

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
ترازنامه تلفیقی
در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

تجدید ارائه شده) ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	تجدید ارائه شده)		یادداشت	دارایی‌ها
				۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال		
بدهی‌ها				دارایی‌ها			
۱۳,۲۲۷,۰۷۳	۳,۸۸۵,۲۹۳	۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۵,۶۹۱,۷۹۸	۷,۹۵۱,۳۹۲	۹	موجودی نقد
۷,۶۳۴,۰۸۱	۸,۰۱۸,۴۳۳	۲۲	سپرده های مشتریان	۹۱۶,۶۷۰	۷,۸۰۰,۳۶۰	۱۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۵۳,۳۰۰	۴۵,۴۹۱	۲۳	سود سهام پرداختنی	۰	۰	۱۱	مطالبات از دولت
۰	۰	۲۴	اوراق بدهی	۰	۰	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
۳۰۳,۵۹۳	۱۱۰,۴۹۴	۲۵	ذخیره مالیات عملکرد	۹۴,۵۹۵,۲۶۳	۱۰۶,۳۶۲,۵۶۴	۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۵,۰۳۶,۰۵۳	۶,۲۸۹,۲۶۵	۲۶	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۳,۵۶۲,۵۷۱	۴,۹۳۴,۳۴۱	۱۴	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۴۰۸,۳۶۰	۵۱۳,۵۲۷	۲۷	ذخیره مزایای پایان خدمت	۰	۳,۰۵۹	۱۵	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۲۶,۶۶۲,۴۶۰	۱۸,۸۶۲,۵۰۳		جمع بدهی‌ها قبل از حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	۱,۰۲۱,۵۶۱	۱,۵۲۱,۱۶۱	۱۶	سایر حسابهای دریافتی
				۶,۱۰۰,۰۴۹	۶,۲۵۸,۳۵۲	۱۷	دارایی‌های ثابت مشهود
۱۰۲,۷۰۵,۵۲۴	۱۲۸,۷۴۱,۵۹۰	۲۸	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴,۳۲۶,۱۳۶	۴,۲۳۱,۵۲۴	۱۸	دارایی‌های نامشهود
۱۲۹,۳۶۷,۹۸۴	۱۴۷,۶۰۴,۰۹۲		جمع بدهی‌ها	۱۲,۴۴۲,۳۳۶	۱۵,۳۰۵,۶۵۹	۱۹	سپرده قانونی
			حقوق صاحبان سهام	۵,۰۹۴,۰۰۳	۶,۹۲۰,۷۶۵	۲۰	سایر دارایی‌ها
۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۲۹	سرمایه	۱۸۴,۲۱۱	۱۸۱,۹۰۱	۲۰-۴	سرقفلی
۰	۰	۳۰	افزایش سرمایه در جریان				
۰	۰	۳۱	اندوخته صرف سهام				
۳,۵۳۴,۵۳۸	۳,۶۳۸,۶۹۳	۳۲	اندوخته قانونی				
۵,۸۳۰	۶,۶۲۴	۳۳	سایر اندوخته‌ها				
۱۵۴,۷۵۹	۱۵۴,۷۵۹	۳۴	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها				
۰	۰	۳۵	تفاوت تسعیر ارز				
۲,۰۰۷,۰۷۱	۱,۱۳۵,۸۹۲		سود انباشته				
۰	۰	۳۶	سهام خزانه				
۱۴,۲۰۲,۱۹۹	۱۳,۴۳۵,۹۶۸		جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی				
۳۶۴,۴۱۶	۴۳۱,۰۱۶	۳۶-۱	حقوق سهامداران فاقد کنترل				
۱۴,۵۶۶,۶۱۴	۱۳,۸۶۶,۹۸۴		جمع حقوق صاحبان سهام				
۱۴۳,۹۳۴,۵۹۹	۱۶۱,۴۷۱,۰۷۶		جمع بدهی‌ها، حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری و حقوق صاحبان سهام	۱۴۳,۹۳۴,۵۹۹	۱۶۱,۴۷۱,۰۷۶		جمع دارایی‌ها
۷,۵۷۱,۱۷۷	۶,۱۹۳,۰۵۶	۵۶-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۷,۵۷۱,۱۷۷	۶,۱۹۳,۰۵۶	۵۶-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
۲۲,۲۵۱,۲۹۰	۳۰,۰۳۲,۰۴۳	۵۶-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره	۲۲,۲۵۱,۲۹۰	۳۰,۰۳۲,۰۴۳	۵۶-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره
۱,۹۵۷,۱۳۱	۲۱,۴۲۳,۷۳۶	۵۶-۳	سایر تعهدات بانک	۱,۹۵۷,۱۳۱	۲۱,۴۲۳,۷۳۶	۵۶-۳	سایر تعهدات مشتریان
۱۸۲,۵۰۵	۱۶۱,۲۸۵	۵۶-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۸۲,۵۰۵	۱۶۱,۲۸۵	۵۶-۴	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 ۱۳۹۶

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۶	
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۳۷	۱۹,۶۰۹,۷۳۸	۱۸,۱۱۵,۰۹۹
هزینه سود سپرده ها	۴۳	(۱۷,۳۰۱,۰۸۰)	(۱۴,۸۰۱,۷۹۹)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۲,۳۰۸,۶۵۸	۳,۳۱۳,۳۰۰
درآمد کارمزد	۴۴	۸۸۷,۰۳۱	۸۰۰,۰۰۶
هزینه کارمزد	۴۵	(۹۹,۹۶۹)	(۷۸,۵۴۷)
خالص درآمد کارمزد		۷۸۷,۰۶۳	۷۲۱,۴۵۹
خالص فروش و درآمد ارائه خدمات	۴۵-۱	۱۵۴,۴۱۲,۰۲۱	۱۰۴,۶۴۶,۱۳۳
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	۴۵-۱	(۱۵۴,۰۳۶,۴۸۴)	(۱۰۴,۳۴۰,۱۳۳)
		۳۷۵,۵۳۷	۳۰۶,۰۰۰
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳۸	۴۱۲,۶۷۸	۴۳۴,۴۴۸
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۴۶	۵۶۵,۹۸۲	۲۰۰,۳۵۷
سایر درآمدهای عملیاتی	۴۷	۰	۰
جمع درآمدهای عملیاتی		۴,۴۴۹,۹۱۷	۴,۹۷۵,۵۶۵
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۸	۵۲۱,۱۶۰	۲۲۵,۳۸۲
هزینه های اداری و عمومی	۴۹	(۲,۴۵۷,۹۹۳)	(۲,۰۹۴,۷۹۲)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۵۰	(۱,۴۵۱,۷۷۶)	(۱,۴۴۸,۰۶۲)
هزینه های مالی	۵۱	(۱۲۹,۲۳۱)	(۲۶۱,۹۵۷)
هزینه استهلاک	۵۲	(۱۷۱,۰۵۹)	(۱۸۷,۵۰۱)
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکت های وابسته		۷۶۱,۰۱۸	۱,۲۰۸,۶۳۵
سهم گروه از سود شرکتهای وابسته		۶,۰۴۹	۳,۴۷۲
سود قبل از مالیات بر درآمد		۷۶۷,۰۶۷	۱,۲۱۲,۱۰۷
مالیات بر درآمد	۲۵	(۱۱۳,۸۸۸)	(۱۶۸,۵۳۵)
سود خالص سال		۶۵۳,۱۷۹	۱,۰۴۳,۵۷۲
سود قابل انتساب به:			
سهامداران شرکت اصلی		۶۴۳,۷۳۹	۱,۰۷۰,۲۴۱
سهامداران فاقد کنترل		۹,۴۴۰	(۲۶,۶۶۹)
		۶۵۳,۱۷۹	۱,۰۴۳,۵۷۲
سود پایه و تقلیل یافته هر سهم (ریال)	۵۸	۷۶	۱۲۶

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵ (تجدید ارائه شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود خالص سال		۶۵۳,۱۷۹	۱,۰۴۳,۵۷۲
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۳۴	۱۵۴,۷۵۹	۱۵۴,۷۵۹
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۳۵	۰	۰
سود جامع سال		۸۰۷,۹۳۸	۱,۱۹۸,۳۳۱
تعدیلات سنواتی	۵۳	(۸۲۷,۸۷۰)	(۸۸۸,۶۹۴)
سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل		(۱۹,۹۳۱)	۳۰۹,۶۳۷
سهم اقلیت از سود (زیان) جامع		۱۲,۱۰۵	(۲۲,۸۴۸)

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

سال ۱۳۹۶													
جمع حقوق صاحبان سهام	حقوق فاعد کنترل سهامداران	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	سهام خزانه	سود انباشته	مازاد تجدید ارزیابی ها	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	سرمایه	پیدا شد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۵,۳۹۴,۴۸۴	۳۶۱,۷۵۱	۱۵,۰۳۲,۷۳۳	۰	۲,۸۳۷,۶۰۶	۱۵۴,۷۵۹	۵,۸۳۰	۳,۵۳۴,۵۳۸	۰	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰		مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
۶۵۳,۱۷۹	۹,۴۴۰	۶۴۳,۷۳۹		۶۴۳,۷۳۹									سود خالص
(۸۲۷,۸۷۰)	۲,۶۶۵	(۸۳۰,۵۳۴)		(۸۳۰,۵۳۴)								۵۳	تعدیلات سنواتی
(۷۶,۱۲۵)	۵۷,۱۶۰	(۱۳۳,۲۸۵)		(۱۳۳,۲۸۵)									تعدیلات تلفیقی
۰	۰	۰		۰									سایر سود (زیان) های جامع
۰	۰	۰		۰									پس از کسر مالیات
۰	۰	۰		۰									مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها ۳۴
۰	۰	۰		۰									تفاوت تسعیر ارز
۰	۰	۰		۰									مالیات سایر سود های جامع
۰	۰	۰		۰									جمع سایر سود های جامع
۱۵,۱۴۳,۶۶۸	۴۳۱,۰۱۶	۱۴,۷۱۲,۶۵۳		۲,۵۱۷,۵۲۵	۱۵۴,۷۵۹	۵,۸۳۰	۳,۵۳۴,۵۳۸	۰	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰		جمع سود
													افزایش سرمایه
۰	۰	۰		۰									افزایش سرمایه ثبت شده
۰	۰	۰		۰									افزایش سرمایه ثبت نشده
۰	۰	۰		۰									سهام خزانه
۰	۰	۰		۰									خرید سهام خزانه
۰	۰	۰		۰									فروش سهام خزانه
													توزیع و تخصیص
۰	۰	۰		(۱۰۴,۱۵۵)			۱۰۴,۱۵۵						اندوخته قانونی ۳۲
۰	۰	۰		(۷۹۳)		۷۹۳							سایر اندوخته ها ۳۳
۰	۰	۰		۰									سود سهمی
(۱,۲۷۶,۶۸۵)		(۱,۲۷۶,۶۸۵)		(۱,۲۷۶,۶۸۵)									سود سهام مصوب ۲۳
(۱,۲۷۶,۶۸۵)	۰	(۱,۲۷۶,۶۸۵)		(۱,۳۸۱,۶۳۳)		۷۹۳	۱۰۴,۱۵۵	۰	۰	۰	۰		جمع
۱۳,۸۶۶,۹۸۴	۴۳۱,۰۱۶	۱۳,۴۳۵,۹۶۸	۰	۱,۱۳۵,۸۹۲	۱۵۴,۷۵۹	۶,۶۲۴	۳,۶۳۸,۶۹۳	۰	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰		مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

ادامه

سال ۱۳۹۵														
جمع حقوق صاحبان سهام	حقوق سهامداران فاقد کنترل	جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی	سهام خزانه	سود انباشته	مازاد تجدید ارزیابی ها	سایر اندوخته ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی	سرمایه	تغییرات		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۱۵,۹۸۶,۳۵۶	۲۶۸,۲۱۳	۱۵,۷۱۸,۱۴۳	۰	۳,۷۸۵,۱۲۳	۱۵۴,۷۵۹	۵,۶۶۰	۳,۲۷۲,۶۰۱	۰	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰		مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱	
۱,۰۴۳,۵۷۲	(۲۶,۶۶۹)	۱,۰۷۰,۲۴۱		۱,۰۷۰,۲۴۱									سود خالص	
(۸۸۱,۶۹۴)	۳,۸۲۱	(۸۹۲,۵۱۶)		(۸۹۲,۵۱۶)								۵۳	تعدیلات سنواتی	
													سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات	
۰		۰			۰							۳۴	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	
													تفاوت تسعیر ارز	
۰	۰	۰		۰	۰								مالیات سایر سود های جامع	
۰	۰	۰		۰	۰								جمع سایر سود های جامع	
۰													تغییرات حقوق سهامداران فاقد کنترل در ترکیب تجاری	
۱۶,۱۴۱,۲۳۳	۲۴۵,۳۶۵	۱۵,۸۹۵,۸۶۸		۳,۹۶۲,۸۴۸	۱۵۴,۷۵۹	۵,۶۶۰	۳,۲۷۲,۶۰۱	۰	۰		۸,۵۰۰,۰۰۰		جمع سود	
													افزایش سرمایه	
۰		۰							۰		۰		افزایش سرمایه ثبت شده	
۱۳۰,۸۸۲	۱۳۰,۸۸۲	۰							۰				افزایش سرمایه ثبت نشده	
۰		۰											سهام خزانه	
۰		۰	۰										خرید سهام خزانه	
۰		۰	۰						۰				فروش سهام خزانه	
													توزیع و تخصیص	
۰	۴۵	(۴۵)		(۲۶۱,۹۸۲)			۲۶۱,۹۳۷					۰	۳۲	اندوخته قانونی
۰		۰		(۱۷۰)		۱۷۰							۳۳	سایر اندوخته ها
۰		۰												سود سهمی
(۱,۷۰۵,۵۰۱)	(۱۱,۸۷۶)	(۱,۶۹۳,۶۲۵)		(۱,۶۹۳,۶۲۵)									۲۳	سود سهام مصوب
(۱,۵۷۴,۶۱۹)	۱۱۹,۰۵۱	(۱,۶۹۳,۶۷۰)	۰	(۱,۹۵۵,۷۷۷)	۰	۱۷۰	۲۶۱,۹۳۷	۰	۰	۰	۰		جمع	
۱۴,۵۶۶,۶۱۴	۳۶۴,۴۱۶	۱۴,۲۰۲,۱۹۹	۰	۲,۰۰۷,۰۷۱	۱۵۴,۷۵۹	۵,۸۳۰	۳,۵۳۴,۵۳۸	۰	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰		مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۶ میلیون ریال	سال ۱۳۹۵ میلیون ریال (تجدید ارائه شده)
فعالیت های عملیاتی			
نقد دریافتی بابت :			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی *		۱۴,۵۱۰,۹۱۴	۱۶,۵۷۰,۳۲۷
کارمزد		۸۸۷,۰۳۱	۸۰۰,۰۰۶
سود سپرده گذاری		۱,۳۸۸,۸۷۵	۷۸۱,۰۳۴
سود سرمایه گذاری ها		۴۱۲,۶۷۸	۵۴۶,۵۲۶
سایر درآمدهای عملیاتی		۳۷۵,۵۳۷	۲۸۰,۹۳۲
خالص سایر درآمدها و هزینه ها		۴۷۸,۸۲۵	۲۲۱,۴۶۴
نقد پرداختی بابت :			
سود سپرده ها		(۱۷,۳۰۱,۰۸۰)	(۱۴,۸۰۱,۷۹۹)
کارمزد		(۹۹,۹۶۹)	(۷۸,۵۱۶)
هزینه مالی		(۱۲۹,۲۳۱)	(۱۲۱,۸۹۱)
سایر هزینه های عملیاتی		(۳,۸۰۴,۶۰۲)	(۳,۰۲۰,۲۶۹)
مالیات بر درآمد		(۳۰۶,۹۸۷)	(۷۹۴,۲۰۲)
جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی		(۳,۵۸۸,۰۰۹)	۳۸۳,۶۱۳
جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی :			
خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها :			
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری		(۹,۳۴۱,۷۸۰)	۱,۶۸۹,۸۰۸
سپرده های مشتریان		۳۸۴,۳۵۲	(۶,۸۴۵,۶۶۵)
حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها		۱,۲۵۳,۲۱۱	۲,۴۴۳,۵۳۱
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۲۶,۰۳۶,۰۶۶	۲۳,۶۴۶,۹۱۶
خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها :			
مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری		(۶,۸۸۳,۶۸۹)	(۶۸۳,۲۷۸)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		(۸,۱۰۲,۰۳۱)	(۱۲,۹۸۸,۹۶۱)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		(۱,۳۷۱,۷۷۰)	۷۶۱,۳۵۱
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته		(۳,۰۵۹)	(۱۷۷)
سایر حساب های دریافتی		(۴۹۹,۶۰۰)	۹۵۶,۸۰۹
سپرده قانونی		(۲,۸۶۳,۳۲۳)	(۲,۴۱۵,۲۹۹)
حصه عملیاتی سایر دارایی ها		(۱,۸۲۶,۷۶۲)	(۲,۹۵۰,۲۵۸)
سرقفلی		(۸,۱۷۲)	(۵۷,۷۹۶)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

ادامه

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۶		(تجدید ارائه شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال	سال ۱۳۹۵
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی			(۳,۲۲۶,۵۵۷)	۳,۵۵۶,۹۸۱
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی	۵۴		(۶,۸۱۴,۵۶۵)	۳,۹۴۰,۵۹۴
فعالیت های سرمایه گذاری				
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود			(۳۶۸,۲۱۳)	(۴۵۷,۰۷۲)
وجه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود			۱۰۶,۰۴۳	۷۳,۴۱۱
وجه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود			(۱۵,۱۰۱)	(۱۴۶,۵۷۵)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری			(۲۷۷,۲۷۲)	(۵۳۰,۲۳۵)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی			(۷,۰۹۱,۸۳۷)	۳,۴۱۰,۳۵۸
فعالیت های تامین مالی				
افزایش سرمایه نقدی			۶۹,۹۴۳	۱۳۰,۸۸۲
سود سهام پرداختی			(۱,۲۸۴,۴۹۵)	(۱,۷۱۲,۷۵۶)
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی			(۱,۲۱۴,۵۵۲)	(۱,۵۸۱,۸۷۴)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد			(۸,۳۰۶,۳۸۹)	۱,۸۲۸,۴۸۵
موجودی نقد در ابتدای سال			۱۵,۶۹۱,۷۹۸	۱۳,۶۶۲,۹۵۶
تاثیر تغییرات نرخ ارز			۵۶۵,۹۸۲	۲۰۰,۳۵۷
موجودی نقد در پایان سال			۷,۹۵۱,۳۹۲	۱۵,۶۹۱,۷۹۸
مبادلات غیرنقدی	۵۵		۵۵۷,۱۴۲	۱,۴۴۴,۶۰۱

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

دارایی‌ها	یادداشت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی‌ها					
دارایی‌ها					
موجودی نقد	۹	۷,۸۷۸,۹۹۸	۱۵,۴۳۷,۱۷۵	۱۲,۵۳۷,۷۹۶	۳,۶۲۱,۸۳۱
مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری	۱۰	۷,۸۰۰,۳۶۰	۹۱۶,۶۷۰	۷,۶۵۸,۷۲۷	۸,۰۵۱,۳۸۹
مطالبات از دولت	۱۱	۰	۰	۱۲,۲۳۴	۳۵,۲۳۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۲	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۳	۱۰۶,۰۱۷,۹۵۹	۹۴,۰۵۰,۷۸۶	۲۳۹,۷۳۵	۰
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۴	۴,۲۸۹,۷۱۶	۳,۵۰۹,۴۲۸	۵,۱۰۹,۲۸۰	۶,۰۹۹,۴۵۸
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۵	۷۹۱,۷۲۸	۹۳۹,۳۳۱	۴۰۰,۶۵۵	۵۰۵,۲۴۱
سایر حساب‌های دریافتی	۱۶	۱,۳۲۰,۴۲۵	۷۸۶,۶۰۳	۲۵,۹۵۸,۴۲۷	۱۸,۳۱۳,۱۵۳
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۷	۶,۴۴۶,۷۹۴	۶,۲۷۱,۹۱۳		
دارایی‌های نامشهود	۱۸	۴,۱۴۹,۶۰۵	۴,۲۵۰,۸۵۷	۱۰۳,۴۲۶,۳۷۲	۱۲۸,۹۳۹,۹۷۳
سپرده قانونی	۱۹	۱۵,۳۰۵,۶۵۹	۱۲,۴۴۲,۳۳۶	۱۲۹,۳۸۴,۷۹۸	۱۴۷,۲۵۳,۱۲۷
سایر دارایی‌ها	۲۰	۶,۷۴۶,۹۰۳	۴,۹۱۹,۳۵۴		
سرمایه	۲۹	۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰		
افزایش سرمایه در جریان	۳۰				
اندوخته صرف سهام	۳۱				
اندوخته قانونی	۳۲			۳,۴۹۹,۵۱۹	۳,۵۹۴,۰۷۴
سایر اندوخته‌ها	۳۳				
مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	۳۴			۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷
تفاوت تسعیر ارز	۳۵				
سود انباشته				۲,۰۹۶,۵۴۰	۱,۳۵۷,۳۵۰
سهام خزانه	۳۶				
جمع حقوق صاحبان سهام				۱۴,۱۳۹,۶۵۵	۱۳,۴۹۵,۰۲۰
جمع دارایی‌ها		۱۶۰,۷۴۸,۱۴۷	۱۴۳,۵۲۴,۴۵۳	۱۴۳,۵۲۴,۴۵۳	۱۶۰,۷۴۸,۱۴۷
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۵۶-۱	۶,۱۹۳,۰۵۶	۷,۵۷۱,۱۷۷	۷,۵۷۱,۱۷۷	۶,۱۹۳,۰۵۶
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره	۵۶-۲	۳۰,۰۳۲,۰۴۳	۲۲,۲۵۱,۲۹۰	۲۲,۲۵۱,۲۹۰	۳۰,۰۳۲,۰۴۳
سایر تعهدات مشتریان	۵۶-۳	۲۱,۴۲۳,۷۳۶	۱,۹۵۷,۱۳۱	۱,۹۵۷,۱۳۱	۲۱,۴۲۳,۷۳۶
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۶-۴	۱۶۱,۲۸۵	۱۸۲,۵۰۵	۱۸۲,۵۰۵	۱۶۱,۲۸۵

یادداشت‌های 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 ۱۳۹۶

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۶		(تجدید ارائه شده)
		میلیون ریال		سال ۱۳۹۵ میلیون ریال
درآمدهای مشاع				
درآمد تسهیلات اعطایی	۳۷	۱۷,۷۹۳,۰۶۲	۱۶,۹۳۹,۸۹۳	
درآمد سپرده‌گذاری	۳۷	۱,۲۱۳,۶۷۳	۵۴۴,۷۸۷	
خالص سود سرمایه‌گذاری‌ها	۳۸	۱,۰۲۹,۲۸۴	۹۱۷,۲۶۱	
جمع درآمدهای مشاع		۲۰,۰۳۶,۰۲۰	۱۸,۴۰۱,۹۴۱	
سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	۳۹	(۱,۶۹۴,۶۸۸)	(۳,۳۸۴,۸۱۰)	
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله		۱۸,۳۴۱,۳۳۱	۱۵,۰۱۷,۱۳۱	
حق الوکاله	۴۰	(۲,۰۴۶,۴۶۷)	(۱,۱۶۳,۲۲۱)	
سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع		۱۶,۲۹۴,۸۶۵	۱۳,۸۵۳,۹۰۹	
جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۹	۱۳۴,۲۳۸	۱۰۳,۴۰۴	
جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع	۴۱	۰	۰	
سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری		۱۶,۴۲۹,۱۰۲	۱۳,۹۵۷,۳۱۳	
سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۴۲	(۱۷,۵۱۶,۵۶۵)	(۱۴,۹۰۳,۸۲۳)	
مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران		(۱,۰۸۷,۴۶۳)	(۹۴۶,۵۱۰)	

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۶		(تجدید ارائه شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال	سال ۱۳۹۵
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۳۷	۱۹,۳۶۶,۷۰۵	۱۷,۸۱۹,۸۵۲	
هزینه سود سپرده ها	۴۳	(۱۷,۵۳۵,۴۵۱)	(۱۴,۹۶۳,۶۲۹)	
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۱,۸۳۱,۲۵۴	۲,۸۵۶,۲۲۳	
درآمد کارمزد	۴۴	۸۴۷,۶۷۹	۷۵۸,۳۳۶	
هزینه کارمزد	۴۵	(۹۹,۶۷۷)	(۷۸,۵۰۵)	
خالص درآمد کارمزد		۷۴۸,۰۰۲	۶۷۹,۸۳۰	
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳۸	۱,۰۲۹,۲۸۴	۹۱۷,۲۶۱	
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۴۶	۵۶۴,۳۷۶	۲۰۰,۱۹۷	
سایر درآمدهای عملیاتی	۴۷	۰	۰	
جمع درآمدهای عملیاتی		۴,۱۷۲,۹۱۶	۴,۶۵۳,۵۱۱	
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۸	۴۱۰,۳۴۸	۲۰۵,۴۱۰	
هزینه های اداری و عمومی	۴۹	(۲,۲۹۲,۳۰۴)	(۱,۹۴۵,۲۵۳)	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۵۰	(۱,۴۵۰,۶۷۶)	(۱,۴۴۴,۹۰۲)	
هزینه های مالی	۵۱	(۳۷,۶۱۴)	(۸۴,۱۷۰)	
هزینه استهلاک	۵۲	(۱۷۲,۳۰۵)	(۱۸۶,۰۱۴)	
سود قبل از مالیات بر درآمد		۶۳۰,۳۶۵	۱,۱۹۸,۵۸۱	
مالیات بر درآمد	۲۵	۰	(۹۶,۶۵۴)	
سود خالص		۶۳۰,۳۶۵	۱,۱۰۱,۹۲۷	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۶		(تجدید ارائه شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال	سال ۱۳۹۵
سود خالص		۶۳۰,۳۶۵	۱,۱۰۱,۹۲۷	
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۳۴	۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷	
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۳۵	۰	۰	
سود جامع سال مالی		۶۷۳,۹۶۱	۱,۱۴۵,۵۲۴	
تعدیلات سنواتی	۵۳	(۸۲۸,۰۵۹)	(۸۵۸,۵۰۰)	
سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل		(۱۵۴,۰۹۸)	۲۸۷,۰۲۴	

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

سال ۱۳۹۶										
جمع حقوق صاحبان سهام	سهام خزانه	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۹۶۷,۷۱۴		۲,۹۲۴,۵۹۹	۰	۴۳,۵۹۷	۰	۳,۴۹۹,۵۱۹		۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
	۶۳۰,۳۶۵	۶۳۰,۳۶۵								سود خالص
(۸۲۸,۰۵۹)		(۸۲۸,۰۵۹)								۵۳ تعدیلات سنواتی
										سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
				۰						۳۴ مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
				۰						۳۵ تفاوت تسعیر ارز
		۰	۰	۰						مالیات سایر سود های جمع
		۰	۰	۰						جمع سایر سود های جامع
۱۴,۷۷۰,۰۲۰		۲,۷۲۶,۹۰۴	۰	۴۳,۵۹۷		۳,۴۹۹,۵۱۹		۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	جمع سود
										افزایش سرمایه
								۰	۰	۳۰ افزایش سرمایه ثبت شده
								۰	۰	۳۰ افزایش سرمایه ثبت نشده
										سهام خزانه
	۰									۳۶ خرید سهام خزانه
	۰	۰					۰			۳۶ فروش سهام خزانه
										توزیع و تخصیص
		(۹۴,۵۵۵)				۹۴,۵۵۵				۳۲ اندوخته قانونی
		۰			۰					۳۳ سایر اندوخته‌ها
		۰							۰	سود سهمی
(۱,۲۷۵,۰۰۰)		(۱,۲۷۵,۰۰۰)								۲۳ سود سهام مصوب
(۱,۲۷۵,۰۰۰)		(۱,۳۶۹,۵۵۵)			۰	۹۴,۵۵۵		۰	۰	جمع
۱۳,۴۹۵,۰۲۰		۱,۳۵۷,۳۵۰	۰	۴۳,۵۹۷	۰	۳,۵۹۴,۰۷۴		۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

سال ۱۳۹۵										
جمع حقوق صاحبان سهام	سهام خزانه	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارزش عملیات خارجی	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۵۹۶,۲۲۷		۳,۸۱۱,۴۶۷	۰	۴۳,۵۹۷		۳,۲۴۱,۱۶۴		۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱
۱,۱۰۱,۹۲۷		۱,۱۰۱,۹۲۷								سود خالص
(۸۵۸,۵۰۰)		(۸۵۸,۵۰۰)								تعدیلات سنوالتی ۵۳
										سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
۰				۰						مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها ۳۴
				۰						تفاوت تسعیر ارز
۰		۰	۰	۰						مالیات سایر سود های جامع
۰		۰	۰	۰						جمع سایر سود های جامع
۱۵,۸۳۹,۶۵۵		۴,۰۵۴,۸۹۵	۰	۴۳,۵۹۷		۳,۲۴۱,۱۶۴		۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	جمع سود
										افزایش سرمایه
۰								۰	۰	افزایش سرمایه ثبت شده
۰								۰		افزایش سرمایه ثبت نشده
										سهام خزانه
۰										خرید سهام خزانه
۰		۰								فروش سهام خزانه
										توزیع و تخصیص
۰		(۲۵۸,۳۵۵)				۲۵۸,۳۵۵				اندوخته قانونی ۳۲
۰		۰								سایر اندوخته‌ها ۳۳
۰		۰							۰	سود سهمی
(۱,۷۰۰,۰۰۰)		(۱,۷۰۰,۰۰۰)								سود سهام مصوب ۲۳
(۱,۷۰۰,۰۰۰)		(۱,۹۵۸,۳۵۵)				۲۵۸,۳۵۵		۰	۰	جمع
۱۴,۱۳۹,۶۵۵		۲,۰۹۶,۵۴۰	۰	۴۳,۵۹۷		۳,۴۹۹,۵۱۹		۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۶	
		میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت های عملیاتی			
نقد دریافتی بابت :			
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی *		۱۴,۴۴۱,۴۵۲	۱۶,۵۷۰,۲۱۱
کارمزد		۸۴۷,۶۷۹	۷۵۸,۳۳۶
سود سپرده گذاری		۱,۲۳۳,۶۳۳	۶۰۰,۹۲۴
سود سرمایه گذاری ها		۸۰۹,۸۸۸	۱,۰۳۲,۸۴۹
خالص سایر درآمدها و هزینه ها		۳۶۱,۹۶۴	۱۹۷,۹۸۶
نقد پرداختی بابت :			
سود سپرده ها		(۱۷,۵۳۵,۴۵۱)	(۱۴,۹۶۳,۶۲۹)
کارمزد		(۹۹,۶۷۷)	(۷۸,۵۰۵)
هزینه مالی		(۳۷,۶۱۴)	(۸۴,۱۷۰)
سایر هزینه های عملیاتی		(۳,۶۳۸,۳۹۵)	(۲,۸۶۸,۱۵۶)
مالیات بر درآمد		(۲۳۹,۷۳۵)	(۷۵۰,۶۹۵)
جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی		(۳,۸۵۶,۲۵۵)	۴۱۵,۱۵۰
جریان های نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی :			
خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها :			
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری		(۸,۹۱۵,۹۶۵)	۱,۶۸۶,۵۶۰
سپرده های مشتریان		۳۹۲,۶۶۲	(۶,۸۶۶,۱۹۹)
حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها		۹۹۰,۱۷۸	۲,۶۲۰,۰۶۷
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۲۵,۵۱۳,۶۰۲	۲۴,۱۸۳,۳۵۲
خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها :			
مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری		(۶,۸۸۳,۶۸۹)	(۶۸۳,۲۷۸)
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		(۸,۱۱۰,۰۰۹)	(۱۲,۷۷۱,۸۲۲)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		(۷۸۰,۲۸۸)	۲۳۴,۷۷۸
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته		۱۴۷,۶۰۳	(۲۷۵,۱۱۴)
سایر حساب های دریافتی		(۵۳۳,۸۲۲)	۴۹۸,۳۶۰
سپرده قانونی		(۲,۸۶۳,۳۲۳)	(۲,۴۱۵,۲۹۹)
حصه عملیاتی سایر دارایی ها		(۱,۸۲۷,۵۴۹)	(۲,۷۵۲,۳۱۶)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی	۵۴	(۲,۸۷۰,۶۰۱)	۳,۴۵۹,۰۸۹
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی		(۶,۷۲۶,۸۵۵)	۳,۸۷۴,۲۴۰

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۶		(تجدید ارائه شده) سال ۱۳۹۵
		میلیون ریال	میلیون ریال	
فعالیت های سرمایه گذاری				
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود		(۳۸۷,۹۸۰)		(۳۹۶,۴۴۵)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود		۹۷,۱۱۹		۹,۸۳۶
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود		(۸,۰۷۷)		(۱۴۶,۲۹۲)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود		۱۵۵,۲۴۰		۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری		(۱۴۳,۶۹۸)		(۵۳۲,۹۰۱)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت های تامین مالی		(۶,۸۷۰,۵۵۴)		۳,۳۴۱,۳۳۹
فعالیت های تامین مالی				
سود سهام پرداختی		(۱,۲۵۱,۹۹۹)		(۱,۷۰۰,۴۵۴)
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		(۱,۲۵۱,۹۹۹)		(۱,۷۰۰,۴۵۴)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		(۸,۱۲۲,۵۵۳)		۱,۶۴۰,۸۸۵
موجودی نقد در ابتدای سال		۱۵,۴۳۷,۱۷۵		۱۳,۵۹۶,۰۹۳
تأثیر تغییرات نرخ ارز		۵۶۴,۳۷۶		۲۰۰,۱۹۷
موجودی نقد در پایان سال		۷,۸۷۸,۹۹۸		۱۵,۴۳۷,۱۷۵
مبادلات غیرنقدی	۵۵	۵۳۷,۳۰۰		۱,۲۳۴,۵۸۶

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

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

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

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده سه اساسنامه به شرح زیر می باشد:

- 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 کارت های 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 قیمومت، 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 آن ها؛
- فروش تمبر مالیاتی و سفته؛
- انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تأییدیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران .

۳-۱- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال مالی به شرح زیر بوده است:

سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۶		
میانگین ماهانه	پایان سال	میانگین ماهانه	پایان سال	
۵۸	۵۸	۵۸	۵۸	شعب استان تهران
۴۷	۴۷	۴۷	۴۷	شعب سایر استان ها
۲	۲	۲	۲	شعب مناطق آزاد
۱۰۷	۱۰۷	۱۰۷	۱۰۷	

۴-۱- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی سال مالی به شرح زیر بوده است:

سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۶		
میانگین ماهانه	پایان سال	میانگین ماهانه	پایان سال	
۵۶۷	۵۷۵	۵۷۵	۵۷۵	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۵۵۵	۵۴۶	۵۶۱	۵۶۱	شعب استان تهران
۵۰۷	۵۰۳	۴۸۷	۴۹۶	شعب سایر استان ها
۱۵/۲۵	۱۵	۱۴	۱۴	شعب مناطق آزاد
۱,۶۴۴	۱,۶۳۹	۱,۶۳۷	۱,۶۴۶	
۲۶۵	۲۶۶	۲۷۳	۲۷۹	نیروهای خدماتی شرکتی
۱,۹۰۹	۱,۹۰۵	۱,۹۱۰	۱,۹۲۵	

تعداد کارکنان شرکت های فرعی در پایان سال مالی ۱۳۰ نفر (پایان سال مالی قبل ۱۵۷ نفر) بوده است.

۲- مبانی تهیه صورت های مالی

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

۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

۴- استفاده از قضاوت ها و برآوردها

در تهیه صورت های مالی، مدیریت بانک، قضاوت ها، برآوردها و مفروضاتی را در تعیین مبالغ شناسایی شده در صورت های 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 رخداد های واقعی بازنگری می نماید.

در برخی موارد مدیر اعتباری بانک با توجه به اشراف اطلاعاتی از وضعیت مالی مشتریان و همچنین توافقات فیما بین بانک با مشتریانی که تسهیلات آنها غیرجاری شده لیکن شرایط پرداخت را فراهم نموده اند و عمدتاً در طبقه سررسید گذشته و معوق می باشند، از محاسبات ذخیره خاص استثناء شده اند. همچنین در برخی از موارد پرونده تسهیلاتی که در جریان تشریفات قانونی بوده و طبق نظر مراجع قانونی به نفع بانک رای صادر شده است، از طریق مدیریت امور حقوقی با دریافت اسناد و مدارک به عنوان استثناء در نظر گرفته شده و در نتیجه برای این دسته از تسهیلات، ذخیره خاص منظور نمی گردد.

۵- مبانی اندازه گیری

صورت های مالی بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه گردیده است.

۶- تغییر در رویه های حسابداری

به استثنای تغییر رویه شناسایی درآمد جریمه دیرکرد تسهیلات از نقدی به تعهدی، بانک سایر رویه های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره های گزارش شده در صورت های مالی ارائه کرده است.

۷- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۷-۱- سرمایه گذاری ها

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	
اندازه گیری :		
سرمایه گذاری های بلندمدت:		
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	مشمول تلفیق	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری در شرکت وابسته	روش ارزش ویژه	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های بلندمدت	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها	بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه گذاری ها
سرمایه گذاری های جاری:		
سرمایه گذاری سریع المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه گذاری ها
شناخت درآمد:		
سرمایه گذاری در شرکت های فرعی	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)
سرمایه گذاری در شرکت وابسته	روش ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)
سایر سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت در سهام شرکت ها	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)

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- استهلاک دارایی های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات های مستقیم (مصوب تیر ماه ۱۳۹۴) براساس نرخها و روش های زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد:

نوع دارایی	نرخ استهلاک	روش استهلاک
ساختمان	۲۵ ساله	خط مستقیم
اثاثیه ، تجهیزات و تاسیسات	۱۰،۶،۵،۳ و ۱۵ سال	خط مستقیم
تجهیزات رایانه ای	۳ سال	خط مستقیم
وسایط نقلیه	۶ ساله	خط مستقیم

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳-۲-۷- برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در موارد غیرفعال و بلا استفاده ماندن موقت دارایی بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، هزینه استهلاک دارایی مزبور در مدت بلا استفاده ماندن به میزان ۳۰ درصد محاسبه گردد. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است به باقیمانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی به جدول بالا اضافه خواهد شد. حکم این تبصره در مورد ساختمان ها و تاسیسات ساختمانی و دارایی های نامشهود با عمر مفید معین جاری نمی باشد.

۳-۷- دارایی های نامشهود

دارایی های نامشهود به استثنای سرقفلی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلاک نمی گردد. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش خط مستقیم و طی ۳ سال مستهلاک می گردد.

۱-۳-۷- سرقفلی

حسابداری ترکیب واحدهای تجاری از نوع تحصیل براساس روش خرید انجام می شود. مازاد بهای تمام شده تحصیل سرمایه گذاری در شرکت های فرعی مشمول تلفیق در زمان تحصیل به عنوان سرقفلی شناسایی و طی ۲۰ سال به روش خط مستقیم مستهلاک می شود. علاوه بر این، سرقفلی به بهای تمام شده پس از کسر استهلاک انباشته و کاهش ارزش انباشته منعکس می شود.

۴-۷- 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 می باشد. همچنین بر اساس بخشنامه شماره ۹۴/۲۵۸۰۲۰ مورخ ۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی، کارمزد		نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی		
جاری		تعهدی
سررسید گذشته		تعهدی
معوق		تعهدی
مشکوک الوصول		نقدی
وجه التزام		
سررسید شده		تعهدی
سررسید گذشته		تعهدی
معوق		تعهدی
مشکوک الوصول		نقدی
کارمزد		
کارمزد ضمانت نامه های صادره		نقدی
کارمزد سایر خدمات بانکی		نقدی
کارمزد تسهیلات اعطایی قرض الحسنه		نقدی

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

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب مورخ ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه ها و دستورالعمل های 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 سپرده گذاران از درآمد مشاع محاسبه و نتایج آن در صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری گزارش می گردد.

۶-۷- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس «دستور العمل طبقه بندی دارایی های 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 می گیرد.

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)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳. طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

۴. طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

* مدیریت هیچگونه قضاوتی خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت های مالی اعمال ننموده است.

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 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 به نحوی که طی ۵ سال بعد از آن معادل ۱۰۰ درصد (بدون لحاظ نمودن ارزش وثایق) در نظر گرفته می شود.

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.

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

۷-۱۰- تسعیر ارز

اقلام پولی ارزی طی سال با نرخ ارز رسمی و نرخ توافقی نزد صراف حسب مورد تسعیر و در تاریخ ترازنامه با نرخ رسمی ارز مطابق سیاستهای ارزی ابلاغی توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. در تاریخ ۱۳۹۷/۰۱/۲۱ و متعاقباً ابلاغ نظریه مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۱۰ کمیته فنی سازمان حسابرسی مبنی بر تعدیلی بودن تغییرات نرخ ارز قابل دسترس (به شرح جدول زیر) 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.

نوع ارز	نرخ	نوع ارز	نرخ	نوع ارز	نرخ	نوع ارز	نرخ	نوع ارز	نرخ
دلار آمریکا	۴۲,۰۰۰	درهم امارات	۱۱,۴۳۷	یوآن چین	۶,۶۷۱	لیبر ترکیه	۱۰,۳۱۸	روبل روسیه	۶۹۳
یورو	۵۱,۷۰۹	فرانک سوییس	۴۳,۸۸۰	پوند انگلیس	۵۹,۲۳۰	ریال عمان	۱۰۹,۲۳۴		
روپیه هند	۶۴۸	ین ژاپن	۳۹۲	وون کره جنوبی	۳۹	ریال قطر	۱۱,۵۳۹		

۸- "سایر اقلام" در یادداشت های صورت های مالی

با توجه به تعدد اقلام برخی حساب ها، بخشی از اقلام هر یادداشت تحت عنوان "سایر" گزارش گردیده است. موارد مندرج تحت عنوان "سایر"، به لحاظ محتوایی، شامل اقلام کم اهمیت است و سقف مبلغی این عنوان تا ۱۰ درصد مجموع مبلغ آن یادداشت می باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

۹- موجودی نقد

شرکت اصلی	گروه		یادداشت		
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۸۷,۲۱۲	۳۳۷,۸۰۹	۳۸۷,۴۰۴	۳۳۸,۰۲۰	۹-۱	موجودی صندوق - ریال
۸۱۸,۸۶۴	۶۴۰,۶۶۷	۸۲۵,۵۴۱	۶۴۹,۳۵۵	۹-۲	موجودی صندوق - ارز
۵۰۸,۸۶۱	۴۴۳,۳۶۶	۵۰۸,۸۶۱	۴۴۳,۳۶۶	۹-۳	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۳,۷۲۲,۳۳۷	۶,۴۵۷,۱۵۶	۱۳,۹۶۹,۹۹۲	۶,۵۲۰,۶۵۱	۹-۴	سپرده های نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۱۵,۴۳۷,۱۷۵	۷,۸۷۸,۹۹۸	۱۵,۶۹۱,۷۹۸	۷,۹۵۱,۳۹۲		

۹-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف مبلغ ۱,۱۰۰,۰۰۰ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است. لازم به توضیح است که موجودی صندوق از پوشش بیمه ای شناور برخوردار می باشد.

۹-۲- موجودی ارزی صندوق شرکت اصلی در تاریخ ترازنامه شامل مبالغ ۵,۱۵۱,۷۷۴ دلار آمریکا، ۸,۱۵۸,۴۹۶ یورو، ۳۹,۵۹۲ پوند انگلیس، ۴,۸۶۰ درهم ۳۰,۰۰۰ ین ژاپن و ۲۰۰ فرانک سوئیس می باشد که با نرخ مندرج در یادداشت شماره ۱۰-۷ صورت های مالی تسعیر گردیده است.

۹-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده) مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰۹,۸۱۸	۴۱۷,۲۸۷	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۹۹,۰۴۳	۲۶,۰۷۹	
۵۰۸,۸۶۱	۴۴۳,۳۶۶	

۹-۳-۱- به منظور تعیین تکلیف موضوع مربوط به برداشت مبلغ ۷۴۱ میلیارد ریال توسط بانک مرکزی از حساب این بانک تحت عنوان ما به التفاوت نرخ ارز در سالهای ۹۰ و ۹۱، با هماهنگی های به عمل آمده از سوی بانک مرکزی حسابرسی ویژه ارزی توسط حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک بر اساس اطلاعات مورد نیاز بانک مرکزی جهت راستی آزمایی عملیات ارزی بانک انجام شده است. گزارش حسابرسی آن به منظور رفع ابهام بانک مرکزی و برگشت مبلغ مذکور بعد از سال مالی طی نامه ای از سوی مدیریت بانک برای بانک مرکزی ارسال گردیده است. وجه التزام اضافه برداشت طبق نامه شماره ۹۷/۳۶۴۲۴ مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۱۰ بانک مرکزی تا پایان اسفند ۱۳۹۶ مبلغ ۱,۱۰۸,۹۹۲ میلیون ریال اعلام گردیده است.

