



گزارش سالانه ۱۳۹۷

فصل ششم: صورت های مالی و یادداشت های همراه

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
ترازنامه تلفیقی
در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

دارایی‌ها	یادداشت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی‌ها					
موجودی نقد	۹	۱۲,۳۱۳,۳۵۴	۷,۲۰۶,۰۸۴	۳,۶۸۳,۱۱۳	۲,۳۶۳,۱۶۷
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	۱۰	۲۰,۹۱۴,۵۱۵	۷,۸۰۰,۳۶۰	۷,۶۶۲,۴۷۶	۱۵,۴۶۸,۷۶۵
مطالبات از دولت	۱۱	۰	۰	۴۵,۴۹۱	۱۱,۴۲۹
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی	۱۲	۰	۰	۰	۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	۱۳	۱۰۶,۰۵۸,۹۶۴	۱۰۵,۸۲۱,۴۲۵	۱۱۰,۴۹۴	۵۱,۳۸۵
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۱۴	۴,۹۷۳,۸۳۴	۴,۹۳۴,۳۴۱	۵,۸۰۸,۳۲۳	۷,۳۲۴,۵۸۵
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	۱۵	۱,۷۱۶	۳,۰۵۹	۵۱۳,۵۲۷	۶۳۰,۴۳۸
سایر حسابهای دریافتی	۱۶	۱,۵۲۵,۹۷۳	۱,۵۰۴,۴۵۷	۱۷,۸۲۳,۴۲۵	۲۵,۸۴۹,۷۶۹
دارایی‌های ثابت مشهود	۱۷	۵,۹۷۵,۵۸۶	۶,۲۵۸,۳۵۲		
دارایی‌های نامشهود	۱۸	۴,۳۶۵,۶۷۶	۴,۲۳۱,۵۲۴	۱۲۸,۷۲۷,۹۷۳	۱۳۶,۷۴۵,۹۰۳
سپرده قانونی	۱۹	۱۶,۷۳۹,۰۹۲	۱۵,۳۰۰,۶۵۹	۱۴۶,۵۵۱,۳۹۸	۱۶۲,۵۹۵,۶۷۲
سایر دارایی‌ها	۲۰	۴,۰۰۶,۳۱۶	۶,۵۷۲,۸۰۶		
سرقفلی	۲۰-۵	۱۷۵,۰۹۶	۱۸۱,۹۰۱	۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰
	۳۰			۰	۰
	۳۱			۰	۰
	۳۲			۳,۶۲۱,۱۰۳	۳,۸۱۴,۶۴۱
	۳۳			۶,۶۲۴	۹۳۶,۴۲۸
	۳۴			۱۵۴,۷۵۹	۱۵۴,۷۵۹
	۳۵			۰	۰
	۳۶			۵۵۵,۰۶۷	۶۰۶,۰۱۳
				۰	۰
				۱۲,۸۳۷,۵۵۲	۱۴,۰۱۱,۸۴۰
	۳۶-۱			۴۳۱,۰۱۶	۴۴۲,۶۱۱
				۱۳,۲۶۸,۵۶۸	۱۴,۴۵۴,۴۵۱
جمع دارایی‌ها		۱۷۷,۰۵۰,۱۲۳	۱۵۹,۸۱۹,۹۶۶	۱۵۹,۸۱۹,۹۶۶	۱۷۷,۰۵۰,۱۲۳
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی	۵۶-۱	۴,۹۰۱,۹۳۸	۵,۵۵۲,۳۰۹	۵,۵۵۲,۳۰۹	۴,۹۰۱,۹۳۸
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره	۵۶-۲	۳۵,۶۱۲,۸۲۲	۲۹,۷۳۶,۴۲۵	۲۹,۷۳۶,۴۲۵	۳۵,۶۱۲,۸۲۲
سایر تعهدات مشتریان	۵۶-۳	۲۶,۱۴۵,۶۳۸	۲۱,۲۲۲,۸۹۱	۲۱,۲۲۲,۸۹۱	۲۶,۱۴۵,۶۳۸
طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه	۵۶-۴	۱۴۰,۴۶۳	۱۶۱,۲۸۵	۱۶۱,۲۸۵	۱۴۰,۴۶۳

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 ۱۳۹۷

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۷		(تجدید ارائه شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال	سال ۱۳۹۶
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۳۷	۲۰,۴۲۶,۱۶۹	۱۹,۶۰۹,۷۳۸	
هزینه سود سپرده ها	۴۳	(۱۸,۲۶۶,۳۳۰)	(۱۷,۳۰۱,۰۸۰)	
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۲,۱۵۹,۹۳۹	۲,۳۰۸,۶۵۸	
درآمد کارمزد	۴۴	۱,۱۹۳,۹۲۶	۸۸۷,۰۳۱	
هزینه کارمزد	۴۵	(۱۳۹,۱۲۸)	(۹۹,۹۶۹)	
خالص درآمد کارمزد		۱,۰۵۴,۷۹۸	۷۸۷,۰۶۳	
خالص فروش و درآمد ارائه خدمات	۴۵-۱	۶,۸۶۴,۲۱۹	۱۵۴,۴۱۲,۰۲۱	
بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده	۴۵-۱	(۶,۷۳۲,۳۰۵)	(۱۵۴,۰۳۶,۴۸۴)	
		۱۳۱,۹۱۴	۳۷۵,۵۳۷	
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳۸	۸۰۳,۶۸۷	۴۱۲,۶۷۸	
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۴۶	۱,۳۳۰,۶۸۹	۴۴۰,۶۹۱	
سایر درآمدهای عملیاتی	۴۷	۰	۰	
جمع درآمدهای عملیاتی		۵,۴۸۱,۰۲۶	۴,۳۲۴,۶۲۷	
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۸	۷۱۸,۵۰۵	۵۲۱,۱۶۰	
هزینه های اداری و عمومی	۴۹	(۲,۸۵۱,۱۰۰)	(۲,۴۵۷,۹۹۳)	
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۵۰	(۱,۵۱۰,۱۷۵)	(۱,۹۲۲,۵۰۱)	
هزینه های مالی	۵۱	(۱۲۰,۸۱۱)	(۱۲۹,۲۳۱)	
هزینه استهلاک	۵۲	(۱۹۳,۴۲۴)	(۱۷۱,۰۵۹)	
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته		۱,۵۲۴,۰۲۰	۱۶۵,۰۰۳	
سهم گروه از سود شرکتهای وابسته		۲۳,۵۸۵	۶,۰۴۹	
سود قبل از مالیات بر درآمد		۱,۵۴۷,۶۰۶	۱۷۱,۰۵۲	
مالیات بر درآمد سال جاری		(۵۰,۰۵۰)	(۱۱۳,۸۸۸)	
مالیات بر درآمد سالهای قبل		(۳۷,۵۲۸)	(۱۶۵,۰۷۱)	
جمع مالیات بر درآمد	۲۵	(۸۷,۵۷۸)	(۲۷۸,۹۶۰)	
سود (زیان) خالص سال		۱,۴۶۰,۰۲۸	(۱۰۷,۹۰۸)	
سود قابل انتساب به:				
سهامداران شرکت اصلی		۱,۴۵۱,۰۵۶	(۱۱۷,۳۴۷)	
سهامداران فاقد کنترل		۸,۹۷۲	۹,۴۴۰	
		۱,۴۶۰,۰۲۸	(۱۰۷,۹۰۸)	
سود (زیان) پایه و تقلیل یافته هر سهم (ریال)	۵۸	۱۷۱	(۱۴)	

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 ۱۳۹۷

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۷	تجدید ارائه شده) سال ۱۳۹۶
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص سال		۱,۴۶۰,۰۲۸	(۱۰۷,۹۰۸)
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۳۴	۱۵۴,۷۵۹	۱۵۴,۷۵۹
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۳۵	۰	۰
سود (زیان) جامع سال		۱,۶۱۴,۷۸۷	۴۶,۸۵۲
تعدیلات سنواتی	۵۳	(۵۸۰,۸۲۵)	(۶۶۵,۱۹۹)
سود (زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل		۱,۰۳۳,۹۶۲	(۶۱۸,۳۴۷)
سهام اقلیت از سود (زیان) جامع سال		۹,۳۴۴	۱۲,۱۰۵

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 ۱۳۹۷

سال ۱۳۹۷												
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	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۸۴۹,۳۹۳	۴۳۰,۶۴۳	۱۳,۴۱۸,۷۵۰	۰	۱,۱۳۶,۲۶۵	۱۵۴,۷۵۹	۶۶۲۴	۳,۶۲۱,۱۰۳	۰	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
۱,۴۶۰,۰۲۸	۸,۹۷۲	۱,۴۵۱,۰۵۶		۱,۴۵۱,۰۵۶								سود (زیان) خالص سال
(۵۸۰,۸۲۵)	۳۷۳	(۵۸۱,۱۹۸)		(۵۸۱,۱۹۸)								۵۳ تعدیلات سنواتی
(۱۹,۱۴۴)	۶,۱۲۴	(۲۵,۲۶۸)		(۲۵,۲۶۸)								تعدیلات تلفیقی
۰	۰	۰		۰								سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
۰	۰	۰		۰								۳۴ مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
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
۱۴,۷۰۹,۴۵۱	۴۴۶,۱۱۱	۱۴,۲۶۳,۳۴۰		۱,۹۸۰,۸۵۵	۱۵۴,۷۵۹	۶۶۲۴	۳,۶۲۱,۱۰۳	۰	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	جمع سود
افزایش سرمایه												
۰	۰	۰		۰					۰	۰	۰	افزایش سرمایه ثبت شده
۰	۰	۰		۰							۰	افزایش سرمایه ثبت نشده
سهام خزانه												
۰	۰	۰		۰							۰	خرید سهام خزانه
۰	۰	۰		۰					۰		۰	فروش سهام خزانه
توزیع و تخصیص												
۰	(۸۶۴)	۸۶۴		(۱۹۲,۶۷۴)			۱۹۲,۵۳۸					۳۲ اندوخته قانونی
۰	۰	۰		(۹۲۹,۸۰۴)		۹۲۹,۸۰۴						۳۳ سایر اندوخته ها
۰	۰	۰		۰							۰	سود سهمی
(۲۵۵,۰۰۰)	(۲,۶۳۶)	(۲۵۲,۳۶۴)		(۲۵۲,۳۶۴)								۲۳ سود سهام مصوب
(۲۵۵,۰۰۰)	(۳,۵۰۰)	(۲۵۱,۵۰۰)		(۱,۳۷۴,۸۴۲)		۹۲۹,۸۰۴	۱۹۲,۵۳۸	۰	۰	۰	۰	جمع
۱۴,۴۵۴,۴۵۱	۴۴۲,۶۱۱	۱۴,۰۱۱,۸۴۰	۰	۶۰۶,۰۱۳	۱۵۴,۷۵۹	۹۳۶,۴۲۸	۳,۸۱۴,۶۴۱	۰	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ادامه

سال ۱۳۹۶												
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	تعداد اشیا
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	۱۳۹۶/۱۰/۰۱
												سود (زیان) خالص سال
(۱۰۷,۹۰۸)	۹,۴۴۰	(۱۱۷,۳۴۷)		(۱۱۷,۳۴۷)								۵۳
(۶۶۵,۱۹۹)	۲,۶۶۵	(۶۶۷,۸۶۴)		(۶۶۷,۸۶۴)								تعدیلات سنواتی
(۷۶,۱۲۵)	۵۷,۱۶۰	(۱۳۳,۲۸۵)		(۱۳۳,۲۸۵)								تعدیلات تلفیقی
												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
۱۴,۵۴۵,۲۵۳	۴۳۱,۰۱۶	۱۴,۱۱۴,۲۳۷		۱,۹۱۹,۱۰۹	۱۵۴,۷۵۹	۵,۸۳۰	۳,۵۳۴,۵۳۸	۰	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	جمع سود
												افزایش سرمایه
												افزایش سرمایه ثبت شده
												افزایش سرمایه ثبت نشده
												سهام خزانه
												خرید سهام خزانه
												فروش سهام خزانه
												توزیع و تخصیص
				(۸۶,۵۶۵)			۸۶,۵۶۵					۳۲
				(۷۹۳)		۷۹۳						۳۳
												سود سهمی
(۱,۲۷۶,۶۸۵)	۰	(۱,۲۷۶,۶۸۵)		(۱,۲۷۶,۶۸۵)								۳۳
(۱,۲۷۶,۶۸۵)	۰	(۱,۲۷۶,۶۸۵)		(۱,۳۶۴,۰۴۳)		۷۹۳	۸۶,۵۶۵	۰	۰	۰	۰	جمع
۱۳,۲۶۸,۵۶۸	۴۳۱,۰۱۶	۱۲,۸۳۷,۵۵۲	۰	۵۵۵,۰۶۷	۱۵۴,۷۵۹	۶,۶۲۴	۳,۶۲۱,۱۰۳	۰	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۷		(تجدید ارائه شده)
		میلیون ریال	میلیون ریال	سال ۱۳۹۶
فعالیت‌های عملیاتی				
نقد دریافتی بابت:				
سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی		۱۶,۲۰۰,۱۰۰		۱۴,۵۱۲,۶۵۹
سود اوراق بدهی		.		.
کارمزد		۱,۱۹۳,۹۲۶		۸۸۷,۰۳۱
سود سپرده گذاری		۳,۲۵۸,۶۱۹		۱,۳۸۸,۸۷۵
سود سرمایه گذاری ها		۱,۳۱۵,۳۵۸		۴۱۲,۶۷۸
سایر درآمدهای عملیاتی		۱۳۱,۹۱۴		۳۷۵,۵۳۷
سایر درآمدها		.		.
خالص سایر درآمدها و هزینه ها		۵۷۶,۶۴۰		۴۷۸,۸۲۵
نقد پرداختی بابت:				
سود سپرده ها		(۱۸,۲۶۶,۲۳۰)		(۱۷,۳۰۱,۰۸۰)
کارمزد		(۱۳۹,۱۲۸)		(۹۹,۹۶۹)
هزینه مالی		(۱۲۰,۸۱۱)		(۱۲۹,۲۳۱)
سایر هزینه های عملیاتی		(۴,۲۴۴,۳۶۳)		(۳,۷۹۸,۳۲۷)
مالیات بر درآمد		(۱۰۹,۱۵۹)		(۳۰۶,۹۸۷)
جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی			(۲۰۳,۱۳۴)	(۳,۵۷۹,۹۸۸)
جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی:				
خالص افزایش (کاهش) در بدهی ها:				
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		(۱,۳۱۹,۹۴۶)		(۹,۵۴۳,۹۶۰)
سپرده های مشتریان		۷,۸۰۶,۲۸۸		۲۸,۳۹۵
اوراق بدهی		.		.
حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی ها		۱,۵۱۶,۲۶۲		۷۷۰,۵۲۵
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری		۸,۰۱۷,۹۳۰		۲۶,۰۲۲,۴۴۹
خالص (افزایش) کاهش در دارایی ها:				
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری		(۱۳,۱۱۴,۱۵۵)		(۶,۸۸۳,۶۸۹)
اصل مطالبات از دولت		.		.
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی		.		.
اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		۱۳۱,۵۲۰		(۸,۰۳۷,۸۹۲)
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		(۳۹,۴۹۴)		(۱,۳۷۱,۷۷۰)
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته		۱,۳۴۳		(۳,۰۵۹)
سایر حسابهای دریافتی		(۲۱,۵۱۶)		(۴۸۵,۲۹۶)
سپرده قانونی				
حصه عملیاتی سایر دارایی ها		۲,۵۶۶,۴۹۰		(۲,۸۶۳,۳۲۳)
سرقفلی		(۳,۸۸۲)		(۸,۱۷۲)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ادامه

(تجدید ارائه شده) سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
(۳,۸۵۴,۵۹۴)	۴,۱۰۷,۴۰۶		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی
(۷,۴۳۴,۵۸۲)	۳,۹۰۴,۲۷۲	۵۴	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی
			فعالتهای سرمایه گذاری
(۳۶۸,۲۱۳)	(۱۱۹,۴۵۵)		وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود
۱۰۶,۰۴۳	۳۹۲,۶۸۷		وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود
(۱۵,۱۰۱)	(۱۸۱,۹۱۳)		وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود
۰	۰		وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود
(۲۷۷,۲۷۲)	۹۱,۳۱۹		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالتهای سرمایه گذاری
(۷,۷۱۱,۸۵۴)	۳,۹۹۵,۵۹۱		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالتهای تامین مالی
			فعالتهای تامین مالی
۶۹,۹۴۳	۷۰,۰۵۳		افزایش سرمایه نقدی
(۱,۲۸۴,۴۹۵)	(۲۸۹,۰۶۳)		سود سهام پرداختی
(۱,۲۱۴,۵۵۲)	(۲۱۹,۰۱۰)		خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی
(۸,۹۲۶,۴۰۵)	۳,۷۷۶,۵۸۱		خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد
۱۵,۶۹۱,۷۹۸	۷,۲۰۶,۰۸۴		موجودی نقد در ابتدای سال
۴۴۰,۶۹۱	۱,۳۳۰,۶۸۹		تاثیر تغییرات نرخ ارز
۷,۲۰۶,۰۸۴	۱۲,۳۱۳,۳۵۴		موجودی نقد در پایان سال
۵۵۷,۱۴۲	۲۱۶,۱۱۷	۵۵	مبادلات غیرنقدی

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
ترازنامه
در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

یادداشت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		یادداشت	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		یادداشت	دارایی‌ها
	میلیون ریال	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		میلیون ریال	(تجدید ارائه شده) ۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
							بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام
							بدهی‌ها
	۳,۴۱۹,۶۵۱	۲,۳۶۳,۱۶۷	۲۱	۷,۱۳۳,۶۹۰	۱۲,۲۴۱,۱۸۳	۹	موجودی نقد
	۷,۶۹۵,۴۳۳	۱۵,۸۶۳,۵۸۰	۲۲	۷,۸۰۰,۳۶۰	۲۰,۹۱۴,۵۱۵	۱۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
	۳۵,۲۳۵	۱۳,۰۲۲	۲۳	.	.	۱۱	مطالبات از دولت
	.	.	۲۴	.	.	۱۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
	.	.	۲۵	۱۰۵,۴۷۶,۸۲۰	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۱۳	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
	۵,۵۹۶,۹۳۷	۷,۰۹۲,۸۴۰	۲۶	۴,۲۸۹,۷۱۶	۴,۳۲۲,۰۵۰	۱۴	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
	۵۰۵,۲۴۱	۶۲۲,۲۷۳	۲۷	۷۷۰,۱۴۸	۹۹۵,۴۹۶	۱۵	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
	۱۷,۲۵۲,۴۹۶	۲۵,۹۵۴,۸۸۲		۱,۳۰۶,۱۲۲	۱,۳۸۱,۲۹۸	۱۶	سایر حسابهای دریافتی
				۶,۴۴۶,۷۹۴	۶,۱۶۵,۹۲۹	۱۷	دارایی‌های ثابت مشهود
	۱۲۸,۹۲۶,۳۵۷	۱۳۶,۹۹۰,۵۲۵	۲۸	۴,۱۴۹,۶۰۵	۴,۲۸۳,۵۹۸	۱۸	دارایی‌های نامشهود
	۱۴۶,۱۷۸,۸۵۳	۱۶۲,۹۴۵,۴۰۸		۱۵,۳۰۵,۶۵۹	۱۶,۷۳۹,۰۹۲	۱۹	سپرده قانونی
				۶,۳۹۸,۹۴۴	۳,۷۹۹,۵۶۷	۲۰	سایر دارایی‌ها
	۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۲۹				سرمایه
	.	.	۳۰				افزایش سرمایه در جریان
	.	.	۳۱				اندوخته صرف سهام
	۳,۵۷۶,۴۸۳	۳,۷۶۲,۰۹۲	۳۲				اندوخته قانونی
	.	۹۲۹,۸۰۴	۳۳				سایر اندوخته‌ها
	۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷	۳۴				مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
	.	.	۳۵				تفاوت تسعیر ارز
	۷۷۸,۹۲۵	۶۴۵,۹۰۴					سود (زیان) انباشته
	.	.	۳۶				سهام خزانه
	۱۲,۸۹۹,۰۰۵	۱۳,۸۸۱,۳۹۷					جمع حقوق صاحبان سهام
	۱۵۹,۰۷۷,۸۵۸	۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴		۱۵۹,۰۷۷,۸۵۸	۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴		جمع دارایی‌ها
	۵,۵۵۲,۳۰۹	۴,۹۰۱,۹۳۸	۵۶-۱	۵,۵۵۲,۳۰۹	۴,۹۰۱,۹۳۸	۵۶-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی
	۲۹,۷۳۶,۴۲۵	۳۵,۶۱۲,۸۲۲	۵۶-۲	۲۹,۷۳۶,۴۲۵	۳۵,۶۱۲,۸۲۲	۵۶-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره
	۲۱,۲۲۲,۸۹۱	۲۶,۱۴۵,۶۳۸	۵۶-۳	۲۱,۲۲۲,۸۹۱	۲۶,۱۴۵,۶۳۸	۵۶-۳	سایر تعهدات بانک
	۱۶۱,۲۸۵	۱۴۰,۴۶۳	۵۶-۴	۱۶۱,۲۸۵	۱۴۰,۴۶۳	۵۶-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه

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 ۱۳۹۷

تجدید ارائه شده) سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷		یادداشت	شرح
	میلیون ریال			
				درآمدهای مشاع
۱۷,۷۹۳,۰۶۲		۱۶,۵۷۶,۱۶۸	۳۷	درآمد تسهیلات اعطایی
۱,۲۱۳,۶۷۳		۳,۲۶۲,۳۱۴	۳۷	درآمد سپرده‌گذاری
۱,۰۲۹,۲۸۴		۷۸۹,۵۹۳	۳۸	خالص سود سرمایه‌گذاری‌ها
۲۰,۰۳۶,۰۲۰	۲۰,۶۲۸,۰۷۵			جمع درآمدهای مشاع
(۱,۶۹۴,۶۸۸)	(۱,۷۴۸,۱۹۸)		۳۹	سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع
۱۸,۳۴۱,۳۳۱	۱۸,۸۷۹,۸۷۷			سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع قبل از کسر حق الوکاله
(۲,۰۴۶,۴۶۷)	(۱,۶۹۳,۱۳۷)		۴۰	حق الوکاله
۱۶,۲۹۴,۸۶۵	۱۷,۱۸۶,۷۳۹			سهم سپرده‌گذاران از درآمدهای مشاع
۱۳۴,۲۳۸	۱۵۰,۶۰۱		۳۹	جایزه سپرده قانونی سپرده‌های سرمایه‌گذاری
.	.		۴۱	جبران هزینه مازاد منابع آزاد سپرده‌گذاران به مصارف مشاع
۱۶,۴۲۹,۱۰۲	۱۷,۳۳۷,۳۴۰			سود قطعی تعلق گرفته به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱۷,۵۱۶,۵۶۵)	(۱۸,۲۸۹,۵۲۶)		۴۲	سود علی الحساب پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۱,۰۸۷,۴۶۳)	(۹۵۲,۱۸۶)			مابه‌التفاوت سود قابل پرداخت (مازاد سود پرداختی) به سپرده‌گذاران

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۷	
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۳۷	۲۰,۳۲۶,۵۵۸	۱۹,۳۶۶,۷۰۵
هزینه سود سپرده ها	۴۳	(۱۸,۳۰۳,۱۶۴)	(۱۷,۵۳۵,۴۵۱)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری		۲,۰۲۳,۳۹۴	۱,۸۳۱,۲۵۴
درآمد کارمزد	۴۴	۱,۱۰۲,۸۱۴	۸۴۷,۶۷۹
هزینه کارمزد	۴۵	(۱۳۸,۸۶۳)	(۹۹,۶۷۷)
خالص درآمد کارمزد		۹۶۳,۹۵۱	۷۴۸,۰۰۲
خالص سود سرمایه گذاری ها	۳۸	۷۸۹,۵۹۳	۱,۰۲۹,۲۸۴
خالص سود مبادلات و معاملات ارزی	۴۶	۱,۳۱۵,۳۵۸	۴۳۹,۰۸۵
سایر درآمدهای عملیاتی	۴۷	.	.
جمع درآمدهای عملیاتی		۵,۰۹۲,۲۹۷	۴,۰۴۷,۶۲۶
خالص سایر درآمدها و هزینه ها	۴۸	۵۹۳,۷۸۰	۴۱۰,۳۴۸
هزینه های اداری و عمومی	۴۹	(۲,۶۶۵,۴۶۱)	(۲,۲۹۲,۳۰۴)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۵۰	(۱,۵۱۰,۱۷۵)	(۱,۹۲۱,۴۰۱)
هزینه های مالی	۵۱	(۳۶,۶۷۱)	(۳۷,۶۱۴)
هزینه استهلاک	۵۲	(۱۹۴,۸۹۶)	(۱۷۲,۳۰۵)
سود قبل از مالیات بر درآمد		۱,۲۷۸,۸۷۳	۳۴,۳۵۰
مالیات بر درآمد سال جاری		.	.
مالیات بر درآمد سالهای قبل		(۴۱,۴۸۱)	(۱۷۴,۲۸۰)
جمع مالیات بر درآمد	۲۵	(۴۱,۴۸۱)	(۱۷۴,۲۸۰)
سود (زیان) خالص سال		۱,۲۳۷,۳۹۲	(۱۳۹,۹۳۱)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۷	
		میلیون ریال	میلیون ریال
سود (زیان) خالص سال		۱,۲۳۷,۳۹۲	(۱۳۹,۹۳۱)
مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	۳۴	۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	۳۵	.	.
سود (زیان) جامع سال مالی		۱,۲۸۰,۹۸۹	(۹۶,۳۳۴)
تعدیلات سنواتی	۵۳	(۵۷۸,۴۲۵)	(۶۵۳,۷۷۹)
سود (زیان) جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل		۷۰۲,۵۶۴	(۷۵۰,۱۱۳)

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 ۱۳۹۷

سال ۱۳۹۷										
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	پایه ثابت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۴۷۷,۴۲۹	۰	۱,۳۵۷,۳۵۰	۰	۴۳,۵۹۷	۰	۳,۵۷۶,۴۸۳	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱
۱,۲۳۷,۳۹۲		۱,۲۳۷,۳۹۲								سود (زیان) خالص سال
(۵۷۸,۴۲۵)		(۵۷۸,۴۲۵)								تعدیلات سنواتی ۵۳
										سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
۰				۰						مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها ۳۴
۰			۰							تفاوت تسعیر ارز ۳۵
۰		۰	۰	۰						مالیات سایر سود های جامع
۰		۰	۰	۰						جمع سایر سود های جامع
۱۴,۱۳۶,۳۹۷		۲,۰۱۶,۳۱۷	۰	۴۳,۵۹۷	۰	۳,۵۷۶,۴۸۳	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	جمع سود
										افزایش سرمایه
۰								۰	۰	افزایش سرمایه ثبت شده ۳۰
۰								۰	۰	افزایش سرمایه ثبت نشده ۳۰
										سهام خزانه
۰	۰							۰		خرید سهام خزانه ۳۶
۰		۰								فروش سهام خزانه ۳۶
										توزیع و تخصیص
۰		(۱۸۵,۶۰۹)				۱۸۵,۶۰۹				اندوخته قانونی ۳۲
۰		(۹۲۹,۸۰۴)			۹۲۹,۸۰۴					سایر اندوخته‌ها ۳۳
۰		۰								سود سهمی ۰
(۲۵۵,۰۰۰)		(۲۵۵,۰۰۰)						۰		سود سهام مصوب ۲۳
(۲۵۵,۰۰۰)	۰	(۱,۳۷۰,۴۱۳)	۰	۰	۹۲۹,۸۰۴	۱۸۵,۶۰۹		۰	۰	جمع
۱۳,۸۸۱,۳۹۷	۰	۶۴۵,۹۰۴	۰	۴۳,۵۹۷	۹۲۹,۸۰۴	۳,۷۶۲,۰۹۲	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت تغییرات در حقوق صاحبان سهام
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ادامه

سال ۱۳۹۶											
جمع حقوق صاحبان سهام	سهم خزانه	سود انباشته	تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	مآزاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها	سایر اندوخته‌ها	اندوخته قانونی	اندوخته صرف سهام	افزایش سرمایه در جریان	سرمایه	تعداد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تعداد	
۱۴,۹۶۷,۷۱۴	۰	۲,۹۲۴,۵۹۹	۰	۴۳,۵۹۷	۰	۳,۴۹۹,۵۱۹	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰		مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
(۱۳۹,۹۳۱)		(۱۳۹,۹۳۱)									سود (زیان) خالص سال
(۶۵۳,۷۷۹)		(۶۵۳,۷۷۹)								۵۳	تعدیلات سنواتی
											سایر سود (زیان) های جامع پس از کسر مالیات
۰				۰						۳۴	مآزاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۰			۰	۰							تفاوت تسعیر ارز
۰		۰	۰	۰							مالیات سایر سود های جامع
۰		۰	۰	۰							جمع سایر سود های جامع
۱۴,۱۷۴,۰۰۵		۲,۱۳۰,۸۸۹	۰	۴۳,۵۹۷	۰	۳,۴۹۹,۵۱۹	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰		جمع سود
											افزایش سرمایه
۰								۰	۰		افزایش سرمایه ثبت شده
۰							۰	۰			افزایش سرمایه ثبت نشده
		۰									سهم خزانه
۰	۰										خرید سهام خزانه
۰		۰									فروش سهام خزانه
											توزیع و تخصیص
۰		(۷۶,۹۶۴)				۷۶,۹۶۴				۳۲	اندوخته قانونی
۰		۰								۳۳	سایر اندوخته‌ها
۰		۰							۰		سود سهمی
(۱,۲۷۵,۰۰۰)		(۱,۲۷۵,۰۰۰)							۰	۲۳	سود سهام مصوب
(۱,۲۷۵,۰۰۰)	۰	(۱,۳۵۱,۹۶۴)	۰	۰	۰	۷۶,۹۶۴	۰	۰	۰		جمع
۱۳,۸۹۹,۰۰۵	۰	۷۷۸,۹۲۵	۰	۴۳,۵۹۷	۰	۳,۵۷۶,۴۸۳	۰	۰	۸,۵۰۰,۰۰۰		مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

(تجدید ارائه شده) سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
فعالیت‌های عملیاتی			
نقد دریافتی بابت:			
۱۴,۴۴۳,۱۹۷	۱۶,۱۸۱,۵۴۴		سود و وجه التزام تسهیلات اعطایی
۰	۰		سود اوراق بدهی
۸۴۷,۶۷۹	۱,۱۰۲,۸۱۴		کارمزد
۱,۲۳۳,۶۳۳	۳,۲۳۲,۵۵۹		سود سپرده گذاری
۸۰۹,۸۸۸	۷۱۰,۸۱۰		سود سرمایه گذاری ها
۰	۰		سایر درآمدهای عملیاتی
۰	۰		سایر درآمدها
۳۶۱,۹۶۴	۴۲۸,۶۴۵		خالص سایر درآمدها و هزینه ها
نقد پرداختی بابت:			
(۱۷,۵۳۵,۴۵۱)	(۱۸,۳۰۳,۱۶۴)		سود سپرده ها
(۹۹,۶۷۷)	(۱۳۸,۸۶۳)		کارمزد
(۳۷,۶۱۴)	(۳۶,۶۷۱)		هزینه مالی
(۳,۶۳۲,۱۱۹)	(۴,۰۵۸,۶۰۳)		سایر هزینه های عملیاتی
(۲۳۹,۷۳۵)	۰		مالیات بر درآمد
(۳,۸۴۸,۲۳۴)	(۸۸۰,۹۳۰)		جریان ورود (خروج) وجوه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی قبل از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی
جریانهای نقدی ناشی از تغییرات در دارایی‌ها و بدهی‌های عملیاتی:			
خالص افزایش (کاهش) در بدهی‌ها:			
(۹,۱۱۸,۱۴۵)	(۱,۰۵۶,۴۸۴)		بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۳۶,۷۰۵	۸,۱۶۸,۱۴۷		سپرده های مشتریان
۵۰۷,۴۹۲	۱,۴۹۵,۹۰۴		حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
۲۵,۴۹۹,۹۸۵	۸,۰۶۴,۱۶۸		حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
خالص (افزایش) کاهش در دارایی‌ها:			
(۶,۸۸۳,۶۸۹)	(۱۳,۱۱۴,۱۵۵)		مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۰	۰		اصل مطالبات از دولت
۰	۰		اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص دولتی
(۸,۰۴۵,۸۷۰)	۴۴۲,۴۹۹		اصل تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۷۸۰,۲۸۸)	(۳۲,۳۳۳)	۵۴	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۱۴۷,۶۰۳	(۲۲۵,۳۴۸)		مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
(۵۱۹,۵۱۸)	(۷۵,۱۷۶)		سایر حسابهای دریافتی
(۲,۸۶۳,۳۲۳)	(۱,۴۳۳,۴۳۳)		سپرده قانونی
(۱,۴۷۹,۵۹۰)	۲,۵۹۹,۳۷۷		حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها

ادامه

شرح	یادداشت	سال ۱۳۹۷	
		میلیون ریال	(تجدید ارائه شده) سال ۱۳۹۶ میلیون ریال
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از تغییرات در دارایی ها و بدهی های عملیاتی		۴,۸۳۳,۱۶۶	(۳,۴۹۸,۶۳۸)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی	۵۴	۳,۹۵۲,۲۳۶	(۷,۳۴۶,۸۷۲)
فعالیهای سرمایه گذاری			
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های ثابت مشهود		(۱۲۳,۰۳۱)	(۳۸۷,۹۸۰)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های ثابت مشهود		۳۸۱,۶۸۷	۹۷,۱۱۹
وجوه پرداختی بابت تحصیل دارایی های نامشهود		(۱۸۱,۵۲۵)	(۸,۰۷۷)
وجوه دریافتی بابت فروش دارایی های نامشهود		۳۹,۹۸۰	۱۵۵,۲۴۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیتهای سرمایه گذاری		۱۱۷,۱۱۱	(۱۴۳,۶۹۸)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیتهای تامین مالی		۴,۰۶۹,۳۴۷	(۷,۴۹۰,۵۷۰)
فعالیهای تأمین مالی			
افزایش سرمایه نقدی		.	.
معاملات سهام خزانه		.	.
وجوه حاصل از صرف سهام		.	.
سود سهام پرداختی		(۲۷۷,۲۱۳)	(۱,۲۵۱,۹۹۹)
دریافت تسهیلات مالی		.	.
باز پرداخت اصل تسهیلات مالی		.	.
خالص جریان ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی		(۲۷۷,۲۱۳)	(۱,۲۵۱,۹۹۹)
خالص افزایش (کاهش) در وجه نقد		۳,۷۹۲,۱۳۵	(۸,۷۴۲,۵۶۹)
موجودی نقد در ابتدای سال		۷,۱۳۳,۶۹۰	۱۵,۴۳۷,۱۷۵
تاثیر تغییرات نرخ ارز		۱,۳۱۵,۳۵۸	۴۳۹,۰۸۵
موجودی نقد در پایان سال		۱۲,۲۴۱,۱۸۳	۷,۱۳۳,۶۹۰
مبادلات غیرنقدی	۵۵	۱۹۵,۵۴۴	۵۳۷,۳۰۰

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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 با شناسه ملی ۱۰۱۰۲۰۰۶۲۲۶ 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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳-۱- تعداد شعب

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

سال ۱۳۹۶		سال ۱۳۹۷		
میانگین ماهانه	پایان سال	میانگین ماهانه	پایان سال	
۵۸	۵۸	۵۹	۵۹	شعب استان تهران
۴۷	۴۷	۴۷	۴۷	شعب سایر استان ها
۲	۲	۲	۲	شعب مناطق آزاد
۰	۰	۰	۰	شعب خارج از کشور
۱۰۷	۱۰۷	۱۰۸	۱۰۸	

منظور از میانگین ، میانگین ماهانه دوره مورد گزارش می باشد.

۴-۱- وضعیت اشتغال

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

سال ۱۳۹۶		سال ۱۳۹۷		
میانگین ماهانه	پایان سال	میانگین ماهانه	پایان سال	
۵۷۵	۵۷۵	۵۶۹	۵۶۳	دفتر مرکزی و سرپرستی ها
۵۶۱	۵۶۱	۵۳۹	۵۳۷	شعب استان تهران
۴۸۷	۴۹۶	۴۸۹	۴۸۵	شعب سایر استان ها
۱۴	۱۴	۱۴	۱۴	شعب مناطق آزاد
۰	۰	۰	۰	شعب خارج از کشور
۱,۶۳۷	۱,۶۴۶	۱,۶۱۱	۱,۵۹۹	

طی سال مالی تعدادی از کارکنان بانک ۲۸۶ نفر (سال مالی قبل ۲۷۳ نفر) از طریق انعقاد قرارداد پیمانکاری تامین نیروی انسانی مشغول به فعالیت می باشند همچنین تعداد کارکنان شرکتهای فرعی در پایان سال مالی ۱۱۵ نفر (پایان سال مالی قبل ۱۳۲ نفر) بوده است. منظور از میانگین ، میانگین ماهانه سال مورد گزارش می باشد.

۲- مبنای 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

اقلام صورت های مالی با استفاده از واحد پول محیط اقتصادی اصلی محل فعالیت بانک که ریال است اندازه گیری شده است. این اقلام به منظور قابلیت فهم بیشتر بر اساس میلیون ریال ارائه شده است ، مگر در مواردی که در 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 رخدادهای 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 غیر جاری شده لیکن شرایط پرداخت را فراهم نموده اند و عمدتاً در طبقه سررسید گذشته و معوق می باشند، از محاسبات ذخیره خاص استثناء شده اند.

همچنین در برخی از موارد پرونده تسهیلاتی که در جریان تشریفات قانونی بوده و طبق نظر مراجع قانونی به نفع بانک رای صادر شده است، از طریق مدیریت امور حقوقی با دریافت اسناد و مدارک به عنوان استثناء در نظر گرفته شده و در نتیجه برای این دسته از تسهیلات، ذخیره خاص منظور نمی گردد.

۵- مبنای اندازه گیری

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

۶- تغییر در رویه های حسابداری

بانک رویه های حسابداری ذکر شده در یادداشت ۷ را با رعایت ثبات رویه در تمامی دوره های گزارش شده در صورت های مالی به استثنای تغییر رویه شناسایی درآمد جریمه دیرکرد تسهیلات برای سال ۱۳۹۷ از تعهدی به نقدی ارائه کرده است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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 حساب ها 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) و اصلاحات بعدی آن براساس نرخ ها و روش های زیر محاسبه و در حساب ها 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 ۱۳۹۷

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 حسابها 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 بلااستفاده ماندن به میزان ۳۰ درصد محاسبه گردد. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است به باقیمانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی به جدول بالا اضافه خواهد شد. حکم این تبصره در مورد 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 حسابها ثبت می شود. سرقفلی محل کسب و پیشه مستهلک نمی گردد. نرم افزارهای عملیاتی و اداری نیز به روش خط مستقیم و طی ۳ سال مستهلک 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 مستهلک 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 م/ب/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 ۱۳۹۴/۰۹/۰۹ برای طبقه مشکوک الوصول درآمد تعهدی شناسایی نشده است. بر این اساس نحوه شناسایی درآمدهای بانک به شرح زیر است:

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

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 م/ب/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 ۱۳۹۷

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 قضای خارج از چارچوب بخشنامه فوق‌الذکر در صورت‌های مالی اعمال ننموده است.

۷-۷- ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول

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 می‌گردد.
 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 می‌شود.
 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 می‌گردد.

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 می‌شود.

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 می‌شود.

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

۷-۱۰- تسعیر ارز

۷-۱۰-۱- حساب های داخل کشور

اقدام پولی ارزی طی سال با نرخ ارز رسمی و نرخ توافقی نزد صراف حسب مورد تسعیر و در تاریخ ترازنامه با توجه به بخشنامه شماره ۹۸/۹۲۸۴۷ مورخ ۹۸/۰۳/۲۲ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.مبنای تسعیر اقدام پولی داراییها و بدهیهای ارزی صورتهای مالی بانکها و موسسات اعتباری با توجه به میانگین شش ماهه نرخ ارز در سامانه نیما بانک مرکزی و لحاظ الزامات احتیاطی در شبکه بانکی کشور، مبلغ ۸۵.۰۰۰ ریال برای هر یورو (۷۵.۰۰۰ ریال برای هر دلار) و سایر اسعار بر مبنای نرخ برابر آن در پایان سال (به شرح جدول زیر) و اقدام غیرپولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقدام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه سال وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

نوع ارز	نرخ	نوع ارز	نرخ	نوع ارز	نرخ	نوع ارز	نرخ	نوع ارز	نرخ
دلار آمریکا	۷۵,۰۰۰	درهم امارات	۲۰,۳۹۸	یوان چین	۱۱,۱۵۶	لیبر ترکیه	۱۲,۷۰۵	روبل روسیه	۱,۱۶۵
یورو	۸۵,۰۰۰	فرانک سوئیس	۷۴,۸۶۹	پوند انگلیس	۹۹,۴۷۲	ریال عمان	۱۹۴,۸۲۵		
روپیه هند	۱,۰۹۷	ین ژاپن	۶۷۳	وون کره جنوبی	۶۶	ریال قطر	۲۰,۵۸۰		

۷-۱۰-۲- حساب های ناشی از عملیات خارجی

این بانک فاقد شعب خارج از کشور و عملیات خارجی می‌باشد.

۷-۱۱- این بانک فاقد سهام خزانه می‌باشد.

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

با توجه به تعدد اقلام برخی حسابها، 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 می‌باشد. همچنین تعداد اقلام این عنوان نیز افشاء شده است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۹- موجودی نقد

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳۷,۸۰۹	۳۷۳,۵۹۷	۳۳۸,۰۲۰	۳۷۳,۹۹۷	۹-۱ موجودی صندوق - ریال
۵۷۳,۶۴۰	۵۶۶,۸۷۱	۵۸۲,۳۲۷	۵۸۱,۵۴۲	۹-۲ موجودی صندوق - ارز
۰	۰	۰	۰	وجوه در راه - ریال
۰	۰	۰	۰	وجوه در راه - ارز
۴۴۰,۶۶۷	۳۵۳,۸۴۲	۴۴۰,۶۶۷	۳۵۳,۸۴۲	۹-۳ سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۵,۷۸۱,۵۷۵	۱۰,۹۴۶,۸۷۳	۵,۸۴۵,۰۷۰	۱۱,۰۰۳,۹۷۳	۹-۴ سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۷,۱۳۳,۶۹۰	۱۲,۲۴۱,۱۸۳	۷,۲۰۶,۰۸۴	۱۲,۳۱۳,۳۵۴	

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 ۲۵.۱۷۳.۰۲۵ دلار آمریکا، ۴۶۹۳.۲۶۴ یورو، ۴۸.۵۶۷ پوند انگلیس، ۴۸۶۰ درهم، ۳۰.۰۰۰ ین ژاپن، ۱۰۰ یوان چین و ۲۰۰ فرانک سوئیس می باشد که با نرخ مرجع رسمی بانک مرکزی (به شرح یادداشت ۱-۷) صورت های مالی (تسعیر شده است).

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

شرکت اصلی		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱۷,۲۸۷	۳۱۱,۴۴۶	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)
۲۳,۳۸۰	۴۲,۳۹۶	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)
۰	۰	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها - ارز (محدود نشده)
۴۴۰,۶۶۷	۳۵۳,۸۴۲	

۹-۳-۱- حسب مکاتبات متعدد با ادارات آمار و تعهدات ارزی و بین الملل بانک مرکزی ج.ا.ا و اعلام عدم مطالبه ارزی بابت تعهدات سررسید گذشته سال های ۹۰-۹۱ موضوع بخشنامه شماره ۶۰/۱۰۱۵ مورخ ۹۲/۰۹/۱۶ اداره سیاست ها و مقررات ارزی، اختتام حسابرسی ارزی سال های یاد شده و اعاده مبلغ ۷۴۱,۵۵۶ میلیون ریال برداشتی از حساب این بانک مورد درخواست بوده است که پاسخ واصله از اداره آمار و تعهدات ارزی طی نامه شماره ۹۸/۴۱۰۲۴ مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۱۴ حاکی از تعیین تکلیف موضوع با هماهنگی با دولت محترم و اخذ مجوزهای لازم از سوی مقامات محترم بانک مرکزی اعلام شده است. وجه التزام اضافه برداشت طبق نامه شماره ۹۸/۶۳۴۳۸ مورخ ۱۳۹۸/۰۲/۲۹ بانک مرکزی تا پایان اسفند ۱۳۹۷ مبلغ ۱,۳۰۷,۴۳۰ میلیون ریال اعلام گردیده است.

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

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۲۰۰	۲۹,۴۶۳	۶۳,۴۶۷	۶۷,۳۰۴	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۳۴۷,۵۱۶	۶۵۱,۱۸۰	۳۴۷,۵۱۶	۶۵۱,۱۸۰	سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
۷۷,۷۵۷	۵۸,۸۸۲	۸۱,۵۶۱	۷۶,۹۸۹	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ریال (محدود نشده)
۰	۰	۰	۰	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی-ارز (محدود نشده)
۵,۳۴۶,۱۰۳	۱۰,۲۰۷,۳۴۹	۵,۳۵۲,۵۲۶	۱۰,۲۰۸,۵۰۰	۹-۴-۱ سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۰	۰	۰	۰	سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی-ارز (محدود نشده)
۵,۷۸۱,۵۷۵	۱۰,۹۴۶,۸۷۳	۵,۸۴۵,۰۷۰	۱۱,۰۰۳,۹۷۳	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

شرکت اصلی		مبالغ ارزی	نام بانک
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۲۸۲,۶۹۰	۳,۰۱۳,۲۷۸	۱۹۲,۷۶۴,۸۸۸ یوآن چین و ۱۰,۱۵۰,۵۱۰ یورو	بانک کنلون چین
۱۴۹,۶۶۰	۱,۷۷۵,۲۱۰	۲,۳۰۴,۳۵۵ لیر و ۲۰,۵۱۳,۲۷۷ یورو	هالک بانک ترکیه
۹۱۶,۵۳۷	۱,۷۴۴,۱۱۶	۲۰,۳۵۰,۶۵۶ یورو و ۱۹۱,۱۳۶ فرانک	بانک کامرس ژنو
۱۳۹,۱۸۳	۷۴۲,۳۰۴	۷۶۶,۶۶۷,۱۵۰ یورو	بانک یوکوهندا
۱۸۰,۰۳۷	۵۴۰,۲۵۳	۳,۵۵۰,۹۱۳ یورو	بانک ملی شعبه هامبورگ
۲۷,۲۲۱	۵۰۶,۵۴۷	۷۵۲,۳۹۰,۸۹۹ یین	بانک میزوهو ژاپن
۵۶,۸۱۰	۴۲۶,۷۹۹	۳۵,۴۰۸,۱۶۶ یوآن چین و ۳۷۳,۹۴۷ یورو	بانک BANK OF GANSU CO. LTD چین
۱,۸۰۵,۵۴۹	۳۲۱,۶۲۱	۳,۷۸۳,۷۸۱ یورو	بانک EUROPÄISCH-IRANISCHE HANDELSBANK AG- EIH آلمان
۵۴,۴۵۹	۲۷۱,۴۵۲	۲۲۹,۸۶۵,۱۷۳ روبل روسیه و ۴۳,۰۴۷ یورو	MIR BUSINESS BANK روسیه
۱,۰۰۹	۲۵۰,۲۷۳	۱,۲۷۵,۷۱۴ ریال عمان و ۲۰,۳۷۶ یورو	بانک مسقط عمان
۲۸۰,۰۲۵	۱۸۸,۹۹۰	۲,۸۵۱,۸۵۶,۴۸۳ وون کره	ووری بانک سئول کره جنوبی
۸۳,۶۶۵	۱۱۵,۶۵۱	۵,۶۶۹,۷۲۲ درهم امارات	بانک ملی شعبه دبی
۹۸,۴۴۳	۴۷,۷۲۵	۵۶۱,۴۷۱ یورو	BANCA POPOLARE DI SONDRIO سوندریو - ایتالیا
۲۳,۱۷۰	۴۶,۸۸۰	۱۵۷,۹۵۰ پوند، ۱۰۶,۰۱۴ یورو و ۱۰,۸۶,۲۲۵ درهم	Persia International Bank (London)
۱۶,۸۵۴	۴۲,۴۹۸	۹,۷۸۷,۲۳۰ یین، ۲۸۹,۰۳۰ یورو و ۱۷۱,۱۳۳,۵۶۲ وون	بانک ملت سئول کره جنوبی
۱۹,۰۷۷	۳۶,۰۴۵	۳,۱۴۵,۲۱۲ یوآن و ۱۱,۲۵۵ یورو	YINZHOU BANK, NINGBO
۲۶,۴۵۴	۳۳,۹۶۶	۳۹۹,۵۹۷ یورو	BANK TEJARAT ,PARIS
۱۲,۴۵۴	۲۲,۰۷۹	۲۵۹,۷۵۵ یورو	KBC BANK NV بروکسل
۱۷۲,۹۰۶	۸۱,۶۶۳		سایر بانکها (۲۲ بانک)
۵,۳۴۶,۱۰۳	۱۰,۲۰۷,۳۴۹		

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

۹-۶- با توجه به وجود محدودیتهای عملیات ارزی در مبادلات بین المللی و بموجب پیگیری و اقدامات صورت گرفته ، تاییدیه بانکی حدود ۳۰ درصد حسابهای ارزی ما نزد سایر بانکهای خارجی و ۷۰ درصد نزد بانکهای داخلی به حسابرس مستقل بانک ارسال شده است و مابقی تاییدیه ها به دلیل محدودیتهای مذکور و براساس شرایط عملیاتی از طریق فکس و یا ایمیل وصول 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	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲۲۳,۰۳۹	۳۶۰,۵۲۹	۱۰-۲	مطالبات از بانک مرکزی
۷,۵۷۷,۳۲۱	۲۰,۵۵۳,۹۸۶	۱۰-۳	مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری
۷,۸۰۰,۳۶۰	۲۰,۹۱۴,۵۱۵		

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۰-۲- مطالبات از بانک مرکزی

شرکت اصلی		یادداشت	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
.	.		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود شده)
.	.		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود شده)
.	.		سپرده دیداری نزد بانک مرکزی سایر کشورها - ارز (محدود شده)
.	.		جایزه سپرده قانونی دریافتی
۲۲۳,۰۳۹	۳۶۰,۵۲۹	۱۰-۲-۱	سایر مطالبات
۲۲۳,۰۳۹	۳۶۰,۵۲۹		

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

۱۰-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

شرکت اصلی		یادداشت	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
.	.		سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود شده)
.	.		سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ارز (محدود شده)
۷,۱۵۰,۰۰۰	۲۰,۰۸۰,۰۰۰	۱۰-۳-۲	سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود شده)
.	.		سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ارز (محدود شده)
.	.		سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود شده)
.	.		سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود شده)
.	.	۱۰-۳-۱	تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری
۴۲۷,۳۲۱	۴۷۳,۹۸۶		پرداخت چک های صادره سایر بانک ها
.	.		سایر مطالبات
۷,۵۷۷,۳۲۱	۲۰,۵۵۳,۹۸۶		

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

مانده تسهیلات								
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹							
میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ ارز	نوع وثیقه	تاریخ سررسید	نرخ سود	نوع قرارداد	نوع ارز	نام بانک / موسسه اعتباری
تسهیلات ریالی								
۶۰۰,۰۰۰	۴,۵۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳۹۸/۰۱/۰۵	۲۰٪	overnight	ریال	ایران زمین
۳۰۰,۰۰۰	۴,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳۹۸/۰۱/۰۵	۲۰٪	overnight	ریال	دی
-	۲,۹۵۰,۰۰۰	-	-	۱۳۹۸/۰۱/۰۷	۲۰٪	overnight	ریال	شهر
-	۵۵۰,۰۰۰	-	-	۱۳۹۸/۰۱/۰۸	۲۰٪	overnight	ریال	شهر
-	۵۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳۹۸/۰۱/۰۷	۲۰٪	overnight	ریال	آینده
-	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳۹۸/۰۱/۰۸	۲۰٪	overnight	ریال	آینده
-	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳۹۸/۰۱/۰۹	۲۰٪	overnight	ریال	آینده
۴۰۰,۰۰۰	۳,۰۸۰,۰۰۰	-	-	۱۳۹۸/۰۱/۰۵	۲۰٪	overnight	ریال	موسسه اعتباری ملل
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	-	-	۱۳۹۸/۰۱/۰۵	۲۰٪	overnight	ریال	گردشگری
۶۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۹۷/۰۱/۰۵	۱۸/۵٪	overnight	ریال	قوامین
۸۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۹۷/۰۱/۰۵	۱۸/۵٪	overnight	ریال	موسسه کوثر
۷۵۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۹۷/۰۱/۰۵	۱۸/۵٪	overnight	ریال	پارسیان
۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۹۷/۰۱/۰۵	۱۸/۵٪	overnight	ریال	پست بانک
۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۹۷/۰۱/۰۵	۱۸/۵٪	overnight	ریال	کشاورزی
۵۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۹۷/۰۱/۰۵	۱۸/۵٪	overnight	ریال	رفاه
۷۰۰,۰۰۰	-	-	-	۱۳۹۷/۰۱/۰۵	۱۸/۵٪	overnight	ریال	انصار
۷,۱۵۰,۰۰۰	۲۰,۰۸۰,۰۰۰							

تا تاریخ تهیه این یادداشت سپرده های مدت دار مزبور نزد سایر بانکها تماما" مورد تسویه قرار گرفته است.

