

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

تجدید ارائه شده ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	تجدید ارائه شده ۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		یادداشت	دارایی‌ها
				میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
			بدهی‌ها						دارایی‌ها
۱۱,۵۳۷,۲۶۶	۱۳,۲۲۷,۰۷۳	۱۹	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری	۱۳,۶۶۲,۹۵۶	۱۵,۶۹۱,۷۹۸	۸	موجودی نقد		
۱۴,۴۷۵,۳۱۰	۷,۶۲۹,۶۴۵	۲۰	سپرده‌های مشتریان	۲۳۳,۳۹۲	۹۱۶,۶۷۰	۹	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری		
۶۰,۵۵۴	۵۳,۳۰۰	۲۱	سود سهام پرداختی	۸۱,۴۰۷,۱۳۷	۹۵,۰۲۷,۴۵۳	۱۰	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی		
۷۵۴,۹۸۰	۱۴۰,۷۴۶	۲۲	ذخیره مالیات عملکرد	۴,۲۸۶,۲۳۲	۳,۵۲۴,۸۸۲	۱۱	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار		
۲,۵۴۲,۶۶۱	۴,۹۸۶,۱۹۲	۲۳	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲۹,۷۴۰	۲۹,۹۱۷	۱۲	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته		
۳۱۷,۹۶۵	۴۰۸,۳۶۰	۲۴	ذخیره مزایای پایان خدمت	۱,۹۱۱,۲۰۴	۱,۰۴۷,۹۲۷	۱۳	سایر حسابهای دریافتی		
۲۹,۶۸۸,۷۳۵	۲۶,۴۴۵,۳۱۷		جمع بدهی‌های قبل از حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۵۸۱۷۹,۴۲۶	۶,۱۰۰,۰۴۹	۱۴	دارایی‌های ثابت مشهود		
				۴,۱۸۶,۵۶۹	۴,۳۲۶,۱۳۶	۱۵	دارایی‌های نامشهود		
۷۹,۰۵۸,۶۰۸	۱۰۲,۷۰۵,۵۲۴	۲۵	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۰,۰۲۷,۰۳۷	۱۲,۴۴۲,۳۳۶	۱۶	سپرده قانونی		
۱۰۸,۷۴۷,۳۴۳	۱۲۹,۱۵۰,۸۴۱		جمع بدهی‌ها	۲۳۰,۳۶۸۸	۵,۲۵۳,۹۴۵	۱۷	سایر دارایی‌ها		
			حقوق صاحبان سهام	۱۳۶,۴۸۹	۱۸۴,۲۱۱	۱۸	سرقفلی		
۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۲۶	سرمایه						
۳,۲۷۲,۶۰۱	۳,۵۲۴,۵۳۸	۲۷	اندوخته قانونی						
۵,۶۶۰	۵,۸۳۰	۲۸	سایر اندوخته‌ها						
۱۵۴,۷۵۹	۱۵۴,۷۵۹	۲۹	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها						
۳,۱۱۱,۴۷۲	۲,۸۳۴,۹۴۰		سود انباشته						
۱۵,۰۴۴,۴۹۲	۱۵,۰۳۰,۰۶۸		جمع حقوق قابل انتساب به صاحبان سهام شرکت اصلی						
۲۷۲,۰۳۴	۲۶۴,۴۱۶	۳۰	حقوق سهامداران فاقد کنترل						
۱۵,۳۱۶,۵۲۶	۱۵,۳۹۴,۴۸۴		جمع حقوق صاحبان سهام						
۱۲۴,۰۶۳,۸۶۹	۱۴۴,۵۴۵,۳۲۴		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۲۴,۰۶۳,۸۶۹	۱۴۴,۵۴۵,۳۲۴		جمع دارایی‌ها		
۴,۳۸۷,۴۸۵	۷,۵۷۱,۱۷۷	۵۰-۱	تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی	۴,۳۸۷,۴۸۵	۷,۵۷۱,۱۷۷	۵۰-۱	تعهدات مشتریان بابت اعتبار اسنادی		
۲۰,۰۶۹,۱۷۲	۲۲,۲۵۱,۲۹۰	۵۰-۲	تعهدات بانک بابت ضمانت نامه‌های صادره	۲۰,۰۶۹,۱۷۲	۲۲,۲۵۱,۲۹۰	۵۰-۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره		
۴,۴۵۱,۹۴۷	۱,۹۵۷,۱۳۱	۵۰-۳	سایر تعهدات بانک	۴,۴۵۱,۹۴۷	۱,۹۵۷,۱۳۱	۵۰-۳	سایر تعهدات مشتریان		
۱۹۷,۳۹۴	۱۸۲,۵۰۵	۵۰-۴	وجوه اداره شده و موارد مشابه	۱۹۷,۳۹۴	۱۸۲,۵۰۵	۵۰-۴	طرف وجوه اداره شده و موارد مشابه		

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

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

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

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

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

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

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

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

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

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

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

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

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

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

ترازنامه

در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

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

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

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

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

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



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

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

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

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

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

یادداشتهای توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

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

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

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

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

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

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

یادداشت‌های توضیحی همراه، بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

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

۱- معرفی بانک

۱-۱- تاریخچه فعالیت

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

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

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

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

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

## ۳-۱- تعداد شعب

تعداد شعب بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

سال ۱۳۹۴		سال ۱۳۹۵		
میانگین ماهانه	پایان دوره	میانگین ماهانه	پایان دوره	
۵۸	۵۸	۵۸	۵۸	شعب استان تهران
۴۷	۴۷	۴۷	۴۷	شعب سایر استان ها
۲	۲	۲	۲	شعب مناطق آزاد
۱۰۷	۱۰۷	۱۰۷	۱۰۷	

## ۴-۱- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک طی سال به شرح زیر بوده است:

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

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

## ۲- مبانی تهیه صورتهای مالی

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

## ۳- واحد پولی عملیاتی و گزارشگری

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

## ۴- استفاده از قضاوتها و برآوردها

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

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

در برخی موارد مدیر اعتباری بانک با توجه به اشراف اطلاعاتی از وضعیت مالی مشتریان و همچنین توافقات فیما بین بانک با مشتریانی که تسهیلات آنها غیرجاری شده لیکن شرایط پرداخت را فراهم نموده اند و عمدتاً در طبقه سررسید گذشته و معوق می باشند، از محاسبات ذخیره خاص استثناء شده اند.

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

۵- مبنای اندازه گیری

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

۶- تغییر در رویه‌های حسابداری

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

۷- خلاصه اهم رویه های حسابداری

۷-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

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



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

**۷-۲- دارایی‌های ثابت مشهود**

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

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

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

۷-۲-۳- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرد، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می‌شود. در موارد غیرفعال و بلااستفاده ماندن موقت دارایی بیش از شش ماه متوالی در یک دوره مالی، هزینه استهلاک دارایی مزبور در مدت بلااستفاده ماندن به میزان ۳۰ درصد محاسبه گردد. در این صورت چنانچه محاسبه استهلاک بر حسب مدت باشد، ۷۰٪ مدت زمانی که دارایی مورد استفاده قرار نگرفته است به باقیمانده مدت تعیین شده برای استهلاک دارایی به جدول بالا اضافه خواهد شد. حکم این تبصره در مورد ساختمان‌ها و تاسیسات ساختمانی و دارایی‌های نامشهود با عمر مفید معین جاری نمی‌باشد.

**۷-۳- دارایی‌های نامشهود**

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

**۷-۴- سرقتی**

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

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

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

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

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

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

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

#### ۷-۷ - طبقه بندی تسهیلات اعطایی

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

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

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

۷-۸- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای تسهیلات اعطایی طبق «دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات موسسات اعتباری» مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره ۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۱۰/۱۳۱ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور 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 بازپرداخت بدهی مشتری)	۵۰ تا ۱۰۰ درصد

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

۷-۹- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

۷-۱۰- تعهدات مزایای بازنشستگی کارکنان

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

۷-۱۱- تسعیر ارز

اقدام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز (اعلام شده توسط بانک مرکزی) در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

۷-۱۲- «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)  
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی  
برای سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۵

## ۸- موجودی نقد

۸-۱- موجودی صندوق ریالی و ارزی نزد شعب بانک تا سقف مبلغ ۱.۱۰۰.۰۰۰ میلیون ریال در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی تحت پوشش بیمه ای کافی قرار گرفته است. لازم به توضیح است که موجودی صندوق از پوشش بیمه ای شناور برخوردار می باشد.

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
موجودی صندوق - ریال	۴۸۰,۷۲۶	۳۸۷,۲۱۲	۸-۱
موجودی صندوق - ارز	۴۷۸,۵۰۴	۸۱۸,۸۶۴	۸-۲
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۱,۴۱۴,۶۴۶	۵۰۸,۸۶۱	۸-۳
سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)	۱۱,۲۲۲,۲۱۷	۱۳,۷۲۲,۲۳۷	۸-۴
	۱۳,۵۹۶,۰۹۳	۱۵,۴۳۷,۱۷۵	

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

۸-۳- سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده) مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی	سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ریال (محدود نشده)	
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی - ارز (محدود نشده)	۱,۱۱۳,۳۳۳	۹۹,۰۴۳
	۱,۴۱۴,۶۴۶	۵۰۸,۸۶۱

۸-۳-۱- به منظور تعیین تکلیف موضوع مربوط به برداشت مبلغ ۷۴۱ میلیارد ریال توسط بانک مرکزی از حساب این بانک تحت عنوان ما به التفاوت نرخ ارز در سالهای ۹۰ و ۹۱، با هماهنگی های های به عمل آمده از سوی بانک مرکزی حسابرسی ویژه ارزی توسط حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک بر اساس اطلاعات مورد نیاز بانک مرکزی جهت راستی آزمایی عملیات ارزی بانک انجام شده است. گزارش حسابرسی آن به منظور رفع ابهام بانک مرکزی و برگشت مبلغ مذکور بعد از سال مالی طی نامه ای از سوی مدیریت بانک برای بانک مرکزی ارسال گردیده است. وجه التزام اضافه برداشت طبق نامه شماره ۹۵/۲۶۹۵۵ مورخ ۱۳۹۶/۰۲/۰۴ بانک مرکزی تا پایان سال ۱۳۹۵ مبلغ ۱,۰۶۰,۱۷۸ میلیون ریال اعلام گردیده است.

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

شرکت اصلی	گروه		یادداشت
	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود نشده)	۱,۷۰۹	۹۹۳	۶۱,۹۶۰
سپرده های دیداری نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ارز (محدود نشده)	۵۹۲,۷۰۶	۳۷۷,۱۳۷	۳۷۷,۱۳۷
سپرده های مدت دار نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری داخلی - ریال (محدود نشده)	۱۰۱,۱۲۳	۶۶,۷۳۰	۲۵۰,۶۷۰
سپرده های دیداری نزد بانکهای خارجی - ارز (محدود نشده)	۱۰,۵۲۶,۶۷۹	۱۳,۲۷۷,۳۷۷	۱۳,۲۸۰,۲۲۴
	۱۱,۲۲۲,۲۱۷	۱۳,۷۲۲,۲۳۷	۱۱,۲۸۶,۳۳۹

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

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

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

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

۹- مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری

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

شرکت اصلی	یادداشت	شرکت اصلی	
		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
مطالبات از بانک مرکزی	۹-۲	۱۹۰,۶۶۴	۱۴۸,۶۰۱
مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	۹-۳	۷۲۶,۰۰۷	۸۴,۷۹۱
		<b>۹۱۶,۶۷۰</b>	<b>۲۳۳,۳۹۲</b>

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

۲-۹- مطالبات از بانک مرکزی

شرکت اصلی	یادداشت	شرکت اصلی	
		۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
سایر مطالبات	۹-۲-۱	۱۹۰,۶۶۴	۱۴۸,۶۰۱
		<b>۱۹۰,۶۶۴</b>	<b>۱۴۸,۶۰۱</b>

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

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

۹-۳- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

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

۱۰- تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

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

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

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

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

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

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



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

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

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

مانده در ابتدای سال

ذخیره سال جاری

مانده در پایان سال

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

شرکت اصلی					
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۲۰				
جمع	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۱۶,۳۸۷	۳۷۱,۷۴۳	۳۳۴,۴۸۰	۰	۰	۳۷,۲۶۲
۲۰۳,۳۰۵	۱۵۱,۹۶۲	۱۵۱,۹۶۲	۰	۰	۰
۰	۱,۰۲۵,۱۲۴	۰	۰	۲۸۵,۶۱۵	۷۳۹,۵۰۹
۱,۲۱۹,۶۹۳	۱,۵۴۸,۸۲۸	۴۸۶,۴۴۲	۰	۲۸۵,۶۱۵	۷۷۶,۷۷۱

منابع داخلی

صندوق توسعه ملی

بانک مرکزی ج.ا.ا

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

شرکت اصلی							
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۲۰						
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	۲۴ درصد و بیشتر
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳,۵۴۸,۳۸۱	۱۷,۹۰۴,۰۸۴	۱۹۲	۱۱۲,۵۵۰	۶	۶,۲۷۰,۴۷۷	۲,۳۶۸,۰۱۱	۹,۱۵۲,۸۴۸
۷۱,۰۱۹,۲۳۳	۷۸,۹۴۴,۲۵۲	۰	۰	۵,۰۰۷	۷۸,۷۸۲,۲۹۸	۸۰,۰۱۸	۱۴۸,۹۳۰
۱,۱۲۰	۱۳۰,۰۸۵	۲,۹۰۰	۰	۰	۶۸,۵۲۹	۵۸,۶۵۷	۰
۷,۲۳۵	۱,۹۶۹,۹۸۳	۱,۹۳۸	۰	۰	۱,۹۶۸,۰۴۵	۰	۰
۰	۱۵,۶۰۹	۷,۳۳۷	۰	۰	۷,۶۵۵	۶۱۷	۰
۸۴,۵۷۵,۹۵۹	۹۸,۹۶۴,۰۱۳	۱۲,۳۶۷	۱۱۲,۵۵۰	۵,۰۱۳	۸۷,۰۹۷,۰۰۳	۲,۴۳۵,۳۰۳	۹,۳۰۱,۷۷۸
	۸۴,۵۷۵,۹۵۹	۷۰۴,۶۴۳	۹۵,۹۳۸	۴۷۱,۷۲۸	۲,۱۹۵	۳۳,۵۱۰,۴۴۵	۴۹,۷۹۱,۰۰۹

۱۳۹۵ و قبل از آن

۱۳۹۶

۱۳۹۷

۱۳۹۸

۱۳۹۹ و پس از آن

۱۳۹۴/۱۲/۲۹

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

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

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

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

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

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

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

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

۱-۶-۱۰- گردش فرع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی

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

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

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

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

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

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

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

۱۱- سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار

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

سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار

سرمایه گذاری بلند مدت در سایر سهام

سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت

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

۱۱-۱- سرمایه‌گذاری در سهام سریع معامله در بازار به شرح زیر است:

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

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

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

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

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

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

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

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

۱-۲-۲-۱۱- مبلغ مزبور عمدتاً شامل مبلغ ۳۶۸.۹۶۵ میلیون ریال از پروژه ساختمانی در جریان تکمیل مربوط به پروژه های ولنجک و یوسف آباد شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین می باشد. بابت پروژه ولنجک، شرکت در حال مذاکره با شهرداری منطقه ۱ جهت اخذ مجوز شهرداری و پروانه ساخت می باشد. در سال ۱۳۹۵ کلیه واحد های اداری پروژه یوسف آباد شامل ۲ واحد اداری به بانک کارآفرین و ۳ واحد اداری به شرکت لیزینگ کارآفرین بفروش رسیده است. همچنین مبلغ ۸۷۰.۰۵۱ میلیون ریال مربوط به شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین در سه بخش متفاوت مشارکت در تولید باشکتهای ابهر ریس و فرد بهرنگ و واردات باشکرت صنایع غذایی جوان و صادرات با شرکت امین گروپ مورد استفاده قرار گرفته است.

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



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

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

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری		اقامتگاه	
	شرکت اصلی	گروه		
<b>شرکت وابسته</b>				
شركت بیمه کارآفرین	۲۰	۲۱.۵۳	تهران	تهران
صدور انواع بیمهنامهها				
<b>شرکت های فرعی</b>				
شركت سرمایه گذاری بانک کارآفرین	۵۳.۹	۵۳.۹	تهران	تهران
سرمایه گذاری در سهام شرکتها و موسسات				
شركت لیزینگ کارآفرین	۹۹.۹۹	۱۰۰	تهران	تهران
فروش نقدی و اقساطی و اجاره به شرط تملیک				
شركت کارگزاری بانک کارآفرین	۹۹.۹۹	۱۰۰	تهران	تهران
خرید و فروش سهام				
شركت صرافى کارآفرین	۹۹.۹۸	۱۰۰	تهران	تهران
خرید و فروش ارز و حواله، مسکوکات و طلا و نقره				
شركت ابنیه گستر کارآفرین	۴۹	۷۶.۵	تهران	تهران
اجرای پروژه های ساختمانی شامل مرمت و نوسازی				
شركت توسعه تجارت امید کارآفرین	۰	۴۰.۴	تهران	تهران
انجام کلیه فعالیت های مجاز بازرگانی				
شركت امین اعتماد کارآفرین	۰	۵۳.۹	تهران	تهران
وصول مطالبات معوق بانک و شرکتهای گروه				
شركت عصر امین کارآفرین	۰	۱۰۰	تهران	تهران
عرضه خدمات بیمه ای				
شركت توسعه صنایع پتروشیمی کورش	۰	۵۰.۰۳	تهران	تهران
تهیه و توزیع مواد شیمیایی و مشتقات فرآورده های نفتی				
شركت متانول ستاره شرق	۰	۵۳.۹۲	چابهار	چابهار
سرمایه گذاری و مشارکت در اجرا و احداث پروژه های صنعتی				
شركت کاردان	۱۰۰	۱۰۰	امارات	امارات
انجام فعالیت های مالی بین المللی				

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

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

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

## ۱۲- مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته

شرکت اصلی				گروه				
۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	مانده طلب	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۹۲,۶۴۶	۹۶۹,۲۴۸	۰	۹۶۹,۲۴۸	۲۹,۱۴۰	۲۹,۹۱۷	۰	۲۹,۹۱۷	مطالبات از شرکت‌های فرعی
۶۰۰	۰	۰	۰	۶۰۰	۰	۰	۰	مطالبات از شرکت‌های وابسته
۶۹۳,۲۴۶	۹۶۹,۲۴۸	۰	۹۶۹,۲۴۸	۲۹,۷۴۰	۲۹,۹۱۷	۰	۲۹,۹۱۷	

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

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

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

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

۲-۱۲- طبقه بندی مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع یادداشت توضیحی شماره ۷-۷) به شرح زیر است

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

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

## ۱۳- سایر حساب های دریافتنی

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

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

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

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

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

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

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

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

۱۳۹۵/۱۲/۳۰					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۲۸,۳۲۵	۰	۰	۰	۶۲۸,۳۲۵	بدهکاران موقت
۹۱,۷۷۱	۰	۰	۰	۹۱,۷۷۱	سود سهام دریافتی
۹۰,۵۰۷	۰	۰	۰	۹۰,۵۰۷	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۸۱۰,۶۰۳	۰	۰	۰	۸۱۰,۶۰۳	خالص سایر حساب های دریافتی قبل از کسر ذخیره مطالبات مشکوک الوصول
۰	۰	۰	۰	۰	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
۰	۰	۰	۰	۰	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۸۱۰,۶۰۳	۰	۰	۰	۸۱۰,۶۰۳	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۱,۲۱۹,۸۲۹	۰	۰	۰	۱,۲۱۹,۸۲۹	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹

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

۱۴- داراییهای ثابت مشهود

جمع	گروه						
	پیش برداختهای سرمایه‌ای	دارایی‌های در دست تکمیل	اثاثه و تاسیسات و تجهیزات	وسایل نقلیه	ساختمان	زمین	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
بهای تمام شده							
۵,۶۹۴,۶۷۱	۶۲۸,۲۶۵	۱,۲۶۴,۷۳۷	۵۰۴,۹۹۱	۹,۱۲۴	۷۸۱,۳۶۱	۲,۵۰۶,۱۹۳	مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
۷۴۳,۳۹۰	۲۹۶,۷۱۷	۲۴۶,۱۶۴	۶۵,۳۷۰	۰	۱۰,۳۴۳	۱۲۴,۷۹۶	افزایش طی سال
(۱۶,۷۰۸)	۰	۰	(۵,۶۶۴)	(۷۰۲)	(۱۰,۳۴۳)	۰	فروش رفته
(۱۱۷,۱۹۹)	(۱۷۸,۲۷۸)	(۷۰,۲۸۰)	۲,۹۲۵	۰	۱۱۷,۸۳۵	۱۰,۵۹۹	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۶,۳۰۴,۱۵۴	۷۴۶,۷۰۴	۱,۴۴۰,۶۲۱	۵۶۷,۶۲۲	۸,۴۲۲	۸۹۹,۱۹۶	۲,۶۴۱,۵۸۹	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۶۴۲,۱۹۶	۱۱۹,۷۷۱	۳۳۱,۵۴۸	۷۷,۳۱۴	۲,۹۷۴	۱۲,۹۷۲	۹۷,۶۱۷	افزایش طی سال
(۷۰,۷۸۵)	(۶۳,۰۸۲)	۰	(۳,۰۴۲)	(۸۳۰)	(۳,۸۳۱)	۰	فروش رفته
(۱۸۵,۱۲۴)	(۳۵۸,۲۶۲)	(۱۶۷,۸۸۲)	۰	۷,۰۸۵	۱۵۰,۸۰۷	۱۸۳,۱۲۸	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۶,۶۹۰,۴۴۰	۴۴۵,۱۳۰	۱,۶۰۴,۳۸۷	۶۴۱,۸۹۴	۱۷,۶۵۲	۱,۰۵۹,۱۴۴	۲,۹۲۲,۳۳۳	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
استهلاک انباشته							
۳۴۳,۴۲۴			۱۹۹,۸۳۶	۵,۰۱۰	۱۳۸,۵۷۸	۰	مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
۸۵,۸۷۳			۶۴,۴۲۱	۱,۰۱۶	۲۰,۴۳۶	۰	استهلاک سال
(۴,۵۶۹)			(۳,۹۹۳)	(۵۷۶)	۰	۰	فروش رفته
۴۲۴,۷۲۸	۰	۰	۲۶۰,۲۶۴	۵,۴۵۰	۱۵۹,۰۱۴	۰	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۱۷۰,۴۲۰			۱۴۵,۱۷۹	۱,۵۱۶	۲۳,۷۲۵	۰	استهلاک سال
(۴,۷۵۶)			(۲,۶۸۹)	(۳۵۸)	(۱,۷۱۰)	۰	فروش رفته
۵۹۰,۳۹۱	۰	۰	۴۰۲,۷۵۴	۶,۶۰۸	۱۸۱,۰۲۹	۰	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
ارزش دفتری							
۵,۳۵۱,۲۴۷	۶۲۸,۲۶۵	۱,۲۶۴,۷۳۷	۳۰۵,۱۵۵	۴,۱۱۴	۶۴۲,۷۸۳	۲,۵۰۶,۱۹۳	در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
۵,۸۷۹,۴۲۶	۷۴۶,۷۰۴	۱,۴۴۰,۶۲۱	۳۰۷,۳۵۸	۲,۹۷۲	۷۴۰,۱۸۲	۲,۶۴۱,۵۸۹	در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۶,۱۰۰,۰۴۹	۴۴۵,۱۳۰	۱,۶۰۴,۳۸۷	۲۳۹,۱۳۹	۱۱,۰۴۴	۸۷۸,۱۱۵	۲,۹۲۲,۳۳۳	در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

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

شرکت اصلی							
جمع	پیش برداختهای سرمایه‌های	دارایی‌های در دست تکمیل	اثاثه و تاسیسات و تجهیزات	وسایل نقلیه	ساختمان	زمین	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
							بهای تمام شده
۶,۰۳۶,۲۶۵	۶۲۸,۲۲۶	۱,۲۶۴,۷۳۷	۴۸۸,۷۱۲	۶,۹۴۹	۷۶۲,۱۷۵	۲,۸۸۵,۴۶۵	مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
۶۵۰,۶۸۲	۳۵۴,۴۵۱	۲۲۲,۳۹۹	۶۳,۸۳۲	.	.	.	افزایش طی سال
(۹,۹۲۰)	.	.	(۵,۶۶۴)	(۳۹۶)	(۳,۸۶۱)	.	فروش رفته
(۱۱۷,۱۹۹)	(۱۷۸,۲۳۹)	(۷۰,۲۸۰)	۲,۸۸۶	.	۱۱۷,۸۳۵	۱۰,۵۹۹	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۶,۵۵۹,۸۲۸	۸۰۴,۴۳۸	۱,۴۲۶,۸۵۶	۵۴۹,۷۶۷	۶,۵۵۳	۸۷۶,۱۵۰	۲,۸۹۶,۰۶۴	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۵۶۱,۵۹۰	۱۱۷,۷۱۴	۳۳۳,۹۱۱	۷۶,۵۲۷	۲,۸۹۲	۱۲,۹۷۲	۲۷,۵۷۴	افزایش طی سال
(۶,۷۷۱)	.	.	(۲,۹۴۰)	.	(۳,۸۳۱)	.	فروش رفته
(۱۶۵,۱۴۵)	(۳۵۸,۲۶۲)	(۱۴۷,۹۰۳)	.	۷,۰۸۵	۱۵۰,۸۰۷	۱۸۳,۱۲۸	نقل و انتقالات و سایر تغییرات
۶,۹۴۹,۵۰۲	۵۶۳,۸۹۰	۱,۶۰۲,۸۶۴	۶۲۳,۳۵۴	۱۶,۵۳۰	۱,۰۳۶,۰۹۸	۳,۱۰۶,۷۶۶	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
							استهلاک انباشته
۴۰۱,۲۷۵			۱۹۲,۹۱۹	۴,۱۳۷	۲۰۴,۲۱۹	.	مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
۱۰۶,۳۰۵			۶۲,۲۴۲	۶۹۵	۴۳,۳۶۹	.	استهلاک سال
(۵,۴۱۹)			(۴,۲۲۵)	(۳۵۳)	(۸۴۱)	.	فروش رفته
۵۰۲,۱۶۲	.	.	۲۵۰,۹۳۶	۴,۴۷۹	۲۴۶,۷۴۷	.	مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۱۷۹,۷۸۶			۱۴۱,۳۵۲	۱,۳۰۰	۳۷,۱۳۴	.	استهلاک سال
(۴,۳۵۸)			(۲,۶۴۹)	.	(۱,۷۱۰)	.	فروش رفته
۶۷۷,۵۸۹	.	.	۳۸۹,۶۳۹	۵,۷۷۹	۲۸۲,۱۷۱	.	مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
							ارزش دفتری
۵,۶۳۴,۹۹۰	۶۲۸,۲۲۶	۱,۲۶۴,۷۳۷	۲۹۵,۷۹۳	۲,۸۱۲	۵۵۷,۹۵۶	۲,۸۸۵,۴۶۵	در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱
۶,۰۵۷,۶۶۶	۸۰۴,۴۳۸	۱,۴۲۶,۸۵۶	۲۹۸,۸۳۱	۲,۰۷۴	۶۲۹,۴۰۳	۲,۸۹۶,۰۶۴	در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹
۶,۲۷۱,۹۱۳	۵۶۳,۸۹۰	۱,۶۰۲,۸۶۴	۲۳۳,۷۱۴	۱۰,۷۵۱	۷۵۳,۹۲۷	۳,۱۰۶,۷۶۶	در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰

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

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

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		شرح اقلام
بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۸۶,۳۸۵	۶۹۹,۹۹۱	۱,۱۸۶,۳۸۵	۶۹۹,۹۹۱	زمین
۱,۱۸۶,۳۸۵	۶۹۹,۹۹۱	۱,۱۸۶,۳۸۵	۶۹۹,۹۹۱	



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

۳-۱۴- دارایی‌های ثابت مشهود به همراه موجودی انبار اموال و اثاثیه بانک تا ارزش ۱,۲۱۰,۴۶۹ میلیون ریال در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل، زلزله و انفجار و... از پوشش بیمه‌ای برخوردار است. لازم به توضیح است که وسایل نقلیه از پوشش بیمه بدنه و شخص ثالث برخوردار می باشد.