۹-۴- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

شرکت اصلی	گروه		یادداشت		
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۹۹۳	۱۰,۲۰۰	۶۱,۹۶۰	۶۳,۴۶۷	سپرده های دیداری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)	
۳۷۷,۱۳۷	۳۸۷,۸۰۷	۳۷۷,۱۳۷	۳۸۷,۸۰۷	سپرده های دیداری نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)	
۶۶,۷۳۰	۷۷,۷۵۷	۲۵۰,۶۷۰	۸۱,۵۶۱	سپرده های مدت دار نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)	
۱۳,۲۷۷,۳۷۷	۵,۹۸۱,۳۹۳	۱۳,۲۸۰,۲۲۴	۵,۹۸۷,۸۱۷	۹-۴-۱	سپرده های دیداری نزد بانک های خارجی-ارز (محدود نشده)
۱۳,۷۲۲,۳۳۷	۶,۴۵۷,۱۵۶	۱۳,۹۶۹,۹۹۲	۶,۵۲۰,۶۵۱		

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۹-۴-۱- سپرده های دیداری نزد بانک های خارجی - ارز (محدود نشده) مربوط به شرکت اصلی به شرح زیر است :

شرکت اصلی		مبالغ ارزی	نام بانک
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۸۷,۲۸۱	۲,۰۱۸,۷۰۶	۳۹,۰۳۹,۷۴۴ یورو	بانک EUROPAISCH-IRANISCHE HANDELSBANK AG- EIH آلمان
۱,۳۸۸,۹۷۵	۱,۴۳۹,۵۵۰	۲۰۵,۷۸۲,۲۸۵ یوان چین و ۱,۲۹۱,۳۹۰ یورو	بانک کنلون چین
۱,۰۹۸,۰۶۴	۱,۰۲۴,۵۴۰	۱۹,۲۷۲,۰۱۶ یورو و ۶۳۸,۱۷۳ فرانک	بانک کامرس ژنو
۷۴۶,۳۹۲	۳۱۳,۸۵۸	۷,۹۵۸,۸۷۹,۷۰۱ وون کره	ووری بانک سنول
۳۴,۰۶۴	۲۰۱,۲۹۲	۳,۸۹۲,۷۸۴ یورو	بانک ملی شعبه هامبورگ
۱,۱۸۱	۶۳,۷۳۹	۸,۴۴۳,۹۴۸ یوان چین و ۱۴۳,۲۹۹ یورو	بانک BANK OF GANSU CO, LTD چین
۱,۰۲۲,۹۷۲	۱۶۵,۹۹۴	۳,۱۳۸,۲۹۰ لیر و ۲,۵۸۳,۹۳۶ یورو	هالک بانک ترکیه
۲۰۸,۱۴۱	۱۵۵,۵۰۱	۲۳۹,۹۷۱,۱۵۴ روپیه	بانک یو کو هند
۷۸,۳۳۴	۱۱۰,۰۶۵	۲,۱۲۸,۵۴۰ یورو	BANCA POPOLARE DI SONDRIO سوندریو - ایتالیا
۲,۰۹۸,۱۳۲	۹۳,۲۳۶	۸,۱۵۲,۱۳۹ درهم	بانک ملی شعبه دویی
۰	۶۰,۷۷۴	۱,۱۷۴,۵۴۳ یورو و ۵۷,۴۹۵ روبل	MIR BUSINESS BANK روسیه
۶۶,۸۴۹	۵۶,۹۱۳	۱,۴۴۳,۲۱۹,۸۹۸ وون کره	INDUSTRIAL BANK کره - سنول
۲۳,۲۶۸	۳۳,۸۸۴	۶۵۵,۲۸۵ یورو	OBERBANK AG, AUSTRIA اتریش
۵,۰۲۳,۴۳۳	۲۹,۹۶۳	۷۶,۴۱۶,۲۰۸ یین	بانک میزهو ژاپن
۹۰۰,۲۹۲	۲۱۳,۳۷۷		سایر بانک ها (۲۷ بانک)
۱۳,۲۷۷,۳۷۷	۵,۹۸۱,۳۹۳		

۹-۵- موجودی نزد بانک ها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیت ها) است در قسمت مطالبات از بانک ها طبقه بندی شده است.

۱۰- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری تماماً مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد :

شرکت اصلی		یادداشت	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۹۰,۶۶۴	۲۲۳,۰۳۹	۱۰-۲	مطالبات از بانک مرکزی
۷۲۶,۰۰۷	۷,۵۷۷,۳۲۱	۱۰-۳	مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری
۹۱۶,۶۷۰	۷,۸۰۰,۳۶۰		

۱۰-۱- موجودی نزد بانک ها که دارای محدودیت برداشت نیست، در قسمت نقد طبقه بندی شده است.

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

شرکت اصلی		یادداشت	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۹۰,۶۶۴	۲۲۳,۰۳۹	۱۰-۲-۱	سایر مطالبات
۱۹۰,۶۶۴	۲۲۳,۰۳۹		

۱۰-۲-۱- سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل تراکنش های عملیات شاپرک و سامانه پایا در پایان سال می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳-۱۰- مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری

شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۵۰,۰۰۰	۷,۱۵۰,۰۰۰	۱۰-۳-۲ سپرده های مدت دار نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده)
۰	۰	۱۰-۳-۱ تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری
۴۷۶,۰۰۷	۴۲۷,۳۲۱	پرداخت چک های صادره سایر بانک ها
۷۲۶,۰۰۷	۷,۵۷۷,۳۲۱	

۳-۱۰-۱ این بانک فاقد تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری می باشد.

۳-۱۰-۲ سپرده های مدت دار نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود شده) شامل موارد زیر است:

مانده تسهیلات		مبلغ ارز	نوع وثیقه	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرارداد	نوع ارز	نام بانک / موسسه اعتباری
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹							
میلیون ریال	میلیون ریال							
تسهیلات ریالی								
۰	۳۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳۹۷/۰۱/۰۵	۱۸.۵٪	overnight	ریال	دی
۰	۸۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳۹۷/۰۱/۰۵	۱۸.۵٪	overnight	ریال	گردشگری
۰	۶۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳۹۷/۰۱/۰۵	۱۸.۵٪	overnight	ریال	قوامین
۰	۶۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳۹۷/۰۱/۰۵	۱۸.۵٪	overnight	ریال	ایران زمین
۰	۸۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳۹۷/۰۱/۰۵	۱۸.۵٪	overnight	ریال	موسسه کوثر
۰	۷۵۰,۰۰۰	-	-	۱۳۹۷/۰۱/۰۵	۱۸.۵٪	overnight	ریال	پارسیان
۵۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳۹۷/۰۱/۰۵	۱۸.۵٪	overnight	ریال	موسسه ملل
۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳۹۷/۰۱/۰۵	۱۸.۵٪	overnight	ریال	پست بانک
۰	۵۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳۹۷/۰۱/۰۵	۱۸.۵٪	overnight	ریال	کشاورزی
۰	۵۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳۹۷/۰۱/۰۵	۱۸.۵٪	overnight	ریال	رفاه
۱۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳۹۷/۰۱/۰۵	۱۸.۵٪	overnight	ریال	انصار
۰	۲۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳۹۷/۰۱/۰۵	۱۸.۵٪	overnight	ریال	تجارت
۱۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۹۶/۰۱/۰۵	۲۳٪	overnight	ریال	سینا
۲۵۰,۰۰۰	۷,۱۵۰,۰۰۰							

تا تاریخ تهیه این یادداشت سپرده های مدت دار مزبور نزد سایر بانک ها تماماً مورد تسویه قرار گرفته است.

۱۱- مطالبات از دولت

گروه و شرکت اصلی							
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹						
خالص	خالص	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سالهای معوق
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰

کسر می شود: بدهی به دولت

۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

گروه و شرکت اصلی										
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹									
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سالهای آتی و سود معوق	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	فروش اقساطی
.	جماله
.	اجاره به شرط تملیک
.	سلف
.	مضاربه
.	مشارکت مدنی
.	خرید دین
.	مرایجه
.	استصناع
.	قرض الحسنه
.	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
.	تسهیلات اعطایی به ارز
.	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
.	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
.	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
.	

۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

گروه										
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹									
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سال های آتی و سود معوق	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۲۵۹,۴۱۵	۵,۳۴۰,۲۰۰	(۲۱۲,۱۴۶)	۵,۵۵۲,۳۴۶	(۱۲,۹۱۹)	(۴۰۱,۸۱۵)	۰	۱,۰۳۴	۱۵۶,۳۰۵	۵,۸۰۹,۷۴۱	فروش اقساطی
۱۰,۶۹۷	۶۸,۷۸۰	(۱۷۹,۹۶۱)	۲۴۸,۷۴۱	۰	(۸۰۹)	۰	۰	۹۵,۵۱۷	۱۵۴,۰۳۳	جماله
۴۵۳,۳۳۴	۲۷۵,۵۴۳	(۲۹,۴۸۶)	۳۰۵,۰۳۰	۰	(۲۴,۱۰۰)	۰	۱	۶,۰۰۲	۳۲۳,۱۲۷	اجاره به شرط تملیک
۶,۰۸۷	۳,۳۳۸	(۶,۱۹۵)	۹,۵۳۴	۰	۰	۰	۰	۳,۹۸۵	۵,۵۴۹	سلف
۶,۶۷۱,۶۴۴	۵,۶۴۱,۹۴۷	(۷۸۴,۱۵۹)	۶,۴۲۶,۱۰۶	۰	۰	(۳۱۷,۸۱۸)	۱۲,۹۱۵	۶۷۰,۰۳۵	۶,۰۶۰,۹۷۵	مضاربه
۸۳,۸۰۸,۷۰۷	۹۱,۸۵۷,۴۹۱	(۴,۷۱۵,۰۳۵)	۹۶,۵۷۲,۵۲۶	۰	۰	(۱,۹۵۴,۶۲۲)	۶۳۶,۲۶۸	۷,۶۵۳,۲۰۶	۹۰,۲۳۷,۶۷۴	مشارکت مدنی
۱۴,۴۴۷	۱۴,۴۴۷	(۲۲۰)	۱۴,۶۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۶۶۷	استنصاع
۱۰,۰۹۰	۹۶,۹۹۲	(۱,۵۰۰)	۹۸,۴۹۳	۰	۰	۰	۰	۰	۹۸,۴۹۳	قرض الحسنه
۱,۰۶۶,۰۳۵	۱,۳۳۷,۴۹۶	(۲۰,۳۶۲)	۱,۳۵۷,۸۵۷	۰	(۸۱۳,۱۴۳)	۰	۰	۰	۲,۱۷۱,۰۰۰	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۱,۳۵۲,۱۴۲	۷۹۰,۴۸۱	(۲۵۲,۴۷۶)	۱,۰۴۲,۹۵۷	۰	(۱۷,۸۱۷)	۰	۰	۴۷,۵۰۴	۱,۰۱۳,۲۷۱	تسهیلات اعطایی به ارز
۶۲۶,۹۰۴	۳۸۶,۰۰۵	(۸۴,۷۲۰)	۴۷۰,۷۲۵	۰	۰	۰	۰	۳۹۵	۴۷۰,۳۲۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳۱۵,۷۶۳	۵۴۹,۸۴۵	(۷۵,۳۹۶)	۶۲۵,۲۴۱	۰	۰	۰	۰	۲,۰۲۰	۶۲۳,۲۲۱	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۹۴,۵۹۵,۲۶۳	۱۰۶,۳۶۲,۵۶۴	(۶,۳۶۱,۶۵۸)	۱۱۲,۷۲۴,۲۲۲	(۳۰,۷۳۶)	(۱,۲۳۹,۸۶۶)	(۲,۲۷۲,۴۴۰)	۶۵۰,۲۱۷	۸,۶۳۴,۹۶۷	۱۰۶,۹۸۲,۰۸۰	

شرکت اصلی										
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹									
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	سود و کارمزد معوق	سود سالهای آتی	وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی	مانده وجه التزام دریافتی	مانده سود و کارمزد دریافتی	مانده اصل و سود سال های آتی و سود معوق	
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	
۱۶۱,۰۷۹	۵,۲۱۳,۵۶۵	(۲۱۲,۱۴۶)	۵,۴۲۵,۷۱۱	(۱۲,۹۱۹)	(۳۷۶,۹۱۱)	۰	۱,۰۳۴	۱۵۶,۳۰۵	۵,۶۵۸,۲۰۳	فروش اقساطی
۱۰,۶۹۷	۶۸,۷۸۰	(۱۷۹,۹۶۱)	۲۴۸,۷۴۱	۰	(۸۰۹)	۰	۰	۹۵,۵۱۷	۱۵۴,۰۳۳	جماله
۷,۶۰۱	۵۷,۹۹۲	(۱۰,۱۱۰)	۶۸,۱۰۲	۰	(۲۴,۱۰۰)	۰	۱	۶,۰۰۲	۸۶,۱۹۹	اجاره به شرط تملیک
۶,۰۸۷	۳,۳۳۸	(۶,۱۹۵)	۹,۵۳۴	۰	۰	۰	۰	۳,۹۸۵	۵,۵۴۹	سلف
۶,۶۷۱,۶۴۴	۵,۶۴۱,۹۴۷	(۷۸۴,۱۵۹)	۶,۴۲۶,۱۰۶	۰	۰	(۳۱۷,۸۱۸)	۱۲,۹۱۵	۶۷۰,۰۳۵	۶,۰۶۰,۹۷۵	مضاربه
۸۳,۸۰۸,۷۰۷	۹۱,۸۵۷,۴۹۱	(۴,۷۱۵,۰۳۵)	۹۶,۵۷۲,۵۲۶	۰	۰	(۱,۹۵۴,۶۲۲)	۶۳۶,۲۶۸	۷,۶۵۳,۲۰۶	۹۰,۲۳۷,۶۷۴	مشارکت مدنی
۱۴,۴۴۷	۱۴,۴۴۷	(۲۲۰)	۱۴,۶۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۶۶۷	استنصاع
۱۰,۰۹۰	۹۶,۹۹۲	(۱,۵۰۰)	۹۸,۴۹۳	۰	۰	۰	۰	۰	۹۸,۴۹۳	قرض الحسنه
۱,۰۶۵,۶۲۶	۱,۳۳۷,۰۷۷	(۲۰,۳۶۲)	۱,۳۵۷,۴۳۸	۰	(۸۱۳,۱۴۳)	۰	۰	۰	۲,۱۷۰,۵۸۱	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۱,۳۵۲,۱۴۲	۷۹۰,۴۸۱	(۲۵۲,۴۷۶)	۱,۰۴۲,۹۵۷	۰	(۱۷,۸۱۷)	۰	۰	۴۷,۵۰۴	۱,۰۱۳,۲۷۱	تسهیلات اعطایی به ارز
۶۲۶,۹۰۴	۳۸۶,۰۰۵	(۸۴,۷۲۰)	۴۷۰,۷۲۵	۰	۰	۰	۰	۳۹۵	۴۷۰,۳۲۹	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۳۱۵,۷۶۳	۵۴۹,۸۴۵	(۷۵,۳۹۶)	۶۲۵,۲۴۱	۰	۰	۰	۰	۲,۰۲۰	۶۲۳,۲۲۱	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۹۴,۰۵۰,۷۸۶	۱۰۶,۰۱۷,۹۵۹	(۶,۳۴۲,۲۸۱)	۱۱۲,۳۶۰,۲۴۰	(۳۰,۷۳۶)	(۱,۲۱۴,۹۶۲)	(۲,۲۷۲,۴۴۰)	۶۵۰,۲۱۷	۸,۶۳۴,۹۶۷	۱۰۶,۵۹۳,۱۹۴	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۳-۱- طبقه بندی تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر اساس دستور العمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی ۶-۷) شرکت اصلی به شرح زیر است:

شرکت اصلی					
۱۳۹۶/۱۲/۲۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۸۱۵,۵۴۱	۱۲۷,۲۲۶	۳۴,۰۵۲	۰	۵,۶۵۴,۲۶۴	فروش اقساطی
۲۴۹,۵۵۰	۲۴۶,۵۰۸	۰	۰	۳,۰۴۲	جعاله
۹۲,۲۰۲	۱۲,۰۲۱	۰	۴۷	۸۰,۱۳۴	اجاره به شرط تملیک
۹,۵۳۴	۹,۵۳۴	۰	۰	۰	سلف
۶,۷۴۳,۹۲۵	۱,۳۳۸,۳۸۹	۴۳۱,۲۲۹	۱۶۳,۰۱۶	۴,۸۱۱,۲۹۰	مضاربه
۹۸,۵۲۷,۱۴۸	۸,۱۷۲,۶۳۴	۱۵,۵۳۷,۰۴۶	۲,۴۸۵,۸۷۲	۷۲,۳۳۱,۵۹۶	مشارکت مدنی
۱۴,۶۶۷	۰	۰	۰	۱۴,۶۶۷	استصناع
۹۸,۴۹۳	۱۳	۹۵	۶۹	۹۸,۳۱۵	قرض الحسنه
۲,۱۷۰,۵۸۱	۰	۰	۰	۲,۱۷۰,۵۸۱	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۱,۰۶۰,۷۷۴	۶۵۴,۶۶۷	۲۶۹,۶۹۴	۰	۱۳۶,۴۱۳	تسهیلات اعطایی به ارز
۴۷۰,۷۲۵	۴۴۵,۴۳۴	۰	۰	۲۵,۲۹۰	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۶۲۵,۲۴۱	۴۲۴,۵۸۶	۰	۰	۲۰۰,۶۵۵	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱۱۵,۸۷۸,۳۷۹	۱۱,۴۳۱,۰۱۲	۱۶,۲۷۲,۱۱۶	۲,۶۴۹,۰۰۴	۸۵,۵۲۶,۲۴۶	
کسر می شود					
(۱,۲۱۴,۹۶۲)	۰	۰	۰	(۱,۲۱۴,۹۶۲)	سود سال های آتی
(۳۰,۷۳۶)	۰	(۳۰,۷۳۶)	۰	۰	سود و کارمزد معوق
(۳۱۷,۸۱۸)	۰	۰	۰	(۳۱۷,۸۱۸)	وجوه دریافتی بابت مضاربه
(۱,۹۵۴,۶۲۲)	۰	۰	۰	(۱,۹۵۴,۶۲۲)	حساب مشترک مشارکت مدنی
۱۱۲,۳۶۰,۲۴۰	۱۱,۴۳۱,۰۱۲	۱۶,۲۴۱,۳۸۰	۲,۶۴۹,۰۰۴	۸۲,۰۳۸,۸۴۴	خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۳۹۹,۱۴۳)	(۳۳,۳۶۱)	(۱۱۸,۱۰۹)	(۳۰,۹۲۶)	(۱,۲۱۶,۷۴۷)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۴,۹۴۳,۱۳۸)	(۴,۲۰۸,۰۲۳)	(۷۲۰,۸۹۲)	(۱۴,۲۲۴)	۰	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱۰۶,۰۱۷,۹۵۹	۷,۱۸۹,۶۲۸	۱۵,۴۰۲,۳۸۰	۲,۶۰۳,۸۵۵	۸۰,۸۲۲,۰۹۷	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۹۴,۰۵۰,۷۸۶	۵,۵۸۱,۶۴۱	۲,۷۷۲,۳۶۶	۲,۰۲۵,۳۶۲	۸۳,۶۷۱,۴۱۶	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

*لازم به توضیح است که بعد از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تهیه این یادداشت بخشی از تسهیلات از طریق پیگیری امور حقوقی و واحد اعتبارات به حیطة وصول درآمده و یا بخشی دیگر (مبالغ با اهمیت) نیز پیرو توافق نامه با برخی مشتریان از طریق دریافت املاک و سهام شرکت های بورسی که نقل و انتقال آنها به نام بانک انجام شده نیز تسویه شده است.

۱۳-۲- گردش ذخیره مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

شرکت اصلی						
سال ۱۳۹۵			سال ۱۳۹۶			
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۳,۴۹۶,۱۶۱)	(۲,۳۲۷,۲۸۲)	(۱,۱۶۸,۸۷۹)	(۴,۹۱۳,۲۲۷)	(۳,۵۶۱,۱۳۱)	(۱,۳۵۲,۰۹۷)	مانده در ابتدای سال
(۱,۴۱۷,۰۶۷)	(۱,۲۳۳,۸۴۹)	(۱۸۳,۲۱۸)	(۱,۴۲۹,۰۵۴)	(۱,۳۸۲,۰۰۷)	(۴۷,۰۴۶)	ذخیره سال جاری
(۴,۹۱۳,۲۲۷)	(۳,۵۶۱,۱۳۱)	(۱,۳۵۲,۰۹۷)	(۶,۳۴۲,۲۸۱)	(۴,۹۴۳,۱۳۸)	(۱,۳۹۹,۱۴۳)	مانده در پایان سال

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳-۱۳- تسهیلات اعطایی به ارز به تفکیک منابع پرداختی :

شرکت اصلی					
۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷۱,۷۴۳	۵۹۹,۹۹۲	۴۶۳,۵۷۹	۰	۰	۱۳۶,۴۱۳
۱۵۱,۹۶۲	۱۹۱,۰۸۸	۱۹۱,۰۸۸	۰	۰	۰
۱,۰۲۵,۱۲۴	۲۶۹,۶۹۴	۰	۲۶۹,۶۹۴	۰	۰
۱,۵۴۸,۸۲۸	۱,۰۶۰,۷۷۴	۶۵۴,۶۶۷	۲۶۹,۶۹۴	۰	۱۳۶,۴۱۳

۴-۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی بر حسب زمان سررسید و نرخ سود :

شرکت اصلی							
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹						
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
۱۷,۹۰۴,۰۸۴	۳۳,۸۸۶,۰۹۱	۱,۰۹۶,۶۱۷	۱۳۲,۹۹۴	۶	۲۲,۷۹۳,۹۵۱	۱,۱۸۴,۶۱۸	۸,۶۷۷,۹۰۵
۷۸,۹۴۴,۲۵۲	۷۴,۵۱۵,۲۰۹	۶۸,۹۲۷	۰	۸۲۵,۲۸۷	۷۳,۵۹۲,۴۲۵	۷۹۸	۲۷,۷۷۲
۱۳۰,۰۸۵	۱,۹۳۵,۸۰۶	۱,۵۳۱	۰	۰	۱,۹۳۴,۲۷۴	۰	۰
۱,۹۶۹,۹۸۳	۲۵۸,۴۰۵	۱۲,۴۴۶	۰	۰	۲۴۵,۴۶۲	۴۹۷	۰
۱۵۶۰۹	۱,۷۶۴,۷۳۹	۱,۴۴۲,۳۳۸	۰	۱۹۸,۲۴۰	۸۳,۱۷۷	۴۱,۰۷۴	۰
۹۸,۹۶۴,۰۱۳	۱۱۲,۳۶۰,۲۴۰	۲,۶۲۱,۷۵۹	۱۳۲,۹۹۴	۱,۰۲۳,۵۳۳	۹۸,۶۴۹,۲۸۹	۱,۲۲۶,۹۸۷	۸,۷۰۵,۶۷۷
	۹۸,۹۶۴,۰۱۳	۱۲,۳۶۷	۱۱۲,۵۵۰	۵,۰۱۳	۸۷,۰۹۷,۰۰۳	۲,۴۳۵,۳۰۳	۹,۳۰۱,۷۷۸

۵-۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع وثیقه :

شرکت اصلی		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۰۴,۰۳۲	۳,۰۸۸,۷۷۹	سپرده
۶۲,۰۹۶	۲۷۴,۶۷۳	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی
۲۳,۰۰۵,۵۸۸	۲۷,۲۱۹,۷۹۸	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۶۶,۹۹۵,۵۳۱	۶۸,۱۴۶,۹۳۷	قراردادهای لازم الاجرا
۲,۲۲۲	۱,۱۵۰	ماشین آلات
۲,۶۵۵,۹۱۱	۳,۱۷۰,۴۳۹	زمین و ساختمان
۳,۵۵۰,۳۱۶	۷,۸۲۶,۰۸۰	چک و سفته
۳۶۷,۹۶۰	۲,۳۹۱,۵۸۳	سایر
۹۸,۹۴۳,۶۵۸	۱۱۲,۱۱۹,۴۴۰	
۲۰,۳۵۶	۲۴۰,۸۰۰	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۹۸,۹۶۴,۰۱۳	۱۱۲,۳۶۰,۲۴۰	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۳-۶ - گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

شرکت اصلی												
فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران 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	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی												
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۲۴۲,۱۸۴	۶۲,۸۷۷	۹,۵۸۷	۵,۵۴۹	۶,۶۳۳,۷۱۶	۸۲,۴۹۵,۲۶۸	۱۴,۶۶۷	۱۰,۲۵۲	۱,۱۳۹,۵۲۳	۱,۵۱۱,۵۶۶	۶۸۴,۳۲۵	۹۳,۱۸۷,۳۹۸
افزایش طی سال	۷,۰۲۷,۴۰۲	۹۷,۳۴۲	۸۲,۵۱۸	۰	۲۱,۵۲۱,۲۲۵	۲۵۳,۲۳۰,۴۵۶	۰	۱۰۰,۸۵۳	۳۶۰,۶۶۰	۵,۷۳۴,۱۶۷	۱۹۸,۵۵۲	۲۹۱,۲۷۸,۵۹۰
وصولی طی سال	(۲,۰۰۱,۲۱۳)	(۶,۹۹۵)	(۳۰,۰۰۶)	۰	(۲۲,۰۹۳,۹۶۶)	(۲۴۵,۴۸۸,۰۵۰)	۰	(۱۲,۶۱۲)	(۱۴۲,۷۴۵)	(۶,۲۵۰,۲۷۹)	(۴۱۲,۵۴۷)	(۲۷۹,۱۱۸,۴۹۲)
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۵,۲۶۸,۳۷۳	۱۵۳,۲۲۴	۶۲,۰۹۹	۵,۵۴۹	۶,۰۶۰,۹۷۵	۹۰,۲۳۷,۶۷۴	۱۴,۶۶۷	۹۸,۴۹۳	۱,۳۵۷,۴۳۸	۹۹۵,۴۵۳	۴۷۰,۳۲۹	۱۰۵,۳۴۷,۴۹۶
فرع تسهیلات اعطایی												
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۵۳,۱۴۹	۹۶,۴۵۱	۶,۴۷۳	۳,۹۸۵	۷۰۳,۹۱۹	۴,۸۹۰,۸۳۸	۰	۰	۰	۲۰,۷۸۸	۶۰۰	۵,۷۷۶,۶۱۶
افزایش طی سال	۸۵۰,۸۲۷	۱,۹۵۵	۱۳,۵۸۴	۰	۸۹۹,۰۴۵	۱۴,۳۰۵,۳۰۱	۰	۰	۰	۳۰,۸۶۹	۱۳۳	۱۶,۱۰۳,۳۲۲
وصولی طی سال	(۷۴۶,۶۳۸)	(۲,۸۹۰)	(۱۴,۰۵۴)	۰	(۹۲۰,۰۱۵)	(۱۰,۹۰۶,۶۶۶)	۰	۰	۰	(۴,۱۵۳)	(۳۳۷)	(۱۲,۵۹۴,۷۵۳)
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۵۷,۳۳۸	۹۵,۵۱۷	۶,۰۰۳	۳,۹۸۵	۶۸۲,۹۴۹	۸,۲۸۹,۴۷۴	۰	۰	۰	۴۷,۵۰۴	۳۹۵	۹,۲۸۵,۱۸۵
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول												
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	(۱۳۳,۵۲۷)	(۱۴۸,۶۳۲)	(۸,۴۵۹)	(۳,۴۴۷)	(۶۰۹,۷۶۹)	(۳,۶۱۷,۸۵۸)	(۲۲۰)	(۱۷۷)	(۷۳,۸۹۷)	(۱۹۶,۶۸۶)	(۵۸,۰۲۱)	(۴,۹۱۳,۲۲۷)
افزایش طی سال	(۷۸,۶۱۹)	(۳۱,۳۲۹)	(۱,۶۵۱)	(۲,۷۴۸)	(۱۷۴,۳۹۰)	(۱,۰۹۷,۱۷۷)	۰	(۱,۳۲۳)	(۵۳,۵۳۵)	(۵۵,۷۹۰)	(۲۶,۶۹۹)	(۱,۴۲۹,۰۵۴)
سوخت شده سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	(۲۱۲,۱۴۶)	(۱۷۹,۹۶۱)	(۱۰,۱۱۰)	(۶,۱۹۵)	(۷۸۴,۱۵۹)	(۴,۷۱۵,۰۳۵)	(۲۲۰)	(۱,۵۰۰)	(۲۰,۳۶۲)	(۲۵۲,۴۷۶)	(۸۴,۷۲۰)	(۶,۳۴۲,۲۸۱)
وجوه دریافتی بابت مضاربه					(۳۱۷,۸۱۸)							(۳۱۷,۸۱۸)
حساب مشترک مشارکت مدنی						(۱,۹۵۴,۶۲۲)						(۱,۹۵۴,۶۲۲)
خالص تسهیلات اعطایی												
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۶۱,۸۰۶	۱۰,۶۹۶	۷,۶۰۱	۶,۰۸۷	۶,۷۲۷,۸۶۶	۸۳,۷۶۸,۲۶۸	۱۴,۴۴۷	۱۰۰,۷۵	۱,۰۶۵,۶۲۶	۱,۳۳۵,۶۶۸	۶۲۶,۹۰۴	۹۴,۰۵۰,۷۸۶
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۵,۲۱۳,۵۶۵	۶۸,۷۸۰	۵۷,۹۹۲	۳,۳۳۸	۵,۶۴۱,۹۴۷	۹۱,۸۵۷,۴۹۱	۱۴,۴۴۷	۹۶,۹۹۲	۱,۳۳۷,۰۷۷	۷۹۰,۴۸۱	۳۸۶,۰۰۵	۱۰۶,۰۱۷,۹۵۹

* فرع تسهیلات شامل سود تسهیلات اعطایی و وجه التزام تاخیر تادیه دین می باشد. مبلغ افزایش طی دوره شامل سود تعهدی و نقدی شناسایی شده و مبلغ وصولی شامل حصه وصول شده سود تعهدی و سود نقدی طی دوره می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱-۶-۱۳- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

شرکت اصلی													
فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران 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	میلیون ریال	
سوددریافتی تسهیلات اعطایی													
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۴۱,۲۹۴	۲۵,۹۴۴	۶,۱۹۶	۳۸۲	۳۳۷,۱۸۸	۲,۵۵۰,۳۲۱	-	۳,۸۱۹	-	-	-	۲,۸۶۵,۱۴۶	
افزایش طی سال	۸۵۳,۱۷۲	(۶,۹۹۶)	۱۰,۰۰۴	-	۸۳۳,۷۳۳	۱۱,۴۸۶,۶۲۸	-	۴,۵۴۰	-	-	-	۱۳,۱۸۱,۰۹۱	
وصولی طی سال	(۷۴۱,۶۱۷)	(۶۹۷)	(۱۱,۴۹۰)	-	(۸۱۲,۲۲۱)	(۱۰,۷۳۴,۸۶۱)	-	(۳,۵۹۰)	-	-	-	(۱۲,۳۶۴,۴۷۶)	
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۵۲,۸۵۰	۱۸,۲۵۱	۴,۷۱۰	۳۸۲	۱۸۸,۷۰۰	۳,۳۱۳,۰۹۸	-	۴,۷۶۹	-	-	-	۳,۶۸۱,۷۶۱	

وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	افزایش طی سال	وصولی طی سال	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹											
۱۱,۸۵۵	۱۳,۵۰۶	(۲۰,۸۷۳)	۴,۴۸۹	۷۰,۵۰۷	۱۴,۱۶۴	(۷,۴۰۶)	۷۷,۲۶۵	۲۷۶	۳۶۰۲	۴۶۶,۷۳۱	۲,۳۴۰,۵۱۷	۵,۳۳۰,۰۲۹	۷۵۰,۵۲۱	۰
۲,۹۱۱,۴۷۰	۶,۱۴۰,۶۶۱	(۳,۴۴۸,۷۰۷)	۵۶۰,۳۴۲۴	۴۱۳	۷,۵۸۷	(۵,۹۷۹)	۲,۰۲۰	۱۶,۹۶۹	۶۰۰	۱,۱۴۲	۲۶,۱۸۶	-	-	-

فرع تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	افزایش طی سال	وصولی طی سال	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹											
۵۳,۱۴۹	۱۵۷,۳۳۸	(۹۵,۵۱۷)	۱۱۲,۳۶۰,۲۴۰	۹۶,۴۵۱	۶,۴۷۳	۳,۹۸۵	۶,۰۰۳	۲۰,۷۸۸	۲۰۰	۳۹۵	۴۷,۵۰۴	-	-	-
۴,۸۹۰,۸۳۸	۸,۲۸۹,۴۷۴	(۶,۸۲۲,۲۸۱)	۱۰۶,۰۱۷,۹۵۹	۷۰۳,۹۱۹	۳,۹۸۵	۰	۳,۹۸۵	۴,۸۹۰,۸۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰

۱۳-۷- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی به تفکیک نوع مشتری

شرکت اصلی						
۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۱۲/۲۹			
خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مبلغ ناخالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۲۴۹,۱۰۱	(۸۲۳,۱۴۱)	۱۵,۰۷۲,۲۴۲	۱۴,۶۵۳,۱۰۵	(۹۱۳,۱۳۳)	۱۵,۵۶۶,۲۳۹	مشتریان حقیقی
۷۸,۱۰۱,۶۰۶	(۴,۰۶۴,۱۹۷)	۸۲,۱۶۵,۸۰۳	۹۰,۰۲۷,۷۷۷	(۵,۴۰۸,۷۸۶)	۹۵,۴۳۶,۵۶۳	مشتریان حقوقی
۱,۷۰۰,۰۷۹	(۲۵,۸۹۰)	۱,۷۲۵,۹۶۸	۱,۳۳۷,۰۷۷	(۲۰,۳۶۲)	۱,۳۵۷,۴۳۸	کارکنان
۹۴,۰۵۰,۷۸۶	(۴,۹۱۳,۲۲۷)	۹۸,۹۶۴,۰۱۳	۱۰۶,۰۱۷,۹۵۹	(۶,۳۴۲,۲۸۱)	۱۱۲,۳۶۰,۲۴۰	

۱۳-۸- تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر است :

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۱۲/۲۹				
جمع	جمع	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	غیر جاری	جاری	نرخ سود	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	
۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت های عضو گروه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	سایر اشخاص وابسته
۰	۰	۰	۰	۰	۰	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱۴- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

یادداشت	گروه					
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
	جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴-۱	۷۵۱,۹۸۰	-	۷۵۱,۹۸۰	۴۱۲,۳۷۲	-	۴۱۲,۳۷۲
سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار						
۱۴-۲	۱,۲۹۳,۰۱۳	۱,۲۹۳,۰۱۳	-	۱,۱۸۱,۱۵۶	۱,۱۸۱,۱۵۶	-
سرمایه گذاری در سایر سهام						
۱۴-۳	۱,۵۱۷,۵۷۸	-	۱,۵۱۷,۵۷۸	۳,۳۴۰,۸۱۲	-	۳,۳۴۰,۸۱۲
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار						
	۳,۵۶۲,۵۷۱	۱,۲۹۳,۰۱۳	۲,۲۶۹,۵۵۷	۴,۹۳۴,۳۴۱	۱,۱۸۱,۱۵۶	۳,۷۵۳,۱۸۵

یادداشت	شرکت اصلی					
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰			۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
	جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۴-۱	۷۴۰,۹۳۴	-	۷۴۰,۹۳۴	۴۰۱,۹۲۵	-	۴۰۱,۹۲۵
سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار						
۱۴-۲	۱,۲۴۹,۱۴۷	۱,۲۴۹,۱۴۷	-	۱,۲۴۹,۱۴۷	۱,۲۴۹,۱۴۷	-
سرمایه گذاری در سایر سهام						
۱۴-۳	۱,۰۱۹,۳۴۷	-	۱,۰۱۹,۳۴۷	۲,۱۳۸,۶۴۴	-	۲,۱۳۸,۶۴۴
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار						
	۳,۵۰۹,۴۲۸	۱,۲۴۹,۱۴۷	۱,۷۶۰,۲۸۱	۴,۲۸۹,۷۱۶	۱,۲۴۹,۱۴۷	۲,۵۴۰,۵۶۹

۱۴-۱- سرمایه گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

۱-۱-۱- سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

گروه	شرکت اصلی							
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰				۱۳۹۶/۱۲/۲۹			
	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد	بهای تمام شده
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			میلیون ریال
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس								
	۳۴۳,۱۳۳	۳۳۵,۹۵۶	۳۴۰,۳۳۱	۲۶۳,۶۹۸	-/۱۲۷۲	۶۳,۵۸۹,۴۶۹	خرید	۳۳۵,۹۵۶
پتروشیمی خلیج فارس								۲۶۳,۶۹۸
	۵۴,۹۶۵	۹۲,۲۷۸	۴۴,۵۷۰	۸۴,۲۰۳	-/۱۶۳۴	۷۴,۶۵۷,۰۰۰	خرید	۹۲,۲۷۸
بانک تجارت								۸۴,۲۰۳
	۱۳۳,۲۳۶	۱۰۳,۱۷۹	۴۱,۲۵۶	۲۹,۲۱۵	-/۰۶۳۱	۹,۰۰۰,۰۰۰	خرید	۱۰۳,۱۷۹
پتروشیمی مبین								۳۹,۲۱۵
	۳۳,۲۳۴	۶۴,۴۳۶	۲,۷۹۷	۴,۸۴۵	-/۰۲۱۶	۱,۱۰۰,۰۰۰	خرید	۶۴,۴۳۶
پتروشیمی شیراز								۴,۸۴۵
	۸,۸۹۵	۱۹,۹۶۴	۸,۸۹۵	۱۹,۹۶۴	-/۰۱۷۷	۸,۹۰۴,۰۰۰	خرید	۱۹,۹۶۴
بانک پاسارگاد								۱۹,۹۶۴
	۸,۴۶۱	۹,۹۹۰	-	-	-	-	خرید	۹,۹۹۰
پتروشیمی پردیس								-
	۴۰,۱۱	۸,۷۱۸	-	-	-	-	خرید	۸,۷۱۸
سیمان فارس و خوزستان								-
	۵,۱۲۶	۱۱,۵۹۸	-	-	-	-	خرید	۱۱,۵۹۸
پالایش نفت اصفهان								-
	۵,۲۹۹	۶,۶۴۰	-	-	-	-	خرید	۶,۶۴۰
توسعه صنایع بهشهر								-
	۲,۸۱۷	۴,۸۶۹	-	-	-	-	خرید	۴,۸۶۹
نفت و گاز پتروشیمی تامین								-
	۳,۱۰۹	۴,۲۷۷	-	-	-	-	خرید	۴,۲۷۷
سرمایه گذاری غدیر								-
	۵,۵۰۷	۴,۷۰۱	-	-	-	-	خرید	۴,۷۰۱
پتروشیمی فجر								-
	۱,۰۰۰	۲,۸۹۶	-	-	-	-	خرید	۲,۸۹۶
پالایش نفت بندر عباس								-
	۴,۸۱۷	۵,۲۳۱	-	-	-	-	خرید	۵,۲۳۱
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی								-
	۵,۴۹۵	۸,۳۳۴	-	-	-	-	خرید	۸,۳۳۴
فولاد مبارکه اصفهان								-
	۱۰۸,۲۵۳	۱۵۶,۷۴۵	-	-	-	-	خرید	۱۷۹,۳۵۱
سایر شرکت ها								۲۰,۸۲۸
جمع	۷۷۷,۳۵۷	۸۳۹,۵۱۳	۴۳۷,۸۴۹	۴۰۱,۹۲۵				۸۶۲,۱۱۹
۴۲۲,۷۵۳								
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس								
	۵,۳۳۹	۵۶۰۶	-	-	-	-	خرید	۵۶۰۶
بهن دیزل								-
	۸,۳۲۸	۱۱,۳۵۲	-	-	-	-	خرید	۱۱,۳۵۲
ذوب آهن اصفهان								-
	۱۳,۵۷۷	۱۶,۹۵۹	-	-	-	-		۱۶,۹۵۹
جمع	۷۴۰,۹۳۴	۸۵۶,۴۷۱	۴۳۷,۸۴۹	۴۰۱,۹۲۵				۸۷۹,۰۷۷
۴۲۲,۷۵۳								
ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری		(۱۱۵,۵۳۷)	-	-				(۱۲۷,۰۹۸)
	۷۴۰,۹۳۴	۷۴۰,۹۳۴	۴۳۷,۸۴۹	۴۰۱,۹۲۵				۷۵۱,۹۸۰
۴۱۲,۳۷۲								

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱-۲-۱۴- سرمایه گذاری بلندمدت در سهام سریع معامله در بازار
 این بانک فاقد سرمایه گذاری بلندمدت در سهام سریع معامله در بازار می باشد.

۱۴-۲-۲- سرمایه گذاری در سایر سهام به شرح زیر است:

۱۴-۲-۱- سرمایه گذاری جاری در سایر سهام

این بانک فاقد سرمایه گذاری جاری در سایر سهام می باشد.

۱۴-۲-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

شرکت اصلی							گروه				یادداشت
۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۱۲/۲۹					۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشا ایجاد	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	
۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱	۱۲,۴۹۹,۹۹۸	خرید	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	بورس اوراق بهادار
۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۲۰	۳۴۹,۹۵۵,۸۶۶	تاسیس	۴۷۴,۰۶۵	۴۷۴,۰۶۵	۴۷۳,۳۳۸	۴۷۳,۳۳۸	بیمه کارآفرین
۸,۷۵۰	۸,۷۵۰	۸,۷۵۰	۸,۷۵۰	۰/۱۸	۸,۷۵۰,۰۰۰	خرید	۸,۷۵۰	۸,۷۵۰	۸,۷۵۰	۸,۷۵۰	سرمایه گذاری ایران
۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	۰/۱۰	۱,۷۰۰,۰۰۰	خرید	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱/۰	۷,۰۰۰,۰۰۰	خرید	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	فراپورس ایران
۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۰/۹۰	۱۳۵,۰۰۰	خرید	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
۴,۹۰۰	۴,۹۰۰	۴,۹۰۰	۴,۹۰۰	۴۹	۴,۸۹۹,۹۹۹	تاسیس	ابنیه گستر کارآفرین
۴۹۰,۸۴۵	۴۹۰,۸۴۵	۹۸۱,۶۹۰	۹۸۱,۶۹۰	۶۷/۱۵	۹۸۱,۶۹۰,۰۰۰	تاسیس	۱۴-۲-۱- سرمایه گذاری بانک کارآفرین
۳۹,۹۹۲	۳۹,۹۹۲	۳۹,۹۹۲	۳۹,۹۹۲	۹۹/۹۸	۳۹,۹۹۲,۰۰۰	تاسیس	صرافی کارآفرین
۱۴۸,۰۰۰	۱۴۸,۰۰۰	۱۴۸,۰۰۰	۱۴۸,۰۰۰	۱۰۰	۱۴۹,۹۹۹,۹۸۸	تاسیس	کارگزاری بانک کارآفرین
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۳۹۹,۹۹۹,۹۸۴	تاسیس	۱۴-۲-۱- لیزینگ کارآفرین
.	تاسیس	۱۴-۲-۲- شرکت کاردان
.	۱۹۲,۳۱۲	۱۹۲,۳۱۲	۱۹۲,۶۴۲	۱۹۲,۶۴۲	گروه اقتصادی مفید
.	۳,۲۱۶	۳,۲۱۶	۳,۲۱۶	۳,۲۱۶	کامپیوتری کانون کارگزاران (پیشگامان فن آوری اطلاعات سگال)
.	۵۲۳,۴۷۰	۵۲۳,۴۷۰	۴۱۲,۰۱۰	۴۱۲,۰۱۰	۱۴-۲-۳- سرمایه گذاری در پروژه های ساختمانی
.	۸۷,۰۵۱	۸۷,۰۵۱	۸۷,۰۵۱	۸۷,۰۵۱	۱۴-۲-۴- سرمایه گذاری در مشارکت
۹۵۸,۳۰۲	۹۵۸,۳۰۲	۱,۷۴۹,۱۴۷	۱,۷۴۹,۱۴۷				۱,۲۹۳,۰۱۳	۱,۲۹۳,۰۱۳	۱,۱۸۱,۱۵۶	۱,۱۸۱,۱۵۶	
پیش پرداخت سرمایه گذاری بلندمدت :											
۴۹۰,۸۴۵	۴۹۰,۸۴۵	۱۴-۲-۱- سرمایه گذاری بانک کارآفرین
۳۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۱۴-۲-۱- لیزینگ کارآفرین
۱,۷۴۹,۱۴۷	۱,۷۴۹,۱۴۷	۱,۷۴۹,۱۴۷	۱,۷۴۹,۱۴۷				۱,۲۹۳,۰۱۳	۱,۲۹۳,۰۱۳	۱,۱۸۱,۱۵۶	۱,۱۸۱,۱۵۶	

۱-۲-۲-۱۴- افزایش بهای تمام شده سرمایه گذاری در این شرکت ها بابت سهم افزایش سرمایه در شرکت های تابعه مزبور با توجه به ثبت آن در اداره ثبت شرکت ها طی سال مالی جاری و انتقال از پیش پرداخت سرمایه گذاری از سال مالی قبل بوده است.

۱۴-۲-۲-۲- در پایان سال ۱۳۹۶ بر اساس تصمیم هیات مدیره بانک ، بهای تمام شده سرمایه گذاری و مطالبات از شرکت مزبور به مبلغ ۲۳,۲۲۲ میلیون ریال بابت هزینه های انجام شده در کشور امارات به حساب تعدیلات سنواتی (یادداشت شماره ۱-۵۳ صورت های مالی) منظور گردیده است.