۱۱- مطالبات از دولت

گروه و شرکت اصلی								
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹							
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 آتی و سود 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	تسهیلات تبصره ای به تعهد دولت
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	تسهیلات تبصره ای به تضمین دولت
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	جمع
۰	۰							کسر می شود: بدهی به دولت
۰	۰							

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۳- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

گروه										
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹									
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	
۵,۳۴۰,۲۰۰	۹,۹۷۶,۵۱۲	(۳۹۸,۷۴۰)	۱۰,۳۷۵,۲۵۱	(۲۴,۷۲۰)	(۸۶۴,۳۲۹)	۰	۳۸۹	۲۶۰,۹۱۱	۱۱,۰۰۳,۰۰۰	فروش اقساطی
۶۸,۷۸۰	۱۲,۵۴۶	(۲۴۶,۸۴۰)	۲۵۹,۳۸۶	۰	(۳,۷۷۸)	۰	۰	۹۵,۳۹۷	۱۶۷,۷۶۸	جعاله
۲۷۵,۵۴۳	۱۷۴,۴۴۹	(۲۶,۱۰۳)	۲۰۰,۵۵۱	(۲۵۰)	(۲۲,۲۹۰)	۰	۱	۶,۵۱۰	۲۱۶,۵۸۲	اجاره به شرط تملیک
۳,۳۳۸	۰	(۹,۵۳۴)	۹,۵۳۴	۰	۰	۰	۰	۳,۹۸۵	۵,۵۴۹	سلف
۵,۶۴۱,۹۴۷	۵,۱۸۴,۵۷۶	(۸۹۱,۷۵۲)	۶,۰۷۶,۳۲۷	۰	۰	(۳۴۶,۷۰۳)	۸,۲۲۴	۷۱۳,۸۱۶	۵,۷۰۰,۹۹۱	مضاربه
۹۱,۳۸۰,۴۹۱	۷۹,۲۹۹,۲۹۶	(۵,۸۵۲,۰۲۳)	۸۵,۱۵۱,۳۱۸	۰	۰	(۱,۳۱۹,۵۷۴)	۴۳۴,۷۹۷	۸,۳۳۰,۶۳۱	۷۷,۷۰۵,۴۶۴	مشارکت مدنی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	خرید دین
۰	۵,۳۷۱,۰۸۸	(۸۱,۷۹۳)	۵,۴۵۲,۸۸۱	۰	(۵۰۴,۴۶۰)	۰	۰	۵۹,۹۶۴	۵,۸۹۷,۳۷۷	مرابحه
۱۴,۴۴۷	۱۴,۴۴۷	(۲۲۰)	۱۴,۶۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۶۶۷	استصناع
۹۶,۹۹۲	۱۶۰,۱۵۲	(۲,۹۷۰)	۱۶۳,۱۲۲	۰	۰	۰	۱	۰	۱۶۳,۱۲۱	قرض الحسنه
۱,۳۲۷,۴۹۶	۲,۱۳۴,۷۹۷	(۲۴,۶۶۳)	۲,۱۵۹,۴۶۰	۰	(۹۱۸,۲۷۵)	۰	۰	۰	۳,۰۷۷,۷۳۵	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۷۲۶,۳۴۱	۱,۰۲۲,۶۳۶	(۱۹۰,۲۷۸)	۱,۲۱۲,۹۱۴	۰	(۲۳,۲۴۰)	۰	۰	۴۶,۹۷۴	۱,۱۸۹,۱۸۱	تسهیلات اعطایی به ارز
۳۸۶,۰۰۵	۲,۳۶۳,۵۸۷	(۵۴۶,۰۲۹)	۲,۹۰۹,۶۱۶	۰	۰	۰	۰	۲۶,۰۳۸	۲,۸۸۳,۵۷۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۵۴۹,۸۴۵	۳۴۴,۸۸۰	(۱۰۴,۹۶۹)	۴۴۹,۸۴۹	۰	۰	۰	۰	۱۸۴	۴۴۹,۶۶۵	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۰۵,۸۲۱,۴۲۵	۱۰۶,۰۵۸,۹۶۴	(۸,۳۷۵,۹۱۳)	۱۱۴,۴۳۴,۸۷۷	(۲۴,۹۷۱)	(۲,۳۳۶,۳۷۳)	(۱,۶۶۶,۲۷۷)	۴۴۳,۴۱۲	۹,۵۴۴,۴۰۸	۱۰۸,۴۷۴,۶۷۸	

شرکت اصلی										
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹									
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	
۵,۲۱۳,۵۶۵	۹,۹۵۵,۸۱۷	(۳۹۸,۷۴۰)	۱۰,۳۵۴,۵۵۷	(۲۴,۷۲۰)	(۸۰۷,۵۸۷)	۰	۳۸۹	۲۶۰,۹۱۱	۱۰,۹۲۵,۵۶۴	فروش اقساطی
۶۸,۷۸۰	۱۲,۵۴۶	(۲۴۶,۸۴۰)	۲۵۹,۳۸۶	۰	(۳,۷۷۸)	۰	۰	۹۵,۳۹۷	۱۶۷,۷۶۸	جعاله
۵۷,۹۹۲	۶۸,۵۸۵	(۱۱,۸۲۸)	۸۰,۴۱۳	(۲۵۰)	(۲۲,۲۹۰)	۰	۱	۶,۵۱۰	۹۶,۴۴۴	اجاره به شرط تملیک
۳,۳۳۸	۰	(۹,۵۳۴)	۹,۵۳۴	۰	۰	۰	۰	۳,۹۸۵	۵,۵۴۹	سلف
۵,۶۴۱,۹۴۷	۵,۱۸۴,۵۷۶	(۸۹۱,۷۵۲)	۶,۰۷۶,۳۲۷	۰	۰	(۳۴۶,۷۰۳)	۸,۲۲۴	۷۱۳,۸۱۶	۵,۷۰۰,۹۹۱	مضاربه
۹۱,۳۸۰,۴۹۱	۷۹,۸۶۶,۲۴۶	(۵,۸۵۲,۰۲۳)	۸۵,۷۱۸,۲۶۸	۰	۰	(۱,۳۱۹,۵۷۴)	۴۳۴,۷۹۷	۸,۳۳۰,۶۳۱	۷۸,۲۷۲,۴۱۴	مشارکت مدنی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	خرید دین
۰	۵,۳۷۱,۰۸۸	(۸۱,۷۹۳)	۵,۴۵۲,۸۸۱	۰	(۵۰۴,۴۶۰)	۰	۰	۵۹,۹۶۴	۵,۸۹۷,۳۷۷	مرابحه
۱۴,۴۴۷	۱۴,۴۴۷	(۲۲۰)	۱۴,۶۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴,۶۶۷	استصناع
۹۶,۹۹۲	۱۶۰,۱۵۲	(۲,۹۷۰)	۱۶۳,۱۲۲	۰	۰	۰	۱	۰	۱۶۳,۱۲۱	قرض الحسنه
۱,۳۳۷,۰۷۷	۱,۶۱۹,۵۱۹	(۲۴,۶۶۳)	۱,۶۴۴,۱۸۲	۰	(۹۱۸,۲۷۵)	۰	۰	۰	۲,۵۶۲,۴۵۷	سایر تسهیلات اعطایی به ریال
۷۲۶,۳۴۱	۱,۰۲۲,۶۳۶	(۱۹۰,۲۷۸)	۱,۲۱۲,۹۱۴	۰	(۲۳,۲۴۰)	۰	۰	۴۶,۹۷۴	۱,۱۸۹,۱۸۱	تسهیلات اعطایی به ارز
۳۸۶,۰۰۵	۲,۳۶۳,۵۸۷	(۵۴۶,۰۲۹)	۲,۹۰۹,۶۱۶	۰	۰	۰	۰	۲۶,۰۳۸	۲,۸۸۳,۵۷۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۵۴۹,۸۴۵	۳۴۴,۸۸۰	(۱۰۴,۹۶۹)	۴۴۹,۸۴۹	۰	۰	۰	۰	۱۸۴	۴۴۹,۶۶۵	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت اوراق مشارکت و صکوک پرداخت شده
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	بدهکاران بابت کارت های اعتباری پرداخت شده
۱۰۵,۴۷۶,۸۲۰	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	(۸,۳۶۱,۶۳۹)	۱۱۴,۳۴۵,۷۱۷	(۲۴,۹۷۱)	(۲,۲۷۹,۶۳۲)	(۱,۶۶۶,۲۷۷)	۴۴۳,۴۱۲	۹,۵۴۴,۴۰۸	۱۰۸,۳۲۸,۷۷۵	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱-۱۳- 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				
۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۱۸۶,۸۶۴	۲۰۴,۶۸۲	۶۸,۴۱۶	۱۱۸,۹۵۹	۱۰,۷۹۴,۸۰۷
۲۶۳,۱۶۴	۲۴۶,۲۷۱	.	.	۱۶,۸۹۳
۱۰۲,۹۵۴	۱۲,۱۱۹	.	۱,۱۹۴	۸۹,۶۴۱
۹,۵۳۴	۹,۵۳۴	.	.	.
۶,۴۲۳,۰۳۱	۱,۵۱۹,۷۶۰	۲۷۶,۸۹۹	۱۴۴,۸۲۶	۴,۴۸۱,۵۴۴
۸۷,۰۳۷,۸۴۲	۱۵,۵۵۹,۵۵۵	۲,۱۳۶,۲۲۴	۲,۳۶۰,۴۷۹	۶۶,۹۸۱,۵۸۴
.
۵,۹۵۷,۳۴۱	.	.	.	۵,۹۵۷,۳۴۱
۱۴,۶۶۷	.	.	.	۱۴,۶۶۷
۱۶۳,۱۲۲	۱۳	۲۸	۳۵۶	۱۶۲,۷۲۵
۲,۵۶۲,۴۵۷	.	.	.	۲,۵۶۲,۴۵۷
۱,۲۳۶,۱۵۴	۱,۲۳۶,۱۵۴	.	.	.
۲,۹۰۹,۶۱۶	۴۱۳,۴۶۰	.	.	۲,۴۹۶,۱۵۶
۴۴۹,۸۴۹	۴۴۲,۲۳۶	.	.	۷,۶۱۴
.
.
۱۱۸,۳۱۶,۵۹۶	۱۹,۶۴۳,۷۸۴	۲,۴۸۱,۵۶۸	۲,۶۲۵,۸۱۴	۹۳,۵۶۵,۴۳۰
کسر می شود				
(۲,۲۷۹,۶۳۲)	(۲۳,۲۴۰)	.	.	(۲,۲۵۶,۳۹۲)
(۲۴,۹۷۱)	.	(۲۴,۹۷۱)	.	.
(۳۴۶,۷۰۳)	.	.	.	(۳۴۶,۷۰۳)
(۱,۳۱۹,۵۷۴)	.	.	.	(۱,۳۱۹,۵۷۴)
۱۱۴,۳۴۵,۷۱۷	۱۹,۶۲۰,۵۴۴	۲,۴۵۶,۵۹۷	۲,۶۲۵,۸۱۴	۸۹,۶۴۲,۷۶۱
(۱,۳۸۷,۱۶۸)	(۱۰۰,۶۳۲)	(۱۱,۷۱۰)	(۱۶,۲۷۴)	(۱,۲۵۸,۵۵۲)
(۶,۹۷۴,۴۷۱)	(۶,۴۵۵,۵۱۰)	(۴۱۶,۰۵۶)	(۱۰۲,۹۰۴)	.
۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۱۳,۰۶۴,۴۰۳	۲,۰۲۸,۸۲۱	۲,۵۰۶,۶۳۶	۸۸,۳۸۴,۲۰۹
۱۰۵,۴۷۶,۸۲۰	۶,۶۵۹,۵۷۸	۱۵,۴۰۲,۳۸۰	۲,۶۰۳,۸۵۵	۸۰,۸۱۱,۰۰۷

۱-۱۳- در سال مورد گزارش فرآیندهای اثرگذاری از طریق اقدامات حقوقی و مذاکرات جدی با برخی تسهیلات گیرندگان عمده که تسهیلات آنها در طبقات غیرجاری قرار داشت جهت بالا بردن کیفیت طبقه تسهیلات انجام پذیرفت که منجر به تسویه کلی و یا وصول بخشی و تعیین تکلیف تسهیلات غیرجاری و استحکام وثایق صورت پذیرفت. لازم به ذکر است نتیجه اقدامات مذکور در سال ۱۳۹۸ همچنان ادامه یافته است که آثار تعدیلی و طبقه بندی آن در صورتهای مالی سال مورد گزارش منعکس شده است.

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

شرکت اصلی					
سال ۱۳۹۶			سال ۱۳۹۷		
جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی	جمع	ذخیره اختصاصی	ذخیره عمومی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۹۱۳,۲۲۷	۳,۵۶۱,۱۳۱	۱,۳۵۲,۰۹۷	۶,۸۱۸,۳۰۴	۵,۴۲۰,۱۲۸	۱,۳۹۸,۱۶۶
.
.	.	.	(۷,۸۴۷)	(۷,۸۴۷)	.
۱,۹۰۵,۰۷۷	۱,۸۵۹,۰۰۷	۴۶,۰۷۰	۱,۵۵۱,۱۸۱	۱,۵۶۲,۱۷۹	(۱۰,۹۹۸)
۶,۸۱۸,۳۰۴	۵,۴۲۰,۱۳۸	۱,۳۹۸,۱۶۶	۸,۳۶۱,۶۳۹	۶,۹۷۴,۴۷۱	۱,۳۸۷,۱۶۸

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

شرکت اصلی					
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۹۹,۹۹۲	۷۶۴,۶۱۴	۷۶۴,۶۱۴	۰	۰	۰
۱۹۱,۰۸۸	۱۵۲,۴۲۱	۱۵۲,۴۲۱	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۵۱,۸۷۷	۲۹۵,۸۸۰	۲۹۵,۸۸۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱,۰۴۲,۹۵۷	۱,۲۱۲,۹۱۴	۱,۲۱۲,۹۱۴	۰	۰	۰

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

شرکت اصلی							
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹						
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۳۱ درصد	۳۱ درصد و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۳,۸۸۶,۰۹۱	۳۴,۱۸۷,۴۵۲	۷۳۹,۰۹۱	۱۴۸,۶۵۳	۱۵,۳۳۷	۲۱,۸۳۸,۶۲۷	۱,۰۲۴,۲۱۰	۱۰,۴۲۱,۵۳۳
۷۴,۴۵۰,۰۹۳	۷۶,۲۱۹,۱۹۶	۱۲۰	۰	۸۹۳,۲۷۱	۷۵,۳۲۵,۳۵۴	۴۵۱	۰
۱,۹۳۵,۸۰۶	۳۳۱,۶۶۶	۱۵,۴۱۴	۰	۰	۳۱۵,۹۰۳	۳۴۸	۰
۲۵۸,۴۰۵	۲۵۵,۵۰۷	۶۷,۳۳۲	۰	۰	۱۵۱,۷۰۷	۳۶,۴۶۸	۰
۱,۷۶۴,۷۲۹	۳,۳۵۱,۸۹۶	۱,۷۳۲,۳۹۴	۰	۱۶۰,۷۳۰	۱,۴۴۳,۷۶۸	۱۵,۰۰۴	۰
۱۱۲,۲۹۵,۱۲۴	۱۱۴,۳۴۵,۷۱۷	۲,۵۵۴,۲۵۲	۱۴۸,۶۵۳	۱,۰۶۹,۳۳۸	۹۹,۰۷۵,۳۶۰	۱,۰۷۶,۴۸۱	۱۰,۴۲۱,۵۳۳
	۱۱۲,۲۹۵,۱۲۴	۲,۶۲۱,۷۵۹	۱۳۲,۹۹۴	۱,۰۲۳,۵۳۳	۹۸,۵۸۴,۱۷۳	۱,۲۲۶,۹۸۷	۸,۷۰۵,۶۷۷

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

شرکت اصلی		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۰۸۸,۸۱۳	۲,۶۷۱,۱۳۰	سپرده
۰	۰	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
۲۷۵,۶۰۱	۰	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانکها
۰	۰	ضمانت نامه بانکی
۰	۰	اعتبارات اسنادی معامله شده
۲۷,۳۴۵,۲۸۱	۲۲,۵۰۳,۰۲۶	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۶۹,۳۷۷,۱۱۷	۷۶,۵۵۲,۵۴۹	قراردادهای لازم الاجرا
۳,۱۷۰,۴۳۹	۲,۹۰۸,۲۰۱	زمین و ساختمان
۱,۱۵۰	۱۶۹,۷۴۰	ماشین آلات
۵,۶۶۵,۵۳۲	۷,۰۵۶,۰۵۳	چک و سفته
۲,۳۹۱,۵۸۳	۲,۰۰۲,۷۲۰	سایر
۱۱۱,۳۱۵,۵۱۶	۱۱۳,۸۶۳,۴۲۰	
۹۷۹,۶۰۸	۴۸۲,۲۹۷	تسهیلات و مطالبات بدون وثیقه
۱۱۲,۲۹۵,۱۲۴	۱۱۴,۳۴۵,۷۱۷	

* افشای وثایق در اختیار و تخصیص آن بر اساس مانده تسهیلات و به ترتیب از نقد شونده ترین وثیقه به سمت سایر می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

شرکت اصلی														
فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	استمناع	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	میلیون ریال	میلیون ریال
اصل تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۵,۲۶۸,۳۷۳	۱۵۳,۲۲۴	۶۲,۰۹۹	۵,۵۴۹	۸۸,۲۱۷,۹۳۶	۰	۱۴,۶۶۷	۹۸,۴۹۳	۱,۳۵۷,۴۳۸	۹۹۵,۴۵۳	۴۷۰,۳۲۹	۶۲۳,۲۲۱	۱۰۳,۰۰۹,۹۳۹	
اعطایی طی سال	۱۴,۹۴۰,۶۰۱	۱۱,۶۴۶	۲۶,۵۶۰	۰	۳۳۱,۳۸۵,۰۷۴	۵,۸۱۱,۹۴۲	۰	۱۰۱,۷۵۵	۲۸۶,۷۴۴	۴۱,۶۳۴	۲,۹۵۸,۶۸۹	۲,۳۸۹,۴۹۴	۲۷۶,۰۵۳,۵۵۱	
وصولی طی سال	(۱۰,۱۱۵,۷۱۷)	(۸۸۰)	(۱۴,۷۵۶)	۰	(۱۹,۲۳۱,۴۵۹)	(۴۱۹,۰۲۵)	۰	(۳۷,۱۲۷)	۰	(۲۶۲,۹۹۶)	(۵۴۵,۴۴۰)	(۳,۵۶۳,۰۵۰)	(۲۷۳,۴۳۰,۱۶۶)	
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۹۱,۸۴۹	
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۰,۰۹۳,۲۵۶	۱۶۳,۹۸۹	۷۳,۹۰۳	۵,۵۴۹	۷۸,۲۷۲,۴۱۴	۵,۳۹۲,۹۱۷	۰	۱۶۳,۱۲۱	۱,۶۴۴,۱۸۲	۱,۱۶۵,۹۴۱	۲,۸۸۳,۵۷۸	۴۴۹,۶۶۵	۱۰۶,۰۲۴,۱۷۳	
فرع تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۶۴,۰۷۴	۹۶,۰۸۳	۶۰,۰۸۷	۲,۸۶۹	۸,۲۶۴,۷۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۱,۳۱۸	۱,۱۱۶	۹,۲۸۵,۱۸۵	
افزایش طی سال	۱,۲۹۸,۹۸۲	۳۷۲	۱۳,۴۸۳	۱۳۴,۷۷۱	۱,۱۶۲,۶۵۲	۱۷,۷۶۲,۸۱۴	۱۳۳,۳۲۴	۹۹	۰	۰	۲۱۱,۲۲۸	۴۱,۵۱۸	۲۰,۷۷۳,۶۹۰	
وصولی طی سال	(۱,۲۰۱,۷۵۵)	(۱۰,۰۵۸)	(۱۳,۰۵۹)	(۱۳۳,۶۵۵)	(۱,۱۶۹,۴۷۱)	(۱۷,۲۶۲,۱۶۶)	(۷۳,۳۶۰)	(۹۸)	۰	(۱۸۵,۵۷۳)	(۱۶,۵۹۶)	(۲۴,۲۶۳)	(۲۰۰,۰۷۱,۰۵۴)	
تاثیر تسعیر طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۶۱,۳۰۰	۹۵,۳۹۷	۶۷,۹۴۰	۳,۹۸۵	۸,۷۶۵,۲۲۸	۵۹,۹۶۴	۰	۱	۰	۰	۴۶,۹۷۴	۲۶,۰۳۸	۹,۹۸۷,۸۲۱	
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول														
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	(۲۱۲,۱۴۶)	(۱۷۹,۹۶۱)	(۱۰,۱۱۰)	(۶,۱۹۵)	(۵,۱۹۱,۰۵۹)	۰	(۳۲۰)	(۱,۵۰۰)	(۲۰,۳۶۲)	(۲۵۲,۴۷۶)	(۸۴,۷۲۰)	(۷۵,۳۹۶)	(۶۸۱۸,۳۰۴)	
باز یافت شده	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
سوخت شده طی سال	۰	۰	۰	۰	۷,۸۴۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷,۸۴۷	
افزایش یا کاهش طی سال جاری	(۱۸۶,۵۹۴)	(۶۶,۸۷۸)	(۱,۷۱۹)	(۳,۳۳۸)	(۶۶۸,۸۱۱)	(۸۱,۷۹۳)	۰	(۱,۴۷۰)	(۴,۳۰۱)	۶۲,۱۹۸	(۴۶۱,۳۰۹)	(۲۹,۵۷۳)	(۱,۵۵۱,۱۸۱)	
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	(۳۹۸,۷۴۰)	(۲۴۶,۸۴۰)	(۱۱,۸۲۸)	(۹,۵۳۴)	(۵,۸۵۲,۰۲۳)	(۸۱,۷۹۳)	(۳۲۰)	(۲,۹۷۰)	(۲۴,۶۶۳)	(۱۹۰,۲۷۸)	(۵۴۶,۰۲۹)	(۱۰۴,۹۶۹)	(۸,۳۶۱,۶۳۹)	
وجه دریافتی بابت مضاربه	۰	۰	۰	(۳۴۶,۷۰۳)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۴۶,۷۰۳)	
حساب مشترک مشارکت مدنی	۰	۰	۰	۰	(۱,۳۱۹,۵۷۴)	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	(۱,۳۱۹,۵۷۴)	
خالص تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۵,۲۲۰,۳۰۱	۶۹,۳۴۵	۵۸,۰۷۷	۲,۲۲۲	۹۱,۲۹۱,۶۵۸	۵,۶۸۷,۸۵۶	۰	۹۶,۹۹۲	۱,۳۳۷,۰۷۷	۷۶۴,۲۹۵	۳۸۶,۷۲۵	۵۴۷,۸۲۵	۱۰۵,۴۷۶,۸۲۰	
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۹,۹۵۵,۸۱۷	۱۲,۵۴۶	۶۸,۵۸۵	۰	۷۹,۸۶۶,۲۴۶	۵,۱۸۴,۵۷۶	۰	۱۶۰,۱۵۲	۱,۶۱۹,۵۱۹	۱,۰۲۲,۶۳۶	۲,۳۲۳,۵۸۷	۳۴۴,۸۸۰	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

شرکت اصلی														
فروش اقساطی	جعاله	اجاره به شرط تملیک	سلف	مضاربه	مشارکت مدنی	خرید دین	مراجعه	استصناع	قرض الحسنه	سایر تسهیلات اعطایی به ریال	تسهیلات اعطایی به ارز	بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سوددریافتنی تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۶۳,۰۴۰	۹۶,۰۸۳	۶,۰۸۶	۲,۸۶۹	۷۱۵,۹۴۴	۷,۶۲۸,۵۱۲	.	.	.	۲۱,۳۱۸	۱,۱۱۶	.	۸,۶۳۴,۹۶۷
افزایش طی سال	۱,۲۵۵,۳۱۴	۶۰	۱۳,۱۶۴	۱,۱۱۶	۹۱۸,۶۹۷	۱۴,۰۵۲,۲۵۵	۱۳۳,۳۸۲	.	.	.	۳۰,۹۷۷	۲۴,۹۲۲	۱۸۴	۱۶,۴۲۹,۹۷۱
وصولی طی سال	(۱,۱۵۷,۴۴۴)	(۷۴۶)	(۱۲,۷۴۰)	.	(۹۲۰,۸۲۴)	(۱۳,۳۵۰,۱۳۶)	(۷۳,۳۱۸)	.	.	.	(۵,۳۲۲)	.	.	(۱۵,۵۲۰,۵۳۰)
تاثیر تسعیر طی سال
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۶۰,۹۱۱	۹۵,۳۹۷	۶,۵۱۰	۳,۹۸۵	۷۱۳,۸۱۶	۸,۳۳۰,۶۳۱	۵۹,۹۶۴	.	.	۴۶,۹۷۴	۲۶,۰۳۸	۱۸۴	۹,۵۴۴,۴۰۸
وجه التزام دریافتنی تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱,۰۳۴	.	۱	.	۱۲,۹۱۵	۶۳۶,۲۶۸	۶۵۰,۲۱۷
افزایش طی سال	۴۳,۶۶۷	۳۱۲	۳۱۹	۱۳۳,۶۵۵	۲۴۳,۹۵۵	۳,۷۱۰,۵۵۹	۴۲	.	۹۹	.	۱۸۰,۲۵۱	۱۶,۵۹۶	۲۴,۲۶۳	۴,۳۴۳,۷۱۸
وصولی طی سال	(۴۴,۳۱۲)	(۳۱۲)	(۳۱۹)	(۱۳۳,۶۵۵)	(۲۴۸,۶۴۷)	(۳,۹۱۲,۰۳۰)	(۴۲)	.	(۹۸)	.	(۱۸۰,۲۵۱)	(۱۶,۵۹۶)	(۲۴,۲۶۳)	(۴,۵۵۰,۵۲۴)
تاثیر تسعیر طی سال
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳۸۹	۱	.	.	۸,۲۲۴	۴۳۴,۷۹۷	.	۱	۴۴۳,۴۱۲
فرع تسهیلات اعطایی														
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۶۴,۰۷۴	۹۶,۰۸۳	۶,۰۸۷	۲,۸۶۹	۷۲۸,۸۵۸	۸,۲۶۴,۷۸۰	.	.	.	۲۱,۳۱۸	۱,۱۱۶	.	۹,۲۸۵,۱۸۵
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۲۶۱,۳۰۰	۹۵,۳۹۷	۶,۵۱۰	۳,۹۸۵	۷۲۲,۰۴۰	۸,۷۶۵,۴۲۸	۵۹,۹۶۴	۱	.	۴۶,۹۷۴	۲۶,۰۳۸	۱۸۴	۹,۹۸۷,۸۲۱

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

شرکت اصلی					
۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	مبلغ ناخالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۵,۸۱۸,۴۵۴	(۱,۱۰۳,۶۸۲)	۹۵,۷۷۹,۳۹۹	۱۵,۵۶۶,۲۳۹	(۹۱۳,۱۳۳)	۱۴,۶۵۳,۱۰۵
۹,۶۸۳,۰۸۱	(۷,۲۳۳,۲۹۴)	۸,۵۵۵,۱۶۰	۹۵,۳۷۱,۴۴۷	(۵,۸۸۴,۸۰۹)	۸۹,۴۸۶,۶۳۸
۱,۶۴۴,۱۸۲	(۲۴,۶۶۳)	۱,۶۱۹,۵۱۹	۱,۳۵۷,۴۳۸	(۲۰,۳۶۲)	۱,۳۳۷,۰۷۷
۱۱۴,۳۴۵,۷۱۷	(۸,۳۶۱,۶۳۹)	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۱۱۲,۲۹۵,۱۲۴	(۶,۸۱۸,۳۰۴)	۱۰۵,۴۷۶,۸۲۰

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
نرخ سود	جاری	غیر جاری	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	جمع	جمع
درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۸	۵۶۶,۹۵۰	.	.	۵۶۶,۹۵۰	.
.
.	۵۶۶,۹۵۰	.	.	۵۶۶,۹۵۰	.

شرکت های عضو گروه (لیزینگ کارآفرین)

سایر اشخاص وابسته

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۴- سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

یادداشت	گروه						
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
	جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
۱۴-۱	۴۱۲,۳۷۲	۰	۴۱۲,۳۷۲	۲۶۱,۴۱۴	۰	۲۶۱,۴۱۴	سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار
۱۴-۲	۱,۱۸۱,۱۵۶	۱,۱۸۱,۱۵۶	۰	۱,۱۸۹,۲۳۴	۱,۱۸۹,۲۳۴	۰	سرمایه‌گذاری در سایر سهام
۱۴-۳	۳,۳۴۰,۸۱۲	۲۴,۵۱۸	۳,۳۱۶,۲۹۵	۳,۵۲۳,۱۸۷	۷۲۵,۲۷۲	۲,۷۹۷,۹۱۵	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
	۴,۹۳۴,۳۴۱	۱,۲۰۵,۶۷۴	۳,۷۲۸,۶۶۷	۴,۹۷۳,۸۳۴	۱,۹۱۴,۵۰۶	۳,۰۵۹,۳۲۹	

یادداشت	شرکت اصلی						
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹			
	جمع	بلند مدت	جاری	جمع	بلند مدت	جاری	
۱۴-۱	۴۰۱,۹۲۵	۰	۴۰۱,۹۲۵	۲۵۵,۸۰۵	۰	۲۵۵,۸۰۵	سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار
۱۴-۲	۱,۷۴۹,۱۴۷	۱,۷۴۹,۱۴۷	۰	۱,۷۵۶,۱۴۷	۱,۷۵۶,۱۴۷	۰	سرمایه‌گذاری در سایر سهام
۱۴-۳	۲,۱۳۸,۶۴۴	۲۴,۵۱۸	۲,۱۱۴,۱۲۶	۲,۳۱۰,۰۹۸	۷۲۵,۲۷۲	۱,۵۸۴,۸۲۵	سرمایه‌گذاری در سایر اوراق بهادار
	۴,۲۸۹,۷۱۶	۱,۷۷۳,۶۶۵	۲,۵۱۶,۰۵۱	۴,۳۲۲,۰۵۰	۱,۷۵۶,۱۴۷	۲,۵۶۵,۹۰۳	

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

۱۴-۱-۱- سرمایه‌گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

سهم شرکت های پذیرفته شده در بورس	شرکت اصلی							گروه	
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹					۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	منشاء ایجاد	بهای تمام شده	بهای تمام شده
ارتباطات سیار	۰	۰	۱۶۷,۷۸۳	۱۳۱,۸۵۷	۰/۰۹۵	۹,۱۵۶,۹۴۰	خرید	۰	۱۳۱,۸۵۷
بانک پاسارگاد	۸۸,۹۵	۱۹,۹۶۴	۹,۹۹۹	۱۹,۹۶۴	۰/۰۱۸	۸,۹۰۴,۰۰۰	خرید	۱۹,۹۶۴	۱۹,۹۶۴
پتروشیمی پردیس	۰	۰	۵۹,۷۷۳	۴۲,۰۸۹	۰/۰۷۳	۴,۳۷۱,۳۲۰	خرید	۰	۴۲,۰۸۹
پتروشیمی جم	۰	۰	۱,۰۶۷	۹۱۲	۰/۰۰۱	۸۷,۳۸۸	خرید	۰	۹۱۲
سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات	۰	۰	۱۶,۰۳۹	۷,۴۳۰	۰/۰۱۱	۳,۵۹۲,۰۶۴	خرید	۰	۷,۴۳۰
سرمایه‌گذاری صندوق بازنشستگی کشوری	۰	۰	۳,۵۴۰	۳,۰۳۹	۰/۰۰۶	۱,۵۰۰,۰۰۰	خرید	۰	۳,۰۳۹
سیمان کرمان	۰	۰	۲۵,۰۸۵	۱۵,۵۸۴	۰/۶۶۴	۶,۵۸۳,۹۴۲	خرید	۰	۱۵,۵۸۴
فولادخوزستان	۰	۰	۱۰,۷۲۷	۶,۶۶۵	۰/۰۰۹	۱,۳۲۱,۰۷۵	خرید	۰	۶,۶۶۵
فولاد مبارکه	۰	۰	۴۸,۰۳۱	۲۸,۲۶۴	۰/۰۱۸	۱۳,۶۶۴,۵۷۶	خرید	۰	۲۸,۲۶۴
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۳۴۰,۳۳۱	۲۶۳,۶۹۸	۰	۰	۰	۰	خرید	۲۶۳,۶۹۸	۰
بانک تجارت	۴۴,۵۷۰	۸۴,۲۰۳	۰	۰	۰	۰	خرید	۸۴,۲۰۳	۰
پتروشیمی مبین	۴۱,۲۵۶	۲۹,۲۱۵	۰	۰	۰	۰	خرید	۲۹,۲۱۵	۰
پتروشیمی شیراز	۲,۷۹۷	۴,۸۴۵	۰	۰	۰	۰	خرید	۴,۸۴۵	۰
سایر شرکتها	۰	۰	۰	۰	۰	۰	خرید	۲۰,۸۲۸	۱۰,۸۷۵
	۴۳۷,۸۴۹	۴۰۱,۹۲۵	۳۴۲,۰۴۴	۲۵۵,۸۰۵				۴۲۲,۷۵۳	۲۶۶,۶۸۰
سهم شرکت های پذیرفته شده در فرابورس									
سایر شرکتها	۰	۰	۰	۰				۰	۰
	۴۳۷,۸۴۹	۴۰۱,۹۲۵	۳۴۲,۰۴۴	۲۵۵,۸۰۵				۴۲۲,۷۵۳	۲۶۶,۶۸۰
ذخیره کاهش ارزش سرمایه‌گذاری	۰	۰	۰	۰				(۱۰,۳۸۱)	(۵,۲۶۶)
	۴۳۷,۸۴۹	۴۰۱,۹۲۵	۳۴۲,۰۴۴	۲۵۵,۸۰۵				۴۱۲,۳۷۲	۲۶۱,۴۱۴

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

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

۱۴-۲-۱- سرمایه گذاری جاری در سایر سهام
 این بانک فاقد سرمایه گذاری جاری در سایر سهام می باشد.

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

یادداشت	شرکت اصلی						گروه				
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹				۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	خالص مبلغ دفتری	بهای تمام شده	درصد سرمایه‌گذاری	تعداد سهام	مشا 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	
بورس اوراق بهادار	۱.۵۰۰	۱.۵۰۰	۱.۵۰۰	۱.۵۰۰	۱	۱۴,۹۹۹,۹۹۷	خرید	۱.۵۰۰	۱.۵۰۰	۱.۵۰۰	۱.۵۰۰
بیمه کارآفرین	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۱۶۲,۱۶۵	۲۰	۳۴۹,۹۵۵,۸۶۶	تاسیس	۴۷۳,۳۳۸	۴۷۳,۳۳۸	۴۷۳,۳۳۸	۴۷۳,۳۳۸
سرمایه گذاری ایران	۸,۷۵۰	۸,۷۵۰	۱۵,۷۵۰	۱۵,۷۵۰	۰/۳۲	۱۵,۷۵۰,۰۰۰	خرید	۸,۷۵۰	۸,۷۵۰	۱۵,۷۵۰	۱۵,۷۵۰
شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	۰/۱۰	۱,۷۰۰,۰۰۰	خرید	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰	۷۰۰
فراپورس ایران	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱/۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	خرید	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰
مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۰/۹۰	۱۳۵,۰۰۰	خرید	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰
اینه گستر کارآفرین	۴,۹۰۰	۴,۹۰۰	۴,۹۰۰	۴,۹۰۰	۴۹	۴,۸۹۹,۹۹۹	تاسیس
سرمایه گذاری بانک کارآفرین	۹۸۱,۶۹۰	۹۸۱,۶۹۰	۹۸۱,۶۹۰	۹۸۱,۶۹۰	۶۷/۱۵	۹۸۱,۶۹۰,۰۰۰	تاسیس
صرافی کارآفرین	۳۹,۹۹۲	۳۹,۹۹۲	۳۹,۹۹۲	۳۹,۹۹۲	۹۹/۹۸	۳۹,۹۹۲,۰۰۰	تاسیس
کارگزاری بانک کارآفرین	۱۴۸,۰۰۰	۱۴۸,۰۰۰	۱۴۸,۰۰۰	۱۴۸,۰۰۰	۱۰۰	۱۴۹,۹۹۹,۹۸۸	تاسیس
لیزینگ کارآفرین	۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۳۹۹,۹۹۹,۹۸۴	تاسیس
شرکت کاردان	تاسیس
گروه اقتصادی مفید	۱۹۲,۶۴۲	۱۹۲,۶۴۲	۱۹۲,۶۴۲	۱۹۲,۶۴۲
کامپیوتری کانون کارگزاران (پیشگامان فن آوری اطلاعات سگال)	۳,۲۱۶	۳,۲۱۶	۳,۲۱۶	۳,۲۱۶
سرمایه گذاری در پروژه های ساختمانی	۴۱۲,۰۱۰	۴۱۲,۰۱۰	۴۱۳,۰۸۷	۴۱۳,۰۸۷
سرمایه گذاری در مشارکت	۸۷,۰۵۱	۸۷,۰۵۱	۸۷,۰۵۱	۸۷,۰۵۱
	۱,۷۴۹,۱۴۷	۱,۷۴۹,۱۴۷	۱,۷۵۶,۱۴۷	۱,۷۵۶,۱۴۷				۱,۱۸۱,۱۵۶	۱,۱۸۱,۱۵۶	۱,۱۸۹,۲۳۴	۱,۱۸۹,۲۳۴

۱۴-۲-۲-۱- در پایان سال ۱۳۹۶ بر اساس تصمیم هیات مدیره بانک، بهای تمام شده سرمایه گذاری و مطالبات از شرکت کاردان (ثبت شده در خارج از کشور) 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 گردید و این شرکت منحل شده است.

۱۴-۲-۲-۲- مبلغ مزبور عمدتاً شامل مبلغ ۲۵۵,۵۶۸ میلیون ریال از پروژه ساختمانی در جریان تکمیل مربوط به پروژه های ولنجک و مبلغ ۱۵۷,۵۱۸ 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 سالهای ۱۳۹۳، ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ انجام پذیرفته است، لیکن در سال ۹۷ باتوجه به ظرفیت بازار مسکن اقدامی جهت فروش انجام نشده است.

۱۴-۲-۲-۳- مبلغ ۸۷,۰۵۱ میلیون ریال مربوط به شرکت تابعه توسعه تجارت امید کارآفرین در سه بخش متفاوت مشارکت در تولید با شرکت های اهریس و فرد بهرنگ و واردات با شرکت صنایع غذایی جوان مورد استفاده قرار گرفته است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری		اقامتگاه	شرکت وابسته
	شرکت اصلی	گروه		
صدور انواع بیمه نامه ها	۲۰	۲۰/۰۲	تهران	شرکت بیمه کارآفرین
شرکت های فرعی				
سرمایه گذاری در سهام شرکت ها و موسسات	۶۷/۱۵	۶۷/۱۵	تهران	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
فروش نقدی و اقساطی و اجاره به شرط تملیک	۱۰۰	۱۰۰	تهران	شرکت لیزینگ کارآفرین
خرید و فروش سهام	۱۰۰	۱۰۰	تهران	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
خرید و فروش ارز و حواله ، مسکوکات و طلا و نقره	۹۹/۹۸	۱۰۰	تهران	شرکت صرافی کارآفرین
اجرای پروژه های ساختمانی شامل مرمت و نوسازی	۴۹	۸۳/۲۴	تهران	شرکت ابنیه گستر کارآفرین
انجام کلیه فعالیتهای مجاز بازرگانی	۰	۵۰/۳۶	تهران	شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین
وصول مطالبات معوق بانک و شرکتهای گروه	۰	۶۷/۱۵	تهران	شرکت امین اعتماد کارآفرین
عرضه خدمات بیمه ای	۰	۱۰۰	تهران	شرکت عصر امین کارآفرین
تهیه و توزیع مواد شیمیایی و مشتقات فرآورده های نفتی	۰	۶۲/۲۹	تهران	شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کورش
سرمایه گذاری و مشارکت در اجرا و احداث پروژه های صنعتی	۰	۶۷/۱۳	چابهار	شرکت متانول ستاره شرق

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

شرکت اصلی		گروه		نرخ سود	نوع اوراق	منشاء ایجاد	ناشر
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد			
دولت و شرکت های دولتی							
۵۲,۳۴۲	۱,۵۱۲,۸۲۶	۵۲,۳۴۲	۱,۵۱۲,۸۲۶	-	خزانه اسلامی	خرید	اسناد خزانه اسلامی
۶۰۰,۰۰۰	۰	۶۰۰,۰۰۰	۰	۲۰	مرابحه	خرید	اوراق مرابحه اسلامی
۸۰۰,۰۰۰	۰	۸۰۰,۰۰۰	۰	۲۰	صکوک اجاره	خرید	اوراق صکوک اجاره تامین اجتماعی
۲۴,۵۱۸	۷۲۵,۲۷۲	۲۴,۵۱۸	۷۲۵,۲۷۲	۲۱	اوراق مشارکت	خرید	اوراق مشارکت دولتی
سایر شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری							
۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	۲۳۶,۶۷۰	۲۰	واحد سرمایه گذاری ممتاز	خرید	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	۷۳۳,۴۳۲	۲۰	واحد سرمایه گذاری ممتاز	خرید	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین
۴۰۰,۱۲۶	۰	۷۵۰,۳۱۸	۲۸۷,۶۳۳	۲۰	واحد سرمایه گذاری عادی	خرید	صندوق سرمایه گذاری امین ملت
۱۸۹,۶۶۰	۰	۸۲۴,۸۲۱	۰	۲۰	واحد سرمایه گذاری عادی	خرید	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاریزما
۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	۲۲۳,۴۶۱	۱۱,۳۵۴	۲۰	واحد سرمایه گذاری ممتاز	خرید	صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین
۱۵,۹۹۹	۱۵,۹۹۹	۱۸,۳۵۳	۱۵,۹۹۹	۲۱	واحد سرمایه گذاری عادی	خرید	صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین
۲,۱۳۸,۶۴۴	۲,۳۱۰,۰۹۸	۳,۳۴۰,۸۱۲	۳,۵۲۳,۱۸۷				

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۵- مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته

شرکت اصلی				گروه			
۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
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
۷۵۳,۰۹۱	۹۹۳,۷۸۰	۰	۹۹۳,۷۸۰	۰	۰	۰	۰
۱۷,۰۵۷	۱,۷۱۶	۰	۱,۷۱۶	۳,۰۵۹	۱,۷۱۶	۰	۱,۷۱۶
۷۷۰,۱۴۸	۹۹۵,۴۹۶	۰	۹۹۵,۴۹۶	۳,۰۵۹	۱,۷۱۶	۰	۱,۷۱۶

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹									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	
۱,۷۱۶	۰	۰	۰	۲,۷۶۸	(۱,۰۵۲)	۰	۰	۰	شرکت بیمه کارآفرین
۵,۶۹۹	۰	۰	۰	۲۷,۲۷۹	(۲۱,۵۸۰)	۰	۰	۰	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
۷۹,۹۹۹	۰	۷۹,۹۹۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت لیزینگ کارآفرین
۳۳۴,۱۱۳	۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	۱۳۴,۱۲۱	(۸)	۰	۰	۰	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
۵۳۱,۲۴۹	۰	۵۳۷,۸۹۲	۰	۴,۱۷۷	(۱۰,۸۲۰)	۰	۰	۰	شرکت صرافی کارآفرین
۳۶,۳۹۰	۰	۱۰,۲۴۷	۰	۴۰,۴۳۹	(۱۴,۲۹۶)	۰	۰	۰	شرکت ساختمانی ابنیه گستر کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین
۳,۸۹۷	۰	۰	۰	۵,۵۷۷	(۱,۶۸۰)	۰	۰	۰	شرکت امین اعتماد کارآفرین
۲,۴۳۲	۰	۲,۲۷۷	۰	۱۵۵	۰	۰	۰	۰	شرکت عصر امین کارآفرین
۹۹۵,۴۹۶	۰	۸۳۰,۴۱۶	۰	۲۱۴,۵۱۶	(۴۹,۴۳۶)	۰	۰	۰	خالص سود (زیان) معاملات

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	۰	۱۳,۹۹۸	۰	۳,۰۵۹	۰	۰	۰	۰	شرکت بیمه کارآفرین
۵۰,۰۶۳	۰	۴۴,۳۸۱	۰	۲۷,۲۶۳	(۲۱,۵۸۰)	۰	۰	۰	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
۴۰,۸۳۰	۰	۴۰,۸۳۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت لیزینگ کارآفرین
۱۴۰,۰۰۳	۰	۱۴۰,۰۰۰	۰	۱۱	(۸)	۰	۰	۰	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
۴۹۲,۴۸۳	۰	۴۹۹,۹۰۰	۰	۳,۴۰۳	(۱۰,۸۲۰)	۰	۰	۰	شرکت صرافی کارآفرین
۲۳,۴۰۰	۰	۱۰,۲۴۷	۰	۲۶,۶۳۰	(۱۳,۴۷۶)	۰	۰	۰	شرکت ساختمانی ابنیه گستر کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین
۳,۹۱۶	۰	۰	۰	۵,۵۹۷	(۱,۶۸۰)	۰	۰	۰	شرکت امین اعتماد کارآفرین
۲,۳۹۵	۰	۲,۲۷۷	۰	۱۴۸	(۳۰)	۰	۰	۰	شرکت عصر امین کارآفرین
۷۷۰,۱۴۸	۰	۷۵۱,۶۳۳	۰	۶۶,۱۱۰	(۴۷,۵۹۵)	۰	۰	۰	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 ۱۳۹۷

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:

۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹۹۳,۷۸۰	۰	۰	۰	۹۹۳,۷۸۰
مطالبات از شرکت های فرعی				
۱,۷۱۶	۰	۰	۰	۱,۷۱۶
مطالبات از شرکت های وابسته				
۹۹۵,۴۹۶	۰	۰	۰	۹۹۵,۴۹۶
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				
۹۹۵,۴۹۶	۰	۰	۰	۹۹۵,۴۹۶
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹				
۷۷۰,۱۴۸	۰	۰	۰	۷۷۰,۱۴۸
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹				

۱۶- سایر حساب های دریافتنی

یادداشت	گروه				شرکت اصلی		
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
	خالص	میلیون ریال	خالص	میلیون ریال	خالص	میلیون ریال	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۱۶-۱	۴۱,۹۲۶	۷۰,۴۱۹	۴۱,۹۱۱	۴۱,۹۱۱	۴۱,۹۱۱	۰	سود سهام دریافتنی
	۴۶۲,۸۳۰	۲۴۷,۲۰۸	۴۲۹,۵۲۵	۴۲۹,۵۲۵	۴۲۹,۵۲۵	۰	سود تحقق یافته صندوق های سرمایه گذاری
۱۶-۲	۹۶۴,۵۰۸	۱,۱۸۰,۵۸۰	۸۵۳,۱۵۳	۸۵۳,۱۵۳	۸۵۳,۱۵۳	۰	بدهکاران موقت
	۵۶,۷۰۸	۶,۲۵۰	۵۶,۷۰۸	۵۶,۷۰۸	۵۶,۷۰۸	۰	مطالبات از کارکنان
	۱,۵۲۵,۹۷۳	۱,۵۰۴,۴۵۷	۱,۳۸۱,۲۹۸	۱,۳۸۱,۲۹۸	۱,۳۸۱,۲۹۸	۰	

