوده است. البته کارشناسان عوامل مختلفی را در کاهش قیمت نفت اثرگذار میدانند که مهمترین آنها عبارت از توسعه تولید نفت شیل ۱، وضعیت نامساعد اقتصادی بزرگترین اقتصادهای جهان نظیر چین و ژاپن و کشورهای اروپایی و در نتیجه پیش بینی کاهش سرعت رشد تقاضا، و سیاست عربستان برای کاهش قیمت نفت به جهت غیراقتصادی کردن استحصال نفت شیل و نیز اعمال فشار اقتصادی بر رقبای منطقه‌ای و فرامنطقه‌ای مانند ایران و روسیه است.



Source: OPEC Monthly Oil Market Report

بخش کشاورزی

ارزش افزوده بخش کشاورزی در سال ۱۳۹۴ به حدود ۷۹/۱ تریلیون ریال (به قیمت سال پایه ۱۳۷۶) رسید که نسبت به سال پیش از آن، ۴/۵ درصد رشد نشان می دهد. در حال حاضر ارزش افزوده این بخش حدود ۸/۱۲ درصد تولید ناخالص داخلی است. در سال ۱۳۹۴ گروه کشاورزی در تمام فصول دارای رشد مثبت بوده است، با این حال نقش بخش کشاورزی در ایجاد اشتغال و جذب نیروی انسانی طی دهه های اخیر همواره نزولی بوده و سهم شاغلین این بخش از ۲/۲۵ درصد در سال ۱۳۷۶ به ۱۸ درصد در سال ۱۳۹۴ کاهش نشان می دهد. این آمار نشان دهنده عقب ماندن بخش کشاورزی و خطری است که از این بابت اقتصاد کشور و محیط زیست را تهدید می نماید.



بخش صنعت

طی نه ماهه نخست سال ۱۳۹۴، تعداد پروانه های تاسیس با ۷ درصد کاهش نسبت به مدت مشابه سال قبل، به حدود ۱۰/۶۲۷ فقره رسیده است. میزان سرمایه مورد نیاز این مجوزها نیز حدود ۶ درصد کاهش داشته است. کاهش پروانه های تاسیس می تواند رکود و ناامیدی از خروج از آن را به خوبی نشان دهد البته با توجه به اینکه دریافت پروانه های تاسیس نسبت به پروانه های بهره برداری به مراتب آسانتر است، تعداد پروانه های تاسیس صنعتی چندان حاوی اطلاعات خاصی جهت تجزیه و تحلیل نیستند و تنها نشان دهنده خوشبینی نسبت به آینده است.

پروانه های بهره برداری هم نسبت به مدت مشابه سال قبل به لحاظ تعداد ۲/۱ درصد کاهش و به لحاظ میزان سرمایه گذاری ۲۱ درصد افزایش نشان می دهند. کاهش پروانه های بهره برداری نیز وضعیت رکودی حاکم بر اقتصاد ایران در سال ۱۳۹۴ را نشان می دهد.

جدول شماره ۳: وضعیت پروانه های تاسیس و بهره برداری صادره در سه ماهه سوم سال ۱۳۹۴

شرح	تعداد		سرمایه گذاری (هزار میلیارد ریال)	
	نه ماهه ۱۳۹۳	نه ماهه ۱۳۹۴	نه ماهه ۱۳۹۳	نه ماهه ۱۳۹۴
پروانه تاسیس	۱۱,۴۴۱	۱۰,۶۲۷	۸۳۸/۳	۷۸۹/۷
پروانه بهره برداری	۳,۴۷۱	۳,۴۲۹	۱۰۸/۴	۱۳۱/۳

منبع: نماگرهای بانک مرکزی

بخش ساختمان

رشد ارزش افزوده بخش ساختمان طی سال ۱۳۹۴ به منفی ۱۶/۴ درصد رسید که نشان از رکود عمیق در این بخش است و یکی از اصلی ترین عوامل کاهش رشد اقتصادی در سال مورد بررسی است.

در سه ماهه سوم سال ۱۳۹۴، تعداد مجوزهای ساختمانی صادر شده در کل مناطق شهری در مجموع ۴ درصد نسبت به مدت مشابه سال قبل از آن کاهش داشته است. این کاهش در تهران ۵ درصد بوده است که در مقایسه با کاهش ۳۶/۲ درصدی سه ماهه نخست، جالب توجه است. این کاهش در شهرهای بزرگ ۱۲ درصد بوده است. شایان ذکر است که تعداد پروانده های ساختمانی در سایر مناطق شهری با رشدی ناچیز مواجه بوده است.

جدول شماره ۴: تعداد مجوزهای ساختمانی در مناطق شهری

عنوان	تعداد پرونده های ساختمانی (فقره)		رشد
	سه ماهه سوم ۱۳۹۳	سه ماهه سوم ۱۳۹۴	
تهران	۱/۹	۱/۸	(۰.۵٪)
شهرهای بزرگ	۵/۸	۵/۱	(۱۲.۲٪)
سایر مناطق شهری	۱۳/۱	۱۳/۲	۱٪
کل مناطق شهری	۲۰/۸	۲۰	(۴.۴٪)

سرمایه گذاری در این بخش طی این سال به حدود ۱۴۹/۸ تریلیون ریال رسید که نسبت به مدت مشابه سال قبل، ۲۵ درصد کاهش نشان می دهد. این کاهش ناشی از کاهش ۴۲ و ۷۲ درصدی سرمایه گذاری به ترتیب در ساختمان های شروع شده و نیمه تمام است.

جدول شماره ۵: سرمایه گذاری بر حسب مراحل ساخت (ارقام سرمایه گذاری به هزار میلیارد ریال)

منطقه / سال	سرمایه گذاری (ارقام سرمایه گذاری به هزار میلیارد ریال)		تغییر
	سه ماهه سوم ۱۳۹۳	سه ماهه سوم ۱۳۹۴	
شروع شده	۴۷/۴	۲۷/۵	(۴۲.۲٪)
نیمه تمام	۱۱۱/۱	۳۱/۵	(۷۲.۲٪)
تکمیل شده	۴۱/۳	۹۰/۸	۱۲۰٪
کل	۱۹۹/۸	۱۴۹/۸	(۲۵.۵٪)

اشتغال

براساس گزارش مرکز آمار ایران، نرخ بیکاری در سال ۱۳۹۴ اندکی نسبت به سال ۱۳۹۳ افزایش یافت و به طور متوسط از ۱۰/۶ درصد در سال ۱۳۹۳ به ۱۱ درصد در سال ۱۳۹۴ رسید. نرخ بیکاری فصلی نیز از ۱۱/۵ درصد در زمستان ۱۳۹۳ به ۱۱/۸ درصد در زمستان سال ۱۳۹۴ افزایش یافت.

نرخ بیکاری جوانان در سال ۱۳۹۴ نیز نسبت به سال های پیش از آن افزایش نشان می دهد و همچنان نرخ بیکاری جوانان تا دو و نیم برابر نرخ بیکاری کل است. این موضوع نشان می دهد هنوز از نظر اشتغال در منطقه بحران زا قرار داریم. جدول شماره (۶)، نرخ بیکاری جوانان در سه سال گذشته را نشان می دهد.

جدول شماره ۶: نرخ بیکاری جوانان (درصد)

سال	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴
جوانان ۱۵-۲۴ ساله	۲۴	۲۵/۲	۲۶/۱
جوانان ۱۵-۲۹ ساله	۲۱/۲	۲۱/۹	۲۳/۳
نرخ بیکاری کل	۱۰/۴	۱۰/۶	۱۱

منبع: مرکز آمار ایران

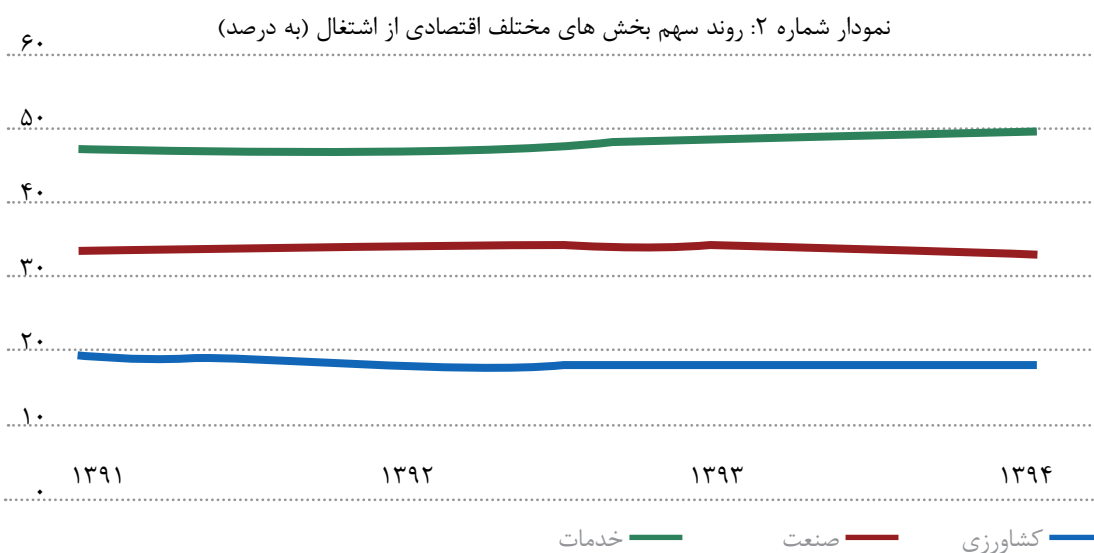
سهم بخش های مختلف اقتصادی در اشتغال طی سال های گذشته تغییرات قابل ملاحظه ای داشته است. برای مثال سهم کشاورزی از اشتغال طی چهار سال گذشته از ۱۹/۴ درصد با ۱/۴ واحد درصد کاهش به ۱۸ درصد رسیده است. جدول زیر سهم بخش های اقتصادی از اشتغال کشور طی سال های ۱۳۹۱ تا ۱۳۹۴ را نشان می دهد.

جدول شماره ۷: سهم بخشهای اقتصادی از اشتغال (به درصد)

بخش اقتصادی / سال	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴
کشاورزی	۱۹/۴	۱۸/۳	۱۷/۹	۱۸
صنعت	۳۳/۴	۳۴/۳	۳۳/۸	۳۲/۵
خدمات	۴۷/۲	۴۷/۴	۴۸/۳	۴۹/۴

منبع: مرکز آمار ایران

در حالی که سهم بخش خدمات با ۲،۱ واحد درصد افزایش از ۴۷/۲ درصد به ۴۹/۴ درصد رسیده است. نمودار زیر روند سهم بخش های مختلف اقتصادی از اشتغال طی چهار سال گذشته را نشان می دهد:



وضع مالی دولت

بر اساس گزارش بانک مرکزی، طی سال ۱۳۹۴، کل درآمدهای دولت به ۱,۷۹۷/۳ تریلیون ریال رسید که نسبت به مدت مشابه سال قبل از آن ۱۲ درصد رشد یافته است. هزینه های دولت نیز در این مدت به حدود ۱,۹۹۳/۶ تریلیون ریال رسید که نسبت به سال گذشته ۱۵ درصد افزایش نشان می دهد.

بر این اساس کسری بودجه دولت طی مدت مذکور برابر ۱۹۶/۳ تریلیون ریال بوده است که نسبت به سال قبل، ۵۳ درصد افزایش یافته است. به این ترتیب با توجه نرخ تورم ۱۱/۹ درصدی در پایان سال ۱۳۹۴، نرخ رشد درآمدهای دولت تقریباً نزدیک به نرخ تورم، نرخ رشد هزینه های دولت بیش از نرخ تورم و نرخ رشد کسری بودجه بسیار بالاتر آن بوده است.

نکته مهم در خصوص وضعیت مالی دولت در سال ۱۳۹۴ آن است که دولت در لایحه بودجه ۱۳۹۴ قیمت هر بشکه نفت را ۷۴ دلار در نظر گرفت، ولی در زمان بررسی لایحه، قیمت نفت کاهش یافت، بنابراین مجلس برای اولین بار به جای وارد شدن به مسأله قیمت نفت، صادرات و ارز، موضوع دو سقفی بودن قانون بودجه را مطرح نمود. به طوری که فرض بر این بود که رقمی معادل ۵۳۰ هزار میلیارد ریال درآمد حاصل از صادرات نفت خام برای دولت در نظر گرفته شود و در صورت دستیابی به ارقام مازاد، دولت می تواند به میزان ۱۶۰ هزار میلیارد ریال را در شش ماهه دوم استفاده نماید که با توجه به برداشته شدن تحریمها و افزایش تولید و صادرات و همچنین دریافت بخشی از مبلغ فروش نفت متعلق به دولت بابت فروش از قبل نفت به برخی کشورها، دولت مبلغی در حدود ۱۳۳ تریلیون ریال را با عنوان «مازاد منابع ارزی ناشی از افزایش قیمت و مقدار صادرات نفت» در اسفند ماه سال ۱۳۹۴ به درآمدهای خود اضافه نموده است ولی با این حال ارقام را براساس تحقق سقف نخست آورده است. در سال ۱۳۹۳ برای نخستین بار سهم درآمدهای مالیاتی از سهم نفت سبقت گرفت که این مهم در سال ۱۳۹۴ نیز ادامه یافت و می تواند نشان از تلاش دولت برای کاهش وابستگی به درآمدهای نفتی باشد. رشد ۵۰ درصدی درآمدهای مالیاتی در سال ۹۳ گواه این ادعاست.

جدول شماره ۸: وضعیت مالی دولت در سال ۱۳۹۴

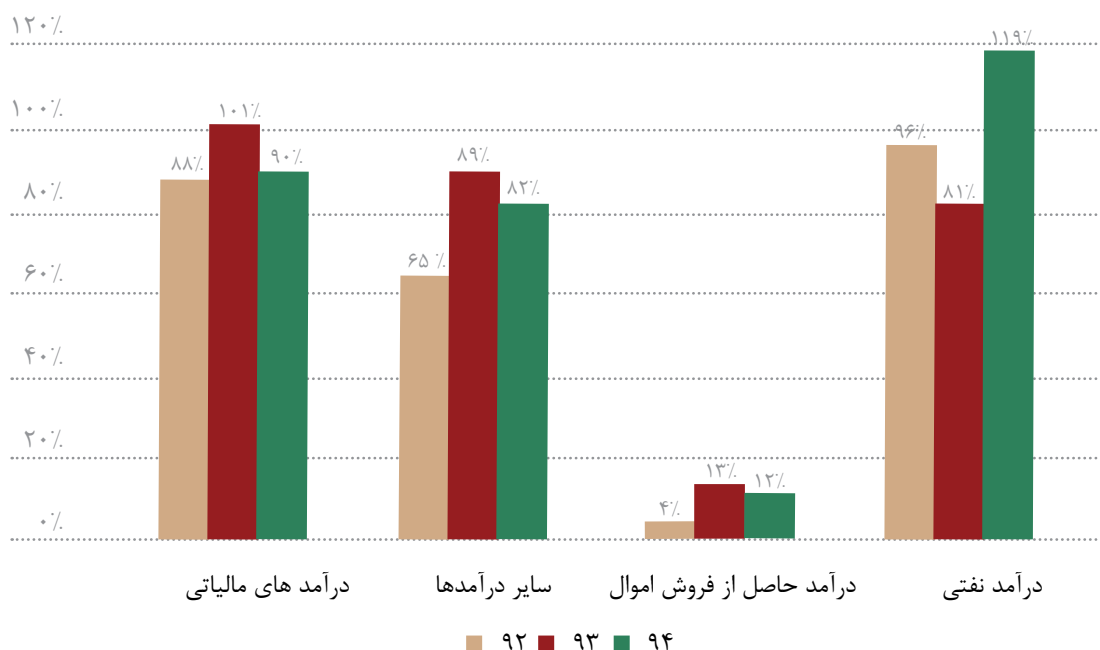
شرح	عملکرد دوازده ماهه (تریلیون ریال)			سهم		رشد			درصد تحقق		
	سال	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۹۲/۹۳	۹۳/۹۴	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴
درآمدهای دولت	درآمدهای مالیاتی	۴۹۴,۳۴۹/۵	۷۰۹,۶۵۱/۹	۷۹۱,۸۹۰/۵	٪۴۴/۱	٪۴۴/۱	٪۴۴	٪۱۲	٪۸۸	٪۱۰۱	٪۹۰
	درآمد نفتی	۶۰۹,۴۰۰	۶۲۹,۲۰۶/۳	۶۷۰,۳۵۴/۳	٪۳۷/۳	٪۳۹/۱	٪۳	٪۷	٪۹۶	٪۸۱	٪۱۱۹
	درآمد حاصل از فروش اموال	۲,۶۶۶/۶	۲,۷۰۰/۹	۳,۲۲۴/۶	٪۰/۲	٪۰/۲	٪۱	٪۱۹	٪۴	٪۱۳	٪۱۲
	سایر درآمدها	۲۲۳,۱۳۴/۵	۲۶۷,۹۴۱/۸	۳۳۱,۸۵۵	٪۱۶,۶	٪۱۸,۵	٪۲۰	٪۲۴	٪۶۵	٪۸۹	٪۸۲
	جمع	۱,۳۲۹,۴۵۰/۶	۱,۶۰۹,۵۰۰/۹	۱,۷۹۷,۳۲۴/۴	٪۱۰۰	٪۱۰۰	٪۲۱	٪۲۱	٪۸۳	٪۸۹	٪۹۶
هزینه های دولت	هزینه های جاری	۱,۱۹۷,۶۴۶/۹	۱,۴۳۸,۳۱۶	۱,۷۰۶,۸۸۵/۴	٪۸۲,۸	٪۸۵,۶	٪۲۰	٪۱۹	٪۹۳	٪۹۶	٪۱۰۵
	هزینه های عمرانی	۲۲۰,۱۵۷/۲	۲۹۹,۵۰۰/۱	۲۷۶,۹۹۰/۴	٪۱۷,۲	٪۱۳,۹	٪۳۶	(٪۸)	٪۳۹	٪۷۳	٪۵۸
	تنخواه گردان ها	۰	۰	۹,۷۵۲	٪۰,۰	٪۰,۵	**	**	*	*	*
جمع	۱,۴۱۷,۸۰۴/۱	۱,۷۳۷,۸۱۶/۱	۱,۹۹۳,۶۲۷/۸	٪۱۰۰	٪۱۰۰	٪۲۳	٪۲۳	٪۷۷	٪۹۱	٪۹۴	
تراز مالی	واگذاری دارایی مالی	۱۴۷,۲۲۳/۱	۱۷۳,۷۴۲/۹	۲۱۹,۷۵۳/۶	**	**	**	٪۱۸	٪۳۰	٪۵۶	٪۶۳
	تملك دارایی مالی	۵۸,۹۶۹/۶	۴۵,۴۲۷/۷	۲۳,۴۵۰/۳	**	**	**	(٪۲۳)	(٪۴۸)	٪۲۲	٪۲۴
	خالص واگذاری دارایی مالی	۸۸,۳۵۳/۵	۱۲۸,۳۱۵/۲	۱۹۶,۳۰۳/۳	**	**	**	٪۴۵	٪۳۷	٪۱۲۴	٪۷۸
کسری بودجه	تراز عملیاتی	(۴۸۰,۲۶۲/۹)	(۴۶۰,۷۲۲/۳)	(۵۲۰,۸۹۱/۹)	**	**	٪۴	(٪۲۹)	٪۱۲۸	٪۹۴	٪۱۷۴
	تراز سرمایه ای	۴/۳۹۱,۹۰۹	۳۳۲,۴۰۷/۱	۵۳۹۶,۵۸۸	**	**	**	(٪۱۵)	٪۱۹	٪۵۴۳	٪۴۳۶
	جمع	(۸۸,۳۵۳/۵)	(۱۲۸,۳۱۵/۲)	(۱۹۶,۳۰۳/۴)	**	**	**	(٪۴)	٪۲۹	٪۱۰۳	٪۷۸

منبع: بانک مرکزی به نقل از وزارت امور اقتصادی و دارایی

درآمدها

از مجموع ۱,۷۹۷/۳ تریلیون ریال درآمد دولت طی سال ۱۳۹۴، درآمد نفت با ۶۷۰/۳ تریلیون ریال، ۳۷/۳ درصد، درآمد مالیاتی با ۷۹۱/۹ تریلیون ریال، ۴۴/۱ درصد، سایر درآمدها (سود عملکرد شرکت های دولتی) با ۳۳۱/۹ تریلیون ریال، ۱۸/۵ درصد و درآمد حاصل از فروش اموال منقول و غیرمنقول با ۳/۲ تریلیون ریال ۰/۲ درصد از کل درآمدهای دولت را تشکیل داده اند. در نمودار زیر درصد تحقق درآمدها و هزینه های دولت نسبت به ارقام مصوب بودجه، طی دوره ۱۳۹۲-۱۳۹۴ آمده است.

نمودار شماره ۳: درصد تحقق درآمدهای دولت نسبت به بودجه مصوب طی سه سال اخیر (ارقام یازده ماهه)



منبع: بانک مرکزی به نقل از وزارت امور اقتصادی و دارایی

درآمد نفت و گاز

بر اساس گزارش بانک مرکزی، درآمد حاصل از صادرات نفت خام و میعانات گازی طی سال ۱۳۹۴ برابر ۶۷۰/۳ تریلیون ریال بوده است که نسبت به مدت مشابه سال قبل ۷ درصد افزایش نشان می دهد. به نظر می رسد این افزایش درآمد بابت اجرایی شدن برجام و کاهش تحریمها باشد که سبب افزایش تولید و صادرات کشور در ماه های پایانی سال گردید. علاوه بر این دریافت بخشی از مطالبات دولت از سایر کشورها از بابت فروش نفت که در زمان تحریم ها امکان انتقال به کشور را نداشت، نیز در افزایش درآمد نفت و گاز کشور موثر بوده است، که سبب میزان تحقق درآمدهای نفتی ۱۱۹٪ است.

مالیات ها

بر اساس گزارش بانک مرکزی، کل درآمدهای مالیاتی دولت طی دوازده ماهه نخست سال ۱۳۹۴ معادل ۷۹۱ تریلیون ریال بوده است که حدود ۹۰ درصد رقم پیش بینی شده بودجه است. این رقم نسبت به سال ۱۳۹۳، معادل ۱۲ درصد افزایش نشان می دهد. باید توجه داشت که قاعدتاً رشد درآمدهای مالیاتی باید از نرخ متوسط تورم بیشتر باشد، مگر هنگامی که رشد تولید ناخالص داخلی منفی باشد یا نرخ های مالیاتی تغییر کرده باشند. در سال ۱۳۹۴ رشد درآمدهای مالیاتی اندکی بیش از نرخ متوسط تورم بوده است.

مالیات های مستقیم

طی سال ۱۳۹۴، در بخش «مالیات های مستقیم» ۴۲۹/۶ تریلیون ریال وصول گردید که نسبت به هدف بودجه، ۹۸ درصد تحقق داشت. این رقم نسبت به عملکرد سال قبل با ۱۹/۶ درصد افزایش مواجه شده است که حدود ۷/۷ واحد درصد بیشتر از نرخ متوسط تورم است.

عملکرد سر فصل «مالیات بر درآمد» طی سال ۱۳۹۴ برابر ۱۱۷/۸ تریلیون ریال بوده است که نسبت به هدف بودجه ۱۰۲ درصد تحقق نشان می دهد. این رقم نسبت به عملکرد سال قبل، حدود ۲۵/۳ درصد رشد یافته است.

