



بانک کارآفرین



فهرست مطالب

مقدمه

پیام مدیرعامل ۶

فصل اول

کلیاتی درباره بانک ۹

فصل دوم

فعالیت بخش‌های مختلف ۱۹

فصل سوم

طرح‌های توسعه و برنامه‌های آینده بانک ۴۵

فصل چهارم

تصمیمات مجامع عمومی سالانه ۴۷

فصل پنجم

اعضای هیات مدیره ۵۱

فصل ششم

گزارش اقتصاد ایران ۵۵

فصل هفتم

خلاصه عملکرد مالی ۹۳

فصل هشتم

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی ۱۰۳

فصل نهم

صورت‌های مالی و یادداشت‌های همراه ۱۰۹

فصل دهم

اطلاعات شعب بانک ۱۶۱



دانش جهانی، راه حل ایرانی



گزارش هیات مدیره
به مجمع عمومی سالیانه
۱۳۹۳



پیام مدیرعامل

خدا را شاکرم که با سعی و تلاش خالصانه همکاران متعهد و متخصص، اعتماد مشتریان ارجمند و همراهی سهامداران گرانقدر بانک که با حضور مستمر و موثر خود، ما را در مسیر موفقیت بانک حامی بوده‌اند، بار دیگر با هیات مدیره و مدیریت اجرایی، کارنامه مثبت بانک کارآفرین را در گزارش پیش روی به سهامداران ارجمند تقدیم می‌نمایم. بنابراین وظیفه خود می‌دانم سپاس و قدردانی خالصانه خود را از همه عزیزان اعلام دارم.

در سالی که گذشت به رغم تمامی مشکلات موجود ناشی از تحریم‌ها و آثار مترتب آن بر اقتصاد کشور، تغییر مدیریت عامل و...، خوشبختانه با اتخاذ تدابیر شایسته و به هنگام بانک توانست با استعانت از درگاه خداوند متعال و با حمایت و پشتیبانی هیات مدیره محترم و تلاش همکاران متعهد و متخصص، و با استفاده از توان و زیر ساخت های لازم، بر تمامی موانع و مشکلات فائق آمده و در چارچوب قوانین و مقررات حاکم بر صنعت بانکداری کشور، در مسیر رشد و تعالی بانک گام‌های موثری بردارد. در دوره مالی مورد گزارش، بانک فعالیت رو به رشدی را در عرصه‌های مختلف شاهد بوده است و همکاران ما درکمال صداقت، نهایت تلاش خود را برای ارائه خدمات با کیفیت و رعایت اصول و اخلاق حرفه‌ای مبذول داشته‌اند.

از سوی دیگر، گرچه برای فعالیت بانک در عرصه بین المللی، محدودیت‌ها همچنان اعمال گردیده، لیکن بانک کارآفرین موفق شده است ضمن رعایت قوانین و مقررات با استفاده از راهکارهای مناسب نسبت به انجام عملیات بانکی مورد انتظار مشتریان خود که عمدتاً از فعالان اقتصادی کشور هستند، اقدامات موثر و قابل قبولی را ارائه نماید.

شاخص‌های عملکرد و کسب افتخارات پیاپی در حوزه پولی و اقتصادی نشان از آن دارد که بانک کارآفرین همچنان در توسعه خدمات بانکداری الکترونیک پیشگام است. توسعه بانکداری الکترونیکی با بالا بردن ضریب امنیت اعم از سخت افزاری و نرم افزاری در حفظ اطلاعات و دارائی های مشتریان گرانقدر، تنوع بخشی در خدمات بانکداری نوین و عرضه محصولات متنوع جدید، توسعه شبکه خدمت رسانی از طریق ایجاد فضاهای جدید، همراه با توسعه شعب به منظور حضور بیشتر در جامعه و ارتقاء کیفیت ارائه سرویس و خدمات به مشتریان ارجمند و توسعه سهم بازار را می‌توان از جمله اموری نام برد که در راستای خلق ارزش‌های نوین و حرکت در مسیر رشد و تعالی، بر محور مشتری مداری در بانک کارآفرین، خوشبختانه بیش از پیش مورد توجه قرار گرفته است.

در سال مالی مورد گزارش، بانک کارآفرین موفق به کسب رتبه نخست در گروه بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری از لحاظ شاخص بازدهی فروش بر اساس رتبه‌بندی صد شرکت برتر ۱۰۰-IMI و رتبه دوم شفافیت مالی در میان گروه بانک‌های برتر کشور براساس ارزیابی سازمان بورس اوراق بهادار شده است. بی‌تردید تمامی این دستاوردها و موفقیت‌های بانک، حاصل تلاش جمعی همکاران و بهره‌گیری از پشتوانه اعتماد و حمایت شما یاران همیشه همراه بانک بوده است. امید آن دارم که در پرتو الطاف بی‌کران پروردگار سبحان و با حضور فعالانه شما عزیزان، بیشتر از گذشته در رشد و تعالی بانک و تحقق اهداف والای آن که به افق‌های روشن‌تر چشم دوخته است، دست یافته و بتوانیم رضایت مشتریان گرامی و سهامداران ارجمند را بیش از پیش حاصل نماییم.

عطاء اله آیت اللهی

گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه

عملکرد سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹

با عرض سلام و خیر مقدم به سهامداران محترم،

بدینوسیله گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی عادی سالانه بانک کارآفرین در اجرای مفاد ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت، مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ و ماده ۴۵ قانون بازار اوراق بهادار که نشان دهنده فعالیت و وضعیت عمومی بانک برای سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ بر پایه سوابق، مدارک و اطلاعات موجود است، به شرح فصول آتی به استحضار می‌رساند. به نظر اینجانبان اطلاعات مندرج در این گزارش که درباره عملیات و وضع عمومی بانک است، با تاکید بر ارائه منصفانه نتایج عملکرد هیات مدیره و در جهت حفظ منافع بانک و انطباق با مقررات قانونی و اساسنامه بانک تهیه و ارائه گردیده است. این اطلاعات هماهنگ با واقعیت های موجود بوده و اثرات آنها در آینده تاحدی که در موقعیت فعلی میتوان پیش بینی نمود، به نحو درست و کافی در این گزارش ارائه گردیده و هیچ موضوعی که عدم آگاهی از آن موجب گمراهی استفاده کنندگان میشود از گزارش حذف نگردیده و در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۱۶ به تایید هیات مدیره رسیده است.

ترکیب اعضاء هیات مدیره

نام	نماینده	سمت	امضا
عطاء اله آیت اللهی		مدیرعامل و نایب رئیس هیات مدیره	
شرکت کار و اندیشه جنوب	فضل اله معظمی	عضو هیات مدیره	
شرکت توسعه اقتصاد فردا	علی بقایی	عضو هیات مدیره	
شرکت تدبیر تهویه هوشمند	مرتضی عزیزی	عضو هیات مدیره	
شرکت سرمایه گذاری تدبیر	محمد رضا فرزین	عضو هیات مدیره	
شرکت سرمایه گستر دور اندیش	جواد شکرخواه	عضو هیات مدیره	
شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین	مسعود عزمی	عضو هیات مدیره	



مجمع سال
۱۳۹۲



فصلاً

کلیاتی درباره بانک





بانک کارآفرین

دانش جهانی، راه حل ایرانی

تاریخچه بانک

بانک کارآفرین فعالیت خود را از تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۱۸ در چارچوب موسسه اعتباری غیربانکی تحت عنوان «شرکت اعتباری کارآفرینان» به شماره ثبت ۱۵۷۹۱۵ آغاز کرد. فعالیت رسمی این بانک در قالب یک بانک خصوصی، پس از اخذ مجوز از بانک مرکزی و تحقق افزایش سرمایه، از تاریخ پنجم آذرماه ۱۳۸۰ آغاز شد. بررسی‌های کارشناسی از عملکرد مطلوب بانک کارآفرین موجب شد تا دو سال پس از تأسیس، در تاریخ چهاردهم مرداد ۱۳۸۲ سهام بانک در سازمان بورس اوراق بهادار پذیرفته شود. نام بانک کارآفرین هم‌اکنون به عنوان یکی از اولین بانک‌های کشور در فهرست تابلوی بورس اوراق بهادار تهران قرار گرفته است و اکنون سهام آن یکی از سهم‌های پربازده بازار بورس اوراق بهادار تهران به شمار می‌رود.

موضوع فعالیت بانک

مطابق اساسنامه بانک کارآفرین (سهامی عام) موضوع فعالیت بانک عبارت است از کلیه عملیات و معاملات بانکی و خدماتی که به موجب قوانین و مقررات برای بانک‌ها مجاز می‌باشند.

اهداف بانک کارآفرین

دو هدف اصلی برای بانک کارآفرین متصور است :

۱. مطرح شدن بانک کارآفرین به عنوان مدرن‌ترین، سریع‌ترین و پیشروترین بانک ایرانی (با توجه به تکنولوژی و محصولات و خدمات متمایز) بانک کارآفرین قصد دارد در ارائه خدمات نوین و نظام مدرن بانکداری پیشرو باشد و به موازات آن به عنوان یک بانک امین، سرآمد و نوآور نیز شناخته شود. لازمه این امر انعطاف‌پذیری و کارآفرینی است که سرلوحه کار همکاران در بانک کارآفرین قرار گرفته است.
۲. افزایش مستمر سهم بازار بانک کارآفرین از سپرده‌ها و تسهیلات سیستم بانکی.



برخی از دستاوردها و افتخارات بانک کارآفرین در سال های اخیر



- کسب رتبه نخست در گروه بانکها و موسسات مالی و اعتباری از لحاظ شاخص بازدهی فروش بر اساس رتبه بندی صد شرکت برتر ۱۰۰- IMI در سال ۱۳۹۳
- کسب رتبه دوم شفافیت مالی در میان گروه بانکهای برتر کشور براساس ارزیابی سازمان بورس اوراق بهادار در سال ۱۳۹۳
- کسب رتبه اول شفافیت مالی در میان گروه بانکهای برتر کشور براساس ارزیابی سازمان بورس اوراق بهادار در سال ۱۳۹۲
- دریافت سپاس نامه و تندیس بخش جنبی پنجمین جشنواره ملی بهره‌وری در سال ۱۳۹۲
- دریافت بیست و سومین «جایزه کیفیت و تعالی پنج قاره جهان» کشور ژنو از سوی انجمن فرانسوی مدیریت در سال ۱۳۹۲
- دریافت نشان مبارزه با فساد مالی در چهارمین سالانه پیشگیری از تقلب و سوء استفاده‌های مالی در سال ۱۳۹۲
- دریافت تندیس بلورین چهارمین دوره جایزه ملی مدیریت مالی ایران در سال ۱۳۹۲
- دریافت لوح تقدیر مسابقه انطباق با شریعت در بانکداری بدون ربا در سال ۱۳۹۲
- دریافت تندیس رتبه نخست مسابقه انطباق با شریعت در بانکداری بدون ربا در سال ۱۳۹۲
- دریافت تندیس سومین جشنواره ملی بهره‌وری در سال ۱۳۹۱
- دریافت لوح تقدیر سطح پیشرو در مدیریت سلامت اداری در سال ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱
- کسب رتبه نخست در میان بانکهای ایرانی به لحاظ بازده دارایی بر اساس رتبه بندی نشریه بنکر (The Banker) در سال ۱۳۹۰ و ۱۳۹۱
- رتبه دوم در میان بانکهای ایرانی از نظر استحکام مالی براساس رتبه بندی نشریه بنکر (The Banker) در سال ۱۳۹۰
- دریافت لوح تقدیر بیست و یکمین همایش سیاست‌های پولی و ارزی در سال ۱۳۹۰
- دریافت لوح تقدیر چهارمین جشنواره ملی بهره‌وری در سال ۱۳۹۰
- دریافت تندیس همایش ملی بررسی نقش بانکداری اسلامی در تأمین مالی در سال ۱۳۹۰
- دریافت تندیس همایش بزرگ نظام بانکی در مسیر توسعه و تحول در سال ۱۳۸۹
- دریافت تندیس دومین کنفرانس بین‌المللی بازاریابی خدمات مالی در سال ۱۳۸۹
- دریافت لوح تقدیر دومین کنفرانس بین‌المللی بازاریابی خدمات مالی در سال ۱۳۸۹

سرمایه بانک

سرمایه شرکت در بدو تاسیس مبلغ ۳۰ میلیارد 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 ۷,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹ افزایش یافته است. همچنین افزایش سرمایه به میزان ۱,۲۵۰ میلیارد ریال از محل مطالبات و آورده نقدی، در تاریخ هفتم خرداد ماه سال ۱۳۹۳ در اداره ثبت شرکت‌ها ثبت شد و سرمایه بانک به مبلغ ۸,۵۰۰ میلیارد ریال افزایش یافته است.

حرکت اصولی بانک در راستای اهداف و چشم‌انداز خود منجر به کسب رتبه اول از حیث بازدهی دارایی، رتبه دوم از حیث استحکام مالی و رتبه سوم از حیث کفایت سرمایه در میان بانک‌های کشور شد. هم‌اکنون بانک کارآفرین هماهنگ با سیاست‌های تعیین شده از سوی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران و برنامه توسعه اقتصادی کشور و با اعتقاد راسخ به اصول مشتری‌مداری، پویایی و لزوم تحول اساسی و بنیادی در ارائه خدمات مطلوب و نوین بانکی و با اتکا به کارکنان امین، مجرب، دلسوز و مبتکر و همچنین با برخورداری از پیشرفته‌ترین فناوری‌های نوین ارتباطات و اطلاعات و تجهیزات نوین ارتباطی بین‌المللی در امور مالی و بانکی، بر آن است که با استراتژی منسجم، پیشتاز راستین صنعت بانکداری نوین در کشور باشد.

(ارقام به میلیون ریال)

تغییرات سرمایه بانک

تاریخ ثبت افزایش سرمایه	سرمایه قبلی	درصد افزایش سرمایه	سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۳/۰۸/۲۳	۲۰۰,۰۰۰	۷۵	۳۵۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۴/۰۷/۰۷	۳۵۰,۰۰۰	۱۰۰	۷۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۶/۰۹/۲۸	۷۰۰,۰۰۰	۵۰	۱,۰۵۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۷/۰۹/۱۶	۱,۰۵۰,۰۰۰	۹۰,۴۸	۲,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۹/۰۷/۱۱	۲,۰۰۰,۰۰۰	۵۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۰/۰۶/۲۰	۳,۰۰۰,۰۰۰	۵۰	۴,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۱/۰۷/۰۱	۴,۵۰۰,۰۰۰	۶۱,۱۱	۷,۲۵۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی و تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۱۳۹۳/۰۳/۰۷	۷,۲۵۰,۰۰۰	۱۷,۲۴	۸,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی

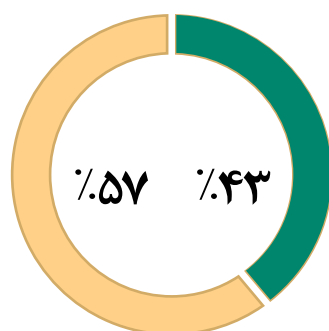


ترکیب سهامداران

سهامداران بانک کارآفرین از اشخاص مختلفی تشکیل گردیده است که ترکیب سهامداران حقیقی و حقوقی بانک در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به شرح زیر بوده است :

ترکیب سهامداران بانک		
درصد	تعداد سهام	گروه سهامداران
٪۴۳	۳,۶۵۶,۸۵۶,۷۳۹	اشخاص حقیقی
٪۵۷	۴,۸۴۳,۱۴۳,۲۶۱	اشخاص حقوقی
٪۱۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	جمع

نمودار ترکیب سهامداران حقیقی و حقوقی بانک در پایان سال ۱۳۹۳



- اشخاص حقوقی
- اشخاص حقیقی

کمیته‌های تخصصی بانک به شرح زیر است :

- کمیته حسابرسی
- کمیته بازرسی
- کمیته شورای مدیران
- کمیته مدیریت دارایی و بدهی‌های بانک
- کمیته اعتباری
- کمیته پی‌گیری وصول تسهیلات غیرجاری
- کمیته ریسک
- کمیته منابع انسانی و سازمانی
- کمیته فن آوری اطلاعات
- کمیته برنامه ریزی، توسعه و ارتباط با مشتریان



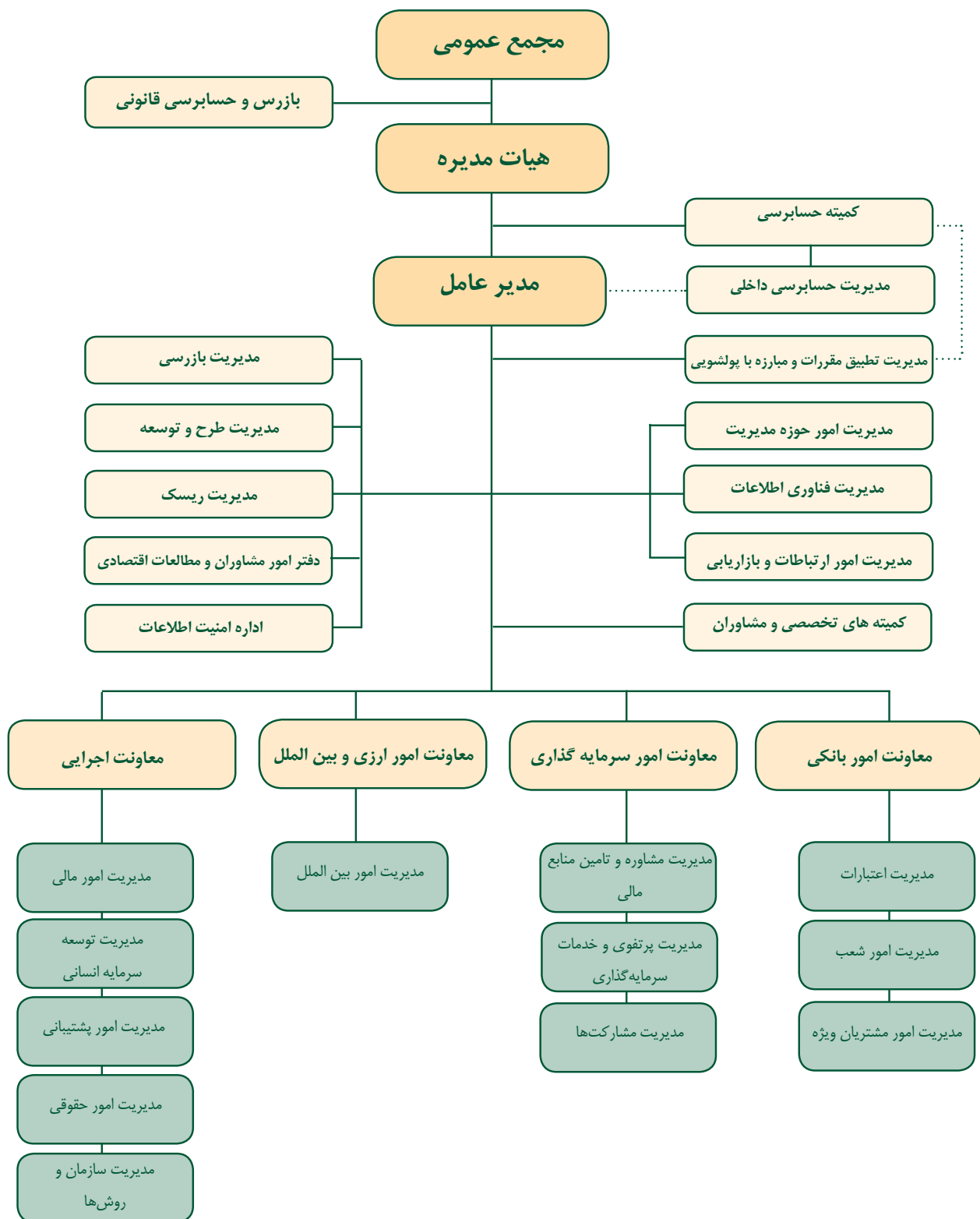
اعضای هیات مدیره

بانک با هیات مدیره‌ای مرکب از ۷ عضو اداره می‌شود که ترکیب اعضای اصلی هیات مدیره بانک و همراه با سوابق علمی و تجربی آنان در فصل ششم ارائه می‌گردد.

محیط حقوقی

مهمترین قوانین و مقررات حاکم بر فعالیت شرکت عبارتند از:

- قوانین سازمان بورس اوراق بهادار
- قوانین عملیات بانکی بدون ربا
- قوانین مالیاتی
- سیاست های پولی و اعتباری بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- مصوبات شورای پول و اعتبار
- بخشنامه‌های نظارت بر بانک‌های بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران
- قانون تجارت
- اساسنامه بانک کارآفرین
- قوانین حقوقی و ثبتی



نیروی انسانی

مهم‌ترین عامل دستیابی هر موسسه به اهداف عالی خویش، سرمایه انسانی کارآمد آن است. ■ اطلاعات مربوط به ترکیب نیروی انسانی از لحاظ تحصیلات به شرح جدول زیر است :

ترکیب نیروی انسانی از لحاظ تحصیلات

سال	فوق لیسانس به بالا	لیسانس	فوق دیپلم و دیپلم	زیر دیپلم	جمع کل
۱۳۹۳	۱۸۴	۱,۱۳۳	۵۰۸	۴۲	۱,۸۶۷
۱۳۹۲	۱۴۸	۱,۰۶۰	۵۲۱	۵۱	۱,۷۸۰

از ۱,۸۶۷ نیروی فعال در سال ۱۳۹۳، تعداد ۲۲۷ نفر پرسنل شاغل در واحدهای خدماتی، حفاظت و نگهداری، مربوط به شرکت‌هایی هستند که به صورت برون سپاری در بانک خدمات ارائه می‌دهند. ■ اطلاعات مربوط به ترکیب نیروی انسانی از لحاظ حوزه فعالیت به شرح جدول زیر است :

ترکیب نیروی انسانی از لحاظ حوزه فعالیت

سال	کارکنان صف	کارکنان ستاد	جمع کل
۱۳۹۳	۱,۱۸۴	۶۸۳	۱,۸۶۷
۱۳۹۲	۱,۱۴۵	۶۳۵	۱,۷۸۰

■ برگزاری دوره‌های آموزشی تخصصی جهت کارکنان به شرح جدول زیر است :

دوره‌های آموزشی برگزار شده طی سال ۱۳۹۳

تعداد دوره های داخلی	
تعداد شرکت کنندگان	تعداد دوره
۲,۲۸۵	۳۲۸





تعداد شعب

وضعیت تعداد شعب بانک در پایان سال ۱۳۹۳ به شرح جدول زیر است :

تعداد شعب		
پایان سال ۱۳۹۳	شعب افتتاح شده طی سال	پایان سال ۱۳۹۲
۱۰۱	۳	۹۸

■ از کل شعب بانک در پایان سال ۱۳۹۳، تعداد ۵۳ شعبه در استان تهران و مابقی در سایر استان‌ها در حال فعالیت می‌باشند.

فصل ۲

فعالیت بخش‌های مختلف



مدیریت ریسک

ریسک اعتباری

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

در جدول زیر سرمایه اختصاص یافته ریسک اعتباری بانک کارآفرین، محاسبه شده و ارائه شده است.

میلیارد ریال

ریسک اعتباری	ضریب ریسک	میزان ریسک	سرمایه اختصاص یافته
مطالبات از سایر بانک‌ها	۲۰ %	۳,۱۸۳,۸	۲۵۴,۷
اوراق مشارکت غیر دولتی	۱۰۰ %	۸۷,۰	۷,۰
تسهیلات اعطایی حقوقی (جاری و غیر جاری)	۱۰۰ %	۳۷,۰۶۱,۶	۲,۹۶۴,۹
تسهیلات اعطایی حقیقی جاری	۷۵ %	۲,۸۱۲,۷	۲۲۵,۰
تسهیلات اعطایی حقیقی غیر جاری	۱۰۰ %	۹۰۶,۰	۷۲,۵
ضمانت نامه های کوتاه مدت	۲۰ %	۴۴,۱	۳,۵
ضمانت نامه های بلند مدت	۵۰ %	۸۴,۱	۶,۷
اعتبار اسنادی	۲۰ %	۱۴۲,۹	۱۱,۴
اعتبار اسنادی غیر جاری	۱۰۰ %	۰,۸	۰,۱
کل	-	۴۴,۳۲۲,۹	۳,۵۴۵,۸

تسهیلات و تعهدات کلان

با توجه به بخشنامه شماره‌ی ۹۲/۲۴۲۵۵۳ مورخ ۱۳۹۲/۸/۱۶ بانک مرکزی، مشتریانی که مجموع تسهیلات و تعهدات آن‌ها بیش از ۱۰٪ سرمایه پایه‌ی بانک باشد، تسهیلات و تعهدات آن‌ها از نوع کلان محسوب می‌گردد. طبق بخشنامه حداکثر خالص تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط نباید از ۸ برابر سرمایه پایه بانک تجاوز نماید. بر این اساس واحد ریسک گزارش تسهیلات و تعهدات کلان و بررسی حدود را به طور ماهانه و سالانه تهیه و ارائه می‌نماید. با توجه به این تعریف مجموع تسهیلات و تعهدات کلان بانک تا پایان اسفند ماه ۹۳ برابر با ۳۳,۳۳۸ میلیارد ریال که این مبلغ از حد تجاوز نکرده است.

تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط

مشتریانی که با بانک کارآفرین منافع مشترک دارند (از جمله سهامداران بالای ۱٪، شرکتهای زیر مجموعه بانک و ...) به عنوان اشخاص مرتبط شناخته می شوند. تعریف و مصادیق اشخاص مرتبط در بخشنامه شماره ۸۹/۱۷۳۷۷۲ مورخ ۱۳۸۹/۰۷/۲۷ بانک مرکزی مشخص شده است. طبق بخشنامه حداکثر خالص تسهیلات و تعهدات به اشخاص مرتبط نباید از ۲۵٪ سرمایه پایه تجاوز نماید. بر این اساس گزارش ماهانه‌ی تسهیلات و تعهدات اشخاص مرتبط و نسبت آن با سرمایه پایه محاسبه و ضمن ارائه به سازمان‌های ذی ربط به کمیته‌های تخصصی و مدیریت بانک گزارش می‌شود. در پایان سال ۹۳ مجموع تسهیلات و تعهدات اعطا شده به اشخاص مرتبط بانک برابر ۲۹۳۲ میلیارد ریال که این مبلغ از حد تجاوز نکرده است.

ترکیب وثایق

عمده‌ترین ابزار بانک جهت پوشش ریسک اعتباری استفاده از وثایق است. میزان پوشش هر نوع وثیقه بستگی به ارزش روز آن و میزان نقدشوندگی آن دارد. نسبت انواع وثیقه به کل تسهیلات بانک تا پایان سال ۹۳ حدوداً ۳۶۵٪ می باشد.

وضعیت تسهیلات غیر جاری

در پایان هر سال بر اساس طبقه بندی بانک مرکزی ترکیب تسهیلات غیرجاری گزارش داده می‌شود. که نسبت تسهیلات غیرجاری به کل تسهیلات بانک تا پایان اسفند ۹۳ حدوداً ۱۰٪ و نسبت تسهیلات غیرجاری به سرمایه پایه تا پایان اسفند ۹۳ حدوداً ۶۰٪ می‌باشد.

سامانه رتبه بندی داخلی مشتریان اعتباری

رتبه‌بندی مشتریان در کنترل ریسک اعتباری بانک‌ها نقش بسزایی را دارد. دلایل اصلی اهمیت رتبه بندی مشتریان کنترل ریسک بانک و کاهش هزینه های مربوط به کفایت سرمایه (بر اساس ریسک اعتباری مشتریان) است. علاوه بر این، با دید جامعی که از ریسک اعتباری مشتری در اختیار بانک قرار می‌گیرد، در دراز مدت هزینه های اقدامات حقوقی بانک در صورت قصور مشتری کاهش می‌یابد. با توجه به نکات ذکر شده سامانه رتبه بندی داخلی مشتریان از اردیبهشت سال ۹۰ به طور عملیاتی در شعب بانک کارآفرین راه اندازی شده است. و از آن تاریخ کلیه مشتریان که برای دریافت تسهیلات و تعهدات به بانک مراجعه می‌کنند با اطلاعاتی که به بانک ارائه می دهند رتبه ای به آنها اختصاص داده می‌شود و رتبه بدست آمده از سامانه اعضای کمیته اعتباری را در تصمیم‌گیری برای اعطای تسهیلات کمک می‌کند. رتبه‌های تعریف شده در سیستم به ترتیب از بالاترین رتبه E, D, C, B, A بدین صورت می‌باشد.

در سامانه رتبه‌بندی داخلی مشتریان حقوقی بخش اقتصادی در زمینه تحلیل مشتریان در سامانه نقش مهمی دارد. شایان ذکر است که در این سامانه برای افزایش دقت رتبه‌بندی از عوامل کیفی (بر اساس نظر کارشناسان بانک) و عوامل کمی- (شاخص‌های صورتهای مالی) استفاده می‌شود. امتیاز نهایی از مجموع امتیازات دو دسته اطلاعات کمی و کیفی می باشد. سامانه رتبه بندی مشتریان حقیقی بر اساس اطلاعات شخصی، اطلاعات کاری، اطلاعات مالی و اطلاعات اعتباری توسط کارشناسان اعتباری تکمیل می‌گردد و از مجموع این اطلاعات امتیاز نهایی بدست می‌آید.

برای تطابق این سامانه با واقعیت نتایج آن به صورت دوره‌ای با نظرات متخصصان اعتباری بانک مورد مقایسه قرار می‌گیرد و با استفاده از نتایج این ارزیابی‌ها و با بهره‌گیری از مدل‌های رتبه‌بندی مختلف سعی می‌شود که عملکرد سامانه به طور پیوسته بهبود یابد. در پایان اسفند ماه ۹۲، حدود ۷۰٪ مشتریان حقوقی و حدود ۸۵٪ مشتریان حقیقی از کل مشتریان رتبه‌بندی شده‌اند.



ریسک عملیاتی

بانک کارآفرین ریسک عملیاتی را مطابق پیمان بازل، به عنوان ریسک زیان ناشی از فرآیندهای داخلی، افراد و سیستم‌های ناقص یا نادرست یا ناشی از رویدادهای خارجی، تعریف می‌کند. این تعریف ریسک حقوقی را در بر می‌گیرد، اما ریسک استراتژیک و ریسک شهرت را در بر نمی‌گیرد. هدف بانک کارآفرین از توجه به ریسک عملیاتی در مرحله اول شناسایی و اندازه‌گیری ریسک‌های مربوط و در مرحله بعد کاهش ریسک و نظارت بر آن است. در این راستا اولویت بانک کارآفرین شناسایی و کاهش قسمت‌های پرریسک، صرف نظر از زیانبار بودن آنها می‌باشد.

بانک کارآفرین جهت اندازه‌گیری ریسک عملیاتی، مطابق با پیمان بازل، با استفاده از مدل‌های شاخص پایه و استاندارد اقدام به برآورد ارزش در معرض خطر ریسک عملیاتی نموده است. همچنین، بانک کارآفرین برای اطمینان از محاسبه دقیق ریسک عملیاتی به محاسبه سرمایه در معرض خطر بر اساس مدل پیشرفته نیز اقدام می‌نماید، این مدل به دلیل دقت بالاتر، نسبت به دو روش قبلی از پیچیدگی بیشتری برخوردار است لذا به داده‌های بیشتری نیاز دارد. اگرچه گروه مدیریت ریسک بانک کارآفرین از سال ۱۳۸۵ ثبت داده‌های مدل پیشرفته را آغاز کرده و این کار همچنان ادامه دارد، اما کماکان به دلیل ماهیت روش محاسباتی، تعداد داده‌ها برای انجام محاسبات دقیق کافی نمی‌باشد. بانک کارآفرین در نظر دارد با بهره گرفتن از سیستم‌های نرم افزاری، دقت روش پیشرفته را به تدریج افزایش دهد. در جدول زیر سرمایه در معرض خطر عملیاتی بانک کارآفرین، محاسبه شده با استفاده از سه روش مختلف ارائه شده است.

روش ها	سرمایه در معرض ریسک عملیاتی (میلیارد ریال)
روش شاخص پایه (BIA)	۳,۰۸۵
روش استاندارد (SA)	۳,۰۴۰
روش پیشرفته (AMA)	۱,۴۸۰

در سالهای گذشته، مستندات مدیریت ریسک عملیاتی تدوین شده اند، که شامل آیین نامه، استراتژی مدیریت ریسک عملیاتی، رویه های ریسک عملیاتی می باشند. در سال ۹۳ روش محاسبه ارزش در معرض خطر به روز رسانی گردید تا همچنان مطابق با روشهای روز بانکهای بین المللی باشد. در همین زمینه مدیریت ریسک تلاشهای خود برای جمع آوری و ثبت داده های مورد نیاز محاسبات در کل بانک را ادامه داد. از جمله این داده ها، داده های مورد نیاز برای محاسبات شاخصهای کلیدی ریسک بودند، که با استفاده از آنها، شاخصها برای ریسکهای شناسایی شده بانک محاسبه و گزارش شدند.

اولویت برنامه های مدیریت ریسک در سال جاری برنامه ریزی و تهیه ساختار برای نرم افزار داخلی مدیریت ریسک عملیاتی می باشد. به علاوه تلاش خواهد شد به منظور افزایش دقت و سرعت محاسبات مدلهای به روز رسانی شده ارزش در معرض خطر، در یک چارچوب استاندارد کد نویسی شوند. همچنین مطابق برنامه ریسکهای جدید برای واحدهای بانک شناسایی و وارد فرآیند مدیریت ریسک عملیاتی برای نظارت، اعمال کنترل و کاهش اثر خواهند شد.

ریسک بازار

ریسک بازار عبارت از امکان ضرر حاصل از کاهش ارزش موقعیت های معاملاتی بانک (شامل دارایی و بدهی های بالای خط و پایین خط ترازنامه) از تاریخ خرید تا تاریخ فروش آنها می باشد. بنا بر پیمان بازل ۲ بانکها می توانند برای ارزیابی ریسک بازار از مدل های داخلی طراحی شده توسط بانک، استفاده نمایند.

برای محاسبه ریسک بازار دو آزمون معروف وجود دارد که مستقل از هم نمی باشند: ارزش در معرض خطر و آزمون استرس. ارزش در معرض خطر حداکثر زیان ناشی از کاهش ارزش دارایی برای دوره معینی در آینده با ضریب اطمینان مشخص است. به عبارت دیگر ارزش در معرض خطر بدترین زیان مورد انتظار را تحت شرایط عادی بازار و طی یک دوره زمانی مشخص و در یک سطح اطمینان معین اندازه می گیرد.

در آزمون استرس مقدار حداکثر این زیان تحت شرایط مختلف بررسی می گردد. برای محاسبه ارزش در معرض خطر ابتدا مقدار فعلی هر موقعیت معاملاتی با توجه به قیمت روز بازار دارایی محاسبه می شود. بر اساس نوسان تاریخی قیمت دارایی در گذشته و همچنین با استفاده از مدلهای شبیه سازی تغییرات بالقوه ی قیمتی که در آینده ممکن است رخ دهد بدست می آید. برای محاسبه ارزش در معرض خطر از داده های ۲۶۱ روز گذشته استفاده می شود. به این منظور داده های وب سایت رسمی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران^۱ و بورس اوراق بهادار^۲ تهران مورد استفاده قرار گرفته است.

1. www.cbi.ir

2. www.irbourse.ir

در نمودار زیر مقادیر ذخیره سرمایه سبد سهام، ارزش و ذخیره کل ریسک بازار به روش مدل داخلی برای ۲۹ اسفند ماه نشان داده شده است.

میلیون ریال

روش داخلی	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
۲۶۰,۳۵۵	ذخیره سرمایه ریسک سهام
۷۷,۳۰۶	ذخیره سرمایه ریسک ارزش
۳۳۷,۶۶۱	ذخیره سرمایه کل ریسک بازار

ریسک نقدینگی

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

به منظور نظارت بر ریسک نقدینگی آیین نامه داخلی تدوین شده که در آن معیارهای مختلفی برای کنترل ریسک نقدینگی مشخص شده است. برنامه‌ریزی و کنترل درست نقدینگی تحت الزامات داخلی بانک، مستلزم تعیین حدود مناسب برای هر یک از این معیارها می‌باشد. بررسی ساختار زمانی سررسید دارایی‌ها و بدهی، بررسی نسبتهای نقدینگی (نظیر نسبت دارایی‌های نقد به کل دارایی، دارایی نقد به سپرده دیداری و کل تسهیلات به سپرده مدت دار و ...) جهت اطمینان از پرداخت تعهدات، میزان نگهداری دارایی‌های نقد و سریع معامله در خصوص کفایت نقدینگی بانک، بررسی تغییرات نرخ بهره، بررسی ساختار و ثبات سپرده و پیش بینی جریان‌های نقدینگی آتی از جمله این موارد هستند. گزارشات ریسک نقدینگی همراه در کمیته دارایی - بدهی بررسی می‌گردد.

پس از اینکه در سالهای گذشته بسیاری از بانک‌های بین‌المللی حتی با مقادیر کافی سرمایه به دلیل مدیریت نامناسب وجوه با مشکلات نقدینگی زیادی روبه‌رو شدند، کمیته بازل در سال ۲۰۰۸ دو نسبت استاندارد برای مدیریت مطلوب نقدینگی با دو هدف بررسی بازیابی بانک در شرایط تنش ظرف مدت یکماه و همچنین بررسی بازیابی بانک در افق یکساله توسط منابع باثبات را توصیه کرده است. در حال حاضر جمع‌آوری اطلاعات مالی برای محاسبه معیارهای مذکور در دستور کار قرار گرفته است.

ساختار سررسید دارایی‌ها و بدهی‌ها

عدم تطابق زمانی سررسید دارایی و بدهی جزء لاینفک فعالیت بانکداری است. مساله مهم دامنه و اندازه شکاف سررسیدها می‌باشد که در صورت وجود بحران بانک تا چه مدت می‌تواند پا برجا بماند. گزارش مورد نظر در بازه‌های یک ماهه تا یکساله محاسبه و در کمیته دارایی - بدهی ارائه می‌شود.

شرح	کمتر از یک ماه	۱ تا ۳ ماه	۳ تا ۶ ماه	۶ ماه تا ۱ سال
جمع دارایی‌ها	۴۷,۵۸۵,۶۳۲	۴۲,۷۸۸,۶۷۵	۹,۴۳۱,۶۶۷	۴,۲۵۳,۵۰۴
درصد به کل دارایی‌ها	۴۱,۶٪	۳۷,۴٪	۸,۲٪	۳,۷٪
جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۳۷,۴۷۳,۴۹۴	۱۱,۵۱۳,۳۳۲	۱۴,۷۲۴,۷۴۴	۳۱,۱۲۹,۹۴۴
درصد به کل	۳۲,۷٪	۱۰,۱٪	۱۲,۹٪	۲۷,۲٪
شکاف	۱۰,۱۱۲,۱۳۸	۳۱,۲۷۵,۳۴۳	-۵,۲۹۳,۰۷۷	-۲۶,۸۷۶,۴۴۰
نسبت شکاف به سرمایه پایه	۸۴,۴٪	۲۶۰,۹٪	-۴۴,۲٪	-۲۲۴,۲٪
شکاف انباشته	۱۰,۱۱۲,۱۳۸	۴۱,۳۸۷,۴۸۰	۳۶,۰۹۴,۴۰۳	۹,۲۱۷,۹۶۳
نسبت شکاف انباشته به سرمایه پایه	۸۴,۴٪	۳۴۵,۳٪	۳۰۱,۲٪	۷۶,۹٪

خزانه داری و مدیریت وجوه نقد

به منظور دستیابی به هدف کفایت وجوه نقد شعب بانک کارآفرین در کنار به حداقل رساندن هزینه خواب پول در صندوق شعب، سقف مجاز نگهداری وجوه نقد به منظور تامین نیازهای نقدی مشتریان بهینه یابی شده است. فرآیند بهینه یابی با توجه به تغییر شرایط داخلی بانک و شرایط اقتصادی کشور به صورت ادواری مورد ارزیابی قرار می‌گیرد.

