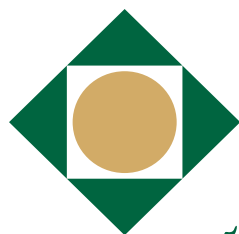


سورة الاحقاف



بانک کارآفرین

گزارش سالانه ۱۳۹۵

|         |                                       |           |
|---------|---------------------------------------|-----------|
| ۴-۶     | پیام مدیرعامل                         | مقدمه     |
| ۷-۱۴    | کلیاتی درباره بانک                    | فصل اول   |
| ۱۵-۵۵   | فعالیت بخش‌های مختلف بانک             | فصل دوم   |
| ۵۶-۵۸   | طرح‌های توسعه و برنامه‌های آینده بانک | فصل سوم   |
| ۵۹-۶۱   | تصمیمات مجمع عمومی سالانه             | فصل چهارم |
| ۶۲-۶۴   | هیأت رئیسه و اعضای اصلی هیأت مدیره    | فصل پنجم  |
| ۶۵-۹۴   | گزارش اقتصاد ایران                    | فصل ششم   |
| ۹۵-۱۰۴  | خلاصه عملکرد مالی                     | فصل هفتم  |
| ۱۰۵-۱۱۲ | گزارش حسابرس و بازرس قانونی           | فصل هشتم  |
| ۱۱۳-۲۳۴ | صورت‌های مالی و یادداشت‌های همراه     | فصل نهم   |
| ۲۳۵-۲۴۰ | اطلاعات شعب بانک                      | فصل دهم   |



در پرتو الطاف الهی و با همگامی مدیران و کارکنان شایسته بانک کارآفرین و اعتماد مشتریان و سهامداران گرانقدر، بار دیگر همراه با هیأت مدیره و مدیریت اجرایی، کارنامه مثبت بانک کارآفرین در سال مالی منتهی به اسفند ماه ۱۳۹۵ را به سهامداران ارجمند تقدیم می‌نمایم. سال گذشته برای اقتصاد ایران، سال خروج از رکود اقتصادی در نتیجه لغو تحریم‌ها بود که ثمرات آن در سال جاری نیز ادامه خواهد داشت. همچنین سیاست پولی اتخاذ شده از سوی بانک مرکزی سبب شد روند نزولی تورم ادامه یابد و طی نیمه دوم سال گذشته، دستاورد تورم تک‌رقمی برای تیم اقتصادی دولت رقم بخورد؛ موفقیتی که در ۲۶ سال گذشته بی‌سابقه بوده است. انتخاب مجدد دولت وقت در انتخابات ۲۹ اردیبهشت ماه و ادامه این سیاست‌های عاقلانه و دور از هیجان، ثبات اقتصادی در کشور را نوید می‌دهد که بر فضای کسب‌وکار و صنعت بانکداری نیز اثرگذار خواهد بود.

علیرغم خروج اقتصاد کلان از رکود در سال گذشته، نظام بانکی به دلایل عدیده از این رونق بهره‌مند نشد؛ به طوری که بانک‌های بزرگ دولتی و غیردولتی چالش‌های بسیاری را تجربه کردند. مشکلات مزمن از جمله دارایی‌های مازاد، مطالبات غیرجاری و نرخ دستوری سود سپرده و تسهیلات، در کنار وجود موسسات مالی و اعتباری غیرمجاز صنعت بانکداری کشور را با چالش مواجه کرده است.

خوشبختانه بانک کارآفرین با توجه به ساختار و سیاست‌های کلان خود چندان با این مشکلات روبه‌رو نشد و براساس آمار رسمی سازمان بورس اوراق بهادار تهران، از جمله بانک‌های سودده در بورس بود. این موفقیت در شرایطی حاصل شد که طی سال مالی گذشته، رقبای کوچک و بزرگ غالباً با زیان‌های عمده مواجه شدند و نمادهای آنان در بورس برای ماه‌ها متوقف ماند. بنا بر گزارش سازمان بورس و اوراق بهادار تهران، بانک کارآفرین سودآورترین بانک در گروه بانک‌ها طی ۹ ماهه سال ۱۳۹۵ بوده است.

در سال گذشته با اجرایی شدن برجام، بانک‌ها وارد مسیر تجدید مراودات قبلی و ایجاد ارتباطات جدید بین‌المللی شدند. خوشبختانه بانک کارآفرین در این زمینه نیز موفقیت‌های قابل توجهی به دست آورد و توانست در اندک زمانی با کشورهای حوزه اروپا ارتباط مستقیم برقرار کند. همچنین در حوزه آسیای جنوب‌شرقی بانک‌های متعددی از کشورهایی مانند ژاپن، چین، هند و کره جنوبی جذب شدند.

خوشبختانه امور بین‌الملل بانک از ظرفیت کافی برای ارائه خدمات ارزی برخوردار است. البته هنوز برخی موانع در خصوص این ارتباطات وجود دارد که به نظر می‌رسد با اتخاذ سیاست‌های جدید بانک مرکزی، به‌زودی مرتفع خواهد شد. پس از اجرایی شدن برجام در ژانویه ۲۰۱۶، بانک مرکزی در راستای سهولت ارتباطات بین‌المللی بانک‌ها بخشنامه‌ای را ابلاغ کرد که براساس آن بانک‌ها موظف شدند صورت‌های مالی خود را براساس استانداردهای بین‌المللی تنظیم کنند.

این امر موجب شفاف‌تر شدن صورت‌های مالی بانک‌ها و در پی آن افزایش همکاری‌های بین‌المللی خواهد شد. ابلاغ دستورالعمل‌های نظارتی بانک مرکزی از جمله دستورالعمل رعایت استانداردهای IFRS از این موارد است.

همچنین عملکرد بخش صرافی و فعالیت‌های امور بین‌الملل در سال ۱۳۹۵ نسبت به سال ۱۳۹۴، از نظر حجم دو و نیم برابر شده و از منظر تاثیر بر سودآوری بانک، نقش موثری در تامین سود هر سهم (EPS) بانک ایفا نموده است.

مبارزه با پول‌شویی نیز موضوعی کاملاً جدی در تعاملات و ارتباطات بین‌المللی بانکی است. بانک کارآفرین از سال‌های دور به بحث تطبیق مقررات و مبارزه با پول‌شویی توجه جدی داشته و این روند را همچنان با جدیت پیگیری می‌کند. در همین راستا مذاکراتی با شرکت‌های

مطرح بین‌المللی انجام شده تا آموزش‌های تخصصی و ضروری در این خصوص به همکاران داده شود.

سند راهبردی بانک کارآفرین جهت تبدیل شدن به بانکی چابک و پیشرو در ارائه راه‌حل‌های مالی جامع در سال ۱۳۹۵ وارد مرحله عملیاتی خود شد. بانک کارآفرین با تمرکز بر چشم‌انداز تعیین شده و در چارچوب بیانیه مأموریت خود، به شکل منسجمی برنامه‌ریزی نموده است؛ به نحوی که بتواند با تکیه بر توانمندی‌های مدیران و با به‌کارگیری مهارت‌ها و قابلیت‌های سرمایه انسانی خود، آینده مطلوبی را محقق سازد. بهینه‌سازی شعب از جمله سیاست‌های اصلی بانک در راستای چابک‌سازی است که از سال گذشته در شهر تهران آغاز شد و به ارائه کیفیت بهتر خدمات شعب منجر خواهد شد. این روند در سال جاری نیز ادامه پیدا خواهد کرد.

آموزش مستمر کارکنان نیز از اولویت‌های اصلی مدیریت ارشد بانک در سال گذشته بوده است که منجر به تاسیس مرکز آموزش بانک در سال گذشته گردید. در این مرکز از آخرین تجهیزات و تکنولوژی‌های آموزشی استاندارد استفاده شده و امید می‌رود که به بهبود کارایی کارکنان بانک در سطوح مختلف کمک شایان توجهی بکند.

همچنین یکی دیگر از سیاست‌های مدیریت بانک، چابک‌سازی فعالیت‌های مدیریت امور حقوقی در شهرستان‌ها با ایجاد «واحد پیگیری امور شهرستان‌ها» است. این مدیریت به لحاظ نیروی انسانی نیز تقویت شده تا بتواند مشکل مطالبات غیرجاری (معوق) را با سرعت بیشتری ساماندهی کند.

استراتژی اصلی بانک کارآفرین در راستای تحقق اهداف سند راهبردی، ارائه خدمات متناسب با انتظارات، توقعات و خواسته‌های مشتریان با بهره‌گیری از آخرین فناوری‌ها و ابزارهای تکنولوژیکی است. در همین راستا و به منظور ارائه خدمات گسترده‌تر بانکی، فاز چهارم سامانه همراه بانک کارآفرین با امکانات بیشتر و با هدف جلب رضایت حداکثری مشتریان در شرف راه‌اندازی است.

در سال مالی گذشته، بانک کارآفرین براساس «رتبه‌بندی صد شرکت برتر ایران» در سال ۱۳۹۵ از نظر دو شاخص «بهره‌وری کل عوامل» و «بازدهی فروش»، رتبه نخست را در گروه بانک‌ها و موسسات اعتباری کسب کرد. دریافت تندیس بلورین «هفتمین دوره جایزه ملی مدیریت مالی ایران» به دلیل عملکرد مطلوب و شایسته حوزه‌های مدیریت مالی و شفافیت مالی افتخار دیگری است که بانک کارآفرین در روزهای پایانی سال گذشته موفق به کسب آن شد. موفقیت در کسب این عناوین مهر تاییدی بر سلامت، شفافیت و قانون‌مداری بانک کارآفرین است. بانک کارآفرین در سال گذشته تمام توان خود را به کار گرفته تا بتواند حقوق ذی‌نفعان به ویژه سهامداران محترم را با رعایت کلیه موازین قانونی حفظ نماید. عملکرد کلی بانک کارآفرین (با وجود مشکلات اقتصادی موجود) منجر به دستیابی به سود قابل قبول در مقایسه با سایر بانک‌ها در سال مالی ۹۵ شده است.

امید است در پرتو عنایات خداوند متعال، بانک کارآفرین همچون گذشته با تکیه بر اعتماد و اطمینان کلیه ذی‌نفعان، در مسیر رشد و بالندگی گام برداشته و عملکرد مالی مطلوبی را در سال‌های آتی رقم بزند.

عطاء اله آیت‌اللهی

## گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

با عرض سلام و خیر مقدم به سهامداران محترم،

بدینوسیله گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک کارآفرین در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار که نشان دهنده فعالیت و وضعیت عمومی بانک برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود است، به شرح فصول آتی به استحضار می‌رساند.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی بانک است، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیأت مدیره و در جهت حفظ منافع بانک و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه بانک تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تاحدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش‌بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده‌کنندگان می‌شود از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۳۹۶/۰۴/۲۰ به تایید هیأت مدیره رسیده است.

### ترکیب اعضاء هیأت مدیره

| نام اعضاء                       | نماینده             | سمت                             | امضا  |
|---------------------------------|---------------------|---------------------------------|---|
| مهندس عطاءاله آیت‌اللهی         | -----               | نایب رئیس هیأت مدیره و مدیرعامل |  |
| شرکت کار و اندیشه جنوب          | فضل‌الله معظمی      | عضو هیأت مدیره                  |  |
| شرکت توسعه اقتصاد فردا          | جعفر قادری          | عضو هیأت مدیره                  |  |
| شرکت تدبیر تهویه هوشمند         | مرتضی عزیزی         | عضو هیأت مدیره                  |  |
| شرکت سرمایه گذاری تدبیر         | محمد رضا فرزین      | عضو هیأت مدیره                  |  |
| شرکت ایده گستر دوراندیش         | ناصر صنعتی نژاد فرد | عضو هیأت مدیره                  |  |
| شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین | مسعود عزمی شبستری   | عضو هیأت مدیره                  |  |

فصل اول : کلیاتی درباره بانک



بانک کارآفرین

KARAFARIN BANK

شعبه مرکزی: ۱۱۰۰۲/۱

## تاریخچه بانک

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

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

## موضوع فعالیت بانک

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

## اهداف بانک کارآفرین

دو هدف اصلی برای بانک کارآفرین متصور است:

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

## کمیته‌های تخصصی بانک

- کمیته امنیت اطلاعات
- کمیته بازاریابی و ارتباطات
- کمیته بازرسی
- کمیته برنامه‌ریزی
- کمیته بهتتا
- کمیته تسهیلات غیرجاری
- کمیته دارایی و بدهی
- کمیته شورای مدیران
- کمیته فناوری اطلاعات

## محیط حقوقی

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

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

## اعضای هیأت مدیره

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

## سرمایه بانک

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

هم‌اکنون بانک کارآفرین هماهنگ با سیاست‌های تعیین شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و برنامه توسعه اقتصادی کشور و با اعتقاد راسخ به اصول مشتری‌مداری، پویایی و لزوم تحول اساسی و بنیادی در ارائه خدمات مطلوب و نوین بانکی و با اتکا به کارکنان امین، مجرب، دلسوز و مبتکر و همچنین با برخورداری از پیشرفته‌ترین فناوری‌های نوین ارتباطات و اطلاعات و تجهیزات نوین ارتباطی بین‌المللی در امور مالی و بانکی، بر آن است که با استراتژی منسجم، پیشتاز راستین صنعت بانکداری نوین در کشور باشد.

(ارقام به میلیون ریال)

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

## ❁ مسئولیت‌های اجتماعی

با نگاهی به وضعیت جهان در می‌یابیم که انسان امروز در معرض انواع بحران‌های اقتصادی، فرهنگی، زیست محیطی و ... روزگار می‌گذراند.

تغییرات وضعیت جوی نشان از بزرگ‌ترین چالش‌های زیست محیطی در آینده ای نه چندان دور دارد. تامین مسایل رفاهی، معیشتی و امنیتی میلیاردها انسان در سراسر جهان از جمله دغدغه‌هایی هستند که توسط جامعه بین‌المللی به رسمیت شناخته شده اند. لذا امروزه ضروری است سازمان‌ها فراتر از رویکردهای بازار محور و تمرکز بر توسعه فعالیت‌های مالی خط مشی‌هایی را دنبال کنند که دغدغه‌های نظام اجتماعی را مورد توجه قرار می‌دهند.

توجه به مسئولیت‌های اجتماعی هم اکنون به عنوان یکی از مولفه‌های اصلی سنجش و رتبه بندی بنگاه‌های برتر به شمار می‌رود. اهمیت مسئولیت اجتماعی و لزوم توجه به آن در سازمان‌ها و نهادهای مختلف بر کسی پوشیده نیست. بسیاری از بزرگان و صاحب‌نظران بر این موضوع اتفاق نظر دارند و دستیابی به رشد و توسعه در سازمان‌ها را در گرو ایفای مسئولیت‌های اجتماعی می‌دانند.

بانک کارآفرین در راستای عمل به مسئولیت‌های اجتماعی پیوسته فعالیت‌های گسترده و گوناگونی را در بخش‌های مختلف و با هدف مشارکت در توسعه اجتماعی و اقتصادی در سرلوحه کار خود قرار داده است.

**مهمترین فعالیت‌های بانک کارآفرین در حوزه مسئولیت‌های اجتماعی به شرح زیر است:**

- تامین مالی طرح‌های ملی و عمرانی
- حمایت از تولید و خودکفایی اقتصادی
- ایجاد اشتغال به صورت مستقیم و غیرمستقیم
- مدیریت منابع، انرژی و محیط زیست
- اقدامات عام المنفعه و انسان دوستانه :
  - حمایت از موسسات خیریه
- حمایت از انتشار کتاب‌های برگزیده
- حمایت از پروژه‌های گردشگری و رفاهی

- حمایت از توسعه فعالیت‌های هنری :
  - حمایت از ساخت «خانه هنر هریس»
  - حمایت از برگزاری کنسرت‌ها و تئاتر
  - طرح هنر کارت
- حمایت از فعالیت‌های ورزشی از جمله مسابقات سوارکاری و تیم ملی کشتی جوانان
- حمایت از کنفرانس‌ها و عضویت در انجمن‌ها
- مشارکت در طرح‌های زیست محیطی

### برخی از دستاوردها و افتخارات بانک کارآفرین در سال‌های اخیر

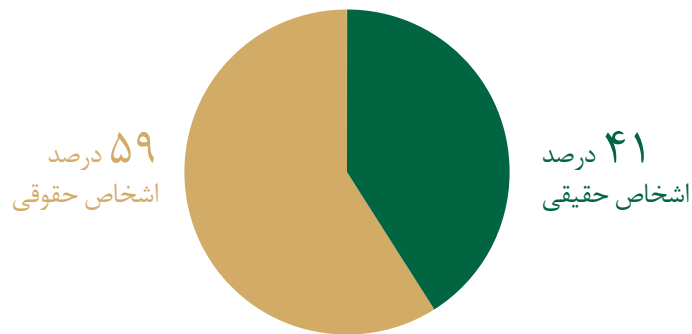
| سازمان اعطا کننده                       | عنوان تقدیر نامه   |
|---|--|
| سازمان مدیریت صنعتی                     | کسب رتبه نخست در گروه بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری از لحاظ شاخص‌های بهره‌وری کل عوامل و بازدهی فروش براساس رتبه‌بندی صد شرکت برتر IMI-۱۰۰ در سال ۱۳۹۵ |
| هفتمین دوره جایزه ملی مدیریت مالی ایران | دریافت تندیس بلورین هفتمین دوره جایزه ملی مدیریت مالی ایران در سال ۱۳۹۵  |
| اتاق بازرگانی تهران                     | دریافت لوح زرین کارآفرینی از سوی اتاق بازرگانی، صنایع، معادن و کشاورزی تهران در دومین کنفرانس ملی کارآفرینی، تولید ملی و رونق اقتصادی در سال ۱۳۹۴        |
| اتحادیه اروپا                           | کسب نشان استاندارد بین‌المللی زنجیره موفقیت سازمانی در صنعت بانکداری از سوی اتحادیه اروپا در سال ۱۳۹۴  |
| انجمن ملی حمایت از حقوق مصرف‌کنندگان    | کسب نشان عالی مشتری‌مداری در پنجمین دوره اجلاس سراسری رضایت‌مندی مشتری در سال ۱۳۹۴   |
| دفترخانه Topex برترین شرکت‌های ایران    | کسب تندیس و نشان بانک برتر ایران TOPEX در گروه مشتری‌مداری در سومین جشنواره ملی سالیانه برترین شرکت‌های ایران در سال ۱۳۹۴                                |
| سازمان بورس اوراق بهادار                | کسب رتبه دوم شفافیت مالی در میان گروه بانک‌های بورسی کشور براساس ارزیابی سازمان بورس اوراق بهادار در سال ۱۳۹۴  |
| سازمان بورس اوراق بهادار                | کسب رتبه دوم در میان بانک‌های بورسی از لحاظ قابلیت اعتماد براساس ارزیابی سازمان بورس اوراق بهادار در دوره دوازده ماهه منتهی به شهریور ۱۳۹۴               |
| سازمان مدیریت صنعتی                     | کسب رتبه نخست در گروه بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری از لحاظ شاخص بازدهی فروش براساس رتبه‌بندی صد شرکت برتر IMI-۱۰۰ در سال ۱۳۹۴                         |
| موسسه بنکر                              | کسب رتبه دوم در میان بانک‌های تجاری اسلامی به لحاظ شاخص بازدهی براساس رتبه‌بندی نشریه بنکر در سال ۲۰۱۵   |
| موسسه بنکر                              | کسب رتبه سوم در میان بانک‌های ایرانی به لحاظ شاخص نسبت سود به سرمایه براساس رتبه‌بندی نشریه بنکر در سال ۱۳۹۴   |
| سازمان بورس اوراق بهادار                | کسب رتبه اول شفافیت مالی در میان ۲۹۰ شرکت فعال بورس براساس ارزیابی سازمان بورس و اوراق بهادار برای دوره ۱۲ ماهه منتهی به شهریور ۱۳۹۳                     |
| سازمان بورس اوراق بهادار                | کسب رتبه اول شفافیت مالی در میان گروه بانک‌های فعال در بورس براساس ارزیابی سازمان بورس و اوراق بهادار برای دوره ۱۲ ماهه منتهی به شهریور ۱۳۹۳             |
| سازمان مدیریت صنعتی                     | کسب رتبه نخست در گروه بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری از لحاظ شاخص بازدهی فروش براساس رتبه‌بندی صد شرکت برتر IMI-۱۰۰ در سال ۱۳۹۳                         |
| موسسه بنکر                              | کسب رتبه دوم در میان بانک‌های تجاری اسلامی به لحاظ شاخص بازدهی براساس رتبه‌بندی نشریه بنکر در سال ۲۰۱۴   |

## ترکیب سهامداران

سهامداران بانک کارآفرین از اشخاص مختلفی تشکیل گردیده است که ترکیب سهامداران حقیقی و حقوقی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ به شرح زیر بوده است :

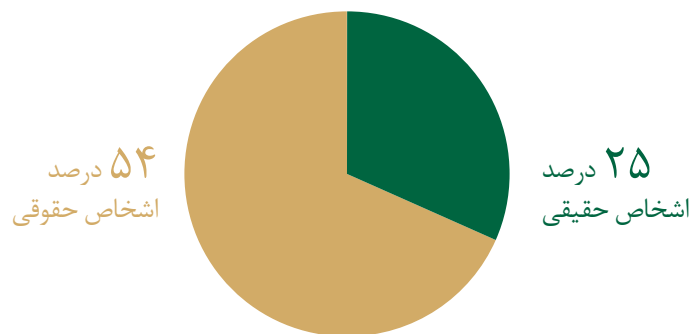
| ترکیب سهامداران بانک |                 |               |       |
|----------------------|-----------------|---------------|-------|
| گروه سهامداران       | تعداد سهامداران | تعداد سهام    | درصد  |
| اشخاص حقیقی          | ۶,۵۸۴           | ۳,۵۱۱,۱۲۵,۱۰۷ | ٪ ۴۱  |
| اشخاص حقوقی          | ۱۲۵             | ۴,۹۸۸,۸۷۴,۸۹۳ | ٪ ۵۹  |
| جمع                  | ۶,۷۰۹           | ۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ٪ ۱۰۰ |

نمودار ترکیب سهامداران حقیقی و حقوقی بانک در پایان سال ۱۳۹۵



همچنین ترکیب سهامداران بالای یک درصد بانک کارآفرین اعم از سهامداران حقیقی و حقوقی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ به شرح زیر بوده است :

| ترکیب سهامداران بانک |                 |               |                      |
|----------------------|-----------------|---------------|----------------------|
| گروه سهامداران       | تعداد سهامداران | تعداد سهام    | درصد از کل سهام بانک |
| اشخاص حقیقی          | ۱۱              | ۲,۱۵۶,۲۶۳,۲۷۳ | ٪ ۲۵                 |
| اشخاص حقوقی          | ۱۴              | ۴,۵۴۸,۱۷۹,۱۵۴ | ٪ ۵۴                 |
| جمع                  | ۲۵              | ۶,۷۰۴,۴۴۲,۴۲۷ | ٪ ۷۹                 |



## نیروی انسانی

مهم ترین عامل دست یابی هر موسسه به اهداف عالی خویش، سرمایه انسانی کارآمد آن است. اطلاعات مربوط به ترکیب نیروی انسانی از لحاظ تحصیلات به شرح جدول زیر است:

| ترکیب نیروی انسانی از لحاظ تحصیلات |                    |        |                   |           |        |
|------------------------------------|--------------------|--------|-------------------|-----------|--------|
| سال                                | فوق لیسانس به بالا | لیسانس | فوق دیپلم و دیپلم | زیر دیپلم | جمع کل |
| ۱۳۹۵                               | ۲۶۱                | ۱,۱۳۷  | ۴۷۳               | ۳۴        | ۱,۹۰۵  |
| ۱۳۹۴                               | ۲۱۷                | ۱,۱۶۸  | ۴۶۶               | ۳۴        | ۱,۸۸۵  |

از نیروهای فعال در سال ۱۳۹۵، تعداد ۲۶۶ نفر پرسنل شاغل در واحدهای خدماتی، حفاظت و نگهداری، مربوط به شرکت‌هایی هستند که به صورت برون سپاری در بانک خدمات ارائه می‌دهند.

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

| ترکیب نیروی انسانی از لحاظ حوزه فعالیت |            |              |        |
|--|------------|--------------|--------|
| سال                                    | کارکنان صف | کارکنان ستاد | جمع کل |
| ۱۳۹۵                                   | ۱,۱۸۲      | ۷۲۳          | ۱,۹۰۵  |
| ۱۳۹۴                                   | ۱,۲۰۸      | ۶۷۷          | ۱,۸۸۵  |

برگزاری دوره‌های آموزشی تخصصی جهت کارکنان به شرح جدول زیر است:

| دوره‌های آموزشی برگزار شده |            |                    |
|----------------------------|------------|--------------------|
| تعداد دوره‌های داخلی       |            |                    |
| سال                        | تعداد دوره | تعداد شرکت کنندگان |
| ۱۳۹۵                       | ۲۳۵        | ۲,۱۶۳              |
| ۱۳۹۴                       | ۴۲۰        | ۴,۵۱۳              |

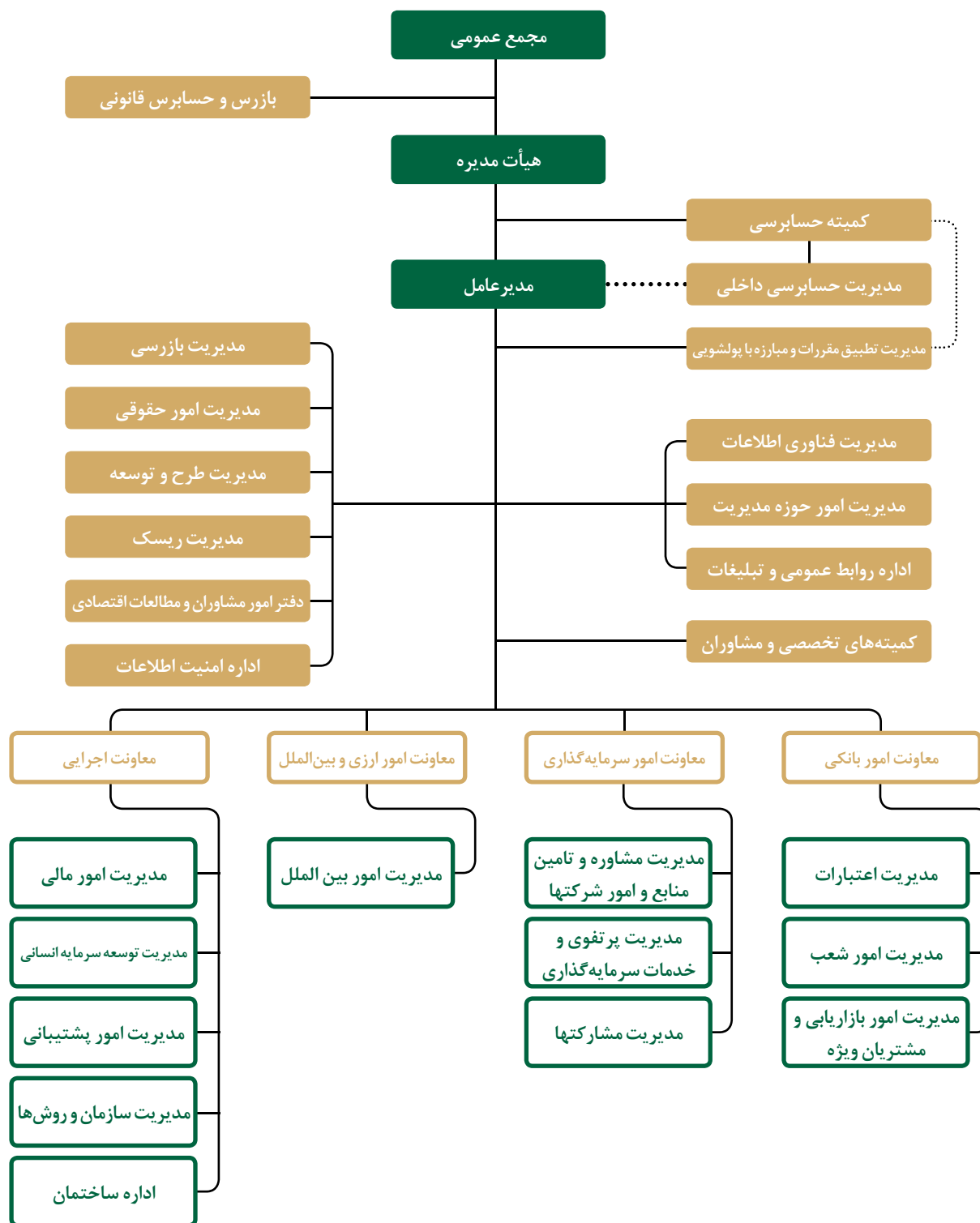
## تعداد شعب

وضعیت تعداد شعب بانک در پایان سال ۱۳۹۵ به شرح جدول زیر است:

| تعداد شعب      |                   |                  |                |
|----------------|-------------------|------------------|----------------|
| پایان سال ۱۳۹۴ | افتتاح شده طی سال | ادغام شده طی سال | پایان سال ۱۳۹۵ |
| ۱۰۷            | ۲                 | (۲)              | ۱۰۷            |

از کل شعب بانک در پایان سال ۱۳۹۵، تعداد ۵۸ شعبه در استان تهران و مابقی در سایر استان‌ها در حال فعالیت هستند.

## چارت سازمانی بانک





فصل دوم : فعالیت بخش های مختلف بانک



## مدیریت ریسک

واحد مدیریت ریسک در حال حاضر زیر نظر مدیر عامل بانک فعالیت می‌نماید و وظیفه آن اندازه‌گیری و پایش انواع ریسک‌های بانکی و گزارش آن به مدیر عامل و هیأت مدیره بانک به منظور کنترل و محافظت بانک در برابر این ریسک‌ها می‌باشد. این گزارش‌ها در کمیته مدیریت دارایی و بدهی‌ها و همچنین کمیته عالی ریسک هیأت مدیره بانک ارائه شده و در آنها تصمیمات لازم اتخاذ می‌گردد. در کمیته عالی ریسک هیأت مدیره ۳ نفر از اعضای غیرموظف و یک عضو موظف و مدیر ریسک عضویت دارند و این کمیته حداقل سه ماه یکبار تشکیل جلسه می‌دهد. واحد ریسک برای هر یک از انواع ریسک‌های بانکی از روش‌های مختلفی جهت مدل‌سازی و اندازه‌گیری ریسک استفاده می‌نماید، که در ادامه به هر کدام از آنها اشاره خواهد گردید. خلاصه مدل‌های استفاده شده برای سنجش ریسک مطابق با جدول زیر است:

| نوع ریسک     | منشأ ریسک  | مدل اندازه‌گیری  | نحوه کنترل  |
|--------------|--|--|---|
| ریسک اعتباری | اعطای تسهیلات و ضمانتنامه  | رتبه بندی اعتباری مشتریان حقیقی و حقوقی و اندازه‌گیری احتمال نکول، آزمون تنش                               | دریافت وثائق، پایش رتبه بندی مشتری                              |
| ریسک بازار   | خرید و فروش سهام<br>خرید و فروش ارز  | مدل ارزش در خطر با روش تاریخی و روش شبیه‌سازی مونت کارلو   | اعمال حد برای میزان خرید و فروش سهام و وضعیت باز ارزی           |
| ریسک عملیاتی | فرآیندهای داخلی بانک، عوامل انسانی، حوادث غیرمترقبه، اختلال در سیستم‌های فن آوری | روش خود ارزیابی ریسک RCSA، مدل توزیع زیان LDA، شاخص‌های کلیدی ریسک KRI                                     | کنترل‌های داخلی، بیمه، بازرسی، اصلاح فرآیندها                   |
| ریسک نقدینگی | عدم تطبیق سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها، اختلاف در منابع و مصارف                    | آزمون تنش، انواع نسبت‌های نقدینگی، مدل‌ای بهینه‌ازی منابع و مصارف، نسبت‌های نقدینگی بازل ۳ شامل LCR و NSFR | اعمال حد برای نسبت‌های نقدینگی بانک، استفاده از بازار بین بانکی |

## ریسک اعتباری

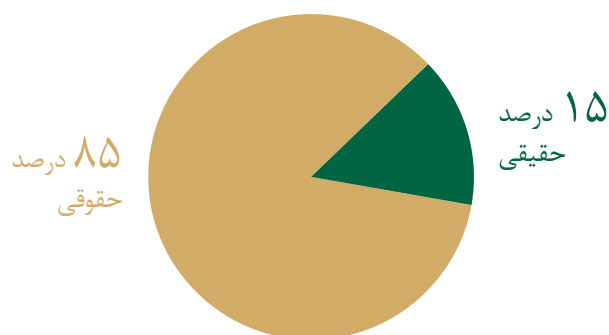
### ۱- تعریف ریسک اعتباری

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

## ۲- ریسک بانک از لحاظ نوع مشتریان

| نسبت به کل تسهیلات | نوع مشتری |
|--------------------|-----------|
| ٪ ۱۵               | حقیقی     |
| ٪ ۸۵               | حقوقی     |

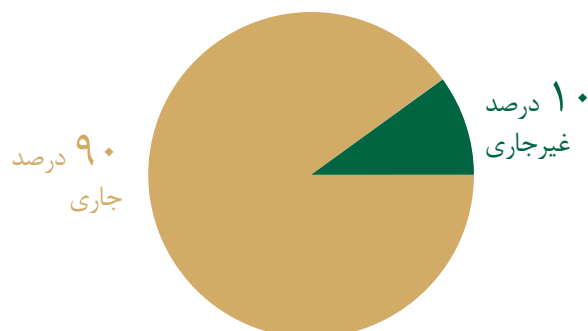
ریسک از لحاظ نوع مشتری



## ۳- نسبت مانده پرتفوی تسهیلات

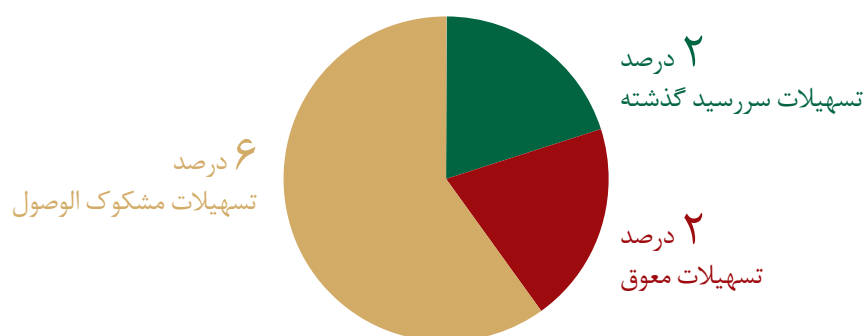
| نسبت به کل تسهیلات | نوع مشتری |
|--------------------|-----------|
| ٪ ۹۰               | جاری      |
| ٪ ۱۰               | غیرجاری   |

نسبت مانده پرتفوی تسهیلات



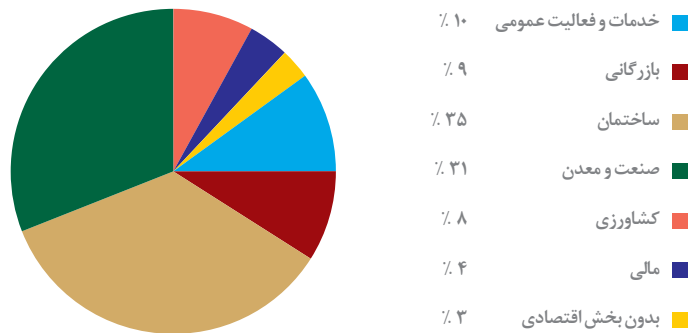
## ۴- وضعیت مطالبات غیر جاری

تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات غیر جاری



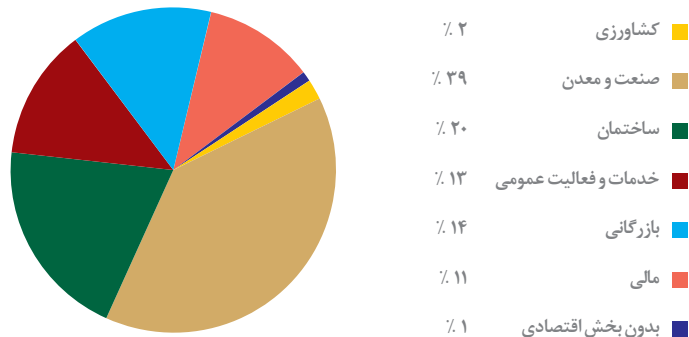
### ۵- توزیع بخشی تسهیلات غیر جاری

توزیع بخشی تسهیلات غیر جاری



### ۶- جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و تعهدات

میزان تسهیلات / تعهدات براساس بخش های اقتصادی



### ۷- زبان به هنگام قصور

یکی از دغدغه‌های بانک در هنگام قصور مشتری میزان پوشش وثایق مشتری می‌باشد. برای این منظور مقایسه ای بین رتبه مشتری و وثایق کم ریسک (انواع سپرده ها، اموال غیرمنقول، صندوق سرمایه گذاری) صورت گرفته است. محاسبات صورت گرفته نشان می‌دهد که هر چه مشتری ریسک بیشتر و رتبه پایین تری دارد میزان پوشش با وثایق کم ریسک پایین تر است و درصد وثایق پرریسک (سفته، چک‌های وصولی، چک وثیقه مضاعف) بیشتر می‌باشد. البته شایان ذکر است در مورد مشتریان با رتبه پایین بانک ضمانت کافی برای بازپرداخت تسهیلات از مشتری دریافت کرده است. براساس جدول زیر ۴۴٪ از کل تسهیلات و تعهدات بانک با وثائق مشهود پوشش داده شده است و مابقی آن با قراردادهای لازم الاجرا و سفته پوشش داده شده است.

| رتبه اعتباری                | مانده اصل  | وثایق کم ریسک | زیان در صورت قصور | درصد ریسک اعتباری بدون پوشش | درصد پوشش وثایق کم ریسک |
|-----------------------------|------------|---------------|-------------------|-----------------------------|-------------------------|
| A                           | ۷۴۴,۴۷۸    | ۳۳۸,۲۰۸       | ۴۰۷,۴۷۹           | %۵۵                         | %۴۵                     |
| A-                          | ۲,۳۸۶,۶۱۹  | ۱,۶۱۱,۸۳۱     | ۷۷۸,۹۸۶           | %۳۳                         | %۶۷                     |
| B+                          | ۵,۶۱۹,۸۲۳  | ۴,۴۱۵,۹۰۹     | ۱,۷۵۴,۹۸۵         | %۳۱                         | %۶۹                     |
| B                           | ۱۴,۹۸۹,۶۳۸ | ۸,۳۶۲,۹۸۴     | ۷,۶۱۲,۰۵۷         | %۵۱                         | %۴۹                     |
| B-                          | ۱۴,۸۸۸,۱۶۲ | ۹,۰۵۴,۴۴۵     | ۷,۱۱۱,۰۰۲         | %۴۸                         | %۵۲                     |
| C+                          | ۲۳,۱۵۸,۷۸۵ | ۴,۹۰۸,۱۷۶     | ۱۸,۸۱۵,۳۰۰        | %۸۱                         | %۱۹                     |
| C                           | ۶,۵۲۴,۸۱۷  | ۴,۲۰۴,۵۷۲     | ۲,۵۵۳,۰۵۷         | %۳۹                         | %۶۱                     |
| D                           | ۳,۸۹۸,۷۵۸  | ۲,۴۱۴,۱۱۲     | ۱,۷۸۶,۹۲۴         | %۴۶                         | %۵۴                     |
| E                           | ۳,۵۷۸,۲۱۳  | ۶۴۸,۹۷۲       | ۲,۹۳۰,۲۵۷         | %۸۲                         | %۱۸                     |
| بدون رتبه                   | ۵,۳۰۹,۱۵۳  | ۳,۵۱۳,۱۸۶     | ۲,۰۱۹,۵۸۸         | %۳۸                         | %۶۲                     |
| کلیه حالات مشتریان غیر جاری | ۹,۰۶۹,۸۰۹  | ۵,۳۵۴,۳۵۵     | ۴,۳۵۷,۳۹۱         | %۴۸                         | %۵۲                     |
| مجموع                       | ۹۰,۱۶۸,۲۵۶ | ۴۴,۸۲۶,۷۵۱    | ۵۰,۱۲۷,۰۲۴        | %۵۶                         | %۴۴                     |

#### ۸- سامانه رتبه بندی داخلی بانک کار آفرین

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

در این راستا سامانه رتبه بندی داخلی بانک کار آفرین از سال ۱۳۸۸ عملیاتی شده است و رتبه مشتریان براساس اطلاعات صورت‌های مالی مشتری حقوقی و مشخصه‌های اعتباری مشتری حقیقی پس از ورود اطلاعات توسط شعب تهیه می‌گردد. طبق بررسی‌های اخیر رابطه مستقیمی بین رتبه و عملکرد مشتری در بازپرداخت تسهیلات یا تعهدات وجود دارد. هر چه رتبه اعتباری پایین تر باشد، با احتمال بیشتری منجر به نکول و عملکرد نامطلوب می‌گردد.

پس از جمع آوری اطلاعات مالی مشتریان اعتباری و عملکرد آنها طی ۵ سال اخیر، با بررسی‌های آماری و تحلیل داده‌های مشتریان، سیستم رتبه بندی داخلی در سال ۱۳۹۴ ارتقا پیدا کرد. تغییرات ایجاد شده در سیستم رتبه‌بندی شامل تغییر وزن پارامترهای موثر در رتبه مشتریان، افزودن تعداد رتبه‌های بیشتر (از ۵ رتبه به ۱۰ رتبه و اختصاص منفی و مثبت به رتبه‌ها) در جدول رتبه بندی به منظور دقت بیشتر و تمایز بهتر مشتریان اعتباری و همچنین بازنگری در زیر ساخت‌های نرم افزاری می‌باشد.

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

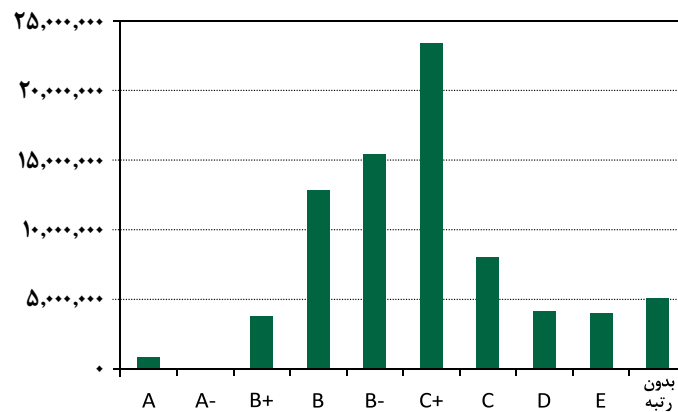
| رتبه ریسک اعتباری | فاصله نیاز برای بازبینی |
|-------------------|-------------------------|
| گروه A            | سالانه                  |
| گروه B            | سالانه                  |
| گروه C            | ۶ ماه یکبار             |
| گروه D            | ۶ ماه یکبار             |
| گروه E            | ۳ ماه یکبار             |

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

### ۸-۱- آمار سامانه رتبه‌بندی داخلی

| مشتریان حقوقی          |       |                         |
|------------------------|-------|-------------------------|
| رتبه اعتباری           | تعداد | مانده اصل - میلیون ریال |
| A                      | ۹     | ۸۳۱,۰۸۷                 |
| A-                     | ۱     | ۳,۷۵۰                   |
| B+                     | ۱۴    | ۳,۷۹۰,۴۳۰               |
| B                      | ۱۳۴   | ۱۲,۷۷۷,۰۶۶              |
| B-                     | ۹۷    | ۱۵,۳۴۲,۴۳۱              |
| C+                     | ۳۳۶   | ۲۳,۲۳۹,۵۲۴              |
| C                      | ۱۸۰   | ۷,۹۷۱,۹۸۴               |
| D                      | ۱۱۷   | ۴,۱۲۷,۴۶۱               |
| E                      | ۱۵۴   | ۴,۰۱۴,۱۴۲               |
| بدون رتبه <sup>۱</sup> | ۴۲۷   | ۵,۰۷۴,۳۱۹               |
| مجموع                  | ۱,۴۴۹ | ۷۷,۱۷۲,۱۹۵              |

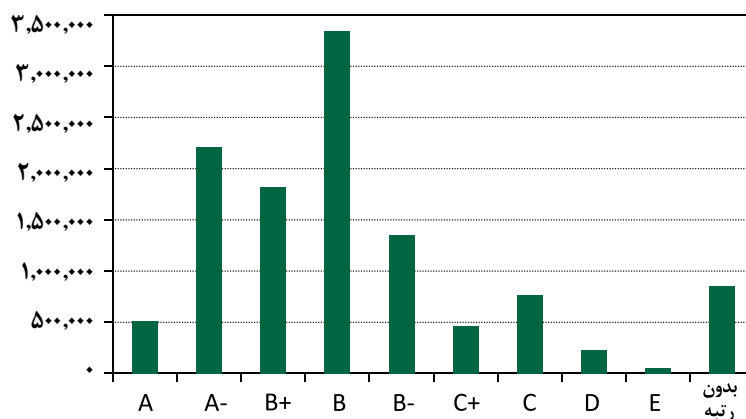
بررسی رتبه تسهیلات نسبت به مانده تسهیلات مشتریان حقوقی



<sup>۱</sup> مشتریان غیرجاری (مشکوک الوصول) که امکان دریافت اطلاعات آنها وجود ندارد، در سامانه رتبه‌بندی داخلی، بدون رتبه می‌باشند.

| مشتریان حقیقی           |       |              |
|-------------------------|-------|--------------|
| مانده اصل - میلیون ریال | تعداد | رتبه اعتباری |
| ۵۰۸,۳۱۷                 | ۱۲۵   | A            |
| ۲,۲۱۳,۵۹۰               | ۳۷۵   | A-           |
| ۱,۸۲۴,۱۳۴               | ۷۲۸   | B+           |
| ۳,۳۳۹,۳۸۷               | ۱,۰۵۲ | B            |
| ۱,۳۵۳,۴۹۷               | ۸۲۱   | B-           |
| ۴۵۹,۴۵۴                 | ۴۰۱   | C+           |
| ۷۶۵,۶۰۸                 | ۵۹۷   | C            |
| ۲۲۴,۳۶۷                 | ۳۱۴   | D            |
| ۱۱,۸۹۷                  | ۱۸    | E            |
| ۸۵۵,۹۵۹                 | ۱,۸۳۵ | بدون رتبه    |
| ۱۱,۵۵۶,۲۱۱              | ۶,۲۶۶ | مجموع        |

بررسی رتبه تسهیلات نسبت به مانده تسهیلات مشتریان حقیقی



## ۹- ریسک بازار

ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین به شکل زیر تقسیم بندی می شود:

- **ریسک سهام:** ریسک ناشی از نوسانات قیمت سهام و تاثیر آن بر ارزش پرتفوی سهام بانک را گویند.
  - **ریسک نرخ ارز:** ریسک ناشی از نوسانات نرخ ارز و تاثیر آن بر ارزش دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی به ریال را گویند. ریسک نرخ ارز از یک موقعیت باز کوتاه مدت یا بلندمدت در یک ارز خارجی ناشی می‌شود. برای محاسبه ریسک بازار بانک کارآفرین از دو روش مونت کارلو و شبیه‌سازی تاریخی استفاده می‌شود، که این محاسبات به طور روزانه انجام می‌گردد.
- در بانک کار آفرین معاملات سفته بازی ارزی انجام نمی‌شود و مقدار ارز موجود در سبد ارزی، فقط مربوط به نیازهای

مشتریان می‌باشد (برای اعتبارات اسنادی و غیره) لذا برای ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین از روش‌های متداولی که در حال حاضر مورد تایید آخرین نسخه قوانین بین‌المللی بال ۳ است استفاده می‌کنیم. بدین منظور در مرحله اول باید به ارزیابی ارزش در معرض خطر دارایی‌هایی که دچار نوسان قیمتی می‌شوند پردازیم. منظور از ارزش در معرض خطر برای موقعیت خرید، زیان بالقوه<sup>۱</sup> در ارزش یک دارایی ریسکی و یا سبب دارایی را روی دوره زمانی خاص در سطح اطمینان مشخص است. با توجه به نوع سبب سرمایه‌گذاری بانک دارایی‌هایی که دچار نوسانات قیمتی روزانه می‌شوند شامل دو گروه سبب سهام سریع‌المعامله در بازار بورس تهران و موقعیت باز ارزی<sup>۲</sup> (NOP) سبب ارزی بانک می‌باشد. در این بخش با توجه به عدم وجود قیمت‌های روزانه برای سهام شرکت‌های غیربورسی و نوع نگاه بانک برای دارایی‌های سرمایه‌گذاری شده بلند مدت ریسک بازار این دو گروه محاسبه نشده‌اند.

### ۱- ارزش در معرض خطر سبب سرمایه‌گذاری بانک در بازار سهام تهران

میزان کل ارزش سبب سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین در دارایی‌های سریع‌المعامله به قیمت روز در تاریخ ۲۸ اسفند ۱۳۹۵ به مبلغ بیش از ۱,۱۰۲ میلیارد ریال بوده است که فقط ۸۰۴ میلیارد ریال آن در سهام سرمایه‌گذاری گردیده و بقیه آن در اوراق خزانه اسلامی منتشر شده توسط دولت جمهوری اسلامی ایران سرمایه‌گذاری شده است که از نظر قیمتی تقریباً بدون ریسک فرض شده است. بنابراین برای محاسبه ارزش در معرض خطر سبب سرمایه‌گذاری بانک که فقط شامل سهام می‌باشد، از روش‌های پارامتریک استفاده شده است، در این مدل‌ها از اطلاعات روزانه قیمت بسته شدن نمادها در انتهای روز بهره برده‌ایم. نتایج بدست آمده از روش پارامتریک استفاده شده برای مقدار ارزش در معرض خطر سبب سرمایه‌گذاری بانک در بازار سهام در سطح اطمینان بیش از ۹۹٪ در جدول (۱) آمده است.

| ۱۳۹۴                |                             | ۱۳۹۵                |                             | نوع سرمایه‌گذاری                   |
|---------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------------|------------------------------------|
| 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                        |                                    |
| ۵۲,۱۷۷              | (-۳/۸۱، ۳/۸۱)               | ۳۵,۲۱۵              | (-۴/۳۸، ۴/۳۸)               | سرمایه‌گذاری در سهام سریع‌المعامله |

در شرکت اصلی و گروه مالی بانک کار آفرین ذخیره و نگهداری ارز با توجه به تقاضای مشتریان و صرفاً برای معاملات ارزی نظیر اعتبارات اسنادی و برآوات ارزی و ... می‌باشد. به عبارت دیگر سیاست‌های و خط مشی موجود مدیران بین‌الملل این بانک را از معاملات سوداگرانه برحذر داشته است، به همین دلیل فقط از مدل استاندارد برای محاسبه کفایت سرمایه استفاده شده است.

### ۲- میزان ارزش در معرض خطر برای سبب ارزی

با توجه به روش پارامتریک استفاده شده میزان تغییر احتمالی نرخ ارز و میزان ارزش در معرض خطر برای سبب ارزی بانک در دوره زمانی ۱۰ روزه به صورت زیر است:

1 Potential loss  
2 Net Open Positions

| نوع ارز       | ۱۳۹۵                        |                     | ۱۳۹۴                        |                     |
|---------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|
|               | تغییر احتمالی در قیمت بازار | تأثیر در سود و زیان | تغییر احتمالی در قیمت بازار | تأثیر در سود و زیان |
|               | درصد                        | میلیون ریال         | درصد                        | میلیون ریال         |
| دلار آمریکا   | (-۵/۶، ۵/۶)                 | ۱۵,۴۴۳              | (-۰/۵، ۰/۵)                 | ۶۴۱                 |
| یورو          | (-۳/۱، ۳/۱)                 | ۳,۶۰۹               | (-۴/۷، ۴/۷)                 | ۲۷,۰۹۷              |
| پوند انگلستان | (-۲/۸۹، ۲/۸۹)               | ۶۹۶                 | (-۳/۳۹، ۳/۳۹)               | ۸۳۹                 |
| درهم امارات   | (-۲/۴۵، ۲/۴۵)               | ۷۶۲                 | (-۰/۰۱، ۰/۰۱)               | ۱,۰۲۰               |
| ین ژاپن       | (-۳/۰۶، ۳/۰۶)               | ۱,۵۷۱               | (-۳/۹۷، ۳/۹۷)               | ۵,۰۸۹               |
| فرانک سوئیس   | (-۱/۰۱، ۱/۰۱)               | ۲۴                  | (-۴/۴۱، ۴/۴۱)               | ۲۰,۱۲۹              |
| یوان چین      | (-۲/۳۲، ۲/۳۲)               | ۲,۷۸۹               | (-۱/۰۰، ۱/۰۰)               | ۱,۴۲۵               |
| ریال قطر      | (-۱/۰۱، ۱/۰۱)               | ۳۰۶                 | (-۰/۳۸، ۰/۳۸)               | ۰                   |
| روپیه هند     | (-۲/۱۸، ۲/۱۸)               | ۴۳۲                 | (-۲/۹۴، ۲/۹۴)               | ۱,۵۰۱               |
| لیبر ترکیه    | (-۴/۹۷، ۴/۹۷)               | ۱,۹۵۱               | (-۶/۲۸، ۶/۲۸)               | ۲,۲۴۵               |

### ۱۰- ریسک عملیاتی

مطابق پیمان بازل در بانک کارآفرین ریسک عملیاتی به عنوان ریسک زیان ناشی از فرآیندهای داخلی، افراد و سیستم‌های ناقص یا نادرست یا ناشی از رویدادهای خارجی، تعریف می‌شود. علاوه بر پیروی از چارچوب‌های ملی و بین‌المللی مدیریت ریسک، دلیل اصلی توجه بانک کارآفرین به ریسک عملیاتی شناسایی و اندازه‌گیری ریسک‌های مربوطه و براساس آن کاهش ریسک عملیاتی و ایجاد امکان نظارت بر آن است.

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

برنامه‌های بهبود برای مشکلات شناسایی شده کنترلها تعریف شده و مسئولیت پیگیری و رفع این مشکلات در زمان مناسب بر عهده واحدهای عملیاتی گذارده شده است. بانک همچنین رویدادهای ریسک عملیاتی که توسط واحدهای عملیاتی مسئول، بررسی شده اند را ردیابی نموده و تحت نظارت قرار می‌دهد. این کار زمینه شناسایی علت ریشه ای رویدادهای ریسک عملیاتی و ارزیابی کنترل‌های مربوطه را فراهم می‌نماید. به علاوه شاخص‌های کلیدی ریسک برای مدیریت ریسک‌های عملیاتی و کنترل‌ها برای واحدهای عملیاتی طراحی شده اند، که به کشف زود هنگام و ارجاع به موقع مشکلات و رویدادها کمک می‌کند.

### ۱- سرمایه مورد نیاز ریسک عملیاتی

بانک کارآفرین جهت اندازه‌گیری ریسک عملیاتی، مطابق با پیمان بازل، با استفاده از مدل‌های شاخص پایه (BIA)، استاندارد (SA) و روش‌های پیشرفته (AMA) اقدام به برآورد ارزش در معرض خطر ریسک عملیاتی نموده است. روش‌های پیشرفته مورد استفاده مدل توزیع زیان و مدل بی‌زی می‌باشد. اگرچه این مدل‌ها از نظر آماری دقیق‌تر هستند، ولی به دلیل دقت بالاتر، نسبت به دو روش قبلی از پیچیدگی بیشتری برخوردار بوده و به داده‌های بیشتری نیاز دارد. گروه مدیریت ریسک بانک کارآفرین از سال ۱۳۸۵ ثبت داده‌های مدل پیشرفته را آغاز کرده و این کار همچنان ادامه دارد، اما کماکان به دلیل ماهیت روش محاسباتی، تعداد داده‌های جمع‌آوری شده در هر سال برای انجام محاسبات دقیق کافی نمی‌باشد. بنابراین بانک کارآفرین در نظر دارد با بهره‌گرفتن از سیستم‌های نرم‌افزاری

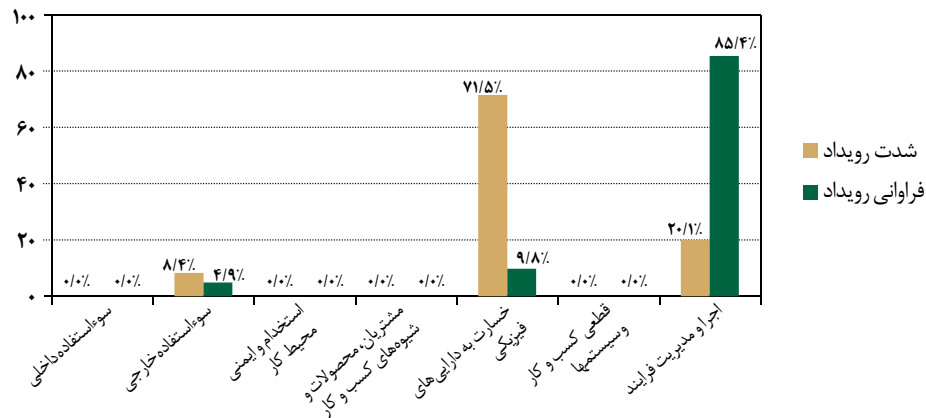
جمع آوری داده‌ها، دقت روش‌های پیشرفته را به تدریج افزایش دهد. نتایج محاسبات در جدول زیر ارائه شده اند.

| میزان سرمایه در معرض ریسک عملیاتی          |                     |
|--|---------------------|
| سرمایه در معرض ریسک عملیاتی (میلیارد ریال) |                     |
| ۳,۳۰۱                                      | روش شاخص پایه (BIA) |
| ۳,۶۹۴                                      | روش استاندارد (SA)  |

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

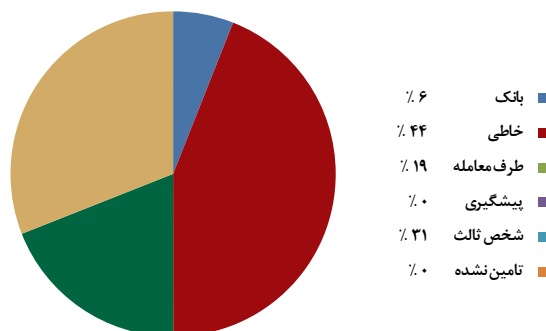
- ۱) عدم پذیرش ریسک (از طریق اجتناب از بعضی استراتژیهای کسب و کار یا گروهی از مشتریان)
- ۲) پذیرش و حفظ ریسک، و در عین حال تعریف ابزارهای کنترل داخلی کاهش ریسک و تامین مالی ریسک از طریق قیمت‌گذاری، ذخیره‌گیری و سرمایه
- ۳) پذیرش ریسک و انتقال تمام یا قسمتی از آن به اشخاص دیگر. برای آن دسته از ریسک‌ها که قابل کنترل و یا کاهش نمی‌باشند، بانک می‌بایست از پوشش‌های بیمه‌ای به منظور کاهش و انتقال تمام یا قسمتی از ریسک استفاده کند. همچنین بانک برای تطبیق با قوانین کشوری (مانند بیمه تامین اجتماعی) و سایر نیازها (مانند زیان‌های مربوط به دارایی‌ها و تعهدات اجتماعی) بیمه خریداری می‌نماید. همچنین در صورت نیاز از اشخاص ثالثی که بانک با آنها ارتباط دارد نیز بیمه درخواست می‌شود. در نمودار زیر توزیع زیان‌های عملیاتی سال گذشته به تفکیک شدت ریالی رویدادها و فراوانی رویدادها ارائه شده است.

توزیع زیان عملیاتی



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

توزیع منابع تامین خسارت



لازم به ذکر است که نمودارهای فوق تنها نشان دهنده حوادث و رویداد هایی است که ثبت شده و واحد مدیریت ریسک توانسته آنها را جمع آوری نماید.

در سال های گذشته، مستندات مدیریت ریسک عملیاتی تدوین شده اند، که شامل آیین نامه، استراتژی مدیریت ریسک عملیاتی، رویه های ریسک عملیاتی می باشند. همچنین در سال های اخیر تلاش بر بهبود کیفیت محاسبات با استفاده از روش های جدید محاسباتی بین المللی بوده است. در همین زمینه مدیریت ریسک تلاش های خود برای جمع آوری و ثبت داده های مورد نیاز محاسبات در کل بانک را ادامه داد. از جمله این داده ها، داده های مورد نیاز برای محاسبات شاخص های کلیدی ریسک بودند، که با استفاده از آنها، شاخص ها برای ریسک های شناسایی شده بانک محاسبه و گزارش شدند. همچنین برای مدیریت بهتر ریسک های عملیاتی بانک، جلسات خودارزیابی ریسک ها و کنترل ها به صورت مرتب در واحدهای مختلف بانک مانند مالی، شعب، پشتیبانی، اعتبارات و غیره انجام شده است. در سال جاری اولویت برنامه های مدیریت ریسک، انجام خود ارزیابی ریسک ها و کنترل ها برای واحدهای مختلف بانک می باشد. همچنین تلاش خواهد شد تا در ارتباط با سایر واحدها، موارد جدید مربوط به ریسک های عملیاتی و کنترل های داخلی شناسایی و ثبت گردند. مورد مهم دیگر پیگیری ثبت داده های شاخص ها است، برای اینکه امکان گزارش دهی شاخص های کلیدی ریسک برای واحدهای مختلف بانک فراهم گردد.

### ۱۱- 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. 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. همچنین نسبت های نقدینگی ترازنامه به عنوان شاخصی است که برای نشان دادن توانایی بانک در مقابل نیازهای نقدینگی تحت شرایط استرس مورد استفاده قرار می گیرد. این نسبت ها همچنین به عنوان پایه ای برای اعمال محدودیت ریسک نقدینگی است.

| جدول نسبت های نقدینگی                  | ابتدای دوره | میانگین دوره | پایان دوره |
|--|-------------|--------------|------------|
| دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها | ۱۳٪         | ۱۱٪          | ۱۰٪        |
| دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها  | ۱۸٪         | ۱۵٫۱٪        | ۱۴٪        |
| خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها    | ۶٪          | (۰٫۵٪)       | ۳٪         |
| تسهیلات به کل سپرده ها                 | ۸۶٪         | ۸۸٪          | ۸۵٪        |
| تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر  | ۱۰۳٪        | ۱۰۳٪         | ۹۳٪        |
| سپرده های فرار به کل سپرده ها          | ۱۱٪         | ۱۱٪          | ۳٪         |

همچنین جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

| سال ۱۳۹۴          | سال ۱۳۹۵          | شرح (میلیون ریال)                                       |
|-------------------|-------------------|---|
| ۴۸۰,۷۲۶           | ۳۸۷,۲۱۲           | موجودی صندوق - ریال                                     |
| ۴۷۸,۵۰۴           | ۸۱۸,۸۶۴           | موجودی صندوق - ارز                                      |
| ۱,۴۱۴,۶۴۶         | ۵۰۸,۸۶۱           | سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)                |
| ۱۱,۲۲۲,۲۱۷        | ۱۳,۷۲۲,۲۳۷        | سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده) |
| ۱,۵۰۰,۹۱۲         | ۸۵۶,۴۷۱           | سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار          |
| ۱,۴۹۸,۵۳۰         | ۱,۰۱۹,۳۴۷         | سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت         |
| <b>۱۶,۵۹۵,۵۳۵</b> | <b>۱۷,۳۱۲,۹۹۲</b> |   |

### ۱- تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

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

| مبالغ به میلیون ریال           |                |            |            |                |               |
|--------------------------------|----------------|------------|------------|----------------|---------------|
| شرح                            | کمتر از یک ماه | ۱ تا ۳ ماه | ۳ تا ۶ ماه | ۶ ماه تا ۱ سال | بیش از یک سال |
| جمع دارایی‌ها                  | ۶۶,۵۸۲         | ۴۸,۱۷۰     | ۱۳,۴۰۶     | ۵,۶۶۱          | ۱۴,۸۲۱        |
| جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام | ۵۲,۰۰۵         | ۹,۰۵۴      | ۱۴,۲۷۰     | ۵۰,۱۷۵         | ۲۳,۱۳۷        |
| شکاف دارایی و بدهی             | ۱۴,۵۷۶         | ۳۹,۱۱۶     | (۸۶۳)      | (۴۴,۵۱۳)       | (۸,۳۱۵)       |
| شکاف انباشته                   | ۱۴,۵۷۶         | ۵۳,۶۹۲     | ۵۲,۸۲۹     | ۸,۳۱۵          | ۰             |

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

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

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

پس از طراحی سیستم سه مرحله‌ای پایش وضعیت نقدینگی در بانک کارآفرین در سال گذشته، در سال ۱۳۹۵ نیز همانند سال گذشته پایش وضعیت ریسک نقدینگی بانک با وجود شوک‌های ناشی از افزایش ورشکستگی موسسات مالی غیرمجاز، افزایش شدید نرخ بازدهی اوراق بازار بدهی و کنترل پایه پولی توسط بانک مرکزی، طبق رهنمودهای کمیته بازل پیگیری شد. به کارگیری روش‌های متفاوت آزمون تنش و تحلیل سناریو به منظور پیش‌بینی جریان‌های نقد آتی در سه سطح به ترتیب: نسبت‌های متعارف نقدینگی، نسبت‌های توصیه شده برای تامین پایدار وجوه در کوتاه و بلند مدت توافقنامه بال ۳ و پیش‌بینی جریان‌های نقدی ورودی و خروجی مورد پیگیری و پیاده سازی قرار گرفته است. محاسبات انجام شده برای نسبت پوشش نقدینگی براساس آخرین محاسبات در بانک

کارآفرین نشان می‌دهد که میانگین مقدار این نسبت در سه ماه آخر سال ۹۵ در محدوده ۱۰۳٪ می‌باشد که اهداف حداقلی توافقنامه بال ۳ را در دوره زمانی برنامه‌ریزی شده محقق ساخته است. در ساختار متمرکزی که مورد تاکید مدیران ارشد ریسک بانک بوده است برقراری سیستمی مکانیزه برای هشدار سریع قبل از وقوع بحران نقدینگی بوده است که با توجه به سه سطح ذکر شده برقراری این سیستم در سال مورد نظر مانع از وجود کسری و یا بحران نقدینگی در تمامی سطوح شعب و بانک گردیده است.

### ۳- ریسک عدم کفایت سرمایه

برای ارزیابی مقاومت بانک در مقابل ریسک‌های موجود، محاسبه پوشش سرمایه مناسب در سناریوهای متفاوت از روش آزمون تنش برای ارزیابی زیان بانک در شرایط بحرانی استفاده شده است. یکی از مولفه‌های مورد بررسی که توسط کمیته بال و بانک تسویه بین الملل برای بانک‌ها توصیه شده است، میزان تاثیرپذیری سودآوری بانک ناشی از تغییرات نکول، نرخ بهره و... می‌باشد. در بررسی میزان سودآوری براساس توافقنامه‌های احتیاطی بین‌المللی ارزیابی درآمد در معرض خطر بانک مورد تاکید است. درآمد در معرض خطر عبارت است از حداکثر کاهش درآمدهای مورد انتظار با سطح اطمینان معین ۹۹٪، که در صورت تغییرات سایر متغیرهای درونزا اتفاق می‌افتد. این سنج، هیأت مدیره و مدیریت ارشد را از میزان درآمد در معرض ریسک آگاه می‌کند. نتایج بدست آمده از مدل‌های کمی اقتصادی در این روش با بررسی اثر شوک‌های اقتصادی بر سبد اعتباری بانک به محاسبه سود و زیان و وضعیت کفایت سرمایه بانک پرداخته است. با در نظر گرفتن سناریوهای متفاوت بدبینانه برای سال ۹۵، نتایج بدست آمده نشان می‌دهد که در حالت بدبینانه در بانک کارآفرین در دوره مورد نظر با در نظر گرفتن شوک‌های داخلی در بانک مانند افزایش نکول و تغییرات نرخ بهره همچنان سود خالص بانک در ناحیه مثبت و بیش از ۱۰ درصد از سرمایه نوع اول می‌باشد. بنابراین سپر سرمایه‌ای موجود برای بانک به نوعی پوشش مناسبی برای لحاظ نمودن هر دو نوع سپر سرمایه‌ای احتیاطی (Capital conservation buffer) و چرخه‌ای (Countercyclical buffer) می‌باشد. تفصیل جداول و ارقام مربوط به مدیریت ریسک در یادداشتهای پیوست صورتهای مالی آمده است.

## مدیریت فن آوری اطلاعات

### الف) اهم اقدامات و پروژه‌های انجام شده در حوزه بانکداری آفرین و سیستم‌های جانبی در سال ۹۵:

- ایجاد تایپ جدید وثیقه برای دستگاه‌های POS سیار
- ثبت شماره فراگیر اتباع خارجی در سیستم آفرین
- درج کدپستی شخص ثالث ضمانت شونده در فرم صدور ضمانتنامه
- سامانه سمتاک
- فراهم نمودن تمهیدات سیستمی در خصوص تکمیل اطلاعات دستور پرداخت ساتنا و پایا
- تغییر در شرایط افتتاح / تمدید سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت و کوتاه مدت ویژه
- تنظیم پرینت سیستمی مربوط به فرم جدید دستور پرداخت الکترونیکی بین بانکی (ساتنا/ پایا)
- پیاده سازی سامانه چکاوک
- فراهم سازی تمهیدات سیستمی در خصوص ارسال پیامهای سپامی برای ضمانتنامه‌های ریالی
- اعمال نرخ وجه التزام جدید برای تسهیلات ارزی در سیستم آفرین
- کاهش سررسید سپرده‌های سرمایه‌گذاری ۲ الی ۵ ساله
- نیازمندی‌های سیستمی دستورالعمل جدید ضمانت نامه‌ها بانکی ریالی

- ایجاد تمهیدات سیستمی جهت اعطای تسهیلات فروش اقساطی از محل صندوق توسعه ملی
- تغییرات سیستمی به منظور امکان دریافت شماره منحصر بفرد سپامی
- ایجاد امکانات سیستمی نرخ جدید تعرفه کارمزدهای خدمات بانکی
- جریمه ضمانتنامه‌های پرداخت شده
- ثبت اتوماتیک اطلاعات در سامانه دریافت پرداخت ارزی
- فعال سازی ارسال پیامک واریز سود سپرده‌های کوتاه مدت
- اعمال نرخ سود نوسان به سپرده‌های یکساله کد ۵۲ در سررسید سپرده
- ادغام شعبه شهرری با شهرک ولیعصر و افتتاح شعبه چیدر از محل مجوز شعبه شهرری
- محاسبه سود و جریمه تسهیلات غیر قسطی برای سال کیبسه
- فراهم سازی امکان ابطال /پرداخت وجه ضمانتنامه دروجود بدهی
- روزرسانی گواهی پایا
- ایجاد صورتحساب ارسال حواله ارزی براساس نرخ آزاد ارز
- پیاده سازی و عملیاتی نمودن درخواست جدید (NRQ) مورد نظر بانک در سیستم آفرین (۱۶۲مورد)
- رفع مشکلات سیستمی (SIR) در سیستم آفرین (۸۴ مورد)
- راه اندازی سرویس فیدا (پژواک)
- سامانه تخصیص کارانه
- ارتقا سامانه ریسک
- ارسال اطلاعات قبوض پرداختی از طریق FTP
- جشنواره کارت هدیه
- ربات تلگرام کارآفرین
- ایجاد امکانات لازم جهت اتصال به سامانه پیوند
- راه اندازی سامانه پیام رسان اینترنتی (چابک)

### ب) اهم اقدامات و پروژه‌های انجام شده در حوزه خدمات نوین در سال ۹۵:

#### ■ خدمات اینترنت بانک

- کنترل شبا در تراکنش پایا اینترنت بانک
- اصلاح نمایش صورت حساب دوره ایبی
- افزودن شماره تسهیلات، اعتبار اسنادی، ضمانت نامه و حواله ارزی در صورتحساب
- افزودن اطلاعات مربوط به هر حساب به RM شعبه
- نمایش سوابق تراکنش‌های پایا
- مایگريشن افراد حقوقی
- تغییرات کنترل حساب مقصد در فرم انتقال وجه داخلی اینترنت بانک
- امکان ذخیره اطلاعات حساب یا کارت مقصد در لیست حسابهای آشنا
- فراهم سازی سرویس انتقال وجه بین بانکی ساتنا در اینترنت بانک

- واریز به خیریه
- مشاهده صورت حساب سپرده ارزی
- بروز رسانی اطلاعات مشتریان در اینترنت بانک
- مشاهده جزییات سپرده ارزی
- امکان تبلیغ محصولات بانک
- امکان ارائه گزارش قبوض پرداختی
- کنترل معتبر بودن کد ملی و یا شناسه ملی برای مشتری حقیقی/حقوقی
- رفع کندی سامانه اینترنت بانک
- وب سرویس صورت حساب مشتریان ویژه
- امکان ارائه گزارش خرید شارژ
- امکان نمایش پیام منقضی شدن کاربر

#### ■ راه اندازی فاز ۳ همراه بانک

- جستجوی شعب
- انتقال وجه ساتنا
- واریز وجوه به حساب انجمن و موسسات خیریه
- اطلاعات دسته چک و ثبت یادآوری چک
- دریافت شماره شبا از طریق همراه بانک
- به اشتراک گذاری نتیجه تراکنش انجام شده
- امکان انجام تراکنش از حسابهای مشترک حقیقی با شرط برداشت هر یک به تنهایی
- SYNC کارت‌ها و حسابهای آشنای همراه بانک و اینترنت بانک
- مسدود نمودن حساب کاربری اینترنت بانک
- سرویس اطلاع رسانی به مشتریان
- شارژ برخط
- درخواست حذف نمایش حساب در سامانه همراه بانک

#### ■ خدمات کارت

- اطلاع رسانی به مشتریان قبل از تاریخ انقضای کارت برداشت
- ایجاد گزینه ابطال کارتهای هدیه منقضی شده در سیستم آفرین
- تغییر دستگاههای پایانه فروش ایران کیش
- راه اندازی IPG روی سایت
- تغییر روش ارسال رمز و کارت
- راه اندازی امکان فروش شارژ
- رفع مشکل تراکنشهای برگشتی بر روی PAD-PIN
- امکان نمایش ریز تراکنش در کارت‌های Shadow، POS و انتقال وجه
- جلوگیری از فعال سازی POSهای غیرفعال

### ج) اهم اقدامات و پروژه‌های انجام شده در حوزه مدیریت دانش در سال ۹۵:

- ارایه گزارشات سپرده‌ها در BI
- گزارش منابع و مصارف در بستر هوش تجاری
- گزارش تراز مالی بانک در بستر هوش تجاری
- تهیه گزارش سود تا پایان دوره و سود تعهدی در محیط BI
- پیاده سازی سامانه گزارشات بین الملل در بستر هوش تجاری
- پیاده سازی مجموعه گزارشات اطلاعات مشتریان بانک کارآفرین (vive360)
- گزارش مانده بدهی اشخاص مرتبط براساس کد ملی شناسه حقوقی
- گزارش هزینه‌های سررسید نشده و برداشت نشده
- تکمیل گزارش‌های مربوط به تراکنش‌های انتقالی در سامانه مبارزه با پولشویی
- افزودن گزارش سود پرداختی به سپرده‌ها در محیط BI
- مدیریت کاربران سامانه‌های هوش تجاری
- گزارش تسهیلات تمدیدی و اعطایی
- گزارش وضعیت ارزی

### د) اهم اقدامات و پروژه‌های انجام شده در حوزه زیر ساخت و پشتیبانی خدمات در سال ۹۵:

- ایجاد افزونگی مابین سایت‌های منفی ۳ و طبقه پنجم
- جداسازی بستر ارتباطی شبکه تست شرکت خدمات از شبکه عملیاتی بانک و مجزا کردن زیرساخت ارتباطی و سرورهای این محیط
- ایجاد زیرساخت ارتباطی پشتیبان و عملیاتی کردن این ارتباط با شرکت‌های ارائه دهنده سرویس اینترنت
- راه اندازی مجدد سایت پنجم قدیم (نصب تجهیزات سرور و سوئیچ) بعد از بازسازی
- نصب و راه اندازی سیستم‌های Blade
- نصب تجهیزات استندبای دوم بانک در سایت زیر زمین سوم
- راه اندازی سرورهای پیشگر (Monitoring), HPSIM, Veeam
- بروز رسانی نسخه آنتی ویروس Kaspersky در سطح کلیه کاربران ستادی
- راه اندازی کیس‌های بحران در شعب
- آزادسازی و جابجایی سرورها
- اجرای عملیات Partitioning بر روی جداول حجیم سامانه آفرین
- افتتاح شعبه و دریافت خطوط ارتباطی (مخابراتی، VSAT و وایمکس)، یوسف آباد، چیدر، بیمارستان امید، بیمارستان عرفان نیایش و ساختمان آموزش یوسف آباد
- جابجایی شعبه دریافت خطوط ارتباطی (مخابراتی، VSAT و وایمکس)، زنجان و جابجایی اداره شبکه و سخت افزار و جابجایی اتاق سرور اراک و همدان، جمع آوری شعبه شهر ری و باز سازی شعب فرمانیه، سعدی و سعادت آباد
- فراهم سازی زیر ساخت برگزاری جامعه زنان و زایمان و برگزاری مجمع سالانه بانک، برگزاری دوره‌های مسئولین فنی شعب

### اهم طرح‌ها و پروژه‌های برنامه ریزی شده در سال ۹۶:

- صدور یکپارچه دسته چک
- سامانه متمرکز الکترونیکی تسهیلات و تعهدات (سمات)
- سامانه نهاب و شهاب
- واگذاری چک وعده دار کارآفرین در سیستم آفرین
- سیستمی شدن برداشت کارمزد رفع سوء اثر / ایجاد گزارش های لازم برای شعبه
- درج کد رقمی و کد درگاه در دستور پرداختهای ساتنا و پایا
- نیازمندی‌های سیستمی ارسال اطلاعات چک‌های درون بانکی
- ایجاد ارتباط با وب سرویس نظام وظیفه عمومی
- پیاده‌سازی و فعالسازی سرویس‌های مرتبط با اعلام بر خط ضمانت‌نامه‌های صادره به نفع گمرکات کشور در بستر استاندارد تبادل اطلاعات
- سامانه مدیریت منابع و مصارف
- افزودن چکها به گزارشات سپرده‌ها در بستر هوش تجاری
- پیاده سازی مجموعه گزارشات ITRS در بستر هوش تجاری
- پیاده سازی شتاب‌۷
- راه اندازی سامانه پایانه‌های فروش مبتنی بر تلفن همراه POS-M
- راه اندازی PDA-POS
- صدور آنی کارت
- صدور کارت برای حسابهای مشترک با شرایط برداشت هریک به تنهایی
- راه‌اندازی کیوسک
- ارائه خدمات بدون کارت در خودپردازها
- فروش اینترنتی کارت هدیه
- استعلام وضعیت کارت
- سرویس انتقال وجه داخلی گروهی در اینترنت بانک
- سرویس پایای گروهی و سوابق آن در اینترنت بانک
- مشاهده وضعیت دسته چک در اینترنت بانک
- انتقال وجه مسمت در اینترنت بانک
- واریز حقوق در اینترنت بانک
- فاز ۴ همراه بانک
- طراحی سایت بخارست

## اداره امنیت اطلاعات

### گزارش فعالیت‌های اداره امنیت اطلاعات سال ۹۵

- ۱- تهیه و ارائه الزامات امن سازی زیرساخت‌های فنی مورد استفاده در بانک
- ۲- پیاده سازی ساز و کارهای لازم برای مدیریت امنیت فضای تولید و تبادل اطلاعات بانک
- ۳- تدوین طرح تدویم کسب و کار (BCP) بر مبنای استاندارد ISO22301
- ۴- استقرار و نگهداری از تجهیزات امنیتی از جمله تجهیزات تشخیص و جلوگیری از نفوذ و دیواره‌های آتش
- ۵- نگهداری و ارتقاء زیرساخت‌های فنی سامانه مدیریت اطلاعات و رخدادهای امنیتی
- ۶- ارزیابی آسیب پذیرها و آزمون نفوذپذیری سامانه‌های حیاتی بانک، شامل سامانه‌های ذیل:
  - همراه بانک کارآفرین
  - اینترنت بانک کارآفرین
  - وبسایت اطلاع‌رسانی
  - سامانه قبوض
  - پرتال سهامداران
- ۷- تدوین فرآیندهای مدیریت رخدادهای امنیتی و مدیریت آسیب پذیرهای امنیتی
- ۸- شناسایی و پیاده‌سازی سناریوی پایش تهدیدات از جمله موارد زیر:
  - ایمیل سازمانی
  - سرویس‌های زیرساختی
  - بدافزارهای بانکی اعلام‌شده از مراجع معتبر
  - دسترسی از راه دور کاربران
- ۹- رصد روند جهانی تهدیدات امنیتی با تمرکز بر تهدیدات بانکداری الکترونیک

## برنامه‌ها و اهداف سال ۹۶ اداره امنیت اطلاعات

| اهداف عملیاتی   | برنامه‌های عملیاتی   |
|---|--|
| ارتقاء قابلیت‌های شناسایی و رویارویی با رخدادهای امنیتی | - استقرار تجهیزات جدید دیواره آتش برنامه‌های کاربردی مبتنی بر وب   |
|   | - استقرار تجهیزات تشخیص و جلوگیری از نفوذ در مرکز داده اصلی بانک   |
|   | - بازنگری و بهینه‌سازی پیکربندی تجهیزات جدید دیواره آتش برنامه‌های کاربردی مبتنی بر وب                     |
|   | - بازنگری و بهینه‌سازی پیکربندی تجهیزات تشخیص و جلوگیری از نفوذ در مرکز داده اصلی بانک                     |
|   | - بازنگری و بهینه‌سازی پیکربندی تجهیزات تشخیص و جلوگیری از نفوذ در نواحی متصل به شبکه‌های غیرقابل اطمینان  |
|   | - به‌روزرسانی زیرساخت‌های فنی سامانه مدیریت اطلاعات و رخدادهای امنیتی                                      |
|   | - تامین لایسنس‌های سامانه مدیریت اطلاعات و رخدادهای امنیتی   |
|   | - طراحی و تدوین سناریوهای پایش تهدیدات   |
|   | - پیاده‌سازی سناریوهای پایش تهدیدات  |
|   | - تامین و استقرار سامانه محافظت از پایگاه‌های داده   |
| توسعه سیاست‌ها و استانداردهای امنیت اطلاعات             | - تدوین چارچوب و توسعه سیاست‌های امنیت اطلاعات<br>- تدوین چارچوب مدیریت مخاطرات سامانه‌های اطلاعاتی        |
| ارتقاء تاب‌آوری سامانه‌های اطلاعاتی                     | - تدوین طرح تدویم کسب و کار خدمات سامانه‌های اطلاعاتی (در محدوده معین)                                     |
| توسعه فرآیندهای امنیت اطلاعات                           | - تدوین کاتالوگ فرآیندهای امنیت اطلاعات بانک<br>- تدوین رویه‌های اجرایی استاندارد مرکز کنترل و نظارت امنیت |
| ارزیابی اثربخشی کنترل‌های امنیتی                        | - ارزیابی امنیتی و آزمون نفوذ پذیری<br>- تست نفوذ دوره‌ای و شناسایی آسیب‌پذیری‌ها                          |

## مدیریت امور اعتبارات

## فعالیت‌های انجام شده ۱۳۹۵ براساس مصوبات ابلاغ شده از طرف این مدیریت

۱. افزایش تسهیلات اعطایی ریالی در پایان سال ۹۴ از مبلغ ۸,۸۶۷,۰۴۰ ریال در پایان سال ۹۵ به مبلغ ۱۰,۱۰۳,۹۷۴ میلیارد ریال حدود ۱۴٪ افزایش در بخشهای مختلف اقتصادی.
۲. افزایش تعهدات ضمانتنامه ریالی در پایای سال ۹۴ از مبلغ ۲۰,۰۶۹ میلیارد ریال در پایان سال ۹۵ به ۲۲,۲۵۱ میلیارد ریال حدود ۱۱٪ افزایش در بخش پیمانکاری و خدمات.
۳. افزایش تعهدات اعتبار اسنادی ریالی در پایان سال ۹۴ از مبلغ ۴,۴۸۷ میلیارد ریال در پایان سال ۹۵ به ۷,۲۳۹ میلیارد ریال حدود ۶۱٪ افزایش در بخش واحدهای تولیدی و خدماتی.

۴. تسهیلات غیرجاری با توجه به شرایط اقتصادی (رکود عدم تحرک و تقاضا) در پایان سال ۹۵ نسبت تسهیلات غیرجاری به کل تسهیلات اعطایی ۱۱٪ می‌باشد.
۵. اهتمام به جد در رعایت کامل الزامات ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، هرگونه اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات براساس گزارش اعتبارسنجی و اطمینان از بازپرداخت بموقع تسهیلات و بازدهی اقتصادی مثبت بانک (EPS)
۶. نظارت و هدایت عملکرد اعتباری شعب از طریق کارشناسان رابط مدیریت، بررسی و تصمیم‌گیری پیشنهادات اعتباری و ابلاغ آن به شعبه در اسرع وقت.
۷. گزارش آمار عملکرد تسهیلات اعطایی در بخش بنگاه‌های کوچک و متوسط، صادرات، شرکت‌های دانش‌بنیان، امهال تسهیلات بخش کشاورزی و قرض الحسنه ازدواج و...
۸. رفع نارسائی‌های امور اعتباری مورد گزارش بازرسی شعب و تذکرات لازم به ارکان اعتباری شعب ذیربط توصیه در جابجائی ارکان اعتباری شعب با هماهنگی امور شعب.
۹. رعایت آئین نامه تسهیلات و تعهدات کلان و ذینفع واحد آنها با هماهنگی مدیریت مالی و پیگیری نرم افزار آن با هماهنگی مدیریت امور سازمان و روش‌ها و فناوری اطلاعات در دست پیگیری می‌باشد.
۱۰. ارتقاء سیستم تسهیلات غیرجاری شعب توسط همکاران اداره پیگیری و وصول مطالبات.

#### فعالیت‌ها، اهداف و برنامه سال ۱۳۹۶

۱. اعطای تسهیلات و ایجاد تعهدات در بخش‌های مختلف اقتصادی و اجتماعی فرهنگی، اولویت بخش‌های تولیدی و اشتغال‌زا، براساس رهنمود مقام محترم رهبری "سال اقتصاد مقاومتی، تولید و اشتغال". جهت رونق اقتصادی کشور
۲. اعطای تسهیلات مبادله‌ای با توجه به یکسان سازی نرخ سود تسهیلات عقود مشارکتی و مبادله‌ای با هماهنگی مدیریت‌ها سازمان روش‌ها و طرح و توسعه و رعایت کامل اعتبارسنجی و الزامات قانونی ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
۳. تنظیم و ابلاغ اهداف سیاست‌های اعتباری (مصارف) به شعب با هدف افزایش تعهدات ضمانتنامه، اعتبار اسنادی و افزایش منابع با هماهنگی امور شعب (گرفتن سهم از رشد نقدینگی بازار)
۴. کاهش تسهیلات غیرجاری بانک از ۱۱٪ به ۵٪ در صورت بهبود شرایط اقتصادی و خارج شدن از رکود
۵. با توجه به شرایط اقتصادی (رکود و تورم در بخش ساختمان) کاهش مانده تسهیلات در این بخش
۶. پیگیری و تعیین تکلیف ۲۰ بدهکار عمده بانک با همراهی مراجع قضائی کشور و مدیریت امور حقوقی
۷. تقویت کادر مجرب ارکان اعتباری شعب و محدود کردن حدود اختیارات شعب که دارای تسهیلات غیرجاری بوده، عملکرد مناسبی در کاهش آن نداشته‌اند.
۸. ارتقاء آموزش اعتبارسنجی کارشناسان اعتباری شعب و شرکت در همایش توسعه خدمات بانکی و روسای شعب.
۹. کنترل و نظارت بر گردش و معدل حساب جاری مشتریان اعتباری به تناسب مانده تسهیلات و تعهدات استفاده شده نزد بانک
۱۰. بازدید از فعالیت متقاضیان و اطمینان از فعال بودن زمینه فعالیت مشتری و ظرفیت سنجی اعتباری مشتریان

۱۱. بروز شدن رتبه اعتباری مشتریان با هماهنگی مدیریت امور ریسک
۱۲. ارتقاء سامانه امور اعتباری مشتریان (حقیقی و حقوقی) با هماهنگی مدیریت‌ها سازمان و روش‌ها و فناوری اطلاعات
۱۳. ارسال آمار عملکرد تسهیلات و تعهدات به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران با هماهنگی مدیریت امور مالی
۱۴. افزایش سودآوری بانک به منظور حفظ جایگاه بانک کارآفرین در بین بانک‌های خصوصی
۱۵. آموزش پرسنل اعتباری شعب شهرستان به منظور تهیه گزارش اطلاعات اعتباری توسط اداره اطلاعات اعتباری
۱۶. توسعه خدمات بانکداری الکترونیک به منظور تامین هزینه جاری از طریق اخذ کارمزد خدمات با هماهنگی مدیریت‌ها ذریبض الزامی می‌باشد.

## مدیریت امور بین الملل

همانگونه که مستحضر می‌باشید در اواخر سال ۱۳۹۴ (۲۰۱۶ میلادی) بموجب توافقات نهایی صورت پذیرفته میان ایران و کشورهای ۵+۱ و اجرایی شدن برنامه جامع اقدام مشترک (برجام)، تحریم‌های مالی از جانب اتحادیه اروپا حذف گردید و متعاقب آن با رفع تحریم بانک مرکزی که به عنوان دستگاه ناظر بر عملکرد بازارهای پولی و ارزی کشور محسوب می‌گردد، انجام برخی از مبادلات تجاری امکانپذیر گردید. این مهم در ابتدای سال ۱۳۹۵ نقطه عطفی را در آغاز مجدد همکاری‌های بانکی با بانکهای کارگزار جدید و همچنین کارگزاران پیش از تحریم ایجاد نمود. این مدیریت نیز از زمان اجرایی شدن برجام، تلاشهای چشمگیری را در جهت گسترش و برقراری مجدد روابط کارگزاری با بانکهای کارگزار خارجی آغاز نمود. خوشبختانه به واسطه سوابق اعتماد آفرین قبلی و انجام مذاکرات متعدد و فعالیت‌های پیوسته همکاران این مدیریت، این مهم منجر به از سرگیری همکاری‌های بانکی با برخی از بانک‌های کارگزار و متعاقباً افتتاح حسابهای ارزی و افزایش حجم فعالیت‌های ارزی گردید، به گونه‌ای که مقایسه نتایج حاصله از فعالیت‌های ارزی در بخش‌های مختلف این مدیریت در سال ۱۳۹۵ و سال قبل از آن، حاکی از افزایش ۴۹ درصدی حجم فعالیت‌های ارزی در سال ۱۳۹۵ نسبت به سال قبل از آن است.

همچنین این مدیریت به منظور اثرگذاری مطلوب و کارآمد در بخش‌های تجاری و اقتصادی کشور جمهوری اسلامی ایران در نظر دارد تا با گسترش شبکه بانک‌های کارگزار خود در نقاط مختلف دنیا و توسعه و تنوع خدمات ارزی، حجم عملیات ارزی خود را در سال ۱۳۹۶ افزایش داده، به گونه‌ای که پیش‌بینی می‌شود شاهد رشد ۱۰۰ درصدی در حجم فعالیت‌های ارزی در سال جاری باشیم.

در همین راستا این مدیریت بنا دارد تا با برنامه‌ریزی‌های مختلف در زمینه جذب مشتریان جدید از طریق مراجعات و شرکت در جلسات، اقدام به ارائه مشاوره به صورت متمرکز در محل امور بین‌الملل، در زمینه‌های بانکی مختلف و ارائه راه‌حل‌های کارا به ایشان نماید و با استفاده از نیروی انسانی کارآمد و متخصص خود نسبت به ارتقاء و ارائه تخصصی‌ترین خدمات در حوزه بین‌الملل اقدام نماید به نحوی که در زمره بانکهای پیشگام در این زمینه قرار گیرد.

## مدیریت تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی

مدیریت تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی، به عنوان یک واحد نظارتی، وظیفه دارد قوانین و مقررات و استانداردهایی که بانک باید در آن چارچوب به فعالیت بپردازد را شناسایی نموده و نحوه تاثیر پذیری بانک از آنها را بررسی و تحلیل نماید. همچنین باید ریسک عدم تطبیق احتمالی با قوانین و مقررات را بررسی و به هیأت مدیره بانک گزارش نماید.

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

سه سطح اصلی فعالیت در واحد تطبیق مقررات بانک کارآفرین تعریف شده است: شناسایی استانداردهای بین المللی در حوزه تطبیق و تحلیل شکاف، برگزاری دوره های آموزشی لازم در بانک و یکپارچه سازی بحث تطبیق در سازمان و ساختار بانک. این فعالیت ها، در مجموعه برنامه استراتژیک بانک دیده شده است، و انطباق هر چه بیشتر با قوانین و مقررات و استانداردها، از بدو تاسیس و آغاز فعالیت، از سیاستها و اهداف اصلی بانک کارآفرین بوده است.

در سال ۱۳۹۵، در بخش تطبیق مقررات، بررسی قوانین و مقررات داخلی، با همکاری سه بانک دیگر، در دستور کار قرار گرفت بیش از ۹ ماه مطالعه و تحلیل مشترک، بانک اطلاعاتی جامعی از مجموعه قوانین و مقرراتی که عملیات بانک را به هر نحوی از انحاء تحت تاثیر قرار می دادند، تهیه شد. گردآوری این مجموعه، یکی از اساسی ترین فعالیت هایی است که برای رسیدن به اهداف مورد نظر بانک در حوزه تطبیق مقررات باید صورت می گرفت.

در راستای اجرای ماموریتها و تکالیف مقرر در زمینه مبارزه با پولشویی و در ادامه اقدامات صورت گرفته در سالهای قبل، اهم اقدامات انجام گرفته در سال ۱۳۹۵ را می توان در بخش های ذیل دسته بندی نمود:

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

#### ○ واحد اطلاعات مالی

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

- پاسخگویی به استعلامات واحد اطلاعات مالی از طریق سامانه پاسخگویی به استعلامات: در سال ۱۳۹۵ مجموعاً ۱۲۳۲ فقره استعلام از طرف واحد اطلاعات مالی واصل گردیده که به تمامی آنها در مدت مقرر پاسخ داده شده است. لازم به ذکر است در مجموع ۱۲۲ فقره از استعلامات شامل مشتریانی بوده که دارای یک یا چند حساب در بانک می باشند، که در کلیه موارد صورتحساب های کامل ایشان تهیه و طبق قالب مورد نظر مرکز اطلاعات مالی و از طریق سامانه مربوطه ارسال گردیده است.
- پاسخگویی به استعلامات موردی واحد اطلاعات مالی (خارج از سامانه پاسخگویی): بنا به ضرورت لازم است در برخی موارد اسناد روزانه (تراکنش ها) و یا سایر مستندات در اختیار کارشناسان واحد اطلاعات مالی قرار گیرد. بدین منظور براساس استعلام به عمل آمده در اسرع وقت مستندات لازم تهیه و بصورت فکس و یا رونوشت اصلی به نهاد مربوطه ارسال گردد.
- گزارش واریز مبالغ نقد بالاتر از سقف مقرر (۱۵۰ میلیون ریال و یا ۱۰ هزار دلار و معادل آن به ارزهای دیگر): در سال ۱۳۹۵ مجموعاً ۱,۵۶۱ فقره گزارش واریز مبالغ بالاتر از سقف مقرر از طرف شعب برای این مدیریت

ارسال گردیده که پس از بررسی و دسته‌بندی در قالب مورد نظر به واحد اطلاعات مالی ارسال گردیده است.

■ **گزارش موارد مشکوک به پولشویی بصورت محرمانه و از طریق سامانه واحد اطلاعات مالی براساس شاخص‌های معاملات مشکوک:**

پس از بررسی و جمع‌آوری مستندات اجرایی لازم براساس بررسی‌های به عمل آمده از گزارش معاملات مشکوک که توسط کارشناسان این مدیریت به عمل آمده است، مجموعاً تعداد ۵ فقره گزارش معاملات مشکوک پس از بررسی اولیه مورد توجه کارشناسان اداره مبارزه با پولشویی قرار گرفت که در نهایت تعداد سه فقره از آنها با احراز غیرعادی و مشکوک بودن آنها به همراه کلیه اسناد و مدارک مرتبط به واحد اطلاعات مالی ارسال گردید.

■ **ارائه اطلاعات گیرندگان خدمات پایه در قالب فرمت تعیین شده توسط واحد اطلاعات مالی بصورت ماهانه:**

براساس آیین‌نامه مبارزه با پولشویی لازم است تا حداکثر نیمه هر ماه کلیه اطلاعات مشتریان بانک بصورت لوح فشرده و با قالب معین شده به واحد اطلاعات مالی ارسال گردد. اطلاعات مورد نیاز در پایان هر ماه از طرف مدیریت فناوری اطلاعات تهیه و از طریق آدرس وب در اختیار این مدیریت قرار می‌گیرد تا پس از تهیه لوح فشرده به مرکز مورد نظر ارسال گردد. در سال ۱۳۹۵ همانند سال ۱۳۹۴، کلیه اطلاعات گیرندگان خدمات پایه به واحد اطلاعات مالی ارسال گردیده و با پیگیری‌های به عمل آمده از مدیریت فناوری اطلاعات ایرادات اطلاعاتی مرتفع گردیده است.

■ **تکمیل وظایف و اقدامات انجام گرفته در زمینه مبارزه با پولشویی در نرم‌افزار مدیریت پروژه‌ی مرکز اطلاعات مالی:**

از آنجایی که کلیه وظایف مورد نظر واحد اطلاعات مالی بصورت جداگانه برای هر بانک در نظر گرفته شده است، بعد از سررسید شدن تاریخ اجرای هر وظیفه، مجموعه اقدامات به عمل آمده به همراه نامه و مستندات ضمیمه در سامانه مدیریت پروژه واحد اطلاعات مالی درج می‌گردد. لازم به ذکر است در تاریخ ۱۳۹۵/۰۶/۳۱ زمان‌بندی سامانه مدیریت پروژه در فاز دوم به اتمام رسیده است. در ادامه با معرفی فاز بعدی، اقدامات لازم به منظور تکمیل و بروزرسانی فعالیت‌ها به انجام خواهد رسید.

■ **گزارش تراکنش‌های مرتبط با فهرست اشخاص مظنون به پولشویی که از سوی واحد اطلاعات مالی بصورت دوره‌ای بروز رسانی می‌شود:**

با توجه به بروزرسانی فهرست اشخاص مظنون به پولشویی، در فواصل زمانی مشخص از سوی مرکز اطلاعات مالی، لازم است کلیه اطلاعات این افراد در سامانه بروز رسانی و کلیه تراکنش‌های ایشان بصورت جداگانه به این مرکز ارسال گردد. در سال ۱۳۹۵ کلیه بروزرسانی‌ها پس از ارسال محرمانه به مدیریت فناوری اطلاعات در اسرع وقت به انجام رسیده و در صورت وجود تراکنش به مرکز اطلاعات مالی اعلام گردیده است.

■ **شرکت در جلسات دوره‌ای مبارزه با پولشویی با محوریت مرکز اطلاعات مالی، بانک مرکزی و با سازمان‌هایی مانند کانون بانک‌های خصوصی به منظور بحث و تبادل نظر در موضوعات مرتبط با پولشویی**

○ **اداره مبارزه با پولشویی بانک مرکزی**

■ **پاسخگویی به استعلامات اداره مبارزه با پولشویی بانک مرکزی :**

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

■ **ارائه آمار حساب‌ها و مشتریان بانک به اداره مبارزه با پولشویی بانک مرکزی در پایان هر ماه:**

طبق بخشنامه اداره مبارزه با پولشویی بانک مرکزی، آمار کلیه حساب‌ها و مشتریان حقیقی و حقوقی به تفکیک

تابعیت و نوع مشتری باید در پایان هر ماه بصورت فایل اکسل به بانک مرکزی ارسال گردد. همچنین فهرست کامل مشتریان به تفکیک نام و دیگر مشخصات باید بصورت جداگانه تهیه و ارسال گردد.

#### ■ ابلاغ سیاست‌های مبارزه با پولشویی اداره مبارزه با پولشویی بانک مرکزی :

نظارت مستمر بر اجرای سیاست‌های مبارزه با پولشویی بانک و اطمینان از مطابقت آنها با دستورالعمل‌های بانک مرکزی و واحد اطلاعات مالی از وظایف ذاتی مدیریت تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی است که در سال ۱۳۹۵ نیز با تاکید بیشتری به انجام رسیده است.

### ۲- اقدامات انجام گرفته در ارتباط با مدیریت‌های داخل بانک :

#### ○ مدیریت فن آوری اطلاعات (نرم افزارهای بانکی)

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

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

■ بکارگیری و رفع ایرادات سامانه جامع مبارزه با پولشویی براساس معیارهای اعلام شده توسط واحد اطلاعات مالی و بانک مرکزی که هم قابلیت اعمال قواعد مبارزه با پولشویی را داشته و در ادامه امکان بکارگیری الگوهای داده کاوی نیز در آن وجود داشته باشد.

■ فراهم سازی امکان طبقه بندی مشتریان بانک‌ها براساس الگوی اولیه ارائه شده توسط مرکز اطلاعات مالی براساس میزان سطح فعالیت پیش‌بینی شده آنها

#### ■ نظارت بر راه اندازی و استفاده از سامانه ساها و پژواک :

سامانه ساها به منظور اصالت‌سنجی مشخصات هویتی مشتریان ایرانی توسط شعب و واحدهای اجرایی مورد استفاده قرار می‌گیرد و در عین حال سامانه پژواک کارکرد مشابهی برای مشتریان خارجی دارد. لازم به ذکر است هر دو سامانه تاثیر به سزایی در شناسایی دقیق مشتریان ایفا می‌نماید و زمینه سوء استفاده از سیستم بانکی به اندازه قابل ملاحظه‌ای کاهش خواهد یافت. با پیگیری‌های به عمل آمده توسط مدیریت تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی در سال ۱۳۹۵ مشتریان خارجی فاقد کد اتباع خارجی معتبر در شعب شناسایی و در ادامه با همکاری مدیریت امور شعب، می‌بایست نسبت به ثبت کد اتباع خارجی معتبر برای هر یک از آنها اقدام گردد.

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

در سال ۱۳۹۵ طبق دستورالعمل بانک مرکزی راه‌اندازی سامانه نهاب و اختصاص شماره شهاب برای هر یک از مشتریان بصورت مستمر پیگیری شد که در نهایت مقرر گردید در بخش اول از آن دارندگان کلیه حسابهای بانکی دارای کدملی / شناسه ملی / کد اتباع خارجی معتبر باشند.

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

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

## ○ مدیریت امور بین‌الملل

### ■ شیوه‌نامه مبارزه با پولشویی:

- بنا به اهمیت امر مبارزه با پولشویی در روابط بین‌المللی بانکها، در قریب به اتفاق موارد بانک‌های کارگزار، در مجموعه مستندات درخواستی از بانک، خواستار دریافت شیوه‌نامه مبارزه با پولشویی مصوب هیأت مدیره بانک هستند. با عنایت به حساسیت موضوع، پس از بررسی‌های جامع در سطح ملی و بین‌المللی و جمع‌بندی شیوه‌نامه‌های دیگر بانک‌ها، شیوه‌نامه مبارزه با پولشویی بانک کارآفرین، با توجه به رویکرد کلی بانک، تهیه و پس از پیگیری‌های مکرر و رفع ایرادات نهایی با همکاری مدیریت امور بین‌الملل ترجمه و به تایید مدیر عامل محترم و اعضای محترم هیأت مدیره بانک رسید تا از این پس بنا به ضرورت مورد استفاده قرار گیرد.
- بررسی پرسشنامه‌های مبارزه با پولشویی واصله از بانک‌های کارگزار خارجی و مطابقت مندرجات آن با قوانین، مقررات و دستورالعمل‌های بانک مرکزی. در سال ۱۳۹۵ مجموعاً تعداد ۳۱ فقره پرسشنامه بانک‌های خارجی توسط این مدیریت دریافت و تکمیل گردیده است.
- بررسی و تایید پرسشنامه‌های تکمیل شده توسط مدیریت امور بین‌الملل از بانک‌هایی که قرار است روابط کارگزاری با آنها برقرار شود. در سال ۱۳۹۵ مجموعاً تعداد ۳۸ فقره پرسشنامه تکمیل شده توسط بانک‌های کارگزار، مورد بررسی این مدیریت قرار گرفت.

## ○ اقدامات مرتبط با دیگر مدیریت‌های داخلی بانک

- برگزاری دوره‌های مبارزه با پولشویی و آشنایی کارکنان صف و ستاد با مفاهیم مبارزه با پولشویی و وظایف هر کدام از بخش‌ها براساس استانداردهای آموزشی مصوب بانک مرکزی
- اطلاع‌رسانی به مشتریان از طریق چاپ بروشور و اطلاعیه در خصوص موضوعات مرتبط با پولشویی
- پاسخگویی و رفع ابهامات کارکنان بانک و ارائه مشاوره در شناسایی و گزارش موارد مشکوک
- نظارت بر اجرای سیاستهای مبارزه با پولشویی، در سطح بانک و اطمینان از مطابقت آن با دستورالعمل‌های بانک مرکزی و مرکز اطلاعات مالی
- اطلاع‌رسانی به شعب و واحدهای اجرایی از طریق پرتال تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی
- همکاری با مدیریت بازرسی به منظور انجام بازرسی‌های حضوری از شعب از قبیل تهیه چک لیست بازرسی و در ادامه رفع ایرادات شعب در خصوص ایرادات مورد اشاره توسط بازرسان اعزامی
- در سال ۱۳۹۵، چک لیست مجموعاً ۸۳ شعبه بانک توسط مدیریت بازرسی ارسال گردید که ۵۰ شعبه مربوط به شهر تهران و مابقی مربوط به شعب شهرستان بودند.
- همکاری با مدیریت سازمان و روش‌ها در تهیه و ابلاغ اطلاعیه‌ها و بخشنامه‌های داخلی بانک و اطمینان از مطابقت آنها با دستورالعمل‌های بانک مرکزی

## 🌸 مدیریت سرمایه‌گذاری

سال گذشته بازار بورس روند پرنوسانی را پشت سر گذاشت و شاخص ۸۱,۲۰۰ واحدی ابتدای سال ۹۵ که متأثر از انجام تعهدات برجام، تعیین نرخ خوراک پتروشیمی‌ها، کاهش نرخ بهره بانکی، افزایش اندک قیمت نفت و پرداخت بدهی دولت در قالب اسناد خزانه بود، به دلایلی از قبیل افزایش نرخ دلار (برای شرکت‌هایی که مواد اولیه آنها وارداتی و فروش محصولاتشان داخلی است)، کاهش تقاضا چین در بازار کامادیتی‌ها در پی ناامیدی در رشد اقتصادی آن کشور، انتخابات ریاست جمهوری آمریکا، تغییرات قیمت نفت و کامادیتی‌ها به عدد ۷۷,۲۳۰ واحد در پایان اسفند ماه ۹۵ رسید و بازدهی منفی ۴/۹ درصدی (چهار و نه دهم درصدی) را برای شاخص محقق ساخت.