عملکرد «مالیات اشخاص حقوقی» (مالیات بر شرکت ها) طی دوره مذکور ۲۸۷/۶ تریلیون ریال بود که نسبت به عملکرد مدت مشابه سال قبل، ۱۹/۸ درصد افزایش و نسبت به هدف بودجه، ۹۶ درصد تحقق داشته است.

وصولی «مالیات بر ثروت» در سال ۱۳۹۴ به ۲۴/۱ تریلیون ریال رسید که نسبت به هدف بودجه ۱۰۳ درصد تحقق داشته است. عملکرد این پایه مالیاتی نسبت به مدت مشابه سال قبل، ۳/۸- درصد کاهش نشان می دهد.

مالیات های غیرمستقیم

در بخش «مالیاتهای غیرمستقیم» نیز ۳۶۲/۲ تریلیون ریال طی دوره مورد بررسی وصول گردید که نسبت به هدف بودجه، ۸۱ درصد تحقق دارد و در مقایسه با عملکرد سال گذشته ۳/۴ درصد افزایش داشته است.

«مالیات بر کالا و خدمات» مشتمل بر مالیات بر ارزش افزوده، مالیات بر فروش فرآورده های نفتی، دو درصد سایر کالاها (معوقه قانون جمع عوارض) و مالیات بر فروش سیگار است. اجزای عمده این پایه مالیاتی، دو بخش مالیات بر فروش فرآورده های نفتی عوارض خروج مسافر از مرزهای کشور، مالیات بر نقل و انتقال و شماره گذاری خودرو و مالیات بر ارزش افزوده است. طی سال ۱۳۹۴، حدود ۲۴۶/۷ تریلیون ریال مالیات در این بخش وصول گردید که نسبت به مدت مشابه سال گذشته، ۱۳/۷ درصد افزایش یافته است. بخش عمده این افزایش به دلیل افزایش قابل ملاحظه حجم وصولی مالیات بر ارزش افزوده (VAT) است. حجم وصولی «مالیات بر ارزش افزوده» به عنوان مهمترین بخش مالیات بر کالا و خدمات، طی مدت مذکور به ۱۹۷/۴ تریلیون ریال رسید که نسبت به هدف بودجه ۷۹ درصد محقق شده و نسبت به مدت مشابه سال قبل ۱۸/۲ درصد رشد داشته است. در سال ۱۳۹۴، نرخ مالیات بر ارزش افزوده به نه درصد افزایش یافت.

«مالیات بر واردات» نیز یک جزء مهم مالیات غیرمستقیم است که طی سال ۱۳۹۴، حدود ۱۱۵/۵ تریلیون ریال در این بخش وصول شده است. این رقم نسبت به مدت مشابه سال قبل ۱۳/۴ درصد کاهش نشان می دهد و نسبت به بودجه مصوب ۸۴ درصد تحقق یافته است. وصولی این پایه مالیاتی تابع وضعیت تجاری و ارزی کشور است، که کاهش آن بر اثر کاهش میزان واردات در سال ۱۳۹۴ بوده است.

جدول شماره ۹: درآمدهای مالیاتی به تفکیک اجزا در سال های ۱۳۹۲ الی ۱۳۹۴ (تریلیون ریال)

شرح	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۴	رشد ۹۴ به ۹۳	سهم ۹۴	مصوب ۱۳۹۴	درصد تحقق
مالیات اشخاص حقوقی	۱۷۹/۹	۲۴۰	۲۸۷/۶	%۱۹/۸۳	%۳۶/۳۰	۲۹۸/۹	%۹۶
مالیات بر درآمد	۷۶/۱	۹۴	۱۱۷/۸	%۲۵/۳۲	%۱۴/۹۰	۱۱۵/۹	%۱۰۲
مالیات بر ثروت	۲۱/۸	۲۵/۱	۲۴/۱	(%۳/۸۹)	%۳/۱۰	۲۳/۵	%۱۰۳
مالیات مستقیم	۲۷۷/۸	۳۵۹/۱	۴۲۹/۵	%۱۹/۶۰	%۵۴/۳۰	۴۳۸/۳	%۹۸
مالیات بر واردات	۸۰/۳	۱۳۳/۴	۱۱۵/۵	(%۱۳/۳۴)	%۱۴/۶۰	۱۳۷/۳	%۸۴
ارزش افزوده کالا و خدمات	۱۰۳/۲	۱۶۷	۱۹۷/۴	%۱۸/۲۰	%۲۴/۸۰	۲۴۸/۵	%۷۹
سایر مالیات کالا و خدمات	۳۲/۷	۵۰	۴۹/۳	(%۱/۴۰)	%۶/۳۰	۵۹/۷	%۸۳
مالیات غیرمستقیم	۲۱۶/۲	۳۵۰/۴	۳۶۲/۲	%۲/۳۷	%۴۵/۷۰	۴۴۵/۵	%۸۱
کل	۴۹۴	۷۰۹/۵	۷۹۱/۷	%۱۱/۵۹	%۱۰۰	۸۸۳/۸	%۹۰

منبع: بانک مرکزی به نقل از وزارت امور اقتصادی و دارایی

هزینه ها

رقم کل هزینه های دولت در سال ۱۳۹۴ به ۱,۹۹۳/۶ تریلیون ریال رسید که ۸۵,۶ درصد آن را هزینه های جاری (اعتبارات هزینه ای)، ۱۳,۹ درصد آن را هزینه های عمرانی (تملك دارایی های سرمایه ای) و حدود ۰,۵ درصد آن را تنخواه گردان ها تشکیل داده است. هزینه جاری دولت طی دوره مذکور به ۱,۷۰۶ تریلیون ریال رسید که در مقایسه با دوره مشابه سال گذشته ۱۹ درصد رشد یافت و در مقایسه با هدف بودجه ۱۰۵ درصد تحقق نشان می دهد.

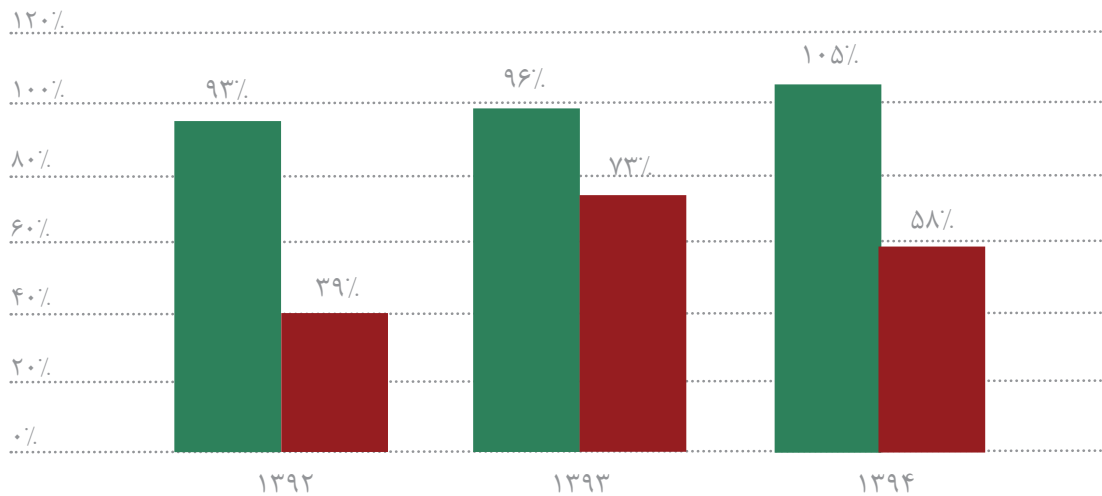
هزینه های عمرانی طی مدت مذکور به ۲۷۶ تریلیون ریال رسید که معادل ۵۸ درصد بودجه مصوب بود، ولی نسبت به عملکرد سال قبل ۱۵ واحد درصد کاهش نشان می دهد.

طی چهار سال اخیر (به خصوص در سال ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲) عملکرد هزینه های عمرانی به صورت بی سابقه ای تقلیل یافته است. علت اصلی این امر هزینه کرد بخشی از بودجه عمرانی در سایر فصل ها (به ویژه پرداخت نقدی یارانه ها) بوده است و همچنین کاهش شدید درآمدهای نفتی دولت به دلیل تحریم ها و کاهش قیمت نفت بوده است.

کاهش هزینه های عمرانی به معنای عدم سرمایه گذاری در زیرساخت ها و امور زیربنایی است که آسیب های جدی به سایر بخش های اقتصادی وارد می آورد و عواقب آن گریبان گیر آیندگان خواهد گردید و اصلاح آن طی سال ها و دهه ها انجام پذیر خواهد بود.

درصد تحقق هزینه های دولت طی سه سال اخیر در نمودار زیر آمده است. بر این اساس، طی مدت مذکور بین ۹۳ تا ۱۰۵ درصد رقم هزینه های جاری مصوب در بودجه تحقق یافته است؛ در حالی که این رقم در هزینه های عمرانی طی همین مدت به ترتیب برابر ۳۹، ۷۳ و ۵۸ درصد بوده است.

نمودار شماره ۴: درصد تحقق هزینه های جاری و عمرانی نسبت به بودجه مصوب طی سه سال اخیر



■ هزینه های عمرانی
■ هزینه های جاری

منبع: بانک مرکزی

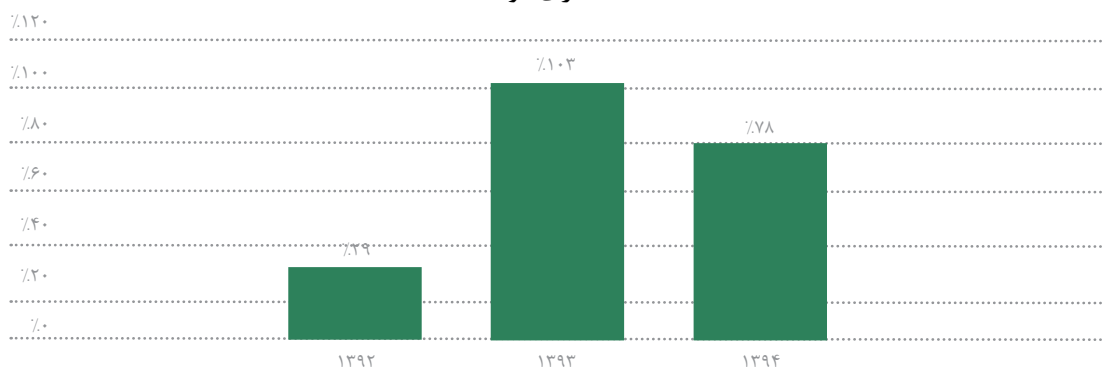
کسری بودجه

همان گونه که در ابتدای این بخش عنوان گردید کسری بودجه دولت در سال ۱۳۹۴، حدود ۱۹۶/۳ تریلیون ریال بوده است که حدود ۷۸ درصد رقم مصوب کسری بودجه (علمیاتی و سرمایه ای) است و نسبت به سال گذشته، ۵۳ درصد افزایش نشان می دهد.

به هر حال در اهمیت اثر تورمی این کسر بودجه تردیدی نیست، ولی نحوه تأمین مالی آن نقش تعیین کننده ای در ارزیابی آثار اقتصادی آن دارد. برای دوره مورد بررسی، آماری در خصوص نحوه تأمین کسری بودجه در سال ۱۳۹۴ منتشر نشده است و بنابراین علی رغم اهمیت این موضوع، نمی توان در خصوص پیامدهای آن اظهار نظر جدی نمود. در سال مورد گزارش، اثر تورمی شدید تأمین کسری بودجه از طریق استقراض از بانک مرکزی و لزوم اجتناب از آن مورد توجه جدی مقامات اقتصادی بوده است و به نظر میرسد از این طریق تأمین منابع مالی صورت نگرفته باشد.

نمودار شماره ۵: مقایسه کسری بودجه محقق شده نسبت به رقم مصوب آن طی سه سال اخیر

کسری بودجه



■ کسری بودجه

خصوصی سازی

برای مشخص شدن روند فعالیت سازمان خصوصی سازی به بررسی عملکرد این سازمان از ابتدای سال ۱۳۸۰ تا پایان سال ۱۳۹۴ می پردازیم. براساس آمار ارائه شده در سایت سازمان خصوصی سازی تا پایان سال ۱۳۹۴ در حدود ۱,۶۱۶ تریلیون ریال سهام (به قیمت ثابت سال ۱۳۹۰) واگذار شده است که از این میزان ۵۲/۷٪ واگذاری ها (معادل ۸۵۲/۲ تریلیون ریال بابت فروش سهام یا دارایی ۱۷/۴٪ (حدود ۲۸۰/۹ تریلیون ریال) بابت رد دیون دولت بوده است و ۲۹/۹٪ (معادل ۴۸۳/۴ تریلیون ریال) نیز در قالب طرح سهام عدالت واگذار شده است.

با توجه به جدول ذیل در بین این سال ها، سال ۱۳۹۲ را می توان سال طلایی سازمان خصوصی سازی عنوان نمود زیرا که در حدود ۱۵/۷٪ واگذاری ها در این سال انجام شده است، که غالب این واگذاری ها یعنی سهم ۱۰/۵ درصدی آن توسط در شش ماهه دوم این سال صورت پذیرفته است. با این حال در سال ۱۳۹۳ و سال ۱۳۹۴ روند واگذاری کند شده و در این دو سال تنها به ترتیب ۱/۶٪ و ۱/۱٪ واگذاری ها انجام گرفته است.

در سال ۱۳۹۴ سهام یا دارایی ۴۸ بنگاه به ارزش ۱,۷۶۸ میلیارد ریال (۳۶,۸۰۰ میلیارد ریال به قیمت جاری) واگذار گردید که از این تعداد چهار بنگاه به ارزش ۳,۴۱۱ میلیارد ریال (۷,۱۲۹ میلیارد ریال به قیمت جاری) به دلیل بدهی دولت به صندوق بازنشستگی فولاد به این صندوق اختصاص یافت و مابقی به صورت رقابتی واگذار شد.

(میلیارد ریال)

جدول شماره ۱۰: عملکرد مقایسه ای واگذاری های سازمان خصوصی سازی در دولت یازدهم و قبل از آن به تفکیک سال

عنوان	نوع واگذاری	۱۳۸۰ ۱۳۹۲/۰۶/۳۱	شش ماهه دوم ۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	کل	سهم (درصد)
عرضه و فروش سهام یا دارایی به عموم متقاضیان	اختصاص منابع حاصل از فروش به درآمد عمومی کشور	۶۱۳,۵۴۸	۷۷,۴۵۴	۲۰,۴۰۹	۱۴,۱۹۷	۷۲۵,۶۰۸	۴۴/۹٪
	اختصاص منابع حاصل از فروش به ذینفعان (طلبکاران از دولت و سایر افراد)	۱۱۰,۵۳۹	۱۲,۵۳۳	۳,۵۰۶	۰	۱۲۶,۵۷۸	۷/۱٪
	جمع	۷۲۴,۰۸۷	۸۹,۹۸۷	۲۳,۹۱۵	۱۴,۱۹۷	۸۵۲,۱۸۶	۵۲/۷٪
واگذاری سهام یا دارایی به شیوه انتقال مستقیم به ذینفعان	انتقال سهام یا دارایی به اشخاص حقیقی و حقوقی طلبکار از دولت	۲۰۳,۹۵۳	۷۳,۵۱۷	۰	۳,۴۱۱	۲۸۰,۸۸۱	۱۷/۴٪
	انتقال مستقیم سهام یا دارایی بابت سهام عدالت	۴۷۵,۶۸۴	۶,۴۲۹	۱,۲۵۸	۰	۴۸۳,۳۷۱	۲۹/۹٪
	جمع	۶۷۹,۶۳۶	۷۹,۹۴۷	۱,۲۵۸	۳,۴۱۱	۷۶۴,۲۵۲	۴۷/۳٪
کل	جمع کل	۱,۴۰۳,۷۲۳	۱۶۹,۹۳۴	۲۵,۱۷۳	۱۷,۶۰۸	۱,۶۱۶,۴۳۸	۱۰۰٪
	سهم (درصد)	۸۶/۸٪	۱۰/۵٪	۱/۶٪	۱/۱٪	۱۰۰٪	

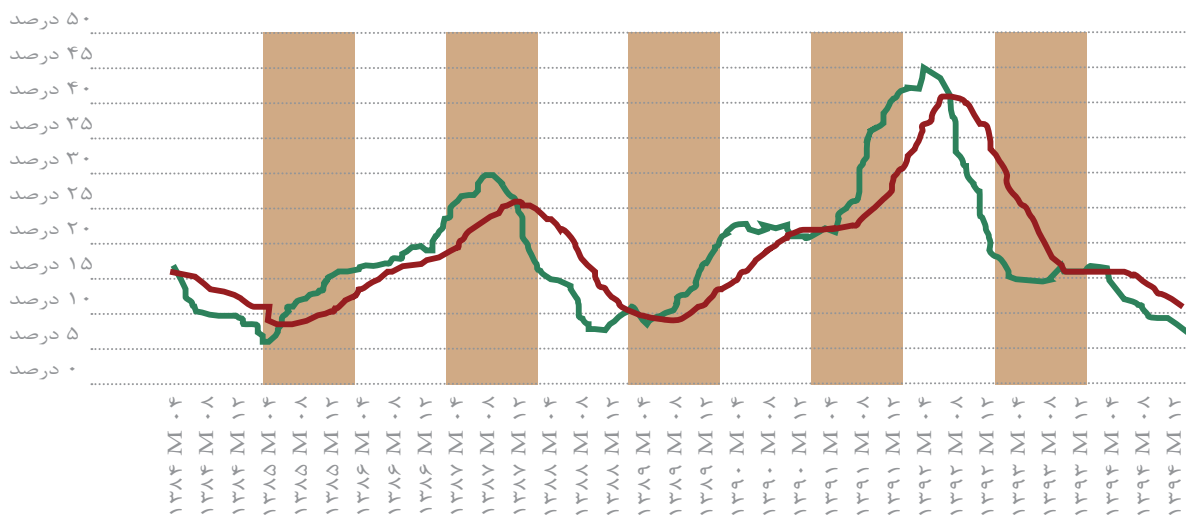
روند قیمت ها

متوسط تغییرات شاخص کل در دوازده ماهه منتهی به اسفند ماه سال ۱۳۹۴ نسبت به مدت مشابه سال قبل ۱۱/۹ درصد بوده است، که نسبت به متوسط تورم سال پیش از آن (۱۵/۶ درصد) ۳/۷ واحد درصد کاهش داشته است.

تورم نقطه به نقطه در اسفند ماه ۱۳۹۴ به ۸/۳ درصد رسید، که نسبت به تورم اسفند ماه سال پیش از آن (۱۶/۲ درصد)، تقریباً نصف شده است.

در اسفند ماه ۱۳۹۴، شاخص کل (بر مبنای ۱۰۰=۱۳۹۰) عدد ۲۳۴/۸ را نشان می دهد که نسبت به ماه قبل از آن تنها ۰/۷ درصد افزایش داشته است.

نمودار شماره ۶: تورم نقطه به نقطه و متوسط طی ده سال گذشته



منبع: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

■ Shade — تورم نقطه به نقطه — تورم متوسط

روند نزولی تورم از اواسط سال ۱۳۹۲ و از نرخ تورم ۴۰ درصدی شروع شده است و به تورم ۱۱,۹ درصدی اسفند ماه ۱۳۹۴ ختم شده است. آمارها نشان می دهد که این روند کاهشی در دو ماهه نخست سال ۱۳۹۵ نیز ادامه داشته است و پیش بینی ها حاکی از تک رقمی شدن آن طی سال ۱۳۹۵ است.

تحلیل های متفاوتی از چرایی کاهش نرخ تورم طی دو سال اخیر وجود دارد، عده ای از کارشناسان تورم بالا در سال های قبل (مانند تورم ۴۰ درصد در سال ۱۳۹۲) را نتیجه استقراری بی شائبه دولت از بانک مرکزی (نظیر پروژه مسکن مهر)، نوسانات نرخ ارز و انتظارات تورمی افراد می دانند و معتقدند که در دو سال گذشته با کنترل عوامل فوق، نرخ تورم روند نزولی به خود گرفته است.

اما از طرفی عده ای از کارشناسان بر این باورند که عواملی نظیر رکود اقتصادی و کاهش درآمد ملی، تورم وارداتی منفی موجب روند کاهشی قابل توجه نرخ تورم گردیده است. رکود کم سابقه حاکم بر اقتصاد در سال های ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲ باعث کاهش درآمد ملی و به تبع آن کاهش قدرت خرید مردم گردیده است و این موضوع تورم ناشی از افزایش تقاضا را در اقتصاد کاملاً کنترل کرده است. از سوی دیگر با ثبات نرخ ارز و به نتیجه رسیدن مذاکرات هسته ای، انتظاراتی مبنی بر کاهش قیمت در مردم شکل گرفته است، این امر باعث شده است افراد مصرف خود را به تاخیر انداخته و با کاهش تقاضای آتی خود به کنترل نرخ تورم کمک نمایند.

تورم وارداتی از طریق سه کانال تورم کشورهای طرف مبادله، تغییرات نرخ برابری ارز و تورم حاشیه سود واردکننده اثر می پذیرد و خود از طریق تورم هزینه باعث افزایش هزینه های تولید و عرضه و در نتیجه تورم می گردد. بر اساس آمار گمرک شاخص تورم جهانی کالاهای وارداتی به کشور بر حسب دلار منفی بوده است و همچنین نرخ ارز و حاشیه سود وارد کننده نیز نوسان چندانی نداشته است، این امر سبب گردیده است که نرخ تورم وارداتی از ابتدای سال ۱۳۹۲ منفی گردیده و روند کاهشی داشته باشد. دلیل آن که عمده ی واردات کشور شامل کالاهای سرمایه ای و واسطه ای می باشند تورم منفی وارداتی از عوامل تاثیر گذار بر کنترل و کاهش نرخ تورم طی دو سال اخیر بوده است.

در مورد ادامه روند کاهشی نرخ تورم نیز بسیاری از کارشناسان و فعالان اقتصادی بر این باورند که سیاست های کنترل تورمی موجب تعمیق رکود اقتصادی حاکم گردیده است. در همین راستا تنگنای مالی از مشکلات اساسی پیش روی بنگاه ها برای خروج از رکود ذکر گردیده است. از آنجائیکه بانک ها وظیفه اصلی تجهیز منابع مالی را در اقتصاد ایران به عهده دارند، که راه حل هایی نظیر افزایش سرمایه بانک ها و انتشار اوراق بدهی دولت برای افزایش توان اعتبار دهی و آزاد شدن دارایی های منجمد بانک ها نزد دولت در لایحه بودجه ۱۳۹۵ پیشنهاد گردیده بود ولی تبصره های مرتبط با آن حذف گردید که تبعات منفی بر رفع تنگنای مالی بنگاه ها را به دنبال خواهد داشت.

