

بانک کارآفرین (سهامی عام)

صورت سود و زیان

برای دوره مالی منتهی به 1395/12/30

ارقام به میلیون ریال

شرح	یادداشت	پیش بینی سال 1395	پیش بینی سال 1394
درآمدهای مشاع:			
سود تسهیلات اعطایی- مشاع	1	19.816.810	18.515.825
سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	2	2.522.655	2.777.344
جمع درآمدهای مشاع		22.339.465	21.293.169
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	3-1	(16.413.066)	(16.983.433)
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	4	(223.861)	0
سهم سود سپرده گذاران		(16.636.927)	(16.983.433)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)		5.702.538	4.309.736
درآمدهای غیرمشاع:			
سود تسهیلات اعطایی- غیر مشاع	1	316.315	252.825
درآمد کارمزد	5	1.169.818	518.104
نتیجه مبادلات ارزی	6	154.036	144.307
سایر درآمدها	7	221.728	503.273
جمع درآمدهای غیر مشاع		1.861.897	1.418.509
جمع درآمدها		7.564.435	5.728.245
کسر می شود هزینه ها :			
هزینه های اداری و عمومی	8	(2.161.340)	(1.733.353)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	9	(1.230.540)	(994.548)
هزینه های مالی	10	(277.061)	(222.825)
هزینه کارمزد	10	(56.919)	(45.777)
سایر هزینه ها	8	(52.618)	(42.318)
سود (زیان) قبل از مالیات		3.785.956	2.689.424
مالیات	11	(605.263)	(453.730)
سود (زیان) خالص		3.180.692	2.235.694
تعداد سهام شرکت - به هزار سهم			
		8.500.000	8.500.000
سود هر سهم - ریال			
		374	263

گردش حساب سود (زیان) انباشته			
سود (زیان) خالص		3.180.692	2.235.694
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال		3.585.152	3.501.341
تعدیلات سنواری	12	0	(27.030)
سود (زیان) انباشته در ابتدای سال - تعدیل شده		3.585.152	3.474.311
سود سهام سال قبل - مصوب مجمع		(1.788.556)	(1.785.000)
افزایش سرمایه از محل سود انباشته		0	0
پاداش هیئت مدیره		(4.500)	(4.500)
سود (زیان) قابل تخصیص		4.972.788	3.920.506
اندوخته قانونی		(477.104)	(335.354)
سود (زیان) انباشته در پایان سال		4.495.684	3.585.152

مهر شرکت

امضای مدیر عامل

امضای مدیر مالی

1- گردش تسهیلات اعطایی

فرع تسهیلات								اصل تسهیلات				نرخ پیش بینی سال 1395	شرح
مانده پیش بینی 1395/12/30			وصولی طی دوره	اضافات طی دوره	مانده پیش بینی 1394/12/29			مانده پیش بینی 1395/12/30	وصولی طی دوره	اعطایی طی دوره	مانده پیش بینی 1394/12/29		
جمع	سود سالهای آتی (انتقالی از سنوات قبل)	فرع دریافتنی (تحقق یافته و وصول نشده)			جمع	سود سالهای آتی (انتقالی از سنوات قبل)	فرع دریافتنی (تحقق یافته و وصول نشده)						
36.746	(951.444)	988.190	35.572	27.995	44.323	(645.123)	689.446	1.822.965	28.802	704.443	1.147.324	13%	فروش اقساطی
28.722	(266.738)	295.460	250.388	235.022	44.088	(162.050)	206.138	179.670	1.487.063	924.369	742.364	13%	جعاله
2.904	(57.918)	60.823	54.100	49.870	7.134	(35.301)	42.435	10.649	26.832	27.622	9.858	12%	اجاره به شرط تملیک
72.306	(14.576)	86.882	841	12.531	60.616	0	60.616	46.851	4.158	-	51.009	12%	سلف
780.622	(2.487)	783.109	109.282	343.539	546.364	0	546.364	9.047.454	22.591.540	23.340.316	8.298.678	22%	مضاربه
2.541.275	(2.940.459)	5.481.734	9.368.831	8.085.578	3.824.528	0	3.824.528	80.877.452	204.031.420	213.479.590	71.429.282	22%	مشارکت مدنی
0	0	0	41	41	-	0	-	641.997	486.819	543.893	584.922	-	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
0	0	0	211	211	-	0	-	856.776	11.755	437.136	431.396	-	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
0	0	0	-	-	-	0	-	-	160.132	147.236	12.896	-	بدهکاران اعتبارات اسنادی مدت دار
17	0	17	7	12	12	0	12	4.823	6.057	6.390	4.490	-	تسهیلات قرض الحسنه
51.392	(12.478)	63.870	8.056	14.886	44.561	0	44.561	2.899.310	8.400.406	9.597.919	1.701.796	6-13%	تسهیلات ارزی
3.513.983	(4.246.101)	7.760.083	9.827.328	8.769.685	4.571.626	(842.474)	5.414.100	96.387.946	237.234.983	249.208.916	84.414.014		جمع کل

