

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

ترازنامه شرکت اصلی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۶

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	یادداشت	دارائیهها
مبلغ به ریال	مبلغ به ریال		
۶۳,۵۸۹,۷۴۴,۸۲۸	۱۰۱,۹۶۷,۹۲۰,۴۹۵	۵	موجودی نقد
۲,۴۱۶,۷۱۵,۷۹۱,۵۳۶	۲,۳۰۰,۳۰۸,۳۱۱,۳۶۰	۶	مطالبات از بانک مرکزی
۸۲۴,۵۵۳,۴۴۰,۳۸۳	۱,۵۷۰,۱۸۸,۳۰۱,۴۱۵	۷	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۱,۳۱۴,۷۳۹,۸۰۰,۰۰۰	۹۰۴,۶۳۶,۳۶۱,۱۱۱	۸	اوراق مشارکت
۹۵,۵۱۷,۶۱۲,۸۱۹	۱۲۸,۴۸۱,۳۰۴,۳۷۱	۹	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱,۸۶۲,۱۴۷,۸۱۸,۷۷۴	۱,۴۳۳,۲۸۵,۲۴۱,۰۵۳	۱۰	حسابهای دریافتی
۳,۲۹۶,۷۵۱,۶۴۴	۷,۰۵۳,۰۴۰,۱۹۸	۱۱	پیش پرداختها
۶,۵۸۰,۵۶۰,۹۵۹,۹۸۴	۷,۴۴۵,۹۲۰,۴۷۹,۹۰۳		
۱۱,۰۴۹,۱۹۰,۶۹۲,۴۰۵	۱۷,۲۵۴,۰۹۳,۹۱۹,۳۵۲	۱۲	تسهیلات اعطایی
۱۷۲,۳۹۲,۵۰۰,۰۰۰	۲۶۰,۴۴۱,۴۲۶,۴۰۵	۱۳	سرمایه گذاری های بلند مدت
۳۸۰,۴۲۱,۶۷۶,۸۸۳	۶۲۸,۱۰۲,۰۲۵,۵۵۹	۱۴	دارائیههای ثابت
۲۶,۹۵۳,۸۹۵,۷۱۵	۴۵,۹۷۳,۷۰۸,۹۴۵	۱۵	سایر دارائی ها
۱۸,۲۰۹,۵۱۹,۷۲۴,۹۸۷	۲۵,۷۳۴,۵۳۱,۵۷۰,۱۶۴		جمع دارائیهها
			اقلام زیر خط:
۴,۸۹۹,۳۳۰,۷۲۶,۱۱۰	۷,۲۴۰,۹۶۵,۵۹۹,۹۴۲	۳۷	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره
۱,۵۰۸,۵۰۱,۷۱۹,۷۹۵	۳,۹۹۱,۶۶۱,۶۸۳,۱۹۰	۳۸	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۹	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت
۴۳۶,۴۲۱,۳۰۳,۸۷۳	۶۰۹,۰۲۳,۰۶۶,۵۰۱	۴۰	وجوه اداره شده
۴۷,۰۷۹,۴۳۲,۶۲۱,۹۳۴	۷۳,۶۵۸,۱۱۰,۶۲۷,۳۴۹	۴۱	سایر تعهدات مشتریان وحسابهای انتظامی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۶

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	یادداشت	دارائیهها
مبلغ به ریال	مبلغ به ریال		
۶۳,۵۸۹,۷۴۴,۸۲۸	۱۰۱,۹۷۲,۴۹۶,۸۹۵	۵	موجودی نقد
۲,۴۱۶,۷۱۵,۷۹۱,۵۳۶	۳,۳۰۰,۳۰۸,۳۱۱,۳۶۰	۶	مطالبات از بانک مرکزی
۸۲۴,۵۷۹,۹۸۲,۸۸۳	۱,۵۷۱,۴۲۶,۹۰۳,۹۹۶	۷	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۱,۳۵۶,۷۳۹,۸۰۰,۰۰۰	۹۰۴,۶۳۶,۳۶۱,۱۱۱	۸	اوراق مشارکت
۹۵,۵۱۷,۶۱۲,۸۱۹	۱۲۸,۴۸۱,۳۰۴,۳۷۱	۹	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۱,۸۶۲,۲۳۳,۲۱۲,۰۷۴	۱,۴۳۳,۳۹۹,۳۶۲,۸۱۱	۱۰	حسابهای دریافتی
۳,۴۱۰,۵۰۱,۶۴۴	۷,۳۵۳,۰۴۰,۱۹۸	۱۱	پیش پرداختها
۶,۶۲۲,۷۸۶,۶۴۵,۷۸۴	۷,۴۴۷,۵۷۷,۷۸۰,۶۴۲		
۱۱,۰۶۰,۸۸۸,۷۷۵,۵۲۰	۱۷,۴۱۷,۶۱۸,۱۸۴,۱۱۱	۱۲	تسهیلات اعطایی
۱۲۲,۳۹۳,۵۰۰,۰۰۰	۲۱۰,۴۴۲,۴۲۶,۴۰۵	۱۳	سرمایه گذاری های بلند مدت
۲۸۰,۹۳۰,۹۹۷,۰۱۸	۶۲۸,۶۸۴,۱۸۴,۲۱۴	۱۴	دارائیههای ثابت
۲۶,۹۵۳,۸۹۵,۷۱۵	۴۶,۰۲۵,۳۹۰,۶۱۲	۱۵	سایر دارائیهها
۱۸,۲۱۳,۹۵۳,۸۱۴,۰۳۷	۲۵,۷۵۰,۳۵۷,۹۶۵,۹۸۴		جمع دارائیهها
			اقدام زیر خط:
۴,۸۹۹,۳۳۰,۷۲۶,۱۱۰	۷,۲۴۰,۹۶۵,۵۹۹,۹۴۲	۳۷	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره
۱,۵۰۸,۵۰۱,۷۱۹,۷۹۵	۳,۹۹۱,۶۶۱,۶۸۳,۱۹۰	۳۸	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۹	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت
۴۳۶,۴۲۱,۳۰۳,۸۷۳	۶۰۹,۰۲۳,۰۶۶,۵۰۱	۴۰	وجوه اداره شده
۴۷,۰۷۹,۴۳۲,۶۲۱,۹۳۴	۷۳,۶۵۸,۱۱۰,۶۲۷,۲۴۹	۴۱	سایر تعهدات مشتریان وحسابهای انتظامی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۶

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام
مبلغ به ریال	مبلغ به ریال		
			بدهیها:
۱,۵۶۸,۰۵۱,۸۸۹,۸۲۸	۱,۹۴۲,۱۹۳,۳۵۲,۸۰۴	۱۶	سپرده های دیداری
۱۳,۵۴۸,۰۵۸,۱۲۱,۱۵۹	۱۸,۷۵۰,۵۷۲,۷۸۲,۳۹۰	۱۷	سپرده های سرمایه گذاری
۱,۶۵۷,۰۳۷,۴۳۷,۲۷۸	۲,۶۵۷,۵۴۳,۹۷۶,۴۷۴	۱۸	سایر سپرده ها
۶۳,۱۶۷,۵۹۴,۶۹۵	۲۸۸,۳۵۴,۲۹۹,۵۱۵	۱۹	حسابهای پرداختی و ذخیره هزینه های تحقق یافته
۳۸۹,۸۳۴,۶۰۷,۲۳۷	-	۲۰	سود سهام پیشنهادی و پرداختی
۱۷,۲۲۶,۱۴۹,۶۵۰,۱۸۷	۲۳,۶۳۸,۶۶۴,۴۱۱,۰۸۳		جمع بدهیها
۱۳,۱۳۷,۶۱۱,۵۱۳	۲۱,۴۵۳,۸۱۸,۹۵۸	۲۱	ذخیره سنوات خدمت کارکنان
۱۸,۵۸۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۳۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۲۲	تسهیلات مالی دریافتی
۱۷,۲۵۷,۸۷۳,۲۶۱,۷۰۰	۲۳,۶۷۸,۵۰۶,۲۵۰,۰۴۱		جمع کل بدهی ها و ذخائر
			حقوق صاحبان سهام:
۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳	سرمایه پرداخت شده
۱۹۱,۶۶۰,۲۷۹,۱۷۵	۳۰۳,۷۹۹,۳۲۷,۲۱۸	۲۴	اندوخته قانونی
۶۴,۴۲۰,۲۷۳,۱۶۲	۷۱۸,۰۵۲,۳۸۸,۷۲۵		سود انباشته
۹۵۶,۰۸۰,۵۵۲,۳۳۷	۲,۰۷۱,۸۵۱,۷۱۵,۹۴۳		جمع حقوق صاحبان سهام
۱۸,۲۱۳,۹۵۳,۸۱۴,۰۳۷	۲۵,۷۵۰,۳۵۷,۹۶۵,۹۸۴		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام
			اقلام زیر خط:
۴,۸۹۹,۳۳۰,۷۲۶,۱۱۰	۷,۲۴۰,۹۶۵,۵۹۹,۹۴۲	۳۷	تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره
۱,۵۰۸,۵۰۱,۷۱۹,۷۹۵	۳,۹۹۱,۶۶۱,۶۸۳,۱۹۰	۳۸	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی
۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۹	طرف تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت
۴۳۶,۴۲۱,۳۰۳,۸۷۳	۶۰۹,۰۲۳,۰۶۶,۵۰۱	۴۰	وجوه اداره شده
۴۷,۰۷۹,۴۳۲,۶۲۱,۹۳۴	۷۳,۶۵۸,۱۱۰,۶۲۷,۲۴۹	۴۱	سایر تعهدات بانک و طرف حسابهای انتظامی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان شرکت اصلی
برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۶

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹		
ریال	ریال	یادداشت	شرح
درآمد های عملیاتی حاصل از:			
۱,۸۰۵,۵۴۵,۹۵۵,۶۵۱	۲,۷۰۰,۱۱۵,۱۳۲,۴۴۹	۲۵	تسهیلات اعطایی
۳۵۷,۵۳۴,۷۶۲,۸۷۸	۴۵۶,۲۱۰,۸۶۴,۶۹۱	۲۶	اوراق مشارکت
۶۸,۴۸۵,۵۳۸,۳۴۱	۱۲۷,۶۲۸,۰۰۷,۹۰۷	۲۷	سپرده گذاریها
۱۱,۱۱۰,۳۸۴,۳۴۴	۲۳,۴۲۸,۲۵۰,۳۴۸	۲۸	سرمایه گذاریها
۲,۲۴۲,۶۷۶,۶۴۱,۰۱۴	۳,۳۰۷,۳۸۲,۲۵۵,۳۹۵		جمع درآمدهای عملیاتی
کسر میشود هزینه های عملیاتی:			
۱,۶۸۴,۵۴۱,۷۷۶,۳۴۳	۲,۳۲۱,۴۱۸,۷۱۰,۰۲۷	۲۹	سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری
۱۵۱,۱۵۸,۱۰۹,۴۶۴	۲۰۵,۱۲۳,۷۳۲,۴۹۷	۳۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
۱,۸۳۵,۶۹۹,۸۸۵,۸۰۷	۲,۵۲۶,۵۴۲,۴۴۲,۵۲۴		جمع هزینه های عملیاتی
۴۰۶,۹۷۶,۷۵۵,۲۰۷	۷۸۰,۸۳۹,۸۱۲,۸۷۱		سود عملیاتی
سایر درآمدها:			
۱۵۶,۱۹۵,۸۰۶,۴۱۹	۲۸۵,۵۲۱,۳۳۹,۶۳۷	۳۱	کارمزدهای دریافتی
۱۵۳,۱۱۸,۳۸۹,۱۷۱	۶۲,۷۸۵,۱۲۱,۳۷۰	۳۲	درآمدهای متفرقه
۷۱۶,۲۹۰,۹۵۰,۷۹۷	۱,۱۲۹,۱۴۶,۲۷۳,۸۷۸		جمع درآمدها
کسر میشود هزینه ها :			
۱۷۴,۱۱۰,۴۶۵,۵۵۷	۲۸۸,۳۳۶,۴۶۶,۶۵۹	۳۳	هزینه های اداری و تشکیلاتی
۱۲,۲۳۱,۱۲۰,۰۱۲	۲۱,۱۸۴,۰۱۸,۷۵۸	۳۴	هزینه استهلاک

۱۸۶,۳۴۱,۵۸۵,۵۶۹	۳۰۹,۵۲۰,۴۸۵,۴۱۷	جمع هزینه ها
۵۲۹,۹۴۹,۳۶۵,۲۲۸	۸۱۹,۶۲۵,۷۸۸,۴۶۱	سود قبل از کسر مالیات
(۳۶,۹۳۴,۷۸۷,۴۹۱)	(۷۵,۴۸۷,۴۳۱,۹۸۸)	کسر می شود مالیات عملکرد
۴۹۳,۰۱۴,۵۷۷,۷۳۸	۷۴۴,۱۳۸,۳۵۶,۴۷۳	سود خالص پس از کسر مالیات
		سود هر سهم:
۷۵۷	۷۸۱	قبل از مالیات
۷۰۴	۷۰۹	بعد از مالیات
۵۵۰	-	نقدی (پیشنهادی)

۳۵

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفیقی
برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۶

	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	یادداشت
	ریال	ریال	
درآمد های عملیاتی حاصل از:			
	۱,۸۰۶,۷۹۵,۹۵۴,۱۳۸	۲,۷۱۰,۴۵۱,۵۶۶,۹۹۱	۲۵
تسهیلات اعطایی			
	۳۶۳,۰۰۱,۳۵۰,۰۱۱	۴۵۹,۹۴۷,۸۰۵,۴۶۸	۲۶
اوراق مشارکت			
	۶۸,۴۸۵,۵۳۸,۲۴۱	۱۲۷,۶۲۸,۰۰۷,۹۰۷	۲۷
سپرده گنارپها			
	۱۱,۱۱۰,۳۸۴,۲۴۴	۲۳,۴۲۸,۲۵۰,۳۴۸	۲۸
سرمایه گنارپها			
	۲,۲۴۹,۳۹۳,۲۲۶,۶۳۴	۳,۳۲۱,۴۵۵,۶۳۰,۷۱۴	
جمع درآمدهای عملیاتی			
کسر میشود هزینه های عملیاتی:			
	۱,۶۸۴,۱۹۷,۱۵۴,۶۳۱	۲,۳۲۱,۲۳۷,۶۰۶,۲۹۹	۲۹
سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری			
	۱۵۱,۱۵۸,۱۰۹,۴۶۴	۲۰۵,۱۲۳,۷۳۲,۴۹۷	۳۰
هزینه مطالبات مشکوک الوصول			
	۱,۸۳۵,۳۵۵,۲۶۴,۰۹۵	۲,۵۲۶,۳۶۱,۳۳۸,۷۹۶	
جمع هزینه های عملیاتی			
	۴۱۴,۰۳۷,۹۶۲,۵۳۹	۷۹۵,۰۹۴,۲۹۱,۹۱۸	
سود عملیاتی			
سایر درآمدها:			
	۱۵۶,۱۹۵,۸۰۶,۴۱۹	۲۸۵,۵۲۱,۳۳۹,۶۳۷	۳۱
کارمزدهای دریافتی			
	۱۵۳,۱۹۰,۸۴۱,۰۵۸	۶۳,۳۲۵,۷۵۶,۰۹۹	۳۲
درآمدهای منفرد			
	۷۲۳,۴۲۴,۶۱۰,۰۱۶	۱,۱۴۳,۸۴۱,۳۸۷,۶۵۴	
جمع درآمدها			
کسر میشود هزینه ها :			
	۱۷۵,۸۰۰,۵۸۳,۳۰۳	۲۹۰,۳۹۵,۰۳۹,۲۳۸	۳۳
هزینه های اداری و تشکیلاتی			
	۱۲,۳۰۲,۸۷۵,۶۷۷	۲۱,۳۱۱,۱۵۵,۱۶۸	۳۴
هزینه استهلاک			
	۱۸۸,۱۰۳,۴۵۸,۹۸۰	۳۱۱,۷۰۶,۱۹۴,۴۰۶	
جمع هزینه ها			
	۵۳۵,۳۳۱,۱۵۱,۰۳۶	۸۳۲,۱۳۵,۱۹۳,۳۴۸	
سود قبل از کسر مالیات			
	(۳۶,۹۳۴,۷۸۷,۴۹۱)	(۷۷,۶۳۰,۹۴۵,۳۲۶)	۳۵
کسر می شود مالیات عملکرد			
	۴۹۸,۳۸۶,۳۶۳,۵۴۶	۷۵۴,۵۰۴,۲۴۷,۹۲۲	
سود خالص پس از کسر مالیات			
سود هر سهم:			
	۷۶۵	۷۹۳	
قبل از مالیات			
	۷۱۲	۷۱۹	
بمنزله مالیات			
	۵۳	۷۴	
نقدی (پیشنهادی)			

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان انباشته شرکت اصلی
برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۶

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
مبلغ به ریال	مبلغ به ریال		
۳۳,۵۸۹,۲۹۲,۷۹۵	۶۴,۱۵۱,۶۸۳,۸۷۱		سود انباشته اول سال
۴۹۳,۰۱۴,۵۷۷,۷۳۷	۷۴۴,۱۳۸,۳۵۶,۴۷۳		سود خالص سال (نقل از صورت سود زیان)
-	۱۱,۲۶۶,۹۱۵,۶۸۴	۳۶	تعدیلات سنواتی
۵۲۶,۶۰۳,۸۷۰,۵۳۲	۸۱۹,۵۵۶,۹۵۶,۰۲۸		سود قابل تخصیص
			پیشنهاد تقسیم سود:
(۷۳,۹۵۲,۱۸۶,۶۶۱)	(۱۱۱,۶۲۰,۷۵۳,۴۷۱)		اندوخته قانونی
(۳۸۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-		سود سهام پیشنهادی
(۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-		پاداش هیات مدیره
۶۴,۱۵۱,۶۸۳,۸۷۱	۷۰۷,۹۳۶,۲۰۲,۵۵۷		مانده سود انباشته پایان سال

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان انباشته تلفیقی
برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۶

۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
مبلغ به ریال	مبلغ به ریال		
۳۳,۵۸۹,۲۹۲,۷۹۵	۶۴,۴۲۰,۲۷۳,۱۶۲		سود انباشته اول سال
۴۹۸,۳۸۶,۳۶۳,۵۴۶	۷۵۴,۵۰۴,۲۴۷,۹۲۲		سود خالص سال (نقل از صورت سود زیان)
-	۱۱,۲۶۶,۹۱۵,۶۸۴	۳۶	تعدیلات سنواتی
۵۳۱,۹۷۵,۶۵۶,۳۴۱	۸۳۰,۱۹۱,۴۳۶,۷۶۸		سود قابل تخصیص
			پیشنهاد تقسیم سود:
(۷۴,۲۲۰,۷۷۵,۹۵۱)	(۱۱۲,۱۳۹,۰۴۸,۰۴۳)		اندوخته قانونی
(۳۸۹,۸۳۴,۶۰۷,۲۲۷)	-		سود سهام پیشنهادی
(۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	-		پاداش هیات مدیره
۶۴,۴۲۰,۲۷۳,۱۶۲	۷۱۸,۰۵۲,۳۸۸,۷۲۵		مانده سود انباشته پایان سال

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

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۶

ارقام به ریال	سال ۱۳۸۵	سال ۱۳۸۶	یادداشت
فعالیت‌های عملیاتی :			
	۱۳۰,۳۴۶,۲۸۴,۴۴۲	۹۹۸,۰۱۳,۶۶۰,۶۳۲	۴۲
			جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
بازده سرمایه گذارینها و سود پرداختی بابت تامین مالی :			
	۱۴,۷۷۳,۱۳۲,۱۲۶	۳۰,۳۹۹,۸۴۷,۸۳۷	سود سهام دریافتی
	سود پرداختی بابت تسهیلات مالی دریافتی
	(۳۴۷,۰۹۴,۴۶۷,۰۹۲)	(۲۳,۷۵۹,۵۲۵,۶۶۹)	سود سهام پرداختی
	(۲۳۲,۳۲۱,۳۳۴,۹۶۶)	۶,۶۴۰,۳۲۲,۱۶۸	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذارینها و سود پرداختی بابت تامین مالی
	(۲۷,۷۰۹,۷۶۶,۳۲۳)	(۵۷,۲۱۸,۶۸۵,۴۳۴)	مالیات بر درآمد :
			مالیت بر درآمد پرداختی
فعالیت‌های سرمایه گذاری :			
	(۱۳۳,۲۸۲,۷۴۳,۲۹۷)	(۳۱۲,۹۹۶,۵۱۶,۶۴۰)	وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکت حقوقی
	(۶۵,۵۹۷,۹۵۹,۱۱۰)	(۲۵۶,۷۸۶,۷۶۹,۳۰۲)	وجوه پرداختی بابت داراییهای ثابت مشهود
	۵۱,۷۷۰,۲۵۳,۲۴۴	۱۸۶,۳۳۸,۷۲۹,۰۰۰	وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاری مستقیم و مشارکت حقوقی
	۴۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۶۶,۷۷۸,۷۰۶	وجوه حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود
	(۱۴۶,۶۵۰,۴۴۹,۱۶۳)	(۳۸۳,۰۷۷,۷۷۸,۲۳۶)	وجوه حاصل از فروش داراییهای ثابت نامشهود
	(۲۷۶,۳۳۵,۲۶۶,۰۱۰)	۵۶۴,۳۵۷,۵۱۹,۱۳۰	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری
			جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
فعالیت‌های تامین مالی :			
	۱۸,۴۸۶,۰۰۰,۰۰۰	-	دریافت تسهیلات مالی
	-	-	بازپرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی
	(۲۵۷,۸۴۹,۲۶۶,۰۱۰)	۵۶۴,۳۵۷,۵۱۹,۱۳۰	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد
	۸,۱۱۹,۲۳۴,۲۷۶	۶۹,۶۵۵,۵۱۷,۵۶۹	تأثیر تغییرات نرخ ارز
	(۳۴۹,۷۳۰,۰۳۱,۷۳۴)	۶۳۴,۰۱۳,۰۳۶,۶۹۹	خالص افزایش (کاهش) وجه نقد
	۹۸۷,۸۷۳,۲۱۶,۹۴۵	۷۳۸,۱۴۳,۱۸۵,۲۱۱	۴۴
	۷۳۸,۱۴۳,۱۸۵,۲۱۱	۱,۳۷۲,۱۵۶,۲۲۱,۹۱۰	مانده وجه نقد در ابتدای سال
			مانده وجه نقد در پایان سال
	-	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۳
			مبادلات غیر نقدی :