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

شرکت های بورسی و فرابورسی	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
پتروشیمی مبین	۲,۵۹۹	۲۴,۶۶۶	۲,۵۹۹	۲۴,۶۶۶
پتروشیمی پردیس	۱۴,۱۵۱	۰	۱۴,۱۵۱	۰
گسترش نفت و گاز پارسیان	۵,۸۴۸	۰	۵,۸۴۸	۰
سرمایه گذاری دارویی تامین	۵,۱۶۷	۱۹۰	۵,۱۶۷	۱۹۰
صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۳,۸۴۹	۳۰,۴۷۱	۳,۸۴۹	۳۰,۴۷۱
سیمان فارس و خوزستان	۲,۹۰۰	۱۸۴	۲,۹۰۰	۱۸۴
سیمان کرمان	۲,۷۴۹	۰	۲,۷۴۹	۰
پالایش نفت بندر عباس	۱,۶۹۴	۰	۱,۶۹۴	۰
پتروشیمی شیراز	۱,۴۷۹	۵,۵۵۸	۱,۴۷۹	۵,۵۵۸
سرمایه گذاری ایران	۹۴۵	۰	۹۴۵	۰
فولاد مبارکه اصفهان	۳۹۰	۳۹۰	۳۹۰	۳۹۰
مخابرات ایران	۱۳۱	۱۳۱	۱۳۱	۱۳۱
صنایع لاستیک سهند	۱۰	۱۰	۱۰	۱۰
گروه مینا	۰	۲,۵۰۰	۰	۲,۵۰۰
سرمایه گذاری صندوق بازتسهلتی کشوری	۰	۱,۸۲۲	۰	۱,۸۲۲
فولاد خوزستان	۰	۱,۸۱۹	۰	۱,۸۱۹
جمع تا این صفحه	۴۱,۹۱۱	۶۷,۷۴۰	۴۱,۹۱۱	۶۷,۷۴۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ادامه :

شرکت اصلی		گروه		شرکت های بورسی و فرابورسی
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷,۷۴۰	۴۱,۹۱۱	۶۷,۷۴۰	۴۱,۹۱۱	جمع از صفحه قبل
۱,۱۲۲	۰	۱,۱۲۲	۰	شبکه الکترونیکی پرداخت کارت
۸۶۱	۰	۸۶۱	۰	بهمن دیزل
۱۵۰	۰	۱۵۰	۰	پتروشیمی تامین
۸۰	۰	۸۰	۰	صنایع پتروشیمی کرمانشاه
۳۷	۰	۳۷	۰	سرمایه گذاری گروه صنایع بهشهر
۲	۰	۴۲۹	۱۵	سایر شرکتها
۶۹,۹۹۱	۴۱,۹۱۱	۷۰,۴۱۹	۴۱,۹۲۶	

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
اقلام مرتبط با تسهیلات				
۲۳۳,۰۶۷	۱۱۲,۸۷۴	۲۳۳,۰۶۷	۱۱۲,۸۷۴	هزینه های دادرسی و وصول مطالبات
۱۰۸,۴۸۵	۵۷,۷۶۴	۱۰۸,۴۸۵	۵۷,۷۶۴	شرکت بیوسان فارمد
۳۴۱,۵۵۲	۱۷۰,۶۳۷	۳۴۱,۵۵۲	۱۷۰,۶۳۷	
اقلام غیر مرتبط با تسهیلات				
۲۰۹,۸۳۵	۱۶۲,۳۷۴	۲۲۴,۱۳۱	۱۶۲,۳۷۴	بدهکاران موقت ارزی
۱۶,۶۵۷	۴۲,۶۱۳	۱۶,۶۵۷	۴۲,۶۱۳	بدهکاران کلرزد ارزی
۱۶۹,۱۴۶	۱۶۹,۵۰۶	۱۶۹,۱۴۶	۱۶۹,۵۰۶	شرکت ری دانه
۱۵۷,۰۷۴	۱۵۷,۰۷۴	۱۵۷,۰۷۴	۱۵۷,۰۷۴	شرکت تولید مواد دارویی البرز بالک
۲۱,۵۲۹	۸,۲۵۶	۲۱,۵۲۹	۸,۲۵۶	شرکت داروسازی اکسیر
۱۹,۷۷۵	۰	۱۹,۷۷۵	۰	تامین آتیه کارکنان بانک آینده - خریدار ملک نازی آباد
۸,۹۱۹	۹,۱۵۹	۸,۹۱۹	۹,۱۵۹	مهندسی پترو ساخت و نصب
۷,۴۰۳	۲۲,۹۰۳	۷,۴۰۳	۲۲,۹۰۳	سود دریافتی سپرده نزد سایر بانکها
۵۸,۲۸۵	۱۱۰,۶۳۰	۲۱۴,۳۹۴	۲۲۱,۹۸۶	سایر
۶۶۸,۶۲۳	۶۸۲,۵۱۵	۸۳۹,۰۲۸	۷۹۳,۸۷۱	
۱,۰۱۰,۱۷۴	۸۵۳,۱۵۳	۱,۱۸۰,۵۸۰	۹۶۴,۵۰۸	

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۵۳,۱۵۳	۰	۰	۰	۸۵۳,۱۵۳	بدهکاران موقت
۴۱,۹۱۱	۰	۰	۰	۴۱,۹۱۱	سود سهام دریافتی
۴۲۹,۵۲۵	۰	۰	۰	۴۲۹,۵۲۵	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۵۶,۷۰۸	۰	۰	۰	۵۶,۷۰۸	مطالبات از کارکنان
۱,۳۸۱,۲۹۸	۰	۰	۰	۱,۳۸۱,۲۹۸	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
۱,۳۸۱,۲۹۸	۰	۰	۰	۱,۳۸۱,۲۹۸	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
۱,۳۰۶,۱۲۲	۰	۰	۰	۱,۳۰۶,۱۲۲	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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
۶,۶۹۰,۴۴۰	۴۴۵,۱۳۰	۱,۶۰۴,۲۸۷	۶۴۱,۸۹۴	۱۷,۶۵۲	۱,۰۵۹,۱۴۴	۲,۹۲۲,۳۳۳	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
۳۶۶,۸۰۹	۱۲۳,۰۸۱	۲۳۷,۴۰۸	۳,۵۴۵	۲,۷۷۵	۰	۰	افزایش طی سال
(۹۱,۶۶۲)	(۲,۰۵۷)	۰	(۲۸,۳۲۷)	(۴۱۸)	(۲۵,۰۷۷)	(۳۵,۷۸۲)	فروش رفته
۱,۴۰۴	(۱۱۳,۹۵۵)	(۷۹۸,۱۷۹)	۶۶,۳۵۰	۲۳۸	۸۴۶,۹۵۱	۰	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۶,۹۶۶,۹۹۱	۴۵۲,۱۹۹	۱,۰۴۳,۵۱۶	۶۸۳,۴۶۱	۲۰,۲۴۶	۱,۸۸۱,۰۱۸	۲,۸۸۶,۵۵۲	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۳۰۹,۱۱۲	۸۹,۷۹۶	۱۶۶,۵۴۴	۳۰,۵۹۱	۴۶۰	۱۱,۴۲۴	۱۰,۲۹۷	افزایش طی سال
(۲۳۶,۶۲۷)	(۴,۰۶۷)	(۱۷۳,۹۱۷)	(۴,۰۷۹)	(۳۶۹)	(۲۰,۲۶۴)	(۳۳,۹۳۰)	فروش و کنارگذاری دارایی
(۱۸۹,۶۵۷)	(۲۳۲,۹۱۵)	(۱۳۳,۸۱۴)	۱۶,۷۵۸	۰	۱۲۸,۲۴۴	۳۲,۰۷۰	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۶,۸۴۹,۸۲۰	۳۰۵,۰۱۳	۹۰۲,۳۲۹	۷۲۶,۷۳۱	۲۰,۳۳۷	۲,۰۰۰,۴۲۲	۲,۸۹۴,۹۸۸	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
							استهلاک انباشته
۵۹۰,۳۹۱			۴۰۲,۷۵۴	۶,۶۰۸	۱۸۱,۰۲۹	۰	مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
۱۵۲,۲۵۱			۷۳,۴۸۶	۲,۴۱۶	۷۶,۳۴۸	۰	استهلاک سال
(۳۴,۰۰۲)			(۲۶,۷۰۰)	(۴۱۶)	(۶,۸۸۷)	۰	فروش رفته
۷۰۸,۶۴۰	۰	۰	۴۴۹,۵۴۱	۸,۶۰۹	۲۵۰,۴۹۰	۰	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۱۷۴,۹۸۳			۶۵,۸۱۰	۲,۳۸۹	۱۰۶,۷۸۳	۰	استهلاک سال
(۹,۳۸۹)			(۴,۰۶۰)	(۲۳۳)	(۵,۰۹۶)	۰	فروش و کنارگذاری دارایی
۰			۰	۰	۰	۰	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۸۷۴,۲۳۳	۰	۰	۵۱۱,۲۹۱	۱۰,۷۶۵	۳۵۲,۱۷۸	۰	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹
							ارزش دفتری
۶,۱۰۰,۰۴۹	۴۴۵,۱۳۰	۱,۶۰۴,۲۸۷	۲۳۹,۱۳۹	۱۱,۰۴۴	۸۷۸,۱۱۵	۲,۹۲۲,۳۳۳	در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱
۶,۲۵۸,۳۵۲	۴۵۲,۱۹۹	۱,۰۴۳,۵۱۶	۲۳۳,۹۲۰	۱۱,۶۳۷	۱,۶۳۰,۵۲۸	۲,۸۸۶,۵۵۲	در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۵,۹۷۵,۵۸۶	۳۰۵,۰۱۳	۹۰۲,۳۲۹	۲۱۵,۴۴۰	۹,۵۷۲	۱,۶۴۸,۲۴۴	۲,۸۹۴,۹۸۸	در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

شرکت اصلی							
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 ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۳,۱۰۶,۷۶۶	۱,۰۲۶,۰۹۸	۱۶,۵۳۰	۶۲۳,۳۵۴	۱,۶۰۲,۸۶۴	۵۶۳,۸۹۰	۶,۹۴۹,۵۰۲
افزایش طی سال	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	(۳۵,۷۸۲)	(۱۸,۵۹۵)	(۴۱۸)	(۲۷,۹۴۳)	۰	۰	(۸۲,۷۳۸)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۸۴۶,۹۵۱	۲۳۸	۶۶,۳۵۰	(۷۶۸,۶۷۷)	(۱۱۳,۹۵۵)	۳۰,۹۰۷
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳,۰۷۰,۹۸۴	۱,۸۶۴,۴۵۵	۱۶,۳۴۹	۶۶۴,۴۲۰	۱,۰۶۵,۵۲۱	۵۷۳,۰۱۵	۷,۲۵۴,۷۴۴
افزایش طی سال	۱۰,۱۸۷	۱۰,۹۲۲	۰	۲۷,۰۴۲	۱۶۱,۱۴۴	۸۹,۷۹۶	۲۹۹,۰۹۱
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش و کنارگذاری دارایی	(۳۳,۹۳۰)	(۱۳,۷۸۲)	۰	(۳,۷۴۵)	(۱۷۳,۹۱۷)	۰	(۲۲۵,۳۷۴)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۳۲,۰۷۰	۱۲۸,۲۴۴	۰	۱۶,۷۵۸	(۱۲۰,۲۱۷)	(۲۳۲,۹۱۵)	(۱۷۶,۰۶۰)
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳,۰۷۹,۳۱۱	۱,۹۸۹,۸۴۰	۱۶,۳۴۹	۷۰۴,۴۷۴	۹۳۲,۵۳۱	۴۲۹,۸۹۶	۷,۱۵۲,۴۰۱
							استهلاک انباشته
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۰	۲۸۲,۱۷۱	۵,۷۷۹	۳۸۹,۶۳۹	۰	۰	۶۷۷,۵۸۹
استهلاک سال	۰	۹۱,۱۴۱	۲,۰۷۵	۷۱,۱۴۷	۰	۰	۱۶۴,۳۶۴
فروش رفته	۰	(۶,۸۸۷)	(۴۱۶)	(۲۶,۷۰۰)	۰	۰	(۳۴,۰۰۲)
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۰	۲۶۶,۴۲۶	۷,۴۳۹	۴۳۴,۰۸۶	۰	۰	۸۰۷,۹۵۱
استهلاک سال	۰	۱۲۱,۰۹۴	۲,۰۲۳	۶۴,۲۲۶	۰	۰	۱۸۷,۳۴۴
فروش و کنارگذاری دارایی	۰	(۵,۰۹۶)	۰	(۳,۷۲۶)	۰	۰	(۸,۸۲۲)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۰	۴۸۲,۴۲۵	۹,۴۶۲	۴۹۴,۵۸۶	۰	۰	۹۸۶,۴۷۲
							ارزش دفتری
در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۳,۱۰۶,۷۶۶	۷۵۳,۹۲۷	۱۰,۷۵۱	۲۳۳,۷۱۴	۱,۶۰۲,۸۶۴	۵۶۳,۸۹۰	۶,۲۷۱,۹۱۳
در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۳,۰۷۰,۹۸۴	۱,۴۹۸,۰۲۹	۸,۹۱۱	۲۳۰,۳۳۴	۱,۰۶۵,۵۲۱	۵۷۳,۰۱۵	۶,۴۴۶,۷۹۴
در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۳,۰۷۹,۳۱۱	۱,۵۰۷,۴۱۵	۶,۸۸۸	۲۰۹,۸۸۸	۹۳۲,۵۳۱	۴۲۹,۸۹۶	۶,۱۶۵,۹۲۹

۱-۷- زمین و ساختمان های بانک طی سال جاری مورد ارزیابی قرار نگرفته است.

۲-۷- مبلغ دفتری زمین های تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

شرح اقلام	۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
زمین	۶۹۹,۹۹۱	۱,۱۸۶,۳۸۵	۶۹۹,۹۹۱	۱,۱۸۶,۳۸۵
	۶۹۹,۹۹۱	۱,۱۸۶,۳۸۵	۶۹۹,۹۹۱	۱,۱۸۶,۳۸۵

۳-۱۷- دارایی های ثابت مشهود به همراه موجودی انبار اموال و اثاثیه بانک تا ارزش ۲,۴۶۳,۴۶۴ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل، زلزله و انفجار و ... از پوشش بیمه ای 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 ۱۳۹۷

۴-۱۷- نقل و انتقال زمین و ساختمان مربوط به انتقال ملک گروه پزشکی عرفان غرب و شعبه مدیکو مطابق با نظریه کارشناس رسمی دادگستری می باشد. همچنین اضافات دارایی های در دست تکمیل عمدتاً بابت بازسازی شعب فرمانیه ، مطهری رشت ، بلوار سجاد مشهد و کرمان می باشد. مضافاً اضافات پیش پرداخت سرمایه ای بابت شعب عرفان نیایش، توانیر و ... می باشد. مانده نقل و انتقال عمدتاً مبلغ ۹۶,۳۰۱ سرقفلی ملک شعبه مدیکو و مبلغ ۶۶,۱۰۰ میلیون ریال سرقفلی ملک گروه پزشکی عرفان غرب بوده که تحت سرفصل دارایی نامشهود (یادداشت شماره ۱۸ صورتهای مالی) طبقه بندی گردیده است.

۵-۱۷- فروش دارایی در جریان بابت پروژه نیمه تمام گام به همراه زمین ، ساختمان ، خطوط تلفن و برق و غیره به مبلغ ۴۲۰,۰۰۰ میلیون ریال بر اساس مبادعه نامه تنظیمی و گزارش کارشناس رسمی دادگستری بوده که معادل ۹۸ درصد از ثمن معامله مورد تسویه و مابقی آن همزمان با انتقال سند قابل وصول خواهد بود .

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

۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		۵,۰۶۹,۱۵۰
		اموال غیر منقول
		کسر می شود :
	(۴۸۶,۳۹۵)	مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت مشهود
	(۴۸۲,۴۲۵)	استهلاک انباشته اموال غیر منقول
	۴,۱۰۰,۳۳۱	مانده خالص اموال غیر منقول
	۹۳۲,۵۳۱	اموال غیر منقول بانک در دست خرید و احداث
	۴۲۹,۸۹۶	پیش پرداخت های سرمایه ای بابت املاک
	۲,۵۹۵,۶۱۶	وثائق تملیکی بالای دو سال
	۷۲۰,۸۲۴	اموال منقول
		کسر می شود :
	(۵۰۴,۰۴۸)	ذخیره استهلاک اموال منقول
	۲۱۶,۷۷۶	مانده خالص اموال منقول
	۴,۳۵۳,۴۲۷	دارایی های نامشهود
	(۱,۵۵۷,۲۰۲)	مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت نامشهود
	(۶۹,۸۲۹)	استهلاک انباشته دارایی های ثابت نامشهود
	۲,۷۲۶,۳۹۶	خالص دارایی های ثابت نامشهود
	۲۶,۶۴۲	اقلام سرمایه ای در انبار (موجودی کالای سرمایه ای)
	۱۵۱,۳۴۴	ودایع پرداختی بابت اجاره عملیاتی دارایی های ثابت مشهود
۱۱,۱۷۹,۵۳۲		خالص دارایی های ثابت
۱۱,۱۹۱,۸۹۶		حقوق صاحبان سهام بعد از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده
۹۹/۹%		نسبت خالص دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده

۷-۱۷- بموجب بخشنامه شماره ۹۴/۶۲۱۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۱ بانک مرکزی ج.ا.ا ، حد مجاز نسبت مذکور به میزان ۷۵ درصد می باشد و مقرر شد بانکها از تاریخ ابلاغ ، حداقل هر سال ۳۳ درصد از مازاد دارایی ثابت خود را تا سقف رسیدن به نسبت مذکور واگذار نمایند.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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								
۴,۳۰۶,۴۰۳	۲۳,۷۶۶	۶۳,۷۶۱	۴,۲۱۸,۸۷۶	۴,۳۸۴,۷۳۰	۲۴,۳۳۴	۵۸,۴۹۲	۶۷,۴۸۸	۴,۲۳۴,۴۱۵
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱								
افزایش طی سال	۶,۲۷۷	۱,۴۱۵	۴,۸۶۲	۱۳,۳۰۱	۱,۵۰۹	۶,۹۳۱	۴,۸۶۲	۰
توسعه داخلی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
افزایش (کاهش) ناشی از تجدید ارزیابی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
فروش رفته	(۱۰۲,۵۹۷)	۰	(۱,۲۱۰)	(۱۰۲,۵۹۷)	۰	۰	(۱,۲۱۰)	(۱۰۱,۳۸۷)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۱,۸۰۰	۰	۱,۸۰۰	۱,۸۰۰	۰	۰	۱,۸۰۰	۰
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۴,۲۱۱,۸۸۲	۲۵,۱۸۱	۶۹,۲۱۳	۴,۱۱۷,۴۸۹	۲۵,۸۴۳	۶۵,۴۲۳	۷۲,۹۳۹	۴,۱۳۳,۰۲۸
مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۴,۲۱۱,۸۸۲	۲۵,۱۸۱	۶۹,۲۱۳	۴,۲۹۷,۲۳۴	۲۵,۸۴۳	۶۵,۴۲۳	۷۲,۹۳۹	۴,۱۳۳,۰۲۸
افزایش طی سال	۵,۸۲۱	۲,۰۵۴	۳,۷۶۸	۶,۲۱۰	۲,۳۴۲	۰	۳,۸۶۸	۰
فروش و کنارگذاری دارایی	(۳۹,۹۸۰)	(۲,۳۶۶)	۰	(۳۷,۶۱۴)	(۴۰,۰۰۵)	(۲,۳۹۱)	۰	(۳۷,۶۱۴)
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۱۷۵,۷۰۳	۰	۱۳,۳۰۳	۱۶۲,۴۰۱	۱۷۵,۷۰۳	۰	۱۳,۳۰۳	۱۶۲,۴۰۱
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۳۵۳,۴۲۷	۲۴,۸۶۹	۸۶,۲۸۳	۴,۲۴۲,۲۷۵	۲۵,۷۹۵	۶۵,۴۲۳	۹۰,۱۱۰	۴,۲۵۷,۸۱۴

استهلاک انباشته								
مانده در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۵۵,۵۴۵		۵۵,۵۴۵	۰	۵۸,۵۹۴		۵۸,۵۹۴	۰
استهلاک سال	۷,۹۴۲		۷,۹۴۲	۰	۸,۳۲۷		۸,۳۲۷	۰
فروش رفته	(۱,۲۱۰)		(۱,۲۱۰)	۰	(۱,۲۱۰)		(۱,۲۱۰)	۰
مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۶۲,۲۷۷	۰	۶۲,۲۷۷	۰	۶۵,۷۱۰	۰	۶۵,۷۱۰	۰
مانده در ۱۳۹۷/۰۱/۰۱	۶۲,۲۷۷		۶۲,۲۷۷	۰	۶۵,۷۱۰		۶۵,۷۱۰	۰
استهلاک سال	۷,۵۵۲		۷,۵۵۲	۰	۷,۷۵۵		۷,۷۵۵	۰
مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۶۹,۸۲۹	۰	۶۹,۸۲۹	۰	۷۳,۴۶۶	۰	۷۳,۴۶۶	۰

ارزش دفتری								
در ۱۳۹۶/۰۱/۰۱	۴,۲۵۰,۸۵۷	۲۳,۷۶۶	۸,۲۱۶	۴,۲۱۸,۸۷۶	۴,۳۲۶,۱۳۶	۲۴,۳۳۴	۵۸,۴۹۲	۴,۲۳۴,۴۱۵
در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۴,۱۴۹,۶۰۵	۲۵,۱۸۱	۶,۹۳۶	۴,۱۱۷,۴۸۹	۴,۲۳۱,۵۲۴	۲۵,۸۴۳	۷,۲۲۹	۴,۱۳۳,۰۲۸
در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۴,۲۸۳,۵۹۸	۲۴,۸۶۹	۱۶,۴۵۴	۴,۲۴۲,۲۷۵	۴,۳۶۵,۶۷۶	۲۵,۷۹۵	۱۶,۶۴۴	۴,۲۵۷,۸۱۴

۱۸-۱- در سال جاری دارایی های نامشهود این بانک مورد تجدید ارزیابی قرار نگرفته است.
۱۸-۲- مبلغ دفتری سرقفلی محل کسب و پیشه تجدید ارزیابی شده بر مبنای روش بهای تمام شده به شرح زیر است:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		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	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۹- سپرده قانونی

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

شرکت اصلی		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۰۹۸,۲۵۱	۱۶,۵۲۰,۹۸۶	سپرده قانونی- سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ریال)
۰	۰	سپرده قانونی- سپرده های شعب سرزمین اصلی - (ارز)
۲۰۷,۴۰۸	۲۱۸,۱۰۶	سپرده قانونی- سپرده های شعب مناطق آزاد - (ریال)
۰	۰	سپرده قانونی- سپرده های شعب مناطق آزاد - (ارز)
۰	۰	سپرده قانونی- نزد بانک مرکزی سایر کشورها - (ارز)
۱۵,۳۰۵,۶۵۹	۱۶,۷۳۹,۰۹۲	

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

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۰-۱	۲۵۸,۲۵۲	۲,۹۵۰,۹۸۷	۲۵۸,۲۵۲	۲,۹۵۰,۹۸۷
خالص بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار				
۲۰-۲	۰	۰	۰	۰
املاک و مستغلات غیرعملیاتی				
۲۰-۳	۳,۳۳۴,۰۶۷	۳,۲۱۳,۴۳۷	۳,۳۳۴,۰۶۷	۳,۲۱۳,۴۳۷
وثائق تملیکی				
	۱۵۱,۴۶۹	۱۳۹,۷۵۳	۱۵۱,۴۶۹	۱۳۹,۳۲۸
ودیعه بابت ساختمان های استیجاری				
	۲۶,۶۴۲	۱۳,۸۳۰	۲۶,۶۴۲	۱۳,۸۳۰
موجودی انبار اموال منقول اثاثه				
	۱۹۳,۲۵۶	۲۰۲,۴۳۹	۱۹۳,۲۵۶	۲۰۲,۴۳۹
پیش پرداختها				
	۶۶۵	۱۰,۱۳۳	۶۶۵	۱۰,۱۳۳
موجودی انبار مصرفی				
	۳,۶۵۲	۲,۳۹۸	۳,۶۵۲	۲,۳۹۸
موجودی انبار مطبوعات				
	۱,۰۷۰	۱,۱۶۵	۱,۰۷۰	۱,۱۶۵
موجودی توکن				
۲۰-۴	۰	۰	۰	۰
اقلام در راه				
	۳,۳۲۰	۳,۲۵۱	۳,۳۲۰	۳,۲۵۱
مسکوک طلا				
	۲,۶۰۶	۲,۵۸۸	۲,۶۰۶	۲,۵۸۸
تمبر مالیاتی				
	۲,۰۱۲	۱,۶۸۳	۲,۰۱۲	۱,۶۸۳
حق طبع دسته چک				
سایر				
	۲۹,۳۰۳	۳۱,۱۴۲	۲۹,۳۰۳	۳۱,۱۴۲
	۴,۰۰۶,۳۱۶	۶,۵۷۲,۸۰۶	۴,۰۰۶,۳۱۶	۶,۳۹۸,۹۴۴

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

شرکت اصلی		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۵,۶۵۶	۳,۷۲۱	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ریال)
۳,۸۷۱,۴۰۵	۳۵۴,۴۰۵	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (ارز)
۳,۹۳۷,۰۶۱	۳۵۸,۱۲۵	
		کسر می شود
(۱۲,۶۱۳)	۰	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار -ریال
(۹۲۸,۵۲۲)	(۹۵,۹۴۰)	پیش دریافت و میان دریافت اعتبارات اسنادی مدت دار - ارز
(۴۴,۹۳۹)	(۳,۹۳۳)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۲,۹۵۰,۹۸۷	۲۵۸,۲۵۲	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

شرکت اصلی	یادداشت	
	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده ابتدای سال	۴۴,۹۳۹	۲۸,۶۱۵
باز یافت شده	۰	۰
سوخت شده	۰	۰
ذخیره سال جاری	(۴۱,۰۰۶)	۱۶,۳۲۴
مانده پایان سال	۳,۹۳۳	۴۴,۹۳۹

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

۲۰-۳- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی شرکت اصلی به شرح زیر است:

ماهیت	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	تملیک شده طی سال	فروش طی سال	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منقول				
تجهیزات	۹۳۰	۰	۰	۹۳۰
غیر منقول				
مسکونی	۲,۰۳۱,۶۰۷	۱۳۶,۷۱۹	(۱۰۲,۴۰۱)	۲,۰۶۵,۹۲۵
تجاری / اداری	۳۴۱,۱۵۳	۴۰,۴۸۲	۰	۳۸۱,۶۳۵
زمین	۵۵۶,۸۹۱	۱۰,۸۴۷	(۴۸۰)	۵۶۷,۲۵۹
باغ	۲,۸۷۸	۰	(۲,۰۳۳)	۸۴۵
مسکونی / تجاری	۱۲۴,۱۴۴	۷,۴۹۵	۰	۱۳۱,۶۳۹
مسکونی / تجاری / اداری	۱۵۵,۸۳۴	۰	۰	۱۵۵,۸۳۴
	۳,۲۱۳,۵۰۷	۱۹۵,۵۴۴	(۱۰۴,۹۱۴)	۳,۳۰۳,۱۳۷
	۳,۲۱۳,۴۳۷	۱۹۵,۵۴۴	(۱۰۴,۹۱۴)	۳,۳۰۴,۰۶۷
کاهش ارزش انباشته	۰	۰	۰	۰
	۳,۲۱۳,۴۳۷			۳,۳۰۴,۰۶۷
سود (زیان) ناشی از فروش	۸۴,۵۱۹			۵۳,۹۵۳

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

ماهیت	شرکت اصلی	
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
کمتر از یک سال از تاریخ تملیک	۱۸۷,۳۴۴	۵۳۷,۰۲۰
یک سال تا دو سال از تاریخ تملیک	۵۲۱,۱۰۸	۱,۱۷۳,۱۵۰
بیش از دو سال از تاریخ تملیک	۲,۵۹۵,۶۱۶	۱,۵۰۳,۲۶۷
	۳,۳۰۴,۰۶۷	۳,۲۱۳,۴۳۷

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

۲۰-۳-۳- 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.

۲۰-۴- این بانک فاقد ارقام در راه در پایان سال ۱۳۹۷ می باشد. چنانچه مانده ارقام 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 ۱۳۹۷

۵-۲۰- سرقفلی

گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۱,۴۶۸	۲۰۹,۶۴۰	بهای تمام شده در ابتدای سال
۸,۱۷۲	۳,۸۸۲	سرقفلی تحصیل شده طی سال
۲۰۹,۶۴۰	۲۱۳,۵۲۱	بهای تمام شده در پایان سال
(۱۷,۲۵۷)	(۲۷,۷۳۹)	استهلاک انباشته در ابتدای سال
(۱۰,۴۸۲)	(۱۰,۶۸۶)	استهلاک سال
(۲۷,۷۳۹)	(۳۸,۴۲۵)	استهلاک انباشته در پایان سال
۱۸۱,۹۰۱	۱۷۵,۰۹۶	مبلغ دفتری

۵-۲۰-۱- 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
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بانک مرکزی				
				سپرده - ریالی
۰	۰	۰	۰	سپرده های دیداری- ارز
۵۹۵,۶۲۱	۵۴۷,۶۰۸	۵۹۵,۶۲۱	۵۴۷,۶۰۸	سپرده های مدت-دار- ارز
۴۶۲,۴۹۰	۴۲۵,۰۰۰	۴۶۲,۴۹۰	۴۲۵,۰۰۰	بدهی بابت اضافه برداشت در حساب جاری
۰	۰	۰	۰	بدهی بابت مابه التفاوت نرخ ارز
۰	۰	۰	۰	بدهی بابت خرید ارز
۴۹۴,۵۸۴	۱۷۵,۰۶۲	۴۹۴,۵۸۴	۱۷۵,۰۶۲	بدهی بابت سپرده قانونی
۵۶,۳۸۲	۰	۵۶,۳۸۲	۰	بدهی بابت حساب ذخیره ارزی
۰	۰	۰	۰	تسهیلات دریافتی - ریال
۰	۰	۰	۰	تسهیلات دریافتی - ارز
۹۲,۹۲۵	۱۵۲,۷۱۶	۹۲,۹۲۵	۱۵۲,۷۱۶	تسهیلات دریافتی از محل تسهیلات دارویی
۰	۰	۰	۰	
۱,۷۰۲,۰۰۲	۱,۳۰۰,۳۸۶	۱,۷۰۲,۰۰۲	۱,۳۰۰,۳۸۶	
بانک ها و موسسات اعتباری داخلی				
				سپرده های دیداری-ریال
۰	۰	۰	۰	سپرده های دیداری-ارز
۷۵,۹۶۵	۴۵۰,۵۵۲	۷۵,۹۶۵	۴۵۰,۵۵۲	پرداخت چک های صادره بانک توسط سایر بانکها
۱,۱۱۳,۵۷۵	۵۱۰,۴۰۲	۱,۱۱۳,۵۷۵	۵۱۰,۴۰۲	تسهیلات دریافتی - ریال
۰	۰	۲۶۳,۴۶۲	۰	تسهیلات دریافتی - ارز
۰	۰	۰	۰	سایر
۵۲۷,۷۳۹	۱۰۱,۱۱۳	۵۲۷,۷۳۹	۱۰۱,۱۱۳	
۱,۷۱۷,۲۷۹	۱,۰۶۲,۰۶۶	۱,۹۸۰,۷۴۱	۱,۰۶۲,۰۶۶	
بانک های خارجی				
				سپرده های دیداری-ریال
۰	۰	۰	۰	سپرده های دیداری-ارز
۳۷۰	۷۱۵	۳۷۰	۷۱۵	تسهیلات دریافتی - ارز
۰	۰	۰	۰	
۳۷۰	۷۱۵	۳۷۰	۷۱۵	
۳,۴۱۹,۶۵۱	۲,۳۶۳,۱۶۷	۳,۶۸۳,۱۱۳	۲,۳۶۳,۱۶۷	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

- 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 سه فقره تسهیلات شرکت پادنا پلیمر و خدمات هوایی آسمان می باشد.
- ۲۱-۳- تسهیلات دریافتی - ریال مربوط به وام دریافتی شرکت لیزینگ کارآفرین از بانک دی با نرخ ۱۸ درصد و سررسید آذر ماه ۱۳۹۷ بوده که تسویه شده است.
- 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. به شرح زیر می باشد :

نوع ارز	مبلغ ارزی	میلیون ریال
تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی - تسهیلات دارویی	۱۶,۳۷۹,۷۵۱	(۱,۳۹۲,۲۷۹)
تسهیلات دارویی پرداختی در قالب عقد مشارکت مدنی:		
شرکت کار و اندیشه	۱۰,۲۵۲,۲۰۴	۸۷۱,۴۳۷
شرکت کی بی سی	۴,۰۰۸,۱۱۰	۳۴۰,۶۸۹
داروسازی ثامن	۲,۰۱۳,۹۸۷	۱۷۱,۱۸۹
دارویی بهین پاد	۱۰۵,۴۴۹	۸,۹۶۳
	۱۶,۳۷۹,۷۵۱	۱,۳۹۲,۲۷۹
		۰

۲۲- سپرده های مشتریان

بازداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مشتریان حقیقی				
۲۲-۱	۱,۵۴۸,۵۷۶	۸۴۴,۳۶۵	۱,۵۴۸,۵۷۶	۸۴۴,۳۶۵
سپرده های دیداری و مشابه				
۲۲-۲	۲۹۰,۱۷۹	۱۸۶,۱۵۹	۲۹۰,۱۷۹	۱۸۶,۱۵۹
سپرده های پس انداز و مشابه				
۲۲-۳	۷۱,۷۵۲	۱۴۵,۵۳۰	۷۱,۷۵۲	۱۴۵,۵۳۰
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها				
	۱,۹۱۰,۵۰۶	۱,۱۷۶,۰۵۴	۱,۹۱۰,۵۰۶	۱,۱۷۶,۰۵۴
مشتریان حقوقی				
۲۲-۱	۵,۸۲۴,۱۳۰	۱,۶۲۹,۰۵۳	۶,۲۱۸,۹۴۶	۱,۶۶۲,۰۰۹
سپرده های دیداری و مشابه				
۲۲-۲	۱,۳۲۲,۸۶۸	۱,۲۰۷,۱۶۴	۱,۳۲۲,۸۶۸	۱,۲۰۷,۱۶۴
سپرده های پس انداز و مشابه				
۲۲-۳	۶,۴۱۱,۲۶۰	۳,۶۵۰,۲۰۵	۶,۴۱۱,۲۶۰	۳,۶۵۰,۲۰۵
سایر سپرده ها و پیش دریافت ها				
	۱۳,۵۵۸,۲۵۹	۶,۴۸۶,۴۲۲	۱۳,۹۵۳,۰۷۴	۶,۵۱۹,۳۷۸
	۱۵,۴۶۸,۷۶۵	۷,۶۶۲,۴۷۶	۱۵,۸۶۳,۵۸۰	۷,۶۹۵,۴۳۳

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

بازداشت	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۷,۱۳۱,۴۳۱	۲,۳۳۱,۶۳۸	۷,۵۲۶,۲۴۷	۲,۳۶۴,۵۹۴
سپرده های قرض الحسنه جاری - ریال				
	۲۴۱,۲۷۴	۱۴۱,۷۸۰	۲۴۱,۲۷۴	۱۴۱,۷۸۰
سپرده های قرض الحسنه جاری - ارز				
	۷,۳۷۲,۷۰۶	۲,۴۷۳,۴۱۸	۷,۷۶۷,۵۲۱	۲,۵۰۶,۳۷۴

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

گروه و شرکت اصلی		۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال		۲۱,۷۴۱	۷۲,۷۴۳
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارز		۱,۳۷۱,۵۸۲	۱,۵۴۰,۳۰۴
		۱,۳۹۳,۳۲۳	۱,۶۱۳,۰۴۷

۲-۲۲ - سایر سپرده ها و پیش دریافت ها

گروه و شرکت اصلی		۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ریال		۲,۰۴۹,۵۸۳	۲,۴۹۸,۱۳۳
سپرده نقدی ضمانتنامه ها - ارز		۱۸۷,۴۰۹	۳۱۰,۵۹۶
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ریال		۶۲,۶۴۱	۱۴۸,۶۸۰
پیش دریافت اعتبارات اسنادی - ارز		۱,۴۳۶,۱۰۶	۳,۴۴۶,۷۸۷
سایر (شامل ۵.۶۲۴ قلم)		۵۹,۹۹۵	۷۸,۸۱۵
		۳,۷۹۵,۷۳۵	۶,۴۸۳,۰۱۲

۲۳ - سود سهام پرداختنی

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

شرکت اصلی					
مانده ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ در	افزایش سرمایه از محل مطالبات	سود سهام پرداختنی طی سال ۱۳۹۷	مانده ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ در	سود سهام مصوب	سود نقدی هر سهم
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	ریال
۱۱,۷۳۴		(۲۱۰)	۱۱,۹۴۴		مانده سود سهام پرداختنی از سنوات قبل
۷۹۹	۰	(۲۲,۴۹۲)	۲۳,۲۹۱	۱,۲۷۵,۰۰۰	سال منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۴۸۸	۰	(۲۵۴,۵۱۲)	۰	۲۵۵,۰۰۰	سال منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۱۳,۰۲۲	۰	(۲۷۷,۲۱۳)	۳۵,۲۳۵		جمع

حساب سود سهام پرداختنی گروه به شرح زیر است :

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرکت اصلی:
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۱,۹۴۴	۱۱,۷۳۴	مانده سود سهام پرداختنی از سنوات قبل
۲۳,۲۹۱	۷۹۹	سال منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۰	۴۸۸	سال منتهی به ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
۳۵,۲۳۵	۱۳,۰۲۲	
		گروه:
۱۰,۲۵۷	(۱,۵۹۳)	شرکتهای فرعی متعلق به اقلیت
۴۵,۴۹۱	۱۱,۴۲۹	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۴- اوراق بدهی

گروه و شرکت اصلی						
مانده در پایان سال	کسر اوراق		مبلغ اسمی	نرخ سود علی الحساب / قطعی	تاریخ سررسید	تاریخ انتشار
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹				
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد		
۰	۰	۰	۰	۰	-	-
۰	۰	۰	۰	۰	-	-
۰	۰	۰	۰			

۲۵- ذخیره مالیات عملکرد

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۵,۴۵۵	۰	۱۲۹,۳۱۲	۷۲,۹۶۷	مانده در ابتدای سال
۰	۰	۱۱۳,۸۸۸	۵۰,۰۵۰	ذخیره مالیات عملکرد سال
۱۷۴,۲۸۰	۴۱,۴۸۱	۱۶۵,۰۷۱	۳۷,۵۲۸	اصلاح مالیات عملکرد سنوات قبل
(۲۳۹,۷۳۵)	(۴۱,۴۸۱)	(۲۹۷,۷۷۸)	(۱۰۹,۱۵۹)	تادیه شده طی سال
۰	۰	۱۱۰,۴۹۴	۵۱,۳۸۵	
۰	۰	۰	۰	پیش پرداخت های مالیاتی
۰	۰	۱۱۰,۴۹۴	۵۱,۳۸۵	مانده در پایان سال

۲۵-۱- مالیات بردرآمد بانک برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۴ قطعی و تسویه شده و خلاصه وضعیت مالیات پرداختنی برای سالهای ۱۳۹۴ تا پایان سال ۱۳۹۷ به شرح زیر می باشد:

مبالغ به میلیون ریال

نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی	سال ۱۳۹۶	۱۳۹۷/۱۲/۲۹					درآمد مشمول مالیات	سود (زبان) ابرازی	سال مالی
		مانده ذخیره	مانده ذخیره	تادیه شده	قطعی	تشخیصی			
صدور برگ تشخیص و اعتراض به آن	۰	۰	۵۹۴,۷۲۷		۱,۰۸۹,۰۱۲	۵۲۸,۶۴۷	۲,۶۴۳,۲۳۵	۳,۱۹۶,۵۱۰	سال ۱۳۹۴
صدور برگ تشخیص و اعتراض به آن	۰	۰	۹۶,۶۵۴		۷۵۰,۴۹۷	۹۶,۶۵۴	۴۸۳,۲۶۹	۱,۸۱۹,۰۲۰	سال ۱۳۹۵
صدور برگ تشخیص و اعتراض به آن	۰	۰			۱,۲۴۸,۷۴۵	۰	۰	۶۳۰,۳۶۵	سال ۱۳۹۶
در حال ارسال اظهارنامه	۰	۰				۰	۰	۱,۲۷۸,۸۷۳	سال ۱۳۹۷
	۰	۰							
	۰	۰							پیش پرداخت های مالیاتی
	۰	۰							

۲۵-۱-۱- عملکرد سالهای ۱۳۹۴ الی ۱۳۹۶ بر اساس مبانی قانونی اعمال معافیت های ق.م.م ذخیره مربوطه در حسابها منظور گردیده است. برای عملکرد سالهای مزبور برگهای تشخیص مالیات صادر و بانک نسبت به آن اعتراض نموده است. همچنین عملکرد سال ۱۳۹۷ نیز با اعمال معافیت های قانونی بانک فاقد درآمد مشمول مالیات می باشد.

۲۵-۱-۲- به منظور احقاق حقوق قانونی بانک پرونده سال های ۱۳۸۲، ۱۳۸۸، ۱۳۸۹، ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۳ در دیوان عدالت اداری طرح دعوا شده است.

* منظور از تادیه شده ، مبالغ پرداختی به وزارت امور اقتصادی و دارایی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲۶- ذخایر و سایر بدهی ها

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹		۱۳۹۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳۴,۴۰۸	۳۶۷,۰۷۱	۳۳۴,۴۰۸	۳۶۷,۰۷۱	۲۶-۱ تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
۸۳,۸۴۹	۵,۳۱۵	۸۳,۸۴۹	۵,۳۱۵	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار-ریال
۳,۸۲۶,۶۶۴	۷۸۱,۶۲۸	۳,۸۲۶,۶۶۴	۷۸۱,۶۲۸	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار-ارز
۱۸۴,۳۴۱	۳۰۷,۰۸۸۹	۲۰۶,۰۱۱	۳۰۷,۰۸۸۹	۲۶-۲ حواله ارزی مشتریان
۰	۵۵۷,۷۱۲	۰	۵۵۷,۷۱۲	اقلام تسویه نشده شتاب (تسویه شده در تاریخ ۹۸/۰۱/۰۵)
۳۰۵,۶۲۱	۴۰۹,۳۴۴	۳۰۵,۶۲۱	۴۰۹,۳۴۴	بستانکاران کارت هدیه
۲۱۲,۳۰۴	۳۱۱,۵۷۸	۲۱۲,۳۰۴	۳۱۱,۵۷۸	چکهای در جریان وصول
۱۱۵,۹۷۴	۳۰۶,۹۸۷	۱۴۲,۸۲۴	۳۳۶,۶۱۸	۲۶-۳ ذخیره هزینه های پرداختی
۸۹,۷۹۸	۱۱۴,۰۶۴	۸۹,۷۹۸	۱۱۴,۰۶۴	۲۶-۴ ذخیره صندوق ضمانت سپرده ها
۸۹,۴۴۰	۸۶,۳۰۸	۱۰۲,۳۳۴	۹۷,۶۹۸	حق بیمه پرداختی
۵,۸۳۴	۵۳,۸۴۲	۵,۸۳۴	۵۳,۸۴۲	بستانکاران بن کارت
۴۸,۷۲۳	۴۸,۲۰۱	۶۸,۰۹۲	۶۲,۷۵۴	سپرده حسن انجام کار پیمانکاران
۱۱,۴۱۴	۴۳,۷۷۵	۱۱,۴۱۴	۴۳,۷۷۵	پیش دریافت فروش املاک
۷,۶۰۹	۱۸,۸۸۰	۷,۶۰۹	۱۸,۸۸۰	بستانکاران داخلی کارت پیش پرداخت
۰	۰	۱۳۰,۶۹۵	۱۷۶,۱۷۲	حسابها و اسناد دریافتی پرداختی شرکتهای گروه از شرکتهای و اشخاص
۲۸۰,۹۵۵	۹۱۷,۲۴۵	۲۸۰,۸۶۵	۹۱۷,۲۴۵	سایر بدهی ها
۵,۵۹۶,۹۳۷	۷,۰۹۲,۸۴۰	۵,۸۰۸,۳۲۳	۷,۳۲۴,۵۸۵	

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۸۰۰,۰۱۸	۸۰۰,۰۱۸
(۴۶۵,۶۱۰)	(۴۳۲,۹۴۷)
۳۳۴,۴۰۸	۳۶۷,۰۷۱

تسهیلات دریافتی از صندوق توسعه ملی
تسهیلات پرداختی به مشتریان از محل وجوه صندوق توسعه ملی

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

مبلغ دریافتی	نوع ارز	تاریخ دریافت	تاریخ شروع اقساط	سررسید نهایی	تعداد اقساط	نرخ سود	مانده تسهیلات (اصل و سود)
۱۵۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۴/۰۳/۱۷	۱۳۹۶/۰۹/۱۷	۱۴۰۲/۰۳/۱۷	۲۰	۱۶	۹۲,۹۷۵
۳,۴۵۹	ریال	*					
۵۰۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۴/۰۳/۲۹	۱۳۹۷/۰۳/۲۹	۱۴۰۲/۰۳/۲۹	۱۸	۱۹	۲۵۱,۸۲۹
۸۰,۷۴۹	ریال	*					
۵۰,۰۰۰	ریال	۱۳۹۳/۱۰/۰۳	۱۳۹۶/۱۰/۰۳	۱۴۰۱/۱۰/۰۳	۱۸	۱۹	۲۲,۲۶۷
۱۵,۸۱۰	ریال	*					
۸۰۰,۰۱۸							۳۶۷,۰۷۱

* سود دوران مشارکت تسهیلات پرداختی از محل عاملیت صندوق توسعه ملی

۲۶-۲- حواله های ارزی مشتریان عمدتاً تا تاریخ تهیه صورتهای مالی تسویه شده است.

۲۶-۳- بخشی از مبلغ مزبور در ارتباط با برگ مطالبه مالیات موضوع بندهای (ب) و (پ) ماده ۱۷ قانون رفع موانع تولید رقابت پذیر و ارتقای ارقام 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. برگ مالیات قطعی قانون مزبور به مبلغ ۱۷۹,۳۱۷ میلیون ریال برای سال ۱۳۹۵ صادر گردیده که بانک ذخیره لازم از این بابت در حسابها لحاظ نموده است. همچنین عملکرد سال ۱۳۹۶ در خصوص قانون مزبور برای بانک مرکزی ارسال گردیده و برگ مطالبه آن به مبلغ ۵۲۹,۹۸۵ میلیون ریال صادر که بانک نسبت به آن اعتراض نموده که در جریان رسیدگی می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴-۲۶- طبق مصوبه مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۳۰ هیات وزیران در خصوص اصلاح آیین نامه میزان و نحوه حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها به شماره ۱۰۰۹۹۸/ت/۴۸۳۶۷ ه مورخ ۱۳۹۲/۰۵/۰۲ هیات وزیران، حق عضویت اولیه و حق عضویت سالانه برای سالهای ۹۲ الی ۹۶ در وجه صندوق پرداخت و برای سال ۱۳۹۷ نیز بر اساس اصلاحیه جدید صندوق، در حسابها ذخیره منظور گردیده است.

۲۷- ذخیره مزایای پایان خدمت

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰۰,۶۵۵	۵۰۵,۲۴۱	۴۰۸,۳۶۰	۵۱۳,۵۲۷
(۱۴,۱۷۶)	(۲۳,۶۸۸)	(۱۸,۸۰۵)	(۳۰,۶۶۸)
۱۱۸,۷۶۲	۱۴۰,۷۲۰	۱۲۳,۹۷۱	۱۴۷,۵۷۹
۵۰۵,۲۴۱	۶۲۲,۲۷۳	۵۱۳,۵۲۷	۶۳۰,۴۲۸

مانده در ابتدای سال
 پرداخت شده طی سال
 ذخیره تامین شده طی سال
 مانده در پایان سال

۱-۲۷- ذخیره بازخرید سنوات خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق و مزایای مستمر به ازای هرسال سنوات خدمت محاسبه گردیده است.