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

1-1- تسهیلات اعطایی

پیش بینی 1394/12/29					پیش بینی 1395/12/30					شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
1.681.230	801	0	1.703	1.678.726	1.822.965	937	0	1.992	1.820.037	فروش اقساطی
153.634	153.634	0	0	-	179.670	179.670	0	0	0	جعاله
9.135	8.733	0	0	402	10.649	10.213	0	0	436	اجاره به شرط تملیک
46.851	46.851	0	0	-	46.851	46.851	0	0	0	سلف
8.169.667	1.199.966	288.176	647.507	6.034.018	9.047.454	1.411.259	337.012	757.237	6.541.947	مضاربه
74.131.935	518.344	2.261.873	3.144.075	68.207.643	80.877.452	606.185	2.645.182	3.676.887	73.949.198	مشارکت مدنی
550.104	534.498	0	0	15.606	641.997	625.077	0	0	16.920	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
733.428	722.378	0	0	11.050	856.776	844.796	0	0	11.980	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
4.448	14	0	0	4.434	4.823	16	0	0	4.807	قرض الحسنه
3.018.055	93.706	0	718.053	2.206.296	2.899.310	132.775	0	0	2.766.535	تسهیلات ارزی
5.414.102	591.516	513.860	821.785	3.486.941	7.760.083	847.825	736.520	1.177.872	4.997.865	فرع دریافتنی (تحقق یافته و وصول نشده)
93.912.588	3.870.441	3.063.909	5.333.123	81.645.115	104.148.030	4.705.603	3.718.714	5.613.987	90.109.725	جمع
										کسر می شود :
(842.474)	0	0	0	(842.474)	(4.246.101)	0	0	0	(4.246.101)	سود سالهای آتی و وجوه مشترک مضاربه و مشارکت مدنی
(1.396.053)	(58.057)	(45.959)	(79.997)	(1.212.040)	(1.498.529)	(70.584)	(55.781)	(84.210)	(1.287.954)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(2.206.263)	(1.954.868)	(67.061)	(184.334)	0	(3.334.327)	(2.611.634)	(262.072)	(460.621)	0	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
89.467.799	1.857.516	2.950.889	5.068.792	79.590.602	95.069.074	2.023.385	3.400.861	5.069.157	84.575.670	جمع

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

2-1- سود تسهیلات اعطایی

شرح	نرخ پیش بینی سال 1395	پیش بینی 1395/12/30	نرخ واقعی سال 1394	پیش بینی 1394/12/29
درآمدهای مشاع:				
فروش اقساطی	13%	193.069	13%	2.292
جعاله	13%	59.932	13%	94
اجاره به شرط تملیک	12%	1.230	12%	394
مضاربه	22%	1.908.075	24-28%	1.370.597
مشارکت مدنی	22%	16.753.741	24-28%	14.363.163
وجه التزام	-	900.763	-	2.779.284
درآمدهای غیر مشاع:				
تسهیلات ارزی	6-13%	316.315	6-13%	252.825
جمع کل		20.133.124		18.768.650
سود تسهیلات اعطایی (مشاع)	-	19.816.810	-	18.515.825
سود تسهیلات اعطایی (غیر مشاع)	-	316.315	-	252.825