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

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

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

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

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

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

۱۵- دارایی‌های 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								
۴,۰۶۰,۳۸۳	۱۸,۴۹۰	۵۰,۰۳۶	۳,۹۹۱,۸۵۷	۴,۰۶۳,۰۳۱	۱۸,۶۴۷	۰	۵۲,۵۲۷	۳,۹۹۱,۸۵۷
مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱								
۱۱۵,۲۶۶	۴,۶۰۷	۱۰,۶۰۷	۱۰۰,۰۵۲	۱۹۶,۶۸۴	۴,۸۲۸	۵۸,۴۹۲	۱۱,۷۵۲	۱۲۱,۶۱۲
افزایش طی سال								
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
توسعه داخلی								
(۱۵,۵۳۹)	۰	۰	(۱۵,۵۳۹)	(۲۱,۵۶۰)	۰	۰	۰	(۲۱,۵۶۰)
فروش رفته								
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات								
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۴,۱۶۰,۱۱۰	۲۳,۰۹۸	۶۰,۶۴۳	۴,۰۷۶,۳۶۹	۴,۲۳۸,۱۵۵	۲۳,۴۷۵	۶۴,۲۷۹	۴,۰۹۱,۹۰۹
مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱	۴,۱۶۰,۱۱۰	۲۳,۰۹۸	۶۰,۶۴۳	۴,۰۷۶,۳۶۹	۴,۲۳۸,۱۵۵	۲۳,۴۷۵	۶۴,۲۷۹	۴,۰۹۱,۹۰۹
افزایش طی سال	۶۶۸	۶۶۸	۰	۹۵۰	۸۵۹	۰	۹۱	۰
فروش رفته	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
نقل و انتقالات و سایر تغییرات	۱۴۵,۶۲۴	۰	۳,۱۱۸	۱۴۲,۵۰۶	۱۴۵,۶۲۴	۰	۳,۱۱۸	۱۴۲,۵۰۶
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۴,۳۰۶,۴۰۳	۲۳,۷۶۶	۶۳,۷۶۱	۴,۲۱۸,۸۷۶	۴,۳۸۴,۷۲۰	۲۴,۳۳۴	۶۷,۴۸۸	۴,۲۳۴,۴۱۵
استهلاک انباشته								
مانده در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱	۴۴,۰۷۰		۴۴,۰۷۰	۰	۴۵,۲۵۸		۴۵,۲۵۸	۰
استهلاک سال	۵,۲۴۶		۵,۲۴۶	۰	۶,۳۲۸		۶,۳۲۸	۰
مانده در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۴۹,۳۱۷	۰	۴۹,۳۱۷	۰	۵۱,۵۸۶	۰	۵۱,۵۸۶	۰
مانده در ۱۳۹۵/۰۱/۰۱	۴۹,۳۱۷		۴۹,۳۱۷	۰	۵۱,۵۸۶		۵۱,۵۸۶	۰
استهلاک سال	۶,۲۲۹		۶,۲۲۹	۰	۷,۰۰۸		۷,۰۰۸	۰
مانده در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۵۵,۵۴۵	۰	۵۵,۵۴۵	۰	۵۸,۵۹۴	۰	۵۸,۵۹۴	۰
ارزش دفتری								
در ۱۳۹۴/۰۱/۰۱	۴,۰۱۶,۳۱۳	۱۸,۴۹۰	۵,۹۶۵	۳,۹۹۱,۸۵۷	۴,۰۱۷,۷۷۳	۱۸,۶۴۷	۷,۲۶۹	۳,۹۹۱,۸۵۷
در ۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۴,۱۱۰,۷۹۴	۲۳,۰۹۸	۱۱,۳۲۷	۴,۰۷۶,۳۶۹	۴,۱۸۶,۵۶۹	۲۳,۴۷۵	۱۲,۶۹۳	۴,۰۹۱,۹۰۹
در ۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۴,۲۵۰,۸۵۷	۲۳,۷۶۶	۸,۲۱۶	۴,۲۱۸,۸۷۶	۴,۳۲۶,۱۳۶	۲۴,۳۳۴	۸,۸۹۴	۴,۲۳۴,۴۱۵

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

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

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		شرح اقلام
بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	بر مبنای تجدید ارزیابی	بر مبنای بهای تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۸۲۰,۶۲۳	۱,۲۶۳,۴۲۰	۲,۸۲۰,۶۲۳	۱,۲۶۳,۴۲۰	سرقفلی محل کسب و پیشه
<u>۲,۸۲۰,۶۲۳</u>	<u>۱,۲۶۳,۴۲۰</u>	<u>۲,۸۲۰,۶۲۳</u>	<u>۱,۲۶۳,۴۲۰</u>	

۱۶- سپرده قانونی

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

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

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

۱۷- سایر دارایی ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۱,۲۰۳	۱,۸۷۹,۰۷۵	۵۱,۲۰۳	۱,۸۷۹,۰۷۵	۱۷-۱	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی مدت دار - خالص
۱,۹۰۹,۰۳۱	۲,۸۲۹,۱۲۹	۱,۹۱۵,۰۵۱	۲,۸۳۵,۹۹۹	۱۷-۲	وثایق تملیکی
۱۲۰,۷۹۰	۱۳۸,۹۵۷	۱۲۰,۷۹۰	۱۵۲,۶۱۳		ودیعه بابت ساختمان های استیجاری
۰	۰	۹۲,۳۸۸	۱۵۹,۹۴۲	۱۷-۳	املاک آماده جهت فروش
۳۰,۹۱۷	۲۲,۹۶۲	۳۰,۹۱۷	۲۲,۹۶۲		موجودی انبار اموال منقول اثاثه
۲۱,۳۱۸	۳۳,۶۵۱	۵۸,۲۴۴	۹۴,۰۱۷		پیش پرداختها
۲۴,۳۶۵	۴,۸۲۷	۲۴,۳۶۵	۴,۸۲۷		موجودی انبار مصرفی
۴,۹۶۹	۳,۶۵۱	۴,۹۶۹	۳,۶۵۱		موجودی انبار مطبوعات
۱,۵۲۷	۱,۱۹۰	۱,۵۲۷	۱,۱۹۰		موجودی توکن
۱,۸۹۷	۱,۸۰۴	۲,۰۴۷	۱,۸۰۴		تمبر مالیاتی
۱۱۷	۳,۲۸۹	۱۱۷	۳,۲۸۹		مسکوک طلا
۹۰۲	۸۱۷	۹۰۲	۸۱۷		حق طبع دسته چک
۰	۰	۱,۱۶۷	۹۳,۷۵۸		سایر (کارت هوشمند)
<u>۲,۱۶۷,۰۳۸</u>	<u>۴,۹۱۹,۳۵۴</u>	<u>۲,۳۰۳,۶۸۸</u>	<u>۵,۲۵۲,۹۴۵</u>		

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

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

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

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

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

۱۷-۲- وثایق تملیکی

ترکیب مانده وثایق تملیکی شرکت اصلی به شرح زیر است:

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

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

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

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

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

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

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

۱۸- سرقفلی

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

۱۸-۱- سرقفلی تلفیقی مربوط به تحصیل سهام شرکت توسعه صنایع پتروشیمی کوروش و متانول ستاره شرق توسط شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین (شرکت فرعی) بوده است.

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

۱۹- بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری

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

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

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

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

۲۰- سپردههای مشتریان

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

۲۰-۱ سپرده های دیداری و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

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

۲۰-۲ سپرده های پس انداز و مشابه مشتریان حقیقی و حقوقی

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

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

## ۳-۲۰- سایر سپرده‌ها و پیش دریافت‌ها

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

## ۲۱- سود سهام پرداختنی

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

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

حساب سود سهام پرداختنی گروه به شرح زیر است:

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



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

۲۲- ذخیره مالیات عملکرد

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

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

مبالغ به میلیون ریال

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

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

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



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

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

## ۲۴- ذخیره مزایای پایان خدمت

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

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

## ۲۵- حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
<b>سپرده های سرمایه گذاری مدت دار</b>					
۶۲,۷۵۷,۲۰۴	۶۲,۳۸۵,۰۳۷	۶۲,۶۲۲,۱۵۴	۶۲,۳۷۹,۹۸۷	۲۵-۱	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۱۴,۰۳۱,۲۳۰	۴۰,۷۹۵,۸۰۴	۱۳,۹۸۱,۸۶۸	۴۰,۰۸۰,۰۰۶	۲۵-۱	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۳۸,۹۴۴	۸۳,۱۳۲	۳۸,۹۴۴	۸۳,۱۳۲	۲۵-۱	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۲,۴۰۳,۵۶۶	۱۵۰,۳۲۴	۲,۴۰۳,۵۶۶	۱۵۰,۳۲۴	۲۵-۱	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۷۹,۲۳۰,۹۴۵	۱۰۳,۴۱۴,۲۹۷	۷۹,۰۴۶,۵۳۳	۱۰۲,۶۹۳,۴۴۹		
<b>سود پرداختنی سپرده های سرمایه گذاری مدت دار</b>					
۰	۰	۰	۰	۲۵-۲	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۱۲,۰۷۵	۱۲,۰۷۵	۱۲,۰۷۵	۱۲,۰۷۵	۲۵-۲	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۰	۰	۰	۰	۲۵-۲	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۰	۰	۰	۰	۲۵-۲	سپرده های سرمایه گذاری دریافتی از بانک ها و موسسات اعتباری
۱۲,۰۷۵	۱۲,۰۷۵	۱۲,۰۷۵	۱۲,۰۷۵		
۷۹,۲۴۳,۰۲۰	۱۰۳,۴۲۶,۳۷۲	۷۹,۰۵۸,۶۰۸	۱۰۲,۷۰۵,۵۲۴		

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

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

شرکت اصلی						یادداشت	
۱۳۹۴/۱۲/۲۹			۱۳۹۵/۱۲/۳۰				
جمع	ارز	ریال	جمع	ارز	ریال		
۱۶,۴۳۴,۷۹۷	۱,۴۴۷,۵۹۰	۱۴,۹۸۷,۲۰۷	۴۰,۹۴۶,۱۲۷	۴۳,۴۴۶	۴۰,۹۰۲,۶۸۱	۲۵-۱-۱	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی
<b>سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه</b>							
۶,۳۲۸	۰	۶,۳۲۸	۳,۴۱۰	۰	۳,۴۱۰		تا سه ماهه
۱۵,۸۸۴	۰	۱۵,۸۸۴	۱۴,۴۴۷	۰	۱۴,۴۴۷		بیش از سه تا شش ماهه
۱۶,۷۳۲	۰	۱۶,۷۳۲	۶۵,۲۷۶	۰	۶۵,۲۷۶		بیش از شش ماه تا یکسال
<b>سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت</b>							
۱۰,۰۴۶,۷۴۵	۰	۱۰,۰۴۶,۷۴۵	۳۶,۰۴۶	۰	۳۶,۰۴۶		گواهی سپرده عام
۴۴,۵۸۶,۴۶۶	۷۷,۲۲۵	۴۴,۵۰۹,۲۴۱	۵۷,۴۱۷,۶۲۳	۶۶,۸۸۰	۵۷,۳۵۰,۷۴۲		یک ساله
۲۰۷,۳۲۰	۰	۲۰۷,۳۲۰	۷۴,۲۲۸	۰	۷۴,۲۲۸		دو ساله
۱۸۸۰۵	۰	۱۸۸۰۵	۸,۲۰۵	۰	۸,۲۰۵		سه ساله
۱۵,۵۶۴	۰	۱۵,۵۶۴	۱۳,۸۰۱	۰	۱۳,۸۰۱		چهار ساله
۷,۸۸۲,۳۰۴	۰	۷,۸۸۲,۳۰۴	۴,۸۳۵,۱۳۴	۰	۴,۸۳۵,۱۳۴		پنج ساله
<b>۷۹,۲۳۰,۹۴۵</b>	<b>۱,۵۲۴,۸۱۵</b>	<b>۷۷,۷۰۶,۱۳۰</b>	<b>۱۰۳,۴۱۴,۲۹۷</b>	<b>۱۱۰,۳۲۷</b>	<b>۱۰۳,۳۰۳,۹۷۰</b>		

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

۲۶- سرمایه

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

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

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

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		یک درصد و بالاتر
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
<b>اشخاص حقوقی</b>				
۸.۹	۷۵۷,۷۰۷,۶۴۱	۸.۹	۷۵۷,۸۱۷,۶۴۱	شرکت سرمایه گذاری صباتامین (سهامی عام)
۷.۶	۶۴۴,۰۵۴,۹۸۱	۷.۶	۶۴۴,۰۵۴,۹۸۱	شرکت بیمه کارآفرین
۵.۰	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵.۰	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت مهرآفرینان دوران (سهامی خاص)
۵.۰	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵.۰	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت توسعه اقتصادفردا (سهامی خاص)
۵.۰	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵.۰	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت ایده گستر دوراندیش (سهامی خاص)
۵.۰	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	۵.۰	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت نگین گنجینه ایرانیان (سهامی خاص)
۵.۰	۴۲۴,۹۳۱,۰۳۳	۵.۰	۴۲۴,۹۳۱,۰۳۳	(شرکت سرمایه گذاری تدبیر (سهامی خاص)
۳.۵	۲۹۸,۵۲۰,۶۹۳	۳.۵	۲۹۸,۵۲۰,۶۹۳	شرکت کشاورزی مدبرکشت توس (سهامی خاص)
۲.۵	۲۱۲,۱۶۷,۰۹۳	۲.۵	۲۱۲,۱۶۷,۰۹۳	شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان (سهامی خاص)
۰.۰	۰	۱.۶	۱۳۴,۸۷۴,۴۵۲	شرکت سرزمین پهناور مهر (سهامی خاص)
۱.۳	۱۰۶,۲۵۰,۴۲۳	۱.۳	۱۰۶,۲۵۰,۴۲۳	شرکت کارواندیشه جنوب بامسئولیت محدود
۱.۱	۹۴,۶۲۶,۲۸۳	۱.۱	۹۴,۶۲۶,۲۸۳	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
۱.۱	۸۹,۷۰۳,۹۴۶	۱.۱	۸۹,۷۰۳,۹۴۶	شرکت گروه مالی بانک پارسیان (سهامی خاص)
۱.۰	۸۵,۲۳۲,۶۱۷	۱.۰	۸۵,۲۳۲,۶۱۷	شرکت آسفالت طوس سهام
<b>۵۱.۹</b>	<b>۴,۴۱۳,۱۹۴,۷۰۲</b>	<b>۵۳.۵</b>	<b>۴,۵۴۸,۱۷۹,۱۵۴</b>	
<b>۲۵.۲</b>	<b>۲,۱۴۴,۴۰۰,۸۲۱</b>	<b>۲۵.۴</b>	<b>۲,۱۵۶,۲۶۳,۲۷۳</b>	<b>اشخاص حقیقی (۱۱ سهامدار)</b>
سایرین (کمتر از یک درصد)				
۵.۸	۴۹۱,۶۴۶,۶۷۸	۵.۲	۴۴۰,۸۳۰,۳۳۹	اشخاص حقوقی (تعداد ۱۱۱ سهامدار)
۱۷.۱	۱,۴۵۰,۷۵۷,۷۹۹	۱۵.۹	۱,۳۵۴,۷۲۷,۲۳۴	اشخاص حقیقی (تعداد ۶۵۷۳ سهامدار)
<b>۱۰۰</b>	<b>۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰</b>	<b>۱۰۰</b>	<b>۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰</b>	

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

## ۲۷- اندوخته قانونی

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

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

## ۲۸- سایر اندوخته‌ها

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

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

## ۲۹- مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها

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

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

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



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

۳۰- حقوق سهامداران فاقد کنترل

گروه		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳۸,۳۵۲	۴۳۸,۳۵۲	سرمایه
۰	۱۳۰,۸۸۲	وجه افزایش سرمایه (یادداشت ۱-۲-۱۱)
۱۲,۵۷۷	۱۲,۶۲۲	اندرخته قانونی
(۱۷۸,۸۹۵)	(۲۱۷,۴۴۰)	زیان انباشته
<b>۲۷۲,۰۳۴</b>	<b>۳۶۴,۴۱۶</b>	

۳۱- درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری

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

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

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

## ۱-۳۱- درآمد تسهیلات اعطایی

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

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

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

۳۱-۲- درآمد سپرده گذاری

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

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

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

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

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

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

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۲۹۵	-	-	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
۳۱,۰۰۰	۲۰,۸۳۰	-	-	شرکت لیزینگ کارآفرین
۱۹۹,۹۶۰	۳۹۹,۹۲۰	-	-	شرکت صرافی کارآفرین
۳۵,۰۰۰	۶۰,۰۰۰	-	-	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
۲,۶۱۹	۴,۱۲۹	-	-	شرکت ابنیه گستر
۷,۱۹۹	۴,۱۹۹	-	-	شرکت بیمه کارآفرین
۲۷۵,۷۷۸	۴۹۰,۰۷۳	-	-	سود سهام سرمایه گذاری های بلندمدت
۳۶	۲۵,۲۰۰	۳۶	۲۵,۲۰۰	پتروشیمی مبین
۲۰,۸۴۲	۲۴,۶۲۸	۲۰,۸۴۲	۲۴,۶۲۸	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۰	۱۲,۸۵۵	۰	۱۲,۸۵۵	سرمایه گذاری خوارزمی
۹,۹۵۳	۹,۵۸۹	۹,۹۵۳	۹,۵۸۹	پتروشیمی جم
۲۶,۴۲۰	۹,۲۵۳	۲۶,۴۲۰	۹,۲۵۳	گسترش نفت و گاز پارسیان
۳,۲۴۱	۸,۱۰۳	۳,۲۴۱	۸,۱۰۳	صنایع مس ایران
۰	۷,۰۰۰	۰	۷,۰۰۰	سرمایه گذاری ایران
۱۳,۵۹۸	۴,۸۳۱	۱۳,۵۹۸	۴,۸۳۱	پالایش نفت اصفهان
۱۷,۹۹۱	۳,۴۱۱	۱۷,۹۹۱	۳,۴۱۱	فولاد خوزستان
۶,۴۸۱	۲,۵۶۶	۶,۴۸۱	۲,۵۶۶	صندوق بازنشستگی کشوری
۴۵	۲,۵۰۰	۴۵	۲,۵۰۰	گروه مپنا

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

ادامه

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

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

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

شرکت اصلی					
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵				
سود(زیان)	سود(زیان)	ارزش دفتری	خالص ارزش فروش	تعداد سهام	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام	
سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکت‌ها - ریال (مشاع)					
-	۷,۸۳۸	۳۳,۵۵۶	۴۱,۳۹۴	۱۰,۳۳۷,۳۹۸	پتروشیمی مبین
-	۳,۴۰۶	۵۳,۵۴۱	۵۶,۹۴۷	۶,۰۰۳,۴۲۱	پتروشیمی جم
۲۱,۳۶۰	۲,۳۰۹	۳,۷۵۴	۶,۰۶۳	۱۹۹,۵۰۰	پتروشیمی مارون
-	۹۴۰	۴,۸۲۱	۵,۷۶۱	۳۴۸,۵۰۰	پتروشیمی فن آوران
۴۲,۳۴۵	۶۴۳	۷,۸۶۹	۸,۵۱۳	۱,۹۰۲,۹۶۸	پتروشیمی خلیج فارس
-	۹۳	۲۴,۸۹۷	۲۴,۹۹۰	۱۵,۸۹۰,۲۷۵	صندوق بازنشستگی
-	۲۸	۱۷۵	۲۰۳	۶۰,۰۰۰	داروسازی سبحان آنکولوژی
-	۶	۳۵	۴۱	۳۲,۰۰۰	ریل پرداز سیر
-	(۲۵)	۱,۵۶۸	۱,۵۴۳	۲۶۰,۰۰۰	سرمایه‌گذاری دارویی نامین
-	(۴۱)	۷۱	۳۰	۱۲۹,۴۶۳	حق تقدم سرمایه‌گذاری غدیر
-	(۴۴)	۱۳۹	۹۵	۲۵۲,۴۶۰	سرمایه‌گذاری غدیر
-	(۱۲۴)	۶۵۸	۵۳۴	۳۸۳,۳۳۱	فولاد مبارکه اصفهان
-	(۲۸۲)	۴۸۷	۲۰۴	۲۷,۰۰۰	نفت سپاهان
-	(۴۵۸)	۲,۸۷۵	۲,۴۱۷	۳۰۰,۰۰۰	پتروشیمی پردیس
-	(۷۵۸)	۳,۴۶۳	۲,۷۰۵	۱,۹۰۰,۰۰۰	سرمایه‌گذاری توسعه معادن و فلزات
۱۸,۴۸۴	(۲,۱۳۷)	۶۰,۱۸۱	۵۸,۰۴۳	۷,۷۴۳,۸۰۰	گروه مینا
۱۴,۳۵۷	(۲,۴۴۴)	۷,۱۰۲	۴,۶۵۸	۶,۳۲۸,۰۹۰	بانک تجارت
-	(۳,۵۵۳)	۴۹,۱۴۲	۴۵,۵۸۹	۱۳,۶۱۷,۶۴۴	فولاد خوزستان
-	(۸,۴۵۰)	۲۴,۳۲۷	۱۵,۸۷۸	۹۶۵,۸۰۵	پتروشیمی زاگرس
-	(۱۴,۲۶۵)	۳۴,۰۵۴	۱۹,۷۸۹	۲۵,۳۵۷,۷۵۹	سرمایه‌گذاری خوارزمی
-	(۲۵,۰۸۸)	۱۱۵,۴۵۷	۹۰,۳۶۹	۴۶,۲۰۸,۷۳۴	صنایع ملی مس
-	(۴۱,۸۰۴)	۱۳۴,۵۲۱	۹۲,۷۱۷	۴۸,۵۹۴,۱۷۶	گسترش نفت و گاز پارسیان
۶۲,۶۶۱	(۵۸,۸۹۳)	۱۱۶,۷۹۸	۵۷,۹۰۴	۲۲,۳۳۷,۵۶۰	پالایش نفت اصفهان
۸,۰۴۹	-	-	-	-	سایر شرکتهای
۲۵,۸۳۶	(۱۴۲,۱۰۳)	۶۷۹,۴۹۰	۵۳۶,۳۸۷		
سود حاصل از فروش صندوق‌های سرمایه‌گذاری - ریال (مشاع)					
۵,۵۲۳	۱۰۳,۰۳۹	۵۱۶,۹۵۵	۶۱۹,۹۹۴	۱,۰۵۵,۴۱۰	صندوق سرمایه‌گذاری آرمان کارآفرین
۳۰,۹۸۹	۲۴۲,۶۰۷	۷۷۳,۵۷۷	۱,۰۱۶,۱۸۳	۱,۰۰۰,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری با درآمد ثابت کاریزما
۳۱,۵۷۸	۱۲۳,۹۳۲	۵۲۲,۹۰۸	۶۴۶,۸۴۰	۱,۰۱۷,۳۱۶	صندوق سرمایه‌گذاری کارگزاری کارآفرین
۶,۵۹۱	۸۷,۸۵۱	۸۰۰,۰۰۰	۸۸۷,۸۵۱	۲۲۳,۰۰۰	صندوق سرمایه‌گذاری امین ملت
۷۴,۶۸۱	۵۵۷,۴۲۹	۲,۶۱۳,۴۴۰	۳,۱۷۰,۸۶۹		
۱۰۰,۵۱۸	۴۱۴,۳۲۶	۳,۲۹۲,۹۲۹	۳,۷۰۷,۲۵۵		

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

۳۳- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

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

۳۳-۱- سهم منابع بانک از درآمدهای مشاع

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

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

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

۳۳-۲-۱- میانگین مصارف مشاع

اقدام مصارف مشاع	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
	مبلغ (میانگین) میلیون ریال	مبلغ (میانگین) میلیون ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات	۷۳,۸۸۲,۸۲۳	۸۷,۴۲۲,۰۷۰
خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت	۲۸۵,۶۷۳	۲,۰۳۱,۸۶۸
خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها	۵,۳۶۷,۶۰۱	۱,۹۴۷,۰۸۱
خالص مصارف مربوط به سرمایه‌گذاران	۳,۴۲۶,۵۹۴	۳,۶۲۶,۱۵۲
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	<u>۸۲,۹۶۲,۶۹۲</u>	<u>۹۵,۰۲۷,۱۷۱</u>

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

## ۲-۲-۳۳ - میانگین سپرده‌های سرمایه‌گذاری

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

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

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

## ۳۴ - حق الوکاله

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

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

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

## ۳۴-۱ - حق الوکاله اعلام شده

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



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

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

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

۳۶ - هزینه سود سپردهها

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

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

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

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

## ۳۷ - درآمد کارمزد

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

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

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

## ۳۸ - هزینه کارمزد

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

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

۳۹ - خالص فروش و درآمد ارائه خدمات

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

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

۴۰ - خالص سود مبادلات و معاملات ارزی

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

۴۱ - خالص سایر درآمدها و هزینه ها

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

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

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

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

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

۴۲ - هزینه های اداری و عمومی

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

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

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

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

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

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۹,۸۵۰	۱۲۴,۷۳۰	۱۱۱,۹۹۶	۱۲۸,۲۶۱	هزینه سیستمهای مکانیزه
۱۰۴,۳۶۷	۱۲۴,۹۸۷	۱۰۰,۴۳۰	۱۳۰,۱۵۱	حق المشاوره و حق الزحمه خرید خدمات
۷۲,۳۱۵	۵۹,۸۴۶	۷۶,۷۲۲	۶۲,۲۸۶	تعمیر و نگهداری داراییهای ثابت مشهود
۶۴,۸۲۲	۶۱,۹۹۸	۶۷,۴۸۷	۶۴,۶۸۵	هزینه آب، برق، سوخت و تلفن
۵۰,۵۷۹	۴۷,۶۴۵	۴۹,۷۸۹	۵۱,۱۱۰	اجاره
۱۲۵,۸۵۰	۶۸,۹۲۵	۱۲۵,۸۵۰	۶۸,۹۲۵	۳۳-۳ حق عضویت صندوق ضمانت سپردهها
۳۵,۹۶۵	۳۶,۹۲۲	۳۸,۲۷۷	۳۹,۰۰۶	ملزومات مصرفی
۱۸,۴۶۴	۱۳,۲۲۲	۱۹,۳۳۶	۱۳,۶۱۷	انتشارات، تبلیغات و بازاریابی
۵,۵۴۴	۳,۴۱۸	۵,۵۴۴	۳,۴۱۸	هزینه آموزش
۱,۶۷۵	۲,۴۴۳	۴,۳۶۹	۶,۱۳۶	هزینه بیمه موجودی نقد و داراییها
۴,۵۰۰	۴,۵۰۰	۴,۵۰۰	۸,۹۷۳	۴۲-۲-۱ پاداش اعضای هیات مدیره
۶۹۳	۶۴۸	۳,۴۴۲	۲,۸۵۴	حق حضور هیات مدیره
۸۶,۵۴۸	۷۹,۱۱۶	۱۰۹,۳۴۰	۱۰۰,۴۰۰	سایر
<b>۶۸۱,۱۷۴</b>	<b>۶۲۸,۳۹۹</b>	<b>۷۱۷,۰۸۲</b>	<b>۶۷۹,۸۲۲</b>	

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

۴۳ - هزینه مطالبات مشکوک الوصول

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

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

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

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

۴۳-۲ - هزینه عمومی تسهیلات اعطایی و مطالبات به شرح زیر محاسبه شده است:

شرکت اصلی	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال
۸۴,۵۷۵,۹۵۹	۹۸,۹۶۴,۰۱۳
مانده تسهیلات اعطایی اشخاص غیردولتی (یادداشت ۱-۱۰)	
۵۱,۹۸۳	۱,۹۰۷,۶۹۱
مانده تعهدات بابت اعتبارات اسنادی مدت دار (یادداشت ۱-۱۷)	
<b>کسر می‌شود:</b>	
(۶,۶۵۰,۷۰۷)	(۸,۸۲۴,۲۴۲)
مانده تسهیلات اعطایی که برای آنها ذخیره اختصاصی منظور شده	
۷۷,۹۷۷,۲۳۵	۹۲,۰۴۷,۴۶۲
مانده مینای محاسبه ذخیره عمومی	
۱/۵	۱/۵
ضریب مینای احتساب ذخیره عمومی - درصد	
۱,۱۶۹,۶۵۹	۱,۳۸۰,۷۱۲
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی	
(۱,۰۸۰,۵۶۶)	(۱,۱۶۹,۶۵۹)
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی در پایان سال قبل	
۰	۰
<b>اضافه می‌شود: سوخت شده طی دوره</b>	
۸۹,۰۹۲	۲۱۱,۰۵۳
هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی	

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

۴۴- هزینه‌های مالی

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۵,۱۸۲	۸۳,۹۹۹	۸۵,۱۸۲	۸۳,۹۹۹	سود تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی
۰	۰	۷۱,۷۹۷	۳۷,۷۲۲	سود تسهیلات دریافتی از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
۷۷۳	۱۷۱	۷۷۳	۱۷۱	وجه التزام پرداختی
<b>۸۵,۹۵۵</b>	<b>۸۴,۱۷۰</b>	<b>۱۵۷,۷۵۱</b>	<b>۱۲۱,۸۹۱</b>	