۲۸- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار			
۸۸,۳۳۲,۳۱۷	۷۹,۱۸۳,۹۵۴	۸۸,۳۱۷,۲۶۷	۷۹,۱۶۸,۹۰۴
۴۰,۵۳۰,۲۸۰	۵۷,۷۳۹,۸۲۹	۴۰,۳۴۶,۹۴۶	۵۷,۵۱۰,۲۵۶
۵۱,۶۷۳	۸,۲۹۹	۵۱,۶۷۳	۸,۲۹۹
۱۲	۴۶,۳۶۹	۱۲	۴۶,۳۶۹
۱۲۸,۹۱۴,۲۸۲	۱۳۶,۹۷۸,۴۵۰	۱۲۸,۷۱۵,۸۹۸	۱۳۶,۷۳۳,۸۲۸
سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار			
.	.	.	.
۱۲,۰۷۵	۱۲,۰۷۵	۱۲,۰۷۵	۱۲,۰۷۵
.	.	.	.
.	.	.	.
۱۲,۰۷۵	۱۲,۰۷۵	۱۲,۰۷۵	۱۲,۰۷۵
۱۲۸,۹۲۶,۳۵۷	۱۳۶,۹۹۰,۵۲۵	۱۲۸,۷۲۷,۹۷۳	۱۳۶,۷۴۵,۹۰۳

سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
 سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
 سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
 سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
 سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
 سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
 سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
 سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری

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

شرکت اصلی					
۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲	.	۱۲	۴۶,۳۶۹	.	۴۶,۳۶۹
۴۰,۵۳۰,۲۸۰	۴۵,۷۶۰	۴۰,۴۸۴,۵۲۰	۵۷,۷۳۹,۸۲۹	۷۳,۵۷۰	۵۷,۶۶۶,۲۵۸
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه					
۱,۷۹۵	.	۱,۷۹۵	۱,۷۵۹	.	۱,۷۵۹
۷,۱۵۷	.	۷,۱۵۷	۵,۸۲۸	.	۵,۸۲۸
۴۲,۷۲۲	.	۴۲,۷۲۲	۷۱۲	.	۷۱۲
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت					
۲۱۶	.	۲۱۶	۲۹۶,۸۷۹	.	۲۹۶,۸۷۹
.
۸۵,۸۵۰,۱۹۷	۷۱,۰۲۸	۸۵,۷۷۹,۱۶۹	۷۸,۸۱۵,۲۰۴	۳۹,۰۵۴	۷۸,۷۷۶,۱۵۱
.
.
۱۵۸	.	۱۵۸	۳۰	.	۳۰
۲,۴۸۱,۷۴۵	.	۲,۴۸۱,۷۴۵	۷۱,۸۴۱	.	۷۱,۸۴۱
۱۲۸,۹۱۴,۲۸۲	۱۱۶,۷۸۸	۱۲۸,۷۹۷,۴۹۴	۱۳۶,۹۷۸,۴۵۰	۱۱۲,۶۲۴	۱۳۶,۸۶۵,۸۲۶

سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
 سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
 تا سه ماهه
 بیش از سه تا شش ماهه
 بیش از شش ماه تا یکسال
 گواهی سپرده عام
 گواهی سپرده خاص
 یک ساله
 دو ساله
 سه ساله
 چهار ساله
 پنج ساله

*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 ۱۳۹۷

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

جمع	۱۳۹۷/۱۲/۲۹						
	جمع	۱۰ درصد و کمتر	۱۳ تا ۱۰ درصد	۱۶ تا ۱۳ درصد	۱۶ تا ۱۹ درصد	۱۹ تا ۲۲ درصد	بیش از ۲۲ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲۲۲	۲۱۲	۲۰۲	۰	۰	۱۰	۰	۰
۸۸,۲۱۷,۹۶۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۷۱,۰۵۶	۷۹,۱۷۸,۳۵۶	۳۹,۰۵۴	۰	۹,۸۴۵,۵۲۰	۱۹,۰۹۹,۵۰۷	۵۰,۱۸۱,۵۳۳	۱۲,۷۴۳
۴۳,۰۰۱	۵,۳۱۶	۰	۰	۰	۰	۰	۵,۳۱۶
۷۰	۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۷۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۸۸,۳۳۲,۳۱۷	۷۹,۱۸۳,۹۵۴	۳۹,۲۵۵	۰	۹,۸۴۵,۵۲۰	۱۹,۰۹۹,۵۱۷	۵۰,۱۸۱,۵۳۳	۱۸,۱۲۹
	۸۸,۳۳۲,۳۱۷	۷۱,۲۴۳	۰	۷,۹۹۹,۲۴۵	۴,۵۵۷,۸۹۳	۷۵,۵۹۱,۶۰۱	۱۱۲,۳۳۵

۱-۲۸- گردش سپرده های سرمایه گذاری ریالی

مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹۶,۸۷۹	(۴۶,۲۹۶,۸۸۴)	۷,۰۲۵,۴۵۹	۳۹,۵۶۸,۳۰۳	گواهی سپرده عام
۰	۰	۰	۰	گواهی سپرده خاص
۷۸,۷۷۶,۱۵۱	(۱۱۱,۰۳۰,۴۴۷)	۱۴۳,۵۹۵,۵۱۷	۴۶,۲۱۱,۰۸۲	یک ساله
۰	۰	۰	۰	دو ساله
۰	۰	۰	۰	سه ساله
۳۰	(۱۲۸)	۰	۱۵۸	چهار ساله
۷۱,۸۴۱	(۲,۴۰۹,۹۰۴)	۰	۲,۴۸۱,۷۴۵	پنج ساله
۵۷,۶۶۶,۲۵۸	(۸۷۰,۴۶۵,۶۲۵)	۸۸۷,۶۴۷,۳۶۴	۴۰,۴۸۴,۵۲۰	سپرده های کوتاه مدت
۸,۲۹۹	(۷۸,۳۸۱)	۳۵,۰۰۷	۵۱,۶۷۳	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۴۶,۳۶۹	(۷,۶۱۰,۹۴۲)	۷,۶۵۷,۲۹۹	۱۲	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۱۳۶,۸۶۵,۸۲۶	(۱,۰۳۷,۸۹۲,۳۱۳)	۱,۰۴۵,۹۶۰,۶۴۶	۱۲۸,۷۹۷,۴۹۴	

۱-۲۸- گردش سپرده های سرمایه گذاری ارزی

مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	مانده در ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	بازپرداخت سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۶/۱۲/۲۹
مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
سپرده های بلند مدت					
۳۱,۱۷۷	۲۶,۹۱۴	۳۵۸,۸۴۸	(۴۲۸,۹۸۵)	۴۵,۷۲۰	۷۴۲,۱۱۳
دلار					
۳۱,۹۹۳	۱۱,۸۳۲	۱۳۹,۱۹۵	(۸۲۵,۴۰۶)	۷۵,۵۰۶	۸۸۹,۰۹۵
یورو					
۱,۹۹۷	-	-	(۱۷۳,۲۱۶)	۲۱۶	۱۷۳,۰۰۰
درهم					
۱۸۶	۳۰۸	۳,۱۰۰	(۸)	۸	۳,۱۰۰
پوند					
سپرده های کوتاه مدت عادی و ویژه					
۱۹,۲۶۴	۳۱,۳۵۹	۴۱۸,۱۲۲	(۵۱,۵۵۵)	۱۲,۱۳۶	۴۵۷,۵۴۱
دلار					
۳۲,۱۰۱	۴۲,۰۹۲	۴۹۵,۲۰۰	(۱۲۰,۳۳۸)	۳۳۸	۶۱۵,۲۰۰
یورو					
۷۲	۱۱۹	۱,۲۰۰	(۱)	۱	۱,۲۰۰
پوند					
سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری					
-	-	-	-	-	-
دلار					
۱۱۶,۷۸۹	۱۱۲,۶۲۴				

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴-۲۸- ترکیب سپرده گذاران سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی			
۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
مبلغ	تعداد	مبلغ	تعداد
میلیون ریال	سپرده گذار	میلیون ریال	سپرده گذار
سپرده های ریالی			
۳۴,۴۴۶,۴۸۱	۷,۰۵۸	۴۵,۸۷۵,۴۶۱	۹,۶۶۷
۹۴,۳۵۱,۰۰۱	۳۷۷,۳۴۲	۹۰,۹۶۴,۵۶۳	۴۰۹,۴۴۰
۱۲	۱	۲۵,۸۰۲	۵
۱۲۸,۷۹۷,۴۹۳	۳۸۴,۴۰۱	۱۳۶,۸۶۵,۸۲۶	۴۱۹,۱۱۲
سپرده های ارزی			
۱۳,۶۹۳	۴	۲۵,۲۴۴	۴
۱۰۳,۰۹۶	۱۰۹	۸۷,۳۸۰	۸۵
.	.	.	.
۱۱۶,۷۸۸	۱۱۳	۱۱۲,۶۲۴	۸۹
۱۲۸,۹۱۴,۲۸۲	۳۸۴,۵۱۴	۱۳۶,۹۷۸,۴۵۰	۴۱۹,۲۰۱

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

مانده در	سود پرداختی طی	تفاوت سود قطعی و	سود علی الحساب	مانده	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	سال	علی الحساب	طی سال	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۰۷۵	(۲,۸۷۳,۴۶۱)	.	۲,۸۷۳,۴۶۱	۱۲,۰۷۵	سپرده های کوتاه مدت عادی
.	(۱,۳۷۶)	.	۱,۳۷۶	.	سپرده های کوتاه مدت ویژه
.	(۶,۶۳۶,۰۹۶)	.	۶,۶۳۶,۰۹۶	.	گواهی سپرده عام
.	گواهی سپرده خاص
.	(۸,۵۹۳,۳۵۰)	.	۸,۵۹۳,۳۵۰	.	سپرده های یکساله
.	سپرده های دوساله
.	سپرده های سه ساله
.	(۲۴)	.	۲۴	.	سپرده های چهارساله
.	(۱۶۹,۶۹۹)	.	۱۶۹,۶۹۹	.	سپرده های پنج ساله
.	(۱۵,۵۱۸)	.	۱۵,۵۱۸	.	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
.	(۱۳,۶۳۸)	.	۱۳,۶۳۸	.	سپرده های ارزی
۱۲,۰۷۵	(۱۸,۳۰۳,۱۶۴)	.	۱۸,۳۰۳,۱۶۴	۱۲,۰۷۵	

۱-۲-۲۸- با توجه به مزاد سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران نسبت به سهم آنها از درآمدهای مشاع به شرح صورت عملکرد سپرده های سرمایه گذاری بخشنامه شماره ۹۴/۶۹۳۸۳ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۲۰ رویه تعیین سهم هریک از انواع سپرده های سرمایه گذاری از مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب برای سال ۱۳۹۷ موضوعیت ندارد.

۲۹- سرمایه

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

محل افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه		درصد افزایش سرمایه	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 ۱۳۹۷

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		یک درصد و بالاتر اشخاص حقوقی
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۸/۹٪	۷۵۷,۸۱۷,۶۴۱	۸/۹٪	۷۵۸,۰۹۷,۶۴۱	شرکت سرمایه گذاری صباتامین (سهامی عام)
۷/۶٪	۶۴۴,۰۵۴,۹۸۱	۸/۰٪	۶۷۸,۳۰۰,۴۹۰	شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
۵/۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵/۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت ایده گستر دوراندیش (سهامی خاص)
۵/۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵/۰٪	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت مهرآفرینان دوران (سهامی خاص)
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 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	۴/۱٪	۳۴۸,۵۲۰,۶۹۳	شرکت کاراندیش دوران معاصر (سهامی خاص)
۲/۵٪	۲۱۲,۱۶۷,۰۹۳	۲/۵٪	۲۱۲,۱۶۷,۰۹۳	شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان (سهامی خاص)
۱/۶٪	۱۳۴,۸۷۴,۴۵۲	۱/۹٪	۱۶۲,۴۲۳,۲۹۲	شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان (سهامی عام)
۱/۳٪	۱۰۶,۲۵۰,۴۲۳	۱/۶٪	۱۳۴,۸۷۴,۴۵۲	شرکت سرزمین پهناور مهر (سهامی خاص)
۱/۱٪	۹۴,۶۲۶,۲۸۳	۱/۳٪	۱۰۶,۲۵۰,۴۲۳	شرکت کارواندیشه جنوب (بامسئولیت محدود)
۱/۱٪	۸۹,۷۰۳,۹۴۶	۱/۱٪	۹۴,۶۲۶,۲۸۳	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
۱/۰٪	۸۵,۲۳۲,۶۱۷	۱/۱٪	۸۹,۷۰۳,۹۴۶	شرکت گروه مالی بانک پارسیان (سهامی خاص)
۵۳/۵٪	۴,۵۴۸,۱۷۸,۱۵۴	۵۵/۴٪	۴,۷۰۹,۸۹۴,۳۳۸	
۲۴/۳٪	۲,۰۶۱,۹۴۶,۵۵۶	۲۴/۳٪	۲,۰۶۹,۶۲۸,۴۲۹	اشخاص حقیقی (۱۰ سهامدار)
				سایرین (کمتر از یک درصد)
۵/۸٪	۴۹۲,۱۰۴,۶۵۲	۵/۶٪	۴۷۲,۵۴۹,۹۶۸	اشخاص حقوقی (تعداد ۹۴ سهامدار)
۱۶/۴٪	۱,۳۹۷,۷۷۰,۶۳۸	۱۴/۷٪	۱,۲۴۷,۹۲۷,۲۶۵	اشخاص حقیقی (تعداد ۶,۲۲۵ 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		یادداشت
	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
سال ۱۳۹۶ میلیون ریال	سال ۱۳۹۷ میلیون ریال	سال ۱۳۹۶ میلیون ریال	سال ۱۳۹۷ میلیون ریال
۳,۴۹۹,۵۱۹	۳,۵۷۶,۴۸۳	۳,۵۳۴,۵۳۸	۳,۶۲۱,۱۰۳
مانده در ابتدای سال			
۷۶,۹۶۴	۱۸۵,۶۰۹	۸۶,۵۶۵	۱۹۳,۵۳۸
انتقال از سود قابل تخصیص			
۳,۵۷۶,۴۸۳	۳,۷۶۲,۰۹۲	۳,۶۲۱,۱۰۳	۳,۸۱۴,۶۴۱
مانده در پایان سال			

۱-۲۲- 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.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۳- سایر اندوخته ها

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ابتدای سال	۶,۶۲۴	۵,۸۳۰	۰	۰
انتقال از سود قابل تخصیص	۳۲-۱	۹۲۹,۸۰۴	۹۲۹,۸۰۴	۰
مانده در پایان سال	۹۳۶,۴۲۸	۶,۶۲۴	۹۲۹,۸۰۴	۰

۳۳-۱- به شرح توضیحات یادداشت شماره ۱۰-۷ صورتهای مالی، مطابق بخشنامه یاد شده نرخ اعلامی صرفاً مبنای تهیه صورتهای مالی بوده و سود ناشی از تسعیر داراییها و بدهیهای ارزی در پایان سال مالی یاد شده به عنوان سود قابل تقسیم نخواهد شد. بانکها و موسسات اعتباری مکلفند سود مزبور را در حساب معین جداگانه ای ذیل سرفصل حساب سایر اندوخته ها نگهداری نمایند. اندوخته یاد شده با رعایت مقررات قانونی، قابل تقسیم بین سهامداران نبوده و بانک یا موسسه اعتباری می تواند پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی ج.ا. تمام یا بخشی از آن را به حساب افزایش سرمایه خود منظور نماید.

۳۴- مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها

مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها	گروه		شرکت اصلی	
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۵۴,۷۵۹	۱۵۴,۷۵۹	۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷
	۱۵۴,۷۵۹	۱۵۴,۷۵۹	۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷

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 صورتهای مالی تلفیقی می باشد.
 مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها در شرکت اصلی به شرح زیر است :

تاریخ	۱۳۹۷/۱۲/۲۹			۱۳۹۶/۱۲/۲۹
	مبلغ تجدید ارزیابی دارایی ها	افزایش سرمایه	مانده تجدید ارزیابی دارایی ها	مانده تجدید ارزیابی دارایی ها
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹۰/۱۲/۲۰	۲,۰۴۳,۵۹۷	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷
	۲,۰۴۳,۵۹۷	(۲,۰۰۰,۰۰۰)	۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷

۳۵- تفاوت تسعیر ارز

گروه و شرکت اصلی	
۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
تفاوت تسعیر ارز عملیات خارجی	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
مانده در ابتدای سال	۰	۰	۰	۰
مانده در پایان سال	۰	۰	۰	۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۶-۱- حقوق سهامداران فاقد کنترل

گروه		۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سرمایه		۴۹۹,۲۶۲	۴۹۹,۲۶۲
وجوه افزایش سرمایه		۷۰,۰۵۳	۶۹,۹۴۳
اندوخته قانونی		۱۰,۲۵۹	۹,۳۹۵
زیان انباشته		(۱۳۶,۹۶۳)	(۱۴۷,۵۸۴)
		۴۴۲,۶۱۱	۴۳۱,۰۱۶

۳۷- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

یادداشت	گروه					
	سال ۱۳۹۶			سال ۱۳۹۷		
	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع
	میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال	
۳۷-۱	درآمد تسهیلات اعطایی	۱۶,۵۷۷,۳۵۶	۳۷۴,۵۷۲	۱۶,۹۵۱,۹۲۸	۱۷,۷۹۳,۰۶۲	۲۷۱,۱۰۰
۳۷-۲	درآمد سپرده گذاری	۳,۴۱۵,۵۴۴	۵۸,۶۹۷	۳,۴۷۴,۲۴۱	۱,۳۴۷,۹۱۱	۱۹۷,۶۶۴
	جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱۹,۹۹۲,۹۰۰	۴۳۳,۲۶۹	۲۰,۴۲۶,۱۶۹	۱۹,۱۴۰,۹۷۳	۴۶۸,۷۶۵

یادداشت	شرکت اصلی					
	سال ۱۳۹۶			سال ۱۳۹۷		
	جمع	مشاع	غیرمشاع	جمع	مشاع	غیرمشاع
	میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال	
۳۷-۱	درآمد تسهیلات اعطایی	۱۶,۵۷۷,۳۵۶	۳۰۶,۸۲۳	۱۶,۸۸۴,۱۷۹	۱۷,۷۹۳,۰۶۲	۲۱۰,۸۱۲
۳۷-۲	درآمد سپرده گذاری	۳,۴۱۵,۵۴۴	۲۶,۸۳۵	۳,۴۴۲,۳۷۹	۱,۳۴۷,۹۱۱	۱۴,۹۲۱
	جمع درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱۹,۹۹۲,۹۰۰	۳۳۳,۶۵۹	۲۰,۳۲۶,۵۵۸	۱۹,۱۴۰,۹۷۳	۲۲۵,۷۳۳

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱-۳۷- درآمد تسهیلات اعطایی

گروه										
سال ۱۳۹۶					سال ۱۳۹۷					
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	
۱۹۸,۰۳۴	۰	۱۹۸,۰۳۴	۴۹,۷۱۶	۱۴۸,۳۱۸	۱,۲۰۸,۳۱۹	۰	۱,۲۰۸,۳۱۹	۹۰,۵۹۲	۱,۱۱۷,۷۲۷	فروش اقساطی
۱,۰۲۴	۰	۱,۰۲۴	۱۸۶	۸۳۷	۴۳۰	۰	۴۳۰	۹۵	۳۳۵	جعاله
۴۷,۹۰۰	۰	۴۷,۹۰۰	۴۱,۱۸۲	۶,۷۱۸	۲۵,۵۹۷	۰	۲۵,۵۹۷	۱۲,۹۳۳	۱۲,۶۶۳	اجاره به شرط تملیک
۱,۰۸۶,۵۸۹	۰	۱,۰۸۶,۵۸۹	۰	۱,۰۸۶,۵۸۹	۷۱۷,۷۸۷	۰	۷۱۷,۷۸۷	۰	۷۱۷,۷۸۷	مضاربه
۱۳,۳۳۵,۸۴۴	۲,۷۵۶	۱۳,۳۳۳,۰۸۷	۰	۱۳,۳۳۳,۰۸۷	۱۱,۱۶۵,۰۳۹	۹,۲۳۹	۱۱,۱۵۵,۸۰۰	۰	۱۱,۱۵۵,۸۰۰	مشارکت مدنی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سلف
۷۲	۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	خرید دین
۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۸,۲۹۷	۰	۱۱۸,۲۹۷	۰	۱۱۸,۲۹۷	مربحه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۳,۳۴۵,۱۷۷	۱۲۸,۱۸۷	۳,۲۱۶,۹۹۰	۰	۳,۲۱۶,۹۹۰	۳,۶۳۳,۸۱۰	۱۸۰,۲۵۱	۳,۴۵۳,۵۵۹	۰	۳,۴۵۳,۵۵۹	وجه التزام
۲۷,۷۶۶	۲۷,۲۴۳	۵۲۳	۰	۵۲۳	۴۶,۳۷۴	۰	۴۶,۳۷۴	۴۶,۳۷۴	۰	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
۲۱,۵۱۸	۰	۲۱,۵۱۸	۲۱,۵۱۸	۰	۲۲,۱۳۲	۰	۲۲,۱۳۲	۲۲,۱۳۲	۰	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
۲۴۰	۱۳۶	۱۰۳	۱۰۳	۰	۱۴,۱۴۴	۱۴,۰۵۲	۹۱	۹۱	۰	سایر
۱۸,۰۶۴,۱۶۲	۱۵۸,۳۹۴	۱۷,۹۰۵,۶۶۸	۱۱۲,۷۰۶	۱۷,۷۹۳,۰۶۲	۱۶,۹۵۱,۹۲۸	۲۰۳,۵۴۲	۱۶,۷۴۸,۳۸۶	۱۷۲,۲۱۸	۱۶,۵۷۶,۱۶۸	

شرکت اصلی										
سال ۱۳۹۶					سال ۱۳۹۷					
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	
۱۷۹,۰۳۱	۰	۱۷۹,۰۳۱	۳۰,۷۱۳	۱۴۸,۳۱۸	۱,۱۵۳,۵۹۵	۰	۱,۱۵۳,۵۹۵	۳۵,۸۶۸	۱,۱۱۷,۷۲۷	فروش اقساطی
۱,۰۲۴	۰	۱,۰۲۴	۱۸۶	۸۳۷	۴۳۰	۰	۴۳۰	۹۵	۳۳۵	جعاله
۶,۷۱۸	۰	۶,۷۱۸	۰	۶,۷۱۸	۱۲,۶۶۳	۰	۱۲,۶۶۳	۰	۱۲,۶۶۳	اجاره به شرط تملیک
۱,۰۸۶,۵۸۹	۰	۱,۰۸۶,۵۸۹	۰	۱,۰۸۶,۵۸۹	۷۱۷,۷۸۷	۰	۷۱۷,۷۸۷	۰	۷۱۷,۷۸۷	مضاربه
۱۳,۳۳۵,۸۴۴	۲,۷۵۶	۱۳,۳۳۳,۰۸۷	۰	۱۳,۳۳۳,۰۸۷	۱۱,۱۶۵,۰۳۹	۹,۲۳۹	۱۱,۱۵۵,۸۰۰	۰	۱۱,۱۵۵,۸۰۰	مشارکت مدنی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	سلف
۷۲	۷۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	خرید دین
۰	۰	۰	۰	۰	۱۱۸,۲۹۷	۰	۱۱۸,۲۹۷	۰	۱۱۸,۲۹۷	مربحه
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	استصناع
۳,۳۴۵,۱۷۷	۱۲۸,۱۸۷	۳,۲۱۶,۹۹۰	۰	۳,۲۱۶,۹۹۰	۳,۶۳۳,۸۱۰	۱۸۰,۲۵۱	۳,۴۵۳,۵۵۹	۰	۳,۴۵۳,۵۵۹	وجه التزام
۲۷,۷۶۶	۲۷,۲۴۳	۵۲۳	۰	۵۲۳	۴۶,۳۷۴	۰	۴۶,۳۷۴	۴۶,۳۷۴	۰	وجه التزام بدهکاران اعتبارات اسنادی
۲۱,۵۱۸	۰	۲۱,۵۱۸	۲۱,۵۱۸	۰	۲۲,۱۳۲	۰	۲۲,۱۳۲	۲۲,۱۳۲	۰	وجه التزام بدهکاران ضمانت نامه های پرداخت شده
۱۳۶	۱۳۶	۰	۰	۰	۱۴,۰۵۲	۱۴,۰۵۲	۰	۰	۰	سایر
۱۸,۰۰۳,۸۷۴	۱۵۸,۳۹۴	۱۷,۸۴۵,۶۸۰	۵۲,۶۱۸	۱۷,۷۹۳,۰۶۲	۱۶,۸۸۴,۱۷۹	۲۰۳,۵۴۲	۱۶,۶۸۰,۶۳۷	۱۰۴,۴۶۹	۱۶,۵۷۶,۱۶۸	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳۷-۲- درآمد سپرده گذاری

گروه										
سال ۱۳۹۶					سال ۱۳۹۷					
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	
۱۳۸,۵۱۲	۰	۱۳۸,۵۱۲	۴,۲۷۵	۱۳۴,۲۳۸	۱۵۷,۵۰۵	۰	۱۵۷,۵۰۵	۴,۲۷۵	۱۵۳,۲۳۰	جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)
۱,۱۲۶,۴۵۸	۱۰,۶۴۶	۱,۱۱۵,۸۱۲	۳۹,۶۴۴	۱,۰۷۶,۱۶۸	۲,۳۹۹,۷۷۲	۲۲,۵۶۱	۲,۳۷۷,۲۱۲	۳۱,۴۳۶	۲,۳۴۵,۷۷۵	سود سپرده های مدت دار نزد بانکها
۲۸۰,۶۰۵	۰	۲۸۰,۶۰۵	۱۴۳,۱۰۰	۱۳۷,۵۰۵	۹۱۶,۹۶۴	۰	۹۱۶,۹۶۴	۴۲۵	۹۱۶,۵۳۸	سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت و سایر اوراق
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	درآمد صندوق های مشاع با درآمد ثابت
۱,۵۴۵,۵۷۵	۱۰,۶۴۶	۱,۵۳۴,۹۲۹	۱۸۷,۰۱۸	۱,۳۴۷,۹۱۱	۳,۴۷۴,۲۴۱	۲۲,۵۶۱	۳,۴۵۱,۶۸۰	۳۶,۱۳۷	۳,۴۱۵,۵۴۴	

شرکت اصلی										
سال ۱۳۹۶					سال ۱۳۹۷					
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	
۱۳۸,۵۱۲	۰	۱۳۸,۵۱۲	۴,۲۷۵	۱۳۴,۲۳۸	۱۵۷,۵۰۵	۰	۱۵۷,۵۰۵	۴,۲۷۵	۱۵۳,۲۳۰	جایزه سپرده قانونی (سهم سپرده گذاران و بانک)
۱,۰۸۶,۸۱۴	۱۰,۶۴۶	۱,۰۷۶,۱۶۸	۰	۱,۰۷۶,۱۶۸	۲,۳۶۸,۳۳۶	۲۲,۵۶۱	۲,۳۴۵,۷۷۵	۰	۲,۳۴۵,۷۷۵	سود سپرده های مدت دار نزد بانکها
۱۳۷,۵۰۵	۰	۱۳۷,۵۰۵	۰	۱۳۷,۵۰۵	۹۱۶,۵۳۸	۰	۹۱۶,۵۳۸	۰	۹۱۶,۵۳۸	سود گواهی سپرده، اوراق مشارکت و سایر اوراق
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	درآمد صندوق های مشاع با درآمد ثابت
۱,۳۶۲,۸۳۲	۱۰,۶۴۶	۱,۳۵۲,۱۸۶	۴,۲۷۵	۱,۳۴۷,۹۱۱	۳,۴۴۲,۳۷۹	۲۲,۵۶۱	۳,۴۱۹,۸۱۸	۴,۲۷۵	۳,۴۱۵,۵۴۴	

۳۸- خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها

یادداشت	گروه		شرکت اصلی					
	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷		سال ۱۳۹۶			
	جمع	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	جمع	ریال (مشاع)	ارز (غیرمشاع)	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
	سود (زیان) تحقق یافته سرمایه گذاری ها							
	۳۸-۱	۳۴۶,۶۹۸	۲۶۱,۶۴۲	۳۳۶,۴۲۴	۰	۳۳۶,۴۲۴	۲۶۱,۶۴۲	سود سهام شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری
	۳۸-۲	۴۵۳,۳۲۱	۳۴,۳۱۹	۴۵۳,۱۶۹	۰	۴۵۳,۱۶۹	۳۴,۳۱۹	سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت ها و صندوق های سرمایه گذاری
		۸۰۰,۰۱۹	۲۹۵,۹۶۱	۷۸۹,۵۹۳	۰	۷۸۹,۵۹۳	۲۹۵,۹۶۱	جمع سود تحقق یافته سرمایه گذاری ها
	سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها							
	۳۸-۳	۳,۶۶۷	۱۱۶,۷۱۷	۰	۰	۰	۱۱۵,۵۳۷	خالص سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها
		۸۰۳,۶۸۷	۴۱۲,۶۷۸	۷۸۹,۵۹۳	۰	۷۸۹,۵۹۳	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 ۱۳۹۷

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

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۱,۶۰۲	۰	۰	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
۲۰,۰۰۰	۵۹,۹۹۹	۰	۰	شرکت لیزینگ کارآفرین
۴۹۹,۹۰۰	۳۷,۹۹۲	۰	۰	شرکت صرافی کارآفرین
۸۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۰	۰	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
۵,۴۱۸	۰	۰	۰	شرکت ابنیه گستر کارآفرین
۱۳,۹۹۸	۰	۰	۰	شرکت بیمه کارآفرین
۶۱۹,۳۱۶	۱۹۹,۵۹۴	۰	۰	سود سهام سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
				شرکت های بورسی :
۰	۱۴,۱۵۱	۰	۱۴,۱۵۱	پتروشیمی پردیس
۲۴,۶۶۶	۹,۴۵۰	۲۴,۶۶۶	۹,۴۵۰	پتروشیمی مبین
۰	۵,۸۴۸	۰	۵,۸۴۸	گسترش نفت و گاز پارسیان
۱۹۰	۵,۱۶۷	۱۹۰	۵,۱۶۷	سرمایه گذاری دارویی تامین
۱۸۴	۴,۹۰۰	۱۸۴	۴,۹۰۰	سیمان فارس و خوزستان
۳۰,۴۷۱	۳,۸۴۹	۳۰,۴۷۱	۳,۸۴۹	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۰	۲,۷۴۹	۰	۲,۷۴۹	سیمان کرمان
۱۳۰	۱,۶۹۴	۱۳۰	۱,۶۹۴	پالایش نفت بندرعباس
۱,۸۱۹	۰	۱,۸۱۹	۰	فولاد خوزستان
۱,۱۳۴	۰	۱,۱۳۴	۰	پتروشیمی شازند
۱,۰۲۲	۰	۱,۰۲۲	۰	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
۸۶۱	۰	۸۶۱	۰	بهمن دیزل
۶۷۹	۰	۶۷۹	۰	پتروشیمی فجر
۴۸۵	۰	۴۸۵	۰	پتروشیمی جم
۴۵۶	۰	۴۵۶	۰	توسعه صنایع بهشهر
۳۹۰	۰	۳۹۰	۰	فولاد مبارکه اصفهان
۳۵۰	۰	۳۵۰	۰	پالایش نفت اصفهان
۳۳۶	۰	۳۳۶	۰	صنایع پتروشیمی کرمانشاه
۱۵۰	۰	۱۵۰	۰	پتروشیمی تامین (تاپیکو)
۱۳۱	۰	۱۳۱	۰	مخابرات ایران
۱۱۲	۰	۱۱۲	۰	توسعه معادن و فلزات
۳۷	۰	۳۷	۰	سرمایه گذاری گروه صنایع بهشهر ایران
۱۳	۰	۱۳	۰	پتروشیمی شیراز
۴	۰	۴	۰	پالایش نفت تبریز
۰	۰	۲,۴۵۹	۲۰۹,۸۶۸	سایر شرکت ها
۶۳,۶۱۹	۴۷,۸۰۸	۶۶,۰۷۸	۲۵۷,۶۷۵	
				شرکت های غیر بورسی :
۰	۳,۵۴۴	۰	۳,۵۴۴	سرمایه گذاری ایران
۱,۸۳۶	۱,۳۶۰	۱,۸۳۶	۱,۳۶۰	شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
۶۲۵	۱,۲۰۰	۶۲۵	۱,۲۰۰	بورس اوراق بهادار
۱,۴۰۰	۱,۰۵۰	۱,۴۰۰	۱,۰۵۰	فرا بورس ایران
۷۶۵	۱,۳۵۰	۷۶۵	۱,۳۵۰	مشاور رتبه بندی ایران
۴,۶۲۶	۸,۵۰۴	۴,۶۲۶	۸,۵۰۴	
۶۸,۲۴۵	۵۶,۳۱۱	۷۰,۷۰۴	۲۶۶,۱۷۹	سود سهام سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ادامه از صفحه قبل :

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۸۷,۵۶۱	۲۵۵,۹۰۵	۷۰,۷۰۴	۲۶۶,۱۷۹	جمع انتقالی از صفحه قبل
۴۳,۱۲۵	۱۲,۴۴۱	۴۳,۱۲۵	۱۲,۴۴۱	صندوق سرمایه گذاری امین ملت
۳۳,۲۰۳	۷,۸۱۴	۳۳,۲۰۳	۷,۸۱۴	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
۴۴,۸۱۶	۳,۸۳۰	۴۴,۸۱۶	۳,۸۳۰	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین
۲۸,۵۹۶	۵۰,۳۴۵	۲۸,۵۹۶	۵۰,۳۴۵	صندوق سرمایه گذاری شاخصی کارآفرین
۱۵,۲۱۲	۰	۱۵,۲۱۲	۰	صندوق سرمایه گذاری کاریزما
۲۵,۹۸۶	۶,۰۸۹	۲۵,۹۸۶	۶,۰۸۹	صندوق سرمایه گذاری امین یکم
۱۹۰,۹۳۸	۸۰,۵۱۹	۱۹۰,۹۳۸	۸۰,۵۱۹	سود واحدهای صندوق های سرمایه گذاری
۸۷۸,۵۰۰	۳۳۶,۴۲۴	۲۶۱,۶۴۲	۳۴۶,۶۹۸	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 ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷				
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)	
۱۰,۰۲۰	۱۲۳,۰۵۴	۳۲۴,۶۵۲	۴۴۷,۷۰۶	۸۱,۰۴۶,۵۵۵	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
(۹۸۰)	۵۰,۷۱۳	۱۱۰,۸۷۸	۱۶۱,۵۹۱	۳۸,۸۰۹,۷۳۶	فولاد مبارکه اصفهان
(۶,۰۳۶)	۲۸,۳۸۸	۸۹,۳۶۹	۱۱۷,۷۵۶	۶۹,۹۹۹,۹۴۰	سیمان فارس و خوزستان
(۳۷۳)	۲۶,۶۲۸	۲۴,۲۰۰	۵۰,۸۲۸	۱۱,۶۹۸,۹۹۴	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
۰	۲۶,۰۶۶	۸۸,۳۵۲	۱۱۴,۴۱۸	۶,۱۳۵,۷۰۵	ارتباطات سیار ایران
(۸,۰۰۶)	۲۲,۰۶۸	۵۳,۵۲۵	۷۵,۵۹۳	۲۰,۲۲۱,۱۸۲	گسترش نفت و گاز پارسیان
(۳۰۴)	۲۰,۰۳۱	۳۹,۴۸۳	۵۹,۵۱۴	۲۰,۴۳۶,۱۳۷	ملی صنایع مس ایران
۲۰,۰۷۹	۱۹,۸۶۵	۲۹,۲۱۵	۴۹,۰۸۰	۹,۰۰۰,۰۰۰	پتروشیمی مبین
۰	۱۸,۴۳۷	۳۵,۱۶۷	۵۳,۴۰۴	۶,۴۷۶,۳۷۵	کالسیمین
(۳,۳۰۲)	۱۴,۰۷۳	۳۸,۰۵۹	۵۲,۱۳۲	۳,۹۵۲,۸۰۶	پتروشیمی پردیس
۰	۱۳,۹۶۴	۸۱,۰۸۸	۹۵,۰۵۱	۴,۰۰۰,۰۰۰	مبین وان کیش
۰	۱۳,۶۸۴	۵۵,۲۵۰	۶۸,۹۳۳	۵,۲۲۰,۶۵۰	تولید و صادرات ریشمک
(۱,۸۶۳)	۱۲,۰۵۳	۲۱,۴۲۵	۳۳,۴۷۸	۴,۲۳۰,۰۰۰	فولاد خوزستان
(۴,۰۰۸)	۱۰,۳۶۴	۸۴,۲۰۳	۹۴,۵۶۷	۷۴,۶۵۷,۰۰۰	بانک تجارت
(۱,۴۸۹)	۸,۳۷۲	۲۳,۵۸۰	۳۱,۹۵۲	۳,۱۲۹,۹۵۷	پالایش نفت بندرعباس
(۱,۸۳۰)	۷,۵۱۱	۱۷,۲۲۹	۲۴,۷۴۱	۵,۲۷۸,۵۰۶	پالایش نفت تهران
۵۹	۷,۰۱۶	۲۳,۸۸۰	۳۰,۸۹۶	۵,۱۶۷,۳۰۱	سرمایه گذاری دارویی تامین
۰	۵,۸۲۸	۱۱,۷۷۱	۱۷,۵۹۹	۱۱,۰۳۲,۵۷۵	سیمان داراب
۰	۴,۸۰۶	۱۶,۱۵۹	۲۰,۹۶۵	۱۰,۳۷۷,۰۷۶	سرمایه گذاری البرز
۰	۴,۸۰۳	۹,۲۲۸	۱۴,۰۳۱	۵,۰۰۰,۰۰۰	سیمان هگمتان
۰	۱,۵۱۸	۲,۳۶۸	۳,۸۸۶	۱,۰۰۰,۴۴۵	سیمان کرمان
(۳۰,۷۸۹)	۱,۳۶۰	۴,۸۴۵	۶,۲۰۵	۱,۱۰۰,۰۰۰	پتروشیمی شیراز
۰	۹۲	۱۵۲	۲۴۳	۵۰,۲۶۰	سرمایه گذاری امید
۰	۰	۰	۱	۲۳۵	تجارت الکترونیک پارسیان کیش
(۲۹۹)	(۱۰)	۳۶۱	۳۵۰	۳۸,۲۳۰	پتروشیمی جم - حق تقدم
(۳,۸۶۷)	(۹۷)	۲,۱۲۲	۲,۰۲۵	۱۴۴,۷۴۱	پالایش نفت تبریز
(۲,۴۳۱)	۰	۰	۰	۰	پتروشیمی شازند - حق تقدم
(۲,۵۵۱)	۰	۰	۰	۰	توسعه صنایع بهشهر
(۲,۸۴۸)	۰	۰	۰	۰	پتروشیمی کرمانشاه
(۲,۹۶۵)	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
(۳,۸۲۵)	۰	۰	۰	۰	پتروشیمی شازند
(۴۷,۶۰۸)	۴۴۰,۳۸۵	۱,۱۸۶,۵۶۱	۱,۶۲۶,۹۴۵		

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ادامه از صفحه قبل :

شرکت اصلی					
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷				
سود (زیان)	سود (زیان)	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	
(۴,۹۸۷)	۰	۰	۰	۰	پالایش نفت اصفهان
(۶,۶۰۰)	۰	۰	۰	۰	چادرملو
(۱,۰۵۲)	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین
(۱,۲۴۳)	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری غدیر
(۱,۲۷۵)	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری نفت و گاز و پتروشیمی تامین - حق تقدم
(۱,۳۲۹)	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری صندوق بازنشستگی کشوری
(۳۸۴)	۰	۰	۰	۰	بهمن دیزل
(۴۰۰)	۰	۰	۰	۰	مخابرات ایران
(۵۲۰)	۰	۰	۰	۰	ذوب آهن اصفهان
(۶۴۵)	۰	۰	۰	۰	مینا
(۶۹۳)	۰	۰	۰	۰	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
۱۶۸	۰	۰	۰	۰	مس شهید باهنر
۱۴۵	۰	۰	۰	۰	پتروشیمی فجر
۴	۰	۰	۰	۰	گروه بهمن
(۱۶)	۰	۰	۰	۰	گل گهر
(۴۷)	۰	۰	۰	۰	گروه صنایع بهشهر
(۱۶۸)	۰	۰	۰	۰	حمل و نقل ریلی پارسیان
(۳۲۰)	۰	۰	۰	۰	حمل و نقل ریلی پارسیان - حق تقدم
(۳۲۹)	۰	۰	۰	۰	توسعه صنایع بهشهر - حق تقدم
(۱۳,۳۰۴)	۰	۰	۰	۰	سایر شرکت ها
سود حاصل از فروش صندوق های سرمایه گذاری - ریال (مشاع)					
۵۷۶	۳,۷۴۸	۴۰۰,۱۲۶	۴۰۳,۸۷۴	۴۰۰,۱۲۶	صندوق سرمایه گذاری امین ملت
۲,۰۷۰	۲,۰۶۶	۲۴۹,۳۳۳	۲۵۱,۳۹۹	۲۴۹,۳۳۳	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
۸,۱۸۳	۱,۷۵۶	۴۰۰,۶۶۴	۴۰۲,۴۲۰	۴۰۰,۶۶۴	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین
۷۴۴	۰	۰	۰	۰	صندوق سرمایه گذاری امین کارآفرین
۱۰۱,۷۸۳	۴,۴۳۶	۱۸۹,۶۶۰	۱۹۴,۰۹۵	۱۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری کاریزما
۲,۴۹۳	۷۷۸	۲۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۷۷۸	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری امین یکم
۱۱۵,۸۵۰	۱۲,۷۸۴	۱,۴۳۹,۷۸۳	۱,۴۵۲,۵۶۷		
۲۵,۲۴۷	۴۵۳,۱۶۹	۲,۶۲۶,۳۴۳	۳,۰۷۹,۵۱۲		

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

شرکت اصلی					
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷				
سود (زیان)	سود (زیان)	خالص ارزش فروش	بهای تمام شده	ارزش دفتری	تعداد سهام/واحد سرمایه گذاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام
سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها - ریال (مشاع)					
۰	۰	۰	۰	۰	
۰	۰	۰	۰	۰	
۱۱۵,۵۳۷	۰				برگشت ذخیره (کاهش) افزایش ارزش سرمایه گذاری ها
۱۱۵,۵۳۷	۰				سود (زیان) افزایش (کاهش) ارزش سرمایه گذاری ها

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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
۱,۷۴۸,۱۹۸	۲۰,۶۲۸,۰۷۵	۸/۴۷٪	۱۳۹۷/۱۲/۲۹

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

توضیحات	سال ۱۳۹۶		سال ۱۳۹۷		شرح
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
میانگین ۵۲ هفته	۱۱۱,۷۷۷,۷۲۳	۱۲۳,۳۲۷,۶۵۷			میانگین مصارف مشاع (۱-۲-۳۹)
میانگین ۵۲ هفته	۱۱۵,۶۹۵,۲۴۲		۱۲۷,۷۳۵,۵۱۲		میانگین مانده سپرده های سرمایه گذاری (۲-۳۹)
میانگین ۵۲ هفته	(۱۲,۳۷۱,۹۱۱)		(۱۴,۸۵۹,۶۸۷)		کسر می شود سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
	۱۰۲,۳۲۳,۳۳۱	۱۱۲,۸۷۵,۸۲۴			منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری
	۹,۴۵۴,۳۹۱	۱۰,۴۵۱,۸۳۳			سهم منابع بانک از مصارف مشاع (مازاد منابع آزاد سپرده های سرمایه گذاری)

۳۹-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	شرح
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۱,۵۳۷,۱۳۳	۱۰۵,۱۵۹,۷۱۶	خالص مصارف مربوط به تسهیلات
۱,۹۸۴,۴۵۰	۳,۷۵۹,۵۱۱	خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت
۵,۸۱۸,۲۵۲	۱۱,۲۸۹,۷۹۵	خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانک ها
۲,۴۳۷,۸۸۶	۳,۱۱۸,۶۳۵	خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاری ها
۱۱۱,۷۷۷,۷۲۳	۱۲۳,۳۲۷,۶۵۷	جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع

۳۹-۲-۲- میانگین سپرده های سرمایه گذاری

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سپرده های سرمایه گذاری
مبلغ (میانگین)	مبلغ (میانگین)	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۹,۲۲۰,۸۴۲	۴۷,۵۵۶,۵۹۵	سپرده های کوتاه مدت عادی
۷۶,۵۰۵	۱۲,۳۶۶	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۷۲,۴۳۸,۳۶۴	۷۹,۰۹۴,۱۴۶	یکساله
۲۰,۴۲۳	۴	دو ساله
۷۸۲	۰	سه ساله
۶,۷۷۳	۵۶	چهار ساله
۳,۶۰۷,۳۹۹	۹۸۱,۱۸۶	پنج ساله
۳۲۴,۱۵۴	۹۱,۱۶۰	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و مؤسسات اعتباری
۱۱۵,۶۹۵,۲۴۲	۱۲۷,۷۳۵,۵۱۲	میانگین سپرده های سرمایه گذاری

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳-۲۹- جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۳۷۱,۹۱۱	۱۴,۸۵۹,۶۸۷	میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری
۱۳۴,۲۳۸	۱۵۳,۲۳۰	جایزه سپرده قانونی

۴۰- حق الوکاله

حق الوکاله بانک برای سال مالی ۱۳۹۷ بر اساس صورتجلسه ۷۵۰ هیات مدیره مورخ ۹۶/۱۲/۰۷، معادل ۱/۵ درصد سالانه خالص منابع سپرده های سرمایه گذاری محاسبه شده است.

میانگین منابع آزاد سپرده گذاران \times نرخ حق الوکاله = مبلغ حق الوکاله

$$۱,۶۹۳,۱۳۷ = ۱/۵\% \times ۱۱۲,۸۷۵,۸۲۴$$

۱-۴۰- حق الوکاله اعلام شده

حق الوکاله اعمال شده		حق الوکاله اعلام شده		
مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	مبلغ - میلیون ریال	نرخ - درصد	
۶۳۰,۱۷۰	۱/۵	۶۳۰,۱۷۰	۱/۵	سپرده های کوتاه مدت عادی
۱۶۴	۱/۵	۱۶۴	۱/۵	سپرده های کوتاه مدت ویژه
۰	۱/۵	۰	۱/۵	گواهی سپرده عام
۱,۰۴۸,۴۳۳	۱/۵	۱,۰۴۸,۴۳۳	۱/۵	یکساله
۰	۱/۵	۰	۱/۵	دو ساله
۰	۱/۵	۰	۱/۵	سه ساله
۱	۱/۵	۱	۱/۵	چهار ساله
۱۳,۰۰۲	۱/۵	۱۳,۰۰۲	۱/۵	پنج ساله
۱,۳۶۷	۱/۵	۱,۳۶۷	۱/۵	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۱,۶۹۳,۱۳۷		۱,۶۹۳,۱۳۷		

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:

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۱۱,۴۹۷	۲,۸۷۳,۴۶۱	سپرده های کوتاه مدت عادی
۱۰,۷۲۴	۱,۳۷۶	سپرده های کوتاه مدت ویژه
		سپرده های بلندمدت
۵۵۲,۹۰۴	۶,۶۳۶,۰۹۶	گواهی سپرده عام
۱۳,۳۲۶,۶۵۴	۸,۵۹۳,۳۵۰	یک ساله
۴,۲۵۳	۰	دو ساله
۱۸۷	۰	سه ساله
۱,۲۳۴	۲۴	چهار ساله
۷۵۱,۱۵۵	۱۶۹,۶۹۹	پنج ساله
۵۷,۹۵۶	۱۵,۵۱۸	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانکها و موسسات اعتباری
۱۷,۵۱۶,۵۶۵	۱۸,۲۸۹,۵۲۶	

۴۳- هزینه سود سپرده ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۷,۵۱۶,۵۶۵	۱۸,۲۸۹,۵۲۶	۱۷,۲۸۲,۱۹۵	۱۸,۲۵۲,۵۹۲	۴۳-۱	سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی
۰	۰	۰	۰		سود گواهی سپرده خاص
۱۸,۸۸۶	۱۳,۶۳۸	۱۸,۸۸۶	۱۳,۶۳۸		سود سپرده های ارزی
۱۷,۵۳۵,۴۵۱	۱۸,۳۰۳,۱۶۴	۱۷,۳۰۱,۰۸۰	۱۸,۲۶۶,۲۳۰		

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 ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۵۱۶,۵۶۵	۱۸,۲۸۹,۵۲۶	سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری (یادداشت ۴۲)
(۱,۰۸۷,۴۶۳)	(۹۵۲,۱۸۶)	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
۱۶,۴۲۹,۱۰۲	۱۷,۳۳۷,۳۴۰	سود قطعی تعلق گرفته به سپرده های سرمایه گذاری
۱,۰۸۷,۴۶۳	۹۵۲,۱۸۶	اضافه می شود سود هبه شده به سپرده گذاران (معادل مازاد سود پرداختی به سپرده گذاران)
۱۷,۵۱۶,۵۶۵	۱۸,۲۸۹,۵۲۶	سود سپرده های سرمایه گذاری ریالی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۴- درآمد کارمزد

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه	۵,۹۶۹	۱,۸۷۷	۵,۹۶۹	۱,۸۷۷
ضمانتنامه های صادره	۵۵۲,۲۲۲	۴۵۹,۳۵۹	۵۵۲,۲۲۲	۴۵۹,۳۵۹
عملیات ارزی	۳۴۰,۷۴۸	۲۵۳,۳۳۵	۳۴۰,۷۴۸	۲۵۳,۳۳۵
وجوه اداره شده	۴۹۶	۶۶۹	۴۹۶	۶۶۹
ارزیابی وثایق	۱۶,۱۰۱	۸,۲۰۷	۱۶,۱۰۱	۸,۲۰۷
کارمزد دریافتی از صندوق توسعه ملی طرح	۱۷,۴۶۶	۵,۱۰۴	۱۷,۴۶۶	۵,۱۰۴
کارمزد اجاره بهای صندوقهای اجاره ای	۱۰,۰۸۷	۷,۹۱۱	۱۰,۰۸۷	۷,۹۱۱
کارمزد دریافتی ارسال پیامک	۱۴,۹۲۸	۴,۹۷۳	۱۴,۹۲۸	۴,۹۷۳
کارمزد دریافتی خدمات کارت	۴۴,۸۰۵	۵۳,۳۲۶	۴۴,۸۰۵	۵۳,۳۲۶
سایر خدمات	۱۹۱,۱۰۴	۹۲,۲۶۹	۹۹,۹۹۲	۵۲,۹۱۷
	۱,۱۹۳,۹۲۶	۸۸۷,۰۳۱	۱,۱۰۲,۸۱۴	۸۴۷,۶۷۹

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

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۹۶۹	۱,۸۷۷	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۰	۰	کسر می شود: هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۵,۹۶۹	۱,۸۷۷	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

۴۵- هزینه کارمزد

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۱۹۲	۱۴,۱۹۲	۱۳,۴۵۶	۱۳,۴۵۶	کارمزد طرح شتاب
۸۹,۰۷۷	۷۴,۸۰۹	۸۹,۰۷۷	۷۴,۸۰۹	کارمزد پرداختی خدمات کارت
۹۶۳	۳۴۶	۹۶۳	۳۴۶	کارمزد پرداختی صندوق مشاع شتاب
۳۴,۳۷۱	۱۰,۷۵۸	۳۴,۳۷۱	۱۰,۷۵۸	کارمزد پرداختی به کارگزار - ارز
۲۶۰	۳۰۹	۶۰۱	۵۲۵	سایر
۱۳۸,۸۶۳	۹۹,۶۷۷	۹۹,۹۶۹	۱۳۹,۱۲۸	

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 ۱۳۹۷		سال ۱۳۹۶			
بهای فروش	درآمد ارائه خدمات	بهای تمام شده	سود (زیان)	سود (زیان)	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۶۱۰,۲۹۶	۷۹,۶۷۸	(۶,۵۷۸,۷۷۹)	۱۱۱,۱۹۵	۳۶۸,۴۰۵	شرکت صرافی کارآفرین
۰	۱۷۴,۲۴۵	(۱۵۳,۵۲۶)	۲۰,۷۱۹	۵,۴۰۶	شرکت لیزینگ کارآفرین
۰	۰	۰	۰	۱,۷۲۷	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
۶,۶۱۰,۲۹۶	۲۵۳,۹۲۳	(۶,۷۳۲,۳۰۵)	۱۳۱,۹۱۴	۳۷۵,۵۳۷	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۶- خالص سود مبادلات و معاملات ارزی

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۵,۱۰۷	(۴۰,۰۴۴)	۲۰۵,۱۰۷	(۲۴,۷۱۴)	سود (زیان) خرید و فروش ارز
۲۳۳,۹۷۸	۱,۳۵۵,۴۰۲	۲۳۵,۵۸۴	۱,۳۵۵,۴۰۲	سود تسعیر ارز
۴۳۹,۰۸۵	۱,۳۱۵,۳۵۸	۴۴۰,۶۹۱	۱,۳۳۰,۶۸۹	

۴۷- سایر درآمدهای عملیاتی

گروه و شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	سود (زیان) شعب خارج از کشور
.	.	برگشت ذخایر مطالبات مشکوک الوصول
.	.	سایر
.	.	