ارزیابی آزمون تنش برای محاسبه سود و زیان در شرایط بحران

آزمون تنش به عنوان ابزاری برای ارزیابی ریسک‌های خارج از کنترل مدیران بانک، تاثیر تغییر شرایط کلان اقتصادی بر صورت مالی بانک کارآفرین به صورت شش ماهه گزارش می‌شود. در آزمون‌های تنش کلان با استفاده از مدل‌های اقتصادسنجی یک مدل کلان پایه گذاری می‌شود و سپس نتایج سناریوها بر اساس متغیرهای کلان بر ترازنامه بانک و در نتیجه سود و زیان آنها تحلیل می‌گردد.

نتایج بدست آمده از پیاده سازی آخرین آزمون تنش انجام شده در نیمه دوم سال ۱۳۹۳ در سه سطح بحران نقدینگی، کفایت سرمایه و سود و زیان بانک نشان می‌دهد که، ذخایر وجوه نقد بانک یا سپر نقدینگی موجود قابلیت پوشش بیش از ۱۲۰ درصد را برای بحران‌های بوجود آمده ناشی از هجوم نقدینگی دارد. میزان سپر سرمایه در سناریوهای متفاوت (شوکه‌های ۲۰ و ۴۰ درصدی) در افزایش مطالبات سررسید گذشته و تبدیل آن به مطالبات مشکوک‌الوصول برای بانک مناسب است به گونه‌ای که نسبت کفایت سرمایه بانک در مواجهه با بدترین شوک مورد نظر یعنی ۴۰ درصد همچنان بیش از ۹,۷ درصد است. علاوه بر آن شوک‌های برونزای ترازنامه‌ای و تاثیر آنها بر سود و زیان بانک نیز نشان دهنده مقاومت نسبی مقدار درآمد خالص بانک هستند.

الف) اهم اقدامات و پروژه های انجام شده در سال ۱۳۹۳ :

- سیستم سپام ریالی بانک مرکزی و تهیه فرمت گزارشات
- سیستم امتیاز دهی جشنواره کارت هدیه
- راه اندازی سامانه اینترنت بانک جدید(مشتریان حقیقی و حقوقی)
- تراکنش های کمک مردمی از طریق خودپرداز(کمک به مردم فلسطین)
- اعمال محدودیت های کارت هدیه
- صدور کارت برای افراد زیر ۱۵ سال
- کارت درمان و هنر کارت
- پیاده سازی بستر ارتباطی شبکه نهاب (دفاتر پیشخوان دولت)
- اجرایی نمودن سامانه آفرین بر روی نسخه های جدید سیستم عامل و مرورگرهای وب
- راه اندازی بستر کلاستر برای زون دیتا سنتر و سیستم های مانیتورینگ
- labeling مرتب سازی تجهیزات در دیتا سنتر
- اتصال بانک به سامانه انتقال تصویر چک (چکاوک) بانک مرکزی
- نصب و راه اندازی سیستم ردیاب خودرو حمل پول
- عملیاتی شدن سامانه قبوض جدید (utilco)
- ارسال اطلاعات ضمانتنامه های ارزی به بانک مرکزی از طریق ftp
- تکمیل پروژه سپام (تهیه و تولید استاندارد ضمانتنامه های ریالی در سامانه سپام)
- تکمیل طرح چکاوک (ارتباط سیستمی سامانه آفرین با سامانه بانک مرکزی)
- اجرای طرح بانک مرکزی در خصوص راه اندازی سامانه جامع مدیریت مکاتبات الکترونیکی بین بانکی (ECE)
- اجرای طرح توسعه و ارتقاء سامانه مطالبات غیر جاری
- طرح پیاده سازی فرایندهای فناوری اطلاعات در حوزه تولید خدمات و محصولات بانکی بر پایه ISO/IEC20000
- اتصال بانک به سامانه تسهیلات قرض الحسنه ازدواج
- تکمیل و عملیاتی سازی پروژه همراه بانک
- راه اندازی سامانه گذرگاه خدمات سازمانی (ESB)
- دریافت صورتحساب کارت های shadow در شعبه و اینترنت بانک
- دریافت ریز تراکنش های کارت در شعبه و اینترنت بانک
- اجرای فاز ۲ پروژه پایانه شعب (Pin pad)
- راه اندازی کیوسک
- ارائه خدمات کارت از قبیل ارسال پیامک برای کارت های منقضی شده، تمدید کارت با شماره قبلی، ارسال پیامک ریز تراکنش های کارت های shadow
- کارت خانواده
- صدور آنی کارت در شعبه
- توسعه خدمات و قابلیت های کاربری در سامانه اینترنت بانک



(بیماده سازی بیش از ۵۰ درخواست جدید) که اهم آنها به شرح ذیل می باشد:

- ارایه سوابق و گزارش کلیه تراکنش های انجام شده توسط سامانه
- گزارش عملکرد کاربران بانک
- گزارش عملکرد مشتریان
- جستجوی پیشرفته مشتریان
- گزارش قبوض پرداختی
- گزارش خرید شارژ
- گزارش تراکنش های ناموفق
- امکان تبلیغ محصولات بانک
- واریز به خیریه
- انتقال وجه ساتنا
- پرداخت حقوق
- بن کارت
- انتقال وجه مستمر
- پایا مستمر
- انتقال وجه کارت گروهی
- انتقال وجه گروهی
- پایا گروهی
- درخواست صدور دسته چک
- مشاهده وضعیت دسته چک ها
- مسدود نمودن برگه چک



- خرید و فروش آنلاین سهام
- نمایش نرخ بازار سهام
- درخواست افتتاح سپرده
- تعیین سقف خرید از خود پرداز و پایانه‌های فروشگاهی
- درخواست صدور کارت المثنی
- درخواست صدور کارت هدیه
- مشاهده فهرست تسهیلات و جزییات
- مشاهده فهرست کامل اقساط تسهیلات
- پرداخت اقساط از سپرده
- درخواست صدور انواع ضمانت نامه‌ها
- استعلام ضمانت نامه‌ها
- مشاهده جزییات سپرده ارزی
- مشاهده صورتحساب سپرده ارزی
- درخواست ارسال حواله ارزی
- صدور گواهی تمکن مالی
- گشایش اعتبارات اسنادی وارداتی
- قبول و معامله اعتبارات اسنادی صادراتی
- ثبت سفارش بروات اسنادی
- صدور انواع ضمانتنامه‌های ارزی
- پروژه مجازی سازی
- تکمیل پروژه انتقال مسئولیت انجام عملیات شروع به کار (SOD) از فناوری اطلاعات به کلیه شعب
- پروژه راه اندازی سایت بحران در اصفهان
- امکان سنجی و پیاده سازی بستر ارتباطی دو سایت اصلی و پشتیبان بصورت Dark و یا Macro Wave.
- برقراری سرویس ویدئو کنفرانس جهت مدیریت در ساختمان‌های ستادی
- جداسازی اینترنت کاربران (در سطح شبکه) و سرویس (مانند Internet Banking، email و...) از یکدیگر
- راه اندازی قابلیت ESX Clustering و انتقال کلیه سرورهای مجازی به Storage
- طراحی و پیاده‌سازی سامانه ثبت اطلاعات و عیب‌یابی سرورهای جانبی اداره عملیات
- مهاجرت Tuxedo به نسخه Tuxedo RAC
- ارتقاء application server های شعب و EOC

اداره امنیت اطلاعات

اهم پروژه ها و فعالیت های انجام شده در سال ۱۳۹۳ :

۱. اخذ تاییدیه و تهیه RFP مربوط به پیاده سازی سیستم Configuration Management
۲. اخذ تاییدیه و تهیه RFP سیستم جلوگیری از نشت اطلاعات.

۳. بهبود تجهیزات WAF و پوشش نقاط جدیدی از شبکه با این تجهیزات. اقدامات انجام شده شامل اخذ تاییدیه خرید، سفارش خرید و تهیه پیش نویس قرارداد بوده است.
۴. اخذ تاییدیه خرید و سفارش خرید و تهیه پیش نویس قرارداد دو دستگاه IPS/IDS به منظور پوشش دیتاستر
۵. انجام پروژه تست نفوذ اینترنت بانک جدید و ارائه راهکارهای رفع آسیب پذیری های موجود به امور فناوری اطلاعات و ایجاد شبکه مجزای تستی
۶. اجرای پروژه شناخت شبکه و تهیه الزامات امنیتی زیرساخت های شبکه
۷. آغاز پروژه پیاده سازی ISMS بر مبنای استاندارد ISO ۲۷۰۰۱ و تهیه و تصویب بیانیه خط مشی امنیت اطلاعات
۸. تدوین و بهبود روال های مرتبط با مرکز کنترل و نظارت
۹. برگزاری دوره های آگاهی رسانی امنیتی به پرسنل شعب تهران به صورت حضوری
۱۰. راه اندازی شبکه های تستی برای ابزارهای تحت نظارت و کنترل اداره امنیت اطلاعات
۱۱. ارائه راهکارها و الزامات امنیتی به منظور راه اندازی سرویس های بانکی جدید
۱۲. مهاجرت از نسخه سخت افزاری به نسخه نرم افزاری تجهیزات SIEM

برنامه ریزی پروژه ها و فعالیت های سال ۱۳۹۴:

- گسترش و بهبود عملکرد مرکز عملیات امنیت (SOC/CERT)
- پیاده سازی سیستم جلوگیری از نشت اطلاعات (Data Leakage Prevention)
- پیاده سازی سیستم مدیریت پیکربندی و یکپارچگی فایل (Configuration Management & File Integrity Management)
- قرارگیری دو دستگاه Web Application Firewall با توجه به گسترش سرویس های بانکی و در راستای جداسازی Zone های شبکه
- قرارگیری دو دستگاه IPS/IDS در لبه دیتاستر به منظور ایجاد کنترل امنیتی برای حفاظت از سرورها و سرویس های موجود در دیتاستر
- بهبود روش های Investigation و آنالیز ترافیک شبکه با قرارگیری سامانه های Traffic Analyzer در شبکه



تست نفوذ و شناسایی آسیب پذیری ها

به منظور حفاظت هر چه بیشتر از نرم افزارهای تحت وب، علی الخصوص سرویس های اینترنت بانک و وب سایت بانک، با استفاده از تکنیک های تست نفوذ، به منظور شناسایی آسیب پذیری های موجود و ارائه راهکارهای برطرف سازی آن، پروژه های زیر در سال آینده در دستور کار این اداره قرار دارد:

- پروژه تست نفوذ دوره ای نرم افزارهای تحت وب
- آموزش پرسنل و ایجاد زیرساخت های نرم افزاری و سخت افزاری لازم به منظور انجام تست های نفوذ توسط کارشناسان اداره امنیت اطلاعات

پیاده سازی سیستم مدیریت امنیت اطلاعات

به منظور حفاظت از سرمایه های بانک و انطباق هر چه بیشتر با قوانین حفظ حقوق مادی و معنوی گروه های ذینفع و مقررات موجود در حوزه های مالی، اعتباری و بانکی، علی الخصوص الزامات بانک مرکزی، اداره امنیت اطلاعات، پیاده سازی و نگهداری سیستم مدیریت امنیت اطلاعات براساس استاندارد بین المللی ISO ۲۷۰۰۱:۲۰۱۳ را در دستور کار خود قرار داده است. در این راستا مقرر است تا در فاز اول که سال ۱۳۹۴ اجرا خواهد شد. این سیستم در محدوده کلیه داده های الکترونیکی در هریک از مراحل تولید، پردازش، نگهداری و تبادل در پایگاه های داده ای Oracle Base موجود در سیستم های بانکداری یکپارچه آفرین پیاده سازی گردد و سپس در کل سازمان گسترش یابد.

فرهنگ سازی و آگاهی رسانی امنیتی در سطح کارمندان و مشتریان بانک

در جهت افزایش آگاهی پرسنل و جلوگیری از خطاهای سهوی کاربران یا مشتریان که ممکن است منجر به بروز یک رخداد یا حادثه امنیتی گردد و همچنین با هدف فرهنگ سازی امنیتی بین مشتریان و پرسنل بانک، برگزاری دوره ها و سمینارهای آموزشی و آگاهی رسانی و همچنین اطلاع رسانی از طریق کانال های ارتباطی با مشتریان در دستور کار این اداره قرار گرفته است.

مدیریت تطبیق مقررات و مبارزه با پولشویی

در زمینه فعالیت های انجام شده در بخش تطبیق مقررات مجموعه اقدامات انجام گرفته در سال ۱۳۹۲ کماکان در سال ۱۳۹۳ نیز ادامه داشته و در بخش مبارزه با پولشویی می توان مجموعه اقدامات را در دو بخش اصلاح فرآیندها و دستورالعمل های جاری بانک و نیز بکارگیری سامانه های نظارت الکترونیک دسته بندی نمود:

۱- اصلاح فرآیندها و دستورالعمل های جاری بانک

با توجه به اهمیت امر مبارزه با پولشویی و نیز تاکید ویژه بانک مرکزی و نیز نهادهای بین المللی به رعایت اصول اولیه مبارزه با پولشویی، بر اساس توصیه ها و دستورالعمل های مبارزه با پولشویی، اقدام به یک بازنگری کلی در فرآیندهای اجرایی بانک به انجام رسیده است که حاصل آن تغییر برخی از رویه ها بوده است که از جمله آنها می توان به موارد ذیل اشاره کرد:

- ممنوعیت پرداخت وجه نقد بیش از سقف مقرر (۱۵۰ میلیون ریال) به هر فرد در هر روز
- تکمیل فرم های گزارش واریز وجه نقد خارج از سقف مقرر (CTR) برای تمامی مشتریان بانک

لازم به ذکر است از طریق همین سامانه که بصورت منحصرفرد در اختیار این واحد قرار داده شده است کلیه استعلامات لازم از واحد اطلاعات مالی به انجام می‌رسد و در اختیار نهادهای مربوطه قرار می‌گیرد.

- بررسی موارد مشکوک به پولشویی و گزارش مشاهدات^۱ (STR)
- دقت مضاعف در هنگام افتتاح حساب و تکمیل کلیه اطلاعات مورد نیاز از هر فرد حقیقی و حقوقی به منظور اجرای توصیه‌های مربوط به فرآیند شناخت مشتری^۲ (KYC)
- اجباری شدن اخذ کد ملی/ شناسه ملی/ کد اتباع خارجی و درج آن در سامانه بانکی برای انجام کلیه فعالیت های بانکی به هر تعداد و برای هر فرد حقیقی و حقوقی
- ایجاد قابلیت سیستمی مناسب به منظور ردیابی و مسیریابی کلیه تراکنش‌های انجام شده در بانک

۲- بکارگیری سامانه‌های نظارت الکترونیک

با توجه به مجموعه انتظارات بانک مرکزی به منظور شکل‌گیری یک سیستم جامع مبارزه با پولشویی به منظور فراهم‌سازی زیرساخت‌های فنی لازم تمهیداتی از قبیل :

- پالایش داده‌ها و اطلاعات موجود در پایگاه داده
- پیاده‌سازی قابلیت‌های مورد نیاز در انواع عملیات بانکی به منظور اطمینان از قابلیت ردیابی عملیات مورد توجه قرار گرفت. در ادامه به منظور ایجاد نرم‌افزار جامع مبارزه با پولشویی طبق توصیه دستورالعمل‌های بانک مرکزی، نرم‌افزار مبارزه با پولشویی در دو فاز جداگانه در دست تهیه قرار گرفت. در فاز اول ضمن توجه به نیازهای سخت‌افزاری و فنی، پیاده‌سازی تعداد ۱۱ قاعده برای تشخیص فعالیت‌های مشکوک به پولشویی پرداخته شده است و در ادامه در فاز دوم قابلیت‌های مربوط به شناسایی الگو و داده‌کاوی مدنظر قرار گرفته که موارد مهم آن عبارتند از: قابلیت سیستم در ارائه گزارشات مورد نیاز واحد اطلاعات مالی با فرمت تعیین شده شامل :

- گزارش واریز وجوه نقد خارج از سقف مقرر
- گزارش معاملات مشکوک
- گزارش استعلامات به عمل آمده از سامانه بانکی آفرین
- محصول مبتنی بر سامانه انباره داده^۳
- محصول مبتنی بر راه حل هوش تجاری بانک
- با توجه به ویژگی‌های اصلی این محصول که باید در نهایت امکان پیاده‌سازی الگوهای داده‌کاوی را داشته باشد، می‌بایست در طراحی و اجرای آن طوری عمل شود که در نهایت همسو با دیگر پروژه‌های مرتبط با هوش تجاری بانک قرار داشته باشد تا ضمن جلوگیری از هرگونه مغایرت و تضاد با آنها از هر نوع دوباره‌کاری و اتلاف هزینه و زمان جلوگیری شود.
- قابلیت پروفایل‌سازی برای هر کدام از مشتریان
- قابلیت مراقبت و پایش افراد مظنون
- قابلیت رفتارسنجی مشتری
- قابلیت تعیین سطح فعالیت مشتری

-
1. Suspicious Transaction Report (STR)
 2. Know Your Customer (KYC)
 3. Data Warehouse



- تعیین سطح فعالیت مشتری بر مبنای مشخصات فردی مشتری
 - ایجاد و بروزرسانی پروفایل مشتری بر مبنای مشخصات فردی و فعالیت های وی در طول زمان
 - قابلیت مصورسازی داده‌های انباره داده با رویکرد مبارزه با پولشویی
 - قابلیت کار با قواعد مبارزه با پولشویی
- نحوه عملکرد یک محصول مبارزه با پولشویی مبتنی بر قواعد برای پیدا کردن الگوهای مشکوک به انجام عملیات پولشویی را می‌توان در دو بخش زیر در نظر گرفت:
- مطابقت قواعد موجود با الگوهای بوجود آمده از عملکرد مشتریان
 - امکان تعریف قواعد جدید
 - قابلیت پیاده‌سازی الگوهای داده‌کاوی
 - مبتنی بر ریسک بودن محصول
- هشدار در خصوص یک فعالیت مشکوک و نمایش احتمال نزدیکی آن به یک عملیات پولشویی و نیز میزان ریسک مترتب بر آن.
- مطابقت محصول با استانداردهای امنیت

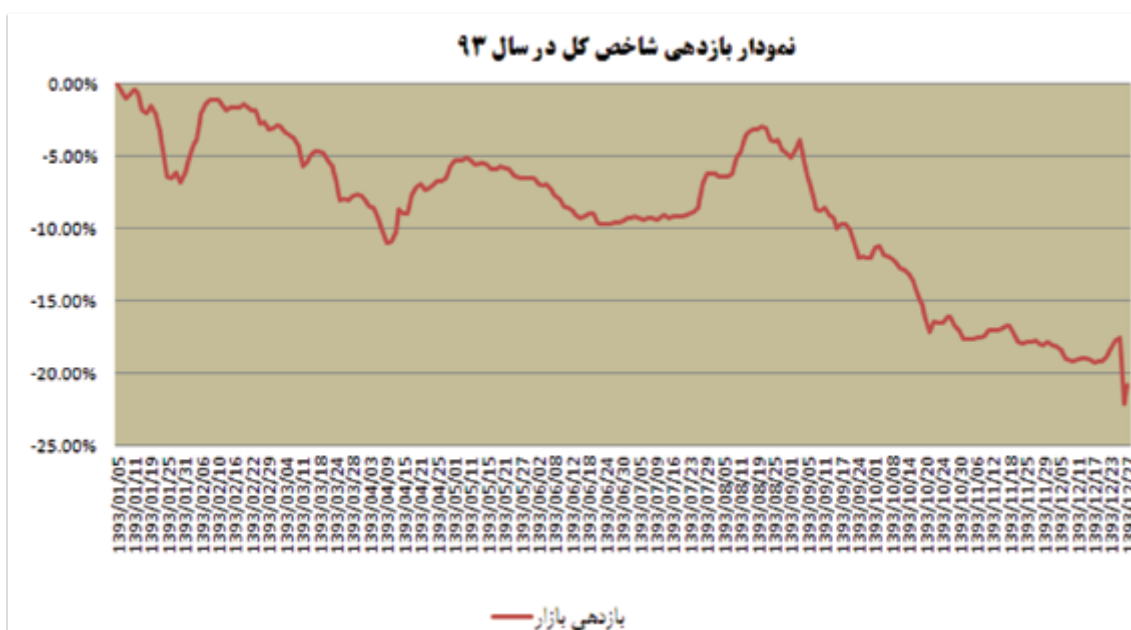
1. Rule-Based

بنا به حساسیت و محرمانگی فرآیند مبارزه با پولشویی در هر موسسه مالی، معیارهای لازم به منظور حصول اطمینان از امنیت محصول و مطابقت کامل آن با کلیه استانداردهای امنیتی مد نظر قرار گرفته است. در این راستا در کلیه مراحل طراحی و اجرای پروژه امنیت محصول طبق استانداردهای مربوطه تهیه و مد نظر قرار گرفته است. با عنایت به مراتب مذکور در سال آینده نیز ارتقاء نرم افزار مورد اشاره و قابلیت های آن از برنامه های آتی می باشد.

مدیریت سرمایه گذاری

فعالیت اصلی این مدیریت، سرمایه گذاری در سهام شرکت های بورسی به منظور کسب بازدهی و دستیابی به هدف کلان بانک کارآفرین یعنی "حداکثر نمودن ثروت سهامداران" است. پس از رشد ۱۰۷٫۷ درصدی شاخص کل در سال ۱۳۹۲، در سال ۱۳۹۳ با توجه به رکود سنگین حاکم بر بخش واقعی اقتصاد و وجود فضای ابهام در مذاکرات هسته ای، شاخص کل با کاهش ۱۶٫۴۸۳ واحدی، افت ۲۰٫۸۶ درصد را از خود بر جای گذاشت.

پرتفوی بانک کارآفرین با متوسط سرمایه ۱۵۴۷ میلیارد ریال در مجموع موفق به تحقق درآمد ۳۷۰ میلیارد ریالی (۲۴ درصد نسبت به متوسط سرمایه) ناشی از سود تقسیمی شرکت ها و سود حاصل از فروش سهام شد که با توجه به کاهش ارزش ۱۹۲ میلیارد ریالی پرتفوی، در مجموع به بازدهی ۱۷۸ میلیارد ریال (۱۲ درصد نسبت به متوسط سرمایه) در پایان سال مالی مورد گزارش نائل گردید.



شرکت‌های تحت پوشش بانک کارآفرین

ردیف	شرکت	مدیرعامل	تعداد تحت تملک	سرمایه	تعداد کارکنان	مالکیت %	آخرین DPS ۹۲
۱	بیمه کارآفرین - خارج	آقای ضرابی	۷۹,۹۸۹,۹۱۳	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۲۰	۱۹,۹۷	۲۶۳
۲	ابنیه گستر کارآفرین	آقای فروهش	۴,۸۹۹,۹۹۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۱	۴۹	۲۰۰
۳	سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین	آقای کیانی	۹۷,۹۶۹,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴	۴۹	۲۶
۴	صرافی کارآفرین	آقای نستار	۱۹,۹۹۶,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰	۱۰۰	۱,۱۰۰
۵	کارگزاری بانک کارآفرین	خانم مجیدی	۴۹,۹۹۹,۹۹۶	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۱	۱۰۰	۲۰۰
۶	لیزینگ کارآفرین	آقای حبیب‌الله (سرپرست)	۹۹,۹۹۹,۹۹۶	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۷	۱۰۰	۱۰۰

بیمه کارآفرین (سهامی عام)

بیمه، اشخاصی را که متحمل لطمه، زیان یا حادثه ناخواسته‌ای شده‌اند قادر می‌سازد که پیامدهای این وقایع ناگوار را جبران کنند. آنهایی که خود را بیمه می‌کنند، با مشارکت در سرمایه‌ای که متعلق به همه خریداران بیمه است، در جبران خسارت و زیان‌های هر یک از افراد بیمه شده، شریک و سهامی می‌شوند.

گروهی از صاحب نام صنعت بیمه و بانک با شرکت گروهی از کارآفرینان مهندسی صنایع ساختمان و معماران اقتصادی کشور، دست به دست یکدیگر داده با هدف تغییر ریشه‌ای ساختار سنتی در حال سکون صنعت بیمه و استقرار توسعه پایدار و خلاق در این صنعت با استفاده از منطق تحول و روش‌های نوین با به کارگیری ابزارهای فنی مدیریتی و سیستماتیک قابل بهره‌برداری از ساختار متحول بازار بین‌المللی بیمه، بیمه کارآفرین را بنا نهادند. شرکت بیمه کارآفرین با سرمایه معادل ۱۴۰ میلیارد ریال جهت انجام کلیه امور بیمه‌ای به شرح ذیل در سال ۸۲ تاسیس گردید:

- انجام عملیات بیمه‌ای مستقیم در انواع بیمه‌های زندگی و غیر زندگی
- سرمایه‌گذاری از محل سرمایه و ذخایر و اندوخته‌های فنی و قانونی در چارچوب ضوابط مصوب شورای عالی بیمه
- قبول ریسک بصورت اتکائی از شرکت‌های بیمه داخلی

تاریخ تاسیس شرکت :

این شرکت در تاریخ ۱۳۸۱/۱۱/۲۷ تحت شماره ۲۰۰۸۴۵ با سرمایه ۱۴۰ میلیارد ریال به ثبت رسیده است و فعالیت خود را از تاریخ ۱۳۸۲/۲/۲۸ به صورت رسمی شروع کرد. سرمایه شرکت در سال ۸۶ تا ۹۲ افزایش یافته که در سال ۱۳۹۲ به ۱,۲۰۰ میلیارد ریال رسیده که متشکل از ۱,۲۰۰ میلیون سهم ۱,۰۰۰ ریالی می‌باشد.

شعب فعال :

بیمه کارآفرین علاوه بر واحدهای ستادی و شعبه مرکزی تهران در ۳۴ مرکز استان و شهرستان دارای شعبه می‌باشد. در حال حاضر تعداد نمایندگی های حقیقی و حقوقی شرکت در تهران و شهرستان ها ۱۸۴۷ می باشد که از این تعداد، ۱۸۰ نمایندگی در تهران و ۱۰۲۰ نمایندگی در شهرستان‌ها فعالیت دارند. همچنین شرکت از خدمات کارگزاران بیمه در سراسر کشور برخوردار می باشد.

سرمایه شرکت :

به موجب مصوبه ۱۳۸۷/۴/۲۵ سرمایه شرکت به ۴۰۰ میلیارد ریال افزایش یافت.

ترکیب سهامداران:

نام سهامدار	حقیقی / حقوقی	تعداد سهام	درصد سهام
بانک کارآفرین	حقوقی	۲۳۹,۹۶۹,۷۳۹	۲۰
شرکت سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین	حقوقی	۳۳,۹۸۵,۷۰۱	۳
شرکت تضمین شرکت‌های ساختمانی	حقوقی	۲۳,۹۹۹,۹۹۷	۲
شرکت مهندسی جهان پارس	حقوقی	۱۴,۷۰۸,۵۴۷	۱
شرکت گروه صنعتی بوتان	حقوقی	۱۲,۱۰۱,۰۰۰	۱
شرکت کارآفرینان ذوب فلزات	حقوقی	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱
سایر اشخاص حقوقی	حقوقی	۵۳,۰۶۴,۴۱۴	۴
سایر اشخاص حقیقی	حقیقی	۸۱۰,۱۷۰,۶۰۲	۶۸
		۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

شرکت سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین (سهامی خاص)

شرکت در ایجاد، توسعه، راه اندازی و اداره انواع طرح‌ها و واحدهای تولیدی در بخش‌ها و فعالیت‌های مختلف اقتصادی فعالیت می‌نماید. سرمایه‌گذاری در سهام سایر شرکت‌ها و موسسات، مشارکت در طرح‌های تولیدی، موضوعات اصلی فعالیت شرکت هستند. سرمایه این شرکت ۲۰۰ میلیارد ریال بوده و بانک کارآفرین مالک ۸۰ درصد این شرکت می‌باشد. در حال حاضر امر نظارت بر شرکت های لیزینگ کارآفرین، ابنیه گستر، خدمات بیمه عصر امین و توسعه تجارت امید کارآفرین در

اختیار این شرکت می‌باشد.

تاریخ تاسیس شرکت :

در تاریخ ۱۳۸۴/۰۹/۱ تحت شماره ۲۶۰۰۲۱ در اداره ثبت اسناد به ثبت رسیده است.

سرمایه شرکت :

مبلغ ۲۰۰ میلیارد ریال منقسم به ۲۰۰ میلیون سهم ۱,۰۰۰ ریالی با نام که تماماً پرداخت گردیده است. سرمایه فوق براساس مصوبه مجمع عمومی بطور فوق العاده در تاریخ ۱۳۸۶/۰۶/۱۳ به ثبت رسیده است.

ترکیب سهامداران :

درصد	
۴۹٪	بانک کارآفرین
۲۶٪	بیمه کارآفرین
۲۰٪	گروه اقتصاد مفید
۵٪	شرکت کارآفرینان آینده بزد
۱۰۰٪	جمع

شرکت لیزینگ کارآفرین (سهامی خاص)

ماموریت اصلی شرکت در زمینه تامین مالی تجهیزات سنگین عمرانی، معدنی (دستگاه های راه و ساختمان، حفاری و اکتشاف) نفت و گاز و انرژی، صنعتی و خدماتی، ماشین آلات خط تولید، تجهیزات پزشکی و بیمارستانی و واگذاری کلیه کالاهای مجاز از جمله کالاهای مصرفی بادوام، لوازم خانگی، تجهیزات رایانه ای، تجهیزات پزشکی و بیمارستانی، تجهیزات ساختمانی از قبیل دستگاه های برودتی- گرمایشی و آسانروها، تجهیزات و دستگاه های ارائه انواع خدمات، انواع خودرو، واگن، هواپیما، کشتی، ماشین آلات صنعتی کارخانجات، تجهیزات و ماشین آلات راهسازی و ساختمان سازی و ساختمان و نظایر آنها و واگذاری آنها به متقاضیان از طریق اجاره اعتباری (اجاره های مالی و سرمایه ای) یا فروش اقساطی می باشد. سرمایه این شرکت در حال حاضر ۱۰۰ میلیارد ریال است و کلیه سهام آن متعلق به بانک کارآفرین می باشد.

تاریخ تاسیس شرکت :

این شرکت در تاریخ ۱۳۸۳/۷/۲۷ با سرمایه یک میلیون ریال به ثبت رسید، ولی در نیمه اول سال با واریز سرمایه به مبلغ ۵۰,۰۰۰ میلیون ریال فعالیت شرکت عملاً از نیمه دوم سال ۱۳۸۵ شروع شد.

سرمایه شرکت :

مبلغ ۱۰۰ میلیارد ریال منقسم به ۱۰۰ میلیون سهم ۱,۰۰۰ ریالی با نام که تماماً پرداخت گردیده است.

ترکیب سهامداران :

ردیف	سهامداران	تعداد سهام	مبلغ (میلیون ریال)	درصد
۱	بانک کارآفرین	۹۹,۹۹۹,۹۹۶	۹۹,۹۹۹,۹۹۶,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰٪
۲	صرافی کارآفرین	۱	۱,۰۰۰	۰,۰۰۰۰۰۱٪
۳	سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین	۱	۱,۰۰۰	۰,۰۰۰۰۰۱٪
۴	کارگزاری بانک کارآفرین	۱	۱,۰۰۰	۰,۰۰۰۰۰۱٪
۵	خدمات بیمه عصر امین کارآفرین	۱	۱,۰۰۰	۰,۰۰۰۰۰۱٪
	جمع	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱

شرکت کارگزاری بانک کارآفرین (سهامی خاص)

سرمایه شرکت در حال حاضر ۵۰ میلیارد ریال است و بانک کارآفرین سهام دار ۱۰۰ درصدی آن می باشد. همچنین شرکت در جهت پوشش ریسک سرمایه گذاری و بهره‌مندی از پرتفو های پر بازده سرمایه گذاری اقدام به راه اندازی چهار صندوق با نام های صندوق سرمایه گذاری مشترک کارآفرین و امین کارآفرین و آرمان کارآفرین و شاخصی کارآفرین کرده است. صندوق سرمایه گذاری کارآفرین اولین صندوق سرمایه گذاری کشور می باشد، که با اخذ مجوز از سازمان بورس و اوراق بهادار فعالیت خود را از تاریخ ۱۳۸۶/۴/۲۳ شروع کرده است. این صندوق دارای درآمد تضمین شده است.

صندوق سرمایه گذاری مشترک کارگزاری کارآفرین (با بازدهی یک ساله ۲۴/۲ درصد در سال ۱۳۹۳)، آرمان کارآفرین (با بازدهی یک ساله ۲۴/۳ درصد در سال ۱۳۹۳)، شاخصی کارآفرین (با بازدهی سالانه ۲۲/۳- درصد در سال ۱۳۹۳) و امین کارآفرین (با بازدهی یکساله ۲۵/۷- درصد در سال ۱۳۹۳) توسط این شرکت اداره می شوند. قابل ذکر است که شاخص بورس در یک سال گذشته ۰/۲۹- بوده است.

تاریخ تاسیس شرکت :

شرکت کارگزاری بانک کارآفرین در تاریخ ۱۳۸۵/۴/۶ تحت شماره ۵۹۱۳۹۳ در اردبیل به ثبت رسیده است.

سرمایه شرکت :

مبلغ ۵۰ میلیارد ریال منقسم به ۵۰ میلیون سهم ۱,۰۰۰ ریالی با نام که نقداً پرداخت گردیده است.

ترکیب سهامداران :

ردیف	سهامداران	تعداد سهام	مبلغ (میلیون ریال)	درصد
۱	بانک کارآفرین	۴۹,۹۹۹,۹۹۶	۴,۹۹۹,۹	۹۶٪
۲	شرکت لیزینگ کارآفرین	۱	۰,۰۰۰,۱	۱٪
۳	شرکت سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین	۱	۰,۰۰۰,۱	۱٪
۴	شرکت بیمه عصر امین کارآفرین	۱	۰,۰۰۰,۱	۱٪
۵	شرکت صرافی کارآفرین	۱	۰,۰۰۰,۱	۱٪
	جمع	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	۱۰۰٪

شرکت صرافی کارآفرین (سهامی خاص)

شرکت در زمینه خرید و فروش ارزهای معتبر، خرید حواله های ارزی، نقل و انتقالات ارز در داخل و خارج کشور از طریق صدور حواله و خرید و فروش انواع سکه طلا فعالیت دارد. سرمایه شرکت ۲۰ میلیارد ریال است و بانک کارآفرین مالکیت ۱۰۰ درصدی آن را بر عهده دارد. مرکز اصلی شرکت واقع در تهران، خیابان شهید بهشتی، خیابان احمد قصیر، نبش کوچه اول، ساختمان بانک کارآفرین شماره ۶، طبقه هشتم واقع می باشد.

تاریخ تاسیس شرکت :

با توجه به دریافت مجوز از بانک مرکزی در تاریخ ۱۳۸۹/۱۲/۱۱ تحت شماره ۳۹۸۸۶۴ و با شناسه ملی ۱۰۳۳۰۱۹۱۳۳۰ در اداره ثبت شرکت ها در تهران به ثبت رسید.

موضوع شرکت :

خرید و فروش انواع پول های خارجی اعم از نقدی و یا حواله ای و مسکوکات طلاو نقره انجام کلیه عملیات صرافی در چارچوب قوانین و مقررات و دستورالعمل های صادره توسط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران.

سرمایه شرکت :

سرمایه شرکت بیست میلیارد ریال (۲۰/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰) که تماما نقدی پرداخت گردیده است. این مبلغ بصورت سهام با نام به ارزش اسمی ۱۰۰۰ ریال که شامل ۲۰/۰۰۰/۰۰۰ سهم می باشد. شرکت فاقد سهام ممتاز است.



ترکیب سهامداران :

ردیف	سهامداران	تعداد سهام	مبلغ (میلیون ریال)	درصد
۱	بانک کارآفرین (سهامی عام)	۱۹,۹۹۶,۰۰۰	۱۹,۹۹۶,۰۰۰,۰۰۰	۹۹,۹۸
۲	شرکت لیزینگ بانک کارآفرین (سهامی خاص)	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۰۵
۳	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین (سهامی خاص)	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۰۵
۴	شرکت عصر امین کارآفرین	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۰۵
۵	شرکت سرمایه‌گذاری کارآفرین	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰,۰۰۵
	جمع	۷	۲۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰



شرکت ابنیه گستر کارآفرین (سهامی خاص)

سرمایه‌گذاری مشارکت ساخت کلیه معاملات مجاز بازرگانی پیمانکاری انواع ساختمان‌ها و شرکت‌های صنعتی تجاری اداری مسکونی در داخل و خارج از کشور، خرید زمین و ملزومات مورد نیاز برای شرکت جهت احداث ساختمان‌های موضوع بند یک، با رعایت مقررات و ضوابط جاری کشور، تهیه لوازم و مصالح ساختمانی مورد نیاز، وارد نمودن هر گونه کالای مورد نیاز شرکت از خارج از کشور، انجام امور طراحی، محاسبات نقشه‌کشی، امور مشاوره‌ای و نظارت فنی پروژه‌های ساختمانی و اخذ ضمانت نامه بانکی، قبول نمایندگی از شرکت‌های داخلی و خارجی در زمینه فعالیت‌های فوق، ایجاد شعب و نمایندگی در داخل و خارج از کشور، تاسیس شرکت و مشارکت در شرکت‌ها و عضویت در کلیه انجمن‌ها، سازمان‌ها، اصناف و کنسرسیوم‌ها و هرگونه تشکل قانونی مرتبط با فعالیت‌های فوق در داخل و یا خارج از کشور، بطور کلی انجام کلیه عملیات و معاملات تجاری و مجازی بطور مستقیم و یا غیرمستقیم به تمام یا هر یک از موضوعات مشروحه فوق مربوط باشد. سرمایه شرکت در حال حاضر ۱۰ میلیارد ریال است و ۴۹ درصد سهام آن متعلق به بانک کارآفرین می‌باشد.

تاریخ تاسیس شرکت :

شرکت فوق در تاریخ ۱۳۸۹/۰۷/۲۷ تحت شماره ۳۸۶۸۶۰ و شناسه ملی ۱۰۳۳۰۳۷۸۱۲۷ در اداره ثبت شرکت‌ها رسید.

