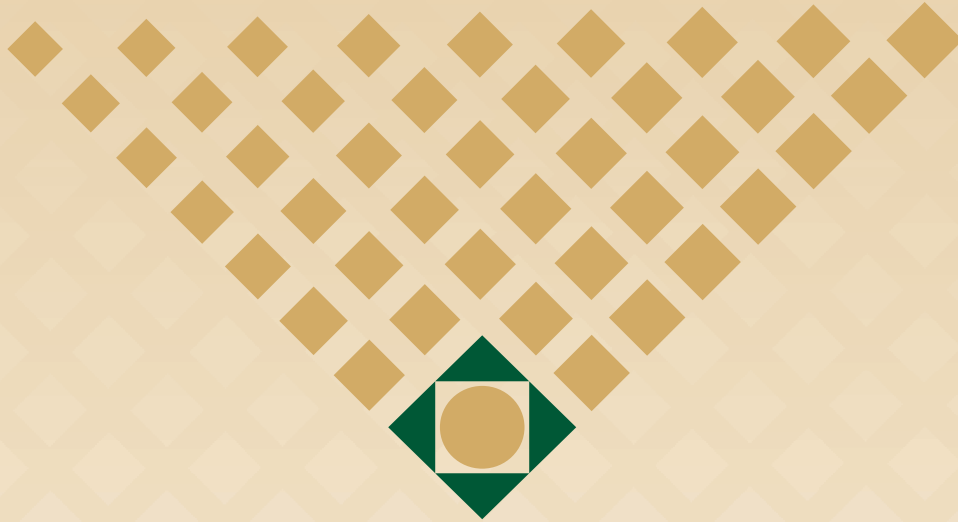


بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ



بانک کارآفرین

دانش جهانی، راه حل ایرانی

گزارش سالانه ۱۳۹۶

فهرست مطالب

مقدمه	۴
فصل اول: کلیاتی درباره بانک	۷
فصل دوم: فعالیت بخش های مختلف بانک	۱۵
فصل سوم: طرح های توسعه و برنامه های آینده بانک	۴۳
فصل چهارم: تصمیمات مجمع عمومی سالانه	۴۵
فصل پنجم: هیات رئیسه، اعضای اصلی هیات مدیره	۴۷
فصل ششم: گزارش اقتصاد ایران	۵۱
فصل هفتم: خلاصه عملکرد مالی	۷۳
فصل هشتم: گزارش حسابرس و بازرس قانونی	۸۱
فصل نهم: صورت های مالی و یادداشت های همراه	۹۱
فصل دهم: فهرست شعب	۲۰۵



مقدمه

پیام سرپرست

خداوند متعال را سپاسگزارم که این فرصت فراهم شد تا کارنامه مثبت بانک کارآفرین در سال ۱۳۹۶ را به اطلاع سهامداران محترم بانک تقدیم نمایم.

علیرغم شرایط حاکم بر اقتصاد کشور در سال ۱۳۹۶ که به نحو قابل ملاحظه ای بر عملکرد بانک های کشور تاثیرگذار بوده اند، بانک کارآفرین با همراهی و همگامی کارکنان خدوم و دلسوز و همچنین هیات مدیره محترم بانک، کارنامه موفق و قابل قبولی را با توجه به شرایط موجود، ارائه کرد.

در سال گذشته پس از حداقل یک دهه، برای اولین بار بازارهای سرمایه گذاری کشور، بازدهی فراتر از نرخ تورم را تجربه کردند. روند بازارهای جهانی، نوسان نرخ ارز، موضع گیری آمریکا در قبال برجام در چند مقطع زمانی، کاهش نرخ سود بانکی، انتخابات ریاست جمهوری و ... از عوامل مهم تاثیرگذار بر اوج و فرود وضعیت اقتصاد و بانکها بود. بدون شک، بانک کارآفرین نیز به عنوان یک بنگاه انتفاعی و مالی تحت تاثیر این تغییر و تحولات اقتصادی بوده است.

بانک کارآفرین در سال گذشته، با توجه به ساختار و سیاست های کلان خود در چنین شرایط اقتصادی، به گواه آمار رسمی سازمان بورس اوراق بهادار تهران، از جمله بانک های سودده در بورس بوده است. این موفقیت در شرایطی حاصل شد که طی سال مالی گذشته، برخی از رقبای کوچک و بزرگ ما با زیان مواجه شدند.

با توجه به تغییرات تکنولوژیک، بانک کارآفرین، در راستای تحقق برنامه های راهبردی و تامین نیازهای سیستمی بانک و مشتریان و ارائه خدمات و محصولات پایا، امن و قابل اتکاء در حوزه های مختلف تحت پوشش، گام برداشته است.

تدوین سند راهبردی بانک کارآفرین، افق پیش روی ما برای رسیدن به یک بانک چابک و پیشرو در ارائه راه حل های مالی جامع است. زیرا با افزایش رقابت میان بانکها در ارائه خدمات متنوع به مشتریان و همچنین ظهور سیستم های بانکداری نوین همچون بانکداری شرکتی، بانکداری اختصاصی و... در کنار پیشرفت روزافزون تکنولوژی های ارتباطی، برنامه ریزی و آینده نگری در تصمیمات و فعالیت های پیش رو برای بانکها اجتناب ناپذیر است. به بیانی ساده، هدف از برنامه ریزی استراتژیک برای بانک، هوشمندتر نمودن فرآیندها و تصمیمات آتی بانک است.

بخش ارزی و امور بین‌الملل از جمله بخش‌های مهم و قابل ملاحظه بانک کارآفرین است. بانک کارآفرین با توجه به شرایط موجود در سال ۱۳۹۶، شرایط مناسبی را در زمینه ارائه خدمات ارزی به دست آورده است. توسعه امور بین‌الملل بانک، آمادگی برای ورود به عرصه رقابتی داخل و خارج کشور، بسترسازی مناسب برای ارائه خدمات الکترونیکی گسترده‌تر و رفع برخی مشکلات موجود، از جمله اهدافی هستند که در سال آینده با همت مضاعف درصدد تحقق آنها بر خواهیم آمد.

بانک کارآفرین طی هجده سال گذشته دستاوردهای چشمگیری را در کارنامه خود به ثبت رسانده است، دریافت بیش از ۳۰ تندیس، لوح و جایزه در زمینه‌های کیفیت، سلامت اداری، بهره‌وری و رعایت اصول بانکداری در عرصه ملی و بین‌المللی گواه این مدعا است. از جمله دستاوردهای بانک کارآفرین در چند سال اخیر می‌توان به موارد زیر به اختصار اشاره کرد. بر اساس «رتبه‌بندی صد شرکت برتر ایران» این بانک 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 تندیس‌های بلورین «هفتمین و هشتمین دوره‌های جایزه ملی مدیریت مالی ایران» به دلیل عملکرد مطلوب و شایسته در حوزه‌های مدیریت و شفافیت مالی در سال‌های ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ از جمله افتخارات دیگری است که بانک کارآفرین در دو سال اخیر موفق به کسب آن شد. موفقیت در کسب این عناوین مهر تاییدی بر سلامت، شفافیت و قانون‌مداری بانک کارآفرین است. همچنین بر اساس «رتبه‌بندی صد شرکت برتر ایران» در سال ۱۳۹۶ بانک کارآفرین در زمره ۱۰ شرکت پیشرو قرار گرفت که نشان از عزم جدی این بانک برای پیشتازی در میان شرکت‌های مطرح در سطح کشور 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.

امید است در پرتو عنایات خداوند متعال و اطمینان و ایمان به تفکر خلاقانه و پیشتاز کلیه کارکنان و اعضای محترم هیات مدیره، بانک کارآفرین با حفظ حقوق ذی‌نفعان و از جمله سهامداران محترم، همچون گذشته مسیر رشد و بالندگی را طی نماید و با استمرار ارائه خدمات متنوع بانکی، هر روز شاهد موفقیت‌های روزافزون در عرصه‌های داخلی و بین‌المللی باشد.

مسعود عزمی نسبستری

گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

با عرض سلام و خیر مقدم به سهامداران محترم، بدینوسیله گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک کارآفرین در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار که نشان دهنده فعالیت و وضعیت عمومی بانک برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود است، به شرح فصول آتی به استحضار می‌رساند.

به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی بانک است، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیات مدیره و در جهت حفظ منافع بانک و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه بانک تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت‌های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تاحدی که در موقعیت فعلی می‌توان پیش بینی 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 ۱۳۹۷/۰۴/۲۳ به تایید هیات مدیره رسیده است.

نام و نام خانوادگی	سمت	امضا
محمد رضا فرزین	رئیس هیات مدیره	
مهدی سیف علیشاهی	نایب رئیس هیات مدیره	
عطاءاله آیت‌اللهی	عضو هیات مدیره	
فضل‌اله معظمی	عضو هیات مدیره	
احمد بهاروندی	عضو هیات مدیره	
مرتضی عزیزی	عضو هیات مدیره	
ناصر صنعتی نژاد	عضو هیات مدیره	
مسعود عزمی شبستری	سرپرست	



فصل اول : کلیاتی درباره بانک

تاریخچه بانک

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

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

موضوع فعالیت بانک

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

اهداف بانک کارآفرین

دو هدف اصلی برای بانک کارآفرین متصور است :

۱- مطرح شدن بانک کارآفرین به عنوان مدرن‌ترین، سریع‌ترین و پیشروترین بانک ایرانی (با توجه به تکنولوژی و محصولات و خدمات متمایز) بانک کارآفرین قصد دارد در ارایه 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 به شرح زیر است :

- کمیته امنیت اطلاعات
- کمیته بازاریابی و ارتباطات
- کمیته بازرسی
- کمیته برنامه ریزی
- 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

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 شرکت ها ثبت شد و سرمایه بانک به مبلغ ۸,۵۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته است.

هم اکنون 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.

مبالغ به میلیون ریال

تغییرات سرمایه بانک				
تاریخ ثبت افزایش سرمایه	سرمایه قبلی	درصد افزایش سرمایه	سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۳/۰۸/۲۳	۲۰۰,۰۰۰	۷۵	۳۵۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۴/۰۷/۰۷	۳۵۰,۰۰۰	۱۰۰	۷۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۶/۰۹/۲۸	۷۰۰,۰۰۰	۵۰	۱,۰۵۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۷/۱۰/۰۲	۱,۰۵۰,۰۰۰	۹۰/۵	۲,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۹/۰۷/۱۱	۲,۰۰۰,۰۰۰	۵۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۰/۰۶/۲۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۵۰	۴,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۱/۰۷/۰۱	۴,۵۰۰,۰۰۰	۶۱/۱	۷,۲۵۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی و تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱۳۹۳/۰۳/۰۷	۷,۲۵۰,۰۰۰	۱۷/۲	۸,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی

اعضای هیات مدیره

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

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 آینده‌ای 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 شده‌اند. 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 رتبه‌بندی 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 فعالیت های بانک کارآفرین در حوزه مسئولیت های اجتماعی به شرح زیر است:

- تامین مالی طرح های 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 پروژه های گردشگری و رفاهی
- حمایت از توسعه فعالیت های هنری
- حمایت از فعالیت های ورزشی از جمله مسابقات سوارکاری و تیم ملی کشتی جوانان
- حمایت از کنفرانس ها و عضویت در انجمن ها
- مشارکت در طرح های زیست محیطی

برخی از دستاوردها و افتخارات بانک کارآفرین در سال های اخیر به شرح زیر می باشند:

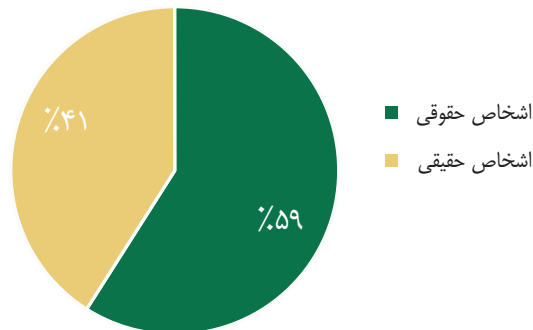
عنوان تقدیرنامه	سازمان اعطا کننده
بانک کارآفرین در زمره ۱۰ شرکت پیشرو بر اساس رتبه بندی صد شرکت برتر ایران ۱۰۰-IMI در سال ۱۳۹۶	سازمان مدیریت صنعتی
دریافت تندیس بلورین هشتمین دوره جایزه ملی مدیریت مالی ایران در سال ۱۳۹۶	هشتمین دوره جایزه ملی مدیریت مالی
دریافت تندیس بلورین هفتمین دوره جایزه ملی مدیریت مالی ایران در سال ۱۳۹۵	هفتمین دوره جایزه ملی مدیریت مالی
کسب رتبه نخست در گروه بانکها و موسسات مالی و اعتباری از لحاظ شاخص های بهره وری کل عوامل و بازدهی فروش بر اساس رتبه بندی صد شرکت برتر ۱۰۰-IMI در سال ۱۳۹۵	سازمان مدیریت صنعتی
کسب رتبه دوم در میان بانک های تجاری اسلامی به لحاظ شاخص بازدهی بر اساس رتبه بندی نشریه بنکر (The Banker) در سال ۲۰۱۵	نشریه بنکر
کسب رتبه دوم شفافیت مالی در میان گروه بانک های بورسی کشور بر اساس ارزیابی سازمان بورس و اوراق بهادار در سال ۱۳۹۴	بورس اوراق بهادار
کسب نشان عالی مشتری مداری در پنجمین دوره اجلاس سراسری رضایت مندی مشتری در سال ۱۳۹۴	انجمن ملی حمایت از حقوق مصرف کنندگان
کسب رتبه نخست در گروه بانکها و موسسات مالی و اعتباری از لحاظ شاخص بازدهی فروش بر اساس رتبه بندی صد شرکت برتر ۱۰۰-IMI در سال ۱۳۹۴	سازمان مدیریت صنعتی
کسب رتبه دوم در میان بانک های بورسی از لحاظ قابلیت اعتماد بر اساس ارزیابی سازمان بورس و اوراق بهادار در دوره دوازده ماهه منتهی به شهریور ۱۳۹۴	بورس اوراق بهادار
کسب تندیس و نشان بانک برتر ایران در گروه مشتری مداری در سومین جشنواره ملی سالیانه برترین شرکت های ایران TOPEX در سال ۱۳۹۴	دبیرخانه Topex
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	اتاق بازرگانی تهران
کسب نشان استاندارد بین المللی زنجیره موفقیت سازمانی در صنعت بانکداری از سوی اتحادیه اروپا در سال ۱۳۹۴	اتحادیه اروپا
کسب رتبه دوم در میان بانک های تجاری اسلامی به لحاظ شاخص بازدهی بر اساس رتبه بندی نشریه بنکر (The Banker) در سال ۲۰۱۴	نشریه بنکر
کسب رتبه سوم در میان بانک های ایرانی به لحاظ شاخص نسبت سود به سرمایه بر اساس رتبه بندی نشریه بنکر (The Banker) در سال ۱۳۹۴	نشریه بنکر

ترکیب سهامداران بانک

سهامداران بانک کارآفرین از اشخاص مختلفی تشکیل گردیده است که ترکیب سهامداران حقیقی و حقوقی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ به شرح زیر بوده است:

گروه سهامداران	تعداد سهامداران	تعداد سهام	درصد
اشخاص حقیقی	۶,۴۸۳	۳,۴۵۹,۷۱۷,۱۹۴	۴۱٪
اشخاص حقوقی	۱۲۰	۵,۰۴۰,۲۸۲,۸۰۶	۵۹٪
جمع	۶,۶۰۳	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪

نمودار ترکیب سهامداران حقیقی و حقوقی بانک در پایان سال ۱۳۹۶

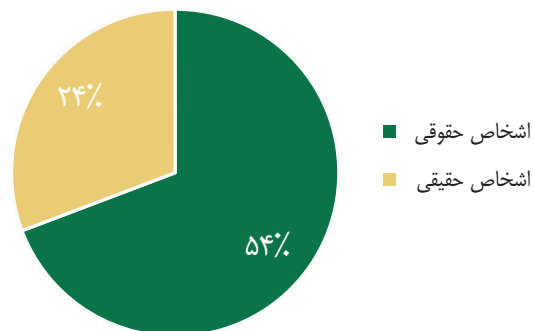


ترکیب سهامداران بالای یک درصد بانک

همچنین ترکیب سهامداران بالای یک درصد بانک کارآفرین اعم از سهامداران حقیقی و حقوقی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ به شرح زیر بوده است :

گروه سهامداران	تعداد سهامداران	تعداد سهام	درصد از کل سهام بانک
اشخاص حقیقی	۱۰	۲,۰۶۱,۹۴۶,۵۵۶	۲۴٪
اشخاص حقوقی	۱۴	۴,۵۴۸,۱۷۸,۱۵۴	۵۴٪
جمع	۲۴	۶,۶۱۰,۱۲۴,۷۱۰	۷۸٪

نمودار ترکیب سهامداران حقیقی و حقوقی بالای یک درصد بانک در پایان سال ۱۳۹۶



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 :

سال	فوق لیسانس به بالا	لیسانس	فوق دیپلم و دیپلم	زیر دیپلم	جمع کل
۱۳۹۶	۳۲۰	۱,۱۴۹	۴۳۱	۲۵	۱,۹۲۵
۱۳۹۵	۲۶۱	۱,۱۳۷	۴۷۳	۳۴	۱,۹۰۵

از نیروهای فعال در سال ۱۳۹۶، تعداد ۲۷۹ نفر پرسنل شاغل در واحدهای خدماتی، حفاظت و نگهداری، مربوط به شرکت هایی هستند که به صورت برون سپاری در بانک خدمات ارائه می دهند.

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

سال	کارکنان صف	کارکنان ستاد	جمع کل
۱۳۹۶	۱,۱۹۳	۷۳۲	۱,۹۲۵
۱۳۹۵	۱,۱۸۲	۷۲۳	۱,۹۰۵

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

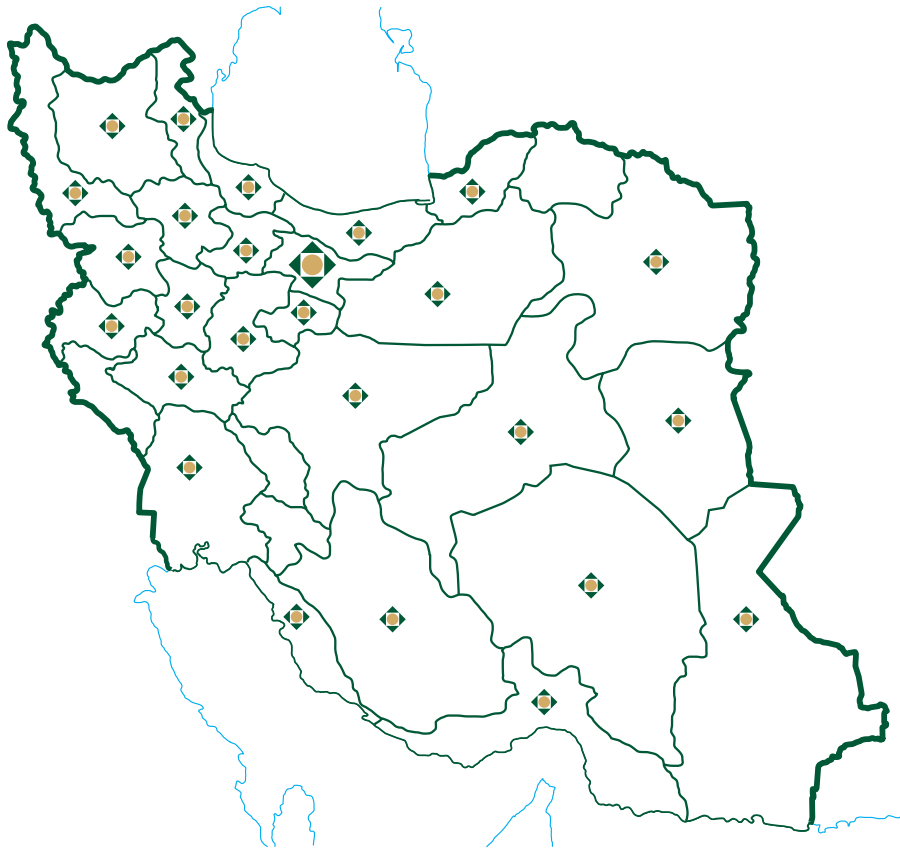
سال	تعداد دوره	تعداد شرکت کنندگان
۱۳۹۶	۲۶۳	۲,۶۷۷
۱۳۹۵	۲۳۵	۲,۱۶۳

تعداد شعب

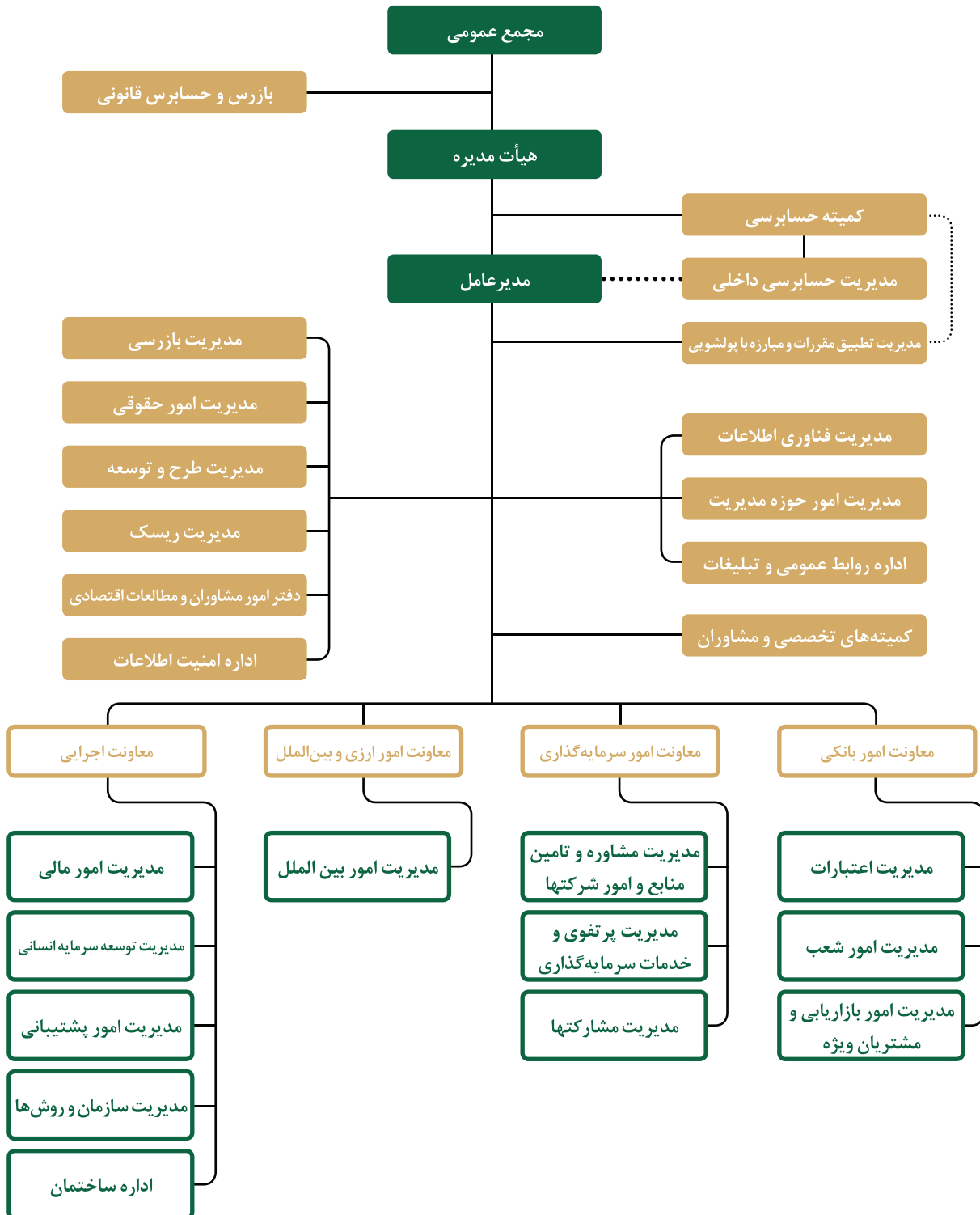
وضعیت تعداد شعب بانک در پایان سال ۱۳۹۶ به شرح جدول زیر است :

تعداد شعب			
پایان سال ۱۳۹۶	ادغام شده طی سال	افتتاح شده طی سال	پایان سال ۱۳۹۵
۱۰۷	(۱)	۱	۱۰۷

از کل شعب بانک در پایان سال ۱۳۹۶، تعداد ۵۸ شعبه در استان تهران و مابقی در سایر استان ها در حال فعالیت هستند.



چارت سازمانی بانک





فصل دوم: فعالیت بخش‌های مختلف بانک

اداره امنیت اطلاعات

فعالیت های عمده اداره امنیت اطلاعات سال ۱۳۹۶ به شرح زیر می باشد:

- طراحی و تدوین سناریوهای پایش تهدیدات سایبری
- پیاده سازی سناریوهای پایش تهدیدات سایبری در سامانه SIEM
- پایش مستمر تهدیدات، آسیب پذیری ها و حملات سایبری جدید
- مدیریت حوادث امنیت سایبری بانک (شامل شناسایی و مقابله با حوادث)
- رصد روند تهدیدات جهانی با تمرکز بر تهدیدات بانکداری الکترونیکی
- ارتقاء سطح دانش و اطلاع رسانی عمومی با ارسال هشدارهای امنیتی به کارمندان و مشتریان بانک
- ارائه مشاوره و تعیین ملاحظات امن سازی و الزامات امنیتی خدمات و سامانه های اطلاعاتی بانک و ارائه راهکارهای لازم به منظور پیاده سازی الزامات تعیین شده
- اجرای برنامه های آگاهی و فرهنگ سازی امنیت اطلاعات
- استقرار تجهیزات امنیتی در مرکز داده اصلی بانک در جهت امکان شناسایی ترافیک های ورودی و خروجی به مرکز داده
- استاندارد سازی رویه های اجرایی استاندارد مرکز کنترل و نظارت امنیت
- ارزیابی امنیتی و آزمون نفوذ پذیری سامانه جام
- برگزاری مانور امنیتی به منظور ارزیابی میزان تاب آوری سامانه های اطلاعاتی بانک در مقابل حملات منع خدمت
- توسعه و بهبود سناریوهای پایش تهدیدات مرکز عملیات امنیت اطلاعات
- خودکارسازی فرآیندهای مرکز کنترل و نظارت امنیت
- رصد روند تهدیدات جهانی با تمرکز بر تهدیدات بانکداری الکترونیکی
- استقرار سامانه ممیزی و محافظت از پایگاه های داده
- راه اندازی و پیکربندی قابلیت های جدید تجهیزات امنیتی در جهت بهبود قابلیت شناسایی و جلوگیری از حملات
- استقرار سامانه پوشش آسیب پذیری های امنیتی
- استقرار سامانه پایش وضعیت مدیریت و حاکمیت امنیت اطلاعات (GRC) به منظور ایجاد قابلیت پایش وضعیت انطباق با قوانین، مقررات و الزامات امنیت اطلاعات، وضعیت ریسک های امنیتی و ایجاد امکان تهیه گزارش های مدیریتی از وضعیت کلان امنیت اطلاعات در بانک
- تدوین چارچوب مدیریت مخاطرات امنیت سامانه های اطلاعاتی بانک و طراحی و تدوین فرآیند قرارگیری سامانه های اطلاعاتی بانک تحت حفاظت تجهیزات امنیتی

مدیریت سرمایه گذاری

با توجه به وضعیت مطلوب بازار سرمایه و روزهای مثبتی که در بازار سهام (به ویژه در صنایع وابسته به کامدتی ها و صنایع صادرات محور) رقم خورد و منجر به افزایش ۱۸,۷۴۲ واحدی شاخص کل بورس از ۷۷,۵۴۸ واحد در ابتدای سال ۱۳۹۶ به ۹۶,۲۹۰ واحد در تاریخ ۲۸ اسفند ماه ۱۳۹۶ گردید، محرک های بازار سرمایه سیگنال های مثبتی در برداشتند، به عنوان مثال رشد نرخ کامدتی ها، رشد ۲۹ درصدی قیمت نفت نسبت به ابتدای سال (با توجه به تصمیمات اتخاذ شده توسط اوپک به منظور کاهش تولید تا پایان سال ۲۰۱۸) و رسیدن آن به نرخ حدود ۶۷ دلار، رشد ۳۰ درصدی دلار نسبت به اول سال و رسیدن آن به رقم ۴۸,۷۵۰ ریال با تأثیرگذاری بر صنایع صادرات محور باعث تقویت تقاضا در سال ۱۳۹۶ گردید و با وجود برخی ریسک ها درباره پایداری رشد قیمت های جهانی و ریسک های سیاسی، با توجه به موارد ذکر شده می توان صنایع فرآورده های نفتی، فلزات اساسی، کانی های فلزی و برخی از پتروشیمی ها را صنایع بورسی خوش اقبال عنوان کرد.

وضعیت پرتفوی بانک در پایان سال ۱۳۹۶

با توجه به این مسئله که در سال های گذشته خرید و فروش های سهام تحت تملک بانک در قالب دو سید صورت می گرفت و در سال ۱۳۹۶ مجوز سیدگردانی کارگزاری کارآفرین در آبان ماه به پایان رسید، دو سید در قالب یک سید ادغام شده اند و بدین جهت آخرین وضعیت سهام تحت تملک بانک به صورت تجمعی در جدول زیر ارائه گردیده است:

گزارش آخرین وضعیت پرتفوی در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۸									
ردیف	دارایی	تعداد تحت تسلک	قیمت تمام شده کل	درصد از کل بهای تمام شده	قیمت پایانی (۹۶/۱۲/۲۸)	ارزش روز کل (۹۶/۱۲/۲۸)	درصد از کل ارزش روز	تفاوت ریالی (قیمت پایانی)	تفاوت درصدی (قیمت پایانی)
۱	صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۶۳,۵۸۹,۴۶۹	۲۶۳,۶۹۷,۹۹۴,۸۰۵	۶۵/۶%	۵,۳۵۲	۳۴۰,۳۳۰,۸۳۸,۰۸۸	۷۷/۷%	۷۶,۶۳۲,۸۴۳,۲۸۳	۲۹/۰۶
۲	پتروشیمی مبین	۹,۰۰۰,۰۰۰	۲۹,۲۱۴,۷۴۷,۲۸۵	۷/۳%	۴,۵۸۴	۴۱,۲۵۶,۰۰۰,۰۰۰	۹/۴%	۱۲,۰۴۱,۲۵۲,۷۱۵	۴۱/۲۲
۳	پتروشیمی شیراز	۱,۱۰۰,۰۰۰	۴,۸۴۵,۱۲۷,۷۷۷	۱/۲%	۲,۵۴۳	۲,۷۹۷,۳۰۰,۰۰۰	-۰/۶%	(۲,۰۴۷,۸۲۷,۷۷۷)	(۴۲/۲۷)
۴	بانک پاسارگاد	۸,۹۰۴,۰۰۰	۱۹,۹۶۴,۲۵۲,۹۲۷	۵/۰%	۹۹۹	۸,۸۹۵,۰۹۶,۰۰۰	۲/۰%	(۱۱,۰۶۹,۱۵۶,۹۲۷)	(۵۵/۴۴)
۵	بانک تجارت	۷۴,۶۵۷,۰۰۰	۸۴,۲۰۲,۹۷۲,۷۳۶	۲۰/۹%	۵۹۷	۴۴,۵۷۰,۲۲۹,۰۰۰	۱۰/۲%	(۳۹,۶۳۲,۷۴۳,۷۳۶)	(۴۷/۰۷)
	جمع	۱۵۷,۲۵۰,۴۶۹	۴۰۱,۹۲۵,۰۹۵,۵۳۰	۱۰۰%		۴۳۷,۸۴۹,۴۶۳,۰۸۸	۱۰۰%	۳۵,۹۲۴,۳۶۷,۵۵۸	۸/۹۴%
	افزایش (کاهش) ارزش پرتفوی								
	سود نقدی دریافتی از ابتدای سال ۹۶ تا ۲۸ اسفند ۹۶								
	سود حاصل از فروش سهام از ابتدای سال ۹۶ تا ۲۸ اسفند ۹۶								
	مجموع بازدهی از ابتدای سال ۹۶ تا ۲۸ اسفند ۹۶								
	متوسط سرمایه از ابتدای سال ۹۶ تا ۲۸ اسفند ۹۶								
	درصد بازدهی نسبت به متوسط سرمایه								
	واریز پذیره نویسی								

همچنین با نظر به وضعیت بازار و سیاست اتخاذی بانک در سال ۱۳۹۶، فروش های انجام شده در پرتفوی بانک کارآفرین به شرح جدول زیر بوده است:

گزارش فروش سهام از تاریخ ۱۳۹۶/۰۱/۰۱ تا ۱۳۹۶/۱۲/۲۸						
سود و زیان	مبلغ کل خالص فروش	قیمت خالص فروش	قیمت ناخالص	قیمت تمام شده هر سهم	تعداد	دارایی
میلیون ریال	میلیون ریال	ریال	میلیون ریال	ریال		
۲۰,۰۷۹	۹۳,۶۴۴	۴,۱۳۲	۷۳,۵۶۵	۴,۱۷۳	۲۲,۶۶۲,۶۰۲	پتروشیمی مبین
۱۰,۰۲۰	۸۲,۲۷۷	۴,۹۵۶	۷۲,۲۵۸	۵,۰۰۶	۱۶,۶۰۰,۵۶۱	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۱۶۸	۲۹۹	۳,۸۰۳	۱۳۱	۳,۸۴۲	۷۸,۵۱۷	مس باهنر
۱۴۵	۴,۸۴۷	۵,۳۵۶	۴,۷۰۱	۵,۴۱۰	۹۰۴,۸۰۰	پتروشیمی فجر
۵۹	۴,۲۳۹	۵,۸۶۹	۴,۱۸۰	۵,۹۲۹	۷۲۲,۳۰۰	سر. دارویی تامین
۴	۸۳۷	۲,۰۹۳	۸۳۳	۲,۱۱۵	۴۰۰,۰۰۰	گروه بهمن
(۱۶)	۲۰۹	۲,۰۸۶	۲۲۵	۲,۱۰۸	۱۰۰,۰۰۰	گل گهر
(۴۷)	۲۷۴	۱,۱۰۰	۳۲۱	۱,۱۱۱	۲۴۸,۶۶۵	سر. گروه بهشهر
(۲۹۹)	۳,۱۷۱	۸,۱۵۱	۳,۴۷۰	۸,۲۳۶	۳۸۹,۰۷۸	پتروشیمی جم
(۳۰۴)	۸۷۰	۱,۸۵۲	۱,۱۷۴	۱,۸۷۱	۴۷۰,۰۰۰	ملی صنایع مس ایران
(۳۸۴)	۵,۲۲۲	۳,۶۴۰	۵,۶۰۶	۳,۶۷۷	۱,۴۳۴,۷۷۹	بهمن دیزل
(۴۰۰)	۷۴۶	۱,۹۰۲	۱,۱۴۶	۱,۹۲۲	۳۹۲,۳۸۲	مخابرات ایران
(۴۸۸)	۷۴۲	۴,۲۹۲	۱,۲۳۰	۴,۳۳۶	۱۷۲,۹۱۵	توسعه حمل و نقل ریلی پارسیان
(۵۲۰)	۱۰,۸۳۲	۸۵۶	۱۱,۳۵۲	۸۶۵	۱۲,۶۵۰,۸۱۷	ذوب آهن اصفهان
(۶۴۵)	۱۶,۸۸۹	۷,۴۸۶	۱۷,۵۳۴	۷,۵۶۳	۲,۲۵۶,۲۰۰	گروه مینا
(۶۹۳)	۴,۵۳۸	۱,۸۶۹	۵,۲۳۱	۱,۸۸۸	۲,۴۳۷,۷۷۷	سر. گروه توسعه ملی
(۹۷۹)	۷,۳۵۴	۱,۸۸۶	۸,۳۳۴	۱,۹۰۵	۳,۹۰۰,۰۰۰	فولاد مبارکه اصفهان
(۱,۲۳۳)	۳,۰۵۶	۱,۰۹۹	۴,۲۹۹	۱,۱۱۰	۲,۷۸۰,۷۶۳	سر. غدیر
(۱,۳۲۹)	۵,۲۱۰	۱,۴۶۶	۶,۵۳۸	۱,۴۸۱	۳,۵۵۳,۴۷۵	سر. صندوق بازتنسنگی
(۱,۴۸۹)	۱,۴۰۷	۷,۰۳۶	۲,۸۹۶	۷,۱۰۵	۲۰۰,۰۰۰	پالایش نفت بندر عباس
(۱,۸۳۰)	۳,۰۸۲	۲,۳۵۹	۴,۹۱۲	۲,۳۸۳	۱,۳۰۶,۷۵۵	پالایش نفت تهران
(۱,۸۶۳)	۲۳,۸۳۱	۳,۳۴۹	۲۵,۶۹۴	۳,۳۸۳	۷,۱۱۶,۹۷۴	فولاد خوزستان
(۲,۳۲۸)	۲,۵۴۲	۹۰۴	۴,۸۶۹	۹۱۳	۲,۸۱۰,۳۴۴	سر. نفت و گاز تامین
(۲,۸۴۸)	۲,۵۶۵	۲,۴۴۳	۵,۴۱۳	۲,۴۶۹	۱,۰۴۹,۸۴۶	صنایع پتروشیمی کرمانشاه
(۲,۸۸۰)	۳,۷۶۱	۱,۱۵۸	۶,۶۴۰	۱,۱۶۹	۳,۲۴۷,۸۲۶	توسعه صنایع بهشهر
(۳,۳۰۲)	۶,۶۸۸	۶,۴۱۷	۹,۹۹۰	۶,۴۸۰	۱,۰۴۲,۲۷۵	پتروشیمی پردیس
(۳,۳۳۸)	۴,۹۸۵	۱,۲۷۳	۸,۳۲۴	۱,۲۸۶	۳,۹۱۷,۷۷۲	سر. توسعه معادن و فلزات
(۳,۸۶۷)	۲,۱۳۳	۵,۳۳۳	۶,۰۰۰	۵,۳۸۸	۴۰۰,۰۰۰	پالایش نفت تبریز
(۴,۰۰۸)	۴,۱۶۷	۵۹۴	۸,۱۷۵	۶۰۰	۷,۰۱۴,۹۱۰	بانک تجارت
(۴,۹۸۷)	۶,۶۱۱	۳,۴۵۰	۱۱,۵۹۸	۳,۴۸۵	۱,۹۱۶,۲۹۱	پالایش نفت اصفهان
(۶,۰۳۶)	۲,۶۸۱	۱,۰۲۱	۸,۷۱۸	۱,۰۳۲	۲,۶۲۵,۰۰۰	سیمان فارس و خوزستان
(۶,۲۵۶)	۴,۸۸۴	۱,۶۱۵	۱۱,۱۴۰	۱,۶۳۲	۳,۰۲۴,۰۰۰	پتروشیمی سازند
(۶,۶۰۰)	۳,۷۴۰	۱,۶۴۶	۱۰,۳۴۰	۱,۶۶۳	۲,۲۷۲,۲۸۷	چادرملو
(۸,۰۰۶)	۶,۶۴۴	۱,۷۲۳	۱۴,۶۵۰	۱,۷۴۱	۳,۸۵۶,۶۰۹	گسترش نفت و گاز پارسیان
(۱۳,۳۰۳)	۲۰,۳۴۰	۸۱۲	۳۳,۶۴۴	۸۲۰	۲۵,۰۵۲,۲۴۱	سر. خوارزمی
(۳۰,۷۸۹)	۲۸,۸۰۲	۲,۳۰۸	۵۹,۵۹۱	۲,۳۳۱	۱۲,۴۸۱,۶۶۵	پتروشیمی شیراز
(۸۰,۶۰۳)	۳۷۴,۱۲۱		۴۵۴,۷۲۴		۱۵۱,۴۸۰,۴۲۶	جمع

همچنین در سال ۱۳۹۷، با توجه به دستورالعمل جدید سازمان بورس و اوراق بهادار به منظور توقف و بازگشایی نمادها و عدم ارائه گزارشات پیش بینی و ارائه P/E به روش TTM که موجب واقعی تر شدن اطلاعات ارائه شده در سامانه اطلاع رسانی بورس اوراق بهادار می گردد، مقرر گردیده است با توجه به منافع بانک، خرید و فروش سهام در دستور کار قرار گیرد.

مدیریت مشاوره و تامین منابع مالی

مدیریت مشاوره و تامین منابع مالی با دو هدف طراحی و توسعه ابزارهای تامین مالی برای بانک و مشتریان از یک سو و از سوی دیگر پذیرش، بررسی و مطالعه توجیه پذیری اقتصادی، فنی و مالی و تامین هزینه طرح های سرمایه گذاری با استفاده از منابع داخلی و خارجی در سال ۱۳۹۰ ایجاد و طی سنوات گذشته با استفاده از منابع مالی جذب شده از محل سپرده های مردم و قراردادهای منعقد شده با صندوق توسعه ملی فعالیت چشمگیری داشته است. همچنین در سال ۱۳۹۴، بخش امور مشارکت ها با هدف نظارت جامع بر شرکت های زیرمجموعه بانک به این مدیریت منتقل گردید. شایان ذکر است در ابتدای سال ۱۳۹۶ بنا به صلاحدید اولیای محترم بانک، سرپرستی مدیریت پرتفوی نیز به این مدیریت محول گردید. اهم فعالیت های سال ۱۳۹۶ در بخش های مختلف به شرح زیر بوده است:

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

۱. گواهی سپرده عام: بررسی، تصویب و اخذ مجوز انتشار اوراق گواهی سپرده سرمایه گذاری عام با نام یک ساله به مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال (لازم به توضیح است به رغم اخذ مجوز انتشار اوراق مذکور، به دلیل عرضه اوراق گواهی سپرده با نرخ سود ۲۰ درصد از طریق سیستم بانکی، مقرر گردید عرضه اوراق مذکور با نرخ سود ۱۶ درصد در سال ۱۳۹۷ انجام پذیرد).
۲. گواهی سپرده خاص: بررسی و قبول ارکان عاملیت و ضمانت انتشار گواهی سپرده خاص برای متقاضیان و اشخاص حقوقی واجد شرایط.
۳. اوراق صکوک: بررسی و قبول ارکان عاملیت و ضمانت اوراق صکوک برای اشخاص حقوقی با اخذ مجوز از بانک مرکزی و سازمان بورس اوراق بهادار.
۴. صندوق های سرمایه گذاری: بررسی و قبول ارکان مدیر ثبت و ضامن نقدشوندگی صندوق های سرمایه گذاری مشترک و زمین و ساختمان و ...

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

به منظور بکار گیری سیستم تامین مالی مناسب برای متقاضیان، تسهیلات بلندمدت برای طرح های اقتصادی از محل منابع داخلی و خارجی با نظارت کامل بر نحوه استفاده صحیح از تسهیلات توسط متقاضیان تا بهره برداری کامل از پروژه توسط مدیریت مشاوره و تامین منابع مالی و امور شرکت ها پرداخت می گردد. اقدامات این مدیریت در سال ۱۳۹۶ در این بخش به شرح ذیل می باشد:

۱. استفاده از بخشی از منابع داخلی بانک برای اعطای تسهیلات بلندمدت ریالی و نظارت کامل بر نحوه استفاده صحیح از تسهیلات توسط متقاضیان تا بهره برداری کامل از پروژه که از مبلغ ۱,۲۶۰ میلیارد ریال تسهیلات مصوب، مبلغ ۷۴۷/۵ میلیارد ریال آن به متقاضیان پرداخت گردید.
۲. نظارت و پرداخت تدریجی تسهیلات ریالی مصوب از محل منابع ریالی صندوق توسعه ملی (قرارداد عاملیت ریالی سال ۱۳۹۳ به مبلغ ۱۰۰۰ میلیارد ریال) به موازات پیشرفت پروژه ها بر اساس نظارت مدیریت مشاوره و تامین منابع مالی و امور شرکت ها که تا پایان سال ۱۳۹۶ مبلغ ۷۰۰ میلیارد ریال به متقاضیان پرداخت گردیده است.
۳. پذیرش و بررسی طرح های مورد قبول بانک طبق استراتژی تعریف شده از سوی بانک برای استفاده از منابع ارزی صندوق توسعه ملی (تمدید قرارداد عاملیت ارزی منعقد سال ۱۳۹۵ به مبلغ ۲۸۰ میلیون دلار) که در همین راستا مجوز اولیه پرداخت آن از صندوق مذکور به مبلغ ۱۵۳,۶۵۱,۶۹۵ دلار به شرکت پتروشیمی کوروش اخذ گردید.
۴. نظارت و پرداخت تدریجی تسهیلات ریالی مصوب از محل منابع سپرده گذاری ریالی صندوق توسعه ملی (قرارداد سپرده گذاری ریالی سال ۱۳۹۵ به مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال) به موازات پیشرفت پروژه ها بر اساس نظارت مدیریت مشاوره و تامین منابع مالی و امور شرکت ها که از مبلغ ۴۴۰ میلیارد ریال تسهیلات مصوب، مبلغ ۲۹۲ میلیارد ریال به متقاضیان پرداخت گردید.

۵. جذب سپرده ریالی از محل منابع صندوق توسعه ملی به میزان ۵۰۰ میلیارد ریال جهت اعطای تسهیلات برای تأمین سرمایه در گردش 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 صورت خطوط اعتباری دیگر کشورها (فاینانس) و همچنین به عنوان وجوه اداره شده وزارت خانه ها، سازمان ها و شرکت ها و بررسی اقتصادی، فنی و مالی طرح های متقاضیان مدنظر سازمان های مذکور و اعطای تسهیلات در قبال اخذ کارمزد.

ج: امور مشارکت ها

طبق شرح وظایف تدوین شده توسط بانک، بررسی، تجزیه و تحلیل، نظارت، تعیین احکام اعضاء هیات مدیره و حضور در مجامع شرکت های تابعه بانک و شرکت های غیربورسی (که بانک سهام دار آن هاست) از وظایف اصلی این بخش می باشد. در حال حاضر، شرکت های زیرمجموعه بانک کارآفرین به شرح زیر می باشد:

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 بود که در سال ۱۳۹۶ صندوق امین کارآفرین به علت پایان یافتن دوره فعالیت و عدم موافقت سازمان بورس و اوراق بهادار با تمدید دوره فعالیت آن، منحل گردید. آخرین وضعیت صندوق های مذکور به شرح ذیل می باشد:

صندوق سرمایه گذاری شاخصی کارآفرین با ظرفیت معادل	۱۵۲ میلیارد ریال
صندوق سرمایه گذاری مشترک کارآفرین با ظرفیت معادل	۱۸,۰۰۰ میلیارد ریال
صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین با ظرفیت معادل	۱۸,۰۰۰ میلیارد ریال
مجموع منابع تحت مدیریت در پایان سال ۱۳۹۶	۳۶,۵۰۰ میلیارد ریال

صندوق شاخصی بر مبنای NAV و ارزیابی روزانه هر واحد محاسبه می گردد که مبنای محاسبه فوق ۵۰۰,۰۰۰ واحد بر مبنای قیمت واحد مورخ ۱۳۹۷/۰۱/۲۷ (۳,۰۴۰,۰۰۰ ریال) محاسبه گردیده است.

صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین 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 کارگزاری کارآفرین (با متوسط بازدهی یکساله ۲۰/۰۱ درصد در سال ۱۳۹۶)، آرمان کارآفرین (با متوسط بازدهی یک ساله ۲۰/۳۸ درصد در سال ۱۳۹۶)، شاخصی کارآفرین (با متوسط بازدهی سالانه ۲۵/۹۳ درصد در سال ۱۳۹۶) توسط این شرکت اداره می شوند.

