

به پیوست صورت‌های مالی تلفیقی گروه به همراه صورت‌های مالی بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) مربوط به سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ تقدیم می‌شود. اجزای تشکیل دهنده صورت‌های مالی به قرار زیر است:

شماره صفحه	
	الف- صورت‌های مالی اساسی تلفیقی گروه:
۷۶	- ترازنامه تلفیقی
۷۷	- صورت سود و زیان تلفیقی
۷۷	- گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی
۷۸	- صورت سود (زیان) جامع تلفیقی
۷۹	- صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
	ب- صورت‌های مالی اساسی بانک (شرکت اصلی):
۸۰	- ترازنامه
۸۱	- صورت سود و زیان
۸۱	- گردش حساب سود (زیان) انباشته
۸۲	- صورت جریان وجوه نقد
	پ- یادداشتهای توضیحی:
۸۳	تاریخچه فعالیت
۸۳	مبنای تهیه صورت‌های مالی
۸۴	مبنای تلفیق
۸۵-۱۲۱	خلاصه اهم رویه های حسابداری
	یادداشتهای مربوط به اقلام مندرج در صورت‌های مالی و سایر اطلاعات مالی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و صورت‌های مالی بانک بر اساس استانداردهای حسابداری تهیه و در تاریخ ۱۳۹۳/۰۳/۲۰ به تأیید هیئت مدیره بانک رسیده است.

نام	نماینده	سمت	امضاء
عطاء اله آیت اللهی	-	نایب رئیس هیئت مدیره	
شرکت کار و اندیشه جنوب	فضل اله معظمی	عضو و نماینده هیئت مدیره	
شرکت توسعه اقتصاد فردا	علی بقایی	عضو هیئت مدیره	
شرکت سرمایه گستر دور اندیش	جواد شکر خواه	عضو هیئت مدیره	
شرکت تدبیر تهویه هوشمند	مرتضی عزیزی	عضو هیئت مدیره	
شرکت سرمایه گذاری تدبیر	محمد رضا فرزین	عضو هیئت مدیره	
شرکت بیمه کارآفرین	-	عضو هیئت مدیره	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

تجدید ارائه شده) (۱۳۹۱/۱۲/۳۰		تجدید ارائه شده) (۱۳۹۲/۱۲/۲۹		یادداشت		دارایی‌ها	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال				
بدهی‌ها :							
۵,۰۹۷,۲۳۸	۹,۸۷۱,۷۵۸	۱۶	بدهی به بانک مرکزی	۱۷۰,۳۰۶	۶۶۲,۹۴۶	۵	موجودی نقد
۱,۹۸۸,۵۴۷	۲,۶۸۱,۲۳۸	۱۷	بدهی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری	۶,۸۰۷,۵۹۸	۱۰,۶۴۴,۷۹۴	۶	مطالبات از بانک مرکزی
۲,۳۷۳,۶۱۰	۱,۹۳۴,۰۳۴	۱۸	سپرده‌های دیداری	۱۲,۶۹۵,۴۵۲	۱۵,۳۸۱,۷۲۵	۷	مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
۲۷۱,۳۶۵	۴۸۹,۰۵۶	۱۹	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز	۴۵,۵۲۷,۵۲۸	۵۹,۱۲۸,۳۱۴	۸	تسهیلات اعطایی
۴۶,۷۰۳,۰۵۵	۶۵,۲۸۱,۶۷۸	۲۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۵۱۸,۸۴۷	۱۳۳,۳۹۷	۹	بدهکاران اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار
۴,۶۶۴,۱۲۳	۳,۰۱۵,۳۷۰	۲۱	سایر سپرده‌ها	۵۰۰,۴۳۱	۱,۴۷۱,۵۹۰	۱۰	حساب‌های دریافتی
۵۸۰,۹۶۲	۴۹۲,۹۴۱	۲۲	مالیات پرداختنی	۱,۶۶۷,۸۷۷	۱,۱۲۷,۵۵۸	۱۱	اوراق مشارکت و صندوق‌های با درآمد ثابت
۶۳۹,۱۱۳	۱۶۲,۰۱۳	۲۳	سود پرداختنی به سپرده‌گذاران	۱,۵۰۹,۴۹۷	۳,۳۶۸,۴۷۴	۱۲	سرمایه‌گذاری‌ها
۲,۸۹۵,۸۴۰	۲,۷۲۰,۳۰۸	۲۴	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۳,۸۵۸,۰۳۲	۴,۶۱۲,۸۶۴	۱۳	دارایی‌های ثابت مشهود
۵۶,۹۰۶	۹۱,۳۳۵	۲۵	سود سهام پرداختنی	۳,۲۰۰,۱۳۸	۳,۷۶۷,۳۲۲	۱۴	دارایی‌های نامشهود
۱۳۲,۵۵۱	۱۸۷,۶۷۳	۲۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۷۳۱,۰۱۲	۸۹۳,۷۷۹	۱۵	سایر دارایی‌ها
۶۵,۴۰۳,۳۱۰	۸۶,۹۲۷,۷۰۴		جمع بدهی‌ها				
حقوق صاحبان سهام:							
۷,۲۵۰,۰۰۰	۷,۲۵۰,۰۰۰	۲۷	سرمایه				
-	۱,۲۳۵,۱۲۱		افزایش سرمایه در جریان				
۱,۸۰۷,۳۷۸	۲,۳۱۸,۴۳۴	۲۸	اندوخته قانونی				
۵,۹۲۶	۶,۴۰۳		سایر اندوخته‌ها				
۱۲۵,۳۰۵	۴۳,۵۹۷	۱۳-۲	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت				
۲,۵۷۲,۲۷۵	۳,۴۰۲,۶۷۰		سود انباشته				
۱۱,۷۶۰,۸۸۴	۱۴,۲۵۶,۲۲۵		جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی				
۲۲,۵۲۴	۸,۸۳۴	۲۹	سهام اقلیت				
۱۱,۷۸۳,۴۰۸	۱۴,۲۶۵,۰۵۹		جمع حقوق صاحبان سهام				
۷۷,۱۸۶,۷۱۸	۱۰۱,۱۹۲,۷۶۳		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۷۷,۱۸۶,۷۱۸	۱۰۱,۱۹۲,۷۶۳		جمع دارایی‌ها
اقلام زیر خط:							
۸,۴۰۶,۴۹۱	۶,۶۶۰,۷۰۵	۴۴	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۸,۴۰۶,۴۹۱	۶,۶۶۰,۷۰۵	۴۴	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۱۳,۵۸۳,۲۰۳	۱۸,۱۳۴,۷۷۲	۴۵	تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۱۳,۵۸۳,۲۰۳	۱۸,۱۳۴,۷۷۲	۴۵	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره
۹۰۳,۸۸۵	۳۷۹,۶۴۵	۴۶	طرف وجوه اداره شده	۹۰۳,۸۸۵	۳۷۹,۶۴۵	۴۶	وجوه اداره شده
۲۲۲,۴۳۸,۸۵۶	۳۳۱,۷۸۷,۱۲۲	۴۷	سایر تعهدات بانک و حسابهای انتظامی	۲۲۲,۴۳۸,۸۵۶	۳۳۱,۷۸۷,۱۲۲	۴۷	سایر تعهدات مشتریان و حسابهای انتظامی

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی‌ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)		سال مالی منتهی به		یادداشت	شرح
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	میلیون ریال	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال		
درآمدهای مشاع:					
۸,۱۷۴,۱۵۴	۱۱,۹۱۲,۹۸۸	۳۰	سود تسهیلات اعطایی		
۲,۱۱۲,۸۴۳	۱,۷۹۵,۱۳۷	۳۱	سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها		
۱۰,۲۸۶,۹۹۷	۱۳,۷۰۸,۱۲۵				
(۶,۴۳۸,۴۴۲)		(۹,۵۹۶,۹۸۰)	۳۲	سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	
(۶۲۶,۵۳۲)		(۱۵۰,۵۳۴)	۳۳	تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	
(۷,۰۶۴,۹۷۴)	(۹,۷۴۷,۵۱۴)			سود سپرده‌گذاران	
۳,۲۱۲,۰۲۲	۳,۹۶۰,۶۱۱			سود بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)	
درآمدهای غیر مشاع:					
۵۱۸,۵۷۱		۷۷۶,۱۸۸	۳۰	سود تسهیلات اعطایی	
۴۳,۶۰۶		۸۶,۹۱۵	۳۱	سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	
۵۱۱,۱۶۸		۷۱۰,۰۵۷	۳۴	درآمد کارمزد	
۱۹۳,۱۴۶		۲۳۱,۴۲۷	۳۵	نتیجه مبادلات ارزی	
۳۲۶,۰۱۳		۳۵۴,۹۷۱	۳۶	سایر درآمدها	
۱,۵۹۲,۵۰۴	۲,۱۵۹,۵۵۸			جمع درآمدها	
۴,۸۰۴,۵۲۶	۶,۱۲۰,۱۶۹			کسر میشود هزینه‌ها:	
(۹۲۷,۷۰۳)		(۱,۲۲۴,۱۱۷)	۳۷	هزینه‌های اداری و عمومی	
(۳۲۴,۱۳۵)		(۳۵۲,۱۹۹)	۳۸	هزینه مطالبات مشکوک الوصول	
(۳۲,۹۵۲)		(۱۳۷,۱۰۳)	۳۹	هزینه مالی	
(۱۸۱,۶۷۲)		(۱۸۶,۱۱۱)	۴۰	هزینه کارمزد و سایر هزینه‌ها	
(۱,۴۷۶,۴۶۱)	(۱,۸۹۹,۵۳۰)				
۳,۳۲۸,۰۶۶	۴,۲۲۰,۶۳۹			سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	
۱۸,۹۰۸	۱۱۵,۵۴۰			سود سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	
۳,۳۴۶,۹۷۴	۴,۳۳۶,۱۷۸			سود قبل از کسر مالیات	
(۴۲۷,۷۰۰)	(۶۴۶,۳۲۴)			مالیات	
۲,۹۱۹,۲۷۴	۳,۶۸۹,۸۵۴			سود خالص قبل از کسر سهم اقلیت	
(۳,۴۸۰)	(۴,۳۱۳)			سود اقلیت از سود خالص	
۲,۹۱۵,۷۹۳	۳,۶۸۵,۵۴۲			سود خالص	
سود هر سهم:					
۴۰۲	۵۰۸	۵۱		سود پایه هر سهم-ریال	
۳۶۰	۴۵۱	۵۱		سود تقییل یافته هر سهم-ریال	
گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی					
۲,۹۱۵,۷۹۳	۳,۶۸۵,۵۴۲			سود خالص	
۲,۰۴۳,۰۳۶		۳,۰۴۳,۹۶۶		سود انباشته ابتدای سال	
(۵۲۴,۸۲۱)		(۴۷۱,۶۹۱)	۴۱	تعدیلات سنواتی	
۱,۵۱۸,۲۱۵	۲,۵۷۲,۲۷۵			سود انباشته ابتدای سال-تعدیل شده	
۴,۴۳۴,۰۰۸	۶,۲۵۷,۸۱۷			سود قابل تخصیص	
تخصیص سود:					
(۶۷۵,۰۰۰)		(۲,۳۳۷,۵۰۰)	۲۵	سود سهام مصوب	
(۷۵۰,۰۰۰)		۰		افزایش سرمایه از محل سود انباشته و مازاد تجدید ارزیابی	
(۵,۰۶۹)		(۶,۱۱۳)		پاداش هیات مدیره	
(۴۳۱,۱۴۰)		(۵۱۱,۰۵۷)	۲۸	اندوخته قانونی	
(۵۲۴)		(۴۷۷)		سایر اندوخته‌ها	
(۱,۸۶۱,۷۳۳)	(۲,۸۵۵,۱۴۷)			سود تخصیص داده شده	
۲,۵۷۲,۲۷۵	۳,۴۰۲,۶۷۰			سود انباشته در پایان سال	
(۲۲,۷۱۱)	(۵۸,۲۳۰)			سود اقلیت از سود انباشته	

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان جامع تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)					
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت		شرح	
میلیون ریال	میلیون ریال				
۲,۹۱۵,۷۹۳	۳,۶۸۵,۵۴۲			سود خالص (نقل از صورت سود و زیان)	
۸۱,۷۰۸	-	۱۳-۲	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها		
۲,۹۹۷,۵۰۱	۳,۶۸۵,۵۴۲			سود جامع سال	
(۵۲۴,۸۲۱)	(۴۷۱,۶۹۱)	۴۱	تعدیلات سنواتی		
۲,۴۷۲,۶۸۰	۳,۲۱۳,۸۵۱			سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال قبل	
(۳,۴۸۰)	(۴,۳۱۳)			سهم اقلیت از سود جامع سال	

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)			
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹		یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
فعالیت‌های عملیاتی :			
۸,۴۴۲,۳۹۱	۸,۰۵۵,۵۷۶	۴۲	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی :			
۳۰,۰۷۹		۱۸۶,۳۰۲	سود سهام دریافتی
(۳۲,۹۵۲)		(۱۳۷,۱۰۳)	سود پرداختی بابت تسهیلات مالی دریافتی
(۶۷۱,۳۱۳)		(۱,۱۴۶,۱۶۲)	سود سهام پرداختی
(۶۷۴,۱۸۶)	(۱,۰۹۶,۹۶۳)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
مالیات بر درآمد :			
(۵۶۸,۳۵۳)	(۷۳۴,۳۴۴)		مالیات بر درآمد پرداختی
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری :			
(۱,۲۲۵,۶۸۷)		(۲,۷۹۶,۲۴۷)	وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌ها
(۱,۷۵۵,۳۹۸)		(۱,۷۵۱,۷۸۰)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
(۳۵۰,۹۰۷)		(۱۶,۵۷۹)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
۹۱۹,۵۸۳		۱,۳۷۴,۰۸۵	وجوه حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
۴۵,۶۴۰		۳۱۱,۱۳۰	وجوه حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود
۹,۵۱۹		۰	وجوه حاصل از فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
(۲,۳۵۷,۲۵۰)	(۲,۸۷۹,۳۹۱)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۴,۸۴۲,۲۱۸	۳,۳۴۴,۸۷۸		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
فعالیت‌های تامین مالی :			
۰		۸۰,۴۲۳	وجوه دریافتی بابت افزایش سرمایه
۰		۱,۸۸۶,۰۰۰	دریافت تسهیلات مالی
(۱۸۶,۹۸۲)		(۱,۵۰۳,۴۸۰)	بازپرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی
(۱۸۶,۹۸۲)	۴۶۲,۹۴۳		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
۴,۶۵۵,۲۳۶	۳,۸۰۷,۸۲۱		جریان خالص ورود وجه نقد
۱۹۳,۱۴۶	۲۳۱,۴۲۷		تاثیر تغییرات نرخ ارز
۴,۸۴۷,۹۹۸	۴,۰۳۹,۲۴۸		خالص افزایش (کاهش) وجه نقد
۸,۴۷۴,۱۶۸	۱۳,۳۲۲,۹۳۴	۴۳	مانده وجه نقد در ابتدای سال
۱۳,۳۲۲,۹۳۴	۱۷,۳۶۲,۱۸۲	۴۳	مانده وجه نقد در پایان سال
۰	۱,۷۱۸,۳۱۶	۴۳-۱	مبادلات غیر نقدی :

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
ترازنامه
در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده				دارایی‌ها	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	
میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال		
بدهی‌ها:							
۵,۰۹۷,۲۳۸	۹,۸۷۱,۷۵۸	۱۶	بدهی به بانک مرکزی	۱۶۸,۰۰۱	۶۶۰,۴۶۴	۵	موجودی نقد
۱,۷۲۵,۶۸۱	۲,۰۵۱,۳۳۳	۱۷	بدهی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری	۶,۸۰۷,۵۹۸	۱۰,۶۴۴,۷۹۴	۶	مطالبات از بانک مرکزی
۲,۳۷۳,۶۱۰	۱,۹۳۴,۰۳۴	۱۸	سپرده‌های دیداری	۱۲,۶۸۳,۶۱۲	۱۵,۳۱۶,۸۵۱	۷	مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
۲۷۱,۳۶۵	۴۸۹,۰۵۵	۱۹	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز	۴۵,۱۰۲,۷۸۵	۵۸,۲۸۱,۴۲۴	۸	تسهیلات اعطایی
۴۶,۷۷۸,۹۸۹	۶۵,۴۶۰,۱۲۴	۲۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۵۱۸,۸۴۷	۱۳۳,۳۹۷	۹	بدهکاران اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار
۴,۶۶۴,۱۲۳	۳,۰۱۵,۳۷۰	۲۱	سایر سپرده‌ها	۹۹۵,۷۴۷	۱,۸۷۴,۷۶۶	۱۰	حساب‌های دریافتی
۵۶۴,۲۶۳	۴۳۷,۸۴۷	۲۲	مالیات پرداختنی	۱,۴۸۱,۵۲۷	۱,۰۸۷,۰۱۷	۱۱	اوراق مشارکت و صندوق‌های با درآمد ثابت
۶۳۹,۱۱۳	۱۶۲,۰۱۳	۲۳	سود پرداختنی به سپرده‌گذاران	۱,۱۵۷,۹۴۲	۲,۸۱۲,۴۱۰	۱۲	سرمایه‌گذاری‌ها
۲,۸۶۰,۴۳۲	۲,۵۹۹,۵۲۰	۲۴	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۴,۰۴۷,۴۶۷	۴,۸۴۰,۷۵۷	۱۳	دارایی‌های ثابت مشهود
۲۲,۸۸۰	۲۲,۳۳۲	۲۵	سود سهام پرداختنی	۳,۱۹۸,۹۶۵	۳,۷۶۵,۶۵۳	۱۴	دارایی‌های نامشهود
۱۳۰,۰۸۲	۱۸۳,۷۲۰	۲۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۷۲۱,۸۱۷	۸۴۰,۳۶۰	۱۵	سایر دارایی‌ها
۶۵,۱۲۷,۷۷۶	۸۶,۲۲۷,۱۰۶		جمع بدهی‌ها				
حقوق صاحبان سهام:							
۷,۲۵۰,۰۰۰	۷,۲۵۰,۰۰۰	۲۷	سرمایه				
-	۱,۲۳۵,۱۲۱		افزایش سرمایه در جریان				
۱,۷۷۸,۵۱۵	۲,۲۸۵,۶۸۵	۲۸	اندوخته قانونی				
۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷	۱۳-۲	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت				
۲,۶۸۴,۴۲۰	۳,۲۱۶,۳۸۴		سود انباشته				
۱۱,۷۵۶,۵۳۲	۱۴,۰۳۰,۷۸۷		جمع حقوق صاحبان سهام				
۷۶,۸۸۴,۳۰۸	۱۰۰,۲۵۷,۸۹۳		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۷۶,۸۸۴,۳۰۸	۱۰۰,۲۵۷,۸۹۳		جمع دارایی‌ها
اقلام زیر خط:							
۸,۴۰۶,۴۹۱	۶,۶۶۰,۷۰۵	۴۴	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۸,۴۰۶,۴۹۱	۶,۶۶۰,۷۰۵	۴۴	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۱۳,۵۸۳,۲۰۳	۱۸,۱۳۴,۷۷۲	۴۵	تعهدات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۱۳,۵۸۳,۲۰۳	۱۸,۱۳۴,۷۷۲	۴۵	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره
۹۰۳,۸۸۴	۳۷۹,۶۴۵	۴۶	طرف وجوه اداره شده	۹۰۳,۸۸۴	۳۷۹,۶۴۵	۴۶	وجوه اداره شده
۲۲۲,۴۳۸,۸۵۶	۳۳۱,۷۸۷,۱۲۲	۴۷	سایر تعهدات بانک و حسابهای انتظامی	۲۲۲,۴۳۸,۸۵۶	۳۳۱,۷۸۷,۱۲۲	۴۷	سایر تعهدات بانک و حسابهای انتظامی

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی‌ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)		سال مالی منتهی به		یادداشت	شرح
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال		
درآمدهای مشاع:					
۸,۱۷۴,۱۵۴	۱۱,۹۱۲,۹۸۸	۳۰	سود تسهیلات اعطایی		
۲,۱۷۶,۴۹۰	۱,۸۴۰,۶۵۹	۳۱	سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها		
۱۰,۳۵۰,۶۴۴	۱۳,۷۵۳,۶۴۷				
(۶,۴۶۳,۱۴۲)		۳۲	(۹,۶۴۲,۰۱۰)	سود علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	
(۶۳۶,۵۳۲)		۳۳	(۱۵۰,۵۳۴)	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	
(۷,۰۹۹,۶۷۴)	(۹,۷۹۲,۵۴۴)		سهم سود سپرده‌گذاران		
۳,۲۵۰,۹۷۰	۳,۹۶۱,۱۰۳		سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)		
درآمدهای غیر مشاع:					
۴۲۵,۵۳۲		۳۰	۵۸۲,۱۷۵	سود تسهیلات اعطایی	
۴۳,۶۰۶		۳۱	۸۶,۹۱۵	سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	
۴۷۹,۳۷۸		۳۴	۶۳۴,۷۹۸	درآمد کارمزد	
۱۹۳,۱۴۶		۳۵	۲۳۱,۴۲۷	نتیجه مبادلات ارزی	
۱۵۴,۵۰۰		۳۶	۱۴۶,۰۵۳	سایر درآمدها	
۱,۲۹۶,۱۶۲	۱,۶۸۱,۳۶۸				
۴,۵۴۷,۱۳۲	۵,۶۴۲,۴۷۱		جمع درآمدها		
کسر می‌شود هزینه‌ها:					
(۸۵۷,۵۴۵)		۳۷	(۱,۱۲۹,۲۰۷)	هزینه‌های اداری و عمومی	
(۳۳۰,۹۸۷)		۳۸	(۳۳۶,۷۴۷)	هزینه مطالبات مشکوک الوصول	
(۴۵)		۳۹	(۱۹,۳۲۵)	هزینه مالی	
(۱۸۱,۵۵۵)		۴۰	(۱۸۶,۱۱۰)	هزینه کارمزد و سایر هزینه‌ها	
(۱,۳۷۰,۱۳۱)	(۱,۶۷۱,۳۸۹)				
۳,۱۷۷,۰۰۱	۳,۹۷۱,۰۸۲		سود قبل از مالیات		
(۳۸۲,۴۵۳)	(۵۸۹,۹۴۸)	۲۲	مالیات		
۲,۷۹۴,۵۴۷	۳,۳۸۱,۱۳۴		سود خالص		
گردش حساب سود (زیان) انباشته					
۲,۷۹۴,۵۴۷	۳,۳۸۱,۱۳۴		سود خالص		
۲,۰۴۵,۶۹۰	۲,۹۲۴,۰۵۳		سود انباشته ابتدای سال		
۳۰۷,۱۳۵	(۲۳۹,۶۳۳)	۴۱	تعدیلات سنواتی		
۱,۷۳۸,۵۵۵	۲,۶۸۴,۴۲۰		سود انباشته ابتدای سال-تعدیل شده		
۴,۵۳۳,۱۰۲	۶,۰۶۵,۵۵۴		سود قابل تخصیص		
تخصیص سود:					
(۶۷۵,۰۰۰)	(۲,۳۳۷,۵۰۰)		سود سهام مصوب		
(۷۵۰,۰۰۰)			افزایش سرمایه از محل سود انباشته و مازاد تجدید ارزیابی		
(۴,۵۰۰)	(۴,۵۰۰)		پاداش هیات مدیره		
(۴۱۹,۱۸۲)	(۵۰۷,۱۷۰)	۲۸	اندوخته قانونی		
(۱,۸۴۸,۶۸۲)	(۲,۸۴۹,۱۷۰)		سود تخصیص داده شده		
۲,۶۸۴,۴۲۰	۳,۲۱۶,۳۸۴		سود انباشته در پایان دوره		

از آنجایی که اجزای تشکیل دهنده صورت سود و زیان جامع محدود به سود سال و تعدیلات سنواتی است صورت سود و زیان جامع ارائه نشده است.