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۶

ارقام به ریال	سال ۱۳۸۵	سال ۱۳۸۶	یادداشت
	۸۰,۸۴۸,۴۴۴,۶۶۸	۱,۰۰۴,۲۵۹,۰۰۹,۳۳۵	۴۲
			فعالیت‌های عملیاتی :
			جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
			بازده سرمایه‌گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی :
	۱۴,۷۷۳,۱۳۲,۱۲۶	۳۰,۳۹۹,۱۴۷,۸۳۷	سود سهام دریافتی
	سود پرداختی بابت تسهیلات مالی دریافتی
	(۲۴۷,۰۹۴,۴۶۷,۰۹۲)	(۲۸,۵۹۴,۱۳۲,۸۹۶)	سود سهام پرداختی
	(۲۳۲,۳۲۱,۳۳۴,۹۶۶)	۱,۸۰۵,۷۱۴,۹۴۱	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی
	(۲۷,۷۰۳,۳۰۸,۲۵۰)	(۵۷,۲۱۲,۸۲۵,۵۰۰)	مالیات بر درآمد :
			مالیت بر درآمد پرداختی
	(۸۳,۲۸۳,۷۴۳,۲۹۷)	(۳۱۲,۹۹۶,۵۱۶,۶۴۰)	فعالیت‌های سرمایه‌گذاری :
	(۶۶,۱۷۹,۰۳۴,۹۱۰)	(۳۵۷,۰۷۴,۴۲۷,۳۰۲)	وجه پرداختی بابت سرمایه‌گذاری مستقیم و مشارکت حقوقی
	۵۱,۷۷۰,۲۵۳,۳۴۴	۱۸۶,۳۳۸,۷۳۹,۰۰۰	وجه پرداختی بابت داراییهای ثابت مشهود
	۴۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۵۴,۴۷۱,۷۷۶	وجه حاصل از فروش سرمایه‌گذاری مستقیم و مشارکت حقوقی
	وجه حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود
	(۹۷,۲۳۲,۵۲۴,۹۶۳)	(۳۸۳,۲۷۷,۷۴۳,۱۶۶)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
	(۲۷۶,۴۰۸,۷۲۳,۵۱۰)	۵۶۵,۵۷۴,۱۵۵,۶۱۱	جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
	۱۸,۵۸۶,۰۰۰,۰۰۰	-	فعالیت‌های تامین مالی :
	-	-	دریافت تسهیلات مالی
	(۲۵۷,۸۲۲,۷۲۳,۵۱۰)	۵۶۵,۵۷۴,۱۵۵,۶۱۱	بازپرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی
	۸,۱۱۹,۳۳۴,۲۷۶	۶۹,۶۵۵,۵۱۷,۵۶۹	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد
	(۲۴۹,۷۰۳,۴۸۹,۲۳۴)	۶۳۵,۲۲۹,۶۷۳,۱۸۰	تأثیر تغییرات نرخ ارز
	۹۸۷,۸۷۳,۲۱۶,۹۴۵	۷۳۸,۱۶۹,۷۲۷,۷۱۱	خالص افزایش (کاهش) وجه نقد
	۷۳۸,۱۶۹,۷۲۷,۷۱۱	۱,۳۷۳,۳۹۹,۴۰۰,۸۹۱	مانده وجه نقد در ابتدای سال
	-	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مانده وجه نقد در پایان سال
	-	-	مبادلات غیر نقدی :
	-	-	

۵- موجودی نقد

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

شرکت گروه		بانک کارآفرین	
سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال
۶۱,۸۸۹,۱۷۳,۱۰۳	۱۰۰,۴۴۲,۸۱۷,۸۳۲	۶۱,۸۸۹,۱۷۳,۱۰۳	۱۰۰,۴۴۲,۸۱۷,۸۳۲
۱,۷۰۰,۵۷۱,۷۲۵	۱,۵۲۹,۶۱۹,۰۶۳	۱,۷۰۰,۵۷۱,۷۲۵	۱,۵۲۵,۰۴۲,۶۶۳
۶۳,۵۸۹,۷۴۴,۸۲۸	۱۰۱,۹۷۲,۴۳۶,۸۹۵	۶۳,۵۸۹,۷۴۴,۸۲۸	۱۰۱,۹۶۷,۹۲۰,۴۹۵

موجودی نزد صندوق
سایر
جمع

۶- مطالبات از بانک مرکزی

شرکت گروه		بانک کارآفرین	
سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال
۲,۳۹۵,۵۱۷,۹۹۴,۰۰۰	۳,۲۹۳,۶۵۴,۹۲۶,۰۰۰	۲,۳۹۵,۵۱۷,۹۹۴,۰۰۰	۳,۲۹۳,۶۵۴,۹۲۶,۰۰۰
۱,۴۴۰,۳۷۲,۰۶۲	۶,۵۷۲,۳۸۵,۳۶۰	۱,۴۴۰,۳۷۲,۰۶۲	۶,۵۷۲,۳۸۵,۳۶۰
۱۹,۷۵۷,۴۲۵,۴۷۴	۸۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۷۵۷,۴۲۵,۴۷۴	۸۱,۰۰۰,۰۰۰
۲,۴۱۶,۷۱۵,۷۹۱,۵۳۶	۳,۳۰۰,۳۰۸,۳۱۱,۳۶۰	۲,۴۱۶,۷۱۵,۷۹۱,۵۳۶	۳,۳۰۰,۳۰۸,۳۱۱,۳۶۰

حساب سپرده قانونی
مانده حساب جاری نزد بانک مرکزی
سایر
جمع

سپرده قانونی طبق دستور العمل بانک مرکزی جمهوری اسلامی که از تاریخ ۱۳۸۳/۹/۱ برای کلیه سپرده ها به نرخ ۱۷ درصد محاسبه و نزد بانک مرکزی تودیع میشود .

۷- مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری

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

شرکت گروه		بانک کارآفرین		یادداشت
سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	
۲۷۳,۴۲۳,۲۴۸,۰۴۴	۸۴۵,۲۴۴,۸۹۸,۰۸۱	۲۷۳,۴۲۳,۲۴۸,۰۴۴	۸۴۵,۲۴۴,۸۹۸,۰۸۱	(۷-۱)
۵۵۱,۱۵۶,۷۳۴,۸۳۹	۷۲۶,۱۸۲,۰۰۵,۹۱۵	۵۵۱,۱۳۰,۱۹۲,۳۳۹	۷۲۴,۹۲۳,۴۰۲,۳۳۴	(۷-۲)
۸۲۴,۵۷۹,۹۸۲,۸۸۳	۱,۵۷۱,۴۲۶,۹۰۳,۹۹۶	۸۲۴,۵۵۳,۴۴۰,۳۸۳	۱,۵۷۰,۱۸۸,۳۰۱,۴۱۵	

حساب ما نزد بانکها و موسسات اعتباری - ارزی
حساب ما نزد بانکها و موسسات اعتباری - ریالی
جمع

(۷-۱) سپرده ارزی نزد بانکهای خارجی و داخلی به شرح زیر می باشد:

شرکت گروه		بانک کارآفرین		نرخ ارز در		
معادل ریالی		معادل ریالی		۱۳۸۶/۱۲/۲۹	مبلغ ارز	نوع ارز
۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹		
۱۹۸,۱۰۵,۹۰۵,۶۸۶	۷۰۹,۳۹۷,۸۴۹,۴۲۶	۱۹۸,۱۰۵,۹۰۵,۶۸۶	۷۰۹,۳۹۷,۸۴۹,۴۲۶	۱۴,۱۱۱	۵۰,۲۷۲,۶۸۴	یورو
۳۱,۸۳۶,۵۶۷,۸۵۴	۶۹,۰۱۴,۳۴۰,۷۵۵	۳۱,۸۳۶,۵۶۷,۸۵۴	۶۹,۰۱۴,۳۴۰,۷۵۵	۲,۴۴۰	۲۸,۲۸۴,۵۲۵	درهم امارات
۱۹,۳۳۳,۹۷۰,۵۰۹	۳۳,۷۶۰,۸۳۱,۹۰۲	۱۹,۳۳۳,۹۷۰,۵۰۹	۳۳,۷۶۰,۸۳۱,۹۰۲	۹,۱۸۳	۳,۶۷۶,۴۴۹	یکصد بین ژاپن
۱۱,۵۰۸,۸۳۴,۹۳۵	۱۴,۶۹۴,۶۹۰,۱۷۵	۱۱,۵۰۸,۸۳۴,۹۳۵	۱۴,۶۹۴,۶۹۰,۱۷۵	۸,۹۵۶	۱,۶۴۰,۷۶۵	دلار آمریکا
۴۸,۱۸۲,۳۸۳	۹,۲۴۴,۲۹۹,۴۴۴	۴۸,۱۸۲,۳۸۳	۹,۲۴۴,۲۹۹,۴۴۴	۹,۰۸۴	۱,۰۱۷,۶۴۶	فرانک سوئیس
۷۸۰,۵۹۴۴,۷۰۷	۴,۶۱۱,۴۴۷,۳۳۲	۷۸۰,۵۹۴۴,۷۰۷	۴,۶۱۱,۴۴۷,۳۳۲	۱۷,۹۶۷	۲۵۶,۶۶۲	پوند انگلیس
۴,۷۸۳,۸۴۱,۹۷۰	۴,۵۲۱,۵۳۹,۱۴۷	۴,۷۸۳,۸۴۱,۹۷۰	۴,۵۲۱,۵۳۹,۱۴۷	۱,۴۹۱	۳۰,۳۲,۵۵۵	کرون سوئد
۲۷۳,۴۲۳,۲۴۸,۰۴۴	۸۴۵,۲۴۴,۸۹۸,۰۸۱	۲۷۳,۴۲۳,۲۴۸,۰۴۴	۸۴۵,۲۴۴,۸۹۸,۰۸۱			

(۷-۲) بخشی از مبلغ مذکور به میزان ۳۰۰ میلیارد ریال بصورت سپرده یک ساله می باشد که نرخ سود آن ۱۷/۲۵٪ می باشد.

۸- اوراق مشارکت

خریداری شده از بورس (اوراق مشارکت ایران خودرو)
 نزد بانک سرمایه
 نزد بانک صادرات ایران
 نزد بانک کشاورزی
 خریداری شده از صندوق سرمایه گذاری کارآفرین
 نزد بانک ملی ایران
 نزد بانک ملت
 نزد بانک تجارت
 نزد بانک صنعت و معدن
 نزد بانک سامان
 نزد خزانه بانک
جمع

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

شرکت گروه		بانک کارآفرین	
سال ۱۳۸۵ - ریال	سال ۱۳۸۶ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	سال ۱۳۸۶ - ریال
۳۳۸,۴۰۹,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۳,۲۱۷,۰۰۰,۰۰۰	۳۳۸,۴۰۹,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۳,۲۱۷,۰۰۰,۰۰۰
.	۲۰۰,۸۹۹,۸۶۱,۱۱۱	.	۲۰۰,۸۹۹,۸۶۱,۱۱۱
۱۹۶,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۷۴۶,۵۰۰,۰۰۰	۱۹۶,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۷۴۶,۵۰۰,۰۰۰
۲۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۰,۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۰,۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰
.	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۳۹,۶۷۲,۰۰۰,۰۰۰	.	۲۳۹,۶۷۲,۰۰۰,۰۰۰	.
۵,۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰	.	۵,۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰	.
۱۴۷,۲۱۷,۰۰۰,۰۰۰	.	۱۴۷,۲۱۷,۰۰۰,۰۰۰	.
۱,۴۹۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۱,۴۹۰,۰۰۰,۰۰۰	.
۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.
۱۳۸,۹۰۶,۸۰۰,۰۰۰	۴۳۱,۷۵۸,۵۰۰,۰۰۰	۹۶,۹۰۶,۸۰۰,۰۰۰	۴۳۱,۷۵۸,۵۰۰,۰۰۰
۱,۳۵۶,۷۳۹,۸۰۰,۰۰۰	۹۰۴,۶۳۶,۳۶۱,۱۱۱	۱,۳۱۴,۷۳۹,۸۰۰,۰۰۰	۹۰۴,۶۳۶,۳۶۱,۱۱۱

شرح اوراق	تاریخ انتشار	تاریخ سررسید	نرخ سود	مبلغ اسمی (ریال)
ایران خودرو(خریداری شده از بورس)	۸۴/۰۵/۳۱	۸۸/۰۵/۳۱	۱۹٪	۳۹۷,۹۵۹,۰۰۰,۰۰۰
اوراق مشارکت بانک کشاورزی	۸۴/۰۸/۲۱	۸۸/۰۸/۲۱	۱۷٪	۲۳۷,۵۹۰,۰۰۰,۰۰۰
بانک مرکزی مرحله سوم ۸۶	۸۶/۰۶/۱۷	۸۷/۰۶/۱۷	۱۵/۵٪	۲۱۹,۹۸۹,۰۰۰,۰۰۰
بانک مرکزی مرحله اول ۸۶	۸۶/۰۳/۰۵	۸۷/۰۳/۰۵	۱۵/۵٪	۴۱۰,۴۰۹,۸۶۱,۱۱۱
رایان سایپا	۸۴/۰۶/۲۶	۸۷/۰۶/۲۶	۱۷٪	۱۸۴,۳۲۱,۰۰۰,۰۰۰
بانک مرکزی مرحله دوم ۸۶	۸۶/۰۵/۲۷	۸۷/۰۵/۲۷	۱۵/۵٪	۱۶۵,۸۰۰,۰۰۰,۰۰۰
طرحهای عمرانی دولت	۸۳/۱۰/۰۷	۸۸/۱۰/۰۷	۱۷٪	۱۰۷,۹۱۰,۰۰۰,۰۰۰
طرحهای عمرانی دولت	۸۳/۱۰/۱۵	۸۸/۱۰/۱۵	۱۷٪	۱۰۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
وزارت نیرو مرحله اول ۸۳	۸۳/۰۴/۱۵	۸۷/۰۴/۱۵	۱۷٪	۸۶,۹۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بانک مرکزی مرحله پنجم ۸۶	۸۶/۰۸/۱۲	۸۷/۰۸/۱۲	۱۵/۵٪	۸۳,۱۳۸,۰۰۰,۰۰۰
بانک مرکزی مرحله چهارم ۸۶	۸۶/۰۷/۲۴	۸۷/۰۷/۲۴	۱۵/۵٪	۵۷,۲۵۷,۰۰۰,۰۰۰
بانک مرکزی مرحله ششم ۸۶	۸۶/۰۹/۱۷	۸۷/۰۹/۱۷	۱۵/۵٪	۴۷,۴۷۳,۰۰۰,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری کارآفرین	۸۶/۰۴/۲۳	۸۸/۰۴/۲۳	۱۶/۵٪	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
وزارت نیرو	۸۴/۰۷/۰۲	۸۷/۰۷/۰۲	۱۷٪	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بانک مرکزی مرحله هفتم ۸۶	۸۶/۱۰/۲۲	۸۷/۱۰/۲۲	۱۵/۵٪	۷,۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰
طرحهای عمرانی آزاد راه قزوین رشت	۸۳/۰۸/۱۹	۸۷/۰۸/۱۹	۱۷٪	۵,۱۴۵,۰۰۰,۰۰۰
بانک مرکزی مرحله هشتم ۸۶	۸۶/۱۲/۰۵	۸۷/۱۲/۰۵	۱۵/۵٪	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع				۲,۱۵۱,۵۶۶,۸۶۱,۱۱۱
کسر میشود:				(۱,۳۴۶,۹۳۰,۵۰۰,۰۰۰)
اوراق امانی مشتریان				۹۰۴,۶۳۶,۳۶۱,۱۱۱
خالصی اوراق مشارکت				

۹- سرمایه گذاری های کوتاه مدت

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

شرکت گروه		بانک کارآفرین		یادداشت	قیمت تمام شده سهام خریداری شده تفاوت ارزش بازار و قیمت تمام شده جمع
سال ۱۳۸۵-ریال	سال ۱۳۸۶-ریال	سال ۱۳۸۵-ریال	سال ۱۳۸۶-ریال		
۱۲۶,۲۹۷,۶۸۵,۵۴۹	۱۶۱,۲۲۷,۵۳۱,۲۶۷	۱۲۶,۲۹۷,۶۸۵,۵۴۹	۱۶۱,۲۲۷,۵۳۱,۲۶۷	(۹-۱)	
(۳۰,۷۸۰,۰۶۵,۷۳۰)	(۳۲,۷۴۶,۲۲۶,۹۹۶)	(۳۰,۷۸۰,۰۶۵,۷۳۰)	(۳۲,۷۴۶,۲۲۶,۹۹۶)		
۹۵,۵۱۷,۶۱۲,۸۱۹	۱۲۸,۴۸۱,۳۰۴,۲۷۱	۹۵,۵۱۷,۶۱۲,۸۱۹	۱۲۸,۴۸۱,۳۰۴,۲۷۱		

(۹-۱) گروه بندی سرمایه گذاری های سریع معامله در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد:

شرکت گروه		بانک کارآفرین		نام گروه:
سال ۱۳۸۶	قیمت تمام شده - ریال	سال ۱۳۸۶	قیمت تمام شده - ریال	
۴۳,۰۲۷,۲۴۳,۵۵۶	۶۵,۹۵۴,۹۳۳,۰۳۱	۴۳,۰۲۷,۲۴۳,۵۵۶	۶۵,۹۵۴,۹۳۳,۰۳۱	وسایط نقلیه
۳۲,۹۸۷,۵۱۷,۶۰۴	۳۱,۹۷۵,۵۸۴,۲۰۲	۳۲,۹۸۷,۵۱۷,۶۰۴	۳۱,۹۷۵,۵۸۴,۲۰۲	شیمیایی
۱۸,۶۷۹,۹۵۲,۰۷۸	۲۱,۰۶۹,۳۴۳,۳۳۸	۱۸,۶۷۹,۹۵۲,۰۷۸	۲۱,۰۶۹,۳۴۳,۳۳۸	واسطه گری مالی
۱۸,۱۰۹,۳۴۱,۷۲۱	۱۸,۳۴۹,۸۱۱,۴۵۵	۱۸,۱۰۹,۳۴۱,۷۲۱	۱۸,۳۴۹,۸۱۱,۴۵۵	فلزات
۹,۵۴۵,۵۶۳,۴۴۴	۱۳,۵۵۶,۱۶۱,۳۰۸	۹,۵۴۵,۵۶۳,۴۴۴	۱۳,۵۵۶,۱۶۱,۳۰۸	کانی غیر فلزی
۲,۷۵۸,۴۱۰,۰۰۰	۳,۱۳۸,۳۷۹,۳۳۱	۲,۷۵۸,۴۱۰,۰۰۰	۳,۱۳۸,۳۷۹,۳۳۱	استخراج کانی ها
۵۱۷,۸۶۴,۵۹۶	۲,۸۰۳,۵۴۱,۳۸۰	۵۱۷,۸۶۴,۵۹۶	۲,۸۰۳,۵۴۱,۳۸۰	ساختمان
۴۴۲,۳۹۷,۰۸۵	۱,۸۶۶,۵۵۸,۴۴۱	۴۴۲,۳۹۷,۰۸۵	۱,۸۶۶,۵۵۸,۴۴۱	ماشین آلات و تجهیزات
۸۵۲,۰۹۹,۱۵۹	۱,۰۸۱,۷۰۰,۷۰۹	۸۵۲,۰۹۹,۱۵۹	۱,۰۸۱,۷۰۰,۷۰۹	لوازم خانگی
۱۶۴,۱۲۳,۷۶۲	۷۲۴,۴۹۳,۱۰۱	۱۶۴,۱۲۳,۷۶۲	۷۲۴,۴۹۳,۱۰۱	رادیو و تلویزیون
۶۸۲,۷۲۳,۲۵۰	۶۷۲,۸۰۴,۱۸۲	۶۸۲,۷۲۳,۲۵۰	۶۷۲,۸۰۴,۱۸۲	صنایع نفت
۶۱۱,۲۳۵,۰۰۰	۶۲۸,۹۸۴,۲۷۶	۶۱۱,۲۳۵,۰۰۰	۶۲۸,۹۸۴,۲۷۶	حمل و نقل
۱۰۲,۸۳۳,۰۱۶	۵۰۵,۳۴۵,۷۱۳	۱۰۲,۸۳۳,۰۱۶	۵۰۵,۳۴۵,۷۱۳	محصولات غذایی و آشامیدنی
۱۲۸,۴۸۱,۳۰۴,۲۷۱	۱۶۱,۲۲۷,۵۳۱,۲۶۷	۱۲۸,۴۸۱,۳۰۴,۲۷۱	۱۶۱,۲۲۷,۵۳۱,۲۶۷	جمع