۴۸- خالص سایر درآمدها و هزینه ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۵۳,۷۶۶	۱۹۹,۵۲۴	۱۵۳,۷۶۶	۱۹۹,۵۲۴		جریمه ابطال زودتر از سررسید سپرده ها
۱۰۷,۴۳۹	۱۰۰,۶۸۱	۱۰۷,۴۳۹	۱۰۰,۶۸۱		حق کارشناسی
۴۸,۲۸۳	۱۶۵,۱۳۵	۴۸,۲۸۳	۱۶۵,۴۵۰	۴۸-۱	سود (زیان) حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود و نامشهود
۸۴,۵۱۹	۵۳,۹۵۳	۸۴,۵۱۹	۹۲,۰۸۱	۲۰-۲-۳	سود حاصل از فروش اموال تملیکی
۱۶,۳۴۰	۷۴,۴۸۷	۱۲۷,۰۵۲	۱۶۰,۷۶۹		سایر
۴۱۰,۳۴۸	۵۹۳,۷۸۰	۵۲۱,۱۶۰	۷۱۸,۵۰۵		

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

شرکت اصلی				یادداشت	
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷				
سود (زیان)	سود (زیان)	مبلغ فروش	ارزش دفتری	بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
			۳۳,۹۳۰	۳۳,۹۳۰	زمین
			۸,۶۸۶	۱۳,۷۸۲	ساختمان
۴۸,۸۷۴	۱۶۳,۴۸۹	۴۲۰,۰۰۰	۳۷,۶۱۴	۳۷,۶۱۴	سرقفلی محل کسب و پیشه
			۱۷۳,۹۱۷	۱۷۳,۹۱۷	دارایی های در دست تکمیل
			۲,۳۶۴	۲,۳۶۴	حق الامتیاز
۴۸,۸۷۴	۱۶۳,۴۸۹	۴۲۰,۰۰۰	۲۵۶,۵۱۱	۲۶۱,۶۰۷	
(۸۹۷)	۱,۶۴۶	۱,۶۶۵	۱۹	۳,۷۴۵	اثاثه و منسوبات (فروش و کنارگذاری)
۴۰۷	وسائط نقلیه
۴۸,۲۸۳	۱۶۵,۱۳۵	۴۲۱,۶۶۵	۲۵۶,۵۳۰	۲۶۵,۳۵۲	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴۹- هزینه های اداری و عمومی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۵۱۰,۲۱۶	۱,۷۴۳,۹۳۹	۱,۶۰۷,۰۰۲	۱,۸۵۴,۲۶۴	۴۹-۱	هزینه های کارکنان
۷۸۲,۰۸۸	۹۲۱,۵۲۲	۸۵۰,۹۹۱	۹۹۶,۸۳۵	۴۹-۲	هزینه های اداری
۲,۲۹۲,۳۰۴	۲,۶۶۵,۴۶۱	۲,۴۵۷,۹۹۳	۲,۸۵۱,۱۰۰		

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۱۸۱,۶۷۲	۱,۳۵۷,۸۱۹	۱,۲۵۹,۵۸۴	۱,۴۴۳,۵۲۹		حقوق و دستمزد و مزایا
۱۷۷,۹۶۲	۲۰۶,۰۷۰	۱۸۷,۱۳۴	۲۱۵,۶۴۹		بیمه سهم کارفرما
۱۳۰,۳۴۲	۱۵۶,۹۰۸	۱۳۵,۱۲۰	۱۶۵,۱۴۴		مزایای پایان خدمت و بازنشستگی کارکنان
۱۹,۵۳۶	۲۲,۸۲۲	۲۰,۹۵۵	۲۵,۴۲۴		سفر و فوق العاده ماموریت
۷۰۴	۳۲۰	۴,۲۱۰	۴,۵۱۸		سایر
۱,۵۱۰,۲۱۶	۱,۷۴۳,۹۳۹	۱,۶۰۷,۰۰۲	۱,۸۵۴,۲۶۴		

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۹۵,۴۰۵	۱۳۳,۱۸۸	۱۹۶,۶۳۹	۱۳۴,۷۲۰		هزینه سیستم های مکانیزه
۱۲۵,۷۳۶	۱۳۸,۹۱۶	۱۴۴,۳۲۴	۱۶۵,۵۸۴		حق المشاوره و حق الزحمه خرید خدمات
۷۵,۲۱۰	۷۱,۶۱۳	۷۸,۸۷۸	۷۶,۲۹۷		تعمیر و نگهداری دارایی های ثابت مشهود
۷۰,۵۲۳	۶۹,۱۹۹	۷۲,۳۲۳	۷۱,۲۰۴		هزینه آب، برق، سوخت و تلفن
۴۹,۳۷۹	۵۶,۷۳۱	۵۳,۶۷۰	۵۸,۶۰۴		اجاره
۱۱۰,۶۰۰	۱۱۴,۰۶۴	۱۱۰,۶۰۰	۱۱۴,۰۶۴	۲۶-۴	حق عضویت صندوق ضمانت سپرده ها
۳۷,۸۲۷	۴۷,۷۸۳	۴۰,۶۹۲	۴۹,۷۹۹		ملزومات مصرفی
۵,۹۶۵	۲۱,۱۶۰	۵,۹۶۵	۲۱,۱۶۰		هزینه قضایی-ثبتي-محضری-گمرکی
۷,۱۴۴	۴,۵۶۷	۷,۹۲۰	۴,۶۲۹		انتشارات، تبلیغات و بازاریابی
۵,۸۲۸	۴,۶۵۷	۵,۸۲۸	۴,۶۵۷		هزینه آموزش
۲,۴۵۸	۳,۴۲۲	۶,۸۴۶	۶,۱۹۹		هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی ها
۳۴,۵۷۵	۲۹,۸۶۵	۳۴,۵۷۵	۲۹,۸۶۵		هزینه مالیات ارزش افزوده
۱۷,۷۶۸	۵,۴۶۵	۲۵,۰۸۹	۵,۵۵۶		هزینه عوارض کسب و پیشه
۵,۹۹۲	۷,۱۴۷	۶,۴۰۷	۸,۳۹۰		تشریفات و پذیرایی
۴,۵۰۰	۴,۵۰۰	۱۰,۷۴۹	۱۳,۰۱۰	۴۹-۲-۱	پاداش اعضای هیات مدیره
۷۹۲	۱,۴۴۰	۳,۹۰۰	۳,۶۹۱		حق حضور هیات مدیره
۳۲,۳۸۷	۲۰۷,۸۰۶	۴۶,۵۷۶	۲۲۹,۴۰۹		سایر
۷۸۲,۰۸۸	۹۲۱,۵۲۲	۸۵۰,۹۹۱	۹۹۶,۸۳۵		

۴۹-۲-۱- پاداش اعضای هیات مدیره بانک براساس مصوبه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۷/۰۵/۲۴ به مبلغ ۴,۵۰۰ میلیون ریال تعیین که در وجه اشخاص حقیقی هیات مدیره و مدیرعامل پرداخت شده است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۰- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

یادداشت	گروه		شرکت اصلی	
	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۰-۱	۱,۵۶۲,۱۷۹	۱,۸۶۰,۱۰۷	۱,۵۶۲,۱۷۹	۱,۸۵۹,۰۰۷
۵۰-۲	(۵۲,۰۰۴)	۶۲,۳۹۳	(۵۲,۰۰۴)	۶۲,۳۹۳
	۱,۵۱۰,۱۷۵	۱,۹۲۲,۵۰۱	۱,۵۱۰,۱۷۵	۱,۹۲۱,۴۰۱

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

شرکت اصلی					
سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول		جمع	
		کمتر از ۵ سال	بیش از ۵ سال	جمع	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تسهیلات اعطایی و مطالبات غیر جاری در پایان سال					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر بانک ها و موسسات اعتباری (یادداشت ۱-۳-۱۰)					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
اشخاص دولتی (یادداشت ۱-۱۲)					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
اشخاص غیردولتی (یادداشت ۱-۱۳)					
۲,۶۲۵,۸۱۴	۲,۴۵۶,۵۹۷	۱۵,۲۵۱,۹۹۵	۴,۳۶۸,۵۴۹	۲۴,۷۰۲,۹۵۶	۳۰,۳۲۱,۳۹۷
مانده سایر حسابهای دریافتی در پایان سال					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۲-۱۵)					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر حسابهای دریافتی (یادداشت ۳-۱۶)					
۲,۶۲۵,۸۱۴	۲,۴۵۶,۵۹۷	۱۵,۲۵۱,۹۹۵	۴,۳۶۸,۵۴۹	۲۴,۷۰۲,۹۵۶	۳۰,۳۲۱,۳۹۷
کسر میشود: ارزش وثایق با اعمال ضریب					
(۱,۳۵۰)	(۱۲۹)	(۶,۳۲۸)	۰	(۷,۸۰۷)	(۱۴۷,۷۱۹)
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی یا تضمین دولت و بانک مرکزی					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی یا تضمین سایر بانکها					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
ضمانتنامه بانکی					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
اعتبارات اسنادی معامله شده					
(۵۸۳,۹۹۰)	۰	(۳,۲۶۲,۷۹۵)	۰	(۳,۸۴۶,۷۸۵)	(۵,۶۱۵,۴۳۲)
سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار					
(۱,۰۱۱,۴۳۲)	(۳۷۶,۱۸۶)	(۵,۳۹۵,۷۹۵)	۰	(۶,۷۸۳,۴۱۴)	(۱۳,۲۳۴,۳۷۷)
املاک و مستغلات					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
ماشین آلات					
(۱,۵۹۶,۷۷۲)	(۳۷۶,۳۱۵)	(۸,۶۶۴,۹۱۸)	۰	(۱۰,۶۳۸,۰۰۶)	(۱۸,۹۹۷,۵۲۸)
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی					
۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ درصد	۵۰ تا ۱۰۰ درصد	۱۴,۰۶۴,۹۵۰	۱۱,۳۲۳,۸۶۹
۱۰۲,۹۰۴	۴۱۶,۰۵۶	۳,۲۹۳,۵۲۹	۳,۱۶۱,۹۷۱	۶,۹۷۴,۴۷۱	۵,۴۲۰,۱۳۸
اضافه می شود: ذخیره اختصاصی مطالبات امهالی و تجدیدی					
۰	۰	۰	۰	۰	۰
کسر می شود: مانده ذخیره مطالبات مشکوک الوصول در پایان سال قبل					
(۱۴,۲۳۴)	(۷۲۰,۸۹۲)	(۲,۴۵۵,۷۵۹)	(۲,۲۲۹,۲۶۴)	(۵,۴۲۰,۱۳۸)	(۳,۵۶۱,۱۳۱)
اضافه می شود: سوخت شده طی سال					
۰	۰	۷,۸۴۷	۷,۸۴۷	۰	۰
۸۸,۶۸۰	(۳۰۴,۸۳۵)	۸۳۷,۷۸۰	۹۴۰,۵۵۴	۱,۵۶۲,۱۷۹	۱,۸۵۹,۰۰۷
هزینه اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات و تعهدات					

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	مانده تسهیلات اعطایی به سایر بانک ها و موسسات اعتباری (یادداشت ۱-۳-۱۰)
.	.	مانده مطالبات از دولت (یادداشت ۱۱)
.	.	مانده تسهیلات اعطایی اشخاص دولتی (یادداشت ۱-۱۲)
۱۱۲,۲۹۵,۱۲۴	۱۱۴,۳۴۵,۷۱۷	مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیردولتی (یادداشت ۱-۱۳)
۲,۹۹۵,۹۲۶	۲۶۲,۱۸۵	مانده بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار پس از کسر پیش دریافت ها (یادداشت ۱-۲۰)
.	.	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (یادداشت ۲-۱۵)
.	.	سایر حساب های دریافتی (یادداشت ۳-۱۶)
کسر می شود:		
(۱۹,۰۸۴,۰۵۱)	(۲۱,۸۶۷,۸۳۹)	مانده تسهیلات اعطایی و مطالباتی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده
۹۶,۲۰۷,۰۰۰	۹۲,۷۴۰,۰۶۳	مانده مبنای محاسبه ذخیره عمومی
۱/۵	۱/۵	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی - درصد
۱,۴۴۳,۱۰۵	۱,۳۹۱,۱۰۱	ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات
(۱,۳۸۰,۷۱۲)	(۱,۴۴۳,۱۰۵)	کسر می شود: مانده ذخیره عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات در پایان سال قبل
.	.	اضافه می شود: سوخت شده طی سال
۶۲,۳۹۳	(۵۲,۰۰۴)	هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات

۵۱- هزینه های مالی

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
.	.	۹۱,۶۱۷	۸۴,۱۴۰	سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک ها و موسسات اعتباری
۳۱,۳۵۶	۳۶,۶۶۴	۳۱,۳۵۶	۳۶,۶۶۴	سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۶,۲۵۸	۷	۶,۲۵۸	۷	وجه التزام پرداختی
.	.	.	.	هزینه مالی اوراق بدهی
.	.	.	.	وجه التزام اضافه برداشت از حساب جاری نزد بانک مرکزی
۳۷,۶۱۴	۳۶,۶۷۱	۱۲۹,۲۳۱	۱۲۰,۸۱۱	

۵۲- هزینه استهلاک

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۴,۳۶۴	۱۸۷,۳۴۴	۱۵۲,۲۵۱	۱۷۴,۹۸۳	استهلاک دارایی های ثابت مشهود
۷,۹۴۲	۷,۵۵۲	۸,۳۲۷	۷,۷۵۵	استهلاک دارایی های نامشهود
.	.	۱۰,۴۸۲	۱۰,۶۸۶	استهلاک سرقفلی
۱۷۲,۳۰۵	۱۹۴,۸۹۶	۱۷۱,۰۵۹	۱۹۳,۴۲۴	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵۲- تعدیلات سنواتی

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
.	.	.	.
۶۵۳,۷۷۹	۵۷۸,۴۲۵	۶۶۵,۱۹۹	۵۸۰,۸۲۵
۶۵۳,۷۷۹	۵۷۸,۴۲۵	۶۶۵,۱۹۹	۵۸۰,۸۲۵

آثار انباشته تغییر در روش حسابداری

اصلاح اشتباهات ۵۳-۱

۵۳-۱- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

شرکت اصلی	گروه	
	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۳۴,۰۰۰	۴۷۷,۰۰۰	۴۳۴,۰۰۰
۱۱۵,۵۳۷	.	۱۱۵,۵۳۷
۱۰,۱۱۸	.	۱۶,۰۹۱
۴۶,۹۰۲	.	۴۶,۹۰۲
۲۴,۰۰۰	.	۲۴,۰۰۰
۲۳,۲۲۲	.	۲۳,۲۲۲
.	۱۲۵,۲۹۱	.
.	(۱۷,۵۹۰)	.
.	(۶,۲۷۶)	.
.	.	۵,۴۴۸
۶۵۳,۷۷۹	۵۷۸,۴۲۵	۶۶۵,۱۹۹

هزینه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول ۴۷۷,۰۰۰

ذخیره کاهش ارزش سرمایه گذاری های جاری سال ۹۵ ۱۱۵,۵۳۷

هزینه های معوق سالهای قبل ۲,۴۰۱

هزینه حقوقی پرونده ۴۶,۹۰۲

بابت ۲ درصد کارمزد مرابحه گندم ۲۴,۰۰۰

تسویه بدهکاران شرکت کاردان ۲۳,۲۲۲

تعدیل سود شناسایی شده تسعیر نرخ ارز ۱۲۵,۲۹۱

اثر تغییر نرخ بر اندوخته قانونی (۱۷,۵۹۰)

اثر تغییر نرخ بر ذخایر عام تسهیلات (۶,۲۷۶)

سرمایه گذاری در پروژه های ساختمانی ۵,۴۴۸

۵۳-۲- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه‌ای 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 ۱۳۹۷

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 ۱۳۹۶ طبق صورت های مالی سال جاری	تجدید طبقه بندی		تجدید ارائه		مانده سال ۱۳۹۶ طبق صورت های مالی سال قبل	شرح
	بستانکار	بدهکار	بستانکار	بدهکار		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۲۰۶,۰۸۴			۷۴۵,۳۰۷		۷,۹۵۱,۳۹۲	موجودی نقد
۱۰۵,۸۲۱,۴۲۵			۵۴۲,۱۱۶	۹۷۷	۱۰۶,۳۶۲,۵۶۴	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۱,۵۰۴,۴۵۷			۱۶,۷۰۴		۱,۵۲۱,۱۶۱	سایر حساب های دریافتی
۶,۵۷۲,۸۰۶			۳۵۳,۲۵۸	۵,۲۹۹	۶,۹۲۰,۷۶۵	سایر دارایی‌ها
۳,۶۸۳,۱۱۳				۲۰۲,۱۸۰	۳,۸۸۵,۲۹۳	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۷,۶۶۲,۴۷۶				۳۵۵,۹۵۷	۸,۰۱۸,۴۳۳	سپرده های مشتریان
۵,۸۰۸,۳۲۳				۴۸۰,۹۴۱	۶,۲۸۹,۲۶۵	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۱۲۸,۷۲۷,۹۷۳				۱۳,۶۱۶	۱۲۸,۷۴۱,۵۹۰	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳,۶۲۱,۱۰۳				۱۷,۵۹۰	۳,۶۳۸,۶۹۳	اندوخته قانونی
۴۴۰,۶۹۱				۱۲۵,۲۹۱	۵۶۵,۹۸۲	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
۱,۹۲۲,۵۰۱			۶,۲۷۶	۴۷۷,۰۰۰	۱,۴۵۱,۷۷۶	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۶۵,۰۷۱		۱۶۵,۰۷۱			۰	مالیات بر درآمد سال های قبل
۶۶۵,۱۹۹	۱۶۵,۰۷۱		۱۷,۵۹۰	۲,۴۰۱	۸۳۰,۵۳۴	تعدیلات سنواتی
	۱۶۵,۰۷۱	۱۶۵,۰۷۱	۱,۶۸۱,۲۵۲	۱,۶۸۱,۲۵۲		

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

مانده سال ۱۳۹۶ طبق صورت های مالی سال جاری	تجدید طبقه بندی		تجدید ارائه		مانده سال ۱۳۹۶ طبق صورت های مالی سال قبل	شرح
	بستانکار	بدهکار	بستانکار	بدهکار		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۱۳۳,۶۹۰			۷۴۵,۳۰۷		۷,۸۷۸,۹۹۸	موجودی نقد
۱۰۵,۴۷۶,۸۲۰			۵۴۲,۱۱۶	۹۷۷	۱۰۶,۰۱۷,۹۵۹	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۷۷۰,۱۴۸			۲۱,۵۸۰		۷۹۱,۷۲۸	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱,۳۰۶,۱۲۲			۱۴,۳۰۳		۱,۳۲۰,۴۲۵	سایر حسابهای دریافتی
۶,۳۹۸,۹۴۴			۳۵۳,۲۵۸	۵,۲۹۹	۶,۷۴۶,۹۰۳	سایر دارایی‌ها
۳,۴۱۹,۶۵۱				۲۰۲,۱۸۰	۳,۶۲۱,۸۳۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۷,۶۹۵,۴۳۳				۳۵۵,۹۵۷	۸,۰۵۱,۳۸۹	سپرده های مشتریان
۵,۵۹۶,۹۳۷				۵۰۲,۵۲۱	۶,۰۹۹,۴۵۸	ذخایر وسایر بدهی‌ها
۱۲۸,۹۲۶,۳۵۷				۱۳,۶۱۶	۱۲۸,۹۳۹,۹۷۳	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳,۵۷۶,۴۸۳				۱۷,۵۹۰	۳,۵۹۴,۰۷۴	اندوخته قانونی
۴۳۹,۰۸۵				۱۲۵,۲۹۱	۵۶۴,۳۷۶	خالص سود مبادلات و معاملات ارزی
۱,۹۲۱,۴۰۱			۶,۲۷۶	۴۷۷,۰۰۰	۱,۴۵۰,۶۷۶	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۷۴,۲۸۰		۱۷۴,۲۸۰			۰	مالیات بر درآمد سالهای قبل
۶۵۳,۷۷۹	۱۷۴,۲۸۰		۱۷,۵۹۰		۸۲۸,۰۵۹	تعدیلات سنواتی
	۱۷۴,۲۸۰	۱۷۴,۲۸۰	۱,۷۰۰,۴۳۱	۱,۷۰۰,۴۳۱		

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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		سود (زیان) خالص
	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
(۱۳۹,۹۳۱)	۱,۲۳۷,۳۹۲	(۱۰۷,۹۰۸)	۱,۴۶۰,۰۲۸
۱۷۲,۳۰۵	۱۹۴,۸۹۶	۱۷۱,۰۵۹	۱۹۳,۴۲۴
۱۰۴,۵۸۵	۱۱۷,۰۳۲	۱۰۵,۱۶۷	۱۱۶,۹۱۱
.	.	.	.
(۲۳۹,۷۳۵)	.	(۱۹۳,۰۹۹)	(۵۹,۱۰۹)
(۴۸,۳۸۳)	(۱۶۵,۱۳۵)	(۴۸,۳۸۳)	(۱۶۵,۴۵۰)
.	.	.	.
(۴۳۹,۰۸۵)	(۱,۳۱۵,۳۵۸)	(۴۴۰,۶۹۱)	(۱,۳۳۰,۶۸۹)
(۵۹۰,۲۴۳)	۶۸,۸۲۷	(۵۱۳,۸۵۵)	۲۱۵,۱۱۶
خالص افزایش (کاهش) بدهی های عملیاتی			
(۹,۱۱۸,۱۴۵)	(۱,۰۵۶,۴۸۴)	(۹,۵۴۳,۹۶۰)	(۱,۳۱۹,۹۴۶)
۳۶,۷۰۵	۸,۱۶۸,۱۴۷	۲۸,۳۹۵	۷,۸۰۶,۲۸۸
.	.	.	.
۶۸۱,۷۷۲	۱,۴۹۵,۹۰۴	۹۳۵,۵۹۶	۱,۵۱۶,۲۶۲
۲۵,۴۹۹,۹۸۵	۸,۰۶۴,۱۶۸	۲۶,۰۲۲,۴۴۹	۸,۰۱۷,۹۳۰
۱۷,۱۰۰,۳۱۸	۱۶,۶۷۱,۷۳۵	۱۷,۴۴۲,۴۸۱	۱۶,۰۲۰,۵۳۳
خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی			
(۶,۸۸۳,۶۸۹)	(۱۳,۱۱۴,۱۵۵)	(۶,۸۸۳,۶۸۹)	(۱۳,۱۱۴,۱۵۵)
.	.	.	.
.	.	.	.
(۱۲,۰۱۷,۱۸۶)	(۷۰۲,۸۰۲)	(۱۱,۸۰۸,۱۴۱)	(۴۸۲,۲۷۴)
(۷۸۰,۲۸۸)	(۳۲,۳۳۳)	(۱,۳۷۱,۷۷۰)	(۳۹,۴۹۴)
۱۴۷,۶۰۳	(۲۲۵,۳۴۸)	(۳,۰۵۹)	۱,۳۴۳
(۵۱۷,۷۷۳)	(۷۵,۱۷۶)	(۴۸۳,۵۵۱)	(۲۱,۵۱۶)
(۲,۸۶۳,۳۲۳)	(۱,۴۳۳,۴۳۳)	(۲,۸۶۳,۳۲۳)	(۱,۴۳۳,۴۳۳)
(۹۴۲,۲۹۰)	۲,۷۹۴,۹۲۱	(۹۴۱,۵۰۳)	۲,۷۶۲,۰۳۴
.	.	(۸,۱۷۲)	(۳,۸۸۲)
(۲۳,۸۵۶,۹۴۷)	(۱۲,۷۸۸,۳۲۷)	(۲۴,۳۶۳,۲۰۸)	(۱۲,۳۳۱,۳۷۸)
(۷,۳۴۶,۸۷۲)	۳,۹۵۲,۲۳۶	(۷,۴۳۴,۵۸۲)	۳,۹۰۴,۲۷۲

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

۵۵- مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۳۷,۳۰۰	۱۹۵,۵۴۴	۵۳۷,۳۰۰	۱۹۵,۵۴۴
.	.	.	.
.	.	.	.
.	.	۹,۹۸۶	۱۴,۹۳۴
.	.	۹,۸۵۶	۵,۶۳۹
۵۳۷,۳۰۰	۱۹۵,۵۴۴	۵۵۷,۱۴۲	۲۱۶,۱۱۷

۵۵-۱ تملیک دارایی در قبال تسهیلات اعطایی

۵۵-۲ تهاتر دارایی با تسهیلات اعطایی

۵۵-۳ معاوضه دارایی ها

افزایش هزینه های مالی در قبال افزایش پرداختی های غیر تجاری

تهاتر سود سهام پرداختی با حساب های دریافتی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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	۲۵۹,۴۸۶	(۱۲۶,۷۱۹)	۰	۱۳۲,۷۶۷
تجاری / مسکونی	مشتری غیر مرتبط	۷,۹۴۱	(۷,۴۹۵)	۰	۴۴۶
زمین	مشتری غیر مرتبط	۱۰,۹۱۶	(۱۰,۸۴۷)	۰	۶۹
تجاری / اداری	مشتری غیر مرتبط	۴۴,۸۴۸	(۴۰,۴۸۲)	۰	۴,۳۶۶
		۳۲۳,۱۹۱	(۱۹۵,۵۴۴)	۰	۱۲۷,۶۴۷

۵۵-۲- در سال ۱۳۹۷ اقداماتی در زمینه تهاتر دارایی ها در این بانک انجام نگرفته است.
 ۵۵-۳- در سال ۱۳۹۷ اقداماتی در زمینه معاوضه دارایی ها در این بانک انجام نگرفته است.

۵۶- ارقام زیر خط

۵۶-۱- تعهدات بابت اعتبار اسنادی

۵۶-۱-۱- 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												
بیورو	۶۵	۵۴,۶۹۱,۵۸۰	۲,۵۲۹,۴۳۱	۴۲	۶۰,۶۷۶,۹۷۳	۲,۸۹۱,۷۴۳	۹۴	۱۰۴,۲۵۸,۳۷۲	۴,۹۶۸,۷۴۶	۴۹۱,۹۳۷	۱۱,۱۱۰,۱۸۰	۹۴۴,۳۶۵
بن	۱۶	۳۶۰,۰۲۲,۱۰۸	۱۲۸,۴۴۷	۵	۳۰۳,۶۷۶	۴۱,۹۸۵	۱۹	۴۳۲,۹۳۷,۳۵۱	۱۶۳,۴۲۵	۱۸,۹۸۴	۳۸,۳۰۸,۱۳۷	۲۵,۷۹۱
فرانک	۳	۷,۶۸۲,۷۵۴	۰	-	۰	۰	۳	۷,۶۸۲,۷۵۴	۳۲۲,۵۰۷	۱۸,۸۳۰	۰	۰
وون کره	۱۳	۶,۴۵۱,۱۹۹,۹۸۰	۲۲۶,۹۷۹	۱۱	۳,۴۸۸,۵۸۹,۱۵۴	۱۲۹,۶۲۲	۲۳	۹,۶۱۸,۴۷۱,۲۱۱	۳۵۷,۳۸۴	۲۲۰,۷۶	۳۲۱,۳۱۷,۹۲۳	۲۱,۲۹۳
روپیه هند	۲۳	۱۷۸,۵۵۰,۰۷۲	۱۰۳,۵۵۹	۱۳۹	۲,۰۴۴,۷۸۹,۷۳۹	۱,۲۵۷,۵۴۶	۹۹	۱,۳۶۶,۱۴۰,۸۹۱	۸۴۰,۱۷۷	۴۱۹,۴۱۹	۸۵۷,۱۹۸,۹۱۹	۹۴۰,۳۴۷
یوان چین	۳۹	۱۸۰,۶۱۹,۱۲۴	۱۰,۷۳,۴۱۹	۱۰۳	۳,۸۸۰,۹۰۵,۷۵۹	۲,۴۳۲,۶۰۶	۱۰۳	۳,۸۱۰,۳۱۴,۶۴۷	۲,۳۸۵,۱۲۳	۹۷۸,۷۷۲	۱۸۸,۲۱۰,۲۳۶	۲,۰۹۹,۶۷۳
لیر ترکیه	۱۴	۱۱,۱۲۵,۴۷۹	۱۰۶,۹۰۵	۴	۵۱,۱۲۵,۵۴۱	۳۹۲,۸۴۹	۱۶	۶۱,۱۸۳,۰۳۱	۴۷۰,۱۳۰	(۱۴,۹۸۶)	۱,۰۶۷,۹۸۹	۱۴,۶۳۷
ریال عمان	-	-	۰	۱	۳,۸۲۹,۰۰۰	۴۱۸,۲۶۱	-	-	۲,۵۵۳,۹۶۷	۲۷۸,۹۸۳	۱,۲۷۵,۰۳۳	۲۴۸,۴۰۸
روبل روسیه	-	-	۰	۱۰	۱,۳۸۵,۳۲۶,۰۰۰	۹۰۴,۶۲۴	۸	۱,۳۸۴,۸۱۹,۷۸۳	۹۰۴,۲۸۷	۲۶۴	۵۱۶,۲۱۷	۶۰۱
		۴,۴۷۲,۲۱۶				۸,۴۶۹,۲۳۵			۱۰,۶۹۰,۷۶۱	۲,۰۴۴,۴۲۷		۴,۲۹۵,۱۱۷
مدت دار												
بیورو	۲۵	۴,۶۹۵,۴۶۲	۲۱۷,۱۵۶	۱۰	۵,۳۱۰,۶۵۳	۲۵۳,۰۹۵	۳۴	۱۰,۰۰۲,۸۵۷	۴۷۶,۷۱۶	۶,۷۳۴	۳,۱۵۸	۲۶۸
یوان چین	۳۰	۱۰۲,۲۷۷,۴۳۶	۶۰۷,۸۳۵	۳	۱۵,۱۴۴,۹۱۷	۹۶,۳۳۱	۳۱	۱۱۶,۶۲۲,۰۳۳	۷۲۹,۴۷۱	۳۵,۸۳۳	۸۰۰,۳۲۰	۸,۹۲۸
وون کره	۶	۳,۰۸۲,۳۶۰,۹۶۵	۱۰۸,۴۵۰	۳	۱,۹۲۵,۲۱۳,۶۳۹	۷۱,۵۳۳	۸	۴,۹۸۰,۰۷۳,۰۹۴	۱۸۵,۰۴۰	۶,۸۷۹	۲۷,۵۰۱,۵۱۰	۱,۸۲۲
روپیه هند	۷	۳۸,۴۶۹,۹۹۵	۲۲,۳۱۳	۲	۱۸,۲۵۱,۲۲۰	۱۱,۲۲۵	۸	۴۷,۳۴۹,۲۱۵	۲۹,۱۲۰	۵,۸۶۴	۹,۳۷۲,۰۰۰	۱۰,۲۸۱
بن ژاپن	۱	۲۵,۸۱۴,۱۶۰	۹,۱۹۶	۱	۶,۱۸۸,۴۰۰	۲,۳۳۶	۲	۳۲,۰۰۲,۵۶۰	۱۲,۰۸۰	۵۴۹	-	۰
لیر ترکیه	۱	۱۲۲,۱۶۶	۱,۱۷۴	-	-	۰	۱	۱۲۲,۱۶۶	۹۳۹	(۲۳۵)	۰	۰
		۹۶۶,۱۲۲				۴۳۲,۹۲۰			۱,۴۳۳,۳۶۵	۵۵,۶۲۳		۲۱,۳۰۰

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

شرکت اصلی و گروه								
نوع اعتبار	مانده در ابتدای سال		گشایش شده طی سال		واریز (ابطال) شده طی سال		مانده در پایان سال	
	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی	تعداد	مبلغ ریالی
دیداری	۱۰	۱۱۳,۹۷۰	۲۲	۷۸۱,۷۸۵	۲۴	۳۱۰,۲۳۴	۸	۵۸۵,۵۲۱
مدت دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع		۱۱۳,۹۷۰		۷۸۱,۷۸۵		۳۱۰,۲۳۴		۵۸۵,۵۲۱

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲-۵۶- تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
۲,۳۵۰,۹۶۶	۵۰,۸۳۲,۷۹۷	۴,۷۷۹,۴۶۶	۵۶,۲۲۹,۰۰۶	یورو
۶۵,۸۹۴	۱,۷۴۸,۳۲۵	۲۱۴,۰۲۵	۲,۸۵۳,۶۶۹	دلار آمریکا
۷۳,۷۶۷	۱۲,۴۱۲,۳۷۲	۱۳۸,۴۷۲	۱۲,۴۱۲,۳۷۲	یوان چین
۱۳,۱۱۱	۱,۲۷۷,۵۰۰	۲۶,۰۵۸	۱,۲۷۷,۵۰۰	درهم
۰	-	۱۳۷,۶۶۸	۱,۷۵۳,۰۵۷,۰۳۸	دینار عراق
۲,۵۰۳,۷۳۸		۵,۲۹۵,۶۸۹		

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

شرکت اصلی و گروه	
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۲۷,۲۳۲,۶۸۷	۳۰,۳۱۷,۱۳۳

تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

۲-۵۶- سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی و گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۷,۸۴۳,۷۴۰	۲۱,۸۷۷,۰۸۷	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت و سایر اوراق بهادار مشابه (صندوق های سرمایه گذاری)
۱,۳۵۵,۱۵۴	۱,۳۹۲,۲۷۹	تعهدات اعتبار دریافتی دارویی
۹۹۸,۴۵۳	۲,۰۷۶,۲۵۴	تعهدات بابت قرارداد منعقدہ معاملات بانک
۶۷۹,۴۳۴	۸۰۰,۰۱۸	تعهدات بانک بابت صندوق توسعه ملی
۳۴۶,۱۱۰	۰	تعهدات بانک بابت اکو
۲۱,۲۲۲,۸۹۱	۲۶,۱۴۵,۶۳۸	

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

شرکت اصلی و گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۱,۲۸۵	۱۴۰,۴۶۳	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
۰	۰	وجوه اداره شده مصرف نشده
۰	۰	تسهیلات اعطایی از محل سپرده قرض الحسنه ویژه
۰	۰	سپرده قرض الحسنه ویژه مصرف نشده
۱۶۱,۲۸۵	۱۴۰,۴۶۳	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

شرکت اصلی و گروه		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴,۷۹۹,۹۳۶	۴,۴۱۵,۷۸۸	سپرده
۰	۰	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین دولت و بانک مرکزی
۰	۰	اوراق مشارکت و سایر اوراق بدهی با تضمین سایر بانک ها
۰	۰	ضمانت نامه بانکی
۰	۰	اعتبارات اسنادی معامله شده
۰	۰	سهام پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار
۱,۹۰۰,۶۱۵	۱,۴۴۰,۷۷۸	زمین و ساختمان
۰	۰	ماشین آلات
۲۵,۷۰۵,۰۶۵	۴۴,۹۲۵,۱۷۵	چک و سفته
۲,۸۸۳,۱۱۷	۳,۳۶۲,۱۰۸	سایر
۳۵,۲۸۸,۷۳۳	۵۴,۱۴۳,۸۴۹	
۰	۰	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
۳۵,۲۸۸,۷۳۳	۵۴,۱۴۳,۸۴۹	

۵۷- تعهدات سرمایه ای و بدهی های احتمالی

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

میلیون ریال	
۳۲,۶۴۳	احداث ساختمان شعب
۳۲,۶۴۳	

۲-۵۷- مالیات تکلیفی بانک تا پایان سال ۱۳۹۴ و مالیات حقوق تا پایان سال ۱۳۹۶ قطعی شده و پرونده مالیات حقوق سال ۱۳۹۷ 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 رسیدگی شده است که نتیجه آن به بانک ابلاغ نگردیده و سال ۱۳۹۶ در حال رسیدگی می باشد.

۳-۵۷- مالیات عملکرد، ارزش افزوده و بدهی های احتمالی 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 ۹۶ وجود دارد که میزان آن بعد از رسیدگی سازمان تامین اجتماعی و سازمان امور مالیاتی مشخص خواهد شد.

شرکت لیزینگ کارآفرین :

شرکت از بابت مالیات بر ارزش افزوده از تاریخ ۹۰/۰۷/۰۱ تا تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۲۹، دوره مالی منتهی به ۱۳۹۷/۰۶/۳۱ 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. همچنین مالیات بر ارزش افزوده سال های ۱۳۹۰ الی ۱۳۹۵ رسیدگی و مبلغ ۴۷,۷۶۷ میلیون ریال برگه مطالبه مالیات صادر شده، که نسبت به آن اعتراض و پرونده جهت رسیدگی به هیأت حل اختلاف ارائه گردیده است.

شرکت امین اعتماد کارآفرین :

بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ برگه قطعی صادر شده و تماما پرداخت گردیده است. مالیات عملکرد سال ۱۳۹۴ برگ به مبلغ ۷,۳۱۲ میلیون ریال صادر گردیده لذا شرکت به برگه تشخیص اعتراض نموده است و پرونده در هیأت حل اختلاف مالیاتی در جریان است. تا تاریخ تهیه این گزارش برگ تشخیص مالیات عملکرد سال ۱۳۹۵ به شرکت ابلاغ نگردیده است. تا تاریخ تهیه این گزارش دفاتر سال مالی ۱۳۹۶ مورد رسیدگی حوزه مالیاتی قرار نگرفته است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

شرکت ابنیه گستر کارآفرین:

درخصوص برگ تشخیص صادره عملکرد سال ۱۳۹۲ این شرکت موارد اعتراض و لایحه مربوطه را طی نامه شماره ۹۴/۱۱۷۳۴/ص مورخ ۹۴/۱۲/۱۷ درجلسه مورخ ۹۴/۱۲/۲۴ تقدیم هیات محترم حل اختلاف مالیاتی بدوی نموده که متعاقب آن دستور اجرای قرار صادر و کارشناسان اعزامی در مورخ ۹۵/۵/۳۰ به شرکت مراجعه و بدون رسیدگی مجدد در مورخ ۹۵/۰۵/۳۱ مبلغ برگ تشخیص اولیه را تأیید و به هیات مربوطه گزارش نمودند و شرکت مجدداً اعتراض خود را با توجه به اسناد و مدارک موجود طی لایحه شماره ۱۳۰۶۸/۹۵/ص مورخ ۹۵/۰۷/۱۸ تقدیم هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی نمود که طبق اطلاعات موجود که تاکنون ابلاغ نشده هیات رای به رسیدگی مجدد داده و با توجه به دفاعیات انجام شده و پذیرش تلویحی امید به صدور رای نهایی بِنفع 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 درجلسه 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:

شرکت فاقد تعهدات و بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد. براساس برگ مطالبه صادره موضوع مالیات و عوارض ارزش افزوده مربوط به سالهای ۱۳۹۰ لغایت ۱۳۹۶، سازمان امور مالیاتی مبلغ ۹۴,۱۲۸ میلیون ریال بابت اصل و مبلغ ۸۵,۸۵۶ میلیون ریال بابت جرایم مطالبه نموده که شرکت نسبت به آن اعتراض نموده است. دفاتر شرکت درخصوص رعایت مقررات سازمان تامین اجتماعی از ابتدای شروع فعالیت در سال ۱۳۹۰ تاکنون مورد رسیدگی سازمان تامین اجتماعی قرار نگرفته است و از بابت مالیات عملکرد، تکلیفی و حقوق سال ۱۳۹۷ دارای بدهی احتمالی می باشد که میزان بدهی احتمالی آن بعد از رسیدگی مقامات مالیاتی مشخص خواهد شد.

شرکت عصر امین کارآفرین:

شرکت فاقد تعهدات و بدهی های احتمالی موضوع ماده ۲۳۵ اصلاحیه قانون تجارت می باشد. در تاریخ ترازنامه بدهی احتمالی در خصوص حق بیمه و مالیات تکلیفی و عملکرد سالهای 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 تایید زبان ابرازی مالیات عملکرد سال مالی مربوطه را صفر ریال اعلام نموده است. برای عملکرد سال های ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ و ۱۳۹۴ بدلیل درآمدهای معاف از مالیات های شرکت ذخیره ای در حساب ها منظور نشده است. ضمن اینکه طبق اعتراض شرکت و رأی هیات تجدید نظر قرار کارشناسی صادر شده است.

شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین:

مالیات سال های 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 تهاثر گردد. مالیات بردرآمد 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 مالیاتهای 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.

درآمد ها 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 ۱۳۹۷

۵۸- سود هر سهم
۵۸-۱- سود پایه 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.

۵۸-۲- سود تقلیل یافته هر سهم

با توجه به عدم وجود سهام بالقوه و عامل تعدیل، سود تقلیل یافته هر سهم معادل سود پایه محاسبه می شود.

گروه		
سال ۱۳۹۶	سال ۱۳۹۷	
(۱۱۷,۳۴۷)	۱,۴۵۱,۰۵۶	سود خالص پس از کسر سهم اقلیت - میلیون ریال
۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی
(۱۴)	۱۷۱	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم-ریال

۵۹- رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

رویداد با اهمیتی پس از تاریخ ترازنامه تا تاریخ تصویب صورتهای مالی به وقوع نپیوسته که نیاز به افشاء یا اصلاح متن صورتهای مالی داشته باشد.

۶۰- مطالبات سوخت شده

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

جمع	سایر مطالبات	ناشی از تسهیلات	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده ابتدای سال
۳,۷۵۷	۰	۳,۷۵۷	مطالبات سوخت شده طی سال
۰	۰	۰	مطالبات سوخت شده وصول شده طی سال
۳,۷۵۷	۰	۳,۷۵۷	مطالبات سوخت شده انتهای سال

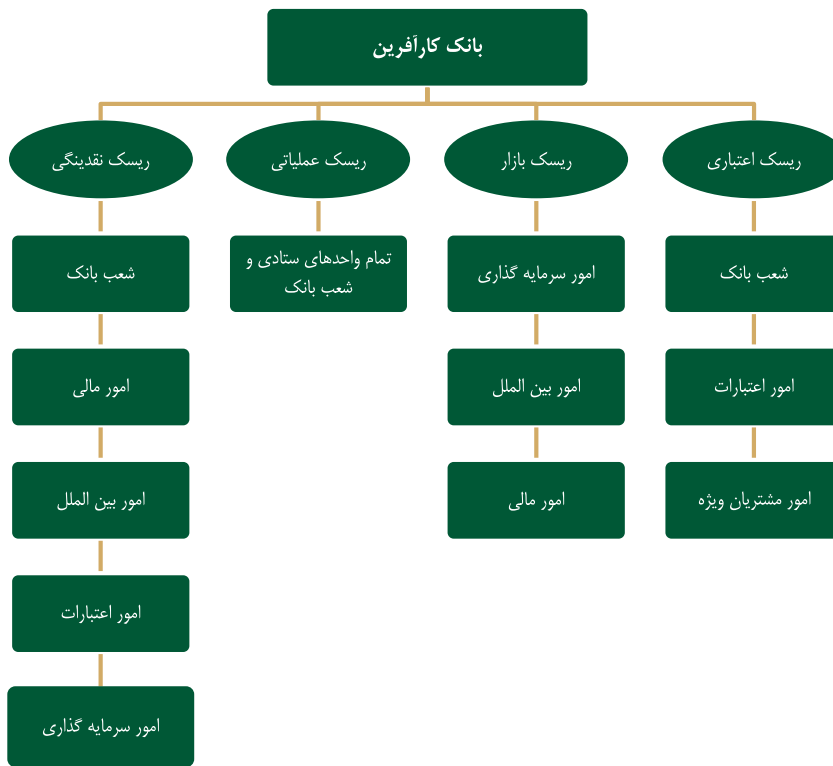
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۶۱- تشریح ریسک های بانک

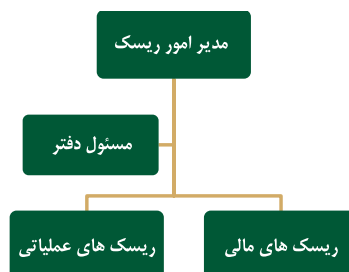
بانک در معرض ریسک های زیر قرار دارد:

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

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



۶۱-۲- چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

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

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

میلیارد ریال

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵-۳-۶۱- روش های کاهش ریسک اعتباری

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

* وثائق درجه ۱: شامل سپرده سرمایه گذاری، و گواهی سپرده صادره توسط بانک کارآفرین، اوراق مشارکت دولتی، گواهی سپرده بی نام صادره توسط سایر بانکها (با انعکاس مراتب اعطای تسهیلات به بانک های ذیربط)، ضمانت نامه های بانک های داخلی (با تأیید مدیریت اعتبارات) و ضمانتنامه های بانکی خارجی (با تأیید 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 تأیید مدیریت امور اعتبارات)، تجهیزات و ماشین آلات و قرارداد های لازم الاجرا، سفته، چکها 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 گزارشهای اعتباری و دریافت گزارش رتبه بندی مشتری، استعلام از سامانه های موجود و نگهداری اطلاعات را برعهده دارند. رتبه بندی مشتریان توسط سامانه داخلی بانک که توسط واحد ریسک طراحی شده است انجام می گیرد. شعب بانک مسئولیت ورود اطلاعات به سامانه را دارند و بر اساس اطلاعات وارد شده رتبه مشتری دریافت می گردد. کنترل صحت اطلاعات وارد شده بصورت منظم و دوره ای توسط واحد ریسک انجام می گیرد.

۲. مدیریت اعتبارات مسئولیت بررسی پیشنهادهای ارائه شده توسط شعب، بررسی رتبه مشتری، مدیریت حدود اعتباری شعبه و اظهار نظر اعتباری را برعهده دارد.

۳. کمیته های اعتباری مسئولیت تصویب اعتبار در نهادهای تصمیم گیری با توجه به مبلغ اعتبار را بر عهده دارند.

۴. واحد مدیریت ریسک مسئولیت اظهار نظر مستقل بر روی اعتبارات اعطائی از طریق طراحی و به روزرسانی سیستم رتبه بندی، کنترل و نظارت ریسک اعتباری را برعهده دارد.

۵. وظایف مدیریت ریسک از وظایف کسب و کار و ارتباط با مشتریان در حوزه اعتبارات مجزا می باشد.

۶. اصول تصمیم گیری اعتباری، کنترل و گزارش دهی مستقل ریسک اعتباری تحت هر شرایطی معتبر است.