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

(تجدید ارائه شده)		سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹		یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
				فعالیت‌های عملیاتی :
	۸,۴۴۹,۴۸۰	۸,۰۸۸,۰۹۹		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
				بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی :
۵۵,۰۱۷			۲۳۲,۲۵۹	سود سهام دریافتی
(۴۵)			(۱۹,۳۲۵)	سود پرداختی بابت تسهیلات مالی دریافتی
(۶۷۵,۳۱۶)			(۱,۱۸۳,۳۵۰)	سود سهام پرداختی
(۶۲۰,۳۴۴)		(۹۷۰,۴۱۶)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
				مالیات بر درآمد :
(۵۱۵,۲۳۱)		(۷۱۶,۳۶۴)		مالیات بر درآمد پرداختی
				فعالیت‌های سرمایه‌گذاری :
(۱,۰۶۸,۲۹۷)			(۲,۷۲۶,۲۳۸)	وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌ها
(۱,۹۱۵,۴۹۴)			(۱,۷۴۸,۱۱۴)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
(۳۵۳,۸۲۷)			(۱۲,۶۷۷)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
۹۱۹,۵۸۴			۱,۵۰۷,۵۶۵	وجوه حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
۸۱۰			۲۵۲,۳۳۰	وجوه حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(۲,۴۱۷,۲۲۴)		(۲,۷۲۷,۱۳۳)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۴,۸۹۶,۶۸۱		۳,۶۷۴,۱۸۵		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
				فعالیت‌های تامین مالی :
۰			۸۰,۴۲۳	وجوه دریافتی بابت افزایش سرمایه
(۱۸۶,۹۸۱)			۰	بازپرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی
(۱۸۶,۹۸۱)		۸۰,۴۲۳		جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
۴,۷۰۹,۷۰۰		۳,۷۵۴,۶۰۸		جریان خالص ورود وجه نقد
۱۹۳,۱۴۶		۲۳۱,۴۲۷		تأثیر تغییرات نرخ ارز
۴,۹۰۲,۸۴۶		۳,۹۸۶,۰۳۵		خالص افزایش وجه نقد
۸,۴۰۵,۹۴۵		۱۳,۳۰۸,۷۹۱	۴۳	مانده وجه نقد در ابتدای سال
۱۳,۳۰۸,۷۹۱		۱۷,۲۹۴,۸۲۶	۴۳	مانده وجه نقد در پایان سال
۰		۱,۷۱۸,۳۱۶	۴۳-۱	مبادلات غیر نقدی

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی‌ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

گزارش سالیانه
 ۱ ۳ ۹ ۲

۱- کلیات

۱-۱- تاریخچه فعالیت

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

۱-۲) فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده دو اساسنامه به شرح زیر میباشد:

- قبول انواع سپرده‌های بانکی شامل سپرده جاری با دسته چک.
- صدور گواهی سپرده مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری به صورت با نام یا بی نام قابل انتقال به غیر.
- اعطای تسهیلات اعتباری در چارچوب قانون، آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرائی قانون عملیات بانکی بدون ربا.
- گشایش اعتبار اسنادی و انجام کلیه معاملات ارزی.
- انتشار و خرید و فروش اوراق مشارکت به حساب بانک یا به نمایندگی و وکالت از طرف اشخاص با رعایت ضوابط قانونی و دستورالعمل‌های بانک مرکزی.
- دریافت تسهیلات از اشخاص حقیقی و حقوقی طبق ضوابط مقرر.
- صدور ضمانت‌نامه و ظهنویسی و تضمین اسناد و اوراق بهادار شامل اوراق مشارکت و همچنین قبولی و پرداخت دیون آن از اصل و متفرعات.
- اجاره صندوق امانات.
- اعطای تسهیلات برای صدور خدمات فنی و مهندسی.
- مشارکت و سرمایه‌گذاری به طور مستقیم یا خرید سهام از طریق بورس اوراق بهادار در طرح‌ها و واحدهای تولیدی و خدماتی و بازرگانی با رعایت بخشنامه‌های بانک مرکزی و قانون عملیات بانکی بدون ربا.
- و سایر فعالیت‌های مرتبط با موضوع فعالیت شرکت.
- هدف بانک تجهیز منابع از طریق جذب سپرده‌های بانکی، اخذ تسهیلات و استفاده از سایر ابزارهای مالی و استفاده از آن‌ها در زمینه اعطای تسهیلات اعتباری و سرمایه‌گذاری در رشته‌های مختلف اقتصادی است.

۱-۳) تعداد شعب

تعداد شعب بانک در پایان سال ۱۳۹۱ و در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۴۳	۵۰	شعب استان تهران
۴۴	۴۷	شعب سایر استان‌ها
۱	۱	شعب مناطق آزاد
-	-	شعب خارج از کشور
۸۸	۹۸	

۱-۴) وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک در پایان سال ۱۳۹۱ و در تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ به شرح زیر می باشد:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۵۱۳	۵۳۵	دفتر مرکزی
۴۴۶	۴۸۰	شعب استان تهران
۵۲۸	۵۳۲	شعب سایر استان‌ها
۲۳۶	۲۳۳	نیروهای طرف قرارداد شرکتهای خدماتی
۱,۷۲۳	۱,۷۸۰	

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

۲-۱) صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی (بانک) اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی، از ارزش‌های جاری نیز استفاده شده است.

۳- مبنای تلفیق

۳-۱) صورت‌های مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) و شرکتهای فرعی مشمول تلفیق پس از حذف معاملات و مانده‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی مابین است. شرکتهای فرعی مشمول تلفیق عبارتند از:

- شرکت لیزینگ کارآفرین
- شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین
- شرکت صرافی کارآفرین
- شرکت ابنیه گستر کارآفرین
- شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
- شرکت امین اعتماد کارآفرین
- شرکت سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین
- شرکت عصر امین کارآفرین

۳-۲) در مورد شرکت‌های فرعی تحصیل شده طی دوره، نتایج عملیات آن‌ها از تاریخی که کنترل آن‌ها به طور موثر به شرکت اصلی منتقل می‌شود و در مورد شرکت‌های فرعی واگذار شده، نتایج عملیات آن‌ها تا زمان واگذاری، در صورت سود و زیان تلفیقی منظور می‌گردد.

۳-۳) سهام تحصیل شده شرکت اصلی توسط شرکت‌های فرعی، به بهای تمام شده در حساب‌ها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل "سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی" منعکس می‌گردد.

۴- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۴-۱) سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه گذاری‌های بلندمدت:		
سرمایه گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته در سرمایه‌گذاری)
سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته در سرمایه‌گذاری)
سایر سرمایه گذاری‌های بلندمدت	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته در سرمایه‌گذاری)	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته در سرمایه‌گذاری)
سرمایه گذاری‌های جاری:		
سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه‌گذاری‌ها
نحوه شناسایی در آمد:		
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت تصویب صورت‌های مالی)
سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلند مدت	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر(تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر(تاریخ ترازنامه)

۴-۲) دارایی‌های ثابت مشهود

۴-۲-۱) دارایی‌های ثابت مشهود، به استثنای زمین و سرقفلی (یادداشت ۲-۲-۴)، بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی که باعث افزایش قابل ملاحظه در عمر مفید دارایی‌های ثابت یا بهبود اساسی در کیفیت بازدهی آن‌ها می‌گردد به عنوان مخارج سرمایه‌ای محسوب و طی عمر مفید باقیمانده دارایی‌های مربوط مستهلک می‌شود. هزینه نگهداری و تعمیرات جزئی هنگام وقوع به عنوان هزینه‌های جاری تلقی و به سود و زیان دوره منظور می‌گردد.

۴-۲-۲) زمین و سرقفلی بر مبنای تجدید ارزیابی در حساب‌ها منعکس می‌شود. دوره تناوب تجدید ارزیابی ۵ ساله است و ارزیابی توسط کارشناسان مستقل صورت می‌پذیرد.

۴-۲-۳) استهلاک دارایی‌های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات‌های مستقیم بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

نوع دارایی	نرخ و روش استهلاک
ساختمان و تاسیسات	۷ درصد نزولی
وسایل نقلیه	۲۵ و ۳۵ درصد نزولی
سخت افزار سیستم‌های رایانه‌ای	۳ و ۱۰ ساله مستقیم
دستگاه‌های خود پرداز (ATM)	۱۰ ساله مستقیم
اثاث و منصوبات	۱۰ ساله مستقیم
پایانه‌های فروشگاه (POS)	۱۰ ساله مستقیم

برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود و مورد بهره‌برداری قرار می‌گیرند، استهلاک از اول ماه بعد محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود. در مواردی که هر یک از دارایی‌های استهلاک‌پذیر پس از آمادگی جهت بهره‌برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاک آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰٪ نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.

۴-۳) دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده پس از کسر استهلاک انباشته و کسر هرگونه کاهش ارزش در صورت‌های مالی منعکس می‌شود. طبق بخشنامه م/۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نرم افزارهای عملیاتی و اداری طی مدت ۵ سال به روش خط مستقیم مستهلک می‌گردد و برای سرقفلی استهلاک در نظر گرفته نمی‌شود.

۴-۴) شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و جرائم با توجه به بخشنامه م/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. و به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۵ شورای پول و اعتبار، شناسایی درآمد بانک به روش تعهدی می‌باشد و به شرح زیر شناسایی می‌گردد:

نوع درآمد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی	بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار
جرائم وجه التزام تسهیلات	بر اساس مدت زمان و با توجه به وصول اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

گزارش سالیانه
۱ ۳ ۹ ۲

۴-۵) مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از سود مشاع در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین‌نامه و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه مب/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیت‌های مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه‌گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه‌های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می‌شود، به عنوان درآمد مشاع محسوب شده و سهم سپرده‌گذاران متناسب با به کارگیری خالص منابع آنان در فعالیت‌های مذکور تعیین و پس از کسر حق الوکاله بانک به حساب سپرده‌گذاران بستانکار می‌گردد. توضیح این‌که برای برای اقساط معوق و مشکوک‌الوصول سود تعهدی شناسایی نمی‌گردد.

۴-۶) طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی تسهیلات اعطایی بانک براساس "دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های بانک‌ها و موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تاخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری و وضعیت و شرایط رشته فعالیت مشتری ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد:
الف) طبقه جاری (بازپرداخت اقساط در سررسید صورت گرفته و یا حداکثر از سررسید ۲ ماه گذشته باشد)
ب) طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید گذشته و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط بیش از ۲ ماه گذشته است)
ج) طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید گذشته و یا از تاریخ قطع پرداخت اقساط سپری شده است و مشتری هنوز اقدامی برای بازپرداخت مطالبات بانک ننموده است)
د) طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته و یا از تاریخ قطع پرداخت اقساط آن‌ها سپری شده است و مشتری هنوز اقدام به بازپرداخت بدهی خود ننموده است)

۴-۷) ذخیره مطالبات مشکوک الوصول برای مطالبات مشکوک الوصول طبق "دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات بانک‌ها و موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره مب/۹۱/۲۱۲۷۰ مورخ ۱۳۹۱/۰۱/۳۱ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره‌ای به شرح زیر محاسبه و در حسابها منظور می‌گردد:
ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات پس از کسر تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور شده محاسبه می‌گردد.

• ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از لحاظ نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرائب تعیین شده، به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

ضریب	تسهیلات طبقه سررسید گذشته
۱۰ درصد	تسهیلات طبقه معوق
۲۰ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک‌الوصول (با توجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری)
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک‌الوصول که ۵ سال یا بیشتر از سررسید آن‌ها سپری شده
۱۰۰ درصد	

• ذخیره اختصاصی برای آن دسته از تسهیلاتی که بیش از ۵ سال از تاریخ سررسید آن‌ها گذشته است، بدون لحاظ نمودن وثائق محاسبه می‌گردد.

۴-۸) ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان براساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حسابها منظور می‌شود.

۴-۹) تسعیر ارز
اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز 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 منظور می‌شود.

۵- موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶,۷۰۱	۳۷۸,۷۰۰	۲۶,۷۰۱	۳۸۱,۱۳۰	موجودی نزد صندوق - ارز
۱۳۹,۲۷۴	۲۷۹,۲۰۶	۱۴۰,۵۰۹	۲۷۸,۹۷۸	موجودی نزد صندوق - ریال
۲,۰۲۶	۲,۵۵۸	۳,۰۹۶	۲,۸۳۸	سایر
۱۶۸,۰۰۱	۶۶۰,۴۶۴	۱۷۰,۳۰۶	۶۶۲,۹۴۶	

۵-۱) موجودی صندوق نزد شعب بانک می‌باشد که وجوه مذکور در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش‌سوزی نزد شرکت بیمه کارآفرین تحت پوشش بیمه‌ای قرار گرفته است.

۶- مطالبات از بانک مرکزی

شرکت اصلی	گروه		شرکت اصلی	گروه	
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۳۴۹,۶۷۵	۹,۳۲۷,۲۸۳	۶,۳۴۹,۶۷۵	۹,۳۲۷,۲۸۳	(۶-۱)	سپرده قانونی
۴۵۷,۱۷۷	۳۰۵,۸۲۶	۴۵۷,۱۷۷	۳۰۵,۸۲۶		مانده حساب جاری نزد بانک مرکزی
۷۴۶	۱,۰۱۱,۶۸۵	۷۴۶	۱,۰۱۱,۶۸۵	(۶-۲)	سایر
۶,۸۰۷,۵۹۸	۱۰,۶۴۴,۷۹۴	۶,۸۰۷,۵۹۸	۱۰,۶۴۴,۷۹۴		

(۶-۱) سپرده قانونی تودیع شده نزد بانک مرکزی در اجرای بند (۳) ماده ۱۴ قانون پولی و بانکی و بر اساس نرخهای تعیین شده توسط شورای پول و اعتبار محاسبه گردیده و مورد تایید بانک مرکزی قرار گرفته است. سپرده قانونی مذکور به شرح زیر قابل تفکیک می باشد.

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)	
۷۲۴,۱۶۵	۱۷٪	۲۷۰,۶۶۷	۱۷٪	سپرده های دیداری
۲۴۰	۱۰٪	۲۶۹	۱۰٪	سپرده های قرض الحسنه پس انداز
۲,۲۷۲,۶۵۲	۱۵.۵٪	۴,۴۵۶,۶۱۶	۱۵.۵٪	سپرده های کوتاه مدت و کوتاه مدت ویژه
۹۰,۲۸۷	۱۵٪	۲,۳۵۲,۷۵۲	۱۵٪	سپرده های بلند مدت یکساله
۷۷۲,۲۵۴	۱۱٪	۳۵۸,۳۱۷	۱۱٪	سپرده های بلندمدت دو و سه ساله
۲,۲۵۴,۷۹۲	۱۰٪	۱,۶۱۸,۳۳۰	۱۰٪	سپرده های بلندمدت چهار و پنج ساله
۲۳۵,۲۸۵	۱۷٪	۲۷۰,۳۳۲	۱۷٪	سایر سپرده ها شامل ضمانت نامه و پیش دریافت اعتبارات اسنادی
۶,۳۴۹,۶۷۵		۹,۳۲۷,۲۸۳		

(۶-۲) این مبلغ بابت خرید ۸۳۵,۷۵۰ یورو و ۴,۰۸۴ میلیون ین از بانک مرکزی می باشد که در تاریخ ۱۳۹۳/۰۱/۰۲ دریافت گردیده است.
 (۶-۳) در اواخر سال مالی ۱۳۹۰، بانک مرکزی ج.ا.ا مبلغ ۷۴۱ میلیارد ریال تحت عنوان مابه التفاوت نرخ ارز، این بانک را بدهکار نمود (البته این موضوع برای همه بانکها اتفاق افتاد که وضعیت این بانک نسبت به سایر بانکها بهتر بوده است). در اجرای مصوبه هیات عامل بانک مرکزی جهت بررسی و راستی آزمایی مبالغ برداشت شده از حساب های بانک، بانک مرکزی درخواست ارائه مستندات و مدارک را جهت تعیین تکلیف نهایی (حداکثر تا تاریخ ۱۳۹۳/۰۴/۱۵) را نموده است. براساس سوابق موجود در گزارش اولیه بازرسان بانک مرکزی (در سال ۹۱) از کل مبلغ برداشت شده، مبلغ ۴۵۴,۴ میلیارد ریال می بایست به بانک برگشت یابد که بانک ضمن اعتراض بر اساس مدارک ارائه شده اعتقاد به برگشت کل مبلغ را دارد.

۷- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

شرکت اصلی	گروه		شرکت اصلی	گروه	
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۵۴۵,۰۸۱	۱۱,۹۳۷,۱۰۷	۷,۵۴۵,۰۸۱	۱۱,۹۳۷,۱۹۵	(۷-۲)	حساب ما نزد بانکها و موسسات اعتباری - ارزی
۵,۱۳۸,۵۳۱	۳,۳۷۹,۷۴۴	۵,۱۵۰,۳۷۱	۳,۴۴۴,۵۳۰	(۷-۱)	حساب ما نزد بانکها و موسسات اعتباری - ریالی
۱۲,۶۸۳,۶۱۲	۱۵,۳۱۶,۸۵۱	۱۲,۶۹۵,۴۵۲	۱۵,۳۸۱,۷۲۵		

(۷-۱) سپرده ریالی نزد بانکها به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی	گروه		شرکت اصلی	گروه	
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۰۰,۰۱۴	۲,۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۱۴	۲,۵۰۰,۰۰۰		بانک سرمایه
۱,۵۰۰,۰۰۰	.	۱,۵۰۰,۰۰۰	.		بانک سینا
۱,۳۰۰,۰۰۰	.	۱,۳۰۰,۰۰۰	.		بانک انصار
۱,۰۰۰,۰۰۰	.	۱,۰۰۰,۰۰۰	.		بانک پارسیان
۳۳۸,۵۱۷	۸۷۹,۷۴۴	۳۵۰,۳۵۷	۹۴۴,۵۳۰		سایر بانکها
۵,۱۳۸,۵۳۱	۳,۳۷۹,۷۴۴	۵,۱۵۰,۳۷۱	۳,۴۴۴,۵۳۰		

۸- تسهیلات اعطایی

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

شرکت اصلی	گروه			
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
فروش اقساطی	۱۰۳,۶۸۳	۸۵,۱۰۶	۱۰۳,۶۸۳	۸۵,۱۰۶
جعاله	۲,۰۷۵	۶۶۴	۲,۰۷۵	۶۶۴
اجاره به شرط تملیک	۱۸,۶۱۹	۱۴,۸۵۶	۴۵۰,۳۸۷	۸۷۵,۲۲۳
مضاربه	۵,۵۷۵,۱۷۱	۶,۰۳۱,۸۱۵	۵,۵۷۵,۱۷۱	۶,۰۳۱,۸۱۵
مشارکت مدنی	۳۰,۳۳۴,۳۵۲	۴۴,۹۱۰,۵۵۴	۳۰,۳۳۴,۳۵۲	۴۴,۹۱۰,۵۵۴
تسهیلات ارزی	۸۴۲,۴۰۶	۵۸۰,۲۰۲	۸۴۲,۴۰۶	۵۸۰,۲۰۲
تسهیلات کارکنان	۹۶۰,۳۲۶	۱,۰۰۰,۸۲۲	۹۶۰,۳۲۶	۱,۰۰۰,۸۲۲
تسهیلات سررسید گذشته	۱,۹۳۳,۵۰۴	۷۲۶,۴۵۱	۱,۹۳۳,۵۰۴	۷۲۶,۴۵۱
تسهیلات معوق	۱,۹۲۰,۶۵۱	۲,۶۰۷,۴۸۱	۱,۹۲۰,۶۵۱	۲,۶۰۷,۴۸۱
تسهیلات مشکوک الوصول	۲,۵۹۸,۷۲۱	۳,۰۲۳,۴۸۴	۲,۵۹۸,۷۲۱	۳,۰۲۳,۴۸۴
جمع	۴۴,۲۸۹,۵۰۸	۵۸,۹۸۱,۴۳۵	۴۴,۷۲۱,۲۷۵	۵۹,۸۴۱,۸۰۲
وجوه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی	(۱,۵۴۰,۴۷۳)	(۲,۲۰۳,۰۸۰)	(۱,۵۴۰,۴۷۳)	(۲,۲۰۳,۰۸۰)
سود سالهای آتی	(۵۶۸,۲۵۶)	(۶۲۳,۰۱۵)	(۵۶۸,۲۵۶)	(۶۲۳,۰۱۵)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۷۰۲,۷۰۶)	(۹۰۵,۵۲۵)	(۷۰۹,۷۳۱)	(۹۱۹,۰۰۲)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۰۴۱,۵۸۰)	(۱,۱۸۱,۳۷۷)	(۱,۰۴۱,۵۸۰)	(۱,۱۸۱,۳۷۷)
جمع	۴۰,۴۳۶,۴۹۲	۵۴,۰۶۸,۴۳۸	۴۰,۸۶۱,۲۳۵	۵۴,۹۱۵,۳۲۷
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۶۸۵,۴۹۲	۴۰,۹۳۴	۶۸۵,۴۹۲	۴۰,۹۳۴
مطالبات مشکوک الوصول اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۸۲۶,۰۳۰	۵۴۹,۵۸۳	۸۲۶,۰۳۰	۵۴۹,۵۸۳
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۳۱,۷۹۶	۹,۸۸۱	۳۱,۷۹۶	۹,۸۸۱
مطالبات مشکوک الوصول ضمانتنامه های پرداخت شده	۳۸۹,۰۷۹	۳۱۶,۰۸۰	۳۸۹,۰۷۹	۳۱۶,۰۸۰
خالص تسهیلات	۴۲,۳۶۸,۸۸۹	۵۴,۹۸۴,۹۱۵	۴۲,۷۹۳,۶۳۲	۵۵,۸۳۱,۸۰۵
بدهکاران بابت سود دریافتی تسهیلات	۲,۷۲۳,۰۷۹	۳,۲۹۶,۲۲۷	۲,۷۲۳,۰۷۹	۳,۲۹۶,۲۲۷
بدهکاران بابت سود دریافتی اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱۰,۸۱۷	۲۸۲	۱۰,۸۱۷	۲۸۲
جمع کل تسهیلات	۴۵,۱۰۲,۷۸۵	۵۸,۲۸۱,۴۲۴	۴۵,۵۲۷,۵۲۸	۵۹,۱۲۸,۳۱۴