وضعیت پرتفوی بانک در پایان سال ۱۳۹۵:

گزارش آخرین وضعیت پرتفوی در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۸

| ردیف  | دارایی                            | تعداد<br>تحت<br>تسلط | قیمت<br>شده هر<br>سهام | تمام<br>شده کل<br>قیمت | بهای<br>درصد از<br>کل<br>تمام شده | قیمت<br>پایانی<br>(۹۵/۱۲/۲۸) | ارزش<br>روز کل<br>(۹۵/۱۲/۲۸) | ارزش<br>روز<br>درصد از کل | تفاوت<br>ربایی<br>(قیمت<br>پایانی) | تفاوت<br>درصدی<br>(قیمت<br>پایانی) |
|---|-----------------------------------|----------------------|------------------------|------------------------|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| ۱   | پتروشیمی مبین                     | ۳۱,۶۶۲,۶۰۲           | ۳,۲۴۶                  | ۱۰۲,۷۷۹,۴۳۵,۰۸۹        | ۱۵/۰۵٪                            | ۴,۲۰۸                        | ۱۳۳,۲۳۶,۲۲۹,۲۱۶              | ۲۰/۸۱٪                    | ۳۰,۴۵۶,۷۹۴,۱۲۷                     | ۲۹/۶۳                              |
| ۲   | صنایع پتروشیمی خلیج فارس          | ۷۶,۶۴۰,۰۳۰           | ۴,۱۳۵                  | ۳۱۶,۹۲۳,۰۴۹,۷۲۰        | ۴۶/۴۰٪                            | ۴,۲۷۹                        | ۳۲۷,۹۴۲,۶۸۸,۳۷۰              | ۵۱/۲۳٪                    | ۱۱,۰۱۹,۶۲۸,۶۵۰                     | ۳/۴۸                               |
| ۳   | پتروشیمی فجر                      | ۶۲۴,۰۰۰              | ۵,۲۴۲                  | ۳,۲۷۱,۰۲۰,۱۷۸          | ۰/۴۸٪                             | ۶,۰۸۶                        | ۳,۷۹۷,۶۶۴,۰۰۰                | -۰/۵۹٪                    | ۵۲۶,۶۴۳,۸۲۲                        | ۱۶/۱                               |
| ۴   | پتروشیمی جم                       | ۳۸۹,۰۷۸              | ۸,۹۱۸                  | ۳,۴۶۹,۹۴۶,۱۶۷          | ۰/۵۱٪                             | ۹,۶۴۵                        | ۳,۷۵۲,۶۵۷,۳۱۰                | -۰/۵۹٪                    | ۲۸۲,۷۱۱,۱۴۳                        | ۸/۱۵                               |
| ۵   | سرا دارویی تامین                  | ۷۲۲,۳۰۰              | ۵,۷۸۷                  | ۴,۱۸۰,۰۴۰,۶۰۵          | ۰/۶۱٪                             | ۶,۰۵۱                        | ۴,۳۷۰,۶۳۷,۳۰۰                | -۰/۶۸٪                    | ۱۹۰,۵۹۶,۶۹۵                        | ۴/۵۶                               |
| ۶   | مس باهنر                          | ۷۸,۵۱۷               | ۱,۶۶۶                  | ۱۳۰,۸۳۶,۳۵۴            | -۰/۰۲٪                            | ۲,۹۱۷                        | ۲۲۹,۰۳۴,۰۸۹                  | -۰/۰۴٪                    | ۹۸,۱۹۷,۷۳۵                         | ۷۵/۰۵                              |
| ۷   | گل گهر                            | ۱۰۰,۰۰۰              | ۲,۲۴۷                  | ۲۲۴,۷۳۶,۹۳۹            | -۰/۰۳٪                            | ۲,۴۷۲                        | ۲۴۷,۲۰۰,۰۰۰                  | -۰/۰۴٪                    | ۲۲,۴۶۳,۰۶۱                         | ۱۰                                 |
| ۸   | سرا گروه بهشهر                    | ۲۴۸,۶۶۵              | ۱,۲۸۹                  | ۳۲۰,۵۷۷,۲۴۶            | -۰/۰۵٪                            | ۱,۲۷۵                        | ۳۱۷,۰۴۷,۸۷۵                  | -۰/۰۵٪                    | (۳,۵۲۹,۳۷۱)                        | (۱/۱)                              |
| ۹   | سرا صندوق بازنشتگی                | ۴۵۳,۴۷۵              | ۱,۵۶۵                  | ۷۰۹,۷۱۷,۲۳۱            | -۰/۱۰٪                            | ۱,۵۳۰                        | ۶۹۳,۸۱۶,۷۵۰                  | -۰/۱۱٪                    | (۱۵,۹۰۰,۴۸۱)                       | (۲/۲۴)                             |
| ۱۰  | سرا توسعه معادن و فلزات (حق تقدم) | ۵۷۰,۹۹۴              | ۷۴۲                    | ۴۲,۳۳۹,۴۹۸             | -۰/۰۱٪                            | ۲۸۵                          | ۱۶,۲۶۳,۵۹۱                   | -۰/۰۰٪                    | (۲۶,۰۷۵,۹۰۶)                       | (۶۱/۵۹)                            |
| ۱۱  | گروه بهمن                         | ۴۰۰,۰۰۰              | ۲,۰۸۴                  | ۸۳۳,۴۳۰,۸۶۲            | -۰/۱۲٪                            | ۱,۷۷۸                        | ۷۱۱,۲۰۰,۰۰۰                  | -۰/۱۱٪                    | (۱۲۲,۲۳۰,۸۶۲)                      | (۱۴/۶۷)                            |
| ۱۲  | توسعه حمل و نقل ریلی پارسین       | ۶۹,۱۶۶               | ۱۷,۷۸۵                 | ۱,۲۳۰,۱۱۰,۵۶۷          | -۰/۱۸٪                            | ۱۵,۰۰۰                       | ۱,۰۳۷,۴۹۰,۰۰۰                | -۰/۱۶٪                    | (۱۹۲,۶۲۰,۵۶۷)                      | (۱۵/۶۶)                            |
| ۱۳  | ملی صنایع مس ایران                | ۴۷۰,۰۰۰              | ۲,۴۹۹                  | ۱,۱۷۴,۳۳۶,۸۷۲          | -۰/۱۷٪                            | ۲,۰۰۷                        | ۹۴۳,۲۹۰,۰۰۰                  | -۰/۱۵٪                    | (۲۳۱,۰۴۶,۸۷۲)                      | (۱۹/۶۷)                            |
| ۱۴  | سرا توسعه معادن و فلزات           | ۵۲۲,۲۲۰              | ۱,۷۴۲                  | ۹۰۹,۶۸۵,۴۳۱            | -۰/۱۳٪                            | ۱,۲۸۵                        | ۶۷۰,۹۷۷,۷۰۹                  | -۰/۱۰٪                    | (۲۳۸,۵۰۷,۷۲۱)                      | (۲۶/۲۲)                            |
| ۱۵  | بهمن دیزل                         | ۱,۴۳۴,۷۷۹            | ۳,۹۰۷                  | ۵,۶۰۶,۳۵۴,۸۴۴          | -۰/۸۲٪                            | ۳,۷۲۱                        | ۵,۳۳۸,۸۱۲,۶۵۹                | -۰/۸۳٪                    | (۲۶۷,۵۴۲,۱۸۵)                      | (۴/۷۷)                             |
| ۱۶  | صنایع پتروشیمی کرمانشاه           | ۲۴۹,۸۴۶              | ۴,۱۵۲                  | ۱,۰۳۷,۴۵۰,۸۵۶          | -۰/۱۵٪                            | ۳,۰۰۲                        | ۷۵۰,۰۳۷,۶۹۲                  | -۰/۱۲٪                    | (۲۸۷,۴۱۳,۱۶۴)                      | (۲۷/۷)                             |
| ۱۷  | گروه مپنا                         | ۲,۲۵۶,۲۰۰            | ۷,۷۷۱                  | ۱۷,۵۳۴,۰۰۴,۱۳۵         | ۲/۵۷٪                             | ۷,۶۰۲                        | ۱۷,۱۵۱,۶۳۲,۴۰۰               | ۲/۶۸٪                     | (۳۸۲,۳۷۱,۷۳۵)                      | (۲/۱۸)                             |
| ۱۸  | پالایش نفت اصفهان                 | ۴۹۷,۱۷۳              | ۵,۲۵۲                  | ۲,۶۱۱,۲۸۶,۶۹۱          | -۰/۳۸٪                            | ۲,۶۷۵                        | ۱,۳۲۹,۹۳۷,۷۷۵                | -۰/۳۱٪                    | (۱,۲۸۱,۳۴۸,۹۱۶)                    | (۴۹/۰۷)                            |
| ۱۹  | پتروشیمی پردیس                    | ۱,۰۴۲,۲۷۵            | ۹,۵۸۵                  | ۹,۹۸۹,۷۰۷,۹۸۸          | ۱/۴۶٪                             | ۸,۱۱۸                        | ۸,۴۶۱,۱۸۸,۴۵۰                | ۱/۳۳٪                     | (۱,۵۲۸,۵۱۹,۴۴۸)                    | (۱۵/۳)                             |
| ۲۰  | گسترش نفت و گاز پارسیان           | ۱,۸۷۰,۶۸۹            | ۲,۷۶۸                  | ۵,۱۷۸,۵۳۳,۴۳۷          | -۰/۷۶٪                            | ۱,۷۹۸                        | ۳,۳۶۳,۴۹۸,۸۲۲                | -۰/۵۳٪                    | (۱,۸۱۵,۰۳۴,۶۱۵)                    | (۳۵/۰۵)                            |
| ۲۱  | فولاد خوزستان                     | ۷,۰۷۶,۹۷۴            | ۳,۶۰۹                  | ۲۵,۵۳۸,۵۲۰,۵۶۴         | ۳/۷۴٪                             | ۳,۲۷۸                        | ۲۳,۱۹۸,۳۲۰,۷۷۲               | ۳/۶۳٪                     | (۲,۳۴۰,۱۹۹,۷۹۲)                    | (۹/۱۶)                             |
| ۲۲  | بانک پاسارگاد                     | ۸,۹۰۴,۰۰۰            | ۲,۲۴۲                  | ۱۹,۹۶۴,۲۵۲,۹۲۷         | ۲/۹۲٪                             | ۹۹۹                          | ۸,۸۹۵,۰۹۶,۰۰۰                | ۱/۳۹٪                     | (۱۱,۰۶۹,۱۵۶,۹۲۷)                   | (۵۵/۴۴)                            |
| ۲۳  | سرا خوارزمی                       | ۲۵,۰۵۲,۲۴۱           | ۱,۳۴۳                  | ۳۳,۶۴۳,۵۸۵,۷۰۲         | ۴/۹۳٪                             | ۸۰۴                          | ۲۰,۱۴۲,۰۰۱,۷۶۴               | ۳/۱۵٪                     | (۱۳,۵۰۱,۵۸۳,۹۳۸)                   | (۴۰/۱۳)                            |
| ۲۴  | پتروشیمی شیراز                    | ۹,۷۸۱,۶۶۵            | ۴,۴۰۵                  | ۴۳,۰۸۴,۹۲۴,۳۶۲         | ۶/۳۱٪                             | ۲,۴۴۷                        | ۲۳,۹۳۵,۷۳۴,۲۵۵               | ۳/۷۴٪                     | (۱۹,۱۴۹,۱۹۰,۱۰۷)                   | (۴۴/۴۵)                            |
| ۲۵  | بانک تجارت                        | ۷۳,۶۷۱,۹۱۰           | ۱,۱۲۲                  | ۸۲,۶۸۱,۵۰۷,۱۳۹         | ۱۲/۱۰٪                            | ۶۷۳                          | ۴۹,۵۸۱,۱۹۵,۴۳۰               | ۷/۷۵٪                     | (۳۳,۱۰۰,۳۱۱,۷۰۹)                   | (۴۰/۰۳)                            |
| <b>جمع</b>  |                                   |                      |                        | <b>۶۸۳,۰۶۹,۱۹۱,۳۱۴</b> | <b>۱۰۰٪</b>                       |                              | <b>۶۴۰,۱۱۳,۶۵۲,۲۲۹</b>       | <b>۱۰۰٪</b>               | <b>(۴۲,۹۵۵,۵۳۹,۰۸۳)</b>            | <b>(۶/۲۹)</b>                      |
| کاهش ارزش پرتفوی  |                                   | (۴۲,۹۵۵,۵۳۹,۰۸۳)     |                        |                        |                                   |                              |                              |                           |                                    |                                    |
| سود نقدی دریافتی در سال ۱۳۹۵                            |                                   | ۱۰۸,۵۸۳,۰۹۰,۳۸۰      |                        |                        |                                   |                              |                              |                           |                                    |                                    |
| زیان حاصل از فروش سهام در سال ۱۳۹۵                      |                                   | (۱۴۱,۰۱۳,۶۷۷,۶۹۷)    |                        |                        |                                   |                              |                              |                           |                                    |                                    |
| زیان تحقق یافته در سال ۱۳۹۵                             |                                   | (۳۲,۴۳۰,۵۸۷,۳۱۷)     |                        |                        |                                   |                              |                              |                           |                                    |                                    |
| متوسط سرمایه در سال ۱۳۹۵                                |                                   | ۱,۲۸۰,۹۹۶,۱۰۳,۳۹۵    |                        |                        |                                   |                              |                              |                           |                                    |                                    |
| درصد بازدهی تحقق یافته نسبت به متوسط سرمایه در سال ۱۳۹۵ |                                   | (۲/۵٪)               |                        |                        |                                   |                              |                              |                           |                                    |                                    |
| درصد بازدهی نسبت به متوسط سرمایه در سال ۱۳۹۵            |                                   | (۵/۹٪)               |                        |                        |                                   |                              |                              |                           |                                    |                                    |
| درصد بازدهی پرتفوی از روش Time Weighted Method          |                                   | (۶/۹۹٪)              |                        |                        |                                   |                              |                              |                           |                                    |                                    |
| درصد بازدهی شاخص کل بورس اوراق بهادار در سال ۹۵         |                                   | (۴/۹۰٪)              |                        |                        |                                   |                              |                              |                           |                                    |                                    |

پس از بررسی وضعیت پرتفوی به بررسی خرید و فروش های انجام شده در این پرتفوی در سال ۹۵ می پردازیم. خلاصه خرید و فروش سهام در پرتفوی بانک کارآفرین در سال ۹۵ بشرح جداول زیر بوده است:

| گزارش فروش از تاریخ ۱۳۹۵/۰۱/۰۱ تا ۱۳۹۵/۱۲/۲۸ |            |             |                |                   |                   |
|--|------------|-------------|----------------|-------------------|-------------------|
| دارایی                                       | تعداد      | قیمت ناخالص | قیمت خالص فروش | مبلغ کل خالص فروش | سود و زیان        |
| پتروشیمی مبین                                | ۹۰,۰۰۰     | ۱۰,۳۳۷,۳۹۸  | ۴,۰۰۴          | ۴۱,۳۹۴,۱۴۹,۱۵۸    | ۷,۸۳۸,۰۹۶,۹۱۹     |
| پتروشیمی جم                                  | ۳,۰۸۰,۰۰۰  | ۶۰۰,۰۰۳,۴۲۱ | ۹,۴۸۶          | ۵۶,۹۴۶,۸۸۵,۳۳۰    | ۳,۴۰۶,۰۸۴,۵۴۸     |
| پتروشیمی مارون                               | ۲۵۹,۳۵۱    | ۱۹۹,۵۰۰     | ۳۰,۳۹۱         | ۶,۰۶۲,۹۹۳,۲۹۷     | ۲,۳۰۸,۶۷۳,۸۸۵     |
| پتروشیمی فن آوران                            | ۶۹۰,۷۳۷    | ۳۴۸,۵۰۰     | ۱۶,۵۳۱         | ۵,۷۶۱,۱۱۶,۸۲۵     | ۹۳۹,۸۶۵,۴۵۱       |
| صنایع پتروشیمی خلیج فارس                     | ۱۵,۰۰۰     | ۱,۹۰۲,۹۶۸   | ۴,۴۷۳          | ۸,۵۱۲,۶۲۳,۰۳۷     | ۶۴۳,۴۴۰,۰۲۵       |
| سر. صندوق بازنشستگی                          | ۹,۸۱۷      | ۱۵۸,۰۲,۷۷۵  | ۱,۵۷۲          | ۲۴,۸۴۴,۵۶۷,۰۱۶    | ۱۱۲,۲۱۸,۵۷۹       |
| فولاد مبارکه اصفهان                          | ۱,۰۲۰,۰۰۰  | ۳۲۵,۰۰۰     | ۱,۳۹۴          | ۴۵۲,۹۴۲,۱۴۷       | (۸۰,۴۶۳,۵۹۴)      |
| پتروشیمی پردیس                               | ۹,۰۵۰,۰۰۰  | ۳۰۰,۰۰۰     | ۸,۰۵۶          | ۲,۴۱۶,۸۷۱,۸۳۲     | (۴۵۸,۴۸۴,۸۳۴)     |
| سر. توسعه معادن و فلزات                      | ۵۷۴,۲۸۸    | ۱,۹۰۰,۰۰۰   | ۱,۴۲۴          | ۲,۷۰۴,۶۶۷,۸۵۵     | (۷۵۸,۳۶۹,۴۹۳)     |
| گروه مپنا                                    | ۹۰۰,۰۰۰    | ۷,۷۴۳,۸۰۰   | ۷,۴۹۵          | ۵۸,۰۴۳,۴۷۲,۹۵۵    | (۲,۱۳۷,۲۸۲,۸۳۷)   |
| بانک تجارت                                   | ۱۷,۱۲۴,۸۹۵ | ۶,۳۲۸,۰۹۰   | ۷۳۶            | ۴,۶۵۷,۵۶۰,۴۸۷     | (۲,۴۴۴,۴۱۳,۹۰۹)   |
| فولاد خوزستان                                | ۱۲۰,۱۷۷    | ۱۳,۶۱۷,۶۴۴  | ۳,۳۴۸          | ۴۵,۵۸۸,۵۷۲,۹۳۴    | (۳,۵۵۳,۱۱۹,۷۳۴)   |
| پتروشیمی زاگرس                               | ۹۱,۷۸۹     | ۶۱۵,۸۰۵     | ۱۴,۵۱۷         | ۸,۹۳۹,۵۶۶,۱۸۶     | (۶,۷۷۹,۹۵۹,۴۶۳)   |
| سر. خوارزمی                                  | ۲۰۰,۰۰۰    | ۲۵,۳۵۷,۷۵۹  | ۷۸۰            | ۱۹,۷۸۸,۸۹۴,۵۹۱    | (۱۴,۲۶۴,۹۸۲,۵۹۰)  |
| ملی صنایع مس ایران                           | ۸۰۴,۳۲۶    | ۴۶,۲۰۸,۷۳۴  | ۱,۹۵۶          | ۹۰,۳۶۸,۹۳۴,۸۴۹    | (۲۵,۰۸۷,۷۰۳,۷۵۴)  |
| گسترش نفت و گاز پارسیان                      | ۷۰۰,۰۰۰    | ۴۸,۵۹۴,۱۷۶  | ۱,۹۰۸          | ۹۲,۷۱۶,۹۷۵,۱۷۰    | (۴۱,۸۰۳,۸۱۶,۵۱۰)  |
| پالایش نفت اصفهان                            | ۱۶,۲۷۱,۵۱۶ | ۲۲,۳۳۷,۵۶۰  | ۲,۶۰۴          | ۵۷,۹۰۴,۲۰۲,۵۴۹    | (۵۸,۸۹۳,۳۶۰,۳۸۷)  |
| جمع فروش                                     | ۵۱,۰۰۱,۸۹۶ | ۱۲,۲۲۴,۸۹۰  | ۶۵۱۰           | ۵۲۷,۱۰۴,۹۹۶,۲۱۸   | (۱۴۱,۰۱۳,۶۷۷,۶۹۸) |

| گزارش خرید از تاریخ ۱۳۹۵/۰۱/۰۱ تا ۱۳۹۵/۱۲/۲۸ |           |                |                   |
|--|-----------|----------------|-------------------|
| دارایی                                       | تعداد     | قیمت خالص خرید | مبلغ کل خالص خرید |
| بهمن دیزل                                    | ۱,۴۳۴,۷۷۹ | ۳,۹۰۷          | ۵۶۰۶,۳۵۴,۸۴۴      |
| سر. دارویی تامین                             | ۳۲۲,۳۰۰   | ۶,۱۱۸          | ۱,۹۹۱,۵۵۷,۷۴۱     |
| توسعه حمل و نقل ریلی پارسیان                 | ۶۹,۱۶۶    | ۱۷,۷۸۵         | ۱,۲۳۰,۱۱۰,۵۶۷     |
| گروه بهمین                                   | ۴۰۰,۰۰۰   | ۲,۰۷۸          | ۸۳۳,۴۳۰,۸۶۲       |
| گل گهر                                       | ۱۰۰,۰۰۰   | ۲,۲۴۷          | ۲۲۴,۷۳۶,۹۳۹       |
| صنایع پتروشیمی کرمانشاه                      | ۶۵,۴۳۵    | ۶,۱۰۳          | ۱۹۹,۴۷۴,۸۲۶       |
| مس باهنر                                     | ۷۸,۵۱۷    | ۱,۶۶۶          | ۱۳۰,۸۳۶,۳۵۴       |
| جمع خرید                                     | ۲,۴۷۰,۱۹۷ |                | ۱۰,۲۱۶,۵۰۲,۱۳۳    |

## مدیریت مشاوره و تامین منابع مالی

### مدیریت مشاوره و تامین منابع مالی و امور شرکتهای

مدیریت مشاوره و تامین منابع مالی با دو هدف طراحی و توسعه ابزارهای تامین مالی برای بانک و مشتریان از یک سو و از سوی دیگر پذیرش، بررسی و مطالعه توجیه پذیری اقتصادی، فنی و مالی و تامین هزینه طرحهای سرمایه‌گذاری با استفاده از منابع داخلی و خارجی در سال ۱۳۹۰ ایجاد و در پنج سال متوالی با استفاده از منابع جدید و افزایش راهکارهای عملی توسعه چشمگیری نموده است. همچنین در سال ۱۳۹۴، بخش امور مشارکتهای با هدف نظارت جامع بر شرکتهای زیرمجموعه بانک به این مدیریت منتقل گردید. اهم فعالیتهای سال ۱۳۹۵ در سه بخش مورد نظر عبارتند از:

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

- ۱) گواهی سپرده عام: بررسی، تصویب و اخذ مجوز انتشار اوراق گواهی سپرده سرمایه‌گذاری عام با نام یک ساله به مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال
- ۲) گواهی سپرده خاص: بررسی و قبول ارکان عاملیت و ضمانت انتشار گواهی سپرده خاص برای متقاضیان و اشخاص حقوقی واجد شرایط
- ۳) اوراق صکوک: بررسی و قبول ارکان عاملیت و ضمانت اوراق صکوک برای اشخاص حقوقی با اخذ مجوز از بانک مرکزی و سازمان بورس اوراق بهادار
- ۴) صندوقهای سرمایه‌گذاری: بررسی و قبول ارکان مدیر ثبت و ضامن نقدشوندگی صندوقهای سرمایه‌گذاری مشترک و زمین و ساختمان و ...

**ب: پذیرش و بررسی طرحهای صنعتی، معدنی، نفت، پتروشیمی و خدماتی از محل منابع داخلی و خارجی**  
به منظور بکارگیری سیستم تامین مالی مناسب برای متقاضیان، تسهیلات بلندمدت برای طرحهای اقتصادی از محل منابع داخلی و خارجی با نظارت کامل بر نحوه استفاده صحیح از تسهیلات توسط متقاضیان تا بهره‌برداری کامل از پروژه توسط مدیریت مشاوره و تامین منابع مالی پرداخت می‌گردد. اقدامات این مدیریت در سال ۱۳۹۵ در این بخش به شرح ذیل می‌باشد:

- ۱) استفاده از بخشی از منابع داخلی بانک برای اعطای تسهیلات بلندمدت ریالی و نظارت کامل بر نحوه استفاده صحیح از تسهیلات توسط متقاضیان تا بهره‌برداری کامل از پروژه
- ۲) نظارت و پرداخت تدریجی تسهیلات ریالی مصوب از صندوق توسعه ملی (قرارداد عاملیت ریالی سال ۱۳۹۳ به مبلغ ۱,۰۰۰ میلیارد ریال) به موازات پیشرفت پروژه‌ها براساس نظارت مدیریت مشاوره و تامین منابع مالی
- ۳) پذیرش و بررسی طرحهای مورد قبول بانک طبق استراتژی تعریف شده از سوی بانک برای استفاده از منابع ارزی صندوق توسعه ملی (قرارداد عاملیت ارزی سال ۱۳۹۴ تا پایان آذر ماه ۱۳۹۵ به مبلغ ۲۰۰ میلیون ریال و قرارداد عاملیت ارزی سال ۱۳۹۵ به مبلغ ۲۸۰ میلیون دلار)
- ۴) جذب سپرده ارزان قیمت ریالی از محل منابع صندوق توسعه ملی به میزان ۵۰۰ میلیارد ریال جهت اعطای تسهیلات برای تامین سرمایه در گردش بخش صنعت و معدن در مناطق برخوردار و وفق شرایط و ضوابط اعلامی صندوق
- ۵) جذب سپرده ارزان قیمت ریالی از محل منابع صندوق توسعه ملی به میزان ۵۰۰ میلیارد ریال جهت اعطای تسهیلات برای طرحهای بخش صنعت و معدن در مناطق برخوردار، وفق شرایط و ضوابط اعلامی صندوق
- ۶) بررسی و انعقاد قرارداد استفاده از منابع خارج از بانک به عنوان وجوه اداره شده وزارتخانه‌ها، سازمانها و شرکتهای بررسی اقتصادی، فنی و مالی طرحهای متقاضیان مدنظر سازمانهای مذکور و اعطای تسهیلات در قبال اخذ کارمزد

**ج: امور مشارکتها**

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

**۱- شرکت کارگزاری بانک کارآفرین:**

سرمایه این شرکت در حال حاضر ۱۵۰ میلیارد ریال و تماماً پرداخت شده و سهام آن ۱۰۰ درصد متعلق به بانک کارآفرین می باشد. شرکت کارگزاری در جهت پوشش ریسک سرمایه گذاری و بهره مندی از پرتفویهای پر بازده سرمایه گذاری اقدام به راه اندازی چهار صندوق سرمایه گذاری ذیل نموده است:

|   |                                |
|---|--------------------------------|
| صندوق سرمایه گذاری شاخصی کارآفرین با ظرفیت معادل ۸۳ | میلیارد ریال                   |
| صندوق سرمایه گذاری امین کارآفرین با ظرفیت معادل     | ۱۹ میلیارد ریال                |
| صندوق سرمایه گذاری مشترک کارآفرین با ظرفیت معادل    | ۱۵,۷۷۸ میلیارد ریال            |
| صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین با ظرفیت معادل    | ۱۵,۱۹۰ میلیارد ریال            |
| <b>مجموع منابع تحت مدیریت در پایان سال ۹۵</b>       | <b>ریال ۳۰,۹۹۷,۲۹۳,۲۳۹,۷۰۲</b> |

صندوق سرمایه گذاری کارآفرین اولین صندوق سرمایه گذاری کشور می باشد که با اخذ مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار فعالیت خود را از تاریخ ۱۳۸۶/۴/۲۳ شروع کرده است. این صندوق دارای درآمد تضمین شده می باشد. صندوق سرمایه گذاری مشترک کارآفرین (با متوسط بازدهی یکساله ۲۲/۱۵ درصد در سال ۹۵)، آرمان کارآفرین (با متوسط بازدهی یک ساله ۲۲/۴۵ درصد در سال ۹۵)، شاخصی کارآفرین (با متوسط بازدهی سالانه ۶/۶۳- درصد در سال ۹۵) و امین کارآفرین (با متوسط بازدهی یکساله ۵/۳۱- درصد در سال ۹۵) توسط این شرکت اداره می شوند.

**۲- شرکت بیمه کارآفرین :**

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

سرمایه شرکت در حال حاضر ۱,۵۰۰ میلیارد ریال بوده که ۲۰ درصد آن متعلق به بانک کارآفرین می باشد. این شرکت با مجوز از سازمان بیمه مرکزی و موافقت مجمع عمومی فوق العاده در آینده نزدیک میزان سرمایه شرکت را به ۱,۸۰۰ میلیارد ریال افزایش خواهد داد. بیمه کارآفرین علاوه بر واحدهای ستادی و شعبه مرکزی تهران در ۶۱ مرکز استان و شهرستان دارای شعبه می باشد و تعداد نمایندگی های حقیقی و حقوقی شرکت در تهران و شهرستانها ۱,۸۴۷ می باشد که از این تعداد ۱۸۰ نمایندگی در تهران و ۱,۰۲۰ نمایندگی در شهرستانها فعالیت دارند.

**۳- شرکت صرافی کارآفرین:**

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

#### ۴- شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین :

تکمیل زنجیره خدمات مالی، سرمایه گذاری در حوزه ساختمان، سرمایه گذاری در حوزه معدن و صنایع فلزی، سرمایه گذاری در پروژه های حوزه انرژی، خرید سهام شرکت های بورسی و غیربورسی، فعالیت در حوزه بازرگانی موضوعات اصلی فعالیت شرکت هستند. سرمایه این شرکت ۱,۴۶۲ میلیارد ریال می باشد و ۵۴ درصد سهم این شرکت در اختیار بانک کارآفرین می باشد. در حال حاضر امر نظارت بر شرکتهای امین اعتماد کارآفرین و بازرگانی توسعه تجارت امید کارآفرین به عهده این شرکت می باشد.

#### الف - شرکت امین اعتماد کارآفرین

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

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

#### ب - بازرگانی توسعه تجارت امید کارآفرین

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

- تکمیل زنجیره خدمات مالی
  - سرمایه گذاری در حوزه ساختمان
  - سرمایه گذاری در حوزه معدن و صنایع فلزی
  - سرمایه گذاری در پروژه های حوزه انرژی
  - خرید سهام شرکت های بورسی و غیربورسی
  - فعالیت در حوزه بازرگانی
- در حال حاضر شرکت فوق بصورت راکد بوده و هیچگونه عملیاتی در آن صورت نمی گیرد.

#### ۵- شرکت لیزینگ کارآفرین:

انجام عملیات لیزینگ، فروش نقدی و اقساطی و اجاره به شرط تملیک، اخذ نمایندگی از شرکت ها و سازندگان ماشین آلات و کالاهای بادوام و هرگونه سرمایه گذاری در انجام فعالیت های یادشده جزء برنامه های عملیاتی این شرکت می باشد. سرمایه این شرکت در حال حاضر ۱۰۰ میلیارد ریال است و اکثریت سهام آن متعلق به بانک کارآفرین می باشد. در حال حاضر امر نظارت بر شرکت خدمات بیمه ای عصر امین کارآفرین به عهده این شرکت می باشد. شرکت تصمیم دارد در صورت دریافت مجوز از سوی بانک مرکزی، سرمایه خود را از ۱۰۰ میلیارد ریال به ۴۰۰ میلیارد افزایش دهد که این موارد در دست اقدامات لازم می باشد.

### - شرکت خدمات بیمه ایی عصر امین کارآفرین

این شرکت در سال ۱۳۸۶ به ثبت رسید و نوع فعالیت این شرکت، اخذ نمایندگی از شرکت بیمه کارآفرین و عرضه خدمات بیمه ای با رعایت قانون تاسیس بیمه مرکزی ایران و بیمه گری، مصوبات شورای عالی بیمه، دستورالعمل ها و مفاد قرارداد نمایندگی بیمه، دارای نیروی کار در شعب بانک کارآفرین. اکثریت سهام شرکت مربوط به شرکت لیزینگ کارآفرین می باشد. سرمایه اولیه شرکت ۴,۵ میلیارد ریال می باشد.

### ۶- شرکت ابنیه گستر :

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

خلاصه وضعیت شرکتهای تابعه و فرعی بانک به شرح جدول زیر می باشد:

| دارایی                          | مدیرعامل      | تعداد تحت تملک      | سرمایه              | بهای هر سهم | بهای کل                 |
|---------------------------------|---------------|---------------------|---------------------|-------------|-------------------------|
| بیمه کارآفرین- خارج             | آقای ضرابی    | ۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۳۶۴       | ۳,۰۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰   |
| ساختمانی ابنیه گستر کارآفرین    | آقای فروهش    | ۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۱,۰۰۰       | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  |
| شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین | آقای کیانی    | ۷۸,۹۴۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۱,۴۶۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰   | ۱,۰۰۰       | ۱,۴۶۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰   |
| صرافی کارآفرین                  | آقای نستار    | ۳,۹۹۹,۹۸۴,۰۰۰,۰۰۰   | ۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۱,۰۰۰       | ۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  |
| کارگزاری بانک کارآفرین          | خانم مجیدی    | ۱۴,۹۹۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۱,۰۰۰       | ۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |
| لیزینگ کارآفرین                 | آقای اردستانی | ۳۹,۹۹۹,۸۴۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  | ۱,۰۰۰       | ۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  |

۴,۱۰۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

بهای کل

| دارایی                                  | مدیرعامل                  | سرمایه             | ملاحظات                    |
|---|---------------------------|--------------------|----------------------------|
| شرکت عصر امین کارآفرین                  | سید علی زرهانی            | ۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰  |                            |
| شرکت امین اعتماد کارآفرین               | مهدی رحمن پور             | ۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | تنها ۳۵٪ آن پرداخت شده است |
| شرکت بازرگانی توسعه تجارت امید کارآفرین | کیومرث فتح الله کرمانشاهی | ۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ |                            |

## مدیریت امور مشتریان ویژه

در راستای سند استراتژیک بانک، مدیریت امور بازاریابی و مشتریان ویژه در سال ۱۳۹۵ برنامه‌های متعددی را در دستور کار خود قرار داده. ادامه شناسایی و جذب مشتریان بانکداری شرکتی، مطالعه و بررسی اولیه بانکداری اختصاصی، انجام مطالعات لازم جهت اجرای فاز دوم بانکداری شرکتی، ادامه جانمایی کانال‌های توزیع، پایش مستمر مشتریان پایانه‌های فروش، تدوین سند جامع بازاریابی، مدیریت بازخورد مشتریان، بازارپردازی شعب جدید، تکمیل مطالعات مربوط به باشگاه مشتریان، ارائه پیشنهاد توسعه محصولات و خدمات نوین و ده‌ها اقدام دیگر از جمله این موارد بوده است.

علیرغم ویژگی‌های سال ۱۳۹۵ از منظر اقتصادی و بانکی، مشتریان جدید و ارزشمندی به مجموعه مشتریان جذب شده توسط این امور اضافه گردید و مصوبات اخذ شده جهت اجرا به شعب پشتیبان ابلاغ گردیده است. لازم به ذکر است مشتریان این امور با توجه به حساسیت‌های خاص در گزینش و همچنین پایش مستمر فعالیت‌ها از جمله با کیفیت‌ترین مشتریان بانک بوده، به نحوی که همگی آنان دارای تسهیلات و تعهدات اعتباری به‌روز می‌باشند. در سال ۱۳۹۵ برنامه‌های اداره بازاریابی نیز با ملحوظ قرار دادن ۳ اصل عمده یعنی :

الف) ارتقای جایگاه و تصویر ذهنی برند

ب) برقراری ارتباطات شفاف، حرفه‌ای، پایدار و صمیمی با مشتریان

ج) ارتقای کیفیت و تنوع محصولات و خدمات

برنامه‌های ابلاغی خود را دنبال نمود.

ساختار و ویژگی‌های خاص بانک کارآفرین به لحاظ بهره‌مندی از ابزارهای لازم جهت دسترسی به بازار ایجاب می‌نماید تا براساس شناخت بازار از جهات مختلف، نسبت به انتخاب بخش‌هایی با پتانسیل بالاتر و همگرا با استراتژی‌های بانک کارآفرین جهت جذب و دریافت سهم بیشتر از بازار خدمات بانکی انتخاب گردد. در این راستا نیز نیازسنجی از بخش‌های منتخب به عنوان اصلی‌ترین عنصر بازاریابی انجام و براساس توانمندی‌های بانک نسبت به ارائه بسته‌های جذاب اقدام گردید.

طرح نیکان با محوریت جذب چهار بخش گروه پزشکی؛ شامل داروخانه‌ها، رادیولوژی‌ها، آزمایشگاه‌ها، مراکز جراحی محدود و کلینیک براساس همین تفکر انتخاب و پس از طی مراحل اداری لازم در پایان سال ۱۳۹۵ جهت اجرا به شعب منتخب ابلاغ گردید.

پیشخوان اتباع خارجی نیز از دیگر طرح‌هایی است که براساس همین الگو و با امعان نظر به شرایط مساعدتر مبادلات بین‌المللی در پسابرجام، در دستور کار قرار گرفته است. از آنجاییکه طرح مذکور هنوز در دست پیاده‌سازی بوده و عملیاتی نگردیده است از ذکر توضیحات بیشتر به جهت حفظ خط فکری مربوطه خودداری می‌گردد.

علی‌احوال به موازات مطالعه، پیگیری و اجرای برنامه‌های ابلاغی، با حسن نظر مدیریت عامل محترم و معاونین ایشان و به منظور بهره‌مندی از علم روز بازاریابی مقرر گردید تا از مشاوره یکی از خبره‌ترین مشاوران امور بازاریابی بانکی بهره‌مند گردیم که ضمن اصلاح طرح‌های در دست اجرا، نسبت به ایجاد ساختاری توانمند و متناسب با ویژگی‌های بانک کارآفرین اقدام نماییم.

از دیگر فعالیت‌هایی این امور می‌توان به همکاری با مدیریت امور بین‌الملل جهت شناسایی و جذب مشتریان متقاضی خدمات ارزی حسب دستور مدیریت محترم عامل اشاره کرد. در این راستا نیز مذاکرات متعددی با شرکت‌های هدف و در معیت مدیریت و کارشناسان مدیریت امور بین‌الملل انجام گردید که منجر به جذب مشتریان ارزشمند و شروع ارائه خدمات ارزی به آنان گردیده است.

## مدیریت امور بازرسی

مدیریت امور بازرسی یکی از واحدهای نظارتی بانک محسوب می‌گردد، که وظیفه آن، نظارت بر عملکرد واحدهای صف و ستاد است. بطوریکه عملیات مذکور در راستای اهداف بانک و در چارچوب مقررات و دستورالعمل‌های داخلی بانک باشد.

در سال مالی ۱۳۹۵ کلیه شعب و برخی از واحدهای ستادی را مورد بازرسی و رسیدگی قرار داده و گزارش حاصل از رسیدگی را به مدیرعامل و اعضای کمیته بازرسی بانک ارائه نموده است.

علاوه بر رسیدگی حضوری (On site)، رسیدگی غیرحضوری (Off site) نیز در برنامه‌های سال ۱۳۹۵ مدیریت امور بازرسی قرار داشته، بطوریکه عملیات مالی و عملکرد هر یک از شعب بانک را از راه دور کنترل و نقاط ضعف را شناسایی و در کمیته بازرسی مطرح نموده است.

سایر فعالیت‌های عمده مدیریت امور بازرسی در سال ۱۳۹۵ به شرح ذیل است:

- رسیدگی به شکایات مشتریان طبق دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و ارائه پاسخ کتبی به آنها
- رسیدگی و پاسخ به نامه‌های بانک مرکزی در خصوص موضوعات مختلف از جمله شکایت مشتریان
- رسیدگی به تخلفات کارکنان و ارائه گزارش به مدیرعامل محترم بانک
- ارائه پاسخ به استعلام مراجع قضائی و انتظامی
- حضور فعال در کمیسیون بخشنامه‌ها و سایر کمیته‌های تخصصی بانک
- حضور فعال در کمیسیون تخلفات اداری، انتصابات و ارتقاء کارکنان

## مدیریت حسابرسی داخلی

بانک کارآفرین از سال ۱۳۸۸ به منظور استقرار نظام حاکمیت شرکتی جهت ارتقاء و تقویت نظام کنترل‌های داخلی اقدام به تشکیل کمیته حسابرسی و هم‌چنین مدیریت حسابرسی داخلی به عنوان بازوی اجرایی هیأت مدیره با نقش نظارتی نموده است. در سال ۱۳۹۱ منشور کمیته حسابرسی به تصویب اعضای محترم هیأت مدیره بانک رسیده است که چارچوب اختیارات و سطوح دسترسی اعضای محترم کمیته حسابرسی به کلیه اطلاعات را تعیین می‌نماید.

در ابتدا مدیریت حسابرسی داخلی با حسابرسی گزارشگری مالی و حسابرسی عملیاتی فعالیت خود را آغاز نموده و در سال ۱۳۹۳ با توجه به اهمیت موضوع عملکرد سیستم‌های اطلاعاتی و امنیت آنها، نسبت به گسترش خدمات خود و افزودن خدمات حسابرسی سیستم‌های اطلاعاتی اقدام نموده است.

نتیجه حاصل از عملکرد مدیریت حسابرسی داخلی به دو نوع خدمت اطمینان بخشی و مشاوره‌ای به شرح زیر تقسیم می‌گردد:

۱. خدمات اطمینان بخشی شامل ارزیابی طراحی مناسب و اجرای اثربخش کنترل‌ها، در سطح کل سازمان می‌باشد.
۲. خدمات مشاوره‌ای عبارتند از:
  - ارائه مشاوره به صاحبان فرآیندها در خصوص نحوه کارآمد نمودن فرآیندها
  - ارائه مشاوره به مدیران در همه سطوح سازمان با تجمیع اطلاعات مربوط به ارزیابی ریسک‌ها و کنترل‌ها

اهم عملکرد مدیریت حسابرسی داخلی در راستای تحقق اهداف کنترل‌های داخلی و ارائه خدمات به شرح زیر است:

۱. ارائه برنامه رسیدگی سالانه به کمیته حسابرسی
۲. پیاده‌سازی دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب در تاریخ ۹۱/۰۲/۲۶، در سازمان بورس و اوراق بهادار تهران با استفاده از چک لیست‌های کنترلی تهیه شده توسط مدیریت حسابرسی داخلی براساس ۵ عنصر به هم پیوسته نظام کنترل‌های داخلی یعنی محیط کنترلی، فعالیت‌های کنترلی، فعالیت‌های نظارتی، اطلاعات و ارتباطات و ارزیابی
۳. ارزیابی واحدهای مختلف بانک و ارائه گزارش به کمیته حسابرسی بانک و اعضای محترم هیأت مدیره جهت تایید و ارائه به سازمان بورس و اوراق بهادار تهران
۴. ارزیابی ریسک فرآیندها و فعالیت‌های موجود در بانک و امکانات موجود در این واحد (محدودیت نیروی انسانی و زمان)
۵. ارزیابی اثربخشی و کارایی روش‌ها و ابزارهای کنترل داخلی و بهبود مستمر آنها از طرق مختلف (حضور، آنلاین و سایر روش‌ها) با توجه به استانداردهای موجود و ارائه نتایج حاصل از بررسی‌ها طی گزارش کامل شامل موارد ضعف و پیشنهادات اصلاحی به کمیته حسابرسی (در تمامی مقاطع گزارشگری، رونوشتی از گزارشات به مدیرعامل محترم بانک تقدیم می‌گردد تا در جریان موضوعات و آخرین موارد و نکات ضعف موجود در نظام کنترل‌های داخلی قرار گیرند).
۶. عضویت در کمیته‌های مختلف بانک از جمله کمیته حسابرسی، بازرسی، فناوری اطلاعات، ریسک، فنی، دارایی و بدهی و امنیت جهت تسریع در فرآیند ارزیابی‌ها و پیگیری اهم مصوبات
۷. عضویت در کمیته مدیران حسابرسی داخلی بانک‌ها با حضور نماینده‌های سازمان بورس اوراق و بهادار به منظور ارتقاء کیفیت و آشنایی با آخرین تکنولوژی‌های مرتبط با فعالیت حسابرسی داخلی
۸. ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی در سطح شعب با توجه به دریافت گزارشات از مدیریت امور بازرسی
۹. پیگیری گزارش "نامه مدیریت" حسابرس مستقل در خصوص وضعیت کنترل‌های داخلی بانک و پیگیری ضعف‌های گزارش شده
۱۰. بررسی موردی در خصوص موضوعات مختلف و ارائه گزارش به اعضای کمیته حسابرسی و مدیر عامل
۱۱. ارائه خدمات مشاوره‌ای علاوه بر خدمات اطمینان دهی حسابرسی داخلی برای کمک به مدیریت در دستیابی به اهداف بانک به منظور افزایش کارایی، کاهش هزینه‌ها و جلوگیری از دوباره کاری
۱۲. بررسی عملکرد و بودجه به صورت ادواری به منظور ارزیابی انحرافات، افزایش کارآمدی و جلوگیری از اتلاف منابع
۱۳. بررسی صورت‌های مالی سالانه و میان دوره بانک
۱۴. بررسی و کنترل پیاده‌سازی ارکان حاکمیت شرکتی
۱۵. بررسی رعایت و انطباق فعالیت‌های انجام شده با خط مشی‌ها و دستورالعمل‌ها، مقررات و برنامه‌های مصوب مدیریت‌ها در راستای دستیابی به اهداف کلی و عملیاتی بانک
۱۶. پیگیری انجام مصوبات هیأت مدیره، شورای معاونین و کمیته‌های بانک در زمان تعیین شده
۱۷. ارزیابی قراردادهای معاملات عمده و مسئولیت‌های اجتماعی سازمان به صورت مستمر با توجه به آیین‌نامه‌های مربوطه
۱۸. همکاری در فرآیند رسیدگی به فعالیت‌های مشکوک به تقلب و هشدار به موقع و مناسب به مدیریت و کمیته حسابرسی و ارائه پیشنهادهای لازم جهت پیاده‌سازی کنترل‌های لازم به منظور پیشگیری از بروز تقلب‌ها و اشتباهات و آشکارسازی موارد خلاف

۱۹. بررسی فرآیند عملیاتی (فرآیندهای مصوب شده) با رویکرد مهندسی ارزش و در صورت لزوم پیشنهاد بازنگری و اصلاح آنها به تناسب توسعه فعالیت بانک

## مدیریت طرح و توسعه

مدیریت امور طرح و توسعه به‌عنوان یکی از واحدهای راهبردی بانک کارآفرین، به تدوین، پایش، ارزیابی و بهینه‌سازی مسیر راهبردی و عملیاتی بانک با تمرکز بر خلق ایده‌ها، محصولات و خدمات جدید، و اتکا بر رویکرد تحقیقاتی و پژوهشی می‌پردازد. گروه‌های فعال در این مدیریت شامل گروه برنامه‌ریزی و مدیریت پروژه‌ها، گروه طراحی محصولات و خدمات جدید و گروه ارزیابی و بهبود عملکرد هستند که هر یک از این گروه‌ها در راستای دستیابی به اهداف استراتژیک مصوب این مدیریت فعالیت می‌کنند. به‌طور کلی، می‌توان اهداف بلندمدت این مدیریت را در سه بخش زیر تشریح کرد:

۱. **نهادینه‌سازی استراتژی در بانک از طریق توسعه تفکر استراتژیک و توسعه روش اجرا، کنترل و پایش استراتژی‌ها**  
برنامه استراتژیک بانک کارآفرین در سال ۱۳۹۴ با تمرکز بر دو محور مشتری محوری و برخورداری از توانمندی‌ها و قابلیت‌های استراتژیک در مدیریت امور طرح و توسعه تدوین شد و از آن زمان، دستیابی به اهداف استراتژیک تعیین شده در مرکز توجه بانک قرار گرفت. بدین ترتیب، مدیریت امور طرح و توسعه، در سال گذشته، تمرکز اساسی خود را بر مدیریت استراتژیک و پیاده‌سازی مؤثر آن در بانک قرار داده و متناسب با رئوس برنامه استراتژیک، به تدوین، ابلاغ و پایش برنامه‌های عملیاتی پرداخته است. در راستای اجرا و کنترل برنامه استراتژیک، توجه اصلی این مدیریت بر برقراری تعامل با واحدهای مختلف بوده است و در این مسیر، تدوین شناسنامه شاخص‌های عملیاتی و پایش واحدهای استراتژیک براساس معیارهای مشخص شده به‌عنوان رویکرد اصلی پایش مدنظر بوده است. به‌علاوه، به دلیل کسب اطمینان از قرار گرفتن در مسیر استراتژیک مناسب، با تحلیل عوامل محیطی و نیز بهره‌گیری از توانمندی‌های داخلی، برنامه استراتژیک موردبازنگری قرار گرفته و متناسب با نتایج حاصل، برنامه‌ها و اقدامات بهبود برای سال برنامه‌ای جدید مشخص شده است تا در سال برنامه‌ای جدید، علاوه بر موارد پیشنهادی مدیریت‌های سازمان، سایر فعالیت‌های توسعه‌ای و بهبود موردتوجه باشد. در سال جدید، تمرکز اصلی این مدیریت بر تدوین نقشه استراتژی خطوط کسب‌وکار بانک و ارائه برنامه‌های توسعه‌ای مرتبط خواهد بود.

### ۲. ارتقای سطح نوآوری بانک با بهبود محصولات و خدمات

ظهور فناوری‌های نوین و تلفیق ابزارهای الکترونیکی در این صنعت به‌شدت سرعت تغییرات در تمامی لایه‌های بانکداری نظیر تحلیل رفتار مشتریان، ارائه انواع راه‌حل‌ها و محصولات بانکی، فراهم کردن بسترهای نرم افزاری و سخت‌افزاری موردنیاز روز را به‌شدت تحت تأثیر قرار داده است. مدیریت امور طرح و توسعه در بانک کارآفرین با بهره‌گیری از نیروی انسانی مجرب و بادانش، در راستای اهداف استراتژیک بانک، و با تمرکز بر بازارهای هدف تعیین شده، مشتریان هدف و تحلیل صنعت بانکداری، اقدام به خلق و ارائه محصولات و راه‌حل‌های متنوعی برای مشتریان هدف می‌نماید.

### ۳. ارتقای اثربخشی عملکرد بانک با بهبود فرآیند ارزیابی عملکرد

پیاده‌سازی سامانه ارزیابی عملکرد شعب، گام مهمی در افزایش انگیزه پرسنل شعب برای دستیابی به سودآوری بالاتر است. از سال ۱۳۹۳ که راه‌اندازی سامانه ارزیابی عملکرد شعب صورت پذیرفت، تغییراتی در شاخص‌های ارزیابی عملکرد و مدل‌های مورد استفاده صورت گرفته که حاصل آن دستیابی به مدلی کارآمد و متناسب با ساختار بانک است. در سال ۱۳۹۵ نیز برای توسعه و بهبود سامانه ارزیابی عملکرد شعب مدل مؤثری پیشنهاد شد که مورد پذیرش و تصویب قرار گرفت.

- مهم برنامه‌ها و اقدامات انجام‌شده در مدیریت امور طرح و توسعه در سال ۱۳۹۵ :
- تحلیل نقشه استراتژی بانک در دوره‌های مختلف اجرا و کنترل استراتژیک
- کنترل و پایش برنامه‌های عملیاتی در سامانه EPM و آموزش همزمان مدیران پروژه
- تدوین پیش‌نویس منشور سازمانی عام بانک کارآفرین
- تحلیل سطح چابکی و بلوغ مدیریت استراتژیک بانک و تدوین برنامه‌های توسعه‌ای جهت بهبود وضعیت موجود
- اطلاع‌رسانی استراتژیک در قالب برگزاری کارگاه‌های استراتژیک در ارتباط با مباحثی نظیر روند آینده صنعت بانکداری، قابلیت‌های رهبری و فرآیندهای سازمانی؛ مطالب استراتژیک در نشریه بانک و نیز ارائه اطلاعات از طریق سایت و پورتال بانک
- تعامل با شتاب‌دهنده‌های فناوری مالی
- اجرای مدل‌های مختلف به‌منظور دستیابی به بهترین مدل ارزیابی عملکرد

## مدیریت مطالعات اقتصادی

- مدیریت امور مشاوران و مطالعات اقتصادی زیر نظر مدیرعامل محترم بانک فعالیت می‌نماید. این مدیریت، با توجه به شرح وظایف مصوب، برنامه‌های خود را در محورهای اصلی زیر تدوین و اجرا نموده است :
- ۱- تهیه گزارش‌های دوره‌ای تحلیلی-اقتصادی
  - ۲- تحلیل صنایع منتخب، جهت بهره‌برداری سایر مدیریت‌ها
  - ۳- ارائه گزارش‌های تحلیل از وضعیت اقتصادی و اخبار روز (داخلی و بین‌المللی)
  - ۴- پیش‌بینی متغیرهای کلان اقتصادی
  - ۵- پیاده‌سازی، اجرا و پیگیری نظام پیشنهادات (بهتتا)، با همکاری سایر مدیریت‌ها
  - ۶- برنامه ریزی، برگزاری جلسات کمیته‌های اصلی بانک، تدوین صورتجلسات و تهیه بانک اطلاعاتی از صورتجلسات و کلیه مصوبات کمیته‌ها

در سال ۱۳۹۵ مدیریت امور مشاوران و مطالعات اقتصادی علاوه بر موارد فوق دو برنامه الف- پروژه ی تهیه "نسخه انگلیسی گزارش اقتصاد ایران" در راستای هدف استراتژیک بانک، مبنی بر افزایش چابکی در تعامل با محیط و هدف عملیاتی افزایش فعالیت، در مجامع و رسانه‌های بین‌المللی و ب- در بخش اقتصادی پروژه ی "تحلیل محیط کلان صنعت" را به انجام رسانید.

ضمناً این مدیریت در نظر دارد، در سال ۱۳۹۶ دو پروژه فوق را به روز رسانی کند و همچنین به منظور تدوین حضور در مجامع و رسانه‌های بین‌المللی گزارش اقتصاد ایران، به زبان انگلیسی را به صورت فصلی تهیه و در پایگاه اینترنتی بانک و یا رسانه‌های ارتباطی همچون کانال تلگرام، اینستاگرام و ... قرار دهد، تا بعنوان بانک پیشرو در ارائه گزارش‌های به روز اقتصادی با استفاده از اطلاعات و داده‌های مراجع رسمی در مجامع بین‌المللی مطرح گردد و هدف استراتژیک بانک مبنی بر افزایش چابکی در تعامل با محیط را به سهم خود برآورده سازد.

## اداره ساختمان

### اهم اقدامات انجام شده توسط اداره ساختمان در سال ۹۵

- نظارت بر عملکرد شرکت ابنیه گستر در کلیه پروژه‌های در دست اجرای بانک، شامل نظارت بر عملکرد شرکت در اخذ پروانه ساختمانی پروژه ها، کنترل صورت وضعیت ها، نظارت بر عملکرد مشاوران و پیمانکاران پروژه‌های مربوطه و برگزاری جلسات هماهنگی جهت پیشبرد امور
- بازسازی شعب فرمانیه، سعدی جنوبی، سعادت آباد و عرفان
- تجهیز و آماده سازی باجه ساختمان پزشکان عرفان
- تجهیز و آماده سازی باجه ساختمان شعبه عرفان نیایش
- انجام تعمیرات شعبه شهرری، انقلاب و فاطمی
- آماده سازی و تجهیز صرافی مستقر در شعبه باغ فردوس
- انجام تعمیرات شعب همدان، تنکابن، اراک و خیام
- خرید و نصب آسانسور شعبه فرمانیه (کوه نور)
- انجام تعمیرات و بهینه سازی سیستم روشنایی شعب ستارخان و مطهری اصفهان
- آماده سازی و تجهیز شعبه زنجان واقع در ساختمان بیمه کارآفرین
- آماده سازی صندوق امانات شعبه ستارخان شیراز
- آماده سازی و تجهیز طبقه ۵ ساختمان ناهید به منظور استقرار واحد IT
- بهینه سازی سیستم مدار بسته شعب مطهری اصفهان و امیرکبیر شیراز
- پیگیری جهت رفع تخلفات مربوط به تغییر کاربری اداری به تجاری در طبقه اول شعبه سعدی و پرداخت عوارض شهرداری مرتبط با آن و اخذ پایان کار
- پیگیری جهت پرداخت عوارض تجمیع شعبه سعادت آباد به منظور اخذ پایان کار مربوطه
- پیگیری پروسه اخذ پروانه ساختمانی پروژه سعیدی، برگزاری جلسات هماهنگی با مشاور
- برگزاری جلسات هماهنگی با مشاور پروژه آقابزرگی، پیگیری اخذ پروانه ساختمانی
- پیگیری امور مرتبط با شهرداری در خصوص اخذ پایان کار شعبه پونک
- پیگیری امور مرتبط با شهرداری و رفع خلاف شعبه همدان در طبقات زیرزمین (پارکینگ)
- پیگیری امور مرتبط با شهرداری جهت اخذ بلامانع تجمیع شعبه میرداماد
- پیاده سازی سیستم BMS در ساختمان ناهید
- پیاده سازی سیستم ثبت رخداد بصورت آزمایشی
- تغییر سیستم روشنایی شعب باغ فردوس، شیراز ونک، شهرک ولیعصر، مهرآباد جنوبی، عرفان، آپادانا از کامپکت فلورسنت به LED

### پیش بینی مهم برنامه‌های عملیاتی اداره ساختمان در سال ۹۶

- بازسازی شعب ایران زمین، ونک، پاسداران و بلوار کشاورز (شامل تهیه نقشه‌های اجرایی، برآورد بودجه مورد نیاز و انجام عملیات اجرایی)
- پیگیری امور مرتبط با اخذ پایان کار ساختمانی املاک مازاد و ساختمانی بانک

- انعقاد الحاقیه قرارداد حق الزحمه طراحی شرکت آتک جهت اخذ پروانه ساختمانی پروژه سعیدی
- برگزاری مناقصه عملیات اجرایی پروژه آقابرگی و انعقاد قرارداد نظارت عالییه و کارگاهی با مشاور ذیصلاح
- پیاده سازی سیستم BMS در ساختمان بخارست و تجهیز ساختمانهای ستادی قلمک، زعفرانییه و صاحبقرانییه به سیستم موتورخانه هوشمند
- انجام تعمیرات چیلر ساختمان ناهید

## مدیریت امور حقوقی

با عنایت به شرح وظائف محوله و نیز اهداف عملیاتی پیش بینی شده برای این مدیریت در سند استراتژیک بانک :  
**(الف) در خصوص اقدامات به عمل آمده این مدیریت در سال ۹۵ اشعار می دارد :**

- ۱- در خصوص بهبود مدیریت دعاوی در سال ۹۵، بانک اطلاعاتی از پرونده‌های قضائی ایجاد و عملکرد وکلای بانک و دعاوی ارجاعی براساس نتایج حاصله ارزیابی و با وکلای که عملکردشان موجب پیشرفت شایانی در راستای نیل بانک به اهداف مربوط در دعاوی مطروحه نبوده قطع همکاری و با وکلای برجسته و حاذق جهت ارجاع پرونده‌های ویژه همکاری آغاز و نیز بر تنظیم و ثبت لوایح تقدیمی به دادگاه نظارت مستمر به عمل آمده است. ضمناً با بررسی آماری وضعیت پرونده‌های غیر جاری نسبت به طرح شکایات و دعاوی لازم علیه بدهکارانی که با اخذ احکام ورشکستگی از پرداخت بدهی بانک امتناع نموده اند، اقدام ویژه از طریق وکیل و مشاور محترم بانک به عمل آمده است.
- ۲- در خصوص بهبود مدیریت قراردادها، کلاسهای آموزشی داخلی برای کارکنان در خصوص مسائل حقوقی مرتبط با انعقاد قراردادهای برگزار و قراردادهای موجود مورد بررسی قرار گرفته که با تصویب و ابلاغ قانون جدید بانکداری وضعیت نهائی قراردادهای فعلی از لحاظ لزوم اصلاح یا عدم اصلاح آن معلوم خواهد گردید.
- ۳- در خصوص بهبود وضعیت وصول مطالبات غیر جاری در سال ۹۵، با برگزاری ۲۶ فقره مزایده و وصول ۱۱۶ فقره وجه نقد، جمعاً مبلغ ۱،۳۱۷،۳۴۵،۱۲۷،۶۴۰ ریال از مطالبات غیر جاری بانک وصول گردیده و با تلاش و رایزنی‌های مستمر، چندین پرونده پیچیده و قدیمی بانک از جمله پرونده شرکت‌های پردیس متحد، لاستیک دنا، محمد مولائی و میل صبوری تعیین تکلیف گردیده و با ارائه نقطه نظرات این مدیریت در تدوین بخشنامه جدید فرآیند وصول مطالبات بستر لازم جهت پیگیری هر چه بیشتر و اقدام مؤثرتر در زمینه وصول مطالبات غیر جاری فراهم گردیده است.
- ۴- کلیه اصول و ثائق و اسناد موجود در این مدیریت دسته بندی و تفکیک گردیده و فهرست جامعی از آن تهیه و در صندوق‌های مربوط ذخیره گردیده اند که رونوشت آن در اختیار مدیریت محترم امور بازرسی قرار گرفته است.

**(ب) در خصوص برنامه‌های این مدیریت در سال ۹۶ اشعار می دارد :**

- ۱- به منظور بهبود مدیریت دعاوی و ارائه خدمات حقوقی در شهرستانها، اداره خدمات حقوقی، نظارت و رسیدگی بر دعاوی شعب شهرستان تشکیل گردیده است. لذا، بکارگیری نیروهای متخصص در اداره مزبور در تهران و به کارگیری وکلای محلی جهت دفاع از منافع بانک در دعاوی مطروحه علیه بانک یا طرح دعاوی له بانک در شعب شهرستان امری ضروری می‌نماید که موضوع از طریق مدیریت محترم بانک تحت پیگیری است.
- ۲- در خصوص بهبود مدیریت قراردادها و خدمات حقوقی:
  - ایجاد امکان استفاده از نرم افزارهای حقوقی برای سیستم‌های این مدیریت تحت بررسی قرار دارد.
  - دوره‌های آموزشی مورد نیاز کارکنان این مدیریت بررسی و گزارش آن برای مدیریت محترم توسعه سرمایه انسانی تنظیم گردیده که برگزاری این دوره‌ها و دوره‌های مشابه تحت پیگیری است.

- به منظور کاهش استعلامات تلفنی و کتبی مکرر شعب در مسائل حقوقی و ایجاد رویه واحد در مسائل مبتلا به حقوقی، ایجاد فضای مجازی پرسش و پاسخ‌های حقوقی متداول و امکان دسترسی شعب به فضای مزبور در پرتال این مدیریت تحت بررسی قرار دارد.
- نقاط قوت و ضعف قراردادهای بانک مورد بررسی و ارزیابی قرار گرفته و به محض تشکیل و استقرار اداره قراردادهای این مدیریت بررسی تخصصی و مستمر موضوع در دستور کار قرار خواهد گرفت لکن این موضوع نیازمند تخصیص فضای کافی و پرسنل مورد نیاز است که پیشنهاد می‌گردد تسریع در این امر مورد پیگیری واقع شود.

## مدیریت امور شعب

مدیریت امور شعب به عنوان یکی از مدیریت‌های زیرمجموعه معاونت محترم امور بانکی با تقسیم بندی فعالیت‌ها در دو معاونت :

### الف) هماهنگی و توسعه

#### ب) نیروی انسانی و ارزیابی عملکرد

با تمکین از قوانین و مقررات ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، رعایت دستورالعمل‌ها و آئین نامه‌های داخلی بانک و همچنین سرلوحه قراردادن مصوبات هیأت مدیره محترم ضمن ارتباط وسیع با تمامی واحدهای ستاد، به عنوان حلقه رابط صف و ستاد به واقع نقش تربیون نیروهای صف که بازوهای اجرایی بانک می‌باشند، را ایفا می‌نماید. به منظور اطلاع رسانی در خصوص فعالیت‌های صورت گرفته توسط این مدیریت در سال ۱۳۹۵ ذیلا اهم برخی از موارد انجام شده به اختصار اعلام می‌گردد.

### الف) حوزه هماهنگی و توسعه :

- بهینه سازی شبکه شعب (تدوین فرآیند مکان یابی، ایجاد، ادغام و انحلال شعب):  
ارزیابی فعالیت و عملکرد شعب از جمیع جهات، شناسایی شعب ناکارآمد و اتخاذ تصمیم در خصوص ادامه فعالیت یا تعطیلی و ادغام آنها که در این خصوص طی سال ۹۵ اقدامات زیر صورت پذیرفت.  
۱- تعطیلی شعبه نازی آباد و افتتاح شعبه یوسف آباد شمالی از محل مجوز شعبه تعطیل شده  
۲- تعطیلی شعبه شهرری و افتتاح شعبه چیدر از محل مجوز شعبه تعطیل شده  
۳- اخذ مجوز تعطیلی شعبه آیت اله کاشانی و افتتاح شعبه عرفان نیایش از محل مجوز شعبه تعطیل شده از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران  
۴- تهیه محل مناسب برای شعبه زنجان، اخذ مجوز جابجایی از بانک مرکزی و انتقال شعبه به محل جدید  
۵- باتوجه به قرار گرفتن شعبه آبادان در منطقه آزاد اروند اقدامات لازم در خصوص دریافت مجوز فعالیت شعبه در مناطق آزاد از بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صورت گرفت و خوشبختانه در پایان سال ۱۳۹۵ مجوز مربوطه دریافت گردید

### ■ همکاری با شرکت صرافی کارآفرین:

طی اطلاعیه شماره ۹۵/۲/۱۴۶۷ تاریخ ۱۳۹۵/۰۳/۱۸ مدیریت محترم امور سازمان و روش‌ها سه شعبه مرکزی، میراصفهان و بلوار ناهید به عنوان شعب پایلوت به منظور افزایش همکاری و هم افزایی با شرکت صرافی انتخاب شدند. به طور کلی خدماتی که توسط این شعب ارائه می‌شود شامل بازاریابی و جذب مشتریان جدید برای شرکت صرافی، اعلام نرخ ارزهای صرافی به مشتریان متقاضی، امکان سنجی ارسال حواله با هماهنگی شرکت مذکور،

راهنمایی مشتریان جهت تکمیل فرم‌ها و مدارک مربوطه و انجام عملیات دریافت و پرداخت ریالی مشتریان در ارتباط با خدمات صرافی می‌باشد.

مدیریت امور شعب، پس از تعیین همکاران در شعب و برگزاری کلاس‌های آموزشی مربوطه با هماهنگی نمایندگان شرکت صرافی، اقدام به اخذ گزارش در دو بازه زمانی سه ماهه نمود.

#### ■ استقرار میز بیمه در شعب:

با عنایت به استقرار میز بیمه کارآفرین در برخی از شعب بانک از جمله (ناهید، مرکزی...) و استقبال مشتریان از طرح مذکور، طی سال ۹۵ نیز مکاتباتی با شرکت بیمه در راستای توسعه و استقرار میز بیمه در شعب اهواز و مهندسان ادب سندنجد صورت گرفت.

#### ■ توسعه و تجهیز صندوق امانات:

با توجه به استقبال قابل توجه مشتریان از ارائه خدمات صندوق‌های امانات و نظر به تأثیر این محصول در رونق سایر فعالیت‌های شعب و نیز پیرو تأیید این امر از طرف مدیریت ارشد بانک با در دستور کار قرار دادن تجهیز تعداد بیشتری از شعب به این محصول در سال ۱۳۹۵ اقدامات لازم در خصوص بهره‌مندی شعب چیدر، لواسانی غربی، یوسف آباد شمالی، ایران زمین، عرفان نیایش، باجه ملاصدرا در شهر تهران و شعب ستارخان شیراز و قم در شهرستان‌ها انجام گرفت و همچنین استقبال از این محصول در شعبه نفت شمالی منجر به افزایش تعداد بلوک‌ها گردید.

#### ■ بازتعریف نقش همکاران به عنوان بازاریاب بانکی:

در این خصوص ضمن هماهنگی به عمل آمده با مدیریت توسعه سرمایه انسانی اقدام به برگزاری دوره‌های آموزش بازتعریف نقش کارکنان به عنوان بازاریاب (به صورت کارگاهی) در ۴ شعبه و با حضور تعداد ۴۵ نفر از همکاران گردید، همچنین طی ۷ دوره برگزار شده تعداد ۱۱۸ نفر از کارکنان شعب تهران و شهرستان نیز دوره مربوط به بازاریابی را (هر دوره ۱۶ ساعت) گذرانده‌اند و این روند به ویژه دوره‌های کارگاهی در سال جاری نیز ادامه خواهد داشت.

#### ■ گزارش بازدیدهای شعب:

به منظور پاسخگویی به نیازهای شعب، کنترل و پایش مستمر وضعیت داخلی، ساختمانی، تأسیساتی، پرسنلی و ... لزوم حضور بازرسان این مدیریت در شعب را ضروری می‌نماید. طی سال گذشته ۱۶۳ مورد بازدید از شعب تهران و ۱۱۴ مرحله بازدید از سایر شعب شهرستان‌ها صورت گرفته است.

#### ■ برگزاری جشنواره هدیه آفرین:

در سال ۱۳۹۵، ۳ دوره جشنواره فروش کارت هدیه برگزار شد که دوره بهار (از ابتدای فروردین تا پایان خرداد ۹۵) شامل قرعه‌کشی و اهدای جایزه به مشتریان نبود و تنها به شعب برتر پاداش نقدی پرداخت شد. در حالی که دوره‌های پاییزه (از ابتدای شهریور تا پایان آذر ۹۵) و زمستانه (از ابتدای دی تا پایان اسفند ۹۵) نه تنها شامل قرعه‌کشی و اهدای جایزه به مشتریان بود، بلکه برای شعب برتر نیز پاداش نقدی در نظر گرفته شد. لازم به ذکر است در دوره بهار ۹۵ تعداد ۲۲,۸۷۶ عدد کارت هدیه مجموعاً به مبلغ ۳۳,۹۲۷ میلیون ریال، در دوره پاییز تعداد ۸۳,۸۹۵ کارت هدیه مجموعاً به مبلغ ۲۰۵,۸۳۳ میلیون ریال و در دوره زمستانه ۱۷۹,۴۵۳ عدد کارت هدیه مجموعاً به مبلغ ۴۰۵,۹۴۰ میلیون ریال به فروش رسید.

#### ■ جذب منابع:

این امور با در نظر گرفتن فشردگی رقابت در جذب منابع بین بانک‌ها و همچنین عدم پابندی اکثر بانک‌ها و مؤسسات مالی و اعتباری به رعایت بخشنامه‌های ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، در پرداخت نرخ سود به سپرده‌ها، در سال ۹۵ رشد منابعی در چهار سپرده اصلی بانک را ۱۵ درصد پیش بینی نمود که در پایان سال با تلاش و کوشش به عمل آمده تمامی پرسنل شعب حدود ۱۴ درصد آن محقق گردید.

#### ■ صدور تمکن مالی به زبان انگلیسی:

در راستای تکمیل سبد محصولات بانک و در جهت تسهیل فرآیند صدور تمکن مالی ۳۶ شعبه (۲۶ شعبه تهران و ۱۰ شعبه شهرستان) به صورت پابلوت و به مدت سه ماه اقدام به صدور گواهی وضعیت حساب به زبان انگلیسی نمودند که پس از مدت زمان مذکور و اخذ نظرات و مرتفع نمودن مشکلات، نهایتاً طی بخشنامه شماره ۹۵/۱/۹۵۷ تاریخ ۱۳۹۵/۱۱/۲۳ کلیه شعب مجوز صدور گواهی‌های مذکور را دریافت نمودند.

#### ب) حوزه توسعه منابع انسانی و ارزیابی عملکرد:

با عنایت به جایگاه ویژه نیروی انسانی به عنوان سرمایه بانک در جهت اجرای عملیات بانکی و باتوجه به نوع فعالیت شبکه بانکی به عنوان یک بنگاه خدماتی و لزوم توجه ویژه به کارکنان و براساس وظایف محوله اهم موارد انجام گرفته در سال ۱۳۹۵ به اختصار اعلام می‌گردد.

#### ■ گردش شغلی در شعب در جهت افزایش تجربه کارکنان، ارتقاء و انتصاب همکاران شعب:

نظر به برنامه ریزی این مدیریت در خصوص آموزش عملی کارکنان در قسمت‌های مختلف شعبه همانند چند سال گذشته، گردش شغلی و جابجائی در شعب مختلف در دستور کار این مدیریت قرار گرفت و همچنین با توجه به واجد شرایط بودن تعدادی از همکاران در این مدت، ۱۲۰ نفر ارتقاء سازمانی یافته‌اند. شایان ذکر است در راستای استفاده از نیروهای جوان کارآفرین در پست‌های مدیریتی که یکی از مهمترین اهداف بانک و این امور می‌باشد، طی یکسال گذشته تعداد ۳۲ نفر از پرسنل واجد شرایط در سمت‌های رئیس و معاون شعبه منصوب گردیدند.

#### ■ دیدارهای ادواری با پرسنل شعب:

با توجه به استقبال همکاران از بازدیدهای دوره ای مدیریت ارشد بانک و اخذ بازخورد مثبت در این زمینه، دیدارهای ادواری، هم اندیشی و تبادل نظر با مسئولین و پرسنل شعب به صورت مراجعه حضوری، بازدید از شعب تهران و شهرستان در سال ۱۳۹۵ ادامه داشته و همچنان استمرار دارد.

#### ■ آموزش کارکنان:

با توجه به شناخت این مدیریت از پرسنل شعب، در اختیار داشتن سوابق آموزشی همکاران و تعامل با اداره آموزش و توسعه دانش در خصوص آموزش کارکنان اقدام به برگزاری موفقیت آمیز بیش از ۹۰ دوره با حدود ۱,۳۲۲ نفر جهت همکاران شعب تهران و شهرستان در رده‌های مختلف شغلی گردیده است.



فصل سوم: طرح‌های توسعه و برنامه‌های آینده بانک

### اهم برنامه‌های در دستور کار هیأت مدیره برای سال ۱۳۹۶ به شرح زیر است:

۱. ابلاغ و پایش برنامه‌های عملیاتی واحدهای مختلف سازمان براساس برنامه استراتژیک
۲. تدوین نقشه استراتژی خطوط کسب و کار بانک کارآفرین
۳. تدوین سند جامع بازاریابی متناسب با خطوط کسب و کار بانک
۴. افزایش فعالیت‌های بین‌المللی و تمرکز بر محصولات و خدمات ارزی و بین‌المللی
۵. افزایش سهم بازار در صدور ضمانت‌نامه‌های ارزی و ریالی و استفاده از ابزارهای نوین مالی
۶. بهینه سازی شبکه شعب در راستای اهداف بازدهی و کارایی
۷. توسعه بانکداری الکترونیکی و ارائه محصولات و خدمات مناسب به مشتریان هدف
۸. توسعه و تقویت نظام‌های کنترلی بانک از قبیل حسابرسی داخلی، کنترل و مدیریت ریسک، سیستم‌های تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی
۹. اصلاح ساختار سازمانی مدیریت حقوقی تهران و استانها به منظور تعیین تکلیف تسهیلات غیر جاری و فروش اموال مازاد و تملیکی
۱۰. تکمیل و راه اندازی فاز ۴ همراه بانک
۱۱. ارائه انواع کارت‌های خدماتی به مشتریان
۱۲. ارائه خدمات بانکی مبتنی بر کیوسک
۱۳. پیاده سازی طرح‌های امن سازی زیرساخت‌های سخت افزاری، نرم افزاری و ارتباطی بانک از قبیل طراحی سایت بخارست
۱۴. توسعه و ارتقای سامانه‌های پایش برخط در لایه‌های خدمات، سخت افزار، نرم افزار، شبکه و پایگاه‌های داده عملیاتی
۱۵. پیاده‌سازی سیستم مدیریت امنیت اطلاعات (ISMS)
۱۶. راه اندازی سامانه پایانه‌های فروش مبتنی بر تلفن همراه M-POS
۱۷. صدور کارت برای حسابهای مشترک با شرایط برداشت هریک به تنهایی
۱۸. ارائه خدمات بدون کارت در خودپردازها
۱۹. فروش اینترنتی کارت هدیه
۲۰. سرویس انتقال وجه داخلی گروهی در اینترنت بانک
۲۱. سرویس پایای گروهی و سوابق آن در اینترنت بانک
۲۲. مشاهده وضعیت دسته چک در اینترنت بانک
۲۳. انتقال وجه مستمر در اینترنت بانک
۲۴. ارتقاء قابلیت‌های شناسایی و رویارویی با رخدادهای امنیتی
۲۵. توسعه سیاست‌ها و استانداردهای امنیت اطلاعات



## فصل چهارم: تصمیمات مجمع عمومی سالانه

### اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع

- ۱- حق حضور اعضا هیأت مدیره در سال مالی ۱۳۹۵ طبق تصویب مجمع عمومی عادی سالانه در تاریخ ۱۳۹۵/۰۴/۲۹، پرداخت شده است.
- ۲- پاداش اعضای هیأت مدیره برای عملکرد سال مالی ۱۳۹۴ نیز براساس تصویب مجمع عمومی عادی سالانه فوق الذکر و متناسب با مدت زمان تصدی عضویت اعضاء هیأت مدیره، در سال مالی ۱۳۹۵ به طور کامل پرداخت شده است.
- ۳- سود سهم پیشنهادی هیأت مدیره که در مجمع عمومی عادی سالانه فوق الذکر به تصویب رسید، در سال ۱۳۹۵ به صورت نقدی به حساب سهامداران واریز شده است.

### اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

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

### اطلاعات مربوط به حسابرسان مستقل و بازرس قانونی

براساس تصمیم متخذه در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۵/۰۴/۲۹، موسسه حسابرسی هشیار بهمند به عنوان حسابرس مستقل و بازرس قانونی و موسسه حسابرسی دایا رهیافت به عنوان بازرس علی البدل قانونی جهت بررسی عملکرد سال مالی ۱۳۹۵ انتخاب شده‌اند.

### تعداد جلسات هیأت مدیره در سال ۱۳۹۵

تعداد جلسات برگزار شده هیأت مدیره در سال مورد گزارش، ۲۸ جلسه بوده است.

### اطلاعات درباره حقوق و مزایا و پاداش مدیر عامل و اعضای هیأت مدیره

- الف) حقوق، مزایا و پاداش مدیرعامل براساس مصوبات هیأت مدیره تعیین و پرداخت می‌گردد.
- ب) میزان پاداش هیأت مدیره نیز در مجمع عمومی عادی سالانه بانک تصویب و پرداخت می‌گردد.

## پیشنهاد هیأت مدیره

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

### تصویب صورتهای مالی

صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵ به شرحی که تقدیم گردید، توسط موسسه حسابرسی هشیار بهمند به عنوان بازرس و حسابرس مورد رسیدگی قرار گرفته است که گزارش آن به استحضار مجمع خواهد رسید. از مجمع عمومی صاحبان سهم بانک تقاضا دارد، پس از استماع گزارش بازرس و حسابرس مستقل، گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام را همراه با صورت‌های مالی شامل ترازنامه، صورت سود و زیان و صورت گردش وجوه نقد برای عملکرد سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵ مورد اجرای مقررات مندرج در ماده ۱۱۶ لایحه اصلاحی قسمتی از قانون تجارت مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ مورد تصویب قرار دهند.

**پیشنهاد تقسیم سود**

هیأت مدیره حداقل ده درصد سود خالص سال ۱۳۹۵ را طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت به مبلغ ۱۶۵ میلیارد ریال پیشنهاد می‌نماید.

**انتخاب بازرس قانونی**

هیأت مدیره با توجه به اتمام دوره بازرس قانونی بانک در سال مالی ۱۳۹۵، تعیین و انتخاب بازرس اصلی و علی‌البدل بانک برای سال مالی ۱۳۹۶ را پیشنهاد می‌نماید. همچنین درخواست دارد که تعیین حق الزحمه بازرس قانونی برای سال مالی ۱۳۹۶ به هیأت مدیره تفویض گردد.

**تعیین حق حضور و پاداش هیأت مدیره**

مبلغ حق حضور اعضا در جلسات هیأت مدیره برای سال ۱۳۹۶ و همچنین پاداش عملکرد هیأت مدیره برای سال ۱۳۹۵.

**تعیین روزنامه های کثیرالانتشار**

از اعضای محترم مجمع عمومی درخواست تعیین روزنامه های کثیرالانتشار را برای درج آگهی های بانک در سال ۱۳۹۶ دارد.





فصل پنجم : هیات رئیسه، اعضای اصلی هیات مدیره

**عطاء اله آیت الهی**

نایب رییس هیأت مدیره و مدیرعامل  
لیسانس مهندسی آبیاری و آبادانی از دانشگاه ارومیه

مرتضی عزیزی (به نمایندگی شرکت تدبیر تهویه هوشمند)  
عضو هیأت مدیره  
لیسانس مهندسی صنایع از دانشگاه علم و صنعت

**سوابق اجرائی:**

- عضو هیأت مدیره موسسه مالی و اعتباری کارآفرینان و بانک کارآفرین از بدو تاسیس تا کنون
- رئیس شورای مدیریت جامعه مهندسان مشاور ایران
- رئیس هیأت مدیره انجمن مدیران فنی و اجرایی
- رئیس هیأت مدیره موسسه تحقیق و توسعه صنعت احداث
- مدیرعامل شرکت مهندسین مشاور جویاب نو

**سوابق اجرائی:**

- رئیس هیأت مدیره بورس انرژی
- رئیس هیأت مدیره انجمن صنفی پتروشیمی
- عضو هیأت مدیره بیمه اقتصاد نوین
- مدیرعامل هلدینگ گسترش نفت و گاز پارسیان

محمدرضا فرزین (به نمایندگی شرکت سرمایه‌گذاری تدبیر)  
عضو هیأت مدیره

دکترای اقتصاد از دانشگاه علامه طباطبایی

فضل اله معظمی (به نمایندگی شرکت کار و اندیشه جنوب)

عضو هیأت مدیره

کارشناس ارشد حسابداری از دانشگاه ایالتی اوهایو

**سوابق اجرائی:**

- عضو شورای پول و اعتبار
- عضو هیأت مدیره بانک کشاورزی
- معاون اقتصادی وزارت امور اقتصاد و دارایی
- مدیرعامل صندوق توسعه ملی

**سوابق اجرائی:**

- عضو هیأت مدیره و مدیرعامل شرکت سرمایه‌گذاری بانک ملی ایران
- عضو هیأت مدیره و مدیرعامل شرکت مدیریت سرمایه‌گذاری بانک ملی ایران
- عضو هیأت مدیره شرکت‌های بورسی از قبیل توسعه صنایع بهشهر، سیدکو، توسعه ملی، سرمایه‌گذاری توسعه صنایع بهشهر، بیمه آسیا، داروسازی‌های جابر، کیمیدارو، شفا دارو و اسوه و شرکت صافولا بهشهر (غیربورسی)
- مدیر پرتفوی سرمایه‌گذاری در بورس سهام آمریکا
- تدریس در دانشگاه‌های شهید بهشتی، علامه طباطبایی، تهران و دانشکده امور اقتصاد و دارایی

ناصر صنعتی نژاد فرد (به نمایندگی شرکت ایده گستر دوراندیش)  
عضو هیأت مدیره

لیسانس علوم اقتصادی گرایش بانکداری از دانشگاه علامه طباطبایی

**سوابق اجرائی:**

- عضو غیرموظف هیأت مدیره شرکت لیزینگ ایران
- عضو غیرموظف هیأت مدیره شرکت ایران پوپلین
- عضو غیرموظف هیأت مدیره شرکت لیزینگ اقتصاد نوین
- عضو غیرموظف هیأت مدیره شرکت خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین
- عضو غیرموظف هیأت مدیره بانک اقتصاد نوین
- عضو موظف هیأت مدیره بانک تجارت
- معاون مدیرعامل بانک سینا
- معاون اجرایی مدیرعامل بانک پارسیان

**جعفر قادری (به نمایندگی شرکت توسعه اقتصاد فردا)**

عضو هیأت مدیره

دکترای اقتصاد از دانشگاه تربیت مدرس تهران

کارشناسی ارشد برنامه ریزی سیستم‌های اقتصادی از دانشگاه شیراز

کارشناسی اقتصاد نظری از دانشگاه شیراز

**سوابق اجرائی:**

- نماینده مردم شیراز در مجلس شورای اسلامی از سال ۱۳۸۷ تا ۱۳۹۵
- شهردار شهر شیراز از سال ۱۳۸۴ تا ۱۳۸۶
- عضو و نایب رییس شورای اسلامی شهر شیراز
- عضو هیأت علمی دانشگاه شیراز از سال ۱۳۷۳ تا کنون
- رییس دانشگاه پیام نور مرکز لامرد
- مسئول راه اندازی دانشگاه آزاد اسلامی لامرد
- معاون فرمانداری لامرد
- معاون اداری و مالی دانشکده ادبیات و علوم انسانی دانشگاه شیراز
- رییس بخش اقتصاد دانشگاه شیراز
- عضو هیأت امنا صندوق توسعه ملی

مسعود عزمی (به نمایندگی شرکت سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین)،  
عضو هیأت مدیره

کارشناس ارشد (MBA) از دانشگاه ایالتی اکلاهما

**سوابق اجرائی:**

- معاون اداره کل اعتبارات بانک ملت
- معاون مدیرعامل در امور اعتباری بانک پارسیان
- معاون مدیرعامل در امور اعتباری بانک اقتصاد نوین



فصل ششم : گزارش اقتصاد ایران

## پیشگفتار

سال ۱۳۹۵ را باید سال شروع دوباره اقتصاد ایران نامید چرا که پس از مدت‌ها تنش ناشی از تحریم‌ها و مذاکرات، سرانجام روند اجرایی برجام (برنامه جامع اقدام مشترک ایران و کشورهای ۱+۵) که از دی‌ماه سال ۱۳۹۴ شروع شده بود، اقتصاد ایران را با کشورهای جهان آشتی دوباره داد. هرچند که تغییرات رخ داده بدان صورت که مورد نظر دولتمردان و اقتصاددانان کشور بود میسر نگردید، با این حال حداقل در اقتصاد وابسته به نفت کشور، بخش نفت دوباره تعامل خود را با جهان آغاز نمود. اما مشکل اصلی در اقتصاد ایران رکود حاکم بر بخش‌های مختلف می‌باشد چرا که علی‌رغم رشد دو رقمی اقتصاد ایران که به دلیل بالارفتن صادرات نفتی کشور بوده است، بخش‌های دیگر اقتصاد به خصوص بخش ساختمان از این رونق بی‌بهره بودند و همچنان رشد منفی و یا نزدیک به صفر را در برخی از بخش‌ها شاهد بودیم.

از سوی دیگر کاهش موفقیت آمیز نرخ تورم را می‌توان از دستاوردهای مهم سیاست‌گذاران اقتصادی در سال ۹۵ دانست. به طوری که ایران پس از نزدیک به سه دهه در زمره کشورهای با نرخ تورم تک رقمی قرار گرفت. نرخ تورم متوسط پایان سال ۹۵ به حدود ۹ درصد رسید که این دومین تجربه ایران در دستیابی به نرخ تورم زیر ۱۰ درصد است بعد از سال ۱۳۶۹ است. علی‌رغم این اتفاقات مثبت اقتصاد ایران با سه چالش بیکاری، وضعیت سیستم بانکی و وضعیت مالی دولت روبرو بود.

برای درک بهتر وضعیت بخش واقعی اقتصاد، از آمار بانک مرکزی استفاده می‌کنیم؛ بر این اساس رشد تولید ناخالص داخلی به قیمت‌های ثابت سال ۱۳۹۰، از منفی ۱٫۶ درصد در سال ۱۳۹۴ به ۱۲٫۵ درصد سال ۱۳۹۵ رسید که پیش‌تر این رشد بخش نفت است که در حدود ۹٫۸ درصد از این رشد ۱۲٫۵ درصدی متاثر از بخش نفت می‌باشد که در این دوره رشد ۶۱٫۶ درصدی را تجربه نموده است و بالاترین رشد را در بین بخش‌های مختلف اقتصاد ایران داشته است. پس از بخش نفت بالاترین رشد متعلق به بخش کشاورزی می‌باشد که با ۴٫۲ درصد رشد در این سال سهم ۰٫۳ درصدی در رشد کل اقتصادی داشته است. این درحالیست که بخش صنعت در زیرگروه صنایع و معادن با ۰٫۸ رشد بعد از بخش نفت بیشترین تأثیر را در رشد اقتصادی کشور دارا بوده است. در این بخش زیرگروه ساختمان نیز قرار دارد که با رشد منفی ۱۳٫۱ درصدی روبرو بوده است زیر بخش ساختمان از سال ۱۳۹۱ تاکنون همواره رشد منفی را تجربه نموده است که این رشد منفی در سال ۱۳۹۵ اندکی بهبود یافت، اما کماکان نشان از رکود عمیق ساختمان در کشور دارد و سهم کاهنده ۰٫۸ درصدی در رشد اقتصادی داشته است.

از آنجائیکه رشد اقتصادی دو رقمی ثبت شده در سال ۱۳۹۵ ماحصل برداشته شدن تحریم‌ها از صنعت نفت و گاز کشور و افزایش تولید و صادرات آن بوده است، بنابراین آثار رفاهی آن چندان در سطح افراد جامعه حس نمی‌گردد؛ زیرا این بهبود ناشی از وضعیت رکودی حاکم بر اقتصاد ایران نبوده است. مویده این مطلب این است که براساس گزارش مرکز آمار ایران، نرخ بیکاری در سال ۱۳۹۵ نسبت به سال قبل افزایش یافت و به طور متوسط از ۱۱ درصد در سال ۱۳۹۴ به ۱۲٫۴ درصد در سال ۱۳۹۵ رسید.

براساس گزارش بانک مرکزی، طی سال ۱۳۹۵، کل درآمدهای دولت به ۲۲۰۲٫۷ تریلیون ریال رسید که نسبت به مدت مشابه سال قبل از آن ۲۳ درصد افزایش یافته است. هزینه‌های دولت نیز در این مدت به حدود ۲۴۹۱٫۲ تریلیون ریال رسید که نسبت به سال گذشته ۲۵ درصد افزایش نشان می‌دهد.

بر این اساس کسری بودجه دولت طی مدت مذکور برابر ۲۸۸٫۵ تریلیون ریال بوده است که نسبت به سال قبل ۵۱ درصد افزایش یافته است که به دلیل رشد بیشتر درآمدهای دولت نسبت به هزینه‌های آن است. این افزایش در کسری بودجه در کنار افزایش خالص بدهی دولت به بانک مرکزی و بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی، جای تامل دارد. روند نزولی نرخ تورم متوسط پس از تک رقمی شدن در خرداد ماه ۹۵ تا دی ماه نیز ادامه یافت، اما از دی ماه مسیر صعودی را طی کرد و از ۸٫۶ درصد در دی ماه به ۹ درصد در اسفند ماه ۹۶ افزایش یافت و پیش‌بینی می‌گردد در آینده ای نزدیک به نرخ دو رقمی بازگردد. اقداماتی نظیر ارائه قاعده مالی مشخص که باعث شود بودجه دولت رفتار منظمی داشته باشد و امکان دسترسی گاه و بیگاه به منابع بانکی را نداشته باشد، تأمین نسبی استقلال بانک مرکزی،

ایجاد و سر و سامان دادن به بازار بدهی، انتظام بخشیدن به وضعیت بانک‌ها از عوامل موثر در راستای کنترل تورم می‌باشد.

در پایان سال ۱۳۹۵، رشد ۲۳،۲ درصدی نقدینگی ۹۳ باعث شد که حجم نقدینگی ۱۲۵۳۳۳ تریلیون ریال برسد. این در حالیست که رشد مدت مشابه سال گذشته آن ۳۰ درصد بوده است. رشد ۱۷،۳ درصدی پایه پولی و رشد ۵،۱ درصدی ضریب فزاینده نقدینگی در رشد حجم نقدینگی موثر بوده اند. بررسی بیشتر نشان می‌دهد رشد پایه پولی همانند مدت مشابه سال گذشته بوده اما رشد ضریب فزاینده نقدینگی از ۱۱،۲ درصد در مدت مشابه سال گذشته به ۵،۱ کاهش یافته است.

در بین اجزای پایه پولی، خالص دارایی‌های خارجی بانک مرکزی تنها عامل کاهنده پایه پولی بوده است. خالص بدهی دولت به بانک مرکزی، بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی و خالص سایر ارقام نیز از عوامل فزاینده پایه پولی بوده اند که عمدتاً ناشی از افزایش بدهی بانک‌های غیر دولتی به بانک مرکزی بوده است، که به خوبی منعکس کننده مشکلات سیستم بانکی ناشی از انجماد دارایی‌ها (ناشی از مطالبات از مشتریان بانکی و پیمانکاران و دولت) و کاهش نرخ سود بانکی و فشار دولت از طریق بانک‌های دولتی به سیستم بانکی می‌باشد.

طی سال ۹۵، حجم سپرده‌های سیستم بانکی ۲۳،۹ درصد رشد داشت که از نرخ رشد مدت مشابه سال قبل (۳۱،۲ درصد)، ۷،۳ واحد درصد کمتر بود. مانده تسهیلات سیستم بانکی با ۲۴،۷ درصد رشد در پایان سال ۹۵ به ۹۱۷۷،۲ تریلیون رسید. نکته قابل توجه این است که رشد یک ساله تسهیلات اعطایی از رشد سپرده‌های سیستم بانکی پیشی گرفته است. این روند از شهریور ماه آغاز شده و در پنج سال گذشته بی سابقه بوده است. البته می‌بایست توجه داشت که بخشی از این رشد تسهیلات بدلیل استمهال تسهیلات اعطایی گذشته است که تفکیک آن از این آمار قابل انجام نیست. می‌توان دریافت که در سیستم بانکی در سال جاری برای جذب منابع با مشکل مواجه بوده است که کاهش نرخ سود بانکی همگام با کاهش تورم در ایجاد این مشکل بی تاثیر نبوده است.

سیستم بانکی به عنوان مهم ترین مرجع تامین مالی اقتصاد کشور در سال ۹۵ با چالش‌هایی همانند مشکلات ترازنامه ای، عدم کفایت سرمایه، موسسات اعتباری غیرمجاز روبرو بود. اقدامات مثبتی که سیاست گذار توسط آنها می‌تواند مسیر بانک‌ها را در انجام مسئولیت تامین مالی اقتصاد کشور هموار سازد به شرح زیر است: تسویه بدهی دولت به سیستم بانکی در قالب اوراق، افزایش درجه استقلال بانک مرکزی در انتخاب ابزارهای پولی، تقویت نقش تنظیمی و نظارتی بانک مرکزی، کنترل پایه پولی از طریق حذف سلطه مالی و اثر پذیری از عملیات بودجه‌ای دولت و کاهش تدریجی بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی، فعال کردن نهادهای اعتبارسنجی و نهاد ساماندهی مطالبات غیرجاری، ساماندهی بازار غیرمتشکل پولی و در نهایت منطقی کردن نرخ بهره و تلاش برای آزادسازی آن به گونه ای که در این نرخ با ساماندهی بازار بین بانکی و ساز و کار آن بدست آید، نه به صورت از پیش تعیین شده و دستوری. روند نزولی شاخص بورس اوراق بهادار تهران که از ابتدای زمستان سال ۱۳۹۲ آغاز گردیده و در سال ۱۳۹۳ ادامه یافت، درحالیکه شاخص در سال ۱۳۹۴ و پس از اجرایی شدن برجام اندکی بهبود یافت و امید به تداوم این روند برای سال ۱۳۹۵ نیز می‌رفت با این حال شاخص در انتهای سال ۱۳۹۵ نسبت به ابتدای این سال شاهد کاهش ارزش بود. این شاخص در سال ۱۳۹۵، با ۳،۷ درصد کاهش از ۸۰۲۱۹ واحد در ابتدای سال به ۷۷۲۳۰ واحد در پایان اسفندماه رسید و به این ترتیب، بدترین عملکرد را در بین بازارهای مالی موازی به ثبت رسانید. توقف برخی نمادها از جمله نمادهای بانکی و نااطمینانی از ادامه اجرای برجام با تغییر رویکرد دولت جدید در آمریکا، نیاز به نقدینگی در میان سهامداران و ... از جمله مهمترین عوامل در این کاهش ارزش می‌باشد.

موازنه پرداختهای کشور در پایان سال ۱۳۹۵ حدود ۷،۷ میلیارد دلار منفی بود، این نسبت در پایان سال ۱۳۹۴ در حدود ۲،۲ میلیارد دلار مثبت بوده است. دلیل اصلی این امر، کاهش شدید خالص حساب سرمایه بوده است. خالص حساب سرمایه از منفی ۲،۵ میلیارد دلار در در پایان سال ۱۳۹۴ به منفی ۱۸،۳ میلیارد دلار در پایان سال ۱۳۹۵ رسید. به نظر می‌رسد عدم وصول درآمدهای نفتی موجب این کسری شدید شده باشد.

## بخش واقعی

اقتصاد ایران در حالی گام به سال ۱۳۹۵ نهاد که از سه ماه پیش از آن برجام (برنامه جامع اقدام مشترک مابین ایران و ۱+۵ قدرت بین‌المللی) آغاز گردیده بود و این امر نوید بهبود و گشایش‌هایی را در اقتصاد ایران می‌داد که در سال‌های اخیر به واسطه تحریم‌ها کوچک شده بود. شاید بتوان گفت که سال ۱۳۹۵ برای اقتصاد ایران از لحاظ آمار و اعداد یک سال رویایی بود چرا که پس از مدت‌ها رشد دو رقمی را در کنار تورم تک رقمی تجربه نمود با این حال این رشد شتابان چندان در اقتصاد ایران نفوذ و تجلی پیدا نمود چرا که این رشد ماحصل برداشته شدن تحریم‌ها از صنعت نفت و گاز کشور و افزایش تولید و صادرات بود نه بهبود وضعیت رکودی حاکم بر اقتصاد ایران. برای درک بهتر چگونگی رشد اقتصاد کشور لازم است که به ارائه آمار و مقایسه عملکرد در سال گذشته با سال‌های پیش از آن بپردازیم و با اینکه در حال حاضر آمارهای هر دو مرجع بانک مرکزی و مرکز آمار در رابطه با سال ۱۳۹۵ به روز می‌باشد با این حال نکته اصلی در تفاوت سوال برانگیز آمار این دو نهاد می‌باشد. به طور مثال اختلاف بانک مرکزی و مرکز آمار در رابطه با اعلام نرخ رشد اقتصادی سال ۱۳۹۵ بیش از ۴٪ در رشد اقتصادی با نفت و ۳٪ در رشد اقتصادی بدون نفت است که در مورد نخست عدد بانک مرکزی بیش از عدد مرکز آمار است و در مورد دوم عدد مرکز آمار بیشتر می‌باشد در حالیکه اختلاف رشد اقتصادی و رشد اقتصادی بدون نفت در آمار مرکز آمار تنها حدود ۲ درصد است در رابطه با بانک مرکزی این اختلاف ۹,۲ درصد می‌باشد! جدول ذیل این تفاوت‌ها را به خوبی نشان می‌دهد.

| جدول شماره ۱: رشد محصول ناخالص داخلی براساس آمارهای بانک مرکزی و مرکز آمار |   |                        |   |                                   |
|--|---|------------------------|---|-----------------------------------|
| سال / فصل  | مرکز آمار ایران، سال پایه ۱۳۷۶ (رشد تولید ناخالص داخلی به قیمت بازار) |                        | بانک مرکزی، سال پایه ۱۳۹۰ (رشد تولید ناخالص داخلی به قیمت پایه) |                                   |
|  | رشد محصول ناخالص داخلی (بدون نفت)                                     | رشد محصول ناخالص داخلی | رشد محصول ناخالص داخلی (بدون نفت)                               | رشد محصول ناخالص داخلی (بدون نفت) |
| ۱۳۹۱   | (۵)   | (۷/۷)                  | (۲/۷)   | ۰/۴                               |
| ۱۳۹۲   | (۱/۸)   | (۰/۳)                  | (۱/۵)   | ۰/۵                               |
| ۱۳۹۳   | ۱/۹   | ۳/۲                    | ۱/۸   | ۳                                 |
| ۱۳۹۴   | -۰/۷  | (۱/۶)                  | ۰/۷   | (۳/۱)                             |
| ۱۳۹۵   | ۸/۳   | ۱۲/۵                   | ۶/۳   | ۲/۳                               |

در مجموع به نظر می‌رسد آمار بانک مرکزی در این زمینه قابلیت اتکا بیشتری داشته باشد چرا که اولاً سال پایه آن مربوط به سال ۱۳۹۰ می‌باشد در حالیکه سال پایه مرکز آمار سال ۱۳۷۶ می‌باشد و ثانیاً اعداد آن با واقعیت اقتصاد ایران بیشتر متناسب بوده و به خصوص در رابطه با سال ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ به آمار نهادهای پژوهشی مانند مرکز پژوهش‌های مجلس نزدیک‌تر است. علاوه بر این مرکز آمار ایران تعدیلات زیادی را بر روی آمار خود انجام می‌دهد که اتکا به آن را مشکل می‌سازد، در نتیجه ما برای بررسی عملکرد اقتصادی بخش‌های مختلف اقتصاد به آمار بانک مرکزی ایران استناد می‌نماییم.

بر این اساس، محاسبات مقدماتی و اولیه بانک مرکزی نشان می‌دهند رشد تولید ناخالص داخلی به قیمت‌های ثابت سال ۱۳۹۰، از منفی ۱,۶ درصد در سال ۱۳۹۴ به ۱۲,۵ درصد سال ۱۳۹۵ رسید که پیش‌تر این رشد بخش نفت است که در حدود ۹,۸ درصد از این رشد ۱۲,۵ درصدی متأثر از بخش نفت می‌باشد که در این دوره رشد ۶۱,۶ درصدی را تجربه نموده است و بالاترین رشد را در بین بخش‌های مختلف اقتصاد ایران داشته است. پس از بخش نفت بالاترین رشد متعلق به بخش کشاورزی می‌باشد که با ۴,۲ درصد رشد در این سال سهم ۰,۳ درصدی در رشد کل اقتصادی داشته است. قیمت‌گذاری مناسب خرید تضمینی محصولات کشاورزی و نزولات مناسب در سال ۹۴ از

عوامل وضعیت مطلوب بخش کشاورزی در سال ۱۳۹۵ می‌باشند. بخش گروه صنایع و معادن نیز ۰٫۶ درصد رشد در سال ۱۳۹۵ تجربه نموده است که در این گروه بخش صنعت با ۰٫۸ رشد بعد از بخش نفت بیشترین تاثیر را در رشد اقتصادی کشور دارا بوده است. اعطای حدود ۹۰ تریلیون ریال تسهیلات تا مهرماه ۱۳۹۵ به بنگاه‌های متوسط از عوامل موثر در این بخش بوده است. در این بخش زیر گروه ساختمان نیز قرار دارد که با رشد منفی ۱۳٫۱ درصدی روبرو بوده است زیر بخش ساختمان از سال ۱۳۹۱ تاکنون همواره رشد منفی را تجربه نموده است که این رشد منفی در سال ۱۳۹۵ اندکی بهبود یافت، اما کماکان نشان از رکود عمیق ساختمان در کشور دارد و سهم کاهنده ۰٫۸ درصدی در رشد اقتصادی داشته است. در انتها نیز بخش گروه خدمات با رشد ۳٫۶ درصدی در سال ۱۳۹۵ تاثیر ۱٫۹ درصدی در افزایش رشد اقتصادی کشور داشته است در این بخش دو زیر بخش بازرگانی، رستوران و هتلداری و همچنین حمل و نقل، انبارداری و ارتباطات هر کدام با سهم ۰٫۷ درصدی در رشد تولید ناخالص داخلی پس از بخش نفت و صنعت بالاترین سهم را در رشد اقتصادی داشته‌اند. در زمینه سهم بخش‌های مختلف از اقتصاد ایران نیز همچنان بخش خدمات با سهم ۵۷٫۱ درصدی مقام نخست را دارد و پس از آن بخش صنایع و معادن با سهم ۲۲٫۷ درصدی قرار دارد. بخش نفت در سال ۱۳۹۵ با پیشی گرفتن از بخش کشاورزی سهم خود را به ۱۲٫۳ درصد در اقتصاد ایران رسانید و بخش کشاورزی با سهم ۱۰ درصدی در اقتصاد ایران در انتها قرار گرفته است.

جدول شماره ۲: رشد اقتصادی بخش‌های مختلف اقتصادی

| شرح                             | رشد    |        | سهم در اقتصاد |       | سهم در رشد |       |
|---------------------------------|--------|--------|---------------|-------|------------|-------|
|                                 | ۱۳۹۴   | ۱۳۹۵   | ۱۳۹۴          | ۱۳۹۵  | ۱۳۹۴       | ۱۳۹۵  |
| کشاورزی                         | ۴/۶    | ۴/۲    | ۱۰/۸          | ۱۰/۰  | ۰/۳        | ۰/۳   |
| نفت                             | ۷/۲    | ۶۱/۴   | ۹/۴           | ۱۲/۳  | ۹/۸        | ۹/۸   |
| گروه صنایع و معادن              | (۶/۱)  | ۲/۲    | ۲۴/۵          | ۲۲/۷  | ۰/۶        | ۰/۶   |
| معادن                           | (۱۰/۵) | ۲/۱    | ۰/۷           | ۰/۷   | ۰/۰        | ۰/۰   |
| صنعت                            | (۴/۶)  | ۶/۹    | ۱۲/۷          | ۱۲/۳  | ۰/۸        | ۰/۸   |
| برق، گاز و آب                   | ۳/۳    | ۶/۸    | ۴/۸           | ۴/۵   | ۰/۵        | ۰/۵   |
| ساختمان                         | (۱۷)   | (۱۳/۱) | ۶/۳           | ۵/۲   | (۰/۸)      | (۰/۸) |
| گروه خدمات                      | (۲/۳)  | ۳/۶    | ۵۷/۳          | ۵۷/۱  | ۱/۹        | ۱/۹   |
| بازرگانی، رستوران و هتلداری     | (۶/۱)  | ۶/۲    | ۱۳/۵          | ۱۳/۳  | ۰/۷        | ۰/۷   |
| حمل و نقل، انبارداری و ارتباطات | (۶/۱)  | ۶/۷    | ۱۱/۰          | ۱۰/۵  | ۰/۷        | ۰/۷   |
| خدمات موسسات پولی و مالی        | ۱/۰    | ۱/۷    | ۲/۹           | ۳/۱   | ۰/۱        | ۰/۱   |
| خدمات مستغلات و خدمات حرفه‌ای   | ۰/۸    | ۱/۸    | ۱۴/۸          | ۱۴/۵  | ۰/۳        | ۰/۳   |
| خدمات عمومی                     | ۱/۲    | ۲/۰    | ۱۱/۲          | ۱۱/۷  | ۰/۲        | ۰/۲   |
| خدمات اجتماعی، شخصی و خانگی     | (۴/۴)  | ۰/۱    | ۴/۰           | ۴/۰   | ۰/۰        | ۰/۰   |
| کسر کارمزداحتسابی               | ۲/۰    | ۱/۷    | ۱/۹           | ۲/۱   | ۰/۰        | ۰/۰   |
| رشد اقتصادی با احتساب نفت       | (۱/۶)  | ۱۲/۵   | ۱۰۰/۰         | ۱۰۰/۰ | ۱۲/۵       | ۱۲/۵  |
| رشد اقتصادی بدون احتساب نفت     | (۳/۱)  | ۳/۳    | ۹۰/۶          | ۸۷/۷  | ۳/۳        | ۳/۳   |

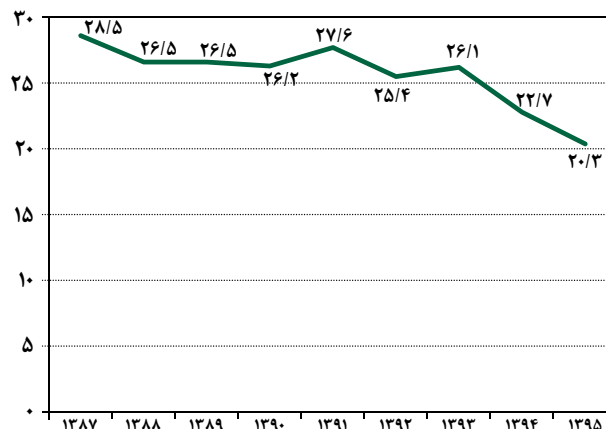
بررسی تولید ناخالص داخلی از سمت مخارج نیز نشان می‌دهد براساس برآوردهای اولیه در سال ۱۳۹۵ هزینه نهایی مصرف بخش خصوصی و دولت نیز به ترتیب برابر با ۳,۸ و ۳,۷ درصدی بوده است. با این حال تشکیل سرمایه ثابت ناخالص که یکی از شاخص‌های مهم در ارزیابی میزان سرمایه‌گذاری در کشور است با کاهش ۳,۷ درصدی مواجه بوده است تشکیل سرمایه ثابت ناخالص متشکل از دو بخش ساختمان و ماشین‌آلات است که نرخ رشد در هر کدام از این بخش‌ها به ترتیب برابر ۷,۴- و ۵,۶ درصد می‌باشد. سهم تشکیل سرمایه ثابت ناخالص طی سالهای اخیر و در اثر رکود و تحریم‌های بین‌المللی به طور قابل توجهی کاهش داشته و از ۲۷,۶ درصد در سال ۱۳۹۱ به حدود ۲۰,۳ درصد در سال ۱۳۹۵ رسیده است. با این حال بیشترین رشد مربوط به صادرات کالا و خدمات می‌باشد که ۴۱,۳ درصد رشد را نسبت به سال گذشته نشان می‌دهد.

جدول شماره ۳: رشد محصول ناخالص داخلی فصلی کشور به تفکیک اجزای هزینه نهایی (درصد، سال پایه ۱۳۷۶)

| شرح                              | رشد    |       | سهم   |       |
|----------------------------------|--------|-------|-------|-------|
|                                  | ۱۳۹۴   | ۱۳۹۵  | ۱۳۹۴  | ۱۳۹۵  |
| هزینه‌های مصرفی بخش خصوصی        | (۳/۵)  | ۳/۸   | ۵۰/۳  | ۴۹/۴  |
| هزینه‌های مصرفی بخش دولتی        | ۴/۸    | ۳/۷   | ۱۲/۷  | ۱۳/۳  |
| تشکیل سرمایه ثابت خالص           | (۱/۲)  | (۳/۷) | ۲۲/۷  | ۲۰/۳  |
| ماشین‌آلات                       | (۱۵/۲) | ۵/۶   | ۸/۲   | ۷/۸   |
| ساختمان                          | (۱۰/۷) | (۷/۴) | ۱۴/۵  | ۱۲/۵  |
| تغییر در موجودی انبار            |        |       | ۱۳/۸  | ۱۵/۴  |
| خالص صادرات کالاها و خدمات       |        |       | -۰/۵  | ۱/۶   |
| صادرات کالا و خدمات              | ۱۲/۱   | ۴۱/۳  | ۱۹/۷  | ۲۲/۴  |
| واردات کالا و خدمات              | (۲۰/۲) | ۶/۱   | ۱۹/۳  | ۲۰/۸  |
| تولید ناخالص داخلی به قیمت بازار | (۱/۳)  | ۱۳/۴  | ۱۰۰/۰ | ۱۰۰/۰ |

با توجه به اینکه یکی از اهداف برنامه ششم توسعه، رشد متوسط ۸ درصدی در طول اجرای برنامه بوده است، به نظر می‌رسد تعمیق رکود و تحریم‌های بین‌المللی و عدم اطمینان از برجام در سرمایه‌گذاران خارجی سبب کاهش جدی نرخ سرمایه‌گذاری شده و تحقق هدف مذکور را با مشکل جدی مواجه خواهد ساخت.