سرمایه شرکت :

سرمایه شرکت ده میلیارد ریال (۱۰/۰۰۰/۰۰۰/۰۰۰) منقسم به ده میلیون سهم ۱,۰۰۰ ریالی که تعداد ده میلیون سهم بانام می‌باشد که مبلغ ۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ ریال توسط موسسین طی گواهی بانکی نزد بانک کارآفرین شعبه ظفر پرداخت و الباقی در تعهد صاحبان سهام می‌باشد.

ترکیب سهامداران :

ردیف	سهامداران	تعداد سهام	مبلغ (میلیون ریال)	درصد
۱	بانک کارآفرین	۴,۸۹۹,۹۹۹	۴,۸۹۹,۹۹۹,۰۰۰	۴۹٪
۲	شرکت سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین	۵,۱۰۰,۰۰۰	۵,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۱٪
۳	شرکت لیزینگ کارآفرین	۱	۱,۰۰۰	۰,۰۰۰۰۱٪
	جمع	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰

مدیریت مشاوره و تامین منابع مالی

مدیریت مشاوره و تامین منابع مالی با دو هدف طراحی و توسعه ابزارهای تامین مالی برای بانک و مشتریان از یک سو و از سوی دیگر پذیرش، بررسی و مطالعه توجیه پذیری اقتصادی، فنی و مالی و تامین هزینه طرح های سرمایه گذاری با استفاده از منابع داخلی و خارجی در معاونت سرمایه گذاری در سال ۱۳۹۰ ایجاد و در سه سال متوالی (۱۳۹۱-۱۳۹۲-۱۳۹۳) با استفاده از منابع جدید و افزایش راهکارهای عملی توسعه چشمگیری نموده است. اهم فعالیت‌های سال ۱۳۹۳ در دو بخش مورد نظر عبارتند از :

الف: انتشار اوراق مشارکت، گواهی سپرده عام و خاص، صکوک و ...

- راهبری عملیات بازارگردانی (بازخرید و بازفروش) گواهی سپرده سرمایه گذاری عام دو ساله بانام سال ۱۳۹۱ به مبلغ ۲۳۵۰ میلیارد ریال و گواهی سپرده سرمایه‌گذاری عام بانام یک ساله سال ۱۳۹۲ به مبلغ ۶۳۳۰ میلیارد ریال
- بررسی و تصویب و همچنین اخذ مجوز انتشار اوراق گواهی سپرده سرمایه‌گذاری عام با نام یک ساله و با نرخ سود ۲۲ درصد به مبلغ ۸۵۰۰ میلیارد ریال
- پیگیری لازم برای اخذ مجوز تاسیس صندوق قرض الحسنه کارآفرین از بانک مرکزی و همچنین فعال نمودن مجدد حساب‌های قرض الحسنه و انجام اقدامات مقدماتی اعطای تسهیلات قرض الحسنه ازدواج
- پذیرش و بررسی عاملیت و ضمانت انتشار گواهی سپرده خاص برای پروژه ساختمانی کریستال شرکت سوفه به مبلغ ۵۰۰ میلیارد ریال
- بررسی مقدماتی انتشار اوراق صکوک اجاره برای بانک به پشتوانه ساختمان‌های شعب به مبلغ ۳۰۰۰ میلیارد ریال
- پذیرش و بررسی عاملیت و ضمانت انتشار اوراق صکوک شرکت‌هایی از قبیل فولاد کاوه جنوب کیش- مخابرات ایران- شهرداری مشهد و ...
- پذیرش و بررسی عاملیت و ضمانت انتشار اوراق مشارکت شرکت توسعه منابع آب ایران به مبلغ ۳۰۰۰ میلیارد ریال

ب- پذیرش و بررسی طرح‌های صنعتی، معدنی، نفت، پتروشیمی و خدمات

۱- منابع داخلی (ریالی)

- به منظور استفاده بهینه از منابع داخلی بانک و اعطای تسهیلات بلندمدت ریالی بصورت نظارت شده در سال ۱۳۹۳ این مدیریت اقدامات ذیل را نموده است:
- نظارت و پیگیری بازپرداخت اقساط تسهیلات ۳ طرح مصوب (در سال ۱۳۹۱) که بانظارت کامل پرداخت و در نیمه دوم سال ۱۳۹۲ راه اندازی گردیده بودند.
 - بررسی نهایی ۶ فقره طرح به مبلغ ۷۶۰ میلیارد ریال و تصویب ۵ فقره از طرح‌های یاد شده توسط ارکان اعتباری بانک به مبلغ ۶۶۰ میلیارد ریال که ۲ فقره از طرح‌های مذکور منجر به انعقاد قرارداد که مبلغ ۵۵۵ میلیارد ریال آن با نظارت کامل پرداخت و ۳ فقره دیگر در شرف انعقاد قرارداد می باشد.

۲- منابع صندوق توسعه ملی (ارزی و ریالی)

صندوق توسعه ملی که بر اساس ماده ۸۴ قانون برنامه پنجم توسعه کشور و با هدف تبدیل بخشی از عواید ناشی از فروش نفت و گاز و میعانات گازی و فرآورده های نفتی به ثروتهای ماندگار، مولد و سرمایه‌های زاینده اقتصادی و نیز حفظ سهم نسلهای آینده از منابع نفت و گاز و فرآورده های نفتی تشکیل شده است، تمام تلاش و همت خود را بکار گرفته است تا با رویکرد توسعه پایدار اقتصادی، بازدهی بهینه منابع و رعایت توازن بخشی و منطقه‌ای از طریق اعطای عاملیت به

بانک‌های کشور، اقدام به تأمین منابع مالی ارزی و ریالی برای فعالیتهای دارای توجیه فنی، مالی و اقتصادی نموده و زمینه تحقق اهداف صندوق توسعه ملی مندرج در سیاستهای کلی ابلاغی برنامه پنجم توسعه را فراهم نماید.

تسهیلات ارزی از محل منابع صندوق توسعه ملی

براساس قرارداد مورخ ۱۳۹۳/۰۵/۱۵ عاملیت اعطای تسهیلات ارزی به مبلغ ۲۳۰ میلیون دلار برای اجرای طرح های دارای توجیه در بخش فولاد، نیروگاه و سایر بخش‌ها به بانک کارآفرین اعطا شد. سود تسهیلات ارزی صندوق توسعه ملی در موارد عام ۶درصد، صنایع بالادستی (نفت، گاز و پتروشیمی) ۸ درصد و آب و کشاورزی ۴درصد می‌باشد که ۴۰درصد از سود تسهیلات پرداخت شده بابت حق عاملیت و تضمین بازپرداخت و پوشش ریسک‌های مربوط به اعطای تسهیلات توسط بانک برداشت خواهد شد.

براساس آخرین آمار تا پایان سال ۱۳۹۳، در طی این سال بالغ بر ۱۳ فقره متقاضی دریافت تسهیلات در قالب طرح به مبلغ ۵۱۶,۲۴,۴۶۳ دلار از محل منابع صندوق توسعه ملی پذیرش شده است که از این تعداد ۶ فقره به مبلغ ۲۱۹,۸۳۷,۷۷۱ دلار مشمول بررسی نهایی گردید که بنابر تصمیمات ارکان محترم اعتباری بانک، ۲ فقره به مبلغ ۶,۷۳۴,۵۱۰ دلار تصویب و جهت اخذ مجوزهای لازم به صندوق توسعه ملی معرفی گردید.

ضمناً پیگیری‌های لازم به منظور اخذ مجوز طرح‌های مصوب سال ۱۳۹۲ صورت پذیرفته که از ۴ فقره طرح‌های یاد شده یک فقره به مبلغ ۳/۹۵ میلیون دلار منجر به انعقاد قرارداد گردیده است.

تسهیلات ریالی از محل منابع صندوق توسعه ملی

صندوق توسعه ملی، در اجرای تکالیف موضوع تبصره ۵ قانون بودجه سال ۱۳۹۳ کل کشور به مانند سال‌های گذشته، نسبت به عقد قرارداد عاملیت ریالی با ۱۸ بانک دولتی و غیردولتی اقدام نموده است.

بانک کارآفرین در تاریخ ۱۳۹۳/۰۲/۲۲ با امضاء قرارداد عاملیت ریالی با صندوق توسعه ملی مجاز به اعطای تسهیلات از محل منابع ریالی صندوق به مبلغ ۱۰۰۰ میلیارد ریال به طرح‌های دارای توجیه بخش صنعت و معدن و گردشگری گردید. براساس مفاد قرارداد مذکور می‌بایستی ۲۰درصد از منابع ریالی صندوق به متقاضیان معرفی شده از سوی کمیته امداد امام خمینی (ره)، سازمان بهزیستی و ایثارگران اختصاص یابد. سود تسهیلات ریالی صندوق در بخش صنعت و معدن ۱۹درصد، گردشگری ۱۶درصد و سرمایه در گردش ۲۱درصد می‌باشد که درخصوص طرح‌های سرمایه‌گذاری ۵ واحد درصد و در خصوص تسهیلات سرمایه در گردش ۴ واحد درصد از سود تسهیلات پرداخت شده بابت حق عاملیت و تضمین بازپرداخت و تقبل ریسک به بانک تعلق خواهد گرفت.

در طی سال ۱۳۹۳ بر ۱۵ فقره طرح به مبلغ ۱,۵۹۲ میلیارد ریال برای استفاده از تسهیلات ریالی از محل صندوق توسعه ملی متقاضی وجود داشت. که از این تعداد بدلیل عدم توجیهات لازم، ۵ فقره به مبلغ ۴۸۰ میلیارد ریال در مرحله اول حذف و ۱۰ فقره به مبلغ ۱۱۱۲ میلیارد ریال مشمول بررسی مقدماتی گردید که بنابر صلاحدید ارکان محترم اعتباری بانک تعداد ۷ فقره به مبلغ ۹۸۲ میلیارد ریال مشمول بررسی نهایی قرار گرفت که از این تعداد در نهایت تا پایان سال، ۴ طرح به مبلغ ۷۷۰ میلیارد ریال تصویب و جهت اخذ مجوزهای لازم از طریق صندوق توسعه ملی صادر گردیده است. لازم به ذکر است که تاکنون مبلغ ۳۲ میلیارد ریال از این محل با نظارت کامل پرداخت شده است.



مدیریت امور مشتریان ویژه

امروزه تغییر رویکرد بانکداری از سنتی به مدرن و گستردگی و پیچیده بودن نیازهای مشتریان، ابزارهای متفاوت و کارآمدتری را می‌طلبد. در این راستا بانک کارآفرین با نگرشی مشتری محور اقدام به تأسیس مدیریت امور مشتریان ویژه در نیمه دوم سال ۱۳۹۳ نموده است.

مشتریان بزرگ با گستردگی منابع و برنامه‌های منسجم خود از پتانسیل‌های ارزشمندی برای بانک برخوردار می‌باشند. این واحد قصد دارد تا با بسترسازی کارآمد و هوشمندانه و با تمرکز بر نیازهای این مشتریان، نسبت به ایجاد راه‌حل‌های بانکی و مالی متناسب اقدام نموده و گامی مؤثر در جهت بالا بردن سطح رضایت مشتریان خاص بردارد. مدیریت امور مشتریان ویژه با تمرکز بر دو حوزه اصلی بانکداری شرکتی و بانکداری اختصاصی اقدامات زیربنایی خود را در دفتر این مدیریت که اواخر سال ۱۳۹۳ تکمیل و تجهیز گردیده، آغاز نموده است.

مدیریت امور بازرسی

مدیریت امور بازرسی یکی از واحدهای نظارتی اصلی بانک است که وظیفه نظارت بر عملیات واحدهای صف و ستاد را بر عهده دارد، به نحوی که عملیات مذکور در راستای اهداف بانک باشد. همچنین نظارت لازم بر اجرای دستورالعمل‌ها و بخشنامه‌های داخلی بانک دارد.

مدیریت امور بازرسی در سال مالی ۱۳۹۳ کلیه شعب و بعضی از واحدهای ستادی را مورد بازرسی و رسیدگی قرار داده و گزارش حاصل از رسیدگی را به مدیرعامل بانک و کمیته بازرسی ارائه نموده است. علاوه بر رسیدگی حضوری (On Site)، رسیدگی غیرحضوری (Off Site) نیز در برنامه‌های سال ۱۳۹۳ مدیریت امور بازرسی قرار داشته، به طوری که عملیات شعب را از راه دور کنترل کرده و نقاط ضعف را شناسایی و به کمیته بازرسی گزارش نموده است.

علاوه بر توضیحات فوق، فعالیت‌های دیگری از سوی مدیریت بازرسی در سال ۱۳۹۳ انجام شده که به شرح زیر است:

- رسیدگی به شکایات مشتریان و ارائه پاسخ کتبی به آنها
- ارائه پاسخ به بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص استعلام‌های انجام شده
- حضور فعال در کمیسیون بخشنامه‌ها و بعضی از کمیته‌های تخصصی بانک
- رسیدگی به تخلفات کارکنان و ارائه گزارش به مدیرعامل بانک

مدیریت حسابرسی داخلی

بانک کارآفرین از سال ۱۳۸۸ به منظور استقرار نظام حاکمیت شرکتی و در جهت ارتقا و تقویت نظام کنترل‌های داخلی در بانک اقدام به تشکیل کمیته حسابرسی و متعاقباً ایجاد واحد حسابرسی داخلی نموده است. واحد حسابرسی داخلی بانک کارآفرین یک فعالیت مستقل و بی‌طرفانه و مشاوره‌ای در راستای ارتقای نظام راهبردی بانک متکی بر استانداردهای حسابرسی، اصول، خط مشی‌ها و رویه‌های حسابداری به منظور ارزش افزایی و بهبود بخشیدن به عملیات سازمان، طراحی نموده است و از این طریق به طور مستمر بر کارکرد درست نظام کنترل‌های داخلی بانک تمرکز دارد. این واحد با توجه به امکانات و نیروی انسانی در اختیار همچون سال‌های گذشته تمام تلاش خود را به منظور استقرار و بهبود سیستم کنترل‌های داخلی از طریق فعالیت‌هایی به شرح زیر و ارائه گزارش‌های مربوطه به کمیته حسابرسی به کار بسته است:

۱- ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی براساس دستورالعمل کنترل‌های داخلی مصوب ۱۳۹۱/۰۲/۱۶ و ابلاغ شده از

سازمان بورس اوراق بهادار تهران براساس الگوی مطروحه از سوی سازمان مسئول کمیسیون تردوی (COCO)

- ۲- ارائه دستورالعمل حسابرسی داخلی به کمیته حسابرسی
- ۳- پیگیری موارد مندرج در "نامه مدیریت" حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک به منظور تقویت کنترل‌های داخلی
- ۴- گزارش رسیدگی به صورت‌های مالی میان دوره ای
- ۵- ارزیابی اثربخشی کنترل‌های داخلی مدیریت‌های بانک با توجه به اهمیت آنها
- ۶- تحلیل گزارشات دریافت شده از مدیریت امور بازرسی بانک کارآفرین به همراه پیشنهادات لازم درخصوص بهبود و ارتقای کنترل‌های داخلی موارد مطرح شده
- ۷- حضور فعال در کمیته‌های بانک
- ۸- رسیدگی به سایر موضوعات موردی با محوریت رعایت نظام کنترل‌های داخلی

مدیریت طرح و توسعه

با توجه به تغییرات سریع در حوزه فناوری اطلاعات و افزایش نیازهای مشتریان و برای نیل به اهداف عالی بانک برای رشد، تعالی و مشتری مداری، شناخت و درک تغییرات محیطی و نشان دادن عکس العمل مناسب در مواقع مختلف اهمیت بسیاری دارد. این واکنش‌ها باید براساس رفتار مشتریان، شناخت محیط فعالیت، فرصت‌ها و تهدیدها و محدودیت‌ها صورت پذیرد.

در راستای دستیابی به موارد مذکور، مدیریت طرح و توسعه بانک کارآفرین در سال ۱۳۸۹ با ماموریت برنامه ریزی و مدیریت تحول، بهسازی و توسعه بانک، همسو کردن توانمندی‌های علمی با ظرفیت‌های علمی و امکانات، در راستای تحقق چشم انداز و اهداف بانک ایجاد شد. در راستای ماموریت تعیین شده و برای دستیابی به این مهم، سه وظیفه اصلی برای مدیریت طرح و توسعه در نظر گرفته شده است. این سه گروه فعالیت، حوزه نفوذ و گستره کارهای مدیریت طرح و توسعه را برای رقابت با رقبای، ابداع و نوآوری در محصولات و خدمات جدید نشان می‌دهد.

- طراحی خدمات و محصولات جدید
 - ارزیابی و بهبود عملکرد
 - برنامه ریزی و مدیریت پروژه
- اهم اقدامات انجام شده در سال ۱۳۹۳ توسط مدیریت طرح و توسعه به شرح زیر است:
- برنامه‌ریزی و مدیریت پروژه های بانک
 - تحلیل رفتار و ویژگی های مشتریان در سپرده های بانک
 - تهیه گزارش راه اندازی بانکداری مشتریان ویژه
 - طراحی و پیاده‌سازی نظام سنجش کارایی شعب
 - بررسی خدمات جدید بانک های داخلی و خارجی
 - بررسی عملکرد پایانه های فروش
 - طرح تخفیف در نرخ اعطای تسهیلات به مشتریان

فصل ۳

طرح‌های توسعه و برنامه‌های
آینده بانک



اهم برنامه های در دستور کار هیات مدیره برای سال ۱۳۹۴ به شرح زیر است:

۱. تدوین برنامه استراتژیک سه ساله و تدوین بودجه سالانه بانک به صورت عملیاتی و بر اساس برنامه استراتژیک
۲. افزایش سرمایه بانک از مبلغ ۸,۵۰۰ میلیارد ریال به مبلغ ۱۷,۰۰۰ میلیارد ریال از محل آورده نقدی یا مطالبات سهامداران
۳. برنامه توسعه شبکه شعب بانک به تعداد ۲۰ شعبه و رسیدن جمع شعب فعال در پایان سال ۱۳۹۴ به ۱۲۰ شعبه
۴. جذب نیروی انسانی به تعداد مورد نیاز با عنایت به برنامه گسترش شعب
۵. افزایش سهم بازار در صدور ضمانت نامه های ارزی و ریالی
۶. افزایش سهم بازار در زمینه جذب منابع از طرق مختلف
۷. تقویت نظام کنترل های داخلی
۸. سرمایه گذاری بهینه در شرکت های پذیرفته شده در بورس و مدیریت مطلوب پرتفوی سرمایه گذاری بانک
۹. توسعه صندوق های سرمایه گذاری مختلف با هدف تکمیل محصولات و خدمات جانبی بانک به منظور جذب منابع خرد با پوشش ریسک لازم
۱۰. اجرای فاز ۱ پروژه ارتقاء ساختار سامانه بانکداری آفرین ارتقاء معماری BT
۱۱. تکمیل پروژه سپام (تهیه و تولید استاندارد ضمانت نامه های ریالی در سامانه سپام)
۱۲. تکمیل طرح چکاوک (ارتباط سیستمی سامانه آفرین با سامانه بانک مرکزی)
۱۳. امکانات سیستمی جهت بخشش جریمه تاخیر تسهیلات
۱۴. تکمیل پروژه پیاده سازی سامانه مدیریت نقدینگی
۱۵. اجرای طرح بانک مرکزی در خصوص راه اندازی سامانه جامع مدیریت مکاتبات الکترونیکی بین بانکی (ECE)
۱۶. اجرای طرح توسعه و ارتقاء سامانه مطالبات غیر جاری
۱۷. طرح پیاده سازی فرایندهای فناوری اطلاعات در حوزه تولید خدمات و محصولات بانکی بر پایه ISO/IEC20000
۱۸. اتصال بانک به سامانه تسهیلات قرض الحسنه ازدواج
۱۹. تکمیل و عملیاتی سازی پروژه همراه بانک
۲۰. وب سرویس شرکت بیمه
۲۱. راه اندازی سامانه گذرگاه خدمات سازمانی (ESB)
۲۲. دریافت صورتحساب کارت های shadow در شعبه و اینترنت بانک
۲۳. دریافت ریز تراکنش های کارت در شعبه و اینترنت بانک
۲۴. اجرای فاز ۲ پروژه پایانه شعب (Pin pad)
۲۵. راه اندازی کیوسک
۲۶. ارائه خدمات کارت از قبیل ارسال پیامک برای کارتهای منقضی شده، تمدید کارت با شماره قبلی، ارسال پیامک ریز تراکنش های کارت های shadow
۲۷. راه اندازی PDA
۲۸. راه اندازی محصولات و قابلیت های جدید در حوزه خدمات کارت NFC ، MMS ، IPG
۲۹. کارت خانواده

فصل ۴

تصمیمات مجمع عمومی سالانه



اقدامات انجام شده در خصوص تکالیف مجمع

- ۱- حق حضور اعضا هیات مدیره در سال مالی ۱۳۹۳ طبق تصویب مجمع عمومی عادی سالانه در تاریخ ۱۳۹۳/۰۴/۲۴، پرداخت شده است.
- ۲- پاداش اعضای هیات مدیره برای عملکرد سال مالی ۱۳۹۲ نیز براساس تصویب مجمع عمومی عادی سالانه فوق الذکر و متناسب با مدت زمان تصدی عضویت اعضای هیات مدیره، در سال مالی ۱۳۹۳ به طور کامل پرداخت شده است.
- ۳- سود سهم پیشنهادی هیات مدیره که در مجمع عمومی عادی سالانه فوق الذکر به تصویب رسید، در سال ۱۳۹۳ به صورت نقدی به حساب سهامداران واریز شده است.

اطلاعات مربوط به معاملات با اشخاص وابسته

بانک کارآفرین طبق ماده ۱۲۹ قانون تجارت و در راستای شفافیت اطلاعات ارائه شده به استفاده کنندگان، اقدام به افشای معاملات با اشخاص وابسته در یادداشت های توضیحی پیوست صورت های مالی نموده است.

اطلاعات مربوط به حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی

بر اساس تصمیم متخذه در مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۲/۰۴/۲۵، موسسه حسابرسی فریوران به عنوان حسابرس مستقل و بازرسی قانونی و موسسه حسابرسی سخن حق به عنوان بازرسی علی البدل قانونی جهت بررسی عملکرد سال مالی ۱۳۹۳ انتخاب شده اند.

تعداد جلسات هیات مدیره در سال ۱۳۹۳

تعداد جلسات برگزار شده هیات مدیره در سال مورد گزارش، ۴۹ جلسه بوده است.

اطلاعات درباره حقوق و مزایا و پاداش مدیر عامل و اعضای هیات مدیره

- الف) حقوق، مزایا و پاداش مدیرعامل بر اساس مصوبات هیات مدیره تعیین و پرداخت می گردد.
- ب) میزان پاداش هیات مدیره نیز در مجمع عمومی عادی سالانه بانک تصویب و پرداخت می گردد.

پیشنهاد هیات مدیره

هیات مدیره ابتدا وظیفه خود می داند که از حمایت بی دریغ کلیه سهامداران گرامی که در تمامی مراحل همراه و پشتیبان ما بوده اند، صمیمانه تشکر و قدردانی نماید، همچنین پیشنهادات زیر را جهت بررسی و اتخاذ تصمیم تقدیم می دارد:



تصویب صورتهای مالی

صورتهای مالی سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ به شرحی که تقدیم گردید، توسط موسسه حسابرسی فریوران به عنوان بازرس و حسابرس مورد رسیدگی قرار گرفته است که گزارش آن به استحضار مجمع خواهد رسید. از مجمع عمومی صاحبان سهم بانک تقاضا دارد، پس از استماع گزارش بازرس و حسابرس مستقل، گزارش هیات مدیره به مجمع عمومی صاحبان سهام را همراه با صورت های مالی شامل ترازنامه، صورت سود و زیان و صورت گردش وجوه نقد برای عملکرد سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ مورد اجرای مقررات مندرج در ماده ۱۱۶ لایحه اصلاحی قسمتی از قانون تجارت مصوب اسفند ماه ۱۳۴۷ مورد تصویب قرار دهند.

پیشنهاد تقسیم سود

هیات مدیره حداقل ده درصد سود خالص سال ۱۳۹۳ را طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت به مبلغ ۳۷۰,۲۰۰ میلیارد ریال پیشنهاد می نماید.

انتخاب بازرس قانونی

هیات مدیره با توجه به اتمام دوره بازرس قانونی بانک در سال مالی ۱۳۹۳، تعیین و انتخاب بازرس اصلی و علی البدل بانک برای سال مالی ۱۳۹۴ را پیشنهاد می نماید. همچنین درخواست دارد که تعیین حق الزحمه بازرس قانونی برای سال مالی ۱۳۹۴ به هیات مدیره تفویض گردد.

تعیین حق حضور و پاداش هیات مدیره

مبلغ حق حضور اعضا در جلسات هیات مدیره برای سال ۱۳۹۴ و همچنین پاداش عملکرد هیات مدیره برای سال ۱۳۹۳.

تعیین روزنامه های کثیرالانتشار

از اعضای محترم مجمع عمومی درخواست تعیین روزنامه های کثیرالانتشار را برای درج آگهی های بانک در سال ۱۳۹۴ دارد.



بانک کارآزمین

فصل ۵

اعضای هیات مدیره



عطاء اله آیت اللهی، نایب رییس هیات مدیره و مدیرعامل

لیسانس مهندسی آبیاری و آبادانی از دانشگاه ارومیه

سوابق اجرایی:

عضو هیات مؤسس مؤسسه مالی و اعتباری کارآفرینان
عضو هیات مدیره مؤسسه مالی و اعتباری کارآفرینان و بانک کارآفرین از بدو تاسیس تا کنون
رئیس شورای مدیریت جامعه مهندسان مشاور ایران
رئیس هیات مدیره انجمن مدیران فنی و اجرایی
رئیس هیات مدیره مؤسسه تحقیق و توسعه صنعت احداث
مدیر عامل شرکت مهندسی مشاور جویاب نو

فضل اله معظمی، عضو هیات مدیره

(به نمایندگی شرکت کار و اندیشه جنوب)

کارشناس ارشد حسابداری از دانشگاه ایالتی اوهایو

سوابق اجرایی:

عضو هیات مدیره و مدیرعامل شرکت سرمایه گذاری بانک ملی ایران
عضو هیات مدیره و مدیرعامل شرکت مدیریت سرمایه گذاری بانک ملی ایران
عضو هیات مدیره شرکتهای بورسی از قبیل توسعه صنایع بهشهر، سیدکو، توسعه ملی، سرمایه گذاری توسعه صنایع بهشهر، بیمه آسیا، داروسازی های جابر، کیمیدارو، شفا دارو و اسوه و شرکت صافولا بهشهر (غیربورسی)
مدیر پرتفوی سرمایه گذاری در بورس سهام آمریکا
تدریس در دانشگاه های شهید بهشتی، علامه طباطبایی، تهران و دانشکده امور اقتصاد و دارایی

علی بقایی، عضو هیات مدیره

(به نمایندگی شرکت توسعه اقتصاد فردا)

فوق دکتری سیستم های بانکداری از دانشگاه کالیفرنیا-برکلی

دکتری مدیریت مالی دانشگاه تهران

سوابق اجرایی:

مدیرعامل و عضو هیات مدیره گروه اقتصادی تدبیر
عضو هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری تدبیر
عضو هیات مدیره شرکت گروه دارویی برکت

(به نمایندگی شرکت تدبیر تهویه هوشمند)

مرتضی عزیزی، عضو هیات مدیره

لیسانس مهندسی صنایع از دانشگاه علم و صنعت

سوابق اجرایی:

رئیس هیات مدیره بورس انرژی

رئیس هیات مدیره انجمن صنفی پتروشیمی

عضو هیات مدیره بیمه اقتصاد نوین

مدیرعامل هلدینگ گسترش نفت و گاز پارسیان

(به نمایندگی شرکت سرمایه گذاری تدبیر)

محمد رضا فرزین، عضو هیات مدیره

دکترای اقتصاد از دانشگاه علامه طباطبایی

سوابق اجرایی:

عضو شورای پول و اعتبار

عضو هیات مدیره بانک کشاورزی

معاون اقتصادی وزارت امور اقتصاد و دارایی

مدیر عامل صندوق توسعه ملی

(به نمایندگی شرکت ایده گستر دوراندیش)، عضو هیات مدیره

جواد شکرخواه، عضو هیات مدیره

دکترای حسابداری از دانشگاه علامه طباطبایی

سوابق اجرایی:

عضو هیات علمی دانشگاه علامه طباطبایی، دانشکده مدیریت و حسابداری

مدیرعامل و عضو هیات مدیره موسسه بنیاد برکت

مدیرعامل و عضو هیات مدیره شرکت سرمایه گذاری پویا

عضو هیات مدیره شرکت سیمان ارومیه

عضو انجمن حسابداری ایران

(به نمایندگی شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین)

مسعود عزمی، عضو هیات مدیره

فوق لیسانس (MBA) از دانشگاه ایالتی اکلاهما

سوابق اجرایی :

معاون اداره کل اعتبارات بانک ملت

معاون مدیرعامل در امور اعتباری بانک پارسیان

معاون مدیرعامل در امور اعتباری بانک اقتصاد نوین



فصل ۶

گزارش اقتصاد ایران



سال ۱۳۹۳ را می‌توان سال حاکم شدن آرامش نسبی در حوزه‌های اقتصاد و سیاست دانست، که بهبود چشم انداز مذاکرات هسته‌ای و در پی آن کاهش نوسانات نرخ ارز از مهمترین دلایل این ثبات به شمار می‌رود. از دیگر دستاوردهای سال ۹۳ می‌توان به خروج از رکود و کنترل نرخ تورم اشاره کرد. سال ۹۳ البته اتفاقات ناخوشایندی نیز نظیر کاهش جهانی قیمت نفت تا سطح ۴۴ دلار و کاهش شدید شاخص بورس و تداوم رکود در بازار مسکن را با خود به همراه داشت.

در پایان سال ۱۳۹۳، بر اساس اعلام مرکز آمار ایران نرخ تورم ماه به ماه به ۱۶٫۲ درصد رسید. نرخ متوسط تورم نیز برای این سال ۱۵٫۶ درصد اعلام شد. میزان تولید ناخالص داخلی به قیمت‌های ثابت سال ۱۳۸۳، از ۱٫۹۷۳ تریلیون ریال در سال ۱۳۹۲ به ۲٫۰۳۲ تریلیون ریال در سال ۱۳۹۳ افزایش یافت که بیانگر رشد اقتصادی ۳ درصدی می‌باشد. این میزان از رشد اگر چه نشان دهنده پایان دوران رکود اقتصادی است، اما آمارها نشان می‌دهند اقتصاد ایران هنوز به اندازه خود در سال ۱۳۹۰ (پیش از آغاز رکود) نرسیده است. نرخ بیکاری در سال ۱۳۹۳ تغییر چندانی نسبت به سال ۱۳۹۲ نداشته است و به طور متوسط از ۱۰٫۴ درصد در نه ماهه اول سال ۱۳۹۲ به ۱۰٫۲ درصد در نه ماهه اول سال ۱۳۹۳ رسید.

بانک مرکزی به ادامه روند افزایش پوشش آمار پولی ادامه داد و این امر باعث غیر قابل مقایسه شدن رشد سال‌های ۹۳ و ۹۲ گردید. به همین دلیل در این گزارش، از آمار رشد سال ۹۱ به عنوان مبنای مقایسه استفاده می‌کنیم. رشد سپرده‌ها، نقدینگی و پایه پولی در پایان سال ۹۳ کاهش یافت، که حاکی از انضباط پولی بانک مرکزی در این دوره است. آمارها نشان می‌دهد بانک مرکزی در عدم اعطای تسهیلات به دولت (و همکاری دولت در این زمینه) موفق بوده است، به طوری که خالص مطالبات بانک مرکزی از بخش دولتی از ۳۸٫۷ تریلیون ریال در پایان سال ۹۲ به ۳۸٫۵ تریلیون ریال در پایان سال ۹۳ رسید. اما بانک مرکزی توانست جلوی اضافه برداشت بانک‌ها را بگیرد، به طوری که مطالبات بانک مرکزی از بانک‌ها حدود ۴۲ درصد افزایش یافت.

در دوره مورد بررسی با پیوستن یک بانک و دو موسسه مالی و اعتباری مجاز به سیستم بانکی کشور، آمار پولی و بانکی اندکی به واقعیت نزدیک‌تر شد، ولی هنوز تعداد قابل ملاحظه‌ای موسسه مالی و اعتباری خارج از سیستم رسمی و بدون مجوز بانک مرکزی به فعالیت ادامه می‌دهند. نسبت مطالبات معوق سیستم بانکی به کل تسهیلات اندکی بهبود یافت و از ۱۴٫۱ در سال ۹۲ به ۱۲٫۱ در سال ۱۳۹۳ کاهش یافت. این کاهش نسبت مطالبات معوق را می‌توان ناشی از کاهش تورم و ثبات بازار ارز، رشد اقتصادی مثبت و خروج نسبی از رکود، و پی‌گیری‌های قضایی جدی از سوی بانک مرکزی دانست، اما اثر عدم شفافیت صورت‌های مالی بانک‌ها، استمهال، و عدم طبقه‌بندی صحیح مطالبات غیرجاری را نیز نباید نادیده گرفت. با اعمال تعدیلات آماری انجام شده در پایان سال ۹۳، بانک مرکزی توانست رشد پایه پولی را در حد ۱۰٫۶ درصد حفظ نماید، اما رشد نقدینگی به ۲۲٫۳ درصد رسید که نسبت به رشد ۳۰ درصدی دوره مشابه سال ۹۱ کمتر است. به نظر می‌رسد در قبال فشار تقاضا برای تسهیلات، بانک‌ها از مزاد ظرفیت اعتباری خود استفاده کرده‌اند، زیرا تسهیلات بخش خصوصی طی سال ۹۳ حدود ۱۶٫۲ درصد رشد کرده است. در نتیجه ضریب فزاینده نقدینگی از ۴٫۷ در سال ۹۱ به ۶ در سال ۹۳ افزایش یافت.

ارقام اجزای پایه پولی از طرف منابع نشان می‌دهد که مطالبات بانک مرکزی از بانک‌ها از عوامل فزاینده و خالص دارایی‌های خارجی و مطالبات بانک مرکزی از بخش دولتی و خالص سایر اقلام از عوامل کاهنده پایه پولی بوده‌اند.

در یازده ماهه نخست سال ۹۳، کسری بودجه ۴۳ درصد نسبت به دوره مشابه سال پیش از آن افزایش یافت که ۵۹ درصد بیش از بودجه مصوب بوده است. متأسفانه به دلیل عدم انتشار آمار رسمی، از نحوه تامین مالی آن اطلاعی در دسترس نیست. البته می‌بایست خاطر نشان کرد که این نخستین بودجه تهیه و اجرا شده دولت جدید می‌باشد و بودجه سال پیش از آن، توسط دولت دهم تهیه و به تصویب رسیده بود که در نیمه دوم سال ۹۲، دولت یازدهم عملکرد آن را عهده‌دار شد.

ارزش افزوده بخش نفت طی سال ۱۳۹۳، رشد مثبت ۴٫۸ درصدی داشت که نسبت به سال قبل بهبود قابل توجهی نشان

می‌دهد. آمارها همچنین نشان می‌دهند سهم نفت از تولید ناخالص داخلی در سال ۱۳۹۳ حدود ده درصد بود که مشابه سال ۱۳۹۲ می‌باشد. در صورتی که سهم نفت از تولید ناخالص داخلی در سال ۱۳۹۰ (پیش از شروع تحریم‌ها) بیش از ۱۶ درصد بود. کاهش سهم نفت از تولید ناخالص داخلی به دلیل تشدید تحریم‌ها علیه ایران اتفاق افتاد که از یک سو مشارکت شرکت‌های تراز اول را در سرمایه‌گذاری بخش نفت و گاز کاهش داد و از سوی دیگر تقاضا برای نفت ایران را کم کرد.

گزارش رسمی در خصوص وضعیت تولید و صادرات نفت در سال ۱۳۹۳ توسط مراجع آماری داخلی منتشر نشده است. اما بر اساس گزارش ماهانه بازار نفت اوپک، تولید نفت ایران در سال ۱۳۹۳ نسبت به سال قبل از آن تغییر چندانی نداشته است. ارزش افزوده بخش کشاورزی در سال ۱۳۹۳ به حدود ۱۳۶ تریلیون ریال رسید که نسبت به سال قبل، ۳٫۸ درصد رشد نشان می‌دهد. در حال حاضر ارزش افزوده این بخش کمتر از ۷ درصد تولید ناخالص داخلی می‌باشد.

رشد ارزش افزوده بخش ساختمان طی سال ۱۳۹۳ به منفی ۰٫۴ درصد رسید که نسبت به رشد منفی ۳٫۱ درصدی سال ۱۳۹۲ اندکی بهبود نشان می‌دهد و حکایت از کاهش مشکلات در این زیر بخش اقتصادی دارد.

طی یازده ماهه سال ۱۳۹۳، کل درآمدهای دولت به ۱۳۷۹٫۸ تریلیون ریال رسید که نسبت به مدت مشابه سال قبل ۳۱٫۸ درصد افزایش نشان می‌دهد. هزینه‌های دولت نیز در این مدت معادل ۱۵۱۷ تریلیون ریال بود که نسبت به مدت مشابه سال گذشته ۳۲٫۹ درصد افزایش یافته است. بر این اساس کسری بودجه دولت طی مدت مذکور برابر ۱۴۰٫۵ تریلیون ریال بوده است که نسبت به یازده ماهه سال قبل، ۴۳ درصد افزایش نشان می‌دهد.

دو وجه بارز بودجه دوره مورد بررسی، صرفنظر از عدم اتکا به تسهیلات بانک مرکزی که در بالا به آن اشاره شد، افزایش قابل توجه سهم مالیات بر ارزش افزوده از درآمدهای مالیاتی غیر مستقیم دولت و بهبود وضعیت بودجه عمرانی در هزینه‌های دولت بود. هزینه‌های عمرانی صورت گرفته طی ۱۱ ماهه نخست سال معادل ۶۷ درصد بودجه مصوب بود که نسبت به عملکرد مدت مشابه سال قبل ۱۱۹٫۳ درصد افزایش نشان می‌دهد.

شاخص بورس تهران در سال ۱۳۹۳، با ۲۱ درصد کاهش از ۷۹٫۰۱۴ واحد در ابتدای سال به ۶۲٫۵۳۳ واحد در پایان اسفند ماه رسید. در حقیقت، بورس اوراق بهادار تهران روند نزولی خود را از ابتدای فصل چهارم سال ۱۳۹۲ آغاز کرده و با شروع سال ۱۳۹۳ این روند نزولی ادامه یافت. نا اطمینانی نسبت به آینده مذاکرات، ابهام در قیمت خوراک گاز پتروشیمی‌ها، و سیاست‌گذاری‌های نادرست در بورس اوراق بهادار از جمله عواملی بودند که باعث شد این روند نزولی در سال ۱۳۹۳ نیز ادامه یابد.