شرکت بیمه کارآفرین:

شرکت بیمه کارآفرین یکی از نخستین شرکت های بیمه خصوصی است که پس از انقلاب در چارچوب قانون تأسیس مؤسسات بیمه غیردولتی و قانون تجارت در تاریخ ۱۳۸۱/۱۲/۲۷ به شماره ۲۰۰۸۴۵ به ثبت رسیده و با اخذ مجوز از بیمه مرکزی ایران فعالیت خود را در سطح کشور آغاز نموده است. انجام عملیات بیمه ای مستقیم در انواع بیمه های زندگی و غیر زندگی و سرمایه گذاری از محل سرمایه و ذخایر و اندوخته های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه موضوع اصلی فعالیت شرکت می باشد. سرمایه شرکت در حال حاضر ۱,۵۰۰ میلیارد ریال بوده که ۲۰ درصد آن متعلق به بانک کارآفرین می باشد که بر مبنای تصمیم مجمع عمومی فوق العاده در آینده نزدیک میزان سرمایه شرکت به ۱,۸۰۰ میلیارد ریال خواهد رسید. بیمه کارآفرین علاوه بر واحدهای ستادی و شعبه مرکزی تهران، در ۵۹ مرکز استان و شهرستان دارای شعبه می باشد و تعداد نمایندگی های حقیقی و حقوقی شرکت در تهران و شهرستان ها ۱,۸۴۷ می باشد که از این تعداد ۱۸۰ نمایندگی در تهران فعالیت دارند. تعداد کارکنان شرکت بالغ بر ۸۸۰ نفر است که ۱۳۱ نفر در تهران و بقیه در شعب واحدهای صدور شرکت در سراسر کشور مشغول به ارایه خدمت می باشند.

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.

شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین:

تکمیل زنجیره خدمات مالی، سرمایه گذاری در حوزه ساختمان، سرمایه گذاری در حوزه معدن و صنایع فلزی، سرمایه گذاری در پروژه های حوزه انرژی، خرید سهام شرکت های بورسی و غیر بورسی، فعالیت در حوزه بازرگانی موضوعات اصلی فعالیت شرکت هستند. سرمایه این شرکت ۱,۴۶۰ میلیارد ریال است و ۶۴ درصد سهم این شرکت در اختیار بانک کارآفرین می باشد. در حال حاضر امر نظارت بر شرکت های امین اعتماد کارآفرین و بازرگانی توسعه تجارت امید کارآفرین و شرکت پتروشیمی کوروش 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 تأسیس 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 - شرکت 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

این شرکت به علت بازار نامناسب در سال گذشته عملاً هیچ فعالیتی نداشته است.

ج - شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش

این شرکت با سرمایه معادل حدود ۹۰ میلیارد ریال در سال ۱۳۹۳/۱۱/۲۵ در منطقه آزاد ماهشهر فاز دو تأسیس گردید که ۹۰ درصد سهام آن متعلق به شرکت سرمایه گذاری کارآفرین می باشد. در صورت تصویب طرح های عمرانی شرکت فوق، شرکت موظف است، سرمایه خود را تا مبلغ ۱,۶۴۰ میلیارد ریال افزایش دهد. موضوع شرکت بر اساس اساسنامه آن عبارت است از:

- تهیه و تولید مواد شیمیایی و اسیدها و پلیمرهای صنعتی و کشاورزی و مشتقات فرآورده های پتروشیمی و خدمات فنی و مهندسی مربوطه
- اقدام به هرگونه فعالیت های بازرگانی داخلی و خارجی (صادرات و واردات مواد اولیه صنعتی و معدنی و محصولات شیمیایی)
- اخذ و اعطای نمایندگی و ایجاد شعب و مشارکت با شرکت ها و موسسات داخلی و خارجی بخش خصوصی و دولتی

- عقد قراردادهای اخذ تسهیلات مالی
 - مشارکت با شرکت های داخلی و خارجی در زمینه فعالیت های شرکت
- شایان ذکر است در اواخر سال ۱۳۹۶ احداث کارخانه تولید پروپیلن و مشتقات پایین دستی به ظرفیت ۱۵۰,۰۰۰ تن در شهرستان ماهشهر آغاز گردید و همچنین با پیگیری های مستمر و مداوم، نهایتاً صندوق توسعه ملی با اعطای ۱۵۳ میلیون دلار تسهیلات ارزی به منظور احداث پروژه موافقت به عمل آورد.

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 با دوام و هرگونه سرمایه گذاری در انجام فعالیت های یادشده جزء برنامه های عملیاتی این شرکت می باشد. سرمایه این شرکت در حال حاضر ۴۰۰ 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 خدمات بیمه ای عصر امین کارآفرین

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

شرکت ابنیه گستر کارآفرین:

شرکت ابنیه گستر کارآفرین در سال ۱۳۸۹ تحت شماره ۳۸۶۸۶۰ به ثبت رسید. موضوع فعالیت شرکت مشارکت در ساخت، انجام کلیه معاملات مجاز بازرگانی، پیمانکاری انواع ساختمان ها و شرکت های صنعتی، تجاری، اداری و 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، امور طراحی، محاسبات نقشه کشی، امور مشاوره ای و نظارت فنی پروژه های ساختمانی و اخذ ضمانت نامه بانکی و به طور کلی انجام کلیه عملیات و معاملات تجارتي و مجاز می باشد. سرمایه شرکت در حال حاضر ۱۰ میلیارد ریال است و ۴۹ درصد سهام آن متعلق به بانک کارآفرین می باشد. خلاصه وضعیت شرکت های تابعه و فرعی بانک به شرح جدول زیر می باشد:

ردیف	دارایی	مدیرعامل	تعداد تحت تملک	سرمایه	بهای کل	درصد مالکیت
۱	شرکت بیمه کارآفرین - خارج	آقای ضرابی	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۴۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰٪
۲	شرکت ساختمانی ابنیه گستر کارآفرین	آقای فروش	۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۸.۹۹٪
۳	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین	آقای کیانی	۹۸۱,۶۹۰,۶۰۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۴۶۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۴۶۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۷.۲٪
۴	شرکت صرافی کارآفرین	آقای نستار	۳,۹۹۹,۹۸۴,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۹.۹۶٪
۵	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	خانم مجیدی	۱۴,۹۹۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۹.۹۶٪
۶	شرکت لیزینگ کارآفرین	آقای اردستانی	۳۹,۹۹۹,۸۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۹.۹۶٪
				بهای کل	۴,۱۰۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

ردیف	دارایی	مدیرعامل	سرمایه	توضیحات
۱	شرکت عصر امین کارآفرین	آقای زرهانی	۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
۲	شرکت امین اعتماد کارآفرین	آقای حسن زاده	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تنها ۳۵٪ آن پرداخت شده است.
۳	شرکت پتروشیمی کوروش	آقای طلایی	۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
۴	شرکت بازرگانی توسعه تجارت امید کارآفرین	آقای کرمانشاهی	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

همچنین اهم فعاليت ها و برنامه های سال ۱۳۹۷ این مدیریت به شرح زیر است:

- بررسی شرایط انتشار گواهی سپرده عام به مبلغ ۱۰,۰۰۰ میلیارد ریال (مجوز اخذ شده در سال ۱۳۹۶)
- اعطای تسهیلات بلندمدت ریالی از محل منابع داخلی بانک و نظارت کامل بر نحوه استفاده صحیح از تسهیلات توسط متقاضیان تا بهره برداری کامل از پروژه ها
- جذب سپرده ریالی از محل منابع صندوق توسعه ملی تا میزان ۱,۰۰۰ میلیارد ریال جهت اعطای تسهیلات برای تأمین سرمایه در گردش بخش صنعت و معدن در مناطق برخوردار وفق شرایط و ضوابط اعلامی صندوق
- جذب سپرده ریالی از محل منابع صندوق توسعه ملی به میزان ۵۰۰ میلیارد ریال جهت اعطای تسهیلات برای طرح های بخش صنعت و معدن در مناطق برخوردار، وفق شرایط و ضوابط اعلامی صندوق
- بررسی و اخذ مجوز انعقاد قرارداد ارزی به مبلغ ۴۰۰ میلیون دلار با صندوق توسعه ملی جهت اعطای تسهیلات به طرح های بخش صنعت و معدن وفق شرایط و ضوابط اعلامی صندوق
- بررسی درخواست های واصله برای بررسی و قبول ارکان عاملیت و ضمانت اوراق صکوک برای اشخاص حقوقی با اخذ مجوز از بانک مرکزی و سازمان بورس اوراق بهادار
- تأسیس شرکت خدمات بازار سرمایه (بر اساس ابلاغیه شماره ۱۱۰۲۰۰۱۷۵ مدیریت نظارت بر کارگزاران سازمان بورس و اوراق بهادار، صدور مجوز سیدگردانی و تمدید مجوزهای قبلی ممنوع گردیده است و کارگزاری ها صرفاً با تأسیس شرکت گروه (هلدینگ) خدمات بازار سرمایه می توانند اقدام به تأسیس یا جابه جایی شرکت های مورد نیاز از جمله شرکت سیدگردان و تأمین سرمایه کنند. لذا با دریافت مصوبه لازم از هیئت مدیره بانک، شرکت کارگزاری در حال تدارک و اخذ مجوزهای لازم برای تأسیس یک شرکت سرمایه گذاری خدمات بازار سرمایه می باشد).
- با توجه به تأکیدات اخیر بانک مرکزی مبنی بر کاهش بنگاه داری بانک ها، بانک کارآفرین با راهبری این مدیریت تصمیم دارد که سهام متعلق به خود در شرکت های زیرمجموعه اش را از طریق واگذاری به غیر کاهش دهد، که با دریافت مصوبات لازم از هیئت مدیره این امر در دست اقدام می باشد.

مدیریت امور شعب

اهم فعاليت های انجام شده در این مدیریت در سال ۱۳۹۶ به شرح زیر می باشد:

- جذب منابع
- توسعه و تجهیز صندوق امانات
- بهینه سازی شبکه شعب (تدوین فرآیند مکان یابی، ایجاد، ادغام و انحلال شعب)
- توسعه شبکه شعب
- اصلاح ساختار فیزیکی و توانمندسازی شعب
- بازدیدهای شعب
- برگزاری جشنواره هدیه آفرین
- گردش شغلی در شعب به جهت افزایش تجربه کارکنان، ارتقاء و انتصاب همکاران شعب
- آموزش کارکنان

مدیریت امور بازرسی

مدیریت امور بازرسی یکی از واحدهای نظارتی بانک محسوب می گردد، که وظیفه آن، نظارت بر عملکرد واحدهای صف و ستاد است. بطوریکه عملیات مذکور در راستای اهداف بانک و در چارچوب مقررات و دستورالعمل های داخلی بانک باشد. در سال مالی ۱۳۹۶، 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 برنامه های سال ۱۳۹۶ 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. عملیات مالی شعب شامل تسهیلات پرداختی به مشتریان، صدور ضمانتنامه، فعال بودن دستگاه خودپرداز و ... مورد رسیدگی از راه دور (Off site) قرار گرفته است.

سایر فعالیت‌های عمده مدیریت امور بازرسی در سال ۱۳۹۶ 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
- 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 تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی

مهم ترین اقدامات انجام گرفته در مدیریت تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی در سال ۱۳۹۶ به شرح زیر می باشد:

بخش اول: اقدامات انجام گرفته در بخش تطبیق مقررات

با توجه به ماهیت نو و سابقه کم موضوع تطبیق مقررات در سیستم بانکی دنیا، مجموعه اقداماتی که در بانک‌های داخلی انجام گرفته است، حول دو محور شناسایی ماهیت و وظایف واحد تطبیق مقررات و افزایش سطح آگاهی و دانش همکاران این واحد متمرکز شده است.

بانک کارآفرین، بانک پیشرو در راه اندازی واحد تطبیق مقررات در سیستم بانکی ایران می‌باشد و سابقه فعالیت این واحد در بانک کارآفرین به حدود ده سال می‌رسد. این فعالیت، دریافت مجموعه رهنمودهای IFC در خصوص ساختار سازمانی بانک و ایجاد واحد تطبیق مقررات، با ایجاد «مدیریت حاکمیت شرکتی» آغاز شد. اداره تطبیق مقررات بانک کارآفرین در سال ۱۳۹۴ و با احساس نیاز به استقلال و توجه سیستم بانکی بین‌المللی به اهمیت این واحد، با توجه به مستندات فوق‌الذکر و بررسی وضعیت تطبیق در دنیا، ایجاد شد. از بدو تاسیس، فعالیت‌های متنوع و اساسی در این حوزه انجام شده است، اما مهم‌ترین اقداماتی که در سال جاری در خصوص موضوعات مبتلا به تطبیق مقررات صورت گرفته است، به شرح زیر می‌باشد:

- انجام اقدامات لازم در خصوص «دستورالعمل رعایت قوانین در موسسات مالی و اعتباری» که در مهر ماه ۱۳۹۶ توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ابلاغ شده و از اردیبهشت ماه ۱۳۹۷ لازم الاجرا است
 - تداوم در کسب دانش و افزایش آگاهی همکاران واحد تطبیق مقررات از استانداردهای روز دنیا و شرکت در کارگاه‌ها و دوره‌های آموزشی داخلی
 - مذاکره با شرکت‌های پیشرو ارائه دهنده خدمات تطبیق بین‌المللی
 - شناسایی روندهای تطبیق مقررات در دنیا
 - تمرکز بر شناسایی ریسک‌های عدم تطبیق و سعی در ارائه مدل‌هایی برای برآورد خسارت‌های احتمالی ناشی از عدم انطباق‌های احتمالی
 - به روز رسانی بانک قوانین و مقرراتی که بانک باید در فعالیت روزمره خود آنها را مد نظر قرار دهد.
 - ارائه گزارش‌های موردی در خصوص وضعیت تطبیق مقررات در بانک به مدیریت ارشد و هیات مدیره محترم بانک
 - همکاری با مدیریت امور بین‌الملل در خصوص برقراری روابط کارگزاری با بانک‌های خارجی
- یکی از اقدامات ابتکاری بانک کارآفرین در خصوص تطبیق مقررات، برگزاری «نشست هم‌اندیشی مدیران و مسوولان تطبیق بانک‌ها» در اردیبهشت ماه سال ۱۳۹۶ بود. هدف اصلی از برگزاری این نشست، استفاده از تجربیات بانک‌های داخلی از فعالیت‌ها، مسایل و مشکلاتی بود که در طول فعالیت خود با آن رو به رو بوده‌اند. نشست به صورت یک روزه و در محل بانک کارآفرین برگزار شد. نمایندگان محترم بانک مرکزی نیز در نشست فوق‌الذکر به ارائه مقاله و مطلب پرداختند.
- یکی از مهم‌ترین حوزه‌های فعالیت واحد تطبیق مقررات، موضوع «مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم» می‌باشد. البته اداره

مستقلی تحت این عنوان در بانک وجود دارد، که گزارش فعالیت آن در ادامه می‌آید. در ساختار سازمانی بانک، اداره‌های «تطبیق مقررات» و «مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم»، زیر مجموعه «مدیریت تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی» قرار گرفته‌اند. این موضوع سبب شده است که همکاری خوب و تنگاتنگی میان این دو اداره برقرار باشد.

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 هیات مدیره بانک گزارش نماید.

هدف اصلی واحد تطبیق مقررات در سال آینده، پیاده سازی کامل دستورالعمل ابلاغی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران (دستورالعمل رعایت قوانین و مقررات در موسسات اعتباری) می‌باشد. همچنین یکپارچه سازی موضوع تطبیق مقررات در سازمان، محور اصلی فعالیت‌های این اداره را در سال پیش رو تشکیل می‌دهد. توجه به شناسایی ریسک های تطبیق و تدوین الگوها و مدل‌های مناسب برای ارزیابی ریسک های عدم تطبیق، یکی دیگر از اهداف اصلی این اداره در سال ۱۳۹۷ خواهد بود.

بخش دوم: اقدامات انجام گرفته در اداره مبارزه با پولشویی

در راستای اجرای ماموریت ها و تکالیف مقرر در زمینه مبارزه با پولشویی و در ادامه اقدامات صورت گرفته در سال های قبل، اهم اقدامات انجام گرفته در سال ۱۳۹۶ را می توان در بخش های ذیل دسته بندی نمود:

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

- واحد اطلاعات مالی
 - پاسخگویی به استعلامات واحد اطلاعات مالی از طریق سامانه پاسخگویی به استعلامات:
 - در سال ۱۳۹۶ مجموعاً ۲,۰۵۴ فقره استعلام از طرف واحد اطلاعات مالی واصل گردیده که به تمامی آنها در مدت مقرر پاسخ داده شده است. لازم به ذکر است تعداد ۲۳۸ فقره از استعلامات دارای گردش حساب بوده اند که در برخی از موارد، بنا به درخواست نهاد مذکور رونوشت اسناد قبلی و بعدی از طریق شعب تهیه و ارسال گردیده است.
 - گزارش واریز مبالغ نقد بالاتر از سقف مقرر (۱۵۰ میلیون ریال و یا ۱۰ هزار دلار و معادل آن به ارزهای دیگر): بصورت ماهانه در سال ۱۳۹۶ مجموعاً ۱,۶۹۱ فقره گزارش واریز مبالغ بالاتر از سقف مقرر از طرف شعب برای این مدیریت ارسال گردیده که پس از بررسی و دسته بندی در قالب مورد نظر به واحد اطلاعات مالی ارسال گردیده است.
 - گزارش موارد مشکوک به پولشویی بصورت محرمانه و از طریق سامانه واحد اطلاعات مالی بر اساس شاخص های معاملات مشکوک:
 - پس از بررسی و جمع آوری مستندات اجرایی لازم بر اساس بررسی های به عمل آمده از گزارش معاملات مشکوک که توسط کارشناسان این مدیریت به عمل آمده است، مجموعاً تعداد ۵ فقره گزارش معاملات مشکوک تهیه و پس از بررسی و احراز غیرعادی و مشکوک بودن سه فقره از آنها به اقدام به ارسال به واحد اطلاعات مالی گردیده است.
 - اطلاعات وکیل و موکل حساب ها:
 - طبق دستورالعمل چگونگی شناسایی مشتریان ایرانی موسسات اعتباری بانک ها موظف به ارسال اطلاعات وکیل و موکل کلیه حساب هایی هستند که دارای وکالتنامه کلی می باشند. بدین منظور به همراه اطلاعات پایه مشتریان بانک، بصورت جداگانه اطلاعات مربوط به وکیل و موکل حساب ها پس از دریافت گزارش از مدیریت فناوری اطلاعات طبق روال گذشته ارسال می شد. در ادامه این روند به علت لزوم درج دو فیلد تاریخ و شماره وکالتنامه و عدم پشتیبانی از قابلیت مذکور در سامانه آفرین، اقدامات ذیل از طرف این مدیریت به انجام رسیده است:
 - تقاضای ایجاد قابلیت مذکور در سامانه آفرین به منظور ثبت اطلاعات مورد نیاز در پایگاه داده بانک
 - گزارش تراکنش های مرتبط با فهرست اشخاص مظنون به پولشویی که از سوی واحد اطلاعات مالی بصورت دوره ای بروز رسانی می شود.
 - شرکت در جلسات دوره ای مبارزه با پولشویی با محوریت مرکز اطلاعات مالی، بانک مرکزی و یا سازمان هایی مانند کانون بانک های خصوصی به منظور بحث و تبادل نظر در موضوعات مرتبط با پولشویی

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

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

- مدیریت فن آوری اطلاعات (نرم افزارهای بانکی)
- نظارت بر ایجاد محدودیت های لازم در نرم افزارهای بانکی از قبیل محدودسازی پرداخت مبالغ نقدی بالاتر از سقف مقرر، لزوم ثبت کدملی/ شناسه ملی/ شناسه اتباع خارجی در انجام کلیه تراکنش های بانکی
- تطبیق نرم افزارهای بانکی با معیارها و استانداردهای مبارزه با پولشویی به نحوی که امکان ردیابی و بازسازی کلیه تراکنش های بانکی در مواقع لزوم فراهم باشد.
- بکارگیری سامانه جامع مبارزه با پولشویی بر اساس معیارهای اعلام شده توسط واحد اطلاعات مالی و بانک مرکزی که هم قابلیت اعمال قواعد مبارزه با پولشویی را داشته و در ادامه امکان بکارگیری الگوهای داده کاوی نیز در آن وجود داشته باشد.
- نظارت بر راه اندازی 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
- نظارت بر مسدودی حساب های فاقد کدملی/ شناسه ملی و شناسه اتباع خارجی: طبق دستورالعمل مبارزه با پولشویی بانک مرکزی، فعالیت حساب هایی که صاحب حساب فاقد شناسه ملی/ شناسه اتباع خارجی معتبر هستند ممنوع است. در این زمینه طبق دستورالعمل مدیریت سازمان و روش ها، فهرست حساب های شرکت های در شرف تاسیس فاقد شناسه ملی معتبر پس از اعمال مسدودی در پایان هر ماه به این مدیریت ارسال می گردد.
- سطح فعالیت مشتریان:
- با عنایت به راه اندازی کلیه قواعد مندرج در فاز اول سامانه مبارزه با پولشویی بانک مرکزی، به منظور راه اندازی و استفاده از قاعده پنجم این فاز (تعیین سطح فعالیت مشتریان بانک) طبق دستورالعمل مرکز اطلاعات مالی بر اساس سطح فعالیت تعیین شده تمامی مشتریان، بانک ها موظف به ارائه گزارش تراکنش های آن دسته از مشتریانی شدند که سطح فعالیت آنها در سال های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ بیش از مقدار تعیین شده بود.
- در این زمینه با هماهنگی انجام گرفته با مدیریت فناوری اطلاعات بانک، ابتدا سطح فعالیت تمامی مشتریان بانک طی سال ۱۳۹۴ مورد بررسی قرار گرفت و طبق دستورالعمل، گزارش مشتریانی که مجموع گردش حساب های آنها بیش از ده برابر سطح فعالیت مشخص شده بود، تهیه و پس از بررسی به مرکز اطلاعات مالی ارسال گردید. در ادامه، این فرآیند برای سال ۱۳۹۵ نیز به انجام رسید و اطلاعات مورد نظر به نهاد مذکور ارسال گردید.
- در مرحله بعد پس از اعلام مرکز اطلاعات مالی، بانک ها موظف هستند سامانه های خود را به نحوی تغییر دهند که تراکنش های بالاتر از ده درصد سطح فعالیت اعلامی مشتریان خود و نیز گزارش مجموع گردش حساب مشتریان به صورت روزانه که به بیش از دو برابر سطح فعالیت اعلامی برسد را از طریق سامانه مرکز اطلاعات مالی به نهاد مذکور ارسال نمایند. در این زمینه طبق هماهنگی های انجام گرفته با مدیریت سازمان و روشها و مدیریت فناوری اطلاعات فرآیند مذکور در حال انجام می باشد.
- 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 بانک ها احراز صحت مدارک شناسایی اتباع

خارجی متقاضی دریافت خدمات پایه می باشد. با وجود راه اندازی سامانه پژوهاک و دریافت شناسه اتباع خارجی توسط شعب، لازم است کلیه مستندات این دسته از مشتریان بصورت الکترونیکی در اختیار این مدیریت قرار گرفته تا پس از بررسی و احراز صحت بایگانی گردد.

مدیریت امور بین الملل

برخی از اقدامات انجام گرفته در این مدیریت در سال ۱۳۹۶ به شرح زیر می باشد:

- بررسی پرسشنامه های مبارزه با پولشویی واصله از بانک های کارگزار خارجی و مطابقت مندرجات آن با قوانین، مقررات و دستورالعمل های بانک مرکزی. در این زمینه مجموعاً تعداد ده فقره پرسشنامه تکمیل شده توسط بانک های کارگزار مورد بررسی و تایید قرار گرفته است.
- بررسی و تایید پرسشنامه های واصله از بانک های کارگزار که توسط مدیریت امور بین الملل تکمیل گردیده است. در این زمینه مجموعاً تعداد ۳۵ فقره پرسشنامه در سال ۱۳۹۶ از طرف بانک های کارگزار به این مدیریت ارجاع گردید که به کلیه موارد پاسخ داده شده است.
- تهیه و اصلاح شیوه نامه مبارزه با پولشویی بانک: یکی از مستندات بسیار مهم برای مبحث مبارزه با پولشویی که توسط کلیه بانک های بین المللی تهیه و در مواقع لزوم ارائه می شود، شیوه نامه مبارزه با پولشویی آن بانک است که باید به تایید مدیریت ارشد و هیات مدیره آن بانک قرار گیرد. در این زمینه شیوه نامه مبارزه با پولشویی بانک پس از بررسی و مطالعه آخرین استانداردهای داخلی و بین المللی تهیه و پس از اصلاحات لازم در دو نسخه فارسی و انگلیسی به هیات مدیره محترم تقدیم و در نهایت پس از تایید اعضاء آن در مجموعه اسناد ارسالی در روابط کارگزاری مورد استفاده قرار می گیرد.
- با عنایت به تصویب قانون مبارزه با تامین مالی تروریسم و لزوم تطبیق کلیه فعالیت های مبارزه با پولشویی با قانون مذکور، روزرسانی شیوه نامه مبارزه با پولشویی و تامین مالی تروریسم بانک، در برنامه آتی این مدیریت در سال ۱۳۹۷ قرار دارد.
- برگزاری جلسات حضوری جهت پاسخ گویی به ابهامات مرتبط با اقدامات و سیاست های مبارزه با پولشویی با نمایندگان بانک های خارجی
- مدیریت بازرسی: با عنایت به تهیه چک لیست بازرسی مجموعاً تعداد ۱۱۱ فقره گزارش بازرسی مورد بررسی این مدیریت قرار گرفته که در تمامی موارد نواقص اعلام شده در چک لیست با انجام مکاتبات لازم با شعب مرتفع گردیده است.
- اقدامات مرتبط با دیگر مدیریت های داخلی بانک:
- اصلاح و نظارت بر نحوه اطلاع رسانی 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 سیاست های مبارزه با پولشویی، در سطح بانک و اطمینان از مطابقت آن با دستورالعمل های بانک مرکزی و مرکز اطلاعات مالی

اقدامات آتی:

- اصلاح شیوه نامه و مطابقت آن با قانون مبارزه با تامین مالی تروریسم
- تکمیل فرآیند تهیه فهرست وکیل و موکل حساب ها طبق قالب مورد نظر مرکز اطلاعات مالی
- پیگیری درخواست های تکمیل سامانه مبارزه با پولشویی

مدیریت حسابرسی داخلی

بانک کارآفرین از سال ۱۳۸۸ به منظور استقرار نظام حاکمیت شرکتی جهت ارتقاء و تقویت نظام کنترل های 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 می نماید. همچنین منشور فعالیت حسابرسی داخلی در تاریخ ۱۳۹۶/۰۵/۳۰ طی اطلاعیه شماره ۱۳۹۶/۲/۱۷۵۳ ابلاغ گردیده است.

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 سیستم های اطلاعاتی و امنیت آنها، نسبت به گسترش خدمات خود و افزودن خدمات حسابرسی سیستم های اطلاعاتی اقدام نموده است.

الف: نتیجه حاصل از عملکرد مدیریت حسابرسی داخلی به دو نوع خدمت اطمینان بخشی و مشاوره ای به شرح زیر تقسیم می گردد:

۱. خدمات اطمینان بخشی شامل ارزیابی طراحی مناسب و اجرای اثربخش کنترل ها، در سطح کل سازمان می باشد.
 ۲. خدمات مشاوره ای 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 ریسک ها و کنترل ها
- ب: اهم عملکرد مدیریت حسابرسی داخلی در راستای تحقق اهداف کنترل های داخلی و ارائه خدمات به شرح زیر است:
۱. ارائه برنامه رسیدگی سالانه به کمیته حسابرسی
 ۲. بررسی و کنترل پیاده سازی ارکان حاکمیت شرکتی
 ۳. پیاده سازی دستورالعمل کنترل های داخلی مصوب در تاریخ ۱۳۹۱/۰۲/۲۶، در سازمان بورس و اوراق بهادار تهران با استفاده از چک لیست های کنترلی تهیه شده توسط مدیریت حسابرسی داخلی بر اساس پنج عنصر به هم پیوسته نظام کنترل های داخلی (محیط کنترلی، فعالیت های کنترلی، فعالیت های نظارتی، اطلاعات و ارتباطات و ارزیابی)
 ۴. بررسی صورت های مالی سالانه و میان دوره بانک
 ۵. 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
 ۶. ارزیابی اثربخشی و کارایی روش ها و ابزارهای کنترل داخلی و بهبود مستمر آنها از طرق مختلف (حضور، آنلاین و سایر روش ها) با توجه به استانداردهای موجود و ارائه نتایج حاصل از بررسی ها طی گزارش کامل شامل موارد ضعف و پیشنهادات اصلاحی به کمیته حسابرسی (در تمامی مقاطع گزارشگری، رونوشتی از گزارشات به مدیرعامل محترم بانک تقدیم می گردد تا در جریان موضوعات و آخرین موارد و نکات ضعف موجود در نظام کنترل های داخلی قرار گیرند).
 ۷. پیگیری گزارش «نامه مدیریت حسابرس مستقل در خصوص وضعیت کنترل های داخلی بانک و پیگیری ضعف های گزارش شده
 ۸. بررسی عملکرد و بودجه به صورت ادواری به منظور ارزیابی انحرافات، افزایش کارآمدی و جلوگیری از اتلاف منابع
 ۹. بررسی رعایت و انطباق فعالیت های انجام شده با خط مشی ها و دستورالعمل ها، مقررات و برنامه های مصوب مدیریت ها در راستای دستیابی به اهداف کلی و عملیاتی بانک
 ۱۰. ارزیابی قراردادهای معاملات عمده و مسئولیت های اجتماعی سازمان به صورت مستمر با توجه به آیین نامه های مربوطه
 ۱۱. بررسی فرآیندهای عملیاتی با رویکرد مهندسی ارزش و در صورت لزوم پیشنهاد بازنگری و اصلاح آنها به تناسب توسعه فعالیت بانک
 ۱۲. بررسی موردی در خصوص موضوعات مختلف و ارائه گزارش به اعضای کمیته حسابرسی و مدیر عامل
 ۱۳. ارزیابی اثربخشی کنترل های داخلی در سطح شعب با توجه به دریافت گزارشات از مدیریت امور بازرسی
 ۱۴. عضویت در کمیته های مختلف بانک از جمله کمیته حسابرسی، بازرسی، فناوری اطلاعات، ریسک، فنی، دارایی و بدهی و امنیت جهت تسریع در فرآیند ارزیابی ها و پیگیری اهم مصوبات
 ۱۵. عضویت در کمیته مدیران حسابرسی داخلی بانک ها با حضور نماینده های سازمان بورس اوراق و بهادار به منظور ارتقاء کیفیت و آشنایی با آخرین تکنولوژی های مرتبط با فعالیت حسابرسی داخلی
 ۱۶. همکاری در فرآیند رسیدگی به فعالیت های مشکوک به تقلب و هشدار به موقع و مناسب به مدیریت و کمیته حسابرسی و ارائه پیشنهادهای لازم جهت پیاده سازی کنترل های لازم به منظور پیشگیری از بروز تقلب ها و اشتباهات و آشکارسازی موارد خلاف

مدیریت ریسک

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

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

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

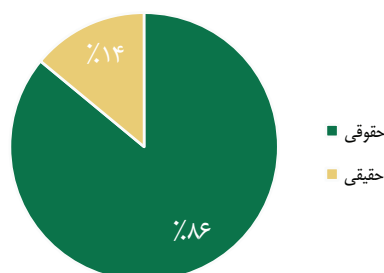
ریسک اعتباری

۱. تعریف ریسک اعتباری

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

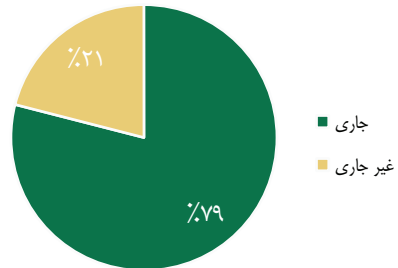
۲. ریسک بانک از لحاظ نوع مشتریان

نسبت به کل تسهیلات	نوع مشتری
۱۴%	حقیقی
۸۶%	حقوقی

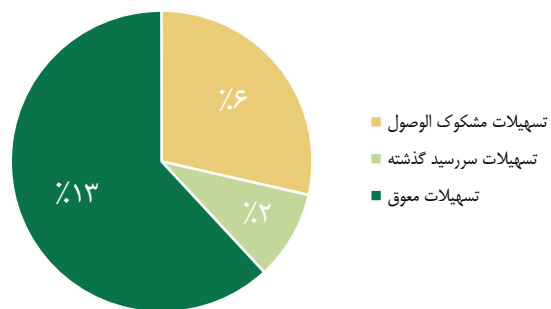


۳. نسبت مانده پرتفوی تسهیلات

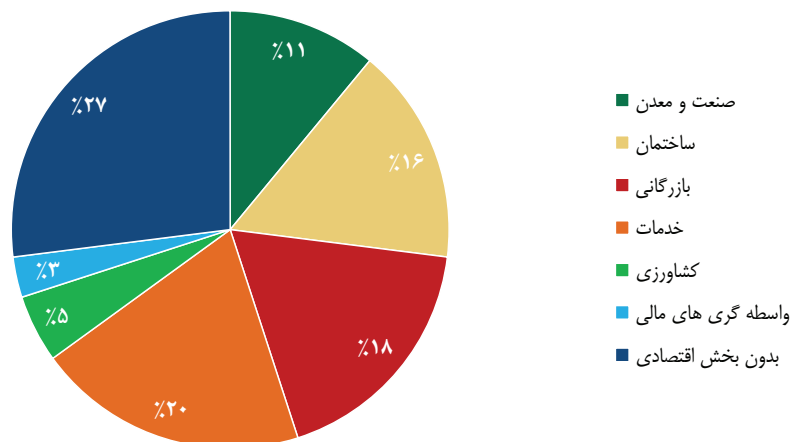
نسبت به کل تسهیلات	نوع مشتری
۷۹٪	جاری
۲۱٪	غیرجاری



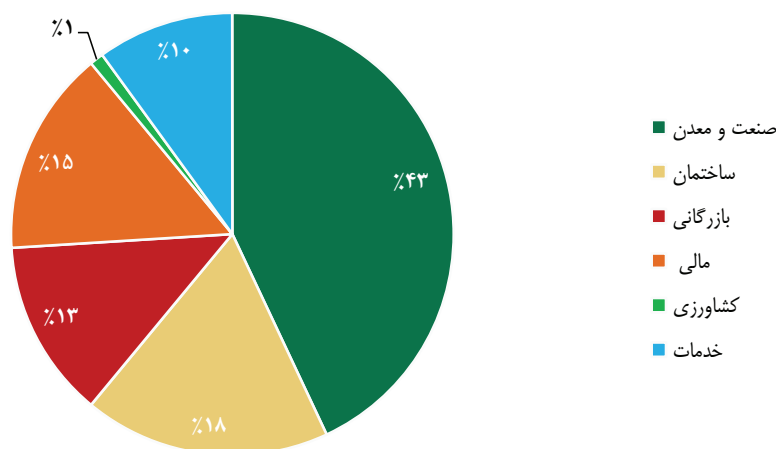
۴. وضعیت مطالبات غیر جاری



۵. توزیع بخشی تسهیلات غیر جاری



۶. توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و تعهدات



۷. زیان به هنگام قصور

یکی از دغدغه های بانک در هنگام قصور مشتری میزان پوشش وثایق مشتری می باشد. برای این منظور مقایسه ای بین رتبه مشتری و وثایق کم ریسک (انواع سپرده ها، اموال غیر منقول، صندوق سرمایه گذاری) صورت گرفته است. محاسبات صورت گرفته نشان می دهد که هر چه مشتری ریسک بیشتر و رتبه پایین تری دارد، میزان پوشش با وثایق کم ریسک پایین تر است و درصد وثایق پریسک (سفته، چک های وصولی، چک وثیقه مضاعف) بیشتر می باشد. البته شایان ذکر است در مورد مشتریان با رتبه پایین بانک ضمانت کافی برای بازپرداخت تسهیلات از مشتری دریافت کرده است. بر اساس جدول زیر ۴۲٪ 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.

مبالغ به میلیون ریال

رتبه اعتباری	مانده اصل تسهیلات	کم ریسک	زیان در صورت قصور	درصد ریسک اعتباری بدون پوشش	درصد پوشش وثایق کم ریسک
A+	۱۲,۲۹۹	۹,۷۴۰	۲,۵۵۹	۲۱٪	۷۹٪
A	۱۶۶,۹۷۸	۱۲۰,۳۲۶	۴۹,۲۶۶	۳۰٪	۷۰٪
A-	۱,۲۸۴,۰۳۲	۸۳۸,۳۷۸	۴۴۷,۴۲۹	۳۵٪	۶۵٪
B+	۴,۴۰۷,۹۲۳	۲,۶۹۱,۷۶۴	۲,۰۰۷,۱۵۵	۴۶٪	۵۴٪
B	۱۶,۴۴۴,۳۲۳	۹,۸۹۴,۰۶۱	۹,۴۵۷,۴۸۱	۵۸٪	۴۲٪
B-	۱۳,۰۶۸,۶۰۸	۵,۵۰۴,۴۷۲	۸,۶۸۲,۲۴۵	۶۶٪	۳۴٪
C+	۲۸,۷۹۳,۱۹۳	۷,۶۳۰,۸۹۹	۲۲,۰۷۳,۰۹۲	۷۷٪	۲۳٪
C	۳,۷۹۶,۲۲۶	۳,۱۵۴,۰۶۰	۱,۲۹۱,۸۳۷	۳۴٪	۶۶٪
D	۲,۶۹۴,۹۹۰	۱,۴۴۰,۱۰۸	۱,۳۶۳,۴۳۰	۵۱٪	۴۹٪
E	۲,۳۳۲,۱۵۰	۴۵۸,۲۳۳	۱,۸۷۷,۲۴۳	۸۰٪	۲۰٪
بدون رتبه	۵,۹۰۴,۱۰۰	۴,۷۸۶,۴۱۵	۱,۴۰۱,۷۶۷	۲۴٪	۷۶٪
کلیه حالات مشتریان غیر جاری	۲۱,۵۷۶,۴۹۲	۱۳,۷۹۵,۲۸۷	۹,۸۰۹,۵۱۷	۴۵٪	۵۵٪
مجموع	۱۰۰,۴۸۱,۳۱۲	۵۰,۳۲۳,۷۴۴	۵۸,۴۶۳,۰۲۰	۵۸٪	۴۲٪

۸. سامانه رتبه بندی داخلی بانک کارآفرین

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

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

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

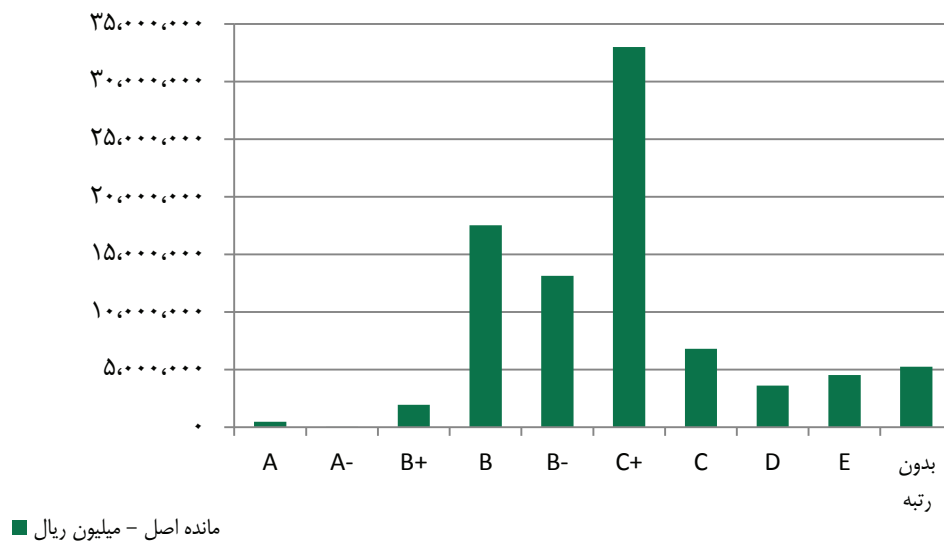
رتبه مشتریان در زمان تجدید، توسعه یا هر تغییر قابل توجه در تسهیلات اعتباری مشتری می بایست بازنگری شود. در شرایط نرمال بازنگری رتبه ها حداقل می بایست طبق جدول ذیل انجام شود:

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

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

مشتریان حقوقی		
رتبه اعتباری	تعداد	مانده اصل - میلیون ریال
A	۶	۴۷۶,۲۶۴
A-	۱	۱۲,۵۹۰
B+	۱۵	۱,۹۶۴,۲۰۵
B	۹۷	۱۷,۵۲۶,۸۷۹
B-	۱۰۵	۱۳,۱۴۳,۶۱۸
C+	۳۴۲	۳۳,۰۱۳,۱۱۴
C	۱۳۹	۶,۸۲۵,۹۵۰
D	۸۵	۳,۶۲۴,۵۹۶
E	۱۵۵	۴,۵۴۱,۲۶۳
بدون رتبه ^۱	۴۳۹	۵,۲۴۸,۶۱۶
مجموع	۱,۳۸۴	۸۶,۳۷۷,۰۹۶

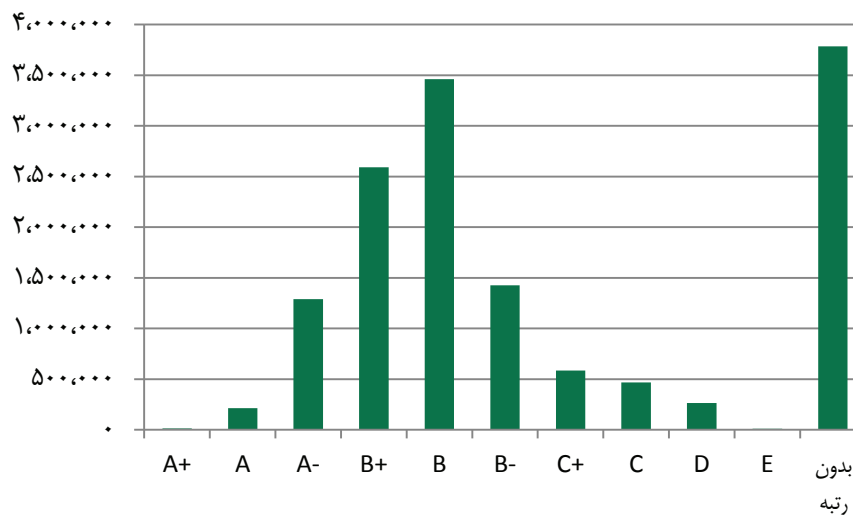
نمودار رتبه تسهیلات نسبت به مانده تسهیلات مشتریان حقوقی



۱- مشتریان غیرجاری (مشکوک الوصول) که امکان دریافت اطلاعات از آنها وجود ندارد در سامانه رتبه بندی داخلی بدون رتبه می باشند.

مشتریان حقیقی		
رتبه اعتباری	تعداد	مانده اصل - میلیون ریال
A+	۲	۱۲,۲۹۹
A	۸۵	۲۱۲,۴۴۵
A-	۳۵۵	۱,۲۸۸,۶۵۴
B+	۶۹۲	۲,۵۹۰,۶۹۶
B	۹۱۲	۳,۴۶۱,۷۱۳
B-	۸۷۷	۱,۴۲۷,۴۵۶
C+	۴۱۶	۵۸۴,۶۲۶
C	۴۶۶	۴۶۷,۹۵۴
D	۳۴۹	۲۶۴,۵۹۷
E	۲۲	۹,۷۶۸
بدون رتبه	۳,۵۷۳	۳,۷۸۴,۰۰۸
مجموع	۷,۷۴۹	۱۴,۱۰۴,۲۱۶

نمودار رتبه تسهیلات نسبت به مانده تسهیلات مشتریان حقیقی



مانده اصل - میلیون ریال

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 دارایی ها و بدهی های ارزی به ریال را گویند. ریسک نرخ ارز از یک موقعیت باز کوتاه مدت یا بلندمدت در یک ارز خارجی ناشی می شود. برای محاسبه ریسک بازار بانک کارآفرین از دو روش مونت کارلو و شبیه سازی تاریخی استفاده می شود، که این محاسبات به طور روزانه انجام می گردد.
- در بانک کار آفرین معاملات سفته بازی ارزی انجام نمی شود و مقدار ارز موجود در سبد ارزی، فقط مربوط به نیازهای مشتریان می باشد (برای اعتبارات اسنادی و غیره). لذا برای ارزیابی ریسک بازار در بانک کارآفرین از روش های متداولی که در حال حاضر مورد تایید آخرین نسخه قوانین بین المللی بال ۳ است استفاده می کنیم. بدین منظور و در مرحله اول باید به ارزیابی ارزش در معرض خطر دارایی هایی که دچار نوسان قیمتی می شوند بپردازیم. منظور از ارزش در معرض خطر برای موقعیت خرید، زیان بالقوه^۱ در ارزش یک دارایی ریسکی و یا سبد دارایی را روی دوره زمانی خاص در سطح اطمینان مشخص است. با توجه به نوع سبد سرمایه گذاری بانک دارایی هایی که دچار نوسانات قیمتی روزانه می شوند، شامل دو گروه سبد سهام سریع معامله در بازار بورس تهران و موقعیت باز ارزی^۲ (NOP) سبد ارزی بانک می باشد. در این بخش با توجه به عدم وجود قیمت های روزانه برای سهام شرکت های غیربورسی و نوع نگاه بانک برای دارایی های سرمایه گذاری شده بلند مدت ریسک بازار این دو گروه محاسبه نشده اند.

۱. ارزش در معرض خطر سبد سرمایه گذاری بانک در بازار سهام تهران

میزان کل ارزش سبد سرمایه گذاری بانک کارآفرین در دارایی های سریع معامله به قیمت روز در تاریخ ۲۸ اسفند ۱۳۹۶ به مبلغ تقریبی ۴۰۱ میلیارد ریال بوده است. بنابراین برای محاسبه ارزش در معرض خطر سبد سرمایه گذاری بانک که فقط شامل سهام می باشد، از روش های پارامتریک استفاده شده است، در این مدل ها از اطلاعات روزانه قیمت بسته شدن نمادها در انتهای روز بهره برده ایم. نتایج بدست آمده از روش پارامتریک استفاده شده برای مقدار ارزش در معرض خطر سبد سرمایه گذاری بانک در بازار سهام در سطح اطمینان بیش از ۹۹٪ در جدول آمده است.

۱۳۹۵		۱۳۹۶		نوع سرمایه گذاری
تاثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییر احتمالی در قیمت بازار (درصد)	تاثیر در سود و زیان (میلیون ریال)	تغییر احتمالی در قیمت بازار (درصد)	
۳۵,۲۱۵	(۴/۳۸, -۴/۳۸)	۵۱,۰۱۲	(۵/۸۶, -۵/۸۱)	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله

در شرکت اصلی و گروه مالی بانک کار آفرین ذخیره و نگهداری ارز با توجه به تقاضای مشتریان و صرفا برای معاملات ارزی نظیر اعتبارات اسنادی و برآوات ارزی و ... می باشد. به عبارت دیگر سیاست ها و خط مشی موجود مدیران بین الملل این بانک را از معاملات سوداگرانه بر حذر داشته است، به همین دلیل فقط از مدل استاندارد برای محاسبه کفایت سرمایه استفاده شده است.

1.Potential loss

2.Net Open Positions

۲. میزان ارزش در معرض خطر برای سبد ارزی

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

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

۱۰. ریسک عملیاتی

مطابق پیمان بازل در بانک کارآفرین ریسک عملیاتی به عنوان ریسک زیان ناشی از فرآیندهای داخلی، افراد و سیستم های ناقص یا نادرست یا ناشی از رویدادهای خارجی، تعریف می شود. علاوه بر پیروی از چارچوب های ملی و بین المللی مدیریت ریسک، دلیل اصلی توجه بانک کارآفرین به ریسک عملیاتی شناسایی و اندازه گیری ریسک های مربوطه و بر اساس 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 می کنند. برای این فرآیندها استانداردهای سراسری در بانک در نظر گرفته شده است و شرایط حداقلی برای چگونگی اجرای آنها تعریف شده است. فرآیند خودارزیابی ریسک ها و کنترل ها و ساختار پشتیبان آن، الزام می نماید که ریسک های ذاتی شناسایی شده، اثر بخشی طراحی و اجرای کنترل های مربوطه برای کاهش ریسک ها بررسی شود و ریسک های پسماند ارزیابی گردند.

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

سرمایه مورد نیاز ریسک عملیاتی

بانک کارآفرین جهت اندازه گیری ریسک عملیاتی، مطابق با پیمان بازل، با استفاده از مدل های شاخص پایه (BIA)، استاندارد (SA) و روش های پیشرفته (AMA) اقدام به برآورد ارزش در معرض خطر ریسک عملیاتی نموده است. روش های پیشرفته مورد استفاده مدل توزیع زیان و مدل بیزی می باشد. اگرچه این مدل ها از نظر آماری دقیق تر هستند، ولی به دلیل دقت بالاتر، نسبت به دو روش قبلی از پیچیدگی بیشتری برخوردار بوده و به داده های بیشتری نیاز دارد. گروه مدیریت ریسک بانک کارآفرین از سال ۱۳۸۵ ثبت داده های مدل پیشرفته را آغاز کرده و این کار همچنان ادامه دارد، اما کماکان به دلیل ماهیت روش محاسباتی، تعداد داده های جمع آوری شده در هر سال برای انجام محاسبات دقیق کافی نمی باشد. بنابراین بانک کارآفرین در نظر دارد با بهره گرفتن از سیستم های نرم افزاری جمع آوری داده ها، دقت روش های پیشرفته را به تدریج افزایش دهد. نتایج محاسبات در جدول زیر ارائه شده اند.

