

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۵

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	یادداشت	دارائیهها
مبلغ به ریال	مبلغ به ریال		
۴۰,۷۳۱,۹۱۸,۴۰۰	۶۳,۵۸۹,۷۴۴,۸۲۸	۴	موجودی نقد
۱,۶۵۱,۴۱۶,۰۵۱,۸۹۳	۲,۴۱۶,۷۱۵,۷۹۱,۵۳۶	۵	مطالبات از بانک مرکزی
۹۴۷,۱۴۱,۲۹۸,۵۴۵	۸۲۴,۵۵۳,۴۴۰,۳۸۳	۶	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۱,۱۷۷,۳۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۱۴,۷۳۹,۸۰۰,۰۰۰	۷	اوراق مشارکت
۱۰۳,۳۳۱,۵۱۹,۱۰۲	۹۵,۵۱۷,۶۱۲,۸۱۹	۸	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱,۰۲۵,۸۵۸,۵۰۰,۰۴۳	۱,۸۶۲,۱۴۷,۸۱۸,۷۷۴	۹	حسابهای دریافتی
۳,۱۲۶,۵۲۷,۳۶۵	۳,۲۹۶,۷۵۱,۶۴۴	۱۰	پیش پرداختها
۴,۹۴۸,۸۱۷,۸۱۵,۳۴۸	۶,۵۸۰,۵۶۰,۹۵۹,۹۸۴		جمع دارائیههای جاری
۷,۳۱۰,۰۶۳,۴۱۱,۳۰۰	۱۱,۳۱۲,۵۰۸,۷۸۰,۶۱۹	۱۱	تسهیلات اعطایی
۹۳,۹۸۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۲,۳۹۲,۵۰۰,۰۰۰	۱۲	سرمایه گذاری های بلند مدت
۳۳۷,۲۲۶,۴۱۷,۰۰۴	۳۸۰,۴۲۱,۶۷۶,۸۸۳	۱۳	دارائیههای ثابت
۴,۷۶۱,۰۳۵,۹۹۵	۲۶,۹۵۳,۸۹۵,۷۱۵	۱۴	سایر دارائی ها
۱۲,۶۸۴,۸۵۴,۶۷۹,۶۴۷	۱۸,۴۷۲,۸۲۷,۸۱۳,۲۰۱		جمع کل دارائیهها
			اقلام زیر خط:
۲,۸۱۹,۹۹۶,۸۰۳,۷۱۷	۴,۸۹۹,۳۳۰,۷۲۶,۱۱۰	۳۴	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره
۱,۱۲۷,۲۷۶,۴۹۱,۳۹۹	۱,۵۰۸,۵۰۱,۷۱۹,۷۹۵	۳۵	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی
۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۶	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت
۵۲۷,۷۸۶,۴۶۷,۴۶۲	۴۳۶,۴۲۱,۳۰۳,۸۷۳	۳۷	وجوه اداره شده
۳۲,۸۰۳,۵۵۸,۴۳۴,۰۴۰	۴۷,۰۷۹,۴۳۲,۶۲۱,۹۳۴	۳۸	سایر تعهدات و حسابهای انتظامی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۵

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام
مبلغ به ریال	مبلغ به ریال		بدهیها:
۹۷۱,۶۸۲,۳۹۸,۲۳۴	۱,۵۶۸,۰۵۱,۹۰۶,۲۴۷	۱۵	سپرده های دیداری
۸,۸۹۶,۲۵۰,۳۹۴,۵۸۸	۱۳,۵۴۸,۷۸۷,۳۵۸,۶۰۶	۱۶	سپرده های سرمایه گذاری
۱,۵۱۸,۹۷۲,۵۵۳,۹۶۱	۱,۶۵۷,۰۳۷,۴۳۷,۲۷۸	۱۷	سایر سپرده ها
۶۴,۷۳۳,۸۰۴,۵۰۳	۶۳,۵۱۲,۲۶۲,۲۴۴	۱۸	حسابهای پرداختی و ذخیره هزینه های تحقق یافته
۲۴۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۸۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹	سود سهام پیشنهادی و پرداختی
۱۱,۶۹۶,۶۳۹,۱۵۱,۲۸۶	۱۷,۲۲۲,۳۸۸,۹۶۴,۳۷۵		جمع بدهیها
۱۳۷,۱۸۶,۷۳۲,۳۴۲	۲۷۶,۴۱۹,۴۷۵,۰۷۰	۲۰	ذخایر
-	۱۸,۴۸۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	تسهیلات مالی دریافتی
۱۱,۸۳۳,۸۲۵,۸۸۳,۶۲۸	۱۷,۵۱۷,۲۹۴,۴۳۹,۴۴۵		جمع کل بدهیها و ذخایر
			حقوق صاحبان سهام:
۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۲	سرمایه پرداخت شده
۱۱۷,۴۳۹,۵۰۳,۲۲۴	۱۹۱,۳۹۱,۶۸۹,۸۸۵	۲۳	اندوخته قانونی
۳۳,۵۸۹,۲۹۲,۷۹۵	۶۴,۱۵۱,۶۸۳,۸۷۱		سودانباشته
۸۵۱,۰۲۸,۷۹۶,۰۱۹	۹۵۵,۵۴۳,۳۷۳,۷۵۶		جمع حقوق صاحبان سهام
۱۲,۶۸۴,۸۵۴,۶۷۹,۶۴۷	۱۸,۴۷۲,۸۲۷,۸۱۳,۲۰۱		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۵

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
مبلغ به ریال	مبلغ به ریال		
			درآمد های مشاع :
۱,۱۱۲,۳۸۷,۱۹۶,۱۴۶	۱,۸۰۵,۵۴۵,۹۵۵,۶۵۱	۲۴	سود تسهیلات اعطایی
۲۹۲,۱۸۵,۰۲۵,۹۴۱	۴۳۷,۱۳۰,۶۸۵,۳۶۳	۲۵	سود از محل سپرده گذاریها و سرمایه گذاریها
۱,۴۰۴,۵۷۲,۲۲۲,۰۸۷	۲,۲۴۲,۶۷۶,۶۴۱,۰۱۴		جمع درآمد مشاع
(۱,۰۲۸,۸۳۵,۳۱۳,۴۷۹)	(۱,۶۸۴,۵۴۱,۷۷۶,۳۴۳)	۲۶	سهم سود سپرده های سرمایه گذاری
۳۷۵,۷۳۶,۹۰۸,۶۰۸	۵۵۸,۱۳۴,۸۶۴,۶۷۱		سهم بانک از درآمدهای مشاع و حق الوکاله
			درآمد های غیر مشاع :
۹۴,۲۹۲,۶۸۳,۴۵۷	۱۵۶,۱۹۵,۸۰۶,۴۱۹	۲۷	کارمزد دریافتی
۱,۴۶۵,۹۱۳,۵۶۷	۸,۳۰۲,۱۹۶,۵۵۹	۲۸	نتیجه مبادلات ارزی
۷۰,۲۹۹,۴۵۳,۴۰۷	۱۴۴,۸۱۶,۱۹۲,۶۱۲	۲۹	سایر درآمدها
۱۶۶,۰۵۸,۰۵۰,۴۳۱	۳۰۹,۳۱۴,۱۹۵,۵۹۰		درآمدهای غیر مشاع
۵۴۱,۷۹۴,۹۵۹,۰۳۹	۸۶۷,۴۴۹,۰۶۰,۲۶۱		جمع درآمد های عملیاتی بانک
			کسر می شود :
۱۰۲,۵۳۰,۵۴۵,۶۴۸	۱۷۴,۱۱۰,۴۶۵,۵۵۷	۳۰	هزینه اداری و تشکیلاتی
۲۲,۰۱۲,۳۷۵,۲۰۲	۱۲,۲۳۱,۱۲۰,۰۱۲	۳۱	هزینه استهلاک
۶۷,۰۶۳,۴۸۹,۴۰۴	۱۵۱,۱۵۸,۱۰۹,۴۶۴	۳۲	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱۹۱,۶۰۶,۴۱۰,۲۵۴	۳۳۷,۴۹۹,۶۹۵,۰۳۳		جمع هزینه ها
۳۵۰,۱۸۸,۵۴۸,۷۸۵	۵۲۹,۹۴۹,۳۶۵,۲۲۸		سود قبل از کسر مالیات
(۱۸,۸۲۹,۷۶۶,۳۲۳)	(۳۶,۹۳۴,۷۸۷,۴۹۱)	۳۳	مالیات عملکرد
۳۳۱,۳۵۸,۷۸۲,۴۶۲	۴۹۳,۰۱۴,۵۷۷,۷۳۷		سود خالص پس از کسر مالیات
			سود هر سهم:
۵۰۰	۷۵۷		قبل از مالیات
۴۷۳	۷۰۴		بعد از مالیات
۳۵۰	۵۵۰		نقدی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان انباشته
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۵

۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
مبلغ به ریال	مبلغ به ریال		
۳۳۱,۳۵۸,۷۸۲,۴۶۲	۴۹۳,۰۱۴,۵۷۷,۷۳۷		سود خالص سال (نقل از صورت سود و زیان)
۵۹,۳۲۷,۷۰۲	۳۳,۵۸۹,۲۹۲,۷۹۵		سود انباشته اول سال
۳۳۱,۴۱۸,۱۱۰,۱۶۴	۵۲۶,۶۰۳,۸۷۰,۵۳۲		سود قابل تخصیص
			پیشنهاد تقسیم سود:
(۴۹,۷۰۳,۸۱۷,۳۶۹)	(۷۳,۹۵۲,۱۸۶,۶۶۱)		اندوخته قانونی
(۲۴۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۸۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		سود سهام پیشنهادی
(۳,۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		پاداش هیات مدیره
<u>۳۳,۵۸۹,۲۹۲,۷۹۵</u>	<u>۶۴,۱۵۱,۶۸۳,۸۷۱</u>		مانده سود انباشته پایان سال