۱۴-۲-۲-۳- مبلغ مزبور عمدتاً شامل مبلغ ۲۵۵,۲۵۱ میلیون ریال از پروژه ساختمانی در جریان تکمیل مربوط به پروژه های ولنجک شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین می باشد. مبلغ ۲۹,۶۹۴ میلیون ریال افزایش در پروژه ولنجک بابت جواز ساخت پروژه به مبلغ ۱۳,۵۲۳ میلیون ریال و حق الزحمه ناظران نظام مهندسی به مبلغ ۱,۵۲۸ میلیون ریال و مبلغ ۹,۵۰۰ میلیون ریال بابت بیمه به سازمان تامین اجتماعی و مبلغ ۲,۵۰۰ میلیون ریال جهت مطالعات و طراحی و معماری سازه و تاسیسات می باشد و مبلغ ۱۵۶,۷۵۸ میلیون ریال از پروژه های ساختمانی بابت املاک آماده جهت فروش شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین می باشد، که طبق پیشنهاد کمیسیون فروش و تصویب هیات مدیره شرکت مقرر شده املاک فوق بفروش برسد، در این خصوص طرح فروش از جمله قیمت گذاری توسط کارشناسان رسمی دادگستری و آگهی مزایده در روزنامه های کثیرالانتشار و بنر در سال های ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ انجام پذیرفته است. در ارتباط با واگذاری املاک مزبور جهت فروش اقدامات لازم از جمله نصب بنر جهت فروش و سپردن املاک به بنگاه های معاملات ملکی انجام شده است لیکن با توجه به شرایط رکود در بازار مسکن فروش املاک مزبور تاکنون میسر نگردیده است. ضمناً یک واحد از املاک واقع در شهرستان بابل تا تاریخ تهیه صورت های مالی به فروش رسیده است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۴-۲-۱۴- مبلغ ۸۷,۰۵۱ میلیون ریال مربوط به شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین در سه بخش متفاوت مشارکت در تولید با شرکت های ابر ریس و فرد بهرنگ و واردات با شرکت صنایع غذایی جوان و صادرات با شرکت امین گروپ مورد استفاده قرار گرفته است.

۵-۲-۱۴- مشخصات شرکت های فرعی و وابسته گروه به قرار زیر است:

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری		اقامتگاه
	شرکت اصلی	گروه	
شرکت وابسته			
شرکت بیمه کارآفرین	۲۰	۲۰/۰۲	تهران
شرکت های فرعی			
شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین	۶۷/۱۴۷	۶۷/۱۵	تهران
شرکت لیزینگ کارآفرین	۱۰۰	۱۰۰	تهران
شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	۱۰۰	۱۰۰	تهران
شرکت صرافی کارآفرین	۹۹/۹۸	۱۰۰	تهران
شرکت ابنیه گستر کارآفرین	۴۹	۸۳/۲۴	تهران
شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین	۰	۵۰/۳۶	تهران
شرکت امین اعتماد کارآفرین	۰	۶۷/۱۵	تهران
شرکت عصر امین کارآفرین	۰	۱۰۰	تهران
شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کورش	۰	۶۲/۲۹	تهران
شرکت متانول ستاره شرق	۰	۶۷/۱۳	چابهار

۳-۱۴- سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار به شرح زیر است:

شرکت اصلی	گروه				نرخ سود	نوع اوراق	منشاء ایجاد	ناشر
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد				
دولت و شرکت های دولتی								
۱۹۷,۱۶۴	۵۲,۳۴۲	۲۴۶,۰۳۲	۵۲,۳۴۲	-	خرید	خزانه اسلامی	اسناد خزانه اسلامی	
۶۲۴,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۶۲۴,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	۲۰	خرید	مراجعه	اوراق مراجعه اسلامی	
۰	۸۰۰,۰۰۰	۰	۸۰۰,۰۰۰	۲۰	خرید	صکوک اجاره	اوراق صکوک اجاره تامین اجتماعی (شستا ۹۹۱)	
۰	۲۴,۵۱۸	۰	۲۴,۵۱۸	۲۱	خرید	اوراق مشارکت	اوراق مشارکت دولتی ۶ (اشاد ۶)	
سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری								
۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۱۶۹,۲۸۶	۲۸,۵۰۰	۲۰	خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز	صندوق سرمایه گذاری کارگزاری کارآفرین	
۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	۳۲۰,۰۸۵	۱۸,۵۰۰	۲۰	خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین	
۰	۴۰۰,۱۲۶	۰	۷۵۰,۳۱۸	۲۰	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	صندوق سرمایه گذاری امین ملت	
۰	۱۸۹,۶۶۰	۰	۸۲۴,۸۲۱	۲۰	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاریزما	
۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۲۲۳,۴۶۱	۲۰	خرید	واحد سرمایه گذاری ممتاز	صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین	
۱۵,۹۹۹	۱۵,۹۹۹	۱۸,۳۲۲	۱۸,۳۵۳	۲۰	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین	
۱,۲۲۴	۰	۵,۸۹۲	۰	۲۰	خرید	واحد سرمایه گذاری عادی	صندوق سرمایه گذاری مشترک امین کارآفرین	
۴۸,۳۳۷	۰	۴۸,۳۳۷	۰	۲۰	خرید	مشارکت	اوراق مشارکت گل گهر	
۷۶,۶۲۳	۰	۷۶,۶۲۳	۰	۲۱	خرید	صکوک	اوراق صکوک بنا گستر کرانه	
۱,۰۱۹,۳۴۷	۲,۱۳۸,۶۴۴	۱,۵۱۷,۵۷۸	۳,۲۴۰,۸۱۲					

۱۵- مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

شرکت اصلی				گروه			
۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۳۹,۳۳۱	۷۷۴,۶۷۱	.	۷۷۴,۶۷۱
.	۱۷,۰۵۷	.	۱۷,۰۵۷	.	۳,۰۵۹	.	۳,۰۵۹
۹۳۹,۳۳۱	۷۹۱,۷۲۸	.	۷۹۱,۷۲۸	.	۳,۰۵۹	.	۳,۰۵۹

۱۵-۱- مانده مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته در شرکت اصلی بر اساس موضوع معامله فی مابین به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹									نام شرکت فرعی / وابسته
جمع	سود سهام پرداختنی	سود سهام دریافتنی	قرض الحسنه فیما بین	علی الحساب پرداختنی	علی الحساب دریافتنی	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	
۱۷,۰۵۷	.	۱۳,۹۹۸	.	۳,۰۵۹	شرکت بیمه کارآفرین
۷۱,۶۴۳	.	۴۴,۳۸۱	.	۲۷,۲۶۳	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
۴۰,۸۳۰	.	۴۰,۸۳۰	شرکت لیزینگ کارآفرین
۱۴۰,۰۰۳	.	۱۴۰,۰۰۰	.	۱۱	(۸)	.	.	.	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
۴۹۲,۴۸۳	.	۴۹۹,۹۰۰	.	۳,۴۰۳	(۱۰,۸۲۰)	.	.	.	شرکت صرافی کارآفرین
۲۳,۴۰۰	.	۱۰,۲۴۷	.	۲۶,۶۳۰	(۱۳,۴۷۶)	.	.	.	شرکت ساختمانی ابنیه گستر کارآفرین
.	شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین
۳,۹۱۶	.	.	.	۵,۵۹۷	(۱,۶۸۰)	.	.	.	شرکت امین اعتماد کارآفرین
۲,۳۹۵	.	۲,۲۷۷	.	۱۴۸	(۳۰)	.	.	.	شرکت عصر امین کارآفرین
۷۹۱,۷۲۸	.	۷۵۱,۶۳۳	.	۶۶,۱۱۰	(۲۶,۰۱۵)	.	.	.	خالص سود (زیان) معاملات

۱۳۹۵/۱۲/۳۰									نام شرکت فرعی / وابسته
جمع	سود سهام پرداختنی	سود سهام دریافتنی	قرض الحسنه فیما بین	علی الحساب پرداختنی	علی الحساب دریافتنی	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	
.	شرکت بیمه کارآفرین
۷۱,۵۷۷	.	۴۴,۳۸۱	.	۲۷,۱۹۷	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
۲۰,۸۳۰	.	۲۰,۸۳۰	شرکت لیزینگ کارآفرین
۱۰۸,۵۴۶	.	۶۰,۰۰۰	.	۴۸,۵۵۴	(۸)	.	.	.	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
۶۸۷,۱۰۳	.	۳۹۹,۹۲۰	.	۲۸۷,۱۸۳	شرکت صرافی کارآفرین
۴۹,۷۵۶	.	۴,۸۲۹	.	۵۴,۲۱۰	(۹,۲۸۴)	.	.	.	شرکت ساختمانی ابنیه گستر کارآفرین
.	شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین
(۷۸۷)	.	.	.	۶۴۲	(۱,۴۲۹)	.	.	.	شرکت امین اعتماد کارآفرین
۲,۳۰۶	.	۲,۲۷۷	.	۱۲۹	(۱۰۰)	.	.	.	شرکت عصر امین کارآفرین
.	شرکت کردان (یادداشت ۲-۲-۱۴)
۹۳۹,۳۳۱	.	۵۳۲,۲۳۷	.	۴۱۷,۹۱۵	(۱۰,۸۲۱)	.	.	.	خالص سود (زیان) معاملات

۱۵-۱-۱- این بانک در سال جاری فاقد سود و زیان معاملات با شرکت های فرعی و وابسته می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲-۱۵- طبقه بندی مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۷-۷) به شرح زیر است:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۷۴,۶۷۱	۰	۰	۰	۷۷۴,۶۷۱	مطالبات از شرکت های فرعی
۱۷,۰۵۷	۰	۰	۰	۱۷,۰۵۷	مطالبات از شرکت های وابسته
۷۹۱,۷۲۸	۰	۰	۰	۷۹۱,۷۲۸	خالص مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۰	۰	۰	۰	۰	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۰	۰	۰	۰	۰	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۷۹۱,۷۲۸	۰	۰	۰	۷۹۱,۷۲۸	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۹۳۹,۳۳۱	۰	۰	۰	۹۳۹,۳۳۱	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

۱۶- سایر حساب های دریافتی

یادداشت	شرکت اصلی				گروه		
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	خالص	خالص		
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۶-۱	۹۱,۷۷۱	۶۹,۹۹۱	۰	۶۹,۹۹۱	۹۹,۳۹۵	۷۰,۴۱۹	سود سهام دریافتی
	۹۰,۵۰۷	۲۱۹,۷۰۶	۰	۲۱۹,۷۰۶	۹۰,۵۰۷	۲۴۷,۲۰۸	سود تحقق یافته صندوق های سرمایه گذاری
۱۶-۲	۶۰۴,۳۲۵	۱,۰۳۰,۷۲۸	۰	۱,۰۳۰,۷۲۸	۸۳۱,۶۵۹	۱,۲۰۳,۵۳۴	بدهکاران موقت
	۷۸۶,۶۰۳	۱,۳۲۰,۴۲۵	۰	۱,۳۲۰,۴۲۵	۱,۰۲۱,۵۶۱	۱,۵۲۱,۱۶۱	

۱-۱۶- مانده سود سهام دریافتی به استثنای سود شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

شرکت های بورسی و فرابورسی	شرکت اصلی		گروه	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۳۴,۶۲۸	۳۰,۴۷۱	۳۴,۶۲۸	۳۰,۴۷۱
پتروشیمی مبین	۰	۲۴,۶۶۶	۰	۲۴,۶۶۶
پتروشیمی شیراز	۱۱,۲۰۵	۵,۵۵۸	۱۱,۲۰۵	۵,۵۵۸
گروه مپنا	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰	۲,۵۰۰
سرمایه گذاری صندوق بازنشتگی کشوری	۲,۵۶۶	۱,۸۲۲	۲,۵۶۶	۱,۸۲۲
فولاد خوزستان	۳,۴۱۱	۱,۸۱۹	۳,۴۱۱	۱,۸۱۹
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت	۰	۱,۱۲۲	۰	۱,۱۲۲
بهمن دیزل	۰	۸۶۱	۰	۸۶۱
فولاد مبارکه اصفهان	۰	۳۹۰	۰	۳۹۰
سرمایه گذاری دارویی تامین	۰	۱۹۰	۰	۱۹۰
سیمان فارس و خوزستان	۰	۱۸۴	۰	۱۸۴
پتروشیمی تامین	۶۲۷	۱۵۰	۶۲۷	۱۵۰
مخابرات ایران	۰	۱۳۱	۰	۱۳۱
صنایع پتروشیمی کرمانشاه	۰	۸۰	۰	۸۰
سرمایه گذاری گروه صنایع بهشهر	۰	۳۷	۰	۳۷
جمع تا این صفحه	۴۴,۹۳۷	۶۹,۹۸۰	۴۴,۹۳۷	۶۹,۹۸۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

ادامه :

شرکت اصلی		گروه		شرکت های بورسی و فرابورسی
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴,۹۳۷	۶۹,۹۸۰	۴۴,۹۳۷	۶۹,۹۸۰	جمع از صفحه قبل
۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	صنایع لاستیک سهوند
۲	۲	۲	۲	صنایع کاشی و سرامیک سینا
۱۲,۸۵۵	۰	۱۲,۸۵۵	۰	سرمایه گذاری خوارزمی
۹,۵۸۹	۰	۹,۵۸۹	۰	پتروشیمی جم
۹,۲۵۳	۰	۹,۲۵۳	۰	گسترش نفت و گاز پارسین
۷,۰۰۰	۰	۷,۰۰۰	۰	سرمایه گذاری ایران - غیربورسی
۱,۴۷۱	۰	۱,۴۷۱	۰	پتروشیمی پردیس
۱,۴۲۵	۰	۱,۴۲۵	۰	بانک پاسارگاد
۱,۳۳۵	۰	۱,۳۳۵	۰	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
۱,۰۹۷	۰	۱,۰۹۷	۰	پتروشیمی مارون
۲,۷۹۸	۰	۱۰,۴۲۲	۴۲۸	سایر شرکت ها
۹۱,۷۷۱	۶۹,۹۹۱	۹۹,۳۹۵	۷۰,۴۱۹	

۱۶-۲- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
اقلام مرتبط با تسهیلات				
۵۸,۱۴۸	۲۳۳,۰۶۷	۵۸,۱۴۸	۲۳۳,۰۶۷	هزینه های دادرسی و وصول مطالبات
۰	۱۰۸,۴۸۵	۰	۱۰۸,۴۸۵	شرکت بیوسان فارمد
۵۸,۱۴۸	۳۴۱,۵۵۲	۵۸,۱۴۸	۳۴۱,۵۵۲	
اقلام غیرمرتبط با تسهیلات				
۲۵۳,۳۶۶	۲۲۴,۱۳۱	۲۵۳,۳۶۶	۲۲۴,۱۳۱	بدهکاران موقت ارزی
۱۶۰,۷۴۱	۱۶۰,۷۴۱	۱۶۰,۷۴۱	۱۶۰,۷۴۱	شرکت ری دانه
۱,۸۲۷	۱۵۷,۰۷۴	۱,۸۲۷	۱۵۷,۰۷۴	شرکت تولید مواد دارویی البرز بالک
۰	۲۱,۵۲۹	۰	۲۱,۵۲۹	شرکت داروسازی اکسیر
۰	۱۹,۷۷۵	۰	۱۹,۷۷۵	تامین آتیه کارکنان بانک آینده - خریدار ملک نازی آباد (یادداشت ۱-۱۸)
۰	۷,۴۰۳	۰	۷,۴۰۳	سود دریافتی سپرده نزد سایر بانک ها
۱۳۰,۲۴۴	۹۸,۵۲۳	۳۵۷,۵۷۸	۲۷۱,۳۲۹	سایر
۵۴۶,۱۷۷	۶۸۹,۱۷۶	۷۷۳,۵۱۱	۸۶۱,۹۸۲	
۶۰۴,۳۲۵	۱,۰۳۰,۷۲۸	۸۳۱,۶۵۹	۱,۲۰۲,۵۳۴	

۱۶-۳- طبقه بندی سایر حساب های دریافتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۷-۷) به شرح زیر است:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۳۰,۷۲۸	۰	۰	۰	۱,۰۳۰,۷۲۸	بدهکاران موقت
۶۹,۹۹۱	۰	۰	۰	۶۹,۹۹۱	سود سهام دریافتی
۲۱۹,۷۰۶	۰	۰	۰	۲۱۹,۷۰۶	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۱,۳۲۰,۴۲۵	۰	۰	۰	۱,۳۲۰,۴۲۵	خالص سایر حساب های دریافتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۰	۰	۰	۰	۰	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۰	۰	۰	۰	۰	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۱,۳۲۰,۴۲۵	۰	۰	۰	۱,۳۲۰,۴۲۵	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۷۸۶,۶۰۳	۰	۰	۰	۷۸۶,۶۰۳	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

۱۷- دارایی های ثابت مشهود

گروه							
جمع	پیش پرداخت های سرمایه ای	دارایی های در دست تکمیل	اثاثه و تاسیسات و تجهیزات	وسایل نقلیه	ساختمان	زمین	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بهای تمام شده							
مانده در ۱/۱/۱۳۹۵	۲,۶۴۱,۵۸۹	۸۹۹,۱۹۶	۸,۴۲۲	۵۶۷,۶۲۲	۱,۴۴۰,۶۲۱	۷۴۶,۷۰۴	۶,۳۰۴,۱۵۴
افزایش طی سال	۹۷,۶۱۷	۱۲,۹۷۲	۲,۹۷۴	۷۷,۳۱۴	۳۳۱,۵۴۸	۱۱۹,۷۷۱	۶۴۲,۱۹۶
فروش رفته	۰	(۳,۸۳۱)	(۸۳۰)	(۳,۰۴۲)	۰	(۶۳,۰۸۲)	(۷۰,۷۸۵)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۱۸۳,۱۲۸	۱۵۰,۸۰۷	۷,۰۸۵	۰	(۱۶۷,۸۸۲)	(۳۵۸,۲۶۲)	(۱۸۵,۱۲۴)
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۲,۹۲۲,۳۳۳	۱,۰۵۹,۱۴۴	۱۷,۶۵۲	۶۴۱,۸۹۴	۱,۶۰۴,۲۸۷	۴۴۵,۱۳۰	۶,۶۹۰,۴۴۰
افزایش طی سال	۰	۰	۲,۷۷۵	۳,۵۴۵	۲۳۷,۴۰۸	۱۲۳,۰۸۱	۳۶۶,۸۰۹
فروش و کنارگذاری دارایی	(۳۵,۷۸۲)	(۲۵,۰۷۷)	(۴۱۸)	(۲۸,۳۲۷)	۰	(۲,۰۵۷)	(۹۱,۶۶۲)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۸۴۶,۹۵۱	۲۳۸	۶۶,۳۵۰	(۷۹۸,۱۷۹)	(۱۱۳,۹۵۵)	۱,۴۰۴
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲,۸۸۶,۵۵۲	۱,۸۸۱,۰۱۸	۲۰,۲۴۶	۶۸۳,۴۶۱	۱,۰۴۳,۵۱۶	۴۵۲,۱۹۹	۶,۹۶۶,۹۹۱
استهلاک انباشته							
مانده در ۱/۱/۱۳۹۵	۰	۱۵۹,۰۱۴	۵,۴۵۰	۲۶۰,۲۶۴	۰	۰	۴۲۴,۷۲۸
استهلاک سال	۰	۲۳,۷۲۵	۱,۵۱۶	۱۴۵,۱۷۹	۰	۰	۱۷۰,۴۲۰
فروش رفته	۰	(۱,۷۱۰)	(۳۵۸)	(۲,۶۸۹)	۰	۰	(۴,۷۵۶)
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۰	۱۸۱,۰۲۹	۶,۶۰۸	۴۰۲,۷۵۴	۰	۰	۵۹۰,۳۹۱
استهلاک سال	۰	۷۶,۳۴۸	۲,۴۱۶	۷۳,۴۸۶	۰	۰	۱۵۲,۲۵۱
فروش و کنارگذاری دارایی	۰	(۶,۸۸۷)	(۴۱۶)	(۲۶,۷۰۰)	۰	۰	(۳۴,۰۰۲)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۲۵۰,۴۹۰	۸,۶۰۹	۴۴۹,۵۴۱	۰	۰	۷۰۸,۶۴۰
ارزش دفتری							
در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱	۲,۶۴۱,۵۸۹	۷۴۰,۱۸۲	۲,۹۷۲	۳۰۷,۳۵۸	۱,۴۴۰,۶۲۱	۷۴۶,۷۰۴	۵,۸۷۹,۴۲۶
در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۲,۹۲۲,۳۳۳	۸۷۸,۱۱۵	۱۱,۰۴۴	۲۳۹,۱۳۹	۱,۶۰۴,۲۸۷	۴۴۵,۱۳۰	۶,۱۰۰,۰۴۹
در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۲,۸۸۶,۵۵۲	۱,۶۳۰,۵۲۸	۱۱,۶۳۷	۲۳۳,۹۲۰	۱,۰۴۳,۵۱۶	۴۵۲,۱۹۹	۶,۲۵۸,۳۵۲

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

شرکت اصلی							
جمع	پیش برداخت های سرمایه‌های	دارایی‌های در دست تکمیل	اثاثه و تاسیسات و تجهیزات	وسایل نقلیه	ساختمان	زمین	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
							بهای تمام شده
۶,۵۵۹,۸۲۸	۸۰۴,۴۳۸	۱,۴۲۶,۸۵۶	۵۴۹,۷۶۷	۶,۵۵۳	۸۷۶,۱۵۰	۲,۸۹۶,۰۶۴	مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱
۵۶۱,۵۹۰	۱۱۷,۷۱۴	۳۲۳,۹۱۱	۷۶,۵۲۷	۲,۸۹۲	۱۲,۹۷۲	۲۷,۵۷۴	افزایش طی سال
(۶,۷۷۱)	.	.	(۲,۹۴۰)	.	(۳,۸۳۱)	.	فروش رفته
(۱۶۵,۱۴۵)	(۳۵۸,۲۶۲)	(۱۴۷,۹۰۳)	.	۷,۰۸۵	۱۵۰,۸۰۷	۱۸۳,۱۲۸	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۶,۹۴۹,۵۰۲	۵۶۳,۸۹۰	۱,۶۰۲,۸۶۴	۶۲۳,۳۵۴	۱۶,۵۳۰	۱,۰۳۶,۰۹۸	۳,۱۰۶,۷۶۶	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۳۵۷,۰۷۳	۱۲۳,۰۸۱	۲۳۱,۳۳۳	۲,۶۵۹	.	.	.	افزایش طی سال
(۸۲,۷۳۸)	.	.	(۲۷,۹۴۳)	(۴۱۸)	(۱۸,۵۹۵)	(۳۵,۷۸۲)	فروش و کنارگذاری دارایی
۳۰,۹۰۷	(۱۱۳,۹۵۵)	(۷۶۸,۶۷۷)	۶۶,۳۵۰	۲۳۸	۸۴۶,۹۵۱	.	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۷,۲۵۴,۷۴۴	۵۷۳,۰۱۵	۱,۰۶۵,۵۲۱	۶۶۴,۴۲۰	۱۶,۳۴۹	۱,۸۶۴,۴۵۵	۳,۰۷۰,۹۸۴	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
							استهلاک انباشته
۵۰۲,۱۶۲			۲۵۰,۹۳۶	۴,۴۷۹	۲۴۶,۷۴۷	.	مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱
۱۷۹,۷۸۶			۱۴۱,۳۵۲	۱,۳۰۰	۳۷,۱۳۴	.	استهلاک سال
(۴,۳۵۸)			(۲,۶۴۹)	.	(۱,۷۱۰)	.	فروش رفته
۶۷۷,۵۸۹	.	.	۳۸۹,۶۳۹	۵,۷۷۹	۲۸۲,۱۷۱	.	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۱۶۴,۳۶۴			۷۱,۱۴۷	۲,۰۷۵	۹۱,۱۴۱	.	استهلاک سال
(۳۴,۰۰۲)			(۲۶,۷۰۰)	(۴۱۶)	(۶,۸۸۷)	.	فروش و کنارگذاری دارایی
.			نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۸۰۷,۹۵۱	.	.	۴۳۴,۰۸۶	۷,۴۳۹	۳۶۶,۴۲۶	.	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
							ارزش دفتری
۶,۰۵۷,۶۶۶	۸۰۴,۴۳۸	۱,۴۲۶,۸۵۶	۲۹۸,۸۳۱	۲,۰۷۴	۶۲۹,۴۰۳	۲,۸۹۶,۰۶۴	در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱
۶,۲۷۱,۹۱۳	۵۶۳,۸۹۰	۱,۶۰۲,۸۶۴	۲۳۳,۷۱۴	۱۰,۷۵۱	۷۵۳,۹۲۷	۳,۱۰۶,۷۶۶	در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۶,۴۴۶,۷۹۴	۵۷۳,۰۱۵	۱,۰۶۵,۵۲۱	۲۳۰,۳۳۴	۸,۹۱۱	۱,۴۹۸,۰۲۹	۳,۰۷۰,۹۸۴	در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

۱-۱۷ - زمین و ساختمان های بانک طی سال ۱۳۹۶ مورد ارزیابی قرار نگرفته است.

۲-۱۷ - مبلغ دفتری زمین های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		شرح اقلام
بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۸۶,۳۸۵	۶۹۹,۹۹۱	۱,۱۸۶,۳۸۵	۶۹۹,۹۹۱	زمین
۱,۱۸۶,۳۸۵	۶۹۹,۹۹۱	۱,۱۸۶,۳۸۵	۶۹۹,۹۹۱	

۳-۱۷ - دارایی های ثابت مشهود به همراه موجودی انبار اموال و اثاثیه بانک تا ارزش ۱,۲۱۰,۴۶۹ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل، زلزله و انفجار و ... از پوشش بیمه‌ای برخوردار است. لازم به توضیح است که وسایل نقلیه از پوشش بیمه بدنه و شخص ثالث برخوردار می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۴-۱۷- کاهش زمین و ساختمان مربوط به فروش ملک شعبه نازی آباد طی سال به شرح یادداشت ۱-۱۸ صورت های مالی می باشد.

۵-۱۷- نقل و انتقال ساختمان مربوط به املاک انتقالی از سرفصل دارایی در جریان تکمیل می باشد. همچنین اضافات دارایی های در دست تکمیل عمدتاً بابت بازسازی شعب می باشد. مضافاً اضافات پیش پرداخت سرمایه ای بابت شعب سعیدی، اندرزگو، نیاوران، فرشته (کوهیار) و کرمان، جاده مخصوص کرج (کفش گام) و ... می باشد.

۶-۱۷- نسبت مانده خالص دارایی های ثابت مشهود و نامشهود به حقوق صاحبان سهام به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		۴,۹۳۵,۴۳۹
		اموال غیر منقول
		کسر می شود:
		(۴۸۶,۳۹۵)
		مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود
		(۳۶۶,۴۲۶)
		استهلاک انباشته اموال غیر منقول
	۴,۰۸۲,۶۱۹	مانده خالص اموال غیر منقول
	۱,۰۶۵,۵۲۱	اموال غیر منقول بانک در دست خرید و احداث
	۵۷۳,۰۱۵	پیش پرداخت های سرمایه ای بابت املاک
	۱,۵۰۳,۲۶۷	وثایق تملیکی بالای دو سال
		اموال منقول
		۶۸۰,۷۶۹
		کسر می شود:
		(۴۴۱,۵۲۵)
		ذخیره استهلاک اموال منقول
	۲۳۹,۲۴۴	مانده خالص اموال منقول
		دارایی های نامشهود
		۴,۲۱۱,۸۸۲
		مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت نامشهود
		(۱,۵۵۷,۲۰۲)
		استهلاک انباشته دارایی های ثابت نامشهود
		(۶۲,۲۷۷)
	۲,۵۹۲,۴۰۳	خالص دارایی های ثابت نامشهود
	۱۳,۸۳۰	اقلام سرمایه ای در انبار (موجودی کالای سرمایه ای)
	۱۳۹,۳۲۸	ودایع پرداختی بابت اجاره عملیاتی دارایی های ثابت مشهود
		خالص دارایی های ثابت
	۱۰,۲۰۹,۲۲۷	
	۱۰,۰۹۴,۰۷۴	حقوق صاحبان سهام بعد از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده
	۱۰۱٪	نسبت خالص دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده

۶-۱۷- به دلیل وجود اشکالات اجرایی در بخشنامه های قبلی و عدم امکان انطباق بانکها با مفاد بخشنامه قبلی (نسبت ۳۰ درصد)، بانک مرکزی ج.ا.ب بموجب بخشنامه شماره ۹۴/۶۲۱۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۱ نسبت مذکور را به میزان ۷۵ درصد افزایش داد و مقرر شد بانک ها از تاریخ ابلاغ، حداقل هر سال ۳۳ درصد از مازاد دارایی ثابت خود را تا سقف رسیدن به نسبت مذکور واگذار نمایند.

۱۸- دارایی های نامشهود

شرکت اصلی				گروه					
جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	جمع	حق امتیاز استفاده از خدمات عمومی	دانش فنی طرح PDH	نرم افزار	سرقفلی محل کسب و پیشه	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بهای تمام شده									
۴,۱۶۰,۱۱۰	۲۳,۰۹۸	۶۰,۶۴۳	۴,۰۷۶,۳۶۹	۴,۲۳۸,۱۵۵	۲۳,۴۷۵	۵۸,۴۹۲	۶۴,۲۷۹	۴,۰۹۱,۹۰۹	مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱
۶۶۸	۶۶۸	۰	۰	۹۵۰	۸۵۹	۰	۹۱	۰	افزایش طی سال
۱۴۵,۶۲۴	۰	۳,۱۱۸	۱۴۲,۵۰۶	۱۴۵,۶۲۴	۰	۰	۳,۱۱۸	۱۴۲,۵۰۶	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۴,۳۰۶,۴۰۳	۲۳,۷۶۶	۶۳,۷۶۱	۴,۲۱۸,۸۷۶	۴,۳۸۴,۷۳۰	۲۴,۳۳۴	۵۸,۴۹۲	۶۷,۴۸۸	۴,۲۳۴,۴۱۵	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۴,۳۰۶,۴۰۳	۲۳,۷۶۶	۶۳,۷۶۱	۴,۲۱۸,۸۷۶	۴,۳۸۴,۷۳۰	۲۴,۳۳۴	۵۸,۴۹۲	۶۷,۴۸۸	۴,۲۳۴,۴۱۵	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
۶,۲۷۷	۱,۴۱۵	۴,۸۶۲	۰	۱۳,۳۰۱	۱,۵۰۹	۶,۹۳۱	۴,۸۶۲	۰	افزایش طی سال
(۱۰۲,۵۹۷)	۰	(۱,۲۱۰)	(۱۰۱,۳۸۷)	(۱۰۲,۵۹۷)	۰	۰	(۱,۲۱۰)	(۱۰۱,۳۸۷)	فروش و کنارگذاری دارایی
۱,۸۰۰	۰	۱,۸۰۰	۰	۱,۸۰۰	۰	۰	۱,۸۰۰	۰	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۴,۲۱۱,۸۸۲	۲۵,۱۸۱	۶۹,۲۱۳	۴,۱۱۷,۴۸۹	۴,۲۹۷,۲۳۴	۲۵,۸۴۳	۶۵,۴۲۳	۷۲,۹۳۹	۴,۱۳۳,۰۲۸	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
استهلاک انباشته									
۴۹,۳۱۷		۴۹,۳۱۷	۰	۵۱,۵۸۶			۵۱,۵۸۶	۰	مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱
۶,۲۲۹		۶,۲۲۹	۰	۷,۰۰۸			۷,۰۰۸	۰	استهلاک سال
۵۵,۵۴۵	۰	۵۵,۵۴۵	۰	۵۸,۵۹۴	۰	۰	۵۸,۵۹۴	۰	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۵۵,۵۴۵		۵۵,۵۴۵	۰	۵۸,۵۹۴			۵۸,۵۹۴	۰	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
۷,۹۴۲		۷,۹۴۲	۰	۸,۳۲۷			۸,۳۲۷	۰	استهلاک سال
(۱,۲۱۰)		(۱,۲۱۰)	۰	(۱,۲۱۰)			(۱,۲۱۰)	۰	فروش و کنارگذاری دارایی
۶۲,۲۷۷	۰	۶۲,۲۷۷	۰	۶۵,۷۱۰	۰	۰	۶۵,۷۱۰	۰	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
ارزش دفتری									
۴,۱۱۰,۷۹۴	۲۳,۰۹۸	۱۱,۳۲۷	۴,۰۷۶,۳۶۹	۴,۱۸۶,۵۶۹	۲۳,۴۷۵	۵۸,۴۹۲	۱۲,۶۹۳	۴,۰۹۱,۹۰۹	در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱
۴,۲۵۰,۸۵۷	۲۳,۷۶۶	۸,۲۱۶	۴,۲۱۸,۸۷۶	۴,۲۲۶,۱۳۶	۲۴,۳۳۴	۵۸,۴۹۲	۸,۸۹۴	۴,۲۳۴,۴۱۵	در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۴,۱۴۹,۶۰۵	۲۵,۱۸۱	۶,۹۳۶	۴,۱۱۷,۴۸۹	۴,۲۳۱,۵۲۴	۲۵,۸۴۳	۶۵,۴۲۳	۷,۲۲۹	۴,۱۳۳,۰۲۸	در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

۱۸-۱- کاهش سرقفلی مربوط به فروش ملک شعبه نازی آباد (با احتساب زمین و ساختمان) به شرکت تامین آتیه کارکنان بانک آینده بر اساس مبادیه نامه تنظیمی و گزارش کارشناس رسمی دادگستری به مبلغ ۱۹۷,۷۵۰ میلیون ریال بوده که معادل ۹۰ درصد از ثمن معامله مورد تسویه و مابقی آن همزمان با انتقال سند به تاریخ ۱۳۹۷/۰۶/۰۴ قابل وصول خواهد بود.

۱۸-۲- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		شرح اقلام
بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۲۰,۶۲۳	۱,۲۶۳,۴۲۰	۲,۸۲۰,۶۲۳	۱,۲۶۳,۴۲۰	سرقفلی محل کسب و پیشه
۲,۸۲۰,۶۲۳	۱,۲۶۳,۴۲۰	۲,۸۲۰,۶۲۳	۱,۲۶۳,۴۲۰	

۱۹- سپرده قانونی

سپرده قانونی تماماً مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۲۴۹,۶۴۳	۱۵,۰۹۸,۲۵۱	سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)
۱۹۲,۶۹۳	۲۰۷,۴۰۸	سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)
۱۲,۴۴۲,۳۳۶	۱۵,۳۰۵,۶۵۹	

۱۹-۱- 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.

۲۰- سایر دارایی ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۷۹,۰۷۵	۳,۲۹۸,۹۴۶	۱,۸۷۹,۰۷۵	۳,۲۹۸,۹۴۶	۲۰-۱ خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
.	.	.	.	۲۰-۲ املاک و مستغلات غیر عملیاتی
۲,۸۲۹,۱۲۹	۳,۲۱۳,۴۳۷	۲,۸۳۵,۹۹۹	۳,۲۱۳,۴۳۷	۲۰-۳ وثایق تملیکی
۱۳۸,۹۵۷	۱۳۹,۳۲۸	۱۵۲,۶۱۳	۱۳۹,۷۵۳	ودیعه بابت ساختمان های استیجاری
۲۲,۹۶۲	۱۳,۸۳۰	۲۲,۹۶۲	۱۳,۸۳۰	موجودی انبار اموال منقول ائانه
۳۳,۶۵۱	۶۰,۱۴۵	۹۴,۰۱۷	۲۰۲,۴۳۹	پیش پرداختها
۴,۸۲۷	۱۰,۱۳۳	۴,۸۲۷	۱۰,۱۳۳	موجودی انبار مصرفی
۳,۶۵۱	۲,۳۹۸	۳,۶۵۱	۲,۳۹۸	موجودی انبار مطبوعات
۱,۱۹۰	۱,۱۶۵	۱,۱۹۰	۱,۱۶۵	موجودی توکن
.	.	.	.	۲۰-۴ اقلام در راه
۳,۲۸۹	۳,۲۵۱	۳,۲۸۹	۳,۲۵۱	مسکوک طلا
۱,۸۰۴	۲,۵۸۸	۱,۸۰۴	۲,۵۸۸	تمبر مالیاتی
۸۱۷	۱,۶۸۳	۸۱۷	۱,۶۸۳	حق طبع دسته چک
.	.	۹۳,۷۵۸	۳۱,۱۴۲	سایر
۴,۹۱۹,۳۵۴	۶,۷۴۶,۹۰۳	۵,۰۹۴,۰۰۳	۶,۹۲۰,۷۶۵	

۲۰-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار تماماً مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر است:

شرکت اصلی		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۳,۳۷۹	۶۵,۶۵۶	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
۲,۵۰۷,۳۹۵	۴,۲۲۴,۶۶۳	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
۲,۶۸۰,۷۷۴	۴,۲۹۰,۳۱۹	
کسر می شود		
(۳۴,۴۰۷)	(۱۲,۶۱۳)	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ریال
(۷۳۸,۶۷۶)	(۹۲۸,۵۲۲)	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز
(۲۸,۶۱۵)	(۵۰,۲۳۸)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۱,۸۷۹,۰۷۵	۳,۲۹۸,۹۴۶	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱-۲۰-۱- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

شرکت اصلی	یادداشت	
	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	۲۸,۶۱۵	۷۸۰
سوخت شده	۰	۰
ذخیره سال جاری	۵۰	۲۷,۸۳۶
مانده پایان سال	۵۰,۲۳۸	۲۸,۶۱۵

۲-۲۰-۲- این بانک فاقد املاک و مستغلات غیرعملیاتی می باشد.

۳-۲۰-۳- وثایق تملیکی
ترکیب مانده وثایق تملیکی شرکت اصلی به شرح زیر است:

ماهیت	سال ۱۳۹۵	تملیک شده طی سال	فروش طی سال	سال ۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول				
تجهیزات	۹۳۰	۰	۰	۹۳۰
وسایط نقلیه	۰	۲۸۰	(۲۸۰)	۰
	۹۳۰	۲۸۰	(۲۸۰)	۹۳۰
غیر منقول				
مسکونی	۱,۷۶۳,۷۸۹	۴۰۸,۱۵۳	(۱۴۰,۳۳۵)	۲,۰۳۱,۶۰۷
تجاری / اداری	۲۲۴,۷۷۵	۱۱۸,۶۷۱	(۲,۲۹۳)	۳۴۱,۱۵۳
زمین	۵۵۸,۷۸۵	۲۱۰	(۲,۱۰۴)	۵۵۶,۸۹۱
باغ	۸,۲۷۸	۰	(۵,۴۰۰)	۲,۸۷۸
مسکونی / تجاری	۱۲۰,۷۵۴	۵,۹۷۰	(۲,۵۸۰)	۱۲۴,۱۴۴
مسکونی / تجاری / اداری	۱۵۱,۸۱۸	۴,۰۱۶	۰	۱۵۵,۸۳۴
	۲,۸۲۸,۱۹۹	۵۳۷,۰۲۰	(۱۵۲,۷۱۲)	۳,۲۱۲,۵۰۷
	۲,۸۲۹,۱۲۹	۵۳۷,۳۰۰	(۱۵۲,۹۹۲)	۳,۲۱۳,۴۳۷
کاهش ارزش انباشته	۰	۰	۰	۰
	۲,۸۲۹,۱۲۹			۳,۲۱۳,۴۳۷
سود (زیان) ناشی از فروش	۳۷,۴۷۴			۸۴,۵۱۹

۱-۳-۲۰- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

ماهیت	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۱,۱۶۹,۹۸۴	۱,۲۲۹,۵۹۲
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۵۴۰,۱۸۶	۹۲۲,۲۸۷
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۱,۵۰۳,۲۶۷	۶۷۷,۲۵۰
	۳,۲۱۳,۴۳۷	۲,۸۲۹,۱۲۹

۲-۳-۲۰- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۴۸ افشا شده است.

۳-۳-۲۰- اقدامات لازم جهت آماده سازی اموال تملیکی برای فروش صورت پذیرفته و بخشی از اموال مذکور تا تاریخ تهیه این یادداشت در حال واگذاری و فروش می باشد. همچنین برنامه ریزی و اقدامات لازم برای اخذ گزارشات کارشناسی رسمی دادگستری و تعیین ارزش روز املاک صورت پذیرفته لیکن برخی از املاک مزبور دارای معارض بوده که پیگیری در جهت رفع تعارض آن در حال انجام می باشد.

۴-۲۰- این بانک فاقد اقالام در راه در پایان سال می باشد. چنانچه مانده اقالام در راه بستانکار باشد در یادداشت سایر بدهی ها ارائه می شود.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۴-۲۰- سرقفلی

گروه		
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۳,۶۷۲	۲۰۱,۴۶۸	بهای تمام شده در ابتدای سال
۵۷,۷۹۶	۸,۱۷۲	سرقفلی تحصیل شده طی سال
۲۰۱,۴۶۸	۲۰۹,۶۴۰	بهای تمام شده در پایان سال
(۷,۱۸۴)	(۱۷,۲۵۷)	استهلاک انباشته در ابتدای سال
(۱۰,۰۷۳)	(۱۰,۴۸۲)	استهلاک سال
(۱۷,۲۵۷)	(۲۷,۷۳۹)	استهلاک انباشته در پایان سال
۱۸۴,۲۱۱	۱۸۱,۹۰۱	مبلغ دفتری

۴-۲۰-۱ سرقفلی تلفیقی مربوط به تحصیل سهام شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش و متانول ستاره شرق توسط شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین (شرکت فرعی) بوده است.