نمودار شماره ۱: روند سهم تشکیل سرمایه طی نه سال گذشته



## بخش نفت

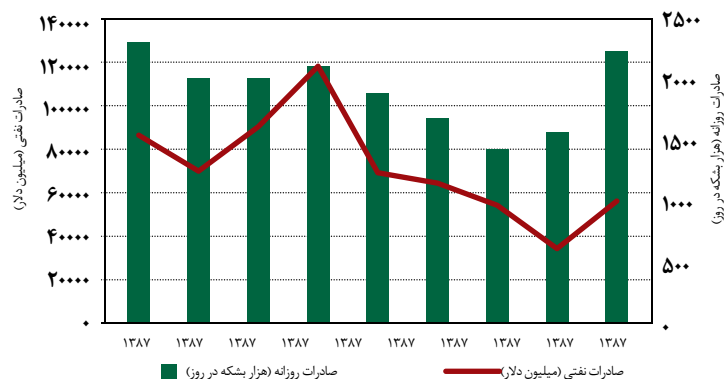
همان گونه که در بخش قبلی بیان شد ارزش افزوده بخش نفت طی سال ۱۳۹۵، رشد ۶۱,۶ درصدی داشت که به دلیل برداشته شدن تحریم‌ها و افزایش تولید و صادرات نفت خام کشور بوده است که البته تکرار چنین رشدی برای سال ۱۳۹۶ امکان‌پذیر نمی‌باشد. ضمن آنکه براساس اعلام بانک مرکزی، کشور در پایان سال ۱۳۹۵ توانسته است میزان تولید و صادرات نفت را به میزان اوج خود در سالهای ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ برساند که این موضوع رشد مجدد بخش نفت را در سال‌های آتی به مانند سال ۱۳۹۵ غیر ممکن می‌نماید.

| سال  | تولید روزانه (هزار بشکه) | صادرات روزانه (هزار بشکه در روز) | جمع صادرات سالانه* (هزار بشکه در سال) | صادرات نفت (میلیون دلار) | متوسط قیمت هر بشکه نفت صادراتی* (دلار) |
|------|--------------------------|----------------------------------|---------------------------------------|--------------------------|--|
| ۱۳۸۷ | ۳,۹۴۵                    | ۲,۳۰۹                            | ۸۴۲,۷۸۵                               | ۸۶,۶۱۹                   | ۱۰۲,۸                                  |
| ۱۳۸۸ | ۳,۵۵۷                    | ۲,۰۲۴                            | ۷۳۸,۷۶۰                               | ۶۹,۹۵۷                   | ۹۴,۷                                   |
| ۱۳۸۹ | ۳,۵۳۶                    | ۲,۰۰۲                            | ۷۳۰,۷۳۰                               | ۹۰,۱۹۱                   | ۱۲۳,۴                                  |
| ۱۳۹۰ | ۳,۶۱۹                    | ۲,۱۰۷                            | ۷۶۹,۰۵۵                               | ۱۱۸,۲۳۲                  | ۱۵۳,۷                                  |
| ۱۳۹۱ | ۳,۷۳۲                    | ۱,۹۰۰                            | ۶۹۳,۵۰۰                               | ۶۸,۰۸۳                   | ۹۸,۲                                   |
| ۱۳۹۲ | ۳,۴۸۱                    | ۱,۶۸۵                            | ۶۱۵,۰۲۵                               | ۶۴,۵۴۰                   | ۱۰۴,۹                                  |
| ۱۳۹۳ | ۳,۰۶۳                    | ۱,۴۳۵                            | ۵۲۳,۷۷۵                               | ۵۵,۴۰۶                   | ۱۰۵,۸                                  |
| ۱۳۹۴ | ۳,۲۳۱                    | ۱,۵۷۴                            | ۵۷۴,۵۱۰                               | ۳۳,۵۶۹                   | ۵۸,۴                                   |
| ۱۳۹۵ | ۳,۷۶۱                    | ۲,۲۲۴                            | ۸۱۱,۷۶۰                               | ۵۵,۷۵۲                   | ۶۸,۷                                   |

\*ارقام محاسباتی و تقریبی می‌باشد.

براساس جدول فوق مشخص می‌گردد تولید و صادرات نفت خام ایران در سال ۱۳۹۵ پس از سال ۱۳۸۷ مجدداً در بالاترین میزان خود قرار دارد با این حال این افزایش در صادرات به دلیل کاهش شدید قیمت نفت نتوانست سبب افزایش محسوسی در درآمدهای نفتی کشور شود و همانطور که مشاهده می‌شود درآمد نفتی کشور تنها از سال ۱۳۹۴ و اندکی از سال ۱۳۹۳ بیشتر می‌باشد که دلیل آن کاهش قیمت هر بشکه نفت خام نسبت به سال ۱۳۹۳ و ماقبل آن می‌باشد.

نمودار شماره ۴: صادرات نفتی (میلیون دلار) و حجم صادرات روزانه نفت (هزار بشکه)



همانطور که در نمودار فوق مشاهده می‌شود از سال ۹۳ علی‌رغم افزایش میزان صادرات نفتی به دلیل کاهش قیمت نفت، افزایش قابل توجهی در درآمد صادرات نفت کشور حاصل نشده است.

## بخش کشاورزی

ارزش افزوده بخش کشاورزی در سال ۱۳۹۵ به حدود ۴۴۲ تریلیون ریال (به قیمت سال پایه ۱۳۹۰) رسید که نسبت به سال پیش از آن، ۴٫۲ درصد رشد نشان می‌دهد. در حال حاضر ارزش افزوده این بخش حدود ۱۰ درصد تولید ناخالص داخلی می‌باشد با این حال نقش بخش کشاورزی در ایجاد اشتغال و جذب نیروی انسانی طی دهه‌های اخیر همواره نزولی بوده و سهم شاغلین این بخش از ۲۵٫۲ درصد در سال ۱۳۷۶ به ۱۸ درصد در سال ۱۳۹۵ کاهش نشان می‌دهد. این آمار نشان‌دهنده عقب ماندن بخش کشاورزی و خطری است که از این بابت اقتصاد کشور و محیط زیست را تهدید می‌نماید. رشد شاخص بهای تولیدکننده در بخش کشاورزی در سال ۱۳۹۵ پایین‌تر از رشد سایر بخشهای اقتصادی قرار گرفت. به طور کلی می‌توان گفت که در سال ۱۳۹۵ هزینه تولید بخش کشاورزی نسبت به کل اقتصاد کمتر افزایش یافته است.

## بخش صنعت

طی سال ۹۵، تعداد پروانه‌های تاسیس با ۴٫۸ درصد افزایش نسبت به سال قبل، به حدود ۱۵٫۶۱۷ فقره رسیده است. با این حال میزان سرمایه مورد نیاز این مجوزها حدود ۲٫۲ درصد کاهش یافته است. افزایش پروانه‌های تاسیس می‌تواند امید به خروج از رکود را به خوبی نشان دهد. پروانه‌های بهره‌برداری هم نسبت به مدت مشابه سال قبل به لحاظ تعداد ۱۲٫۲ درصد افزایش و به لحاظ میزان سرمایه‌گذاری ۶۶٫۹ درصد افزایش نشان می‌دهند. افزایش پروانه‌های بهره‌برداری نیز وضعیت رونق نسبی حاکم بر اقتصاد ایران در سال ۱۳۹۵ را نشان می‌دهد.

| شرح                | تعداد    |          | سرمایه‌گذاری (هزار میلیارد ریال) |          | رشد   |
|--------------------|----------|----------|----------------------------------|----------|-------|
|                    | سال ۱۳۹۴ | سال ۱۳۹۵ | سال ۱۳۹۴                         | سال ۱۳۹۵ |       |
| پروانه تاسیس       | ۱۴٫۸۹۶   | ۱۵٫۶۱۷   | ۱٫۲۲۵                            | ۱۲۵۳٫۱   | ٪۱۲٫۲ |
| پروانه بهره‌برداری | ۵٫۴۲۳    | ۴٫۸۳۳    | ۲۹۱٫۳                            | ۱۷۴٫۵    | ٪۶۶٫۹ |

منبع: نماگرهای بانک مرکزی

براساس شاخص تولید کارگاه‌های بزرگ صنعتی کشور، صنایع تولید وسایل نقلیه موتوری، تریلر و نیم تریلر بالاترین رشد شاخص را در میان صنایع مختلف به خود اختصاص داده‌اند. محصولات تعمیر و نصب ماشین‌آلات و تجهیزات ۳۸٫۲ درصدی تولید در سال ۹۵، بدترین وضعیت را در سال گذشته داشته‌اند.

جدول شماره ۶: درصد تغییر شاخص تولید برخی گروه‌های صنعتی در سال ۱۳۹۵ نسبت به سال ۱۳۹۴ (=۱۰۰) (۱۳۹۰=)

| گروه صنایع تولید   | ضریب اهمیت ارزش افزوده صنعت | درصد تغییر شاخص تولید |
|--|-----------------------------|-----------------------|
| صنایع تولید مواد و محصولات شیمیایی                               | ۲۶,۱۶                       | ۹,۵                   |
| صنایع تولید فلزات اساسی  | ۱۹,۹۸                       | ۲,۶                   |
| صنایع تولید وسایل نقلیه موتوری، تریلر و نیم تریلر                | ۱۶,۳۳                       | ۳۷,۸                  |
| صنایع تولید محصولات کانی غیر فلزی (شامل سیمان، کاشی و ...)       | ۹,۴۵                        | (۶,۲)                 |
| صنایع تولید مواد غذایی   | ۷,۴                         | ۸,۴                   |
| صنایع تولید ماشین آلات مولد و انتقال نیروی برق و دستگاه‌های برقی | ۳,۹۸                        | ۷,۰                   |
| تولید محصولات ساخته شده از فلز به جز ماشین‌آلات و تجهیزات        | ۲,۶۶                        | (۴,۰)                 |
| تولید داروها و فرآورده‌های دارویی، شیمیایی و گیاهی               | ۲,۵                         | (۱,۸)                 |
| صنایع تولید منسوجات  | ۱,۸۱                        | ۶,۱                   |
| تعمیر و نصب ماشین‌آلات و تجهیزات                                 | ۰,۰۶                        | (۳۸,۲)                |
| ساختمان  |                             |                       |

منبع: بانک مرکزی

در سال ۱۳۹۵، تعداد مجوزهای ساختمانی صادر شده در کل مناطق شهری در مجموع ۱۲,۲ درصد نسبت به سال قبل افزایش داشته است. این نسبت در تهران و سایر مناطق شهری به ترتیب ۷,۵ و ۲۰,۴ درصد افزایش داشته اما در شهرهای بزرگ ۶,۴ درصد کاهش یافته است.

جدول شماره ۷: تعداد مجوزهای ساختمانی در مناطق شهری

| عنوان           | تعداد پرونده‌های ساختمانی (فقره) |          | رشد    |
|-----------------|----------------------------------|----------|--------|
|                 | سال ۱۳۹۴                         | سال ۱۳۹۵ |        |
| تهران           | ۸,۱۰۰                            | ۸,۷۰۰    | ۷/۵٪   |
| شهرهای بزرگ     | ۲۷,۲۰۰                           | ۲۵,۵۰۰   | (۶/۴٪) |
| سایر مناطق شهری | ۶۶,۲۰۰                           | ۷۹,۷۰۰   | ۲۰/۴٪  |
| کل مناطق شهری   | ۱۰۱,۵۰۰                          | ۱۱۳,۸۰۰  | ۱۲/۲٪  |

سرمایه‌گذاری در این بخش در سال گذشته به حدود ۶۰۲,۲ تریلیون ریال رسید که نسبت به سال قبل، ۱۴,۱ درصد کاهش نشان می‌دهد.

جدول شماره ۸: سرمایه‌گذاری بر حسب مراحل ساخت

(ارقام سرمایه‌گذاری به هزار میلیارد ریال)

| منطقه/سال | سال ۱۳۹۴ | سال ۱۳۹۵ | تغییر   |
|-----------|----------|----------|---------|
| شروع شده  | ۱۵۵/۱    | ۱۴۱      | (۹/۱٪)  |
| نیمه تمام | ۳۹۴/۵    | ۳۶۳/۴    | (۷/۹٪)  |
| تکمیل شده | ۱۵۱/۹    | ۹۷/۸     | (۳۵/۶٪) |
| کل        | ۷۰۱/۵    | ۶۰۲/۲    | (۱۴/۱٪) |

## اشتغال

براساس گزارش مرکز آمار ایران، نرخ بیکاری در سال ۱۳۹۵ نسبت به سال قبل افزایش یافت و به طور متوسط از ۱۱ درصد در سال ۱۳۹۴ به ۱۲,۴ درصد در سال ۱۳۹۵ رسید. همچنین نرخ بیکاری فصلی در سال ۱۳۹۵ از ۱۲,۲ درصد در بهار به ۱۲,۷ درصد در تابستان رسید. در پاییز این نرخ به ۱۲,۳ بالغ گردید که میزان آن در زمستان نیز ثابت ماند. در مجموع ارقام فوق نشان از افزایش بیکاری و عمیق تر شدن رکود در کشور نسبت به سال ۱۳۹۴ است. البته باید توجه داشت طی چند سال اخیر، آمار بیکاری ارائه شده از طرف مرکز آمار ایران به کرات مورد تردید و ایراد کارشناسان قرار گرفته است زیرا ارقام رسمی اعلام شده به عنوان نرخ بیکاری، غالباً با دیگر نماگرهای اقتصادی، به خصوص رشد تولید ناخالص داخلی، هماهنگی ندارد. در سال ۱۳۹۱ نیز، علی رغم شرایط رکود تورمی و رشد اقتصادی منفی تکان دهنده (۷,۷- درصد)، نرخ بیکاری براساس گزارش مرکز آمار اندکی کاهش یافته بود؛ در حالی که تحت شرایط رکود تورمی و بنا به گزارش مراکز رسمی، بسیاری از بنگاه‌های اقتصادی دست به تعدیل نیرو زده و یا تعطیل شده بودند.

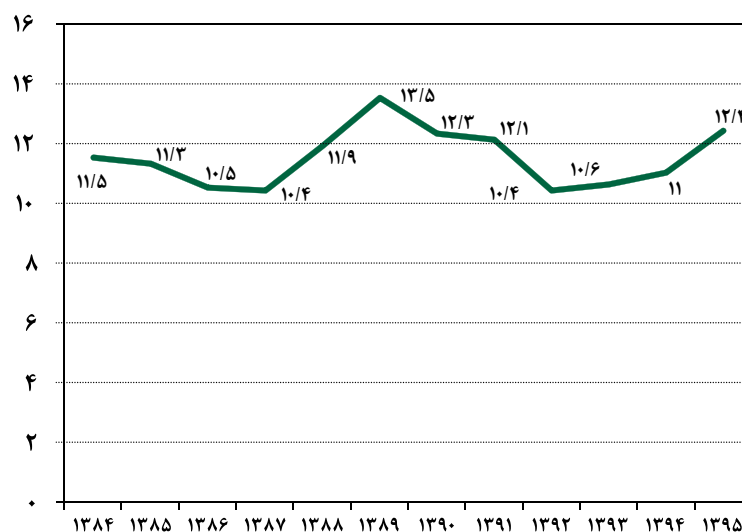
مرکز آمار اعلام نموده است براساس تعاریف سازمان بین‌المللی کار گزارش‌های خود را تهیه و تنظیم می‌نماید، اما در حال حاضر مواردی وجود دارد که از نظر اقتصادی فاقد توجیه به نظر می‌رسد، مانند تعریف شاغل براساس حداقل یک ساعت کار در هفته، شاغل شمردن دانشجویان و در نظر گرفتن جمعیت ۱۰ سال به بالا به عنوان جمعیت فعال. اخیراً مرکز آمار برای اولین بار بعد از سال ۱۳۸۴، نرخ بیکاری جمعیت ۱۵ سال و بیشتر را اعلام کرده است. جالب توجه آن که نرخ بیکاری اعلام شده برای جمعیت ۱۵ سال و بیشتر با نرخ بیکاری جمعیت ۱۰ سال و بیشتر هیچ تفاوتی ندارد که صحت این آمار را با تردید مواجه می‌سازد.

جدول شماره ۹: نرخ بیکاری جمعیت ۱۰ ساله و بیشتر در دوره ۱۳۸۴-۱۳۹۵ (درصد)

| سال  | بهار | تابستان | پاییز | زمستان | متوسط بیکاری سالانه |
|------|------|---------|-------|--------|---------------------|
| ۱۳۸۴ | ۱۱/۹ | ۱۰/۹    | ۱۰/۹  | ۱۲/۱   | ۱۱/۵                |
| ۱۳۸۵ | ۱۱/۱ | ۱۰/۲    | ۱۱/۲  | ۱۲/۱   | ۱۱/۳                |
| ۱۳۸۶ | ۱۱   | ۹/۹     | ۹/۸   | ۱۱/۹   | ۱۰/۵                |
| ۱۳۸۷ | ۹/۶  | ۱۰/۲    | ۹/۵   | ۱۲/۵   | ۱۰/۴                |
| ۱۳۸۸ | ۱۱/۱ | ۱۱/۳    | ۱۱/۲  | ۱۴/۱   | ۱۱/۹                |
| ۱۳۸۹ | ۱۳/۵ | ۱۳/۶    | ۱۲/۱  | ۱۴/۶   | ۱۳/۵                |
| ۱۳۹۰ | ۱۲/۳ | ۱۱/۱    | ۱۱/۸  | ۱۴/۱   | ۱۲/۳                |
| ۱۳۹۱ | ۱۲/۹ | ۱۲/۴    | ۱۱/۲  | ۱۲/۴   | ۱۲/۱                |
| ۱۳۹۲ | ۱۰/۶ | ۱۰/۴    | ۱۰/۳  | ۱۰/۵   | ۱۰/۴                |
| ۱۳۹۳ | ۱۰/۷ | ۹/۵     | ۱۰/۵  | ۱۱/۵   | ۱۰/۶                |
| ۱۳۹۴ | ۱۰/۸ | ۱۰/۹    | ۱۰/۷  | ۱۱/۸   | ۱۱                  |
| ۱۳۹۵ | ۱۲/۲ | ۱۲/۷    | ۱۲/۳  | ۱۲/۳   | ۱۲/۴                |

منبع: مرکز آمار ایران،

نکته: روش نمونه‌گیری و تعاریف از سال ۱۳۸۴ به بعد تغییر نموده است.



نرخ بیکاری جوانان در سال ۹۵ نیز افزایش نشان می‌دهد و همچنان نرخ بیکاری جوانان تا دو و نیم برابر نرخ بیکاری کل است. این موضوع نشان می‌دهد هنوز از نظر اشتغال در منطقه بحران‌زا قرار داریم. جدول زیر، نرخ بیکاری جوانان در سه سال گذشته را نشان می‌دهد:

| جدول شماره ۱۰: نرخ بیکاری جوانان (درصد) |      |      |      |      |
|---|------|------|------|------|
| سال                                     | ۱۳۹۲ | ۱۳۹۳ | ۱۳۹۴ | ۱۳۹۵ |
| جوانان ۱۵-۲۴ ساله                       | ۲۴   | ۲۵/۲ | ۲۶/۱ | ۲۹/۲ |
| جوانان ۱۵-۲۹ ساله                       | ۲۱/۲ | ۲۱/۹ | ۲۳/۳ | ۲۵/۹ |
| نرخ بیکاری کل                           | ۱۰/۴ | ۱۰/۶ | ۱۱   | ۱۲/۴ |

منبع: مرکز آمار ایران

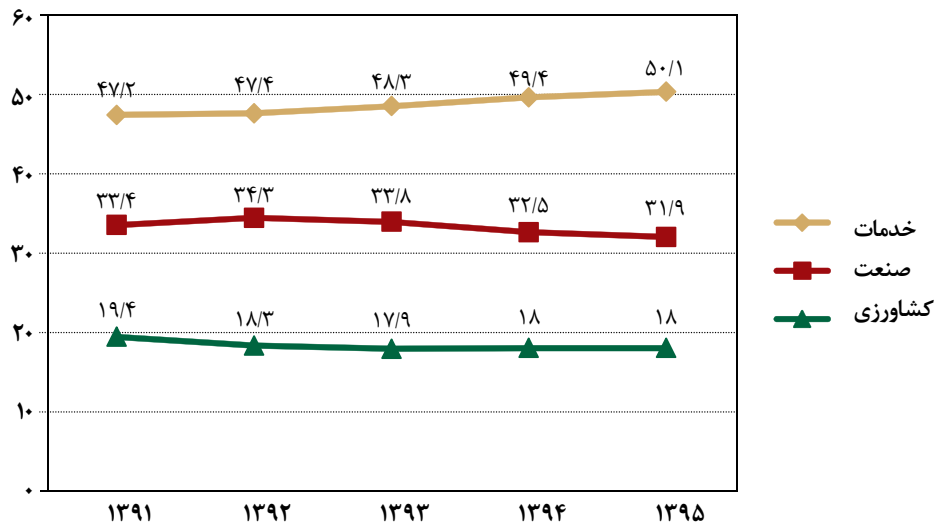
در جدول زیر سهم بخشهای اقتصادی از اشتغال کشور طی سالهای ۱۳۹۱ تا ۱۳۹۵ نشان داده شده است. بر این اساس سهم بخش کشاورزی در سال گذشته ثابت مانده است و معادل ۱۸ درصد می‌باشد.

| جدول شماره ۱۱: سهم بخشهای اقتصادی از اشتغال (به درصد) |      |      |      |      |      |
|---|------|------|------|------|------|
| بخش اقتصادی / سال                                     | ۱۳۹۱ | ۱۳۹۲ | ۱۳۹۳ | ۱۳۹۴ | ۱۳۹۵ |
| کشاورزی   | ۱۹,۴ | ۱۸,۳ | ۱۷,۹ | ۱۸   | ۱۸   |
| صنعت  | ۳۳,۴ | ۳۴,۳ | ۳۳,۸ | ۳۲,۵ | ۳۱,۹ |
| خدمات   | ۴۷,۲ | ۴۷,۴ | ۴۸,۳ | ۴۹,۴ | ۵۰,۱ |

منبع: مرکز آمار ایران

همچنین سهم بخش صنعت از سال ۱۳۹۲ نزول کرده است و از ۳۴,۳ درصد در آن سال به ۳۱,۹ درصد در سال ۱۳۹۵ کاهش یافته است. بخش خدمات نیز روند رو به رشد خود را در سالهای گذشته حفظ نموده و در حدود بیش از نیمی از مشاغل را به خود اختصاص داده است. نمودار زیر روند سهم بخشهای مختلف اقتصادی از اشتغال، طی چهار سال گذشته را نشان می‌دهد:

نمودار شماره ۳: روند سهم بخشهای مختلف اقتصادی از اشتغال (به درصد)



## وضع مالی دولت

براساس گزارش بانک مرکزی، طی سال ۱۳۹۵، کل درآمدهای دولت به ۲۲۰۲,۷ تریلیون ریال رسید که نسبت به مدت مشابه سال قبل از آن ۲۳ درصد افزایش یافته است. هزینه‌های دولت نیز در این مدت به حدود ۲۴۹۱,۲ تریلیون ریال رسید که نسبت به سال گذشته ۲۵ درصد افزایش نشان می‌دهد. بر این اساس کسری بودجه دولت طی مدت مذکور برابر ۲۸۸,۵ تریلیون ریال بوده است که نسبت به سال قبل، ۵۱ درصد افزایش یافته است که به دلیل رشد بیشتر درآمدهای دولت نسبت به هزینه‌های آن است. این نخستین بودجه دولت پس از اجرایی شدن برجام می‌باشد و از زمان آغاز اجرایی شدن برجام آمارهایی در زمینه افزایش تولید و صادرات نفت خام بیان شده است که مشاهده می‌شود رشد ۱۰ درصدی در درآمدهای نفتی به وقوع پیوسته است که اگر کاهش قیمت نفت در این دو سال اخیر رخ نداده بود مطمئناً این افزایش در درآمد بسیار بیشتر می‌گردید.

جدول شماره ۱۲: وضعیت مالی دولت در سال ۱۳۹۵

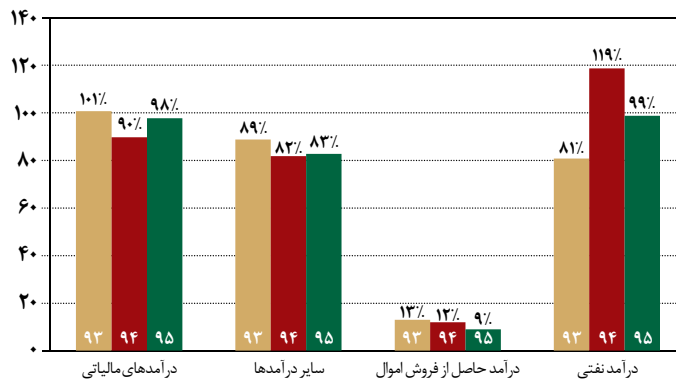
| شرح            | عملکرد دوازده ماهه (هزار میلیارد ریال) |         |         | رشد     |       | سهم   |       | درصد تحقق |      |      |      |
|----------------|--|---------|---------|---------|-------|-------|-------|-----------|------|------|------|
|                | سال                                    | ۱۳۹۳    | ۱۳۹۴    | ۱۳۹۵    | ۱۳۹۴  | ۱۳۹۵  | ۹۴/۹۳ | ۹۵/۹۴     | ۱۳۹۳ | ۱۳۹۴ | ۱۳۹۵ |
| درآمدهای دولت  | درآمدهای مالیاتی                       | ۷۰۹,۷   | ۷۹۱,۹   | ۱,۰۱۴,۷ | ۴۶/۱٪ | ۴۶/۱٪ | ۱۲٪   | ۲۸٪       | ۱۰۱٪ | ۹۰٪  | ۹۸٪  |
|                | درآمد نفتی                             | ۶۲۹,۲   | ۶۷۰,۴   | ۷۳۸,۸   | ۳۷/۳٪ | ۳۳/۵٪ | ۷٪    | ۱۰٪       | ۸۱٪  | ۱۱۹٪ | ۹۹٪  |
|                | درآمد حاصل از فروش اموال               | ۲,۷     | ۳,۲     | ۴,۰     | ۰/۳٪  | ۰/۳٪  | ۱۹٪   | ۲۵٪       | ۱۳٪  | ۱۲٪  | ۹٪   |
|                | سایر درآمدها                           | ۲۶۷,۹   | ۳۳۱,۹   | ۴۴۵,۲   | ۱۸/۵٪ | ۲۰/۳٪ | ۲۴٪   | ۳۴٪       | ۸۹٪  | ۸۳٪  | ۸۳٪  |
|                | جمع                                    | ۱,۶۰۹,۵ | ۱,۷۹۷,۴ | ۲,۲۰۲,۷ | ۱۰۰٪  | ۱۰۰٪  | ۱۲٪   | ۲۳٪       | ۸۹٪  | ۹۶٪  | ۹۳٪  |
| هزینه‌های دولت | هزینه‌های جاری                         | ۱,۴۳۸,۳ | ۱,۷۱۶,۶ | ۲,۰۷۰,۲ | ۸۶/۳٪ | ۸۳/۱٪ | ۱۹٪   | ۲۱٪       | ۹۶٪  | ۱۰۵٪ | ۹۷٪  |
|                | هزینه‌های عمرانی                       | ۲۹۹,۵   | ۲۷۲,۰   | ۴۲۱,۰   | ۱۳/۷٪ | ۱۶/۹٪ | (۹٪)  | ۵۵٪       | ۷۳٪  | ۵۷٪  | ۷۳٪  |
|                | تنخواه گردان‌ها                        | ۰,۰     | ۹,۸     | ۰,۰     | ۰/۰٪  | ۰/۰٪  | *     | *         | *    | *    | *    |
|                | جمع                                    | ۱,۷۳۷,۸ | ۱,۹۸۸,۶ | ۲,۴۹۱,۲ | ۱۰۰٪  | ۱۰۰٪  | ۱۴٪   | ۲۵٪       | ۹۱٪  | ۹۵٪  | ۹۲٪  |
| تراز مالی      | واگذاری دارایی مالی                    | ۱۵۱,۶   | ۳۰۴,۵   | ۳۱۴,۰   | **    | **    | ۱۰۱٪  | ۳٪        | ۴۹٪  | ۸۸٪  | ۵۴٪  |
|                | تملك دارایی مالی                       | ۱۱,۲    | ۱,۷     | ۸۱,۱    | **    | **    | (۸۴٪) | ۴۵۶۱٪     | ۵٪   | ۲٪   | ۳۵٪  |
|                | خالص واگذاری دارایی مالی               | ۱۴۰,۴   | ۳۰۲,۸   | ۲۳۲,۹   | **    | **    | ۱۱۶٪  | (۲۳٪)     | ۱۳۶٪ | ۱۲۱٪ | ۶۷٪  |
| کسری بودجه     | تراز عملیاتی                           | (۴۶۰,۷) | (۵۹۲,۸) | (۶۱۰,۳) | **    | **    | ۲۹٪   | ۳٪        | ۹۴٪  | ۱۷۳٪ | ۱۰۸٪ |
|                | تراز سرمایه‌ای                         | ۳۳۲,۴   | ۴۰۱,۶   | ۳۳۱,۸   | **    | **    | ۲۱٪   | (۲۰٪)     | ۹۱٪  | ۴۴۳٪ | ۱۴۹٪ |
|                | جمع                                    | (۱۲۸,۳) | (۱۹۱,۲) | (۲۸۸,۵) | **    | **    | ۴۹٪   | ۵۱٪       | ۱۰۳٪ | ۷۶٪  | ۸۳٪  |

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

## درآمدها

از مجموع ۲۲۰۲,۷ تریلیون ریال درآمد دولت طی سال ۱۳۹۵، درآمد نفت با ۷۳۸,۸ تریلیون ریال ۳۳,۵ درصد، درآمد مالیاتی با ۱۰۱۴,۷ تریلیون ریال ۴۶,۱ درصد، سایر درآمدها (سود عملکرد شرکتهای دولتی) با ۴۴۵,۲ تریلیون ریال ۲۰,۲ درصد، و درآمد حاصل از فروش اموال منقول و غیرمنقول با ۴,۰ تریلیون ریال ۰,۲ درصد از کل درآمدهای دولت را تشکیل داده‌اند. در نمودار زیر درصد تحقق درآمدها و هزینه‌های دولت نسبت به ارقام مصوب بودجه، طی دوره ۱۳۹۳-۱۳۹۵ آمده است.

نمودار شماره ۴: درصد تحقق درآمدهای دولت نسبت به بودجه مصوب طی سه سال اخیر (۱۳۹۳-۱۳۹۵)



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

## درآمد نفت و گاز

براساس گزارش بانک مرکزی، درآمد حاصل از صادرات نفت خام و میعانات گازی طی سال ۱۳۹۵ برابر ۷۳۸,۸ تریلیون ریال بوده است که نسبت به مدت مشابه سال قبل ۱۰ درصد افزایش نشان می‌دهد. همان طور که در متون قبلی توضیح داده شد دلیل این اقدام افزایش نزدیک به ۱۰۰ درصدی صادرات نفت خام، علی‌رغم کاهش شدید قیمت نفت خام بوده است.

## مالیاتها

براساس گزارش بانک مرکزی، کل درآمدهای مالیاتی دولت در سال ۱۳۹۵ معادل ۱۰۱۴,۷ تریلیون ریال بوده است که حدود ۹۸ درصد رقم پیش بینی شده بودجه می‌باشد. این رقم نسبت به مدت مشابه سال قبل، معادل ۲۸ درصد افزایش نشان می‌دهد. باید توجه داشت که قاعدتا رشد درآمدهای مالیاتی باید از نرخ متوسط تورم بیشتر باشد، مگر هنگامی که رشد تولید ناخالص داخلی منفی باشد یا نرخهای مالیاتی تغییر کرده باشند.

## مالیاتهای مستقیم

طی سال ۱۳۹۵، در بخش «مالیاتهای مستقیم» ۴۹۳,۹ تریلیون ریال وصول گردید که نسبت به هدف بودجه، ۹۸ درصد تحقق داشت. این رقم نسبت به عملکرد سال قبل با ۱۵ درصد افزایش مواجه شده است که حدود ۶ واحد درصد بیشتر از نرخ متوسط تورم می‌باشد.

عملکرد سر فصل «مالیات بر درآمد» طی سال ۱۳۹۵ برابر ۱۴۰,۷ تریلیون ریال بوده است که نسبت به هدف بودجه ۱۰۶ درصد تحقق نشان می‌دهد. این رقم نسبت به عملکرد سال قبل، حدود ۲۷ درصد رشد یافته است.

عملکرد «مالیات اشخاص حقوقی» (مالیات بر شرکتها) طی دوره مذکور ۳۱۷,۵ تریلیون ریال بود که نسبت به عملکرد مدت مشابه سال قبل، ۱۰,۴ درصد افزایش و نسبت به هدف بودجه، ۹۵ درصد تحقق داشته است.

وصولی «مالیات بر ثروت» در سال ۹۵ به ۲۶,۷ تریلیون ریال رسید که نسبت به هدف بودجه ۱۰۶ درصد تحقق داشته است. عملکرد این پایه مالیاتی نسبت به مدت مشابه سال قبل، ۱۰,۳ درصد افزایش نشان می‌دهد.

## مالیاتهای غیر مستقیم

در بخش «مالیاتهای غیرمستقیم» نیز ۵۲۰,۹ تریلیون ریال طی دوره مورد بررسی وصول گردید که نسبت به هدف بودجه، ۹۷ درصد تحقق دارد و در مقایسه با عملکرد سال گذشته ۴۳,۸ درصد افزایش داشته است.

«مالیات بر کالا و خدمات» مشتمل بر مالیات بر ارزش افزوده، مالیات بر فروش فرآورده‌های نفتی، دو درصد سایر کالاها (معوقه قانون تجمیع عوارض) و مالیات بر فروش سیگار است. اجزای عمده این پایه مالیاتی، دو بخش مالیات بر فروش فرآورده‌های نفتی عوارض خروج مسافر از مرزهای کشور، مالیات بر نقل و انتقال و شماره‌گذاری خودرو و مالیات بر ارزش افزوده می‌باشد. طی سال ۱۳۹۵، حدود ۳۳۷,۹ تریلیون ریال مالیات در این بخش وصول گردید که نسبت به مدت مشابه سال گذشته، ۳۶,۹ درصد افزایش یافته است. بخش عمده این افزایش به دلیل افزایش قابل ملاحظه مالیات بر فروش فرآورده‌های نفتی می‌باشد.

حجم وصولی «مالیات بر ارزش افزوده» به عنوان مهمترین بخش مالیات بر کالا و خدمات، طی مدت مذکور به ۲۲۴,۹ تریلیون ریال رسید که نسبت به هدف بودجه ۹۱ درصد محقق شده و نسبت به مدت مشابه سال قبل ۱۳,۹ درصد افزایش داشته است. در سال ۱۳۹۵، نرخ مالیات بر ارزش افزوده به نه درصد افزایش یافت. براساس تبصره ۲ ماده ۱۱۷ قانون برنامه پنجم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی کشور، هر سال باید یک درصد به نرخ مالیات بر ارزش افزوده اضافه شود. به نظر می‌رسد علیرغم مخالفت‌های اولیه با اجرای قانون مالیات بر ارزش افزوده، عملکرد سازمان امور مالیاتی کشور در وصول این پایه مالیاتی طی پنج سال اخیر مثبت بوده است. براساس آمار

رسمی منتشر شده، حجم وصولی این پایه مالیاتی از ۳۲,۷ تریلیون ریال در سال ۱۳۹۰ به بیش از ۲۲۴,۹ تریلیون ریال در سال ۱۳۹۵ رسیده است. این پایه مالیاتی علاوه بر اهمیت روزافزون مالیاتی آن، سبب افزایش شفافیت در نظام اقتصادی می‌گردد. به نظر می‌رسد رکود حاکم و چانه‌زنی برخی اصناف برای پایین آوردن نرخ مالیات بر ارزش افزوده عامل این افزایش کم باشد.

«مالیات بر واردات» نیز یک جزء مهم مالیات غیرمستقیم است که طی سال ۱۳۹۵، حدود ۱۸۲,۹ تریلیون ریال در این بخش وصول شده است. این رقم نسبت به مدت مشابه سال قبل ۵۸,۳ درصد افزایش نشان می‌دهد و نسبت به بودجه مصوب ۱۰۸ درصد تحقق یافته است. وصولی این پایه مالیاتی تابع وضعیت تجاری و ارزی کشور است.

جدول شماره ۱۳: درآمدهای مالیاتی به تفکیک اجزا در سالهای ۱۳۹۳ الی ۱۳۹۵ (تریلیون ریال)

| شرح                      | سال ۹۳ | سال ۹۴ | سال ۹۵ | رشد ۹۵ به ۹۴ | سهم ۹۵ | مصوب ۱۳۹۵ | درصد تحقق |
|--------------------------|--------|--------|--------|--------------|--------|-----------|-----------|
| مالیات اشخاص حقوقی       | ۲۴۰    | ۲۸۷,۶  | ۳۱۷,۵  | ۱۰/۴۰٪       | ۳۶/۳۰٪ | ۳۳۵,۷     | ۹۵٪       |
| مالیات بر درآمد          | ۹۴     | ۱۱۷,۸  | ۱۴۹,۶  | ۲۶/۹۹٪       | ۱۴/۹۰٪ | ۱۴۰,۷     | ۱۰۶٪      |
| مالیات بر ثروت           | ۲۵,۱   | ۲۴,۲   | ۲۶,۷   | ۱۰/۳۳٪       | ۳/۱۰٪  | ۲۵,۱      | ۱۰۶٪      |
| مالیات مستقیم            | ۳۵۹,۱  | ۴۲۹,۶  | ۴۹۳,۸  | ۱۴/۹۴٪       | ۵۴/۳۰٪ | ۵۰۱,۵     | ۹۸٪       |
| مالیات بر واردات         | ۱۳۳,۴  | ۱۱۵,۵  | ۱۸۲,۹  | ۵۸/۳۵٪       | ۱۴/۶۰٪ | ۱۶۹,۳     | ۱۰۸٪      |
| ارزش افزوده              | ۱۶۷    | ۱۹۷,۴  | ۲۲۴,۹  | ۱۳/۹۳٪       | ۲۴/۸۰٪ | ۲۴۸,۵     | ۹۱٪       |
| سایر مالیات کالا و خدمات | ۵۰     | ۴۹,۳   | ۱۱۳    | ۱۲۹/۲۱٪      | ۶/۳۰٪  | ۱۱۹       | ۹۵٪       |
| مالیات غیرمستقیم         | ۳۵۰,۴  | ۳۶۲,۲  | ۵۲۰,۸  | ۴۳/۷۹٪       | ۴۵/۷۰٪ | ۵۳۶,۸     | ۹۷٪       |
| کل                       | ۷۰۹,۵  | ۷۹۱,۸  | ۱۰۱۴,۶ | ۲۸/۱۴٪       | ۱۰۰٪   | ۱,۰۳۸,۳   | ۹۸٪       |

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

## هزینه‌ها

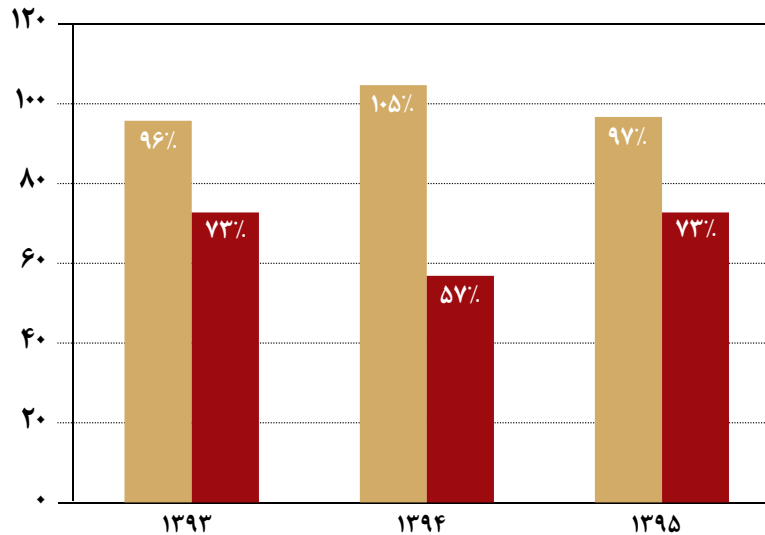
رقم کل هزینه‌های دولت در سال ۱۳۹۵ به ۲۴۹۱,۲ تریلیون ریال رسید که ۸۳,۱ درصد آن را هزینه‌های جاری (اعتبارات هزینه‌ای) و مابقی آن را هزینه‌های عمرانی در حدود ۱۶,۹ درصد تشکیل داده است. هزینه جاری دولت طی سال مذکور به ۲۰۷۰,۲ تریلیون ریال رسید که در مقایسه با سال گذشته ۲۱ درصد افزایش یافت و در مقایسه با هدف بودجه ۹۷ درصد تحقق نشان می‌دهد. هزینه‌های عمرانی نیز به رقم ۴۲۱ تریلیون ریال رسید که ۷۳ درصد بودجه مصوب می‌باشد و نسبت به مدت مشابه سال قبل ۵۵ درصد افزایش یافته است که دلیل این افزایش بی‌سابقه را می‌توان برگزاری انتخابات در سال ۱۳۹۶ می‌توان بیان نمود.

طی سال‌های اخیر عملکرد هزینه‌های عمرانی چندان مطلوب به نظر نمی‌رسد و نوسانات زیادی را داشته است. علت اصلی این امر هزینه‌کرد بخشی از بودجه عمرانی در سایر فصلها (به‌ویژه پرداخت نقدی یارانه‌ها) بوده است و همچنین کاهش شدید درآمدهای نفتی دولت بوده است.

کاهش هزینه‌های عمرانی به معنای عدم سرمایه‌گذاری در زیرساختها و امور زیربنایی است که آسیبهای جدی به سایر بخشهای اقتصادی وارد می‌آورد و عواقب آن گریبانگیر آیندگان خواهد گردید و اصلاح آن طی سالها و دهه‌ها انجام‌پذیر خواهد بود.

درصد تحقق هزینه‌های دولت طی سه سال اخیر در نمودار زیر آمده است. بر این اساس، طی مدت مذکور بین ۹۶ تا ۱۰۵ درصد رقم هزینه‌های جاری مصوب در بودجه تحقق یافته است؛ در حالی که این رقم در هزینه‌های عمرانی طی همین مدت در حدود حداکثر ۷۳ درصد بوده است.

نمودار شماره ۵: درصد تحقق هزینه‌های جاری و عمرانی نسبت به بودجه مصوب طی سه سال اخیر

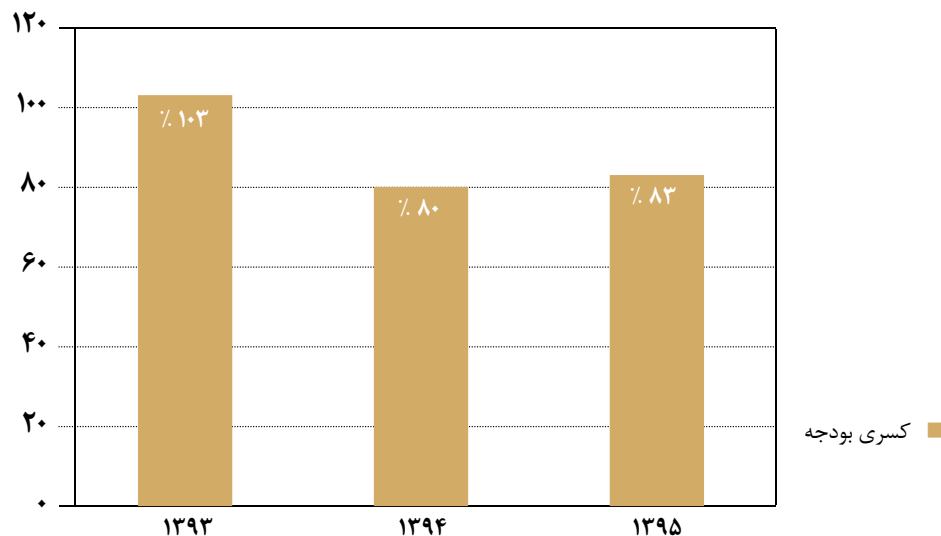


## کسری بودجه

همان گونه که در ابتدای این بخش عنوان گردید کسری بودجه دولت در سال ۱۳۹۵، حدود ۲۸۸,۵ تریلیون ریال بوده است که حدود ۸۳ درصد رقم مصوب کسری بودجه (علمیاتی و سرمایه ای) است و نسبت به سال گذشته، ۴۴ درصد افزایش نشان می‌دهد.

به هر حال در اهمیت اثر تورمی این کسر بودجه تردیدی نیست، ولی نحوه تأمین مالی آن نقش تعیین کننده‌ای در ارزیابی آثار اقتصادی آن دارد. برای دوره مورد بررسی، در خصوص نحوه تأمین کسری بودجه در سال ۱۳۹۵ آمار دیگری منتشر نشده است و بنابراین علی رغم اهمیت این موضوع، نمی‌توان در خصوص پیامدهای آن اظهار نظر جدی نمود، اما در کنار افزایش خالص بدهی دولت و بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی جای تامل دارد.

نمودار شماره ۶: مقایسه کسری بودجه محقق شده نسبت به رقم مصوب آن طی سه سال اخیر



## روند قیمت ها

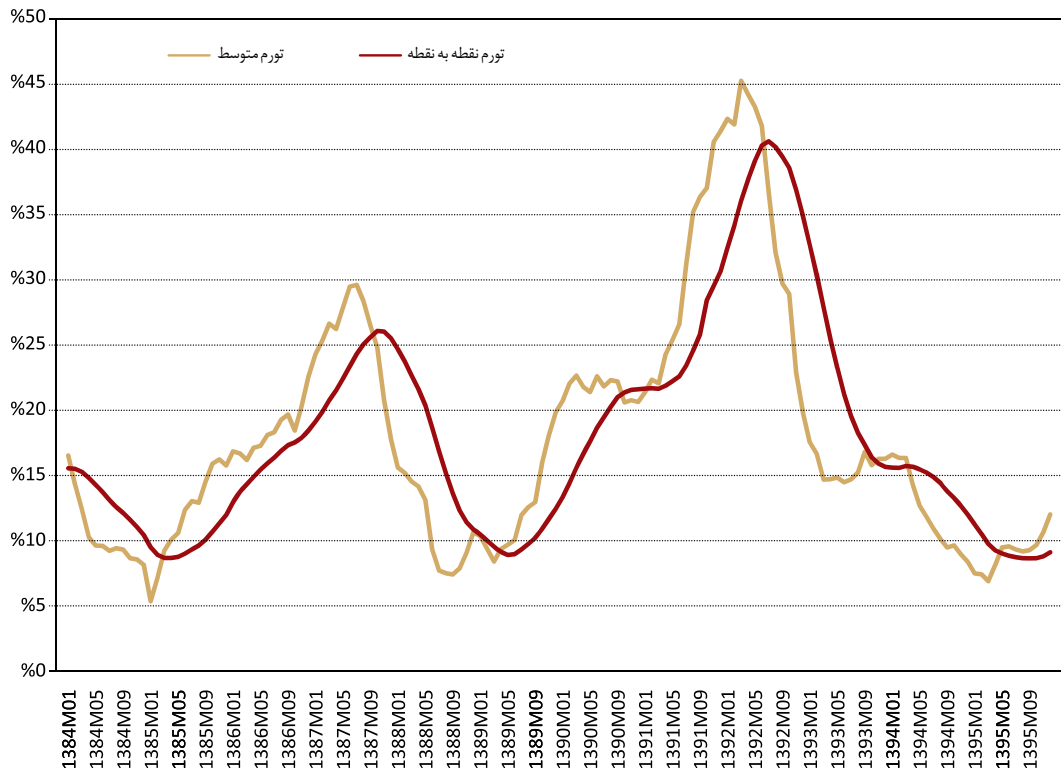
روند نزولی نرخ تورم متوسط پس از تک رقمی شدن در خرداد ماه ۹۵ تا دی ماه نیز ادامه یافت، اما از دی ماه مسیر صعودی را طی کرد و از ۸,۶ درصد در دی ماه به ۹ درصد در اسفند ماه ۹۵ افزایش یافت و پیش بینی می‌گردد در آینده ای نزدیک به نرخ دو رقمی بازگردد. بنابراین متوسط تغییرات شاخص کل در دوازده ماه منتهی به اسفند ۹۵ نسبت به مدت مشابه سال قبل ۹ درصد بوده است، که نسبت به تورم متوسط مدت مشابه سال گذشته (یعنی ۱۱,۹ درصد) ۲,۹ واحد درصد کاهش داشته است. شاخص کل (بر مبنای ۱۰۰=۱۳۹۰) عدد ۲۶۲,۸ را نشان می‌دهد که نسبت به ماه قبل افزایش قابل توجه ۲ درصدی را تجربه کرده است.

روند افزایشی نرخ تورم نقطه به نقطه که از آبان ماه سال ۹۵ آغاز گشته بود در اسفند ماه نیز ادامه یافت و به جرگه نرخ‌های دورقمی پیوست. بر این اساس تورم نقطه به نقطه در اسفند ماه به ۱۱,۹ درصد رسید، که نسبت به نرخ تورم اسفند ماه سال قبل (یعنی ۸,۳ درصد) ۳,۶ واحد درصد افزایش نشان می‌دهد.

جدول شماره ۱۴: شاخص و نرخ تورم

| سال و ماه | شاخص  | تورم نقطه به نقطه | تورم متوسط | تورم ماهانه |
|-----------|-------|-------------------|------------|-------------|
| ۱۳۹۵M۰۱   | ۲۳۵/۹ | ۷/۴٪              | ۱۱/۳٪      | ۰/۱۵٪       |
| ۱۳۹۵M۰۲   | ۲۳۸/۱ | ۷/۳٪              | ۱۰/۴٪      | ۰/۹٪        |
| ۱۳۹۵M۰۳   | ۲۴۰/۹ | ۶/۸٪              | ۹/۷٪       | ۱/۳٪        |
| ۱۳۹۵M۰۴   | ۲۴۲/۸ | ۸/۷٪              | ۹/۳٪       | ۰/۸٪        |
| ۱۳۹۵M۰۵   | ۲۴۵/۵ | ۹/۴٪              | ۸/۹٪       | ۱/۱٪        |
| ۱۳۹۵M۰۶   | ۲۴۷/۱ | ۹/۵٪              | ۸/۸٪       | ۰/۷٪        |
| ۱۳۹۵M۰۷   | ۲۴۸   | ۹/۳٪              | ۸/۷٪       | ۰/۴٪        |
| ۱۳۹۵M۰۸   | ۲۴۹/۵ | ۹/۱٪              | ۸/۶٪       | ۰/۶٪        |
| ۱۳۹۵M۰۹   | ۲۵۲/۹ | ۹/۳٪              | ۸/۶٪       | ۱/۴٪        |
| ۱۳۹۵M۱۰   | ۲۵۴/۹ | ۹/۶٪              | ۸/۶٪       | ۰/۸٪        |
| ۱۳۹۵M۱۱   | ۲۵۷/۷ | ۱۰/۶٪             | ۸/۷٪       | ۱/۱٪        |
| ۱۳۹۵M۱۲   | ۲۶۲/۸ | ۱۱/۹٪             | ۹/۰٪       | ۲/۰٪        |

باید در نظر داشت افزایش متغیرهای کلان پولی نظیر نقدینگی می‌تواند تهدید جدی جهت افزایش نرخ تورم سال‌های آتی باشد، بازگشتن به جرگه تورم دو رقمی می‌تواند باعث بی‌ثباتی در اقتصاد شده و به تأخیر انداختن سرمایه‌گذاری و تخصیص منابع را تحت تأثیر قرار دهد. بروز نا اطمینانی در فعالیتهای اقتصادی، مالیات تورمی، باعث اثر سوء بر توزیع درآمد و تراز پرداخت‌های کشور می‌گردد. ارائه قاعده مالی مشخص که باعث شود بودجه دولت رفتار منظمی داشته باشد و امکان دسترسی گاه و بیگاه به منابع بانکی را نداشته باشد، تامین نسبی استقلال بانک مرکزی، سر و سامان دادن به بازار بدهی، انتظام بخشیدن به وضعیت بانک‌ها از عوامل موثر در راستای سیاست‌های کنترل تورم می‌باشد.



نمودار شماره ۷: روند نرخ تورم متوسط و نقطه به نقطه در ده سال اخیر

## سبد مصرفی خانوار

مسکن کالایی بادوام است و در گروه کالاهای سرمایه‌ای طبقه‌بندی می‌شود. براساس طبقه‌بندی کالاهای و خدمات در بخش هزینه‌های خانوار COICOP<sup>۳</sup> همه انواع کالاهای بادوام مورد استفاده خانوار را نمیتوان کالای سرمایه‌ای محسوب نمود. براساس طبقه بندی COICOP، پرداختی بابت خرید کالاهای بادوام، مصرفی در هزینه‌های خانوار منظور می‌گردد، حال آن که پرداختی بابت خرید مسکن شخصی در هزینه های خانوار ثبت نمی‌شود. قیمت مسکن به عنوان یک دارایی در محاسبات مربوط به تورم منظور نمی‌شود، اما خدمتی که توسط دارایی مذکور (مسکن شخصی) فراهم شده است در محاسبات در نظر گرفته می‌شود. در جدول زیر، ضریب اهمیت هر کدام از گروه کالاهای مصرفی توسط خانوار که در حال حاضر معیار تهیه تورم توسط بانک مرکزی به شمار می‌رود آورده شده است:

3. Classification of Individual Consumption According to Purpose

جدول شماره ۱۵: ضریب اهمیت و تورم زیر گروه‌ها در سبد مصرفی خانوار

| گروه                                     | ضریب اهمیت | تورم نسبت به ماه قبل (درصد) | تورم نقطه به نقطه (درصد) |
|--|------------|-----------------------------|--------------------------|
| شاخص کل                                  | ۱۰۰        | ۲/۰                         | ۱۱/۹                     |
| مسکن، برق، آب و گاز و سایر سوخت‌ها       | ۳۲/۸۲      | ۰/۴                         | ۹/۲                      |
| خوراکی‌ها و آشامیدنی                     | ۲۷/۳۸      | ۴/۹                         | ۱۷/۸                     |
| حمل و نقل                                | ۹/۸۷       | ۰/۴                         | ۸/۰                      |
| بهداشت و درمان                           | ۶/۹۸       | ۰/۷                         | ۱۶/۹                     |
| اثاث، لوازم و خدمات مورد استفاده در خانه | ۵/۱۳       | ۱/۰                         | ۷/۱                      |
| پوشاک و کفش                              | ۴/۹۴       | ۰/۵                         | ۶/۱                      |
| کالاها و خدمات متفرقه                    | ۳/۲        | ۰/۸                         | ۹/۵                      |
| تفریح و امور فرهنگی                      | ۲/۸۵       | ۳/۹                         | ۷/۹                      |
| ارتباطات                                 | ۲/۳۸       | ۰/۱                         | ۶/۵                      |
| تحصیل                                    | ۲/۲۴       | ۰/۱                         | ۱۰/۸                     |
| رستوران و هتل                            | ۱/۸۶       | ۱/۳                         | ۱۰/۳                     |
| دخانیات                                  | ۰/۳۵       | ۰                           | ۱۰/۹                     |

در بین زیر گروه‌های فوق، در مدت مورد بررسی بیشترین افزایش در زیر گروه‌های خوراکی‌ها و آشامیدنی‌ها، بهداشت و درمان، و دخانیات و کمترین افزایش زیر گروه پوشاک و کفش، ارتباطات و اثاث، لوازم و خدمات مورد استفاده در خانه رخ داد. زیر گروه‌هایی که بیشترین افزایش شاخص قیمت را داشته‌اند، سهم بیشتری از سبد مصرفی دهک‌های متوسط درآمدی را بخود اختصاص می‌دهند، که این امر سبب می‌شود نرخ تورم بیش از آن چه اعلام می‌شود در سطح جامعه احساس شود.

## وضعیت پولی

نقدینگی از ۱۰۱۷۲٫۸ تریلیون ریال در پایان ۹۴ به ۱۲۵۳۳٫۹ تریلیون ریال در پایان سال ۹۵ رسید. رشد ۲۳٫۲ درصدی نقدینگی در مقایسه با رشد ۳۰ درصدی آن در دوره مشابه سال قبل حدود ۶٫۸ واحد درصد کاهش داشته است. افزایش نقدینگی به دلیل رشد ۱۷٫۳ درصدی پایه پولی و رشد ۵٫۱ درصدی ضریب فزاینده نقدینگی بوده است. پایه پولی از ۱۵۳۳٫۶ تریلیون ریال در پایان سال ۱۳۹۴ به ۱۷۹۸٫۳ تریلیون در پایان سال ۱۳۹۵ رسید که رشد ۱۷/۳ درصدی آن در مقایسه با رشد ۱۶/۹ درصدی در مدت مشابه سال ۱۳۹۴ حدود ۰/۴ واحد درصد افزایش داشته است.

## نقدینگی

طی سال ۱۳۹۵ نقدینگی ۲۳٫۲ درصد رشد کرد که سهم در رشد پول ۲٫۶ واحد درصد اما نسبت به سهم ۲ واحد درصدی در سال گذشته، افزایش داشته است. سهم در رشد شبه پول ۲۰٫۶ واحد درصد بوده است که نسبت به سهم در رشد ۲۸ درصدی سال گذشته خود، کاهش داشته است. بنابراین افزایش نقدینگی خود را به صورت افزایش سپرده‌های غیر دیداری (عمدتا سرمایه‌گذاری مدت دار) نشان داده است. نگاهی به ترکیب نقدینگی نشان می‌دهد که تنها حدود ۱۳ درصد از حجم نقدینگی را پول و مابقی را شبه پول تشکیل می‌دهد، که این سهم اندک از

تورمزایی رشد پول خواهد کاست. اما می‌بایست به این نکته نیز توجه داشت که این سهم در حال افزایش می‌باشد. به همین دلیل سیاستگذار پولی می‌بایست توجه داشته باشد که ترکیب رشد نقدینگی را متناسب با ظرفیت رشد اقتصادی اعمال کند تا مازاد تقاضای جبران نشده ی افراد منجر به تورم نگردد.

ضریب فزاینده نقدینگی که در واقع به عنوان واسط بین پایه پولی و نقدینگی عمل می‌کند از ۶,۶ به ۷ افزایش یافته است، که رشد ۵,۱ درصدی را تجربه کرده است. اجزای تعیین کننده ی این ضریب، نسبت اسکناس و مسکوک در دست مردم به کل سپرده ها، نسبت ذخیره قانونی بانک‌ها به کل سپرده‌ها و نسبت ذخایر اضافی بانک‌ها به کل سپرده هاست. در کشور ما نسبت اسکناس و مسکوک در دست مردم به کل سپرده‌ها برخلاف کشورهای پیشرفته نسبتا بالاست. زیرا به دلیل نااطمینانی از شرایط اقتصادی مردم ترجیح می‌دهند از اسکناس به جای اعتبار استفاده کنند. نسبت ذخیره قانونی بانک‌ها به کل سپرده‌ها نیز به عنوان ابزار سیاست پولی در دست بانک مرکزی می‌باشد که با کم و یا زیاد کردن آن قدرت خلق پول سیستم بانکی را تحت تاثیر قرار می‌دهد. در انتها نیز ذخایر اضافی بانک‌ها به نرخ بهره بازار بستگی دارد هرچه این نرخ بیشتر باشد بانک‌ها تمایل کمتری دارند تا وجوه اضافی خود را نزد بانک مرکزی نگهداری نمایند.

جدول شماره ۱۶: متغیرهای مهم پولی

| رشد (درصد) |          |          | مانده (تریلیون ریال) |         |        |        | شرح                         |
|------------|----------|----------|----------------------|---------|--------|--------|-----------------------------|
| ۹۵ به ۹۴   | ۹۴ به ۹۳ | ۹۳ به ۹۲ | ۱۳۹۵                 | ۱۳۹۴    | ۱۳۹۳   | ۱۳۹۲   |                             |
| ۵/۸٪       | ۵/۷٪     | ۵/۳٪     | ۳۹۳/۳                | ۳۷۱/۹   | ۳۵۱/۷  | ۳۳۴/۱  | اسکناس و مسکوک در دست اشخاص |
| ۱۹/۳٪      | ۱۳/۳٪    | ۱/۰٪     | ۱۶۳۰/۳               | ۱۴۶۷    | ۱۲۰۷/۶ | ۱۱۹۶   | پول                         |
| ۳۳/۸٪      | ۳۳/۱٪    | ۲۷/۳٪    | ۱۰۹۰۳/۶              | ۸۸۰۵/۸  | ۶۶۱۶/۳ | ۵۱۹۹/۵ | شبه پول                     |
| ۲۳/۳٪      | ۳۰/۰٪    | ۲۲/۳٪    | ۱۲۵۳۳/۹              | ۱۰۱۷۲/۸ | ۷۸۲۳/۹ | ۶۳۹۵/۵ | نقدینگی                     |
| ۱۷/۳٪      | ۱۶/۹٪    | ۱۰/۷٪    | ۱۷۹۸/۳               | ۱۵۳۳/۶  | ۱۳۱۱/۵ | ۱۱۸۴/۹ | پایه پولی                   |
| ۵/۱٪       | ۱۱/۳٪    | ۱۰/۵٪    | ۷/۰                  | ۶/۶     | ۶/۰    | ۵/۴    | ضریب فزاینده نقدینگی        |

منبع: بانک مرکزی

## پایه پولی

اجزای پایه پولی که از ترازنامه بانک مرکزی استخراج شده است، مطابق جدول زیر است. بر این اساس در اسفند ماه ۱۳۹۵ پایه پولی به ۱۷۹۸,۳ تریلیون ریال رسید که طی یک سال، رشد حدود ۱۷,۳ درصدی را تجربه کرده است؛ این در حالیست که رشد مدت مشابه سال گذشته آن ۱۶,۹ درصد بوده است.

جدول شماره ۱۷: اجزای پایه پولی

| شرح                  | مانده                 |          |          |          | رشد      |          |          | سهم از رشد    |         |
|----------------------|-----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|---------------|---------|
|                      | ( هزار میلیارد ریال ) |          |          |          | ( درصد ) |          |          | ( واحد درصد ) |         |
|                      | ۱۳۹۲                  | ۱۳۹۳     | ۱۳۹۴     | ۱۳۹۵     | ۹۲ به ۹۳ | ۹۳ به ۹۴ | ۹۴ به ۹۵ | ۹۳            | ۹۴      |
| پایه پولی            | ۱۱۸۴/۹                | ۱۳۱۱/۵   | ۱۵۳۳/۶   | ۱۷۹۸/۳   | ۱۰/۷٪    | ۱۶/۹٪    | ۱۷/۳٪    | ۱۰/۷٪         | ۱۶/۹٪   |
| خالص داراییهای خارجی | ۱۶۷۸/۲                | ۱۵۸۴/۷   | ۱۹۳۶/۴   | ۱۹۲۴/۶   | (۵/۶٪)   | ۲۲/۲٪    | (۰/۶٪)   | (۷/۹٪)        | ۲۶/۸٪   |
| خالص بدهی بخش دولتی  | ۳۸/۷                  | ۳۳/۳     | ۱۸۲/۲    | ۲۰۲/۶    | (۱۴/۰٪)  | ۴۴۷/۱٪   | ۱۱/۳٪    | (۰/۵٪)        | ۱۱/۴٪   |
| بدهی بانکی           | ۶۰۲/۶                 | ۸۵۸      | ۸۳۶/۳    | ۹۹۶/۹    | ۴۲/۴٪    | (۲/۵٪)   | ۱۹/۳٪    | ۲۱/۶٪         | (۱/۷٪)  |
| خالص سایر ارقام      | (۱۱۳۴/۶)              | (۱۱۶۴/۵) | (۱۴۲۱/۳) | (۱۳۲۵/۸) | ۲/۶٪     | ۲۲/۱٪    | (۶/۷٪)   | (۲/۵٪)        | (۱۹/۶٪) |

بررسی دقیق تر اجزای پایه پولی نشان می‌دهد که طی سال ۱۳۹۵، خالص دارایی‌های خارجی بانک مرکزی با سهم منفی ۰,۸ واحد درصدی جزء کاهنده و خالص بدهی‌های دولت، بدهی بانکی و خالص سایر ارقام به بانک مرکزی به ترتیب هر یک با سهم ۱,۳ و ۱۰,۵ و ۶,۲ واحد درصدی از ارقام فزاینده پایه پولی بوده‌اند.

براساس روند ماه‌های انتهایی سال ۹۵ افزایش بدهی بانکی به بانک مرکزی عامل اصلی افزایش پایه پولی بوده است که می‌تواند منعکس کننده مشکلات سیستم بانکی ناشی از انجماد دارایی‌ها (ناشی از مطالبات از مشتریان بانکی و پیمانکاران و دولت) و کاهش نرخ سود بانکی و فشار دولت از طریق بانک‌های دولتی به سیستم بانکی می‌باشد، که منتهی به استقراض سیستم بانکی از بانک مرکزی شده است. از برنامه سوم به بعد استقراض از بانک مرکزی ممنوع شده است، لذا دولت برای پوشش هزینه‌ها و برنامه‌های خود از تکلیف به بانک‌های دولتی استفاده می‌کند، که بانک‌های دولتی را ناچار به استقراض از بانک مرکزی می‌نماید. در برخی موارد نیز دولت برای حمایت از طرح‌های تولیدی و اشتغال زای بنگاه‌ها، بانک مرکزی را تحت فشار قرار می‌دهد تا منابعی را در اختیار بانک‌ها بگذارد. این امر لزوم هر چه بیشتر استقلال بانک مرکزی را نشان می‌دهد. جدول زیر بدهی سیستم بانکی به بانک مرکزی را به تفکیک بانک‌های خصولتی و بانک‌های دولتی (تجاری و تخصصی) نشان می‌دهد.

بررسی بیشتر نشان می‌دهد که طی سال ۹۵ بدهی بانک‌های غیر دولتی به بانک مرکزی حدود سه برابر شده است. این درحالیست که این بدهی در دوره مشابه سال گذشته نصف شده بود. اما بدهی بانک‌های دولتی به بانک مرکزی ۱۳,۶ درصد کاهش داشت. البته می‌بایست به این نکته نیز توجه داشت که سهم عمده بدهی سیستم بانکی به بانک مرکزی بر عهده بانک‌های تخصصی دولتی است. به طوریکه از کل مبلغ ۹۹۶,۹ تریلیون ریالی سیستم بانکی به بانک مرکزی حدود ۴۹,۶ درصد از آن متعلق به بانک‌های تخصصی دولتی شامل بانک مسکن، توسعه تعاون، صنعت و معدن، توسعه صادرات و بانک کشاورزی می‌باشد. سه بانک تجاری دولتی ملی، سپه و پست بانک حدود ۱۲,۱ درصد از این بدهی را عهده دار می‌باشند و مابقی ۳۸,۳ درصدی از بدهی‌ها متعلق به بانک‌های غیردولتی می‌باشد.

جدول شماره ۱۸: بدهی سیستم بانکی به بانک مرکزی

| شرح            | مانده سپرده (تریلیون ریال) |       |       |          | درصد رشد |        | سهم از مانده |        |
|----------------|----------------------------|-------|-------|----------|----------|--------|--------------|--------|
|                | ۱۳۹۳                       | ۱۳۹۴  | ۱۳۹۵  | ۹۲ به ۹۳ | ۹۴ به ۹۳ | ۱۳۹۳   | ۱۳۹۴         | ۱۳۹۵   |
| سیستم بانکی    | ۸۵۸                        | ۸۳۶/۳ | ۹۹۶/۹ | (۲/۵٪)   | ۱۹/۲٪    | ۱۰۰/۰٪ | ۱۰۰/۰٪       | ۱۰۰/۰٪ |
| بانکهای خصوصی* | ۲۳۹/۹                      | ۱۲۴/۷ | ۳۸۲/۳ | (۴۸/۰٪)  | ۲۰۶/۶٪   | ۲۸/۰٪  | ۱۴/۹٪        | ۳۸/۳٪  |
| بانکهای دولتی  | ۶۱۸/۱                      | ۷۱۱/۶ | ۶۱۴/۶ | ۱۵/۱٪    | (۱۳/۶٪)  | ۷۲/۰٪  | ۸۵/۱٪        | ۶۱/۷٪  |
| بانکهای تجاری  | ۵۹/۱                       | ۱۳۸/۸ | ۱۲۰/۲ | ۱۳۴/۹٪   | (۱۳/۴٪)  | ۶/۹٪   | ۱۶/۶٪        | ۱۲/۱٪  |
| بانکهای تخصصی  | ۵۵۹                        | ۵۷۲/۸ | ۴۹۴/۴ | ۲/۵٪     | (۱۳/۷٪)  | ۶۵/۲٪  | ۶۸/۵٪        | ۴۹/۶٪  |

## سیستم بانکی

### سپرده ها

طی سال ۹۵ میزان سپرده‌های سیستم بانکی ۲۳,۹ درصد رشد داشت که از نرخ رشد مدت مشابه سال قبل (۳۱,۲ درصد)، ۷,۳ واحد درصد کمتر بود. در دوره مورد بررسی، سپرده‌های بانک‌های خصوصی (با طبقه‌بندی جدید) ۲۲,۷ درصد رشد نمود که از نرخ رشد مدت مشابه سال قبل (۳۲,۹ درصد)، ۱۰,۲ واحد درصد کمتر بود. این نرخ رشد سپرده‌های بانک‌های خصوصی در مقابل رشد ۲۷ درصدی سپرده‌های سیستم بانکی باعث شد تا همانند ماه گذشته سهم بانک‌های خصوصی از مانده سپرده‌های سیستم بانکی کاهش یافته و از ۷۲,۲ درصد در اسفند ماه سال ۹۴ به ۷۱,۵ درصد در اسفند ماه ۹۵ برسد.

در این دوره، میزان سپرده‌های بانک‌های تجاری دولتی و تخصصی<sup>۴</sup> دولتی (با طبقه‌بندی جدید) به ترتیب به میزان ۳۱,۶ و ۱۹ درصد رشد نمودند؛ بنابراین بعلاوه اینکه نرخ رشد سپرده‌های دولتی بیشتر از نرخ رشد سیستم بانکی بوده است، سهم بانک‌های دولتی (تجاری و تخصصی) از مانده سپرده‌های سیستم بانکی از ۲۷,۸ درصد به ۲۸,۵ درصد افزایش یافت. تفکیک رشدها نشان می‌دهد در دوره مورد بررسی سهم بانک‌های تجاری دولتی از سیستم بانکی افزایشی، در حالیکه سهم بانک‌های خصوصی و بانک‌های تجاری تخصصی کاهش یافته است.

جدول شماره ۱۹: مانده سپرده سیستم بانکی به تفکیک دولتی و خصوصی تا پایان سال ۱۳۹۵

| شرح            | مانده سپرده (تریلیون ریال) |        |        |         | درصد رشد |          |          | سهم از مانده |        |        |        |
|----------------|----------------------------|--------|--------|---------|----------|----------|----------|--------------|--------|--------|--------|
|                | ۱۳۹۲                       | ۱۳۹۳   | ۱۳۹۴   | ۱۳۹۵    | ۹۲ به ۹۳ | ۹۳ به ۹۴ | ۹۴ به ۹۵ | ۱۳۹۲         | ۱۳۹۳   | ۱۳۹۴   | ۱۳۹۵   |
| سیستم بانکی    | ۶۰۶۱/۴                     | ۷۴۷۲/۳ | ۹۸۰۰/۹ | ۱۲۱۴۰/۶ | ۲۳/۳٪    | ۳۱/۲٪    | ۲۳/۹٪    | ۱۰۰/۰٪       | ۱۰۰/۰٪ | ۱۰۰/۰٪ | ۱۰۰/۰٪ |
| بانکهای خصوصی* | ۴۳۴۶                       | ۵۳۲۵/۴ | ۷۰۷۵/۲ | ۸۶۷۹/۱  | ۲۲/۵٪    | ۳۲/۹٪    | ۲۲/۷٪    | ۷۱/۷٪        | ۷۱/۳٪  | ۷۲/۳٪  | ۷۱/۵٪  |
| بانکهای دولتی  | ۱۷۱۵/۴                     | ۲۱۴۶/۹ | ۲۷۲۵/۷ | ۳۴۶۱/۵  | ۲۵/۲٪    | ۲۷/۰٪    | ۲۷/۰٪    | ۲۸/۳٪        | ۲۸/۷٪  | ۲۷/۸٪  | ۲۸/۵٪  |
| بانکهای تجاری  | ۱۱۲۸/۸                     | ۱۳۸۶   | ۱۷۲۶/۳ | ۲۲۷۲/۲  | ۲۲/۸٪    | ۲۴/۶٪    | ۳۱/۶٪    | ۱۸/۶٪        | ۱۸/۵٪  | ۱۷/۶٪  | ۱۸/۷٪  |
| بانکهای تخصصی  | ۵۸۶/۶                      | ۷۶۰/۹  | ۹۹۹/۴  | ۱۱۸۹/۳  | ۲۹/۷٪    | ۳۱/۳٪    | ۱۹/۰٪    | ۹/۷٪         | ۱۰/۳٪  | ۱۰/۳٪  | ۹/۸٪   |

منبع: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

\* از اسفند ۱۳۸۸ بانک مرکزی طبقه‌بندی بانک‌های غیردولتی و تجاری دولتی را تغییر داده است. و چهار بانک صادرات، ملت، تجارت و رفاه را جز بانک‌های غیردولتی قرار داده است.

۴. از اسفند ماه ۱۳۸۷ آمار بانک قرض‌الحسنه مهر جزو بانک‌های تخصصی دولتی به حساب می‌آید.

## تسهیلات

طی سال ۹۵، میزان تسهیلات اعطایی سیستم بانکی ۲۴,۷ درصد رشد کرد که نسبت به نرخ رشد مدت مشابه سال قبل (۱۶,۷ درصد)، ۸ واحد درصد بیشتر بوده است. در دوره مورد بررسی، تسهیلات اعطایی توسط بانک‌های خصوصی ۲۹,۹ درصد رشد نمود که در نوع خود کم سابقه بوده است و در مقایسه با نرخ رشد مدت مشابه سال قبل (۱۷,۸ درصد)، رشد آن بیش از ۱,۵ برابر شده است. سهم بانک‌های خصوصی از مانده تسهیلات سیستم بانکی از ۵۹,۷ درصد در اسفند ۹۴ به ۶۲,۲ واحد درصد در سال ۹۵ افزایش یافت.

رشد ۱۶,۹ درصدی تسهیلات بانک‌های دولتی ناشی از رشد ۲۳ و ۱۳,۱ درصدی تسهیلات بانک‌های تجاری دولتی و تخصصی دولتی است. به این ترتیب سهم بانک‌های دولتی از کل تسهیلات بانکی از ۴۰,۳ درصد به ۳۷,۸ درصد در سال ۹۵ کاهش یافت. کاهش سهم بانک‌های دولتی و افزایش سهم بانک‌های خصوصی در تسهیلات نشان می‌دهد که بانک‌های دولتی در اعطای تسهیلات نسبت به بانک‌های خصوصی احتیاط بیشتری کردند و یا اینکه بانک‌های خصوصی کارا تر عمل کرده‌اند.

جدول شماره ۲۰: مانده اعتبارات سیستم بانکی به تفکیک دولتی و خصوصی تا پایان سال ۱۳۹۵

| شرح             | مانده تسهیلات (تریلیون ریال) |        |        |        | درصد رشد |          |          | سهم از مانده |      |      |      |
|-----------------|------------------------------|--------|--------|--------|----------|----------|----------|--------------|------|------|------|
|                 | ۱۳۹۲                         | ۱۳۹۳   | ۱۳۹۴   | ۱۳۹۵   | ۹۲ به ۹۳ | ۹۳ به ۹۴ | ۹۴ به ۹۵ | ۱۳۹۲         | ۱۳۹۳ | ۱۳۹۴ | ۱۳۹۵ |
| سیستم بانکی     | ۵۴۰۸/۲                       | ۶۳۰۹   | ۷۳۶۲/۲ | ۹۱۷۷/۲ | ۱۶٪      | ۱۶٪      | ۲۴٪      | ۱۰۰٪         | ۱۰۰٪ | ۱۰۰٪ | ۱۰۰٪ |
| بانک‌های خصوصی* | ۳۱۳۴/۲                       | ۳۷۳۱/۶ | ۴۳۹۶/۶ | ۵۷۰۹/۸ | ۱۹٪      | ۱۷٪      | ۲۹٪      | ۵۸٪          | ۵۹٪  | ۵۹٪  | ۶۲٪  |
| بانک‌های دولتی  | ۲۲۷۳/۹                       | ۲۵۷۷/۴ | ۲۹۶۵/۶ | ۳۴۶۷/۴ | ۱۳٪      | ۱۵٪      | ۱۶٪      | ۴۲٪          | ۴۰٪  | ۴۰٪  | ۳۷٪  |
| بانک‌های تجاری  | ۸۶۴                          | ۹۶۲/۹  | ۱۱۴۲/۵ | ۱۴۰۵   | ۱۱٪      | ۱۸٪      | ۲۳٪      | ۱۶٪          | ۱۵٪  | ۱۵٪  | ۱۵٪  |
| بانک‌های تخصصی  | ۱۴۰۹/۹                       | ۱۶۱۳/۵ | ۱۸۲۳/۱ | ۲۰۶۲/۴ | ۱۴٪      | ۱۳٪      | ۱۳٪      | ۲۶٪          | ۲۵٪  | ۲۴٪  | ۲۲٪  |

منبع: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران

## مقایسه رشد تسهیلات و سپرده‌های سیستم بانکی

نکته قابل توجه در جداول فوق این است که رشد یک ساله تسهیلات اعطایی از رشد سپرده‌های سیستم بانکی پیشی گرفته است. این روند از شهریور ماه سال جاری آغاز شده است و در پنج سال گذشته بی سابقه بوده است. البته می‌بایست توجه داشت که بخشی از این رشد تسهیلات بدلیل استمهال تسهیلات اعطایی گذشته است که تفکیک آن از این آمار قابل انجام نیست. اما علی‌رغم این موضوع و با مقایسه با سال‌های قبل که همواره رشد سپرده‌ها از تسهیلات سیستم بانکی بیشتر بوده است، می‌توان دریافت که در سیستم بانکی در سال جاری برای جذب منابع با مشکل مواجه بوده است که کاهش نرخ سود بانکی همگام با کاهش تورم در ایجاد این مشکل بی‌تاثیر نبوده است. گفتنی است که کاهش دستوری نرخ سود بانکی و به تبع آن افزایش اعطای تسهیلات اگرچه در کوتاه مدت ممکن است به نفع تولید کشور باشد اما سابقه نشان داده است که نهایتاً منجر به افزایش مطالبات معوق سیستم بانکی می‌گردد. در واقع بانک‌ها از یک سو با مشکل جذب منابع به دلیل کاهش نرخ سود سپرده و از سوی دیگر با افزایش تقاضای تسهیلات که گاهی به صورت تکلیفی می‌باشد، مواجه می‌شوند. در این شرایط سیستم بانکی چاره‌ای جز متوسل شدن به صندوق‌های سرمایه‌گذاری و یا بازار بین بانکی برای رفع کمبود منابع

خود ندارد. لازم است به عنوان پیش‌نیاز اصلاحات مالی استفاده مستقیم دولت از منابع بانک‌ها محدود شود و ارائه برنامه انتشار اوراق بدهی دولت با گزارش پایداری بودجه‌ای همراه باشد. اقدامات لازم برای تصویب لوایح اصلاح‌شده بانکداری و بانک مرکزی اجرای بسته اصلاح نظام بانکی باید در چهار بعد؛ الف- تقویت نقش نظارتی بانک مرکزی و سیاست پولی قاعده‌مند، ب- بازارپذیر کردن بدهی‌های دولت، ج- تخفیف معضل مطالبات غیرجاری و د- افزایش سرمایه بانک‌ها انجام شود.

## مطالبات غیرجاری

در گزیده آمارهای اقتصادی بخش پولی و بانکی، آمار تسهیلات اعطایی سیستم بانکی به تفکیک عقود اسلامی منتشر شده است. رقم «سایر» در این بخش عمدتاً شامل مطالبات غیرجاری بانک‌ها نیز می‌باشد. اگرچه این رقم دقیق نیست ولی می‌تواند نشانگری برای سهم بانک‌ها از مطالبات غیرجاری بانک‌ها باشد. این رقم از ۸۰۲,۵ تریلیون ریال در اسفند ۹۴ با ۲۶,۷ درصد رشد به ۱۰۱۶,۶ تریلیون ریال در پایان سال ۱۳۹۵ رسید. طی این مدت نسبت مطالبات غیرجاری به کل تسهیلات در سیستم بانکی افزایش یافت. این نسبت از ۱۱ درصد در پایان سال ۱۳۹۴ به ۱۱,۲ درصد در پایان سال ۱۳۹۵ افزایش یافت. در بانک‌های خصوصی این نسبت از ۱۲,۷ درصد به ۱۲,۸ درصد افزایش یافت، همچنین این نسبت در بانک‌های تجاری دولتی از ۱۱,۳ درصد به ۱۰,۲ کاهش و در بانک تخصصی دولتی از ۶,۸ به ۷,۴ درصد افزایش یافت. جدول زیر رشد حجم مطالبات معوق سیستم بانکی را در اسفند سال ۹۵ نسبت به اسفند ۹۴ نشان می‌دهد.

| شرح            | نسبت مطالبات غیرجاری به مانده تسهیلات |      | رشد حجم مطالبات غیرجاری (درصد) |
|----------------|---------------------------------------|------|--------------------------------|
|                | ۱۳۹۴                                  | ۱۳۹۵ |                                |
| سیستم بانکی    | ۱۱                                    | ۱۱/۲ | ۹۵ به ۹۴                       |
| بانک‌های خصوصی | ۱۲/۷                                  | ۱۲/۸ | ۳۰/۸٪                          |
| بانک‌های تجاری | ۱۱/۳                                  | ۱۰/۲ | ۱۱/۴٪                          |
| بانک‌های تخصصی | ۶/۸                                   | ۷/۴  | ۲۳/۷٪                          |

## تسهیلات پرداختی کل بانک‌ها به تفکیک بخش‌های اقتصادی

تسهیلات پرداختی بانک‌ها طی دوازده ماهه سال ۱۳۹۵ به بخش‌های اقتصادی مبلغ ۵۴۸۳,۷ تریلیون ریال است، که در مقایسه با سال گذشته مبلغ ۱۳۱۰,۴ تریلیون ریال (معادل ۳۱,۴ درصد) افزایش داشته است. همچنین سهم تسهیلات پرداختی در قالب سرمایه در گردش در کلیه بخش‌های اقتصادی طی دوازده ماهه نخست سال ۹۵ مبلغ ۳۵۱۱,۸ تریلیون ریال معادل ۶۴,۰ درصد کل تسهیلات پرداختی است که در مقایسه با سال گذشته مبلغ ۸۷۷,۵ تریلیون ریال معادل ۳۳,۳ درصد افزایش داشته است.

جدول شماره ۲۲: هدف از دریافت تسهیلات پرداختی در بخش‌های اقتصادی طی دوازده ۱۳۹۵ (میلیارد ریال / درصد)

| بخش اقتصادی<br>هدف از<br>دریافت | کشاورزی |              | صنعت و معدن |              | مسکن و<br>ساختمان |              | بازرگانی |              | خدمات     |              | متفرقه |              | کل بخش ها |              |
|---------------------------------|---------|--------------|-------------|--------------|-------------------|--------------|----------|--------------|-----------|--------------|--------|--------------|-----------|--------------|
|                                 | مبلغ    | سهم<br>از کل | مبلغ        | سهم<br>از کل | مبلغ              | سهم<br>از کل | مبلغ     | سهم<br>از کل | مبلغ      | سهم<br>از کل | مبلغ   | سهم<br>از کل | مبلغ      | سهم<br>از کل |
| ایجاد                           | ۶۷,۹۲۴  | ۱۴/۶         | ۱۲۷,۸۰۷     | ۷/۹          | ۷۶,۶۴۰            | ۱۵/۳         | ۲۷,۰۲۹   | ۳/۷          | ۲۳۳,۹۸۸   | ۱۰/۷         | ۸۶۶    | ۲۵/۳         | ۵۳۴,۲۵۳   | ۹/۷          |
| تامین سرمایه در<br>گردش         | ۳۳۶,۱۱۹ | ۷۲/۰         | ۱,۳۳۴,۹۷۳   | ۸۲/۳         | ۱۴۰,۳۲۴           | ۲۸/۰         | ۵۱۹,۳۰۴  | ۷۱/۷         | ۱,۱۸۹,۷۶۱ | ۵۴/۶         | ۱,۳۱۲  | ۳۸/۳         | ۳,۵۱۱,۷۹۴ | ۶۴/۰         |
| تعمیر                           | ۱,۳۲۳   | ۰/۳          | ۴,۶۶۲       | ۰/۳          | ۶۱,۰۷۶            | ۱۲/۲         | ۲,۲۹۸    | ۰/۳          | ۲۰,۹۷۸    | ۱/۰          | ۷      | ۰/۲          | ۹۰,۳۴۴    | ۱/۶          |
| توسعه                           | ۲۸,۵۴۹  | ۶/۱          | ۶۳,۷۷۰      | ۴/۰          | ۱۶,۹۶۶            | ۳/۴          | ۲۴,۰۹۰   | ۳/۳          | ۱۰۵,۷۹۸   | ۴/۹          | ۸۲     | ۲/۴          | ۲۳۹,۲۵۴   | ۴/۴          |
| خرید کالای<br>شخصی              | ۱۴,۴۹۲  | ۳/۱          | ۳۴,۳۳۰      | ۲/۱          | ۱۳,۸۳۶            | ۲/۸          | ۴۴,۸۸۶   | ۶/۲          | ۳۷۴,۳۰۵   | ۱۷/۲         | ۱۱۹    | ۳/۵          | ۴۸۱,۹۶۹   | ۸/۸          |
| خرید مسکن                       | ۹۵۴     | ۰/۲          | ۶,۸۶۱       | ۰/۴          | ۱۷۸,۵۰۸           | ۳۵/۶         | ۱۰,۱۱۲   | ۱/۴          | ۲۴,۲۴۵    | ۱/۱          | ۲۷     | ۰/۸          | ۲۲۰,۷۰۸   | ۴/۰          |
| سایر                            | ۱۷,۴۲۱  | ۳/۷          | ۴۶,۷۹۲      | ۲/۹          | ۱۳,۸۴۳            | ۲/۸          | ۹۶,۵۶۴   | ۱۳/۳         | ۲۲۹,۷۰۰   | ۱۰/۵         | ۱,۰۱۲  | ۲۹/۵         | ۴۰۵,۳۳۱   | ۷/۴          |
| جمع                             | ۴۶۶,۷۸۲ | ۱۰۰/۰        | ۱,۶۰۹,۱۹۴   | ۱۰۰/۰        | ۵۰۱,۱۹۲           | ۱۰۰/۰        | ۷۳۴,۲۸۴  | ۱۰۰/۰        | ۲,۱۷۸,۷۷۵ | ۱۰۰/۰        | ۳,۴۲۶  | ۱۰۰/۰        | ۵,۴۸۳,۶۵۳ | ۱۰۰/۰        |

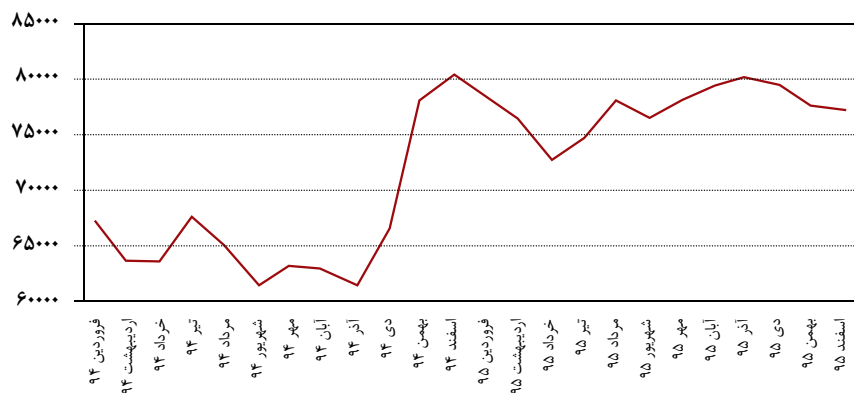
منبع: بانک مرکزی

بانک‌های فعال در سیستم بانکی در سال‌های اخیر با مشکلاتی مواجه شده و علی‌رغم آن وظیفه تامین مالی بخش عمده اقتصاد را به دوش می‌کشند. مشکلات ترازنامه‌ای مهم‌ترین این مسائل است؛ به این معنا که بانک‌ها در ترازنامه خود، در سمت دارایی‌ها با مطالبات غیر جاری قابل توجهی روبرو هستند که تجهیز منابع بانکی را با مشکل مواجه می‌کند، همچنین در سمت دارایی‌ها املاک و مستغلات و سهام‌هایی وجود دارند که به دلیل رکود حاکم بر بازارهای مستغلات و سرمایه موجب انجماد بخش دیگری از دارایی‌های بانک‌ها شده‌اند. از سوی دیگر و در سمت بدهی‌های ترازنامه، بانک‌ها با افزایش چشم‌گیر سپرده‌های مدت‌دار (به دلیل رکود حاکم بر بازارهای موازی بازار پول) روبرو بوده‌اند، که این‌گونه سپرده‌ها هزینه تمام شده پول را برای بانک‌ها به شدت افزایش داده است. همچنین افزایش بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی معضل دیگری است که در بخش پولی به طور مفصل به آن پرداخته شده است. اصلاح صورت‌های مالی بانک‌ها توسط بانک مرکزی موجب افزایش شفافیت و کشف مشکلات ترازنامه‌ای در صورت‌های مالی برخی بانک‌ها گردید.

چالش عدم کفایت سرمایه بانک‌ها، از مسائل دیگر سیستم بانکی می‌باشد زیرا که سرمایه بانک‌ها به تناسب فعالیت‌های بانکی آن‌ها افزایش نیافته است. و در آخر قصه‌ی بی‌پایان موسسات اعتباری غیر مجاز است که علی‌رغم هشدارهای پی‌در پی بانک مرکزی، مخمل فعالیت بانک‌های مجاز و فعال در سیستم می‌باشند و هر از گاهی انحلال یکی از آن‌ها، بار تامین سپرده‌های مردم را به دوش بانک‌های مجاز گذارده و به این شرایط دامن می‌زند. اقدامات مثبتی که می‌تواند مسیر بانک‌ها را انجام مسئولیت تامین مالی اقتصاد کشور هموار سازد به شرح زیر است: تسویه بدهی دولت به سیستم بانکی در قالب اوراق، افزایش درجه استقلال بانک مرکزی در انتخاب ابزارهای پولی، تقویت نقش تنظیمی و نظارتی بانک مرکزی، کنترل پایه پولی از طریق حذف سلطه مالی و اثر پذیری از عملیات بودجه‌ای دولت و کاهش تدریجی بدهی بانک‌ها به بانک مرکزی، فعال کردن نهادهای اعتبارسنجی و نهاد ساماندهی مطالبات غیر جاری، ساماندهی بازار غیرمتشکل پولی و در نهایت منطقی کردن نرخ بهره و تلاش برای آزادسازی آن به گونه‌ای که این نرخ با ساماندهی بازار بین بانکی و ساز و کار بازار بدست آید، نه به صورت از پیش تعیین شده و دستوری.

## بورس تهران

شاخص بورس تهران در سال ۱۳۹۵، با ۳,۷ درصد کاهش از ۸۰,۲۱۹ واحد در ابتدای سال به ۷۷,۲۳۰ واحد در پایان اسفندماه رسید و به این ترتیب، بدترین عملکرد را در بین بازارهای مالی موازی به ثبت رسانید. روند نزولی شاخص بورس اوراق بهادار تهران که از ابتدای زمستان سال ۱۳۹۲ آغاز گردیده و در سال ۱۳۹۳ ادامه یافت، درحالیکه شاخص در سال ۱۳۹۴ و پس از اجرایی شدن برجام اندکی بهبود یافت و امید به تداوم این روند برای سال ۱۳۹۵ نیز می‌رفت با این حال شاخص در انتهای سال ۱۳۹۵ نسبت به ابتدای این سال شاهد کاهش ارزش بود. توقف برخی نمادها از جمله نمادهای بانکی و نااطمینانی از ادامه اجرای برجام با تغییر رویکرد دولت جدید در آمریکا، نیاز به نقدپسندی در میان سهامداران و ... از جمله مهمترین عوامل در این کاهش ارزش می‌باشد.



نمودار شماره ۸: روند رشد شاخص بورس اوراق بهادار در سالهای ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵

بررسی رشد شاخص بورس طی سالهای گذشته نشان می‌دهد، عملکرد بورس در سال ۱۳۹۵ به لحاظ بازدهی، نسبت به سال پیش از آن کاهش داشته است. از سال ۱۳۸۵ تاکنون تنها در سه سال بورس تهران با کاهش بازدهی روبرو بوده است. جدول زیر، روند رشد شاخص بورس اوراق بهادار طی یازده سال گذشته را نشان می‌دهد:

| سال      | ۱۳۸۵  | ۱۳۸۶   | ۱۳۸۷  | ۱۳۸۸   | ۱۳۸۹   | ۱۳۹۰   | ۱۳۹۱   | ۱۳۹۲   | ۱۳۹۳   | ۱۳۹۴   | ۱۳۹۵   |
|----------|-------|--------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| شاخص     | ۹,۸۲۱ | ۱۰,۰۸۲ | ۷,۹۶۷ | ۱۲,۵۳۷ | ۲۳,۲۹۶ | ۲۵,۹۰۶ | ۳۸,۰۴۰ | ۷۹,۰۱۵ | ۶۲,۵۳۲ | ۸۰,۲۱۹ | ۷۷,۲۳۰ |
| رشد شاخص | ۴٪    | ۳٪     | (۲۱٪) | ۵۷٪    | ۸۶٪    | ۱۱٪    | ۴۷٪    | ۱۰۸٪   | (۲۱٪)  | ۲۸٪    | (۳۱٪)  |
| تورم     | ۱۱/۹٪ | ۱۸/۴٪  | ۲۵/۴٪ | ۱۰/۸٪  | ۱۲/۴٪  | ۲۱/۵٪  | ۳۰/۵٪  | ۳۴/۷٪  | ۱۵/۶٪  | ۱۱/۹٪  | ۹/۰٪   |

همچنین در دوازده ماه منتهی به اسفند ۱۳۹۵، تعداد ۲۵۲,۶ میلیارد برگه سهم و حق تقدم به ارزش ۵۳۷,۹ تریلیون ریال در بورس اوراق بهادار مورد معامله قرار گرفته است که به لحاظ تعداد ۱۰,۹ درصد و به لحاظ ارزش سهام مورد معامله، حدود ۱۳,۶ درصد افزایش نشان می‌دهد. ارزش سهام شرکت‌های حاضر در بازار نیز در پایان سال ۱۳۹۴، با ۶,۶ درصد کاهش به ۳,۲۲۰ میلیارد ریال رسید.

متوسط نسبت E/P (نسبت قیمت به سود) بازار نیز از ۷,۴۵ در سال ۱۳۹۴ به ۶,۸۴ در سال ۱۳۹۵ کاهش یافت. این امر می‌تواند نشان‌دهنده خوبی از عدم بهبود انتظارات سهامداران و فعالان اقتصادی از وضعیت بازار و شرایط اقتصادی کشور در آینده باشد.

از بین ده صنعت برتر بورس تنها فلزات اساسی و استخراج کانه‌های فلزی به همراه ماشین‌آلات و دستگاه‌های برقی دارای بازده مثبت بوده و سایر صنایع بازدهی منفی را تجربه نمودند.

جدول شماره ۲۴: بازده صنایع حاضر در بورس تهران در سال ۱۳۹۵

| صنعت  | ارزش معاملات سال ۱۳۹۵<br>(میلیون ریال) |            | درصد از کل | نرخ گردش سالانه | بازدهی سال ۱۳۹۵ |
|---|--|------------|------------|-----------------|-----------------|
|   | ارزش معاملات سال ۱۳۹۵                  | درصد از کل |            |                 |                 |
| خودرو و ساخت قطعات                          | ۱۰۹,۵۷۲,۷۷۳                            | ۲۲/۳۵      | ۵۵/۷۳٪     | (۳۸/۹۳٪)        |                 |
| محصولات شیمیایی                             | ۴۲,۰۸۰,۸۲۱                             | ۸/۵۸       | ۵/۹۱٪      | (۶/۹۹٪)         |                 |
| فلزات اساسی                                 | ۳۵,۹۷۱,۸۹۴                             | ۷/۳۴       | ۱۲/۰۵٪     | ۲۹/۱۳٪          |                 |
| سرمایه گذاری ها                             | ۳۲,۶۵۱,۱۴۵                             | ۶/۶۶       | ۴۰/۹۶٪     | (۶/۰۵٪)         |                 |
| ساخت محصولات فلزی                           | ۲۹,۶۹۷,۹۷۲                             | ۶/۰۶       | ۱۴۶/۷۳٪    | (۸/۴۳٪)         |                 |
| بانک ها، مؤسسات اعتباری و سایر نهادهای پولی | ۲۹,۲۴۸,۴۰۱                             | ۵/۹۷       | ۷/۹۹٪      | (۲۱/۹۹٪)        |                 |
| فرآوردهای نفتی، کک و سوخت هسته ای           | ۲۵,۹۶۹,۵۳۴                             | ۵/۳۰       | ۱۲/۴۹٪     | (۷/۴۶٪)         |                 |
| استخراج کانه های فلزی                       | ۲۵,۴۴۴,۱۷۰                             | ۵/۱۹       | ۱۵/۱۴٪     | ۱۷/۱۶٪          |                 |
| ماشین آلات و دستگاه های برقی                | ۱۶,۰۲۳,۴۸۵                             | ۳/۲۷       | ۵/۲۰٪      | ۱/۲۱٪           |                 |
| شرکت های چند رشته ای صنعتی                  | ۱۴,۰۰۶,۹۰۳                             | ۲/۸۶       | ۶/۱۸٪      | ۵/۸۹٪           |                 |
| سایر صنایع                                  | ۱۲۹,۶۲۳,۱۸۰                            | ۲۶/۴۴      | -          | -               |                 |
| کل بازار                                    | ۴۹۰,۳۶۹,۳۷۷                            | ۱۰۰        | ۱۴/۷٪      | (۳/۷۳٪)         |                 |

## بخش خارجی

### صادرات

بر اساس نتایج حاصل از آمار مقدماتی گمرک، ارزش صادرات قطعی کالاهای غیرنفتی در سال ۱۳۹۵، با حدود ۳,۵ درصد افزایش نسبت به سال قبل، به حدود ۴۳,۹ میلیارد دلار رسید. بررسی ترکیب کالاهای صادراتی نشان می دهد، ارزش صادرات «گاز طبیعی» و «سایر کالاها» در سال ۹۵ نسبت به سال ۹۴ به ترتیب حدود ۲,۸۱ و ۱۰,۱۶ درصد کاهش یافته است در حالیکه ارزش صادرات «محصولات پتروشیمی» و «میعانات گازی» در این سال به ترتیب در حدود ۹,۸۱ و ۵۶,۴ درصد افزایش یافته است.

جدول شماره ۲۵: آمار تفکیکی صادرات غیر نفتی در سال های ۹۴ و ۹۵

| نوع کالا صادراتی | سال ۹۴ |                    | سال ۹۵ |                    | درصد تغییرات |
|------------------|--------|--------------------|--------|--------------------|--------------|
|                  | سهم    | ارزش (میلیون دلار) | سهم    | ارزش (میلیون دلار) |              |
| پتروشیمی         | ۳۱٪    | ۱۳,۱۳۴             | ۳۳٪    | ۱۴,۳۴۰             | ۹/۱۸٪        |
| میعانات گازی     | ۱۱٪    | ۴,۶۸۰              | ۱۷٪    | ۷,۳۲۰              | ۵۶/۴۱٪       |
| گاز طبیعی        | ۵٪     | ۲,۱۳۹              | ۵٪     | ۲,۰۷۹              | (۲/۸۱٪)      |
| سایر کالاها      | ۵۳٪    | ۲۲,۴۷۵             | ۴۶٪    | ۲۰,۱۹۲             | (۱۰/۱۶٪)     |
| جمع صادرات       | ۱۰۰٪   | ۴۲,۴۲۸             | ۱۰۰٪   | ۴۳,۹۳۱             | ۳/۵۴٪        |

## واردات

ارزش کل واردات در سال ۱۳۹۵، به حدود ۴۳٫۶ میلیارد دلار رسید که نسبت به سال قبل، حدود ۵٫۱۶ درصد افزایش داشته است. متوسط قیمت هر تن کالای وارداتی ۱٫۳۰۸ دلار بوده که نسبت به سال ۱۳۹۵ در حدود ۱۰٫۶۶ درصد در ارزش دلاری افزایش داشته است.

## تراز بازرگانی

بدین ترتیب تراز بازرگانی خارجی ایران (با احتساب میعانات گازی) در سال ۱۳۹۵ حدود ۲۴۶ میلیون دلار مثبت و دارای مازاد بوده است.

## شرکای تجاری

براساس جداول ذیل سهم ده کشور عمده صادراتی و وارداتی در سال‌های ۱۳۹۵ و ۱۳۹۴ آورده شده است. به نظر می‌رسد که به جز کشور ترکمنستان که به دلیل مشکلات در زمینه انتقال گاز جای خود را به کشور تایوان داده است تغییری در سایر ده کشور رخ نداده باشد.

| جدول شماره ۲۶: کشورهای عمده مقصد صادرات طی سالهای ۱۳۹۵ و ۱۳۹۴ |                   |                         |          |                         |          |
|---|-------------------|-------------------------|----------|-------------------------|----------|
| رتبه  | کشور مقصد         | در دوازده ماهه سال ۱۳۹۵ |          | در دوازده ماهه سال ۱۳۹۴ |          |
|   |                   | ارزش (دلار)             | سهم ارزش | ارزش (دلار)             | سهم ارزش |
| ۱   | چین               | ۸,۳۷۶,۷۱۰,۸۲۰           | ۱۹/۰۷    | ۷,۶۷۷,۵۴۲,۳۴۳           | ۱۸/۱۰    |
| ۲   | امارات متحده عربی | ۷,۴۳۶,۱۸۱,۸۷۵           | ۱۶/۹۳    | ۷,۲۳۷,۱۵۹,۳۶۶           | ۱۷/۰۶    |
| ۳   | عراق              | ۶,۱۱۰,۵۵۳,۵۷۶           | ۱۳/۹۱    | ۶,۲۲۵,۰۸۷,۹۴۱           | ۱۴/۶۷    |
| ۴   | ترکیه             | ۳,۲۴۴,۳۶۱,۴۳۹           | ۷/۳۹     | ۳,۳۶۳,۲۲۷,۷۵۳           | ۷/۹۳     |
| ۵   | جمهوری کره        | ۲,۸۷۶,۸۹۸,۴۳۱           | ۶/۵۵     | ۲,۶۸۸,۲۴۹,۱۰۱           | ۶/۳۴     |
| ۶   | هند               | ۲,۷۸۷,۵۳۹,۰۹۲           | ۶/۳۵     | ۲,۵۶۵,۶۳۶,۶۳۸           | ۶/۰۵     |
| ۷   | افغانستان         | ۲,۴۵۶,۷۵۸,۳۳۸           | ۵/۵۹     | ۱,۱۹۲,۷۷۱,۸۲۳           | ۲/۸۱     |
| ۸   | ژاپن              | ۱,۱۳۸,۵۵۷,۹۷۷           | ۲/۵۹     | ۸۷۲,۰۸۲,۱۶۰             | ۲/۰۶     |
| ۹   | پاکستان           | ۷۹۵,۲۵۲,۸۰۶             | ۱/۸۱     | ۷۱۹,۵۶۹,۴۱۴             | ۱/۷۰     |
| ۱۰  | تایوان            | ۵۵۱,۰۲۶,۳۷۹             | ۱/۲۵     | ۶۷۴,۷۸۷,۵۱۵             | ۱/۵۹     |
|   | جمع کشورهای فوق   | ۳۵,۷۷۳,۸۴۰,۷۳۳          | ۸۱/۴۳    | ۳۳,۲۱۶,۱۱۴,۰۵۴          | ۷۸/۲۹    |
|   | جمع کل            | ۴۳,۹۳۰,۲۵۲,۷۶۷          | ۱۰۰      | ۴۲,۴۲۸,۷۷۵,۸۰۹          | ۱۰۰      |

بر این اساس کشورهای چین و امارات، عراق و ترکیه چه در سال ۱۳۹۵ و چه در سال ۱۳۹۴ رتبه‌های اول تا چهارم را در صادرات کشور به خود اختصاص داده‌اند، ضمن آنکه سهم کشور کره در سال ۱۳۹۵ در صادرات کشور بیش از سه برابر شده است.

در زمینه واردات نیز در سال ۱۳۹۵ به مانند صادرات کشورهای چین و امارات رتبه‌های نخست را در اختیار دارند و پس از این دو کشور، کشورهای کره جنوبی، ترکیه، آلمان، هند و روسیه قرار دارند. علاوه بر آنکه واردات از کشورهای آلمان، روسیه، برزیل و ایتالیا نسبت به سال گذشته افزایش یافته است.

جدول شماره ۲۷: کشورهای عمده طرف معامله در واردات طی سال‌های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵

| ردیف | کشور طرف معامله   | طی دوازده ماهه سال ۱۳۹۵ |          | کشور طرف معامله   | طی دوازده ماهه سال ۱۳۹۴ |          |
|------|-------------------|-------------------------|----------|-------------------|-------------------------|----------|
|      |                   | ارزش (دلار)             | سهم ارزش |                   | ارزش (دلار)             | سهم ارزش |
| ۱    | چین               | ۱۰,۷۵۲,۸۱۶,۰۴۱          | ۲۴/۶۲    | چین               | ۱۰,۴۷۶,۶۳۳,۳۹۴          | ۲۵/۲۲    |
| ۲    | امارات متحده عربی | ۶,۴۰۷,۲۷۴,۲۰۳           | ۱۴/۶۷    | امارات متحده عربی | ۷,۷۶۵,۳۴۴,۳۱۶           | ۱۸/۶۹    |
| ۳    | جمهوری کره        | ۳,۴۶۰,۳۰۰,۷۹۱           | ۷/۹۲     | جمهوری کره        | ۳,۶۷۹,۵۲۳,۰۰۰           | ۸/۸۶     |
| ۴    | ترکیه             | ۲,۷۳۸,۳۳۱,۰۹۱           | ۶/۲۷     | ترکیه             | ۲,۹۸۸,۰۵۷,۲۵۶           | ۷/۱۹     |
| ۵    | آلمان             | ۲,۵۳۷,۲۷۰,۰۵۷           | ۵/۸۱     | سوئیس             | ۲,۳۹۲,۸۱۷,۰۱۷           | ۵/۷۶     |
| ۶    | هند               | ۱,۹۵۵,۰۱۴,۳۰۱           | ۴/۴۸     | هند               | ۲,۲۹۶,۱۰۹,۲۲۳           | ۵/۵۳     |
| ۷    | فدراسیون روسیه    | ۱,۵۷۲,۶۳۲,۷۹۲           | ۳/۶۰     | آلمان             | ۱,۸۲۲,۳۸۹,۶۴۷           | ۴/۳۹     |
| ۸    | ایتالیا           | ۱,۲۲۶,۸۸۶,۹۸۲           | ۲/۸۱     | ایتالیا           | ۹۰۹,۷۹۲,۷۵۶             | ۲/۱۹     |
| ۹    | برزیل             | ۱,۲۰۸,۳۲۵,۰۰۷           | ۲/۷۷     | فرانسه            | ۷۶۰,۷۰۸,۴۷۴             | ۱/۸۳     |
| ۱۰   | سوئیس             | ۱,۱۸۷,۳۳۴,۹۳۰           | ۲/۷۲     | هلند              | ۷۳۴,۴۸۸,۱۶۴             | ۱/۷۷     |
|      | جمع کشورهای فوق   | ۳۳,۰۴۶,۰۸۶,۱۹۴          | ۷۵/۶۵    | جمع کشورهای فوق   | ۳۳,۸۲۵,۹۲۳,۲۴۵          | ۸۱/۴۳    |
|      | جمع کل            | ۴۳,۶۸۳,۸۶۸,۵۳۶          | ۱۰۰      | جمع کل            | ۴۱,۵۳۸,۵۲۰,۵۲۶          | ۱۰۰      |

## تراز پرداخت ها

در حساب‌های ملی جدول تراز پرداخت‌ها، مبادلات اقتصادی یک کشور با جهان اطراف در یک دوره زمانی معین را نشان می‌دهد. بنابراین تراز پرداخت‌ها تمامی مبادلات انجام شده بر روی کالاها، خدمات، درآمد، انتقالات (مانند کمک‌های بلاعوض) و معاملات سرمایه‌ای و مالی را در بر می‌گیرد. در واقع تراز پرداخت‌ها حسابی است که جریان وجوه در مرزهای کشور را نشان می‌دهد و در حال حاضر شامل سرفصل‌های تراز حساب جاری، خالص حساب سرمایه، از قلم افتادگی و اشتباهات آماری و تراز کل (تغییر در ذخایر بین‌المللی) می‌باشد. در بین این اجزاء، حساب جاری کلیه مبادلات مربوط به معاملات کالا، خدمات، انتقالات و حساب درآمد (پرداخت نیروی کار، درآمدهای حاصل از سود سرمایه و سهام و بهره) را دربرمی‌گیرد.

جزء دوم تراز پرداخت‌ها یعنی حساب سرمایه، پوشش‌دهنده کلیه معاملاتی است که منجر به تغییر مالکیت در دارایی‌ها و بدهی‌های مالی خارجی یک اقتصاد می‌شوند. خالص تغییرات بدهی‌های بلندمدت و میان‌مدت خارجی کشور از قبیل وام بانک جهانی، پیش‌فروش نفت، اوراق قرضه و تامین مالی قراردادهای بیع متقابل و نیز اقلام سرمایه‌گذاری مستقیم خارجی در سرزمین اصلی و مناطق آزاد در حساب سرمایه بلندمدت ثبت می‌شود. همچنین خالص تغییرات حساب کوتاه‌مدت مشتمل بر فعالیت‌های بخش‌های دولتی و بانک‌هاست. مبادلات ارزی دولت در قالب عملیات کارگزاری در حساب‌های بانک‌ها و بانک مرکزی انعکاس می‌یابد که به همراه مانده تغییرات حساب‌های تهاتر در سرفصل کوتاه‌مدت منعکس می‌شوند. در خصوص بانک‌ها نیز تغییرات مانده دارایی و بدهی‌های ارزی (اعم از حساب‌های کارگزاری و عملیات مالی خود بانک‌ها) در این بخش ثبت شده که مهم‌ترین اقلام آن اعتبارات اسنادی و تغییرات حساب‌های دارایی بانک‌ها هستند.