از آنجاکه اجزای سود و زیان جامع محدود به سود(زیان) سال و تعدیلات سنواتی است، صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد
برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۵

	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۴/۱۲/۲۹	
	مبلغ به ریال	مبلغ به ریال	شرح
			گردش وجوه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی :
			درآمد حاصل از معاملات و عقود اسلامی و کارمزدها
	۲,۱۳۲,۸۶۰,۱۵۱,۳۴۱	۱,۲۸۸,۲۷۰,۸۹۰,۶۳۶	درآمد حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت و سهام سایر شرکت ها
	۴۴۸,۷۲۹,۴۶۶,۸۸۲	۳۰۵,۳۹۲,۰۸۳,۲۶۴	پرداختی بابت سود سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
	(۱,۶۸۴,۵۴۱,۷۷۶,۳۴۳)	(۱,۰۲۸,۸۲۵,۳۱۳,۴۷۹)	پرداختی به کارکنان و فراهم کنندگان خدمات به بانک
	(۱۶۸,۰۳۵,۸۳۲,۲۹۳)	(۹۹,۲۸۲,۷۶۳,۳۶۵)	سود عملیاتی قبل از احتساب تغییرات در دارایی های عملیاتی
	۷۲۹,۰۱۲,۰۰۹,۴۸۷	۴۶۵,۵۴۴,۸۹۷,۰۴۶	
			کاهش (افزایش) در دارایی های عملیاتی:
			مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
	۱۲۲,۵۸۷,۸۵۸,۱۶۲	(۷۲۵,۵۹۳,۰۲۲,۰۱۰)	مطالبات از بانک مرکزی
	(۷۶۵,۲۹۹,۷۳۹,۶۴۳)	(۸۴۶,۴۶۹,۴۳۴,۷۶۸)	سرمایه گذاری در اوراق مشارکت
	(۱۳۷,۴۲۷,۸۰۰,۰۰۰)	(۶۰۸,۹۵۱,۵۰۰,۰۰۰)	سرمایه گذاری در سهام شرکتها
	(۷۴,۵۷۷,۴۶۸,۹۵۳)	(۸۷,۷۹۸,۶۶۳,۷۴۵)	حسابهای دریافتی
	(۸۸۵,۹۰۲,۶۶۸,۵۷۵)	(۴۸۴,۷۸۲,۷۳۵,۸۲۶)	پیش پرداختها
	(۱۷۰,۲۲۴,۲۷۹)	(۱,۰۹۰,۷۶۶,۹۳۸)	تسهیلات اعطایی
	(۴,۰۲۰,۴۴۵,۳۶۹,۳۱۹)	(۳,۳۴۶,۳۸۴,۳۵۴,۴۶۹)	جمع
	(۵,۷۶۱,۲۳۵,۴۱۲,۶۰۷)	(۶,۱۰۱,۰۷۰,۴۷۷,۷۵۶)	
			افزایش (کاهش) در بدهی های عملیاتی :
			سپرده های دیداری
	۵۹۶,۳۶۹,۵۰۸,۰۱۳	۲۴۰,۴۰۷,۶۳۰,۹۱۷	سپرده های سرمایه گذاری
	۴,۶۵۲,۵۳۶,۹۶۴,۰۱۸	۴,۶۷۹,۶۸۵,۸۲۲,۷۶۴	سایر سپرده ها
	۱۳۸,۰۶۴,۸۸۳,۳۱۷	۶۱۰,۸۲۷,۱۷۵,۷۰۱	حسابهای پرداختی و ذخیره هزینه ها
	۱۷,۲۶۴,۴۵۷,۷۴۱	۴۶,۳۲۱,۳۶۶,۹۲۷	مالیات پرداختی
	(۲۱,۹۴۸,۸۶۰,۰۳۶)	(۱۲,۷۲۳,۸۳۸,۸۶۹)	وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
	۵,۳۸۲,۲۸۶,۹۵۳,۰۵۳	۵,۵۶۴,۵۱۸,۱۵۷,۴۴۰	خالص وجوه نقد حاصل از فعالیت های عملیاتی
	۳۵۰,۰۶۳,۵۴۹,۹۲۳	(۷۱,۰۰۷,۴۲۳,۲۷۰)	گردش وجوه نقد حاصل حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری :
			خرید اموال منقول و غیر منقول
	(۶۰,۰۱۲,۸۶۳,۷۸۵)	(۸۲,۴۱۷,۷۴۵,۰۲۶)	کاهش (افزایش) در سایر داراییها
	(۲۲,۱۹۲,۸۵۹,۷۲۰)	۱,۰۵۶,۲۰۱,۵۲۴	خالص وجه نقد حاصل از فعالیت های سرمایه گذاری
	(۸۲,۲۰۵,۷۲۳,۵۰۵)	(۸۱,۳۶۱,۵۴۳,۵۰۲)	
			گردش وجوه نقد ناشی از فعالیت های تامین مالی :
			سرمایه پرداخت شده
	-	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سود سهام پرداختی
	(۲۴۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	خالص وجه نقد حاصل از فعالیت های تامین مالی
	(۲۴۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۷۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	خالص افزایش و (کاهش) وجه نقد
	۲۲,۸۵۷,۸۲۶,۴۲۸	۲۲,۶۳۱,۰۳۳,۲۲۸	موجودی نقد اول دوره
	۴۰,۷۳۱,۹۱۸,۴۰۰	۱۸,۱۰۰,۸۸۵,۱۷۲	موجودی نقد پایان دوره
	۶۳,۵۸۹,۷۴۴,۸۲۸	۴۰,۷۳۱,۹۱۸,۴۰۰	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های پیوست صورت‌های مالی برای

سال مالی منتهی به ۱۳۸۵/۱۲/۲۹

۴- موجودی نقد

اقلام تشکیل دهنده موجودی نقد در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	
۳۹,۶۳۴,۳۸۷,۵۱۰	۶۱,۸۸۹,۱۷۳,۱۰۳	موجودی نزد صندوق
۱,۰۹۷,۵۳۰,۸۹۰	۱,۷۰۰,۵۷۱,۷۲۵	سایر
۴۰,۷۳۱,۹۱۸,۴۰۰	۶۳,۵۸۹,۷۴۴,۸۲۸	جمع

۵- مطالبات از بانک مرکزی

سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	
۱,۶۳۳,۵۹۹,۶۳۶,۰۰۰	۲,۳۹۵,۵۱۷,۹۹۴,۰۰۰	حساب سپرده قانونی
۶,۲۱۷,۸۶۰,۸۰۶	۱,۴۴۰,۳۷۲,۰۶۲	مانده حساب جاری نزد بانک مرکزی
۱۱,۵۹۸,۵۵۵,۰۸۷	۱۹,۷۵۷,۴۲۵,۴۷۴	سایر
۱,۶۵۱,۴۱۶,۰۵۱,۸۹۳	۲,۴۱۶,۷۱۵,۷۹۱,۵۳۶	جمع

سپرده قانونی طبق دستور العمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی که از تاریخ ۱۳۸۲/۹/۱ برای کلیه سپرده های به نرخ ۱۷ درصد محاسبه و نزد بانک مرکزی سپرده میشود.

۶- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

اقلام تشکیل دهنده مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد:

سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	یادداشت	
۸۷۷,۱۷۸,۲۶۸,۳۰۴	۵۵۱,۱۳۰,۱۹۲,۳۳۹	۶-۱	حساب ما نزد بانکها و موسسات اعتباری - ریال
۶۹,۹۶۳,۰۳۰,۲۴۱	۲۷۳,۴۲۳,۲۴۸,۰۴۴	۶-۲	حساب ما نزد بانکها و موسسات اعتباری - ارزی
۹۴۷,۱۴۱,۲۹۸,۵۴۵	۸۲۴,۵۵۳,۴۴۰,۳۸۳		جمع

۶-۱) مانده مطالبات از بانکها - ریالی به شرح زیر می باشد :

سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال
۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-
۱۶۷,۱۷۸,۲۶۸,۳۰۴	۵۵۱,۱۳۰,۱۹۲,۳۳۹
۸۷۷,۱۷۸,۲۶۸,۳۰۴	۵۵۱,۱۳۰,۱۹۲,۳۳۹

۶-۲) سپرده ارزی نزد بانکهای خارجی و داخلی به شرح زیر می باشد :

معادل ریالی		نرخ ارز در	مبلغ ارز	نوع ارز
۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹		
۲۷,۰۴۹,۵۰۷,۷۸۴	۱۹۸,۱۰۵,۹۰۵,۶۸۶	۱۲,۲۸۹	۱۶,۱۲۰,۵۸۸	یورو
۲۶,۴۴۶,۹۵۹,۸۹۶	۱۱,۵۰۸,۸۳۴,۹۳۵	۹,۲۴۳	۱,۲۴۵,۱۴۱	دلار آمریکا
۱۲,۳۳۰,۷۱۴,۰۸۲	۷,۸۰۵,۹۴۴,۷۰۷	۱۷,۹۳۹	۴۳۵,۱۳۸	پوند
۱,۵۳۴,۶۳۴,۲۱۵	۱۹,۳۳۳,۹۷۰,۵۰۹	۷,۸۸۸	۲,۴۵۱,۰۶۱	یکصدین ژاپن
۲,۴۳۰,۴۰۵,۲۰۴	۴,۷۸۳,۸۴۱,۹۷۰	۱,۳۲۵	۳,۶۱۰,۴۴۷	کرون سوئد
-	۳۱,۸۳۶,۵۶۷,۸۵۴	۲,۵۱۸	۱۲,۶۴۳,۵۹۳	درهم امارات
۱۲۷,۷۳۰,۵۰۴	۴۸,۱۸۲,۳۸۳	۷,۶۴۵	۶,۳۰۲	فرانک سوئیس
۴۳,۰۷۸,۵۵۷	-	-	-	دلار کانادا
۶۹,۹۶۳,۰۳۰,۲۴۱	۲۷۳,۴۲۳,۲۴۸,۰۴۴			جمع