۲۱- بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بانک مرکزی				
			سپرده - ریالی	
۹,۳۱۸,۰۱۵	۶۶۷,۶۵۵	۹,۳۱۸,۰۱۵	۶۶۷,۶۵۵	سپرده های دیداری - ارز
۷۷۶,۳۹۸	۵۱۷,۰۹۰	۷۷۶,۳۹۸	۵۱۷,۰۹۰	سپرده های مدت دار - ارز
۱,۰۲۱,۱۰۵	۵۵۰,۱۴۳	۱,۰۲۱,۱۰۵	۵۵۰,۱۴۳	بدهی بابت خرید ارز
۴۶۹,۲۲۶	۵۶,۳۸۲	۴۶۹,۲۲۶	۵۶,۳۸۲	بدهی بابت سپرده قانونی
.	.	.	.	بدهی بابت حساب ذخیره ارزی
.	.	.	.	تسهیلات دریافتی - ریال
۷۸,۱۴۴	۱۰۴,۰۶۳	۷۸,۱۴۴	۱۰۴,۰۶۳	تسهیلات دریافتی - ارز
.	.	.	.	تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی - از محل تسهیلات دارویی
.	.	.	.	سایر
۱۱,۶۶۲,۸۸۸	۱,۸۹۵,۳۳۳	۱۱,۶۶۲,۸۸۸	۱,۸۹۵,۳۳۳	
بانک ها و موسسات اعتباری داخلی				
				سپرده های دیداری - ریال
۱۱۶,۳۰۹	۸۴,۸۱۵	۱۱۶,۳۰۹	۸۴,۸۱۵	سپرده های دیداری - ارز
۵۹۶,۴۱۲	۱,۱۱۳,۵۷۵	۵۹۶,۴۱۲	۱,۱۱۳,۵۷۵	پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانک ها
.	.	۶۸۹,۲۷۷	۲۶۳,۴۶۲	تسهیلات دریافتی - ریال
.	.	.	.	تسهیلات دریافتی - ارز
۱۶۱,۸۸۳	۵۲۷,۷۳۹	۱۶۱,۸۸۳	۵۲۷,۷۳۹	سایر
۸۷۴,۶۰۵	۱,۷۲۶,۱۲۸	۱,۵۶۳,۸۸۲	۱,۹۸۹,۵۹۰	
بانک های خارجی				
				سپرده های دیداری - ریال
۳۰۴	۳۷۰	۳۰۴	۳۷۰	سپرده های دیداری - ارز
.	.	.	.	تسهیلات دریافتی - ارز
.	.	.	.	بدهی در حساب جاری (اضافه برداشت از حساب)
.	.	.	.	سایر
۳۰۴	۳۷۰	۳۰۴	۳۷۰	
۱۲,۵۳۷,۷۹۶	۳,۶۲۱,۸۳۱	۱۳,۲۲۷,۰۷۳	۳,۸۸۵,۲۹۳	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

- ۲۱-۱- این بانک فاقد تسهیلات دریافتی - ریال از بانک مرکزی می باشد.
- ۲۱-۲- تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی از محل ذخیره ارزی شامل ۳۱ فقره تسهیلات با نرخ سود ۳ درصد می باشد.
- ۲۱-۳- تسهیلات دریافتی - ریال مربوط به وام دریافتی شرکت لیزینگ کارآفرین از بانک دی با نرخ ۱۸ درصد و سررسید ۱۳۹۷/۰۳/۰۳ می باشد.
- ۲۱-۴- این بانک فاقد تسهیلات دریافتی - ارز از بانک ها و موسسات اعتباری داخلی می باشد.
- ۲۱-۵- این بانک فاقد تسهیلات دریافتی - ارز از بانک های خارجی می باشد.
- ۲۱-۶- گردش حساب تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی ج.ا.ی به شرح زیر می باشد :

نوع ارز	مبلغ ارزی	میلیون ریال
تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی - تسهیلات دارویی		
تسهیلات دارویی پرداختی در قالب عقد مشارکت مدنی:		
یورو	۱۸,۲۰۳,۶۰۶	۸۴۱,۸۹۹
یورو	۵,۶۹۴,۹۳۲	۲۶۳,۳۸۵
یورو	۴,۳۳۹,۹۱۸	۲۰۰,۷۱۷
یورو	۷۷۶,۹۶۰	۳۵,۹۳۴
یورو	۲۸۵,۸۳۶	۱۳,۲۲۰
		۱,۳۵۵,۱۵۴

۲۲- سپرده های مشتریان

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی			
۷۶۸,۱۱۸	۸۷۰,۶۵۲	۷۴۳,۴۷۶	۸۷۰,۶۵۲
۱۳۰,۹۷۵	۲۰۵,۵۲۸	۱۳۰,۹۷۵	۲۰۵,۵۲۸
۸۸,۷۰۹	۱۴۵,۵۳۰	۸۸,۷۰۹	۱۴۵,۵۳۰
۹۸۷,۸۰۲	۱,۲۲۱,۷۱۰	۹۶۳,۱۶۰	۱,۲۲۱,۷۱۰
مشتریان حقوقی			
۱,۶۶۷,۴۹۲	۱,۶۵۲,۴۴۵	۱,۶۶۷,۴۸۸	۱,۶۱۹,۴۸۹
۴۶۲,۸۶۵	۱,۳۴۹,۶۴۷	۴۶۲,۸۶۵	۱,۳۴۹,۶۴۷
۴,۵۴۰,۵۶۹	۳,۸۲۷,۵۸۷	۴,۵۴۰,۵۶۹	۳,۸۲۷,۵۸۷
۶,۶۷۰,۹۲۵	۶,۸۲۹,۶۷۹	۶,۶۷۰,۹۲۱	۶,۷۹۶,۷۲۳
۷,۶۵۸,۷۲۷	۸,۰۵۱,۳۸۹	۷,۶۳۴,۰۸۱	۸,۰۱۸,۴۳۳

۲۲-۱- سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

شرکت اصلی	گروه		سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۳۱۳,۳۱۲	۲,۳۶۴,۵۹۴	۲,۲۸۸,۶۶۶	۲,۳۳۱,۶۳۸
۱۲۲,۲۹۸	۱۵۸,۵۰۴	۱۲۲,۲۹۸	۱۵۸,۵۰۴
۲,۴۳۵,۶۱۰	۲,۵۲۳,۰۹۸	۲,۴۱۰,۹۶۴	۲,۴۹۰,۱۴۲

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲۲-۲ - سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

گروه و شرکت اصلی		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال	۱۲,۳۹۸	۲۱,۷۴۱
	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز	۵۸۱,۴۴۲	۱,۵۳۳,۴۳۴
		۵۹۳,۸۴۰	۱,۵۵۵,۱۷۴

۲۲-۳ - سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

گروه و شرکت اصلی		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال	۱,۷۶۶,۰۱۲	۲,۰۴۹,۵۸۳
	سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز	۱۹۲,۱۱۳	۱۹۳,۸۰۸
	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال	۵۷,۲۵۰	۶۲,۶۴۱
	پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز	۲,۵۸۳,۸۸۰	۱,۶۰۷,۰۸۹
	سایر (شامل ۴.۵۶۴ قلم)	۳۰,۰۲۲	۵۹,۹۹۵
		۴,۶۲۹,۲۷۸	۳,۹۷۳,۱۱۷

۲۳ - سود سهام پرداختی

گردش حساب سود سهام پرداختی شرکت اصلی به شرح زیر است :

۱۳۹۶/۱۲/۲۹					
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	افزایش سرمایه از محل مطالبات	سود سهام پرداختی طی سال ۱۳۹۶	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال
۱۰,۴۰۰		(۱۴۵)	۱۰,۵۴۶	۸,۲۴۲,۵۰۰	مانده سود سهام پرداختی از سنوات قبل
۸۰۱	۰	(۶۵)	۸۶۶	۱,۷۸۵,۰۰۰	سال منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۷۴۳	۰	(۸۰)	۸۲۲	۱,۷۰۰,۰۰۰	سال منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۲۳,۲۹۱	۰	(۱,۲۵۱,۷۰۹)	۰	۱,۲۷۵,۰۰۰	سال منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۳۵,۲۳۵	۰	(۱,۲۵۱,۹۹۹)	۱۲,۲۳۴		جمع

حساب سود سهام پرداختی گروه به شرح زیر است :

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	شرکت اصلی:
میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۲۲۰	۱۰,۴۰۰	مانده سود سهام پرداختی از سنوات قبل
۲,۳۲۵	۰	سال منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۸۶۶	۸۰۱	سال منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۸۲۲	۷۴۳	سال منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۰	۲۳,۲۹۱	سال منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۱۲,۲۳۴	۳۵,۲۳۵	
		گروه:
۴۱,۰۶۶	۱۰,۲۵۷	شرکتهای فرعی متعلق به اقلیت
۵۳,۳۰۰	۴۵,۴۹۱	

۲۴- اوراق بدهی

گروه و شرکت اصلی					
ماتده در پایان سال	کسر اوراق	مبلغ اسمی	نرخ سود علی الحساب / قطعی	تاریخ سررسید	تاریخ انتشار
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۰	۰	۰	۰	-	-
۰	۰	۰	۰	-	-
۰	۰	۰	۰		

۲۵- ذخیره مالیات عملکرد

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۴۳,۸۵۹	۶۵,۴۵۵	۴۷۵,۴۰۲	۱۲۹,۳۱۲	مانده در ابتدای سال
۹۶,۶۵۴	۰	۱۶۸,۵۳۵	۱۱۳,۸۸۸	ذخیره مالیات عملکرد سال
۴۴۹,۹۱۸	۱۷۴,۲۸۰	۴۵۳,۸۵۸	۱۷۴,۲۸۰	اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل
(۷۱۹,۴۹۶)	(۲۳۹,۷۳۵)	(۷۶۳,۰۰۳)	(۳۰۶,۹۸۷)	تادیه شده طی سال
۲۷۰,۹۳۴	۰	۳۳۴,۷۹۲	۱۱۰,۴۹۴	
(۳۱,۱۹۹)	۰	(۳۱,۱۹۹)	۰	پیش پرداخت های مالیاتی
۲۳۹,۷۳۵	۰	۳۰۳,۵۹۳	۱۱۰,۴۹۴	مانده در پایان سال

۲۵-۱- مالیات بردرآمد بانک برای کلیه سال های قبل از ۱۳۹۳ قطعی و تسویه شده و خلاصه وضعیت مالیات پرداختی برای سال های ۱۳۹۳ تا پایان سال ۱۳۹۶ به شرح زیر می باشد:

مبالغ به میلیون ریال

نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی	سال ۱۳۹۵	۱۳۹۶/۱۲/۲۹					درآمد مشمول مالیات	سود (زیان) ابرازی	سال مالی
		مانده ذخیره	مانده ذخیره	تادیه شده	قطعی	تشخیصی			
شورای عالی مالیاتی	۱۷۴,۲۸۰	۰	۶۹۷,۵۳۱	۸۷۱,۵۹۵	۹۱۱,۵۵۲	۶۱۹,۶۴۹	۳,۰۹۸,۲۴۴	۴,۳۲۱,۶۴۶	سال ۱۳۹۳
صدور برگ تشخیص و اعتراض به آن	۰	۰	۵۹۴,۷۲۷		۱,۰۸۹,۰۱۲	۵۲۸,۶۴۷	۲,۶۴۳,۲۳۵	۳,۱۹۶,۵۱۰	سال ۱۳۹۴
صدور برگ تشخیص و اعتراض به آن	۹۶,۶۵۴	۰	۹۶,۶۵۴		۷۵۰,۴۹۷	۹۶,۶۵۴	۴۸۳,۲۶۹	۱,۸۱۹,۰۲۰	سال ۱۳۹۵
در حال ارسال اظهارنامه	۰	۰				۰	۰	۶۳۰,۳۶۵	سال ۱۳۹۶
	۲۷۰,۹۳۴	۰							
	(۳۱,۱۹۹)	۰							پیش پرداخت های مالیاتی
	۲۳۹,۷۳۵	۰							

۲۵-۲- به منظور احقاق حقوق قانونی بانک پرونده سال های ۱۳۸۸، ۱۳۸۹، ۱۳۹۰، ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۳ در دیوان عدالت اداری طرح دعوا شده است.

۲۵-۳- عملکرد سال های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ بر اساس مبانی قانونی اعمال معافیت های ق.م.م محاسبه و ذخیره مربوطه در حساب ها منظور گردیده است. برای عملکرد سال های مزبور برگ های تشخیص مالیات صادر و بانک نسبت به آن اعتراض نموده است. همچنین عملکرد سال ۱۳۹۶ نیز با اعمال معافیت های قانونی بانک فاقد درآمد مشمول مالیات می باشد.

۲۵-۴- برگ مطالبه مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای اقلام مالی کشور مصوب سال ۱۳۹۴ برای عملکرد سال ۱۳۹۵ بانک به مبلغ ۲۷۲,۲۸۸ میلیون ریال صادر گردیده که بانک نسبت به برگ مطالبه مزبور اعتراض نموده و پرونده نیز در جریان رسیدگی می باشد.

۲۶- ذخایر و سایر بدهی ها

شرکت اصلی	گروه		یادداشت		
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۰۱,۴۸۴	۳۳۴,۴۰۸	۴۰۱,۴۸۴	۳۳۴,۴۰۸	۲۶-۱	تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۱۷۳,۳۷۹	۸۳,۸۴۹	۱۷۳,۳۷۹	۸۳,۸۴۹		بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت-دار-ریال
۲,۵۹۰,۸۶۶	۴,۲۸۶,۴۱۸	۲,۵۹۰,۸۶۶	۴,۲۸۶,۴۱۸		بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت-دار-ارز
۱۳۲,۲۹۴	۱۱۶,۰۷۳	۱۵۴,۸۲۳	۱۴۲,۹۲۳		ذخیره هزینه های تعلق گرفته و پرداخت نشده
۶۸,۵۹۹	۸۹,۷۹۸	۶۸,۵۹۹	۸۹,۷۹۸	۲۶-۲	ذخیره صندوق ضمانت سپرده ها
۶۳,۹۴۲	۸۹,۴۴۰	۷۴,۸۰۳	۱۰۲,۳۳۴		سازمان تامین اجتماعی
۳۸,۴۷۲	۴۸,۷۲۳	۵۹,۴۴۰	۶۸,۰۹۲		سپرده حسن انجام کار پیمانکاران
۱۶۴,۳۸۵	۲۰۶,۰۱۱	۱۶۴,۳۸۵	۲۰۶,۰۱۱		حواله ارزی مشتریان
۲۵۲,۰۵۸	۳۰۵,۶۲۱	۲۵۲,۰۵۸	۳۰۵,۶۲۱		بستانکاران کارت هدیه
۱۲۳,۸۵۳	۵,۸۳۴	۱۲۳,۸۵۳	۵,۸۳۴		بستانکاران بن کارت
۹۴,۳۱۲	۷,۶۰۹	۹۴,۳۱۲	۷,۶۰۹		بستانکاران داخلی کارت پیش پرداخت
۰	۱۱,۴۱۴	۰	۱۱,۴۱۴		پیش دریافت فروش املاک
۱,۰۰۵,۵۳۴	۵۱۴,۲۵۸	۸۷۸,۰۵۰	۶۴۴,۹۵۲		سایر بدهی ها
۵,۱۰۹,۲۸۰	۶,۰۹۹,۴۵۸	۵,۰۳۶,۰۵۳	۶,۲۸۹,۲۶۵		

۱-۲۶- گردش حساب تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۷۰۸,۴۷۲	۷۰۸,۴۷۲
(۳۰۶,۹۸۸)	(۳۷۴,۰۶۴)
۴۰۱,۴۸۴	۳۳۴,۴۰۸

۱-۱-۲۶- تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

مانده تسهیلات (اصل و سود)	نرخ سود	تعداد اقساط	سررسید نهایی	تاریخ شروع اقساط	تاریخ دریافت	نوع ارز	مبلغ دریافتی
							تسهیلات ریالی
۳۶,۴۴۶	۱۶	۲۰	۱۴۰/۱۰۹/۱۶	۱۳۹۶/۱۲/۱۶	۱۳۹۴/۰۳/۱۷	ریال	۱۵۰,۰۰۰
۲۳۵,۲۸۸	۱۹	۲۰	۱۴۰/۱۰۳/۲۸	۱۳۹۶/۰۶/۲۸	۱۳۹۴/۰۳/۳۰	ریال	۵۰۰,۰۰۰
۵۶,۳۹۰	۱۹	۲۰	۱۴۰/۰۹/۰۹	۱۳۹۵/۱۲/۰۹	۱۳۹۳/۱۰/۰۳	ریال	۵۰,۰۰۰
۶,۲۸۴	۱۹	۲۰	۱۴۰/۰۹/۰۹	۱۳۹۵/۱۲/۰۹	۱۳۹۵/۰۹/۰۹	ریال	۸,۴۷۲
۳۳۴,۴۰۸							۷۰۸,۴۷۲

۲-۲۶- طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳۰ هیات وزیران در خصوص اصلاح آیین نامه میزان و نحوه حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها به شماره ۴۸۳۶۷/ت/۱۰۰۹۹۸ مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۰۲ هیات وزیران، حق عضویت اولیه و حق عضویت سالانه برای سال های ۹۲ الی ۹۵ در وجه صندوق پرداخت و برای سال ۱۳۹۶ نیز بر اساس اصلاحیه جدید صندوق، در حساب ها ذخیره منظور گردیده است.

۲۷- ذخیره مزایای پایان خدمت

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۴۰۸,۳۶۰	۳۱۷,۹۶۵	۴۰۰,۶۵۵	۳۱۰,۸۴۶
پرداخت شده طی سال	(۱۸,۸۰۵)	(۱۵,۵۹۰)	(۱۴,۱۷۶)	(۱۱,۳۸۰)
ذخیره تامین شده طی سال	۲۷-۱ ۱۲۳,۹۷۱	۱۰۵,۹۸۵	۱۱۸,۷۶۲	۱۰۱,۱۸۹
مانده در پایان سال	۵۱۳,۵۲۷	۴۰۸,۳۶۰	۵۰۵,۲۴۱	۴۰۰,۶۵۵

۲۷-۱- ذخیره بازخرید سنوات خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق به ازای هر سال سنوات خدمت محاسبه گردیده است.

۲۸- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار				
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۲۸-۱	۸۸,۳۲۵,۵۴۴	۶۲,۳۷۹,۹۸۷	۸۸,۳۴۰,۵۹۴
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۸-۱	۴۰,۳۵۲,۲۸۵	۴۰,۰۸۰,۰۰۶	۴۰,۷۹۵,۸۰۴
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۸-۱	۵۱,۶۷۳	۸۳,۱۳۲	۸۳,۱۳۲
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۲۸-۱	۱۲	۱۵۰,۳۲۴	۱۵۰,۳۲۴
		۱۲۸,۷۲۹,۵۱۵	۱۰۲,۶۹۳,۴۴۹	۱۲۸,۹۲۷,۸۹۸
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار				
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۲۸-۲	۰	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۸-۲	۱۲,۰۷۵	۱۲,۰۷۵	۱۲,۰۷۵
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۲۸-۲	۰	۰	۰
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	۲۸-۲	۰	۰	۰
		۱۲,۰۷۵	۱۲,۰۷۵	۱۲,۰۷۵
		۱۲۸,۷۴۱,۵۹۰	۱۰۲,۷۰۵,۵۲۴	۱۲۸,۹۳۹,۹۷۳

۲۸-۱- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

شرکت اصلی	۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
	ریال	ارز	جمع	ریال	ارز	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی	۴۰,۴۸۴,۵۳۲	۵۱,۰۹۹	۴۰,۵۳۵,۶۳۱	۴۰,۹۰۲,۶۸۱	۴۳,۴۴۶	۴۰,۹۴۶,۱۲۷
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه						
تا سه ماهه	۱,۷۹۵	۰	۱,۷۹۵	۳,۴۱۰	۰	۳,۴۱۰
بیش از سه تا شش ماهه	۷,۱۵۷	۰	۷,۱۵۷	۱۴,۴۴۷	۰	۱۴,۴۴۷
بیش از شش ماه تا یکسال	۴۲,۷۲۲	۰	۴۲,۷۲۲	۶۵,۲۷۶	۰	۶۵,۲۷۶
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت						
گواهی سپرده عام	۳۹,۵۶۸,۳۰۳	۰	۳۹,۵۶۸,۳۰۳	۳۶,۰۴۶	۰	۳۶,۰۴۶
یک ساله	۴۶,۲۱۱,۰۸۲	۷۹,۳۰۵	۴۶,۲۹۰,۳۸۷	۵۷,۳۵۰,۷۴۲	۶۶,۸۸۰	۵۷,۴۱۷,۶۲۳
دو ساله	۰	۰	۰	۷۴,۲۲۸	۰	۷۴,۲۲۸
سه ساله	۰	۰	۰	۸,۲۰۵	۰	۸,۲۰۵
چهار ساله	۱۵۸	۰	۱۵۸	۱۳,۸۰۱	۰	۱۳,۸۰۱
پنج ساله	۲,۴۸۱,۷۴۵	۰	۲,۴۸۱,۷۴۵	۴,۸۳۵,۱۳۴	۰	۴,۸۳۵,۱۳۴
	۱۲۸,۷۹۷,۴۹۴	۱۳۰,۴۰۵	۱۲۸,۹۲۷,۸۹۸	۱۰۳,۳۰۳,۹۷۰	۱۱۰,۳۲۷	۱۰۳,۴۱۴,۲۹۷

* 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)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱-۱-۲۸- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت برحسب زمان سررسید و نرخ سود

۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹						
جمع	جمع	۱+ درصد و کمتر	۱۳ تا ۱۰ درصد	۱۶ تا ۱۳ درصد	۱۹ تا ۱۶ درصد	۲۲ تا ۱۹ درصد	پیش از ۲۲ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۷,۴۸۷	۲۲۲	۲۱۲	.	.	۱۰	.	.
سررسید شده							
۵۹,۲۸۰,۱۹۱	۸۸,۲۲۶,۲۴۶	۷۹,۳۰۵	.	۷,۹۹۹,۲۴۵	۴,۵۵۷,۸۸۳	۷۵,۵۳۳,۳۵۱	۵۶,۴۶۲
۱۳۹۷							
۲,۹۷۹,۴۰۶	۷۱,۰۵۶	۵۸,۲۵۳	۱۲,۸۰۳
۱۳۹۸							
۷۴,۸۸۳	۴۳,۰۰۱	۴۳,۰۰۱
۱۳۹۹							
۴۳,۰۷۱	۷۰	۷۰
۱۴۰۰ و پس از آن							
۶۲,۳۸۵,۰۳۷	۸۸,۳۴۰,۵۹۴	۷۹,۵۱۷	.	۷,۹۹۹,۲۴۵	۴,۵۵۷,۸۹۳	۷۵,۵۹۱,۶۰۳	۱۱۲,۳۳۵
۱۳۹۵/۱۲/۳۰							
	۶۲,۳۸۵,۰۳۷	۷۴,۲۶۳	.	۲,۲۳۶,۱۳۹	۲۱,۷۳۶,۰۶۵	۳۸,۰۷۹,۱۲۷	۲۵۹,۴۲۳

۱-۱-۲۸- گردش سپرده های سرمایه گذاری ریالی

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	گواهی سپرده عام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹,۵۶۸,۳۰۳	(۱,۶۸۷,۱۸۶)	۴۱,۲۱۹,۴۴۳	۳۶,۰۴۶	
یک ساله	(۱۱۶,۴۱۹,۳۸۱)	۱۰۵,۲۷۹,۷۲۰	۵۷,۳۵۰,۷۴۲	
دو ساله	(۷۴,۲۲۸)	.	۷۴,۲۲۸	
سه ساله	(۸,۲۰۵)	.	۸,۲۰۵	
چهار ساله	(۱۳,۶۴۳)	.	۱۳,۸۰۱	
پنج ساله	(۲,۳۵۳,۳۸۹)	.	۴,۸۳۵,۱۳۴	
سپرده های کوتاه مدت	(۸۵۰,۲۷۶,۴۸۷)	۸۵۰,۰۰۸,۶۴۹	۴۰,۷۵۲,۳۵۷	
سپرده های کوتاه مدت ویژه	(۳۱,۴۵۹)	.	۸۳,۱۳۲	
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری	(۱۰,۸۵۰,۳۳۳)	۱۰,۷۰۰,۰۲۲	۱۵۰,۳۲۴	
۱۲۸,۷۹۷,۴۹۴	(۹۸۱,۷۱۴,۳۱۱)	۱,۰۰۷,۲۰۷,۸۳۴	۱۰۳,۳۰۳,۹۷۰	

۱-۱-۳۲۸- گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
سپرده های بلند مدت					
۲۵,۹۶۷	۳۱,۱۷۷	۷۳۵,۶۱۳	(۸۶,۵۲۷)	۲۷,۶۷۷	۷۹۴,۴۶۳
دلار					
۳۸,۸۱۵	۴۵,۶۰۹	۸۷۴,۰۹۵	(۳۲۷,۲۰۶)	۲,۵۶۱	۱,۰۹۸,۷۴۰
یورو					
۱,۵۲۷	۱,۹۹۷	۱۷۳,۰۰۰	(۶۰۶)	۶۰۶	۱۷۳,۰۰۰
درهم					
۵۷۱	۱۸۶	۳,۱۰۰	(۱۱,۱۲۷)	۱۷	۱۴,۲۱۰
پوند					
سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه					
۱۶,۳۶۷	۱۹,۲۶۴	۴۵۴,۵۴۱	(۱۰۲,۷۹۱)	۵۵,۴۷۴	۵۰۱,۸۵۸
دلار					
۲۶,۹۵۰	۳۲,۱۰۱	۶۱۵,۲۰۰	(۱۵۸,۹۶۴)	۸۶۴	۷۷۳,۳۰۰
یورو					
۱۲۹	۷۲	۱,۲۰۰	(۲,۰۰۴)	۴	۳,۲۰۰
پوند					
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری					
.
درهم					
۱۱۰,۳۲۷	۱۳۰,۴۰۵				

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱-۲۸- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی			
۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار
سپرده های ریالی			
۳۵,۳۸۰,۵۱۰	۷,۰۷۷	۳۴,۴۴۶,۴۸۱	۷,۰۵۸
اشخاص حقوقی			
۶۷,۷۷۳,۱۳۶	۳۵۴,۳۶۴	۹۴,۳۵۱,۰۰۱	۳۷۷,۳۴۲
اشخاص حقیقی			
۱۵۰,۳۲۴	۴	۱۲	۱
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری			
۱۰۳,۳۰۳,۹۷۰	۳۶۱,۴۴۵	۱۲۸,۷۹۷,۴۹۳	۳۸۴,۴۰۱
سپرده های ارزی			
۲۱,۵۶۰	۷	۱۵,۳۱۹	۴
اشخاص حقوقی			
۸۸,۷۶۶	۱۳۵	۱۱۵,۰۸۶	۱۰۹
اشخاص حقیقی			
.	.	.	.
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری			
۱۱۰,۳۲۷	۱۴۲	۱۳۰,۴۰۵	۱۱۳
۱۰۳,۴۱۴,۲۹۷	۳۶۱,۵۸۷	۱۲۸,۹۲۷,۸۹۸	۳۸۴,۵۱۴

۲-۲۸- سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	سود علی الحساب طی سال	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب طی سال	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲,۰۷۵	(۲,۸۱۱,۴۹۷)	.	۲,۸۱۱,۴۹۷	۱۲,۰۷۵
.	(۱۰,۷۲۴)	.	۱۰,۷۲۴	.
.	(۱۳,۸۷۹,۱۲۶)	.	۱۳,۸۷۹,۱۲۶	.
.	(۴,۲۵۳)	.	۴,۲۵۳	.
.	(۱۸۷)	.	۱۸۷	.
.	(۱,۲۳۴)	.	۱,۲۳۴	.
.	(۷۵۱,۱۵۵)	.	۷۵۱,۱۵۵	.
.	(۴۳۲)	.	۴۳۲	.
.	(۵۷,۹۵۶)	.	۵۷,۹۵۶	.
.	(۱۸,۸۸۶)	.	۱۸,۸۸۶	.
۱۲,۰۷۵	(۱۷,۵۳۵,۴۵۱)	.	۱۷,۵۳۵,۴۵۱	۱۲,۰۷۵

۲۹- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ 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 سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) افزایش یافته است.

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید		درصد افزایش سرمایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
	میلیون ریال	میلیون ریال		
مطالبات و آورده نقدی	۱۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	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)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲۹-۱- ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		یک درصد و بالاتر
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
درصد		درصد		اشخاص حقوقی
۸.۹٪	۷۵۷,۸۱۷,۶۴۱	۸.۹٪	۷۵۷,۸۱۷,۶۴۱	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 نگین گنجینه ایرانیان (سهامی خاص)
۵.۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵.۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت مهرآفرینان دوران (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٪	۴۲۴,۹۹۸,۹۹۸	شرکت توسعه اقتصاد فردا (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 مدیرکشت توس (سهامی خاص)
۲.۵٪	۲۱۲,۱۶۷,۰۹۳	۲.۵٪	۲۱۲,۱۶۷,۰۹۳	شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان (سهامی خاص)
۱.۶٪	۱۳۴,۸۷۴,۴۵۲	۱.۶٪	۱۳۴,۸۷۴,۴۵۲	شرکت سرزمین پهناورمهر (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 و تامین 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
۵۳.۵٪	۴,۵۴۸,۱۷۹,۱۵۴	۵۳.۵٪	۴,۵۴۸,۱۷۸,۱۵۴	
۲۵.۴٪	۲,۱۵۶,۲۶۳,۲۷۳	۲۴.۳٪	۲,۰۶۱,۹۴۶,۵۵۶	اشخاص حقیقی (۱۰ سهامدار)
				سایرین (کمتر از یک درصد)
۵.۲٪	۴۴۰,۸۳۰,۳۳۹	۵.۸٪	۴۹۲,۱۰۴,۶۵۲	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۰۶ سهامدار)
۱۵.۹٪	۱,۳۵۴,۷۲۷,۲۳۴	۱۶.۴٪	۱,۳۹۷,۷۷۰,۶۳۸	اشخاص حقیقی (تعداد ۶,۴۷۳ سهامدار)
۱۰۰٪	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۳۰- افزایش سرمایه در جریان

افزایش سرمایه در جریان در بانک و شرکت های تابعه آن مورد نداشته است.

۳۱- اندوخته صرف سهام

اندوخته صرف سهام در بانک و شرکت های تابعه آن مورد نداشته است.

۳۲- اندوخته قانونی

شرکت اصلی		گروه		مانده در ابتدای سال
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۲۴۱,۱۶۴	۳,۴۹۹,۵۱۹	۳,۲۷۲,۶۰۱	۳,۵۳۴,۵۳۸	
۲۵۸,۳۵۵	۹۴,۵۵۵	۲۶۱,۹۳۷	۱۰۴,۱۵۵	انتقال از سود قابل تخصیص
۳,۴۹۹,۵۱۹	۳,۵۹۴,۰۷۴	۳,۵۳۴,۵۳۸	۳,۶۳۸,۶۹۳	مانده در پایان سال

۳۲-۱- 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 زیان های وارده در سال های 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.

۳۳- سایر اندوخته ها

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۵,۶۶۰	۵,۸۳۰	مانده در ابتدای سال
۰	۰	۱۷۰	۷۹۳	انتقال از سود قابل تخصیص
۰	۰	۵,۸۳۰	۶,۶۲۴	مانده در پایان سال

۳۴- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷	۱۵۴,۷۵۹	۱۵۴,۷۵۹	مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷	۱۵۴,۷۵۹	۱۵۴,۷۵۹	

مازاد تجدید ارزیابی دارایی های گروه مربوط به شرکت اصلی و تجدید ارزیابی صورت گرفته در دارایی های شرکت وابسته (بیمه کارآفرین) با توجه به شناسایی روش ارزش ویژه در صورت های مالی تلفیقی می باشد.
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها در شرکت اصلی به شرح زیر است :

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		تاریخ
مانده تجدید ارزیابی دارایی ها	مانده تجدید ارزیابی دارایی ها	افزایش سرمایه	مبلغ تجدید ارزیابی دارایی ها	
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	

۳۵- تفاوت تسعیر ارز

گروه و شرکت اصلی		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی
۰	۰	
۰	۰	نتیجه تغییرات قانونی نرخ ارز
۰	۰	

۳۶- سهام خزانه

تاریخ			
تعداد خرید/فروش	مبلغ خرید/فروش	صرف سهام ناشی از فروش	کسر سهام ناشی از فروش
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰
مانده در ابتدای سال	۰	۰	۰
مانده در پایان سال	۰	۰	۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳۶-۱- حقوق سهامداران فاقد کنترل

گروه		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳۸,۳۵۲	۴۹۹,۲۶۲	سرمایه
۱۳۰,۸۸۲	۶۹,۹۴۳	وجوه افزایش سرمایه
۱۲,۶۲۲	۹,۳۹۵	اندوخته قانونی
(۲۱۷,۴۴۰)	(۱۴۷,۵۸۴)	زیان انباشته
۳۶۴,۴۱۶	۴۳۱,۰۱۶	

۳۷- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

گروه						یادداشت
سال ۱۳۹۵			سال ۱۳۹۶			
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۲۶۷,۹۹۲	۳۲۸,۰۹۹	۱۶,۹۳۹,۸۹۳	۱۸,۰۶۴,۱۶۲	۲۷۱,۱۰۰	۱۷,۷۹۳,۰۶۲	۳۷-۱ درآمد تسهیلات اعطایی
۸۴۷,۱۰۷	۱۹۸,۹۱۶	۶۴۸,۱۹۱	۱,۵۴۵,۵۷۵	۱۹۷,۶۶۴	۱,۳۴۷,۹۱۱	۳۷-۲ درآمد سپرده گذاری
۱۸,۱۱۵,۰۹۹	۵۲۷,۰۱۵	۱۷,۵۸۸,۰۸۴	۱۹,۶۰۹,۷۳۸	۴۶۸,۷۶۵	۱۹,۱۴۰,۹۷۳	جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

شرکت اصلی						یادداشت
سال ۱۳۹۵			سال ۱۳۹۶			
جمع	غیرمشاع	مشاع	جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۱۵۲,۸۵۵	۲۱۲,۹۶۳	۱۶,۹۳۹,۸۹۳	۱۸,۰۰۳,۸۷۴	۲۱۰,۸۱۲	۱۷,۷۹۳,۰۶۲	۳۷-۱ درآمد تسهیلات اعطایی
۶۶۶,۹۹۷	۱۸,۸۰۶	۶۴۸,۱۹۱	۱,۳۶۲,۸۳۲	۱۴,۹۲۱	۱,۳۴۷,۹۱۱	۳۷-۲ درآمد سپرده گذاری
۱۷,۸۱۹,۸۵۲	۲۳۱,۷۶۹	۱۷,۵۸۸,۰۸۴	۱۹,۳۶۶,۷۰۵	۲۲۵,۷۳۲	۱۹,۱۴۰,۹۷۳	جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

۱-۳۷- درآمد تسهیلات اعطایی

گروه										
سال ۱۳۹۵					سال ۱۳۹۶					
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			
		جمع	غیرمشاع	مشاع			جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۱۲۲,۷۵۷	۷۵,۹۳۵	۴۶,۸۲۱	۱۹۸,۰۳۴	۰	۱۹۸,۰۳۴	۴۹,۷۱۶	۱۴۸,۳۱۸	فروش اقساطی
۳,۳۵۵	۰	۳,۳۵۵	۴۹۴	۲,۸۶۱	۱,۰۲۴	۰	۱,۰۲۴	۱۸۶	۸۳۷	جعاله
۰	۰	۰	۶۴,۱۱۰	۳,۱۰۳	۴۷,۹۰۰	۰	۴۷,۹۰۰	۴۱,۱۸۲	۶,۷۱۸	اجاره به شرط تملیک
۱,۰۵۸,۵۱۰	۰	۱,۰۵۸,۵۱۰	۰	۱,۰۵۸,۵۱۰	۱,۰۸۶,۵۸۹	۰	۱,۰۸۶,۵۸۹	۰	۱,۰۸۶,۵۸۹	مضاربه
۲,۲۲۶,۸۱۲	۸۴,۳۵۳	۱۲,۱۴۲,۴۵۹	۰	۱۲,۱۴۲,۴۵۹	۱۳,۳۳۵,۸۴۴	۲,۷۵۶	۱۳,۳۳۳,۰۸۷	۰	۱۳,۳۳۳,۰۸۷	مشارکت مدنی
۳,۷۶۴,۷۳۵	۷۸,۵۹۷	۳,۶۸۶,۱۳۸	۰	۳,۶۸۶,۱۳۸	۳,۳۴۵,۱۷۷	۱۲۸,۱۸۷	۳,۲۱۶,۹۹۰	۰	۳,۲۱۶,۹۹۰	وجه التزام
۱,۶۰۸	۰	۱,۶۰۸	۱,۶۰۸	۰	۲۷,۷۶۶	۲۷,۲۴۳	۵۲۳	۰	۵۲۳	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
۲۲,۸۸۶	۰	۲۲,۸۸۶	۲۲,۸۸۶	۰	۲۱,۵۱۸	۰	۲۱,۵۱۸	۲۱,۵۱۸	۰	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
۱۱۶	۱۱۶	۰	۰	۰	۲۴۰	۱۳۶	۱۰۳	۱۰۳	۰	سایر
۱۷,۲۶۷,۹۹۲	۱۶۳,۰۶۶	۱۷,۱۰۴,۹۲۶	۱۶۵,۰۳۳	۱۶,۹۳۹,۸۹۳	۱۸,۰۶۴,۱۶۲	۱۵۸,۳۹۴	۱۷,۹۰۵,۷۶۸	۱۱۲,۷۰۶	۱۷,۷۹۳,۰۶۲	

شرکت اصلی										
سال ۱۳۹۵					سال ۱۳۹۶					
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			
		جمع	غیرمشاع	مشاع			جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۱,۸۴۶	۰	۷۱,۸۴۶	۲۵,۰۲۵	۴۶,۸۲۱	۱۷۹,۰۳۱	۰	۱۷۹,۰۳۱	۳۰,۷۱۳	۱۴۸,۳۱۸	فروش اقساطی
۳,۳۵۵	۰	۳,۳۵۵	۴۹۴	۲,۸۶۱	۱,۰۲۴	۰	۱,۰۲۴	۱۸۶	۸۳۷	جعاله
۳,۱۰۳	۰	۳,۱۰۳	۰	۳,۱۰۳	۶,۷۱۸	۰	۶,۷۱۸	۰	۶,۷۱۸	اجاره به شرط تملیک
۱,۰۵۸,۵۱۰	۰	۱,۰۵۸,۵۱۰	۰	۱,۰۵۸,۵۱۰	۱,۰۸۶,۵۸۹	۰	۱,۰۸۶,۵۸۹	۰	۱,۰۸۶,۵۸۹	مضاربه
۲,۲۲۶,۸۱۲	۸۴,۳۵۳	۱۲,۱۴۲,۴۵۹	۰	۱۲,۱۴۲,۴۵۹	۱۳,۳۳۵,۸۴۴	۲,۷۵۶	۱۳,۳۳۳,۰۸۷	۰	۱۳,۳۳۳,۰۸۷	مشارکت مدنی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سلف
۰	۰	۰	۰	۰	۷۲	۷۲	۰	۰	۰	خرید دین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مرایحه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۳,۷۶۴,۷۳۵	۷۸,۵۹۷	۳,۶۸۶,۱۳۸	۰	۳,۶۸۶,۱۳۸	۳,۳۴۵,۱۷۷	۱۲۸,۱۸۷	۳,۲۱۶,۹۹۰	۰	۳,۲۱۶,۹۹۰	وجه التزام
۱,۶۰۸	۰	۱,۶۰۸	۱,۶۰۸	۰	۲۷,۷۶۶	۲۷,۲۴۳	۵۲۳	۰	۵۲۳	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
۲۲,۸۸۶	۰	۲۲,۸۸۶	۲۲,۸۸۶	۰	۲۱,۵۱۸	۰	۲۱,۵۱۸	۲۱,۵۱۸	۰	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۶	۱۳۶	۰	۰	۰	سایر
۱۷,۱۵۲,۸۵۵	۱۶۲,۹۵۰	۱۶,۹۸۹,۹۰۵	۵۰,۰۱۳	۱۶,۹۳۹,۸۹۳	۱۸,۰۰۳,۸۷۴	۱۵۸,۳۹۴	۱۷,۸۴۵,۴۸۰	۵۲,۴۱۸	۱۷,۷۹۳,۰۶۲	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳۷-۲- درآمد سپرده گذاری

گروه										
سال ۱۳۹۵					سال ۱۳۹۶					
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			
		جمع	غیرمشاع	مشاع			جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۲,۷۹۰	-	۱۱۲,۷۹۰	۹,۳۸۶	۱۰۳,۴۰۴	۱۳۸,۵۱۲	-	۱۳۸,۵۱۲	۴,۲۷۵	۱۳۴,۲۳۸	جایزه سپرده قانونی (سهام سپرده گذاران و بانک)
۴۳۲,۱۹۰	-	۴۳۲,۱۹۰	۴۰,۶۶۰	۳۹۱,۵۳۰	۱,۱۲۶,۴۵۸	-	۱,۱۲۶,۴۵۸	۵۰,۲۹۰	۱,۰۷۶,۱۶۸	سود سپرده های مدت دار نزد بانک ها
۳۰۲,۱۲۸	-	۳۰۲,۱۲۸	۱۴۸,۸۷۰	۱۵۳,۲۵۷	۲۸۰,۶۰۵	-	۲۸۰,۶۰۵	۱۴۳,۱۰۰	۱۳۷,۵۰۵	سود اوراق مشارکت، صکوک و گواهی سپرده
۸۴۷,۱۰۷	-	۸۴۷,۱۰۷	۱۹۸,۹۱۶	۶۴۸,۱۹۱	۱,۵۴۵,۵۷۵	-	۱,۵۴۵,۵۷۵	۱۹۷,۶۶۴	۱,۳۴۷,۹۱۱	

شرکت اصلی										
سال ۱۳۹۵					سال ۱۳۹۶					
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال			
		جمع	غیرمشاع	مشاع			جمع	غیرمشاع	مشاع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱۲,۷۹۰	-	۱۱۲,۷۹۰	۹,۳۸۶	۱۰۳,۴۰۴	۱۳۸,۵۱۲	-	۱۳۸,۵۱۲	۴,۲۷۵	۱۳۴,۲۳۸	جایزه سپرده قانونی (سهام سپرده گذاران و بانک)
۴۰۰,۹۵۰	-	۴۰۰,۹۵۰	۹,۴۲۰	۳۹۱,۵۳۰	۱,۰۸۶,۸۱۴	-	۱,۰۸۶,۸۱۴	۱۰,۶۴۶	۱,۰۷۶,۱۶۸	سود سپرده های مدت دار نزد بانک ها
۱۵۳,۲۵۷	-	۱۵۳,۲۵۷	-	۱۵۳,۲۵۷	۱۳۷,۵۰۵	-	۱۳۷,۵۰۵	-	۱۳۷,۵۰۵	سود اوراق مشارکت، صکوک و گواهی سپرده
۶۶۶,۹۹۷	-	۶۶۶,۹۹۷	۱۸,۸۰۶	۶۴۸,۱۹۱	۱,۳۶۲,۸۳۲	-	۱,۳۶۲,۸۳۲	۱۴,۹۲۱	۱,۳۴۷,۹۱۱	

۳۸- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

شرکت اصلی						گروه		یادداشت
سال ۱۳۹۵			سال ۱۳۹۶			سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	ارز (غیرمشاع)	ریال (مشاع)	جمع	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها								
۷۹۹,۹۲۹	-	۷۹۹,۹۲۹	۸۷۸,۵۰۰	-	۸۷۸,۵۰۰	۳۰۹,۵۶۸	۲۶۱,۶۴۲	۳۸-۱ سود سهام شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری
۲۳۲,۸۶۹	-	۲۳۲,۸۶۹	۳۵,۲۴۷	-	۳۵,۲۴۷	۲۴۰,۴۱۸	۳۴,۳۱۹	۳۸-۲ سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری
۱,۰۳۲,۷۹۸	-	۱,۰۳۲,۷۹۸	۹۱۳,۷۴۷	-	۹۱۳,۷۴۷	۵۴۹,۹۸۶	۲۹۵,۹۶۱	جمع سود تحقق یافته سرمایه گذاری ها
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها								
(۱۱۵,۵۳۷)	-	(۱۱۵,۵۳۷)	۱۱۵,۵۳۷	-	۱۱۵,۵۳۷	(۱۱۵,۵۳۷)	۱۱۶,۷۱۷	۳۸-۳ خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها
۹۱۷,۲۶۱	-	۹۱۷,۲۶۱	۱,۰۲۹,۲۸۴	-	۱,۰۲۹,۲۸۴	۴۳۴,۴۴۸	۴۱۲,۶۷۸	خالص سود سرمایه گذاری ها

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳۸-۱- سود سهام شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹۵	-	-	-	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
۲۰,۸۳۰	۲۰,۰۰۰	-	-	شرکت لیزینگ کارآفرین
۳۹۹,۹۲۰	۴۹۹,۹۰۰	-	-	شرکت صرافی کارآفرین
۶۰,۰۰۰	۸۰,۰۰۰	-	-	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
۴,۸۲۹	۵,۴۱۸	-	-	شرکت ابنیه گستر
۴,۱۹۹	۱۳,۹۹۸	-	-	شرکت بیمه کارآفرین
۴۹۰,۰۷۳	۶۱۹,۳۱۶	-	-	سود سهام سرمایه گذاری های بلندمدت
				شرکت های بورسی :
۲۴,۶۲۸	۳۰,۴۷۱	۲۴,۶۲۸	۳۰,۴۷۱	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۲۵,۲۰۰	۲۴,۶۶۶	۲۵,۲۰۰	۲۴,۶۶۶	پتروشیمی مبین
۳,۴۱۱	۱,۸۱۹	۳,۴۱۱	۱,۸۱۹	فولاد خوزستان
۱,۸۲۳	۱,۱۳۴	۱,۸۲۳	۱,۱۳۴	پتروشیمی شازند
۱,۳۳۵	۱,۰۲۲	۱,۳۳۵	۱,۰۲۲	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
۰	۸۶۱	۰	۸۶۱	بهمن دیزل
۳۴۸	۶۷۹	۳۴۸	۶۷۹	پتروشیمی فجر
۹,۵۸۹	۴۸۵	۹,۵۸۹	۴۸۵	پتروشیمی جم
۵۵۳	۴۵۶	۵۵۳	۴۵۶	توسعه صنایع بهشهر
۲۱۴	۳۹۰	۲۱۴	۳۹۰	فولاد مبارکه اصفهان
۴,۸۳۱	۳۵۰	۴,۸۳۱	۳۵۰	پالایش نفت اصفهان
۵۹۱	۳۳۶	۵۹۱	۳۳۶	صنایع پتروشیمی کرمانشاه
۰	۱۹۰	۰	۱۹۰	سرمایه گذاری دارویی تامین
۲۱۰	۱۸۴	۲۱۰	۱۸۴	سیمان فارس و خوزستان
۲۴۰	۱۵۰	۲۴۰	۱۵۰	پتروشیمی تامین (تاپیکو)
۱۳۵	۱۳۱	۱۳۵	۱۳۱	مخابرات ایران
۴۰	۱۳۰	۴۰	۱۳۰	پالایش نفت بندرعباس
۶۳۹	۱۱۲	۶۳۹	۱۱۲	توسعه معادن و فلزات
۴۱	۳۷	۴۱	۳۷	سرمایه گذاری گروه صنایع بهشهر ایران
۱,۶۹۸	۱۳	۱,۶۹۸	۱۳	پتروشیمی شیراز
۱	۴	۱	۴	پالایش نفت تبریز
۱۲,۸۵۵	۰	۱۲,۸۵۵	۰	سرمایه گذاری خوارزمی
۹,۲۵۳	۰	۹,۲۵۳	۰	گسترش نفت و گاز پارسیان
۸,۱۰۳	۰	۸,۱۰۳	۰	صنایع مس ایران
۱۳,۳۱۱	۰	۱۳,۰۲۳	۲,۴۵۹	سایر شرکتها
۱۱۹,۰۴۹	۶۳,۶۱۹	۱۱۸,۷۶۱	۶۶,۰۷۸	
				شرکت های غیر بورسی :
۷,۰۰۰	۰	۷,۰۰۰	۰	سرمایه گذاری ایران
۰	۱,۸۳۶	۰	۱,۸۳۶	شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
۱,۱۰۰	۶۲۵	۱,۱۰۰	۶۲۵	بورس اوراق بهادار
۸۰۰	۱,۴۰۰	۸۰۰	۱,۴۰۰	فراپورس ایران
۴۵۰	۷۶۵	۴۵۰	۷۶۵	مشاور رتبه بندی ایران
۹,۳۵۰	۴,۶۲۶	۹,۳۵۰	۴,۶۲۶	
۱۲۸,۳۹۹	۶۸,۲۴۵	۱۲۸,۱۱۱	۷۰,۷۰۴	سود سهام سرمایه گذاری های کوتاه مدت