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

2- سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

شرح	یادداشت	پیش بینی 1395/12/30	پیش بینی 1394/12/29
سود حاصل از سرمایه گذاری ها :			
سود حاصل از فروش سهام شرکتها	2-1	200,195	8,796
سود سهام شرکت ها	2-2	519,742	279,681
خالص سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکت ها		719,936	288,477
جمع		719,936	288,477
سود حاصل از سپرده گذاری ها:			
سود سپرده قانونی (جایزه خوش حساسی)		96,830	93,643
سود سپرده های مدت دار نزد بانکهای داخلی		1,666,187	2,301,738
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت		39,702	102,297
جمع		1,802,719	2,497,678

بانک کارآفرین (سهامی عام)

1-2- سود حاصل از فروش سهام شرکت ها

ارقام به میلیون ریال

پیش بینی 1394/12/29					پیش بینی 1395/12/30					شرح
سود (زیان) (م.ریال)	ذخیره کاهش ارزش	بهای تمام شده	فروش	تعداد سهام تحت مالکیت	سود (زیان) (م.ریال)	ذخیره کاهش ارزش	بهای تمام شده	فروش	تعداد سهام تحت مالکیت	نام شرکت
13.596	0	89.284	102.881	10.350.400	27.193	0	178.569	205.762	20.700.800	مشارکت گل گهر
6.223	0	61.852	68.076	682.500	12.447	0	123.704	136.151	1.365.000	مشارکت اجاره پارس
3.432	0	29.815	33.247	2.000.000	6.864	0	59.630	66.495	4.000.000	صکوک اجاره مینا
696	356	1.508	2.204	3.000.000	1.392	427	3.016	4.408	6.000.000	سر صندوق بازنشتگی کشوری
543	248	756	1.299	500.000	1.086	297	1.511	2.597	1.000.000	پتروشیمی فن آوران
210	0	662	872	3.650.000	420	0	1.323	1.744	7.300.000	فولاد هرمزگان
2.641	0	31.988	34.629	2.025.857	5.282	0	63.976	69.257	4.051.714	صکوک اجاره رایتل
122	0	583	705	255.000	244	0	1.165	1.409	510.000	پتروشیمی ایرانیان
95	0	373	468	1.840.000	191	0	746	937	3.680.000	پارس سویچ
117	0	665	782	472.000	234	0	1.330	1.564	944.000	سرمایه گذاری صنعت و معدن
406	(342)	4.603	5.008	1.754.000	812	410	9.205	10.017	3.508.000	بانک تجارت
(19.286)	26.913	390.963	371.677	20.000	144.031	31.715	781.925	925.956	10.000.000	سایر شرکت ها
8.796	27.175	613.051	621.847	26.549.757	200.195	32.850	1.226.102	1.426.297	63.059.514	جمع

بانک کارآفرین (سهامی عام)