میزان سرمایه در معرض ریسک عملیاتی (میلیارد ریال)	
روش شاخص پایه (BIA)	۳,۲۶۹
روش استاندارد (SA)	۳,۷۹۸

برای ریسک های شناسایی شده، 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 استراتژی های کسب و کار یا گروهی از مشتریان)
۲. پذیرش و حفظ ریسک و در عین حال تعریف ابزارهای کنترل داخلی کاهش ریسک و تامین مالی ریسک از طریق قیمت گذاری، ذخیره گیری و سرمایه

۳. پذیرش ریسک و انتقال تمام یا قسمتی از آن به اشخاص دیگر

برای آن دسته از ریسک ها که قابل کنترل و یا کاهش نمی باشند بانک می بایست از پوشش های بیمه ای به منظور کاهش و انتقال تمام یا قسمتی از ریسک استفاده کند. همچنین بانک برای تطبیق با قوانین کشوری (مانند بیمه تامین اجتماعی) و سایر نیازها (مانند زیان های مربوط به دارایی ها و تعهدات اجتماعی) بیمه خریداری می نماید. همچنین در صورت نیاز از اشخاص ثالثی که بانک با آنها ارتباط دارد نیز بیمه درخواست می شود.

در 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 انجام دقیق و با کیفیت خودارزیابی ریسک ها و کنترل های واحدهای مختلف بوده است. که منجر به شناسایی و گزارش ریسک های اصلی بانک شده 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، بهبود روش های محاسبات مطابق مطالعات روز دنیا خواهد بود، 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 ترانزنامه 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 ترانزنامه 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.

شرح	ابتدای سال	میانگین سال	پایان سال
دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها	۱۱٪	۹٪	۶٪
دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها	۱۵٪	۱۱٪	۸٪
خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها	۴٪	۶٪	۵٪
تسهیلات به کل سپرده ها	۸۵٪	۸۱٪	۸۳٪
تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر	۹۱٪	۸۵٪	۸۲٪
سپرده های فرار به کل سپرده ها	۳٪	۳٪	۳٪

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

شرح	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق - ریال	۳۳۷,۸۰۹	۳۸۷,۲۱۲
موجودی صندوق - ارز	۶۴۰,۶۶۷	۸۱۸,۸۶۴
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۴۴۳,۳۶۶	۵۰۸,۸۶۱
سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)	۶,۴۵۷,۱۵۶	۱۳,۷۲۲,۲۳۷
سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار	۴۰۱,۹۲۵	۷۴۰,۹۳۴
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت	۲,۱۳۸,۶۴۴	۱,۰۱۹,۳۴۷
جمع	۱۰,۴۱۹,۵۶۷	۱۷,۱۹۷,۴۵۶

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 می باشد که در صورت وجود بحران بانک تا چه مدت می تواند پا برجا بماند. جدول زیر ساختار سررسید دارایی و بدهی ترازنامه را به تصویر کشیده است.

مبالغ به میلیون ریال

شرح	مبلغ دفتری	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال
جمع دارایی‌ها	۱۶۰,۷۴۹,۹۱۶	۶۶,۴۰۲,۸۶۱	۵۱,۱۷۶,۸۹۵	۱۶,۲۵۷,۳۴۹	۲,۳۴۰,۸۶۰
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(۱۶۰,۷۴۷,۱۳۸)	(۴۷,۶۳۱,۶۲۹)	(۴,۲۵۴,۹۶۰)	(۸۰,۳۰۲,۳۵۸)	(۶۶۴,۲۵۲)
شکاف	۲,۷۷۷	۱۸,۷۷۱,۲۳۲	۴۶,۹۲۱,۹۳۵	(۶۴,۰۴۵,۰۰۹)	۱,۵۷۶,۶۰۸
شکاف انباشته	-	۱۸,۷۷۱,۲۳۲	۶۵,۶۹۳,۱۶۷	۱,۶۴۸,۱۵۸	۱,۲۲۴,۷۶۶
نسبت شکاف به سرمایه پایه	-	۱۲۷٪	۳۱۸٪	(۴۳۴)٪	۱۱٪
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه	-	۱۲۷٪	۴۴۵٪	۱۱٪	۲۲٪

طبق جدول فوق شکاف نقدینگی در فاصله زمانی سه ماه تا یکسال منفی است. نظریه 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 می باشد، بدین معنا که دارایی‌ها کلیه بدهی‌های بانک را پوشش می دهد. نگهداری هر چه بیشتر دارایی‌هایی 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 می باشد. 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 می گیرد.

۲. برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

پس از طراحی سیستم سه مرحله ای پایش وضعیت نقدینگی در بانک کارآفرین در سال گذشته، در سال ۱۳۹۶ نیز همانند سال گذشته پایش وضعیت ریسک نقدینگی بانک با وجود شوک های 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 روش های متفاوت آزمون تنش و تحلیل سناریو به منظور پیش بینی جریان های نقد آتی در سه سطح به ترتیب: نسبت های متعارف نقدینگی، نسبت های توصیه شده برای تامین پایدار وجوه در کوتاه و بلند مدت توافقمنامه بال ۳ و پیش بینی جریانات نقدی ورودی و خروجی مورد پیگیری و پیاده سازی قرار گرفته است. محاسبات انجام شده برای نسبت پوشش نقدینگی بر اساس آخرین محاسبات در بانک کارآفرین نشان می دهد که میانگین مقدار این نسبت در سه ماه آخر سال ۱۳۹۶ در محدوده ۸۰٪ می باشد، که اهداف حداقلی بانک مرکزی در چارچوب توافقمنامه بال ۳ را در دوره زمانی برنامه ریزی 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 ریسک های موجود، محاسبه پوشش سرمایه مناسب در سناریوهای متفاوت از روش آزمون تنش برای ارزیابی زیان بانک در شرایط بحرانی استفاده شده است. یکی از مولفه های مورد بررسی که توسط کمیته بال و بانک تسویه بین الملل برای بانک ها توصیه شده است، میزان تاثیرپذیری سودآوری بانک ناشی از تغییرات نكول، نرخ بهره و... می باشد. در بررسی میزان سودآوری بر اساس توافقنامه های احتیاطی بین المللی 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 درون زا اتفاق می افتد. این سنج، هیات مدیره و مدیریت ارشد را از میزان درآمد در معرض ریسک آگاه می کند. نتایج بدست آمده از مدل های کمی اقتصادی در این روش با بررسی اثر شوک های 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 ۱۳۹۶، نتایج بدست آمده نشان می دهد که در حالت بدبینانه در بانک کارآفرین در دوره مورد نظر با در نظر گرفتن شوک های داخلی در بانک مانند افزایش نكول و تغییرات نرخ بهره همچنان سود خالص بانک در ناحیه مثبت و بیش از ۱۰ درصد از سرمایه نوع اول می باشد. بنابراین سپر سرمایه ای موجود برای بانک به نوعی پوشش مناسبی برای لحاظ نمودن هر دو نوع سپر سرمایه ای احتیاطی (Capital conservation buffer) و چرخه ای (Counter cyclical buffer) می باشد.

تفصیل جداول و ارقام مربوط به مدیریت ریسک در یادداشت های پیوست صورت های مالی آمده است.

مدیریت فناوری اطلاعات

الف) اهم اقدامات و پروژه های انجام شده در حوزه «سامانه های بانکی / بین بانکی» در سال ۱۳۹۶:

- سامانه صیاد (فاز ۱)
- سامانه تبادل احکام قضایی
- سامانه استعلام کد شهاب
- سامانه استعلام بر خط ضمانتنامه های گمرکی
- سامانه استعلام وضعیت نظام وظیفه
- سامانه پردیس (استعلام صورت های مالی حسابرسی شده)
- سامانه چک های درون بانکی
- سامانه کارت های ضبط شده
- سامانه پیام رسان چابک

ب) اهم اقدامات و پروژه های انجام شده در حوزه «سیستم جامع بانکداری آفرین و سیستم های جانبی» در سال ۱۳۹۶:

- اعمال کنترل های سیستمی مورد نیاز در تعریف مشتریان خارجی (از برنامه های راهبردی بانک در سال ۱۳۹۶)
- پیاده سازی تغییرات جدید در دستور پرداخت های ساتنا و پایا بر اساس ابلاغیه بانک مرکزی
- پیاده سازی امکانات سیستمی جهت استعلام اطلاعات مرتبط با کارت با استفاده از شماره کارت
- پیاده سازی امکان ارسال دستور پرداخت الکترونیکی پایا از طریق چک
- پیاده سازی امکان ارسال حواله های ساتنا و پایا به مقصد حساب های تازه افتتاح شده
- پیاده سازی تغییرات سیستمی مورد نظر بانک مرکزی در خصوص پرداخت چک
- فراهم سازی امکانات سیستمی جهت راستی آزمایی شبای مسئولین سهام عدالت

ج) اهم اقدامات و پروژه های انجام شده در حوزه «خدمات نوین» در سال ۱۳۹۶:

- بهینه سازی خدمات اینترنت بانک (از برنامه های راهبردی بانک در سال ۱۳۹۶)
 - ایجاد امکان نمایش نام صاحب کارت مبداء در عملیات کارت به کارت مربوط به کارت های مشترک، نمایش ریز تراکنش های شاپرکی در اینترنت بانک، نمایش مقادیر فیلد ماه و سال تاریخ انقضا کارت به صورت لیست در فرم کارت به کارت اینترنت بانک، مشاهده سوابق پایا و ساتنا، نمایش خرید شارژ و پرداخت قبض توسط مشتری، نمایش جمع مبالغ هر شارژ و نمایش موجودی حساب انتخابی مشتری در فرم خرید شارژ، نمایش راهنمای کاربری در فرم صورتحساب پایانه فروش در اینترنت بانک، ...
 - امکان دریافت گزارشات صورتحساب شاپرک توسط مشتری در اینترنت بانک، پیاده سازی گزارشات جدید مالی، ...
 - ایجاد مسدودی کارت در اینترنت بانک با دانستن شماره کارت و رمز دوم، امکان فعال / غیرفعال کردن خدمات غیرمالی روی حساب های غیرمجاز در اینترنت بانک، ایجاد تغییرات و اصلاحات مورد نیاز در خدمات تسهیلات اینترنت بانک، ایجاد قابلیت پذیرش ۴ رقم در فیلد تاریخ انقضاء کارت در فرم انتقال وجه کارت به کارت اینترنت بانک، رفع مشکل کندی اینترنت بانک، تغییر سقف انتقال وجه اینترنتی درون بانکی مشتریان حقیقی، ...
 - توسعه خدمات همراه بانک (فاز ۴) (از برنامه های راهبردی بانک در سال ۱۳۹۶)
 - فراهم سازی امکان دسترسی به خدمات بدون نیاز به لاگین شامل:
 - جستجوی شعب - محاسبه ی شماره شبا - انسداد کارت - صندوق پیام - تماس مستقیم با میز امداد مشتریان - دریافت شماره مشتری - خرید شارژ معمولی با کارت به همراه گزارش آن - پرداخت قبض با کارت به همراه گزارش آن - خرید شارژ مستقیم با کارت به همراه گزارش آن - خرید بسته اینترنتی با کارت به همراه گزارش آن - کارت به کارت یک جانبه
 - نمایش سقف مبالغ مجاز تراکنش ها
 - مدیریت ثبت یادآوری چک
 - احراز هویت تراکنش مالی ساتنا با اثر انگشت
- خدمات کارت:
- راه اندازی PDA-POS
 - راه اندازی Mobile-POS
 - راه اندازی PSP دوم
 - پرداخت کلیه قبوض از طریق سایت

د) اهم اقدامات و پروژه های انجام شده در حوزه «زیرساخت و پشتیبانی خدمات» در سال ۱۳۹۶:

- راه اندازی اتاق بحران در اصفهان (فاز ۱)
- راه اندازی سرورهای مدیریت کانال در Zone های مختلف
- راه اندازی سامانه جدید مانیتورینگ
- راه اندازی سرورهای پشتیبان شعب
- راه اندازی سیستم های مانیتورینگ سرویس های شتاب (شرکت خدمات)
- استانداردسازی سیستم عامل و دیتابیس سرورهای جانبی
- مجازی سازی و آزادسازی سرورهای فیزیکی
- افتتاح، جابجایی و بازسازی شعب
- برقراری ارتباط امنیتی بین سرورهای اینترنت بانک و سرورهای اداره امنیت، بهینه سازی ساختار مدیریت لاگ سیستم های تحت پوشش فناوری اطلاعات، پیاده سازی الزامات امنیتی، ...
- عملیات آرشوسازی اطلاعات سالانه ۱۳۹۶-۱۳۹۵، اجرای پروژه تغییر ساعت کلیه سرورها و سیستم های بانک (DST) در فروردین و شهریور ماه، برگزاری سالانه جامعه جراحان و اقدامات مرتبط با فناوری اطلاعات (اردیبهشت ماه)، عملیات

ساماندهی سالیانه سیستم های مستعمل در انبار، پشتیبانی (۷×۲۴) کلیه سرورها، تجهیزات سخت افزاری، نرم افزاری و خطوط ارتباطی مستقر در مراکز داده، شعب و واحدهای ستادی.

اهم پروژه های سال ۱۳۹۷:

- ارتقا سامانه آفرین
- کنترل سقف برداشت حساب ارزی
- انتقال بدهی تعهدات ارزی پرداخت شده از امور بین الملل به شعبه
- امکان سنجی و پیاده سازی مدیریت کانال های بانک کارآفرین (KSB)
- تکمیل پروژه صدور آنی کارت
- سامانه امتیازدهی قرعه کشی پایانه های فروش (طرح تپش)
- سیما (سامانه فروش اوراق مشارکت بانک مرکزی)
- تکمیل و راه اندازی پروژه MMS
- راه اندازی پروژه BOT خودپردازها
- فروش کارت هدیه از طریق سایت
- بروزرسانی سیستم های عامل خودپردازها به ویندوز ۷
- توسعه خدمات اینترنت بانک و همراه بانک



فصل سوم: طرح‌های توسعه و برنامه‌های آینده بانک

طرح های توسعه و برنامه های آینده بانک

۱. تدوین و پایش بسته برنامه ها و اقدامات عملیاتی مدیریت ها و ادارات مستقل
۲. بازنگری مستمر برنامه استراتژیک از حیث تغییرات محیط کلان، محیط رقابتی و آینده صنعت بانکداری به منظور بررسی برنامه های توسعه ای
۳. تدوین ضمانت اجرایی منشور سازمانی و فرآیند پیاده سازی آن در بانک
۴. تدوین سند جامع بازاریابی بانک مطابق با الگوی خطوط کسب و کار بانک
۵. بازطراحی و بهینه سازی ساختار کلان بانک، ساختار تفصیلی و شرح وظایف واحدهای بانک
۶. تدوین معماری (چارچوب) فرآیندهای کلیدی بانک
۷. تدوین طرح طبقه بندی مشاغل
۸. بررسی طرح بانکداری باز
۹. بهینه سازی شبکه شعب در راستای اهداف بازدهی و کارایی
۱۰. بهبود سطح دل بستگی کارکنان
۱۱. بهبود و ساماندهی مطالبات غیرجاری بانک
۱۲. توسعه بانکداری الکترونیک بانک با تمرکز بر خدمات اینترنت بانک و همراه بانک
۱۳. ارائه طرح بهبود خدمات بانکداری الکترونیک با تمرکز بر پایانه های فروش، خودپردازها و خدمات کارت
۱۴. مدیریت برندینگ و ممیزی هویت برند بانک
۱۵. تدوین بسته برنامه های واحدهای مختلف بانک به تفکیک برنامه ها و اقدامات عملیاتی (با تفکیک برنامه های تحول از سایر برنامه ها)
۱۶. پایش شاخص های عملیاتی بانک و واحدهای مختلف با جلب همکاری و تعامل مدیران واحدها (بر اساس فرم شناسنامه شاخص ها و گزارشات دریافتی از واحدها در هر یک از بخش ها)
۱۷. تدوین پیش نویس منشور سازمانی بانک با دو رویکرد تحقیقاتی (بررسی ارکان استراتژیک بانک، الگو برداری از بانک های داخلی و خارجی، تشخیص شایستگی های کلیدی و عوامل موفقیت و بررسی اسناد بانک در ارتباط با منشور اخلاقی) و تعاملی (کسب نظرات واحدهای کلیدی بانک از حوزه های مختلف در نگارش پیش نویس و آنگاه بازبینی پیش نویس توسط مدیران واحدهای ذیربط)
۱۸. تدوین طرح پیشنهادی خطوط کسب و کار با تکیه بر آمار و اطلاعات مالی، قابلیت های کلیدی واحدها و کارکنان و نظرات دریافتی از مدیران کلیدی بانک
۱۹. برگزاری کارگاه های آموزشی در حوزه های تفکر استراتژیک، تغییر و مفاهیم استراتژیک برای رابطین استراتژیک بانک در سطوح کارشناسی
۲۰. ارتقای سیستم بانکداری آفرین و زیرسیستم های جانبی از قبیل صباد، چکاوک، سپام، نهاب و سمات
۲۱. امکان سنجی و پیاده سازی مدیریت کانال های بانک کارآفرین (KSB)
۲۲. بروزرسانی سیستم های عامل خودپردازها به ویندوز ۷
۲۳. راه اندازی روش جایگزین سرویس مبین نت برای خودپردازها
۲۴. پیاده سازی مجموعه گزارشات تحلیلی در حوزه عملکرد درگاه های پرداخت و کارت
۲۵. ایجاد مرکز داده اصلی در ساختمان بخارست و تغییرات در مراکز داده پشتیبان (فاز های ۳ و ۴)
۲۶. توسعه و بهبود سناریوهای پایش تهدیدات مرکز عملیات امنیت اطلاعات
۲۷. خودکار سازی فرآیندهای مرکز کنترل و نظارت امنیت
۲۸. پایش مستمر تهدیدات، آسیب پذیری ها، حملات سایبری و مدیریت حوادث امنیت سایبری بانک (شامل شناسایی و مقابله با حوادث)
۲۹. توسعه شبکه شرکت های همکار به منظور استفاده از ظرفیت های فنی موجود در کشور در حوزه تحلیل و پاسخگویی به رخدادهای امنیتی
۳۰. راه اندازی و پیکربندی قابلیت های جدید تجهیزات امنیتی در جهت بهبود قابلیت شناسایی و جلوگیری از حملات
۳۱. تدوین چارچوب مدیریت مخاطرات امنیت سامانه های اطلاعاتی بانک
۳۲. طراحی و تدوین فرآیند قرارگیری سامانه های اطلاعاتی بانک تحت حفاظت تجهیزات امنیتی برگزاری مانور امنیتی به منظور ارزیابی میزان تاب آوری سامانه های اطلاعاتی بانک در مقابل حملات منع خدمت



فصل چہارم: تصمیمات مجمع عمومی سالانہ

اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع

۱. حق حضور اعضا هیات مدیره در سال مالی ۱۳۹۶ طبق تصویب مجمع عمومی عادی سالانه در تاریخ ۱۳۹۶/۱۱/۱۱، پرداخت شده است.
۲. پاداش اعضای هیات مدیره برای عملکرد سال مالی ۱۳۹۵ نیز بر اساس تصویب مجمع عمومی عادی سالانه فوق الذکر و متناسب با مدت زمان تصدی عضویت اعضای هیات مدیره، در سال مالی ۱۳۹۶ به طور کامل پرداخت شده است.
۳. سود سهم پیشنهادی هیات مدیره که در مجمع عمومی عادی سالانه فوق الذکر به تصویب رسید، در سال ۱۳۹۶ به صورت نقدی به حساب سهامداران واریز شده است.

اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

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

اطلاعات مربوط به حسابرسان مستقل و بازرسی قانونی

بر اساس تصمیم متخذه در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۶/۱۱/۱۱، موسسه حسابرسی هشیار بهمند به عنوان حسابرس مستقل و بازرسی قانونی و موسسه حسابرسی دایا ره یافت به عنوان بازرسی علی البدل قانونی جهت بررسی عملکرد سال مالی ۱۳۹۶ انتخاب شده اند.

تعداد جلسات هیات مدیره در سال ۱۳۹۶

تعداد جلسات برگزار شده هیات مدیره در سال مورد گزارش، ۳۰ جلسه بوده است.

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

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

پیشنهاد هیات مدیره

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

- تصویب صورت های مالی

صورت های مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶ به شرحی که تقدیم گردید، توسط موسسه حسابرسی هشیار بهمند به عنوان بازرسی 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 بازرسی و حسابرس مستقل، گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهم را همراه با صورت های مالی شامل ترازنامه، صورت سود و زیان و صورت گردش وجوه نقد برای عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶ مورد اجرای مقررات مندرج در ماده ۱۱۶ لایحه اصلاحی قسمتی از قانون تجارت مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ مورد تصویب قرار دهند.

- پیشنهاد تقسیم سود

هیات مدیره حداقل ده درصد سود خالص سال ۱۳۹۶ را طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت به مبلغ ۶۳ میلیارد ریال پیشنهاد می نماید.

- انتخاب بازرسی قانونی

هیات مدیره با توجه به اتمام دوره بازرسی قانونی بانک در سال مالی ۱۳۹۶، تعیین و انتخاب بازرسی اصلی و علی البدل بانک برای سال مالی ۱۳۹۷ را پیشنهاد می نماید. همچنین درخواست دارد که تعیین حق الزحمه بازرسی قانونی برای سال مالی ۱۳۹۷ به هیات مدیره تفویض گردد.

- تعیین حق حضور و پاداش هیات مدیره

مبلغ حق حضور اعضا در جلسات هیات مدیره برای سال ۱۳۹۷ و همچنین پاداش عملکرد هیات مدیره برای سال ۱۳۹۶

- تعیین روزنامه های کثیرالانتشار

از اعضای محترم مجمع عمومی درخواست تعیین روزنامه های کثیرالانتشار را برای درج آگهی های بانک در سال ۱۳۹۷ دارد.



فصل پنجم: هیات رئیسه، اعضای اصلی هیات مدیره



محمدرضا فرزین، رییس هیات مدیره

دکترای اقتصاد از دانشگاه علامه طباطبائی

سوابق اجرایی:

- ❖ مدیرکل برنامه‌ریزی بنیاد مستضعفان و جانبازان
- ❖ دبیر ستاد برنامه ۲۰ ساله بنیاد مستضعفان و جانبازان
- ❖ معاون اقتصادی و برنامه‌ریزی شرکت بین‌المللی هتل‌های آزادی
- ❖ معاون اقتصادی و برنامه‌ریزی سازمان سیاحتی و مراکز تفریحی
- ❖ عضو هیات مدیره شرکت بین‌المللی هتل‌های آزادی
- ❖ مدیرکل برنامه‌ریزی و توسعه وزارت بازرگانی
- ❖ عضو شورای عالی سیاست‌گذاری و برنامه‌ریزی وزارت بازرگانی
- ❖ معاون آموزشی و تحصیلات تکمیلی دانشکده حسابداری و مدیریت علامه طباطبائی
- ❖ عضو شورای برنامه‌ریزی اصناف وزارت بازرگانی
- ❖ عضو شورای برنامه‌ریزی تأمین و توزیع وزارت بازرگانی
- ❖ مشاور برنامه‌ریزی استراتژیک شرکت سایپا یدک
- ❖ مشاور معاونت برنامه‌ریزی و بررسی‌های اقتصادی وزارت بازرگانی
- ❖ رئیس هیات مدیره شرکت «خدمات انفورماتیک راهبر» وابسته به وزارت بازرگانی
- ❖ رئیس هیات مدیره شرکت کارگزاری ملی ایران
- ❖ معاون اقتصادی وزارت امور اقتصادی و دارایی
- ❖ مدیرعامل صندوق توسعه ملی



مهدی سیف علیشاهی، نایب رییس هیات مدیره

کارشناسی ارشد MBA سازمان مدیریت صنعتی

سوابق اجرایی:

- ❖ مدیر امور بانکداری شخصی بانک ملت
- ❖ مدیر امور هماهنگی و فروش بانک ملت
- ❖ مدیر امور ناحیه دو بانک ملت
- ❖ مدیر کل اداره کل برنامه‌ریزی و نظارت اعتباری بانک ملت
- ❖ مدیر شعب استان هرمزگان بانک ملت
- ❖ عضو هیات مدیره شرکت واسپاری بانک ملت
- ❖ عضو هیات مدیره شرکت تدبیرگران بهساز ملت
- ❖ عضو هیات مدیره شرکت طرح و اندیشه بهساز ملت



عطاء اله آیت الهی، عضو هیات مدیره

لیسانس مهندسی آبیاری و آبادانی از دانشگاه ارومیه

سوابق اجرایی:

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



فضل اله معظمی، عضو هیات مدیره
فوق لیسانس حسابداری از دانشگاه ایالتی اوهایو

سوابق اجرایی:

- ❖ معاون سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین
- ❖ عضو هیات مدیره و مدیرعامل شرکت سرمایه‌گذاری بانک ملی ایران
- ❖ معاون امور مشارکتی شرکت سرمایه‌گذاری بانک ملی ایران
- ❖ عضو هیات مدیره و معاون فنی اقتصادی شرکت سرمایه‌گذاری بانک ملی
- ❖ مدیرعامل شرکت مدیریت سرمایه‌گذاری بانک ملی ایران
- ❖ سرپرست گروه حسابرسی در شرکت‌های کوپرزاندلیبراند و امین
- ❖ مدیر پورتفوی سرمایه‌گذاری در بورس سهام آمریکا
- ❖ مدیر تصفیه شرکت‌های پرسیزیون لاند و شرکت تامین ساختمان
- ❖ معاون مالی اداری شرکت‌های ساختمانی تیکن و شندیز
- ❖ تدریس در دانشگاه‌های شهید بهشتی، علامه طباطبایی، تهران و دانشکده امور اقتصاد و دارایی



احمد بهاروندی، عضو هیات مدیره
دکترای اقتصاد گرایش پولی از دانشگاه پیام نور

سوابق اجرایی:

- ❖ کارشناس اقتصادی دفتر همکاری‌های فناوری ریاست جمهوری
- ❖ کارشناس اعتباری صندوق مالی توسعه تکنولوژی ایران
- ❖ محقق حوزه بانکی و همکار پژوهشی در بانک‌های مختلف کشور
- ❖ عضو کمیته عالی تامین مالی SME و شرکت‌های دانش‌بنیان بانک پارسیان
- ❖ عضو کمیته حسابرسی گروه داده پردازی بانک پارسیان
- ❖ مشاور مدیرعامل بانک انصار
- ❖ مدرس دانشگاه



مرتضی عزیززی، عضو هیات مدیره
لیسانس مهندسی صنایع از دانشگاه علم و صنعت

سوابق اجرایی:

- ❖ رییس هیات مدیره بورس انرژی
- ❖ رییس هیات مدیره انجمن صنفی پتروشیمی
- ❖ مشاور عالی و عضو کمیته عالی اعتبارات بانک سامان
- ❖ عضو هیات مدیره بیمه اقتصاد نوین
- ❖ مدیرعامل هلدینگ گسترش نفت و گاز پارسیان
- ❖ مدیرعامل سرمایه‌گذاری پتروشیمی
- ❖ موسس و مدیرعامل شرکت سرمایه‌گذاری توسعه ملی
- ❖ عضو هیات مدیره شرکت سرمایه‌گذاری صندوق نفت
- ❖ موسس و مدیرعامل شرکت نفت سپاهان



ناصر صنعتی نژاد فرد

عضو هیات مدیره

لیسانس علوم بانکی از دانشگاه علامه طباطبایی

سوابق اجرایی:

- ❖ عضو هیات مدیره بانک تجارت
- ❖ مشاور عالی مدیرعامل بانک تجارت
- ❖ عضو هیات مدیره بانک اقتصاد نوین
- ❖ مشاور عالی مدیرعامل و معاون اعتباری بانک سینا
- ❖ معاون اجرایی بانک پارسیان
- ❖ مشاور عالی مدیرعامل بانک پارسیان
- ❖ عضو هیات مدیره شرکت لیزینگ اقتصاد نوین
- ❖ عضو هیات مدیره شرکت خدمات مالی و اعتباری راه اقتصاد نوین
- ❖ عضو هیات مدیره شرکت ایران پوپلین
- ❖ عضو هیات مدیره شرکت آهوان
- ❖ عضو هیات مدیره شرکت لیزینگ ایران



فصل ششم : گزارش اقتصاد ایران

پیشگفتار

سال ۱۳۹۶ سال پر فراز و نشیبی برای اقتصاد ایران بود. در این سال اقتصاد ایران که گمان می‌رفت در مسیر بهبود و پیشرفت قرار گرفته است دوباره با مشکلاتی مواجه گردید که رهایی از آن تدبیر دوچندان مضاعفی را نیاز دارد. در واقع در ابتدای سال ۱۳۹۶ آثار گشایش‌های حاصل از برجام کمتر شد و آنچه در سال ۱۳۹۵ و به یمن گشایش‌های پسابرجام با افزایش صادرات نفتی و استفاده از ظرفیت‌های خالی تولید مانند رشد صنعت خودرو و افزایش تولید و صادرات فلزات پایه، برای اقتصاد ایران رشد اقتصادی قابل توجهی را رقم زده بود، در پایان سال ۱۳۹۶ جای خود را به بدبینی‌هایی نسبت به پایداری آمریکا به تعهدات خود در برجام و احتمال اعمال مجدد تحریم‌ها داد. شاید بتوان گفت مهم‌ترین اتفاق اقتصادی سال ۱۳۹۶ جهش قیمت ارز در ماه‌های پایانی سال ۱۳۹۶ و اثر آن بر سایر بازارهای موزی بود. زیرا که افزایش حدود ۲۰ درصدی ارزش واردات در نتیجه‌ی رشد مصرف خصوصی و به تبع آن افزایش قابل توجه در مصارف ارزی کشور از یک سو و از سوی دیگر، تأخیر در وصول بخش عمده‌ای از درآمدهای نفتی، کاهش تمایل صادرکنندگان غیرنفتی برای بازگرداندن منابع ارزی خود به سیستم مالی کشور و نیز رشد تقاضای سفته‌بازی در بازار ارز به دلیل شکل‌گیری انتظارات منفی نسبت به آینده برجام، باعث ایجاد مازاد تقاضا در بازار ارز و شکل‌گیری نوسانات ارزی در روزهای پایانی سال ۱۳۹۶ گردید.

در حقیقت سال ۱۳۹۶ به ما نشان داد که به چه اندازه مسائل اقتصاد ایران با مسائل سیاسی و دیپلماسی گره خورده است و بهبود اقتصاد بدون داشتن برنامه‌ای برای دو مقوله دیگر روند مشکلات را متوقف نمی‌نماید. زمزمه فشارهای خارجی که در این سال بیشتر از سوی آمریکا به گوش می‌رسید و در سال ۱۳۹۷ به تحقق پیوست فضای انتظارات را در کشور به سوی نااطمینانی سوق داد که سبب افزایش شتابان در قیمت ارز و سکه در روزهای پایانی سال ۱۳۹۶ و در ادامه در سال بعد شد. با این حال هنوز اعداد اعلامی از سوی بانک مرکزی و مرکز آمار و نیز پیش‌بینی مراکز اقتصادی بین‌المللی مانند صندوق بین‌المللی پول و بانک جهانی از اقتصاد ایران برای سال ۱۳۹۶ و سال ۱۳۹۷ مثبت است، اما انتظار می‌رود که از نیمه دوم سال آینده تبعات تحریم‌ها بر بدنه اقتصادی در متغیرهایی همچون نرخ تورم، نرخ ارز و... خود را نمایان کند.

بخش واقعی

بر اساس محاسبات مقدماتی و اولیه مرکز آمار بر مبنای سال پایه ۱۳۹۰، نرخ رشد اقتصادی در سال ۱۳۹۶، ۳/۷ درصد بوده است. این رشد بدون احتساب بخش نفت در این مدت ۴/۳ درصد بوده است. در سوی مقابل بر اساس محاسبات مقدماتی بانک مرکزی رشد اقتصادی سال ۱۳۹۶ بر مبنای سال پایه ۱۳۹۰ نیز برابر ۳/۷ درصد می‌باشد، همچنین نرخ رشد محصول ناخالص داخلی بدون نفت برابر ۴/۶ درصد می‌باشد. در چند سال گذشته یکی از مواردی که همواره مورد نقد کارشناسان اقتصادی بوده تفاوت بیش از اندازه و اختلاف ارقام اعلامی مرکز آمار و بانک مرکزی بوده است اما به نظر می‌رسد در سال ۱۳۹۶ این اختلاف به حداقل رسیده است و علاوه بر آنکه نرخ رشد اقتصادی اعلام شده برای هر دو نهاد ۳/۷ درصد است در نرخ رشد اقتصادی بدون نفت نیز اختلاف به ۰/۳ درصد کاهش یافته است.

جدول شماره ۱: رشد محصول ناخالص داخلی بر اساس آمارهای بانک مرکزی و مرکز آمار

بانک مرکزی، سال پایه ۱۳۹۰ (رشد تولید ناخالص داخلی به قیمت پایه)		مرکز آمار ایران، سال پایه ۱۳۹۰ (رشد تولید ناخالص داخلی به قیمت بازار)		شرح
رشد محصول ناخالص داخلی (بدون نفت)	رشد محصول ناخالص داخلی	رشد محصول ناخالص داخلی (بدون نفت)	رشد محصول ناخالص داخلی	
۰/۴	(۷/۷)	۱/۱	(۶/۲)	۱۳۹۱
۰/۵	(۰/۳)	۰/۰	(۰/۶)	۱۳۹۲
۳	۳/۲	۳/۲	۲/۶	۱۳۹۳
(۳/۱)	(۱/۶)	۰/۸	۰/۵	۱۳۹۴
۳/۳	۱۲/۵	۷/۱	۱۲/۲	۱۳۹۵
۴/۶	۳/۷	۴/۳	۳/۷	۱۳۹۶

در اینجا به دلیل استقلال بیشتر بانک مرکزی در تهیه و محاسبات آماری، به بررسی آمار بانک مرکزی در زمینه رشد اقتصادی کشور می‌پردازیم علاوه بر این مرکز آمار ایران تعدیلات زیادی را بر روی آمار خود انجام می‌دهد و در هر بروزرسانی ارقام خود را تغییر می‌دهد که اتکا به آن را مشکل می‌سازد، در نتیجه ما برای بررسی عملکرد اقتصادی بخش های مختلف اقتصاد به آمار بانک مرکزی ایران استناد می‌نماییم.

اگر نگاهی به سری زمانی رشد اقتصادی در سال های اخیر بیندازیم متوجه خواهیم شد در کمال تعجب وضعیت اقتصاد ایران بدون بخش نفت وضعیت با ثبات تری را داراست و به طور مثال در محاسبات مرکز آمار در پنج سال از شش سال مورد بررسی رشد اقتصادی بدون نفت بیش از رشد اقتصادی با نفت بوده است و تنها در سال ۱۳۹۵ به دلیل آثار مثبت برجام و برداشته شدن تحریم ها و بازگشت میزان صادرات نفت به حدود پیش از آغاز تحریم ها، اقتصاد ایران با محاسبه بخش نفت عملکردی بهتر نسبت به عدم وجود نفت داشته است و در مابقی سال ها کفه ترازو به نفع اقتصاد بدون نفت بوده است. در آمار اعلامی بانک مرکزی اگرچه در شش سال اخیر نرخ رشد اقتصاد بدون نفت در سه سال بیش از نرخ رشد اقتصادی با نفت بوده اما با این حال نوسانات کمتری برخوردار بوده و تنها در سال ۱۳۹۳ رشد منفی را تجربه نموده است در حالی که نرخ رشد اقتصاد با نفت در سه سال از شش سال منفی بوده است که در مجموع نشان دهنده آن است که اقتصادی ایران بدون نفت کمتر و دیرتر تحت تاثیر تحولات از بیرون قرار می‌گیرد و هر چه قدر وابستگی کشور به نفت باشد نوسانات اقتصادی ایران نیز کمتر خواهد شد و امکان برنامه ریزی برای بلندمدت بیشتر فراهم می‌شود.

جدول شماره ۲: رشد اقتصادی بخش های مختلف اقتصادی

سهم در رشد		سهم در اقتصاد		۱۳۹۶	۱۳۹۵	شرح
۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵			
۰/۳	۰/۳	۹/۸	۱۰	۳/۲	۴/۲	کشاورزی
۰/۱	۹/۸	۱۳/۵	۱۲/۳	۰/۹	۶۱/۶	نفت
۱/۱	۰/۶	۲۲/۶	۲۲/۷	۵/۱	۲/۲	گروه صنایع و معادن
۰/۷	۱/۴	۱۳/۱	۱۳	۵/۲	۶/۶	صنعت و معدن
۰/۱	(۰/۸)	۵/۱	۵/۲	۱/۲	(۱۳/۱)	ساختمان
۲/۳	۱/۹	۵۶/۲	۵۷/۱	۴/۴	۳/۶	گروه خدمات
۰/۰	۰	۲/۲	۲/۱	۲/۳	۱/۷	کسر کارمزد احتسابی
۳/۷	۱۲/۵	۱۰۰	۱۰۰	۳/۷	۱۲/۵	رشد اقتصادی با احتساب نفت
-	-	۸۶/۵	۸۷/۷	۴/۶	۳/۳	رشد اقتصادی بدون احتساب نفت

بر اساس برآوردهای اولیه بانک مرکزی، تولید ناخالص داخلی کشور به قیمت پایه و به قیمت های ثابت سال ۱۳۹۰ از ۶,۶۹۱ تریلیون ریال در سال ۱۳۹۵ به ۶,۹۴۱ تریلیون ریال در سال ۱۳۹۶ افزایش یافته و گویای نرخ رشد ۳/۷ درصد طی دوره زمانی مذکور می‌باشد. با اینکه رشد اقتصادی همه گروه های اصلی اقتصاد در سال ۱۳۹۶، مثبت بوده است اما با این حال در سه ماهه های مختلف نوساناتی را نیز شاهد بوده ایم که هر کدام را به طور جداگانه در بخش مربوط به خود توضیح خواهیم داد.

در سال ۱۳۹۶ بیشترین رشد مربوط به بخش صنایع و معادن با ۵/۱ درصد می‌باشد. یکی از اخبار خوب این بخش مثبت شدن رشد بخش ساختمان پس از سال ها بود که امید به رونق را در اقتصاد ایران ایجاد نمود. پس از این بخش، بخش های خدمات و کشاورزی به ترتیب با ۴/۴ و ۳/۲ درصد رشد قرار دارند و در انتها نیز بخش نفت قرار دارد. این بخش که سال ۱۳۹۵ رشد ۶۱/۶ درصدی را تجربه نموده بود، در سال گذشته تنها ۰/۹ درصد رشد را تجربه نموده است. در مجموع می‌توان گفت که فصل تابستان بهترین عملکرد اقتصاد و فصل پاییز ضعیف ترین عملکرد را شاهد بودیم.

جدول شماره ۳: عملکرد بخش‌های مختلف اقتصادی در سال ۱۳۹۶

۱۳۹۶					شرح
کل	سه ماهه چهارم	سه ماهه سوم	سه ماهه دوم	سه ماهه اول	
۱,۵۳۹	۳۶۵	۳۸۳	۴۱۰	۳۸۱	ارزش افزوده (هزار میلیارد ریال)
۰/۹	(۴/۲)	(۳/۳)	۵/۷	۵/۹	تغییرات (درصد)
۴۵۶	۱۶	۱۱۲	۲۲۶	۱۰۳	ارزش افزوده (هزار میلیارد ریال)
۳/۲	۲/۱	۴	۳/۳	۲/۲	تغییرات (درصد)
۱,۶۶۰	۴۴۳	۴۰۱	۴۴۵	۳۷۰	ارزش افزوده (هزار میلیارد ریال)
۵/۱	۵/۵	۴/۵	۵/۵	۴/۶	تغییرات (درصد)
۸۷۵	۲۳۳	۲۱۹	۲۲۴	۲۰۰	ارزش افزوده (هزار میلیارد ریال)
۵/۲	۵/۴	۴/۲	۶/۱	۵	تغییرات (درصد)
۳۰۷	۸۸	۶۷	۹۷	۵۶	ارزش افزوده (هزار میلیارد ریال)
۱/۲	۲	۱/۴	۳/۱	(۳/۵)	تغییرات (درصد)
۳,۴۶۲	۹۲۶	۸۳۴	۸۶۷	۸۳۵	ارزش افزوده (هزار میلیارد ریال)
۴/۴	۴/۴	۴	۴/۸	۴/۳	تغییرات (درصد)
۶,۹۴۱	۱,۷۰۳	۱,۶۸۶	۱,۹۰۴	۱,۶۴۸	تولید ناخالص داخلی با احتساب نفت (هزار میلیارد ریال)
۳/۷	۲/۷	۲/۴	۵/۱	۴/۶	تغییرات (رشد) اقتصادی (درصد)
۵,۴۰۲	۱,۳۳۸	۱,۳۰۳	۱,۴۹۴	۱,۲۶۶	تولید ناخالص داخلی بدون احتساب نفت (هزار میلیارد ریال)
۴/۶	۴/۸	۴/۲	۴/۹	۴/۳	تغییرات (رشد) اقتصادی بدون نفت (درصد)

به منظور بررسی وضعیت اقتصاد ایران به بررسی عملکرد هر یک از بخش‌ها در سال ۱۳۹۶ می‌پردازیم؛

بخش نفت

همان گونه که در بخش قبلی گفته شد ارزش افزوده بخش نفت طی سال ۱۳۹۵، رشد مثبت 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 نشد. در نیمه نخست سال ۱۳۹۶، بخش نفت رشدهای مثبت ۵/۹ و ۵/۷ را در بهار و تابستان تجربه نمود، اما در پاییز و زمستان با رشدهای به ترتیب ۳/۳- و ۴/۲- روبرو بود که سبب شد در مجموع این بخش تنها ۰/۹ درصد رشد را در کل سال ۱۳۹۶ تجربه نماید که پایین‌ترین میزان رشد در بین بخش‌های مختلف اقتصادی می‌باشد.



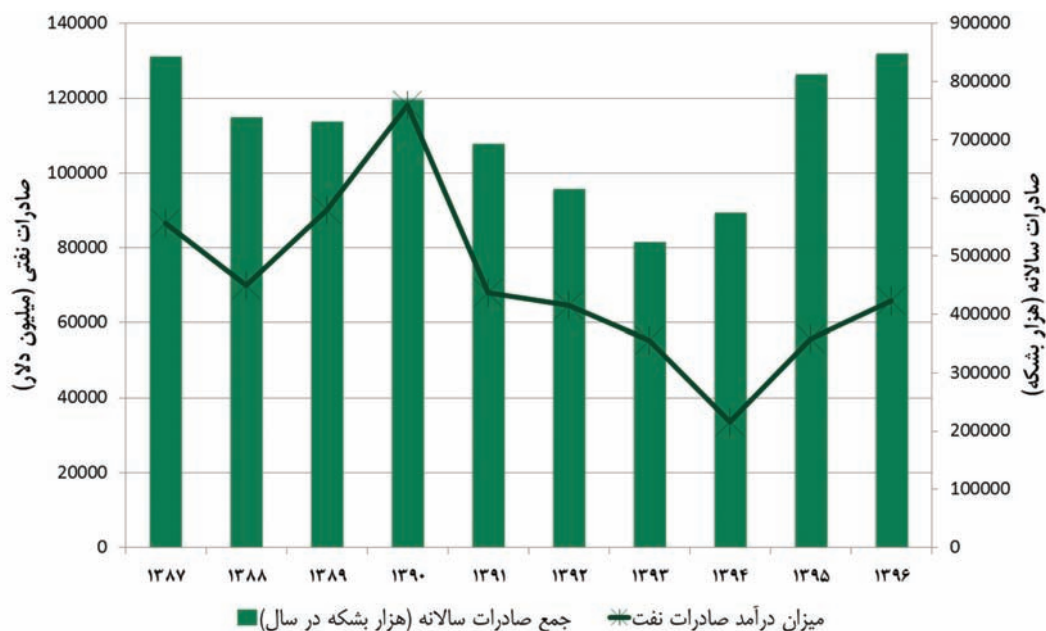
جدول شماره ۴: میزان تولید و صادرات نفت خام در سال های مختلف

سال	تولید روزانه (هزار بشکه)	صادرات روزانه (هزار بشکه در روز)	جمع صادرات سالانه (هزار بشکه در سال)	صادرات نفتی (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
۱۳۹۶	۳,۸۴۹	۲,۳۲۴	۸۴۸,۲۶۰	۶۵,۸۱۸	۷۷/۵

*ارقام محاسباتی و تقریبی می باشد.

بر اساس جدول فوق مشخص می گردد، تولید و صادرات نفت خام ایران در سال ۱۳۹۶ پس از سال ۱۳۸۷ مجدداً در بالاترین میزان 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 می شود درآمد نفتی کشور به نسبت پیش از سال ۱۳۹۲ همچنان از ارزش دلاری کمتری برخوردار است. با این حال این بیشترین میزان درآمد نفتی کشور در دوران دولت یازدهم و دوازدهم تاکنون می باشد.

نمودار شماره ۱: عملکرد صادراتی نفت کشور



بخش کشاورزی

ارزش افزوده بخش کشاورزی در سال ۱۳۹۶ به حدود ۴۵۶ تریلیون ریال (به قیمت سال پایه ۱۳۹۰) رسید که نسبت به سال پیش از آن، ۳/۲ درصد رشد نشان می دهد. در حال حاضر ارزش افزوده این بخش حدود ۹/۸ درصد تولید ناخالص داخلی می باشد، این بخش در کلیه فصول سال ۱۳۹۶ رشد مثبتی داشته است با این حال به نظر می رسد با توجه به مشکلات کشور در زمینه استفاده از منابع آبی و خشکسالی دامنه دار می بایست تجدید نظری در رابطه با رشد این بخش در اقتصاد ایران صورت گیرد.

بخش صنایع و معادن

در سال ۱۳۹۶، بخش صنعت بیشترین رشد را در بین بخش های کشور دارا بوده است به علاوه آنکه بخش ساختمان به عنوان یک زیربخش از آن پس از مدت ها و در سه فصل تابستان، پاییز و زمستان رشد مثبت را تجربه نمود که امیدها را برای رونق دوباره اقتصاد ایران و خروج از رکود زنده نمود. بخش صنایع معادن از دو زیر بخش صنعت و معدن و ساختمان تشکیل شده است. در زمینه صنایع طی این سال، تعداد پروانه های تاسیس با ۲۳/۶ درصد افزایش نسبت به سال قبل، به حدود ۱۹,۰۶۳ فقره رسیده است. همچنین میزان سرمایه مورد نیاز این مجوزها حدود ۳۷/۴ درصد افزایش داشته است. افزایش پروانه های تاسیس می تواند امید به خروج از رکود را به خوبی نشان دهد. پروانه های بهره برداری هم نسبت به مدت مشابه سال قبل به لحاظ تعداد ۳/۳ درصد افزایش و به لحاظ میزان سرمایه گذاری ۸/۷ درصد کاهش نشان می دهند.

جدول شماره ۵: وضعیت پروانه های تاسیس و بهره برداری صادره در سال ۱۳۹۶

شرح	تعداد		سرمایه گذاری (هزار میلیارد ریال)		رشد
	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
پروانه تاسیس	۱۵,۴۱۷	۱۹,۰۶۳	۱,۲۳۳/۷	۱,۶۹۵/۱	۳۷/۴٪
پروانه بهره برداری	۵,۲۰۷	۵,۳۸۱	۲۸۳/۵	۲۵۹	(۸/۷)٪

منبع: نماگرهای بانک مرکزی

همچنین در سال ۱۳۹۶، تعداد مجوزهای ساختمانی صادر شده در کل مناطق شهری در مجموع ۴/۲ درصد نسبت به سال قبل افزایش داشته است. این نسبت در تهران و سایر مناطق شهری به ترتیب ۱۸/۸ و ۵/۹ درصد افزایش داشته اما در شهرهای بزرگ ۵/۹ درصد کاهش یافته است.