۴۵- هزینه استهلاک

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۶,۳۰۵	۱۷۹,۷۸۶	۸۵,۸۷۳	۱۷۰,۴۲۰	استهلاک دارایی‌های ثابت مشهود
۵,۲۴۶	۶,۳۲۹	۶,۳۲۸	۷,۰۰۸	استهلاک دارایی‌های نامشهود
۰	۰	۷,۱۸۴	۱۰,۰۷۳	استهلاک سرقفی
<b>۱۱۱,۵۵۲</b>	<b>۱۸۶,۰۱۴</b>	<b>۹۹,۳۸۴</b>	<b>۱۸۷,۵۰۱</b>	

۴۶- تعدیلات سنواتی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۶۳,۵۹۵	۶۵۰,۸۷۹	۵۵۶,۴۸۶	۶۶۹,۸۳۰	۴۶-۱	اصلاح اشتباهات
<b>۵۶۳,۵۹۵</b>	<b>۶۵۰,۸۷۹</b>	<b>۵۵۶,۴۸۶</b>	<b>۶۶۹,۸۳۰</b>		

۴۶-۱- اصلاح اشتباهات شامل اقلام زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸۴,۸۶۸	۲۷۵,۶۳۷	۳۸۸,۸۰۸	۲۷۹,۵۷۸	اصلاح ذخیره مالیات عملکرد سال ۱۳۹۱ الی ۱۳۹۴
۰	۱۷۸,۸۸۱	۰	۱۷۸,۸۸۱	هزینه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول (تسهیلات ارزی)
۰	۸۰,۰۰۰	۰	۸۰,۰۰۰	هزینه حق عضویت سال ۱۳۹۳ صندوق ضمانت سپرده‌ها
۱۷۴,۲۲۷	۱۱۵,۵۸۱	۱۶۳,۱۷۸	۱۳۰,۵۹۱	هزینه‌های معوق سالهای قبل
۴,۵۰۰	۰	۴,۵۰۰	۰	پاداش سال ۱۳۹۳ هیات مدیره
۰	۷۸۰	۰	۷۸۰	هزینه ذخیره عام مطالبات مشکوک الوصول اعتبارات اسنادی مدتدار
<b>۵۶۳,۵۹۵</b>	<b>۶۵۰,۸۷۹</b>	<b>۵۵۶,۴۸۶</b>	<b>۶۶۹,۸۳۰</b>	

۴۶-۲- به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورتهای مالی مقایسه‌ای اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

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

۴۷ - تجدید ارائه و تجدید طبقه بندی اقلام مقایسه‌ای

۴۷-۱ - اقلام مقایسه‌ای گروه به شرح زیر تجدید ارائه و تجدید طبقه بندی شده است:

مانده سال ۱۳۹۴ طبق صورتهای مالی دوره جاری	تجدید طبقه بندی		تجدید ارائه		مانده سال ۱۳۹۴ طبق صورتهای مالی سال قبل	شرح
	بستانکار	بدهکار	بستانکار	بدهکار		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۶۶۲,۹۵۶	۲,۱۶۵				۱۳,۶۶۵,۱۲۱	موجودی نقد
۸۱,۴۰۷,۱۳۷	۱,۴۶۳		۱۷۸,۸۸۱		۸۱,۵۸۷,۴۸۱	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۴,۲۸۶,۲۳۲	۳۰۸,۹۹۸	۴۱,۴۳۸			۴,۵۵۳,۷۹۲	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۹,۷۴۰		۲۹,۷۴۰			۰	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱,۹۱۱,۲۰۴	۱۰۹,۶۴۷	۴۰,۵۰۶	۸۱,۶۷۹		۲,۰۶۲,۰۲۴	سایر حسابهای دریافتی
۵,۸۱۷۹,۴۲۶	۹۲,۳۸۸			۲,۷۷۷	۵,۹۶۹,۰۳۷	دارایی‌های ثابت مشهود
۲,۳۰۳,۶۸۸		۱۵۴,۲۵۹	۷۸۰		۲,۱۵۰,۲۰۹	سایر دارایی‌ها
۱۳۶,۴۸۹	۷,۱۸۴	۱۴۳,۶۷۲			۰	سرقفلی
۱۱,۵۳۷,۲۶۶		۲,۴۰۳,۵۶۶	۱۱,۳۱۱		۱۳,۹۲۹,۵۲۱	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۱۴,۴۷۵,۳۱۰		۴۵,۱۸۰			۱۴,۵۲۰,۴۹۰	سپرده‌های مشتریان
۶۰,۵۵۴				۱۸,۸۹۰	۷۹,۴۴۴	سود سهام پرداختی
۷۵۴,۹۸۰			۲۷۹,۵۷۸		۴۷۵,۴۰۲	ذخیره مالیات عملکرد
۲,۵۴۲,۶۶۱	۹,۴۳۹	۷۶,۴۷۸	۱۱۳,۹۰۲		۲,۴۹۵,۷۹۷	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۳۱۷,۹۶۵		۹,۴۳۹			۳۲۷,۴۰۴	ذخیره مزایای پایان خدمت
۷۹,۰۵۸,۶۰۸	۲,۴۴۸,۷۴۷				۷۶,۶۰۹,۸۶۱	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۳,۲۷۲,۶۰۱		۷۴			۳,۲۷۲,۶۷۶	اندوخته قانونی
۱۵۴,۷۵۹	۱۱۱,۱۶۳				۴۳,۵۹۷	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۵۵۶,۴۸۶		۸,۲۹۴	۱۸,۸۹۰	۳۹۴,۹۷۷	۱۷۲,۱۰۵	تعدیلات سنواتی
۳,۱۱۱,۴۷۲	۷۴	۷۸,۸۵۹			۳,۵۸۸,۰۸۵	سود انباشته ابتدای سال
۲۷۲,۰۳۴		۵۹,۷۰۸			۳۳۱,۷۴۱	حقوق سهامداران فاقد کنترل
۲۰,۶۰۹,۲۳۲		۲۳۰,۴۲۶			۲۰,۸۳۹,۶۵۸	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری
۲۶۸,۱۰۳	۴۳,۶۹۳	۰			۲۲۴,۴۱۱	خالص سود سرمایه‌گذاری‌ها
۴۵,۶۲۵,۳۸۷	۴۵,۶۲۵,۳۸۷				۰	خالص فروش و درآمد ارائه خدمات
(۴۵,۴۶۲,۳۶۸)		۴۵,۴۶۲,۳۶۸			۰	بهای تمام شده کالای فروش رفته و خدمات ارائه شده
۱۷۸,۶۲۱	۱۱,۳۶۶	۱۶۳,۹۷۱			۳۳۱,۲۲۶	خالص سایر درآمدها و هزینه‌ها
۱,۹۰۴,۶۸۵		۳,۶۷۴		۸۰,۱۸۱	۱,۸۲۰,۸۲۰	هزینه‌های اداری و عمومی
۸۹۰,۱۳۴				۱۷۹,۶۶۱	۷۱۰,۴۷۳	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
۱۵۷,۷۵۱	۱۷۴,۳۱۵			۱۱,۳۱۱	۳۲۰,۷۵۶	هزینه‌های مالی
۹۹,۳۸۴	۳,۶۷۴	۷,۱۸۴	۲,۷۷۷		۹۸,۶۵۲	هزینه‌استهلاک
۳۹,۴۵۵	۹,۱۳۴				۳۰,۳۲۱	سهام گروه از سود شرکتهای وابسته
	۴۸,۹۵۸,۸۳۶	۴۸,۹۵۸,۸۳۶	۶۸۷,۷۹۸	۶۸۷,۷۹۸		



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

۲-۴۷ - اقلام مقایسه‌ای شرکت اصلی به شرح زیر تجدید ارائه و تجدید طبقه بندی شده است:

مانده سال ۱۳۹۴ طبق صورتهای مالی دوره جاری	تجدید طبقه بندی		تجدید ارائه		مانده سال ۱۳۹۴ طبق صورتهای مالی سال قبل	شرح
	بستانکار	بدهکار	بستانکار	بدهکار		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۵۹۶,۰۹۳	۲,۰۱۴				۱۳,۵۹۸,۱۰۸	موجودی نقد
۸۱,۰۷۹,۷۹۸	۱,۴۶۳		۱۷۸,۸۸۱		۸۱,۲۶۰,۱۴۲	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی
۳,۸۶۱,۰۱۱	۲۹,۱۴۰				۳,۸۹۰,۱۵۱	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۶۹۳,۲۴۶		۲۹,۱۴۰			۶۶۴,۱۰۶	مطالبات از شرکتهای فرعی و وابسته
۱,۲۱۹,۸۲۹	۲۱,۳۱۸		۸۱,۶۷۹		۱,۳۲۲,۸۲۷	سایر حسابهای دریافتنی
۲,۱۶۷,۰۳۸		۲۴,۷۹۵	۷۸۰		۲,۱۴۳,۰۲۲	سایر دارایی‌ها
۱۰,۸۵۱,۲۳۶		۲,۴۰۳,۵۶۶			۱۳,۲۵۴,۸۰۲	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۷۱۹,۴۹۶			۲۷۵,۶۳۷		۴۴۳,۸۵۹	ذخیره مالیات عملکرد
۲,۴۴۲,۷۸۲	۹,۴۳۹		۱۱۳,۹۰۲		۲,۳۱۹,۴۴۰	ذخایر و سایر بدهی‌ها
۳۱۰,۸۴۶		۹,۴۳۹			۳۲۰,۲۸۵	ذخیره مزایای پایان خدمت
۷۹,۲۴۳,۰۲۰	۲,۴۰۳,۵۶۶				۷۶,۸۳۹,۴۵۴	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۵۶۳,۵۹۵				۳۹۱,۰۳۷	۱۷۲,۵۵۸	تعدیلات سنواتی
۲۰,۵۶۹,۴۷۵		۴۳,۶۹۲			۲۰,۶۱۳,۱۶۸	درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده‌گذاری
۵۳۲,۲۳۶	۴۳,۶۹۲				۴۸۸,۵۴۴	خالص سود سرمایه‌گذاری‌ها
۱,۷۷۴,۶۲۱				۸۰,۱۸۱	۱,۶۹۴,۴۴۰	هزینه‌های اداری و عمومی
۸۸۷,۴۲۰				۱۷۹,۶۶۱	۷۰۷,۷۵۹	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
	۲,۵۱۰,۶۳۲	۲,۵۱۰,۶۳۲	۶۵۰,۸۷۹	۶۵۰,۸۷۹		

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

## ۴۸ - صورت تطبیق سود خالص

صورت تطبیق سود خالص با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی		گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۰۸,۰۲۰	۱,۷۲۲,۳۶۶	۲,۳۷۱,۴۲۵	۱,۶۵۲,۵۷۶	سود خالص
۱۱۱,۵۵۲	۱۸۶,۰۱۴	۹۹,۳۸۴	۱۸۷,۵۰۱	هزینه استهلاک
۴۸,۳۶۴	۸۹,۸۰۹	۵۰,۵۶۸	۹۰,۳۹۵	خالص افزایش (کاهش) ذخیره مزایای پایان خدمت
.	.	.	.	خالص افزایش (کاهش) هزینه مالی پرداختی
(۲۲۲,۹۵۳)	(۶۵۴,۰۴۱)	(۱۱,۷۰۹)	(۶۱۴,۲۳۳)	خالص افزایش (کاهش) مالیات بر درآمد پرداختی
(۱۳,۰۰۰)	(۷,۴۲۳)	۳۴۴	(۷,۳۸۲)	سود زیان فروش دارایی‌های ثابت مشهود و دارایی‌های نامشهود
(۲۶۱,۲۰۴)	(۲۰۰,۱۹۷)	(۲۶۱,۲۰۴)	(۲۰۰,۳۵۷)	خالص (سود) زیان تسعیر ارز وجه نقد
۲,۰۷۰,۷۷۹	۱,۱۳۶,۵۲۸	۲,۳۴۸,۸۰۸	۱,۱۰۸,۵۰۰	
<b>خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی</b>				
۱,۴۵۵,۲۸۹	۱,۶۸۶,۵۶۰	۱,۴۵۵,۲۸۹	۱,۶۸۹,۸۰۸	بدهی به بانکها و سایر موسسات اعتباری
۸,۲۸۷,۷۷۳	(۶,۸۶۶,۱۹۹)	۸,۲۸۷,۷۷۳	(۶,۸۴۵,۶۶۵)	سپرده‌های مشتریان
۳۱۶,۶۲۵	۲,۶۲۰,۰۶۷	۶۲۴,۲۵۴	۲,۴۴۳,۵۳۱	حصه عملیاتی ذخایر و سایر بدهی‌ها
۴۶۷,۵۱۹	۲۴,۱۸۳,۳۵۲	۶۰۷,۷۰۸	۲۳,۶۴۶,۹۱۶	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
۱۰,۵۲۷,۲۰۶	۲۱,۶۲۳,۷۸۰	۱۰,۹۷۵,۰۲۳	۲۰,۹۳۴,۵۹۰	
<b>خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی</b>				
۳,۵۷۸,۲۹۱	(۶۸۳,۲۷۸)	۳,۵۷۸,۲۹۱	(۶۸۳,۲۷۸)	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
(۱۲,۴۷۱,۹۷۲)	(۱۴,۶۳۷,۷۶۳)	(۱۱,۹۱۶,۴۲۶)	(۱۳,۶۲۰,۳۱۶)	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۱,۴۸۷,۴۴۶)	۲۳۴,۷۷۸	(۹۶۹,۶۷۷)	۷۶۱,۳۵۱	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۲۵۸,۲۱۷	(۲۷۶,۰۰۲)	(۲۹,۱۴۰)	(۱۷۷)	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۸۸,۸۴۶	۴۰۹,۲۲۶	(۴۶۱,۰۰۶)	۸۶۳,۲۷۷	سایر حسابهای دریافتی
۳۰۷,۴۵۶	(۲,۴۱۵,۲۹۹)	۳۰۷,۴۵۶	(۲,۴۱۵,۲۹۹)	سپرده قانونی
(۴۰۹,۹۳۵)	(۱,۵۱۷,۷۳۱)	(۵۱۰,۴۷۸)	(۲,۹۵۰,۲۵۸)	حصه عملیاتی سایر دارایی‌ها
.	.	(۱۴۳,۶۷۲)	(۵۷,۷۹۶)	سرقفلی
(۱۰,۱۳۶,۵۴۳)	(۱۸,۸۸۶,۰۶۹)	(۱۰,۱۴۴,۶۵۲)	(۱۸,۱۰۲,۴۹۷)	
۲,۴۶۱,۴۴۱	۳,۸۷۴,۲۴۰	۳,۰۷۹,۱۷۹	۳,۹۴۰,۵۹۴	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

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

## ۴۹ - مبادلات غیرنقدی

مبادلات غیرنقدی عمده طی سال مربوط به شرکت اصلی و به شرح زیر است:

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۰۳,۵۲۸	۱,۲۳۴,۵۸۶	تملیک دارایی در قبال
۷۰۳,۵۲۸	۱,۲۳۴,۵۸۶	تسهیلات اعطایی

۴۹-۱ - در سال مالی مورد گزارش داراییهای زیر به تملیک بانک درآمده است.

مانده بدهی پس از تملیک	مبلغ پرداختی/ بخشودگی	ارزش کارشناسی دارایی تملیک شده	مبلغ بدهی در زمان تملیک	نوع رابطه مشتری	نوع دارایی تملیکی
۱۶۵,۵۷۳	۰	(۴۷۵,۱۴۹)	۶۴۰,۷۲۲	مشتری غیر مرتبط	مسکونی
۳,۲۵۶	۰	(۶۹,۹۴۳)	۷۳,۱۹۹	مشتری غیر مرتبط	تجاری - مسکونی
۲۷۶,۲۶۵	۰	(۵۲۸,۱۱۴)	۸۰۴,۳۷۹	مشتری غیر مرتبط	زمین
۴۹,۹۴۹	۰	(۸,۶۴۵)	۵۸,۵۹۴	مشتری غیر مرتبط	تجاری / اداری
۷۹۶	۰	(۸۴۵)	۱,۶۴۱	مشتری غیر مرتبط	باغ
۳۹,۷۲۳	۰	(۱۵۱,۸۱۸)	۱۹۱,۵۴۱	مشتری غیر مرتبط	تجاری / اداری / مسکونی
۰	۰	(۷۲)	۷۲	مشتری غیر مرتبط	کالا
۵۳۵,۵۶۲	۰	(۱,۲۳۴,۵۸۶)	۱,۷۷۰,۱۴۷		

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

۵۰ - اقلام زیر خط

۵۰-۱ - تعهدات بابت اعتبار اسنادی ارزی و ریالی

۵۰-۱-۱ - صورت وضعیت تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی ارزی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی و گروه												
نوع ارز	تعداد	مانده در ابتدای سال		گشایش شده طی سال			واریز (ابطال) شده طی سال			تغییرات		مانده در پایان سال
		معادل ریالی	تعداد	معادل ریالی	تعداد	معادل ریالی	تعداد	معادل ریالی	تعداد	معادل ریالی	تعداد	
میلیون ریال	میلیون ریال	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی	مبلغ ارزی
دیداری												
یورو	۵۲	۲۰,۱۶۳,۵۰۶	۲۲۸	۶۸۴,۲۴۹	۲۶۱,۰۳۹,۱۱۰	۲۷۳	۹,۱۱۴,۶۲۸	۲۱۷,۸۹۲,۵۳۳	۷,۶۰۶,۰۰۵	۱۳,۵۴۸	۱۰۷	۶۳,۳۱۰,۰۸۳
یورو- مبادله ای	۵	۱۱۴	۰	۴	۰	۵	۰	۱۱۴	۴	۰	۰	۰
ین	۲۸	۲۴۹,۹۱۲,۹۲۰	۴۸	۶۷,۲۷۴	۱,۷۵۵,۳۰۹,۱۱۲	۵۹	۵۱۵,۳۶۴	۱,۴۳۲,۷۹۶,۲۱۰	۴۱۹,۴۴۴	۱,۵۰۴	۱۷	۵۷۲,۴۲۵,۸۲۲
فرانک	۱۷	۴۹,۰۹۰,۲۷۲	۱۵	۱,۵۱۸,۵۰۹	۱۶۰,۱۳۴,۹۸۹	۲۷	۵,۱۷۷,۰۹۶	۱۷۶,۹۰۳,۴۹۷	۵,۷۰۸,۲۴۵	۶۲,۴۸۳	۵	۳۲,۳۲۱,۷۶۵
وون کره	۵۸	۲,۷۸۸,۴۳۰,۰۳۵	۶۸	۷۱,۸۳۳	۳۴,۰۶۸,۲۷۸,۰۰۶	۱۰۶	۹۷۱,۶۸۰	۲۷,۶۳۶,۸۴۴,۵۲۷	۷۸۸,۹۸۳	۱۰,۰۹۶	۲۰	۹,۲۲۰,۴۱۳,۳۱۴
ریال عمان	۳	۷,۹۵۰,۰۰۰	۱۲	۶۲۴,۴۴۱	۴۲,۸۱۶,۰۰۰	۱۳	۳,۵۴۱,۳۸۳	۳۹,۷۴۶,۶۸۱	۳,۲۹۱,۶۷۱	۵۳,۴۹۸	۲	۱۱,۰۱۹,۳۱۹
روپیه هند	۸۹	۴۷۵,۹۳۷,۶۵۳	۱۱۰	۲۱۵,۶۰۰	۲,۰۵۶,۵۳۸,۰۱۱	۱۶۵	۹۹۷,۴۰۸	۱,۹۰۴,۳۱۴,۱۲۰	۹۲۴,۳۰۴	۲۲,۸۶۵	۳۴	۶۲۸,۱۶۱,۵۴۴
یوان چین	۱۵۷	۱۸۲,۹۷۹,۱۳۱	۱۳۱	۸۵۱,۷۶۸	۶۴۸,۳۴۸,۹۳۱	۲۳۲	۳,۰۵۰,۰۸۲	۶۲۸,۹۹۱,۶۸۵	۲,۹۵۹,۰۵۹	۸,۵۹۵	۵۶	۲۰۲,۳۳۶,۳۷۷
لیبر ترکیه	۱۹	۳,۶۵۱,۲۷۶	۲۰	۳۸,۵۲۵	۲۷,۲۲۸,۵۰۴	۳۶	۲۶۵,۰۲۵	۳۰,۴۳۶,۶۳۱	۲۹۱,۹۵۴	(۳,۱۵۹)	۳	۹۴۳,۱۴۹
		<u>۴,۰۷۲,۲۰۲</u>		<u>۲۳,۶۳۲,۶۶۶</u>	<u>۲۱,۹۸۹,۶۶۹</u>		<u>۱۶۹,۴۳۰</u>	<u>۵,۸۸۴,۶۲۸</u>				
مدت دار												
یورو	۰	۰	۱۵	۰	۶,۹۹۷,۲۴۲	۳	۲۴۳,۹۲۵	۴,۴۷۴,۷۷۳	۱۵۵,۹۵۰	(۶۴)	۱۲	۲,۵۲۲,۴۶۹
یوان چین	۲۶	۶۱,۶۱۱,۷۳۶	۱۱۵	۲۸۶۸۰۳	۷۶۴,۵۴۴,۲۹۰	۱۰۶	۳,۵۹۶,۶۹۰	۶۱۸,۱۹۰,۱۴۸	۲,۹۰۷,۵۱۵	۱,۸۷۸	۳۵	۲۰۷,۹۶۵,۸۷۷
وون کره	۱	۰	۲۴	۰	۱۱,۹۵۹,۲۷۰,۸۷۷	۲۱	۳۴۱,۳۲۲	۹,۴۸۴,۴۱۸,۵۰۲	۲۷۱,۳۰۵	۱,۰۱۰	۴	۲,۴۷۴,۸۵۲,۳۷۵
روپیه هند	۱۳	۶۲,۸۷۰,۶۹۰	۲۷	۲۸,۴۸۰	۷۴۵,۴۶۴,۵۸۱	۳۵	۳۶۷,۴۰۵	۴۱۸,۹۴۰,۷۳۶	۲۰۴,۸۲۱	۲۰,۷۵	۵	۳۸۹,۳۹۶,۵۳۵
ین ژاپن	۰	۰	۴	۰	۱۴۳,۴۶۸,۹۱۵	۱	۴۲,۳۸۹	۶۸,۶۴۱,۳۱۷	۱۹,۷۴۹	(۱,۱۱۰)	۳	۷۴,۸۲۷,۵۹۸
لیبر ترکیه	۰	۰	۶	۰	۷,۴۹۱,۹۷۴	۵	۶۷,۰۱۶	۷,۱۲۳,۳۴۰	۶۳,۷۱۸	۳,۲۹۷	۱	۳۶۸,۶۳۴
		<u>۳۱۵,۲۸۳</u>		<u>۴,۶۵۸,۷۴۷</u>	<u>۳,۶۲۳,۰۵۸</u>		<u>۳,۷۸۹</u>	<u>۱,۳۵۴,۷۶۱</u>				

۵۰-۱-۲ - تعهدات بانک بابت اعتبار اسنادی ریالی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی و گروه								
نوع اعتبار	مانده در ابتدای سال		گشایش شده طی سال		واریز (ابطال) شده طی سال		مانده در پایان سال	
	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد	میلیون ریال	تعداد
دیداری	۰	۰	۰	۲۳	۱,۴۲۱,۴۶۸	۱۶	(۱,۰۸۹,۶۸۰)	۷
مدت دار	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰
جمع	<u>۰</u>	<u>۰</u>	<u>۰</u>	<u>۲۳</u>	<u>۱,۴۲۱,۴۶۸</u>	<u>۱۶</u>	<u>(۱,۰۸۹,۶۸۰)</u>	<u>۷</u>

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

۵۰-۲ - تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های صادره ارزی و ریالی

۵۰-۲-۱ - صورت وضعیت تعهدات بانک بابت ضمانت نامه های ارزی به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۱,۸۰۲,۵۰۳	۵۳,۱۱۶,۳۴۱	۲,۲۱۶,۹۲۹	۶۳,۶۱۱,۶۳۱	یورو
۳۰,۷۴۸	۱,۰۱۶,۷۹۴	۶۲,۵۱۹	۱,۹۲۸,۴۱۰	دلار آمریکا
۵۷,۷۸۰	۱۲,۴۱۲,۳۷۲	۵۸,۳۶۳	۱۲,۴۱۲,۳۷۲	یوان چین
<b>۱,۸۹۱,۰۳۰</b>		<b>۲,۳۳۷,۸۱۱</b>		

۵۰-۲-۲ - تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره ریالی به شرح زیر است:

شرکت اصلی و گروه		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۱۷۸,۱۴۱	۱۹,۹۱۳,۴۷۹	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

۵۰-۳ - سایر تعهدات بانک به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی و گروه		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۵۶,۰۵۸	۷۸۴,۳۳۱	تعهدات اعتبار دریافتی دارویی
۱,۶۷۷,۶۰۷	۳۹۹,۷۱۴	تعهدات بابت قرارداد منعقدہ معاملات بانک
۱۵۲,۰۰۰	۴۴۰,۰۰۰	تعهدات بانک بابت صندوق توسعه ملی
۱۶۶,۲۸۲	۳۳۳,۰۸۶	تعهدات بانک بابت اکو
<b>۴,۴۵۱,۹۴۷</b>	<b>۱,۹۵۷,۱۳۱</b>	

۵۰-۴ - وجوه اداره شده و موارد مشابه به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی و گروه		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۷,۳۹۴	۱۸۲,۵۰۵	تسهیلات اعطایی از محل وجوه اداره شده
<b>۱۹۷,۳۹۴</b>	<b>۱۸۲,۵۰۵</b>	

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

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

شرکت اصلی و گروه		
۱۳۹۴/۱۲/۲۹	۱۳۹۵/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۳۵,۰۶۶	۱,۲۶۱,۱۸۵	سپرده
۸۹۴,۴۸۳	۹۵۹,۹۸۱	زمین و ساختمان
۲۱,۱۲۱,۱۳۱	۲۶,۱۵۰,۲۱۶	چک و سفته
۱,۲۸۴,۸۸۸	۱,۴۲۷,۶۵۳	سایر
۲۴,۴۳۵,۵۶۸	۲۹,۷۹۹,۰۳۵	
۲۱۰,۰۸۸	۲۳,۴۳۱	تعهدات ایجاد شده بدون وثیقه
۲۴,۴۵۶,۶۵۷	۲۹,۸۲۲,۴۶۷	

۵۱- تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی

۵۱-۱- تعهدات سرمایه‌ای ناشی از قراردادهای منعقد و مصوب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

میلیون ریال	
۶۶,۵۸۷	احداث ساختمان شعب
۶۶,۵۸۷	

۵۱-۲- مالیات تکلیفی بانک تا پایان سال ۱۳۹۳ و مالیات حقوق تا پایان سال ۱۳۹۴ قطعی شده و پرونده‌های مالیات تکلیفی سال‌های ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ و مالیات حقوق سال ۱۳۹۵ توسط سازمان امور مالیاتی مورد رسیدگی قرار نگرفته است. همچنین پرونده‌های بیمه تامین اجتماعی تا پایان سال ۱۳۸۹ قطعی شده و سال‌های ۱۳۹۰ به بعد نیز توسط مقامات سازمان تامین اجتماعی مورد رسیدگی قرار نگرفته است.

۵۱-۳- مالیات عملکرد و ارزش افزوده شرکتهای گروه به شرح زیر می باشد:

شرکت لیزینگ کارآفرین:

مالیات بردار شرکت برای سال‌های قبل از ۱۳۹۲ قطعی و تسویه شده است. برای عملکرد سال ۱۳۹۳ براساس میانی قانونی ذخیره مالیات در حسابها منظور و در وجه امور مالیاتی پرداخت گردیده است. برگ تشخیص برای عملکرد سال مزبور صادر و شرکت نسبت به آن اعتراض نموده و پرونده در جریان رسیدگی می باشد. برای عملکرد سال ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ با توجه به میانی قانونی شرکت فاقد درآمد مشمول مالیات بوده است. شرکت از بابت مالیات عملکرد و تکلیفی و حقوق سالهای ۱۳۹۴، ۱۳۹۵ و مالیات بر ارزش افزوده از ابتدای اجرای این قانون و همچنین از بابت بیمه تامین اجتماعی از تاریخ تاسیس شرکت دارای بدهی احتمالی می باشد که میزان آن پس از رسیدگی مراجع قانونی ذیربط مشخص خواهد شد.

شرکت امین اعتماد کارآفرین:

بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۲ قبوض مالیاتی تایید شده به مبلغ ۹۰,۲۵۹,۳۹۸ ریال به سازمان امور مالیاتی تسلیم شده است و بقیه به مبلغ ۱۸,۲۰۷,۷۷۵ ریال نیز بصورت نقدی پرداخت گردیده است و اعتراض شرکت نسبت به برگه تشخیص صادره از طرف سازمان امور مالیاتی در دست بررسی می باشد. بابت مالیات عملکرد سال ۱۳۹۳ قبوض مالیاتی تایید شده به مبلغ ۴۲۶,۱۹۲,۱۱۸ ریال به سازمان امور مالیاتی تسلیم شده است و بقیه به مبلغ ۲۹۲,۸۷۳,۰۰۰ ریال نیز بصورت نقد پرداخت گردیده است. شرکت نسبت به برگه تشخیص مالیات سال ۱۳۹۳ اعتراض کرده که موضوع در حال بررسی است. مالیات سال مزبور پس از کسر معافیت‌های قانونی (سود سپرده بانکی) با نرخهای مقرر در ماده ۱۰۵ قانون مالیاتهای مستقیم محاسبه و بر این اساس ذخیره لازم در حسابها منظور شده است.