۱۰- حسابهای دریافتی

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

شرکت گروه		بانک کارآفرین		یادداشت	بدهکاران موقت_ریالی بدهکاران موقت_ارزی جمع
سال ۱۳۸۵-ریال	سال ۱۳۸۶-ریال	سال ۱۳۸۵-ریال	سال ۱۳۸۶-ریال		
۱,۸۶۱,۳۷۰,۰۳۵,۷۷۰	۱,۳۶۲,۸۴۴,۳۶۲,۸۱۱	۱,۸۶۱,۳۷۰,۰۳۵,۷۷۰	۱,۳۶۲,۸۴۴,۳۶۲,۸۱۱	(۱۰-۱)	
۸۶۳,۱۷۶,۳۰۴	۷۰,۵۵۵,۰۰۰,۰۰۰	۸۶۳,۱۷۶,۳۰۴	۷۰,۵۵۵,۰۰۰,۰۰۰		
۱,۸۶۲,۲۳۳,۲۱۲,۰۷۴	۱,۴۳۳,۳۹۹,۳۶۲,۸۱۱	۱,۸۶۲,۱۴۷,۸۱۸,۷۷۴	۱,۴۳۳,۳۹۹,۳۶۲,۸۱۱		

شرکت گروه		بانک کارآفرین		یادداشت	بدهکاران موقت ریالی بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی (تعهدی) چکهای پرداختی عهده سایر بانکها بدهکاران بابت سود تحقق یافته اوراق مشارکت بدهکاران بابت سود سهام دریافتی سایر جمع
سال ۱۳۸۵-ریال	سال ۱۳۸۶-ریال	سال ۱۳۸۵-ریال	سال ۱۳۸۶-ریال		
۷۲۲,۴۰۶,۹۹۹,۰۰۵	۱,۰۶۲,۲۶۱,۶۰۰,۲۷۴	۷۲۲,۴۰۶,۹۹۹,۰۰۵	۱,۰۶۲,۲۶۱,۶۰۰,۲۷۴	(۱۰-۱-۱)	
۸۴۱,۱۳۷,۵۰۸,۷۷۱	۲۲۰,۲۰۲,۶۴۲,۳۸۳	۸۴۱,۱۳۷,۵۰۸,۷۷۱	۲۲۰,۲۰۲,۶۴۲,۳۸۳	(۱۰-۱-۲)	
۷۴,۳۸۰,۱۱۵,۶۰۱	۲۲,۲۱۴,۶۸۰,۲۷۴	۷۴,۳۸۰,۱۱۵,۶۰۱	۲۲,۲۱۴,۶۸۰,۲۷۴		
۱۹۰,۳۴,۱۳۳,۴۱۰	۱۷,۷۰۷,۵۷۰,۵۷۰	۱۹۰,۳۴,۱۳۳,۴۱۰	۱۷,۷۰۷,۵۷۰,۵۷۰		
۲۰۴,۴۱۱,۳۷۸,۹۸۳	۴۰,۳۵۷,۷۴۴,۱۷۶	۲۰۴,۳۳۵,۸۵۶,۶۸۳	۴۰,۳۴۴,۶۱۲,۴۱۸		
۱,۸۶۱,۳۷۰,۰۳۵,۷۷۰	۱,۳۶۲,۸۴۴,۳۶۲,۸۱۱	۱,۸۶۱,۳۸۴,۶۴۲,۴۷۰	۱,۳۶۲,۷۳۰,۴۱۰,۰۵۳		

(۱۰-۱-۱) رقم فوق الذکر بابت سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی می باشد که تا تاریخ ترازنامه به روش تعهدی شناسائی شده است .

(۱۰-۱-۲) رقم فوق بابت سود تحقق یافته اوراق مشارکت می باشد که تا تاریخ ترازنامه به روش تعهدی شناسائی شده است .

۱۱- پیش پرداختها

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

پیش پرداخت بابت قراردادهای رفاهی کارکنان
پیش پرداخت بیمه
پیش پرداخت بابت قرارداد های تبلیغاتی
پیش پرداخت اجاره
سایر
جمع

شرکت گروه		بانک کارآفرین	
سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال
۹۶۴,۵۰۰,۰۰۰	۲,۷۸۶,۸۱۳,۶۶۰	۹۶۴,۵۰۰,۰۰۰	۲,۷۸۶,۸۱۳,۶۶۰
۸۶۳,۴۵۹,۹۰۶	۱,۸۲۴,۵۸۰,۴۰۶	۸۱۳,۴۵۹,۹۰۶	۱,۵۲۴,۵۸۰,۴۰۶
۳۰۶,۳۸۰,۰۰۰	۱,۳۳۱,۵۰۰,۰۰۰	۳۰۶,۳۸۰,۰۰۰	۱,۳۳۱,۵۰۰,۰۰۰
۶۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۹۳۲,۲۳۴,۰۰۰	۶۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۹۳۲,۲۳۴,۰۰۰
۶۵۲,۱۶۱,۷۳۸	۴۷۷,۹۲۲,۱۳۲	۵۸۸,۴۱۱,۷۳۸	۴۷۷,۹۲۲,۱۳۲
۳,۴۱۰,۵۰۱,۶۴۴	۷,۳۵۳,۰۴۰,۱۹۸	۳,۲۹۶,۷۵۱,۶۴۴	۷,۰۵۳,۰۴۰,۱۹۸

۱۲- تسهیلات اعطایی

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

فروش اقساطی	
جماله	
اجاره به شرط تملیک	
سلف	
مضاربه	
مشارکت مدنی	
قرض الحسنه	
خرید دین	
تسهیلات ارزی	
تسهیلات کارکنان	
تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول	(۱۲-۱)
جمع	
کسر می شود:	
سود سالهای آتی	
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام	
ذخیره مطالبات مشکوک خاص	
جمع	
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	(۱۲-۲)
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	(۱۲-۳)
خالص تسهیلات	
اضافه می شود:	
بدهکاران اعتبارات اسنادی مدتدار	
جمع کل تسهیلات	

یادداشت

شرکت گروه		بانک کارآفرین	
سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال
۱,۲۶۲,۰۳۱,۵۴۹,۷۹۶	۱۷۰,۵۰۶,۷۳۱,۷۳۲	۱,۲۶۲,۰۳۱,۵۴۹,۷۹۶	۱۷۰,۵۰۶,۷۳۱,۷۳۲
۸۳۵,۴۶۷,۶۸۵,۹۰۹	۵۳۷,۲۶۵,۰۰۰,۱۵۱	۸۳۵,۴۶۷,۶۸۵,۹۰۹	۵۳۷,۲۶۵,۰۰۰,۱۵۱
۴۳۲,۲۸۵,۲۹۶,۰۴۶	۲۹۴,۹۱۳,۹۸۸,۳۹۹	۴۳۲,۵۸۷,۲۱۲,۹۳۱	۳۳۱,۶۱۰,۷۳۲,۶۴۰
۱۸۷,۱۷۴,۶۵۷,۵۳۴	-	۱۸۷,۱۷۴,۶۵۷,۵۳۴	-
۲,۴۷۲,۹۱۴,۴۳۳,۳۵۸	۴,۶۲۹,۴۳۸,۳۰۲,۱۵۴	۲,۴۷۲,۹۱۴,۴۳۳,۳۵۸	۴,۶۲۹,۴۳۸,۳۰۲,۱۵۴
۲,۶۰۳,۶۰۲,۸۵۳,۳۸۱	۸,۸۱۷,۰۲۵,۹۵۹,۴۲۱	۲,۶۰۳,۶۰۲,۸۵۳,۳۸۱	۸,۸۱۷,۰۲۵,۹۵۹,۴۲۱
۵۲,۴۱۷,۹۰۹	۵۷,۸۵۸,۹۰۹	۵۲,۴۱۷,۹۰۹	۵۷,۸۵۸,۹۰۹
۱,۳۳۶,۸۵۹,۰۷۲,۱۹۰	۳۸۰,۳۹۱,۶۶۱,۱۶۶	۱,۳۳۶,۸۵۹,۰۷۲,۱۹۰	۳۸۰,۳۹۱,۶۶۱,۱۶۶
۸۳,۵۸۶,۵۴۲,۸۲۱	۱۴۵,۶۴۹,۲۵۶,۲۰۸	۸۳,۵۸۶,۵۴۲,۸۲۱	۱۴۵,۶۴۹,۲۵۶,۲۰۸
۱۱۴,۰۶۰,۱۳۳,۲۰۲	۱۷۲,۶۵۵,۸۵۴,۸۲۶	۱۱۴,۰۶۰,۱۳۳,۲۰۲	۱۷۲,۶۵۵,۸۵۴,۸۲۶
۱,۵۷۴,۹۴۷,۸۱۲,۳۷۷	۱,۴۰۸,۱۴۵,۰۳۷,۴۳۱	۱,۵۷۴,۹۴۷,۸۱۲,۳۷۷	۱,۴۰۸,۱۴۵,۰۳۷,۴۳۱
۱۰,۹۰۴,۹۸۲,۵۲۶,۴۳۳	۱۶,۵۸۶,۰۷۰,۷۳۰,۳۸۸	۱۰,۸۹۳,۲۸۴,۴۴۳,۳۱۸	۱۶,۵۲۲,۵۶۶,۶۶۵,۶۲۹
(۷۶۰,۰۳۴,۰۶۶,۹۷۹)	(۹۶۱,۶۲۳,۷۷۹,۴۵۵)	(۷۶۰,۰۳۴,۰۶۶,۹۷۹)	(۹۶۱,۶۲۳,۷۷۹,۴۵۵)
(۲۶۲,۳۱۸,۰۸۸,۲۱۴)	(۲۵۰,۸۳۷,۵۷۳,۸۱۸)	(۲۶۲,۳۱۸,۰۸۸,۲۱۴)	(۲۵۰,۸۳۷,۵۷۳,۸۱۸)
(۳۰,۶۹۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۴۸,۲۹۶,۲۴۶,۸۹۳)	(۳۰,۶۹۲,۰۰۰,۰۰۰)	(۲۴۸,۲۹۶,۲۴۶,۸۹۳)
۹,۸۵۰,۹۳۸,۳۷۱,۳۴۰	۱۵,۱۲۵,۳۱۳,۱۳۰,۲۲۲	۹,۸۳۹,۳۴۰,۲۸۸,۱۲۵	۱۵,۰۶۱,۷۸۸,۶۵۵,۴۶۳
۲۱۱,۳۳۴,۱۸۰,۵۸۵	۲۸۴,۶۴۷,۶۱۲,۳۷۴	۲۱۱,۳۳۴,۱۸۰,۵۸۵	۲۸۴,۶۴۷,۶۱۲,۳۷۴
۳۴,۹۵۰,۱۸۴,۷۲۴	۳۷,۸۵۳,۳۰۰,۳۹۶	۳۴,۹۵۰,۱۸۴,۷۲۴	۳۷,۸۵۳,۳۰۰,۳۹۶
۱۰,۰۹۷,۲۱۲,۷۳۶,۵۴۹	۱۵,۴۴۷,۸۱۴,۰۴۲,۸۹۲	۱۰,۰۸۵,۵۱۴,۶۵۲,۳۴۴	۱۵,۳۸۴,۲۸۹,۷۷۸,۱۳۳
۹۶۳,۶۷۶,۰۳۸,۹۷۱	۱,۹۶۹,۸۰۴,۱۴۱,۲۱۹	۹۶۳,۶۷۶,۰۳۸,۹۷۱	۱,۹۶۹,۸۰۴,۱۴۱,۲۱۹
۱۱,۰۶۰,۸۸۸,۷۷۵,۵۲۰	۱۷,۴۱۷,۶۱۸,۱۸۴,۱۱۱	۱۱,۰۴۹,۱۹۰,۶۹۳,۴۰۵	۱۷,۳۵۴,۰۹۳,۹۱۹,۳۵۲

۱۲-۱) تفکیک تسهیلات سررسید گذشته ، معوق و مشکوک الوصول در پایان سال ۱۳۸۶ و ارقام مقایسه ای سال قبل به شرح جدول زیر است:

ارقام به ریال		تسهیلات مشکوک الوصول		تسهیلات معوق		تسهیلات سررسید گذشته		شرح
جمع	۱۳۸۶	۱۳۸۵	۱۳۸۶	۱۳۸۵	۱۳۸۶	۱۳۸۵	۱۳۸۶	
۱,۵۷۳,۹۳۷,۸۸۲,۳۷۷	۱,۴۰۸,۱۴۵,۰۳۷,۴۳۱	۹۴,۷۹۲,۵۴۳,۰۰۴	۵۸۲,۲۰۵,۱۲۶,۲۵۷	۸۱۶,۵۰۸,۴۷۷,۳۷۴	۵۲۰,۳۹۲,۱۲۳,۵۱۰	۶۶۳,۶۴۶,۸۶۱,۸۹۹	۳۰۵,۵۴۷,۷۸۷,۶۶۴	تسهیلات
۱۳۴,۱۹۶,۷۳۷,۰۶۰	۴۵۸,۵۶۱,۵۸۱,۴۵۶	۸,۰۷۶,۹۹۷,۴۱۲	۱۸۹,۵۹۴,۷۴۷,۹۳۶	۶۹,۵۷۲,۲۱۷,۰۷۷	۱۶۹,۴۶۵,۳۸۰,۹۰۲	۵۶,۵۴۷,۴۲۲,۵۷۱	۹۹,۵۰۱,۴۵۲,۶۱۸	بدهکاران موقت - سود تسهیلات به روش تعهدی
۱,۷۰۹,۱۴۴,۶۱۹,۳۳۷	۱,۸۶۶,۷۰۶,۶۱۸,۸۸۷							جمع کل تسهیلات سررسید گذشته ، معوق و مشکوک الوصول

۱- بخشی از حساب بدهکاران موقت - سود تسهیلات به روش تعهدی موضوع یادداشت ۱-۱-۱۰ به میزان ۴۵۹ میلیارد ریال در بخش تسهیلات سررسید گذشته ، معوق و مشکوک الوصول طبقه بندی شده و ذخیره لازم جهت آن محاسبه گردیده است.-

۲-۱۲) بخشی از مبلغ بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده و ضمانتنامه های پرداخت شده به ترتیب به میزان ۱۷۹ میلیارد ریال و ۳۴ میلیارد ریال در سرفصل مطالبات مشکوک الوصول بانک طبقه بندی و ذخیره لازم جهت آن محاسبه گردیده است.طبق بخشنامه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ، پس از دو ماه از تاریخ ایجاد بدهی ، اقلام مذکور بایستی

۳-۱۲) به منظور ارائه تصویری مناسب از مانده تسهیلات در سال مالی مورد گزارش و اقلام مقایسه ای سال مالی قبل تجدید طبقه بندی گردید ، بدین معنا که مانده حساب ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام از مانده تسهیلات کسر شده است .

۱۳- سرمایه گذاری بلند مدت:

شرکت گروه		بانک کارآفرین		درصد مالکیت	تعداد سهام تحت مالکیت بانک	تعداد کل سهام شرکت سرمایه پذیر	نام شرکت سرمایه پذیر
سال ۱۳۸۵-ریال	سال ۱۳۸۶-ریال	سال ۱۳۸۵-ریال	سال ۱۳۸۶-ریال				
۷۹,۹۸۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۹,۹۷۲,۰۰۰,۰۰۰	۷۹,۹۸۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۹,۹۷۲,۰۰۰,۰۰۰	۸۰	۱۶۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
.	.	۴۹,۹۹۹,۰۰۰,۰۰۰	۴۹,۹۹۹,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت لیزینگ کارآفرین
۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
۱۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۵۹۵,۴۲۶,۴۰۵	۱۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱,۵۹۵,۴۲۶,۴۰۵	۱۰/۸۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت بیمه کارآفرین
۱,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰/۶	۵۰۰	۸۳,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری ایرانیان
۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت بورس اوراق بهادار تهران
۱۵۷,۵۰۰,۰۰۰	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۷,۵۰۰,۰۰۰	۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱/۸۶	۴۵,۰۰۰	۲,۴۱۷,۰۰۰	شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
.	۱۷۵,۰۰۰,۰۰۰	.	۱۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۳۵	۳۵۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سیما رایانه
۱۲۲,۳۹۳,۵۰۰,۰۰۰	۲۱۰,۴۴۲,۴۲۶,۴۰۵	۱۷۲,۳۹۲,۵۰۰,۰۰۰	۲۶۰,۴۴۱,۴۲۶,۴۰۵				

از کل مبلغ تعهد شده ، سهام شرکت های کارگزاری کارآفرین، سرمایه گذاری ایران و سیما رایانه به ترتیب ۵۰٪ ، ۳۵٪ و ۵۰٪ آن پرداخت گردیده است .

۱۴- دارائیهای ثابت

بانک کارآفرین

ارزش دفتری - ریال		ذخیره استهلاک					بهای تمام شده - ریال			شرح دارائیهها
۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	تعدیلات	استهلاک اموال فروش رفته	هزینه استهلاک طی سال	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	کاهش طی سال	افزایش طی سال	۱۳۸۵/۱۲/۲۹
۱۱۳,۷۴۴,۲۵۴,۶۵۷	۱۶۲,۱۸۶,۶۵۰,۴۷۱	۳۷,۵۱۳,۶۳۸,۰۴۷	(۸,۰۰۰,۷۶۶,۱۷۱)	۰	۸,۷۱۷,۸۶۲,۸۸۳	۳۶,۷۹۶,۵۴۱,۳۳۵	۱۹۹,۷۰۰,۲۸۸,۵۱۸		۴۹,۱۵۹,۴۹۳,۵۲۶	۱۵۰,۵۴۰,۷۹۵,۹۹۲
۳,۱۰۶,۶۷۶,۴۰۲	۴,۸۸۳,۱۴۹,۳۰۳	۲,۵۷۰,۲۲۰,۸۴۷	۰	(۱۷۱,۹۲۳,۲۱۹)	۹۶۱,۷۶۵,۱۶۸	۱,۷۸۰,۳۷۷,۸۹۸	۷,۴۵۳,۳۷۰,۱۵۰	۲۵۲,۶۸۴,۱۵۰	۲,۸۱۹,۰۰۰,۰۰۰	۴,۸۸۷,۰۵۴,۳۰۰
۵۷,۳۱۴,۴۶۹,۰۸۴	۱۰۲,۲۷۲,۴۹۷,۷۹۸	۲۲,۶۸۳,۱۰۵,۷۴۴	(۴,۲۳۰,۱۴۴,۴۹۱)	(۲۸۳,۸۱۱,۴۶۹)	۱۱,۵۰۴,۳۹۰,۷۰۷	۱۵,۶۹۳,۶۲۰,۷۹۷	۱۲۴,۹۵۵,۶۰۳,۵۴۲	۳۵۶,۳۵۱,۸۶۸	۵۲,۳۰۴,۸۱۵,۵۲۹	۷۳,۰۰۷,۱۳۹,۸۸۱
۲۶,۶۸۸,۷۷۳,۹۵۰	۲۷,۳۳۸,۷۷۳,۹۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷,۳۳۸,۷۷۳,۹۵۰		۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶,۶۸۸,۷۷۳,۹۵۰
۲۰,۰۸۵,۴,۱۷۴,۰۹۳	۲۹۶,۵۸۱,۰۷۱,۵۲۲	۶۲,۷۶۶,۹۶۴,۶۳۸	(۱۲,۲۳۰,۹۱۰,۴۶۲)	(۴۵۵,۷۳۳,۶۸۸)	۲۱,۱۸۴,۰۱۸,۷۵۸	۵۴,۲۶۹,۵۹۰,۰۳۰	۳۵۹,۳۴۸,۰۳۶,۱۶۰	۶۰۹,۰۲۶,۰۱۸	۱۰۴,۸۳۳,۳۰۸,۰۵۵	۲۵۵,۱۳۳,۷۶۴,۱۳۳
۱۷۸,۱۵۲,۶۲۹,۴۵۵	۳۳۰,۱۰۶,۰۹۰,۷۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳۰,۱۰۶,۰۹۰,۷۰۲		۱۵۱,۹۵۳,۴۶۱,۳۴۷	۱۷۸,۱۵۲,۶۲۹,۴۵۵
۳۷۹,۰۰۶,۸۰۳,۵۴۸	۶۲۶,۶۸۷,۱۶۲,۲۲۴	۶۲,۷۶۶,۹۶۴,۶۳۸	(۱۲,۲۳۰,۹۱۰,۴۶۲)	(۴۵۵,۷۳۳,۶۸۸)	۲۱,۱۸۴,۰۱۸,۷۵۸	۵۴,۲۶۹,۵۹۰,۰۳۰	۶۸۹,۴۵۴,۱۲۶,۶۶۲	۶۰۹,۰۲۶,۰۱۸	۲۵۶,۷۸۶,۴۶۹,۳۰۲	۴۳۳,۲۷۶,۳۹۳,۵۷۸
۱,۴۱۴,۸۷۳,۳۳۵	۱,۴۱۴,۸۷۳,۳۳۵									
۳۸۰,۴۲۱,۶۷۶,۸۸۳	۶۲۸,۱۰۲,۰۳۵,۵۵۹									

پرداخت بابت تغییر کاربری ساختمانهای ملکی

خالص دارایی های ثابت

۱۴-۱) بخش عمده تعدیلات حساب ذخیره استهلاک به میزان ۱۲.۲۳۱ میلیون ریال مربوط به تعدیل نرخ استهلاک اموال و ائانه می باشد که بر اساس بخشنامه مب / ۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و همچنین ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم تعدیل گردید. اثر سود و زیانی تعدیل مذکور در یادداشت شماره ۳۶ افشاء گردیده است.