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های پیوست صورتهای مالی برای

سال مالی منتهی به ۱۳۸۵/۱۲/۲۹

۷- اوراق مشارکت

سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال
۳۹۸,۱۵۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۷,۲۱۷,۰۰۰,۰۰۰
۲۸۷,۱۰۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۹,۶۷۲,۰۰۰,۰۰۰
۲۴۹,۰۸۴,۰۰۰,۰۰۰	۳۳۸,۴۰۹,۰۰۰,۰۰۰
۵۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹۶,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۵,۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۵,۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰
۷۴,۸۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۶,۹۰۶,۸۰۰,۰۰۰
-	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
-	۱,۴۹۰,۰۰۰,۰۰۰
۱,۱۷۷,۳۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۱۴,۷۳۹,۸۰۰,۰۰۰

نزد بانک تجارت
نزد بانک ملی ایران
خریداری شده از بورس
نزد بانک صادرات ایران
نزد بانک کشاورزی
نزد بانک ملت
نزد صندوق
نزد بانک سامان
نزد بانک صنعت و معدن
جمع

مانده اوراق مشارکت در تاریخ تراز نامه بر حسب نوع اوراق به شرح جدول زیر می باشد:

شرح اوراق	تاریخ انتشار	تاریخ سررسید	نرخ سود	مبلغ اسمی (ریال)
ایران خودرو (خریداری شده در بورس)	۸۴/۰۵/۳۱	۸۸/۰۵/۳۱	۱۹٪	۳۹۷,۹۵۹,۰۰۰,۰۰۰
عمرانی - مرحله اول سال ۸۳	۸۳/۱۰/۰۷	۸۸/۱۰/۰۷	۱۷٪	۴۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
عمرانی - مرحله دوم سال ۸۲	۸۲/۱۰/۰۷	۸۷/۱۰/۰۷	۱۷٪	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
عمرانی - مرحله دوم سال ۸۳	۸۳/۱۰/۱۵	۸۸/۱۰/۱۵	۱۷٪	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بانک کشاورزی	۸۴/۰۸/۲۱	۸۷/۰۸/۲۱	۱۷٪	۱۲۵,۴۱۰,۰۰۰,۰۰۰
پتروشیمی زاگرس	۸۳/۱۱/۲۶	۸۶/۱۱/۲۶	۱۷٪	۱۱۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
رایان سایپا	۸۴/۰۶/۲۶	۸۷/۰۶/۲۶	۱۷٪	۱۲۵,۲۲۸,۸۰۰,۰۰۰
وزارت نیرو - مرحله اول ۱۳۸۳	۸۳/۰۴/۱۵	۸۷/۰۴/۱۵	۱۷٪	۸۶,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰
وزارت نیرو - مرحله اول ۸۴	۸۴/۰۷/۱۶	۸۸/۰۷/۱۶	۱۷٪	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
عمرانی - مرحله اول سال ۸۲	۸۲/۰۶/۰۱	۸۷/۰۶/۰۱	۱۷٪	۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
وزارت راه-کشتیرانی	۸۳/۱۲/۱۷	۸۶/۱۲/۱۷	۱۷٪	۱۰,۴۴۳,۰۰۰,۰۰۰
طرحهای صنعتی و معدنی	۸۳/۱۱/۱۱	۸۶/۱۱/۱۱	۱۷٪	۱,۴۹۰,۰۰۰,۰۰۰
طرحهای عمرانی آزادراه قزوین - رشت	۸۳/۰۸/۱۹	۸۷/۰۸/۱۹	۱۷٪	۵,۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰
اوراق بانک مرکزی - مرحله اول ۸۵	۸۵/۰۹/۱۹	۸۶/۰۹/۱۹	۱۵.۵٪	۱۸۲,۹۶۷,۰۰۰,۰۰۰
اوراق بانک مرکزی - مرحله دوم ۸۵	۸۵/۰۸/۱۳	۸۶/۰۸/۱۳	۱۵.۵٪	۸۸,۲۰۲,۰۰۰,۰۰۰
اوراق بانک مرکزی - مرحله سوم ۸۵	۸۵/۰۹/۱۸	۸۶/۰۹/۱۸	۱۵.۵٪	۵۹,۸۴۴,۰۰۰,۰۰۰
اوراق بانک مرکزی - مرحله چهارم ۸۵	۸۵/۱۰/۲۳	۸۶/۱۰/۲۳	۱۵.۵٪	۱۸,۰۹۵,۰۰۰,۰۰۰
اوراق بانک مرکزی - مرحله پنجم ۸۵	۸۵/۱۲/۰۵	۸۶/۱۲/۰۵	۱۵.۵٪	۱۰,۳۷۰,۰۰۰,۰۰۰
طرحهای عمرانی - مرحله اول ۸۵	۸۵/۱۰/۰۵	۹۰/۱۰/۰۵	۱۵.۵٪	۴۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع				۲,۰۸۲,۶۴۳,۸۰۰,۰۰۰
کسر میشود:				
اوراق امانی مشتریان				(۷۶۷,۹۰۴,۰۰۰,۰۰۰)
خالص اوراق مشارکت				۱,۳۱۴,۷۳۹,۸۰۰,۰۰۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشتهای پیوست صورتهای مالی برای

سال مالی منتهی به ۱۳۸۵/۱۲/۲۹

۸- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

مانده حساب سرمایه گذاریهای کوتاه مدت مربوط به سهام سریع معامله شرکتی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران میباشد که به ارزش جاری در تاریخ پایان سال در حسابها منظور شده است.

سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	یادداشت	
۱۲۲,۴۱۲,۸۰۳,۳۱۳	۱۲۶,۲۹۷,۶۷۸,۵۴۹	(۸-۱)	قیمت تمام شده سهام خریداری شده
(۱۹,۱۸۱,۲۸۴,۲۱۱)	(۳۰,۷۸۰,۰۶۵,۷۳۰)		تفاوت ارزش بازار و قیمت تمام شده
۱۰۳,۲۳۱,۵۱۹,۱۰۲	۹۵,۵۱۷,۶۱۲,۸۱۹		جمع

۸-۱) گروه بندی سرمایه گذاری های سریع معامله در تاریخ ترازنامه به شرح زیر میباشد:

سال ۱۳۸۵		نام گروه:
ارزش بازار - ریال	قیمت تمام شده - ریال	
۷۹,۶۲۴,۰۵۱,۲۲۷	۷۱,۴۲۸,۴۵۱,۵۱۱	وسایط نقلیه
۹,۴۱۳,۰۲۴,۵۸۵	۱۹,۲۸۰,۹۵۱,۰۶۱	واسطه گری مالی
۶,۴۶۶,۱۷۸,۴۰۳	۱۱,۶۶۴,۷۷۸,۱۴۸	کافی غیر فلزی
۷,۲۶۳,۱۰۲,۱۸۱	۷,۷۲۴,۳۰۶,۸۷۹	شیمیایی
۳,۵۶۱,۴۶۱,۹۲۲	۴,۰۶۰,۱۰۹,۰۳۹	فلزات
۶,۴۳۸,۸۷۷,۷۷۰	۳,۳۸۶,۳۸۲,۱۴۴	ساختمان
۵,۱۲۹,۴۰۰,۷۱۴	۱,۸۶۶,۵۵۸,۴۴۱	ماشین آلات و تجهیزات
۱,۲۱۵,۰۹۲,۷۲۲	۱,۵۲۹,۳۰۵,۱۷۲	استخراج کانی ها
۱,۵۱۷,۵۹۲,۶۷۶	۱,۵۱۷,۵۹۲,۶۷۶	لوازم خانگی
۲۷۰,۶۷۷,۷۵۱	۱,۰۲۷,۸۱۲,۹۴۷	حمل و نقل
۱,۵۱۳,۳۴۳,۳۶۲	۲,۸۰۱,۴۳۰,۵۳۱	سایر گروه ها
۱۲۲,۴۱۲,۸۰۳,۳۱۳	۱۲۶,۲۹۷,۶۷۸,۵۴۹	جمع

۹ - حسابهای دریافتنی

حسابهای دریافتنی در تاریخ ترازنامه از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	یادداشت	
۱,۰۲۵,۸۳۶,۶۸۷,۵۰۱	۱,۸۶۱,۲۸۴,۶۴۲,۴۷۰	(۹-۱)	بدهکاران موقت - ریالی
۲۱,۸۱۲,۵۴۲	۸۶۳,۱۷۶,۳۰۴		بدهکاران موقت - ارزی
۱,۰۲۵,۸۵۸,۵۰۰,۰۴۳	۱,۸۶۲,۱۴۷,۸۱۸,۷۷۴		جمع

سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	یادداشت	۹-۱) بدهکاران موقت ریالی
۴۹۳,۶۱۴,۰۴۱,۹۴۰	۸۴۱,۱۳۷,۵۰۸,۷۷۱		چکهای پرداختی عهده سایر بانکها
۳۷۴,۹۰۳,۷۳۷,۱۳۶	۷۲۲,۴۰۶,۹۹۹,۰۰۵	(۹-۱-۱)	بدهکاران بابت سودتسهیلات دریافتنی (تعهدی)
۵۹,۱۷۴,۹۶۸,۰۸۱	۷۴,۳۸۰,۱۱۵,۶۰۱	(۹-۱-۲)	بدهکاران بابت سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۱۱,۸۷۶,۹۸۴,۹۵۶	۱۹,۰۳۴,۱۳۳,۴۱۰		بدهکاران بابت سود سهام دریافتنی
۸۶,۲۶۶,۹۵۵,۳۸۸	۲۰۴,۳۲۵,۸۸۵,۶۸۳		سایر
۱,۰۲۵,۸۳۶,۶۸۷,۵۰۱	۱,۸۶۱,۲۸۴,۶۴۲,۴۷۰		جمع

(۹-۱-۱) رقم فوق الذکر بابت سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی می باشد که تا تاریخ ترازنامه به روش تعهدی شناسایی شده است .