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

ادامه از صفحه قبل :

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۱۸,۴۷۲	۶۸۷,۵۶۱	۱۲۸,۱۱۱	۷۰,۷۰۴	جمع انتقالی از صفحه قبل
۷۷,۷۹۴	۴۳,۱۲۵	۷۷,۷۹۴	۴۳,۱۲۵	صندوق سرمایه گذاری امین ملت
۷۰۳	۳۳,۲۰۳	۷۰۳	۳۳,۲۰۳	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارآفرین
۷۸,۳۱۱	۴۴,۸۱۶	۷۸,۳۱۱	۴۴,۸۱۶	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین
۲۳,۱۴۵	۲۸,۵۹۶	۲۳,۱۴۵	۲۸,۵۹۶	صندوق سرمایه گذاری شاخصی کارآفرین
۰	۱۵,۲۱۲	۰	۱۵,۲۱۲	صندوق سرمایه گذاری کلریزما
۱,۵۰۴	۲۵,۹۸۶	۱,۵۰۴	۲۵,۹۸۶	صندوق سرمایه گذاری امین یکم
۱۸۱,۴۵۷	۱۹۰,۹۳۸	۱۸۱,۴۵۷	۱۹۰,۹۳۸	سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۷۹۹,۹۲۹	۸۷۸,۵۰۰	۳۰۹,۵۶۸	۲۶۱,۶۴۲	سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

۲-۳۸- سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر است:

شرکت اصلی				
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶			
سود (زیان)	سود (زیان)	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها - ریال (مشاع)				
۷,۸۳۸	۲۰,۰۷۹	۷۳,۵۶۵	۹۳,۶۴۴	۲۲,۶۶۲,۶۰۲
۶۴۳	۱۰,۰۲۰	۷۲,۲۵۸	۸۲,۲۷۷	۱۶,۶۰۰,۵۶۱
۰	۱۶۸	۱۳۱	۲۹۹	۷۸,۵۱۷
۰	۱۴۵	۴,۷۰۱	۴,۸۴۷	۹۰۴,۸۰۰
(۲۵)	۵۹	۴,۱۸۰	۴,۲۳۹	۷۲۲,۳۰۰
۰	۴	۸۳۳	۸۳۷	۴۰۰,۰۰۰
۰	(۱۶)	۲۲۵	۲۰۹	۱۰۰,۰۰۰
۰	(۴۷)	۳۲۱	۲۷۴	۲۴۸,۶۶۵
۰	(۱۶۸)	۵۳۴	۳۶۶	۶۹,۱۶۶
۳,۴۰۶	(۲۹۹)	۳,۴۷۰	۳,۱۷۱	۳۸۹,۰۷۸
(۲۵,۰۸۸)	(۳۰۴)	۱,۱۷۴	۸۷۰	۴۷۰,۰۰۰
۰	(۳۲۰)	۶۹۷	۳۷۶	۱۰۳,۷۴۹
۰	(۳۲۹)	۵۷۷	۲۴۸	۴۸۳,۸۲۶
۰	(۳۷۳)	۴۷۲	۹۹	۳۸۶,۱۱۹
۰	(۳۸۴)	۵,۶۰۶	۵,۲۲۲	۱,۴۳۴,۷۷۹
۰	(۴۰۰)	۱,۱۴۶	۷۴۶	۳۹۲,۳۸۲
۰	(۵۲۰)	۱۱,۳۵۲	۱۰,۸۳۲	۱۲,۶۵۰,۸۱۷
(۲,۱۳۷)	(۶۴۵)	۱۷,۵۳۴	۱۶,۸۸۹	۲,۲۵۶,۲۰۰
۰	(۶۹۳)	۵,۲۳۱	۴,۵۳۸	۲,۴۲۷,۷۷۷
(۱۲۴)	(۹۸۰)	۸,۳۳۴	۷,۳۵۴	۳,۹۰۰,۰۰۰
۰	(۱۰,۵۲)	۳,۲۹۸	۲,۲۴۶	۱,۵۰۰,۰۰۰
(۴۴)	(۱,۲۴۳)	۴,۲۹۹	۳,۰۵۶	۲,۷۸۰,۷۶۳
۰	(۱,۲۷۵)	۱,۵۷۱	۲۹۶	۱,۳۱۰,۳۴۴
۹۳	(۱,۳۲۹)	۶,۵۳۹	۵,۲۱۰	۳,۵۵۳,۴۷۵
۰	(۱,۴۸۹)	۲,۸۹۶	۱,۴۰۷	۲۰۰,۰۰۰
۰	(۱,۸۳۰)	۴,۹۱۲	۳,۰۸۲	۱,۳۰۶,۷۵۵

ادامه از صفحه قبل :

شرکت اصلی				
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶			
سود (زیان)	سود (زیان)	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	تعداد سهام
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
(۱۵,۴۳۷)	(۱۶,۷۷۹)	۲۳۵,۸۵۷	۲۵۲,۶۳۶	
جمع انتقالی از صفحه قبل				
(۳,۵۵۳)	(۱,۸۶۳)	۲۵,۶۹۴	۲۳,۸۳۱	۷,۱۱۶,۹۷۴
	(۲,۴۳۱)	۳,۴۶۹	۱,۰۳۸	۱,۱۳۴,۰۰۰
	(۲,۵۵۱)	۶,۰۶۳	۳,۵۱۲	۲,۷۶۴,۰۰۰
	(۲,۸۴۸)	۵,۴۱۳	۲,۵۶۵	۱,۰۴۹,۸۴۶
(۷۵۸)	(۲,۹۶۵)	۷,۸۵۱	۴,۸۸۶	۳,۵۳۱,۶۵۴
	(۳,۳۰۲)	۹,۹۹۰	۶,۶۸۸	۱,۰۴۲,۲۷۵
	(۳,۸۲۵)	۷,۶۷۲	۳,۸۴۷	۱,۸۹۰,۰۰۰
	(۳,۸۶۷)	۶,۰۰۰	۲,۱۳۳	۴۰۰,۰۰۰
(۲,۴۴۴)	(۴,۰۰۸)	۸,۱۷۵	۴,۱۶۷	۷,۰۱۴,۹۱۰
(۵۸,۸۹۳)	(۴,۹۸۷)	۱۱,۵۹۸	۶,۶۱۱	۱,۹۱۶,۲۹۱
	(۶,۰۳۶)	۸,۷۱۸	۲,۶۸۱	۲,۶۲۵,۰۰۰
	(۶,۶۰۰)	۱۰,۳۴۰	۳,۷۴۰	۲,۲۷۲,۲۸۷
(۴۱,۸۰۴)	(۸,۰۰۶)	۱۴,۶۵۰	۶,۶۴۴	۳,۸۵۶,۶۰۹
(۱۴,۲۶۵)	(۱۳,۳۰۳)	۳۳,۶۴۴	۲۰,۳۴۰	۲۵,۰۵۲,۲۴۱
	(۳۰,۷۸۹)	۵۹,۵۹۱	۲۸,۸۰۲	۱۲,۴۸۱,۶۶۵
(۵,۹۴۸)	.	.	.	
(۱۴۳,۱۰۳)	(۸۰,۶۰۳)	۴۵۴,۷۲۴	۳۷۴,۱۲۱	
سود حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)				
۳,۵۸۶	۵۷۶	۱۴۹,۱۹۹	۱۴۹,۷۷۵	
۶۰,۳۳۳	۲,۰۷۰	۴۷۸,۱۰۶	۴۸۰,۱۷۶	
۲۶,۰۳۴	۸,۱۸۳	۷۲۰,۵۲۷	۷۲۸,۷۱۰	
۲,۷۴۹	۷۴۴	۲,۸۶۲	۳,۶۰۷	
۲۸۱,۱۰۱	۱۰۱,۷۸۳	۱,۶۲۲,۱۵۵	۱,۷۲۳,۹۳۸	
۲,۱۷۰	۲,۴۹۳	۴۸۹,۵۱۶	۴۹۲,۰۰۹	
۳۷۵,۹۷۲	۱۱۵,۸۵۰	۳,۴۶۲,۳۶۵	۳,۵۷۸,۲۱۵	
۲۳۲,۸۶۹	۳۵,۲۴۷	۳,۹۱۷,۰۸۹	۳,۹۵۲,۳۳۶	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳-۳۸- خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها به شرح زیر است:

شرکت اصلی					
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶				
سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	ارزش دفتری	تعداد سهام/واحد سرمایه گذاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها - ریال (مشاع)					
۷,۱۷۷	۷۶,۶۳۳	۳۴۰,۳۳۱	۲۶۳,۶۹۸	۶۳,۵۸۹,۴۶۹	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۳۰,۴۵۷	۱۲,۰۴۱	۴۱,۲۵۶	۲۹,۲۱۵	۹,۰۰۰,۰۰۰	پتروشیمی مبین
(۱۱,۰۶۹)	(۱۱,۰۶۹)	۸,۸۹۵	۱۹,۹۶۴	۸,۹۰۴,۰۰۰	بانک پاسارگاد
(۳۱,۲۰۲)	(۲,۰۴۸)	۲,۷۹۷	۴,۸۴۵	۱,۱۰۰,۰۰۰	پتروشیمی شیراز
(۳۷,۴۱۳)	(۳۹,۶۳۳)	۴۴,۵۷۰	۸۴,۲۰۳	۷۴,۶۵۷,۰۰۰	بانک تجارت
۸۰۶	.	.	.	-	پتروشیمی فجر
(۲,۸۳۹)	.	.	.	-	فولاد مبارکه اصفهان
(۲۶۸)	.	.	.	-	بهمن دیزل
(۴۱۴)	.	.	.	-	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
(۱,۱۶۸)	.	.	.	-	سرمایه گذاری غدیر
(۱,۸۹۶)	.	.	.	-	پالایش نفت بندر عباس
(۱,۳۴۲)	.	.	.	-	توسعه صنایع بهشهر
(۲,۰۵۲)	.	.	.	-	سرمایه گذاری نفت و گاز تامین
(۱,۵۲۹)	.	.	.	-	پتروشیمی پردیس
(۶,۴۷۲)	.	.	.	-	پالایش نفت اصفهان
(۴,۷۰۷)	.	.	.	-	سیمان فارس و خوزستان
۲۸۳	.	.	.	-	پتروشیمی جم
۱۹۱	.	.	.	-	سرمایه گذاری دارویی تامین
۹۸	.	.	.	-	مس شهید باهنر
۲۲	.	.	.	-	معدنی و صنعتی گل گهر
۱۱	.	.	.	-	مخابرات ایران - حق تقدم
(۴)	.	.	.	-	سرمایه گذاری گروه صنایع بهشهر
(۱۲۲)	.	.	.	-	گروه بهمن
(۱۹۳)	.	.	.	-	توسعه حمل و نقل ریلی پارسیان
(۲۳۱)	.	.	.	-	ملی صنایع مس ایران
(۳۲۱)	.	.	.	-	مخابرات ایران - سهام
(۳۸۲)	.	.	.	-	گروه مپنا
(۱,۱۰۲)	.	.	.	-	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری
(۱,۷۹۷)	.	.	.	-	پالایش نفت تهران
(۲,۲۶۲)	.	.	.	-	صنایع پتروشیمی کرمانشاه
(۲,۳۴۰)	.	.	.	-	فولاد خوزستان
(۳,۱۱۴)	.	.	.	-	ذوب آهن اصفهان
(۳,۶۷۶)	.	.	.	-	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
(۴,۱۹۳)	.	.	.	-	پالایش نفت تبریز
(۵,۱۲۶)	.	.	.	-	پتروشیمی شازند
(۶,۱۲۹)	.	.	.	-	چادرملو
(۷,۷۱۶)	.	.	.	-	گسترش نفت و گاز پارسیان
(۱۳,۵۰۲)	.	.	.	-	سرمایه گذاری خوارزمی
(۱۱۵,۵۳۷)		۴۳۷,۸۴۹	۴۰۱,۹۲۵		
.		۱۱۵,۵۳۷			برگشت ذخیره (کاهش) افزایش ارزش سرمایه گذاری ها (یادداشت ۱-۱۴)
(۱۱۵,۵۳۷)		۱۱۵,۵۳۷			سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها

۳۹- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

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

۳۹-۱ سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع	درآمدهای مشاع	نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۲-۳۹)		سال مالی
		درصد	میلیون ریال	
۱,۶۹۴,۶۸۸	۲۰,۰۳۶,۰۲۰	۸.۴۶٪	میلیون ریال	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۳,۳۸۴,۸۱۰	۱۸,۴۰۱,۹۴۱	۱۸.۳۹٪	میلیون ریال	۱۳۹۵/۱۲/۳۰

۳۹-۲ توزیع منابع و مصارف مشاع بین سپرده گذاران و بانک

توضیحات	سال ۱۳۹۶		شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین ۵۲ هفته	۹۵,۰۲۷,۱۷۱	۱۱۱,۷۷۷,۷۲۳	میانگین مصارف مشاع (۱-۳۹-۲)
میانگین ۵۲ هفته	۸۷,۶۶۱,۵۰۶	۱۱۵,۶۹۵,۲۴۲	میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری (۲-۳۹-۲)
میانگین ۵۲ هفته	(۱۰,۱۱۳,۴۱۲)	(۱۳,۳۷۱,۹۱۱)	کسر می شود سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
	۷۷,۵۴۸,۰۹۵	۱۰۲,۳۲۳,۳۳۱	منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری
	۱۷,۴۷۹,۰۷۶	۹,۴۵۴,۳۹۱	سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری)

۳۹-۲-۱ میانگین مصارف مشاع

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	شرح
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
۱۰۱,۵۳۷,۱۳۳	۸۷,۴۲۲,۰۷۰	خالص مصارف مربوط به تسهیلات
۱,۹۸۴,۴۵۰	۲,۰۳۱,۸۶۸	خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت
۵,۸۱۸,۲۵۲	۱,۹۴۷,۰۸۱	خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانک ها
۲,۴۳۷,۸۸۶	۳,۶۲۶,۱۵۲	خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاری ها
۱۱۱,۷۷۷,۷۲۳	۹۵,۰۲۷,۱۷۱	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

۳۹-۲-۲ میانگین سپرده های سرمایه گذاری

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	شرح
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
۳۹,۲۲۰,۸۴۲	۲۴,۲۹۲,۲۷۷	سپرده های کوتاه مدت عادی
۷۶,۵۰۵	۵۸,۳۵۱	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۷۲,۴۳۸,۳۶۴	۵۵,۸۷۲,۳۱۵	یکساله
۲۰,۴۲۳	۱۴۳,۴۳۹	دو ساله
۷۸۲	۱۴,۸۶۸	سه ساله
۶,۷۷۳	۱۵,۰۳۵	چهار ساله
۳,۶۰۷,۳۹۹	۶,۷۸۵,۲۰۹	پنج ساله
۳۲۴,۱۵۴	۴۸۰,۰۱۲	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۱۱۵,۶۹۵,۲۴۲	۸۷,۶۶۱,۵۰۶	میانگین سپرده های سرمایه گذاری

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳-۳۹- جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

شرح	سال ۱۳۹۶ میلیون ریال	سال ۱۳۹۵ میلیون ریال
میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	۱۳,۳۷۱,۹۱۱	۱۰,۱۱۳,۴۱۲
جایزه سپرده قانونی	۱۳۴,۲۳۸	۱۰۳,۴۰۴

۴۰- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۶ بر اساس صورتجلسه هیات مدیره مورخ ۹۵/۱۲/۲۳، معادل ۲ درصد سالانه خالص منابع سپرده های سرمایه گذاری محاسبه شده است.

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

$$۲,۰۴۶,۴۶۷ = ۲\% \times ۱۰۲,۳۲۳,۳۳۱$$

۴۰-۱- حق الوکاله اعلام شده

حق الوکاله اعلام شده		حق الوکاله اعمال شده		
نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	
۲	۶۹۳,۴۵۷	۲	۶۹۳,۴۵۷	سپرده های کوتاه مدت عادی
۲	۱,۳۵۸	۲	۱,۳۵۸	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۲	۰	۲	۰	گواهی سپرده عام
۲	۱,۲۸۰,۸۳۶	۲	۱,۲۸۰,۸۳۶	یکساله
۲	۳۶۱	۲	۳۶۱	دو ساله
۲	۱۴	۲	۱۴	سه ساله
۲	۱۲۰	۲	۱۲۰	چهار ساله
۲	۶۳,۸۲۸	۲	۶۳,۸۲۸	پنج ساله
۲	۶,۴۸۳	۲	۶,۴۸۳	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
	<u>۲,۰۴۶,۴۶۷</u>		<u>۲,۰۴۶,۴۶۷</u>	

۴۱- جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده گذاران به مصارف مشاع

طبق بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ جبران هزینه مازاد منابع سپرده گذاران به شرح زیر محاسبه می شود:

$$\text{میانگین مصارف مشاع} \times \text{درآمدهای مشاع} = \text{مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری به مصارف مشاع}$$

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۴۲- سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری بانک به شرح زیر است :

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۵۹۲,۳۰۸	۲,۸۱۱,۴۹۷	کوتاه مدت
۸,۲۶۸	۱۰,۷۲۴	کوتاه مدت ویژه
سپرده های بلندمدت		
۸,۹۳۸,۶۲۸	۱۳,۸۷۹,۱۲۶	یک ساله
۲۸,۷۴۰	۴,۲۵۳	دو ساله
۳,۰۱۸	۱۸۷	سه ساله
۳,۲۴۰	۱,۲۳۴	چهار ساله
۱,۴۱۸,۰۴۱	۷۵۱,۱۵۵	پنج ساله
۱,۸۲۷,۴۷۶	۴۳۲	گواهی سپرده
۸۴,۱۰۶	۵۷,۹۵۶	سود پرداختی به سپرده دریافتی از بانک ها
۱۴,۹۰۳,۸۲۳	۱۷,۵۱۶,۵۶۵	

۴۳- هزینه سود سپرده ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۴,۹۰۳,۸۲۳	۱۷,۵۱۶,۵۶۵	۱۴,۷۴۱,۹۹۳	۱۷,۲۸۲,۱۹۵	۴۳-۱	سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی
۵۹,۸۰۶	۱۸,۸۸۶	۵۹,۸۰۶	۱۸,۸۸۶		سود سپرده های ارزی
۱۴,۹۶۳,۶۲۹	۱۷,۵۳۵,۴۵۱	۱۴,۸۰۱,۷۹۹	۱۷,۳۰۱,۰۸۰		

۴۳-۱- صورت تطبیق سود علی الحساب پرداختی سپرده های سرمایه گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده های سرمایه گذاری بانک به شرح زیر است :

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۹۰۳,۸۲۳	۱۷,۵۱۶,۵۶۵	سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری (یادداشت ۴۲)
(۹۴۶,۵۱۰)	(۱,۰۸۷,۴۶۳)	اضافه (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
۱۳,۹۵۷,۳۱۳	۱۶,۴۲۹,۱۰۲	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
۹۴۶,۵۱۰	۱,۰۸۷,۴۶۳	اضافه می شود سود هبه شده به سپرده گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران)
۱۴,۹۰۳,۸۲۳	۱۷,۵۱۶,۵۶۵	سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی

۴۴- درآمد کارمزد

شرکت اصلی	گروه		یادداشت		
	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶		سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳۲۱	۱,۸۷۷	۳۲۱	۱,۸۷۷	۴۴-۱	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه
۳۸۲,۷۸۳	۴۵۹,۳۵۹	۳۸۲,۷۸۳	۴۵۹,۳۵۹		ضمانتنامه های صادره
۲۴۷,۳۳۴	۲۵۳,۳۳۵	۲۴۷,۳۳۴	۲۵۳,۳۳۵		عملیات ارزی
۷۱۲	۶۶۹	۷۱۲	۶۶۹		وجوه اداره شده
۱۲۷,۱۸۶	۱۳۲,۴۳۹	۱۶۸,۸۵۷	۱۷۱,۷۹۱		سایر خدمات
۷۵۸,۳۳۶	۸۴۷,۶۷۹	۸۰۰,۰۰۶	۸۸۷,۰۳۱		

۴۴-۱- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۲۱	۱,۸۷۷	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۳۲۱	۱,۸۷۷	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۴۵- هزینه کارمزد

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۲۹۷	۱۳,۴۵۶	۱۲,۲۹۷	۱۳,۴۵۶	کارمزد طرح شتاب
۶۰,۳۲۶	۷۴,۸۰۹	۶۰,۳۲۶	۷۴,۸۰۹	کارمزد پرداختی خدمات کارت
۱,۱۳۰	۳۴۶	۱,۱۳۰	۳۴۶	کارمزد پرداختی صندوق مشاع شتاب
۴,۳۳۸	۱۰,۷۵۸	۴,۳۳۸	۱۰,۷۵۸	کارمزد پرداختی به کارگزار - ارز
۴۱۴	۳۰۹	۴۵۶	۶۰۱	سایر
۷۸,۵۰۵	۹۹,۶۷۷	۷۸,۵۴۷	۹۹,۹۶۹	

۴۵-۱- خالص فروش و درآمد ارائه خدمات

تفکیک مبلغ مندرج در صورت سود و زیان تلفیقی تحت عنوان فوق، که تماماً مربوط به شرکت های فرعی بوده به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶				
	سود (زیان)	سود (زیان)	بهای تمام شده	درآمد ارائه خدمات	بهای فروش
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷۱,۸۳۴	۳۶۸,۴۰۵	(۱۵۳,۹۷۲,۶۴۱)	۳۶,۸۱۷	۱۵۴,۳۰۴,۲۲۹	شرکت صرافی کارآفرین
۱۵,۶۳۲	۵,۴۰۶	(۴۷,۵۳۰)	۵۲,۹۳۵	۰	شرکت لیزینگ کارآفرین
۱۸,۵۳۴	۱,۷۲۷	(۱۶,۳۱۳)	۰	۱۸,۰۳۹	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
۳۰۶,۰۰۰	۳۷۵,۵۳۷	(۱۵۴,۰۳۶,۴۸۴)	۸۹,۷۵۲	۱۵۴,۳۲۲,۲۶۹	

۴۶- خالص سود مبادلات و معاملات ارزی

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۳۳۸	۲۰۵,۱۰۷	۱۱۱,۹۶۳	۲۰۵,۱۰۷	سود خرید و فروش ارز
۴۱۴	۳۵۹,۲۶۸	۸۸,۳۹۴	۳۶۰,۸۷۵	سود تسعیر ارز
۷۸,۵۰۵	۵۶۴,۳۷۶	۲۰۰,۳۵۷	۵۶۵,۹۸۲	

۴۷- سایر درآمدهای عملیاتی

گروه و شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	سود (زیان) شعب خارج از کشور
۰	۰	سایر
۰	۰	

۴۸- خالص سایر درآمدها و هزینه ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۱,۷۳۰	۱۵۳,۷۶۶	۲۱,۷۳۰	۱۵۳,۷۶۶		جریمه ابطال زودتر از سررسید سپرده ها
۱۱۰,۲۲۳	۱۰۷,۴۳۹	۱۱۰,۲۲۳	۱۰۷,۴۳۹		حق کارشناسی
۷,۴۲۳	۴۸,۳۸۳	۷,۳۸۲	۴۸,۳۸۳	۴۸-۱	سود (زیان) حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
۳۷,۴۷۴	۸۴,۵۱۹	۳۷,۴۷۴	۸۴,۵۱۹	۲۰-۲-۳	سود حاصل از فروش اموال تملیکی
۲۸,۵۵۸	۱۶,۲۴۰	۴۸,۵۷۲	۱۲۷,۰۵۲		سایر
۲۰۵,۴۱۰	۴۱۰,۳۴۸	۲۲۵,۳۸۲	۵۲۱,۱۶۰		

۴۸-۱- سود حاصل از فروش و کنارگذاری دارایی های ثابت مشهود و نامشهود به شرح زیر است:

شرکت اصلی					یادداشت	
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶					
سود (زیان)	سود (زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۰			۳۵,۷۸۲	۳۵,۷۸۲	۱۸-۱	زمین
۶,۵۶۶	۴۸,۸۷۴	۱۹۷,۷۵۰	۱۱,۷۰۸	۱۸,۵۹۵	۱۸-۱	ساختمان
۰			۱۰۱,۳۸۷	۱۰۱,۳۸۷	۱۸-۱	سرقفلی محل کسب و پیشه
۶,۵۶۶	۴۸,۸۷۴	۱۹۷,۷۵۰	۱۴۸,۸۷۶	۱۵۵,۷۶۳		
۸۵۷	(۸۹۷)	۳۴۷	۱,۲۴۴	۲۷,۹۴۳		اثاثه و منصوبات (فروش و کنارگذاری)
۰	۴۰۷	۴۱۰	۳	۴۱۸		وسائط نقلیه
۰	۰	۰	۰	۱,۲۱۰		نرم افزار
۷,۴۲۳	۴۸,۳۸۳	۱۹۸,۵۰۶	۱۵۰,۱۲۳	۱۸۴,۱۲۵		

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۴۹- هزینه های اداری و عمومی

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۹-۱	۱,۵۹۱,۵۴۸	۱,۴۱۴,۹۷۰	۱,۴۹۴,۷۶۲	۱,۳۱۶,۸۵۴
هزینه های کارکنان				
۴۹-۲	۸۶۶,۴۴۵	۶۷۹,۸۲۲	۷۹۷,۵۴۲	۶۲۸,۳۹۹
هزینه های اداری				
	۲,۴۵۷,۹۹۳	۲,۰۹۴,۷۹۲	۲,۲۹۲,۳۰۴	۱,۹۴۵,۲۵۳

۴۹-۱- هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱,۲۶۰,۲۸۹	۱,۱۲۹,۶۶۱	۱,۱۸۲,۳۷۶	۱,۰۴۹,۱۱۴
حقوق و دستمزد و مزایا				
	۱۸۷,۱۳۴	۱۶۳,۷۹۳	۱۷۷,۹۶۲	۱۵۵,۹۳۴
بیمه سهم کارفرما				
	۱۳۵,۱۲۰	۱۱۰,۷۹۸	۱۳۰,۳۴۲	۱۰۵,۸۰۱
مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان				
	۵,۵۰۰	۶,۲۸۷	۴,۰۸۱	۴,۷۹۴
سفر و فوق العاده ماموریت				
	۳,۵۰۵	۴,۴۳۲	-	۱,۲۱۰
سایر				
	۱,۵۹۱,۵۴۸	۱,۴۱۴,۹۷۰	۱,۴۹۴,۷۶۲	۱,۳۱۶,۸۵۴

۴۹-۲- هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۹۶,۶۳۹	۱۲۸,۲۶۱	۱۹۵,۴۰۵	۱۲۴,۷۳۰
هزینه سیستم های مکانیزه				
	۱۴۴,۳۲۴	۱۳۰,۱۵۱	۱۲۵,۷۳۶	۱۲۴,۹۸۷
حق مشاوره و حق الزحمه خرید خدمات				
	۷۸,۸۷۸	۶۲,۲۸۶	۷۵,۲۱۰	۵۹,۸۴۶
تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت مشهود				
	۷۲,۳۲۳	۶۴,۶۸۵	۷۰,۵۲۳	۶۱,۹۹۸
هزینه آب، برق، سوخت و تلفن				
	۵۳,۶۷۰	۵۱,۱۱۰	۴۹,۳۷۹	۴۷,۶۴۵
اجاره				
	۱۱۰,۶۰۰	۶۸,۹۲۵	۱۱۰,۶۰۰	۶۸,۹۲۵
حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها				
	۴۰,۶۹۲	۳۹,۰۰۶	۳۷,۸۲۷	۳۶,۹۲۲
ملزومات مصرفی				
	۷,۹۳۰	۱۳,۶۱۷	۷,۱۴۴	۱۳,۲۲۲
انتشارات، تبلیغات و بازاریابی				
	۵,۸۲۸	۳,۴۱۸	۵,۸۲۸	۳,۴۱۸
هزینه آموزش				
	۶,۸۴۶	۶,۱۳۶	۲,۴۵۸	۲,۴۴۳
هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی ها				
	۳۴,۵۷۵	۲۸,۷۱۵	۳۴,۵۷۵	۲۸,۶۰۶
هزینه مالیات ارزش افزوده				
	۲۵,۰۸۹	۹,۹۶۳	۱۷,۷۶۸	۹,۹۶۳
هزینه عوارض کسب و پیشه				
	۱۵,۴۵۵	۱۰,۱۲۷	۱۵,۴۵۵	۱۰,۱۲۷
هزینه سفر-داخل و خارج				
	۱۴,۰۶۴	-	۱۴,۰۶۴	-
هزینه بن کارت				
	۶,۴۰۷	۱۳,۰۵۸	۵,۹۹۲	۱۲,۵۹۷
تشریفات و پذیرایی				
	۱۰,۷۴۹	۸,۹۷۳	۴,۵۰۰	۴,۵۰۰
پاداش اعضای هیات مدیره				
	۳,۹۰۰	۲,۸۵۴	۷۹۲	۶۴۸
حق حضور هیات مدیره				
	۳۸,۴۷۷	۳۸,۵۳۷	۲۴,۲۸۸	۱۷,۸۲۳
سایر				
	۸۶۶,۴۴۵	۶۷۹,۸۲۲	۷۹۷,۵۴۲	۶۲۸,۳۹۹

۴۹-۲-۱- پاداش اعضای هیات مدیره بانک براساس مصوبه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۶/۱۱/۱۱ به مبلغ ۴.۵۰۰ میلیون ریال تعیین که در وجه اشخاص حقوقی هیات مدیره و مدیرعامل پرداخت شده است.

۵۰- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰-۱	۱,۳۸۳,۱۰۷	۱,۲۳۳,۸۴۹	۱,۳۸۲,۰۰۷	۱,۲۳۳,۸۴۹
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات				
۵۰-۲	۶۸,۶۶۹	۲۱۴,۲۱۳	۶۸,۶۶۹	۲۱۱,۰۵۳
هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات				
	۱,۴۵۱,۷۷۶	۱,۴۴۸,۰۶۲	۱,۴۵۰,۶۷۶	۱,۴۴۴,۹۰۲

۵۰-۱- هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات شرکت اصلی به شرح زیر محاسبه شده است:

شرکت اصلی					
سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول		جمع	
		کمتر از ۵ سال	بیش از ۵ سال	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری در پایان سال					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
اشخاص دولتی (یادداشت ۱-۱۲)					
۲,۶۴۹,۰۰۴	۱۶,۲۴۱,۳۸۰	۷,۸۱۱,۳۵۶	۳,۶۱۹,۶۵۶	۳۰,۳۲۱,۳۹۷	۱۴,۰۱۸,۴۱۳
اشخاص غیردولتی (یادداشت ۱-۱۳)					
مانده سایر حساب های دریافتی در پایان سال					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۲-۱۵)					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر حساب های دریافتی (یادداشت ۳-۱۶)					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۶۴۹,۰۰۴	۱۶,۲۴۱,۳۸۰	۷,۸۱۱,۳۵۶	۳,۶۱۹,۶۵۶	۳۰,۳۲۱,۳۹۷	۱۴,۰۱۸,۴۱۳

کسر می شود: ارزش وثایق با اعمال ضریب					
۲,۸۷۸	(۷۵,۴۱۲)	(۶۹,۴۳۰)	۰	(۱۴۷,۷۱۹)	(۱۵۳,۶۶۸)
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی یا تضمین دولت و بانک مرکزی					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی یا تضمین سایر بانک ها					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
ضمانتنامه بانکی					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتبارات اسنادی معامله شده					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۰۳,۹۰۹	(۵,۰۸۸,۱۳۹)	(۳۲۳,۲۸۳)	۰	(۵,۶۱۵,۴۳۲)	(۶,۲۳۴,۵۹۴)
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار					
۲,۲۹۹,۹۸۰	(۷,۴۷۳,۳۷۲)	(۳,۴۶۱,۰۲۵)	۰	(۱۳,۲۳۴,۳۷۷)	(۱,۲۶۹,۵۴۱)
املاک و مستغلات					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
ماشین آلات					
۲,۵۰۶,۷۶۷	(۱۲,۶۳۶,۹۲۳)	(۳,۸۵۳,۸۳۸)	۰	(۱۸,۹۹۷,۵۲۸)	(۷,۶۵۷,۸۰۳)
۱۴۲,۲۳۷	۳,۶۰۴,۴۵۸	۳,۹۵۷,۵۱۹	۳,۶۱۹,۶۵۶	۱۱,۳۲۳,۸۶۹	۶,۳۶۰,۶۱۰
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی					
۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد	۵۰ تا ۱۰۰ درصد		
۱۴,۲۲۴	۷۲۰,۸۹۲	۱,۹۷۸,۷۵۹	۲,۲۲۹,۲۶۴	۴,۹۴۳,۱۳۸	۳,۵۶۱,۱۳۱
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
اضافه می شود: ذخیره اختصاصی مطالبات امپالی و تجدیدی					
۳۴,۰۷۷	(۹۰,۷۰۹)	(۱,۶۷۶,۳۰۴)	(۱,۷۶۰,۰۴۱)	(۳,۵۶۱,۱۳۱)	(۲,۳۲۷,۲۸۲)
کسر می شود: مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
اضافه می شود: سوخت شده طی سال					
(۱۹,۸۵۳)	۶۳۰,۱۸۳	۳۰۲,۴۵۵	۴۶۹,۲۲۳	۱,۳۸۲,۰۰۷	۱,۲۳۳,۸۴۹
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و تعهدات					

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲-۵۰- هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات شرکت اصلی به شرح زیر محاسبه شده است:

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	مانده مطالبات از دولت (یادداشت ۱۱)
۰	۰	مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی (یادداشت ۱-۱۲)
۹۸,۹۶۴,۰۱۳	۱۱۲,۳۶۰,۳۴۰	مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیردولتی (یادداشت ۱-۱۳)
۰	۰	مانده بدهکاران موقت مرتبط با تسهیلات (یادداشت ۲-۱۶)
۱,۹۰۷,۶۹۱	۳,۳۴۹,۱۸۴	مانده تعهدات بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (یادداشت ۱-۲۰)
۰	۰	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۲-۱۵)
۰	۰	سایر حساب های دریافتی (یادداشت ۳-۱۶)
		کسر می شود:
(۸,۸۲۴,۲۴۲)	(۱۹,۰۸۴,۰۵۱)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۹۲,۰۴۷,۴۶۲	۹۶,۶۲۵,۳۷۴	مانده مینای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵	۱/۵	ضریب مینای احتساب ذخیره عمومی - درصد
۱,۳۸۰,۷۱۲	۱,۴۴۹,۳۸۱	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۱,۱۶۹,۶۵۹)	(۱,۳۸۰,۷۱۲)	کسر می شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
۰	۰	اضافه می شود: سوخت شده طی سال
۲۱۱,۰۵۳	۶۸,۶۶۹	هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات

۵۱- هزینه های مالی

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۳,۹۹۹	۳۱,۳۵۶	۸۳,۹۹۹	۳۱,۳۵۶	سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۰	۰	۱۷۷,۷۸۷	۹۱,۶۱۷	سود تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۱۷۱	۶,۲۵۸	۱۷۱	۶,۲۵۸	وجه التزام پرداختی
۸۴,۱۷۰	۳۷,۶۱۴	۲۶۱,۹۵۷	۱۲۹,۲۳۱	

۵۲- هزینه استهلاک

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷۹,۷۸۶	۱۶۴,۳۶۴	۱۷۰,۴۲۰	۱۵۲,۲۵۱	استهلاک دارایی های ثابت مشهود
۶,۲۲۹	۷,۹۴۲	۷,۰۰۸	۸,۳۲۷	استهلاک دارایی های نامشهود
۰	۰	۱۰,۰۷۳	۱۰,۴۸۲	استهلاک سرقفلی
۱۸۶,۰۱۴	۱۷۲,۳۰۵	۱۸۷,۵۰۱	۱۷۱,۰۵۹	

۵۳- تعدیلات سنواتی

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	
سال ۱۳۹۵ میلیون ریال	سال ۱۳۹۶ میلیون ریال	سال ۱۳۹۵ میلیون ریال	سال ۱۳۹۶ میلیون ریال
۸۵۸,۵۰۰	۸۲۸,۰۵۹	۸۸۸,۶۹۴	۸۲۷,۸۷۰
۸۵۸,۵۰۰	۸۲۸,۰۵۹	۸۸۸,۶۹۴	۸۲۷,۸۷۰

اصلاح اشتباهات ۵۳-۱

۵۳-۱- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۵ میلیون ریال	سال ۱۳۹۶ میلیون ریال	سال ۱۳۹۵ میلیون ریال	سال ۱۳۹۶ میلیون ریال	
۴۴۹,۹۱۸	۱۷۴,۲۸۰	۴۵۳,۸۵۸	۱۶۲,۸۴۶	اصلاح ذخیره مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۴
۱۷۸,۸۸۱	۴۳۴,۰۰۰	۱۷۸,۸۸۱	۴۳۴,۰۰۰	هزینه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۰	۱۱۵,۵۳۷	۰	۱۱۵,۵۳۷	ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری های جاری سال ۹۵
۱۲۶,۴۷۹	۱۰,۱۱۸	۱۴۷,۲۸۶	۱۵,۹۱۵	هزینه های معوق سالهای قبل
۰	۴۶,۹۰۲	۰	۴۶,۹۰۲	هزینه حقوقی پرونده
۰	۲۴,۰۰۰	۰	۲۴,۰۰۰	بابت ۲ درصد کارمزد مرابحه گندم
۲۳,۲۲۲	۲۳,۲۲۲	۲۳,۲۲۲	۲۳,۲۲۲	تسویه بدهکاران شرکت کاردان
۸۰,۰۰۰	۰	۸۰,۰۰۰	۰	هزینه حق عضویت سال ۱۳۹۳ صندوق ضمانت سپرده ها
۰	۰	۵,۴۴۸	۵,۴۴۸	سرمایه گذاری در پروژه های ساختمانی
۸۵۸,۵۰۰	۸۲۸,۰۵۹	۸۸۸,۶۹۴	۸۲۷,۸۷۰	

۵۳-۲- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه ای مربوط در صورت های مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورت های مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳-۵۳- تجدید ارائه و تجدید طبقه بندی اقلام مقایسه‌ای

۳-۵۳-۱- اقلام مقایسه‌ای گروه به شرح زیر تجدید ارائه و تجدید طبقه بندی شده است :

مانده سال ۱۳۹۵ طبق صورت های مالی دوره جاری	تجدید طبقه بندی		تجدید ارائه		مانده سال ۱۳۹۵ طبق صورت های مالی سال قبل	شرح
	بستانکار	بدهکار	بستانکار	بدهکار		
۹۴,۵۹۵,۲۶۳			۴۳۴,۰۰۰	۱,۸۱۰	۹۵,۰۲۷,۴۵۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۳,۵۶۲,۵۷۱	۱,۲۶۸	۱۵۹,۹۴۲	۱۲۰,۹۸۵		۳,۵۲۴,۸۸۲	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۰	۶,۶۹۵		۲۳,۲۲۲		۲۹,۹۱۷	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱,۰۲۱,۵۶۱			۲۶,۳۶۶		۱,۰۴۷,۹۲۷	سایر حسابهای دریافتی
۵,۰۹۴,۰۰۳	۱۵۹,۹۴۲				۵,۲۵۳,۹۴۵	سایر دارایی‌ها
۷,۶۳۴,۰۸۱	۴,۴۳۶				۷,۶۲۹,۶۴۵	سپرده های مشتریان
۳۰۳,۵۹۳			۱۷۴,۲۸۰	۱۱,۴۳۴	۱۴۰,۷۴۶	ذخیره مالیات عملکرد
۵,۰۳۶,۰۵۳		۱۲,۳۹۹	۶۲,۲۶۰		۴,۹۸۶,۱۹۲	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۸۸۸,۶۹۴				۲۱۸,۸۶۵	۶۶۹,۸۳۰	تعدیلات سنواتی
۱۸,۱۱۵,۰۹۹	۱۱۵,۰۲۰			۷۲,۷۱۲	۱۸,۰۷۲,۷۹۰	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
۴۳۴,۴۴۸				۱۱۵,۵۳۷	۵۴۹,۹۸۶	خالص سود سرمایه گذاری ها
۷۸,۵۴۷		۳۱			۷۸,۵۱۶	هزینه کارمزد
۱۰۴,۶۴۶,۱۳۳		۱۱۵,۰۲۸			۱۰۴,۷۶۱,۱۶۱	خالص فروش و درآمد ارائه خدمات
(۱۰۴,۳۴۰,۱۳۳)	۱۴۰,۰۹۶				(۱۰۴,۴۸۰,۲۲۹)	بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
۲۲۵,۳۸۲	۸				۲۲۵,۳۷۴	خالص سایر درآمدها و هزینه ها
۱۶۸,۵۳۵			۱۱,۴۳۴		۱۷۹,۹۶۹	هزینه مالیات
۱,۴۴۸,۰۶۲			۱,۸۱۰	۴۳۴,۰۰۰	۱,۰۱۵,۸۷۲	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۲۶۱,۹۵۷		۱۴۰,۰۶۵			۱۲۱,۸۹۱	هزینه های مالی
	۴۲۷,۴۶۵	۴۲۷,۴۶۵	۸۵۴,۳۵۸	۸۵۴,۳۵۸		

۳-۵۳-۲- اقلام مقایسه‌ای شرکت اصلی به شرح زیر تجدید ارائه و تجدید طبقه بندی شده است :

مانده سال ۱۳۹۵ طبق صورت های مالی دوره جاری	تجدید طبقه بندی		تجدید ارائه		مانده سال ۱۳۹۵ طبق صورت های مالی سال قبل	شرح
	بستانکار	بدهکار	بستانکار	بدهکار		
۹۴,۰۵۰,۷۸۶			۴۳۴,۰۰۰	۱,۸۱۰	۹۴,۴۸۲,۹۷۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۳,۵۰۹,۴۲۸	۱,۲۶۸		۱۱۵,۵۳۷		۳,۶۲۶,۲۳۳	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۹۳۹,۳۳۱	۶,۶۹۵		۲۳,۲۲۲		۹۶۹,۲۴۸	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۷۸۶,۶۰۳			۲۴,۰۰۰		۸۱۰,۶۰۳	سایر حسابهای دریافتی
۷,۶۵۸,۷۲۷	۴,۴۳۶				۷,۶۵۴,۲۹۲	سپرده‌های مشتریان
۲۳۹,۷۳۵			۱۷۴,۲۸۰		۶۵,۴۵۵	ذخیره مالیات عملکرد
۵,۱۰۹,۲۸۰		۱۲,۳۹۹	۵۸,۸۳۰		۵,۰۶۲,۸۴۹	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۸۵۸,۵۰۰				۲۰۷,۶۲۰	۶۵۰,۸۷۹	تعدیلات سنواتی
۱۷,۸۱۹,۸۵۲				۷۲,۷۱۲	۱۷,۸۹۲,۵۶۴	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری
۹۱۷,۲۶۱				۱۱۵,۵۳۷	۱,۰۳۲,۷۹۸	خالص سود سرمایه گذاری ها
۱,۴۴۴,۹۰۲			۱,۸۱۰	۴۳۴,۰۰۰	۱,۰۱۲,۷۱۲	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
	۱۲,۳۹۹	۱۲,۳۹۹	۸۳۱,۶۷۹	۸۳۱,۶۷۹		

۵۴- 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 فعالیت های عملیاتی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۱۰,۹۲۷	۶۳۰,۳۶۵	۱,۰۴۳,۵۷۲	۶۵۳,۱۷۹	سود خالص
۱۸۶,۰۱۴	۱۷۲,۳۰۵	۱۸۷,۵۰۱	۱۷۱,۰۵۹	هزینه استهلاک
۸۹,۸۰۹	۱۰۴,۵۸۵	۹۰,۳۹۵	۱۰۵,۱۶۷	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت
.	.	.	.	خالص افزایش (کاهش) هزینه مالی پرداختنی
(۶۵۴,۰۴۱)	(۲۳۹,۷۳۵)	(۶۲۵,۶۶۷)	(۱۹۳,۰۹۹)	خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختنی
(۷,۴۳۳)	(۴۸,۳۸۳)	(۷,۳۸۲)	(۴۸,۳۸۳)	سود زیان فروش دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
(۲۰۰,۱۹۷)	(۵۶۴,۳۷۶)	(۲۰۰,۳۵۷)	(۵۶۵,۹۸۲)	خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد
۵۱۶,۰۹۰	۵۴,۷۶۲	۴۸۸,۰۶۲	۱۲۱,۹۴۰	
خالص افزایش (کاهش) بدهی های عملیاتی				
۱,۶۸۶,۵۶۰	(۸,۹۱۵,۹۶۵)	۱,۶۸۹,۸۰۸	(۹,۳۴۱,۷۸۰)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۶,۸۶۶,۱۹۹)	۳۹۲,۶۶۲	(۶,۸۴۵,۶۶۵)	۳۸۴,۳۵۲	سپرده های مشتریان
۲,۶۶۶,۹۶۸	۹۹۰,۱۷۸	۲,۴۹۰,۴۳۳	۱,۲۵۳,۲۱۱	حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
۲۴,۱۸۳,۳۵۲	۲۵,۵۱۳,۶۰۲	۲۳,۶۴۶,۹۱۶	۲۶,۰۳۶,۰۶۶	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۲۱,۶۷۰,۶۸۲	۱۷,۹۸۰,۴۷۷	۲۰,۹۸۱,۴۹۲	۱۸,۳۳۱,۸۴۹	
خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی				
(۶۸۳,۲۷۸)	(۶,۸۸۳,۶۸۹)	(۶۸۳,۲۷۸)	(۶,۸۸۳,۶۸۹)	مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری
(۱۴,۲۰۳,۷۶۳)	(۱۲,۵۵۸,۳۲۶)	(۱۳,۱۸۶,۳۱۶)	(۱۲,۳۴۹,۲۸۰)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۳۵۰,۳۱۶	(۷۸۰,۲۸۸)	۸۷۶,۸۸۸	(۱,۳۷۱,۷۷۰)	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۲۷۶,۰۰۲)	۱۴۷,۶۰۳	(۱۷۷)	(۳,۰۵۹)	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۴۳۳,۲۲۶	(۵۳۳,۸۲۲)	۸۸۷,۲۷۷	(۴۹۹,۶۰۰)	سایر حسابهای دریافتنی
(۲,۴۱۵,۲۹۹)	(۲,۸۶۳,۳۲۳)	(۲,۴۱۵,۲۹۹)	(۲,۸۶۳,۳۲۳)	سپرده قانونی
(۱,۵۱۷,۷۳۱)	(۱,۲۹۰,۲۴۹)	(۲,۹۵۰,۲۵۸)	(۱,۲۸۹,۴۶۲)	حصة عملیاتی سایر دارایی ها
.	.	(۵۷,۷۹۶)	(۸,۱۷۲)	سرقفلی
(۱۸,۳۱۲,۵۳۱)	(۲۴,۷۶۲,۰۹۴)	(۱۷,۵۲۸,۹۵۹)	(۲۵,۲۶۸,۳۵۵)	
۳,۸۷۴,۲۴۰	(۶,۷۲۶,۸۵۵)	۳,۹۴۰,۵۹۴	(۶,۸۱۴,۵۶۵)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

۵۵- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۳۴,۵۸۶	۵۳۷,۳۰۰	۱,۲۳۴,۵۸۶	۵۳۷,۳۰۰	تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی
.	.	۷,۲۴۵	.	خرید آپارتمان اداری بابت بخش انتقال سند
.	.	۱۹۳,۴۰۶	.	افزایش سرمایه از محل مطالبات حال شده سهامداران
.	.	۷,۵۰۱	۹,۹۸۶	افزایش هزینه های مالی در قبال افزایش پرداختنی های غیر تجاری
.	.	۱,۸۶۳	۹,۸۵۶	تهاتر سود سهام پرداختنی بحساب های دریافتنی
۱,۲۳۴,۵۸۶	۵۳۷,۳۰۰	۱,۴۴۴,۶۰۱	۵۵۷,۱۴۲	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵۵-۱- در سال مالی مورد گزارش دارایی های زیر به تملیک بانک درآمده است.