می‌بایست جمع جبری حساب جاری و سرمایه برابر با تغییر در ذخایر بین‌المللی کشور باشد، اما در عمل این‌گونه نبوده و بنابراین برای تراز کردن جدول تراز پرداخت‌های خارجی، جزء دیگری به نام اشتباهات و از قلم افتادگی نقش ترازکننده را ایفا می‌کند. خالص از قلم افتادگی و اشتباهات آماری در نتیجه کم‌نمایی و بیش‌نمایی اقلام تجارت

خارجی، پوشش آماری غیر جامع تجارت خارجی و انتقالات مالی، ثبت نادرست عملیات حسابداری ارزی توسط بانکها و بنگاههای اقتصادی، وجود نرخهای چندگانه ثبت عملیات ارزی، عدم انطباق زمانی عملیات تجاری- مالی در روش حسابداری نقدی و تعهدی و... است. با توجه به اینکه اطلاعات مورد نیاز برای تهیه تراز پرداختهای کشور از منابع آماری مختلف جمع آوری می شود تقریباً همیشه امکان وقوع یک یا ترکیبی از خطاهای یاد شده وجود خواهد داشت. براساس معاهدات بین المللی، میانگین نسبت اشتباهات و از قلم افتادگی به مجموع صادرات و واردات کالا در یک کشور نباید از پنج درصد متجاوز شود. میانگین این نسبت برای ایران از سال ۱۳۷۶ تا سال ۱۳۹۴ معادل ۲/۵ درصد بوده است، که این رقم در سال ۱۳۹۰ به حدود ۹ درصد رسیده است. بنابراین رقم مذکور در این سال بسیار بیشتر از استانداردهای جهانی بوده است.

در همین راستا موازنه پرداختهای کشور در پایان سال ۱۳۹۵ حدود ۷,۷ میلیارد دلار منفی بود، این نسبت در پایان سال ۱۳۹۴ در حدود ۲,۲ میلیارد دلار مثبت بوده است. دلیل اصلی این امر، کاهش شدید خالص حساب سرمایه بوده است. خالص حساب سرمایه از منفی ۲,۵ میلیارد دلار در پایان سال ۱۳۹۴ به منفی ۱۸,۳ میلیارد دلار در پایان سال ۱۳۹۵ رسید.

درآمد حاصل از صادرات نفت طی این مدت نسبت به مدت مشابه سال قبل از آن، ۶۶,۱ درصد افزایش یافت و از ۳۳,۶ میلیارد دلار در سال ۱۳۹۴ به حدود ۵۵,۸ میلیارد دلار در سال ۱۳۹۵ رسید. درآمد حاصل از صادرات غیرنفتی نیز در این دوره با کاهش ۹ درصدی روبرو شد و از حدود ۳۱ میلیارد دلار به حدود ۲۸,۲ میلیارد دلار کاهش یافته است.

واردات نیز طی این مدت با ۲۰,۴ درصد افزایش، از ۵۲,۴ میلیارد دلار در سال ۱۳۹۴ به ۶۳,۱ میلیارد دلار در سال ۱۳۹۵ رسیده است. در نتیجه، طی دوره مورد بررسی، تراز حساب جاری از ۹ میلیارد دلار در سال ۱۳۹۴ با ۸۱,۸ درصد افزایش به حدود ۱۶,۴ میلیارد دلار، در مدت مشابه سال ۱۳۹۵ رسید. بررسی اطلاعات تراز پرداختها، بیانگر همبستگی قوی بین مازاد حساب جاری و سطح قیمت نفت در سالهای گذشته است. گرچه پس از سال ۱۳۹۰ و به دنبال تشدید تحریمهای مالی و نفتی علیه ایران و در نتیجه محدودیت در میزان صادرات نفتی، این ارتباط اندکی تضعیف شده بود که پس از گشایشهای ایجاد شده در صادرات نفت، از سال ۱۳۹۴ این ارتباط مجدداً تقویت شده است.

جدول شماره ۲۸: موازنه پرداختها (میلیارد دلار)

| تغییرات  | مقدماتی |       | عملکرد سال |       |       | شرح/عنوان                          |
|----------|---------|-------|------------|-------|-------|------------------------------------|
|          | ۱۳۹۵    | ۱۳۹۴  | ۱۳۹۳       | ۱۳۹۲  | ۱۳۹۱  |                                    |
| ۹۵ به ۹۴ |         |       |            |       |       |                                    |
| ۳۰٪      | ۸۴      | ۶۴/۶  | ۸۹         | ۹۲/۹  | ۹۷/۳  | صادرات                             |
| ۶۶/۱٪    | ۵۵/۸    | ۳۳/۶  | ۵۵/۳       | ۶۴/۵  | ۶۸/۱  | صادرات نفتی                        |
| (۹٪)     | ۲۸/۲    | ۳۱    | ۳۳/۶       | ۲۸/۳  | ۲۹/۲  | صادرات غیرنفتی                     |
| ۲۰/۴٪    | ۶۳/۱    | ۵۲/۴  | ۷۰/۹       | ۶۳/۵  | ۶۸/۷  | واردات                             |
| ۴۱/۱٪    | ۲۰/۸    | ۱۲/۲  | ۱۸/۱       | ۲۹/۳  | ۲۸/۵  | تراز تجاری                         |
| (۷/۱٪)   | (۴/۴)   | (۳/۲) | (۴/۵)      | (۴/۲) | (۵/۱) | خالص حساب خدمات و درآمد و انتقالات |
| ۸۱/۸٪    | ۱۶/۴    | ۹     | ۱۳/۶       | ۲۵/۱  | ۲۳/۴  | حساب جاری                          |
| #        | (۱۸/۳)  | (۲/۵) | ۰/۶        | (۹/۳) | (۹/۹) | خالص حساب سرمایه                   |
| ۳۵٪      | (۵/۸)   | (۴/۳) | (۵/۶)      | (۲/۶) | (۱/۳) | اشتباهات و از قلم افتادگی          |
|          | (۲/۲)   | ۲/۲   | ۸/۶        | ۱۳/۲  | ۱۲/۲  | موازنه کل (تغییر در ذخایر)         |

- منبع: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران



## فصل هفتم : خلاصه عملکرد مالی

A financial statement table with a pen pointing to a row of numbers. The table contains multiple columns of numerical data, likely representing financial metrics over time or across different categories. The numbers are arranged in a grid-like structure, with some rows and columns highlighted or marked.

|     |       |        |        |        |        |
|-----|-------|--------|--------|--------|--------|
| 59  | 462   | 55 030 | 55 087 | 60 057 | 65 921 |
| 0   | 1     | 3      | 20     | 21     | 15     |
|     | 244   | 267    | 325    | 330    | 406    |
|     | 42    | 78     | 90     | 86     | 113    |
|     | 83    | 248    | 377    | 607    | 908    |
|     | 157   |        |        |        |        |
| 887 | 4 831 | 4 694  | 4 656  | 4 847  | 5 34   |
| 426 | 428   | 451    | 431    | 459    | 49     |
| 123 | 1 080 | 1 095  | 1 126  | 1 164  | 1 2    |
| 74  | 873   | 734    | 742    | 824    | 1 1    |
| 7   |       |        |        |        |        |
| 98  | 111   | 86     | 12     | 12     |        |

وضعیت سهام بانک در سه سال گذشته به شرح زیر بوده است :

| تجدید ارائه شده |               | گزیده ای از اطلاعات مالی بانک (شرکت اصلی) |   |
|-----------------|---------------|---|---|
| ۱۳۹۳            | ۱۳۹۴          | ۱۳۹۵                                      | شرح   |
|                 |               |   | الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (مبالغ به میلیون ریال):    |
| ۲۰,۸۰۶,۴۸۸      | ۲۲,۱۳۴,۶۵۸    | ۲۰,۰۸۹,۳۰۴                                | جمع درآمدها <sup>۱</sup>                                    |
| ۵,۵۱۴,۲۵۵       | ۵,۶۲۱,۱۵۶     | ۴,۸۴۱,۷۶۰                                 | سود عملیاتی <sup>۲</sup>                                    |
| ۲۵۷,۷۴۹         | ۱۷۵,۰۵۸       | ۲۰۵,۴۱۰                                   | درآمدهای غیر عملیاتی <sup>۲</sup>                           |
| ۳,۷۰۱,۹۹۷       | ۲,۴۰۸,۰۲۰     | ۱,۷۲۲,۳۶۶                                 | سود خالص - پس از کسر مالیات                                 |
| (۴۹۰,۰۲۰)       | (۵۶۳,۵۹۵)     | (۶۵۰,۸۷۹)                                 | تعدیلات سنواتی  |
| ۵,۱۹۰,۸۰۴       | ۲,۴۶۱,۴۴۱     | ۳,۸۷۴,۲۴۰                                 | وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی                         |
|                 |               |   | ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال): |
| ۱۱۲,۰۷۳,۰۵۹     | ۱۲۳,۰۴۵,۹۰۵   | ۱۴۴,۱۲۷,۳۶۵                               | جمع دارایی‌ها   |
| ۹۷,۳۵۹,۶۹۵      | ۱۰۸,۱۰۰,۵۵۷   | ۱۲۹,۱۵۹,۶۵۱                               | جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری            |
| ۸,۵۰۰,۰۰۰       | ۸,۵۰۰,۰۰۰     | ۸,۵۰۰,۰۰۰                                 | سرمایه ثبت شده  |
| ۱۴,۷۱۳,۳۶۵      | ۱۴,۹۴۵,۳۴۸    | ۱۴,۹۶۷,۷۱۴                                | جمع حقوق صاحبان سهام  |
|                 |               |   | ج) نرخ بازده  |
| ۳/۵٪            | ۲/۰٪          | ۱/۳٪                                      | نرخ بازده دارایی‌ها <sup>۳</sup>                            |
| ۲۶/۰٪           | ۱۶/۳٪         | ۱۱/۵٪                                     | نرخ بازده حقوق صاحبان سهام <sup>۴</sup> (ارزش ویژه)         |
| ۱۵/۷٪           | ۱۴/۱٪         | ۱۳/۳٪                                     | نسبت کفایت سرمایه <sup>۵</sup>                              |
|                 |               |   | د) اطلاعات مربوط به هر سهم:                                 |
| ۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰   | ۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰                             | تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع                             |
| ۵۰۱             | ۵۱۱           | ۳۷۴                                       | اولین پیش‌بینی سود هر سهم - ریال *                          |
| ۴۳۰             | ۲۶۳           | ۲۵۰                                       | آخرین پیش‌بینی سود هر سهم - ریال *                          |
| ۴۳۶             | ۲۸۳           | ۲۰۳                                       | سود واقعی هر سهم - ریال                                     |
| ۳,۱۹۰           | ۳,۰۰۰         | ۲,۶۸۲                                     | آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش <sup>۶</sup> - ریال  |
| ۱,۰۰۰           | ۱,۰۰۰         | ۱,۰۰۰                                     | ارزش دفتری هر سهم - ریال                                    |
| ۷/۳             | ۱۰/۶          | ۱۳/۲                                      | نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم <sup>۸</sup> - مرتبه        |

\* پیش‌بینی سود هر سهم برای سال ۱۳۹۵ در گزارش ۱۳۹۵/۰۹/۳۰، برای سال ۱۳۹۴ در تاریخ ۱۳۹۴/۰۷/۱۱ و برای سال ۱۳۹۳ در گزارش ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ تعدیل داشته‌اند.

- (۱) حاصل جمع کلیه درآمدها
- (۲) حاصل جمع سود تسهیلات اعطایی، سپرده‌گذاری‌ها، سرمایه‌گذاری‌ها، درآمدهای کارمزدی و نتیجه مبادلات ارزی به کسر سهم سود سپرده‌گذاران و هزینه ذخیره عام و خاص تسهیلات غیر جاری
- (۳) سایر درآمدها

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

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

- (۶) حاصل تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک
- (۷) گزارش فوق در تاریخ ۱۳۹۶/۰۴/۲۰ به تأیید هیأت مدیره بانک رسیده است.

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

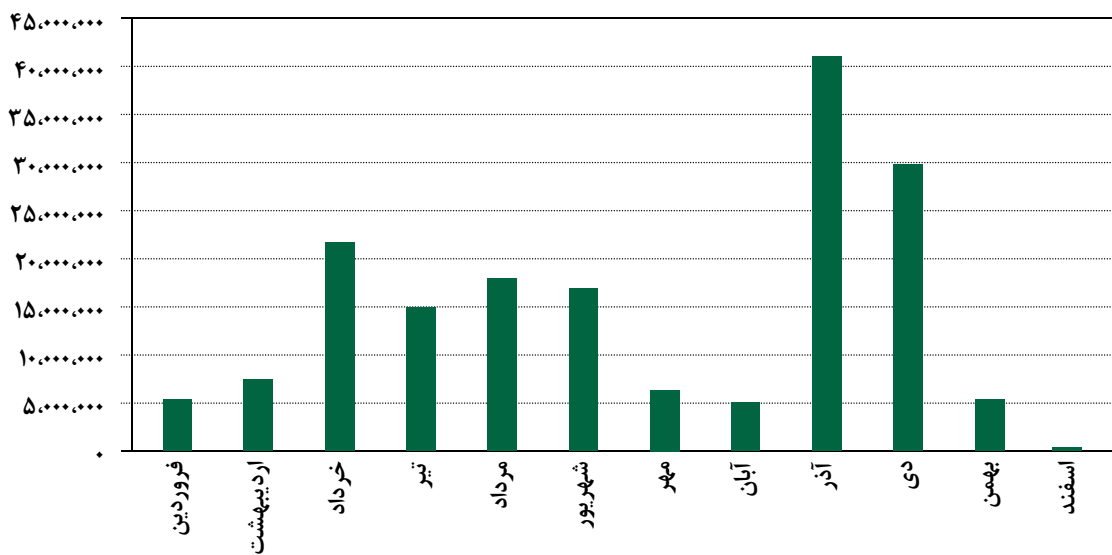
| تجدید ارائه شده |               | گزیده ای از اطلاعات مالی تلفیقی |   |
|-----------------|---------------|---------------------------------|---|
| ۱۳۹۳            | ۱۳۹۴          | ۱۳۹۵                            | شرح   |
|                 |               |                                 | الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (مبالغ به میلیون ریال):    |
| ۵۸,۰۶۷,۳۳۶      | ۶۷,۶۰۴,۶۷۳    | ۱۲۴,۶۰۹,۶۷۵                     | جمع درآمدها   |
| ۵,۵۲۶,۲۸۱       | ۴,۸۸۷,۲۲۷     | ۴,۰۰۷,۸۸۴                       | سود عملیاتی   |
| ۴۶۴,۸۶۰         | ۱۷۸,۶۲۱       | ۲۲۵,۳۷۴                         | درآمدهای غیر عملیاتی  |
| ۳,۵۸۰,۴۹۰       | ۲,۳۷۱,۴۲۵     | ۱,۶۵۲,۵۷۶                       | سود خالص - پس از کسر مالیات                                 |
| (۴۹۴,۷۷۹)       | (۵۵۶,۴۸۶)     | (۶۶۹,۸۳۰)                       | تعدیلات سنواتی  |
| ۵,۰۵۱,۶۵۸       | ۳,۰۷۹,۱۷۹     | ۳,۹۴۰,۵۹۴                       | وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی                         |
|                 |               |                                 | ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال): |
| ۱۱۳,۱۸۰,۵۱۷     | ۱۲۴,۰۶۳,۸۶۹   | ۱۴۴,۵۴۵,۳۲۴                     | جمع دارایی‌ها   |
| ۹۸,۲۰۶,۱۱۹      | ۱۰۸,۷۴۷,۳۴۳   | ۱۲۹,۱۵۰,۸۴۱                     | جمع بدهی‌ها   |
| ۸,۵۰۰,۰۰۰       | ۸,۵۰۰,۰۰۰     | ۸,۵۰۰,۰۰۰                       | سرمایه ثبت شده  |
| ۱۴,۹۷۴,۳۹۸      | ۱۵,۳۱۶,۵۲۶    | ۱۵,۳۹۴,۴۸۴                      | جمع حقوق صاحبان سهام  |
|                 |               |                                 | ج) نرخ بازده  |
| ۳/۳٪            | ۲/۰٪          | ۱/۳٪                            | نرخ بازده دارایی‌ها   |
| ۲۴/۸٪           | ۱۵/۷٪         | ۱۰/۸٪                           | نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)                      |
|                 |               |                                 | د) اطلاعات مربوط به هر سهم:                                 |
| ۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰   | ۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰                   | تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع                             |
| ۵۰۱             | ۵۱۱           | ۳۷۴                             | اولین پیش‌بینی سود هر سهم - ریال *                          |
| ۴۳۰             | ۲۶۳           | ۲۵۰                             | آخرین پیش‌بینی سود هر سهم - ریال                            |
| ۴۳۳             | ۲۷۹           | ۱۹۴                             | سود پایه هر سهم - ریال                                      |
| ۴۲۱             | ۲۷۹           | ۱۹۴                             | سود تقلیل یافته هر سهم - ریال                               |
| ۱,۰۰۰           | ۱,۰۰۰         | ۱,۰۰۰                           | ارزش دفتری هر سهم - ریال                                    |

\* پیش‌بینی سود هر سهم برای سال ۱۳۹۵ در گزارش ۱۳۹۵/۰۹/۳۰، برای سال ۱۳۹۴ در تاریخ ۱۳۹۴/۰۷/۱۱ و برای سال ۱۳۹۳ در گزارش ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ تعدیل داشته‌اند.

## وضعیت معاملات و قیمت سهام

بانک کارآفرین در تاریخ ۱۳۸۱/۱۱/۰۷ در بورس اوراق بهادار تهران در گروه صنعت بانک‌ها و موسسات اعتباری با نماد "وکار" درج شده و سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۳۸۲/۰۴/۱۴ مورد معامله قرار گرفته است.

| سال مالی منتهی به | تعداد سهام معامله شده | ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال) | تعداد روزهای باز بودن نماد | تعداد روزهایی که نماد معامله شد | ارزش متوسط بازار مالی در سال |             | سرمایه    |
|-------------------|-----------------------|------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|------------------------------|-------------|-----------|
|                   |                       |                                    |                            |                                 | میانگین قیمت سهم (ریال)      | میلیون ریال |           |
| ۱۳۹۳/۱۲/۲۹        | ۲۳۲,۶۵۰,۷۵۷           | ۵۷۶,۶۷۰                            | ۲۳۲                        | ۲۳۲                             | ۲,۴۲۴                        | ۲۰,۶۰۴,۰۷۳  | ۸,۵۰۰,۰۰۰ |
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹        | ۲۳۰,۹۰۳,۳۱۰           | ۶۸۸,۰۱۵                            | ۲۱۲                        | ۲۱۲                             | ۲,۸۶۳                        | ۲۴,۳۳۸,۳۸۷  | ۸,۵۰۰,۰۰۰ |
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰        | ۱۷۲,۹۰۶,۹۰۴           | ۵۱۳,۰۸۲                            | ۲۰۷                        | ۲۰۷                             | ۲,۹۶۷                        | ۲۵,۲۲۱,۱۸۴  | ۸,۵۰۰,۰۰۰ |



نمودار حجم معاملات سهام بانک کارآفرین در ۱۲ ماهه سال ۱۳۹۵

## جدول نرخ سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری

نرخ علی الحساب سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری و نرخ سپرده قانونی در سال‌های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ به شرح زیر بوده است:

| شرح                           | نرخ سود (درصد) |             | نرخ سپرده قانونی (درصد) |      |
|-------------------------------|----------------|-------------|-------------------------|------|
|                               | ۱۳۹۴           | ۱۳۹۵        | ۱۳۹۴                    | ۱۳۹۵ |
| سپرده قرض الحسنه پس انداز     | ۰              | ۰           | ۱۰                      | ۱۰   |
| سپرده قرض الحسنه جاری         | ۰              | ۰           | ۱۲                      | ۱۱/۹ |
| سپرده کوتاه مدت عادی          | ۱۰             | ۱۰          | ۱۲                      | ۱۱/۹ |
| سپرده کوتاه مدت ویژه          | ۱۴ - ۱۸        | ۱۳/۵ - ۱۴/۵ | ۱۲                      | ۱۱/۹ |
| سپرده بلند مدت یک تا پنج ساله | ۱۸             | ۱۵          | ۱۲                      | ۱۱/۹ |
| گواهی سپرده                   | ۲۰             | ۱۸          | ۱۲                      | ۱۱/۹ |

## سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

مقایسه سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری در سه سال گذشته به شرح جدول زیر است :

مبالغ به میلیون ریال

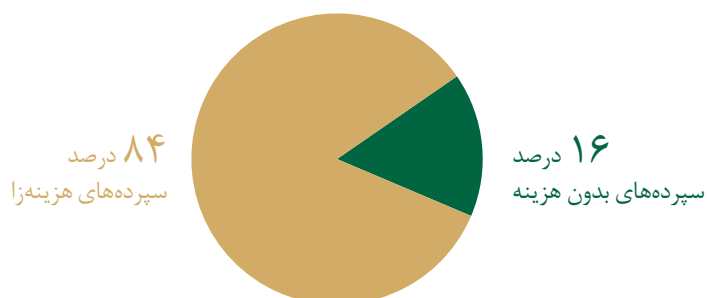
| مقایسه سود علی‌الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری |            |            |            |                                  |                                  |
|---|------------|------------|------------|----------------------------------|----------------------------------|
| شرح   | سال ۱۳۹۵   | سال ۱۳۹۴   | سال ۱۳۹۳   | درصد تغییر سال ۹۵ نسبت به سال ۹۴ | درصد تغییر سال ۹۴ نسبت به سال ۹۳ |
| سپرده کوتاه مدت   | ۲,۶۷۶,۴۱۳  | ۳,۹۲۳,۶۴۱  | ۳,۶۲۳,۵۶۹  | (۳۳٪)                            | ۸٪                               |
| سپرده کوتاه مدت ویژه                                    | ۸,۲۶۸      | ۴۲۷,۴۴۴    | ۲,۱۳۷,۷۸۵  | (۹۸٪)                            | (۸۰٪)                            |
| سپرده‌های یک تا پنج ساله                                | ۱۰,۳۹۱,۶۶۶ | ۹,۹۸۲,۴۹۳  | ۷,۸۴۰,۹۲۱  | ۴٪                               | ۲۷٪                              |
| گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام                       | ۱,۸۲۷,۴۷۶  | ۱,۸۶۲,۰۶۷  | ۷۶۵,۹۷۶    | (۳٪)                             | ۱۴۳٪                             |
| سپرده‌های ارزی  | ۵۹,۸۰۶     | ۷۸,۹۴۱     | ۸۲,۵۰۲     | (۲۴٪)                            | (۴٪)                             |
| جمع   | ۱۴,۹۶۳,۶۲۹ | ۱۶,۲۸۴,۵۸۵ | ۱۴,۴۵۰,۷۵۴ | (۸٪)                             | ۱۳٪                              |

## ترکیب سپرده‌ها

ترکیب سپرده‌های بانک در سال ۱۳۹۵ از نظر هزینه در نمودار زیر نشان داده شده است. با توجه به ترکیب سپرده‌های بانک، سهم ارقام بدون هزینه شامل سپرده‌های جاری، پس‌انداز و سایر سپرده‌ها معادل ۱۶ درصد و سهم ارقام هزینه‌زا شامل سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه مدت و بلند مدت معادل ۸۴ درصد است. نمودار ترکیب سپرده‌های هزینه‌زا و بدون هزینه به شرح زیر است :

مبالغ به میلیون ریال

| ترکیب سپرده‌ها از نظر هزینه |             |      |
|-----------------------------|-------------|------|
| شرح                         | مبلغ سپرده  | درصد |
| سپرده‌های هزینه‌زا          | ۱۰۴,۲۸۰,۹۱۴ | ۸۴٪  |
| سپرده‌های بدون هزینه        | ۱۹,۳۳۷,۵۴۵  | ۱۶٪  |
| جمع                         | ۱۲۳,۶۱۸,۴۵۹ | ۱۰۰٪ |



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

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

مبالغ به میلیون ریال

| مقایسه درآمد تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها |                                     |            |            |            |                                     |
|---|-------------------------------------|------------|------------|------------|-------------------------------------|
| درصد تغییر در سال ۹۴ نسبت به سال ۹۳                           | درصد تغییر در سال ۹۵ نسبت به سال ۹۴ | سال ۱۳۹۳   | سال ۱۳۹۴   | سال ۱۳۹۵   | شرح                                 |
|   |                                     |            |            |            | مشاع:                               |
| ۶٪  | (۱۲٪)                               | ۱۴,۲۳۹,۳۱۳ | ۱۵,۰۸۰,۱۶۸ | ۱۳,۳۰۲,۴۶۶ | درآمد حاصل از معاملات عقود اسلامی   |
| ۵۶٪   | ۲٪                                  | ۲,۳۱۴,۷۱۰  | ۳,۶۲۱,۸۹۶  | ۳,۶۸۶,۱۳۸  | وجه التزام دریافت شده               |
| (۳۲٪)   | (۱۹٪)                               | ۳,۰۵۲,۴۵۲  | ۲,۰۹۳,۷۸۷  | ۱,۷۰۴,۹۸۹  | درآمد سرمایه گذاری و سپرده گذاری ها |
|   |                                     |            |            |            | غیر مشاع:                           |
| (۸٪)  | ۷۱٪                                 | ۶۹,۷۸۶     | ۶۴,۰۷۱     | ۱۰۹,۸۷۲    | درآمد حاصل از معاملات               |
| ۶۸۴٪  | (۵۵٪)                               | ۲۹,۱۴۱     | ۲۲۸,۶۰۶    | ۱۰۳,۰۹۱    | وجه التزام دریافت شده               |
| ۱۹۱٪  | ۴۳٪                                 | ۴,۵۲۶      | ۱۳,۱۸۴     | ۱۸,۸۰۶     | درآمد سرمایه گذاری و سپرده گذاری ها |

## پیش‌بینی درآمد هر سهم

مقایسه پیش‌بینی درآمد هر سهم با عملکرد واقعی برای سال مالی ۱۳۹۵ به شرح زیر است :

مبالغ به میلیون ریال

| مقایسه پیش‌بینی درآمد هر سهم               |                       |   |  |
|--|-----------------------|---|--|
| درصد تغییرات عملکرد واقعی نسبت به پیش‌بینی | عملکرد واقعی سال ۱۳۹۵ | اولین پیش‌بینی درآمد هر سهم برای سال ۱۳۹۵ | شرح  |
| (۱۵٪)                                      | ۱۷,۲۰۱,۵۶۷            | ۲۰,۱۳۳,۱۲۴                                | درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی                   |
| (۳۴٪)                                      | ۴۷۵,۳۶۹               | ۷۱۹,۹۳۶                                   | درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام سایر شرکتها |
| (۳۱٪)                                      | ۱,۲۴۸,۴۲۶             | ۱,۸۰۲,۷۱۹                                 | درآمد حاصل از سپرده‌گذاری‌ها و اوراق مشارکت    |
| (۱۶٪)                                      | ۱۸,۹۲۵,۳۶۲            | ۲۲,۶۵۵,۷۷۹                                | جمع  |
| (۱۰٪)                                      | (۱۴,۹۶۳,۶۲۹)          | (۱۶,۶۳۶,۹۲۷)                              | پرداخت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری              |
| (۱۸٪)                                      | (۱,۰۱۲,۷۱۲)           | (۱,۲۳۰,۵۴۰)                               | هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول                     |
| (۲۸٪)                                      | ۹۵۸,۵۳۲               | ۱,۲۳۳,۸۵۳                                 | درآمد کارمزدهای دریافتی و نتیجه مبادلات ارزی   |
| (۳۶٪)                                      | ۳,۹۰۷,۵۵۳             | ۶,۱۱۲,۱۶۶                                 | خالص درآمدهای عملیاتی                          |
| (۷٪)                                       | ۲۰۵,۴۱۰               | ۲۲۱,۷۲۸                                   | درآمدهای متفرقه                                |
| (۵۱٪)                                      | (۱۶۲,۶۷۵)             | (۳۳۳,۹۸۱)                                 | هزینه مالی و کارمزد                            |
| (۴٪)                                       | (۳,۱۳۱,۲۶۷)           | (۳,۲۱۳,۹۵۸)                               | هزینه‌های اداری و عمومی                        |
| (۵۲٪)                                      | ۱,۸۱۹,۰۲۰             | ۳,۷۸۵,۹۵۶                                 | سود قبل از کسر مالیات                          |
| (۸۴٪)                                      | (۹۶,۶۵۴)              | (۶۰۵,۲۶۳)                                 | مالیات   |
| (۴۶٪)                                      | ۱,۷۲۲,۳۶۶             | ۳,۱۸۰,۶۹۲                                 | سود پس از کسر مالیات                           |
| (۳۵٪)                                      | %۹                    | %۱۴                                       | نسبت سود خالص به جمع درآمدهای عملیاتی          |
| %۰   | ۸,۵۰۰,۰۰۰             | ۸,۵۰۰,۰۰۰                                 | تعداد سهام شرکت - به هزار سهم                  |
| (۴۶٪)                                      | ۲۰۳                   | ۳۷۴                                       | سود هر سهم خالص پس از کسر مالیات - ریال        |

\* لازم به ذکر است پیش‌بینی سود هر سهم برای سال ۱۳۹۵ در گزارش ۱۳۹۵/۰۹/۳۰ به مبلغ ۲۵۰ ریال تعدیل شده است.

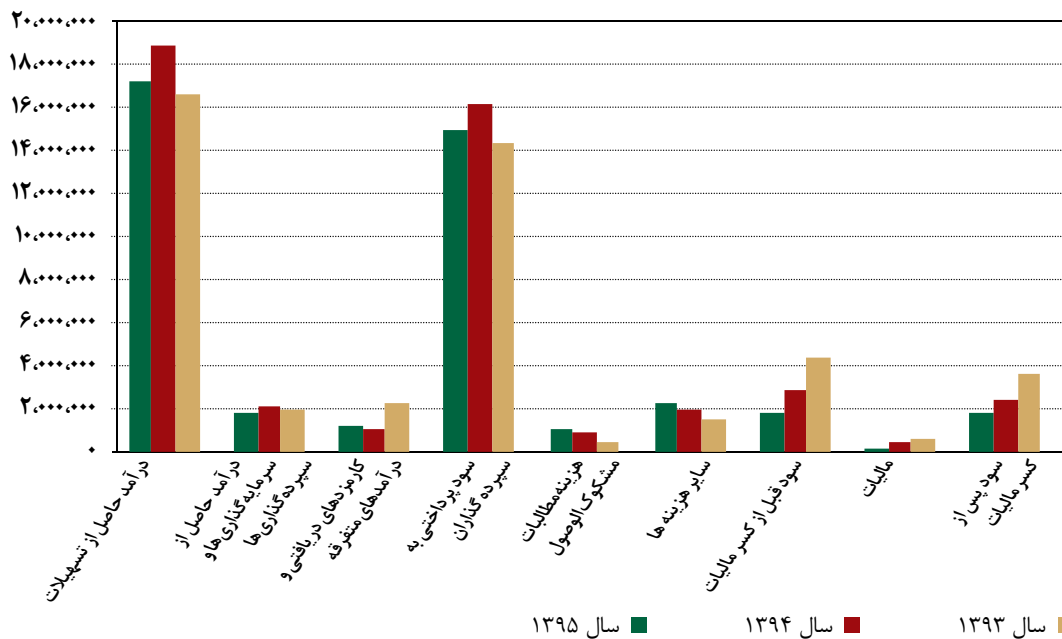
## اقدام سود و زیان

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

مبالغ به میلیون ریال

| اقدام سود و زیان                               |              |                  |                     |              |                  |                     |              |                  |                     |
|--|--------------|------------------|---------------------|--------------|------------------|---------------------|--------------|------------------|---------------------|
| شرح  | سال ۱۳۹۵     |                  |                     | سال ۱۳۹۴     |                  |                     | سال ۱۳۹۳     |                  |                     |
|  | مبلغ         | نسبت به کل درآمد | رشد نسبت به سال قبل | مبلغ         | نسبت به کل درآمد | رشد نسبت به سال قبل | مبلغ         | نسبت به کل درآمد | رشد نسبت به سال قبل |
| درآمد حاصل از تسهیلات                          | ۱۷,۲۰۱,۵۶۷   | ۸۶٪              | (۹٪)                | ۱۸,۹۹۴,۷۴۰   | ۹۵٪              | ۱۴٪                 | ۱۶,۶۵۲,۹۵۰   | ۷۵٪              | ۳۳٪                 |
| درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها | ۱,۷۲۳,۷۹۵    | ۹٪               | (۱۸٪)               | ۲,۱۰۶,۹۷۱    | ۱۰٪              | ۹٪                  | ۱,۹۴۰,۶۳۸    | ۹٪               | ۱٪                  |
| کارمزدهای دریافتی و درآمدهای متفرقه            | ۱,۱۶۳,۹۴۲    | ۶٪               | ۱۳٪                 | ۱,۰۳۲,۹۴۶    | ۵٪               | (۵۳٪)               | ۲,۲۱۲,۹۰۱    | ۱۰٪              | ۱۱۹٪                |
| جمع درآمدها                                    | ۲۰,۰۸۹,۳۰۴   | ۱۰۰٪             | (۹٪)                | ۲۲,۱۳۴,۶۵۸   | ۱۰۰٪             | ۶٪                  | ۲۰,۸۰۶,۴۸۸   | ۱۰۰٪             | ۳۵٪                 |
| سود پرداختی به سپرده‌گذاران                    | (۱۴,۹۶۳,۶۲۹) | (۷۴٪)            | (۸٪)                | (۱۶,۲۸۴,۵۸۵) | (۸۱٪)            | ۱۳٪                 | (۱۴,۴۵۰,۷۵۴) | (۶۵٪)            | ۴۵٪                 |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول                     | (۱۰,۰۱۲,۷۱۲) | (۵٪)             | ۱۴٪                 | (۸۸۷,۴۲۰)    | (۴٪)             | ۷۰٪                 | (۵۲۰,۵۸۷)    | (۳٪)             | ۵۵٪                 |
| سایر هزینه‌ها                                  | (۲,۲۹۳,۹۴۲)  | (۱۱٪)            | ۱۳٪                 | (۲,۰۲۵,۹۸۵)  | (۱۰٪)            | ۳۴٪                 | (۱,۵۱۳,۵۰۲)  | (۷٪)             | ۲۷٪                 |
| سود قبل از کسر مالیات                          | ۱,۸۱۹,۰۰۲۰   | ۹٪               | (۳۸٪)               | ۲,۹۳۶,۶۶۷    | ۱۳٪              | (۳۲٪)               | ۴,۳۲۱,۶۴۶    | ۲۱٪              | ۹٪                  |
| مالیات   | (۹۶,۶۵۴)     | (٪)              | (۸۲٪)               | (۵۲۸,۶۴۷)    | (۳٪)             | (۱۵٪)               | (۶۱۹,۶۴۹)    | (۳٪)             | ۵٪                  |
| سود پس از کسر مالیات                           | ۱,۷۲۲,۳۴۶    | ۹٪               | (۲۸٪)               | ۲,۴۰۸,۰۲۰    | ۱۱٪              | (۳۵٪)               | ۳,۷۰۱,۹۹۷    | ۱۸٪              | ۹٪                  |

نمودار اقدام سود و زیان بانک در سه سال گذشته



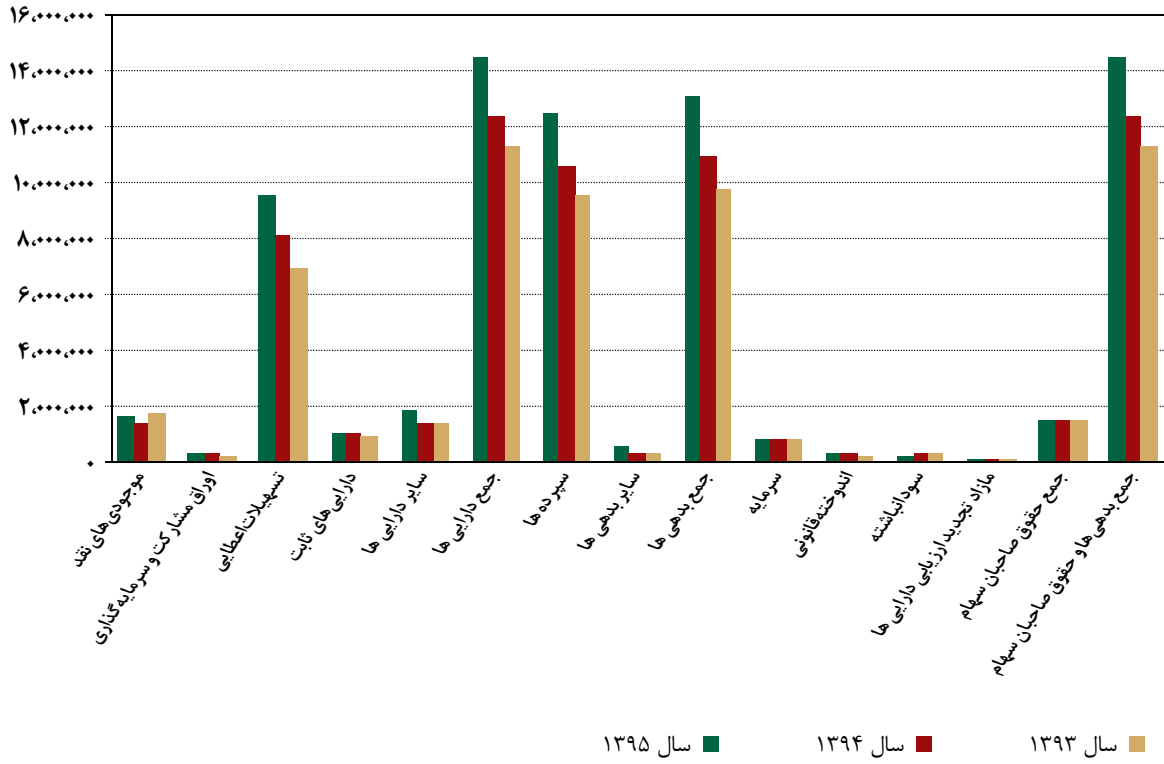
## اقلام ترازنامه

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

مبالغ به میلیون ریال

| مقایسه اقلام ترازنامه |                 |             |                     |                 |             |                     |                 |             |                                |
|-----------------------|-----------------|-------------|---------------------|-----------------|-------------|---------------------|-----------------|-------------|--------------------------------|
| سال ۱۳۹۳              |                 |             | سال ۱۳۹۴            |                 |             | سال ۱۳۹۵            |                 |             | شرح                            |
| رشد نسبت به سال قبل   | درصد نسبت به کل | مبلغ        | رشد نسبت به سال قبل | درصد نسبت به کل | مبلغ        | رشد نسبت به سال قبل | درصد نسبت به کل | مبلغ        |                                |
| ۷٪                    | ۱۵٪             | ۱۷,۱۱۳,۱۶۲  | (۱۹٪)               | ۱۰٪             | ۱۳,۸۲۹,۴۸۵  | ۱۸٪                 | ۱۱٪             | ۱۶,۳۵۳,۸۴۵  | موجودی‌های نقد                 |
| (۳۹٪)                 | ۲٪              | ۲,۳۷۳,۵۶۵   | ۶۳٪                 | ۳٪              | ۳,۸۶۱,۰۱۱   | (۶٪)                | ۳٪              | ۳,۶۲۶,۲۳۳   | اوراق مشارکت و سرمایه‌گذاری    |
| ۱۹٪                   | ۶۳٪             | ۶۹,۳۱۱,۳۵۴  | ۱۷٪                 | ۵۶٪             | ۸۱,۰۷۹,۷۹۸  | ۱۷٪                 | ۶۶٪             | ۹۴,۴۸۲,۹۷۶  | تسهیلات اعطایی                 |
| ۱۲٪                   | ۹٪              | ۹,۶۵۱,۵۳۵   | ۵٪                  | ۷٪              | ۱۰,۱۶۸,۴۶۰  | ۳٪                  | ۷٪              | ۱۰,۵۲۲,۷۷۰  | دارایی‌های ثابت                |
| ۱٪                    | ۱۲٪             | ۱۳,۶۲۳,۴۴۳  | ۴٪                  | ۱۰٪             | ۱۴,۱۰۷,۱۵۰  | ۳۶٪                 | ۱۳٪             | ۱۹,۱۴۱,۵۴۱  | سایر دارایی‌ها                 |
| ۱۳٪                   | ۱۰۰٪            | ۱۱۲,۰۷۳,۰۵۹ | ۱۰٪                 | ۸۵٪             | ۱۲۳,۰۴۵,۹۰۵ | ۱۷٪                 | ۱۰۰٪            | ۱۴۴,۱۲۷,۳۶۵ | جمع دارایی‌ها                  |
| ۱۴٪                   | ۸۴٪             | ۹۴,۳۹۳,۰۵۷  | ۱۱٪                 | ۷۳٪             | ۱۰۴,۶۰۲,۶۷۱ | ۱۸٪                 | ۸۶٪             | ۱۲۳,۶۰۶,۳۸۴ | سپرده‌ها                       |
| (۲۰٪)                 | ۳٪              | ۲,۹۶۷,۶۳۷   | ۱۸٪                 | ۲٪              | ۳,۴۹۷,۸۸۶   | ۵۹٪                 | ۴٪              | ۵,۵۵۳,۲۶۷   | سایر بدهی‌ها                   |
| ۱۳٪                   | ۸۷٪             | ۹۷,۳۵۹,۶۹۵  | ۱۱٪                 | ۸۸٪             | ۱۰۸,۱۰۰,۵۵۷ | ۱۹٪                 | ۹۰٪             | ۱۲۹,۱۵۹,۶۵۱ | جمع بدهی‌ها                    |
| حقوق صاحبان سهام:     |                 |             |                     |                 |             |                     |                 |             |                                |
| ۱۷٪                   | ۸٪              | ۸,۵۰۰,۰۰۰   | ٪                   | ۶٪              | ۸,۵۰۰,۰۰۰   | ٪                   | ۶٪              | ۸,۵۰۰,۰۰۰   | سرمایه                         |
| ۲۴٪                   | ۳٪              | ۲,۸۴۰,۹۸۴   | ۱۴٪                 | ۲٪              | ۳,۲۴۱,۱۶۵   | ۸٪                  | ۲٪              | ۳,۴۹۹,۵۱۹   | اندوخته قانونی                 |
| ۱۴٪                   | ۳٪              | ۳,۳۲۸,۷۸۳   | (۵٪)                | ۲٪              | ۳,۱۶۰,۵۸۷   | (۷٪)                | ۲٪              | ۲,۹۲۴,۵۹۹   | سود انباشته                    |
| (۹۷٪)                 | ۰٪              | ۴۳,۵۹۷      | ٪                   | ۰,۰۳٪           | ۴۳,۵۹۷      | ٪                   | ۰,۰۳٪           | ۴۳,۵۹۷      | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها  |
| ۷٪                    | ۱۳٪             | ۱۴,۷۱۳,۳۶۵  | ۲٪                  | ۱۳٪             | ۱۴,۹۴۵,۳۴۸  | ٪                   | ۱۰٪             | ۱۴,۹۶۷,۷۱۴  | جمع حقوق صاحبان سهام           |
| ۱۳٪                   | ۱۰۰٪            | ۱۱۲,۰۷۳,۰۵۹ | ۱۰٪                 | ۱۰۰٪            | ۱۲۳,۰۴۵,۹۰۵ | ۱۷٪                 | ۱۰۰٪            | ۱۴۴,۱۲۷,۳۶۵ | جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام |

نمودار اقلام سود و زیان بانک در سه سال گذشته





## فصل هشتم : گزارش حسابرس و بازرس قانونی

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

## گزارش نسبت به صورتهای مالی

### مقدمه

۱- صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام) شامل تراز نامه‌ها به تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد، عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری و تغییرات در حقوق صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۶۰ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

### مسئولیت هیأت مدیره در قبال صورتهای مالی

۲- مسئولیت تهیه صورتهای مالی یاد شده طبق استانداردهای حسابداری و الزامات بانک مرکزی، با هیأت مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترلهای داخلی مربوط به تهیه صورتهای مالی است به گونه ای که این صورتهای، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

### مسئولیت حسابرسی و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این موسسه، اظهار نظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده بر اساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این موسسه، الزامات آیین رفتار حرفه ای را رعایت و حسابرسی را به گونه ای برنامه ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف با اهمیت در صورتهای مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روشهایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورتهای مالی است انتخاب روشهای حسابرسی، به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریک با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرهای، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارایه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهار نظر نسبت به اثر بخشی کنترلهای داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیأت مدیره و نیز ارزیابی کلیه ارایه صورتهای مالی است.

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

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

### مبانی اظهار نظر مشروط

۴- برای بخشی از مانده تسهیلات اعطایی مشکوک الوصول (یادداشت ۱-۱۰ صورتهای مالی) با توجه به امهال مانده این تسهیلات و طبقه بندی آنها در طبقه جاری، صرفاً ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام محاسبه گردیده که



این موضوع در تطبیق با مفاد دستور العمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص محاسبات مربوط به ذخیره مطالبات مشکوک الوصول نمی باشد. بنا به مراتب فوق، در صورت رعایت مفاد دستور العمل های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و استانداردهای حسابداری حداقل کسری ذخیره مطالبات مشکوک الوصول موجود در حسابها به مبلغ ۶۲۰ میلیارد ریال بوده که در صورت اعمال تعدیل فوق، سرفصل تسهیلات اعطایی و سود خالص بانک هر یک معادل مبلغ مزبور کاهش خواهد یافت.

۵- پاسخ تأییدیه های ارسالی بانک برای سپرده های دیداری و سرمایه گذاری ارزی نزد بانکهای داخلی و خارجی (یادداشت ۴-۸ صورتهای مالی) به ترتیب شامل ۱۸ و ۶۵ فقره حساب بانکی به مبلغ ۱۵۷ و ۴۰۲۵۳ میلیارد ریال، مانده حسابهای دریافتی و پرداختی (یادداشت های ۱-۱۳ و ۲۳ صورتهای مالی) به ترتیب به مبلغ ۲۲۶ و ۱۰۳۹ میلیارد ریال واصل نشده است. بنا به مراتب فوق، تعیین آثار احتمالی ناشی از موضوعات فوق بر اقلام صورتهای مالی برای این موسسه امکان پذیر نشده است.

۶- نکات حایز اهمیت در خصوص صورتهای مالی تلفیقی گروه به شرح زیر می باشد: الف) شرکت تابعه ثبت شده در خارج از کشور از شمول تلفیق خارج شده، بنابراین استانداردهای حسابداری در ارتباط با تهیه صورتهای مالی تلفیقی رعایت نشده و ب) صورتهای مالی حسابرسی شده شرکتهای تابعه ثبت شده در خارج از کشور و متانول ستاره شرق جهت انجام بررسی های معمول حسابرسی در اختیار این موسسه قرار نگرفته، لذا تعیین آثار احتمالی ناشی از آن مقدور نشده است.

۷- طی سال مالی مورد گزارش و سال مالی قبل، صورتهای مالی پیوست در انطباق با نمونه صورتهای مالی ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه شده است. در این ارتباط، ارایه صورتهای مالی عملکرد سپرده های سرمایه گذاری و تغییرات در خصوص صاحبان سهام به عنوان صورتهای مالی اساسی و ارائه برخی یادداشتهای توضیحی (تشریح ریسک های بانک) در استانداردهای حسابداری پیش بینی نشده، مضافاً نحوه طبقه بندی و ارایه صورت جریان وجوه نقد و عدم ارایه گردش حساب سود انباشته در صورت سود و زیان نیز در انطباق کامل با استانداردهای حسابداری نمی باشد.

۸- به شرح یادداشت ۱-۱۱ صورتهای مالی، برای سرمایه گذاری های سریع معامله در بازار، در رعایت استانداردهای حسابداری می بایستی مبلغ ۱۱۵ میلیارد ریال ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری در حسابها منظور گردد که این امر صورت نپذیرفته است. در صورت اصلاح حسابهای بانک، سود خالص سال و سرمایه گذاری در سهام شرکتهای معادل مبلغ مزبور کاهش خواهد یافت.

۹- سرفصل سرمایه گذاری ها و سایر حسابهای دریافتی (یادداشتهای ۲-۲ و ۱-۱ و ۱۳-۱ صورتهای مالی) جمعاً شامل مبلغ ۱۲۴ میلیارد ریال در ارتباط با مانده حساب مشارکتها، مانده اسناد سررسید گذشته و سایر مطالبات سنواتی شرکت تابعه تجارت امید کار آفرین از سایر اشخاص، انتقالی از سال ۱۳۹۳ بابت خرید و فروش، تولید و صادرات بوده که به دلیل ادعای این اشخاص مبنی بر زیان دهی مشارکتهای فوق، اصل مبالغ مشارکت و مطالبات از شرکتهای مزبور به همراه سود مشارکت شناسایی شده در سنوات قبل، علیرغم طرح ادعای حقوقی در مراجع قضایی و ضبط بخشی از اموال (اعم از ساختمان، خودرو، زمین، کارخانه و ۲ فقره پلاک ثبتی) از شرکتهای مزبور، تا کنون به حیطة وصول در نیامده است. بنا به مراتب فوق، انجام تعدیلاتی از این بابت در حسابهای ضروری بوده، لیکن در غیاب دسترسی به مدارک و مستندات کافی، تعیین میزان دقیق تعدیلات مورد نیاز برای این موسسه امکان پذیر نگردیده است.

#### اظهار نظر مشروط

۱۰- به نظر این موسسه، به استثنای آثار مدارج مندرج در بندهای (۴)، (۶-الف)، (۷) الی (۹) و همچنین به استثنای آثار احتمالی مندرج در بندهای (۵) و (۶-ب)، صورتهای مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری به نفع مطلوب نشان می‌دهد.

### تاکید بر مطالب خاص

۱۱- به شرح یادداشت ۱-۳-۸ صورتهای مالی، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران مبلغ ۷۴۱ میلیارد ریال تحت عنوان تفاوت نرخ ارز در سالهای ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ از حساب بانک برداشت نموده و حساب جاری بانک نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران قرار گرفته، لیکن پیگیری‌های انجام شده جهت تعیین تکلیف مبلغ برداشت شده و وجه التزام مزبور تا تاریخ این گزارش به نتیجه نرسیده است.

۱۲- به شرح یادداشتهای ۱-۲۲ و ۳-۵۱ صورتهای مالی (الف) برای سالهای ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴ به ترتیب به مبلغ ۶۹۷ و ۵۹۴ میلیارد ریال ذخیره مالیات در حسابها منظور گردیده ولی طبق برگه‌های تشخیص ساده مبلغ ۸۱۰ و ۹۶۸ میلیارد ریال مالیات مطالبه گردیده که مورد اعتراض بانک قرار گرفته و پرونده عملکرد سالهای مزبور در هیأت حل اختلاف مالیاتی در جریان بوده که نتیجه آن هنوز به بانک ابلاغ نشده و (ب) برای عملکرد سال ۱۳۹۵ بانک نیز بر اساس مبالغ ابرازی ذخیره مالیات در حسابها منظور گردیده است (ج) همچنین مالیات بر ارزش افزوده شرکت تابعه صرافی کارآفرین از بدو تاسیس سال (۱۳۹۰) و شرکت تابعه لیزینگ کارآفرین از تاریخ اجرای این قانون تا پایان سال مالی مورد گزارش مورد رسیدگی مقامات مالیاتی قرار نگرفته است. بنا به مراتب فوق، تعیین میزان بدهی مالیات عملکرد و مالیات بر ارزش افزوده سالهای مزبور منوط به رسیدگی و صدور برگ قطعی توسط سازمان امور مالیاتی خواهد بود.

۱۳- مانده مطالبات بانک از شرکت تابعه ثبت شده در خارج از کشور (یادداشت ۱-۱۲ صورتهای مالی) به مبلغ ۲۹ میلیارد ریال (معادل مبلغ ۸۸،۹۶۴ درهم و ۷۹۰،۴۲۳ یورو) در ارتباط با انجام عملیات ارزی در سنوات قبل بوده و اقدامات حقوقی انجام شده تا تاریخ این گزارش منجر به وصول مبلغ فوق نشده است. مضافاً مانده حسابهای دریافتی مربوط به شرکت تابعه لیزینگ کارآفرین (یادداشت ۱-۱۳ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۳۲۲ میلیارد ریال مطالبات سررسید شده (اعم از سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول) با احتساب مبلغ ۷۲ میلیارد ریال جرایم اقساط دریافتی مشکوک الوصول براساس دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بوده که در این ارتباط در خصوص برخی از مطالبات، اقدامات حقوقی و قضایی در زمینه وصول اقساط سررسید شده صورت گرفته و لیکن تا تاریخ این گزارش منجر به نتیجه قطعی نگردیده و همچنین شرکت تابعه مزبور جهت وصول بخشی از مطالبات اقدام به تملیک وثایق (از جمله املاک) در سالهای قبل نموده و تحت سرفصل سایر دارایی‌ها (یادداشت ۳-۱۷ صورتهای مالی) انعکاس یافته است. قابل ذکر است اقدامات شرکت مبنی بر واگذاری املاک فوق تا تاریخ این گزارش منجر به نتیجه نشده است.

۱۴- به شرح یادداشت ۳-۲۳ صورتهای مالی براساس اصلاح آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها، حق عضویت سالانه برای سال اول فعالیت صندوق برابر با ۲۵ درصد میانگین مانده روزانه تمامی سپرده‌ها پس از کسر سپرده قانونی تا سقف تضمین صندوق در سال مالی گذشته و برای سال دوم به بعد فعالیت صندوق، برابر ۲۵ درصد میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده ای در سال مالی گذشته تا سقف تضمین، تعیین شده است. در این ارتباط ذخیره لازم برای حق عضویت سال ۱۳۹۵ در حسابها منظور شده است. اظهارنظر این موسسه در اثر مفاد بندهای (۱۱) الی (۱۴) فوق، مشروط نشده است.

### سایر بندهای توضیحی

۱۵- صورتهای مالی سال مالی ۱۳۹۴ بانک توسط موسسه حسابرسی دیگری مورد حسابرسی قرار گرفته و در گزارش



مورخ ۱۶ تیر ماه ۱۳۹۵ آن موسسه نسبت به صورتهای مالی مزبور نظر «مشروط» اظهار شده است.

۱۶- تعداد ۱۳۹ فقره از املاک تملیکی تحت سرفصل سایر داراییها و دو فقره املاک تحت سرفصل ساختمان (یادداشتهای ۲-۱۷ و ۱۴ صورتهای مالی) جمعاً به مبلغ ۲,۴۴۳ میلیارد ریال فاقد اسناد مالکیت به نام بانک بوده که مراحل دریافت اسناد مالکیت آن در جریان می باشد. همچنین مبلغ ۱,۴۸۲ میلیارد ریال از املاک تملیکی (عمدتاً املاک مسکونی) بانک دارای معارض بوده که توسط مشتریان مزبور تخلیه نگردیده و اقدامات مدیریت بانک مبنی بر رفع تعارض و فروش املاک مزبور تا تاریخ این گزارش منجر به نتیجه نشده است.

۱۷- در حال حاضر عملیات بانکداری توسط سیستم نرم افزاری آفرین در بانک در حال انجام بوده و از نرم افزار صفحه گسترده (اکسل) نیز برای انجام برخی از عملیات از جمله محاسبات مربوط به درآمد تسهیلات اعطایی (سود تعهدی و وجه التزام) و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول استفاده شده و همچنین اطلاعات موجود در بانک، دارای برخی نواقص از قبیل ارائه اطلاعات کامل تعهدات ایجاد شده بابت ضمانتنامهها و اعتبارات اسنادی به تفکیک نوع وثیقه، عدم تشخیص کامل بخشی از وثایق تسهیلات که دارای پوشش عمومی می باشند و عدم ارزیابی بخشی از وثایق تسهیلات بیش از ۳ سال مطابق با دستورالعمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران می باشد. بنا به مراتب فوق و با توجه به گسترش حجم عملیات بانک و ضرورت انجام کلیه عملیات بانک از طریق سیستمهای مکانیزه، انجام بررسیهای کارشناسانه جهت تقویت سیستمهای نرم افزاری موجود بانک ضروری می باشد.

۱۸- گزارشات تهیه شده توسط کارشناسان رسمی، کارشناسان منتخب و مصوبات هیأت مدیره بانک مربوط به ارزیابی وثایق تضمین تسهیلات اعطای به مشتریان، تمدید تسهیلات و ضمانتنامهها، ضمانتنامههای صادره و همچنین املاک تملیکی و فروخته شده طی سال، مستند رسیدگیها این موسسه قرار گرفته است.

## گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)

### گزارش در مورد سایر وظایف بازرسی قانونی

۱۹- موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک به شرح ذیل است:

۱۹-۱- مفاد ماده ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت در خصوص ثبت حدود اختیارات مدیر عامل بانک در اداره ثبت شرکتها (تعیین شده در جلسه هیأت مدیره مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۰۵)، رعایت نشده است.

۱۹-۲- تعدادی از صورتجلسات هیأت مدیره توسط برخی از اعضای هیأت مدیره امضا نگردیده است. این موضوع در اجرای ماده ۱۲۳ اصلاحیه قانون تجارت در این گزارش درج شده است.

۱۹-۳- اعضای هیأت مدیره بانک اشخاص حقوقی بوده که این موضوع با مفاد ماده ۶۴ اساسنامه بانک در خصوص انتخاب اعضای هیأت مدیره از بین اشخاص حقیقی در تطبیق نمی باشد.

۱۹-۴- مدت مأموریت اعضای هیأت مدیره بانک برای دو سال در تاریخ ۱۳۹۳/۰۳/۲۳ (انتخابی در جلسه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۱/۰۳/۲۳) به اتمام رسیده است. در این ارتباط براساس مفاد ماده ۶۱ اساسنامه مدیرعامل بانک می بایستی حداقل شش ماه قبل از تاریخ تشکیل مجمع عمومی عادی که انتخاب اعضای هیأت مدیره در دستور کار آن قرار دارد، مراتب را از طریق آگهی در روزنامه کثیرالانتشار به اطلاع کلیه سهامداران برساند. لازم به توضیح است که انتخاب اعضای هیأت مدیره در جلسه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۲۴ مورد تأیید بانک مرکزی جمهوری



اسلامی ایران قرار نگرفته و این بانک بر اساس نامه شماره ۹۵/۱۱۳۹۸۴ مورخ ۱۳/۰۴/۱۳۹۵، تاییدیه‌های صادره قبلی برای اعضای هیأت مدیره را در حال حاضر فاقد اعتبار می‌داند.

۱۹-۵- مطابق مفاد ماده ۵۵ و ۷۲ اساسنامه، بانک دارای رئیس هیأت مدیره و هیأت عامل نمی‌باشد.

۱۹-۶- مدیر عامل بانک می‌بایستی یک نفر را به عنوان قائم مقام که به تایید هیأت مدیره رسیده باشد منصوب نماید. در این ارتباط موضوع ماده ۸۲ اساسنامه بانک به دلیل عدم انتخاب آن رعایت نشده است.

۲۰- همانطوری که از صورتهای مالی بانک و یادداشتهای همراه آن ملاحظه می‌گردد، (الف) سود قبل از مالیات بر درآمد نسبت به سال قبلی حدود ۴ درصد کاهش یافته که علت آن عمدتاً کاهش درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری علیرغم کاهش هزینه سود سپرده‌ها (با توجه به سیاستهای ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) و افزایش هزینه‌های عمومی و اداری و هزینه مطالبات مشکوک الوصول می‌باشد (ب) همچنین سرفصل سایر دارایی‌ها (یادداشت ۲-۱۷ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۲,۸۲۹ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۱,۹۰۹ میلیارد ریال) وثایق تملیکی (عمدتاً املاک) در قبال عدم تسویه تسهیلات دریافتی مشتریان در سررسیدهای مربوطه با توجه به اقدامات حقوقی صورت گرفته بوده که در این ارتباط ماندگاری طولانی مدت دارایی‌های مزبور در بانک به خصوص در شرایط اقتصادی فعلی موجود، موجب کاهش نقدینگی و عدم امکان اعطای تسهیلات جدید می‌گردد. در این ارتباط، اخذ تصمیمات مقتضی به منظور رعایت مفاد بندهای ۱۶ و ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای نظام مالی کشور ضروری به نظر می‌رسد.

۲۱- نظر مجمع عمومی عادی صاحبان سهام را هنگام تصمیم گیری نسبت به تقسیم سود سهام، به آثار مالی مندرج در بندهای (۴) و (۸) این گزارش جلب می‌نماید. همچنین به شرح صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری و یادداشت ۱-۳۶ صورتهای مالی، مبلغ ۷۹۲ میلیارد ریال سود هبه شده به سپرده گذاران (مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران) پرداخت شده است. لازم به توضیح است که به شرح یادداشت ۱-۳۴ صورتهای مالی، حق الوکاله اعمالی بانک ۱/۵ درصد بوده، در صورتی که حق الوکاله اعلامی مندرج در روزنامه کثیرالانتشار بانک به میزان ۳ درصد می‌باشد.

۲۲- پیگیری‌های بانک جهت انجام تکلیف مقرر در مجمع عمومی عادی سالانه مورخ ۲۹/۰۴/۱۳۹۵ صاحبان سهام به شرح موضوع مندرج در بند ۴-۱۹ این گزارش منجر به نتیجه نشده است.

۲۳- معاملات مندرج یادداشت ۴-۵۶ صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیأت مدیره بانک به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیأت مدیره و عدم شرکت مدیر ذینفع در رای گیری صورت پذیرفته است. معاملات مزبور عمدتاً در چهارچوب روابط خاص فیما بین شرکتهای گروه انجام گرفته است.

۲۴- گزارش هیأت مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی شرکت، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم گردیده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده، نظر این موسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیأت مدیره باشد، جلب نشده است. ضمناً مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر ارائه صورتهای مالی شرکت به بازرس ۲۰ روز قبل از تاریخ مجمع عمومی عادی سالانه رعایت نشده، لذا امکان ارائه گزارش بازرس ۱۰ روز قبل از تاریخ مجمع مزبور، فراهم نشده است.



## گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۵- ضوابط و مقررات وضع شده در خصوص دستوالعمل اجرایی افشا اطلاعات شرکتهای پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار، به شرح زیر رعایت نشده است:

۲۵-۱- صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده و نشده شرکت اصلی و تلفیقی گروه سال ۱۳۹۴، صورتهای مالی سالانه حسابرسی نشده شرکت اصلی و تلفیقی گروه سال ۱۳۹۵، پیش بینی عملکرد سالانه حسابرسی نشده شرکت اصلی سال ۱۳۹۵، پیش بینی عملکرد سالانه حسابرسی نشده برای عملکرد واقعی ۳، ۶ و ۹ ماهه منتهی به سال ۱۳۹۵ و حسابرسی شده بر اساس عملکرد واقعی ۳۱/۰۶/۱۳۹۵، صورتهای مالی میان دوره ای سه ماهه حسابرسی نشده برای دوره مالی منتهی به ۳۱/۰۳/۱۳۹۵ و ۳۰/۰۹/۱۳۹۵، صورتهای مالی میان دوره ای ۶ ماهه حسابرسی شده و نشده تلفیقی گروه برای دوره مالی منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۵، گزارش هیأت مدیره به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام سال ۱۳۹۴ با تاخیر ارسال گردیده است.

۲۵-۲- صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده شرکتهای تابعه صنایع پتروشیمی کوروش و سرمایه گذاری بانک کارآفرین برای سال ۱۳۹۴، اطلاعات پرتفوی سرمایه گذاری بانک کارآفرین برای مقاطع سه ماهه ۳۱/۰۳/۱۳۹۵ و شش ماهه ۳۱/۰۶/۱۳۹۵ و نه ماهه ۳۰/۰۹/۱۳۹۵ و صورتهای مالی میان دوره ای حسابرسی شده شش ماهه منتهی به ۳۱/۰۶/۱۳۹۵ برای شرکتهای تابعه سرمایه گذاری بانک کارآفرین، کارگزاری کارآفرین و عصر امین کارآفرین با تاخیر ارسال شده است.

۲۵-۳- صورتجلسه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام مورخ ۲۹/۰۴/۱۳۹۵ حداکثر یک هفته پس از برگزاری مجمع عمومی افشا نگردیده است. همچنین صورتجلسه مجمع مزبور حداکثر ظرف ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل آن مجمع به مرجع ثبت شرکتهای ارسال نشده است.

۲۵-۴- نسبت حقوق صاحبان سهام به جمع داراییهای بانک بر اساس دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار سازمان بورس (شرکتهای عضو تابلوی اصلی بازار اول) می بایستی حداقل ۳۰ درصد باشد که این نسبت در تاریخ ترازنامه معادل ۱۰ درصد می باشد.

۲۵-۵- مفاد ماده ۷ دستورالعمل و ابلاغیه شماره ۲۰/۰۴۴۰/ب/۹۵ مورخ ۲۸/۱۲/۱۳۹۵ در خصوص ارایه صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک، مطابق با نمونه ابلاغی توسط سازمان انجام نشده است.

۲۵-۶- ماده ۲۱۸ قانون برنامه پنجم توسعه اقتصادی مبنی بر الزام حسابرسی عملیاتی شرکتهای پذیرفته شده در بورس تا پایان برنامه (سال ۱۳۹۵) انجام نشده است.

۲۵-۷- رعایت الزامات کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی در چارچوب چک لیست ابلاغی توسط این موسسه کنترل شده است. براساس بررسیهای انجام شده و با توجه به محدودیتهای ذاتی کنترلهای داخلی و برخی نواقص جزئی در خصوص کنترل داخلی (به شرح توضیحات بند ۱۷ این گزارش) این موسسه به مواردی حاکی از وجود نقاط ضعف با اهمیت کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، طبق چارچوب فصل دوم دستورالعمل کنترلهای داخلی مصوب سازمان بورس و اوراق بهادار برخورد نکرده است.

۲۶- موارد عدم انطباق عملیات بانک با قوانین پولی و بانکی و عملیات بانکی بدون ربا و مفاد بخشنامههای مربوط به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (بخشنامههایی که در اختیار این موسسه قرار گرفته است) مربوط به سال مورد گزارش تهیه گردیده و جهت درج نظرات مدیریت بانک طبق دستور بانک مرکزی طی گزارش جداگانه ای در اختیار ایشان قرار گرفته است.

۲۷- صورتهای مالی پیوست در انطباق با نمونه صورتهای مالی ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تهیه



گردیده که در این خصوص براساس بررسی‌های انجام شده، این موسسه به موارد با اهمیتی که مغایر با الزامات بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران باشد، برخورد نکرده است.

۲۸- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک لیستهای ابلاغی مرجع ذیربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص به استثنای عدم رعایت برخی از مفاد قانون مزبور از جمله شناسایی کامل و برآورد سطح فعالیت مورد انتظار مشتری، طبقه بندی مشتریان بر اساس ریسک احتمالی ناشی از شاخص‌های موثر، ارزیابی مجدد فعال بودن مشتریان و پایش ادواری حسابهای در معرض ریسک بیشتر و به‌روزرسانی اطلاعات مشتریان، این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.



۲۴ تیر ماه ۱۳۹۶

موسسه حسابرسی هشیار بهمند

عباس هشی

۸۰۰۸۹۹

حمید یزدان پرستی

۸۰۰۹۱۲

جواد باغبان

۹۲۲۰۴۶



فصل نهم : صورتهای مالی و یادداشت های همراه

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

| تجدید<br>ارائه شده<br>۱۳۹۴/۱۲/۲۹ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  | یادداشت | بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام                             | تجدید<br>ارائه شده<br>۱۳۹۴/۱۲/۲۹ |             | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  |             | یادداشت | دارایی‌ها                                   |
|----------------------------------|-------------|---------|--|----------------------------------|-------------|-------------|-------------|---------|---|
|                                  |             |         |  | میلیون ریال                      | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |         |   |
|                                  |             |         | بدهی‌ها  |                                  |             |             |             |         | دارایی‌ها                                   |
| ۱۱,۵۳۷,۲۶۶                       | ۱۳,۲۲۷,۰۷۳  | ۱۹      | بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری                   | ۱۳,۶۶۲,۹۵۶                       | ۱۵,۶۹۱,۷۹۸  | ۸           |             | ۸       | موجودی نقد                                  |
| ۱۴,۴۷۵,۳۱۰                       | ۷,۶۲۹,۶۴۵   | ۲۰      | سپرده‌های مشتریان                                      | ۲۳۳,۳۹۲                          | ۹۱۶,۶۷۰     | ۹           |             | ۹       | مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری    |
| ۶۰,۵۵۴                           | ۵۳,۳۰۰      | ۲۱      | سود سهام پرداختی                                       | ۸۱,۴۰۷,۱۳۷                       | ۹۵,۰۲۷,۴۵۳  | ۱۰          |             | ۱۰      | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی |
| ۷۵۴,۹۸۰                          | ۱۴۰,۷۴۶     | ۲۲      | ذخیره مالیات عملکرد                                    | ۴,۲۸۶,۲۳۲                        | ۳,۵۲۴,۸۸۲   | ۱۱          |             | ۱۱      | سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار    |
| ۲,۵۴۲,۶۶۱                        | ۴,۹۸۶,۱۹۲   | ۲۳      | ذخایر و سایر بدهی‌ها                                   | ۲۹,۷۴۰                           | ۲۹,۹۱۷      | ۱۲          |             | ۱۲      | مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته           |
| ۳۱۷,۹۶۵                          | ۴۰۸,۳۶۰     | ۲۴      | ذخیره مزایای پایان خدمت                                | ۱,۹۱۱,۲۰۴                        | ۱,۰۴۷,۹۲۷   | ۱۳          |             | ۱۳      | سایر حسابهای دریافتی                        |
| ۲۹,۶۸۸,۷۳۵                       | ۲۶,۴۴۵,۳۱۷  |         | جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۵۸۱۷۹,۴۲۶                        | ۶,۱۰۰,۰۴۹   | ۱۴          |             | ۱۴      | دارایی‌های ثابت مشهود                       |
|                                  |             |         |  | ۴,۱۸۶,۵۶۹                        | ۴,۳۲۶,۱۳۶   | ۱۵          |             | ۱۵      | دارایی‌های نامشهود                          |
| ۷۹,۰۵۸,۶۰۸                       | ۱۰۲,۷۰۵,۵۲۴ | ۲۵      | حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری                     | ۱۰,۰۲۷,۰۳۷                       | ۱۲,۴۴۲,۳۳۶  | ۱۶          |             | ۱۶      | سپرده قانونی                                |
| ۱۰۸,۷۴۷,۳۴۳                      | ۱۲۹,۱۵۰,۸۴۱ |         | جمع بدهی‌ها  | ۲۳,۰۳۶,۸۸                        | ۵,۲۵۳,۹۴۵   | ۱۷          |             | ۱۷      | سایر دارایی‌ها                              |
|                                  |             |         | حقوق صاحبان سهام                                       | ۱۳۶,۴۸۹                          | ۱۸۴,۲۱۱     | ۱۸          |             | ۱۸      | سرقفلی                                      |
| ۸,۵۰۰,۰۰۰                        | ۸,۵۰۰,۰۰۰   | ۲۶      | سرمایه   |                                  |             |             |             |         |   |
| ۳,۲۷۲,۶۰۱                        | ۳,۵۲۴,۵۳۸   | ۲۷      | اندوخته قانونی   |                                  |             |             |             |         |   |
| ۵,۶۶۰                            | ۵,۸۳۰       | ۲۸      | سایر اندوخته‌ها  |                                  |             |             |             |         |   |
| ۱۵۴,۷۵۹                          | ۱۵۴,۷۵۹     | ۲۹      | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها                          |                                  |             |             |             |         |   |
| ۳,۱۱۱,۴۷۲                        | ۲,۸۳۴,۹۴۰   |         | سود انباشته  |                                  |             |             |             |         |   |
| ۱۵,۰۴۴,۴۹۲                       | ۱۵,۰۳۰,۰۶۸  |         | جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی          |                                  |             |             |             |         |   |
| ۲۷۲,۰۳۴                          | ۲۶۴,۴۱۶     | ۳۰      | حقوق سهامداران فاقد کنترل                              |                                  |             |             |             |         |   |
| ۱۵,۳۱۶,۵۲۶                       | ۱۵,۳۹۴,۴۸۴  |         | جمع حقوق صاحبان سهام                                   |                                  |             |             |             |         |   |
| ۱۲۴,۰۶۳,۸۶۹                      | ۱۴۴,۵۴۵,۳۲۴ |         | جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام                         | ۱۲۴,۰۶۳,۸۶۹                      | ۱۴۴,۵۴۵,۳۲۴ |             |             |         | جمع دارایی‌ها                               |
| ۴,۳۸۷,۴۸۵                        | ۷,۵۷۱,۱۷۷   | ۵۰-۱    | تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی                         | ۴,۳۸۷,۴۸۵                        | ۷,۵۷۱,۱۷۷   | ۵۰-۱        |             | ۵۰-۱    | تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی           |
| ۲۰,۰۶۹,۱۷۲                       | ۲۲,۲۵۱,۲۹۰  | ۵۰-۲    | تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره                  | ۲۰,۰۶۹,۱۷۲                       | ۲۲,۲۵۱,۲۹۰  | ۵۰-۲        |             | ۵۰-۲    | تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره    |
| ۴,۴۵۱,۹۴۷                        | ۱,۹۵۷,۱۳۱   | ۵۰-۳    | سایر تعهدات بانک                                       | ۴,۴۵۱,۹۴۷                        | ۱,۹۵۷,۱۳۱   | ۵۰-۳        |             | ۵۰-۳    | سایر تعهدات مشتریان                         |
| ۱۹۷,۳۹۴                          | ۱۸۲,۵۰۵     | ۵۰-۴    | وجوه اداره شده و موارد مشابه                           | ۱۹۷,۳۹۴                          | ۱۸۲,۵۰۵     | ۵۰-۴        |             | ۵۰-۴    | 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 ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

| شرح  | یادداشت | سال ۱۳۹۵      |  | (تجدید ارائه شده)<br>سال ۱۳۹۴ |
|--|---------|---------------|--|-------------------------------|
|  |         | میلیون ریال   |  |                               |
| درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری               | ۳۱      | ۱۸,۰۷۲,۷۹۰    |  | ۲۰,۶۰۹,۳۳۲                    |
| هزینه سود سپرده ها                               | ۳۶      | (۱۴,۸۰۱,۷۹۹)  |  | (۱۶,۱۳۲,۴۶۴)                  |
| خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری                 |         | ۳,۲۷۰,۹۹۱     |  | ۴,۴۷۶,۷۶۸                     |
| درآمد کارمزد                                     | ۳۷      | ۸۰۰,۰۰۶       |  | ۶۶۲,۱۲۶                       |
| هزینه کارمزد                                     | ۳۸      | (۷۸,۵۱۶)      |  | (۵۳,۸۵۸)                      |
| خالص درآمد کارمزد                                |         | ۷۲۱,۴۹۰       |  | ۶۰۸,۲۶۸                       |
| خالص فروش و درآمد ارائه خدمات                    | ۳۹      | ۱۰۴,۷۶۱,۱۶۱   |  | ۴۵,۶۲۵,۳۸۷                    |
| بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده  | ۳۹      | (۱۰۴,۴۸۰,۲۲۹) |  | (۴۵,۴۶۲,۳۶۸)                  |
|  |         | ۲۸۰,۹۳۲       |  | ۱۶۳,۰۱۹                       |
| خالص سود سرمایه گذاری ها                         | ۳۲      | ۵۴۹,۹۸۶       |  | ۲۶۸,۱۰۳                       |
| خالص سود مبادلات و معاملات ارزی                  | ۴۰      | ۲۰۰,۳۵۷       |  | ۲۶۱,۲۰۴                       |
| جمع درآمدهای عملیاتی                             |         | ۵,۰۲۳,۷۵۶     |  | ۵,۷۷۷,۳۶۱                     |
| خالص سایر درآمدها و هزینه ها                     | ۴۱      | ۲۲۵,۳۷۴       |  | ۱۷۸,۶۲۱                       |
| هزینه های اداری و عمومی                          | ۴۲      | (۲,۰۹۴,۷۹۲)   |  | (۱,۹۰۴,۶۸۵)                   |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول                       | ۴۳      | (۱,۰۱۵,۸۷۲)   |  | (۸۹۰,۱۳۴)                     |
| هزینه های مالی                                   | ۴۴      | (۱۲۱,۸۹۱)     |  | (۱۵۷,۷۵۱)                     |
| هزینه استهلاک                                    | ۴۵      | (۱۸۷,۵۰۱)     |  | (۹۹,۳۸۴)                      |
| سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته |         | ۱,۸۲۹,۰۷۴     |  | ۲,۹۰۴,۰۲۷                     |
| سهم گروه از سود شرکتهای وابسته                   |         | ۳,۴۷۲         |  | ۳۹,۴۵۵                        |
| سود قبل از مالیات بر درآمد                       |         | ۱,۸۳۲,۵۴۵     |  | ۲,۹۴۳,۴۸۲                     |
| مالیات بر درآمد                                  | ۲۲      | (۱۷۹,۹۶۹)     |  | (۵۷۲,۰۵۸)                     |
| سود خالص سال                                     |         | ۱,۶۵۲,۵۷۶     |  | ۲,۳۷۱,۴۲۵                     |
| سود قابل انتساب به:                              |         |               |  |                               |
| سهامداران شرکت اصلی                              |         | ۱,۶۷۹,۲۴۶     |  | ۲,۳۱۲,۵۸۰                     |
| سهامداران فاقد کنترل                             |         | (۲۶,۶۶۹)      |  | (۴۱,۱۵۵)                      |
|  |         | ۱,۶۵۲,۵۷۶     |  | ۲,۳۷۱,۴۲۵                     |
| سود هر سهم (ریال) سال                            | ۵۲      |               |  | ۲۷۹                           |
|  |         | ۱۹۴           |  |                               |

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
صورت سود و زیان جامع تلفیقی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

| سال ۱۳۹۴    | سال ۱۳۹۵    | یادداشت | شرح  |
|-------------|-------------|---------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال |         |  |
| ۲,۳۷۱,۴۲۵   | ۱,۶۵۲,۵۷۶   |         | سود خالص سال                                   |
| ۱۵۴,۷۵۹     | ۱۵۴,۷۵۹     | ۲۹      | مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها                  |
| ۲,۵۲۶,۱۸۴   | ۱,۸۰۷,۳۳۶   |         | سود جامع سال                                   |
| (۵۵۶,۴۸۶)   | (۶۶۹,۸۳۰)   | ۴۶      | تعدیلات سنواتی                                 |
| ۱,۹۶۹,۶۹۸   | ۱,۱۳۷,۵۰۶   |         | سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل |
| ۶۲,۶۶۶      | (۲۲,۸۴۸)    |         | سهم اقلیت از سود (زیان) جامع                   |

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

| سال ۱۳۹۵             |                           |   |             |                        |                 |                |             | بدهی | شرح  |
|----------------------|---------------------------|---|-------------|------------------------|-----------------|----------------|-------------|------|--|
| جمع حقوق صاحبان سهام | حقوق سهامداران فاقد کنترل | جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی | سود انباشته | مازاد تجدید ارزیابی‌ها | سایر اندوخته‌ها | اندوخته قانونی | سرمایه      |      |  |
| میلیون ریال          | میلیون ریال               | میلیون ریال                                   | میلیون ریال | میلیون ریال            | میلیون ریال     | میلیون ریال    | میلیون ریال |      |  |
| ۱۵,۹۸۶,۳۵۶           | ۲۶۸,۲۱۳                   | ۱۵,۷۱۸,۱۴۳                                    | ۳,۷۸۵,۱۲۳   | ۱۵۴,۷۵۹                | ۵,۶۶۰           | ۳,۲۷۲,۶۰۱      | ۸,۵۰۰,۰۰۰   |      | مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱                              |
| ۱,۶۵۲,۵۷۶            | (۲۶,۶۶۹)                  | ۱,۶۷۹,۲۴۶                                     | ۱,۶۷۹,۲۴۶   |                        |                 |                |             |      | سود خالص   |
| (۶۶۹,۸۳۰)            | ۳,۸۲۱                     | (۶۷۳,۶۵۱)                                     | (۶۷۳,۶۵۱)   |                        |                 |                |             | ۴۶   | تعدیلات سنواتی                                   |
| ۱۶,۹۶۹,۱۰۳           | ۲۴۵,۳۶۵                   | ۱۶,۷۲۳,۷۳۸                                    | ۴,۷۹۰,۷۱۷   | ۱۵۴,۷۵۹                | ۵,۶۶۰           | ۳,۲۷۲,۶۰۱      | ۸,۵۰۰,۰۰۰   |      | جمع سود  |
|                      |                           |   |             |                        |                 |                |             |      | افزایش سرمایه                                    |
| ۱۳۰,۸۸۲              | ۱۳۰,۸۸۲                   | ۰   |             |                        |                 |                |             |      | افزایش سرمایه ثبت نشده                           |
|                      |                           |   |             |                        |                 |                |             |      | توزیع و تخصیص                                    |
| ۰                    | ۴۵                        | (۴۵)  | (۲۶۱,۹۸۲)   |                        |                 | ۲۶۱,۹۳۷        |             | ۲۷   | اندوخته قانونی                                   |
| ۰                    |                           | ۰   | (۱۷۰)       |                        | ۱۷۰             |                |             | ۲۸   | سایر اندوخته‌ها                                  |
| (۱,۷۰۵,۵۰۱)          | (۱۱,۸۷۶)                  | (۱,۶۹۳,۶۲۵)                                   | (۱,۶۹۳,۶۲۵) |                        |                 |                |             | ۲۱   | سود سهام مصوب                                    |
| (۱,۵۷۴,۶۱۹)          | ۱۱۹,۰۵۱                   | (۱,۶۹۳,۶۷۰)                                   | (۱,۹۵۵,۷۷۷) |                        | ۱۷۰             | ۲۶۱,۹۳۷        | ۰           |      | جمع  |
| ۱۵,۳۹۴,۶۸۴           | ۳۶۴,۴۱۶                   | ۱۵,۰۳۰,۰۶۸                                    | ۲,۸۳۴,۹۴۱   | ۱۵۴,۷۵۹                | ۵,۸۳۰           | ۳,۵۳۴,۵۳۸      | ۸,۵۰۰,۰۰۰   |      | مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰                              |
| سال ۱۳۹۴             |                           |   |             |                        |                 |                |             | بدهی | شرح  |
| جمع حقوق صاحبان سهام | حقوق سهامداران فاقد کنترل | جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی | سود انباشته | مازاد تجدید ارزیابی‌ها | سایر اندوخته‌ها | اندوخته قانونی | سرمایه      |      |  |
| میلیون ریال          | میلیون ریال               | میلیون ریال                                   | میلیون ریال | میلیون ریال            | میلیون ریال     | میلیون ریال    | میلیون ریال |      |  |
| ۱۵,۲۲۹,۶۲۶           | ۱۵۱,۹۷۹                   | ۱۵,۰۷۷,۶۴۷                                    | ۳,۵۴۹,۵۱۴   | ۱۵۴,۷۵۹                | ۵,۰۴۵           | ۲,۸۶۸,۳۲۹      | ۸,۵۰۰,۰۰۰   |      | مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱                              |
| ۲,۳۷۱,۴۲۵            | ۵۸,۸۴۵                    | ۲,۳۱۲,۵۸۰                                     | ۲,۳۱۲,۵۸۰   |                        |                 |                |             |      | سود خالص   |
| (۵۵۶,۴۸۶)            | ۳,۸۲۱                     | (۵۶۰,۳۰۸)                                     | (۵۶۰,۳۰۸)   |                        |                 |                |             | ۴۶   | تعدیلات سنواتی                                   |
| ۹۸,۸۲۹               | ۹۸,۸۲۹                    |   |             |                        |                 |                |             |      | تغییرات حقوق سهامداران فاقد کنترل در ترکیب تجاری |
| ۱۷,۱۴۳,۳۹۳           | ۳۱۳,۴۷۴                   | ۱۶,۸۲۹,۹۱۹                                    | ۵,۳۰۱,۷۸۶   | ۱۵۴,۷۵۹                | ۵,۰۴۵           | ۲,۸۶۸,۳۲۹      | ۸,۵۰۰,۰۰۰   |      | جمع سود  |
|                      |                           |   |             |                        |                 |                |             |      | توزیع و تخصیص                                    |
| ۰                    | ۱۴۴                       | (۱۴۴)   | (۴۰۴,۴۱۶)   |                        |                 | ۴۰۴,۲۷۳        | ۰           | ۲۸   | اندوخته قانونی                                   |
| ۰                    | ۲۸۳                       | (۲۸۳)   | (۸۹۷)       |                        | ۶۱۴             |                |             | ۲۹   | سایر اندوخته‌ها                                  |
| (۱,۸۲۶,۸۶۶)          | (۴۱,۸۶۶)                  | (۱,۷۸۵,۰۰۰)                                   | (۱,۷۸۵,۰۰۰) |                        |                 |                |             | ۲۱   | سود سهام مصوب                                    |
| (۱,۸۲۶,۸۶۶)          | (۴۱,۴۴۰)                  | (۱,۷۸۵,۴۲۷)                                   | (۲,۱۹۰,۳۱۴) | ۰                      | ۶۱۴             | ۴۰۴,۲۷۳        | ۰           |      | جمع  |
| ۱۵,۳۱۶,۵۲۶           | ۲۷۲,۰۳۴                   | ۱۵,۰۴۴,۴۹۲                                    | ۳,۱۱۱,۴۷۲   | ۱۵۴,۷۵۹                | ۵,۶۶۰           | ۳,۲۷۲,۶۰۱      | ۸,۵۰۰,۰۰۰   |      | مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹                              |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

| شرح  | یادداشت | سال ۱۳۹۵     |              |
|--|---------|--------------|--------------|
|  |         | میلیون ریال  | میلیون ریال  |
| <b>فعالیت‌های عملیاتی</b>  |         |              |              |
| <b>نقد دریافتی بابت:</b>   |         |              |              |
| سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی *  |         | ۱۶,۵۷۰,۳۲۷   | ۱۷,۹۶۴,۳۰۷   |
| سود اوراق بدهی   |         |              |              |
| کارمزد   |         | ۸۰۰,۰۰۶      | ۶۶۲,۱۲۶      |
| سود سپرده گذاری  |         | ۷۸۱,۰۳۴      | ۱,۶۱۴,۰۵۷    |
| سود سرمایه گذاری ها  |         | ۵۴۶,۵۲۶      | ۲۸۸,۸۵۲      |
| سایر درآمدهای عملیاتی  |         | ۲۸۰,۹۳۲      | ۱۶۳,۰۱۹      |
| خالص سایر درآمدها و هزینه ها   |         | ۲۲۱,۴۶۴      | ۲۱۸,۴۲۰      |
| <b>نقد پرداختی بابت:</b>   |         |              |              |
| سود سپرده ها   |         | (۱۴,۸۰۱,۷۹۹) | (۱۶,۱۳۲,۴۶۴) |
| کارمزد   |         | (۷۸,۵۱۶)     | (۵۳,۸۵۸)     |
| هزینه مالی   |         | (۱۲۱,۸۹۱)    | (۱۵۷,۷۵۱)    |
| سایر هزینه های عملیاتی   |         | (۳,۰۲۰,۲۶۹)  | (۲,۷۴۴,۲۵۲)  |
| مالیات بر درآمد  |         | (۷۹۴,۲۰۲)    | (۵۸۳,۷۶۷)    |
| جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی |         | ۳۸۳,۶۱۳      | ۱,۲۳۸,۵۸۹    |
| <b>جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:</b>                                |         |              |              |
| <b>خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها:</b>  |         |              |              |
| بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری   |         | ۱,۶۸۹,۸۰۸    | ۱,۴۵۵,۲۸۹    |
| سپرده های مشتریان  |         | (۶,۸۴۵,۶۶۵)  | ۸,۲۸۷,۷۷۳    |
| حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها   |         | ۲,۴۴۳,۵۳۱    | ۶۲۴,۲۵۴      |
| حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری   |         | ۲۳,۶۴۶,۹۱۶   | ۶۰۷,۷۰۸      |
| <b>خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:</b>  |         |              |              |
| مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری  |         | (۶۸۳,۲۷۸)    | ۳,۵۷۸,۲۹۱    |
| اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی   |         | (۱۲,۹۸۸,۹۶۱) | (۱۰,۸۸۵,۸۹۳) |
| سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار   |         | ۷۶۱,۳۵۱      | (۹۶۹,۶۷۷)    |
| مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته  |         | (۱۷۷)        | (۲۹,۱۴۰)     |
| سایر حسابهای دریافتی   |         | ۹۵۶,۸۰۹      | (۴۸۱,۳۲۰)    |
| سپرده قانونی   |         | (۲,۴۱۵,۲۹۹)  | ۳۰۷,۴۵۶      |
| حصه عملیاتی سایر دارایی ها   |         | (۲,۹۵۰,۲۵۸)  | (۵۱۰,۴۷۸)    |
| سرقفلی   |         | (۵۷,۷۹۶)     | (۱۴۳,۶۷۲)    |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

| شرح  | یادداشت | سال ۱۳۹۵    |             | (تجدید ارائه شده) |
|--|---------|-------------|-------------|-------------------|
|  |         | میلیون ریال | میلیون ریال | سال ۱۳۹۴          |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی |         | ۳,۵۵۶,۹۸۱   | ۱,۸۴۰,۵۸۹   |                   |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی                       | ۴۸      | ۳,۹۴۰,۵۹۴   | ۳,۰۷۹,۱۷۹   |                   |
| <b>فعالیت‌های سرمایه‌گذاری</b>   |         |             |             |                   |
| وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود                                  |         | (۴۵۷,۰۷۲)   | (۸۶۰,۵۸۹)   |                   |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود                                   |         | ۷۳,۴۱۱      | ۱۱,۷۹۶      |                   |
| وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود                                     |         | (۱۴۶,۵۷۵)   | (۱۹۶,۶۸۴)   |                   |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه‌گذاری                  |         | (۵۳۰,۲۳۵)   | (۱,۰۴۵,۴۷۷) |                   |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی                     |         | ۳,۴۱۰,۳۵۸   | ۲,۰۳۳,۷۰۱   |                   |
| <b>فعالیت‌های تأمین مالی</b>   |         |             |             |                   |
| افزایش سرمایه نقدی   |         | ۱۳۰,۸۸۲     | ۰           |                   |
| سود سهام پرداختی   |         | (۱,۷۱۲,۷۵۶) | (۱,۸۱۲,۷۷۹) |                   |
| خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی                   |         | (۱,۵۸۱,۸۷۴) | (۱,۸۱۲,۷۷۹) |                   |
| خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد  |         | ۱,۸۲۸,۴۸۵   | ۲۲۰,۹۲۲     |                   |
| موجودی نقد در ابتدای سال   |         | ۱۳,۶۶۲,۹۵۶  | ۱۳,۱۸۰,۸۳۰  |                   |
| تاثیر تغییرات نرخ ارز  |         | ۲۰۰,۳۵۷     | ۲۶۱,۲۰۴     |                   |
| موجودی نقد در پایان سال  |         | ۱۵,۶۹۱,۷۹۸  | ۱۳,۶۶۲,۹۵۶  |                   |
| مبادلات غیرنقدی  | ۴۹      | ۱,۲۳۴,۵۸۶   | ۷۰۳,۵۲۸     |                   |

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

\* نقد دریافتی بابت اصل، سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی صرفاً شامل واریزی‌های نقدی مستقیم مشتریان از این بابت می‌باشد. بدیهی است سایر روش‌های تسویه نظیر تسویه از محل اعطای تسهیلات جدید یا تملیک و... که منجر به واریز مستقیم نقد از سوی مشتری نباشد در ردیف مبادلات غیر نقدی طبقه بندی می‌گردد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

| یادداشت                                     | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰         |                    | یادداشت  | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  |                    |
|---|--------------------|--------------------|--|-------------|--------------------|
|   | میلیون ریال        | میلیون ریال        |  | میلیون ریال | میلیون ریال        |
| دارایی‌ها                                   |                    |                    | بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام                             |             |                    |
| موجودی نقد                                  | ۱۵,۴۳۷,۱۷۵         | ۱۳,۵۹۶,۰۹۳         | بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری                   | ۱۹          | ۱۲,۵۳۷,۷۹۶         |
| مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری    | ۹۱۶,۶۷۰            | ۳۳۳,۳۹۲            | سپرده‌های مشتریان                                      | ۲۰          | ۷,۶۵۴,۲۹۲          |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی | ۹۴,۴۸۲,۹۷۶         | ۸۱,۰۷۹,۷۹۸         | سود سهام پرداختنی                                      | ۲۱          | ۱۲,۳۳۴             |
| سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار    | ۳,۶۲۶,۲۳۳          | ۳,۸۶۱,۰۱۱          | ذخیره مالیات عملکرد                                    | ۲۲          | ۶۵,۴۵۵             |
| مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته           | ۹۶۹,۲۴۸            | ۶۹۳,۲۴۶            | ذخایر و سایر بدهی‌ها                                   | ۲۳          | ۵,۰۶۲,۸۴۹          |
| سایر حسابهای دریافتنی                       | ۸۱۰,۶۰۳            | ۱,۲۱۹,۸۲۹          | ذخیره مزایای پایان خدمت                                | ۲۴          | ۴۰۰,۶۵۵            |
| دارایی‌های ثابت مشهود                       | ۶,۲۷۱,۹۱۳          | ۶,۰۵۷,۶۶۶          | جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری |             | ۲۵,۷۳۳,۲۷۹         |
| دارایی‌های نامشهود                          | ۴,۲۵۰,۸۵۷          | ۴,۱۱۰,۷۹۴          | حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری                     | ۲۵          | ۱۰۳,۴۲۶,۳۷۲        |
| سپرده قانونی                                | ۱۲,۴۴۲,۳۳۶         | ۱۰,۰۲۷,۰۲۷         | جمع بدهی‌ها  |             | ۱۲۹,۱۵۹,۶۵۱        |
| سایر دارایی‌ها                              | ۴,۹۱۹,۳۵۴          | ۲,۱۶۷,۰۳۸          | حقوق صاحبان سهام                                       |             | ۱۰۸,۱۰۰,۵۵۷        |
|   |                    |                    | سرمایه   | ۲۶          | ۸۵۰,۰۰۰            |
|   |                    |                    | اندرخته قانونی   | ۲۷          | ۳,۴۹۹,۵۱۹          |
|   |                    |                    | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها                          | ۲۹          | ۴۳,۵۹۷             |
|   |                    |                    | سود انباشته  |             | ۲,۹۲۴,۵۹۹          |
|   |                    |                    | جمع حقوق صاحبان سهام                                   |             | ۱۴,۹۶۷,۷۱۴         |
| <b>جمع دارایی‌ها</b>                        | <b>۱۴۴,۱۲۷,۳۶۵</b> | <b>۱۲۲,۰۴۵,۹۰۵</b> | <b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام</b>                  |             | <b>۱۴۴,۱۲۷,۳۶۵</b> |
| تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی           | ۷,۵۷۱,۱۷۷          | ۴,۳۸۷,۴۸۵          | تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی                         | ۵۰-۱        | ۷,۵۷۱,۱۷۷          |
| تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره    | ۲۲,۲۵۱,۲۹۰         | ۲۰,۰۶۹,۱۷۲         | تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره                  | ۵۰-۲        | ۲۲,۲۵۱,۲۹۰         |
| سایر تعهدات مشتریان                         | ۱,۹۵۷,۱۳۱          | ۴,۴۵۱,۹۴۷          | سایر تعهدات بانک                                       | ۵۰-۳        | ۱,۹۵۷,۱۳۱          |
| طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه            | ۱۸۲,۵۰۵            | ۱۹۷,۳۹۴            | وجوه اداره شده و موارد مشابه                           | ۵۰-۴        | ۱۸۲,۵۰۵            |

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری  
در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

| شرح  | یادداشت | سال ۱۳۹۵     |  |
|--|---------|--------------|--|
|  |         | میلیون ریال  | (تجدید ارائه شده)<br>سال ۱۳۹۴<br>میلیون ریال |
| درآمدهای مشاع  |         |              |  |
| درآمد تسهیلات اعطایی   | ۳۱      | ۱۶,۹۸۸,۶۰۴   | ۱۸,۷۰۲,۰۶۴                                   |
| درآمد سپرده گذاری  | ۳۱      | ۵۶۸,۷۸۷      | ۱,۴۶۰,۴۸۹                                    |
| خالص سود سرمایه گذاری ها   | ۳۲      | ۱,۰۳۲,۷۹۸    | ۵۳۲,۲۳۶                                      |
| جمع درآمدهای مشاع  |         | ۱۸,۵۹۰,۱۸۹   | ۲۰,۶۹۴,۷۸۹                                   |
| سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع                                  | ۳۳      | (۳,۴۱۹,۴۳۶)  | (۳,۰۹۷,۰۷۴)                                  |
| سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله          |         | ۱۵,۱۷۰,۷۵۳   | ۱۷,۵۹۷,۷۱۵                                   |
| حق الوکاله   | ۳۴      | (۱,۱۶۳,۲۲۱)  | (۲,۱۱۶,۴۰۸)                                  |
| سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع                                |         | ۱۴,۰۰۷,۵۳۲   | ۱۵,۴۸۱,۳۰۷                                   |
| جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری                        | ۳۳-۳    | ۱۰۳,۴۰۴      | ۱۰۱,۰۶۲                                      |
| سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری                    |         | ۱۴,۱۱۰,۹۳۶   | ۱۵,۵۸۲,۳۶۹                                   |
| سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری                 | ۳۵      | (۱۴,۹۰۳,۸۲۳) | (۱۶,۲۰۵,۶۴۴)                                 |
| مابه التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده گذاران |         | (۷۹۲,۸۸۷)    | (۶۲۳,۲۷۵)                                    |

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
صورت سود و زیان  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

| شرح                                | یادداشت | سال ۱۳۹۵     |              |
|------------------------------------|---------|--------------|--------------|
|                                    |         | میلیون ریال  | میلیون ریال  |
| درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری | ۳۱      | ۱۷,۸۹۲,۵۶۴   | ۲۰,۵۶۹,۴۷۵   |
| هزینه سود سپرده ها                 | ۳۶      | (۱۴,۹۶۳,۶۲۹) | (۱۶,۲۸۴,۵۸۵) |
| خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری   |         | ۲,۹۲۸,۹۳۴    | ۴,۲۸۴,۸۹۰    |
| درآمد کارمزد                       | ۳۷      | ۷۵۸,۳۳۶      | ۵۹۶,۶۸۴      |
| هزینه کارمزد                       | ۳۸      | (۷۸,۵۰۵)     | (۵۳,۸۵۸)     |
| خالص درآمد کارمزد                  |         | ۶۷۹,۸۳۰      | ۵۴۲,۸۲۶      |
| خالص سود سرمایه گذاری ها           | ۳۲      | ۱,۰۳۲,۷۹۸    | ۵۳۲,۲۳۶      |
| خالص سود مبادلات و معاملات ارزی    | ۴۰      | ۲۰۰,۱۹۷      | ۲۶۱,۲۰۴      |
| جمع درآمدهای عملیاتی               |         | ۴,۸۴۱,۷۶۰    | ۵,۶۲۱,۱۵۶    |
| خالص سایر درآمدها و هزینه ها       | ۴۱      | ۲۰۵,۴۱۰      | ۱۷۵,۰۵۸      |
| هزینه های اداری و عمومی            | ۴۲      | (۱,۹۴۵,۲۵۳)  | (۱,۷۷۴,۶۲۱)  |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول         | ۴۳      | (۱,۰۱۲,۷۱۲)  | (۸۸۷,۴۲۰)    |
| هزینه های مالی                     | ۴۴      | (۸۴,۱۷۰)     | (۸۵,۹۵۵)     |
| هزینه استهلاک                      | ۴۵      | (۱۸۶,۰۱۴)    | (۱۱۱,۵۵۲)    |
| سود قبل از مالیات بر درآمد         |         | ۱,۸۱۹,۰۲۰    | ۲,۹۳۶,۶۶۷    |
| مالیات بر درآمد                    | ۲۲      | (۹۶,۶۵۴)     | (۵۲۸,۶۴۷)    |
| سود خالص                           |         | ۱,۷۲۲,۳۶۶    | ۲,۴۰۸,۰۲۰    |

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
**صورت سود و زیان جامع**  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

| سال ۱۳۹۴    | سال ۱۳۹۵    | یادداشت | شرح  |
|-------------|-------------|---------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال |         |  |
| ۲,۴۰۸,۰۲۰   | ۱,۷۲۲,۳۶۶   |         | سود خالص                                       |
| ۴۳,۵۹۷      | ۴۳,۵۹۷      | ۲۹      | مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها                  |
| ۲,۴۵۱,۶۱۷   | ۱,۷۶۵,۹۶۳   |         | سود جامع سال مالی                              |
| (۵۶۳,۵۹۵)   | (۶۵۰,۸۷۹)   | ۴۶      | تعدیلات سنواتی                                 |
| ۱,۸۸۸,۰۲۲   | ۱,۱۱۵,۰۸۳   |         | سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل |

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

| سال ۱۳۹۵             |             |                               |                |             |         |                     |
|----------------------|-------------|-------------------------------|----------------|-------------|---------|---------------------|
| جمع حقوق صاحبان سهام | سود انباشته | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها | اندرخته قانونی | سرمایه      | یادداشت |                     |
| میلیون ریال          | میلیون ریال | میلیون ریال                   | میلیون ریال    | میلیون ریال |         |                     |
| ۱۵,۵۹۶,۲۲۷           | ۳,۸۱۱,۴۶۷   | ۴۳,۵۹۷                        | ۳,۲۴۱,۱۶۴      | ۸,۵۰۰,۰۰۰   |         | مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱ |
| ۱,۷۲۲,۳۶۶            | ۱,۷۲۲,۳۶۶   |                               |                |             |         | سود خالص            |
| (۶۵۰,۸۷۹)            | (۶۵۰,۸۷۹)   |                               |                |             | ۴۶      | تعدیلات سنواتی      |
| ۱۶,۶۶۷,۷۱۴           | ۴,۸۸۲,۹۵۴   | ۴۳,۵۹۷                        | ۳,۲۴۱,۱۶۴      | ۸,۵۰۰,۰۰۰   |         | جمع سود             |
|                      |             |                               |                |             |         | توزیع و تخصیص       |
| ۰                    | (۲۵۸,۳۵۵)   |                               | ۲۵۸,۳۵۵        |             | ۲۸      | اندرخته قانونی      |
| (۱,۷۰۰,۰۰۰)          | (۱,۷۰۰,۰۰۰) |                               |                |             | ۲۱      | سود سهام مصوب       |
| (۱,۷۰۰,۰۰۰)          | (۱,۹۵۸,۳۵۵) |                               | ۲۵۸,۳۵۵        | ۰           |         | جمع                 |
| ۱۴,۹۶۷,۷۱۴           | ۲,۹۲۴,۵۹۹   | ۴۳,۵۹۷                        | ۳,۴۹۹,۵۱۹      | ۸,۵۰۰,۰۰۰   |         | مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ |
| سال ۱۳۹۴             |             |                               |                |             |         |                     |
| ۱۴,۸۸۵,۹۲۲           | ۳,۵۰۱,۳۴۱   | ۴۳,۵۹۷                        | ۲,۸۴۰,۹۸۴      | ۸,۵۰۰,۰۰۰   |         | مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱ |
| ۲,۴۰۸,۰۲۰            | ۲,۴۰۸,۰۲۰   |                               |                |             |         | سود خالص            |
| (۵۶۳,۵۹۵)            | (۵۶۳,۵۹۵)   |                               |                |             | ۴۶      | تعدیلات سنواتی      |
| ۱۶,۷۳۰,۳۴۷           | ۵,۳۴۵,۷۶۶   | ۴۳,۵۹۷                        | ۲,۸۴۰,۹۸۴      | ۸,۵۰۰,۰۰۰   |         | جمع سود             |
|                      |             |                               |                |             |         | توزیع و تخصیص       |
| ۰                    | (۴۰۰,۱۷۹)   |                               | ۴۰۰,۱۷۹        |             | ۲۸      | اندرخته قانونی      |
| ۰                    | ۰           |                               |                |             | ۲۹      | سایر اندرخته‌ها     |
| (۱,۷۸۵,۰۰۰)          | (۱,۷۸۵,۰۰۰) |                               |                |             | ۲۱      | سود سهام مصوب       |
| (۱,۷۸۵,۰۰۰)          | (۲,۱۸۵,۱۷۹) |                               | ۴۰۰,۱۷۹        | ۰           |         | جمع                 |
| ۱۴,۹۴۵,۳۴۷           | ۳,۱۶۰,۵۸۷   | ۴۳,۵۹۷                        | ۳,۲۴۱,۱۶۴      | ۸,۵۰۰,۰۰۰   |         | مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
صورت جریان وجوه نقد  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

| شرح  | یادداشت | سال ۱۳۹۵     |              |
|--|---------|--------------|--------------|
|  |         | میلیون ریال  | میلیون ریال  |
| <b>فعالیت‌های عملیاتی</b>  |         |              |              |
| نقد دریافتی بابت:  |         |              |              |
| سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی *  |         | ۱۶,۵۷۰,۲۱۱   | ۱۷,۹۶۴,۲۰۷   |
| کارمزد   |         | ۷۵۸,۳۳۶      | ۵۹۶,۶۸۴      |
| سود سپرده گذاری  |         | ۶۰۰,۹۲۴      | ۱,۵۷۴,۳۰۰    |
| سود سرمایه گذاری ها  |         | ۱,۰۳۲,۸۴۹    | ۹۰۵,۰۰۴      |
| سایر درآمدهای عملیاتی  |         | ۱۹۷,۹۸۶      | ۱۶۲,۰۵۸      |
| نقد پرداختی بابت:  |         |              |              |
| سود سپرده ها   |         | (۱۴,۹۶۳,۶۲۹) | (۱۶,۲۸۴,۵۸۵) |
| کارمزد   |         | (۷۸,۵۰۵)     | (۵۳,۸۵۸)     |
| هزینه مالی   |         | (۸۴,۱۷۰)     | (۸۵,۹۵۵)     |
| سایر هزینه های عملیاتی   |         | (۲,۸۶۸,۱۵۶)  | (۲,۶۱۳,۶۷۷)  |
| مالیات بر درآمد  |         | (۷۵۰,۶۹۵)    | (۷۵۱,۶۰۱)    |
| <b>جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:</b> |         | ۴۱۵,۱۵۰      | ۱,۴۱۲,۵۷۹    |
| <b>جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:</b>  |         |              |              |
| خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها:   |         |              |              |
| بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری   |         | ۱,۶۸۶,۵۶۰    | ۱,۴۵۵,۲۸۹    |
| سپرده های مشتریان  |         | (۶,۸۶۶,۱۹۹)  | ۸,۲۸۷,۷۷۳    |
| حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها   |         | ۲,۶۲۰,۰۶۷    | ۳۱۶,۶۲۵      |
| حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری   |         | ۲۴,۱۸۳,۳۵۲   | ۴۶۷,۵۱۹      |
| خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:   |         |              |              |
| مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری  |         | (۶۸۳,۲۷۸)    | ۳,۵۷۸,۲۹۱    |
| اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی  |         | (۱۲,۷۷۱,۸۲۲) | (۱۱,۴۴۱,۴۳۹) |
| سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار   |         | ۲۳۴,۷۷۸      | (۱,۴۸۷,۴۴۶)  |
| مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته  |         | (۲۷۵,۱۱۴)    | (۹۰,۵۷۵)     |
| سایر حسابهای دریافتی   |         | ۴۹۸,۳۶۰      | ۶۵,۳۰۵       |
| سپرده قانونی   |         | (۲,۴۱۵,۲۹۹)  | ۳۰۷,۴۵۶      |
| حصه عملیاتی سایر دارایی ها   |         | (۲,۷۵۲,۳۱۶)  | (۴۰۹,۹۳۵)    |
| <b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی</b>                        |         | ۳,۴۵۹,۰۸۹    | ۱,۰۴۸,۸۶۲    |
| <b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی</b>   | ۴۸      | ۳,۸۷۴,۲۴۰    | ۲,۴۶۱,۴۴۱    |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 صورت جریان وجوه نقد  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

| شرح  | یادداشت | سال ۱۳۹۵          |  | (تجدید ارائه شده)       |
|--|---------|-------------------|--|-------------------------|
|  |         | میلیون ریال       |  | سال ۱۳۹۴<br>میلیون ریال |
| <b>فعالیت‌های سرمایه‌گذاری</b>                                     |         |                   |  |                         |
| وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های ثابت مشهود                      |         | (۳۹۶,۴۴۵)         |  | (۵۳۳,۴۸۴)               |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های ثابت مشهود                       |         | ۹,۸۳۶             |  | ۵,۰۶۰                   |
| وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی‌های نامشهود                         |         | (۱۴۶,۲۹۲)         |  | (۱۱۵,۲۶۶)               |
| وجوه دریافتی بابت فروش دارایی‌های نامشهود                          |         | ۰                 |  | ۲۶,۶۲۸                  |
| جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری     |         | (۵۳۲,۹۰۱)         |  | (۶۱۷,۰۶۱)               |
| <b>جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تأمین مالی</b> |         | <b>۳,۳۴۱,۳۳۹</b>  |  | <b>۱,۸۴۴,۳۸۰</b>        |
| <b>فعالیت‌های تأمین مالی</b>                                       |         |                   |  |                         |
| سود سهام پرداختی   |         | (۱,۷۰۰,۴۵۴)       |  | (۱,۷۸۶,۱۱۱)             |
| خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تأمین مالی       |         | (۱,۷۰۰,۴۵۴)       |  | (۱,۷۸۶,۱۱۱)             |
| خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد                                      |         | ۱,۶۴۰,۸۸۵         |  | ۵۸,۳۶۹                  |
| موجودی نقد در ابتدای سال   |         | ۱۳,۵۹۶,۰۹۳        |  | ۱۳,۲۷۶,۶۲۱              |
| تأثیر تغییرات نرخ ارز  |         | ۲۰۰,۱۹۷           |  | ۲۶۱,۲۰۴                 |
| موجودی نقد در پایان سال  |         | <b>۱۵,۴۳۷,۱۷۵</b> |  | <b>۱۳,۵۹۶,۰۹۳</b>       |
| مبادلات غیرنقدی  | ۴۹      | <b>۱,۲۳۴,۵۸۶</b>  |  | <b>۷۰۳,۵۲۸</b>          |

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

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 می‌باشد. گروه شامل بانک کارآفرین (شرکت اصلی) و شرکتهای 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 نامه‌های مربوطه؛
- ارایه انواع ابزارهای پرداخت؛
- دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی؛
- انجام امور نمایندگی به منظور جمع‌آوری وجوه، انواع قبوض خدمات شهری، ودایع و...؛
- گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت‌نامه؛
- ارایه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت‌های الکترونیکی (کارت‌های 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 مشاوره‌ای در زمینه خدمات مالی، سرمایه گذاری، مدیریت دارایی‌ها به مشتریان؛
- انجام وظایف قیمومت، وصایت، و کالت 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 بیمه‌ای برای دارایی‌های بانک نزد شرکت‌ها و موسسات بیمه؛
- حفظ، برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک‌های داخل و خارج؛
- ترخیص کالا از بندر و گمرکات به حساب بانک؛
- وصول مطالبات اسنادی؛
- وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آن‌ها؛
- فروش تمبر مالیاتی و سفته؛
- انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تأییدیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

## ۳-۱- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

| سال ۱۳۹۴       |            | سال ۱۳۹۵       |            |                   |
|----------------|------------|----------------|------------|-------------------|
| میانگین ماهانه | پایان دوره | میانگین ماهانه | پایان دوره |                   |
| 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 به شرح زیر بوده است:

| سال ۱۳۹۴       |            | سال ۱۳۹۵       |            |                         |
|----------------|------------|----------------|------------|-------------------------|
| میانگین ماهانه | پایان دوره | میانگین ماهانه | پایان دوره |                         |
| ۵۶۷            | ۵۶۴        | ۵۶۷            | ۵۷۵        | دفتر مرکزی و سرپرستی ها |
| ۵۲۵            | ۵۳۳        | ۵۵۵            | ۵۴۶        | شعب استان تهران         |
| ۵۱۶            | ۵۱۳        | ۵۰۷            | ۵۰۳        | شعب سایر استان ها       |
| ۱۶             | ۱۵         | ۱۵             | ۱۵         | شعب مناطق آزاد          |
| ۱,۶۲۴          | ۱,۶۲۵      | ۱,۶۴۴          | ۱,۶۳۹      |                         |
| ۲۱۲            | ۲۱۸        | ۲۶۵            | ۲۶۶        | نیروهای خدماتی شرکتی    |
| ۱,۸۳۶          | ۱,۸۴۳      | ۱,۹۰۹          | ۱,۹۰۵      |                         |

تعداد کارکنان شرکتهای فرعی در پایان سال مالی ۱۵۹ نفر (پایان سال مالی قبل ۱۷۱ نفر) بوده است.