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

**شرکت ابنیه گستر کارآفرین:**

مالیات عملکرد شرکت تا سال ۱۳۹۱ قطعی و تسویه شده، در خصوص برگ تشخیص صادره عملکرد سال ۱۳۹۲ این شرکت موارد اعتراض و لایحه مربوطه را طی نامه شماره ۹۴/۱۱۷۳۶/ص مورخ ۹۴/۱۲/۱۷ در جلسه مورخ ۹۴/۱۲/۲۴ تقدیم هیات محترم حل اختلاف مالیاتی بدوی نموده که متعاقب آن دستور اجرای قرار صادر و کارشناسان اعزامی در مورخ ۹۵/۵/۳۰ به شرکت مراجعه و بدون رسیدگی مجدد در مورخ ۹۵/۰۵/۳۱ مبلغ برگ تشخیص اولیه را تأیید و به هیات مربوطه گزارش نمودند. و شرکت مجدداً اعتراض خود را با توجه به اسناد و مدارک موجود طی لایحه شماره ۱۳۰۶۸/۹۵/ص مورخ ۹۵/۰۷/۱۸ تقدیم هیات حل اختلاف مالیاتی بدوی نمود که طبق اطلاعات موجود که تاکنون ابلاغ نشده هیات رای به رسیدگی مجدد داده و باتوجه به دفاعیات انجام شده و پذیرش تلویحی امید به صدور رای نهایی بنفع شرکت می باشد. در خصوص برگ تشخیص صادره عملکرد سال ۱۳۹۳ این شرکت موارد اعتراض و لایحه مربوطه را طی نامه شماره ۹۶/۱۴۰۶۴/ص مورخ ۹۶/۰۱/۲۶ در جلسه مورخ ۹۶/۰۱/۲۹ تقدیم هیات محترم حل اختلاف مالیاتی بدوی جهت رسیدگی نموده که تاکنون به شرکت رای هیات ابلاغ نگردیده است.

**شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین:**

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

**شرکت صرافی کارآفرین:**

مالیات عملکرد شرکت تا پایان سال ۱۳۹۳ قطعی و بطور کامل تسویه شده است. پیش پرداخت مالیات مربوط به عملکرد سال ۱۳۹۵ طی یک فقره چک به سررسید ۱۳۹۵/۰۶/۱۴ بوده که پرداخت شده است. شرکت از ابتدای شروع فعالیت در سال ۱۳۹۰ تا کنون مورد رسیدگی مالیات بر ارزش افزوده و سازمان تأمین اجتماعی قرار نگرفته و از بابت مالیات عملکرد، تکلیفی و حقوق سال ۱۳۹۴ و ۱۳۹۵ دارای بدهی احتمالی می باشد که میزان بدهی احتمالی مزبور بعد از رسیدگی مقامات مالیاتی مشخص خواهد شد.

**شرکت عصر امین کارآفرین:**

مالیات بر درآمد شرکت برای کلیه سالهای قبل از ۱۳۹۴ قطعی و تسویه شده است. برای عملکرد سال ۱۳۹۵ باتوجه به این که با اعمال معافیت های قانونی، در آمد مشمول مالیات وجود نداشته و مالیات محاسبه نشده است. در تاریخ ترازنامه بدهی احتمالی در خصوص حق بیمه و مالیات تکلیفی و عملکرد سالهای ۱۳۹۳ به بعد وجود دارد که میزان آن بعد از رسیدگی و اعلام نظر قطعی مقامات ذیربط مشخص خواهد شد. همچنین مالیات ارزش افزوده شرکت هنوز توسط سازمان امور مالیاتی مورد رسیدگی قرار نگرفته که در این خصوص بدهی احتمالی وجود دارد.

**شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین:**

مالیات بر درآمد شرکت برای سال مالی منتهی به ۱۳۸۶/۱۲/۲۹ و سنوات قبل و نیز سالهای ۱۳۸۸ و ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ و ۱۳۹۳ قطعی و تسویه شده است. شرکت نسبت به مالیات مطالبه شده عملکرد سال مالی ۸۹ اعتراض نموده و پرونده به کمیسیون حل اختلاف مالیاتی ارجاع و رای کمیسیون نیز صادر و کلیه مالیاتهای مورد مطالبه طبق رای صادره پرداخت ولی تا تاریخ تهیه این گزارش برگ قطعی صادر نشده است. شرکت جهت سال مالی ۱۳۹۲ نسبت به مالیات مورد مطالبه برگ تشخیص اعتراض و پرونده به کمیسیون حل اختلاف مالیاتی ارجاع و رای کمیسیون نیز صادر و کلیه مالیاتهای مورد مطالبه طبق رای صادره پرداخت ولی تا تاریخ تهیه این گزارش برگ قطعی صادر نشده است. درآمدها در عملکرد سال مالی مورد گزارش (۱۳۹۵) مربوط به ملک بوده و باتوجه به ماده ۵۹ قانون مالیاتهای مستقیم در این سال مالیات مشمول در زمان انتقال قطعی محاسبه می گردد.

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

## ۵۲ - سود هر سهم

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

گروه		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
۲,۳۷۱,۴۲۵	۱,۶۵۲,۵۷۶	سود خالص پس از کسر سهم اقلیت - میلیون ریال
۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی
۲۷۹	۱۹۴	سود پایه و تقلیل یافته هر سهم-ریال

## ۵۳ - رویدادهای بعد از تاریخ ترازنامه

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

## ۵۴ - تشریح ریسک‌های بانک

بانک در معرض ریسک‌های زیر قرار دارد:

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

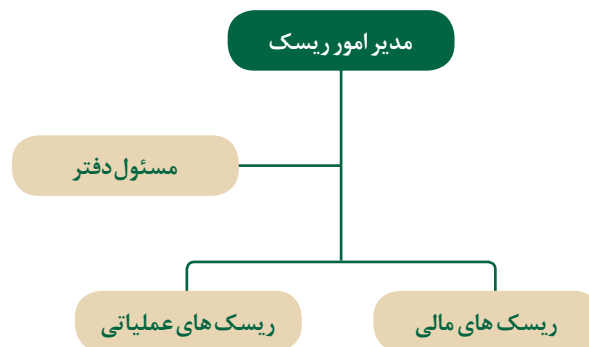
۱-۵۴ - نمودار رابطه بین بخش‌های مختلف کسب و کار و ریسک‌های اصلی که هر واحد با آنها مواجه است.





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

۵۴-۲ - چارچوب و نمودار ساختار مدیریت ریسک



۵۴-۳ - ریسک اعتباری

۵۴-۳-۱ - تعریف ریسک اعتباری

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

۵۴-۳-۲ - سیاستها و خط مشی‌های اعتباری

سیاستها و خط مشی‌های ریسک اعتباری، توسط واحد ریسک، اعتبارات و بازرسی در بانک اجرا می گردد و به قرار زیر می باشد:

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

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

**۳-۴-۵۴ - واحدهای اجرایی مدیریت ریسک اعتباری**

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

**۳-۴-۵۴ - حدود اختیارات سطوح مختلف سازمانی برای تصویب تسهیلات و تعهدات**

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

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

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

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

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

**۳-۴-۵۵ - روش های کاهش ریسک اعتباری**

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

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

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

**۵۴-۳-۶ - فرآیند اعتبارسنجی مشتریان**

فرآیند کلی اعتبارسنجی تحت اصول و مبانی زیر اجرا می‌شود:

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

**۵۴-۳-۷ - تحلیل کیفیت اعتباری**

کیفیت دارایی‌های بانک شامل تسهیلات و تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها، نوع و مبلغ وثایق اخذ شده و کفایت وثایق اخذ شده (نسبت مانده تسهیلات اعطایی به ارزش روزآوری شده وثایق-LTV) از منظر ریسک اعتباری در جداول ۱-۷-۳-۵۴ الی ۴-۳-۷-۵۴ نمایش داده شده است.

**۵۴-۳-۷-۱ - جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس رتبه بندی اعتباری داخلی بانک**

تحلیل کیفیت اعتباری					
تسهیلات اعطایی به مشتریان	سرمایه‌گذاری‌ها		تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		
	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	
درجه ۱- ریسک کم	۷,۴۴۳,۵۱۰	۱۰,۱۰۶,۶۱۵	۳,۴۰۵,۹۷۳	۳,۴۴۰,۴۸۴	۵۷۲,۰۶۳
درجه ۲- ریسک متوسط	۶۶,۰۸۴,۸۶۴	۵۴,۸۶۲,۹۶۴	۶۹,۵۹۲	۱۲۶,۴۳۴	۱۴,۴۳۴,۳۶۸
درجه ۳- ریسک زیاد	۱۶,۵۴۶,۷۷۹	۱۰,۶۰۶,۳۷۷	۱۵۰,۶۶۹	۲۹۴,۰۹۴	۳,۱۲۳,۴۱۶
بدون رتبه	۸,۱۴۸,۶۶۹	۷,۰۷۷,۷۵۲	.	.	۶,۳۲۶,۸۰۸
درجه ۴- درآستانه سوخت شدن	۷۴۰,۱۹۱	۱,۹۲۲,۲۵۱	.	.	.
جمع مبلغ ناخالص	۹۸,۹۶۴,۰۱۳	۸۴,۵۷۵,۹۵۹	۳,۶۲۶,۲۳۳	۳,۸۶۱,۰۱۱	۲۴,۴۵۶,۶۵۵
ذخیره کاهش ارزش	(۴,۴۸۱,۰۳۷)	(۳,۴۹۶,۱۶۱)	.	.	.
خالص مبلغ دفتری	۹۴,۴۸۲,۹۷۶	۸۱,۰۷۹,۷۹۸	۳,۶۲۶,۲۳۳	۳,۸۶۱,۰۱۱	۲۴,۴۵۶,۶۵۵

\* سرمایه‌گذاری‌ها شامل هر نوع اوراق بهادار با ویژگی حقوق مالکیت نظیر انواع سهام می‌باشد.

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

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

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

**۲-۷-۳-۵۴ - جدول تحلیل کیفیت اعتباری تسهیلات و تعهدات اعطایی بر اساس طبقات دارایی ها**

تسهیلات اعطایی به مشتریان	تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی	
	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
	میلیون ریال	میلیون ریال
جاری	۷۳,۶۳۷,۰۷۹	۲۹,۸۲۲,۴۶۷
سررسید گذشته	۱,۵۹۵,۰۷۸	۰
معوق	۲,۴۲۶,۶۸۵	۰
مشکوک	۶,۹۱۷,۱۱۷	۰
جمع مبلغ ناخالص	۸۴,۵۷۵,۹۵۹	۲۹,۸۲۲,۴۶۷
ذخیره کاهش ارزش	(۳,۴۹۶,۱۶۱)	۰
خالص مبلغ دفتری	۸۱,۰۷۹,۷۹۸	۲۹,۸۲۲,۴۶۷

**۳-۷-۳-۵۴ - کیفیت اعتباری اوراق مشارکت و نظایر آن**

تحلیل کیفیت اعتباری	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال
<b>اوراق دولتی و اسناد خزانه دولت</b>	
۵۴,۱۷۴	۱۹۷,۱۶۴
۰	۶۲۴,۰۰۰
<b>اوراق شرکت‌های غیردولتی</b>	
۱,۲۲۴	۱,۲۲۴
۷,۰۶۰	۴۸,۳۳۷
۰	۷۶۶۲۳
۱۸,۵۰۰	۱۸,۵۰۰
۲۸,۵۰۰	۲۸,۵۰۰
۲۴,۹۹۹	۲۴,۹۹۹
۱,۳۶۴,۰۷۳	۰
<b>۱,۴۹۸,۵۳۰</b>	<b>۱,۰۱۹,۳۴۷</b>

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

۴-۷-۳-۵۴ - نوع و مبلغ وثایق اخذ شده از مشتریان اعتباری

انواع اصلی وثایق	سال ۱۳۹۵ میلیون ریال	سال ۱۳۹۴ میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان		
اوراق سهام بورسی	۲۳,۵۷۷,۲۹۴	۲۱,۹۴۹,۵۲۱
اوراق سهام غیربورسی	۵۰,۶۲۱	۴۲۱,۰۵۵
سپرده ریالی	۲,۵۳۴,۹۰۳	۵,۵۲۰,۴۶۸
سپرده ارزی	۱۰,۱۲۴	۷,۰۳۳
اموال غیر منقول رهن بانک	۱۹,۱۴۰,۲۹۲	۱۸,۷۰۱,۶۲۱
اوراق مشارکت	۵۰,۰۰۰	۰
ماشین آلات	۱,۸۸۴	۱,۸۸۴
چک وصولی و چک وثیقه مضاعف	۸۲,۷۳۳,۷۱۸	۷۵,۹۶۶,۲۹۸
سفته	۲۳,۸۷۷,۳۰۰	۲۱,۷۲۷,۹۰۸
قرارداد لازم الاجرا	۸۶,۴۹۰,۰۱۸	۷۵,۲۲۵,۲۰۱
صندوق سرمایه گذاری	۷۸۴,۶۶۳	۲۷۵,۶۸۱
سایر	۲۹۲,۳۰۲	۲۳۱,۳۳۸
	<b>۲۳۹,۵۴۳,۱۲۰</b>	<b>۲۲۰,۰۲۸,۰۰۹</b>

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

۵-۷-۳-۵۴ - مانده تسهیلات بر اساس نسبت مانده تسهیلات (به کسر ذخایر) به ارزش نقد روز آوری شده وثایق

شرح	سال ۱۳۹۵ میلیون ریال	سال ۱۳۹۴ میلیون ریال
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقیقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۳۳,۰۲۳	۲۹۷,۱۲۰
۵۱ تا ۷۰	۷۱,۴۲۷	۹۵,۲۶۵
۷۱ تا ۹۰	۷۰,۸۷۸	۴۷۷,۴۰۰
۹۱ تا ۱۰۰	۳۲۴,۱۷۵	۱,۱۵۶,۹۷۱
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۱۵,۵۱۷,۴۸۳	۱۱,۷۴۴,۴۹۰
تسهیلات اعطایی به مشتریان حقوقی		
کمتر از ۵۰ درصد	۱۹۲,۳۶۷	۲۳۲,۰۰۹
۵۱ تا ۷۰	۰	۸۹۱,۹۴۸
۷۱ تا ۹۰	۹۹۰,۳۹۹	۵,۷۷۰,۷۴۴
۹۱ تا ۱۰۰	۲,۰۴۷,۸۵۰	۲,۲۷۷,۰۲۶
بالاتر از ۱۰۰ درصد	۷۵,۲۳۵,۳۷۴	۵۸,۱۳۶,۸۲۵
	<b>۹۴,۴۸۲,۹۷۶</b>	<b>۸۱,۰۷۹,۷۹۸</b>

\* مبلغ مورد نظر در محاسبات، ارزش تهرینی روز آوری شده وثایق و با در نظر گرفتن ضرایب نقدشوندگی ذکر شده در بخشنامه طبقه بندی داراییها و ذخیره گیری می باشد.

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

۸-۳-۵۴ - تمرکز ریسک اعتباری

۸-۳-۵۴-۱ - جدول توزیع بخش اقتصادی تسهیلات و سرمایه‌گذاری‌ها و تمرکز درون یا برون مرزی آن

تعهدات بابت ضمانت‌ها و اعتبار اسنادی		سرمایه‌گذاری‌ها		تسهیلات اعطایی		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴,۴۵۶,۶۵۵	۲۹,۷۷۷,۶۷۹	۱,۳۲۰,۲۹۸	۸۵۶,۴۷۱	۸۱,۵۵۸,۶۸۲	۹۴,۹۹۸,۶۲۶	مبلغ دفتری
						میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس بخش‌های اقتصادی
۴,۸۲۰,۱۳۶	۶,۶۷۷,۱۷۳	۱,۰۶۷,۱۶۳	۶۱۵,۵۹۷	۳۴,۰۶۷,۴۸۱	۴۰,۱۶۸,۷۰۵	صنعت و معدن
۸,۳۶۶,۶۴۱	۸,۸۴۷,۹۵۰	۰	۰	۱۲,۶۱۶,۱۵۱	۱۳,۲۴۴,۹۳۱	مسکن
۲,۰۰۹,۵۶۶	۲,۳۳۳,۰۳۹	۰	۰	۱۰,۶۵۵,۶۰۹	۱۳,۵۹۱,۵۹۳	بازرگانی
۲,۴۸۴,۳۰۵	۳,۲۹۸,۹۷۹	۹۵,۲۴۰	۱۸,۰۵۹	۷,۸۳۹,۰۵۰	۷,۳۰۵,۷۲۴	خدمات
۹۰,۴۳۲	۶۹,۷۰۷	۰	۰	۱,۸۲۶,۵۴۸	۱,۶۹۲,۴۲۷	کشاورزی
۲۳,۲۱۸	۳۵,۱۳۹	۰	۰	۱,۶۲۸,۶۶۷	۳,۸۷۵,۶۵۳	فعالیت عمومی و غیرانتفاعی
۸۹,۳۴۵	۱۰۸,۲۲۱	۲,۶۹۸,۶۰۸	۲,۹۹۲,۵۷۷	۱۱,۰۰۳,۱۱۸	۱۳,۷۸۴,۱۳۵	واسطه‌گری مالی و بانکها
۶,۵۷۳,۰۱۲	۸,۵۵۲,۲۵۸	۰	۰	۱,۴۴۳,۱۷۴	۸۲۱,۸۰۸	بدون بخش اقتصادی
۲۴,۴۵۶,۶۵۵	۲۹,۸۲۲,۴۶۶	۳,۸۶۱,۰۱۱	۳,۶۲۶,۲۳۳	۸۱,۰۷۹,۷۹۸	۹۴,۴۸۲,۹۷۶	میزان تسهیلات / تعهدات بر اساس داخل و خارج از کشور
						داخل کشور
۲۴,۴۵۶,۶۵۵	۲۹,۸۲۲,۴۶۶	۳,۸۶۱,۰۱۱	۳,۶۲۶,۲۳۳	۸۱,۰۷۹,۷۹۸	۹۴,۴۸۲,۹۷۶	خارج کشور
۰	۰	۰	۰	۰	۰	
۲۴,۴۵۶,۶۵۵	۲۹,۸۲۲,۴۶۶	۳,۸۶۱,۰۱۱	۳,۶۲۶,۲۳۳	۸۱,۰۷۹,۷۹۸	۹۴,۴۸۲,۹۷۶	

۸-۳-۵۴-۱-۱ - توزیع تسهیلات، تعهدات و سرمایه‌گذاری‌ها بر اساس نوع صنعت به شرح زیر است:

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		تسهیلات
۱۲,۳۱۷,۶۱۱	۱۳,۰۶۴,۹۷۵	ساختمان
۷,۵۴۲,۳۷۴	۹,۴۰۸,۱۲۵	تولید مواد و محصولات شیمیایی
۶,۶۱۳,۵۱۷	۹,۶۱۹,۱۳۳	واسطه‌گری مالی جز بیمه
۶,۶۶۶,۱۴۱	۶,۵۰۱,۷۶۳	تولید وسایل نقلیه موتوری
۶,۲۴۶,۶۳۲	۷,۲۷۱,۲۵۴	تولید فلزات اساسی
۵,۰۵۱,۶۱۵	۵,۰۸۴,۲۱۱	فعالیت‌های خدماتی
۴,۹۶۵,۲۰۵	۶,۳۶۹,۴۱۷	عمده‌فروشی جز وسیله نقلیه موتوری
۳,۹۸۰,۹۶۶	۴,۱۰۳,۶۶۹	فعالیت جنبی واسطه‌گری مالی
۲,۴۴۳,۶۷۵	۳,۳۰۴,۳۵۲	بهداشت و مددکاری اجتماعی
۲,۵۳۷,۷۸۱	۴,۶۲۶,۶۵۷	صنایع مواد غذایی و آشامیدنی
۲,۳۶۱,۵۵۸	۲,۷۰۷,۰۰۸	تولید سایر محصولات کانی نفلزی
۱,۹۹۲,۰۹۲	۲,۰۹۳,۸۵۵	فعالیت مربوطه املاک و مستغلات

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

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۸۸,۰۸۹	۲,۶۸۸,۱۲۵	تولید سایر ماشین آلات و تجهیزات
۲,۰۰۷,۰۶۳	۲,۰۹۹,۰۰۴	محصولات لاستیکی و پلاستیکی
۱,۶۶۶,۵۹۱	۵۷۹,۵۴۱	پالایش نفت، تولید سوخت هسته ای
۱,۸۲۷,۲۹۹	۲,۰۳۴,۷۶۸	خرده فروش به جز وسیله نقلیه موتوری
۹۲۷,۶۹۹	۳۴۸,۵۲۲	حمل و نقل زمینی و از طریق لوله
۱,۷۷۶,۸۱۲	۱,۳۲۵,۵۱۵	کشاورزی و شکار و فعالیت وابسته
۸,۰۶۷,۰۷۸	۱۱,۲۵۳,۰۸۲	سایر
<b>سرمایه گذاریها</b>		
۴۴,۳۷۳	۳۸,۱۰۴	فلزات اساسی
۷۷۸,۰۹۳	۴۱۸,۵۴۶	صنایع پتروشیمی، شیمیایی و فرآوردههای نفتی
۷۳,۳۲۳	۹,۱۰۵	استخراج کانه های فلزی
۱۷۱,۳۷۴	۱۲۸,۷۴۳	انرژی
۹۵,۲۴۰	۱۸,۰۵۹	پیمانکاری
-	۴,۰۱۱	سیمان، آهک، گچ
۱۰۲,۹۴۴	۶۳,۸۶۰	بانکها و موسسات اعتباری
۲,۵۹۵,۶۶۵	۲,۹۳۵,۸۰۵	واسطه گری مالی
-	-	استخراج نفت و گاز بجز اکتشاف
<b>تعهدات</b>		
۸,۳۶۶,۶۴۱	۸,۸۴۵,۰۰۸	ساختمان
۲,۰۵۳,۶۱۸	۱,۴۸۳,۳۳۸	سایر فعالیت های خدماتی
۱,۰۱۱,۹۳۲	۲,۴۱۷,۹۵۳	تامین برق و گاز و آب
۷۶۳,۱۹۲	۶۰۹,۴۹۱	سایر فعالیت های کسب و کار
۶۰۲,۳۶۹	۳۶۵,۰۲۵	تولید منسوجات
۴۶۵,۴۲۹	۸۹۸,۳۷۲	کامپیوتر و فعالیت های وابسته
۴۰۷,۰۸۲	۳۲۹,۵۶۰	صنایع مواد غذایی و آشامیدنی
۳۸۴,۲۶۴	۷۲۲,۵۷۲	سایر ماشین آلات و تجهیزات
۳۸۳,۳۴۲	۸۸,۶۳۹	خرده فروش جز وسیله نقلیه
۳۴۷,۰۰۳	۵۳۹,۰۲۳	عمده فروشی جز وسیله نقلیه
۳۱۸,۲۵۵	۲۲۵,۲۷۳	تولید سایر محصولات کانی نافلزی
۳۱۶,۸۱۵	۱۷۸,۱۶۹	استخراج نفت و گاز طبیعی
۳۰۳,۱۰۰	۴۳۱,۴۹۴	تولید فلزات اساسی
۲۹۱,۸۳۷	۵۴۸,۲۵۲	تولید وسایل نقلیه موتوری
۲۸۳,۶۸۶	۲۶۰,۶۹۹	تولید مواد و محصولات شیمیایی
۲۷۵,۶۶۰	۳۵۱,۲۷۰	تولید سایر ماشین آلات و دستگاهها
۱۳۱,۵۵۱	۱۱۵,۱۰۴	پست و مخابرات
۱۱۴,۱۹۳	۱,۴۴۹,۳۹۱	حمل و نقل زمینی و از طریق لوله
۷۶۳,۶۸۴	۹,۹۶۳,۸۳۲	سایر
<b>۱۰۹,۳۹۷,۴۶۵</b>	<b>۱۲۷,۹۳۱,۶۷۵</b>	<b>جمع</b>

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

۲-۸-۵۴ - جدول توزیع تسهیلات بر اساس عقود مشارکتی و مبادله‌ای و نوع مشتری

شرح	تسهیلات اعطایی طی سال		مانده تسهیلات در پایان سال	
	مبلغ	نسبت به کل	مبلغ	نسبت به کل
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
عقود مبادله‌ای	۶۱۵,۲۱۱	۰.۲۳	۲,۰۲۳,۶۷۳	۲۰.۴
مشتریان حقیقی				
مشتریان حقوقی	۳,۲۵۳,۶۰۹	۱.۲۲	۲۵۱,۱۷۸	۰.۲۵
عقود مشارکتی	۷۴,۸۱۱,۶۲۶	۲۷.۹۶	۱۶,۲۶۴,۰۲۸	۱۶.۴۳
مشتریان حقیقی				
مشتریان حقوقی	۱۸۸,۸۴۶,۶۷۶	۷۰.۵۹	۸۰,۴۲۵,۱۳۴	۸۱.۲۷
	<u>۲۶۷,۵۲۷,۱۲۲</u>		<u>۹۸,۹۶۴,۰۱۳</u>	

۹-۳-۵۴ - نحوه مدیریت تسهیلات غیر جاری

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

۱-۹-۵۴ - جدول گردش تسهیلات غیر جاری

شرح	سال ۱۳۹۵				سال ۱۳۹۴			
	اصل	سود	وجه التزام	جمع	اصل	سود	وجه التزام	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده تسهیلات غیرجاری در ابتدای سال	۸,۹۲۸,۲۴۳	۰	۱,۵۱۷,۲۵۵	۱۰,۴۴۵,۴۹۸	۶,۹۴۰,۴۸۶	۱,۶۳۰,۲۵۴	۰	۸,۵۷۰,۷۴۰
انتقال یافته به غیرجاری در طی سال	۱۳,۶۸۰,۶۱۷	۰	۱,۸۱۸,۵۹۳	۱۵,۴۹۹,۲۱۰	۱۷,۲۱۱,۹۵۱	۱,۳۳۱,۵۷۳	۰	۱۸,۴۴۳,۵۲۴
تسهیلات غیر جاری تسویه شده طی سال								
وصول نقدی	(۱,۱۹۵,۲۲۷)	(۱,۶۳۵,۶۳۶)	۰	(۲,۸۳۰,۸۶۳)	(۱,۸۲۸,۷۵۵)	(۱,۳۴۴,۵۷۲)	۰	(۳,۱۷۳,۳۲۷)
وصول شده با تملیک دارایی	(۱,۲۳۴,۰۳۷)	۰	۰	(۱,۲۳۴,۰۳۷)	(۱,۱۷۹,۶۴۰)	۰	۰	(۱,۱۷۹,۶۴۰)
تسویه با تسهیلات جدید	(۷,۸۶۱,۳۹۴)	۰	۰	(۷,۸۶۱,۳۹۴)	(۱۲,۲۱۵,۷۹۹)	۰	۰	(۱۲,۲۱۵,۷۹۹)
مانده تسهیلات غیرجاری در پایان سال	۱۲,۳۱۸,۲۰۱	۱,۷۰۰,۲۱۱	۰	۱۴,۰۱۸,۴۱۳	۸,۹۲۸,۲۴۳	۱,۵۱۷,۲۵۵	۰	۱۰,۴۴۵,۴۹۸