جدول شماره ۶: تعداد مجوزهای ساختمانی در مناطق شهری

عنوان	تعداد پرونده های ساختمانی (فقره)		رشد
	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
تهران	۸,۶۰۰	۱۰,۲۰۰	۱۸/۸٪
شهرهای بزرگ	۲۵,۵۰۰	۲۴,۰۰۰	(۵/۹)٪
سایر مناطق شهری	۷۹,۷۰۰	۸۴,۴۰۰	۵/۹٪
کل مناطق شهری	۱۱۳,۸۰۰	۱۱۸,۶۰۰	۴/۲٪

سرمایه گذاری در این بخش در سال گذشته به حدود ۷۳۷/۴ تریلیون ریال رسید که نسبت به سال قبل، ۱۴/۹ درصد افزایش نشان می دهد.

جدول شماره ۷: سرمایه گذاری بر حسب مراحل ساخت (ارقام سرمایه گذاری به هزار میلیارد ریال)

منطقه/سال	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	تغییر *
شروع شده	۱۴۱	۱۸۱/۱	۸/۵٪
نیمه تمام	۳۶۳/۴	۴۲۵/۲	۹/۱٪
تکمیل شده	۹۷/۸	۱۳۱/۲	۵۴/۱٪
کل	۶۰۲/۲	۷۳۷/۴	۱۴/۹٪

* بر اساس اعلام بانک مرکزی آمار سرمایه گذاری بخش خصوصی در ساختمان های جدید مناطق شهری از ابتدای سال ۱۳۹۶ بر اساس سال پایه جدید محاسبه می شود. به دلیل تجدید نظر در بلوک های آماری، نتایج بررسی هاس جدید با آمار محاسبه شده بر مبنای سال پایه قدیم (۱۳۹۰) قابل مقایسه نمی باشد. از سال ۱۳۹۶ در محاسبه درصد تغییرها از آمار بررسی جدید سال ۱۳۹۵ استفاده شده است.

خدمات

بخش خدمات به عنوان بزرگترین بخش اقتصادی کشور رشد ۴/۴ درصدی را تجربه نمود و با سهم ۲/۳ درصدی بیشترین سهم را در کسب رشد ۳/۷ درصد اقتصاد داشته است. سهم این بخش در سال ۱۳۹۶ نسبت به سال قبل در حدود یک درصد کاهش یافت و به ۵۶/۲ درصد رسید اما با این حال همچنان بزرگترین سهم را در بین بخش های کشور داراست.

تحولات مسکن شهر تهران

در اسفند ماه سال ۱۳۹۶، تعداد معاملات آپارتمان های مسکونی شهر تهران به ۱۲/۳ هزار واحد مسکونی رسید که نسبت به اسفند ماه سال گذشته افزایش اندک ۰/۵ درصدی را تجربه کرد. این در حالی است که نسبت به تعداد ۱۸/۴ هزار واحد مسکونی معامله شده در بهمن ماه ۱۳۹۶ در حدود ۳۳/۱ درصد کاهش یافت. علی رغم کاهش تعداد معاملات در ماه پایانی سال به طور کلی بازار مسکن استان تهران از نیمه دوم سال وارد فاز پیش رونق شد و به نظر می رسد، این رونق طی سال ۱۳۹۷ نیز ادامه داشته باشد. در اسفند ماه سال ۱۳۹۶، متوسط قیمت یک متر مربع زیربنای واحد مسکونی معامله شده از طریق بنگاه های معاملات ملکی شهر تهران ۵۷/۶ میلیون ریال بود که نسبت به ماه مشابه سال قبل ۲۶/۱ درصد و نسبت به ماه قبل ۴/۶ درصد افزایش نشان می دهد.

جدول شماره ۸: عملکرد معاملات انجام شده در شهر تهران

شرح	مقطع زمانی			درصد تغییر	
	اسفند ۱۳۹۵	بهمن ۱۳۹۵	اسفند ۱۳۹۶	نسبت به ماه قبل	نسبت به ماه مشابه سال قبل
متوسط قیمت هر متر مربع (هزار ریال)	۴۴,۳۵۰	۵۵,۲۸۰	۵۹,۷۸۹	۴/۶٪	۲۶/۱٪
تعداد معاملات (واحد مسکونی)	۱۶,۳۷۴	۵,۰۴۶	۱۹,۱۰۷	(۳۳/۱)٪	۰/۵٪

همانطور که گفته شد آمار و ارقام در بازار مسکن نمایش دهنده ورود مسکن به فاز پیش رونق در سال ۱۳۹۶ بوده است. سئوالی که مطرح می شود این است که آیا در سال ۱۳۹۷ نیز این روند ادامه می یابد یا این افزایش قیمت تنها جرقه ای بود که دوباره خاموش می شود.

باید گفت بازار مسکن رقباتی قدری در سال آینده خواهد داشت. دو رقیب اصلی با توجه به شرایط کنونی بازار دلار و نیز بازار سکه و طلا می باشند و رقیب دیگر بازار سپرده های بانکی است که ممکن است بانک مرکزی دوباره با توجه به نقدینگی بالای کشور و بحرانی شدن برخی نرخ ها مانند دلار دوباره به افزایش آن حتی برای مدتی کوتاه رضایت دهد. البته تجربه نشان داده در صورتی که بازار دلار هیجانی شود بازار مسکن نیز تا حدودی افزایش قیمت را تجربه می نماید، چرا که سازندگان واحدهای نوساز ادعا می کنند که با افزایش قیمت دلار قیمت تمام شده ساخت و ساز افزایش می یابد لذا قیمت ها را به سرعت افزایش می دهند.

در سال های گذشته کارشناسان املاک همواره در تریبون های رسمی در پیش بینی های خود ادعا نموده اند که تقاضای سال آینده تقاضای مصرفی بوده و کسانی که با انگیزه سفته بازی وارد این بازار شوند ضرر خواهند نمود، اما آنچه که در حقیقت به وقوع پیوسته در برخی سال ها خلاف این ادعاها بوده و سودهای کلانی نصیب سفته بازان شده است. اگر بخواهیم از احتیاطی که همواره در پیش بینی ها وجود داشته فاصله بگیریم باید اذعان داشت که نقدینگی دنبال بازاری برای یافتن بالاترین سود می باشد، ممکن است این بازار، بازار دلار باشد یا سهام، یا مسکن و یا سپرده های بانکی. اگر نقدینگی ایجاد شده در این سال ها وارد بازار مسکن شود مطمئناً نرخ ها را تحت تاثیر قرار خواهد داد که تصمیماتی مانند نرخ سود سپرده ها که یک نرخ دستوری و از داخل است ممکن است بازار را ملتهب نماید و یا نرخ ارز که بر اساس تصمیماتی مانند خروج از برجام توسط آمریکا که یک بازیگر خارجی است تحت تاثیر قرار گیرد. با این حال به نظر می رسد در سال آینده نیز بازار مسکن به دلیل ورود خانه اولی ها به بازار و وام تعلق گرفته به آنان در محدوده واحدهای کم مترآژ و متوسط رشد خود را آغاز کند و زنجیره اثرات خود را به کلیه واحدها برساند. این تقاضا که یک تقاضای مصرفی است در کنار سایر شرایط سیاسی و اقتصادی داخلی و خارجی بازار مسکن را در سال ۱۳۹۷ تحت تاثیر قرار خواهد داد.

اشتغال

بر اساس گزارش مرکز آمار ایران، نرخ بیکاری در سال ۱۳۹۶ نسبت به سال قبل کاهش یافت و به طور متوسط از ۱۲/۴ درصد در سال ۱۳۹۵ به ۱۲/۱ درصد در سال ۱۳۹۶ رسید. بدین ترتیب در بررسی نرخ بیکاری فصلی در سال ۱۳۹۶ از ۱۲/۶ درصد در بهار این سال به ۱۱/۷ درصد در تابستان رسید. در پاییز سال ۱۳۹۶ این نرخ به ۱۱/۸ بالغ گردید و در ادامه در زمستان به ۱۲/۱ درصد افزایش یافت که در مجموع نیز نرخ بیکاری در عدد ۱۲/۱ درصد قرار گرفت.

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. به عنوان مثال در سال ۱۳۹۱ نیز، علی رغم شرایط رکود تورمی و رشد اقتصادی منفی تکان دهنده (۵/۸- درصد)، نرخ بیکاری بر اساس گزارش مرکز آمار اندکی کاهش یافته بود؛ در حالی که تحت شرایط رکود تورمی و بنا به گزارش مراکز رسمی، بسیاری از بنگاه های اقتصادی دست به تعدیل نیرو زده و یا تعطیل شده بودند.

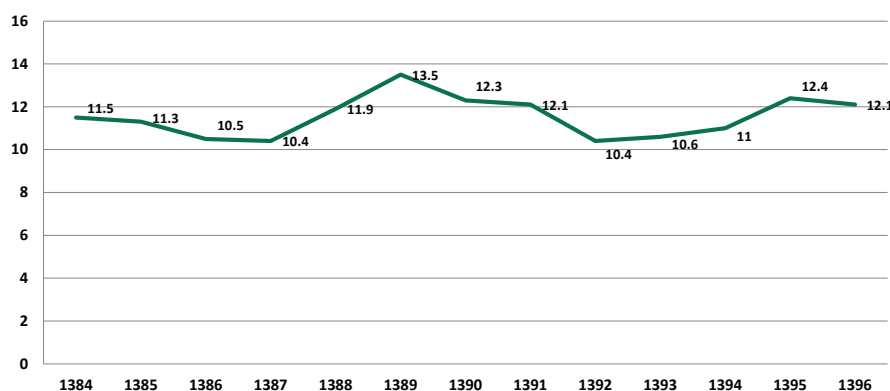
جدول شماره ۹: نرخ بیکاری جمعیت ۱۰ ساله و بیشتر در دوره ۱۳۸۴-۱۳۹۶ (درصد)

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
۱۳۹۶	۱۲/۶	۱۱/۷	۱۱/۸	۱۲/۱	۱۲/۱

منبع: مرکز آمار ایران، نکته: روش نمونه گیری و تعاریف از سال ۱۳۸۴ به بعد تغییر نموده است.

مرکز آمار اعلام نموده است، بر اساس تعاریف سازمان بین المللی کار گزارش های خود را تهیه و تنظیم می نماید، اما در حال حاضر مواردی وجود دارد که از نظر اقتصادی فاقد توجیه به نظر می رسد، مانند تعریف شاغل بر اساس 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 می سازد.

نمودار شماره ۲: نرخ بیکاری سالانه کشور



نرخ بیکاری جوانان در سال ۱۳۹۶ نیز بهبود اندکی نشان می دهد با این حال همچنان نرخ بیکاری جوانان تا دو و نیم برابر نرخ بیکاری کل است. این موضوع نشان می دهد، هنوز از نظر اشتغال در منطقه بحران زا قرار داریم. جدول شماره (۱۰)، نرخ بیکاری جوانان در سه سال گذشته را نشان می دهد:

جدول شماره ۱۰: نرخ بیکاری جوانان (درصد)

سال	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶
جوانان ۱۵-۲۴ ساله	۲۴	۲۵/۲	۲۶/۱	۲۹/۲	۲۸/۳
جوانان ۱۵-۲۹ ساله	۲۱/۲	۲۱/۹	۲۳/۳	۲۵/۹	۲۵/۳
نرخ بیکاری کل	۱۰/۴	۱۰/۶	۱۱	۱۲/۴	۱۲/۱

منبع: مرکز آمار ایران

در جدول زیر سهم بخش های اقتصادی از اشتغال کشور طی سال های ۱۳۹۱ تا ۱۳۹۶ نشان داده شده است. بر این اساس سهم بخش کشاورزی سال گذشته کاهش و به ۱۷/۶ درصد رسیده است.

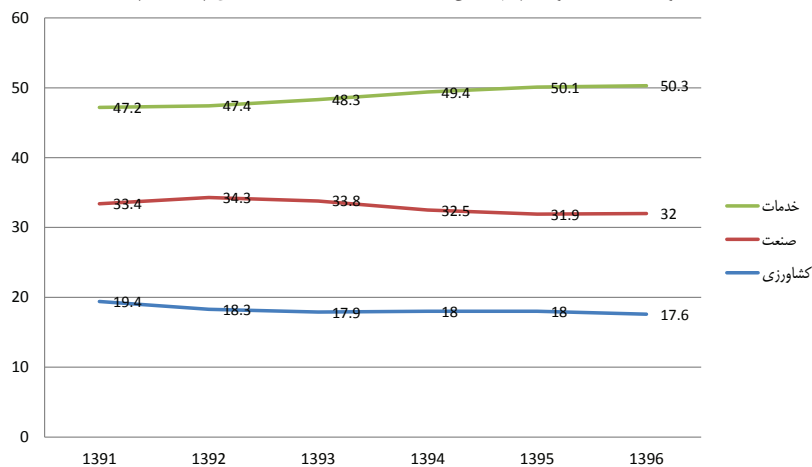
جدول شماره ۱۱: سهم بخش های اقتصادی از اشتغال (به درصد)

بخش اقتصادی/سال	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶
کشاورزی	۱۹/۴	۱۸/۳	۱۷/۹	۱۸	۱۸	۱۷/۶
صنعت	۳۳/۴	۳۴/۳	۳۳/۸	۳۲/۵	۳۱/۹	۳۲
خدمات	۴۷/۲	۴۷/۴	۴۸/۳	۴۹/۴	۵۰/۱	۵۰/۳

منبع: مرکز آمار ایران

سهم بخش صنعت که از سال ۱۳۹۲ نزول کرده است و از ۳۴/۳ درصد در آن سال به ۳۱/۹ درصد در سال ۱۳۹۵ رسیده بود اندکی بهبود یافت و به ۳۲ درصد رسید. بخش خدمات نیز روند رو به رشد خود را در سال های گذشته حفظ نموده و در حدود بیش از نیمی از مشاغل را به خود اختصاص داده است. نمودار زیر روند سهم بخش های مختلف اقتصادی از اشتغال طی شش سال گذشته را نشان می دهد:

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



تورم

روند کاهشی نرخ تورم که از سال ۱۳۹۳ آغاز شده است، تحت تاثیر عوامل داخلی و خارجی مختلفی قرار داشته است. شاید برخی در داخل کشور این کاهش تورم را تنها به دلیل سیاست های انقباضی دولت و رکود حاکم بر بخش های اقتصادی می دانند. اما واقعیت این است که عوامل دیگری نیز در تک رقمی شدن نرخ تورم در سال های اخیر نقش داشته اند.

روند کاهشی قیمت های جهانی عامل مهمی در کاهش و کنترل نرخ تورم بوده است زیرا که قیمت جهانی کالاهای وارداتی کشور در چند سال اخیر افزایشی نبوده است. اما نکته قابل توجه این است که پیش بینی های جهانی حاکی از روند افزایشی قیمت ها در سال ۲۰۱۸ می باشد. بنابراین باید انتظار داشت در سال ۱۳۹۷ این عامل باعث افزایش تدریجی تورم در داخل کشور گردد.

عامل مهم دیگر که آثار آن کاملاً مشهود است رکود حاکم بر اقتصاد و ظرفیت های خالی موجود در سال های اخیر می باشد. به طوری که ما با کمبود تقاضا در اقتصاد مواجه بودیم، ولی طرف عرضه با ظرفیتی کمتر از پتانسیل واقعی خود فعالیت کرده و این امر جایی برای افزایش قیمت باقی نمی گذاشت. مشکلات انتقالات ارزی و رفتار غیر قابل پیش بینی آمریکا درباره آینده برجام و احتمال اعمال تحریم های جدید از عوامل اصلی بروز تلاطم در بازار ارز و افزایش قیمت دلار در ماه های اخیر بوده است. این امر در حالی اتفاق افتاده است که کشور از لحاظ تراز تجاری وضعیت بهتری نسبت به سال ۱۳۹۵ پیدا کرده است. اما مشکل اینجاست که منابع این مازاد تراز ایجاد شده به داخل کشور برگشته است. بنابراین می توان به نوعی گفت که مازاد تراز بالقوه به صورت بالفعل در نیامده است. در این حین شوک هایی نظیر مواضع غیر قابل پیش بینی ترامپ نسبت به ایران و نتایج FATF نیز می تواند به این بی ثباتی نرخ ارز دامن بزند.

جدول شماره ۱۲: شاخص قیمت مصرف کننده و نرخ تورم

سال و ماه	شاخص	تورم نقطه به نقطه	تورم متوسط	تورم ماهانه
۱۳۹۵M۰۱	۹۵	۷/۳	۱۱/۹	۰/۳
۱۳۹۵M۰۲	۹۶/۳	۷/۷	۱۱/۲	۱/۴
۱۳۹۵M۰۳	۹۷/۷	۷/۵	۱۰/۵	۱/۵
۱۳۹۵M۰۴	۹۸/۳	۸/۵	۱۰	۰/۶
۱۳۹۵M۰۵	۹۹/۲	۹/۶	۹/۸	۰/۹
۱۳۹۵M۰۶	۹۹/۶	۹/۵	۹/۶	۰/۴
۱۳۹۵M۰۷	۱۰۰	۹/۳	۹/۵	۰/۴
۱۳۹۵M۰۸	۱۰۰/۲	۸/۷	۹/۴	۰/۲
۱۳۹۵M۰۹	۱۰۱/۷	۸/۹	۹/۳	۱/۲
۱۳۹۵M۱۰	۱۰۲/۵	۹/۳	۹/۳	۰/۸
۱۳۹۵M۱۱	۱۰۳/۷	۱۰/۳	۹/۴	۱/۲
۱۳۹۵M۱۲	۱۰۵/۹	۱۱/۸	۹/۷	۲/۱
۱۳۹۶M۰۱	۱۰۷/۱	۱۲/۷	۹/۵	۱/۱
۱۳۹۶M۰۲	۱۰۷/۱	۱۱/۲	۹/۸	۰
۱۳۹۶M۰۳	۱۰۷/۸	۱۰/۳	۱۰	۰/۷
۱۳۹۶M۰۴	۱۰۷/۵	۹/۴	۱۰/۱	(۰/۳)
۱۳۹۶M۰۵	۱۰۷/۷	۸/۶	۱۰	۰/۲
۱۳۹۶M۰۶	۱۰۸	۸/۴	۹/۹	۰/۳
۱۳۹۶M۰۷	۱۰۸/۴	۸/۴	۹/۸	۰/۴
۱۳۹۶M۰۸	۱۰۹/۸	۹/۶	۹/۹	۱/۳
۱۳۹۶M۰۹	۱۱۱/۹	۱۰	۱۰	۱/۹
۱۳۹۶M۱۰	۱۱۲/۴	۹/۷	۱۰	۰/۴
۱۳۹۶M۱۱	۱۱۳/۴	۹/۴	۹/۹	۰/۹
۱۳۹۶M۱۲	۱۱۴/۷	۸/۳	۹/۶	۱/۱

سبد مصرفی خانوار

مسکن کالایی بادوام است و در گروه کالاهای سرمایه ای طبقه بندی می شود. بر اساس طبقه بندی کالاها و خدمات در بخش هزینه های خانوار^۱ COICOP همه انواع کالاهای بادوام مورد استفاده خانوار را نمی توان کالای سرمایه ای محسوب نمود. بر اساس طبقه بندی COICOP، پرداختی بابت خرید کالاهای بادوام، مصرفی در هزینه های خانوار منظور می گردد، حال آن که پرداختی بابت خرید مسکن شخصی در هزینه های خانوار ثبت نمی شود. قیمت مسکن به عنوان یک دارایی در محاسبات مربوط به تورم منظور نمی شود، اما خدمتی که توسط دارایی مذکور (مسکن شخصی) فراهم شده است در محاسبات در نظر گرفته می شود. در جدول زیر، ضریب اهمیت هر کدام از گروه کالاهای مصرفی توسط خانوار که در حال حاضر معیار محاسبه تورم توسط بانک مرکزی به شمار می رود آورده شده است:

جدول شماره ۱۳: تورم زیرگروه ها در سبد مصرفی خانوار

گروه	ضریب اهمیت	تورم نسبت به ماه قبل (درصد)	تورم نقطه به نقطه (درصد)
شاخص کل	۱۰۰	۱/۱	۸/۳
مسکن، برق، آب و گاز و سایر سوخت ها	۳۷/۰۵	۰/۷	۸/۹
خوراکی ها و آشامیدنی	۲۵/۵۱	۱/۵	۷/۰
حمل و نقل	۸/۹	۱/۰	۷/۵
بهداشت و درمان	۷/۸۳	۰/۵	۸/۵
اثاث، لوازم و خدمات مورد استفاده در خانه	۴/۳۳	۱/۵	۹/۳
پوشاک و کفش	۴/۶۲	۰/۹	۶/۰
کالاها و خدمات متفرقه	۳/۱۷	۱/۵	۱۳/۴
تفریح و امور فرهنگی	۲/۰۷	۶/۷	۱۲/۱
ارتباطات	۲/۳	۰/۱	۲/۱
تحصیل	۲/۰۳	۰/۱	۱۴/۱
رستوران و هتل	۱/۸۲	۱/۱	۱۱/۳
دخانیات	۰/۳۷	۱۵/۹	۱۸/۰

در بین زیر گروه های فوق، در مدت مورد بررسی بیشترین افزایش به غیر از دخانیات در زیرگروه های تحصیل، کالاها و خدمات متفرقه و تفریح و امور فرهنگی و کمترین افزایش در زیرگروه ارتباطات، پوشاک و کفش و خوراکی ها و آشامیدنی ها رخ داد.

بخش پولی

نقدینگی از ۱۲,۵۳۳/۹ تریلیون ریال در اسفند ماه ۱۳۹۵ به ۱۵,۲۹۹/۸ تریلیون ریال در پایان سال ۱۳۹۶ رسید و رشد ۲۲/۱ درصدی را تجربه نمود که ۱/۱ واحد درصد نسبت به مدت مشابه سال گذشته کاهش داشته است. افزایش نقدینگی به دلیل رشد ۱۹ درصدی پایه پولی و رشد ۲/۶ درصدی ضریب فزاینده نقدینگی بوده است. پایه پولی از ۱,۷۹۸/۳ تریلیون ریال در اسفند ماه ۱۳۹۵ به ۲,۱۳۹/۸ تریلیون در اسفند ماه ۱۳۹۶ رسید که رشد ۱۹ درصدی آن در مقایسه با رشد ۱۷/۳ درصدی در مدت مشابه سال ۱۳۹۵ میزان ۱/۷ واحد درصد افزایش داشته است. همچنین در این مدت ضریب فزاینده نقدینگی نیز از ۷ به ۷/۳ افزایش یافت، که رشد ۲/۶ درصدی را تجربه کرده است.

1. Classification of Individual Consumption According to Purpose

جدول شماره ۱۴: متغیرهای مهم پولی و بانکی

شرح	مانده (تریلیون ریال)			رشد (درصد)	
	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵ به ۱۳۹۴	۱۳۹۶ به ۱۳۹۵
اسکناس و مسکوک در دست اشخاص	۳۷۱/۹	۳۹۳/۳	۴۴۲/۷	۵/۸٪	۱۲/۶٪
پول	۱,۳۶۷	۱,۶۳۰/۳	۱,۹۴۶/۷	۱۹/۳٪	۱۹/۴٪
شبه پول	۸,۸۰۵/۸	۱۰,۹۰۳/۶	۱۳,۳۵۳/۱	۲۳/۸٪	۲۲/۵٪
نقدینگی	۱۰,۱۷۲/۸	۱۲,۵۳۳/۹	۱۵,۲۹۹/۸	۲۳/۲٪	۲۲/۱٪
پایه پولی	۱,۵۳۳/۶	۱,۷۹۸/۳	۲,۱۳۹/۸	۱۷/۳٪	۱۹/۰٪
ضریب فزاینده نقدینگی	۶/۶	۷/۰	۷/۲	۵/۱٪	۲/۶٪

در واقع مقایسه ی بین نرخ رشد نقدینگی در سال های اخیر و نرخ رشد شاخص مصرف کننده (CPI) نشان می دهد که از سال ۱۳۹۳ شکاف بین رشد نقدینگی و تورم قابل توجه بوده که ظرفیت بالای تورمی برای آینده ایجاد می کند. زیرا که قطع موقتی ارتباط بین رشد نقدینگی و تورم که متناقض با نظریه های پولی می باشد، در کشور ما به دلیل نرخ سود بانکی بالا اتفاق افتاده است. این نرخ بالا بخش عمده ی نقدینگی ایجاد شده توسط بانک ها را در سپرده های مدت دار درگیر کرده است که از سیالیت بسیار کمتری برخوردار هستند. همین امر باعث کاهش مصرف بخش خصوصی و تداوم پدیده رکود در بخش هایی از کشور شده است. همانطور که در شهریور ماه ۱۳۹۶ کاهش نرخ سود سپرده به همراه عوامل دیگر موجب تحریک تقاضای بخش مسکن و افزایش تعداد معاملات و پیش رونق این بخش گردید.

یکی از دلایل رشد بی رویه نقدینگی مشکلات نظام بانکی و دارایی های منجمد بانک ها و همچنین جبران بدهی تعدادی از موسسات مالی ورشکسته توسط بانک مرکزی می باشد. به طوریکه بانک مرکزی به منظور کاهش فشار نقدینگی بر بانک ها در بازار بین بانکی ریالی مشارکت فعال داشته است. اقدامات بانک مرکزی در این زمینه به صورت تبدیل اضافه برداشت بانکها به خطوط اعتباری با نرخهای مناسب، سپرده گذاری در بازار بین بانکی و تمدید سپرده های قبلی بوده است؛ به طوری که به تبع این اقدامات، نرخ سود در بازار بین بانکی از ۱۹/۲ درصد در اسفند ۱۳۹۵ به ۱۸/۱ درصد در هفته منتهی به سوم اسفندماه سال ۱۳۹۶ کاهش یافته است.

پایه پولی

در اسفند ماه ۱۳۹۶ پایه پولی به ۲,۱۳۹/۸ تریلیون ریال رسید به این معنا که طی سال ۱۳۹۶، رشد حدود ۱۹ درصدی را تجربه کرده است؛ که در واقع اندکی بیشتر از رشد مدت مشابه سال گذشته آن بوده است. بررسی دقیق تر اجزای پایه پولی نشان می دهد که طی سال ۱۳۹۶، اقلام «خالص بدهی های دولت به بانک مرکزی» و «سایر» نقش کاهنده در رشد پایه پولی داشته اند. این در حالیست که تا بهمن ماه ۱۳۹۶ جزء خالص بدهی های دولت به بانک مرکزی نیز از اجزای فزاینده پایه پولی بوده است که به یکباره در اسفند ماه با سهم در رشد منفی ۸/۲ واحد درصدی تبدیل به جزء کاهنده پایه پولی شده است. از سوی دیگر خالص دارایی های خارجی بانک مرکزی با سهم در رشد ۱۳/۵ واحد درصدی و بدهی بانک ها به بانک مرکزی با سهم در رشد ۱۸ واحد درصدی، از اقلام فزاینده پایه پولی بوده اند. همانطور که آمار نشان می دهد، بدهی بانک ها به بانک مرکزی عامل اصلی افزایش پایه پولی در طول دوره مورد بررسی بوده است، که نشانگر درصد بالای دارایی های منجمد سیستم بانکی است که بانک ها را مجبور به اضافه برداشت از بانک مرکزی نموده است. استقراض بانک ها از بانک مرکزی و افزایش پایه پولی و تبع آن نقدینگی، تبعات جبران ناپذیری برای اقتصاد خواهد داشت، اگرچه در سال های اخیر و بدلیل نرخ سود بالای سپرده های بانک ها، این نقدینگی از سیالیت کمتری برخوردار بوده و بیشتر به شکل سپرده های مدت دار درآمده است. اما کفایت نوسانات اندکی در بازارهای موازی بازار پول، مانند بازار ارز، طلا و ... رخ دهد تا این سیل نقدینگی محبوس در سپرده های مدت دار بانک ها به سمت آن بازارها حرکت کرده و نه تنها باعث تلاطم و آشفتگی بازارها گردد، بلکه بانک ها را نیز با ریسک نقدینگی مواجه سازند. از آنجائیکه منشا نوسانات ارز و طلا معمولاً خارجی بوده و از کنترل سیاستگذار پولی خارج است، لذا لازم است تا توجه ویژه ای به این امر شود.

جدول شماره ۱۵: پایه پولی و اجزای آن

شرح	مانده (هزار میلیارد ریال)			رشد (درصد)		سهم از رشد (واحد درصد)	
	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۴ به ۱۳۹۵	۱۳۹۵ به ۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶
پایه پولی	۱,۵۳۳/۶	۱,۷۹۸/۳	۲,۱۳۹/۸	۱۷/۳٪	۱۹/۰٪	۱۷/۳٪	۱۹/۰٪
خالص دارایی های خارجی	۱,۹۳۶/۴	۱,۹۲۴/۶	۲,۱۶۷/۳	(۰/۶)٪	۱۲/۶٪	(۰/۸)٪	۱۳/۵٪
خالص بدهی بخش دولتی	۱۸۲/۲	۲۰۲/۶	۵۵/۵	۱۱/۲٪	(۲۲/۶)٪	۱/۳٪	(۸/۲)٪
بدهی بانکی	۸۳۶/۱	۹۹۶/۹	۱,۳۲۰/۳	۱۹/۲٪	۳۲/۴٪	۱۰/۵٪	۱۸/۰٪
خالص سایر ارقام	(۱,۴۲۱/۱)	(۱,۳۲۵/۸)	(۱,۴۰۳/۳)	(۶/۷)٪	۵/۸٪	۶/۲٪	(۴/۳)٪

سیستم بانکی

طی سال ۱۳۹۶، میزان سپرده های سیستم بانکی ۲۲/۴ درصد رشد داشت که از نرخ رشد مدت مشابه سال قبل (۲۳/۹ درصد)، ۱/۵ واحد درصد کمتر بود. در دوره ی مورد بررسی، سپرده های بانک های خصوصی ۱۸/۲ درصد رشد نمود که از نرخ رشد مدت مشابه سال قبل (۲۲/۷ درصد)، ۴/۵ واحد درصد کمتر بود. این نرخ رشد سپرده های بانک های خصوصی در مقابل رشد ۲۲/۴ درصدی سپرده های سیستم بانکی باعث شد تا مطابق با روند ماه های گذشته خود سهم بانک های خصوصی از مانده سپرده های سیستم بانکی کاهش یافته و از ۷۱/۵ درصد در اسفند ماه سال ۱۳۹۵ به ۶۹ درصد در اسفند ۱۳۹۶ برسد.

در این دوره، میزان سپرده های بانک های تجاری دولتی و تخصصی^۱ دولتی (با طبقه بندی جدید) به ترتیب به میزان ۲۸/۷ و ۳۰/۲ درصد رشد نمودند؛ بنابراین بعثت اینکه نرخ رشد سپرده های دولتی بیشتر از نرخ رشد سیستم بانکی بوده است، سهم بانک های دولتی (تجاری و تخصصی) از مانده سپرده های سیستم بانکی از ۲۸/۵ درصد به ۳۱ درصد افزایش یافت. تفکیک رشد نشان می دهد در دوره مورد بررسی سهم بانک های تجاری و تخصصی دولتی از سیستم بانکی افزایش، در حالیکه سهم بانک های خصوصی کاهش یافته است. نکته قابل تامل روند افزایشی جذب سپرده در بانک های دولتی در ماه های اخیر در مقابل بانک های خصوصی می باشد که می توان گفت وضعیت موسسات غیرمجاز بانکی و مشکلات مردم برای بازپس گرفتن سپرده های خود در این جابه جایی منابع بسیار تاثیرگذار بوده است.

جدول شماره ۱۶: مانده سپرده سیستم بانکی به تفکیک دولتی و خصوصی تا پایان سال ۱۳۹۶

شرح	مانده سپرده (تریلیون ریال)			درصد رشد		سهم از مانده		
	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۴ به ۱۳۹۵	۱۳۹۵ به ۱۳۹۶	۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶
سیستم بانکی	۹,۸۰۰/۹	۱۲,۱۴۰/۶	۱۴,۸۵۷/۱	۲۳/۹٪	۲۲/۴٪	۱۰۰/۰٪	۱۰۰/۰٪	۱۰۰/۰٪
بانک های خصوصی*	۷,۰۷۵/۲	۸,۶۷۹/۱	۱۰,۲۵۶/۱	۲۲/۷٪	۱۸/۲٪	۶۹/۰٪	۷۱/۵٪	۷۲/۲٪
بانک های دولتی	۲,۷۲۵/۷	۳,۴۶۱/۵	۴,۶۰۱	۲۷/۰٪	۳۲/۹٪	۳۱/۰٪	۲۸/۵٪	۲۷/۸٪
بانک های تجاری	۱,۷۲۶/۳	۲,۲۷۲/۲	۳,۰۲۱/۸	۳۱/۶٪	۳۳/۰٪	۲۰/۳٪	۱۸/۷٪	۱۷/۶٪
بانک های تخصصی	۹۹۹/۴	۱,۱۸۹/۳	۱,۵۷۹/۲	۱۹/۰٪	۳۲/۸٪	۱۰/۶٪	۹/۸٪	۱۰/۲٪

طی سال ۱۳۹۶، میزان تسهیلات اعطایی سیستم بانکی ۱۹ درصد رشد کرد که نسبت به نرخ رشد مدت مشابه سال قبل (۲۴/۷ درصد)، ۵/۷ واحد درصد کمتر بوده است. در دوره مورد بررسی، تسهیلات اعطایی توسط بانک های خصوصی ۱۸/۹ درصد رشد نمود که این رشد در مقایسه با نرخ رشد مدت مشابه سال قبل (۲۹/۹ درصد)، حدود نصف شده است. از آنجائیکه نرخ رشد تسهیلات اعطایی بانک های خصوصی تقریباً مشابه نرخ رشد تسهیلات کل سیستم بانکی بوده است، بنابراین سهم این بانک ها از مانده تسهیلات سیستم بانکی تقریباً مشابه سال گذشته و ۶۲/۲ واحد درصد باقی مانده است. به تبع آن سهم تسهیلات بانک های دولتی از سیستم بانکی از سال ۱۳۹۵ تا سال ۱۳۹۶ تقریباً بدون تغییر و ۳۷/۸ درصد مانده است، در حالیکه بررسی دقیق تر نشان می دهد در این بین سهم بانک های تجاری دولتی از ۱۵/۳ به ۱۶ واحد درصد افزایش یافته و سهم بانک های تخصصی دولتی از ۲۲/۵ به ۲۱/۸ رسیده است. گویی بانک های تجاری دولتی سهم ۰/۷ واحد درصد از تسهیلات بانک های تخصصی دولتی را از آن خود کرده اند.

جدول شماره ۱۷: مانده اعتبارات سیستم بانکی به تفکیک دولتی و خصوصی تا پایان ۱۳۹۶

شرح	مانده تسهیلات (تریلیون ریال)			درصد رشد		سهم از مانده		
	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۵ به ۱۳۹۴	۱۳۹۶ به ۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۴
سیستم بانکی	۱۰,۹۱۸/۵	۹,۱۷۷/۲	۷,۳۶۲/۲	۲۴/۷٪	۱۹/۰٪	۱۰۰/۰٪	۱۰۰/۰٪	۱۰۰/۰٪
بانک های خصوصی*	۶,۷۸۹/۷	۵,۷۰۹/۸	۴,۳۹۶/۶	۲۹/۹٪	۱۸/۹٪	۶۲/۲٪	۶۲/۲٪	۵۹/۷٪
بانک های دولتی	۴,۱۲۸/۸	۳,۴۶۷/۴	۲,۹۶۵/۶	۱۶/۹٪	۱۹/۱٪	۳۷/۸٪	۳۷/۸٪	۴۰/۳٪
بانک های تجاری	۱,۷۴۶/۶	۱,۴۰۵	۱,۱۴۲/۵	۲۳/۰٪	۲۴/۳٪	۱۶/۰٪	۱۵/۳٪	۱۵/۵٪
بانک های تخصصی	۲,۳۸۲/۲	۲,۰۶۲/۴	۱,۸۲۳/۱	۱۳/۱٪	۱۵/۵٪	۲۱/۸٪	۲۲/۵٪	۲۴/۸٪

مطالبات غیرجاری

در گزیده آمارهای اقتصادی بخش پولی و بانکی بانک مرکزی، آمار تسهیلات اعطایی سیستم بانکی به تفکیک عقود اسلامی منتشر شده است. رقم «سایر» در این بخش شامل خرید دین، اموال معاملات و «مطالبات معوق، سررسید گذشته و مشکوک الوصول بانک ها» می باشد. اگرچه این رقم دقیق نیست ولی می تواند نشانگری برای سهم هر یک از بانک ها از مطالبات غیرجاری سیستم بانکی باشد. این رقم از ۱,۰۱۶/۶ تریلیون ریال در اسفند ۱۳۹۵ با ۲۶/۱ درصد رشد به ۱,۲۸۱/۷ تریلیون ریال در پایان اسفند ماه ۱۳۹۶ رسید.

طی این مدت نسبت رقم سایر (بعنوان نشانگری از مطالبات غیرجاری بانک ها) به کل تسهیلات در سیستم بانکی افزایش یافت. این نسبت از ۱۱/۲ درصد در پایان سال ۱۳۹۵ به ۱۱/۸ درصد در اسفند ماه ۱۳۹۶ افزایش یافت. در بانک های خصوصی این نسبت از ۱۲/۸ درصد به ۱۳/۲ درصد افزایش یافت، همچنین این نسبت در بانک های تجاری دولتی از ۱۰/۲ درصد به ۹/۶ کاهش و در بانک های تخصصی دولتی از ۷/۴ به ۹/۷ درصد افزایش یافت. جدول زیر رشد حجم مطالبات غیرجاری سیستم بانکی را در اسفند ماه سال ۱۳۹۶ نسبت به اسفند ۱۳۹۵ نشان می دهد.

جدول شماره ۱۸: جدول نسبت مطالبات غیرجاری به مانده تسهیلات سیستم بانکی

شرح	نسبت مطالبات غیرجاری به مانده تسهیلات		رشد حجم مطالبات غیرجاری (درصد)
	اسفند ۱۳۹۵	اسفند ۱۳۹۶	
سیستم بانکی	۱۱/۲	۱۱/۸	۲۶/۱٪
بانک های خصوصی	۱۲/۸	۱۳/۲	۲۲/۵٪
بانک های تجاری	۱۰/۲	۹/۶	۱۸/۱٪
بانک های تخصصی	۷/۴	۹/۷	۵۰/۵٪

تسهیلات پرداختی کل بانک ها به تفکیک بخش های اقتصادی

تسهیلات پرداختی بانک ها طی ۱۲ ماهه سال ۱۳۹۶ به بخش های اقتصادی مبلغ ۶,۱۳۹/۱ هزار میلیارد ریال است که در مقایسه با دوره مشابه سال قبل مبلغ ۶۵۵/۵ هزار میلیارد ریال (معادل ۱۲ درصد) افزایش داشته است. همچنین سهم تسهیلات پرداختی در قالب سرمایه در گردش مبلغ ۳,۷۸۸/۸ هزار میلیارد ریال (معادل ۶۱/۷ درصد کل تسهیلات پرداختی) است که در مقایسه با دوره مشابه سال قبل مبلغ ۲۷۷ هزار میلیارد ریال معادل ۷/۹ درصد افزایش داشته است.

جدول شماره ۱۹: هدف از دریافت تسهیلات پرداختی در بخش های اقتصادی طی سال ۱۳۹۶ (میلیارد ریال/درصد)

بخش اقتصادی هدف از دریافت	کشاورزی		صنعت و معدن		مسکن و ساختمان		بازرگانی		خدمات		متفرقه		کل بخش ها	
	سهیم از کل	رشد	سهیم از کل	رشد	سهیم از کل	رشد	سهیم از کل	رشد	سهیم از کل	رشد	سهیم از کل	رشد	سهیم از کل	رشد
ایجاد	۱۶/۴	۸۱،۰۸۲	۷/۴	۱۲۸،۸۸۰	۱۶/۷	۸۶،۵۹۲	۶/۱	۵۱،۶۱۰	۱۰/۳	۲۶۰،۰۳۲	۱۲/۲	۱،۲۷۲	۱۹/۴	۶۰۹،۴۶۹
تامین سرمایه در گردش	۶۸/۷	۳۳۸،۸۶۸	۸۳/۶	۱،۴۵۶،۷۵۷	۱۹/۹	۱۰۲،۸۰۰	۶۸/۷	۵۸۴،۷۲۲	۵۱/۵	۱،۳۰۲،۳۲۵	۵۱/۸	۳،۴۰۵	۵۱/۸	۳،۷۸۸،۷۷۸
تعمیر	۰/۲	۱،۰۰۳	-/۶	۱۰،۴۶۷	۱۲/۳	۶۳،۷۷۶	-/۵	۴،۵۱۲	۴/۴	۱۱۰،۷۴۳	۹		-/۱	۱۹۰،۵۱۰
توسعه	۶/۰	۲۹،۷۷۴	۴/۰	۶۹،۱۵۵	۳/۳	۱۶،۸۵۷	۳/۲	۲۷،۰۴۰	۶/۲	۱۵۷،۶۳۱	۵۰/۷	۷/۷	۳۰۰،۹۶۳	
خرید کالای شخصی	۲/۸	۱۳،۹۷۸	۱/۲	۲۱،۵۳۵	۲/۳	۱۱،۷۷۹	۶/۰	۵۱،۲۶۱	۱۳/۰	۳۲۸،۵۵۴	۲۵/۷	۳/۹	۴۲۷،۳۶۵	
خرید مسکن	۰/۳	۱،۵۱۰	-/۳	۵،۷۸۵	۴۲/۲	۲۱۸،۲۱۴	۳/۷	۳۱،۶۲۹	۱/۳	۳۳،۱۲۱	۱۲/۶	۱/۹	۲۹۰،۳۸۴	
سایر	۵/۴	۲۶،۶۹۲	۲/۸	۴۹،۵۹۵	۳/۴	۱۷،۴۲۲	۱۱/۹	۱۰۰،۹۴۷	۱۳/۳	۳۳۶،۰۰۰	۹۹/۳	۱۵/۱	۵۳۱،۶۴۹	
جمع	۱۰۰/۰	۴۹۲،۹۰۶	۱۰۰/۰	۱،۷۴۲،۱۷۴	۱۰۰/۰	۵۱۷،۴۴۰	۱۰۰/۰	۸۵۱،۷۲۲	۱۰۰/۰	۲،۵۲۸،۳۰۶	۱۰۰/۰	۶،۵۶۹	۱۰۰/۰	۶،۱۳۹،۱۱۷

وضع مالی دولت

بر اساس گزارش بانک مرکزی، طی سال ۱۳۹۶، کل درآمدهای دولت به ۲،۵۹۸/۵ تریلیون ریال رسید که نسبت به مدت مشابه سال قبل از آن ۱۸ درصد افزایش یافته است. هزینه های دولت نیز در این مدت به حدود ۲،۸۶۸/۸ تریلیون ریال رسید که نسبت به سال گذشته ۱۷ درصد افزایش نشان می دهد. بر این اساس کسری بودجه دولت طی مدت مذکور برابر ۲۷۰/۱ تریلیون ریال بوده است که نسبت به سال قبل، ۶ درصد افزایش یافته است. در مجموع در دو سال اخیر میزان رشد در درآمدها در سطحی تقریباً برابر با رشد در هزینه ها قرار گرفته است و همین موضوع سبب افزایش کمی در میزان کسری بودجه دولت شده است.

جدول شماره ۲۰: وضعیت مالی دولت در سال ۱۳۹۶

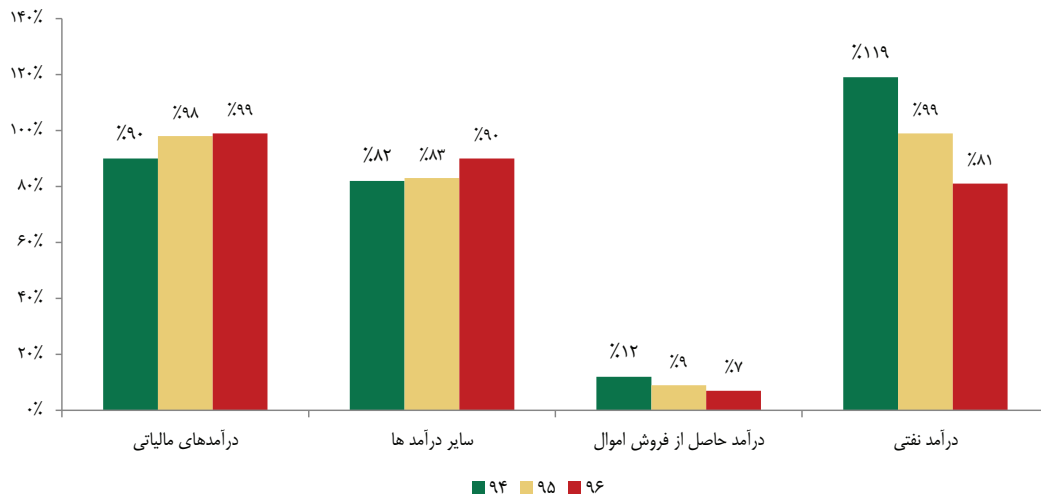
سال	عملکرد دوازده ماهه (هزار میلیارد ریال)		سهیم		رشد		درصد تحقق		شرح
	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	
درآمدهای دولت	۷۹۱/۹	۱،۰۱۴/۷	۴۶/۰٪	۱،۱۵۸/۴	۴۴/۶٪	۲۸٪	۱۴٪	۹۰٪	درآمدهای مالیاتی
	۶۷۰/۴	۷۳۸/۸	۳۳/۵٪	۹۱۹/۲	۳۵/۴٪	۱۰٪	۲۴٪	۱۱۹٪	درآمد نفتی
	۳/۲	۴/۰	-/۲٪	۳/۶	-/۱٪	۲۵٪	(۱۰)٪	۱۲٪	درآمد حاصل از فروش اموال
	۳۳۱/۹	۴۴۶/۰	۲۰/۲٪	۵۱۷/۳	۱۹/۹٪	۳۴٪	۱۶٪	۸۲٪	سایر درآمدها
	۱،۷۹۷/۴	۲،۲۰۳/۵	۱۰۰٪	۲،۵۹۸/۵	۱۰۰٪	۳۳٪	۱۸٪	۹۶٪	مجموع
هزینه های دولت	۱،۷۰۶/۹	۲،۰۷۲/۳	۸۴/۳٪	۲،۴۲۹/۴	۸۴/۳٪	۲۱٪	۱۷٪	۱۰۵٪	هزینه های جاری
	۲۷۲/۰	۳۸۶/۶	۱۵/۷٪	۴۳۹/۲	۱۵/۳٪	۴۲٪	۱۴٪	۵۷٪	هزینه های عمرانی
	۱،۹۷۸/۹	۲،۴۵۸/۹	۱۰۰٪	۲،۸۶۸/۶	۱۰۰٪	۳۴٪	۱۷٪	۹۴٪	جمع
تراز مالی	۲۱۹/۸	۶۲۸/۱	**	۶۰۱/۷	**	۱۸۶٪	(۴)٪	۵۸٪	واگذاری دارایی مالی
	۳۸/۲	۳۷۲/۷	**	۳۳۱/۶	**	۸۷۶٪	(۱۱)٪	۳۷٪	تملك دارایی مالی
	۱۸۱/۶	۲۵۵/۴	**	۲۷۰/۱	**	۴۱٪	۶٪	۶۷٪	خالص واگذاری دارایی مالی
کسری بودجه	(۵۸۳/۱)	(۶۱۱/۶)	(۷۵۳/۷)	**	**	۵٪	۲۳٪	۱۷۱٪	تراز عملیاتی
	۴۰۱/۶	۳۵۶/۲	**	۴۸۳/۶	**	(۱۱)٪	۳۶٪	۴۴۲٪	تراز سرمایه ای
	(۱۸۱/۵)	(۲۵۵/۴)	(۲۷۰/۱)	**	**	۴۱٪	۶٪	۷۳٪	جمع

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

درآمدها

از مجموع ۲,۵۹۸/۵ تریلیون ریال درآمد دولت طی سال ۱۳۹۶، درآمد نفت با ۹۱۹/۲ تریلیون ریال، ۳۵/۴ درصد، درآمد مالیاتی با ۱,۱۵۸/۴ تریلیون ریال، ۴۴/۶ درصد، سایر درآمدها (سود عملکرد شرکت های دولتی) با ۳۳۱/۹ تریلیون ریال، ۱۹/۹ درصد، و درآمد حاصل از فروش اموال منقول و غیرمنقول با ۳/۶ تریلیون ریال ۰/۲ درصد از کل درآمدهای دولت را تشکیل داده اند. در نمودار زیر درصد تحقق درآمدها و هزینه های دولت نسبت به ارقام مصوب بودجه، طی دوره ۱۳۹۶-۱۳۹۴ آمده است.