طی یازده ماهه اول سال ۱۳۹۳، موازنه پرداخت‌های کشور ۵٫۷ میلیارد دلار مثبت بود که نسبت به مدت مشابه سال قبل از آن، ۱۶٫۷ درصد کاهش نشان می‌دهد. دلایل اصلی این امر، کاهش صادرات نفتی به دلیل کاهش قیمت نفت در سال ۱۳۹۳، افزایش واردات (نسبت به سال قبل از آن که واردات به شدت کاهش یافته بود)، و در نتیجه کاهش تراز تجاری بوده است.

طی این دوره تراز حساب جاری از ۳۰٫۶ میلیارد دلار در ۱۱ ماهه نخست سال ۱۳۹۲ با ۲۲ درصد کاهش به ۲۳٫۸ میلیارد دلار، در دوره مشابه سال ۱۳۹۳ رسید. خالص حساب سرمایه از منفی ۱۴ میلیارد دلار در ۱۱ ماهه اول سال ۱۳۹۲ به منفی ۷۹ میلیارد دلار در طی مدت مذکور در سال ۱۳۹۳ رسید. با روی کار آمدن دولت جدید این انتظار به وجود آمد که وضعیت اقتصادی بهبود یابد و به پیروی از آن روند منفی نقل و انتقالات سرمایه‌ای بهبود یابند. شواهد نشان دهنده کاهش سرعت خروج سرمایه از کشور در سال ۹۳ می‌باشد.

بخش واقعی

آمارهای رسمی منتشر شده نشان می‌دهند تولید ناخالص داخلی به قیمت‌های ثابت سال ۱۳۸۳، از ۱,۹۷۳ تریلیون ریال در سال ۱۳۹۲ به ۲,۰۳۲ تریلیون ریال در سال ۱۳۹۳ افزایش یافت که بیانگر رشد اقتصادی ۳ درصدی می‌باشد. رشد اقتصادی بدون احتساب بخش نفت نیز طی سال ۱۳۹۳ به ۲,۸ درصد رسید. این رقم در سال ۹۲، منفی ۱,۱ درصد بود. این میزان از رشد اگرچه نشان‌دهنده پایان دوران رکود اقتصادی است، اما آمارها نشان می‌دهند اقتصاد ایران هنوز به اندازه پیشین خود در سال ۱۳۹۰ (قبل از آغاز رکود) نرسیده است.

به طور کلی، بخش نفت با ۴,۸ درصد رشد بالاترین و بخش خدمات پایین‌ترین رشد ارزش افزوده را به خود اختصاص داده‌اند. برآورد ارزش افزوده بخش‌های مختلف نشان می‌دهد رشد ارزش افزوده بخش نفت از منفی ۸,۹ درصد در سال ۱۳۹۲ به مثبت ۴,۸ درصد طی سال ۱۳۹۳ رسیده است که نشانگر بهبود نسبی در این بخش می‌باشد. بخش نفت با سهم مشارکت حدود ۱۰ درصد در تولید ناخالص داخلی، حدود ۰,۵ درصد از رشد سه درصدی اقتصاد را به خود اختصاص می‌دهد.

رشد ارزش افزوده بخش کشاورزی در سال ۱۳۹۳ نسبت به سال پیش از آن کاهش یافت و از ۴,۷ درصد در سال ۱۳۹۲ به ۳,۸ درصد در سال ۱۳۹۳ رسید. این بخش بر خلاف سال گذشته، پایین‌ترین سهم در رشد اقتصادی سال ۱۳۹۳ را به خود اختصاص داده است. رشد ارزش افزوده بخش صنایع و معادن که در سال ۱۳۹۲ حدود منفی ۲,۹ درصد بود به مثبت ۵ درصد طی سال ۱۳۹۳ رسید که نشان‌دهنده بهبود نسبی در این بخش اقتصادی است. رشد ارزش افزوده بخش خدمات نیز از منفی ۱,۵ درصد به مثبت ۲,۴ درصد رسید. با توجه به سهم حدود ۶۰ درصدی خدمات در تولید ناخالص داخلی، بهبود اوضاع در این بخش اقتصادی نیمی از رشد اقتصادی سال مذکور را سبب شده است. جدول زیر، رشد اقتصادی و ارزش افزوده بخش‌های مختلف اقتصاد را نشان می‌دهد:

جدول شماره ۱. رشد اقتصادی و ارزش افزوده بخش‌های مختلف اقتصادی سال ۱۳۹۳ در مقایسه با سال ۱۳۹۲

شرح	سهم		رشد		سهم در رشد	
	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳
نفت	-۸,۹٪	۴,۸٪	۱۰,۱٪	۱۰,۲٪	-۱٪	۰,۵٪
کشاورزی	۴,۷٪	۳,۸٪	۶,۶٪	۶,۷٪	-۰,۳٪	-۰,۳٪
صنایع و معادن	-۲,۹٪	۵٪	۲۵,۹٪	۲۶,۴٪	-۰,۸٪	۱,۳٪
خدمات	-۱,۵٪	۲,۴٪	۶۰,۶٪	۶۰,۳٪	-۰,۹٪	۱,۵٪
رشد اقتصادی با احتساب نفت	-۱,۹٪	۳٪	۱۰۰٪	۱۰۰٪	-۱,۹٪	۳٪
رشد اقتصادی بدون احتساب نفت	-۱,۱٪	۲,۸٪	-	-	-	-

منبع: بانک مرکزی

بررسی تولید ناخالص داخلی از سمت مخارج نیز نشان می‌دهد در سال ۱۳۹۳، تشکیل سرمایه ثابت با ۳,۵ درصد رشد، بالاترین رشد را در میان سایر اقلام هزینه نهایی داشته است که نسبت به رشد منفی ۶,۹ درصدی سال گذشته بهبود چشمگیری را نشان می‌دهد.

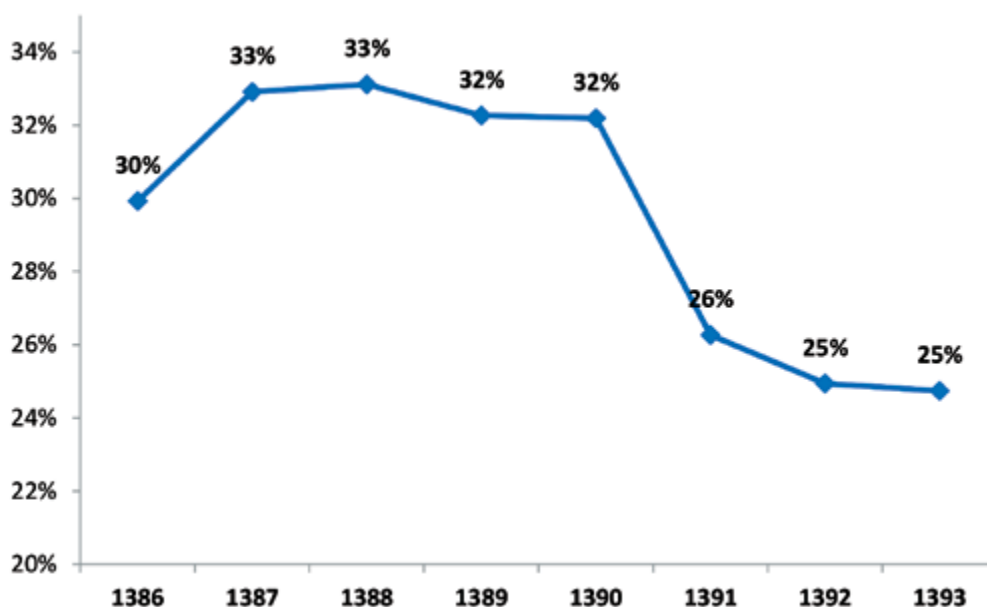
جدول زیر مقادیر رشد اجزای تولید ناخالص داخلی از سمت مخارج را در سال ۱۳۹۳ در مقایسه با سال پیش از آن نشان می‌دهد.

جدول شماره ۲. اجزای تولید ناخالص داخلی از سمت هزینه نهایی

شرح	سهم		رشد		سهم در رشد	
	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳
مصرف خصوصی	۴۸,۴٪	۴۷,۸٪	-۱٪	۳,۱٪	-۰,۵٪	۱,۵٪
مصرف دولتی	۸,۷٪	۸,۵٪	۱,۶٪	۲,۷٪	۰,۱٪	۰,۲٪
تشکیل سرمایه ثابت	۲۴,۹٪	۲۴,۷٪	-۶,۹٪	۳,۵٪	-۱,۸٪	۰,۹٪

سهم تشکیل سرمایه طی سال‌های اخیر و در اثر رکود و تحریم‌های بین‌المللی به طور قابل توجهی کاهش داشته و از ۳۳ درصد در سال ۱۳۸۸، به کمتر از ۲۵ درصد در سال ۱۳۹۳ رسیده است. نمودار زیر روند نزولی سهم تشکیل سرمایه طی هشت سال اخیر را نشان می‌دهد:

نمودار شماره ۱: روند سهم تشکیل سرمایه طی هشت سال گذشته





بخش نفت

همان گونه که در بخش قبلی گفته شد ارزش افزوده بخش نفت طی سال ۱۳۹۳، رشد مثبت ۴٫۸ درصدی داشت که نسبت به سال قبل بهبود قابل توجهی نشان می‌دهد. آمارها همچنین نشان می‌دهند سهم نفت از تولید ناخالص داخلی در سال ۱۳۹۳ حدود ده درصد بود که مشابه سال ۱۳۹۲ می‌باشد. در صورتی که سهم نفت از تولید ناخالص داخلی در سال ۱۳۹۰ (پیش از شروع تحریم‌ها) بیش از ۱۶ درصد بود. کاهش سهم نفت از تولید ناخالص داخلی به دلیل تشدید تحریم‌ها علیه ایران اتفاق افتاد که از یک سو مشارکت شرکت‌های تراز اول را در سرمایه‌گذاری بخش نفت و گاز کاهش داد و از سوی دیگر تقاضا برای نفت ایران را کم کرد.

گزارش رسمی درخصوص وضعیت تولید و صادرات نفت در سال ۱۳۹۳ توسط مراجع آماری داخلی منتشر نشده است اما بر اساس گزارش ماهانه بازار نفت اوپک، تولید نفت ایران در سال ۱۳۹۳ نسبت به سال قبل از آن تغییر چندانی نداشته است. جدول زیر مقادیر تولید و میانگین قیمت نفت ایران را در فواصل دو ماهه نشان می‌دهد.

جدول شماره ۳. تولید و متوسط قیمت نفت خام ایران طی سال ۱۳۹۳ (تولید به میلیون بشکه در روز)

شرح/ سال	فروردین	خرداد	مرداد	مهر	آذر	اسفند
تولید ایران	۲,۷۸۵	۲,۷۷۲	۲,۷۶۹	۲,۷۴۲	۲,۷۷۹	۲,۷۷۸
قیمت (دلار)	۱۰۴	۱۰۷	۱۰۱	۸۵	۵۹	۵۳

Source: OPEC Monthly Oil Market Report

بر خلاف تولید نفت، قیمت نفت در سال گذشته با سقوط تاریخی مواجه شد به طوری که متوسط قیمت هر بشکه نفت سید اوپک از ۱۰۴ دلار در فروردین ۱۳۹۳، به ۵۳ دلار به ازای هر بشکه در اسفند ماه همان سال رسید. کارشناسان عوامل مختلفی را در کاهش قیمت نفت اثرگذار می‌دانند که مهمترین آنها عبارت از توسعه تولید نفت شیل، وضعیت نامساعد اقتصادی بزرگ‌ترین اقتصادهای جهان نظیر چین و ژاپن و کشورهای اروپایی و در نتیجه پیش‌بینی کاهش سرعت رشد تقاضا و سیاست عربستان برای کاهش قیمت نفت به جهت غیراقتصادی کردن استحصال نفت شیل می‌باشد.

بخش کشاورزی

ارزش افزوده بخش کشاورزی در سال ۱۳۹۳ به حدود ۱۳۶ تریلیون ریال رسید که نسبت به سال قبل، ۳,۸ درصد رشد نشان می‌دهد. در حال حاضر ارزش افزوده این بخش کمتر از ۷ درصد تولید ناخالص داخلی می‌باشد. میزان صادرات محصولات کشاورزی نیز در سال ۱۳۹۳ به لحاظ ارزش ۲۷ درصد نسبت به سال ۱۳۹۲ افزایش داشته و از حدود ۵,۳۵۰ میلیارد دلار به ۶,۷۷۱ میلیارد دلار در سال ۱۳۹۳ رسیده است.

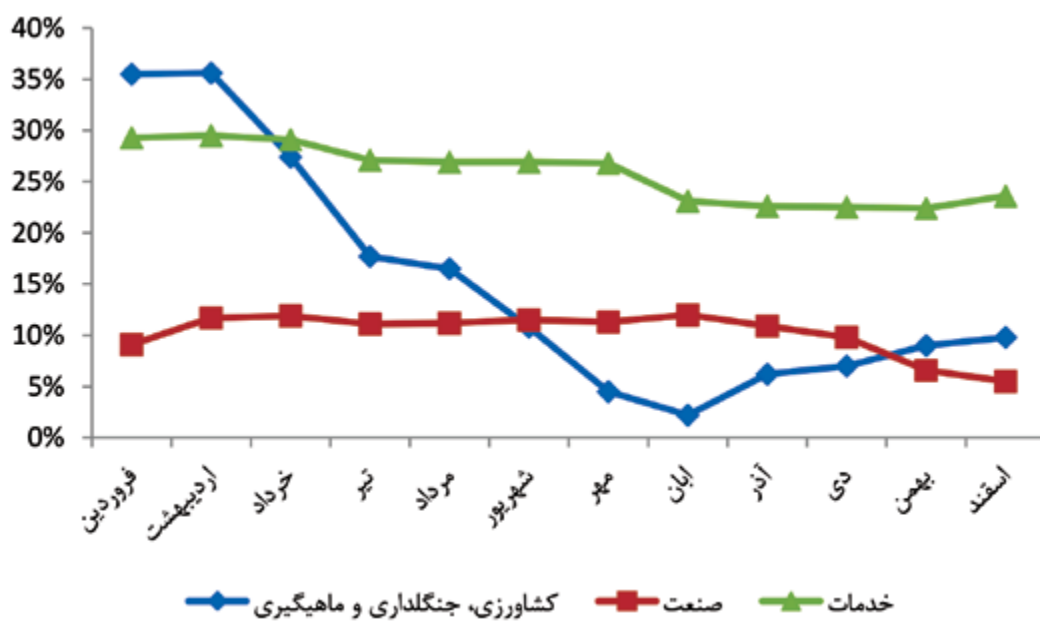
رشد شاخص بهای تولیدکننده در بخش کشاورزی بر خلاف سال پیش از آن، که همواره از بخش‌های صنعت و خدمات بالاتر بود، در سال ۱۳۹۳ پس از گذر از دو ماه اول سال، روند نزولی خود را آغاز کرده و در نیمه دوم سال پایین‌تر از رشد سایر بخش‌های اقتصادی قرار گرفت.

رشد این شاخص به طور متوسط طی سال مذکور ۱۸ درصد بوده ولی روند آن نزولی بوده و از ۳۶ درصد در فروردین ماه به ۹,۸ درصد در اسفندماه کاهش یافته است. رشد این شاخص در دو ماه اول سال نسبت به رشد شاخص بخش خدمات بالاتر بوده، اما پس از آن پایین‌تر از رشد شاخص بخش خدمات قرار گرفته است. همچنین رشد شاخص بخش کشاورزی از شهریورماه اغلب از رشد بخش صنعت نیز کمتر بوده است. به طور کلی می‌توان گفت که در سال ۱۳۹۳ هزینه تولید بخش کشاورزی نسبت به کل اقتصاد و بخش صنعت کمتر افزایش یافته است.

نقش بخش کشاورزی در ایجاد اشتغال و جذب نیروی انسانی طی دهه‌های اخیر همواره نزولی بوده و سهم شاغلین این بخش از ۲۵,۲ درصد در سال ۱۳۷۶ به ۱۸,۵ درصد در نه ماهه اول سال ۱۳۹۳ کاهش نشان می‌دهد. این آمار نشان‌دهنده عقب ماندن بخش کشاورزی و خطری است که از این بابت اقتصاد کشور و محیط زیست را تهدید می‌نماید.



نمودار شماره ۲: متوسط رشد سالانه شاخص تولیدکننده در بخش‌های مختلف طی سال ۱۳۹۳



منبع: بانک مرکزی



بخش ساختمان



رشد ارزش افزوده بخش ساختمان طی سال ۱۳۹۳ به منفی ۰,۴ درصد رسید که نسبت به رشد منفی ۳,۱ درصدی سال ۱۳۹۲ اندکی بهبود نشان می‌دهد و حکایت از کاهش مشکلات در این زیر بخش اقتصادی دارد. اما همچنان، رکود بخش مسکن را می‌توان یکی از جدی‌ترین چالش‌های اقتصادی کشور در سال ۱۳۹۳ دانست.

تعداد مجوزهای ساختمانی صادر شده در کل مناطق شهری طی نه ماهه اول سال ۱۳۹۳ به ۸۲ هزار فقره رسید که نسبت به مدت مشابه سال قبل ۳۵ درصد کاهش نشان می‌دهد. بیشترین کاهش در مجوزها ساختمانی مربوط به تهران با ۵۶ درصد کاهش می‌باشد.

سرمایه‌گذاری در بخش ساختمان طی نه ماهه اول سال ۱۳۹۳ به ۶۱۷ تریلیون ریال رسید که نسبت به مدت مشابه سال قبل ۵ درصد رشد نشان می‌دهد. با توجه به اینکه شاخص قیمت مصالح و خدمات ساختمانی در همین دوره ۱۰,۷ درصد افزایش داشته است، سرمایه‌گذاری واقعی در

بخش ساختمان طی این مدت نسبت به مدت مشابه سال قبل کمتر نیز بوده است.

رشد سرمایه‌گذاری در ساختمان‌های تکمیل‌شده منفی ۱,۵ درصد، در ساختمان‌های نیمه‌تمام ۱۰ درصد و در ساختمان‌های شروع‌شده ۱,۹ درصد بوده است. این نکته بیانگر آن است که سهم قابل توجهی از رشد سرمایه‌گذاری در این بخش، جهت ساخت مسکن جدید نبوده است.

سطح زیربنای ساختمان‌های در دست احداث نیز نسبت به دوره مشابه سال قبل ۵۰ درصد کاهش داشته و از ۱۰۲,۶ میلیون متر مربع در نه ماهه اول سال ۱۳۹۲ به ۵۱ میلیون متر مربع در مدت مشابه سال ۱۳۹۳ رسیده است.

جدول شماره ۴. تعداد مجوزهای ساختمانی صادر شده توسط شهرداری‌های کشور سال‌های ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳

مناطق شهری	نه ماهه ۱۳۹۲			نه ماهه ۱۳۹۳			درصد تغییر		
	تعداد	سرمایه‌گذاری	زیربنا	تعداد	سرمایه‌گذاری	زیربنا	تعداد	سرمایه‌گذاری	زیربنا
کل مناطق شهری	۱۲۶,۶۵۲	۵۸۵,۰۲۳	۱۰۲,۶	۸۱,۹۶۵	۶۱۷,۰۸۵	۵۱	-۳۵	۵	-۵۰
تهران	۱۷,۵۷۹	۱۳۸,۹۸۷	۳۸,۶	۷,۷۵۳	۱۵۵,۷۴۴	۱۲	-۵۶	۱۲	-۶۸
شهرهای بزرگ	۳۵,۶۵۵	۲۳۶,۲۴۴	۳۲	۲۱,۶۰۱	۲۵۱,۴۹۸	۱۷	-۳۹	۶	-۴۷
سایر مناطق شهری	۷۳,۴۱۸	۲۰۹,۷۹۲	۳۲	۵۲,۶۱۱	۲۰۹,۸۴۳	۲۲	-۲۸	۰	-۳۱

منبع: بانک مرکزی

بخش صنعت

رشد ارزش افزوده بخش صنعت از منفی ۲٫۹ درصد در سال ۱۳۹۲ به ۵ درصد در سال ۱۳۹۳ رسیده است. طی سال ۱۳۹۳، بالغ بر ۳،۲۵۳ فقره پروانه بهره‌برداری از واحدهای صنعتی صادر گردید که نسبت به سال قبل ۱۸ درصد رشد نشان می‌دهد. رشد پروانه‌های بهره‌برداری صنعتی در سال ۱۳۹۲، منفی ۱۴ درصد بود. رشد پروانه‌های بهره‌برداری نشان‌دهنده انتظارات مثبت سرمایه‌گذاران از آینده وضعیت اقتصادی و همچنین کاهش محدودیت‌ها و موانع سرمایه‌گذاری در کشور است.

با توجه به اینکه دریافت پروانه‌های تاسیس نسبت به پروانه‌های بهره‌برداری به مراتب آسانتر است، تعداد پروانه‌های تاسیس صنعتی چندان حاوی اطلاعات خاصی جهت تجزیه و تحلیل نیستند. لذا تنها به ارائه آمار و اطلاعات در این خصوص بسنده می‌کنیم.

تعداد پروانه‌های تاسیس صادر شده واحدهای صنعتی در سال ۱۳۹۳، ۱۸،۶۸۰ فقره بود که نسبت به سال قبل ۲٫۹ درصد کاهش نشان می‌دهد. پیش‌بینی میزان سرمایه‌گذاری بر اساس تعداد پروانه‌های تاسیس صادر شده نیز در سال ۱۳۹۳، بالغ بر ۱۰۶۹ تریلیون ریال بوده است که نسبت سال قبل ۱۵ درصد کاهش نشان می‌دهد. این در حالی است که رشد تعداد پروانه‌های تاسیس و پیش‌بینی سرمایه‌گذاری آنها در سال ۱۳۹۲، به ترتیب ۲۴ درصد و ۹۷ درصد بوده است.

جدول زیر، تعداد و سرمایه در نظر گرفته شده پروانه‌های تاسیس و بهره‌برداری واحدهای صنعتی را نشان می‌دهد:

جدول شماره ۵. پروانه‌های تاسیس و بهره‌برداری در سال ۱۳۹۳ در مقایسه با سال ۱۳۹۲

سرمایه گذاری (میلیارد ریال)				تعداد				شرح
رشد ۱۳۹۳	رشد ۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲	رشد ۱۳۹۳	رشد ۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲	
-۱۵٫۴٪	۹۷٪	۱۰۶۹٫۱۰۲	۱٫۲۶۳٫۴۵۰	-۲٫۹٪	۲۴٪	۱۸٫۶۸۰	۱۹٫۲۲۸	پروانه تاسیس
۶۶٪	۳۶٪	۹۱٫۸۸۹	۸۶٫۱۹۸	۱۷٫۶٪	-۱۴٪	۳٫۲۵۳	۲٫۷۶۶	پروانه بهره‌برداری

بر اساس شاخص تولید کارگاه‌های بزرگ صنعتی کشور، صنایع تولید وسایل نقلیه موتوری، تریلر و نیم تریلر بالاترین رشد شاخص را در میان صنایع مختلف به خود اختصاص داده‌اند، در حالیکه در سال ۹۲، این صنعت افت قابل توجهی را تجربه کرده بود. صنایع تولید محصولات از توتون و تنباکو با افت ۴۰ درصدی تولید در سال ۹۳، بدترین وضعیت را در سال گذشته داشته‌اند.



جدول شماره ۶. درصد تغییر شاخص تولید برخی گروه‌های صنعتی در سال ۱۳۹۳ نسبت به سال ۱۳۹۲ (۱۰۰=۱۳۹۰)

گروه صنایع تولید	ضریب اهمیت ارزش افزوده صنعت	درصد تغییر شاخص تولید
صنایع تولید مواد و محصولات شیمیایی	۲۶,۱۶	۱,۷
صنایع تولید فلزات اساسی	۱۹,۹۸	۳,۹
صنایع تولید وسایل نقلیه موتوری، تریلر و نیم تریلر	۱۶,۳۳	۵۱,۲
صنایع تولید محصولات کانی غیر فلزی (شامل سیمان، کاشی و ...)	۹,۴۵	-۲,۷
صنایع تولید مواد غذایی	۷,۴	۸
صنایع تولید ماشین آلات مولد و انتقال نیروی برق و دستگاه‌های برقی	۳,۹۸	۱۱,۱
صنایع تولید منسوجات	۱,۸۱	-۱۰,۲
صنایع تولید محصولات از توتون و تنباکو	۰,۴۷	-۴۰,۲
تولید پوشاک، به جز پوشاک از پوست خردار	۰,۱۶	-۵,۹
صنایع تولید چرم و مصنوعات چرمی (کیف، کفش، چمدان و غیره)	۰,۰۸	۱۸,۹

منبع: بانک مرکزی

رشد قابل توجه تولید خودروهای سرمایه‌ای که مصارف تولیدی دارند، به خوبی خروج از رکود در سال ۱۳۹۳ را نشان می‌دهد. جدول زیر، رشد تولید خودرو در سال ۱۳۹۳ را به تفکیک نوع خودرو نشان می‌دهد:

جدول شماره ۷. تولید انواع خودرو در سال ۱۳۹۳ در مقایسه با سال ۱۳۹۲

نام محصول	واحد سنجش	سال ۹۲	سال ۹۳	رشد
انواع سواری	هزار دستگاه	۶۲۴,۷	۹۵۸,۳	٪ ۵۳
وانت	هزار دستگاه	۱۰۴,۶	۱۵۰,۹	٪ ۴۴
اتوبوس و مینی‌بوس	هزار دستگاه	۰,۵	۰,۷	٪ ۴۰
کامیون کشنده	هزار دستگاه	۷,۱	۲۰,۲	٪ ۱۸۵
کمباین	دستگاه	۲۰,۲	۵۶۱	٪ ۱۷۸
تراکتور	دستگاه	۲۷,۱۲۲	۲۲,۴۲۹	-٪ ۱۷

اشتغال

بر اساس گزارش مرکز آمار ایران، نرخ بیکاری در سال ۱۳۹۳ تغییر چندانی نسبت به سال ۱۳۹۲ نداشته است. و به طور متوسط از ۱۰,۴ درصد در نه ماهه اول سال ۱۳۹۲ به ۱۰,۲ درصد در نه ماهه اول سال ۱۳۹۳ رسیده است. نرخ بیکاری فصلی نیز از ۱۰,۳ درصد در پاییز ۱۳۹۲ به ۱۰,۵ درصد در پاییز سال ۱۳۹۳ افزایش یافت.

البته باید توجه داشت طی چند سال اخیر آمار بیکاری ارائه شده از طرف مرکز آمار ایران به کرات مورد تردید و ایراد کارشناسان قرار گرفته است زیرا ارقام رسمی اعلام شده به عنوان نرخ بیکاری، غالباً با دیگر نماگرهای اقتصادی، به خصوص رشد تولید ناخالص داخلی، هماهنگی ندارد. در سال ۱۳۹۱ نیز، علی‌رغم شرایط رکود تورمی و رشد اقتصادی منفی تکان دهنده (۵,۸- درصد)، نرخ بیکاری بر اساس گزارش مرکز آمار اندکی کاهش یافته بود؛ در حالی که تحت شرایط رکود تورمی و بنا به گزارش مراکز رسمی، بسیاری از بنگاه‌های اقتصادی دست به تعدیل نیرو زده بودند یا تعطیل شده بودند.

مرکز آمار اعلام نموده است گزارش‌های خود را بر اساس تعاریف سازمان بین‌المللی کار تهیه و تنظیم می‌نماید اما در حال حاضر مواردی وجود دارد که از نظر اقتصادی فاقد توجیه به نظر می‌رسد، مانند تعریف شاغل بر اساس حداقل ساعت کار یک ساعت در هفته، شاغل شمردن دانشجویان و در نظر گرفتن جمعیت ۱۰ سال به بالا به عنوان جمعیت فعال. اخیراً مرکز آمار برای اولین بار بعد از سال ۱۳۸۴، نرخ بیکاری جمعیت ۱۵ سال و بیشتر را اعلام کرده است. جالب توجه آن که نرخ بیکاری اعلام شده برای جمعیت ۱۵ سال و بیشتر با نرخ بیکاری جمعیت ۱۰ سال و بیشتر هیچ تفاوتی ندارد که صحت این آمار را با تردید مواجه می‌سازد.



جدول شماره ۸. نرخ بیکاری جمعیت ۱۰ ساله و بیشتر در دوره ۱۳۹۳-۱۳۸۴ (درصد)

سال	بهار	تابستان	پاییز	زمستان	متوسط بیکاری سالانه
۱۳۸۴	۱۱٫۹	۱۰٫۹	۱۰٫۹	۱۲٫۱	۱۱٫۵
۱۳۸۵	۱۱٫۱	۱۰٫۲	۱۱٫۲	۱۲٫۱	۱۱٫۲
۱۳۸۶	۱۱	۹٫۹	۹٫۸	۱۱٫۹	۱۰٫۶
۱۳۸۷	۹٫۶	۱۰٫۲	۹٫۵	۱۲٫۵	۱۰٫۵
۱۳۸۸	۱۱٫۱	۱۱٫۳	۱۱٫۲	۱۴٫۱	۱۱٫۲
۱۳۸۹	۱۳٫۵	۱۳٫۶	۱۲٫۱	۱۴٫۶	۱۳٫۵
۱۳۹۰	۱۲٫۳	۱۱٫۱	۱۱٫۸	۱۴٫۱	۱۲٫۳
۱۳۹۱	۱۲٫۹	۱۲٫۴	۱۱٫۲	۱۲٫۴	۱۲٫۲
۱۳۹۲	۱۰٫۶	۱۰٫۴	۱۰٫۳	۱۰٫۵	۱۰٫۴
۱۳۹۳	۱۰٫۷	۹٫۵	۱۰٫۵	-	-

منبع: مرکز آمار ایران

نکته: روش نمونه‌گیری و تعاریف از سال ۱۳۸۴ به بعد تغییر نموده است.

نرخ بیکاری جوانان در سال ۹۳ نسبت به سال ۹۲ کاهش نشان می‌دهد. اما همچنان نرخ بیکاری جوانان تا دو و نیم برابر نرخ بیکاری کل است. این موضوع نشان می‌دهد هنوز از نظر اشتغال در منطقه بحران‌زا قرار داریم. علاوه بر این، نرخ بیکاری جوانان به دلیل آسیب‌های اجتماعی مترتب بر آن، از اهمیت دوچندانی نسبت به نرخ بیکاری کل برخوردار است. جدول شماره ۹، نرخ بیکاری جوانان در سال ۱۳۹۳ در مقایسه با سال ۱۳۹۲ را نشان می‌دهد.

جدول شماره ۹. نرخ بیکاری جوانان (درصد)

سال	۱۳۹۲	بهار ۱۳۹۳	تابستان ۱۳۹۳	پاییز ۱۳۹۳
جوانان ۱۵-۲۴ ساله	۲۶،۹	۲۴،۸	۲۲،۹	۲۵،۷
جوانان ۱۵-۲۹ ساله	۲۴،۵	۲۲،۲	۲۰،۲	۲۱،۸
نرخ بیکاری کل	۱۲،۲	۱۰،۷	۹،۵	۱۰،۵

منبع: مرکز آمار ایران

سهم بخش‌های مختلف اقتصادی در اشتغال نیز در سال گذشته تغییر چندانی نداشته و تنها اندکی از سهم بخش‌های کشاورزی و صنعت کاسته و به بخش خدمات افزوده شده است. جدول زیر سهم بخش‌های اقتصادی از اشتغال کشور طی سال ۱۳۹۳ را نشان می‌دهد.

جدول شماره ۱۰. سهم بخش‌های اقتصادی از اشتغال (به درصد)

بخش اقتصادی / بازه زمانی	۱۳۹۲			۱۳۹۳		
	بهار	تابستان	پاییز	بهار	تابستان	پاییز
کشاورزی	۱۹،۷	۱۹،۵	۱۷،۵	۱۹،۶	۱۹	۱۶،۸
صنعت	۳۳،۷	۳۳،۹	۳۴،۵	۳۳	۳۳،۶	۳۴،۴
خدمات	۴۶،۵	۴۶،۵	۴۸	۴۷،۳	۴۷،۴	۴۸،۸

وضع مالی دولت

بر اساس گزارش بانک مرکزی، طی یازده ماهه سال ۱۳۹۳، کل درآمدهای دولت به ۱۳۷۹،۸ تریلیون ریال رسید که نسبت به مدت مشابه سال قبل ۳۱،۸ درصد رشد یافته است. هزینه‌های دولت در این مدت نیز معادل ۱۵۱۷ تریلیون ریال بود که نسبت به مدت مشابه سال گذشته ۳۲،۹ درصد افزایش نشان می‌دهد. بر این اساس، کسری بودجه دولت طی مدت مذکور برابر ۱۴۰،۵ تریلیون ریال بوده است که نسبت به یازده ماهه سال قبل، ۴۳ درصد افزایش یافته است. به این ترتیب نرخ رشد

درآمدها، هزینه‌های دولت و نرخ رشد کسری بودجه بیش از نرخ تورم بوده است. نکته مهم در خصوص وضعیت مالی دولت در سال ۱۳۹۳ آن است که این نخستین بودجه تهیه و اجرا شده دولت جدید می‌باشد و بودجه سال ۱۳۹۲ توسط دولت دهم تهیه و به تصویب رسیده بود که در نیمه دوم سال، دولت یازدهم عملکرد آن را عهده‌دار شد. جدول زیر، وضعیت مالی دولت در یازده ماهه سال ۱۳۹۳ را نشان می‌دهد:

جدول شماره ۱۱. وضعیت مالی دولت در یازده ماهه سال ۱۳۹۳

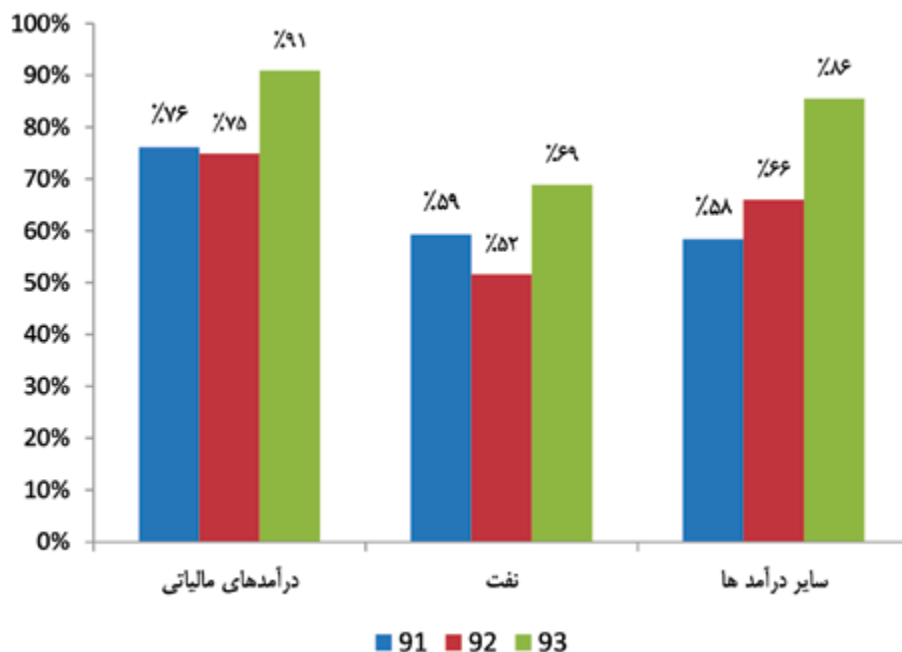
شرح	عملکرد ۱۱ ماهه (میلیارد ریال)			رشد		درصد تحقق		
	۹۱	۹۲	۹۳	۹۱/۹۲	۹۲/۹۳	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳
درآمدهای دولت	درآمدهای مالیاتی	۳۳۶,۶۷۱	۴۰۶,۱۴۵	۶۰۹,۷۹۱	۲۰.۶٪	۵۰.۱٪	۷۹.۰٪	۹۵.۰٪
	نفت	۳۶۰,۴۹۶	۴۶۶,۴۷۴	۵۶۰,۴۱۸	۲۹.۴٪	۲۰.۱٪	۷۲.۴٪	۷۷.۰٪
	سایر درآمدها	۱۰۹,۵۵۷	۱۷۳,۹۴۵	۲۰۹,۶۲۳	۵۸.۸٪	۲۰.۵٪	۵۴.۹٪	۷۴.۰٪
	جمع درآمدها	۸۰۶,۷۲۴	۱,۰۴۶,۵۶۴	۱,۳۷۹,۸۳۳	۳۰.۰٪	۳۱.۸٪	۶۵.۰٪	۸۳.۲٪
هزینه‌های دولت	هزینه‌های جاری	۷۸۲,۸۷۶	۱,۰۲۵,۹۱۸	۱,۲۶۳,۰۴۰	۳۱.۰٪	۲۳.۱٪	۸۴.۵٪	۹۲.۳٪
	عمرانی	۸۴,۰۲۴	۱۱۵,۸۲۳	۲۵۳,۹۴۹	۳۸.۰٪	۱۱۹.۳٪	۲۳.۱٪	۶۷.۲٪
	جمع هزینه‌ها	۸۶۶,۹۰۰	۱,۱۴۱,۷۴۲	۱,۵۱۶,۹۸۹	۳۲.۰٪	۳۲.۹٪	۶۷.۲٪	۸۶.۸٪
کسری بودجه	تراز عملیاتی	-۳۴۰,۱۷۹	-۴۴۸,۸۶۵	-۴۴۶,۹۲۶	۳۱.۹٪	۰٪	۱۰.۴٪	۱۰.۱٪
	تراز سرمایه‌ای	۲۷۶,۴۷۲	۳۵۰,۶۵۱	۳۰۶,۴۷۰	۲۶.۸٪	-۱۳٪	۱۰۰٪	۸۷.۰٪
	جمع	-۶۳,۷۰۶	-۹۸,۲۱۴	-۱۴۰,۴۵۶	۵۴.۲٪	۴۳٪	۱۲۴٪	۱۵۹٪

منبع: بانک مرکزی

درآمدها

از مجموع ۱۳۷۹,۸ تریلیون ریال درآمد دولت طی یازده ماهه سال ۱۳۹۳، درآمد نفت با ۵۶۰,۴ تریلیون ریال، ۴۰,۶ درصد، درآمد مالیاتی با ۶۰۹,۸ تریلیون ریال، ۴۴,۲ درصد و سایر درآمدها (سود عملکرد شرکت‌های دولتی) با ۲۰۹,۶ تریلیون ریال، ۱۵,۲ درصد کل درآمدهای دولت را تشکیل داده‌اند. در نمودار شماره (۳) درصد تحقق درآمدها و هزینه‌های دولت نسبت به ارقام مصوب بودجه، طی دوره ۱۳۹۳-۱۳۹۱ آمده است. همان‌گونه که ملاحظه می‌شود تحقق درآمدهای دولت در سال ۱۳۹۳ نسبت به سال ۱۳۹۲ بیشتر شده است که بخش عمده این بهبود به علت افزایش درآمدهای مالیاتی و نفت می‌باشد.