(۸-۱) تسهیلات اعطایی به تفکیک اصل و سود و ذخایر مربوطه :

شرکت اصلی	گروه					
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود سالهای آتی	مانده	خالص	خالص
ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال	ریال
فروش اقساطی	۶۲۷,۴۲۳	۶۷۹,۶۲۱	(۲۷,۷۳۲)	(۴۹۰,۰۸۹)	۱,۱۹۷,۴۴۲	۶۲۷,۴۲۳
جعاله	۹۰,۲۶۳	۱۳۴,۶۹۳	(۴,۸۴۲)	(۳۹,۰۱۶)	۱۷۸,۵۵۱	۹۰,۲۶۳
اجاره به شرط تملیک	۱۶,۰۲۸	۲۱,۱۹۶	(۸,۹۴۷)	(۱۷,۸۷۷)	۴۸,۰۲۱	۴۴۰,۷۷۱
سلف	۲۲,۳۴۴	۴۸,۴۱۰	(۱,۵۴۷)	-	۴۹,۹۵۷	۲۲,۳۴۴
مضاربه	۶,۱۴۶,۶۱۱	۶,۷۴۴,۴۴۸	(۲۷۳,۶۷۸)	-	۷,۰۱۸,۱۲۶	۶,۱۴۶,۶۱۱
مشارکت مدنی	۳۲,۱۷۵,۷۱۶	۴۵,۱۹۱,۳۸۵	(۱,۵۲۸,۴۴۲)	-	۴۶,۷۱۹,۸۲۷	۳۲,۱۷۵,۷۱۶
تسهیلات ارزی	۱,۸۵۴,۲۹۰	۱,۷۲۱,۲۶۹	(۷۵,۳۲۶)	(۷۶,۰۳۳)	۱,۸۷۲,۶۲۹	۱,۸۵۴,۲۹۰
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۱,۴۸۳,۷۳۴	۵۴۹,۳۶۱	(۴۱,۱۵۷)	-	۵۹۰,۵۱۸	۱,۴۸۳,۷۳۴
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۴۱۷,۸۲۰	۱۱,۴۷۷	(۸,۲۸۴)	-	۱۹,۷۶۰	۴۱۷,۸۲۹
سایر تسهیلات	۷۷	۱	۱	-	-	۷۹
بدهکاران بابت سود دریافتی تسهیلات	۲,۲۶۸,۴۶۹	۳,۱۷۹,۵۶۲	(۱۱۶,۹۴۶)	-	۳,۲۹۶,۵۰۹	۲,۲۶۸,۴۶۹
جمع کل تسهیلات	۴۵,۱۰۲,۷۸۵	۵۸,۲۸۱,۴۲۴	(۲,۰۸۶,۹۰۲)	(۶۲۳,۰۱۵)	۶۰,۹۹۱,۳۴۰	۴۵,۵۲۷,۵۲۸

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۸-۲) طبقه بندی تسهیلات اعطایی برحسب نوع طبقه بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار می باشد.

شرکت اصلی ۱۳۹۲/۱۲/۲۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسیدگذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۹۷,۴۴۲	۹۸,۶۵۰	۲۲,۱۱۰	۴,۸۶۸	۱,۰۷۱,۸۱۳	فروش اقساطی
۱۷۸,۵۵۱	۱۵۴,۲۹۲	۲۳,۲۹۸	۲۹۷	۶۶۴	جعاله
۴۸,۰۲۱	۱۰,۲۷۸	۵,۳۵۹	۳,۳۱۳	۲۹,۰۷۱	اجاره به شرط تملیک
۴۹,۹۵۷	۴۹,۸۱۴	-	۱۴۳	-	سلف
۷,۰۱۸,۱۲۶	۹۷۱,۲۸۵	۲۹۷,۸۵۲	۷۸,۹۲۶	۵,۶۷۰,۰۶۳	مضاربه
۴۶,۷۱۹,۸۲۷	۱,۸۶۸,۶۳۲	۱,۰۷۴,۴۵۴	۵۳۰,۸۸۵	۴۳,۲۴۵,۸۵۶	مشارکت مدنی
۱,۸۷۲,۶۲۹	-	۱,۱۸۴,۴۰۸	۱۰۸,۰۱۹	۵۸۰,۲۰۲	تسهیلات ارزی
۵۹۰,۵۱۸	۵۴۹,۵۸۳	-	-	۴۰,۹۳۴	بدهکاران بابت اعتباراسنادی پرداخت شده
۱۹,۷۶۱	۹,۸۸۰	-	-	۹,۸۸۱	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده
۳,۲۹۶,۵۰۹	۷۴۹,۶۵۰	۳۳۱,۹۶۷	۱۰۶,۹۲۹	۲,۱۰۷,۹۶۳	بدهکاران بابت سود دریافتی تسهیلات
۶۰,۹۹۱,۳۴۰	۴,۴۶۲,۰۶۴	۲,۹۳۹,۴۴۹	۸۳۳,۳۸۰	۵۲,۷۵۶,۴۴۸	
کسر می شود:					
(۶۲۳,۰۱۵)	-	-	-	(۶۲۳,۰۱۵)	سود سالهای آتی
(۹۰۵,۵۲۵)	(۶۸,۴۰۷)	(۳۵,۸۷۳)	(۶۸,۴۹۱)	(۷۳۲,۷۵۴)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۱۸۱,۳۷۷)	(۸۱۵,۴۲۸)	(۱۶۹,۰۶۶)	(۱۹۶,۸۸۳)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۵۸,۲۸۱,۴۲۴	۳,۵۷۸,۲۲۹	۲,۷۳۴,۵۰۹	۵۶۸,۰۰۶	۵۱,۴۰۰,۶۷۹	

۸-۳) تسهیلات اعطایی برحسب زمان سررسید و نرخ سود :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹						
	نرخ سود						
جمع	جمع	بیش از ۲۴ درصد	۲۴ تا ۳۱ درصد	۳۱ تا ۳۶ درصد	۳۶ تا ۴۱ درصد	۴۱ تا ۴۵ درصد	بیش از ۱۸ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۶۴۳,۷۹۰	۴,۵۲۲,۷۱۴	۸۷,۳۵۸	-	۵,۳۹۶	۴,۷۰۶	۷۵۲,۱۸۴	۳,۶۷۳,۰۶۹
۳۵,۳۲۱,۱۸۳	۵,۸۶۳,۰۴۰	۷۵۳,۰۵۱	-	-	۳,۴۴۱	۱۳,۸۷۳	۵,۰۹۲,۶۷۶
۱۳۳,۹۷۶	۴۷,۸۸۳,۱۳۶	۳۷۸,۰۵۵	۱,۰۰۵	۱۷۱	-	۹۲۰,۹۴۸	۴۶,۵۸۲,۹۵۷
۱۰,۲۸۳	۷,۶۶۷	-	-	-	-	-	۷,۶۶۷
۲,۹۵۷	۲,۵۸۰	-	-	-	-	۸۷	۲,۴۹۳
۵۹۶	۲,۲۸۸	-	-	-	-	-	۲,۲۸۸
۴۵,۱۰۲,۷۸۵	۵۸,۲۸۱,۴۲۴	۱,۲۱۸,۴۶۴	۱,۰۰۵	۵,۵۶۷	۸,۱۴۷	۱,۶۸۷,۰۹۲	۵۵,۳۶۱,۱۴۹

۸-۴) تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص به تفکیک نوع وثیقه :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۹۵۰,۸۴۴	۲۳,۴۲۳,۷۲۳	در قبال زمین ، ساختمان، و ماشین آلات
۹,۶۰۹,۷۳۰	۱۱,۳۳۸,۰۸۸	در قبال سهام
۱۴,۷۰۸,۰۶۰	۲۱,۷۶۴,۴۱۳	در قبال چک و سفته
۸۹۵,۵۵۴	۱,۳۰۲,۳۷۹	در قبال اوراق مشارکت و سپرده
۹۳۸,۵۹۶	۴۵۲,۸۲۲	در قبال سایر دارایی ها
۴۵,۱۰۲,۷۸۵	۵۸,۲۸۱,۴۲۴	
-	-	تسهیلات بدون وثیقه
۴۵,۱۰۲,۷۸۵	۵۸,۲۸۱,۴۲۴	

۹- بدهکاران اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار

سرفصل فوق شامل اقلام زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲۶,۷۴۸	۱۳۵,۴۲۸	۵۲۶,۷۴۸	۱۳۵,۴۲۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار ارزی
(۷,۹۰۱)	(۲,۰۳۱)	(۷,۹۰۱)	(۲,۰۳۱)	کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
۵۱۸,۸۴۷	۱۳۳,۳۹۷	۵۱۸,۸۴۷	۱۳۳,۳۹۷	خالص بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت‌دار ارزی

سرفصل فوق عبارت از گشایش اعتبارات اسنادی مدت دار برای اشخاصی است که در سررسید متعهد به پرداخت وجه هستند. توضیح اینکه مبلغ اعتبار در سررسید به کارگزار پرداخت می شود و بدهکاران مربوط در سرفصل فوق به اعتبارات اسنادی پرداخت شده منتقل می شوند.

۱۰- حساب‌های دریافتنی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۲۵,۶۲۱	۱,۱۰۷,۶۹۵	۳۱۵,۸۶۴	۵۲۳,۰۰۱	(۱۰-۱) بدهکاران موقت-ریالی
۱۶۱,۸۰۸	۶۳۳,۲۸۷	۱۶۱,۸۰۸	۶۳۳,۲۸۸	(۱۰-۲) بدهکاران موقت-ارزی
۸,۳۱۷	۱۳۳,۷۸۴	۲۲,۷۵۹	۳۱۵,۳۰۱	(۱۰-۳) پیش پرداخت‌ها
۹۹۵,۷۴۷	۱,۸۷۴,۷۶۶	۵۰۰,۴۳۱	۱,۴۷۱,۵۹۰	

(۱۰-۱) بدهکاران موقت - ریالی از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۹۱,۶۹۹	۵۰۵,۲۰۹	۹۱,۰۱۶	۶۳,۴۱۹	(۱۰-۱-۱) سود سهام دریافتنی
۱۱,۰۱۸	۲۱۴,۷۳۶	۱۱,۰۱۸	۰	کارگزاری بورس
۱۹۸,۸۰۶	۱۷۶,۱۰۱	۰	۰	شرکت سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین
۱۶,۰۸۸	۱۴,۴۶۱	۱۶,۰۸۸	۱۴,۴۶۱	(۱۰-۱-۲) سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۱۰۸,۰۱۰	۱۹۷,۱۸۸	۱۹۷,۷۴۲	۴۴۵,۱۲۱	سایر
۸۲۵,۶۲۱	۱,۱۰۷,۶۹۵	۳۱۵,۸۶۴	۵۲۳,۰۰۱	

(۱۰-۱-۱) سود سهام دریافتنی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		شرکت های عضو گروه:
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۶,۹۴۶	۲۷۹,۴۹۴	۰	۰	شرکت سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین
۱۰۲,۴۰۶	۱۱۲,۴۰۶	۰	۰	شرکت لیزینگ کارآفرین
۸۰,۰۰۰	۲۱,۹۹۶	۰	۰	شرکت صرافی کارآفرین
۱۴,۰۰۰	۲۴,۰۰۰	۰	۰	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
۲,۲۷۷	۲,۲۷۷	۰	۰	شرکت بیمه عصر امین کارآفرین
۶۳۷	۱,۶۱۷	۰	۰	شرکت ابنیه گستر
۰	۱۹,۱۹۷	۰	۱۹,۱۹۸	شرکت بیمه کارآفرین
۴۷۶,۲۶۶	۴۶۰,۹۸۷	۰	۱۹,۱۹۸	

شرکت اصلی	گروه		
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت های بورسی :			
۶,۰۵۰	۲,۳۹۸	۶,۰۵۰	۲,۳۹۸
پتروشیمی پردیس			
۶,۰۲۰	۹,۴۰۴	۶,۰۲۰	۹,۴۰۴
سرمایه گذاری غدیر			
۱,۱۳۵	۱,۱۱۵	۱,۱۳۵	۱,۱۱۵
سرمایه گذاری سپه			
۷۸۳	۳,۰۲۷	۷۸۳	۳,۰۲۷
صندوق بازنشستگی کشوری			
۵۸۸	۵۰۷	۵۸۸	۵۰۷
سیمان کردستان			
۵۸۷	۱۱۳	۵۸۷	۱۱۳
سیمان فارس و خوزستان			
۲۷۰	۳۲۰	۲۸۵	۳۲۰
سیمان سپاهان			
۰	۱۵,۵۹۶	۰	۱۵,۵۹۶
گسترش نفت و گاز پارسیان			
۰	۵,۸۴۴	۰	۵,۸۴۴
صنایع پتروشیمی خلیج فارس			
۰	۱,۶۲۵	۰	۱,۶۲۵
فولاد مبارکه اصفهان			
۰	۸۷۰	۰	۸۷۰
پالایش نفت بندر عباس			
۰	۷۵۱	۰	۷۵۱
بانک صادرات			
۰	۴۷۷	۰	۴۷۷
شرکت سیمان تهران			
۰	۴۷۱	۰	۴۷۱
صنایع شیمیایی ایران			
۰	۴۷۰	۰	۴۷۰
مینا			
۰	۳۲۵	۰	۳۲۵
سیمان داراب			
۰	۲۷۰	۰	۲۷۰
پالایش نفت تبریز			
۰	۲۶۴	۰	۲۶۴
سیمان هگمتان			
۰	۱۷۴	۰	۱۷۴
ایران ترانسفو			
۰	۱۱۰	۰	۱۱۰
صنایع ملی مس ایران			
۰	۷۵	۰	۷۵
توسعه صنایع بهشهر			
۰	۱۰	۰	۱۰
صنایع لاستیک سهند			
۰	۶	۰	۶
پالایش نفت تهران			
۰	۰	۷۵,۵۶۸	۰
سایر			
۱۵,۴۳۳	۴۴,۲۲۲	۹۱,۰۱۶	۴۴,۲۲۲
۴۹۱,۶۹۹	۵۰۵,۲۰۹	۹۱,۰۱۶	۶۳,۴۱۹

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

۱-۲-۱۰) بدهکاران موقت - ارزی اقلام زیر تشکیل گردیده است:

شرکت اصلی	گروه		
	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۲۷,۴۷۴	۲۱۱,۳۹۴	۱۲۷,۴۷۴	۲۱۱,۳۹۴
حواله های ارزی ما عهده سایر بانکها			
۰	۲۹,۲۰۶	۰	۲۹,۲۰۶
بدهی مشتریان - خرید و فروش ارز			
۰	۴,۲۸۲	۰	۴,۲۸۲
تسهیلات ارزی			
۹۳۶	۰	۹۳۶	۰
سپرده دریافتی اوراق ارزی			
۳۳,۳۹۸	۳۸۸,۴۰۶	۳۳,۳۹۸	۳۸۸,۴۰۷
سایر			
۱۶۱,۸۰۸	۶۳۳,۲۸۷	۱۶۱,۸۰۸	۶۳۳,۲۸۸

۳-۱۰) پیش پرداختها در تاریخ ترازنامه از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۰۲	۱۲۹,۴۴۰	۵۰۲	۱۲۹,۴۴۰	پیش پرداخت اجاره و تعمیر و نگهداری ساختمان
۲,۵۹۴	۳,۶۹۲	۲,۹۳۸	۳,۸۱۳	پیش پرداخت قراردادهای رفاهی کارکنان
۳۱۳	۲۸۸	۳۱۳	۲۸۸	پیش پرداخت سیستم های رایانه ای
۱۲۵	۱۲۵	۱۲۵	۱۲۵	پیش پرداخت قراردادهای تبلیغاتی
۴,۷۴۵	۴۱	۴,۷۴۵	۴۱	پیش پرداخت چاپ و نشر
۰	۰	۰	۱۱۷,۶۷۱	سفارشات خارجی
۳۸	۱۹۸	۱۴,۱۳۶	۶۳,۹۲۳	سایر
۸,۳۱۷	۱۳۳,۷۸۴	۲۲,۷۵۹	۳۱۵,۳۰۱	

۱۱- اوراق مشارکت و صندوق های با درآمد ثابت

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	هلدینگ خاورمیانه
۳۷۲,۰۰۰	۰	۳۷۲,۰۰۰	۰	آب و فاضلاب
۱,۰۲۲,۵۱۰	۰	۱,۰۲۲,۵۱۰	۰	نفت و گاز پارس
۱,۳۹۴,۵۱۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۹۴,۵۱۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	
۶۳,۵۱۷	۶۳,۵۱۷	۱۸۵,۴۹۲	۶۶,۷۵۶	صندوق سرمایه گذاری امین کارآفرین
۲۳,۵۰۰	۲۳,۵۰۰	۲۵,۱۱۰	۴۶,۸۵۲	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین
۰	۰	۶۲,۷۶۵	۱۳,۹۵۰	صندوق سرمایه گذاری کارگزاری کارآفرین
۸۷,۰۱۷	۸۷,۰۱۷	۲۷۳,۳۶۷	۱۲۷,۵۵۸	
۱,۴۸۱,۵۲۷	۱,۰۸۷,۰۱۷	۱,۶۶۷,۸۷۷	۱,۱۲۷,۵۵۸	جمع

تفکیک صندوق های سرمایه گذاری بانک در تاریخ ترازنامه از قرار زیر است:

مبلغ اسمی	ناشر	نرخ سود
میلیون ریال		
۶۳,۵۱۷	صندوق سرمایه گذاری امین کارآفرین	۲۰٪
۲۳,۵۰۰	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین	۲۰٪
۸۷,۰۱۷		

۱۲- سرمایه گذاری ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷۵,۸۲۱	۲,۳۳۲,۶۳۹	۶۸۳,۰۹۴	۲,۳۳۹,۳۸۲	سرمایه گذاری های کوتاهمدت (۱۲-۱)
۴۸۲,۱۲۱	۴۷۹,۷۷۱	۸۲۶,۴۰۳	۱,۰۲۹,۰۹۲	سرمایه گذاری های بلندمدت (۱۲-۲)
۱,۱۵۷,۹۴۲	۲,۸۱۲,۴۱۰	۱,۵۰۹,۴۹۷	۳,۳۶۸,۴۷۴	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

گزارش سالانه
۱ ۳ ۹ ۲

(۱۲-۱) گروه‌بندی سرمایه‌گذاری‌های کوتاه مدت سریع معامله در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می‌باشد:

نام گروه:	گروه		شرکت اصلی	
	ارزش بازار	قیمت تمام شده	ارزش بازار	قیمت تمام شده
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فرآورده های نفتی	۸۴۳,۱۴۴	۸۴۲,۷۴۵	۱,۴۲۵,۰۵۰	۱,۴۲۵,۰۵۰
اجاره صکوک	۴۵۰,۲۲۰	۴۵۰,۲۲۰	۴۵۰,۰۴۰	۴۵۰,۰۴۰
بانکها، موسسات اعتباری و سایر نهادهای پولی	۳۷۵,۴۳۶	۳۶۹,۷۱۷	۴۹۱,۹۸۹	۴۹۱,۹۸۹
محصولات شیمیایی	۲۶۵,۳۹۲	۲۶۵,۳۹۲	۳۲۵,۷۹۷	۳۲۵,۷۹۷
فلزات اساسی	۲۵۸,۱۰۸	۲۵۸,۱۰۸	۳۱۷,۲۶۵	۳۱۷,۲۶۵
شرکت های چندرشته ای صنعتی	۹۰,۹۸۶	۹۰,۹۸۲	۱۳۶,۲۷۷	۱۳۶,۲۷۷
سیمان، آهن و گچ	۱۵,۹۶۷	۱۵,۹۶۷	۱۷,۴۴۶	۱۷,۴۴۶
استخراج نفت و گاز و خدمات جنبی اکتشافات	۱۲,۰۷۷	۱۲,۰۷۷	۲۶,۲۶۳	۲۶,۲۶۳
خودرو و ساخت قطعات	۱۰,۷۹۸	۱۰,۷۹۸	۷,۸۶۶	۷,۸۶۶
بیمه	۱,۸۵۰	۱,۸۳۸	۲,۹۷۴	۲,۹۷۴
صنایع غذایی	۹,۶۲۳	۹,۰۱۴	۹,۰۷۸	۹,۰۷۸
حمل و نقل	۲,۵۵۸	۲,۵۵۸	۱,۸۵۷	۱,۸۵۷
صنایع دارویی	۳,۱۱۵	۳,۱۱۵	۳,۶۶۸	۳,۶۶۸
سرمایه گذاری مالی	۱۰۸	۱۰۸	۱۳۷	۱۳۷
	۲,۳۳۹,۳۸۲	۲,۳۳۲,۶۳۹	۳,۲۱۰,۱۸۲	۳,۲۱۵,۷۰۷

(۱۲-۲) مانده حساب سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت به شرح زیر قابل تفکیک می‌باشد:

نام شرکت سرمایه پذیر	تعداد کل سهام شرکت سرمایه پذیر	تعداد سهام تحت مالکیت بانک	درصد مالکیت شرکت اصلی	گروه		شرکت اصلی	
				۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
شرکت سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین (۱۲-۲-۱)	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۹,۹۶۹,۰۰۰	۷۹.۹۸%	۰	۰	۱۵۹,۹۶۹	۱۵۹,۹۶۹
شرکت لیزینگ کارآفرین	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۹,۹۹۹,۹۹۶	۱۰۰%	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۹,۹۹۹,۹۹۶	۱۰۰%	۰	۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰
شرکت بیمه کارآفرین	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۹,۹۶۹,۷۳۹	۲۰%	۳۳۷,۰۲۸	۲۴۴,۸۲۴	۱۱۱,۰۹۷	۱۰۹,۱۳۲
شرکت صرافی کارآفرین	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۹۹۶,۰۰۰	۹۹.۹۸%	۰	۰	۱۹,۹۹۶	۱۹,۹۹۶
شرکت ساختمانی اینیه گستر	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۸۹۹,۹۹۹	۴۹%	۱,۰۲۱	۰	۴,۹۰۰	۴,۹۰۰
ساخت شعب	۰	۰	۰	۵۴۱,۰۶۳	۵۳۱,۲۹۶	۰	۰
توسعه تجارت کارآفرین	۰	۰	۰	۷,۵۰۶	۰	۰	۰
امین اعتماد کارآفرین	۰	۰	۰	۷۰۰	۰	۰	۰
گروه اقتصادی مفید	۰	۰	۰	۱۰۵,۰۰۰	۰	۰	۰
بورس کالای ایران	۰	۰	۰	۵۰۰	۰	۰	۰
شرکت کاردان	۰	۰	۰	۳۰,۹۷۴	۳۰,۹۷۴	۳۰,۹۷۴	۳۰,۹۷۴
سایر	۰	۸,۴۹۹,۹۹۸	۰	۵,۳۰۰	۱۹,۳۰۹	۵,۱۸۵	۴,۸۰۰
				۱,۰۲۹,۰۹۲	۸۲۶,۴۰۳	۴۸۲,۱۲۱	۴۷۹,۷۷۱

(۱۲-۲-۱) در تاریخ ۹۳/۰۲/۲۰ سرمایه‌گذاری بانک در شرکت سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین به میزان ۳۰ درصد کاهش یافته است و درصد مالکیت بانک در شرکت مزبور در تاریخ ارائه گزارش سالانه ۴۹ درصد می‌باشد.