نمودار شماره ۳: درصد تحقق درآمدهای دولت نسبت به بودجه مصوب طی سه سال اخیر (۱۳۹۶-۱۳۹۴)



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

درآمد نفت و گاز

بر اساس گزارش بانک مرکزی، درآمد حاصل از صادرات نفت خام و میعانات گازی طی سال ۱۳۹۶ برابر ۹۱۹/۲ تریلیون ریال بوده است که نسبت به مدت مشابه سال قبل ۲۴ درصد افزایش نشان می دهد. همان طور که در بررسی بخش نفت عنوان شد به دلیل افزایش قیمت نفت میزان درآمد نفتی کشور با افزایش مواجه شده است.

مالیات ها

بر اساس گزارش بانک مرکزی، کل درآمدهای مالیاتی دولت در سال ۱۳۹۶ معادل ۱,۱۵۸/۴ تریلیون ریال بوده است که حدود ۹۹ درصد رقم پیش بینی شده بودجه می باشد. این رقم نسبت به مدت مشابه سال قبل، معادل ۱۴ درصد افزایش نشان می دهد. باید توجه داشت که قاعدتاً رشد درآمدهای مالیاتی باید از نرخ متوسط تورم بیشتر باشد، مگر هنگامی که رشد تولید ناخالص داخلی منفی باشد یا نرخ های مالیاتی تغییر کرده باشند.

مالیات های مستقیم

طی سال ۱۳۹۶، در بخش «مالیات های مستقیم» ۵۳۱/۵ تریلیون ریال وصول گردید که نسبت به هدف بودجه، ۹۳ درصد تحقق داشت. این رقم نسبت به عملکرد سال قبل با ۷/۶ درصد افزایش مواجه شده است.

عملکرد سر فصل «مالیات بر درآمد» طی سال ۱۳۹۶ برابر ۱۵۲/۵ تریلیون ریال بوده است که نسبت به هدف بودجه ۸۸ درصد تحقق نشان می دهد. این رقم نسبت به عملکرد سال قبل، حدود ۲ درصد رشد یافته است.

عملکرد «مالیات اشخاص حقوقی» (مالیات بر شرکت ها) طی دوره مذکور ۳۵۰/۳ تریلیون ریال بود که نسبت به عملکرد مدت مشابه سال قبل، ۱۰/۳ درصد افزایش و نسبت به هدف بودجه، ۱۳۹۶ درصد تحقق داشته است.

وصولی «مالیات بر ثروت» در سال ۱۳۹۶ به ۲۶/۷ تریلیون ریال رسید که نسبت به هدف بودجه، ۱۳۹۷ درصد تحقق داشته است. عملکرد این پایه مالیاتی نسبت به مدت مشابه سال قبل، ۷/۵ درصد افزایش نشان می دهد.

مالیات های غیرمستقیم

در بخش «مالیات های غیرمستقیم» نیز ۶۲۶/۹ تریلیون ریال طی دوره مورد بررسی وصول گردید که نسبت به هدف بودجه، ۱۰۵ درصد تحقق دارد و در مقایسه با عملکرد سال گذشته ۱۴ درصد افزایش داشته است.

«مالیات بر کالا و خدمات» مشتمل بر مالیات بر ارزش افزوده، مالیات بر فروش فرآورده های نفتی، دو درصد سایر کالاها (معوقه قانون تجمیع عوارض) و مالیات بر فروش سیگار است. اجزای عمده این پایه مالیاتی، شامل مالیات بر فروش فرآورده های نفتی، عوارض خروج مسافر از مرزهای کشور، مالیات بر نقل و انتقال و شماره گذاری خودرو و مالیات بر ارزش افزوده می باشد. طی سال ۱۳۹۶، حدود ۴۰۰/۲ تریلیون ریال مالیات در این بخش وصول گردید که نسبت به مدت مشابه سال گذشته، ۱۸/۴ درصد افزایش یافته است. بخش عمده این افزایش به دلیل افزایش قابل ملاحظه مالیات بر واردات می باشد.

حجم وصولی «مالیات بر ارزش افزوده» به عنوان مهم ترین بخش مالیات بر کالا و خدمات، طی مدت مذکور به ۲۶۹/۴ تریلیون ریال رسید که نسبت به هدف بودجه، ۹۸ درصد محقق شده و نسبت به مدت مشابه سال قبل ۱۳/۹ درصد افزایش داشته است. در سال ۱۳۹۶، نرخ مالیات بر ارزش افزوده به نه درصد افزایش یافت. بر اساس 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 می رسد علی رغم مخالفت های 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. بر اساس آمار رسمی منتشر شده، حجم وصولی این پایه مالیاتی از ۳۲/۷ تریلیون ریال در سال ۱۳۹۰ به بیش از ۲۶۹/۴ تریلیون ریال در سال ۱۳۹۶ رسیده است. این پایه مالیاتی علاوه بر اهمیت روزافزون مالیاتی آن، سبب افزایش شفافیت در نظام اقتصادی می گردد. به نظر می رسد رکود حاکم و چانه زنی 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 ۲۳۹/۴ تریلیون ریال در این بخش وصول شده است. این رقم نسبت به مدت مشابه سال قبل ۲۰ درصد افزایش نشان می دهد و نسبت به بودجه مصوب، ۱۳۰ درصد تحقق یافته است. وصولی این پایه مالیاتی تابع وضعیت تجاری و ارزی کشور است.

جدول شماره ۲۱: درآمدهای مالیاتی به تفکیک اجزا در سال های ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۶ (تریلیون ریال)

شرح	سال ۹۴	سال ۹۵	سال ۹۶	رشد ۹۶ به ۹۵	سهم ۹۶	مصوب ۹۶	درصد تحقق
مالیات اشخاص حقوقی	۲۸۷/۶	۳۱۷/۵	۳۵۰/۳	۱۰/۳۳٪	۳۰/۲٪	۲۶۶/۸	۹۶٪
مالیات بر درآمد	۱۱۷/۸	۱۴۹/۶	۱۵۲/۵	۱/۹۴٪	۱۳/۲٪	۱۷۲/۴	۸۸٪
مالیات بر ثروت	۲۴/۲	۲۶/۷	۲۸/۷	۷/۴۹٪	۲/۵٪	۲۹/۵	۹۷٪
مالیات مستقیم	۴۲۹/۶	۴۹۳/۸	۵۳۱/۵	۷/۶۳٪	۴۵/۹٪	۵۶۸/۷	۹۳٪
مالیات بر واردات	۱۱۵/۵	۱۸۲/۹	۲۲۶/۷	۲۳/۹۵٪	۱۹/۶٪	۱۷۳/۸	۱۳۰٪
ارزش افزوده	۱۹۷/۴	۲۲۴/۹	۲۶۹/۴	۱۹/۷۹٪	۲۳/۳٪	۲۷۴/۸	۹۸٪
سایر مالیات کالا و خدمات	۴۹/۳	۱۱۳	۱۳۰/۸	۱۵/۷۵٪	۱۱/۳٪	۱۴۷/۲	۸۹٪
مالیات غیرمستقیم	۳۶۲/۲	۵۲۰/۸	۶۲۶/۹	۲۰/۳۷٪	۵۴/۱٪	۵۹۵/۸	۱۰۵٪
کل	۷۹۱/۸	۱,۰۱۴/۶	۱,۱۵۸/۴	۱۴/۱۷٪	۱۰۰/۰٪	۱,۱۶۴/۵	۹۹٪

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

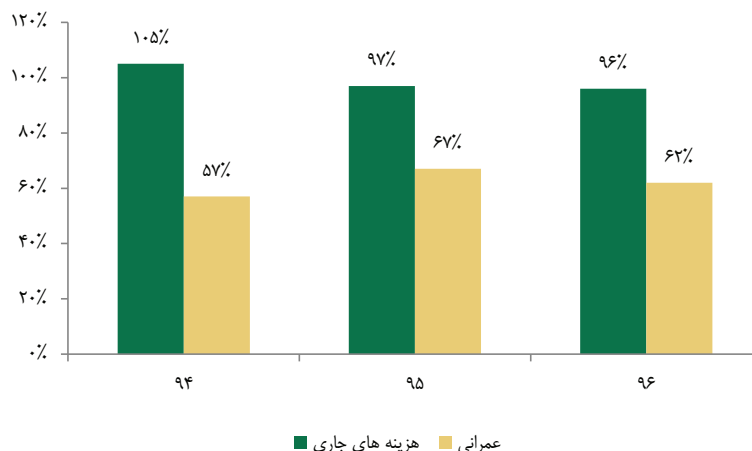
هزینه ها

رقم کل هزینه های دولت در سال ۱۳۹۶ به ۲,۸۶۸/۶ تریلیون ریال رسید که ۸۴/۷ درصد آن را هزینه های جاری (اعتبارات هزینه ای) و مابقی آن را هزینه های عمرانی در حدود ۱۵/۳ درصد تشکیل داده است. هزینه جاری دولت طی سال مذکور به ۲,۴۳۹/۴ تریلیون ریال رسید، که در مقایسه با سال گذشته ۱۷ درصد افزایش یافت و در مقایسه با هدف بودجه، ۱۳۹۶ درصد تحقق نشان می دهد. هزینه های عمرانی نیز به رقم ۴۳۹/۲ تریلیون ریال رسید که ۶۲ درصد بودجه مصوب می باشد و نسبت به مدت مشابه سال قبل ۱۴ درصد افزایش یافته است.

طی سال های اخیر عملکرد هزینه های عمرانی چندان مطلوب به نظر نمی رسد و نوسانات زیادی را داشته است. علت اصلی این امر هزینه کرد بخشی از بودجه عمرانی در سایر فصل ها (به ویژه پرداخت نقدی یارانه ها) بوده است و همچنین کاهش شدید درآمدهای نفتی دولت بوده است.

کاهش هزینه های عمرانی به معنای عدم سرمایه گذاری در زیرساخت ها و امور زیربنایی است که آسیب های جدی به سایر بخش های اقتصادی وارد می آورد و عواقب آن گریبان گیر آیندگان خواهد گردید و اصلاح آن در گذر سال ها و دهه ها انجام پذیر خواهد بود. درصد تحقق هزینه های دولت طی سه سال اخیر در نمودار زیر آمده است. بر این اساس، طی مدت مذکور بین ۱۳۹۶ تا ۱۰۵ درصد رقم هزینه های جاری مصوب در بودجه تحقق یافته است؛ در حالی که این رقم در هزینه های عمرانی طی همین مدت در حدود حداکثر ۶۷ درصد بوده است.

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

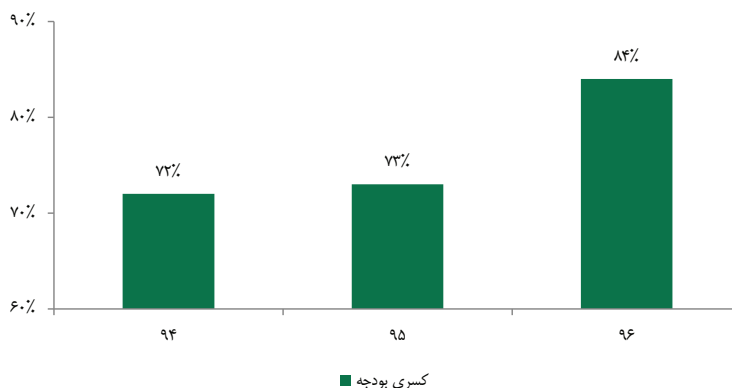


منبع: بانک مرکزی

کسری بودجه

همان گونه که در ابتدای این بخش عنوان گردید کسری بودجه دولت در سال ۱۳۹۶، حدود ۲۷۰/۱ تریلیون ریال بوده است که حدود ۸۴ درصد رقم مصوب کسری بودجه (عملیاتی و سرمایه ای) است و نسبت به سال گذشته، ۶ درصد افزایش نشان می دهد. به هر حال در اهمیت اثر تورمی این کسر بودجه تردیدی نیست، ولی نحوه تأمین مالی آن نقش تعیین کننده ای در ارزیابی آثار اقتصادی آن دارد. برای دوره مورد بررسی، آماری در خصوص نحوه تأمین کسری بودجه در سال ۱۳۹۶ آمار دیگری منتشر نشده است و بنابراین علی رغم اهمیت این موضوع، نمی توان در خصوص پیامدهای آن اظهار نظر جدی نمود.

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



بخش خارجی

صادرات

بر اساس نتایج حاصل از آمار مقدماتی گمرک، ارزش صادرات قطعی کالاهای غیر نفتی در سال ۱۳۹۶، با حدود ۶/۶ درصد افزایش نسبت به سال قبل، به حدود ۴۶/۹ میلیارد دلار رسید. بررسی ترکیب کالاهای صادراتی نشان می‌دهد، ارزش صادرات «سایر کالاها» در سال ۱۳۹۶ نسبت به سال ۱۳۹۵ به ترتیب حدود ۲۲/۳ درصد کاهش یافته است، در حالیکه ارزش صادرات «محصولات پتروشیمی» و «میعانات گازی» در این سال به ترتیب در حدود ۸/۲۹ و ۳/۳ درصد کاهش یافته است.

جدول شماره ۲۲: ارزش صادرات قطعی کالاهای غیرنفتی (میلیون دلار)

درصد تغییرات	سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۶		شرح
	سهام	ارزش (میلیون دلار)	سهام	ارزش (میلیون دلار)	
۸.۳٪	۳۷.۵٪	۱۶,۵۱۹	۳۲.۳٪	۱۵,۱۴۹	پتروشیمی
۳.۳٪	۱۶.۶٪	۷,۳۱۹	۱۵.۱٪	۷,۰۷۹	میعانات گازی
۲۲.۳٪	۴۵.۹٪	۲۰,۲۰۴	۵۲.۶٪	۲۴,۷۰۳	سایر کالاها
۶.۶٪	۱۰۰٪	۴۲,۴۲۸	۱۰۰٪	۴۶,۹۳۱	جمع صادرات

واردات

ارزش کل واردات در سال ۱۳۹۶، به حدود ۵۴/۳ میلیارد دلار رسید که نسبت به سال قبل، حدود ۲۴/۳ درصد افزایش داشته است. متوسط قیمت هر تن کالای وارداتی ۱۴۰۲ دلار بوده که نسبت به سال ۱۳۹۵ در حدود ۷/۲ درصد در ارزش دلاری افزایش داشته است.

تراز بازرگانی

بدین ترتیب تراز بازرگانی خارجی ایران (با احتساب میعانات گازی) در سال ۱۳۹۵ حدود ۷/۴ میلیارد دلار منفی و دارای کسری بوده است.

شرکای تجاری

بر اساس جداول ذیل سهم ده کشور عمده صادراتی و وارداتی در سال های ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ آورده شده است.

جدول شماره ۲۳: کشورهای عمده مقصد صادرات طی سال های ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶

ردیف	کشور مقصد	دوازده ماهه سال ۱۳۹۵		دوازده ماهه سال ۱۳۹۶		درصد تغییرات
		ارزش (دلار)	سهم ارزش (درصد)	ارزش (دلار)	سهم ارزش (درصد)	
۱	چین	۸,۳۶۹,۵۷۲,۲۲۶	۱۹/۳۲	۹,۰۶۴,۶۶۹,۶۵۲	۱۹/۳۲	۸/۳۱
۲	امارات متحده عربی	۷,۴۸۱,۰۷۶,۸۸۹	۱۴/۴۱	۶,۷۶۳,۸۴۱,۸۱۰	۱۴/۴۱	(۹/۵۹)
۳	عراق	۶,۱۳۱,۷۴۹,۵۸۵	۱۳/۶۹	۶,۴۲۵,۲۰۲,۹۵۵	۱۳/۶۹	۴/۷۹
۴	جمهوری کره	۲,۸۷۷,۰۱۳,۱۳۱	۹/۳۳	۴,۳۸۰,۱۳۳,۷۱۴	۹/۳۳	۵۲/۲۵
۵	ترکیه	۳,۲۴۷,۸۸۲,۵۱۰	۸/۵۰	۳,۹۹۱,۱۱۷,۹۰۹	۸/۵۰	۲۲/۸۸
۶	افغانستان	۲,۴۵۸,۷۷۵,۵۰۹	۵/۹۵	۲,۷۹۲,۳۳۱,۳۳۶	۵/۹۵	۱۳/۵۷
۷	هند	۲,۷۹۱,۱۹۲,۰۷۲	۵/۸۳	۲,۷۳۴,۸۹۲,۷۲۶	۵/۸۳	(۲/۰۲)
۸	پاکستان	۷۹۵,۹۶۷,۲۰۶	۱/۹۸	۹۳۰,۷۳۹,۳۳۹	۱/۹۸	۱۶/۹۳
۹	تایلند	۳۸۴,۸۱۹,۵۸۳	۱/۵۶	۷۳۰,۵۱۰,۶۷۲	۱/۵۶	۸۹/۸۳
۱۰	اندونزی	۱۷۳,۱۵۷,۳۲۴	۱/۳۸	۶۴۵,۳۳۲,۶۲۴	۱/۳۸	۲۷۲/۶۹
	جمع کشورهای فوق	۳۴,۷۱۱,۲۰۶,۰۳۶	۸۱/۹۵	۳۸,۴۵۸,۷۶۲,۷۳۷	۸۱/۹۵	۶/۹۰
	جمع کل	۴۴,۰۴۱,۷۶۴,۵۶۵	۱۰۰	۴۶,۹۳۰,۵۸۰,۰۴۷	۱۰۰	۶/۵۶

بر این اساس کشورهای چین، امارات و عراق چه در سال ۱۳۹۵ و چه در سال ۱۳۹۶ رتبه‌های اول تا سوم را در صادرات کشور به خود اختصاص داده‌اند، در زمینه واردات نیز در سال ۱۳۹۶ 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 سوئیس قرار دارند.

جدول شماره ۲۴: کشورهای عمده مقصد واردات طی سال های ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶

ردیف	کشور طرف معامله	دوازده ماهه سال ۱۳۹۵		دوازده ماهه سال ۱۳۹۶		درصد تغییرات
		ارزش (دلار)	سهم ارزش (درصد)	ارزش (دلار)	سهم ارزش (درصد)	
۱	چین	۱۰,۷۵۲,۸۶۵,۵۷۷	۲۴/۳۴	۱۳,۲۱۶,۲۶۶,۹۱۷	۲۴/۳۴	۲۲/۹۱
۲	امارات متحده عربی	۶,۴۰۷,۲۷۴,۲۰۳	۱۸/۵۴	۱۰,۰۶۶,۵۶۵,۸۷۷	۱۸/۵۴	۵۷/۱۱
۳	جمهوری کره	۳,۴۶۰,۳۰۰,۷۹۱	۶/۸۵	۳,۷۱۷,۲۴۲,۸۴۱	۶/۸۵	۷/۴۳
۴	ترکیه	۲,۷۳۸,۲۳۱,۰۹۱	۵/۸۸	۳,۱۹۳,۰۰۳,۴۹۳	۵/۸۸	۱۶/۶۱
۵	آلمان	۲,۵۳۷,۲۷۰,۰۵۷	۵/۶۸	۳,۰۸۳,۲۴۰,۲۳۰	۵/۶۸	۲۱/۵۲
۶	هند	۱,۹۵۵,۱۰۷,۶۲۷	۴/۱۵	۲,۲۵۵,۰۸۳,۶۶۸	۴/۱۵	۱۵/۳۴
۷	سوئیس	۱,۱۸۷,۳۳۴,۹۳۰	۳/۹۷	۲,۱۵۸,۰۶۹,۰۴۳	۳/۹۷	۸۱/۷۶
۸	فرانسه	۹۵۶,۸۶۰,۶۱۷	۳/۲۵	۱,۷۶۶,۰۴۳,۴۹۴	۳/۲۵	۸۴/۵۷
۹	هلند	۷۸۹,۵۶۹,۳۵۳	۲/۶۵	۱,۴۳۹,۰۱۳,۱۲۶	۲/۶۵	۸۲/۲۵
۱۰	ایتالیا	۱,۲۲۶,۸۸۶,۹۸۲	۲/۶۳	۱,۴۲۷,۸۰۵,۴۷۵	۲/۶۳	۱۶/۳۸
	جمع کشورهای فوق	۳۲,۰۱۱,۷۰۱,۲۲۸	۷۷/۹۴	۴۲,۳۲۲,۳۳۴,۱۶۴	۷۷/۹۴	۲۴/۲۵
	جمع کل	۴۳,۶۸۳,۸۶۸,۵۳۶	۱۰۰	۵۴,۳۰۲,۳۱۳,۱۵۶	۱۰۰	۲۴/۳۱

تراز پرداخت ها

جدول تراز پرداخت ها، مبادلات اقتصادی یک کشور با جهان اطراف در یک دوره زمانی معین را نشان می دهد. بنابراین تراز پرداخت ها تمامی مبادلات انجام شده بر روی کالاها، خدمات، درآمد، انتقالات (مانند کمک های بلاعوض) و معاملات سرمایه ای و مالی را در بر می گیرد. به دلیل گسترش مبادلات تجاری، مالی، آزادسازی بازارهای مالی و ظهور ابداعات در زمینه ابزارهای مالی و همچنین رشد روز افزون و چشمگیر تجارت خدمات در سطح بین الملل، صندوق بین المللی پول به عنوان نهاد ناظر بر کیفیت تولید اطلاعات حساب های ملی، دستورالعمل های متعددی را جهت بهبود استانداردهای جمع آوری و انتشار آمار بخش خارجی کشورها ارایه نموده تا علاوه بر شفافیت و گسترش دامنه پوشش مبادلات بین المللی، از قابلیت مناسبی در زمینه سیاست گذاری داخلی و مقایسه عملکرد حوزه خارجی کشورها برخوردار باشند. در همین جهت پنجمین دستورالعمل تهیه جدول تراز پرداخت ها در سال ۱۹۹۳ (نسخه تکمیل شده چهارمین دستورالعمل ۱۹۷۷) توسط صندوق بین المللی پول به کشورهای عضو معرفی گردید. کشورهای عضو نیز با بهره گیری از دستورالعمل های مزبور، تراز پرداخت های خود را در مقاطع زمانی ماهانه، فصلی و سالانه تهیه و منتشر می نمایند.

در حساب های ملی، تراز پرداخت ها حسابی است که جریان وجوه در مرزهای کشور را نشان می دهد و در حال حاضر شامل سرفصل های تراز حساب جاری، خالص حساب سرمایه، تغییرات نرخ ارز، از قلم افتادگی و اشتباهات آماری و تراز کل (تغییر در ذخایر بین المللی) می باشد. در بین این اجزا، 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 در بر می گیرد.

این در حالی است که جزء دوم تراز پرداخت ها یعنی حساب سرمایه در نسخه چهارم دستورالعمل تهیه جدول تراز پرداخت ها است، پوشش دهنده کلیه معاملاتی است که منجر به تغییر مالکیت در دارایی ها و بدهی های مالی خارجی یک اقتصاد می شوند. خالص تغییرات بدهی های بلندمدت و میان مدت خارجی کشور از قبیل وام بانک جهانی، پیش فروش نفت، اوراق قرضه و تامین مالی قراردادهای بیع متقابل و نیز اقلام سرمایه گذاری مستقیم خارجی در سرزمین اصلی و مناطق آزاد در حساب سرمایه بلندمدت ثبت می شود. همچنین خالص تغییرات حساب کوتاه مدت مشتمل بر فعالیت های بخش های دولتی و بانکهاست. مبادلات ارزی دولت در قالب عملیات کارگزاری در حساب های بانکها و بانک مرکزی انعکاس می یابد که به همراه مانده تغییرات حساب های تهاتر در سرفصل کوتاه مدت منعکس می شوند. در خصوص بانکها نیز تغییرات مانده دارایی و بدهی های ارزی (اعم از حساب های کارگزاری و عملیات مالی خود بانکها) در این بخش ثبت شده که مهم ترین اقلام آن اعتبارات اسنادی و تغییرات حساب های دارایی بانکها هستند.

در همین راستا موازنه پرداخت های کشور در پایان سال ۱۳۹۶ حدود ۸/۱ میلیارد دلار منفی بود، این نسبت در پایان سال ۱۳۹۵ در حدود ۷/۷ میلیارد دلار منفی بوده است. درآمد حاصل از صادرات نفت طی این مدت، ۱۸/۱ درصد افزایش یافت و از ۵۵/۸ میلیارد دلار در سال ۱۳۹۵ به حدود ۶۵/۸ میلیارد دلار در سال ۱۳۹۶ رسید. درآمد حاصل از صادرات غیرنفتی نیز در این دوره با افزایش ۱۴/۵ درصدی روبرو شد و از حدود ۲۸/۲ میلیارد دلار به حدود ۳۲/۳ میلیارد دلار افزایش یافت. واردات نیز طی این مدت با ۱۹/۷ درصد افزایش، از ۶۳/۱ میلیارد دلار در سال ۱۳۹۵ به ۷۵/۵ میلیارد دلار در سال ۱۳۹۶ رسیده است.

در نتیجه، طی دوره مورد بررسی، حساب جاری از ۱۶/۴ میلیارد دلار در سال ۱۳۹۵ با ۳/۵ درصد کاهش به حدود ۱۵/۸ میلیارد دلار، در مدت مشابه سال ۱۳۹۶ رسید. کاهش مستمر نرخ ارز حقیقی در کنار رشد مثبت اقتصادی در سال ۱۳۹۶ و در نتیجه رشد مصرف خصوصی، منجر به افزایش بیش از حدود ۲۰ درصدی ارزش واردات در سال ۱۳۹۶ شد که این امر به معنای افزایش قابل توجه در مصارف ارزی کشور می باشد. از سوی دیگر، تاخیر در وصول بخش عمده ای از درآمدهای نفتی، کاهش تمایل صادرکنندگان غیرنفتی برای بازگرداندن منابع ارزی خود به سیستم مالی کشور و نیز رشد تقاضای سفته بازی در بازار ارز به دلیل شکل گیری انتظارات منفی نسبت به آینده برجام، باعث ایجاد مازاد تقاضا در بازار ارز و شکل گیری نوسانات ارزی در روزهای پایانی سال ۱۳۹۶ گردید.

جدول شماره ۲۵: موازنه پرداخت ها (میلیارد دلار)

تغییرات	عملکرد سال				شرح/عنوان
	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۴	۱۳۹۳	
۱۳۹۵ به ۱۳۹۶					
۱۶/۹٪	۹۸/۱	۸۴	۶۴/۶	۸۹	صادرات
۱۸/۱٪	۶۵/۸	۵۵/۸	۳۳/۶	۵۵/۳	صادرات نفتی
۱۴/۵٪	۳۲/۳	۲۸/۲	۳۱	۳۳/۶	صادرات غیرنفتی
۱۹/۷٪	۷۵/۵	۶۳/۱	۵۲/۴	۷۰/۹	واردات
۸/۴٪	۲۲/۶	۲۰/۸	۱۲/۲	۱۸/۱	تراز تجاری
-	(۶/۸)	(۴/۴)	(۳/۲)	(۴/۵)	خالص حساب خدمات و درآمد و انتقالات
(۳/۵)٪	۱۵/۸	۱۶/۴	۹	۱۳/۶	حساب جاری
۵/۶٪	(۱۹/۳)	(۱۸/۳)	(۲/۵)	-/۶	خالص حساب سرمایه
(۱۹/۶)٪	(۴/۶)	(۵/۸)	(۴/۳)	(۵/۶)	اشتباهات و از قلم افتادگی
۶/۲٪	(۸/۱)	(۷/۷)	۲/۲	۸/۶	موازنه کل (تغییر در ذخایر)

منبع: بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران



فصل هفتم : خلاصه عملکرد مالی

گزیده ای از اطلاعات مالی بانک (شرکت اصلی)

تجدید ارائه شده			
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶	شرح
الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
۲۲,۱۳۴,۶۵۸	۱۹,۹۰۱,۰۵۵	۲۲,۲۱۸,۳۹۲	جمع درآمدها ^۱
۵,۶۲۱,۱۵۶	۴,۶۵۳,۵۱۱	۴,۱۷۲,۹۱۶	سود عملیاتی ^۲
۱۷۵,۰۵۸	۲۰۵,۴۱۰	۴۱۰,۳۴۸	درآمدهای غیر عملیاتی ^۳
۲,۴۰۸,۰۲۰	۱,۱۰۱,۹۲۷	۶۳۰,۳۶۵	سود خالص - پس از کسر مالیات
(۵۶۳,۵۹۵)	(۸۵۸,۵۰۰)	(۸۲۸,۰۵۹)	تعدیلات سنواتی
۲,۴۶۱,۴۴۱	۳,۸۷۴,۲۴۰	(۶,۷۲۶,۸۵۵)	وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی
ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
۱۲۳,۰۴۵,۹۰۵	۱۴۳,۵۲۴,۴۵۳	۱۶۰,۷۴۸,۱۴۷	جمع دارایی‌ها
۱۰۸,۱۰۰,۵۵۷	۱۲۹,۳۸۴,۷۹۸	۱۴۷,۲۵۳,۱۲۷	جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۱۴,۹۴۵,۳۴۸	۱۴,۱۳۹,۶۵۵	۱۳,۴۹۵,۰۲۰	جمع حقوق صاحبان سهام
ج) نرخ بازده			
۲/۰٪	۰/۸٪	۰/۴٪	نرخ بازده دارایی‌ها ^۴
۱۶/۲٪	۷/۶٪	۴/۶٪	نرخ بازده حقوق صاحبان سهام ^۵ (ارزش ویژه)
۱۴/۱٪	۱۳/۴٪	۹/۹٪	نسبت کفایت سرمایه ^۶
د) اطلاعات مربوط به هر سهم:			
۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع
۵۱۱	۳۷۴	۲۴۲	اولین پیش‌بینی سود هر سهم - ریال *
۲۶۳	۲۵۰	۱۲۵	آخرین پیش‌بینی سود هر سهم - ریال *
۲۸۳	۱۳۰	۷۴	سود واقعی هر سهم - ریال
۳,۰۰۰	۲,۶۸۲	۱,۰۷۳	آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش ^۷ - ریال
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	ارزش دفتری هر سهم - ریال
۱۰/۶	۲۰/۷	۱۴/۵	نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم ^۸ - مرتبه

* پیش‌بینی سود هر سهم برای سه سال اخیر 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 غیرجاری

(۳) سایر درآمدها

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

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

(۶) حاصل تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک

(۷) گزارش فوق در تاریخ ۱۳۹۶/۰۴/۲۸ به تأیید هیات مدیره بانک رسیده است.

(۸) $\text{نسبت قیمت به درآمد} = \frac{\text{قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش}}{\text{سود واقعی هر سهم}}$

گزیده ای از اطلاعات مالی تلفیقی

تجدید ارائه شده			
۱۳۹۴	۱۳۹۵	۱۳۹۶	شرح
الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
۶۷,۶۰۴,۶۷۳	۱۲۴,۴۲۱,۴۲۶	۱۷۶,۴۰۸,۶۱۰	جمع درآمدها
۴,۸۱۷,۲۲۷	۳,۵۲۷,۵۰۳	۲,۹۹۸,۱۴۱	سود عملیاتی
۱۷۸,۶۲۱	۲۲۵,۳۸۲	۵۲۱,۱۶۰	درآمدهای غیرعملیاتی
۲,۳۷۱,۴۲۵	۱,۰۴۳,۵۷۲	۶۵۳,۱۷۹	سود خالص - پس از کسر مالیات
(۵۵۶,۴۸۶)	(۸۸۸,۶۹۴)	(۸۲۷,۸۷۰)	تعدیلات سنواری
۱,۲۳۸,۵۸۹	۳,۹۴۰,۵۹۴	(۶,۸۱۴,۵۶۵)	وجوه نقد حاصل از فعالیتهای عملیاتی
ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
۱۲۴,۰۶۳,۸۶۹	۱۴۳,۹۳۴,۵۹۹	۱۶۱,۴۷۱,۰۷۶	جمع دارایی ها
۱۰۸,۷۴۷,۳۴۳	۱۲۹,۳۶۷,۹۸۴	۱۴۷,۶۰۴,۰۹۲	جمع بدهی ها
۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه ثبت شده
۱۵,۳۱۶,۵۲۶	۱۴,۵۶۶,۶۱۴	۱۳,۸۶۶,۹۸۴	جمع حقوق صاحبان سهام
ج) نرخ بازده			
۲۰٪	۰۴٪	۰۴٪	نرخ بازده دارایی ها
۱۵٪	۳۵٪	۴۶٪	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	۳۷۴	۲۴۲	اولین پیشبینی سود هر سهم - ریال *
۲۶۳	۲۵۰	۱۲۵	آخرین پیشبینی سود هر سهم - ریال
۲۷۹	۱۲۶	۷۶	سود پایه هر سهم - ریال
۲۷۹	۱۲۶	۷۶	سود تقلیل یافته هر سهم - ریال
۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	ارزش دفتری هر سهم - ریال

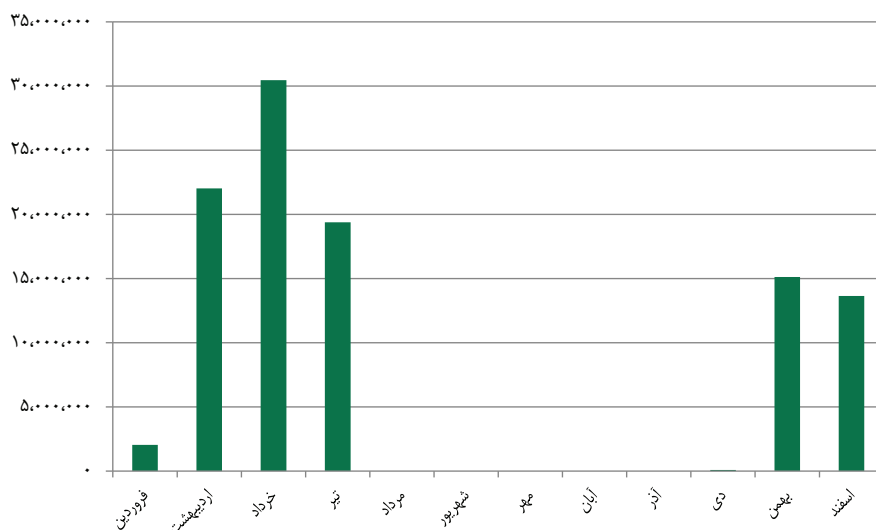
* پیش بینی سود هر سهم برای سه سال اخیر تعدیل داشته اند.

وضعیت معاملات و قیمت سهام

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

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 (میلیون ریال)	میانگین قیمت سهم (ریال)	سرمایه (میلیون ریال)
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۲۳۰,۹۰۳,۳۱۰	۶۸۸,۰۱۵	۲۱۲	۲۱۲	۲۴,۳۳۵,۵۰۰	۲,۸۶۳	۸,۵۰۰,۰۰۰
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۷۲,۹۰۶,۹۰۴	۵۱۳,۰۸۲	۲۰۷	۲۰۷	۲۵,۲۲۱,۱۸۴	۲,۹۶۷	۸,۵۰۰,۰۰۰
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۰۲,۷۸۸,۲۰۹	۲۳۳,۷۰۲	۱۱۰	۱۱۰	۱۹,۵۵۸,۵۰۰	۲,۳۰۱	۸,۵۰۰,۰۰۰

نمودار حجم معاملات سهام بانک کارآفرین در ۱۲ ماهه سال ۱۳۹۶



جدول نرخ سود سپرده های سرمایه گذاری

نرخ علی الحساب سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری و نرخ سپرده قانونی در سال های ۱۳۹۵ و ۱۳۹۶ به شرح زیر بوده است :

نرخ سپرده قانونی (درصد)		نرخ سود (درصد)		شرح
۱۳۹۵	۱۳۹۶	۱۳۹۵	۱۳۹۶	
۱۰	۱۰	۰	۰	سپرده قرض الحسنه پس انداز
۱۱/۹	۱۱/۹	۰	۰	سپرده قرض الحسنه جاری
۱۱/۹	۱۱/۹	۱۰	۱۰	سپرده کوتاه مدت عادی
۱۱/۹	۱۱/۹	۱۳/۵-۱۴/۵	۱۳/۵-۱۴/۵	سپرده کوتاه مدت ویژه
۱۱/۹	۱۱/۹	۱۵	۱۵	سپرده بلند مدت یک تا پنج ساله
۱۱/۹	۱۱/۹	۱۸	۲۰	گواهی سپرده

سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

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

مبالغ به میلیون ریال

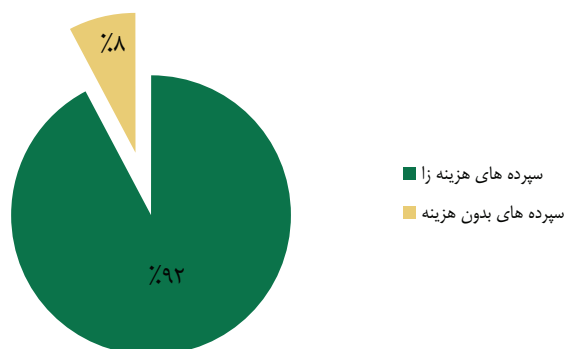
شرح	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	درصد تغییر سال ۹۵ نسبت به سال ۹۴	درصد تغییر سال ۹۶ نسبت به سال ۹۵
سپرده کوتاه مدت	۲,۸۶۹,۴۵۳	۲,۶۷۶,۴۱۳	۳,۹۲۳,۶۴۱	۷%	(۳۲%)
سپرده کوتاه مدت ویژه	۱۰,۷۲۴	۸,۲۶۸	۴۳۷,۴۴۴	۳۰%	(۹۸%)
سپرده های یک تا پنج ساله	۱۴,۶۳۵,۹۵۶	۱۰,۳۹۱,۶۶۶	۹,۹۸۲,۴۹۳	۴۱%	۴%
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۴۳۲	۱,۸۲۷,۴۷۶	۱,۸۶۲,۰۶۷	(۱۰۰%)	(۲%)
سپرده های ارزی	۱۸,۸۸۶	۵۹,۸۰۶	۷۸,۹۴۱	(۶۸%)	(۲۴%)
جمع	۱۷,۵۳۵,۴۵۱	۱۴,۹۶۳,۶۲۹	۱۶,۲۸۴,۵۸۵	۱۷%	(۸%)

ترکیب سپرده ها

ترکیب سپرده های بانک در سال ۱۳۹۶ از نظر هزینه در نمودار زیر نشان داده شده است. با توجه به ترکیب سپرده های بانک، سهم اقلام بدون هزینه شامل سپرده های جاری، پس انداز و سایر سپرده ها معادل ۸ درصد و سهم اقلام هزینه زا شامل سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت معادل ۹۲ درصد است. نمودار ترکیب سپرده های هزینه زا و بدون هزینه به شرح زیر است:

مبالغ به میلیون ریال

ترکیب سپرده ها از نظر هزینه		
درصد	مبلغ سپرده	شرح
۹۲٪	۱۲۹,۷۱۱,۶۹۱	سپرده های هزینه زا
۸٪	۱۰,۹۰۱,۵۰۳	سپرده های بدون هزینه
۱۰۰٪	۱۴۰,۶۱۳,۱۹۴	جمع



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

شرح	سال ۹۶	سال ۹۵	سال ۹۴	درصد تغییر در سال ۹۶ نسبت به ۹۵	درصد تغییر در سال ۹۵ نسبت به ۹۴
مشاع:					
درآمد حاصل از معاملات عقود اسلامی	۱۴,۵۷۵,۵۵۰	۱۳,۲۵۳,۷۵۴	۱۵,۰۸۰,۱۶۸	۱۰٪	(۱۲٪)
وجه التزام دریافت شده	۳,۲۱۷,۵۱۲	۳,۶۸۶,۱۳۸	۳,۶۲۱,۸۹۶	(۱۳٪)	۲٪
درآمد سرمایه گذاری و سپرده گذاری ها	۲,۳۷۷,۱۹۵	۱,۵۶۵,۴۵۲	۲,۰۹۳,۷۸۷	۵۲٪	(۲۵٪)
غیر مشاع:					
درآمد حاصل از معاملات	۳۳,۸۶۳	۱۰۹,۸۷۲	۶۴,۰۷۱	(۶۹٪)	۷۱٪
وجه التزام دریافت شده	۱۷۶,۹۴۸	۱۰۳,۰۹۱	۲۲۸,۶۰۶	۷۲٪	(۵۵٪)
درآمد سرمایه گذاری و سپرده گذاری ها	۱۴,۹۲۱	۱۸,۸۰۶	۱۳,۱۸۴	(۲۱٪)	۴۳٪

پیش بینی درآمد هر سهم

مقایسه پیش بینی درآمد هر سهم با عملکرد واقعی برای سال مالی ۱۳۹۶ به شرح زیر است :

مبالغ به میلیون ریال

درصد تغییرات عملکرد واقعی نسبت به پیش بینی	عملکرد واقعی سال ۱۳۹۶	اولین پیش بینی درآمد هر سهم برای سال ۱۳۹۶	شرح
(۷٪)	۱۸,۰۰۳,۸۷۴	۱۹,۳۰۰,۹۷۰	درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی
۹۲٪	۱,۰۲۹,۲۸۴	۵۳۴,۸۷۵	درآمد حاصل از سرمایه گذاری در سهام سایر شرکت ها
۳۸٪	۱,۳۶۲,۸۳۲	۹۸۸,۲۲۶	درآمد حاصل از سپرده گذاری ها و اوراق مشارکت
(۲٪)	۲۰,۳۹۵,۹۸۹	۲۰,۸۲۴,۰۷۰	جمع
۷٪	(۱۷,۵۳۵,۴۵۱)	(۱۶,۳۲۴,۸۳۲)	پرداخت سود سپرده های سرمایه گذاری
۴۱٪	(۱,۴۵۰,۶۷۶)	(۱,۰۲۸,۱۳۳)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۷٪	۱,۴۱۲,۰۵۵	۱,۲۰۲,۸۸۷	درآمد کارمزدهای دریافتی و نتیجه مبادلات ارزی
(۴۰٪)	۲,۸۲۱,۹۱۷	۴,۶۷۳,۹۹۳	خالص درآمدهای عملیاتی
(۱۰٪)	۴۱۰,۳۴۸	۴۵۳,۸۱۴	درآمدهای متفرقه
(۵۵٪)	(۱۳۷,۲۹۱)	(۳۰۶,۶۴۴)	هزینه مالی و کارمزد
(۳٪)	(۲,۴۶۴,۶۰۹)	(۲,۵۲۹,۲۳۵)	هزینه های اداری و عمومی
(۷۲٪)	۶۳۰,۳۶۵	۲,۲۹۱,۹۲۷	سود قبل از کسر مالیات
(۱۰۰٪)	۰	(۲۳۴,۸۸۲)	مالیات
(۶۹٪)	۶۳۰,۳۶۵	۲,۰۵۷,۰۴۶	سود پس از کسر مالیات
(۶۹٪)	۳٪	۱۰٪	نسبت سود خالص به جمع درآمدهای عملیاتی
۰٪	۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	تعداد سهام شرکت - به هزار سهم
(۶۹٪)	۷۴	۲۴۲	سود هر سهم خالص پس از کسر مالیات - ریال

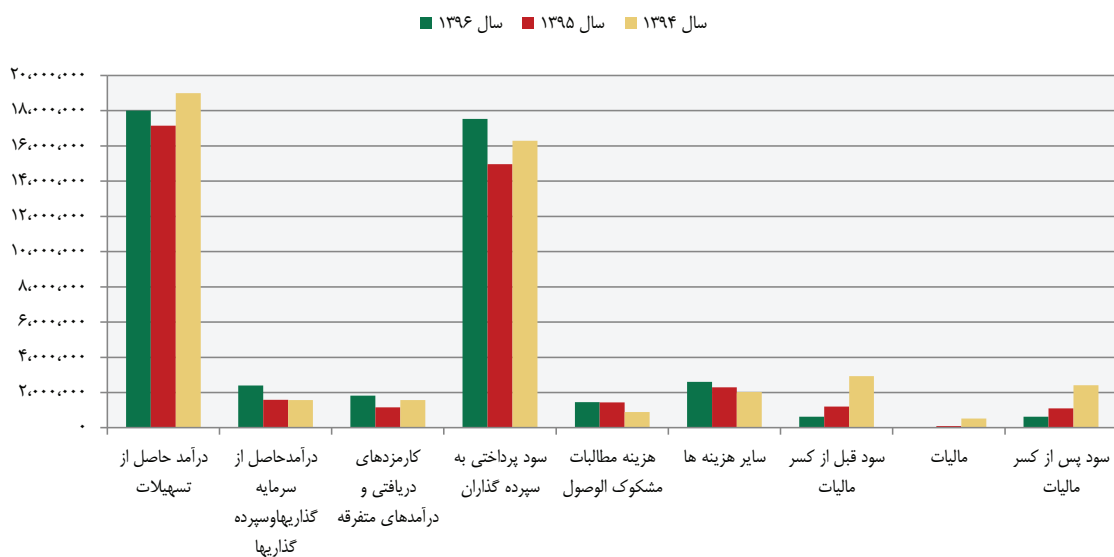
* لازم به ذکر است پیش بینی سود هر سهم برای سال ۱۳۹۶ در گزارش ۱۳۹۶/۰۹/۳۰ به مبلغ ۱۲۵ ریال تعدیل شده است.