2-2-1- وضعیت پرتفوی سهام شرکت های پذیرفته شده در بورس

پیش بینی وضعیت پرتفوی 1394/12/29										پیش بینی وضعیت پرتفوی 1395/12/30										شرح
نام شرکت	سال مالی منتهی به	سرمایه (م.ریال)	تعداد سهام تحت مالکیت	درصد مالکیت	قیمت تمام شده (م.ریال)	قیمت بازار (م.ریال)	افزایش (م.ریال)	درآمد واقعی هر سهم (ریال)	درآمد نقدی سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سرمایه (م.ریال)	تعداد سهام تحت مالکیت	درصد مالکیت	قیمت تمام شده (م.ریال)	قیمت بازار (م.ریال)	افزایش (م.ریال)	درآمد واقعی هر سهم (ریال)	درآمد نقدی سرمایه گذاری (میلیون ریال)	سرمایه (م.ریال)	سال مالی منتهی به	نام شرکت
گسترش نفت و گاز پارسیان	06/31	40.500.000	57.695.864	0,13%	298.260	348.608	50.349	136	95	5.493	136	238	130.957	906.728	775.772	0,15%	81.099.379	50.000.000	03/31	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
فولاد خوزستان	12/29	8.000.000	17.208.509	0,20%	198.349	231.832	33.483	2.358	1.533	26.375	2.358	522	21.976	152.160	130.184	0,05%	5.098.613	9.600.000	12/29	پتروشیمی مارون
پالایش نفت اصفهان	12/29	20.000.000	26.569.236	0,12%	282.471	330.155	47.684	329	214	5.682	329	522	21.976	152.160	130.184	0,05%	5.098.613	9.600.000	12/29	پتروشیمی شیراز
پتروشیمی مارون	12/29	4.000.000	750.750	0,02%	56.512	66.052	9.540	140	91	68	140	522	21.976	152.160	130.184	0,05%	5.098.613	9.600.000	12/29	صندوق بازنشتگی کشوری
پتروشیمی جم	12/29	9.600.000	5.098.613	0,05%	141.759	165.689	23.930	242	157	1.831	242	522	21.976	152.160	130.184	0,05%	5.098.613	9.600.000	12/29	پتروشیمی زاگرس
پتروشیمی شیراز	06/31	14.400.000	11.407.000	0,07%	49.197	57.501	8.305	650	423	4.819	650	522	21.976	152.160	130.184	0,05%	5.098.613	9.600.000	12/29	سرمایه گذاری غدیر
صندوق بازنشتگی کشوری	12/29	3.600.000	803.846	0,02%	68.400	79.947	11.547	83	54	43	83	522	21.976	152.160	130.184	0,05%	5.098.613	9.600.000	12/29	صنایع ملی مس ایران
پتروشیمی زاگرس	09/30	46.080.000	14.735.216	0,03%	79.716	93.172	13.457	1.026	667	9.827	1.026	522	21.976	152.160	130.184	0,05%	5.098.613	9.600.000	12/29	بانک تجارت
سرمایه گذاری غدیر	12/29	43.400.000	42.340.414	0,09%	690.218	806.733	116.515	941	612	187.090	941	522	21.976	152.160	130.184	0,05%	5.098.613	9.600.000	12/29	حفاری شمال
صنایع ملی مس ایران	12/29	45.700.000	305.878.329	0,61%	690.218	806.733	116.515	941	612	187.090	941	522	21.976	152.160	130.184	0,05%	5.098.613	9.600.000	12/29	پتروشیمی پردیس
بانک تجارت	12/29	2.605.405	3.300.000	0,12%	23.542	27.517	3.974	450	293	965	450	522	21.976	152.160	130.184	0,05%	5.098.613	9.600.000	12/29	پتروشیمی فن آوران
حفاری شمال	06/31	6.000.000	1.476.503	0,02%	28.303	33.081	4.778	1.602	1.041	1.537	1.602	522	21.976	152.160	130.184	0,05%	5.098.613	9.600.000	12/29	توسعه صنایع بهشهر
پتروشیمی پردیس	12/29	950.000	154.000	0,01%	20.211	23.622	3.412	4.010	2.607	7.800	4.010	522	21.976	152.160	130.184	0,05%	5.098.613	9.600.000	12/29	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
پتروشیمی فن آوران	12/29	7.021.002	2.992.658	0,04%	7.021.002	7.021.002	0	0	0	0	0	522	21.976	152.160	130.184	0,05%	5.098.613	9.600.000	12/29	بانک پاسارگاد
توسعه صنایع بهشهر	12/29	16.250.000	2.261.355	0,01%	8.645	10.105	1.459	3.525	2.291	5.181	3.525	522	21.976	152.160	130.184	0,05%	5.098.613	9.600.000	12/29	فولاد مبارکه اصفهان
سرمایه گذاری گروه توسعه ملی	12/29	50.400.000	9.794.400	0,02%	43.921	51.336	7.414	1.523	990	9.696	1.523	522	21.976	152.160	130.184	0,05%	5.098.613	9.600.000	12/29	سایر شرکت ها
بانک پاسارگاد	12/29	75.000.000	3.497.264	0,00%	19.807	23.151	3.344	3.307	2.150	7.518	3.307	522	21.976	152.160	130.184	0,05%	5.098.613	9.600.000	12/29	جمع
فولاد مبارکه اصفهان	-	318.484.925	84.204.511	0,02%	-	-	-	0	246	20.681	246	470	0	-	-	0,02%	-	-	-	
سایر شرکت ها	-	-	-	0,02%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,02%	-	-	-	
جمع			682.907.677		3.170.323	3.705.500	535.177	25.099	16.261	354.156	25.099	535.177	3.705.500	3.170.323	682.907.677					

ارقام به میلیون ریال

بانک کارآفرین (سهامی عام)