۷-۳-۶۱- تحلیل کیفیت اعتباری

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

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

تحلیل کیفیت اعتباری					
تسهیلات اعطایی به مشتریان	سرمایه گذاری ها		تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی		
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	
درجه ۱- ریسک کم	۸,۴۰۹,۳۷۸	۸,۸۰۰,۳۸۱	۲,۴۹۴,۵۱۳	۲,۴۳۱,۵۵۷	۹,۴۱۵,۲۳۶
درجه ۲- ریسک متوسط	۶۷,۹۵۴,۸۱۷	۶۷,۶۰۹,۲۸۱	۱,۸۰۷,۵۷۲	۱,۷۵۳,۹۹۲	۱۶,۰۴۳,۱۸۵
درجه ۳- ریسک زیاد	۲۷,۷۲۷,۵۹۵	۲۶,۶۰۳,۶۳۱	۱۹,۹۶۴	۱۰۴,۱۶۷	۱,۰۰۲,۶۰۰
بدون رتبه	۸,۲۰۴,۳۳۷	۸,۴۷۳,۸۸۳	۰	۰	۸,۸۲۷,۷۱۲
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن	۲,۰۴۹,۵۹۰	۸۰۷,۹۴۸	۰	۰	۰
جمع مبلغ ناخالص	۱۱۴,۳۴۵,۷۱۷	۱۱۲,۲۹۵,۱۲۴	۴,۳۲۲,۰۵۰	۴,۲۸۹,۷۱۶	۳۵,۲۸۸,۷۳۳
ذخیره کاهش ارزش	(۸,۳۶۱,۶۳۹)	(۶,۸۱۸,۳۰۴)	۰	۰	۰
خالص مبلغ دفتری	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۱۰۵,۴۷۶,۸۲۰	۴,۳۲۲,۰۵۰	۴,۲۸۹,۷۱۶	۳۵,۲۸۸,۷۳۳

* 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 ۱۳۹۷

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

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

۲-۷-۳-۶۱- جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی ها

تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی		تسهیلات اعطایی به مشتریان		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵,۲۸۸,۷۳۳	۵۴,۱۴۳,۸۴۹	۸۲,۰۳۸,۸۴۴	۸۴,۹۹۸,۴۹۶	جاری
۰	۰	۲,۶۴۹,۰۰۴	۲,۶۲۵,۸۱۴	سررسید گذشته
۰	۰	۱۶,۹۲۷,۳۸۰	۳,۵۸۹,۳۴۷	معوق
۰	۰	۱۰,۶۷۹,۸۹۶	۲۳,۱۳۲,۰۵۹	مشکوک
۳۵,۲۸۸,۷۳۳	۵۴,۱۴۳,۸۴۹	۱۱۲,۲۹۵,۱۲۴	۱۱۴,۳۴۵,۷۱۷	جمع مبلغ ناخالص
۰	۰	(۶,۸۱۸,۳۰۴)	(۸,۳۶۱,۶۳۹)	ذخیره کاهش ارزش
۳۵,۲۸۸,۷۳۳	۵۴,۱۴۳,۸۴۹	۱۰۵,۴۷۶,۸۲۰	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	خالص مبلغ دفتری

۳-۷-۳-۶۱- کیفیت اعتباری اوراق مشارکت ، اسناد خزانه اسلامی ، صکوک و واحدهای صندوق های سرمایه گذاری و نظایر آن

تحلیل کیفیت اعتباری		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
منتشره توسط دولت و بانک مرکزی		
۵۲,۳۴۲	۱,۵۱۲,۸۲۶	اسناد خزانه اسلامی
۶۰۰,۰۰۰	۰	اوراق مرابحه اسلامی
۸۰۰,۰۰۰	۰	اوراق صکوک اجاره تامین اجتماعی
۲۴,۵۱۸	۷۲۵,۲۷۲	اوراق مشارکت دولتی
۱,۴۷۶,۸۶۰	۲,۲۳۸,۰۹۹	
منتشره توسط شرکت های دولتی		
۰	۰	
منتشره توسط بخش غیردولتی		
۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین
۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین
۴۰۰,۱۲۶	۰	صندوق سرمایه گذاری امین ملت
۱۸۹,۶۶۰	۰	صندوق سرمایه گذاری با درآمد ثابت کاریزما
۹,۰۰۰	۹,۰۰۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین
۱۵,۹۹۹	۱۵,۹۹۹	صندوق سرمایه گذاری مشترک شاخصی کارآفرین
۶۶۱,۷۸۵	۷۱,۹۹۹	
۲,۱۳۸,۶۴۴	۲,۳۱۰,۰۹۸	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	انواع اصلی وثایق
میلیون ریال	میلیون ریال	
تسهیلات اعطایی به مشتریان		
۲۸,۵۴۴,۷۶۵	۲۴,۴۱۷,۲۶۵	اوراق سهام بورسی
۰	۰	اوراق سهام غیربورسی
۳,۸۴۷,۷۲۶	۵,۵۰۳,۳۱۰	سپرده ریالی
۱۳,۴۶۹	۲۰,۹۴۶	سپرده ارزی
۱۸,۱۷۵,۵۰۸	۱۸,۱۰۴,۴۷۲	اموال غیر منقول رهن بانک
۲۹۷,۱۰۲	۰	اوراق مشارکت
۵۵۸	۵۵۸	ماشین آلات
۰	۰	ضمانتنامه
۹۵,۰۳۲,۴۶۰	۱۱۹,۴۲۳,۸۴۳	چک وصولی و چک وثیقه مضاعف
۲۳,۴۵۲,۹۰۳	۴۶,۴۴۳,۹۷۱	سفته
۹۹,۹۱۸,۲۶۳	۹۸,۳۳۰,۵۰۹	قرارداد لازم الاجرا
۳۲۱,۹۷۹	۵۶۴,۷۲۴	صندوق سرمایه گذاری
۱۰۹,۴۹۴	۱۴۴,۶۷۹	سایر
۲۶۹,۷۱۴,۲۲۷	۳۱۲,۹۵۴,۲۷۸	

* 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

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
تسهیلات اعطایی به بانک ها		
۰	۰	کمتر از ۵۰ درصد
۰	۰	۵۱ تا ۷۰
۰	۰	۷۱ تا ۹۰
۰	۰	۹۱ تا ۱۰۰
۰	۰	بالاتر از ۱۰۰ درصد
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
۳۲۳,۸۷۲	۳۸۵,۵۷۰	کمتر از ۵۰ درصد
۲۵,۰۷۷	۱۹,۱۴۸	۵۱ تا ۷۰
۵۹,۴۲۶	۷۹,۲۹۴	۷۱ تا ۹۰
۲۷۶,۴۹۰	۳۷۲,۳۷۶	۹۱ تا ۱۰۰
۱۴,۹۳۲,۴۸۶	۱۴,۱۴۵,۰۱۸	بالاتر از ۱۰۰ درصد
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
۵۰۴,۸۳۸	۸۸۶,۵۳۷	کمتر از ۵۰ درصد
۴۹۲,۶۱۶	۲۰۰,۰۶۷	۵۱ تا ۷۰
۱,۶۲۷,۱۵۰	۵۹۷,۸۴۰	۷۱ تا ۹۰
۳,۵۱۹,۰۱۰	۵,۲۶۲,۹۶۲	۹۱ تا ۱۰۰
۸۳,۷۱۵,۸۵۵	۸۴,۰۳۵,۲۶۷	بالاتر از ۱۰۰ درصد
۱۰۵,۴۷۶,۸۲۰	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	

* 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. در این جدول افشای پوشش وثایق در اختیار بانک برای مانده بدهی مشتریان مد نظر می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

یادداشت	تسهیلات اعطایی		سرمایه گذاری ها		تعهدات بابت ضمانت ها و اعتبار اسنادی	
	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
مبلغ دفتری	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۱۰۵,۴۷۶,۸۲۰	۴,۳۲۲,۰۵۰	۴,۲۸۹,۷۱۶	۵۴,۱۴۳,۸۴۹	۳۵,۲۸۸,۷۳۳
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش های اقتصادی						
صنعت و معدن	۵۳,۰۸۰,۷۵۳	۵۱,۲۴۳,۸۲۲	۱۰۳,۹۸۴	۲۹۷,۷۵۸	۲۸,۵۶۵,۶۴۲	۷,۲۰۳,۴۹۲
مسکن	۱۳,۶۲۹,۸۸۱	۱۳,۵۲۴,۳۲۶	۰	۰	۹,۵۰۸,۶۳۸	۸,۸۷۰,۶۴۰
بازرگانی	۱۲,۱۲۶,۰۳۷	۱۳,۸۹۵,۱۲۹	۰	۰	۵,۶۳۰,۸۳۰	۲,۲۳۸,۵۲۲
خدمات	۱۲,۳۴۹,۵۶۴	۱۱,۴۰۲,۴۱۰	۱,۱۱۸,۴۴۷	۹۸۶,۵۹۰	۲,۴۰۲,۴۳۰	۸,۰۱۲,۵۷۰
کشاورزی	۱,۶۳۹,۶۶۸	۱,۶۱۴,۶۸۴	۰	۰	۱,۱۹۰,۴۸۴	۱,۷۱۳,۶۶۶
فعالیت عمومی و غیرانتفاعی	۹۹۱,۴۸۷	۴۴,۵۷۳	۰	۰	۶۸۲,۰۳۰	۴۳۶
واسطه گری مالی و بانک ها	۱۲,۱۶۶,۶۸۷	۱۳,۲۰۵,۶۱۱	۳,۰۹۹,۶۱۹	۳,۰۰۵,۳۶۸	۶,۱۶۳,۷۹۴	۱۳۳,۵۷۸
بدون بخش اقتصادی	۰	۵۴۶,۲۶۴	۰	۰	۰	۷,۱۱۵,۸۲۹
	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۱۰۵,۴۷۶,۸۲۰	۴,۳۲۲,۰۵۰	۴,۲۸۹,۷۱۶	۵۴,۱۴۳,۸۴۹	۳۵,۲۸۸,۷۳۳
میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور						
داخل کشور	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۱۰۵,۴۷۶,۸۲۰	۴,۳۲۲,۰۵۰	۴,۲۸۹,۷۱۶	۵۴,۱۴۳,۸۴۹	۳۵,۲۸۸,۷۳۳
خارج کشور	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۱۰۵,۴۷۶,۸۲۰	۴,۳۲۲,۰۵۰	۴,۲۸۹,۷۱۶	۵۴,۱۴۳,۸۴۹	۳۵,۲۸۸,۷۳۳

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

شرح	سال ۱۳۹۷ میلیون ریال	سال ۱۳۹۶ میلیون ریال
تسهیلات		
ساختمان	۱۱,۹۷۸,۵۶۷	۱۳,۳۲۳,۵۴۰
تولید مواد و محصولات شیمیایی	۱۲,۰۳۸,۲۵۶	۱۱,۱۷۴,۸۱۶
واسطه‌گری مالی جز بیمه	۱۰,۸۵۶,۲۱۴	۹,۰۹۹,۴۹۵
تولید وسایل نقلیه موتوری	۶,۳۷۶,۲۱۵	۶,۵۴۲,۴۱۵
تولید فلزات اساسی	۸,۲۵۳,۲۴۷	۷,۳۹۴,۷۲۰
فعالیت های خدماتی	۰	۵,۷۴۴,۱۵۰
عمده فروشی جز وسیله نقلیه موتوری	۲,۵۷۳,۰۱۳	۶,۰۱۸,۵۳۹
فعالیت جنبی واسطه‌گری های مالی	۴,۶۹۵,۰۹۲	۴,۰۶۴,۸۶۶
بهداشت و مددکاری اجتماعی	۵,۰۵۸,۹۹۳	۳,۲۱۵,۵۹۵
صنایع مواد غذایی و آشامیدنی	۶,۳۲۶,۳۵۰	۶,۰۱۵,۳۳۸
تولید سایر محصولات کانی نافلزی	۴,۱۸۶,۴۵۴	۲,۷۲۳,۵۲۲
فعالیت مربوطه املاک و مستغلات	۸۸,۳۱۹	۳,۳۰۷,۲۶۱
تولید سایر ماشین آلات و تجهیزات	۶,۳۷۶,۲۱۵	۳,۸۲۴,۴۶۰
محصولات لاستیکی و پلاستیکی	۱,۴۳۳,۱۵۰	۲,۵۶۱,۲۷۷
پالایش نفت، تولید سوخت هسته ای	۶۷,۳۳۶	۸۵۸,۳۰۴
خرده فروش به جز وسیله نقلیه موتوری	۲,۷۷۹,۱۵۴	۱,۳۳۸,۶۶۴
حمل و نقل زمینی و از طریق لوله	۹۱,۳۲۷	۸۳,۷۵۸
کشاورزی و شکارو فعالیت وابسته	۵۵۵,۹۴۷	۱,۲۵۰,۶۳۷
سایر	۲۲,۲۵۰,۲۲۷	۱۶,۹۹۹,۶۰۱
سرمایه‌گذاری‌ها		
فلزات اساسی	۳۴,۹۲۹	۰
صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآورده‌های نفتی	۴۳,۰۰۱	۲۶۸,۵۴۳
استخراج کانه های فلزی	۷,۴۳۰	۰
انرژی	۰	۲۹,۲۱۵
سیمان، آهک، گچ	۱۵,۵۸۴	۰
بانکها و موسسات اعتباری	۱۹,۹۶۴	۱۰۴,۱۶۷
چند رشته ای صنعتی	۳,۰۳۹	۰
واسطه‌گری مالی	۴,۰۶۶,۲۴۵	۳,۸۸۷,۷۹۱
مخابرات	۱۳۱,۸۵۷	۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ادامه از صفحه قبل:

شرح	سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال
تعهدات		
ساختمان	۷,۵۸۱,۳۵۹	۹,۱۵۳,۳۳۰
سایر فعالیت های خدماتی	۴۸۳,۵۵۹	۱,۵۲۶,۴۷۰
تامین برق و گاز و آب	۳,۳۶۱,۴۳۳	۲,۵۶۶,۵۱۰
سایر فعالیت های کسب و کار	۸۱۶,۲۸۷	۵۷۷,۲۵۳
تولید منسوجات	۲۸۰,۶۹۴	۳۵۰,۷۸۸
کامپیوتر و فعالیت های وابسته	۷۶۷,۵۳۹	۱,۰۵۹,۰۲۱
صنایع مواد غذایی و آشامیدنی	۸۸۷,۸۸۸	۷۸۴,۵۸۷
سایر ماشین آلات و تجهیزات	۲۸۸,۹۴۲	۷۹۱,۷۱۹
خرده فروش جز وسیله نقلیه	۷۷۹,۷۴۰	۵۶,۲۶۸
عمده فروشی جز وسیله نقلیه	۱,۹۱۵,۱۱۷	۲۸۶,۸۷۶
تولید سایر محصولات کانی نافلزی	۱۴۴,۸۴۴	۱۶۹,۷۰۰
استخراج نفت و گاز طبیعی	۳۹۲,۵۴۴	۱۴۴,۰۸۳
تولید فلزات اساسی	۲۷۵,۰۰۰	۲۷۶,۲۱۱
تولید وسایل نقلیه موتوری	۲۸۸,۹۴۲	۵۹۶,۲۰۶
تولید مواد و محصولات شیمیایی	۹۰۰,۷۰۹	۳۵۰,۹۱۲
تولید سایر ماشین آلات و دستگاهها	۰	۴۱۵,۴۳۶
پست و مخابرات	۱۸۳,۰۲۴	۱۰۵,۱۴۳
حمل و نقل زمینی و از طریق لوله	۷۷۹,۰۱۳	۶,۱۰۲,۴۹۶
سایر	۳۴,۰۱۷,۲۱۶	۹,۹۷۵,۷۲۳
جمع	۱۶۴,۴۴۹,۹۷۷	۱۴۰,۸۲۹,۶۹۷

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

شرح	تسهیلات اعطایی طی سال		مانده تسهیلات در پایان سال		
	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل	
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
عقود مبادله ای	مشتریان حقیقی	۵۰۴,۶۱۶	۰/۱۸٪	۲,۴۳۸,۳۸۳	۲/۱۳٪
	مشتریان حقوقی	۴۵,۲۶۰,۱۷۲	۱۶/۲۲٪	۱۹,۶۴۶,۷۷۵	۱۷/۱۸٪
عقود مشارکتی	مشتریان حقیقی	۳۹,۸۲۷,۵۳۸	۱۴/۲۷٪	۱۴,۴۱۶,۳۱۳	۱۲/۶۱٪
	مشتریان حقوقی	۱۹۳,۴۴۵,۳۱۵	۶۹/۳۳٪	۷۷,۸۴۴,۲۴۶	۶۸/۰۸٪

* تسهیلات قرض الحسنه در ردیف عقود غیر مبادله ای طبقه بندی شود

۹-۳-۶۱- نحوه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری

در این بخش سیاست های بانک اعم از بازاریابی و پیگیری در زمینه مدیریت تسهیلات و مطالبات غیر جاری و همچنین سیاست های خود در تملیک دارایی ها و شیوه نقد نمودن آنها افشاء و جداول ۹-۳-۱ الی ۹-۳-۶۱ تکمیل می شود.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۹-۳-۶۱- جدول گردش تسهیلات و مطالبات غیرجاری

سال ۱۳۹۶				سال ۱۳۹۷				
جمع	وجه التزام	سود	اصل	جمع	وجه التزام	سود	اصل	
میلیون ریال				میلیون ریال				
۱۴,۰۱۸,۴۱۳	۰	۳,۶۲۲,۲۲۰	۱۰,۳۹۶,۱۹۴	۳۰,۳۲۱,۳۹۷	۶۵۰,۲۱۷	۶,۶۵۷,۰۰۶	۲۳,۰۱۴,۱۷۴	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در ابتدای سال
۳۴,۴۲۲,۴۵۵	۱,۴۲۳,۳۶۳	۴,۳۹۸,۴۷۹	۲۸,۶۰۰,۶۱۲	۱۶,۶۲۲,۵۰۱	۴۴۱,۸۰۴	۱,۷۹۴,۱۱۷	۱۴,۳۸۶,۵۸۰	انتقال یافته به غیرجاری در طی سال
تسهیلات و مطالبات غیرجاری تسویه شده طی سال:								
(۴,۶۸۶,۰۸۳)	(۳۱۷,۳۶۴)	(۱,۳۵۴,۱۱۹)	(۳,۰۱۴,۶۰۱)	(۳,۸۸۶,۹۱۹)	(۱۴۳,۴۸۶)	(۸۹۶,۸۳۵)	(۲,۸۴۶,۵۹۸)	وصول نقدی
(۳۰۷,۷۸۳)	(۱۶۸,۵۶۷)	(۹,۵۷۵)	(۱۲۹,۶۴۱)	(۲۳۴,۹۴۹)	(۵۶,۳۳۹)	(۸۶,۵۵۵)	(۹۲,۰۵۶)	وصول شده با تملیک دارایی
(۱۲,۸۳۸,۳۹۱)	۰	۰	(۱۲,۸۳۸,۳۹۱)	(۱۷,۶۶۶,۵۳۳)	۰	۰	(۱۷,۶۶۶,۵۳۳)	تسویه با تسهیلات جدید
۰	۰	۰	۰	(۳,۷۵۷)	۰	۰	(۳,۷۵۷)	سوخت شده
(۲۸۷,۲۱۵)	(۲۸۷,۲۱۵)	۰	۰	(۴۴۸,۷۸۴)	(۴۴۸,۷۸۴)	۰	۰	بخشش جرائم
۳۰,۳۲۱,۳۹۷	۶۵۰,۲۱۷	۶,۶۵۷,۰۰۶	۲۳,۰۱۴,۱۷۴	۲۴,۷۰۲,۹۵۶	۴۴۳,۴۱۲	۷,۴۶۷,۷۳۳	۱۶,۷۹۱,۸۱۱	مانده تسهیلات و مطالبات غیرجاری در پایان سال

۹-۳-۶۲- توزیع تسهیلات و مطالبات غیرجاری بر اساس بخش های اقتصادی

خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری	ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده غیرجاری تسهیلات اعطایی		
	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
توزیع بخشی تسهیلات و مطالبات غیرجاری					
۳,۴۱۸,۱۳۳	۱,۱۱۶,۴۳۰	(۱,۸۵۰,۷۴۷)	(۲,۲۷۹,۰۸۴)	۵,۲۶۸,۸۸۰	۳,۳۹۵,۵۱۴
۴,۳۳۲,۸۷۶	۴,۶۴۹,۳۲۲	(۵۲۱,۳۰۲)	(۱,۸۰۴,۵۰۶)	۴,۷۵۴,۱۷۸	۶,۴۵۳,۸۲۸
۲,۰۹۱,۸۰۶	۴,۲۴۸,۹۴۳	(۹۷۴,۵۹۸)	(۶۳۹,۵۲۸)	۳,۰۶۶,۴۰۴	۴,۸۸۸,۴۷۱
۸۷۳,۰۸۶	۲,۶۲۱,۳۱۷	(۶۲۹,۸۵۵)	(۳۶۸,۱۶۲)	۱,۵۰۲,۹۴۱	۲,۹۸۹,۴۷۹
۷۱۱,۴۲۰	۲,۱۷۲,۳۹۸	(۱۶۴,۸۶۲)	(۱۷۰,۷۱۲)	۸۷۶,۲۸۲	۲,۳۴۳,۱۱۰
۸۶۸	۹۶۸,۳۵۸	(۷۴۷)	(۲۸۹,۳۳۴)	۱,۶۱۵	۱,۲۵۷,۵۸۳
۵,۷۸۶,۱۲۱	۱,۹۵۱,۷۱۷	(۱۰۱,۴۶۶)	(۱,۴۲۳,۲۵۴)	۵,۸۸۷,۵۸۷	۳,۳۷۴,۹۷۱
۷,۷۸۶,۹۴۹	۰	(۱,۱۷۶,۵۶۰)	۰	۸,۹۶۳,۵۰۹	۰
۲۴,۹۰۱,۲۵۸	۱۷,۷۲۸,۴۸۵	(۵,۴۲۰,۱۳۸)	(۶,۹۷۴,۴۷۱)	۳۰,۳۲۱,۳۹۷	۲۴,۷۰۲,۹۵۶

۹-۳-۶۳- مانده دارایی های تملیکی

شرح	۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
اموال منقول	۹۳۰	۹۳۰
غیر منقول:		
مسکونی	۲,۰۳۱,۶۰۷	۲,۰۶۵,۹۲۵
تجاری / اداری	۳۴۱,۱۵۳	۳۸۱,۶۳۵
کارخانه	۰	۰
زمین	۵۵۶,۸۹۱	۵۶۷,۲۵۹
باغ	۲,۸۷۸	۸۴۵
مسکونی / تجاری	۱۲۴,۱۴۴	۱۳۱,۶۳۹
مسکونی / تجاری / اداری	۱۵۵,۸۳۴	۱۵۵,۸۳۴
جمع	۳,۲۱۳,۴۳۷	۳,۳۰۴,۰۶۷

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱۰-۳-۶۱- میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری
 میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی های بانک مبلغ ۱۴,۰۴۷,۵۳۹ میلیون ریال می باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱۰-۳-۶۱ ارائه شده است.

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

شرح	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	۱۳۹۶/۱۲/۲۹
جمع دارایی های موزون به ریسک اعتباری	۱۷۵,۵۹۴,۲۳۷	۱۷۱,۱۵۶,۰۵۴
ضریب (درصد) ۱-۲-۶۱	۸	۸
سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک اعتباری	۱۴,۰۴۷,۵۳۹	۱۳,۶۹۲,۴۸۴

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.

۱-۴-۶۱- 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.

۲-۴-۶۱- 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 دینفعان 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.

۳-۴-۶۱- 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.

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

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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.

۴-۴-۶۱- 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.

۴-۴-۵-۱- ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می دهد:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۳۷,۸۰۹	۳۷۳,۵۹۷	موجودی صندوق - ریال
۵۷۳,۶۴۰	۵۶۶,۸۷۱	موجودی صندوق - ارز
۴۴۰,۶۶۷	۳۵۳,۸۴۲	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)
۵,۷۸۱,۵۷۵	۱۰,۹۴۶,۸۷۳	سپرده های نزد سایر بانک ها و موسسات اعتباری (محدود نشده)
۴۰۱,۹۲۵	۲۵۵,۸۰۵	سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار
۲,۱۱۴,۱۲۶	۲,۳۱۰,۰۹۸	سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار
۹,۶۴۹,۷۴۲	۱۴,۸۰۷,۰۸۶	

۴-۴-۵-۲- جدول نسبت های نقدینگی

پایان سال	حداقل طی سال	حداکثر طی سال	میانگین سال	ابتدای سال	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۸	۸	۱۹	۱۲	۶	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی ها
۱۱	۱۰	۲۱	۱۴	۷	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده ها
۹	۹	۱۸	۱۲	۴	خالص دارایی های نقدی به کل سپرده ها *
۷۷	۶۷	۷۷	۷۳	۷۷	تسهیلات به کل سپرده ها
۷۷	۷۷	۱۲۹	۹۹	۸۲	تسهیلات به سپرده های یک ساله و بالاتر
۷	۳	۷	۴	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 ۱۳۹۷

۳-۴-۵-۶- 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.

۱۳۹۷/۱۲/۲۹						
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	۱۲,۲۴۱,۱۸۳	۱۲,۲۴۱,۱۸۳
۰	۰	۰	۰	۰	۲۰,۹۱۴,۵۱۵	۲۰,۹۱۴,۵۱۵
۱۳۶,۵۰۴	۰	۳,۹۰۹,۷۵۷	۱۸,۵۹۱,۳۱۵	۴۳,۱۵۸,۲۹۱	۴۰,۱۸۸,۲۱۱	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸
۰	۰	۱,۷۵۶,۱۴۷	۲,۵۶۵,۹۰۳	۰	۰	۴,۳۲۲,۰۵۰
۰	۰	۰	۰	۰	۹۹۵,۴۹۶	۹۹۵,۴۹۶
۰	۰	۰	۲۱	۰	۱,۳۸۱,۲۷۷	۱,۳۸۱,۲۹۸
۶,۱۶۵,۹۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۱۶۵,۹۲۹
۴,۲۸۳,۵۹۸	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۲۸۳,۵۹۸
۰	۰	۶۲۷	۸,۵۸۹,۸۹۱	۴۹۴,۴۸۷	۷,۶۵۴,۰۸۷	۱۶,۷۳۹,۰۹۲
۳,۷۹۹,۵۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۷۹۹,۵۶۷
۱۴,۳۸۵,۵۹۷	۰	۵,۶۶۶,۵۳۱	۲۹,۷۴۷,۱۳۰	۴۳,۶۵۲,۷۷۸	۸۳,۳۷۴,۷۶۸	۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴
بدهی ها						
۰	۰	۰	(۹۳۳,۱۶۸)	۰	(۱,۴۲۹,۹۹۹)	(۲,۳۶۳,۱۶۷)
۰	۰	(۹,۸۰۷,۰۴۷)	(۳,۴۸۱,۷۳۸)	(۱,۱۷۶,۱۴۷)	(۸,۸۵۲,۲۴۸)	(۱۵,۸۶۳,۵۸۰)
۰	۰	۰	(۱۳,۰۲۲)	۰	۰	(۱۳,۰۲۲)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۳,۰۰۱,۵۴۰)	۰	۰	(۳۳۳,۳۰۹)	(۱,۹۳۷,۰۷۹)	(۱,۸۲۰,۹۱۲)	(۷,۰۹۲,۸۴۰)
(۶۲۲,۲۷۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۲۲,۲۷۳)
(۱۰,۴۳۰,۸۵۵)	۰	(۹,۱۹۴,۰۵۳)	(۶۷,۳۱۵,۰۵۸)	(۲,۰۷۲,۷۴۰)	(۴۷,۹۷۷,۸۱۹)	(۱۳۶,۹۹۰,۵۲۵)
(۶,۴۲۷,۸۰۷)	۰	(۱۹,۱۷۴,۳۷۲)	(۷۲,۰۷۶,۲۹۵)	(۵,۱۸۵,۹۵۶)	(۶۰,۰۸۰,۹۷۸)	(۱۶۲,۹۴۵,۴۰۸)
(۱۳,۸۸۱,۳۹۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۳,۸۸۱,۳۹۷)
جمع خروجی نقدی ناشی از ارقام زیر خط						
(۲۰,۳۰۹,۲۰۴)	۰	(۱۹,۱۷۴,۳۷۲)	(۷۲,۰۷۶,۲۹۵)	(۵,۱۸۵,۹۵۶)	(۶۰,۰۸۰,۹۷۸)	(۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴)
(۵,۹۲۳,۶۰۶)	۰	(۱۳,۵۰۷,۸۴۱)	(۴۲,۳۲۹,۱۶۵)	۳۸,۴۶۶,۸۲۲	۲۳,۲۹۳,۷۹۰	۰
۰	۵,۹۲۳,۶۰۶	۵,۹۲۳,۶۰۶	۱۹,۴۳۱,۴۴۷	۶۱,۷۶۰,۶۱۲	۲۳,۲۹۳,۷۹۰	۰
۰	۰	(۱)	(۳)	۳۱۵٪	۱۹۰٪	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰٪	۴۸٪	۴۸٪	۱۵۹٪	۵۰۵٪	۱۹۰٪	نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد
(۴۰٪)	۰٪	(۹۱٪)	(۲۸۴٪)	۲۵۸٪	۱۵۶٪	نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد
۰٪	۴۰٪	۴۰٪	۱۳۰٪	۴۱۵٪	۱۵۶٪	نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ادامه

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	۷,۱۳۳,۶۹۰	۷,۱۳۳,۶۹۰	موجودی نقد
۰	۰	۰	۰	۰	۷,۸۰۰,۳۶۰	۷,۸۰۰,۳۶۰	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۳۲,۱۱۶	۱,۱۱۸,۲۹۷	۴,۵۱۱,۶۳۸	۷,۵۷۶,۵۷۸	۵۰,۰۷۱,۱۶۹	۴۲,۱۶۷,۰۲۲	۱۰۵,۴۷۶,۸۲۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۰	۰	۱,۷۴۹,۱۴۷	۲,۵۴۰,۵۶۹	۰	۰	۴,۲۸۹,۷۱۶	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۰	۰	۰	۷۷۰,۱۴۸	۰	۰	۷۷۰,۱۴۸	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱,۳۰۶,۱۲۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۳۰۶,۱۲۲	سایر حساب های دریافتی
۶,۴۴۶,۷۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۴۴۶,۷۹۴	دارایی های ثابت مشهود
۴,۱۴۹,۶۰۵	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۱۴۹,۶۰۵	دارایی های نامشهود
۴,۵۹۶,۸۹۷	۱۳,۸۹۴	۵,۹۱۴,۹۱۴	۳,۵۸۶,۷۳۷	۹۷۴,۸۵۵	۲۱۸,۳۶۲	۱۵,۳۰۵,۶۵۹	سپرده قانونی
۶,۳۹۸,۹۴۴	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۳۹۸,۹۴۴	سایر دارایی ها
۲۲,۹۳۰,۴۷۷	۱,۱۳۲,۱۹۱	۱۲,۱۷۵,۶۹۹	۱۴,۴۷۴,۰۳۲	۵۱,۰۴۶,۰۲۴	۵۷,۳۱۹,۴۳۴	۱۵۹,۰۷۷,۸۵۸	
							بدهی ها
۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۴۱۹,۶۵۱)	(۳,۴۱۹,۶۵۱)	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۶,۱۶۹,۵۲۲)	(۲,۹۲۱)	(۵۲۱,۳۵۱)	(۳۰۴,۶۷۲)	(۵۱۹,۸۷۸)	(۱۷۷,۰۸۹)	(۷,۶۹۵,۴۳۳)	سپرده های مشتریان
۰	۰	۰	(۳۵,۲۳۵)	۰	۰	(۳۵,۲۳۵)	سود سهام پرداختی
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	ذخیره مالیات عملکرد
(۱,۸۲۹,۴۱۰)	۰	۰	(۱۸,۵۳۰)	(۱,۶۷۲,۳۹۹)	(۲,۱۳۰,۴۷۷)	(۵,۵۹۶,۹۳۷)	ذخایر و سایر بدهی ها
(۵۰۵,۲۴۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵۰۵,۲۴۱)	ذخیره مزایای پایان خدمت
(۴۰,۵۹۴,۰۴۳)	(۱۱۴,۱۲۶)	(۴۹,۳۰۷,۸۵۶)	(۲۹,۵۵۵,۲۴۱)	(۷,۶۹۲,۶۲۵)	(۱,۶۶۲,۴۶۶)	(۱۲۸,۹۲۶,۳۵۷)	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
(۴۹,۰۹۸,۲۱۶)	(۱۱۷,۰۴۷)	(۴۹,۸۲۹,۲۰۶)	(۲۹,۹۱۳,۶۷۷)	(۹,۸۸۵,۱۴۲)	(۷,۳۸۹,۶۸۳)	(۱۴۶,۱۷۸,۸۵۳)	جمع بدهی ها
(۱۲,۸۹۹,۰۰۵)						(۱۲,۸۹۹,۰۰۵)	جمع حقوق صاحبان سهام
							جمع خروجی نقدی ناشی از اقلام زیر خط
(۶۱,۹۹۷,۲۲۰)	(۱۱۷,۰۴۷)	(۴۹,۸۲۹,۲۰۶)	(۲۹,۹۱۳,۶۷۷)	(۹,۸۸۵,۱۴۲)	(۷,۳۸۹,۶۸۳)	(۱۵۹,۰۷۷,۸۵۸)	جمع بدهی ها ، حقوق صاحبان سهام و اقلام زیر خط
(۳۹,۰۶۶,۷۴۳)	۱,۰۱۵,۱۴۴	(۳۷,۶۵۳,۵۰۸)	(۱۵,۴۳۹,۶۴۵)	۴۱,۱۶۰,۸۸۲	۴۹,۹۲۹,۷۵۱	۰	شکاف
(۵۴,۱۱۹)	۳۹,۰۱۲,۶۲۴	۳۷,۹۹۷,۴۸۰	۷۵,۶۵۰,۹۸۸	۹۱,۰۹۰,۶۳۳	۴۹,۹۲۹,۷۵۱		شکاف انباشته
(۳)	۹%	(۳)	(۱)	۳۵%	۴۳%		نسبت شکاف به سرمایه نظارتی - درصد
۰%	۳۴%	۳۳%	۶۵%	۷۹%	۴۳%		نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی - درصد
(۲۶۲%)	۷%	(۲۵۳%)	(۱۰۴%)	۲۷%	۳۳%		نسبت شکاف به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد
۰%	۲۶%	۲۵%	۵۰%	۶۱%	۳۳%		نسبت شکاف انباشته به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی - درصد

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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 ۱۳۹۷						
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						
(۲,۳۶۳,۱۶۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۳۶۳,۱۶۷)
(۱۵,۸۶۳,۵۸۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۵,۸۶۳,۵۸۰)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۱۰,۴۳۰,۸۵۵)	۰	(۹,۱۹۴,۰۵۳)	(۶۷,۳۱۵,۰۵۸)	(۲,۰۷۲,۷۴۰)	(۴۷,۹۷۷,۸۱۹)	(۱۳۶,۹۹۰,۵۲۵)
(۲۸,۶۵۷,۶۰۳)	۰	(۹,۱۹۴,۰۵۳)	(۶۷,۳۱۵,۰۵۸)	(۲,۰۷۲,۷۴۰)	(۴۷,۹۷۷,۸۱۹)	(۱۵۵,۲۱۷,۲۷۳)
جمع						

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						
(۳,۴۱۹,۶۵۱)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳,۴۱۹,۶۵۱)
(۷,۶۹۵,۴۳۳)	۰	۰	۰	۰	۰	(۷,۶۹۵,۴۳۳)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۴۰,۵۹۴,۰۴۳)	(۱۱۴,۱۲۶)	(۴۹,۳۰۷,۸۵۶)	(۲۹,۵۵۵,۲۴۱)	(۷,۶۹۲,۶۲۵)	(۱,۶۶۲,۴۶۶)	(۱۲۸,۹۲۶,۳۵۷)
(۵۱,۷۰۹,۱۲۷)	(۱۱۴,۱۲۶)	(۴۹,۳۰۷,۸۵۶)	(۲۹,۵۵۵,۲۴۱)	(۷,۶۹۲,۶۲۵)	(۱,۶۶۲,۴۶۶)	(۱۴۰,۰۴۱,۴۴۱)
جمع						

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

سال ۱۳۹۷					
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					
۰	۰	(۱۵۲,۷۱۶)	(۴۲۵,۰۰۰)	۰	(۷۲۲,۶۷۰)
۰	۰	۰	(۳,۷۵۷,۳۸۴)	۰	(۱,۷۸۱,۵۷۸)
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	(۳۹,۰۵۴)	۰	۰	۰
۰	۰	(۱۹۱,۷۶۹)	(۴,۱۸۲,۳۸۴)	۰	(۲,۵۰۴,۲۴۹)
جمع					

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					
۰	۰	(۹۲,۹۲۵)	(۴۶۲,۴۹۰)	۰	(۱,۰۹۰,۲۰۵)
۰	۰	۰	(۱,۶۲۳,۵۱۵)	۰	(۱,۵۱۳,۳۶۳)
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	(۷۱,۰۲۸)	۰	۰	۰
۰	۰	(۱۶۳,۹۵۳)	(۲,۰۸۶,۰۰۵)	۰	(۲,۶۰۳,۵۶۸)
جمع					

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۴-۶۱- برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

این آزمون جهت بررسی توان مقابله بانک با تکانه های نقدینگی (حاصل از نظر خبرگان و یا مستند به شواهد تاریخی بانک) است. بانک باید برنامه های احتیاطی خود را برای مقابله با این بحران ها و نتایج حاصل از شبیه سازی را افشا نماید. لازم است به همراه ارائه نتایج آزمون، روش و مفروضات آن نیز افشا شود. 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 پایش مناسب ریسک نقدینگی و جلوگیری از بحران نقدینگی آزمون تنش در سه سطح انجام و سطوح نقدینگی و میزان سرمایه مورد نیاز مورد پایش قرار 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 ارقام 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 بازیابی وضعیت نقدینگی بانک در کوتاه مدت با اطمینان از وجود دارایی های نقدشونده کافی جهت تداوم فعالیت در یک سناریوی حاد تنش یک ماهه است.

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

۱-۶۱-۵- تعریف ریسک بازار

ریسک بازار عبارت از امکان ضرر حاصل از کاهش ارزش موقعیت های معاملاتی بانک (شامل دارایی و بدهی های بالای خط و پایین خط ترانزنامه) از تاریخ خرید تا تاریخ فروش آنها می باشد. بنا بر پیمان بازل ۲ بانکها می توانند برای ارزیابی ریسک بازار از مدل های داخلی طراحی شده توسط بانک، استفاده نمایند. فلسفه مدیریت ریسک بانک کارآفرین شناسایی، محدود کردن، نظارت و مدیریت ابعاد مختلف ریسک با هدف حفظ ارزش داراییها و 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.

۲-۶۱-۵- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار

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

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

۳-۶۱-۵- 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.

۴-۶۱-۵- 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 ۱۳۹۶		سال ۱۳۹۷		نوع سرمایه گذاری
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۵۱,۰۱۲	(۵/۸۱, ۵/۸۶)	۸۳۸	(۳/۷۳, ۳/۸۰)	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله
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 ۱۳۹۷

۵-۵-۶۱ - تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز
 وضعیت ارزی بانک در پایان سال ۱۳۹۷ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	یوان چین	روپیه هند	سایر ارزها
۲,۱۷۳,۰۲۵	۴,۶۹۳,۲۶۴	۴۸,۵۶۷	۲۰۰	۳۰,۰۰۰	۱۰۰	۰	۴,۸۶۰
۱,۱۷۸,۰۷۹	۶۹,۰۴۶,۴۳۳	۵۲۷,۵۲۴	۲۳۰,۷۹۲	۸۲۸,۹۹۴,۲۶۵	۲۳۲,۱۰۱,۹۶۲	۶۶۹,۹۵۰,۰۲۷	۳,۳۷۲,۶۸۵,۴۱۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۴,۹۹۵,۱۸۴	۹,۳۰۰,۷۴۴	۰	۰	۲۰,۶۵۱,۳۲۸	۱۷,۴۴۸,۷۴۹	۰	۱,۶۴۷,۴۶۶,۳۶۳
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۹۶۹,۴۷۳	۰	۰	۰	۷۰۸	۰	۹۵,۴۹۶,۷۰۱
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	۲۳,۱۶۸,۲۲۶	۰	۰
۸,۳۴۶,۲۸۸	۸۴,۰۰۹,۹۱۵	۵۷۶,۰۹۰	۲۳۰,۹۹۲	۸۴۹,۶۷۵,۵۹۳	۲۷۲,۷۱۹,۷۴۵	۶۶۹,۹۵۰,۰۲۷	۵,۱۱۵,۶۵۳,۳۴۱
۰	۱۱,۱۱۳,۳۳۸	۰	۰	۳۸,۳۰۸,۱۳۷	۱۸۹,۰۱۰,۵۵۶	۸۶۶,۵۷۰,۹۱۹	۳۵۱,۶۷۸,۶۷۲
۲,۸۵۳,۶۶۹	۵۶,۲۲۹,۰۰۶	۰	۰	۰	۱۲,۴۱۲,۳۷۲	۰	۱,۷۵۴,۳۳۴,۵۳۸
۰	۱۶,۳۷۹,۷۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲,۸۵۳,۶۶۹	۸۳,۷۲۲,۰۹۶	۰	۰	۳۸,۳۰۸,۱۳۷	۲۰۱,۴۲۲,۹۲۸	۸۶۶,۵۷۰,۹۱۹	۲,۰۱۰۶,۰۱۳,۲۱۰
۱۱,۱۹۹,۹۵۷	۱۶۷,۷۳۲,۰۱۰	۵۷۶,۰۹۰	۲۳۰,۹۹۲	۸۸۷,۹۸۳,۷۳۰	۴۷۴,۱۴۲,۶۷۳	۱,۵۳۶,۵۲۰,۹۴۶	۷,۲۲۱,۶۶۶,۵۵۱
۸۳۹,۹۹۷	۱۴,۲۵۷,۲۲۱	۵۷,۳۰۵	۱۷,۲۹۴	۵۹۷,۸۳۵	۵,۲۸۹,۵۳۶	۱,۶۸۵,۵۶۳	۸۵۷,۱۴۷
(۱,۱۵۸,۲۳۹)	(۷,۵۲۴,۸۷۶)	۰	۰	(۶۵۳,۰۸۰,۱۳۰)	۰	(۲۷۹,۱۱۵,۰۱۵)	(۱,۴۰۲,۸۲۸,۴۴۵)
(۲,۱۴۲,۳۴۷)	(۳۰,۰۷۴,۰۷۷)	(۵۶,۲۳۷)	(۵۹۰)	(۳۶,۵۷۴,۲۳۴)	(۱۶۷,۴۰۸,۳۴۵)	(۳۳۲,۵۰۱,۱۴۵)	(۹۲۰,۷۰۷,۰۷۷)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۲۰,۷۹۲)	(۲۸,۷۳۰,۵۵۴)	(۱۶)	۰	(۳۹,۱۹۶,۱۸۱)	(۱۰۰,۷۳۲,۹۳۰)	(۱۸,۹۱۸,۹۲۴)	(۷۴۷,۴۱۷,۵۶۹)
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۳,۳۲۱,۳۷۸)	(۶۶,۳۲۹,۵۰۷)	(۵۶,۲۵۳)	(۵۹۰)	(۷۲۸,۸۵۰,۵۴۵)	(۲۶۸,۱۴۱,۳۷۵)	(۶۳۰,۵۳۵,۰۸۴)	(۳۰,۷۰۹,۵۳۰,۹۱)
۰	(۱۱,۱۱۳,۳۳۸)	۰	۰	(۳۸,۳۰۸,۱۳۷)	(۱۸۹,۰۱۰,۵۵۶)	(۸۶۶,۵۷۰,۹۱۹)	(۳۵۱,۶۷۸,۶۷۲)
(۲,۸۵۳,۶۶۹)	(۵۶,۲۲۹,۰۰۶)	۰	۰	۰	(۱۲,۴۱۲,۳۷۲)	۰	(۱,۷۵۴,۳۳۴,۵۳۸)
۰	(۱۶,۳۷۹,۷۵۱)	۰	۰	۰	۰	۰	۰
(۲,۸۵۳,۶۶۹)	(۸۳,۷۲۲,۰۹۶)	۰	۰	(۳۸,۳۰۸,۱۳۷)	(۲۰۱,۴۲۲,۹۲۸)	(۸۶۶,۵۷۰,۹۱۹)	(۲,۰۱۰۶,۰۱۳,۲۱۰)
(۶,۱۷۵,۰۴۷)	(۱۵۰,۰۵۱,۶۰۳)	(۵۶,۲۵۳)	(۵۹۰)	(۷۶۷,۱۵۸,۶۸۲)	(۴۶۹,۵۶۴,۲۰۳)	(۱,۴۹۷,۱۰۶,۰۰۴)	(۵,۱۷۶,۹۶۶,۳۰۰)
(۴۶۳,۱۲۸)	(۱۲,۷۵۴,۳۸۶)	(۵,۵۹۶)	(۴۴)	(۵۱۶,۴۹۰)	(۵,۲۳۸,۴۵۸)	(۱,۶۴۲,۳۲۵)	(۷۶۱,۹۷۲)
۵,۰۲۴,۹۱۰	۱۷,۶۸۰,۴۰۸	۵۱۹,۸۳۷	۲۳۰,۴۰۲	۱۲۰,۸۲۵,۰۴۸	۴,۵۷۸,۴۷۰	۳۹,۴۱۴,۹۴۳	۲,۰۴۴,۷۰۰,۲۵۰
۲۱۱,۰۴۶	۸۴۲,۶۱۳	۲۸,۹۹۲	۹,۶۷۲	۴۵,۶۰۹	۲۸,۶۳۸	۲۴,۲۴۰	۹۵,۱۷۵
۳٪	۷٪	۰/۳٪	۰/۱٪	۰/۴٪	۰/۳٪	۰/۳٪	۱٪
۱٪	۶٪	۰/۳٪	۰/۱٪	۰/۳٪	۰/۳٪	۰/۳٪	۱٪

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵-۶۱ - تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز (ادامه)
 وضعیت ارزی بانک در پایان اسفند ماه ۱۳۹۶ به شرح زیر است:

دلار آمریکا	یورو	پوند انگلستان	فرانک سوئیس	ین ژاپن	یون چین	سایر ارزها
۵,۱۵۱,۷۷۴	۸,۱۵۸,۴۹۶	۳۹,۵۹۲	۲۰۰	۳۰,۰۰۰	۰	۴,۸۶۰
موجودی نقد						
۲,۱۴۸,۳۴۷	۷۷,۹۵۰,۱۲۶	۵۲۷,۴۰۴	۷۱۳,۱۸۷	۱۸۹,۹۵۹,۰۸۸	۲۲۱,۱۰۲,۱۸۹	۹,۶۸۰,۲۶۷,۹۷۶
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری						
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از دولت						
۵,۲۰۴,۰۳۳	۶,۹۳۶,۲۲۲	۰	۰	۰	۹۴۱,۲۷۱	۱,۷۱۷,۰۵۷,۶۷۳
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی						
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته						
۱,۴۱۳	۲,۷۵۲,۴۲۷	۰	۰	۰	۷,۷۶۲	۹۵,۵۴۰,۰۵۶
سایر حساب های دریافتی						
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی های ثابت مشهود						
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
دارایی های نامشهود						
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سپرده قانونی						
۱,۰۲۴,۳۱۴	۳۰,۵۵۶,۰۰۵	۹۹۰	۱۰,۹۱۷	۶۳,۵۱۶,۷۳۸	۲۲۳,۷۹۱,۶۹۶	۳,۵۳۳,۶۴۴,۹۲۶
سایر دارایی ها						
۱۳,۵۲۹,۸۸۲	۱۲۶,۳۵۳,۲۷۶	۵۶۷,۹۸۶	۷۲۴,۳۰۳	۲۵۳,۵۰۵,۸۲۶	۴۴۵,۸۴۲,۹۱۸	۱۵,۰۲۶,۵۱۵,۴۹۰
جمع دارایی های ارزی						
۰	۵۹,۳۸۶,۹۴۲	۰	۷,۶۸۲,۷۵۴	۳۸۵,۸۳۶,۲۶۸	۲۸۲,۸۹۶,۵۶۰	۹,۷۶۱,۸۲۸,۶۵۷
تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی						
۱,۷۴۸,۳۲۵	۵۰,۳۹۰,۳۳۳	۰	۰	۰	۱۲,۴۱۲,۳۷۲	۱,۲۷۷,۵۰۰
تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره						
۰	۳۷,۲۲۷,۳۴۰	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات مشتریان						
۱,۷۴۸,۳۲۵	۱۴۷,۰۰۴,۶۱۵	۰	۷,۶۸۲,۷۵۴	۳۸۵,۸۳۶,۲۶۸	۲۹۵,۳۰۸,۹۳۲	۹,۷۶۳,۱۰۶,۱۵۷
جمع تعهدات ارزی مشتریان						
۱۵,۲۷۸,۲۰۷	۲۲۳,۳۵۷,۸۹۱	۵۶۷,۹۸۶	۸,۴۰۷,۰۵۷	۶۳۹,۳۴۲,۰۹۴	۷۴۱,۱۵۱,۸۵۰	۲۴,۷۸۹,۶۲۱,۶۴۷
جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان						
۵۷۵,۸۳۶	۱۲,۶۴۲,۵۲۹	۲۹,۸۱۸	۳۳۲,۳۰۶	۲۲۷,۷۴۶	۴,۴۰۴,۶۶۵	۱,۴۵۷,۴۷۱
معادل ریالی جمع دارایی های ارزی و تعهدات ارزی مشتریان - میلیون ریال						
(۵,۹۳۶,۴۵۵)	(۱۹,۸۸۳,۸۹۶)	۰	۰	۰	(۴۹,۸۶۱,۶۱۸)	(۷,۳۹۱,۸۴۶,۱۴۰)
بدیهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری						
(۲,۷۴۲,۰۴۱)	(۵۱,۵۵۷,۳۱۲)	(۴۷,۲۰۷)	(۳۴۶,۰۴۶)	(۷,۴۱۵,۴۴۳)	(۷۸,۶۹۵,۱۹۳)	(۸۸۵,۹۹۶,۴۳۹)
سپرده های مشتریان						
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
سود سهام پرداختی						
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
اوراق بدهی						
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد						
(۶۸۷,۶۴۲)	(۴۱,۲۶۱,۷۳۷)	(۲۵۷)	(۴۵)	(۸۰,۳۳۵,۲۵۷)	(۳۱۱,۰۰۰,۱۶۳)	(۵,۱۴۱,۸۹۲,۷۲۹)
ذخایر و سایر بدهی ها						
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری						
(۹,۳۶۶,۱۳۸)	(۱۱۲,۷۰۲,۹۴۵)	(۴۷,۵۶۴)	(۳۴۶,۰۹۱)	(۸۷,۷۵۰,۷۰۰)	(۴۳۹,۵۵۶,۹۷۴)	(۱۳,۴۱۹,۷۳۵,۳۰۷)
جمع بدهی های ارزی						
۰	(۵۹,۳۸۶,۹۴۲)	۰	(۷,۶۸۲,۷۵۴)	(۳۸۵,۸۳۶,۲۶۸)	(۲۸۲,۸۹۶,۵۶۰)	(۹,۷۶۱,۸۲۸,۶۵۷)
تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی						
(۱,۷۴۸,۳۲۵)	(۵۰,۳۹۰,۳۳۳)	۰	۰	۰	۱۲,۴۱۲,۳۷۲	(۱,۲۷۷,۵۰۰)
تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره						
۰	(۳۷,۲۲۷,۳۴۰)	۰	۰	۰	۰	۰
سایر تعهدات بانک						
(۱,۷۴۸,۳۲۵)	(۱۴۷,۰۰۴,۶۱۵)	۰	(۷,۶۸۲,۷۵۴)	(۳۸۵,۸۳۶,۲۶۸)	(۲۹۵,۳۰۸,۹۳۲)	(۹,۷۶۳,۱۰۶,۱۵۷)
جمع تعهدات ارزی بانک						
(۱۱,۱۱۴,۴۶۳)	(۲۵۹,۷۰۷,۵۶۰)	(۴۷,۵۶۴)	(۸,۰۲۸,۸۴۴)	(۴۷۳,۵۸۶,۹۶۸)	(۷۳۴,۸۶۵,۹۰۶)	(۲۳,۱۸۲,۸۴۱,۴۶۴)
جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک						
(۴۱۸,۹۰۴)	(۱۲,۰۱۱,۲۱۵)	(۲,۴۹۷)	(۳۱۷,۳۵۶)	(۱۶۸,۷۰۱)	(۴,۳۶۷,۳۰۸)	(۱,۳۳۱,۴۷۸)
معادل ریالی جمع بدهی های ارزی و تعهدات ارزی بانک - میلیون ریال						
۴,۱۶۳,۷۴۴	۱۳,۶۵۰,۳۳۱	۵۲۰,۴۲۲	۳۷۸,۲۱۳	۱۶۵,۷۵۵,۱۲۶	۶,۳۸۵,۹۴۴	۱,۶۰۶,۷۸۰,۱۸۳
خالص وضعیت باز ارزی مثبت (منفی) هر ارز در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹						
۱۵۶,۹۳۱	۶۳۱,۳۱۴	۲۷,۳۲۱	۱۴,۹۵۰	۵۹,۰۴۵	۳۷,۳۵۷	۱۲۵,۹۹۳
معادل ریالی وضعیت باز ارزی هر ارز در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ - میلیون ریال						
۱٪	۵٪	۰٪	۰٪	۰٪	۰٪	۱٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ - درصد						
۱٪	۴٪	۰٪	۰٪	۰٪	۰٪	۱٪
وضعیت باز هر ارز نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی در تاریخ ۱۳۹۶/۱۲/۲۹ - درصد						

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۱-۵-۶۱- خلاصه وضعیت باز ارزی

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
۱۹,۶۷۰,۳۷۱	۲۳,۶۰۱,۸۹۸	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها - میلیون ریال
(۱۸,۶۱۷,۴۵۹)	(۲۱,۳۸۲,۴۰۰)	وضعیت باز منفی تمامی ارزها - میلیون ریال
۱,۰۵۲,۹۱۲	۲,۲۱۹,۴۹۸	وضعیت باز ارزی - میلیون ریال
۱۷۱/۳٪	۱۹۳/۰٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی - درصد
۱۳۲/۰٪	۱۵۸/۴٪	وضعیت باز مثبت تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر
۷/۱٪	۱۴/۹٪	نسبت های احتیاطی نافذ - درصد
(۱۶۲/۰۵)٪	(۱۷۴/۸۴)٪	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی - درصد
(۱۲۴/۹۷)٪	(۱۴۳/۵۳)٪	وضعیت باز منفی تمامی ارزها نسبت به سرمایه نظارتی مبنای سایر
۹/۳٪	۱۸/۱٪	نسبت های احتیاطی - درصد

۲-۵-۶۱- تحلیل تاثیر ریسک نرخ ارز بر سود و زیان

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 خالص دارایی ها و بدهی های ارزی در جدول زیر ارائه شده است:

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۱۷,۲۶۳	(-۰/۱۱ , ۰/۱۱)	۹۸۱۱	(-۱/۴۷, ۱/۴۷)	دلار آمریکا
۴۱۹,۷۴۶	(-۰/۶۶, ۰/۶۶)	۴۱۸۱۵	(-۱/۷۲, ۱/۷۲)	یورو
۲۲,۴۰۳	(-۰/۸۲, ۰/۸۲)	۱۶۵۵	(-۱/۸۰, ۱/۸۰)	پوند انگلستان
۱,۸۵۳	(-۰/۱۱, ۰/۱۱)	۲۴۰	(-۱/۴۷, ۱/۴۷)	درهم امارات
۴۳,۱۰۳	(-۰/۷۳, ۰/۷۳)	۳۵۳۰	(-۱/۶۶, ۱/۶۶)	ین ژاپن
۱۰,۰۱۶	(-۰/۶۷, ۰/۶۷)	۱۱۸	(-۱/۶۷, ۱/۶۷)	فرانک سوئیس
۱۳,۰۷۵	(-۰/۳۵, ۰/۳۵)	۹۵۰	(-۱/۶۰, ۱/۶۰)	یوان چین
۱۱,۳۲۴	(-۱/۸۲, ۱/۸۲)	۲۸۹۰	(-۱/۹۰, ۱/۹۰)	روبل روسیه
۹,۰۸۷	(-۱/۴۳, ۱/۴۳)	۴۸۴۰	(-۱/۷۲, ۱/۷۲)	وون کره جنوبی
۱۲,۱۵۹	(-۰/۴۱, ۰/۴۱)	۱۸۶۳	(-۱/۷۱, ۱/۷۱)	روپیه هند
۲۵,۱۴۱	(-۱/۱, ۱/۱)	۲۰۶۵	(-۳/۸۹, ۳/۸۹)	لیبر ترکیه
۵۸۵,۱۷۰		۶۹,۷۷۷		

۶-۵-۶۱- میزان سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار

مجموع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار	ریسک ارز		ریسک سهام		مدل شبیه سازی تاریخی
	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	سرمایه مورد نیاز	ارزش در معرض خطر	
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۲۵۰,۱۲۳	۲۰۹,۳۳۱	۶۹,۷۷۷	۴۰,۷۹۲	۱۳,۵۹۷	مدل استاندارد
۱۳۰,۴۷۱	۱۰۱,۲۹۷	(فروش یا خرید موقعیت) * ۸٪	۲۹,۱۷۴	(میانگین موقعیت) * ۸٪	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۷-۵-۶- تحلیل شکاف بین دارایی ها و بدهی های حساس به نرخ سود

۱۳۹۷/۱۲/۲۹						
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	۱۲,۲۴۱,۱۸۳	۰	۰	۰	۰	۱۲,۲۴۱,۱۸۳
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۲۰,۹۱۴,۵۱۵	۰	۰	۰	۰	۲۰,۹۱۴,۵۱۵
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۴۰,۱۸۸,۲۱۱	۴۳,۱۵۸,۲۹۱	۱۸,۵۹۱,۳۱۵	۳,۹۰۹,۷۵۷	۱۳۶,۵۰۴
سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	۴,۳۲۲,۰۵۰	۰	۰	۲,۵۶۵,۹۰۳	۰	۱,۷۵۶,۱۴۷
مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته	۹۹۵,۴۹۶	۰	۰	۹۹۵,۴۹۶	۰	۰
سایر حساب های دریافتی	۱,۳۸۱,۲۹۸	۰	۰	۰	۰	۱,۳۸۱,۲۹۸
دارایی های ثابت مشهود	۶,۱۶۵,۹۲۹	۰	۰	۰	۰	۶,۱۶۵,۹۲۹
دارایی های نامشهود	۴,۲۸۳,۵۹۸	۰	۰	۰	۰	۴,۲۸۳,۵۹۸
سپرده قانونی	۱۶,۷۳۹,۰۹۲	۷,۶۵۴,۰۸۷	۴۹۴,۴۸۷	۸,۵۸۹,۸۹۱	۶۲۷	۰
سایر دارایی ها	۳,۷۹۹,۵۶۷	۰	۰	۰	۰	۳,۷۹۹,۵۶۷
جمع دارایی ها	۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴	۴۷,۸۴۲,۲۹۸	۴۳,۶۵۲,۷۷۸	۳۰,۷۴۲,۶۰۵	۳,۹۱۰,۳۸۴	۵۰,۶۷۸,۷۴۰
بدهی ها						
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	(۲,۳۶۳,۱۶۷)	(۱,۴۲۹,۹۹۹)	۰	۰	۰	(۹۳۳,۱۶۸)
سپرده های مشتریان	(۱۵,۸۶۳,۵۸۰)	۰	۰	۰	۰	(۱۵,۸۶۳,۵۸۰)
سود سهام پرداختنی	(۱۳,۰۲۲)	۰	۰	۰	۰	(۱۳,۰۲۲)
ذخیره مالیات عملکرد	۰	۰	۰	۰	۰	۰
ذخایر و سایر بدهی ها	(۷,۰۹۲,۸۴۰)	۰	۰	۰	۰	(۷,۰۹۲,۸۴۰)
ذخیره مزایای پایان خدمت	(۶۲۲,۲۷۳)	۰	۰	۰	۰	(۶۲۲,۲۷۳)
حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری	(۱۳۶,۹۹۰,۵۲۵)	(۴۷,۹۷۷,۸۱۹)	(۲,۰۷۲,۷۴۰)	(۶۷,۳۱۵,۰۵۸)	(۹,۱۹۴,۰۵۳)	(۱۰,۴۳۰,۸۵۵)
جمع بدهی ها	(۱۶۲,۹۴۵,۴۰۸)	(۴۹,۴۰۷,۸۱۸)	(۲,۰۷۲,۷۴۰)	(۶۷,۳۱۵,۰۵۸)	(۹,۱۹۴,۰۵۳)	(۳۴,۹۵۵,۷۳۹)
جمع حقوق صاحبان سهام	(۱۳,۸۸۱,۳۹۷)					(۱۳,۸۸۱,۳۹۷)
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	(۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴)	(۴۹,۴۰۷,۸۱۸)	(۲,۰۷۲,۷۴۰)	(۶۷,۳۱۵,۰۵۸)	(۹,۱۹۴,۰۵۳)	(۴۸,۸۳۷,۱۳۵)
شکاف	(۱,۵۶۵,۵۲۰)	۰	۰	۰	۰	۱,۸۴۱,۶۰۴
شکاف انباشته	(۱,۵۶۵,۵۲۰)	(۱,۵۶۵,۵۲۰)	۰	۰	۰	۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

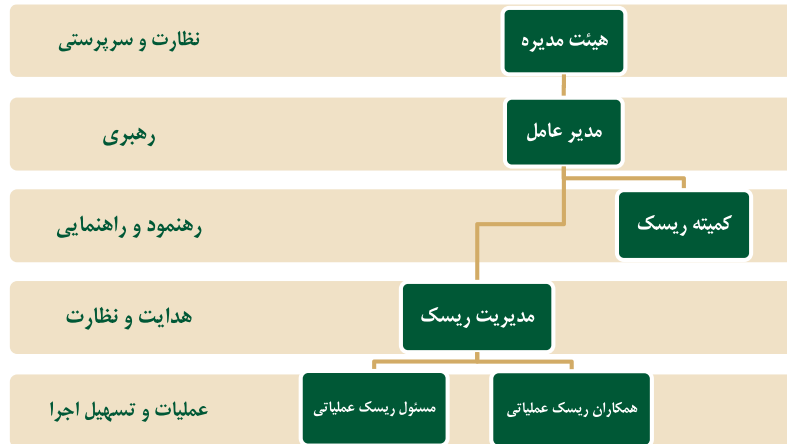
۶-۶۱- ریسک عملیاتی

۶-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

بانک کارآفرین ریسک عملیاتی را مطابق پیمان بازل، به عنوان ریسک زیان ناشی از فرآیندهای داخلی، افراد و سیستم های ناقص یا نادرست یا ناشی از رویدادهای خارجی، تعریف می کند.

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 بحرانهای احتمالی می باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۵-۶۱- 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 زبان 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.

۶-۶۱- 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.

۷-۶۱- 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 یکی از روش های مندرج در جدول ذیل محاسبه می شود:

روش اندازه گیری	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی
روش شاخص پایه	۳,۳۷۰,۰۱۲ میلیون ریال
روش استاندارد	۳,۸۷۵,۵۸۳
روش پیشرفته	-

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۶۱-۷- مدیریت سرمایه

۶۱-۷-۱- سرمایه نظارتی

تجدید ارائه شده		
۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
سرمایه لایه یک		
۶,۵۰۰,۰۰۰	۶,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
.	.	صرف سهام
۷۷۸,۹۲۵	۶۴۵,۹۰۴	سود (زیان) انباشته
۳,۵۷۶,۴۸۳	۳,۷۶۲,۰۹۲	اندوخته قانونی
.	.	اندوخته احتیاطی
.	۹۲۹,۸۰۴	سایر اندوخته ها
۱۰,۸۵۵,۴۰۸	۱۱,۸۳۷,۸۰۰	جمع سرمایه لایه یک قبل از اعمال تعدیلات نظارتی
کسر می شود: تعدیلات نظارتی		
.	.	بهای تمام شده سهام خزانه
.	.	بهای تمام شده سهام بانک که در مرحله انتشار اولیه و یا افزایش سرمایه به طور بی واسطه توسط واحد های تابعه خریداری شده
(۳۲,۱۱۶)	(۴۱,۳۲۳)	دارایی های نامشهود
(۱۶۲,۱۶۵)	(۱۶۲,۱۶۵)	حداقل بهای تمام شده سرمایه گذاری متقابل در سهام مؤسسات اعتباری و یا نهادهای مالی غیرتابعه
.	.	بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سرمایه لایه یک در خصوص سرمایه گذاری های کمتر از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی
(۵۲۸,۹۹۲)	(۵۲۸,۹۹۲)	بهای تمام شده مازاد بر ۱۰٪ سهام شرکت های سرمایه پذیر در خصوص سرمایه گذاری های بیش از ۱۰٪ در سهام مؤسسات اعتباری دیگر و یا نهاد مالی
(۹۸۶,۵۹۰)	(۹۸۶,۵۹۰)	بهای تمام شده سرمایه گذاری در واحد های تابعه ای که نهاد مالی محسوب نمی گردد
.	.	سایر تعدیلات به تشخیص بانک مرکزی
(۱,۷۰۹,۸۶۳)	(۱,۷۱۹,۰۷۰)	جمع تعدیلات نظارتی
۹,۱۴۵,۵۴۵	۱۰,۱۱۸,۷۳۰	سرمایه لایه یک پس از اعمال تعدیلات نظارتی
سرمایه لایه دو		
.	.	بدهی ایجاد شده ناشی از انتشار اوراق بدهی توسط موسسه اعتباری و صرف آنها و سایر بدهی ها پس از احراز شرایط مقرر
۱,۴۴۳,۱۰۵	۱,۳۹۱,۱۰۱	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام تا سقف ۱/۲۵ درصد دارایی های موزون شده به ریسک
۹۰۰,۰۰۰	۷۲۰,۰۰۰	مبلغ تعدیل شده حاصل از تجدید ارزیابی دارایی های ثابت ، سهام و اوراق بهادار
۲,۳۴۳,۱۰۵	۲,۱۱۱,۱۰۱	جمع سرمایه لایه دو
کسر می شود:		
.	.	فزونی سرمایه لایه دو به سرمایه لایه یک
۲,۳۴۳,۱۰۵	۲,۱۱۱,۱۰۱	سرمایه لایه دو قابل احتساب در سرمایه نظارتی
۱۱,۴۸۸,۶۵۰	۱۲,۲۲۹,۸۳۱	سرمایه نظارتی
۱۴,۸۹۷,۵۶۶	۱۴,۸۹۷,۵۶۶	سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی*

* «در سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی» قبلاً به تأیید بانک مرکزی رسیده و براساس ماده ۱۵ «دستورالعمل سرمایه گذاری در اوراق بهادار» مبنای محاسبه سایر نسبت های احتیاطی در مقطع گزارشگری صورت های مالی موسسه اعتباری می باشد. بدیهی است سرمایه نظارتی جدید براساس صورت های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هرگونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران، توسط بانک مرکزی تنفیذ خواهد شد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۶۱-۷-۲- تخصیص سرمایه

۶۱-۷-۲-۱- جمع دارایی های موزون شده به ریسک اعتباری در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹، مبلغ ۱۷۵,۵۹۴,۲۳۷ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		۱۳۹۷/۱۲/۲۹						
سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	سرمایه مورد نیاز	دارایی ها و تعهدات موزون به ریسک	ضریب ریسک	مبلغ تعدیل شده با احتساب وثایق و ضرایب تعدیل *	ضریب تعدیل	مبلغ	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
.	۹۴۰,۴۶۸	۱۰۰	۹۴۰,۴۶۸	موجودی نقد (صندوق و وجوه در راه ارزی و ریالی)
.	۱۶,۷۳۹,۰۹۲	۱۰۰	۱۶,۷۳۹,۰۹۲	سپرده قانونی نزد بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
.	۳۵۳,۸۴۲	۱۰۰	۳۵۳,۸۴۲	مطالبات از بانک مرکزی
.	۱۰۰	.	اوراق مشارکت منتشره یا تضمین شده توسط بانک مرکزی
.	.	.	.	۲۰	.	۱۰۰	.	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۸ و بیشتر
۱۲,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	۳,۷۵۰,۰۰۰	۵۰	۷,۵۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۷,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۴ تا ۸
.	.	۱۹۷,۱۲۰	۲,۴۶۴,۰۰۰	۸۰	۳,۰۸۰,۰۰۰	۱۰۰	۳,۰۸۰,۰۰۰	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه ۲ تا ۴
۱,۰۸۶,۵۵۵	۱۳,۵۸۱,۹۳۵	۱,۷۰۲,۵۱۱	۲۱,۲۸۱,۳۸۸	۱۰۰	۲۱,۲۸۱,۳۸۸	۱۰۰	۲۱,۲۸۱,۳۸۸	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری با نسبت کفایت سرمایه کمتر از ۲
.	.	.	.	۱۰۰	.	۱۰۰	.	مطالبات از بانکها و سایر مؤسسات اعتباری که صورت های مالی آنها منتشر نشده و یا از تاریخ آنها بیش از ۲ سال گذشته باشد
۲۳,۶۳۰	۲۹۵,۳۷۲	۳۵,۸۱۰	۴۴۷,۶۲۰	۲۰	۲,۲۳۸,۰۹۹	۱۰۰	۲,۲۳۸,۰۹۹	مطالبات از دولت (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)
.	.	.	.	۱۰۰	.	۱۰۰	.	مطالبات از موسسات و شرکتهای دولتی و نهادهای و موسسات عمومی غیر دولتی (در قالب تسهیلات و خرید اوراق بهادار)
۱,۷۱۳,۳۸۲	۲۱,۴۱۷,۲۷۶	۱,۸۲۷,۹۴۷	۲۲,۸۴۹,۳۴۳	۱۵۰	۱۵,۲۳۲,۸۹۵	۱۰۰	۲۷,۴۰۸,۱۰۰	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) شرکت های پذیرفته شده در بورس
۳,۴۳۶,۰۱۵	۴۲,۹۵۰,۱۸۶	۲,۹۳۸,۰۳۳	۳۶,۷۲۵,۴۰۹	۲۰۰	۱۸,۳۶۲,۷۰۵	۱۰۰	۴۴,۵۰۴,۸۰۲	اصل تسهیلات عقود مشارکتی (مشارکت مدنی، مضاربه، مساقات، مزارعه) سایر اشخاص حقیقی و حقوقی
۴۱,۸۹۶	۵۲۳,۶۹۵	۴۳,۵۷۶	۵۴۴,۶۹۵	۳۰۰	۱۸۱,۵۶۵	۱۰۰	۱۸۱,۵۶۵	سرمایه گذاری غیر تجاری در شرکت های پذیرفته شده در بورس پس از کسر کاهش ارزش انباشته
۳۳۴,۵۸۹	۴,۱۸۲,۳۶۰	۳۳۴,۵۸۹	۴,۱۸۲,۳۶۰	۴۰۰	۱,۰۴۵,۵۹۰	۱۰۰	۱,۰۴۵,۵۹۰	سرمایه گذاری غیر تجاری در سایر شرکتهای (به غیر موسسات اعتباری و شرکتهای تابعه غیر نهاد مالی) پس از کسر کاهش ارزش انباشته
.	.	.	.	۳۰۰	.	۱۰۰	.	بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری کمتر از ۱۰ درصد و کمتر از ۱۰ درصد سرمایه لایه اول)
.	.	.	.	۳۰۰	.	۱۰۰	.	بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری کمتر از ۱۰ درصد و بیش از ۱۰ درصد سرمایه لایه اول) تا سقف ۱۰ درصد سرمایه لایه اول
.	.	.	.	۳۰۰	.	۱۰۰	.	بهای تمام شده سرمایه گذاری غیر تجاری در موسسه اعتباری دیگر یا نهاد مالی (سهامداری بیش از ۱۰ درصد) تا سقف ۱۰ درصد بهای تمام شده سهام عادی
۳۲,۱۸۵	۴۰۲,۳۱۴	۲۹,۲۱۲	۳۶۵,۱۵۰	۵۰	۷۳۰,۲۹۹	۱۰۰	۱,۵۸۳,۳۲۳	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - بابت املاک مسکونی
۷۳,۴۵۱	۹۱۸,۱۳۷	۱۰,۱۹۶	۱۲۷,۴۵۴	۷۵	۱۶۹,۹۳۹	۱۰۰	۱۹۰,۹۱۹	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص تا ۱ میلیارد
۲۶,۸۴۰	۳۳۵,۴۹۸	۳۰,۷۸	۳۸,۴۷۰	۱۰۰	۳۸,۴۷۰	۱۰۰	۱۰۱,۳۵۱	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۱ تا ۵ میلیارد
۷,۰۸۵	۸۸,۵۵۷	۶,۰۷۱	۷۵,۸۸۸	۱۵۰	۵۰,۵۹۲	۱۰۰	۱۵۰,۲۴۱	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص از ۵ تا ۱۰ میلیارد
۷۵۹,۲۰۸	۹,۴۹۰,۱۰۴	۱,۲۶۹,۸۸۷	۱۵,۸۷۳,۵۹۰	۲۰۰	۷,۹۳۶,۷۹۵	۱۰۰	۱۴,۰۸۶,۵۶۲	اصل و سود تسهیلات عقود غیر مشارکتی - سایر تسهیلات هر شخص بیش از ۱۰ میلیارد
۲,۸۲۰,۳۷۱	۳۵,۲۵۴,۶۳۸	.	.	۱۵۰	.	۱۰۰	.	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
.	.	۱,۴۳۴,۲۴۸	۱۷,۹۲۸,۱۰۲	۱۰۰	۱۷,۹۲۸,۱۰۲	۱۰۰	۱۷,۹۲۸,۱۰۲	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی کمتر از ۲۰٪ تا ۵۰٪ مانده مطالبات غیر جاری
.	.	.	.	۵۰	.	۱۰۰	.	خالص مطالبات غیر جاری (اصل و سود و وجه التزام به کسر ذخیره اختصاصی مربوطه) - مبلغ ذخیره اختصاصی ۵۰٪ و بالاتر از آن نسبت به مانده مطالبات غیر جاری
۵۲,۹۴۳	۶۶۱,۷۸۵	۵,۷۶۰	۷۱,۹۹۹	۱۰۰	۷۱,۹۹۹	۱۰۰	۷۱,۹۹۹	اوراق مشارکت غیر دولتی
۶۱,۶۱۲	۷۷۰,۱۴۸	۷۹,۶۴۰	۹۹۵,۴۹۶	۱۰۰	۹۹۵,۴۹۶	۱۰۰	۹۹۵,۴۹۶	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته (جاری و فاقد ماهیت تسهیلاتی باشد)
۱۰۴,۴۹۰	۱,۳۰۶,۱۲۲	۱۱۰,۵۰۴	۱,۳۸۱,۲۹۸	۱۰۰	۱,۳۸۱,۲۹۸	۱۰۰	۱,۳۸۱,۲۹۸	سایر حساب های دریافتی (جاری باشد)
۴۷۶,۸۳۲	۵,۹۶۰,۳۹۹	۴۵۴,۳۶۳	۵,۶۷۹,۵۳۴	۱۰۰	۵,۶۷۹,۵۳۴	۱۰۰	۵,۶۷۹,۵۳۴	خالص دارایی های ثابت
۵۱۱,۹۱۶	۶,۳۹۸,۹۴۴	۳۰۳,۹۶۵	۳,۷۹۹,۵۶۷	۱۰۰	۳,۷۹۹,۵۶۷	۱۰۰	۳,۷۹۹,۵۶۷	سایر اقلام بالای خط ترازنامه
۱۶۲,۱۴۲	۲,۰۲۶,۷۸۱	۵۲,۲۵۹	۶۵۳,۲۳۵	۱۰۰	۶۵۳,۲۳۵	۵۰	۱,۳۰۶,۴۷۰	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر یا تایید شده ای که کالای موضوع آن وثیقه اعتبار نیست پس از کسر پیش دریافت
۱,۰۹۹,۹۷۷	۱۳,۷۴۹,۷۱۶	۱,۸۵۷,۳۲۷	۲۳,۲۱۶,۵۹۱	۱۰۰	۲۳,۲۱۶,۵۹۱	۵۰	۴۶,۴۳۳,۱۸۲	تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده پس از کسر سپرده نقدی
۸۵۵,۳۶۷	۱۰,۶۹۲,۰۸۸	۱,۰۵۱,۴۴۴	۱۳,۱۴۳,۰۵۰	۱۰۰	۱۳,۱۴۳,۰۵۰	۵۰	۲۶,۲۸۶,۱۰۱	تعهدات بابت قراردادهای منعقد معاملات و تضمین انواع صکوک از جمله اوراق مشارکت
.	.	.	.	۱۰۰	.	۱۰۰	.	سایر تعهدات
۱۳,۶۹۲,۴۸۴	۱۷۱,۱۵۶,۰۵۴	۱۴,۰۴۷,۵۳۹	۱۷۵,۵۹۴,۲۳۷					

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۲-۷-۶۱- جمع دارایی های موزون شده به ریسک بازار در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ ، مبلغ ۲۵,۶۶۲,۴۶۷ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم	ضریب ریسک	مبلغ
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
۲۲,۱۵۴	۸/۰۰	۴۰۱,۹۲۵	۲۰,۴۶۴	۸/۰۰	۲۵۵,۸۰۵
۱۰۶,۹۳۲	۵/۰۰	۲,۱۳۸,۶۴۴	۱۱۵,۵۰۵	۵/۰۰	۲,۳۱۰,۰۹۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰
۰	۰/۲	۰	۰	۰/۲	۰
۰	۰/۴	۰	۰	۰/۴	۰
۰	۰/۷	۰	۰	۰/۷	۰
۲۶,۷۳۳	۱/۲۵	۲,۱۳۸,۶۴۴	۲۸,۸۷۶	۱/۲۵	۲,۳۱۰,۰۹۸
۰	۱/۷۵	۰	۰	۱/۷۵	۰
۰	۲/۲۵	۰	۰	۲/۲۵	۰
۰	۲/۷۵	۰	۰	۲/۷۵	۰
۰	۳/۲۵	۰	۰	۳/۲۵	۰
۰	۳/۷۵	۰	۰	۳/۷۵	۰
۰	۴/۵	۰	۰	۴/۵	۰
۰	۵/۲۵	۰	۰	۵/۲۵	۰
۰	۶/۰۰	۰	۰	۶/۰۰	۰
۱,۵۷۳,۶۳۰	۸/۰۰	۱۹,۶۷۰,۳۷۱	۱,۸۸۸,۱۵۲	۸/۰۰	۲۳,۶۰۱,۸۹۸
۱,۷۳۹,۴۴۹			۲,۰۵۲,۹۹۷		
۱۲/۵			۱۲/۵		
۲۱,۷۴۲,۱۱۲			۲۵,۶۶۲,۴۶۷		

سهم تجاری
 مجموع بهای تمام شده اوراق بهادار تجاری- ریسک خاص
 اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید یک ماه و کمتر از آن
 اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۳ ماه
 اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۶ ماه
 اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۶ تا ۱۲ ماه
 اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱ تا ۲ سال
 اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲ تا ۳ سال
 اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۳ تا ۴ سال
 اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۴ تا ۵ سال
 اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۵ تا ۷ سال
 اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۷ تا ۱۰ سال
 اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۱۰ تا ۲۰ سال
 اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید ۲۰ تا ۱۵ سال
 اوراق بهادار تجاری- ریسک عام- مدت زمان باقی مانده تا سررسید بیش از ۲۰ سال
 وضعیت باز مثبت تمامی ارزها یا قدر مطلق وضعیت باز منفی تمامی ارزها هر کدام که بیشتر است
 جمع سرمایه مورد نیاز برای پوشش ریسک بازار
 ضریب
 دارایی موزون شده به ریسک بازار

۳-۷-۶۱- جمع دارایی های موزون شده به ریسک عملیاتی در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ ، مبلغ ۴۱,۳۲۶,۴۱۲ میلیون ریال می باشد.

۱۳۹۶/۱۲/۲۹			۱۳۹۷/۱۲/۲۹		
میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ	میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی	ضریب ریسک	مبلغ
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
۳,۴۴۷,۸۲۷	۱۵/۰۰	۲۲,۹۸۵,۵۱۰	۳,۳۰۶,۱۱۳	۱۵/۰۰	۲۲,۰۴۰,۷۵۳
۱۲/۵			۱۲/۵		
۴۳,۰۹۷,۸۳۱			۴۱,۳۲۶,۴۱۲		

میانگین مجموع درآمدهای سه سال اخیر بانک
 ضریب
 دارایی موزون شده به ریسک عملیاتی

۳-۷-۶۱- نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۲۹ ، ۵/۰۴ درصد می باشد.

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۴۸۸,۶۵۰	۱۲,۲۲۹,۸۳۱
۱۷۱,۱۵۶,۰۵۴	۱۷۵,۵۹۴,۲۳۷
۲۱,۷۴۲,۱۱۲	۲۵,۶۶۲,۴۶۷
۴۳,۰۹۷,۸۳۱	۴۱,۳۲۶,۴۱۲
۲۳۵,۹۹۶,۹۹۷	۲۴۲,۵۸۳,۱۱۶
۳/۹٪	۴/۳٪
۴/۸٪	۵/۰۴٪

سرمایه نظارتی مبنای سایر نسبت های احتیاطی
 دارایی های موزون به ریسک اعتباری
 دارایی های موزون به ریسک بازار
 دارایی های موزون به ریسک عملیاتی
 جمع دارایی های موزون به ریسک
 نسبت سرمایه لایه یک به دارایی موزون به ریسک - درصد
 نسبت کفایت سرمایه - درصد

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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 ۱۳۹۷/۱۲/۲۹، ۷/۹ درصد می باشد.

۱۳۹۶/۱۲/۲۹	۱۳۹۷/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۸۹۹,۰۰۵	۱۳,۸۸۱,۳۹۷	جمع حقوق صاحبان سهام
۱۵۹,۰۷۷,۸۵۸	۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴	جمع دارایی ها
۸/۱٪	۷/۹٪	درجه اهرمی - درصد

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 را 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
درآمدهای کسب شده از خارج بانک						
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۲۰,۱۲۳,۰۱۶	۰	۲۰۳,۵۴۲	۰	۰	۲۰,۳۲۶,۵۵۸
هزینه سود سپرده ها	(۱۸,۲۸۹,۵۲۶)	۰	(۱۳,۶۳۸)	۰	۰	(۱۸,۳۰۳,۱۶۴)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۱,۸۳۳,۴۹۰	۰	۱۸۹,۹۰۴	۰	۰	۲,۰۲۳,۳۹۴
درآمد کارمزد	۱,۱۰۲,۸۱۴	۰	۰	۰	۰	۱,۱۰۲,۸۱۴
هزینه کارمزد	(۱۳۸,۸۶۳)	۰	۰	۰	۰	(۱۳۸,۸۶۳)
خالص درآمد کارمزد	۹۶۳,۹۵۱	۰	۰	۰	۰	۹۶۳,۹۵۱
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۷۸۹,۵۹۳	۰	۰	۰	۰	۷۸۹,۵۹۳
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۰	۰	۱,۳۱۵,۳۵۸	۰	۰	۱,۳۱۵,۳۵۸
سایر درآمدهای عملیاتی	۰	۰	۰	۰	۵۹۳,۷۸۰	۵۹۳,۷۸۰
خالص درآمد های کسب شده از خارج بانک	۳,۵۸۷,۰۳۵	۰	۱,۵۰۵,۲۶۲	۰	۵۹۳,۷۸۰	۵,۶۸۶,۰۷۶
خالص درآمد های بین بخش های بانک	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع درآمدهای بخش های عملیاتی بانک	۳,۵۸۷,۰۳۵	۰	۱,۵۰۵,۲۶۲	۰	۵۹۳,۷۸۰	۵,۶۸۶,۰۷۶
هزینه های مطالبات مشکوک الوصول بخش عملیاتی	(۱,۵۱۰,۱۷۵)	۰	۰	۰	۰	(۱,۵۱۰,۱۷۵)
سایر هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۲۳۱,۵۶۷)	۰	۰	۰	۰	(۲۳۱,۵۶۷)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۱,۸۴۵,۲۹۳	۰	۱,۵۰۵,۲۶۲	۰	۵۹۳,۷۸۰	۳,۹۴۴,۳۳۴
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۶۶۵,۴۶۱)
سود قبل از مالیات	۱,۲۷۸,۸۷۳	۰	۱,۵۰۵,۲۶۲	۰	۵۹۳,۷۸۰	۳,۳۷۷,۹۱۵

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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.

سال ۱۳۹۷			
جمع		سایر کشورها	ایران
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
دارایی ها			
۱۲,۲۴۱,۱۸۳	۰	۱۲,۲۴۱,۱۸۳	موجودی نقد
۲۰,۹۱۴,۵۱۵	۰	۲۰,۹۱۴,۵۱۵	مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	۰	۱۰۵,۹۸۴,۰۷۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۴,۳۲۲,۰۵۰	۰	۴,۳۲۲,۰۵۰	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۹۹۵,۴۹۶	۰	۹۹۵,۴۹۶	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱,۳۸۱,۲۹۸	۰	۱,۳۸۱,۲۹۸	سایر حسابهای دریافتی
۱۶,۷۳۹,۰۹۲	۰	۱۶,۷۳۹,۰۹۲	سپرده قانونی
۶,۱۶۵,۹۲۹	۰	۶,۱۶۵,۹۲۹	دارایی های ثابت مشهود
۴,۲۸۳,۵۹۸	۰	۴,۲۸۳,۵۹۸	دارایی های نامشهود
۳,۷۹۹,۵۶۷	۰	۳,۷۹۹,۵۶۷	سایر داراییها
۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴	۰	۱۷۶,۸۲۶,۸۰۴	جمع دارایی ها
بدهی ها			
(۲,۳۶۳,۱۶۷)	۰	(۲,۳۶۳,۱۶۷)	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
(۱۵,۸۶۳,۵۸۰)	۰	(۱۵,۸۶۳,۵۸۰)	سپرده های مشتریان
۰	۰	۰	اوراق بدهی
(۱۳۶,۹۹۰,۵۲۵)	۰	(۱۳۶,۹۹۰,۵۲۵)	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
(۱۳,۰۲۲)	۰	(۱۳,۰۲۲)	سود سهام پرداختنی
۰	۰	۰	ذخیره مالیات عملکرد
(۷,۰۹۲,۸۴۰)	۰	(۷,۰۹۲,۸۴۰)	ذخایر و سایر بدهی ها
(۶۲۲,۲۷۳)	۰	(۶۲۲,۲۷۳)	ذخیره مزایای پایان خدمت
(۱۶۲,۹۴۵,۴۰۸)	۰	(۱۶۲,۹۴۵,۴۰۸)	جمع بدهی ها
۲۱,۴۲۹,۳۷۳	۰	۲۱,۴۲۹,۳۷۳	جمع درآمدهای عملیاتی
۵۹۳,۷۸۰	۰	۵۹۳,۷۸۰	جمع سایر درآمدها و هزینه ها

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۳-۶۲- تمرکز جغرافیایی اقلام عمده داراییها و بدهیها و درآمدها (ادامه)

در ارائه اطلاعات جغرافیایی، اقلام عمده داراییها بر مبنای محل استقرار، درآمدها و بدهیها بر مبنای محل اقامت طرف حساب بانک در نواحی جغرافیایی گزارش می‌شود.

۱۳۹۶/۱۲/۲۹		
ایران	سایر کشورها	جمع
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
داراییها		
۷,۱۳۳,۶۹۰	۰	۷,۱۳۳,۶۹۰
موجودی نقد		
۷,۸۰۰,۳۶۰	۰	۷,۸۰۰,۳۶۰
مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری		
۱۰۵,۴۷۶,۸۲۰	۰	۱۰۵,۴۷۶,۸۲۰
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی		
۴,۲۸۹,۷۱۶	۰	۴,۲۸۹,۷۱۶
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		
۷۷۰,۱۴۸	۰	۷۷۰,۱۴۸
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته		
۱,۳۰۶,۱۲۲	۰	۱,۳۰۶,۱۲۲
سایر حسابهای دریافتی		
۱۵,۳۰۵,۶۵۹	۰	۱۵,۳۰۵,۶۵۹
سپرده قانونی		
۶,۴۴۶,۷۹۴	۰	۶,۴۴۶,۷۹۴
دارایی‌های ثابت مشهود		
۴,۱۴۹,۶۰۵	۰	۴,۱۴۹,۶۰۵
دارایی‌های نامشهود		
۶,۳۹۸,۹۴۴	۰	۶,۳۹۸,۹۴۴
سایر داراییها		
۱۵۹,۰۷۷,۸۵۸	۰	۱۵۹,۰۷۷,۸۵۸
جمع داراییها		
بدهیها		
۳,۴۱۹,۶۵۱	۰	۳,۴۱۹,۶۵۱
بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری		
۷,۶۹۵,۴۳۳	۰	۷,۶۹۵,۴۳۳
سپرده های مشتریان		
۰	۰	۰
اوراق بدهی		
۱۲۸,۹۲۶,۳۵۷	۰	۱۲۸,۹۲۶,۳۵۷
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری		
۳۵,۲۲۵	۰	۳۵,۲۲۵
سود سهام پرداختنی		
۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد		
۵,۵۹۶,۹۳۷	۰	۵,۵۹۶,۹۳۷
ذخایر و سایر بدهیها		
۵۰۵,۲۴۱	۰	۵۰۵,۲۴۱
ذخیره مزایای پایان خدمت		
۱۴۶,۱۷۸,۸۵۳	۰	۱۴۶,۱۷۸,۸۵۳
جمع بدهیها		
۲۱,۶۸۲,۷۵۳	۰	۲۱,۶۸۲,۷۵۳
جمع درآمدهای عملیاتی		
۴۱۰,۳۴۸	۰	۴۱۰,۳۴۸
جمع سایر درآمدها و هزینهها		

۳-۶۳- معاملات با اشخاص مرتبط

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

طی سال مالی ۱۳۹۷، شرکت گروه توسعه مالی مهرآیندگان (سهامی عام) با خرید ۸۴,۸۰۷,۱۹۸ سهم و شرکت کاراندیش دوران معاصر با خرید ۳۴۸,۵۲۰,۶۹۳ سهم در زمره سهامداران بالای یک درصد قرار گرفتند. همچنین شرکت آسفالت طوس با فروش ۴۰,۲۳۲,۶۱۷ سهم و شرکت کشاورزی مدبر کشت طوس با فروش ۲۹۸,۵۲۰,۶۹۳ سهم از ردیف سهامداران بالای یک درصد خارج گردیدند.

۲-۶۳- معاملات با مدیران

مدیران شامل مدیرعامل، اعضای هیات مدیره و هیات عامل بانک می‌باشد. طی سال مالی ۱۳۹۷، مدیران با مجموعه شرکت های گروه هیچگونه معامله ای نداشته اند.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

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

سال ۱۳۹۷					نوع وابستگی	نام شخص وابسته	شرح
سود (زیان) ناخالص مانده طلب (بدهی)	مبلغ معامله گردش	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	موضوع معامله			
۰	۷۶۱		بله	خرید ارز و خدمات	شرکت همگروه	شرکت بیمه کار آفرین	شرکت صرافی کارآفرین
۵۹۵	۱,۹۳۹		خیر	درآمد صدور بیمه نامه	شرکت وابسته	شرکت بیمه کارآفرین	شرکت عصر امین کارآفرین
۱۰,۷۵۸	۶,۳۳۳		خیر		صندوق تحت مدیریت	صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین	شرکت کارگزاری کارآفرین
۱۳,۵۰۸	۶,۹۱۰		خیر		صندوق تحت مدیریت	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین	
۷۱۶	۳۱۶		خیر		صندوق تحت مدیریت	صندوق سرمایه گذاری شاخصی کارآفرین	
۰	۴,۲۱۶	۱,۰۴۰	خیر	ارائه خدمات و خرید دارایی ثابت	همگروه	شرکت بیمه کارآفرین	
۰	۳۰		خیر	فروش خدمات	همگروه	شرکت بیمه کارآفرین	
۰	۰	۰	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 ۱۳۹۷

۳-۶۳- معاملات با اشخاص وابسته در سال ۱۳۹۷ با بانک (شرکت اصلی) ، به شرح ذیل است:

ارقام به میلیون ریال

سال ۱۳۹۷					نوع وابستگی	نام شخص وابسته
مانده طلب (بدهی)	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله گردش	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟		
۳۴۵,۳۸۳	۲۴۱		طبق تعرفه های بانکی	خیر	درآمد کارمزد ضمانتنامه	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
		۳,۱۲۰	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات		صدور ضمانتنامه	
۶۸۳,۲۵۷		۲,۲۲۷,۰۳۷	طبق تعرفه های بانکی	خیر	فروش ارز و خدمات	شرکت صرافی کارآفرین
		۱,۰۷۱,۱۰۱	طبق تعرفه های بانکی		خرید ارز	
۱,۲۱۶,۶۹۵	۱,۳۹۸	۵۶۶,۹۵۰	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	خیر	تسهیلات اعطایی	شرکت لیزینگ کارآفرین
۳۶,۳۹۰		۱۳,۵۹۷	بهای تمام شده بعلاوه کارمزد طبق عرف	خیر	ساخت و بازسازی شعب	ابنیه گستر کارآفرین
۲۳,۳۱۳		۵۰	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	بلی	تسهیلات اعطایی	شرکت وابسته و عضو مشترک هیات مدیره تحت نفوذ مشترک
	۱۱۰		طبق تعرفه های بانکی		درآمد کارمزد ضمانتنامه	
		۴۷,۵۳۳	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات		صدور ضمانتنامه	
-	۱۰	۱۶,۲۷۵	طبق تعرفه های بانکی	خیر	تسهیلات اعطایی	سهامدار بانک علی روستا
۱,۱۱۸,۶۲۳	۱۱۳,۷۱۷	۳,۷۱۴,۱۰۲	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	خیر	تسهیلات اعطایی	تحت نفوذ مشترک
	۵,۱۶۹	-	طبق دستورالعمل		درآمد کارمزد ضمانتنامه	
	-	۲۴۷,۱۵۴	طبق تعرفه های بانکی		صدور ضمانتنامه	
۸۴۱	۱۸	-	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	خیر	درآمد کارمزد ضمانتنامه	تحت نفوذ مشترک
	-	۸۴۱	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات		صدور ضمانتنامه	
۱۷,۱۲۹	-	۱۱,۹۴۶	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	بلی	صدور ضمانتنامه	عضو مشترک هیات مدیره مشترک
	۳۷۰	-	طبق تعرفه های بانکی		درآمد کارمزد ضمانتنامه	

۴-۶۳- مانده حساب اشخاص وابسته که طی سال، معامله ای با آنها انجام نشده به شرح ذیل است:

مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۶/۱۲/۲۹	مانده طلب (بدهی) ۱۳۹۷/۱۲/۲۹	تعدیلات (هزینه مطالبات مشکوک الوصول و ...)	(دریافت) پرداخت	نوع وابستگی	نام شخص وابسته
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۹۱۶	۳,۸۹۷	-	-	شرکت فرعی	شرکت امین اعتماد کارآفرین
۵۰,۰۶۳	۵,۶۹۹	-	-	شرکت فرعی و عضو مشترک هیات مدیره تحت نفوذ مشترک	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
۲,۳۹۵	۲,۴۳۲	-	-	شرکت فرعی	شرکت عصر امین کارآفرین

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۶۴- سود انباشته در پایان سال

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

تکلیف قانونی	مبلغ میلیون ریال
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۷ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	۱۲۳,۷۳۹
پیشنهاد هیئت مدیره	
سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	۱۲۳,۷۳۹

۶۵- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی

۶۵-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

یادداشت	سال ۱۳۹۷		سال ۱۳۹۶
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
منابع قرض الحسنه پس انداز			
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال	۲۲-۲	۷۲,۷۴۳	۲۱,۷۴۱
جمع منابع قرض الحسنه		۷۲,۷۴۳	۲۱,۷۴۱
مصارف قرض الحسنه			
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)			
تسهیلات عادی		(۱۶۳,۰۹۳)	(۱۰,۰۸۷)
تسهیلات کارمندی		۰	۰
جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	۱۳	(۱۶۳,۰۹۳)	(۱۰,۰۸۷)
جمع مصارف قرض الحسنه		(۱۶۳,۰۹۳)	(۱۰,۰۸۷)
سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز		(۷,۲۷۴)	(۲,۱۷۴)
ذخیره نقدبندی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)		(۳,۶۳۷)	(۱,۰۸۷)
مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه		(۱۰۱,۲۶۲)	۸,۳۹۲

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

۶۵-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

شرکت اصلی		کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۹۶۹	۳۲۱	
۰	۰	هزینه جوایز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۵,۹۶۹	۳۲۱	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه (یادداشت ۱-۴۴)

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

شرکت اصلی		ازدواج
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۳,۹۱۸	۱۰,۰۵۴	
۹,۱۷۵	۳۳	سایر
۱۶۳,۰۹۳	۱۰,۰۸۷	

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

شرکت اصلی		اشخاص حقیقی
سال ۱۳۹۷	سال ۱۳۹۶	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۳,۰۹۳	۱۰,۰۸۷	
۰	۰	اشخاص حقوقی - تعاونی
۰	۰	اشخاص حقوقی - سایر
۱۶۳,۰۹۳	۱۰,۰۸۷	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

۶۷- اطلاعات تسهیلات و تعهدات کلان

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

میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع رابطه	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان										
				تسهیلات		تعهدات		شده سهام (۳)	قیمت تمام (۲)					
				خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	ناخالص	خالص (۳)							
				۵-۱+۲+۳+۴	مجموع تسهیلات، تعهدات، علاوه بر قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	تاریخ اعطاء	مصوبه هیات مدیره	شماره	تاریخ					
۱	شرکت ایران خودرو	مالکیتی	جمع شرکت ایران خودرو	۴,۶۹۳,۶۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۲۸	۵۰۷/۹۷/۸۷۵	۹۷/۰۳/۰۷		
۲				۴,۶۹۳,۶۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۲۸	۵۰۷/۹۷/۸۷۵	۹۷/۰۳/۰۷
۳				۴,۶۹۳,۶۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۲۸	۵۰۷/۹۷/۸۷۵	۹۷/۰۳/۰۷
۴				۴,۶۹۳,۶۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۱	۵۰۷/۹۷/۵۳۶۷	۹۷/۱۲/۰۷
۵				۴,۶۹۳,۶۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۲۸	۵۰۷/۹۷/۸۷۵	۹۷/۰۳/۰۷
۶				۴,۶۹۳,۶۸۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۲۸	۵۰۷/۹۷/۸۷۵	۹۷/۰۳/۰۷
۷	شرکت ایران خودرو دیزل	مالکیتی	جمع شرکت ایران خودرو دیزل	۱,۴۳۸,۹۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۲۹	۵۰۷/۹۷/۲۱۵۰	۹۷/۰۵/۲۳		
۸				۱,۴۳۸,۹۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۴/۱۳	۵۰۷/۹۷/۷۵۰	۹۷/۰۳/۰۱
۹				۱,۴۳۸,۹۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۹/۱۹	۵۰۷/۹۷/۲۱۵۱	۹۷/۰۵/۲۳
۱۰				۱,۴۳۸,۹۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۰۷/۹۶/۳۸۰۴	۹۶/۰۸/۲۳
۱۱				۱,۴۳۸,۹۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۲				۱,۴۳۸,۹۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۳				۱,۴۳۸,۹۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۴				۱,۴۳۸,۹۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۵				۱,۴۳۸,۹۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۶				۱,۴۳۸,۹۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۷				۱,۴۳۸,۹۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۸				۱,۴۳۸,۹۷۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۹	شرکت تولید محور خودرو	مالکیتی	جمع شرکت ایران خودرو دیزل	۵۶,۳۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۸۵/۱۲/۱۶	۲۴۶,۷۴۵	۰		
۲۰				۵۶,۳۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۲۱	شرکت تهیه و توزیع قطعات ولوآزم یدکی ایران خودرو	مالکیتی	جمع شرکت ایران خودرو دیزل	۶۳,۲۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۸۶/۰۴/۲۶	۲۴۶,۷۴۵	۰		
۲۲				۶۳,۲۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۲۳	شرکت تهیه و توزیع قطعات ولوآزم یدکی ایران خودرو	مالکیتی	جمع شرکت ایران خودرو دیزل	۶۳,۲۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۸۵/۱۲/۱۶	۱,۵۱۰,۸۳۰	۰		
۲۴				۶۳,۲۵۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۲۵	شرکت صنعتی نیرو محرکه	مالکیتی	جمع شرکت ایران خودرو دیزل	۶۸,۲۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۰۵/۱۷	۲۱۴,۰۰۰	۰		
۲۶				۶۸,۲۹۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۲۷	شرکت گواه	مالکیتی	جمع شرکت گواه	۲۸,۸۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۰۱	۲۲۱,۴۳۷	۰		
۲۸				۲۸,۸۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۲۹	شرکت مهندسی تامین قطعات ایران خودرو دیزل (ایکو)	مالکیتی	جمع شرکت مهندسی تامین قطعات ایران خودرو دیزل (ایکو)	۲,۹۴۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰		
۳۰				۲,۹۴۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۳۱				۲,۹۴۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۳۲				۲,۹۴۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۳۳				۲,۹۴۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۳۴				۲,۹۴۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۳۵	جمع گروه ایران خودرو	مالکیتی	جمع گروه ایران خودرو	۹۸,۷۲۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۱۹۹,۱۶۷	۰		
۳۶				۹۸,۷۲۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۳۷				۹۸,۷۲۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۳۸				۹۸,۷۲۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۳۹				۹۸,۷۲۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۴۰				۹۸,۷۲۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