وضعیت پولی

در پایان سال ۱۳۹۴، رشد اغلب متغیرهای پولی نسبت به سال ۱۳۹۳ افزایش یافت. نقدینگی از ۷,۸۲۳/۸ تریلیون ریال در اسفند ۱۳۹۳ به ۱۰,۱۷۲/۹ تریلیون ریال در اسفند ۱۳۹۴ رسید. رشد ۳۰ درصدی نقدینگی در مقایسه با رشد ۲۲/۳ درصدی آن در سال ۱۳۹۳ حدود ۷/۷ درصد افزایش داشته است. این افزایش نقدینگی به دلیل رشد ۱۷/۱ درصدی پایه پولی و رشد ۱۱ درصدی ضریب فزاینده نقدینگی بوده است. طی مدت مورد بررسی، پایه پولی از ۱,۳۱۰/۵ تریلیون ریال در سال ۱۳۹۳ به ۱,۵۳۵/۷ تریلیون در سال ۱۳۹۴ رسید که رشد ۱۷/۱ درصدی آن در مقایسه با رشد ۱۰/۷ درصدی پایه پولی در سال ۱۳۹۳ حدود ۶/۴ واحد درصد بیشتر است. همچنین ضریب فزاینده نقدینگی نیز از ۶ به ۶/۶ افزایش یافت، که رشد ۱۱ درصدی آن در مقابل رشد ۱۰/۵ درصدی سال ۱۳۹۳ تنها ۰/۵ واحد درصد افزایش نشان می دهد.

اجزای پایه پولی

بررسی دقیق تر اجزای پایه پولی نشان می دهد که طی سال ۱۳۹۴ خالص دارایی های خارجی بانک مرکزی با سهم ۲۵/۷ واحد درصدی در رشد پایه پولی، مهم ترین جزء فزاینده ی آن بوده است. بر اساس محاسبات بانک مرکزی، از این سهم ۲۵/۷ واحد درصدی حدود ۱۵/۵ واحد درصد مربوط به افزایش دارایی های خارجی (به طور عمده از محل فروش نفت) و ۱۰/۲ واحد درصد آن بدلیل تسعیر و مازاد حاصل از ارزیابی خالص دارایی های بانک مرکزی بوده است.

دیگر عامل فزاینده پایه پولی طی سال ۱۳۹۴ خالص بدهی های دولت به بانک مرکزی با سهم ۷ واحد درصدی است. در شش ماهه نخست سال مورد بررسی، توضیح بانک مرکزی در این خصوص آن بود که؛ "افزایش بدهی بخش دولتی به شبکه بانکی در شش ماهه ابتدایی سال ۱۳۹۴، عمدتاً به استفاده دولت از منابع بانک مرکزی در قالب حساب تنخواه گردان خزانه بوده که مطابق روال سال های قبل و الزامات قانونی موجود در این زمینه، تا پایان سال تسویه خواهد شد". بر اساس آمار بانک مرکزی طی مدت مورد بررسی، بدهی دولت به بانک مرکزی ۰/۷ درصد کاهش یافته است اما به دلیل کاهش بیشتر سپرده های دولت نزد بانک مرکزی، خالص بدهی دولت به بانک مرکزی افزایش پیدا کرده است.

از سوی دیگر خالص سایر اقلام با سهم منفی ۱۳/۹ واحد درصد و بدهی بانک ها به بانک مرکزی با سهم منفی ۱/۷ واحد درصد عوامل کاهنده پایه پولی محسوب می گردند. بررسی دقیق تر نشان می دهد که بدهی بانک های غیردولتی به بانک مرکزی حدود ۱۰۰ تریلیون ریال کاهش پیدا کرده و به نصف رسیده است. در عوض، بدهی بانک های دولتی به بانک مرکزی در همین حدود افزایش پیدا کرده است که برآیند آن باعث کاهش ۲/۶ درصدی بدهی بانک ها به بانک مرکزی شده است. در این خصوص، دلیل افزایش بدهی بانک های دولتی به بانک مرکزی، بسته های تحریک رشد اقتصادی بانک مرکزی عنوان شده است.

جدول شماره ۱۱: اجزای پایه پولی سال های ۱۳۹۳-۱۳۹۴

مانده		رشد		سهم از رشد	
(هزار میلیارد ریال)		(درصد)		(واحد درصد)	
۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳
پایه پولی	۱,۳۱۱/۵	۱,۵۳۵/۷	۷/۱۰	۱۷/۱	۱۷/۱
خالص دارایی های خارجی	۱,۵۸۴/۷	۱,۹۲۱/۹	(۵/۶)	۲۱/۳	(۷/۹)
خالص بدهی بخش دولتی	۳۳/۳	۱۲۴/۶	(۱۴)	۲۷۴/۲	(۰/۵)
بدهی بانکی	۸۵۸	۸۳۶/۱	۴/۴۲	(۲/۶)	(۱/۷)
خالص سایر ارقام	(۱,۱۶۴/۵)	(۱,۳۴۶/۹)	(۲/۶)	(۱۵/۷)	(۲/۵)

منبع: گزارش قائم مقام بانک مرکزی

نقدینگی

تا زمان نگارش این گزارش جزئیات آمار مربوط به حجم نقدینگی طی سال ۱۳۹۴، منتشر نشده است. بنابراین برای بررسی بیشتر چگونگی رشد اجزای آن به آمار یازده ماهه اکتفا می کنیم. طی یازده ماهه سال ۱۳۹۴ نقدینگی ۲۴,۷ درصد رشد کرد که سهم در رشد پول تنها ۰,۳ واحد درصد، و سهم در رشد شبه پول ۲۴,۴ واحد درصد بوده است. بنابراین افزایش نقدینگی خود را به صورت افزایش سپرده های غیردیداری (عمدتا سرمایه گذاری مدت دار) نشان داده است. این نوع افزایش نقدینگی که از قابلیت نقدشوندگی کمتری برخوردار است، نمی تواند منجر به ایجاد تقاضای موثر شود، در نتیجه آثار تورمی کمتری به دنبال خواهد داشت.

جدول شماره ۱۲: متغیرهای پولی طی سال های ۱۳۹۱ تا ۱۳۹۴

مانده (تریلیون ریال)		رشد (درصد)		بهمن	
۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۱	۱۳۹۲
سپرده های سیستم بانکی	۴,۲۷۶/۸	۶,۰۶۱/۴	۷,۴۷۲/۲	۹,۴۵۸/۶	۱۳۹۲*
اسکناس و مسکوک	۳۷۱/۶	۳۹۱/۹	۴۲۱/۸	۴۰۵/۳	۱۳۹۳
نقدینگی	۴,۶۰۷	۶,۳۹۵/۵	۷,۸۲۳/۸	۹,۷۵۹/۴	۱۳۹۱
پایه پولی	۹۷۵/۸	۱,۱۸۴/۹	۱,۳۱۰/۵	۱,۴۶۸/۶	۱۳۹۲
تسهیلات سیستم بانکی	۴,۱۳۸/۹	۵,۴۰۸/۲	۶,۳۰۹/۱	۷,۱۳۳/۸	۱۳۹۱
ضرب فزاینده نقدینگی	۴/۷	۵/۴	۶/۰	۶/۶۴	۱۳۹۴

منبع: بانک مرکزی

*به دلیل تعدیلات آماری صورت گرفته، اعداد این ستون قابلیت مقایسه با دیگر ستون های جدول را ندارد.

رشد بیشتر شبه پول نسبت به پول می تواند بدلیل فاصله گرفتن نرخ سود اسمی از نرخ تورم باشد. نرخ تورم از اواسط سال ۱۳۹۲ روند نزولی به خود گرفت و نرخ تورم متوسط ۴۰/۴ درصد به ۱۱/۹ درصد در پایان سال ۱۳۹۴ رسید. از طرفی نرخ سود اسمی طی دو مرحله در آذرماه و اسفند ماه ۱۳۹۴ از نرخ سالیانه ۲۲ درصد به ۱۸ درصد کاهش یافت. این موضوع باعث ایجاد شکاف بین نرخ سود اسمی و تورم گردید که در ادبیات اقتصادی از این شکاف به نرخ سود واقعی تعبیر می گردد.

حرکت نکردن نرخ سود بانکی همگام با تورم و علاوه بر آن افزایش میزان مطالبات معوق سیستم بانکی بر اثر رکود، باعث افزایش هزینه تمام شده پول برای بانک ها و ایجاد مشکل «تنگنای اعتباری» گردیده است. در واقع بالا بودن نرخ سود واقعی، میل به سپرده گذاری مدت دار را افزایش داده و از توان مصرفی بخش خصوصی کاسته است. نمود آن را می توان در کاهش واردات مصرفی در پایان سال ۱۳۹۴ به میزان ۲۱ درصد مشاهده نمود. از طرفی بدلیل انجماد دارایی های سیستم بانکی و معضل تنگنای اعتباری، این منابع سپرده گذاری شده نتوانسته اند منجر به ایجاد تقاضای موثر برای سرمایه گذاری گردند، به طوریکه براساس آمار گمرک، واردات کالاهای واسطه ای و سرمایه ای نیز طی سال ۱۳۹۴ به ترتیب ۲۱/۹ و ۲۱/۱ درصد کاهش داشته اند.

جدول زیر که براساس برآوردهای بانک مرکزی در شهریور ۱۳۹۴ تهیه شده است، سهم کل دارایی های راکد سیستم بانکی را از مانده تسهیلات حدود ۳۳/۷ درصد برآورد کرده است. به این دلیل است که علی رغم پایین آوردن دستوری نرخ سود بانکی توسط شورای پول و اعتبار، برخی از بانک ها در شرایط ناعادلانه ی رقابتی اقدام به جذب و حفظ سپرده با نرخ های بالاتر می نمایند تا مشکلات جریان نقدی خود را برطرف نمایند.

جدول شماره ۱۳: دارایی های راکد و سهم آن از تسهیلات اعطایی شبکه بانکی در سال ۱۳۹۴ (برآوردی بانک مرکزی)

شرح	دارایی راکد (تربیلیون ریال)	سهم از مانده تسهیلات اعطایی (درصد)
مطالبات غیرجاری غیردولتی	۸۳۷/۴	۱۰/۲
کل بدهی بخش دولتی به شبکه بانکی (**)(*)	۱,۲۱۴/۳	۱۵/۴
تسهیلات اعطایی به بخش مرتبط (***)	۳۵۰	۴/۵
وثایق تملیکی	۲۵۳/۳	۳/۲
جمع	۲,۶۵۲	۳۳/۷

منبع: گزارش قائم مقام بانک مرکزی

- (*) بدون در نظر گرفتن سود سال های آتی
- (**) شامل اوراق مشارکت دولتی
- (***) ارقام برآوردی مربوط به شهریور ۱۳۹۴ است



سیستم بانکی

سال ۱۳۹۴ برای شبکه بانکی از جهت پیاده سازی برنامه جامع اقدام مشترک (برجام) اهمیت بسیاری داشت. با اتصال مجدد سیستم بانکی کشور به شبکه سوئیفت و امکان صدور ضمانت نامه ها، اعتبارات اسنادی و حوالجات، هزینه پرداخت ها و نقل و انتقال بین المللی کاهش یافت. این دستاورد در گرو آماده سازی شبکه بانکی برای برجام بود، اما استانداردهای نرم افزاری سیستم بانکی همگام با بانکداری بین الملل ارتقا نیافته بود. از این رو مهمترین چالش نظام بانکی در سال ۱۳۹۴ را می توان پیاده سازی برجام دانست. از دیگر چالش های پیش روی سیستم بانکی در سال ۱۳۹۴، واگرایی نرخ سود بانکی و نرخ تورم بود که به اعمال فشار به سیستم بانکی در جهت کاهش نرخ سود هم راستا با نرخ تورم انجامید. موسسات مالی و اعتباری غیرمجاز همچنان از موانع اصلی رقابت پذیری سیستم بانکی به شمار می روند که بدلیل رعایت نکردن نرخ سود مصوب شورای پول و اعتبار، مشکلات زیادی برای شبکه رسمی بانکی کشور ایجاد کرده اند. در نهایت بانک مرکزی با معرفی بسته های انبساطی خروج از رکود، سعی در رفع مشکل تنگنای اعتباری سیستم بانکی نمود که بدلیل حجم بالای دارایی های منجمد و سرمایه پایین بانک ها بوجود آمده است. برای بررسی دقیق تر وضعیت سیستم بانکی، به بررسی میزان سپرده ها و تسهیلات اعطایی و همچنین حجم مطالبات معوق در سال ۱۳۹۴ می پردازیم. مطالعات مذکور براساس آخرین آمار منتشر شده توسط بانک مرکزی انجام گرفته است.

سپرده ها

طی یازده ماهه منتهی به بهمن ۱۳۹۴، میزان سپرده های سیستم بانکی ۲۶/۶ درصد رشد داشت که از نرخ رشد مدت مشابه سال قبل از آن (۲۰/۴ درصد)، ۶/۲ واحد درصد بیشتر بود. در دوره مورد بررسی، سپرده های بانک های خصوصی (با طبقه بندی جدید) ۲۸/۶ درصد رشد نمود که از نرخ رشد مدت مشابه سال قبل از آن (۱۹/۵ درصد)، ۹/۱ واحد درصد بیشتر بود. رشد ۲۸/۶ درصدی سپرده های بانک های خصوصی در مقابل رشد ۲۶/۶ درصدی سپرده های سیستم بانکی باعث شد سهم بانک های خصوصی از مانده سپرده های سیستم بانکی از ۷۱/۳ درصد در پایان سال ۱۳۹۳ به ۷۲/۴ درصد در بهمن ۱۳۹۴ افزایش یابد.

در این دوره، میزان سپرده های بانک های دولتی ۲۱/۶ درصد رشد نمود. بررسی بیشتر نشان می دهد سپرده های بانک های تجاری دولتی و تخصصی^۱ دولتی (با طبقه بندی جدید) به ترتیب به میزان ۱۸ و ۲۸/۲ درصد رشد نمودند؛ بنابراین بعلا اینکه نرخ رشد سپرده های دولتی کمتر از نرخ رشد سیستم بانکی بوده است، سهم آن ها از مانده سپرده های سیستم بانکی از ۲۸/۷ درصد به ۲۷/۶ درصد کاهش یافت. لذا توانایی بانک های خصوصی در جذب سپرده بیشتر از بانک های دولتی بوده است.

جدول شماره ۱۴: مانده سپرده سیستم بانکی به تفکیک دولتی و خصوصی تا پایان بهمن ماه ۱۳۹۴

شرح	مانده سپرده (تریلیون ریال)				درصد رشد			سهم از مانده			
	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	بهمن ۱۳۹۴	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	بهمن ۱۳۹۴	۱۳۹۱	۱۳۹۲	بهمن ۱۳۹۴
سیستم بانکی	۴,۲۷۶/۸	۶,۰۶۱/۴	۷,۴۷۲/۲	۹,۴۵۸/۶	۲۶/۶	۴۱/۷	۲۳/۳	۲۶/۶	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰
بانک های خصوصی*	۲,۸۰۰	۴,۳۴۶	۵,۳۲۵/۳	۶,۸۴۷/۷	۲۸/۶	۵۵/۲	۲۳/۵	۲۸/۶	۶۵/۵	۷۱/۷	۷۲/۴
بانک های دولتی	۱,۴۷۶/۷	۱,۷۱۵/۴	۲,۱۴۶/۸	۲,۶۱۰/۹	۲۱/۶	۱۶/۲	۲۵/۱	۲۱/۶	۳۴/۵	۲۸/۳	۲۷/۶
بانک های تجاری	۹۸۹/۲	۱,۱۲۸/۸	۱,۳۸۶	۱,۶۳۵/۳	۱۸	۱۴/۱	۲۲/۸	۱۸	۲۳/۱	۱۸/۵	۱۷/۳
بانک های تخصصی	۴۸۷/۵	۵۸۶/۶	۷۶۰/۸	۹۷۵/۶	۲۸/۲	۲۰/۳	۲۹/۷	۲۸/۲	۱۱/۴	۹/۷	۱۰/۳

منبع: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

* از اسفند ۱۳۸۸ بانک مرکزی طبقه بندی بانک های غیردولتی و تجاری دولتی را تغییر داده است و چهار بانک صادرات، ملت، تجارت و رفاه را جز بانک های غیردولتی قرار داده است.

۱. از اسفند ماه ۱۳۸۷ آمار بانک قرض الحسنه مهر جزو بانک های تخصصی دولتی به حساب می آید.

تسهیلات

طی دوازده ماه منتهی به بهمن ماه ۱۳۹۴، میزان تسهیلات اعطایی سیستم بانکی ۱۳/۱ درصد رشد کرد که از نرخ رشد مدت مشابه سال قبل از آن (۱۴/۳ درصد)، ۱/۲ واحد درصد کمتر بود. در دوره مورد بررسی، تسهیلات اعطایی توسط بانک‌های خصوصی ۱۳/۶ درصد رشد نمود که از نرخ رشد مدت مشابه سال قبل از آن (۱۶،۴ درصد)، ۲/۸ واحد درصد کمتر بود. سهم بانک‌های خصوصی از مانده تسهیلات سیستم بانکی از ۵۹،۱ درصد در بهمن ۹۳ به ۵۹/۴ درصد در بهمن ۱۳۹۴ افزایش یافت.

رشد ۱۲/۳ درصدی تسهیلات بانک‌های دولتی ناشی از رشد ۱۵/۶ و ۱۰/۳ درصدی تسهیلات بانک‌های تجاری دولتی و تخصصی دولتی است. به این ترتیب سهم بانک‌های دولتی از کل تسهیلات بانکی از ۴۰/۹ درصد به ۴۰/۶ درصد در بهمن سال ۱۳۹۴ کاهش یافت. کاهش سهم بانک‌های دولتی و افزایش سهم بانک‌های خصوصی نشان می‌دهد که بانک‌های دولتی در اعطای تسهیلات نسبت به بانک‌های خصوصی احتیاط بیشتری کردند و یا اینکه بانک‌های خصوصی کاراتر عمل کرده‌اند.

جدول شماره ۱۵: مانده اعتبارات سیستم بانکی به تفکیک دولتی و خصوصی تا پایان بهمن ماه ۱۳۹۴

شرح	مانده تسهیلات (تریلیون ریال)			درصد رشد			سهم از مانده				
	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	بهمن ۱۳۹۴ به اسفند ۱۳۹۳	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱	بهمن ۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱
سیستم بانکی	۴,۱۳۸/۹	۵,۴۰۸/۲	۶,۳۰۹/۱	٪۱۳۱	٪۱۶۷	٪۳۰۷	٪۱۷۷	۷,۱۳۳/۸	۶,۳۰۹/۱	۵,۴۰۸/۲	۴,۱۳۸/۹
بانک‌های خصوصی*	۲,۱۳۴/۶	۳,۱۳۴/۲	۳,۷۳۱/۶	٪۵۱/۶	٪۱۹/۱	٪۴۶/۸	٪۲۰/۵	۴,۲۳۹/۲	۳,۷۳۱/۶	۳,۱۳۴/۲	۲,۱۳۴/۶
بانک‌های دولتی	۲,۰۰۴/۴	۲,۲۷۳/۹	۲,۵۷۷/۴	٪۱۲/۳	٪۱۳/۳	٪۱۳/۴	٪۱۴/۸	۲,۸۹۴/۶	۲,۵۷۷/۴	۲,۲۷۳/۹	۲,۰۰۴/۴
بانک‌های تجاری	۷۸۲/۵	۸۶۴	۹۶۳/۹	٪۱۵/۶	٪۱۱/۶	٪۱۰/۴	٪۵/۸	۱,۱۱۴/۷	۹۶۳/۹	۸۶۴	۷۸۲/۵
بانک‌های تخصصی	۱,۲۲۱/۹	۱,۴۰۹/۹	۱,۶۱۳/۵	٪۱۰/۳	٪۱۴/۴	٪۱۵/۴	٪۲۱/۵	۱,۷۷۹/۹	۱,۶۱۳/۵	۱,۴۰۹/۹	۱,۲۲۱/۹

منبع: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران



تسهیلات پرداختی کل بانک ها به تفکیک بخش های اقتصادی

تسهیلات پرداختی بانک ها در سال ۱۳۹۴ به بخش های اقتصادی مبلغ ۴,۱۷۳/۲ تریلیون ریال است که در مقایسه با سال گذشته مبلغ ۷۵۹/۱ تریلیون ریال (معادل ۲۲/۲ درصد) افزایش داشته است. همچنین سهم تسهیلات پرداختی در قالب سرمایه در گردش در کلیه بخش های اقتصادی طی سال جاری مبلغ ۲,۶۳۴/۳ تریلیون ریال معادل ۶۳/۱ درصد کل تسهیلات پرداختی است که در مقایسه با سال گذشته مبلغ ۵۶۳/۵ تریلیون ریال معادل ۲۷/۲ درصد افزایش داشته است.

از بین تسهیلات اعطا شده، سهم بخش کشاورزی ۸/۴ درصد، بخش صنعت و معدن ۲۹/۲ درصد، بخش مسکن و ساختمان ۱۰/۳ درصد، بخش بازرگانی ۱۳/۷ درصد، بخش خدمات ۳۸/۳ درصد، و حدود ۰/۱ درصد نیز سهم بخش متفرقه اقتصاد بوده است. سهم ۶۰ درصدی بخش خدمات از کل تولید ناخالص داخلی کشور باعث شده است که این بخش سهم بیشتری از تسهیلات اعطایی بانک ها را نیز به خود اختصاص دهد.

جدول شماره ۱۶: هدف از دریافت تسهیلات پرداختی در بخش های اقتصادی در سال ۱۳۹۴ (میلیارد ریال/درصد)

بخش اقتصادی	کشاورزی		صنعت و معدن		مسکن و ساختمان		بازرگانی		خدمات		متفرقه		کل بخش ها	
	سهم از کل	مبلغ	سهم از کل	مبلغ	سهم از کل	مبلغ	سهم از کل	مبلغ	سهم از کل	مبلغ	سهم از کل	مبلغ	سهم از کل	مبلغ
ایجاد	۱۷,۹	۶۳,۱۴۲	۶,۸	۸۳,۱۳۱	۱۹,۸	۸۵,۳۵۴	۴	۲۲,۸۱۶	۱۰,۴	۱۶۶,۰۹۳	۸,۶	۱۳۸	۱۰,۱	۴۲۰,۶۷۴
تأمین سرمایه در گردش	۶۷,۸	۲۳۸,۹۲۱	۸۲,۲	۱,۰۰۲,۷۹۰	۲۰,۱	۸۶,۴۷۲	۷۰,۵	۴۰۲,۳۱۴	۵۶,۵	۹۰۲,۷۵۵	۶۳,۱	۱,۰۱۰	۶۳,۱	۲,۶۳۴,۲۶۱
تعمیر	۰,۴	۱,۲۶۳	۰,۳	۴,۲۴۹	۱۰,۸	۴۶,۴۰۱	۰,۲	۱,۲۱۵	۱,۱	۱۷,۹۹۰	۰,۲	۳	۱,۷	۷۱,۱۲۰
توسعه	۶,۸	۲۴۰,۰۴۴	۶,۲	۷۵,۱۷۳	۴,۶	۱۹,۹۱۳	۳,۹	۲۲,۱۲۲	۵,۶	۸۹,۷۴۴	۰,۴	۶	۵,۵	۲۳۱,۰۰۳
خرید کالای شخصی	۴,۱	۱۴,۳۴۳	۱,۸	۲۲,۴۰۳	۳,۸	۱۶,۵۹۰	۶,۷	۳۷,۹۴۸	۱۷,۶	۲۸۰,۸۷۳	۸,۷	۱۳۹	۸,۹	۳۷۲,۲۹۷
خرید مسکن	۰,۵	۱,۶۸۹	۰,۶	۷,۸۷۷	۳۷,۳	۱۶۰,۶۹۳	۰,۹	۵,۱۳۸	۱,۱	۱۷,۹۷۷	۰,۲	۳	۴,۶	۱۹۳,۳۷۶
سایر	۲,۵	۸,۸۲۷	۲	۲۳,۸۶۹	۳,۶	۱۵,۷۲۴	۱۳,۸	۷۸,۸۶۴	۷,۷	۱۲۲,۹۱۵	۱۸,۹	۳۰۳	۶	۲۵۰,۵۰۲
جمع	۱۰۰	۳۵۲,۲۲۹	۱۰۰	۱,۲۱۹,۴۹۳	۱۰۰	۴۳۱,۱۴۸	۱۰۰	۵۷۰,۴۱۸	۱۰۰	۱,۵۹۸,۳۴۵	۱۰۰	۱,۶۰۱	۱۰۰	۴,۱۷۳,۲۳۳

منبع: بانک مرکزی



مطالبات غیر جاری

در گزیده آمارهای اقتصادی بخش پولی و بانکی، آمار تسهیلات اعطایی سیستم بانکی به تفکیک عقود اسلامی منتشر شده است. رقم «سایر» در این بخش عمدتاً شامل مطالبات غیر جاری بانک ها نیز است. اگرچه این رقم دقیق نیست ولی می تواند نشانگری برای سهم بانک ها از مطالبات غیر جاری بانک ها باشد. این رقم از ۷۲۵/۸ تریلیون ریال در اسفند ۱۳۹۳ با ۸/۳ درصد رشد به ۹۱۶/۹ تریلیون ریال در بهمن ماه سال ۱۳۹۴ رسید.