2-2-2- سرمایه گذاری در شرکت های خارج از بورس

ارقام به میلیون ریال

پیش بینی وضعیت پرتفوی 1394/12/29							پیش بینی وضعیت پرتفوی 1395/12/30							شرح
سهام شرکت سرمایه گذار	درآمد نقدی هر سهم	درآمد هر سهم	قیمت تمام شده	درصد مالکیت	ارزش اسمی هر سهم	سال مالی منتهی به	سهام شرکت سرمایه گذار	درآمد نقدی هر سهم	درآمد هر سهم	قیمت تمام شده	درصد مالکیت	ارزش اسمی هر سهم	سال مالی منتهی به	نام شرکت
(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)		(ریال)		(ریال)	(ریال)	(ریال)	(ریال)		(ریال)		
185.564	9.280	9.600	39.992	100%	1.000	12/29	83.983	2.100	3.000	39.992	100%	1000	12/29	صرافی کارآفرین
15.000	300	400	50.000	100%	1.000	12/29	18.201	364	660	50.000	100%	1000	12/29	کارگزاری بانک کارآفرین
9.000	90	100	100.000	100%	1.000	12/29	14.000	140	200	100.000	100%	1000	12/29	لیزینگ کارآفرین
3.920	800	950	1.000	1%	1.000	12/29	336	84	120	1.000	1,0%	1000	12/29	فرابورس ایران
3.919	40	45	700	0%	1.000	12/29	39	35	50	700	0%	1000	12/29	شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک
350	200	250	8.750	0%	1.000	12/29	1.838	210	300	8.750	0,3%	1000	12/29	سرمایه گذاری ایران
330	30	40	4.900	49%	1.000	12/29	3.430	700	1.000	4.900	49%	1000	12/29	ساختمانی کارآفرین
-	-	-	162.165	25%	1.000	12/29	8.399	28	40	162.165	25%	1000	12/29	بیمه کارآفرین
-	-	-	1.500	1%	1.000	12/29	756	84	120	1.500	1%	1000	12/29	بورس اوراق بهادار
-	-	-	450	0%	10.000	12/29	315	7.000	10.000	450	0%	10000	12/29	مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران
-	-	-	489.845	54%	1.000	12/29	34.289	70	100	489.845	54%	1000	12/29	سرمایه گذاری بانک کارآفرین
-	-	-	384	-	1.000	12/29	-	-	-	384	-	1000	12/29	صنایع مخابراتی راه دور - لمخابر - در شرف انحلال
218.083	10.740	11.385	859.686				165.585	10.815	15.590	859.686				جمع

بانک کارآفرین (سهامی عام)

3- جزییات سپرده های سرمایه گذاری

ارقام به میلیون ریال

شرح	نرخ واقعی سال 1394	پیش بینی 1394/12/29	سپرده های دریافتی طی دوره	سپرده های تسویه شده طی دوره	پیش بینی 1395/12/30	نرخ پیش بینی سال 1395
سپرده های قرض الحسنه ریالی	-	10,502.635	537,104.648	540,065.098	7,542.185	-
سپرده های بلند مدت یک ساله	18%	41,375.321	32,693.843	17,517.031	56,552.133	18%
سپرده های بلند مدت دو ساله	18%	231.544	867.598	967.233	131.909	18%
سپرده های بلند مدت سه ساله	18%	18.970	7.104	17.977	8.096	18%
سپرده های بلند مدت چهار ساله	18%	16.571	4.856	13.251	8.176	18%
سپرده های بلند مدت پنج ساله	18%	8,180.799	4,163.122	8,383.664	3,960.257	18%
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	20%	8,490.167	26,807.606	24,960.855	10,336.918	20%
سپرده های کوتاه مدت	10%	24,021.442	743,132.412	737,907.354	29,246.500	10%
سپرده های کوتاه مدت ویژه	14-18%	44.411	11,164.303	11,154.643	54.071	14-18%
سایر سپرده ها - ریال	-	3,618.230	2,394.041	1,951.743	4,060.528	-
جمع سپرده های ریالی		96,500.090	1,358,339.533	1,342,938.850	111,900.773	
سپرده های قرض الحسنه ارزی	-	537.939	1,856.308.838	1,856.460.470	386.306	-
سپرده های بلندمدت ارزی	0,25% , 0,35%	78.088	384.831	367.846	95.073	0,25% , 0,35%
سپرده های کوتاه مدت ارزی	0,05%-0,25%	45.612	97.051	87.130	55.533	0,05%-0,25%
سایر سپرده ها - ارز	-	994.102	18,076.491	17,954.970	1,115.623	-
جمع سپرده های ارزی		1,655.741	1,874,867.211	1,874,870.416	1,652.535	
جمع کل		98,155.830	3,233,206.744	3,217,809,266	113,553.308	