۱۴-۲) جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشه داراییهای ثابت شرکت گروه به شرح زیر است:

شرکت گروه

ارزش دفتری - ریال		ذخیره استهلاک					بهای تمام شده - ریال			شرح دارائیهها
۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	تعدیلات	استهلاک اموال فروش رفته	هزینه استهلاک طی سال	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	کاهش طی سال	افزایش طی سال	۱۳۸۵/۱۲/۲۹
۱۱۳,۷۴۴,۲۵۴,۶۵۷	۱۶۲,۱۸۶,۶۵۰,۴۷۱	۳۷,۵۱۳,۶۳۸,۰۴۷	(۸,۰۰۰,۷۶۶,۱۷۱)	۰	۸,۷۱۷,۸۶۲,۸۸۳	۳۶,۷۹۶,۵۴۱,۳۳۵	۱۹۹,۷۰۰,۲۸۸,۵۱۸		۴۹,۱۵۹,۴۹۳,۵۲۶	۱۵۰,۵۴۰,۷۹۵,۹۹۲
۳,۴۲۵,۶۳۱,۸۸۲	۵,۲۸۲,۱۰۷,۳۹۵	۲,۶۷۴,۵۹۲,۷۵۵	(۲۰۴,۴۳۹,۱۴۹)	(۲۰۴,۴۳۹,۱۴۹)	۱,۰۴۵,۰۶۹,۴۸۶	۱,۸۳۳,۹۶۲,۴۱۸	۷,۹۵۶,۷۰۰,۱۵۰	۳۷۲,۸۹۴,۱۵۰	۳۰,۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۲۵۹,۵۹۴,۳۰۰
۵۷,۵۰۴,۸۳۳,۷۳۹	۱۰۲,۴۵۵,۶۸۸,۳۶۱	۲۲,۷۴۵,۱۰۸,۹۸۱	(۴,۲۳۰,۱۴۴,۴۹۱)	(۲۸۳,۸۱۱,۴۶۹)	۱۱,۵۴۸,۲۲۲,۷۹۹	۱۵,۷۱۰,۸۴۱,۹۴۲	۱۲۵,۴۰۰,۷۹۷,۳۴۲	۳۵۶,۳۵۱,۸۶۸	۵۲,۳۴۱,۴۷۳,۵۲۹	۷۳,۲۱۵,۶۷۵,۶۸۱
۲۶,۶۸۸,۷۷۳,۹۵۰	۲۷,۳۳۸,۷۷۳,۹۵۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۷,۳۳۸,۷۷۳,۹۵۰		۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶,۶۸۸,۷۷۳,۹۵۰
۲۰,۱۳۶,۲۹۴,۲۲۸	۲۹۷,۱۶۳,۲۲۰,۱۷۷	۶۲,۷۶۶,۳۳۹,۷۸۳	(۱۲,۲۳۰,۹۱۰,۴۶۲)	(۴۸۸,۲۵۰,۶۱۸)	۲۱,۳۱۱,۱۵۵,۱۶۸	۵۴,۳۴۱,۳۴۵,۶۹۵	۳۶۰,۰۹۶,۵۵۹,۹۶۰	۷۲۹,۳۴۶,۰۱۸	۱۰۵,۱۲۰,۹۶۶,۰۵۵	۲۵۵,۷۰۴,۸۳۹,۹۳۳
۱۷۸,۱۵۲,۶۲۹,۴۵۵	۳۳۰,۱۰۶,۰۹۰,۷۰۲	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳۰,۱۰۶,۰۹۰,۷۰۲		۱۵۱,۹۵۳,۴۶۱,۳۴۷	۱۷۸,۱۵۲,۶۲۹,۴۵۵
۳۷۹,۵۱۶,۱۲۳,۶۸۳	۶۲۷,۲۶۹,۳۱۰,۸۷۹	۶۲,۹۳۳,۳۳۹,۷۸۳	(۱۲,۲۳۰,۹۱۰,۴۶۲)	(۴۸۸,۲۵۰,۶۱۸)	۲۱,۳۱۱,۱۵۵,۱۶۸	۵۴,۳۴۱,۳۴۵,۶۹۵	۶۹۰,۲۰۲,۶۵۰,۶۶۲	۷۲۹,۳۴۶,۰۱۸	۲۵۷,۰۷۴,۴۲۷,۳۰۲	۴۳۳,۸۵۷,۴۶۹,۳۷۸
۱,۴۱۴,۸۷۳,۳۳۵	۱,۴۱۴,۸۷۳,۳۳۵									
۳۸۰,۹۳۰,۹۹۷,۰۱۸	۶۲۸,۶۸۴,۱۸۴,۲۱۴									

پرداخت بابت تغییر کاربری ساختمانهای ملکی

خالص دارایی های ثابت

۱۵- سایر داراییها

ودیعه بابت ساختمانهای استیجاری
 ودیعه بابت سیستم های مکانیزه بانکی
 ودیعه بابت حق امتیاز لفتن
 حق طبع دسته چک
 سایر
جمع

سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال
۲۳,۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۲,۶۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳,۴۸۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۲,۶۳۰,۰۰۰,۰۰۰
۱,۰۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۷۱,۰۰۰,۰۰۰
۸۰۳,۹۲۷,۵۱۹	۱,۰۳۰,۶۳۹,۰۱۹	۸۰۳,۹۲۷,۵۱۹	۱,۰۲۵,۶۲۴,۰۱۹
۶۵۰,۵۵۷,۵۰۰	۴۸۳,۵۱۱,۲۰۰	۶۵۰,۵۵۷,۵۰۰	۴۸۳,۵۱۱,۲۰۰
۹۴۸,۴۱۰,۶۹۶	۸۲۰,۲۴۰,۳۹۳	۹۴۸,۴۱۰,۶۹۶	۷۶۳,۵۷۳,۷۲۶
۲۶,۹۵۳,۸۹۵,۷۱۵	۴۶,۰۳۵,۳۹۰,۶۱۲	۲۶,۹۵۳,۸۹۵,۷۱۵	۴۵,۹۷۳,۷۰۸,۹۴۵

۱۶- سپرده های دیداری

انواع چکهای بانکی فروخته شده
 سپرده های قرض الحسنه جاری و پس انداز_ریالی
 سپرده های قرض الحسنه جاری و پس انداز_ارزی
 وجوه اداره شده مصرف نشده
جمع

شرکت گروه		بانک کارآفرین	
سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال
۸۵۳,۹۶۴,۶۰۲,۲۷۲	۸۲۵,۵۰۵,۸۶۴,۵۳۲	۸۵۳,۹۶۴,۶۰۲,۲۷۲	۸۲۵,۵۰۵,۸۶۴,۵۳۲
۵۷۴,۱۴۵,۶۷۲,۲۷۵	۷۸۶,۱۲۶,۶۳۴,۱۸۸	۵۷۴,۱۴۵,۶۸۸,۶۹۴	۷۸۶,۱۲۷,۴۵۲,۱۴۷
۱۱۳,۵۹۷,۳۱۵,۲۸۱	۳۰۶,۲۱۴,۵۵۴,۰۸۴	۱۱۳,۵۹۷,۳۱۵,۲۸۱	۳۰۶,۲۱۴,۵۵۴,۰۸۴
۲۶,۳۴۴,۳۰۰,۰۰۰	۲۴,۳۴۴,۳۰۰,۰۰۰	۲۶,۳۴۴,۳۰۰,۰۰۰	۲۴,۳۴۴,۳۰۰,۰۰۰
۱,۵۶۸,۰۵۱,۸۸۹,۸۲۸	۱,۹۴۲,۱۹۳,۳۵۲,۸۰۴	۱,۵۶۸,۰۵۱,۹۰۶,۲۴۷	۱,۹۴۲,۱۹۴,۱۷۰,۷۶۳

۱۷- سپرده های سرمایه گذاری

سپرده های سرمایه گذاری_ریالی
 سپرده های سرمایه گذاری_ارزی
جمع

شرکت گروه		بانک کارآفرین		یادداشت
سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	
۱۳,۱۶۱,۶۴۸,۵۰۹,۲۵۲	۱۷,۳۵۸,۸۲۶,۹۰۸,۶۴۰	۱۳,۱۶۲,۳۷۷,۷۴۶,۶۹۹	۱۷,۳۵۸,۹۱۱,۷۰۷,۶۶۷	(۱۷-۱)
۳۸۶,۴۰۹,۶۱۱,۹۰۷	۱,۳۹۱,۷۴۵,۸۷۳,۶۵۰	۳۸۶,۴۰۹,۶۱۱,۹۰۷	۱,۳۹۱,۷۴۵,۸۷۳,۶۵۰	(۱۷-۲)
۱۳,۵۴۸,۰۵۸,۱۲۱,۱۵۹	۱۸,۷۵۰,۵۷۲,۷۸۲,۲۹۰	۱۳,۵۴۸,۷۸۷,۳۵۸,۶۰۶	۱۸,۷۵۰,۶۵۷,۵۸۱,۳۱۷	

۱۷-۱) سپرده های سرمایه گذاری _ ریالی

سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت یک ماهه
 سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت سه ماهه
 سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت شش ماهه
 سپرده های سرمایه گذاری یک ساله
 سپرده های سرمایه گذاری دو ساله
 سپرده های سرمایه گذاری سه ساله
 سپرده های سرمایه گذاری چهار ساله
 سپرده های سرمایه گذاری پنج ساله
جمع

شرکت گروه		بانک کارآفرین		نرخ سود علی الحساب	
سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	یادداشت	(درصد)
۸,۶۱۷,۵۱۲,۹۰۳,۳۲۴	۹,۴۲۱,۹۰۹,۴۳۳,۹۶۷	۸,۶۱۸,۲۴۲,۱۴۰,۷۷۱	۹,۴۲۱,۹۹۴,۲۳۲,۹۹۴	(۱۷-۱-۱)	۱۲.۵
.	۶۸۷,۹۸۲,۶۹۴,۴۸۷	.	۶۸۷,۹۸۲,۶۹۴,۴۸۷		۱۶.۵
۴۰۳,۴۸۳,۸۸۹,۴۳۶	۸۶۸,۶۵۲,۳۵۸,۰۰۹	۴۰۳,۴۸۳,۸۸۹,۴۳۶	۸۶۸,۶۵۲,۳۵۸,۰۰۹		۱۷
۱,۳۳۳,۵۳۳,۲۷۱,۷۹۶	۴,۰۳۵,۲۶۱,۴۲۶,۸۲۱	۱,۳۳۳,۵۳۳,۲۷۱,۷۹۶	۴,۰۳۵,۲۶۱,۴۲۶,۸۲۱		۱۷/۲
۱۶۹,۰۲۳,۹۹۹,۳۴۰	۶۱,۱۵۹,۳۱۰,۰۰۰	۱۶۹,۰۲۳,۹۹۹,۳۴۰	۶۱,۱۵۹,۳۱۰,۰۰۰		۱۵
۴۱,۳۲۲,۵۲۰,۰۰۰	۳۳,۱۴۱,۳۲۰,۰۰۰	۴۱,۳۲۲,۵۲۰,۰۰۰	۳۳,۱۴۱,۳۲۰,۰۰۰		۱۵
۴۹,۵۳۴,۴۵۰,۰۰۰	۴۵,۳۵۴,۱۰۰,۰۰۰	۴۹,۵۳۴,۴۵۰,۰۰۰	۴۵,۳۵۴,۱۰۰,۰۰۰		۱۵
۲,۵۳۷,۲۳۷,۴۷۵,۳۵۶	۲,۲۰۵,۳۶۶,۳۶۵,۳۵۶	۲,۵۳۷,۲۳۷,۴۷۵,۳۵۶	۲,۲۰۵,۳۶۶,۳۶۵,۳۵۶		۱۵
۱۳,۱۶۱,۶۴۸,۵۰۹,۲۵۲	۱۷,۳۵۸,۸۲۶,۹۰۸,۶۴۰	۱۳,۱۶۲,۳۷۷,۷۴۶,۶۹۹	۱۷,۳۵۸,۹۱۱,۷۰۷,۶۶۷		

۱۷-۱) بخشی از مانده سپرده سرمایه گذاری کوتاه مدت عادی به میزان ۳,۶۷۴ میلیون ریال از نوع کوتاه مدت پشتیبان می باشد که نرخ سود آن ۱۰ درصد بوده که در پایان همراه بصورت روزشمار پرداخت می شود.

۱۷-۱-۲) بانک کارآفرین در دوره مالی مورد گزارش از قبول سپرده های بیش از یکسال امتناع ورزیده ولی سپرده های قبلی مشتریان را با نرخهای جدید تمدید نموده است .

بانک کارآفرین		شرکت گروه	
سال ۱۳۸۶ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	سال ۱۳۸۶ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال
۵۵۶,۰۱۱,۹۹۹,۳۷۷	۱۴۹,۷۴۹,۱۲۱,۰۴۷	۵۵۶,۰۱۱,۹۹۹,۳۷۷	۱۴۹,۷۴۹,۱۲۱,۰۴۷
۸۰۲,۳۸۹,۹۶۶,۵۲۵	۱۹۸,۴۳۶,۹۴۰,۸۶۵	۸۰۲,۳۸۹,۹۶۶,۵۲۵	۱۹۸,۴۳۶,۹۴۰,۸۶۵
۳۷,۴۴۵,۹۱۴,۷۳۳	۳۰,۱۹۴,۸۶۰,۸۵۰	۳۷,۴۴۵,۹۱۴,۷۳۳	۳۰,۱۹۴,۸۶۰,۸۵۰
۵,۹۹۸,۱۹۳,۱۱۵	۸,۰۲۸,۶۸۹,۱۴۵	۵,۹۹۸,۱۹۳,۱۱۵	۸,۰۲۸,۶۸۹,۱۴۵
۱,۳۹۱,۷۴۵,۸۷۳,۶۵۰	۳۸۶,۴۰۹,۶۱۱,۹۰۷	۱,۳۹۱,۷۴۵,۸۷۳,۶۵۰	۳۸۶,۴۰۹,۶۱۱,۹۰۷

۱۷-۲) سپرده های سرمایه گذاری - ارزی
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار_ یورو
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار_ درهم امارات
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار_ دلار
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار - پوند
جمع

در دوره مالی مورد گزارش همانند سال قبل بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به منظور تقویت توان ارزی بانکها اقدام به سپرده گذاری نزد سایر بانکها نموده است. بخشی از سپرده های فوق به میزان ۱.۲۱۱.۴۷۱ میلیون ریال متعلق به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران است. نرخ سود سپرده مذکور براساس نرخ Libor بعلاوه یک درصد و مدت سپرده گذاری سه ماهه قابل تمدید می باشد. سود پرداختی به سپرده های فوق در یادداشت شماره ۲۹ افشاء شده است.

بانک کارآفرین		شرکت گروه		یادداشت
سال ۱۳۸۶ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	سال ۱۳۸۶ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	
۱,۴۸۸,۵۶۷,۴۰۲,۹۱۲	۹۷۸,۸۲۳,۴۱۴,۲۰۹	۱,۴۸۸,۵۶۷,۴۰۲,۹۱۲	۹۷۸,۸۲۳,۴۱۴,۲۰۹	
۷۲۰,۴۴۱,۷۵۵,۶۹۰	۴۵۸,۹۵۶,۰۲۸,۱۸۶	۷۲۰,۴۴۱,۷۵۵,۶۹۰	۴۵۸,۹۵۶,۰۲۸,۱۸۶	
۳۳۷,۹۶۹,۷۲۰,۷۵۸	۱۳۱,۲۰۵,۸۶۵,۵۵۷	۳۳۷,۹۶۹,۷۲۰,۷۵۸	۱۳۱,۲۰۵,۸۶۵,۵۵۷	
۴۰۶,۰۸۰,۵۶۴	۸۷,۴۷۴,۸۸۹,۳۲۶	۴۰۶,۰۸۰,۵۶۴	۸۷,۴۷۴,۸۸۹,۳۲۶	
۱۰,۱۵۹,۰۱۶,۵۵۰	۵۷۷,۲۴۰,۰۰۰	۱۰,۱۵۹,۰۱۶,۵۵۰	۵۷۷,۲۴۰,۰۰۰	(۱۸-۱)
۲,۶۵۷,۵۴۳,۹۷۶,۴۷۴	۱,۶۵۷,۰۲۷,۴۳۷,۲۷۸	۲,۶۵۷,۵۴۳,۹۷۶,۴۷۴	۱,۶۵۷,۰۲۷,۴۳۷,۲۷۸	جمع

۱۸- سایر سپرده ها

بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
سپرده نقدی ضمانتنامه های صادره
پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
بدهی به بانکها بابت چکهای عهده ما
سایر
جمع

۱۸-۱) بخشی از مبلغ فوق به میزان ۸/۸ میلیارد ریال مربوط به طلب مشتریان بابت چکهای واگذاری می باشد که در تاریخ ۱۳۸۷/۰۷/۰۵ به حساب آنها واريز گردیده است.

بانک کارآفرین		شرکت گروه	
سال ۱۳۸۶ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	سال ۱۳۸۶ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال
۱۰۶,۵۴۵,۴۳۴,۵۲۳	-	۱۰۶,۵۴۵,۴۳۴,۵۲۳	-
۴۸,۰۲۰,۱۹۳,۵۷۳	-	۴۸,۰۲۰,۱۹۳,۵۷۳	-
۴۰,۲۱۷,۶۰۶,۵۹۱	۲۱,۹۴۸,۸۶۰,۰۳۷	۴۰,۲۱۷,۶۰۶,۵۹۱	۲۱,۹۴۸,۸۶۰,۰۳۷
۳۳,۷۲۳,۰۰۰,۰۰۰	-	۳۳,۷۲۳,۰۰۰,۰۰۰	-
۱۸,۳۵۸,۷۲۲,۸۱۲	۲,۱۱۸,۴۹۸,۴۸۱	۱۸,۳۵۸,۷۲۲,۸۱۲	۲,۱۱۸,۴۹۸,۴۸۱
۱۶,۸۵۹,۳۲۲,۲۹۷	۱۱,۱۹۳,۰۲۳,۰۴۵	۱۶,۸۵۹,۳۲۲,۲۹۷	۱۱,۱۹۳,۰۲۳,۰۴۵
۲,۲۵۰,۳۳۶,۹۹۹	۲,۸۲۱,۶۲۴,۶۵۰	۲,۲۵۰,۳۳۶,۹۹۹	۲,۸۲۱,۶۲۴,۶۵۰
۲,۰۶۷,۲۸۸,۷۵۰	۹۱۸,۶۴۸,۸۹	۲,۰۶۷,۲۸۸,۷۵۰	۹۱۸,۶۴۸,۸۹
۲۰,۳۸۸,۱۷۹,۶۰۵	۹۳۰,۵۶۶,۰۹۶	۲۰,۳۸۸,۱۷۹,۶۰۵	۹۳۰,۵۶۶,۰۹۶
۱,۷۲۰,۱۵۰,۰۷۰	۶,۳۰۸,۱۵۰,۰۸۶	۱,۷۲۰,۱۵۰,۰۷۰	۶,۳۰۸,۱۵۰,۰۸۶
.	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۲,۹۹۸,۴۹۰,۰۵۸	۸,۷۷۳,۶۷۵,۹۶۰	۱۲,۹۹۸,۴۹۰,۰۵۸	۸,۷۷۳,۶۷۵,۹۶۰
۲۸۳,۸۹۹,۳۷۵,۲۷۸	۶۳,۵۱۲,۲۶۲,۲۴۴	۲۸۳,۸۹۹,۳۷۵,۲۷۸	۶۳,۵۱۲,۲۶۲,۲۴۴

۱۹- حسابهای پرداختی و ذخیره هزینه های تحقق یافته

بستانکاران موقت- ارزی
مابه التفاوت سود علی الحساب و قطعی سپرده های سرمایه گذاری
وزارت امور اقتصاد و دارائی - (بابت مالیات عملکرد)
بانک مرکزی (بابت فروش اوراق مشارکت)
سود سهام پرداختی
ذخیره هزینه های تحقق یافته
سپرده نقدی ضمانتنامه های سررسید شده
سازمان تامین اجتماعی
سپرده حسن انجام کار بیمه انکاران
مشتریان (بابت پرداخت سود اوراق مشارکت)
پاداش هیات مدیره
سایر
جمع

۲۰- سود سهام پیشنهادی و پرداختنی

سود سهام پیشنهادی و پرداختنی
تعداد سهام در تاریخ ترازنامه
سود نقدی هر سهم - ریال

بانک کارآفرین		شرکت گروه	
سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال
۰	۳۸۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۳۸۹,۸۳۴,۶۰۷,۳۳۷
۱,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۰	۵۵۰	۰	۰

۲۱- ذخیره سنوات خدمت کارکنان

ذخیره سنوات خدمت کارکنان
جمع

بانک کارآفرین		شرکت گروه		یادداشت
سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	(۲۱-۱)
۲۱,۳۷۵,۸۲۰,۴۱۹	۱۳,۱۰۱,۳۸۶,۸۵۶	۲۱,۴۵۳,۸۳۸,۹۵۸	۱۳,۱۳۷,۶۱۱,۵۱۳	
۲۱,۳۷۵,۸۲۰,۴۱۹	۱۳,۱۰۱,۳۸۶,۸۵۶	۲۱,۴۵۳,۸۳۸,۹۵۸	۱۳,۱۳۷,۶۱۱,۵۱۳	

(۲۱-۱) ذخیره بازخرید سنوات خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق به ازاء هر سال سنوات خدمت محاسبه گردیده است .