نمودار شماره ۳: درصد تحقق درآمدهای دولت نسبت به بودجه مصوب طی سه سال اخیر (ارقام یازده ماهه)



منبع: بانک مرکزی به نقل از وزارت امور اقتصادی و دارایی.

درآمد نفت و گاز

بر اساس گزارش بانک مرکزی، درآمد حاصل از صادرات نفت خام و مایعات گازی طی یازده ماهه سال ۱۳۹۳ برابر ۵۶۰،۴ تریلیون ریال بوده است که نسبت به مدت مشابه سال قبل، ۲۰،۱ درصد رشد نشان می‌دهد و ۷۷ درصد رقم مصوب بودجه می‌باشد.

در پی اعمال تحریم‌های بین‌المللی علیه صادرات نفت ایران، و از سال ۱۳۹۱، آمارهای مربوط به صادرات نفت با تاخیر بسیار طولانی منتشر می‌گردد و بنابراین هنوز رقم دقیقی در مورد میزان صادرات نفت ایران در سال ۱۳۹۳ از سوی مراجع رسمی اعلام نشده است.

مالیات‌ها

بر اساس گزارش بانک مرکزی، کل درآمدهای مالیاتی طی یازده ماهه سال ۱۳۹۳ معادل ۶۰۹،۸ تریلیون ریال بوده است که حدود ۹۵ درصد رقم پیش‌بینی شده بودجه می‌باشد. این رقم نسبت به یازده ماهه سال ۱۳۹۲، معادل ۵۰،۱ درصد افزایش نشان می‌دهد. باید توجه داشت که قاعدتاً رشد درآمدهای مالیاتی باید از نرخ متوسط تورم بیشتر باشد، مگر هنگامی که رشد تولید ناخالص داخلی منفی باشد یا نرخ‌های مالیاتی تغییر کرده باشند. در یازده ماهه سال ۱۳۹۳ رشد درآمدهای مالیاتی حدود ۲۵ درصد بیشتر از نرخ متوسط تورم بوده است.

مالیات‌های مستقیم

طی یازده ماهه سال ۱۳۹۳، در بخش مالیات‌های مستقیم ۳۱۹,۵ تریلیون ریال وصول گردید که نسبت به هدف بودجه، ۹۵ درصد تحقق داشت و نسبت به عملکرد یازده ماهه سال قبل با ۳۶ درصد افزایش مواجه شده است که حدود ۲۰ درصد بیش از نرخ متوسط تورم بوده است.

عملکرد سر فصل "مالیات بر درآمد" طی یازده ماهه سال ۱۳۹۳ برابر ۸۳,۳ تریلیون ریال بوده است که نسبت به هدف بودجه ۹۰ درصد تحقق نشان می‌دهد. این رقم نسبت به عملکرد دوره مشابه سال قبل، حدود ۲۵,۹ درصد رشد یافته است.

عملکرد "مالیات اشخاص حقوقی" (مالیات بر شرکت‌ها) طی دوره مذکور ۲۱۳,۴ تریلیون ریال بود که نسبت به عملکرد مدت مشابه سال قبل، ۴۲,۸ درصد افزایش و نسبت به هدف بودجه، ۹۸ درصد تحقق داشته است. وصولی "مالیات بر ثروت" طی مدت مشابه به ۲۲,۸ تریلیون ریال رسید که نسبت به هدف بودجه ۹۳ درصد تحقق داشته است. عملکرد این پایه مالیاتی نسبت به مدت مشابه سال قبل، ۲۱ درصد رشد نشان می‌دهد که ۵ درصد بیش از تورم است.

مالیات‌های غیرمستقیم

در بخش "مالیات‌های غیرمستقیم" نیز ۲۹۰,۳ تریلیون ریال طی دوره مورد بررسی وصول گردید که نسبت به هدف بودجه، ۹۴ درصد تحقق دارد و در مقایسه با عملکرد مشابه سال گذشته ۶۹,۱ درصد افزایش داشته است

"مالیات بر کالا و خدمات" مشتمل بر مالیات بر ارزش افزوده، مالیات بر فروش فرآورده‌های نفتی، دو درصد سایر کالاها (معوقه قانون تجمیع عوارض)، و مالیات بر فروش سیگار است. اجزای عمده این پایه مالیاتی، دو بخش مالیات بر فروش فرآورده‌های نفتی و مالیات بر ارزش افزوده می‌باشند که بیش از ۹۲ درصد عملکرد این بخش را تشکیل می‌دهند. طی یازده ماهه سال ۱۳۹۳، حدود ۲۰,۳ تریلیون ریال مالیات در این بخش وصول گردید که نسبت به هدف بودجه، حدود ۹۶ درصد تحقق نشان می‌دهد. وصولی مالیات بر کالا و خدمات نسبت به مدت مشابه سال گذشته، ۷۴,۳ درصد افزایش یافته است. بخش عمده این افزایش به دلیل افزایش قابل ملاحظه حجم وصولی مالیات بر ارزش افزوده (VAT) می‌باشد.

حجم وصولی "مالیات بر ارزش افزوده" به عنوان مهم‌ترین بخش مالیات بر کالا و خدمات، طی مدت مذکور به ۱۵۳,۹ تریلیون ریال رسید که نسبت به هدف بودجه ۹۲ درصد تحقق دارد و نسبت به مدت مشابه سال قبل ۷۰ درصد رشد داشته است. در سال ۱۳۹۳، نرخ مالیات بر ارزش افزوده به هفت درصد افزایش یافت. بر اساس تبصره ۲ ماده ۱۱۷ قانون برنامه پنجم توسعه اقتصادی، اجتماعی و فرهنگی کشور، هر سال باید یک درصد به نرخ مالیات بر ارزش افزوده اضافه شود تا این نرخ در پایان سال آخر برنامه به ۸ درصد برسد. به نظر می‌رسد علی‌رغم مخالفت‌های اولیه با اجرای قانون مالیات بر ارزش افزوده، عملکرد سازمان امور مالیاتی کشور در وصول این پایه مالیاتی طی چهار سال اخیر مثبت بوده است. بر اساس آمار منتشر شده رسمی، حجم وصولی این پایه مالیاتی از ۲۹ تریلیون ریال در یازده ماهه سال ۱۳۹۰ به بیش از ۱۵۳,۹ تریلیون ریال در یازده ماهه سال ۱۳۹۳ رسیده است. این پایه مالیاتی علاوه بر اهمیت روزافزون مالیاتی آن، سبب افزایش شفافیت در نظام اقتصادی می‌گردد.

"مالیات بر واردات" نیز یک جزء مهم مالیات غیرمستقیم است که طی یازده ماهه سال ۱۳۹۳، ۹۰ تریلیون ریال مالیات در این بخش وصول شده است که نسبت به مدت مشابه سال قبل ۵۸,۵ درصد افزایش یافته است و نسبت به بودجه مصوب ۹۰ درصد تحقق یافته است. وصولی این پایه مالیاتی تابع وضعیت تجاری و ارزی کشور است، و درآمد نفت، تغییر نرخ ارز و یا تغییر تعرفه‌های واردات کالاها روند وصول آن را تحت تأثیر قرار خواهد داد. در واقع همان طور که انتظار می‌رفت، کاهش تحریم‌ها و عوامل ثانوی ناشی از آن، مهم‌ترین عامل در افزایش قابل ملاحظه وصولی این پایه مالیاتی است.

جدول شماره ۱۲. درآمدهای مالیاتی به تفکیک اجزا در یازده ماهه سال ۱۳۹۳ (تریلیون ریال)

درصد تحقق		رشد		مبالغ مطلق			شرح
۹۳	۹۲	۹۲/۹۳	۹۱/۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱	تریلیون ریال
%۹۸	%۷۱	%۴۲,۸	%۴,۰	۲۱۳,۴	۱۴۹,۴	۱۴۳,۷	مالیات اشخاص حقوقی
%۹۰	%۸۸	%۲۵,۹	%۱۹,۳	۸۳,۲	۶۶,۱	۵۵,۴	مالیات بر درآمد
%۹۳	%۱۰۰	%۲۰,۶	%۳۶,۰	۲۲,۸	۱۸,۹	۱۳,۹	مالیات بر ثروت
%۹۵	%۷۷	%۳۶,۳	%۱۰,۰	۳۱۹,۴	۲۳۴,۴	۲۱۳	مالیات مستقیم
%۹۶	%۱۰۲	%۷۴,۳	%۷۸,۷	۲۰۰,۳	۱۱۴,۹	۶۴,۳	کالا و خدمات
%۹۰	%۵۸	%۵۸,۵	-%۴,۴	۹۰	۵۶,۸	۵۹,۴	مالیات بر واردات
%۹۴	%۸۲	%۶۹,۱	%۳۸,۸	۲۹۰,۳	۱۷۱,۷	۱۲۳,۷	مالیات غیرمستقیم
%۹۵	%۷۹	%۵۰,۱	%۲۰,۶	۶۰۹,۷	۴۰۶,۱	۳۳۶,۷	کل

منبع: بانک مرکزی به نقل از وزارت امور اقتصادی و دارایی.

هزینه‌ها

رقم کل هزینه‌های دولت در یازده ماهه سال ۱۳۹۳ به ۱,۵۱۷ تریلیون ریال رسید که ۸۳,۲ درصد آن را هزینه‌های جاری (اعتبارات هزینه‌ای) و تنها ۱۶,۸ درصد آن را هزینه‌های عمرانی (تملك دارایی‌های سرمایه‌ای) تشکیل داده است. هزینه‌های جاری دولت طی دوره مذکور به ۱,۲۶۳ تریلیون ریال رسید که در مقایسه با دوره مشابه سال گذشته ۲۳ درصد رشد یافت و در مقایسه با هدف بودجه ۹۲ درصد تحقق نشان می‌دهد.

هزینه‌های عمرانی طی مدت مذکور به ۲۵۳,۹ تریلیون ریال رسید که معادل ۶۷ درصد بودجه مصوب بود، ولی نسبت به عملکرد مدت مشابه سال قبل ۱۱۹,۳ درصد افزایش نشان می‌دهد.

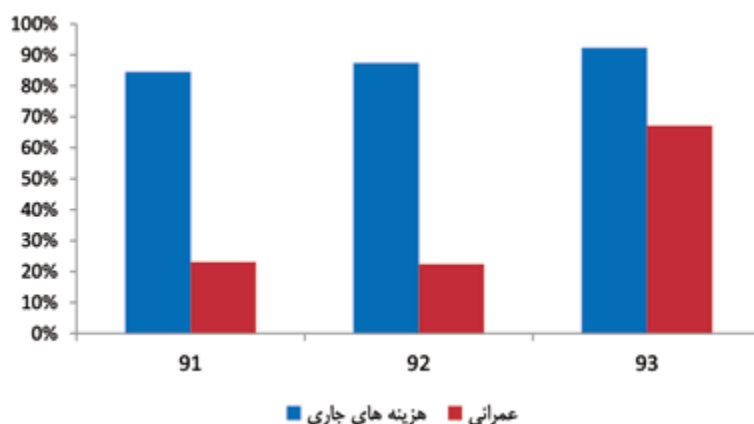
طی سه سال اخیر (به خصوص در سال ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲) عملکرد هزینه‌های عمرانی به صورت بی‌سابقه‌ای تقلیل یافته است. علت این امر عدم توجه دولت قبل به هزینه‌های عمرانی و هزینه‌کرد بخشی از بودجه عمرانی در سایر فصل‌ها (به‌ویژه پرداخت نقدی یارانه‌ها) بوده است. نکته جالب توجه این که در سال ۱۳۹۲ تنها ۱۸,۵ درصد از هزینه‌های عمرانی طی شش ماه اول سال محقق شد و ۸۱,۵ درصد آن طی شش ماه روی کار آمدن دولت جدید محقق گردید.

کاهش هزینه‌های عمرانی به معنای عدم سرمایه‌گذاری در زیرساخت‌ها و امور زیربنایی است که آسیب‌های جدی به سایر بخش‌های اقتصادی وارد می‌آورد و عواقب آن گریبان‌گیر آیندگان خواهد گردید و اصلاح آن طی سال‌ها و دهه‌ها انجام‌پذیر خواهد بود.

درصد تحقق هزینه‌های دولت طی سه سال اخیر در نمودار شماره (۴) آمده است. بر این اساس، طی مدت مذکور بین ۸۴ تا ۹۳ درصد رقم هزینه‌های جاری مصوب بودجه تحقق یافته است؛ در حالی که این رقم در هزینه‌های عمرانی طی همین

مدت به ترتیب برابر ۲۳، ۲۲ و ۶۷ درصد بوده است.

نمودار شماره ۴: درصد تحقق هزینه‌های جاری و عمرانی نسبت به بودجه مصوب طی سه سال اخیر (ارقام یازده ماهه)



منبع: بانک مرکزی

کسری بودجه

همان گونه که در ابتدای این بخش عنوان گردید کسری بودجه دولت طی یازده ماهه سال ۱۳۹۳ برابر ۱۰۷،۵ تریلیون ریال بوده است که حدود ۱۵۹ درصد رقم مصوب کسری بودجه است و نسبت به یازده ماهه سال گذشته، ۴۳ درصد افزایش نشان می‌دهد که این افزایش تا حدود زیادی مربوط به کاهش قیمت نفت در شش ماهه دوم سال ۱۳۹۳ می‌باشد. از آنجا که بودجه دولت در سال ۹۳ بر اساس نفت ۱۰۰ دلار بسته شده بود کاهش یکباره قیمت نفت در مقطعی به زیر ۵۰ دلار سبب این کسری بودجه شده است.

به هر حال در اهمیت اثر تورمی این کسر بودجه تردیدی نیست، ولی نحوه تأمین مالی آن نقش تعیین‌کننده‌ای در ارزیابی آثار اقتصادی آن دارد. برای دوره مورد بررسی، آماری در خصوص نحوه تأمین کسری بودجه در سال ۱۳۹۳ منتشر نشده است و بنابراین علی‌رغم اهمیت این موضوع، نمی‌توان در خصوص پیامدهای آن اظهار نظر جدی نمود. در سال مورد گزارش، اثر تورمی شدید تأمین کسری بودجه از طریق استقراض از بانک مرکزی و لزوم اجتناب از آن مورد توجه جدی مقامات اقتصادی بوده است و به نظر می‌رسد از این طریق تأمین منابع مالی صورت نگرفته باشد.

نمودار شماره ۵: مقایسه کسری بودجه محقق شده نسبت به رقم مصوب آن طی سه سال اخیر (ارقام یازده ماهه)



منبع: بانک مرکزی

هدفمندی یارانه‌ها

بر اساس گزارش عملکرد تبصره ۲۱ ماده واحده قانون بودجه سال ۱۳۹۳ در رابطه با هدفمندی یارانه‌ها که از سوی مجلس شورای اسلامی (سایت خانه ملت ارگان رسمی اطلاع رسانی مجلس) منتشر شده است، منابع و مصارف هدفمندی یارانه‌ها در سال ۹۳ به شرح ذیل بیان شده است.

در قسمت مربوط به منابع از رقم ۵۹۳ تریلیون ریالی پیش بینی شده در قانون بودجه مبلغ ۴۶۸,۲ تریلیون ریال آن محقق شده است که نشان از کسری منابع به میزان ۱۲۵ تریلیون ریال می‌باشد.

جدول شماره ۱۳. منابع هدفمندی یارانه‌ها در سال ۱۳۹۳ (ارقام به میلیارد ریال)

شرح	منابع (پیش بینی شده)	منابع (تحقق یافته)	درصد تحقق	سهم تحقق یافته از کل
اصلاح قیمت حامل‌های انرژی	۴۸۰,۰۰۰	۳۵۴,۷۶۳	۷۳,۹٪	۷۵,۸٪
یارانه نان، برق و سایر کالاها	۱۱۳,۰۰۰	۱۱۳,۰۰۰	۱۰۰,۰٪	۲۴,۱٪
موجودی (مانده مصرف نشده سال قبل)	**	۳۸۷	**	۰,۱٪
مجموع	۵۹۳,۰۰۰	۴۶۸,۱۵۰	۷۸,۹٪	۱۰۰٪

بر اساس جدول فوق، اصلاح قیمت حامل‌های انرژی حدود ۳۵۴,۸ تریلیون ریال درآمد برای دولت به همراه داشته که ۷۵,۸٪ از منابع هدفمندی یارانه‌ها را شامل می‌شود و لذا اصلی‌ترین منبع تامین کننده هزینه‌های اجرای این قانون به شمار می‌رود. این مبلغ نسبت به بودجه پیش بینی شده در حدود ۷۳,۹٪ تحقق یافته است. همچنین درآمد حاصل از کاهش یارانه نان، برق و سایر کالاها نیز با سهم ۲۴,۱٪ از منابع به طور کامل نسبت به برنامه محقق شده است.

از سوی دیگر، مصارف در نظر گرفته شده در قانون بودجه نیز به ۴ جزء به شرح ذیل تقسیم شده است:

جزء (۱): کمک به بخش تولیدی و بهبود حمل و نقل عمومی و بهینه‌سازی مصرف انرژی در واحدهای تولیدی و خدماتی و مسکونی موضوع ماده (۸) قانون هدفمند کردن یارانه‌ها

جزء (۲): بند (ب) ماده (۳۴) قانون برنامه پنج ساله پنجم توسعه هدف تحقق شاخص عدالت در سلامت و کاهش هزینه‌های مستقیم مردم در بخش سلامت.

جزء (۳): پرداخت یارانه نقدی به سرپرستان خانوار و اجرای نظام جامع تامین اجتماعی ماده (۷)

جزء (۴): بیمه بیکاری و حمایت از بیکاران متقاضی کار ماده (۷)

جدول شماره ۱۴. مصارف هدفمندی یارانه‌ها در سال ۱۳۹۳ (ارقام به میلیارد ریال)

شرح	رقم پیش بینی شده در بودجه	سهم از پیش بینی	رقم عملکرد	سهم از عملکرد	سهم تحقق یافته از کل
جزء (۱)	۱۰۰,۰۰۰	٪۱۶,۹	۴,۵۸۵	٪۱,۰	٪۴,۶
جزء (۲)	۴۸,۰۰۰	٪۸,۱	۲۸,۴۰۰	٪۶,۲	٪۵۹,۲
جزء (۳)	۴۲۵,۰۰۰	٪۷۱,۷	۴۲۱,۲۶۳	٪۹۱,۵	٪۹۹,۱
جزء (۴)	۲۰,۰۰۰	٪۳,۴	۶,۴۰۰	٪۱,۴	٪۳۲,۰
مجموع	۵۹۳,۰۰۰	٪۱۰۰,۰	۴۶۰,۶۴۸	٪۱۰۰,۰	٪۷۸,۰

مطابق اعداد جدول فوق در سال ۱۳۹۳، از مجموع ۴۶۰,۶ تریلیون ریال، در حدود ۴۲۱ تریلیون ریال بابت یارانه نقدی، حدود ۴,۵ تریلیون ریال بابت یارانه تولید، حدود ۲۸,۴ تریلیون ریال بابت یارانه سلامت و در حدود ۶,۴ تریلیون ریال نیز بابت بیمه بیکاری پرداخت شده است که درصد تحقق عملکرد هر کدام نسبت به پیش بینی بودجه به ترتیب ۹۹,۱٪، ۴,۶٪، ۵۹,۲٪ و ۳۲٪ می‌باشد.

از منظر دیگر نیز می‌توان گفت بالغ بر ۹۱,۵٪ مصارف هدفمندی یارانه‌ها صرف پرداخت نقدی به خانوارها شده و تنها ۱٪ آن به بخش صنعت و تولید اختصاص یافته است.

نکته حائز اهمیت در گزارش مجلس شورای اسلامی اختلاف ۸ تریلیون ریالی منابع با مصارف می‌باشد که نشانگر آن است که محل مصرف ۸۰۰ میلیارد تومان از درآمدهای دولت در هدفمندی یارانه هنوز مشخص نشده است.

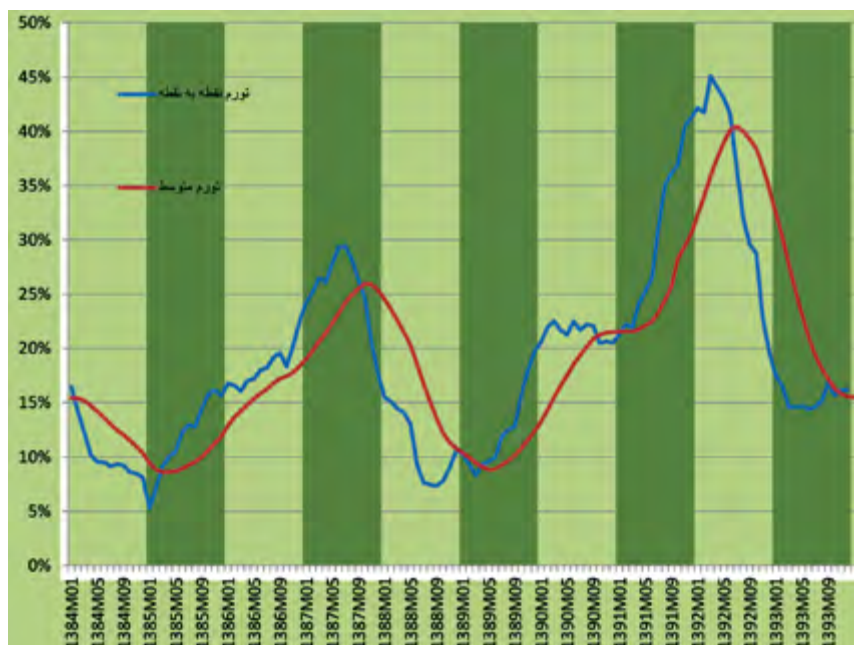
روند قیمت‌ها

در پایان اسفند ماه سال ۱۳۹۳، نرخ تورم ماه به ماه به ۱۶,۲ درصد رسید که حدود ۱۸ درصد کمتر از رقم مشابه سال گذشته (۱۹,۷ درصد) بود. متوسط نرخ تورم ۱۲ ماهه منتهی به اسفند ۱۳۹۳ به ۱۵,۶ درصد رسید که کمتر از نصف رقم مشابه سال گذشته (۳۴,۷ درصد) بود. یکی از عوامل کاهش بی سابقه نرخ تورم در دو سال اخیر، آثار روانی مثبت و خوش بینی ناشی از روی کار آمدن دولت جدید و به تبع آن کاهش انتظارات تورمی بوده است. این امر خود باعث آرامش نسبی در بازار ارز شده است. بی ثباتی در این بازار از دلایل اصلی دامن زدن به تورم در سال‌های گذشته بوده است.

عامل مهم دیگر در کنترل تورم، انضباط بیشتر پولی و مالی دولت جدید بود. عدم استقلال بانک مرکزی و استقراض بی رویه دولت از بانک مرکزی از دلایل عمده افزایش پایه پولی و تورم در دوره‌های قبلی بود، که دولت جدید توانست با کاهش رشد پایه پولی، جنبه ی پولی تورم را به خوبی کنترل نماید. کاهش رشد پایه پولی از طریق کاهش بدهی‌های دولت به بانک مرکزی اتفاق افتاد. آغاز رشد مثبت اقتصادی از ابتدای سال ۹۳ و تداوم آن منجر به خروج از رکود و تحریک طرف عرضه گردید، که این امر نقش کمک کننده ای در مهار تورم فزاینده سال‌های اخیر ایفا نمود.

همانطور که ملاحظه می‌شود، نرخ تورم متوسط از مهر ماه سال ۱۳۹۲ روند نزولی به خود گرفته است و از ۴۰,۴ درصد به ۱۵,۵ درصد رسیده است. نرخ تورم ماه به ماه از خرداد ۱۳۹۲ شروع به کاهش نمود و در شهریور ماه ۱۳۹۳ به کمترین مقدار خود رسید (۱۴,۴ درصد)، پس از آن و تا پایان سال ۹۳ با اندکی نوسان به ۱۶,۲ درصد رسید.

نمودار شماره ۶: روند نرخ تورم در دوره ۹۳-۱۳۸۴



منبع: بانک مرکزی

ضریب اهمیت هر کدام از گروه کالاها در سبد مصرفی خانوار که حال حاضر معیار تهیه تورم توسط بانک مرکزی می‌باشد در جدول زیر آورده شده است:

جدول شماره ۱۵. ضریب اهمیت گروه‌های کالاها در سبد مصرفی خانوار

ضریب اهمیت	گروه
۳۲,۸۲	مسکن، برق، آب و گاز و سایر سوخت‌ها
۲۷,۲۸	خوراکی‌ها و آشامیدنی
۹,۸۷	حمل و نقل
۶,۹۸	بهداشت و درمان
۵,۱۳	اثاث، لوازم و خدمات مورد استفاده در خانه
۴,۹۴	پوشاک و کفش
۳,۲	کالاها و خدمات متفرقه
۲,۸۵	تفریح و امور فرهنگی
۲,۲۸	ارتباطات
۲,۲۴	تحصیل
۱,۸۶	رستوران و هتل
۰,۳۵	دخانیات

گروه «مسکن، آب و برق و گاز و سایر سوخت‌ها» با ضریب اهمیت ۳۲٫۸ درصدی، نسبت به ماه مشابه سال قبل ۱۵٫۴ درصد، و نسبت به ماه قبل ۰٫۸ درصد افزایش قیمت داشته است. گروه «خوراکی‌ها و آشامیدنی‌ها» با ضریب اهمیت ۲۷٫۴ درصد، نسبت به ماه مشابه سال قبل ۱۳٫۱ درصد، و نسبت به ماه قبل ۱٫۶ درصد افزایش قیمت داشته است. گروه «حمل و نقل» با ضریب اهمیت ۹٫۹ درصدی، نسبت به ماه مشابه سال قبل ۲۰٫۹ درصد، و نسبت به ماه قبل ۰٫۹ درصد افزایش قیمت داشته است.

این سه گروه با مجموع وزن ۷۰٫۱ درصدی از هزینه‌های مصرفی خانوار، بیش‌ترین تأثیر را در شاخص دارند. بنابراین تغییرات قیمت این سه گروه باید بیشتر مورد توجه قرار گیرد. به ویژه در خانوارهای کم درآمد، این سه گروه بیش از این سهم را در بودجه خانوار به خود اختصاص می‌دهند. با این تفاسیر، به نظر می‌رسد که در دوره مورد بررسی، به ویژه نیمه دوم دوره، فشار روی اقشار کم درآمد بیشتر شده است.

بیش‌ترین افزایش قیمت نسبت به ماه مشابه سال قبل، مربوط به گروه «بهداشت و درمان» بود که ۳۳٫۲ درصد افزایش یافت. «بهداشت و درمان» علی‌رغم وزن اندک در سبد کالایی خانوار، از اهمیت اجتماعی ویژه‌ای برخوردار است. افزایش شاخص قیمت خدمات پزشکی، دندانپزشکی و پیراپزشکی از عوامل افزایش شاخص این گروه هستند.



جدول شماره ۱۶. نرخ تورم ماهانه و میانگین دوازده ماهه بر اساس سال پایه ۱۳۹۰

ماه	تورم ماه به ماه	متوسط تورم ۱۲ ماهه	ماه	تورم ماه به ماه	متوسط تورم ۱۲ ماهه
1390M01	۲۰.۶٪	۱۳.۲٪	1392M01	۴۲.۲٪	۳۲.۳٪
1390M02	۲۱.۹٪	۱۴.۳٪	1392M02	۴۱.۷٪	۳۴.۰٪
1390M03	۲۲.۵٪	۱۵.۵٪	1392M03	۴۵.۱٪	۳۵.۹٪
1390M04	۲۱.۷٪	۱۶.۵٪	1392M04	۴۴.۰٪	۳۷.۵٪
1390M05	۲۱.۳٪	۱۷.۵٪	1392M05	۴۳.۱٪	۳۹.۰٪
1390M06	۲۲.۵٪	۱۸.۵٪	1392M06	۴۱.۶٪	۴۰.۱٪
1390M07	۲۱.۷٪	۱۹.۴٪	1392M07	۳۶.۶٪	۴۰.۴٪
1390M08	۲۲.۲٪	۲۰.۱٪	1392M08	۳۱.۹٪	۴۰.۰٪
1390M09	۲۲.۱٪	۲۰.۹٪	1392M09	۲۹.۶٪	۳۹.۳٪
1390M10	۲۰.۵٪	۲۱.۲٪	1392M10	۲۸.۸٪	۳۸.۴٪
1390M11	۲۰.۷٪	۲۱.۴٪	1392M11	۲۲.۸٪	۳۶.۷٪
1390M12	۲۰.۵٪	۲۱.۵٪	1392M12	۱۹.۷٪	۳۴.۷٪
1391M01	۲۱.۳٪	۲۱.۵٪	1393M01	۱۷.۴٪	۳۲.۵٪
1391M02	۲۲.۲٪	۲۱.۶٪	1393M02	۱۶.۶٪	۳۰.۳٪
1391M03	۲۱.۹٪	۲۱.۵٪	1393M03	۱۴.۶٪	۲۷.۷٪
1391M04	۲۴.۲٪	۲۱.۸٪	1393M04	۱۴.۶٪	۲۵.۳٪
1391M05	۲۵.۳٪	۲۲.۱٪	1393M05	۱۴.۷٪	۲۳.۲٪
1391M06	۲۶.۵٪	۲۲.۵٪	1393M06	۱۴.۴٪	۲۱.۱٪
1391M07	۳۱.۱٪	۲۳.۳٪	1393M07	۱۴.۶٪	۱۹.۴٪
1391M08	۳۵.۰٪	۲۴.۵٪	1393M08	۱۵.۱٪	۱۸.۲٪
1391M09	۳۶.۲٪	۲۵.۷٪	1393M09	۱۶.۷٪	۱۷.۲٪
1391M10	۳۶.۹٪	۲۸.۳٪	1393M10	۱۵.۷٪	۱۶.۳٪
1391M11	۴۰.۴٪	۲۹.۴٪	1393M11	۱۶.۲٪	۱۵.۸٪
1391M12	۴۱.۲٪	۳۰.۵٪	1393M12	۱۶.۲٪	۱۵.۶٪

منبع: بانک مرکزی

بررسی روند فزاینده ابر تورم در سال‌های قبل نشان می‌دهد که بی‌ثباتی بازار ارز، تحریم‌های بین‌المللی و به دنبال آن محدودیت واردات که بخش عمده آن کالای اولیه و واسطه‌ای است، و همچنین آثار انبساطی بی‌انضباطی مالی دولت و هدفمندی یارانه‌ها، از عوامل اصلی تشدید تورم در اقتصاد ایران بوده است. به تعبیری می‌توان این عوامل را به پوسته و هسته تورم تقسیم کرد. عوامل گذرا و بیرونی مانند نوسانات نرخ ارز، تحریم‌ها و آثار انبساطی اجرای هدفمندسازی یارانه‌ها را می‌توان به پوسته تورم تشبیه کرد. اثر این شوک‌ها با روی کار آمدن دولت جدید و انتظار تغییر سیاست اقتصادی دولت، و تعدیل انتظارات تورمی تا حد زیادی کمرنگ شد و این را می‌توان عامل اصلی کاهش تورم از اواخر سال ۹۲ تا پایان سال ۹۳ دانست. البته نقش انضباط مالی دولت و عدم استقراض دولت از بانک مرکزی را نیز نباید نادیده گرفت.

اما آنچه در درازمدت منجر به ایجاد و نهادینه شدن تورم دو رقمی در اقتصاد ایران شده است، همان هسته سخت تورم است، که عواملی همچون سلطه مالی دولت، رشد بی‌رویه نقدینگی و مشکلات ساختاری اقتصاد ایران (نامناسب بودن فضای کسب و کار، مقررات دست و پاگیر برای سرمایه‌گذاری، و موانع دسترسی به تامین مالی برای بنگاه‌های اقتصادی) را در بر می‌گیرد.

در حال حاضر و پس از کاهش قابل توجه نرخ تورم، بنابر اظهارات سیاست‌گذاران پولی، تورم به هسته سخت خود رسیده است و کاهش بیش از پیش تورم دیگر با راه کارهای گذشته امکان پذیر نیست و می‌بایست هدف‌گذاری مشخص برای تورم، به منظور تعیین و تعدیل انتظارات تورمی انجام و اعلام گردد. از دیگر اقداماتی که می‌تواند منجر به عبور از هسته سخت تورم گردد، استقلال بانک مرکزی، مسئولیت‌پذیری و شفافیت ارائه عملکرد از سوی مقامات اقتصادی، و همچنین اصلاحات نهادی همچون اصلاح بازارهای مالی می‌باشد.

وضعیت پولی



پیش از انجام هر گونه تحلیلی درباره وضعیت متغیرهای پولی، می‌بایست در نظر گرفت که در آبان ماه سال ۱۳۹۲، آمار دو موسسه مالی و اعتباری مجاز^۱ و در آذرماه نیز آمار پنج بانک^۲ جدید به آمارهای پولی و بانکی کشور افزوده شد. در ادامه‌ی این افزایش پوشش آماری، بانک مرکزی در اسفندماه سال ۱۳۹۳ موفق شد

اطلاعات سه بانک و موسسه اعتباری^۳ دیگر را نیز در آمارهای پولی و بانکی خود لحاظ نماید. از آن تاریخ به بعد، آمار این موسسات در آمار رسمی سیستم بانکی، که جمعاً شامل ۲۲ بانک خصوصی و ۸ بانک دولتی و ۴ موسسه مالی و اعتباری و بانک بین‌المللی کیش، و ایران و ونزوئلا می‌گردد، منظور شده است. بنابراین آمارهای رشد متغیرهای پولی در سال‌های ۹۱ و ۹۲ و ۹۳ بدون تعدیل قابل مقایسه دقیق نمی‌باشند. به این دلیل بانک مرکزی اقدام به تعدیل آمار پولی اسفند ۹۲ نمود تا قابلیت مقایسه با پایان سال ۹۳ را داشته باشد. اما همانطور که در جدول زیر نشان داده شده است ستون رشد سال ۱۳۹۲ به ۱۳۹۱ به همین دلیل مقایسه پذیر نیست. بنابراین برای داشتن یک مبنای مقایسه ما رشد متغیرهای پولی در سال ۹۳ را با رشد متغیرها در سال ۹۱ مقایسه خواهیم کرد.

۱- موسسات اعتباری اعتبار صالحین و پیشگامان آتی

۲- بانک‌های ایران زمین، قرض الحسنه رسالت، خاورمیانه، بین‌المللی کیش، و ایران و ونزوئلا

۳- بانک قوامین و موسسات اعتباری کوثر و عسکریه

جدول شماره ۱۷. متغیرهای پولی طی سه سال گذشته

رشد (درصد)			مانده (تریلیون ریال)			شرح / سال
۱۳۹۳	۱۳۹۲*	۱۳۹۱	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱	
۲۳,۳٪	۴۱,۷٪	۳۰,۴٪	۷۴۷۲,۲	۶۰۶۱,۴	۴۲۷۶,۸	سپرده‌های سیستم بانکی
۷,۶٪	۵,۵٪	۶,۶٪	۴۲۱,۸	۳۹۱,۹	۳۷۱,۶	اسکناس و مسکوک
۲۲,۳٪	۳۸,۸٪	۳۰٪	۷۸۲۳,۸	۶۳۹۵,۵	۴۶۰,۷	نقدینگی
۱۰,۶٪	۲۱,۴٪	۲۷,۶٪	۱۳۱۰,۵	۱۱۸۴,۹	۹۷۵,۸	پایه پولی
۱۶,۷٪	۳۰,۷٪	۱۷,۷٪	۶۳۰۹,۱	۵۴۰۸,۲	۴۱۳۸,۹	تسهیلات سیستم بانکی
۱۰,۶٪	۱۴,۳٪	۲,۲٪	۶	۵,۴	۴,۷	ضریب فزاینده نقدینگی

منبع: بانک مرکزی

* به دلیل توضیحات فوق، اعداد این ستون قابلیت مقایسه با بقیه ستون‌های دیگر جدول را ندارد.

باید توجه داشت رشدهای بالای سال ۱۳۹۲ صرفاً به دلیل افزایش پوشش آماری بانک مرکزی اتفاق افتاده و هیچ‌گونه اثر اقتصادی نخواهد داشت.

در پایان سال ۱۳۹۳، رشد اغلب متغیرهای پولی نسبت به سال ۹۱ کاهش یافت. استثناء مهم، افزایش رشد ضریب فزاینده نقدینگی است که از ۲,۳٪ در پایان سال ۹۱ به ۱۰,۶٪ در پایان سال ۹۳ رسید و به رقم ۶ افزایش یافت. رشد حجم نقدینگی از ۳۰٪ در سال ۹۱ به ۲۲,۳٪ در پایان سال ۹۳ رسید.

جدول شماره ۱۸. تعدیل آماری متغیر پولی

رشد (درصد)		مانده (تریلیون ریال)			شرح
۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱	
۲۰,۹٪	۲۵,۹٪	۷۰۱۵,۵	۵۸۰۰,۷	۴۶۰۶,۹	بدون هیچ‌گونه افزایش در پوشش آماری
۸,۴٪	۱۶,۹٪	۱۲۳۶,۵	۱۱۴۰,۶	۹۷۵,۸	
۱۱,۶٪	۷,۷٪	۵,۷	۵,۱	۴,۷	
۲۱,۴٪	۲۹,۱٪	۷۲۱۹,۵	۵۹۴۷,۹	۴۶۰۶,۹	صرفاً با پوشش آماری اعلام شده در سال ۹۲
۸,۸٪	۱۷,۸٪	۱۲۵۰,۱	۱۱۴۹,۴	۹۷۵,۸	
۱۱,۶٪	۹,۶٪	۵,۷	۵,۱	۴,۷	
۲۲,۳٪	۳۸,۸٪	۷۸۲۳,۸	۶۳۹۵,۵	۴۶۰۶,۹	بالحاظ تمامی پوشش آماری در سال ۹۲
۱۰,۶٪	۲۱,۴٪	۱۳۱۰,۵	۱۱۴۸,۹	۹۷۵,۸	
۱۰,۷٪	۱۴,۳٪	۶	۵,۴	۴,۷	

منبع: بانک مرکزی

طی دوره مورد بررسی، کنترل و کاهش رشد متغیرهای پولی، نشان از ادامه ی اجرای رویه انضباط پولی بانک مرکزی است که از اواسط سال ۹۲ آغاز شده بود. همانطور که در بخش‌های پیشین نیز اشاره شد، این سیاست کمتر انبساطی یکی از عوامل اصلی موفقیت در کاهش نرخ تورم بوده است.

برای روشن شدن اثر تعدیلات آماری صورت گرفته، بانک مرکزی اقدام به انتشار جدول نقدینگی و پایه پولی در سه بخش بدون در نظر گرفتن هیچ گونه افزایش پوشش آماری، صرفاً با پوشش آماری اعلام شده در سال ۹۲ و با لحاظ تمامی پوشش آماری در سال ۹۲ نمود.

همانطور که جدول فوق نشان می‌دهد بدون افزایش در پوشش آماری، رشد نقدینگی و پایه پولی در سال ۹۳ کاهش یافته است. تنها ضریب فزاینده نقدینگی رشد صعودی داشته است، که نشان می‌دهد در شرایطی که رشد پایه پولی تحت کنترل بوده است، بانک‌ها از مزاد ظرفیت اعتباری خود استفاده کرده‌اند. به طوریکه ضریب فزاینده نقدینگی از ۵,۴ به ۶ رسید.