۱۲-۳) مشخصات شرکت های فرعی و وابسته گروه به قرار زیر است :

فعالیت اصلی	درصد سرمایه گذاری		اقامتگاه	یادداشت
	شرکت اصلی	گروه		
شرکت های وابسته				
شماره ثبت	۲۰	۲۲/۸۳	تهران	(۱۲-۳-۱)
نوع بیمه	صدر انواع بیمه نامه‌ها			شرکت بیمه کارآفرین
شرکت های فرعی				
سرمایه گذاری	۸۰	۸۰	۱۰۰	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
فروش نقدی و اقساطی و اجاره به شرط تملیک	۱۰۰	۱۰۰	۱۰۰	شرکت لیزینگ کارآفرین
خرید و فروش سهام	۱۰۰	۱۰۰	تهران	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
خرید و فروش ارز و حواله ، مسکوکات و طلا و نقره	۱۰۰	۱۰۰	تهران	شرکت صرافی کارآفرین
اجرای پروژه های ساختمانی شامل مرمت و نوسازی	۴۹	۹۰	تهران	شرکت ساختمانی ابنیه گستر کارآفرین
انجام کلیه فعالیتهای مجاز بازرگانی	-	۶۰	تهران	شرکت توسعه تجارت امید کارآفرین
ارائه خدمات مشاوره ای در کلیه زمینه های مجاز اقتصادی	-	۸۰	تهران	شرکت امین اعتماد کارآفرین
سهم از خالص دارائیها				
میلیون ریال				
سرمایه گذاری در شرکت وابسته (شرکت بیمه کارآفرین)				
مانده در اول سال				
۲۴۴,۸۲۴				
واگذاری طی سال				
(۱,۹۶۵)				
سهم از تجدید ارزیابی دارائیهای ثابت شرکت وابسته				
۰				
سهم از سود شرکتهای وابسته - عملکرد سال ۹۱ و شش ماهه ۹۲				
۱۱۵,۵۴۰				
سود سهام دریافتی طی سال				
(۲۱,۳۷۲)				
<u>۳۳۷,۰۲۸</u>				

۱۲-۳-۱) سرمایه گذاری در شرکت بیمه کارآفرین بدلیل آنکه شرکت از طریق عضویت در هیات مدیره شرکت یاد شده نفوذ قابل ملاحظه دارد جزء شرکتهای وابسته تلقی شده است .

براساس صورت‌های مالی حسابرسی نشده منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۹۲ شرکت بیمه کارآفرین (عدم اتمام حسابرسی تا تاریخ ارائه گزارش)، مجموع دارائیهای، بدهیها، درآمد و سود خالص شرکت یاد شده به ترتیب ۱۰.۹۱۳ ، ۹.۱۸۱ ، ۸.۱۸۴ و ۳۰۵ میلیارد ریال بوده است.

۱۳-۲) زمین و سرقفلی بانک در اواخر سال ۱۳۹۰ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت حاصل از آن که به مبلغ ۲,۰۴۳,۵۹۷ میلیون ریال شناسایی گردید، تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی در سرفصل حقوق صاحبان سهام طبقه بندی و در تاریخ ۹۱/۰۳/۲۳ طی افزایش سرمایه بانک ۲,۰۰۰,۰۰۰ میلیون ریال آن به سرمایه بانک منتقل گردید و مبلغ ۱۷۱,۰۹۹ میلیون ریال نیز بابت شناسایی سهم بانک از تجدید ارزیابی داراییهای شرکت وابسته (شرکت بیمه کارآفرین) می باشد. ۱۳-۳) نسبت مانده خالص دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام

میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۳,۴۸۱,۶۲۹	اموال غیر منقول
		کسر می شود:
	(۱۶۷,۰۶۰)	ذخیره استهلاک اموال غیر منقول
۳,۳۱۴,۵۶۹		مانده خالص اموال غیر منقول
۷۸۴,۸۳۸		اموال غیر منقول بانک در دست خرید و احداث
۴۵۲,۶۸۸		پیش پرداخت های سرمایه ای
۴۴۴,۹۸۳		وثائق تملیکی بالای دو سال
	۴۳۱,۳۲۷	اموال منقول
		کسر می شود:
	(۱۴۶,۲۹۸)	ذخیره استهلاک اموال منقول
۲۸۵,۰۲۹		مانده خالص اموال منقول
۳,۹۰۸,۲۷۸		دارایی های نامشهود
۵۲,۲۵۲		اقلام اجاره ای سرمایه ای
۹,۲۴۲,۶۲۸		خالص دارایی های ثابت
۱۰,۷۷۰,۸۰۶		حقوق صاحبان سهام بعد از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده
۸۶٪		نسبت خالص دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده
۷۰٪		حد طبق دستورالعمل بانک مرکزی

۱۴- دارایی‌های نامشهود

شرکت اصلی	گروه		
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳,۱۷۳,۰۶۴	۳,۷۳۶,۶۸۲	۳,۱۷۳,۰۶۴	۳,۷۳۶,۶۸۲
۲۳,۱۱۵	۱۵,۸۴۵	۲۴,۱۵۴	۱۷,۲۶۴
۲,۷۸۶	۱۳,۱۲۶	۲,۹۲۰	۱۳,۲۷۶
۳,۱۹۸,۹۶۵	۳,۷۶۵,۶۵۳	۳,۲۰۰,۱۳۸	۳,۷۶۷,۲۲۲
			سرقفلی محل کسب و پیشه
			نرم افزارهای رایانه‌ای
			ودیه حق امتیاز تلفن

۱۵- سایر دارایی‌ها

شرکت اصلی	گروه		
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۰۶,۴۴۵	۶۸۱,۷۸۲	۶۱۵,۴۶۰	۶۹۰,۸۳۳
۸۷,۰۷۳	۱۴۰,۴۱۱	۸۷,۰۷۳	۱۴۱,۴۱۱
۲۷,۴۶۵	۱۵,۹۵۳	۲۷,۴۶۵	۱۵,۹۵۳
۴۵۶	۴۷۵	۴۵۶	۴۷۴
۳۷۸	۱,۷۳۹	۵۵۸	۴۵,۱۰۸
۷۳۱,۸۱۷	۸۴۰,۳۶۰	۷۳۱,۰۱۲	۸۹۳,۷۷۹
			وثائق تملیکی
			ودیه بابت ساختمان‌های استیجاری
			موجودی انبار اموال منقول ائانه
			حق طبع دسته چک
			سایر

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

گزارش سالیانه
۱ ۳ ۹ ۲

۱۶- بدهی به بانک مرکزی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های مدت دار ارزی
۱,۷۹۳,۵۴۵	۸,۷۷۸,۵۷۵	۱,۷۹۳,۵۴۵	۸,۷۷۸,۵۷۵	
۳,۱۴۸,۵۶۱	۹۱۳,۷۸۱	۳,۱۴۸,۵۶۰	۹۱۳,۷۸۱	بدهی بابت خرید ارز
۱۵۵,۱۳۲	۱۷۹,۴۰۲	۱۵۵,۱۳۳	۱۷۹,۴۰۲	بدهی بابت ذخیره ارزی
۵,۰۹۷,۲۳۸	۹,۸۷۱,۷۵۸	۵,۰۹۷,۲۳۸	۹,۸۷۱,۷۵۸	

۱۷- بدهی به سایر بانکها و سایر موسسات اعتباری

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده بانکها نزد ما
۵۰۱,۱۷۷	۱,۳۸۲,۶۱۴	۵۰۱,۱۷۷	۱,۳۸۲,۶۱۴	(۱۷-۱)
۸۸۹,۶۵۸	۴۰۵,۹۲۳	۸۸۹,۶۵۸	۴۰۵,۹۲۳	حواله های صادره عهده سایر بانکها
۸,۹۵۹	۱۲,۸۹۸	۸,۹۵۹	۱۲,۸۹۸	بستانکاران داخلی - امورکلرینگ چکها
۰	۰	۲۶۲,۸۶۶	۶۲۹,۹۰۵	(۱۷-۲) تسهیلات دریافتی از بانکها
۳۲۵,۸۸۷	۲۴۹,۸۹۸	۳۲۵,۸۸۷	۲۴۹,۸۹۸	سایر
۱,۷۲۵,۶۸۱	۲,۰۵۱,۳۳۳	۱,۹۸۸,۵۴۷	۲,۶۸۱,۲۳۸	

(۱۷-۱) سپرده بانکها نزد ما به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده ارزی مدت دار-بانک خارجی (فیوچربانک بحرین - درهم امارات)
۴۹۸,۳۸۳	۱,۰۷۷,۳۰۱	۴۹۸,۳۸۳	۱,۰۷۷,۳۰۱	
۲,۷۹۴	۳۰۵,۳۱۳	۲,۷۹۴	۳۰۵,۳۱۳	(۱۷-۱-۱) سپرده های سرمایه گذاری بانکها نزد ما
۵۰۱,۱۷۷	۱,۳۸۲,۶۱۴	۵۰۱,۱۷۷	۱,۳۸۲,۶۱۴	

(۱۷-۱-۱) سپرده های سرمایه گذاری بانکها نزد ما به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	بانک اقتصاد نوین
۰	۳۰۰,۰۰۰	۰	۳۰۰,۰۰۰	
۸۱۳	۵,۲۹۷	۸۱۳	۵,۲۹۷	موسسه اعتباری توسعه
۱,۹۶۲	۰	۱,۹۶۲	۰	بانک آینده
۱۹	۱۶	۱۹	۱۶	سایر بانکها
۲,۷۹۴	۳۰۵,۳۱۳	۲,۷۹۴	۳۰۵,۳۱۳	

(۱۷-۲) تسهیلات دریافتی مربوط به شرکتهای گروه عمدتا مربوط به شرکت لیزینگ کارآفرین است.

۱۸- سپرده های دبداری

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریالی
۲,۱۹۳,۰۹۴	۱,۴۵۲,۱۰۱	۲,۱۹۳,۰۹۴	۱,۴۵۲,۱۰۱	
۱۷۹,۴۵۷	۴۸۱,۹۳۳	۱۷۹,۴۵۷	۴۸۱,۹۳۳	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارزی
۱,۰۵۹	۰	۱,۰۵۹	۰	وجوه اداره شده مصرف نشده
۲,۳۷۳,۶۱۰	۱,۹۳۴,۰۳۴	۲,۳۷۳,۶۱۰	۱,۹۳۴,۰۳۴	

۱۹- سپردههای قرض الحسنه پس انداز

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶۸,۸۷۷	۴۸۱,۱۶۵	۲۶۸,۸۷۷	۴۸۱,۱۶۵	سپردههای قرض الحسنه پس انداز - ارزی
۲,۴۸۸	۷,۸۹۱	۲,۴۸۸	۷,۸۹۱	سپردههای قرض الحسنه پس انداز - ریالی
۲۷۱,۳۶۵	۴۸۹,۰۵۶	۲۷۱,۳۶۵	۴۸۹,۰۵۶	

۲۰- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱,۴۵۳,۳۳۰	۳۵,۱۶۵,۸۲۹	۳۱,۶۱۴,۱۴۰	۳۵,۱۶۵,۸۲۹	سپردههای سرمایه گذاری بلندمدت
۱۳,۰۳۴,۶۶۸	۲۱,۰۱۳,۷۶۱	۱۲,۷۹۷,۹۲۳	۲۰,۸۳۵,۳۱۵	سپردههای سرمایه گذاری کوتاهمدت
۲,۲۹۰,۹۹۱	۹,۲۸۰,۵۳۴	۲,۲۹۰,۹۹۲	۹,۲۸۰,۵۳۴	سپردههای سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۴۶,۷۷۸,۹۸۹	۶۵,۴۶۰,۱۲۴	۴۶,۷۰۳,۰۵۵	۶۵,۲۸۱,۶۷۸	

۱-۲۰) سپردههای سرمایه گذاری مدت دار بر حسب نوع واحد پولی به شرح زیر است:

شرکت اصلی						
۱۳۹۱/۱۲/۳۰			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			
جمع	ارزی	ریال	جمع	ارزی	ریال	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۱,۴۵۳,۳۳۰	۳۴۲,۴۴۴	۳۱,۱۱۰,۸۸۶	۳۵,۱۶۵,۸۲۹	۳۷۴,۶۶۵	۳۴,۷۹۱,۱۶۴	سپردههای سرمایه گذاری بلندمدت
۱۳,۰۳۴,۶۶۸	۱۳۲,۳۸۹	۱۲,۹۰۲,۲۷۹	۲۱,۰۱۳,۷۶۱	۱۱۷,۴۱۵	۲۰,۸۹۶,۳۴۶	سپردههای سرمایه گذاری کوتاهمدت
۲,۲۹۰,۹۹۱	۰	۲,۲۹۰,۹۹۱	۹,۲۸۰,۵۳۴	۰	۹,۲۸۰,۵۳۴	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۴۶,۷۷۸,۹۸۹	۴۷۴,۸۳۳	۴۶,۳۰۴,۱۵۶	۶۵,۴۶۰,۱۲۴	۴۹۲,۰۸۰	۶۴,۹۶۸,۰۴۴	

۲-۲۰) تفکیک سپردههای سرمایه گذاری ارزی بر حسب نوع ارز در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

شرکت اصلی						
جمع		کوتاه مدت		بلند مدت		نوع ارز
معادل ریال	مبلغ ارزی	معادل ریال	مبلغ ارزی	معادل ریال	مبلغ ارزی	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳۸,۱۶۶	۹,۴۸۷,۹۰۳	۳۲,۱۸۰	۱,۲۸۱,۹۵۴	۲۰۵,۹۸۶	۸,۲۰۵,۹۵۰	دلار
۲۴۹,۰۱۵	۷,۱۲۵,۷۲۱	۸۳,۸۰۴	۲,۳۹۸,۱۱۱	۱۶۵,۳۱۱	۴,۷۲۷,۶۱۰	یورو
۳,۲۷۳	۷۸,۵۷۰	۹۸۷	۲۳,۷۰۰	۲,۲۸۶	۵۴,۸۷۰	پوند
۱,۶۲۶	۲۳۸,۰۰۰	۴۴۴	۶۵,۰۰۰	۱,۱۸۲	۱۷۳,۰۰۰	درهم
۴۹۲,۰۸۰		۱۱۷,۴۱۵		۳۷۴,۶۶۵		

۳-۲۰) نرخ سود پرداختی به سپردههای سرمایه گذاری ریالی به شرح زیر است:

سپرده های بلند مدت:				
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	پرداخت سود ماهانه	پرداخت سود در سررسید	
پرداخت سود در سررسید	پرداخت سود ماهانه	پرداخت سود در سررسید	پرداخت سود ماهانه	
۱۸٪	۱۷٪	۱۸٪	۱۷٪ - ۲۳٪	یک ساله
۴۳٪	۱۸٪	۴۳٪	۱۸٪ - ۲۱٪	دو ساله
۷۳٪	۱۹٪	۷۳٪	۱۸.۵٪ - ۲۴٪	سه ساله
۱۱۳٪	۱۹٪	۱۱۳٪	۱۹٪ - ۲۸٪	چهارساله
۱۷۰٪	۲۰٪	۱۷۰٪	۲۰٪ - ۳۴٪	پنج ساله
-	۲۰٪	-	۲۰٪	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
-	۷٪	-	۷٪ - ۱۸٪	سپردههای کوتاه مدت
-	۱۰٪ - ۱۶٪	-	۱۰٪ - ۲۳٪	سپردههای کوتاه مدت ویژه

۲۰-۴) سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار بر حسب زمان سررسید و نرخ سود:

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹					مقابل ۱۳۹۲
	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲-۱۷ درصد	۱۷-۲۰ درصد	بالای ۲۰ درصد	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷,۱۵۰,۷۳۲	۲۰,۹۳۲,۹۵۱	۹,۶۰۷,۸۰۷	۰	۹,۲۷۲,۸۲۷	۲,۰۵۲,۳۱۷	۱۳۹۲
۱۶,۲۵۱,۴۴۷	۲۸,۷۱۶,۵۴۱	۲,۴۹۶,۳۰۵	۳۰,۲۵۰	۴۴۵,۶۳۷	۲۵,۷۴۴,۳۴۹	۱۳۹۳
۱,۲۸۵,۹۱۰	۳,۲۳۳,۶۷۷	۰	۰	۲۲,۵۶۰	۳,۲۱۱,۱۱۷	۱۳۹۴
۱,۴۲۲,۶۲۵	۳,۰۷۱,۱۲۴	۰	۰	۸,۰۱۶	۳,۰۶۳,۱۰۸	۱۳۹۵
۲۸۷,۱۸۸	۳,۳۱۰,۹۹۷	۰	۰	۱۷,۱۶۱	۳,۲۹۳,۸۳۶	۱۳۹۶
۳۸۱,۰۸۶	۶,۱۹۴,۸۳۴	۰	۰	۰	۶,۱۹۴,۸۳۴	۱۳۹۷
۴۶,۷۷۸,۹۸۹	۶۵,۴۶۰,۱۲۴	۱۲,۱۰۴,۱۱۲	۳۰,۲۵۰	۹,۷۶۶,۲۰۱	۴۳,۵۵۹,۵۶۱	

۲۰-۵) گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار به شرح زیر است:

شرکت اصلی				سپرده های مدت دار:
مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	بازپرداخت اصل سپرده‌ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴,۷۰۰,۷۶۳	(۳,۴۱۶,۳۶۵)	۱۷,۱۵۵,۳۵۵	۹۶۱,۷۷۳	یک ساله
۱,۷۳۳,۲۸۸	(۹۵۲,۷۷۱)	۲,۶۲۲,۸۶۱	۶۳,۱۹۸	دو ساله
۲۷,۷۶۴	(۲۴,۳۰۸)	۱۲,۳۳۶	۳۹,۷۳۶	سه ساله
۲۹,۹۷۳	(۳۷,۷۰۲)	۹,۸۳۲	۵۷,۸۴۳	چهار ساله
۱۶,۰۲۳,۴۹۴	(۱۸,۲۱۳,۳۸۳)	۱۰,۹۰۴,۶۹۲	۲۳,۳۳۲,۱۸۵	پنج ساله
۲,۶۵۰,۵۴۵	(۲۳,۹۱۸,۴۳۴)	۱۹,۴۰۹,۵۷۴	۷,۱۵۹,۴۰۵	گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام
۲۱,۰۱۳,۷۶۱	(۴۸۹,۰۰۰,۲۱۶)	۴۹۶,۹۷۹,۳۰۹	۱۳,۰۳۴,۶۶۸	سپرده‌های کوتاه‌مدت
۹,۲۸۰,۵۳۶	(۱,۲۹۶,۶۵۵)	۸,۲۸۶,۲۰۰	۲,۲۹۰,۹۹۱	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
۶۵,۴۶۰,۱۲۴	(۵۳۶,۸۵۹,۸۳۴)	۵۵۵,۳۸۰,۱۵۹	۴۶,۹۳۹,۷۹۹	

در سال ۹۲ بانک در راستای جلب رضایت مشتریان و جذب منابع بیشتر محصولات جدیدی شامل سپرده کوتاه مدت شمیم با نرخ ۱۸ درصد، سپرده دو ساله شقایق با نرخ ۲۰ درصد، سپرده چهار ماهه شهریور با نرخ ۲۰ درصد، سپرده یک ساله خاص با نرخ ۲۱ تا ۲۳ درصد و سپرده پنج ساله خاص با نرخ ۲۰ تا ۲۱ درصد، سپرده سرمایه‌گذاری کوتاه مدت شکوفه ۲۲ درصد، سپرده کوتاه مدت ویژه سه ماهه نوروز ۲۳ درصد و گواهی سپرده یک ساله با نرخ ۲۰ درصد را ارائه نموده است.