۲۲- تسهیلات مالی دریافتی

تسهیلات دریافتی از IFC

بانک کارآفرین		شرکت گروه	
سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال
۱۷,۹۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۴۸۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۳۸۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۸,۵۸۶,۰۰۰,۰۰۰

کل مبلغ تسهیلات اعطایی مصوب ۱۰ میلیون دلار است که بایستی در سه مرحله دریافت شود. در سال مالی ۱۳۸۵ مبلغ ۲ میلیون دلار از تسهیلات مذکور دریافت شد و قرار است الباقی آن نیز در صورت رضایت IFC در خرداد ماه سال ۱۳۸۷ دریافت شود . تسهیلات دریافتی مذکور باید در ۱۰ قسط با فاصله اقساط شش ماهه تسویه گردد که سررسید اولین قسط آن در آذر ماه سال ۱۳۸۷ می باشد . نرخ تسهیلات ۳ درصد بیشتر از نرخ سود بین المللی (Libor) می باشد .

۲۳- سرمایه پرداخت شده

سرمایه پرداخت شده (منقسم به ۱۰۰۵۰ میلیون سهم یک هزار ریالی)

بانک کارآفرین		شرکت گروه		یادداشت
سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	(۲۳-۱)
۱,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	
۱,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	

به استناد مصوبه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۷ و مصوبه هیئت مدیره مورخ ۱۳۸۶/۰۶/۲۹ و با توجه به مجوز شماره ۱۲۱/۱۷۵۲ مورخ ۱۳۸۶/۰۶/۱۹ صادره از طرف سازمان بورس اوراق بهادار تهران ، سرمایه بانک از ۷۰۰ میلیارد ریال به ۱۰۰۵۰ میلیارد ریال از محل مطالبات حال شده افزایش یافت.

۲۳-۱) نسبت کفایت سرمایه

نسبت کفایت سرمایه عبارت است از حاصل تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی های موزون شده برحسب ریسک که طبق مصوبه کمیته بال یک این نسبت درمورد بانکها بایستی حداقل ۸ درصد باشد. نسبت مذکور از مهمترین نسبتها در تجزیه و تحلیل صورتهای مالی بانکها می باشد که نشان دهنده توان بانک در مقابل ضررهای غیرقابل پیش بینی است. جدول صفحه بعد نسبت کفایت سرمایه را در دو مقطع زمانی نشان میدهد.

محاسبه کفایت سرمایه :

سرمایه درجه یک:

سرمایه پرداخت شده

اندوخته قانونی

سود انباشته

جمع سرمایه درجه یک

ذخیره عمومی مربوط به مطالبات و سرمایه گذارها

اضافه (کسر) شود تعدیلات سرمایه درجه دو بابت مازاد ۱.۲۵ درصد دارایی های موزون شده

جمع سرمایه درجه دو

پایه سرمایه

سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال
۱,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۰۳,۰۱۲,۴۴۳,۳۵۶	۱۹۱,۳۹۱,۶۸۹,۸۸۵
۷۰۷,۹۳۶,۲۰۲,۵۵۷	۶۴,۱۵۱,۶۸۳,۸۷۱
۲,۰۶۰,۹۴۸,۶۴۵,۹۱۳	۹۵۵,۵۴۳,۳۷۳,۷۵۶
۲۵۰,۸۳۷,۵۷۳,۸۱۸	۲۶۳,۳۱۸,۰۸۸,۲۱۴
---	(۹۴,۳۳۱,۶۵۳,۸۷۳)
۲۵۰,۸۳۷,۵۷۳,۸۱۸	۱۶۹,۰۸۶,۴۳۴,۳۴۱
۲,۳۱۱,۷۸۶,۲۱۹,۷۳۱	۱,۱۲۴,۶۳۹,۸۰۸,۰۹۷

۱۳۸۵/۱۲/۲۹			۱۳۸۶/۱۲/۲۹			دارایی های موزون شده بر حسب ریسک
دارای تعدیل شده برحسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی ها	دارای تعدیل شده برحسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی ها	
-	-	۶۳,۵۸۹,۷۴۴,۸۲۸	-	-	۱۰,۱۹۶۷,۹۲۰,۴۹۵	موجودی نقد
-	-	۲,۴۱۶,۷۱۵,۷۹۱,۵۳۶	-	-	۳,۳۰۰,۳۰۸,۳۱۱,۳۶۰	مطالبات از بانک مرکزی
۳۴۸,۰۱۴,۲۱۲,۹۵۱	۲۰	۱,۷۴۰,۰۷۱,۰۶۴,۷۵۵	۳۶۲,۵۴۱,۱۲۴,۸۱۴	۲۰	۱,۸۱۲,۷۰۵,۶۲۴,۰۷۲	مطالبات از بانکها
-	-	۹۱۲,۶۷۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۵۹۵,۳۰۰,۳۶۱,۱۱۱	اوراق مشارکت دولتی
۴۰۲,۰۶۷,۸۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۴۰۲,۰۶۷,۸۰۰,۰۰۰	۳۰۹,۳۳۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۳۰۹,۳۳۶,۰۰۰,۰۰۰	اوراق مشارکت غیر دولتی
۲۶۷,۹۱۰,۱۱۲,۸۱۹	۱۰۰	۲۶۷,۹۱۰,۱۱۲,۸۱۹	۳۸۸,۹۲۲,۷۳۰,۶۷۶	۱۰۰	۳۸۸,۹۲۲,۷۳۰,۶۷۶	سرمایه گذاریها
۹۴۶,۶۳۰,۱۹۴,۴۰۲	۱۰۰	۹۴۶,۶۳۰,۱۹۴,۴۰۲	۱,۱۹۰,۷۶۷,۹۱۸,۳۹۶	۱۰۰	۱,۱۹۰,۷۶۷,۹۱۸,۳۹۶	حسابهای دریافتی
۳,۲۹۶,۷۵۱,۶۴۴	۱۰۰	۳,۲۹۶,۷۵۱,۶۴۴	۷,۰۵۳,۰۴۰,۱۹۸	۱۰۰	۷,۰۵۳,۰۴۰,۱۹۸	پیش پرداختها
۹۸۷,۰۳۲,۱۲۸,۴۸۴	۵۰	۱,۹۷۴,۰۶۴,۲۷۶,۹۶۸	۱,۱۳۹,۳۷۹,۰۳۱,۱۶۶	۵۰	۲,۳۷۸,۵۵۸,۰۶۲,۳۳۱	وام و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۴۸۱,۸۳۸,۰۱۹,۴۸۶	۵۰	۹۶۳,۶۷۶,۰۳۸,۹۷۱	۹۸۴,۹۰۲,۰۷۰,۶۱۰	۵۰	۱,۹۶۹,۸۰۴,۱۴۱,۲۱۹	بدهکاران اعتبارات اسنادی مدتدار
۸,۳۷۴,۷۶۸,۴۶۴,۶۸۰	۱۰۰	۸,۳۷۴,۷۶۸,۴۶۴,۶۸۰	۱۳,۱۰۵,۷۳۱,۷۱۵,۸۰۲	۱۰۰	۱۳,۱۰۵,۷۳۱,۷۱۵,۸۰۲	سایر وام و تسهیلات پرداختی
۳۹۱,۶۸۸,۵۹۲,۵۶۷	۱۰۰	۳۹۱,۶۸۸,۵۹۲,۵۶۷	۶۲۸,۱۰۲,۰۳۵,۵۵۹	۱۰۰	۶۲۸,۱۰۲,۰۳۵,۵۵۹	خالص دارایی های ثابت و سرقفلی
۲۶,۹۵۳,۸۹۵,۷۱۵	۱۰۰	۲۶,۹۵۳,۸۹۵,۷۱۵	۴۵,۹۷۳,۷۰۸,۹۴۵	۱۰۰	۴۵,۹۷۳,۷۰۸,۹۴۵	سایر دارایی ها
۹۸,۹۶۶,۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۹۸,۹۶۶,۱۰۰,۰۰۰	۱۴۵,۳۳۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۴۵,۳۳۲,۰۰۰,۰۰۰	تضمین اوراق مشارکت بخش غیر دولتی(مشمول ضریب ۵۰ درصد)
۸۶۵,۲۶۵,۳۷۰,۳۳۲	۱۰۰	۸۶۵,۲۶۵,۳۷۰,۳۳۲	۱,۲۸۹,۷۳۲,۳۷۷,۵۸۱	۱۰۰	۱,۲۸۹,۷۳۲,۳۷۷,۵۸۱	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۵۷,۰۲۳,۹۲۳,۳۸۳	۱۰۰	۵۷,۰۲۳,۹۲۳,۳۸۳	۲۶,۵۴۴,۳۳۸,۲۹۳	۱۰۰	۲۶,۵۴۴,۳۳۸,۲۹۳	تعهدات بابت ضمانتنامه های صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰ درصد)
۲۷۵,۴۵۹,۱۷۰,۸۴۸	۱۰۰	۲۷۵,۴۵۹,۱۷۰,۸۴۸	۷۱۰,۷۳۸,۳۹۲,۴۸۶	۱۰۰	۷۱۰,۷۳۸,۳۹۲,۴۸۶	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۱۳,۵۲۶,۹۱۴,۷۴۷,۳۱۱		۱۹,۷۸۰,۸۱۹,۲۹۳,۳۴۸	۲۰,۳۳۴,۹۵۶,۸۴۶,۶۲۶		۲۷,۹۰۶,۸۷۹,۰۷۸,۶۲۴	جمع دارایی های موزون شده برحسب ریسک
۸.۳	نسبت کفایت سرمایه:		۱۱.۴	نسبت کفایت سرمایه:		

۲۴- اندوخته قانونی

شرکت گروه		بانک کارفرین	
سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال
۱۱۷,۴۴۹,۵۰۳,۳۳۴	۱۹۱,۶۶۰,۳۷۹,۱۷۵	۱۱۷,۴۴۹,۵۰۳,۳۳۴	۱۹۱,۳۹۱,۶۸۹,۸۸۵
۷۴,۲۲۰,۷۷۵,۹۵۱	۱۱۲,۱۳۹,۰۴۸,۰۴۳	۷۳,۹۵۲,۱۸۶,۶۶۱	۱۱۱,۶۲۰,۷۵۳,۴۷۱
۱۹۱,۶۶۰,۳۷۹,۱۷۵	۳۰۳,۷۹۹,۳۲۷,۳۱۸	۱۹۱,۳۹۱,۶۸۹,۸۸۵	۳۰۳,۰۱۲,۴۴۳,۳۵۶

مانده در ابتدای دوره
انتقال از محل سود خالص پس از کسر مالیات
مانده در پایان دوره

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

۲۵- درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی

شرکت گروه		بانک کارفرین	
سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال
۱,۵۴۷,۱۸۸,۳۷۷,۴۴۳	۲,۱۲۷,۵۴۹,۸۰۹,۳۹۴	۱,۵۴۵,۹۲۸,۳۷۸,۸۵۶	۲,۱۳۷,۲۰۳,۳۷۴,۷۵۲
۲۵۹,۶۰۷,۶۷۶,۶۹۵	۵۲۴,۹۱۱,۷۵۷,۶۹۷	۲۵۹,۶۰۷,۶۷۶,۶۹۵	۵۲۴,۹۱۱,۷۵۷,۶۹۷
۱,۸۰۶,۷۹۵,۹۵۴,۱۳۸	۲,۷۱۰,۴۵۱,۵۶۶,۹۹۱	۱,۸۰۵,۵۴۵,۹۵۵,۶۵۱	۲,۷۰۰,۰۱۵,۱۳۲,۴۴۹

سود حاصل از معاملات عقود اسلامی
وجه التزام دریافت شده
جمع

۲۶- درآمد حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت:

شرکت گروه		بانک کارفرین		یادداشت
سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	(۲۶-۱)
۳۶۳,۰۰۱,۳۵۰,۰۱۱	۲۵۹,۹۴۷,۸۰۵,۴۶۸	۳۵۷,۵۳۲,۷۶۲,۸۷۸	۲۵۶,۲۱۰,۸۶۴,۶۹۱	
۳۶۳,۰۰۱,۳۵۰,۰۱۱	۴۵۹,۹۴۷,۸۰۵,۴۶۸	۳۵۷,۵۳۲,۷۶۲,۸۷۸	۴۵۶,۲۱۰,۸۶۴,۶۹۱	

سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت

۲۶-۱) سود اوراق مشارکت بصورت روز شمار محاسبه و هر سه ماه پرداخت می گردد. و در مورد اوراق مشارکتی که در تاریخ ترازنامه دوره سه ماه آنها طی نشده است نسبت به مدتی که از دوره سه ماهه سپری گردیده سود محاسبه و در حسابها منظور شده است .

۲۷- درآمد حاصل از سپرده گذاریها:

شرکت گروه		بانک کارفرین	
سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال
۴۱,۰۴۴,۸۹۴,۹۴۰	۶۳,۷۸۹,۶۸۲,۴۹۱	۴۱,۰۴۴,۸۹۴,۹۴۰	۶۳,۷۸۹,۶۸۲,۴۹۱
۷,۶۸۳,۲۱۷,۸۱۷	۳۵,۳۷۷,۳۱۰,۳۱۷	۷,۶۸۳,۲۱۷,۸۱۷	۳۵,۳۷۷,۳۱۰,۳۱۷
۱۹,۷۵۷,۲۳۵,۳۷۴	۲۸,۵۶۱,۱۱۵,۱۹۹	۱۹,۷۵۷,۲۳۵,۳۷۴	۲۸,۵۶۱,۱۱۵,۱۹۹
۶۸,۴۸۵,۵۲۸,۴۴۱	۱۲۷,۶۲۸,۰۰۷,۹۰۷	۶۸,۴۸۵,۵۲۸,۴۴۱	۱۲۷,۶۲۸,۰۰۷,۹۰۷

سود سپرده های سرمایه گذاری نزد بانکها و موسسات اعتباری داخلی
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها خارجی
سود سپرده قانونی

۲۸- درآمد حاصل از سرمایه گذاریها:

شرکت گروه		بانک کارفرین	
سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال
۲۱,۹۳۰,۳۸۰,۵۸۰	۲۹,۰۷۳,۴۲۰,۱۳۱	۲۱,۹۳۰,۳۸۰,۵۸۰	۲۹,۰۷۳,۴۲۰,۱۳۱
۷۷۸,۸۸۵,۱۸۳	(۳,۶۹۰,۰۰۸,۵۱۷)	۷۷۸,۸۸۵,۱۸۳	(۳,۶۹۰,۰۰۸,۵۱۷)
(۱۱,۵۹۸,۷۸۱,۵۱۹)	(۱,۹۶۶,۱۶۱,۳۶۶)	(۱۱,۵۹۸,۷۸۱,۵۱۹)	(۱,۹۶۶,۱۶۱,۳۶۶)
۱۱,۱۱۰,۳۸۶,۲۴۴	۲۳,۴۲۸,۳۵۰,۳۴۸	۱۱,۱۱۰,۳۸۶,۲۴۴	۲۳,۴۲۸,۳۵۰,۳۴۸

سود نقدی حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها
سود (زیان) حاصل از خرید و فروش سهام شرکتها پذیرفته شده در بورس
مابه التفاوت ارزش معاملاتی پایان سال و قیمت تمام شده خرید

۲۹- سود پرداختی به سبده های سرمایه گذاری

یادداشت	بانک کارآفرین		شرکت گروه	
	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال
(۲۹-۱)	۲,۲۲۲,۶۶۷,۵۶۹,۵۸۰	۱,۶۷۲,۱۲۲,۹۵۹,۵۷۹	۲,۲۲۲,۶۶۷,۵۶۹,۵۸۰	۱,۶۷۱,۷۸۸,۳۳۷,۸۶۷
(۲۹-۲)	۴۷,۰۰۴,۹۹۳,۳۲۱	-	۴۷,۰۰۴,۹۹۳,۳۲۱	-
(۲۹-۳)	۵۱,۷۴۶,۳۲۷,۲۰۶	۱۲,۴۰۰,۸۸۱,۶۷۴	۵۱,۷۴۶,۳۲۷,۲۰۶	۱۲,۴۰۰,۸۸۱,۶۷۴
جمع	۲,۳۲۱,۴۱۸,۷۱۰,۰۲۷	۱,۶۸۴,۵۴۱,۷۷۶,۳۴۳	۲,۳۲۱,۴۱۷,۶۶۰,۶۲۹	۱,۶۸۴,۱۹۷,۱۵۴,۶۳۱

سود پرداختی به سبده های سرمایه گذاری ریالی

مابه التفاوت سود قطعی با سود علی الحساب

سود پرداختی به سبده های مدت دار ارزی

جمع

۲۹-۱) سود علی الحساب پرداختی به سبده های سرمایه گذاری به شرح جدول زیر میباشد:

سبده های پنج ساله

سبده های چهارساله

سبده های سه ساله

سبده های دو ساله

سبده های یک ساله

سبده کوتاه مدت ویژه شش ماهه

سبده کوتاه مدت ویژه سه ماهه

سبده کوتاه مدت پشتیبان

سبده کوتاه مدت یک ماهه

گواهی سبده سرمایه گذاری - عام

جمع

بانک کارآفرین	شرکت گروه	
	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال
۲,۲۲۲,۶۶۷,۵۶۹,۵۸۰	۱,۶۷۲,۱۲۲,۹۵۹,۵۷۹	۲,۲۲۲,۶۶۷,۵۶۹,۵۸۰
۴۷,۰۰۴,۹۹۳,۳۲۱	-	۴۷,۰۰۴,۹۹۳,۳۲۱
۵۱,۷۴۶,۳۲۷,۲۰۶	۱۲,۴۰۰,۸۸۱,۶۷۴	۵۱,۷۴۶,۳۲۷,۲۰۶
جمع	۲,۳۲۱,۴۱۸,۷۱۰,۰۲۷	۱,۶۸۴,۵۴۱,۷۷۶,۳۴۳

بانک کارآفرین	شرکت گروه	
	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال
۱۳۳,۱۵۸,۱۰۹,۶۶۴	-	۱۳۳,۱۵۸,۱۰۹,۶۶۴
۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۵,۱۲۳,۷۳۲,۴۹۷	۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
جمع	۲۰۵,۱۲۳,۷۳۲,۴۹۷	۱۵۱,۱۵۸,۱۰۹,۶۶۴

۳۰- هزینه مطالبات مشکوک الوصول:

مطالبات مشکوک الوصول عام

مطالبات مشکوک الوصول خاص

جمع

براساس بخشنامه مب ۲۲۸۲ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران درخصوص نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام مقررگردید بانکها در پایان هر سال مالی حداقل معادل ۱.۵٪ از مانده تسهیلات اعطایی و سرمایه گذاریها را بعنوان ذخیره مطالبات مشکوک الوصول محاسبه ودرحسابها منظور نمایند و برای تسهیلات اعطایی که امکان لاوصول شدن دارند با شرایط خاص مندرج در بخشنامه و با توجه به وضعیت مشتری ذخیره ویژه محاسبه می گردد. با توجه به کاهش نرخ ذخیره عمومی از دو درصد به یک و نیم درصد، نیازی به ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام وجود نداشت، اما با توجه به بخشنامه فوق بابتی به میزان ۲۰۵,۱۲۳ میلیون ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص محاسبه و در حسابها منظور می شد.در سال مالی مورد گزارش مبلغ ۲۴۸ میلیون ریال ذخیره خاص شناسائی گردید که با توجه به مانده سال قبل و برگشت قسمتی از ذخیره عام سال قبل حدود ۲۰۵ میلیون ریال هزینه به شرح فوق در حسابها منظور شده است.