اقلام سود و زیان

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

مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال ۱۳۹۶		سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۴	
	مبلغ	نسبت به کل درآمد	مبلغ	نسبت به کل درآمد	مبلغ	نسبت به کل درآمد
درآمد حاصل از تسهیلات	۱۸,۰۰۳,۸۷۴	۸۱٪	۱۷,۱۵۲,۸۵۵	۷۷٪	۱۸,۹۹۴,۷۴۰	۹۵٪
درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	۲,۳۹۲,۱۱۶	۱۱٪	۱,۵۸۴,۲۵۸	۷٪	۱,۵۷۴,۷۳۵	۸٪
کارمزدهای دریافتی و درآمدهای متفرقه	۱,۸۲۲,۴۰۲	۸٪	۱,۱۶۳,۹۴۲	۵٪	۱,۵۶۵,۱۸۲	۸٪
جمع درآمدها	۲۲,۲۱۸,۳۹۲	۱۰۰٪	۱۹,۹۰۱,۰۵۵	۱۰۰٪	۲۲,۱۳۴,۶۵۸	۱۰۰٪
سود پرداختی به سپرده گذاران	(۱۷,۵۳۵,۴۵۱)	(۷۹٪)	(۱۴,۹۶۳,۶۲۹)	(۶۷٪)	(۱۶,۲۸۴,۵۸۵)	(۸۲٪)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۴۵۰,۶۷۶)	(۷٪)	(۱,۴۴۴,۹۰۲)	(۷٪)	(۸۱۷,۴۲۰)	(۴٪)
سایر هزینه ها	(۲,۶۰۱,۹۰۰)	(۱۲٪)	(۲,۲۹۳,۹۴۲)	(۱۰٪)	(۲,۰۲۵,۹۸۵)	(۹٪)
سود قبل از کسر مالیات	۶۳۰,۳۶۵	۳٪	۱,۱۹۸,۵۸۱	۶٪	۲,۹۳۶,۶۶۷	۱۳٪
مالیات	۰	۰٪	(۱۳۹۶,۶۵۴)	(۷٪)	(۵۲۸,۶۴۷)	(۲٪)
سود پس از کسر مالیات	۶۳۰,۳۶۵	۳٪	۱,۱۰۱,۹۲۷	۶٪	۲,۴۰۸,۰۲۰	۱۱٪

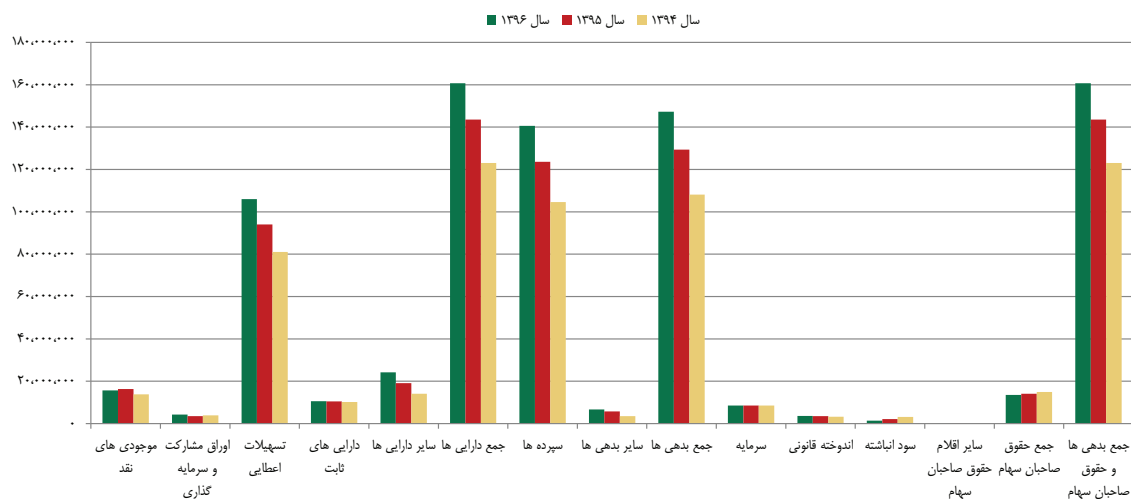


اقدام ترازنامه

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

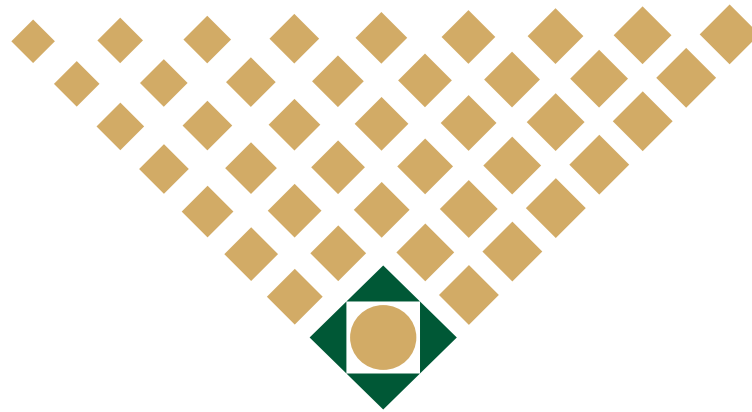
مبالغ به میلیون ریال

شرح	سال ۱۳۹۶			سال ۱۳۹۵			سال ۱۳۹۴		
	مبلغ	درصد نسبت به کل	رشد نسبت به سال قبل	مبلغ	درصد نسبت به کل	رشد نسبت به سال قبل	مبلغ	درصد نسبت به کل	رشد نسبت به سال قبل
موجودی های نقد	۱۵,۶۷۹,۳۵۷	۱۰٪	(۴٪)	۱۶,۳۵۳,۸۴۵	۱۰٪	۱۰٪	۱۳,۸۲۹,۴۸۵	۱۱٪	(۱۹٪)
اوراق مشارکت و سرمایه گذاری	۴,۲۸۹,۷۱۶	۳٪	۲۲٪	۳,۵۰۹,۴۲۸	۲٪	(۹٪)	۳,۸۶۱,۰۱۱	۳٪	۶۳٪
تسهیلات اعطایی	۱۰۶,۰۱۷,۹۵۹	۶۶٪	۱۳٪	۹۴,۰۵۰,۷۸۶	۵۹٪	۱۶٪	۸۱,۰۷۹,۷۹۸	۶۶٪	۱۷٪
دارایی های ثابت	۱۰,۵۹۶,۳۹۹	۷٪	۱٪	۱۰,۵۲۲,۷۷۰	۷٪	۳٪	۱۰,۱۶۸,۴۶۰	۸٪	۵٪
سایر دارایی ها	۲۴,۱۶۴,۷۱۵	۱۵٪	۲۷٪	۱۹,۰۸۷,۶۲۴	۱۲٪	۳۵٪	۱۴,۱۰۷,۱۵۰	۱۱٪	۴٪
جمع دارایی ها	۱۶۰,۷۴۸,۱۴۷	۱۰۰٪	۱۲٪	۱۴۳,۵۲۴,۴۵۳	۸۹٪	۱۷٪	۱۲۳,۰۴۵,۹۰۵	۱۰۰٪	۱۰٪
سپرده ها	۱۴۰,۶۱۳,۱۹۴	۸۷٪	۱۴٪	۱۲۳,۶۲۲,۸۹۵	۷۷٪	۱۸٪	۱۰۴,۶۱۴,۷۴۶	۸۵٪	۱۱٪
سایر بدهی ها	۶۶۳۹,۹۳۳	۴٪	۱۵٪	۵,۷۶۱,۹۰۳	۴٪	۶۵٪	۳,۴۸۵,۸۱۱	۳٪	۱۷٪
جمع بدهی ها	۱۴۷,۲۵۳,۱۲۷	۹۲٪	۱۴٪	۱۲۹,۳۸۴,۷۹۸	۹۰٪	۲۰٪	۱۰۸,۱۰۰,۵۵۷	۸۸٪	۱۱٪
حقوق صاحبان سهام:									
سرمایه	۸,۵۰۰,۰۰۰	۵٪	۰٪	۸,۵۰۰,۰۰۰	۵٪	۰٪	۸,۵۰۰,۰۰۰	۷٪	%
اندرخته قانونی	۳,۵۹۴,۰۷۴	۲٪	۳٪	۳,۴۹۹,۵۱۹	۲٪	۸٪	۳,۲۴۱,۱۶۴	۳٪	۱۴٪
سود انباشته	۱,۳۵۷,۳۵۰	۱٪	(۳۵٪)	۲,۰۹۶,۵۴۰	۱٪	(۳۴٪)	۳,۱۶۰,۵۸۷	۳٪	(۵٪)
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۴۳,۵۹۷	۰٪	۰٪	۴۳,۵۹۷	۰٪	۰٪	۴۳,۵۹۷	۰٪	%
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۳,۴۹۵,۰۲۰	۸٪	(۴/۶٪)	۱۴,۱۳۹,۶۵۵	۱۰٪	(۵٪)	۱۴,۹۴۵,۳۴۸	۱۲٪	۲٪
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۱۶۰,۷۴۸,۱۴۷	۱۰۰٪	۱۲٪	۱۴۳,۵۲۴,۴۵۳	۱۰۰٪	۱۷٪	۱۲۳,۰۴۵,۹۰۵	۱۰۰٪	۱۰٪





فصل هشتم: گزارش حسابرس و بازرس قانونی



بانک کارآفرین

دانش جهانی - راه حل ایرانی

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

موسسه حسابرسی هوشیار / بهمند

عضو جامعه حسابداران رسمی ایران

۱۱۴ قائم مقام فراهانی - تهران

(صندوق پستی ۱۶۱۹-۱۵۸۱۵)

تلفن/فاکس : ۵-۸۸۴۳۷۰۴

Email: hb.iran@hoshiyar.com

بسمه تعالی

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

گزارش نسبت به صورتهای مالی

مقدمه

۱- صورتهای مالی تلفیقی گروه و بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶ و صورتهای سود و زیان و جریان وجوه نقد، عملکرد سپرده‌های سرمایه گذاری و تغییرات در حقوق صاحبان سهام برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشتهای توضیحی ۱ تا ۶۷ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیات 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 گونه‌ای که این صورتهای، عاری از تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این موسسه، اظهارنظر نسبت به صورتهای مالی یاد شده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این موسسه، الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف 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 تحریف با اهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورتهای مالی، بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترلهای داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورتهای مالی به منظور طراحی روشهای حسابرسی مناسب شرایط موجود، و نه به قصد اظهارنظر نسبت به 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 هیات مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورتهای مالی است. این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورتهای مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این موسسه 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 اظهارنظر مشروط

۴- نکات حایز اهمیت درخصوص تسهیلات اعطایی به مشتریان و درآمد تسهیلات اعطایی (یادداشت‌های ۱-۱۳ و ۳۷ صورتهای مالی)، به شرح زیر می‌باشد:

الف- برای بخشی از مانده تسهیلات اعطایی غیر جاری با توجه به امهال مانده این تسهیلات و طبقه بندی آنها در طبقه جاری و همچنین بابت بخشی دیگر از مانده این تسهیلات (با در نظر گرفتن اقدامات حقوقی صورت گرفته) صرفاً ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام محاسبه گردیده که این موضوع در تطبیق با مفاد دستورالعمل بانک مرکزی ج.ا.ا درخصوص محاسبات مربوط به ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص نمی‌باشد. بنا به مراتب فوق، در صورت رعایت مفاد دستورالعمل‌های بانک مرکزی ج.ا.ا و استانداردهای حسابداری حداقل کسری ذخیره مطالبات مشکوک الوصول موجود در حسابها به مبلغ ۶۰۰ میلیارد ریال بوده که در صورت اعمال تعدیلات فوق، سرفصل تسهیلات اعطایی به مشتریان و سود خالص بانک هر یک معادل مبلغ مزبور کاهش خواهد یافت.

ب- به شرح یادداشت ۶ صورتهای مالی، مبلغ ۶۵۰ میلیارد ریال درآمد وجه التزام تاخیر تادیه دین متعلق به سال مالی مورد گزارش، به صورت تعهدی (تا قبل از طبقه مشکوک الوصول) بر خلاف رویه سنوات قبل در حسابها مورد شناسایی قرار گرفته است. در این ارتباط با توجه به تغییر رویه شناسایی درآمد مزبور به شرح فوق، مطابق استانداردهای حسابداری می‌بایستی آثار انباشته این موضوع تا پایان سال ۱۳۹۵ نیز در حسابها منظور گردد، لیکن در غیاب دسترسی به مدارک و مستندات مورد لزوم، تعیین آثار احتمالی ناشی از موضوع فوق بر اقلام صورتهای مالی، برای این موسسه امکان پذیر نشده است.

۵- پاسخ تاییدیه‌های ارسالی بانک برای سپرده‌های دیداری و سرمایه گذاری ارزی نزد بانکهای داخلی و خارجی (یادداشت ۴-۹ صورتهای مالی) به ترتیب شامل ۲۱ و ۴۴ فقره حساب بانکی به مبالغ ۱۴۵ و ۲,۶۴۶ میلیارد ریال، مانده حسابهای دریافتی (یادداشت ۲-۱۶ صورتهای مالی) به مبلغ ۴۴۷ میلیارد ریال، تاییدیه اداره حقوقی بانک و تعدادی از وکلای حقوقی طرف قرارداد با بانک درخصوص دعاوی مطروحه و حسابهای فیما بین صندوق توسعه ملی واصل نشده است. بنا به مراتب فوق، تعیین آثار احتمالی ناشی از موضوعات فوق بر اقلام صورتهای مالی برای این موسسه مقدور نمی‌باشد.

۶- نکات حایز اهمیت درخصوص صورتهای مالی تلفیقی گروه به شرح زیر می‌باشد: (الف) شرکت تابعه ثبت شده در خارج از کشور (با توجه به انتقال بهای تمام شده سرمایه گذاری و مانده حسابهای فیما بین در پایان سال مالی ۱۳۹۶ به حساب تعدیلات سنواتی به شرح یادداشت ۲-۲-۱۴ صورتهای مالی) 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، متانول ستاره شرق و شرکت وابسته بیمه کارآفرین جهت انجام بررسی‌های معمول حسابرسی در اختیار این موسسه قرار نگرفته، لذا تعیین آثار احتمالی ناشی از آن میسر نشده است.

۷- طی سال مالی مورد گزارش و سال مالی قبل، صورتهای مالی پیوست در انطباق با نمونه صورتهای مالی ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا تهیه شده است. در این ارتباط، ارایه صورتهای مالی عملکرد سپرده‌های سرمایه گذاری و تغییرات در حقوق صاحبان سهام به عنوان صورتهای مالی اساسی و ارایه برخی یادداشت‌های توضیحی (تشریح ریسک‌های بانک) در استانداردهای حسابداری لازم الاجرا پیش بینی نشده، مضافاً نحوه طبقه بندی و ارایه صورت جریان وجوه نقد و عدم ارایه گردش حساب سود انباشته در ذیل صورت سود و زیان نیز در انطباق کامل با استانداردهای حسابداری نمی‌باشد.



۸- سرفصل سرمایه گذاریها و سایر حسابهای دریافتی شرکت تابعه توسعه تجارت امید کارآفرین (یادداشت‌های ۲-۱۶ و ۴-۲-۱۴ صورت‌های مالی) جمعاً شامل مبلغ ۱۲۴ میلیارد ریال در ارتباط با مانده حساب مشارکتها، مانده اسناد سررسید گذشته و سایر مطالبات سنواتی از چهار شرکت تعاونی 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 دو فقره پلاک ثبتی) از شرکت‌های مزبور، تاکنون به حیثه وصول در نیامده است. بنا به مراتب فوق، انجام تعدیلاتی از این بابت در حسابها ضروری بوده، لیکن در غیاب دسترسی به مدارک و مستندات کافی، تعیین میزان دقیق تعدیلات مورد نیاز برای این موسسه امکان پذیر نگردیده است.

۹- به شرح یادداشت ۱۰-۷ صورت‌های مالی، معاملات ارزی طی سال مالی بر اساس نرخهای مرجع بانک مرکزی و توافقی نزد صراف حسب مورد انجام شده و مانده اقلام پولی در تاریخ ترازنامه بر اساس نرخ مرجع بانک مرکزی اعلامی مورخ ۱۳۹۷/۰۱/۲۱ و ابلاغ نظریه کمیته فنی سازمان حسابرسی مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۱۰ مبنی بر تعدیلی بودن تغییرات نرخ ارز قابل دسترس و تسری آن به تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹، تسعیر گردیده و از این بابت مبلغ ۱۲۳ میلیارد ریال مابه التفاوت سود در یادداشت ۴۶ صورت‌های مالی شناسایی شده است. این نحوه عمل بانک، مطابق با بخشنامه ۱۲۷۵۴۴/۹۷ مورخ ۱۳۹۷/۰۴/۱۹ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. درخصوص تسعیر داراییها و بدهی‌های بانک در چارچوب ضوابط و مقررات ابلاغی، حسب مورد نرخ مرجع بانک مرکزی یا نرخ توافقی نزد صراف نمی باشد. بنا به مراتب فوق، در غیاب اعلام رسمی قطعیت کدامین یک از نظریه‌های مزبور، زمینه اظهارنظر نسبت به اعمال تعدیلات احتمالی در حسابهای سال ۱۳۹۶ بانک برای این موسسه فراهم نمی‌باشد.

۱۰- مبلغ ۱۷۴ میلیارد ریال از اقلام تشکیل دهنده تعدیلات سنواتی بانک (یادداشت ۱-۵۳ صورت‌های مالی) عبارت از تفاوت مالیات قطعی شده سال ۱۳۹۳ می‌باشد. در این خصوص و در رعایت استانداردهای حسابداری لازم بود، مبلغ مزبور تحت سرفصل مالیات عملکرد سالهای قبل در صورت سود و زیان سال جاری منعکس می‌گردید. در صورت اصلاح حسابها، سود خالص سال و سود انباشته ابتدای سال تعدیل شده معادل مبلغ مزبور به ترتیب کاهش و افزایش خواهد یافت.

اظهارنظر مشروط

۱۱- به نظر این موسسه، به استثنای آثار موارد مندرج در بندهای (۴-الف)، (۶-الف)، (۷)، (۸) و (۱۰) و همچنین به استثنای آثار احتمالی موارد مندرج در بندهای (۴-ب)، (۵)، (۶-ب) و (۹)، صورت‌های مالی یاد شده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶ و عملکرد مالی و جریانهای نقدی آن را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور، از تمام جنبه‌های با اهمیت، طبق استانداردهای حسابداری، به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تاکید بر مطالب خاص

۱۲- به شرح یادداشت ۱-۳-۹ صورت‌های مالی، بانک مرکزی ج.ا.ا. 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 ج.ا.ا. را به عنوان اضافه برداشت بدهکار کرده است. مضافاً تا تاریخ ترازنامه نیز بابت وجه التزام آن اضافه برداشت، مبلغ ۱,۰۱۰۸ میلیارد ریال به بدهکار حساب بانک کارآفرین منظور شده است. در این ارتباط گزارش رسیدگی ویژه ارزی برای سالهای مزبور توسط موسسه حسابرسی (عضو جامعه حسابداران رسمی) تهیه و در اختیار بانک مرکزی ج.ا.ا. قرار گرفته، لیکن پیگیریهای انجام شده جهت تعیین تکلیف مبلغ برداشت شده و وجه التزام مزبور تا تاریخ این گزارش به نتیجه نرسیده است.



۱۳- وضعیت مالیات عملکرد بانک، شرکت‌های تابعه و مالیات و عوارض بر ارزش افزوده شرکت‌های تابعه به تفصیل در یادداشت‌های ۱-۲۵ و ۳-۵۷ صورتهای مالی بیان شده است. در این ارتباط: (الف) برای عملکرد سالهای ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ بانک به ترتیب مبلغ ۵۹۴ و ۹۶ میلیارد ریال ذخیره مالیات در حسابها منظور گردیده ولی طبق برگهای تشخیص صادره مبلغ ۱,۰۸۹ و ۷۵۰ میلیارد ریال مالیات مطالبه گردیده که مراتب مورد اعتراض بانک قرار گرفته و پرونده عملکرد سالهای مزبور در جریان رسیدگی بوده که نتیجه آن هنوز به بانک ابلاغ نشده است. (ب) عملکرد سال ۱۳۹۶ بر اساس مبلغ ابرازی و وجود معافیت‌های قانونی، بانک فاقد درآمد مشمول مالیات بوده است. (ج) همچنین مالیات و عوارض بر ارزش افزوده شرکت تابعه صرافی کارآفرین از بدو تاسیس (سال ۱۳۹۰) و شرکت تابعه لیزینگ کارآفرین برای سال ۱۳۹۵ مورد رسیدگی مقامات مالیاتی قرار نگرفته و برای مالیات و عوارض بر ارزش افزوده شرکت تابعه لیزینگ کارآفرین از تاریخ ۱۳۹۰/۷/۱ الی ۱۳۹۴/۱۲/۲۹ مبلغ ۷۳ میلیارد ریال مالیات مطالبه گردیده که با توجه به پرداخت مبلغ ۳۶ میلیارد ریال از این بابت طی این سالها، مبلغ ۳۷ میلیارد ریال دارای بدهی بوده که مراتب مورد اعتراض شرکت قرار گرفته و موضوع به هیات حل اختلاف مالیاتی ارجاع شده است. (د) مضافاً برگ مطالبه مالیات موضوع بندهای ب و پ ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای اقلام مالی کشور برای عملکرد سال ۱۳۹۵ بانک نیز به مبلغ ۲۷۲ میلیارد ریال صادر گردیده که مورد اعتراض بانک قرار گرفته است. بنا به مراتب فوق، تعیین میزان بدهی قطعی سالهای مزبور، موکول به رسیدگی و اعلام نظر نهایی سازمان مالیاتی می‌باشد.

۱۴- تعداد ۱۹۲ فقره از املاک تملیکی تحت سرفصل سایر داراییها و ۷ فقره ملک تحت سرفصل زمین، ساختمان و پیش پرداختهای سرمایه‌ای (یادداشت‌های ۳-۲۰ و ۱۷ صورتهای مالی) جمعاً به مبلغ ۳,۱۵۱ میلیارد ریال فاقد اسناد مالکیت به نام بانک بوده که مراحل دریافت اسناد مالکیت آن در جریان می‌باشد. همچنین مبلغ ۲,۹۲۶ 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.

۱۵- مانده حسابهای دریافتی متعلق به شرکت تابعه لیزینگ کارآفرین (یادداشت ۱۳ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۲۱۱ میلیارد ریال مطالبات سررسید شده (اعم از سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول) با احتساب مبلغ ۶۲ میلیارد ریال جرایم اقساط دریافتی مشکوک الوصول، با بیش از ۲ ماه بر اساس دستورالعمل بانک مرکزی ج.ا.ا بوده که درخصوص وصول برخی از این مطالبات اقدامات حقوقی و قضایی توسط واحد حقوقی و شرکت همگروه امین اعتماد کارآفرین صورت گرفته، لیکن تا تاریخ این گزارش منجر به نتیجه قطعی نگردیده است.

۱۶- داراییهای ثابت مشهود (یادداشت ۳-۱۷ صورتهای مالی) شامل ساختمان به ارزش دفتری ۱,۴۹۸ میلیارد ریال در تاریخ ترازنامه تا سقف مبلغ ۹۱۰ میلیارد ریال در مقابل خطرات احتمالی از پوشش بیمه‌ای برخوردار می‌باشد. بررسی وضعیت امر و ایجاد پوشش بیمه‌ای مناسب ضروری است.

۱۷- به شرح یادداشت ۲-۲۶ صورتهای مالی، بر اساس آخرین اصلاح آیین نامه میزان و نحوه دریافت حق عضویت در صندوق ضمانت سپرده‌ها، حق عضویت سالانه برای سال اول فعالیت صندوق برابر با ۲۵ صدم 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 صدم درصد میانگین مانده هفتگی هر حساب سپرده‌ای در سال مالی گذشته تا سقف تضمین، تعیین شده است. در این ارتباط، ذخیره لازم برای حق عضویت سال ۱۳۹۶ در حسابها منظور شده است. مضافاً اینکه حق عضویت اولیه و سالهای ۱۳۹۳ الی ۱۳۹۵ نیز ظرف مهلت مقرر در وجه صندوق پرداخت شده است.

اظهار نظر این موسسه در اثر مفاد بندهای (۱۲) الی (۱۷) فوق، مشروط نشده است.



سایر بندهای توضیحی

۱۸- 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 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 ارایه اطلاعات کامل تعهدات ایجاد شده بابت ضمانت نامه‌ها و اعتبارات اسنادی به تفکیک نوع وثیقه و صورت ریز تعهدات اعتبارات اسنادی، چکهای عهده ما نزد سایر بانکها، عدم تخصیص کامل بخشی از وثایق تسهیلات که دارای پوشش عمومی می‌باشند و عدم ارزیابی بخشی از وثایق تسهیلات بیش از ۳ سال مطابق با دستورالعمل بانک مرکزی ج.ا.ا. می‌باشد. 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 می‌باشد.

۱۹- گزارشات تهیه شده توسط کارشناسان رسمی، کارشناسان منتخب و مصوبات هیات مدیره بانک مربوط به ارزیابی وثایق تضمین تسهیلات اعطایی به مشتریان، تمدید تسهیلات و ضمانت نامه‌ها، ضمانت نامه‌های صادره و همچنین املاک تملیکی و فروخته شده طی سال، مستند رسیدگی‌های این موسسه قرار گرفته است.

گزارش در مورد سایر اطلاعات

۲۰- مسئولیت "سایر اطلاعات" با هیات مدیره بانک است. "سایر اطلاعات" شامل اطلاعات موجود در گزارش تفسیری مدیریت است.

اظهار نظر این موسسه نسبت به صورتهای مالی، دربرگیرنده اظهار نظر نسبت به "سایر اطلاعات" نیست و نسبت به آن هیچ نوع اطمینانی اظهار نمی‌شود.

در ارتباط با حسابرسی صورتهای مالی، مسئولیت این موسسه مطالعه "سایر اطلاعات" به منظور شناسایی مغایرت‌های با اهمیت آن با صورتهای مالی یا با اطلاعات کسب شده در فرآیند حسابرسی و یا تحریف‌های با اهمیت است. در صورتیکه این موسسه به این نتیجه برسد که تحریف با اهمیتی در "سایر اطلاعات" وجود دارد، باید این موضوع را گزارش کند. در این خصوص، موارد مذکور در بندهای (۴)، (۵)، (۹)، (۱۰) و (۱۲) فوق بر سایر اطلاعات موثر بوده که آثار آن به نحو مناسب در گزارش مزبور منعکس نشده است.

توضیحاً "سایر اطلاعات" ارایه شده مربوط به شرکت اصلی است. لذا اظهار نظر این موسسه صرفاً نسبت به گزارش تفسیری شرکت اصلی می‌باشد.

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

گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

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

۱-۲۱- تعدادی از صورتجلسات هیات مدیره توسط برخی از اعضای هیات مدیره (با توجه به درج این اسامی به عنوان اعضای حاضر در متن صورتجلسه هیات مدیره) امضا نگردیده است. همچنین طی سال مالی، برخی از اعضای هیات مدیره پس از چهار جلسه متوالی یا شش جلسه متناوب غیبت داشته‌اند (مفاد ماده ۷۰ اساسنامه بانک و ۱۲۳ اصلاحیه قانون تجارت)

۲-۲۱- با توجه به اتمام مدت مامورت اعضای حقوقی هیات مدیره قبلی بانک در تاریخ ۱۳۹۳/۳/۲۲ و اعلام پایان صلاحیت این اعضا توسط بانک مرکزی ج.ا.ا.:

الف- طی سال مالی جاری اعضای حقیقی هیات مدیره به بانک مرکزی جهت تایید صلاحیت پیشنهاد گردیده که متعاقب تایید صلاحیت آنها، جلسه مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده در تاریخ ۱۳۹۶/۹/۲۸



تشکیل و اعضای حقیقی هیات مدیره جدید انتخاب گردیده‌اند. متعاقباً در صورتجلسات هیات مدیره مورخ ۱۳۹۶/۱۰/۱۱ و ۱۳۹۷/۴/۲۳، رئیس و نایب رئیس هیات مدیره، مدیرعامل بانک (بدون تایید صلاحیت حرفه‌ای ایشان از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا) به همراه حدود اختیارات مدیرعامل و دارندگان صاحبان امضای مجاز تعیین شده که این موضوع در تطبیق با مفاد اساسنامه بانک مبنی بر تعیین موارد مزبور حداکثر ظرف یک هفته بعد از تاریخ جلسه مجمع عمومی عادی نبوده و صورتجلسات هیات مدیره مزبور نیز تا تاریخ این گزارش در اداره ثبت شرکتها به ثبت نرسیده است.

ب- در این ارتباط از تاریخ ۱۳۹۶/۸/۱۰ مدیرعامل قبلی بانک استعفا نموده و تا تاریخ این گزارش بانک فاقد مدیرعامل (علیرغم قبولی سمت در صورتجلسات هیات مدیره فوق به تاریخهای ۱۳۹۶/۱۰/۱۱ و ۱۳۹۷/۴/۲۳ توسط ایشان) بوده و توسط سرپرست تعیین شده مطابق نظر هیات مدیره اداره گردیده، که این موضوع در مفاد اصلاحیه قانون تجارت پیش بینی نشده، لیکن مطابق ماده ۸۸ اساسنامه، هیات مدیره می‌بایستی ظرف حداکثر یک ماه با رعایت مفاد اساسنامه، شخص دیگری را به این سمت تعیین و جهت تایید صلاحیت به بانک مرکزی معرفی نماید. مضافاً حدود اختیارات تعیین شده مدیرعامل قبلی بانک (در جلسه هیات مدیره مورخ ۱۳۹۴/۳/۵) نیز در اداره ثبت شرکتها به ثبت نرسیده است (مفاد ماده‌های ۶۰، ۶۴، ۷۲، ۸۳، ۸۸ و ۸۹ اساسنامه بانک و ۱۰۶، ۱۲۴ و ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت).

۲۱-۳- مطابق مفاد مواد ۵۵، ۷۲ و ۸۲ اساسنامه، بانک فاقد هیات عامل، رئیس هیات مدیره تا تاریخ ۱۳۹۶/۱۰/۱۱ (به شرکت بند ۲-۲۱ این گزارش) و قائم مقام مدیرعامل می‌باشد.

۲۲- همانطوریکه از صورتهای مالی بانک و یادداشتهای همراه آن ملاحظه می‌گردد، (الف) با توجه به شرایط اقتصادی حاکم بر وضعیت صنعت بانکداری در سالهای اخیر، سود قبل از مالیات بر درآمد نسبت به درآمد تسهیلات اعطایی در مقایسه با سال مالی قبل حدود ۴ درصد کاهش یافته که علت آن، علیرغم افزایش درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری طی سال مالی، در شرایط روند رو به رشد افزایش هزینه‌ها عمدتاً ناشی از افزایش هزینه‌های عمومی و اداری و بالا بودن قیمت تمام شده پول در بانک (افزایش سود سپرده‌ها ناشی از نرخهای توافقی با مشتریان)، می‌باشد که منجر به شرایط مزبور (بدون در نظر گرفتن آثار مالی مطالب مندرج در بندهای ۴-الف و ۹ این گزارش) شده است. (ب) همچنین سرفصل سایر داراییها (یادداشت ۳-۲۰ صورتهای مالی) شامل مبلغ ۳,۲۱۳ میلیارد ریال (سال مالی قبل مبلغ ۲,۸۲۹ میلیارد ریال) وثایق تملیکی (عمدتاً املاک مسکونی) در قبال عدم بازپرداخت نقدی تسهیلات دریافتی مشتریان در سررسیدهای مربوطه و تسویه این تسهیلات از طریق دریافت املاک 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، موجب کاهش نقدینگی و عدم امکان اعطای تسهیلات جدید می‌گردد. در این ارتباط، اتخاذ 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.

۲۳- نظر مجمع عمومی عادی صاحبان سهام را هنگام تصمیم گیری نسبت به تقسیم سود سهام، به آثار مالی مندرج در بندهای ۴-الف این گزارش جلب می‌نماید. همچنین به شرح صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری و یادداشت ۱-۴۳ صورتهای مالی، مبلغ ۱,۰۸۷ میلیارد ریال سود هبه شده به سپرده‌گذاران (مازاد سود پرداختی به سپرده‌گذاران) پرداخت شده است.

۲۴- پیگیریهای بانک جهت انجام تکالیف مقرر در مجمع عمومی عادی به طور فوق العاده سالانه مورخ ۱۳۹۶/۱۱/۱۱ صاحبان سهام در مواردی به شرح بندهای (۶-الف)، (۸) و (۱۸) منجر به نتیجه نشده است.



۲۵- معاملات مندرج در یادداشت ۳-۶۳ صورتهای مالی، به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات مدیره بانک به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده درخصوص کسب مجوز از هیات 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.

۲۶- گزارش هیات مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، 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 مؤسسه به موارد با اهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارایه شده از جانب هیات مدیره باشد، جلب نشده است. ضمناً مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت مبنی بر ارایه صورتهای مالی شرکت به بازرسی ۲۰ روز قبل از تاریخ مجمع عمومی عادی سالانه رعایت نشده، لذا امکان ارایه گزارش بازرسی ۱۰ روز قبل از تاریخ مجمع مزبور، فراهم نشده است.

گزارش در مورد سایر مسئولیتهای قانونی و مقرراتی حسابرس

۲۷- ضوابط و مقررات وضع شده در خصوص دستورالعمل اجرایی افشای اطلاعات شرکتهای پذیرفته شده در بورس و اوراق بهادار، به شرح زیر رعایت نشده است:

۲۷-۱- صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده و نشده شرکت اصلی و تلفیقی گروه سال ۱۳۹۵، پیش بینی عملکرد سالانه حسابرسی نشده شرکت اصلی و تلفیقی گروه بر اساس عملکرد واقعی ۳ و ۶ ماهه منتهی به سال ۱۳۹۶، صورتهای مالی میان دوره‌ای حسابرسی نشده شرکت اصلی برای دوره‌های مالی منتهی به ۱۳۹۶/۳/۳۱ و ۱۳۹۶/۶/۳۱، صورتهای مالی میان دوره‌ای ۶ ماهه حسابرسی شده تلفیقی گروه برای دوره مالی منتهی به ۱۳۹۶/۶/۳۱، اطلاعات پرتفوی شرکت تابعه سرمایه گذاری بانک کارآفرین برای دوره ۳ ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ و صورتهای مالی میان دوره‌ای حسابرسی شده شش ماهه منتهی به ۱۳۹۶/۶/۳۱ برای شرکت تابعه سرمایه گذاری بانک کارآفرین با تاخیر ارسال گردیده است.

۲۷-۲- صورتهای مالی پیش بینی عملکرد واقعی ۶ ماهه حسابرسی شده منتهی به ۱۳۹۶/۶/۳۱، صورتهای مالی حسابرسی شده سال ۱۳۹۶ شرکت تابعه امین اعتماد کارآفرین و تغییر در ترکیب اعضای هیات مدیره بانک به سازمان بورس ارسال نشده است.

۲۷-۳- صورتجلسه مجمع عمومی عادی صاحبان سهام منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ مورخ ۱۳۹۶/۱۱/۱۱ حداکثر ظرف مدت ۱۰ روز پس از تاریخ تشکیل آن به مرجع ثبت شرکتها ارسال نشده، همچنین افشای این صورتجلسه حداکثر ظرف یک هفته پس از ابلاغ ثبت نیز انجام نشده است.

۲۷-۴- نسبت حقوق صاحبان سهام به جمع داراییهای بانک بر اساس دستورالعمل پذیرش اوراق بهادار سازمان بورس (شرکتهای عضو تابلوی اصلی بازار اول) می‌بایستی حداقل ۳۰ درصد باشد که این نسبت در تاریخ ترازنامه معادل ۸ درصد می‌باشد.

۲۷-۵- صورتهای مالی سالانه حسابرسی شده شرکت اصلی و تلفیقی گروه بر اساس استانداردهای بین المللی گزارشگری مالی مطابق با آخرین ضوابط و مقررات بورس اوراق بهادار تهیه و ارایه نشده است.

۲۷-۶- رعایت الزامات کنترلهای داخلی حاکم بر گزارشگری مالی در چارچوب چک لیست ابلاغی توسط این موسسه کنترل شده است. بر اساس بررسی‌های انجام شده و با توجه به محدودیتهای ذاتی کنترلهای داخلی به استثنای ارایه گزارشهای حسابرسان داخلی به هیات مدیره، عدم استقرار واحد حسابرسی داخلی در عمده شرکتهای تابعه بانک، عدم شناسایی و ارزیابی و تجزیه و تحلیل ریسک‌های تجاری بانک و برخی نواقص جزئی درخصوص



کنترل داخلی (به شرح توضیحات بند ۱۸ 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.

۲۸- موارد عدم انطباق عملیات بانک با قوانین پولی و بانکی و عملیات بانکی بدون ربا و مفاد بخشنامه‌های مربوط به بانک مرکزی ج.ا.ا. (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 جداگانه‌ای در اختیار ایشان قرار گرفته است.

۲۹- صورتهای مالی پیوست در انطباق با نمونه صورتهای مالی ابلاغی بانک مرکزی ج.ا.ا. تهیه گردیده که در این خصوص بر اساس بررسی‌های انجام شده، به استثنای اطلاعات مربوط به محاسبه کفایت سرمایه بر اساس دستورالعمل محاسبه سرمایه نظارتی و کفایت سرمایه موسسات اعتباری ابلاغی مورخ ۱۳۹۶/۴/۱۷ (به شرح یادداشت ۳-۷-۶۱ صورتهای مالی) تهیه نشده، این موسسه به موارد با اهمیتی که مغایر با الزامات بانک مرکزی ج.ا.ا. باشد، برخورد نکرده است.

۳۰- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پولشویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین نامه‌ها 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 به روز رسانی اطلاعات مشتریان، استعلام و ارسال اطلاعات مربوط به کدپستی مشتری، نشانی و سایر مشخصات مربوط به وی حداقل هر ۶ ماه یک بار به مراجع ذیربط و اعمال آخرین تغییرات در آن و کامل نبودن بایگانی برخی از اطلاعات، مدارک و اسناد به صورت الکترونیکی، این موسسه به موارد با اهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یاد شده برخورد نکرده است.

۲۹ تیر ماه ۱۳۹۷

موسسه حسابرسی هوشیار بهمند

عباس هشی

جواد باغبان

۸۰۰۱۹۹

۹۲۲۰۴۶





فصل نهم: صورت های مالی و یادداشت های همراه

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

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

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ادامه

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

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

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

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

ادامه

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

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

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

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت عملکرد سپرده‌های سرمایه‌گذاری
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۶

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

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

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

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

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

- قبول سپرده و صدور گواهی سپرده عام و خاص؛
- ارایه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک؛
- انجام عملیات بین بانکی؛
- انجام عملیات اعتباری مصرح در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین نامه های مربوطه؛
- ارایه انواع ابزارهای پرداخت؛
- دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی؛
- انجام امور نمایندگی به منظور جمع آوری وجوه، انواع قبوض خدمات شهری، ودایع و ...؛
- گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت نامه؛
- ارایه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت های الکترونیکی (کارت های خرید، کارت اعتباری، کیف پول الکترونیکی و ...؛
- قبول و نگهداری اشیاء گرانبها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان؛
- انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی، صدور حواله های ارزی و ...؛
- خدمات مربوط به وجوه اداره شده؛
- تضمین بازخرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیردولتی؛
- انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور؛
- انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر)؛
- ارایه خدمات مشاوره ای در زمینه خدمات مالی، سرمایه گذاری، مدیریت دارایی ها به مشتریان؛
- انجام وظایف قیمومت، وصایت، وکالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات مربوطه؛
- سرمایه گذاری از طریق خرید سهام، اوراق مشارکت، اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک؛
- خرید و فروش اموال حسب ضرورت در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛
- ایجاد هرگونه پوشش بیمه ای برای دارایی های بانک نزد شرکتها و موسسات بیمه؛
- حفظ، برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک های داخل و خارج؛
- ترخیص کالا از بندر و گمرکات به حساب بانک؛
- وصول مطالبات اسنادی؛
- وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آن ها؛
- فروش تمبر مالیاتی و سفته؛
- انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تأییدیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران .

۳-۱- تعداد شعب

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

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

۴-۱- وضعیت اشتغال

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

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

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

۲- مبانی تهیه صورت های مالی

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

۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

۴- استفاده از قضاوت ها و برآوردها

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

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

۵- مبانی اندازه گیری

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

۶- تغییر در رویه های حسابداری

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

۷- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۷-۱- سرمایه گذاری ها

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

۷-۲- دارایی های ثابت مشهود

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

۷-۲-۲- استهلاک دارایی های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۴۹ قانون مالیات های مستقیم (مصوب تیر ماه ۱۳۹۴) براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد:

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

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

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

۳-۷- دارایی های نامشهود

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

۱-۳-۷- سرقفلی

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

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

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

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

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

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

۶-۷- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

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

۱. طبقه جاری (حداکثر تا دو ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
۲. طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)

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

۳. طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
۴. طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از تاریخ سررسید و یا تاریخ قطع پرداخت)
* مدیریت هیچگونه قضایای خارج از چارچوب بخشنامه فوق الذکر در صورت های مالی اعمال ننموده است.

۷-۷- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق «دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می گردد.
۱. ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می شود.
۲. ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از کسر نمودن ارزش روزآوری شده وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده به شرح زیر محاسبه می گردد.

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

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

۷-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می شود.
۹-۷- کارکنان بانک تحت پوشش صندوق تامین اجتماعی هستند لذا ذخیره های از بابت تعهدات مزایای بازنشستگی در حسابها لحاظ نشده است.

۷-۱۰- تسعیر ارز

اقلام پولی ارزی طی سال با نرخ ارز رسمی و نرخ توافقی نزد صراف حسب مورد تسعیر و در تاریخ ترازنامه با نرخ رسمی ارز مطابق سیاستهای ارزی ابلاغی توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. در تاریخ ۱۳۹۷/۰۱/۲۱ و متعاقباً ابلاغ نظریه مورخ ۱۳۹۷/۰۲/۱۰ کمیته فنی سازمان حسابرسی مبنی بر تعدیلی بودن تغییرات نرخ ارز قابل دسترس (به شرح جدول زیر) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می شود. تفاوت های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

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

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

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

۹- موجودی نقد

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

۱۰- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

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

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

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

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

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

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

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

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

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

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

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

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

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

۱۱- مطالبات از دولت

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

کسر می شود: بدهی به دولت

۱۲- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی

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

۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

شرکت اصلی							
۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۶/۱۲/۲۹						
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷,۹۰۴,۰۸۴	۳۳,۸۸۶,۰۹۱	۱,۰۹۶,۶۱۷	۱۳۲,۹۹۴	۶	۲۲,۷۹۳,۹۵۱	۱,۱۸۴,۶۱۸	۸,۶۷۷,۹۰۵
۷۸,۹۴۴,۲۵۲	۷۴,۵۱۵,۲۰۹	۶۸,۹۲۷	۰	۸۲۵,۲۸۷	۷۳,۵۹۲,۴۲۵	۷۹۸	۲۷,۷۷۲
۱۳۰,۰۸۵	۱,۹۳۵,۸۰۶	۱,۵۳۱	۰	۰	۱,۹۳۴,۲۷۴	۰	۰
۱,۹۶۹,۹۸۳	۲۵۸,۴۰۵	۱۲,۴۴۶	۰	۰	۲۴۵,۴۶۲	۴۹۷	۰
۱۵۶۰۹	۱,۷۶۴,۷۳۹	۱,۴۴۲,۳۳۸	۰	۱۹۸,۲۴۰	۸۳,۱۷۷	۴۱,۰۷۴	۰
۹۸,۹۶۴,۰۱۳	۱۱۲,۳۶۰,۲۴۰	۲,۶۲۱,۷۵۹	۱۳۲,۹۹۴	۱,۰۲۳,۵۳۳	۹۸,۶۴۹,۲۸۹	۱,۲۲۶,۹۸۷	۸,۷۰۵,۶۷۷
	۹۸,۹۶۴,۰۱۳	۱۲,۳۶۷	۱۱۲,۵۵۰	۵,۰۱۳	۸۷,۰۹۷,۰۰۳	۲,۴۳۵,۳۰۳	۹,۳۰۱,۷۷۸

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

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

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

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

شرکت اصلی												
فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی												
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۲۴۲,۱۸۴	۶۲,۸۷۷	۹,۵۸۷	۵,۵۴۹	۶,۶۳۳,۷۱۶	۸۲,۴۹۵,۲۶۸	۱۴,۶۶۷	۱۰,۲۵۲	۱,۱۳۹,۵۲۳	۱,۵۱۱,۵۶۶	۶۸۴,۳۲۵	۹۳,۱۸۷,۳۹۸
افزایش طی سال	۷,۰۲۷,۴۰۲	۹۷,۳۴۲	۸۲,۵۱۸	۰	۲۱,۵۲۱,۲۲۵	۲۵۳,۲۳۰,۴۵۶	۰	۱۰۰,۸۵۳	۳۶۰,۶۶۰	۵,۷۳۴,۱۶۷	۱۹۸,۵۵۲	۲۹۱,۲۷۸,۵۹۰
وصولی طی سال	(۲,۰۰۱,۲۱۳)	(۶,۹۹۵)	(۳۰,۰۰۶)	۰	(۲۲,۰۹۳,۹۶۶)	(۲۴۵,۴۸۸,۰۵۰)	۰	(۱۲,۶۱۲)	(۱۴۲,۷۴۵)	(۶,۲۵۰,۲۷۹)	(۴۱۲,۵۴۷)	(۲۷۹,۱۱۸,۴۹۲)
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۵,۲۶۸,۳۷۳	۱۵۳,۲۲۴	۶۲,۰۹۹	۵,۵۴۹	۶,۰۶۰,۹۷۵	۹۰,۲۳۷,۶۷۴	۱۴,۶۶۷	۹۸,۴۹۳	۱,۳۵۷,۴۳۸	۹۹۵,۴۵۳	۴۷۰,۳۲۹	۱۰۵,۳۴۷,۴۹۶
فرع تسهیلات اعطایی												
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۵۳,۱۴۹	۹۶,۴۵۱	۶,۴۷۳	۳,۹۸۵	۷۰۳,۹۱۹	۴,۸۹۰,۸۳۸	۰	۰	۰	۲۰,۷۸۸	۶۰۰	۵,۷۷۶,۶۱۶
افزایش طی سال	۸۵۰,۸۲۷	۱,۹۵۵	۱۳,۵۸۴	۰	۸۹۹,۰۴۵	۱۴,۳۰۵,۳۰۱	۰	۰	۰	۳۰,۸۶۹	۱۳۳	۱۶,۱۰۳,۳۲۲
وصولی طی سال	(۷۴۶,۶۳۸)	(۲,۸۹۰)	(۱۴,۰۵۴)	۰	(۹۲۰,۰۱۵)	(۱۰,۹۰۶,۶۶۶)	۰	۰	۰	(۴,۱۵۳)	(۳۳۷)	(۱۲,۵۹۴,۷۵۳)
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۵۷,۳۳۸	۹۵,۵۱۷	۶,۰۰۳	۳,۹۸۵	۶۸۲,۹۴۹	۸,۲۸۹,۴۷۴	۰	۰	۰	۴۷,۵۰۴	۳۹۵	۹,۲۸۵,۱۸۵
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول												
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	(۱۳۳,۵۲۷)	(۱۴۸,۶۳۲)	(۸,۴۵۹)	(۳,۴۴۷)	(۶۰۹,۷۶۹)	(۳,۶۱۷,۸۵۸)	(۲۲۰)	(۱۷۷)	(۷۳,۸۹۷)	(۱۹۶,۶۸۶)	(۵۸,۰۲۱)	(۴,۹۱۳,۲۲۷)
افزایش طی سال	(۷۸,۶۱۹)	(۳۱,۳۲۹)	(۱,۶۵۱)	(۲,۷۴۸)	(۱۷۴,۳۹۰)	(۱,۰۹۷,۱۷۷)	۰	(۱,۳۲۳)	(۵۳,۵۳۵)	(۵۵,۷۹۰)	(۲۶,۶۹۹)	(۱,۴۲۹,۰۵۴)
سوخ شده سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	(۲۱۲,۱۴۶)	(۱۷۹,۹۶۱)	(۱۰,۱۱۰)	(۶,۱۹۵)	(۷۸۴,۱۵۹)	(۴,۷۱۵,۰۳۵)	(۲۲۰)	(۱,۵۰۰)	(۲۰,۳۶۲)	(۲۵۲,۴۷۶)	(۸۴,۷۲۰)	(۶,۳۴۲,۲۸۱)
وجوه دریافتی بابت مضاربه					(۳۱۷,۸۱۸)							(۳۱۷,۸۱۸)
حساب مشترک مشارکت مدنی						(۱,۹۵۴,۶۲۲)						(۱,۹۵۴,۶۲۲)
خالص تسهیلات اعطایی												
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۶۱,۸۰۶	۱۰,۶۹۶	۷,۶۰۱	۶,۰۸۷	۶,۷۲۷,۸۶۶	۸۳,۷۶۸,۲۴۸	۱۴,۴۴۷	۱۰۰,۷۵	۱,۰۶۵,۶۲۶	۱,۳۳۵,۶۶۸	۶۲۶,۹۰۴	۹۴,۰۵۰,۷۸۶
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۵,۲۱۳,۵۶۵	۶۸,۷۸۰	۵۷,۹۹۲	۳,۳۳۸	۵,۶۴۱,۹۴۷	۹۱,۸۵۷,۴۹۱	۱۴,۴۴۷	۹۶,۹۹۲	۱,۳۳۷,۰۷۷	۷۹۰,۴۸۱	۳۸۶,۰۰۵	۱۰۶,۰۱۷,۹۵۹

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

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

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

شرکت اصلی													
فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سوددریافتی تسهیلات اعطایی													
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۴۱,۲۹۴	۲۵,۹۴۴	۶,۱۹۶	۳۸۲	۳۳۷,۱۸۸	۲,۵۵۰,۳۲۱	.	۳,۸۱۹	.	.	.	۲,۸۶۵,۱۴۶	
افزایش طی سال	۸۵۳,۱۷۲	(۶,۹۹۶)	۱۰,۰۰۴	.	۸۳۳,۷۳۳	۱۱,۴۸۶,۶۲۸	.	۴,۵۴۰	.	.	.	۱۳,۸۱۱,۰۹۱	
وصولی طی سال	(۷۴۱,۶۱۷)	(۶۹۷)	(۱۱,۴۹۰)	.	(۸۱۲,۲۲۱)	(۱۰,۷۳۴,۸۶۱)	.	(۳,۵۹۰)	.	.	.	(۱۲,۳۶۴,۴۷۶)	
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۵۲,۸۵۰	۱۸,۲۵۱	۴,۷۱۰	۳۸۲	۱۸۸,۷۰۰	۳,۳۱۳,۰۹۸	.	۴,۷۶۹	.	.	.	۳,۶۸۱,۷۶۱	
وجه التزام دریافتی تسهیلات اعطایی													
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۱,۸۵۵	۷۰,۵۰۷	۲۷۶	۳۶۰,۲	۴۶۶,۷۳۱	۲,۳۴۰,۵۱۷	.	۱۶,۹۶۹	.	۶۰۰	۴۱۳	۲,۹۱۱,۴۷۰	
افزایش طی سال	۱۳,۵۰۶	۱۴,۱۶۴	۷,۵۲۵	.	۷۵۰,۵۲۱	۵,۳۳۰,۰۲۹	.	۲۶,۱۸۶	.	۱,۱۴۲	۷,۵۸۷	۶,۱۴۰,۶۶۱	
وصولی طی سال	(۲۰,۸۷۳)	(۷,۴۰۶)	(۶,۵۰۹)	.	(۷۲۳,۰۰۲)	(۲,۶۸۳,۱۷۱)	.	(۴۲۰)	.	(۱,۳۴۷)	(۵,۹۷۹)	(۳,۴۴۸,۷۰۷)	
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۴,۴۸۹	۷۷,۲۶۵	۱,۱۹۲	۳۶۰,۲	۴۹۴,۲۵۰	۴,۹۷۷,۳۷۵	.	۴۲,۷۳۵	.	۳۹۵	۲,۰۲۰	۵,۶۰۳,۴۲۴	
فرع تسهیلات اعطایی													
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۵۳,۱۴۹	۹۶,۴۵۱	۶,۴۷۳	۳,۹۸۵	۷۰۳,۹۱۹	۴,۸۹۰,۸۳۸	.	۲۰,۷۸۸	.	۶۰۰	۴۱۳	۵,۷۷۶,۶۱۶	
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۵۷,۳۳۸	۹۵,۵۱۷	۶,۰۰۳	۳,۹۸۵	۶۸۲,۹۴۹	۸,۲۸۹,۴۷۴	.	۴۷,۵۰۴	.	۳۹۵	۲,۰۲۰	۹,۲۸۵,۱۸۶	

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

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

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

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

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

۱۴- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

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

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

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

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

گروه	شرکت اصلی									
	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۱۲/۲۹				۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد	بهای تمام شده	بهای تمام شده	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			میلیون ریال	میلیون ریال	
سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس										
	۳۴۳,۱۳۳	۳۳۵,۹۵۶	۳۴۰,۳۳۱	۲۶۳,۶۹۸	-/۱۲۷۲	۶۳,۵۸۹,۴۶۹	خرید	۳۳۵,۹۵۶	۲۶۳,۶۹۸	پتروشیمی خلیج فارس
	۵۴,۹۶۵	۹۲,۲۷۸	۴۴,۵۷۰	۸۴,۲۰۳	-/۱۶۳۴	۷۴,۶۵۷,۰۰۰	خرید	۹۲,۲۷۸	۸۴,۲۰۳	بانک تجارت
	۱۳۳,۳۳۶	۱۰۳,۱۷۹	۴۱,۲۵۶	۲۹,۲۱۵	-/۰۶۳۱	۹,۰۰۰,۰۰۰	خرید	۱۰۳,۱۷۹	۳۹,۲۱۵	پتروشیمی مبین
	۳۳,۳۳۴	۶۴,۴۳۶	۲,۷۹۷	۴,۸۴۵	-/۰۲۱۶	۱,۱۰۰,۰۰۰	خرید	۶۴,۴۳۶	۴,۸۴۵	پتروشیمی شیراز
	۸,۸۹۵	۱۹,۹۶۴	۸,۸۹۵	۱۹,۹۶۴	-/۰۱۷۷	۸,۹۰۴,۰۰۰	خرید	۱۹,۹۶۴	۱۹,۹۶۴	بانک پاسارگاد
	۸,۴۶۱	۹,۹۹۰	-	-	-	-	خرید	۹,۹۹۰	-	پتروشیمی پردیس
	۴,۰۱۱	۸,۷۱۸	-	-	-	-	خرید	۸,۷۱۸	-	سیمان فارس و خوزستان
	۵,۱۲۶	۱۱,۵۹۸	-	-	-	-	خرید	۱۱,۵۹۸	-	پالایش نفت اصفهان
	۵,۳۹۹	۶,۶۴۰	-	-	-	-	خرید	۶,۶۴۰	-	توسعه صنایع بهشهر
	۲,۸۱۷	۴,۸۶۹	-	-	-	-	خرید	۴,۸۶۹	-	نفت و گاز پتروشیمی تامین
	۳,۱۰۹	۴,۳۷۷	-	-	-	-	خرید	۴,۳۷۷	-	سرمایه گذاری غدیر
	۵,۵۰۷	۴,۷۰۱	-	-	-	-	خرید	۴,۷۰۱	-	پتروشیمی فجر
	۱,۰۰۰	۲,۸۹۶	-	-	-	-	خرید	۲,۸۹۶	-	پالایش نفت بندر عباس
	۴,۸۱۷	۵,۳۳۱	-	-	-	-	خرید	۵,۳۳۱	-	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
	۵,۴۹۵	۸,۳۳۴	-	-	-	-	خرید	۸,۳۳۴	-	فولاد مبارکه اصفهان
	۱۰۸,۲۵۳	۱۵۶,۷۴۵	-	-	-	-	خرید	۱۷۹,۳۵۱	۲۰,۸۲۸	سایر شرکت ها
	۷۷۷,۳۵۷	۸۳۹,۵۱۳	۴۳۷,۸۴۹	۴۰۱,۹۲۵				۸۶۲,۱۱۹	۴۲۲,۷۵۳	جمع
سهام شرکت های پذیرفته شده در فرابورس										
	۵,۳۳۹	۵,۶۰۶	-	-	-	-	خرید	۵,۶۰۶	-	بهن دیزل
	۸,۳۲۸	۱۱,۳۵۲	-	-	-	-	خرید	۱۱,۳۵۲	-	ذوب آهن اصفهان
	۱۳,۵۷۷	۱۶,۹۵۹	-	-	-	-		۱۶,۹۵۹	-	
	۷۴۰,۹۳۴	۸۵۶,۴۷۱	۴۳۷,۸۴۹	۴۰۱,۹۲۵				۸۷۹,۰۷۷	۴۲۲,۷۵۳	
	-	(۱۱۵,۵۳۷)	-	-	-	-		(۱۲۷,۰۹۸)	(۱۰,۳۸۱)	ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری
	۷۴۰,۹۳۴	۷۴۰,۹۳۴	۴۳۷,۸۴۹	۴۰۱,۹۲۵				۷۵۱,۹۸۰	۴۱۲,۳۷۲	

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

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

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

۱-۴-۲-۱- سرمایه گذاری جاری در سایر سهام

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

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

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

۱-۴-۲-۲-۱- افزایش بهای تمام شده سرمایه گذاری در این شرکت ها بابت سهم افزایش سرمایه در شرکت های تابعه مزبور با توجه به ثبت آن در اداره ثبت شرکت ها طی سال مالی جاری و انتقال از پیش پرداخت سرمایه گذاری از سال مالی قبل بوده است.