۲۱- سایر سپرده‌ها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۲۱۳,۸۸۶	۱,۵۰۸,۹۷۸	۱,۲۱۳,۸۸۶	۱,۵۰۸,۹۷۸	سپرده نقدی ضمانتنامه‌های صادره-ریالی
۹۱,۴۰۴	۱۱۸,۹۱۰	۹۱,۴۰۴	۱۱۸,۹۱۰	سپرده نقدی ضمانتنامه‌های صادره-ارزی
۳,۳۵۰,۷۲۶	۱,۳۷۷,۶۹۰	۳,۳۵۰,۷۲۶	۱,۳۷۷,۶۹۰	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۸,۱۰۷	۹,۷۹۲	۸,۱۰۷	۹,۷۹۲	سایر
۴,۶۶۴,۱۲۳	۳,۰۱۵,۳۷۰	۴,۶۶۴,۱۲۳	۳,۰۱۵,۳۷۰	

۲۲- مالیات پرداختنی

گردش حساب ذخیره مالیات به قرار زیر است:

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۸۶,۷۶۸	۵۶۴,۲۶۳	۶۱۱,۳۴۳	۵۸۰,۹۶۲
۳۸۲,۴۵۳	۵۸۹,۹۴۸	۴۲۷,۷۰۰	۶۴۶,۳۲۴
(۴۰۴,۹۵۸)	(۷۱۶,۳۶۴)	(۴۵۸,۰۸۱)	(۷۳۴,۳۴۵)
۵۶۴,۲۶۳	۴۳۷,۸۴۷	۵۸۰,۹۶۲	۴۹۲,۹۴۱

(۲۲-۱) خلاصه وضعیت مالیاتی بانک در تاریخ ترازنامه به شرح جدول زیر می باشد:

نحوه رسیدگی	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹				درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود ابرازی	سال مالی
	میلیون ریال		مالیات						
	مانده ذخیره	مانده ذخیره	پرداخت شده	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر	.	.	۱۱,۶۲۰	۳۸,۴۴۱	۲۹,۸۵۷	۲,۶۴۰	۱۲,۱۷۷	۱۵۶,۷۱۰	۱۳۸۲
رسیدگی به دفاتر	۷,۸۸۳	۷,۸۸۳	۳۷,۰۱۰	۳۷,۰۱۰	۴۷,۸۳۸	۸,۰۷۲	۳۵,۸۷۶	۲۱۵,۹۷۶	۱۳۸۳
رسیدگی به دفاتر	.	.	۷۱,۲۲۸	۷۱,۲۲۸	۷۴,۶۴۰	۱۸,۸۳۰	۸۳,۶۸۸	۳۵۰,۱۸۹	۱۳۸۴
رسیدگی به دفاتر	.	.	۱۴۳,۴۱۵	۱۴۳,۴۱۵	۱۴۹,۴۹۰	۳۶,۹۳۵	۱۶۴,۱۵۵	۵۲۹,۹۴۹	۱۳۸۵
رسیدگی به دفاتر	.	.	۲۳۲,۶۲۲	۲۳۲,۶۲۲	۲۱۴,۹۳۷	۷۵,۴۸۷	۳۳۵,۵۰۰	۸۱۹,۶۲۶	۱۳۸۶
رسیدگی به دفاتر	.	.	۳۸۲,۰۶۲	۳۸۲,۰۶۲	۳۵۶,۹۶۲	۲۳۲,۶۵۱	۱,۰۳۴,۰۰۶	۱,۴۵۰,۲۱۵	۱۳۸۷
رسیدگی به دفاتر	۱۲۳,۶۳۸	.	۳۶۰,۵۸۷	۴۰۸,۲۷۳	۳۶۶,۵۸۷	۲۳۴,۸۷۹	۱,۱۷۴,۳۹۴	۱,۹۰۵,۶۶۰	۱۳۸۸
رسیدگی به دفاتر	۹۰,۲۷۲	.	۲۲۰,۶۱۹	۴۱۱,۴۲۸	۵۰۱,۴۴۰	۲۲۰,۶۱۶	۱,۱۰۳,۰۹۳	۲,۰۳۳,۲۸۱	۱۳۸۹
رسیدگی به دفاتر	.	.	۳۸۸,۲۴۵	.	۶۲۹,۹۵۶	۳۸۸,۲۴۵	۱,۹۴۱,۲۲۵	۲,۷۸۸,۸۵۶	۱۳۹۰
رسیدگی به دفاتر	۴۰۲,۴۵۳	.	۳۸۲,۴۵۳	.	۹۱۱,۷۴۲	۳۸۲,۴۵۳	۱,۹۱۲,۲۶۶	۳,۱۷۷,۰۰۰	۱۳۹۱
رسیدگی نشده	.	۴۸۹,۹۴۸	۱۰۰,۰۰۰	.	.	۵۸۹,۹۴۸	۲,۹۴۹,۷۴۲	۳,۹۷۱,۰۸۲	۱۳۹۲
	۶۲۴,۲۴۷	۴۹۷,۸۳۱							جمع ذخیره
	(۵۹,۹۸۴)	(۵۹,۹۸۴)							پیش پرداخت مالیاتی
	۵۶۴,۲۶۳	۴۳۷,۸۴۷							مالیات پرداختنی

(۲۲-۱-۱) مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۸۱ و ماقبل قطعی و تسویه شده است.

(۲۲-۱-۲) برگ 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 کرده است.

(۲۲-۱-۳) برگ قطعی مالیات جهت سال مالی ۱۳۸۳، ۱۳۸۴، ۱۳۸۸ و ۱۳۸۹ صادر گردید. بانک ضمن پرداخت مالیات مربوط اعتراض خود را به شورای عالی مالیاتی اعلام داشته است.

(۲۲-۱-۴) برای عملکرد سال ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱ بانک اعتراض خود را نسبت به مالیات تشخیصی اعلام نمود و قرار رسیدگی صادر شده است.

۲۲- سود پرداختنی به سپرده گذاران

مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سود پرداختنی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب منظور شده طی سال	مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴۸,۰۹۹	(۲,۰۸۴,۲۶۲)	۳۶,۶۲۱	۲,۰۰۶,۸۰۵	۸۸,۹۳۵
۷,۷۹۹	(۴۲۸,۷۰۴)	۷,۸۰۰	۴۲۷,۴۲۵	۱۱,۲۷۸
۱۹,۱۳۷	(۱,۰۶۳,۷۴۷)	۱۹,۱۳۶	۱,۰۴۸,۶۱۹	۱۵,۱۲۹
۲,۶۳۷	(۱۴۵,۹۰۳)	۲,۶۳۷	۱۴۴,۵۰۴	۱,۳۹۹
۱۲۲	(۷,۶۷۲)	۱۲۲	۶,۶۸۷	۹۸۵
۱۶۵	(۱۰,۳۵۱)	۱۶۴	۹,۰۱۰	۱,۳۴۲
۸۴,۰۵۴	(۵,۱۲۶,۱۶۰)	۸۴,۰۵۴	۴,۶۰۶,۱۱۴	۵۲۰,۰۴۶
.	(۱,۳۹۲,۸۴۵)	.	۱,۳۹۲,۸۴۵	.
۱۶۲,۰۱۳	(۱۰,۲۶۹,۶۴۴)	۱۵۰,۵۳۴	۹,۶۴۲,۰۱۰	۶۳۹,۱۱۳

۲۴- ذخایر و سایر بدهیها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۳۴۶,۴۷۴	۷۳۵,۸۲۶	۱,۳۴۶,۴۷۴	۷۳۵,۸۲۶	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدتدار
۷۲۳,۷۴۵	۶۹۳,۱۳۱	۷۲۳,۷۴۵	۶۹۳,۱۳۰	حواله ارزی مشتریان
۱۶۱,۶۲۹	۲۰۸,۸۷۳	۱۶۲,۷۴۷	۲۱۶,۱۹۰	ذخیره هزینههای تعلق گرفته و پرداخت نشده
۲۷۵,۲۳۲	۱۶۰,۱۱۸	۲۷۵,۲۳۲	۳۲۴,۴۶۹	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۲۸,۱۴۸	۳۰,۹۲۲	۲۸,۱۴۸	۳۱,۱۳۲	سازمان تامین اجتماعی
۲۲,۲۲۵	۲۵,۳۲۶	۲۲,۲۲۵	۲۵,۳۲۶	سپرده حسن انجام کار پیمانکاران
۹,۰۰۲	۶,۸۵۸	۹,۰۰۲	۶,۸۵۸	سپرده نقدی ضمانتنامههای سررسید شده
۲۹۳,۹۷۷	۷۳۸,۴۶۶	۳۲۸,۲۶۸	۶۸۷,۳۷۷	سایر بدهیها
۲,۸۶۰,۴۳۲	۲,۵۹۹,۵۲۰	۲,۸۹۵,۸۴۰	۲,۷۲۰,۳۰۸	

۲۵- سود سهام پرداختنی

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۱۹۶	۲۲,۸۸۰	۵۳,۲۱۹	۵۶,۹۰۶	مانده ابتدای دوره
(۶۷۵,۳۱۶)	(۱,۱۸۳,۳۵۰)	(۶۷۱,۳۱۳)	(۱,۱۴۸,۰۷۳)	پرداخت طی دوره
۰	(۱,۱۵۴,۶۹۸)	۰	(۱,۱۵۴,۶۹۸)	انتقال به افزایش سرمایه در جریان
۶۷۵,۰۰۰	۲,۳۳۷,۵۰۰	۶۷۵,۰۰۰	۲,۳۳۷,۵۰۰	سود سهام مصوب
۲۲,۸۸۰	۲۲,۳۳۲	۵۶,۹۰۶	۹۱,۶۳۵	

۱-۲۵) بانک طبق مصوبه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۲/۰۴/۲۵ مکلف گردید مبلغ ۲,۳۳۸ میلیارد ریال از سود خود را طی دو مرحله به سهامداران پرداخت نماید. مرحله نخست به ازای هر سهم ۱۵۰ ریال تقسیم شد و مرحله بعدی نیز به ازای هر سهم ۱۷۲ ریال از بابت سهامدارانی که در افزایش سرمایه شرکت نمودند به حساب ایشان واریز گردید. مابقی مبلغ افزایش سرمایه نیز از طریق عرضه در بورس اوراق بهادار تامین گردید.

۲۶- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۳,۷۹۸	۱۳۰,۰۸۲	۹۵,۳۸۸	۱۳۲,۵۵۱	مانده ذخیره در ابتدای سال
(۷,۳۱۶)	(۷,۴۴۵)	(۹,۰۸۶)	(۹,۹۶۳)	پرداخت شده طی سال
۴۳,۶۰۰	۶۱,۰۸۲	۴۶,۲۴۹	۶۵,۰۸۵	ذخیره تامین شده
۱۳۰,۰۸۲	۱۸۳,۷۲۰	۱۳۲,۵۵۱	۱۸۷,۶۷۳	مانده در پایان سال

۲۷- سرمایه

۲۷-۱) سرمایه در بدو تاسیس به مبلغ ۳۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۷,۲۵۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۷,۲۵۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به تاریخ ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ افزایش یافته است:

تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه		محل افزایش سرمایه
		میلیون ریال	مبلغ سرمایه جدید میلیون ریال	
۱۳۸۰/۰۵/۱۱	۲۳۳٪	۳۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۰/۱۰/۰۱	۱۰۰٪	۱۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۳/۰۸/۲۳	۷۵٪	۱۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۴/۰۷/۰۴	۱۰۰٪	۳۵۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۶/۰۹/۲۸	۵۰٪	۳۵۰,۰۰۰	۱,۰۵۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۷/۰۹/۱۶	۹۰٪	۹۵۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۹/۰۷/۱۱	۵۰٪	۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۰/۰۶/۲۰	۵۰٪	۱,۵۰۰,۰۰۰	۴,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۱/۰۷/۰۱	۶۱٪	۲,۷۵۰,۰۰۰	۷,۲۵۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی و سود انباشته

افزایش سرمایه به میزان ۱.۲۵۰ میلیارد ریال از محل مطالبات و آورده نقدی، در تاریخ هفتم خرداد ماه سال ۹۳ در اداره ثبت شرکتها ثبت شد و سرمایه بانک به میزان ۸.۵۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته است.

۲۷-۲) ترکیب سهامداران در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		اشخاص حقوقی
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
۸.۳٪	۶۰۲,۳۸۵,۵۷۲	۸.۸٪	۶۴۰,۳۹۲,۹۴۸	شرکت سرمایه گذاری صباتامین (سهامی عام)
۴.۷٪	۳۴۴,۲۱۹,۶۷۳	۷.۶٪	۵۵۱,۷۵۴,۱۳۹	شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
۸.۷٪	۶۳۰,۷۱۵,۵۵۲	۵.۰٪	۳۶۵,۰۰۰,۰۰۰	(شرکت سرمایه گذاری تدبیر) سهامی خاص
۵.۰٪	۳۶۲,۵۰۰,۰۰۰	۵.۰٪	۳۶۲,۵۰۰,۰۰۰	شرکت نگین گنجینه ایرانیان (سهامی خاص)
۵.۰٪	۳۶۲,۵۰۰,۰۰۰	۵.۰٪	۳۶۲,۵۰۰,۰۰۰	شرکت توسعه اقتصادفردا (سهامی خاص)
۵.۰٪	۳۶۲,۵۰۰,۰۰۰	۵.۰٪	۳۶۲,۵۰۰,۰۰۰	شرکت مهرآفرینان دوران (سهامی خاص)
۰.۰٪	۰	۵.۰٪	۳۶۲,۴۹۰,۰۰۰	شرکت ایده گستر دوراندیش (سهامی خاص)
۰.۰٪	۰	۳.۵٪	۲۵۴,۶۲۰,۵۹۲	شرکت کشاورزی مدبرکشت توس (سهامی خاص)
۲.۵٪	۱۸۰,۹۶۶,۰۵۱	۲.۵٪	۱۸۰,۹۶۶,۰۵۱	شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان (سهامی خاص)
۱.۳٪	۹۰,۶۲۵,۳۶۲	۱.۳٪	۹۰,۶۲۵,۳۶۲	شرکت کارواندیشه جنوب بامسئولیت محدود
۰.۰٪	۰	۱.۱٪	۸۰,۷۱۰,۶۵۴	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
۱.۰٪	۷۵,۵۰۰,۰۰۰	۱.۰٪	۷۴,۷۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه گذاری پارسیان (سهامی خاص)
۱.۰٪	۷۲,۶۹۸,۴۰۹	۱.۰٪	۷۲,۶۹۸,۴۰۹	شرکت آسفالت طوس (سهامی خاص)
۵.۰٪	۳۶۲,۵۰۰,۰۰۰	۰	۰	شرکت سرمایه گستر دوراندیش (سهامی خاص)
۱.۱٪	۷۷,۹۴۴,۱۷۶	۰	۰	شرکت گروه صنعتی سپاهان (سهامی عام)
۴۸.۶۲٪	۳,۵۲۵,۰۵۴,۷۹۵	۵۱.۸۸٪	۳,۷۶۱,۴۵۹,۱۵۵	جمع
۲۱.۴۰٪	۱,۵۵۱,۳۸۳,۳۹۲	۲۳.۰۷٪	۱,۶۷۲,۵۶۰,۴۵۴	اشخاص حقیقی
سایرین (کمتر از یک درصد) :				
۶.۹٪	۵۰۰,۰۱۰,۸۴۸	۴.۹٪	۳۵۵,۰۵۲,۵۵۴	اشخاص حقیقی
۲۳.۱٪	۱,۶۷۳,۵۵۰,۹۶۵	۲۰.۲٪	۱,۴۶۰,۹۲۷,۸۳۷	اشخاص حقوقی
۱۰۰٪	۷,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۷,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	
تعداد سهامداران :				
۱۹۰ شخص	۴,۰۲۵,۰۶۵,۶۴۳	۱۶۷ شخص	۴,۱۱۶,۵۱۱,۷۰۹	اشخاص حقوقی
۸,۱۷۲ نفر	۳,۲۲۴,۹۳۴,۳۵۷	۷,۷۸۰ نفر	۳,۱۳۳,۴۸۸,۲۹۱	اشخاص حقیقی

۳-۲۷) سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای وابسته

۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	تعداد سهام	درصد مالکیت	شرکت وابسته سرمایه گذار
بهای تمام شده	بهای تمام شده			شرکت بیمه کارآفرین
۵۸۱,۷۲۵	۱,۱۰۸,۶۰۲	۵۵۱,۷۵۴,۱۳۹	۷.۶۱٪	

۴-۲۷) کفایت سرمایه :

نسبت کفایت سرمایه عبارت است از حاصل تقسیم سرمایه پایه بانک به داراییهای موزون شده برحسب ریسک که طبق مصوبه کمیته بال یک این نسبت درمورد بانکها بایستی حداقل ۸ درصد باشد. نسبت مذکور از مهمترین نسبت در تجزیه و تحلیل صورتهای مالی بانکها می باشد که نشان دهنده توان بانک در مقابل ضررهای غیرقابل پیش بینی می باشد. جدول زیر نسبت کفایت سرمایه را در دو مقطع زمانی نشان می دهد. لازم به ذکر است که نسبت مزبور در تاریخ ۹۱/۱۲/۳۰ بر اساس آخرین مکاتبات انجام شده با بانک مرکزی تعدیل شده است .

شرکت اصلی		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۲۵۰,۰۰۰	۵,۲۵۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده
۱,۷۷۸,۵۱۵	۲,۲۸۵,۶۸۵	انداخته قانونی
۲,۶۸۴,۴۲۰	۳,۲۱۶,۳۸۴	سود انباشته
۹,۷۱۲,۹۳۵	۱۰,۷۵۲,۰۶۹	جمع سرمایه اصلی
۷۱۰,۶۰۷	۹۰۷,۵۵۶	ذخیره عمومی مربوط به مطالبات و سرمایه گذاریها
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی داراییها
۲,۷۱۰,۶۰۷	۲,۹۰۷,۵۵۶	جمع سرمایه تکمیلی پیش از کسور
(۱۸,۰۵۳)	(۳۴۳,۴۹۴)	کسر می شود : سرمایه گذاری در سهام بانکها و موسسات خصوصی
۲,۶۹۲,۵۵۴	۲,۵۶۴,۰۶۲	
۱۲,۴۰۵,۴۸۹	۱۳,۳۱۶,۱۳۱	سرمایه پایه
۶۱,۶۳۶,۵۸۷	۷۹,۹۹۰,۶۴۱	جمع داراییهای موزون شده برحسب ریسک (۲۷-۵)
۲۰.۱۳	۱۶.۶۵	نسبت کفایت سرمایه (درصد)

۲۷-۵) دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک به شرح زیر است:

شرکت اصلی						
۱۳۹۱/۱۲/۳۰			۱۳۹۲/۱۲/۲۹			شرح دارایی‌ها
دارایی‌ها	ضریب ریسک	دارایی‌ها تعدیل شده برحسب ریسک	دارایی‌ها	ضریب ریسک	دارایی‌ها تعدیل شده برحسب ریسک	
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
۶۶۰,۴۶۴	-	۱۶۸,۰۰۱	-	-	-	موجودی نقد
۱۰,۶۴۴,۷۹۴	-	۶,۸۰۷,۵۹۸	-	-	-	مطالبات از بانک مرکزی
۱۵,۳۱۶,۸۵۱	۲۰	۱۲,۷۱۱,۲۹۴	۳,۰۶۳,۳۷۱	۲۰	۲,۵۴۲,۲۶۰	مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
-	-	۱,۳۹۴,۵۱۰	-	-	-	اوراق مشارکت دولتی
۱,۰۸۷,۰۱۷	۱۰۰	۸۷,۰۱۷	۱,۰۸۷,۰۱۷	۱۰۰	۸۷,۰۱۷	اوراق مشارکت غیر دولتی
۲,۴۶۸,۹۱۶	۱۰۰	۱,۱۰۸,۹۱۵	۲,۴۶۸,۹۱۶	۱۰۰	۱,۱۰۸,۹۱۵	سرمایه‌گذاری‌ها
۱,۷۴۰,۹۸۱	۱۰۰	۱,۱۶۱,۲۴۷	۱,۷۴۰,۹۸۱	۱۰۰	۱,۲۶۶,۸۲۸	حساب‌های دریافتی
۱۳۳,۷۸۴	۱۰۰	۸,۳۱۷	۱۳۳,۷۸۴	۱۰۰	۸,۳۱۷	پیش پرداخت‌ها
۱,۵۱۰,۹۰۹	۵۰	۷۰۱,۶۱۴	۷۵۵,۴۵۵	۵۰	۳۵۰,۸۰۷	وام و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۱۳۳,۳۹۷	۱۰۰	۵۱۸,۸۴۷	۱۳۳,۳۹۷	۱۰۰	۵۱۸,۸۴۷	بدهکاران اعتبارات اسنادی مدت‌دار
۵۶,۷۷۰,۵۱۵	۱۰۰	۴۴,۴۰۱,۱۷۱	۵۶,۷۷۰,۵۱۵	۱۰۰	۴۴,۴۰۱,۱۷۱	سایر وام و تسهیلات پرداختی
۸,۶۰۶,۴۱۰	۱۰۰	۷,۲۴۶,۴۳۲	۸,۶۰۶,۴۱۰	۱۰۰	۷,۱۴۰,۸۵۱	خالص دارایی‌های ثابت و سرقفلی
۸۴۰,۳۶۱	۱۰۰	۷۲۱,۸۱۷	۸۴۰,۳۶۱	۱۰۰	۷۲۱,۸۱۸	سایر دارایی‌ها
۳,۲۵۴,۶۳۹	۱۰۰	۲,۴۳۵,۰۱۸	۳,۲۵۴,۶۳۹	۱۰۰	۲,۴۳۵,۰۱۸	تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۷۹,۱۹۳	۱۰۰	۴۳,۵۸۶	۷۹,۱۹۳	۱۰۰	۴۳,۵۸۶	تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰ درصد)
۱,۰۵۶,۶۰۳	۱۰۰	۱,۰۱۱,۱۵۳	۱,۰۵۶,۶۰۳	۱۰۰	۱,۰۱۱,۱۵۳	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۱۰۴,۳۰۴,۸۳۴		۸۰,۵۲۶,۵۳۷	۷۹,۹۹۰,۶۴۲		۶۱,۶۳۶,۵۸۷	جمع دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک

۲۸- اندوخته قانونی

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۳۵۹,۴۳۳	۱,۷۷۸,۵۱۵	۱,۳۷۶,۲۳۸	۱,۸۰۷,۳۷۷
۴۱۹,۱۸۲	۵۰۷,۱۷۰	۴۳۱,۱۴۰	۵۱۱,۰۵۷
۱,۷۷۸,۵۱۵	۲,۲۸۵,۶۸۵	۱,۸۰۷,۳۷۸	۲,۳۱۸,۴۳۴

۲۸-۱) بر اساس مفاد ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی کشور، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال به حساب اندوخته قانونی منظور می‌گردد. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

۲۹- سهم اقلیت

گروه	
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۴۰,۰۳۱	۶۱,۷۵۸
۵,۲۰۴	۵,۳۰۶
(۲۲,۷۱۱)	(۵۸,۲۳۰)
۲۲,۵۲۴	۸,۸۳۴

۳۰- سود تسهیلات اعطایی

درآمد تسهیلات اعطایی به تفکیک مشاع و غیر مشاع به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶,۵۵۷,۲۲۱	۹,۸۳۹,۳۰۷	۶,۶۳۵,۴۴۰	۱۰,۰۳۳,۳۱۹	سود حاصل از معاملات عقود اسلامی (ریالی)
۱,۶۱۶,۹۳۳	۹۷۹,۲۷۶	۱,۶۳۱,۷۵۳	۹۷۹,۲۷۶	وجه التزام دریافت شده ریالی
۱۹۰,۰۳۲	۱,۵۶۵,۲۱۸	۱۹۰,۰۳۲	۱,۵۶۵,۲۱۸	سود تسهیلات و وجه التزام دریافت شده ارزی
۲۳۵,۵۰۰	۱۱۱,۳۶۲	۲۳۵,۵۰۰	۱۱۱,۳۶۲	سایر
۸,۵۹۹,۶۸۶	۱۲,۴۹۵,۱۶۳	۸,۶۹۲,۷۲۵	۱۲,۶۸۹,۱۷۶	

۳۱- سود حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها

درآمد سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها به تفکیک مشاع و غیر مشاع به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
۲,۱۷۶,۴۹۰	۱,۸۴۰,۶۵۹	۲,۱۱۲,۸۴۳	۱,۷۹۵,۱۳۷	درآمد مشاع حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها
۴۳,۶۰۶	۸۶,۹۱۵	۴۳,۶۰۶	۸۶,۹۱۵	درآمد غیر مشاع حاصل از سرمایه گذاریها و سپرده گذاریها
۲,۲۲۰,۰۹۶	۱,۹۲۷,۵۷۴	۲,۱۵۶,۴۴۹	۱,۸۸۲,۰۵۲	