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

۲-۹-۳-۵۴ - توزیع تسهیلات غیرجاری بر اساس بخش‌های اقتصادی

خالص تسهیلات و مطالبات غیرجاری		ذخیره خاص مطالبات مشکوک الوصول		مانده غیرجاری تسهیلات اعطایی	
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۰۲۲,۳۴۱	۲,۸۹۱,۲۳۳	(۸۹۰,۹۹۱)	(۱,۲۵۸,۱۸۳)	۴,۹۱۳,۳۳۳	۴,۱۴۹,۴۱۶
۲,۰۸۴,۲۰۸	۴,۰۶۶,۲۸۱	(۱۶۳,۹۷۶)	(۲۸۴,۲۱۱)	۲,۲۴۸,۱۸۴	۴,۳۵۰,۴۹۲
۷۶۲,۴۹۵	۶۵۲,۸۵۵	(۲۸۶,۷۱۷)	(۷۵۸,۲۲۸)	۹۸۱,۲۱۱	۱,۴۱۱,۰۸۳
۱۸۸,۲۱۵	۸۸۸,۰۰۳	(۴۶۲,۶۰۷)	(۳۷۳,۱۳۰)	۵۳۹,۹۴۱	۱,۲۶۱,۱۳۳
۴۸۷,۹۷۶	۱,۰۳۱,۳۸۸	(۲۶۸,۳۵۶)	(۱۲۱,۹۷۸)	۷۵۶,۳۳۲	۱,۱۵۳,۳۶۶
۷۴,۰۱۷	۱۹۸,۱۶۵	(۲۲,۴۷۶)	(۲۳,۷۹۳)	۹۶,۴۹۲	۲۲۱,۹۵۸
۲۷۸,۴۱۴	۵۲۶,۴۸۹	(۱۸,۴۴۸)	(۳۲,۷۶۱)	۲۹۶,۸۶۲	۵۵۹,۲۵۰
۴۰۸,۱۴۴	۶۳۵,۰۵۷	(۲۱۳,۷۱۱)	(۲۷۶,۶۵۷)	۶۱۳,۱۴۲	۹۱۱,۷۱۴
<b>۸,۳۰۵,۸۱۰</b>	<b>۱۰,۸۸۹,۴۷۲</b>	<b>(۲,۳۲۷,۲۸۲)</b>	<b>(۳,۱۲۸,۹۴۱)</b>	<b>۱۰,۴۴۵,۴۹۸</b>	<b>۱۴,۰۱۸,۴۱۳</b>

توزیع بخشی تسهیلات غیرجاری

۴,۰۲۲,۳۴۱	۲,۸۹۱,۲۳۳	(۸۹۰,۹۹۱)	(۱,۲۵۸,۱۸۳)	۴,۹۱۳,۳۳۳	۴,۱۴۹,۴۱۶	صنعت و معدن
۲,۰۸۴,۲۰۸	۴,۰۶۶,۲۸۱	(۱۶۳,۹۷۶)	(۲۸۴,۲۱۱)	۲,۲۴۸,۱۸۴	۴,۳۵۰,۴۹۲	ساخت‌مان
۷۶۲,۴۹۵	۶۵۲,۸۵۵	(۲۸۶,۷۱۷)	(۷۵۸,۲۲۸)	۹۸۱,۲۱۱	۱,۴۱۱,۰۸۳	بازرگانی
۱۸۸,۲۱۵	۸۸۸,۰۰۳	(۴۶۲,۶۰۷)	(۳۷۳,۱۳۰)	۵۳۹,۹۴۱	۱,۲۶۱,۱۳۳	خدمات
۴۸۷,۹۷۶	۱,۰۳۱,۳۸۸	(۲۶۸,۳۵۶)	(۱۲۱,۹۷۸)	۷۵۶,۳۳۲	۱,۱۵۳,۳۶۶	کشاورزی
۷۴,۰۱۷	۱۹۸,۱۶۵	(۲۲,۴۷۶)	(۲۳,۷۹۳)	۹۶,۴۹۲	۲۲۱,۹۵۸	فعالیت عمومی و غیرانتفاعی
۲۷۸,۴۱۴	۵۲۶,۴۸۹	(۱۸,۴۴۸)	(۳۲,۷۶۱)	۲۹۶,۸۶۲	۵۵۹,۲۵۰	واسطه‌گری های مالی
۴۰۸,۱۴۴	۶۳۵,۰۵۷	(۲۱۳,۷۱۱)	(۲۷۶,۶۵۷)	۶۱۳,۱۴۲	۹۱۱,۷۱۴	بدون بخش اقتصادی
<b>۸,۳۰۵,۸۱۰</b>	<b>۱۰,۸۸۹,۴۷۲</b>	<b>(۲,۳۲۷,۲۸۲)</b>	<b>(۳,۱۲۸,۹۴۱)</b>	<b>۱۰,۴۴۵,۴۹۸</b>	<b>۱۴,۰۱۸,۴۱۳</b>	<b>جمع</b>

۳-۹-۳-۵۴ - مانده دارایی‌های تملیکی

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۴۲۸	۹۳۰	اموال منقول غیر منقول:
۱,۳۳۶,۲۸۱	۱,۷۶۰,۶۸۳	مسکونی
۲۲۲,۶۲۶	۲۲۷,۸۸۲	تجاری / اداری
۰	۰	کارخانه
۲۸۴,۵۶۹	۵۵۹,۳۳۳	زمین
۱۲,۳۱۶	۷,۷۳۰	باغ
۵۰,۸۱۱	۱۲۰,۷۵۴	مسکونی / تجاری
۰	۱۵۱,۸۱۸	مسکونی / تجاری / اداری
<b>۱,۹۰۹,۰۳۱</b>	<b>۲,۸۲۹,۱۲۹</b>	

۱۰-۳-۵۴ - میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری

میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری دارایی‌های بانک مبلغ ۸,۸۲۷,۶۳۱ میلیون ریال می‌باشد. محاسبات این میزان سرمایه در جدول ۱۰-۳-۵۴ ارائه شده است.

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

۱-۳-۵۴ - جدول محاسبه میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک اعتباری  
در این جدول مصرف سرمایه برای پوشش ریسک‌های اعتباری با هدف دستیابی کفایت سرمایه ۸ درصد بیان می‌شود.  
(میزان ریسک  $\times ۸ =$  سرمایه اختصاص یافته)

## بازل ۱

سال ۱۳۹۵				نوع دارایی
سرمایه اختصاص یافته	میزان ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات	
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۱۴,۶۶۷	۱۸۳,۳۳۴	۲۰	۹۱۶,۶۷۰	مطالبات از سایر بانک‌ها و سایر مؤسسات اعتباری
۱۵,۸۵۵	۱۹۸,۱۸۳	۱۰۰	۱۹۸,۱۸۳	اوراق مشارکت غیردولتی
۲۰۸,۵۵۱	۲,۶۰۶,۸۸۶	۱۰۰	۲,۶۰۶,۸۸۶	سرمایه‌گذاری در سهام
۷۷,۵۴۰	۹۶۹,۲۴۸	۱۰۰	۹۶۹,۲۴۸	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۶۴,۸۴۸	۸۱۰,۶۰۳	۱۰۰	۸۱۰,۶۰۳	سایر حساب‌های دریافتی
۲۸,۳۱۶	۳۵۳,۹۴۸	۵۰	۷۰۷,۸۹۶	تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۷۵۰,۲۰۰	۹۳,۷۷۵,۰۸۰	۱۰۰	۹۳,۷۷۵,۰۸۰	سایر تسهیلات اعطایی و مطالبات
۳۹۳,۵۴۸	۴,۹۱۹,۳۵۴	۱۰۰	۴,۹۱۹,۳۵۴	سایر دارایی‌ها
۳۲۴,۵۳۷	۴,۰۵۶,۷۱۸	۱۰۰	۴,۰۵۶,۷۱۸	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰)
۵۶۰	۷,۰۰۶	۱۰۰	۷,۰۰۶	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰)
۱۹۷,۲۰۲	۲,۴۶۵,۰۲۳	۱۰۰	۲,۴۶۵,۰۲۳	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰)
<b>۸,۸۲۷,۶۳۱</b>	<b>۱۱۰,۳۴۵,۳۸۴</b>		<b>۱۱۱,۴۳۲,۶۶۸</b>	<b>جمع</b>

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

## بازل ۲

۱۳۹۵				نوع دارایی
سرمایه اختصاص یافته بر اساس بازل ۲	میزان ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها و تعهدات	
میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۳,۱۷۱	۳۹,۶۳۷	۲۰	۱۹۸,۱۸۳	اوراق مشارکت غیردولتی
۱۱,۶۱۶	۱۴۵,۲۰۱	۲۰	۷۲۶,۰۰۷	مطالبات از بانک‌ها و مؤسسات
۳۲۷,۲۶۳	۴,۰۹۰,۷۹۱	۱۰۰	۴,۰۹۰,۷۹۱	ضمانت‌نامه‌ها و تعهدات (با ضریب تعدیل ۲۰ و ۵۰ درصد)
۴,۳۷۲,۹۳۹	۵۴,۶۶۱,۷۴۲	۱۰۰	۵۴,۶۶۱,۷۴۲	ریسک در صورت قصور حقوقی
۲۳۵,۵۰۶	۲,۹۴۳,۸۲۷	۱۰۰	۲,۹۴۳,۸۲۷	ریسک در صورت قصور حقیقی (وام بیش از ۵۰۰ میلیون تومان)
۱۴۴,۷۱۲	۱,۸۰۸,۹۰۱	۷۵	۲,۴۱۱,۸۶۸	ریسک در صورت قصور حقیقی (وام کمتر از ۵۰۰ میلیون تومان)
۳۴۱,۴۹۵	۴,۲۶۸,۶۸۵	۱۵۰	۲,۸۴۵,۷۹۰	تسهیلات غیرجاری با کسر وثایق و ذخیره خاص
<b>۵,۴۳۶,۷۰۳</b>	<b>۶۷,۹۵۸,۷۸۴</b>		<b>۶۷,۸۷۸,۳۰۸</b>	<b>جمع</b>

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

**۴-۵۴- ریسک نقدینگی**

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

**۴-۱-۵۴- تعریف ریسک نقدینگی**

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

**۴-۲-۵۴- سیاست‌ها و خط‌مشی‌های مدیریت ریسک نقدینگی**

آیین‌نامه ریسک نقدینگی در جهت مدیریت اثربخش استفاده بهینه از منابع بانک و در راستای تأمین سود ذینفعان در چارچوب سیاست‌های مرتبط با تسهیلات و سرمایه‌گذاری هم‌جهت با ضرورت‌های قانونی و نظارتی تدوین شده است. این آیین‌نامه در جهت شناسایی، اندازه‌گیری، نظارت، کنترل و گزارش‌دهی ریسک نقدینگی و نرخ سود می‌باشد.

**۴-۳-۵۴- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک نقدینگی**

مدیریت ریسک علاوه بر اجرای آیین‌نامه ریسک نقدینگی وظیفه اندازه‌گیری و نظارت بر وضعیت ریسک نقدینگی را دارد و مسئول ارائه گزارشات ادواری ریسک نقدینگی به مدیریت ارشد بانک می‌باشد. این کار با همکاری مدیریت مالی و به کمک سیستم‌های اطلاعاتی بانک انجام می‌شود.

مدیریت مالی همراه با مدیریت ریسک به‌طور مشترک مسئول اجرای آیین‌نامه ریسک نقدینگی و نظارت بر ریسک نقدینگی بوده و موظف به ارائه گزارشات به هنگام و ادواری به مدیریت ارشد بانک می‌باشد.

کمیته‌های دارایی و بدهی (ALCO) مسئول بررسی تجزیه و تحلیل ساختار دارایی‌ها و بدهی‌های بانک به منظور افزایش سودآوری همراه با کنترل و مهار ریسک‌های نقدینگی، بازار و اعتباری بوده و متشکل از مدیر عامل و معاونین و مدیران ارشد بانک می‌باشد.

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

کمیته عالی ریسک گزارشات تهیه شده توسط واحد ریسک در اختیار هیات مدیره بانک به صورت ادواری قرار می‌گیرد. همچنین آیین‌نامه‌ها و سیاست‌های کلی در زمینه ریسک در این کمیته، به تایید هیات مدیره بانک می‌رسد.

**۴-۴-۵۴- روش سنجش ریسک نقدینگی (شامل مبانی و مفروضات)**

با توجه به گستردگی و کاربرد مدل‌های متفاوتی که به عنوان یک سنجه برای ریسک نقدینگی استفاده می‌شود، در بانک کارآفرین علاوه بر سنجه‌های اندازه‌گیری شکاف نقدینگی، استخراج اندازه ریسک نقدینگی از برخی از رویکردهای نوین مانند سنجه نقدینگی انتظاری آتی نگر که به عنوان یک ابزار استاندارد برای اندازه‌گیری ریسک نقدینگی است، استفاده می‌شود. در این سنجه جامع علاوه بر در نظر گرفتن برخی از نسبت‌های مالی پیشرفته مانند نسبت‌های بال ۳ در مورد نقدینگی شامل NSFR و LCR بین فرآیندها و مدل‌هایی که برای اندازه‌گیری ریسک نقدینگی در ابتدای روز با مقدار این سنجه در انتهای دوره به دلیل فعالیت‌های بانک تمایز قائل شده ایم. از آنجا که این ریسک هنگامی رخ می‌دهد، از آن به عنوان حالت تنش یاد می‌شود بنابراین وضعیت ریسک نقدینگی و شکاف نقدینگی را بدون استفاده از داده‌هایی تاریخی و بر اساس شبیه‌سازی شوک‌های متفاوت در بانک کارآفرین انجام داده ایم.

علاوه بر این نسبت‌های نقدینگی ترازنامه به عنوان شاخصی است که برای نشان دادن توانایی بانک در مقابل نیازهای نقدینگی تحت شرایط استرس مورد استفاده قرار می‌گیرد. این نسبت‌ها همچنین به عنوان پایه‌ای برای سیستم اعمال محدودیت ریسک نقدینگی است.

**۴-۵-۵۴- سازوکارهای کنترل و پایش ریسک نقدینگی**

پس از انجام محاسبات ریسک نقدینگی در دوره‌های مورد نظر (روزانه، هفتگی، ماهانه و سه ماهه) پایش ریسک نقدینگی به طریق زیر انجام می‌گیرد. کنترل‌های روزانه شامل کنترل ذخایر نقدینگی شعب، خزانه، حساب‌های واسط بانک در بانک مرکزی که شامل تمام سیستم‌ها و نظام‌های پرداخت الکترونیکی مانند شتاب، ساتنا، چکاوک و شاپرک می‌شود.

در سطح مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها به صورت کلان (ALM) که عموماً این گزارشات به صورت ماهانه و میان مدت مورد پایش قرار می‌گیرد. در این موارد وضعیت نقدینگی بانک با استفاده از صورت‌های مالی مورد بررسی قرار می‌گیرد. در این سطح علاوه بر استفاده از نسبت‌های نقدینگی محاسبه شده براساس مدل‌های پیشرفته‌ای مانند CAMELS روش‌هایی مانند موسسه مودیز و S&P برای پایش این نسبت‌ها و پویایی و ارتباط آنها با همدیگر مدنظر قرار می‌گیرد.

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

## ۱-۵-۴-۵۴ - ذخایر نقدینگی

جدول زیر ترکیب ذخایر نقدینگی بانک را نشان می‌دهد:

شرح	سال ۱۳۹۵	سال ۱۳۹۴
	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی صندوق - ریال	۳۸۷,۲۱۲	۴۸۰,۷۲۶
موجودی صندوق - ارز	۸۱۸,۸۶۴	۴۷۸,۵۰۴
سپرده دیداری نزد بانک مرکزی (محدود نشده)	۵۰۸,۸۶۱	۱,۴۱۴,۶۴۶
سپرده های نزد سایر بانکها و موسسات اعتباری (محدود نشده)	۱۳,۷۲۲,۲۳۷	۱۱,۲۲۲,۲۱۷
سرمایه گذاری جاری در سهام سریع معامله در بازار	۸۵۶,۴۷۱	۱,۵۰۰,۹۱۲
سرمایه گذاری در سایر اوراق بهادار با درآمد ثابت	۱۰,۱۹۳,۳۴۷	۱,۴۹۸,۵۳۰
	<b>۱۷,۳۱۲,۹۹۳</b>	<b>۱۶,۵۹۵,۵۳۵</b>

## ۲-۵-۴-۵۴ - جدول نسبت‌های نقدینگی

ابتدای دوره	میانگین دوره	حداکثر طی دوره	حداقل طی دوره	پایان دوره	
درصد	درصد	درصد	درصد	درصد	
۱۲	۱۳	۱۷	۹	۱۱	دارایی نقد و معادل نقد به کل دارایی‌ها *
۱۶	۱۷.۵	۲۳	۱۲.۳	۱۵	دارایی نقد و معادل نقد به کل سپرده‌ها
۵	۲	۴	۱	۴	خالص دارایی‌های نقدی به کل سپرده‌ها **
۸۶	۸۶	۹۰	۸۲	۸۵	تسهیلات به کل سپرده‌ها
۱۰۲	۹۸	۱۰۶	۹۰	۹۱	تسهیلات به سپرده‌های یک‌ساله و بالاتر
۱۱	۸	۱۳	۳	۳	سپرده‌های فرار به کل سپرده‌ها ***

\* نقد و معادل نقد عبارتست از موجودی نقد، اوراق مشارکت و مشابه آن که دارای بازار معامله نقدی فعال می‌باشد.  
\*\* خالص دارایی‌های نقدی عبارتست از نقد و معادل نقد، اوراق سرمایه‌گذاری که دارای بازار فعال معامله نقدی هستند، منهای سپرده بانک‌ها، اوراق بدهی انتشار یافته، سایر استقراض‌ها و تعهداتی که تا یک ماه بعد سررسید می‌شوند.  
\*\*\* سپرده‌های فرار شامل سپرده‌هایی می‌باشد که سررسید قراردادی ندارند نظیر سپرده قرض الحسنه جاری و پس انداز و....

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

۳-۴-۵ - تحلیل سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

جدول زیر سررسید دارایی‌ها و بدهی‌های مالی بانک را بر اساس تاریخی که احتمال می‌رود مطالبه و یا تسویه شوند نشان می‌دهد.

مبلغ دفتری	سال ۱۳۹۵					
	کمتر از یک ماه	بین ۱ الی ۳ ماه	بین ۳ ماه الی ۱ سال	۱ الی ۵ سال	بالتر از ۵ سال	بدون سررسید مشخص
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
<b>دارایی‌ها</b>						
۱۵,۴۳۷,۱۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۴۳۷,۱۷۵
موجودی نقد						
۹۱۶,۶۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۱۶,۶۷۰
مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						
۹۴,۴۸۲,۹۷۶	۵,۸۱۷,۴۳۱	۵۴۹,۶۰۳	۷,۶۴۹,۳۴۱	۷۵,۸۶۱,۲۶۶	۰	۴,۵۳۵,۳۳۴
تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی						
۳,۶۲۶,۲۳۳	۰	۰	۲,۸۹۵,۱۶۵	۰	۰	۷۳۱,۰۶۸
سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار						
۹۶۹,۲۴۸	۰	۰	۹۶۹,۲۴۸	۰	۰	۰
مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته						
۸۱۰,۶۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۸۱۰,۶۰۳
سایر حساب‌های دریافتی						
۶,۲۷۱,۹۱۳	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۲۷۱,۹۱۳
دارایی‌های ثابت مشهود						
۴,۲۵۰,۸۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۲۵۰,۸۵۷
دارایی‌های نامشهود						
۱۲,۴۴۲,۳۳۶	۱۴۷,۸۳۸	۷۳۳,۰۷۷	۶,۸۵۳,۲۱۲	۴۰۴,۲۴۸	۰	۴,۳۰۳,۹۶۰
سپرده قانونی						
۴,۹۱۹,۳۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۹۱۹,۳۵۴
سایر دارایی‌ها						
<b>۱۴۴,۱۲۷,۳۶۵</b>	<b>۶,۰۳۵,۲۷۰</b>	<b>۱,۲۸۲,۶۸۰</b>	<b>۱۸,۳۶۶,۹۶۶</b>	<b>۷۶,۲۶۵,۵۱۵</b>	<b>۰</b>	<b>۴۲,۱۷۶,۹۲۵</b>
<b>بدهی‌ها</b>						
(۱۲,۵۳۷,۷۹۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۵۳۷,۷۹۶)
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری						
(۷,۶۵۴,۲۹۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۷,۶۵۴,۲۹۲)
سپرده‌های مشتریان						
(۱۲,۲۳۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۲۳۴)
سود سهام پرداختی						
(۶۵,۴۵۵)	۰	۰	(۶۵,۴۵۵)	۰	۰	۰
ذخیره مالیات عملکرد						
(۵,۰۶۲,۸۴۹)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۰۶۲,۸۴۹)
ذخایر و سایر بدهی‌ها						
(۴۰۰,۶۵۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۰۰,۶۵۵)
ذخیره مزایای پایان خدمت						
(۱۰۳,۴۲۶,۳۷۲)	(۱,۱۳۲,۷۳۹)	(۵,۶۱۶,۸۵۰)	(۵۲,۵۰۹,۴۶۵)	(۳,۰۹۷,۳۵۹)	۰	(۴۱,۰۶۹,۹۵۸)
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری						
(۱۲۹,۱۵۹,۶۵۱)	(۱,۱۳۲,۷۳۹)	(۵,۶۱۶,۸۵۰)	(۵۲,۵۷۴,۹۱۹)	(۳,۰۹۷,۳۵۹)	۰	(۶۶,۷۳۷,۷۸۳)
<b>جمع بدهی‌ها</b>						
(۱۴,۹۶۷,۷۱۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۴,۹۶۷,۷۱۴)
<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>						
(۱۴۴,۱۲۷,۳۶۵)	(۱,۱۳۲,۷۳۹)	(۵,۶۱۶,۸۵۰)	(۵۲,۵۷۴,۹۱۹)	(۳,۰۹۷,۳۵۹)	۰	(۸۱,۷۰۵,۴۹۷)
<b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام</b>						
۰	۴,۹۰۲,۵۳۰	(۴,۳۳۴,۱۷۰)	(۳۴,۲۰۷,۹۵۴)	۷۳,۱۶۸,۱۵۵	۰	(۳۹,۵۲۸,۵۶۲)
شکاف						
۴,۹۰۲,۵۳۰	۴,۹۰۲,۵۳۰	۵۶۸,۳۶۰	(۳۳,۶۳۹,۵۹۳)	۳۹,۵۲۸,۵۶۲	۰	۰
شکاف انباشته						
۳۰٪	(۲۷٪)	(۲۱٪)	۴۵۳٪	۰	۰	(۲۴۵٪)
نسبت شکاف به سرمایه پایه						
۳۰٪	۴٪	(۲۰٪)	۲۴۵٪	۲۴۵٪	۰	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه						
۳۳٪	(۲۹٪)	(۳۳۰٪)	۴۹۱٪	۰	۰	(۲۶۵٪)
نسبت شکاف به سرمایه پایه نافذ						
۳۳	۴	(۲۲۶)	۲۶۵	۲۶۵	۰	۰
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه نافذ						

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

ادامه

بدون سررسید مشخص	سال ۱۳۹۴					مبلغ دفتری	میلیون ریال
	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
<b>دارایی‌ها</b>							
۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۵۹۶,۰۹۳	۱۳,۵۹۶,۰۹۳	موجودی نقد
۰	۰	۰	۰	۰	۲۳۳,۳۹۲	۲۳۳,۳۹۲	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۱۰,۴۴۵,۴۹۸	۱۹۴	۵,۰۱۸	۷,۶۱۵,۲۵۴	۳۷,۷۳۴,۹۵۷	۲۵,۲۷۸,۸۷۸	۸۱,۰۷۹,۷۹۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۲,۳۶۰,۱۰۰	۰	۰	۱,۵۰۰,۹۱۲	۰	۰	۳,۸۶۱,۰۱۱	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۰	۰	۰	۶۹۳,۲۴۶	۰	۰	۶۹۳,۲۴۶	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۱,۲۱۹,۸۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۱۹,۸۲۹	سایر حساب‌های دریافتی
۶,۰۵۷,۶۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۰۵۷,۶۶۶	دارایی‌های ثابت مشهود
۴,۱۱۰,۷۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۱۱۰,۷۹۴	دارایی‌های نامشهود
۱,۸۲۵,۶۷۷	۰	۸۵۵,۱۰۰	۶,۳۱۹,۲۹۳	۹۱۴,۸۲۰	۱۱۲,۱۴۷	۱۰,۰۲۷,۰۳۷	سپرده قانونی
۲,۱۶۷,۰۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۶۷,۰۳۸	سایر دارایی‌ها
<b>۲۸,۱۸۶,۶۰۲</b>	<b>۱۹۴</b>	<b>۸۶۰,۱۱۷</b>	<b>۱۶,۱۲۸,۷۰۵</b>	<b>۳۸,۶۴۹,۷۷۷</b>	<b>۳۹,۳۲۰,۵۱۰</b>	<b>۱۲۳,۰۴۵,۹۰۵</b>	
<b>بدهی‌ها</b>							
(۹,۸۵۱,۲۳۶)	۰	۰	۰	۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۸۵۱,۲۳۶)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۱۴,۵۲۰,۴۹۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۴,۵۲۰,۴۹۰)	سپرده‌های مشتریان
(۱۲,۶۸۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۶۸۷)	سود سهام پرداختی
۰	۰	۰	(۷۱۹,۴۹۶)	۰	۰	(۷۱۹,۴۹۶)	ذخیره مالیات عملکرد
(۲,۴۴۲,۷۸۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۴۴۲,۷۸۲)	ذخیره و سایر بدهی‌ها
(۳۱۰,۸۴۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۱۰,۸۴۶)	ذخیره مزایای پایان خدمت
(۱۴,۰۰۰,۴۵۴)	۰	(۶,۵۵۱,۷۹۲)	(۵۰,۸۲۲,۱۳۱)	(۷,۰۰۹,۳۷۳)	(۸۵۹,۲۷۰)	(۷۹,۲۴۳,۰۲۰)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۴۱,۱۳۸,۴۹۵)	۰	(۶,۵۵۱,۷۹۲)	(۵۱,۵۴۱,۶۲۷)	(۷,۰۰۹,۳۷۳)	(۱,۸۵۹,۲۷۰)	(۱۰۸,۱۰۰,۵۵۸)	<b>جمع بدهی‌ها</b>
(۱۴,۹۴۵,۳۴۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۴,۹۴۵,۳۴۷)	<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>
(۵۶,۰۸۳,۸۴۲)	۰	(۶,۵۵۱,۷۹۲)	(۵۱,۵۴۱,۶۲۷)	(۷,۰۰۹,۳۷۳)	(۱,۸۵۹,۲۷۰)	(۱۲۳,۰۴۵,۹۰۵)	<b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام</b>
(۲۷,۸۹۷,۲۴۰)	۱۹۴	(۵,۶۹۱,۶۷۵)	(۳۵,۴۱۲,۹۳۲)	۳۱,۶۴۰,۴۰۴	۳۷,۳۶۱,۳۳۹		شکاف
۰	۲۷,۸۹۷,۲۴۱	۲۷,۸۹۷,۰۴۷	۳۳,۵۸۸,۷۲۲	۶۹,۰۰۱,۶۴۴	۳۷,۳۶۱,۳۳۹		شکاف انباشته
(۱۷۳٪)	۰	(۳۵٪)	(۲۱۹٪)	۱۹۶٪	۲۳۱٪		نسبت شکاف به سرمایه پایه
۰	۱۷۳٪	۱۷۳٪	۲۰۸٪	۴۲۷٪	۲۳۱٪		نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه
(۱۸۷٪)	۰	(۳۸٪)	(۳۳۸٪)	۲۱۲٪	۲۵۱٪		نسبت شکاف به سرمایه پایه نافذ
۰	۱۸۷٪	۱۸۷٪	۲۲۵٪	۴۶۳٪	۲۵۱٪		نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه نافذ

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

۵-۴-۴ - تحلیل سررسید قراردادی بدهی‌های مالی

۵-۴-۵-۴-۱ - جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد.