(۹-۱-۲) رقم فوق بابت سود تحقق یافته اوراق مشارکت می باشد که تا تاریخ ترازنامه به روش تعهدی شناسایی شده است .

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

یادداشت‌های پیوست صورت‌های مالی برای

سال مالی منتهی به ۱۳۸۵/۱۲/۲۹

۱۰- پیش پرداختها

پیش پرداختها در تاریخ ترازنامه از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

ریال	سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	
۷۰۵,۸۹۸,۷۶۳	۸۱۳,۴۵۹,۹۰۶		پیش پرداخت بیمه
۱,۲۰۵,۹۲۰,۰۰۰	۶۲۴,۰۰۰,۰۰۰		پیش پرداخت اجاره
۳۰۵,۳۳۲,۸۳۴	۳۰۶,۳۸۰,۰۰۰		پیش پرداخت بابت تبلیغات
۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰		سیستم شتاب حق عضویت چهارساله سایر
۷۵۹,۳۷۵,۷۶۸	۱,۴۵۲,۹۱۱,۷۳۸		
۳,۱۲۶,۵۲۷,۳۶۵	۳,۲۹۶,۷۵۱,۶۴۴		جمع

۱۱- تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی به تفکیک عقود اسلامی در تاریخ ترازنامه از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

ریال	سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	
۳,۱۸۷,۳۶۴,۷۹۴,۱۴۷	۱,۲۶۲,۰۳۱,۵۴۹,۷۹۶		فروش اقساطی
۱,۱۷۷,۶۱۲,۴۸۸,۶۸۴	۸۳۵,۴۶۷,۶۸۵,۹۰۹		جعاله
۶۷۳,۲۶۷,۶۱۹,۲۷۸	۴۲۲,۵۸۷,۲۱۲,۹۳۱		اجاره به شرط تملیک
۴۲۹,۶۸۵,۲۸۳,۷۷۶	۱۸۷,۱۷۴,۶۵۷,۵۳۴		سلف
۱,۰۰۰,۷۷۶,۹۱۰,۰۰۰	۲,۴۷۲,۹۱۴,۴۳۴,۳۵۸		مضاربه
۷۰,۳۳۴,۴۶۴,۰۴۳	۲۶۰,۳۶۰,۲۸۵۳,۳۸۱		مشارکت مدنی
-	۱,۳۳۶,۸۵۹,۰۷۳,۱۹۰		خرید دین
۲۶,۳۸۷,۲۱۴,۶۳۹	۸۳,۵۸۶,۵۴۲,۸۳۱		تسهیلات ارزی
۴۸,۸۳۶,۲۲۸,۲۸۵	۱۱۴,۱۱۲,۵۵۱,۱۱۱		تسهیلات اعطایی به کارکنان
۵۷۸,۷۴۰,۹۴۱,۶۲۰	۱,۵۷۴,۹۴۷,۸۱۲,۲۷۷		تسهیلات سررسید گذشته
۷,۱۹۳,۰۰۵,۹۴۴,۴۷۲	۱۰,۸۹۲,۲۸۴,۴۴۳,۳۱۸		جمع
(۹۷۵,۷۵۷,۲۱۳,۵۵۲)	(۷۶۰,۰۳۴,۰۶۶,۹۷۹)		سود سالهای آتی
(۱۲,۶۹۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۰,۶۹۲,۰۰۰,۰۰۰)		کسر میشود: ذخیره خاص
۶,۲۰۴,۵۵۶,۷۳۰,۹۲۰	۱۰,۱۰۲,۵۵۸,۳۷۶,۳۳۹		جمع
۹۴,۵۶۶,۸۹۵,۱۵۹	۲۱۱,۳۳۴,۱۸۰,۵۸۵		بدهکاران اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲,۱۹۷,۵۰۴,۳۶۱	۳۴,۹۵۰,۱۸۴,۷۲۴		بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۶,۳۰۱,۳۲۱,۱۳۰,۴۴۰	۱۰,۳۴۸,۸۳۲,۷۴۱,۶۴۸		خالص تسهیلات
			اضافه میشود:
			بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی مدتدار
۱,۰۰۸,۷۴۴,۲۸۰,۸۶۰	۹۶۳,۶۷۶,۰۳۸,۹۷۱		جمع کل تسهیلات
۷,۳۱۰,۰۶۳,۴۱۱,۳۰۰	۱۱,۳۱۲,۵۰۸,۷۸۰,۶۱۹		

۱۲- سرمایه گذاری بلند مدت

ریال	سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	درصد مالکیت	تعداد سهام تحت مالکیت بانک	تعداد کل سهام شرکت سرمایه پذیر	نام شرکت سرمایه پذیر
۷۹,۹۸۶,۰۰۰,۰۰۰	۷۹,۹۸۶,۰۰۰,۰۰۰		۸۰٪	۷۹,۹۸۶,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه گذاری بانک کارآفرین
-	۴۹,۹۹۹,۰۰۰,۰۰۰		۱۰۰٪	۴۹,۹۹۹,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	لیزینگ کارآفرین
-	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۱۰۰٪	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	کارگزاری بانک کارآفرین
۱۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۱۰٪	۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۱۴۰,۰۰۰,۰۰۰	بیمه کارآفرین
-	۱,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰		۰/۶٪	۵۰۰	۸۳,۰۰۰	سرمایه گذاری ایرانیان
-	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰		۱٪	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	بورس اوراق بهادار تهران
-	۱۵۷,۵۰۰,۰۰۰		۱/۸۶٪	۴۵,۰۰۰	۲,۴۱۷,۰۰۰	مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
۹۳,۹۸۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۷۲,۳۹۲,۵۰۰,۰۰۰					

- از کل مبلغ تعهد شده سهام شرکت های کارگزاری کارآفرین، شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران و سرمایه گذاری ایرانیان به ترتیب ۵۰٪، ۳۵٪ و ۱۵٪ آن پرداخت گردیده است.

۱۳- دارائیهای ثابت

ارزش دفتری - ریال		استهلاک انباشته - ریال				بهای تمام شده - ریال			شرح دارائیهها
۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	تعدیلات	استهلاک طی سال مالی	۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	افزایش (کاهش) طی سال	۱۳۸۴/۱۲/۲۹	
۱۰۷,۳۳۳,۲۸۹,۵۰۵	۱۱۳,۷۴۴,۲۵۴,۶۵۷	۳۶,۷۹۶,۵۴۱,۳۳۵	-	۷,۴۹۹,۸۴۰,۶۰۶	۲۹,۲۹۶,۷۰۰,۷۲۹	۱۵۰,۵۴۰,۷۹۵,۹۹۲	۱۳,۹۱۰,۸۰۵,۷۵۸	۱۳۶,۶۲۹,۹۹۰,۲۳۴	زمین و ساختمان
۲۰,۰۲۷,۷۳۵,۹۲۹	۳,۱۰۶,۶۷۶,۴۰۲	۱,۷۸۰,۳۷۷,۸۹۸	(۴۸۳,۴۹۲,۰۵۹)	۶۹۵,۷۴۷,۴۳۶	۱,۵۶۸,۱۲۲,۵۲۱	۴,۸۸۷,۰۵۴,۳۰۰	۱,۲۹۱,۱۹۵,۸۵۰	۳,۵۹۵,۸۵۸,۴۵۰	وسایط نقلیه
۲۲,۶۸۸,۱۱۲,۱۸۶	۵۷,۳۱۴,۴۶۹,۰۸۴	۱۵,۶۹۲,۶۷۰,۷۹۷	(۱۵,۸۲۰,۳۷۲)	۴,۰۳۵,۵۳۱,۹۷۰	۱۱,۶۷۲,۹۵۹,۱۹۹	۷۳,۰۰۷,۱۳۹,۸۸۱	۳۸,۶۴۶,۰۶۸,۴۹۶	۳۴,۳۶۱,۰۷۱,۳۸۵	اثاث اداری
۲۳,۰۸۸,۷۷۳,۹۵۰	۲۶,۶۸۸,۷۷۳,۹۵۰	-	(۴,۹۱۴,۲۰۳,۶۷۵)	-	۴,۹۱۴,۲۰۳,۶۷۵	۲۶,۶۸۸,۷۷۳,۹۵۰	(۱,۳۱۴,۲۰۳,۶۷۵)	۲۸,۰۰۲,۹۷۷,۶۲۵	سرقفلی (۱)
۱۵۵,۱۳۷,۹۱۱,۵۷۰	۲۰۰,۸۵۴,۱۷۴,۰۹۳	۵۴,۲۶۹,۵۹۰,۰۳۰	(۵,۴۱۳,۵۱۶,۱۰۶)	۱۲,۲۳۱,۱۲۰,۰۱۲	۴۷,۴۵۱,۹۸۶,۱۲۴	۲۵۵,۱۲۳,۷۶۴,۱۲۳	۵۲,۵۳۳,۸۶۶,۴۲۹	۲۰۲,۵۸۹,۸۹۷,۶۹۴	جمع
۱۷۰,۶۷۳,۶۳۲,۰۹۹	۱۷۸,۱۵۲,۶۲۹,۴۵۵	-	-	-	-	۱۷۸,۱۵۲,۶۲۹,۴۵۵	۷,۴۷۸,۹۹۷,۳۵۶	۱۷۰,۶۷۳,۶۳۲,۰۹۹	پیش پرداخت های سرمایه ای
۳۲۵,۸۱۱,۵۴۳,۶۶۹	۳۷۹,۰۰۶,۸۰۳,۵۴۸	۵۴,۲۶۹,۵۹۰,۰۳۰	(۵,۴۱۳,۵۱۶,۱۰۶)	۱۲,۲۳۱,۱۲۰,۰۱۲	۴۷,۴۵۱,۹۸۶,۱۲۴	۴۳۳,۲۷۶,۳۹۳,۵۷۸	۶۰,۰۶۱,۲۸۲,۴۰۶	۳۷۳,۲۶۳,۵۲۹,۷۹۳	جمع
۱,۴۱۴,۸۷۳,۳۳۵	۱,۴۱۴,۸۷۳,۳۳۵	پرداخت بابت تغییر کاربری ساختمانهای ملکی							
۳۲۷,۲۲۶,۴۱۷,۰۰۴	۳۸۰,۴۲۱,۶۷۶,۸۸۳	خالص دارایی های ثابت							

(۱) استهلاک انباشته سرقفلی طبق بخشنامه م/ب/۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران بحساب سرقفلی بسته شده و همچنین نرخ استهلاک اموال و اثاثه نیز در سال ۱۳۸۵

تغییر یافته که در یادداشت شماره ۲-۱-۳ افشاء شده است.