طی این مدت، نسبت مطالبات غیر جاری به کل تسهیلات در سیستم بانکی افزایش یافت. این نسبت از ۱۱/۶ درصد در پایان سال ۱۳۹۳ به ۱۳ درصد در پایان بهمن ماه سال ۱۳۹۴ رسید. در همان دوره در بانک های خصوصی این نسبت از ۱۳/۸ درصد به ۱۵ درصد افزایش یافت، همچنین این نسبت در بانک های دولتی از ۸/۸ درصد به ۱۰ درصد افزایش یافت.

جدول شماره ۱۷: نسبت مطالبات غیر جاری به مانده تسهیلات سیستم بانکی

شرح	نسبت مطالبات غیر جاری به مانده تسهیلات		رشد (درصد)
	۱۳۹۳	بهمن ۱۳۹۴	
سیستم بانکی	۱۱/۶	۱۳	٪۱۲
بانک های خصوصی	۱۳/۸	۱۵	٪۸/۷
بانک های دولتی	۸/۸	۱۰	٪۱۳/۶
بانک های تجاری	۱۲/۸	۱۳/۹	٪۸/۶
بانک های تخصصی	۶/۴	۷/۶	٪۱۸/۷

منبع بانک مرکزی

بورس تهران

شاخص بورس تهران در سال ۱۳۹۴، با ۲۸ درصد افزایش از ۶۲،۵۳۲ واحد در ابتدای سال به ۸۰،۲۱۹ واحد در پایان اسفندماه رسید و به این ترتیب، بهترین عملکرد را در بین بازارهای مالی به ثبت رسانید. روند نزولی شاخص بورس اوراق بهادار تهران که از ابتدای زمستان سال ۱۳۹۲ آغاز شده و در سال ۱۳۹۳ ادامه یافت، با شروع فصل چهارم سال ۱۳۹۴ و پس از گذشت یک دوره رکودی دو ساله پایان گرفت. مهمترین دلیل تغییر روند بازار در این سال، توافق صورت گرفته برای اجرای برجام و تزریق خوش بینی نسبت به رفع تحریم ها به کالبد بازار و در نتیجه تغییر انتظارات نسبت به افزایش تولید و فروش شرکت ها در فصول بعد است.

نمودار شماره ۷: روند رشد شاخص بورس اوراق بهادار طی ده سال گذشته



بررسی رشد شاخص بورس طی سال های گذشته نشان می دهد، عملکرد بورس در سال ۱۳۹۴ به لحاظ بازدهی، نسبت به سال پیش از آن بهبود قابل توجهی داشته است هر چند هنوز با سال های طلایی بورس یعنی سال ۱۳۹۲ و ۱۳۹۱ فاصله دارد. جدول زیر، روند رشد شاخص بورس اوراق بهادار طی ده سال گذشته را نشان می دهد:

جدول شماره ۱۸: روند رشد شاخص بورس اوراق بهادار طی ده سال گذشته										
سال	۱۳۸۵	۱۳۸۶	۱۳۸۷	۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴
شاخص	۹,۸۲۱	۱۰,۰۸۲	۷,۹۶۷	۱۲,۵۳۷	۲۳,۲۹۶	۲۵,۹۰۶	۳۸,۰۴۰	۷۹,۰۱۵	۶۲,۵۳۲	۸۰,۲۱۹
رشد شاخص	%۴	%۳	(%۲۱)	%۵۷	%۸۶	%۱۱	%۴۷	%۱۰۸	(%۲۱)	%۲۸
تورم	%۱۱/۹	%۱۸/۴	%۲۵/۴	%۱۰/۸	%۱۲/۴	%۲۱/۵	%۳۰/۵	%۳۴/۷	%۱۵/۶	%۱۱/۹

در دوازده ماه منتهی به اسفند ۱۳۹۴، تعداد ۲۲۷/۸ میلیارد برگه سهم و حق تقدم به ارزش ۴۷۳/۶ تریلیون ریال در بورس اوراق بهادار مورد معامله قرار گرفت که به لحاظ تعداد اوراق معامله شده ۳۸ درصد افزایش و به لحاظ ارزش سهام مورد معامله، ۱۳ درصد کاهش نشان می دهد. ارزش سهام شرکت های حاضر در بازار نیز در پایان سال ۱۳۹۴، با ۲۲/۶ درصد افزایش به ۳,۴۴۸ میلیارد ریال رسید.

متوسط نسبت P/E (نسبت قیمت به سود) بازار نیز از ۵/۴۳ در سال ۱۳۹۳ به ۷/۴۵ در سال ۱۳۹۴ افزایش یافت. این امر می تواند نشان دهنده خوبی از بهبود انتظارات سهامداران و فعالان اقتصادی از وضعیت بازار و شرایط اقتصادی کشور در آینده باشد.

میانگین بازدهی سهام در سال ۱۳۹۴، حدود ۳۶ درصد بود. در حالی که میانگین بازدهی سهام در سال ۱۳۹۳، تنها ۱/۷ درصد بود. به طور کلی بازدهی سهام می تواند از سه منشاء: ۱. تغییر (افزایش) قیمت سهام ۲. سود نقدی سهام ۳. بازدهی از محل مطالبات و آورده نقدی (سهام جایزه و حق تقدم ناشی از افزایش سرمایه شرکت) حاصل شود. همانطور که در جدول زیر مشاهده می شود، سود نقدی، مطالبات و آورده سهامدار در مجموع توانسته ۱۵/۴ درصد سود برای سهامدار ایجاد نماید، در حالیکه افزایش قیمت ۲۰/۹ درصدی ارزش سهام باعث گردید در مجموع میانگین بازدهی سهام در سال ۱۳۹۴، حدود ۳۶ درصد باشد.



بخش خارجی

صادرات

براساس نتایج حاصل از آمار مقدماتی گمرک، ارزش صادرات قطعی کالاهای غیرنفتی (بدون احتساب میعانات گازی) در سال ۱۳۹۴، با حدود ۲/۲ درصد کاهش نسبت به سال قبل از آن، به حدود ۳۵/۷ میلیارد دلار رسید. این رقم با احتساب میعانات گازی حدود ۴۲/۴ میلیارد دلار می باشد که نسبت به سال ۱۳۹۳، حدود ۱۶/۱ درصد کاهش نشان می دهد.

بررسی ترکیب کالاهای صادراتی نشان می دهد که، ارزش صادرات «میعانات گازی» و «محصولات پتروشیمی و سایر کالاها» در سال ۱۳۹۴ نسبت به سال قبل از آن به ترتیب حدود ۵۲/۴ و ۲/۲ درصد کاهش یافته است.

اقدام عمده صادرات در مدت مورد بررسی، شامل «گازهای نفتی و هیدروکربورهای گازی شکل مایع شده» به ارزش ۱/۶ میلیارد دلار و سهم ۴/۴ درصدی، «پروپان مایع شده» به ارزش ۱/۴ میلیارد دلار و سهم ۳/۹۸ درصدی و «قیرنفت» به ارزش ۱/۲ میلیارد دلار و سهم ۳/۴۷ درصدی در صادرات بوده است.

واردات

ارزش کل واردات در سال ۱۳۹۴، به حدود ۴۱/۵ میلیارد دلار رسید که نسبت به مدت مشابه سال قبل از آن، حدود ۲۲/۵۳ درصد کاهش نشان می دهد.

بنابر اعلام گمرک جمهوری اسلامی ایران اقلام عمده وارداتی طی سال ۱۳۹۴، شامل «ذرت دامی» به ارزش ۱/۴ میلیارد دلار و سهم ۳،۳۹ درصدی، «گندم خوراکی» به ارزش ۸۶۷ میلیون دلار و سهم ۲/۰۹ درصدی، «لوبیای سویا» به ارزش ۷۲۸ میلیون دلار و سهم ۱/۷۵ درصدی، برنج به ارزش ۶۸۰ میلیون دلار و سهم ۱/۶۴ است. همچنین در سال ۱۳۹۴ میزان واردات خودرو در حدود ۵۱،۵۲۲ دستگاه و به ارزش ۱/۲ میلیارد دلار بوده است که نسبت به سال ۱۳۹۳ از نظر تعداد و ارزش به ترتیب در حدود ۵۰/۴ و ۴۲/۸ درصد کاهش داشته است.

تراز بازرگانی

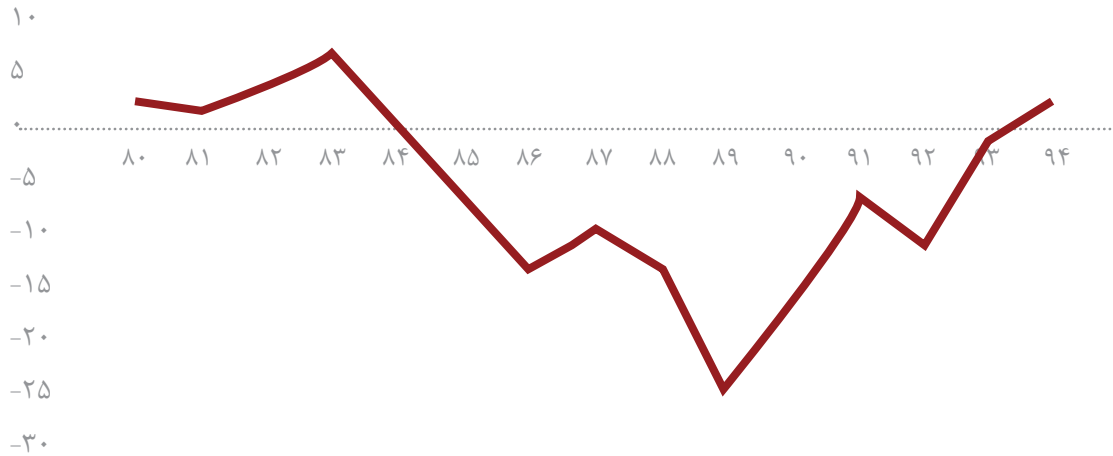
بدین ترتیب تراز بازرگانی خارجی ایران (با احتساب میعانات گازی) در سال ۱۳۹۴ و پس از ۳۷ سال به میزان ۹۱۰ میلیون دلار مثبت و دارای مازادگردید.

البته یکی از دلایل این امر را تعلل فعالان اقتصادی برای تصمیم گیری های اقتصادی به دلیل آغاز شدن برجام عنوان نموده اند که تاثیر زیادی بر روی کاهش واردات داشته است، ضمن آنکه در صورتی مازاد تراز تجاری دستاورد تلقی می شود که همراه با افزایش سهم کشور در تجارت جهانی باشد که این امر رخ نداده است.

تراز پرداخت ها

موازنه پرداخت های کشور در نه ماهه اول سال ۱۳۹۴ حدود ۳/۸ میلیارد دلار مثبت بود، که نسبت به نه ماهه اول سال ۱۳۹۳، حدود ۵۵ درصد کاهش نشان می دهد. دلیل اصلی این امر، کاهش بیشتر صادرات نفتی در مقایسه با کاهش واردات و مثبت شدن حساب سرمایه برای اولین بار بعد از سال ۱۳۸۴ بوده است.

نمودار شماره ۲: خالص حساب سرمایه طی دوره ۱۳۸۰-۱۳۹۴ (میلیارد دلار)



درآمد نفتی طی این مدت نسبت به مدت مشابه سال قبل، ۴۱ درصد کاهش یافت و از ۴۵/۹ میلیارد دلار در سال ۱۳۹۳ به حدود ۲۷/۱ میلیارد دلار در سال ۱۳۹۴ رسید. درآمد حاصل از صادرات غیرنفتی نیز در این دوره، از حدود ۲۳/۲ میلیارد دلار به ۲۳/۳ میلیارد دلار افزایش یافته است.

واردات نیز طی این مدت با ۲۰ درصد کاهش، از ۴۸/۴ میلیارد دلار در نه ماهه اول سال ۱۳۹۳ به ۳۸/۶ میلیارد دلار طی همین مدت در سال ۱۳۹۴ رسیده است.

در نتیجه، طی دوره مورد بررسی، تراز حساب جاری از ۱۶/۹ میلیارد دلار در نه ماهه اول سال ۱۳۹۳ با ۴۱ درصد کاهش به حدود ۱۰ میلیارد دلار، در مدت مشابه سال ۱۳۹۴ رسید.

جدول شماره ۱۹: موازنه پرداخت ها (میلیارد دلار)							شرح/عنوان
رشد			عملکرد نه ماهه سال				
۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱	
(۲۷٪)	(۶٪)	۹٪	۵۰/۴	۶۹/۱	۷۳/۴	۶۷/۱	صادرات
(۴۱٪)	(۱۲٪)	۱۲٪	۲۷/۱	۴۵/۹	۵۲/۱	۴۶/۵	صادرات نفتی
٪۰	۹٪	۳٪	۲۳/۳	۲۳/۲	۲۱/۳	۲۰/۶	صادرات غیرنفتی
(۲۰٪)	(۳٪)	۲۰٪	۳۸/۶	۴۸/۴	۴۹/۹	۴۱/۸	واردات
(۴۳٪)	(۱۲٪)	(۸٪)	۱۱/۸	۲۰/۷	۲۳/۴	۲۵/۴	تراز تجاری
(۵۲٪)	(۱۷٪)	(۱٪)	(۱/۸)	(۳/۸)	(۳/۳)	(۳/۳)	خالص حساب خدمات و انتقالات
(۴۱٪)	(۱۶٪)	(۹٪)	۱۰	۱۶/۹	۲۰/۲	۲۲/۱	حساب جاری
-	۵۷٪	۱٪	۲/۱	(۴/۶)	(۱۰/۸)	(۱۱)	حساب سرمایه
(۱۰۹٪)	(۲۰۴٪)	۷۶٪	(۸/۳)	(۴)	(۱/۳)	(۵/۵)	اشتباهات و از قلم افتادگی
(۵۵٪)	۳٪	۴۵٪	۳/۸	۸/۳	۸/۱	۵/۶	موازنه کل (تغییر در ذخایر)

منبع: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران



فصل هفتم : خلاصه عملکرد مالی

تجدید ارائه شده			
گزیده ای از اطلاعات مالی بانک (شرکت اصلی)			
۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	شرح
الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
۱۵,۴۳۵,۰۱۵	۲۰,۸۰۶,۴۸۸	۲۲,۱۳۴,۶۵۸	جمع درآمدها ^۱
۵,۱۵۹,۶۷۱	۵,۵۱۴,۲۵۵	۴,۹۱۳,۳۹۸	سود عملیاتی ^۲
۱۴۶,۰۵۴	۲۵۷,۷۴۹	۱۷۵,۰۵۸	درآمدهای غیرعملیاتی ^۳
۳,۳۸۱,۱۳۴	۳,۷۰۱,۹۹۷	۲,۶۶۷,۸۶۳	سود خالص - پس از کسر مالیات
(۵۴۶,۸۷۲)	(۴۹۰,۰۲۰)	(۱۷۲,۵۵۸)	تعدیلات سنواتی
۷,۰۷۷,۱۶۰	۵,۱۹۰,۸۰۴	(۲۷۷,۲۸۱)	وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
۱۰۰,۳۵۷,۸۹۳	۱۱۲,۰۷۳,۰۵۹	۱۲۳,۳۰۷,۲۴۵	جمع دارایی‌ها
۸۶,۵۳۴,۳۴۷	۹۷,۳۵۹,۶۹۵	۱۰۷,۷۱۱,۰۱۷	جمع بدهی‌ها
۷,۲۵۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۱۳,۷۲۳,۵۴۷	۱۴,۷۱۳,۳۶۵	۱۵,۵۹۶,۲۲۷	جمع حقوق صاحبان سهام
ج) نرخ بازده			
%۳/۱۸	%۳/۱۵	%۲/۱۳	نرخ بازده دارایی‌ها ^۴
%۲/۶/۱۵	%۲/۶/۱۰	%۱/۷/۱۶	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام ^۵ (ارزش ویژه)
%۱/۶/۱۳	%۱/۵/۷	%۱/۶/۱	نسبت کفایت سرمایه ^۶
د) اطلاعات مربوط به هر سهم:			
۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۴۳۷	۵۰۱	۵۱۱	اولین پیش‌بینی سود هر سهم - ریال *
۳۷۳	۴۳۰	۲۶۳	آخرین پیش‌بینی سود هر سهم - ریال *
۴۶۶	۴۳۶	۳۱۴	سود واقعی هر سهم - ریال
۲,۶۸۳	۳,۱۹۰	۳,۰۰۰	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تایید گزارش ^۷ - ریال
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	ارزش دفتری هر سهم - ریال
۵/۷۵	۷/۳۲	۹/۵۶	نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم ^۸ - مرتبه

* پیش بینی سود هر سهم برای سال ۱۳۹۴ در ۱۳۹۴/۰۷/۱۱ و پیش بینی سود هر سهم برای سال ۱۳۹۳ در ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ تعدیل داشته اند. همچنین کاهش پیش بینی 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 ها، سرمایه گذاری ها، درآمدهای کارمزدی و نتیجه مبادلات ارزی به کسر سهم سود سپرده گذاران و هزینه ذخیره عام و خاص تسهیلات غیر جاری
 (۳) سایر درآمدها

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

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

(۶) حاصل تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی های موزون شده برحسب ریسک
 (۷) گزارش فوق در تاریخ ۱۳۹۵/۰۴/۱۶ به تایید هیات مدیره بانک رسیده است.

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

تجدید ارائه شده		گزیده ای از اطلاعات مالی تلفیقی	
۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	شرح
الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
۱۵,۸۶۷,۶۸۲	۲۰,۹۰۷,۴۲۵	۲۲,۳۱۸,۶۲۴	جمع درآمدها
۵,۴۱۲,۹۹۸	۵,۵۲۶,۲۸۱	۵,۰۹۰,۶۰۳	سود عملیاتی
۳۵۴,۹۷۱	۴۶۴,۸۶۰	۳۳۱,۲۲۶	درآمدهای غیر عملیاتی
۳,۶۸۹,۸۵۵	۳,۵۸۰,۴۹۰	۲,۶۳۹,۸۵۴	سود خالص - پس از کسر مالیات
(۷۹۷,۰۵۴)	(۴۹۴,۷۷۹)	(۱۷۲,۱۰۵)	تعدیلات سنواتی
۷,۰۴۴,۶۳۶	۵,۰۵۱,۶۵۸	۵۵۴,۰۲۴	وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
۱۰۱,۱۹۲,۷۶۴	۱۱۳,۱۸۰,۵۱۷	۱۲۴,۴۳۴,۶۶۱	جمع دارایی‌ها
۸۷,۲۴۴,۴۴۱	۹۸,۲۰۶,۱۱۹	۱۰۸,۴۳۷,۹۲۰	جمع بدهی‌ها
۷,۲۵۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۱۳,۹۴۸,۳۲۱	۱۴,۹۷۴,۳۹۸	۱۵,۹۹۶,۷۴۱	جمع حقوق صاحبان سهام
ج) نرخ بازده			
%۳/۶	%۳/۳	%۲/۲	نرخ بازده دارایی‌ها
%۲۶/۵	%۲۴/۸	%۱۷/۰	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)
د) اطلاعات مربوط به هر سهم:			
۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۴۳۷	۵۰۱	۵۱۱	اولین پیش‌بینی سود هر سهم - ریال *
۳۷۳	۴۳۰	۲۶۳	آخرین پیش‌بینی سود هر سهم - ریال
۵۱۰	۴۳۳	۳۱۱	سود پایه هر سهم - ریال
۴۵۱	۴۳۳	۳۱۱	سود تقلیل یافته هر سهم - ریال
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	ارزش دفتری هر سهم - ریال

* پیش‌بینی سود هر سهم برای سال ۱۳۹۴ در ۱۱/۰۷/۱۳۹۴ و پیش‌بینی سود هر سهم برای سال ۱۳۹۳ در ۳۰/۰۹/۱۳۹۳ تعدیل داشته‌اند. همچنین کاهش پیش‌بینی سود هر سهم برای سال ۱۳۹۲ به دلیل افزایش سرمایه بوده است.