نوع دارایی تملیکی	نوع رابطه مشتری	مبلغ بدهی در زمان تملیک	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مبلغ پرداختی / بخشودگی	مانده بدهی پس از تملیک
مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۹۵۴,۶۹۶	(۴۰۸,۱۵۳)	۰	۵۴۶,۵۴۳
تجاری / مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۶,۲۹۲	(۵,۹۷۰)	۰	۳۲۱
زمین	مشتری غیر مرتبط	۳۱۹	(۲۱۰)	۰	۱۰۹
تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۲۰۵,۷۹۰	(۱۱۸,۶۷۱)	۰	۸۷,۱۱۹
باغ	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰
تجاری / اداری / مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۵,۱۰۱	(۴,۰۱۶)	۰	۱,۰۸۵
کالا	مشتری غیر مرتبط	۰	۰	۰	۰
وسایط نقلیه	مشتری غیر مرتبط	۹۵۱	(۲۸۰)	۰	۶۷۱
		۱,۱۷۳,۱۴۹	(۵۳۷,۳۰۰)	۰	۶۳۵,۸۴۹

۵۶- اقلام زیر خط

۵۶-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی

۱-۱-۵۶- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی و گروه												
نوع ارز	مانده در ابتدای سال			گشایش شده طی سال			واریز (ابطال) شده طی سال			اثر تغییرات نرخ طی سال		
	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی	تعداد	مبلغ ارزی	معادل ریالی
دیداری												
یورو	۱۰۷	۶۳,۳۱۰,۰۸۳	۲,۲۰۶,۴۲۰	۲۴۷	۲۱۶,۳۰۲,۲۵۱	۱۱,۱۸۴,۷۷۳	۲۸۹	۲۲۴,۹۲۰,۷۵۵	۱۱,۶۳۰,۴۲۷	۶۵	۱,۰۶۷,۲۸۱	۲,۸۲۸,۰۴۷
ین	۱۷	۵۷۲,۴۲۵,۸۲۲	۱۶۴,۶۹۸	۳۸	۱,۴۲۸,۰۳۱,۶۶۳	۵۵۹,۹۳۱	۳۹	۱,۶۴۰,۴۳۵,۳۷۷	۶۴۳,۲۱۵	۰	۵۹,۷۵۰	۱۴۱,۱۶۵
فرانک	۵	۳۲,۳۲۱,۷۶۵	۱,۰۴۹,۸۴۳	۱۰	۳۴,۰۷۷,۲۳۹	۱,۴۹۵,۳۰۹	۱۲	۵۸,۷۱۶,۲۵۰	۲,۵۷۶,۴۶۹	۳	۳۶۸,۴۳۶	۳۲۷,۱۱۹
وون کره	۲۰	۹,۲۲۰,۴۱۳,۳۱۴	۲۶۴,۶۲۶	۶۹	۲۵,۶۱۱,۸۶۷,۵۵۵	۱,۰۱۰,۰۰۴	۷۶	۲۸,۳۸۱,۰۸۰,۹۱۹	۱,۱۱۹,۲۰۸	۱۳	۹۸,۹۸۱	۲۵۴,۴۰۳
ریال عمان	۲	۱۱۰,۱۹۳,۳۱۹	۹۲۷,۶۵۰	۱	۵۴,۸۸۸	۵,۹۹۶	۳	۱۱۰,۷۴۲,۰۲۷	۱,۲۰۹,۶۸۰	-	۲۷۶,۰۳۴	۰
روپیه هند	۳۴	۶۲۸,۱۶۱,۵۴۴	۳۱۱,۵۶۸	۸۰	۷۰۷,۶۵۵,۰۳۴	۴۵۸,۵۶۰	۹۱	۱,۱۵۷,۲۶۶,۵۰۶	۷۴۹,۹۰۹	۲۳	۹۵,۴۸۱	۱۱۵,۷۰۰
یوان چین	۵۶	۲۰۲,۳۳۶,۳۷۷	۹۵۱,۳۸۶	۱۴۱	۵۴۱,۴۲۹,۸۵۰	۳,۶۱۱,۸۷۹	۱۵۸	۵۶۳,۱۴۷,۱۰۳	۳,۷۵۶,۷۵۴	۳۹	۳۹۸,۴۰۰	۱,۲۰۴,۹۱۰
لیبر ترکیه	۳	۹۴۳,۱۴۹	۸,۴۳۶	۲۱	۱۸,۵۲۳,۳۷۴	۱۹۱,۱۲۴	۱۰	۸,۳۴۱,۰۴۴	۸۶,۰۶۳	۱۴	۱,۲۹۵	۱۱۴,۷۹۳
		۵,۸۸۴,۶۲۸			۱۸,۵۱۷,۵۷۶				۲۱,۷۷۱,۷۲۵		۲,۳۶۵,۶۵۸	۴,۹۹۶,۱۳۷
مدت دار												
یورو	۱۲	۲,۵۲۲,۴۶۹	۸۷,۹۱۱	۶۲	۴۷,۲۸۱,۱۰۰	۲,۴۴۴,۸۵۸	۴۹	۴۵,۱۰۸,۲۰۶	۲,۳۳۲,۵۰۰	۲۵	۴۲,۵۲۴	۲۴۲,۷۹۲
یوان چین	۳۵	۲۰۷,۹۶۵,۸۷۷	۹۷۷,۸۵۶	۱۱۹	۴۹۹,۹۶۰,۹۹۴	۳,۳۳۵,۲۴۰	۱۲۴	۶۰۵,۶۴۹,۴۲۵	۴,۰۴۰,۲۸۷	۳۰	۴۰۹,۴۸۵	۶۸۲,۲۹۳
وون کره	۴	۲,۷۷۴,۸۵۲,۳۷۵	۷۱,۰۲۸	۲۷	۱۷,۸۴۰,۸۰۸,۲۳۰	۷۰۳,۵۵۲	۲۵	۱۷,۲۳۳,۲۹۹,۶۴۰	۶۷۹,۵۹۵	۶	۲۶,۵۶۸	۱۲۱,۵۵۳
روپیه هند	۵	۳۸۹,۳۹۴,۵۳۵	۱۹۳,۱۴۰	۲۴	۱۸۳,۵۴۳,۹۸۴	۱۱۸,۹۳۷	۲۲	۵۳۴,۶۸۸,۵۲۴	۳۴۶,۳۳۶	۷	۵۹,۱۸۸	۲۴,۹۲۹
ین ژاپن	۳	۷۴,۸۲۷,۵۹۸	۲۱,۵۲۹	۶	۲۹۴,۴۷۳,۴۵۲	۱۱۵,۶۲۳	۸	۳۴۳,۴۸۶,۹۰۰	۱۳۴,۶۸۱	۱	۷,۸۱۱	۱۰,۱۲۲
لیبر ترکیه	۱	۳۶۸,۶۳۴	۳,۲۹۷	۱	۲۰۳,۶۱۰	۲,۱۰۱	۱	۴۵۰,۰۷۸	۴,۶۴۴	۱	۵۰۶	۱,۲۶۱
		۱,۳۵۴,۷۶۱			۶,۷۲۰,۱۵۱			۷,۵۳۸,۰۴۳	۷,۵۳۸,۰۴۳		۵۴۶,۰۸۱	۱,۰۸۲,۹۴۹

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲-۱-۵۶- تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی و گروه								نوع اعتبار
مانده در پایان سال		واریز (ابطال) شده طی سال		گشایش شده طی سال		مانده در ابتدای سال		
تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	
۱۰	۱۱۳,۹۷۰	۱۹	۶۹۳,۴۸۶	۲۲	۴۷۵,۶۶۸	۷	۳۳۱,۷۸۸	دیداری
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	مدت دار
	<u>۱۱۳,۹۷۰</u>		<u>۶۹۳,۴۸۶</u>		<u>۴۷۵,۶۶۸</u>		<u>۳۳۱,۷۸۸</u>	جمع

۲-۱-۵۶- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره

۲-۱-۵۶- صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
معدل ریالی	مبلغ ارزی	معدل ریالی	مبلغ ارزی	
۲,۲۱۶,۹۲۹	۶۳,۶۱۱,۶۳۱	۲,۶۲۸,۵۱۳	۵۰,۸۳۲,۷۹۷	یورو
۶۲,۵۱۹	۱,۹۲۸,۴۱۰	۷۳,۴۳۰	۱,۷۴۸,۳۲۵	دلار آمریکا
۵۸,۳۶۳	۱۲,۴۱۲,۳۷۲	۸۲,۸۰۳	۱۲,۴۱۲,۳۷۲	یوان چین
۰	-	۱۴,۶۱۱	۱,۲۷۷,۵۰۰	درهم
<u>۲,۳۳۷,۸۱۱</u>		<u>۲,۷۹۹,۳۵۶</u>		

۲-۱-۵۶- تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

شرکت اصلی و گروه	
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
<u>۱۹,۹۱۳,۴۷۹</u>	<u>۲۷,۲۳۲,۶۸۷</u>

تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

۳-۵۶- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد.

شرکت اصلی و گروه		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
۰	۱۷,۸۴۳,۷۴۰	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه (صندوق های سرمایه گذاری)
۷۸۴,۳۳۱	۱,۵۱۵,۱۳۸	تعهدات اعتبار دریافتی دارویی
۳۹۹,۷۱۴	۹۹۸,۴۵۳	تعهدات بابت قرارداد منعقدہ معاملات بانک
۴۴۰,۰۰۰	۶۷۹,۴۳۴	تعهدات بانک بابت صندوق توسعه ملی
۳۳۳,۰۸۶	۳۸۶,۹۷۱	تعهدات بانک بابت آکو
<u>۱,۹۵۷,۱۳۱</u>	<u>۲۱,۴۲۳,۷۳۶</u>	

۴-۵۶- وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی و گروه		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸۲,۵۰۵	۱۶۱,۲۸۵	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
<u>۱۸۲,۵۰۵</u>	<u>۱۶۱,۲۸۵</u>	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵-۵۶- تعهدات ایجاد شده بابت اعتبارات اسنادی و ضمانتنامه‌ها به تفکیک نوع وثیقه

شرکت اصلی و گروه		
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۴۰۸,۷۸۸	۴,۷۹۹,۹۳۶	سپرده
۱,۱۳۲,۹۵۹	۱,۹۰۰,۶۱۵	زمین و ساختمان
۲۲,۰۱۱,۹۳۵	۲۶,۳۴۵,۸۱۳	چک و سفته
۲,۲۶۸,۷۸۵	۳,۱۷۸,۷۳۵	سایر
۲۹,۸۲۲,۴۶۷	۳۶,۲۲۵,۰۹۹	
۰	۰	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
۲۹,۸۲۲,۴۶۷	۳۶,۲۲۵,۰۹۹	

۵۷- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

۱-۵۷- تعهدات سرمایه ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

میلیون ریال	
۸۰,۵۱۴	احداث ساختمان شعب
۸۰,۵۱۴	

۲-۵۷- مالیات تکلیفی بانک تا پایان سال ۱۳۹۴ و مالیات حقوق تا پایان سال ۱۳۹۵ قطعی شده و پرونده مالیات حقوق سال ۱۳۹۶ توسط سازمان امور مالیاتی مورد رسیدگی قرار نگرفته است. همچنین پرونده های بیمه تامین اجتماعی تا پایان سال ۱۳۸۹ قطعی شده و با توجه به بخشنامه های بیمه تامین اجتماعی در خصوص رسیدگی سالانه، فقط برای سال ۱۳۹۵ در حال رسیدگی بود که نتیجه آن به بانک ابلاغ نگردیده و سال ۱۳۹۶ نیز هنوز مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

۳-۵۷- مالیات عملکرد و ارزش افزوده شرکت های گروه به شرح زیر می باشد:

شرکت کارگزاری کارآفرین:

بدهی احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت بابت بدهی احتمالی در ارتباط با حق بیمه سازمان تامین اجتماعی از سال ۹۵ و مالیات عملکرد و حقوق سال ۹۵ و وجود دارد که میزان آن بعد از رسیدگی سازمان تامین اجتماعی و سازمان امورمالیاتی مشخص خواهد شد.

شرکت لیزینگ کارآفرین:

مالیات بردار شرکت تا پایان سال ۱۳۹۴ قطعی و تسویه شده است، لازم به توضیح است که برای مالیات عملکرد سال ۱۳۹۰، برگه تشخیص متمم مالیات به مبلغ ۱۴۱ میلیون ریال صادر و مراحل رسیدگی به اعتراض شرکت در حال انجام می باشد و از این بابت ذخیره مالیات در حساب ها منظور نگردیده است. برای عملکردهای سال ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ با توجه به مبانی قانونی شرکت فاقد درآمد مشمول مالیات بوده، لازم به توضیح است که از این بابت ذخیره مالیات در حساب ها منظور نگردیده است. شرکت از بابت مالیات عملکرد و حقوق سال های ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ و مالیات بر ارزش افزوده سال های ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ و همچنین از بابت بیمه تامین اجتماعی از تاریخ تاسیس شرکت دارای بدهی احتمالی می باشد که میزان آن پس از رسیدگی مراجع قانونی ذیربط مشخص خواهد شد. مضافاً برای مالیات بر ارزش افزوده از تاریخ ۱۳۹۰/۰۷/۰۱ الی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ جمعاً مبلغ ۷۳ میلیارد ریال برگ مطالبه صادر گردیده که مورد اعتراض شرکت قرار گرفته و پرونده جهت رسیدگی به هیات حل اختلاف مالیاتی ارجاع شده است. لازم به توضیح است که شرکت از بابت این سال ها مبلغ ۳۶ میلیارد ریال وجه نقد به اداره امور مالیاتی پرداخت نموده است. شرکت از بابت رسیدگی ماده ۱۶۹ق.م.م(معاملات فصلی) نیز مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

شرکت امین اعتماد کارآفرین:

بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ برگه قطعی صادر شده و تماماً پرداخت گردیده است. بابت مالیات عملکرد سال ۹۳ قبوض مالیاتی تایید شده به مبلغ ۴۲۶ میلیون ریال به سازمان امور مالیاتی تسلیم شده است و بقیه بمبلغ ۲۹۳ میلیون ریال نیز بصورت نقد پرداخت شده است. مالیات عملکرد سال ۱۳۹۳ قطعی و به شرکت ابلاغ گردیده که در تاریخ نگارش این گزارش کلاً پرداخت و تسویه حساب گردیده است. مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ برگه تشخیص به مبلغ ۷,۳۱۲ میلیون ریال صادر گردیده است لذا شرکت به برگه تشخیص اعتراض نموده است و پرونده در هیات حل اختلاف مالیاتی در جریان است. مالیات عملکرد سال ۱۳۹۵ نیز هنوز دفاتر شرکت مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

شرکت ابنیه گستر کارآفرین:

درخصوص برگ تشخیص صادره عملکرد سال ۱۳۹۲ این شرکت موارد اعتراض و لایحه مربوطه را طی نامه شماره ۹۴/۱۱۷۳۶/ص مورخ ۹۴/۱۲/۱۷ در جلسه مورخ ۹۴/۱۲/۲۴ تقدیم هیات محترم حل اختلاف مالیاتی بدوی نموده که متعاقب آن دستور اجرای قرار صادر و کارشناسان اعزامی در مورخ ۹۵/۰۵/۳۰ به شرکت مراجعه و بدون رسیدگی مجدد در مورخ ۹۵/۰۵/۳۱ مبلغ برگ تشخیص اولیه را تأیید و به هیات مربوطه گزارش نمودند. و شرکت مجدداً اعتراض خود را با توجه به اسناد و مدارک موجود طی لایحه شماره ۱۳۰۶۸/۹۵/ص مورخ ۹۵/۰۷/۱۸ تقدیم هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی نمود که طبق اطلاعات موجود که تاکنون ابلاغ نشده هیات رای به رسیدگی مجدد داده و باتوجه به دفاعیات انجام شده و پذیرش تلویحی امید به صدور رای نهایی بنفع شرکت می باشد. درخصوص برگ مالیات قطعی صادره عملکرد سال ۱۳۹۳ این شرکت موارد اعتراض و لایحه مربوطه را طی نامه شماره ۹۶/۱۴۸۶۰/ص مورخ ۹۶/۰۶/۲۶ تقدیم دبیرخانه شورای عالی مالیاتی جهت رسیدگی نموده که تاکنون به شرکت رای شورا ابلاغ نگردیده است.

درخصوص برگ تشخیص صادره عملکرد سال ۱۳۹۴ این شرکت موارد اعتراض و لایحه مربوطه را طی نامه شماره ۹۶/۱۵۵۴۳/ص مورخ ۹۶/۱۱/۰۷ در جلسه مورخ ۹۶/۱۱/۰۹ تقدیم هیات محترم حل اختلاف مالیاتی بدوی نموده که متعاقب آن رای هیات بشماره ۴۸۶۹۱ مورخ ۹۶/۱۱/۲۱ صادر که فقط بند ۵ لایحه تسلیمی مورد پذیرش قرار گرفته و مابقی موارد مردود اعلام گردید که اعتراض شرکت به رای هیات بدوی در تاریخ ۹۶/۱۲/۲۱ به اداره امور مالیاتی تسلیم گردید.

شرکت صرافی کارآفرین:

مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۵ قطعی و بطور کامل تسویه شده است. مالیات عملکرد سال ۱۳۹۶ براساس مبالغ ابرازی و اعمال معافیت های قانونی در حساب ها منظور گردیده است. شرکت صرافی کارآفرین از ابتدای شروع فعالیت درسال ۱۳۹۰ تاکنون مورد رسیدگی مالیات بر ارزش افزوده و سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته و از بابت مالیات عملکرد، تکلیفی و حقوق سال ۱۳۹۶ دارای بدهی احتمالی می باشد که میزان بدهی احتمالی آن بعد از رسیدگی مقامات مالیاتی مشخص خواهد شد.

شرکت عصر امین کارآفرین:

برای عملکرد سال ۱۳۹۶، ۱۳۹۵ با توجه به این که با اعمال معافیت های قانونی، در آمد مشمول مالیات وجود نداشته و مالیات محاسبه نشده است. در تاریخ ترانزنامه بدهی احتمالی در خصوص حق بیمه و مالیات تکلیفی و عملکرد سال های ۱۳۹۴ به بعد وجود دارد که میزان آن بعد از رسیدگی و اعلام نظر قطعی مقامات ذیربط مشخص خواهد شد. همچنین مالیات ارزش افزوده شرکت هنوز توسط سازمان امور مالیاتی مورد رسیدگی قرار نگرفته که در این خصوص بدهی احتمالی وجود دارد.

شرکت توسعه تجارت امید بانک کارآفرین:

عملکرد دوره ۱۳۹۱/۱۲/۲۹ مورد بررسی مقامات مالیاتی قرار گرفته و ضمن عدم تأیید زیان ابرازی مالیات عملکرد سال مالی مربوطه را صفر ریال اعلام نموده است. برای عملکرد سال های ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴ بدلیل در آمد های معاف از مالیات های شرکت ذخیره ای در حساب ها منظور نشده است. ضمن اینکه طبق اعتراض شرکت و رای هیات تجدید نظر قرار کارشناسی صادر شده است.

شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین:

مالیات سال ۸۸ و ۸۹ در حال بررسی بوده که معادل رای صادره از جانب کمیسیون مالیاتی فیش پرداخت مالیات برای سال های مذکور در شرکت موجود می باشد که بایستی با مالیات قطعی شده برای سال های فوق تها تر گردد.

مالیات بر درآمد شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۳۸۶/۱۲/۲۹ و سنوات قبل و نیز سال های ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ و ۱۳۹۳ قطعی و تسویه شده است نسبت به مالیات مطالبه شده عملکرد سال مالی ۸۷ اعتراض نموده و پرونده به کمیسیون حل اختلاف مالیاتی ارجاع و رای کمیسیون نیز صادر و کلیه مالیات های مورد مطالبه طبق رای صادره پرداخت ولی تا تاریخ تهیه این گزارش برگ قطعی صادر نشده است.

شرکت جهت سال مالی ۱۳۹۲ نسبت به مالیات مورد مطالبه برگ تشخیص اعتراض و پرونده به کمیسیون حل اختلاف مالیاتی ارجاع و رای کمیسیون نیز صادر و کلیه مالیات های مورد مطالبه طبق رای صادره پرداخت شده است. بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ برگ قطعی صادر شده است و کلیه مالیات های آن نیز پرداخت و مانده مالیات آن صفر می باشد.

درآمدها در عملکرد سال مالی ۱۳۹۵ مربوط به انتقال املاک بوده و با توجه به ماده ۵۹ قانون مالیات های مستقیم در این سال مالیات مشمول در زمان انتقال قطعی محاسبه می گردد و تا این تاریخ نیز توسط ممیزین وزارت دارایی مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

۵۸- 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 ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
۱,۰۷۰,۲۴۱	۶۴۳,۷۳۹	سود خالص پس از کسر سهم اقلیت - میلیون ریال
۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی
۱۲۶	۷۶	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم-ریال

۵۹- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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

۶۰- مطالبات سوخت شده

مطالبات سوخت شده از حیث نوع مطالبات به شرح زیر می باشد:

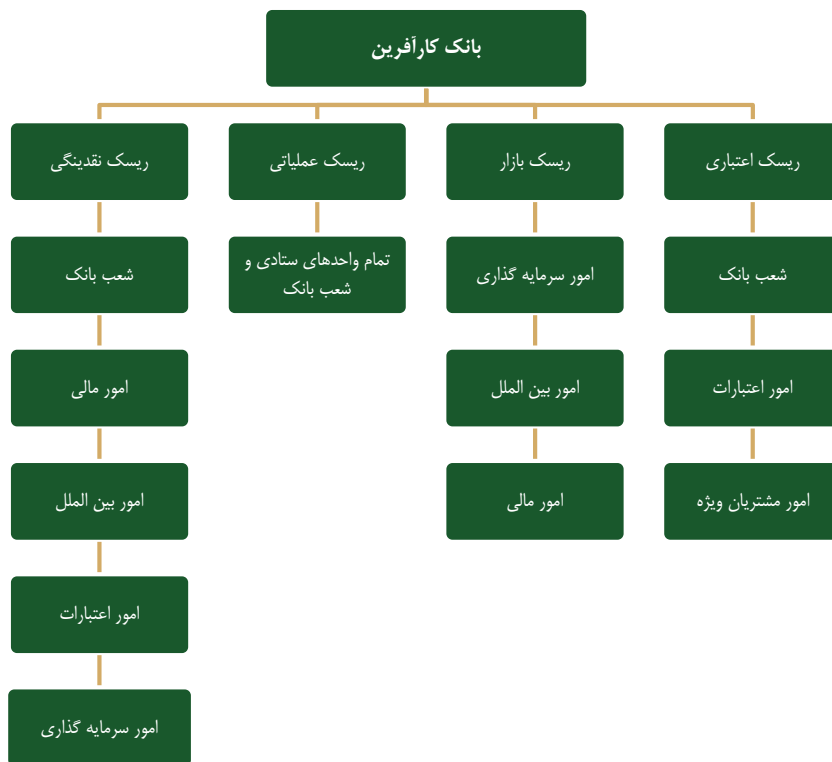
جمعی	سایر مطالبات	ناشی از تسهیلات	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده ابتدای سال
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده طی سال
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده انتهای سال

۶۱- تشریح ریسک های بانک

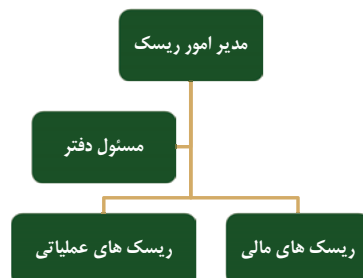
بانک در معرض ریسک های زیر قرار دارد:

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

۶۱-۱- نمودار رابطه بین بخش های مختلف کسب و کار و ریسک های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



۶۱-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



۳-۶۱- ریسک اعتباری

۳-۶۱-۱- 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 آن جایی که عمده دارایی های بانک کارآفرین تسهیلات اعطایی به مشتریان می باشد، ریسک اعتباری مهمترین مخاطره ای است که بانک با آن مواجه است.

۳-۶۱-۲- سیاست ها و خط مشی های اعتباری

سیاست ها 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

۳-۶۱-۳- 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.

۳-۶۱-۴- 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 یا مستندات لازم به مدیریت امور 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.

نوع پیشنهاد/ مرجع تصمیم گیری	کمیته اعتباری		کمیته عالی اعتباری		هیئت مدیره	
	حداقل	حداکثر	حداقل	حداکثر	حداقل	حداکثر
تسهیلات ریالی	حد مجاز شعب	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰	تا حدود مقرر بانک مرکزی
گشایش اعتبار اسنادی	۰	۲۰	۲۰	۵۰	۵۰	تا حدود مقرر بانک مرکزی
صدور ضمانت نامه	حد مجاز شعب	۴۰	۴۰	۱۰۰	۱۰۰	تا حدود مقرر بانک مرکزی

۵-۳-۶۱- روش های کاهش ریسک اعتباری

یکی از راه های 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 بانک ها (با انعکاس مراتب اعطای تسهیلات به بانک های ذریبط)، ضمانت نامه های بانک های داخلی (با تایید مدیریت اعتبارات) و ضمانتنامه های بانکی خارجی (با تایید مدیریت امور بین الملل) می باشد.
- * وثائق درجه ۲: شامل املاک مسکونی ششدانگ و سهل البیع و سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار (قابل معامله در تابلوی اصلی تالار بورس) می باشد.
- * وثائق درجه ۳: شامل اموال منقول (قبوض انبارهای عمومی و کالای زیر کلید بانک با تایید مدیریت امور اعتبارات)، تجهیزات و ماشین آلات و قراردادهای لازم الاجرا، سفته، چک ها و اسناد وصولی می باشد.

۶-۳-۶۱- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

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

۱. شعب مسئولیت اولیه برای پذیرش مشتری، تهیه گزارش های 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 برعهده 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.

۷-۳-۶۱- 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 ۱-۷-۳-۶۱ الی ۴-۷-۳-۶۱ نمایش داده شده است.

۱-۷-۳-۶۱- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه گذاری ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک

تحلیل کیفیت اعتباری					
تسهیلات اعطایی به مشتریان	سرمایه گذاری ها		تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی		
	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
درجه ۱- ریسک کم	۸,۸۰۰,۳۸۱	۷,۴۴۳,۵۱۰	۲,۴۳۱,۵۵۷	۳,۲۹۰,۴۳۶	۹,۴۱۵,۲۳۶
درجه ۲- ریسک متوسط	۶۷,۶۰۹,۲۸۱	۶۶,۰۸۴,۸۶۴	۱,۷۵۳,۹۹۲	۶۹,۵۹۲	۱۶,۴۸۶,۴۱۸
درجه ۳- ریسک زیاد	۲۶,۶۰۳,۶۳۱	۱۶,۱۱۴,۵۸۹	۱۰۴,۱۶۷	۱۵۰,۶۶۹	۱,۰۰۲,۶۰۰
بدون رتبه	۸,۴۷۳,۸۸۳	۸,۱۴۸,۶۶۹	۰	۰	۹,۳۷۶,۵۶۷
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن	۸۷۳,۰۶۴	۷۴۰,۱۹۱	۰	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۱۱۲,۳۶۰,۲۴۰	۹۸,۵۳۱,۸۲۳	۴,۲۸۹,۷۱۶	۳,۵۱۰,۶۹۶	۲۹,۸۲۲,۴۶۷
ذخیره کاهش ارزش	(۶,۳۴۲,۲۸۱)	(۴,۴۸۱,۰۳۷)	۰	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	۱۰۶,۰۱۷,۹۵۹	۹۴,۰۵۰,۷۸۶	۴,۲۸۹,۷۱۶	۳,۵۱۰,۶۹۶	۲۹,۸۲۲,۴۶۷

* سرمایه گذاری ها شامل هر نوع اوراق بهادار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

* 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 درجه ها به قرار زیر می باشد:

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

۷-۳-۶۱- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات داراییها

تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی		تسهیلات اعطایی به مشتریان		
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۸۲۲,۴۶۷	۳۶,۲۲۵,۰۹۹	۸۹,۵۲۲,۶۹۶	۸۲,۰۳۸,۸۴۴	جاری
۰	۰	۱,۵۷۴,۹۰۶	۲,۶۴۹,۰۰۴	سررسید گذشته
۰	۰	۲,۳۸۵,۹۸۳	۱۶,۹۲۷,۳۸۰	معوق
۰	۰	۵,۴۸۰,۴۲۸	۱۰,۷۴۵,۰۱۲	مشکوک
۲۹,۸۲۲,۴۶۷	۳۶,۲۲۵,۰۹۹	۹۸,۹۶۴,۰۱۳	۱۱۲,۳۶۰,۲۴۰	جمع مبلغ ناخالص
۰	۰	(۴,۹۱۳,۲۲۷)	(۶,۳۴۲,۲۸۱)	ذخیره کاهش ارزش
۲۹,۸۲۲,۴۶۷	۳۶,۲۲۵,۰۹۹	۹۴,۰۵۰,۷۸۶	۱۰۶,۰۱۷,۹۵۹	خالص مبلغ دفتری

۷-۳-۶۱- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت و نظایر آن

تحلیل کیفیت اعتباری		
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
اوراق دولتی و اسناد خزانه دولت		
۱۹۷,۱۶۴	۵۲,۳۴۲	اسناد خزانه اسلامی
۶۲۴,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰	اوراق مرابحه اسلامی
۰	۸۰۰,۰۰۰	اوراق صکوک اجاره تامین اجتماعی (شستا ۹۹۱)
۰	۲۴,۵۱۸	اوراق مشارکت دولتی ۶ (اشاد ۶)
اوراق شرکت های غیردولتی		
۱,۲۲۴	۲۸,۵۰۰	صندوق سرمایه گذاری کارگزاری کارآفرین
۴۸,۳۳۷	۱۸,۵۰۰	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین
۷۶,۶۲۳	۴۰۰,۱۲۶	صندوق سرمایه گذاری امین ملت
۱۸,۵۰۰	۱۸۹,۶۶۰	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاریزما
۲۸,۵۰۰	۹,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین
۲۴,۹۹۹	۱۵,۹۹۹	صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین
۰	۰	اوراق صکوک بنا گستر کرانه
۱,۰۱۹,۳۴۷	۲,۱۳۸,۶۴۴	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۴-۷-۳-۶۱- نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان		
اوراق سهام بورسی	۲۸,۵۴۴,۷۶۵	۲۳,۵۷۷,۲۹۴
اوراق سهام غیربورسی	۰	۵۰,۶۲۱
سپرده ریالی	۳,۸۴۷,۷۲۶	۲,۵۳۴,۹۰۳
سپرده ارزی	۱۳,۴۶۹	۱۰,۱۲۴
اموال غیر منقول رهن بانک	۱۸,۱۷۵,۵۰۸	۱۹,۱۴۰,۲۹۲
اوراق مشارکت	۲۹۷,۱۰۲	۵۰,۰۰۰
ماشین آلات	۵۵۸	۱,۸۸۴
چک وصولی و چک وثیقه مضاعف	۹۵,۰۳۲,۴۶۰	۸۲,۷۳۳,۷۱۸
سفته	۲۳,۴۵۲,۹۰۳	۲۳,۸۷۷,۳۰۰
قرارداد لازم الاجرا	۹۹,۹۱۸,۲۶۳	۸۶,۴۹۰,۰۱۸
صندوق سرمایه گذاری	۳۲۱,۹۷۹	۷۸۴,۶۶۳
سایر	۱۰۹,۴۹۴	۲۹۲,۳۰۲
	۲۶۹,۷۱۴,۲۲۷	۲۳۹,۵۴۳,۱۲۰

* مبلغ ذکر شده، ارزش تهرینی وثایق بر اساس گزارش کتبی کارشناس بانک می باشد.

۵-۷-۳-۶۱- مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روزآوری شده وثایق

شرح	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۳۲۳,۸۷۲	۳۳۰,۲۳
۵۱ تا ۷۰	۲۵,۰۷۷	۷۱,۴۲۷
۷۱ تا ۹۰	۵۹,۴۲۶	۷۰,۸۷۸
۹۱ تا ۱۰۰	۲۷۶,۴۹۰	۳۲۴,۱۷۵
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۱۴,۹۳۲,۴۸۶	۱۵,۵۱۷,۴۸۳
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۵۰۴,۸۳۸	۱۹۲,۳۶۷
۵۱ تا ۷۰	۴۹۲,۶۱۶	۰
۷۱ تا ۹۰	۱,۶۲۷,۱۵۰	۹۹۰,۳۹۹
۹۱ تا ۱۰۰	۳,۵۱۹,۰۱۰	۲,۰۴۷,۸۵۰
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۸۴,۲۵۶,۹۹۴	۷۴,۸۰۳,۱۸۴
	۱۰۶,۰۱۷,۹۵۹	۹۴,۰۵۰,۷۸۶

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۸-۳-۶۱- تمرکز ریسک اعتباری

۸-۳-۶۱-۱- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه گذاری ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار استنادی		سرمایه گذاری ها		تسهیلات اعطایی		
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹,۷۷۷,۶۷۹	۳۶,۲۲۵,۰۹۹	۸۵۶,۴۷۱	۴,۲۸۹,۷۱۶	۹۴,۰۵۰,۷۸۶	۱۰۶,۰۱۷,۹۵۹	مبلغ دفتری
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش های اقتصادی						
۶,۶۷۷,۱۷۳	۷,۲۰۳,۴۹۲	۶۱۵,۵۹۷	۲۹۷,۷۵۸	۳۹,۷۳۶,۵۱۵	۵۱,۲۴۳,۸۲۲	صنعت و معدن
۸,۸۴۷,۹۵۰	۹,۱۶۶,۲۵۹	۰	۰	۱۳,۲۴۲,۹۳۱	۱۳,۵۲۴,۳۲۶	مسکن
۲,۲۳۳,۰۳۹	۲,۲۳۸,۵۲۲	۰	۰	۱۳,۵۹۱,۵۹۳	۱۴,۳۷۲,۱۲۹	بازرگانی
۳,۲۹۸,۹۷۹	۸,۰۱۲,۵۷۰	۱۸,۰۵۹	۹۸۶,۵۹۰	۷,۳۰۵,۷۲۴	۱۱,۴۰۲,۴۱۰	خدمات
۶۹,۷۰۷	۱,۷۱۳,۶۶۶	۰	۰	۱,۶۹۲,۴۲۷	۱,۶۱۴,۶۸۴	کشاورزی
۳۵,۱۳۹	۴۳۶	۰	۰	۳,۸۷۵,۶۵۳	۴۴,۵۷۳	فعالیت عمومی و غیرانتفاعی
۱۰۸,۲۲۱	۱۳۳,۵۷۸	۲,۸۷۷,۰۴۰	۳,۰۰۵,۳۶۸	۱۳,۷۸۴,۱۳۵	۱۳,۲۶۹,۷۵۰	واسطه گری مالی و بانکها
۸,۵۵۲,۲۵۸	۷,۷۵۶,۵۷۶	۰	۰	۸۲۱,۸۰۸	۵۴۶,۲۶۴	بدون بخش اقتصادی
۲۹,۸۲۲,۴۶۶	۳۶,۲۲۵,۰۹۹	۳,۵۱۰,۶۹۶	۴,۲۸۹,۷۱۶	۹۴,۰۵۰,۷۸۶	۱۰۶,۰۱۷,۹۵۹	
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور						
۲۹,۸۲۲,۴۶۶	۳۶,۲۲۵,۰۹۹	۳,۵۱۰,۶۹۶	۴,۲۸۹,۷۱۶	۹۴,۰۵۰,۷۸۶	۱۰۶,۰۱۷,۹۵۹	داخل کشور
۰	۰	۰	۰	۰	۰	خارج کشور
۲۹,۸۲۲,۴۶۶	۳۶,۲۲۵,۰۹۹	۳,۵۱۰,۶۹۶	۴,۲۸۹,۷۱۶	۹۴,۰۵۰,۷۸۶	۱۰۶,۰۱۷,۹۵۹	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱-۱-۸-۳-۶۱- توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه گذاری ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

شرح	سال ۱۳۹۶ میلیون ریال	سال ۱۳۹۵ میلیون ریال
تسهیلات		
ساختمان	۱۳,۳۲۳,۵۴۰	۱۳,۰۶۴,۹۷۵
تولید مواد و محصولات شیمیایی	۱۱,۱۷۴,۸۱۶	۹,۴۰۸,۱۲۵
واسطه گری مالی جز بیمه	۹,۰۹۹,۴۹۵	۹,۶۱۹,۱۳۳
تولید وسایل نقلیه موتوری	۶,۵۴۲,۴۱۵	۶,۵۰۱,۷۶۳
تولید فلزات اساسی	۷,۳۹۴,۷۲۰	۷,۲۷۱,۲۵۴
فعالیت های خدماتی	۵,۷۴۴,۱۵۰	۴,۶۵۲,۰۲۱
عمده فروشی جز وسیله نقلیه موتوری	۶,۰۱۸,۵۳۹	۶,۳۶۹,۴۱۷
فعالیت جنبی واسطه گری های مالی	۴,۰۶۴,۸۶۶	۴,۱۰۳,۶۶۹
بهداشت و مددکاری اجتماعی	۳,۲۱۵,۵۹۵	۳,۳۰۴,۳۵۲
صنایع مواد غذایی و آشامیدنی	۶,۰۱۵,۳۳۸	۴,۶۲۶,۶۵۷
تولید سایر محصولات کانی نافلزی	۲,۷۲۳,۵۲۲	۲,۷۰۷,۰۰۸
فعالیت مربوطه املاک و مستغلات	۳,۳۰۷,۲۶۱	۲,۰۹۳,۸۵۵
تولید سایر ماشین آلات و تجهیزات	۳,۸۲۴,۴۶۰	۲,۶۸۸,۱۲۵
محصولات لاستیکی و پلاستیکی	۲,۵۶۱,۲۷۷	۲,۰۹۹,۰۰۴
پالایش نفت، تولید سوخت هسته ای	۸۵۸,۳۰۴	۵۷۹,۵۴۱
خرده فروش به جز وسیله نقلیه موتوری	۱,۳۳۸,۶۶۴	۲,۰۲۴,۷۶۸
حمل و نقل زمینی و از طریق لوله	۸۳,۷۵۸	۳۴۸,۵۲۲
کشاورزی و شکارو فعالیت وابسته	۱,۲۵۰,۶۳۷	۱,۳۲۵,۵۱۵
سایر	۱۷,۴۷۶,۶۰۱	۱۱,۲۵۳,۰۸۲
سرمایه گذاری ها		
فلزات اساسی	-	۳۸,۱۰۴
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده های نفتی	۲۶۸,۵۴۳	۴۱۸,۵۴۶
استخراج کانه های فلزی	-	۹,۱۰۵
انرژی	۲۹,۲۱۵	۱۳۸,۷۴۳
پیمانکاری	-	۱۸,۰۵۹
سیمان، آهک، گچ	-	۴,۰۱۱
بانکها و موسسات اعتباری	۱۰۴,۱۶۷	۶۳,۸۶۰
واسطه گری مالی	۳,۸۸۷,۷۹۱	۲,۸۲۰,۲۶۸
استخراج نفت و گاز بجز اکتشاف	-	-
خودرو و ساخت قطعات	-	-

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

ادامه از صفحه قبل:

شرح	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات		
ساختمان	۹,۱۵۳,۳۳۰	۸,۸۴۵,۰۰۸
سایر فعالیت های خدماتی	۱,۵۲۶,۴۷۰	۱,۴۸۳,۳۳۸
تامین برق و گاز و آب	۲,۵۶۶,۵۱۰	۲,۴۱۷,۹۵۳
سایر فعالیت های کسب و کار	۵۷۷,۲۵۳	۶۰۹,۴۹۱
تولید منسوجات	۳۵۰,۷۸۸	۳۶۵,۰۲۵
کامپیوتر و فعالیت های وابسته	۱,۰۵۹,۰۲۱	۸۹۸,۳۷۲
صنایع مواد غذایی و آشامیدنی	۷۸۴,۵۸۷	۳۲۹,۵۶۰
سایر ماشین آلات و تجهیزات	۷۹۱,۷۱۹	۷۲۲,۵۷۲
خرده فروش جز وسیله نقلیه	۵۶,۲۶۸	۸۸,۶۳۹
عمده فروشی جز وسیله نقلیه	۲۸۶,۸۷۶	۵۳۹,۰۲۳
تولید سایر محصولات کانی نافلزی	۱۶۹,۷۰۰	۲۲۵,۲۷۳
استخراج نفت و گاز طبیعی	۱۴۴,۰۸۳	۱۷۸,۱۶۹
تولید فلزات اساسی	۲۷۶,۲۱۱	۴۳۱,۴۹۴
تولید وسایل نقلیه موتوری	۵۹۶,۲۰۶	۵۴۸,۲۵۲
تولید مواد و محصولات شیمیایی	۳۵۰,۹۱۲	۲۶۰,۶۹۹
تولید سایر ماشین آلات و دستگاهها	۴۱۵,۴۳۶	۳۵۱,۲۷۰
پست و مخابرات	۱۰۵,۱۴۳	۱۱۵,۱۰۴
حمل و نقل زمینی و از طریق لوله	۶,۱۰۲,۴۹۶	۱,۴۴۹,۳۹۱
سایر	۱۰,۹۱۲,۰۸۹	۹,۹۶۳,۸۳۲
جمع	۱۴۶,۵۳۲,۷۷۴	۱۲۷,۳۸۳,۹۴۸

۲-۸-۳-۶۱- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله ای و نوع مشتری

شرح	تسهیلات اعطایی طی سال		مانده تسهیلات در پایان سال		
	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
عقود مبادله ای	مشتریان حقیقی	۱۸۸,۶۰۳	۰/۰۷٪	۱,۷۲۰,۱۰۵	۱/۵۳٪
	مشتریان حقوقی	۶,۶۲۵,۱۶۵	۲/۳۴٪	۱,۲۰۶,۹۰۲	۱/۰۷٪
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۴۵,۴۱۶,۳۵۷	۱۶/۰۶٪	۱۵,۲۴۹,۷۴۴	۱۳/۵۷٪
	مشتریان حقوقی	۲۳۰,۶۴۴,۸۷۲	۸۱/۵۴٪	۹۴,۱۸۳,۴۸۹	۸۳/۸۲٪
		۲۸۲,۸۷۴,۹۹۷		۱۱۲,۳۶۰,۲۴۰	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۹-۳-۶۱- 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.