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

1-3- سود سپرده های سرمایه گذاری

شرح	نرخ پیش بینی سال 1395	پیش بینی 1395/12/30	نرخ واقعی سال 1394	پیش بینی 1394/12/29
سود سپرده های بلند مدت :				
یکساله	18%	9.916.299	22%	8.267.920
دو ساله	18%	32.711	22%	60.267
سه ساله	18%	2.436	22%	4.240
چهار ساله	18%	2.227	22%	2.189
پنج ساله	18%	1.592.695	22%	1.942.327
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	20%	1.694.438	22%	1.899.537
سود سپرده های کوتاه مدت :				
سپرده های کوتاه مدت	10%	3.163.397	10%	4.256.238
سپرده های کوتاه مدت ویژه	14-18%	8.863	14-18%	550.714
جمع کل		16.413.066		16.983.433

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

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

شرح	پیش بینی 1395/12/30	پیش بینی 1394/12/29
متوسط تسهیلات اعطایی	87,143.722	82,605.771
متوسط سرمایه گذاریها	2,768.986	3,014.626
متوسط سپرده گذاریها	8,874.329	8,250.899
متوسط اوراق مشارکت	553.434	514.555
جمع مصارف مشاع	99,340.472	94,385.851
کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران :		
کوتاه مدت	27,795.234	26,379.546
کوتاه مدت ویژه	2,699.824	2,562.314
یک ساله	43,997.664	41,756.741
دو ساله	341.366	323.979
سه ساله	24.074	22.848
چهار ساله	22.215	21.083
پنج ساله	10,805.788	10,255.420
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	10,186.809	9,667.967
جمع سپرده های سرمایه گذاری	95,872.974	90,989.898
سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	(10,572.115)	(10,177.033)
خالص منابع سپرده گذاران	85,300.859	80,812.865
منابع بانک	14,039.613	13,572.986
سود تسهیلات اعطایی	19,816.810	18,515.825
سود حاصل از سرمایه گذاریها	719.936	288.477
سود حاصل از سپرده گذاریها و اوراق مشارکت	1,705.888	2,488.867
جمع سود مشاع	22,242.634	21,293.169
سهم سود سپرده گذاران	19,099.122	18,231.143
جایزه سپرده قانونی سپرده های سرمایه گذاری	96.830	91.143
منافع سپرده گذاران	19,195.952	18,322.286
حق الوکاله	(2,559.026)	(2,424.386)
منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران	16,636.927	15,897.900
سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال	(16,413.066)	(16,983.433)
کسری (مازاد) سود پرداختی به سپرده گذاران	223.861	(1,085.533)

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

5- درآمدهای کارمزدی

شرح	نرخ پیش بینی سال 1395	پیش بینی 1395/12/30	پیش بینی 1394/12/29	نرخ پیش بینی سال 1394
کارمزد اعتبارات اسنادی گشایش یافته	0,1%	285.186	34.722	0,1%
کارمزد ضمانت نامه های صادره	0,75%-2,25%	456.500	308.582	0,75%-2,25%
کارمزد عملیات ارزی	0,05%-0,15%	223.384	91.052	0,05%-0,15%
کارمزد وجوه اداره شده	0,25% ,1%	1.210	783	0,25% ,1%
کارمزد سایر خدمات	2%	203.538	82.963	2%
جمع کل		1.169.818	518.104	