در دوره مورد بررسی، سپرده‌های سیستم بانکی با ۲۳,۳٪ افزایش (۷,۱ واحد درصد کمتر از دوره مشابه سال ۹۱) از ۶,۰۶۱ تریلیون ریال به ۷,۴۷۲ تریلیون ریال رسید. سهم سپرده‌های دیداری از کل سپرده‌های سیستم بانکی از ۱۸,۹ درصد در سال ۹۱ به ۱۱,۵ درصد در سال ۹۳ کاهش یافت. سهم سپرده‌های غیر دیداری از ۸۱,۱ درصد در سال ۹۱ به ۸۸,۵ درصد در سال ۹۳ افزایش یافت. کاهش سهم سپرده‌های دیداری می‌تواند به علت وجود حساب‌های پشتیبان باشد که بخشی از سپرده‌های دیداری را به خود جذب کرده است. همچنین وجود سپرده‌های کوتاه مدت روزشمار باعث می‌شود افراد در شرایط تورمی سپرده‌های خود را برای کسب سود از حساب جاری به این گونه حساب‌ها منتقل کنند.

در دوره مورد بررسی، سهم سپرده‌های سرمایه‌گذاری کوتاه‌مدت (کمتر از یک سال) از کل سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار از ۴۳,۴ درصد به ۴۴,۱ درصد افزایش یافت و در نتیجه سهم سپرده‌های سرمایه‌گذاری بلندمدت از ۵۶,۶ درصد به ۵۵,۹ کاهش یافت. این امر به احتمال قوی به دلیل افزایش حساسیت بیشتر صاحبان سپرده‌ها به تورم و فرسایش ارزش پول، به خصوص سپرده‌های دیداری و ضمناً رقابت بانک‌ها برای جذب سپرده‌های بیشتر و ارائه نرخ‌های سود جذاب‌تر برای سپرده‌های کوتاه مدت است.

جدول شماره ۱۹. تغییرات اجزای پایه پولی

پایان سال نسبت به پایان سال قبل			مانده (تریلیون ریال)			اجزای پایه پولی			
رشد (درصد)			رشد (درصد)						
سهم از رشد (واحد درصد)	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱			
خالص مطالبات بانک مرکزی از بخش دولتی	۰	-۰,۷	۱۵,۶	-۰,۶	-۱۵,۸	۱۶۲,۹	۳۸,۵	۳۸,۷	۴۶
مطالبات بانک مرکزی از بانک‌ها	۲۱,۴	۱۱,۷	۹,۲	۴۲,۱	۲۳,۴	۱۶,۷	۸۵۶,۳	۶۰۲,۶	۴۸۸
خالص دارایی‌های خارجی بانک مرکزی	-۸,۷	۹۳,۲	۲,۷	-۶,۲	۱۱۸,۲	۲,۸	۱۵۷۴,۸	۱۶۷۸,۳	۷۶۹,۲
خالص سایر اقلام	-۲,۱	-۸۲,۸	۰,۱	-۲,۱	-۲۴۶,۲	۰,۵	-۱۱۵۹,۱	۱۱۳۴,۷	-۳۲۷,۷
مبلغ کل پایه پولی	۱۰,۶	۲۱,۴	۲۷,۶	۱۰,۶	۲۱,۴	۲۷,۶	۱۳۱۰,۵	۱۱۸۴,۹	۹۷۵,۸

منبع: بانک مرکزی

تا پایان سال ۱۳۹۳ پایه پولی ۱۰,۶٪ افزایش یافت و به ۱۳۱۰,۵ تریلیون ریال رسید که حدود نصف رشد ۲۱,۴ درصدی در دوره مشابه سال گذشته است. نکته قابل توجه این است که نقش دولت در افزایش پایه پولی از طریق استقراض مستقیم از بانک مرکزی از بین رفته است و خالص مطالبات بانک مرکزی از دولت حدود ۲۰۰ میلیارد ریال کاهش یافته است. از دیگر اقدامات اثرگذار دولت در سیستم بانکی، عدم تحمیل عرضه اوراق مشارکت به بانکها می‌باشد، چرا که بر اساس قانون بودجه سال ۹۳ امکان انتشار ۲۶۵ هزار میلیارد ریال اوراق مشارکت وجود دارد اما تا پایان دی ماه ۹۳ تنها ۱۵ هزار میلیارد ریال از این اوراق عرضه شده است.

اما مطالبات بانک مرکزی از بانکها حدود ۴۲,۱ درصد افزایش یافت، که این افزایش قابل توجه سهم ۲۱,۴ واحد درصدی در رشد پایه پولی را ایفا کرده است. بر اساس توضیح منتشر شده توسط بانک مرکزی، در خصوص افزایش بدهی بانکها به بانک مرکزی نیز باید به این نکته توجه داشت که بخش عمده‌ای از افزایش مزبور، به افزایش اضافه برداشت بانکها مربوط بوده که افزایش آن ریشه در عوامل مختلفی داشته است. بخشی از آن به حمایت بانکها از بخش کشاورزی و خرید تضمینی محصولات می‌ماند گندم باز می‌گردد.

بخشی از آن به بازپرداخت اوراق مشارکت فروخته شده قبلی که سررسید گردیده‌اند، ارتباط دارد. بر اساس اظهارات مدیرعامل بانک صادرات، وزارتخانه‌های نیرو، راه و شهرسازی، کشور به نیابت از شهرداری‌ها، و وزارتخانه امور اقتصادی و دارایی به نیابت از دولت، تا پایان آبان ماه سال ۱۳۹۳ مبلغ ۱۶۴,۵ تریلیون ریال بابت اوراق مشارکت سررسید شده به شبکه بانکی بدهکار بودند، که این رقم تا پایان سال ۹۳ به میزان ۵۳,۶ تریلیون ریال دیگر اضافه شد. به این ترتیب مطالبات شبکه بانکی کشور از دستگاه‌های ناشر اوراق مشارکت در سررسید پایان اسفند ۹۳ به میزان ۲۱۸,۲ تریلیون ریال بوده است.

بخش دیگری از این اضافه برداشت‌ها نیز مربوط به تنگنای اعتباری برخی بانکها به دلیل ناتوانی دولت در بازپرداخت بدهی‌های معوق خود به سیستم بانکی و نهایتاً بخش مهمی از آن هم به بانکهای غیردولتی به دلیل برخوردهای انضباطی بانک مرکزی با برخی از بانکها از جمله ایجاد محدودیت بر مبلغ چک‌های صادره مربوط بوده است.

بررسی پایه پولی از سمت مصارف نشان می‌دهد که، سپرده قانونی بانکها نزد بانک مرکزی در پایان سال ۱۳۹۳ به میزان ۲۵,۴٪ (۱۷۲,۵ تریلیون ریال) افزایش یافت که تقریباً معادل رشد سپرده‌های سیستم بانکی است. از سوی دیگر، سپرده‌های دیداری بانکها نزد بانک مرکزی در همین مدت به میزان ۶۵,۸٪ (۷۵,۸ تریلیون ریال) کاهش یافت. در نتیجه، سپرده‌های بانکها نزد بانک مرکزی با ۱۲,۲ درصد رشد (در مقایسه با رشد ۳۳,۲ درصدی مدت مشابه سال ۹۱) به ۸۸۹,۷ تریلیون ریال رسید. قاعدتاً بانکها سپرده‌های دیداری آزاد (ظرفیت اضافی) خود نزد بانک مرکزی را صرف تامین سپرده‌های قانونی اضافی مورد نیاز ناشی از اعتبارات اضافی نموده‌اند.

به طور خلاصه به نظر می‌رسد که در سال ۹۳، بانک مرکزی توانست به کنترل رشد متغیرهای پولی ادامه داده و همزمان جامعه آماری شبکه بانکی را گسترش دهد. این افزایش پوشش آماری می‌تواند بستر لازم برای سیاست‌گذاری‌های دقیق‌تر پولی را فراهم آورد. در همین راستا بانک مرکزی اقدامات عملی جدی‌تری در برخورد با موسسات مالی و اعتباری غیر مجاز انجام داده تا به سالم‌سازی فضای بانکی منجر گردد.

اما با کاهش نرخ تورم، فشارها بر بانک مرکزی برای کاهش نرخ سود بانکی به تبعیت از نرخ تورم افزایش یافت تا جائی که در اردیبهشت ماه ۱۳۹۴، شورای پول و اعتبار نرخ سود سپرده‌های بانکی را به طور دستوری دو درصد کاهش داد. کاهش نرخ سود بانکی در ایران همواره با هدف کاهش هزینه‌های تامین مالی بنگاه‌های اقتصادی و در نتیجه کاهش تورم و ایجاد رونق اقتصادی و همچنین حمایت از بازار سرمایه صورت می‌پذیرد.

باید به این نکته توجه داشت که نرخ سود تسهیلات به دلیل وجود مشکلات اساسی در بخش تولید نظیر عدم دسترسی به کالاهای اولیه و واسطه‌ای به دلیل تحریم‌ها، نوسانات نرخ ارز، عدم دریافت سهم تولید از ضمنی‌یارانها و اجرای ناقص

آن و دیگر مشکلات طرف عرضه، به عنوان یک متغیر تاثیرگذار بر رشد و توسعه بخش‌های مختلف اقتصادی مطرح نبوده و تاثیر چندانی بر بخش‌های مذکور ندارد. لذا پیش‌بینی می‌شود که کاهش دو درصدی نرخ سود تسهیلات نقش چندان مهمی در به حرکت درآوردن چرخ‌های تولید و به تبع آن خروج از رکود، ایفا نخواهد کرد.

از دیگر دلایلی که موافقان کاهش نرخ سود بانکی بیان می‌کنند، کنترل نرخ تورم می‌باشد. با کاهش نرخ سود تسهیلات، حتی اگر تسهیلات ارایه شده در جای مناسب مورد استفاده قرار بگیرد، وقفه تولید باعث خواهد شد تا در این زمان، تورم افزایش یابد. وقفه تولید به بازه زمانی‌ای گفته می‌شود که از زمان دریافت تسهیلات تا زمان تولید اولین واحد کالا (یا خدمت) وجود دارد. این موضوع بیشتر در واحدهایی که در حال راه‌اندازی هستند، دیده می‌شود.

منطقی کردن نرخ سود با توجه به نرخ تورم، مهمترین دلیل تصمیم بانک مرکزی در جهت کاهش نرخ سود بانکی در سال جاری به شمار می‌رود. جای تردید نیست که بخش عمده‌ای از تسهیلات دریافتی وارد فعالیت‌های غیرتولیدی می‌گردند که بازدهی بسیار بالایی دارند و پرداخت تسهیلات به این فعالیت‌ها، با نرخ‌های پایین، به معنی تخصیص یارانه میان صاحبان سرمایه است. بنابراین مقایسه نرخ سود بانکی با تورم اندکی جای تامل دارد.

سیستم بانکی

در سال ۱۳۹۳ بانک مرکزی شأن نظارتی خود را بیش از پیش تقویت نمود و اقدامات موثری در راستای ساماندهی موسسات مالی غیر مجاز انجام داد. خودداری از ارائه خدمات بانکی توسط سیستم بانکی به موسسات مالی و اعتباری غیرمجاز، کمک گرفتن از استانداران و نیروی انتظامی به عنوان نهادهای کمک کننده بانک مرکزی در برخورد با موسسات مالی و اعتباری غیرمجاز، از جمله‌ی این اقدامات بوده است. در حال حاضر ساختار نظام بانکی کشور متشکل از ۲۲ بانک خصوصی^۱ و ۸ بانک دولتی^۲ است. در کنار آنها در سیستم بانکی ۴ موسسه مالی و اعتباری غیر بانکی مجاز، بانک بین‌المللی کیش، و ایران و ونزوئلا، ۱۴۵ تعاونی اعتباری مجاز و ۷ صندوق قرض الحسنه مجاز فعالیت می‌نمایند.

یکی دیگر از اقدامات مهم بانک مرکزی در جهت موثرسازی سیاست پولی، افزایش پوشش آماري بانک‌ها و موسسات اعتباری مجاز بود که از سال ۱۳۹۲ آغاز و تا اسفند ۱۳۹۳ ادامه یافت. بر این اساس، اطلاعات موسسات اعتباری پیشگامان آتی و صالحین در آبان ۱۳۹۲، و اطلاعات بانک‌های خاورمیانه، قرض‌الحسنه رسالت، ایران و ونزوئلا، بین‌المللی کیش، و ایران زمین در آذرماه ۱۳۹۲ و اطلاعات بانک قوامین، و موسسات مالی و اعتباری کوثر و عسکریه در اسفند ۱۳۹۳ به آمارهای پولی و بانکی کشور اضافه شدند. اما هنوز حدود ۲۵ درصد^۳ از فعالیت‌های پولی خارج از نظارت بانک مرکزی و توسط موسسات مالی و اعتباری غیرمجاز انجام می‌شود که در این شرایط، اثر اعمال هرگونه سیاست پولی توسط بانک مرکزی در هاله‌ای از ابهام قرار دارد. این موسسات عملاً تحت نظارت بانک مرکزی نبوده‌اند و از مقررات مربوط به نرخ سود سپرده‌ها و تسهیلات و مقررات احتیاطی که دیگر بانک‌ها ملزم به رعایت آن هستند، تبعیت نمی‌کنند. این امر باعث ایجاد شرایط نابرابر رقابتی در شبکه بانکی خواهد شد که مسلماً به ضرر بانک‌ها و موسسات مالی مجاز تمام خواهد شد.

همانطور که در بخش پیش توضیح داده شد، به دلیل تعدیل آماري سال ۹۲، رشد متغیرهای پولی و بانکی سال ۹۳ را با سال ۹۱ مقایسه می‌کنیم. طی سال ۹۳، میزان سپرده‌های سیستم بانکی ۲۳٫۳ درصد رشد داشت که از نرخ رشد مدت مشابه سال ۹۱ یعنی (۳۰٫۴ درصد)، ۷٫۱ واحد درصد کمتر بود. در دوره مورد بررسی، سپرده‌های بانک‌های خصوصی (با طبقه‌بندی جدید) ۲۲٫۵ درصد رشد نمود که از نرخ رشد مدت مشابه سال ۹۱ یعنی (۳۳٫۶ درصد)، ۱۱٫۱ واحد درصد کمتر بود. اضافه شدن

۱. از این تعداد بانک خصوصی، چهار بانک صادرات، ملت، تجارت و رفاه قبلاً در گروه بانک‌های دولتی بودند و از اسفند ۸۸ غیردولتی شده‌اند، در واقع از آنجا که سهم مالکیت دولت در آنها بالاست، عملاً می‌بایست دولتی محسوب شوند ولی در این گزارش بر اساس طبقه بندی بانک مرکزی، خصوصی در نظر گرفته شده‌اند.

۲. از اسفند ماه ۱۳۸۷ آمار بانک قرض‌الحسنه مهر جزو بانک‌های تخصصی دولتی به حساب می‌آید.

پوشش آماری بانک مرکزی که غالباً بانک‌ها و موسسات اعتباری غیردولتی بوده‌اند سبب شد سهم بانک‌های خصوصی از مانده سپرده‌های سیستم بانکی از ۶۵,۵ درصد در پایان سال ۹۱ به ۷۱,۳ درصد در پایان سال ۹۳ افزایش یابد. در این دوره، حجم سپرده‌های بانک‌های دولتی ۲۸,۷ درصد رشد نمود که از نرخ رشد مدت مشابه سال ۹۱ یعنی (۳۴,۵ درصد)، ۵,۸ واحد درصد کمتر بود. بررسی بیشتر نشان می‌دهد که بانک‌های تجاری دولتی و تخصصی دولتی (با طبقه‌بندی جدید) به ترتیب به میزان ۲۲,۸ و ۲۹,۷ درصد رشد نمودند؛ اما به علت افزایش پوشش آماری سهم آن‌ها از مانده سپرده‌های سیستم بانکی از ۳۴,۵ درصد در سال ۹۱ به ۲۸,۷ درصد در سال ۹۳ کاهش یافت.

جدول شماره ۲۰. توزیع سپرده‌های سیستم بانکی

شرح	مانده سپرده (تربلیون ریال)			درصد رشد			سهم از مانده		
	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳
سیستم بانکی	۴۲۷۶,۸	۶۰۶۱,۴	۷۴۷۲,۲	٪۳۰,۴	٪۴۱,۷	٪۲۳,۳	٪۱۰۰	٪۱۰۰	٪۱۰۰
بانک‌های خصوصی ^۰	۲۸۰۰	۴۳۴۶	۵۳۲۵,۳	٪۳۳,۶	٪۵۵,۲	٪۲۲,۵	٪۶۵,۵	٪۷۱,۷	٪۷۱,۳
بانک‌های دولتی	۱۴۷۶,۷	۱۷۱۵,۴	۲۱۴۶,۸	٪۲۴,۸	٪۱۶,۲	٪۲۵,۱	٪۳۴,۵	٪۲۸,۳	٪۲۸,۷
بانک‌های تجاری	۹۸۹,۲	۱۱۲۸,۸	۱۳۸۶	٪۲۶,۶	٪۱۴,۱	٪۲۲,۸	٪۲۳,۱	٪۱۸,۶	٪۱۸,۵
بانک‌های تخصصی	۴۸۷,۵	۵۸۶,۶	۷۶۰,۸	٪۲۱,۴	٪۲۰,۳	٪۲۹,۷	٪۱۱,۴	٪۹,۷	٪۱۰,۲

^۰ از اسفند ۱۳۸۸ بانک مرکزی طبقه‌بندی بانک‌های غیردولتی و تجاری دولتی را تغییر داده است و چهار بانک صادرات، ملت، تجارت و رفاه را جزو بانک‌های غیردولتی قرار داده است.

طی سال ۱۳۹۳، میزان تسهیلات اعطایی سیستم بانکی ۱۶,۷ درصد رشد کرد که از نرخ رشد مدت مشابه سال ۹۱ یعنی (۱۷,۷ درصد)، ۱ واحد درصد کمتر بود. در دوره مورد بررسی، تسهیلات اعطایی توسط بانک‌های خصوصی ۱۹,۱ درصد رشد نمود که از نرخ رشد مدت مشابه سال ۹۱ یعنی (۲۰,۵ درصد)، ۱,۴ واحد درصد کمتر بود. سهم بانک‌های خصوصی از مانده تسهیلات سیستم بانکی از ۵۱,۶ درصد در سال ۹۱ به ۵۹,۱ درصد در سال ۹۳ افزایش یافت. رشد ۱۳,۳ درصدی تسهیلات بانک‌های دولتی ناشی از رشد ۱۱,۶ و ۱۴,۴ درصدی تسهیلات بانک‌های تجاری دولتی و تخصصی دولتی است. به این ترتیب سهم بانک‌های دولتی از کل تسهیلات بانکی از ۴۸,۴ درصد در سال ۹۱ به ۴۰,۹ درصد در سال ۹۳ کاهش یافت، که تصحیح آماری صورت گرفته نقش بسزایی در این کاهش سهم داشته است.

جدول شماره ۲۱. توزیع تسهیلات اعطایی سیستم بانکی

شرح	مانده تسهیلات (تربلیون ریال)			درصد رشد			سهم از مانده		
	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳
سیستم بانکی	۴۱۳۸,۹	۵۴۰۸,۲	۶۳۰۹,۱	٪۱۷,۷	٪۳۰,۷	٪۱۶,۷	٪۱۰,۰	٪۱۰,۰	٪۱۰,۰
بانک‌های خصوصی*	۲۱۳۴,۶	۳۱۳۴,۲	۳۷۳۱,۶	٪۲۰,۵	٪۴۶,۸	٪۱۹,۱	٪۵۱,۶	٪۵۸,۰	٪۵۹,۱
بانک‌های دولتی	۲۰۰۴,۴	۲۲۷۳,۹	۲۵۷۷,۴	٪۱۴,۸	٪۱۳,۴	٪۱۳,۳	٪۴۸,۴	٪۴۲,۰	٪۴۰,۹
بانک‌های تجاری	۷۸۲,۵	۸۶۴	۹۶۳,۹	٪۵,۸	٪۱۰,۴	٪۱۱,۶	٪۱۸,۹	٪۱۶,۰	٪۱۵,۳
بانک‌های تخصصی	۱۲۲۱,۹	۱۴۰۹,۹	۱۶۱۳,۵	٪۲۱,۵	٪۱۵,۴	٪۱۴,۴	٪۲۹,۵	٪۲۶,۱	٪۲۵,۶

* بانک مرکزی از اسفند ۱۳۸۸ طبقه‌بندی بانک‌های غیردولتی و تجاری دولتی را تغییر داده و چهار بانک صادرات، ملت، تجارت و رفاه را جزو بانک‌های غیردولتی قرار داده است.

بورس تهران

آمار مطالبات غیر جاری^۱ سیستم بانکی برای تمام سال ۹۳ منتشر نشده است. با این حال معاون نظارتی بانک مرکزی از کاهش ۲,۴ درصدی نسبت مطالبات غیرجاری به کل تسهیلات نظام بانکی خبر داد. وی بیان نمود نسبت مطالبات غیرجاری به کل تسهیلات نظام بانکی که در اوایل سال ۱۳۹۳ حدود ۱۵ درصد بود، در خردادماه ۱۳۹۴ به ۱۲,۶ درصد کاهش یافته است، با این حال تاکنون آمار مطالبات غیر جاری سیستم بانکی منتشر نشده است.

در گزیده آمارهای اقتصادی بخش پولی و بانکی، آمار تسهیلات اعطایی سیستم بانکی به تفکیک عقود اسلامی منتشر شده است. رقم "سایر" در این بخش عمدتاً شامل مطالبات غیرجاری بانک‌ها نیز می‌باشد. اگرچه این رقم دقیق نیست ولی می‌تواند نشانگری برای سهم بانک‌ها از مطالبات غیرجاری بانک‌ها باشد. این رقم از ۶۷۰ تربلیون ریال در اسفند ۹۲ با ۸,۳ درصد رشد به ۷۲۵,۹ تربلیون ریال در پایان سال ۱۳۹۳ رسید.

طی این مدت نسبت مطالبات غیرجاری به کل تسهیلات در سیستم بانکی کاهش یافت. این نسبت از ۱۲,۵ درصد در پایان سال ۱۳۹۲ به ۱۱,۶ درصد در پایان سال ۱۳۹۳ رسید. در بانک‌های خصوصی این نسبت از ۱۵,۱ درصد به ۱۳,۸ درصد کاهش یافت، همچنین این نسبت در بانک‌های دولتی از ۱۰,۶ درصد به ۸,۸ درصد رسید.

جدول شماره ۲۲. نسبت مطالبات غیر جاری به مانده تسهیلات سیستم بانکی

شرح	نسبت مطالبات غیر جاری به مانده تسهیلات		رشد (درصد)
	۱۳۹۲	۱۳۹۳	
سیستم بانکی	۱۲,۵	۱۱,۶	-۷,۲٪
بانک‌های خصوصی	۱۵,۱	۱۳,۸	-۸,۶٪
بانک‌های دولتی	۱۰,۶	۸,۸	-۱۷٪
بانک‌های تجاری	۱۸,۲	۱۲,۸	-۲۹,۷٪
بانک‌های تخصصی	۶,۲	۶,۴	۳,۲٪

منبع: بانک مرکزی

عدم شفافیت صورت‌های مالی برخی از بانک‌ها این شبهه را ایجاد می‌کند که رقم واقعی مطالبات غیر جاری شبکه بانکی فراتر از این ارقام باشد. زیرا انگیزه‌های کوتاه‌مدت مدیران و سهامداران بانک‌ها باعث استمهال و عدم طبقه‌بندی صحیح مطالبات غیرجاری شده است، که ادامه این روند در میان مدت باعث زیان‌ده شدن واسطه‌گری مالی بانک‌ها، و در بلند مدت باعث ورشکستگی برخی از این نهادهای مالی خواهد شد.

علی‌رغم وجود این شبهات، کاهش تورم و ثبات بازار ارز، رشد اقتصادی مثبت و خروج نسبی از رکود، پی‌گیری‌های قضایی جدی از سوی بانک مرکزی (تشکیل کارگروه ویژه مطالبات معوق در بانک مرکزی، بررسی پرونده‌های عمده هر بانک با حضور مدیران بانک‌های مربوطه، ایجاد کارگروه ویژه با مسولیت یکی از اعضای هیات مدیره در هر بانک، تعامل مثبت بانک مرکزی و سازمان ثبت اسناد کشور برای شناسایی اموال و دارایی‌های بدهکاران، محاسبه ذخیره مشکوک الوصول بانک‌ها، تشدید اقدامات برای ممنوع الخروج کردن بدهکاران و اعمال محدودیت در برخی از فعالیت‌های مجاز بانکی در صورت قصور مؤسسات و بانک‌ها در امر وصول مطالبات)^۱ می‌تواند از دلایل کاهش نسبت مطالبات غیرجاری به تسهیلات باشد. اگرچه می‌بایست یادآور شد سیستم بانکی کماکان از نبود یک نظام اطلاعاتی یکپارچه در سیستم بانکی کشور و ضعف نظام اعتبارسنجی و رتبه‌بندی مشتریان، رنج می‌برد. جدول زیر نسبت مطالبات غیرجاری در بخش‌های مختلف اقتصادی را نشان می‌دهد. بر این اساس بخش صنعت و معدن در بین بخش‌های مختلف بیشترین و بخش مسکن و ساختمان کمترین نسبت مطالبات غیرجاری را دارد.

جدول شماره ۲۳. نسبت مطالبات غیرجاری در بخش‌های اقتصادی (درصد)

بخش / سال	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳
بازرگانی و خدمات	۱۵،۸	۱۴،۶	۱۳،۴
کشاورزی	۱۴،۵	۱۲،۱	۱۰،۲
صنعت و معدن	۱۷،۵	۱۶،۲	۱۳،۹
مسکن و ساختمان	۵	۴،۹	۴،۹
کل	۱۴،۷	۱۴،۱	۱۲،۱

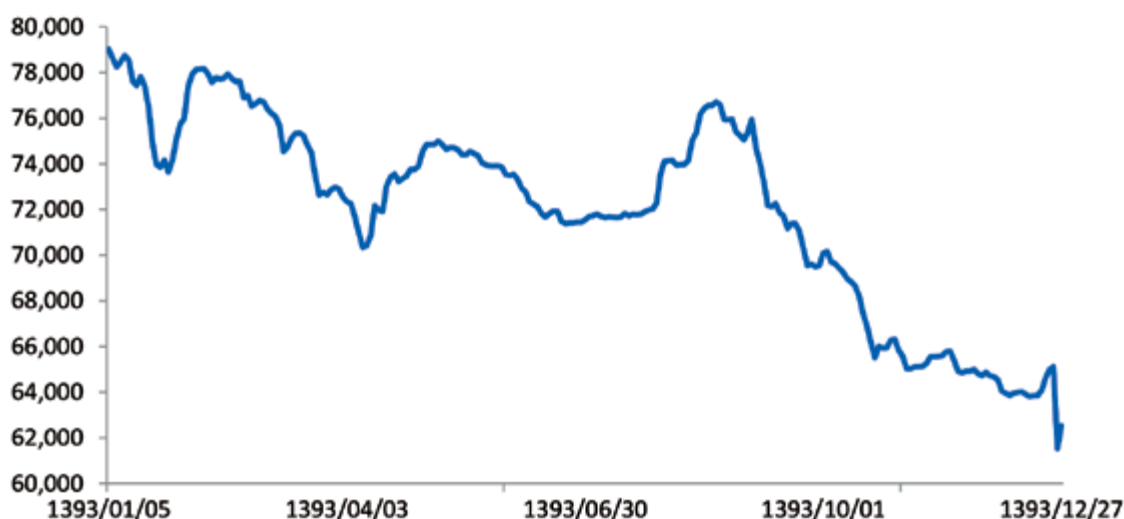
منبع بانک مرکزی

بورس تهران

شاخص بورس تهران در سال ۱۳۹۳، با ۲۱ درصد کاهش از ۷۹،۰۱۴ واحد در ابتدای سال به ۶۲،۵۳۲ واحد در پایان اسفندماه رسید. در حقیقت، بورس اوراق بهادار تهران روند نزولی خود را از ابتدای فصل چهارم سال ۱۳۹۲ آغاز کرده و با شروع سال ۱۳۹۳، این روند نزولی ادامه یافت. نااطمینانی نسبت به آینده مذاکرات، ابهام در قیمت خوراک گاز پتروشیمی‌ها و سیاستگذاری‌های غلط در بورس اوراق بهادار از جمله عواملی بودند که باعث شد این روند نزولی در سال ۱۳۹۳ نیز ادامه یابد.

۱- وزیر امور اقتصاد و دارایی

نمودار شماره ۷: روند شاخص بورس در سال ۱۳۹۳



شاخص بورس در هشت ماهه اول سال در فاصله ۷۰ تا ۷۸ هزار در نوسان بود تا اینکه از اول آذرماه ۱۳۹۳ و با اعلام تمدید مدت زمان مذاکرات، با سرعت بالایی ریزش کرد و به کانال ۶۱ هزار واحد در ۲۶ اسفندماه وارد گردید. ریزش قیمت نفت به حدود ۴۰ دلار به ازای هر بشکه از دلایل نزول بورس در فصل آخر سال به شمار می‌رود.

بررسی رشد شاخص بورس طی سال‌های گذشته نشان می‌دهد، عملکرد بورس به لحاظ بازدهی، نسبت به سال‌های پیشین افت چشمگیری را نشان می‌دهد. جدول زیر، روند رشد شاخص بورس اوراق بهادار طی ده سال گذشته را نشان می‌دهد: آمار مربوط به حجم معاملات صورت گرفته، ارزش بازار سهام شرکت‌های حاضر در بورس اوراق بهادار و متوسط نسبت قیمت به درآمد (P/E)، از دیگر شاخص‌های مهم بررسی عملکرد بورس اوراق بهادار به شمار می‌روند که در ادامه به آنها پرداخته خواهد شد.

جدول شماره ۲۴: روند رشد شاخص بورس طی ده سال گذشته و مقایسه با نرخ رشد تورم

سال	۱۳۸۴	۱۳۸۵	۱۳۸۶	۱۳۸۷	۱۳۸۸	۱۳۸۹	۱۳۹۰	۱۳۹۱	۱۳۹۲	۱۳۹۳
شاخص	۹,۴۵۹	۹,۸۲۱	۱۰,۰۸۲	۷,۹۶۷	۱۲,۵۳۷	۲۳,۲۹۶	۲۵,۹۰۶	۳۸,۰۴۰	۷۹,۰۱۵	۶۲,۶۳۲
رشد شاخص	-۲۲٪	۴٪	۳٪	-۲۱٪	۵۷٪	۸۶٪	۱۱٪	۴۷٪	۱۰۸٪	-۲۱٪
تورم	۱۰,۳٪	۱۱,۹٪	۱۸,۴٪	۲۵,۴٪	۱۰,۸٪	۱۲,۴٪	۲۱,۵٪	۳۰,۵٪	۳۴,۷٪	۱۵,۶٪

در دوازده ماه منتهی به اسفند ۱۳۹۳، تعداد ۱۶۵,۲ میلیارد برگه سهم و حق تقدم به ارزش ۵۴۲,۵ تریلیون ریال در بورس اوراق بهادار مورد معامله قرار گرفته است که به لحاظ تعداد ۱۳ درصد و به لحاظ ارزش سهام مورد معامله، حدود ۴۴ درصد کاهش نشان می‌دهد. ارزش سهام شرکت‌های حاضر در بازار، با ۲۷,۲ درصد کاهش از ۳,۸۶۶ تریلیون ریال در ابتدای سال ۱۳۹۳ به ۲,۸۱۳ میلیارد ریال در پایان سال ۱۳۹۳ افزایش یافت.

متوسط نسبت P/E (نسبت قیمت به سود) بازار نیز از ۷,۱ در سال ۱۳۹۲ به ۵,۴۳ در سال ۱۳۹۳ کاهش یافت. مجموعه این آمارها نشان‌دهنده افزایش بدبینی فعالان اقتصادی به آینده وضعیت اقتصادی کشور و کاهش حمایت حقوقی‌ها می‌باشد.



میانگین بازدهی سهام در سال ۱۳۹۳، فقط ۱,۷ درصد بود. در حالی که میانگین بازدهی سهام در سال ۱۳۹۲، ۹۶ درصد بود. به طور کلی بازدهی سهام می‌تواند از سه منشا ۱. تغییر افزایش قیمت سهام ۲. سود نقدی سهام ۳. بازدهی از محل مطالبات و آورده نقدی (سهام جایزه و حق تقدم ناشی از افزایش سرمایه شرکت) ناشی شود. همانطور که در جدول زیر مشاهده می‌شود، سود نقدی، مطالبات و آورده سهامدار توانسته ۵ درصد سود برای سهامدار ایجاد نماید، اما کاهش ۳,۳ درصدی ارزش سهام باعث گردید در مجموع میانگین بازدهی سهام در سال ۱۳۹۳، فقط ۱,۷ درصد باشد.

جدول روبرو، بازدهی هریک از صنایع حاضر در بورس اوراق بهادار را به تفکیک منشا نشان می‌دهد: حمل و نقل، انبارداری و ارتباطات با بازدهی مثبت ۳۲ درصد بیشترین و خرده‌فروشی با بازدهی منفی ۴۱ درصد کمترین بازدهی‌ها را در میان صنایع حاضر در بورس اوراق بهادار تهران ثبت کرده‌اند.

جدول شماره ۲۵. بازدهی صنایع حاضر در بورس اوراق بهادار

صنعت	سهام از ارزش بازار	بازدهی کل	بازدهی از محل		صنعت	سهام از ارزش بازار	بازدهی کل	بازدهی از محل	
			سود نقدی، مطالبات و آورده سهامدار	افزایش قیمت				سود نقدی، مطالبات و آورده سهامدار	افزایش قیمت
حمل و نقل انبارداری و ارتباطات	۶۳	۶۳۲،۳	۰،۴	۶۳۱،۹	کانی غیر فلزی	۶۰،۳	-۰،۷	۵۸،۴۰	۶۶،۱۰
استخراج سایر معادن	۰	۶۲۷،۴	۰	۶۲۷،۴	فنی و مهندسی	۶۲	-۰،۹	۰،۱	۱
منسوجات	۰،۱	۶۲۲	۰	۶۲۲	استخراج زغال سنگ	۰	-۱،۱	۶۶،۲	۶۷،۳
انبار پخش	۰،۱	۶۱۵،۳	۰	۶۱۵،۳	ابنوه سازی املاک و مستغلات	۶۱	-۱،۴	۶۲،۱	۶۳،۵
فراورده های نفتی	۶۷،۵	۶۴۳	۳،۲	۶۱۱،۱	چندرشته ای صنعتی	۵۹،۹	-۰،۳	۶۶،۶	۸۶،۶
رشته	۶۱،۳	۶۱۲،۸	۱۰،۳	۶۲۵	فازات اساسی	۱۰	-۲،۳	۶۹،۹	۷۲،۲
عرضه برق، گاز، بخار و آب گرم	۶۱،۳	۶۱۲،۶	۱۱،۶	۶۱	قند و شکر	۰،۲	-۶،۳	۰	۳
واسطه گری های مالی و بولی	۶۱،۳	۶۱۱،۶	۳،۹	۶۷،۷	مخابرات	۲،۷	-۵	۱۶،۹	۲۲
محصولات کافتی	۰	۶۱۱،۳	۱۲،۵	-۱۱،۲	استخراج نفت، گاز، جرافت کشف	۰،۲	-۵،۳	۱۶،۳	۲۱،۶
فعالیت های کمی به نهادهای مالی واسطه	۶۱،۷	۶۱۱،۳	۱،۳	۶۱۰	سیمان، آهک گچ	۱۸	-۶	۹۸	۱۵،۸

ادامه جدول شماره ۲۵. بازدهی صنایع حاضر در بورس اوراق بهادار

افزایش قیمت	بازدهی از محل		بازدهی کل	سهم از ارزش بازار	صنعت	افزایش قیمت	بازدهی از محل		بازدهی کل	سهم از ارزش بازار	صنعت
	سود نقدی، مطالبات و آورده سهامدار	سود نقدی، مطالبات و آورده سهامدار					سود نقدی، مطالبات و آورده سهامدار	سود نقدی، مطالبات و آورده سهامدار			
-۱۸.۲	۱۰.۲٪	-۸.۰	۰٪	۰٪	صنعت	۰.۷۰٪	۱.۰	۱۰.۸	۰٪	زراعت و خدمات وابسته	
-۸.۵	۰٪	-۸.۵	۰.۳٪	۰٪	صنعت	۸.۶۰٪	۰٪	۸.۶	۰.۱٪	پیمانکاری صنعتی	
-۱۳.۵	۴.۸٪	۸.۷	۰.۳٪	۰٪	صنعت	-۲.۳	۱.۰	۷.۸	۲.۵٪	دارویی	
-۲۰.۴	۱.۰٪	۱۰.۳	۰.۴٪	۰٪	صنعت	۱.۷٪	۵.۲۰٪	۶.۹	۲.۸٪	سرمایه گذاری ها	
-۲۵.۳	۱.۴٪	۱۱.۳	۰.۶٪	۰٪	صنعت	۰.۸٪	۴٪	۴.۸	۰.۵٪	دستگاه های برقی	
-۱۷.۱	۴.۴٪	۱۲.۶	۱.۱٪	۰٪	صنعت	۳.۳٪	۰٪	۳.۳	۱.۴۱٪	بانک ها و موسسات اعتباری	
-۲۱.۷	۶.۵٪	۱۵.۱	۳.۸٪	۰٪	صنعت	۱.۷٪	۱.۳٪	۳٪	۰.۵٪	ماشین آلات و تجهیزات	
-۱۹.۳	۰٪	۱۹.۳	۰٪	۰٪	صنعت	-۲.۵	۵٪	۲.۵	۲.۶۳٪	شیمیایی	
-۱۹.۵	۰٪	۱۹.۵	۰٪	۰٪	صنعت	-۲٪	۳.۹٪	۱.۹٪	۱.۱٪	بیمه و بازنسیجی	
-۲۵.۴	۰٪	۲۵.۴	۰٪	۰٪	صنعت	۱٪	۰.۵٪	۱.۵	۳٪	خودرو و قطعات	
-۲۳.۳	۱.۱٪	۴۱.۲	۰.۱٪	۰٪	صنعت	-۱.۱٪	۲.۶٪	۱.۴٪	۰.۲٪	کاشی و سرامیک	
-۳.۳	۵٪	۱.۷	-	۰٪	صنعت	۰.۷۰٪	۰٪	۰.۷	۰٪	چاپ	

بخش خارجی

طی یازده ماهه اول سال ۱۳۹۳، موازنه پرداخت‌های کشور ۵,۷ میلیارد دلار مثبت بود که نسبت به مدت مشابه سال قبل از آن، ۱۶,۷ درصد کاهش نشان می‌دهد. دلایل اصلی این امر، کاهش صادرات نفتی به دلیل کاهش قیمت نفت در سال ۱۳۹۳ و افزایش واردات (نسبت به سال قبل از آن که واردات به شدت کاهش یافته بود) و در نتیجه کاهش تراز تجاری بوده است. طی دوره مورد بررسی، تراز تجاری از ۳۰,۶ میلیارد دلار در ۱۱ ماهه نخست سال ۱۳۹۲ با ۲۲ درصد کاهش به ۲۳,۸ میلیارد دلار، در دوره مشابه سال ۱۳۹۳ رسید. کاهش تراز تجاری به دلیل افزایش ۷,۴ درصدی واردات و کاهش ۳,۴ درصدی صادرات اتفاق افتاده است.