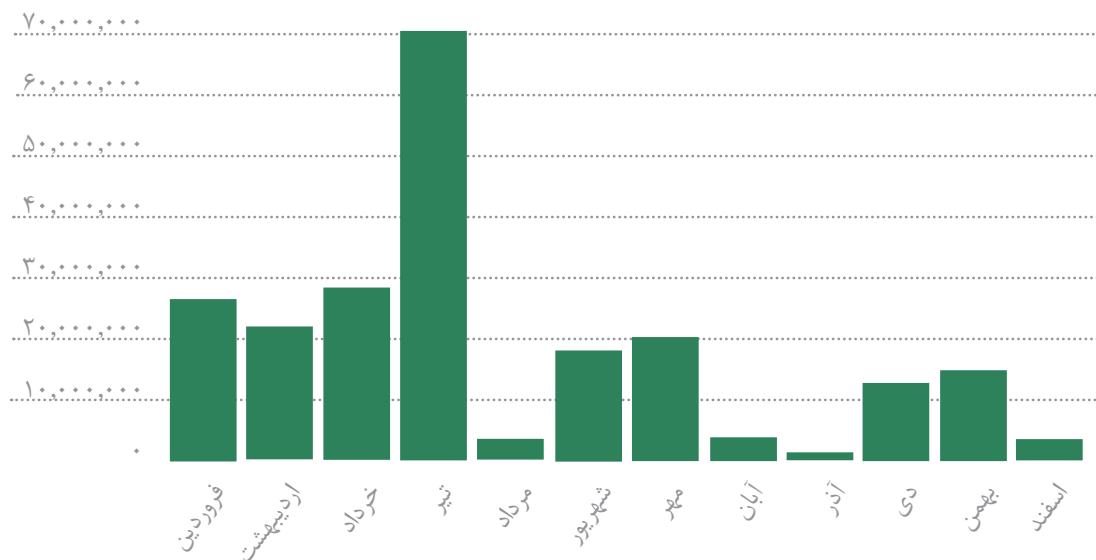
وضعیت معاملات و قیمت سهام

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	ریال	میلیون ریال
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
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۲۳۰,۹۰۳,۳۱۰	۶۸۸,۰۱۵	۲۱۲	۲۱۲	۲۴,۳۳۸,۳۸۷	۲,۸۶۳	۸,۵۰۰,۰۰۰

نمودار حجم معاملات سهام بانک کارآفرین در ۱۲ ماهه سال ۱۳۹۴



جدول نرخ سود سپرده های سرمایه گذاری

نرخ علی الحساب سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری و نرخ سپرده قانونی در سال ۱۳۹۴ به شرح زیر بوده است :

جدول نرخ علی الحساب سود پرداختی سپرده ها				
نرخ سپرده قانونی (درصد)		نرخ سود (درصد)		شرح
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
۱۰	۱۰	۰	۰	سپرده قرض الحسنه پس انداز
۱۳/۵	۱۲	۰	۰	سپرده قرض الحسنه جاری
۱۳/۵	۱۲	۱۰	۱۰	سپرده کوتاه مدت عادی
۱۳/۵	۱۲	۱۸-۱۴	۱۸-۱۴	سپرده کوتاه مدت ویژه
۱۳/۵	۱۲	۲۲	۱۸	سپرده بلند مدت یک تا پنج ساله
۱۳/۵	۱۲	۲۲	۲۰	گواهی سپرده

سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

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

(مبالغ به میلیون ریال)

مقایسه سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری					
درصد تغییر نسبت سال ۹۳ به سال ۹۲	درصد تغییر نسبت سال ۹۴ به سال ۹۳	سال	سال	سال	شرح
		۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
٪۸۱	٪۸	۲,۰۰۶,۸۰۵	۳,۶۲۳,۵۶۹	۳,۹۲۳,۶۴۱	سپرده کوتاه مدت
٪۴۰۰	(٪۸۰)	۴۲۷,۴۲۵	۲,۱۳۷,۷۸۵	۴۲۷,۴۴۴	سپرده کوتاه مدت ویژه
٪۳۵	٪۲۷	۵,۸۱۴,۹۳۵	۷,۸۴۰,۹۲۱	۹,۹۸۲,۴۹۳	سپرده های یک تا پنج ساله
(٪۴۵)	٪۱۴۳	۱,۳۹۲,۸۴۵	۷۶۵,۹۷۶	۱,۸۶۲,۰۶۷	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
(٪۴۱)	(٪۴)	۱۴۰,۱۰۰	۸۲,۵۰۲	۷۸,۹۴۱	سپرده های ارزی
٪۴۸	٪۱۳	۹,۷۸۲,۱۱۰	۱۴,۴۵۰,۷۵۴	۱۶,۲۸۴,۵۸۵	جمع

ترکیب سپرده ها

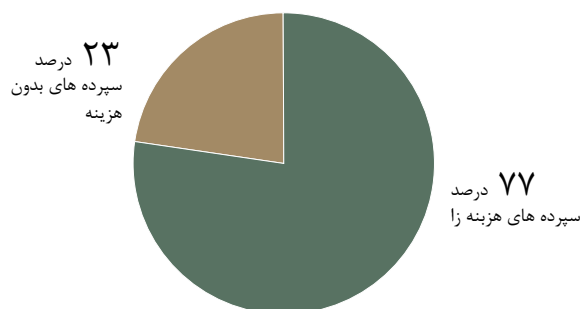
ترکیب سپرده های بانک در سال ۱۳۹۴ از نظر هزینه در نمودار زیر نشان داده شده است. با توجه به ترکیب سپرده های بانک، سهم ارقام بدون هزینه شامل سپرده های جاری، پس انداز و سایر سپرده ها معادل ۲۳ درصد و سهم ارقام هزینه زا شامل سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت معادل ۷۷ درصد است.

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

مبالغ به میلیون ریال

ترکیب سپرده ها از نظر هزینه		
سپرده های هزینه زا	۸۰,۸۴۶,۹۸۵	٪۷۷
سپرده های بدون هزینه	۲۳,۷۵۵,۶۸۶	٪۲۳
جمع	۱۰۴,۶۰۲,۶۷۱	٪۱۰۰

ترکیب سپرده های سال ۱۳۹۴



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

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

(مبالغ به میلیون ریال)

مقایسه درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها					
شرح	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	درصد تغییر در سال ۹۴ نسبت به ۹۳	درصد تغییر در سال ۹۳ نسبت به ۹۲
	مشاع:				
درآمد حاصل از معاملات عقود اسلامی	۱۵,۱۰۴,۷۶۷	۱۴,۲۳۹,۳۱۳	۹,۸۳۹,۳۰۶	٪۴۵	٪۶
وجه التزام دریافت شده	۳,۷۶۶,۰۰۰	۲,۳۱۴,۷۱۰	۲,۲۹۸,۸۴۱	٪۱	٪۶۳
درآمد سرمایه گذاری و سپرده گذاری ها	۲,۰۹۳,۷۸۷	۳,۰۵۷,۴۵۲	۱,۸۴۰,۶۵۹	٪۶۶	(٪۳۲)
غیر مشاع:					
درآمد حاصل از معاملات	۴۶,۰۶۰	۶۹,۷۸۶	۱۷۲,۱۴۱	(٪۵۹)	(٪۳۴)
وجه التزام دریافت شده	۸۴,۵۰۲	۲۹,۱۴۱	۱۸۴,۱۷۵	(٪۸۴)	٪۱۹۰
درآمد سرمایه گذاری و سپرده گذاری ها	۶,۵۹۷	۴,۵۲۶	۸۶,۹۱۵	(٪۹۵)	٪۴۶

پیش بینی درآمد هر سهم

مقایسه پیش بینی درآمد هر سهم با عملکرد واقعی برای سال مالی ۱۳۹۴ به شرح زیر است :

مقایسه پیش بینی درآمد هر سهم			
درصد تغییرات عملکرد واقعی نسبت به پیش بینی	عملکرد واقعی سال ۱۳۹۴	اولین پیش بینی درآمد هر سهم برای سال ۱۳۹۴	شرح
(۱۸٪)	۱۹,۰۰۱,۳۲۸	۲۳,۰۹۸,۲۹۱	درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی
(۲۵٪)	۴۸۸,۵۴۴	۶۵۳,۶۰۴	درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها
۶٪	۱,۶۱۱,۸۴۰	۱,۵۲۴,۳۹۴	درآمد حاصل از سپرده گذاری ها و اوراق مشارکت
(۱۷٪)	۲۱,۱۰۱,۷۱۲	۲۵,۲۷۶,۲۸۹	جمع
(۱۱٪)	(۱۶,۲۸۴,۵۸۵)	(۱۸,۲۹۵,۶۷۲)	پرداخت سود سپرده های سرمایه گذاری
(۳۸٪)	(۷۰۷,۷۵۹)	(۱,۱۳۳,۷۶۰)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۰٪)	۸۵۷,۸۸۸	۹۵۴,۹۸۵	درآمد کارمزدهای دریافتی و نتیجه مبادلات ارزی
(۲۷٪)	۴,۹۶۷,۲۵۵	۶,۸۰۳,۸۴۲	خالص درآمدهای عملیاتی
(۵۵٪)	۱۷۵,۰۵۸	۳۸۵,۹۵۰	درآمدهای متفرقه
(۲۸٪)	(۱۳۹,۸۱۲)	(۱۹۳,۱۳۴)	هزینه مالی و کارمزد
۳٪	(۱,۸۰۵,۹۹۱)	(۱,۷۵۷,۰۱۷)	هزینه های اداری و عمومی
(۳۹٪)	۳,۱۹۶,۵۱۰	۵,۲۳۹,۶۴۱	سود قبل از کسر مالیات
(۴۱٪)	(۵۲۸,۶۴۷)	(۸۹۳,۸۰۶)	مالیات
(۳۹٪)	۲,۶۶۷,۸۶۳	۴,۳۴۵,۸۳۴	سود پس از کسر مالیات
(۲۶٪)	٪۱۳	٪۱۷	نسبت سود خالص به جمع درآمدهای عملیاتی
٪۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	تعداد سهام شرکت - به هزار سهم
(۳۹٪)	۳۱۴	۵۱۱	سود هر سهم خالص پس از کسر مالیات - ریال *

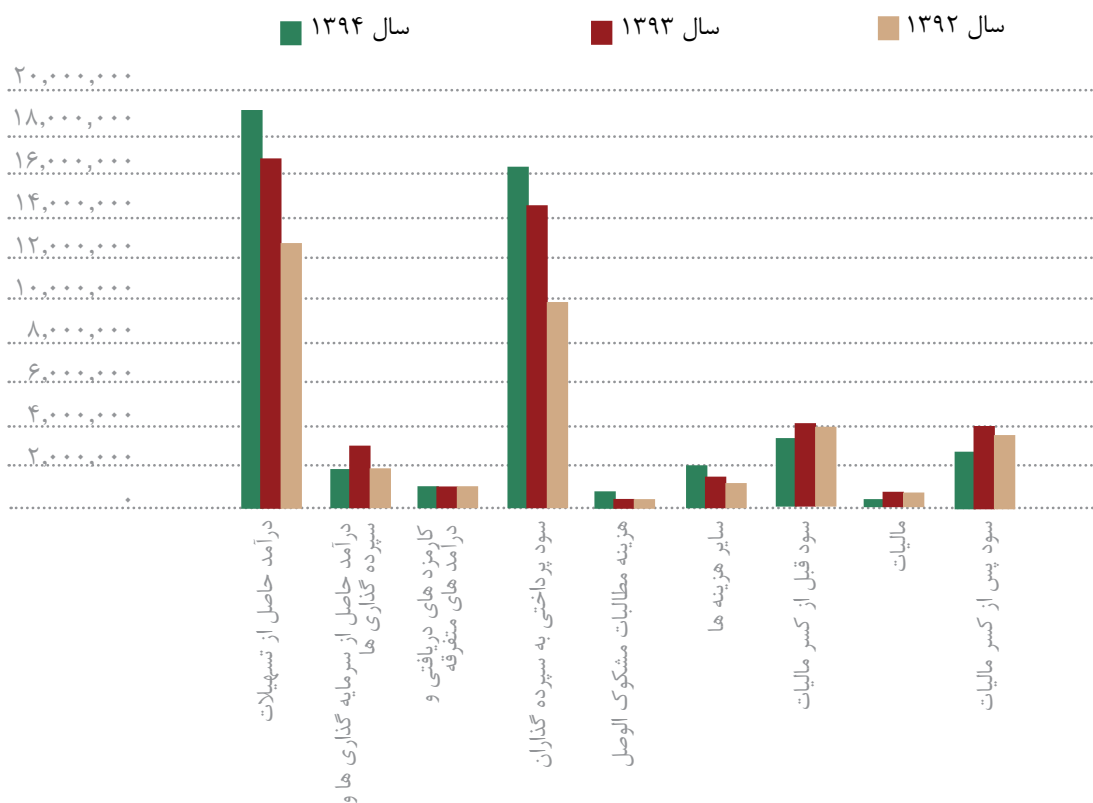
* لازم به ذکر است پیش بینی سود هر سهم برای سال ۱۳۹۴ در تاریخ ۱۳۹۴/۰۷/۱۱ به مبلغ ۲۶۳ ریال تعدیل شده است.

اقلام سود و زیان

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

(مبالغ به میلیون ریال)

اقلام سود و زیان									
سال ۱۳۹۲			سال ۱۳۹۳			سال ۱۳۹۴			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	
٪۴۵	٪۸۱	۱۲,۴۹۵,۱۶۳	٪۳۳	٪۸۰	۱۶,۶۵۲,۹۵۰	٪۱۴	٪۸۶	۱۹,۰۰۱,۳۲۸	درآمد حاصل از تسهیلات
(٪۱۳)	٪۱۲	۱,۹۲۷,۵۷۵	٪۵۹	٪۱۵	۳,۰۶۱,۹۷۸	(٪۳۱)	٪۹	۳,۱۰۰,۳۸۴	درآمد حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها
٪۲۲	٪۷	۱,۰۱۲,۳۷۸	٪۸	٪۵	۱,۰۹۱,۵۶۰	(٪۵)	٪۵	۱,۰۳۲,۹۴۶	کارمزدهای دریافتی و درآمدهای متفرقه
٪۳۳	٪۱۰۰	۱۵,۴۳۵,۰۱۵	٪۳۵	٪۱۰۰	۲۰,۸۰۶,۴۸۸	٪۶	٪۱۰۰	۲۲,۱۳۴,۶۵۸	جمع درآمدها
٪۴۰	(٪۶۴)	(۹,۹۳۲,۶۴۴)	٪۴۵	(٪۶۹)	(۱۴,۴۵۰,۷۵۴)	٪۱۳	(٪۷۴)	(۱۶,۲۸۴,۵۸۵)	سود پرداختی به سپرده گذاران
٪۲	(٪۲)	(۳۳۶,۷۴۷)	٪۵۵	(٪۳)	(۵۲۰,۵۸۷)	٪۳۶	(٪۳)	(۷۰۷,۷۵۹)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
٪۱۵	(٪۸)	(۱,۱۹۴,۵۴۳)	٪۲۷	(٪۷)	(۱,۵۱۳,۵۰۲)	٪۲۹	(٪۹)	(۱,۹۴۵,۸۰۴)	سایر هزینه ها
٪۲۵	٪۲۶	۳,۹۷۱,۰۸۲	٪۹	٪۲۱	۴,۳۲۱,۶۴۶	(٪۲۶)	٪۱۴	۳,۱۹۶,۵۱۰	سود قبل از کسر مالیات
٪۵۴	(٪۴)	(۵۸۹,۹۴۸)	٪۵	(٪۳)	(۶۱۹,۶۴۹)	(٪۱۵)	(٪۲)	(۵۲۸,۶۴۷)	مالیات
٪۲۱	٪۲۲	۳,۳۸۱,۱۳۴	٪۹	٪۱۸	۳,۷۰۱,۹۹۷	(٪۲۸)	٪۱۲	۲,۶۶۷,۸۶۳	سود پس از کسر مالیات



اقدام ترازنامه

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

(مبالغ به میلیون ریال)

مقایسه اقدام ترازنامه									
سال ۱۳۹۲			سال ۱۳۹۳			سال ۱۳۹۴			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	
٪۲۴	٪۱۶	۱۵,۹۷۷,۳۱۵	٪۷	٪۱۵	۱۷,۱۱۳,۱۶۲	(٪۱۹)	٪۱۱	۱۳,۸۳۱,۵۰۰	موجودی های نقد
٪۴۷,۷	٪۴	۳,۸۹۹,۴۲۷	(٪۳۹)	٪۲	۲,۳۷۳,۵۶۵	٪۶۴	٪۳	۳,۸۹۰,۱۵۱	اوراق مشارکت و سرمایه گذاری
٪۲۹	٪۵۸	۵۸,۲۸۱,۴۲۴	٪۱۹	٪۶۲	۶۹,۳۱۱,۳۵۴	٪۱۷	٪۶۶	۸۱,۲۶۰,۱۴۲	تسهیلات اعطایی
٪۱۹	٪۹	۸,۶۰۶,۴۱۰	٪۱۲	٪۹	۹,۶۵۱,۵۳۵	٪۵	٪۸	۱۰,۱۶۸,۴۶۰	دارایی های ثابت
٪۴۹	٪۱۳	۱۳,۴۹۳,۳۱۷	٪۱	٪۱۲	۱۳,۶۲۳,۴۴۳	٪۴	٪۱۱	۱۴,۱۵۶,۹۹۲	سایر دارایی ها
٪۳۰	٪۱۰۰	۱۰۰,۲۵۷,۸۹۳	٪۱۲	٪۱۰۰	۱۱۲,۰۷۳,۰۵۹	٪۱۰	٪۱۰۰	۱۲۳,۳۰۷,۲۴۵	جمع دارایی ها
٪۳۶	٪۸۳	۸۳,۸۲۱,۶۷۵	٪۱۴	٪۸۴	۹۴,۳۹۳,۰۵۷	٪۱۱	٪۸۵	۱۰۴,۶۰۲,۶۷۱	سپرده ها
(٪۱۲)	٪۴	۳,۷۱۲,۶۷۱	(٪۲۰)	٪۳	۲,۹۶۷,۶۳۸	٪۵	٪۳	۳,۱۰۸,۳۴۶	سایر بدهی ها
٪۳۳	٪۸۶	۸۶,۵۳۴,۳۴۷	٪۱۳	٪۸۷	۹۷,۳۵۹,۶۹۵	٪۱۱	٪۸۷	۱۰۷,۷۱۱,۰۱۷	جمع بدهی ها
حقوق صاحبان سهام:									
٪	٪۷	۷,۲۵۰,۰۰۰	٪۱۷	٪۸	۸,۵۰۰,۰۰۰	٪	٪۷	۸,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه
٪۲۹	٪۲	۲,۲۸۵,۶۸۵	٪۲۴	٪۳	۲,۸۴۰,۹۸۴	٪۱۴	٪۳	۳,۲۴۱,۱۶۴	اندوخته قانونی
٪۸	٪۳	۲,۹۰۹,۱۴۴	٪۱۴	٪۳	۳,۳۲۸,۷۸۳	٪۱۵	٪۳	۳,۸۱۱,۴۶۷	سود انباشته
٪۲,۸۳۳	٪۱	۱,۲۷۸,۷۱۸	(٪۹۷)	٪	۴۳,۵۹۷	(٪)	٪۰,۰۴	۴۳,۵۹۷	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
٪۱۷	٪۱۴	۱۳,۷۲۳,۵۴۷	٪۷	٪۱۳	۱۴,۷۱۳,۳۶۵	٪۶	٪۱۳	۱۵,۵۹۶,۲۲۷	جمع حقوق صاحبان سهام
٪۳۰	٪۱۰۰	۱۰۰,۲۵۷,۸۹۳	٪۱۲	٪۱۰۰	۱۱۲,۰۷۳,۰۶۰	٪۱۰	٪۱۰۰	۱۲۳,۳۰۷,۲۴۵	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام



A close-up photograph of a hand holding a black fountain pen, poised to write on a document. The scene is warmly lit, with a pair of round glasses visible in the blurred background. A dark green banner with white text is overlaid at the bottom.

فصل هشتم : گزارش حسابرس و بازرس قانونی



به نام خدا

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

گزارش نسبت به صورت‌های مالی

مقدمه

۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴ و صورت‌های عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری، سود و زیان، تغییرات در حقوق صاحبان سهام و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۵۶ 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 خطرهای، 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 -



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

مبانی اظهارنظر مشروط

۴- صورت‌های مالی مورد گزارش براساس "صورت‌های مالی نمونه بانک‌ها و موسسات اعتباری" ابلاغ شده توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و الزامات مرجع نظارتی مذکور تهیه شده است. صورت‌های مالی یادشده در مواردی از جمله ارائه حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری به صورت جداگانه در ترازنامه و جدای از بدهی‌ها، ارائه صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری به عنوان یکی از صورت‌های مالی اساسی، ارائه صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام، عدم ارائه گردش حساب سود (زیان) انباشته در صورت سود و زیان و ارائه اطلاعات غیر مالی تحت عنوان یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی، مطابق با استانداردهای حسابداری نیست.

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 ۱۳۹۴ 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 ۳-۸ 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 برآن در پایان سال مورد گزارش نیز بابت وجه التزام آن اضافه برداشت، مبلغ ۹۳۸ میلیارد ریال به بدهکار حساب بانک منظور کرده است. پیگیری‌های انجام شده جهت تعیین تکلیف مبلغ برداشت شده منجر به انجام رسیدگی ویژه به منابع و مصارف ارزی بانک برای سال‌های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ شده است. وضعیت برداشت یادشده موکول به نتیجه رسیدگی ویژه انجام شده و تصمیم‌گیری بانک مرکزی در مورد آن خواهد بود. 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

۷- صورتجلسه مجمع عمومی مورخ ۲۴ خرداد ماه ۱۳۹۴ در مورد انتخاب اعضای هیات‌مدیره و صورتجلسه هیات‌مدیره مورخ ۲۴ آذر ماه ۱۳۹۳ در مورد انتخاب مدیرعامل و تعیین حدود اختیارات وی در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت نرسیده، در نتیجه مفاد مواد ۱۰۶ و ۱۲۴ اصلاحیه قانون تجارت رعایت نشده است.

موسسه حسابرسی فریوران
حسابداران رسمی
معتد سازمان بورس و اوراق بهادار



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

۸- اعضای هیات‌مدیره بانک در حال حاضر شامل شش عضو حقوقی است، در حالی که طبق ماده ۶۴ اساسنامه اعضای هیات‌مدیره صرفاً از میان اشخاص حقیقی انتخاب می‌شوند.

۹- طبق مفاد ماده ۷۲ اساسنامه، اعضای هیات‌مدیره موظف هستند در اولین جلسه هیات‌مدیره، حداکثر یک هفته بعد از جلسه مجمع عمومی که هیات‌مدیره را انتخاب کرده است از بین خود رییس و نایب رییس هیات‌مدیره را انتخاب کنند. مفاد ماده ۷۲ اساسنامه در مورد تعیین سمت‌های یادشده رعایت نشده است.

۱۰- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۵۴ 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.

۱۱- 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 و همچنین سایر اطلاعات مندرج در صورت‌های مالی، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این موسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش‌های مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات‌مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسوولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابرس

۱۲- مقررات و بخشنامه‌های بانکی در موارد زیر رعایت نشده است:

- الف - الزام به منظور کردن معیارهای مالی مشتریان و وضعیت صنعت مرتبط با فعالیت ایشان جهت طبقه‌بندی دارایی‌ها و عدم رعایت بخشی از دستورالعمل ذخیره مطالبات
- ب - رعایت حدنصاب تعیین شده برای تعهدات و تسهیلات کلان به ذی‌نفعان واحد در مورد تعدادی از مشتریان 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 - رعایت حد نصاب نسبت خالص دارایی‌های ثابت به علاوه وثایق تملیکی به حقوق صاحبان سهام



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

- ۵ - رعایت 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 - ممنوعیت خرید سهام بانک از طریق شرکت‌های تحت نفوذ خود
ز - الزام به اخذ استعلام وضعیت مالیاتی قبل از اعطای تسهیلات
ح - تخصیص ۹۵٪ منابع قرض‌الحسنه جهت اعطای تسهیلات قرض‌الحسنه
ط - افشای برخی اطلاعات مالی در صورت‌های مالی ابلاغ شده
- ۱۳ - مفاد دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات سازمان بورس و اوراق بهادار در خصوص ارائه اطلاعات در موعد مقرر در موارد زیر رعایت نشده است:
الف - اطلاعات پرتفوی سرمایه‌گذاری‌های شرکت فرعی برای دوره سه ماهه ابتدای سال
ب - صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای شش ماهه منتهی به ۱۳۹۴/۶/۳۱ شرکت‌های تحت کنترل
ج - صورت‌جلسه مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۱۳۹۴/۴/۳۰ پس از برگزاری مجمع عمومی و پس از ثبت
- ۱۴ - براساس دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار سازمان بورس، نسبت حقوق صاحبان سهام به جمع دارایی‌های شرکت‌های عضو تابلوی اصلی بازار اول بورس باید حداقل ۲۰ درصد باشد. این نسبت در پایان سال ۱۳۹۴ طبق صورت‌های مالی بانک ۱۲ درصد است.
- ۱۵ - رعایت الزامات کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی در چارچوب چک‌لیست ابلاغی توسط این موسسه کنترل شده است. این موسسه موارد بااهمیتی حاکی از عدم رعایت الزامات یادشده مشاهده نکرده است.
- ۱۶ - در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پول‌شویی توسط حساب‌برسان، 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.