۱-۴-۲-۲-۲- در پایان سال ۱۳۹۶ بر اساس تصمیم هیات مدیره بانک ، بهای تمام شده سرمایه گذاری و مطالبات از شرکت مزبور به مبلغ ۲۳,۲۲۲ میلیون ریال بابت هزینه های انجام شده در کشور امارات به حساب تعدیلات سنواتی (یادداشت شماره ۱-۵۳ صورت های مالی) منظور گردیده است.

۱-۴-۲-۲-۳- مبلغ مزبور عمدتاً شامل مبلغ ۲۵۵,۲۵۱ میلیون ریال از پروژه ساختمانی در جریان تکمیل مربوط به پروژه های ولنجک شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین می باشد. مبلغ ۲۹,۶۹۴ میلیون ریال افزایش در پروژه ولنجک بابت جواز ساخت پروژه به مبلغ ۱۳,۵۲۳ میلیون ریال و حق الزحمه ناظران نظام مهندسی به مبلغ ۱,۵۲۸ میلیون ریال و مبلغ ۹,۵۰۰ میلیون ریال بابت بیمه به سازمان تامین اجتماعی و مبلغ ۲,۵۰۰ میلیون ریال جهت مطالعات و طراحی و معماری سازه و تاسیسات می باشد و مبلغ ۱۵۶,۷۵۸ میلیون ریال از پروژه های ساختمانی بابت املاک آماده جهت فروش شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین می باشد، که طبق پیشنهاد کمیسیون فروش و تصویب هیات مدیره شرکت مقرر شده املاک فوق بفروش برسد، در این خصوص طرح فروش از جمله قیمت گذاری توسط کارشناسان رسمی دادگستری و آگهی مزایده در روزنامه های کثیرالانتشار و بنر در سال های ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ انجام پذیرفته است. در ارتباط با واگذاری املاک مزبور جهت فروش اقدامات لازم از جمله نصب بنر جهت فروش و سپردن املاک به بنگاه های معاملات ملکی انجام شده است لیکن با توجه به شرایط رکود در بازار مسکن فروش املاک مزبور تاکنون میسر نگردیده است. ضمناً یک واحد از املاک واقع در شهرستان بابل تا تاریخ تهیه صورت های مالی به فروش رسیده است.

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

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

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

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

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

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

۱۵- مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

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

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

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

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

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

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

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

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

۱۶- سایر حساب های دریافتی

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

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

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

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

ادامه :

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

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

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

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

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

۱۷- دارایی های ثابت مشهود

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

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

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

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

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

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

۱۷-۳ - 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.

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

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

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

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

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

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

۱۸- دارایی های نامشهود

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

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

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

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

۱۹- سپرده قانونی

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

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

۱۹-۱- سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند ۳ ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و براساس نرخ های تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار، محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است.

۲۰- سایر دارایی ها

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

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

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

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

۱-۲-۲۰- گردش ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول به شرح جدول زیر می باشد:

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

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

۳-۲۰-۲- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی شرکت اصلی به شرح زیر است:

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

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

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

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

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

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

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

۴-۲۰- سرقفلی

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

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

۲۱- بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری

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

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

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

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

۲۲- سپرده های مشتریان

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

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

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

سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال

سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز

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

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

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

۲۲-۳- سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

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

۲۳- سود سهام پرداختنی

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

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

حساب سود سهام پرداختنی گروه به شرح زیر است:

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

۲۴- اوراق بدهی

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

۲۵- ذخیره مالیات عملکرد

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

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

مبالغ به میلیون ریال

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

۲۵-۲- به منظور احقاق حقوق قانونی بانک پرونده سال های ۱۳۸۲، ۱۳۸۸، ۱۳۸۹، ۱۳۹۱، ۱۳۹۳ در دیوان عدالت اداری طرح دعوا شده است.

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

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

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

۲۶- ذخایر و سایر بدهی ها

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

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

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

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

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

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

۲۷- ذخیره مزایای پایان خدمت

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

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

۲۸- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

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

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

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

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

یکسال مربوط به سنوات گذشته می باشد.

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

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

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

۱-۱-۲۲- گردش سپرده های سرمایه گذاری ریالی

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

۱-۱-۳۲- گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

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

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

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

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

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

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

۲۹- سرمایه

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

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید		درصد افزایش سرمایه	تاریخ ثبت افزایش سرمایه
	میلیون ریال	میلیون ریال		
مطالبات و آورده نقدی	۱۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰	۲۳۳٪	۱۳۸۰/۰۵/۱۱
مطالبات و آورده نقدی	۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۳۸۰/۱۰/۰۱
آورده نقدی	۳۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۷۵٪	۱۳۸۳/۰۸/۲۳
مطالبات و آورده نقدی	۷۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۳۸۴/۰۷/۰۴
مطالبات و آورده نقدی	۱,۰۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۵۰٪	۱۳۸۶/۰۹/۲۸
مطالبات و آورده نقدی	۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۵۰,۰۰۰	۹۰٪	۱۳۸۷/۱۰/۰۲
مطالبات و آورده نقدی	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰٪	۱۳۸۹/۰۷/۱۱
مطالبات و آورده نقدی	۴,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۵۰٪	۱۳۹۰/۰۶/۲۰
مازاد تجدید ارزیابی و سود انباشته	۷,۲۵۰,۰۰۰	۲,۷۵۰,۰۰۰	۶۱٪	۱۳۹۱/۰۷/۰۱
مطالبات و آورده نقدی	۸,۵۰۰,۰۰۰	۱,۲۵۰,۰۰۰	۱۷٪	۱۳۹۳/۰۳/۰۷

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

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

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		یک درصد و بالاتر
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
درصد		درصد		اشخاص حقوقی
۸.۹٪	۷۵۷,۸۱۷,۶۴۱	۸.۹٪	۷۵۷,۸۱۷,۶۴۱	شرکت سرمایه گذاری صباتامین (سهامی عام)
۷.۶٪	۶۴۴,۰۵۴,۹۸۱	۷.۶٪	۶۴۴,۰۵۴,۹۸۱	شرکت بیمه کارآفرین
۵.۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵.۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت نگین گنجینه ایرانیان (سهامی خاص)
۵.۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵.۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت مهرآفرینان دوران (سهامی خاص)
۵.۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵.۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت ایده گستر دوراندیش (سهامی خاص)
۵.۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵.۰٪	۴۲۴,۹۹۸,۹۹۸	شرکت توسعه اقتصاد فردا (سهامی خاص)
۵.۰٪	۴۲۴,۹۳۱,۰۳۳	۵.۰٪	۴۲۴,۹۳۱,۰۳۳	(شرکت سرمایه گذاری تدبیر (سهامی خاص)
۳.۵٪	۲۹۸,۵۲۰,۶۹۳	۳.۵٪	۲۹۸,۵۲۰,۶۹۳	شرکت کشاورزی مدیرکشت توس (سهامی خاص)
۲.۵٪	۲۱۲,۱۶۷,۰۹۳	۲.۵٪	۲۱۲,۱۶۷,۰۹۳	شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان (سهامی خاص)
۱.۶٪	۱۳۴,۸۷۴,۴۵۲	۱.۶٪	۱۳۴,۸۷۴,۴۵۲	شرکت سرزمین پهناورمهر (سهامی خاص)
۱.۳٪	۱۰۶,۲۵۰,۴۲۳	۱.۳٪	۱۰۶,۲۵۰,۴۲۳	شرکت کارواندیشه جنوب (بامسئولیت محدود)
۱.۱٪	۹۴,۶۲۶,۲۸۳	۱.۱٪	۹۴,۶۲۶,۲۸۳	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
۱.۱٪	۸۹,۷۰۳,۹۴۶	۱.۱٪	۸۹,۷۰۳,۹۴۶	شرکت گروه مالی بانک پارسیان (سهامی خاص)
۱.۰٪	۸۵,۲۳۲,۶۱۷	۱.۰٪	۸۵,۲۳۲,۶۱۷	شرکت آسفالت طوس سهام
۵۳.۵٪	۴,۵۴۸,۱۷۹,۱۵۴	۵۳.۵٪	۴,۵۴۸,۱۷۸,۱۵۴	
۲۵.۴٪	۲,۱۵۶,۲۶۳,۲۷۳	۲۴.۳٪	۲,۰۶۱,۹۴۶,۵۵۶	اشخاص حقیقی (۱۰ سهامدار)
				سایرین (کمتر از یک درصد)
۵.۲٪	۴۴۰,۸۳۰,۳۳۹	۵.۸٪	۴۹۲,۱۰۴,۶۵۲	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۰۶ سهامدار)
۱۵.۹٪	۱,۳۵۴,۷۲۷,۲۳۴	۱۶.۴٪	۱,۳۹۷,۷۷۰,۶۳۸	اشخاص حقیقی (تعداد ۶,۴۷۳ سهامدار)
۱۰۰٪	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۳۰- افزایش سرمایه در جریان

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

۳۱- اندوخته صرف سهام

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

۳۲- اندوخته قانونی

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

۳۲-۱- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۱۰۸ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان های وارده در سال های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می باشد.

۳۳- سایر اندوخته ها

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

۳۴- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

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

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

۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		تاریخ
مانده تجدید ارزیابی دارایی ها	مانده تجدید ارزیابی دارایی ها	افزایش سرمایه	مبلغ تجدید ارزیابی دارایی ها	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۲,۰۴۳,۵۹۷	۱۳۹۰/۱۲/۲۰
۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۲,۰۴۳,۵۹۷	

۳۵- تفاوت تسعیر ارز

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

۳۶- سهام خزانه

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

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

۳۶-۱- حقوق سهامداران فاقد کنترل

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

۳۷- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

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

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

۱-۳۷- درآمد تسهیلات اعطایی

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

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

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

۳۷-۲- درآمد سپرده گذاری

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

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

۳۸- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

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

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

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

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

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

ادامه از صفحه قبل :

شرکت اصلی	گروه	
	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۱۸,۴۷۲	۶۸۷,۵۶۱	۱۲۸,۱۱۱
۷۷,۷۹۴	۴۳,۱۲۵	۷۷,۷۹۴
۷۰۳	۳۳,۲۰۳	۷۰۳
۷۸,۳۱۱	۴۴,۸۱۶	۷۸,۳۱۱
۲۳,۱۴۵	۲۸,۵۹۶	۲۳,۱۴۵
۰	۱۵,۲۱۲	۰
۱,۵۰۴	۲۵,۹۸۶	۱,۵۰۴
۱۸۱,۴۵۷	۱۹۰,۹۳۸	۱۸۱,۴۵۷
۷۹۹,۹۲۹	۸۷۸,۵۰۰	۳۰۹,۵۶۸

جمع انتقالی از صفحه قبل

صندوق سرمایه گذاری امین ملت

صندوق سرمایه گذاری مشترک کارآفرین

صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین

صندوق سرمایه گذاری شاخصی کارآفرین

صندوق سرمایه گذاری کلریزما

صندوق سرمایه گذاری امین یکم

سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری

سود سهام شرکتها و صندوق های سرمایه گذاری

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

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

ادامه از صفحه قبل :

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

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

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

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

۳۹- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

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

۳۹-۱ سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

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

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

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

۳۹-۲-۱ میانگین مصارف مشاع

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

۳۹-۲-۲ میانگین سپرده های سرمایه گذاری

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

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

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

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

۴۰- حق الوکاله

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

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

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

۱-۴۰- حق الوکاله اعلام شده

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

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

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

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

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

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

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

۴۳- هزینه سود سپرده ها

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

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

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

۴۴- درآمد کارمزد

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

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

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

۴۵- هزینه کارمزد

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

۴۵-۱- خالص فروش و درآمد ارائه خدمات

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

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

۴۶- خالص سود مبادلات و معاملات ارزی

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

۴۷- سایر درآمدهای عملیاتی

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

۴۸- خالص سایر درآمدها و هزینه ها

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

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

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

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

۴۹- هزینه های اداری و عمومی

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

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

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

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

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

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

۵۰- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
۵۰-۱	۱,۳۸۳,۱۰۷	۱,۲۳۳,۸۴۹	۱,۳۸۲,۰۰۷	۱,۲۳۳,۸۴۹
۵۰-۲	۶۸,۶۶۹	۲۱۴,۲۱۳	۶۸,۶۶۹	۲۱۱,۰۵۳
	۱,۴۵۱,۷۷۶	۱,۴۴۸,۰۶۲	۱,۴۵۰,۶۷۶	۱,۴۴۴,۹۰۲

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

شرکت اصلی					
سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول		جمع	
		کمتر از ۵ سال	بیش از ۵ سال	جمع	جمع
۲,۶۴۹,۰۰۴	۱۶,۲۴۱,۳۸۰	۷,۸۱۱,۳۵۶	۳,۶۱۹,۶۵۶	۳۰,۳۲۱,۳۹۷	۱۴,۰۱۸,۴۱۳
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۶۴۹,۰۰۴	۱۶,۲۴۱,۳۸۰	۷,۸۱۱,۳۵۶	۳,۶۱۹,۶۵۶	۳۰,۳۲۱,۳۹۷	۱۴,۰۱۸,۴۱۳

کسر می شود: ارزش وثایق با اعمال ضریب

۲,۸۷۸	(۷۵,۴۱۲)	(۶۹,۴۳۰)	۰	(۱۴۷,۷۱۹)	(۱۵۳,۶۶۸)
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۰۳۰,۹۰۹	(۵,۰۸۸,۱۳۹)	(۳۲۳,۳۸۳)	۰	(۵,۶۱۵,۴۳۲)	(۶,۲۳۴,۵۹۴)
(۲,۲۹۹,۹۸۰)	(۷,۴۷۳,۳۷۲)	(۳,۴۶۱,۰۲۵)	۰	(۱۳,۲۳۴,۳۷۷)	(۱,۲۶۹,۵۴۱)
۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۲,۵۰۶,۷۶۷)	(۱۲,۶۳۶,۹۲۳)	(۳,۸۵۳,۸۳۸)	۰	(۱۸,۹۹۷,۵۲۸)	(۷,۶۵۷,۸۰۳)
۱۴۲,۲۳۷	۳,۶۰۴,۴۵۸	۳,۹۵۷,۵۱۹	۳,۶۱۹,۶۵۶	۱۱,۳۲۳,۸۶۹	۶,۳۶۰,۶۱۰
۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد	۵۰ تا ۱۰۰ درصد		
۱۴,۲۲۴	۷۲۰,۸۹۲	۱,۹۷۸,۷۵۹	۲,۲۲۹,۳۶۴	۴,۹۴۳,۱۳۸	۳,۵۶۱,۱۳۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۳۴,۰۷۷)	(۹۰,۷۰۹)	(۱,۶۷۶,۳۰۴)	(۱,۷۶۰,۰۴۱)	(۳,۵۶۱,۱۳۱)	(۲,۳۲۷,۲۸۲)
۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱۹,۸۵۳)	۶۳۰,۱۸۳	۳۰۲,۴۵۵	۴۶۹,۲۲۳	۱,۳۸۲,۰۰۷	۱,۲۳۳,۸۴۹

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

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

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

۵۱- هزینه های مالی

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

۵۲- هزینه استهلاک

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

۵۳- تعدیلات سنواتی

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

اصلاح اشتباهات ۵۳-۱

۵۳-۱- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

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

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

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

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

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

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

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

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

۵۴- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

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

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۱۰,۹۲۷	۶۳۰,۳۶۵	۱,۰۴۳,۵۷۲	۶۵۳,۱۷۹	سود خالص
۱۸۶,۰۱۴	۱۷۲,۳۰۵	۱۸۷,۵۰۱	۱۷۱,۰۵۹	هزینه استهلاک
۸۹,۸۰۹	۱۰۴,۵۸۵	۹۰,۳۹۵	۱۰۵,۱۶۷	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت
.	.	.	.	خالص افزایش (کاهش) هزینه مالی پرداختی
(۶۵۴,۰۴۱)	(۲۳۹,۷۳۵)	(۶۲۵,۶۶۷)	(۱۹۳,۰۹۹)	خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختی
(۷,۴۲۳)	(۴۸,۳۸۳)	(۷,۳۸۲)	(۴۸,۳۸۳)	سود زیان فروش دارایی های ثابت مشهود و دارایی های نامشهود
(۲۰۰,۱۹۷)	(۵۶۴,۳۷۶)	(۲۰۰,۳۵۷)	(۵۶۵,۹۸۲)	خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد
۵۱۶,۰۹۰	۵۴,۷۶۲	۴۸۸,۰۶۲	۱۲۱,۹۴۰	
خالص افزایش (کاهش) بدهی های عملیاتی				
۱,۶۸۶,۵۶۰	(۸,۹۱۵,۹۶۵)	۱,۶۸۹,۸۰۸	(۹,۳۴۱,۷۸۰)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۶,۸۶۶,۱۹۹)	۳۹۲,۶۶۲	(۶,۸۴۵,۶۶۵)	۳۸۴,۳۵۲	سپرده های مشتریان
۲,۶۶۶,۹۶۸	۹۹۰,۱۷۸	۲,۴۹۰,۴۳۳	۱,۲۵۳,۲۱۱	حصة عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها
۲۴,۱۸۳,۳۵۲	۲۵,۵۱۳,۶۰۲	۲۳,۶۴۶,۹۱۶	۲۶,۰۳۶,۰۶۶	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
۲۱,۶۷۰,۶۸۲	۱۷,۹۸۰,۴۷۷	۲۰,۹۸۱,۴۹۲	۱۸,۳۳۱,۸۴۹	
خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی				
(۶۸۳,۲۷۸)	(۶,۸۸۳,۶۸۹)	(۶۸۳,۲۷۸)	(۶,۸۸۳,۶۸۹)	مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری
(۱۴,۲۰۳,۷۶۳)	(۱۲,۵۵۸,۳۲۶)	(۱۳,۱۸۶,۳۱۶)	(۱۲,۳۴۹,۲۸۰)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۳۵۰,۳۱۶	(۷۸۰,۲۸۸)	۸۷۶,۸۸۸	(۱,۳۷۱,۷۷۰)	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
(۲۷۶,۰۰۲)	۱۴۷,۶۰۳	(۱۷۷)	(۳,۰۵۹)	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۴۳۳,۲۲۶	(۵۳۳,۸۲۲)	۸۸۷,۲۷۷	(۴۹۹,۶۰۰)	سایر حسابهای دریافتی
(۲,۴۱۵,۲۹۹)	(۲,۸۶۳,۳۲۳)	(۲,۴۱۵,۲۹۹)	(۲,۸۶۳,۳۲۳)	سپرده قانونی
(۱,۵۱۷,۷۳۱)	(۱,۲۹۰,۲۴۹)	(۲,۹۵۰,۲۵۸)	(۱,۲۸۹,۴۶۲)	حصة عملیاتی سایر دارایی ها
.	.	(۵۷,۷۹۶)	(۸,۱۷۲)	سرقفلی
(۱۸,۳۱۲,۵۳۱)	(۲۴,۷۶۲,۰۹۴)	(۱۷,۵۲۸,۹۵۹)	(۲۵,۲۶۸,۳۵۵)	
۳,۸۷۴,۲۴۰	(۶,۷۲۶,۸۵۵)	۳,۹۴۰,۵۹۴	(۶,۸۱۴,۵۶۵)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

۵۵- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

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

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

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

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

۵۶- اقلام زیر خط

۵۶-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

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

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

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

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

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

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

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

۵۷- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

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

میلیون ریال	
۸۰,۵۱۴	احداث ساختمان شعب
۸۰,۵۱۴	

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

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

شرکت کارگزاری کارآفرین:

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

شرکت لیزینگ کارآفرین:

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

شرکت امین اعتماد کارآفرین:

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

شرکت ابنیه گستر کارآفرین:

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

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

شرکت صرافی کارآفرین:

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

شرکت عصر امین کارآفرین:

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

شرکت توسعه تجارت امید بانک کارآفرین:

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

شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین:

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

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

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

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

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

۵۸- سود هر سهم

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

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

۵۹- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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

۶۰- مطالبات سوخت شده

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

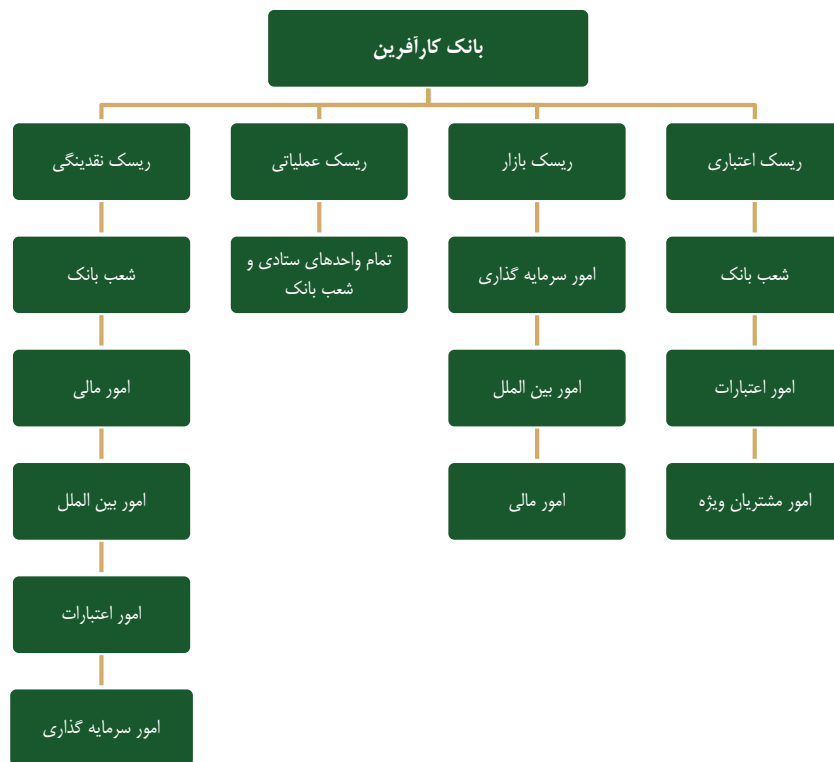
جمعی	سایر مطالبات	ناشی از تسهیلات	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده ابتدای سال
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده طی سال
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده انتهای سال

۶۱- تشریح ریسک های بانک

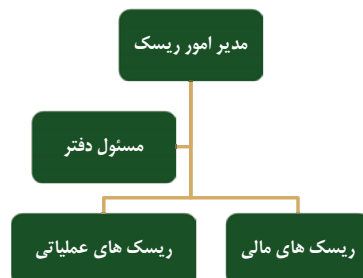
بانک در معرض ریسک های زیر قرار دارد:

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

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



۲-۶۱- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



۳-۶۱- ریسک اعتباری

۳-۶۱-۱- تعریف ریسک اعتباری

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

۳-۶۱-۲- سیاست ها و خط مشی های اعتباری

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

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

۳-۶۱-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری

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

۳-۶۱-۴- حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات

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

کلیه شعب موظف هستند با رعایت مقررات مربوط به حدود اختیارات اعتباری شعب برای تصویب تسهیلات اعتباری و ضمانت نامه، همه درخواست های اعتباری مشتریان را که در حدود اختیارات تفویض شده باشد (با احتساب تعهدات و بدهی های موجود مشتری) در کمیته اعتباری شعبه مطرح و اتخاذ تصمیم نمایند. در مواردی که درخواست مشتری بیش از حد اختیاری شعبه باشد مراتب با اظهار نظر کمیته اعتباری شعبه برای اتخاذ تصمیم نهایی یا مستندات لازم به مدیریت امور اعتبارات ارجاع داده خواهد شد. با توجه به میزان اعتبار پیشنهادی به ترتیب در کمیته اعتباری، کمیته عالی اعتباری و یا هیئت مدیره، مطرح و تصمیم گیری خواهد شد.

حدود مقرر بر تسهیلات ارزی همان حدود مقرر بر معادل تسهیلات ریالی آن است. در تبدیل ارز به ریال نرخ مبادله ای بانک مرکزی ملاک تصمیم گیری است. در مورد مشتریان ارزنده که نوع فعالیت آنها ایجاب می نماید تا به دفعات تقاضاهای متعدد برای دریافت تسهیلات اعتباری داشته باشند (نظیر پیمانکاران برای دریافت ضمانتنامه و یا تولیدکنندگان و بازرگانان برای تامین کسری سرمایه در گردش کوتاه مدت) کمیته اعتباری شعبه می تواند در حدود اختیارات تفویض شده نسبت به تصویب حد اعتباری حداکثر برای مدت یکسال برای عقود مشارکتی با رعایت ضوابط مقرر و برای صدور ضمانتنامه با رعایت مقررات مربوطه اقدام نمایند.

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

۵-۳-۶۱- روش های کاهش ریسک اعتباری

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

- * وثائق درجه ۱: شامل سپرده سرمایه گذاری، و گواهی سپرده صادره توسط بانک کارآفرین، اوراق مشارکت دولتی، گواهی سپرده بی نام صادره توسط سایر بانک ها (با انعکاس مراتب اعطای تسهیلات به بانک های ذریبط)، ضمانت نامه های بانک های داخلی (با تایید مدیریت اعتبارات) و ضمانتنامه های بانکی خارجی (با تایید مدیریت امور بین الملل) می باشد.
- * وثائق درجه ۲: شامل املاک مسکونی ششدانگ و سهل البیع و سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار (قابل معامله در تابلوی اصلی تالار بورس) می باشد.
- * وثائق درجه ۳: شامل اموال منقول (قبوض انبارهای عمومی و کالای زیر کلید بانک با تایید مدیریت امور اعتبارات)، تجهیزات و ماشین آلات و قراردادهای لازم الاجرا، سفته، چک ها و اسناد وصولی می باشد.

۶-۳-۶۱- فرآیند اعتبارسنجی مشتریان

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

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

۷-۳-۶۱- تحلیل کیفیت اعتباری

کیفیت دارایی های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه گذاری ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطائی به ارزش روزآوری شده وثایق -LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۱-۷-۳-۶۱ الی ۴-۷-۳-۶۱ نمایش داده شده است.

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

تحلیل کیفیت اعتباری						
درجه	تسهیلات اعطائی به مشتریان		سرمایه گذاری ها		تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی	
	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۵
درجه ۱- ریسک کم	۸,۸۰۰,۳۸۱	۷,۴۴۳,۵۱۰	۲,۴۳۱,۵۵۷	۳,۲۹۰,۴۳۶	۹,۴۱۵,۳۳۶	۴۰,۲۰۹,۲۷
درجه ۲- ریسک متوسط	۶۷,۶۰۹,۳۸۱	۶۶,۰۸۴,۸۶۴	۱,۷۵۳,۹۹۲	۶۹,۵۹۲	۱۶,۳۳۸,۸۰۳	۱۶,۴۸۶,۴۱۸
درجه ۳- ریسک زیاد	۲۶,۶۰۳,۶۳۱	۱۶,۱۱۴,۵۸۹	۱۰۴,۱۶۷	۱۵۰,۶۶۹	۱,۰۰۲,۶۰۰	۳,۵۵۶,۵۵۴
بدون رتبه	۸,۴۷۳,۸۸۳	۸,۱۴۸,۶۶۹	۰	۰	۹,۴۶۸,۴۵۹	۹,۳۷۶,۵۶۷
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن	۸۷۳,۰۶۴	۷۴۰,۱۹۱	۰	۰	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۱۱۲,۳۶۰,۲۴۰	۹۸,۵۳۱,۸۲۳	۴,۲۸۹,۷۱۶	۳,۵۱۰,۶۹۶	۳۶,۲۲۵,۰۹۹	۲۹,۸۲۲,۴۶۷
ذخیره کاهش ارزش	(۶,۳۴۲,۲۸۱)	(۴,۴۸۱,۰۳۷)	۰	۰	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	۱۰۶,۰۱۷,۹۵۹	۹۴,۰۵۰,۷۸۶	۴,۲۸۹,۷۱۶	۳,۵۱۰,۶۹۶	۳۶,۲۲۵,۰۹۹	۲۹,۸۲۲,۴۶۷

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

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

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

درجه ۱: مشتریان با رتبه A و تسهیلات کارکنان

درجه ۲: مشتریان با رتبه های B و C، ضمانتنامه پرداخت شده و اعتبار اسنادی پرداخت شده

درجه ۳: مشتریان با رتبه های D، E و مشتریان با تسهیلات غیر جاری طبق معوق و مشکوک الوصول بدون رتبه: مشتریانی که در قبال سپرده تسهیلات دریافت کرده اند، مشتریان قدیمی بانک

درجه ۴: مشتریان غیر جاری با طبقه مشکوک الوصول بالای ۵ سال

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

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

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

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

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

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

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

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

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

سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۶	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
۳۳,۰۲۳	۳۲۳,۸۷۲	کمتر از ۵۰ درصد
۷۱,۴۲۷	۲۵,۰۷۷	۵۱ تا ۷۰
۷۰,۸۷۸	۵۹,۴۲۶	۷۱ تا ۹۰
۳۲۴,۱۷۵	۲۷۶,۴۹۰	۹۱ تا ۱۰۰
۱۵,۵۱۷,۴۸۳	۱۴,۹۳۲,۴۸۶	بالاتر از ۱۰۰ درصد
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
۱۹۲,۳۶۷	۵۰۴,۸۳۸	کمتر از ۵۰ درصد
۰	۴۹۲,۶۱۶	۵۱ تا ۷۰
۹۹۰,۳۹۹	۱,۶۲۷,۱۵۰	۷۱ تا ۹۰
۲,۰۴۷,۸۵۰	۳,۵۱۹,۰۱۰	۹۱ تا ۱۰۰
۷۴,۸۰۳,۱۸۴	۸۴,۲۵۶,۹۹۴	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۹۴,۰۵۰,۷۸۶	۱۰۶,۰۱۷,۹۵۹	

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

ذخیره گیری می باشد.

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

۸-۳-۶۱- تمرکز ریسک اعتباری

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

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

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

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

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

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

ادامه از صفحه قبل:

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

۲-۸-۳-۶۱- جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و 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	مشتریان حقیقی	۱۸۸,۶۰۳	۰/۰۷٪	۱,۷۲۰,۱۰۵	۱/۵۳٪
	مشتریان حقوقی	۶,۶۲۵,۱۶۵	۲/۳۴٪	۱,۲۰۶,۹۰۲	۱/۰۷٪
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۴۵,۴۱۶,۳۵۷	۱۶/۰۶٪	۱۵,۲۴۹,۷۴۴	۱۳/۵۷٪
	مشتریان حقوقی	۲۳۰,۶۴۴,۸۷۲	۸۱/۵۴٪	۹۴,۱۸۳,۴۸۹	۸۳/۸۲٪
		۲۸۲,۸۷۴,۹۹۷		۱۱۲,۳۶۰,۲۴۰	

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

۹-۳-۶۱- نحوه مدیریت تسهیلات غیرجاری

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

۱-۹-۳-۶۱- جدول گردش تسهیلات غیرجاری

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

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

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

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

۳-۹-۳-۶۱- مانده دارایی های تملیکی

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

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

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

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

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

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

بازل ۱

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

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

بازل ۲

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

۴-۶۱- ریسک نقدینگی

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

۴-۶۱-۱- تعریف ریسک نقدینگی

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

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

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

۴-۶۱-۳- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی

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

کمیته دارایی و بدهی (ALCO) مسئول بررسی تجزیه و تحلیل ساختار دارایی ها و بدهی های بانک به منظور افزایش سود آوری همراه با کنترل و مهار ریسک های نقدینگی، بازار و اعتباری بوده و متشکل از مدیر عامل و معاونین و مدیران ارشد بانک می باشد. کمیته مدیریت ریسک (RMC) متشکل از مدیر عامل، معاونین و مدیران ارشد است که بر فعالیتهای مدیریت ریسک بانک نظارت دارند و مسئولیت مدیریت کلان همه ریسک های بانکی و بررسی و پیشنهاد سیاست های مدیریت ریسک و حدود پذیرش ریسک و حصول اطمینان از در دسترس بودن زیرساختها، منابع و سیستم های مورد نیاز مدیریت را به عهده دارد. کمیته ریسک همراه با کمیته دارایی - بدهی به طور مشترک و مکمل مسئولیت نظارت بر اجرای آیین نامه ریسک نقدینگی را به عهده دارند. کمیته عالی ریسک گزارشات تهیه شده توسط واحد ریسک در اختیار هیات مدیره بانک به صورت ادواری قرار می گیرد. همچنین آیین نامه ها و سیاست های کلی در زمینه ریسک در این کمیته، به تایید هیات مدیره بانک می رسد.

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

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

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

پس از انجام محاسبات ریسک نقدینگی در دوره های مورد نظر (روزانه، هفتگی، ماهانه و سه ماهه) پایش ریسک نقدینگی به طریق زیر انجام می گیرد. کنترل های روزانه شامل کنترل ذخایر نقدینگی شعب، خزانه، حساب های واسط بانک در بانک مرکزی که شامل تمام سیستم ها و نظام های پرداخت الکترونیکی مانند شتاب، ساتنا، چکاوک و شاپرک می شود. در سطح مدیریت دارایی ها و بدهی ها به صورت کلان (ALM) که عموماً این گزارشات به صورت ماهانه و میان مدت مورد پایش قرار می گیرد. در این موارد وضعیت نقدینگی بانک با استفاده از صورت های مالی مورد بررسی قرار می گیرد. در این سطح علاوه بر استفاده از نسبت های نقدینگی محاسبه شده براساس مدل های پیشرفته ای مانند CAMELS روش هایی مانند موسسه مودیز و S&P برای پایش این نسبت ها و پویایی و ارتباط آنها با همدیگر مدنظر قرار می گیرد.

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

۱-۵-۴-۶۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

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

۲-۵-۴-۶۱- جدول نسبت های نقدینگی

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

* نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می باشد.

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

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

*** سپرده های فرار شامل سپرده هایی می باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

۴-۶۱- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

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

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

سطح دوم: یکی از نسبت های نقدینگی مورد نیاز براساس توافقنامه بال ۳ برای اندازه گیری ریسک نقدینگی و پایش آن در بانک محاسبه شده است. در نسبت پوشش نقدینگی (LCR) با توجه به توافقنامه مذکور تا سال ۲۰۱۸ به بانک ها مهلت داده شده است که مقدار این نسبت را به بیش از ۱۰۰٪ برسانند. هدف اصلی این نسبت افزایش قابلیت بازایی وضعیت نقدینگی بانک در کوتاه مدت با اطمینان از وجود دارایی های نقدشونده کافی جهت تدوام فعالیت در یک سناریوی حاد تنش یک ماهه است.

سطح سوم: در واحد مدیریت ریسک بانک کارآفرین با توجه به جریان های نقدی در سطح شعب، خزانه و وجوه غیر نقدی ناشی از تراکنش های الکترونیک شامل ساتنا، شتاب و چکاوک با استفاده از مدل های اقتصادسنجی وجوه درخواستی مشتریان در دو سناریو نرمال و بدبینانه به صورت پویا پیش بینی می شود. برای بدست آوردن مقدار دقیق کران بالای استرس در سطح اعتماد ۹۹ درصد ابتدا مقادیر برداشت وجوه در سه سطح خزانه، ساتنا و سیستم چکاوک را به صورت تفکیک شده بدست می آوریم، سپس با ترکیب این سه مقدار می توان مقدار سپر نقدینگی (Liquidity Buffer) مورد نیاز بانک در حالت رخداد هجوم بانکی را بدست آورد.

۵-۶۱- ریسک بازار

۱-۵-۶۱- تعریف ریسک بازار

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

- بانک خطرپذیری سرمایه ناشی از ریسک بازار هر خدمت یا فعالیت جدید در زمینه های مرتبط را مدیریت خواهد کرد. میزان ریسک بازار در هر سهم و در بخش اقتصادی محدود به حدی است که توسط هیئت مدیره بانک در آیین نامه ریسک بازار تعیین شده است.
- بر اساس رکن اول مقررات کمیته بال، بانک در هر زمانی سرمایه کافی نگهداری خواهد کرد.
- بانک یک چارچوب ریسک بازار منتشر خواهد کرد که طبق آن ساختار محدود موقعیت باز ارزی را اندازه گیری خواهد کرد.
- بانک آزمون بحران را بصورت دوره ای برای ارزیابی اثر تغییرات متغیرهای بازار که ممکن است منجر به افزایش ریسک شود انجام خواهد داد.

۲-۵-۶۱- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

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

ریسک سهام: ریسک ناشی از نوسانات قیمت سهام و تاثیر آن بر ارزش پرتفوی سهام بانک را گویند.
ریسک نرخ ارز: ریسک ناشی از نوسانات نرخ ارز و تاثیر آن بر ارزش دارایی ها و بدهی های ارزی به ریال را گویند. ریسک نرخ ارز از یک موقعیت باز کوتاه مدت یا بلندمدت در یک ارز خارجی ناشی می شود.

۳-۵-۶۱- روش سنجش ریسک بازار

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

۴-۵-۶۱- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار

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

سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۶		
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
درصد	درصد	درصد	درصد	
۳۵,۲۱۵	(۴/۳۸,۴/۳۸)	۵۱,۰۱۲	(۵/۸۱,۵/۸۶)	سرمایه گذاری در سهام سریع المعامله
۰	۰	۰	۰	سایر سرمایه گذاری ها (با ذکر عنوان)

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

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

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

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

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

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

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

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

سال ۱۳۹۶							مبلغ دفتری میلیون ریال	کمتر از یک ماه میلیون ریال	بین ۱ الی ۳ ماه میلیون ریال	بین ۳ ماه الی ۱ سال میلیون ریال	۱ الی ۵ سال میلیون ریال	بالاتر از ۵ سال میلیون ریال	غیر حساس به نرخ میلیون ریال
دارایی ها													
۷,۸۷۸,۹۹۸	۷,۸۷۸,۹۹۸	موجودی نقد					
۷,۸۰۰,۳۶۰	۷,۸۰۰,۳۶۰	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری					
۵,۹۹۶,۲۵۵	۱,۵۹۵,۲۹۷	۴,۵۱۱,۶۳۸	۵,۵۷۶,۵۷۸	۴۷,۰۷۱,۱۶۹	۴۱,۲۶۷,۰۲۲	۱۰۶,۰۱۷,۹۵۹	۱۰۶,۰۱۷,۹۵۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی					
۱,۷۴۹,۱۴۷	.	.	۲,۵۴۰,۵۶۹	.	.	.	۴,۲۸۹,۷۱۶	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار					
-	.	.	۷۹۱,۷۲۸	.	.	.	۷۹۱,۷۲۸	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته					
۱,۳۲۰,۴۲۵	۱,۳۲۰,۴۲۵	سایر حساب های دریافتی					
۶,۴۴۶,۷۹۴	۶,۴۴۶,۷۹۴	دارایی های ثابت مشهود					
۴,۱۴۹,۶۰۵	۴,۱۴۹,۶۰۵	دارایی های نامشهود					
۴,۵۹۶,۸۹۷	۱۳,۸۹۴	۵,۹۱۴,۹۱۴	۳,۵۸۶,۷۳۷	۹۷۴,۸۵۵	۲۱۸,۳۶۲	۱۵,۳۰۵,۶۵۹	۱۵,۳۰۵,۶۵۹	سپرده قانونی					
۶,۷۴۶,۹۰۳	۶,۷۴۶,۹۰۳	سایر دارایی ها					
۴۶,۶۸۵,۳۸۴	۱,۶۰۹,۱۹۱	۱۰,۴۲۶,۵۵۲	۱۲,۴۹۵,۶۱۲	۴۸,۰۴۶,۰۲۴	۴۱,۴۸۵,۳۸۴	۱۶۰,۷۴۸,۱۴۷	۱۶۰,۷۴۸,۱۴۷	جمع دارایی ها					
بدهی ها													
.	(۳,۶۲۱,۸۳۱)	(۳,۶۲۱,۸۳۱)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری					
(۸,۰۵۱,۳۸۹)	(۸,۰۵۱,۳۸۹)	سپرده های مشتریان					
(۳۵,۲۳۵)	(۳۵,۲۳۵)	سود سهام پرداختنی					
.	ذخیره مالیات عملکرد					
(۶,۰۹۹,۴۵۸)	(۶,۰۹۹,۴۵۸)	ذخایر و سایر بدهی ها					
(۵۰۵,۲۴۱)	(۵۰۵,۲۴۱)	ذخیره مزایای پایان خدمت					
(۴۰,۶۰۷,۶۶۰)	(۱۱۴,۱۲۶)	(۴۹,۳۰۷,۸۵۶)	(۲۹,۵۵۵,۲۴۱)	(۷,۶۹۲,۶۲۵)	(۱,۶۶۲,۴۶۶)	(۱۲۸,۹۳۹,۹۷۳)	(۱۲۸,۹۳۹,۹۷۳)	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری					
(۵۵,۲۹۸,۹۸۲)	(۱۱۴,۱۲۶)	(۴۹,۳۰۷,۸۵۶)	(۲۹,۵۵۵,۲۴۱)	(۷,۶۹۲,۶۲۵)	(۵,۲۸۴,۲۹۷)	(۱۴۷,۲۵۳,۱۲۷)	(۱۴۷,۲۵۳,۱۲۷)	جمع بدهی ها					
(۱۳,۴۹۵,۰۲۰)							(۱۳,۴۹۵,۰۲۰)	جمع حقوق صاحبان سهام					
(۶۸,۷۹۴,۰۰۲)	(۱۱۴,۱۲۶)	(۴۹,۳۰۷,۸۵۶)	(۲۹,۵۵۵,۲۴۱)	(۷,۶۹۲,۶۲۵)	(۵,۲۸۴,۲۹۷)	(۱۶۰,۷۴۸,۱۴۷)	(۱۶۰,۷۴۸,۱۴۷)	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام					
(۲۲,۱۰۸,۶۱۸)	۱,۴۹۵,۰۶۵	(۳۸,۸۸۱,۳۰۴)	(۱۷,۰۵۹,۶۲۸)	۴۰,۳۵۳,۳۹۹	۳۶,۲۰۱,۰۸۷			شکاف					
.	۲۲,۱۰۸,۶۱۸	۲۰,۶۱۳,۵۵۳	۵۹,۴۹۴,۸۵۷	۷۶,۵۵۴,۴۸۶	۳۶,۲۰۱,۰۸۷			شکاف انباشته					

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

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

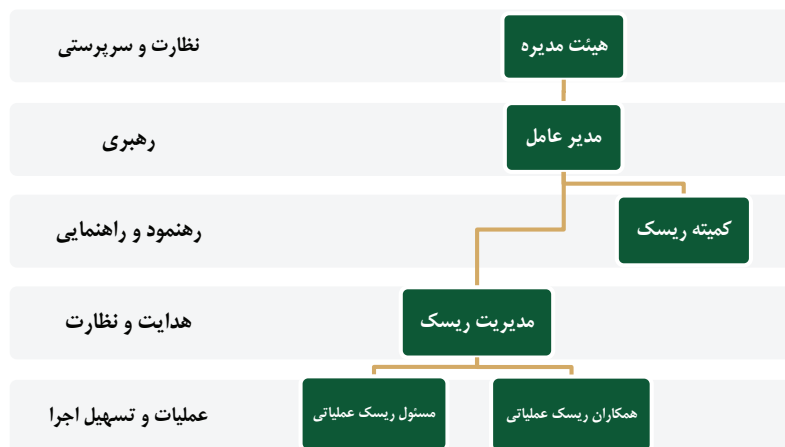
۶-۶-۱- ریسک عملیاتی

۶-۶-۱-۱- تعریف ریسک عملیاتی

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

۶-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

ساختار سازمانی مناسب برای پیاده سازی و نظارت بر حسن اجرای وظایف و عملکرد روزانه مرتبط با مدیریت ریسک عملیاتی در نمودار زیر نشان داده شده است:



هیات مدیره مسئولیت پایه گذاری چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی در سطح بانک، تصویب استراتژی، آئین نامه، حدود و آستانه های مرتبط با ریسک عملیاتی و هرگونه تغییرات، اصلاحات و تجدید نظر در آنها را بر عهده دارد. کمیته مدیریت ریسک مسئول بررسی و بازنگری چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی به همراه آئین نامه، استراتژی و برنامه استمرار عملیات در بانک، و همچنین حصول اطمینان از پشتیبانی و نظارت بر حسن اجرای چارچوب مدیریت ریسک عملیاتی می باشد. واحد مدیریت ریسک مسئولیتهای ذیل را بر عهده دارد: گسترش فرهنگ آگاهی درباره ریسک در سطح کل بانک، فراهم سازی فرآیند رهبری، نظارت، هدایت و تعیین مسیر برای پیاده سازی مدیریت ریسک عملیاتی، تهیه و پیشنهاد آئین نامه و استراتژی ریسک عملیاتی، اطمینان حاصل نمودن از اینکه کلیه سیاست ها و فرآیندهای مدیریت ریسک عملیاتی برای کلیه واحدها و مدیریت های بانک مستندسازی شده اند و به طور صحیح توسط مدیران ارشد پیاده سازی و نظارت می شوند.