در سال ۱۳۹۳ درآمد نفتی ۱۱ درصد کاهش یافت و از ۵۸,۸ میلیارد دلار در ۱۱ ماهه اول سال ۱۳۹۲، به ۵۲,۴ میلیارد دلار در ۱۱ ماهه اول سال ۱۳۹۳ رسید. با این وجود درآمد حاصل از صادرات غیرنفتی طی همین مدت، از ۲۵ میلیارد دلار به ۲۸,۶ میلیارد دلار (حدود ۱۴,۶ درصد) افزایش یافته است.

واردات نیز با ۷,۴ درصد افزایش، از ۵۳,۲ میلیارد دلار در ۱۱ ماهه اول سال ۱۳۹۲ به ۵۷,۲ میلیارد دلار طی همین مدت در سال ۱۳۹۳ رسیده است. تعلیق برخی تحریم‌های ایران و نیز آزادسازی برخی دارایی‌های بلوکه شده کشور را از عوامل این رشد می‌توان برشمرد.

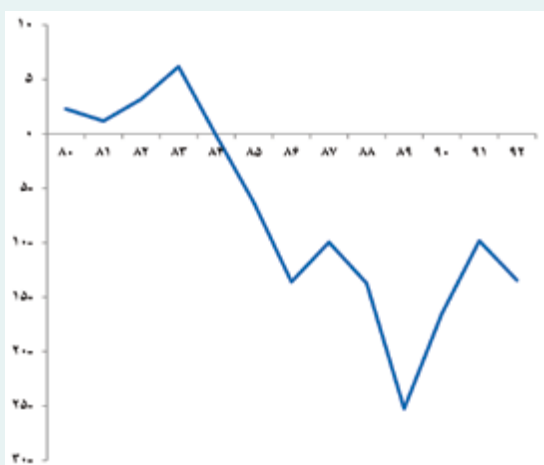
در نتیجه، طی دوره مورد بررسی، تراز حساب جاری از ۳۰,۶ میلیارد دلار در ۱۱ ماهه نخست سال ۱۳۹۲ با ۲۲ درصد کاهش به ۲۳,۸ میلیارد دلار، در دوره مشابه سال ۱۳۹۳ رسید. کاهش تراز حساب جاری به همان دلایل ذکر شده در مورد تراز بازرگانی اتفاق افتاده است. زیرا سایر اقلام نظیر حساب خدمات، درآمد و انتقالات جاری تغییر قابل توجهی نداشته‌اند.

به طور کلی، خالص حساب سرمایه از سال ۱۳۸۴ به بعد همواره منفی بوده است. این رقم از منفی ۱۴ میلیارد دلار در ۱۱ ماهه اول سال ۱۳۹۲ به منفی ۷,۹ میلیارد دلار در طی مدت مذکور در سال ۱۳۹۳ رسید. تنش‌های سیاسی آغاز شده طی سال‌های اخیر و به دنبال آن بحران ارزی سال‌های ۹۱-۱۳۹۰ به دلیل مسدود شدن دارایی‌های بانک مرکزی از سوی اتحادیه اروپا و مسدود شدن دارایی‌های دولت و بانک مرکزی از سوی دولت آمریکا در بهمن ماه همان سال، از مهمترین دلایل این امر به شمار می‌روند.

با روی کار آمدن دولت جدید این انتظار به وجود آمد که وضعیت اقتصادی بهبود یابد و به پیروی از آن روند منفی نقل و انتقالات سرمایه‌ای بهبود یابند. شواهد نشان دهنده کاهش سرعت خروج سرمایه از کشور در سال ۹۳ می‌باشد.

لازم به ذکر است به دلیل وجود تحریم‌های بین‌المللی، رهگیری انجام بسیاری از نقل و انتقالات به منظور خروج ارز از کشور، برای بانک مرکزی و سیستم بانکی امکان‌پذیر نبوده است. در نتیجه بخش قابل توجهی از حجم خروج ارز از کشور از طریق بازار غیررسمی (صراف‌ها) صورت گرفته که در آمارهای سیستم بانکی ملحوظ نگردیده است. بنابراین نمی‌توان برآورد دقیقی از آن ارائه کرد. نمودار زیر وضعیت خالص حساب سرمایه طی یازده سال گذشته را نشان می‌دهد:

نمودار شماره ۸: خالص حساب سرمایه طی دوره ۱۳۹۲-۱۳۸۰ (میلیارد دلار)



همانطور که در نمودار فوق مشاهده می‌شود، حساب سرمایه از سال ۱۳۸۴ روند نزولی خود را آغاز نموده و از منفی ۰,۱۶ میلیارد دلار در این سال به منفی ۱۳,۴ میلیارد دلار در سال ۱۳۹۲ و منفی ۷,۹ میلیارد دلار در یازده ماهه ۱۳۹۳ رسید. و مجموع این مقادیر منفی تا پایان یازده ماهه سال ۱۳۹۳ بالغ بر بیش از ۱۱۶ میلیارد دلار گردید.

نکته حایز اهمیت در خصوص جدول موازنه پرداخت‌ها، رقم بزرگ اختصاص یافته به "اشتباهات و از قلم افتادگی" هاست که میزان آن از رقم موازنه کل تجاوز می‌نماید. انتظار می‌رود مبلغ قابل توجهی از این رقم مربوط به حساب سرمایه باشد که هنوز صحت آن احراز نگردیده است. لذا نمی‌توان در خصوص آن اظهار نظر قطعی نمود.

در مجموع، ذخایر ارزی کشور در پایان یازده ماهه سال ۱۳۹۳، حدود ۱۳۰,۳ میلیارد دلار برآورد می‌شود که نسبت به پایان سال قبل از آن ۵ درصد رشد نشان می‌دهد. طبیعاً با توجه به مسائل مربوط به تحریم‌های بین‌المللی، در حال حاضر کلیه ذخایر ارزی کشور نقداً قابل استفاده نمی‌باشند.

جدول شماره ۲۶. موازنه پرداخت‌ها (میلیارد دلار)*

درصد تغییر	عملکرد یازده ماهه							
	۹۲/۹۳	۹۱/۹۲	۹۰/۹۱	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱		۱۳۹۰
	-۳٪	-۷٪	-۲۳٪	۸۱	۸۲,۸	۹۰,۲	۱۳۴	صادرات
	-۱۱٪	-۷٪	-۴۳٪	۵۲,۴	۵۸,۸	۶۳,۵	۱۱۱	صادرات نفتی
	۱۴٪	-۶٪	۱۶٪	۲۸,۶	۲۵	۲۶,۷	۲۳	صادرات غیرنفتی
	۸٪	-۱۲٪	-۱۷٪	۵۷,۲	۵۳,۲	۶۰,۳	۷۲,۹	واردات
	-۲۲٪	۲٪	-۵۱٪	۲۳,۸	۳۰,۶	۲۹,۹	۶۱,۱	تراز تجاری
	۱۹٪	-۵۰٪	۶۵٪	-۳,۴	-۴,۲	-۲,۸	-۸,۱	خالص حساب خدمات و انتقالات
	-۲۳٪	-۳٪	-۴۹٪	۲۰,۴	۲۶,۴	۲۷,۱	۵۳	حساب جاری
	۴۴٪	۹٪	-۳۰٪	-۷,۹	-۱۴	-۱۲,۸	-۱۸,۲	حساب سرمایه
	-۲۰٪	۳٪	۶۴٪	-۶,۷	-۵,۶	-۵,۸	-۱۶,۲	اشتباهات و از قلم افتادگی
	-۱۵٪	-۲۰٪	-۵۴٪	۵,۸	۶,۸	۸,۵	۱۸,۶	موازنه کل (تغییر در ذخایر)
	۵٪	۱۲٪	۱۲٪	۱۳۰,۳	۱۲۴,۶	۱۱۱,۵	۹۹,۳	مجموع ذخایر ارزی*

* برای سال‌های ۱۳۹۰ تا ۱۳۹۲ آمار ۱۲ ماهه و برای سال ۱۳۹۳ از آمار یازده ماهه استفاده شده است.

فصل ۷

خلاصه عملکرد مالی



گزیده ای از اطلاعات مالی بانک (شرکت اصلی)

تجدید ارائه شده

شرح	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱
الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
جمع درآمدها ^۱	۲۰,۸۰۶,۴۸۸	۱۵,۴۳۵,۰۱۵	۱۱,۶۴۶,۸۰۶
سود عملیاتی ^۲	۵,۶۷۸,۹۱۳	۵,۱۵۹,۶۷۱	۴,۰۶۱,۶۴۵
درآمدهای غیر عملیاتی ^۳	۲۵۷,۷۴۹	۱۴۶,۰۵۴	۱۵۴,۵۰۰
سود خالص پس از کسر مالیات	۳,۷۰۱,۹۹۷	۳,۳۸۱,۱۳۴	۲,۷۹۴,۵۴۷
تعدیلات سنواتی	(۳۱۲,۹۶۲)	(۵۴۶,۸۷۲)	(۳۰۷,۱۳۵)
وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	۳,۹۷۹,۲۰۴	۷,۰۷۷,۱۶۰	۸,۴۴۹,۴۸۰
ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
جمع دارایی‌ها	۱۱۲,۰۷۳,۰۵۹	۱۰۰,۳۵۷,۸۹۳	۷۶,۸۸۴,۳۰۸
جمع بدهی‌ها	۹۷,۱۸۷,۱۳۷	۸۶,۵۳۴,۳۴۷	۶۵,۱۲۷,۷۷۶
سرمایه ثبت شده	۸,۵۰۰,۰۰۰	۷,۲۵۰,۰۰۰	۷,۲۵۰,۰۰۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۴,۸۸۵,۹۲۲	۱۳,۷۲۳,۵۴۷	۱۱,۷۵۶,۵۳۲
ج) نرخ بازده			
نرخ بازده دارایی‌ها ^۴	۳.۵٪	۳.۸٪	۴.۱٪
نرخ بازده حقوق صاحبان سهام ^۵ (ارزش ویژه)	۲۵.۹٪	۲۶.۵٪	۲۵.۸٪
نسبت کفایت سرمایه ^۶	۱۷.۱٪	۱۶.۳٪	۲۰.۱٪
د) اطلاعات مربوط به هر سهم			
تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰
اولین پیش‌بینی سود هر سهم - ریال ^۷	۵۰۱	۴۳۷	۵۲۰
آخرین پیش‌بینی سود هر سهم - ریال ^۷	۴۳۰	۳۷۳	۳۵۹
سود واقعی هر سهم - ریال	۴۳۶	۴۶۶	۳۸۵
آخرین قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش ^۷ - ریال	۳,۱۹۰	۲,۶۸۳	۲,۰۰۰
ارزش دفتری هر سهم - ریال	۱۰۰۰	۱۰۰۰	۱۰۰۰
نسبت قیمت به درآمد واقعی هر سهم ^۸ - مرتبه	۷.۳۲	۵.۷۵	۵.۱۹

^۱ پیش‌بینی سود هر سهم برای سال ۱۳۹۳ در ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ تعدیل داشته است. همچنین کاهش پیش‌بینی سود هر سهم برای سال ۱۳۹۲ به دلیل افزایش سرمایه بوده است.

(۱) حاصل جمع کلیه درآمدها

(۲) حاصل جمع سود تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری، ها، سرمایه گذاری، ها، درآمدهای کارمندی و نتیجه مبادلات ارزی به کسر سهم سود سپرده گذاران و هزینه ذخیره عام و خاص تسهیلات غیرجاری

(۳) سایر درآمدها

$$(۴) \text{ نرخ بازده دارایی‌ها} = \frac{\text{سود خالص}}{\text{متوسط جمع دارایی‌های ابتدا و انتهای دوره}}$$

$$(۵) \text{ نرخ بازده حقوق صاحبان سهام} = \frac{\text{سود خالص}}{\text{متوسط حقوق صاحبان سهام ابتدا و انتهای دوره}}$$

(۶) حاصل تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک

(۷) گزارش فوق در تاریخ ۱۳۹۴/۰۴/۱۶ به تأیید هیات مدیره بانک رسیده است.

$$(۸) P/E = \frac{\text{قیمت هر سهم در تاریخ تأیید گزارش}}{\text{سود واقعی هر سهم}}$$

گزیده ای از اطلاعات مالی تلفیقی

تجدید ارائه شده

شرح	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۱
الف) اطلاعات عملکرد مالی طی دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
جمع درآمدها	۲۰,۹۰۷,۴۲۵	۱۵,۸۶۷,۶۸۲	۱۱,۸۷۹,۵۰۲
سود عملیاتی	۵,۶۹۰,۹۳۹	۵,۴۱۲,۹۹۸	۴,۱۴۴,۳۷۹
درآمدهای غیر عملیاتی	۴۶۴,۸۶۰	۳۵۴,۹۷۱	۳۲۶,۰۱۳
سود خالص - پس از کسر مالیات	۳,۵۸۰,۴۹۰	۳,۶۸۹,۸۵۵	۲,۹۱۵,۷۹۳
تعدیلات سنواتی	(۳۱۶,۷۳۷)	(۷۹۷,۰۵۴)	(۵۲۴,۸۲۱)
وجوه نقد حاصل از فعالیت‌های عملیاتی	۴,۰۸۷,۱۹۵	۷,۰۴۴,۶۳۶	۸,۴۴۲,۳۹۱
ب) اطلاعات وضعیت مالی در پایان دوره (مبالغ به میلیون ریال):			
جمع دارایی‌ها	۱۱۳,۱۸۰,۵۱۷	۱۰۱,۱۹۲,۷۶۴	۷۷,۱۸۶,۷۱۷
جمع بدهی‌ها	۹۸,۰۳۴,۰۱۴	۸۷,۲۴۴,۴۴۱	۶۵,۴۰۳,۳۱۰
سرمایه ثبت شده	۸,۵۰۰,۰۰۰	۷,۲۵۰,۰۰۰	۷,۲۵۰,۰۰۰
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۵,۱۴۶,۵۰۳	۱۳,۹۴۸,۳۲۱	۱۱,۷۸۳,۴۰۷
ج) نرخ بازده			
نرخ بازده دارایی‌ها	٪۳,۳	٪۴,۱	٪۴,۳
نرخ بازده حقوق صاحبان سهام (ارزش ویژه)	٪۲۴,۶	٪۲۸,۷	٪۲۶,۸
د) اطلاعات مربوط به هر سهم			
تعداد سهام در زمان برگزاری مجمع	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰
اولین پیش‌بینی سود هر سهم - ریال ^۰	۵۰۱	۴۳۷	۵۲۰
آخرین پیش‌بینی سود هر سهم - ریال	۴۳۰	۳۷۳	۳۵۹
سود پایه هر سهم - ریال	۴۲۲	۵۱۰	۴۰۲
سود تقلیل یافته هر سهم - ریال	۴۲۷	۴۵۱	۳۶۰
ارزش دفتری هر سهم - ریال	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰

^۰ پیش‌بینی سود هر سهم برای سال ۱۳۹۳ در ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ تعدیل شده است.

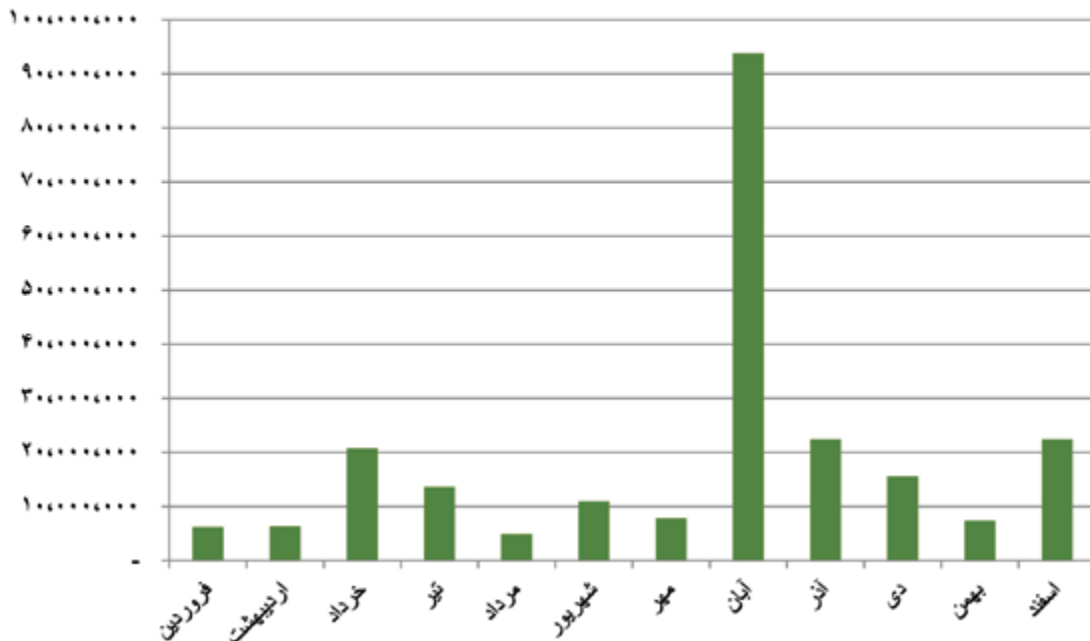
وضعیت معاملات و قیمت سهام

بانک کارآفرین در تاریخ ۱۳۸۱/۱۱/۰۷ در بورس اوراق بهادار تهران در گروه صنعت بانکها و موسسات اعتباری با نماد "وکار" درج شده و سهام آن برای اولین بار در تاریخ ۱۳۸۲/۰۴/۱۴ مورد معامله قرار گرفته است. وضعیت سهام بانک در سه سال گذشته به شرح زیر بوده است :

وضعیت معاملات و قیمت سهام بانک

سال مالی منتهی به	تعداد معامله شده	ارزش سهام معامله شده (میلیون ریال)	تعداد روزهای باز بودن نماد	تعداد روزهایی که نماد معامله شد	ارزش متوسط بازار مالی در سال	میانگین قیمت سهم	سرمایه (میلیون ریال)
۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۸۳۱,۹۶۶,۹۰۷	۱,۳۷۱,۳۳۵	۲۱۹	۲۱۹	۱۲,۵۹۳,۲۵۰	۱,۷۳۷	۷,۲۵۰,۰۰۰
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۹۷۷,۲۸۹,۳۵۵	۲,۶۲۸,۶۲۶	۲۳۲	۲۳۲	۱۸,۴۵۶,۱۸۸	۲,۵۴۶	۷,۲۵۰,۰۰۰
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۲۳۲,۶۵۰,۷۵۷	۵۷۶,۶۷۰	۲۳۲	۲۳۲	۲۰,۶۰۴,۰۷۳	۲,۴۲۴	۸,۵۰۰,۰۰۰

نمودار حجم معاملات سهام بانک کارآفرین در ۱۲ ماهه سال ۱۳۹۳



جدول نرخ سود سپرده های سرمایه گذاری

نرخ علی الحساب سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری و نرخ سپرده قانونی در سال ۱۳۹۳ به شرح زیر بوده است :

جدول نرخ علی الحساب سود پرداختی سپرده ها				
نرخ سپرده قانونی (درصد)		نرخ سود (درصد)		شرح
۱۳۹۲	۱۳۹۳	۱۳۹۲	۱۳۹۳	
۱۰	۱۰	۰	۰	سپرده قرض الحسنه پس انداز
۱۷	۱۳,۵	۰	۰	سپرده قرض الحسنه جاری
۱۵,۵	۱۳,۵	۷,۱۸	۱۰	سپرده کوتاه مدت عادی
۱۵,۵	۱۳,۵	۱۰-۲۳	۱۸-۱۴	سپرده کوتاه مدت ویژه
۱۵	۱۳,۵	۱۷-۲۳	۲۲	سپرده بلند مدت یک ساله
۱۱	۱۳,۵	۱۸-۲۱	۲۲	سپرده بلند مدت دو ساله
۱۱	۱۳,۵	۱۸,۵-۲۴	۲۲	سپرده بلند مدت سه ساله
۱۰	۱۳,۵	۱۹-۲۸	۲۲	سپرده بلند مدت چهار ساله
۱۰	۱۳,۵	۲۰-۳۴	۲۲	سپرده بلند مدت پنج ساله
۱۱,۱۵	۱۳,۵	۲۰	۲۲	گواهی سپرده

سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری

مقایسه سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری در سه سال گذشته به شرح جدول زیر است :

(مبلغ به میلیون ریال)

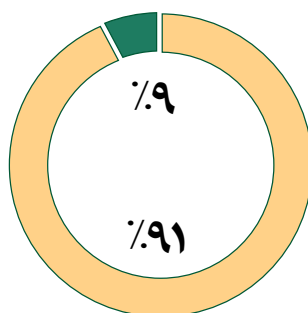
مقایسه سود علی الحساب پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری					
شرح	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	درصد تغییر سال ۹۳ نسبت به سال ۹۲	درصد تغییر سال ۹۲ نسبت به سال ۹۱
سپرده کوتاه مدت	۳,۶۰۴,۵۵۵	۲,۰۰۶,۸۰۵	۷۴۲,۱۷۱	٪۱۷۰	٪۸۰
سپرده کوتاه مدت ویژه	۲,۱۳۷,۷۸۵	۴۲۷,۴۲۵	۹۶,۹۴۱	٪۳۴۱	٪۴۰۰
سپرده های یک ساله	۴,۹۷۷,۷۶۳	۱,۰۴۸,۶۱۹	۱۳۰,۰۱۵	٪۷۰۷	٪۳۷۵
سپرده های دو ساله	۱۲۵,۲۴۸	۱۴۴,۵۰۴	۱۲,۰۲۱	٪۱,۱۰۲	(٪۱۳)
سپرده های سه ساله	۴,۵۰۹	۶,۶۸۷	۸,۴۶۸	(٪۲۱)	(٪۳۳)
سپرده های چهار ساله	۴,۸۹۳	۹,۰۱۰	۱۱,۵۲۵	(٪۲۲)	(٪۴۶)
سپرده های پنج ساله	۲,۷۲۸,۵۰۸	۴,۶۰۶,۱۱۴	۴,۴۶۹,۵۱۹	٪۳	(٪۴۱)
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۷۶۵,۹۷۶	۱,۳۹۲,۸۴۵	۹۹۲,۴۸۲	٪۴۰	(٪۴۵)
جمع	۱۴,۳۴۹,۲۳۸	۹,۶۴۲,۰۱۰	۶,۴۶۳,۱۴۱	٪۴۹	٪۴۹

ترکیب سپرده ها

ترکیب سپرده های بانک در سال ۱۳۹۳ از نظر هزینه در نمودار زیر نشان داده شده است. با توجه به ترکیب سپرده های بانک، سهم ارقام بدون هزینه شامل سپرده های جاری، پس انداز و سایر سپرده ها معادل ۹ درصد و سهم ارقام هزینه زا شامل سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت و بلند مدت معادل ۹۱ درصد است. نسبت های مشابه در سال ۱۳۹۲ برای ارقام بدون هزینه معادل ۹ درصد و برای ارقام هزینه زا معادل ۹۱ درصد بوده است. نمودار ترکیب سپرده های هزینه زا و بدون هزینه به شرح زیر است:

(مبلغ به میلیون ریال)

شرح	مبلغ سپرده	درصد
سپرده های هزینه زا	۸۶,۱۶۷,۹۴۷	۹۱٪
سپرده های بدون هزینه	۸,۲۴۲,۱۱۰	۹٪
جمع	۹۴,۴۱۰,۰۵۷	۱۰۰٪



سپرده های هزینه زا
سپرده های بدون هزینه

مقایسه سود تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها

مقایسه سود تسهیلات اعطایی، سپرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها در سه سال گذشته به شرح جدول زیر است:

(مبلغ به میلیون ریال)

شرح	سال ۱۳۹۳	سال ۱۳۹۲	سال ۱۳۹۱	درصد تغییر در سال ۹۳ نسبت به ۹۲	درصد تغییر در سال ۹۲ نسبت به ۹۱
سود حاصل از معاملات عقود اسلامی	۱۶,۵۸۶,۲۱۳	۱۱,۸۵۶,۴۸۰	۷,۱۸۸,۹۰۹	۴۰٪	۶۵٪
وجه التزام دریافت شده	۲,۳۱۴,۷۱۰	۲,۲۹۸,۸۴۱	۱,۷۸۸,۱۶۲	۱٪	۲۹٪
سرمایه گذاری و سپرده گذاری ها	۳,۰۵۷,۴۵۲	۱,۸۴۰,۶۵۹	۲,۱۷۶,۴۹۰	۶۶٪	(۱۵٪)

پیش‌بینی درآمد هر سهم

مقایسه پیش‌بینی درآمد هر سهم با عملکرد واقعی برای سال مالی ۱۳۹۳ به شرح زیر است:

(مبلغ به میلیون ریال)

مقایسه پیش‌بینی درآمد هر سهم			
درصد تغییرات عملکرد واقعی نسبت به پیش‌بینی	عملکرد واقعی سال ۱۳۹۳	اولین پیش‌بینی درآمد هر سهم برای سال ۱۳۹۳	شرح
(۱۲٪)	۱۶,۶۵۲,۹۵۰	۱۸,۸۷۹,۹۷۲	درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی
(۷۴٪)	۶۴,۰۲۰	۲۴۳,۱۳۷	درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت
۳۸٪	۱,۱۲۱,۳۴۰	۸۱۱,۹۱۰	درآمد حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام سایر شرکت‌ها
۹۲٪	۱,۸۷۶,۶۱۸	۹۷۷,۳۸۰	درآمد حاصل از سپرده‌گذاری‌ها
(۶٪)	۱۹,۷۱۴,۹۲۸	۲۰,۹۱۲,۳۹۹	جمع
(۰٪)	(۱۴,۳۴۹,۲۳۸)	(۱۴,۳۹۸,۴۵۲)	پرداخت سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۴۲٪)	(۵۲۰,۵۸۷)	(۸۹۷,۷۸۶)	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
۷٪	۸۳۳,۸۱۱	۷۷۹,۰۰۳	درآمد کارمزدهای دریافتی و نتیجه مبادلات ارزی
(۱۱٪)	۵,۶۷۸,۹۱۳	۶,۳۹۵,۱۶۴	خالص درآمدهای عملیاتی
۱۰٪	۲۵۷,۷۴۹	۲۳۴,۱۲۸	درآمدهای متفرقه
۲۳٪	(۱۰۴,۶۸۴)	(۸۵,۰۳۵)	هزینه استهلاک
۱۶٪	(۱۶۴,۹۲۳)	(۱۴۲,۲۷۴)	هزینه مالی و کارمزد
(۱٪)	(۱,۳۴۵,۴۱۰)	(۱,۳۵۴,۸۵۸)	هزینه‌های اداری و عمومی
(۱۴٪)	۴,۳۲۱,۶۴۶	۵,۰۴۷,۱۲۵	سود قبل از کسر مالیات
(۲۱٪)	(۶۱۹,۶۴۹)	(۷۸۸,۴۱۵)	مالیات
(۱۳٪)	۳,۷۰۱,۹۹۷	۴,۲۵۸,۷۰۹	سود پس از کسر مالیات
(۸٪)	۱۹٪	۲۰٪	نسبت سود خالص به جمع درآمدهای عملیاتی
۰٪	۸,۵۰۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	تعداد سهام شرکت - به هزار سهم
(۱۳٪)	۴۳۶	۵۰۱	سود هر سهم خالص پس از کسر مالیات - ریال

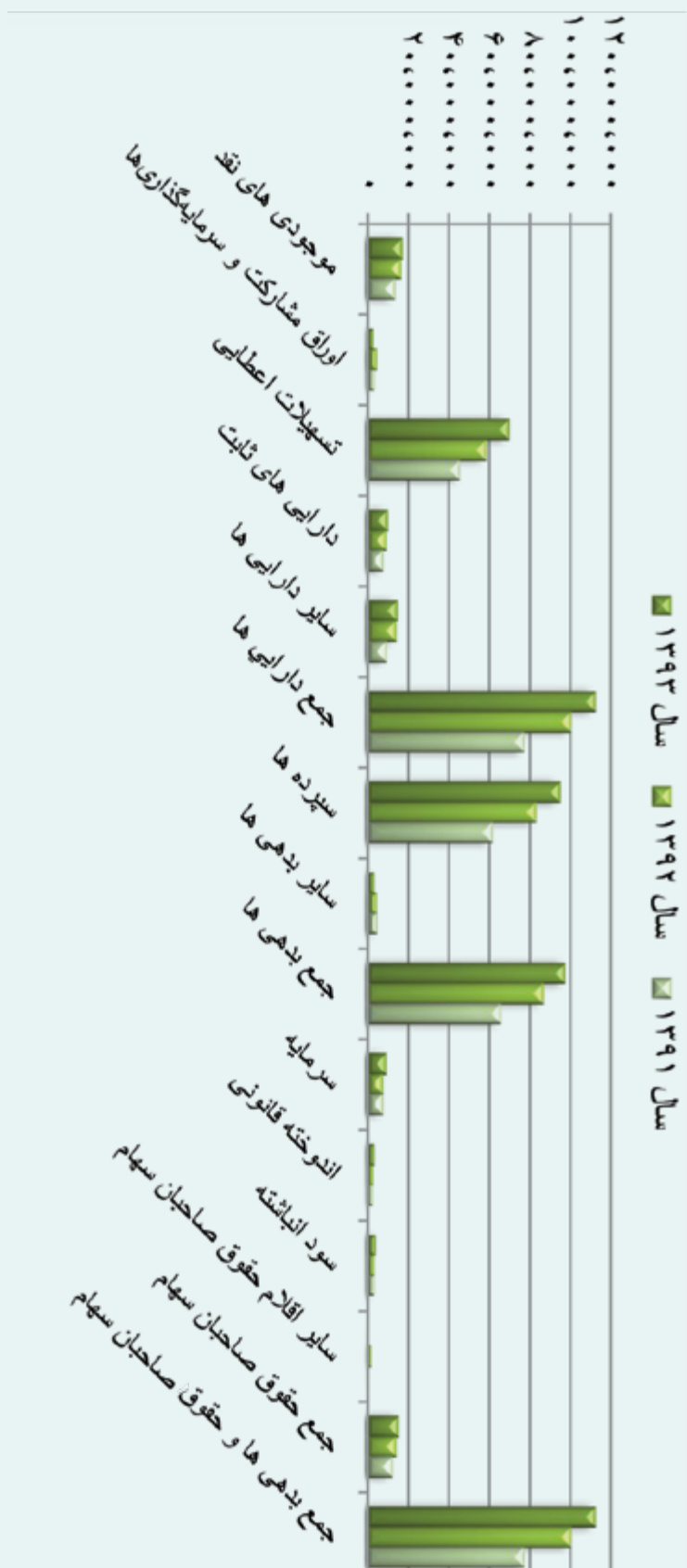
لازم به ذکر است پیش‌بینی سود هر سهم برای سال ۱۳۹۳ در ۱۳۹۳/۰۹/۳۰ به ۴۳۰ ریال تعدیل شده است.

اقلام عمده ترانزنامه

مقایسه اقلام عمده ترانزنامه در سه سال گذشته به شرح جدول زیر است:

(مبالغ به میلیون ریال)

مقایسه اقلام عمده ترانزنامه									
شرح	سال ۱۳۹۱			سال ۱۳۹۲			سال ۱۳۹۳		
	مبلغ	درصد نسبت به کل	رشد نسبت به سال قبل	مبلغ	درصد نسبت به کل	رشد نسبت به سال قبل	مبلغ	درصد نسبت به کل	رشد نسبت به سال قبل
موجودی های نقد	۱۲,۸۵۱,۶۱۳	٪۱۷	٪۵۴	۱۵,۹۷۷,۳۱۵	٪۱۶	٪۲۴	۱۶,۷۳۳,۶۸۴	٪۱۵	٪۵
اوراق مشارکت و سرمایه گذاری	۲,۶۳۹,۴۶۹	٪۳	٪۰,۱	۳,۸۹۹,۴۲۷	٪۴	٪۴۸	۲,۳۷۳,۵۶۵	٪۲	(٪۳۹)
تسهیلات اعطایی	۴۵,۱۰۲,۷۸۵	٪۵۹	٪۲۸	۵۸,۲۸۱,۴۲۴	٪۵۸	٪۲۹	۶۹,۳۱۳,۱۰۷	٪۶۲	٪۱۹
دارایی های ثابت	۷,۲۴۶,۴۳۲	٪۹	٪۴۷	۸,۶۰۶,۴۱۰	٪۹	٪۱۹	۹,۶۵۱,۵۳۵	٪۹	٪۱۲
سایر دارایی ها	۹,۰۴۴,۰۰۸	٪۱۲	٪۸	۱۳,۴۹۳,۳۱۷	٪۱۳	٪۴۹	۱۴,۰۰۱,۱۶۹	٪۱۲	٪۴
جمع دارایی ها	۷۶,۸۸۴,۳۰۸	٪۱۰۰	٪۲۹	۱۰۰,۲۵۷,۸۹۳	٪۱۰۰	٪۲۰	۱۱۲,۰۷۳,۰۵۹	٪۱۰۰	٪۱۲
سپرده ها	۶۰,۹۱۱,۰۰۶	٪۷۹	٪۳۳	۸۲,۸۲۱,۶۷۵	٪۸۳	٪۳۶	۹۴,۴۱۰,۰۵۷	٪۸۴	٪۱۴
سایر بدهی ها	۴,۲۱۶,۷۷۰	٪۵	٪۷	۳,۷۱۲,۶۷۱	٪۴	(٪۱۲)	۲,۷۷۷,۰۸۰	٪۲	(٪۲۵)
جمع بدهی ها	۶۵,۱۲۷,۷۷۶	٪۸۵	٪۳۱	۸۶,۵۳۴,۳۴۷	٪۸۶	٪۳۳	۹۷,۱۸۷,۱۴۷	٪۸۷	٪۱۲
حقوق صاحبان سهام:									
سرمایه	۷,۲۵۰,۰۰۰	٪۹	٪۶۱	۷,۲۵۰,۰۰۰	٪۷	٪۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	٪۸	٪۱۷
اندوخته قانونی	۱,۷۷۸,۵۱۵	٪۲	٪۳۱	۲,۲۸۵,۶۸۵	٪۲	٪۲۹	۲,۸۴۰,۹۸۴	٪۳	٪۲۴
سود انباشته	۲,۶۸۴,۴۲۰	٪۳	٪۳۶	۲,۹۰۹,۱۴۴	٪۳	٪۸	۳,۵۰۱,۳۴۱	٪۳	٪۲۰
سایر اقلام حقوق صاحبان سهام	۴۳,۵۹۷	٪۰	(٪۹۸)	۱,۲۷۸,۷۱۸	٪۱	٪۲,۸۳۳	۴۳,۵۹۷	٪۰,۰۴	(٪۹۷)
جمع حقوق صاحبان سهام	۱۱,۷۵۶,۵۳۲	٪۱۵	٪۱۹	۱۳,۷۲۳,۵۴۷	٪۱۴	٪۱۷	۱۴,۸۸۵,۹۲۲	٪۱۳	٪۸
جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	۷۶,۸۸۴,۳۰۸	٪۱۰۰	٪۲۹	۱۰۰,۲۵۷,۸۹۳	٪۱۰۰	٪۲۰	۱۱۲,۰۷۳,۰۵۹	٪۱۰۰	٪۱۲



فصل ۸

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی

۱۱,۹۱۲,۹۸۸	۱۶,۵۵۴,۰۲۳	
۱,۸۴۰,۶۵۹	۳,۰۵۷,۴۵۲	
۱۳,۷۵۳,۶۴۷	۱۹,۶۱۱,۴۷۵	
(۹,۶۴۲,۰۱۰)		(۱۴,۳۴۹,۲۳۸)
(۱۵۰,۵۳۴)		.
(۹,۷۹۲,۵۴۴)	(۱۴,۳۴۹,۲۳۸)	
۳,۹۶۱,۱۰۳	۵,۲۶۲,۲۳۷	
۵۸۲,۱۷۵		۹۸,۹۲۷
۸۶,۹۱۵		۴,۵۲۶
۶۳۴,۷۹۸		۶۴۰,۹۶۴
۳۳۱,۴۲۷		۱۹۲,۸۴۷
۱۴۶,۰۵۴		۲۵۷,۷۴۹
۱,۶۸۱,۳۶۹	۱,۱۹۵,۰۱۳	
۵,۶۴۲,۴۷۲	۳,۱۵۷,۲۵۰	
(۱,۱۳۹,۲۰۷)		(۱,۴۵۰,۰۹۴)
(۳۳۶,۷۴۷)		(۵۲۰,۵۸۷)
(۱۹۲,۰۰۰)		(۱۹,۳۷۸)
		(۱۴۵,۶۴۵)



به نام خدا

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی
به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام
بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

گزارش نسبت به صورت‌های مالی
مقدمه

۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه و بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) شامل ترازنامه‌ها به تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ و صورت‌های سود و زیان و جریان وجوه نقد برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور و یادداشت‌های توضیحی ۱ تا ۵۳ توسط این موسسه، حسابرسی شده است.

مسئولیت هیات‌مدیره در قبال صورت‌های مالی

۲- مسئولیت تهیه صورت‌های مالی یادشده طبق استانداردهای حسابداری با هیات‌مدیره بانک است. این مسئولیت شامل طراحی، اعمال و حفظ کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه صورت‌های مالی است به گونه‌ای که این صورت‌ها عاری از تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه باشد.

مسئولیت حسابرس و بازرس قانونی

۳- مسئولیت این موسسه، اظهارنظر نسبت به صورت‌های مالی یادشده براساس حسابرسی انجام شده طبق استانداردهای حسابرسی است. استانداردهای مزبور ایجاب می‌کند این موسسه الزامات آیین رفتار حرفه‌ای را رعایت و حسابرسی را به گونه‌ای برنامه‌ریزی و اجرا کند که از نبود تحریف بااهمیت در صورت‌های مالی، اطمینان معقول کسب شود.

حسابرسی شامل اجرای روش‌هایی برای کسب شواهد حسابرسی درباره مبالغ و دیگر اطلاعات افشا شده در صورت‌های مالی است. انتخاب روش‌های حسابرسی به قضاوت حسابرس، از جمله ارزیابی خطرهای تحریف بااهمیت ناشی از تقلب یا اشتباه در صورت‌های مالی بستگی دارد. برای ارزیابی این خطرها، کنترل‌های داخلی مربوط به تهیه و ارائه صورت‌های مالی به منظور طراحی روش‌های حسابرسی مناسب شرایط موجود و نه به قصد اظهارنظر نسبت به اثربخشی کنترل‌های داخلی واحد تجاری، بررسی می‌شود. حسابرسی همچنین شامل ارزیابی مناسب بودن رویه‌های حسابداری استفاده شده و معقول بودن برآوردهای حسابداری انجام شده توسط هیات‌مدیره و نیز ارزیابی کلیت ارائه صورت‌های مالی است.