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۹۰,۰۰۰	۴۵,۵۲۳	۰	۰	(۳۱-۱) سود سهام شرکتهای فرعی
۱,۵۶۷	۱۹,۱۹۸	۱,۵۶۷	۱۹,۱۹۸	(۳۱-۱) سود سهام شرکتهای وابسته
۵۶,۹۳۸	۱۸۱,۰۴۸	۲۸۳,۲۹۲	۱۸۱,۰۴۸	(۳۱-۱) سود سهام سایر شرکتهای
۳۴۸,۵۰۵	۲۴۵,۷۶۹	۲۸۴,۸۵۹	۲۰۰,۲۴۶	
۲۳۲,۰۶۴	۴۳۵,۷۹۵	۲۳۲,۰۶۴	۴۳۵,۷۹۵	(۳۱-۲) سود حاصل از خرید و فروش سهام
۹۵۵,۳۹۱	۸۸۱,۹۵۶	۹۵۵,۳۹۱	۸۸۱,۹۵۶	سود سپردههای سرمایه گذاری نزد بانکهای داخلی
۶۳۲,۱۱۱	۲۹۲,۷۰۹	۶۳۲,۱۱۱	۲۹۲,۷۰۹	سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت
۵,۶۴۵	۵,۳۴۳	۵,۶۴۵	۵,۳۴۳	سود سپرده قانونی - سهم بانک
۴۶,۳۸۰	۶۶,۰۰۳	۴۶,۳۸۰	۶۶,۰۰۳	سود سپرده قانونی - سهم سپرده گذار
۱,۶۳۹,۵۲۷	۱,۲۴۶,۰۱۱	۱,۶۳۹,۵۲۶	۱,۲۴۶,۰۱۱	سود حاصل از سرمایه گذاریها
۲,۲۲۰,۰۹۶	۱,۹۲۷,۵۷۴	۲,۱۵۶,۴۴۹	۱,۸۸۲,۰۵۲	

۱-۳۱) سود سهام شرکتها به شرح زیر تفکیک می شود:

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۲۹,۲۳۱	۰	۲۹,۲۳۱	فولاد خوزستان
۱۰,۶۲۸	۲۲,۸۷۱	۱۰,۶۲۸	۲۲,۸۷۱	صنایع ملی مس ایران
۷۹,۹۸۴	۲۱,۹۹۶	۰	۰	شرکت صرافی کارآفرین
۷۲۸	۱۹,۶۴۵	۷۲۸	۱۹,۶۴۵	پالایش نفت اصفهان
۱,۵۶۷	۱۹,۱۹۸	۱,۵۶۷	۱۹,۱۹۸	شرکت بیمه کارآفرین
۲۲۱	۱۸,۹۶۶	۲۲۱	۱۸,۹۶۶	پتروشیمی مارون
۰	۱۵,۵۹۶	۰	۱۵,۵۹۶	گسترش نفت و گاز پارسیان
۵,۸۲۹	۱۰,۱۷۹	۵,۸۲۹	۱۰,۱۷۹	پتروشیمی فن آوران
۶۲,۴۰۶	۱۰,۰۰۰	۰	۰	لیزینگ کارآفرین
۶,۰۰۰	۱۰,۰۰۰	۰	۰	کارگزاری بانک کارآفرین
۶,۰۲۰	۹,۴۰۴	۶,۰۲۰	۹,۴۰۴	سرمایه گذاری غدیر
۷۸۳	۷,۹۶۴	۷۸۳	۷,۹۶۴	صندوق بازنشستگی کشوری
۰	۵,۸۴۴	۰	۵,۸۴۴	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۰	۵,۱۱۲	۰	۵,۱۱۲	پتروشیمی خارک
۰	۴,۸۸۸	۰	۴,۸۸۸	پتروشیمی شیراز
۵,۳۸۸	۴,۲۷۶	۵,۳۸۸	۴,۲۷۶	مخابرات ایران
۰	۳,۴۹۸	۰	۳,۴۹۸	حفاری شمال
۱۴۰,۹۷۳	۲,۵۴۷	۳	۰	سرمایه گذاری بانک کارآفرین
۶,۰۵۰	۲,۳۹۸	۶,۰۵۰	۲,۳۹۸	پتروشیمی پردیس
۱,۱۳۵	۱,۱۱۵	۱,۱۳۵	۱,۱۱۵	سرمایه گذاری سپه
۲۵۰	۱,۰۲۵	۲۵۰	۱,۰۲۵	پتروشیمی زاگرس
۶۳۷	۹۸۰	۰	۰	شرکت ساختمانی اینیه گستر کارآفرین
۵۷۷	۸۸۲	۵۷۷	۸۸۲	سیمان کردستان
۰	۷۵۱	۰	۷۵۱	بانک صادرات
۵۸۷	۶۶۷	۵۸۷	۶۶۷	سیمان فارس و خوزستان
۳۰۰	۶۰۰	۳۰۰	۶۰۰	بورس اوراق بهادار
۵۷۲	۵۸۲	۵۷۲	۵۸۲	سیمان تهران
۱,۰۳۶	۵۳۹	۱,۰۳۶	۵۳۹	بانک تجارت
۴۶۱	۳۸۰	۴۶۰	۳۸۰	گل گهر
۵,۰۹۰	۳۴۲	۵,۰۹۰	۳۴۲	ارتباطات سیار - همراه
۲۸۵	۳۲۰	۲۸۵	۳۲۰	سیمان سپاهان
۴۰۰	۳۰۰	۴۰۰	۳۰۰	فراپورس
۴۵	۲۲۵	۴۵	۲۲۵	مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
۲۴	۱۲۹	۲۴	۱۲۹	بیمه آسیا
۴,۶۰۹	۱۱۲	۴,۶۰۹	۱۱۲	بانک ملت
۱۷۵	۱۰۵	۱۷۵	۱۰۵	سرمایه گذاری ایران
۳,۶۸۳	۰	۳,۶۸۳	۰	چادر ملو
۱,۰۵۵	۰	۱,۰۵۵	۰	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
۴۷۸	۰	۴۷۷	۰	مدیریت پروژه های نیروگاهی ایران (مپنا)
۷۵	۰	۷۵	۰	قطعات اتومبیل ایران
۵	۰	۵	۰	تامین مواد اولیه صبا نور

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

گزارش سالانه

۱ ۳ ۹ ۲

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۲,۹۴۲	۰	۲,۹۴۲	پتروشیمی کرمانشاه
۰	۱,۶۲۵	۰	۱,۶۲۵	فولاد مبارکه اصفهان
۰	۱,۴۶۵	۰	۱,۴۶۵	پتروشیمی تامین
۰	۱,۱۱۰	۰	۱,۱۱۰	پالایش نفت بندر عباس
۰	۷۰۰	۰	۷۰۰	توسعه بهشهر
۰	۵۵۰	۰	۵۵۰	بانک پاسارگاد
۰	۴۷۰	۰	۴۷۱	صنایع شیمیایی ایران
۰	۴۷۰	۰	۴۷۰	مدیریت پروژه های نیروگاهی
۰	۴۶۸	۰	۴۶۸	نفت پاسارگاد
۰	۴۵۰	۰	۴۵۰	پتروشیمی شازند
۰	۳۵۹	۰	۳۵۹	بانک سینا
۰	۳۲۵	۰	۳۲۵	سیمان داراب
۰	۲۹۶	۰	۲۹۶	پتروشیمی خراسان
۰	۲۷۰	۰	۲۷۰	پالایش نفت تبریز
۰	۲۶۴	۰	۲۶۴	سیمان هگمتان
۰	۲۴۰	۰	۲۴۰	پالایش نفت شیراز
۰	۲۱۰	۰	۲۱۰	فولاد آلیاژی ایران
۴۴۹	۸۸۸	۴۴۹	۸۸۸	سایر (شامل ۹ شرکت)
۳۴۸,۵۰۵	۲۴۵,۷۶۹	۵۸,۵۰۶	۲۰۰,۲۴۶	

۲-۳۱) سود (زیان) حاصل از فروش سهام شرکتهای در شرکت اصلی به شرح زیر است :

نام شرکت	۱۳۹۲		۱۳۹۱	
	تعداد سهام	فروش	بهای تمام شده	سود (زیان)
پتروشیمی خلیج فارس	۶۹,۸۶۰,۲۰۱	۱۷۹,۶۷۵	۹۵,۵۰۰	۰
نفت و گاز پارسیان	۷,۵۲۲,۷۹۳	۲۷۸,۱۰۲	۱۹۴,۰۳۷	۳۸,۵۹۷
پتروشیمی فن آوران	۴۴۰,۹۳۹	۵۴,۴۹۲	۲۳,۵۳۱	۱,۱۸۷
فولاد خوزستان	۱۵,۵۳۳,۵۰۷	۵۴,۰۳۵	۳۳,۴۶۹	۴,۶۶۲
مپنا	-	۶۶,۲۸۲	۴۸,۱۴۵	(۱,۶۵۲)
نفت بندر عباس	۴۰۰,۰۰۰	۴۸,۳۴۷	۳۲,۶۷۲	۱۷,۶۰۹
صندوق سرمایه گذاری مشترک بورسیران	۰	۱۵,۸۸۵	۱,۹۹۹	۰
صندوق بازنشستگی کشوری	۱۲,۵۶۵,۹۰۰	۴۸,۱۳۹	۳۴,۹۵۶	۲۳
نفت لاوان	۰	۱۹,۰۳۵	۷,۱۰۰	۴۴۶
پتروشیمی مارون	۱,۹۲۸,۹۲۳	۴۲,۷۰۳	۳۱,۰۵۱	۲,۳۰۹
پتروشیمی خارک	۰	۲۴,۶۸۷	۱۳,۶۶۵	۰
پتروشیمی تامین	۱,۲۰۰,۰۰۰	۳۷,۳۴۵	۲۹,۱۱۵	۰
بانک صادرات	۰	۳۱,۲۸۲	۲۳,۳۲۶	۷,۹۵۷
حفاری شمال	۳,۳۸۵,۷۷۲	۳۰,۴۸۱	۲۲,۷۹۲	۰
نفت تهران	۵,۰۰۰	۶۶,۳۲۷	۵۸,۹۵۰	۰
سرمایه گذاری غدیر	۱۲,۷۰۴,۲۱۷	۲۲,۶۶۳	۱۶,۴۴۹	۰
سیمان تهران	۴۷۶,۵۷۹	۲۰,۰۸۲	۱۳,۹۱۱	۰
مخابرات ایران	-	۳۵,۸۸۰	۳۰,۰۵۹	(۲,۴۵۵)
سرمایه گذاری سپه	۰	۱۳,۹۳۳	۹,۲۱۸	(۶,۵۸۶)
نفت تبریز	۲۹۶,۲۰۰	۱۵,۳۸۷	۱۱,۶۷۵	۰
پالایش نفت اصفهان	۲۳,۴۴۴,۲۹۲	۲۸,۳۷۵	۲۴,۷۴۰	۱۵,۴۸۵

میلیون ریال		۱۳۹۲		۱۳۹۱	
نام شرکت	تعداد سهام	فروش	بهای تمام شده	سود (زیان)	سود (زیان)
سرمایه گذاری بانک ملی	۷۰۰,۰۰۰	۱۳,۰۷۹	۱۰,۰۵۲	۳,۰۲۷	۰
کارت اعتباری کیش	۰	۸,۶۵۰	۶,۷۹۵	۱,۸۵۵	۵,۴۰۱
خدمات انفورماتیک	-	۴,۹۹۳	۳,۳۹۰	۱,۶۰۴	۳۷
صنعتی ایران ترانسفو	۰	۹,۶۹۲	۸,۲۶۹	۱,۴۲۳	۰
نفت بهران	۰	۹,۰۱۴	۷,۷۴۴	۱,۲۷۰	۰
سیمان کردستان	۳۷۵,۲۷۷	۲,۸۳۳	۱,۶۰۱	۱,۲۳۲	۰
پالایش نفت شیراز	۳۰۰,۰۰۰	۱۳,۷۹۵	۱۲,۶۳۰	۱,۱۶۶	۹۶
سیمان سپاهان	-	۴,۱۵۴	۳,۰۴۴	۱,۱۱۰	۰
پتروشیمی کرمانشاه	۵۸۲,۸۱۱	۱۳,۶۲۶	۱۲,۵۳۸	۱,۰۹۸	۰
بیمه آسیا	۲,۰۸۷,۰۲۱	۳,۰۵۰	۲,۰۵۶	۹۹۴	۰
سایپا	۴,۵۰۰,۰۰۰	۷,۶۱۳	۶,۷۱۲	۹۰۲	(۱۲۹)
فولاد مبارکه اصفهان	۱,۹۰۰,۰۰۰	۶,۷۹۱	۵,۹۱۲	۸۷۹	۱,۱۶۸
پتروشیمی پردیس	۵۶۴,۲۲۳	۱۰,۴۳۳	۹,۶۰۲	۸۳۲	۲۵,۵۲۰
سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات	۲,۱۸۶,۶۵۰	۱۷,۰۳۰	۱۶,۲۲۳	۸۰۷	۱۲,۹۵۶
پتروشیمی زاگرس	۱,۱۵۳,۰۲۷	۲,۶۹۲	۲,۰۱۰	۶۸۳	۴,۵۸۹
اجاره مجتمع نارنجستان ۲	۰	۱۵,۶۶۶	۱۵,۰۱۱	۶۵۵	۰
ذوب آهن اصفهان	۴,۰۰۰,۰۰۰	۶,۶۸۵	۶,۰۸۲	۶۰۳	۰
اجاره امید	۷۷,۸۸۰	۳۱,۲۵۲	۳۰,۵۶۲	۵۸۰	۰
سیمان هگمتان	۰	۱,۸۱۰	۱,۲۵۷	۵۵۳	۰
صنایع ملی مس ایران	۴۳,۲۴۱,۲۲۷	۱۶,۶۴۱	۱۶,۱۰۱	۵۴۰	۲۰,۳۳۳
پگاه خراسان	۰	۱,۷۸۸	۱,۳۲۲	۴۶۶	۰
سیمان بهبهان	۰	۶,۶۳۹	۶,۱۷۵	۴۶۴	۰
بانک ملت	۰	۴,۹۴۲	۴,۴۸۵	۴۵۷	(۷,۲۲۹)
بانک سینا	۰	۵,۵۶۸	۵,۱۱۸	۴۵۰	۰
پتروشیمی خراسان	۰	۲,۲۹۰	۱,۸۵۹	۴۳۱	۰
کالبر	۰	۱,۴۱۱	۹۹۷	۴۱۴	۰
مارگارین	۰	۱,۴۵۳	۱,۰۴۸	۴۰۵	۰
ایرانول	۰	۲,۶۵۴	۲,۲۷۱	۳۸۳	۷۶
تجارت پارسیان	۰	۵,۲۳۶	۴,۹۲۲	۳۱۴	۰
کشتیرانی	۴۳۹,۹۰۹	۳,۵۵۰	۳,۲۵۷	۲۹۳	۰
توسعه بهشهر	۲,۴۳۲,۴۴۳	۳,۳۵۷	۳,۰۷۲	۲۸۵	۰
پارس مینو	۰	۵,۸۰۱	۵,۵۲۵	۲۷۶	۰
سرمایه گذاری مسکن شمالغرب	۰	۲,۹۲۲	۲,۶۸۶	۲۳۷	۰
سیمان شمال	۰	۱,۳۲۲	۱,۱۲۲	۲۰۰	۰
چادر ملو	۹۶۶,۴۱۷	۹,۰۱۸	۸,۸۳۸	۱۸۰	۷۱,۶۹۸
کرین	۰	۳,۲۵۷	۳,۰۹۵	۱۶۲	۰
سرمایه گذاری خوارزمی	۰	۱,۶۶۱	۱,۵۱۸	۱۴۳	۰
بین المللی پارس	۰	۵۳۰	۴۲۵	۱۰۵	۰
دارویی تامین	۵۰۰,۰۰۰	۶۹۸	۶۰۳	۹۵	۰
اجاره ماهان	۰	۳,۴۵۶	۳,۳۶۲	۹۴	۰
بیمه دانا	۰	۸۰۳	۷۱۶	۸۷	۰
سرمایه گذاری البرز	۰	۶۳۵	۵۵۲	۸۴	۰
یاما	۰	۲,۲۸۳	۲,۲۰۵	۷۸	۰
برق مینا	۰	۳۴۵	۲۶۸	۷۸	۰
بانک پارسیان	۰	۶۱۴	۵۴۳	۷۱	۰
لاستیک سپند	۰	۳۵۴	۲۹۵	۵۹	۰

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

گزارش سالیانه
۱ ۳ ۹ ۲

میلیون ریال		۱۳۹۲			نام شرکت
۱۳۹۱	سود (زیان)	بهای تمام شده	فروش	تعداد سهام	
۰	۴۰	۲,۹۶۲	۳,۰۰۳	۱۴,۰۰۰	اجاره مینا
۰	۴۰	۱,۲۵۲	۱,۲۹۳	۰	مس شهید باهنر
۰	۲۹	۲۸۳	۳۱۲	۰	بانک اقتصادنویین
۰	۲۹	۲,۲۳۵	۲,۲۶۴	۰	سرمایه گذاری پارس توشه
۰	۲۶	۸۳۹	۸۶۵	۰	لیزینگ رایان سایپا
۰	۱۸	۹۳	۱۱۱	۶,۲۱۵,۹۷۳	پتروشیمی شیراز
۰	۱۴	۶۴۳	۶۵۸	۰	سینا دارو
۰	۹	۱۳۱	۱۴۰	۰	سرمایه گذاری سایپا
۰	۵	۱,۴۴۸	۱,۴۵۳	۰	الیاف مصنوعی
۰	۵	۳۵۹	۳۶۴	۰	داده پردازی
۰	۳	۱۲۳	۱۲۶	۰	قند چهارمحال
۰	۲	۱۳۷	۱۳۹	۰	گروه بهمن
۰	۱	۳۲۰	۳۲۱	۰	بهنوش
۰	۰	۱۷	۱۷	۰	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
۰	۰	۰	۰	۶۰,۰۹۰	اجاره چادرملو
۰	۰	۰	۰	۲۹۸,۰۷۰	اجاره سنگ آهن گهر زمین
۰	۰	۰	۰	۲۸,۲۰۰	اعتلا البرز
۰	۰	۰	۰	۱۶,۰۰۰	پاکشو
۰	۰	۰	۰	۱۸۰,۵۸۶	سیمان ارومیه
۰	۰	۰	۰	۱,۰۳۹,۹۹۹	سیمان داراب
۰	۰	۰	۰	۱,۱۱۰	صندوق سرمایه گذاری مشترک امین
۰	(۲۱)	۷,۲۴۴	۷,۲۲۳	۱۰۰,۱۱۶	صنایع شیمیایی ایران
۰	(۲۸)	۹,۵۲۲	۹,۴۹۴	۵,۳۰۰,۰۰۰	بانک پاسارگاد
۰	(۱۱۱)	۷۴۵	۶۳۴	۰	سیمان شرق
۰	(۱۸۷)	۶۷۰	۴۸۳	۰	ملی سرب و روی
۲۳,۵۹۰	(۳۰۰)	۳,۹۶۸	۳,۶۶۸	-	گل گهر
۰	(۳۱۶)	۵,۸۳۹	۵,۵۲۳	۴۵۰,۰۰۰	پتروشیمی اراک
۰	(۳۹۷)	۱,۶۶۳	۱,۲۶۵	۰	نیرو محرکه
۳۱	(۴۰۷)	۶,۰۸۱	۵,۶۷۴	۰	نفت پاسارگاد
۰	(۴۶۵)	۲,۷۴۰	۲,۲۷۶	۰	سرمایه گذاری آتیه دماوند
۰	(۵۴۴)	۱,۸۳۵	۱,۲۹۱	۰	فولاد آلیاژی ایران
۰	(۷۵۸)	۵,۳۲۲	۴,۵۶۴	۰	سرمایه گذاری رنا
۲,۵۸۱	۰	۰	۰	۰	سایر (شامل ۱۵ شرکت)
۲۳۲,۰۶۴	۴۳۵,۷۹۵	۱,۱۷۹,۶۲۰	۱,۶۱۵,۵۱۹	۵۲۴,۹۸۴,۶۵۹	

۳۲ - سود علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شرکت اصلی	گروه	
	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده کوتاه مدت یک ماهه	۱,۹۶۱,۷۷۵	۷۱۷,۴۷۱
سپرده کوتاه مدت ویژه سه ماهه	۳۶۹,۱۵۸	۷۵,۲۳۴
سپرده ویژه چهار ماهه	۵۲,۹۱۰	۱,۴۸۹
سپرده کوتاه مدت ویژه شش ماهه	۴,۸۳۲	۱۹,۲۰۹
سپرده کوتاه مدت نه ماهه	۲۴۶	۵۱۲
سپرده ویژه یازده ماهه	۲۷۹	۴۹۸
سپرده‌های یک ساله	۱,۰۴۸,۶۱۹	۱۳۰,۰۱۵
سپرده‌های دو ساله	۱۴۴,۵۰۴	۱۲,۰۲۱
سپرده‌های سه ساله	۶,۶۸۷	۸,۴۶۸
سپرده‌های چهار ساله	۹,۰۱۰	۱۱,۵۲۵
سپرده‌های پنج ساله	۴,۶۰۶,۱۱۴	۴,۴۶۹,۵۱۸
گواهی سپرده سرمایه‌گذاری - عام (یک ساله)	۲۴,۷۷۹	۰
گواهی سپرده سرمایه‌گذاری - عام (دو ساله)	۱,۳۶۶,۸۶۷	۹۹۰,۷۰۶
گواهی سپرده سرمایه‌گذاری - عام (سه ساله)	۱,۱۹۹	۱,۷۷۶
جمع	۹,۵۹۶,۹۸۰	۶,۴۳۸,۴۴۲

۳۳ - تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

مابه التفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری مدت دار مشتریان مطابق بخشنامه شماره ۸۷/۱۲۶۳۳۱ مورخ ۱۳۸۷/۰۲/۱۹ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به شرح زیر محاسبه شده است :

۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال
۳۶,۸۹۵,۰۷۱	۵۳,۲۷۴,۴۹۰
۱۰,۷۲,۰۱۸	۲,۳۳۵,۶۱۲
۴,۵۵۶,۳۶۰	۳,۷۰۱,۶۷۱
۲,۹۷۳,۰۵۳	۸۳۴,۱۶۷
۴۵,۴۹۶,۵۰۱	۶۰,۱۴۵,۹۳۹
	کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران :
۴۰,۱۱۲,۹۱۸	۵۴,۲۷۵,۵۳۷
(۴,۵۴۲,۶۷۹)	(۶,۵۹۵,۲۰۲)
۳۵,۵۷۰,۲۳۸	۴۷,۶۸۰,۳۳۵
۹,۹۲۶,۲۶۳	۱۲,۴۶۵,۶۰۴
۸,۱۷۴,۱۵۴	۱۲,۱۶۱,۳۶۵
۵۹۴,۱۵۰	۲۱۱,۱۳۷
۹۵۵,۳۹۱	۸۸۱,۹۵۶
۵۸۰,۵۶۹	۶۸۱,۵۶۴
۱۰,۳۰۴,۲۶۴	۱۳,۹۳۶,۰۲۱
۸,۰۵۶,۱۱۶	۱۱,۰۴۷,۶۹۸
۴۶,۳۸۰	۶۶,۰۰۳
۸,۱۰۲,۴۹۶	۱۱,۱۱۲,۷۰۱
(۱,۰۰۲,۸۲۳)	(۱,۳۵۶,۸۸۸)
۷,۰۹۹,۶۷۴	۹,۷۵۶,۸۱۳
(۶,۴۶۳,۱۴۱)	(۹,۶۰۶,۲۷۹)
۶۳۶,۵۳۲	۱۵۰,۵۳۴

* مبالغ تسهیلات اعطایی ، سرمایه گذاریها ، اوراق مشارکت ، سپرده های سرمایه گذاری و سپرده قانونی مربوط بر اساس میانگین ۵۲ هفته سال محاسبه شده است .