## ۲- مبانی تهیه صورتهای مالی

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

## ۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

## ۴- استفاده از قضاوتها و برآوردها

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

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- مبنای اندازه گیری

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

۶- تغییر در رویه‌های حسابداری

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

۷- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

| شرکت اصلی  | تلفیقی گروه  | اندازه گیری:  |
|--|--|---|
|  |  | <b>سرمایه گذاری‌های بلندمدت:</b>                      |
| بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها                              | مشمول تلفیق  | سرمایه گذاری در شرکت‌های فرعی                         |
| بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها                              | روش ارزش ویژه  | سرمایه گذاری در شرکت وابسته                           |
| بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها                              | بهای تمام شده به کسر کاهش ارزش انباشته هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها                    | سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت                         |
|  |  | <b>سرمایه گذاری‌های جاری:</b>                         |
| اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها                                     | اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها                           | سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار                   |
| اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها                                  | اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش هر یک از سرمایه‌گذاری‌ها                        | سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری                            |
|  |  | <b>شناخت درآمد:</b>                                   |
| در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی) | مشمول تلفیق  | سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی                         |
| در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورتهای مالی) | روش ارزش ویژه  | سرمایه گذاری در شرکت وابسته                           |
| 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) | سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلند مدت در سهام شرکت‌ها |

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

**۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود**

۷-۲-۱- دارایی‌های ثابت مشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در ظرفیت یا عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آنها می‌گردد، به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوطه مستهلک می‌شود. هزینه‌های 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 می‌شود، هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به حساب سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۷-۲-۲- استهلاک دارایی‌های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات‌های مستقیم (مصوب تیر ماه ۱۳۹۴) براساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه و در حسابها منظور می‌گردد:

| 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 رایانه‌ای         | ۳ سال             | خط مستقیم   |
| وسایط نقلیه               | ۶ ساله            | خط مستقیم   |

۷-۲-۳- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می‌شود. در موارد غیرفعال و بلااستفاده ماندن موقت دارایی بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، هزینه استهلاک دارایی مزبور در مدت بلااستفاده 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 ساختمان‌ها و تاسیسات ساختمانی و دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین جاری نمی‌باشد.

**۷-۳- دارایی‌های نامشهود**

دارایی‌های نامشهود به استثنای سرقتی محل کسب و پیشه بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می‌شود. سرقتی محل کسب و پیشه مستهلک نمی‌گردد. نرم‌افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش خط مستقیم و طی ۳ سال مستهلک می‌گردد.

**۷-۴- سرقتی**

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

**۷-۵- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و وجه التزام**

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

#### ۶-۷ - مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع

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

#### ۷-۷ - طبقه بندی تسهیلات اعطایی

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

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
صورت سود و زیان تلفیقی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۷-۸- 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 ۱۳۹۱/۱۰/۱۳۱ 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 بازپرداخت بدهی 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.

۷-۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۷-۱۰- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

کارکنان بانک تحت پوشش صندوق تأمین اجتماعی هستند لذا ذخیره‌های از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حسابها لحاظ نشده است.

۷-۱۱- تسعیر ارز

اقدام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز (اعلام شده توسط بانک مرکزی) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. تفاوت‌های 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.

۷-۱۲- «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.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

## ۸- موجودی نقد

۸-۱- 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.

| شرکت اصلی   | گروه        |             | یادداشت     |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
|             | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  |             |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۴۸۰,۷۲۶     | ۳۸۷,۲۱۲     | ۴۸۰,۷۴۶     | ۳۸۷,۴۰۴     |
| ۴۷۸,۵۰۴     | ۸۱۸,۸۶۴     | ۴۸۱,۲۲۵     | ۸۲۵,۵۴۱     |
| ۱,۴۱۴,۶۴۶   | ۵۰۸,۸۶۱     | ۱,۴۱۴,۶۴۶   | ۵۰۸,۸۶۱     |
| ۱۱,۲۲۲,۲۱۷  | ۱۳,۷۲۲,۲۳۷  | ۱۱,۲۸۶,۳۳۹  | ۱۳,۹۶۹,۹۹۲  |
| ۱۳,۵۹۶,۰۹۳  | ۱۵,۴۳۷,۱۷۵  | ۱۳,۶۶۲,۹۵۶  | ۱۵,۶۹۱,۷۹۸  |

۸-۲- موجودی ارزی صندوق شرکت اصلی شامل مبلغ ۲۳,۶۹۴,۶۵۳ دلار آمریکا، ۱,۲۸۹,۰۷۵ یورو، ۵۵,۳۰۷ پوند انگلیس، ۴,۹۶۰ درهم و ۲۰۰ فرانک سوئیس می باشد.

۸-۳- 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) |             |
|-------------|---|-------------|
|             | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹                                      | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  |
| میلیون ریال | میلیون ریال                                     | میلیون ریال |
| ۳۰۱,۳۱۲     | ۴۰۹,۸۱۸   | ۹۹,۰۴۳      |
| ۱,۱۱۳,۳۳۳   | ۹۹,۰۴۳  | ۵۰۸,۸۶۱     |

۸-۳-۱- 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 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 ۹۵/۲۶۹۵۵ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۰۴ بانک مرکزی تا پایان سال ۱۳۹۵ مبلغ ۱,۰۶۰,۱۷۸ میلیون ریال اعلام گردیده است.

۸-۴- سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)

| شرکت اصلی   | گروه        |             | یادداشت     |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
|             | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  |             |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |
| ۱,۷۰۹       | ۹۹۳         | ۵۴,۱۴۲      | ۶۱,۹۶۰      |
| ۵۹۲,۷۰۶     | ۳۷۷,۱۳۷     | ۵۹۲,۴۹۱     | ۳۷۷,۱۳۷     |
| ۱۰۱,۱۲۳     | ۶۶,۷۳۰      | ۱۱۲,۰۲۷     | ۲۵۰,۶۷۰     |
| ۱۰,۵۲۶,۶۷۹  | ۱۳,۲۷۷,۳۷۷  | ۱۰,۵۲۶,۶۷۹  | ۱۳,۲۸۰,۲۲۴  |
| ۱۱,۲۲۲,۲۱۷  | ۱۳,۷۲۲,۲۳۷  | ۱۱,۲۸۶,۳۳۹  | ۱۳,۹۶۹,۹۹۲  |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴-۸- سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده) مربوط به شرکت اصلی به شرح زیر است:

| نام بانک           | مبالغ ارزی  | شرکت اصلی         |                   |
|--------------------|---|-------------------|-------------------|
|                    |   | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰        | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹        |
|                    |   | میلیون ریال       | میلیون ریال       |
| بانک میزوهو ژاپن   | ۱۷.۴۵۹.۴۵۰.۶۶۲ یکصد ین ژاپن                       | ۵,۰۲۳,۴۳۳         | ۴,۷۲۸,۱۸۳         |
| هالک بانک ترکیه    | ۲۴.۲۱۶.۹۴۹ یورو و ۱۶.۳۸۴.۱۳۲ لیر و ۱.۰۰۰.۳۰۷ دلار | ۱,۰۲۲,۹۷۲         | ۱,۱۶۰,۶۲۹         |
| بانک ملی شعبه دویی | ۲۳۷.۶۹۴.۷۸۷ درهم                                  | ۲,۰۹۸,۱۳۲         | ۱,۵۹۷,۰۵۵         |
| بانک کامرس ژنو     | ۱۴.۳۱۳.۲۷۷ یورو و ۱۸.۴۴۸.۶۸۲ فرانک                | ۱,۰۹۸,۰۶۴         | ۱,۵۱۳,۶۶۵         |
| بانک کنلون چین     | ۲۷۱.۳۶۲.۳۱۰ یوان چین و ۳.۲۴۳.۲۰۸ یورو             | ۱,۳۸۸,۹۷۵         | ۴۶۶,۰۶۹           |
| ووری بانک سنول     | ۲۶.۰۶۶۸۶.۹۸۶ هزار وون کره                         | ۷۴۶,۳۹۲           | ۷۶,۳۵۲            |
| بانک مسقط عمان     | ۶.۷۰۶.۳۹۱ ریال عمان و ۲۰.۵۷۶ یورو                 | ۵۶۵,۲۸۸           | ۶۸۸,۸۶۰           |
| بانک EIH آلمان     | ۱۶۸۵۱.۱۹۴ یورو                                    | ۵۸۷,۲۸۱           | ۰                 |
| بانک یوکوهندا      | ۴۱۹.۶۳۹.۳۰۳ روپیه                                 | ۲۰۸,۱۴۱           | ۵۱,۹۵۷            |
| سایر بانکها        |   | ۵۳۸,۷۰۰           | ۲۴۳,۹۱۰           |
|                    |   | <b>۱۳,۲۷۷,۳۷۷</b> | <b>۱۰,۵۲۶,۶۷۹</b> |

۵-۸- موجودی نزد بانکها که دارای محدودیت برداشت (محدودیت زمانی و سایر محدودیتها) است در قسمت مطالبات از بانکها طبقه بندی شده است.

۹- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

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

| شرکت اصلی   | یادداشت     | مطالبات از بانک مرکزی |             |
|-------------|-------------|-----------------------|-------------|
|             |             | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰            | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال           | میلیون ریال |
| ۱۹۰.۶۶۴     | ۹-۲         | ۱۴۸,۶۰۱               | ۸۴,۷۹۱      |
| ۷۲۶,۰۰۷     | ۹-۳         | ۲۳۳,۳۹۲               | ۹۱۶,۶۷۰     |
|             |             |                       |             |
|             |             |                       |             |

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

۹-۲- مطالبات از بانک مرکزی

| شرکت اصلی   | یادداشت     | سایر مطالبات |             |
|-------------|-------------|--------------|-------------|
|             |             | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰   | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال  | میلیون ریال |
| ۱۹۰.۶۶۴     | ۹-۲-۱       | ۱۴۸,۶۰۱      | ۱۴۸,۶۰۱     |
|             |             |              |             |
|             |             |              |             |

۱-۲-۹- سایر مطالبات از بانک مرکزی شامل تراکنشهای عملیات شاپرک و سامانه پایا در پایان سال می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۹-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

| شرکت اصلی     |                |  |
|---------------|----------------|--|
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹    | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰     |  |
| میلیون ریال   | میلیون ریال    |  |
| ۰             | ۲۵۰,۰۰۰        | سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی- ریال (محدود شده) |
| ۸۴,۷۹۱        | ۴۷۶,۰۰۷        | پرداخت چک‌های صادره سایر بانک ها   |
| <u>۸۴,۷۹۱</u> | <u>۷۲۶,۰۰۷</u> |  |

۱۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹        | گروه              |                            |                   |                   |                  |   |                            |                            |  |
|-------------------|-------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|------------------|---|----------------------------|----------------------------|--|
|                   | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰        |                            |                   |                   |                  |   |                            |                            |  |
| خالص              | خالص              | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | جمع               | سود و کارمزد معوق | سود سالهای آتی   | وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مدنی | مانده سود و کارمزد دریافتی | مانده اصل و سود سالهای آتی |  |
| میلیون ریال       | میلیون ریال       | میلیون ریال                | میلیون ریال       | میلیون ریال       | میلیون ریال      | میلیون ریال                                 | میلیون ریال                | میلیون ریال                |  |
| ۴۸۵,۸۲۵           | ۲۵۹,۴۱۵           | (۱۳۳,۵۲۷)                  | ۳۹۲,۹۴۱           | ۰                 | (۶۳,۵۹۷)         | (۴۷,۲۹۲)                                    | ۵۲,۴۲۲                     | ۴۵۱,۴۰۹                    | فروش اقساطی                              |
| ۲۲,۸۶۹            | ۱۰,۶۹۷            | (۱۴۸,۶۳۲)                  | ۱۵۹,۳۲۹           | ۰                 | (۸۹,۶۲۸)         | ۰   | ۹۶,۴۵۱                     | ۱۵۲,۵۰۶                    | جعاله                                    |
| ۳۳۴,۱۹۲           | ۴۵۳,۳۳۴           | (۲۷,۷۳۷)                   | ۴۸۱,۰۷۱           | ۰                 | (۴۹۹)            | ۰   | ۶,۴۷۳                      | ۴۷۵,۰۹۷                    | اجاره به شرط تملیک                       |
| ۳۰,۱۴۶            | ۶,۰۸۷             | (۳,۴۴۷)                    | ۹,۵۳۴             | ۰                 | ۰                | ۰   | ۳,۹۸۵                      | ۵,۵۴۹                      | سلف                                      |
| ۷,۵۹۳,۵۸۵         | ۶,۶۷۱,۶۴۴         | (۶۰۹,۷۶۹)                  | ۷,۲۸۱,۴۱۳         | ۰                 | ۰                | (۳۱۹,۱۹۱)                                   | ۶۴۷,۶۹۷                    | ۶,۹۵۲,۹۰۶                  | مضاربه                                   |
| ۷۰,۰۴۰,۳۲۰        | ۸۴,۲۴۰,۸۹۷        | (۳,۱۸۵,۶۶۹)                | ۸۷,۴۲۶,۵۶۶        | ۰                 | ۰                | (۲,۱۴۵,۱۴۲)                                 | ۴,۹۳۱,۲۹۹                  | ۸۴,۶۴۰,۴۰۹                 | مشارکت مدنی                              |
| -                 | ۱۴,۴۴۷            | (۲۲۰)                      | ۱۴,۶۶۷            | ۰                 | ۰                | ۰   | ۰                          | ۱۴,۶۶۷                     | استصناع                                  |
| ۵,۱۱۳             | ۱۰,۰۹۰            | (۱۷۷)                      | ۱۰,۲۶۷            | ۰                 | ۰                | ۰   | ۱۴                         | ۱۰,۲۵۲                     | قرض الحسنه                               |
| ۱,۰۷۰,۷۸۹         | ۱,۰۶۶,۰۳۵         | (۷۳,۸۹۷)                   | ۱,۱۳۹,۹۳۲         | ۰                 | (۵۸۶,۴۴۵)        | ۰   | ۰                          | ۱,۷۲۶,۳۷۷                  | سایر تسهیلات اعطایی به ریال              |
| ۱,۰۱۰,۰۷۴         | ۱,۳۵۲,۱۴۲         | (۱۹۶,۶۸۷)                  | ۱,۵۴۸,۸۲۸         | (۱۳,۲۰۸)          | ۰                | ۰   | ۳۷,۲۶۲                     | ۱,۵۲۴,۷۷۴                  | تسهیلات اعطایی به ارز                    |
| ۵۱۵,۰۲۵           | ۶۲۶,۹۰۴           | (۵۸,۰۲۱)                   | ۶۸۴,۹۰۵           | ۰                 | ۰                | ۰   | ۶۰۰                        | ۶۸۴,۳۲۵                    | بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده |
| ۲۹۹,۲۰۰           | ۳۱۵,۷۶۳           | (۶۲,۵۳۴)                   | ۳۷۸,۲۹۶           | ۰                 | ۰                | ۰   | ۴۱۳                        | ۳۷۷,۸۸۴                    | بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده  |
| <u>۸۱,۴۰۷,۱۳۷</u> | <u>۹۵,۰۲۷,۴۵۳</u> | <u>(۴,۵۰۰,۳۱۶)</u>         | <u>۹۹,۵۲۷,۷۶۸</u> | <u>(۱۳,۲۰۸)</u>   | <u>(۷۴۰,۱۶۹)</u> | <u>(۲,۵۱۱,۶۲۵)</u>                          | <u>۵,۷۷۶,۶۱۶</u>           | <u>۹۷,۰۱۶,۱۵۵</u>          |  |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

| شرکت اصلی         |                   |                            |                   |                   |                  |   |                            |                            |  |
|-------------------|-------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|------------------|---|----------------------------|----------------------------|--|
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹        | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰        |                            |                   |                   |                  |   |                            |                            |  |
| خالص              | خالص              | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | جمع               | سود و کارمزد معوق | سود سالهای آتی   | وجه دریافتی مضاربه و حساب مشترک مشارکت مندی | مانده سود و کارمزد دریافتی | مانده اصل و سود سالهای آتی |  |
| میلیون ریال       | میلیون ریال       | میلیون ریال                | میلیون ریال       | میلیون ریال       | میلیون ریال      | میلیون ریال                                 | میلیون ریال                | میلیون ریال                |  |
| ۴۸۵,۸۲۵           | ۱۶۱,۰۷۹           | (۱۳۳,۵۲۷)                  | ۲۹۴,۶۰۵           | ۰                 | (۶۳,۵۹۷)         | ۰   | ۵۲,۴۲۲                     | ۳۰۵,۷۸۱                    | فروش اقساطی                              |
| ۲۲,۸۶۹            | ۱۰,۶۹۷            | (۱۴۸,۶۳۲)                  | ۱۵۹,۳۲۹           | ۰                 | (۸۹,۶۲۸)         | ۰   | ۹۶,۴۵۱                     | ۱۵۲,۵۰۶                    | جعله                                     |
| ۶,۸۵۵             | ۷,۶۰۱             | (۸,۴۵۹)                    | ۱۶,۰۰۰            | ۰                 | (۴۹۹)            | ۰   | ۶,۴۷۳                      | ۱۰,۰۸۶                     | اجاره به شرط تملیک                       |
| ۳۰,۱۴۶            | ۶,۰۸۷             | (۳,۴۴۷)                    | ۹,۵۳۴             | ۰                 | ۰                | ۰   | ۳,۹۸۵                      | ۵,۵۴۹                      | سلف                                      |
| ۷,۵۹۳,۵۸۵         | ۶,۶۷۱,۶۴۴         | (۶۰۹,۷۶۹)                  | ۷,۲۸۱,۴۱۳         | ۰                 | ۰                | (۳۱۹,۱۹۱)                                   | ۶۴۷,۶۹۷                    | ۶,۹۵۲,۹۰۶                  | مضاربه                                   |
| ۷۰,۰۴۰,۳۲۰        | ۸۴,۲۴۰,۸۹۷        | (۳,۱۸۵,۶۶۹)                | ۸۷,۴۲۶,۵۶۶        | ۰                 | ۰                | (۲,۱۴۵,۱۴۲)                                 | ۴,۹۳۱,۲۹۹                  | ۸۴,۶۴۰,۴۰۹                 | مشارکت مدنی                              |
| -                 | ۱۴,۴۴۷            | (۲۲۰)                      | ۱۴,۶۶۷            | ۰                 | ۰                | ۰   | ۰                          | ۱۴,۶۶۷                     | استصناع                                  |
| ۵,۱۱۳             | ۱۰,۰۹۰            | (۱۷۷)                      | ۱۰,۲۶۷            | ۰                 | ۰                | ۰   | ۱۴                         | ۱۰,۲۵۲                     | قرض الحسنه                               |
| ۱,۰۷۰,۷۸۹         | ۱,۰۶۵,۶۲۶         | (۷۳,۸۹۷)                   | ۱,۱۳۹,۵۲۳         | ۰                 | (۵۸۶,۴۴۵)        | ۰   | ۰                          | ۱,۷۲۵,۹۶۸                  | سایر تسهیلات اعطایی به ریال              |
| ۱,۰۱۰,۰۷۴         | ۱,۳۵۲,۱۴۲         | (۱۹۶,۶۸۷)                  | ۱,۵۴۸,۸۲۸         | (۱۳,۲۰۸)          | ۰                | ۰   | ۳۷,۲۶۲                     | ۱,۵۲۴,۷۷۴                  | تسهیلات اعطایی به ارز                    |
| ۵۱۵,۰۲۵           | ۶۲۶,۹۰۴           | (۵۸,۰۲۱)                   | ۶۸۴,۹۲۵           | ۰                 | ۰                | ۰   | ۶۰۰                        | ۶۸۴,۳۲۵                    | بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده |
| ۲۹۹,۲۰۰           | ۳۱۵,۷۶۳           | (۶۲,۵۳۴)                   | ۳۷۸,۲۹۶           | ۰                 | ۰                | ۰   | ۴۱۳                        | ۳۷۷,۸۸۴                    | بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده  |
| <b>۸۱,۰۷۹,۷۹۸</b> | <b>۹۴,۴۸۲,۹۷۶</b> | <b>(۴,۴۸۱,۰۳۸)</b>         | <b>۹۸,۹۶۴,۰۱۳</b> | <b>(۱۳,۲۰۸)</b>   | <b>(۷۴۰,۱۶۹)</b> | <b>(۲,۴۶۴,۲۳۳)</b>                          | <b>۵,۷۷۶,۶۱۶</b>           | <b>۹۶,۴۰۵,۱۰۸</b>          |  |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

| شرکت اصلی          |                  |                  |                  |                   |   |
|--------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|---|
| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰         |                  |                  |                  |                   |   |
| جمع                | مشکوک الوصول     | معوق             | سررسید گذشته     | جاری              |   |
| میلیون ریال        | میلیون ریال      | میلیون ریال      | میلیون ریال      | میلیون ریال       |   |
| ۳۵۸,۲۰۳            | ۱۳۳,۴۴۹          | ۰                | ۱۸۶              | ۲۲۴,۵۶۷           | فروش اقساطی   |
| ۲۴۸,۹۵۷            | ۲۴۷,۸۸۶          | ۱,۰۲۱            | ۵۱               | ۰                 | جعاله   |
| ۱۶,۵۵۹             | ۱۴,۳۴۵           | ۰                | ۰                | ۲,۲۱۴             | اجاره به شرط تملیک  |
| ۹,۵۳۴              | ۹,۵۳۴            | ۰                | ۰                | ۰                 | سلف   |
| ۷۶۰,۰۶۰۴           | ۱,۲۳۳,۵۰۹        | ۴۵۲,۱۰۴          | ۱۱۳,۳۱۵          | ۵۸۰,۱۶۷۶          | مضاربه  |
| ۸۹,۵۷۱,۷۰۸         | ۶,۰۸۶,۷۰۲        | ۲,۴۶۶,۵۹۳        | ۱,۶۶۵,۱۳۳        | ۷۹,۳۵۳,۲۷۹        | مشارکت مدنی   |
| ۱۴,۶۶۷             | ۰                | ۰                | ۰                | ۱۴,۶۶۷            | استصناع   |
| ۱۰,۲۶۷             | ۲۳               | ۱۶۵              | ۲۰               | ۱۰,۰۵۹            | قرض الحسنه  |
| ۱,۷۲۵,۹۶۸          | ۰                | ۰                | ۰                | ۱,۷۲۵,۹۶۸         | سایر تسهیلات اعطایی به ریال                               |
| ۱,۵۶۲,۰۳۶          | ۵۲۰,۴۳۸          | ۰                | ۲۸۵,۶۱۵          | ۷۵۵,۹۸۳           | تسهیلات اعطایی به ارز                                     |
| ۶۸۴,۹۲۵            | ۴۳۷,۳۹۷          | ۰                | ۰                | ۲۴۷,۵۲۸           | بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده                  |
| ۳۷۸,۲۹۶            | ۳۶۴,۱۳۵          | ۰                | ۰                | ۱۴,۱۶۱            | بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده                   |
| <b>۱۰۲,۱۸۱,۷۳۴</b> | <b>۹,۰۴۷,۴۱۸</b> | <b>۲,۹۱۹,۸۸۳</b> | <b>۲,۰۶۴,۳۲۰</b> | <b>۸۸,۱۵۰,۱۰۲</b> |   |
| <b>کسر می شود</b>  |                  |                  |                  |                   |   |
| (۷۴۰,۱۶۹)          | ۰                | ۰                | ۰                | (۷۴۰,۱۶۹)         | سود سال های آتی   |
| (۱۳,۲۰۸)           | ۰                | (۱۳,۲۰۸)         | ۰                | ۰                 | سود و کارمزد معوق   |
| (۳۱۹,۱۹۱)          | ۰                | ۰                | ۰                | (۳۱۹,۱۹۱)         | وجوه دریافتی بابت مضاربه                                  |
| (۲,۱۴۵,۱۴۲)        | ۰                | ۰                | ۰                | (۲,۱۴۵,۱۴۲)       | حساب مشترک مشارکت مدنی                                    |
| <b>۹۸,۹۶۴,۰۱۳</b>  | <b>۹,۰۴۷,۴۱۸</b> | <b>۲,۹۰۶,۶۷۵</b> | <b>۲,۰۶۴,۳۲۰</b> | <b>۸۴,۹۴۵,۶۰۰</b> | خالص تسهیلات اعطایی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول |
| (۱,۳۵۲,۰۹۶)        | (۲۹,۴۳۱)         | (۴۳,۶۰۰)         | (۴,۸۸۱)          | (۱,۲۷۴,۱۸۴)       | ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول                          |
| (۳,۱۲۸,۹۴۱)        | (۳,۰۰۴,۱۵۵)      | (۹۰,۷۰۹)         | (۳۴,۰۷۷)         | ۰                 | ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول                        |
| <b>۹۴,۴۸۲,۹۷۶</b>  | <b>۶,۰۱۳,۸۳۱</b> | <b>۲,۷۷۲,۳۶۶</b> | <b>۲,۰۲۵,۳۶۲</b> | <b>۸۳,۶۷۱,۴۱۶</b> | <b>مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰</b>                                |
| <b>۸۱,۰۷۹,۷۹۸</b>  | <b>۴,۸۰۸,۵۶۹</b> | <b>۱,۹۵۶,۹۵۰</b> | <b>۱,۴۷۴,۵۴۸</b> | <b>۷۲,۸۳۹,۷۳۲</b> | <b>مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹</b>                                |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

| شرکت اصلی   |               |             |             |               |             |                     |
|-------------|---------------|-------------|-------------|---------------|-------------|---------------------|
| سال ۱۳۹۴    |               |             | سال ۱۳۹۵    |               |             |                     |
| جمع         | ذخیره اختصاصی | ذخیره عمومی | جمع         | ذخیره اختصاصی | ذخیره عمومی |                     |
| میلیون ریال | میلیون ریال   | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال   | میلیون ریال |                     |
| (۲,۶۰۹,۵۲۰) | (۱,۵۲۸,۹۵۴)   | (۱,۰۸۰,۵۶۶) | (۳,۴۹۶,۱۶۱) | (۲,۳۲۷,۲۸۲)   | (۱,۱۶۸,۸۷۹) | مانده در ابتدای سال |
| (۸۸۶,۶۴۰)   | (۷۹۸,۳۲۸)     | (۸۸,۳۱۳)    | (۹۸۴,۸۷۷)   | (۸۰۱,۶۵۹)     | (۱۸۳,۲۱۸)   | ذخیره سال جاری      |
| (۳,۴۹۶,۱۶۱) | (۲,۳۲۷,۲۸۲)   | (۱,۱۶۸,۸۷۹) | (۴,۴۸۱,۰۳۷) | (۳,۱۲۸,۹۴۱)   | (۱,۳۵۲,۰۹۷) | مانده در پایان سال  |

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

| شرکت اصلی   |             |              |             |              |             |                  |
|-------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|------------------|
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۵/۱۲/۲۰  |              |             |              |             |                  |
| جمع         | جمع         | مشکوک الوصول | معوق        | سررسید گذشته | جاری        |                  |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال  | میلیون ریال | میلیون ریال  | میلیون ریال |                  |
| ۱,۰۱۶,۳۸۷   | ۳۷۱,۷۴۳     | ۳۳۴,۴۸۰      | ۰           | ۰            | ۳۷,۲۶۲      | منابع داخلی      |
| ۲۰۳,۳۰۵     | ۱۵۱,۹۶۲     | ۱۵۱,۹۶۲      | ۰           | ۰            | ۰           | صندوق توسعه ملی  |
| ۰           | ۱,۰۲۵,۱۲۴   | ۰            | ۰           | ۲۸۵,۶۱۵      | ۷۳۹,۵۰۹     | بانک مرکزی ج.ا.ا |
| ۱,۲۱۹,۶۹۳   | ۱,۵۴۸,۸۲۸   | ۴۸۶,۴۴۲      | ۰           | ۲۸۵,۶۱۵      | ۷۷۶,۷۷۱     |                  |

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

| شرکت اصلی   |             |                 |               |               |               |               |                 |                  |
|-------------|-------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|------------------|
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۵/۱۲/۲۰  |                 |               |               |               |               |                 |                  |
| 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     |                  |
| ۱۳,۵۴۸,۳۸۱  | ۱۷,۹۰۴,۰۸۴  | ۱۹۲             | ۱۱۲,۵۵۰       | ۶             | ۶,۲۷۰,۴۷۷     | ۲,۳۶۸,۰۱۱     | ۹,۱۵۲,۸۴۸       | ۱۳۹۵ و قبل از آن |
| ۷۱,۰۱۹,۲۳۳  | ۷۸,۹۴۴,۲۵۲  | ۰               | ۰             | ۵,۰۰۷         | ۷۸,۷۸۲,۲۹۸    | ۸۰,۰۱۸        | ۱۴۸,۹۳۰         | ۱۳۹۶             |
| ۱,۱۲۰       | ۱۳۰,۰۸۵     | ۲,۹۰۰           | ۰             | ۰             | ۶۸,۵۲۹        | ۵۸,۶۵۷        | ۰               | ۱۳۹۷             |
| ۷,۲۳۵       | ۱,۹۶۹,۹۸۳   | ۱,۹۳۸           | ۰             | ۰             | ۱,۹۶۸,۰۴۵     | ۰             | ۰               | ۱۳۹۸             |
| ۰           | ۱۵,۶۰۹      | ۷,۳۳۷           | ۰             | ۰             | ۷,۶۵۵         | ۶۱۷           | ۰               | ۱۳۹۹ و پس از آن  |
| ۸۴,۵۷۵,۹۵۹  | ۹۸,۹۶۴,۰۱۳  | ۱۲,۳۶۷          | ۱۱۲,۵۵۰       | ۵,۰۱۳         | ۸۷,۰۹۷,۰۰۳    | ۲,۴۳۵,۳۰۳     | ۹,۳۰۱,۷۷۸       |                  |
|             | ۸۴,۵۷۵,۹۵۹  | ۷۰۴,۶۴۳         | ۹۵,۹۳۸        | ۴۷۱,۷۲۸       | ۲,۱۹۵         | ۳۳,۵۱۰,۴۴۵    | ۴۹,۷۹۱,۰۰۹      | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹       |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

| شرکت اصلی         |                   |                                |
|-------------------|-------------------|--------------------------------|
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹        | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰        |                                |
| میلیون ریال       | میلیون ریال       |                                |
| ۷,۳۳۳,۲۶۸         | ۲,۳۰۴,۰۳۲         | سپرده                          |
| ۰                 | ۶۲,۰۹۶            | اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی |
| ۱۶,۱۳۲,۳۱۷        | ۲۳,۰۰۵,۵۸۸        | سهلم                           |
| ۵۴,۹۴۵,۵۹۰        | ۶۶,۹۹۵,۵۳۱        | قراردادهای لازم الاجرا         |
| ۳,۹۶۱             | ۲,۲۲۲             | ماشین آلات                     |
| ۳,۱۲۹,۴۹۲         | ۲,۶۵۵,۹۱۱         | زمین و ساختمان                 |
| ۲,۷۴۷,۶۲۱         | ۳,۵۵۰,۳۱۶         | چک و سفته                      |
| ۲۶۳,۳۵۵           | ۳۶۷,۹۶۰           | سایر                           |
| ۸۴,۵۵۵,۶۰۳        | ۹۸,۹۴۳,۶۵۸        |                                |
| ۲۰,۳۵۶            | ۲۰,۳۵۶            | تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه   |
| <u>۸۴,۵۷۵,۹۵۹</u> | <u>۹۸,۹۶۴,۰۱۳</u> |                                |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۰-۶- گردش تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی

| شرکت اصلی                         |   |  |                       |                             |             |             |               |              |             |                    |             |             |
|-----------------------------------|---|--|-----------------------|-----------------------------|-------------|-------------|---------------|--------------|-------------|--------------------|-------------|-------------|
| جمع                               | بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده | بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده | تسهیلات اعطایی به ارز | سایر تسهیلات اعطایی به ریال | قرض الحسنه  | استصناع     | مشارکت مدنی   | مضاربه       | سلف         | اجاره به شرط تملیک | جعاله       | فروش اقساطی |
| 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 |
| <b>اصل تسهیلات اعطایی</b>         |   |  |                       |                             |             |             |               |              |             |                    |             |             |
| ۷۹,۴۳۰,۶۹۹                        | ۳۴۴,۴۰۴                                 | ۵۳۶,۴۶۱                                | ۱,۲۰۹,۱۵۶             | ۱,۰۸۷,۰۹۴                   | ۵,۲۰۴       | ۰           | ۶۸,۱۷۲,۶۱۳    | ۷,۳۰۹,۶۳۰    | ۴۶,۸۵۲      | ۷,۱۹۵              | ۱۵۳,۴۷۶     | ۵۵۸,۶۱۴     |
| مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹               |   |  |                       |                             |             |             |               |              |             |                    |             |             |
| ۲۶۷,۸۱۵,۰۵۵                       | ۳,۷۰۱,۱۲۳                               | ۲۱۶,۸۴۳                                | ۵,۱۳۸,۰۵۴             | ۵۷,۱۳۵                      | ۸,۹۹۰       | ۱۴,۶۶۷      | ۲۳۶,۹۴۲,۸۹۹   | ۲۱,۵۷۳,۷۳۳   | ۰           | ۴,۶۵۰              | ۰           | ۱۵۶,۹۶۱     |
| اعطایی طی سال                     |   |  |                       |                             |             |             |               |              |             |                    |             |             |
| (۲۵۴,۰۵۸,۳۵۷)                     | (۳,۶۶۷,۶۴۳)                             | (۶۸,۹۷۹)                               | (۴,۸۲۵,۶۴۴)           | (۴,۷۰۶)                     | (۳,۹۴۲)     | ۰           | (۲۲۲,۶۲۰,۲۴۵) | (۲۲,۲۴۹,۶۴۷) | (۴۱,۳۰۳)    | (۲,۲۵۸)            | (۹۰,۵۹۹)    | (۴۷۳,۳۹۱)   |
| وصولی طی سال                      |   |  |                       |                             |             |             |               |              |             |                    |             |             |
| ۹۳,۱۸۷,۳۹۷                        | ۳۷۷,۸۸۴                                 | ۶۸۴,۳۲۵                                | ۱,۵۱۱,۵۶۶             | ۱,۱۳۹,۵۲۳                   | ۱۰,۲۵۲      | ۱۴,۶۶۷      | ۸۲,۴۹۵,۲۶۷    | ۶,۶۳۳,۷۱۶    | ۵,۵۴۹       | ۹,۵۸۷              | ۶۲,۸۷۷      | ۲۴۲,۱۸۴     |
| مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰               |   |  |                       |                             |             |             |               |              |             |                    |             |             |
| <b>فرع تسهیلات اعطایی</b>         |   |  |                       |                             |             |             |               |              |             |                    |             |             |
| ۵,۱۴۵,۲۶۱                         | ۱۱۳                                     | ۸۶                                     | ۱۰,۵۳۶                | ۰                           | ۹           | ۰           | ۴,۱۳۱,۸۴۶     | ۸۴۳,۶۵۱      | ۳,۸۳۹       | ۶,۵۸۷              | ۹۵,۰۱۷      | ۵۳,۵۷۷      |
| مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹               |   |  |                       |                             |             |             |               |              |             |                    |             |             |
| ۱۵,۲۰۵,۵۳۲                        | ۵۴۲                                     | ۷۱۴                                    | ۴۳,۷۸۳                | ۰                           | ۶           | ۰           | ۱۳,۷۲۹,۳۰۱    | ۱,۳۴۹,۵۳۰    | ۱,۶۱۲       | ۲,۲۶۰              | ۴۶,۰۳۹      | ۳۱,۷۴۶      |
| افزایش طی سال                     |   |  |                       |                             |             |             |               |              |             |                    |             |             |
| (۱۴,۵۷۴,۱۷۶)                      | (۳۴۲)                                   | (۳۰۰)                                  | (۱۷,۰۵۷)              | ۰                           | ۰           | ۰           | (۱۲,۹۲۹,۸۴۸)  | (۱,۵۴۵,۴۸۴)  | (۱,۴۶۶)     | (۲,۳۷۴)            | (۴۴,۶۰۴)    | (۳۲,۹۰۱)    |
| وصولی طی سال                      |   |  |                       |                             |             |             |               |              |             |                    |             |             |
| ۵,۷۷۶,۶۱۷                         | ۴۱۳                                     | ۶۰۰                                    | ۳۷,۲۶۲                | ۰                           | ۱۵          | ۰           | ۴,۹۳۱,۲۹۹     | ۶۴۷,۶۹۷      | ۳,۹۸۵       | ۶,۴۷۳              | ۹۶,۴۵۲      | ۵۲,۴۲۲      |
| مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰               |   |  |                       |                             |             |             |               |              |             |                    |             |             |
| <b>ذخیره مطالبات مشکوک الوصول</b> |   |  |                       |                             |             |             |               |              |             |                    |             |             |
| (۳,۴۹۶,۱۶۱)                       | (۴۵,۳۱۷)                                | (۲۱,۵۲۲)                               | (۳۰,۷۳۸)              | (۱۶,۳۰۶)                    | (۱۰۰)       | ۰           | (۲,۴۴۳,۰۱۸)   | (۵۵۹,۶۹۶)    | (۲۰,۵۴۵)    | (۶,۹۲۸)            | (۲۲۵,۶۲۴)   | (۱۲۶,۳۶۷)   |
| مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹               |   |  |                       |                             |             |             |               |              |             |                    |             |             |
| (۹۸۴,۸۷۷)                         | (۱۷,۲۱۷)                                | (۳۶,۴۹۹)                               | (۱۶۵,۹۴۸)             | (۵۷,۵۹۱)                    | (۷۷)        | (۲۳۰)       | (۷۴۲,۶۵۱)     | (۵۰,۰۷۳)     | ۱۷,۰۹۸      | (۱,۵۳۱)            | ۷۶,۹۹۲      | (۷,۱۶۰)     |
| افزایش طی سال                     |   |  |                       |                             |             |             |               |              |             |                    |             |             |
| (۴,۴۸۱,۰۳۸)                       | (۶۲,۵۳۴)                                | (۵۸,۰۲۱)                               | (۱۹۶,۶۸۶)             | (۷۳,۸۹۷)                    | (۱۷۷)       | (۲۳۰)       | (۳,۱۸۵,۶۶۹)   | (۶۰۹,۷۶۹)    | (۳,۴۴۷)     | (۸,۴۵۹)            | (۱۴۸,۶۳۲)   | (۱۳۳,۵۲۷)   |
| مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰               |   |  |                       |                             |             |             |               |              |             |                    |             |             |
| <b>خالص تسهیلات اعطایی</b>        |   |  |                       |                             |             |             |               |              |             |                    |             |             |
| ۸۱,۰۷۹,۷۹۸                        | ۲۹۹,۲۰۰                                 | ۵۱۵,۰۲۵                                | ۱,۱۸۸,۹۵۴             | ۱,۰۷۰,۷۸۸                   | ۵,۱۱۳       | ۰           | ۶۹,۸۶۱,۴۴۱    | ۷,۵۹۳,۵۸۵    | ۳۰,۱۴۶      | ۶,۸۵۴              | ۲۲,۸۶۹      | ۴۸۵,۸۲۴     |
| مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹               |   |  |                       |                             |             |             |               |              |             |                    |             |             |
| ۹۴,۴۸۲,۹۷۶                        | ۳۱۵,۷۶۳                                 | ۶۲۶,۹۰۴                                | ۱,۳۵۲,۱۴۲             | ۱,۰۶۵,۶۳۶                   | ۱۰,۰۹۰      | ۱۴,۴۴۷      | ۸۴,۲۴۰,۸۹۷    | ۶,۶۷۱,۶۴۴    | ۶,۰۸۷       | ۷,۶۰۱              | ۱۰,۶۹۷      | ۱۶۱,۰۷۹     |
| مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰               |   |  |                       |                             |             |             |               |              |             |                    |             |             |

\* فرع تسهیلات شامل سود دریافتی تسهیلات اعطایی می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱-۶-۱۰- 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  | اعطایی به ریال | سیار تسهیلات اعطایی به ارز | تسهیلات اعطایی | پرداخت شده 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                             | میلیون ریال  |
| <b>سود دریافتی تسهیلات اعطایی</b>        |             |                    |             |             |             |              |             |                |                            |                |   |   |              |
| مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹                      | ۵۳,۵۷۷      | ۹۵,۰۱۷             | ۶,۵۸۷       | ۳,۸۳۹       | ۸۴۳,۶۵۱     | ۴,۱۳۱,۸۴۶    | ۰           | ۹              | ۰                          | ۱۰,۵۳۶         | ۸۶  | ۱۱۳                                     | ۵,۱۴۵,۲۶۱    |
| افزایش طی سال                            | ۳۱,۷۴۶      | ۴۶,۰۳۹             | ۲,۲۶۰       | ۱,۶۱۲       | ۱,۳۴۹,۵۳۰   | ۱۳,۷۲۹,۳۰۱   | ۰           | ۶              | ۰                          | ۴۳,۷۸۳         | ۷۱۴   | ۵۴۲                                     | ۱۵,۲۰۵,۵۳۲   |
| وصولی طی سال                             | (۳۲,۹۰۱)    | (۴۴,۶۰۴)           | (۲,۳۷۴)     | (۱,۴۶۶)     | (۱,۵۴۵,۴۸۴) | (۱۲,۹۲۹,۸۴۸) | ۰           | ۰              | ۰                          | (۱۷,۰۵۷)       | (۲۰۰)   | (۲۴۲)                                   | (۱۴,۵۷۴,۱۷۶) |
| مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰                      | ۵۲,۴۲۲      | ۹۶,۴۵۱             | ۶,۴۷۳       | ۳,۹۸۵       | ۶۴۷,۶۹۷     | ۴,۹۳۱,۲۹۹    | ۰           | ۱۴             | ۰                          | ۳۷,۲۶۲         | ۶۰۰   | ۴۱۳                                     | ۵,۷۷۶,۶۱۶    |
| <b>وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی</b> |             |                    |             |             |             |              |             |                |                            |                |   |   |              |
| مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹                      | ۰           | ۰                  | ۰           | ۰           | ۰           | ۰            | ۰           | ۰              | ۰                          | ۰              | ۰   | ۰                                       | ۰            |
| افزایش طی سال / دوره                     | ۰           | ۰                  | ۰           | ۰           | ۰           | ۰            | ۰           | ۰              | ۰                          | ۰              | ۰   | ۰                                       | ۰            |
| وصولی طی سال / دوره                      | ۰           | ۰                  | ۰           | ۰           | ۰           | ۰            | ۰           | ۰              | ۰                          | ۰              | ۰   | ۰                                       | ۰            |
| مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰                      | ۰           | ۰                  | ۰           | ۰           | ۰           | ۰            | ۰           | ۰              | ۰                          | ۰              | ۰   | ۰                                       | ۰            |
| <b>فرع تسهیلات اعطایی</b>                |             |                    |             |             |             |              |             |                |                            |                |   |   |              |
| مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹                      | ۵۳,۵۷۷      | ۹۵,۰۱۷             | ۶,۵۸۷       | ۳,۸۳۹       | ۸۴۳,۶۵۱     | ۴,۱۳۱,۸۴۶    | ۰           | ۹              | ۰                          | ۱۰,۵۳۶         | ۸۶  | ۱۱۳                                     | ۵,۱۴۵,۲۶۱    |
| مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰                      | ۵۲,۴۲۲      | ۹۶,۴۵۱             | ۶,۴۷۳       | ۳,۹۸۵       | ۶۴۷,۶۹۷     | ۴,۹۳۱,۲۹۹    | ۰           | ۱۴             | ۰                          | ۳۷,۲۶۲         | ۶۰۰   | ۴۱۳                                     | ۵,۷۷۶,۶۱۷    |

\* فرع تسهیلات شامل سود دریافتی تسهیلات اعطایی می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

| شرکت اصلی   |                            |             |             |                            |             |
|-------------|----------------------------|-------------|-------------|----------------------------|-------------|
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  |                            |             | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  |                            |             |
| 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 |
| ۱۲,۸۴۱,۵۱۱  | (۷۵۳,۵۶۷)                  | ۱۳,۵۹۵,۰۷۸  | ۱۴,۲۷۴,۹۹۱  | (۷۹۷,۲۵۱)                  | ۱۵,۰۷۲,۲۴۲  |
| ۶۷,۱۶۷,۴۹۹  | (۲,۷۲۶,۲۸۸)                | ۶۹,۸۹۳,۷۸۷  | ۷۸,۵۰۷,۹۰۸  | (۳,۶۵۷,۸۹۶)                | ۸۲,۱۶۵,۸۰۳  |
| ۱,۰۷۰,۷۸۷   | (۱۶,۳۰۶)                   | ۱,۰۸۷,۰۹۴   | ۱,۷۰۰,۰۷۹   | (۲۵,۸۹۰)                   | ۱,۷۲۵,۹۶۸   |
| ۸۱,۰۷۹,۷۹۸  | (۳,۴۹۶,۱۶۱)                | ۸۴,۵۷۵,۹۵۹  | ۹۴,۴۸۲,۹۷۷  | (۴,۴۸۱,۰۳۶)                | ۹۸,۹۶۴,۰۱۳  |

۱۰-۸- تسهیلات اعطایی به شرکت های فرعی و وابسته به شرح زیر است:

| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  |             | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰                 |             |             |                   |
|-------------|-------------|----------------------------|-------------|-------------|-------------------|
| جمع         | جمع         | ذخیره مطالبات مشکوک الوصول | غیر جاری    | جاری        | نرخ سود           |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال                | میلیون ریال | میلیون ریال | درصد              |
| .           | .           | .                          | .           | .           | شرکت های عضو گروه |
| .           | .           | .                          | .           | .           | سایر اشخاص وابسته |
| .           | .           | .                          | .           | .           |                   |

۱۱- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

| شرکت اصلی   |             |             |             |             |             | گروه        |             | یادداشت |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------|
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  |             |             | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  |             |             | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  |         |
| جمع         | بلند مدت    | جاری        | جمع         | بلند مدت    | جاری        | جمع         | جمع         |         |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |         |
| ۱,۵۰۰,۹۱۲   | -           | ۱,۵۰۰,۹۱۲   | ۸۵۶,۴۷۱     | -           | ۸۵۶,۴۷۱     | ۱,۵۲۸,۵۳۷   | ۸۶۷,۵۱۷     | ۱۱-۱    |
| ۸۶۱,۵۷۰     | ۸۶۱,۵۷۰     | -           | ۱,۷۵۰,۴۱۵   | ۱,۷۵۰,۴۱۵   | -           | ۱,۱۴۷,۲۸۷   | ۱,۱۳۹,۷۸۷   | ۱۱-۲    |
| ۱,۴۹۸,۵۳۰   | -           | ۱,۴۹۸,۵۳۰   | ۱,۰۱۹,۳۴۷   | -           | ۱,۰۱۹,۳۴۷   | ۱,۶۱۰,۴۰۸   | ۱,۵۱۷,۵۷۸   | ۱۱-۴    |
| ۳,۸۶۱,۰۱۱   | ۸۶۱,۵۷۰     | ۲,۹۹۹,۴۴۱   | ۳,۶۲۶,۲۳۳   | ۱,۷۵۰,۴۱۵   | ۱,۸۷۵,۸۱۸   | ۴,۲۸۶,۲۳۲   | ۳,۵۲۴,۸۸۲   |         |

سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۱- سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

| شرکت اصلی                                |                  |                   |                  |                      |            | گروه           |                              | بهای تمام شده<br>میلیون ریال |                                    |
|--|------------------|-------------------|------------------|----------------------|------------|----------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹                               |                  | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰        |                  |                      |            | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹     | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰                   |                              |                                    |
| خالص ارزش<br>فروش                        | بهای تمام شده    | خالص<br>ارزش فروش | بهای تمام<br>شده | درصد<br>سرمایه‌گذاری | تعداد سهام | منشاء<br>ایجاد | بهای تمام شده<br>میلیون ریال |                              |                                    |
| میلیون ریال                              | میلیون ریال      | میلیون ریال       | میلیون ریال      | درصد                 |            |                | میلیون ریال                  |                              |                                    |
| <b>سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس</b> |                  |                   |                  |                      |            |                |                              |                              |                                    |
| ۴۵۵,۸۶۲                                  | ۳۴۳,۸۲۵          | ۳۴۳,۱۲۳           | ۳۳۵,۹۵۶          | ۰.۱۶۰٪               | ۸۰,۱۹۰,۰۳۰ | خرید           | ۳۴۳,۸۲۵                      | ۳۳۵,۹۵۶                      | صنایع پتروشیمی خلیج فارس           |
| ۱۶۷,۶۶۴                                  | ۱۳۶,۳۳۵          | ۱۳۳,۲۳۶           | ۱۰۲,۷۷۹          | ۰.۲۲۲٪               | ۳۱,۶۶۲,۶۰۲ | خرید           | ۱۳۶,۳۳۵                      | ۱۰۲,۷۷۹                      | پتروشیمی مبین                      |
| ۱۰۰,۵۸۴                                  | ۹۹,۴۸۰           | ۵۴,۹۶۵            | ۹۲,۳۷۸           | ۰.۱۷۹٪               | ۸۱,۶۷۱,۹۱۰ | خرید           | ۹۹,۴۸۰                       | ۹۲,۳۷۸                       | بانک تجارت                         |
| ۴۰,۸۵۴                                   | ۶۴,۴۳۶           | ۳۳,۲۳۴            | ۶۴,۴۳۶           | ۰.۲۶۶٪               | ۱۳,۵۸۱,۶۶۵ | خرید           | ۶۴,۴۳۶                       | ۶۴,۴۳۶                       | پتروشیمی شیراز                     |
| ۶۶,۳۸۹                                   | ۶۷,۶۹۷           | ۲۰,۱۴۲            | ۳۳,۶۴۴           | ۰.۲۰۰٪               | ۲۵,۰۵۲,۲۴۱ | خرید           | ۶۷,۶۹۷                       | ۳۳,۶۴۴                       | سرمایه گذاری خوارزمی               |
| ۳۳,۳۹۲                                   | ۶۸,۳۱۸           | ۲۳,۱۹۸            | ۲۵,۵۳۹           | ۰.۰۴۹٪               | ۷,۰۷۶,۹۷۴  | خرید           | ۶۸,۳۱۸                       | ۲۵,۵۳۹                       | فولاد خوزستان                      |
| ۹,۵۸۷                                    | ۱۸,۴۸۰           | ۸,۸۹۵             | ۱۹,۹۶۴           | ۰.۰۱۸٪               | ۸,۹۰۴,۰۰۰  | خرید           | ۱۸,۴۸۰                       | ۱۹,۹۶۴                       | بانک پاسارگاد                      |
| ۹۵,۴۴۰                                   | ۷۷,۷۱۵           | ۱۷,۱۵۲            | ۱۷,۵۳۴           | ۰.۰۳۳٪               | ۲,۲۵۶,۲۰۰  | خرید           | ۷۷,۷۱۵                       | ۱۷,۵۳۴                       | گروه مینا                          |
| ۹۶,۴۳۲                                   | ۱۳۵,۵۷۳          | ۶,۹۳۴             | ۱۴,۶۵۰           | ۰.۰۱۰٪               | ۳,۸۵۶,۶۰۹  | خرید           | ۱۳۵,۵۷۳                      | ۱۴,۶۵۰                       | گسترش نفت و گاز پارسیان            |
| ۷۶,۵۶۸                                   | ۱۲۸,۳۹۶          | ۵,۱۲۶             | ۱۱,۵۹۸           | ۰.۰۱۰٪               | ۱,۹۱۶,۲۹۱  | خرید           | ۱۲۸,۳۹۶                      | ۱۱,۵۹۸                       | پالایش نفت اصفهان                  |
| ۶,۴۱۴                                    | ۱۰,۶۰۰           | ۶,۰۱۴             | ۱۱,۱۴۰           | ۰.۰۳۸٪               | ۱,۸۹۰,۰۰۰  | خرید           | ۱۰,۶۰۰                       | ۱۱,۱۴۰                       | پتروشیمی شازند                     |
| ۴,۱۱۵                                    | ۹,۴۴۵            | ۴,۲۱۱             | ۱۰,۳۴۰           | ۰.۰۳۳٪               | ۲,۲۷۲,۲۸۷  | خرید           | ۹,۴۴۵                        | ۱۰,۳۴۰                       | چادرملو                            |
| ۱۲,۷۱۰                                   | ۱۲,۸۶۵           | ۸,۴۶۱             | ۹,۹۹۰            | ۰.۰۱۷٪               | ۱,۰۴۲,۲۷۵  | خرید           | ۱۲,۸۶۵                       | ۹,۹۹۰                        | پتروشیمی پردیس                     |
| ۳,۹۴۰                                    | ۸,۱۹۳            | ۴,۰۱۱             | ۸,۷۱۸            | ۰.۰۴۷٪               | ۲,۶۲۵,۰۰۰  | خرید           | ۸,۱۹۳                        | ۸,۷۱۸                        | سیمان فارس و خوزستان               |
| ۳,۷۰۵                                    | ۷,۶۷۶            | ۵,۴۹۵             | ۸,۳۳۴            | ۰.۰۰۵٪               | ۳,۹۰۰,۰۰۰  | خرید           | ۷,۶۷۶                        | ۸,۳۳۴                        | فولاد مبارکه اصفهان                |
| .  | .                | ۴,۶۴۸             | ۸,۳۳۴            | ۰.۰۱۱٪               | ۳,۵۳۱,۶۵۳  | خرید           | .                            | ۸,۳۳۴                        | سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات   |
| ۴,۸۹۰                                    | ۵,۸۷۶            | ۵,۲۹۹             | ۶,۶۴۰            | ۰.۰۳۹٪               | ۲,۷۶۴,۰۰۰  | خرید           | ۵,۸۷۶                        | ۶,۶۴۰                        | توسعه صنایع بهشهر                  |
| .  | .                | ۵,۴۳۷             | ۶,۵۳۹            | ۰.۰۱۳٪               | ۳,۵۵۳,۴۷۵  | خرید           | .                            | ۶,۵۳۹                        | سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری |
| ۱,۲۰۰                                    | ۵,۸۰۰            | ۱,۸۰۷             | ۶,۰۰۰            | ۰.۰۱۰٪               | ۴۰۰,۰۰۰    | خرید           | ۵,۸۰۰                        | ۶,۰۰۰                        | پالایش نفت تبریز                   |
| .  | .                | ۳,۱۵۲             | ۵,۴۱۳            | ۰.۰۳۰٪               | ۱,۰۴۹,۸۴۶  | خرید           | .                            | ۵,۴۱۳                        | صنایع پتروشیمی کرمانشاه            |
| ۲,۴۹۶                                    | ۳,۸۱۴            | ۴,۸۱۷             | ۵,۲۳۱            | ۰.۰۱۵٪               | ۲,۴۲۷,۷۷۷  | خرید           | ۳,۸۱۴                        | ۵,۲۳۱                        | سرمایه گذاری گروه توسعه ملی        |
| .  | .                | ۳,۱۱۵             | ۴,۹۱۲            | ۰.۰۰۸٪               | ۱,۳۰۶,۷۵۵  | خرید           | .                            | ۴,۹۱۲                        | پالایش نفت تهران                   |
| ۳,۵۰۹                                    | ۴,۸۶۹            | ۲,۸۱۷             | ۴,۸۶۹            | ۰.۰۰۳٪               | ۱,۵۰۰,۰۰۰  | خرید           | ۴,۸۶۹                        | ۴,۸۶۹                        | سرمایه گذاری نفت و گاز تامین       |
| ۵,۳۸۰                                    | ۴,۷۰۱            | ۵,۵۰۷             | ۴,۷۰۱            | ۰.۰۱۴٪               | ۹۰۴,۸۰۰    | خرید           | ۴,۷۰۱                        | ۴,۷۰۱                        | پتروشیمی فجر                       |
| ۴,۶۷۴                                    | ۴,۴۸۷            | ۳,۱۰۹             | ۴,۲۷۷            | ۰.۰۰۴٪               | ۲,۷۶۰,۷۶۳  | خرید           | ۴,۴۸۷                        | ۴,۲۷۷                        | سرمایه گذاری غدیر                  |
| ۴,۵۵۸                                    | ۳,۷۵۶            | ۴,۳۷۱             | ۴,۱۸۰            | ۰.۰۲۵٪               | ۷۲۲,۳۰۰    | خرید           | ۳,۷۵۶                        | ۴,۱۸۰                        | سرمایه گذاری دارویی تامین          |
| ۵۹,۴۵۷                                   | ۵۷,۰۱۱           | ۳,۷۵۳             | ۳,۴۷۰            | ۰.۰۰۴٪               | ۳۸۹,۰۷۸    | خرید           | ۵۷,۰۱۱                       | ۳,۴۷۰                        | پتروشیمی جم                        |
| ۱,۰۹۸                                    | ۲,۸۹۶            | ۱,۰۰۰             | ۲,۸۹۶            | ۰.۰۰۱٪               | ۲۰۰,۰۰۰    | خرید           | ۲,۸۹۶                        | ۲,۸۹۶                        | پالایش نفت بندر عباس               |
| .  | .                | ۱,۰۳۷             | ۱,۲۳۰            | ۰.۰۶۹٪               | ۶۹,۱۶۶     | خرید           | .                            | ۱,۲۳۰                        | توسعه حمل و نقل ربلی پارسیان       |
| .  | .                | ۹۴۳               | ۱,۱۷۴            | ۰.۰۰۱٪               |            | خرید           | .                            | ۱,۱۷۴                        | ملی صنایع مس ایران                 |
| .  | .                | ۷۶۲               | ۱,۰۸۳            | ۰.۰۰۱٪               | ۳۲۹,۳۹۸    | خرید           | .                            | ۱,۰۸۳                        | مخابرات ایران- سهام                |
| .  | .                | ۷۱۱               | ۸۳۳              | ۰.۰۰۸٪               | ۴۰۰,۰۰۰    | خرید           | .                            | ۸۳۳                          | گروه بهمن                          |
| .  | .                | ۳۱۷               | ۳۲۱              | ۰.۰۱۶٪               | ۲۴۸,۶۶۵    | خرید           | .                            | ۳۲۱                          | سرمایه گذاری گروه صنایع بهشهر      |
| .  | .                | ۲۴۷               | ۲۲۵              | ۰.۰۰۰٪               | ۱۰۰,۰۰۰    | خرید           | .                            | ۲۲۵                          | معدنی و صنعتی گل گهر               |
| .  | .                | ۲۲۹               | ۱۳۱              | ۰.۰۰۹٪               | ۷۸,۵۱۷     | خرید           | .                            | ۱۳۱                          | مس شهید باهنر                      |
| .  | .                | ۷۴                | ۶۳               | ۰.۰۰۰٪               | ۶۲,۹۸۴     | خرید           | .                            | ۶۳                           | مخابرات ایران- حق تقدم             |
| ۱۹۵,۸۴۱                                  | ۱۷۴,۱۱۰          | .                 | .                |                      |            | خرید           | ۲۱۶,۵۰۲                      | ۲۲۶,۰۶                       | سایر شرکتها                        |
| <b>۱,۴۵۶,۳۵۶</b>                         | <b>۱,۴۵۶,۳۵۶</b> | <b>۷۲۷,۳۵۷</b>    | <b>۸۳۹,۵۱۳</b>   |                      |            |                | <b>۱,۴۹۸,۷۴۸</b>             | <b>۸۶۲,۱۱۹</b>               | <b>جمع</b>                         |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

| شرکت اصلی      |               |                |               |                   | گروه       |               | سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس |                              |
|----------------|---------------|----------------|---------------|-------------------|------------|---------------|--------------------------------------|------------------------------|
| سال ۱۳۹۴       |               | سال ۱۳۹۵       |               |                   | سال ۱۳۹۴   | سال ۱۳۹۵      |                                      |                              |
| خالص ارزش فروش | بهای تمام شده | خالص ارزش فروش | بهای تمام شده | درصد سرمایه‌گذاری | تعداد سهام | بهای تمام شده |                                      |                              |
| میلیون ریال    | میلیون ریال   | میلیون ریال    | میلیون ریال   | درصد              |            | میلیون ریال   | میلیون ریال                          |                              |
| ۷,۳۲۹          | ۱۱,۳۵۲        | ۸,۳۳۸          | ۱۱,۳۵۲        | ۰.۰۳۸٪            | ۱۲,۶۵۰,۸۱۷ | ۱۱,۳۵۲        | ۱۱,۳۵۲                               | ذوب آهن اصفهان               |
| ۰              | ۰             | ۵,۳۳۹          | ۵,۶۰۶         | ۰.۱۴۳٪            | ۱,۴۳۴,۷۷۹  | ۰             | ۵,۶۰۶                                | بهمن دیزل                    |
| ۱۹,۹۵۷         | ۳۳,۲۰۴        | ۰              | ۰             |                   |            | ۳۳,۲۰۴        | ۰                                    | سایر شرکتها                  |
| ۲۷,۲۸۶         | ۴۴,۵۵۶        | ۱۳,۵۷۷         | ۱۶,۹۵۹        |                   |            | ۴۴,۵۵۶        | ۱۶,۹۵۹                               |                              |
| ۱,۴۸۳,۶۴۲      | ۱,۵۰۰,۹۱۲     | ۷۴۰,۹۳۴        | ۸۵۶,۴۷۱       |                   |            | ۱,۵۴۳,۳۰۳     | ۸۷۹,۰۷۷                              |                              |
| ۰              | ۰             | ۰              | ۰             |                   |            | (۱۴,۷۶۷)      | (۱۱,۵۶۱)                             | ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری |
| ۱,۴۸۳,۶۴۲      | ۱,۵۰۰,۹۱۲     | ۷۴۰,۹۳۴        | ۸۵۶,۴۷۱       |                   |            | ۱,۵۲۸,۵۳۷     | ۸۶۷,۵۱۷                              |                              |

۱۱-۲- سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام به شرح زیر است:

| شرکت اصلی   |             | گروه        |             | یادداشت |                                    |
|-------------|-------------|-------------|-------------|---------|------------------------------------|
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  |         |                                    |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |         |                                    |
| ۸۶۱,۵۷۰     | ۱,۷۵۰,۴۱۵   | ۷۲۰,۶۵۹     | ۶۸۳,۷۶۱     | ۱۱-۲-۱  | سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها   |
| ۰           | ۰           | ۴۲۶,۶۲۸     | ۴۵۶,۰۲۶     | ۱۱-۲-۲  | سرمایه گذاری در پروژه های ساختمانی |
| ۸۶۱,۵۷۰     | ۱,۷۵۰,۴۱۵   | ۱,۱۴۷,۲۸۷   | ۱,۱۳۹,۷۸۷   |         |                                    |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱-۲-۱۱- سرمایه‌گذاری در سهام سایر شرکتها به شرح زیر است:

| شرکت اصلی          |                  |                    |                  |                      |             |                | گروه               |                  |                    |                  | یادداشت   |
|--------------------|------------------|--------------------|------------------|----------------------|-------------|----------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|---|
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹         |                  | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰         |                  |                      |             |                | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹         |                  | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰         |                  |   |
| خالص مبلغ<br>دفتری | بهای تمام<br>شده | خالص مبلغ<br>دفتری | بهای تمام<br>شده | درصد<br>سرمایه‌گذاری | تعداد سهام  | منشاء<br>ایجاد | خالص مبلغ<br>دفتری | بهای تمام<br>شده | خالص مبلغ<br>دفتری | بهای تمام<br>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            | ۰.۷۳                 | ۱۲,۴۹۹,۹۹۸  | خرید           | ۱,۵۰۰              | ۱,۵۰۰            | ۱,۵۰۰              | ۱,۵۰۰            | بورس اوراق بهادار   |
| ۱۶۲,۱۶۵            | ۱۶۲,۱۶۵          | ۱۶۲,۱۶۵            | ۱۶۲,۱۶۵          | ۲۰                   | ۲۹۹,۹۶۲,۱۷۳ | تاسیس          | ۴۷۰,۵۹۳            | ۴۷۰,۵۹۳          | ۴۷۴,۰۶۵            | ۴۷۴,۰۶۵          | بیمه کارآفرین   |
| ۸,۷۵۰              | ۸,۷۵۰            | ۸,۷۵۰              | ۸,۷۵۰            | ۰.۸۸                 | ۸,۷۵۰,۰۰۰   | خرید           | ۸,۷۵۰              | ۸,۷۵۰            | ۸,۷۵۰              | ۸,۷۵۰            | سرمایه‌گذاری ایران  |
| ۷۰۰                | ۷۰۰              | ۷۰۰                | ۷۰۰              | ۰.۱۰                 | ۱,۱۰۰,۰۰۰   | خرید           | ۷۰۰                | ۷۰۰              | ۷۰۰                | ۷۰۰              | شبکه الکترونیکی پرداخت<br>کارت شاپرک  |
| ۱,۰۰۰              | ۱,۰۰۰            | ۱,۰۰۰              | ۱,۰۰۰            | ۱.۳                  | ۷,۰۰۰,۰۰۰   | خرید           | ۱,۵۰۰              | ۱,۵۰۰            | ۱,۵۰۰              | ۱,۵۰۰            | فراپورس ایران   |
| ۴۵۰                | ۴۵۰              | ۴۵۰                | ۴۵۰              | ۰.۰۵                 | ۴۵,۰۰۰      | خرید           | ۴۵۰                | ۴۵۰              | ۴۵۰                | ۴۵۰              | مشاوره رتبه بندی اعتباری<br>ایران   |
| ۴,۹۰۰              | ۴,۹۰۰            | ۴,۹۰۰              | ۴,۹۰۰            | ۴۹                   | ۴,۸۹۹,۹۹۹   | تاسیس          | .                  | .                | .                  | .                | ابنیه گستر کارآفرین   |
| ۴۹۰,۸۴۵            | ۴۹۰,۸۴۵          | ۴۹۰,۸۴۵            | ۴۹۰,۸۴۵          | ۵۳.۹                 | ۴۹۰,۸۴۵,۰۰۰ | تاسیس          | .                  | .                | .                  | .                | سرمایه‌گذاری بانک<br>کارآفرین   |
| ۳۹,۹۹۲             | ۳۹,۹۹۲           | ۳۹,۹۹۲             | ۳۹,۹۹۲           | ۱۰۰                  | ۳۹,۹۹۲,۰۰۰  | تاسیس          | .                  | .                | .                  | .                | صرافی کارآفرین  |
| ۵۰,۰۰۰             | ۵۰,۰۰۰           | ۱۴۸,۰۰۰            | ۱۴۸,۰۰۰          | ۱۰۰                  | ۱۴۹,۹۹۹,۹۸۸ | تاسیس          | .                  | .                | .                  | .                | کارگزاری بانک کارآفرین  |
| ۱۰۰,۰۰۰            | ۱۰۰,۰۰۰          | ۱۰۰,۰۰۰            | ۱۰۰,۰۰۰          | ۱۰۰                  | ۹۹,۹۹۹,۹۹۶  | تاسیس          | .                  | .                | .                  | .                | لیزینگ کارآفرین   |
| ۱,۲۶۸              | ۱,۲۶۸            | ۱,۲۶۸              | ۱,۲۶۸            | ۱۰۰                  | .           | تاسیس          | ۱,۲۶۸              | ۱,۲۶۸            | ۱,۲۶۸              | ۱,۲۶۸            | شرکت کردان  |
| .                  | .                | .                  | .                | .                    | .           | .              | ۱۹۱,۱۳۰            | ۱۹۱,۱۳۰          | ۱۹۲,۳۱۲            | ۱۹۲,۳۱۲          | گروه اقتصادی مفید   |
| .                  | .                | .                  | .                | .                    | .           | .              | ۳,۲۱۶              | ۳,۲۱۶            | ۳,۲۱۶              | ۳,۲۱۶            | کامپیوتری کانون<br>کارگزاران (پیشگامان فن<br>آوری اطلاعات سگال)<br>متانول ستاره شرق |
| .                  | .                | .                  | .                | .                    | .           | .              | ۴۱,۵۵۲             | ۴۱,۵۵۲           | .                  | .                |   |
| ۸۶۱,۵۷۰            | ۸۶۱,۵۷۰          | ۹۵۹,۵۷۰            | ۹۵۹,۵۷۰          |                      |             |                | ۷۲۰,۶۵۹            | ۷۲۰,۶۵۹          | ۶۸۳,۷۶۱            | ۶۸۳,۷۶۱          |   |
|                    |                  |                    |                  |                      |             |                |                    |                  |                    |                  | پیش پرداخت سرمایه<br>گذاری بلندمدت:   |
| .                  | .                | ۴۹۰,۸۴۵            | ۴۹۰,۸۴۵          |                      |             |                | .                  | .                | .                  | .                | ۱۱-۲-۱-۱<br>سرمایه‌گذاری بانک<br>کارآفرین   |
| .                  | .                | ۳۰۰,۰۰۰            | ۳۰۰,۰۰۰          |                      |             |                | .                  | .                | .                  | .                | ۱۱-۲-۱-۱<br>لیزینگ کارآفرین   |
| ۸۶۱,۵۷۰            | ۱,۷۵۰,۴۱۵        | ۱,۷۵۰,۴۱۵          | ۱,۷۵۰,۴۱۵        |                      |             |                | ۷۲۰,۶۵۹            | ۷۲۰,۶۵۹          | ۶۸۳,۷۶۱            | ۶۸۳,۷۶۱          |   |

۱-۲-۲-۱۱- مبلغ مزبور عمدتاً شامل مبلغ ۳۶۸,۹۶۵ میلیون ریال از پروژه ساختمانی در جریان تکمیل مربوط به پروژه های ولنجک و یوسف آباد شرکت سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین می باشد. بابت پروژه ولنجک، شرکت در حال مذاکره با شهرداری منطقه ۱ جهت اخذ مجوز شهرداری و پروانه ساخت می باشد. در سال ۱۳۹۵ کلیه واحدهای اداری پروژه یوسف آباد شامل ۲ واحد اداری به بانک کارآفرین و ۳ واحد اداری به شرکت لیزینگ کارآفرین بفروش رسیده است. همچنین مبلغ ۸۷,۰۵۱ میلیون ریال مربوط به شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین در سه بخش متفاوت مشارکت در تولید باشکتهای ابهر ریس و فرد بهرنگ و واردات باشکتهای صنایع غذایی جوان و صادرات با شرکت امین گروپ مورد استفاده قرار گرفته است.

۱-۲-۱-۱۱- پیرو مصوبه مجمع عمومی فوق العاده شرکتهای سرمایه پذیر مزبور، سهم افزایش سرمایه این شرکتهای پرداخت و مراحل ثبت آن تا تاریخ تهیه این یادداشت در جریان می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۱-۳- مشخصات شرکت های فرعی و وابسته گروه به قرار زیر است:

| فعالیت اصلی                     | درصد سرمایه گذاری |       | اقامتگاه | شرکت وابسته                     |
|---------------------------------|-------------------|-------|----------|---------------------------------|
|                                 | شرکت اصلی         | گروه  |          |                                 |
| شکست های فرعی                   |                   |       |          |                                 |
| شکست بیمه کارآفرین              | ۲۰                | ۲۱.۵۳ | تهران    | شرکت وابسته                     |
| شکست سرمایه گذاری بانک کارآفرین | ۵۳.۹              | ۵۳.۹  | تهران    | شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین |
| شکست لیزینگ کارآفرین            | ۹۹.۹۹             | ۱۰۰   | تهران    | شرکت لیزینگ کارآفرین            |
| شکست کارگزاری بانک کارآفرین     | ۹۹.۹۹             | ۱۰۰   | تهران    | شرکت کارگزاری بانک کارآفرین     |
| شکست صرافای کارآفرین            | ۹۹.۹۸             | ۱۰۰   | تهران    | شرکت صرافای کارآفرین            |
| شکست ابنیه گستر کارآفرین        | ۴۹                | ۷۶.۵  | تهران    | شرکت ابنیه گستر کارآفرین        |
| شکست توسعه تجارت امید کارآفرین  | ۰                 | ۴۰.۴  | تهران    | شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین  |
| شکست امین اعتماد کارآفرین       | ۰                 | ۵۳.۹  | تهران    | شرکت امین اعتماد کارآفرین       |
| شکست عصر امین کارآفرین          | ۰                 | ۱۰۰   | تهران    | شرکت عصر امین کارآفرین          |
| شکست توسعه صنایع پتروشیمی کورش  | ۰                 | ۵۰.۰۳ | تهران    | شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کورش  |
| شکست متانول ستاره شرق           | ۰                 | ۵۳.۹۲ | چابهار   | شرکت متانول ستاره شرق           |
| شکست کاردان                     | ۱۰۰               | ۱۰۰   | امارات   | شرکت کاردان                     |

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

| ناشر  | منشاء ایجاد | نوع اوراق               | نرخ سود | گروه             |                  | شرکت اصلی        |                  |
|---|-------------|-------------------------|---------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   |             |                         |         | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰       | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹       | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰       | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹       |
| دولت و شرکت های دولتی   |             |                         |         |                  |                  |                  |                  |
| اسناد خزانه اسلامی  | خرید        | خزانه اسلامی            | ۲۰      | ۲۴۶,۰۳۲          | ۵۴,۱۷۴           | ۱۹۷,۱۶۴          | ۵۴,۱۷۴           |
| اوراق مرابحه اسلامی   | خرید        | مرابحه                  | ۲۰      | ۶۲۴,۰۰۰          | ۰                | ۶۲۴,۰۰۰          | ۰                |
| سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری                             |             |                         |         |                  |                  |                  |                  |
| صندوق سرمایه گذاری مشترک امین کارآفرین                            | خرید        | واحد سرمایه گذاری عادی  | ۲۰      | ۵۶۷۲             | ۱,۰۰۴            | ۱,۰۰۴            | ۱,۰۰۴            |
| صندوق سرمایه گذاری مشترک امین کارآفرین                            | خرید        | واحد سرمایه گذاری ممتاز | ۲۰      | ۲۲۱              | ۲۲۱              | ۲۲۱              | ۲۲۱              |
| اوراق مشارکت گل گهر   | خرید        | مشارکت                  | ۲۰      | ۴۸,۳۳۷           | ۷,۰۶۰            | ۴۸,۳۳۷           | ۷,۰۶۰            |
| اوراق صکوک بنا گستر کرانه   | خرید        | صکوک                    | ۲۰      | ۷۶,۶۲۳           | ۰                | ۷۶,۶۲۳           | ۰                |
| صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین                                 | خرید        | واحد سرمایه گذاری ممتاز | ۲۰      | ۳۲۰,۰۸۵          | ۳۱,۶۵۶           | ۱۸,۵۰۰           | ۱۸,۵۰۰           |
| صندوق سرمایه گذاری کارگزاری کارآفرین                              | خرید        | واحد سرمایه گذاری ممتاز | ۲۰      | ۱۶۹,۲۸۶          | ۱۱۸,۱۲۴          | ۲۸,۵۰۰           | ۲۸,۵۰۰           |
| صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین                           | خرید        | واحد سرمایه گذاری عادی  | ۲۰      | ۱۸,۳۲۲           | ۱۵,۹۹۹           | ۱۵,۹۹۹           | ۱۵,۹۹۹           |
| صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین                           | خرید        | واحد سرمایه گذاری ممتاز | ۲۰      | ۹,۰۰۰            | ۹,۰۰۰            | ۹,۰۰۰            | ۹,۰۰۰            |
| صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاریزما                          | خرید        | واحد سرمایه گذاری عادی  | ۲۰      | ۰                | ۱,۳۶۴,۰۷۳        | ۰                | ۱,۳۶۴,۰۷۳        |
| صندوق تضمین تسویه معاملات بورس اوراق بهادار تهران و فرابورس ایران | خرید        | واحد سرمایه گذاری عادی  | ۲۰      | ۰                | ۶۰۰              | ۰                | ۰                |
| صندوق سرمایه گذاری یکم ایرانیان                                   | خرید        | واحد سرمایه گذاری عادی  | ۲۲      | ۰                | ۸,۴۹۸            | ۰                | ۰                |
|   |             |                         |         | <u>۱,۵۱۷,۵۷۸</u> | <u>۱,۶۱۰,۴۰۸</u> | <u>۱,۰۱۹,۳۴۷</u> | <u>۱,۴۹۸,۵۳۰</u> |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

## ۱۲- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

| شرکت اصلی   |             |                            |             | گروه        |             |                            |             |                            |
|-------------|-------------|----------------------------|-------------|-------------|-------------|----------------------------|-------------|----------------------------|
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  |             | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰                 |             | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  |             | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰                 |             |                            |
| 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 |                            |
| ۶۹۲,۶۴۶     | ۹۶۹,۲۴۸     | ۰                          | ۹۶۹,۲۴۸     | ۲۹,۱۴۰      | ۲۹,۹۱۷      | ۰                          | ۲۹,۹۱۷      | مطالبات از شرکت‌های فرعی   |
| ۶۰۰         | ۰           | ۰                          | ۰           | ۶۰۰         | ۰           | ۰                          | ۰           | مطالبات از شرکت‌های وابسته |
| ۶۹۳,۲۴۶     | ۹۶۹,۲۴۸     | ۰                          | ۹۶۹,۲۴۸     | ۲۹,۷۴۰      | ۲۹,۹۱۷      | ۰                          | ۲۹,۹۱۷      |                            |

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

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  |                   |                  |                     |                    |                    |             |                                 |                                 | نام شرکت فرعی / وابسته            |
|-------------|-------------------|------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-------------|---------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| جمع         | سود سهام پرداختنی | سود سهام دریافتی | قرض الحسنه فی مابین | علی الحساب پرداختی | علی الحساب دریافتی | خرید خدمات  | خرید داراییها و سرمایه گذاری ها | فروش داراییها و سرمایه گذاری ها |                                   |
| میلیون ریال | میلیون ریال       | میلیون ریال      | میلیون ریال         | میلیون ریال        | میلیون ریال        | میلیون ریال | میلیون ریال                     | میلیون ریال                     |                                   |
| ۷۱,۵۷۷      | ۰                 | ۴۴,۳۸۱           | ۰                   | ۲۷,۱۹۷             | ۰                  | ۰           | ۰                               | ۰                               | شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین   |
| ۲۰,۸۳۰      | ۰                 | ۲۰,۸۳۰           | ۰                   | ۰                  | ۰                  | ۰           | ۰                               | ۰                               | شرکت لیزینگ کارآفرین              |
| ۱۰۸,۵۴۶     | ۰                 | ۶۰,۰۰۰           | ۰                   | ۴۸,۵۵۴             | (۸)                | ۰           | ۰                               | ۰                               | شرکت کارگزاری بانک کارآفرین       |
| ۶۸۷,۱۰۳     | ۰                 | ۳۹۹,۹۲۰          | ۰                   | ۲۸۷,۱۸۳            | ۰                  | ۰           | ۰                               | ۰                               | شرکت صرافی کارآفرین               |
| ۴۹,۷۵۶      | ۰                 | ۴,۸۲۹            | ۰                   | ۵۴,۲۱۰             | (۹,۲۸۴)            | ۰           | ۰                               | ۰                               | شرکت ساختمانی ابنیه گستر کارآفرین |
| (۷۸۷)       | ۰                 | ۰                | ۰                   | ۶۴۲                | (۱,۴۲۹)            | ۰           | ۰                               | ۰                               | شرکت امین اعتماد کارآفرین         |
| ۲,۳۰۶       | ۰                 | ۲,۳۷۷            | ۰                   | ۱۲۹                | (۱۰۰)              | ۰           | ۰                               | ۰                               | شرکت عصر امین کارآفرین            |
| ۲۹,۹۱۷      | ۰                 | ۰                | ۰                   | ۲۹,۹۱۷             | ۰                  | ۰           | ۰                               | ۰                               | شرکت کاردان                       |
| ۹۶۹,۲۴۸     | ۰                 | ۵۳۲,۲۳۷          | ۰                   | ۴۴۷,۸۳۲            | (۱۰,۸۲۱)           | ۰           | ۰                               | ۰                               |                                   |
|             |                   |                  |                     |                    |                    |             |                                 |                                 | خالص سود (زیان) معاملات           |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹                        |                                |                                |             |                    |                    |                     |                  |                  |             |
|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|-------------|--------------------|--------------------|---------------------|------------------|------------------|-------------|
| نام شرکت فرعی / وابسته            | فروش داراییها و سرمایه گذاریها | خرید داراییها و سرمایه گذاریها | خرید خدمات  | علی الحساب دریافتی | علی الحساب پرداختی | قرض الحسنه فیما بین | سود سهام دریافتی | سود سهام پرداختی | جمع         |
|                                   | میلیون ریال                    | میلیون ریال                    | میلیون ریال | میلیون ریال        | میلیون ریال        | میلیون ریال         | میلیون ریال      | میلیون ریال      | میلیون ریال |
| شرکت بیمه کارآفرین                | ۰                              | ۰                              | ۰           | ۶۰۰                | ۰                  | ۰                   | ۰                | ۰                | ۶۰۰         |
| شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین   | ۰                              | ۰                              | ۰           | ۰                  | ۰                  | ۰                   | ۰                | ۰                | ۴۴,۰۸۶      |
| شرکت لیزینگ کارآفرین              | ۰                              | ۰                              | ۰           | ۵۰,۰۰۰             | ۰                  | ۰                   | ۱۹۳,۴۰۶          | ۰                | ۲۴۳,۴۰۶     |
| شرکت کارگزاری بانک کارآفرین       | ۰                              | ۰                              | ۰           | ۳۶,۲۳۲             | ۰                  | ۰                   | ۸۹,۰۰۰           | ۰                | ۱۲۵,۲۳۲     |
| شرکت صرافی کارآفرین               | ۶,۹۵۷                          | ۰                              | ۰           | ۰                  | ۰                  | ۰                   | ۱۹۹,۹۶۰          | ۰                | ۲۰۶,۹۱۷     |
| شرکت ساختمانی ابنیه گستر کارآفرین | ۰                              | ۰                              | ۰           | ۳۸,۲۷۳             | ۰                  | ۰                   | ۲,۶۱۹            | ۰                | ۴۰,۸۹۲      |
| شرکت امین اعتماد کارآفرین         | ۰                              | ۰                              | ۰           | ۰                  | ۰                  | ۰                   | ۰                | ۰                | ۶۰۰         |
| شرکت عصر امین کارآفرین            | ۰                              | ۰                              | ۰           | ۹۵                 | ۰                  | ۰                   | ۲,۲۷۷            | ۰                | ۲,۳۷۲       |
| شرکت کاردان                       | ۰                              | ۰                              | ۰           | ۲۹,۱۴۰             | ۰                  | ۰                   | ۰                | ۰                | ۲۹,۱۴۰      |
|                                   | ۶,۹۵۷                          | ۰                              | ۰           | ۱۵۴,۹۴۰            | ۰                  | ۰                   | ۵۳۱,۳۴۹          | ۰                | ۶۹۳,۲۴۶     |
| خالص سود (زیان) معاملات           | ۱۳,۳۴۴                         |                                |             |                    |                    |                     |                  |                  |             |

۲-۱۲- 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

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  |              |             |              |             |
|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|
| جاری        | سررسید گذشته | معوق        | مشکوک الوصول | جمع         |
| میلیون ریال | میلیون ریال  | میلیون ریال | میلیون ریال  | میلیون ریال |
| ۹۶۹,۲۴۸     | ۰            | ۰           | ۰            | ۹۶۹,۲۴۸     |
| ۰           | ۰            | ۰           | ۰            | ۰           |
| ۹۶۹,۲۴۸     | ۰            | ۰           | ۰            | ۹۶۹,۲۴۸     |
| ۰           | ۰            | ۰           | ۰            | ۰           |
| ۰           | ۰            | ۰           | ۰            | ۰           |
| ۹۶۹,۲۴۸     | ۰            | ۰           | ۰            | ۹۶۹,۲۴۸     |
| ۶۹۳,۲۴۶     | ۰            | ۰           | ۰            | ۶۹۳,۲۴۶     |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

## ۱۳- سایر حساب های دریافتنی

| شرکت اصلی   |             |                               |             | گروه        |             | یادداشت |                             |
|-------------|-------------|-------------------------------|-------------|-------------|-------------|---------|-----------------------------|
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  |                               |             | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  |         |                             |
| خالص        | خالص        | ذخیره مطالبات<br>مشکوک الوصول | مانده طلب   | خالص        | خالص        |         |                             |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال                   | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |         |                             |
| ۱,۱۲۶,۶۸۶   | ۶۲۸,۳۲۵     | ۰                             | ۶۲۸,۳۲۵     | ۱,۸۱۴,۸۳۴   | ۸۵۸,۰۲۵     | ۱۳-۱    | بدهکاران موقت               |
| ۹۲,۷۰۹      | ۹۱,۷۷۱      | ۰                             | ۹۱,۷۷۱      | ۹۵,۹۳۶      | ۹۹,۳۹۵      | ۱۳-۲    | سود سهام دریافتنی           |
| ۴۳۵         | ۹۰,۵۰۷      | ۰                             | ۹۰,۵۰۷      | ۴۳۵         | ۹۰,۵۰۷      |         | سود تحقق یافته اوراق مشارکت |
| ۱,۳۱۹,۸۲۹   | ۸۱۰,۶۰۳     | ۰                             | ۸۱۰,۶۰۳     | ۱,۹۱۱,۲۰۴   | ۱,۰۴۷,۹۲۷   |         |                             |

۱۳-۱- مانده بدهکاران موقت به شرح زیر می باشد:

| شرکت اصلی                         |             | گروه        |             | یادداشت                         |
|-----------------------------------|-------------|-------------|-------------|---------------------------------|
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹                        | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  |                                 |
| میلیون ریال                       | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |                                 |
| <b>اقلام مرتبط با تسهیلات</b>     |             |             |             |                                 |
| ۱۱,۴۹۹                            | ۵۸,۱۴۸      | ۱۱,۴۹۹      | ۵۸,۱۴۸      | هزینه های دادرسی و وصول مطالبات |
| ۱۱,۴۹۹                            | ۵۸,۱۴۸      | ۱۱,۴۹۹      | ۵۸,۱۴۸      |                                 |
| <b>اقلام غیر مرتبط با تسهیلات</b> |             |             |             |                                 |
| ۹۳۹,۶۱۷                           | ۲۵۳,۳۶۶     | ۹۳۹,۶۱۷     | ۲۵۳,۳۶۶     | بدهکاران موقت ارزی              |
| ۱۷۵,۵۶۹                           | ۳۱۶,۸۱۱     | ۸۶۳,۷۱۷     | ۵۴۶,۵۱۱     | سایر                            |
| ۱,۱۱۵,۱۸۶                         | ۵۷۰,۱۷۷     | ۱,۸۰۳,۳۳۴   | ۷۹۹,۸۷۷     |                                 |
| ۱,۱۲۶,۶۸۶                         | ۶۲۸,۳۲۵     | ۱,۸۱۴,۸۳۴   | ۸۵۸,۰۲۵     |                                 |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۳-۲- مانده سود سهام دریافتنی به استثنای سود شرکت‌های فرعی و وابسته به شرح زیر می باشد:

| شرکت اصلی   |             | گروه        |             | شرکت‌های بورسی و فرابورسی        |
|-------------|-------------|-------------|-------------|----------------------------------|
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  |                                  |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |                                  |
| ۲۰,۸۴۲      | ۲۴,۶۲۸      | ۲۰,۸۴۲      | ۲۴,۶۲۸      | صنایع پتروشیمی خلیج فارس         |
| ۰           | ۱۲,۸۵۵      | ۰           | ۱۲,۸۵۵      | سرمایه گذاری خوارزمی             |
| ۹,۵۰۷       | ۱۱,۲۰۵      | ۹,۵۰۷       | ۱۱,۲۰۵      | پتروشیمی شیراز                   |
| ۹,۹۵۳       | ۹,۵۸۹       | ۹,۹۵۳       | ۹,۵۸۹       | پتروشیمی جم                      |
| ۱۲,۳۳۶      | ۹,۲۵۳       | ۱۲,۳۳۶      | ۹,۲۵۳       | گسترش نفت و گاز پارسیان          |
| ۱,۷۵۰       | ۷,۰۰۰       | ۱,۷۵۰       | ۷,۰۰۰       | سرمایه گذاری ابران - غیربورسی    |
| ۱۷,۹۹۱      | ۳,۴۱۱       | ۱۷,۹۹۱      | ۳,۴۱۱       | فولاد خوزستان                    |
| ۰           | ۲,۵۶۶       | ۰           | ۲,۵۶۶       | سر. صندوق بازنشستگی کشوری        |
| ۰           | ۲,۵۰۰       | ۰           | ۲,۵۰۰       | گروه مپنا                        |
| ۱,۹۸۷       | ۱,۴۷۱       | ۱,۹۸۷       | ۱,۴۷۱       | پتروشیمی پردیس                   |
| ۰           | ۱,۴۲۵       | ۰           | ۱,۴۲۵       | بانک پاسارگاد                    |
| ۲۳۱         | ۱,۳۳۵       | ۲۳۱         | ۱,۳۳۵       | سرمایه گذاری گروه توسعه ملی      |
| ۰           | ۱,۰۹۷       | ۰           | ۱,۰۹۷       | پتروشیمی مارون                   |
| ۵۲۸         | ۶۲۷         | ۵۲۸         | ۶۲۷         | سرمایه گذاری دارویی تامین        |
| ۰           | ۶۱۶         | ۰           | ۶۱۶         | پتروشیمی زاگرس                   |
| ۳۲۰         | ۴۸۴         | ۳۲۰         | ۴۸۴         | توسعه صنایع بهشهر                |
| ۹۰۰         | ۴۶۱         | ۹۰۰         | ۴۶۱         | بورس اوراق بهادار                |
| ۰           | ۴۴۲         | ۰           | ۴۴۲         | سرمایه گذاری غدیر                |
| ۱,۳۸۱       | ۳۶۸         | ۱,۳۸۱       | ۳۶۸         | سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات |
| ۰           | ۲۵۳         | ۰           | ۲۵۳         | پالایش نفت تهران                 |
| ۰           | ۱۳۱         | ۰           | ۱۳۱         | حمل و نقل ریلی پارسیان           |
| ۰           | ۴۰          | ۰           | ۴۰          | پالایش نفت بندر عباس             |
| ۰           | ۱۰          | ۰           | ۱۰          | صنایع لاستیک سهند                |
| ۰           | ۲           | ۰           | ۲           | صنایع کاشی و سرامیک سینا         |
| ۰           | ۲           | ۰           | ۲           | فولاد هرمزگان جنوب               |
| ۰           | ۱           | ۰           | ۱           | پالایش نفت تبریز                 |
| ۸۹۵         | ۰           | ۸۹۵         | ۰           | معدنی و صنعتی چادر ملو           |
| ۱۴,۰۸۹      | ۰           | ۱۷,۳۱۶      | ۷,۶۲۴       | سایر شرکتها                      |
| ۹۲,۷۰۹      | ۹۱,۷۷۱      | ۹۵,۹۳۶      | ۹۹,۳۹۵      |                                  |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳-۱۳- طبقه بندی سایر حساب های دریافتی بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۷-۷) به شرح زیر است:

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  |              |             |              |             |  |
|-------------|--------------|-------------|--------------|-------------|--|
| جمع         | مشکوک الوصول | معوق        | سررسید گذشته | جاری        |  |
| میلیون ریال | میلیون ریال  | میلیون ریال | میلیون ریال  | میلیون ریال |  |
| ۶۲۸,۳۲۵     | ۰            | ۰           | ۰            | ۶۲۸,۳۲۵     | بدهکاران موقت  |
| ۹۱,۷۷۱      | ۰            | ۰           | ۰            | ۹۱,۷۷۱      | سود سهام دریافتی   |
| ۹۰,۵۰۷      | ۰            | ۰           | ۰            | ۹۰,۵۰۷      | سود تحقق یافته اوراق مشارکت                                      |
| ۸۱۰,۶۰۳     | ۰            | ۰           | ۰            | ۸۱۰,۶۰۳     | 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                               |
| ۸۱۰,۶۰۳     | ۰            | ۰           | ۰            | ۸۱۰,۶۰۳     | مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  |
| ۱,۲۱۹,۸۲۹   | ۰            | ۰           | ۰            | ۱,۲۱۹,۸۲۹   | مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۴- داراییهای ثابت مشهود

| جمع             | گروه                    |                         |                           |             |             |             |                               |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------------------------|
|                 | پیش برداختهای سرمایه‌ای | 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   |                         |                         |                           |             |             |             |                               |
| ۵,۶۹۴,۶۷۱       | ۶۲۸,۲۶۵                 | ۱,۲۶۴,۷۳۷               | ۵۰۴,۹۹۱                   | ۹,۱۲۴       | ۷۸۱,۳۶۱     | ۲,۵۰۶,۱۹۳   | مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱           |
| ۷۴۳,۳۹۰         | ۲۹۶,۷۱۷                 | ۲۴۶,۱۶۴                 | ۶۵,۳۷۰                    | ۰           | ۱۰,۳۴۳      | ۱۲۴,۷۹۶     | افزایش طی سال                 |
| (۱۶,۷۰۸)        | ۰                       | ۰                       | (۵,۶۶۴)                   | (۷۰۲)       | (۱۰,۳۴۳)    | ۰           | فروش رفته                     |
| (۱۱۷,۱۹۹)       | (۱۷۸,۲۷۸)               | (۷۰,۲۸۰)                | ۲,۹۲۵                     | ۰           | ۱۱۷,۸۳۵     | ۱۰,۵۹۹      | نقل و انتقالات و سایر تغییرات |
| ۶,۳۰۴,۱۵۴       | ۷۴۶,۷۰۴                 | ۱,۴۴۰,۶۲۱               | ۵۶۷,۶۲۲                   | ۸,۴۲۲       | ۸۹۹,۱۹۶     | ۲,۶۴۱,۵۸۹   | مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹           |
| ۶۴۲,۱۹۶         | ۱۱۹,۷۷۱                 | ۳۳۱,۵۴۸                 | ۷۷,۳۱۴                    | ۲,۹۷۴       | ۱۲,۹۷۲      | ۹۷,۶۱۷      | افزایش طی سال                 |
| (۷۰,۷۸۵)        | (۶۳,۰۸۲)                | ۰                       | (۳,۰۴۲)                   | (۸۳۰)       | (۳,۸۳۱)     | ۰           | فروش رفته                     |
| (۱۸۵,۱۲۴)       | (۳۵۸,۲۶۲)               | (۱۶۷,۸۸۲)               | ۰                         | ۷,۰۸۵       | ۱۵۰,۸۰۷     | ۱۸۳,۱۲۸     | نقل و انتقالات و سایر تغییرات |
| ۶,۶۹۰,۴۴۰       | ۴۴۵,۱۳۰                 | ۱,۶۰۴,۲۸۷               | ۶۴۱,۸۹۴                   | ۱۷,۶۵۲      | ۱,۰۵۹,۱۴۴   | ۲,۹۲۲,۳۳۳   | مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰           |
| استهلاک انباشته |                         |                         |                           |             |             |             |                               |
| ۳۴۳,۴۲۴         |                         |                         | ۱۹۹,۸۳۶                   | ۵,۰۱۰       | ۱۳۸,۵۷۸     | ۰           | مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱           |
| ۸۵,۸۷۳          |                         |                         | ۶۴,۴۲۱                    | ۱,۰۱۶       | ۲۰,۴۳۶      | ۰           | استهلاک سال                   |
| (۴,۵۶۹)         |                         |                         | (۳,۹۹۳)                   | (۵۷۶)       | ۰           | ۰           | فروش رفته                     |
| ۴۲۴,۷۲۸         | ۰                       | ۰                       | ۲۶۰,۲۶۴                   | ۵,۴۵۰       | ۱۵۹,۰۱۴     | ۰           | مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹           |
| ۱۷۰,۴۲۰         |                         |                         | ۱۴۵,۱۷۹                   | ۱,۵۱۶       | ۲۳,۷۲۵      | ۰           | استهلاک سال                   |
| (۴,۷۵۶)         |                         |                         | (۲,۶۸۹)                   | (۳۵۸)       | (۱,۷۱۰)     | ۰           | فروش رفته                     |
| ۵۹۰,۳۹۱         | ۰                       | ۰                       | ۴۰۲,۷۵۴                   | ۶,۶۰۸       | ۱۸۱,۰۲۹     | ۰           | مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰           |
| ارزش دفتری      |                         |                         |                           |             |             |             |                               |
| ۵,۳۵۱,۲۴۷       | ۶۲۸,۲۶۵                 | ۱,۲۶۴,۷۳۷               | ۳۰۵,۱۵۵                   | ۴,۱۱۴       | ۶۴۲,۷۸۳     | ۲,۵۰۶,۱۹۳   | در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱                 |
| ۵,۸۷۹,۴۲۶       | ۷۴۶,۷۰۴                 | ۱,۴۴۰,۶۲۱               | ۳۰۷,۳۵۸                   | ۲,۹۷۲       | ۷۴۰,۱۸۲     | ۲,۶۴۱,۵۸۹   | در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹                 |
| ۶,۱۰۰,۰۴۹       | ۴۴۵,۱۳۰                 | ۱,۶۰۴,۲۸۷               | ۲۳۹,۱۳۹                   | ۱۱,۰۴۴      | ۸۷۸,۱۱۵     | ۲,۹۲۲,۳۳۳   | در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰                 |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

| شرکت اصلی   |                          |                         |                           |             |             |             |                               |
|-------------|--------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------------------------|
| جمع         | پیش برداختهای 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                 |
| ۶,۰۳۶,۲۶۵   | ۶۲۸,۲۲۶                  | ۱,۲۶۴,۷۳۷               | ۴۸۸,۷۱۲                   | ۶,۹۴۹       | ۷۶۲,۱۷۵     | ۲,۸۸۵,۴۶۵   | مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱           |
| ۶۵۰,۶۸۲     | ۳۵۴,۴۵۱                  | ۲۲۲,۳۹۹                 | ۶۳,۸۳۲                    | .           | .           | .           | افزایش طی سال                 |
| (۹,۹۲۰)     | .                        | .                       | (۵,۶۶۴)                   | (۳۹۶)       | (۳,۸۶۱)     | .           | فروش رفته                     |
| (۱۱۷,۱۹۹)   | (۱۷۸,۲۳۹)                | (۷۰,۲۸۰)                | ۲,۸۸۶                     | .           | ۱۱۷,۸۳۵     | ۱۰,۵۹۹      | نقل و انتقالات و سایر تغییرات |
| ۶,۵۵۹,۸۲۸   | ۸۰۴,۴۳۸                  | ۱,۴۲۶,۸۵۶               | ۵۴۹,۷۶۷                   | ۶,۵۵۳       | ۸۷۶,۱۵۰     | ۲,۸۹۶,۰۶۴   | مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹           |
| ۵۶۱,۵۹۰     | ۱۱۷,۷۱۴                  | ۳۳۳,۹۱۱                 | 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           |
|             |                          |                         |                           |             |             |             | استهلاک انباشته               |
| ۴۰۱,۲۷۵     |                          |                         | ۱۹۲,۹۱۹                   | ۴,۱۳۷       | ۲۰۴,۲۱۹     | .           | مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱           |
| ۱۰۶,۳۰۵     |                          |                         | ۶۲,۲۴۲                    | ۶۹۵         | ۴۳,۳۶۹      | .           | استهلاک سال                   |
| (۵,۴۱۹)     |                          |                         | (۴,۲۲۵)                   | (۳۵۳)       | (۸۴۱)       | .           | فروش رفته                     |
| ۵۰۲,۱۶۲     | .                        | .                       | ۲۵۰,۹۳۶                   | ۴,۴۷۹       | ۲۴۶,۷۴۷     | .           | مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹           |
| 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           |
|             |                          |                         |                           |             |             |             | ارزش دفتری                    |
| ۵,۶۳۴,۹۹۰   | ۶۲۸,۲۲۶                  | ۱,۲۶۴,۷۳۷               | ۲۹۵,۷۹۳                   | ۲,۸۱۲       | ۵۵۷,۹۵۶     | ۲,۸۸۵,۴۶۵   | در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱                 |
| ۶,۰۵۷,۶۶۶   | ۸۰۴,۴۳۸                  | ۱,۴۲۶,۸۵۶               | ۲۹۸,۸۳۱                   | ۲,۰۷۴       | ۶۲۹,۴۰۳     | ۲,۸۹۶,۰۶۴   | در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹                 |
| ۶,۲۷۱,۹۱۳   | ۵۶۳,۸۹۰                  | ۱,۶۰۲,۸۶۴               | ۲۳۳,۷۱۴                   | ۱۰,۷۵۱      | ۷۵۳,۹۲۷     | ۳,۱۰۶,۷۶۶   | در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰                 |

۱-۱۴- اضافه‌ها و نقل و انتقال زمین و ساختمان مربوط به خرید ملک نیاوران میدان یاسر، ملک خیابان مقدس اردبیلی، ملک نشاط، ملک اردبیل مجتمع صراف زاده و ملک آپادانا و تعداد ۱۴ فقره املاک انتقالی از سرفصل دارایی در جریان تکمیل بر اساس گزارش کارشناس رسمی و کارشناس منتخب بانک می باشد.

۲-۱۴- مبلغ دفتری زمین های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹             |                        | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰             |                        | 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                |           |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳-۱۴- دارایی‌های 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.

۴-۱۴- مانده نقل و انتقالات به مبلغ ۱۶۵,۱۴۵ میلیون ریال عمدتاً شامل مبلغ ۱۴۲,۵۰۶ میلیون ریال سرقفلی مربوط به ملک نیاوران بوکان، مقدس اردبیلی و آپادانا و ۲۱,۱۷ میلیون ریال مربوط به نرم افزارهای کامپیوتری بوده که به سرفصل دارایی‌های نامشهود (یادداشت شماره ۱۵ صورتهای مالی) و مابقی به سرفصل سایر داراییها (یادداشت شماره ۱۷ صورتهای مالی) انتقال یافته است.

۵-۱۴- اسناد حسابداری بخشی از دارایی‌های در دست تکمیل که مورد بهره برداری قرار گرفته به مبلغ ۵۸۴ میلیارد ریال پس از تاریخ ترازنامه با دریافت اسناد و مدارک مربوطه صادر و به سرفصل‌های مرتبط انتقال یافته است.