۶-۶-۳- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

بانک کارآفرین تلاش می کند برای پیش گیری از وقوع خطاهای انسانی تدابیر زیر را مد نظر قرار دهد. ادبیات رایج ریسک می بایست در کلیه مراحل فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی از جمله شناسایی، ارزیابی، سنجش، نظارت، کنترل و کاهش ریسک، و همچنین در کلیه اجزای مدل پیاده سازی ریسک عملیاتی بکار گرفته شود. فرهنگ مدیریت ریسک می بایست از طریق آگاهی رسانی، آموزش مستمر، نهادینه کردن اهداف مرتبط با ریسک عملیاتی و تصدیق اجرای فرآیندهای مربوطه ارتقاء یابد. یک مدل و چارچوب از مدیریت ریسک عملیاتی که در تعامل با قوانین بانک مرکزی و همچنین بهترین تجارب موجود در صنعت بانکداری می باشد، می بایست بکار گرفته و پیاده سازی شود. تمامی محصولات، فرآیندها، فعالیت ها و سیستم های جدید بانک می بایست قبل از پیاده سازی و بکارگیری، از نقطه نظر مدیریت ریسک عملیاتی مورد بررسی قرار گیرند. گزارش های مربوط به مدیریت ریسک عملیاتی می بایست برای مدیران ارشد ذیربط تهیه شود. این گزارش ها می بایست شامل رخدادهای منجر شده به زیان، تحلیل شاخص های کلیدی ریسک و نتیجه برگزاری جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل با مدیریت ها و واحدهای ذیربط باشد.

۶-۶-۴- تمهیدات مقابله با بحران

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

۵-۶-۶۱- روش سنجش ریسک عملیاتی

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

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

شاخص های کلیدی ریسک در حقیقت همانند سیگنال هایی از یک ریسک که در حال افزایش است می باشند، که در آینده منجر به وقوع ضرر و زیان می شوند. جمع آوری داده ها، نظارت، تحلیل نمودن این شاخص ها، از پیش شرط ها و پیش زمینه های اصلی پیاده سازی یک چارچوب توانمند مدیریت ریسک عملیاتی است. اهمیت اصلی این شاخص ها به ارتباط آنها با فعالیتهای جاری بانک، فرآیندهای مرتبط با تکنولوژی و فرآیندهای مرتبط با ریسک عملیاتی می باشد. بنابراین یکی از اهداف اصلی بانک کارآفرین توسعه شاخص های کلیدی ریسک برای ریسک های اصلی و اساسی بانک است تا نسبت به بررسی و نظارت بر این شاخص ها بر اساس حد و آستانه های تعریف شده اقدام لازم صورت پذیرد.

۶-۶-۶۲- ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی

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

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

فرآیند کنترل ریسک، برای هر حیطه از فعالیت های بانک، از طریق همکاری با واحد یا مدیریت های ذی ربط و همچنین همکاران ریسک مورد تقویت و بهبود قرار می گیرد. همچنین ابزارهای کنترل و سنجش ریسک به منظور شناسایی هرچه بهتر ریسک ها، اصلاح، بازنگری و تقویت می شوند. فعالیت های مرتبط با کنترل ریسک به منظور رسیدگی به ریسک هایی که در طول جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل شناسایی شده اند حیاتی و ضروری می باشند. برای ریسک های شناسایی شده توسط بانک، بانک می بایست تصمیم بگیرد که ریسک های شناسایی شده را بپذیرد و یا توسط ابزارهای کنترلی، آن ها را کنترل و کاهش دهد. بانک گزینه های مختلفی را به منظور کنترل و یا کاهش انواع ریسک در مقابل دارد:

- ۱) عدم پذیرش ریسک (از طریق اجتناب از بعضی استراتژیهای کسب و کار یا گروهی از مشتریان)،
- ۲) پذیرش و حفظ ریسک، و در عین حال تعریف ابزارهای کنترل داخلی کاهش ریسک و تامین مالی ریسک از طریق قیمت گذاری، ذخیره گیری و سرمایه.
- ۳) پذیرش ریسک و انتقال تمام یا قسمتی از آن به اشخاص دیگر. برای آن دسته از ریسک ها که قابل کنترل و یا کاهش نمی باشند بانک می بایست از پوشش های بیمه ای به منظور کاهش و انتقال تمام یا قسمتی از ریسک استفاده کند.

۷-۶-۶۱- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

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

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
	میلیون ریال
روش شاخص پایه	۳,۲۶۸,۹۲۴
روش استاندارد	۳,۷۹۷,۹۸۹
روش پیشرفته	-

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

۶۱-۷- مدیریت سرمایه

۶۱-۷-۱- سرمایه پایه

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

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

سرمایه پایه نافذ بانک برای محاسبه نسبت های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورت های مالی مبلغ ۱۴,۸۹۷,۵۶۶ میلیون ریال می باشد. سرمایه پایه جدید بانک بر اساس صورت های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هر گونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تنفیذ خواهد شد.

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

۶۱-۷-۲- تخصیص سرمایه

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

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

۶۱-۷-۳- نسبت کفایت سرمایه

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

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

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

۴-۷-۶۱- درجه اهرمی

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

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

۶۲- بخش های عملیاتی

۱-۶۲- مبنای تقسیم بندی بخش ها

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

۲-۶۲- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

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

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

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

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

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

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

۶۳- معاملات با اشخاص مرتبط

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

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

۶۳-۲- معاملات با مدیران

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

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

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

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

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

ارقام به میلیون ریال

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	سال ۱۳۹۶				
			موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	نحوه تعیین قیمت	مبلغ معامله گردش	سود (زیان) ناخالص معامله
	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	شرکت فرعی	خرید و فروش سهام	بلی	تعرفه معاملات در بورس	۱,۹۶۶	۱۴۰,۰۰۳
			درآمد کارمزد ضمانتنامه		طبق تعرفه های بانکی	۲۰۶	
			صدور ضمانتنامه		طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۱,۱۵۰	
	شرکت صرافی کارآفرین	شرکت فرعی و عضو هیات مدیره مشترک	فروش ارز و خدمات	بلی	طبق تعرفه های بانکی	۱۲۳,۸۸۶,۴۳۱	۳۱۲,۸۴۸
			ودیعه اجاره		طبق عرف بازار	۴۰۰	
			کارمزد پرداختی		طبق تعرفه های بانکی	۳۶,۴۰۹	
	شرکت لیزینگ کارآفرین	شرکت فرعی	خرید خدمات	بلی	طبق تعرفه های بانکی	۱۰,۳۸۶	۲۰,۸۲۹
	شرکت امین اعتماد کارآفرین	شرکت فرعی و عضو مشترک هیات مدیره	کارمزد خرید و فروش سهام	خیر	تعرفه معاملات در بورس		۷,۶۶۶
			وصول مطالبات غیر جاری (خرید خدمات)		طبق قرارداد		
	ابنیه گستر کارآفرین	شرکت فرعی و عضو مشترک هیات مدیره	درآمد کارمزد ضمانتنامه	بلی	طبق تعرفه های بانکی	۹	۱۷,۹۸۲
			صدور ضمانتنامه		طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۱,۹۰۴	
			ساخت و بازسازی شعب		بهای تمام شده بعلاوه کارمزد طبق عرف		
	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین	شرکت فرعی و عضو مشترک هیات مدیره	فروش کالا و خدمات	بلی	طبق عرف بازار	۴۹,۹۳۴	۷۱,۶۴۳
	شرکت عصر امین کارآفرین	شرکت فرعی و عضو مشترک هیات مدیره	سود سهام	خیر	طبق دستورالعمل		۸۹
	شرکت بیمه کارآفرین	شرکت فرعی	درآمد کارمزد ضمانتنامه	خیر	طبق تعرفه های بانکی	۶۲	۱۷۰,۵۷
			صدور ضمانتنامه		طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۳۷,۳۸۱	
	قند لرستان	تحت نفوذ مشترک	تسهیلات اعطایی	بلی	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۵۷,۵۰۰	۴,۵۰۵
	عبدالمحمود ضرابی	تحت نفوذ مشترک	تسهیلات اعطایی	بلی	طبق تعرفه های بانکی	۱۴۰,۱۷۴	۶,۰۷۴
	شرکت مهندسین کار و اندیشه	سهامدار بانک	تسهیلات اعطایی	بلی	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۷۴,۳۹۲	۱,۸۵۵,۱۱۶
			درآمد کارمزد ضمانتنامه		طبق دستورالعمل	۱	
			صدور ضمانتنامه		طبق تعرفه های بانکی	۱۰۱,۰۵۰	
	شرکت ایران و شرق	عضو مشترک هیات مدیره	تسهیلات اعطایی	بلی	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۱,۲۹۹,۸۰۰	۵۱,۲۹۶
	شرکت کار و اندیشه بین الملل	تحت نفوذ مشترک	درآمد کارمزد ضمانتنامه	بلی	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۱	۰
			صدور ضمانتنامه		طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۱,۷۸۰	
			تسهیلات اعطایی		طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات		
	مهندسین مشاور جویاب نو	تحت نفوذ مشترک	صدور ضمانتنامه	بلی	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۱۰,۱۸۷	۱۳,۵۸۷
			درآمد کارمزد ضمانتنامه		طبق تعرفه های بانکی	۲۹۴	

۶۴- سود انباشته در پایان سال

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

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

۶۵- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی

۶۵-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

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

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

۶۵-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

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

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

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

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

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

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

ادامه

میلیون ریال

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

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

ادامه

میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان				مجموع تسهیلات، تعهدات و تعهدات بعلوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۵-۱+۲+۳+۴	وضعیت وثیقه	ارزش	مصوبه هیات مدیره
				تسهیلات		تعهدات					
				خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	خالص (۳)	ناخالص				
۹۰				۴۰۷,۴۹۶	-						
۹۱				-	۴۱۱,۲۲۰						
۹۲				-	۱۱۵,۱۴۲						
۹۳		مالکیتی	توسعه صنعت و معدن تدبیر	۱۰۱,۸۷۴	-		۱,۲۲۵,۳۹۴	سفته چک- وثیقه مضاعف گواهی س بلند مدت عام نزد ما سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲,۸۳۱,۷۲۳	۷۱۴۹	
۹۴				-	۵۷,۸۶۹						
۹۵				-	۲۳۱,۴۷۵						
۹۶						۹۸					
۹۷						۲۲۰					
			جمع شرکت توسعه صنعت و معدن تدبیر	۷۹۸,۷۱۴	۵۲۶,۳۶۲	۳۵۴	۱,۲۲۵,۳۹۴	*	۲,۸۳۱,۷۲۳		
۹۸		مالکیتی	شرکت ایران و شرق	۸۹,۹۵۳	-	۳۱۸	۳۱۹,۹۵۴	چک- وثیقه مضاعف سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۳۸۰,۱۷۳	۵۰۷/۱۶۵۷۹	
۹۹				۱۲۸,۱۲۶	-						
۱۰۰				۱۰۱,۸۷۴	-						
			جمع شرکت ایران و شرق	۲۳۹,۹۵۴	-	-	۳۱۹,۹۵۴	*	۱,۳۸۰,۱۷۳		
۱۰۱		مالکیتی	شرکت تولید مواد دارویی البرز بالک	۲۵,۹۰۴	-		۲۷۰,۰۶۳	سفته چک- وثیقه مضاعف سپرده کوتاه مدت نزد ما قرارداد لازم الاجرای داخلی	۹۱۳,۵۹۶	۵۰۷/۹۴/۲۷۱۵	
۱۰۲				۲۴۴,۱۵۹	-						
			جمع شرکت تولید مواد دارویی البرز بالک	۲۷۰,۰۶۳	-	-	۲۷۰,۰۶۳	*	۹۱۳,۵۹۶		
۱۰۳				۲۷۹,۰۱۸	-						
۱۰۴				۳۵۸,۷۳۷	-						
۱۰۵				۲۰۳,۱۸۶	-						
۱۰۶				۲۵,۷۷۶	-						
۱۰۷				۳۴۵,۲۵۲	-						
۱۰۸				۶۳,۳۲۸	-						
۱۰۹		مالکیتی	شرکت داروسازی سیحان آنکولوژی	۵۱,۵۵۲	-		۱,۵۴۵,۱۳۷	سفته چک- وثیقه مضاعف سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۶,۲۱۲,۶۵۵	۵۰۷/۹۴/۱۶۷	
۱۱۰				۷۷,۳۲۷	-						
۱۱۱				۳۸,۶۶۴	-						
۱۱۲				۱۹,۱۸۲	-						
۱۱۳				۱۷,۸۰۰	-						
۱۱۴				۶۳,۹۳۸	-						
۱۱۵	گروه توسعه اقتصادی					۳۳۵					
۱۱۶			جمع شرکت داروسازی سیحان آنکولوژی	۱,۵۴۴,۳۷۰	-	۴۳۳	۱,۵۴۵,۱۳۷	*	۶,۲۱۲,۶۵۵		
۱۱۷		مالکیتی	شرکت کی بی سی	-	۲۳,۲۳۸	۲۰,۹۱۵	۲۰,۹۱۵	سفته چک- وثیقه مضاعف سپرده کوتاه مدت نزد ما قرارداد لازم الاجرای داخلی	۳,۱۷۴,۶۰۴		
۱۱۸				۱۲,۷۸۱	-						
۱۱۹				۶۴۱,۷۰۸	-						
۱۲۰				۱۴۷,۹۳۲	-						
۱۲۱				۱۵۰,۰۸۹	-						
۱۲۲				۲۱,۶۲۶	-						
۱۲۳				۳,۵۹۸	-						
۱۲۴		مالکیتی	شرکت فولاد جهان آرا اروند	۴,۹۷۹	-		۱,۳۶۲,۹۰۴	چک وثیقه مضاعف - سپرده بلند مدت نزد ما - سهام شرکت های بورسی - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۳,۵۹۵,۵۲۸		
۱۲۵				۷۱,۶۵۴	-						
۱۲۶				۴,۳۲۸	-						
۱۲۷				۷۸,۹۷۵	-						
۱۲۸				۱۵۱,۸۱۵	-						
۱۲۹				۴۴,۹۸۰	-						
۱۳۰				۲۸,۵۳۸	-						
			جمع شرکت فولاد جهان آرا اروند	۱,۳۶۲,۹۰۴	-	-	۱,۳۶۲,۹۰۴	*	۳,۵۹۵,۵۲۸		
۱۳۱		مالکیتی	شرکت رویال ساختمان آریا	۱۶۴,۱۷۷	-		۵۳۳,۵۷۶	سفته چک- وثیقه مضاعف قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۳۶۷,۴۰۰	۹۴/۰۵/۰۷	
۱۳۲				۳۶۹,۳۹۸	-						
			جمع شرکت رویال ساختمان آریا	۵۳۳,۵۷۶	-	-	۵۳۳,۵۷۶	*	۱,۳۶۷,۴۰۰		
۱۳۳		مالکیتی	شرکت سیحان دارو	۱۷,۵۷۱	-		۱۷,۵۷۱	چک وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱۶۴,۴۵۰		
۱۳۴		مالکیتی	شرکت ایران دارو	۸۸,۹۲۴	-		۸۸,۹۲۴		۲۵۹,۲۶۰		
۱۳۵		مالکیتی	شرکت بیوسان فارمد	۲۰۵,۵۲۳	-		۲۵۶,۹۰۴		۳,۶۲۷,۲۳۵		
۱۳۶			جمع شرکت بیوسان فارمد	۲۵۶,۹۰۴	-	-	۲۵۶,۹۰۴	*	۳,۶۲۷,۲۳۵		
۱۳۷		مالکیتی	گروه توسعه انرژی تدبیر	۳۸۵,۵۱۵	-		۳۸۵,۵۱۵		۱,۲۶۵,۴۱۶		
۱۳۸		مالکیتی	شرکت توسعه اعتماد مبین	-	۸۸۱,۱۵۷		۴,۷۷۵,۷۰۵	چک- وثیقه مضاعف سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱۳,۴۴۳,۷۲۸		
۱۳۹				-	۳,۸۹۴,۵۴۷						
			جمع شرکت توسعه اعتماد مبین	۴,۷۷۵,۷۰۵	-	-	۴,۷۷۵,۷۰۵	*	۱۳,۴۴۳,۷۲۸		
			جمع گروه توسعه اقتصادی تدبیر	۵,۵۷۸,۴۹۴	۵,۳۰۲,۰۶۶	۲۲,۰۰۰	۱۰,۹۰۲,۵۶۱	*	۳۸,۹۳۵,۷۶۸		

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

ادامه

میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان							
				تسهیلات	تعهدات		مجموع تسهیلات، تعهدات، بعلاوله تسهیلات، تعهدات بعلاوله	تاریخ ایجاد	قیمت تمام شده سهام (۳)		
					خالص (۲)	خالص (۳)				۵=۱+۲+۳+۴	
۱۷۰			شرکت دارو سازی فارابی	خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	خالص (۳)	خالص (۳)	۱۳۹۶/۰۹/۲۸		۱۱۴,۱۴۸	
۱۷۱								۱۳۹۶/۰۹/۰۸		۶۳,۳۱۲	
۱۷۲								۱۳۹۶/۰۹/۱۹		۲۵۵,۶۶۶	
۱۷۳								۱۳۹۶/۱۱/۲۵		۶۱,۰۰۶	
۱۷۴								۱۳۹۶/۱۰/۱۹		۱۶۴,۴۸۹	
۱۷۵								۱۳۹۶/۱۰/۰۴		۳۱,۰۲۵	
۱۷۶		مالکیتی						۱۳۹۶/۱۰/۱۰		۱۱۶,۶۹۴	
۱۷۷								۱۳۹۶/۱۰/۱۷		۴۹,۷۰۴	
۱۷۸								۱۳۹۶/۱۱/۲۹		۶۰,۸۸۸	
۱۷۹								۱۳۹۶/۱۱/۰۱		۱۸,۵۱۵	
۱۸۰										۲,۶۴۴	۲,۶۴۴
۱۸۱										۱,۲۹۵	۱,۲۹۵
۱۸۲										۳	۴
				جمع شرکت دارو سازی فارابی						۳,۹۴۲	۳,۹۴۳
۱۸۳			گروه تامین اجتماعی					۱۳۹۶/۰۴/۱۹	۹۳۹,۳۸۹	۱۴,۱۰۶	۰
۱۸۴								۱۳۹۶/۰۳/۲۲		۱۴,۲۸۲	۰
۱۸۵								۱۳۹۶/۰۴/۰۱		۱۴,۲۱۸	۰
۱۸۶								۱۳۹۶/۰۵/۱۶		۱۳,۹۲۴	۰
۱۸۷								۱۳۹۶/۰۴/۱۹		۱۴,۱۰۵	۰
۱۸۸								۱۳۹۶/۰۸/۱۱		۰	۱۳,۳۶۴
۱۸۹								۱۳۹۶/۰۸/۱۱		۰	۱۳,۳۶۴
۱۹۰								۱۳۹۶/۰۸/۱۱		۰	۱۳,۳۶۴
۱۹۱								۱۳۹۶/۰۴/۰۱		۱۴,۲۱۸	۰
۱۹۲								۱۳۹۶/۰۸/۱۱		۰	۱۳,۳۶۴
۱۹۳								۱۳۹۶/۰۸/۱۱		۰	۱۳,۳۶۴
۱۹۴								۱۳۹۶/۰۸/۱۱		۰	۱۳,۳۶۴
۱۹۵								۱۳۹۶/۰۷/۲۰		۱۳,۴۹۹	۰
۱۹۶								۱۳۹۶/۰۸/۱۱		۰	۱۳,۳۶۴
۱۹۷								۱۳۹۶/۰۳/۱۸		۱۴,۳۰۶	۰
۱۹۸								۱۳۹۶/۰۴/۱۹		۱۴,۱۰۵	۰
۱۹۹								۱۳۹۶/۰۴/۱۹		۱۴,۱۰۳	۰
۲۰۰								۱۳۹۶/۰۶/۰۱		۱۳,۸۲۱	۰
۲۰۱								۱۳۹۶/۰۴/۰۱		۱۴,۲۱۸	۰
۲۰۲								۱۳۹۶/۰۴/۰۱		۱۴,۲۱۸	۰
۲۰۳								۱۳۹۶/۰۴/۱۹		۱۴,۱۰۳	۰
۲۰۴		مالکیتی		شرکت دارو سازی زهراوی				۱۳۹۶/۰۳/۲۲		۱۴,۲۸۲	۰
۲۰۵								۱۳۹۶/۰۵/۱۶		۱۳,۹۲۴	۰
۲۰۶								۱۳۹۶/۰۳/۱۸		۱۴,۳۰۶	۰
۲۰۷								۱۳۹۶/۰۵/۱۶		۱۳,۹۲۴	۰
۲۰۸								۱۳۹۶/۰۳/۲۲		۱۴,۲۸۲	۰
۲۰۹								۱۳۹۶/۰۶/۰۱		۱۳,۸۲۱	۰
۲۱۰								۱۳۹۶/۰۳/۱۸		۱۴,۳۰۶	۰
۲۱۱								۱۳۹۶/۰۳/۱۸		۱۴,۳۰۶	۰
۲۱۲								۱۳۹۶/۰۳/۲۲		۱۴,۲۸۲	۰
۲۱۳								۱۳۹۶/۰۳/۱۸		۱۴,۳۰۶	۰
۲۱۴								۱۳۹۶/۰۸/۱۱		۰	۱۳,۳۶۴
۲۱۵								۱۳۹۶/۰۳/۲۲		۱۴,۲۸۲	۰
۲۱۶								۱۳۹۶/۰۴/۱۹		۱۴,۱۰۶	۰
۲۱۷							۱۳۹۶/۰۴/۱۹		۱۴,۱۰۶	۰	
۲۱۸							۱۳۹۶/۰۵/۱۶		۱۳,۹۲۴	۰	
۲۱۹							۱۳۹۶/۰۸/۱۱		۰	۱۳,۳۶۴	
۲۲۰							۱۳۹۶/۰۸/۱۱		۰	۱۳,۳۶۴	
۲۲۱							۱۳۹۶/۰۴/۱۳		۱۴,۱۴۱	۰	
۲۲۲							۱۳۹۶/۰۳/۲۲		۱۴,۲۸۲	۰	
۲۲۳							۱۳۹۶/۰۴/۱۹		۱۴,۱۰۶	۰	
۲۲۴							۱۳۹۶/۰۸/۱۱		۰	۱۳,۳۶۴	
۲۲۵							۱۳۹۶/۰۴/۱۹		۱۴,۱۰۳	۰	

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

ادامه

میلیون ریال

مصوبه هیات مدیره	وضعیت وثیقه	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						نام مشتری	نوع روابط	نام گروه ذینفع واحد	ردیف	
		مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۵=۱+۲+۳+۴	تاریخ ایجاد تعهد	قیمت تمام شده سهام (۳)	تعهدات		تسهیلات					
					خالص (۳)	ناخالص	خالص جاری (۱)					غیر جاری (۲)
										۲۹۱		
							۱۳,۴۹۹	۰		۲۹۲		
							۱۴,۵۰۹	۰		۲۹۳		
							۱۳,۴۹۹	۰		۲۹۴		
							۱۴,۳۰۶	۰		۲۹۵		
							۰	۱۲,۵۹۹		۲۹۶		
							۰	۱۲,۵۹۹		۲۹۷		
							۱۳,۸۳۴	۰		۲۹۸		
							۱۳,۴۹۹	۰	شرکت دارو سازی زهراوی	مالکیتی	۲۹۹	
							۱۴,۲۰۰	۰			۳۰۰	
							۱۳,۴۹۹	۰			۳۰۱	
							۱۴,۲۸۳	۰			۳۰۲	
							۱۴,۱۰۶	۰		گروه تامین اجتماعی	۳۰۳	
							۱۰,۸۵۸۸	۰			۳۰۴	
							۱۶۱,۱۰۶	۰			۳۰۵	
						۴,۸۵۶	۴,۸۵۶	۰			۳۰۶	
		۵,۶۷۸,۱۴۳	۰	۱,۹۴۹,۸۵۹	-	۰	۴,۸۵۶	۴,۸۵۶	۱,۶۹۵,۸۲۹	۲۴۹,۱۷۳	جمع شرکت دارو سازی زهراوی	
		۱۲۶,۵۰۰	چک وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۶۴,۷۵۷					۰	۶۴,۷۵۷	مالکیتی شرکت پخش دارویی اکسیر	
		۵۲۲,۷۲۰	چک وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲۲۴,۰۱۷					۲۲۴,۰۱۷	۰	مالکیتی شرکت گسترش بازرگانی دارو پخش	
		۳۵۵,۲۱۵	چک وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱۰۲,۱۷۰					۱۰۲,۱۷۰	۰	مالکیتی شرکت تولید مواد اولیه داروپخش	
		۶,۵۳۹,۷۵۰	چک وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲,۹۱۱,۲۴۶	۱۳۹۶/۱۲/۰۷	۰			۰	۲,۹۱۱,۲۴۶	مالکیتی فولاد مبارکه اصفهان سهامی عام	
		۲۷,۱۴۰,۲۷۷	۰	۱۰,۴۸۰,۲۹۸	-	۰	۸,۷۹۸	۸,۷۹۹	۲,۱۴۵,۰۶۶	۸,۳۲۶,۴۳۴	گروه سرمایه گذاری تامین اجتماعی	
		۰	۰	۸,۹۲۱,۸۷۰	-	۰	۴,۴۶۶,۵۹۹	۸,۹۳۳,۱۹۸	۰	۰	مالکیتی سرمایه گذاری آرمان	
		۰	۰	۰	-	۰	۴,۴۰۳,۶۴۵	۸,۸۰۷,۲۸۹	۰	۰	مالکیتی سرمایه گذاری مشترک	
		۰	۰	۰	-	۰	۵۱,۶۲۶	۱۰۳,۳۵۲	۰	۰	مالکیتی سرمایه گذاری شاخصی	
		۰	۰	۸,۹۲۱,۸۷۰	-	۰	۸,۹۲۱,۸۷۰	۱۷,۸۴۳,۷۴۰	۰	۰	صندوق های سرمایه گذاری بانک کارآفرین	
		۱۴۱,۳۲۶,۹۸۶	۰	۵۳,۶۸۸,۰۱۶	-	۰	۹,۳۸۰,۳۶۹	۱۸,۳۵۲,۸۲۹	۱۲,۳۲۵,۲۷۹	۳۱,۹۸۲,۳۶۸	جمع کل	

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



فصل دهم: فهرست شعب

شعب تهران			
ردیف	نام شعبه	آدرس	تلفن
۱	مرکزی	خیابان شهید بهشتی، خیابان احمد قصیر، نبش کوچه یکم، پلاک ۶	۸۸۵۵۰۶۱۶-۹
۲	بلوار کشاورز	بلوار کشاورز، نبش خیابان فلسطین جنوبی، پلاک ۶	۸۸۹۲۵۷۱۰-۵
۳	فرمانیه	خیابان کامرانیه، تقاطع شهید لواسانی، برج کوه نور، طبقه همکف	۲۲۸۳۲۲۶۲-۳
۴	آبادانا	خیابان خرّمشهر(آبادانا)، پلاک ۹۹	۸۱۷۳۴۸۱۷۵
۵	آفریقا	خیابان آفریقا، نبش کوچه گلفام، پلاک ۲۱۱	۲۲۰۲۵۰۹۰-۴
۶	ونک	خیابان ملاصدرا، خیابان شیراز شمالی، میدان شیراز ونک، پلاک ۵	۸۸۶۱۵۴۳۴-۶
۷	پاسداران	خیابان پاسداران، مقابل خیابان بوستان چهارم، پلاک ۲۱۲	۲۲۷۶۷۰۰۹
۸	کارگر شمالی	خیابان کارگر شمالی، بالاتر از بزرگراه جلال آل احمد، نبش خیابان ۱۴، پلاک ۵۷۳	۸۸۶۳۲۸۹۴-۶
۹	مهرآباد جنوبی	جاده قدیم کرج، بلوار فتح، نرسیده به سه راه شیر پاستوریزه، پلاک ۱۷۷	۶۶۶۳۲۵۹۶-۸
۱۰	ظفر	خیابان وحید دستگردی (ظفر)، بین آفریقا و ولیعصر، شماره ۲۸۹	۸۸۶۵۸۱۱۴۰-۲
۱۱	جمهوری	خیابان جمهوری، نبش چهار راه سی تبر، پلاک ۵۰۵	۶۶۷۵۱۰۰۳-۵
۱۲	سعادت آباد	سعادت آباد، پائین تر از میدان کاج، نبش خیابان ۱۶، پلاک ۶۳	۲۲۳۶۳۸۸۰-۲
۱۳	سعدی جنوبی	خیابان سعدی جنوبی، روبروی ساختمان بورس ۲، پلاک ۳۲۵	۳۳۹۱۹۸۶۷
۱۴	شهرک ولیعصر	یافت آباد، شهرک ولیعصر، انتهای شهید حیدری جنوبی، شهید نامدار، مجتمع تجاری صنایع تهران	۶۶۳۱۹۲۰۱-۹
۱۵	ستارخان	میدان توحید، ابتدای خیابان ستارخان، پلاک ۱۱ و ۱۳	۶۶۵۶۴۰۸۷-۹
۱۶	بهاران	سه راه شیر پاستوریزه، بازار آهن شاد آباد، مجتمع تجاری بهاران ۱، پلاک ۱ و ۲	۶۶۳۱۱۵۱۱-۳
۱۷	دولت	خیابان شریعتی، خیابان دولت، سه راه نشاط، پلاک ۳۸۶	۲۶۶۰۰۱۴۸-۵۱
۱۸	قلهک	خیابان شریعتی، بالاتر از خیابان ظفر، پلاک ۱۳۰۴	۲۶۴۰۷۸۲۵-۷
۱۹	تهرانپارس	بالاتر از فلکه اول، نبش خیابان ۱۵۲ شرقی، پلاک ۱۴۱	۷۷۷۲۴۴۳۲-۵
۲۰	شهید بهشتی	خیابان شهید بهشتی، نرسیده به سه‌رودی، پلاک ۱۲۲	۸۸۴۲۳۴۴۱
۲۱	عرفان	سعادت آباد، بلوار سرو غربی، بیمارستان عرفان	۲۲۳۵۸۷۶۹
۲۲	گلستان	شهرک غرب، مجتمع تجاری گلستان طبقه همکف، شماره ۱۳۵ و ۱۳۶	۸۸۳۷۳۳۱۲-۶
۲۳	باغ فردوس	خیابان ولیعصر، نرسیده به میدان تجریش، نبش کوچه طوس، پلاک ۳۰۵۱	۲۲۷۲۲۷۵۱-۶
۲۴	بلوار ناهید	خیابان ولیعصر، بالاتر از تقاطع نیایش، خیابان ناهید غربی، پلاک ۹۷	۲۶۳۱۴۹۶۲۶۵
۲۵	نارمک	خیابان نارمک، ضلع غربی بلوار آیت، حد فاصل میدان نبوت و چهار راه سرسبز، پلاک ۷۱۲ و ۷۱۴	۷۷۱۸۰۲۷۳-۵
۲۶	ایران زمین	شهرک غرب، خیابان ایران زمین، بین خیابان مهستان و خوردین، طبقه همکف بیمارستان بهمن	۸۸۵۷۹۱۶۷-۷۱
۲۷	انقلاب	خیابان انقلاب، نبش لاله زار نو، پلاک ۵۹۸	۶۶۷۱۵۱۵۲
۲۸	یوسف آباد شمالی	خیابان سید جمال الدین اسد آبادی، بین خیابان ۵۸ و ۶۰، پلاک ۴۳۰	۸۸۲۱۱۵۹۹
۲۹	طالقانی شرقی	خیابان طالقانی، بین خیابان بهار و سه راه طالقانی، پلاک ۳۶۲	۷۷۶۴۸۷۹۵-۸
۳۰	چیتزر	چیتزر، میدان ندا، خیابان شهید هاشمی علیا، پلاک ۷۹	۲۲۳۹۵۹۶۹
۳۱	خیام	خیابان خیام، نرسیده به چهارراه گلوبندک، پلاک ۷۸۶	۵۵۱۶۶۶۹۶
۳۲	آزادی	خیابان آزادی، بین خیابان خوش و بهبودی، روبروی وزارت کار، پلاک ۲۸۰	۶۶۳۶۲۰۳۰
۳۳	باجه ملاصدرا	خیابان ملاصدرا، بین شیراز و شیخ بهائی، جنب آتش نشانی، پلاک ۱۹۰	۸۸۲۱۹۳۰۱
۳۴	سردار جنگل	خیابان سردار جنگل، نبش خیابان حیدری مقدم، پلاک ۱۴۷	۴۴۴۰۶۴۶۷-۹
۳۵	صاحبقرانیه	خیابان پاسداران، پایین تر از اقدسیه، نبش نارنجستان نهم، پلاک ۱	۲۲۸۳۳۹۰۷
۳۶	زعفرانیه	خیابان سرلشگر فلاحتی (زعفرانیه)، میدان اعجازی، خیابان بهزادی، پلاک ۵۳	۲۲۴۱۸۹۱۳-۵
۳۷	نفت	خیابان ظفر، خیابان نفت شمالی، بین خیابان های دهم و دوازدهم، پلاک ۲۴	۲۲۹۲۲۰۳۳-۴

شعب تهران				
ردیف	نام شعبه	آدرس	تلفن	کد
۳۸	جاده مخصوص کرج	کیلومتر ۱۴ جاده مخصوص کرج، بعد از چهارراه ایران خودرو، نبش خیابان جهاد، پلاک ۳۰۱	۴۴۱۸۳۴۲۷	۰۲۱
۳۹	مقدس اردبیلی	خیابان مقدس اردبیلی، بین حیدری و شادبانه، طبقه همکف، واحد غربی، پلاک ۲۱	۳۲۴۰۹۵۱۶	۰۲۱
۴۰	کریمخان	خیابان کریمخان زند، نبش کوچه عارف ادیب، پلاک ۵۰	۸۱۳۴۹۲۳۵-۶	۰۲۱
۴۱	میرداماد	بلوار میرداماد، نرسیده به میدان محسنی، پلاک ۶۴	۲۶۴۱۰۰۳۴-۸	۰۲۱
۴۲	آقابزرگی	خیابان شهید فیاضی (فرشته)، خیابان شهید آقا بزرگی، بالاتر از خیابان استانبول، پلاک ۳۷	۲۲۶۳۵۸۷	۰۲۱
۴۳	اندرزگو شرقی	بلوار اندرزگوی شرقی، نبش کوچه دانیالی، پلاک ۲۷	۴۰۲۲۴۶۷۱-۲	۰۲۱
۴۴	۱۵ خرداد	ضلع شمالی خیابان ۱۵ خرداد، مابین خیابان ناصر خسرو و پامنار، پلاک ۵۲۷	۳۳۹۸۳۸۹۰	۰۲۱
۴۵	لواسانی غربی	خیابان شهید کبیری (دزاشیب)، خیابان شهید لواسانی غربی (فرمانیه)، پلاک ۳۴۴	۲۶۷۶۸۰۸۳	۰۲۱
۴۶	فرشته	خیابان شهید فیاضی (فرشته)، خیابان بیدار، پلاک ۱۶	۲۲۰۵۴۸۲۱	۰۲۱
۴۷	پونک	میدان پونک، بلوار میزبایائی، پلاک ۱۲۰	۴۴۴۸۹۳۹۱	۰۲۱
۴۸	عرفان نیایش	بلوار شهید کبیری طامه (شاهین شمالی)، خیابان بهار، بیمارستان عرفان - نیایش، طبقه همکف	۴۹۷۹۶۱۴۴-۶	۰۲۱
۴۹	ولنجک	خیابان ولنجک، خیابان بوستان، نبش کوچه هجدهم	۳۲۱۷۴۸۰۱	۰۲۱
۵۰	نیاوران	خیابان دکتر باهنر (نیاوران)، نرسیده به کوچه همایونفر، پلاک ۳۵۱	۲۶۸۵۰۰۹۱	۰۲۱
۵۱	بلوار فردوس شرقی	بلوار فردوس شرقی، بعد از خیابان عقیل، پلاک ۳۳۵ و ۳۳۷	۴۴۹۶۷۳۴۲	۰۲۱
۵۲	دکتر فاطمی	خیابان دکتر فاطمی، بین پروین اعتصامی و هشت بهشت، پلاک ۱۲۳	۸۸۹۹۱۶۸۷	۰۲۱
۵۳	مرجان	خیابان دکتر باهنر (نیاوران)، میدان یاسر، خیابان شهید صادقی قمی، خیابان ارغوان، خیابان مرجان، پلاک ۵۸	۲۲۷۲۳۸۳۱	۰۲۱
۵۴	مدیکو	خیابان ولیعصر، پایین تر از خیابان توانیر، نبش خیابان بخشدگان، ساختمان مدیکو	۸۶۰۸۰۴۱۳	۰۲۱
۵۵	صادقیه	خیابان ستارخان، شمال شرقی فلکه اول صادقیه، پلاک ۲۴ الی ۲۷	۴۴۳۸۳۷۰۴	۰۲۱
۵۶	سرو شرقی	سعادت آباد، بلوار سرو شرقی، روبروی سرو شرقی، پلاک ۱۹ الی ۲۳	۲۶۷۶۱۳۰۴	۰۲۱
۵۷	پل رومی	خیابان شریعتی، بالاتر از پل رومی، قبل از خیابان شهید موسیوند، پلاک ۱۸۶۱	۲۶۶۵۷۱۳۱	۰۲۱
۵۸	مطهری غربی	خیابان مطهری، جنب هتل بزرگ تهران، ابتدای خیابان منصور، پلاک ۸	۸۸۵۵۸۲۳۶	۰۲۱
۵۹	دروس	دروس، خیابان شهید کماسانی، نبش کوچه کاج، پلاک ۱۳	۲۲۷۹۱۵۶۹	۰۲۱
شعب شهرستان				
۱	میر اصفهان	فلکه فیض، ابتدای خیابان میر، پلاک ۵۸	۳۶۶۴۰۷۰۰-۲	۰۳۱
۲	استادشهریار تبریز	خیابان امام، مقابل خانه فرهنگ، پلاک ۹۱۵	۳۳۳۶۴۳۸۰	۰۴۱
۳	کریمخان زند شیراز	بلوار کریم خان زند، مقابل خیابان هفتم تیر	۳۳۳۴۰۵۲۰-۵	۰۷۱
۴	رشت	بلوار گلزار، بین خیابان ۱۰۴ و ۱۰۶	۳۲۱۱۹۹۴۵	۰۱۳
۵	بلوار هفت تیر کرج	بلوار هفتم تیر، جنب شهرداری منطقه ۲	۳۲۲۴۸۸۶۰-۱	۰۲۶
۶	احمدآباد مشهد	خیابان احمد آباد، نبش خیابان پاستور	۳۸۴۵۱۸۵۶-۷	۰۵۱
۷	یزد	بلوار جمهوری اسلامی، ساختمان ۱۶۹، پلاک ۸۶۹	۳۵۲۴۲۸۳۱-۵	۰۳۵
۸	بلوار دکتر بهشتی کرمانشاه	بلوار شهید بهشتی، چهارراه بسیج	۳۸۲۳۴۴۲۸	۰۸۳
۹	قزوین	خیابان شهرداری غربی، حد فاصل خیابان خیام و فردوسی، پلاک ۸۶	۳۳۳۴۷۹۰۱-۷	۰۲۸
۱۰	خیابان امام اردبیل	خیابان امام خمینی، روبروی هلال احمر، پلاک ۵۱۸	۳۳۲۵۳۶۹۱-۲	۰۴۵
۱۱	کرمان	بلوار جمهوری، نبش خیابان نادر	۳۲۴۵۴۳۱۵	۰۳۴
۱۲	مطهری اصفهان	خیابان مطهری غربی، حد فاصل پل شیر و فلزی، پلاک ۱۰۸	۳۳۳۵۳۰۰۱-۳	۰۳۱
۱۳	بندرعباس	خیابان امام موسی صدر، چهارراه سازمان سابق، پلاک ۱۵۷	۳۲۲۳۵۵۰۲-۴	۰۷۶

شعب شهرستان			
ردیف	نام شعبه	آدرس	تلفن
۱۴	مهرویلا کرج	مهرویلا، ابتدای بلوار دانش آموز، پلاک ۴۳۱	۳۲۷۷۴۰۰۱
۱۵	کیش	میدان ساحل، بلوار ساحل، مجتمع تجاری اداری دیپلمات، واحد ۶	۴۴۴۶۱۳۰۲-۳
۱۶	گرگان	بلوار نهارخوران، بالاتر از عدالت ۶۰	۳۲۵۳۶۳۰۰-۴
۱۷	مهندس ادب سندج	میدان آزادی، نبش خیابان کشاورز، پلاک ۱۱	۳۳۲۴۸۱۰۱-۵
۱۸	سمنان	بلوار قدس، نرسیده به میدان مشاهیر، جنب سازمان پارک ها و فضای سبز	۳۳۳۴۴۱۵۸-۹
۱۹	امیرکبیر شیراز	بلوار امیرکبیر، تقاطع خیابان باهنر شمالی	۳۸۳۸۸۴۵۹
۲۰	ساری	بلوار طالقانی، جنب بیمارستان حکمت، ساختمان حکیم	۳۳۴۰۹۸۱۹
۲۱	ارومیه	خیابان شهید باکری، نرسیده به فلکه خیام	۳۲۲۴۵۴۰۲-۴
۲۲	فردوسی مشهد	بلوار فردوسی، قبل از چهارراه خیام، پلاک ۴۶	۳۷۶۵۹۵۶۱-۴
۲۳	بابل	خیابان مدرس، جنب ساختمان نیروی انتظامی	۳۲۲۰۸۱۰۴-۶
۲۴	همدان	بلوار خواجه رشید، کوچه تقوی	۳۸۲۵۴۷۱۸
۲۵	تنگابن	خیابان امام خمینی، میدان شهید شیروودی، جنب بیمه البرز	۵۴۲۱۲۹۰۱-۵
۲۶	اهواز	کیانپارس، نبش خیابان ۱۲ غربی، مجتمع پزشکان سپید	۳۳۹۱۹۰۱۴-۵
۲۷	قم	بلوار امین، بین کوچه ۲۹ و ۳۱	۳۲۹۰۰۶۹۱-۲
۲۸	آبادان	خیابان امیرکبیر، روبروی بیمه آسیا، پلاک ۴۵۶	۵۳۳۳۱۱۱۵-۶
۲۹	ولیعصر تبریز	خیابان ولیعصر، نبش شرقی خیابان فروغی	۳۳۲۹۱۴۳۳-۶
۳۰	فردوسی کرمانشاه	خیابان اشرفی اصفهانی، نرسیده به میدان فردوسی، روبروی پمپ بنزین، پلاک ۷۸	۳۷۲۶۷۴۰۶-۸
۳۱	بازار تبریز	خیابان دارایی، روبروی سرای خان	۳۵۲۶۴۴۸۱-۳
۳۲	سی متری اردبیل	میدان امام خمینی، اول خیابان سی متری، روبروی بازار ۱۱۰، پلاک ۱۳۳	۳۳۳۶۸۶۰۲-۳
۳۳	ابوذر بیرجند	میدان ابوذر، ابتدای خیابان طالقانی، بین طالقانی ۲ و ۴، پلاک ۴۰	۳۲۲۳۲۵۷۱-۳
۳۴	بلوار طالقانی رفسنجان	بلوار طالقانی، نرسیده به میدان علی ابن ابیطالب(ع)، خیابان ۳۰ متری	۳۴۲۸۱۷۹۲-۴
۳۵	آمل	خیابان امام خمینی، نبش خیابان آفتاب ۷، ساختمان تیرنگ نور	۴۴۱۵۳۰۶۱-۶
۳۶	اراک	میدان شریعتی، نبش کوچه پورمحسن	۳۲۲۱۶۰۴۳
۳۷	بوشهر	فلکه امام، ابتدای خیابان دکتر بهشتی	۳۳۵۵۳۶۲۷
۳۸	کاشان	خیابان آیت اله کاشانی، سه راه غزنوی	۵۵۴۶۹۷۱۱-۴
۳۹	نظر غربی اصفهان	چهارراه حکیم نظامی، ابتدای خیابان نظر غربی، پلاک ۲۹	۳۶۲۹۵۹۹۱-۳
۴۰	زنجان	میدان هنرستان، ابتدای خیابان خرمشهر، طبقه همکف، ساختمان بیمه کارآفرین	۳۳۷۴۲۵۳۷-۸
۴۱	زاهدان	خیابان دانشگاه، نبش دانشگاه ۸، روبروی اداره مسکن و شهرسازی	۳۳۲۱۱۶۹۲
۴۲	صفائیه یزد	صفائیه، خیابان تیمسار فلاحی، جنب پاساژ صدف	۳۸۲۷۴۵۸۰-۳
۴۳	سیتی سنتر اصفهان	بزرگراه شهید وحید دستجردی، مقابل ورودی جنوبی سپاهانشهر، شمال ایستگاه راه آهن، سیتی سنتر	۳۶۵۱۷۸۵۱-۲
۴۴	گنبد کاووس	خیابان امام خمینی جنوبی، جنب سینما ۲۲ بهمن (ایران قدیم)، پلاک ۱۵۶۸	۳۳۲۹۴۹۰۷-۸
۴۵	خرم آباد	خیابان علوی، نبش کوچه مسجد علوی، پلاک ۴۹	۳۳۳۳۶۹۳۱-۸
۴۶	مطهری رشت	رشت، خیابان امام خمینی، چهارراه میکائیل، خیابان حافظ، پلاک ۳۲	۳۳۳۲۵۳۰۷
۴۷	بلوار نصر کرمان	کرمان، میدان کوثر، بلوار نصر، تقاطع بلوار حمزه	۳۲۴۳۵۶۲۰-۳
۴۸	ستارخان شیراز	شیراز، بلوار ستارخان، روبروی خیابان ولیعصر	۳۶۲۹۲۱۳۹-۳۳
۴۹	بلوار معلم مشهد	مشهد، بلوار معلم، بین معلم ۱۴ و ۱۶، پلاک ۳۶	۳۶۰۱۳۵۷۲-۸۰