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

گزارش سالیانه
۱ ۳ ۹ ۲

۳۴- درآمد کارمزد

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۵,۲۰۵	۳۰۴,۶۶۴	۲۴۵,۲۰۵	۳۰۴,۶۶۴	کارمزد صدور ضمانتنامه
۱۷۹,۵۴۱	۲۴۶,۵۱۷	۱۷۹,۵۴۱	۲۴۶,۵۱۷	کارمزد عملیات ارزی
۱,۳۱۷	۸۹۱	۱,۳۱۷	۸۹۱	کارمزد وجوه اداره شده
۵۳,۳۱۵	۸۲,۷۲۶	۸۵,۱۰۵	۱۵۷,۹۸۵	کارمزد سایر خدمات
۴۷۹,۳۷۸	۶۳۴,۷۹۸	۵۱۱,۱۶۸	۷۱۰,۰۵۷	

۱-۳۴) نرخ کارمزد به تفکیک هر یک از خدمات :

نوع کارمزد	نحوه محاسبه
الف) صدور ضمانت نامه	۰/۷۵-۲/۲۵٪ اصل ضمانتنامه
ب) گشایش اعتبارات اسنادی و عملیات ارزی	۰/۱٪ مبلغ اعتبارات اسنادی
ج) اداره وجوه	۰/۲۵-۱٪ مبلغ تسهیلات
د) کارمزد سایر خدمات	۱/۵٪

۳۵- نتیجه مبادلات ارزی

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵,۳۲۵	۴۸۳,۳۲۶	۱۵,۳۲۵	۴۸۳,۳۲۶	یوان چین
۷۳,۹۳۱	۴۳۶,۱۳۷	۷۳,۹۳۱	۴۳۶,۱۳۷	دلار آمریکا
۹۹۰	۴۵,۷۰۷	۹۹۰	۴۵,۷۰۷	روپیه هند
۱۵,۳۰۴	۱۴,۱۷۰	۱۵,۳۰۴	۱۴,۱۷۰	وون کره جنوبی
۱	۹,۳۴۰	۱	۹,۳۴۰	ریال قطر
(۷۱۹)	۵,۹۴۵	(۷۱۹)	۵,۹۴۵	پوند انگلیس
۱۸,۳۴۶	۴,۱۳۸	۱۸,۳۴۶	۴,۱۳۸	کرون سوئد
۲۵,۹۵۰	۳,۹۱۳	۲۵,۹۵۰	۳,۹۱۳	لیره ترکیه
(۱۵۰,۲۳۷)	۱,۱۹۰	(۱۵۰,۲۳۷)	۱,۱۹۰	ریال عمان
۹۸,۵۶۶	(۸,۳۷۴)	۹۸,۵۶۶	(۸,۳۷۴)	روبل روسیه
۲۸,۱۷۷	(۵۲,۱۱۵)	۲۸,۱۷۷	(۵۲,۱۱۵)	ین ژاپن
۷,۶۶۴	(۱۳۳,۱۷۷)	۷,۶۶۴	(۱۳۳,۱۷۷)	فرانک سوییس
۶۱,۹۱۹	(۲۴۱,۱۹۰)	۶۱,۹۱۹	(۲۴۱,۱۹۰)	یورو
(۲,۰۷۱)	(۳۳۷,۵۸۳)	(۲,۰۷۱)	(۳۳۷,۵۸۳)	درهم امارات
۱۹۳,۱۴۶	۲۳۱,۴۲۷	۱۹۳,۱۴۶	۲۳۱,۴۲۷	

۳۶- سایر درآمدها

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۹,۲۶۸	۷۲,۱۲۱	۴۹,۲۶۸	۷۲,۱۲۱	حق کارشناسی
(۳۰۳)	۲,۱۹۲	۳,۰۶۵	۲,۱۹۳	سود (زیان) حاصل از فروش دارایی های ثابت
.	.	۳,۲۱۰	.	سود حاصل از فروش دارایی های نگهداری شده برای فروش
.	.	۱۱۴,۹۷۳	۱۰۷,۷۸۱	فروش ارز
۱۰۵,۵۳۵	۷۱,۷۴۰	۱۵۵,۴۹۷	۱۷۲,۸۷۶	سایر
۱۵۴,۵۰۰	۱۴۶,۰۵۳	۳۲۶,۰۱۳	۳۵۴,۹۷۱	

۳۷- هزینه‌های اداری و عمومی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۷۷,۹۰۷	۶۶۳,۲۰۲	۵۱۲,۸۳۵	۷۲۶,۲۸۷	(۳۷-۱) هزینه‌های کارکنان
۳۷۹,۶۳۸	۴۶۶,۰۰۵	۴۱۴,۸۶۸	۴۹۷,۸۳۰	(۳۷-۲) سایر هزینه‌های اداری
۸۵۷,۵۴۵	۱,۱۲۹,۲۰۷	۹۲۷,۷۰۳	۱,۲۲۴,۱۱۷	

(۳۷-۱) هزینه‌های کارکنان به شرح زیر تفکیک می‌شود:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۸۰,۴۴۸	۵۲۹,۶۳۷	۴۰۹,۴۵۷	۵۸۱,۹۹۳	حقوق و دستمزد و مزایا
۵۰,۴۲۶	۶۶,۱۰۲	۵۲,۸۲۶	۷۰,۳۸۸	بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
۴۵,۲۲۸	۶۴,۱۶۵	۴۸,۱۰۰	۶۸,۳۸۸	مزایای پایان خدمت
۱,۲۹۳	۲,۵۰۶	۱,۹۴۰	۴,۰۳۷	سفر و فوق العاده ماموریت
۵۱۱	۷۹۲	۵۱۲	۱,۴۸۱	سایر
۴۷۷,۹۰۷	۶۶۳,۲۰۲	۵۱۲,۸۳۵	۷۲۶,۲۸۷	

(۳۷-۲) سایر هزینه‌های اداری شامل اقلام زیر است:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸,۵۷۲	۷۲,۸۷۵	۶۱,۱۳۴	۵۹,۶۰۶	هزینه استهلاک
۴۵,۴۹۵	۷۲,۳۳۴	۴۷,۹۸۳	۸۴,۹۹۵	حق الزحمه و حق مشاوره ها *
۳۳,۵۵۱	۵۵,۷۹۶	۳۴,۳۸۱	۵۷,۳۸۲	هزینه سیستم‌های مکانیزه
۴۶,۴۵۳	۵۲,۲۵۲	۴۰,۸۳۶	۵۰,۰۳۶	هزینه اجاره محل
۲۹,۳۱۴	۳۷,۴۴۷	۳۰,۴۹۵	۳۹,۱۱۶	هزینه آب، برق، سوخت و تلفن
۲۷,۸۵۵	۳۷,۳۵۴	۳۲,۰۰۸	۳۹,۹۷۶	هزینه‌های تعمیر و نگهداری ساختمان‌ها
۲۱,۴۳۱	۲۵,۵۳۳	۲۲,۵۰۳	۲۶,۸۵۸	هزینه ملزومات
۳۴,۳۰۵	۲۱,۸۸۶	۳۷,۱۸۷	۲۲,۲۳۴	هزینه تبلیغات
۲,۱۱۷	۳,۱۹۹	۲,۱۱۷	۳,۱۹۹	هزینه آموزش
۳۵۸	۲,۲۶۱	۵۵۴	۲,۳۴۰	هزینه چاپ فرمهای اداری و گزارشات
۱,۳۹۲	۱,۳۰۲	۱,۸۱۹	۱,۶۴۰	هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی‌ها
۳۹۸	۴۶۰	۸۶۱	۱,۲۲۸	حق حضورهیات مدیره
۷۸,۳۹۷	۸۳,۳۰۶	۱۰۲,۹۹۱	۱۰۹,۲۲۰	سایر هزینه‌ها
۳۷۹,۶۳۸	۴۶۶,۰۰۵	۴۱۴,۸۶۸	۴۹۷,۸۳۰	

* بخش عمده حق الزحمه پرداختی بابت برون سپاری خدماتی مانند نگهداری از شعب و نظافت شعب و ارسال مراسلات می‌باشد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

گزارش سالیانه
۱ ۳ ۹ ۲

۳۸- هزینه مطالبات مشکوک الوصول

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰,۵۱۴	۱۹۶,۹۴۹	۲۳,۶۶۲	۲۰۳,۴۰۲	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عام
۳۱۰,۴۷۳	۱۳۹,۷۹۸	۳۱۰,۴۷۳	۱۴۸,۷۹۷	هزینه مطالبات مشکوک الوصول خاص
۳۳۰,۹۸۷	۳۳۶,۷۴۷	۳۳۴,۱۳۵	۳۵۲,۱۹۹	

۳۸-۱) هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹، با توجه به یادداشت ۴-۷ به شرح زیر محاسبه شده است:

شرح	سررسید گذشته میلیون ریال	معوق میلیون ریال	مشکوک الوصول میلیون ریال	جمع میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب:	۷۲۶,۴۵۱	۲,۶۰۷,۴۸۱	۳,۸۸۹,۱۴۷	۷,۲۲۳,۰۷۹
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری	۷,۸۲۵	۲۰,۲۵۱	۷,۰۰۹	۳۵,۰۸۵
املاک و مستغلات	۵۷۰,۹۴۴	۸۷۶,۴۱۵	۲,۹۶۱,۱۵۴	۴,۴۰۸,۵۱۳
سهام شرکتهای بورسی	۶۷	۱,۲۳۵	۴,۶۵۰	۵,۹۵۲
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۱۴۷,۶۱۵	۲,۰۷۸,۵۹۴	۹۱۶,۳۳۴	۳,۱۴۲,۵۴۳
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۵۰ تا ۱۰ درصد	
ذخیره اختصاصی پایان سال	۱۴,۷۶۲	۳۴۱,۹۱۶	۸۲۴,۷۰۰	۱,۱۸۱,۳۷۸
کسر می شود: ذخیره اختصاصی ابتدای دوره	۱۵۴,۴۵۱	۱۹۱,۷۹۲	۶۹۵,۳۳۷	۱,۰۴۱,۵۸۰
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	(۱۳۹,۶۹۱)	۱۵۰,۱۲۴	۱۲۹,۳۶۴	۱۳۹,۷۹۸

۳۸-۲) هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹، با توجه به یادداشت ۴-۷ به شرح زیر محاسبه شده است:

مبلغ میلیون ریال	شرح
۵۸,۲۸۱,۴۲۴	مانده تسهیلات اعطایی طبق یادداشت شماره ۸
۲,۰۸۶,۹۰۲	مجموع ذخایر عمومی و اختصاصی طبق یادداشت شماره ۸
۱۳۵,۴۲۸	مانده اعتبارات اسنادی مدتدار طبق یادداشت شماره ۹
۶۰,۵۰۳,۷۵۴	مانده تسهیلات اعطایی طبق یادداشت شماره ۸ کسر می شود:
۱۰ درصد	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی
۹۰۷,۵۵۶	ذخیره عمومی پایان سال
(۷۱۰,۶۰۷)	کسر می شود ذخیره عمومی ابتدای دوره
۱۹۶,۹۴۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۳۹- هزینه های مالی

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۳۲,۹۰۷	۱۱۷,۷۷۸	هزینه تسهیلات دریافتی
۴۵	۱۹,۳۲۵	۴۵	۱۹,۳۲۵	سایر
۴۵	۱۹,۳۲۵	۳۲,۹۵۲	۱۳۷,۱۰۳	

۴۱ - تعدیلات سنواتی

شرکت اصلی	گروه			
	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مالیات عملکرد	(۲۶۶,۶۱۹)	(۲۳۹,۶۳۳)	(۳۷۴,۳۰۵)	(۲۴۳,۴۰۹)
سود سهام سال ۱۳۹۰ شرکتهای تابعه	۵۹,۴۸۴	.	۵۹,۴۸۴	.
سود سهام سال ۱۳۹۱ شرکتهای تابعه	.	.	(۲۲۸,۲۸۲)	(۲۲۸,۲۸۲)
اصلاح اشتباهات	.	.	۱۸,۲۸۲	.
	(۳۰۷,۱۳۵)	(۲۳۹,۶۳۳)	(۵۲۴,۸۲۱)	(۴۷۱,۶۹۱)

۴۱-۱) این مبلغ مربوط به مابه التفاوت برگ قطعی عملکرد سال ۱۳۸۸ با مبلغ پرداخت شده از این بابت بوده است.
 ۴۱-۲) این مبلغ بابت اصلاح روش شناسایی سود سهام گروه می باشد.
 ۴۱-۳) به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه ای مربوط در صورتهای مالی اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه ای بعضاً با صورتهای مالی ارائه شده در سال مالی قبل مطابقت ندارد.

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 :

شرکت اصلی	گروه			
	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سود قبل از کسر مالیات بر درآمد	۳,۱۷۷,۰۰۱	۳,۹۷۱,۰۸۲	۳,۳۴۶,۹۷۳	۴,۳۳۶,۱۷۸
هزینه استهلاک	۵۸,۵۷۲	۷۲,۸۷۵	۵۴,۲۰۸	۵۹,۶۰۶
درآمد ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها	(۲۳۱,۶۸۰)	(۴۳۵,۷۹۵)	(۲۳۲,۰۶۴)	(۴۳۵,۷۹۵)
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی دریافتی	۴۵	۱۹,۳۲۵	۳۲,۹۵۲	۱۳۷,۱۰۳
سود سهام سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی	(۳۴۸,۵۰۵)	(۲۴۵,۷۶۹)	(۲۸۶,۹۲۶)	(۲۰۰,۲۴۶)
تعدیلات داراییهای ثابت	.	۷۷,۸۰۱	.	۷۷,۸۰۱
تعدیلات مازاد تجدید ارزیابی	.	.	.	(۸۱,۷۰۸)
سود (زیان) فروش داراییهای ثابت	۳۰۳	(۲,۱۹۳)	(۳,۰۶۵)	(۲,۱۹۳)
سود فروش داراییهای نگهداری شده برای فروش	.	.	(۳,۲۱۰)	.
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۳۳۰,۹۸۷	۳۳۶,۷۴۷	۳۳۴,۱۳۵	۳۵۲,۱۹۹
پاداش هیئت مدیره	(۴,۵۰۰)	(۴,۵۰۰)	(۵,۰۶۹)	(۶,۱۱۳)
تسعیر ارز وجه نقد	(۱۹۳,۱۴۶)	(۲۳۱,۴۲۷)	(۱۹۳,۱۴۶)	(۲۳۱,۴۲۷)
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۳۶,۲۸۴	۵۳,۶۳۷	۳۷,۱۶۲	۵۵,۱۲۲
	۲,۸۲۵,۳۶۰	۳,۶۱۱,۷۸۳	۳,۰۸۱,۹۵۰	۴,۰۶۰,۵۲۷

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشتهای توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

گزارش سالیانه
۲ ۹ ۳ ۱

شرکت اصلی		گروه	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال

خالص افزایش (کاهش) بدهی های عملیاتی :

۶۳,۷۴۶	(۲۲۱,۸۸۴)	۶۳,۷۴۶	(۲۲۱,۸۸۴)	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و سپرده های دیداری
۱۱,۲۴۳,۷۰۳	۱۸,۶۸۱,۱۳۴	۱۱,۰۶۹,۲۹۱	۱۸,۵۷۸,۶۲۴	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار
۲,۲۸۱,۸۴۶	(۱,۶۴۸,۷۵۳)	۲,۲۸۱,۸۴۶	(۱,۶۴۸,۷۵۳)	سایر سپرده ها
۲,۱۰۶,۹۰۴	۴,۳۶۲,۱۶۰	۲,۱۸۲,۸۰۲	۴,۴۴۷,۵۴۰	حساب های پرداختی
۱۵,۶۹۶,۱۹۹	۲۱,۱۷۲,۶۵۶	۱۵,۵۹۷,۶۸۵	۲۱,۱۵۵,۵۲۷	

خالص (افزایش) کاهش دارایی های عملیاتی :

(۱,۹۴۷,۵۷۰)	(۲,۹۷۶,۸۶۳)	(۱,۹۴۷,۵۷۰)	(۲,۹۷۷,۶۰۸)	سپرده قانونی
۴۱۰,۰۵۰	۳۹۴,۵۱۰	۲۸۵,۲۸۷	۵۴۰,۳۱۹	اوراق مشارکت
۱,۴۷۵	(۱۲۵,۴۶۷)	(۷,۶۴۷)	(۲۹۲,۵۴۳)	پیش پرداختها
۵۳۲,۰۹۱	(۷۴۰,۰۴۳)	۷۲۰,۱۱۶	(۷۰۶,۲۱۳)	حساب های دریافتی
(۱۵۲,۴۴۴)	(۱۱۸,۵۴۳)	(۱۷۴,۲۹۱)	(۱۶۲,۷۶۷)	سایر دارایی ها
(۱۰,۱۹۹,۱۸۷)	(۱۳,۵۱۵,۳۸۵)	(۱۰,۳۹۶,۶۴۶)	(۱۳,۹۴۷,۱۱۵)	تسهیلات اعطایی در قالب عقود اسلامی
۱,۲۸۳,۵۰۷	۳۸۵,۴۵۰	۱,۲۸۳,۵۰۷	۳۸۵,۴۵۰	بدهکاران اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار
(۱۰,۰۷۲,۰۷۸)	(۱۶,۶۹۶,۳۴۰)	(۱۰,۲۳۷,۲۴۴)	(۱۷,۱۶۰,۴۷۷)	
۸,۴۴۹,۴۸۰	۸,۰۸۸,۰۹۹	۸,۴۴۲,۳۹۱	۸,۰۵۵,۵۷۶	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی

۴۳- مانده وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجه نقد به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷,۵۴۵,۰۸۲	۱۱,۹۳۷,۱۰۷	۷,۵۴۵,۰۸۲	۱۱,۹۳۷,۱۹۵	۷ نقود بیگانه و موجودی نزد بانک های خارجی
۵,۱۳۸,۵۳۱	۳,۳۷۹,۷۴۴	۵,۱۵۰,۳۷۱	۳,۴۴۴,۵۳۰	۷ موجودی نزد بانک های داخلی پس از پایاپای
۴۵۷,۱۷۷	۱,۳۱۷,۵۱۱	۴۵۷,۱۷۶	۱,۳۱۷,۵۱۱	۶ حساب جاری نزد بانک مرکزی
۱۶۸,۰۰۱	۶۶۰,۴۶۴	۱۷۰,۳۰۶	۶۶۲,۹۴۶	۵ اسکناس و مسکوک و فلزات بهادار
۱۳,۳۰۸,۷۹۱	۱۷,۲۹۴,۸۲۶	۱۳,۳۲۲,۹۳۴	۱۷,۳۶۲,۱۸۲	

۴۳-۱) مبادلات غیر نقدی

مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است :

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۵۴,۶۹۸	۱,۱۵۴,۶۹۸	۱,۱۵۴,۶۹۸	۱,۱۵۴,۶۹۸	افزایش سرمایه در جریان از محل مطالبات
۵۶۳,۶۱۸	۵۶۳,۶۱۸	۵۶۳,۶۱۸	۵۶۳,۶۱۸	انتقال از دارایی های ثابت مشهود به دارایی های نامشهود
۱,۷۱۸,۳۱۶	۱,۷۱۸,۳۱۶	۱,۷۱۸,۳۱۶	۱,۷۱۸,۳۱۶	

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۴- تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی صورت وضعیت تعهدات بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته طی سال مالی مورد گزارش به شرح زیر می‌باشد:

نوع ارز	مانده ابقای سال			گشایش شده طی سال			معالف به میلیون ریال			معالف به میلیون ریال			معالف به میلیون ریال			معالف به میلیون ریال			
	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ارزی	تعداد	
دیناری																			
دلار	۷۸,۵۶۵	۱	۹۶۳	-	۶۳۷,۰۹۳,۷۸۶	۴۴	۳,۶۵۵,۰۷۳	۴۴	۳,۶۵۵,۰۷۳	۴۴	۳,۶۵۵,۰۷۳	۴۴	۳,۶۵۵,۰۷۳	۴۴	۳,۶۵۵,۰۷۳	۴۴	۳,۶۵۵,۰۷۳	۴۴	۳,۶۵۵,۰۷۳
یورو	۲۳۲,۹۸۱,۷۸۶	۲۱	۴۱	-	۶۹,۴۳۶,۰۸۴	۹۰	۴۱۵,۸۶۱	۹۰	۴۱۵,۸۶۱	۹۰	۴۱۵,۸۶۱	۹۰	۴۱۵,۸۶۱	۹۰	۴۱۵,۸۶۱	۹۰	۴۱۵,۸۶۱	۹۰	۴۱۵,۸۶۱
یورو- مبادله ای	۱۳,۱۱۴,۳۲۵	۲	۱۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درهم	۳۶,۳۹۳,۸۱۳	۱۰	۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
بن - مبادله ای	۲۰۸,۳۴۸	۴	۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
یون- مبادله ای	۱,۶۰۹,۴۸۴,۷۹۰	۴	۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
یون- مبادله ای	۱,۸۱۴,۴۱۴,۹۶۸	۴	۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
وون کره	۲,۰۵۶,۳۰۳,۷۱۸	۴	۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
وون روسیه	۵,۰۷۲,۰۲۴	۱	۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
روپل- مبادله ای	۱,۲۵۳	۱	۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
روپیه هند	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
روپیه هند - مبادله ای	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
یوان چین	۳۸۰,۴۸۱,۶۲۸	۲۲	۲۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
یوان- مبادله ای	۲۶,۹۱۱,۷۰۰	۸	۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
لیبه ترکیه	۹,۲۳۰,۸۸۶	۸	۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ممت دلار	۵۴۱۷,۴۶۸	۸۶	۸۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
یورو	۶۳,۰۰۲,۶۹۴	۹۲	۹۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
فراک	۹۶,۰۸۵	۳	۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درهم	۶,۸۷۴,۳۸۶	۱۸	۱۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
لیبه ترکیه	۰	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
وون کره	۷۷,۶۵۱,۰۸۷	۷	۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ریال	۱۲,۷۳۰,۵۷۶	۳	۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
یوان چین	۱۲,۷۳۰,۵۷۶	۳	۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مصداتی	۱,۱۶۸,۳۱۷	۱۲۳	۱۲۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دلار	۱۶,۱۱۱,۶۵۶	۱۶	۱۶	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
یورو	۳۹,۳۶۴,۸۱۵	۱۷	۱۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درهم	۱۸۸,۶۶۱,۵۵۵	۷	۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
کرون سوئد	۱۸۵,۵۳۰,۰۰۰	۱	۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ریال	۱۹,۶۲۸	۳	۳	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
یوان چین	۳۶۹,۵۳۳	۱	۱	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
وون کره	۸,۲۹۳,۸۹۵	۲	۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دیناری	۱,۸۲۰,۷۰۶	۴۷	۴۷	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
دلار	۸,۴۰۶,۴۹۱	۲۳۴	۲۳۴	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
یورو	۵,۰۳۳,۹۵۹	۷۸	۷۸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
درهم	۸,۷۸۰,۵۴۵	۴۱۲	۴۱۲	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