۶-۱۴- نسبت مانده خالص دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود به حقوق صاحبان سهام به شرح زیر محاسبه شده است:

| ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  |             |             |   |
|-------------|-------------|-------------|---|
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |   |
|             |             | ۴,۱۴۲,۸۶۴   | اموال غیر منقول   |
|             |             |             | کسر می شود:   |
|             |             | (۴۸۶,۳۹۵)   | مآزاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت مشهود   |
|             |             | (۲۸۲,۱۷۱)   | استهلاک انباشته اموال غیر منقول   |
|             | ۳,۳۷۴,۲۹۸   |             | مانده خالص اموال غیر منقول  |
|             | ۱,۶۰۲,۸۶۴   |             | اموال غیر منقول بانک در دست خرید و احداث  |
|             | ۵۶۳,۸۹۰     |             | پیش پرداخت‌های سرمایه‌ای بابت املاک   |
|             | ۶۷۷,۲۵۰     |             | وثایق تملیکی بالای دو سال   |
|             |             | ۶۳۹,۸۸۴     | اموال منقول   |
|             |             |             | کسر می شود:   |
|             |             | (۳۹۵,۴۱۸)   | ذخیره استهلاک اموال منقول   |
|             | ۲۴۴,۴۶۶     |             | مانده خالص اموال منقول  |
|             |             | ۴,۳۰۶,۴۰۳   | دارایی‌های نامشهود  |
|             |             | (۱,۵۵۷,۲۰۲) | مآزاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت نامشهود   |
|             |             | (۵۵,۵۴۵)    | استهلاک انباشته دارایی‌های ثابت نامشهود   |
|             | ۲,۶۹۳,۶۵۵   |             | خالص دارایی‌های ثابت نامشهود  |
|             | ۲۲,۹۶۲      |             | اقلام سرمایه‌ای در انبار (موجودی کالای سرمایه‌ای)                                   |
|             | ۱۳۸,۹۵۷     |             | ودایع پرداختی بابت اجاره عملیاتی دارایی‌های ثابت مشهود                              |
|             | ۹,۳۱۸,۳۴۳   |             | خالص دارایی‌های ثابت  |
|             | ۹,۷۶۳,۵۳۱   |             | حقوق صاحبان سهام بعد از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده                             |
|             | ۹۵          |             | نسبت خالص دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده |

۷-۱۴- به دلیل وجود اشکالات اجرایی در بخشنامه‌های قبلی و عدم امکان انطباق بانکها با مفاد بخشنامه قبلی (نسبت ۳۰ درصد)، بانک مرکزی ج.ا. بموجب بخشنامه شماره ۹۴/۶۲۱۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۱ نسبت مذکور را به میزان ۷۵ درصد افزایش داد و مقرر شد بانکها از تاریخ ابلاغ، حداقل هر سال ۳۳ درصد از مآزاد دارایی‌های ثابت خود را تا سقف رسیدن به نسبت مذکور واگذار نمایند.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹             |                        | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰             |                        | 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 |
| <u>۲,۸۲۰,۶۲۳</u>       | <u>۱,۲۶۳,۴۲۰</u>       | <u>۲,۸۲۰,۶۲۳</u>       | <u>۱,۲۶۳,۴۲۰</u>       |                       |

۱۶- سپرده قانونی

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

| شرکت اصلی         |                   | سپرده قانونی - سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال) |
|-------------------|-------------------|---|
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹        | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰        |   |
| میلیون ریال       | میلیون ریال       |   |
| ۹,۹۱۵,۳۶۶         | ۱۲,۳۴۹,۶۴۳        | سپرده قانونی - سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)  |
| ۱۱۱,۶۷۱           | ۱۹۲,۶۹۳           |   |
| <u>۱۰,۰۲۷,۰۳۷</u> | <u>۱۲,۴۴۲,۳۳۶</u> |   |

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

۱۷- سایر دارایی ها

| شرکت اصلی        |                  | گروه             |                  | یادداشت |  |
|------------------|------------------|------------------|------------------|---------|--|
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹       | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰       | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹       | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰       |         |  |
| میلیون ریال      | میلیون ریال      | میلیون ریال      | میلیون ریال      |         |  |
| ۵۱,۲۰۳           | ۱,۸۷۹,۰۷۵        | ۵۱,۲۰۳           | ۱,۸۷۹,۰۷۵        | ۱۷-۱    | بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار - خالص |
| ۱,۹۰۹,۰۳۱        | ۲,۸۲۹,۱۲۹        | ۱,۹۱۵,۰۵۱        | ۲,۸۳۵,۹۹۹        | ۱۷-۲    | وثایق تملیکی                                     |
| ۱۲۰,۷۹۰          | ۱۳۸,۹۵۷          | ۱۲۰,۷۹۰          | ۱۵۲,۶۱۳          |         | ودیعه بابت ساختمان های استیجاری                  |
| ۰                | ۰                | ۹۲,۳۸۸           | ۱۵۹,۹۴۲          | ۱۷-۳    | املاک آماده جهت فروش                             |
| ۳۰,۹۱۷           | ۲۲,۹۶۲           | ۳۰,۹۱۷           | ۲۲,۹۶۲           |         | موجودی انبار اموال منقول اثاثه                   |
| ۲۱,۳۱۸           | ۳۳,۶۵۱           | ۵۸,۲۴۴           | ۹۴,۰۱۷           |         | پیش پرداختها                                     |
| ۲۴,۳۶۵           | ۴,۸۲۷            | ۲۴,۳۶۵           | ۴,۸۲۷            |         | موجودی انبار مصرفی                               |
| ۴,۹۶۹            | ۳,۶۵۱            | ۴,۹۶۹            | ۳,۶۵۱            |         | موجودی انبار مطبوعات                             |
| ۱,۵۲۷            | ۱,۱۹۰            | ۱,۵۲۷            | ۱,۱۹۰            |         | موجودی توکن                                      |
| ۱,۸۹۷            | ۱,۸۰۴            | ۲,۰۴۷            | ۱,۸۰۴            |         | تمبر مالیاتی                                     |
| ۱۱۷              | ۳,۲۸۹            | ۱۱۷              | ۳,۲۸۹            |         | مسکوک طلا  |
| ۹۰۲              | ۸۱۷              | ۹۰۲              | ۸۱۷              |         | حق طبع دسته چک                                   |
| ۰                | ۰                | ۱,۱۶۷            | ۹۳,۷۵۸           |         | سایر (کارت هوشمند)                               |
| <u>۲,۱۶۷,۰۳۸</u> | <u>۴,۹۱۹,۳۵۴</u> | <u>۲,۳۰۳,۶۸۸</u> | <u>۵,۲۵۳,۹۴۵</u> |         |  |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۷-۱- خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار تماماً مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر است:

| شرکت اصلی   |             |   |
|-------------|-------------|---|
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  |   |
| میلیون ریال | میلیون ریال |   |
| ۵۱,۹۸۳      | ۱,۹۰۷,۶۹۱   | بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز) |
| ۵۱,۹۸۳      | ۱,۹۰۷,۶۹۱   |   |
| (۷۸۰)       | (۲۸,۶۱۵)    | کسر می شود: ذخیره عام مطالبات مشکوک الوصول      |
| ۵۱,۲۰۳      | ۱,۸۷۹,۰۷۵   |   |

۱۷-۱-۱- گردش ذخیره عام مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

| شرکت اصلی   |             |                  |
|-------------|-------------|------------------|
| سال ۱۳۹۴    | سال ۱۳۹۵    |                  |
| میلیون ریال | میلیون ریال |                  |
| .           | ۷۸۰         | مانده ابتدای سال |
| ۷۸۰         | ۲۷,۸۳۶      | ذخیره سال جاری   |
| ۷۸۰         | ۲۸,۶۱۵      | مانده پایان سال  |

۱۷-۲- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی شرکت اصلی به شرح زیر است:

| ماهیت                   | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  | تملیک شده طی سال | فروش طی سال | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  |
|-------------------------|-------------|------------------|-------------|-------------|
|                         | میلیون ریال | میلیون ریال      | میلیون ریال | میلیون ریال |
| منقول                   |             |                  |             |             |
| تجهیزات                 | ۹۳۰         | .                | .           | ۹۳۰         |
| کالا                    | ۹۸          | ۷۲               | (۱۷۰)       | .           |
| وسایط نقلیه             | ۱,۴۰۰       | .                | (۱,۴۰۰)     | .           |
|                         | ۲,۴۲۸       | ۷۲               | (۱,۵۷۰)     | ۹۳۰         |
| غیر منقول               |             |                  |             |             |
| مسکونی                  | ۱,۳۳۶,۲۸۱   | ۴۷۵,۱۴۹          | (۵۰,۷۴۷)    | ۱,۷۶۰,۶۸۳   |
| تجاری / اداری           | ۲۲۲,۶۲۶     | ۸,۶۴۵            | (۳,۳۹۰)     | ۲۲۷,۸۸۲     |
| زمین                    | ۲۸۴,۵۶۹     | ۵۲۸,۱۱۴          | (۲۵۳,۳۵۰)   | ۵۵۹,۳۳۳     |
| باغ                     | ۱۲,۳۱۶      | ۸۴۵              | (۵,۴۳۲)     | ۷,۷۳۰       |
| مسکونی / تجاری          | ۵۰,۸۱۱      | ۶۹,۹۴۳           | .           | ۱۲۰,۷۵۴     |
| مسکونی / تجاری / اداری  | .           | ۱۵۱,۸۱۸          | .           | ۱۵۱,۸۱۸     |
|                         | ۱,۹۰۶,۶۰۴   | ۱,۲۳۴,۵۱۴        | (۳۱۲,۹۱۸)   | ۲,۸۲۸,۱۹۹   |
|                         | ۱,۹۰۹,۰۳۱   | ۱,۲۳۴,۵۸۶        | (۳۱۴,۴۸۸)   | ۲,۸۲۹,۱۲۹   |
| کاهش ارزش انباشته       | .           |                  |             | .           |
|                         | ۱,۹۰۹,۰۳۱   |                  |             | ۲,۸۲۹,۱۲۹   |
| سود (زیان) ناشی از فروش | ۱۱,۲۹۶      |                  |             | ۳۷,۴۷۴      |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱-۲-۱۷- تجزیه سنی مانده وثایق تملیکی غیر منقول به شرح زیر می باشد:

| شرکت اصلی        |                  | ماهیت                           |
|------------------|------------------|---------------------------------|
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹       | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰       |                                 |
| میلیون ریال      | میلیون ریال      |                                 |
| ۱,۲۰۴,۰۴۰        | ۱,۲۲۹,۵۹۲        | کمتر از یک سال از تاریخ تملیک   |
| ۱۰۱,۳۰۱          | ۹۲۲,۲۸۷          | یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک |
| ۶۰۳,۷۹۰          | ۶۷۷,۲۵۰          | بیش از دو سال از تاریخ تملیک    |
| <b>۱,۹۰۹,۰۳۱</b> | <b>۲,۸۲۹,۱۲۹</b> |                                 |

۱۷-۲-۲- اقدامات لازم جهت آماده سازی اموال تملیکی برای فروش صورت پذیرفته و بخشی از اموال مذکور تا تاریخ تهیه گزارش در حال واگذاری و فروش می باشد. همچنین برنامه ریزی و اقدامات لازم برای اخذ گزارشات کارشناسی رسمی دادگستری و تعیین ارزش روز املاک تا پایان سال و اینکه برخی از املاک مزبور دارای معارض بوده که پیگیری در جهت رفع تعارض آن در حال انجام می باشد.

۱۷-۲-۳- سود (زیان) ناشی از فروش وثایق تملیکی در صورت سود و زیان منظور و در یادداشت شماره ۴۱ افشا شده است.

۱۷-۳- املاک آماده جهت فروش مربوط به شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین می باشد، که طبق پیشنهاد کمیسیون فروش و تصویب هیات مدیره این 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 کثیر الانتشار و بنر در سال ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴ انجام پذیرفته است. همچنین ملک بابل در سال ۱۳۹۵ کارشناسی مجدد شده است. بهای تمام شده املاک ساخته شده طبق رویه شرکت بر مبنای ارزش نسبی مبلغ فروش تسهیم می شود. لذا به دلیل مشخص نبودن ارزش فروش مذکور، امکان جداسازی بهای تمام شده واحد های اداری از تجاری میسر نمی باشد. ارزش املاک ابتدا و پایان دوره به قیمت تمام شده گزارش گردیده است. شعب تحت اجاره بانک توسط مستاجر تحت پوشش بیمه قرار گرفته است. طبق سند مالکیت شماره ۷۳۴۶۰۸ شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین مالک ۹۸/۰۳۳ سهم مشاع از ۶۷۹ متر زمین بابل بوده است.

۱۸- سرقفلی

| گروه           |                | سرقفلی                        |
|----------------|----------------|-------------------------------|
| سال ۱۳۹۴       | سال ۱۳۹۵       |                               |
| میلیون ریال    | میلیون ریال    |                               |
| ۱۴۳,۶۷۲        | ۱۴۳,۶۷۲        | بهای تمام شده در ابتدای سال   |
| ۰              | ۵۷,۷۹۶         | سرقفلی تحصیل شده طی سال       |
| ۱۴۳,۶۷۲        | ۲۰۱,۴۶۸        | بهای تمام شده در پایان سال    |
| ۰              | (۷,۱۸۴)        | استهلاک انباشته در ابتدای سال |
| (۷,۱۸۴)        | (۱۰,۰۷۳)       | استهلاک سال                   |
| (۷,۱۸۴)        | (۱۷,۲۵۷)       | استهلاک انباشته در پایان سال  |
| <b>۱۳۶,۴۸۹</b> | <b>۱۸۴,۲۱۱</b> | مبلغ دفتری                    |

۱۸-۱- 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.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱۹- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

| شرکت اصلی   | گروه        |                | یادداشت     |
|---|-------------|----------------|-------------|
|   | سال ۱۳۹۴    | سال ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ |             |
| میلیون ریال   | میلیون ریال | میلیون ریال    | میلیون ریال |
| <b>بانک مرکزی</b>                                     |             |                |             |
| ۷,۱۱۳,۳۴۹   | ۹,۳۱۸,۰۱۵   | ۷,۱۱۳,۳۴۹      | ۹,۳۱۸,۰۱۵   |
| سپرده های دیداری-ارز                                  |             |                |             |
| ۱,۴۸۵,۴۲۶   | ۷۷۶,۳۹۸     | ۱,۴۸۵,۴۲۶      | ۷۷۶,۳۹۸     |
| سپرده های مدت دار-ارز                                 |             |                |             |
| ۹۸۱,۱۲۷   | ۱,۰۲۱,۱۰۵   | ۹۸۱,۱۲۷        | ۱,۰۲۱,۱۰۵   |
| بدهی بابت خرید ارز                                    |             |                |             |
| ۱۰۲,۳۵۲   | ۴۶۹,۲۲۶     | ۱۰۲,۳۵۲        | ۴۶۹,۲۲۶     |
| بدهی بابت سپرده قانونی                                |             |                |             |
| ۱۱۶,۲۸۰   | ۷۸,۱۴۴      | ۱۱۶,۲۸۰        | ۷۸,۱۴۴      |
| تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی - از محل ذخیره ارزی     |             |                |             |
| ۱۴,۵۹۵  | ۰           | ۱۴,۵۹۵         | ۰           |
| تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی - از محل تسهیلات دارویی |             |                |             |
| ۹,۸۱۳,۱۲۸   | ۱۱,۶۶۲,۸۸۸  | ۹,۸۱۳,۱۲۸      | ۱۱,۶۶۲,۸۸۸  |
| <b>بانک ها و موسسات اعتباری داخلی</b>                 |             |                |             |
| ۷۴۴,۴۸۳   | ۵۹۶,۴۱۲     | ۷۴۴,۴۸۳        | ۵۹۶,۴۱۲     |
| پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانکها             |             |                |             |
| ۱۱۱,۹۹۵   | ۱۱۶,۳۰۹     | ۱۱۱,۹۹۵        | ۱۱۶,۳۰۹     |
| سپرده های دیداری - ارزی                               |             |                |             |
| ۰   | ۰           | ۶۸۶,۰۳۰        | ۶۸۹,۲۷۷     |
| تسهیلات دریافتی - ریال                                |             |                |             |
| ۱۸۱,۳۴۲   | ۱۶۱,۸۸۳     | ۱۸۱,۳۴۲        | ۱۶۱,۸۸۳     |
| سایر  |             |                |             |
| ۱,۰۳۷,۸۲۰   | ۸۷۴,۶۰۵     | ۱,۷۲۳,۸۵۰      | ۱,۵۶۳,۸۸۲   |
| <b>بانک های خارجی</b>                                 |             |                |             |
| ۲۸۷   | ۳۰۴         | ۲۸۷            | ۳۰۴         |
| سپرده های دیداری-ارز                                  |             |                |             |
| ۲۸۷   | ۳۰۴         | ۲۸۷            | ۳۰۴         |
| ۱۰,۸۵۱,۲۳۶  | ۱۲,۵۳۷,۷۹۶  | ۱۱,۵۳۷,۲۶۶     | ۱۳,۲۲۷,۰۷۳  |

۱۹-۱- گردش حساب تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی ج.ا. به شرح زیر می باشد:

| میلیون ریال | مبلغ ارزی | نوع ارز |   |
|-------------|-----------|---------|---|
| ۷۸۴,۳۳۱     |           |         | تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی - تسهیلات دارویی  |
|             |           |         | تسهیلات دارویی پرداختی در قالب عقد مشارکت مدنی: |
| (۲۶۲,۱۷۳)   | ۸,۰۷۱,۵۷۷ | فرانک   | شرکت داروسازی زهراوی                            |
| (۱۴۹,۳۵۰)   | ۴,۲۸۵,۳۹۴ | یورو    | شرکت کار و اندیشه                               |
| (۱۱۳,۱۹۳)   | ۳,۲۴۷,۹۱۴ | یورو    | شرکت داروسازی سبحان آنکولوژی                    |
| (۱۰۷,۰۸۸)   | ۳,۰۷۲,۷۳۴ | یورو    | کوبل دارو                                       |
| (۷۳,۸۷۰)    | ۲,۱۱۹,۶۰۴ | یورو    | شرکت اکبری                                      |
| (۴۴,۳۶۳)    | ۱,۲۷۲,۹۲۰ | یورو    | شرکت شفایاب گستر                                |
| (۲۸,۳۶۶)    | ۸۱۳,۹۱۸   | یورو    | شرکت برسیان دارو                                |
| (۵,۹۲۸)     | ۱۷۰,۱۰۰   | یورو    | شرکت ایران خودرو دیزل                           |
| (۷۸۴,۳۳۱)   |           |         |   |
| ۰           |           |         |   |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۰- سپردههای مشتریان

| شرکت اصلی            |             | گروه        |             | یادداشت                          |
|----------------------|-------------|-------------|-------------|----------------------------------|
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹           | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  |                                  |
| میلیون ریال          | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |                                  |
| <b>مشتریان حقیقی</b> |             |             |             |                                  |
| ۱,۸۳۵,۲۶۲            | ۷۶۸,۱۱۸     | ۱,۸۳۵,۲۶۲   | ۷۴۳,۴۷۶     | ۲۰-۱ سپردههای دیداری و مشابه     |
| ۱۱۸,۰۱۶              | ۱۳۰,۹۷۵     | ۱۱۸,۰۱۶     | ۱۳۰,۹۷۵     | ۲۰-۲ سپردههای پس انداز و مشابه   |
| ۶۸,۴۴۲               | ۸۸,۷۰۹      | ۶۸,۴۴۲      | ۸۸,۷۰۹      | ۲۰-۳ سایر سپردهها و پیش دریافتها |
| ۲,۰۲۱,۷۱۹            | ۹۸۷,۸۰۲     | ۲,۰۲۱,۷۱۹   | ۹۶۳,۱۶۰     |                                  |
| <b>مشتریان حقوقی</b> |             |             |             |                                  |
| ۸,۲۹۰,۵۵۶            | ۱,۶۶۷,۴۹۲   | ۸,۲۴۵,۳۷۶   | ۱,۶۶۷,۴۸۸   | ۲۰-۱ سپردههای دیداری و مشابه     |
| ۲۳۰,۸۵۰              | ۴۶۲,۸۶۵     | ۲۳۰,۸۵۰     | ۴۶۲,۸۶۵     | ۲۰-۲ سپردههای پس انداز و مشابه   |
| ۳,۹۷۷,۳۶۵            | ۴,۵۳۶,۱۳۳   | ۳,۹۷۷,۳۶۵   | ۴,۵۳۶,۱۳۳   | ۲۰-۳ سایر سپردهها و پیش دریافتها |
| ۱۲,۴۹۸,۷۷۱           | ۶,۶۶۶,۴۹۰   | ۱۲,۴۵۳,۵۹۱  | ۶,۶۶۶,۴۸۶   |                                  |
| ۱۴,۵۲۰,۴۹۰           | ۷,۶۵۴,۲۹۲   | ۱۴,۴۷۵,۳۱۰  | ۷,۶۲۹,۶۴۵   |                                  |

۲۰-۱ سپردههای دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

| شرکت اصلی   |             | گروه        |             | میلیون ریال                     |
|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------------------------|
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹  | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  |                                 |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |                                 |
| ۱۰,۰۲۴,۱۷۷  | ۲,۳۱۳,۳۱۲   | ۹,۹۸۱,۷۱۶   | ۲,۲۸۸,۶۶۶   | سپردههای قرض الحسنه جاری - ریال |
| ۱۰۱,۶۴۱     | ۱۲۲,۲۹۸     | ۹۸,۹۲۲      | ۱۲۲,۲۹۸     | سپردههای قرض الحسنه جاری - ارز  |
| ۱۰,۱۲۵,۸۱۸  | ۲,۴۳۵,۶۱۰   | ۱۰,۰۸۰,۶۳۸  | ۲,۴۱۰,۹۶۴   |                                 |

۲۰-۲ سپردههای پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

| گروه و شرکت اصلی |            | میلیون ریال                         |
|------------------|------------|-------------------------------------|
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹       | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ |                                     |
| ۱۳,۲۷۸           | ۱۲,۳۹۸     | سپردههای قرض الحسنه پس انداز - ریال |
| ۳۳۵,۵۸۸          | ۵۸۱,۴۴۲    | سپردههای قرض الحسنه پس انداز - ارز  |
| ۳۴۸,۸۶۶          | ۵۹۳,۸۴۰    |                                     |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

## ۳-۲۰- سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

| گروه و شرکت اصلی |                  |                                   |
|------------------|------------------|-----------------------------------|
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹       | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰       |                                   |
| میلیون ریال      | میلیون ریال      |                                   |
| ۱,۶۱۹,۷۲۹        | ۱,۷۶۱,۵۷۶        | سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ریال    |
| ۱۵۸,۸۵۱          | ۱۹۲,۱۱۳          | سپرده نقدی ضمانتنامه‌ها - ارز     |
| ۲۳,۰۰۰           | ۵۷,۲۵۰           | پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال |
| ۲,۲۲۹,۴۰۶        | ۲,۵۸۳,۸۸۰        | پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز  |
| ۱۴,۸۲۰           | ۳۰,۰۲۲           | سایر (شامل ۴.۱۶۰ قلم)             |
| <b>۴,۰۴۵,۸۰۶</b> | <b>۴,۶۲۴,۸۴۲</b> |                                   |

## ۲۱- سود سهام پرداختنی

گردش حساب سود سهام پرداختنی بانک کارآفرین به شرح زیر است:

| شرکت اصلی     |                    |                    |               |           |      | سود نقدی هر سهم                      | سود سهام مصوب | مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ | سود سهام پرداختنی طی سال ۱۳۹۵ | افزایش سرمایه از محل مطالبات | مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ |
|---------------|--------------------|--------------------|---------------|-----------|------|--------------------------------------|---------------|---------------------|-------------------------------|------------------------------|---------------------|
| ریال          | ریال               | ریال               | ریال          | ریال      | ریال |                                      |               |                     |                               |                              |                     |
| ۸,۲۲۰         | (۲,۴۹۰,۱۱۱)        | (۷۸۲)              | ۹,۰۰۳         | ۸,۲۴۲,۵۰۰ | ۳۰۰  | مانده سود سهام پرداختنی از سنوات قبل |               |                     |                               |                              |                     |
| ۲,۳۲۵         | ۰                  | (۳۱۰)              | ۲,۶۳۵         | ۲,۵۵۰,۰۰۰ | ۲۱۰  | سال منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹              |               |                     |                               |                              |                     |
| ۸۶۶           | ۰                  | (۱۸۴)              | ۱,۰۵۰         | ۱,۷۸۵,۰۰۰ | ۲۰۰  | سال منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹              |               |                     |                               |                              |                     |
| ۸۲۲           | ۰                  | (۱,۶۹۹,۱۷۸)        | ۰             | ۱,۷۰۰,۰۰۰ | ۲۰۰  | سال منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹              |               |                     |                               |                              |                     |
| <b>۱۲,۲۳۴</b> | <b>(۲,۴۹۰,۱۱۱)</b> | <b>(۱,۷۰۰,۴۵۴)</b> | <b>۱۲,۶۸۷</b> |           |      | جمع                                  |               |                     |                               |                              |                     |

حساب سود سهام پرداختنی گروه به شرح زیر است:

| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹    | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰    |                                      |
|---------------|---------------|--------------------------------------|
| میلیون ریال   | میلیون ریال   |                                      |
|               |               | <b>بانک کارآفرین:</b>                |
| ۹,۰۰۳         | ۸,۲۲۰         | مانده سود سهام پرداختنی از سنوات قبل |
| ۲,۶۳۵         | ۲,۳۲۵         | سال منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹              |
| ۱,۰۵۰         | ۸۶۶           | سال منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹              |
| ۰             | ۸۲۲           | سال منتهی به ۱۳۹۴/۱۲/۲۹              |
| <b>۱۲,۶۸۷</b> | <b>۱۲,۲۳۴</b> |                                      |
|               |               | <b>گروه:</b>                         |
| ۴۷,۸۶۶        | ۴۱,۰۶۶        | شرکتهای فرعی متعلق به اقلیت          |
| <b>۶۰,۵۵۴</b> | <b>۵۳,۳۰۰</b> |                                      |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۲- ذخیره مالیات عملکرد

| شرکت اصلی   |             | گروه        |             |                               |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------------------------|
| سال ۱۳۹۴    | سال ۱۳۹۵    | سال ۱۳۹۴    | سال ۱۳۹۵    |                               |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |                               |
| ۶۶۶,۸۱۲     | ۴۴۳,۸۵۹     | ۷۶۶,۶۸۹     | ۴۷۵,۴۰۲     | مانده در ابتدای سال           |
| ۲۷۵,۶۳۷     | ۲۷۵,۶۳۷     | ۲۷۹,۵۷۸     | ۲۷۹,۵۷۸     | اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل |
| ۵۲۸,۶۴۷     | ۹۶,۶۵۴      | ۵۷۲,۰۵۸     | ۱۷۹,۹۶۹     | ذخیره مالیات عملکرد سال       |
| (۶۶۶,۸۱۳)   | (۷۱۹,۴۹۶)   | (۷۷۸,۵۵۸)   | (۷۶۳,۰۰۳)   | تادیه شده طی سال              |
| ۸۰۴,۲۸۳     | ۹۶,۶۵۴      | ۸۳۹,۷۶۷     | ۱۷۱,۹۴۶     | مانده در پایان سال            |
| (۸۴,۷۸۷)    | (۳۱,۱۹۹)    | (۸۴,۷۸۷)    | (۳۱,۱۹۹)    | پیش پرداخت های مالیاتی        |
| ۷۱۹,۴۹۶     | ۶۵,۴۵۵      | ۷۵۴,۹۸۰     | ۱۴۰,۷۴۶     | مانده در پایان سال            |

۲۲-۱- مالیات بر درآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۲ قطعی و تسویه شده و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۲ تا پایان سال ۱۳۹۵ به شرح زیر می باشد:

مبالغ به میلیون ریال

| نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی     | سال ۱۳۹۴ | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  |             |           |         |         | درآمد مشمول مالیات | سود (زیان) ابرازی | سال مالی               |
|-------------------------------|----------|-------------|-------------|-----------|---------|---------|--------------------|-------------------|------------------------|
|                               |          | مالیات      |             |           |         |         |                    |                   |                        |
|                               |          | مانده ذخیره | مانده ذخیره | تادیه شده | قطعی    | تشخیصی  |                    |                   |                        |
| قطعی و تسویه                  | ۱۳۱,۶۷۴  | ۰           | ۷۲۱,۷۲۷     | ۷۲۱,۷۲۷   | ۷۲۲,۸۲۵ | ۵۸۹,۹۴۸ | ۲,۹۴۹,۷۴۲          | ۳,۹۷۱,۰۸۲         | سال ۱۳۹۲               |
| هیئت بدوی حل اختلاف مالیاتی   | ۷۷,۸۸۲   | ۰           | ۶۹۷,۵۳۱     | ۰         | ۸۱۰,۲۶۹ | ۶۱۹,۶۴۹ | ۳,۰۹۸,۲۴۴          | ۴,۳۲۱,۶۴۶         | سال ۱۳۹۳               |
| صدور برگ تشخیص و اعتراض به آن | ۵۹۴,۷۲۷  | ۰           | ۵۹۴,۷۲۷     | ۰         | ۹۶۸,۰۱۱ | ۵۲۸,۶۴۷ | ۲,۶۴۳,۲۳۵          | ۳,۱۹۶,۵۱۰         | سال ۱۳۹۴               |
| در حال ارسال اظهارنامه        | ۰        | ۹۶,۶۵۴      | ۰           | ۰         | ۰       | ۹۶,۶۵۴  | ۴۸۳,۲۶۹            | ۱,۸۱۹,۰۲۰         | سال ۱۳۹۵               |
|                               | ۸۰۴,۲۸۳  | ۹۶,۶۵۴      |             |           |         |         |                    |                   |                        |
|                               | (۸۴,۷۸۷) | (۳۱,۱۹۹)    |             |           |         |         |                    |                   | پیش پرداخت های مالیاتی |
|                               | ۷۱۹,۴۹۶  | ۶۵,۴۵۵      |             |           |         |         |                    |                   |                        |

۲۲-۲- به منظور احقاق حقوق قانونی بانک پرونده سال های ۱۳۸۲، ۱۳۹۱، ۱۳۸۸، ۱۳۸۹، ۱۳۹۲ در دیوان عدالت اداری طرح دعوا شده است.

۲۲-۳- عملکرد سالهای ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴ بر اساس مبانی قانونی اعمال فعالیت های ق.م.م محاسبه و ذخیره مربوطه در حسابها منظور گردیده است. برای عملکرد سال ۱۳۹۳ برگ تشخیص صادر و نسبت به آن اعتراض گردیده که پرونده در هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی رسیدگی و رای آن صادر گردیده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و پرونده در هیات حل اختلاف مالیاتی تجدید نظر در جریان پیگیری می باشد. برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ نیز توسط بانک مورد اعتراض قرار گرفته که پرونده در هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی در جریان رسیدگی و اجرای قرار کارشناسی می باشد.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳-۲۳- طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳۰ هیات وزیران در خصوص اصلاح آیین نامه میزان و نحوه حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها به شماره ۱۰۰۹۹۸/ت/۴۸۳۶۷ ه مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۰۲ هیات وزیران، حق عضویت اولیه و حق عضویت سالانه برای سالهای ۹۲ الی ۹۴ در وجه صندوق پرداخت و برای سال ۱۳۹۵ نیز بر اساس اصلاحیه جدید صندوق، ذخیره در حسابها منظور گردیده است.

۲۴- ذخیره مزایای پایان خدمت

| شرکت اصلی      |                | گروه           |                | یادداشت |                        |
|----------------|----------------|----------------|----------------|---------|------------------------|
| سال ۱۳۹۴       | سال ۱۳۹۵       | سال ۱۳۹۴       | سال ۱۳۹۵       |         |                        |
| میلیون ریال    | میلیون ریال    | میلیون ریال    | میلیون ریال    |         |                        |
| ۲۵۲,۷۸۹        | ۳۱۰,۸۴۶        | ۲۵۷,۷۰۴        | ۳۱۷,۹۶۵        |         | مانده در ابتدای سال    |
| (۹,۹۴۴)        | (۱۱,۳۸۰)       | (۱۲,۲۵۲)       | (۱۵,۵۹۰)       |         | پرداخت شده طی سال      |
| ۶۸,۰۰۱         | ۱۰۱,۱۸۹        | ۷۲,۵۱۳         | ۱۰۵,۹۸۵        | ۲۴-۱    | ذخیره تامین شده طی سال |
| <u>۳۱۰,۸۴۶</u> | <u>۴۰۰,۶۵۵</u> | <u>۳۱۷,۹۶۵</u> | <u>۴۰۸,۳۶۰</u> |         | مانده در پایان سال     |

۲۴-۱- ذخیره بازخرید سنوات خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق به ازای هر سال سنوات خدمت محاسبه گردیده است.

۲۵- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

| شرکت اصلی  |                    | گروه              |                    | یادداشت |  |
|--|--------------------|-------------------|--------------------|---------|--|
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹   | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰         | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹        | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰         |         |  |
| میلیون ریال  | میلیون ریال        | میلیون ریال       | میلیون ریال        |         |  |
| <b>سپرده های سرمایه گذاری مدت دار</b>              |                    |                   |                    |         |  |
| ۶۲,۷۵۷,۲۰۴   | ۶۲,۳۸۵,۰۳۷         | ۶۲,۶۲۲,۱۵۴        | ۶۲,۳۷۹,۹۸۷         | ۲۵-۱    | سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت                             |
| ۱۴,۰۳۱,۲۳۰   | ۴۰,۷۹۵,۸۰۴         | ۱۳,۹۸۱,۸۶۸        | ۴۰,۰۸۰,۰۰۶         | ۲۵-۱    | سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت                           |
| ۳۸,۹۴۴   | ۸۳,۱۳۲             | ۳۸,۹۴۴            | ۸۳,۱۳۲             | ۲۵-۱    | سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه                      |
| ۲,۴۰۳,۵۶۶  | ۱۵۰,۳۲۴            | ۲,۴۰۳,۵۶۶         | ۱۵۰,۳۲۴            | ۲۵-۱    | سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری |
| <u>۷۹,۲۳۰,۹۴۵</u>                                  | <u>۱۰۳,۴۱۴,۲۹۷</u> | <u>۷۹,۰۴۶,۵۳۳</u> | <u>۱۰۲,۶۹۳,۴۴۹</u> |         |  |
| <b>سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار</b> |                    |                   |                    |         |  |
| .  | .                  | .                 | .                  | ۲۵-۲    | سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت                             |
| ۱۲,۰۷۵   | ۱۲,۰۷۵             | ۱۲,۰۷۵            | ۱۲,۰۷۵             | ۲۵-۲    | سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت                           |
| .  | .                  | .                 | .                  | ۲۵-۲    | سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه                      |
| .  | .                  | .                 | .                  | ۲۵-۲    | سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری |
| <u>۱۲,۰۷۵</u>                                      | <u>۱۲,۰۷۵</u>      | <u>۱۲,۰۷۵</u>     | <u>۱۲,۰۷۵</u>      |         |  |
| <u>۷۹,۲۴۳,۰۲۰</u>                                  | <u>۱۰۳,۴۲۶,۳۷۲</u> | <u>۷۹,۰۵۸,۶۰۸</u> | <u>۱۰۲,۷۰۵,۵۲۴</u> |         |  |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۵-۱- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار به تفکیک ریال و ارز

| شرکت اصلی                                    |                  |                   |                    |                |                    | یادداشت |                                       |
|--|------------------|-------------------|--------------------|----------------|--------------------|---------|---------------------------------------|
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹                                   |                  |                   | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰         |                |                    |         |                                       |
| جمع  | ارز              | ریال              | جمع                | ارز            | ریال               |         |                                       |
| ۱۶,۴۳۴,۷۹۷                                   | ۱,۴۴۷,۵۹۰        | ۱۴,۹۸۷,۲۰۷        | ۴۰,۹۴۶,۱۲۷         | ۴۳,۴۴۶         | ۴۰,۹۰۲,۶۸۱         | ۲۵-۱-۱  | سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی |
| <b>سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه</b> |                  |                   |                    |                |                    |         |                                       |
| ۶,۳۲۸  | ۰                | ۶,۳۲۸             | ۳,۴۱۰              | ۰              | ۳,۴۱۰              |         | تا سه ماهه                            |
| ۱۵,۸۸۴                                       | ۰                | ۱۵,۸۸۴            | ۱۴,۴۴۷             | ۰              | ۱۴,۴۴۷             |         | بیش از سه تا شش ماهه                  |
| ۱۶,۷۳۲                                       | ۰                | ۱۶,۷۳۲            | ۶۵,۲۷۶             | ۰              | ۶۵,۲۷۶             |         | بیش از شش ماه تا یکسال                |
| <b>سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت</b>        |                  |                   |                    |                |                    |         |                                       |
| ۱۰,۰۴۶,۷۴۵                                   | ۰                | ۱۰,۰۴۶,۷۴۵        | ۳۶,۰۴۶             | ۰              | ۳۶,۰۴۶             |         | گواهی سپرده عام                       |
| ۴۴,۵۸۶,۴۶۶                                   | ۷۷,۲۲۵           | ۴۴,۵۰۹,۲۴۱        | ۵۷,۴۱۷,۶۲۳         | ۶۶,۸۸۰         | ۵۷,۳۵۰,۷۴۲         |         | یک ساله                               |
| ۲۰۷,۳۲۰                                      | ۰                | ۲۰۷,۳۲۰           | ۷۴,۲۲۸             | ۰              | ۷۴,۲۲۸             |         | دو ساله                               |
| ۱۸۸,۰۰۵                                      | ۰                | ۱۸۸,۰۰۵           | ۸,۲۰۵              | ۰              | ۸,۲۰۵              |         | سه ساله                               |
| ۱۵,۵۶۴                                       | ۰                | ۱۵,۵۶۴            | ۱۳,۸۰۱             | ۰              | ۱۳,۸۰۱             |         | چهار ساله                             |
| ۷,۸۸۲,۳۰۴                                    | ۰                | ۷,۸۸۲,۳۰۴         | ۴,۸۳۵,۱۳۴          | ۰              | ۴,۸۳۵,۱۳۴          |         | پنج ساله                              |
| <b>۷۹,۲۳۰,۹۴۵</b>                            | <b>۱,۵۲۴,۸۱۵</b> | <b>۷۷,۷۰۶,۱۳۰</b> | <b>۱۰۳,۴۱۴,۲۹۷</b> | <b>۱۱۰,۳۲۷</b> | <b>۱۰۳,۳۰۳,۹۷۰</b> |         |                                       |

۱-۱-۲۵- طی سال جاری، سپرده ارزی فیوچر بانک بحرین براساس درخواست آن بانک مبنی بر تسویه قبل از سررسید، با هماهنگی بانک مرکزی، به همراه سود متعلقه آن به مبلغ ۱۷۵,۲۴۶,۴۶۸ درهم امارات در تاریخ ۱۳۹۵/۱۰/۱۲ به حساب معرفی شده نزد بانک مرکزی ج.ا.ا واریز گردید و مراتب کتبا به فیوچر بانک بحرین مبنی بر تسویه حساب و واریز وجه اعلام شده است. متعاقباً آن بانک طی نامه ای تسویه وجوه مزبور را به بانک کارآفرین اعلام نموده است.

\* 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.

۲-۲۵- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت بر حسب زمان سررسید و نرخ سود

| جمع               | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰        |                |               |                  |                   |                   |                | بیش از ۲۲ درصد  |
|-------------------|-------------------|----------------|---------------|------------------|-------------------|-------------------|----------------|-----------------|
|                   | جمع               | ۱۰ درصد و کمتر | ۱۰ تا ۱۳ درصد | ۱۳ تا ۱۶ درصد    | ۱۶ تا ۱۹ درصد     | ۱۹ تا ۲۲ درصد     | جمع            |                 |
| ۲۶,۵۵۵            | ۲,۷۹۷             | ۲,۷۸۷          | ۰             | ۰                | ۱۰                | ۰                 | ۰              | سررسید شده      |
| ۵۶,۱۷۹,۳۱۰        | ۴,۶۹۰             | ۴,۶۹۰          | ۰             | ۰                | ۰                 | ۰                 | ۰              | ۱۳۹۵            |
| ۱,۴۳۶,۳۸۸         | ۵۹,۲۸۰,۱۹۱        | ۶۶,۷۸۶         | ۰             | ۲,۲۳۶,۱۳۹        | ۲۱,۷۳۵,۸۲۷        | ۳۵,۰۹۶,۵۵۲        | ۱۴۴,۸۸۷        | ۱۳۹۶            |
| ۳,۲۲۵,۴۱۹         | ۲,۹۷۹,۴۰۶         | ۰              | ۰             | ۰                | ۲۲۸               | ۲,۹۲۰,۵۵۵         | ۵۸,۶۲۲         | ۱۳۹۷            |
| ۱,۱۰۹,۸۰۴         | ۷۴,۸۸۳            | ۰              | ۰             | ۰                | ۰                 | ۶۲,۰۳۰            | ۱۲,۸۵۳         | ۱۳۹۸            |
| ۷۷۹,۷۲۹           | ۴۳,۰۷۱            | ۰              | ۰             | ۰                | ۰                 | ۰                 | ۴۳,۰۷۱         | ۱۳۹۹ و پس از آن |
| <b>۶۲,۷۵۷,۲۰۴</b> | <b>۶۲,۳۸۵,۰۳۷</b> | <b>۷۴,۲۶۳</b>  | <b>۰</b>      | <b>۲,۲۳۶,۱۳۹</b> | <b>۲۱,۷۳۶,۰۶۵</b> | <b>۳۸,۰۷۹,۱۳۷</b> | <b>۲۵۹,۴۳۳</b> |                 |
|                   | <b>۶۲,۷۵۷,۲۰۴</b> | <b>۷۷,۲۲۵</b>  | <b>۰</b>      | <b>۵۰۰,۰۰۲</b>   | <b>۴۴,۵۸۲,۲۴۹</b> | <b>۱۷,۲۶۸,۷۲۴</b> | <b>۳۲۹,۰۰۵</b> | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹      |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲-۱-۲۵- گردش سپرده های سرمایه گذاری ریالی

| مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | بازپرداخت سپرده ها   | سپرده های جذب شده طی سال | مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ |  |
|---------------------|----------------------|--------------------------|---------------------|--|
| میلیون ریال         | میلیون ریال          | میلیون ریال              | میلیون ریال         |  |
| ۳۶,۰۴۶              | (۱۸,۸۶۹,۹۴۴)         | ۸,۸۵۹,۲۴۶                | ۱۰,۰۴۶,۷۴۵          | گواهی سپرده عام  |
| ۵۷,۳۵۰,۷۴۲          | (۸۳,۴۰۰,۳۸۳)         | ۹۶,۲۴۱,۸۸۴               | ۴۴,۵۰۹,۲۴۱          | یک ساله  |
| ۷۴,۲۲۸              | (۱۶۴,۹۷۴)            | ۳۱,۸۸۲                   | ۲۰۷,۳۲۰             | دو ساله  |
| ۸,۲۰۵               | (۱۴,۱۷۶)             | ۳,۵۷۶                    | ۱۸,۸۰۵              | سه ساله  |
| ۱۳,۸۰۱              | (۵,۰۹۸)              | ۳,۳۳۵                    | ۱۵,۵۶۴              | چهار ساله  |
| ۴,۸۳۵,۱۳۴           | (۴,۶۳۴,۰۸۱)          | ۱,۵۸۶,۹۱۱                | ۷,۸۸۲,۳۰۴           | پنج ساله   |
| ۴۰,۷۵۲,۳۵۷          | (۸۳۰,۴۶۶,۸۹۷)        | ۸۵۷,۲۳۲,۳۰۷              | ۱۳,۹۸۶,۹۴۷          | سپرده های کوتاه مدت  |
| ۸۳,۱۳۲              | (۹۸,۲۵۰)             | ۱۴۲,۴۳۹                  | ۳۸,۹۴۴              | سپرده های کوتاه مدت ویژه                                   |
| ۱۵۰,۳۲۴             | (۳۱,۵۲۵,۵۱۷)         | ۳۰,۶۷۵,۵۸۱               | ۱,۰۰۰,۲۶۰           | سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری |
| <b>۱۰۳,۳۰۳,۹۷۰</b>  | <b>(۹۶۹,۱۷۹,۳۲۱)</b> | <b>۹۹۴,۷۷۷,۱۶۱</b>       | <b>۷۷,۷۰۶,۱۳۰</b>   |  |

۲-۱-۲۵- گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

| مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ | مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | بازپرداخت سپرده ها | سپرده های جذب شده طی سال | مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ |  |
|---------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------------|---------------------|--|
| میلین ریالی         | میلین ریالی         | میلین ارزی          | میلین ارزی         | میلین ارزی               | میلین ارزی          |  |
|                     |                     |                     |                    |                          |                     | سپرده های بلند مدت   |
| ۳۰,۰۷۹              | ۲۵,۹۶۷              | ۷۹۲,۴۶۳             | ۲۸۶,۳۲۲            | ۹۲,۶۲۲                   | ۹۸۶,۱۶۳             | دلار   |
| ۴۴,۳۳۴              | ۳۸,۸۱۵              | ۱,۰۹۸,۷۴۰           | ۲۰۹,۶۶۵            | ۱۶,۹۶۵                   | ۱,۳۹۱,۴۴۰           | یورو   |
| ۱,۴۲۴               | ۱,۵۲۷               | ۱۷۳,۰۰۰             | ۶۰۶                | ۶۰۶                      | ۱۷۳,۰۰۰             | درهم   |
| ۱,۳۸۸               | ۵۷۱                 | ۱۴,۲۱۰              | ۱۸,۰۵۵             | ۵۵                       | ۳۲,۲۱۰              | پوند   |
|                     |                     |                     |                    |                          |                     | سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه                            |
| ۱۵,۶۰۳              | ۱۶,۳۶۷              | ۵۰۱,۸۵۸             | ۵۸,۹۵۰             | ۴۷,۸۴۴                   | ۵۱۲,۹۶۴             | دلار   |
| ۲۸,۵۴۳              | ۲۶,۹۵۰              | ۷۷۳,۳۰۰             | ۱۱۸,۷۴۱            | ۵۰,۹۴۱                   | ۸۴۱,۱۰۰             | یورو   |
| ۱۳۸                 | ۱۲۹                 | ۳,۲۰۰               | ۴                  | ۴                        | ۳,۲۰۰               | پوند   |
|                     |                     |                     |                    |                          |                     | سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری |
| ۱,۴۰۳,۳۰۶           | .                   | .                   | ۱۷۵,۲۴۶,۴۶۸        | ۴,۸۱۸,۲۱۲                | ۱۷۰,۴۲۸,۲۵۶         | درهم   |
| <b>۱,۵۲۴,۸۱۵</b>    | <b>۱۱۰,۳۲۷</b>      |                     |                    |                          |                     |  |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵-۱-۲۵- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹      |            | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  |            |  |
|-----------------|------------|-------------|------------|--|
| مبلغ            | تعداد      | مبلغ        | تعداد      |  |
| میلیون ریال     | سپرده گذار | میلیون ریال | سپرده گذار |  |
| سپرده های ریالی |            |             |            |  |
| ۱۴,۰۰۶,۰۳۸      | ۶,۵۷۸      | ۳۵,۳۸۰,۵۱۰  | ۷,۰۷۷      | اشخاص حقوقی  |
| ۶۲,۶۹۹,۸۳۳      | ۳۲۲,۷۲۸    | ۶۷,۷۷۳,۱۳۶  | ۳۵۴,۳۶۴    | اشخاص حقیقی  |
| ۱,۰۰۰,۲۶۰       | ۵          | ۱۵۰,۳۲۴     | ۴          | سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری |
| ۷۷,۷۰۶,۱۳۰      | ۳۲۹,۳۱۱    | ۱۰۳,۳۰۳,۹۷۰ | ۳۶۱,۴۴۵    |  |
| سپرده های ارزی  |            |             |            |  |
| ۲۰,۹۷۶          | ۷          | ۲۱,۵۶۰      | ۷          | اشخاص حقوقی  |
| ۱۰۰,۵۳۳         | ۱۷۷        | ۸۸,۷۶۶      | ۱۳۵        | اشخاص حقیقی  |
| ۱,۴۰۳,۳۰۶       | ۱          | ۰           | ۰          | سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری |
| ۱,۵۲۴,۸۱۵       | ۱۸۵        | ۱۱۰,۳۲۷     | ۱۴۲        |  |
| ۷۹,۲۳۰,۹۴۵      | ۳۲۹,۴۹۶    | ۱۰۳,۴۱۴,۲۹۷ | ۳۶۱,۵۸۷    |  |

۲-۲۵- سود پرداختی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

| مانده<br>در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ | سود پرداختی<br>طی سال | تفاوت سود قطعی<br>و علی الحساب | سود علی الحساب<br>طی سال | مانده<br>در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ |   |
|------------------------|-----------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------|---|
| میلیون ریال            | میلیون ریال           | میلیون ریال                    | میلیون ریال              | میلیون ریال            |   |
| ۱۲,۰۷۵                 | (۲,۵۹۲,۳۰۸)           | ۰                              | ۲,۵۹۲,۳۰۸                | ۱۲,۰۷۵                 | سپرده های کوتاه مدت عادی                  |
| ۰                      | (۸,۲۶۸)               | ۰                              | ۸,۲۶۸                    | ۰                      | سپرده های کوتاه مدت ویژه                  |
| ۰                      | (۸,۹۳۸,۶۲۸)           | ۰                              | ۸,۹۳۸,۶۲۸                | ۰                      | سپرده های یکساله                          |
| ۰                      | (۲۸,۷۴۰)              | ۰                              | ۲۸,۷۴۰                   | ۰                      | سپرده های دوساله                          |
| ۰                      | (۳,۰۱۸)               | ۰                              | ۳,۰۱۸                    | ۰                      | سپرده های سه ساله                         |
| ۰                      | (۳,۲۴۰)               | ۰                              | ۳,۲۴۰                    | ۰                      | سپرده های چهارساله                        |
| ۰                      | (۱,۴۱۸,۰۴۱)           | ۰                              | ۱,۴۱۸,۰۴۱                | ۰                      | سپرده های پنج ساله                        |
| ۰                      | (۱,۸۲۷,۴۷۶)           | ۰                              | ۱,۸۲۷,۴۷۶                | ۰                      | گواهی سپرده                               |
| ۰                      | (۸۴,۱۰۶)              | ۰                              | ۸۴,۱۰۶                   | ۰                      | سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها |
| ۰                      | (۵۹,۸۰۶)              | ۰                              | ۵۹,۸۰۶                   | ۰                      | سپرده های ارزی                            |
| ۱۲,۰۷۵                 | (۱۴,۹۶۳,۶۲۹)          | ۰                              | ۱۴,۹۶۳,۶۲۹               | ۱۲,۰۷۵                 |   |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲۶- سرمایه

سرمایه بانک در بدو تاسیس مبلغ ۳۰.۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال) بوده است که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۸.۵۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۸.۵۰۰.۰۰۰.۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱.۰۰۰ ریال) افزایش یافته است.

| تاریخ ثبت افزایش سرمایه | مبلغ افزایش سرمایه              |                                   | درصد افزایش سرمایه |      |
|-------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|--------------------|------|
|                         | مبلغ سرمایه جدید<br>میلیون ریال | مبلغ افزایش سرمایه<br>میلیون ریال | درصد               | درصد |
| ۱۳۸۰/۰۵/۱۱              | ۱۰۰,۰۰۰                         | ۳۰,۰۰۰                            | ۲۳۳                |      |
| ۱۳۸۰/۱۰/۰۱              | ۲۰۰,۰۰۰                         | ۱۰۰,۰۰۰                           | ۱۰۰                |      |
| ۱۳۸۳/۰۸/۲۳              | ۳۵۰,۰۰۰                         | ۱۵۰,۰۰۰                           | ۷۵                 |      |
| ۱۳۸۴/۰۷/۰۴              | ۷۰۰,۰۰۰                         | ۳۵۰,۰۰۰                           | ۱۰۰                |      |
| ۱۳۸۶/۰۹/۲۸              | ۱,۰۵۰,۰۰۰                       | ۳۵۰,۰۰۰                           | ۵۰                 |      |
| ۱۳۸۷/۱۰/۰۲              | ۲,۰۰۰,۰۰۰                       | ۹۵۰,۰۰۰                           | ۹۰                 |      |
| ۱۳۸۹/۰۷/۱۱              | ۳,۰۰۰,۰۰۰                       | ۱,۰۰۰,۰۰۰                         | ۵۰                 |      |
| ۱۳۹۰/۰۶/۲۰              | ۴,۵۰۰,۰۰۰                       | ۱,۵۰۰,۰۰۰                         | ۵۰                 |      |
| ۱۳۹۱/۰۷/۰۱              | ۷,۲۵۰,۰۰۰                       | ۲,۷۵۰,۰۰۰                         | ۶۱                 |      |
| ۱۳۹۳/۰۳/۰۷              | ۸,۵۰۰,۰۰۰                       | ۱,۲۵۰,۰۰۰                         | ۱۷                 |      |

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

| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹                      |                      | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  |                      | یک درصد و بالاتر                          |
|---------------------------------|----------------------|-------------|----------------------|---|
| درصد سهام                       | تعداد سهام           | درصد سهام   | تعداد سهام           |   |
| <b>اشخاص حقوقی</b>              |                      |             |                      |   |
| ۸.۹                             | ۷۵۷,۷۰۷,۶۴۱          | 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 مهرآفرینان دوران (سهامی خاص)         |
| ۵.۰                             | ۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸          | ۵.۰         | ۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸          | شرکت توسعه اقتصادفردا (سهامی خاص)         |
| ۵.۰                             | ۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸          | ۵.۰         | ۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸          | شرکت ایده گستر دوراندیش (سهامی خاص)       |
| ۵.۰                             | ۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸          | ۵.۰         | ۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸          | شرکت نگین گنجینه ایرانیان (سهامی خاص)     |
| ۵.۰                             | ۴۲۴,۹۳۱,۰۳۳          | ۵.۰         | ۴۲۴,۹۳۱,۰۳۳          | (شرکت سرمایه گذاری تدبیر (سهامی خاص)      |
| ۳.۵                             | ۲۹۸,۵۲۰,۶۹۳          | ۳.۵         | ۲۹۸,۵۲۰,۶۹۳          | شرکت کشاورزی مدبرکشت توس (سهامی خاص)      |
| ۲.۵                             | ۲۱۲,۱۶۷,۰۹۳          | ۲.۵         | ۲۱۲,۱۶۷,۰۹۳          | شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان (سهامی خاص) |
| ۰.۰                             | ۰                    | ۱.۶         | ۱۳۴,۸۷۴,۴۵۲          | شرکت سرزمین پهناور مهر (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                      |
| <b>۵۱.۹</b>                     | <b>۴,۴۱۳,۱۹۴,۷۰۲</b> | <b>۵۳.۵</b> | <b>۴,۵۴۸,۱۷۹,۱۵۴</b> |   |
| <b>اشخاص حقیقی (۱۱ سهامدار)</b> |                      |             |                      |   |
| ۲۵.۲                            | ۲,۱۴۴,۴۰۰,۸۲۱        | ۲۵.۴        | ۲,۱۵۶,۲۶۳,۲۷۳        | سایرین (کمتر از یک درصد)                  |
| ۵.۸                             | ۴۹۱,۶۴۶,۶۷۸          | ۵.۲         | ۴۴۰,۸۳۰,۳۳۹          | اشخاص حقوقی (تعداد ۱۱۱ سهامدار)           |
| ۱۷.۱                            | ۱,۴۵۰,۷۵۷,۷۹۹        | ۱۵.۹        | ۱,۳۵۴,۷۲۷,۲۳۴        | اشخاص حقیقی (تعداد ۶۵۷۳ سهامدار)          |
| <b>۱۰۰</b>                      | <b>۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰</b> | <b>۱۰۰</b>  | <b>۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰</b> |   |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

## ۲۷- اندوخته قانونی

| شرکت اصلی        |                  | گروه             |                  |                          |
|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------------|
| سال ۱۳۹۴         | سال ۱۳۹۵         | سال ۱۳۹۴         | سال ۱۳۹۵         |                          |
| میلیون ریال      | میلیون ریال      | میلیون ریال      | میلیون ریال      |                          |
| ۲,۸۴۰,۹۸۴        | ۳,۲۴۱,۱۶۴        | ۲,۸۶۸,۳۲۹        | ۳,۲۷۲,۶۰۱        | مانده در ابتدای سال      |
| ۴۰۰,۱۷۹          | ۲۵۸,۳۵۵          | ۴۰۴,۲۷۳          | ۲۶۱,۹۳۷          | انتقال از سود قابل تخصیص |
| <u>۳,۲۴۱,۱۶۴</u> | <u>۳,۴۹۹,۵۱۹</u> | <u>۳,۲۷۲,۶۰۱</u> | <u>۳,۵۳۴,۵۳۸</u> | مانده در پایان سال       |

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

## ۲۸- سایر اندوخته‌ها

سایر اندوخته‌ها تماماً مربوط به شرکت‌های فرعی و به شرح زیر می‌باشد:

| گروه         |              |                          |
|--------------|--------------|--------------------------|
| سال ۱۳۹۴     | سال ۱۳۹۵     |                          |
| میلیون ریال  | میلیون ریال  |                          |
| ۵,۰۴۵        | ۵,۶۶۰        | مانده در ابتدای سال      |
| ۶۱۴          | ۱۷۰          | انتقال از سود قابل تخصیص |
| <u>۵,۶۶۰</u> | <u>۵,۸۳۰</u> | مانده در پایان سال       |

## ۲۹- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

| شرکت اصلی     |               | گروه           |                |                               |
|---------------|---------------|----------------|----------------|-------------------------------|
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹    | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰    | ۱۳۹۴/۱۲/۲۹     | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰     |                               |
| میلیون ریال   | میلیون ریال   | میلیون ریال    | میلیون ریال    |                               |
| ۴۳,۵۹۷        | ۴۳,۵۹۷        | ۱۵۴,۷۵۹        | ۱۵۴,۷۵۹        | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها |
| <u>۴۳,۵۹۷</u> | <u>۴۳,۵۹۷</u> | <u>۱۵۴,۷۵۹</u> | <u>۱۵۴,۷۵۹</u> |                               |

مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های گروه مربوط به شرکت اصلی و تجدید ارزیابی دارایی‌های شرکت وابسته (بیمه کارآفرین) با توجه به شناسایی روش ارزش ویژه می‌باشد. مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها در شرکت اصلی به شرح زیر است:

| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹                    |                               | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰         |                              | تاریخ      |
|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|------------------------------|------------|
| مانده تجدید ارزیابی دارایی‌ها | مانده تجدید ارزیابی دارایی‌ها | افزایش سرمایه      | مبلغ تجدید ارزیابی دارایی‌ها |            |
| میلیون ریال                   | میلیون ریال                   | میلیون ریال        | میلیون ریال                  |            |
| ۴۳,۵۹۷                        | ۴۳,۵۹۷                        | (۲,۰۰۰,۰۰۰)        | ۲,۰۴۳,۵۹۷                    | ۱۳۹۰/۱۲/۳۰ |
| <u>۴۳,۵۹۷</u>                 | <u>۴۳,۵۹۷</u>                 | <u>(۲,۰۰۰,۰۰۰)</u> | <u>۲,۰۴۳,۵۹۷</u>             |            |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳۰- حقوق سهامداران فاقد کنترل

| گروه           |                |                                    |
|----------------|----------------|------------------------------------|
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹     | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰     |                                    |
| میلیون ریال    | میلیون ریال    |                                    |
| ۴۳۸,۳۵۲        | ۴۳۸,۳۵۲        | سرمایه                             |
| ۰              | ۱۳۰,۸۸۲        | وجه افزایش سرمایه (یادداشت ۱-۲-۱۱) |
| ۱۲,۵۷۷         | ۱۲,۶۲۲         | اندوخته قانونی                     |
| (۱۷۸,۸۹۵)      | (۲۱۷,۴۴۰)      | زیان انباشته                       |
| <b>۳۷۲,۰۳۴</b> | <b>۳۶۴,۴۱۶</b> |                                    |

۳۱- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

| گروه              |                |                   |                   |                |                   | یادداشت |   |
|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|---------|---|
| سال ۱۳۹۴          |                |                   | سال ۱۳۹۵          |                |                   |         |   |
| جمع               | غیرمشاع        | مشاع              | جمع               | غیرمشاع        | مشاع              |         |   |
| میلیون ریال       | میلیون ریال    | میلیون ریال       | میلیون ریال       | میلیون ریال    | میلیون ریال       |         |   |
| ۱۸,۹۹۴,۷۴۰        | ۲۹۰,۰۳۷        | ۱۸,۷۰۴,۷۰۳        | ۱۷,۲۰۱,۶۸۳        | ۲۱۳,۰۷۹        | ۱۶,۹۸۸,۶۰۴        | ۳۱-۱    | درآمد تسهیلات اعطایی                          |
| ۱,۶۱۴,۴۹۲         | ۵۲,۹۴۱         | ۱,۵۶۱,۵۵۱         | ۸۷۱,۱۰۷           | ۱۹۸,۹۱۶        | ۶۷۲,۱۹۱           | ۳۱-۲    | درآمد سپرده گذاری                             |
| <b>۲۰,۶۰۹,۲۳۲</b> | <b>۳۴۲,۹۷۸</b> | <b>۲۰,۲۶۶,۲۵۵</b> | <b>۱۸,۰۷۲,۷۹۰</b> | <b>۴۱۱,۹۹۵</b> | <b>۱۷,۶۶۰,۷۹۵</b> |         | <b>جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری</b> |

| شرکت اصلی         |                |                   |                   |                |                   | یادداشت |   |
|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|---------|---|
| سال ۱۳۹۴          |                |                   | سال ۱۳۹۵          |                |                   |         |   |
| جمع               | غیرمشاع        | مشاع              | جمع               | غیرمشاع        | مشاع              |         |   |
| میلیون ریال       | میلیون ریال    | میلیون ریال       | میلیون ریال       | میلیون ریال    | میلیون ریال       |         |   |
| ۱۸,۹۹۴,۷۴۰        | ۲۹۲,۶۷۷        | ۱۸,۷۰۲,۰۶۴        | ۱۷,۲۰۱,۵۶۷        | ۲۱۲,۹۶۳        | ۱۶,۹۸۸,۶۰۴        | ۳۱-۱    | درآمد تسهیلات اعطایی                          |
| ۱,۵۷۴,۷۳۵         | ۱۳,۱۸۴         | ۱,۵۶۱,۵۵۱         | ۶۹۰,۹۹۷           | ۱۸,۸۰۶         | ۶۷۲,۱۹۱           | ۳۱-۲    | درآمد سپرده گذاری                             |
| <b>۲۰,۵۶۹,۴۷۵</b> | <b>۳۰۵,۸۶۱</b> | <b>۲۰,۲۶۳,۶۱۵</b> | <b>۱۷,۸۹۲,۵۶۴</b> | <b>۲۳۱,۷۶۹</b> | <b>۱۷,۶۶۰,۷۹۵</b> |         | <b>جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری</b> |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱-۳۱- درآمد تسهیلات اعطایی

| گروه              |                  |                   |                |                   |                   |                  |                   |               |                   |   |
|-------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|---------------|-------------------|---|
| سال ۱۳۹۴          |                  |                   |                |                   | سال ۱۳۹۵          |                  |                   |               |                   |   |
| جمع               | ارز<br>(غیرمشاع) | ریال              |                |                   | جمع               | ارز<br>(غیرمشاع) | ریال              |               |                   |   |
|                   |                  | جمع               | غیر مشاع       | مشاع              |                   |                  | جمع               | غیر مشاع      | مشاع              |   |
| میلیون ریال       | میلیون ریال      | میلیون ریال       | میلیون ریال    | میلیون ریال       | میلیون ریال       | میلیون ریال      | میلیون ریال       | میلیون ریال   | میلیون ریال       |   |
| ۳۷,۲۴۰            | -                | ۳۷,۲۴۰            | ۲۰,۹۱۸         | ۱۶,۳۲۲            | ۷۱,۸۴۶            | -                | ۷۱,۸۴۶            | ۲۵,۰۲۵        | ۴۶,۸۲۱            | فروش اقساطی                                   |
| ۶,۳۰۷             | -                | ۶,۳۰۷             | ۱,۰۴۱          | ۵,۲۶۶             | ۳,۳۵۵             | -                | ۳,۳۵۵             | ۴۹۴           | ۲,۸۶۱             | جعله  |
| -                 | -                | -                 | -              | -                 | ۳,۱۰۳             | -                | ۳,۱۰۳             | -             | ۳,۱۰۳             | اجاره به شرط تملیک                            |
| ۱,۶۱۹,۳۶۹         | -                | ۱,۶۱۹,۳۶۹         | -              | ۱,۶۱۹,۳۶۹         | ۱,۰۵۸,۵۱۰         | -                | ۱,۰۵۸,۵۱۰         | -             | ۱,۰۵۸,۵۱۰         | مضاربه  |
| ۱۳,۳۷۰,۳۸۳        | ۴۲,۱۱۲           | ۱۳,۳۲۸,۲۷۱        | -              | ۱۳,۳۲۸,۲۷۱        | ۱۲,۲۷۵,۵۲۴        | ۸۴,۳۵۳           | ۱۲,۱۹۱,۱۷۱        | -             | ۱۲,۱۹۱,۱۷۱        | مشارکت مدنی                                   |
| ۶۲,۶۷۷            | -                | ۶۲,۶۷۷            | -              | ۶۲,۶۷۷            | -                 | -                | -                 | -             | -                 | سلف   |
| ۳,۷۰۶,۳۹۷         | ۴۸,۹۸۷           | ۳,۶۵۷,۴۱۰         | ۳۲,۸۷۵         | ۳,۶۲۴,۵۳۵         | ۳,۷۶۴,۷۳۵         | ۷۸,۵۹۷           | ۳,۶۸۶,۱۳۸         | -             | ۳,۶۸۶,۱۳۸         | وجه التزام                                    |
| ۴۴,۶۴۰            | -                | ۴۴,۶۴۰            | ۴۴,۶۴۰         | -                 | ۱,۶۰۸             | -                | ۱,۶۰۸             | ۱,۶۰۸         | -                 | وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی           |
| ۹۹,۴۶۵            | -                | ۹۹,۴۶۵            | ۹۹,۴۶۵         | -                 | ۲۲,۸۸۶            | -                | ۲۲,۸۸۶            | ۲۲,۸۸۶        | -                 | وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده |
| ۴۸,۲۶۳            | -                | ۴۸,۲۶۳            | -              | ۴۸,۲۶۳            | ۱۱۶               | ۱۱۶              | -                 | -             | -                 | سایر  |
| <b>۱۸,۹۹۴,۷۴۰</b> | <b>۹۱,۰۹۹</b>    | <b>۱۸,۹۰۳,۶۴۱</b> | <b>۱۹۸,۹۳۸</b> | <b>۱۸,۷۰۴,۷۰۳</b> | <b>۱۷,۲۰۱,۶۸۳</b> | <b>۱۶۳,۰۶۶</b>   | <b>۱۷,۰۳۸,۶۱۷</b> | <b>۵۰,۰۱۳</b> | <b>۱۶,۹۸۸,۶۰۴</b> |   |

| شرکت اصلی         |                  |                   |                |                   |                   |                  |                   |               |                   |   |
|-------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|---------------|-------------------|---|
| سال ۱۳۹۴          |                  |                   |                |                   | سال ۱۳۹۵          |                  |                   |               |                   |   |
| جمع               | ارز<br>(غیرمشاع) | ریال              |                |                   | جمع               | ارز<br>(غیرمشاع) | ریال              |               |                   |   |
|                   |                  | جمع               | غیر مشاع       | مشاع              |                   |                  | جمع               | غیر مشاع      | مشاع              |   |
| میلیون ریال       | میلیون ریال      | میلیون ریال       | میلیون ریال    | میلیون ریال       | میلیون ریال       | میلیون ریال      | میلیون ریال       | میلیون ریال   | میلیون ریال       |   |
| ۳۷,۲۴۰            | -                | ۳۷,۲۴۰            | ۲۰,۹۱۸         | ۱۶,۳۲۲            | ۷۱,۸۴۶            | -                | ۷۱,۸۴۶            | ۲۵,۰۲۵        | ۴۶,۸۲۱            | فروش اقساطی                                   |
| ۶,۳۰۷             | -                | ۶,۳۰۷             | ۱,۰۴۱          | ۵,۲۶۶             | ۳,۳۵۵             | -                | ۳,۳۵۵             | ۴۹۴           | ۲,۸۶۱             | جعله  |
| -                 | -                | -                 | -              | -                 | ۳,۱۰۳             | -                | ۳,۱۰۳             | -             | ۳,۱۰۳             | اجاره به شرط تملیک                            |
| ۱,۶۱۹,۳۶۹         | -                | ۱,۶۱۹,۳۶۹         | -              | ۱,۶۱۹,۳۶۹         | ۱,۰۵۸,۵۱۰         | -                | ۱,۰۵۸,۵۱۰         | -             | ۱,۰۵۸,۵۱۰         | مضاربه  |
| ۱۳,۳۷۰,۳۸۳        | ۴۲,۱۱۲           | ۱۳,۳۲۸,۲۷۱        | -              | ۱۳,۳۲۸,۲۷۱        | ۱۲,۲۷۵,۵۲۴        | ۸۴,۳۵۳           | ۱۲,۱۹۱,۱۷۱        | -             | ۱۲,۱۹۱,۱۷۱        | مشارکت مدنی                                   |
| ۶۲,۶۷۷            | -                | ۶۲,۶۷۷            | -              | ۶۲,۶۷۷            | -                 | -                | -                 | -             | -                 | سلف   |
| ۳,۷۰۶,۳۹۷         | ۵۱,۶۲۷           | ۳,۶۵۴,۷۷۰         | ۳۲,۸۷۵         | ۳,۶۲۱,۸۹۶         | ۳,۷۶۴,۷۳۵         | ۷۸,۵۹۷           | ۳,۶۸۶,۱۳۸         | -             | ۳,۶۸۶,۱۳۸         | وجه التزام                                    |
| ۴۴,۶۴۰            | -                | ۴۴,۶۴۰            | ۴۴,۶۴۰         | -                 | ۱,۶۰۸             | -                | ۱,۶۰۸             | ۱,۶۰۸         | -                 | وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی           |
| ۹۹,۴۶۵            | -                | ۹۹,۴۶۵            | ۹۹,۴۶۵         | -                 | ۲۲,۸۸۶            | -                | ۲۲,۸۸۶            | ۲۲,۸۸۶        | -                 | وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده |
| ۴۸,۲۶۳            | -                | ۴۸,۲۶۳            | -              | ۴۸,۲۶۳            | -                 | -                | -                 | -             | -                 | سایر  |
| <b>۱۸,۹۹۴,۷۴۰</b> | <b>۹۳,۷۳۹</b>    | <b>۱۸,۹۰۱,۰۰۱</b> | <b>۱۹۸,۹۳۸</b> | <b>۱۸,۷۰۲,۰۶۴</b> | <b>۱۷,۲۰۱,۵۶۷</b> | <b>۱۶۲,۹۵۰</b>   | <b>۱۷,۰۳۸,۶۱۷</b> | <b>۵۰,۰۱۳</b> | <b>۱۶,۹۸۸,۶۰۴</b> |   |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳۱-۲- درآمد سپرده گذاری

| گروه             |                |                  |               |                  |                |                |                |                |                |   |
|------------------|----------------|------------------|---------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---|
| سال ۱۳۹۴         |                |                  |               |                  | سال ۱۳۹۵       |                |                |                |                |   |
| جمع              | ارز (غیر مشاع) | ریال             |               |                  | جمع            | ارز (غیر مشاع) | ریال           |                |                |   |
|                  |                | جمع              | غیر مشاع      | مشاع             |                |                | جمع            | غیر مشاع       | مشاع           |   |
| میلیون ریال      | میلیون ریال    | میلیون ریال      | میلیون ریال   | میلیون ریال      | میلیون ریال    | میلیون ریال    | میلیون ریال    | میلیون ریال    | میلیون ریال    |   |
| ۱۰۷,۶۵۹          | -              | ۱۰۷,۶۵۹          | ۶,۵۹۷         | ۱۰۱,۰۶۲          | ۱۱۲,۷۹۰        | -              | ۱۱۲,۷۹۰        | ۹,۳۸۶          | ۱۰۳,۴۰۴        | جایزه سپرده قانونی (سهام سپرده گذاران و بانک) |
| ۱,۴۸۵,۷۹۴        | -              | ۱,۴۸۵,۷۹۴        | ۴۶,۳۴۴        | ۱,۴۳۹,۴۵۰        | ۴۳۲,۱۹۰        | -              | ۴۳۲,۱۹۰        | ۴۰,۶۶۰         | ۳۹۱,۵۳۰        | سود سپرده های مدت دار نزد بانکها              |
| ۲۱,۰۳۹           | -              | ۲۱,۰۳۹           | ۰             | ۲۱,۰۳۹           | ۳۲۶,۱۲۸        | -              | ۳۲۶,۱۲۸        | ۱۴۸,۸۷۰        | ۱۷۷,۲۵۷        | سود اوراق مشارکت، صکوک و گواهی سپرده          |
| <b>۱,۶۱۴,۴۹۲</b> | <b>-</b>       | <b>۱,۶۱۴,۴۹۲</b> | <b>۵۲,۹۴۱</b> | <b>۱,۵۶۱,۵۵۱</b> | <b>۸۷۱,۱۰۷</b> | <b>-</b>       | <b>۸۷۱,۱۰۷</b> | <b>۱۹۸,۹۱۶</b> | <b>۶۷۲,۱۹۱</b> |   |

| شرکت اصلی        |                |                  |               |                  |                |                |                |               |                |   |
|------------------|----------------|------------------|---------------|------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|----------------|---|
| سال ۱۳۹۴         |                |                  |               |                  | سال ۱۳۹۵       |                |                |               |                |   |
| جمع              | ارز (غیر مشاع) | ریال             |               |                  | جمع            | ارز (غیر مشاع) | ریال           |               |                |   |
|                  |                | جمع              | غیر مشاع      | مشاع             |                |                | جمع            | غیر مشاع      | مشاع           |   |
| میلیون ریال      | میلیون ریال    | میلیون ریال      | میلیون ریال   | میلیون ریال      | میلیون ریال    | میلیون ریال    | میلیون ریال    | میلیون ریال   | میلیون ریال    |   |
| ۱۰۷,۶۵۹          | -              | ۱۰۷,۶۵۹          | ۶,۵۹۷         | ۱۰۱,۰۶۲          | ۱۱۲,۷۹۰        | -              | ۱۱۲,۷۹۰        | ۹,۳۸۶         | ۱۰۳,۴۰۴        | جایزه سپرده قانونی (سهام سپرده گذاران و بانک) |
| ۱,۴۴۶,۰۳۷        | -              | ۱,۴۴۶,۰۳۷        | ۶,۵۸۷         | ۱,۴۳۹,۴۵۰        | ۴۰۰,۹۵۰        | -              | ۴۰۰,۹۵۰        | ۹,۴۲۰         | ۳۹۱,۵۳۰        | سود سپرده های مدت دار نزد بانکها              |
| ۲۱,۰۳۹           | -              | ۲۱,۰۳۹           | ۰             | ۲۱,۰۳۹           | ۱۷۷,۲۵۷        | -              | ۱۷۷,۲۵۷        | ۰             | ۱۷۷,۲۵۷        | سود اوراق مشارکت، صکوک و گواهی سپرده          |
| <b>۱,۵۷۴,۷۳۵</b> | <b>-</b>       | <b>۱,۵۷۴,۷۳۵</b> | <b>۱۳,۱۸۴</b> | <b>۱,۵۶۱,۵۵۱</b> | <b>۶۹۰,۹۹۷</b> | <b>-</b>       | <b>۶۹۰,۹۹۷</b> | <b>۱۸,۸۰۶</b> | <b>۶۷۲,۱۹۱</b> |   |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

## ۳۲- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

| شرکت اصلی                                    |                |             |             |                |             | گروه        |             | یادداشت |  |
|--|----------------|-------------|-------------|----------------|-------------|-------------|-------------|---------|--|
| سال ۱۳۹۴                                     |                |             | سال ۱۳۹۵    |                |             | سال ۱۳۹۴    | سال ۱۳۹۵    |         |  |
| جمع  | ارز (غیر مشاع) | ریال (مشاع) | جمع         | ارز (غیر مشاع) | ریال (مشاع) | جمع         | جمع         |         |  |
| میلیون ریال                                  | میلیون ریال    | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال    | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |         |  |
| <b>سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها</b> |                |             |             |                |             |             |             |         |  |
| ۴۳۱,۷۱۹                                      | -              | ۴۳۱,۷۱۹     | ۶۱۸,۴۷۲     | -              | ۶۱۸,۴۷۲     | ۱۶۷,۵۸۶     | ۱۲۸,۱۱۱     | ۳۲-۱    | سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری                     |
| ۱۰۰,۵۱۸                                      | -              | ۱۰۰,۵۱۸     | ۴۱۴,۳۲۶     | -              | ۴۱۴,۳۲۶     | ۱۰۰,۵۱۸     | ۴۳۱,۸۷۵     | ۳۲-۲    | سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری |
| ۵۳۲,۲۳۶                                      | -              | ۵۳۲,۲۳۶     | ۱,۰۳۲,۷۹۸   | -              | ۱,۰۳۲,۷۹۸   | ۲۶۸,۱۰۳     | ۵۴۹,۹۸۶     |         | جمع سود تحقق یافته سرمایه گذاری ها                           |
| ۵۳۲,۲۳۶                                      | -              | ۵۳۲,۲۳۶     | ۱,۰۳۲,۷۹۸   | -              | ۱,۰۳۲,۷۹۸   | ۲۶۸,۱۰۳     | ۵۴۹,۹۸۶     |         | خالص سود سرمایه گذاری ها                                     |

۳۲-۱ - سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری به شرح زیر تفکیک می شود:

| شرکت اصلی   |             | گروه        |             |                                   |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------------------------------|
| سال ۱۳۹۴    | سال ۱۳۹۵    | سال ۱۳۹۴    | سال ۱۳۹۵    |                                   |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |                                   |
| -           | ۲۹۵         | -           | -           | شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین   |
| ۳۱,۰۰۰      | ۲۰,۸۳۰      | -           | -           | شرکت لیزینگ کارآفرین              |
| ۱۹۹,۹۶۰     | ۳۹۹,۹۲۰     | -           | -           | شرکت صرافی کارآفرین               |
| ۳۵,۰۰۰      | ۶۰,۰۰۰      | -           | -           | شرکت کارگزاری بانک کارآفرین       |
| ۲,۶۱۹       | ۴,۸۲۹       | -           | -           | شرکت ابنیه گستر                   |
| ۷,۱۹۹       | ۴,۱۹۹       | -           | -           | شرکت بیمه کارآفرین                |
| ۲۷۵,۷۷۸     | ۴۹۰,۰۷۳     | -           | -           | سود سهام سرمایه گذاری های بلندمدت |
|             |             |             |             |                                   |
| ۳۶          | ۲۵,۲۰۰      | ۳۶          | ۲۵,۲۰۰      | پتروشیمی مبین                     |
| ۲۰,۸۴۲      | ۲۴,۶۲۸      | ۲۰,۸۴۲      | ۲۴,۶۲۸      | صنایع پتروشیمی خلیج فارس          |
| ۰           | ۱۲,۸۵۵      | ۰           | ۱۲,۸۵۵      | سرمایه گذاری خوارزمی              |
| ۹,۹۵۳       | ۹,۵۸۹       | ۹,۹۵۳       | ۹,۵۸۹       | پتروشیمی جم                       |
| ۲۶,۴۲۰      | ۹,۲۵۳       | ۲۶,۴۲۰      | ۹,۲۵۳       | گسترش نفت و گاز پارسیان           |
| ۳,۲۴۱       | ۸,۱۰۳       | ۳,۲۴۱       | ۸,۱۰۳       | صنایع مس ایران                    |
| ۰           | ۷,۰۰۰       | ۰           | ۷,۰۰۰       | سرمایه گذاری ایران                |
| ۱۳,۵۹۸      | ۴,۸۳۱       | ۱۳,۵۹۸      | ۴,۸۳۱       | پالایش نفت اصفهان                 |
| ۱۷,۹۹۱      | ۳,۴۱۱       | ۱۷,۹۹۱      | ۳,۴۱۱       | فولاد خوزستان                     |
| ۶,۴۸۱       | ۲,۵۶۶       | ۶,۴۸۱       | ۲,۵۶۶       | صندوق بازنشستگی کشوری             |
| ۴۵          | ۲,۵۰۰       | ۴۵          | ۲,۵۰۰       | گروه مپنا                         |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

ادامه

| شرکت اصلی   |             | گروه        |             |   |
|-------------|-------------|-------------|-------------|---|
| سال ۱۳۹۴    | سال ۱۳۹۵    | سال ۱۳۹۴    | سال ۱۳۹۵    |   |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |   |
| ۱,۳۵۰       | ۱,۸۲۳       | ۱,۳۵۰       | ۱,۸۲۳       | پتروشیمی شازند                            |
| ۴,۴۷۷       | ۱,۷۰۱       | ۴,۴۷۷       | ۱,۷۰۱       | پتروشیمی زاگرس                            |
| ۹,۵۰۷       | ۱,۶۹۸       | ۹,۵۰۷       | ۱,۶۹۸       | پتروشیمی شیراز                            |
| ۱,۹۸۷       | ۱,۴۷۱       | ۱,۹۸۷       | ۱,۴۷۱       | پتروشیمی پردیس                            |
| ۱,۴۸۴       | ۱,۴۲۵       | ۱,۴۸۴       | ۱,۴۲۵       | بانک پاسارگاد                             |
| ۱,۶۴۸       | ۱,۳۳۵       | ۱,۶۴۸       | ۱,۳۳۵       | سرمایه گذاری گروه توسعه ملی               |
| ۹۰۰         | ۱,۱۰۰       | ۹۰۰         | ۱,۱۰۰       | بورس اوراق بهادار                         |
| ۱۰,۹۵۰      | ۱,۰۹۷       | ۱۰,۹۵۰      | ۱,۰۹۷       | پتروشیمی مارون                            |
| ۶۰۰         | ۸۰۰         | ۶۰۰         | ۸۰۰         | فراپورس ایران                             |
| ۱,۷۷۸       | ۷۳۲         | ۱,۷۷۸       | ۷۳۲         | پتروشیمی فن آوران                         |
| ۱,۳۸۱       | ۶۳۹         | ۱,۳۸۱       | ۶۳۹         | توسعه معادن و فلزات                       |
| ۵۲۸         | ۶۲۷         | ۵۲۸         | ۶۲۷         | سرمایه گذاری دارویی تامین                 |
| ۹۰۶         | ۵۹۱         | ۹۰۶         | ۵۹۱         | صنایع پتروشیمی کرمانشاه                   |
| ۱,۷۷۵       | ۵۵۳         | ۱,۷۷۵       | ۵۵۳         | توسعه صنایع بهشهر                         |
| ۸۹۵         | ۴۸۲         | ۸۹۵         | ۴۸۲         | معدنی و صنعتی چادرملو                     |
| ۷۲۰         | ۴۵۰         | ۷۲۰         | ۴۵۰         | مشاور رتبه بندی ایران                     |
| ۴,۲۳۰       | ۴۴۲         | ۴,۲۳۰       | ۴۴۲         | سرمایه گذاری غدیر                         |
| .           | ۳۴۸         | .           | ۳۴۸         | پتروشیمی فجر                              |
| ۶۰۰         | ۲۴۰         | ۶۰۰         | ۲۴۰         | سرمایه گذاری پتروشیمی تامین               |
| ۱,۴۸۰       | ۲۱۴         | ۱,۴۸۰       | ۲۱۴         | فولاد مبارکه اصفهان                       |
| ۶۷۲         | ۲۱۰         | ۶۷۲         | ۲۱۰         | سیمان فارس و خوزستان                      |
| ۱۲۰         | ۱۳۵         | ۱۲۰         | ۱۳۵         | مخابرات ایران                             |
| .           | ۱۳۱         | .           | ۱۳۱         | حمل و نقل ریلی پارسیان                    |
| ۱۳۵         | ۱۱۸         | ۱۳۵         | ۱۱۸         | پالایش نفت تهران                          |
| .           | ۴۱          | .           | ۴۱          | سرمایه گذاری گروه صنایع بهشهر ایران       |
| ۱۰۰         | ۴۰          | ۱۰۰         | ۴۰          | پالایش نفت بندرعباس                       |
| ۱,۳۱۰       | ۲۰          | ۱,۳۱۰       | ۲۰          | نفت سپاهان                                |
| ۴           | ۱           | ۴           | ۱           | پالایش نفت تبریز                          |
| ۷,۷۹۷       | .           | ۱۹,۴۴۳      | (۲۸۹)       | سایر شرکتهای                              |
| ۱۵۵,۹۴۰     | ۱۲۸,۳۹۹     | ۱۶۷,۵۸۶     | ۱۲۸,۱۱۱     | سود سهام سرمایه گذاریهای کوتاهمدت         |
| .           | .           | .           | .           | سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری        |
| ۴۳۱,۷۱۹     | ۶۱۸,۴۷۲     | ۱۶۷,۵۸۶     | ۱۲۸,۱۱۱     | سود سهام شرکتهای و صندوق های سرمایه گذاری |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

| شرکت اصلی   |             |             |                |            |  |
|---|-------------|-------------|----------------|------------|--|
| سال ۱۳۹۴  | سال ۱۳۹۵    |             |                |            |  |
| 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       | ۳۳,۵۵۶      | ۴۱,۳۹۴         | ۱۰,۳۳۷,۳۹۸ | پتروشیمی مبین                            |
| -   | ۳,۴۰۶       | ۵۳,۵۴۱      | ۵۶,۹۴۷         | ۶,۰۰۳,۴۲۱  | پتروشیمی جم                              |
| ۲۱,۳۶۰  | ۲,۳۰۹       | ۳,۷۵۴       | ۶,۰۶۳          | ۱۹۹,۵۰۰    | پتروشیمی مارون                           |
| -   | ۹۴۰         | ۴,۸۲۱       | ۵,۷۶۱          | ۳۴۸,۵۰۰    | پتروشیمی فن آوران                        |
| ۴۲,۳۴۵  | ۶۴۳         | ۷,۸۶۹       | ۸,۵۱۳          | ۱,۹۰۲,۹۶۸  | پتروشیمی خلیج فارس                       |
| -   | ۹۳          | ۲۴,۸۹۷      | ۲۴,۹۹۰         | ۱۵,۸۹۰,۲۷۵ | صندوق بازنشستگی                          |
| -   | ۲۸          | ۱۷۵         | ۲۰۳            | ۶۰,۰۰۰     | داروسازی سبحان آنکولوژی                  |
| -   | ۶           | ۳۵          | ۴۱             | ۳۲,۰۰۰     | ریل پرداز سیر                            |
| -   | (۲۵)        | ۱,۵۶۸       | ۱,۵۴۳          | ۲۶۰,۰۰۰    | سرمایه‌گذاری دارویی نامین                |
| -   | (۴۱)        | ۷۱          | ۳۰             | ۱۲۹,۴۶۳    | حق تقدم سرمایه‌گذاری غدیر                |
| -   | (۴۴)        | ۱۳۹         | ۹۵             | ۲۵۲,۴۶۰    | سرمایه‌گذاری غدیر                        |
| -   | (۱۲۴)       | ۶۵۸         | ۵۳۴            | ۳۸۳,۳۳۱    | فولاد مبارکه اصفهان                      |
| -   | (۲۸۲)       | ۴۸۷         | ۲۰۴            | ۲۷,۰۰۰     | نفت سپاهان                               |
| -   | (۴۵۸)       | ۲,۸۷۵       | ۲,۴۱۷          | ۳۰۰,۰۰۰    | پتروشیمی پردیس                           |
| -   | (۷۵۸)       | ۳,۴۶۳       | ۲,۷۰۵          | ۱,۹۰۰,۰۰۰  | سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات         |
| ۱۸,۴۸۴  | (۲,۱۳۷)     | ۶۰,۱۸۱      | ۵۸,۰۴۳         | ۷,۷۴۳,۸۰۰  | گروه مینا                                |
| ۱۴,۳۵۷  | (۲,۴۴۴)     | ۷,۱۰۲       | ۴,۶۵۸          | ۶,۳۲۸,۰۹۰  | بانک تجارت                               |
| -   | (۳,۵۵۳)     | ۴۹,۱۴۲      | ۴۵,۵۸۹         | ۱۳,۶۱۷,۶۴۴ | فولاد خوزستان                            |
| -   | (۸,۴۵۰)     | ۲۴,۳۲۷      | ۱۵,۸۷۸         | ۹۶۵,۸۰۵    | پتروشیمی زاگرس                           |
| -   | (۱۴,۲۶۵)    | ۳۴,۰۵۴      | ۱۹,۷۸۹         | ۲۵,۳۵۷,۷۵۹ | سرمایه‌گذاری خوارزمی                     |
| -   | (۲۵,۰۸۸)    | ۱۱۵,۴۵۷     | ۹۰,۳۶۹         | ۴۶,۲۰۸,۷۳۴ | صنایع ملی مس                             |
| -   | (۴۱,۸۰۴)    | ۱۳۴,۵۲۱     | ۹۲,۷۱۷         | ۴۸,۵۹۴,۱۷۶ | گسترش نفت و گاز پارسیان                  |
| ۶۲,۶۶۱  | (۵۸,۸۹۳)    | ۱۱۶,۷۹۸     | ۵۷,۹۰۴         | ۲۲,۳۳۷,۵۶۰ | پالایش نفت اصفهان                        |
| ۸,۰۴۹   | -           | -           | -              | -          | سایر شرکتهای                             |
| ۲۵,۸۳۶  | (۱۴۲,۱۰۳)   | ۶۷۹,۴۹۰     | ۵۳۶,۳۸۷        |            |  |
| سود حاصل از فروش صندوق‌های سرمایه‌گذاری - ریال (مشاع) |             |             |                |            |  |
| ۵,۵۲۳   | ۱۰۳,۰۳۹     | ۵۱۶,۹۵۵     | ۶۱۹,۹۹۴        | ۱,۰۵۵,۴۱۰  | صندوق سرمایه‌گذاری آرمان کارآفرین        |
| ۳۰,۹۸۹  | ۲۴۲,۶۰۷     | ۷۷۳,۵۷۷     | ۱,۰۱۶,۱۸۳      | ۱,۰۰۰,۰۰۰  | صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاریزما |
| ۳۱,۵۷۸  | ۱۲۳,۹۳۲     | ۵۲۲,۹۰۸     | ۶۴۶,۸۴۰        | ۱,۰۱۷,۳۱۶  | صندوق سرمایه‌گذاری کارگزاری کارآفرین     |
| ۶,۵۹۱   | ۸۷,۸۵۱      | ۸۰۰,۰۰۰     | ۸۸۷,۸۵۱        | ۲۲۳,۰۰۰    | صندوق سرمایه‌گذاری امین ملت              |
| ۷۴,۶۸۱  | ۵۵۷,۴۲۹     | ۲,۶۱۳,۴۴۰   | ۳,۱۷۰,۸۶۹      |            |  |
| ۱۰۰,۵۱۸   | ۴۱۴,۳۲۶     | ۳,۲۹۲,۹۲۹   | ۳,۷۰۷,۲۵۵      |            |  |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳۳- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

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

۳۳-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

| سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع | درآمدهای مشاع | نسبت منابع بانک به جمع مصارف (۳۳-۲) | سال مالی |
|---------------------------------|---------------|-------------------------------------|----------|
|                                 |               | درصد                                |          |
| میلیون ریال                     | میلیون ریال   |                                     |          |
| ۳,۴۱۹,۴۳۶                       | ۱۸,۵۹۰,۱۸۹    | ۱۸.۳۹                               | ۱۳۹۵     |
| ۳,۰۹۷,۰۷۴                       | ۲۰,۶۹۴,۷۸۹    | ۱۴.۹۷                               | ۱۳۹۴     |

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

| توضیحات            | سال ۱۳۹۴          |                   | سال ۱۳۹۵     |             | شرح  |
|--------------------|-------------------|-------------------|--------------|-------------|--|
|                    | میلیون ریال       | میلیون ریال       | میلیون ریال  | میلیون ریال |  |
| میانگین ۵۲ هفته‌ای | ۸۲,۹۶۲,۶۹۲        | ۹۵,۰۲۷,۱۷۱        |              |             | میانگین مصارف مشاع (۳۳-۲-۱)  |
| میانگین ۵۲ هفته‌ای | ۸۰,۴۲۶,۱۳۲        |                   | ۸۷,۶۶۱,۵۰۶   |             | میانگین مانده سپرده‌های سرمایه‌گذاری (۳۳-۲-۲)                          |
| میانگین ۵۲ هفته‌ای | (۹,۸۱۷۹,۲۰۴)      |                   | (۱۰,۱۱۳,۴۱۲) |             | کسر می‌شود سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری                         |
|                    | ۷۰,۵۴۶,۹۲۸        | ۷۷,۵۴۸,۰۹۵        |              |             | منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری                                      |
|                    | <u>۱۲,۴۱۵,۷۶۳</u> | <u>۱۷,۴۷۹,۰۷۶</u> |              |             | سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده‌های سرمایه‌گذاری) |

۳۳-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

| اقلام مصارف مشاع                          | سال ۱۳۹۴                   | سال ۱۳۹۵                   |
|---|----------------------------|----------------------------|
|   | مبلغ (میانگین) میلیون ریال | مبلغ (میانگین) میلیون ریال |
| خالص مصارف مربوط به تسهیلات               | ۷۳,۸۸۲,۸۲۳                 | ۸۷,۴۲۲,۰۷۰                 |
| خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت          | ۲۸۵,۶۷۳                    | ۲۰,۳۱,۸۶۸                  |
| خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها | ۵,۳۶۷,۶۰۱                  | ۱,۹۴۷,۰۸۱                  |
| خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاران         | ۳,۴۲۶,۵۹۴                  | ۳,۶۲۶,۱۵۲                  |
| جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع            | <u>۸۲,۹۶۲,۶۹۲</u>          | <u>۹۵,۰۲۷,۱۷۱</u>          |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

## ۲-۲-۳۳ - میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

| سپرده‌های سرمایه‌گذاری         | سال ۱۳۹۵       |             | سال ۱۳۹۴       |             |
|--------------------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
|                                | مبلغ (میانگین) | میلیون ریال | مبلغ (میانگین) | میلیون ریال |
| یکساله                         | ۵۵,۸۷۲,۳۱۵     | ۴۶,۳۲۴,۲۶۹  |                |             |
| دو ساله                        | ۱۴۳,۴۳۹        | ۲۷۳,۷۸۹     |                |             |
| سه ساله                        | ۱۴,۸۶۸         | ۱۹,۸۸۳      |                |             |
| چهار ساله                      | ۱۵,۰۳۵         | ۱۸,۰۹۶      |                |             |
| پنج ساله                       | ۶,۷۸۵,۲۰۹      | ۸,۸۴۸,۵۷۵   |                |             |
| سپرده‌های کوتاه مدت عادی       | ۲۴,۲۹۲,۲۷۷     | ۲۲,۶۳۳,۶۶۷  |                |             |
| سپرده‌های کوتاه مدت ویژه       | ۵۸,۳۵۱         | ۱,۸۶۹,۶۱۰   |                |             |
| سپرده دریافتی از بانکها        | ۴۸۰,۰۱۲        | ۴۳۸,۲۴۲     |                |             |
| میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۸۷,۶۶۱,۵۰۶     | ۸۰,۴۲۶,۱۳۲  |                |             |

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

| شرح   | سال ۱۳۹۵       |             | سال ۱۳۹۴       |             |
|---|----------------|-------------|----------------|-------------|
|   | مبلغ (میانگین) | میلیون ریال | مبلغ (میانگین) | میلیون ریال |
| میانگین سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری | ۱۰,۱۱۳,۴۱۲     | ۹,۸۷۹,۲۰۴   |                |             |
| جایزه سپرده قانونی                          | ۱۰۳,۴۰۴        | ۱۰۱,۰۶۲     |                |             |

## ۳۴ - حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۵ بر اساس صورتجلسه مورخ ۹۴/۰۷/۱۳ که معادل ۱/۵ درصد سالانه خالص منابع سپرده‌های سرمایه‌گذاری محاسبه شده است.

میانگین منابع آزاد سپرده‌گذاران × نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

$$۱,۱۶۳,۲۲۱ = ۱.۵\% \times ۷۷,۵۴۸,۰۹۵$$

## ۳۴-۱ - حق الوکاله اعلام شده

| حق الوکاله اعمال شده | حق الوکاله اعلام شده |           | نرخ - درصد         |
|----------------------|----------------------|-----------|--------------------|
|                      | حد بالا              | حد پایین  |                    |
| ۱/۵                  | ۳                    | ۳         | نرخ - درصد         |
| ۱,۱۶۳,۲۲۱            | ۲,۳۲۶,۴۴۳            | ۲,۳۲۶,۴۴۳ | مبلغ - میلیون ریال |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳۵ - سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانک به شرح زیر است:

| شرکت اصلی                |                   |  |
|--------------------------|-------------------|--|
| سال ۱۳۹۴                 | سال ۱۳۹۵          |  |
| میلیون ریال              | میلیون ریال       |  |
| ۳,۸۳۱,۰۰۴                | ۲,۵۹۲,۳۰۸         | کوتاه‌مدت عادی                         |
| ۴۳۷,۴۴۴                  | ۸,۲۶۸             | کوتاه‌مدت ویژه                         |
| <b>سپرده‌های بلندمدت</b> |                   |  |
| ۸,۰۶۷,۷۱۴                | ۸,۹۳۸,۶۲۸         | یک ساله                                |
| ۵۴,۶۵۸                   | ۲۸,۷۴۰            | دو ساله                                |
| ۴,۰۱۹                    | ۳,۰۱۸             | سه ساله                                |
| ۲,۴۳۱                    | ۳,۲۴۰             | چهار ساله                              |
| ۱,۸۵۳,۶۷۱                | ۱,۴۱۸,۰۴۱         | پنج ساله                               |
| ۱,۸۶۲,۰۶۷                | ۱,۸۲۷,۴۷۶         | گواهی سپرده                            |
| ۹۲,۶۳۷                   | ۸۴,۱۰۶            | سود پرداختی به سپرده دریافتی از بانکها |
| <b>۱۶,۲۰۵,۶۴۴</b>        | <b>۱۴,۹۰۳,۸۲۳</b> |  |

۳۶ - هزینه سود سپرده‌ها

| شرکت اصلی         |                   | گروه              |                   | یادداشت |                                  |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------|----------------------------------|
| سال ۱۳۹۴          | سال ۱۳۹۵          | سال ۱۳۹۴          | سال ۱۳۹۵          |         |                                  |
| میلیون ریال       | میلیون ریال       | میلیون ریال       | میلیون ریال       |         |                                  |
| ۱۶,۲۰۵,۶۴۴        | ۱۴,۹۰۳,۸۲۳        | ۱۶,۰۵۳,۵۲۳        | ۱۴,۷۴۱,۹۹۳        | ۳۶-۱    | سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی |
| ۷۸,۹۴۱            | ۵۹,۸۰۶            | ۷۸,۹۴۱            | ۵۹,۸۰۶            |         | سود سپرده‌های ارزی               |
| <b>۱۶,۲۸۴,۵۸۵</b> | <b>۱۴,۹۶۳,۶۲۹</b> | <b>۱۶,۱۳۲,۴۶۴</b> | <b>۱۴,۸۰۱,۷۹۹</b> |         |                                  |

۳۶-۱ - صورت تطبیق سود علی الحساب پرداختی سپرده‌های سرمایه‌گذاری (ریالی) با هزینه سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری بانک به شرح زیر است:

| شرکت اصلی         |                   |   |
|-------------------|-------------------|---|
| سال ۱۳۹۴          | سال ۱۳۹۵          |   |
| میلیون ریال       | میلیون ریال       |   |
| ۱۶,۲۰۵,۶۴۴        | ۱۴,۹۰۳,۸۲۳        | سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری (یادداشت ۳۵)   |
| (۶۲۳,۲۷۵)         | (۷۹۲,۸۸۷)         | اضافه (کسر) می‌شود مابه التفاوت سود قابل پرداخت به سپرده‌گذاران (مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران) - نقل از صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری |
| ۱۵,۵۸۲,۳۶۹        | ۱۴,۱۱۰,۹۳۶        | سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری   |
| ۶۲۳,۲۷۵           | ۷۹۲,۸۸۷           | اضافه می‌شود سود هبه شده به سپرده‌گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران)  |
| <b>۱۶,۲۰۵,۶۴۴</b> | <b>۱۴,۹۰۳,۸۲۳</b> | <b>سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی</b>   |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

## ۳۷ - درآمد کارمزد

| شرکت اصلی      |                | گروه           |                | یادداشت |                               |
|----------------|----------------|----------------|----------------|---------|-------------------------------|
| سال ۱۳۹۴       | سال ۱۳۹۵       | سال ۱۳۹۴       | سال ۱۳۹۵       |         |                               |
| میلیون ریال    | میلیون ریال    | میلیون ریال    | میلیون ریال    |         |                               |
| ۱۰۳            | ۳۲۱            | ۱۰۳            | ۳۲۱            | ۳۷-۱    | خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه |
| ۳۰۸,۴۴۵        | ۳۸۲,۷۸۳        | ۳۳۸,۴۴۸        | ۳۸۲,۷۸۳        |         | ضمانتنامه های صادره           |
| ۱۷۰,۹۳۶        | ۲۴۷,۳۳۴        | ۱۴۰,۹۳۴        | ۲۴۷,۳۳۴        |         | عملیات ارزی                   |
| ۸۲۲            | ۷۱۲            | ۸۲۲            | ۷۱۲            |         | وجوه اداره شده                |
| ۱۱۶,۳۷۸        | ۱۲۷,۱۸۶        | ۱۸۱,۸۲۰        | ۱۶۸,۸۵۷        |         | سایر خدمات                    |
| <b>۵۹۶,۶۸۴</b> | <b>۷۵۸,۳۳۶</b> | <b>۶۶۲,۱۲۶</b> | <b>۸۰۰,۰۰۶</b> |         |                               |

۳۷-۱ - خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد:

| شرکت اصلی   |             |  |
|-------------|-------------|--|
| سال ۱۳۹۴    | سال ۱۳۹۵    |  |
| میلیون ریال | میلیون ریال |  |
| ۱۰۳         | ۳۲۱         | کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه |
| <b>۱۰۳</b>  | <b>۳۲۱</b>  | خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه            |

## ۳۸ - هزینه کارمزد

| شرکت اصلی     |               | گروه          |               |                                 |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------------------------|
| سال ۱۳۹۴      | سال ۱۳۹۵      | سال ۱۳۹۴      | سال ۱۳۹۵      |                                 |
| میلیون ریال   | میلیون ریال   | میلیون ریال   | میلیون ریال   |                                 |
| ۸,۹۱۱         | ۱۲,۲۹۷        | ۸,۹۱۱         | ۱۲,۲۹۷        | کارمزد طرح شتاب                 |
| ۳۶,۴۷۵        | ۶۰,۳۲۶        | ۳۶,۴۷۵        | ۶۰,۳۲۶        | کارمزد پرداختی خدمات کارت       |
| ۵,۲۱۱         | ۱,۱۳۰         | ۵,۲۱۱         | ۱,۱۳۰         | کارمزد پرداختی صندوق مشاع شتاب  |
| ۲,۰۱۹         | ۴,۳۳۸         | ۲,۰۱۹         | ۴,۳۳۸         | کارمزد پرداختی به کارگزار - ارز |
| ۱,۲۴۲         | ۴۱۴           | ۱,۲۴۲         | ۴۲۵           | سایر                            |
| <b>۵۳,۸۵۸</b> | <b>۷۸,۵۰۵</b> | <b>۵۳,۸۵۸</b> | <b>۷۸,۵۱۶</b> |                                 |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳۹ - خالص فروش و درآمد ارائه خدمات

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

| سال ۱۳۹۴    | سال ۱۳۹۵    |               |               |                   |                                 |
|-------------|-------------|---------------|---------------|-------------------|---------------------------------|
|             | سود (زیان)  | سود (زیان)    | بهای تمام شده | درآمد ارائه خدمات |                                 |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال   | میلیون ریال   | میلیون ریال       | میلیون ریال                     |
| ۱۴۳,۱۳۳     | ۲۷۱,۸۳۴     | (۱۰۴,۳۱۶,۰۹۵) | ۱۹,۷۸۸        | ۱۰۴,۵۶۸,۱۴۱       | شرکت صرافی کارآفرین             |
| ۱۲,۴۱۸      | (۹,۴۳۶)     | (۱۴۰,۰۹۶)     | ۱۳۰,۶۶۰       | ۰                 | شرکت لیزینگ کارآفرین            |
| ۷,۴۶۸       | ۱۸,۵۳۴      | (۲۴,۰۳۸)      | ۰             | ۴۲,۵۷۲            | شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین |
| ۱۶۳,۰۱۹     | ۲۸۰,۹۳۲     | (۱۰۴,۴۸۰,۲۲۹) | ۱۵۰,۴۴۸       | ۱۰۴,۶۱۰,۷۱۳       |                                 |

۴۰ - خالص سود مبادلات و معاملات ارزی

| شرکت اصلی   |             | گروه        |             |                     |
|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------------|
| سال ۱۳۹۴    | سال ۱۳۹۵    | سال ۱۳۹۴    | سال ۱۳۹۵    |                     |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |                     |
| ۷۵,۲۹۳      | ۱۱۱,۹۶۳     | ۷۵,۲۹۳      | ۱۱۱,۹۶۳     | سود خرید و فروش ارز |
| ۱۸۵,۹۱۱     | ۸۸,۲۳۳      | ۱۸۵,۹۱۱     | ۸۸,۳۹۴      | سود تسعیر ارز       |
| ۲۶۱,۲۰۴     | ۲۰۰,۱۹۷     | ۲۶۱,۲۰۴     | ۲۰۰,۳۵۷     |                     |

۴۱ - خالص سایر درآمدها و هزینه ها

| شرکت اصلی   |             | گروه        |             | یادداشت |   |
|-------------|-------------|-------------|-------------|---------|---|
| سال ۱۳۹۴    | سال ۱۳۹۵    | سال ۱۳۹۴    | سال ۱۳۹۵    |         |   |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال |         |   |
| ۳۵,۸۴۶      | ۲۱,۷۳۰      | ۳۵,۸۴۶      | ۲۱,۷۳۰      |         | جریمه ابطال زودتر از سررسید سپرده ها                    |
| ۱۰۲,۳۵۸     | ۱۱۰,۲۲۳     | ۱۰۲,۳۵۸     | ۱۱۰,۲۲۳     |         | حق کارشناسی   |
| ۱۳,۰۰۰      | ۷,۴۲۳       | (۳۴۴)       | ۷,۳۸۲       | ۴۱-۱    | سود (زیان) حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود |
| ۱۱,۲۹۶      | ۳۷,۴۷۴      | ۱۱,۲۹۶      | ۳۷,۴۷۴      |         | درآمد حاصل از فروش اموال تملیکی                         |
| ۱۲,۵۵۹      | ۲۸,۵۵۸      | ۲۹,۴۶۶      | ۴۸,۵۶۵      |         | سایر  |
| ۱۷۵,۰۵۸     | ۲۰۵,۴۱۰     | ۱۷۸,۶۲۱     | ۲۲۵,۳۷۴     |         |   |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴۱-۱ - سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت به شرح زیر است:

| شرکت اصلی |                           | سال ۱۳۹۵                 |                           |                           |                       | بهای تمام شده<br>میلیون ریال |
|-----------|---------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|-----------------------|------------------------------|
| سال ۱۳۹۴  | سود (زیان)<br>میلیون ریال | مبلغ فروش<br>میلیون ریال | ارزش دفتری<br>میلیون ریال | سود (زیان)<br>میلیون ریال |                       |                              |
| ۲,۱۵۵     | ۶,۵۶۶                     | ۸,۶۸۸                    | ۲,۱۲۱                     | ۳,۸۳۱                     | ساختمان               |                              |
| (۶۸۰)     | ۸۵۷                       | ۱,۱۴۹                    | ۲۹۲                       | ۲,۹۴۰                     | اثاثه و منسوبات       |                              |
| ۴۳۶       | ۰                         | ۰                        | ۰                         | ۰                         | وسائط نقلیه           |                              |
| ۱۱,۰۸۹    | ۰                         | ۰                        | ۰                         | ۰                         | سرقفلی محل کسب و پیشه |                              |
| ۱۳,۰۰۰    | ۷,۴۲۳                     | ۹,۸۳۶                    | ۲,۴۱۳                     | ۶,۷۷۱                     |                       |                              |

۴۱-۲ - سود حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود و نامشهود در سال ۹۴ بابت فروش ملک کوه نور به شرکت صرافی کارآفرین می باشد.

۴۲ - هزینه های اداری و عمومی

| شرکت اصلی   |             | گروه        |             | یادداشت |                   |
|-------------|-------------|-------------|-------------|---------|-------------------|
| سال ۱۳۹۴    | سال ۱۳۹۵    | سال ۱۳۹۴    | سال ۱۳۹۵    |         |                   |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | ۴۲-۱    | هزینه های کارکنان |
| ۱,۰۹۳,۴۴۸   | ۱,۳۱۶,۸۵۴   | ۱,۱۸۷,۶۰۳   | ۱,۴۱۴,۹۷۰   | ۴۲-۲    | هزینه های اداری   |
| ۶۸۱,۱۷۴     | ۶۲۸,۳۹۹     | ۷۱۷,۰۸۲     | ۶۷۹,۸۲۲     |         |                   |
| ۱,۷۷۴,۶۲۱   | ۱,۹۴۵,۲۵۳   | ۱,۹۰۴,۶۸۵   | ۲,۰۹۴,۷۹۲   |         |                   |

۴۲-۱ - هزینه های کارکنان به شرح زیر تفکیک می شود:

| شرکت اصلی   |             | گروه        |             |                                       |
|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------------------------------|
| سال ۱۳۹۴    | سال ۱۳۹۵    | سال ۱۳۹۴    | سال ۱۳۹۵    |                                       |
| میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | حقوق و دستمزد و مزایا                 |
| ۸۹۳,۹۱۳     | ۱,۰۴۹,۱۱۴   | ۹۶۹,۸۸۲     | ۱,۱۲۹,۶۶۱   | بیمه سهم کارفرما                      |
| ۱۲۰,۱۹۸     | ۱۵۵,۹۳۴     | ۱۲۷,۸۹۷     | ۱۶۳,۷۹۳     | مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان |
| ۷۲,۲۶۴      | ۱۰۵,۸۰۱     | ۷۸,۹۳۱      | ۱۱۰,۷۹۸     | سفر و فوق العاده ماموریت              |
| ۶,۰۲۸       | ۴,۷۹۴       | ۸,۰۴۱       | ۶,۲۸۷       | سایر                                  |
| ۱,۰۴۵       | ۱,۲۱۰       | ۲,۸۵۲       | ۴,۴۳۲       |                                       |
| ۱,۰۹۳,۴۴۸   | ۱,۳۱۶,۸۵۴   | ۱,۱۸۷,۶۰۳   | ۱,۴۱۴,۹۷۰   |                                       |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴۲-۲ - هزینه های اداری شامل اقلام زیر است:

| شرکت اصلی      |                | گروه           |                | یادداشت |                                      |
|----------------|----------------|----------------|----------------|---------|--------------------------------------|
| سال ۱۳۹۴       | سال ۱۳۹۵       | سال ۱۳۹۴       | سال ۱۳۹۵       |         |                                      |
| میلیون ریال    | میلیون ریال    | میلیون ریال    | میلیون ریال    |         |                                      |
| ۱۰۹,۸۵۰        | ۱۲۴,۷۳۰        | ۱۱۱,۹۹۶        | ۱۲۸,۲۶۱        |         | هزینه سیستمهای مکانیزه               |
| ۱۰۴,۳۶۷        | ۱۲۴,۹۸۷        | ۱۰۰,۴۳۰        | ۱۳۰,۱۵۱        |         | حق المشاوره و حق الزحمه خرید خدمات   |
| ۷۲,۳۱۵         | ۵۹,۸۴۶         | ۷۶,۷۲۲         | ۶۲,۲۸۶         |         | تعمیر و نگهداری داراییهای ثابت مشهود |
| ۶۴,۸۲۲         | ۶۱,۹۹۸         | ۶۷,۴۸۷         | ۶۴,۶۸۵         |         | هزینه آب، برق، سوخت و تلفن           |
| ۵۰,۵۷۹         | ۴۷,۶۴۵         | ۴۹,۷۸۹         | ۵۱,۱۱۰         |         | اجاره                                |
| ۱۲۵,۸۵۰        | ۶۸,۹۲۵         | ۱۲۵,۸۵۰        | ۶۸,۹۲۵         | ۲۳-۳    | حق عضویت صندوق ضمانت سپردهها         |
| ۳۵,۹۶۵         | ۳۶,۹۲۲         | ۳۸,۲۷۷         | ۳۹,۰۰۶         |         | ملزومات مصرفی                        |
| ۱۸,۴۶۴         | ۱۳,۲۲۲         | ۱۹,۳۳۶         | ۱۳,۶۱۷         |         | انتشارات، تبلیغات و بازاریابی        |
| ۵,۵۴۴          | ۳,۴۱۸          | ۵,۵۴۴          | ۳,۴۱۸          |         | هزینه آموزش                          |
| ۱,۶۷۵          | ۲,۴۴۳          | ۴,۳۶۹          | ۶,۱۳۶          |         | هزینه بیمه موجودی نقد و داراییها     |
| ۴,۵۰۰          | ۴,۵۰۰          | ۴,۵۰۰          | ۸,۹۷۳          | ۴۲-۲-۱  | پاداش اعضای هیات مدیره               |
| ۶۹۳            | ۶۴۸            | ۳,۴۴۲          | ۲,۸۵۴          |         | حق حضور هیات مدیره                   |
| ۸۶,۵۴۸         | ۷۹,۱۱۶         | ۱۰۹,۳۴۰        | ۱۰۰,۴۰۰        |         | سایر                                 |
| <b>۶۸۱,۱۷۴</b> | <b>۶۲۸,۳۹۹</b> | <b>۷۱۷,۰۸۲</b> | <b>۶۷۹,۸۲۲</b> |         |                                      |

۴۲-۲-۱ - پاداش اعضای هیات مدیره براساس مصوبه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۵/۰۴/۲۹ به مبلغ ۴,۵۰۰ میلیون ریال تعیین که در وجه اشخاص حقوقی هیات مدیره و مدیرعامل پرداخت شده است.