۳۱- کارمزدهای دریافتی

شماره حساب	بانک کارآفرین		شرکت گروه	
	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال
صدور ضمانتنامه	۱۳۸,۹۷۰,۶۸۶,۳۰۰	۱۳۸,۹۷۰,۶۸۶,۳۰۰	۸۳,۴۹۰,۰۰۴,۵۶۴	۸۳,۴۹۰,۰۰۴,۵۶۴
عملیات ارزی	۷۴,۴۶۷,۶۹۹,۳۲۰	۷۴,۴۶۷,۶۹۹,۳۲۰	۴۰,۱۵۷,۹۴۵,۶۶۷	۴۰,۱۵۷,۹۴۵,۶۶۷
سود دریافتی اسناد خریداری شده	۴۷,۲۵۸,۷۳۶,۲۸۵	۴۷,۲۵۸,۷۳۶,۲۸۵	۱۱,۱۲۴,۷۹۸,۲۸۲	۱۱,۱۲۴,۷۹۸,۲۸۲
وجوه اداره شده	۳,۵۲۲,۵۲۳,۳۴۸	۳,۵۲۲,۵۲۳,۳۴۸	۵,۶۳۳,۷۸۲,۶۷۸	۵,۶۳۳,۷۸۲,۶۷۸
سایر	۲۱,۳۰۱,۶۹۴,۳۸۴	۲۱,۳۰۱,۶۹۴,۳۸۴	۱۵,۷۸۹,۳۷۵,۲۲۸	۱۵,۷۸۹,۳۷۵,۲۲۸
جمع	۲۸۵,۵۲۱,۳۳۹,۶۳۷	۲۸۵,۵۲۱,۳۳۹,۶۳۷	۱۵۶,۱۹۵,۸۰۶,۴۱۹	۱۵۶,۱۹۵,۸۰۶,۴۱۹

۳۲- درآمدهای متفرقه:

شماره حساب	بانک کارآفرین		شرکت گروه	
	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال
حق کارشناسی	۳۶,۵۶۸,۵۲۴,۰۶۸	۳۶,۵۶۸,۵۲۴,۰۶۸	۱۳۳,۱۰۹,۰۲۸,۶۹۰	۱۳۳,۱۰۹,۰۲۸,۶۹۰
نتیجه مبادلات ارزی	۲۴,۸۳۸,۳۷۷,۶۶۸	۲۴,۸۳۸,۳۷۷,۶۶۸	۸,۳۰۲,۱۹۶,۵۵۹	۸,۳۰۲,۱۹۶,۵۵۹
سایر	۱,۳۷۸,۰۹۶,۶۳۴	۱,۳۷۸,۰۹۶,۶۳۴	۱,۷۷۹,۶۱۵,۸۰۹	۱,۷۷۹,۶۱۵,۸۰۹
جمع	۶۲,۷۸۵,۱۲۱,۳۷۰	۶۲,۷۸۵,۱۲۱,۳۷۰	۱۵۳,۱۹۰,۸۴۱,۰۵۸	۱۵۳,۱۹۰,۸۴۱,۰۵۸

طبق دستور العمل داخلی بانک به شماره ۸۶/۱۷۷ از تاریخ ۱۳۸۶/۰۴/۰۳ اخذ هر گونه کارمزد حق کارشناسی ممنوع گردید.

۳۳- هزینه های پرسنلی و اداری و تشکیلاتی

شماره حساب	بانک کارآفرین		شرکت گروه		یادداشت
	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	
هزینه های پرسنلی	۱۳۳,۵۶۷,۵۰۵,۸۸۱	۱۳۳,۵۶۷,۵۰۵,۸۸۱	۸۵,۳۱۷,۲۶۷,۳۴۴	۸۶,۳۱۸,۷۰۸,۳۲۲	
هزینه سیستمهای مکانیزه	۴۹,۸۹۶,۱۱۵,۴۴۵	۴۹,۸۹۶,۱۱۵,۴۴۵	۳۰,۳۵۲,۰۶۰,۲۲۶	۳۰,۴۰۱,۱۸۸,۷۷۶	
هزینه اجاره محل	۲۴,۰۹۴,۶۸۶,۳۱۲	۲۴,۰۹۴,۶۸۶,۳۱۲	۱۳,۱۷۰,۰۰۰,۳۷۸	۱۳,۲۹۰,۰۰۰,۳۷۸	
حق الزحمه و حق مشاوره ها	۱۹,۸۰۵,۵۱۷,۷۷۸	۱۹,۸۰۵,۵۱۷,۷۷۸	۱۰,۳۶۶,۳۲۲,۲۰۳	۱۰,۵۴۹,۱۴۵,۶۰۳	(۳۳-۱)
هزینه های تعمیر و نگهداری ساختمانهای ملکی و استیجاری	۱۱,۳۰۹,۸۶۶,۸۲۸	۱۱,۳۰۹,۸۶۶,۸۲۸	۳,۵۵۸,۳۴۱,۶۷۴	۳,۵۵۸,۳۴۱,۶۷۴	
هزینه تبلیغات	۶,۲۱۷,۲۸۵,۱۲۶	۶,۲۱۷,۲۸۵,۱۲۶	۲,۹۲۰,۶۰۱,۵۳۸	۲,۹۲۶,۶۳۶,۳۲۸	
هزینه آب و برق و سوخت تلفن	۵,۶۹۰,۲۰۱,۵۸۸	۵,۶۹۰,۲۰۱,۵۸۸	۲,۸۵۰,۳۹۲,۹۳۲	۲,۸۵۰,۳۹۲,۹۳۲	
کارمزد پرداختی بابت اوراق مشارکت امانی نزد سایر بانکها	۳,۸۰۷,۸۸۸,۰۵۸	۳,۸۰۷,۸۸۸,۰۵۸	۱,۳۰۶,۳۹۹,۸۷۴	۱,۳۰۶,۳۹۹,۸۷۴	
هزینه آموزش ضمن خدمت	۲,۶۶۵,۰۸۷,۳۸۵	۲,۶۶۵,۰۸۷,۳۸۵	۲,۷۶۵,۰۸۷,۳۸۵	۲,۸۵۴,۸۷۰,۴۶۲	
هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی ها	۱۰,۲۱۷,۸۱۱,۳۲۰	۱۰,۲۱۷,۸۱۱,۳۲۰	۲,۰۳۸,۳۸۵,۳۲۰	۲,۰۴۸,۸۳۳,۸۶۶	
هزینه چاپ فرمهای اداری و گزارشات	۷۲۱,۵۸۷,۴۰۰	۷۲۱,۵۸۷,۴۰۰	۹۵۷,۲۶۴,۱۷۸	۹۵۷,۲۶۴,۱۷۸	
حق عضویت اتاق پایابای بانکی	۲۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۳,۰۰۰,۰۰۰	
حق حضور در جلسات هیات مدیره	۱۳,۸۷۹,۳۷۵,۶۸۷	۱۳,۸۷۹,۳۷۵,۶۸۷	۸,۰۳۸,۳۴۶,۶۵۵	۸,۴۱۷,۲۵۵,۱۵۸	
سایر هزینه های اداری و تشکیلاتی	۲۸۸,۳۳۶,۴۶۶,۶۵۹	۲۸۸,۳۳۶,۴۶۶,۶۵۹	۱۷۴,۱۱۰,۴۶۵,۵۵۷	۱۷۹,۰۳۹,۵۰۳,۲۳۸	
جمع					

(۳۳-۱) بخش عمده حق الزحمه پرداختی بابت برون سپاری خدماتی مانند نگهداری از شعب و نظافت شعب و ارسال مراسلات می باشد.

۳۴- هزینه استهلاک

شرکت گروه		بانک کارآفرین		
سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	
۴۸۰,۳۰,۳۵,۰۷۱	۱۳,۵۹۳,۲۹۲,۳۸۵	۴,۳۳۱,۳۷۹,۴۰۶	۱۲,۴۶۶,۱۵۵,۸۷۵	اموال منقول
۷,۴۹۹,۸۴۰,۶۰۶	۸,۷۱۷,۸۶۲,۸۸۳	۷,۴۹۹,۸۴۰,۶۰۶	۸,۷۱۷,۸۶۲,۸۸۳	اموال غیر منقول
۱۲,۳۰۲,۸۷۵,۶۷۷	۲۱,۳۱۱,۱۵۵,۱۶۸	۱۲,۳۳۱,۱۲۰,۰۱۲	۲۱,۱۸۴,۰۱۸,۷۵۸	جمع

۳۶ (تعدیلات سنواتی :

شرکت گروه		بانک کارآفرین		
سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	
۱۲,۳۳۰,۹۱۰,۴۶۲	۱۲,۳۳۰,۹۱۰,۴۶۲	۱۲,۳۳۰,۹۱۰,۴۶۲	۱۲,۳۳۰,۹۱۰,۴۶۲	تعدیل بابت ذخیره استهلاک سالهای ۱۳۸۴ و ماقبل
۱,۴۸۹,۵۲۶,۸۴۴	۱,۴۸۹,۵۲۶,۸۴۴	۱,۴۸۹,۵۲۶,۸۴۴	۱,۴۸۹,۵۲۶,۸۴۴	تعدیل بابت برگشت اضافه پرداختی به مشتریان بابت سود سپرده کوتاه مدت سال مالی ۱۳۸۴ و دریافت از شرکت خدمات انفورماتیک
(۲,۳۵۳,۵۲۱,۶۲۲)	(۲,۳۵۳,۵۲۱,۶۲۲)	(۲,۳۵۳,۵۲۱,۶۲۲)	(۲,۳۵۳,۵۲۱,۶۲۲)	تعدیل بابت منظور نمودن سود پرداختی به مشتریان در سال مالی ۱۳۸۳ و ماقبل در حسابها
۱۱,۴۶۶,۹۱۵,۶۸۴	۱۱,۴۶۶,۹۱۵,۶۸۴	۱۱,۴۶۶,۹۱۵,۶۸۴	۱۱,۴۶۶,۹۱۵,۶۸۴	جمع تعدیل سنواتی

۳۷- تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

شرکت گروه		بانک کارآفرین		
سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	
۴,۵۰۵,۶۰۶,۳۳۶,۸۲۵	۶,۵۶۸,۱۶۱,۴۰۸,۹۴۳	۴,۵۰۵,۶۰۶,۳۳۶,۸۲۵	۶,۵۶۸,۱۶۱,۴۰۸,۹۴۳	تعهدات بابت ضمانت نامه ها و پذیرش های صادره به ریال
۳۶۹,۴۹۷,۲۰۸,۰۲۷	۶۵۴,۰۳۱,۷۱۱,۴۳۹	۳۶۹,۴۹۷,۲۰۸,۰۲۷	۶۵۴,۰۳۱,۷۱۱,۴۳۹	تعهدات بابت ضمانتنامه ها و پذیرش های صادره به ارز
۳۳,۳۳۷,۳۸۱,۳۵۸	۱۸,۱۳۷,۳۷۹,۵۶۰	۳۳,۳۳۷,۳۸۱,۳۵۸	۱۸,۱۳۷,۳۷۹,۵۶۰	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره متقابل به ارز
۴,۸۹۹,۳۳۰,۷۲۶,۱۱۰	۷,۳۴۰,۹۶۵,۵۹۹,۹۴۲	۴,۸۹۹,۳۳۰,۷۲۶,۱۱۰	۷,۳۴۰,۹۶۵,۵۹۹,۹۴۲	جمع

۳۸- تعهدات بابت اعتبارات اسنادی

مانده این حساب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر میباشد:

مبلغ ارزی	سال ۱۳۸۶- ریال		سال ۱۳۸۵- ریال		بانک کارآفرین	شرکت گروه	
	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال		سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال
۱۷۸,۶۲۲,۱۳۳	۲,۵۲۰,۸۱۹,۱۴۰,۳۵۳	۵۲۸,۳۶۱,۷۳۴,۸۸۸	۲,۵۲۰,۸۱۹,۱۴۰,۳۵۳	۵۲۸,۳۶۱,۷۳۴,۸۸۸	اعتبارات اسنادی گشایش یافته - بیورو		
۷,۷۵۸,۵۹۱,۳۷۳	۶۲۶,۵۰۶,۳۴۵,۳۱۹	۱۸۹,۵۴۴,۵۲۰,۳۵۲	۶۲۶,۵۰۶,۳۴۵,۳۱۹	۱۸۹,۵۴۴,۵۲۰,۳۵۲	اعتبارات اسنادی گشایش یافته - بین ژابن		
-	۳۳۹,۸۱۲,۰۲۲,۰۲۴	۳۳۹,۵۵۲,۲۴۴,۴۰۲	۳۳۹,۸۱۲,۰۲۲,۰۲۴	۳۳۹,۵۵۲,۲۴۴,۴۰۲	اعتبارات اسنادی گشایش یافته - ریال		
۱۰۷,۴۳۳,۲۰۱	۱۶۰,۳۴۶,۷۴۰,۵۳۹	۱۵۱,۳۴۰,۱۳۲,۳۶۶	۱۶۰,۳۴۶,۷۴۰,۵۳۹	۱۵۱,۳۴۰,۱۳۲,۳۶۶	اعتبارات اسنادی گشایش یافته - درهم امارات		
۱۱۷,۹۶۸,۴۹۷	۲۰۱,۶۸۷,۳۳۷,۷۰۵	۲۰۱,۶۸۷,۳۳۷,۷۰۵	۲۰۱,۶۸۷,۳۳۷,۷۰۵	۲۰۱,۶۸۷,۳۳۷,۷۰۵	اعتبارات اسنادی گشایش یافته - دلار		
۳۰,۳۴۷,۱۲۵	۴۵۰,۹۸,۴۶۳,۳۷۴	۴۴,۵۵۸,۱۳۴,۶۹۹	۴۵۰,۹۸,۴۶۳,۳۷۴	۴۴,۵۵۸,۱۳۴,۶۹۹	اعتبارات اسنادی گشایش یافته - کرون سوئد		
-	۲۶,۵۲۰,۰۹۹,۸۴۵	۱۳,۳۳۸,۰۱۵,۶۸۳	۲۶,۵۲۰,۰۹۹,۸۴۵	۱۳,۳۳۸,۰۱۵,۶۸۳	اعتبارات اسنادی گشایش یافته - سایر ارزها		
جمع	۳,۹۹۱,۶۶۱,۶۸۳,۱۹۰	۱,۵۰۸,۵۰۱,۷۱۹,۷۹۵	۳,۹۹۱,۶۶۱,۶۸۳,۱۹۰	۱,۵۰۸,۵۰۱,۷۱۹,۷۹۵			

۳۹- تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت

تعهدات تضمین اوراق مشارکت رایان سایبا
تعهدات تضمین اوراق مشارکت ایران خودرو

جمع	سال ۱۳۸۶- ریال		سال ۱۳۸۵- ریال		بانک کارآفرین	شرکت گروه	
	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال		سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال
۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰			
۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰			
جمع	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰			

۴۰- وجوه اداره شده

وجوه اداره شده
سود سالهای آینده وجوه اداره شده

جمع	سال ۱۳۸۶- ریال		سال ۱۳۸۵- ریال		بانک کارآفرین	شرکت گروه	
	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال		سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال
۵۰۹,۹۲۱,۱۳۲,۹۸۲	۳۷۹,۹۱۱,۶۳۵,۲۶۴	۵۰۹,۹۲۱,۱۳۲,۹۸۲	۳۷۹,۹۱۱,۶۳۵,۲۶۴	۵۰۹,۹۲۱,۱۳۲,۹۸۲			
۹۹,۹۳۰,۹۳۳,۵۱۹	۵۶۵,۰۹۶,۷۸۶,۰۰۹	۹۹,۹۳۰,۹۳۳,۵۱۹	۵۶۵,۰۹۶,۷۸۶,۰۰۹	۹۹,۹۳۰,۹۳۳,۵۱۹			
جمع	۶۰۹,۰۲۲,۰۶۶,۵۰۱	۴۳۶,۴۲۱,۳۰۳,۸۷۳	۶۰۹,۰۲۲,۰۶۶,۵۰۱	۴۳۶,۴۲۱,۳۰۳,۸۷۳			

۴۱- سایر تعهدات و حسابهای انتظامی

وثائق تسهیلات و اعتبارات اعطایی (سفته - سپرده)
وثائق ضمانتنامه های صادره (سفته-سپرده)
غیرمنقول در تملک بانک
سهام و اوراق بهادار در گرو بانک
حساب انتظامی ایران چک و وثائق
اموال اجاره به شرط تملیک
سایر

جمع	سال ۱۳۸۶- ریال		سال ۱۳۸۵- ریال		بانک کارآفرین	شرکت گروه	
	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال		سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال
۴۳,۰۴۰,۵۵۷,۹۶۶,۳۰۴	۹,۳۸۲,۵۰۳,۳۰۸,۳۳۱	۴۳,۰۴۰,۵۵۷,۹۶۶,۳۰۴	۹,۳۸۲,۵۰۳,۳۰۸,۳۳۱	۴۳,۰۴۰,۵۵۷,۹۶۶,۳۰۴			
۱۳,۳۳۴,۵۷۳,۳۰۸,۳۴۶	۲۴,۹۹۷,۱۵۵,۷۱۲,۸۷۴	۱۳,۳۳۴,۵۷۳,۳۰۸,۳۴۶	۲۴,۹۹۷,۱۵۵,۷۱۲,۸۷۴	۱۳,۳۳۴,۵۷۳,۳۰۸,۳۴۶			
۸,۷۸۷,۹۹۲,۰۲۰,۳۷۷	۴,۷۲۴,۳۵۶,۷۵۹,۲۱۴	۸,۷۸۷,۹۹۲,۰۲۰,۳۷۷	۴,۷۲۴,۳۵۶,۷۵۹,۲۱۴	۸,۷۸۷,۹۹۲,۰۲۰,۳۷۷			
۳,۳۴۹,۵۶۶,۸۳۸,۰۲۳	۳,۰۵۹,۳۹۵,۳۲۴,۰۹۹	۳,۳۴۹,۵۶۶,۸۳۸,۰۲۳	۳,۰۵۹,۳۹۵,۳۲۴,۰۹۹	۳,۳۴۹,۵۶۶,۸۳۸,۰۲۳			
۷۲۴,۹۹۴,۵۳۴,۱۹۵	۲۰,۱۴۳,۲۷۸,۱۳۳,۷۵۸	۷۲۴,۹۹۴,۵۳۴,۱۹۵	۲۰,۱۴۳,۲۷۸,۱۳۳,۷۵۸	۷۲۴,۹۹۴,۵۳۴,۱۹۵			
۴۵۵,۸۱۴,۹۷۲,۹۷۰	۴۰۶,۳۷۰,۹۶۵,۵۲۰	۴۵۵,۸۱۴,۹۷۲,۹۷۰	۴۰۶,۳۷۰,۹۶۵,۵۲۰	۴۵۵,۸۱۴,۹۷۲,۹۷۰			
۴,۰۵۱,۱۱۴,۱۴۷,۰۳۴	۲,۳۶۵,۳۷۱,۶۳۷,۱۳۸	۴,۰۵۱,۱۱۴,۱۴۷,۰۳۴	۲,۳۶۵,۳۷۱,۶۳۷,۱۳۸	۴,۰۵۱,۱۱۴,۱۴۷,۰۳۴			
جمع	۷۳,۶۵۸,۱۱۰,۶۲۷,۲۴۹	۴۷,۰۷۹,۴۳۲,۶۲۱,۹۳۴	۷۳,۶۵۸,۱۱۰,۶۲۷,۲۴۹	۴۷,۰۷۹,۴۳۲,۶۲۱,۹۳۴			

۲-۲۹) سود سهم سپرده گذاران

سهم سود سپرده گذاران به شرح زیر محاسبه گردیده است:

شرح	سال ۱۳۸۶ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال
درآمدهای حاصل از فعالیت‌های مشاع:		
سود تسهیلات	۲,۶۵۸,۹۳۴,۲۷۹,۴۴۵	۱,۸۰۰,۱۷۲,۷۰۹,۳۰۲
سود اوراق مشارکت	۴۵۶,۲۱۰,۸۶۴,۶۹۱	۳۵۷,۵۳۴,۷۶۲,۸۷۸
سود سپرده گذاریها	۶۳,۷۸۹,۶۸۲,۴۹۱	۴۱,۰۴۴,۸۹۴,۹۴۰
سود سرمایه گذاریها	۲۳,۴۲۸,۲۵۰,۳۴۸	۱۱,۱۱۰,۳۸۴,۲۴۴
جمع درآمدهای مشاع	۳,۲۰۲,۳۶۳,۰۷۶,۹۷۵	۲,۲۰۹,۸۶۲,۷۵۱,۳۶۴
سهم سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۲,۷۳۹,۳۳۵,۰۸۶,۴۰۹	۱,۸۹۹,۳۲۷,۳۳۸,۴۵۴
سهم سپرده ها ی سرمایه گذاری از جایزه سپرده قانونی	۲۵,۷۶۷,۲۵۰,۴۱۲	۱۸,۱۷۶,۸۳۱,۴۳۶
کسر می شود: حق الوکاله بانک	(۴۹۵,۴۲۹,۸۷۳,۹۹۹)	(۲۴۴,۶۸۸,۳۷۶,۶۲۰)
خالص سهم سود سپرده گذاران از درآمدهای مشاع	۲,۲۶۹,۶۷۲,۴۶۲,۸۲۲	۱,۶۷۲,۸۱۵,۶۹۳,۲۷۰
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال	(۲,۲۲۲,۶۶۷,۵۶۹,۵۸۰)	(۱,۶۷۲,۸۱۵,۶۹۳,۲۷۰)
کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران	۴۷,۰۰۴,۸۹۳,۲۴۲	۰
نرخ حق الوکاله	درصد ۳/۱۷	درصد ۲/۲۴

منابع بکارگرفته شده برای کسب درآمدهای مشاع براساس میانگین ۵۲ هفته ای مصارف به شرح زیر بوده است :

شرح	سال ۱۳۸۶ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال
خالص مصارف مربوط به تسهیلات مشاع	۱۱,۵۷۱,۸۴۶,۷۸۸,۴۶۲	۷,۹۵۲,۵۶۸,۰۵۷,۶۹۲
خالص مصارف مربوط به اوراق مشارکت	۲,۸۷۱,۶۱۸,۲۸۸,۴۶۲	۲,۰۸۵,۱۰۸,۹۶۶,۳۴۶
خالص مصارف مربوط به سپرده نزد سایر بانکها	۴۱۶,۰۴۰,۸۹۴,۳۷۱	۲۷۳,۶۶۰,۶۸۰,۱۸۴
خالص مصارف مربوط به سرمایه گذاریها	۳۲۲,۳۴۴,۷۳۰,۷۶۹	۲۵۳,۱۲۵,۴۰۳,۸۴۶
جمع مصارف مربوط به عملیات مشاع	۱۵,۱۸۱,۸۵۰,۷۰۲,۰۶۴	۱۰,۵۶۴,۴۶۳,۱۰۸,۰۶۸
میانگین سپرده های سرمایه گذاری	۱۵,۶۴۶,۶۴۴,۴۶۴,۵۳۵	۱۰,۹۳۹,۶۶۰,۷۹۹,۰۳۶
میانگین سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	(۲,۶۵۹,۹۲۹,۵۵۸,۹۷۱)	(۱,۸۵۹,۷۴۲,۳۳۵,۸۳۶)
میانگین منابع آزاد سپرده گذاران	۱۲,۹۸۶,۷۱۴,۹۰۵,۵۶۴	۹,۰۷۹,۹۱۸,۴۶۳,۲۰۰
منابع بانک	۲,۱۹۵,۱۳۵,۷۹۶,۵۰۰	۱,۴۸۴,۵۴۴,۶۴۴,۸۶۸

۲-۲۹) از کل سود پرداختی به سپرده های مدت دار ارزی مبلغ ۳۹,۶۴۴ میلیون ریال مربوط به سپرده های سرمایه گذاری بانک مرکزی موضوع یادداشت شماره (۲-۱۷) می باشد.

۳۰- هزینه مطالبات مشکوک الوصول:

بانک کارآفرین		شرکت گروه	
سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال
-	۱۳۳,۱۵۸,۱۰۹,۴۶۴	-	۱۳۳,۱۵۸,۱۰۹,۴۶۴
۲۰۵,۱۲۳,۷۳۲,۴۹۷	۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۵,۱۲۳,۷۳۲,۴۹۷	۱۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۲۰۵,۱۲۳,۷۳۲,۴۹۷	۱۵۱,۱۵۸,۱۰۹,۴۶۴	۲۰۵,۱۲۳,۷۳۲,۴۹۷	۱۵۱,۱۵۸,۱۰۹,۴۶۴

مطالبات مشکوک الوصول عام

مطالبات مشکوک الوصول خاص

جمع

براساس بخشنامه مب ۲۳۸۲ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران درخصوص نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام مقرر گردید بانکها در پایان هر سال مالی حداقل معادل ۱.۵٪ از مانده تسهیلات اعطایی و سرمایه گذاریها را بعنوان ذخیره مطالبات مشکوک الوصول محاسبه و در حسابها منظور نمایند و برای تسهیلات اعطایی که امکان لاوصول شدن دارند با شرایط خاص مندرج در بخشنامه و با توجه به وضعیت مشتری ذخیره ویژه محاسبه می گردد. با توجه به کاهش نرخ ذخیره عمومی از دو درصد به یک و نیم درصد ، نیازی به ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام وجود نداشت ، اما با توجه به بخشنامه فوق بایستی به میزان ۲۰۵.۱۲۴ میلیون ریال ذخیره مطالبات مشکوک الوصول خاص محاسبه و در حسابها منظور می شد. در سال مالی مورد گزارش مبلغ ۲۴۸ میلیون ریال ذخیره خاص شناسائی گردید که با توجه به مانده سال قبل و برگشت قسمتی از ذخیره عام سال قبل حدود ۲۰۵ میلیون ریال هزینه به شرح فوق در حسابها منظور شده است.

۳۱- کارمدهای دریافتی

بانک کارآفرین		شرکت گروه	
سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال
۱۳۸,۹۷۰,۶۸۶,۳۰۰	۸۳,۴۹۰,۰۰۴,۵۶۴	۱۳۸,۹۷۰,۶۸۶,۳۰۰	۸۳,۴۹۰,۰۰۴,۵۶۴
۷۴,۴۶۷,۶۹۹,۳۲۰	۴۰,۱۵۷,۹۴۵,۶۶۷	۷۴,۴۶۷,۶۹۹,۳۲۰	۴۰,۱۵۷,۹۴۵,۶۶۷
۴۷,۲۵۸,۷۴۶,۲۸۵	۱۱,۱۲۴,۷۹۸,۲۸۲	۴۷,۲۵۸,۷۴۶,۲۸۵	۱۱,۱۲۴,۷۹۸,۲۸۲
۳,۵۲۲,۵۲۳,۳۴۸	۵,۶۳۳,۷۸۲,۶۷۸	۳,۵۲۲,۵۲۳,۳۴۸	۵,۶۳۳,۷۸۲,۶۷۸
۲۱,۳۰۱,۶۹۴,۳۸۴	۱۵,۷۸۹,۲۷۵,۲۲۸	۲۱,۳۰۱,۶۹۴,۳۸۴	۱۵,۷۸۹,۲۷۵,۲۲۸
۲۸۵,۵۲۱,۳۳۹,۶۳۷	۱۵۶,۱۹۵,۸۰۶,۴۱۹	۲۸۵,۵۲۱,۳۳۹,۶۳۷	۱۵۶,۱۹۵,۸۰۶,۴۱۹

صدور ضمانتنامه

عملیات ارزی

سود دریافتی اسناد خریداری شده

وجوه اداره شده

سایر

جمع

۳۲- درآمدهای متفرقه:

بانک کارآفرین		شرکت گروه	
سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال
۳۶,۵۶۸,۵۷۴,۰۶۸	۱۴۳,۰۳۸,۱۰۱,۴۱۰	۳۶,۵۶۸,۵۷۴,۰۶۸	۱۴۳,۰۳۸,۱۰۱,۴۱۰
۲۴,۸۳۸,۴۷۷,۶۶۸	۸,۳۰۲,۱۹۶,۵۵۹	۲۴,۸۳۸,۴۷۷,۶۶۸	۸,۳۰۲,۱۹۶,۵۵۹
۱,۳۷۸,۰۶۹,۶۳۴	۱,۷۷۸,۰۹۱,۳۰۲	۱,۳۷۸,۰۶۹,۶۳۴	۱,۷۷۹,۶۱۵,۸۰۹
۶۲,۷۸۵,۱۲۱,۳۷۰	۱۵۳,۱۱۸,۳۸۹,۱۷۱	۶۲,۷۸۵,۱۲۱,۳۷۰	۱۵۳,۱۱۹,۰۸۱,۴۱۰

حق کارشناسی

نتیجه مبادلات ارزی

سایر

جمع

طبق دستور العمل داخلی بانک به شماره ۸۶/۱۷۷ از تاریخ ۱۳۸۶/۰۴/۰۳ اخذ هر گونه کارمزد حق کارشناسی ممنوع گردید.

۳۳- هزینه های پرسنلی و اداری و تشکیلاتی

شرکت گروه		بانک کارآفرین		یادداشت
سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	
۸۶,۳۱۸,۷۰۸,۳۳۲	۱۳۴,۸۶۳,۰۰۵,۳۹۱	۸۵,۳۳۷,۴۶۷,۳۴۴	۱۳۳,۵۶۷,۵۰۵,۸۸۱	هزینه های پرسنلی
۳۰,۴۰۱,۱۸۸,۷۷۶	۴۹,۹۸۹,۰۳۷,۹۱۸	۳۰,۳۵۲,۰۶۰,۳۲۶	۴۹,۸۹۶,۱۱۵,۴۴۵	هزینه سیستمهای مکانیزه
۱۳,۳۹۰,۰۰۰,۳۷۸	۲۴,۲۱۴,۶۸۶,۳۱۲	۱۳,۱۷۰,۰۰۰,۳۷۸	۲۴,۰۹۴,۶۸۶,۳۱۲	هزینه اجاره محل
۱۰,۵۴۹,۱۴۵,۶۰۳	۱۹,۹۲۳,۱۶۷,۷۷۸	۱۰,۴۶۶,۳۳۲,۲۰۳	۱۹,۸۰۵,۵۱۷,۷۷۸	حق الزحمه و حق المشاوره ها (۳۳-۱)
۱۰,۰۷۴,۹۶۵,۷۱۱	۱۴,۲۹۹,۵۱۹,۵۵۸	۱۰,۰۵۳,۷۳۲,۱۵۶	۱۴,۲۵۵,۳۶۷,۸۴۱	هزینه های تعمیر و نگهداری ساختمانهای ملکی و استیجاری
۳,۵۵۸,۴۴۱,۶۷۴	۱۱,۳۰۹,۸۶۶,۸۲۸	۳,۵۵۸,۴۴۱,۶۷۴	۱۱,۳۰۹,۸۶۶,۸۲۸	هزینه تبلیغات
۲,۹۲۶,۶۶۶,۳۲۸	۶,۲۳۴,۳۷۹,۳۳۴	۲,۹۲۰,۶۰۱,۵۳۸	۶,۲۱۷,۲۸۵,۱۳۶	هزینه آب و برق و سوخت تلفن
۲,۸۵۰,۳۹۲,۹۶۳	۵,۶۹۰,۲۰۱,۵۸۸	۲,۸۵۰,۳۹۲,۹۶۳	۵,۶۹۰,۲۰۱,۵۸۸	کارمزد پرداختی بابت اوراق مشارکت امانی نزد سایر بانکها
۱,۳۰۶,۶۸۹,۸۷۴	۳,۸۰۷,۸۸۸,۰۵۸	۱,۳۰۶,۶۸۹,۸۷۴	۳,۸۰۷,۸۸۸,۰۵۸	هزینه آموزش ضمن خدمت
۲,۸۵۴,۸۷۰,۴۶۲	۲,۷۶۵,۰۸۷,۳۸۵	۲,۸۵۴,۸۷۰,۴۶۲	۲,۷۶۵,۰۸۷,۳۸۵	هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی ها
۲,۰۴۸,۸۳۳,۸۶۶	۲,۰۳۳,۸۳۵,۳۲۰	۲,۰۱۸,۵۹۷,۸۶۶	۲,۰۱۲,۸۸۱,۳۲۰	هزینه چاپ فرمهای اداری و گزارشات
۹۵۷,۴۶۴,۱۷۸	۷۳۱,۵۸۷,۴۰۰	۹۵۷,۴۶۴,۱۷۸	۷۳۱,۵۸۷,۴۰۰	حق عضویت اتاق پایاپای بانکی
۲۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۴۴۳,۰۰۰,۰۰۰	۲۴۶,۰۰۰,۰۰۰	۴۴۳,۰۰۰,۰۰۰	حق حضوردر جلسات هیات مدیره
۸,۴۱۷,۴۵۵,۱۵۸	۱۴,۱۰۱,۷۷۶,۳۷۸	۸,۰۲۸,۰۳۴,۶۹۵	۱۳,۸۱۷,۴۷۵,۶۸۷	سایر هزینه های اداری و تشکیلاتی
۱۷۵,۸۰۰,۵۸۳,۳۰۳	۲۹۰,۳۹۵,۰۳۹,۲۳۸	۱۷۴,۱۱۰,۴۶۵,۵۵۷	۲۸۸,۳۳۶,۴۶۶,۶۵۹	جمع

(۳۳-۱) بخش عمده حق الزحمه پرداختی بابت برون سپاری خدماتی مانند نگهداری از شعب و نظافت شعب و ارسال مراسلات می باشد.

۳۴- هزینه استهلاک

شرکت گروه		بانک کارآفرین	
سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال
۴۸۰,۳۰۳,۵۰۷,۰۷۱	۱۲,۵۹۳,۳۹۲,۲۸۵	۴,۷۳۱,۳۷۹,۴۰۶	۱۲,۴۶۶,۱۵۵,۱۷۵
۷,۴۹۹,۸۴۰,۶۰۶	۸,۷۱۷,۸۶۲,۸۸۳	۷,۴۹۹,۸۴۰,۶۰۶	۸,۷۱۷,۸۶۲,۸۸۳
۱۲,۳۰۲,۸۷۵,۶۷۷	۲۱,۳۱۱,۱۵۵,۱۶۸	۱۲,۲۳۱,۱۲۰,۰۱۲	۲۱,۱۸۴,۰۱۸,۷۵۸

اموال منقول

اموال غیر منقول

جمع

۳۵- وضعیت مالیات:

۱-۳۵) گردش حساب ذخیره مالیات گروه به قرار زیر است:

مبالغ به میلیون ریال	۱۳۸۵	۱۳۸۶	
مانده در ابتدای سال	۱۲,۷۲۴	۲۱,۹۴۸	
ذخیره مالیات عملکرد سال	۳۶,۹۳۵	۷۷,۶۳۱	
تعدیل ذخیره مالیات عملکرد سالهای قبل	-	-	
تادیه شده طی سال	(۱۸,۸۳۰)	(۳۶,۹۳۵)	
پیش پرداختهای مالیاتی	۳۰,۸۲۹	۶۲,۶۴۴	
مانده بدهی مالیاتی	(۸,۸۸۱)	(۲۰,۳۷۱)	
	۲۱,۹۴۸	۴۲,۳۷۳	

۲-۳۵) خلاصه وضعیت مالیاتی بانک در چند سال گذشته به شرح جدول زیر میباشد:

نحوه تشخیص و مرحله رسیدگی	مالیات		درآمد مشمول			سود (زیان) طبق اظهار نامه تسلیمی	سال مالی
	۱۳۸۵/۱۲/۲۹	۱۳۸۶/۱۲/۲۹	برازری	تشخیصی	قطعی		
رسیدگی در شورای عالی مالیاتی	(۸,۸۸۱)	(۹,۰۵۸)	۱۱,۶۹۷	۳۸,۴۴۱	۹,۰۵۸	۲۹,۸۵۷	۲,۶۳۹
رسیدگی در شورای عالی مالیاتی	(۶,۱۰۶)	(۲۶,۲۱۲)	۳۴,۲۸۴	۳۹,۷۱۸	۵,۴۳۴	۴۷,۸۳۸	۸,۰۷۲
رسیدگی در هیات حل اختلاف	-	-	۱۸,۸۳۰	-	-	۷۴,۶۴۰	۱۸,۸۳۰
صدور برگ تشخیص	۳۶,۹۳۵	-	۳۶,۹۳۵	-	-	۱۴۹,۴۹۰	۳۶,۹۳۵
	-	۷۵,۴۸۷	-	-	-	۷۵,۴۸۷	-
جمع	۲۱,۹۴۸	۴۰,۲۱۷					

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

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

۳- برگه قطعی مالیات جهت سال مالی ۱۳۸۳ صادر گردید. بانک ضمن پرداخت مالیات مربوطه اعتراض خود را به شورای عالی مالیاتی اعلام داشته است.

۴- بدهی مالیاتی در یادداشت شماره ۱۹ افشاء گردیده است.

۳-۳۵) جمع مبالغ تادیه شده و ذخیره مالیات عملکرد گروه و شرکت اصلی در پایان سال مورد گزارش بالغ بر ۲۳۵,۸۱۳ میلیون ریال کمتر از مجموع برگهای تشخیص یا قطعی مالیاتی صادره توسط حوزه مالیاتی مربوط است که مورد اعتراض قرار گرفته لذا به همین جهت ذخیره ای بابت آنها در حسابها منظور نشده است.

۳۶) تعدیلات سنواتی :

تعدیل بابت ذخیره استهلاک سالهای ۱۳۸۴ و ماقبل

تعدیل بابت برگشت اضافه پرداختی به مشتریان بابت سود سپرده کوتاه مدت سال مالی ۱۳۸۴ و دریافت از شرکت خدمات انفورماتیک

تعدیل بابت منظور نمودن سود پرداختی به مشتریان در سال مالی ۱۳۸۳ و ماقبل در حسابها

جمع تعدیل سنواتی

بانک کارآفرین	شرکت گروه
سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال
۱۲,۲۳۰,۹۱۰,۴۶۲	۱۲,۲۳۰,۹۱۰,۴۶۲
۱,۴۸۹,۵۲۶,۸۴۴	۱,۴۸۹,۵۲۶,۸۴۴
(۳,۴۵۳,۵۲۱,۶۲۲)	(۳,۴۵۳,۵۲۱,۶۲۲)
۱۱,۲۶۶,۹۱۵,۶۸۴	۱۱,۲۶۶,۹۱۵,۶۸۴

۳۷- تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

تعهدات بابت ضمانت نامه ها و پذیرش های صادره به ریال

تعهدات بابت ضمانتنامه ها و پذیرش های صادره به ارز

تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره متقابل به ارز

جمع

بانک کارآفرین		شرکت گروه	
۶,۵۶۸,۱۶۱,۴۰۸,۹۴۳	۴,۵۰۵,۶۰۶,۳۳۶,۸۲۵	۶,۵۶۸,۱۶۱,۴۰۸,۹۴۳	۴,۵۰۵,۶۰۶,۳۳۶,۸۲۵
۶۵۴,۰۳۱,۷۱۱,۴۳۹	۳۶۹,۴۹۷,۲۰۸,۰۲۷	۶۵۴,۰۳۱,۷۱۱,۴۳۹	۳۶۹,۴۹۷,۲۰۸,۰۲۷
۱۸,۷۷۲,۴۷۹,۵۶۰	۳۴,۲۲۲,۲۸۱,۲۵۸	۱۸,۷۷۲,۴۷۹,۵۶۰	۳۴,۲۲۲,۲۸۱,۲۵۸
۷,۲۴۰,۹۶۵,۵۹۹,۹۴۲	۴,۸۹۹,۳۳۰,۷۲۶,۱۱۰	۷,۲۴۰,۹۶۵,۵۹۹,۹۴۲	۴,۸۹۹,۳۳۰,۷۲۶,۱۱۰

۳۸- تعهدات بابت اعتبارات اسنادی

مانده این حساب در تاریخ ترازنامه به شرح زیر میباشد:

اعتبارات اسنادی گشایش یافته - یورو

اعتبارات اسنادی گشایش یافته - ین ژاپن

اعتبارات اسنادی گشایش یافته - ریال

اعتبارات اسنادی گشایش یافته - درهم امارات

اعتبارات اسنادی گشایش یافته - دلار

اعتبارات اسنادی گشایش یافته - کرون سوئد

اعتبارات اسنادی گشایش یافته - سایر ارزها

جمع

مبلغ ارزی	بانک کارآفرین		شرکت گروه	
	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال
۱۷۸,۶۴۲,۱۳۳	۲,۵۲۰,۸۱۹,۱۴۰,۴۵۳	۵۲۸,۳۶۱,۷۳۴,۸۸۸	۲,۵۲۰,۸۱۹,۱۴۰,۴۵۳	۵۲۸,۳۶۱,۷۳۴,۸۸۸
۷,۷۵۸,۵۹۱,۲۷۳	۶۲۶,۵۰۶,۲۴۵,۳۱۹	۱۸۹,۵۴۴,۵۲۰,۳۵۲	۶۲۶,۵۰۶,۲۴۵,۳۱۹	۱۸۹,۵۴۴,۵۲۰,۳۵۲
-	۳۴۹,۸۱۲,۰۲۲,۰۲۴	۳۶۹,۵۵۴,۲۴۴,۴۰۲	۳۴۹,۸۱۲,۰۲۲,۰۲۴	۳۶۹,۵۵۴,۲۴۴,۴۰۲
۱۰۷,۴۴۲,۲۰۱	۲۶۲,۱۵۸,۹۷۱,۶۳۶	۱۵۱,۴۴۰,۱۳۲,۳۶۶	۲۶۲,۱۵۸,۹۷۱,۶۳۶	۱۵۱,۴۴۰,۱۳۲,۳۶۶
۱۱۷,۹۴۸,۴۹۷	۱۶۰,۷۴۶,۷۴۰,۵۳۹	۲۰۱,۶۸۷,۳۳۷,۷۰۵	۱۶۰,۷۴۶,۷۴۰,۵۳۹	۲۰۱,۶۸۷,۳۳۷,۷۰۵
۳۰,۲۴۷,۱۲۵	۴۴,۵۶۵,۸۳۴,۳۹۹	۴۴,۵۶۵,۸۳۴,۳۹۹	۴۴,۵۶۵,۸۳۴,۳۹۹	۴۴,۵۶۵,۸۳۴,۳۹۹
-	۲۶,۵۲۰,۰۹۹,۸۴۵	۱۳,۳۴۸,۰۱۵,۶۸۳	۲۶,۵۲۰,۰۹۹,۸۴۵	۱۳,۳۴۸,۰۱۵,۶۸۳
۳,۹۹۱,۶۶۱,۶۸۳,۱۹۰	۳,۹۹۱,۶۶۱,۶۸۳,۱۹۰	۱,۵۰۸,۵۰۱,۷۱۹,۷۹۵	۳,۹۹۱,۶۶۱,۶۸۳,۱۹۰	۱,۵۰۸,۵۰۱,۷۱۹,۷۹۵