۱۴- سایر داراییها

سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	
۲,۲۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	ودیعه بابت ساختمانهای استیجاری
۱,۰۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۷۱,۰۰۰,۰۰۰	ودیعه بابت سیستم های مکانیزه بانکی
۶۸۰,۲۳۰,۰۱۹	۸۰۳,۹۲۷,۵۱۹	ودیعه بابت حق امتیاز تلفن
۲۱۵,۹۲۳,۰۰۰	۶۵۰,۵۵۷,۵۰۰	حق طبع دسته چک
۵۰۵,۸۸۲,۹۷۶	۹۴۸,۴۱۰,۶۹۶	سایر
۴,۷۶۱,۰۳۵,۹۹۵	۲۶,۹۵۳,۸۹۵,۷۱۵	جمع

۱۵- سپرده های دیداری

سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	
۳۲۷,۲۴۳,۵۸۴,۱۸۳	۵۷۴,۱۴۵,۶۸۸,۶۹۴	سپرده های قرض الحسنه جاری و پس انداز_ریالی
۲۴,۶۶۹,۸۶۱,۳۸۸	۱۱۳,۵۹۷,۳۱۵,۲۸۱	سپرده های قرض الحسنه پس انداز_ارزی
۶۰۷,۱۴۲,۴۵۲,۶۶۳	۸۵۳,۹۶۴,۶۰۲,۲۷۲	انواع چکهای بانکی فروخته شده
۱۲,۶۲۶,۵۰۰,۰۰۰	۲۶,۳۴۴,۳۰۰,۰۰۰	وجوه اداره شده مصرف نشده
۹۷۱,۶۸۲,۳۹۸,۲۳۴	۱,۵۶۸,۰۵۱,۹۰۶,۲۴۷	جمع

۱۶- سپرده های سرمایه گذاری

سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	یادداشت	
۸,۸۶۶,۳۸۸,۰۲۶,۴۱۳	۱۳,۱۶۲,۳۷۷,۷۴۶,۶۹۹	(۱-۱۶)	سپرده های سرمایه گذاری_ریالی
۲۹,۸۶۲,۳۶۸,۱۷۵	۳۸۶,۴۰۹,۶۱۱,۹۰۷	(۲-۱۶)	سپرده های سرمایه گذاری_ارزی
۸,۸۹۶,۲۵۰,۳۹۴,۵۸۸	۱۳,۵۴۸,۷۸۷,۳۵۸,۶۰۶		جمع

۱-۱۶) سپرده های سرمایه گذاری _ ریالی

سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	درصد نرخ سود	
۴,۷۸۹,۲۸۲,۵۶۴,۵۷۷	۸,۶۱۸,۲۴۲,۱۴۰,۷۷۱	۱۴	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت یک ماهه
۳۷۱,۷۸۲,۰۱۴,۲۷۴	۴۰۳,۴۸۳,۸۸۹,۴۳۶	۱۵	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه شش ماهه
۷۲۱,۹۱۱,۹۸۳,۰۸۱	۱,۳۴۳,۵۳۳,۲۷۱,۷۹۶	۱۷	سپرده های سرمایه گذاری یک ساله
۲۰۷,۰۵۸,۷۱۲,۰۲۵	۱۶۹,۰۲۳,۹۹۹,۳۴۰	۱۷	سپرده های سرمایه گذاری دو ساله
۴۹,۹۱۷,۳۲۰,۰۰۰	۴۱,۳۲۲,۵۲۰,۰۰۰	۱۷	سپرده های سرمایه گذاری سه ساله
۵۱,۳۸۳,۳۵۰,۰۰۰	۴۹,۵۳۴,۴۵۰,۰۰۰	۱۷	سپرده های سرمایه گذاری چهار ساله
۲,۶۷۵,۰۵۲,۰۸۲,۴۵۶	۲,۵۳۷,۲۳۷,۴۷۵,۳۵۶	۱۷	سپرده های سرمایه گذاری پنج ساله
۸,۸۶۶,۳۸۸,۰۲۶,۴۱۳	۱۳,۱۶۲,۳۷۷,۷۴۶,۶۹۹		جمع

نرخ سود پرداختی در سال مالی ۱۳۸۵ چندین بار تغییر کرده و نرخهای فوق آخرین اصلاحیه نرخ سود را نشان می دهد . همچنین بانک کارآفرین در سال مالی ۱۳۸۵ از قبول سپرده های بیشتر از یکسال امتناع کرده ولی سپرده های قبلی مشتریان را با نرخهای جدید تمدید نموده است .

۲-۱۶) سپرده های سرمایه گذاری - ارزی

سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	
.	۱۹۸,۴۳۶,۹۴۰,۸۶۵	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار_ درهم
۳,۹۱۲,۷۱۸,۱۲۵	۱۴۹,۷۴۹,۱۲۱,۰۴۷	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار_ یورو
۱۴,۳۸۰,۸۰۱,۱۷۰	۳۰,۱۹۴,۸۶۰,۸۵۰	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار_ دلار
۱۱,۵۶۸,۸۴۸,۸۸۰	۸,۰۲۸,۶۸۹,۱۴۵	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار_ پوند
۳۹,۸۶۲,۳۶۸,۱۷۵	۳۸۶,۴۰۹,۶۱۱,۹۰۷	جمع

در سال مالی ۱۳۸۵، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به منظور تقویت توان ارزی بانکها اقدام به سپرده گذاری نزد سایر بانکها نموده است. بخشی از سپرده های فوق به میزان ۲۲۳۶۱۰ میلیون ریال متعلق به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران است. نرخ سود سپرده مذکور براساس نرخ Libor بعلاوه یک درصد و مدت سپرده گذاری سه ماهه قابل تمدید می باشد. سود متعلقه تا پایان سال ۱۳۸۵ شناسایی و در حسابها منظور شده است.

۱۷) سایر سپرده ها

سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	
۱,۱۳۶,۶۲۵,۴۶۵,۳۱۱	۹۷۸,۸۲۳,۴۱۴,۲۰۹	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۲۷۸,۳۴۲,۹۳۶,۴۸۷	۴۵۸,۹۵۶,۰۲۸,۱۸۶	سپرده های نقدی ضمانتنامه های صادره
۷۵,۸۳۵,۹۷۰,۶۷۰	۱۳۱,۲۰۵,۸۶۵,۵۵۷	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۲۶,۵۴۵,۳۲۸,۵۶۷	۸۷,۴۷۴,۸۸۹,۳۲۶	بدهی به بانکها بابت چکهای عهده ما
۱,۶۲۲,۸۵۲,۹۲۶	۵۷۷,۲۴۰,۰۰۰	سایر
۱,۵۱۸,۹۷۲,۵۵۳,۹۶۱	۱,۶۵۷,۰۳۷,۴۳۷,۲۷۸	جمع

۱۸- حسابهای پرداختی و ذخیره هزینه های تحقق یافته

سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	
۱۲,۷۲۳,۸۳۸,۸۶۹	۲۱,۹۴۸,۸۶۰,۰۳۷	وزارت امور اقتصادی دارایی (بابت مالیات عملکرد)
۹,۲۱۲,۷۶۵,۵۷۳	۷,۱۱۸,۲۹۸,۴۸۱	سود سهام پرداختی
۱,۸۶۷,۲۴۰,۷۰۲	۶,۳۰۸,۱۵۰,۰۸۶	مشتریان (بابت سود اوراق مشارکت رایان ساییا و بانک مرکزی)
۶,۵۴۴,۸۰۲,۱۵۷	۸,۲۹۲,۷۹۴,۰۲۰	ذخیره هزینه های تحقق یافته
۳,۱۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	پاداش هیات مدیره
۸۰۱,۰۹۱,۳۶۷	۲,۸۲۱,۶۲۴,۶۵۰	سپرده نقدی ضمانتنامه سررسید شده
.	۲,۹۰۰,۲۲۸,۰۲۵	شرکت خدمات انفورماتیک کیش
۹۰,۰۰۲,۸۲۹	۹۱۸,۰۶۴,۸۸۹	سازمان تامین اجتماعی
۲۶,۰۳۰,۰۰۰,۰۰۰	.	بانک مرکزی (بابت فروش اوراق مشارکت)
۲۱۸,۱۶۴,۳۸۰	۹۳۰,۵۶۶,۰۹۶	سپرده حسن انجام کار پیمانکاران
۴,۱۲۰,۸۹۸,۶۲۶	۸,۷۷۳,۶۷۵,۹۶۰	سایر
۶۴,۷۳۳,۸۰۴,۵۰۳	۶۳,۵۱۲,۲۶۲,۲۴۴	جمع

۱۹- سود سهام پیشنهادی و پرداختی

سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	
۲۴۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۸۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سود سهام پیشنهادی و پرداختی
۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام در تاریخ ترازنامه
۳۵۰	۵۵۰	سود نقدی هر سهم-ریال

۲۰- ذخایر

سال ۱۳۸۴ - ریال	یادداشت سال ۱۳۸۵ - ریال	
۱۳۰,۱۵۹,۹۷۸,۷۵۰	۲۶۳,۳۱۸,۰۸۸,۲۱۴ (۲۰-۱)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
۷,۰۲۶,۷۵۳,۵۹۲	۱۳,۱۰۱,۳۸۶,۸۵۶ (۲۰-۲)	ذخیره بازخرید خدمت کارکنان
۱۳۷,۱۸۶,۷۳۲,۳۴۲	۲۷۶,۴۱۹,۴۷۵,۰۷۰	جمع

۲۰-۱) طبق مصوبه شماره ۸۸۰ جلسه ۱۳۷۶/۱۰/۰۷ شورای پول و اعتبار و بخشنامه نپ ۸۲۳۸ مورخ ۱۳۷۶/۱۰/۰۷ اداره نظارت بر بانکهای تجاری بانک مرکزی، کلیه بانکها و موسسات اعتباری ملزم به محاسبه حداقل دو درصد مانده کل اعتبارات اعطایی خود بعنوان ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی می باشند.