۴۳ - هزینه مطالبات مشکوک الوصول

| شرکت اصلی      |                  | گروه           |                  | یادداشت |                                    |
|----------------|------------------|----------------|------------------|---------|------------------------------------|
| سال ۱۳۹۴       | سال ۱۳۹۵         | سال ۱۳۹۴       | سال ۱۳۹۵         |         |                                    |
| میلیون ریال    | میلیون ریال      | میلیون ریال    | میلیون ریال      |         |                                    |
| ۷۹۸,۳۲۸        | ۸۰۱,۶۵۹          | ۷۹۸,۳۲۸        | ۸۰۱,۶۵۹          | ۴۳-۱    | هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی |
| ۸۹,۰۹۲         | ۲۱۱,۰۵۳          | ۹۱,۸۰۶         | ۲۱۴,۲۱۳          | ۴۳-۲    | هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی   |
| <b>۸۸۷,۴۲۰</b> | <b>۱,۰۱۲,۷۱۲</b> | <b>۸۹۰,۱۳۴</b> | <b>۱,۰۱۵,۸۷۲</b> |         |                                    |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴۳-۱ - هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی و مطالبات آن به شرح زیر محاسبه شده است:

| شرکت اصلی  |             |                              |                               |             |              |
|--|-------------|------------------------------|-------------------------------|-------------|--------------|
| سال ۱۳۹۴   | سال ۱۳۹۵    |                              |                               |             |              |
| جمع  | جمع         | مشکوک الوصول<br>بیش از ۵ سال | مشکوک الوصول<br>کمتر از ۵ سال | معوق        | سررسید گذشته |
| میلیون ریال  | میلیون ریال | میلیون ریال                  | میلیون ریال                   | میلیون ریال | میلیون ریال  |
| مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری در پایان سال                 |             |                              |                               |             |              |
| ۱۰,۴۴۵,۴۹۸   | ۱۴,۰۱۸,۴۱۳  | ۲,۲۱۰,۰۶۸                    | ۶,۸۳۷,۳۴۹                     | ۲,۹۰۶,۶۷۵   | ۲,۰۶۴,۳۲۰    |
| اشخاص غیردولتی (یادداشت ۱-۱۰)  |             |                              |                               |             |              |
| <b>کسر می‌شود: ارزش وثایق با اعمال ضریب</b>                          |             |                              |                               |             |              |
| (۱۰۳,۶۷۸)  | (۱۵۳,۶۶۸)   | ۰                            | (۸,۶۹۲)                       | (۱۸,۵۵۶)    | (۱۲۶,۴۲۱)    |
| (۵۲۱,۲۲۲)  | (۶,۳۳۴,۵۹۴) | ۰                            | (۳,۴۷۲,۴۳۰)                   | (۱,۳۶۰,۳۶۶) | (۱,۴۰۱,۷۹۸)  |
| سپرده های پس انداز و سرمایه‌گذاری                                    |             |                              |                               |             |              |
| (۵,۴۱۰,۵۳۹)  | (۱,۲۶۹,۵۴۱) | ۰                            | ۰                             | (۱,۰۷۴,۲۰۹) | (۱۹۵,۳۳۲)    |
| سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار                                |             |                              |                               |             |              |
| (۶,۰۳۵,۴۴۰)  | (۷,۶۵۷,۸۰۳) | ۰                            | (۳,۴۸۱,۱۲۲)                   | (۲,۴۵۳,۱۳۱) | (۱,۷۲۳,۵۵۱)  |
| املاک و مستغلات  |             |                              |                               |             |              |
| ۴,۴۱۰,۰۵۹  | ۶,۳۶۰,۶۱۰   | ۲,۲۱۰,۰۶۸                    | ۳,۳۵۶,۲۲۸                     | ۴۵۳,۵۴۵     | ۳۴۰,۷۶۹      |
| مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی                                     |             |                              |                               |             |              |
|  |             | ۵۰ تا ۱۰۰ درصد               | ۵۰ درصد                       | ۲۰ درصد     | ۱۰ درصد      |
| ۲,۳۲۷,۲۸۲  | ۳,۱۲۸,۹۴۱   | ۱,۳۲۶,۰۴۱                    | ۱,۶۷۸,۱۱۴                     | ۹۰,۷۰۹      | ۳۴,۰۷۷       |
| ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی- درصد                                |             |                              |                               |             |              |
| (۱,۵۲۸,۹۵۴)  | (۲,۳۲۷,۲۸۲) | (۹۹۸,۱۵۱)                    | (۱,۰۲۲,۷۱۱)                   | (۲۱۰,۴۶۳)   | (۹۵,۹۵۷)     |
| ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی                                   |             |                              |                               |             |              |
| <b>کسر می‌شود: مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل</b> |             |                              |                               |             |              |
| ۰  | ۰           | ۰                            | ۰                             | ۰           | ۰            |
| <b>اضافه می‌شود: سوخت شده طی دوره</b>                                |             |                              |                               |             |              |
| ۷۹۸,۳۲۸  | ۸۰۱,۶۵۹     | ۳۲۷,۸۹۰                      | ۶۵۵,۴۰۳                       | (۱۱۹,۷۵۴)   | (۶۱,۸۸۰)     |
| هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و تعهدات                  |             |                              |                               |             |              |

۴۳-۲ - هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

| شرکت اصلی   |             |
|---|-------------|
| سال ۱۳۹۴  | سال ۱۳۹۵    |
| میلیون ریال   | میلیون ریال |
| ۸۴,۵۷۵,۹۵۹  | ۹۸,۹۶۴,۰۱۳  |
| مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیردولتی (یادداشت ۱-۱۰)        |             |
| ۵۱,۹۸۳  | ۱,۹۰۷,۶۹۱   |
| مانده تعهدات بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (یادداشت ۱-۱۷)  |             |
| <b>کسر می‌شود:</b>  |             |
| (۶,۶۵۰,۷۰۷)   | (۸,۸۲۴,۲۴۲) |
| مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده |             |
| ۷۷,۹۷۷,۲۳۵  | ۹۲,۰۴۷,۴۶۲  |
| مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی                            |             |
| ۱/۵   | ۱/۵         |
| ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی-درصد                        |             |
| ۱,۱۶۹,۶۵۹   | ۱,۳۸۰,۷۱۲   |
| ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی                          |             |
| (۱,۰۸۰,۵۶۶)   | (۱,۱۶۹,۶۵۹) |
| ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی در پایان سال قبل         |             |
| ۰   | ۰           |
| <b>اضافه می‌شود: سوخت شده طی دوره</b>                     |             |
| ۸۹,۰۹۲  | ۲۱۱,۰۵۳     |
| هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی                          |             |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴۴- هزینه های مالی

| شرکت اصلی     |               | گروه           |                |   |
|---------------|---------------|----------------|----------------|---|
| سال ۱۳۹۴      | سال ۱۳۹۵      | سال ۱۳۹۴       | سال ۱۳۹۵       |   |
| میلیون ریال   | میلیون ریال   | میلیون ریال    | میلیون ریال    |   |
| ۸۵,۱۸۲        | ۸۳,۹۹۹        | ۸۵,۱۸۲         | ۸۳,۹۹۹         | سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی                   |
| ۰             | ۰             | ۷۱,۷۹۷         | ۳۷,۷۲۲         | سود تسهیلات دریافتی از سایر بانکها و موسسات اعتباری |
| ۷۷۳           | ۱۷۱           | ۷۷۳            | ۱۷۱            | وجه التزام پرداختی                                  |
| <b>۸۵,۹۵۵</b> | <b>۸۴,۱۷۰</b> | <b>۱۵۷,۷۵۱</b> | <b>۱۲۱,۸۹۱</b> |   |

۴۵- هزینه استهلاک

| شرکت اصلی      |                | گروه          |                |                               |
|----------------|----------------|---------------|----------------|-------------------------------|
| سال ۱۳۹۴       | سال ۱۳۹۵       | سال ۱۳۹۴      | سال ۱۳۹۵       |                               |
| میلیون ریال    | میلیون ریال    | میلیون ریال   | میلیون ریال    |                               |
| ۱۰۶,۳۰۵        | ۱۷۹,۷۸۶        | ۸۵,۸۷۳        | ۱۷۰,۴۲۰        | استهلاک دارایی های ثابت مشهود |
| ۵,۲۴۶          | ۶,۳۲۹          | ۶,۳۲۸         | ۷,۰۰۸          | استهلاک دارایی های نامشهود    |
| ۰              | ۰              | ۷,۱۸۴         | ۱۰,۰۷۳         | استهلاک سرقفی                 |
| <b>۱۱۱,۵۵۲</b> | <b>۱۸۶,۰۱۴</b> | <b>۹۹,۳۸۴</b> | <b>۱۸۷,۵۰۱</b> |                               |

۴۶- تعدیلات سنواتی

| شرکت اصلی      |                | گروه           |                | یادداشت |                |
|----------------|----------------|----------------|----------------|---------|----------------|
| سال ۱۳۹۴       | سال ۱۳۹۵       | سال ۱۳۹۴       | سال ۱۳۹۵       |         |                |
| میلیون ریال    | میلیون ریال    | میلیون ریال    | میلیون ریال    |         |                |
| ۵۶۳,۵۹۵        | ۶۵۰,۸۷۹        | ۵۵۶,۴۸۶        | ۶۶۹,۸۳۰        | ۴۶-۱    | اصلاح اشتباهات |
| <b>۵۶۳,۵۹۵</b> | <b>۶۵۰,۸۷۹</b> | <b>۵۵۶,۴۸۶</b> | <b>۶۶۹,۸۳۰</b> |         |                |

۴۶-۱- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

| شرکت اصلی      |                | گروه           |                |   |
|----------------|----------------|----------------|----------------|---|
| سال ۱۳۹۴       | سال ۱۳۹۵       | سال ۱۳۹۴       | سال ۱۳۹۵       |   |
| میلیون ریال    | میلیون ریال    | میلیون ریال    | میلیون ریال    |   |
| ۳۸۴,۸۶۸        | ۲۷۵,۶۳۷        | ۳۸۸,۸۰۸        | ۲۷۹,۵۷۸        | اصلاح ذخیره مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۴                 |
| ۰              | ۱۷۸,۸۸۱        | ۰              | ۱۷۸,۸۸۱        | هزینه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (تسهیلات ارزی)             |
| ۰              | ۸۰,۰۰۰         | ۰              | ۸۰,۰۰۰         | هزینه حق عضویت سال ۱۳۹۳ صندوق ضمانت سپرده ها                |
| ۱۷۴,۲۲۷        | ۱۱۵,۵۸۱        | ۱۶۳,۱۷۸        | ۱۳۰,۵۹۱        | هزینه های معوق سالهای قبل                                   |
| ۴,۵۰۰          | ۰              | ۴,۵۰۰          | ۰              | پاداش سال ۱۳۹۳ هیات مدیره                                   |
| ۰              | ۷۸۰            | ۰              | ۷۸۰            | هزینه ذخیره عام مطالبات مشکوک الوصول اعتبارات اسنادی مدتدار |
| <b>۵۶۳,۵۹۵</b> | <b>۶۵۰,۸۷۹</b> | <b>۵۵۶,۴۸۶</b> | <b>۶۶۹,۸۳۰</b> |   |

۴۶-۲- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴۷ - تجدید ارائه و تجدید طبقه بندی اقلام مقایسه‌ای

۴۷-۱ - اقلام مقایسه‌ای گروه به شرح زیر تجدید ارائه و تجدید طبقه بندی شده است:

| مانده سال ۱۳۹۴ طبق صورتهای مالی دوره جاری | تجدید طبقه بندی |             | تجدید ارائه |             | مانده سال ۱۳۹۴ طبق صورتهای مالی سال قبل | شرح   |
|---|-----------------|-------------|-------------|-------------|---|---|
|   | بستانکار        | بدهکار      | بستانکار    | بدهکار      |   |   |
| میلیون ریال                               | میلیون ریال     | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال                             |   |
| ۱۳,۶۶۲,۹۵۶                                | ۲,۱۶۵           |             |             |             | ۱۳,۶۶۵,۱۲۱                              | موجودی نقد                                      |
| ۸۱,۴۰۷,۱۳۷                                | ۱,۴۶۳           |             | ۱۷۸,۸۸۱     |             | ۸۱,۵۸۷,۴۸۱                              | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی     |
| ۴,۲۸۶,۲۳۲                                 | ۳۰۸,۹۹۸         | ۴۱,۴۳۸      |             |             | ۴,۵۵۳,۷۹۲                               | سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار        |
| ۲۹,۷۴۰                                    |                 | ۲۹,۷۴۰      |             |             | ۰                                       | مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته               |
| ۱,۹۱۱,۲۰۴                                 | ۱۰۹,۶۴۷         | ۴۰,۵۰۶      | ۸۱,۶۷۹      |             | ۲,۰۶۲,۰۲۴                               | سایر حسابهای دریافتی                            |
| ۵,۸۱۷۹,۴۲۶                                | ۹۲,۳۸۸          |             |             | ۲,۷۷۷       | ۵,۹۶۹,۰۳۷                               | دارایی‌های ثابت مشهود                           |
| ۲,۳۰۳,۶۸۸                                 |                 | ۱۵۴,۲۵۹     | ۷۸۰         |             | ۲,۱۵۰,۲۰۹                               | سایر دارایی‌ها                                  |
| ۱۳۶,۴۸۹                                   | ۷,۱۸۴           | ۱۴۳,۶۷۲     |             |             | ۰                                       | سرقفلی  |
| ۱۱,۵۳۷,۲۶۶                                |                 | ۲,۴۰۳,۵۶۶   | ۱۱,۳۱۱      |             | ۱۳,۹۲۹,۵۲۱                              | بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری            |
| ۱۴,۴۷۵,۳۱۰                                |                 | ۴۵,۱۸۰      |             |             | ۱۴,۵۲۰,۴۹۰                              | سپرده‌های مشتریان                               |
| ۶۰,۵۵۴                                    |                 |             |             | ۱۸,۸۹۰      | ۷۹,۴۴۴                                  | سود سهام پرداختی                                |
| ۷۵۴,۹۸۰                                   |                 |             | ۲۷۹,۵۷۸     |             | ۴۷۵,۴۰۲                                 | ذخیره مالیات عملکرد                             |
| ۲,۵۴۲,۶۶۱                                 | ۹,۴۳۹           | ۷۶,۴۷۸      | ۱۱۳,۹۰۲     |             | ۲,۴۹۵,۷۹۷                               | ذخایر و سایر بدهی‌ها                            |
| ۳۱۷,۹۶۵                                   |                 | ۹,۴۳۹       |             |             | ۳۲۷,۴۰۴                                 | ذخیره مزایای پایان خدمت                         |
| ۷۹,۰۵۸,۶۰۸                                | ۲,۴۴۸,۷۴۷       |             |             |             | ۷۶,۶۰۹,۸۶۱                              | حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری              |
| ۳,۲۷۲,۶۰۱                                 |                 | ۷۴          |             |             | ۳,۲۷۲,۶۷۶                               | اندوخته قانونی                                  |
| ۱۵۴,۷۵۹                                   | ۱۱۱,۱۶۳         |             |             |             | ۴۳,۵۹۷                                  | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها                   |
| ۵۵۶,۴۸۶                                   |                 | ۸,۲۹۴       | ۱۸,۸۹۰      | ۳۹۴,۹۷۷     | ۱۷۲,۱۰۵                                 | تعدیلات سنواتی                                  |
| ۳,۱۱۱,۴۷۲                                 | ۷۴              | ۷۸,۸۵۹      |             |             | ۳,۵۸۸,۰۸۵                               | سود انباشته ابتدای سال                          |
| ۲۷۲,۰۳۴                                   |                 | ۵۹,۷۰۸      |             |             | ۳۳۱,۷۴۱                                 | حقوق سهامداران فاقد کنترل                       |
| ۲۰,۶۰۹,۲۳۲                                |                 | ۲۳۰,۴۲۶     |             |             | ۲۰,۸۳۹,۶۵۸                              | درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری              |
| ۲۶۸,۱۰۳                                   | ۴۳,۶۹۳          | ۰           |             |             | ۲۲۴,۴۱۱                                 | خالص سود سرمایه‌گذاری‌ها                        |
| ۴۵,۶۲۵,۳۸۷                                | ۴۵,۶۲۵,۳۸۷      |             |             |             | ۰                                       | خالص فروش و درآمد ارائه خدمات                   |
| (۴۵,۴۶۲,۳۶۸)                              |                 | ۴۵,۴۶۲,۳۶۸  |             |             | ۰                                       | بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده |
| ۱۷۸,۶۲۱                                   | ۱۱,۳۶۶          | ۱۶۳,۹۷۱     |             |             | ۳۳۱,۲۲۶                                 | خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها                    |
| ۱,۹۰۴,۶۸۵                                 |                 | ۳,۶۷۴       |             | ۸۰,۱۸۱      | ۱,۸۲۰,۸۳۰                               | هزینه‌های اداری و عمومی                         |
| ۸۹۰,۱۳۴                                   |                 |             |             | ۱۷۹,۶۶۱     | ۷۱۰,۴۷۳                                 | هزینه مطالبات مشکوک الوصول                      |
| ۱۵۷,۷۵۱                                   | ۱۷۴,۳۱۵         |             |             | ۱۱,۳۱۱      | ۳۲۰,۷۵۶                                 | هزینه‌های مالی                                  |
| ۹۹,۳۸۴                                    | ۳,۶۷۴           | ۷,۱۸۴       | ۲,۷۷۷       |             | ۹۸,۶۵۲                                  | هزینه استهلاک                                   |
| ۳۹,۴۵۵                                    | ۹,۱۳۴           |             |             |             | ۳۰,۳۲۱                                  | سهام گروه از سود شرکتهای وابسته                 |
|   | ۴۸,۹۵۸,۸۳۶      | ۴۸,۹۵۸,۸۳۶  | ۶۸۷,۷۹۸     | ۶۸۷,۷۹۸     |   |   |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲-۴۷ - اقلام مقایسه‌ای شرکت اصلی به شرح زیر تجدید ارائه و تجدید طبقه بندی شده است:

| مانده سال ۱۳۹۴<br>طبق صورتهای<br>مالی دوره جاری | تجدید طبقه بندی |             | تجدید ارائه |             | مانده سال ۱۳۹۴<br>طبق صورتهای<br>مالی سال قبل | شرح   |
|---|-----------------|-------------|-------------|-------------|---|---|
|   | بستانکار        | بدهکار      | بستانکار    | بدهکار      |   |   |
| میلیون ریال                                     | میلیون ریال     | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال                                   |   |
| ۱۳,۵۹۶,۰۹۳                                      | ۲,۰۱۴           |             |             |             | ۱۳,۵۹۸,۱۰۸                                    | موجودی نقد                                  |
| ۸۱,۰۷۹,۷۹۸                                      | ۱,۴۶۳           |             | ۱۷۸,۸۸۱     |             | ۸۱,۲۶۰,۱۴۲                                    | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی |
| ۳,۸۶۱,۰۱۱                                       | ۲۹,۱۴۰          |             |             |             | ۳,۸۹۰,۱۵۱                                     | سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار    |
| ۶۹۳,۲۴۶   |                 | ۲۹,۱۴۰      |             |             | ۶۶۴,۱۰۶                                       | مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته            |
| ۱,۲۱۹,۸۲۹                                       | ۲۱,۳۱۸          |             | ۸۱,۶۷۹      |             | ۱,۳۲۲,۸۲۷                                     | سایر حسابهای دریافتنی                       |
| ۲,۱۶۷,۰۳۸                                       |                 | ۲۴,۷۹۵      | ۷۸۰         |             | ۲,۱۴۳,۰۲۲                                     | سایر دارایی‌ها                              |
| ۱۰,۸۵۱,۲۳۶                                      |                 | ۲,۴۰۳,۵۶۶   |             |             | ۱۳,۲۵۴,۸۰۲                                    | بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری        |
| ۷۱۹,۴۹۶   |                 |             | ۲۷۵,۶۳۷     |             | ۴۴۳,۸۵۹                                       | ذخیره مالیات عملکرد                         |
| ۲,۴۴۲,۷۸۲                                       | ۹,۴۳۹           |             | ۱۱۳,۹۰۲     |             | ۲,۳۱۹,۴۴۰                                     | ذخایر و سایر بدهی‌ها                        |
| ۳۱۰,۸۴۶   |                 | ۹,۴۳۹       |             |             | ۳۲۰,۲۸۵                                       | ذخیره مزایای پایان خدمت                     |
| ۷۹,۲۴۳,۰۲۰                                      | ۲,۴۰۳,۵۶۶       |             |             |             | ۷۶,۸۳۹,۴۵۴                                    | حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری          |
| ۵۶۳,۵۹۵   |                 |             |             | ۳۹۱,۰۳۷     | ۱۷۲,۵۵۸                                       | تعدیلات سنواتی                              |
| ۲۰,۵۶۹,۴۷۵                                      |                 | ۴۳,۶۹۲      |             |             | ۲۰,۶۱۳,۱۶۸                                    | درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری          |
| ۵۳۲,۲۳۶   | ۴۳,۶۹۲          |             |             |             | ۴۸۸,۵۴۴                                       | خالص سود سرمایه گذاری‌ها                    |
| ۱,۷۷۴,۶۲۱                                       |                 |             |             | ۸۰,۱۸۱      | ۱,۶۹۴,۴۴۰                                     | هزینه‌های اداری و عمومی                     |
| ۸۸۷,۴۲۰   |                 |             |             | ۱۷۹,۶۶۱     | ۷۰۷,۷۵۹                                       | هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول                  |
|   | ۲,۵۱۰,۶۳۲       | ۲,۵۱۰,۶۳۲   | ۶۵۰,۸۷۹     | ۶۵۰,۸۷۹     |   |   |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

## ۴۸ - صورت تطبیق سود خالص

صورت تطبیق سود خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر می‌باشد:

| شرکت اصلی                                    |              | گروه         |              |   |
|--|--------------|--------------|--------------|---|
| سال ۱۳۹۴                                     | سال ۱۳۹۵     | سال ۱۳۹۴     | سال ۱۳۹۵     |   |
| میلیون ریال                                  | میلیون ریال  | میلیون ریال  | میلیون ریال  |   |
| ۲,۴۰۸,۰۲۰                                    | ۱,۷۲۲,۳۶۶    | ۲,۳۷۱,۴۲۵    | ۱,۶۵۲,۵۷۶    | سود خالص  |
| ۱۱۱,۵۵۲                                      | ۱۸۶,۰۱۴      | ۹۹,۳۸۴       | ۱۸۷,۵۰۱      | هزینه استهلاک   |
| ۴۸,۳۶۴                                       | ۸۹,۸۰۹       | ۵۰,۵۶۸       | ۹۰,۳۹۵       | خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت                |
| .  | .            | .            | .            | خالص افزایش (کاهش) هزینه مالی پرداختی                     |
| (۲۲۲,۹۵۳)                                    | (۶۵۴,۰۴۱)    | (۱۱,۷۰۹)     | (۶۱۴,۲۳۳)    | خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختی                |
| (۱۳,۰۰۰)                                     | (۷,۴۲۳)      | ۳۴۴          | (۷,۳۸۲)      | سود زیان فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود  |
| (۲۶۱,۲۰۴)                                    | (۲۰۰,۱۹۷)    | (۲۶۱,۲۰۴)    | (۲۰۰,۳۵۷)    | خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد                         |
| ۲,۰۷۰,۷۷۹                                    | ۱,۱۳۶,۵۲۸    | ۲,۳۴۸,۸۰۸    | ۱,۱۰۸,۵۰۰    |   |
| <b>خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی</b>   |              |              |              |   |
| ۱,۴۵۵,۲۸۹                                    | ۱,۶۸۶,۵۶۰    | ۱,۴۵۵,۲۸۹    | ۱,۶۸۹,۸۰۸    | بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری                      |
| ۸,۲۸۷,۷۷۳                                    | (۶,۸۶۶,۱۹۹)  | ۸,۲۸۷,۷۷۳    | (۶,۸۴۵,۶۶۵)  | سپرده‌های مشتریان   |
| ۳۱۶,۶۲۵                                      | ۲,۶۲۰,۰۶۷    | ۶۲۴,۲۵۴      | ۲,۴۴۳,۵۳۱    | حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها                          |
| ۴۶۷,۵۱۹                                      | ۲۴,۱۸۳,۳۵۲   | ۶۰۷,۷۰۸      | ۲۳,۶۴۶,۹۱۶   | حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری                        |
| ۱۰,۵۲۷,۲۰۶                                   | ۲۱,۶۲۳,۷۸۰   | ۱۰,۹۷۵,۰۲۳   | ۲۰,۹۳۴,۵۹۰   |   |
| <b>خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی</b> |              |              |              |   |
| ۳,۵۷۸,۲۹۱                                    | (۶۸۳,۲۷۸)    | ۳,۵۷۸,۲۹۱    | (۶۸۳,۲۷۸)    | مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری                   |
| (۱۲,۴۷۱,۹۷۲)                                 | (۱۴,۶۳۷,۷۶۳) | (۱۱,۹۱۶,۴۲۶) | (۱۳,۶۲۰,۳۱۶) | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی                |
| (۱,۴۸۷,۴۴۶)                                  | ۲۳۴,۷۷۸      | (۹۶۹,۶۷۷)    | ۷۶۱,۳۵۱      | سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار                  |
| ۲۵۸,۲۱۷                                      | (۲۷۶,۰۰۲)    | (۲۹,۱۴۰)     | (۱۷۷)        | مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته                         |
| ۸۸,۸۴۶                                       | ۴۰۹,۲۲۶      | (۴۶۱,۰۰۶)    | ۸۶۳,۲۷۷      | سایر حسابهای دریافتی                                      |
| ۳۰۷,۴۵۶                                      | (۲,۴۱۵,۲۹۹)  | ۳۰۷,۴۵۶      | (۲,۴۱۵,۲۹۹)  | سپرده قانونی  |
| (۴۰۹,۹۳۵)                                    | (۱,۵۱۷,۷۳۱)  | (۵۱۰,۴۷۸)    | (۲,۹۵۰,۲۵۸)  | حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها                                |
| .  | .            | (۱۴۳,۶۷۲)    | (۵۷,۷۹۶)     | سرقفلی  |
| (۱۰,۱۳۶,۵۴۳)                                 | (۱۸,۸۸۶,۰۶۹) | (۱۰,۱۴۴,۶۵۲) | (۱۸,۱۰۲,۴۹۷) |   |
| ۲,۴۶۱,۴۴۱                                    | ۳,۸۷۴,۲۴۰    | ۳,۰۷۹,۱۷۹    | ۳,۹۴۰,۵۹۴    | جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

## ۴۹ - مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر است:

| شرکت اصلی   |             |                      |
|-------------|-------------|----------------------|
| سال ۱۳۹۴    | سال ۱۳۹۵    |                      |
| میلیون ریال | میلیون ریال |                      |
| ۷۰۳,۵۲۸     | ۱,۲۳۴,۵۸۶   | تملیک دارایی در قبال |
| ۷۰۳,۵۲۸     | ۱,۲۳۴,۵۸۶   | تسهیلات اعطایی       |

۴۹-۱ - در سال مالی مورد گزارش داراییهای زیر به تملیک بانک درآمده است.

| مانده بدهی پس از تملیک | مبلغ پرداختی / بخشودگی | ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده | مبلغ بدهی در زمان تملیک | نوع رابطه مشتری | نوع دارایی تملیکی      |
|------------------------|------------------------|--------------------------------|-------------------------|-----------------|------------------------|
| ۱۶۵,۵۷۳                | ۰                      | (۴۷۵,۱۴۹)                      | ۶۴۰,۷۲۲                 | مشتری غیر مرتبط | مسکونی                 |
| ۳,۲۵۶                  | ۰                      | (۶۹,۹۴۳)                       | ۷۳,۱۹۹                  | مشتری غیر مرتبط | تجاری - مسکونی         |
| ۲۷۶,۲۶۵                | ۰                      | (۵۲۸,۱۱۴)                      | ۸۰۴,۳۷۹                 | مشتری غیر مرتبط | زمین                   |
| ۴۹,۹۴۹                 | ۰                      | (۸,۶۴۵)                        | ۵۸,۵۹۴                  | مشتری غیر مرتبط | تجاری / اداری          |
| ۷۹۶                    | ۰                      | (۸۴۵)                          | ۱,۶۴۱                   | مشتری غیر مرتبط | باغ                    |
| ۳۹,۷۲۳                 | ۰                      | (۱۵۱,۸۱۸)                      | ۱۹۱,۵۴۱                 | مشتری غیر مرتبط | تجاری / اداری / مسکونی |
| ۰                      | ۰                      | (۷۲)                           | ۷۲                      | مشتری غیر مرتبط | کالا                   |
| ۵۳۵,۵۶۲                | ۰                      | (۱,۲۳۴,۵۸۶)                    | ۱,۷۷۰,۱۴۷               |                 |                        |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵۰ - اقلام زیر خط

۵۰-۱ - تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۵۰-۱-۱ - صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

| شرکت اصلی و گروه |             |                     |           |                   |                   |             |                          |                  |           |             |           |                    |
|------------------|-------------|---------------------|-----------|-------------------|-------------------|-------------|--------------------------|------------------|-----------|-------------|-----------|--------------------|
| نوع ارز          | تعداد       | مانده در ابتدای سال |           | گشایش شده طی سال  |                   |             | واریز (ابطال) شده طی سال |                  |           | تغییرات     |           | مانده در پایان سال |
|                  |             | معادل ریالی         | تعداد     | معادل ریالی       | تعداد             | معادل ریالی | تعداد                    | معادل ریالی      | تعداد     | معادل ریالی | تعداد     |                    |
| میلیون ریال      | میلیون ریال | مبلغ ارزی           | مبلغ ارزی | مبلغ ارزی         | مبلغ ارزی         | مبلغ ارزی   | مبلغ ارزی                | مبلغ ارزی        | مبلغ ارزی | مبلغ ارزی   | مبلغ ارزی | مبلغ ارزی          |
| دیداری           |             |                     |           |                   |                   |             |                          |                  |           |             |           |                    |
| یورو             | ۵۲          | ۲۰,۱۶۳,۵۰۶          | ۲۲۸       | ۶۸۴,۲۴۹           | ۲۶۱,۰۳۹,۱۱۰       | ۲۷۳         | ۹,۱۱۴,۶۲۸                | ۲۱۷,۸۹۲,۵۳۳      | ۷,۶۰۶,۰۰۵ | ۱۳,۵۴۸      | ۱۰۷       | ۶۳,۳۱۰,۰۸۳         |
| یورو- مبادله ای  | ۵           | ۱۱۴                 | ۰         | ۴                 | ۰                 | ۵           | ۰                        | ۱۱۴              | ۴         | ۰           | ۰         | ۰                  |
| ین               | ۲۸          | ۲۴۹,۹۱۲,۹۲۰         | ۴۸        | ۶۷,۲۷۴            | ۱,۷۵۵,۳۰۹,۱۱۲     | ۵۹          | ۵۱۵,۳۶۴                  | ۱,۴۳۲,۷۹۶,۲۱۰    | ۴۱۹,۴۴۴   | ۱,۵۰۴       | ۱۷        | ۵۷۲,۴۲۵,۸۲۲        |
| فرانک            | ۱۷          | ۴۹,۰۹۰,۲۷۲          | ۱۵        | ۱,۵۱۸,۵۰۹         | ۱۶۰,۱۳۴,۹۸۹       | ۲۷          | ۵,۱۷۷,۰۹۶                | ۱۷۶,۹۰۳,۴۹۷      | ۵,۷۰۸,۲۴۵ | ۶۲,۴۸۳      | ۵         | ۳۲,۳۲۱,۷۶۵         |
| وون کره          | ۵۸          | ۲,۷۸۸,۴۳۰,۰۳۵       | ۶۸        | ۷۱,۸۳۳            | ۳۴,۰۶۸,۲۷۸,۰۰۶    | ۱۰۶         | ۹۷۱,۶۸۰                  | ۲۷,۶۳۶,۸۴۴,۵۲۷   | ۷۸۸,۹۸۳   | ۱۰,۰۹۶      | ۲۰        | ۹,۲۲۰,۴۱۳,۳۱۴      |
| ریال عمان        | ۳           | ۷,۹۵۰,۰۰۰           | ۱۲        | ۶۲۴,۴۴۱           | ۴۲,۸۱۶,۰۰۰        | ۱۳          | ۳,۵۴۱,۳۸۳                | ۳۹,۷۴۶,۶۸۱       | ۳,۲۹۱,۶۷۱ | ۵۳,۴۹۸      | ۲         | ۱۱,۰۱۹,۳۱۹         |
| روپیه هند        | ۸۹          | ۴۷۵,۹۳۷,۶۵۳         | ۱۱۰       | ۲۱۵,۶۰۰           | ۲,۰۵۶,۵۳۸,۰۱۱     | ۱۶۵         | ۹۹۷,۴۰۸                  | ۱,۹۰۴,۳۱۴,۱۲۰    | ۹۲۴,۳۰۴   | ۲۲,۸۶۵      | ۳۴        | ۶۲۸,۱۶۱,۵۴۴        |
| یوان چین         | ۱۵۷         | ۱۸۲,۹۷۹,۱۳۱         | ۱۳۱       | ۸۵۱,۷۶۸           | ۶۴۸,۳۴۸,۹۳۱       | ۲۳۲         | ۳,۰۵۰,۰۸۲                | ۶۲۸,۹۹۱,۶۸۵      | ۲,۹۵۹,۰۵۹ | ۸,۵۹۵       | ۵۶        | ۲۰۲,۳۳۶,۳۷۷        |
| لیبر ترکیه       | ۱۹          | ۳,۶۵۱,۲۷۶           | ۲۰        | ۳۸,۵۲۵            | ۲۷,۲۲۸,۵۰۴        | ۳۶          | ۲۶۵,۰۲۵                  | ۳۰,۴۳۶,۶۳۱       | ۲۹۱,۹۵۴   | (۳,۱۵۹)     | ۳         | ۹۴۳,۱۴۹            |
|                  |             | <u>۴,۰۷۲,۲۰۲</u>    |           | <u>۲۳,۶۳۲,۶۶۶</u> | <u>۲۱,۹۸۹,۶۶۹</u> |             | <u>۱۶۹,۴۳۰</u>           | <u>۵,۸۸۴,۶۲۸</u> |           |             |           |                    |
| مدت دار          |             |                     |           |                   |                   |             |                          |                  |           |             |           |                    |
| یورو             | ۰           | ۰                   | ۱۵        | ۰                 | ۶,۹۹۷,۲۴۲         | ۳           | ۲۴۳,۹۲۵                  | ۴,۴۷۴,۷۷۳        | ۱۵۵,۹۵۰   | (۶۴)        | ۱۲        | ۲,۵۲۲,۴۶۹          |
| یوان چین         | ۲۶          | ۶۱,۶۱۱,۷۳۶          | ۱۱۵       | ۲۸۶۸۰۳            | ۷۶۴,۵۴۴,۲۹۰       | ۱۰۶         | ۳,۵۹۶,۶۹۰                | ۶۱۸,۱۹۰,۱۴۸      | ۲,۹۰۷,۵۱۵ | ۱,۸۷۸       | ۳۵        | ۲۰۷,۹۶۵,۸۷۷        |
| وون کره          | ۱           | ۰                   | ۲۴        | ۰                 | ۱۱,۹۵۹,۲۷۰,۸۷۷    | ۲۱          | ۳۴۱,۳۲۲                  | ۹,۴۸۴,۴۱۸,۵۰۲    | ۲۷۱,۳۰۵   | ۱,۰۱۰       | ۴         | ۲,۴۷۴,۸۵۲,۳۷۵      |
| روپیه هند        | ۱۳          | ۶۲,۸۷۰,۶۹۰          | ۲۷        | ۲۸,۴۸۰            | ۷۴۵,۴۶۴,۵۸۱       | ۳۵          | ۳۶۷,۴۰۵                  | ۴۱۸,۹۴۰,۷۳۶      | ۲۰۴,۸۲۱   | ۲۰,۷۵       | ۵         | ۳۸۹,۳۹۶,۵۳۵        |
| ین ژاپن          | ۰           | ۰                   | ۴         | ۰                 | ۱۴۳,۴۶۸,۹۱۵       | ۱           | ۴۲,۳۸۹                   | ۶۸,۶۴۱,۳۱۷       | ۱۹,۷۴۹    | (۱,۱۱۰)     | ۳         | ۷۴,۸۲۷,۵۹۸         |
| لیبر ترکیه       | ۰           | ۰                   | ۶         | ۰                 | ۷,۴۹۱,۹۷۴         | ۵           | ۶۷,۰۱۶                   | ۷,۱۲۳,۳۴۰        | ۶۳,۷۱۸    | ۳,۲۹۷       | ۱         | ۳۶۸,۶۳۴            |
|                  |             | <u>۳۱۵,۲۸۳</u>      |           | <u>۴,۶۵۸,۷۴۷</u>  | <u>۳,۶۲۳,۰۵۸</u>  |             | <u>۳,۷۸۹</u>             | <u>۱,۳۵۴,۷۶۱</u> |           |             |           |                    |

۵۰-۱-۲ - تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

| شرکت اصلی و گروه |                     |          |                  |           |                          |           |                    |          |
|------------------|---------------------|----------|------------------|-----------|--------------------------|-----------|--------------------|----------|
| نوع اعتبار       | مانده در ابتدای سال |          | گشایش شده طی سال |           | واریز (ابطال) شده طی سال |           | مانده در پایان سال |          |
|                  | میلیون ریال         | تعداد    | میلیون ریال      | تعداد     | میلیون ریال              | تعداد     | میلیون ریال        | تعداد    |
| دیداری           | ۰                   | ۰        | ۱,۴۲۱,۴۶۸        | ۲۳        | (۱,۰۸۹,۶۸۰)              | ۱۶        | ۳۳۱,۷۸۸            | ۷        |
| مدت دار          | ۰                   | ۰        | ۰                | ۰         | ۰                        | ۰         | ۰                  | ۰        |
| جمع              | <u>۰</u>            | <u>۰</u> | <u>۱,۴۲۱,۴۶۸</u> | <u>۲۳</u> | <u>(۱,۰۸۹,۶۸۰)</u>       | <u>۱۶</u> | <u>۳۳۱,۷۸۸</u>     | <u>۷</u> |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵۰-۲ - تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۵۰-۲-۱ - صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹       |            | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰       |            |             |
|------------------|------------|------------------|------------|-------------|
| معادل ریالی      | مبلغ ارزی  | معادل ریالی      | مبلغ ارزی  |             |
| میلیون ریال      |            | میلیون ریال      |            |             |
| ۱,۸۰۲,۵۰۳        | ۵۳,۱۱۶,۳۴۱ | ۲,۲۱۶,۹۲۹        | ۶۳,۶۱۱,۶۳۱ | یورو        |
| ۳۰,۷۴۸           | ۱,۰۱۶,۷۹۴  | ۶۲,۵۱۹           | ۱,۹۲۸,۴۱۰  | دلار آمریکا |
| ۵۷,۷۸۰           | ۱۲,۴۱۲,۳۷۲ | ۵۸,۳۶۳           | ۱۲,۴۱۲,۳۷۲ | یوان چین    |
| <u>۱,۸۹۱,۰۳۰</u> |            | <u>۲,۳۳۷,۸۱۱</u> |            |             |

۵۰-۲-۲ - تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

| شرکت اصلی و گروه |             |                                 |
|------------------|-------------|---------------------------------|
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹       | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  |                                 |
| میلیون ریال      | میلیون ریال |                                 |
| ۱۸,۱۷۸,۱۴۱       | ۱۹,۹۱۳,۴۷۹  | تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره |

۵۰-۳ - سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

| شرکت اصلی و گروه |                  |   |
|------------------|------------------|---|
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹       | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰       |   |
| میلیون ریال      | میلیون ریال      |   |
| ۲,۴۵۶,۰۵۸        | ۷۸۴,۳۳۱          | تعهدات اعتبار دریافتی دارویی            |
| ۱,۶۷۷,۶۰۷        | ۳۹۹,۷۱۴          | تعهدات بابت قرارداد منعقدہ معاملات بانک |
| ۱۵۲,۰۰۰          | ۴۴۰,۰۰۰          | تعهدات بانک بابت صندوق توسعه ملی        |
| ۱۶۶,۲۸۲          | ۳۳۳,۰۸۶          | تعهدات بانک بابت اکو                    |
| <u>۴,۴۵۱,۹۴۷</u> | <u>۱,۹۵۷,۱۳۱</u> |   |

۵۰-۴ - وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

| شرکت اصلی و گروه |                |                                      |
|------------------|----------------|--------------------------------------|
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹       | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰     |                                      |
| میلیون ریال      | میلیون ریال    |                                      |
| ۱۹۷,۳۹۴          | ۱۸۲,۵۰۵        | تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده |
| <u>۱۹۷,۳۹۴</u>   | <u>۱۸۲,۵۰۵</u> |                                      |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

| شرکت اصلی و گروه |             |                             |
|------------------|-------------|-----------------------------|
| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹       | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰  |                             |
| میلیون ریال      | میلیون ریال |                             |
| ۱,۱۳۵,۰۶۶        | ۱,۲۶۱,۱۸۵   | سپرده                       |
| ۸۹۴,۴۸۳          | ۹۵۹,۹۸۱     | زمین و ساختمان              |
| ۲۱,۱۲۱,۱۳۱       | ۲۶,۱۵۰,۲۱۶  | چک و سفته                   |
| ۱,۲۸۴,۸۸۸        | ۱,۴۲۷,۶۵۳   | سایر                        |
| ۲۴,۴۳۵,۵۶۸       | ۲۹,۷۹۹,۰۳۵  |                             |
| ۲۱۰,۰۸۸          | ۲۳,۴۳۱      | تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه |
| ۲۴,۴۵۶,۶۵۷       | ۲۹,۸۲۲,۴۶۷  |                             |

۵۱- تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی

۵۱-۱- تعهدات سرمایه‌ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

| میلیون ریال |                   |
|-------------|-------------------|
| ۶۶,۵۸۷      | احداث ساختمان شعب |
| ۶۶,۵۸۷      |                   |

۵۱-۲- مالیات تکلیفی بانک تا پایان سال ۱۳۹۳ و مالیات حقوق تا پایان سال ۱۳۹۴ قطعی شده و پرونده‌های مالیات تکلیفی سال‌های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ و مالیات حقوق سال ۱۳۹۵ توسط سازمان امور مالیاتی مورد رسیدگی قرار نگرفته است. همچنین پرونده‌های بیمه تامین اجتماعی تا پایان سال ۱۳۸۹ قطعی شده و سال‌های ۱۳۹۰ به بعد نیز توسط مقامات سازمان تامین اجتماعی مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

۵۱-۳- مالیات عملکرد و ارزش افزوده شرکتهای گروه به شرح زیر می باشد:

شرکت لیزینگ کارآفرین:

مالیات بردار شرکت برای سال‌های قبل از ۱۳۹۲ قطعی و تسویه شده است. برای عملکرد سال ۱۳۹۳ براساس میانی قانونی ذخیره مالیات در حسابها منظور و در وجه امور مالیاتی پرداخت گردیده است. برگ تشخیص برای عملکرد سال مزبور صادر و شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و پرونده در جریان رسیدگی می باشد. برای عملکرد سال ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ با توجه به میانی قانونی شرکت فاقد درآمد مشمول مالیات بوده است. شرکت از بابت مالیات عملکرد و تکلیفی و حقوق سالهای ۱۳۹۴، ۱۳۹۵ و مالیات بر ارزش افزوده از ابتدای اجرای این قانون 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.

شرکت امین اعتماد کارآفرین:

بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ قبوض مالیاتی تایید شده به مبلغ ۹۰,۲۵۹,۳۹۸ ریال به سازمان امور مالیاتی تسلیم شده است و بقیه به مبلغ ۱۸,۲۰۷,۷۷۵ ریال نیز بصورت نقدی پرداخت گردیده است و اعتراض شرکت نسبت به برگه تشخیص صادره از طرف سازمان امور مالیاتی در دست بررسی می باشد. بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۳ قبوض مالیاتی تایید شده به مبلغ ۴۲۶,۱۹۲,۱۱۸ ریال به سازمان امور مالیاتی تسلیم شده است و بقیه به مبلغ ۲۹۲,۸۷۳,۰۰۰ ریال نیز بصورت نقد پرداخت گردیده است. شرکت نسبت به برگه تشخیص مالیات سال ۱۳۹۳ اعتراض کرده که موضوع در حال بررسی است. مالیات سال مزبور پس از کسر معافیت‌های قانونی (سود سپرده بانکی) با نرخهای مقرر در ماده ۱۰۵ قانون مالیاتهای مستقیم محاسبه و بر این اساس ذخیره لازم در حسابها منظور شده است.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

**شرکت ابنیه گستر کارآفرین:**

مالیات عملکرد شرکت تا سال ۱۳۹۱ قطعی و تسویه شده، در خصوص 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 ۹۵/۵/۳۰ 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. در خصوص برگ تشخیص صادره عملکرد سال ۱۳۹۳ این شرکت موارد اعتراض و لایحه مربوطه را طی نامه شماره ۹۶/۱۴۰۶۴/ص مورخ ۹۶/۰۱/۲۶ در جلسه مورخ ۹۶/۰۱/۲۹ تقدیم هیات محترم حل اختلاف مالیاتی بدوی جهت رسیدگی نموده که تاکنون به شرکت رای هیات ابلاغ نگردیده است.

**شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین:**

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

**شرکت صرافی کارآفرین:**

مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۳ قطعی و بطور کامل تسویه شده است. پیش پرداخت مالیات مربوط به عملکرد سال ۱۳۹۵ طی یک فقره چک به سررسید ۱۳۹۵/۰۶/۱۴ بوده که پرداخت شده است. شرکت از ابتدای شروع فعالیت در سال ۱۳۹۰ تا کنون مورد رسیدگی مالیات بر ارزش افزوده و سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته و از بابت مالیات عملکرد، تکلیفی و حقوق سال ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ دارای بدهی احتمالی می باشد که میزان بدهی احتمالی مزبور بعد از رسیدگی مقامات مالیاتی مشخص خواهد شد.

**شرکت عصر امین کارآفرین:**

مالیات بر درآمد شرکت برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۴ قطعی و تسویه شده است. برای عملکرد سال ۱۳۹۵ باتوجه به این که با اعمال معافیت های قانونی، در آمد مشمول مالیات وجود نداشته و مالیات محاسبه نشده است. در تاریخ ترازنامه بدهی احتمالی در خصوص حق بیمه و مالیات تکلیفی و عملکرد سالهای ۱۳۹۳ 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 سرمایه گذاری بانک کارآفرین:**

مالیات بر درآمد شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۳۸۶/۱۲/۲۹ و سنوات قبل و نیز سالهای ۱۳۸۸ و ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ و ۱۳۹۳ قطعی و تسویه شده است. شرکت نسبت به مالیات مطالبه شده عملکرد سال مالی ۸۹ اعتراض نموده و پرونده به کمیسیون حل اختلاف مالیاتی ارجاع و رای کمیسیون نیز صادر و کلیه مالیاتهای 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 مالیاتهای مورد مطالبه طبق رای صادره پرداخت ولی تا تاریخ تهیه این گزارش برگ قطعی صادر نشده است. درآمدها در عملکرد سال مالی مورد گزارش (۱۳۹۵) مربوط به ملک بوده و باتوجه به ماده ۵۹ قانون مالیاتهای مستقیم در این سال مالیات مشمول در زمان انتقال قطعی محاسبه می گردد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

## ۵۲ - 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 می‌آید. میانگین موزون تعداد سهام عادی (پایه) ۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم می‌باشد. با توجه به عدم وجود سهام بالقوه و عامل تعدیل، سود تقلیل یافته هر سهم معادل سود پایه محاسبه می‌شود.

| گروه          |               |  |
|---------------|---------------|--|
| سال ۱۳۹۴      | سال ۱۳۹۵      |  |
| ۲,۳۷۱,۴۲۵     | ۱,۶۵۲,۵۷۶     | سود خالص پس از کسر سهم اقلیت - میلیون ریال |
| ۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | ۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ | میانگین موزون تعداد سهام عادی              |
| ۲۷۹           | ۱۹۴           | سود پایه و تقلیل یافته هر سهم-ریال         |

## ۵۳ - رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

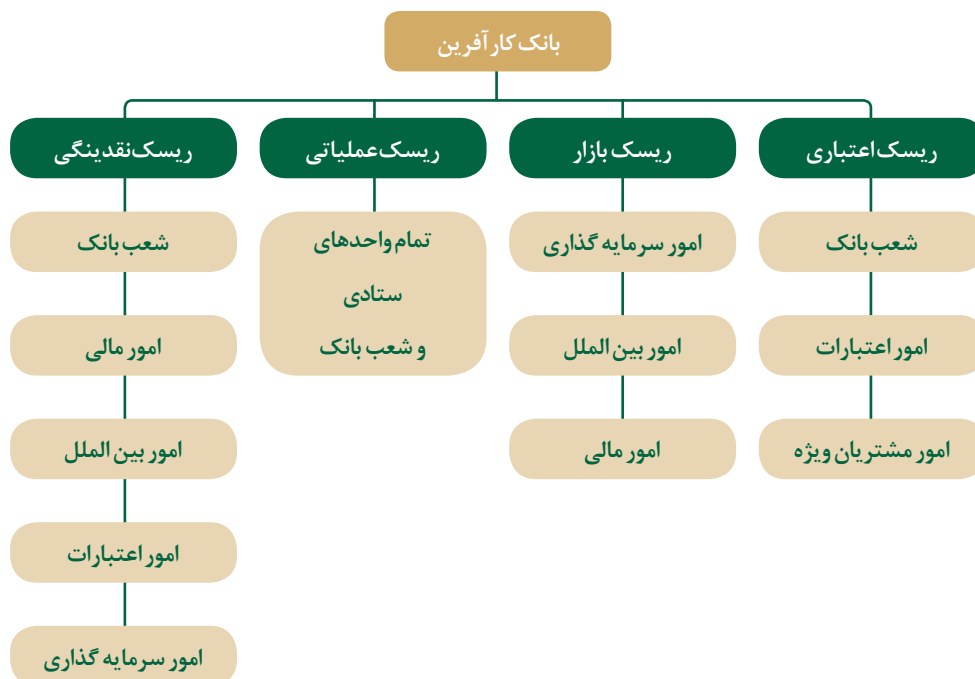
رویداد با اهمیتی پس از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورتهای مالی وجود نداشته که نیاز به افشاء داشته باشد.

## ۵۴ - تشریح ریسک‌های بانک

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

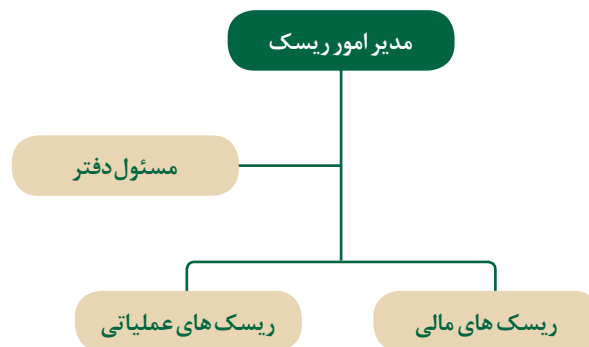
- ریسک اعتباری
- ریسک نقدینگی
- ریسک بازار
- ریسک عملیاتی

۱-۵۴ - نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵۴-۲ - چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



۵۴-۳ - ریسک اعتباری

۵۴-۳-۱ - تعریف ریسک اعتباری

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

۵۴-۳-۲ - سیاستها و خط مشی‌های اعتباری

سیاستها و خط مشی‌های 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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

**۳-۴-۵۴ - 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.

**۳-۴-۵۴ - حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات**

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

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

**۳-۴-۵۵ - روش های کاهش ریسک اعتباری**

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

- **وثائق درجه ۱:** شامل سپرده سرمایه گذاری، و گواهی سپرده صادره توسط بانک کارآفرین، اوراق مشارکت دولتی، گواهی سپرده بی نام صادره توسط سایر بانکها (با انعکاس مراتب اعطای تسهیلات به بانک های ذریعته)، 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 شش دانگ و سهل البیع و سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار (قابل معامله در تابلوی اصلی تالار بورس) می باشد.
- **وثائق درجه ۳:** شامل اموال منقول (قبوض انبارهای عمومی و کالای زیر کلید بانک با تایید مدیریت امور اعتبارات)، تجهیزات و ماشین آلات و قرارداد های لازم الاجرا، سفته، چکها و اسناد وصولی می باشد.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

**۵۴-۳-۶ - فرآیند اعتبارسنجی مشتریان**

فرآیند کلی اعتبارسنجی تحت اصول و مبانی زیر اجرا می‌شود:

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

**۵۴-۳-۷ - تحلیل کیفیت اعتباری**

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، 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 ۱-۷-۳-۵۴ الی ۴-۷-۳-۵۴ نمایش داده شده است.

**۵۴-۳-۷-۱ - جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک**

| تحلیل کیفیت اعتباری       |                 |             |                                      |           |            |
|---------------------------|-----------------|-------------|--------------------------------------|-----------|------------|
| تسهیلات اعطایی به مشتریان | سرمایه‌گذاری‌ها |             | تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی |           |            |
|                           | سال ۱۳۹۵        | سال ۱۳۹۴    | سال ۱۳۹۵                             | سال ۱۳۹۴  |            |
| درجه ۱- ریسک کم           | ۷,۴۴۳,۵۱۰       | ۱۰,۱۰۶,۶۱۵  | ۳,۴۰۵,۹۷۳                            | ۳,۴۴۰,۴۸۴ | ۵۷۲,۰۶۳    |
| درجه ۲- ریسک متوسط        | ۶۶,۰۸۴,۸۶۴      | ۵۴,۸۶۲,۹۶۴  | ۶۹,۵۹۲                               | ۱۲۶,۴۳۴   | ۱۴,۴۳۴,۳۶۸ |
| درجه ۳- ریسک زیاد         | ۱۶,۵۴۶,۷۷۹      | ۱۰,۶۰۶,۳۷۷  | ۱۵۰,۶۶۹                              | ۲۹۴,۰۹۴   | ۳,۱۲۳,۴۱۶  |
| بدون رتبه                 | ۸,۱۴۸,۶۶۹       | ۷,۰۷۷,۷۵۲   | .                                    | .         | ۶,۳۲۶,۸۰۸  |
| درجه ۴- درآستانه سوخت شدن | ۷۴۰,۱۹۱         | ۱,۹۲۲,۲۵۱   | .                                    | .         | .          |
| جمع مبلغ ناخالص           | ۹۸,۹۶۴,۰۱۳      | ۸۴,۵۷۵,۹۵۹  | ۳,۶۲۶,۲۳۳                            | ۳,۸۶۱,۰۱۱ | ۲۴,۴۵۶,۶۵۵ |
| ذخیره کاهش ارزش           | (۴,۴۸۱,۰۳۷)     | (۳,۴۹۶,۱۶۱) | .                                    | .         | .          |
| خالص مبلغ دفتری           | ۹۴,۴۸۲,۹۷۶      | ۸۱,۰۷۹,۷۹۸  | ۳,۶۲۶,۲۳۳                            | ۳,۸۶۱,۰۱۱ | ۲۴,۴۵۶,۶۵۵ |

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

\*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

۲-۷-۳-۵۴ - جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات داراییها

| تسهیلات اعطایی به مشتریان | تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی |             |
|---------------------------|--------------------------------------|-------------|
|                           | سال ۱۳۹۵                             | سال ۱۳۹۴    |
|                           | میلیون ریال                          | میلیون ریال |
| جاری                      | ۸۹,۵۲۲,۶۹۶                           | ۷۳,۶۳۷,۰۷۹  |
| سررسید گذشته              | ۱,۵۷۴,۹۰۶                            | ۱,۵۹۵,۰۷۸   |
| معوق                      | ۲,۳۸۵,۹۸۳                            | ۲,۴۲۶,۶۸۵   |
| مشکوک                     | ۵,۴۸۰,۴۲۸                            | ۶,۹۱۷,۱۱۷   |
| جمع مبلغ ناخالص           | ۹۸,۹۶۴,۰۱۳                           | ۸۴,۵۷۵,۹۵۹  |
| ذخیره کاهش ارزش           | (۴,۴۸۱,۰۳۷)                          | (۳,۴۹۶,۱۶۱) |
| خالص مبلغ دفتری           | ۹۴,۴۸۲,۹۷۶                           | ۸۱,۰۷۹,۷۹۸  |

۳-۷-۳-۵۴ - کیفیت اعتباری اوراق مشارکت و نظایر آن

| تحلیل کیفیت اعتباری            |             |
|--------------------------------|-------------|
| سال ۱۳۹۵                       | سال ۱۳۹۴    |
| میلیون ریال                    | میلیون ریال |
| اوراق دولتی و اسناد خزانه دولت |             |
| ۱۹۷,۱۶۴                        | ۵۴,۱۷۴      |
| ۶۲۴,۰۰۰                        | .           |
| اوراق شرکت‌های غیردولتی        |             |
| ۱,۲۲۴                          | ۱,۲۲۴       |
| ۴۸,۳۳۷                         | ۷,۰۶۰       |
| ۷۶۶۲۳                          | .           |
| ۱۸,۵۰۰                         | ۱۸,۵۰۰      |
| ۲۸,۵۰۰                         | ۲۸,۵۰۰      |
| ۲۴,۹۹۹                         | ۲۴,۹۹۹      |
| .                              | ۱,۳۶۴,۰۷۳   |
| ۱,۰۱۹,۳۴۷                      | ۱,۴۹۸,۵۳۰   |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۴-۷-۳-۵۴ - نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

| انواع اصلی وثایق          | سال ۱۳۹۵<br>میلیون ریال | سال ۱۳۹۴<br>میلیون ریال |
|---------------------------|-------------------------|-------------------------|
| تسهیلات اعطایی به مشتریان |                         |                         |
| اوراق سهام بورسی          | ۲۳,۵۷۷,۲۹۴              | ۲۱,۹۴۹,۵۲۱              |
| اوراق سهام غیربورسی       | ۵۰,۶۲۱                  | ۴۲۱,۰۵۵                 |
| سپرده ریالی               | ۲,۵۳۴,۹۰۳               | ۵,۵۲۰,۴۶۸               |
| سپرده ارزی                | ۱۰,۱۲۴                  | ۷,۰۳۳                   |
| اموال غیر منقول رهن بانک  | ۱۹,۱۴۰,۲۹۲              | ۱۸,۷۰۱,۶۲۱              |
| اوراق مشارکت              | ۵۰,۰۰۰                  | ۰                       |
| ماشین آلات                | ۱,۸۸۴                   | ۱,۸۸۴                   |
| چک وصولی و چک وثیقه مضاعف | ۸۲,۷۳۳,۷۱۸              | ۷۵,۹۶۶,۲۹۸              |
| سفته                      | ۲۳,۸۷۷,۳۰۰              | ۲۱,۷۲۷,۹۰۸              |
| قرارداد لازم الاجرا       | ۸۶,۴۹۰,۰۱۸              | ۷۵,۲۲۵,۲۰۱              |
| صندوق سرمایه گذاری        | ۷۸۴,۶۶۳                 | ۲۷۵,۶۸۱                 |
| سایر                      | ۲۹۲,۳۰۲                 | ۲۳۱,۳۳۸                 |
|                           | <b>۲۳۹,۵۴۳,۱۲۰</b>      | <b>۲۲۰,۰۲۸,۰۰۹</b>      |

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

۵-۷-۳-۵۴ - مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روز آوری شده وثایق

| شرح                             | سال ۱۳۹۵<br>میلیون ریال | سال ۱۳۹۴<br>میلیون ریال |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی |                         |                         |
| کمتر از ۵۰ درصد                 | ۳۳,۰۲۳                  | ۲۹۷,۱۲۰                 |
| ۵۱ تا ۷۰                        | ۷۱,۴۲۷                  | ۹۵,۲۶۵                  |
| ۷۱ تا ۹۰                        | ۷۰,۸۷۸                  | ۴۷۷,۴۰۰                 |
| ۹۱ تا ۱۰۰                       | ۳۲۴,۱۷۵                 | ۱,۱۵۶,۹۷۱               |
| بالاتر از ۱۰۰ درصد              | ۱۵,۵۱۷,۴۸۳              | ۱۱,۷۴۴,۴۹۰              |
| تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی |                         |                         |
| کمتر از ۵۰ درصد                 | ۱۹۲,۳۶۷                 | ۲۳۲,۰۰۹                 |
| ۵۱ تا ۷۰                        | ۰                       | ۸۹۱,۹۴۸                 |
| ۷۱ تا ۹۰                        | ۹۹۰,۳۹۹                 | ۵,۷۷۰,۷۴۴               |
| ۹۱ تا ۱۰۰                       | ۲,۰۴۷,۸۵۰               | ۲,۲۷۷,۰۲۶               |
| بالاتر از ۱۰۰ درصد              | ۷۵,۲۳۵,۳۷۴              | ۵۸,۱۳۶,۸۲۵              |
|                                 | <b>۹۴,۴۸۳,۹۷۶</b>       | <b>۸۱,۰۷۹,۷۹۸</b>       |

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۸-۳-۵۴ - تمرکز ریسک اعتباری

۸-۳-۵۴ - جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

| تعهدات بابت ضمانت‌ها<br>و اعتبار اسنادی |             | سرمایه‌گذاری‌ها |             | تسهیلات اعطایی |             |  |
|---|-------------|-----------------|-------------|----------------|-------------|--|
| سال ۱۳۹۴                                | سال ۱۳۹۵    | سال ۱۳۹۴        | سال ۱۳۹۵    | سال ۱۳۹۴       | سال ۱۳۹۵    |  |
| میلیون ریال                             | میلیون ریال | میلیون ریال     | میلیون ریال | میلیون ریال    | میلیون ریال |  |
| ۲۴,۴۵۶,۶۵۵                              | ۲۹,۷۷۷,۶۷۹  | ۱,۳۲۰,۲۹۸       | ۸۵۶,۴۷۱     | ۸۱,۵۵۸,۶۸۲     | ۹۴,۹۹۸,۶۲۶  | مبلغ دفتری   |
|   |             |                 |             |                |             | میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی     |
| ۴,۸۲۰,۱۳۶                               | ۶,۶۷۷,۱۷۳   | ۱,۰۶۷,۱۶۳       | ۶۱۵,۵۹۷     | ۳۴,۰۶۷,۴۸۱     | ۴۰,۱۶۸,۷۰۵  | صنعت و معدن  |
| ۸,۳۶۶,۶۴۱                               | ۸,۸۴۷,۹۵۰   | ۰               | ۰           | ۱۲,۶۱۶,۱۵۱     | ۱۳,۲۴۴,۹۳۱  | مسکن   |
| ۲,۰۰۹,۵۶۶                               | ۲,۳۳۳,۰۳۹   | ۰               | ۰           | ۱۰,۶۵۵,۶۰۹     | ۱۳,۵۹۱,۵۹۳  | بازرگانی   |
| ۲,۴۸۴,۳۰۵                               | ۳,۲۹۸,۹۷۹   | ۹۵,۲۴۰          | ۱۸,۰۵۹      | ۷,۸۳۹,۰۵۰      | ۷,۳۰۵,۷۲۴   | خدمات  |
| ۹۰,۴۳۲                                  | ۶۹,۷۰۷      | ۰               | ۰           | ۱,۸۲۶,۵۴۸      | ۱,۶۹۲,۴۲۷   | کشاورزی  |
| ۲۳,۲۱۸                                  | ۳۵,۱۳۹      | ۰               | ۰           | ۱,۶۲۸,۶۶۷      | ۳,۸۷۵,۶۵۳   | فعالیت عمومی و غیرانتفاعی                          |
| ۸۹,۳۴۵                                  | ۱۰۸,۲۲۱     | ۲,۶۹۸,۶۰۸       | ۲,۹۹۲,۵۷۷   | ۱۱,۰۰۳,۱۱۸     | ۱۳,۷۸۴,۱۳۵  | واسطه‌گری مالی و بانکها                            |
| ۶,۵۷۳,۰۱۲                               | ۸,۵۵۲,۲۵۸   | ۰               | ۰           | ۱,۴۴۳,۱۷۴      | ۸۲۱,۸۰۸     | بدون بخش اقتصادی                                   |
| ۲۴,۴۵۶,۶۵۵                              | ۲۹,۸۲۲,۴۶۶  | ۳,۸۶۱,۰۱۱       | ۳,۶۲۶,۲۳۳   | ۸۱,۰۷۹,۷۹۸     | ۹۴,۴۸۲,۹۷۶  | میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور |
|   |             |                 |             |                |             | داخل کشور  |
| ۲۴,۴۵۶,۶۵۵                              | ۲۹,۸۲۲,۴۶۶  | ۳,۸۶۱,۰۱۱       | ۳,۶۲۶,۲۳۳   | ۸۱,۰۷۹,۷۹۸     | ۹۴,۴۸۲,۹۷۶  | خارج کشور  |
| ۰                                       | ۰           | ۰               | ۰           | ۰              | ۰           |  |
| ۲۴,۴۵۶,۶۵۵                              | ۲۹,۸۲۲,۴۶۶  | ۳,۸۶۱,۰۱۱       | ۳,۶۲۶,۲۳۳   | ۸۱,۰۷۹,۷۹۸     | ۹۴,۴۸۲,۹۷۶  |  |

۸-۳-۵۴-۱-۱ - توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

| سال ۱۳۹۴    | سال ۱۳۹۵    | شرح                              |
|-------------|-------------|----------------------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                                  |
|             |             | تسهیلات                          |
| ۱۲,۳۱۷,۶۱۱  | ۱۳,۰۶۴,۹۷۵  | ساختمان                          |
| ۷,۵۴۲,۳۷۴   | ۹,۴۰۸,۱۲۵   | تولید مواد و محصولات شیمیایی     |
| ۶,۶۱۳,۵۱۷   | ۹,۶۱۹,۱۳۳   | واسطه‌گری مالی جز بیمه           |
| ۶,۶۶۶,۱۴۱   | ۶,۵۰۱,۷۶۳   | تولید وسایل نقلیه موتوری         |
| ۶,۲۴۶,۶۳۲   | ۷,۲۷۱,۲۵۴   | تولید فلزات اساسی                |
| ۵,۰۵۱,۶۱۵   | ۵,۰۸۴,۲۱۱   | فعالیت‌های خدماتی                |
| ۴,۹۶۵,۲۰۵   | ۶,۳۶۹,۴۱۷   | عمده‌فروشی جز وسیله نقلیه موتوری |
| ۳,۹۸۰,۹۶۶   | ۴,۱۰۳,۶۶۹   | فعالیت جنبی واسطه‌گری مالی       |
| ۲,۴۴۳,۶۷۵   | ۳,۳۰۴,۳۵۲   | بهداشت و مددکاری اجتماعی         |
| ۲,۵۳۷,۷۸۱   | ۴,۶۲۶,۶۵۷   | صنایع مواد غذایی و آشامیدنی      |
| ۲,۳۶۱,۵۵۸   | ۲,۷۰۷,۰۰۸   | تولید سایر محصولات کانی نافلزی   |
| ۱,۹۹۲,۰۹۲   | ۲,۰۹۳,۸۵۵   | فعالیت مربوطه املاک و مستغلات    |

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

| سال ۱۳۹۴              | سال ۱۳۹۵           | شرح                                       |
|-----------------------|--------------------|---|
| میلیون ریال           | میلیون ریال        |   |
| ۲,۰۸۸,۰۸۹             | ۲,۶۸۸,۱۲۵          | تولید سایر ماشین آلات و تجهیزات           |
| ۲,۰۰۷,۰۶۳             | ۲,۰۹۹,۰۰۴          | محصولات لاستیکی و پلاستیکی                |
| ۱,۶۶۶,۵۹۱             | ۵۷۹,۵۴۱            | پالایش نفت، تولید سوخت هسته ای            |
| ۱,۸۲۷,۲۹۹             | ۲,۰۳۴,۷۶۸          | خرده فروش به جز وسیله نقلیه موتوری        |
| ۹۲۷,۶۹۹               | ۳۴۸,۵۲۲            | حمل و نقل زمینی و از طریق لوله            |
| ۱,۷۷۶,۸۱۲             | ۱,۳۲۵,۵۱۵          | کشاورزی و شکار و فعالیت وابسته            |
| ۸,۰۶۷,۰۷۸             | ۱۱,۲۵۳,۰۸۲         | سایر                                      |
| <b>سرمایه گذاریها</b> |                    |   |
| ۴۴,۳۷۳                | ۳۸,۱۰۴             | فلزات اساسی                               |
| ۷۷۸,۰۹۳               | ۴۱۸,۵۴۶            | صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآوردههای نفتی |
| ۷۳,۳۲۳                | ۹,۱۰۵              | استخراج کانه های فلزی                     |
| ۱۷۱,۳۷۴               | ۱۲۸,۷۴۳            | انرژی                                     |
| ۹۵,۲۴۰                | ۱۸,۰۵۹             | پیمانکاری                                 |
| -                     | ۴,۰۱۱              | سیمان، آهک، گچ                            |
| ۱۰۲,۹۴۴               | ۶۳,۸۶۰             | بانکها و موسسات اعتباری                   |
| ۲,۵۹۵,۶۶۵             | ۲,۹۳۵,۸۰۵          | واسطه گری مالی                            |
| -                     | -                  | استخراج نفت و گاز بجز اکتشاف              |
| <b>تعهدات</b>         |                    |   |
| ۸,۳۶۶,۶۴۱             | ۸,۸۴۵,۰۰۸          | ساختمان                                   |
| ۲,۰۵۳,۶۱۸             | ۱,۴۸۳,۳۳۸          | سایر فعالیت های خدماتی                    |
| ۱,۰۱۱,۹۳۲             | ۲,۴۱۷,۹۵۳          | تامین برق و گاز و آب                      |
| ۷۶۳,۱۹۲               | ۶۰۹,۴۹۱            | سایر فعالیت های کسب و کار                 |
| ۶۰۲,۳۶۹               | ۳۶۵,۰۲۵            | تولید منسوجات                             |
| ۴۶۵,۴۲۹               | ۸۹۸,۳۷۲            | کامپیوتر و فعالیت های وابسته              |
| ۴۰۷,۰۸۲               | ۳۲۹,۵۶۰            | صنایع مواد غذایی و آشامیدنی               |
| ۳۸۴,۲۶۴               | ۷۲۲,۵۷۲            | سایر ماشین آلات و تجهیزات                 |
| ۳۸۳,۳۴۲               | ۸۸,۶۳۹             | خرده فروش جز وسیله نقلیه                  |
| ۳۴۷,۰۰۳               | ۵۳۹,۰۲۳            | عمده فروشی جز وسیله نقلیه                 |
| ۳۱۸,۲۵۵               | ۲۲۵,۲۷۳            | تولید سایر محصولات کانی نافلزی            |
| ۳۱۶,۸۱۵               | ۱۷۸,۱۶۹            | استخراج نفت و گاز طبیعی                   |
| ۳۰۳,۱۰۰               | ۴۳۱,۴۹۴            | تولید فلزات اساسی                         |
| ۲۹۱,۸۳۷               | ۵۴۸,۲۵۲            | تولید وسایل نقلیه موتوری                  |
| ۲۸۳,۶۸۶               | ۲۶۰,۶۹۹            | تولید مواد و محصولات شیمیایی              |
| ۲۷۵,۶۶۰               | ۳۵۱,۲۷۰            | تولید سایر ماشین آلات و دستگاهها          |
| ۱۳۱,۵۵۱               | ۱۱۵,۱۰۴            | پست و مخابرات                             |
| ۱۱۴,۱۹۳               | ۱,۴۴۹,۳۹۱          | حمل و نقل زمینی و از طریق لوله            |
| ۷۶۳,۶۸۴               | ۹,۹۶۳,۸۳۲          | سایر                                      |
| <b>۱۰۹,۳۹۷,۴۶۵</b>    | <b>۱۲۷,۹۳۱,۶۷۵</b> | <b>جمع</b>                                |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲-۸-۵۴ - جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای 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 مبادله‌ای | ۶۱۵,۲۱۱               | ۰.۲۳       | ۲,۰۲۳,۶۷۳                  | ۲۰.۴       |
| مشتریان حقیقی  |                       |            |                            |            |
| مشتریان حقوقی  | ۳,۲۵۳,۶۰۹             | ۱.۲۲       | ۲۵۱,۱۷۸                    | ۰.۲۵       |
| عقود مشارکتی   | ۷۴,۸۱۱,۶۲۶            | ۲۷.۹۶      | ۱۶,۲۶۴,۰۲۸                 | ۱۶.۴۳      |
| مشتریان حقیقی  |                       |            |                            |            |
| مشتریان حقوقی  | ۱۸۸,۸۴۶,۶۷۶           | ۷۰.۵۹      | ۸۰,۴۲۵,۱۳۴                 | ۸۱.۲۷      |
|                | <u>۲۶۷,۵۲۷,۱۲۲</u>    |            | <u>۹۸,۹۶۴,۰۱۳</u>          |            |

۹-۳-۵۴ - نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری

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.

۱-۹-۳-۵۴ - جدول گردش تسهیلات غیر جاری

| شرح                                 | سال ۱۳۹۵    |             |             |             | سال ۱۳۹۴     |             |             |              |
|-------------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------|-------------|--------------|
|                                     | اصل         | سود         | وجه التزام  | جمع         | اصل          | سود         | وجه التزام  | جمع          |
|                                     | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال  | میلیون ریال | میلیون ریال | میلیون ریال  |
| مانده تسهیلات غیرجاری در ابتدای سال | ۸,۹۲۸,۲۴۳   | ۰           | ۱,۵۱۷,۲۵۵   | ۱۰,۴۴۵,۴۹۸  | ۶,۹۴۰,۴۸۶    | ۱,۶۳۰,۲۵۴   | ۰           | ۸,۵۷۰,۷۴۰    |
| انتقال یافته به غیرجاری در طی سال   | ۱۳,۶۸۰,۶۱۷  | ۰           | ۱,۸۱۸,۵۹۳   | ۱۵,۴۹۹,۲۱۰  | ۱۷,۲۱۱,۹۵۱   | ۱,۳۳۱,۵۷۳   | ۰           | ۱۸,۴۴۳,۵۲۴   |
| تسهیلات غیر جاری تسویه شده طی سال   |             |             |             |             |              |             |             |              |
| وصول نقدی                           | (۱,۱۹۵,۲۲۷) | (۱,۶۳۵,۶۳۶) | ۰           | (۲,۸۳۰,۸۶۳) | (۱,۸۲۸,۷۵۵)  | (۱,۳۴۴,۵۷۲) | ۰           | (۳,۱۷۳,۳۲۷)  |
| وصول شده با تملیک دارایی            | (۱,۲۳۴,۰۳۷) | ۰           | ۰           | (۱,۲۳۴,۰۳۷) | (۱,۱۷۹,۶۴۰)  | ۰           | ۰           | (۱,۱۷۹,۶۴۰)  |
| تسویه با تسهیلات جدید               | (۷,۸۶۱,۳۹۴) | ۰           | ۰           | (۷,۸۶۱,۳۹۴) | (۱۲,۲۱۵,۷۹۹) | ۰           | ۰           | (۱۲,۲۱۵,۷۹۹) |
| مانده تسهیلات غیرجاری در پایان سال  | ۱۲,۳۱۸,۲۰۱  | ۱,۷۰۰,۲۱۱   | ۰           | ۱۴,۰۱۸,۴۱۳  | ۸,۹۲۸,۲۴۳    | ۱,۵۱۷,۲۵۵   | ۰           | ۱۰,۴۴۵,۴۹۸   |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
**یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی**  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲-۹-۳-۵۴ - توزیع تسهیلات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

| خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری |                   | ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول |                    | مانده غیرجاری تسهیلات اعطایی |                   |
|--------------------------------|-------------------|--------------------------------|--------------------|------------------------------|-------------------|
| سال ۱۳۹۴                       | سال ۱۳۹۵          | سال ۱۳۹۴                       | سال ۱۳۹۵           | سال ۱۳۹۴                     | سال ۱۳۹۵          |
| میلیون ریال                    | میلیون ریال       | میلیون ریال                    | میلیون ریال        | میلیون ریال                  | میلیون ریال       |
| ۴,۰۲۲,۳۴۱                      | ۲,۸۹۱,۲۳۳         | (۸۹۰,۹۹۱)                      | (۱,۲۵۸,۱۸۳)        | ۴,۹۱۳,۳۳۳                    | ۴,۱۴۹,۴۱۶         |
| ۲,۰۸۴,۲۰۸                      | ۴,۰۶۶,۲۸۱         | (۱۶۳,۹۷۶)                      | (۲۸۴,۲۱۱)          | ۲,۲۴۸,۱۸۴                    | ۴,۳۵۰,۴۹۲         |
| ۷۶۲,۴۹۵                        | ۶۵۲,۸۵۵           | (۲۸۶,۷۱۷)                      | (۷۵۸,۲۲۸)          | ۹۸۱,۲۱۱                      | ۱,۴۱۱,۰۸۳         |
| ۱۸۸,۲۱۵                        | ۸۸۸,۰۰۳           | (۴۶۲,۶۰۷)                      | (۳۷۳,۱۳۰)          | ۵۳۹,۹۴۱                      | ۱,۲۶۱,۱۳۳         |
| ۴۸۷,۹۷۶                        | ۱,۰۳۱,۳۸۸         | (۲۶۸,۳۵۶)                      | (۱۲۱,۹۷۸)          | ۷۵۶,۳۳۲                      | ۱,۱۵۳,۳۶۶         |
| ۷۴,۰۱۷                         | ۱۹۸,۱۶۵           | (۲۲,۴۷۶)                       | (۲۳,۷۹۳)           | ۹۶,۴۹۲                       | ۲۲۱,۹۵۸           |
| ۲۷۸,۴۱۴                        | ۵۲۶,۴۸۹           | (۱۸,۴۴۸)                       | (۳۲,۷۶۱)           | ۲۹۶,۸۶۲                      | ۵۵۹,۲۵۰           |
| ۴۰۸,۱۴۴                        | ۶۳۵,۰۵۷           | (۲۱۳,۷۱۱)                      | (۲۷۶,۶۵۷)          | ۶۱۳,۱۴۲                      | ۹۱۱,۷۱۴           |
| <b>۸,۳۰۵,۸۱۰</b>               | <b>۱۰,۸۸۹,۴۷۲</b> | <b>(۲,۳۲۷,۲۸۲)</b>             | <b>(۳,۱۲۸,۹۴۱)</b> | <b>۱۰,۴۴۵,۴۹۸</b>            | <b>۱۴,۰۱۸,۴۱۳</b> |

توزیع بخشی تسهیلات غیرجاری

|                  |                   |                    |                    |                   |                   |                           |
|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|
| ۴,۰۲۲,۳۴۱        | ۲,۸۹۱,۲۳۳         | (۸۹۰,۹۹۱)          | (۱,۲۵۸,۱۸۳)        | ۴,۹۱۳,۳۳۳         | ۴,۱۴۹,۴۱۶         | صنعت و معدن               |
| ۲,۰۸۴,۲۰۸        | ۴,۰۶۶,۲۸۱         | (۱۶۳,۹۷۶)          | (۲۸۴,۲۱۱)          | ۲,۲۴۸,۱۸۴         | ۴,۳۵۰,۴۹۲         | ساختمان                   |
| ۷۶۲,۴۹۵          | ۶۵۲,۸۵۵           | (۲۸۶,۷۱۷)          | (۷۵۸,۲۲۸)          | ۹۸۱,۲۱۱           | ۱,۴۱۱,۰۸۳         | بازرگانی                  |
| ۱۸۸,۲۱۵          | ۸۸۸,۰۰۳           | (۴۶۲,۶۰۷)          | (۳۷۳,۱۳۰)          | ۵۳۹,۹۴۱           | ۱,۲۶۱,۱۳۳         | خدمات                     |
| ۴۸۷,۹۷۶          | ۱,۰۳۱,۳۸۸         | (۲۶۸,۳۵۶)          | (۱۲۱,۹۷۸)          | ۷۵۶,۳۳۲           | ۱,۱۵۳,۳۶۶         | کشاورزی                   |
| ۷۴,۰۱۷           | ۱۹۸,۱۶۵           | (۲۲,۴۷۶)           | (۲۳,۷۹۳)           | ۹۶,۴۹۲            | ۲۲۱,۹۵۸           | فعالیت عمومی و غیرانتفاعی |
| ۲۷۸,۴۱۴          | ۵۲۶,۴۸۹           | (۱۸,۴۴۸)           | (۳۲,۷۶۱)           | ۲۹۶,۸۶۲           | ۵۵۹,۲۵۰           | واسطه‌گری های مالی        |
| ۴۰۸,۱۴۴          | ۶۳۵,۰۵۷           | (۲۱۳,۷۱۱)          | (۲۷۶,۶۵۷)          | ۶۱۳,۱۴۲           | ۹۱۱,۷۱۴           | بدون بخش اقتصادی          |
| <b>۸,۳۰۵,۸۱۰</b> | <b>۱۰,۸۸۹,۴۷۲</b> | <b>(۲,۳۲۷,۲۸۲)</b> | <b>(۳,۱۲۸,۹۴۱)</b> | <b>۱۰,۴۴۵,۴۹۸</b> | <b>۱۴,۰۱۸,۴۱۳</b> | <b>جمع</b>                |

۳-۹-۳-۵۴ - مانده دارایی‌های تملیکی

| سال ۱۳۹۴         | سال ۱۳۹۵         | شرح                       |
|------------------|------------------|---------------------------|
| میلیون ریال      | میلیون ریال      |                           |
| ۲,۴۲۸            | ۹۳۰              | اموال منقول<br>غیر منقول: |
| ۱,۳۳۶,۲۸۱        | ۱,۷۶۰,۶۸۳        | مسکونی                    |
| ۲۲۲,۶۲۶          | ۲۲۷,۸۸۲          | تجاری / اداری             |
| ۰                | ۰                | کارخانه                   |
| ۲۸۴,۵۶۹          | ۵۵۹,۳۳۳          | زمین                      |
| ۱۲,۳۱۶           | ۷,۷۳۰            | باغ                       |
| ۵۰,۸۱۱           | ۱۲۰,۷۵۴          | مسکونی / تجاری            |
| ۰                | ۱۵۱,۸۱۸          | مسکونی / تجاری / اداری    |
| <b>۱,۹۰۹,۰۳۱</b> | <b>۲,۸۲۹,۱۲۹</b> |                           |

۱۰-۳-۵۴ - میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۸,۸۲۷,۶۳۱ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱۰-۳-۵۴ ارائه شده است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۱-۳-۵۴ - جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری  
در این جدول مصرف سرمایه برای پوشش ریسک‌های اعتباری با هدف دستیابی کفایت سرمایه ۸ درصد بیان می‌شود.  
(میزان ریسک  $\times ۸ =$  سرمایه اختصاص یافته)

## بازل ۱

| سال ۱۳۹۵            |                    |           |                    | نوع دارایی   |
|---------------------|--------------------|-----------|--------------------|--|
| سرمایه اختصاص یافته | میزان ریسک         | ضریب ریسک | دارایی‌ها و تعهدات |  |
| میلیون ریال         | میلیون ریال        | درصد      | میلیون ریال        |  |
| ۱۴,۶۶۷              | ۱۸۳,۳۳۴            | ۲۰        | ۹۱۶,۶۷۰            | مطالبات از سایر بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری              |
| ۱۵,۸۵۵              | ۱۹۸,۱۸۳            | ۱۰۰       | ۱۹۸,۱۸۳            | اوراق مشارکت غیردولتی                                      |
| ۲۰۸,۵۵۱             | ۲,۶۰۶,۸۸۶          | ۱۰۰       | ۲,۶۰۶,۸۸۶          | سرمایه‌گذاری در سهام                                       |
| ۷۷,۵۴۰              | ۹۶۹,۲۴۸            | ۱۰۰       | ۹۶۹,۲۴۸            | مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته                          |
| ۶۴,۸۴۸              | ۸۱۰,۶۰۳            | ۱۰۰       | ۸۱۰,۶۰۳            | سایر حساب‌های دریافتی                                      |
| ۲۸,۳۱۶              | ۳۵۳,۹۴۸            | ۵۰        | ۷۰۷,۸۹۶            | تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن                  |
| ۷۵۰,۲۰۰             | ۹۳,۷۷۵,۰۸۰         | ۱۰۰       | ۹۳,۷۷۵,۰۸۰         | سایر تسهیلات اعطایی و مطالبات                              |
| ۳۹۳,۵۴۸             | ۴,۹۱۹,۳۵۴          | ۱۰۰       | ۴,۹۱۹,۳۵۴          | سایر دارایی‌ها   |
| ۳۲۴,۵۳۷             | ۴,۰۵۶,۷۱۸          | ۱۰۰       | ۴,۰۵۶,۷۱۸          | تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰)  |
| ۵۶۰                 | ۷,۰۰۶              | ۱۰۰       | ۷,۰۰۶              | تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰)  |
| ۱۹۷,۲۰۲             | ۲,۴۶۵,۰۲۳          | ۱۰۰       | ۲,۴۶۵,۰۲۳          | تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰) |
| <b>۸,۸۲۷,۶۳۱</b>    | <b>۱۱۰,۳۴۵,۳۸۴</b> |           | <b>۱۱۱,۴۳۲,۶۶۸</b> | <b>جمع</b>   |

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 می‌شود.

## بازل ۲

| ۱۳۹۵                               |                   |           |                    | نوع دارایی   |
|------------------------------------|-------------------|-----------|--------------------|--|
| سرمایه اختصاص یافته بر اساس بازل ۲ | میزان ریسک        | ضریب ریسک | دارایی‌ها و تعهدات |  |
| میلیون ریال                        | میلیون ریال       | درصد      | میلیون ریال        |  |
| ۳,۱۷۱                              | ۳۹,۶۳۷            | ۲۰        | ۱۹۸,۱۸۳            | اوراق مشارکت غیردولتی                                  |
| ۱۱,۶۱۶                             | ۱۴۵,۲۰۱           | ۲۰        | ۷۲۶,۰۰۷            | مطالبات از بانک‌ها و موسسات                            |
| ۳۲۷,۲۶۳                            | ۴,۰۹۰,۷۹۱         | ۱۰۰       | ۴,۰۹۰,۷۹۱          | ضمانت‌نامه‌ها و تعهدات (با ضریب تعدیل ۲۰ و ۵۰ درصد)    |
| ۴,۳۷۲,۹۳۹                          | ۵۴,۶۶۱,۷۴۲        | ۱۰۰       | ۵۴,۶۶۱,۷۴۲         | ریسک در صورت قصور حقوقی                                |
| ۲۳۵,۵۰۶                            | ۲,۹۴۳,۸۲۷         | ۱۰۰       | ۲,۹۴۳,۸۲۷          | ریسک در صورت قصور حقیقی (وام بیش از ۵۰۰ میلیون تومان)  |
| ۱۴۴,۷۱۲                            | ۱,۸۰۸,۹۰۱         | ۷۵        | ۲,۴۱۱,۸۶۸          | ریسک در صورت قصور حقیقی (وام کمتر از ۵۰۰ میلیون تومان) |
| ۳۴۱,۴۹۵                            | ۴,۲۶۸,۶۸۵         | ۱۵۰       | ۲,۸۴۵,۷۹۰          | تسهیلات غیرجاری با کسر وثایق و ذخیره خاص               |
| <b>۵,۴۳۶,۷۰۳</b>                   | <b>۶۷,۹۵۸,۷۸۴</b> |           | <b>۶۷,۸۷۸,۳۰۸</b>  | <b>جمع</b>   |

**بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

**۴-۵۴- ریسک نقدینگی**

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

**۴-۱-۵۴- تعریف ریسک نقدینگی**

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

**۴-۲-۵۴- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی**

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

**۴-۳-۵۴- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی**

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

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

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

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

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

**۴-۴-۵۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)**

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

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

**۴-۵-۵۴- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی**

پس از انجام محاسبات ریسک نقدینگی در دوره‌های مورد نظر (روزانه، هفتگی، ماهانه و سه ماهه) پایش ریسک نقدینگی به طریق زیر انجام می‌گیرد. کنترل‌های روزانه شامل کنترل ذخایر نقدینگی شعب، خزانه، حساب‌های واسط بانک در بانک مرکزی که شامل تمام سیستم‌ها و نظام‌های پرداخت الکترونیکی مانند شتاب، ساتنا، چکاوک و شاپرک می‌شود.

در سطح مدیریت داری‌ها و بدهی‌ها به صورت کلان (ALM) که عموماً این گزارشات به صورت ماهانه و میان مدت مورد پایش قرار می‌گیرد. در این موارد وضعیت نقدینگی بانک با استفاده از صورت‌های مالی مورد بررسی قرار می‌گیرد. در این سطح علاوه بر استفاده از نسبت‌های نقدینگی محاسبه شده براساس مدل‌های پیشرفته‌ای مانند CAMELS روش‌هایی مانند موسسه مودیز و S&P برای پایش این نسبت‌ها و پویایی و ارتباط آنها با همدیگر مدنظر قرار می‌گیرد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

## ۱-۵-۴-۵۴ - ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

| شرح   | سال ۱۳۹۵<br>میلیون ریال | سال ۱۳۹۴<br>میلیون ریال |
|---|-------------------------|-------------------------|
| موجودی صندوق - ریال                                     | ۳۸۷,۲۱۲                 | ۴۸۰,۷۲۶                 |
| موجودی صندوق - ارز                                      | ۸۱۸,۸۶۴                 | ۴۷۸,۵۰۴                 |
| سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)                | ۵۰۸,۸۶۱                 | ۱,۴۱۴,۶۴۶               |
| سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده) | ۱۳,۷۲۲,۲۳۷              | ۱۱,۲۲۲,۲۱۷              |
| سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار          | ۸۵۶,۴۷۱                 | ۱,۵۰۰,۹۱۲               |
| سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت         | ۱۰,۱۹۳,۳۴۷              | ۱,۴۹۸,۵۳۰               |
|   | <b>۱۷,۳۱۲,۹۹۳</b>       | <b>۱۶,۵۹۵,۵۳۵</b>       |

## ۲-۵-۴-۵۴ - جدول نسبت‌های نقدینگی

| ابتدای دوره<br>درصد | میانگین دوره<br>درصد | حداکثر طی دوره<br>درصد | حداقل طی دوره<br>درصد | پایان دوره<br>درصد |  |
|---------------------|----------------------|------------------------|-----------------------|--------------------|--|
| ۱۲                  | ۱۳                   | ۱۷                     | ۹                     | ۱۱                 | دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها * |
| ۱۶                  | ۱۷.۵                 | ۲۳                     | ۱۲.۳                  | ۱۵                 | دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها    |
| ۵                   | ۲                    | ۴                      | ۱                     | ۴                  | خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها **   |
| ۸۶                  | ۸۶                   | ۹۰                     | ۸۲                    | ۸۵                 | تسهیلات به کل سپرده‌ها                   |
| ۱۰۲                 | ۹۸                   | ۱۰۶                    | ۹۰                    | ۹۱                 | تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر    |
| ۱۱                  | ۸                    | ۱۳                     | ۳                     | ۳                  | سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها ***        |

\* نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می‌باشد.  
\*\* خالص دارایی‌های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه‌گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند، منهای سپرده بانک‌ها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض‌ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می‌شوند.  
\*\*\* سپرده‌های فرار شامل سپرده‌هایی می‌باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و....

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳-۴-۵ - تحلیل سررسید داراییها و بدهیها

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

| مبلغ دفتری                                 | سال ۱۳۹۵       |                 |                     |             |                |                  |
|--|----------------|-----------------|---------------------|-------------|----------------|------------------|
|  | کمتر از یک ماه | بین ۱ الی ۳ ماه | بین ۳ ماه الی ۱ سال | ۱ الی ۵ سال | بالتر از ۵ سال | بدون سررسید مشخص |
| میلیون ریال                                | میلیون ریال    | میلیون ریال     | میلیون ریال         | میلیون ریال | میلیون ریال    | میلیون ریال      |
| <b>داراییها</b>                            |                |                 |                     |             |                |                  |
| ۱۵,۴۳۷,۱۷۵                                 | ۰              | ۰               | ۰                   | ۰           | ۰              | ۱۵,۴۳۷,۱۷۵       |
| موجودی نقد                                 |                |                 |                     |             |                |                  |
| ۹۱۶,۶۷۰                                    | ۰              | ۰               | ۰                   | ۰           | ۰              | ۹۱۶,۶۷۰          |
| مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری    |                |                 |                     |             |                |                  |
| ۹۴,۴۸۲,۹۷۶                                 | ۵,۸۱۷,۴۳۱      | ۵۴۹,۶۰۳         | ۷,۶۴۹,۳۴۱           | ۷۵,۸۶۱,۲۶۶  | ۰              | ۴,۵۳۵,۳۳۴        |
| تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی |                |                 |                     |             |                |                  |
| ۳,۶۲۶,۲۳۳                                  | ۰              | ۰               | ۲,۸۹۵,۱۶۵           | ۰           | ۰              | ۷۳۱,۰۶۸          |
| سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار   |                |                 |                     |             |                |                  |
| ۹۶۹,۲۴۸                                    | ۰              | ۰               | ۹۶۹,۲۴۸             | ۰           | ۰              | ۰                |
| مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته           |                |                 |                     |             |                |                  |
| ۸۱۰,۶۰۳                                    | ۰              | ۰               | ۰                   | ۰           | ۰              | ۸۱۰,۶۰۳          |
| سایر حسابهای دریافتی                       |                |                 |                     |             |                |                  |
| ۶,۲۷۱,۹۱۳                                  | ۰              | ۰               | ۰                   | ۰           | ۰              | ۶,۲۷۱,۹۱۳        |
| داراییهای ثابت مشهود                       |                |                 |                     |             |                |                  |
| ۴,۲۵۰,۸۵۷                                  | ۰              | ۰               | ۰                   | ۰           | ۰              | ۴,۲۵۰,۸۵۷        |
| داراییهای نامشهود                          |                |                 |                     |             |                |                  |
| ۱۲,۴۴۲,۳۳۶                                 | ۱۴۷,۸۳۸        | ۷۳۳,۰۷۷         | ۶,۸۵۳,۲۱۲           | ۴۰۴,۲۴۸     | ۰              | ۴,۳۰۳,۹۶۰        |
| سپرده قانونی                               |                |                 |                     |             |                |                  |
| ۴,۹۱۹,۳۵۴                                  | ۰              | ۰               | ۰                   | ۰           | ۰              | ۴,۹۱۹,۳۵۴        |
| سایر داراییها                              |                |                 |                     |             |                |                  |
| ۱۴۴,۱۲۷,۳۶۵                                | ۶,۰۳۵,۲۷۰      | ۱,۲۸۲,۶۸۰       | ۱۸,۳۶۶,۹۶۶          | ۷۶,۲۶۵,۵۱۵  | ۰              | ۴۲,۱۷۶,۹۲۵       |
| <b>بدهیها</b>                              |                |                 |                     |             |                |                  |
| ۱۲,۵۳۷,۷۹۶                                 | ۰              | ۰               | ۰                   | ۰           | ۰              | (۱۲,۵۳۷,۷۹۶)     |
| بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری       |                |                 |                     |             |                |                  |
| ۷,۶۵۴,۲۹۲                                  | ۰              | ۰               | ۰                   | ۰           | ۰              | (۷,۶۵۴,۲۹۲)      |
| سپردههای مشتریان                           |                |                 |                     |             |                |                  |
| ۱۲,۲۳۴                                     | ۰              | ۰               | ۰                   | ۰           | ۰              | (۱۲,۲۳۴)         |
| سود سهام پرداختی                           |                |                 |                     |             |                |                  |
| ۶۵,۴۵۵                                     | ۰              | ۰               | (۶۵,۴۵۵)            | ۰           | ۰              | ۰                |
| ذخیره مالیات عملکرد                        |                |                 |                     |             |                |                  |
| ۵,۰۶۲,۸۴۹                                  | ۰              | ۰               | ۰                   | ۰           | ۰              | (۵,۰۶۲,۸۴۹)      |
| ذخایر و سایر بدهیها                        |                |                 |                     |             |                |                  |
| ۴۰۰,۶۵۵                                    | ۰              | ۰               | ۰                   | ۰           | ۰              | (۴۰۰,۶۵۵)        |
| ذخیره مزایای پایان خدمت                    |                |                 |                     |             |                |                  |
| ۱۰۳,۴۲۶,۳۷۲                                | (۱,۱۳۲,۷۳۹)    | (۵,۶۱۶,۸۵۰)     | (۵۲,۵۰۹,۴۶۵)        | (۳,۰۹۷,۳۵۹) | ۰              | (۴۱,۰۶۹,۹۵۸)     |
| حقوق صاحبان سپردههای سرمایه گذاری          |                |                 |                     |             |                |                  |
| ۱۲۹,۱۵۹,۶۵۱                                | (۱,۱۳۲,۷۳۹)    | (۵,۶۱۶,۸۵۰)     | (۵۲,۵۷۴,۹۱۹)        | (۳,۰۹۷,۳۵۹) | ۰              | (۶۶,۷۳۷,۷۸۳)     |
| <b>جمع بدهیها</b>                          |                |                 |                     |             |                |                  |
| ۱۴,۹۶۷,۷۱۴                                 | ۰              | ۰               | ۰                   | ۰           | ۰              | (۱۴,۹۶۷,۷۱۴)     |
| <b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>                |                |                 |                     |             |                |                  |
| ۱۴۴,۱۲۷,۳۶۵                                | (۱,۱۳۲,۷۳۹)    | (۵,۶۱۶,۸۵۰)     | (۵۲,۵۷۴,۹۱۹)        | (۳,۰۹۷,۳۵۹) | ۰              | (۸۱,۷۰۵,۴۹۷)     |
| <b>جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام</b>       |                |                 |                     |             |                |                  |
| ۴۹,۰۲۵,۵۳۰                                 | ۰              | ۰               | ۰                   | ۰           | ۰              | ۰                |
| شکاف                                       |                |                 |                     |             |                |                  |
| ۴۹,۰۲۵,۵۳۰                                 | ۰              | ۰               | ۰                   | ۰           | ۰              | ۰                |
| شکاف انباشته                               |                |                 |                     |             |                |                  |
| ۳۰٪  | ۳۰٪            | ۴٪              | (۲۷٪)               | ۲۴۵٪        | ۰              | (۲۴۵٪)           |
| نسبت شکاف به سرمایه پایه                   |                |                 |                     |             |                |                  |
| ۳۰٪  | ۳۰٪            | ۴٪              | (۲۰۸٪)              | ۲۴۵٪        | ۰              | ۰                |
| نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه           |                |                 |                     |             |                |                  |
| ۳۳٪  | ۳۳٪            | (۲۹٪)           | (۳۳۰٪)              | ۴۹۱٪        | ۰              | (۲۶۵٪)           |
| نسبت شکاف به سرمایه پایه نافذ              |                |                 |                     |             |                |                  |
| ۳۳   | ۳۳             | ۴               | (۲۲۶)               | ۲۶۵         | ۰              | ۰                |
| نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه نافذ      |                |                 |                     |             |                |                  |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

ادامه

| بدون سررسید<br>مشخص | سال ۱۳۹۴        |                |                        |                   |                   | مبلغ دفتری         | میلیون ریال                                |
|---------------------|-----------------|----------------|------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--|
|                     | بالاتر از ۵ سال | ۱ الی ۵ سال    | بین ۳ ماه الی<br>۱ سال | بین ۱ الی ۳ ماه   | کمتر از یک ماه    |                    |  |
| میلیون ریال         | میلیون ریال     | میلیون ریال    | میلیون ریال            | میلیون ریال       | میلیون ریال       | میلیون ریال        |  |
| <b>دارایی‌ها</b>    |                 |                |                        |                   |                   |                    |  |
| ۰                   | ۰               | ۰              | ۰                      | ۰                 | ۱۳,۵۹۶,۰۹۳        | ۱۳,۵۹۶,۰۹۳         | موجودی نقد                                 |
| ۰                   | ۰               | ۰              | ۰                      | ۰                 | ۲۳۳,۳۹۲           | ۲۳۳,۳۹۲            | مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری   |
| ۱۰,۴۴۵,۴۹۸          | ۱۹۴             | ۵,۰۱۸          | ۷,۶۱۵,۲۵۴              | ۳۷,۷۳۴,۹۵۷        | ۲۵,۲۷۸,۸۷۸        | ۸۱,۰۷۹,۷۹۸         | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی |
| ۲,۳۶۰,۱۰۰           | ۰               | ۰              | ۱,۵۰۰,۹۱۲              | ۰                 | ۰                 | ۳,۸۶۱,۰۱۱          | سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار   |
| ۰                   | ۰               | ۰              | ۶۹۳,۲۴۶                | ۰                 | ۰                 | ۶۹۳,۲۴۶            | مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته          |
| ۱,۲۱۹,۸۲۹           | ۰               | ۰              | ۰                      | ۰                 | ۰                 | ۱,۲۱۹,۸۲۹          | سایر حساب‌های دریافتی                      |
| ۶,۰۵۷,۶۶۶           | ۰               | ۰              | ۰                      | ۰                 | ۰                 | ۶,۰۵۷,۶۶۶          | دارایی‌های ثابت مشهود                      |
| ۴,۱۱۰,۷۹۴           | ۰               | ۰              | ۰                      | ۰                 | ۰                 | ۴,۱۱۰,۷۹۴          | دارایی‌های نامشهود                         |
| ۱,۸۲۵,۶۷۷           | ۰               | ۸۵۵,۱۰۰        | ۶,۳۱۹,۲۹۳              | ۹۱۴,۸۲۰           | ۱۱۲,۱۴۷           | ۱۰,۰۲۷,۰۳۷         | سپرده قانونی                               |
| ۲,۱۶۷,۰۳۸           | ۰               | ۰              | ۰                      | ۰                 | ۰                 | ۲,۱۶۷,۰۳۸          | سایر دارایی‌ها                             |
| <b>۲۸,۱۸۶,۶۰۲</b>   | <b>۱۹۴</b>      | <b>۸۶۰,۱۱۷</b> | <b>۱۶,۱۲۸,۷۰۵</b>      | <b>۳۸,۶۴۹,۷۷۷</b> | <b>۳۹,۳۲۰,۵۱۰</b> | <b>۱۲۳,۰۴۵,۹۰۵</b> |  |
| <b>بدهی‌ها</b>      |                 |                |                        |                   |                   |                    |  |
| (۹,۸۵۱,۲۳۶)         | ۰               | ۰              | ۰                      | ۰                 | (۱,۰۰۰,۰۰۰)       | (۱۰,۸۵۱,۲۳۶)       | بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری      |
| (۱۴,۵۲۰,۴۹۰)        | ۰               | ۰              | ۰                      | ۰                 | ۰                 | (۱۴,۵۲۰,۴۹۰)       | سپرده‌های مشتریان                          |
| (۱۲,۶۸۷)            | ۰               | ۰              | ۰                      | ۰                 | ۰                 | (۱۲,۶۸۷)           | سود سهام پرداختی                           |
| ۰                   | ۰               | ۰              | (۷۱۹,۴۹۶)              | ۰                 | ۰                 | (۷۱۹,۴۹۶)          | ذخیره مالیات عملکرد                        |
| (۲,۴۴۲,۷۸۲)         | ۰               | ۰              | ۰                      | ۰                 | ۰                 | (۲,۴۴۲,۷۸۲)        | ذخیره و سایر بدهی‌ها                       |
| (۳۱۰,۸۴۶)           | ۰               | ۰              | ۰                      | ۰                 | ۰                 | (۳۱۰,۸۴۶)          | ذخیره مزایای پایان خدمت                    |
| (۱۴,۰۰۰,۴۵۴)        | ۰               | (۶,۵۵۱,۷۹۲)    | (۵۰,۸۲۲,۱۳۱)           | (۷,۰۰۹,۳۷۳)       | (۸۵۹,۲۷۰)         | (۷۹,۲۴۳,۰۲۰)       | حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری         |
| (۴۱,۱۳۸,۴۹۵)        | ۰               | (۶,۵۵۱,۷۹۲)    | (۵۱,۵۴۱,۶۲۷)           | (۷,۰۰۹,۳۷۳)       | (۱,۸۵۹,۲۷۰)       | (۱۰۸,۱۰۰,۵۵۸)      | <b>جمع بدهی‌ها</b>                         |
| (۱۴,۹۴۵,۳۴۷)        | ۰               | ۰              | ۰                      | ۰                 | ۰                 | (۱۴,۹۴۵,۳۴۷)       | <b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>                |
| (۵۶,۰۸۳,۸۴۲)        | ۰               | (۶,۵۵۱,۷۹۲)    | (۵۱,۵۴۱,۶۲۷)           | (۷,۰۰۹,۳۷۳)       | (۱,۸۵۹,۲۷۰)       | (۱۲۳,۰۴۵,۹۰۵)      | <b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام</b>      |
| (۲۷,۸۹۷,۲۴۰)        | ۱۹۴             | (۵,۶۹۱,۶۷۵)    | (۳۵,۴۱۲,۹۳۲)           | ۳۱,۶۴۰,۴۰۴        | ۳۷,۳۶۱,۳۳۹        |                    | شکاف                                       |
| ۰                   | ۲۷,۸۹۷,۲۴۱      | ۲۷,۸۹۷,۰۴۷     | ۳۳,۵۸۸,۷۲۲             | ۶۹,۰۰۱,۶۴۴        | ۳۷,۳۶۱,۳۳۹        |                    | شکاف انباشته                               |
| (۱۷۳٪)              | ۰               | (۳۵٪)          | (۲۱۹٪)                 | ۱۹۶٪              | ۲۳۱٪              |                    | نسبت شکاف به سرمایه پایه                   |
| ۰                   | ۱۷۳٪            | ۱۷۳٪           | ۲۰۸٪                   | ۴۲۷٪              | ۲۳۱٪              |                    | نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه           |
| (۱۸۷٪)              | ۰               | (۳۸٪)          | (۳۳۸٪)                 | ۲۱۳٪              | ۲۵۱٪              |                    | نسبت شکاف به سرمایه پایه نافذ              |
| ۰                   | ۱۸۷٪            | ۱۸۷٪           | ۲۲۵٪                   | ۴۶۳٪              | ۲۵۱٪              |                    | نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه نافذ      |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

۵-۴-۵-۴-۱ - جدول زیر سررسید بدهی های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می دهد.

| سال ۱۳۹۵         |                 |             |                     |                 |                |               | مبلغ دفتری                           | میلیون ریال |
|------------------|-----------------|-------------|---------------------|-----------------|----------------|---------------|--------------------------------------|-------------|
| 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 | میلیون ریال   |                                      |             |
| میلیون ریال      | میلیون ریال     | میلیون ریال | میلیون ریال         | میلیون ریال     | میلیون ریال    | میلیون ریال   |                                      |             |
| <b>بدهی ها</b>   |                 |             |                     |                 |                |               |                                      |             |
| (۱۲,۵۳۷,۷۹۶)     | ۰               | ۰           | ۰                   | ۰               | ۰              | (۱۲,۵۳۷,۷۹۶)  | بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری |             |
| (۷,۶۵۴,۲۹۲)      | ۰               | ۰           | ۰                   | ۰               | ۰              | (۷,۶۵۴,۲۹۲)   | سپردههای مشتریان                     |             |
| (۴۱,۰۶۹,۹۵۸)     | ۰               | (۳,۰۹۷,۳۵۹) | (۵۲,۵۰۹,۴۶۵)        | (۵,۶۱۶,۸۵۰)     | (۱,۱۳۲,۷۳۹)    | (۱۰۳,۴۲۶,۳۷۲) | حقوق صاحبان سپردههای سرمایه گذاری    |             |
| (۶۱,۲۶۲,۰۴۶)     | ۰               | (۳,۰۹۷,۳۵۹) | (۵۲,۵۰۹,۴۶۵)        | (۵,۶۱۶,۸۵۰)     | (۱,۱۳۲,۷۳۹)    | (۱۲۳,۶۱۸,۴۵۹) | <b>جمع</b>                           |             |

| سال ۱۳۹۴         |                 |             |                     |                 |                |               | مبلغ دفتری                           | میلیون ریال |
|------------------|-----------------|-------------|---------------------|-----------------|----------------|---------------|--------------------------------------|-------------|
| 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 | میلیون ریال   |                                      |             |
| میلیون ریال      | میلیون ریال     | میلیون ریال | میلیون ریال         | میلیون ریال     | میلیون ریال    | میلیون ریال   |                                      |             |
| <b>بدهی ها</b>   |                 |             |                     |                 |                |               |                                      |             |
| (۹,۸۵۱,۲۳۶)      | ۰               | ۰           | ۰                   | ۰               | (۱,۰۰۰,۰۰۰)    | (۱۰,۸۵۱,۲۳۶)  | بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری |             |
| (۱۴,۵۲۰,۴۹۰)     | ۰               | ۰           | ۰                   | ۰               | ۰              | (۱۴,۵۲۰,۴۹۰)  | سپردههای مشتریان                     |             |
| (۱۴,۰۰۰,۴۵۴)     | ۰               | (۶,۵۵۱,۷۹۲) | (۵۰,۸۲۲,۱۳۱)        | (۷,۰۰۹,۳۷۳)     | (۸۵۹,۲۷۰)      | (۷۹,۲۴۳,۰۲۰)  | حقوق صاحبان سپردههای سرمایه گذاری    |             |
| (۳۹,۰۹۱,۶۷۶)     | ۰               | (۶,۵۵۱,۷۹۲) | (۵۰,۸۲۲,۱۳۱)        | (۷,۰۰۹,۳۷۳)     | (۱,۸۵۹,۲۷۰)    | (۱۰۵,۳۳۴,۴۴۲) | <b>جمع</b>                           |             |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد. ۵۴-۴-۵-۲

| سال ۱۳۹۵         |               |                 |                     |             |                |
|------------------|---------------|-----------------|---------------------|-------------|----------------|
| بدون سررسید مشخص | کمتراز یک ماه | بین ۱ الی ۳ ماه | بین ۳ ماه الی ۱ سال | ۱ الی ۵ سال | بالاتراز ۵ سال |
| میلیون ریال      | میلیون ریال   | میلیون ریال     | میلیون ریال         | میلیون ریال | میلیون ریال    |
| ۰                | ۱۰,۳۳۹,۱۲۰    | ۰               | ۷۷۶,۳۹۸             | ۷۸,۱۴۴      | ۰              |
| ۰                | ۷۰۳,۷۴۰       | ۰               | ۲,۷۷۵,۹۹۴           | ۰           | ۰              |
| ۰                | ۰             | ۰               | ۰                   | ۶۶,۸۸۰      | ۰              |
| ۰                | ۱۱,۰۴۲,۸۵۹    | ۰               | ۳,۵۵۲,۳۹۲           | ۱۴۵,۰۲۴     | ۰              |
| <b>جمع</b>       |               |                 |                     |             |                |

بدهی‌ها

|                                       |                   |          |                  |                |          |
|---------------------------------------|-------------------|----------|------------------|----------------|----------|
| بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری | ۱۰,۳۳۹,۱۲۰        | ۰        | ۷۷۶,۳۹۸          | ۷۸,۱۴۴         | ۰        |
| سپرده‌های مشتریان                     | ۷۰۳,۷۴۰           | ۰        | ۲,۷۷۵,۹۹۴        | ۰              | ۰        |
| حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری    | ۰                 | ۰        | ۰                | ۶۶,۸۸۰         | ۰        |
| <b>جمع</b>                            | <b>۱۱,۰۴۲,۸۵۹</b> | <b>۰</b> | <b>۳,۵۵۲,۳۹۲</b> | <b>۱۴۵,۰۲۴</b> | <b>۰</b> |

| سال ۱۳۹۴         |               |                 |                     |             |                |
|------------------|---------------|-----------------|---------------------|-------------|----------------|
| بدون سررسید مشخص | کمتراز یک ماه | بین ۱ الی ۳ ماه | بین ۳ ماه الی ۱ سال | ۱ الی ۵ سال | بالاتراز ۵ سال |
| میلیون ریال      | میلیون ریال   | میلیون ریال     | میلیون ریال         | میلیون ریال | میلیون ریال    |
| ۰                | ۸,۰۹۴,۴۷۶     | ۰               | ۱,۴۸۵,۴۲۶           | ۱۱۶,۲۸۰     | ۰              |
| ۰                | ۴۳۷,۲۲۹       | ۰               | ۲,۳۸۸,۲۵۸           | ۰           | ۰              |
| ۰                | ۰             | ۰               | ۰                   | ۷۷,۲۲۵      | ۰              |
| ۰                | ۸,۵۳۱,۷۰۵     | ۰               | ۳,۸۷۳,۶۸۴           | ۱۹۳,۵۰۵     | ۰              |
| <b>جمع</b>       |               |                 |                     |             |                |

بدهی‌ها

|                                       |                  |          |                  |                |          |
|---------------------------------------|------------------|----------|------------------|----------------|----------|
| بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری | ۸,۰۹۴,۴۷۶        | ۰        | ۱,۴۸۵,۴۲۶        | ۱۱۶,۲۸۰        | ۰        |
| سپرده‌های مشتریان                     | ۴۳۷,۲۲۹          | ۰        | ۲,۳۸۸,۲۵۸        | ۰              | ۰        |
| حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری    | ۰                | ۰        | ۰                | ۷۷,۲۲۵         | ۰        |
| <b>جمع</b>                            | <b>۸,۵۳۱,۷۰۵</b> | <b>۰</b> | <b>۳,۸۷۳,۶۸۴</b> | <b>۱۹۳,۵۰۵</b> | <b>۰</b> |

۵۴-۴-۶ - 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 جریانات وجوه نقد ناشی از انواع سناریوها و بررسی اثرات آنها بر سطح نقدینگی بانک و در نهایت ایجاد یک سپر نقدینگی مناسب برای جلوگیری از بروز بحران نقدینگی از جمله نتایج حائز اهمیت پیاده سازی آزمون تنش ریسک نقدینگی در بانک کارآفرین است. بدین منظور در بانک کارآفرین برای پیش مناسب ریسک نقدینگی و جلوگیری از بحران نقدینگی آزمون تنش در چهار سطح انجام و سطوح نقدینگی و میزان سرمایه مورد نیاز مورد پیش قرار می گیرد.