۳۹- تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت

تعهدات تضمین اوراق مشارکت رایان سایپا

تعهدات تضمین اوراق مشارکت ایران خودرو

جمع

بانک کارآفرین		شرکت گروه	
سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال
۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۴۰- وجوه اداره شده

وجوه اداره شده

سود سالهای آینده وجوه اداره شده

جمع

بانک کارآفرین		شرکت گروه	
سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال
۵۰۹,۰۹۲,۱۳۳,۹۸۲	۳۷۹,۹۱۱,۶۲۵,۲۶۴	۵۰۹,۰۹۲,۱۳۳,۹۸۲	۳۷۹,۹۱۱,۶۲۵,۲۶۴
۹۹,۹۳۰,۹۳۳,۵۱۹	۵۶,۵۰۹,۶۷۸,۶۰۹	۹۹,۹۳۰,۹۳۳,۵۱۹	۵۶,۵۰۹,۶۷۸,۶۰۹
۶۰۹,۰۲۳,۰۶۶,۵۰۱	۴۳۶,۴۲۱,۳۰۳,۸۷۳	۶۰۹,۰۲۳,۰۶۶,۵۰۱	۴۳۶,۴۲۱,۳۰۳,۸۷۳

۴۱- سایر تعهدات و حسابهای انتظامی

وثایق تسهیلات و اعتبارات اعطایی (سفته - سپرده)

وثایق ضمانتنامه های صادره (سفته-سپرده)

غیرمنقول درتملك بانک

سهام و اوراق بهادار در گرو بانک

حساب انتظامی ایران چک و وناثق

اموال اجاره به شرط تملیک

سایر

جمع

بانک کارآفرین		شرکت گروه	
سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال	سال ۱۳۸۶- ریال	سال ۱۳۸۵- ریال
۴۳,۰۲۶,۰۵۵,۷۹۶,۳۰۴	۹,۴۸۲,۵۰۳,۳۰۸,۳۳۱	۴۳,۰۲۶,۰۵۵,۷۹۶,۳۰۴	۹,۴۸۲,۵۰۳,۳۰۸,۳۳۱
۱۳,۳۳۴,۵۷۲,۳۰۸,۴۳۶	۲۴,۹۹۷,۱۵۵,۷۱۲,۸۷۴	۱۳,۳۳۴,۵۷۲,۳۰۸,۴۳۶	۲۴,۹۹۷,۱۵۵,۷۱۲,۸۷۴
۸,۷۸۷,۹۹۲,۳۰۳,۲۷۷	۴,۷۲۴,۳۵۶,۷۵۹,۲۱۴	۸,۷۸۷,۹۹۲,۳۰۳,۲۷۷	۴,۷۲۴,۳۵۶,۷۵۹,۲۱۴
۳,۴۴۹,۵۶۶,۸۳۸,۰۲۳	۲,۰۵۹,۳۹۵,۴۲۴,۰۹۹	۳,۴۴۹,۵۶۶,۸۳۸,۰۲۳	۲,۰۵۹,۳۹۵,۴۲۴,۰۹۹
۷۴۲,۹۹۴,۵۳۴,۱۹۵	۲۰,۱۴,۲۷۸,۸۳۳,۷۵۸	۷۴۲,۹۹۴,۵۳۴,۱۹۵	۲۰,۱۴,۲۷۸,۸۳۳,۷۵۸
۲۹۵,۸۱۴,۹۷۲,۹۷۰	۴۰۶,۳۷۰,۹۴۶,۵۲۰	۲۹۵,۸۱۴,۹۷۲,۹۷۰	۴۰۶,۳۷۰,۹۴۶,۵۲۰
۴۰,۵۱,۱۱۴,۱۴۷,۰۳۴	۲,۳۹۵,۳۷۱,۶۳۷,۱۳۸	۴۰,۵۱,۱۱۴,۱۴۷,۰۳۴	۲,۳۹۵,۳۷۱,۶۳۷,۱۳۸
۷۳,۶۵۸,۱۱۰,۶۲۷,۲۴۹	۴۷,۰۷۹,۴۲۲,۶۲۱,۹۳۴	۷۳,۶۵۸,۱۱۰,۶۲۷,۲۴۹	۴۷,۰۷۹,۴۲۲,۶۲۱,۹۳۴

۴۲- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد.

صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد با جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی به شرح زیر است :

ارقام به ریال		بانک کارآفرین		
سال ۱۳۸۵	سال ۱۳۸۶	سال ۱۳۸۵	سال ۱۳۸۶	
۵۳۵,۳۳۱,۱۵۱,۰۳۶	۸۳۲,۱۳۵,۱۹۳,۳۴۸	۵۳۹,۹۴۹,۳۶۵,۲۳۸	۸۱۹,۶۲۵,۷۸۸,۴۶۱	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
۱۲,۳۰۲,۸۷۵,۶۷۷	۲۱,۳۱۱,۱۵۵,۱۶۸	۱۲,۳۳۱,۱۲۰,۰۱۲	۲۱,۱۸۴,۰۱۸,۷۵۸	هزینه استهلاک
۱۱,۵۹۸,۷۸۱,۵۱۹	۱,۹۶۶,۱۶۱,۲۶۶	۱۱,۵۹۸,۷۸۱,۵۱۹	۱,۹۶۶,۱۶۱,۲۶۶	هزینه کاهش ارزش سرمایه گذاریها و مشارکت حقوقی
(۲۱,۹۳۰,۳۸۰,۵۸۰)	(۲۹,۰۷۳,۴۲۰,۳۲۱)	(۲۱,۹۳۰,۳۸۰,۵۸۰)	(۲۹,۰۷۳,۴۲۰,۳۲۱)	سود سهام سرمایه گذاریها و مشارکت حقوقی
(۷۷۸,۸۸۵,۱۸۳)	۳,۶۷۹,۰۰۸,۵۱۷	(۷۷۸,۸۸۵,۱۸۳)	۳,۶۷۹,۰۰۸,۵۱۷	زیان (سود) فروش سرمایه گذاریها
(۲۸۸,۴۲۰,۷۸۱)	(۲۱۳,۴۷۶,۳۷۶)	(۲۸۸,۴۲۰,۷۸۱)	(۲۱۳,۴۷۶,۳۷۶)	سود فروش دارائیهایی ثابت
۱۵۱,۱۵۸,۱۰۹,۴۶۴	۲۰۵,۱۲۳,۷۳۲,۴۹۷	۱۵۱,۱۵۸,۱۰۹,۴۶۴	۲۰۵,۱۲۳,۷۳۲,۴۹۷	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۸,۱۱۹,۲۳۴,۲۷۶)	(۶۹,۶۵۵,۵۱۷,۵۶۹)	(۸,۱۱۹,۲۳۴,۲۷۶)	(۶۹,۶۵۵,۵۱۷,۵۶۹)	تسمیر ارز وجه نقد
۶,۱۱۰,۸۵۷,۹۲۱	۸,۳۱۶,۲۲۷,۴۴۵	۶,۰۷۴,۶۳۳,۲۶۴	۸,۲۷۴,۴۳۳,۵۶۳	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۶۸۵,۳۷۴,۹۵۴,۷۹۷	۹۷۳,۵۸۹,۰۶۴,۰۶۵	۶۷۹,۸۹۵,۱۸۸,۶۶۷	۹۶۰,۹۱۰,۷۲۸,۹۸۶	
خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی :				
۵۹۶,۳۶۹,۴۹۱,۵۹۴	۳۷۴,۱۴۱,۴۶۲,۹۷۶	۵۹۶,۳۶۹,۵۰۸,۰۱۳	۳۷۴,۱۴۲,۲۶۴,۵۱۶	جاری اشخاص و سپرده های دیداری
۴,۸۲۶,۱۶۵,۶۲۹,۶۷۳	۶,۵۰۵,۱۱۸,۵۴۹,۶۶۷	۴,۸۲۶,۸۹۴,۸۶۷,۱۲۰	۶,۵۰۴,۴۷۴,۱۱۱,۲۴۷	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
(۱۸۶,۲۹۳,۰۱۹,۷۸۵)	(۴۵۲,۰۹۷,۳۴۹,۳۴۰)	(۱۸۶,۲۹۳,۰۱۹,۷۸۵)	(۴۵۲,۰۹۷,۳۴۹,۳۴۰)	سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت (باسررسید بیشتر از یکسال)
(۱۲,۳۰۳,۳۲۱,۹۵۸)	۱۹۳,۳۳۰,۱۱۰,۶۶۲	(۱۱,۸۵۲,۰۹۶,۳۳۶)	۱۹۰,۳۰۳,۸۹۳,۱۴۹	حسابهای پرداختی
۵,۲۲۴,۰۳۸,۸۷۹,۵۲۴	۶,۶۲۰,۴۹۲,۷۷۳,۹۶۵	۵,۲۲۵,۱۱۹,۲۵۹,۰۱۲	۶,۶۱۶,۸۲۲,۹۱۸,۵۷۲	
خالص (افزایش) کاهش دارائیهای عملیاتی :				
(۷۶۵,۲۹۹,۷۳۹,۶۴۳)	(۸۱۳,۵۹۲,۵۱۹,۸۲۴)	(۷۶۵,۲۹۹,۷۳۹,۶۴۳)	(۸۱۳,۵۹۲,۵۱۹,۸۲۴)	سپرده قانونی و مطالبات از بانک مرکزی
(۱۷۹,۴۲۷,۸۰۰,۰۰۰)	۴۵۲,۱۰۳,۴۳۸,۸۸۹	(۱۳۷,۴۲۷,۸۰۰,۰۰۰)	۴۱۰,۱۰۳,۴۳۸,۸۸۹	اوراق مشارکت
(۲۸۳,۹۷۴,۲۷۹)	(۳,۹۴۲,۵۳۸,۵۵۴)	(۱۷۰,۲۲۴,۲۷۹)	(۳,۷۵۶,۲۸۸,۵۵۴)	پیش پرداختها
(۸۲۹,۲۱۷,۵۶۳,۵۷۷)	۴۲۶,۵۴۳,۴۲۶,۷۷۹	(۸۲۹,۱۳۲,۱۷۰,۲۷۷)	۴۲۶,۵۷۲,۱۵۵,۲۳۷	حسابهای دریافتی
(۳۲,۱۹۲,۸۵۹,۷۲۰)	(۱۹,۰۸۱,۴۹۴,۸۹۷)	(۳۲,۱۹۲,۸۵۹,۷۲۰)	(۱۹,۰۸۱,۳۳۰,۳۳۰)	سایر دارائیهایی
(۴,۰۳۲,۱۴۳,۴۵۲,۴۳۴)	(۶,۵۶۱,۸۵۳,۱۴۱,۰۸۸)	(۴,۰۳۲,۴۴۵,۳۶۹,۳۱۹)	(۶,۵۱۰,۰۲۶,۹۵۹,۴۴۴)	تسهیلات اعطایی در قالب عقود اسلامی
(۵,۸۲۸,۵۶۵,۳۸۹,۶۵۳)	(۶,۵۸۹,۸۲۳,۲۸۸,۶۹۵)	(۵,۷۷۴,۶۶۸,۱۶۳,۲۳۸)	(۶,۵۷۹,۷۱۹,۹۸۶,۹۲۶)	
۸۰,۸۴۸,۴۴۴,۶۶۸	۱,۰۰۴,۲۵۹,۰۰۹,۳۳۵	۱۳۰,۳۴۶,۲۸۴,۴۴۲	۹۹۸,۰۱۳,۶۶۰,۶۳۲	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیتهای عملیاتی

۴۳ - مبادلات غیر نقدی

افزایش سرمایه از محل مطالبات سهامداران

بانک کارآفرین	
سال ۱۳۸۵ - ریال	سال ۱۳۸۶ - ریال
۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
+	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

۴۴ - خالص افزایش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجه نقد به شرح زیر می باشد:

شرکت گروه		بانک کارآفرین		
سال ۱۳۸۵ - ریال	سال ۱۳۸۶ - ریال	سال ۱۳۸۵ - ریال	سال ۱۳۸۶ - ریال	
۶۳,۵۸۹,۷۴۴,۸۲۸	۱۰۱,۹۷۲,۴۹۶,۸۹۵	۶۳,۵۸۹,۷۴۴,۸۲۸	۱۰۱,۹۶۷,۹۲۰,۴۹۵	اسکناس و مسکوک و فلزات بهادار
۵۶۶,۹۲۱,۹۷۱,۸۹۹	۸۰۴,۵۶۸,۶۵۹,۵۱۸	۵۶۶,۸۹۵,۴۲۹,۳۹۹	۸۰۳,۳۳۰,۰۵۶,۹۳۷	موجودی نزد بانکهای داخلی پس از پایبندی
۲۵۷,۶۵۸,۰۱۰,۹۸۴	۷۶۶,۸۵۸,۲۴۴,۴۷۸	۲۵۷,۶۵۸,۰۱۰,۹۸۴	۷۶۶,۸۵۸,۲۴۴,۴۷۸	تقدیرگانه و موجودی نزد بانکهای خارجی
(۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰-	(۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	موجودی بانکهای داخلی نزد ما پس از پایبندی
-	-	-	-	موجودی بانکهای خارجی نزد ما پس از پایبندی
۷۳۸,۱۶۹,۷۳۷,۷۱۱	۱,۳۷۳,۳۹۹,۴۰۰,۸۹۱	۷۳۸,۱۴۳,۱۸۵,۳۱۱	۱,۳۷۳,۱۵۶,۲۳۱,۹۱۰	

۴۵-معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت در سال مالی منتهی به ۱۳۸۶/۱۲/۲۹ به شرح زیر است:

نام شخص حقیقی یا حقوقی طرف معامله	نوع وابستگی	نام شخص وابسته	شرح معامله	مبلغ معامله	مانده در تاریخ ۸۶/۱۲/۲۹
شرکت سی تی یو	عضو مشترک هیات مدیره	آقای مهندس دادخواه	ادامه چند فقره ضمانتنامه	۵۶۳	۵۶۳
شرکت بوتان	عضو مشترک هیات مدیره	آقای مهندس خلیلی عراقی	ادامه چند فقره ضمانتنامه صدور چند فقره ضمانتنامه	۳۵,۹۹۳ ۸۰,۱۱۶	۱۱۱,۱۰۹
شرکت بیمه کارآفرین	عضو مشترک هیات مدیره	آقایان دکتر عقیلی ، مهندس تابع قانون و مهندس هور آذر	ادامه چند فقره تسهیلات فروش اقساطی اعطای چند فقره تسهیلات مشارکت مدنی و فروش اقساطی	۴۰,۰۰۰ ۶۲۵	۱۰,۰۰۰
شرکت ایران گنج	عضو مشترک هیات مدیره	آقای مهندس سلیمی	صدور چند فقره ضمانتنامه بیمه کارکنان ، اموال و اجاره محل	۹,۰۶۰ ۵,۹۵۵	۹,۶۸۵ ۵,۹۵۵
شرکت سرمایه گذاری سخت آژند	عضو مشترک هیات مدیره	آقای مهندس هورآذر	ادامه چند فقره تسهیلات مشارکت مدنی و مضاربه اعطای چند فقره تسهیلات فروش اقساطی و سلف و مضاربه	۲۳,۲۰۰ ۷۶,۸۰۰	۱۸۹ -
شرکت صنایع ماشینهای اداری ایران	عضو مشترک هیات مدیره	آقای مهندس امیری	ادامه چند فقره ضمانتنامه صدور چند فقره ضمانتنامه	۲۰,۶۸۵ ۷۶,۲۸۶	۲۵,۰۰۰ ۲۸,۵۸۰
شرکت مرکز ماشینهای اداری ایران	عضو مشترک هیات مدیره	آقای مهندس امیری	ادامه چند فقره ضمانتنامه صدور چند فقره ضمانتنامه	۷۹,۹۲۵ ۱,۴۲۸,۴۴۹	۲۸,۵۸۰ ۳۷۳,۶۶۱
شرکت مهندسین کارو اندیشه	عضو مشترک هیات مدیره	آقای مهندس تابع قانون	ادامه چند فقره ضمانتنامه صدور چند فقره ضمانتنامه	۱۰,۴۰۰ ۴۰,۵۹۰	۵,۹۳۱ ۹,۴۲۳
شرکت آریا دیزل موتور	عضو مشترک هیات مدیره	آقای مهندس امیری	ادامه چند فقره ضمانتنامه صدور چند فقره ضمانتنامه	۲۱,۴۵۷ ۲۳۰,۹۷۰	۵,۹۳۱ ۹,۴۲۳
شرکت گنج صنعتی تولیدات سرمایه یک ایران	عضو مشترک هیات مدیره	آقای مهندس سلیمی	ادامه چند فقره ضمانتنامه صدور چند فقره ضمانتنامه	۲۳,۲۸۳ ۳۷,۴۵۵	۳۹,۵۶۵ ۱,۱۳۰
شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین	عضو مشترک هیات مدیره	آقایان مهندس سلیمی ، هورآذر ، تابع قانون و ناییب	ادامه چند فقره ضمانتنامه صدور چند فقره ضمانتنامه	۱۲۶,۷۰۰ ۱۹۳,۷۷۵	۴۵,۱۳۰ ۱۷۶,۱۸۰
شرکت خدمات ماشینهای اداری ایران	عضو مشترک هیات مدیره	آقای مهندس امیری	ادامه چند فقره ضمانتنامه صدور چند فقره ضمانتنامه	۱۵ ۴,۵۵۸	۱۵ ۴۳۷
کفش گام	عضو مشترک هیات مدیره	آقایان مهندس سلیمی ، هورآذر ، تابع قانون و ناییب	ادامه چند فقره ضمانتنامه صدور چند فقره ضمانتنامه	۶۹,۱۹۷ ۲۲۷,۸۴۶	۱۱۰,۹۷۷ ۳,۶۲۲
شرکت لامیران	عضو مشترک هیات مدیره	آقای مهندس سلیمی	ادامه یک فقره تسهیلات سلف اعطای چند فقره تسهیلات مشارکت مدنی	۲,۹۷۰ ۷,۲۴۴	۳,۶۲۲ ۱۲۳,۵۹۷
شرکت کارگزاری کارآفرین	عضو مشترک هیات مدیره	آقایان مهندس سلیمی ، هورآذر ، تابع قانون و ناییب	اجاره محل و تامین نقدینگی بابت خرید ملک وثیقه سپاری بابت تسهیلات	۳۰۰,۰۰۰ ۱,۵۷۶	۱۲۳,۵۹۷ ۳۰۰,۰۰۰
آقای دکتر علی روستا	عضو مشترک هیات مدیره	آقایان مهندس سلیمی ، هورآذر ، تابع قانون و ناییب	خرید خدمات و اموال ضمانتنامه های پرداخت شده	۴۰۹ ۱۹,۸۳۲	۱,۵۷۶ ۴۰۹
آقای دکتر علی روستا	عضو مشترک هیات مدیره	آقایان مهندس سلیمی ، هورآذر ، تابع قانون و ناییب	ادامه چند فقره تسهیلات فروش اقساطی ادامه اعتبار اسنادی	۴,۶۸۵ ۹,۴۱۳	۱۲,۸۹۰ ۴,۶۸۵
آقای دکتر علی روستا	عضو مشترک هیات مدیره	آقای دکتر روستا	اعطای اعتبار اسنادی خرید سهام جهت بانک از بورس اوراق بهادار	۸,۰۰۶ ۱۳,۵۰۰	۴,۶۸۵ ۷,۰۳۰
آقای دکتر علی روستا	عضو مشترک هیات مدیره	-	ادامه چند فقره تسهیلات مضاربه اعطای چند فقره تسهیلات مضاربه	۸۶,۰۱۰	۸,۰۰۶ ۱۸,۸۹۵