6- نتیجه مبادلات ارزی

شرح	پیش بینی 1395/12/30	پیش بینی 1394/12/29
سود حاصل از خرید و فروش ارز :		
دلار آمریکا	78.816	73.838
یورو	111.633	104.582
پوند انگلیس	1.481	1.387
بن ژاپن	(985)	(923)
فرانک سوئیس	(16.605)	(15.557)
درهم امارات	(67.538)	(63.273)
کرون سوئد	68	64
لیره ترکیه	9.113	8.537
ریال عمان	6	6
سایر	38.048	35.645
جمع کل	154.036	144.307

بانک کارآفرین (سهامی عام)

7- سایر درآمدها

ارقام به میلیون ریال

شرح	پیش بینی 1395/12/30	پیش بینی 1394/12/29
درآمد ارزیابی املاک مورد وثیقه	98.627	310.377
سایر	123.102	187.085
جمع کل	221.728	497.462

8- هزینه های اداری و عمومی

شرح	پیش بینی 1395/12/30	پیش بینی 1394/12/29
هزینه های حقوق و دستمزد	1.305.159	1.087.633
هزینه سیستم های مکانیزه	135.293	105.950
حق الزحمه و حق مشاوره ها	142.793	106.706
هزینه اجاره محل	109.284	74.193
هزینه های تعمیر و نگهداری ساختمان های ملکی و استیجاری	106.402	74.281
هزینه استهلاک	144.779	130.608
هزینه آب و برق و سوخت و تلفن	107.837	73.111
هزینه تبلیغات	73.293	58.080
هزینه آموزش ضمن خدمت	8.660	6.471
هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی ها	3.569	2.667
هزینه چاپ فرمهای اداری و گزارشات	274	205
حق حضوردر جلسات هیات مدیره	963	720
ملزومات اداری	17.033	12.728
سایر هزینه های اداری و تشکیلاتی	55.618	42.318
جمع کل	2.210.958	1.775.671

9- هزینه و ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

هزینه مطالبات مشکوک الوصول:

پیش بینی 1394/12/29	پیش بینی 1395/12/30
679.062	1.128.064
315.486	102.476
994.548	1.230.540

هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

جمع هزینه مطالبات مشکوک الوصول

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی:

پیش بینی 1394/12/29				پیش بینی 1395/12/30				شرح
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	
12.267.473	3.870.441	3.063.909	5.333.123	14.038.305	4.705.603	3.718.714	5.613.987	مانده مطالبات در
								کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب:
828.405	215.813	20.035	592.557	556.461	212.381	20.317	323.764	سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری
4.760.185	996.664	2.434.945	1.328.576	3.462.937	958.462	2.105.931	398.544	املاک و مستغلات
1.893.752	51.474	273.626	1.568.652	620.159	52.581	282.104	285.474	سهام شرکت های بورسی
	50-100%	20%	10%		50-100%	20%	10%	ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی
(2.206.263)	(1.954.868)	(67.061)	(184.334)	(3.334.327)	(2.611.634)	(262.072)	(460.621)	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی:

پیش بینی 1394/12/29	پیش بینی 1395/12/30
93.070.114	99.901.929
1,5%	1,5%
(1.396.052)	(1.498.529)

مانده تسهیلات اعطایی

ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عمومی

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

10- هزینه های مالی و کارمزد

شرح	پیش بینی 1395/12/30	پیش بینی 1394/12/29
هزینه تسهیلات دریافتی	195.078	156.890
هزینه کارمزد خدمات بانکی	55.920	44.870
هزینه کامزد اتاق پایاپای	-	907
هزینه سود سپرده های ارزی	82.984	65.935
جمع کل	333.981	268.601

11- مالیات

شرح	پیش بینی 1395/12/30	پیش بینی 1394/12/29
سود (زیان) قبل از کسر مالیات	3.785.956	2.689.425
کسر می شود معافیت ها		
معافیت سود اوراق مشارکت	39.702	102.297
معافیت سود سرمایه گذاری ها در سهام شرکت ها	719.936	288.477
معافیت شعب مناطق آزاد تجاری	-	30.000
جمع معافیت ها	759.638	420.774
درآمد مشمول مالیات	3.026.317	2.268.651
نرخ مالیات	20%	20%
مالیات	605.263	453.730

وضعیت مالی سه سال گذشته و وضعیت فعلی:

سال	سود (زیان) ابرازی	درآمد مشمول مالیات ابرازی	مالیات ابرازی	مالیات تشخیصی	مالیات قطعی	مالیات پرداخت شده	ذخیره مالیات
1392	2.949.742	3.614.124	589.948	722.825	-	589.948	-
1393	3.098.243	-	619.649	-	-	619.649	-
1394	2.268.651	-	453.730	-	-	-	453.730
1395	3.026.317	-	605.263	-	-	-	605.263
پیش پرداخت مالیات							(76.670)
مالیات پرداختنی							982.323

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

12- تعدیلات سنواتی

شرح	پیش بینی 1395/12/30	پیش بینی 1394/12/29
بابت تعدیل مالیاتی	۰	27,030
جمع	-	27,030

13- تعداد شعب

شرح	پیش بینی 1395/12/30	پیش بینی 1394/12/29
شعب استان تهران	62	58
شعب سایر استان ها	51	47
شعب مناطق آزاد	2	2
جمع	115	107

14- وضعیت اشتغال

شرح	پیش بینی 1395/12/30	پیش بینی 1394/12/29
دفتر مرکزی	574	571
شعب استان تهران	577	574
شعب سایر استان ها	537	534
جمع پرسنل رسمی و قراردادی	1689	1678
سایر	215	214
جمع	1904	1892

15- سایر موارد

15-1- با توجه به اینکه حجم عملیاتی شرکت های مشمول تلفیق بانک در مقایسه با شرکت

اصلی بسیار ناچیز می باشد، لذا بودجه بانک فقط در شرکت اصلی ارائه گردیده است.

15-2- مفروضات بودجه سال 1395 براساس عملکرد واقعی ده ماهه و برآورد دو ماهه باقیمانده سال 1394 منظور شده است.

15-3- رویه های حسابداری به کار گرفته شده در تهیه صورت سود و زیان پیش بینی شده مطابق با آخرین صورت های مالی منتشر شده (31 شهریور 1394) است.

بانک کارآفرین (سهامی عام)

ارقام به میلیون ریال

16- اهم موارد مغایرت

شرح	پیش بینی سال 1395	پیش بینی سال 1394	درصد افزایش (کاهش)	دلایل تغییرات
درآمدهای مشاع:				
سود تسهیلات اعطایی	19,816,810	18,515,825	7%	
سود (زیان) حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها	2,522,655	2,777,344	-9%	کاهش در نرخ موثر سود و عدم امکان پیش بینی شرایط حاکم در بازار
جمع درآمدهای مشاع	22,339,465	21,293,169	5%	
سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(16,413,066)	(16,983,433)	-3%	رعایت بخشنامه های بانک مرکزی و کاهش نرخ سود بانکی
تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری	(223,861)	0	0%	
سهم سود سپرده گذاران	(16,636,927)	(16,983,433)	-2%	
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)	5,702,538	4,309,736	32%	
درآمدهای غیرمشاع:				
سود تسهیلات اعطایی	316,315	252,825	25%	
درآمد کارمزد	1,169,818	518,104	126%	با توجه به پیش بینی بهبود روابط بین الملل و افزایش حجم فعالیت های ارزی
نتیجه مبادلات ارزی	154,036	144,307	7%	
سایر درآمدها	221,728	503,273	-56%	
جمع درآمدها	7,564,435	5,728,245	32%	
کسر می شود هزینه ها :				
هزینه های اداری و عمومی	(2,161,340)	(1,733,353)	25%	در نظر گرفتن توسعه شعب و نرخ تورم
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(1,230,540)	(994,548)	24%	
هزینه های مالی	(277,061)	(222,825)	24%	
هزینه کارمزد	(56,919)	(45,777)	24%	افزایش حجم تسهیلات و پیش بینی شرایط اقتصادی در سال 1395
سایر هزینه ها	(52,618)	(42,318)	24%	
سود (زیان) قبل از مالیات	3,785,956	2,689,424	41%	با توجه به شناور بودن سهام بانک نرخ محاسبه مالیات 20 درصد در نظر گرفته شده است
مالیات	(605,263)	(453,730)	33%	افزایش در حجم سود
سود (زیان) خالص	3,180,692	2,235,694	42%	

پیش بینی تقسیم سود :

حدود 80 درصد سود خالص به صورت نقدی به سهامداران پرداخت خواهد شد.