۲۰-۲) ذخیره بازخرید سنوات خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق به ازاء هر سال سنوات خدمت محاسبه گردیده است.

سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	۲۱- تسهیلات مالی دریافتی
۰	۱۸,۴۸۶,۰۰۰,۰۰۰	تسهیلات دریافتی از IFC

کل مبلغ تسهیلات مصوب ۱۰ میلیون دلار است که بایستی در سه مرحله دریافت شود. در سال مالی مورد گزارش مبلغ ۲ میلیون دلار از تسهیلات مذکور دریافت شد. تسهیلات دریافتی باید در ۱۰ قسط با فاصله اقساط شش ماهه تسویه گردد. نرخ تسهیلات ۳ درصد بیشتر از نرخ سود بین المللی (Libor) می باشد. سود متعلقه تا پایان سال مالی ۸۵ شناسایی و در حسابها منظور شده است.

۲۲- سرمایه پرداخت شده

سال ۱۳۸۴ - ریال	یادداشت سال ۱۳۸۵ - ریال
۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰ (۲۲-۱)

۲۲-۱) نسبت کفایت سرمایه :

نسبت کفایت سرمایه عبارت است از حاصل تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی های موزون شده بر حسب ریسک که طبق مصوبه کمیته بال یک این نسبت در مورد بانکها بایستی حداقل ۸ درصد باشد جدول زیر نسبت کفایت سرمایه را در دو مقطع زمانی نشان می دهد.

محاسبه کفایت سرمایه :

سرمایه درجه یک:

ارقام به ریال		
۱۳۸۴/۱۲/۳۰	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	
۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده
۱۱۷,۴۳۹,۵۰۳,۲۲۴	۱۹۱,۳۹۱,۶۸۹,۸۸۵	اندوخته قانونی
۳۳,۵۸۹,۲۹۲,۷۹۵	۶۴,۱۵۱,۶۸۳,۸۷۱	سود انباشته
۸۵۱,۰۲۸,۷۹۶,۰۱۹	۹۵۵,۵۴۳,۳۷۳,۷۵۶	جمع سرمایه درجه یک
۱۳۰,۱۵۹,۹۷۸,۷۵۰	۲۶۳,۳۱۸,۰۸۸,۲۱۴	ذخیره عمومی مربوط به مطالبات و سرمایه گذاریها
(۱۴,۷۲۶,۲۶۴,۱۲۰)	(۹۳,۵۲۵,۴۲۴,۰۸۱)	کسر می شود : تعدیلات سرمایه درجه دو بابت مازاد ۱.۲۵ درصد داریی های موزون شده
۱۱۵,۴۳۳,۷۱۴,۶۳۰	۱۶۹,۷۸۲,۶۶۴,۱۳۳	جمع سرمایه درجه دو
۹۶۶,۴۶۲,۵۱۰,۶۴۹	۱,۱۲۵,۳۲۶,۰۳۷,۸۸۹	جمع کل سرمایه پایه

۲-۲۲) داراییهای موزون شده بر حسب ریسک :

۱۳۸۴/۱۲/۲۹			۱۳۸۵/۱۲/۲۹			
دارایی ها	ضریب ریسک	دارایی تعدیل شده برحسب ریسک	دارایی ها	ضریب ریسک	دارایی تعدیل شده برحسب ریسک	
۴۰,۷۳۱,۹۱۸,۴۰۰	۰	-	۶۳,۵۸۹,۷۴۴,۸۲۸	۰	-	موجودی نقد
۱,۶۵۱,۴۱۶,۰۵۱,۸۹۳	۰	-	۲,۴۱۶,۷۱۵,۷۹۱,۵۳۶	۰	-	مطالبات از بانک مرکزی
۱,۴۴۱,۹۴۲,۳۰۶,۵۴۶	۲۰	۲۸۸,۳۸۸,۴۶۱,۳۰۹	۳۴۸,۰۱۴,۲۱۲,۹۵۱	۲۰	۱,۷۴۰,۰۷۱,۰۶۴,۷۵۵	مطالبات از بانکها
۵۰۰,۴۷۴,۰۰۰,۰۰۰	۰	-	۹۱۲,۶۷۲,۰۰۰,۰۰۰	۰	-	اوراق مشارکت دولتی
۶۷۶,۸۳۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۶۷۶,۸۳۸,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۲,۰۶۷,۸۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۴۰۲,۰۶۷,۸۰۰,۰۰۰	اوراق مشارکت غیر دولتی
۱۹۷,۲۱۷,۵۱۹,۱۰۲	۱۰۰	۱۹۷,۲۱۷,۵۱۹,۱۰۲	۲۶۷,۹۱۰,۱۱۲,۸۱۹	۱۰۰	۲۶۷,۹۱۰,۱۱۲,۸۱۹	سرمایه گذاریها
۵۳۷,۲۲۸,۷۳۳,۷۹۸	۱۰۰	۵۳۷,۲۲۸,۷۳۳,۷۹۸	۹۴۵,۷۶۷,۰۱۸,۰۹۸	۱۰۰	۹۴۵,۷۶۷,۰۱۸,۰۹۸	حسابهای دریافتی
۳,۱۲۶,۵۲۷,۳۶۵	۱۰۰	۳,۱۲۶,۵۲۷,۳۶۵	۳,۲۹۶,۷۵۱,۶۴۴	۱۰۰	۳,۲۹۶,۷۵۱,۶۴۴	پیش پرداختها
۲,۰۷۱,۷۰۷,۱۸۸,۹۴۸	۵۰	۱,۰۳۵,۸۵۳,۵۹۴,۴۷۴	۱,۴۸۴,۸۵۹,۷۰۷,۳۳۴	۵۰	۲,۹۶۹,۷۱۹,۴۱۴,۶۶۷	وام و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۵,۲۳۸,۳۵۶,۲۲۲,۳۵۲	۱۰۰	۵,۲۳۸,۳۵۶,۲۲۲,۳۵۲	۸,۳۴۲,۷۸۹,۳۶۵,۹۵۲	۱۰۰	۸,۳۴۲,۷۸۹,۳۶۵,۹۵۲	سایر وام و تسهیلات پرداختی
۳۲۷,۲۲۶,۴۱۷,۰۰۴	۱۰۰	۳۲۷,۲۲۶,۴۱۷,۰۰۴	۳۸۰,۴۲۱,۶۷۶,۸۸۳	۱۰۰	۳۸۰,۴۲۱,۶۷۶,۸۸۳	خالص دارایی های ثابت و سرقفلی
۴,۷۶۱,۰۳۵,۹۹۵	۱۰۰	۴,۷۶۱,۰۳۵,۹۹۵	۲۶,۹۵۳,۸۹۵,۷۱۵	۱۰۰	۲۶,۹۵۳,۸۹۵,۷۱۵	سایر دارایی ها
۱۲۲,۲۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۲۲,۲۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۹۸,۹۶۶,۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۹۸,۹۶۶,۱۰۰,۰۰۰	تضمین اوراق مشارکت بخش غیر دولتی(مشمول ضریب ۵۰ درصد)
۵۷۷,۹۹۹,۳۶۰,۷۴۳	۱۰۰	۵۷۷,۹۹۹,۳۶۰,۷۴۳	۹۷۹,۸۶۶,۱۴۵,۲۲۲	۱۰۰	۹۷۹,۸۶۶,۱۴۵,۲۲۲	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۲۲۵,۴۵۵,۲۹۸,۲۸۰	۱۰۰	۲۲۵,۴۵۵,۲۹۸,۲۸۰	۳۰۱,۷۰۰,۳۴۳,۹۵۹	۱۰۰	۳۰۱,۷۰۰,۳۴۳,۹۵۹	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۹,۲۳۴,۶۹۷,۱۷۰,۴۲۲		۱۳,۶۱۶,۷۲۶,۵۸۰,۴۲۶	۱۳,۵۸۲,۶۱۳,۱۳۰,۵۷۷		۱۹,۸۵۲,۵۰۷,۲۲۶,۰۷۸	جمع دارایی های موزون شده برحسب ریسک
۱۰.۵			۸.۳		نسبت کفایت سرمایه:	

۲۳- اندوخته قانونی

سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	
۶۷,۷۳۵,۶۸۵,۸۵۵	۱۱۷,۴۳۹,۵۰۳,۲۲۴	مانده در ابتدای سال ۱۳۸۵
۴۹,۷۰۳,۸۱۷,۳۶۹	۷۳,۹۵۲,۱۸۶,۶۶۱	انتقال از محل سود خالص پس از کسر مالیات
۱۱۷,۴۳۹,۵۰۳,۲۲۴	۱۹۱,۳۹۱,۶۸۹,۸۸۵	مانده در پایان سال

طبق مفاد ماده ۱۴۰ و ۲۳۸ اصلاحیه قانون تجارت مصوب سال ۱۳۴۷ و بر اساس ماده ۵۸ اساسنامه و طبق مصوبات شورای پول و اعتبار هر ساله حداقل پانزده درصد از سود خالص پس از کسر مالیات به حساب اندوخته قانونی منظور می گردد. منظور نمودن اندوخته مزبور تا زمانیکه معادل سرمایه بانک شود، الزامیست.