۱-۹-۳-۶۱- جدول گردش تسهیلات غیرجاری

سال ۱۳۹۵				سال ۱۳۹۶				
جمع	وجه التزام	سود	اصل	جمع	وجه التزام	سود	اصل	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۴۴۵,۴۹۸	۰	۱,۵۱۷,۲۵۵	۸,۹۲۸,۲۴۳	۱۴,۰۱۸,۴۱۳	۰	۱,۷۰۰,۲۱۱	۱۲,۳۱۸,۲۰۱	مانده تسهیلات غیرجاری در ابتدای سال
۱۵,۴۹۹,۲۱۰	۰	۱,۸۱۸,۵۹۳	۱۳,۶۸۰,۶۱۷	۳۱,۱۵۳,۹۲۳	۱۵۴,۸۳۱	۲,۳۹۸,۴۷۹	۲۸,۶۰۰,۶۱۲	انتقال یافته به غیرجاری در طی سال
								تسهیلات غیرجاری تسویه شده طی سال
(۲,۸۳۰,۸۶۳)	۰	(۱,۶۳۵,۶۳۶)	(۱,۱۹۵,۲۲۷)	(۴,۴۷۸,۱۹۵)	(۱,۳۳۴,۶۸۵)	(۱۲۸,۹۰۹)	(۳,۰۱۴,۶۰۱)	وصول نقدی
(۱,۲۳۴,۰۳۷)	۰	۰	(۱,۲۳۴,۰۳۷)	(۳۰۷,۷۸۳)	(۱۶۸,۵۶۷)	(۹,۵۷۵)	(۱۲۹,۶۴۱)	وصول شده با تملیک دارایی
(۷,۸۶۱,۳۹۴)	۰	۰	(۷,۸۶۱,۳۹۴)	(۱۰,۰۶۴,۹۶۱)	۰	۰	(۱۰,۰۶۴,۹۶۱)	تسویه با تسهیلات جدید
۱۴,۰۱۸,۴۱۳	۰	۱,۷۰۰,۲۱۱	۱۲,۳۱۸,۲۰۱	۳۰,۳۲۱,۳۹۷	(۱,۳۴۸,۴۲۱)	۳,۹۶۰,۲۰۷	۲۷,۷۰۹,۶۱۱	مانده تسهیلات غیرجاری در پایان سال

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۲-۹-۳-۶۱- توزیع تسهیلات غیرجاری بر اساس بخش های اقتصادی

خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده غیرجاری تسهیلات اعطایی	
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
توزیع بخشی تسهیلات غیرجاری					
۲,۸۹۱,۲۳۳	۳,۴۱۸,۱۳۳	(۱,۲۵۸,۱۸۳)	(۱,۸۵۰,۷۴۷)	۴,۱۴۹,۴۱۶	۵,۲۶۸,۸۸۰
صنعت و معدن					
۴,۰۶۶,۲۸۱	۴,۳۳۲,۸۷۶	(۲۸۴,۲۱۱)	(۵۲۱,۳۰۲)	۴,۳۵۰,۴۹۲	۴,۷۵۴,۱۷۸
ساختمان					
۶۵۲,۸۵۵	۲,۵۶۸,۸۰۶	(۷۵۸,۲۲۸)	(۴۹۷,۵۹۸)	۱,۴۱۱,۰۸۳	۳,۰۶۶,۴۰۴
بازرگانی					
۸۸۸,۰۰۳	۸۷۳,۰۸۶	(۳۷۳,۱۳۰)	(۶۲۹,۸۵۵)	۱,۲۶۱,۱۳۳	۱,۵۰۲,۹۴۱
خدمات					
۱,۰۳۱,۳۸۸	۷۱۱,۴۲۰	(۱۲۱,۹۷۸)	(۱۶۴,۸۶۲)	۱,۱۵۳,۳۶۶	۸۷۶,۲۸۲
کشاورزی					
۱۹۸,۱۶۵	۸۶۹	(۲۳,۷۹۳)	(۷۴۷)	۲۲۱,۹۵۸	۱,۶۱۶
فعالیت عمومی و غیرانتفاعی					
۵۲۶,۴۸۹	۵,۷۸۶,۱۲۱	(۴۶۴,۹۵۱)	(۱۰۱,۴۶۶)	۵۵۹,۲۵۰	۵,۸۸۷,۵۸۷
واسطه گری های مالی					
۶۳۵,۰۵۷	۷,۷۸۶,۹۴۹	(۳۷۶,۶۵۷)	(۱,۱۷۶,۵۶۰)	۹۱۱,۷۱۴	۸,۹۶۳,۵۰۹
بدون بخش اقتصادی					
۱۰,۸۸۹,۴۷۲	۲۵,۳۷۸,۲۵۹	(۳,۵۶۱,۱۳۱)	(۴,۹۴۳,۱۳۸)	۱۴,۰۱۸,۴۱۳	۳۰,۳۲۱,۳۹۷
جمع					

۳-۹-۳-۶۱- مانده دارایی های تملیکی

سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۳۰	۹۳۰	اموال منقول
		غیر منقول:
۱,۷۶۳,۷۸۹	۲,۰۳۱,۶۰۷	مسکونی
۲۲۴,۷۷۵	۳۴۱,۱۵۳	تجاری / اداری
۰	۰	کارخانه
۵۵۸,۷۸۵	۵۵۶,۸۹۱	زمین
۸,۲۷۸	۲,۸۷۸	باغ
۱۲۰,۷۵۴	۱۲۴,۱۴۴	مسکونی / تجاری
۱۵۱,۸۱۸	۱۵۵,۸۳۴	مسکونی / تجاری / اداری
۲,۸۲۹,۱۲۹	۳,۲۱۳,۴۳۷	

۱۰-۳-۶۱- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۱۰,۱۳۷,۷۴۴ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱-۱۰-۳-۶۱ ارائه شده است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱-۱۰-۳-۶۱- جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

در این جدول مصرف سرمایه برای پوشش ریسک های اعتباری با هدف دستیابی کفایت سرمایه ۸ درصد بیان می شود. (میزان ریسک * ۸٪ = سرمایه اختصاص یافته)

بازل ۱

سال ۱۳۹۶				نوع دارایی
سرمایه اختصاص یافته	میزان ریسک	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات	
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۱۲۴,۸۰۶	۱,۵۶۰,۰۷۲	۲۰	۷,۸۰۰,۳۶۰	مطالبات از سایر بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۵۲,۹۴۳	۶۶۱,۷۸۵	۱۰۰	۶۶۱,۷۸۵	اوراق مشارکت غیردولتی
۱۷۲,۰۸۶	۲,۱۵۱,۰۷۲	۱۰۰	۲,۱۵۱,۰۷۲	سرمایه گذاری در سهام
۶۳,۳۳۸	۷۹۱,۷۲۸	۱۰۰	۷۹۱,۷۲۸	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱۰۵,۶۳۴	۱,۳۲۰,۴۲۵	۱۰۰	۱,۳۲۰,۴۲۵	سایر حساب های دریافتی
۳۰,۵۱۵	۳۸۱,۴۳۵	۵۰	۷۶۲,۸۷۱	تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۸,۴۲۰,۴۰۷	۱۰۵,۲۵۵,۰۸۹	۱۰۰	۱۰۵,۲۵۵,۰۸۹	سایر تسهیلات اعطایی و مطالبات
۵۳۹,۷۵۲	۶,۷۴۶,۹۰۳	۱۰۰	۶,۷۴۶,۹۰۳	سایر دارایی ها
۴۴۵,۸۳۹	۵,۵۷۲,۹۸۷	۱۰۰	۵,۵۷۲,۹۸۷	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۱,۴۹۲	۱۸,۶۴۶	۱۰۰	۱۸,۶۴۶	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)
۱۸۰,۹۳۳	۲,۲۶۱,۶۶۳	۱۰۰	۲,۲۶۱,۶۶۳	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)
۱۰,۱۳۷,۷۴۴	۱۲۶,۷۲۱,۸۰۵		۱۳۳,۳۴۳,۵۲۸	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.

بازل ۲

سال ۱۳۹۶				نوع دارایی
سرمایه اختصاص یافته	میزان ریسک	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات	
بر اساس بازل ۲	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۱۰,۵۸۹	۱۳۲,۳۵۷	۲۰	۶۶۱,۷۸۵	اوراق مشارکت غیردولتی
۱۲۴,۸۰۶	۱,۵۶۰,۰۷۲	۲۰	۷,۸۰۰,۳۶۰	مطالبات از بانک ها و موسسات
۶۲۸,۲۶۴	۷,۸۵۳,۲۹۶	۱۰۰	۷,۸۵۳,۲۹۶	ضمانت نامه ها و تعهدات (با ضریب تعدیل ۲۰ و ۵۰ درصد)
۳,۸۹۲,۷۱۶	۴۸,۶۵۸,۹۴۷	۱۰۰	۴۸,۶۵۸,۹۴۷	ریسک در صورت قصور حقوقی
۱۹۴,۰۷۰	۲,۴۲۵,۸۷۵	۱۰۰	۲,۴۲۵,۸۷۵	ریسک در صورت قصور حقیقی (وام بیش از ۵۰۰ میلیون تومان)
۱۴۴,۱۴۳	۱,۸۰۱,۷۸۳	۷۵	۲,۴۰۲,۳۷۷	ریسک در صورت قصور حقیقی (وام کمتر از ۵۰۰ میلیون تومان)
۸۶۳,۷۴۸	۱۰,۷۹۶,۸۵۰	۱۵۰	۷,۱۹۷,۹۰۰	تسهیلات غیر جاری با کسر وثایق و ذخیره خاص
۵,۸۵۸,۳۳۴	۷۳,۲۲۹,۱۸۰		۷۷,۰۰۰,۵۴۰	جمع

۴-۶۱- ریسک نقدینگی

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

۴-۶۱-۱- تعریف ریسک نقدینگی

ریسک نقدینگی امکان عدم توانایی بانک در ایفای تعهدات کوتاه مدت می باشد 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.

۴-۶۱-۲- سیاست ها و خط مشی های مدیریت ریسک نقدینگی

آیین نامه ریسک نقدینگی در جهت مدیریت اثربخش استفاده بهینه از منابع بانک و در راستای تأمین سود ذینفعان در چارچوب سیاست های مرتبط با تسهیلات و سرمایه گذاری هم جهت با 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 می باشد.

۴-۶۱-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

مدیریت ریسک علاوه بر اجرای آیین نامه ریسک نقدینگی وظیفه اندازه گیری و نظارت بر وضعیت ریسک نقدینگی را دارد و مسئول ارائه گزارشات ادواری ریسک نقدینگی به مدیریت ارشد بانک می باشد. این کار با همکاری مدیریت مالی و به کمک سیستم های اطلاعاتی بانک انجام می شود. مدیریت مالی همراه با مدیریت ریسک به طور مشترک مسئول اجرای آیین نامه ریسک نقدینگی و نظارت بر ریسک نقدینگی بوده و موظف به ارائه گزارشات به هنگام و ادواری به مدیریت ارشد بانک می باشد.

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

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

کمیته عالی ریسک گزارشات تهیه شده توسط واحد ریسک در اختیار هیات مدیره بانک به صورت ادواری قرار می گیرد. همچنین آیین نامه ها و سیاست های کلی در زمینه ریسک در این کمیته، به تایید هیات مدیره بانک می رسد.

۴-۶۱-۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)

با توجه به گستردگی و کاربرد مدل های متفاوتی که به عنوان یک سنجه برای ریسک نقدینگی استفاده می شود، در بانک کارآفرین علاوه بر سنجه های اندازه گیری شکاف نقدینگی، استخراج اندازه ریسک نقدینگی از برخی از رویکردهای نوین مانند سنجه نقدینگی انتظاری آتی نگر که به عنوان یک ابزار استاندارد برای اندازه گیری ریسک نقدینگی است، استفاده می شود. در این سنجه جامع علاوه بر در نظر گرفتن برخی از نسبت های مالی پیشرفته مانند نسبت های بال ۳ در مورد نقدینگی شامل NSFR و LCR بین فرآیندها و مدل هایی که برای اندازه گیری ریسک نقدینگی در ابتدای روز با مقدار این سنجه در انتهای دوره به دلیل فعالیت های بانک تمایز قائل شده ایم. از آنجا که این ریسک هنگامی رخ می دهد، از آن به عنوان حالت تنش یاد می شود بنابراین وضعیت ریسک نقدینگی و شکاف نقدینگی را بدون استفاده از داده هایی تاریخی و بر اساس شبیه سازی شوک های متفاوت در بانک کارآفرین انجام داده ایم.

علاوه بر این 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 سیستم اعمال محدودیت ریسک نقدینگی است.

۴-۶۱-۵- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی

پس از انجام محاسبات ریسک نقدینگی در دوره های مورد نظر (روزانه، هفتگی، ماهانه و سه ماهه) پایش ریسک نقدینگی به طریق زیر انجام می گیرد. کنترل های روزانه شامل کنترل ذخایر نقدینگی شعب، خزانه، حساب های واسط بانک در بانک مرکزی که شامل تمام سیستم ها و نظام های پرداخت الکترونیکی مانند شتاب، ساتنا، چکاوک و شاپرک می شود.

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۱-۵-۴-۶۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸۷,۲۱۲	۳۳۷,۸۰۹	موجودی صندوق - ریال
۸۱۸,۸۶۴	۶۴۰,۶۶۷	موجودی صندوق - ارز
۵۰۸,۸۶۱	۴۴۳,۳۶۶	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۱۳,۷۲۲,۲۳۷	۶,۴۵۷,۱۵۶	سپرده های نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۷۴۰,۹۳۴	۴۰۱,۹۲۵	سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار
۱,۰۱۹,۳۴۷	۲,۱۲۸,۶۴۴	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
۱۷,۱۹۷,۴۵۶	۱۰,۴۱۹,۵۶۷	

۲-۵-۴-۶۱- جدول نسبت های نقدینگی

پایان سال	حداقل طی سال	حداکثر طی سال	میانگین سال	ابتدای سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۶	۶	۱۴	۹	۱۱	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها *
۸	۷	۱۹	۱۱	۱۵	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها
۵	۱	۱۵	۶	۴	خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها **
۸۳	۷۷	۸۵	۸۱	۸۵	تسهیلات به کل سپرده ها
۸۲	۸۱	۹۰	۸۵	۹۱	تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر
۳	۳	۳	۳	۳	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.

** خالص دارایی های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند، منهای سپرده بانکها، اوراق بدهی

انتشار یافته، سایر استقراض ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می شوند.

*** 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)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳-۴-۶۱- تحلیل سررسید دارایی ها و بدهی ها
جدول زیر سررسید دارایی ها و بدهی های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می دهد.

سال ۱۳۹۶						
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
دارایی ها						
۰	۰	۰	۰	۰	۷,۸۷۸,۹۹۸	۷,۸۷۸,۹۹۸
۰	۰	۰	۰	۰	۷,۸۰۰,۳۶۰	۷,۸۰۰,۳۶۰
۵,۹۹۶,۲۵۵	۱,۵۹۵,۲۹۷	۴,۵۱۱,۶۳۸	۵,۵۷۶,۵۷۸	۴۷,۰۷۱,۱۶۹	۴۱,۲۶۷,۰۲۲	۱۰۶,۰۱۷,۹۵۹
۰	۰	۱,۷۴۹,۱۴۷	۲,۵۴۰,۵۶۹	۰	۰	۴,۲۸۹,۷۱۶
۰	۰	۰	۷۹۱,۷۲۸	۰	۰	۷۹۱,۷۲۸
۱,۳۲۰,۴۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۲۰,۴۲۵
۶,۴۴۶,۷۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۴۴۶,۷۹۴
۴,۱۴۹,۶۰۵	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۱۴۹,۶۰۵
۴,۵۹۶,۸۹۷	۱۳,۸۹۴	۵,۹۱۴,۹۱۴	۳,۵۸۶,۷۳۷	۹۷۴,۸۵۵	۲۱۸,۳۶۲	۱۵,۳۰۵,۶۵۹
۶,۷۴۶,۹۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۷۴۶,۹۰۳
۲۹,۳۵۶,۸۷۹	۱,۶۰۹,۱۹۱	۱۲,۱۷۵,۶۹۹	۱۲,۴۹۵,۶۱۲	۴۸,۰۴۶,۰۲۴	۵۷,۱۶۴,۷۴۱	۱۶۰,۷۴۸,۱۴۷
بدهی ها						
۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۶۲۱,۸۳۱)	(۳,۶۲۱,۸۳۱)
(۶,۱۶۹,۵۲۲)	(۲,۹۲۱)	(۵۲۱,۳۵۱)	(۶۶۰,۶۲۹)	(۵۱۹,۸۷۸)	(۱۷۷,۰۸۹)	(۸,۰۵۱,۳۸۹)
۰	۰	۰	(۳۵,۲۳۵)	۰	۰	(۳۵,۲۳۵)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱,۸۲۰,۷۳۷)	۰	۰	(۱۸,۵۳۰)	(۲,۱۲۹,۷۱۴)	(۲,۱۳۰,۴۷۷)	(۶,۰۹۹,۴۵۸)
(۵۰۵,۲۴۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۰۵,۲۴۱)
(۴۰,۶۰۷,۶۶۰)	(۱۱۴,۱۲۶)	(۴۹,۳۰۷,۸۵۶)	(۲۹,۵۵۵,۲۴۱)	(۷,۶۹۲,۶۲۵)	(۱,۶۶۲,۴۶۶)	(۱۲۸,۹۳۹,۹۷۳)
(۴۹,۱۰۳,۱۵۹)	(۱۱۷,۰۴۷)	(۴۹,۸۲۹,۲۰۶)	(۳۰,۲۶۹,۶۳۴)	(۱۰,۳۴۲,۲۱۷)	(۷,۵۹۱,۸۶۲)	(۱۴۷,۲۵۳,۱۲۷)
(۱۳,۴۹۵,۰۲۰)						(۱۳,۴۹۵,۰۲۰)
(۶۲,۵۹۸,۱۷۹)	(۱۱۷,۰۴۷)	(۴۹,۸۲۹,۲۰۶)	(۳۰,۲۶۹,۶۳۴)	(۱۰,۳۴۲,۲۱۷)	(۷,۵۹۱,۸۶۲)	(۱۶۰,۷۴۸,۱۴۷)
(۳۳,۳۴۱,۳۰۰)	۱,۴۹۲,۱۴۴	(۳۷,۶۵۳,۵۰۸)	(۱۷,۷۷۴,۰۲۲)	۳۷,۷۰۳,۸۰۷	۴۹,۵۷۲,۸۷۸	۰
۰	۳۳,۳۴۱,۳۰۰	۳۱,۸۴۹,۱۵۶	۶۹,۵۰۲,۶۶۳	۸۷,۲۷۶,۶۸۵	۴۹,۵۷۲,۸۷۸	
(۲۲۶٪)	۱۰٪	(۳۵۵٪)	(۱۲۱٪)	۲۵۶٪	۳۳۶٪	
۰٪	۲۲۶٪	۲۱۶٪	۴۷۱٪	۵۹۲٪	۳۳۶٪	
۰٪	۲۲۴٪	۲۱۴٪	۴۶۷٪	۵۸۶٪	۳۳۳٪	

سال ۱۳۹۵						
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
دارایی ها						
۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۴۳۷,۱۷۵	۱۵,۴۳۷,۱۷۵
۰	۰	۰	۰	۰	۹۱۶,۶۷۰	۹۱۶,۶۷۰
۴,۵۳۵,۳۳۴	۰	۷۵,۴۲۹,۰۷۶	۷,۶۴۹,۳۴۱	۵۴۹,۶۰۳	۵,۸۸۷,۴۳۱	۹۴,۰۵۰,۷۸۶
۲,۷۶۸,۴۹۴	۰	۰	۷۴۰,۹۳۴	۰	۰	۳,۵۰۹,۴۲۸
۰	۰	۰	۹۳۹,۳۳۱	۰	۰	۹۳۹,۳۳۱
۷۸۶,۶۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۷۸۶,۶۰۳
۶,۲۷۱,۹۱۳	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۲۷۱,۹۱۳
۴,۲۵۰,۸۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۲۵۰,۸۵۷
۴,۳۰۳,۹۶۰	۰	۴۰۴,۲۴۸	۶,۸۵۳,۲۱۲	۷۳۳,۰۷۷	۱۴۷,۸۳۸	۱۲,۴۴۲,۳۳۶
۴,۹۱۹,۳۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۹۱۹,۳۵۴
۲۷,۸۳۶,۵۱۵	۰	۷۵,۸۳۳,۳۳۵	۱۶,۱۸۲,۸۱۹	۱,۲۸۲,۶۸۰	۲۲,۳۸۹,۱۱۵	۱۴۳,۵۲۴,۴۵۳
بدهی ها						
۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۵۳۷,۷۹۶)	(۱۲,۵۳۷,۷۹۶)
(۶,۹۵۴,۹۸۸)	۰	۰	۰	۰	(۷۰۳,۷۴۰)	(۷,۶۵۸,۷۲۷)
(۱۲,۲۳۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۲۳۴)
۰	۰	۰	(۲۳۹,۷۳۵)	۰	۰	(۲۳۹,۷۳۵)
(۲,۰۰۰,۱۵۶)	۰	۰	۰	۰	(۳,۱۰۹,۱۲۴)	(۵,۱۰۹,۲۸۰)
(۴۰۰,۶۵۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۰۰,۶۵۵)
(۴۰,۶۰۷,۶۶۰)	۰	(۳,۰۹۷,۳۵۹)	(۵۲,۵۰۹,۴۶۵)	(۵,۶۱۶,۸۵۰)	(۱,۵۹۵,۰۳۸)	(۱۰۳,۴۲۶,۳۷۲)
(۴۹,۹۷۵,۶۹۲)	۰	(۳,۰۹۷,۳۵۹)	(۵۲,۷۴۹,۲۰۰)	(۵,۶۱۶,۸۵۰)	(۱۷,۹۴۵,۶۹۷)	(۱۲۹,۳۸۴,۷۹۸)
(۱۴,۱۳۹,۶۵۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۴,۱۳۹,۶۵۵)
(۶۴,۱۱۵,۳۴۷)	۰	(۳,۰۹۷,۳۵۹)	(۵۲,۷۴۹,۲۰۰)	(۵,۶۱۶,۸۵۰)	(۱۷,۹۴۵,۶۹۷)	(۱۴۳,۵۲۴,۴۵۳)
(۳۶,۲۷۸,۸۳۲)	۰	۷۲,۷۳۵,۹۶۵	(۳۶,۵۶۶,۳۸۱)	(۴,۳۳۴,۱۷۰)	۴,۴۴۳,۴۱۸	۰
۰	۳۶,۲۷۸,۸۳۲	۳۶,۲۷۸,۸۳۲	(۳۶,۴۵۷,۱۳۳)	۱۰۹,۲۴۸	۴,۴۴۳,۴۱۸	۰
(۲۴۶٪)	۰٪	۴۹۳٪	(۲۴۸٪)	(۲۹٪)	۳۰٪	نسبت شکاف به سرمایه پایه
۰٪	۲۴۶٪	۲۴۶٪	(۲۴۷٪)	۱٪	۳۰٪	نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه
۰٪	۲۴۴٪	۲۴۴٪	(۲۴۵٪)	۱٪	۳۰٪	نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه نافذ

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۴-۵-۴-۶۱- تحلیل سررسید قراردادی بدهی های مالی

۴-۵-۴-۶۱- جدول زیر سررسید بدهی های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می دهد.

سال ۱۳۹۶						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ الی ۱ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها						
(۳,۶۲۱,۸۳۱)	(۳,۶۲۱,۸۳۱)
(۸,۰۵۱,۳۸۹)	(۸,۰۵۱,۳۸۹)
(۳۵,۲۳۵)	(۳۵,۲۳۵)
(۴۰,۶۰۷,۶۶۰)	(۱۱۴,۱۲۶)	(۴۹,۳۰۷,۸۵۶)	(۲۹,۵۵۵,۲۴۱)	(۷,۶۹۲,۶۲۵)	(۱,۶۶۲,۴۶۶)	(۱۲۸,۹۳۹,۹۷۳)
(۵۲,۳۱۶,۱۱۵)	(۱۱۴,۱۲۶)	(۴۹,۳۰۷,۸۵۶)	(۲۹,۵۵۵,۲۴۱)	(۷,۶۹۲,۶۲۵)	(۱,۶۶۲,۴۶۶)	(۱۴۰,۶۴۸,۴۲۸)
جمع						

سال ۱۳۹۵						
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ الی ۱ ماه	کمتر از یک ماه	مبلغ دفتری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها						
(۱۲,۵۳۷,۷۹۶)	(۱۲,۵۳۷,۷۹۶)
(۷,۶۵۸,۷۲۷)	(۷,۶۵۸,۷۲۷)
(۱۲,۲۳۴)	(۱۲,۲۳۴)
(۴۱,۰۶۹,۹۵۸)	.	(۳,۰۹۷,۳۵۹)	(۵۲,۵۰۹,۴۶۵)	(۵,۶۱۶,۸۵۰)	(۱,۵۹۵,۰۳۸)	(۱۰۳,۴۲۶,۳۷۲)
(۶۱,۲۷۸,۷۱۵)	.	(۳,۰۹۷,۳۵۹)	(۵۲,۵۰۹,۴۶۵)	(۵,۶۱۶,۸۵۰)	(۱,۵۹۵,۰۳۸)	(۱۲۳,۶۳۵,۱۲۸)
جمع						

۴-۵-۴-۶۱- جدول زیر سررسید بدهی های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می دهد.

سال ۱۳۹۶					
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ الی ۱ ماه	کمتر از یک ماه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها					
.	.	۱۰۴,۰۶۳	۵۱۷,۰۹۰	.	۱,۲۱۷,۷۹۸
.	.	.	۱,۸۰۰,۸۹۷	.	۱,۶۹۱,۹۳۷
.	.	۷۹,۳۰۵	.	.	.
.	.	۱۸۳,۳۶۸	۲,۳۱۷,۹۸۷	.	۲,۹۰۹,۷۳۵
جمع					

سال ۱۳۹۵					
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ الی ۱ ماه	کمتر از یک ماه
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بدهی ها					
.	.	۷۸,۱۴۴	۷۷۶,۳۹۸	.	۱۰,۳۳۹,۱۲۰
.	.	.	۲,۷۷۵,۹۹۴	.	۷۰۳,۷۴۰
.	.	۶۶,۸۸۰	.	.	.
.	.	۱۴۵,۰۲۴	۳,۵۵۲,۳۹۲	.	۱۱,۰۴۲,۸۵۹
جمع					

۴-۶۱- 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 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 پیش 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 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 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 بازایی وضعیت نقدینگی بانک در کوتاه مدت با اطمینان از وجود دارایی های نقدشونده کافی جهت تدوام فعالیت در یک سناریوی حاد تنش یک ماهه است.

سطح سوم: در واحد مدیریت ریسک بانک کارآفرین با توجه به جریان های 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.

۵-۶۱- ریسک بازار

۱-۵-۶۱- 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 بانک ها 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 دارایی ها و جریان های 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.

۲-۵-۶۱- 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 دارایی ها و بدهی های ارزی به ریال را گویند. ریسک نرخ ارز از یک موقعیت باز کوتاه مدت یا بلندمدت در یک ارز خارجی ناشی می شود.

۳-۵-۶۱- 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.

۴-۵-۶۱- 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:

سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۶		
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	
۳۵,۲۱۵	(-۴/۳۸,۴/۳۸)	۵۱,۰۱۲	(-۵/۸۱,۵/۸۶)	سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله
۰	۰	۰	۰	سایر سرمایه گذاری ها (با ذکر عنوان)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت های توضیحی صورت های مالی
 سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۵-۶۱ تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز
 وضعیت دارایی ها و بدهی ها و تعهدات ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

روبل روسیه	ریال قطر	ریال عمان	روپیه هند	لیبر ترکیه	بن ژاپن	وون کره جنوبی	یون چین	کرون سوئد	فرانک سوئیس	درهم امارات	پوند انگلستان	یورو	دلار آمریکا
۸۹۱,۷۳۳	۱۴۶,۷۵۱	۲,۱۸۳	۳۴۴,۸۶۸,۴۳۱	۳,۱۳۸,۳۶۰	۱۸۹,۹۵۹,۰۸۸	۹,۴۲۱,۴۶۶,۷۰۷	۲۲۱,۰۲۰,۱۸۹	۰	۷۱۳,۱۸۷	۹,۷۵۳,۸۸۴	۵۲۷,۴۰۴	۷۷,۹۵۰,۱۳۶	۲,۱۴۸,۳۴۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۷۶۳	۰	۰	۰	۰	۱۱,۴۹۵	۰
۰	۰	۱۰۰	۳۴۸,۰۰۹,۹۶۰	۱۱,۳۰۴,۶۵۶	۴۴۹,۳۵۳,۰۰۶	۱۴,۷۴۷,۸۹۴,۳۸۳	۵۲۰,۰۴۱,۸۹۸	۰	۷,۶۹۳,۶۰۰	۲,۱۳۹,۸۱۲	۹۹۰	۱۸۷,۳۳۷,۷۷۵	۷,۹۷۸,۰۸۵
۸۹۱,۷۳۳	۱۴۶,۷۵۱	۲,۲۸۲	۵۹۲,۸۷۸,۳۹۲	۱۴,۴۴۲,۹۴۵	۲۴,۱۶۹,۳۶۰,۹۹۰	۲۴,۱۶۹,۳۶۰,۹۹۰	۷۴۱,۱۵۱,۸۵۰	۰	۸,۴۰۷,۰۰۵	۱۱,۸۹۸,۵۵۵	۵۶۷,۹۰۶	۲۷۲,۳۵۷,۸۹۲	۱۵,۲۷۸,۲۰۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۹,۸۶۱,۶۱۸)	۰	(۴,۰۲۲,۴۸۲)	۰	۰	(۱۹,۸۸۳,۸۹۶)	(۵,۹۳۶,۴۵۵)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۶,۲۸۷,۸۳۳,۶۵۸)	۰	(۶,۸۸۸,۶۸۳)	(۲,۳۸۶,۶۹۳)	(۴۷,۳۰۷)	(۳۱,۵۷۷,۲۵۲)	(۲,۶۰۰,۶۷۳)
۰	۰	(۳۱)	(۵۴۱,۶۴۸,۳۴۲)	(۱۲,۰۵۵,۶۸۹)	(۴۷۲,۲۰۰,۴۷۵)	(۱۵,۲۰۴,۴۱۸,۴۰۲)	(۶۷۸,۱۱۵,۶۰۵)	۰	(۸,۰۲۸,۲۵۴)	(۳,۸۷۷,۴۷۸)	(۲۵۷)	(۳۰۸,۳۴۶,۴۱۳)	(۳,۵۱۷,۳۳۵)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸۹۱,۷۳۳	۱۴۶,۷۵۱	۲,۲۶۱	۵۱,۳۳۰,۱۴۹	۲,۳۷۸,۵۹۱	۱۶۵,۷۵۵,۱۲۶	۱۵۵,۰۵۱,۷۹۵	۶,۲۸۵,۹۴۴	۰	۳۷۸,۲۱۳	۱,۶۱۱,۹۰۴	۵۲۰,۴۲۲	۱۳,۶۵۰,۳۳۱	۴,۱۶۳,۷۴۴
۶۱۸	۱,۶۹۳	۳۴۷	۳۳,۱۹۷	۲۴,۵۴۲	۶۴,۹۷۶	۶۰,۴۷۰	۴۱,۹۳۴	۰	۱۶,۵۹۶	۱۸,۴۳۵	۳۰,۸۷۷	۷۱۱,۶۱۷	۱۷۴,۸۷۷
۰٪	۰/۰۰٪	۰٪	۰/۰۳٪	۰/۰۳٪	۰/۰۴٪	۰/۰۴٪	۰/۰۳٪	۰٪	۰/۰۱٪	۰/۰۱٪	۰/۰۳٪	۴/۸٪	۱/۳٪
۷۹۷,۷۶۷	۲,۶۴۶,۷۵۱	۲,۲۷۳	۴۲,۹۸۷,۸۴۶	۴,۱۴۵,۹۵۲	۲۸۳,۴۳۳,۰۸۹	۱,۴۶۸,۸۶۳,۹۱۳	۲۸,۲۹۴,۱۱۲	۰	(۱,۱۵۲)	(۱,۴۲۶,۰۸۴)	۵۹۹,۵۶۶	۸,۱۵۱,۹۴۰	۸,۵۴۱,۷۳۳
۰	۰	۰	۲۱۷,۰۲۰,۰۶۷	۱۱,۳۴۷,۶۴۵	۳۸۵,۸۳۶,۳۶۸	۹,۵۳۳,۵۶۰,۹۴۵	۲۸۲,۸۹۶,۵۶۰	۰	۷,۶۸۲,۷۵۴	۰	۰	۵۹,۳۸۶,۹۴۲	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۲,۴۱۲,۳۷۲	۰	۱,۲۷۷,۵۰۰	۰	۰	۵۰,۸۳۲,۷۹۷	۱,۷۴۸,۳۲۵
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۶,۲۱۵,۹۵۶	۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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:

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تأثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۱۵,۴۴۳	(-۵/۶,۵/۶)	۱۷,۲۶۳	(-۰/۱۱,۰/۱۱)	دلار آمریکا
۲,۶۰۹	(-۳/۱,۳/۱)	۴۱۹,۷۴۶	(-۰/۶۶,۰/۶۶)	یورو
۶۹۶	(-۲/۸۹,۲/۸۹)	۲۲,۴۰۳	(-۰/۸۲,۰/۸۲)	پوند انگلستان
۷۶۲	(-۲/۴۵,۲/۴۵)	۱,۸۵۳	(-۰/۱۱,۰/۱۱)	درهم امارات
۱,۵۷۱	(-۳/۰۶,۳/۰۶)	۴۳,۱۰۳	(-۰/۷۳,۰/۷۳)	ین ژاپن
۲۴	(-۱/۰۱,۱/۰۱)	۱۰,۰۱۶	(-۰/۶۷,۰/۶۷)	فرانک سوئیس
۲,۷۸۹	(-۲/۳۲,۲/۳۲)	۱۳,۰۷۵	(-۰/۳۵,۰/۳۵)	یوان چین
۳۰۶	(-۱/۰۱,۱/۰۱)	۲۴	(-۰/۱۱,۰/۱۱)	ریال عمان
۴۳۲	(-۲/۱۸,۲/۱۸)	۱۲,۱۵۹	(-۰/۴۱,۰/۴۱)	روپیه هند
۱,۹۵۱	(-۴/۹۷,۴/۹۷)	۲۵,۱۴۱	(-۱/۱,۱/۱)	لیر ترکیه

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

مجموع ذخیره سرمایه برای ریسک بازار	ریسک ارز		ریسک سهام		
	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۱,۸۴۷,۲۵۰	۱,۶۹۴,۲۱۴	۵۶۴,۷۳۸	۱۵۳,۰۳۶	۵۱,۰۱۲	مدل شبیه سازی تاریخی
۴۸۶,۹۳۴	۴۰۸,۲۰۹	(فروش یا خرید موقعیت) ۸٪	۷۸,۷۲۵	(میانگین موقعیت) ۸٪	مدل استاندارد

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۷-۵-۶۱- تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود

سال ۱۳۹۶							مبلغ دفتری میلیون ریال	کمتر از یک ماه میلیون ریال	بین ۱ الی ۳ ماه میلیون ریال	بین ۳ ماه الی ۱ سال میلیون ریال	۱ الی ۵ سال میلیون ریال	بالاتر از ۵ سال میلیون ریال	غیر حساس به نرخ میلیون ریال
دارایی ها													
۷,۸۷۸,۹۹۸	۷,۸۷۸,۹۹۸	موجودی نقد						
۷,۸۰۰,۳۶۰	۷,۸۰۰,۳۶۰	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری						
۵,۹۹۶,۳۵۵	۱,۵۹۵,۲۹۷	۴,۵۱۱,۶۳۸	۵,۵۷۶,۵۷۸	۴۷,۰۷۱,۱۶۹	۴۱,۲۶۷,۰۲۲	۱۰۶,۰۱۷,۹۵۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی						
۱,۷۴۹,۱۴۷	.	.	۲,۵۴۰,۵۶۹	.	.	۴,۲۸۹,۷۱۶	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
-	.	.	۷۹۱,۷۲۸	.	.	۷۹۱,۷۲۸	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته						
۱,۳۲۰,۴۲۵	۱,۳۲۰,۴۲۵	سایر حساب های دریافتی						
۶,۴۴۶,۷۹۴	۶,۴۴۶,۷۹۴	دارایی های ثابت مشهود						
۴,۱۴۹,۶۰۵	۴,۱۴۹,۶۰۵	دارایی های نامشهود						
۴,۵۹۶,۸۹۷	۱۳,۸۹۴	۵,۹۱۴,۹۱۴	۳,۵۸۶,۷۳۷	۹۷۴,۸۵۵	۲۱۸,۳۶۲	۱۵,۳۰۵,۶۵۹	سپرده قانونی						
۶,۷۴۶,۹۰۳	۶,۷۴۶,۹۰۳	سایر دارایی ها						
۴۶,۶۸۵,۳۸۴	۱,۶۰۹,۱۹۱	۱۰,۴۲۶,۵۵۲	۱۲,۴۹۵,۶۱۲	۴۸,۰۴۶,۰۲۴	۴۱,۴۸۵,۳۸۴	۱۶۰,۷۴۸,۱۴۷	جمع دارایی ها						
بدهی ها													
.	(۳,۶۲۱,۸۳۱)	(۳,۶۲۱,۸۳۱)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری						
(۸,۰۵۱,۳۸۹)	(۸,۰۵۱,۳۸۹)	سپرده های مشتریان						
(۳۵,۲۳۵)	(۳۵,۲۳۵)	سود سهام پرداختنی						
.	ذخیره مالیات عملکرد						
(۶,۰۹۹,۴۵۸)	(۶,۰۹۹,۴۵۸)	ذخایر و سایر بدهی ها						
(۵۰۵,۲۴۱)	(۵۰۵,۲۴۱)	ذخیره مزایای پایان خدمت						
(۴۰,۶۰۷,۶۶۰)	(۱۱۴,۱۲۶)	(۴۹,۳۰۷,۸۵۶)	(۲۹,۵۵۵,۲۴۱)	(۷,۶۹۲,۶۲۵)	(۱,۶۶۲,۴۶۶)	(۱۲۸,۹۳۹,۹۷۳)	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری						
(۵۵,۲۹۸,۹۸۲)	(۱۱۴,۱۲۶)	(۴۹,۳۰۷,۸۵۶)	(۲۹,۵۵۵,۲۴۱)	(۷,۶۹۲,۶۲۵)	(۵,۲۸۴,۲۹۷)	(۱۴۷,۲۵۳,۱۲۷)	جمع بدهی ها						
(۱۳,۴۹۵,۰۲۰)						(۱۳,۴۹۵,۰۲۰)	جمع حقوق صاحبان سهام						
(۶۸,۷۹۴,۰۰۲)	(۱۱۴,۱۲۶)	(۴۹,۳۰۷,۸۵۶)	(۲۹,۵۵۵,۲۴۱)	(۷,۶۹۲,۶۲۵)	(۵,۲۸۴,۲۹۷)	(۱۶۰,۷۴۸,۱۴۷)	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام						
(۲۲,۱۰۸,۶۱۸)	۱,۴۹۵,۰۶۵	(۳۸,۸۸۱,۳۰۴)	(۱۷,۰۵۹,۶۲۸)	۴۰,۳۵۳,۳۹۹	۳۶,۲۰۱,۰۸۷		شکاف						
.	۲۲,۱۰۸,۶۱۸	۲۰,۶۱۳,۵۵۳	۵۹,۴۹۴,۸۵۷	۷۶,۵۵۴,۴۸۶	۳۶,۲۰۱,۰۸۷		شکاف انباشته						

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

سال ۱۳۹۵						
مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	غیر حساس به نرخ
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها						
موجودی نقد	۱۵,۴۳۷,۱۷۵	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری	۹۱۶,۶۷۰	۰	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۹۴,۰۵۰,۷۸۶	۵,۸۸۷,۴۳۱	۵۴۹,۶۰۳	۷,۶۴۹,۳۴۱	۷۵,۴۲۹,۰۷۶	۴,۵۳۵,۳۳۴
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۳,۵۰۹,۴۲۸	۰	۰	۷۴۰,۹۳۴	۰	۲۷۶۸۴۹۴
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۹۳۹,۳۳۱	۰	۰	۰	۰	۹۳۹,۳۳۱
سایر حساب های دریافتی	۷۸۶,۶۰۳	۰	۰	۰	۰	۷۸۶,۶۰۳
دارایی های ثابت مشهود	۶,۲۷۱,۹۱۳	۰	۰	۰	۰	۶,۲۷۱,۹۱۳
دارایی های نامشهود	۴,۲۵۰,۸۵۷	۰	۰	۰	۰	۴,۲۵۰,۸۵۷
سپرده قانونی	۱۲,۴۴۲,۳۳۶	۱۴۷,۸۳۸	۷۳۳,۰۷۷	۶,۸۵۳,۲۱۲	۴۰۴,۲۴۸	۴,۳۰۳,۹۶۰
سایر دارایی ها	۴,۹۱۹,۳۵۴	۰	۰	۰	۰	۴,۹۱۹,۳۵۴
	۱۴۳,۵۲۴,۴۵۳	۲۲,۳۸۹,۱۱۵	۱,۲۸۲,۶۸۰	۱۵,۲۴۳,۴۸۸	۷۵,۸۳۳,۳۲۵	۲۸,۷۷۵,۸۴۶
بدهی ها						
بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری	(۱۲,۵۳۷,۷۹۶)	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۵۳۷,۷۹۶)
سپرده های مشتریان	(۷,۶۵۸,۷۲۷)	۰	۰	۰	۰	(۷,۶۵۸,۷۲۷)
سود سهام پرداختی	(۱۲,۲۳۴)	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۲۳۴)
ذخیره مالیات عملکرد	(۲۳۹,۷۳۵)	۰	۰	۰	۰	(۲۳۹,۷۳۵)
ذخایر و سایر بدهی ها	(۵,۱۰۹,۲۸۰)	۰	۰	۰	۰	(۵,۱۰۹,۲۸۰)
ذخیره مزایای پایان خدمت	(۴۰۰,۶۵۵)	۰	۰	۰	۰	(۴۰۰,۶۵۵)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	(۱۰۳,۴۲۶,۳۷۲)	(۱,۵۹۵,۰۳۸)	(۵,۶۱۶,۸۵۰)	(۵۲,۵۰۹,۴۶۵)	(۳,۰۹۷,۳۵۹)	(۴۰,۶۰۷,۶۶۰)
جمع بدهی ها	(۱۲۹,۳۸۴,۷۹۸)	(۱,۵۹۵,۰۳۸)	(۵,۶۱۶,۸۵۰)	(۵۲,۵۰۹,۴۶۵)	(۳,۰۹۷,۳۵۹)	(۶۶,۵۶۶,۰۸۶)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۴,۱۳۹,۶۵۵)					(۱۴,۱۳۹,۶۵۵)
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	(۱۴۳,۵۲۴,۴۵۳)	(۱,۵۹۵,۰۳۸)	(۵,۶۱۶,۸۵۰)	(۵۲,۵۰۹,۴۶۵)	(۳,۰۹۷,۳۵۹)	(۸۰,۷۰۵,۷۴۱)
شکاف	۲۰,۷۹۴,۰۷۷	(۴,۳۳۴,۱۷۰)	(۳۷,۲۶۵,۹۷۷)	۷۲,۷۳۵,۹۶۵	(۵۱,۹۲۹,۸۹۵)	(۵۱,۹۲۹,۸۹۵)
شکاف انباشته	۲۰,۷۹۴,۰۷۷	۱۶,۴۵۹,۹۰۷	(۲۰,۸۰۶,۰۷۰)	۵۱,۹۲۹,۸۹۵	۵۱,۹۲۹,۸۹۵	۰

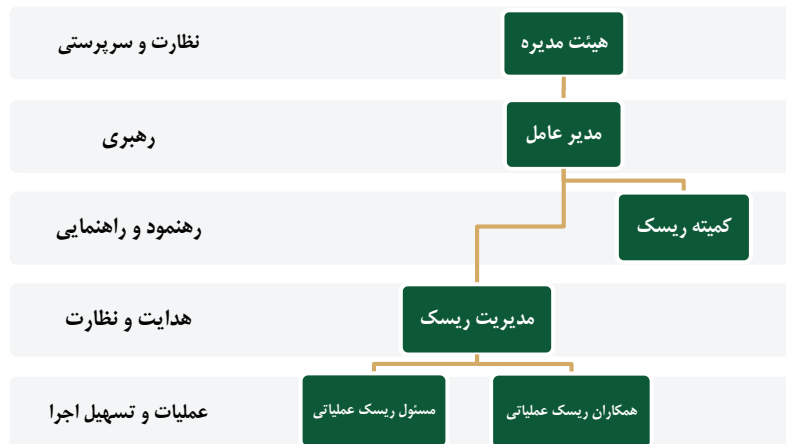
۶-۶-۱- ریسک عملیاتی

۶-۶-۱-۱- 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.

۶-۶-۲- 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.

۶-۶-۳- تدابیر پیشگیرانه 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.

۶-۶-۴- 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 بحران های احتمالی می باشد.

۵-۶-۶۱- 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 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.

۶-۶-۶۲- ساز و کارهای 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.