گزارش سالانه
۱ ۳ ۹ ۲

۴۵- تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌ها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۷۲۹,۳۴۱	۱۶,۳۲۹,۷۰۱	۱۲,۷۲۹,۳۴۱	۱۶,۳۲۹,۷۰۱	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره به ریال
۸۴۱,۳۲۷	۱,۷۲۹,۷۶۹	۸۴۱,۳۲۷	۱,۷۲۹,۷۶۹	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره به ارز
۱۲,۵۳۵	۷۵,۳۰۲	۱۲,۵۳۵	۷۵,۳۰۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ارز
۱۳,۵۸۳,۲۰۳	۱۸,۱۳۴,۷۷۲	۱۳,۵۸۳,۲۰۳	۱۸,۱۳۴,۷۷۲	

۴۶- وجوه اداره شده

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۹۰۲,۴۲۶	۳۷۷,۶۴۵	۹۰۲,۴۲۶	۳۷۷,۶۴۵	وجوه اداره شده
۱,۴۵۹	۲,۰۰۰	۱,۴۵۹	۲,۰۰۰	سود وجوه اداره شده
۹۰۳,۸۸۵	۳۷۹,۶۴۵	۹۰۳,۸۸۵	۳۷۹,۶۴۵	

۴۷- سایر تعهدات مشتریان و حساب‌های انتظامی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۶۹,۴۴۰,۹۹۳	۱۹۳,۴۰۹,۰۴۴	۱۶۹,۴۴۰,۹۹۳	۱۹۳,۴۰۹,۰۴۴	وثایق تسهیلات و اعتبارات اعطایی (سفته - سپرده)
۲۱,۴۶۳,۰۷۰	۲۷,۱۵۳,۰۴۴	۲۱,۴۶۳,۰۷۰	۲۷,۱۵۳,۰۴۴	وثائق بابت اموال غیرمنقول در گرو بانک
۱۹,۳۹۰,۴۹۸	۳۴,۰۱۸,۷۹۰	۱۹,۳۹۰,۴۹۸	۳۴,۰۱۸,۷۹۰	سهام و اوراق بهادار در گرو بانک
۱۳۷,۳۴۱	۱۲۱,۵۴۰	۱۳۷,۳۴۱	۱۲۱,۵۴۰	اموال اجاره به شرط تملیک
۱۲,۰۰۶,۹۵۴	۷۷,۰۸۴,۷۰۴	۱۲,۰۰۶,۹۵۴	۷۷,۰۸۴,۷۰۴	سایر
۲۲۲,۴۳۸,۸۵۶	۳۳۱,۷۸۷,۱۲۲	۲۲۲,۴۳۸,۸۵۶	۳۳۱,۷۸۷,۱۲۲	

۴۸- تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی

بانک در تاریخ ترازنامه فاقد بدهی احتمالی بوده و تعهدات سرمایه‌ای بابت توسعه شعب مبلغ ۴۷۰,۶۵۲ میلیون ریال می‌باشد.

۴۹- رویدادهای پس از تاریخ ترازنامه

- در تاریخ ۹۳/۰۳/۰۷ سرمایه بانک از مبلغ ۷,۲۵۰ میلیارد ریال به ۸,۵۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته است.
- در تاریخ ۹۳/۰۲/۲۰ سرمایه‌گذاری بانک در شرکت سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین به میزان ۳۰ درصد کاهش یافته است و درصد مالکیت بانک در شرکت مزبور در تاریخ ارائه گزارش سالانه ۴۹ درصد می‌باشد.

۵۰- سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال ۹۲ در موارد زیر موقوف به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می‌باشد:

تکالیف قانونی	مبلغ میلیون ریال
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص اسفند ماه سال ۱۳۹۲ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	۲۳۸,۱۱۳
ممانده سود انباشته پایان سال ۱۳۹۲ شرکت اصلی کسر می‌شود:	۳,۲۱۶,۳۸۴
کسری ذخیره مالیاتی طبق برگه‌های تشخیصی و قطعی	(۵۰۰,۰۰۰)
پاداش پیشنهادی هیئت مدیره	(۶۰,۰۰۰)
حداکثر سود سهام قابل تقسیم	۲,۷۱۰,۳۸۴
پیشنهاد هیئت مدیره	
سود سهام پیشنهادی هیئت مدیره	۲,۵۵۰,۰۰۰

۵۰-۱) وضعیت پرداخت سود طی پنج سال گذشته به شرح زیر می باشد:

سال	برنامه زمانبندی پیشنهادی تقسیم سود	مبلغ سود سهام مصوب	مبلغ پرداختی طی برنامه زمانبندی	مبالغ پرداخت نشده سود سهام مصوب *
۱۳۸۷	از ۱۳۸۸/۰۴/۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۹۹۵,۲۱۸	۳,۰۵۶
۱۳۸۸	از ۱۳۸۹/۰۳/۱۶	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۱۹۱,۷۵۰	۴,۲۳۲
۱۳۸۹	از ۱۳۹۰/۰۳/۱۷	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۴۸۴,۶۱۷	۶,۳۲۹
۱۳۹۰	از ۱۳۹۱/۰۳/۲۷	۱,۴۲۵,۰۰۰	۱,۴۰۱,۸۰۴	۷,۸۱۳
۱۳۹۱	از ۱۳۹۲/۰۴/۲۷	۲,۳۳۷,۵۰۰	۲,۳۱۵,۱۶۸	۹۰۲

* کلیه مطالبات سهامداران در روزهای اولیه پس از برگزاری مجمع پرداخت گردید و مبلغ پرداخت نشده از بابت عدم مراجعه یا اعلام شماره حساب از سوی سهامداران می باشد.

۵۰-۲) وضعیت تطبیق جریان های نقدی با سود سهام مصوب طی پنج سال گذشته به شرح زیر می باشد:

سال	عملیاتی	بازده سرمایه گذاری ها و سودپرداختی بابت تامین مالی (به جز سود سهام پرداختی)	سود سهام پرداختی	مالیات بر درآمد	جمع	جریان های نقدی		درصد سود سهام مصوب به اقل سود قابل تقسیم طبق صورتهای مالی جداگانه و تلفیقی/ مجموعه
						سود قابل تقسیم طبق صورتهای مالی جداگانه	سود قابل تقسیم تلفیقی/مجموعه	
۱۳۸۷	۱,۲۹۲,۳۴۴	(۴,۴۹۶)	(۹۴,۷۲۷)	(۸۸,۳۱۴)	۱,۱۰۴,۸۰۶	۱,۱۰۶,۰۱۱	۱,۱۳۶,۶۴۱	۹۰٪
۱۳۸۸	۳,۲۸۰,۹۰۰	(۵,۱۳۴)	(۹۹۶,۵۳۲)	(۲۷۲,۹۱۷)	۲,۰۰۶,۳۱۷	۱,۴۶۰,۰۲۳	۱,۵۰۰,۹۰۷	۸۲٪
۱۳۸۹	۱,۸۲۶,۲۶۳	۶۳,۸۶۷	(۹۹۶,۵۳۲)	(۱۹۴,۸۸۲)	۶۹۸,۷۱۶	۱,۶۳۰,۸۵۱	۱,۵۶۰,۷۳۲	۹۶٪
۱۳۹۰	(۲,۳۹۹,۴۰۰)	۱۲۶,۲۸۴	(۱,۴۸۴,۶۱۷)	(۴۸۳,۰۱۸)	(۴,۲۴۰,۷۵۱)	۲,۰۴۳,۰۳۵	۲,۰۴۵,۶۹۰	۷۰٪
۱۳۹۱	۸,۰۸۸,۰۹۹	۲۱۲,۹۳۴	(۱,۱۸۳,۳۵۰)	(۷۱۶,۳۶۴)	۶,۴۰۱,۳۲۰	۳,۶۸۵,۵۴۲	۳,۳۸۱,۱۳۴	۶۳٪

۵۱- وضعیت ارزی

دارایی ها و بدهی های پولی و تعهدات ارزی در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ به شرح زیر است:

ارقام به ارز	موجودی نقد	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	سپرده های دیداری	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	جمع	تعهدات اعتبارات اسنادی	تعهدات ضمانت نامه های صادره
دلار آمریکا	۷,۷۸۵,۰۰۹	۳۸,۵۶۴,۱۲۱	(۹,۱۴۹,۹۹۹)	(۹,۴۸۷,۹۰۳)	۲۷,۷۱۱,۲۲۷	۱۶,۱۱۱,۶۵۶	۹۵۳,۰۸۷
یورو	۵,۲۲۸,۰۴۲	۱۴۵,۷۴۷,۹۵۴	(۱۹,۳۰۳,۲۱۹)	(۷,۱۲۵,۷۲۱)	۱۲۴,۵۴۷,۰۵۶	۶۷,۵۳۵,۸۹۵	۴۹,۷۳۸,۷۵۵
پوند انگلیس	۱۲,۹۰۶	۶۰۵,۴۱۸	(۵۷,۰۰۴)	(۷۸,۵۷۰)	۴۸۲,۷۵۰	-	۹,۵۰۰
درهم امارات	۵,۶۶۰	۲۰,۲۰۷,۱۸۶	(۶,۷۲۱,۲۱۷)	(۲۳۸,۰۰۰)	۱۳,۲۵۳,۶۲۹	۱۹۱,۹۰۰,۸۲۶	-
ین ژاپن	-	۱۷,۳۱۲,۰۷۵,۷۲۲	(۵۷۷,۸۰۳)	-	۱۷,۳۱۱,۴۹۷,۹۲۰	۶۳۹,۸۷۳,۲۰۷	-
فرانک سوئیس	۲۰۰	۲۰۹,۳۸۷	(۵۹۰)	-	۲۰۸,۹۹۷	۳۵,۵۸۵	-
وون کره جنوبی	-	۷,۷۶۰,۷۷۵,۰۵۳	(۶,۱۸۴,۸۲۱)	-	۷,۷۵۴,۵۹۰,۲۳۲	۱,۰۶۲,۷۴۲,۶۸۹	-
روبل روسیه	-	۱۸,۶۷۵,۶۲۰	-	-	۱۸,۶۷۵,۶۲۰	-	-
روپیه هند	-	۱,۲۷۵,۴۸۹,۸۵۸	-	-	۱,۲۷۵,۴۸۹,۸۵۸	۳۶۲,۳۸۳,۰۰۰	-
یووان چین	-	۱۵۶,۹۳۲,۴۰۴	(۲,۵۰۰,۵۹۹)	-	۱۵۴,۴۳۱,۸۰۵	۱۴۱,۸۳۲,۸۶۱	۱۰,۴۷۸,۰۹۱
لیر ترکیه	-	۳,۶۰۸,۴۴۳	(۸,۶۶۵)	-	۳,۵۹۹,۷۷۹	۳,۱۰۸,۱۹۳	-
کرون سوئد	-	۲,۰۱۰,۹۰۴	-	-	۲,۰۱۰,۹۰۴	۱۸۵,۵۲۰,۰۰۰	-
ریال عمان	-	۱,۵۰۱	-	-	۱,۵۰۱	-	-
ریال قطر	-	۲,۶۴۶,۷۵۱	-	-	۲,۶۴۶,۷۵۱	-	-
دلار کانادا	-	-	-	-	-	-	۶,۴۰۴

۵۲- سود پایه و تقلیل یافته هر سهم
۵۲-۱) سود پایه هر سهم به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
۲,۹۱۵,۷۹۳	۳,۶۸۵,۵۴۱	سود خالص - میلیون ریال
۷,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	تعداد سهام
۴۰۳	۵۰۸	سود پایه هر سهم-ریال

۵۲-۲) افزایش سرمایه طی سال از محل مطالبات و آورده نقدی بوده است و در تاریخ ۹۳/۰۳/۰۷ در اداره ثبت شرکت ها به ثبت رسیده است.
۵۲-۳) سود تقلیل یافته هر سهم به شرح زیر محاسبه شده است:

۱۳۹۱	۱۳۹۲	
۲,۹۱۵,۷۹۳	۳,۶۸۵,۵۴۱	سود خالص - میلیون ریال
۸,۰۹۱,۰۰۰,۰۰۰	۸,۱۸۰,۶۴۳,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام
۳۶۰	۴۵۱	سود تقلیل یافته هر سهم - ریال
سال ۱۳۹۱	سال ۱۳۹۲	
۷,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰		تعداد سهام عادی در ابتدای سال
۱,۱۱۶		عامل تعدیل
	۶,۳۱۷,۶۳۰,۰۰۰	تعدیل سهام ابتدای سال با در نظر گرفتن عامل زمانی
	۱,۸۶۳,۰۱۳,۰۰۰	میانگین موزون سهام از تاریخ صدور حق تقدم
۸,۰۹۱,۰۰۰,۰۰۰	۸,۱۸۰,۶۴۳,۰۰۰	تعداد سهام استفاده شده در محاسبه سود تقلیل یافته

$$\text{ارزش بازار نظری هر سهم} = \frac{(۷,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰ \times ۳,۴۵۱) + (۱,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰ \times ۱,۰۰۰)}{۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰} = ۳,۰۹۱$$

$$\text{عامل تعدیل} = \frac{۳,۴۵۱}{۳,۰۹۱} = ۱/۱۱۶$$

$$\frac{۷,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰ \times ۲۸۵ \times ۱/۱۱۶}{۳۶۵} = ۶,۳۱۷,۶۳۰,۰۰۰$$

$$\frac{۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ \times ۸۰}{۳۶۵} = ۱,۸۶۳,۰۱۳,۰۰۰$$

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورت‌های مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۲

۵۳- معاملات با اشخاص وابسته

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت.م.ی باشد؟	نحوه تعیین قیمت	سال ۱۳۹۲		ارقام به میلیون ریال	
						سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	مبلغ معامله	مبلغ معامله
شرکت های هم گروه/تحت کنترل واحد	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	شرکت فرعی	کاربرد خرید و فروش سهام	-	تعرفه معاملات در بورس	۸,۱۵۰	۲۰,۷۹۰,۰۳۳	۹,۶۰۵	۲,۳۶۵
	شرکت صرافای کارآفرین	شرکت فرعی و عضو هیئت مدیره مشترک	صدور ضمانتنامه	-	تعرفه های بانکی	۱۶,۹۷۰	۱۶,۹۷۰	۱۷۵	۲,۳۶۵
	شرکت انبیه گستر کارآفرین	شرکت فرعی	خرید ارز	-	تعرفه های بانکی	۱۲,۴۸۸	۱۲,۴۸۸	-	-
	شرکت عصر امن کارآفرین	شرکت فرعی	صدور ضمانتنامه	-	تعرفه های بانکی	۴,۰۰۰	۴,۰۰۰	۷۲	۲,۹۵۰
	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین	شرکت فرعی و عضو هیات مدیره مشترک	ساخت و بازسازی شعب	-	بهای تمام شده علاوه کارمزد طبق عرف	۲۰,۷۲۰,۰۰۹	۱۴۶,۰۰۵	۲۴۱	۲۴,۲۶۴
			بیمه ساختمان در دست احداث	-	طبق تعرفه بیمه	۱۴,۳۶۱	-	-	۱۰,۸۱۳
			خدمات بیمه ای	-	طبق تعرفه بیمه	۹۴,۳۰۱	-	-	۲۸۷,۵۴۰
			خرید ملک	√	ارزبایی کارشناس رسمی	۱,۸۹۱	-	-	-
			اجاره محل	-	ارزبایی کارشناس رسمی	۳۷,۵۷۴	-	-	-
واحد های تجاری وابسته	شرکت بیمه کارآفرین	عضو هیات مدیره بانک	خرید سهام	√	قیمت سهام در بورس اوراق بهادار	۵۶,۴۲۶	۱۸۹	۴۰,۷۷۳	۲۵,۷۵۹
			اجاره ساختمان برای شعب	-	تعرفه های بانکی	۱,۶۹۶	-	-	-
			خدمات بیمه ای	-	ارزبایی کارشناس رسمی	۲	-	-	-
			تسهیلات اعطایی	-	طبق دستورالعمل های بیمه و قراردادهای فیما بین	۲۵۶,۸۱۳	۴۹,۳۰۷	۱۵۸,۰۷۰	۵۹,۰۲۴
			مدیر عامل شرکت بیمه کارآفرین	-	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۸۶,۰۴۳	۲۰,۳۱۷	۶۳,۵۸۰	۱۸,۰۶۱
			سهامدار بانک	-	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۷۴۵,۶۹۳	۱۰۹,۷۶۵	۲۰۷,۰۰۰	۱۵۳,۶۵۷
			احداث ساختمان	-	طبق مصوبات کمیسیون معاملات و قراردادهای فیما بین	-	-	۵,۷۵۴	-
			گشایش اعتبارات اسنادی	-	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۶۴,۴۸۰	۵۹۱,۴۵۷	۲۳,۰۷۲	۵,۵۷۳
			صدور ضمانتنامه	-	طبق دستورالعمل	۱,۸۲۶,۴۸۶	۲۰۷,۰۱۸	۱۷۷,۵۵۹	۱۸,۰۶۱
			تسهیلات اعطایی	√	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۱۲۰,۳۹۸	۸۶۳	۱۲۰,۳۹۸	۱۲۰,۳۹۸
			صدور ضمانتنامه	√	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۱,۵۱۹,۹۳۸	۱۰۸,۳۵۹	۲۹۰,۶۸۸	۱۸,۰۶۱
			گشایش اعتبارات اسنادی	√	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۱۷۹,۲۶۱	۱۷۹,۲۶۱	۲۹۰,۶۸۸	۲۹۰,۶۸۸
			تسهیلات اعطایی	√	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	۱,۳۸۸,۶۳۵	-	۱۷۹,۲۶۱	۲۰,۶۸۷۹
			گشایش اعتبارات اسنادی	√	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	-	-	۱۷۹,۲۶۱	۲۰,۶۸۷۹

۵۴- تجدید طبقه بندی اقلام مقایسه‌ای

۱-۵۴) اقلام مقایسه‌ای گروه به شرح زیر تجدید طبقه بندی شده است :

شرح	مانده طبق صورتهای مالی سال قبل	تعدیلات طبقه بندی		مانده طبق صورتهای مالی جاری
		بدهکار	بستانکار	
تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص	۴۵,۵۱۹,۶۲۷	۷,۹۰۱	۰	۴۵,۵۲۷,۵۲۸
بدهکاران اعتبار اسنادی و بروات مدت دار ارزی	۵۲۶,۷۴۸	۰	۷,۹۰۱	۵۱۸,۸۴۷
حسابهای دریافتی	۸۷۴,۹۸۴	۰	۱۴۶,۲۷۰	۵۰۰,۴۳۱
سرمایه گذاری‌ها	۱,۴۷۸,۵۲۲	۳۰,۹۷۴	۰	۱,۵۰۹,۴۹۷
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۷۵۲,۴۵۱	۱۰۵,۵۸۱	۰	۳,۸۵۸,۰۳۲
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲,۸۹۹,۸۳۳	۹,۷۱۵	۰	۲,۸۹۵,۸۴۰
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها (درآمدهای مشاع)	۲,۰۶۶,۴۶۳	۰	۴۶,۳۸۰	۲,۱۱۲,۸۴۳
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها (درآمدهای غیرمشاع)	۸۹,۹۸۶	۴۶,۳۸۰	۰	۴۳,۶۰۶
		۲۰۰,۵۵۱	۲۰۰,۵۵۱	

۲-۵۴) اقلام مقایسه‌ای شرکت اصلی به شرح زیر تجدید طبقه بندی شده است :

شرح	مانده طبق صورتهای مالی سال قبل	تعدیلات طبقه بندی		مانده طبق صورتهای مالی جاری
		بدهکار	بستانکار	
تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص	۴۵,۰۹۴,۸۸۴	۷,۹۰۱	۰	۴۵,۱۰۲,۷۸۵
بدهکاران اعتبار اسنادی و بروات مدت دار ارزی	۵۲۶,۷۴۸	۰	۷,۹۰۱	۵۱۸,۸۴۷
حسابهای دریافتی	۱,۳۰۲,۸۲۸	۰	۳۰۷,۰۸۰	۹۹۵,۷۴۷
سرمایه گذاری‌ها	۱,۱۲۶,۹۶۷	۳۰,۹۷۴	۰	۱,۱۵۷,۹۴۲
دارایی‌های ثابت مشهود	۳,۹۴۱,۸۸۶	۱۰۵,۵۸۱	۰	۴,۰۴۷,۴۶۷
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۴۶,۹۳۹,۷۹۹	۱۶۰,۸۱۰	۰	۴۶,۷۷۸,۹۸۹
ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲,۸۶۴,۴۲۵	۹,۷۱۵	۰	۲,۸۶۰,۴۳۲
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها (درآمدهای مشاع)	۲,۱۳۰,۱۱۰	۰	۴۶,۳۸۰	۲,۱۷۶,۴۹۰
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها (درآمدهای غیرمشاع)	۸۹,۹۸۶	۴۶,۳۸۰	۰	۴۳,۶۰۶
		۳۶۱,۳۶۱	۳۶۱,۳۶۱	

۳-۵۴) تجدید طبقه بندی اقلام مقایسه‌ای عمدتاً مربوط به انتقال ذخیره عام مطالبات مشکوک الوصول تسهیلات اعطایی از سرفصل تسهیلات اعطایی به سرفصل اعتبارات اسنادی مدت‌دار و انتقال جایزه سپرده قانونی از درآمدهای غیرمشاع به مشاع است .