۲۴- سود تسهیلات اعطایی

سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	
۹۴۶,۶۶۹,۰۳۴,۶۴۱	۱,۵۴۵,۹۳۸,۲۷۸,۹۵۶	سود حاصل از معاملات عقود اسلامی
۱۶۵,۷۱۸,۱۶۱,۵۰۵	۲۵۹,۶۰۷,۶۷۶,۶۹۵	وجه التزام دریافت شده
۱,۱۱۲,۳۸۷,۱۹۶,۱۴۶	۱,۸۰۵,۵۴۵,۹۵۵,۶۵۱	جمع

۲۵- سود از محل سپرده گذاریها و سرمایه گذاریها

سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	یادداشت	
۲۶۱,۹۹۴,۵۰۸,۶۷۷	۳۵۷,۵۳۴,۷۶۲,۸۷۸	۲۵-۱	سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت
۸,۱۱۸,۲۹۸,۱۲۹	۴۱,۰۴۴,۸۹۴,۹۴۰		سود سپرده های سرمایه گذاری نزد بانکها و موسسات اعتباری داخلی
۳,۵۵۵,۳۵۵,۱۴۷	۷,۶۸۳,۲۱۷,۸۲۷		سود سپرده های مدت دار نزد بانکهای خارجی
۱۱,۵۹۸,۵۵۵,۰۸۷	۱۹,۷۵۷,۴۲۵,۴۷۴		سود سپرده قانونی
۲۵,۴۵۹,۲۰۸,۵۵۳	۲۱,۹۳۰,۲۸۰,۵۸۰		سود نقدی حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها
(۵,۳۳۳,۸۴۲,۳۲۹)	۷۷۸,۸۸۵,۱۸۳		سود (زیان) حاصل از خرید و فروش سهام شرکتها پذیرفته شده در بورس
(۱۳,۲۰۷,۰۵۷,۳۳۳)	(۱۱,۵۹۸,۷۸۱,۵۱۹)		زیان ناشی از کاهش ارزش سهام
۳۹۲,۱۸۵,۰۲۵,۹۴۱	۴۳۷,۱۳۰,۶۸۵,۳۶۳		

۱- (۲۵) سود حاصل از اوراق مشارکت

سود اوراق مشارکت بصورت روز شمار محاسبه و هر سه ماه پرداخت می گردد. و در مورد اوراق مشارکتی که در تاریخ ترازنامه دوره سه ماهه آنها طی نشده است نسبت به مدتی که از دوره سه ماهه سپری گردیده، سود محاسبه و در حسابها منظور شده است.

۲۶- سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	
۱,۰۲۴,۳۳۸,۳۱۲,۱۷۲	۱,۶۷۲,۱۳۲,۹۵۹,۵۷۹ (۲۶-۱)	سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری ریالی
۴,۴۹۷,۰۰۱,۳۰۷	۱۲,۴۰۸,۸۱۶,۷۶۴	سود پرداختی به سپرده های مدت دار ارزی
۱,۰۲۸,۸۳۵,۳۱۲,۴۷۹	۱,۶۸۴,۵۴۱,۷۷۶,۳۴۳	

۱- (۲۶) سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری به شرح جدول زیر می باشد:

سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	
۴۵۱,۸۱۶,۸۹۱,۷۳۹	۵۲۸,۳۲۹,۲۴۳,۵۴۴	سپرده های پنج ساله
۹۲۷,۰۹۱,۳۹۷	۹,۰۹۸,۸۰۸,۷۷۴	سپرده های چهار ساله
۶,۱۷۱,۶۵۹,۵۶۰	۸,۱۸۵,۶۹۹,۳۲۱	سپرده های سه ساله
۲۴,۳۷۰,۹۸۸,۱۴۷	۳۲,۵۰۸,۴۸۴,۰۵۵	سپرده های دو ساله
۹۳,۴۷۵,۶۳۷,۷۱۲	۱۵۵,۳۵۴,۵۲۷,۹۴۳	سپرده های یک ساله
۲۵,۸۲۵,۸۶۲,۶۵۸	۵۴,۹۵۸,۰۵۰,۱۱۲	سپرده کوتاه مدت ویژه شش ماهه
-	۱۴,۹۸۳,۳۲۷	سپرده کوتاه مدت ویژه سه ماهه
۸,۹۵۱,۸۱۳,۹۱۱	۴,۳۳۲,۵۸۴,۸۴۶	گواهی سپرده سرمایه گذاری - عام
۴۱۲,۷۹۸,۳۷۷,۰۵۸	۸۷۹,۴۵۰,۵۷۷,۶۵۷	سپرده کوتاه مدت یک ماهه
۱,۰۲۴,۳۳۸,۳۱۲,۱۷۲	۱,۶۷۲,۱۳۲,۹۵۹,۵۷۹	جمع

لازم به ذکر است که در پایان سال مالی مورد گزارش خالص سهم سود سپرده گذاران از درآمدهای مشاع به مبلغ ۱.۵۳۶.۷۳۱ میلیون ریال می باشد و بانک در طول مذکور مبلغ ۱.۶۷۲.۱۳۳ میلیون ریال بصورت علی الحساب به سپرده گذاران پرداخت نموده است. بنابراین مبلغی تحت عنوان مابه التفاوت سود علی الحساب و قطعی تعلق نمی گیرد.

۲۷- کارمزدهای دریافتی

سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	
۴۸,۷۷۳,۸۵۶,۱۷۰	۸۳,۴۹۰,۰۰۴,۵۶۴	صدور ضمانتنامه
۲۶,۶۹۹,۳۴۶,۳۷۳	۴۰,۱۵۷,۹۴۵,۶۶۷	عملیات ارزی
۳,۹۹۷,۷۶۵,۴۹۹	۵,۶۳۳,۷۸۲,۶۷۸	وجوه اداره شده
۱۰,۵۰۵,۴۰۸,۱۰۶	۱۱,۹۰۰,۴۱۷,۶۶۰	تضمین و خرید و فروش اوراق مشارکت
۴,۳۱۶,۳۰۷,۳۰۹	۱۵,۰۱۳,۶۵۵,۸۵۰	سایر
۹۴,۲۹۲,۶۸۳,۴۵۷	۱۵۶,۱۹۵,۸۰۶,۴۱۹	جمع

۲۸- درآمدهای حاصل از مبادلات ارزی

سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	نتیجه مبادلات ارزی
۱,۴۶۵,۹۱۳,۵۶۷	۸,۳۰۲,۱۹۶,۵۵۹	
۱,۴۶۵,۹۱۳,۵۶۷	۸,۳۰۲,۱۹۶,۵۵۹	

۲۹- سایر درآمدها

سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	
۷۰,۲۱۹,۲۹۷,۲۹۷	۱۴۳,۰۳۸,۱۰۱,۴۱۰	حق کارشناسی
۸۰,۱۵۶,۱۱۰	۱,۷۷۸,۰۹۱,۲۰۲	سایر
۷۰,۲۹۹,۴۵۳,۴۰۷	۱۴۴,۸۱۶,۱۹۲,۶۱۲	جمع

۳۰- هزینه های اداری و تشکیلاتی

سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	
۴۶,۲۱۸,۰۵۲,۵۰۲	۸۵,۳۲۷,۴۶۷,۳۴۴	هزینه های پرسنلی
۱۶۶۰۸,۱۹۷,۵۶۲	۳۰,۳۵۲,۰۶۰,۲۲۶	هزینه سیستمهای مکانیزه
۵,۶۵۱,۷۴۴,۳۳۰	۱۰,۴۶۶,۳۲۲,۲۰۳	حق الزحمه و حق المشاوره ها
۲,۵۵۸,۳۴۷,۶۰۴	۱۰,۰۵۳,۷۲۲,۱۵۶	هزینه های تعمیر و نگهداری ساختمانهای ملکی واستیجاری
۴,۴۶۰,۴۸۵,۷۳۶	۱۳,۱۷۰,۰۰۰,۳۷۸	هزینه اجاره محل
۹,۶۹۴,۸۲۶,۶۵۱	۳,۵۵۸,۴۴۱,۶۷۴	هزینه تبلیغات
۲,۷۴۱,۷۷۳,۱۷۷	۲,۹۲۰,۶۰۱,۵۲۸	هزینه آب و برق و سوخت تلفن
۲,۴۱۲,۱۱۹,۱۱۷	۲,۸۵۰,۳۹۲,۹۶۳	کارمزد پرداختی بابت اوراق مشارکت امانی نزد سایر بانکها
۱,۹۳۷,۹۴۴,۱۵۲	۲,۸۵۴,۸۷۰,۴۶۲	هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی ها
۱,۷۹۰,۳۰۷,۵۹۲	۲,۰۱۸,۵۹۷,۸۶۶	هزینه چاپ فرمهای اداری و گزارشات
۱,۸۶۶,۷۷۱,۰۲۵	۱,۳۰۶,۴۸۹,۸۷۴	هزینه آموزش ضمن خدمت
۶۱۵,۱۰۸,۰۰۰	۹۵۷,۴۶۴,۱۷۸	حق عضویت اتاق پایاپای بانکی
۱۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۶,۰۰۰,۰۰۰	حق حضور در جلسات هیات مدیره
۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	هزینه ابطال تمبر افزایش سرمایه
۵,۱۱۹,۸۶۸,۲۰۰	۸,۰۲۸,۰۳۴,۶۹۵	سایر هزینه های اداری و تشکیلاتی
۱۰۲,۵۳۰,۵۴۵,۶۴۸	۱۷۴,۱۱۰,۴۶۵,۵۵۷	جمع

۳۱- هزینه استهلاک

سال ۱۳۸۴- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	
۱۳,۰۲۴,۶۲۴,۲۳۳	۷,۴۹۹,۸۴۰,۶۰۶	اموال غیر منقول
۶,۶۰۸,۲۵۶,۸۷۳	۴,۷۳۱,۲۷۹,۴۰۶	اموال منقول
۲,۳۷۹,۴۹۴,۰۹۶	-	سر قفلی
۲۲,۰۱۲,۳۷۵,۲۰۲	۱۲,۲۳۱,۱۲۰,۰۱۲	جمع

علت کاهش هزینه استهلاک نسبت به سال قبل ، اجرای بخشنامه شماره م/۲۹۴۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران است . طبق بخشنامه مذکور نرخ استهلاک اموال و اثاثه بایستی بر اساس ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم محاسبه شود و این نرخ در یادداشت ۲-۱-۳ افشاء شده است .