۱۶ تیر ماه ۱۳۹۵

موسسه حسابرسی فریوران

جواد بستانیان

۸۰۰۱۳۲

محمد سعید اصغریان

۸۰۰۰۵۶

Financial report or spreadsheet showing various percentages and numbers. The data is presented in a table-like format with alternating shaded rows. The visible percentages include 55.64%, 35.54%, 30.48%, 81.13%, 51.14%, 20.94%, 11.14%, 1.10%, 4.10%, 6.10%, 8.10%, 7.10%, 4.80%, 6.40%, 1.41%, 7.15%, and 5.54%. The numbers 0, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9 are also visible on the right side of the page.

55.64%	7.15%
35.54%	5.54%
30.48%	1.41%
81.13%	6.40%
51.14%	4.80%
20.94%	7.10%
11.14%	8.10%
1.10%	6.10%
4.10%	4.10%
6.10%	2.10%
8.10%	1.10%

Quarter 4



Quarter 1	Quarter 2
8.14	15.13
77.15	60.45
62.15	68.15
33.45	40.14
8.14	15.13
33.45	40.14
9.90	12.20
14.15	20.54
8.14	15.13
12.20	52.12

فصل نهم : صورتهای مالی و یادداشت های همراه

Quarter 2



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

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

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

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

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

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

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

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

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

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

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

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

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

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

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

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

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

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

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

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

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

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

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

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

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

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

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

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

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

۱. معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

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

بانک در تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۱۸ تحت شماره ۱۵۷۹۱۵ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران به نام شرکت اعتباری غیربانکی کارآفرینان (سهامی عام) به ثبت رسیده و شروع به فعالیت نموده است. سپس به استناد قانون اجازه تاسیس بانکهای غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ مجلس شورای اسلامی، ماده ۹۸ قانون برنامه توسعه اقتصادی، اجتماعی، فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و ضوابط تاسیس بانک غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۹/۲۰ شورای پول و اعتبار به بانک تغییر یافته و طبق مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۰/۰۹/۰۸ و مجوز شماره ۳۳۶۲/ه مورخ ۱۳۸۰/۰۹/۱۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) تغییر نام داد و در تاریخ ۱۳۸۰/۱۰/۰۵ در اداره ثبت شرکتها و مالکیت صنعتی تهران تحت همان شماره به ثبت رسید و در تاریخ ۱۳۸۱/۱۱/۰۷ در بورس اوراق بهادار پذیرفته شده و در تاریخ ۱۳۸۲/۰۴/۱۴ در تابلوی بورس قرار گرفته است. مرکز اصلی بانک واقع در تهران-خیابان ولیعصر-خیابان ناهید غربی-شماره ۹۷ می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده سه اساسنامه به شرح زیر میباشد:

قبول سپرده و صدور گواهی سپرده عام و خاص؛

ارایه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک؛

انجام عملیات بین بانکی؛

انجام عملیات اعتباری مصرح در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین نامه های مربوطه؛

ارایه انواع ابزارهای پرداخت؛

دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی؛

انجام امور نمایندگی به منظور جمع آوری وجوه، انواع قبوض خدمات شهری، ودایع و ...؛

گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت نامه؛

ارایه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارتهای الکترونیکی (کارت های خرید، کارت اعتباری، کیف پول الکترونیکی و ...)

قبول و نگهداری اشیاء گرانبها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان؛

انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی، صدور حواله های ارزی و ...؛

خدمات مربوط به وجوه اداره شده؛

تضمین بازخرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیردولتی؛

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

انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر)؛

ارایه خدمات مشاوره ای در زمینه خدمات مالی، سرمایه گذاری، مدیریت دارایی ها به مشتریان؛

انجام وظایف قیومت، وصایت، وکالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات مربوطه؛

سرمایه گذاری از طریق خرید سهام، اوراق مشارکت، اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک؛

خرید و فروش اموال حسب ضرورت در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

ایجاد هرگونه پوشش بیمه ای برای دارایی های بانک نزد شرکتها و موسسات بیمه؛

حفظ، برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک های داخل و خارج؛

ترخیص کالا از بندر و گمرکات به حساب بانک؛

وصول مطالبات اسنادی؛

وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آنها؛

فروش تمیر مالیاتی و سفته؛

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

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

۱-۳- تعداد شعب

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

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

۱-۴- وضعیت اشتغال

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

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

۲- مبانی تهیه صورتهای مالی

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

۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

۴- استفاده از قضاوتها و برآوردها

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

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

۵- مبنای اندازه گیری

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

۶- تغییر در رویه های حسابداری

بانک رویه های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره های گزارش شده در صورتهای مالی ارائه کرده است.

۷- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۷-۱- سرمایه گذاری ها

۷-۱-۱- نحوه ارزیابی

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

۷-۱-۲- نحوه شناسایی درآمد

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

۷-۲- دارایی های ثابت مشهود

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

۷-۲-۲- استهلاك دارایی های ثابت طبق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات های مستقیم براساس نرخها و روش های زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد.

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

۷-۲-۳- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یادشده معادل ۳۰ درصد نرخ استهلاك منعکس در جدول بالا است.

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

۷-۳- دارایی‌های نامشهود

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

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

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

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

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

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی قانون مذکور، و با توجه به بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۶۴۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد مشاع، مصارف منابع مشاع و سهم سپرده‌گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری گزارش می‌گردد.

۷-۶- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

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

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

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

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

۷-۷- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

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

- ۱- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می شود.
- ۲- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده و وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می گردد.

طبقه	ضریب
طبقه سررسید گذشته	۱۰ درصد
طبقه معوق	۲۰ درصد
طبقه مشکوک الوصول (با توجه به ارزیابی توان ایفای بازپرداخت مشتری)	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

- ۳- برای تسهیلاتی که ۵ سال یا بیشتر از سررسید پرداخت اصل و سود آنها سپری شده باشد، ذخیره اختصاصی معادل ۱۰۰ درصد (بدون لحاظ ارزش وثایق) در نظر گرفته می شود.

* مدیریت هیچگونه قضایوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورتهای مالی اعمال نموده است.

۷-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می شود.

۷-۹- کارکنان بانک تحت پوشش صندوق تامین اجتماعی هستند لذا ذخیره ای از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حسابها لحاظ نشده است.

۷-۱۰- تسعیر ارز

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

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

۸- موجودی نقد

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

۹- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

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

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

۲-۹- مطالبات از بانک مرکزی

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

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

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

۳-۹- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

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

۱۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

۱۳۹۳		۱۳۹۴						
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۹,۳۰۸,۰۲۰	۱۳,۵۴۸,۳۸۱	۲۲	۹۵,۸۴۸	۶	۰	۳۰۸,۰۴۴	۱۳,۱۴۴,۴۶۱	۱۳۹۴ و قبل از آن
۱,۵۷۶	۶۷,۷۰۳,۴۰۶	۶۹۷,۳۸۶	۹۰	۴۷۱,۷۲۲	۲,۱۹۵	۳۳,۳۲۳,۵۲۸	۳۳,۲۰۸,۴۸۴	۱۳۹۵
۶۳۰	۱,۱۲۰	۰	۰	۰	۰	۳۱۷	۸۰۴	۱۳۹۶
۱,۱۲۸	۷,۲۳۵	۷,۲۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷ و پس از آن
۶۹,۳۱۱,۳۵۴	۸۱,۲۶۰,۱۴۲	۷۰۴,۶۴۳	۹۵,۹۳۸	۴۷۱,۷۲۸	۲,۱۹۵	۳۳,۶۳۱,۸۸۸	۴۶,۳۵۳,۷۴۹	
	۶۹,۳۱۱,۳۵۴	۷۵۰,۳۷۱	۷۳۷	۶	۳,۳۹۱	۱,۱۸۰,۸۶۱	۶۷,۳۷۵,۹۸۸	۱۳۹۳/۱۲/۲۹

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

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

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

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

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

فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۲۸,۴۱۳	۵۵,۵۷۲	۱۳,۰۱۱	۴۶,۹۹۵	۶,۸۸۰,۷۵۷	۵۷,۴۰۰,۸۹۰	۲۲	۱,۰۶۳,۹۹۱	۷۳۴,۴۵۵	۳۵۹,۴۴۸	۶۷,۸۰۶,۱۴۷
افزایش طی سال	۵۰۰,۵۴۹	۱۰,۱۲۲۷	۶۹۱	۲۱۳,۹۶۳	۲۹,۱۲۸,۲۵۱	۱۹۹,۲۸۹,۶۲۶	۲۱۴,۱۸۶	۵۵۹,۸۴۱	-	۱,۶۵۶,۸۹۱	۲۳۱,۶۷۱,۲۶۲
وصولی طی سال	(۷۰,۳۴۸)	(۳,۳۲۲)	(۵,۰۴۳)	(۲۱۴,۱۰۶)	(۲۸,۶۹۹,۳۷۷)	(۱۸۸,۵۱۷,۹۰۷)	(۱۲۷,۶۲۳)	(۵۳۶,۷۳۸)	(۱۹۷,۹۹۴)	(۱,۶۷۱,۹۳۴)	(۲۲۰,۰۴۵,۲۴۸)
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۵۵۸,۶۱۴	۱۵۳,۴۷۶	۸,۶۵۸	۴۶,۸۵۲	۷,۳۰۹,۶۳۰	۶۸,۱۷۲,۶۰۹	۵,۲۰۴	۱,۰۸۷,۰۹۴	۵۳۶,۴۶۱	۳۴۴,۴۰۴	۷۹,۴۳۲,۱۶۰
فرع تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۶۱,۲۹۷	۱۰۰,۲۱۲	۸,۴۶۶	۵۷,۹۲۷	۵۲۷,۴۵۷	۳,۳۳۶,۰۵۹	-	۲۱,۵۱۵	۱,۷۹۵	-	۴,۱۱۴,۷۲۷
افزایش طی سال	۱۰۸,۹۱۹	۱۷,۷۴۱	۱۰,۴۵۸	۵,۳۵۷	۳,۳۴۳,۸۴۴	۲۴,۳۴۱,۲۵۲	۹	۱۶۱,۸۶۵	۵۷۱	۱۱۳	۲۷,۹۹۰,۱۲۸
وصولی طی سال	(۱۱۶,۶۳۹)	(۲۲,۹۳۶)	(۱۲,۳۳۶)	(۵۹,۴۴۵)	(۳,۰۲۷,۶۵۰)	(۲۳,۵۴۵,۴۶۶)	-	(۱۷۲,۸۴۳)	(۲,۲۸۰)	-	(۲۶,۹۵۹,۵۹۵)
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۵۳,۵۷۷	۹۵,۰۱۷	۶,۵۸۷	۳,۸۳۹	۸۴۳,۶۵۱	۴,۱۳۱,۸۴۶	۹	۱۰,۵۳۶	۸۶	۱۱۳	۵,۱۴۵,۲۶۰
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول											
مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	(۴۵,۴۹۸)	(۲,۱۲۰)	(۴۹۶)	(۱,۷۹۳)	(۲۳۵,۹۶۰)	(۲,۲۲۳,۰۵۳)	-	(۱۵,۹۶۰)	(۲۸,۰۹۱)	(۱۳,۷۱۵)	(۲,۶۰۹,۵۲۰)
افزایش طی سال	(۸۰,۸۶۹)	(۲۲۳,۵۰۴)	(۶,۴۲۲)	(۱۸,۷۵۲)	(۳۲۳,۷۳۶)	(۴۱,۰۸۱)	(۱۰۰)	(۳۴۷)	۶,۵۶۹	(۳۱,۶۰۲)	(۷۰۷,۷۵۹)
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	(۱۲۶,۳۶۷)	(۲۲۵,۶۲۴)	(۶,۹۲۸)	(۲۰,۵۴۵)	(۵۵۹,۶۹۶)	(۲,۲۶۴,۱۳۴)	(۱۰۰)	(۱۶,۳۰۶)	(۲۱,۵۲۲)	(۴۵,۳۱۷)	(۳,۳۱۷,۲۷۹)
خالص تسهیلات اعطایی											
مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۴۴,۲۱۱	۱۵۳,۶۶۴	۲۰,۹۸۱	۱۰۳,۱۲۹	۷,۱۷۲,۲۵۴	۵۸,۵۱۳,۸۹۶	۲۲	۱,۰۴۸,۰۳۱	۷۰۸,۱۵۹	۳۴۵,۷۳۳	۶۹,۳۱۱,۳۵۴
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۴۸۵,۸۲۵	۲۲,۸۶۹	۸,۳۱۷	۳۰,۱۴۶	۷,۵۹۳,۵۸۵	۷۰,۰۴۰,۳۲۰	۵,۱۱۳	۱,۰۷۰,۷۸۸	۵۱۵,۰۲۵	۲۹۹,۲۰۰	۸۱,۲۶۰,۱۴۲

فرع تسهیلات شامل سود دریافتی تسهیلات اعطایی می باشد.

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

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

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

۱۱- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

یادداشت	گروه		بانک کارآفرین						
	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴		۱۳۹۳		جمع	بلند مدت	جمع
	جمع	جمع	جاری	بلند مدت	جمع	جاری	بلند مدت	جمع	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صندوق های سرمایه گذاری	۱,۳۹۰,۲۹۶	۲۶,۲۲۳	۱,۳۹۰,۲۹۶	-	۱,۳۹۰,۲۹۶	۲۶,۲۲۳	-	۲۶,۲۲۳	۱۱-۱
سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار	۱,۵۲۸,۵۳۷	۱,۸۹۰,۹۶۸	۱,۵۰۰,۹۱۲	-	۱,۵۰۰,۹۱۲	۱,۷۷۷,۲۲۳	-	۱,۷۷۷,۲۲۳	۱۱-۲
سرمایه گذاری در سایر سهام	۱,۴۱۵,۴۴۷	۱,۲۱۴,۶۸۱	-	۸۹۰,۷۱۰	۸۹۰,۷۱۰	-	۴۱۴,۷۶۳	۴۱۴,۷۶۳	۱۱-۳
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار	۲۱۹,۵۱۲	۱۸۴,۶۸۲	-	۱۰۸,۲۳۴	۱۰۸,۲۳۴	-	۱۵۵,۲۵۶	۱۵۵,۲۵۶	۱۱-۴
	۴,۵۵۳,۷۹۲	۳,۳۱۶,۵۵۵	۲,۸۹۱,۲۰۸	۹۹۸,۹۴۴	۳,۸۹۰,۱۵۱	۱,۸۰۳,۵۴۷	۵۷۰,۰۱۹	۲,۳۷۳,۵۶۵	

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

۱۲- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

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

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

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

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

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

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

۱۳- سایر حساب‌های دریافتنی

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

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

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

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

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

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

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

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

۱۴- داراییهای ثابت مشهود

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

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

۰	۱۲۳,۱۰۴	۴,۱۷۱	۱۴۷,۴۸۶	۰	۰	۲۷۴,۷۶۱	مانده در ۱۳۹۳/۰۱/۰۱
۰	۱۵,۴۷۴	۹۳۶	۵۹,۱۴۱	۰	۰	۷۵,۵۵۱	استهلاک سال
۰	۰	(۸۰)	(۶,۸۰۹)	۰	۰	(۶,۸۸۸)	فروش رفته
۰	۱۳۸,۵۷۸	۵,۰۲۷	۱۹۹,۸۱۸	۰	۰	۳۴۳,۴۲۴	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۰	۲۳,۲۱۳	۱,۰۱۶	۶۴,۴۲۱	۰	۰	۸۸,۶۵۰	استهلاک سال
۰	۰	(۵۷۶)	(۳,۹۹۳)	۰	۰	(۴,۵۶۹)	فروش رفته
۰	۱۶۱,۷۹۱	۵,۴۶۷	۲۶۰,۲۴۶	۰	۰	۴۲۷,۵۰۵	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
ارزش دفتری							
۲,۴۵۵,۹۶۷	۶۲۱,۳۲۶	۳,۱۷۲	۲۹۱,۲۴۲	۷۸۴,۸۳۸	۴۵۶,۳۲۱	۴,۶۱۲,۸۶۴	در ۱۳۹۳/۰۱/۰۱
۲,۵۰۶,۱۹۳	۶۴۲,۷۸۳	۴,۰۹۶	۳۰۵,۱۷۲	۱,۳۹۹,۹۱۱	۶۲۸,۲۶۵	۵,۴۸۶,۴۲۱	در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۲,۶۴۱,۵۸۹	۷۳۷,۴۰۵	۲,۹۵۵	۳۰۷,۳۷۶	۱,۵۳۳,۰۰۹	۷۴۶,۷۰۴	۵,۹۶۹,۰۳۷	در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

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

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

استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته

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

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

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

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

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

۱۵- داراییهای نامشهود

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

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

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

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

۱۶- سپرده قانونی

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

۱۶-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۱۷- سایر داراییها

گروه	بانک کارآفرین		گروه	
	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار ارزی	۵۱,۹۸۳	۱۱۶,۸۶۶	۵۱,۹۸۳	۱۱۶,۸۶۶
ودیعه بابت ساختمانهای استیجاری	۱۲۰,۷۹۰	۱۳۳,۱۷۸	۱۲۰,۷۹۰	۱۳۳,۱۷۸
وثایق تملیکی	۱,۹۰۷,۵۶۹	۷۲۹,۴۹۵	۱,۹۱۳,۵۸۹	۷۲۹,۴۹۵
حق طبع دسته چک	۹۰۲	۱,۵۷۳	۹۰۲	۱,۵۷۳
موجودی انبار اموال منقول ائانه	۳۰,۹۱۷	۲۵,۸۲۸	۳۰,۹۱۷	۲۵,۸۲۸
موجودی انبار مصرفی	۲۴,۳۶۵	۴,۶۶۴	۲۴,۳۶۵	۴,۶۶۴
موجودی انبار مطبوعات	۴,۹۶۹	۵,۰۱۴	۴,۹۶۹	۵,۰۱۴
موجودی توکن	۱,۵۲۷	۱,۳۶۰	۱,۵۲۷	۱,۳۶۰
سایر (کارت هوشمند)	۱,۱۶۷	۳۱,۲۰۳	۱,۱۶۷	۳۱,۲۰۳
	۲,۱۴۳,۰۲۲	۱,۰۴۹,۱۸۱	۲,۱۵۰,۲۰۹	۱,۰۱۲,۲۹۵

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

۱-۱۷- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی بانک کارآفرین به شرح زیر است:

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

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

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

۱۸- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

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

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

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

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

۱۹- سپردههای مشتریان

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

۱۹-۱- سپرده های دیداری و مشابه

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

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

۱۹-۲ - سپرده های پس انداز و مشابه

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

۱۹-۳ - سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

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

۲۰ - سود سهام پرداختنی

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

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

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

۲۱- ذخیره مالیات عملکرد

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

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

مبالغ به میلیون ریال

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

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

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

۲۲- ذخایر و سایر بدهیها

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

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

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

*مانده تسهیلات شامل اصل و سود تسهیلات می باشد.

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

۲۳- ذخیره مزایای پایان خدمت

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

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

۲۴- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

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

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

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

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

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

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

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

جمع	۱۳۹۴							جمع
	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۶تا۱۳ درصد	۱۹تا۱۶ درصد	۲۲تا۱۹ درصد	بیش از ۲۲ درصد	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰,۹۰۱,۸۵۸	۱,۲۵۷	۱,۲۴۷	۰	۰	۱۰	۰	۰	سررسید شده
۴۶,۸۹۹,۵۰۹	۱۳,۹۹۷,۴۳۵	۱۳,۹۹۷,۴۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۴
۲,۰۸۶,۶۰۳	۵۶,۲۶۱,۱۰۳	۱۲۱,۵۰۸	۱۰	۵۳۵,۶۱۸	۵,۴۹۴,۳۷۰	۵۰,۰۴۶,۶۳۶	۶۲,۹۶۱	۱۳۹۵
۱,۵۹۰,۷۹۳	۱,۴۳۶,۳۸۸	۰	۰	۰	۸,۰۶۷	۱,۲۸۱,۵۶۷	۱۴۶,۷۵۳	۱۳۹۶
۳,۶۱۰,۷۵۰	۳,۲۲۵,۴۱۹	۰	۰	۰	۳۹۱	۳,۱۶۳,۱۷۴	۶۱,۸۵۴	۱۳۹۷
۱,۲۷۰,۳۱۴	۱,۹۰۵,۷۷۷	۰	۰	۰	۳۲,۵۴۰	۱,۷۹۹,۵۵۷	۷۳,۶۸۰	۱۳۹۸ و پس از آن
۷۶,۳۵۹,۸۲۶	۷۶,۸۲۷,۳۷۹	۱۴,۱۲۰,۱۹۰	۱۰	۵۳۵,۶۱۸	۵,۵۳۵,۳۷۸	۵۶,۲۹۰,۹۳۴	۳۴۵,۲۴۹	
	۷۶,۳۵۹,۸۲۶	۱۲,۸۸۹,۵۸۳	۱۰	۱۷,۰۰۳	۹,۶۲۷,۴۹۸	۵۰,۳۴۶,۶۹۵	۳,۴۷۹,۰۳۸	۱۳۹۳/۱۲/۲۹

۳-۲۴- گردش سپرده های سرمایه گذاری ریالی

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

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

۲۵- سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

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

۲۶- سرمایه

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

محل افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه		درصد افزایش سرمایه درصد	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
	مبلغ جدید میلیون ریال	مبلغ افزایش سرمایه میلیون ریال		
مطالبات و آورده نقدی	۱۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۲۳۳٪	۱۳۸۰/۰۵/۱۱
مطالبات و آورده نقدی	۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۳۸۰/۱۰/۰۱
آورده نقدی	۳۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۷۵٪	۱۳۸۳/۰۸/۲۳
مطالبات و آورده نقدی	۷۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۳۸۴/۰۷/۰۴
مطالبات و آورده نقدی	۱,۰۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۵۰٪	۱۳۸۶/۰۹/۲۸
مطالبات و آورده نقدی	۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۵۰,۰۰۰	۹۰٪	۱۳۸۷/۱۰/۰۲
مطالبات و آورده نقدی	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰٪	۱۳۸۹/۰۷/۱۱
مطالبات و آورده نقدی	۴,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۵۰٪	۱۳۹۰/۰۶/۲۰
مازاد تجدید ارزیابی و سود انباشته	۷,۲۵۰,۰۰۰	۲,۷۵۰,۰۰۰	۶۱٪	۱۳۹۱/۰۷/۰۱
مطالبات و آورده نقدی	۸,۵۰۰,۰۰۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	۱۷٪	۱۳۹۳/۰۳/۰۷