سال ۱۳۹۵							مبلغ دفتری میلیون ریال	
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	جمع		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
								بدهی‌ها
(۱۲,۵۳۷,۷۹۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۵۳۷,۷۹۶)		بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۷,۶۵۴,۲۹۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۷,۶۵۴,۲۹۲)		سپرده‌های مشتریان
(۴۱,۰۶۹,۹۵۸)	۰	(۳,۰۹۷,۳۵۹)	(۵۲,۵۰۹,۴۶۵)	(۵,۶۱۶,۸۵۰)	(۱,۱۳۲,۷۳۹)	(۱۰۳,۴۲۶,۳۷۲)		حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۶۱,۲۶۲,۰۴۶)	۰	(۳,۰۹۷,۳۵۹)	(۵۲,۵۰۹,۴۶۵)	(۵,۶۱۶,۸۵۰)	(۱,۱۳۲,۷۳۹)	(۱۲۳,۶۱۸,۴۵۹)		جمع

سال ۱۳۹۴							مبلغ دفتری میلیون ریال	
بدون سررسید مشخص	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	جمع		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
								بدهی‌ها
(۹,۸۵۱,۲۳۶)	۰	۰	۰	۰	(۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۱۰,۸۵۱,۲۳۶)		بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۱۴,۵۲۰,۴۹۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۴,۵۲۰,۴۹۰)		سپرده‌های مشتریان
(۱۴,۰۰۰,۴۵۴)	۰	(۶,۵۵۱,۷۹۲)	(۵۰,۸۲۲,۱۳۱)	(۷,۰۰۹,۳۷۳)	(۸۵۹,۲۷۰)	(۷۹,۲۴۳,۰۲۰)		حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۳۹,۰۹۱,۶۷۶)	۰	(۶,۵۵۱,۷۹۲)	(۵۰,۸۲۲,۱۳۱)	(۷,۰۰۹,۳۷۳)	(۱,۸۵۹,۲۷۰)	(۱۰۵,۳۳۴,۴۴۲)		جمع

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

جدول زیر سررسید بدهی‌های مالی ارزی را بر اساس سررسید قیدشده در قرارداد نشان می‌دهد. ۵۴-۴-۵-۲

سال ۱۳۹۵					
بدون سررسید مشخص	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
۰	۰	۷۸,۱۴۴	۷۷۶,۳۹۸	۰	۱۰,۳۳۹,۱۲۰
۰	۰	۰	۲,۷۷۵,۹۹۴	۰	۷۰۳,۷۴۰
۰	۰	۶۶,۸۸۰	۰	۰	۰
۰	۰	۱۴۵,۰۲۴	۳,۵۵۲,۳۹۲	۰	۱۱,۰۴۲,۸۵۹
<b>بدهی‌ها</b>					
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری					
سپرده‌های مشتریان					
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری					
<b>جمع</b>					

سال ۱۳۹۴					
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
۰	۰	۱۱۶,۲۸۰	۱,۴۸۵,۴۲۶	۰	۸,۰۹۴,۴۷۶
۰	۰	۰	۲,۳۸۸,۲۵۸	۰	۴۳۷,۲۲۹
۰	۰	۷۷,۲۲۵	۰	۰	۰
۰	۰	۱۹۳,۵۰۵	۳,۸۷۳,۶۸۴	۰	۸,۵۳۱,۷۰۵
<b>بدهی‌ها</b>					
بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری					
سپرده‌های مشتریان					
حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری					
<b>جمع</b>					

۵۴-۴-۶ - برنامه مقابله با بحران (آزمون تنش کفایت نقدینگی)

طبق رهنمودهای کمیته بازل، استفاده از آزمون تنش و تحلیل سناریو به منظور پیش بینی جریان های نقد آتی توصیه شده است. هدف آزمون های تنش تخمین شدت تاثیر شوک های قوی اما قابل پیش بینی بر یک سیستم مالی است. سابقه پیاده سازی و استفاده از مدل های آزمون تنش در واحد مدیریت ریسک بانک کارآفرین به سال ۱۳۸۷ برمی گردد. واحد مدیریت ریسک بانک کارآفرین، به عنوان پیشگام توسعه دهنده این رویکرد در شبکه بانکی کشور، از این رویکرد به عنوان یکی از مهمترین ابزارهای کاربردی به منظور کمی سازی اثرات انواع شوک ها بر کفایت نقدینگی بانک بهره برده است. پیش بینی میزان جریانات وجوه نقد ناشی از انواع سناریوها و بررسی اثرات آنها بر سطح نقدینگی بانک و در نهایت ایجاد یک سپر نقدینگی مناسب برای جلوگیری از بروز بحران نقدینگی از جمله نتایج حائز اهمیت پیاده سازی آزمون تنش ریسک نقدینگی در بانک کارآفرین است. بدین منظور در بانک کارآفرین برای پیش مناسب ریسک نقدینگی و جلوگیری از بحران نقدینگی آزمون تنش در چهار سطح انجام و سطوح نقدینگی و میزان سرمایه مورد نیاز مورد پیش قرار می گیرد.

**سطح اول:** با تهیه گزارشات با عنوان «نسبت های نقدینگی» و ارائه آنها با تواترهای ماهانه در کمیته دارایی و بدهی چشم انداز کلی از وضعیت نقدینگی بانک مورد تحلیل قرار می گیرد. نسبت های تهیه شده در این بخش از جمله نسبت های نقدینگی مدنظر سازمان های معتبر مانند صندوق بین المللی پول و کمیته بال است. همچنین در این سطح گزارشات محاسبه شکاف نقدینگی ایستای (Static Liquidity Gap) بانک با توجه به سررسید انواع سپرده ها و تسهیلات و اقلام پرداخت شده زیر خط نیز محاسبه و تعیین می گردد.

**سطح دوم:** یکی از نسبت های نقدینگی مورد نیاز براساس توافقنامه بال ۳ برای اندازه گیری ریسک نقدینگی و پیش آن در بانک محاسبه شده است. در نسبت پوشش نقدینگی (LCR) با توجه به توافقنامه مذکور تا سال ۲۰۱۸ به بانک ها مهلت داده شده است که مقدار این نسبت را به بیش از ۱۰۰ برسانند. هدف اصلی این نسبت افزایش قابلیت بازیابی وضعیت نقدینگی بانک در کوتاه مدت با اطمینان از وجود دارایی های نقدشونده کافی جهت تداوم فعالیت در یک سناریوی حاد تنش یک ماهه است. محاسبات انجام شده برای این نسبت در بانک کارآفرین نشان می دهد که مقدار این نسبت در سال ۹۴ در محدوده ۸۰ می باشد که با توجه به مهلت زمانی تعیین شده جهت انطباق نقدینگی مناسب به نظر می رسد.

**سطح سوم:** در واحد مدیریت ریسک بانک کارآفرین با توجه به جریانات وجوه نقدی در سطح شعب، خزانه و وجوه غیر نقدی ناشی از تراکنش های الکترونیک شامل ساتنا، شتاب و چکاوک با استفاده از مدل های اقتصادسنجی وجوه درخواستی مشتریان در دو سناریو نرمال و بدبینانه به صورت پویا پیش بینی می شود.

برای بدست آوردن مقدار دقیق کران بالای استرس در سطح اعتماد ۹۹ درصد ابتدا مقادیر برداشت وجوه در سه سطح خزانه، ساتنا و سیستم چکاوک را به صورت تفکیک شده بدست می آوریم، سپس با ترکیب این سه مقدار می توان مقدار سپر نقدینگی (Liquidity Buffer) مورد نیاز بانک در حالت رخداد هجوم بانکی را بدست آورد.



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

**سطح چهارم:** آزمون تنش با بکار بردن یک مدل اقتصادی بیزین بومی شده برای بانک به بررسی اثر شوک های اقتصادی بر سبب اعتباری بانک و در نهایت سود و زیان و وضعیت کفایت سرمایه بانک پرداخته است. به عنوان یک متغیر موثر در دوره مورد نظر نتایج اثرات تغییرات نرخ ارز بر نسبت کفایت سرمایه بانک در سناریوهای متفاوت با توجه به معادله تصادفی نوشته شده برای سرمایه و تبدیل انواع مطالبات معوق به مشکوک الوصول در بدترین حالت میزان کفایت سرمایه بانک کاهش می یابد، اما بانک در این شرایط همچنان می تواند به فعالیت خود ادامه دهد.

بعلاوه براساس نتایج مدل استفاده شده، در حالت بدبینانه در بانک کارآفرین در دوره مورد نظر با در نظر گرفتن شوک هایی به صورت کاهش نرخ رشد اقتصادی و رسیدن آن به ۱- درصد و کاهش نرخ رشد پایه پولی و رسیدن آن به ۵ درصد، نشان می دهد که رشد هزینه ها در قیاس با درآمدهای بانک بیشتر بوده اما همچنان سودآوری بانک در محدوده مثبت پیش بینی می شود.

**۵-۵۴-ریسک بازار**

**۵-۵-۵۴- تعریف ریسک بازار**

ریسک بازار عبارت از امکان ضرر حاصل از کاهش ارزش موقعیت های معاملاتی بانک (شامل دارایی و بدهی های بالای خط و پایین خط ترانزنامه) از تاریخ خرید تا تاریخ فروش آنها می باشد. بنا بر پیمان بازل ۲ بانکها می توانند برای ارزیابی ریسک بازار از مدل های داخلی طراحی شده توسط بانک، استفاده نمایند. فلسفه مدیریت ریسک بانک کارآفرین شناسایی، محدود کردن، نظارت و مدیریت ابعاد مختلف ریسک با هدف حفظ ارزش داراییها و جریانات درآمدی است، بطوریکه منافع سپرده گذاران و سهامداران لحاظ شود. در بهینه کردن بازده باید حد پذیرش ریسک که از پیش تعیین شده وجود داشته باشد.

در این راستا، استراتژیهای خاص برای مدیریت ریسک بازار بانک لحاظ می شود که عبارتند از:

- بانک خطرپذیری سرمایه ناشی از ریسک بازار هر خدمت یا فعالیت جدید در زمینه های مرتبط را مدیریت خواهد کرد. میزان ریسک بازار در هر سهم و در بخش اقتصادی محدود به حدی است که توسط هیئت مدیره بانک در آیین نامه ریسک بازار تعیین شده است.
- بر اساس رکن اول مقررات کمیته بال، بانک در هر زمانی سرمایه کافی نگهداری خواهد کرد.
- بانک یک چارچوب ریسک بازار منتشر خواهد کرد که طبق آن ساختار محدود موقعیت باز ارزی را اندازه گیری خواهد کرد.
- بانک آزمون بحران را بصورت دوره ای برای ارزیابی اثر تغییرات متغیرهای بازار که ممکن است منجر به افزایش ریسک شود انجام خواهد داد.

**۲-۵-۵۴- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک بازار**

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

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

**۳-۵-۵۴- روش سنجش ریسک بازار**

برای مدیریت ریسک بازار بانک کارآفرین از دو روش مونت کارلو و شبیه سازی تاریخی استفاده می شود، که این محاسبات در پایان هر ماه انجام می گردد.

**۴-۵-۵۴- تحلیل ارزش در معرض خطر سرمایه گذاری در سهام و سایر سرمایه گذاری های دارای بازار**

با توجه به روش شبیه سازی تاریخی درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در ارزش بازار، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه گذاری در سهام در جدول زیر ارائه شده است:

سال ۱۳۹۴		سال ۱۳۹۵		نوع سرمایه گذاری
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۵۲,۱۷۷	(-۳۸۱,۳۸۱)	۳۵,۲۱۵	(-۴۳۸,۴۳۸)	سرمایه گذاری در سهام سریع معامله
۰	۰	۰	۰	سایر سرمایه گذاری ها (با ذکر عنوان)

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

۵-۵-۵۴ - تحلیل ارزش در معرض خطر نرخ ارز

وضعیت دارایی‌ها و بدهی‌ها و تعهدات ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

روبل روسیه	ریال قطر	ریال عمان	روپیه هند	لیر ترکیه	ین ژاپن	وون کره جنوبی	یوان چین	کرون سوئد	فروانگ سوئیس	درهم امارات	پوند انگلستان	یورو	دلار آمریکا	
.	.	.	.	.	.	.	.	.	۲۰۰	۴۹۶۰	۵۵,۳۰۷	۱,۳۸۹,۰۷۵	۲۳,۶۹۴,۶۵۳	موجودی نقد
۷۹۷,۷۶۷	۲,۶۴۶,۷۵۱	۶,۷۰۷,۸۹۲	۴۲۰,۸۸۲,۳۷۶	۱۶,۳۸۴,۱۳۳	۱۷,۶۷۲,۸۰۵,۵۹۱	۲۸,۳۵۸,۳۰۶,۴۶۳	۲۷۴,۶۳۹,۳۰۷	.	۱۸,۶۰۴,۹۸۸	۳۳۹,۲۸۸,۳۵۲	۶۰۶,۳۶۳	۷۶,۸۲۹,۶۵۵	۶,۱۹۹,۷۰۲	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
.	.	.	۲۰,۵۶۱,۰۳۵	۳,۳۸۰,۶۷۱	۵۸,۷۵۴,۵۹۳	۲,۶۹۹,۱۴۴,۷۶۳	۳۰,۵۸۵,۰۵۶	.	.	۹۸,۶۵۴,۶۲۸	.	۲۱,۷۷۹,۵۷۸	۵,۴۶۶,۵۶۳	سایر حساب‌های دریافتی
.	.	.	.	.	.	۱,۸۶۹,۱۳۹,۵۹۳	.	.	.	.	.	۷۰۲,۹۷۹	.	سایر دارایی‌ها
۷۹۷,۷۶۷	۲,۶۴۶,۷۵۱	۶,۷۰۷,۸۹۲	۶۲۶,۴۹۲,۶۲۵	۱۹,۷۶۴,۸۰۳	۱۷,۷۳۱,۵۶۰,۵۷۴	۳۲,۹۲۶,۵۹۰,۸۱۸	۵۸۰,۴۹۴,۳۶۴	.	۱۸,۶۰۵,۱۸۸	۳۳۷,۹۴۷,۹۴۰	۶۶۱,۶۷۰	۱۰۰,۷۰۱,۲۸۷	۳۵,۳۶۰,۹۱۸	جمع دارایی‌های ارزی
.	.	.	.	(۸,۶۶۵)	(۱۷,۲۴۹,۹۸۷,۷۰۱)	(۳۳,۲۱۲,۷۷۹,۴۳۰)	.	.	.	(۳۳۰,۳۳۸,۹۸۰)	.	(۲۱,۳۸۹,۳۵۷)	(۲,۰۹۲,۳۷۳)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
.	.	.	.	(۸,۶۶۵)	(۲,۶۳۳,۰۷۶)	(۱۳,۷۵۰,۹۷۹)	(۶,۱۹۲,۷۹۳)	.	(۵۹۰)	(۳,۳۸۷,۶۴۱)	(۶۲,۰۸۸)	(۱۸,۶۷۰,۶۲۳)	(۳,۱۰۳,۳۶۳)	سپرده‌های مشتریان
.	.	(۶,۷۰۵,۶۱۹)	(۵۸۲,۵۰۴,۷۸۰)	(۷,۱۰۴,۸۳۳)	(۱۹,۵۵۰,۶۷۰۸)	(۸,۳۳۱,۱۹۶,۴۶۶)	(۵۴۶,۰۰۷,۴۵۹)	.	(۱۸,۶۰۵,۵۷۰)	(۵,۶۴۷,۴۰۳)	(۱۶)	(۳۰,۲۱۱,۸۲۵)	(۲۱,۶۲۳,۴۴۹)	ذخایر و سایر بدهی‌ها
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	(۲۲,۲۷۷,۶۴۳)	.	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
.	.	(۶,۷۰۵,۶۱۹)	(۵۸۲,۵۰۴,۷۸۰)	(۱۵,۶۱۸,۸۵۱)	(۱۷,۴۴۸,۱۲۷,۴۸۵)	(۳۱,۵۸۷,۷۲۶,۹۰۵)	(۵۵۲,۲۰۰,۲۵۱)	.	(۱۸,۶۰۶,۳۴۰)	(۳۳۹,۳۷۴,۰۲۴)	(۶۲,۱۰۴)	(۹۲,۵۴۹,۳۴۸)	(۲۶,۸۱۹,۱۸۶)	جمع بدهی‌های ارزی
۷۹۷,۷۶۷	۲,۶۴۶,۷۵۱	۲,۲۷۳	۴۳,۹۸۷,۸۴۶	۴,۱۴۹,۹۵۲	۲۸۳,۴۳۳,۰۸۹	۱,۴۶۸,۸۶۳,۹۱۳	۲۸,۲۹۴,۱۱۲	.	(۱,۱۵۲)	(۱,۴۲۶,۰۸۴)	۵۹۹,۵۶۶	۸,۱۵۱,۹۴۰	۸,۵۴۱,۷۳۲	خالص دارایی‌ها (بدهی‌ها) ارزی در تاریخ ۱۳۹۵/۱۲/۳۰
۴۵۲	۲۳,۵۷۵	۱۹۱	۲۱,۸۱۸	۳۷,۰۸۶	۸۱,۵۴۹	۴۲,۱۵۶	۱۳۳,۰۳۹	.	(۳۷)	(۱۲,۵۸۸)	۲۴۰,۹۷	۲۸۴,۱۰۳	۲۷۶,۲۹۳	معادل ریالی وضعیت باز ارزی
۴۹۴	۱۶,۳۷	۰.۱	۲۷۲,۱۴	۲۵,۶۵	۱,۷۵۳,۵۰	۹,۰۸۷,۳۳	۱۷۵,۰۵	.	(۰.۹)	۳,۷۱	۵۰,۴۳	۵۲,۸۴	نسبت به وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه پایه	
۵۳۶	۱۷,۷۷	۰.۲	۲۹۵,۲۷	۲۷,۸۳	۱,۹۰۲,۵۵	۹,۸۵۹,۷۶	۱۸۹,۹۲	.	(۰.۱۰)	۴۰,۲	۵۴,۷۲	۵۷,۳۴	درصد وضعیت باز ارزی نسبت به سرمایه پایه ناگذ	
۸۵۴,۴۸۵	۲,۶۴۶,۷۵۱	۸۱۲,۵۵۶	۱۲,۹۷۱,۴۴۰	۶,۲۴۸,۴۱۲	(۴۰,۹۷۴۱,۱۷۲)	۱,۳۲۷,۹۳۴,۴۰۳	۴۹,۳۳۶,۸۷۷	۶۵,۶۱۹	(۱۵,۶۶۵,۷۹۳)	(۱۵۷,۹۲۶,۴۲۶)	۵۹۷,۱۸۵	۳۰,۶۴۸,۳۳۶	۴۶,۶۵۵,۴۷۱	خالص دارایی‌ها (بدهی‌ها) در تاریخ ۱۳۹۴/۱۲/۳۰
.	.	۱۱۰,۱۹,۳۱۹	۱,۰۱۷,۵۵۶,۰۷۸	۱,۳۱۱,۷۸۳	۶۴۷,۲۵۳,۴۲۰	۱۱,۶۹۵,۲۶۵,۶۱۹	۴۱۰,۳۰۲,۲۵۴	.	۳۲,۳۲۱,۷۶۵	.	.	۶۵,۸۳۲,۵۵۲	.	تعهدات بابت اعتبارات استنادی گشایش یافته
.	.	.	.	.	.	.	۱۲,۴۱۲,۳۷۲	.	.	.	.	۶۳,۱۸۴,۸۲۱	۹۸۶,۹۸۷	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از صندوق توسعه ملی
.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	.	تعهدات بابت مبالغ دریافتی از بانک مرکزی و اکو (تسهیلات)
.	.	.	.	.	.	.	.	.	۸,۰۷۱,۵۷۷	.	.	۲۴,۵۴۰,۰۲۵	.	

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

با توجه به روش شبیه سازی تاریخی و مدل استاندارد و درصد تغییر احتمالی حاصل از آن در نرخ ارز، میزان ارزش در معرض خطر برای سرمایه‌گذاری در سهام و سایر سرمایه‌گذاری‌های دارای قیمت بازار در جدول زیر ارائه شده است:

۱۳۹۴/۱۲/۲۹		۱۳۹۵/۱۲/۳۰		نوع ارز
تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	تاثیر در سود و زیان	تغییر احتمالی در قیمت بازار	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد	
۶۴۱	(-۰.۰۵,۰.۰۵)	۱۵۴۴۳	(-۵۶,۵۶)	دلار آمریکا
۲۷۰۹۷	(-۴.۷,۴.۷)	۲۶۰۹	(-۳.۱,۳.۱)	یورو
۸۳۹	(-۳.۳۹,۳.۳۹)	۶۹۶	(-۲.۸۹,۲.۸۹)	پوند انگلستان
۱۰۲۰	(-۰.۰۱,۰.۰۱)	۷۶۲	(-۲.۴۵,۲.۴۵)	درهم امارات
۵۰۸۹	(-۳.۹۷,۳.۹۷)	۱۵۷۱	(-۳.۰۶,۳.۰۶)	ین ژاپن
۲۰۱۲۹	(-۴.۴۱,۴.۴۱)	۲۴	(-۱.۰۱,۱.۰۱)	فرانک سوئیس
۱۴۲۵	(-۱.۰۰,۱.۰۰)	۲۷۸۹	(-۲.۳۲,۲.۳۲)	یوان چین
۰	(-۰.۳۸,۰.۳۸)	۳۰۶	(-۱.۰۱,۱.۰۱)	ریال عمان
۱۵۰۱	(-۲.۹۴,۲.۹۴)	۴۳۲	(-۲.۱۸,۲.۱۸)	روپیه هند
۲۲۴۵	(-۶.۲۸,۶.۲۸)	۱۹۵۱	(-۴.۹۷,۴.۹۷)	لیبر ترکیه

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

مجموع ذخیره سرمایه برای ریسک بازار	ریسک ارز		ریسک سهام		روش اندازه گیری
	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	ذخیره سرمایه لازم	ارزش در معرض خطر	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	مدل شبیه‌سازی تاریخی
۱۸۵,۳۹۴	۷۹,۷۴۹	۲۶,۵۸۳	۱۰۵,۶۴۵	۳۵,۲۱۵	
۱۵۷,۱۶۱	۵۶,۰۴۱	۸*(فروش یا خرید موقعیت)	۱۰۱,۱۲۰	۸*(میانگین موقعیت)	مدل استاندارد

\* سایر روش‌هایی که مورد استفاده بانک است نظیر شبیه سازی مونت کارلو

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

۷-۵-۵۴ - تحلیل شکاف بین دارایی‌ها و بدهی‌های حساس به نرخ سود

سال ۱۳۹۵							مبلغ دفتری میلیون ریال	
غیرحساس به نرخ	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۱ الی ۳ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه	میلیون ریال		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
<b>دارایی‌ها</b>								
۱۵,۴۳۷,۱۷۵	۰	۰	۰	۰	۰	۱۵,۴۳۷,۱۷۵	موجودی نقد	
۹۱۶,۶۷۰	۰	۰	۰	۰	۰	۹۱۶,۶۷۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	
۴,۵۳۵,۳۳۴	۰	۷۵,۸۶۱,۲۶۶	۷,۶۴۹,۳۴۱	۵۴۹,۶۰۳	۵,۸۸۷,۴۳۱	۹۴,۴۸۲,۹۷۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی	
۷۳۱,۰۶۸	۰	۰	۲,۸۹۵,۱۶۵	۰	۰	۳,۶۲۶,۲۳۳	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
-	۰	۰	۹۶۹,۲۴۸	۰	۰	۹۶۹,۲۴۸	مطالبات از شرکت‌های فرعی وابسته	
۸۱۰,۶۰۳	۰	۰	۰	۰	۰	۸۱۰,۶۰۳	سایر حساب‌های دریافتی	
۶,۲۷۱,۹۱۳	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۲۷۱,۹۱۳	دارایی‌های ثابت مشهود	
۴,۲۵۰,۸۵۷	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۲۵۰,۸۵۷	دارایی‌های نامشهود	
۴,۳۰۳,۹۶۰	۰	۴۰۴,۲۴۸	۶,۸۵۳,۲۱۲	۷۳۳,۰۷۷	۱۴۷,۸۳۸	۱۲,۴۴۲,۳۳۶	سپرده قانونی	
۴,۹۱۹,۳۵۴	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۹۱۹,۳۵۴	سایر دارایی‌ها	
<b>۴۲,۱۷۶,۹۳۵</b>	<b>۰</b>	<b>۷۶,۲۶۵,۵۱۵</b>	<b>۱۸,۳۶۶,۹۶۶</b>	<b>۱,۲۸۲,۶۸۰</b>	<b>۶,۰۳۵,۲۷۰</b>	<b>۱۴۴,۱۲۷,۳۶۵</b>	<b>جمع دارایی‌ها</b>	
<b>بدهی‌ها</b>								
(۱۲,۵۳۷,۷۹۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۵۳۷,۷۹۶)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	
(۷,۶۵۴,۲۹۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۷,۶۵۴,۲۹۲)	سپرده‌های مشتریان	
(۱۲,۲۳۴)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۲۳۴)	سود سهام پرداختنی	
(۶۵,۴۵۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۶۵,۴۵۵)	ذخیره مالیات عملکرد	
(۵,۰۶۲,۸۴۹)	۰	۰	۰	۰	۰	(۵,۰۶۲,۸۴۹)	ذخایر و سایر بدهی‌ها	
(۴۰۰,۶۵۵)	۰	۰	۰	۰	۰	(۴۰۰,۶۵۵)	ذخیره مزایای پایان خدمت	
(۴۱,۰۶۹,۹۵۸)	۰	(۳,۰۹۷,۳۵۹)	(۵۲,۵۰۹,۴۶۵)	(۵,۶۱۶,۸۵۰)	(۱,۱۳۲,۷۳۹)	(۱۰۳,۴۲۶,۳۷۲)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	
<b>(۶۶,۸۰۳,۲۳۸)</b>	<b>۰</b>	<b>(۳,۰۹۷,۳۵۹)</b>	<b>(۵۲,۵۰۹,۴۶۵)</b>	<b>(۵,۶۱۶,۸۵۰)</b>	<b>(۱,۱۳۲,۷۳۹)</b>	<b>(۱۲۹,۱۵۹,۶۵۱)</b>	<b>جمع بدهی‌ها</b>	
<b>(۱۴,۹۶۷,۷۱۴)</b>						<b>(۱۴,۹۶۷,۷۱۴)</b>	<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>	
<b>(۸۱,۷۷۰,۹۵۲)</b>	<b>۰</b>	<b>(۳,۰۹۷,۳۵۹)</b>	<b>(۵۲,۵۰۹,۴۶۵)</b>	<b>(۵,۶۱۶,۸۵۰)</b>	<b>(۱,۱۳۲,۷۳۹)</b>	<b>(۱۴۴,۱۲۷,۳۶۵)</b>	<b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام</b>	
(۳۹,۵۹۴,۰۱۷)	۰	۷۳,۱۶۸,۱۵۵	(۳۴,۱۴۲,۴۹۹)	(۴,۳۳۴,۱۷۰)	۴,۹۰۲,۵۳۰		شکاف	
۰	۳۹,۵۹۴,۰۱۷	۳۹,۵۹۴,۰۱۷	(۳۳,۵۷۴,۱۳۹)	۵۶۸,۳۶۰	۴,۹۰۲,۵۳۰		شکاف انباشته	

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

سال ۱۳۹۴							مبلغ دفتری میلیون ریال	
غیر حساس به نرخ	بالاتر از ۵ سال	۱ الی ۵ سال	بین ۳ ماه الی ۱ سال	بین ۱ الی ۳ ماه	کمتر از یک ماه			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
<b>دارایی‌ها</b>								
۰	۰	۰	۰	۰	۱۳,۵۹۶,۰۹۳	۱۳,۵۹۶,۰۹۳	موجودی نقد	
۰	۰	۰	۰	۰	۲۳۳,۳۹۲	۲۳۳,۳۹۲	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	
۱۰,۴۴۵,۴۹۸	۱۹۴	۵,۰۱۸	۷,۶۱۵,۳۵۴	۳۷,۷۳۴,۹۵۷	۲۵,۲۷۸,۸۷۸	۸۱,۰۷۹,۷۹۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیر دولتی	
۲۳۶۰۱۰۰	۰	۰	۱۵۰۰۹۱۱,۷۱۷	۰	۰	۳,۸۶۱,۰۱۱	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار	
۶۹۳,۲۴۶	۰	۰	۰	۰	۰	۶۹۳,۲۴۶	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته	
۱,۲۱۹,۸۲۹	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۱۹,۸۲۹	سایر حساب‌های دریافتی	
۶,۰۵۷,۶۶۶	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۰۵۷,۶۶۶	دارایی‌های ثابت مشهود	
۴,۱۱۰,۷۹۴	۰	۰	۰	۰	۰	۴,۱۱۰,۷۹۴	دارایی‌های نامشهود	
۱,۸۲۵,۶۷۷	۰	۸۵۵,۱۰۰	۶,۳۱۹,۲۹۳	۹۱۴,۸۲۰	۱۱۲,۱۴۷	۱۰,۰۲۷,۰۳۷	سپرده قانونی	
۲,۱۶۷,۰۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۱۶۷,۰۳۸	سایر دارایی‌ها	
<b>۲۸۸۷۹۸۴۸.۲۲</b>	<b>۱۹۳.۹۷۰.۲۱۲</b>	<b>۸۶۰۱۱۷.۱۰۹</b>	<b>۱۵۴۳۵۴۵۸.۶۸</b>	<b>۳۸۶۹۷۷۷.۳۴</b>	<b>۳۹,۲۲۰,۵۱۰</b>	<b>۱۲۳,۰۴۵,۹۰۵</b>	<b>جمع دارایی‌ها</b>	
<b>بدهی‌ها</b>								
(۱۰,۸۵۱,۲۳۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۰,۸۵۱,۲۳۶)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری	
(۱۴,۵۲۰,۴۹۰)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۴,۵۲۰,۴۹۰)	سپرده‌های مشتریان	
(۱۲,۶۸۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۲,۶۸۷)	سود سهام پرداختی	
(۷۱۹,۴۹۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۷۱۹,۴۹۶)	ذخیره مالیات عملکرد	
(۲,۴۴۲,۷۸۲)	۰	۰	۰	۰	۰	(۲,۴۴۲,۷۸۲)	ذخیره و سایر بدهی‌ها	
(۳۱۰,۸۴۶)	۰	۰	۰	۰	۰	(۳۱۰,۸۴۶)	ذخیره مزایای پایان خدمت	
(۱۴,۰۰۰,۴۵۴)	۰	(۶,۵۵۱,۷۹۲)	(۵۰,۸۲۲,۱۳۱)	(۷,۰۰۹,۳۷۳)	(۸۵۹,۲۷۰)	(۷۹,۲۴۳,۰۲۰)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری	
(۴۲,۸۵۷,۹۹۱)	۰	(۶,۵۵۱,۷۹۲)	(۵۰,۸۲۲,۱۳۱)	(۷,۰۰۹,۳۷۳)	(۸۵۹,۲۷۰)	(۱۰۸,۱۰۰,۵۵۷)	<b>جمع بدهی‌ها</b>	
(۱۴,۹۴۵,۳۴۷)	۰	۰	۰	۰	۰	(۱۴,۹۴۵,۳۴۷)	<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>	
(۵۷,۸۰۳,۳۳۸)	۰	(۶,۵۵۱,۷۹۲)	(۵۰,۸۲۲,۱۳۱)	(۷,۰۰۹,۳۷۳)	(۸۵۹,۲۷۰)	(۱۲۳,۰۴۵,۹۰۴)	<b>جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام</b>	
(۲۸,۹۲۳,۴۹۰)	۱۹۴	(۵,۶۹۱,۶۷۵)	(۳۵,۳۸۶,۶۷۲)	۳۱,۶۴۰,۴۰۴	۳۸,۳۶۱,۲۳۹		شکاف	
۰	۲۸,۹۲۳,۴۹۰	۲۸,۹۲۳,۲۹۷	۳۴۶۱۴,۹۷۲	۷۰,۰۰۱,۶۴۴	۳۸,۳۶۱,۲۳۹		شکاف‌ناباشته	

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

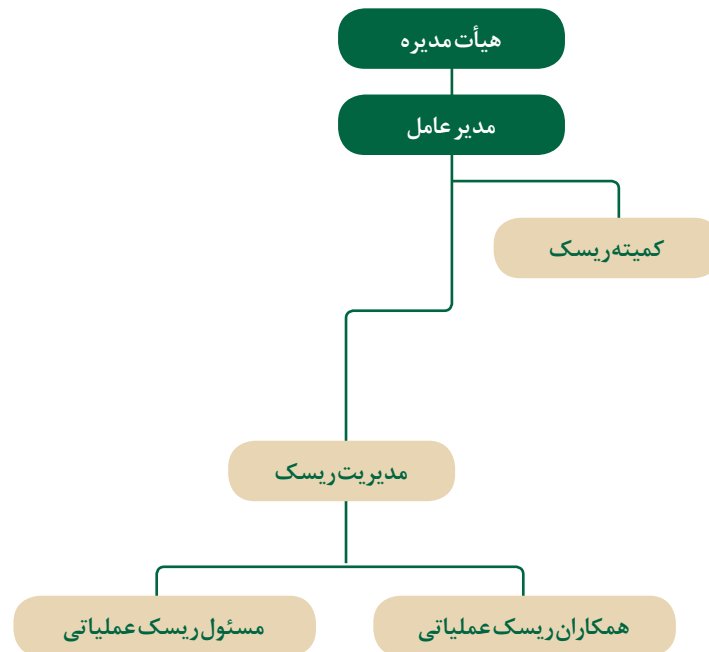
## ۵۴-۶- ریسک عملیاتی

## ۵۴-۶-۱- تعریف ریسک عملیاتی

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

## ۵۴-۶-۲- واحدهای اجرایی مدیریت ریسک عملیاتی

ساختار سازمانی مناسب برای پیاده سازی و نظارت بر حسن اجرای وظایف و عملکرد روزانه مرتبط با مدیریت ریسک عملیاتی در نمودار زیر نشان داده شده است:



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.