۷-۶-۶۱- 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	۳,۲۶۸,۹۲۴
روش استاندارد	۳,۷۹۷,۹۸۹
روش پیشرفته	-

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۶۱-۷- مدیریت سرمایه

۶۱-۷-۱- سرمایه پایه

سرمایه پایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ مبلغ ۱۴,۷۴۶,۳۹۹ میلیون ریال می باشد.

سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
الف) سرمایه اصلی		
۶,۵۰۰,۰۰۰	۶,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی
۳,۴۹۹,۵۱۹	۳,۵۹۴,۰۷۴	اندوخته قانونی
۲,۹۲۴,۵۹۹	۱,۳۵۷,۳۵۰	سود انباشته
۱۲,۹۲۴,۱۱۸	۱۱,۴۵۱,۴۲۳	
ب) سرمایه تکمیلی		
۱,۳۵۲,۰۹۶	۱,۳۹۹,۱۴۳	ذخیره عمومی مطالبات
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت
۳,۳۵۲,۰۹۶	۳,۳۹۹,۱۴۳	
.	.	کسر می شود : فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی
۳,۳۵۲,۰۹۶	۳,۳۹۹,۱۴۳	سرمایه تکمیلی
۱۶,۲۷۶,۲۱۴	۱۴,۸۵۰,۵۶۶	سرمایه پایه قبل از کسور
ج) کسور از سرمایه پایه		
(۱۱۲,۳۴۲)	(۱۰۴,۱۶۷)	سرمایه گذاری در سایر بانکها و موسسات اعتباری
(۱۱۲,۳۴۲)	(۱۰۴,۱۶۷)	
۱۶,۱۶۳,۸۷۲	۱۴,۷۴۶,۳۹۹	سرمایه پایه
۱۴,۸۹۷,۵۶۶	۱۴,۸۹۷,۵۶۶	سرمایه پایه نافذ

سرمایه پایه نافذ بانک برای محاسبه نسبت های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورت های مالی مبلغ ۱۴,۸۹۷,۵۶۶ 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)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۶۱-۷-۲- تخصیص سرمایه

جمع دارایی های موزون شده به ریسک بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ ، مبلغ ۱۴۸,۸۰۹,۹۸۲ میلیون ریال می باشد.

سال ۱۳۹۵			سال ۱۳۹۶			
دارایی ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات	دارایی ها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی ها و تعهدات	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
.	.	۱۵,۴۳۷,۱۷۵	.	.	۷,۸۷۸,۹۹۸	موجودی نقد
.	.	۱۲,۴۴۲,۳۳۶	.	.	۱۵,۳۰۵,۶۵۹	سپرده قانونی
.	.	۱۹۰,۶۶۴	.	.	۲۲۳,۰۳۹	مطالبات از بانک مرکزی
۱۴۵,۲۰۱	۲۰	۷۲۶,۰۰۷	۱,۵۱۵,۴۶۴	۲۰	۷,۵۷۷,۳۲۱	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
.	.	۸۲۱,۱۶۴	.	.	۶۵۲,۳۴۲	اوراق مشارکت دولتی
۱۹۸,۱۸۳	۱۰۰	۱۹۸,۱۸۳	۶۶۱,۷۸۵	۱۰۰	۶۶۱,۷۸۵	اوراق مشارکت غیردولتی
۲,۴۹۰,۰۸۱	۱۰۰	۲,۴۹۰,۰۸۱	۲,۹۷۵,۵۹۰	۱۰۰	۲,۹۷۵,۵۹۰	سرمایه گذاری در سهام
۱,۷۲۵,۹۳۴	۱۰۰	۱,۷۲۵,۹۳۴	۲,۱۱۲,۱۵۳	۱۰۰	۲,۱۱۲,۱۵۳	حساب های دریافتی
۴۹۲,۵۳۲	۵۰	۹۸۵,۰۶۴	۳۸۱,۴۳۵	۵۰	۷۶۲,۸۷۱	وام ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۹۳,۰۶۵,۷۲۲	۱۰۰	۹۳,۰۶۵,۷۲۲	۱۰۵,۲۵۵,۰۸۹	۱۰۰	۱۰۵,۲۵۵,۰۸۹	سایر وام ها و تسهیلات پرداختی و مطالبات
۱۰,۵۲۲,۷۷۰	۱۰۰	۱۰,۵۲۲,۷۷۰	۱۰,۵۹۶,۳۹۹	۱۰۰	۱۰,۵۹۶,۳۹۹	خالص دارایی های ثابت و سرقفلی
۴,۹۱۹,۳۵۴	۱۰۰	۴,۹۱۹,۳۵۴	۶,۷۴۶,۹۰۳	۱۰۰	۶,۷۴۶,۹۰۳	سایر دارایی ها
۴,۰۵۶,۷۱۸	۱۰۰	۴,۰۵۶,۷۱۸	۵,۵۷۲,۹۸۷	۱۰۰	۵,۵۷۲,۹۸۷	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰٪)
۷,۰۰۶	۱۰۰	۷,۰۰۶	۱۸,۶۴۶	۱۰۰	۱۸,۶۴۶	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)
۲,۴۶۵,۰۲۳	۱۰۰	۲,۴۶۵,۰۲۳	۲,۲۶۱,۶۶۳	۱۰۰	۲,۲۶۱,۶۶۳	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)
۹۷۸,۵۶۶	۱۰۰	۹۷۸,۵۶۶	۱۰,۷۱۱,۸۶۸	۱۰۰	۱۰,۷۱۱,۸۶۸	سایر تعهدات (قراردادهای منعقدہ معاملات مشمول ضریب تبدیل ۵۰٪)
۱۲۱,۰۶۷,۰۹۰			۱۴۸,۸۰۹,۹۸۲			جمع دارایی ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک

۶۱-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ ، ۹/۹۱ درصد می باشد.

سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶,۱۶۳,۸۷۲	۱۴,۷۴۶,۳۹۹	سرمایه پایه
۱۲۱,۰۶۷,۰۹۰	۱۴۸,۸۰۹,۹۸۲	جمع دارایی ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک
۱۳.۳۵٪	۹.۹۱٪	نسبت کفایت سرمایه (درصد)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۴-۷-۶۱- درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع حقوق صاحبان سهام به دارایی های بانک. درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹، ۸/۴ درصد می باشد.

سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۱۳۹,۶۵۵	۱۳,۴۹۵,۰۲۰	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۴۳,۵۲۴,۴۵۳	۱۶۰,۷۴۸,۱۴۷	جمع دارایی ها
۹/۹٪	۸/۴٪	درجه اهرمی

۶۲- بخش های عملیاتی

۱-۶۲- مبنای تقسیم بندی بخش ها

در این قسمت بانک مبنای خود در گزارشگری بخشی، شامل بخش های مختلف کسب و کار نظیر بانکداری خرد، بانکداری شرکتی و ... بیان می کند.

۲-۶۲- 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 وکالتی	بانکداری قرض الحسنه	بانکداری بین الملل	بانکداری الکترونیکی	سایر فعالیت ها	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱۹,۲۰۸,۳۱۱	۰	۱۵۸,۳۹۴	۰	۰	۱۹,۳۶۶,۷۰۵
هزینه سود سپرده ها	(۱۷,۵۱۶,۵۶۵)	۰	(۱۸,۸۸۶)	۰	۰	(۱۷,۵۳۵,۴۵۱)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۱,۶۹۱,۷۴۶	۰	۱۳۹,۵۰۹	۰	۰	۱,۸۳۱,۲۵۴
درآمد کارمزد	۸۴۷,۶۷۹	۰	۰	۰	۰	۸۴۷,۶۷۹
هزینه کارمزد	(۹۹,۶۷۷)	۰	۰	۰	۰	(۹۹,۶۷۷)
خالص درآمد کارمزد	۷۴۸,۰۰۲	۰	۰	۰	۰	۷۴۸,۰۰۲
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۱,۰۲۹,۲۸۴	۰	۰	۰	۰	۱,۰۲۹,۲۸۴
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۵۶۴,۳۷۶	۰	۰	۵۶۴,۳۷۶
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۴۱۰,۳۴۸	۴۱۰,۳۴۸
هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۱,۴۵۰,۶۷۶)	۰	۰	۰	۰	(۱,۴۵۰,۶۷۶)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۲,۰۱۸,۳۵۶	۰	۷۰۳,۸۸۴	۰	۴۱۰,۳۴۸	۳,۱۳۲,۵۸۸
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها						(۲,۵۰۲,۲۲۳)
سود قبل از مالیات						۶۳۰,۳۶۵

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳-۶۲- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی ها و بدهی ها و درآمدها

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام عمده دارایی ها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهی ها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می شود.

۱۳۹۶		
جمع	سایر کشورها	ایران
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها		
۷,۸۷۸,۹۹۸	۰	۷,۸۷۸,۹۹۸
موجودی نقد		
۷,۸۰۰,۳۶۰	۰	۷,۸۰۰,۳۶۰
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری		
۱۰۶,۰۱۷,۹۵۹	۰	۱۰۶,۰۱۷,۹۵۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		
۴,۲۸۹,۷۱۶	۰	۴,۲۸۹,۷۱۶
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		
۷۹۱,۷۲۸	۰	۷۹۱,۷۲۸
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته		
۱,۳۲۰,۴۲۵	۰	۱,۳۲۰,۴۲۵
سایر حساب های دریافتی		
۱۵,۳۰۵,۶۵۹	۰	۱۵,۳۰۵,۶۵۹
سپرده قانونی		
۶,۴۴۶,۷۹۴	۰	۶,۴۴۶,۷۹۴
دارایی های ثابت مشهود		
۴,۱۴۹,۶۰۵	۰	۴,۱۴۹,۶۰۵
دارایی های نامشهود		
۶,۷۴۶,۹۰۳	۰	۶,۷۴۶,۹۰۳
سایر دارایی ها		
۱۶۰,۷۴۸,۱۴۷	۰	۱۶۰,۷۴۸,۱۴۷
جمع		
بدهی ها		
(۳,۶۲۱,۸۳۱)	۰	(۳,۶۲۱,۸۳۱)
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		
(۸,۰۵۱,۳۸۹)	۰	(۸,۰۵۱,۳۸۹)
سپرده های مشتریان		
(۱۲۸,۹۳۹,۹۷۳)	۰	(۱۲۸,۹۳۹,۹۷۳)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		
(۱۴۰,۶۱۳,۱۹۴)	۰	(۱۴۰,۶۱۳,۱۹۴)
جمع		
۲۴,۷۹۷,۶۴۹	۰	۲۴,۷۹۷,۶۴۹
درآمدها		

۱۳۹۵		
جمع	سایر کشورها	ایران
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها		
۱۵,۴۳۷,۱۷۵	۰	۱۵,۴۳۷,۱۷۵
موجودی نقد		
۹۱۶,۶۷۰	۰	۹۱۶,۶۷۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری		
۹۴,۰۵۰,۷۸۶	۰	۹۴,۰۵۰,۷۸۶
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		
۳,۵۰۹,۴۲۸	۰	۳,۵۰۹,۴۲۸
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		
۹۳۹,۳۳۱	۰	۹۳۹,۳۳۱
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته		
۷۸۶,۶۰۳	۰	۷۸۶,۶۰۳
سایر حساب های دریافتی		
۱۲,۴۴۲,۳۳۶	۰	۱۲,۴۴۲,۳۳۶
سپرده قانونی		
۶,۲۷۱,۹۱۳	۰	۶,۲۷۱,۹۱۳
دارایی های ثابت مشهود		
۴,۲۵۰,۸۵۷	۰	۴,۲۵۰,۸۵۷
دارایی های نامشهود		
۴,۹۱۹,۳۵۴	۰	۴,۹۱۹,۳۵۴
سایر دارایی ها		
۱۴۳,۵۲۴,۴۵۳	۰	۱۴۳,۵۲۴,۴۵۳
جمع		
بدهی ها		
(۱۲,۵۳۷,۷۹۶)	۰	(۱۲,۵۳۷,۷۹۶)
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		
(۷,۶۵۸,۷۲۷)	۰	(۷,۶۵۸,۷۲۷)
سپرده های مشتریان		
(۱۰۳,۴۲۶,۳۷۲)	۰	(۱۰۳,۴۲۶,۳۷۲)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		
(۱۲۳,۶۲۲,۸۹۵)	۰	(۱۲۳,۶۲۲,۸۹۵)
جمع		
۲۳,۴۳۷,۱۰۸	۰	۲۳,۴۳۷,۱۰۸
درآمدها		

۶۳- معاملات با اشخاص مرتبط

۶۳-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در طی سال مالی ۱۳۹۶، سهامداران بالای یک درصد تغییرات نداشته اند.

۶۳-۲- معاملات با مدیران

مدیران شامل مدیرعامل، اعضای هیات مدیره و هیات عامل بانک می باشد.
طی سال مالی ۱۳۹۶، مدیران با مجموعه شرکت های گروه هیچگونه معامله ای نداشته اند.

۶۳-۲-۱- معاملات شرکت های گروه با اشخاص وابسته (به استثنای شرکت های مشمول تلفیق) طی سال مالی مورد گزارش ، به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۶					نوع وابستگی	نام شخص وابسته	شرح
سود (زیان) مانده طلب (بدهی)	مبلغ معامله گردش	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	موضوع معامله			
۰	۵۱۷		خیر	خرید کالا و خدمات	شرکت همگروه	شرکت بیمه کارآفرین	شرکت صرافی کارآفرین
۰	-		خیر	درآمد صدور بیمه نامه	شرکت وابسته	شرکت بیمه کارآفرین	شرکت عصر امین کارآفرین
۸,۹۴۴	۲,۸۷۹		خیر		صندوق تحت مدیریت	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارآفرین	شرکت کارگزاری کارآفرین
۱۱,۸۲۰	۳,۰۵۲		خیر		صندوق تحت مدیریت	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین	
۵۴۹	۱۳۸		خیر		صندوق تحت مدیریت	صندوق سرمایه گذاری شاخصی کارآفرین	
۰	۷۴		خیر		صندوق تحت مدیریت و ضمانت نقد شوندگی	صندوق سرمایه گذاری امین کارآفرین	
۰	۶۹۰		بلی	فروش خدمات	عضو مشترک هیئت مدیره	شرکت لیزینگ رایان سایپا	شرکت امین اعتماد کارآفرین

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۳-۶۳- معاملات با اشخاص وابسته در طی سال ۱۳۹۶ ، به شرح ذیل است:

ارقام به میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	سال ۱۳۹۶				
			موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله گردش	سود (زیان) ناخالص معامله
شرکت های تابعه	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	شرکت فرعی	خرید و فروش سهام	بلی	تعرفه معاملات در بورس	۱,۹۶۶	۱۴۰,۰۰۳
			درآمد کارمزد ضمانتنامه		طبق تعرفه های بانکی	۲۰۶	
			صدور ضمانتنامه		طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۱,۱۵۰	
	شرکت صرافی کارآفرین	شرکت فرعی و عضو هیات مدیره مشترک	فروش ارز و خدمات	بلی	طبق تعرفه های بانکی	۱۲۳,۸۸۶,۴۳۱	۳۱۲,۸۴۸
			ودیعه اجاره		طبق عرف بازار	۴۰۰	
			کارمزد پرداختی		طبق تعرفه های بانکی	۳۶,۴۰۹	
	شرکت لیزینگ کارآفرین	شرکت فرعی	خرید خدمات	بلی	طبق تعرفه های بانکی	۱۰,۳۸۶	۲۰,۸۲۹
	شرکت امین اعتماد کارآفرین	شرکت فرعی و عضو مشترک هیات مدیره	کارمزد خرید و فروش سهام	خیر	تعرفه معاملات در بورس		۷,۶۶۶
			وصول مطالبات غیر جاری (خرید خدمات)		طبق قرارداد		
ابنیه گستر کارآفرین	شرکت فرعی و عضو مشترک هیات مدیره	درآمد کارمزد ضمانتنامه	بلی	طبق تعرفه های بانکی	۹	۱۷,۹۸۲	
		صدور ضمانتنامه		طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۱,۹۰۴		
		ساخت و بازسازی شعب		بهای تمام شده بعلاوه کارمزد طبق عرف			
شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین	شرکت فرعی و عضو مشترک هیات مدیره	فروش کالا و خدمات	بلی	طبق عرف بازار	۴۹,۹۳۴	۷۱,۶۴۳	
شرکت عصر امین کارآفرین	شرکت فرعی و عضو مشترک هیات مدیره	سود سهام	خیر	طبق دستورالعمل		۸۹	
شرکت بیمه کارآفرین	شرکت فرعی	درآمد کارمزد ضمانتنامه	خیر	طبق تعرفه های بانکی	۶۲	۱۷۰,۵۷	
		صدور ضمانتنامه		طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۳۷,۳۸۱		
سایر اشخاص وابسته	قند لرستان	تحت نفوذ مشترک	تسهیلات اعطایی	بلی	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۵۷,۵۰۰	۰
			تسهیلات اعطایی		طبق تعرفه های بانکی	۱۴۰,۱۷۴	
	شرکت مهندسین کار و اندیشه	سهامدار بانک	تسهیلات اعطایی	بلی	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۷۴,۳۹۲	۱,۸۵۵,۱۱۶
			درآمد کارمزد ضمانتنامه		طبق دستورالعمل	۱	
			صدور ضمانتنامه		طبق تعرفه های بانکی	۱۰۱,۰۵۰	
	شرکت کار و اندیشه بین الملل	عضو مشترک هیات مدیره	تسهیلات اعطایی	بلی	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۵۱,۳۹۶	۳۱۹,۹۵۴
			درآمد کارمزد ضمانتنامه		طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۱	
			صدور ضمانتنامه		طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۱,۷۸۰	
	مهندسین مشاور جویاب نو	تحت نفوذ مشترک	صدور ضمانتنامه	بلی	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۱۰,۱۸۷	۱۳,۵۸۷
درآمد کارمزد ضمانتنامه			طبق تعرفه های بانکی		۲۹۴		

۶۴- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ	تکلیف قانونی
میلیون ریال	
۶۳,۰۳۶	تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۶ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت
	پیشنهاد هیئت مدیره
۶۳,۰۳۶	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

۶۵- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی

۶۵-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

یادداشت	سال ۱۳۹۶		سال ۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منابع قرض الحسنه پس انداز			
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال	۲۲-۲	۲۱,۷۴۱	۱۲,۳۹۸
جمع منابع قرض الحسنه		۲۱,۷۴۱	۱۲,۳۹۸
مصارف قرض الحسنه			
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)			
تسهیلات عادی		(۹۸,۳۹۷)	(۱۰,۰۸۷)
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۳	(۹۸,۳۹۷)	(۱۰,۰۸۷)
جمع مصارف قرض الحسنه		(۹۸,۳۹۷)	(۱۰,۰۸۷)
سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز		(۲,۱۷۴)	(۱,۲۴۰)
ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)		(۱,۰۸۷)	(۶۲۰)
مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه		(۷۹,۹۱۸)	۴۵۱

* سپرده های قرض الحسنه ویژه (وجوه اداره شده) در این بخش قید نمی شوند.

۶۵-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

شرکت اصلی		کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۷۷	۳۲۱	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۰	۰	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه (یادداشت ۱-۴۴)
۱,۸۷۷	۳۲۱	

۶۵-۳- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

شرکت اصلی		ازدواج
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۸,۳۱۵	۱۰,۰۵۴	سایر
۸۲	۳۳	
۹۸,۳۹۷	۱۰,۰۸۷	

۶۵-۴- طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

شرکت اصلی		اشخاص حقیقی
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۸,۳۹۷	۱۰,۰۸۷	اشخاص حقوقی - تعاونی
۰	۰	اشخاص حقوقی - سایر
۰	۰	
۹۸,۳۹۷	۱۰,۰۸۷	

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

۶۷- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان مطابق مصوبه ۱۶۶ جلسه مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۰۷ شورای پول و اعتبار (بخشنامه شماره ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۰۸/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) به شرح زیر است:

میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان														
				تسهیلات		تعهدات		تسهیلات خالص جاری (۱)	تسهیلات غیر جاری (۲)									
				خالص	خالص (۳)	خالص	خالص (۳)											
				مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	تاریخ انعقاد /	قیمت تمام شده سهام (۴)						مصوبه هیات مدیره	وضعیت وثیقه	ارزش	نوع	شماره	تاریخ	
				۵=۱+۲+۳+۴														
۱		مالکیتی	شرکت ایران خودرو	۳,۱۹۰,۹۳۳	۱۳۹۶/۱۱/۰۷			۳۲۰,۵۱۴	۰				سفته چک- وثیقه مضاعف سپرده کوتاه مدت نزد ما سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۷,۳۰۸,۴۵۵				
۲					۱۳۹۶/۱۲/۱۵			۶۲۹,۳۱۵	۰									
۳					۱۳۹۶/۱۲/۲۸			۲,۲۴۱,۱۰۵	۰									
			جمع شرکت ایران خودرو	۳,۱۹۰,۹۳۳	-	۰	۰	۳,۱۹۰,۹۳۳	۰					۷,۳۰۸,۴۵۵				
۴				۲,۴۶۶,۷۲۵	۱۳۹۶/۱۱/۳۰			۴۲۸,۵۴۲	۰				سفته چک- وثیقه مضاعف سپرده کوتاه مدت نزد ما سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۸,۵۲۸,۱۴۸			۵۰۷/۹۴/۱۸۰۳	۹۴/۰۵/۲۲
۵					۱۳۹۶/۱۲/۲۸			۲۰۴,۹۰۱	۰									
۶								۲۴,۲۹۰										
۷								۸۲۴,۹۷۱										
۸								۸۲۶,۶۲۲										
۹								۳۳,۴۶۵										
۱۰								۵۴۸										
۱۱		مالکیتی	شرکت ایران خودرو دیزل	۲,۴۶۶,۷۲۵			۲۳۵		۲۰۰									
۱۲							۹۱۶	۱,۰۷۷										
۱۳							۴۴,۶۸۸	۴۸,۹۵۹										
۱۴							۱۶	۳۶۶										
۱۵							۲۱,۲۱۷	۳۰,۳۰۹										
۱۶					۱۳۸۵/۱۲/۱۶		۲,۸۶۰	۳,۵۷۶										
۱۷					۱۳۸۶/۰۴/۲۶		۱,۵۸۱	۱,۹۷۶										
۱۸					۱۳۸۵/۱۲/۱۶		۷,۳۸۰	۸,۲۰۰										
۱۹					۱۳۸۶/۰۴/۲۶		۴۴,۵۲۸	۴۹,۴۷۶										
			جمع شرکت ایران خودرو دیزل	۲,۴۶۶,۷۲۵	۰	۱۲۳,۳۸۵	۱۴۴,۱۷۳	۲,۳۴۳,۳۴۰	۰					۸,۵۲۸,۱۴۸				
		مالکیتی	شرکت تولید محور خودرو	۲۹۲,۴۰۲						۸۸۸								
۲۱					۱۳۹۶/۰۸/۲۵			۳۷۸,۰۲۱	۰									
۲۲		مالکیتی	شرکت تهیه و توزیع قطعات ولوازم یدکی ایران خودرو	۶۳۳,۶۹۰	۱۳۹۶/۰۸/۲۵			۲۳۶,۶۶۲	۰									
۲۳					۱۳۹۶/۱۰/۲۴			۱۲۹,۰۰۷	۰									
			جمع شرکت تهیه و توزیع قطعات ولوازم یدکی ایران خودرو	۶۳۳,۶۹۰	۰	۰	۰	۶۳۳,۶۹۰	۰									
۲۴		مالکیتی	شرکت صنعتی نیرو محرکه	۶۴,۳۲۶	۱۳۹۶/۰۹/۱۴													
۲۵		مالکیتی	شرکت گواه	۶۸,۴۰۷	۱۳۹۶/۱۲/۰۳			۶۸,۳۶۵	۰									
۲۶							۴۱	۵۲										
			جمع شرکت گواه	۶۸,۴۰۷	۰	۰	۴۱	۶۸,۳۶۵	۰									
۲۷							۲,۹۴۱	۳,۲۶۸										
۲۸							۲۲,۲۶۴	۲۴,۷۳۸										
۲۹							۲,۷۰۰	۳,۰۰۰										
۳۰		مالکیتی	شرکت مهندسی تامین قطعات ایران خودرو دیزل (اپکو)	۴۸,۸۸۳			۷,۰۰۰	۱۰,۰۰۰										
۳۱							۳,۷۷۲	۴,۷۱۵										
۳۲							۸,۴۸۸	۱۰,۶۱۰										
۳۳							۱,۷۱۸	۲,۰۲۱										
۳۴								۵۲۴										
			جمع شرکت مهندسی تامین قطعات ایران خودرو دیزل (اپکو)	۴۸,۸۸۳	۰	۴۸,۸۸۳	۵۸,۸۷۶	۰										
			جمع گروه ایران خودرو	۳,۲۸۲,۰۲۱	-	۰	۱۷۲,۳۰۹	۲۰۳,۹۸۸	۰					۱۱,۱۹۵,۴۷۹				

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

ادامه

میلیون ریال

مصوبه هیات مدیره	شماره	تاریخ	وضعیت وثیقه		ارزش	نوع	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						نام مشتری	نوع رابطة	نام گروه ذینفع واحد	ردیف		
							مجموع تسهیلات، تعهدات و بعاوضه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	تاریخ انقضای ایجاد	قیمت تمام شده سهام (۳)	تعهدات		تسهیلات						
										خالص (۲)	خالص (۳)	خالص جاری (۱)					غیر جاری (۲)	
	۵۰۷/۹۴/۲۰۱۷	۹۴/۰۶/۱۰	۳,۷۰۳,۰۴۲	چک-وثیقه مضاعف قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۷۹۵,۸۸۱		۱۳۹۶/۱۰/۰۲				۰	۶۲۲,۶۱۴	شرکت سایبا	مالکیتی	گروه سایبا	۳۵		
							۱۳۹۶/۱۰/۰۲					۰	۱,۱۷۳,۲۶۷			۳۶		
			۳,۷۰۳,۰۴۲		۱,۷۹۵,۸۸۱							۰	۱,۷۹۵,۸۸۱	جمع شرکت سایبا				
			۱,۹۳۴,۹۱۸	چک-وثیقه مضاعف سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۳۴۵,۲۲۵		۱۳۹۶/۱۲/۳۱					۰	۱۶۶,۷۹۹	ساختمان گروه صنایع بهشهر تهران	مالکیتی	گروه صنایع بهشهر	۳۷	
						۱۳۹۶/۱۱/۰۲				۰	۲۴,۴۱۸	۳۸						
						۱۳۹۶/۱۰/۲۵				۰	۳۸,۶۸۴	۳۹						
						۱۳۹۶/۱۱/۲۵				۰	۵۰,۸۳۸	۴۰						
						۱۳۹۶/۱۱/۰۹				۰	۳۲,۷۸۹	۴۱						
											۰	۳۱,۶۹۷	۴۲					
			۱,۹۳۴,۹۱۸		۳۴۵,۲۲۵							۰	جمع شرکت ساختمان گروه صنایع بهشهر تهران					
			۲,۲۵۰,۸۵۶	سفته چک-وثیقه مضاعف قرارداد لازم الاجرای داخلی	۷۸۱,۰۷۷		۱۳۹۶/۱۲/۰۲					۰	۲۴۳,۱۹۶	شرکت صنعتی بهپاک	مالکیتی	گروه صنایع بهشهر	۴۳	
						۱۳۹۶/۱۱/۲۱				۰	۴۶,۲۸۲	۴۴						
						۱۳۹۶/۱۲/۰۳				۰	۲۴۳,۰۷۷	۴۵						
										۰	۲۴۸,۵۲۲	۴۶						
			۲,۲۵۰,۸۵۶		۷۸۱,۰۷۷							۰	جمع شرکت صنعتی بهپاک					
			۸,۸۷۲,۴۷۵	سفته چک-وثیقه مضاعف سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۰۹۹,۱۶۸		۱۳۹۶/۱۱/۰۹					۰	۶۱۴,۷۹۵	مارگارین	مالکیتی	گروه صنایع بهشهر	۴۸	
						۱۳۹۶/۱۰/۰۳				۰	۸۵,۳۴۵	۴۹						
						۱۳۹۶/۰۹/۲۸				۰	۳۹۱,۸۲۹	۵۰						
										۲۰۰	۲۳۵	۵۱						
										۹۱۶	۱,۰۷۷	۵۲						
										۱,۲۶۰	۱,۴۰۰	۵۳						
										۹۸	۱۰۰	۵۴						
										۶	۶	۵۵						
										۳۹	۴۰	۵۶						
										۵۰۶	۵۱۶	۵۷						
										۴۹	۶۱	۵۸						
										۶۲	۶۸	۵۹						
										۱,۰۸۰	۱,۲۰۰	۶۰						
										۱,۳۵۰	۱,۵۰۰	۶۱						
							۱,۲۷۶	۱,۴۱۸	۶۲									
							۳۶۰	۴۰۰	۶۳									
			۸,۸۷۲,۴۷۵		۱,۰۹۹,۱۶۸			۷,۲۰۰	۸,۰۲۱	۰	۱,۰۹۱,۹۶۸	جمع شرکت مارگارین						
			۱,۴۲۴,۵۲۲	چک-وثیقه مضاعف سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۳۵۶,۰۴۱		۱۳۹۶/۱۱/۲۴					۰	۱۵۲,۵۸۹	شرکت گروه صنایع بهشهر	مالکیتی	گروه صنایع بهشهر	۶۴	
						۱۳۹۶/۱۱/۲۴				۰	۰	۰	۰				۲۰۳,۴۵۲	۶۵
			۱,۴۲۴,۵۲۲		۳۵۶,۰۴۱							۰	۳۵۶,۰۴۱	جمع شرکت گروه صنایع بهشهر				
			۱۴,۴۸۲,۷۸۱		۲,۵۸۱,۵۱۱							۰	۷,۲۰۰	۸,۰۲۱	۰	۲,۵۷۴,۳۱۱	جمع گروه صنعتی بهشهر	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

میلیون ریال

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				مجموع تسهیلات، تعهدات بعلوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۵-۱+۲+۳+۴	وضعیت وثیقه	ارزش	شماره	تاریخ	مصوبه هیات مدیره
				تسهیلات		تعهدات							
				خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	خالص (۳)	ناخالص						
۹۰		مالکیتی	توسعه صنعت و معدن تدبیر	۴۰۷,۴۹۶	-			۱,۲۲۵,۳۹۴	۲,۸۳۱,۷۲۳	۷۱۴۹	۹۱/۱۲/۲۴		
۹۱				-	۴۱۱,۲۲۰								
۹۲				-	۱۱۵,۱۴۲								
۹۳				۱۰۱,۸۷۴	-								
۹۴				۵۷,۸۶۹	-								
۹۵				۲۳۱,۴۷۵	-								
۹۶				-	۹۸	۱۰۹							
۹۷				-	۲۲۰	۲۴۵							
		جمع شرکت	توسعه صنعت و معدن تدبیر	۷۹۸,۷۱۴	۵۲۶,۳۶۲	۳۵۴	۳۱۸	۱,۲۲۵,۳۹۴	۲,۸۳۱,۷۲۳				
۹۸		مالکیتی	شرکت ایران و شرق	۸۹,۹۵۳	-			۳۱۹,۹۵۴	۱,۳۸۰,۱۷۳	۵۰۷/۱۶۵۷۹	۹۳/۱۱/۲۹		
۹۹				۱۲۸,۱۲۶	-								
۱۰۰				۱۰۱,۸۷۴	-								
		جمع شرکت	ایران و شرق	۳۱۹,۹۵۴	-	-	-	۳۱۹,۹۵۴	۱,۳۸۰,۱۷۳				
۱۰۱		مالکیتی	شرکت تولید مواد دارویی البرز بالک	۲۵,۹۰۴	-			۲۷۰,۰۶۳	۹۱۳,۵۹۶	۵۰۷/۹۴/۲۷۱۵	۹۴/۰۷/۲۲		
۱۰۲				۲۴۴,۱۵۹	-					۵۰۷/۹۴/۲۷۱۶	۹۴/۰۷/۲۲		
		جمع شرکت	تولید مواد دارویی البرز بالک	۲۷۰,۰۶۳	-	-	-	۲۷۰,۰۶۳	۹۱۳,۵۹۶				
۱۰۳		مالکیتی	شرکت داروسازی سیحان آنکولوژی	۲۷۹,۰۱۸	-			۱,۵۴۵,۱۳۷	۶,۲۱۲,۶۵۵	۵۰۷/۹۴/۲۱۲۷	۹۴/۰۶/۱۰		
۱۰۴				۳۵۸,۷۳۷	-								
۱۰۵				۲۰۳,۱۸۶	-								
۱۰۶				۲۵,۷۷۶	-								
۱۰۷				۳۴۵,۲۵۲	-								
۱۰۸				۶۳,۳۲۸	-								
۱۰۹				۵۱,۵۵۲	-								
۱۱۰				۷۷,۳۲۷	-								
۱۱۱				۳۸,۶۶۴	-								
۱۱۲				۱۹,۱۸۲	-								
۱۱۳				۱۷,۸۰۰	-								
۱۱۴				۶۳,۹۳۸	-								
۱۱۵	گروه توسعه اقتصادی				۳۷۲	۳۳۵							
۱۱۶	تدبیر	جمع شرکت	داروسازی سیحان آنکولوژی	۱,۵۴۴,۳۷۰	۸۵۳	۶۳۳	۷۶۷	۱,۵۴۵,۱۳۷	۶,۲۱۲,۶۵۵				
۱۱۷		مالکیتی	شرکت کی بی سی	-	۲۳,۲۳۸	۲۰,۹۱۵	-	۲۰,۹۱۵	۳,۱۷۴,۶۰۴				
۱۱۸		مالکیتی	شرکت فولاد جهان آرا روند	۱۲,۷۸۱	-			۱,۳۶۲,۹۰۴	۳,۵۹۵,۵۲۸				
۱۱۹				۶۴۱,۷۰۸	-								
۱۲۰				۱۴۷,۹۳۲	-								
۱۲۱				۱۵۰,۰۸۹	-								
۱۲۲				۲۱,۶۲۶	-								
۱۲۳				۳,۵۹۸	-								
۱۲۴				۴,۹۷۹	-								
۱۲۵				۷۱,۶۵۴	-								
۱۲۶				۴,۲۲۸	-								
۱۲۷				۷۸,۹۷۵	-								
۱۲۸				۱۵۱,۸۱۵	-								
۱۲۹				۴۴,۹۸۰	-								
۱۳۰				۲۸,۵۳۸	-								
		جمع شرکت	فولاد جهان آرا روند	۱,۳۶۲,۹۰۴	-	-	-	۱,۳۶۲,۹۰۴	۳,۵۹۵,۵۲۸				
۱۳۱		مالکیتی	شرکت رویال ساختمان آریا	۱۶۴,۱۷۷	-			۵۳۳,۵۷۶	۱,۳۶۷,۴۰۰	۵۰۷/۹۴/۱۵۸۰	۹۴/۰۵/۰۷		
۱۳۲				۳۶۹,۳۹۸	-								
		جمع شرکت	رویال ساختمان آریا	۵۳۳,۵۷۶	-	-	-	۵۳۳,۵۷۶	۱,۳۶۷,۴۰۰				
۱۳۳		مالکیتی	شرکت سیحان دارو	۱۷,۵۷۱	-			۱۷,۵۷۱	۱۶۴,۴۵۰				
۱۳۴		مالکیتی	شرکت ایران دارو	۸۸,۹۲۴	-			۸۸,۹۲۴	۲۵۹,۲۶۰				
۱۳۵		مالکیتی	شرکت بیوسان فارمد	۲۰۵,۵۲۳	-			۲۵۶,۹۰۴	۳,۶۲۷,۲۳۵				
۱۳۶				۵۱,۳۸۱	-								
		جمع شرکت	بیوسان فارمد	۲۵۶,۹۰۴	-	-	-	۲۵۶,۹۰۴	۳,۶۲۷,۲۳۵				
۱۳۷		مالکیتی	گروه توسعه انرژی تدبیر	۳۸۵,۵۱۵	-			۳۸۵,۵۱۵	۱,۲۶۵,۴۱۶				
۱۳۸		مالکیتی	شرکت توسعه اعتماد مبین	-	۸۸۱,۱۵۷			۴,۷۷۵,۷۰۵	۱۳,۴۴۳,۷۲۸				
۱۳۹				-	۳,۸۹۴,۵۴۷								
		جمع شرکت	توسعه اعتماد مبین	۴,۷۷۵,۷۰۵	-	-	-	۴,۷۷۵,۷۰۵	۱۳,۴۴۳,۷۲۸				
		جمع گروه توسعه اقتصادی تدبیر		۵,۵۷۸,۴۹۴	۵,۳۰۲,۰۶۶	۲۴,۴۴۵	۲۲,۰۰۰	۱۰,۹۰۲,۵۶۱	۳۸,۹۳۵,۷۶۸				

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

ادامه

میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان																
				تسهیلات		تعهدات		قیمت تمام شده سهام (۴)	نسبت ابعاد	مجموع تسهیلات، تعهدات، تعهدات بجاوید و قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)										
				خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)				۵=۱+۲+۳+۴									
۲۲۶									۱۳۹۶/۰۳/۲۲											
۲۲۷									۱۳۹۶/۰۴/۰۴											
۲۲۸									۱۳۹۶/۰۵/۳۰											
۲۲۹									۱۳۹۶/۰۴/۰۱											
۲۳۰									۱۳۹۶/۰۸/۱۱											
۲۳۱									۱۳۹۶/۰۴/۱۹											
۲۳۲									۱۳۹۶/۰۴/۱۹											
۲۳۳									۱۳۹۶/۰۸/۱۱											
۲۳۴									۱۳۹۶/۰۴/۱۳											
۲۳۵									۱۳۹۶/۰۳/۲۲											
۲۳۶									۱۳۹۶/۰۳/۲۲											
۲۳۷									۱۳۹۶/۰۴/۱۹											
۲۳۸									۱۳۹۶/۰۶/۰۲											
۲۳۹									۱۳۹۶/۰۴/۱۹											
۲۴۰									۱۳۹۶/۰۳/۲۲											
۲۴۱									۱۳۹۶/۰۴/۲۵											
۲۴۲									۱۳۹۶/۰۳/۲۲											
۲۴۳									۱۳۹۶/۰۳/۲۲											
۲۴۴									۱۳۹۶/۰۴/۲۵											
۲۴۵									۱۳۹۶/۰۴/۱۹											
۲۴۶									۱۳۹۶/۰۳/۲۲											
۲۴۷									۱۳۹۶/۰۴/۲۵											
۲۴۸									۱۳۹۶/۰۴/۱۹											
۲۴۹									۱۳۹۶/۰۳/۲۲											
۲۵۰									۱۳۹۶/۰۳/۱۸											
۲۵۱									۱۳۹۶/۰۲/۱۸											
۲۵۲									۱۳۹۶/۰۲/۱۸											
۲۵۳									۱۳۹۶/۰۳/۲۲											
۲۵۴									۱۳۹۶/۰۴/۰۴											
۲۵۵									۱۳۹۶/۰۳/۱۸											
۲۵۶									۱۳۹۶/۰۶/۰۲											
۲۵۷	گروه تامین اجتماعی	مالکیتی	شرکت دارو سازی زهراوی						۱۳۹۶/۰۴/۱۹											
۲۵۸									۱۳۹۶/۰۴/۱۹											
۲۵۹									۱۳۹۶/۰۴/۱۹											
۲۶۰									۱۳۹۶/۰۳/۲۲											
۲۶۱									۱۳۹۶/۰۴/۱۹											
۲۶۲									۱۳۹۶/۰۴/۱۹											
۲۶۳									۱۳۹۶/۰۴/۱۹											
۲۶۴									۱۳۹۶/۰۳/۱۸											
۲۶۵									۱۳۹۶/۰۳/۱۸											
۲۶۶									۱۳۹۶/۰۲/۱۸											
۲۶۷									۱۳۹۶/۰۴/۱۹											
۲۶۸									۱۳۹۶/۰۴/۱۹											
۲۶۹									۱۳۹۶/۰۴/۱۹											
۲۷۰									۱۳۹۶/۱۲/۱۹											
۲۷۱									۱۳۹۶/۰۴/۲۵											
۲۷۲									۱۳۹۶/۱۲/۱۹											
۲۷۳									۱۳۹۶/۰۴/۲۵											
۲۷۴									۱۳۹۶/۰۳/۲۲											
۲۷۵									۱۳۹۶/۰۴/۱۹											
۲۷۶									۱۳۹۶/۰۴/۰۴											
۲۷۷									۱۳۹۶/۰۵/۱۶											
۲۷۸									۱۳۹۶/۰۷/۲۰											
۲۷۹									۱۳۹۶/۰۴/۱۹											
۲۸۰									۱۳۹۶/۰۲/۱۸											
۲۸۱									۱۳۹۶/۱۲/۱۹											
۲۸۲									۱۳۹۶/۰۴/۱۳											
۲۸۳									۱۳۹۶/۰۴/۱۹											
۲۸۴									۱۳۹۶/۰۴/۱۹											
۲۸۵									۱۳۹۶/۰۵/۳۰											
۲۸۶									۱۳۹۶/۱۲/۱۹											
۲۸۷									۱۳۹۶/۰۳/۲۲											
۲۸۸									۱۳۹۶/۰۴/۱۹											
۲۸۹									۱۳۹۶/۰۴/۱۳											
۲۹۰									۱۳۹۶/۰۵/۳۰											

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

ادامه

میلیون ریال

مصوبه هیات مدیره	وضعیت وثیقه	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						نام مشتری	نوع روابط	نام گروه ذینفع واحد	ردیف	
		مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۵=۱+۲+۳+۴	تاریخ ایجاد تعهد	قیمت تمام شده سهام (۳)	تعهدات		تسهیلات					
					خالص (۳)	ناخالص	خالص جاری (۱)					غیر جاری (۲)
										۲۹۱		
							۱۳,۴۹۹			۲۹۲		
							۱۴,۵۰۹			۲۹۳		
							۱۳,۴۹۹			۲۹۴		
							۱۴,۳۰۶			۲۹۵		
								۱۲,۵۹۹		۲۹۶		
									۱۲,۵۹۹	۲۹۷		
							۱۳,۸۳۴			۲۹۸		
							۱۳,۴۹۹		شرکت دارو سازی زهراوی	۲۹۹		
							۱۴,۲۰۰			۳۰۰		
							۱۳,۴۹۹			۳۰۱		
							۱۴,۲۸۳			۳۰۲		
							۱۴,۱۰۶		گروه تامین اجتماعی	۳۰۳		
							۱۰۸,۵۸۸			۳۰۴		
							۱۶۱,۱۰۶			۳۰۵		
						۴,۸۵۶	۴,۸۵۶		جمع شرکت دارو سازی زهراوی			
	۵,۶۷۸,۱۴۳	۰	۱,۹۴۹,۸۵۹	-	۰	۴,۸۵۶	۴,۸۵۶	۱,۶۹۵,۸۲۹	۲۴۹,۱۷۳			
	۱۲۶,۵۰۰	چک وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۶۴,۷۵۷					۰	۶۴,۷۵۷	شرکت پخش دارویی اکسیر	۳۰۶	
	۵۲۲,۷۲۰	چک وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲۲۴,۰۱۷					۲۲۴,۰۱۷	۰	شرکت گسترش بازرگانی دارو پخش	۳۰۷	
	۳۵۵,۲۱۵	چک وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱۰۲,۱۷۰					۱۰۲,۱۷۰	۰	شرکت تولید مواد اولیه داروپخش	۳۰۸	
	۶,۵۳۹,۷۵۰	چک وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲,۹۱۱,۲۴۶	۱۳۹۶/۱۲/۰۷	۰			۰	۲,۹۱۱,۲۴۶	فولاد مبارکه اصفهان سهامی عام	۳۰۹	
	۲۷,۱۴۰,۲۷۷	۰	۱۰,۴۸۰,۲۹۸	-	۰	۸,۷۹۸	۸,۷۹۹	۲,۱۴۵,۰۶۶	۸,۳۲۶,۴۳۴	گروه سرمایه گذاری تامین اجتماعی		
	۰		۸,۹۲۱,۸۷۰			۴,۴۶۶,۵۹۹	۸,۹۳۳,۱۹۸			سرمایه گذاری آرمان	۳۱۰	
						۴,۴۰۳,۶۴۵	۸,۸۰۷,۲۸۹			سرمایه گذاری مشترک	۳۱۱	
						۵۱,۶۲۶	۱۰۳,۳۵۲			سرمایه گذاری شاخصی	۳۱۲	
	۰	۰	۸,۹۲۱,۸۷۰			۸,۹۲۱,۸۷۰	۱۷,۸۴۳,۷۴۰	۰	۰	صندوق های سرمایه گذاری بانک کارآفرین		
	۱۴۱,۳۲۶,۹۸۶	۰	۵۳,۶۸۸,۰۱۶	-	۰	۹,۳۸۰,۳۶۹	۱۸,۳۵۲,۸۲۹	۱۲,۳۲۵,۲۷۹	۳۱,۹۸۲,۳۶۸	جمع کل		

میلیون ریال	۱۴,۸۹۷,۵۶۶	سرمایه پایه بانک در مقطع مورد گزارش
میلیون ریال	۱,۴۸۹,۷۵۷	آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان و موسسات اعتباری (۱۰ درصد سرمایه پایه و بالاتر)
میلیون ریال	۰	آستانه گزارش دهی تسهیلات و تعهدات کلان شعب بانکهای خارجی (۳ درصد مجموع دارایی های شعبه)
		واحد سازمانی مرتبط با آیین نامه : مدیریت اعتبارات