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

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

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

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

۲۷- اندوخته قانونی

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

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

۲۸- سایر اندوخته ها

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

۲۹- مزاد تجدید ارزیابی دارایی ها

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

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

۳۰- حقوق سهامداران فاقد کنترل

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

۳۱- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

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

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

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

۱-۳۱- درآمد تسهیلات اعطایی

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

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

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

۳۱-۲- درآمد سپرده گذاری

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

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

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

۳۲- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

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

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

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

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

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

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

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

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

بانک کارآفرین					
۱۳۹۳		۱۳۹۴			
سود(زیان)	سود(زیان)	بهای تمام شده	فروش	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	
۲۵	(۱۴۲)	۳۲۹	۱۸۸	۹۴,۴۹۹	سیمان تهران
۶۹	(۲۴۳)	۵۰۴	۲۶۱	۲۰۰,۰۰۰	سیمان کردستان
۰	(۲۱۲)	۴,۴۷۹	۴,۲۶۷	۹۰۰,۰۰۰	صنایع شیمیایی ایران
۰	(۲۶۱)	۱,۱۷۸	۹۱۷	۷۰۰,۰۰۰	فولاد مبارکه اصفهان
(۲۲۵)	(۳۶۱)	۶۷۲	۳۱۰	۸۰,۰۰۰	سیمان ارومیه
۰	(۵۳۰)	۱,۶۴۸	۱,۱۱۸	۸۰۴,۳۳۶	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
(۴۳۳)	(۵۸۰)	۳,۳۱۰	۲,۷۳۰	۱,۷۹۶,۶۰۰	توسعه صنایع بهشهر
۰	(۶۵۴)	۳,۷۸۴	۳,۱۳۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	ذوب آهن اصفهان
۰	(۱,۵۷۳)	۲,۸۹۶	۱,۳۲۳	۲۰۰,۰۰۰	نفت بندرعباس
۰	(۱,۶۹۴)	۳,۵۱۲	۱,۸۱۸	۱,۵۵۹,۹۹۷	سیمان داراب
۰	(۴,۰۷۴)	۶,۷۶۴	۲,۶۸۹	۲۶۵,۳۲۴	پتروشیمی زاگرس
۰	(۴,۵۶۱)	۱۱,۵۳۶	۶,۹۷۵	۸۴۶,۶۰۷	نفت سپاهان
۰	(۸,۷۷۶)	۲۱,۸۴۰	۱۳,۰۶۵	۷,۶۰۵,۵۵۶	فولاد خوزستان
۰	(۱۸,۶۵۹)	۴۰,۵۱۸	۲۱,۸۵۹	۱۴,۸۶۰,۷۵۲	صنایع ملی مس
۰	(۶۲,۶۶۱)	۱۱۹,۴۰۹	۵۶,۷۴۸	۲۲,۷۳۴,۷۳۳	پالایش نفت اصفهان
۲۲۸,۰۳۶	۰	۰	۰	-	سرمایه گذاری بانک کارآفرین
۹,۱۸۲	۰	۰	۰	-	سایر شرکتهای
۳۶۰,۸۵۷	۵۶,۸۲۶	۲,۴۲۵,۱۹۷	۲,۴۸۳,۴۹۸	۳۱۷,۸۹۷,۴۸۹	

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

۳۳- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

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

۳۳-۱ سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

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

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

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

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

۱-۲-۳۳- میانگین مصارف مشاع

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

۲-۲-۳۳- میانگین سپردههای سرمایه گذاری

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

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

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

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

۳۴ - حق الوکاله

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

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

$$۲,۱۱۶,۴۰۸ = ۳\% \times ۷۰,۵۴۶,۹۲۸$$

۳۴-۱- حق الوکاله اعلام شده

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

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

۳۵- سود علی الحساب پرداختی به سپردههای سرمایه گذاری

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

۳۶- هزینه سود سپردهها

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

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

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

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

۳۷- درآمد کارمزد

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

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

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

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

۳۸- هزینه کارمزد

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

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

۳۹- خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی

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

۴۰- سایر درآمدها

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

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

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

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

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

۴۱- هزینه های اداری و عمومی

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

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

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

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

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

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

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

۴۲- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

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

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

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

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

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

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

۴۳- هزینه های مالی

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

۴۴- هزینه استهلاک

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

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

۴۵- تعدیلات سنواتی

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

۴۵-۱- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

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

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

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

۴۶- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

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

بانک کارآفرین		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۳۲۱,۶۴۶	۳,۱۹۶,۵۱۰	۴,۲۴۵,۹۶۶	۳,۲۱۱,۹۱۲	سود (زیان) قبل از کسر مالیات بر درآمد
۱۰۴,۶۸۴	۱۱۱,۵۵۲	۸۷,۵۵۰	۹۸,۶۵۲	هزینه استهلاک
۷۸,۷۶۲	۵۷,۸۰۳	۷۹,۷۲۴	۶۰,۰۰۷	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت
(۱۸۷)	(۱۳,۰۰۰)	(۱۸۷)	۳۴۴	سود (زیان) فروش داراییهای ثابت مشهود و داراییهای نامشهود
۱۹,۲۷۸	۸۵,۹۵۵	۲۷۳,۰۴۲	۳۲۰,۷۵۶	هزینه مالی
(۱۹۲,۸۴۷)	(۲۶۱,۲۰۴)	(۱۹۲,۸۴۷)	(۲۶۱,۲۰۴)	خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد
۴,۳۳۱,۳۳۵	۳,۱۷۷,۶۱۶	۴,۴۹۳,۲۴۸	۳,۴۳۰,۴۶۷	
				خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی
(۱۰۵,۵۷۸)	۱,۴۵۵,۲۸۹	(۱۰۵,۵۷۸)	۱,۴۵۵,۲۸۹	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۷۹۴,۲۵۸	۸,۲۸۷,۷۷۳	۷۹۴,۲۵۸	۸,۲۸۷,۷۷۳	سپرده های مشتریان
(۶۶۷,۱۸۹)	۳۰۷,۰۰۴	(۷۴۳,۲۳۶)	۶۹۱,۱۱۱	حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهیها
۱۰,۸۹۹,۷۰۳	۴۶۷,۵۵۲	۱۰,۷۰۸,۳۶۷	۶۰۷,۷۴۱	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
(۱۴۹,۹۰۴)		(۱۴۹,۹۰۴)	(۳۳)	سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۱۰,۷۷۱,۲۸۹	۱۰,۵۱۷,۵۸۴	۱۰,۵۰۳,۹۰۵	۱۱,۰۴۱,۸۸۰	
				خالص (افزایش) کاهش داراییهای عملیاتی
(۱۱,۰۳۱,۶۸۳)		(۱۲,۶۵۲,۳۱۶)	(۱۱,۰۶۷,۶۷۷)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱,۵۲۵,۸۶۱		(۱,۵۱۶,۵۸۶)	(۱,۲۳۷,۲۳۷)	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۰۴,۷۷۹		۲۸۷,۳۵۶	۰	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۴۹۴,۳۰۵		(۱۲,۴۷۳)	(۵۳۵,۵۵۲)	سایر سپرده های دریافتنی
(۱,۰۰۷,۳۱۰)		۳۰۷,۴۵۶	۴۵۶,۳۰۷	سپرده قانونی
۲,۱۲۸		(۳۸۵,۹۱۹)	(۳۰۷,۴۵۶)	حصة عملیاتی سایر داراییها
(۹,۹۱۱,۸۲۰)	(۱۳,۹۷۲,۴۸۱)	(۹,۹۴۵,۴۹۵)	(۱۳,۹۱۸,۳۲۳)	
۵,۱۹۰,۸۰۴	(۲۷۷,۲۸۱)	۵,۰۵۱,۶۵۸	۵۵۴,۰۲۴	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

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

۴۷- مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

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

۴۸- اقلام زیر خط

۴۸-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی

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

نوع ارز	مانده در ابتدای سال		گشایش شده طی سال		وازیز (ابطال) شده طی سال		اثر تغییرات نرخ طی دوره		مانده در پایان سال	
	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی
دیداری										
یورو	۱۹۸	۱۷,۸۸۴,۵۱۶	۵۲	۵۳۹,۳۲۵	۲۴	۱,۸۱۱,۱۰۴	۲۴	۶۶,۲۱۶	۲۲۶	۲۰,۱۶۳,۵۰۶
یورو- مبادله ای	۴	۳۴۴,۶۶۰	۰	۱۰,۳۹۴	۲	۰	۲	۱,۳۰۰	۲	۱۱۴
ین	۳۷	۳۸۸,۰۹۲,۷۵۸	۲۸	۹۰,۲۲۰	۲	۱۰۵,۰۶۸	۲	۸,۹۳۹	۶۳	۲۴۹,۹۱۲,۹۲۰
فرانک	۱۱	۲,۴۵۷,۷۰۹	۱۷	۶۹,۳۵۷	۳	۲,۶۲۸,۱۴۲	۳	۱,۱۸۷,۰۱۸	۲۵	۴۹۰,۹۰۰,۲۷۲
وون کره	۹۱	۲,۳۲۸,۰۶۷,۴۰۰	۵۸	۵۸,۳۵۸	۶	۴۱۰,۰۰۷	۶	۳۹۸,۷۷۱	۱۴۳	۲,۷۸۸,۴۳۰,۰۳۵
ریال عمان	۰	-	۳	۰	۰	۶۲۴,۴۴۱	۰	۰	۳	۷,۹۵۰,۰۰۰
روپیه هند	۱۷۰	۹۰۵,۵۱۲,۰۰۹	۸۹	۴۰۶,۵۷۵	۱۴	۸۳۸,۷۱۳	۱۴	۱,۰۳۳,۵۱۹	۲۴۵	۴۷۵,۹۳۷,۶۵۳
یوان چین	۱۸۰	۲۴۰,۵۲۴,۸۴۳	۱۵۷	۱,۰۸۶,۹۲۲	۲۵	۲,۴۶۳,۹۳۰	۲۵	۲,۷۴۰,۳۳۶	۳۱۲	۱۸۲,۹۷۹,۱۳۱
یوان- مبادله ای	۵	۵۲۰,۲۸	۰	۲۳۵	۵	۰	۵	۲۴۵	۹	۰
لیبر ترکیه	۱۷	۵۱,۹۶۸,۸۵۹	۱۹	۵۶۵,۳۶۹	۱۰	۱۳۲,۶۰۲	۱۰	۶۱۲,۷۳۰	۲۶	۳,۶۵۱,۲۷۶
				۲,۸۲۶,۷۶۴		۹,۰۱۴,۰۰۶		۷,۸۵۳,۶۵۷		۸۵,۰۸۹
مدت دار										
یورو	۶۶	۵,۴۲۲	۰	۱۶۳	۶۶	۰	۱۸۲	۱۸	۰	۰
یوان چین	۱	۳۴۲,۸۷۹	۲۶	۱,۵۴۹	۱	۳۱۸,۱۰۱	۳۲,۹۱۰	۶۲	۲۶	۶۱,۶۱۱,۷۲۶
درهم	۱۵	۳۳۷,۳۹۱	۰	۲,۵۲۲	۱۵	۰	۲,۷۵۲	۱۸۱	۰	۰
وون کره	۴	۱۶,۶۶۹,۵۱۱	۱	۴۱۸	۵	۱۲,۸۹۲	۱۳,۳۱۷	۷	۰	۰
روپیه هند	۰	-	۱۳	۰	۰	۵۵,۶۶۶	۲۷,۱۸۶	۰	۱۳	۶۲,۸۷۰,۶۹۰
				۴,۷۰۲		۳۸۶,۶۶۰	۷۶,۳۴۷	۲۶۸		۳۱۵,۲۸۳

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

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

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

۴۸-۲- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره

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

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

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

بانک کارآفرین		گروه		
۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۳	۱۳۹۴	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۵۶۲,۴۵۱	۱۸,۱۷۸,۱۴۰	۲۰,۵۶۲,۴۵۱	۱۸,۱۷۸,۱۴۰	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

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

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

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

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

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

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

۴۹- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

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

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

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

۵۰- سود هر سهم

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

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

۵۱- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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

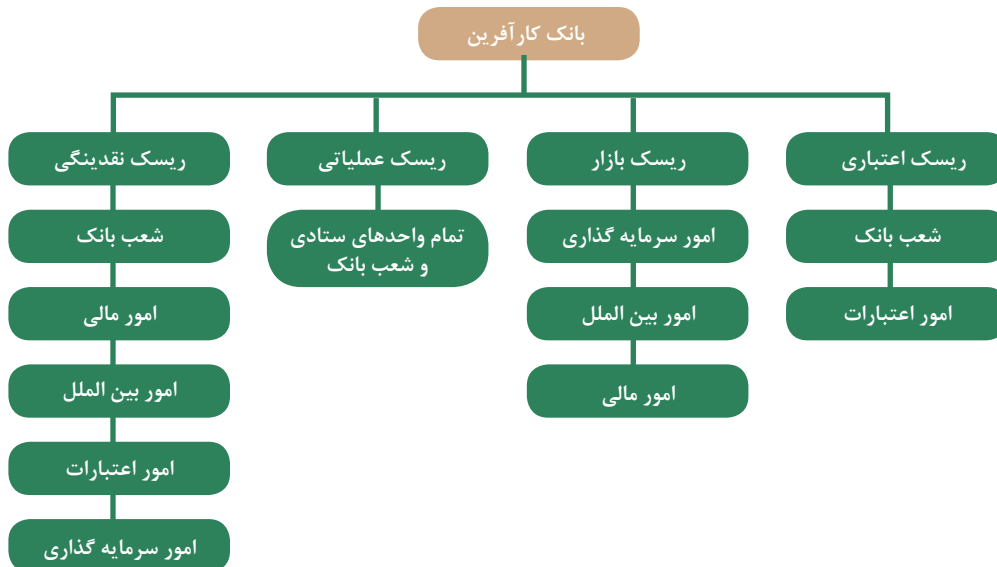
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۴

۵۲- تشریح ریسکهای بانک

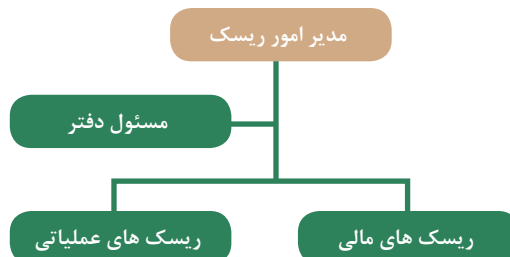
بانک در معرض ریسکهای زیر قرار دارد:

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

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



۵۲-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



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

۵۲-۳-۲-ریسک اعتباری

۵۲-۳-۱-تعریف ریسک اعتباری

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

۵۲-۳-۲-سیاستها و خط مشی های اعتباری

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

۱. رتبه بندی سالانه مشتریان اعتباری
۲. ارزیابی عملکرد شعب در ثبت اطلاعات سامانه رتبه بندی داخلی
۳. بررسی و به روز بودن اطلاعات در سامانه رتبه بندی داخلی
۴. ارزیابی سامانه رتبه بندی داخلی و ارتقاء آن
۵. بررسی و مقایسه رتبه مشتریان با توجه به عملکرد اعتباری مشتری و وثایق آن
۶. بررسی ثبت اطلاعات اعتباری مشتریان اعتباری در سامانه آفرین از منظر ریسک
۷. بررسی کفایت وثایق ثبت شده برای مشتریان اعتباری
۸. بررسی و بروز رسانی ارزش وثایق ملکی مشتریان اعتباری
۹. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان مشتریان اعتباری
۱۰. پایش و گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان اشخاص مرتبط با بانک
۱۱. ارزیابی عملکرد اعتباری مراجع مختلف تصمیم گیری اعتباری در بانک
۱۲. کنترل حدود اختیارات شعب و ارکان اعتباری
۱۳. رتبه بندی زیر بخشهای صنعت به تفکیک کدهای ISIC
۱۴. بررسی تمرکز ریسک اعتباری به تفکیک بخشهای مختلف اقتصادی و زیر بخش صنعت
۱۵. بررسی عملکرد بازپرداخت تسهیلات با توجه به کیفیت وثایق
۱۶. محاسبه کفایت سرمایه مورد نیاز ریسک اعتباری بر اساس استاندارد بازل ۲
۱۷. محاسبات مربوط به ذخیره گیری تسهیلات و تعهدات اعتباری

۵۲-۳-۲-واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

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

۵۲-۳-۴-حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

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

کلیه شعب موظف هستند با رعایت مقررات مربوط به حدود اختیارات اعتباری شعب برای تصویب تسهیلات اعتباری و ضمانت نامه، همه درخواست های اعتباری مشتریان را که در حدود اختیارات تفویض شده باشد (با احتساب تعهدات و بدهی های موجود مشتری) در کمیته اعتباری شعبه مطرح و اتخاذ تصمیم نمایند. در مواردی که درخواست مشتری بیش از حد اختیاری شعبه باشد مراتب با اظهار نظر کمیته اعتباری شعبه برای اتخاذ تصمیم نهایی با مستندات لازم به مدیریت امور

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

اعتبارات ارجاع داده خواهد شد. با توجه به میزان اعتبار پیشنهادی به ترتیب در کمیته اعتباری، کمیته عالی اعتباری و یا هیئت مدیره، مطرح و تصمیم گیری خواهد شد.

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

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

میلیارد ریال

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

۵-۳-۵۲-روشهای کاهش ریسک اعتباری

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

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

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

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

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

۶-۳-۵۲- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

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

۱. شعب مسئولیت اولیه برای پذیرش مشتری، تهیه گزارشهای اعتباری و دریافت گزارش رتبه بندی مشتری، استعلام از سامانه های موجود و نگهداری اطلاعات را برعهده دارند. رتبه بندی مشتریان توسط سامانه داخلی بانک که توسط واحد ریسک طراحی شده است انجام می گیرد. شعب بانک مسئولیت ورود اطلاعات به سامانه را دارند و بر اساس اطلاعات وارد شده رتبه مشتری دریافت می گردد. کنترل صحت اطلاعات وارد شده بصورت منظم و دوره ای توسط واحد ریسک انجام می گیرد.
۲. مدیریت اعتبارات مسئولیت بررسی پیشنهادهای ارائه شده توسط شعب، بررسی رتبه مشتری، مدیریت حدود اعتباری شعبه و اظهارنظر اعتباری را برعهده دارد.
۳. کمیته های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم گیری با توجه به مبلغ اعتبار را بر عهده دارند.
۴. واحد مدیریت ریسک مسئولیت اظهار نظر مستقل بر روی اعتبارات اعطائی از طریق طراحی و به روزرسانی سیستم رتبه بندی، کنترل و نظارت ریسک اعتباری را برعهده دارد.
۵. وظایف مدیریت ریسک از وظایف کسب و کار و ارتباط با مشتریان در حوزه اعتبارات مجزا می باشد.
۶. اصول تصمیم گیری اعتباری، کنترل و گزارش دهی مستقل ریسک اعتباری تحت هر شرایطی معتبر است.

۷-۳-۵۲- تحلیل کیفیت اعتباری

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

۸-۳-۵۲- تمرکز ریسک اعتباری

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

۵۲-۳-۹- نحوه مدیریت تسهیلات غیرجاری

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

۵۲-۳-۹-۱- جدول گردش تسهیلات غیرجاری

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

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

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

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

۲-۹-۳-۵۲-مانده دارایی‌های تملیکی

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

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

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

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

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

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

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

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

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

۴-۵۲-ریسک نقدینگی

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

۴-۱-۵۲-تعریف ریسک نقدینگی

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

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

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

۴-۳-۵۲-واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

۲-۵-۴-۵۲-جدول نسبت های نقدینگی

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

- نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می باشد.
 * سپرده های فرار شامل سپرده هایی می باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و

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

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

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

بدون سررسید مشخص	۱۳۹۴						
	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
							دارایی‌ها
۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۵۹۸,۱۰۸	۱۳,۵۹۸,۱۰۸	موجودی نقد
۰	۰	۰	۰	۰	۲۳۳,۳۹۲	۲۳۳,۳۹۲	مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۱۰,۴۵۴,۲۱۱	۱۹۴	۶,۴۸۰	۷,۶۱۵,۲۵۴	۳۷,۷۳۴,۹۵۷	۲۵,۴۴۹,۰۴۶	۸۱,۲۶۰,۱۴۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۹۹۸,۹۴۴	۰	۰	۲,۸۹۱,۲۰۸	۰	۰	۳,۸۹۰,۱۵۱	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۰	۰	۰	۶۶۴,۱۰۶	۰	۰	۶۶۴,۱۰۶	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱,۳۲۲,۸۲۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۲۲,۸۲۷	سایر حساب‌های دریافتی
۶,۰۵۷,۶۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۰۵۷,۶۶۶	دارایی‌های ثابت مشهود
۴,۱۱۰,۷۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۱۱۰,۷۹۴	دارایی‌های نامشهود
۱,۸۲۵,۶۷۷	۰	۸۵۵,۱۰۰	۶,۳۱۹,۲۹۳	۹۱۴,۸۲۰	۱۱۲,۱۴۷	۱۰,۰۲۷,۰۳۷	سپرده قانونی
۲,۱۴۳,۰۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۴۳,۰۲۲	سایر دارایی‌ها
۲۶,۹۱۳,۱۴۱	۱۹۴	۸۶۱,۵۸۰	۱۷,۴۸۹,۸۶۱	۳۸,۶۴۹,۷۷۷	۳۹,۳۹۲,۶۹۲	۱۲۳,۳۰۷,۲۴۵	
							بدهی‌ها
(۱۲,۲۵۴,۸۰۲)	۰	۰	۰	۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۲,۲۵۴,۸۰۲)	بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
(۱۴,۵۲۰,۴۹۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۴,۵۲۰,۴۹۰)	سپرده‌های مشتریان
(۱۲,۶۸۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۶۸۷)	سود سهام پرداختنی
۰	۰	۰	(۴۴۳,۸۵۹)	۰	۰	(۴۴۳,۸۵۹)	ذخیره مالیات عملکرد
(۲,۳۱۹,۴۴۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۳۱۹,۴۴۰)	ذخایر و سایر بدهی‌ها
(۳۲۰,۲۸۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۲۰,۲۸۵)	ذخیره مزایای پایان خدمت
(۱۲,۹۸۸,۳۷۹)	۰	(۶,۵۵۱,۷۹۲)	(۴۸,۴۱۸,۵۶۵)	(۷,۰۰۹,۳۷۳)	(۸۵۹,۲۷۰)	(۷۶,۸۲۷,۳۷۹)	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
(۱۲۰,۰۷۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲۰,۰۷۵)	سود پرداختنی سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار
(۴۲,۴۲۸,۱۵۹)	۰	(۶,۵۵۱,۷۹۲)	(۴۸,۸۶۲,۴۲۳)	(۷,۰۰۹,۳۷۳)	(۱,۸۵۹,۲۷۰)	(۱۰۷,۷۱۱,۰۱۷)	جمع بدهی‌ها
(۱۵,۵۹۶,۲۷۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۵,۵۹۶,۲۷۷)	جمع حقوق صاحبان سهام
(۵۹۰,۲۴,۳۸۶)	۰	(۶,۵۵۱,۷۹۲)	(۴۸,۸۶۲,۴۲۳)	(۷,۰۰۹,۳۷۳)	(۱,۸۵۹,۲۷۰)	(۱۲۳,۳۰۷,۲۴۵)	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
(۳۲,۱۱۱,۲۴۶)	۱۹۴	(۵,۶۹۰,۲۱۲)	(۳۱,۳۷۲,۵۶۳)	۳۱,۶۴۰,۴۰۴	۳۷,۵۳۳,۴۲۲	۰	شکاف
۰	۳۲,۱۱۱,۲۴۶	۳۲,۱۱۱,۰۵۲	۳۷,۸۰۱,۲۶۴	۶۹,۱۷۳,۸۲۶	۳۷,۵۳۳,۴۲۲	۰	شکاف انباشته
(٪۲۳۳)	٪۰	(٪۴۱)	(٪۲۲۷)	٪۲۲۹	٪۲۷۲	۰	نسبت شکاف به سرمایه پایه
۰	٪۲۳۳	٪۲۳۳	٪۲۷۴	٪۵۰۱	٪۲۷۲	۰	نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه

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

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

بدون سررسید مشخص	۱۳۹۳					
	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
دارایی ها						
موجودی نقد	۰	۰	۰	۰	۱۶,۹۹۴,۸۸۰	۱۶,۹۹۴,۸۸۰
مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	۰	۰	۰	۰	۱۱۸,۲۸۲	۱۱۸,۲۸۲
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۸,۵۷۰,۷۴۰	۱۹۴	۳,۰۳۲	۸,۳۰۶,۶۸۷	۱۶,۳۰۹,۳۱۸	۶۹,۳۱۱,۳۵۴
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۵۷۰,۰۱۹	۰	۰	۱,۸۰۳,۵۴۷	۰	۲,۳۷۳,۵۶۵
مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته	۰	۰	۰	۹۵۱,۴۶۳	۰	۹۵۱,۴۶۳
سایر حسابهای دریافتی	۱,۳۳۵,۱۹۲	۰	۰	۰	۰	۱,۳۳۵,۱۹۲
دارایی های ثابت مشهود	۵,۶۳۴,۹۹۰	۰	۰	۰	۰	۵,۶۳۴,۹۹۰
دارایی های نامشهود	۴,۰۱۶,۵۴۵	۰	۰	۰	۰	۴,۰۱۶,۵۴۵
سپرده قانونی	۲,۸۱۳,۷۷۳	۰	۱۹۸,۳۴۳	۴,۷۸۶,۷۲۰	۱,۳۱۵,۹۵۶	۱۰,۳۳۴,۴۹۳
سایر دارایی ها	۱۰,۱۲,۲۹۵	۰	۰	۰	۱,۲۱۹,۷۰۱	۱۰,۱۲,۲۹۵
	۲۳,۹۴۳,۵۵۳	۱۹۴	۲۰۱,۳۷۵	۱۵,۸۴۸,۴۱۷	۳۷,۴۳۷,۳۳۹	۳۴,۶۴۲,۱۸۱
بدهی ها						
بدهی به بانکها و سایر مؤسسات اعتباری	(۱۰,۷۹۹,۵۱۳)	۰	۰	۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۱,۷۹۹,۵۱۳)
سپرده های مشتریان	(۶,۲۳۲,۷۱۸)	۰	۰	۰	۰	(۶,۲۳۲,۷۱۸)
سود سهام پرداختنی	(۱۳,۷۹۹)	۰	۰	۰	۰	(۱۳,۷۹۹)
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	(۶۶۶,۸۱۲)	۰	(۶۶۶,۸۱۲)
ذخایر و سایر بدهی ها	(۲,۰۱۲,۴۳۶)	۰	۰	۰	۰	(۲,۰۱۲,۴۳۶)
ذخیره مزایای پایان خدمت	(۳۶۲,۴۸۲)	۰	۰	۰	۰	(۳۶۲,۴۸۲)
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	(۲۰,۷۹۰,۴۹۳)	۰	(۱,۴۶۵,۵۲۵)	(۳۵,۳۶۸,۲۷۰)	(۹,۷۲۳,۳۷۷)	(۹,۰۱۲,۱۶۲)
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	(۱۲,۱۰۸)	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۱۰۸)
جمع بدهی ها	(۴۰,۱۲۳,۵۴۹)	۰	(۱,۴۶۵,۵۲۵)	(۳۶,۰۳۵,۰۸۲)	(۹,۷۲۳,۳۷۷)	(۹۷,۳۵۹,۶۹۵)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۴,۷۱۳,۳۶۵)	۰	۰	۰	۰	(۱۴,۷۱۳,۳۶۵)
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	(۵۴,۸۳۶,۹۱۴)	۰	(۱,۴۶۵,۵۲۵)	(۳۶,۰۳۵,۰۸۲)	(۹,۷۲۳,۳۷۷)	(۱۱۲,۰۷۳,۰۵۹)
شکاف	(۳۰,۸۹۳,۳۶۱)	۱۹۴	(۱,۲۶۴,۱۴۹)	(۳۰,۱۸۶,۶۶۵)	۲۷,۷۱۳,۹۶۱	۲۴,۶۳۰,۰۲۰
شکاف انباشته	۰	۳۰,۸۹۳,۳۶۱	۳۰,۸۹۳,۱۶۷	۳۲,۱۵۷,۳۱۶	۵۲,۳۴۴,۹۸۱	۲۴,۶۳۰,۰۲۰
نسبت شکاف به سرمایه پایه	(٪۲۳۴)	٪۰	(٪۹)	(٪۱۴۶)	٪۲۰۱	٪۱۷۹
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه	٪۰	٪۲۳۴	٪۲۲۴	٪۲۳۳	٪۳۷۹	٪۱۷۹

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

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

۱۳۹۴						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
						بدهی ها
(۱۲,۲۵۴,۸۰۲)	۰	۰	۰	۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۱۴,۵۲۰,۴۹۰)	۰	۰	۰	۰	۰	سپرده های مشتریان
(۱۲,۶۸۷)	۰	۰	۰	۰	۰	سود سهام پرداختنی
(۱۳,۹۸۸,۳۷۹)	۰	(۶,۵۵۱,۷۹۲)	(۴۸,۴۱۸,۵۶۵)	(۷,۰۰۹,۳۷۳)	(۸۵۹,۲۷۰)	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
(۱۲,۰۷۵)	۰	۰	۰	۰	۰	سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
(۴۰,۷۸۸,۴۳۴)	۰	(۶,۵۵۱,۷۹۲)	(۴۸,۴۱۸,۵۶۵)	(۷,۰۰۹,۳۷۳)	(۱,۸۵۹,۲۷۰)	جمع
۱۳۹۳						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
						بدهی ها
(۱۰,۷۹۹,۵۱۳)	۰	۰	۰	۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۶,۲۳۲,۷۱۸)	۰	۰	۰	۰	۰	سپرده های مشتریان
(۱۳,۷۹۹)	۰	۰	۰	۰	۰	سود سهام پرداختنی
(۲۰,۷۹۰,۴۹۳)	۰	(۱,۴۶۵,۵۲۵)	(۳۵,۴۶۸,۲۷۰)	(۹,۷۲۳,۳۷۷)	(۹,۰۱۲,۱۶۲)	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
(۱۲,۱۰۸)	۰	۰	۰	۰	۰	سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
(۳۷,۸۴۸,۶۳۱)	۰	(۱,۴۶۵,۵۲۵)	(۳۵,۴۶۸,۲۷۰)	(۹,۷۲۳,۳۷۷)	(۱۰,۰۱۲,۱۶۲)	جمع

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

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

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

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

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

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

طبق رهنمودهای کمیته بازل، استفاده از آزمون تنش و تحلیل سناریو به منظور پیش بینی جریان های نقد آتی توصیه شده است. هدف آزمون های تنش تخمین شدت تاثیر شوک های قوی اما قابل پیش بینی بر یک سیستم مالی است. سابقه پیاده سازی و استفاده از مدل های آزمون تنش در واحد مدیریت ریسک بانک کارآفرین به سال ۱۳۸۷ برمی گردد. واحد مدیریت ریسک بانک کارآفرین، به عنوان پیشگام توسعه دهنده این رویکرد در شبکه بانکی کشور، از این رویکرد به عنوان یکی از مهمترین ابزارهای کاربردی به منظور کمی سازی اثرات انواع شوک ها بر کفایت نقدینگی بانک بهره برده است. پیش بینی میزان جریان های وجوه نقد ناشی از انواع سناریوها و بررسی اثرات آنها بر سطح نقدینگی بانک و در نهایت ایجاد یک سیر نقدینگی مناسب برای جلوگیری از بروز بحران نقدینگی از جمله نتایج حائز اهمیت پیاده سازی آزمون تنش ریسک نقدینگی در بانک کارآفرین است. بدین منظور در بانک کارآفرین برای پیش مناسب ریسک نقدینگی و جلوگیری از بحران نقدینگی آزمون تنش در چهار سطح انجام و سطوح نقدینگی و میزان سرمایه مورد نیاز مورد پیش قرار می گیرد.

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

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

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

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

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

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

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

۵-۵۲-ریسک بازار

۵-۵۲-۱-تعریف ریسک بازار

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

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

بانک خطرپذیری سرمایه ناشی از ریسک بازار هر خدمت یا فعالیت جدید در زمینه های مرتبط را مدیریت خواهد کرد. میزان ریسک بازار در هر سهم و در بخش اقتصادی محدود به حدی است که توسط هیئت مدیره بانک در آیین نامه ریسک بازار تعیین شده است.

بر اساس رکن اول مقررات کمیته بال، بانک در هر زمانی سرمایه کافی نگهداری خواهد کرد. بانک یک چارچوب ریسک بازار منتشر خواهد کرد که طبق آن ساختار محدود موقعیت باز ارزی را اندازه گیری خواهد کرد. بانک آزمون بحران را بصورت دوره ای برای ارزیابی اثر تغییرات متغیرهای بازار که ممکن است منجر به افزایش ریسک شود انجام خواهد داد.

۵-۵۲-۲-واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

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

۵-۵۲-۳-روش سنجش ریسک بازار

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

۱۳۹۴							
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
							داراییها
۱۳,۵۹۸,۱۰۸	۱۳,۵۹۸,۱۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	موجودی نقد
۲۳۳,۳۹۲	۲۳۳,۳۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۲۵,۴۴۹,۰۴۶	۳۷,۷۳۴,۹۵۷	۷,۶۱۵,۲۵۴	۶,۴۸۰	۱۹۴	۱۰,۴۵۴,۲۱۱	۸۱,۲۶۰,۱۴۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۰	۰	۲,۸۹۱,۲۰۸	۰	۰	۹۹۸,۹۴۴	۳,۸۹۰,۱۵۱	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۰	۰	۰	۰	۰	۶۶۴,۱۰۶	۶۶۴,۱۰۶	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۲۲,۸۲۷	۱,۳۲۲,۸۲۷	سایر حساب های دریافتنی
۰	۰	۰	۰	۰	۶,۰۵۷,۶۶۶	۶,۰۵۷,۶۶۶	دارایی های ثابت مشهود
۰	۰	۰	۰	۰	۴,۱۱۰,۷۹۴	۴,۱۱۰,۷۹۴	دارایی های نامشهود
۱۱۲,۱۴۷	۹۱۴,۸۲۰	۶,۳۱۹,۲۹۳	۸۵۵,۱۰۰	۰	۱,۸۲۵,۶۷۷	۱۰,۰۳۷,۰۳۷	سپرده قانونی
۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۴۳,۰۲۲	۲,۱۴۳,۰۲۲	سایر داراییها
۳۹,۳۹۲,۶۹۲	۳۸,۶۴۹,۷۷۷	۱۶,۸۲۵,۷۵۵	۸۶۱,۵۸۰	۱۹۴	۲۷,۵۷۷,۲۴۷	۱۲۳,۳۰۷,۲۴۵	
							بدهیها
(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	۰	۰	۰	(۱۲,۲۵۴,۸۰۲)	(۱۲,۲۵۴,۸۰۲)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۰	۰	۰	۰	۰	(۱۴,۵۲۰,۴۹۰)	(۱۴,۵۲۰,۴۹۰)	سپرده های مشتریان
۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۶۸۷)	(۱۲,۶۸۷)	سود سهام پرداختنی
۰	۰	۰	۰	۰	(۴۴۳,۸۵۹)	(۴۴۳,۸۵۹)	ذخیره مالیات عملکرد
۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۳۱۹,۴۴۰)	(۲,۳۱۹,۴۴۰)	ذخایر و سایر بدهیها
۰	۰	۰	۰	۰	(۳۲۰,۲۸۵)	(۳۲۰,۲۸۵)	ذخیره مزایای پایان خدمت
(۸۵۹,۲۷۰)	(۷,۰۰۹,۳۷۳)	(۴۸,۴۱۸,۵۶۵)	(۶,۵۵۱,۷۹۲)	۰	(۱۳,۹۸۸,۳۷۹)	(۷۶,۸۲۷,۳۷۹)	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۰۷۵)	(۱۲,۰۷۵)	سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
(۱,۸۵۹,۲۷۰)	(۷,۰۰۹,۳۷۳)	(۴۸,۴۱۸,۵۶۵)	(۶,۵۵۱,۷۹۲)	۰	(۴۳,۸۷۲,۰۱۸)	(۱۰۷,۷۱۱,۰۱۷)	جمع بدهیها
							جمع حقوق صاحبان سهام
							جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام
							شکاف
۳۷,۵۳۳,۴۲۲	۳۱,۶۴۰,۴۰۴	۳۱,۵۹۲,۸۱۰	(۵,۶۹۰,۲۱۲)	۱۹۴	(۳۱,۸۹۰,۹۹۸)	۳۷,۵۳۳,۴۲۲	شکاف انباشته

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

		۱۳۹۳					
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالاتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
داراییها							
۱۶,۹۹۴,۸۸۰	۱۶,۹۹۴,۸۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۱۱۸,۲۸۲	۱۱۸,۲۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	
۶۹,۳۱۱,۳۵۴	۱۶,۳۰۹,۳۱۸	۳۶,۱۲۱,۳۸۳	۸,۳۰۶,۶۸۷	۳,۰۳۲	۱۹۴	۸,۵۷۰,۷۴۰	
۲,۳۷۳,۵۶۵	۰	۰	۱,۸۰۳,۵۴۷	۰	۰	۵۷۰,۰۱۹	
۹۵۱,۴۶۳	۰	۰	۰	۰	۰	۹۵۱,۴۶۳	
۱,۳۲۵,۱۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۲۵,۱۹۲	
۵,۶۳۴,۹۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۶۳۴,۹۹۰	
۴,۰۱۶,۵۴۵	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۰۱۶,۵۴۵	
۱۰,۳۳۴,۴۹۳	۱,۲۱۹,۷۰۱	۱,۳۱۵,۹۵۶	۴,۷۸۶,۷۲۰	۱۹۸,۳۴۳	۰	۲,۸۱۳,۷۷۳	
۱,۰۱۲,۲۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۱۲,۲۹۵	
۱۱۲,۰۷۳,۰۵۹	۳۴,۶۴۲,۱۸۱	۳۷,۴۳۷,۳۳۹	۱۴,۸۹۶,۹۵۴	۲۰۱,۳۷۵	۱۹۴	۲۴,۸۹۵,۰۱۶	
بدهی ها							
(۱۱,۷۹۹,۵۱۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۱,۷۹۹,۵۱۳)	
(۶,۳۳۲,۷۱۸)	۰	۰	۰	۰	۰	(۶,۳۳۲,۷۱۸)	
(۱۳,۷۹۹)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۳,۷۹۹)	
(۶۶۶,۸۱۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۶۶,۸۱۲)	
(۲,۰۱۲,۴۳۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۰۱۲,۴۳۶)	
(۲۶۲,۴۸۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲۶۲,۴۸۲)	
(۷۶,۳۵۹,۸۲۶)	(۹,۰۱۲,۱۶۲)	(۹,۷۲۳,۳۷۷)	(۳۵,۳۶۸,۲۷۰)	(۱,۴۶۵,۵۲۵)	۰	(۲۰,۷۹۰,۴۹۳)	
(۱۲,۰۱۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۰۱۰)	
(۹۷,۳۵۹,۶۹۵)	(۹,۰۱۲,۱۶۲)	(۹,۷۲۳,۳۷۷)	(۳۵,۳۶۸,۲۷۰)	(۱,۴۶۵,۵۲۵)	۰	(۴۱,۷۹۰,۳۶۲)	
(۱۴,۷۱۳,۳۶۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۴,۷۱۳,۳۶۵)	
(۱۱۲,۰۷۳,۰۵۹)	(۹,۰۱۲,۱۶۲)	(۹,۷۲۳,۳۷۷)	(۳۵,۳۶۸,۲۷۰)	(۱,۴۶۵,۵۲۵)	۰	(۵۶,۵۰۳,۷۲۶)	
۲۵,۶۳۰,۰۲۰	۲۷,۷۱۳,۹۶۱	۲۰,۴۷۱,۳۱۵	(۱,۲۶۴,۱۴۹)	۱۹۴	۰	(۳۱,۶۰۸,۷۱۰)	
۲۵,۶۳۰,۰۲۰	۵۳,۳۴۳,۹۸۱	۳۲,۸۷۲,۶۶۶	۳۱,۶۰۸,۵۱۶	۳۱,۶۰۸,۷۱۰	(۰)	(۰)	
شکاف انباشته							

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

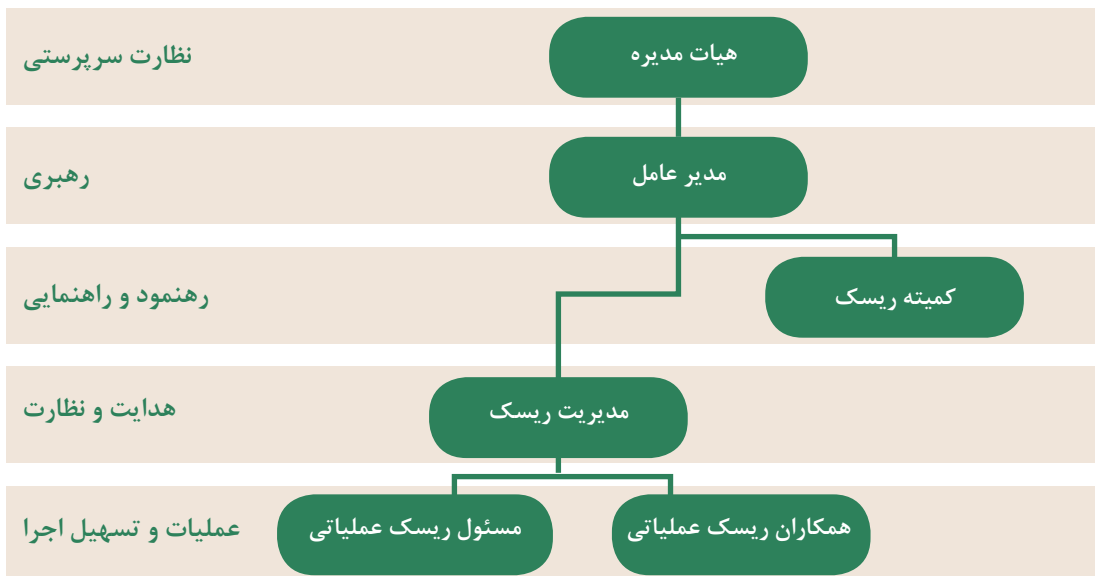
۵۲-۶-ریسک عملیاتی

۵۲-۶-۱-تعریف ریسک عملیاتی

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

۵۲-۶-۲-واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

۴-۶-۵۲- تمهیدات مقابله با بحران

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

۵-۶-۵۲- روش سنجش ریسک عملیاتی

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

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

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

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

آنها با فعالیتهای جاری بانک، فرآیندهای مرتبط با تکنولوژی و فرآیندهای مرتبط با ریسک عملیاتی می باشد. بنابراین یکی از اهداف اصلی بانک کارآفرین توسعه شاخص های کلیدی ریسک برای ریسک های اصلی و اساسی بانک است تا نسبت به بررسی و نظارت بر این شاخص ها بر اساس حد و آستانه های تعریف شده اقدام لازم صورت پذیرد.

۶-۵۲- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

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

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

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

برای ریسک های شناسایی شده توسط بانک، بانک می بایست تصمیم بگیرد که ریسک های شناسایی شده را بپذیرد و یا توسط ابزارهای کنترلی، آن ها را کنترل و کاهش دهد. بانک گزینه های مختلفی را به منظور کنترل و یا کاهش انواع ریسک در مقابل دارد: (۱) عدم پذیرش ریسک (از طریق اجتناب از بعضی استراتژیهای کسب و کار یا گروهی از مشتریان)، (۲) پذیرش و حفظ ریسک، و در عین حال تعریف ابزارهای کنترل داخلی کاهش ریسک و تامین مالی ریسک از طریق قیمت گذاری، ذخیره گیری و سرمایه. (۳) پذیرش ریسک و انتقال تمام یا قسمتی از آن به اشخاص دیگر. برای آن دسته از ریسک ها که قابل کنترل و یا کاهش نمی باشند بانک می بایست از پوشش های بیمه ای به منظور کاهش و انتقال تمام یا قسمتی از ریسک استفاده کند.

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

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

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

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

۵۲-۷-مدیریت سرمایه

۵۲-۷-۱-سرمایه پایه

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

۵۳- بخش های عملیاتی

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

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

۲-۵۳-اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش
اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

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

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

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

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

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

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

۵۴- معاملات با اشخاص مرتبط

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

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

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

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

ارقام به میلیون ریال

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

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

سال ۱۳۹۴								
شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت. می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله گردش	سود (زیان) ناخالص معامله	مانده طلب (بدهی)
	قند لرستان	تحت نفوذ مشترک	تسهیلات اعطایی		طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۲۷۹,۸۹۹	۲۷,۳۷۲	۹۲,۶۳۴
	عبدالمحمود ضرابی	سهامدار بانک	تسهیلات اعطایی درآمد کارمزد ضمانتنامه صدور ضمانتنامه	-	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات طبق تعرفه های بانکی طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۹۴,۴۸۴	۵,۸۱۵	۲۵,۷۳۷
	شرکت مهندسین کار و اندیشه	سهامدار بانک	تسهیلات اعطایی گشایش اعتبارات اسنادی درآمد کارمزد ضمانتنامه صدور ضمانتنامه	-	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات طبق تعرفه های بانکی طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۶۸۲,۱۱۳	۲۱۲,۳۵۷	۴۴۳,۱۰۴
	توسعه صنعت و معدن تدبیر	عضو مشترک هیات مدیره	تسهیلات اعطایی صدور ضمانتنامه	✓	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۸,۴۰۳	۰	۱,۵۹۱
سایر اشخاص وابسته	شرکت تولید مواد دارویی البرز بالک	تحت نفوذ مشترک	تسهیلات اعطایی گشایش اعتبارات اسنادی	-	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۳,۵۲۲,۷۸۳	۲۳۵,۰۹۴	۱,۱۷۱,۲۹۹
	شرکت داروسازی سبحان آنکولوژی	تحت نفوذ مشترک	تسهیلات اعطایی	-	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۶۴۹,۸۳۱	۴۳,۲۵۱	۲۱۹,۰۶۴
	شرکت کی بی سی	تحت نفوذ مشترک	تسهیلات اعطایی صدور ضمانتنامه درآمد کارمزد ضمانتنامه گشایش اعتبارات اسنادی	-	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات طبق تعرفه های بانکی طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۸۷۸,۲۱۵	۱۳۳,۲۶۶	۹,۹۸۶
	شرکت ایران و شرق	عضو مشترک هیات مدیره	تسهیلات اعطایی	✓	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۳۸۴,۷۵۰	۲۳,۷۶۴	۸۱,۰۸۲
	شرکت رویال ساختمان آریا	تحت نفوذ مشترک	تسهیلات اعطایی	-	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۶۶۱,۰۹۴	۸۳,۵۷۵	۴۰۹,۰۹۹
	فولاد جهان آرا اروند	تحت نفوذ مشترک	تسهیلات اعطایی		طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۶۷,۸۰۰	۳,۸۸۳	۷۰,۲۲۸
	شرکت کار و اندیشه بین الملل	تحت نفوذ مشترک	درآمد کارمزد ضمانتنامه صدور ضمانتنامه	-	طبق تعرفه های بانکی طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۲,۶۰۸	۰	۰
	(سهامی خاص) شرکت آسفالت طوس	سهامدار بانک	صدور ضمانتنامه درآمد کارمزد ضمانتنامه	-	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات طبق تعرفه های بانکی	۳۴,۹۸۹	۵۰	۰

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

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

۵۵- سود انباشته در پایان سال

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

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

۵۶- صورت عملکرد عملیات قرض‌الحسنه پس انداز

۱-۵۶- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض‌الحسنه

منابع قرض‌الحسنه پس انداز

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

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

۲-۵۶- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

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

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

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

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

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



فصل دهم : اطلاعات شعب بانک

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

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

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

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

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