میلیون ریال

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان					
				تسهیلات		تعهدات		تسهیلات خالص جاری (۱)	تسهیلات غیر جاری (۲)
				خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	خالص (۳)	خالص (۴)		
				مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)	تسهیلات، تعهدات مجموع	شده سهام (۴) قیمت تمام اعطا	تاریخ اعطا الیه	وضعیت وثیقه	مصوبه هیات مدیره
				۵=۱+۲+۳+۴	۵=۱+۲+۳+۴			نوع	شماره
				ارزش	ارزش			تاریخ	
۳۳		مالکیتی	شرکت صنعتی بهپاک	۹۱۱,۶۶۰	۹۱۱,۶۶۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۳	۰	سفته چک-وثیقه	۵۰۷/۹۷/۵۶۴۷
۳۴						۱۳۹۷/۱۱/۱۴	۰	مضاعف قرارداد لازم	۵۰۷/۹۷/۳۹۷۱
۳۵						۱۳۹۷/۱۱/۱۴	۰	الاجرای داخلی	۵۰۷/۹۷/۳۹۷۱
۳۶						۱۳۹۷/۰۵/۲۷	۰		۵۰۷/۹۷/۱۹۵۷
			جمع شرکت صنعتی بهپاک	۹۱۱,۶۶۰	۹۱۱,۶۶۰				۳,۲۵۵,۳۳۰
۳۷						۱۳۹۷/۱۱/۰۷	۰		
۳۸						۱۳۹۷/۰۸/۱۹	۰		۵۰۷/۹۷/۳۵۲۷
۳۹						۱۳۹۷/۱۲/۰۹	۰		۵۰۷/۹۷/۵۰۴۴
۴۰						۱۳۹۷/۱۲/۲۷	۰		۵۰۷/۹۷/۵۸۴۴
۴۱						۱۳۹۷/۰۹/۱۴	۰		۵۰۷/۹۷/۳۹۲۱
۴۲		مالکیتی	مارگارین	۲,۴۳۴,۹۸۰	۲,۴۳۴,۹۸۰	۱۳۹۷/۰۷/۲۴	۰	سفته چک-وثیقه مضاعف سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۵۰۷/۹۷/۳۰۵۷
۴۳						۱۳۹۷/۰۷/۲۴	۰		۵۰۷/۹۷/۳۰۵۷
۴۴						۱۳۹۷/۱۲/۱۳	۰		۵۰۷/۹۷/۶۴۶۷
۴۵						۱۳۹۷/۰۸/۱۰	۰		۵۰۷/۹۷/۳۵۲۷
۴۶							۰		۵۰۷/۹۷/۴۷۸
۴۷							۲۶		
			جمع شرکت مارگارین	۲,۴۳۴,۹۵۴	۲,۴۳۴,۹۵۴		۶۷		۹,۷۶۹,۲۹۴
			جمع هلدینگ بهشهر	۳,۳۴۶,۶۱۵	۳,۳۴۶,۶۱۵		۶۷		۳۰,۷۵۱,۱۷۰
۴۸		مالکیتی	تامین مسکن جوانان	۲۴۶,۸۸۷	۲۴۶,۸۸۷	۱۳۹۵/۰۹/۱۳	۰	چک-وثیقه مضاعف سپرده قرض الحسنه تزد ما سهام شرکتهای بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۵۰۷/۹۵/۳۴۰۱
۴۹						۱۳۹۵/۰۹/۱۳	۰		۵۰۷/۹۵/۳۴۰۱
			جمع شرکت تامین مسکن جوانان	۲۴۶,۸۸۷	۲۴۶,۸۸۷				۹۵۷,۱۱۰
۵۰		مالکیتی	سرمایه گذاری ساختمان ایران	۵۴۴,۷۸۸	۵۴۴,۷۸۸	۱۳۹۵/۰۹/۱۳	۰	چک-وثیقه مضاعف سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۵۰۷/۹۵/۳۰۶۶
۵۱						۱۳۹۵/۰۹/۱۳	۰		۵۰۷/۹۵/۳۷۲۴
			جمع شرکت سرمایه گذاری ساختمان ایران	۵۴۴,۷۸۸	۵۴۴,۷۸۸				۱,۸۴۱,۷۷۷
۵۲						۱۳۹۴/۰۹/۰۴	۰		۵۰۷/۹۴/۳۲۲۰
۵۳						۱۳۹۴/۱۲/۱۸	۰		۵۰۷/۹۴/۴۸۶۷
۵۴						۱۳۹۴/۰۹/۰۴	۰		۵۰۷/۹۴/۳۲۲۰
۵۵						۱۳۹۴/۰۹/۰۴	۰		۵۰۷/۹۴/۳۲۲۰
۵۶		مالکیتی	شرکت آسترا توس	۱,۲۹۴,۶۶۹	۱,۲۹۴,۶۶۹	۱۳۹۴/۰۹/۰۴	۰	سفته چک-وثیقه مضاعف سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۵۰۷/۹۴/۳۲۲۰
۵۷						۱۳۹۴/۱۲/۱۸	۰		۵۰۷/۹۴/۴۸۶۷
۵۸						۱۳۹۴/۱۲/۱۸	۰		۵۰۷/۹۴/۴۸۶۷
۵۹						۱۳۹۴/۰۸/۱۳	۰		۵۰۷/۹۴/۴۸۶۷
۶۰						۱۳۹۴/۱۲/۱۸	۰		۵۰۷/۹۴/۴۸۶۷
			جمع شرکت آسترا توس	۱,۲۹۴,۶۶۹	۱,۲۹۴,۶۶۹				۳,۴۹۵,۵۰۲
۶۱		مالکیتی	شرکت تامین مسکن نوین	۳۹۱,۸۱۵	۳۹۱,۸۱۵	۱۳۹۵/۱۰/۰۱	۰	چک-وثیقه مضاعف سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۵۰۷/۹۷/۳۹۴۳
۶۲						۱۳۹۵/۱۰/۰۱	۰		۵۰۷/۹۷/۳۹۴۴
			جمع شرکت تامین مسکن نوین	۳۹۱,۸۱۵	۳۹۱,۸۱۵				۱,۵۹۴,۱۸۴
۶۳		مالکیتی	شرکت سرمایه گذاری ساختمان نوین	۵۶,۸۱۴	۵۶,۸۱۴	۱۳۹۵/۱۱/۱۳	۰	چک-وثیقه مضاعف سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۵۰۷/۹۵/۲۹۴۶
۶۴		مالکیتی	شرکت فنی تجاری پارس شهر	۲۸۴,۷۸۹	۲۸۴,۷۸۹	۱۳۹۴/۰۸/۱۳	۰	سفته چک-وثیقه مضاعف سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۵۰۷/۹۴/۳۲۲۲
۶۵						۱۳۹۴/۰۹/۰۹	۰		۵۰۷/۹۴/۳۲۲۲
۶۶						۱۳۹۴/۰۹/۰۹	۰		۵۰۷/۹۴/۳۲۲۲
			جمع شرکت فنی تجاری پارس شهر	۲۸۴,۷۸۹	۲۸۴,۷۸۹				۷۰۷,۷۴۲
۶۷		مالکیتی	نوسازی و ساختمان تهران	۴۱۶,۲۲۱	۴۱۶,۲۲۱	۱۳۹۵/۱۰/۰۱	۰	چک-وثیقه مضاعف سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۵۰۷/۹۵/۳۷۲۲
۶۸						۱۳۹۵/۱۰/۰۱	۰		۵۰۷/۹۵/۳۷۲۲
			جمع نوسازی و ساختمان تهران	۴۱۶,۲۲۱	۴۱۶,۲۲۱				۱,۷۳۴,۵۸۵
			جمع گروه شرکت های ساختمانی	۳,۲۳۵,۹۸۲	۳,۲۳۵,۹۸۲				۱۰,۶۷۶,۰۷۶

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

ادامه

میلیون ریال

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع رابطه	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان					مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۵-۱+۲+۳+۴	وضعیت وثیقه	مصوبه هیات مدیره		
				تسهیلات	تعهدات		تاریخ ایجاد	قیمت تمام شده سهام (۳)			ارزش	شماره	تاریخ
					خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)							
۱۱۵			شرکت سبحان دارو	۴۳,۹۷۶	.	.	۱۳۹۷/۰۵/۲۰	۴۳,۹۷۶	چک- وثیقه مضاعف - سفته- قرارداد لازم الاجرای داخلی	۳۴۰,۰۱۱	۵۰۷/۹۷/۱۸۲۵	۹۷/۰۵/۰۲	
۱۱۶		مالکیتی	شرکت ایران دارو	۹۶,۲۷۹	.	.	۱۳۹۷/۱۰/۲۶	۹۶,۲۷۹	چک وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۳۶۷,۵۵۳	۵۰۷/۹۷/۱۵۵۵	۹۷/۱۰/۱۹	
۱۱۷	گروه توسعه اقتصادی تدبیر	مالکیتی	شرکت بیوسان فارمد	۱۶,۹۱۴	.	.	۱۳۹۷/۱۲/۰۴	۱۳۹۷/۱۲/۰۴	چک- وثیقه مضاعف سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۴,۰۹۸,۶۸۷	۵۳۰/۹۷/۳۴۵	۹۷/۰۷/۱۴	
۱۱۸				۳۲,۱۴۷	.	.	۱۳۹۷/۱۰/۱۵	۱۳۹۷/۱۰/۱۵					
۱۱۹				۱۶,۱۸۰	.	.	۱۳۹۷/۱۰/۰۱	۱۳۹۷/۱۰/۰۱					
۱۲۰				۶۸,۶۷۸	.	.	۱۳۹۷/۱۱/۰۳	۱۳۹۷/۱۱/۰۳					
۱۲۱				۴۶۳,۹۶۲	.	.	۱۳۹۷/۱۱/۰۳	۱۳۹۷/۱۱/۰۳					
۱۲۲				۶۰۳,۳۹۴	.	.	۱۳۹۷/۰۹/۲۸	۱۳۹۷/۰۹/۲۸					
۱۲۳				۶۰۳,۰۸۰	.	.							
۱۲۴				.	.	۳۰۷,۱۶۷	۳۰۷,۱۶۷						
۱۲۵		مالکیتی	گروه توسعه انرژی تدبیر	۴۰۳,۳۵۸	.	.	۱۳۹۷/۱۲/۱۴	۴۰۳,۳۵۸	چک- وثیقه مضاعف- سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۵۳۲,۰۰۰	۵۰۷/۹۷/۱۴۶۷	۹۷/۰۶/۱۰	
۱۲۶		مالکیتی	شرکت توسعه اعتماد مبین	.	۳,۵۵۵,۱۲۴	.	۱۳۹۵/۱۲/۲۸	۳,۵۵۵,۱۲۴	چک- وثیقه مضاعف سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۰۲۱۳,۱۸۸	۵۰۷/۹۵/۵۶۳۳	۹۵/۱۲/۲۴	
۱۲۷	شرکت های بنیاد مستضعفان	مالکیتی	شرکت فولاد کاوه جنوب کیش	۱۱۵,۰۶۴	.	.	۱۳۹۷/۱۲/۲۳	۱۳۹۷/۱۲/۲۳	سفته چک- وثیقه مضاعف سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۴۴۵,۲۷۵	۵۳۰/۹۷/۴۶۹۵	۹۶/۱۰/۱۶	
۱۲۸				۱,۳۳۰,۳۱۱	.	.	۱۳۹۷/۱۲/۲۸	۱۳۹۷/۱۲/۲۸					
۱۲۹				۵۲,۰۸۴	.	.	۱۳۹۷/۱۲/۲۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۷					
۱۳۰	شرکت های بنیاد مستضعفان	مالکیتی	شرکت فولاد کاوه اروند	۱۳۳,۵۳۱	.	.	۱۳۹۷/۱۲/۲۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۷	سفته چک- وثیقه مضاعف سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۴۵۲,۶۷۷	۵۳۰/۹۷/۴۰۴۳	۹۷/۰۹/۲۰	
۱۳۱				۲۶۷,۰۶۲	.	.	۱۳۹۷/۱۲/۲۷	۱۳۹۷/۱۲/۲۷					
۱۳۲			شرکت پهنوش	۵۹,۴۰۶	.	.	۱۳۹۷/۱۱/۱۷	۵۹,۴۰۶	سفته چک- وثیقه مضاعف سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱۹۷,۰۸۹	۵۰۷/۹۷/۴۹۹۰	۹۷/۱۱/۱۳	
۱۳۳			شرکت لبنیات پاک	۸۳,۳۵۵	.	.	۱۳۹۷/۰۹/۲۵	۸۳,۳۵۵			۵۰۷/۹۷/۳۵۱۹	۹۷/۰۸/۱۵	
			جمع شرکت های بنیاد مستضعفان	۲,۰۴۰,۷۱۳	.	.	.	۲,۰۴۰,۷۱۳		۵,۳۵۹,۰۱۲			
۱۳۴			شرکت صنعتی چادرملو	۸۴۶,۹۱۴	.	.	۱۳۹۷/۱۲/۲۲	۸۴۶,۹۱۴	چک وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی - سهام شرکتهای بورسی و غیر بورسی	۱۲,۴۷۶,۳۲۴	۵۰۷/۹۷/۵۵۱۶	۹۷/۱۲/۱۴	
۱۳۵	چادر ملو	مالکیتی	شرکت صنعتی چادرملو	۱,۵۴۳,۶۴۴	.	.	۱۳۹۷/۱۱/۰۱	۲,۹۷۰,۶۴۴			۵۰۷/۹۷/۱۹۳	۹۷/۱۰/۳۰	
۱۳۶				۵۸۰,۰۷۶	.	.	۱۳۹۷/۰۷/۲۱	۵۸۰,۰۷۶			۵۰۷/۹۷/۱۹۳	۹۷/۱۰/۳۰	
			جمع چادر ملو	۲,۹۷۰,۶۳۴	.	.	.	۲,۹۷۰,۶۳۴		۱۲,۴۷۶,۳۲۴			
۱۳۷	پتروشیمی خلیج فارس	مالکیتی	صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۱,۱۷۴,۳۲۱	.	.	۱۳۹۷/۱۲/۲۷	۱,۹۳۴,۳۰۸	چک- وثیقه مضاعف سپرده قرض الحسنه نزد ما سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۳,۷۴۸,۰۷۶	۵۰۷/۹۷/۱۱۶۱	۹۷/۰۳/۲۳	
۱۳۸	پتروشیمی خلیج فارس		شرکت بازرگانی پتروشیمی	.	۷۵۹,۹۸۷	.		۷۵۹,۹۸۷		۳,۲۱۰,۵۴۰	۵۰۷/۹۷/۱۴۷۵	۹۷/۰۴/۱۲	
			جمع صنایع پتروشیمی خلیج فارس	۱,۱۷۴,۳۲۱	۷۵۹,۹۸۷	.		۱,۹۳۴,۳۰۸		۶,۹۵۸,۶۱۶			
۱۳۹		مالکیتی	شرکت سرمایه گذاری نامین اجتماعی	۲,۶۱۳,۴۱۸	.	.	۱۳۹۷/۱۱/۲۱	۲,۶۱۳,۴۱۸	چک- وثیقه مضاعف سپرده کوتاه مدت نزد ما سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱۲,۳۴۴,۳۸۲	۵۰۷/۹۷/۳۶۰۲	۹۷/۰۶/۱۹	
۱۴۰	گروه سرمایه گذاری نامین اجتماعی	مالکیتی	شرکت داروسازی ابوریحان	۳۶,۰۵۳	.	.	۱۳۹۷/۱۲/۲۷	۳۶,۰۵۳	چک حواله چک- وثیقه مضاعف- سفته- قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱۸۰,۷۳۶	۵۰۷/۹۷/۱۶۳۹	۹۷/۰۴/۲۰	
۱۴۱	گروه سرمایه گذاری نامین اجتماعی	مالکیتی	شرکت لابراتوارهای رازک	۳۰,۴۷۱	.	.	۱۳۹۷/۰۷/۱۲	۳۰,۴۷۱	جواز سبز گمرکی LC چک حواله چک- وثیقه مضاعف- سفته- سهام شرکت های بورسی- قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۰۸۳,۲۱۰	۵۷/۹۷/۱۲۲۱	۹۷/۰۷/۰۳	
۱۴۲				۷۲,۹۶۹	.	.	۱۳۹۷/۱۰/۱۶	۷۲,۹۶۹					
۱۴۳				۴۱۳,۴۲۵	.	.	۱۳۹۷/۱۲/۱۵	۴۱۳,۴۲۵					
۱۴۴				۱۳۸,۳۹۵	.	.	۱۳۹۷/۱۱/۱۰	۱۳۸,۳۹۵					
۱۴۵				۷۲,۸۰۲	.	.	۱۳۹۷/۱۱/۲۱	۷۲,۸۰۲					
۱۴۶				۱۳۲,۷۳۴	.	.	۱۳۹۷/۱۰/۱۵	۱۳۲,۷۳۴					
۱۴۷				۲۲۲,۴۱۲	.	.	۱۳۹۷/۱۲/۱۵	۲۲۲,۴۱۲					
			جمع شرکت لابراتوارهای رازک	۱,۰۸۳,۲۱۰	.	.	.	۱,۰۸۳,۲۱۰		۲,۷۴۷,۹۸۲			

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

میلیون ریال

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						تسهیلات	تعهدات	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۵-۱۰۰۳۰۳۰۴	وضعیت وثیقه	مصوبه هیات مدیره		
				تسهیلات		تعهدات		تسهیلات جاری (۱)	غیر جاری (۲)						خالص (۳)	ناخالص
				خالص	غیر جاری	خالص	ناخالص									
۱۴۸		مالکیتی	شرکت کارخانجات داروپخش (سهامی عام)	۱۳۱,۹۹۵	۰	۰	۰	۰	۰	۹۸۵,۷۵۱	چک حواله چک- وثیقه مضاعف سببرده کوتاه مدت نزد ما- سفته- قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲,۱۳۲,۷۴۷				
۱۴۹		۸۳,۸۴۹		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۵۰		۲۱۳,۷۸۷		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۵۱		۹۲,۶۸۵		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۵۲		۱۴۶,۷۹۶		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۵۳		۶۹,۸۴۲		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۵۴		۱۴۶,۷۹۶		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۵۵		۱۰۰,۰۰۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
			جمع شرکت کارخانجات داروپخش	۹۸۵,۷۵۱	۰	۰	۰	۰	۰	۹۸۵,۷۵۱		۲,۱۳۲,۷۴۷				
۱۵۶		مالکیتی	شرکت دارو سازی فارابی	۶۳,۳۰۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۰۰۳,۸۷۶	چک وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی حواله	۳,۹۴۶,۵۰۴				
۱۵۷		۱۹۳,۷۸۲		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۵۸		۱۹۳,۰۴۷		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۵۹		۲۶۰,۲۵۷		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۶۰		۶۳,۵۱۷		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۶۱		۸,۵۱۷		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۶۲		۱۸۷,۲۶۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۶۳		۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۶۴		۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۶۵		۰		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
			جمع شرکت دارو سازی فارابی	۹۶۹,۶۴۲	۰	۰	۰	۰	۰	۹۶۹,۶۴۲		۳,۹۴۶,۵۰۴				
۱۶۶		گروه سرمایه گذاری تامین اجتماعی	شرکت دارو سازی زهراوی	۱۵,۸۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۸۹۳,۹۵۶	چک وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی	۹,۵۰۶,۴۷۹				
۱۶۷		۲۸,۸۲۴		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۶۸		۱۵,۸۴۹		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۶۹		۱۵,۷۱۴		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۷۰		۱۵,۷۱۴		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۷۱		۱۵,۷۱۴		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۷۲		۱۵,۸۴۹		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۷۳		۲۸,۸۲۴		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۷۴		۱۵,۷۱۴		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۷۵		۲۸,۸۲۴		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۷۶		۱۵,۷۱۴		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۷۷		۱۶,۱۷۲		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۷۸		۲۸,۸۲۹		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۷۹		۱۵,۷۱۴		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۸۰		۲۸,۸۲۹		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۸۱		۱۶,۴۵۸		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۸۲		۱۵,۷۱۴		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۸۳		۱۶,۱۶۶		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۸۴		۱۵,۷۱۴		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۸۵		۱۵,۸۴۹		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۸۶		۱۶,۱۷۲		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۸۷		۱۶,۱۶۶		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۸۸		۲۸,۸۲۴		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۸۹		۱۵,۷۱۴		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۹۰		۱۵,۸۴۹		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۹۱		۱۵,۷۱۴		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۹۲		۲۸,۸۲۹		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۹۳		۱۵,۷۱۴		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۹۴		۱۵,۷۱۴		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۹۵		۱۵,۷۱۴		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۹۶		۱۵,۸۴۹		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۹۷		۱۶,۴۲۷		۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰						
۱۹۸		۱۶,۲۷۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰							
۱۹۹		۱۶,۴۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰							
۲۰۰		۱۶,۴۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰							
۲۰۱		۱۶,۴۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰							
۲۰۲		۱۶,۴۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰							
۲۰۳		۱۶,۴۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰							
۲۰۴		۱۶,۴۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰							
۲۰۵		۲۸,۵۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰							
۲۰۶		۱۶,۴۲۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰							
۲۰۷		۲۸,۵۹۶	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰							

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

میلیون ریال

آدمه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						
				تسهیلات	تعهدات	قیمت تمام شده سهام (۳)	تاریخ تصفا ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات بعلاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد)		
									خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)
۲۰۸							۱۳۹۶/۰۴/۱۹	۱۶,۴۴۹	-	
۲۰۹							۱۳۹۷/۰۳/۲۰	۲۸,۵۹۶	-	
۲۱۰							۱۳۹۶/۰۴/۱۹	۱۶,۴۴۶	-	
۲۱۱							۱۳۹۶/۰۴/۱۹	۱۶,۴۴۶	-	
۲۱۲							۱۳۹۶/۰۴/۱۹	۱۶,۴۵۸	-	
۲۱۳							۱۳۹۶/۰۴/۱۹	۱۶,۴۴۶	-	
۲۱۴							۱۳۹۷/۰۳/۲۰	۲۸,۸۳۲	-	
۲۱۵							۱۳۹۶/۰۵/۱۶	۱۶,۲۷۶	-	
۲۱۶							۱۳۹۶/۰۴/۱۹	۱۶,۴۴۹	-	
۲۱۷							۱۳۹۶/۰۴/۱۹	۱۶,۴۴۹	-	
۲۱۸							۱۳۹۶/۰۵/۱۶	۱۶,۲۷۶	-	
۲۱۹							۱۳۹۶/۰۴/۱۳	۱۶,۴۸۴	-	
۲۲۰							۱۳۹۶/۰۴/۱۳	۱۶,۴۸۴	-	
۲۲۱							۱۳۹۶/۰۴/۱۳	۱۶,۴۸۴	-	
۲۲۲							۱۳۹۶/۰۴/۲۵	۱۶,۴۲۷	-	
۲۲۳							۱۳۹۶/۰۴/۱۹	۱۶,۴۵۸	-	
۲۲۴							۱۳۹۶/۱۲/۱۹	۱۴,۸۹۰	-	
۲۲۵							۱۳۹۶/۱۲/۱۹	۱۴,۸۹۰	-	
۲۲۶							۱۳۹۶/۰۴/۱۹	۱۶,۴۵۸	-	
۲۲۷							۱۳۹۶/۱۲/۱۹	۱۴,۸۹۰	-	
۲۲۸							۱۳۹۶/۰۴/۱۹	۱۶,۴۵۸	-	
۲۲۹							۱۳۹۶/۰۴/۱۹	۱۶,۴۴۶	-	
۲۳۰							۱۳۹۶/۱۲/۱۹	۱۴,۸۹۰	-	
۲۳۱							۱۳۹۶/۰۴/۱۹	۱۶,۴۴۶	-	
۲۳۲							۱۳۹۶/۰۴/۱۹	۱۶,۴۵۸	-	
۲۳۳							۱۳۹۶/۱۲/۱۳	۱۴,۹۲۸	-	
۲۳۴							۱۳۹۷/۰۳/۲۰	۲۸,۵۹۶	-	
۲۳۵							۱۳۹۶/۰۴/۱۹	۱۶,۴۴۶	-	
۲۳۶							۱۳۹۶/۰۵/۱۶	۱۶,۲۷۶	-	
۲۳۷							۱۳۹۶/۰۴/۱۹	۱۶,۴۴۹	-	
۲۳۸							۱۳۹۶/۰۴/۱۹	۱۶,۴۵۸	-	
۲۳۹							۱۳۹۶/۰۴/۲۵	۱۶,۴۲۷	-	
۲۴۰							۱۳۹۶/۰۴/۲۵	۱۶,۴۲۷	-	
۲۴۱							۱۳۹۶/۱۲/۱۳	۱۴,۹۲۸	-	
۲۴۲							۱۳۹۶/۰۴/۱۹	۱۶,۴۵۸	-	
۲۴۳							۱۳۹۶/۰۴/۱۹	۱۶,۴۴۹	-	
۲۴۴							۱۳۹۶/۰۴/۱۹	۱۶,۴۴۹	-	
۲۴۵							۱۳۹۶/۰۴/۱۹	۱۶,۴۴۶	-	
۲۴۶							۱۳۹۶/۰۴/۱۹	۱۶,۴۵۸	-	
۲۴۷							۱۳۹۶/۰۴/۱۹	۱۶,۴۴۹	-	
۲۴۸							۱۳۹۶/۰۴/۱۹	۱۶,۴۵۸	-	
۲۴۹							۱۳۹۶/۰۴/۰۴	۱۶,۵۴۵	-	
۲۵۰							۱۳۹۶/۰۴/۰۱	۱۶,۵۶۲	-	
۲۵۱							۱۳۹۶/۰۴/۰۱	۱۶,۵۶۲	-	
۲۵۲							۱۳۹۶/۰۳/۲۲	۱۶,۶۲۹	-	
۲۵۳							۱۳۹۶/۰۴/۰۱	۱۶,۵۶۲	-	
۲۵۴							۱۳۹۶/۰۴/۰۱	۱۶,۵۶۲	-	
۲۵۵							۱۳۹۶/۰۵/۳۰	۱۶,۱۸۶	-	
۲۵۶							۱۳۹۶/۰۳/۲۲	۱۶,۶۲۹	-	
۲۵۷							۱۳۹۶/۰۴/۰۴	۱۶,۵۴۵	-	
۲۵۸							۱۳۹۶/۰۵/۳۰	۱۶,۱۸۶	-	
۲۵۹							۱۳۹۶/۰۵/۱۶	۱۶,۲۷۶	-	
۲۶۰							۱۳۹۶/۰۴/۰۱	۱۶,۵۶۲	-	
۲۶۱							۱۳۹۶/۰۳/۲۲	۱۶,۶۲۹	-	
۲۶۲							۱۳۹۶/۰۴/۰۴	۱۶,۵۴۵	-	
۲۶۳							۱۳۹۶/۰۵/۳۰	۱۶,۱۸۶	-	
۲۶۴							۱۳۹۷/۰۳/۰۲	۲۸,۸۳۲	-	
۲۶۵							۱۳۹۶/۰۳/۲۲	۱۶,۶۲۹	-	
۲۶۶							۱۳۹۶/۰۵/۳۰	۱۶,۱۸۶	-	
۲۶۷							۱۳۹۶/۰۳/۲۲	۱۶,۶۲۹	-	
۲۶۸							۱۳۹۶/۰۳/۲۲	۱۶,۶۲۹	-	
۲۶۹							۱۳۹۶/۰۳/۲۲	۱۶,۶۲۹	-	
۲۷۰							۱۳۹۶/۰۴/۰۴	۱۶,۵۴۵	-	
۲۷۱							۱۳۹۷/۰۳/۰۲	۲۸,۸۳۲	-	
			جمع شرکت دارو سازی زهراوی	۱,۸۹۲,۹۵۶	۰	۰	۰	۱,۸۹۲,۹۵۶	۰	

گروه سرمایه گذاری تامین اجتماعی

شرکت دارو سازی زهراوی

مالکیتی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت های توضیحی صورت های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۷

میلیون ریال

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	نام مشتری	مانده تسهیلات و تعهدات کلان									
				تسهیلات		تعهدات		قیمت تمام شده سهام (۳)	تاریخ انقضا ایجاد	مجموع تسهیلات، تعهدات و علاوه قیمت تمام شده سهام (گروه ذینفع واحد) ۵=۱+۲+۳+۴			
				خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	خالص (۳)	ناخالص						
۲۷۲	گروه سرمایه گذاری	مالکیتی	شرکت پخش دارویی اکسیر	۶۷,۴۲۳	۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۷	۶۷,۴۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	
۲۷۳	گروه سرمایه گذاری	مالکیتی	شرکت گسترش بازرگانی دارو پخش	۲۱۷,۳۵۷	۰	۱۳۹۷/۰۹/۰۳	۲۱۷,۳۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	
۲۷۴	تامین اجتماعی	مالکیتی	شرکت تولید مواد اولیه داروپخش	۱۰۷,۴۵۶	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۵	۱۰۷,۴۵۶	۰	۰	۰	۰	۰	
۲۷۵		مالکیتی	فولادسار که اصفهان سهامی عام	۲,۸۶۲,۰۸۲	۰	۱۳۹۷/۱۰/۱۵	۲,۸۶۲,۱۱۰	۲۸	۰	۰	۰	۰	
	گروه سرمایه گذاری		تامین اجتماعی	۸,۹۴۲,۳۹۳	۱,۸۹۲,۹۵۶	۳۴,۲۳۴	۱۰,۸۶۹,۵۸۳	۲۸	۰	۰	۰	۰	
۲۷۶		مالکیتی	سرمایه گذاری آرمان	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۲۷۷		مالکیتی	سرمایه گذاری مشترک	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۲۷۸		مالکیتی	سرمایه گذاری شخصی	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
	صندوق های سرمایه گذاری		بانک کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۲۷۹		مالکیتی	شرکت سیما موتور	۳۶,۴۴۹	۰	۱۳۹۷/۰۸/۱۹	۳۶,۴۴۹	۰	۰	۰	۰	۰	
۲۸۰	گروه کروز	مالکیتی	شرکت کروز	۳۵۱,۱۰۶	۰	۱۳۹۷/۰۵/۰۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۲۸۱				۶۰,۴۷۴	۰	۱۳۹۷/۰۷/۱۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۸۲				۱۳۴,۷۷۶	۰	۱۳۹۷/۰۲/۲۳	۱,۵۵۰,۹۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۸۳				۳۴۵,۲۴۶	۰	۱۳۹۷/۰۷/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۸۴				۵۵۹,۳۲۲	۰	۱۳۹۷/۱۱/۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۸۵				۱۰۰,۰۰۰	۰	۱۳۹۷/۰۷/۱۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	جمع شرکت کروز			۱,۵۵۰,۹۲۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
	جمع گروه کروز			۱,۵۸۷,۳۷۴	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۲۸۶		مالکیتی	داروسازی دکتر عبیدی	۲۵۸,۷۸۸	۰	۱۳۹۷/۱۱/۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۲۸۷				۱۲۶,۷۸۷	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۸۸				۳۸۴,۹۸۶	۰	۱۳۹۷/۱۱/۰۶	۱,۰۲۹,۱۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۸۹				۱۹,۱۱۲	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۹۰				۱۹۴,۸۰۵	۰	۱۳۹۷/۱۰/۱۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۹۱				۴۴,۷۰۳	۰	۱۳۹۷/۱۲/۱۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۹۲	کویل دارو	مالکیتی	کویل دارو	۵۳,۱۸۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۱۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۲۹۳				۱۰۲,۸۶۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۹۴				۵۰,۹۳۷	۰	۱۳۹۷/۱۱/۲۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۹۵				۷۵,۳۱۴	۰	۱۳۹۷/۱۱/۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۹۶				۲۰۶,۱۱۵	۰	۱۳۹۷/۱۰/۲۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۹۷				۷۱,۰۳۶	۰	۱۳۹۷/۱۱/۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۹۸				۲۹۲,۴۴۹	۰	۱۳۹۷/۱۱/۰۶	۱,۲۳۱,۵۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۹۹				۱۰۳,۵۰۱	۰	۱۳۹۷/۱۰/۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۰۰				۶۰,۷۱۱	۰	۱۳۹۷/۱۲/۰۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۰۱				۱۰۳,۹۹۵	۰	۱۳۹۷/۱۰/۰۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۰۲				۸۲,۱۶۲	۰	۱۳۹۷/۱۲/۲۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۰۳	۸۳,۹۵۶	۰	۱۳۹۷/۱۰/۱۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰			
	دکتر عبیدی			۲,۲۶۰,۷۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۳۰۴	توسعه سرمایه و صنعت غدیر	مالکیتی	شرکت سرمایه گذاری غدیر	۱,۶۲۲,۴۹۰	۰	۱۳۹۷/۱۱/۱۴	۱,۶۲۲,۴۹۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۳۰۵				۴۲۵,۰۸۱	۰	۱۳۹۷/۰۵/۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۰۶				۸۲۲,۳۳۵	۰	۱۳۹۷/۱۰/۰۲	۸۲۲,۳۳۵	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۰۷				۳۳۲,۸۷۸	۰	۱۳۹۶/۱۱/۰۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۰۸				۷,۶۱۶	۰	۱۳۹۷/۰۳/۱۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۰۹				۱۳۳,۱۹۱	۰	۱۳۹۷/۰۸/۲۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
	شرکت توسعه سرمایه و صنعت غدیر			۲,۵۷۷,۹۱۶	۷۵۰,۳۴۳	۹,۵۲۰	۳,۳۳۵,۸۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	
	جمع کل			۲۹,۷۰۱,۲۸۲	۱۲,۳۶۵,۸۸۱	۱۱,۴۳۹,۸۵۴	۴۳,۴۰۶,۹۱۷	۲۸	۱۱,۴۱۹,۴۲۵	۱۱,۴۳۹,۸۵۴	۲۹,۷۰۱,۲۸۲	۰	

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



گزارش سالانه ۱۳۹۷

فصل هفتم: فهرست شعب

			شعب تهران	
ردیف	نام شعبه	آدرس	تلفن	کد
۱	مرکزی	خیابان شهید بهشتی، خیابان احمد قصیر نبش کوچه یکم، پلاک ۶	۸۸۵۵۰۶۱۶-۱۹	۰۲۱
۲	بلوار کشاورز	بلوار کشاورز، نبش خیابان فلسطین جنوبی، پلاک ۶	۸۱۹۲۵۷۱۰-۱۵	۰۲۱
۳	فرمانیه	خیابان کامرانیه، تقاطع شهید لواسانی، برج کوه نور، طبقه همکف	۲۲۸۳۲۲۶۲-۳	۰۲۱
۴	آپادانا	خیابان خرمشهر (آپادانا)، پلاک ۹۹	۸۱۷۳۴۸۷۵	۰۲۱
۵	آفریقا	خیابان آفریقا، نبش کوچه گلغام پلاک ۲۱۱	۲۳۰۲۵۰۹۰-۹۴	۰۲۱
۶	ونک	خیابان ملاصدرا، خیابان شیراز شمالی، میدان شیراز ونک، پلاک ۵	۸۸۶۱۵۴۳۴-۶	۰۲۱
۷	پاسداران	خیابان پاسداران، مقابل خیابان بوستان چهارم، پلاک ۲۱۲	۲۲۷۶۷۰۰۶	۰۲۱
۸	کارگر شمالی	خیابان کارگر شمالی، بالاتر از بزرگراه جلال آل احمد، نبش خیابان ۱۴، پلاک ۵۷۳	۸۸۶۳۲۸۹۴-۶	۰۲۱
۹	مهرآباد جنوبی	جاده قدیم کرج، بلوار فتح، نرسیده به سه راه شیرپاستوریزه، پلاک ۱۷۷	۶۶۶۳۲۵۹۶-۹۸	۰۲۱
۱۰	ظفر	خیابان وحید دستگردی (ظفر)، بین آفریقا و ولیعصر، شماره ۲۸۹	۸۸۶۵۸۱۴۰-۴۲	۰۲۱
۱۱	جمهوری	خیابان جمهوری، نبش چهار راه سی تیر، پلاک ۵۰۵	۶۶۷۵۱۰۰۳-۵	۰۲۱
۱۲	سعادت آباد	سعادت آباد، پایین تر از میدان کاج، نبش خیابان ۱۶، پلاک ۶۳	۲۲۳۶۳۸۸۰-۲	۰۲۱
۱۳	سعدی جنوبی	خ سعدی جنوبی، روبروی ساختمان بورس ۲، پلاک ۳۲۵	۳۳۹۱۹۸۶۷	۰۲۱
۱۴	شهرک ولیعصر	یافت آباد، شهرک ولیعصر، انتهای شهید حیدری جنوبی، شهیدانامدار، مجتمع تجاری صنایع تهران	۶۶۳۱۹۲۰۱-۲۰۹	۰۲۱
۱۵	ستارخان	میدان توحید، ابتدای خیابان ستارخان، پلاک ۱۳ و ۱۱	۶۶۵۶۴۰۸۷-۹	۰۲۱
۱۶	بهاران	سه راه شیر پاستوریزه، بازار آهن شادآباد، مجتمع تجاری بهاران ۱، پلاک ۱ و ۲	۶۶۳۱۱۵۱۱-۱۳	۰۲۱
۱۷	دولت	خیابان شریعتی، خیابان دولت، سه راه نشاط، پلاک ۳۸۶	۲۶۶۰۰۱۴۸-۵۱	۰۲۱
۱۸	قلهک	خیابان شریعتی، بالاتر از خیابان ظفر، پلاک ۱۳۰۴	۲۶۴۰۷۸۳۴-۵	۰۲۱
۱۹	تهرانپارس	بالاتر از فلکه اول، نبش خیابان ۱۵۲ شرقی، پلاک ۱۴۱	۷۷۱۲۲۴۳۲-۵	۰۲۱
۲۰	شهید بهشتی	خیابان شهید بهشتی، نرسیده به سه‌رودی، پلاک ۱۲۲	۸۱۴۲۳۴۴۱	۰۲۱
۲۱	عرفان	سعادت آباد، بلوار سرو غربی، بیمارستان عرفان	۲۳۳۵۸۱۷۶۹	۰۲۱
۲۲	گلستان	شهرک غرب، مجتمع تجاری گلستان، طبقه همکف، شماره ۱۳۵ و ۱۳۶	۸۸۳۷۳۳۱۲-۶	۰۲۱
۲۳	باغ فردوس	خیابان ولیعصر، نرسیده به میدان تجریش، نبش کوچه طوس، پلاک ۳۰۵۱	۲۲۷۲۲۷۵۱-۵۶	۰۲۱
۲۴	بلوار ناهید	خیابان ولیعصر، بالاتر از تقاطع نیایش، خیابان ناهید غربی، پلاک ۹۷	۲۶۲۱۴۹۶۲۶۵	۰۲۱
۲۵	نارمک	خیابان نارمک، ضلع غربی بلوار آیت، حد فاصل میدان نبوت و چهار راه سرسبز، پلاک ۷۱۲ و ۷۱۴	۷۷۱۸۰۲۷۳-۵	۰۲۱
۲۶	ایران زمین	شهرک غرب، خیابان ایران زمین، بین خیابان مهستان و خوردین، طبقه همکف بیمارستان بهمن	۸۸۵۷۹۱۶۷-۷۱	۰۲۱
۲۷	انقلاب	خیابان انقلاب، نبش لاله زار نو، پلاک ۵۹۸	۶۶۷۱۵۱۵۲	۰۲۱
۲۸	یوسف آباد شمالی	خیابان سیدجمال الدین اسدآبادی، بین خیابان ۵۸ و ۶۰، پلاک ۴۳۰	۸۱۰۶۸۵۹۹	۰۲۱
۲۹	طالقانی شرقی	خیابان طالقانی، بین خیابان بهار و سه راه طالقانی، پلاک ۳۶۲	۷۷۶۴۸۱۹۵-۸	۰۲۱
۳۰	چیندر	چیندر، میدان نده، خیابان شهید هاشمی علیا، پلاک ۷۹	۲۲۳۹۵۹۶۹	۰۲۱
۳۱	خیام	خیابان خیام، نرسیده به چهار راه گلوندک، پلاک ۷۸۶	۵۵۱۶۶۶۹۶	۰۲۱
۳۲	آزادی	خیابان آزادی، بین خیابان خوش و بهبودی، روبروی وزارت کار، پلاک ۲۸۰	۶۶۳۶۲۰۳۰	۰۲۱
۳۳	ملاصدرا	خیابان ملاصدرا، بین شیراز و شیخ بهائی، جنب آتش نشانی، پلاک ۱۹۰	۸۱۲۱۹۳۰۱	۰۲۱
۳۴	سردار جنگل	خیابان سردار جنگل، نبش خیابان حیدری مقدم، پلاک ۱۴۷	۴۴۴۰۶۴۶۷-۹	۰۲۱
۳۵	صاحبقرانیه	خیابان پاسداران، پایین تر از اقدسیه، نبش نارنجستان نهم، پلاک ۱	۲۲۸۳۲۹۰۷	۰۲۱
۳۶	زعفرانیه	خیابان سرلشگر فلاحتی (زعفرانیه)، میدان اعجازی، خیابان بهزادی، پلاک ۵۳	۲۳۴۱۸۹۱۳-۱۵	۰۲۱
۳۷	نفت شمالی	خیابان ظفر، خیابان نفت شمالی، بین خیابانهای دهم و دوازدهم، پلاک ۲۴	۲۲۹۲۲۰۳۳-۴	۰۲۱

شعب تهران			
ردیف	نام شعبه	آدرس	تلفن
۲۸	جاده مخصوص کرج	کیلومتر ۱۴ جاده مخصوص کرج، بعد از چهار راه ایران خودرو، نبش خیابان جهاد، پلاک ۳۰۱	۴۴۱۸۲۴۲۷
۳۹	مقدس اردبیلی	خیابان مقدس اردبیلی، بین حیدری و شادبانه، طبقه همکف، واحد غربی، پلاک ۲۱	۲۲۴۰۹۵۱۶
۴۰	کریمخان	خیابان کریمخان زند، نبش کوچه عارف ادیب، پلاک ۵۰	۸۸۳۴۹۲۳۵-۶
۴۱	میرداماد	بلوار میرداماد، نرسیده به میدان محسنی، پلاک ۶۴	۲۶۴۱۰۰۳۴-۸
۴۲	آقابزرگی	خیابان شهیدفیاوسی(فرشته)، خیابان شهید آقا بزرگی، بالاتر از خیابان استانبول، پلاک ۳۷	۲۲۲۱۸۵۳۹
۴۳	اندرزگو شرقی	بلوار اندرزگوی شرقی، نبش کوچه دانبالی، پلاک ۲۷	۴۰۲۲۴۶۷۱-۲
۴۴	۱۵ خرداد	ضلع شمالی خیابان ۱۵ خرداد، ما بین خیابان ناصرخسرو و پامنار، جنوب شرقی سرای چیت ساز، پلاک ۵۲۷	۳۳۹۸۳۸۹۰
۴۵	لواسانی غربی	خیابان شهید کبیری(دزاشیب)، خیابان شهید لواسانی غربی(فرمانیه)، پلاک ۲۴۴	۲۶۷۶۸۰۸۳
۴۶	فرشته	خیابان شهیدفیاوسی(فرشته)، خیابان بیدار، پلاک ۱۶	۲۲۰۵۴۸۱۰
۴۷	پونک	میدان پونک، بلوار میرزابابائی، پلاک ۱۲۰	۴۴۴۸۹۳۹۱
۴۸	عرفان نیایش	بلوار شهید کبیری طامه(شاهین شمالی) خیابان بهار، بیمارستان عرفان - نیایش، طبقه همکف پلاک ۱۷	۴۹۷۹۶۱۴۴-۶
۴۹	ولنجک	خیابان ولنجک، خیابان بوستان، نبش کوچه هیجدهم	۲۲۱۷۴۸۰۱
۵۰	نیاوران	خیابان دکتر باهنر(نیاوران)، نرسیده به کوچه همایونفر، پلاک ۳۵۱	۲۶۸۵۰۰۹۱
۵۱	بلوار فردوس شرقی	بلوار فردوس شرقی، بعد از خیابان عقیل، پلاک ۳۳۵ و ۳۳۷	۴۴۹۶۷۳۴۲
۵۲	دکتر فاطمی	خیابان دکتر فاطمی، بین پروین اعتصامی و هشت بهشت، پلاک ۱۲۳	۸۱۹۹۱۶۸۷
۵۳	خیابان مرجان	خیابان دکتر باهنر(نیاوران)، میدان یاسر، خیابان شهید صادقی قمی، خیابان ارغوان، خیابان مرجان، پلاک ۵۸	۲۲۲۲۲۸۳۱
۵۴	مدیکو	خیابان ولیعصر، پایین تر از خیابان توانیر، نبش خیابان بخشدگان، پلاک ۲۳۰۳، ساختمان مدیکو	۸۶۰۸۰۴۱۳
۵۵	صادقیه	خیابان ستارخان، شمال شرقی فلکه اول صادقیه، پلاک ۲۴ الی ۲۷	۴۴۳۸۳۷۰۴
۵۶	سرو شرقی	سعادت آباد، بلوار سرو شرقی، روبروی سرو شرقی، پلاک ۱۹ الی ۲۳	۲۶۷۶۱۳۰۴
۵۷	پل رومی	خیابان شریعتی، بالاتر از پل رومی، قبل از خیابان شهید موسیوند، پلاک ۱۸۶۱	۲۶۶۵۷۱۳۱
۵۸	مطهری غربی	خیابان مطهری، جنب هتل بزرگ تهران، ابتدای خیابان منصور، پلاک ۸	۸۸۵۵۸۲۳۶
۵۹	دروس	دروس، خیابان شهید کماسانی، نبش کوچه کاج، پلاک ۱۳	۲۲۷۹۱۵۶۹
شعب شهرستان			
۱	میر اصفهان	فلکه فیض، ابتدای خیابان میر، پلاک ۵۸	۳۶۶۴۰۷۰۰-۲
۲	استادشهریار تبریز	خیابان امام، مقابل خانه فرهنگ، پلاک ۹۱۵	۳۳۳۶۴۳۸۱
۳	کریمخان زند شیراز	بلوار کریم خان زند، مقابل خیابان هفتم تیر	۳۳۳۴۰۵۲۰-۵
۴	رشت	بلوار گلزار، بین خیابان ۱۰۴ و ۱۰۶	۳۲۱۱۹۹۴۵
۵	بلوار هفت تیر کرج	بلوار هفتم تیر، جنب شهرداری منطقه ۲	۳۲۲۴۸۸۶۰-۶۱
۶	احمدآباد مشهد	خیابان احمد آباد، نبش خیابان پاستور	۳۸۴۵۱۸۵۶-۷
۷	یزد	بلوار جمهوری اسلامی، ساختمان ۱۶۹، پلاک ۸۶۹	۳۵۲۴۲۸۳۱-۳۵
۸	بلوار دکتر بهشتی کرمانشاه	بلوار شهید بهشتی، چهار راه بسیج	۳۸۲۳۴۴۲۸
۹	قزوین	خیابان شهرداری غربی، حد فاصل خیابان خیام و فردوسی، پلاک ۸۶	۳۳۲۴۷۹۰۱-۷
۱۰	خیابان امام اردبیل	خیابان امام خمینی، روبروی هلال احمر، پلاک ۵۱۸	۳۳۲۵۳۶۹۱-۲
۱۱	کرمان	بلوار جمهوری، نبش خیابان نادر	۳۲۴۵۴۳۱۵
۱۲	مطهری اصفهان	خیابان مطهری غربی، حدفاصل پل شیر و فلزی، پلاک ۱۰۸	۳۳۳۵۳۰۰۱-۳
۱۳	بندرعباس	خیابان امام موسی صدر، چهار راه سازمان سابق، پلاک ۱۵۷	۳۲۲۳۵۵۰۲-۴

شعب شهرستان				
ردیف	نام شعبه	آدرس	تلفن	کد
۱۴	مهرویلا کرج	مهرویلا، ابتدای بلوار دانش آموز، پلاک ۴۳۱	۳۲۷۷۴۰۰۱	۰۲۶
۱۵	کیش	میدان ساحل، بلوار ساحل، مجتمع تجاری اداری دیپلمات، واحد ۶	۴۴۴۶۱۳۰۲-۳	۰۷۶
۱۶	گرگان	بلوار نهارخوران، بالاتر از عدالت ۶۰	۳۲۵۳۶۳۰۰-۴	۰۱۷
۱۷	مهندس ادب سندج	میدان آزادی، نبش خیابان کشاورز، پلاک ۱۱	۳۳۳۴۸۱۰۱-۵	۰۸۷
۱۸	سمنان	بلوار قدس، نرسیده به میدان مشاهیر، جنب سازمان پارکها و فضای سبز	۳۳۳۴۴۱۵۸-۹	۰۲۳
۱۹	امیرکبیر شیراز	بلوار امیرکبیر، تقاطع خیابان باهنر شمالی	۳۸۳۸۱۴۵۹	۰۷۱
۲۰	ساری	بلوار طالقانی، جنب بیمارستان حکمت، ساختمان حکیم	۳۳۴۰۹۸۱۴	۰۱۱
۲۱	ارومیه	خیابان شهید باکری، نرسیده به فلکه خیام	۳۲۲۴۵۴۰۲-۴	۰۴۴
۲۲	فردوسی مشهد	بلوار فردوسی، قبل از چهار راه خیام، پلاک ۴۶	۳۷۶۵۹۵۶۱-۴	۰۵۱
۲۳	بابل	خیابان مدرس، جنب ساختمان نیروی انتظامی	۳۲۲۰۸۱۰۴-۶	۰۱۱
۲۴	همدان	بلوار خواجه رشید، جنب اداره گذرنامه	۳۸۲۵۴۷۱۸	۰۸۱
۲۵	تنگابن	خیابان امام خمینی، میدان شهید شیروودی، جنب بیمه البرز	۵۴۲۱۲۹۰۱-۵	۰۱۱
۲۶	اهواز	کیانپارس، نبش خیابان ۱۲ غربی، مجتمع پزشکان سپید	۳۳۹۱۹۰۱۴-۵	۰۶۱
۲۷	قم	بلوار امین، بین کوچه ۲۹ و ۳۱	۳۲۹۰۰۶۹۱-۲	۰۲۵
۲۸	آبادان	خیابان امیرکبیر، روبروی بیمه آسیا، پلاک ۴۵۶	۵۳۳۳۱۱۱۵-۶	۰۶۱
۲۹	ولیعصر تبریز	خیابان ولیعصر، نبش شرقی خیابان فروغی	۳۳۲۹۱۴۳۳-۶	۰۴۱
۳۰	فردوسی کرمانشاه	خیابان اشرفی اصفهانی، نرسیده به میدان فردوسی، روبروی پمپ بنزین، پلاک ۷۸	۳۷۲۶۷۴۰۶-۸	۰۸۳
۳۱	بازار تبریز	خیابان دارایی، روبروی سرای خان	۳۵۲۶۴۴۸۱-۳	۰۴۱
۳۲	سی متری اردبیل	میدان امام خمینی، اول خیابان سی متری، روبروی بازار ۱۱۰، پلاک ۱۳۳	۳۳۳۶۸۶۰۲-۳	۰۴۵
۳۳	ابوذر بیرجند	میدان ابوذر، ابتدای خیابان طالقانی، بین طالقانی ۲ و ۴، پلاک ۴۰	۳۲۲۳۲۵۷۱-۳	۰۵۶
۳۴	بلوار طالقانی رفسنجان	نبش خیابان هفده شهریور، پلاک ۱	۳۴۲۵۱۹۱۷	۰۲۴
۳۵	آمل	خیابان امام خمینی، نبش خیابان آفتاب ۷، ساختمان تیرنگ نور	۴۴۱۵۳۰۶۱-۶	۰۱۱
۳۶	اراک	میدان شریعتی، نبش کوچه پورمحسن	۳۴۲۲۴۶۰۲-۳	۰۸۶
۳۷	بوشهر	فلکه امام، ابتدای خیابان دکتر بهشتی	۳۳۵۵۳۶۲۷	۰۷۷
۳۸	کاشان	خیابان آیت اله کاشانی، سه راه غزنوی	۵۵۴۶۹۷۱۱-۱۴	۰۳۱
۳۹	نظر غربی اصفهان	چهار راه حکیم نظامی، ابتدای خیابان نظر غربی، پلاک ۲۹	۳۶۲۹۵۹۹۱-۳	۰۳۱
۴۰	زنجان	میدان هنرستان، ابتدای خیابان خرمشهر، طبقه همکف، ساختمان بیمه کارآفرین	۳۳۷۴۲۵۳۷-۸	۰۲۴
۴۱	زاهدان	خیابان دانشگاه، نبش دانشگاه ۸، روبروی اداره مسکن و شهرسازی	۳۳۲۱۱۶۹۲	۰۵۴
۴۲	صفائیه یزد	صفائیه، خیابان تیمسار فلاحی، جنب پاساژ صدف	۳۸۲۷۴۵۸۰-۳	۰۲۵
۴۳	سیتی سنتر اصفهان	بزرگراه شهید دستجردی، مقابل ورودی جنوبی سپاهانشهر، شمال ایستگاه راه آهن، مجتمع سیتی سنتر	۳۶۵۱۷۸۵۱-۲	۰۳۱
۴۴	گنبد کاووس	خیابان امام خمینی جنوبی، جنب سینما ۲۲ بهمن، (ایران قدیم)، پلاک ۱۵۶۸	۳۳۲۹۴۹۰۷-۸	۰۱۷
۴۵	خرم آباد	خیابان علوی، نبش کوچه مسجد علوی، پلاک ۴۹	۳۳۳۳۶۹۳۱-۸	۰۶۶
۴۶	مطهری رشت	رشت، خیابان امام خمینی، چهار راه میکائیل، خیابان حافظ، پلاک ۳۲	۳۳۳۳۴۲۶۵	۰۱۳
۴۷	بلوار نصر کرمان	کرمان، میدان کوثر، شهرک باهنر، خیابان بحرالعلوم، نبش بحرالعلوم ۲	۳۲۴۳۵۶۲۰-۵	۰۳۴
۴۸	ستارخان شیراز	شیراز، بلوار ستارخان، روبروی خیابان ولیعصر	۳۶۲۹۲۱۳۹-۳۳	۰۷۱
۴۹	بلوار معلم مشهد	مشهد، بلوار معلم، بین معلم ۱۴ و ۱۶، پلاک ۳۶	۳۶۰۱۳۵۷۲-۸۰	۰۵۱