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

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

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

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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

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

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

**۵-۵۴-ریسک بازار**

**۵-۵-۵۴- 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 ترانزنامه) از تاریخ خرید تا تاریخ فروش آنها می باشد. بنا بر پیمان بازل ۲ بانکها می توانند برای ارزیابی ریسک بازار از مدل های داخلی طراحی شده توسط بانک، استفاده نمایند. فلسفه مدیریت ریسک بانک کارآفرین شناسایی، محدود کردن، نظارت و مدیریت ابعاد مختلف ریسک با هدف حفظ ارزش داراییها و جریانات 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.

**۲-۵-۵۴- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار**

ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین به شکل زیر تقسیم بندی می شود:

- **ریسک سهام:** ریسک ناشی از نوسانات قیمت سهام و تاثیر آن بر ارزش پرتفوی سهام بانک را گویند.
- **ریسک نرخ ارز:** ریسک ناشی از نوسانات نرخ ارز و تاثیر آن بر ارزش داراییها و بدهیهای ارزی به ریال را گویند. ریسک نرخ ارز از یک موقعیت باز کوتاه مدت یا بلندمدت در یک ارز خارجی ناشی می شود.

**۳-۵-۵۴- 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.

**۴-۵-۵۴- 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 ۱۳۹۴            |                             | سال ۱۳۹۵            |                             | نوع سرمایه گذاری                    |
|---------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------------|-------------------------------------|
| تاثیر در سود و زیان | تغییر احتمالی در قیمت بازار | تاثیر در سود و زیان | تغییر احتمالی در قیمت بازار |                                     |
| میلیون ریال         | درصد                        | میلیون ریال         | درصد                        |                                     |
| ۵۲,۱۷۷              | (-۳,۸۱,۳۸۱)                 | ۳۵,۲۱۵              | (-۴,۳۸,۴۳۸)                 | سرمایه گذاری در سهام سریع معامله    |
| ۰                   | ۰                           | ۰                   | ۰                           | سایر سرمایه گذاری ها (با ذکر عنوان) |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵-۵-۵۴ - تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت دارایی‌ها و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

| روبل روسیه | ریال قطر  | ریال عمان   | روپیه هند     | لیر ترکیه    | ین ژاپن          | وون کره جنوبی    | یوان چین      | کرون سوئد | فروانگ سوئیس | درهم امارات   | پوند انگلستان | یورو         | دلار آمریکا  |   |
|------------|-----------|-------------|---------------|--------------|------------------|------------------|---------------|-----------|--------------|---------------|---------------|--------------|--------------|---|
| .          | .         | .           | .             | .            | .                | .                | .             | .         | ۲۰۰          | ۴۹۶۰          | ۵۵,۳۰۷        | ۱,۳۸۹,۰۷۵    | ۲۳,۶۹۴,۶۵۳   | موجودی نقد  |
| ۷۹۷,۷۶۷    | ۲,۶۴۶,۷۵۱ | ۶,۷۰۷,۸۹۲   | ۴۲۰,۸۸۲,۳۷۶   | ۱۶,۳۸۴,۱۳۳   | ۱۷,۶۷۲,۸۰۵,۵۹۱   | ۲۸,۳۵۸,۳۰۶,۴۶۳   | ۲۷۴,۶۳۹,۳۰۷   | .         | ۱۸,۶۰۴,۹۸۸   | ۳۳۹,۲۸۸,۳۵۲   | ۶۰۶,۳۶۳       | ۷۶,۸۲۹,۶۵۵   | ۶,۱۹۹,۷۰۲    | مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری                |
| .          | .         | .           | ۲۰,۵۶۱,۰۳۵    | ۳,۳۸۰,۶۷۱    | ۵۸,۷۵۴,۵۹۳       | ۲,۶۹۹,۱۴۴,۷۶۳    | ۳۰,۵۸۵,۰۵۶    | .         | .            | ۹۸,۶۵۴,۶۲۸    | .             | ۲۱,۷۷۹,۵۷۸   | ۵,۴۶۶,۵۶۳    | سایر حساب‌های دریافتی                                   |
| .          | .         | .           | .             | .            | .                | ۱,۸۶۹,۱۳۹,۵۹۳    | .             | .         | .            | .             | .             | ۷۰۲,۹۷۹      | .            | سایر دارایی‌ها  |
| ۷۹۷,۷۶۷    | ۲,۶۴۶,۷۵۱ | ۶,۷۰۷,۸۹۲   | ۶۲۶,۴۹۲,۶۲۵   | ۱۹,۷۶۴,۸۰۳   | ۱۷,۷۳۱,۵۶۰,۵۷۴   | ۳۲,۹۲۶,۵۹۰,۸۱۸   | ۵۸۰,۴۹۴,۳۶۴   | .         | ۱۸,۶۰۵,۱۸۸   | ۳۳۷,۹۴۷,۹۴۰   | ۶۶۱,۶۷۰       | ۱۰۰,۷۰۱,۲۸۷  | ۳۵,۳۶۰,۹۱۸   | جمع دارایی‌های ارزی                                     |
| .          | .         | .           | .             | (۸,۶۶۵)      | (۱۷,۲۴۹,۹۸۷,۷۰۱) | (۳۳,۲۱۲,۷۷۹,۴۳۰) | .             | .         | .            | (۳۳۰,۳۳۸,۹۸۰) | .             | (۲۱,۳۸۹,۲۵۷) | (۲,۰۹۲,۳۷۳)  | بدهی به بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری                   |
| .          | .         | .           | .             | (۸,۶۶۵)      | (۲,۶۳۳,۰۷۶)      | (۱۳,۷۵۰,۹۷۹)     | (۶,۱۹۲,۷۹۳)   | .         | (۵۹۰)        | (۳,۳۸۷,۶۴۱)   | (۶۲,۰۸۸)      | (۱۸,۶۷۰,۶۲۳) | (۳,۱۰۳,۳۶۳)  | سپرده‌های مشتریان                                       |
| .          | .         | (۶,۷۰۵,۶۱۹) | (۵۸۲,۵۰۴,۷۸۰) | (۷,۱۰۴,۸۳۳)  | (۱۹,۵۵۰,۶۷۰۸)    | (۸,۳۳۱,۱۹۶,۴۶۶)  | (۵۴۶,۰۰۷,۴۵۹) | .         | (۱۸,۶۰۵,۵۷۰) | (۵,۶۴۷,۴۰۳)   | (۱۶)          | (۳۰,۲۱۱,۸۲۵) | (۲۱,۶۲۳,۴۴۹) | ذخایر و سایر بدهی‌ها                                    |
| .          | .         | .           | .             | .            | .                | .                | .             | .         | .            | .             | .             | (۲۲,۲۷۷,۶۴۳) | .            | حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری                      |
| .          | .         | (۶,۷۰۵,۶۱۹) | (۵۸۲,۵۰۴,۷۸۰) | (۱۵,۶۱۸,۸۵۱) | (۱۷,۴۴۸,۱۲۷,۴۸۵) | (۳۱,۵۸۷,۷۲۶,۹۰۵) | (۵۵۲,۲۰۰,۲۵۱) | .         | (۱۸,۶۰۶,۳۴۰) | (۳۳۹,۳۷۴,۰۲۴) | (۶۲,۱۰۴)      | (۹۲,۵۴۹,۳۴۸) | (۲۶,۸۱۹,۱۸۶) | جمع بدهی‌های ارزی                                       |
| ۷۹۷,۷۶۷    | ۲,۶۴۶,۷۵۱ | ۲,۲۷۳       | ۴۳,۹۸۷,۸۴۶    | ۴,۱۴۹,۹۵۲    | ۲۸۳,۴۳۳,۰۸۹      | ۱,۴۶۸,۸۶۳,۹۱۳    | ۲۸,۲۹۴,۱۱۲    | .         | (۱,۱۵۲)      | (۱,۴۲۶,۰۸۴)   | ۵۹۹,۵۶۶       | ۸,۱۵۱,۹۴۰    | ۸,۵۴۱,۷۳۲    | خالص دارایی‌ها (بدهی‌ها) ارزی در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰       |
| ۴۵۲        | ۲۳,۵۷۵    | ۱۹۱         | ۲۱,۸۱۸        | ۳۷,۰۸۶       | ۸۱,۵۴۹           | ۴۲,۱۵۶           | ۱۳۳,۰۳۹       | .         | (۳۷)         | (۱۲,۵۸۸)      | ۲۴۰,۹۷        | ۲۸۴,۱۰۳      | ۲۷۶,۲۹۳      | معادل ریالی وضعیت باز ارزی                              |
| ۴۹۴        | ۱۶,۳۷     | ۰.۱         | ۲۷۲,۱۴        | ۲۵,۶۵        | ۱,۷۵۳,۵۰         | ۹,۰۸۷,۳۳         | ۱۷۵,۰۵        | .         | (۰.۹)        | ۳,۷۱          | ۵۰,۴۳         | ۵۲,۸۴        | ۵۲,۸۴        | درصد وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه پایه                 |
| ۵۳۶        | ۱۷,۷۷     | ۰.۲         | ۲۹۵,۲۷        | ۲۷,۸۳        | ۱,۹۰۲,۵۵         | ۹,۸۵۹,۷۶         | ۱۸۹,۹۲        | .         | (۰.۱۰)       | ۴۰,۲          | ۵۴,۷۲         | ۵۴,۷۲        | ۵۴,۷۲        | درصد وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه پایه ناگذر           |
| ۸۵۴,۴۸۵    | ۲,۶۴۶,۷۵۱ | ۸۱۲,۵۵۶     | ۱۲,۹۷۱,۴۴۰    | ۶,۲۴۸,۴۱۲    | (۴۰,۹۷۴۱,۱۷۲)    | ۱,۳۲۷,۹۳۴,۴۰۳    | ۴۹,۳۳۶,۸۷۷    | ۶۵,۶۱۹    | (۱۵,۶۶۵,۷۹۳) | (۱۵۷,۹۲۶,۴۲۶) | ۵۹۷,۱۸۵       | ۳۰,۶۴۸,۳۳۶   | ۴۶,۶۵۵,۴۷۱   | خالص دارایی‌ها (بدهی‌ها) در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۳۰            |
| .          | .         | ۱۱۰,۱۹,۳۱۹  | ۱,۰۱۷,۵۵۶,۰۷۸ | ۱,۳۱۱,۷۸۳    | ۶۴۷,۲۵۳,۴۲۰      | ۱۱,۶۹۵,۲۶۵,۶۱۹   | ۴۱۰,۳۰۲,۲۵۴   | .         | ۳۲,۳۲۱,۷۶۵   | .             | .             | ۶۵,۸۳۲,۵۵۲   | .            | تعهدات بابت اعتبارات استنادی گشایش یافته                |
| .          | .         | .           | .             | .            | .                | .                | ۱۲,۴۱۲,۳۷۲    | .         | .            | .             | .             | ۶۳,۱۸۴,۸۲۱   | ۹۸۶,۹۸۷      | تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره                        |
| .          | .         | .           | .             | .            | .                | .                | .             | .         | .            | .             | .             | .            | .            | تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی            |
| .          | .         | .           | .             | .            | .                | .                | .             | .         | .            | .             | .             | .            | .            | تعهدات بابت مبالغ دریافتی از بانک مرکزی و اکو (تسهیلات) |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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 سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

| ۱۳۹۴/۱۲/۲۹          |                             | ۱۳۹۵/۱۲/۳۰          |                             | نوع ارز       |
|---------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------|
| 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                        |               |
| ۶۴۱                 | (-۰.۰۵,۰.۰۵)                | ۱۵۴۴۳               | (-۵۶,۵۶)                    | دلار آمریکا   |
| ۲۷۰۹۷               | (-۴.۷,۴.۷)                  | ۲۶۰۹                | (-۳.۱,۳.۱)                  | یورو          |
| ۸۳۹                 | (-۳.۳۹,۳.۳۹)                | ۶۹۶                 | (-۲.۸۹,۲.۸۹)                | پوند انگلستان |
| ۱۰۲۰                | (-۰.۰۱,۰.۰۱)                | ۷۶۲                 | (-۲.۴۵,۲.۴۵)                | درهم امارات   |
| ۵۰۸۹                | (-۳.۹۷,۳.۹۷)                | ۱۵۷۱                | (-۳.۰۶,۳.۰۶)                | ین ژاپن       |
| ۲۰۱۲۹               | (-۴.۴۱,۴.۴۱)                | ۲۴                  | (-۱.۰۱,۱.۰۱)                | فرانک سوئیس   |
| ۱۴۲۵                | (-۱.۰۰,۱.۰۰)                | ۲۷۸۹                | (-۲.۳۲,۲.۳۲)                | یوان چین      |
| ۰                   | (-۰.۳۸,۰.۳۸)                | ۳۰۶                 | (-۱.۰۱,۱.۰۱)                | ریال عمان     |
| ۱۵۰۱                | (-۲.۹۴,۲.۹۴)                | ۴۳۲                 | (-۲.۱۸,۲.۱۸)                | روپیه هند     |
| ۲۲۴۵                | (-۶.۲۸,۶.۲۸)                | ۱۹۵۱                | (-۴.۹۷,۴.۹۷)                | لیبر ترکیه    |

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

| مجموع ذخیره سرمایه<br>برای ریسک بازار | ریسک ارز          |                         | ریسک سهام         |                    | روش اندازه گیری      |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|--------------------|----------------------|
|                                       | ذخیره سرمایه لازم | ارزش در معرض خطر        | ذخیره سرمایه لازم | ارزش در معرض خطر   |                      |
| میلیون ریال                           | میلیون ریال       | میلیون ریال             | میلیون ریال       | میلیون ریال        | مدل شبیه‌سازی تاریخی |
| ۱۸۵,۳۹۴                               | ۷۹,۷۴۹            | ۲۶,۵۸۳                  | ۱۰۵,۶۴۵           | ۳۵,۲۱۵             |                      |
| ۱۵۷,۱۶۱                               | ۵۶,۰۴۱            | ۸*(فروش یا خرید موقعیت) | ۱۰۱,۱۲۰           | ۸*(میانگین موقعیت) | مدل استاندارد        |

\* سایر روش‌هایی که مورد استفاده بانک است نظیر شبیه سازی مونت کارلو

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۷-۵-۵۴ - تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

| سال ۱۳۹۵            |                   |                    |                     |                    |                    |                      | مبلغ دفتری<br>میلیون ریال                  |  |
|---------------------|-------------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------|----------------------|--|--|
| غیرحساس به نرخ      | بالاتر از ۵ سال   | ۱ الی ۵ سال        | بین ۱ الی ۳ سال     | بین ۱ الی ۳ ماه    | کمتر از یک ماه     | میلیون ریال          |  |  |
| میلیون ریال         | میلیون ریال       | میلیون ریال        | میلیون ریال         | میلیون ریال        | میلیون ریال        | میلیون ریال          |  |  |
| <b>دارایی‌ها</b>    |                   |                    |                     |                    |                    |                      |  |  |
| ۱۵,۴۳۷,۱۷۵          | ۰                 | ۰                  | ۰                   | ۰                  | ۰                  | ۱۵,۴۳۷,۱۷۵           | موجودی نقد                                 |  |
| ۹۱۶,۶۷۰             | ۰                 | ۰                  | ۰                   | ۰                  | ۰                  | ۹۱۶,۶۷۰              | مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری   |  |
| ۴,۵۳۵,۳۳۴           | ۰                 | ۷۵,۸۶۱,۲۶۶         | ۷,۶۴۹,۳۴۱           | ۵۴۹,۶۰۳            | ۵,۸۸۷,۴۳۱          | ۹۴,۴۸۲,۹۷۶           | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی |  |
| ۷۳۱,۰۶۸             | ۰                 | ۰                  | ۲,۸۹۵,۱۶۵           | ۰                  | ۰                  | ۳,۶۲۶,۲۳۳            | سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار   |  |
| -                   | ۰                 | ۰                  | ۹۶۹,۲۴۸             | ۰                  | ۰                  | ۹۶۹,۲۴۸              | مطالبات از شرکت‌های فرعی وابسته            |  |
| ۸۱۰,۶۰۳             | ۰                 | ۰                  | ۰                   | ۰                  | ۰                  | ۸۱۰,۶۰۳              | سایر حساب‌های دریافتی                      |  |
| ۶,۲۷۱,۹۱۳           | ۰                 | ۰                  | ۰                   | ۰                  | ۰                  | ۶,۲۷۱,۹۱۳            | دارایی‌های ثابت مشهود                      |  |
| ۴,۲۵۰,۸۵۷           | ۰                 | ۰                  | ۰                   | ۰                  | ۰                  | ۴,۲۵۰,۸۵۷            | دارایی‌های نامشهود                         |  |
| ۴,۳۰۳,۹۶۰           | ۰                 | ۴۰۴,۲۴۸            | ۶,۸۵۳,۲۱۲           | ۷۳۳,۰۷۷            | ۱۴۷,۸۳۸            | ۱۲,۴۴۲,۳۳۶           | سپرده قانونی                               |  |
| ۴,۹۱۹,۳۵۴           | ۰                 | ۰                  | ۰                   | ۰                  | ۰                  | ۴,۹۱۹,۳۵۴            | سایر دارایی‌ها                             |  |
| <b>۴۲,۱۷۶,۹۳۵</b>   | <b>۰</b>          | <b>۷۶,۲۶۵,۵۱۵</b>  | <b>۱۸,۳۶۶,۹۶۶</b>   | <b>۱,۲۸۲,۶۸۰</b>   | <b>۶,۰۳۵,۲۷۰</b>   | <b>۱۴۴,۱۲۷,۳۶۵</b>   | <b>جمع دارایی‌ها</b>                       |  |
| <b>بدهی‌ها</b>      |                   |                    |                     |                    |                    |                      |  |  |
| (۱۲,۵۳۷,۷۹۶)        | ۰                 | ۰                  | ۰                   | ۰                  | ۰                  | (۱۲,۵۳۷,۷۹۶)         | بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری      |  |
| (۷,۶۵۴,۲۹۲)         | ۰                 | ۰                  | ۰                   | ۰                  | ۰                  | (۷,۶۵۴,۲۹۲)          | سپرده‌های مشتریان                          |  |
| (۱۲,۲۳۴)            | ۰                 | ۰                  | ۰                   | ۰                  | ۰                  | (۱۲,۲۳۴)             | سود سهام پرداختنی                          |  |
| (۶۵,۴۵۵)            | ۰                 | ۰                  | ۰                   | ۰                  | ۰                  | (۶۵,۴۵۵)             | ذخیره مالیات عملکرد                        |  |
| (۵,۰۶۲,۸۴۹)         | ۰                 | ۰                  | ۰                   | ۰                  | ۰                  | (۵,۰۶۲,۸۴۹)          | ذخایر و سایر بدهی‌ها                       |  |
| (۴۰۰,۶۵۵)           | ۰                 | ۰                  | ۰                   | ۰                  | ۰                  | (۴۰۰,۶۵۵)            | ذخیره مزایای پایان خدمت                    |  |
| (۴۱,۰۶۹,۹۵۸)        | ۰                 | (۳,۰۹۷,۳۵۹)        | (۵۲,۵۰۹,۴۶۵)        | (۵,۶۱۶,۸۵۰)        | (۱,۱۳۲,۷۳۹)        | (۱۰۳,۴۲۶,۳۷۲)        | حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری         |  |
| <b>(۶۶,۸۰۳,۲۳۸)</b> | <b>۰</b>          | <b>(۳,۰۹۷,۳۵۹)</b> | <b>(۵۲,۵۰۹,۴۶۵)</b> | <b>(۵,۶۱۶,۸۵۰)</b> | <b>(۱,۱۳۲,۷۳۹)</b> | <b>(۱۲۹,۱۵۹,۶۵۱)</b> | <b>جمع بدهی‌ها</b>                         |  |
| <b>(۱۴,۹۶۷,۷۱۴)</b> |                   |                    |                     |                    |                    | <b>(۱۴,۹۶۷,۷۱۴)</b>  | <b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>                |  |
| <b>(۸۱,۷۷۰,۹۵۲)</b> | <b>۰</b>          | <b>(۳,۰۹۷,۳۵۹)</b> | <b>(۵۲,۵۰۹,۴۶۵)</b> | <b>(۵,۶۱۶,۸۵۰)</b> | <b>(۱,۱۳۲,۷۳۹)</b> | <b>(۱۴۴,۱۲۷,۳۶۵)</b> | <b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام</b>      |  |
| <b>(۳۹,۵۹۴,۰۱۷)</b> | <b>۰</b>          | <b>۷۳,۱۶۸,۱۵۵</b>  | <b>(۳۴,۱۴۲,۴۹۹)</b> | <b>(۴,۳۳۴,۱۷۰)</b> | <b>۴,۹۰۲,۵۳۰</b>   |                      | <b>شکاف</b>                                |  |
| <b>۰</b>            | <b>۳۹,۵۹۴,۰۱۷</b> | <b>۳۹,۵۹۴,۰۱۷</b>  | <b>(۳۳,۵۷۴,۱۳۹)</b> | <b>۵۶۸,۳۶۰</b>     | <b>۴,۹۰۲,۵۳۰</b>   |                      | <b>شکاف انباشته</b>                        |  |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

| سال ۱۳۹۴           |                    |                   |                     |                   |                   |                    | مبلغ دفتری<br>میلیون ریال                   |  |
|--------------------|--------------------|-------------------|---------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---|--|
| غیر حساس به نرخ    | بالاتر از ۵ سال    | ۱ الی ۵ سال       | بین ۳ ماه الی ۱ سال | بین ۱ الی ۳ ماه   | کمتر از یک ماه    |                    |   |  |
| میلیون ریال        | میلیون ریال        | میلیون ریال       | میلیون ریال         | میلیون ریال       | میلیون ریال       |                    |   |  |
| <b>دارایی‌ها</b>   |                    |                   |                     |                   |                   |                    |   |  |
| ۰                  | ۰                  | ۰                 | ۰                   | ۰                 | ۱۳,۵۹۶,۰۹۳        | ۱۳,۵۹۶,۰۹۳         | موجودی نقد                                  |  |
| ۰                  | ۰                  | ۰                 | ۰                   | ۰                 | ۲۳۳,۳۹۲           | ۲۳۳,۳۹۲            | مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری    |  |
| ۱۰,۴۴۵,۴۹۸         | ۱۹۴                | ۵,۰۱۸             | ۷,۶۱۵,۳۵۴           | ۳۷,۷۳۴,۹۵۷        | ۲۵,۲۷۸,۸۷۸        | ۸۱,۰۷۹,۷۹۸         | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی |  |
| ۲۳۶۰۱۰۰            | ۰                  | ۰                 | ۱۵۰۰۹۱۱,۷۱۷         | ۰                 | ۰                 | ۳,۸۶۱,۰۱۱          | سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار    |  |
| ۶۹۳,۲۴۶            | ۰                  | ۰                 | ۰                   | ۰                 | ۰                 | ۶۹۳,۲۴۶            | مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته           |  |
| ۱,۲۱۹,۸۲۹          | ۰                  | ۰                 | ۰                   | ۰                 | ۰                 | ۱,۲۱۹,۸۲۹          | سایر حساب‌های دریافتی                       |  |
| ۶,۰۵۷,۶۶۶          | ۰                  | ۰                 | ۰                   | ۰                 | ۰                 | ۶,۰۵۷,۶۶۶          | دارایی‌های ثابت مشهود                       |  |
| ۴,۱۱۰,۷۹۴          | ۰                  | ۰                 | ۰                   | ۰                 | ۰                 | ۴,۱۱۰,۷۹۴          | دارایی‌های نامشهود                          |  |
| ۱,۸۲۵,۶۷۷          | ۰                  | ۸۵۵,۱۰۰           | ۶,۳۱۹,۲۹۳           | ۹۱۴,۸۲۰           | ۱۱۲,۱۴۷           | ۱۰,۰۲۷,۰۳۷         | سپرده قانونی                                |  |
| ۲,۱۶۷,۰۳۸          | ۰                  | ۰                 | ۰                   | ۰                 | ۰                 | ۲,۱۶۷,۰۳۸          | سایر دارایی‌ها                              |  |
| <b>۲۸۸۷۹۸۴۸.۲۲</b> | <b>۱۹۳.۹۷۰.۲۱۲</b> | <b>۸۶۰۱۱۷.۱۰۹</b> | <b>۱۵۴۳۵۴۵۸.۶۸</b>  | <b>۳۸۶۹۷۷۷.۳۴</b> | <b>۳۹,۲۲۰,۵۱۰</b> | <b>۱۲۳,۰۴۵,۹۰۵</b> | <b>جمع دارایی‌ها</b>                        |  |
| <b>بدهی‌ها</b>     |                    |                   |                     |                   |                   |                    |   |  |
| (۱۰,۸۵۱,۲۳۶)       | ۰                  | ۰                 | ۰                   | ۰                 | ۰                 | (۱۰,۸۵۱,۲۳۶)       | بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری       |  |
| (۱۴,۵۲۰,۴۹۰)       | ۰                  | ۰                 | ۰                   | ۰                 | ۰                 | (۱۴,۵۲۰,۴۹۰)       | سپرده‌های مشتریان                           |  |
| (۱۲,۶۸۷)           | ۰                  | ۰                 | ۰                   | ۰                 | ۰                 | (۱۲,۶۸۷)           | سود سهام پرداختی                            |  |
| (۷۱۹,۴۹۶)          | ۰                  | ۰                 | ۰                   | ۰                 | ۰                 | (۷۱۹,۴۹۶)          | ذخیره مالیات عملکرد                         |  |
| (۲,۴۴۲,۷۸۲)        | ۰                  | ۰                 | ۰                   | ۰                 | ۰                 | (۲,۴۴۲,۷۸۲)        | ذخیره و سایر بدهی‌ها                        |  |
| (۳۱۰,۸۴۶)          | ۰                  | ۰                 | ۰                   | ۰                 | ۰                 | (۳۱۰,۸۴۶)          | ذخیره مزایای پایان خدمت                     |  |
| (۱۴,۰۰۰,۴۵۴)       | ۰                  | (۶,۵۵۱,۷۹۲)       | (۵۰,۸۲۲,۱۳۱)        | (۷,۰۰۹,۳۷۳)       | (۸۵۹,۲۷۰)         | (۷۹,۲۴۳,۰۲۰)       | حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری          |  |
| (۴۲,۸۵۷,۹۹۱)       | ۰                  | (۶,۵۵۱,۷۹۲)       | (۵۰,۸۲۲,۱۳۱)        | (۷,۰۰۹,۳۷۳)       | (۸۵۹,۲۷۰)         | (۱۰۸,۱۰۰,۵۵۷)      | <b>جمع بدهی‌ها</b>                          |  |
| (۱۴,۹۴۵,۳۴۷)       | ۰                  | ۰                 | ۰                   | ۰                 | ۰                 | (۱۴,۹۴۵,۳۴۷)       | <b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>                 |  |
| (۵۷,۸۰۳,۳۳۸)       | ۰                  | (۶,۵۵۱,۷۹۲)       | (۵۰,۸۲۲,۱۳۱)        | (۷,۰۰۹,۳۷۳)       | (۸۵۹,۲۷۰)         | (۱۲۳,۰۴۵,۹۰۴)      | <b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام</b>       |  |
| (۲۸,۹۲۳,۴۹۰)       | ۱۹۴                | (۵,۶۹۱,۶۷۵)       | (۳۵,۳۸۶,۶۷۲)        | ۳۱,۶۴۰,۴۰۴        | ۳۸,۳۶۱,۲۳۹        |                    | شکاف  |  |
| ۰                  | ۲۸,۹۲۳,۴۹۰         | ۲۸,۹۲۳,۲۹۷        | ۳۴۶۱۴,۹۷۲           | ۷۰,۰۰۱,۶۴۴        | ۳۸,۳۶۱,۲۳۹        |                    | شکاف‌ناباشته                                |  |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

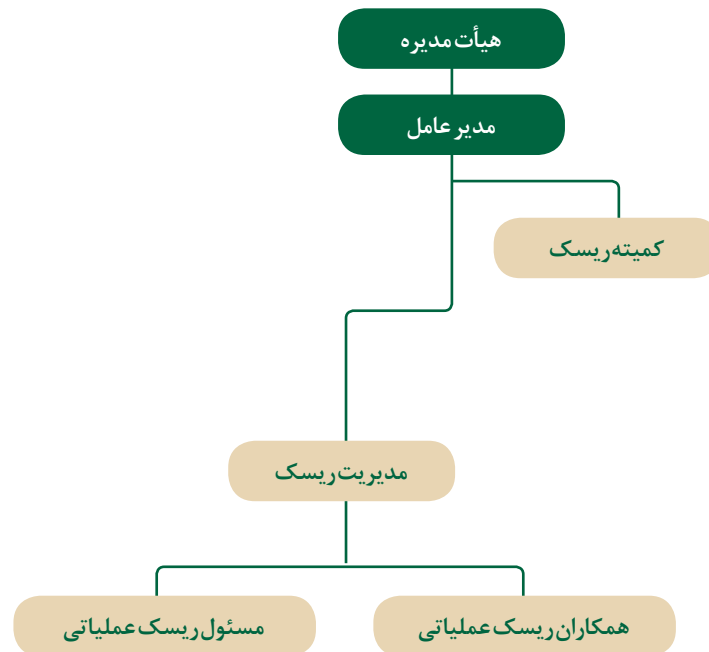
## ۵۴-۶- ریسک عملیاتی

## ۵۴-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

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

## ۵۴-۶-۲- 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:



هیأت 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.

## ۵۴-۶-۳- 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

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
**برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵**

مربوطه ارتقاء یابد.

- یک مدل و چارچوب از مدیریت ریسک عملیاتی که در تعامل با قوانین بانک مرکزی و همچنین بهترین تجارب موجود در صنعت بانکداری می باشد، می بایست بکار گرفته و پیاده سازی شود.
- تمامی محصولات، فرآیندها، فعالیت ها و سیستم های جدید بانک می بایست قبل از پیاده سازی و بکارگیری، از نقطه نظر مدیریت ریسک عملیاتی مورد بررسی قرار گیرند.
- گزارش های مربوط به مدیریت ریسک عملیاتی می بایست برای مدیران ارشد ذیربط تهیه شود. این گزارش ها می بایست شامل رخدادهای منجر شده به زیان، تحلیل شاخص های کلیدی ریسک و نتیجه برگزاری جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل با مدیریت ها و واحدهای ذیربط باشد.

**۴-۶-۵۴ - تمهیدات مقابله با بحران**

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

**۵-۶-۵۴ - 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.

فرآیند 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.

**۶-۶-۵۴ - 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 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.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵۴-۶-۷ - 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 می‌باشد:

| سرمایه در معرض ریسک عملیاتی<br>میلیون ریال | روش اندازه گیری |
|--|-----------------|
| ۱,۵۳۰,۲۱۱                                  | روش شاخص پایه   |
| ۱,۷۸۹,۵۳۶                                  | روش استاندارد   |
| -  | روش پیشرفته     |

۵۴-۷ - مدیریت سرمایه

۵۴-۷-۱ - سرمایه پایه

سرمایه پایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۶,۱۶۳,۸۷۲ میلیون ریال می‌باشد.

| سال ۱۳۹۴          | سال ۱۳۹۵          | شرح   |
|-------------------|-------------------|---|
| میلیون ریال       | میلیون ریال       |   |
|                   |                   | <b>الف) سرمایه اصلی</b>                                   |
| ۶,۵۰۰,۰۰۰         | ۶,۵۰۰,۰۰۰         | سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی |
| ۳,۲۴۱,۱۶۴         | ۳,۴۹۹,۵۱۹         | اندرخته قانونی  |
| ۲,۱۰۶,۹۶۸         | ۲,۹۲۴,۵۹۹         | سود انباشته   |
| <b>۱۱,۸۴۸,۱۳۲</b> | <b>۱۲,۹۲۴,۱۱۸</b> |   |
|                   |                   | <b>ب) سرمایه تکمیلی</b>                                   |
| ۱,۱۶۸,۸۷۹         | ۱,۳۵۲,۰۹۶         | ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه‌گذاری‌ها                     |
| ۲,۰۰۰,۰۰۰         | ۲,۰۰۰,۰۰۰         | مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت                       |
| ۳,۱۶۸,۸۷۹         | ۳,۳۵۲,۰۹۶         |   |
| ۰                 | ۰                 | کسر می‌شود: فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی            |
| <b>۳,۱۶۸,۸۷۹</b>  | <b>۳,۳۵۲,۰۹۶</b>  | <b>سرمایه تکمیلی</b>                                      |
| <b>۱۵,۰۱۷,۰۱۱</b> | <b>۱۶,۲۷۶,۲۱۴</b> | <b>سرمایه پایه قبل از کسور</b>                            |
|                   |                   | <b>ج) کسور از سرمایه پایه</b>                             |
| (۱۱۹,۴۴۴)         | (۱۱۲,۳۴۲)         | سرمایه‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری             |
| (۱۱۹,۴۴۴)         | (۱۱۲,۳۴۲)         |   |
| <b>۱۴,۸۹۷,۵۶۶</b> | <b>۱۶,۱۶۳,۸۷۲</b> | <b>سرمایه پایه</b>  |

سرمایه پایه نافذ بانک برای محاسبه نسبت‌های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورتهای مالی مبلغ ۱۴,۸۹۷,۵۶۶ میلیون ریال می‌باشد.  
سرمایه پایه جدید بانک بر اساس صورت‌های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هر گونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تنفیذ خواهد شد

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۲-۷-۵۴ - تخصیص سرمایه

جمع داراییهای موزون شده به ریسک بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰، مبلغ ۱۲۱۸۰۸۵۸۷ میلیون ریال می باشد.

| شرح   | سال ۱۳۹۵                                |           | سال ۱۳۹۴                                |           |
|---|---|-----------|---|-----------|
|   | داراییها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک | ضریب ریسک | داراییها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک | ضریب ریسک |
|   | میلیون ریال                             | درصد      | میلیون ریال                             | درصد      |
| موجودی نقد  | ۱۵,۴۳۷,۱۷۵                              | ۰         | ۱۳,۵۹۶,۰۹۳                              | ۰         |
| سپرده قانونی  | ۱۲,۴۴۲,۳۳۶                              | ۰         | ۱۰,۰۲۷,۰۳۷                              | ۰         |
| مطالبات از بانک مرکزی                                       | ۱۹۰,۶۶۴                                 | ۰         | ۱۴۸,۶۰۱                                 | ۰         |
| مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری                     | ۷۲۶,۰۰۷                                 | ۲۰        | ۸۴,۷۹۱                                  | ۲۰        |
| اوراق مشارکت دولتی  | ۸۲۱,۱۶۴                                 | ۰         | ۵۴,۱۷۴                                  | ۰         |
| اوراق مشارکت غیردولتی                                       | ۱۹۸,۱۸۳                                 | ۱۰۰       | ۱,۴۴۴,۳۵۶                               | ۱۰۰       |
| سرمایه گذاری در سهام  | ۲۶۰,۶۸۸۶                                | ۱۰۰       | ۲,۳۶۲,۴۸۲                               | ۱۰۰       |
| حسابهای دریافتی   | ۱,۷۷۹,۸۵۱                               | ۱۰۰       | ۱,۹۱۳,۰۷۶                               | ۱۰۰       |
| وام ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن          | ۷۰۷,۸۹۶                                 | ۵۰        | ۹۸۵,۰۶۴                                 | ۵۰        |
| سایر وامها و تسهیلات پرداختی و مطالبات                      | ۹۳,۷۷۵,۰۸۰                              | ۱۰۰       | ۸۰,۰۹۴,۷۳۴                              | ۱۰۰       |
| خالص دارایی های ثابت و سرقفلی                               | ۱۰,۵۲۲,۷۷۰                              | ۱۰۰       | ۱۰,۱۶۸,۴۶۰                              | ۱۰۰       |
| سایر داراییها   | ۴,۹۱۹,۳۵۴                               | ۱۰۰       | ۲,۱۶۷,۰۳۸                               | ۱۰۰       |
| تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰)   | ۴,۰۵۶,۷۱۸                               | ۱۰۰       | ۳,۶۴۴,۴۶۴                               | ۱۰۰       |
| تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰)   | ۷,۰۰۶                                   | ۱۰۰       | ۳۴,۱۳۵                                  | ۱۰۰       |
| تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰)  | ۲,۴۶۵,۰۲۳                               | ۱۰۰       | ۱,۰۶۷,۵۳۹                               | ۱۰۰       |
| سایر تعهدات (قراردادهای منعقدہ معاملات مشمول ضریب تبدیل ۵۰) | ۹۷۸,۵۶۶                                 | ۱۰۰       | ۲,۲۲۵,۹۷۴                               | ۱۰۰       |
| <b>جمع دارایی ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک</b>         | <b>۱۲۱,۸۰۸,۵۸۷</b>                      |           | <b>۱۰۵,۶۳۱,۷۴۷</b>                      |           |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

## ۳-۷-۵۴ - نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰، ۱۳.۲۷ درصد می‌باشد.

| سال ۱۳۹۴    | سال ۱۳۹۵    |  |
|-------------|-------------|--|
| میلیون ریال | میلیون ریال |  |
| ۱۴,۸۹۷,۵۶۶  | ۱۶,۱۶۳,۸۷۲  | سرمایه پایه                                    |
| ۱۰,۵۶۳۱,۷۴۷ | ۱۲۱,۸۰۸,۵۸۷ | جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده<br>برحسب ریسک |
| ۱۴.۱۰       | ۱۳.۲۷       | نسبت کفایت سرمایه (درصد)                       |

## ۴-۷-۵۴ - درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع دارایی‌های بانک به حقوق صاحبان سهام. درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰، ۹.۶۳ مرتبه می‌باشد.

| سال ۱۳۹۴    | سال ۱۳۹۵    |                      |
|-------------|-------------|----------------------|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                      |
| ۱۲۳,۰۴۵,۹۰۵ | ۱۴۴,۱۲۷,۳۶۵ | جمع دارایی‌ها        |
| ۱۴,۹۴۵,۳۴۷  | ۱۴,۹۶۷,۷۱۴  | جمع حقوق صاحبان سهام |
| ۸.۲۳        | ۹.۶۳        | درجه اهرمی           |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
**یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی**  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵۵- بخش های عملیاتی

۵۵-۱- 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.

۵۵-۲- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

| شرح  | بانکداری خرد<br>میلیون ریال | بانکداری شرکتی<br>میلیون ریال | جمع<br>میلیون ریال |
|--|-----------------------------|-------------------------------|--------------------|
| درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری                       | ۱۷,۸۹۲,۵۶۴                  | ۰                             | ۱۷,۸۹۲,۵۶۴         |
| هزینه سود سپرده ها                                       | (۱۴,۹۶۳,۶۲۹)                | ۰                             | (۱۴,۹۶۳,۶۲۹)       |
| خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری                         | ۲,۹۲۸,۹۳۴                   | ۰                             | ۲,۹۲۸,۹۳۴          |
| درآمد کارمزد   | ۷۵۸,۳۳۶                     | ۰                             | ۷۵۸,۳۳۶            |
| هزینه کارمزد   | (۷۸,۵۰۵)                    | ۰                             | (۷۸,۵۰۵)           |
| خالص درآمد کارمزد  | ۶۷۹,۸۳۰                     | ۰                             | ۶۷۹,۸۳۰            |
| خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها                          | ۱,۰۳۲,۷۹۸                   | ۰                             | ۱,۰۳۲,۷۹۸          |
| خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی                   | ۲۰۰,۱۹۷                     | ۰                             | ۲۰۰,۱۹۷            |
| سایر درآمدهای عملیاتی                                    | ۲۰۵,۴۱۰                     | ۰                             | ۲۰۵,۴۱۰            |
| هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی              | (۱,۰۱۲,۷۱۲)                 | ۰                             | (۱,۰۱۲,۷۱۲)        |
| سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب | ۴۲۵,۶۹۲                     | ۰                             | ۴۲۵,۶۹۲            |
| هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها                |                             |                               | (۲,۲۱۵,۴۳۷)        |
| <b>سود قبل از مالیات</b>                                 |                             |                               | <b>۱,۸۱۹,۰۲۰</b>   |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۳-۵۵ - تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

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

| سال ۱۳۹۵             |             |                      |  |
|----------------------|-------------|----------------------|--|
| جمع                  | سایر کشورها | ایران                |  |
| میلیون ریال          | میلیون ریال | میلیون ریال          |  |
| <b>دارایی‌ها</b>     |             |                      |  |
| ۱۵,۴۳۷,۱۷۵           | ۰           | ۱۵,۴۳۷,۱۷۵           | موجودی نقد                                 |
| ۹۱۶,۶۷۰              | ۰           | ۹۱۶,۶۷۰              | مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری   |
| ۹۴,۴۸۲,۹۷۶           | ۰           | ۹۴,۴۸۲,۹۷۶           | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی |
| ۳,۶۲۶,۲۳۳            | ۰           | ۳,۶۲۶,۲۳۳            | سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار   |
| ۹۶۹,۲۴۸              | ۰           | ۹۶۹,۲۴۸              | مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته          |
| ۸۱۰,۶۰۳              | ۰           | ۸۱۰,۶۰۳              | سایر حسابهای دریافتنی                      |
| ۱۲,۴۴۲,۳۳۶           | ۰           | ۱۲,۴۴۲,۳۳۶           | سپرده قانونی                               |
| ۶,۲۷۱,۹۱۳            | ۰           | ۶,۲۷۱,۹۱۳            | دارایی‌های ثابت مشهود                      |
| ۴,۲۵۰,۸۵۷            | ۰           | ۴,۲۵۰,۸۵۷            | دارایی‌های نامشهود                         |
| ۴,۹۱۹,۳۵۴            | ۰           | ۴,۹۱۹,۳۵۴            | سایر دارایی‌ها                             |
| <b>۱۴۴,۱۲۷,۳۶۵</b>   | <b>۰</b>    | <b>۱۴۴,۱۲۷,۳۶۵</b>   | <b>جمع دارایی‌ها</b>                       |
| <b>بدهی‌ها</b>       |             |                      |  |
| (۱۲,۵۳۷,۷۹۶)         | ۰           | (۱۲,۵۳۷,۷۹۶)         | بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری      |
| (۷,۶۵۴,۲۹۲)          | ۰           | (۷,۶۵۴,۲۹۲)          | سپرده‌های مشتریان                          |
| (۱۰۳,۴۲۶,۳۷۲)        | ۰           | (۱۰۳,۴۲۶,۳۷۲)        | حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری         |
| <b>(۱۲۳,۶۱۸,۴۵۹)</b> | <b>۰</b>    | <b>(۱۲۳,۶۱۸,۴۵۹)</b> | <b>جمع بدهی‌ها</b>                         |
| <b>۲۳,۶۹۸,۰۶۹</b>    | <b>۰</b>    | <b>۲۳,۶۹۸,۰۶۹</b>    | <b>درآمدها</b>                             |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

| سال ۱۳۹۴             |             | ایران<br>میلیون ریال | دارایی ها                                  |
|----------------------|-------------|----------------------|--|
| جمع                  | سایر کشورها |                      |  |
| میلیون ریال          | میلیون ریال | میلیون ریال          |  |
| ۱۳,۵۹۶,۰۹۳           | ۰           | ۱۳,۵۹۶,۰۹۳           | موجودی نقد                                 |
| ۲۳۳,۳۹۲              | ۰           | ۲۳۳,۳۹۲              | مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری   |
| ۸۱,۰۷۹,۷۹۸           | ۰           | ۸۱,۰۷۹,۷۹۸           | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی |
| ۳,۸۶۱,۰۱۱            | ۰           | ۳,۸۶۱,۰۱۱            | سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار   |
| ۶۹۳,۲۴۶              | ۰           | ۶۹۳,۲۴۶              | مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته          |
| ۱,۲۱۹,۸۲۹            | ۰           | ۱,۲۱۹,۸۲۹            | سایر حسابهای دریافتی                       |
| ۱۰,۰۲۷,۰۳۷           | ۰           | ۱۰,۰۲۷,۰۳۷           | سپرده قانونی                               |
| ۶,۰۵۷,۶۶۶            | ۰           | ۶,۰۵۷,۶۶۶            | دارایی های ثابت مشهود                      |
| ۴,۱۱۰,۷۹۴            | ۰           | ۴,۱۱۰,۷۹۴            | دارایی های نامشهود                         |
| ۲,۱۶۷,۰۳۸            | ۰           | ۲,۱۶۷,۰۳۸            | سایر دارایی ها                             |
| <b>۱۲۳,۰۴۵,۹۰۵</b>   | <b>۰</b>    | <b>۱۲۳,۰۴۵,۹۰۵</b>   | <b>جمع دارایی ها</b>                       |
| بدهی ها              |             |                      |  |
| (۱۰,۸۵۱,۲۳۶)         | ۰           | (۱۰,۸۵۱,۲۳۶)         | بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری      |
| (۱۴,۵۲۰,۴۹۰)         | ۰           | (۱۴,۵۲۰,۴۹۰)         | سپرده های مشتریان                          |
| (۷۹,۲۴۳,۰۲۰)         | ۰           | (۷۹,۲۴۳,۰۲۰)         | حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری         |
| <b>(۱۰۴,۶۱۴,۷۴۶)</b> | <b>۰</b>    | <b>(۱۰۴,۶۱۴,۷۴۶)</b> | <b>جمع بدهی ها</b>                         |
| <b>۲۶,۹۶۲,۳۷۴</b>    | <b>۰</b>    | <b>۲۶,۹۶۲,۳۷۴</b>    | <b>درآمدها</b>                             |

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵۶- معاملات با اشخاص مرتبط

۵۶-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در طی سال مالی ۱۳۹۵، شرکت سرزمین پهناور مهر با خرید ۱۳۴,۸۷۴,۴۵۲ سهم در زمره سهامداران بالای یک درصد قرار گرفت.

۵۶-۲- طی سال مالی ۱۳۹۵، مدیران با مجموعه شرکت های گروه هیچگونه معامله ای نداشته اند.

۵۶-۳- معاملات شرکت های گروه با اشخاص وابسته (به استثنای شرکت های مشمول تلفیق) طی سال مالی مورد گزارش، به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

| سال ۱۳۹۵         |                          |                  |                 |                                      |                      | نوع وابستگی                         | نام شخص وابسته                     | شرح                        |
|------------------|--------------------------|------------------|-----------------|--------------------------------------|----------------------|-------------------------------------|------------------------------------|----------------------------|
| مانده طلب (بدهی) | سود (زیان) ناخالص معامله | مبلغ معامله گردش | نحوه تعیین قیمت | آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟ | موضوع معامله         |                                     |                                    |                            |
| -                | -                        | ۳۰۵              |                 | خیر                                  | خرید ارز و خدمات     | شرکت همگروه                         | شرکت بیمه کار آفرین                | شرکت صرافی کار آفرین       |
| ۰                | ۰                        | ۱,۷۳۷            |                 | خیر                                  | درآمد صدور بیمه نامه | شرکت وابسته                         | شرکت بیمه کار آفرین                | شرکت عصر امین کار آفرین    |
| (۱۳)             | ۰                        | ۰                |                 | بلی                                  |                      | عضو مشترک هیات مدیره                | شرکت بیمه کار آفرین                | شرکت کارگزاری کار آفرین    |
| ۱۳,۰۰۰           | ۰                        | ۲,۲۷۵            |                 | خیر                                  |                      | صندوق تحت مدیریت                    | صندوق سرمایه گذاری مشترک کار آفرین |                            |
| ۱۲,۸۵۰           | ۰                        | ۱,۸۶۰            |                 | خیر                                  |                      | صندوق تحت مدیریت                    | صندوق سرمایه گذاری آرمان کار آفرین |                            |
| ۵۰۹              | ۰                        | ۱۲۵              |                 | خیر                                  |                      | صندوق تحت مدیریت                    | صندوق سرمایه گذاری شاخصی کار آفرین |                            |
| ۳۱۷              | ۰                        | ۵۷               |                 | خیر                                  |                      | صندوق تحت مدیریت و ضمانت نقد شوندگی | صندوق امین سرمایه گذاری کار آفرین  |                            |
| ۰                | ۰                        | ۶,۹۹۲            |                 | بلی                                  | فروش خدمات           | عضو مشترک هیئت مدیره                | شرکت لیزینگ رایان سایپا            | شرکت امین اعتماد کار آفرین |

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
 یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
 برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

۵۶-۴ - معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته طی سال مالی مورد گزارش، به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

| سال ۱۳۹۵         |                          |                            |  | نوع وابستگی | نام شخص وابسته  | شرح                             |
|------------------|--------------------------|----------------------------|--|-------------|---|---------------------------------|
| مانده طلب (بدهی) | سود (زیان) ناخالص معامله | مبلغ معامله گردش           | نحوه تعیین قیمت  |             |   |                                 |
| ۱۰۸,۵۴۶          | (۳,۴۰۹)                  | ۲۳۸                        | تعرفه معاملات در بورس<br>طبق تعرفه های بانکی   | خیر         | کارمزد خرید و فروش سهام<br>درآمد کارمزد ضمانتنامه   | شرکت کارگزاری بانک کارآفرین     |
|                  |                          | ۱۶,۱۶۲                     | طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات  |             | فروش ارز و خدمات<br>ودیعہ اجاره<br>کارمزد پرداختی<br>خرید ساختمان<br>خرید ارز<br>درآمد کارمزد ضمانتنامه<br>صدور ضمانتنامه | شرکت صرافی کارآفرین             |
| ۶۸۷,۱۰۳          |                          | ۸۱,۲۰۹<br>۱,۴۰۰<br>۱۹,۶۳۹  | طبق تعرفه های بانکی<br>طبق عرف بازار<br>طبق تعرفه های بانکی<br>طبق عرف بازار<br>طبق تعرفه های بانکی<br>طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات | بلی         | خرید خدمات  | شرکت لیزینگ کارآفرین            |
| ۲۰,۸۳۰           |                          |                            | طبق تعرفه های بانکی  |             | کارمزد خرید و فروش سهام<br>وصول مطالبات غیر جاری (خرید خدمات)   | شرکت امین اعتماد کارآفرین       |
| (۷۸۷)            |                          |                            | تعرفه معاملات در بورس<br>طبق قرارداد   | بلی         | ساخت و بازسازی شعب  | اینه گستر کارآفرین              |
| ۴۹,۷۵۶           |                          | ۲۹,۰۰۰                     | بهای تمام شده علاوه کارمزد طبق عرف   |             | خرید شعبه<br>فروش کالا و خدمات<br>خرید شعب  | شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین |
| ۷۱,۵۷۷           |                          | ۵۱۸,۰۴۱                    | طبق تعرفه های بانکی<br>طبق عرف بازار<br>طبق تعرفه های بانکی  | بلی         | سود سهام  | شرکت عصر امین کارآفرین          |
| ۲,۳۰۶            |                          |                            | طبق دستورالعمل   | خیر         | ودیعہ اجاره<br>تسهیلات اعطایی<br>درآمد کارمزد ضمانتنامه<br>صدور ضمانتنامه<br>سپرده بیمه                                   | شرکت بیمه کارآفرین              |
|                  |                          | ۳۶۰<br>۴۸<br>۳۵,۴۷۸<br>۵۸۵ | طبق عرف بازار<br>طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات<br>طبق تعرفه های بانکی<br>طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات<br>طبق عرف بازار            | خیر         | تسهیلات اعطایی<br>تحت نفوذ مشترک  | قندلرستان                       |
| ۵,۶۳۳            | ۷,۴۲۱                    | ۹,۳۲۵                      | طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات  |             | تسهیلات اعطایی<br>درآمد کارمزد ضمانتنامه<br>صدور ضمانتنامه  | عبدالحمود ضرابی                 |
| ۳۵,۴۱۹           | ۵,۵۱۵                    | ۱۱۸,۱۰۸<br>۵<br>۱,۸۷۷      | طبق تعرفه های بانکی<br>طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات<br>طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات  | خیر         | تسهیلات اعطایی<br>گشایش اعتبارات اسنادی<br>کارمزد گشایش اعتبارات اسنادی<br>درآمد کارمزد ضمانتنامه<br>صدور ضمانتنامه       | شرکت مهندسین کار و اندیشه       |
| ۴۲۳,۱۷۸          | ۷۸,۰۳۷                   | ۱,۹۶۶,۱۳۹                  | طبق تعرفه های بانکی<br>طبق عرف بازار<br>طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات  | خیر         | تسهیلات اعطایی  | شرکت ایران و شرق                |
| ۳۱۸,۸۷۴          | ۴۱,۶۳۵                   | ۱,۰۹۳,۵۵۰                  | طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات  | بلی         | تسهیلات اعطایی  | شرکت کار و اندیشه بین الملل     |
| ۱۵۱              |                          | ۲۴<br>۲,۵۸۸                | طبق تعرفه های بانکی<br>طبق عرف های بانکی<br>طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات<br>طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات                         | خیر         | گشایش اعتبارات اسنادی<br>کارمزد گشایش اعتبارات اسنادی<br>درآمد کارمزد ضمانتنامه<br>صدور ضمانتنامه<br>تسهیلات اعطایی       | مهندسین مشاور جویاب نو          |
| ۱,۲۵۱            |                          | ۱,۵۵۱<br>۱۵۳               | طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات<br>طبق تعرفه های بانکی   | خیر         | صدور ضمانتنامه<br>درآمد کارمزد ضمانتنامه  |                                 |

۵۶-۵ - کلیه اشخاص وابسته طی سال با بانک معامله داشته اند.

## ۵۷- سود انباشته در پایان سال

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

| مبلغ کل<br>میلیون ریال | تکالیف قانونی  |
|------------------------|--|
| ۱۶۵,۲۵۸                | تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۵ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت پیشنهاد هیئت مدیره |
| ۱۶۵,۲۵۸                | سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره   |

## ۵۸- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی

## ۵۸-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

| سال ۱۳۹۴    | سال ۱۳۹۵    | منابع قرض الحسنه پس انداز |   |
|-------------|-------------|---------------------------|---|
| میلیون ریال | میلیون ریال |                           |   |
| ۱۳,۲۷۸      | ۱۲,۳۹۸      | ۲۰-۲                      | سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال                      |
| ۱۳,۲۷۸      | ۱۲,۳۹۸      |                           | جمع منابع قرض الحسنه                                      |
|             |             |                           | مصارف قرض الحسنه  |
|             |             |                           | تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره) |
| (۵,۲۵۸)     | (۱۰,۰۸۷)    |                           | تسهیلات عادی  |
| (۵,۲۵۸)     | (۱۰,۰۸۷)    | ۱۰                        | جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی            |
| (۵,۲۵۸)     | (۱۰,۰۸۷)    |                           | جمع مصارف قرض الحسنه                                      |
| (۱,۳۲۸)     | (۱,۲۴۰)     |                           | سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز                    |
| (۶۶۴)       | (۶۲۰)       |                           | ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)      |
| ۶,۰۲۹       | ۴۵۱         |                           | مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه                    |

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

## ۵۸-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

| شرکت اصلی   |             |  |
|-------------|-------------|--|
| سال ۱۳۹۴    | سال ۱۳۹۵    |  |
| میلیون ریال | میلیون ریال |  |
| ۱۰۳         | ۳۲۱         | کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه     |
| ۰           | ۰           | هزینه جواز تجهیز سپرده های قرض الحسنه        |
| ۱۰۳         | ۳۲۱         | خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه (یادداشت ۱-۳۷) |

۵۸-۳ - طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

| شرکت اصلی    |               |        |
|--------------|---------------|--------|
| سال ۱۳۹۴     | سال ۱۳۹۵      |        |
| میلیون ریال  | میلیون ریال   |        |
| ۵,۲۳۴        | ۱۰,۰۵۴        | ازدواج |
| ۲۴           | ۳۳            | سایر   |
| <b>۵,۲۵۸</b> | <b>۱۰,۰۸۷</b> |        |

۵۸-۴ - طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

| شرکت اصلی    |               |                      |
|--------------|---------------|----------------------|
| سال ۱۳۹۴     | سال ۱۳۹۵      |                      |
| میلیون ریال  | میلیون ریال   |                      |
| ۵,۲۵۸        | ۱۰,۰۸۷        | اشخاص حقیقی          |
| ۰            | ۰             | اشخاص حقوقی - تعاونی |
| ۰            | ۰             | اشخاص حقوقی - سایر   |
| <b>۵,۲۵۸</b> | <b>۱۰,۰۸۷</b> |                      |







بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

ارقام به میلیون ریال

ادامه

| مصوبه هیات مدیره | وضعیت وثیقه   | مانده تسهیلات و تعهدات کلان |   |               |              |          |          | نوع روابط | نام گروه ذینفع واحد | ردیف                                 |                                       |    |
|------------------|---|-----------------------------|---|---------------|--------------|----------|----------|-----------|---------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|----|
|                  |   | تاریخ انعقاد                | مجموع تسهیلات/تعهدات معلوم قیمت تمام شده سهام گروه ذینفع واحد | تسهیلات       |              | تعهدات   |          |           |                     |                                      |                                       |    |
|                  |   |                             |   | خالص جاری (۱) | غیر جاری (۲) | خالص (۳) | خالص (۴) |           |                     |                                      |                                       |    |
|                  |   | ۹,۳۲۶,۲۲۹                   | ۴,۰۹۲,۹۲۲   | ۰             | ۰            | ۶۰,۷۰۶   | ۹۹,۱۵۳   | ۰         | ۴,۰۲۲,۲۲۵           | جمع ذینفع واحد شرکت سایبا            |                                       |    |
| ۹۳/۱/۲۱          | سفته چک- وثیقه مضامین سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی  | ۳۴۲,۳۵۵                     | ۲۵,۴۷۹  | ۹۵/۱۲/۰۴      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۲۵,۴۷۹              | مالکیتی                              | شرکت زرین ذرت شاهرود                  | ۴۹ |
|                  |   | ۲,۳۱۱,۱۳۷                   | ۴۷۶,۸۸۴   | ۹۵/۰۸/۰۲      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۲۶,۷۱۹              | مالکیتی                              | ساختمان گروه صنایع بهشهر تهران        | ۵۰ |
|                  |   |                             |   | ۹۵/۰۹/۲۱      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۱۳,۷۴۶              |                                      |                                       | ۵۱ |
|                  |   |                             |   | ۹۵/۰۹/۲۴      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۲۷,۴۵۳              |                                      |                                       | ۵۲ |
|                  |   |                             |   | ۹۵/۱۰/۲۲      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۲۵۸,۵۰۷             |                                      |                                       | ۵۳ |
|                  |   |                             |   | ۹۵/۰۸/۰۸      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۲۸,۰۴۸              |                                      |                                       | ۵۴ |
|                  |   |                             |   | ۹۵/۱۲/۲۱      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۵۰,۲۴۷              |                                      |                                       | ۵۵ |
|                  |   |                             |   | ۹۵/۰۸/۲۳      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۲۷,۸۵۴              |                                      |                                       | ۵۶ |
|                  |   |                             |   | ۹۵/۱۱/۲۷      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۳۱,۷۷۴              | ۵۷                                   |                                       |    |
|                  |   |                             |   | ۹۵/۱۲/۲۵      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۱۲,۵۳۷              | ۵۸                                   |                                       |    |
|                  |   | ۱,۳۳۸,۰۰۰                   | ۴۱۸,۱۷۹   | ۹۵/۱۲/۰۲      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۲۳۹,۳۷۵             | مالکیتی                              | شرکت صنعتی بهپاک                      | ۵۹ |
|                  |   |                             |   | ۹۵/۱۲/۲۸      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۱۱۸,۱۷۵             |                                      |                                       | ۶۰ |
|                  |   |                             |   | ۹۵/۱۱/۰۵      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۶۰,۶۲۹              |                                      |                                       | ۶۱ |
|                  |   | ۵,۶۵۷,۵۴۱                   | ۱,۱۶۳,۶۲۸   | ۹۵/۱۰/۲۲      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۱۲۴,۰۸۳             | مالکیتی                              | مارگارین                              | ۶۲ |
|                  |   |                             |   | ۹۵/۱۰/۱۹      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۲۴۸,۵۲۲             |                                      |                                       | ۶۳ |
|                  |   |                             |   | ۹۵/۱۰/۰۵      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۲۵۰,۱۷۹             |                                      |                                       | ۶۴ |
|                  |   |                             |   | ۹۵/۱۲/۲۴      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۳۷۶,۲۹۵             |                                      |                                       | ۶۵ |
|                  |   |                             |   |               | ۱۳۰          | ۱۳۴      | ۱۵۴,۸۲۵  | ۱۷۲,۸۳۳   |                     |                                      |                                       | ۶۷ |
|                  |   |                             |   |               |              |          | ۱,۷۸۳    | ۲,۳۲۹     |                     |                                      |                                       | ۶۸ |
|                  |   |                             |   |               |              |          | ۱,۹۲۸    | ۲,۴۱۰     |                     |                                      |                                       | ۶۹ |
|                  |   |                             |   |               |              |          | ۵,۸۹۳    | ۷,۳۶۶     |                     | ۷۰                                   |                                       |    |
|                  |   |                             | ۳۵۸,۲۸۵   | ۹۵/۱۱/۱۳      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۲۰۴,۷۳۴             | مالکیتی                              | شرکت گروه صنایع بهشهر                 | ۷۱ |
| ۹۴/۰۶/۱۰         | سفته چک- وثیقه مضامین سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی  | ۱,۴۱۶,۸۵۴                   | ۲۴۴,۴۵۵   | ۹۵/۱۱/۱۳      | ۳۲۱          | ۰        | ۰        | ۰         | ۱۵۳,۵۵۱             |                                      |                                       | ۷۲ |
|                  |   | ۱۱,۰۶۵,۸۸۷                  | ۲,۴۴۴,۴۵۵   | ۹۵/۰۹/۱۳      | ۳۲۱          | ۱۶۴,۵۵۰  | ۱۸۴,۹۷۲  | ۰         | ۲,۲۷۷,۹۰۶           | جمع ذینفع واحد گروه صنعتی بهشهر      |                                       |    |
| ۹۳/۰۸/۲۲         | سفته چک- وثیقه مضامین سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی  | ۶۹۶,۸۲۸                     | ۲۲۲,۸۳۳   | ۹۵/۰۹/۱۳      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۵۰,۳۶۲              | مالکیتی                              | تامین مسکن جوانان                     | ۷۳ |
|                  |   |                             |   | ۹۵/۰۹/۱۳      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۱۷۲,۴۷۱             |                                      |                                       | ۷۴ |
| ۹۲/۰۹/۱۳         | سفته چک- وثیقه مضامین سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی  | ۱,۱۴۹,۵۵۸                   | ۴۸۳,۴۷۲   | ۹۵/۰۹/۱۳      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۳۷۳,۹۱۸             | مالکیتی                              | سرمایه گذاری ساختمان ایران            | ۷۵ |
|                  |   |                             |   | ۹۵/۰۹/۱۳      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۱۰۹,۵۵۴             |                                      |                                       | ۷۶ |
| ۹۲/۰۷/۲۷         | سفته چک- وثیقه مضامین سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی  | ۱,۹۴۹,۱۹۳                   | ۱,۰۰۵,۸۷۵   | ۹۴/۱۲/۱۸      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۱۰۶,۷۷۱             | مالکیتی                              | شرکت استراتوس                         | ۷۷ |
|                  |   |                             |   | ۹۴/۱۲/۱۸      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۲۱,۳۵۴              |                                      |                                       | ۷۸ |
|                  |   |                             |   | ۹۴/۱۲/۱۸      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۷۴,۳۸۸              |                                      |                                       | ۷۹ |
|                  |   |                             |   | ۹۴/۱۲/۱۸      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۳۳۸,۱۲۹             |                                      |                                       | ۸۰ |
|                  |   |                             |   | ۹۴/۰۹/۰۴      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۱۰۰,۱۵۵             |                                      |                                       | ۸۱ |
|                  |   |                             |   | ۹۴/۰۹/۰۴      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۲۲,۰۳۴              |                                      |                                       | ۸۲ |
|                  |   |                             |   | ۹۴/۰۸/۱۳      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۹۲,۱۸۹              |                                      |                                       | ۸۳ |
|                  |   |                             |   | ۹۴/۰۹/۰۴      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۴۱,۸۵۰              |                                      |                                       | ۸۴ |
|                  |   |                             |   | ۹۴/۰۹/۰۴      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۲۰۹,۰۰۵             |                                      |                                       | ۸۵ |
|                  |   |                             |   | ۹۴/۰۹/۰۴      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۸۰,۹۳۹              |                                      |                                       | ۸۶ |
| ۹۳/۰۶/۲۹         | سفته چک- وثیقه مضامین سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی  | ۳۱۹,۸۰۷                     | ۳۵۴,۵۶۸   | ۹۵/۱۰/۰۱      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۲۷۳,۶۲۸             | مالکیتی                              | شرکت تامین مسکن نوین                  | ۸۷ |
|                  |   |                             |   | ۹۵/۱۰/۰۱      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۰                   |                                      |                                       | ۸۸ |
| ۹۴/۰۵/۲۸         | سفته چک- وثیقه مضامین سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی  | ۲۸۹,۱۹۵                     | ۵۱,۱۸۴  | ۹۵/۱۱/۱۳      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۵۱,۱۸۴              | مالکیتی                              | شرکت سرمایه گذاری ساختمان نوین        | ۸۹ |
|                  |   |                             |   | ۹۴/۰۹/۰۹      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۶۵,۲۵۱              |                                      |                                       | ۹۰ |
| ۹۲/۰۹/۱۳         | سفته چک- وثیقه مضامین سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی  | ۵۱۴,۹۳۶                     | ۳۰۵,۹۵۹   | ۹۴/۰۸/۱۳      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۱۲۷,۶۵۸             | مالکیتی                              | شرکت فنی تجاری پارس شهر               | ۹۱ |
|                  |   |                             |   | ۹۴/۰۹/۰۹      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۱۳۰,۵۰۰             |                                      |                                       | ۹۲ |
| ۹۲/۰۸/۰۴         | سفته چک- وثیقه مضامین سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی  | ۱,۳۱۱,۴۳۵                   | ۳۶۹,۳۲۱   | ۹۵/۱۰/۰۱      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۸۴,۰۷۲              | مالکیتی                              | نوسازی و ساختمان تهران                | ۹۳ |
|                  |   |                             |   | ۹۵/۱۰/۰۱      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۲۸۵,۱۴۸             |                                      |                                       | ۹۴ |
|                  |   | ۶,۳۳۰,۹۵۲                   | ۲,۶۹۳,۱۱۱   |               | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۷۹۹,۳۱۷             | ۱,۸۹۳,۷۹۴                            | جمع ذینفع واحد گروه شرکت های ساختمانی |    |
| ۹۲/۱۰/۰۷         | سفته چک- وثیقه مضامین سهام بلند مدت نزد ما سپرده فرض الحسنه نزد ما اموال غیر منقول در رهن بانک قرارداد لازم الاجرای داخلی | ۴,۴۶۹,۴۱۳                   | ۹۷۳,۹۹۷   | ۹۵/۰۸/۱۶      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۹۷۳,۹۹۷             | مالکیتی                              | بازرگانی ایران                        | ۹۴ |
| ۹۲/۰۷/۱۷         | سفته چک- وثیقه مضامین اموال غیر منقول در رهن بانک قرارداد لازم الاجرای داخلی  | ۵۰۶,۶۸۹                     | ۱۵۰,۷۷۱   | ۹۵/۰۸/۱۶      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۱۵۰,۷۷۱             |                                      |                                       | ۹۵ |
| ۹۲/۰۷/۱۷         | سفته چک- وثیقه مضامین سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی  | ۱,۹۵۱,۰۵۲                   | ۶۲۶,۵۷۰   | ۹۵/۰۸/۱۶      | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۶۲۶,۵۷۰             |                                      |                                       | ۹۶ |
|                  |   | ۶,۹۲۷,۱۵۴                   | ۱,۷۵۱,۳۳۸   |               | ۰            | ۰        | ۰        | ۰         | ۱,۷۵۱,۳۳۸           | جمع ذینفع واحد گروه شرکت آقای ساعتچی |                                       |    |





بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

ارقام به میلیون ریال

ادامه

| مصوبه هیات مدیره | وضعیت و وثیقه |  | مانده تسهیلات و تعهدات کلان |                            |          |        |                  |                 | نوع روابط | نام گروه ذینفع واحد | ردیف |
|------------------|---------------|--|-----------------------------|----------------------------|----------|--------|------------------|-----------------|-----------|---------------------|------|
|                  |               |  | تاریخ ایجاد<br>البتداء      | تعمیر شده<br>قیمت سهام (۴) | تعهدات   |        | تسهیلات          |                 |           |                     |      |
|                  |               |  |                             |                            | خالص (۳) | ناخالص | خالص جاری<br>(۱) | غیر جاری<br>(۲) |           |                     |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           |                     |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۱۳                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۱۴                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۱۵                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۱۶                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۱۷                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۱۸                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۱۹                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۲۰                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۲۱                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۲۲                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۲۳                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۲۴                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۲۵                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۲۶                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۲۷                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۲۸                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۲۹                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۳۰                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۳۱                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۳۲                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۳۳                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۳۴                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۳۵                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۳۶                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۳۷                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۳۸                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۳۹                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۴۰                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۴۱                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۴۲                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۴۳                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۴۴                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۴۵                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۴۶                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۴۷                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۴۸                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۴۹                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۵۰                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۵۱                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۵۲                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۵۳                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۵۴                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۵۵                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۵۶                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۵۷                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۵۸                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۵۹                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۶۰                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۶۱                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۶۲                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۶۳                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۶۴                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۶۵                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۶۶                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۶۷                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۶۸                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۶۹                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۷۰                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۷۱                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۷۲                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۷۳                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۷۴                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۷۵                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۷۶                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۷۷                 |      |
|                  |               |  |                             |                            |          |        |                  |                 |           | ۲۷۸                 |      |

شرکت دارو سازی زهراوی

مالکیتی

گروه تامین  
اجتماعی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)  
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

ارقام به میلیون ریال

ادامه

| ردیف | نام گروه ذینفع واحد | نوع روابط                          | مانده تسهیلات و تعهدات کلان |                      |          |          |             |             | مجموع هیات مدیره |           |   |   |
|------|---------------------|------------------------------------|-----------------------------|----------------------|----------|----------|-------------|-------------|------------------|-----------|---|---|
|      |                     |                                    | تسهیلات                     |                      | تعهدات   |          | تاریخ ایجاد | وضعیت وثیقه |                  |           |   |   |
|      |                     |                                    | خالص جاری (۱)               | غیر جاری (۲)         | خالص (۳) | خالص (۴) |             |             |                  |           |   |   |
| ۲۷۹  | مالکیتی             | شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی    | ۲۵۰۵,۹۲۷                    | ۰                    |          |          | ۲۵۰۵,۹۲۷    | ۹۴/۰۶/۰۵    | ۵۰۷/۹۴/۳۰۰۸      | ۷,۳۴۲,۰۹۰ | چک وثیقه مضاعف سبزه کوتاه مدت نزد ما سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی |   |
| ۲۸۰  |                     |                                    | مالکیتی                     | شرکت پارس سازه تامین | ۰        | ۹۰,۳۷    |             |             | ۹۰,۳۷            | ۹۴/۱۲/۲۴  | ۳۳۱,۱۷۹   | چک وثیقه مضاعف سبزه کوتاه مدت نزد ما سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی |
| ۲۸۱  |                     |                                    |                             |                      | ۵۳,۷۱۰   |          |             | ۵۳,۷۱۰      | ۹۴/۱۲/۲۴         |           |   |   |
| ۲۸۲  | مالکیتی             | شرکت داروسازی ابوریحان             | ۳۷,۶۳۹                      | ۰                    |          |          | ۳۷,۶۳۹      | ۹۵/۱۲/۳۴    |                  | ۱۷۲,۹۷۰   | چک حواله قرارداد لازم الاجرای داخلی سفته  |   |
| ۲۸۳  | مالکیتی             | شرکت دارو سازی فارابی              | ۱۶۴,۷۰۹                     | ۰                    |          |          | ۱۶۴,۷۰۹     | ۹۵/۱۰/۱۹    |                  | ۳,۵۴۹,۷۸۷ | چک وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی حواله                                   |   |
| ۲۸۴  |                     |                                    | ۱۰۹,۴۰۵                     | ۰                    |          |          | ۱۰۹,۴۰۵     | ۹۵/۱۲/۲۸    |                  |           |   |   |
| ۲۸۵  |                     |                                    | ۲۴۵,۲۸۲                     | ۰                    |          |          | ۲۴۵,۲۸۲     | ۹۵/۱۲/۱۷    |                  |           |   |   |
| ۲۸۶  |                     |                                    | ۹۱,۹۳۴                      | ۰                    |          |          | ۹۱,۹۳۴      | ۹۵/۱۰/۰۸    |                  |           |   |   |
| ۲۸۷  |                     |                                    | ۱,۳۶۰                       | ۱۶                   |          |          | ۱,۳۶۰       |             |                  |           |   |   |
| ۲۸۸  |                     |                                    | ۶,۰۷۱                       | ۵,۴۶۴                |          |          |             |             |                  |           |   |   |
| ۲۸۹  | مالکیتی             | شرکت کارخانجات داروپخش (سهامی عام) | ۱۲۹,۰۶۸                     | ۰                    |          |          | ۱۲۹,۰۶۸     | ۹۵/۱۰/۳۵    |                  | ۱,۴۸۲,۹۸۵ | چک حواله - چک - وثیقه مضاعف   |   |
| ۲۹۰  |                     |                                    | ۷۶,۶۳۷                      | ۰                    |          |          | ۷۶,۶۳۷      | ۹۵/۱۱/۱۷    |                  |           |   |   |
| ۲۹۱  |                     |                                    | ۱۹۴,۴۳۵                     | ۰                    |          |          | ۱۹۴,۴۳۵     | ۹۵/۱۰/۱۶    |                  |           |   |   |
| ۲۹۲  |                     |                                    | ۱۳۷,۱۵۸                     | ۰                    |          |          | ۱۳۷,۱۵۸     | ۹۵/۱۱/۳۶    |                  |           |   |   |
| ۲۹۳  |                     |                                    | ۱۱۵,۳۷۴                     | ۰                    |          |          | ۱۱۵,۳۷۴     | ۹۵/۱۱/۱۱    |                  |           |   |   |
| ۲۹۴  |                     |                                    | ۶۴,۰۷۲                      | ۰                    |          |          | ۶۴,۰۷۲      | ۹۵/۱۱/۱۰    |                  |           |   |   |
| ۲۹۵  |                     |                                    | ۲۶,۱۹۲                      |                      |          |          | ۲۶,۱۹۲      |             |                  |           |   |   |
| ۲۹۶  |                     |                                    | ۹,۲۲۰                       |                      |          |          | ۹,۲۲۰       |             |                  |           |   |   |
| ۲۹۷  | ۱۰,۸۹۹              |                                    |                             |                      | ۱۰,۸۹۹   |          |             |             |                  |           |   |   |
| ۲۹۸  | مالکیتی             | شرکت لابراتوارهای رازک             | ۱۲۵,۸۵۱                     | ۰                    |          |          | ۱۲۵,۸۵۱     | ۹۵/۱۰/۳۷    |                  | ۱,۹۷۳,۵۷۹ | چک - وثیقه مضاعف  |   |
| ۲۹۹  |                     |                                    | ۸۸,۴۳۲                      | ۰                    |          |          | ۸۸,۴۳۲      | ۹۵/۱۰/۱۹    |                  |           |   |   |
| ۳۰۰  |                     |                                    | ۵۶,۱۱۸                      | ۰                    |          |          | ۵۶,۱۱۸      | ۹۵/۱۱/۱۶    |                  |           |   |   |
| ۳۰۱  |                     |                                    | ۶۷,۴۳۱                      | ۰                    |          |          | ۶۷,۴۳۱      | ۹۵/۱۲/۲۱    |                  |           |   |   |
| ۳۰۲  |                     |                                    | ۴۳,۱۱۶                      | ۰                    |          |          | ۴۳,۱۱۶      | ۹۵/۱۰/۱۱    |                  |           |   |   |
| ۳۰۳  |                     |                                    | ۱۴۸,۹۹۹                     | ۰                    |          |          | ۱۴۸,۹۹۹     | ۹۵/۱۱/۲۵    |                  |           |   |   |
| ۳۰۴  |                     |                                    | ۶۹,۳۸۴                      | ۰                    |          |          | ۶۹,۳۸۴      | ۹۵/۱۰/۲۵    |                  |           |   |   |
| ۳۰۵  |                     |                                    | ۷۰,۲۲۶                      | ۰                    |          |          | ۷۰,۲۲۶      | ۹۵/۱۲/۱۱    |                  |           |   |   |
| ۳۰۶  |                     |                                    | ۷۴,۰۰۳                      | ۰                    |          |          | ۷۴,۰۰۳      | ۹۵/۱۱/۰۴    |                  |           |   |   |
| ۳۰۷  |                     |                                    | ۵۶,۴۹۷                      | ۰                    |          |          | ۵۶,۴۹۷      | ۹۵/۱۱/۰۲    |                  |           |   |   |
|      |                     | جمع گروه تامین اجتماعی             | ۶,۲۵۷,۳۴۹                   | ۶۲,۷۴۶               | ۶۵,۵۶۸   | ۶۳,۵۳۶   | ۶۳,۵۳۶      | ۶۳,۵۳۶      | ۱۹,۱۱۱,۹۹۵       |           |   |   |
|      |                     | جمع کل                             | ۳۶,۱۲۲,۶۰۶                  | ۱,۷۳۴,۸۶۸            | ۶۱۳,۸۲۰  | ۵۱۸,۶۱۳  | ۶۱۳,۸۲۰     | ۶۱۳,۸۲۰     | ۱۰۸,۸۹۸,۸۰۷      |           |   |   |

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



فصل دهم : اطلاعات شعب بانک

| ردیف | نام شعبه                  | آدرس  | شماره تلفن          |
|------|---------------------------|---|---------------------|
| ۱    | مرکزی                     | خیابان احمد قصیر، نبش کوچه یکم شماره ۶  | ۸۸۵۵۰۶۱۶-۹          |
| ۲    | بلوار کشاورز              | بلوار کشاورز، نبش خیابان فلسطین جنوبی پلاک ۷۴   | ۸۸۹۲۵۷۱۰-۵          |
| ۳    | میر اصفهان                | اصفهان - فلکه فیض، ابتدای خیابان میر، جنب بیمارستان سپاهان                                | ۰۳۱-۳۶۶۴۰۷۰۰-۲      |
| ۴    | فرمانیه                   | خیابان کامرانیه، تقاطع شهید لواسانی، برج کوه نور، طبقه همکف                               | ۲۲۸۰۰۶۱۱-۲          |
| ۵    | آبادانا                   | خیابان خرمشهر (آبادانا)، پلاک ۹۹  | ۸۸۵۱۳۰۱۷ - ۸۸۵۱۲۸۸۶ |
| ۶    | آفریقا                    | خیابان آفریقا، نبش کوچه گلفام   | ۲۲۰۲۵۰۹۰-۳          |
| ۷    | استادشهر یار تبریز        | تبریز، خیابان امام، مقابل خانه فرهنگ، پلاک ۹۱۵  | ۰۴۱-۳۳۳۹۱۹۵         |
| ۸    | ونک                       | خیابان ملاصدرا، خیابان شیراز شمالی، میدان شیراز ونک، ساختمان ایران سkena                  | ۸۸۶۱۵۴۳۴-۶          |
| ۹    | کریمخان زند شیراز         | بلوار کریم خان زند، مقابل خیابان هفتم تیر (۲۰ متری سینما سعدی)                            | ۰۷۱-۳۲۳۴۰۵۲۰-۵      |
| ۱۰   | پاسداران                  | خیابان پاسداران، مقابل خیابان بوستان چهارم، پلاک ۲۱۲                                      | ۲۲۵۵۵۱۵۲            |
| ۱۱   | رشت                       | رشت، بلوار گلسار، بین خیابان ۱۰۴ و ۱۰۶  | ۰۱۳- ۳۳۱۲۵۷۴۳       |
| ۱۲   | کارگر شمالی               | خیابان کارگر شمالی، بالاتر از بزرگراه جلال آل احمد، نبش خیابان ۱۴                         | ۸۸۶۳۲۸۹۴            |
| ۱۳   | بلوار هفت تیر کرج         | کرج، بلوار هفتم تیر، جنب شهرداری منطقه ۲  | ۰۲۶-۳۲۲۴۸۸۶۰        |
| ۱۴   | مهرآباد جنوبی             | جاده قدیم کرج، بلوار فتح، نرسیده به سه راه شیرپاستوریزه، پلاک ۱۷۷                         | ۶۶۶۳۲۵۹۶-۸          |
| ۱۵   | ظفر                       | خیابان وحید دستگردی (ظفر)، بین آفریقا و ولیعصر، شماره ۳۱۵                                 | ۸۸۶۵۸۱۳۹-۴۲         |
| ۱۶   | احمدآباد مشهد             | خیابان احمد آباد، نبش خیابان پاستور   | ۰۵۱-۳۸۴۵۱۸۵۶-۷      |
| ۱۷   | جمهوری                    | خیابان جمهوری، نبش چهارراه سی تیر، پلاک ۵۰۵   | ۶۶۷۵۱۰۰۳-۵          |
| ۱۸   | یزد                       | یزد - بلوار جمهوری اسلامی   | ۰۳۵-۳۵۲۴۲۸۳۱-۲      |
| ۱۹   | سعادت آباد                | سعادت آباد، پائین تراز میدان کاج، نبش خیابان ۱۶   | ۲۲۳۶۳۸۸۰-۲          |
| ۲۰   | بلوار دکتر بهشتی کرمانشاه | بلوار شهید بهشتی، چهارراه بسیج  | ۰۸۳-۳۸۲۳۰۴۵۹        |
| ۲۱   | قزوین                     | خیابان شهرداری، حدفاصل خیابان خیام و فردوسی، روبروی پارکینگ شهرداری، پلاک ۸۶              | ۰۲۸-۳۳۲۴۷۹۰۱-۷      |
| ۲۲   | خیابان امام اردبیل        | خیابان امام خمینی، روبروی هلال احمر، ایستگاه سرعین، پلاک ۵۱۸                              | ۰۴۵-۳۳۲۵۴۰۶۴        |
| ۲۳   | کرمان                     | بلوار جمهوری، نبش خیابان نادر، روبروی دانشگاه امام حسین                                   | ۰۳۴-۳۲۴۵۴۳۱۵        |
| ۲۴   | سعدی جنوبی                | خ سعدی جنوبی، کوچه شهید خوانساری، روبروی ساختمان بورس ۲، مجتمع اداری تجاری سعدی، پلاک ۳۲۵ | ۳۳۹۹۷۲۱۹            |
| ۲۵   | مطهری اصفهان              | خیابان مطهری، حدفاصل پل شیری و پل فلزی، پلاک ۱۰۶  | ۰۳۱-۳۳۳۵۳۰۰۱        |
| ۲۶   | بندرعباس                  | خیابان امام موسی صدر، چهارراه سازمان سابق، جنب مبل طوس، پلاک ۱۵۷                          | ۰۷۶-۳۲۲۳۵۵۰۲-۴      |
| ۲۷   | شهرک ولیعصر               | یافت آباد، شهرک ولیعصر، انتهای شهید حیدری جنوبی شهید نامدار، بازار بزرگ ولیعصر            | ۶۶۳۱۹۲۰۱-۹          |
| ۲۸   | مهرویلا کرج               | کرج، مهرویلا، ابتدای بلوار دانش آموز، پلاک ۴۳۱  | ۰۲۶-۳۲۷۷۴۰۰۱        |
| ۲۹   | کیش                       | جزیره کیش، بلوار ساحل خیابان ساحل مجتمع تجاری واداری دیپلمات واحد ۶                       | ۰۷۶- ۴۴۴۶۱۳۰۲-۳     |
| ۳۰   | گرگان                     | گرگان، بلوار نهارخوران، بالاتر از عدالت ۶۰  | ۰۱۷-۳۲۵۳۶۳۰۰-۴      |
| ۳۱   | مهندس ادب سنندج           | سنندج، میدان آزادی، نبش خیابان کشاورز، پلاک ۱۱  | ۰۸۷-۳۳۳۴۸۸۰۱-۵      |
| ۳۲   | سمنان                     | سمنان، بلوار قدس، نرسیده به میدان مشاهیر، جنب سازمان پارکها و فضای سبز                    | ۰۲۳-۳۳۳۴۴۱۵۸-۹      |
| ۳۳   | امیر کبیر شیراز           | شیراز، بلوار امیر کبیر، تقاطع خیابان باهنر شمالی  | ۰۷۱-۳۸۳۸۸۴۵۹        |
| ۳۴   | ساری                      | ساری، بلوار طالقانی، جنب بیمارستان حکمت، ساختمان حکیم                                     | ۰۱۱-۳۳۴۰۹۸۱۴        |

| ردیف | نام شعبه              | آدرس  | شماره تلفن                 |
|------|-----------------------|---|----------------------------|
| ۳۵   | ارومیه                | ارومیه خیابان شهید باکری، نرسیده به فلکه خیام   | ۰۴۴-۳۲۲۴۵۴۰۲-۴             |
| ۳۶   | فردوسی مشهد           | مشهد، بلوار فردوسی، قبل از چهارراه خیام، مقابل آپارتمانهای مرتفع، ساختمان بیمه کارآفرین | ۰۵۱-۳۷۶۵۹۵۶۱-۴             |
| ۳۷   | بابل                  | بابل، خیابان مدرس، جنب ساختمان نیروی انتظامی  | ۰۱۱-۳۲۲۰۸۱۰۴-۶             |
| ۳۸   | ستارخان               | میدان توحید، ابتدای خیابان ستارخان، پلاک ۱۱ و ۱۳  | ۶۶۹۲۰۶۸۷-۹                 |
| ۳۹   | مریوان                | مریوان، میدان شهید فهمیده   | ۰۸۷-۳۴۵۴۶۹۳۳-۶             |
| ۴۰   | بهاران                | سه راه شیرپاستوریزه، بازار آهن شادآباد، مجتمع تجاری بهاران ۱                            | ۶۶۳۱۱۵۱۱-۳                 |
| ۴۱   | همدان                 | همدان، خیابان خواجه رشید، جنب اداره گذرنامه   | ۰۸۱-۳۸۲۵۴۷۱۸               |
| ۴۲   | دولت                  | خیابان دولت، سه راه نشاط پلاک ۳۸۶   | ۲۶۶۰۰۱۴۸-۵۱                |
| ۴۳   | قلهک                  | خیابان شریعتی، بالاتر از خیابان ظفر، پلاک ۱۳۰۴  | ۲۶۴۰۷۸۳۴-۵                 |
| ۴۴   | تنکابن                | تنکابن، خیابان امام خمینی، بلوار شهید شیروندی، جنب بانک رفاه شعبه مرکزی                 | ۰۱۱-۵۴۲۸۴۷۹۷-۸             |
| ۴۵   | اهواز                 | اهواز، کیانپارس، نبش خیابان ۱۲ غربی، مجتمع پزشکان سپید                                  | ۰۶۱-۳۳۹۱۹۰۱۴-۵             |
| ۴۶   | قم                    | قم، بلوار امین، بین کوچه ۸ و ۱۰، جنب بانک تجارت، پلاک ۲۳۸ و ۲۴۰                         | ۰۲۵-۳۲۹۰۰۶۹۱-۲             |
| ۴۷   | تهرانپارس             | بین فلکه اول و چهارراه تیرانداز، نبش خیابان ۱۵۲ شرقی (شهیدمهدی زاده)، پلاک ۱۴۱          | ۷۷۷۲۲۴۳۲-۵                 |
| ۴۸   | شهید بهشتی            | خیابان شهید بهشتی، نرسیده به سپهرودی، پلاک ۱۲۲  | ۸۸۴۲۳۴۴۱                   |
| ۴۹   | آبادان                | خیابان امیری، روبروی بیمه آسیا  | ۰۶۱-۵۳۳۳۱۱۱۴-۶             |
| ۵۰   | عرفان                 | سعادت آباد، بلوار سرو غربی، خیابان شهیدریاضی بخشایش، بیمارستان عرفان                    | ۲۲۳۵۹۱۶۱-۲                 |
| ۵۱   | گلستان                | شهرک غرب، فازیک، مجتمع تجاری گلستان، طبقه همکف، شماره ۱۳۵ و ۱۳۶                         | ۸۸۴۷۳۳۱۳-۶                 |
| ۵۲   | باغ فردوس             | خیابان ولیعصر، نرسیده به میدان تجریش (باغ فردوس) نبش کوچه طوس                           | ۲۲۷۲۲۷۵۱-۶                 |
| ۵۳   | ولیعصر تبریز          | تبریز-خیابان ولیعصر، نبش شرقی خیابان فروغی  | ۰۴۱-۳۳۲۹۱۴۳۳-۷             |
| ۵۴   | فردوسی کرمانشاه       | کرمانشاه-خیابان اشرفی اصفهانی، نرسیده به میدان فردوسی، روبروی پمپ بنزین، پلاک ۷۸        | ۰۸۳-۳۷۲۶۷۴۰۶-۸             |
| ۵۵   | بازار تبریز           | تبریز-خیابان دارایی، روبروی سرای خان، جنب بانک مسکن                                     | ۰۴۱-۳۵۲۶۴۴۸۴<br>۳۵۲۶۴۴۸۶   |
| ۵۶   | سی متری اردبیل        | اردبیل-میدان امام خمینی، اول خیابان سی متری، روبروی بازار ۱۱۰ پلاک ۱۳۳                  | ۰۴۵-۳۳۳۶۸۶۰۲-۳             |
| ۵۷   | ابوذر بیرجند          | بیرجند-میدان ابوذر، ابتدای خیابان طالقانی، بین طالقانی ۲ و ۴، روبروی بانک رفاه          | ۰۵۶ - ۳۳۲۳۲۵۷۱-۵           |
| ۵۸   | بلوار طالقانی رفسنجان | رفسنجان-بلوار طالقانی، نرسیده به میدان علی ابن ابیطالب (ع)، خیابان ۳۰ متری              | ۰۳۴-۳۴۲۸۷۷۹۲-۴             |
| ۵۹   | آمل                   | آمل-خیابان امام خمینی، نبش خیابان آفتاب ۷، ساختمان تیرنگ نور                            | ۰۱۱-۴۴۱۵۳۰۶۲-۶             |
| ۶۰   | اراک                  | اراک-میدان شریعتی، نبش کوچه پورمحسن   | ۰۶۸-۳۲۲۱۶۰۳۹               |
| ۶۱   | بوشهر                 | بوشهر-فلکه امام، ابتدای خیابان دکتر بهشتی، جنب درمانگاه ناجا                            | ۰۷۷-۳۳۵۵۴۱۲۸               |
| ۶۲   | بلوار ناهید           | خیابان ولیعصر، روبروی پارک ملت، خیابان ناهید، پلاک ۹۷                                   | ۲۶۲۱۴۹۶۱ / ۲۶۲۱۴۹۶۶        |
| ۶۳   | کاشان                 | کاشان-خیابان آیت اله کاشانی، سه راه غزنوی   | ۰۳۱-۵۵۴۶۹۶۷۷<br>۵۵۴۶۹۷۱۱-۳ |
| ۶۴   | نارمک                 | خیابان آیت شمالی، ضلع غربی بلوار آیت، حدفاصل میدان نبوت و چهارراه سرسبز، پلاک ۷۱۴ و ۷۱۴ | ۷۷۱۸۰۲۷۳-۵                 |

| ردیف | نام شعبه         | آدرس  | شماره تلفن                   |
|------|------------------|---|------------------------------|
| ۶۵   | ایران زمین       | شهرک غرب، خیابان ایران زمین، روبروی فرهنگسرای ابن سینا، طبقه همکف بیمارستان بهمن                  | ۸۸۵۷۹۱۶۳-۸۸۵۷۹۱۶۷            |
| ۶۶   | انقلاب           | خیابان انقلاب، نبش خیابان لاله زار نو، پلاک ۵۹۸   | ۶۶۷۱۰۳۶۲-۶۶۷۱۵۱۵۲            |
| ۶۷   | طالقانی شرقی     | خیابان طالقانی، بین خیابان بهار و سه راه طالقانی، پلاک ۳۶۲  | ۷۷۶۴۸۷۹۵-۷                   |
| ۶۸   | نظر غربی اصفهان  | اصفهان، چهار راه حکیم نظامی، ابتدای خیابان نظر غربی، پلاک ۴۲۵                                     | ۰۳۱-۳۶۲۹۵۹۹۱-۳               |
| ۶۹   | خیام             | خیابان خیام، نرسیده به چهارراه گلوبندک، پلاک ۷۸۶  | ۵۵۱۶۶۶۹۶                     |
| ۷۰   | آزادی            | خیابان آزادی، بین خیابان خوش و بهبودی، روبروی وزارت کار، پلاک ۲۸۰                                 | ۶۶۳۶۲۰۳۰                     |
| ۷۱   | باجه ملاصدرا     | خیابان ملاصدرا، روبروی بیمارستان، بقیه الله، پلاک ۱۹۱   | ۸۸۲۱۹۳۰۱                     |
| ۷۲   | سردار جنگل       | خیابان سردار جنگل، نبش خیابان حیدری مقدم، پلاک ۱۴۷، کدپستی ۱۴۷۶۶۴۵۳۷۱                             | ۴۴۴-۶۴۶۷-۹                   |
| ۷۳   | صاحبقرانیه       | خیابان پاسداران شمالی، پایین تر از اقدسیه، نبش نارنجستان ۹، پلاک ۱                                | ۲۲۸۳۲۹۰۷                     |
| ۷۴   | زعفرانیه         | خیابان سرلشگر فلاحی (زعفرانیه)، میدان اعجازی، خیابان بهزادی، پلاک ۵۳                              | ۲۲۴۱۸۹۱۳                     |
| ۷۵   | نفت              | خیابان ظفر، خیابان نفت شمالی، بین خیابانهای دهم و دوازدهم، پلاک ۲۴                                | ۲۲۹۲۲۰۳۳-۴                   |
| ۷۶   | زنجان            | میدان هنرستان، ابتدای خیابان خرمشهر، طبقه همکف، ساختمان بیمه کارآفرین، کدپستی ۴۵۱۵۸۵۳۹۱۶          | ۳۳۷۴۴۵۳۷-۸                   |
| ۷۷   | جاده مخصوص کرج   | کیلومتر ۱۴ جاده مخصوص کرج بعد از چهارراه ایران خودرو نبش خیابان جهاد پلاک ۳۰۱                     | ۴۴۱۸۲۴۲۷-۸                   |
| ۷۸   | زاهدان           | خیابان دانشگاه، نبش دانشگاه ۸، روبروی اداره مسکن و شهرسازی،                                       | ۰۵۴-۳۳۲۱۱۶۸۶-۹۲              |
| ۷۹   | مقدس اردبیلی     | خیابان مقدس اردبیلی، بین حیدری و شادبان، طبقه همکف واحد غربی، پلاک ۲۱                             | ۲۲۴۰۹۵۵۴-۲۲۴۰۹۵۱۶            |
| ۸۰   | کریمخان          | خیابان کریمخان زند، نبش کوچه عارف ادیب، پلاک ۵۰   | ۸۸۳۴۹۲۳۵-۶                   |
| ۸۱   | میرداماد         | بلوار میرداماد، نرسیده به میدان محسنی، پلاک ۶۴، کدپستی ۱۵۴۷۹۳۴۶۱۱                                 | ۲۶۴۱۰۰۳۴-۷                   |
| ۸۲   | آقا بزرگی        | خیابان شهید فیاضی (فرشته)، خیابان شهید آقا بزرگی، بالاتر از خیابان استانبول، پلاک ۳۴،             | ۲۲۲۱۸۵۳۹                     |
| ۸۳   | اندرزگو شرقی     | بلوار اندرزگو شرقی، روبروی خیابان دانیال، پلاک ۷۶ کدپستی ۱۹۳۵۹۳۳۴۵۸                               | ۲۲۶۷۳۸۰۷                     |
| ۸۴   | صفائیه بزد       | صفائیه، بلوار شهید قندی، روبروی سینما تک  | ۰۳۵-۳۸۲۶۹۷۰۰-۲               |
| ۸۵   | سیتی سنتر اصفهان | اصفهان - بزرگراه شهید دستجردی، مقابل ورودی جنوبی سپاهانشهر، شمال ایستگاه راه آهن، مجتمع سیتی سنتر | ۰۳۱-۳۶۵۱۷۸۵۱-۲               |
| ۸۶   | گنبد کاووس       | گنبد کاووس، خیابان امام خمینی جنوبی، جنب سینما ۲۲ بهمن (ایران قدیم)، پلاک ۱۵۶۸                    | ۰۱۷-۳۳۲۹۴۹۰۷-۸               |
| ۸۷   | ۱۵ خرداد         | خیابان ۱۵ خرداد، بین ناصر خسرو و پامنار پلاک ۵۲۹ ۵۲۷  | ۳۳۹۸۳۸۱۲-۳۳۹۸۳۸۹۰            |
| ۸۸   | خرم آباد         | خرم آباد - خیابان علوی، نبش کوچه مسجد علوی، پلاک ۴۹   | ۰۶۶-۳۳۳۳۶۹۳۱-۸               |
| ۸۹   | لواسانی غربی     | خیابان شهید کبیری (دزاشیب)، خیابان شهید لواسانی (فرمانیه غربی)، پلاک ۲۲۶                          | ۲۲۶۷۵۲۳۰ - ۲۲۶۷۲۵۹۶          |
| ۹۰   | مطهری رشت        | رشت، خیابان امام خمینی، چهارراه میکائیل، خیابان حافظ، پلاک ۳۲                                     | ۰۱۳-۳۳۳۲۴۲۶۵<br>۰۱۳-۳۳۳۲۵۳۰۷ |
| ۹۱   | بلوار نصر کرمان  | کرمان، میدان کوثر، بلوار نصر، تقاطع بلوار حمزه  | ۰۳۴-۳۲۴۳۵۶۲۰-۳               |
| ۹۲   | فرشته            | خیابان شهید فیاضی (فرشته)، خیابان بیدار، پلاک ۱۶  | ۲۲۰۵۴۸۱۰                     |
| ۹۳   | پونک             | میدان پونک، بلوار میرزا بابایی، پلاک ۱۲۰  | ۴۴۴۹۱۶۲۶-۴۴۴۸۹۳۹۱            |
| ۹۴   | ولنجک            | خیابان ولنجک، خیابان بوستان، نبش خیابان هجدهم،  | ۲۲۱۷۴۸۳۶-۲۲۱۷۴۸۰۱            |

| ردیف | نام شعبه                                   | آدرس  | شماره تلفن  |
|------|--|---|---|
| ۹۵   | نیاوران                                    | خیابان دکتر باهنر(نیاوران)، نرسیده به کوچه همایونفر، پلاک ۳۵۱، کدپستی: ۱۹۷۸۳۵۴۴۴۳       | ۲۶۸۵۰۰۱۲-۲۶۸۵۰۰۹۱   |
| ۹۶   | بلوار فردوس شرقی                           | بلوار فردوس شرقی، بعد از خیابان عقیل، پلاک ۳۳۵ و ۳۳۷                                    | ۴۴۹۶۷۳۲۳-۴۴۹۶۷۳۴۲   |
| ۹۷   | دکتر فاطمی                                 | خیابان دکتر فاطمی، بین پروین اعتصامی و هشت بهشت، پلاک ۱۲۳                               | ۸۸۹۹۱۶۹۵-۸۸۹۹۱۶۸۷   |
| ۹۸   | خیابان مرجان                               | خ دکتر باهنر (نیاوران)، میدان یاسر، خ شهید صادقی قمی، خ ارغوان، خ مرجان، پلاک ۵۸        | ۲۲۷۲۷۶۹۷-۲۲۷۲۲۸۳۱   |
| ۹۹   | صادقیه                                     | خیابان ستارخان، شمال شرقی فلکه اول صادقیه، پلاک ۲۴ الی ۲۷،                              | ۴۴۳۸۳۷۱۴-۴۴۳۸۳۶۸۷<br>۴۴۳۸۳۷۰۴                               |
| ۱۰۰  | مدیکو                                      | خیابان ولیعصر، پایین تر از خیابان توانیر، نبش خیابان بخشندگان، پلاک ۲۳۰۳، ساختمان مدیکو | ۸۶۰۸۰۴۱۹-۸۶۰۸۰۳۹۶<br>۸۶۰۸۰۴۱۳-۸۶۰۸۰۴۲۵                      |
| ۱۰۱  | ستارخان شیراز                              | شیراز، بلوار ستارخان، روبروی خیابان ولیعصر  | ۰۷۱-۳۶۳۹۲۱۲۹-۳۳   |
| ۱۰۲  | بلوار معلم مشهد                            | مشهد، بلوار معلم، بین معلم ۱۴ و ۱۶ پلاک ۳۳۶   | ۰۵۱-۳۶۰۱۳۵۷۲-۸۰   |
| ۱۰۳  | سرو شرقی                                   | سعادت آباد، بلوار سرو شرقی، روبروی خیابان رشادت، پلاک ۱۹ الی ۲۳                         | ۲۶۷۶۱۳۲۷-۲۶۷۶۱۳۰۴   |
| ۱۰۴  | مطهری غربی                                 | خیابان مطهری، جنب هتل بزرگ تهران، ابتدای خیابان منصور، پلاک ۸،                          | ۸۸۵۵۸۲۴۸-۸۸۵۵۸۲۳۶   |
| ۱۰۵  | پل رومی                                    | خیابان دکتر علی شریعتی، بالاتر از پل رومی، قبل از خیابان شهید موسیوند، پلاک ۱۸۶۱        | ۲۶۶۵۷۱۶۹-۲۶۶۵۷۱۹۹<br>۲۶۶۵۷۱۳۱-۲۶۶۵۷۱۵۷<br>۲۶۶۵۷۲۱۸-۲۶۶۵۷۲۱۶ |
| ۱۰۶  | یوسف آباد شمالی                            | تهران، خیابان سید جمال الدین اسدآبادی، بین خیابان های ۵۸ و ۶۰، پلاک ۴۳۰                 | ۸۸۲۱۱۵۹۹-۸۸۰۶۸۵۹۹<br>۸۸۲۱۳۳۹۰-۸۸۲۱۱۳۰۵                      |
| ۱۰۷  | چینر                                       | چینر، میدان ندا، خیابان شهید هاشمی علیا، پلاک ۷۹  | ۲۶۷۶۸۹۹۰-۲۲۳۹۵۹۶۹   |
| ۱۰۸  | باجه بیمارستان امید (تحت نظارت شعبه آزادی) | تهران، شاهین شمالی، خیابان بهار، بیمارستان امید   | ۴۴۴۱۸۶۷۳-۴۴۴۹۱۳۰۳   |
| ۱۰۹  | عرفان نیایش                                | بزرگراه همت غرب، خیابان کبیری طامه(شاهین شمالی) خیابان بهار، پلاک ۱۷                    | ۴۴۴۱۲۱۶۴-۴۴۴۱۱۶۲۸   |

## اطلاعات تماس با بانک

آدرس پستی: تهران، خیابان ولیعصر، روبروی پارک ملت، خیابان ناهید غربی، شماره ۹۷  
کد پستی: ۱۹۶۶۹۱۶۴۷۵  
تلفن: ۰۲۱-۵-۲۶۲۱۵۰۰۰  
نمابر: ۲۶۲۱۴۹۹۹  
پست الکترونیک: info@karafarinbank.ir  
وب سایت: www.karafarinbank.ir

آدرس واحد امور سهام: تهران، خیابان ولیعصر، روبروی پارک ملت، خیابان ناهید غربی، شماره ۹۷ - طبقه ۱  
تلفن: ۲۶۲۱۵۰۷۶  
نمابر: ۲۶۲۱۵۰۷۷  
افراد پاسخگو: خانم مغربی و آقای تدینی