## ۵۴-۶-۳- تدابیر پیشگیرانه از وقوع خطاهای عمدی و سهوی انسانی

بانک کارآفرین تلاش می کند برای پیش گیری از وقوع خطاهای انسانی تدابیر زیر را مد نظر قرار دهد.

- ادبیات رایج ریسک می بایست در کلیه مراحل فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی از جمله شناسایی، ارزیابی، سنجش، نظارت، کنترل و کاهش ریسک، و همچنین در کلیه اجزای مدل پیاده سازی ریسک عملیاتی بکار گرفته شود.
- فرهنگ مدیریت ریسک می بایست از طریق آگاهی رسانی، آموزش مستمر، نهادینه کردن اهداف مرتبط با ریسک عملیاتی و تصدیق اجرای فرآیندهای

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

مربوطه ارتقاء یابد.

- یک مدل و چارچوب از مدیریت ریسک عملیاتی که در تعامل با قوانین بانک مرکزی و همچنین بهترین تجارب موجود در صنعت بانکداری می باشد، می بایست بکار گرفته و پیاده سازی شود.
- تمامی محصولات، فرآیندها، فعالیت ها و سیستم های جدید بانک می بایست قبل از پیاده سازی و بکارگیری، از نقطه نظر مدیریت ریسک عملیاتی مورد بررسی قرار گیرند.
- گزارش های مربوط به مدیریت ریسک عملیاتی می بایست برای مدیران ارشد ذیربط تهیه شود. این گزارش ها می بایست شامل رخدادهای منجر شده به زیان، تحلیل شاخص های کلیدی ریسک و نتیجه برگزاری جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل با مدیریت ها و واحدهای ذیربط باشد.

**۴-۶-۵۴ - تمهیدات مقابله با بحران**

بانک آئین نامه اعلان هشدار را تهیه و اجرایی نموده است، که بر اساس آن همه کارمندان بانک از طرق مختلف می توانند هشدارهای لازم را در اسرع وقت به مدیران ارشد بانک اعلان نمایند. همچنین بانک در حال تهیه آئین نامه برنامه استمرار عملیات برای حصول اطمینان از آمادگی بانک در مقابله با بحرانهای احتمالی می باشد.

**۵-۶-۵۴ - روش سنجش ریسک عملیاتی**

بانک کارآفرین جهت اندازه گیری ریسک عملیاتی، مطابق با پیمان بازل، با استفاده از مدل های شاخص پایه و استاندارد اقدام به برآورد ارزش در معرض خطر ریسک عملیاتی نموده است. همچنین، بانک کارآفرین برای اطمینان از محاسبه دقیق ریسک عملیاتی به محاسبه سرمایه در معرض خطر بر اساس مدل پیشرفته نیز اقدام می نماید، روش پیشرفته مورد استفاده در بانک کارآفرین بر اساس روش توزیع زیان می باشد، که برای افزایش دقت در شرایط کمبود داده ها بهبود یافته است. به پیوست خلاصه روش محاسبه پیشرفته مورد استفاده بانک کارآفرین ارائه شده است.

فرآیند خود ارزیابی ریسکها و کنترلها ابزاری است در دست مدیریت، به منظور شناسایی و ارزیابی ریسک های عملیاتی در تمامی فرآیندها، محصولات و سیستم ها تا به وسیله آن نقاط آسیب پذیر و همچنین کنترل های ضعیف شناسایی گردد. این فرآیند به طور کلی شامل کارگاهها و جلسات حضوری می باشد تا نقاط ضعف و قوت کنترل ها در آن مشخص شوند. نتیجه به دست آمده از جلسات یاد شده می تواند به طرق مختلف برای ارتقای کنترل ها به کار آید. برخی از نتایج به دست آمده شامل برنامه های بهبود است که مسائل مربوط به کنترل ها، تخصیص منابع مورد نیاز به حیطه های پر ریسک و همچنین رتبه بندی انواع موارد مختلف در معرض ریسک عملیاتی را مورد توجه قرار می دهد.

شاخص های کلیدی ریسک در حقیقت همانند سیگنال هایی از یک ریسک که در حال افزایش است می باشند، که در آینده منجر به وقوع ضرر و زیان می شوند. جمع آوری داده ها، نظارت، تحلیل نمودن این شاخص ها، از پیش شرط ها و پیش زمینه های اصلی پیاده سازی یک چارچوب توانمند مدیریت ریسک عملیاتی است. اهمیت اصلی این شاخص ها به ارتباط آنها با فعالیتهای جاری بانک، فرآیندهای مرتبط با تکنولوژی و فرآیندهای مرتبط با ریسک عملیاتی می باشد. بنابراین یکی از اهداف اصلی بانک کارآفرین توسعه شاخص های کلیدی ریسک برای ریسک های اصلی و اساسی بانک است تا نسبت به بررسی و نظارت بر این شاخص ها بر اساس حد و آستانه های تعریف شده اقدام لازم صورت پذیرد.

**۶-۶-۵۴ - ساز و کارهای کنترل و پایش ریسک عملیاتی**

به منظور شناسایی و ارزیابی ریسک عملیاتی، بانک فرآیند "خودارزیابی ریسک و کنترل" را به صورت جامع و کامل پیاده سازی می نماید. این فرآیند می بایست از نتایج داده های جمع آوری شده مرتبط با ضرر و زیان اتفاق افتاده در طول فعالیت های روزانه و همچنین روند تغییرات شاخص های کلیدی ریسک استفاده نماید. همچنین در بانک کارآفرین رویدادهای مرتبط با زیان عملیاتی در کل بانک جمع آوری می شوند تا ارزیابی بهتری از ریسک پذیری و محاسبه دقیق تری از هزینه سرمایه بانک حاصل شود.

فرآیند کنترل ریسک، برای هر حیطه از فعالیت های بانک، از طریق همکاری با واحد یا مدیریت های ذی ربط و همچنین همکاران ریسک مورد تقویت و بهبود قرار می گیرد. همچنین ابزارهای کنترل و سنجش ریسک به منظور شناسایی هرچه بهتر ریسک ها، اصلاح، بازنگری و تقویت می شوند. فعالیت های مرتبط با کنترل ریسک به منظور رسیدگی به ریسک هایی که در طول جلسات خود ارزیابی ریسک و کنترل شناسایی شده اند حیاتی و ضروری می باشند.

برای ریسک های شناسایی شده توسط بانک، بانک می بایست تصمیم بگیرد که ریسک های شناسایی شده را بپذیرد و یا توسط ابزارهای کنترلی، آن ها را کنترل و کاهش دهد. بانک گزینه های مختلفی را به منظور کنترل و یا کاهش انواع ریسک در مقابل دارد: (۱) عدم پذیرش ریسک (از طریق اجتناب از بعضی استراتژیهای کسب و کار یا گروهی از مشتریان)، (۲) پذیرش و حفظ ریسک، و در عین حال تعریف ابزارهای کنترل داخلی کاهش ریسک و تامین مالی ریسک از طریق قیمت گذاری، ذخیره گیری و سرمایه. (۳) پذیرش ریسک و انتقال تمام یا قسمتی از آن به اشخاص دیگر. برای آن دسته از ریسک ها که قابل کنترل و یا کاهش نمی باشند بانک می بایست از پوشش های بیمه ای به منظور کاهش و انتقال تمام یا قسمتی از ریسک استفاده کند.

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

۷-۶-۵۴ - میزان سرمایه لازم برای پوشش ریسک عملیاتی

با توجه به روش مورد عمل بانک در سنجش ریسک عملیاتی سرمایه در معرض خطر این ریسک به شرح جدول ذیل می‌باشد:

سرمایه در معرض ریسک عملیاتی میلیون ریال	روش اندازه گیری
۱,۵۳۰,۲۱۱	روش شاخص پایه
۱,۷۸۹,۵۳۶	روش استاندارد
-	روش پیشرفته

۷-۵۴ - مدیریت سرمایه

۱-۷-۵۴ - سرمایه پایه

سرمایه پایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰ مبلغ ۱۶,۱۶۳,۸۷۲ میلیون ریال می‌باشد.

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال	
		<b>الف) سرمایه اصلی</b>
۶,۵۰۰,۰۰۰	۶,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه به کسر سرمایه تامین شده از محل مازاد تجدید ارزیابی
۳,۲۴۱,۱۶۴	۳,۴۹۹,۵۱۹	اندرخته قانونی
۲,۱۰۶,۹۶۸	۲,۹۲۴,۵۹۹	سود انباشته
<b>۱۱,۸۴۸,۱۳۲</b>	<b>۱۲,۹۲۴,۱۱۸</b>	
		<b>ب) سرمایه تکمیلی</b>
۱,۱۶۸,۸۷۹	۱,۳۵۲,۰۹۶	ذخیره عمومی مطالبات و سرمایه‌گذاری‌ها
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت
۳,۱۶۸,۸۷۹	۳,۳۵۲,۰۹۶	
۰	۰	کسر می‌شود: فزونی سرمایه تکمیلی به سرمایه اصلی
<b>۳,۱۶۸,۸۷۹</b>	<b>۳,۳۵۲,۰۹۶</b>	<b>سرمایه تکمیلی</b>
<b>۱۵,۰۱۷,۰۱۱</b>	<b>۱۶,۲۷۶,۲۱۴</b>	<b>سرمایه پایه قبل از کسور</b>
		<b>ج) کسور از سرمایه پایه</b>
(۱۱۹,۴۴۴)	(۱۱۲,۳۴۲)	سرمایه‌گذاری در سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
(۱۱۹,۴۴۴)	(۱۱۲,۳۴۲)	
<b>۱۴,۸۹۷,۵۶۶</b>	<b>۱۶,۱۶۳,۸۷۲</b>	<b>سرمایه پایه</b>

سرمایه پایه نافذ بانک برای محاسبه نسبت‌های احتیاطی تا تاریخ تصویب صورتهای مالی مبلغ ۱۴,۸۹۷,۵۶۶ میلیون ریال می‌باشد.  
سرمایه پایه جدید بانک بر اساس صورت‌های مالی مصوب پس از تشکیل مجمع عمومی و اعمال هر گونه تغییرات و کسورات احتمالی از قبیل توزیع سود سهام بین سهامداران توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران تنفیذ خواهد شد



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

۲-۷-۵۴ - تخصیص سرمایه

جمع داراییهای موزون شده به ریسک بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰، مبلغ ۱۲۱۸۰۸۵۸۷ میلیون ریال می باشد.

شرح	سال ۱۳۹۵		سال ۱۳۹۴	
	داراییها و تعهدات تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	داراییها و تعهدات	ضریب ریسک
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	درصد
موجودی نقد	۱۵,۴۳۷,۱۷۵	۰	۱۳,۵۹۶,۰۹۳	۰
سپرده قانونی	۱۲,۴۴۲,۳۳۶	۰	۱۰,۰۲۷,۰۳۷	۰
مطالبات از بانک مرکزی	۱۹۰,۶۶۴	۰	۱۴۸,۶۰۱	۰
مطالبات از بانکها و سایر موسسات اعتباری	۷۲۶,۰۰۷	۲۰	۸۴,۷۹۱	۲۰
اوراق مشارکت دولتی	۸۲۱,۱۶۴	۰	۵۴,۱۷۴	۰
اوراق مشارکت غیردولتی	۱۹۸,۱۸۳	۱۰۰	۱,۴۴۴,۳۵۶	۱۰۰
سرمایه گذاری در سهام	۲۶۰,۶۸۸۶	۱۰۰	۲,۳۶۲,۴۸۲	۱۰۰
حسابهای دریافتی	۱,۷۷۹,۸۵۱	۱۰۰	۱,۹۱۳,۰۷۶	۱۰۰
وام ها و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن	۷۰۷,۸۹۶	۵۰	۹۸۵,۰۶۴	۵۰
سایر وامها و تسهیلات پرداختی و مطالبات	۹۳,۷۷۵,۰۸۰	۱۰۰	۸۰,۰۹۴,۷۳۴	۱۰۰
خالص دارایی های ثابت و سرقفلی	۱۰,۵۲۲,۷۷۰	۱۰۰	۱۰,۱۶۸,۴۶۰	۱۰۰
سایر داراییها	۴,۹۱۹,۳۵۴	۱۰۰	۲,۱۶۷,۰۳۸	۱۰۰
تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰)	۴,۰۵۶,۷۱۸	۱۰۰	۳,۶۴۴,۴۶۴	۱۰۰
تعهدات بابت ضمانت نامه های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰)	۷,۰۰۶	۱۰۰	۳۴,۱۳۵	۱۰۰
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰)	۲,۴۶۵,۰۲۳	۱۰۰	۱,۰۶۷,۵۳۹	۱۰۰
سایر تعهدات (قراردادهای منعقدہ معاملات مشمول ضریب تبدیل ۵۰)	۹۷۸,۵۶۶	۱۰۰	۲,۲۲۵,۹۷۴	۱۰۰
<b>جمع دارایی ها و تعهدات موزون شده بر حسب ریسک</b>	<b>۱۲۱,۸۰۸,۵۸۷</b>		<b>۱۰۵,۶۳۱,۷۴۷</b>	

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

## ۳-۷-۵۴ - نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰، ۱۳.۲۷ درصد می‌باشد.

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۸۹۷,۵۶۶	۱۶,۱۶۳,۸۷۲	سرمایه پایه
۱۰,۵۶۳۱,۷۴۷	۱۲۱,۸۰۸,۵۸۷	جمع دارایی‌ها و تعهدات موزون شده برحسب ریسک
۱۴.۱۰	۱۳.۲۷	نسبت کفایت سرمایه (درصد)

## ۴-۷-۵۴ - درجه اهرمی

درجه اهرمی عبارتست از جمع دارایی‌های بانک به حقوق صاحبان سهام. درجه اهرمی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۵/۱۲/۳۰، ۹.۶۳ مرتبه می‌باشد.

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲۳,۰۴۵,۹۰۵	۱۴۴,۱۲۷,۳۶۵	جمع دارایی‌ها
۱۴,۹۴۵,۳۴۷	۱۴,۹۶۷,۷۱۴	جمع حقوق صاحبان سهام
۸.۲۳	۹.۶۳	درجه اهرمی

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

۵۵- بخش های عملیاتی

۵۵-۱- مبنای تقسیم بندی بخش ها

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

۵۵-۲- اطلاعات درباره بخش های عملیاتی قابل گزارش

اطلاعات مرتبط با هر یک از بخش های قابل گزارش در جدول زیر ارائه گردیده است. سود قبل از مالیات بخش به عنوان معیار عملکرد بخش مورد استفاده قرار گرفته است.

شرح	بانکداری خرد میلیون ریال	بانکداری شرکتی میلیون ریال	جمع میلیون ریال
درآمد تسهیلات اعطایی و سپرده گذاری	۱۷,۸۹۲,۵۶۴	۰	۱۷,۸۹۲,۵۶۴
هزینه سود سپرده ها	(۱۴,۹۶۳,۶۲۹)	۰	(۱۴,۹۶۳,۶۲۹)
خالص درآمد تسهیلات و سپرده گذاری	۲,۹۲۸,۹۳۴	۰	۲,۹۲۸,۹۳۴
درآمد کارمزد	۷۵۸,۳۳۶	۰	۷۵۸,۳۳۶
هزینه کارمزد	(۷۸,۵۰۵)	۰	(۷۸,۵۰۵)
خالص درآمد کارمزد	۶۷۹,۸۳۰	۰	۶۷۹,۸۳۰
خالص سود (زیان) سرمایه گذاری ها	۱,۰۳۲,۷۹۸	۰	۱,۰۳۲,۷۹۸
خالص سود (زیان) مبادلات و معاملات ارزی	۲۰۰,۱۹۷	۰	۲۰۰,۱۹۷
سایر درآمدهای عملیاتی	۲۰۵,۴۱۰	۰	۲۰۵,۴۱۰
هزینه های مستقیم قابل انتساب به بخش عملیاتی	(۱,۰۱۲,۷۱۲)	۰	(۱,۰۱۲,۷۱۲)
سود (زیان) هر بخش قبل از هزینه های عمومی غیر قابل انتساب	۴۲۵,۶۹۲	۰	۴۲۵,۶۹۲
هزینه های عمومی غیر قابل انتساب به بخش ها			(۲,۲۱۵,۴۳۷)
<b>سود قبل از مالیات</b>			<b>۱,۸۱۹,۰۲۰</b>

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

۳-۵۵ - تمرکز جغرافیایی اقلام عمده دارایی‌ها و بدهی‌ها و درآمدها

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

سال ۱۳۹۵			
جمع	سایر کشورها	ایران	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
<b>دارایی‌ها</b>			
۱۵,۴۳۷,۱۷۵	۰	۱۵,۴۳۷,۱۷۵	موجودی نقد
۹۱۶,۶۷۰	۰	۹۱۶,۶۷۰	مطالبات از بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
۹۴,۴۸۲,۹۷۶	۰	۹۴,۴۸۲,۹۷۶	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۳,۶۲۶,۲۳۳	۰	۳,۶۲۶,۲۳۳	سرمایه‌گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۹۶۹,۲۴۸	۰	۹۶۹,۲۴۸	مطالبات از شرکت‌های فرعی و وابسته
۸۱۰,۶۰۳	۰	۸۱۰,۶۰۳	سایر حسابهای دریافتنی
۱۲,۴۴۲,۳۳۶	۰	۱۲,۴۴۲,۳۳۶	سپرده قانونی
۶,۲۷۱,۹۱۳	۰	۶,۲۷۱,۹۱۳	دارایی‌های ثابت مشهود
۴,۲۵۰,۸۵۷	۰	۴,۲۵۰,۸۵۷	دارایی‌های نامشهود
۴,۹۱۹,۳۵۴	۰	۴,۹۱۹,۳۵۴	سایر دارایی‌ها
<b>۱۴۴,۱۲۷,۳۶۵</b>	<b>۰</b>	<b>۱۴۴,۱۲۷,۳۶۵</b>	<b>جمع دارایی‌ها</b>
<b>بدهی‌ها</b>			
(۱۲,۵۳۷,۷۹۶)	۰	(۱۲,۵۳۷,۷۹۶)	بدهی به بانک‌ها و سایر موسسات اعتباری
(۷,۶۵۴,۲۹۲)	۰	(۷,۶۵۴,۲۹۲)	سپرده‌های مشتریان
(۱۰۳,۴۲۶,۳۷۲)	۰	(۱۰۳,۴۲۶,۳۷۲)	حقوق صاحبان سپرده‌های سرمایه‌گذاری
<b>(۱۲۳,۶۱۸,۴۵۹)</b>	<b>۰</b>	<b>(۱۲۳,۶۱۸,۴۵۹)</b>	<b>جمع بدهی‌ها</b>
<b>۲۳,۶۹۸,۰۶۹</b>	<b>۰</b>	<b>۲۳,۶۹۸,۰۶۹</b>	<b>درآمدها</b>

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

سال ۱۳۹۴		ایران میلیون ریال	دارایی ها
جمع	سایر کشورها		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳,۵۹۶,۰۹۳	۰	۱۳,۵۹۶,۰۹۳	موجودی نقد
۲۳۳,۳۹۲	۰	۲۳۳,۳۹۲	مطالبات از بانک ها و سایر موسسات اعتباری
۸۱,۰۷۹,۷۹۸	۰	۸۱,۰۷۹,۷۹۸	تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
۳,۸۶۱,۰۱۱	۰	۳,۸۶۱,۰۱۱	سرمایه گذاری در سهام و سایر اوراق بهادار
۶۹۳,۲۴۶	۰	۶۹۳,۲۴۶	مطالبات از شرکت های فرعی و وابسته
۱,۲۱۹,۸۲۹	۰	۱,۲۱۹,۸۲۹	سایر حسابهای دریافتی
۱۰,۰۲۷,۰۳۷	۰	۱۰,۰۲۷,۰۳۷	سپرده قانونی
۶,۰۵۷,۶۶۶	۰	۶,۰۵۷,۶۶۶	دارایی های ثابت مشهود
۴,۱۱۰,۷۹۴	۰	۴,۱۱۰,۷۹۴	دارایی های نامشهود
۲,۱۶۷,۰۳۸	۰	۲,۱۶۷,۰۳۸	سایر دارایی ها
<b>۱۲۳,۰۴۵,۹۰۵</b>	<b>۰</b>	<b>۱۲۳,۰۴۵,۹۰۵</b>	<b>جمع دارایی ها</b>
بدهی ها			
(۱۰,۸۵۱,۲۳۶)	۰	(۱۰,۸۵۱,۲۳۶)	بدهی به بانک ها و سایر موسسات اعتباری
(۱۴,۵۲۰,۴۹۰)	۰	(۱۴,۵۲۰,۴۹۰)	سپرده های مشتریان
(۷۹,۲۴۳,۰۲۰)	۰	(۷۹,۲۴۳,۰۲۰)	حقوق صاحبان سپرده های سرمایه گذاری
<b>(۱۰۴,۶۱۴,۷۴۶)</b>	<b>۰</b>	<b>(۱۰۴,۶۱۴,۷۴۶)</b>	<b>جمع بدهی ها</b>
<b>۲۶,۹۶۲,۳۷۴</b>	<b>۰</b>	<b>۲۶,۹۶۲,۳۷۴</b>	<b>درآمدها</b>

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

۵۶- معاملات با اشخاص مرتبط

۵۶-۱- تغییرات سهامداران عمده (بالای یک درصد)

در طی سال مالی ۱۳۹۵، شرکت سرزمین پهناور مهر با خرید ۱۳۴,۸۷۴,۴۵۲ سهم در زمره سهامداران بالای یک درصد قرار گرفت.

۵۶-۲- طی سال مالی ۱۳۹۵، مدیران با مجموعه شرکت های گروه هیچگونه معامله ای نداشته اند.

۵۶-۳- معاملات شرکت های گروه با اشخاص وابسته (به استثنای شرکت های مشمول تلفیق) طی سال مالی مورد گزارش، به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

سال ۱۳۹۵						نوع وابستگی	نام شخص وابسته	شرح
مانده طلب (بدهی)	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله گردش	نحوه تعیین قیمت	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت. می باشد؟	موضوع معامله			
-	-	۳۰۵		خیر	خرید ارز و خدمات	شرکت همگروه	شرکت بیمه کار آفرین	شرکت صرافی کار آفرین
۰	۰	۱,۷۳۷		خیر	درآمد صدور بیمه نامه	شرکت وابسته	شرکت بیمه کار آفرین	شرکت عصر امین کار آفرین
(۱۳)	۰	۰		بلی		عضو مشترک هیات مدیره	شرکت بیمه کار آفرین	شرکت کارگزاری کار آفرین
۱۳,۰۰۰	۰	۲,۲۷۵		خیر		صندوق تحت مدیریت	صندوق سرمایه گذاری مشترک کار آفرین	
۱۲,۸۵۰	۰	۱,۸۶۰		خیر		صندوق تحت مدیریت	صندوق سرمایه گذاری آرمان کار آفرین	
۵۰۹	۰	۱۲۵		خیر		صندوق تحت مدیریت	صندوق سرمایه گذاری شاخصی کار آفرین	
۳۱۷	۰	۵۷		خیر		صندوق تحت مدیریت و ضمانت نقد شوندگی	صندوق امین سرمایه گذاری کار آفرین	
۰	۰	۶,۹۹۲		بلی	فروش خدمات	عضو مشترک هیئت مدیره	شرکت لیزینگ رایان سایپا	شرکت امین اعتماد کار آفرین

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

۵۶-۴ - معاملات شرکت اصلی با اشخاص وابسته طی سال مالی مورد گزارش، به شرح زیر است:

ارقام به میلیون ریال

سال ۱۳۹۵				نوع وابستگی	نام شخص وابسته	شرح
مانده طلب (بدهی)	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله گردش	نحوه تعیین قیمت			
۱۰۸,۵۴۶	(۳,۴۰۹)	۲۳۸	تعرفه معاملات در بورس طبق تعرفه های بانکی	خیر	کارمزد خرید و فروش سهام درآمد کارمزد ضمانتنامه	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
		۱۶,۱۶۲	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات		صدور ضمانتنامه	
۶۸۷,۱۰۳		۸۱,۲۰۹	طبق تعرفه های بانکی	بلی	فروش ارز و خدمات ودیعہ اجاره	شرکت فرعی و عضو مشترک هیات مدیره
		۱,۴۰۰	طبق عرف بازار		کارمزد پرداختی	
		۱۹,۶۳۹	طبق تعرفه های بانکی		خرید ساختمان	
			طبق عرف بازار		خرید ارز	
			طبق تعرفه های بانکی		درآمد کارمزد ضمانتنامه	
			طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات		صدور ضمانتنامه	
۲۰,۸۳۰			طبق تعرفه های بانکی		خرید خدمات	شرکت فرعی
(۷۸۷)			تعرفه معاملات در بورس طبق قرارداد	بلی	کارمزد خرید و فروش سهام وصول مطالبات غیر جاری (خرید خدمات)	شرکت فرعی و عضو مشترک هیات مدیره
۴۹,۷۵۶		۲۹,۰۰۰	بهای تمام شده علاوه کارمزد طبق عرف		ساخت و بازسازی شعب	شرکت فرعی و عضو مشترک هیات مدیره
۷۱,۵۷۷			طبق تعرفه های بانکی	بلی	خرید شعبه	شرکت فرعی و عضو مشترک هیات مدیره
			طبق عرف بازار		فروش کالا و خدمات	
		۵۱۸,۰۴۱	طبق تعرفه های بانکی		خرید شعب	
۲,۳۰۶			طبق دستورالعمل	خیر	سود سهام	شرکت فرعی و عضو مشترک هیات مدیره
۰		۳۶۰	طبق عرف بازار	خیر	ودیعہ اجاره	شرکت وابسته
			طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات		تسهیلات اعطایی	
	۴۸		طبق تعرفه های بانکی		درآمد کارمزد ضمانتنامه	
		۳۵,۴۷۸	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات		صدور ضمانتنامه	
		۵۸۵	طبق عرف بازار		سپرده بیمه	
۵,۶۳۳	۷,۴۲۱	۹,۳۲۵	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات		تسهیلات اعطایی	تحت نفوذ مشترک
۳۵,۴۱۹		۵,۵۱۵	طبق تعرفه های بانکی	خیر	تسهیلات اعطایی	سهامدار بانک
		۵	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات		درآمد کارمزد ضمانتنامه	
		۱,۸۷۷	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات		صدور ضمانتنامه	
۴۲۳,۱۷۸		۷۸,۰۳۷	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	خیر	تسهیلات اعطایی	سهامدار بانک
		۱,۹۶۶,۱۳۹	طبق تعرفه های بانکی		گشایش اعتبارات اسنادی	
		۱,۶۹۴	طبق تعرفه های بانکی		کارمزد گشایش اعتبارات اسنادی	
		۸۵,۸۱۶	طبق دستورالعمل		درآمد کارمزد ضمانتنامه	
		۸۵,۸۱۶	طبق تعرفه های بانکی		صدور ضمانتنامه	
۳۱۸,۸۷۴	۴۱,۶۳۵	۱,۰۹۳,۵۵۰	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	بلی	تسهیلات اعطایی	عضو مشترک هیات مدیره
۱۵۱			طبق تعرفه های بانکی	خیر	گشایش اعتبارات اسنادی	تحت نفوذ مشترک
			طبق تعرفه های بانکی		کارمزد گشایش اعتبارات اسنادی	
	۲۴		طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات		درآمد کارمزد ضمانتنامه	
		۲,۵۸۸	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات		صدور ضمانتنامه	
			طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات		تسهیلات اعطایی	
۱,۲۵۱		۱,۵۵۱	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	خیر	صدور ضمانتنامه	تحت نفوذ مشترک
		۱۵۳	طبق تعرفه های بانکی		درآمد کارمزد ضمانتنامه	

۵۶-۵ - کلیه اشخاص وابسته طی سال با بانک معامله داشته اند.