۳۲- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

سال ۱۳۸۴- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	
۵۷,۳۳۷,۸۴۵,۳۵۵	۱۳۳,۱۵۸,۱۰۹,۴۶۴	مطالبات مشکوک الوصول عام
۹,۸۲۵,۶۴۴,۰۴۹	۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات مشکوک الوصول خاص
۶۷,۰۶۳,۴۸۹,۴۰۴	۱۵۱,۱۵۸,۱۰۹,۴۶۴	جمع

براساس بند ۵ مصوبه جلسه ۸۸۰ مورخ ۱۳۷۶/۱۰/۷ شورای پول و اعتبار و بخشنامه شماره ۸۲۳۸ مورخ ۱۳۷۶/۱۱/۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران درخصوص نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام مقررگردید بانکها در پایان هر سال مالی حداقل معادل ۲٪ از مانده تسهیلات اعطایی و سرمایه گذاریها را بعنوان ذخیره مطالبات مشکوک الوصول محاسبه و در حسابها منظور نمایند.و برای تسهیلات اعطایی که امکان لاوصول شدن دارند با توجه به وضعیت مشتری و چگونگی وثایق ذخیره ویژه محاسبه میگردد.

۳۳- وضعیت مالیاتی :

مبالغ به میلیون ریال

نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی	۱۳۸۴/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	مالیات				درآمد مشمول			سود ابرازی	سال مالی
	مانده ذخیره	مانده ذخیره	پرداخت شده	قطعی	تشخیصی	ابرازی	قطعی	تشخیصی	ابرازی		
رسیدگی در شورای عالی مالیاتی	-	(۸,۸۸۱)	۱۱,۵۲۰	۲۹,۳۸۲	۲۹,۸۵۷	۲,۶۳۹	۱۱۷,۵۲۸	۱۱۹,۴۲۸	۱۲,۱۷۷	۱۵۶,۷۰۹	۱۳۸۲
رسیدگی در شورای حل اختلاف مالیاتی	(۶,۱۰۶)	(۶,۱۰۶)	۱۴,۱۷۸	-	۴۷,۸۳۸	۸,۰۷۲	-	۱۹۱,۳۵۳	۳۵,۸۷۶	۲۱۵,۹۷۶	۱۳۸۳
اعتراض به برگ تشخیص	۱۸,۸۳۰	-	۱۸,۸۳۰	-	۷۴,۶۴۰	۱۸,۸۳۰	-	۲۹۸,۵۶۰	۸۳,۶۸۹	۳۵۰,۱۸۹	۱۳۸۴
	-	۳۶,۹۳۵	-	-	-	۳۶,۹۳۵	-	-	۱۶۴,۱۵۵	۵۲۹,۹۴۹	۱۳۸۵
	۱۲,۷۲۴	۲۱,۹۴۸	-	-	-	-	-	-	-	-	جمع

۱- مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۸۱ و ما قبل قطعی و تسویه شده است .

۲- برگه قطعی مالیات جهت سال مالی ۱۳۸۲ صادر گردید . بانک دراستای ماده ۲۵۹ قانون مالیاتهای مستقیم یک سوم مبلغ مالیات را پرداخت نموده و اعتراض خود را به شورای عالی مالیاتی اعلام داشته است

۳- بدهی مالیاتی در یادداشت شماره ۱۸ افشاء گردیده است .

۳۴- تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

مانده ضمانتنامه های صادر شده در تاریخ ترازنامه به شرح زیر قابل تفکیک می باشد:

سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	
۲,۷۶۷,۰۷۰,۸۹۴,۵۳۹	۴,۵۰۵,۶۰۶,۲۳۶,۸۲۵	تعهدات بابت ضمانت نامه ها و پذیرش های صادره به ریال
۱۰۶,۹۵۱,۲۸۲,۷۷۸	۳۶۹,۴۹۷,۲۰۸,۰۲۷	تعهدات بابت ضمانتنامه ها و پذیرش های صادره به ارز
۱۵,۹۷۴,۶۲۶,۴۰۰	۲۴,۲۲۷,۲۸۱,۲۵۸	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره متقابل به ارز
۲,۸۸۹,۹۹۶,۸۰۳,۷۱۷	۴,۸۹۹,۳۳۰,۷۲۶,۱۱۰	جمع

۳۵- تعهدات بابت اعتبارات اسنادی

سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	مبلغ ارزی	
۶۱۹,۵۴۶,۶۴۲,۷۴۹	۲۰۱,۶۸۷,۳۳۷,۷۰۵	۲۱,۸۲۰,۵۳۹	اعتبارات اسنادی گشایش یافته - دلار
۱۹۳,۷۹۳,۷۹۷,۲۴۳	۳۶۹,۵۵۴,۲۴۴,۴۰۲	-	اعتبارات اسنادی گشایش یافته - ریال
۲۴۹,۸۸۲,۰۷۹,۴۳۴	۵۳۸,۳۶۱,۷۲۴,۸۸۸	۴۳۸۰۸,۴۲۴	اعتبارات اسنادی گشایش یافته - یورو
۴۸,۳۱۳,۲۸۸,۹۸۰	۱۸۹,۵۴۴,۵۳۰,۳۵۲	۲۴,۰۲۹,۴۷۹	اعتبارات اسنادی گشایش یافته - یکصد ین ژاپن
-	۱۵۱,۴۴۰,۱۳۲,۳۶۶	۶۰,۱۴۳,۰۲۳	اعتبارات اسنادی گشایش یافته - درهم امارات
۵,۴۸۹,۳۲۷,۰۹۵	۴۴,۵۶۵,۸۳۴,۳۹۹	۳۳,۶۳۴,۵۹۲	اعتبارات اسنادی گشایش یافته - کرون سوئد
۱۰,۲۵۱,۳۵۵,۸۹۸	۱۳,۳۴۸,۰۱۵,۶۸۳	-	اعتبارات اسنادی گشایش یافته - سایر ارزها
۱,۱۲۷,۲۷۶,۴۹۱,۳۹۹	۱,۵۰۸,۵۰۱,۷۱۹,۷۹۵		جمع

۳۶- تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت

سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	
۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت رایان سایپا
۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت ایران خودرو
۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

۳۷- وجوه اداره شده

سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	
۴۶۴,۱۳۹,۰۲۹,۷۶۹	۳۷۹,۹۱۱,۶۲۵,۲۶۴	وجوه اداره شده
۶۳,۶۴۷,۴۳۷,۶۹۳	۵۶,۵۰۹,۶۷۸,۶۰۹	سود سالهای آینده
۵۲۷,۷۸۶,۴۶۷,۴۶۲	۴۳۶,۴۲۱,۳۰۳,۸۷۳	جمع

۳۸- سایر تعهدات و حسابهای انتظامی

سال ۱۳۸۴ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	
۲,۵۴۸,۹۳۱,۸۱۲,۶۹۲	۲,۰۱۴,۲۷۸,۸۳۳,۷۵۸	حسابهای انتظامی - اوراق و اشیاء امانی
۲,۰۹۵,۴۵۳,۲۵۷,۶۶۳	۳,۰۵۹,۳۹۵,۴۲۴,۰۹۹	سهام و اوراق بهادار در گرو بانک
۳,۰۶۷,۰۲۰,۱۹۰,۷۴۰	۴,۷۲۴,۳۵۶,۷۵۹,۲۱۴	غیر منقول در تملک بانک
۱۶,۳۳۶,۷۳۱,۷۱۷,۹۵۴	۲۴,۹۹۷,۱۵۵,۷۱۲,۸۷۴	وثایق تسهیلات و اعتبارات اعطایی (سفته - سپرده)
۶,۶۹۲,۰۸۱,۵۲۶,۲۴۴	۹,۴۸۲,۵۰۳,۳۰۸,۳۳۱	وثایق ضمانتنامه های صادره (سفته - سپرده)
۵۲۰,۰۲۱,۰۹۰,۸۸۱	۴۰۶,۳۷۰,۹۴۶,۵۲۰	اموال اجاره به شرط تملیک
۱,۵۴۳,۳۱۸,۷۶۷,۸۶۶	۲,۳۹۵,۳۷۱,۶۳۷,۱۳۸	سایر
۳۲,۸۰۳,۵۵۸,۴۳۴,۰۴۰	۴۷,۰۷۹,۴۳۲,۶۲۱,۹۳۴	

۳۹- معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت

معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت در دوره مالی منتهی به تاریخ ترازنامه شامل اعطای تسهیلات جمعا به مبلغ ۱۵۲.۴۱۰ میلیون ریال و صدور ضمانتنامه و گشایش اعتبارات اسنادی جمعا به مبلغ ۴۲۰.۷۶۷ میلیون ریال و خرید لوازم و تجهیزات ۱۱.۶۷۴ میلیون ریال و سایر اقلام به مبلغ ۴۸۰.۶۷۳ میلیون ریال می باشد که صورت ریز آن در اجرای مفاد ماده ۱۲۹ قانون تجارت به بازرسی قانونی بانک اعلام گردیده است.