## ۵۷- سود انباشته در پایان سال

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

مبلغ کل میلیون ریال	تکالیف قانونی
۱۶۵,۲۵۸	تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۵ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت پیشنهاد هیئت مدیره
۱۶۵,۲۵۸	سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره

## ۵۸- صورت عملکرد عملیات قرض الحسنه پس انداز ریالی

## ۵۸-۱- وضعیت مانده منابع و مصارف قرض الحسنه

سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	منابع قرض الحسنه پس انداز	
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۳,۲۷۸	۱۲,۳۹۸	۲۰-۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریال
۱۳,۲۷۸	۱۲,۳۹۸		جمع منابع قرض الحسنه
			مصارف قرض الحسنه
			تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی (قبل از ذخیره)
(۵,۲۵۸)	(۱۰,۰۸۷)		تسهیلات عادی
(۵,۲۵۸)	(۱۰,۰۸۷)	۱۰	جمع تسهیلات اعطایی و مطالبات از اشخاص غیردولتی
(۵,۲۵۸)	(۱۰,۰۸۷)		جمع مصارف قرض الحسنه
(۱,۳۲۸)	(۱,۲۴۰)		سپرده قانونی منابع قرض الحسنه پس انداز
(۶۶۴)	(۶۲۰)		ذخیره نقدینگی سپرده های قرض الحسنه پس انداز (۵ درصد)
۶,۰۲۹	۴۵۱		مازاد (کسری) منابع به مصارف قرض الحسنه

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

## ۵۸-۲- خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰۳	۳۲۱	کارمزد دریافتی تسهیلات اعطایی قرض الحسنه
۰	۰	هزینه جواز تجهیز سپرده های قرض الحسنه
۱۰۳	۳۲۱	خالص کارمزد عملیات قرض الحسنه (یادداشت ۱-۳۷)



۵۸-۳ - طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس موضوع تسهیلات

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۲۳۴	۱۰,۰۵۴	ازدواج
۲۴	۳۳	سایر
<b>۵,۲۵۸</b>	<b>۱۰,۰۸۷</b>	

۵۸-۴ - طبقه بندی تسهیلات قرض الحسنه اعطایی بر اساس نوع مشتری

شرکت اصلی		
سال ۱۳۹۴	سال ۱۳۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۲۵۸	۱۰,۰۸۷	اشخاص حقیقی
۰	۰	اشخاص حقوقی - تعاونی
۰	۰	اشخاص حقوقی - سایر
<b>۵,۲۵۸</b>	<b>۱۰,۰۸۷</b>	







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

ارقام به میلیون ریال

ادامه

مصوبه هیات مدیره	وضعیت وثیقه	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						نوع روابط	نام گروه ذینفع واحد	ردیف		
		تاریخ انعقاد	مجموع تسهیلات/تعهدات معلوم قیمت تمام شده سهام گروه ذینفع واحد	تسهیلات		تعهدات						
				خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	خالص (۳)	خالص (۴)					
		۹,۳۲۶,۲۲۹	۴,۰۹۲,۹۲۲	۰	۰	۶۰,۷۰۶	۹۹,۱۵۳	۰	۴,۰۲۲,۲۲۵	جمع ذینفع واحد شرکت سایبا		
۹۳/۱/۲۱	سفته چک- وثیقه مضامین سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۳۴۲,۳۵۵	۲۵,۴۷۹	۹۵/۱۲/۰۴	۰	۰	۰	۰	۲۵,۴۷۹	مالکیتی	۴۹	
		۲,۳۱۱,۱۳۷	۴۷۶,۸۸۴	۹۵/۰۸/۰۲	۰	۰	۰	۰	۲۶,۷۱۹	مالکیتی	۵۰	
				۹۵/۰۹/۲۱	۰	۰	۰	۰	۱۳,۷۴۶		۵۱	
				۹۵/۰۹/۲۴	۰	۰	۰	۰	۲۷,۴۵۳		۵۲	
				۹۵/۱۰/۲۲	۰	۰	۰	۰	۲۵۸,۵۰۷		۵۳	
	چک- وثیقه مضامین سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی			۹۵/۰۸/۰۸	۰	۰	۰	۰	۲۸,۰۴۸		۵۴	
				۹۵/۱۲/۲۱	۰	۰	۰	۰	۵۰,۲۴۷		۵۵	
				۹۵/۰۸/۲۳	۰	۰	۰	۰	۲۷,۸۵۴		۵۶	
				۹۵/۱۱/۲۷	۰	۰	۰	۰	۳۱,۷۷۴	۵۷		
				۹۵/۱۲/۲۵	۰	۰	۰	۰	۱۲,۵۳۷	۵۸		
		۱,۳۳۸,۰۰۰	۴۱۸,۱۷۹	۹۵/۱۲/۰۲	۰	۰	۰	۰	۲۳۹,۳۷۵	مالکیتی	۵۹	
	سفته چک- وثیقه مضامین قرارداد لازم الاجرای داخلی			۹۵/۱۲/۲۸	۰	۰	۰	۰	۱۱۸,۱۷۵		۶۰	
				۹۵/۱۱/۰۵	۰	۰	۰	۰	۶۰,۶۲۹		۶۱	
		۵,۶۵۷,۵۴۱	۱,۱۶۳,۶۲۸	۹۵/۱۰/۲۲	۰	۰	۰	۰	۱۲۴,۰۸۳	مالکیتی	۶۲	
				۹۵/۱۰/۱۹	۰	۰	۰	۰	۲۴۸,۵۲۲		۶۳	
				۹۵/۱۰/۰۵	۰	۰	۰	۰	۲۵۰,۱۷۹		۶۴	
				۹۵/۱۲/۲۴	۰	۰	۰	۰	۳۷۶,۲۹۵		۶۵	
	سفته چک- وثیقه مضامین سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی				۱۳۰	۱۳۴					۶۶	
					۱۵۴,۸۲۵	۱۷۲,۸۳۳					۶۷	
					۱,۷۸۳	۲,۳۲۹					۶۸	
					۱,۹۲۸	۲,۴۱۰				۶۹		
					۵,۸۹۳	۷,۳۶۶				۷۰		
			۳۵۸,۲۸۵	۹۵/۱۱/۱۳	۰	۰	۰	۰	۲۰۴,۷۳۴	مالکیتی	۷۱	
۹۴/۰۶/۱۰	چک- وثیقه مضامین سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۴۱۶,۸۵۴	۲,۴۴۲,۴۵۵	۹۵/۱۱/۱۳	۳۲۱	۰	۰	۰	۱۵۳,۵۵۱		۷۲	
		۱۱,۰۶۵,۸۸۷	۲,۴۴۲,۴۵۵	۳۲۱	۱۶۴,۵۵۰	۱۸۴,۹۷۲	۰	۰	۲,۲۷۷,۹۰۶	جمع ذینفع واحد گروه صنعتی بهشهر		
۹۳/۰۸/۲۲	چک- وثیقه مضامین سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۶۹۶,۸۲۸	۲۲۲,۸۳۳	۹۵/۰۹/۱۳	۰	۰	۰	۰	۵۰,۳۶۲	مالکیتی	۷۳	
				۹۵/۰۹/۱۳	۰	۰	۰	۰	۱۷۲,۴۷۱		۷۴	
۹۲/۰۹/۱۳	چک- وثیقه مضامین سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۱۴۹,۵۵۸	۴۸۳,۴۷۲	۹۵/۰۹/۱۳	۰	۰	۰	۰	۳۷۳,۹۱۸	مالکیتی	۷۵	
				۹۵/۰۹/۱۳	۰	۰	۰	۰	۱۰۹,۵۵۴		۷۶	
۹۲/۰۷/۲۷	سفته چک- وثیقه مضامین سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۹۴۹,۱۹۳	۱,۰۰۵,۸۷۵	۹۴/۱۲/۱۸	۰	۰	۰	۰	۰	مالکیتی	۷۷	
				۹۴/۱۲/۱۸	۰	۰	۰	۰	۲۱,۳۵۴		۷۸	
				۹۴/۱۲/۱۸	۰	۰	۰	۰	۷۴,۳۸۸		۷۹	
				۹۴/۱۲/۱۸	۰	۰	۰	۰	۳۳۸,۱۲۹		۸۰	
				۹۴/۰۹/۰۴	۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۱۵۵		۸۱	
				۹۴/۰۹/۰۴	۰	۰	۰	۰	۲۲,۰۳۴		۸۲	
				۹۴/۰۸/۱۳	۰	۰	۰	۰	۹۲,۱۸۹		۸۳	
				۹۴/۰۹/۰۴	۰	۰	۰	۰	۴۱,۸۵۰		۸۴	
				۹۴/۰۹/۰۴	۰	۰	۰	۰	۲۰,۹۰۰۰۵		۸۵	
				۹۴/۰۹/۰۴	۰	۰	۰	۰	۸۰,۹۳۹		۸۶	
۹۳/۰۶/۲۹	چک- وثیقه مضامین سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۳۱۹,۸۰۷	۳۵۴,۵۶۸	۹۵/۱۰/۰۱	۰	۰	۰	۰	۲۷۳,۶۲۸	مالکیتی	۸۷	
				۹۵/۱۰/۰۱	۰	۰	۰	۰	۰		۸۸	
۹۴/۰۵/۲۸	چک- وثیقه مضامین سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۲۸۹,۱۹۵	۵۱,۱۸۴	۹۵/۱۱/۱۳	۰	۰	۰	۰	۵۱,۱۸۴	مالکیتی	۸۹	
				۹۴/۰۹/۰۹	۰	۰	۰	۰	۶۵,۲۵۱		۹۰	
۹۲/۰۹/۱۳	سفته چک- وثیقه مضامین سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۵۱۴,۹۳۶	۳۰۵,۹۵۹	۹۴/۰۸/۱۳	۰	۰	۰	۰	۱۲۷,۶۵۸	مالکیتی	۹۱	
				۹۴/۰۹/۰۹	۰	۰	۰	۰	۱۳۰,۵۰۰		۹۲	
۹۲/۰۸/۰۴	چک- وثیقه مضامین سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۳۱۱,۴۳۵	۳۶۹,۳۲۱	۹۵/۱۰/۰۱	۰	۰	۰	۰	۸۴,۰۷۲	مالکیتی	۹۳	
				۹۵/۱۰/۰۱	۰	۰	۰	۰	۲۸۵,۱۴۸		۹۴	
		۶,۳۳۰,۹۵۲	۲,۶۹۳,۱۱۱	۰	۰	۰	۰	۰	۷۹۹,۳۱۷	۱,۸۹۳,۷۹۴	جمع ذینفع واحد گروه شرکت های ساختمانی	
۹۲/۱۰/۰۷	سفته چک- وثیقه مضامین سبده بلند مدت نزد ما سپرده قرض الحسنه نزد ما اموال غیر منقول در رهن بانک قرارداد لازم الاجرای داخلی	۴,۴۶۹,۴۱۳	۹۷۳,۹۹۷	۹۵/۰۸/۱۶	۰	۰	۰	۰	۹۷۳,۹۹۷	مالکیتی	۹۴	
۹۲/۰۷/۱۷	سفته چک- وثیقه مضامین اموال غیر منقول در رهن بانک قرارداد لازم الاجرای داخلی	۵۰۶,۶۸۹	۱۵۰,۷۷۱	۹۵/۰۸/۱۶	۰	۰	۰	۰	۱۵۰,۷۷۱	مالکیتی	۹۵	
۹۲/۰۷/۱۷	سفته چک- وثیقه مضامین سبده قرض الحسنه نزد ما اموال غیر منقول در رهن بانک قرارداد لازم الاجرای داخلی	۱,۹۵۱,۰۵۲	۶۲۶,۵۷۰	۹۵/۰۸/۱۶	۰	۰	۰	۰	۶۲۶,۵۷۰	مالکیتی	۹۶	
		۶,۹۲۷,۱۵۴	۱,۷۵۱,۳۳۸	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۷۵۱,۳۳۸	جمع ذینفع واحد گروه شرکت آقای ساعتچی		

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

ارقام به میلیون ریال

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						مصوبه هیات مدیره	
			تسهیلات		تعهدات		تاریخ ایجاد	قیمت تمام شده سهام (ف)		
			خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	خالص (۳)	خالص (۳)				
								۱+۲+۳+۴+۵		
۹۷	گروه توسعه اقتصادی تدبیر	مالکیتی	توسعه صنعت و معدن تدبیر	۴۲۱,۲۴۸	۰			۹۵/۰۹/۱۴	۱,۳۰۶,۸۱۵	سفته چک وثیقه مضاعف گواهی س بلند مدت
۹۸				۳۹۲,۵۸۶	۰			۹۵/۰۹/۱۴		ماده نرد ما سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی
۹۹				۵۷,۸۴۱	۰			۹۵/۱۱/۲۴		
۱۰۰				۱۰۵,۳۱۲	۰			۹۵/۰۹/۱۴		
۱۰۱				۹۸,۱۶۶	۰			۹۵/۰۹/۱۴		
۱۰۲				۳۳۱,۳۶۳	۰			۹۵/۱۱/۲۴		
۱۰۳					۹۸	۱۰۹		۱۳۹۳/۱۲/۱۷		
۱۰۴					۲۲۰	۲۴۵		۱۳۹۳/۱۲/۱۷		
۱۰۵					۷۶,۶۶۴	۰		۹۵/۱۱/۱۶		
۱۰۶					۱۰۲,۸۶۰	۰		۹۵/۱۱/۰۳		
۱۰۷	مالکیتی	شرکت ایران و شرق	۸۸,۰۶۱	۰			۹۵/۱۲/۱۸	۳۱۸,۸۷۴	چک وثیقه مضاعف سهام شرکت های بورسی	
۱۰۸			۳۷,۶۸۵	۰			۹۵/۱۲/۲۱		قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۱۰۹			۱۳,۶۰۳	۰			۹۵/۱۰/۲۶			
۱۱۰			۴۰,۱۶۹	۰			۹۵/۱۰/۲۵			
۱۱۱	مالکیتی	شرکت تولید مواد دارویی البرز پالک	۱۰۷,۰۰۱	۰			۹۵/۱۱/۱۲	۲۲۹,۱۷۳	سفته چک وثیقه مضاعف سپرده کوتاه مدت نزد ما قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۱۱۲			۳۶,۲۰۸	۰			۹۵/۱۰/۲۷			
۱۱۳			۳۰,۵۶۴	۰			۹۵/۰۹/۰۶			
۱۱۴			۱۵,۲۳۱	۰			۹۵/۰۹/۰۷			
۱۱۵			۱۸,۰۸۷	۰			۹۵/۱۰/۲۹			
۱۱۶	مالکیتی	شرکت داروسازی سبحان آنکولوژی	۱۳۱,۴۴۹	۰			۹۵/۰۹/۱۷	۱,۱۹۳,۱۴۶	سفته چک وثیقه مضاعف سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۱۱۷			۷۹,۰۲۳	۰			۹۵/۰۹/۱۳			
۱۱۸			۳۵۴,۹۱۳	۰			۹۵/۰۹/۱۷			
۱۱۹			۶۳,۲۰۹	۰			۹۵/۱۲/۰۸			
۱۲۰			۳۵,۸۶۲	۰			۹۵/۱۱/۱۷			
۱۲۱			۱۲,۰۱۷	۰			۹۵/۱۱/۰۶			
۱۲۲			۳۰,۰۲۲	۰			۹۵/۱۱/۰۴			
۱۲۳			۲۳,۵۵۰	۰			۹۵/۱۲/۱۸			
۱۲۴			۲۷۳,۵۰۳	۰			۹۵/۱۰/۰۶			
۱۲۵			۶۳,۶۱۰	۰			۹۵/۱۱/۲۵			
۱۲۶	۷۷,۹۲۲	۰			۹۵/۱۰/۱۲					
۱۲۷										
۱۲۸										
۱۲۹										
۱۳۰										
۱۳۱	مالکیتی	شرکت کی بی سی	۱۷,۵۰۵	۰			۹۵/۱۲/۰۱	۳۳۳,۱۳۱	سفته چک وثیقه مضاعف سپرده کوتاه مدت نزد ما قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۱۳۲			۴۳,۸۲۹	۰			۹۵/۱۲/۲۵			
۱۳۳			۸۷,۶۵۴	۰			۹۵/۱۱/۲۸			
۱۳۴			۵۱,۵۸۰	۰			۹۵/۱۲/۲۵			
۱۳۵			۷۱,۹۴۹	۰			۹۵/۱۱/۰۹			
۱۳۶			۱۷,۳۰۱	۰			۹۵/۱۲/۲۵			
۱۳۷			۱۲,۸۱۵	۰			۹۵/۱۱/۲۵			
۱۳۸										
۱۳۹										
۱۴۰	مالکیتی	شرکت رویال ساختمان آریا	۳۹,۷۴۹	۲۹,۳۱۱			۹۵/۰۳/۲۹	۴۵۸,۰۹۲	سفته چک وثیقه مضاعف قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۱۴۱			۳۳,۷۸۷	۰			۹۵/۰۴/۲۴			
۱۴۲			۱۴۳,۰۷۸	۰			۹۵/۰۳/۲۹			
۱۴۳			۸,۳۳۰	۰			۹۵/۰۵/۱۹			
۱۴۴			۹,۴۶۱	۰			۹۵/۰۴/۲۴			
۱۴۵			۲۰۴,۳۳۶	۰			۹۵/۰۷/۲۷			
۱۴۶										
۱۴۷	گروه غدیر	مالکیتی	شرکت سرمایه گذاری غدیر	۱,۸۶۴,۸۰۰	۰			۳,۸۲۹,۲۳۰	چک وثیقه مضاعف سهام شرکت های بورسی	
۱۴۸				۸۹,۸۰۲	۰				۹۵/۰۲/۲۱	قرارداد لازم الاجرای داخلی
۱۴۹				۵۶۷,۳۶۴	۰				۹۵/۰۳/۲۱	چک وثیقه مضاعف سپرده قرض الحسنه نزد ما قرارداد لازم الاجرای داخلی
۱۵۰				۳۲۰,۳۶۰	۰				۹۵/۱۱/۱۰	چک وثیقه مضاعف سپرده قرض الحسنه نزد ما سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی
۱۵۱	جمع ذینفع واحد گروه غدیر			۲,۱۸۵,۱۶۰	۶۵۷,۱۶۷	۰	۰	۲,۹۱۴,۳۲۷	سفته چک وثیقه مضاعف سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	
	جمع ذینفع واحد گروه توسعه اقتصادی تدبیر			۳,۵۶۲,۹۷۰	۲۱۵,۶۳۸	۶۵,۶۵۱	۶۰,۶۲۳	۳,۸۲۹,۲۳۰		
	شرکت ایران دارو									
	شرکت رویال ساختمان آریا									
	شرکت سرمایه گذاری غدیر									
	شرکت توسعه ساختمانی خوارزمی									
	شرکت سرمایه گذاری غدیر خوارزمی									
	شرکت تولید مواد دارویی البرز پالک									
	شرکت داروسازی سبحان آنکولوژی									
	شرکت ایران و شرق									
	توسعه صنعت و معدن تدبیر									



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

ارقام به میلیون ریال

ادامه

مصوبه هیات مدیره	وضعیت و تئیه		مانده تسهیلات و تعهدات کلان						نوع روابط	نام گروه ذینفع واحد	ردیف
			تاریخ ایجاد	تعمیر شده سهام (۴)	تعهدات		تسهیلات				
					خالص (۳)	ناخالص	خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)			
شماره	ارزش	نوع	۱+۲+۳+۴=۵								
تاریخ											
										۲۱۳	
										۲۱۴	
										۲۱۵	
										۲۱۶	
										۲۱۷	
										۲۱۸	
										۲۱۹	
										۲۲۰	
										۲۲۱	
										۲۲۲	
										۲۲۳	
										۲۲۴	
										۲۲۵	
										۲۲۶	
										۲۲۷	
										۲۲۸	
										۲۲۹	
										۲۳۰	
										۲۳۱	
										۲۳۲	
										۲۳۳	
										۲۳۴	
										۲۳۵	
										۲۳۶	
										۲۳۷	
										۲۳۸	
										۲۳۹	
										۲۴۰	
										۲۴۱	
										۲۴۲	
										۲۴۳	
										۲۴۴	
										۲۴۵	
										۲۴۶	
										۲۴۷	
										۲۴۸	
										۲۴۹	
										۲۵۰	
										۲۵۱	
										۲۵۲	
										۲۵۳	
										۲۵۴	
										۲۵۵	
										۲۵۶	
										۲۵۷	
										۲۵۸	
										۲۵۹	
										۲۶۰	
										۲۶۱	
										۲۶۲	
										۲۶۳	
										۲۶۴	
										۲۶۵	
										۲۶۶	
										۲۶۷	
										۲۶۸	
										۲۶۹	
										۲۷۰	
										۲۷۱	
										۲۷۲	
										۲۷۳	
										۲۷۴	
										۲۷۵	
										۲۷۶	
										۲۷۷	
										۲۷۸	
						۵۲,۴۳۵	۵۲,۴۳۵				
						۳,۹۹۰	۳,۹۹۰				
						۱,۶۳۱	۱,۸۱۲				

شرکت دارو سازی زهراوی

مالکیتی

گروه تامین  
اجتماعی



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

ارقام به میلیون ریال

ادامه

ردیف	نام گروه ذینفع واحد	نوع روابط	مانده تسهیلات و تعهدات کلان						مجموع هیات مدیره		
			تسهیلات		تعهدات		تاریخ ایجاد	وضعیت وثیقه			
			خالص جاری (۱)	غیر جاری (۲)	خالص (۳)	خالص (۴)					
۲۷۹	مالکیتی	شرکت سرمایه گذاری تامین اجتماعی	۲۵۰۵,۹۲۷	۰			۲۵۰۵,۹۲۷	۹۴/۰۶/۰۵	۵۰۷/۹۴/۳۰۰۸	۷,۳۴۲,۰۹۰	چک وثیقه مضاعف سبزه کوتاه مدت نزد ما سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی
۲۸۰			۹۰,۳۷	۰			۹۰,۳۷	۹۴/۱۲/۲۴	۳۳۱,۱۷۹	چک وثیقه مضاعف سبزه کوتاه مدت نزد ما سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی	
۲۸۱	مالکیتی	شرکت پارس سازه تامین	۰	۵۳,۷۱۰			۵۳,۷۱۰	۹۴/۱۲/۲۴			چک وثیقه مضاعف سبزه کوتاه مدت نزد ما سهام شرکت های بورسی قرارداد لازم الاجرای داخلی
۲۸۲	مالکیتی	شرکت داروسازی ابوریحان	۳۷,۶۳۹	۰			۳۷,۶۳۹	۹۵/۱۲/۳۴		۱۷۲,۹۷۰	چک حواله قرارداد لازم الاجرای داخلی سفته
۲۸۳	مالکیتی	شرکت دارو سازی فارابی	۱۶۴,۷۰۹	۰			۱۶۴,۷۰۹	۹۵/۱۰/۱۹		۳,۵۴۹,۷۸۷	چک وثیقه مضاعف - قرارداد لازم الاجرای داخلی حواله
۲۸۴			۱۰۹,۴۰۵	۰			۱۰۹,۴۰۵	۹۵/۱۲/۲۸			
۲۸۵			۲۴۵,۲۸۲	۰			۲۴۵,۲۸۲	۹۵/۱۲/۱۷			
۲۸۶			۹۱,۹۳۴	۰			۹۱,۹۳۴	۹۵/۱۰/۰۸			
۲۸۷			۱,۳۶۰	۱۶			۱,۳۶۰				
۲۸۸					۶,۰۷۱	۵,۴۶۴					
۲۸۹	مالکیتی	شرکت کارخانجات داروپخش (سهامی عام)	۱۲۹,۰۶۸	۰			۱۲۹,۰۶۸	۹۵/۱۰/۳۵		۱,۴۸۲,۹۸۵	چک حواله - چک - وثیقه مضاعف
۲۹۰			۷۶,۶۳۷	۰			۷۶,۶۳۷	۹۵/۱۱/۱۷			
۲۹۱			۱۹۴,۴۳۵	۰			۱۹۴,۴۳۵	۹۵/۱۰/۱۶			
۲۹۲			۱۳۷,۱۵۸	۰			۱۳۷,۱۵۸	۹۵/۱۱/۳۶			
۲۹۳			۱۱۵,۳۷۴	۰			۱۱۵,۳۷۴	۹۵/۱۱/۱۱			
۲۹۴			۶۴,۰۷۲	۰			۶۴,۰۷۲	۹۵/۱۱/۱۰			
۲۹۵			۲۶,۱۹۲	۰			۲۶,۱۹۲				
۲۹۶	۹,۲۲۰	۰			۹,۲۲۰						
۲۹۷					۱۰,۸۹۹						
۲۹۸	مالکیتی	شرکت لابراتوارهای رازک	۱۲۵,۸۵۱	۰			۱۲۵,۸۵۱	۹۵/۱۰/۳۷		۱,۹۷۳,۵۷۹	چک - وثیقه مضاعف
۲۹۹			۸۸,۴۳۲	۰			۸۸,۴۳۲	۹۵/۱۰/۱۹			
۳۰۰			۵۶,۱۱۸	۰			۵۶,۱۱۸	۹۵/۱۱/۱۶			
۳۰۱			۶۷,۴۳۱	۰			۶۷,۴۳۱	۹۵/۱۲/۲۱			
۳۰۲			۴۳,۱۱۶	۰			۴۳,۱۱۶	۹۵/۱۰/۱۱			
۳۰۳			۱۴۸,۹۹۹	۰			۱۴۸,۹۹۹	۹۵/۱۱/۲۵			
۳۰۴			۶۹,۳۸۴	۰			۶۹,۳۸۴	۹۵/۱۰/۲۵			
۳۰۵			۷۰,۲۲۶	۰			۷۰,۲۲۶	۹۵/۱۲/۱۱			
۳۰۶			۷۴,۰۰۳	۰			۷۴,۰۰۳	۹۵/۱۱/۰۴			
۳۰۷			۵۶,۴۹۷	۰			۵۶,۴۹۷	۹۵/۱۱/۰۲			
	جمع گروه تامین اجتماعی		۶,۲۵۷,۳۴۹	۶۲,۷۴۶	۶۵,۵۶۸	۶۳,۵۳۶	۶۲,۷۴۶	۶,۲۵۷,۳۴۹		۱۹,۱۱۱,۹۹۵	
	جمع کل		۳۶,۱۲۲,۶۰۶	۱,۷۳۴,۸۶۸	۶۱۳,۸۲۰	۵۱۸,۶۱۳	۱,۷۳۴,۸۶۸	۳۶,۱۲۲,۶۰۶		۱۰۸,۸۹۸,۸۰۷	۳۸,۴۶۶,۸۰۶

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