این موسسه اعتقاد دارد که شواهد حسابرسی کسب شده، برای اظهارنظر مشروط نسبت به صورت‌های مالی، کافی و مناسب است.

همچنین این موسسه به عنوان بازرس قانونی مسئولیت دارد موارد عدم رعایت الزامات قانونی مقرر در اصلاحیه قانون تجارت و مفاد اساسنامه بانک و سایر موارد لازم را به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام گزارش کند.

تهران ۱۲۶۶۹۹۲۵۸۶

شهرک غرب، خیابان خوردین، توحید یکم، شماره ۱، طبقه پنجم

دورنگار: ۸۸۳۶۱۵۱۲
www.farivaran.com

تلفن: ۹-۸۸۰۸۷۷۹۶
info@farivaran.com





گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه) بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

مبانی اظهارنظر مشروط

۴- مالیات عملکرد سال‌های ۱۳۹۱ و ۱۳۹۲ براساس برگ‌های تشخیص مالیات جمعاً ۶۴۲ میلیارد ریال بیشتر از مبالغ پرداخت شده برای سال‌های یاد شده است. بانک نسبت به برگ‌های تشخیص مالیات اعتراض کرده ولی نتیجه آن تاکنون مشخص نشده است. ذخیره مالیات عملکرد سال مالی مورد گزارش نیز براساس سود ابرازی محاسبه و منظور شده است. برای مالیات عملکرد سال‌های یاد شده کسری ذخیره وجود دارد ولی تعیین مبلغ دقیق آن منوط به اعلام نظر نهایی مقامات مالیاتی است.

اظهارنظر مشروط

۵- به نظر این موسسه، به استثنای آثار مورد مندرج در بند ۴، صورت‌های مالی یادشده در بالا، وضعیت مالی گروه و بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳ و عملکرد مالی و جریان‌های نقدی گروه و بانک را برای سال مالی منتهی به تاریخ مزبور از تمام جنبه‌های بااهمیت، طبق استانداردهای حسابداری به نحو مطلوب نشان می‌دهد.

تاکید بر مطلب خاص

۶- همان‌گونه که در یادداشت توضیحی ۲-۶ صورت‌های مالی درج شده، بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در پایان سال ۱۳۹۰ مبلغ ۷۴۱ میلیارد ریال تحت عنوان تفاوت نرخ ارز از حساب بانک برداشت کرده و حساب جاری بانک را به عنوان اضافه برداشت بدهکار کرده است. علاوه بر آن در پایان سال ۱۳۹۱ نیز بابت آن اضافه برداشت، مبلغ ۲۵۶ میلیارد ریال وجه التزام مطالبه کرده است. پیگیری‌های انجام شده جهت تعیین تکلیف مبلغ برداشت شده منجر به بررسی مجدد بانک مرکزی و اعلام مبلغ جدید در خرداد ماه ۱۳۹۳ به میزان ۲۸۷ میلیارد ریال شده است. علاوه بر آن درخواست شده که نظر کارشناسی بانک در مورد این مبلغ همراه با مدارک مثبتی برای مدیریت کل نظارت بر بانک‌ها و موسسات اعتباری ارسال شود. مدیریت بانک اعتقاد دارد که هیچ تخلفی در خصوص موضوعات ارزی توسط بانک انجام نشده و بانک مشمول پرداخت مابه‌التفاوت نرخ ارز و جرایم متعلقه نیست. اظهارنظر این موسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

۷- طبق بخشنامه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران صادره در سال ۱۳۸۹، حداکثر نسبت مانده خالص دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام ۷۰ درصد تعیین شده بود. این نسبت در بخشنامه صادره در سال ۱۳۹۱ به ۳۰ درصد کاهش یافت و برای عدم رعایت این حدنصاب خسارتی معادل بیشترین نرخ سود علی‌الحساب سالانه سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار نسبت به مبلغ و مدت تخلف تعیین شد که باید به حساب سپرده‌گذاران واریز شود. حدنصاب مزبور از سال ۱۳۹۱ تاکنون توسط بانک رعایت نشده است. همان‌گونه که در یادداشت توضیحی ۴-۱۳ درج شده، گزارش وضعیت نسبت خالص دارایی‌ها هر ماهه توسط بانک به بانک





گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه) بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

مرکزی گزارش شده و مرجع نظارتی مربوط در مورد تکلیف پیشین پرداخت خسارت مزبور واکنشی نشان نداده ضمن آن که نسبت مزبور در خرداد ماه ۱۳۹۴ طبق دستورالعمل نحوه محاسبه نسبت دارایی‌های ثابت به ۷۵ درصد افزایش یافته و مقرر شده که بانک‌ها حداکثر ظرف مدت سه سال دارایی‌های مازاد خود را واگذار نمایند. شرایط یادشده نشان‌دهنده ابهام در چگونگی اجرای الزامات مقررات توسط بانک در حال حاضر است. اظهارنظر این موسسه در اثر مفاد این بند مشروط نشده است.

گزارش در مورد سایر الزامات قانونی و مقرراتی بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
گزارش در مورد سایر وظایف بازرس قانونی

۸- صورتجلسه مجمع عمومی مورخ ۲۴ تیر ماه ۱۳۹۳ در مورد انتخاب اعضای هیات‌مدیره در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت نرسیده، در نتیجه مفاد ماده ۱۰۶ اصلاحیه قانون تجارت رعایت نشده است.

۹- بانک مدت هشت ماه از سال مورد گزارش مدیرعامل نداشته و طی این مدت توسط سرپرست منتخب هیات‌مدیره اداره شده است. همچنین صورتجلسه مورخ ۱۳۹۳/۵/۱۵ هیات‌مدیره در مورد انتخاب مدیرعامل و تعیین حدود اختیارات وی در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت نرسیده است. در نتیجه مفاد مواد ۱۲۴ و ۱۲۸ اصلاحیه قانون تجارت رعایت نشده است.

۱۰- رییس هیات‌مدیره بانک از تاریخ ۱۳۹۲/۸/۷ مستعفی شده، ولی جانشین وی تاکنون تعیین نشده است، در نتیجه مفاد ماده ۱۱۹ اصلاحیه قانون تجارت رعایت نشده است.

۱۱- مفاد مواد ۱۱۴ و ۱۱۵ اصلاحیه قانون تجارت در مورد تودیع سهام وثیقه توسط یکی از اعضای هیات‌مدیره رعایت نشده است.

۱۲- معاملات مندرج در یادداشت توضیحی ۵۳ به عنوان کلیه معاملات مشمول ماده ۱۲۹ اصلاحیه قانون تجارت که طی سال مالی مورد گزارش انجام شده و توسط هیات‌مدیره به اطلاع این موسسه رسیده، مورد بررسی قرار گرفته است. معاملات مذکور با رعایت تشریفات مقرر در ماده قانونی یاد شده در خصوص کسب مجوز از هیات‌مدیره و عدم شرکت مدیر ذی‌نفع در رای‌گیری صورت پذیرفته است. نظر این موسسه به شواهدی حاکی از این‌که معاملات مزبور با شرایط مناسب تجاری و در روال عادی عملیات بانک انجام نگرفته باشد، جلب نشده است.





گزارش حسابرسی مستقل و بازرسی قانونی (ادامه) بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

۱۳- گزارش هیات‌مدیره درباره فعالیت و وضع عمومی بانک، موضوع ماده ۲۳۲ اصلاحیه قانون تجارت که به منظور تقدیم به مجمع عمومی عادی صاحبان سهام تنظیم شده، مورد بررسی این موسسه قرار گرفته است. با توجه به رسیدگی‌های انجام شده و در نظر داشتن مورد مندرج در مبانی اظهارنظر مشروط، نظر این موسسه به موارد بااهمیتی که حاکی از مغایرت اطلاعات مندرج در گزارش مذکور با اسناد و مدارک ارائه شده از جانب هیات‌مدیره باشد، جلب نشده است.

گزارش در مورد سایر مسوولیت‌های قانونی و مقرراتی حسابر

۱۴- مقررات و بخشنامه‌های بانکی به شرح زیر رعایت نشده است:

- الف - در نظر گرفتن معیارهای مالی مشتریان و وضعیت صنعت مرتبط با فعالیت ایشان جهت طبقه‌بندی دارایی‌ها و عدم رعایت دستورالعمل ذخیره مطالبات به طور کامل
- ب - حدنصاب تعیین شده برای تعهدات و تسهیلات کلان به ذی‌نفعان واحد در مورد سه شرکت و مجموع تعهدات و تسهیلات اشخاص مرتبط
- ج - تدوین دستورالعمل جامع به منظور شناسایی و ثبت کلیه تسهیلات و تعهدات کلان و تغییرات پس از آن
- د - نسبت خالص دارایی‌های ثابت به علاوه وثایق تملیکی به حقوق صاحبان سهام
- ه - حدنصاب تعیین شده در مورد سرمایه‌گذاری در شرکت‌هایی که هدف سرمایه‌گذاری در آن‌ها کسب سود است و سرمایه‌گذاری در شرکت‌هایی که هدف سرمایه‌گذاری در آن‌ها گسترش خدمات بانکی است
- و - خرید سهام بانک از طریق شرکت‌های تحت نفوذ خود
- ز - اخذ استعلام وضعیت مالیاتی قبل از اعطای تسهیلات
- ح - تخصیص ۹۵٪ منابع قرض‌الحسنه جهت اعطای تسهیلات قرض‌الحسنه

۱۵- ارائه صورت‌های مالی میان‌دوره‌ای شش‌ماهه حسابرسی شده شرکت‌های تحت کنترل موضوع دستورالعمل افشای اطلاعات سازمان بورس و اوراق بهادار با تاخیر انجام شده است.

۱۶- رعایت الزامات کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی در چارچوب چک‌لیست ابلاغی توسط این موسسه کنترل شده است. به استثنای عدم تنظیم سازوکارهای لازم توسط کمیته حسابرسی برای کسب اطمینان معقول از اثربخشی کنترل‌های داخلی حاکم بر گزارشگری مالی، موارد بااهمیت دیگری از عدم رعایت الزامات یادشده مشاهده نشده است.

گزارش حسابرس مستقل و بازرس قانونی (ادامه)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

۱۷- حداکثر سود قابل تقسیم در یادداشت توضیحی ۵۰ ارائه شده است. در مورد تقسیم سود سال مالی مورد گزارش، نظر مجمع عمومی صاحبان سهام را به مورد مندرج در بند ۴ این گزارش جلب می‌نماید.

۱۸- در اجرای ماده ۳۳ دستورالعمل اجرایی مبارزه با پول‌شویی توسط حسابرسان، رعایت مفاد قانون مزبور و آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی مرتبط، در چارچوب چک‌لیست‌های ابلاغی مرجع ذی‌ربط و استانداردهای حسابرسی، توسط این موسسه مورد ارزیابی قرار گرفته است. در این خصوص این موسسه به موارد بااهمیتی حاکی از عدم رعایت قوانین و مقررات یادشده برخورد نکرده است.

۱۶ تیر ماه ۱۳۹۴

موسسه حسابرسی فریوران

جواد بستانیان

۸۰۰۱۳۲

محمد سعید اصغریان

۸۰۰۰۵۶



فصل ۹

صورت‌های مالی و
یادداشت‌های همراه



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) • نر نامنه تلفیقی • در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده		تجدید ارائه شده	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۸۷۱,۷۵۸	۹,۸۰۸,۱۲۱	۱۶	بدهی ها	۵	دارایی ها
۲,۶۸۱,۳۲۸	۳,۰۷۴,۳۵۹	۱۷	بدهی به بانک مرکزی	۵	موجودی نقد
۱,۹۳۴,۰۳۴	۱,۹۰۵,۵۶۶	۱۸	بدهی به سایر بانکها و موسسات اعتباری	۶	مطالبات از بانک مرکزی
۴۸۹,۰۵۶	۳۹۰,۰۵۸	۱۹	سپرده های دیداری	۷	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۶۵,۸۱۶,۶۷۸	۷۵,۹۹۰,۰۴۵	۲۰	سپرده های قرض الحسنه پس انداز	۸	تسهیلات اعطایی
۳,۰۱۵,۳۷۰	۳,۸۴۷,۰۹۴	۲۱	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	۹	بدهکاران اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت دار
۸۰,۹۶۷۸	۵۹۴,۵۸۴	۲۲	سایر سپرده ها	۱۰	حساب های دریافتی
۱۶۲,۰۱۳	۱۶,۱۰۸	۲۳	مالیات پرداختی	۱۱	اوراق مشارکت و صندوق های با درآمد ثابت
۲,۷۲۰,۳۰۸	۱,۹۶۶,۴۴۸	۲۴	سود پرداختی به سپرده گذاران	۱۲	سرمایه گذاری ها
۹۱,۶۳۵	۸۸,۲۳۳	۲۵	ذخایر و سایر بدهی ها	۱۳	دارایی های ثابت مشهود
۱۸۷,۶۷۳	۲۶۷,۳۹۷	۲۶	سود سهام پرداختی	۱۴	دارایی های نامشهود
۸۷,۲۴۴,۴۴۱	۹۸,۰۳۴,۰۱۳	۲۷	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۱۵	سایر دارایی ها
۷,۲۵۰,۰۰۰	۸۵۰,۰۰۰	۲۸	جمع بدهی ها		
۱,۳۳۵,۱۲۱	-	۲۹	حقوق صاحبان سهام:		
۲,۳۱۸,۴۳۴	۲,۸۶۸,۳۲۹	۳۰	سرمایه		
۶,۴۰۳	۵۰,۴۵	۳۱	افزایش سرمایه در جریان		
۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷	۳۲	اندرخته قانونی		
۳,۰۸۵,۹۳۴	۳,۵۷۷,۵۵۴	۳۳	سایر اندرخته ها		
۱۳,۹۳۹,۴۸۹	۱۴,۹۹۴,۵۲۵	۳۴	مازاد تجدید ارزیابی دارایی های ثابت		
۸,۸۳۳	۱۵۱,۹۷۹	۳۵	سود انباشته		
۱۳,۹۴۸,۳۲۲	۱۵,۱۴۶,۵۰۴	۳۶	جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی		
۱۰,۱۹۲,۷۶۳	۱۱۳,۱۸۰,۵۱۷	۳۷	سهم اقلیت		
۶۶۶,۰۷۰۵	۲,۸۳۱,۴۶۷	۳۸	جمع حقوق صاحبان سهام		
۱۸,۱۳۴,۷۷۳	۲۲,۰۹۷,۵۸۹	۳۹	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		
۳۷۹,۶۴۵	۴۰۲,۷۴۹	۴۰	تسهیلات بانک اعتبارات اسنادی	۴۴	تسهیلات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۳۳۱,۷۸۷,۱۲۲	۳۸۶,۴۳۰,۸۶	۴۱	تسهیلات بانک بابت ضمانت نامه های صادره	۴۵	تسهیلات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره
		۴۲	طرف وجوه اداره شده	۴۶	وجوه اداره شده
		۴۳	سایر تسهیلات بانک و حسابهای انتظامی	۴۷	سایر تسهیلات مشتریان و حسابهای انتظامی
		۴۴	تسهیلات بانک اعتبارات اسنادی		
		۴۵	تسهیلات بانک بابت ضمانت نامه های صادره		
		۴۶	طرف وجوه اداره شده		
		۴۷	سایر تسهیلات بانک و حسابهای انتظامی		
			جمع دارایی ها		جمع دارایی ها
			۱۰,۱۹۲,۷۶۳		۱۱۳,۱۸۰,۵۱۷

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

(تجدید ارائه شده)

شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹		یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
درآمدهای مشاع:			
سود تسهیلات اعطایی	۱۱,۹۱۲,۹۸۸	۱۶,۵۵۴,۰۲۳	۳۰
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۱,۷۹۵,۱۳۷	۲,۶۴۸,۵۲۲	۳۱
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۱۳,۷۰۸,۱۲۵	۱۹,۲۰۲,۵۴۵	
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	(۹,۵۹۶,۹۸۰)	(۱۴,۲۲۳,۹۷۷)	۳۲
سهم سود سپرده‌گذاران	(۱۵۰,۵۳۴)	۰	۳۳
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)	(۹,۷۴۷,۵۱۴)	(۱۴,۲۲۳,۹۷۷)	
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)	۳,۹۶۰,۶۱۱	۴,۹۷۸,۵۶۸	
درآمدهای غیر مشاع:			
سود تسهیلات اعطایی	۷۷۶,۱۸۸	۳۱۱,۱۴۸	۳۰
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۸۶,۹۱۵	۵۴,۷۶۷	۳۱
درآمد کارمزد	۷۱۰,۰۵۷	۶۸۱,۲۵۸	۳۴
نتیجه مبادلات ارزی	۲۳۱,۴۲۷	۱۹۲,۸۴۷	۳۵
سایر درآمدها	۳۵۴,۹۷۱	۴۶۴,۸۶۰	۳۶
جمع درآمدها	۲,۱۵۹,۵۵۸	۱,۷۰۴,۸۸۰	
کسر می‌شود هزینه‌ها:	۶,۱۲۰,۱۶۹	۶,۶۸۳,۴۴۸	
هزینه‌های اداری و عمومی	(۱,۲۲۴,۱۱۷)	(۱,۵۵۹,۹۰۰)	۳۷
هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول	(۳۵۲,۱۹۹)	(۵۲۷,۶۴۸)	۳۸
هزینه مالی	(۱۳۷,۱۰۳)	(۲۷۳,۰۴۲)	۳۹
هزینه کارمزد و سایر هزینه‌ها	(۱۸۶,۱۱۱)	(۱۴۵,۶۴۵)	۴۰
سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	(۱,۸۹۹,۵۳۰)	(۲,۵۰۶,۲۳۵)	
سهم گروه از سود شرکتهای وابسته	۴,۲۲۰,۶۳۹	۴,۱۷۷,۲۱۳	
سود قبل از کسر مالیات	۱۱۵,۵۴۰	۶۸,۷۵۲	
مالیات	۴,۳۳۶,۱۷۸	۴,۲۴۵,۹۶۶	
سود خالص	(۶۴۶,۳۳۴)	(۶۶۵,۴۷۶)	
سهم اقلیت از سود خالص	۳,۶۸۹,۸۵۴	۳,۵۸۰,۴۹۰	
سود هر سهم:	۴,۳۱۲	۷,۶۸۵	
سود پایه هر سهم-ریال	۵۱۰	۴۳۳	۵۲
سود تقلیل یافته هر سهم-ریال	۴۵۱	۴۳۳	۵۲
گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی			
سود خالص	۳,۶۸۹,۸۵۵	۳,۵۸۰,۴۹۰	
سود انباشته ابتدای سال	۳,۰۴۸,۲۷۹	۳,۴۰۲,۶۷۰	
تعدیلات سنواتی	(۷۹۷,۰۵۳)	(۳۱۶,۷۳۶)	۴۱
سود انباشته ابتدای سال-تعدیل شده	۲,۲۵۱,۲۲۶	۳,۰۸۵,۹۳۴	
تعدیلات ناشی از فروش سهام شرکت فرعی	۰	۲۱,۵۲۵	
سود قابل تخصیص	۵,۹۴۱,۰۸۱	۶,۶۸۷,۹۴۹	
تخصیص سود:			
سود سهام مصوب	(۲,۳۳۷,۵۰۰)	(۲,۵۵۴,۰۶۱)	۲۵
پاداش هیات مدیره	(۶,۱۱۳)	(۵,۹۳۸)	
اندوخته قانونی	(۵۱۱,۰۵۷)	(۵۴۹,۸۹۴)	۲۸
سایر اندوخته‌ها	(۴۷۷)	(۵۰۲)	
سود تخصیص داده شده	(۲,۸۵۵,۱۴۷)	(۳,۱۱۰,۳۹۵)	
سود انباشته در پایان سال	۳,۰۸۵,۹۳۴	۳,۵۷۷,۵۵۴	
سهم اقلیت از سود انباشته	۱۵,۶۷۹	۵۹,۱۵۹	

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی‌ناپذیر صورتهای مالی است.

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) • صورت جریان وجوه نقد تلفیقی • سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی:		
۷,۰۴۴,۶۳۶	۴,۰۸۷,۱۹۵	۴۲ جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی:		
۱۸۶,۳۰۲	۲۸۱,۱۷۶	سود سهام دریافتی
(۱۳۷,۱۰۳)	(۲۷۳,۰۴۲)	سود پرداختی بابت تسهیلات مالی دریافتی
(۱,۱۴۶,۱۶۲)	(۲,۵۵۷,۴۶۳)	سود سهام پرداختی
(۱,۰۹۶,۹۶۳)	(۲,۵۴۹,۳۲۹)	جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
مالیات بر درآمد:		
(۷۳۴,۳۴۴)	(۸۷۰,۶۰۴)	مالیات بر درآمد پرداختی
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:		
(۲,۷۹۶,۳۴۷)	(۵۴۴,۲۱۱)	وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌ها
(۱,۷۵۱,۷۸۰)	(۱,۱۹۲,۷۶۱)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
(۱۶,۵۷۹)	(۱۴۰,۱۰۵)	وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
۱,۳۷۴,۰۸۵	۱,۱۷۱,۴۸۲	وجوه حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
۳۱۱,۱۳۰	۸۱,۷۳۹	وجوه حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(۲,۸۷۹,۳۹۱)	(۶۲۳,۸۵۶)	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۲,۳۳۳,۹۳۸	۴۳,۴۰۶	جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
فعالیت‌های تامین مالی:		
۸۰,۴۲۳	۱۶۱,۱۲۹	وجوه دریافتی بابت افزایش سرمایه
۱,۸۸۶,۰۰۰	۴۵۸,۰۳۹	دریافت تسهیلات مالی
(۱,۵۰۳,۴۸۰)	(۲۲,۹۷۷)	بازپرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی
۴۶۲,۹۴۳	۵۹۶,۱۹۱	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
۲,۷۹۶,۸۸۱	۶۳۹,۵۹۷	جریان خالص ورود وجه نقد
۲۳۱,۴۲۷	۱۹۲,۸۴۷	تاثیر تغییرات نرخ ارز
۳,۰۲۸,۳۰۸	۸۳۲,۴۴۴	خالص افزایش (کاهش) وجه نقد
۱۳,۳۲۲,۹۳۴	۱۶,۳۵۱,۲۴۳	مانده وجه نقد در ابتدای سال ۴۳
۱۶,۳۵۱,۲۴۲	۱۷,۱۸۳,۶۸۷	مانده وجه نقد در پایان سال ۴۳
۱,۱۵۴,۶۹۸	۰	مبادلات غیر نقدی: ۴۳-۱

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) • ترازنامه • در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(تجدیداً ارائه شده)

(تجدیداً ارائه شده)

۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	یادداشت	دارایی‌ها
میلون ریال	میلون ریال		بدهی‌ها	میلون ریال	میلون ریال		
۹,۸۷۱,۷۵۸	۹,۸۰۸,۱۲۱	۱۶	بدهی به بانک مرکزی	۶۶,۰۴۴	۸۱۴,۸۱۱	۵	موجودی نقد
۲,۰۵۱,۳۳۳	۲,۰۰۹,۳۹۲	۱۷	بدهی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری	۱۰,۶۴۴,۷۹۴	۱۰,۶۵۷,۹۵۶	۶	مطالبات از بانک مرکزی
۱,۹۳۴,۰۳۴	۱,۹۵۵,۵۶۶	۱۸	سپرده‌های دیداری	۱۵,۳۱۶,۸۵۱	۱۵,۹۱۸,۸۷۳	۷	مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
۴۸۹,۰۵۵	۳۹۰,۰۵۸	۱۹	سپرده‌های قرض الحسنه پس انداز	۵۸,۲۸۱,۴۲۴	۶۹,۳۳۳,۱۰۷	۸	تسهیلات اعطایی
۶۵,۴۶۰,۱۲۴	۷۶,۲۵۹,۸۲۶	۲۰	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱۳۴,۳۹۷	۱۱۵,۱۱۳	۹	بدهکاران اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت‌دار
۳,۰۱۵,۳۷۰	۳,۸۴۷,۰۹۴	۲۱	سایر سپرده‌ها	۱,۸۷۴,۷۶۶	۲,۳۳۳,۶۷۰	۱۰	حساب‌های دریافتی
۷۵,۰۸۰,۰۰۰	۵۵۷,۵۸۲	۲۲	مالیات پرداختنی	۱,۰۸۷,۰۱۷	۸۷۰,۱۷۰	۱۱	افزاق مشارکت و صندوق‌های با درآمد ثابت
۱۶۴,۰۱۳	۱۲۱,۰۰۸	۲۳	سود پرداختنی به سپرده‌گذاران	۲,۸۱۲,۴۱۰	۲,۲۸۶,۵۴۸	۱۲	سرمایه‌گذاری‌ها
۲,۵۹۳,۷۹۸	۱,۹۳۱,۱۰۹	۲۴	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۴,۸۴۰,۷۵۷	۵,۴۳۴,۹۹۰	۱۳	دارایی‌های ثابت مشهود
۲۲,۳۳۲	۱۳,۷۹۹	۲۵	سود سهام پرداختنی	۳,۷۶۵,۶۵۳	۴,۰۱۶,۵۴۵	۱۴	دارایی‌های نامشهود
۱۸۳,۷۳۰	۲۶۲,۴۸۲	۲۶	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۸۴۰,۲۶۰	۸۵۵,۴۲۹	۱۵	سایر دارایی‌ها
۸۶,۵۳۴,۳۴۶	۹۷,۱۸۷,۱۳۷		جمع بدهی‌ها				
			حقوق صاحبان سهام:				
۷,۲۵۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	۲۷	سرمایه				
۱,۳۳۵,۱۲۱	-		افزایش سرمایه در جریان				
۲,۲۸۵,۶۸۵	۲,۸۴۰,۹۸۴	۲۸	اندرخته قانونی				
۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷	۲۹	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت				
۲,۹۰۹,۱۴۴	۳,۵۰۱,۳۴۱		سود انباشته				
۱۳,۷۲۳,۵۴۷	۱۴,۸۸۵,۹۳۳		جمع حقوق صاحبان سهام				
۱۰۰,۲۵۷,۸۹۳	۱۱۲,۰۷۳,۰۵۹		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۱۰۰,۲۵۷,۸۹۳	۱۱۲,۰۷۳,۰۵۹		جمع دارایی‌ها
			اقلام زیر خط:				
۶,۶۶۰,۷۰۵	۲,۸۳۱,۴۶۷	۴۴	تجهیزات بانک بابت اعتبارات اسنادی	۶,۶۶۰,۷۰۵	۲,۸۳۱,۴۶۷	۴۴	تجهیزات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۱۸,۱۳۴,۷۷۳	۲۳,۰۹۷,۵۸۹	۴۵	تجهیزات بانک بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۱۸,۱۳۴,۷۷۳	۲۳,۰۹۷,۵۸۹	۴۵	تجهیزات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره
۳۷۹,۶۴۵	۴۰۲,۷۴۹	۴۶	طرف وجوه اداره شده	۳۷۹,۶۴۵	۴۰۲,۷۴۹	۴۶	وجوه اداره شده
۳۳۱,۷۸۷,۱۲۳	۳۸۶,۴۹۳,۰۸۶	۴۷	سایر تجهیزات بانک و حساب‌های انتظامی	۳۳۱,۷۸۷,۱۲۳	۳۸۶,۴۹۳,۰۸۶	۴۷	سایر تجهیزات مشتریان و حساب‌های انتظامی

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی‌ناپذیر صورتهای مالی است.

صورت‌های مالی



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) • صورت سود و زیان • سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)

شرح	یادداشت	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
		میلیون ریال	میلیون ریال
درآمدهای مشاع:			
سود تسهیلات اعطایی	۳۰	۱۶,۵۵۴,۰۲۳	۱۱,۹۱۲,۹۸۸
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۳۱	۳,۰۵۷,۴۵۲	۱,۸۴۰,۶۵۹
سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۲	(۱۴,۳۴۹,۲۳۸)	۱۳,۷۵۳,۶۴۷
تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری	۳۳	.	(۹,۶۴۲,۰۱۰)
سهم سود سپرده‌گذاران		(۱۴,۳۴۹,۲۳۸)	(۱۵۰,۵۳۴)
سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)		۵,۲۶۲,۳۳۷	(۹,۷۹۲,۵۴۴)
درآمدهای غیر مشاع:			
سود تسهیلات اعطایی	۳۰	۹۸,۹۲۷	۵۸۲,۱۷۵
سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها	۳۱	۴,۵۲۶	۸۶,۹۱۵
درآمد کارمزد	۳۴	۶۴۰,۹۶۴	۶۳۴,۷۹۸
نتیجه مبادلات ارزی	۳۵	۱۹۲,۸۴۷	۲۳۱,۴۲۷
سایر درآمدها	۳۶	۲۵۷,۷۴۹	۱۴۶,۰۵۴
جمع درآمدها		۱,۱۹۵,۰۱۳	۱,۶۸۱,۳۶۹
کسر می‌شود هزینه‌ها:		۶,۴۵۷,۲۵۰	۵,۶۴۲,۴۷۲
هزینه‌های اداری و عمومی	۳۷	(۱,۴۵۰,۰۹۴)	(۱,۱۲۹,۲۰۷)
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	۳۸	(۵۲۰,۵۸۷)	(۳۳۶,۷۴۷)
هزینه مالی	۳۹	(۱۹,۲۷۸)	(۱۹,۳۲۵)
هزینه کارمزد و سایر هزینه‌ها	۴۰	(۱۴۵,۶۴۵)	(۱۸۶,۱۱۱)
سود قبل از مالیات		(۲,۱۳۵,۶۰۴)	(۱,۶۷۱,۳۹۰)
مالیات	۲۲	۴,۳۲۱,۶۴۶	۳,۹۷۱,۰۸۲
سود خالص		(۶۱۹,۶۴۹)	(۵۸۹,۹۴۸)
سود خالص		۳,۷۰۱,۹۹۷	۳,۳۸۱,۱۳۴
گردش حساب سود (زیان) انباشته			
سود خالص		۳,۷۰۱,۹۹۷	۳,۳۸۱,۱۳۴
سود انباشته ابتدای سال		۳,۲۲۲,۱۰۶	۲,۹۲۴,۰۵۳
تعدیلات سنواتی	۴۱	(۳۱۲,۹۶۲)	(۵۴۶,۸۷۳)
سود انباشته ابتدای سال - تعدیل شده		۲,۹۰۹,۱۴۴	۲,۳۷۷,۱۸۰
سود قابل تخصیص		۶,۶۱۱,۱۴۱	۵,۷۵۸,۳۱۴
تخصیص سود:			
سود سهام مصوب	۲۵	(۲,۵۵۰,۰۰۰)	(۲,۳۲۷,۵۰۰)
پاداش هیات مدیره		(۴,۵۰۰)	(۴,۵۰۰)
اندوخته قانونی	۲۸	(۵۵۵,۳۰۰)	(۵۰۷,۱۷۰)
سود تخصیص داده شده		(۳,۱۰۹,۸۰۰)	(۲,۸۴۹,۱۷۰)
سود انباشته در پایان سال		۳,۵۰۱,۳۴۱	۲,۹۰۹,۱۴۴

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. یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) • صورت جریان وجوه نقد • سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۹۳

(تجدید ارائه شده)		
شرح	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال
فعالیت‌های عملیاتی:		
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۳,۹۷۹,۲۰۴	۷,۰۷۷,۱۶۰
بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی:		
سود سهام دریافتی	۲۶۸,۸۶۶	۲۳۲,۲۵۹
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی دریافتی	(۱۹,۲۷۸)	(۱۹,۳۲۵)
سود سهام پرداختی	(۲,۵۵۸,۵۳۳)	(۱,۱۸۳,۳۵۰)
جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی	(۲,۳۰۸,۹۴۵)	(۹۷۰,۴۱۶)
مالیات بر درآمد:		
مالیات بر درآمد پرداختی	(۸۰۲,۹۱۰)	(۷۱۶,۳۶۴)
فعالیت‌های سرمایه‌گذاری:		
وجه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌ها	(۲۰۵,۸۵۳)	(۲,۷۲۶,۲۳۷)
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود	(۱,۰۵۳,۷۰۷)	(۱,۷۴۸,۱۱۴)
وجه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود	(۱۳۷,۶۵۹)	(۱۲,۶۷۷)
وجه حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌ها	۱,۰۹۲,۵۷۲	۱,۵۰۷,۵۶۵
وجه حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۲,۸۳۱	۲۵۲,۳۳۰
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری	(۳۰۱,۸۱۶)	(۲,۷۲۷,۱۳۳)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۵۶۵,۵۳۳	۲,۶۶۳,۲۴۶
فعالیت‌های تامین مالی:		
وجه دریافتی بابت افزایش سرمایه	۱۴,۸۷۹	۸۰,۴۲۳
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی	۱۴,۸۷۹	۸۰,۴۲۳
جریان خالص ورود وجه نقد	۵۸۰,۴۱۲	۲,۷۴۳,۶۶۹
تأثیر تغییرات نرخ ارز	۱۹۲,۸۴۷	۲۳۱,۴۲۷
خالص افزایش وجه نقد	۷۷۳,۲۵۹	۲,۹۷۵,۰۹۶
مانده وجه نقد در ابتدای سال	۱۶,۲۸۳,۸۸۷	۱۳,۳۰۸,۷۹۱
مانده وجه نقد در پایان سال	۱۷,۰۵۷,۱۴۶	۱۶,۲۸۳,۸۸۷
مبادلات غیر نقدی	۰	۱,۱۵۴,۶۹۸
	۴۳-۱	

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی‌ناپذیر صورت‌های مالی است.

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 شرکتهای 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 شرکتهای 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 قرارگرفته 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 سه اساسنامه به شرح زیر میباشد:

- قبول سپرده و صدور گواهی سپرده عام و خاص؛
- ارایه چک و خدمات مرتبط با آن طبق قانون صدور چک؛
- انجام عملیات بین بانکی؛
- انجام عملیات اعتباری مصرح در قانون عملیات بانکی بدون ربا و آیین نامه های مربوطه؛
- ارایه انواع ابزارهای پرداخت؛
- دریافت، پرداخت، نقل و انتقال وجوه ریالی و ارزی؛
- انجام امور نمایندگی به منظور جمع آوری وجوه، انواع قبوض خدمات شهری، ودایع و ...؛
- گشایش انواع اعتبار اسنادی و صدور انواع ضمانت نامه؛
- ارایه خدمات بانکی الکترونیکی از جمله صدور انواع کارت های الکترونیکی (کارت های خرید، کارت اعتباری، کیف پول الکترونیکی و ...)
- قبول و نگهداری اشیاء گرانبها، اسناد و اوراق بهادار و اجاره صندوق امانات به مشتریان؛
- انجام عملیات ارزی نظیر خرید و فروش ارز، انتقال ارز، دریافت و اعطای تسهیلات ارزی، صدورحواله های ارزی و ...؛
- خدمات مربوط به وجوه اداره شده؛
- تضمین بازخرید اوراق بهادار صادره اشخاص حقوقی دولتی و غیردولتی؛
- انتشار یا عرضه اوراق مالی اسلامی ریالی و ارزی در داخل و خارج از کشور؛
- انجام سفارشات مستمر مشتریان (دستور پرداخت مستمر)؛
- ارایه خدمات مشاوره ای در زمینه خدمات مالی، سرمایه گذاری، مدیریت دارایی ها به مشتریان؛
- انجام وظایف قیمومت، وصایت، وکالت و نمایندگی مشتریان طبق قوانین و مقررات مربوطه؛
- سرمایه گذاری از طریق خرید سهام، اوراق مشارکت، اوراق بهادار خارجی و اوراق صکوک؛
- خرید و فروش اموال حسب ضرورت در چارچوب ضوابط بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران؛

- ایجاد هرگونه پوشش بیمه‌ای برای دارایی‌های بانک نزد شرکت‌ها و موسسات بیمه؛
- حفظ، برقراری و ایجاد رابطه کارگزاری با بانک‌های داخل و خارج؛
- ترخیص کالا از بنادر و گمرکات به حساب بانک؛
- وصول مطالبات اسنادی؛
- وصول سود سهام مشتریان و واریز به حساب آن‌ها؛
- فروش تمبر مالیاتی و سفته؛
- انجام سایر عملیات قانونی پس از اخذ تأییدیه بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران .

۳-۱- تعداد شعب

تعداد شعب بانک در پایان سال ۱۳۹۲ و در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به شرح زیر بوده است:

تعداد شعب	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
شعب استان تهران	۵۳	۵۰
شعب سایر استان‌ها	۴۶	۴۷
شعب مناطق آزاد	۲	۱
جمع:	۱۰۱	۹۸

۴-۱- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک در پایان سال ۱۳۹۲ و در تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به شرح زیر می باشد:

وضعیت اشتغال	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
دفتر مرکزی	۵۵۶	۵۳۵
شعب استان تهران	۵۳۳	۴۸۰
شعب سایر استان‌ها	۵۵۱	۵۳۲
نیروهای طرف قرارداد شرکتهای خدماتی	۲۲۷	۲۳۳
جمع:	۱,۸۶۷	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 فی‌مابین است.

شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق عبارتند از:

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

۲-۳- 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

۱-۴- سرمایه‌گذاری‌ها

سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت:	تلفیقی گروه	شرکت اصلی
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته در سرمایه‌گذاری)
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته	ارزش ویژه	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته در سرمایه‌گذاری)
سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته در سرمایه‌گذاری)	بهای تمام شده (به کسر کاهش ارزش انباشته در سرمایه‌گذاری)



سرمایه گذاری‌های جاری:

سرمایه گذاری سریع‌ال معامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری‌ها
سایر سرمایه گذاری‌های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاری‌ها

نحوه شناسایی درآمد:

سرمایه گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سرمایه گذاری در شرکت‌های وابسته	ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)
سایر سرمایه گذاری‌های بلندمدت	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ ترازنامه)

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 آخرین ارزیابی در سال ۱۳۹۰ توسط کارشناسان مستقل صورت پذیرفته است.

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.

نرخ و روش استهلاك	نوع دارایی
۷ درصد نزولی	ساختمان و تاسیسات
۲۵ و ۳۵ درصد نزولی	وسایل نقلیه
۳ و ۱۰ ساله مستقیم	سخت افزار سیستم های رایانه ای
۱۰ ساله مستقیم	دستگاه های خود پرداز (ATM)
۱۰ ساله مستقیم	اثاثه و منصوبات
۱۰ ساله مستقیم	پایانه های فروشگاهی (POS)

برای دارایی های ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرند، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حساب ها منظور می شود. در مواردی که هر یک از دارایی های استهلاك پذیر پس از آمادگی جهت بهره برداری به علت تعطیل کار یا علل دیگر برای مدتی مورد استفاده قرار نگیرد، میزان استهلاك آن برای مدت یاد شده معادل ۳۰٪ نرخ استهلاك منعکس در جدول بالاست.

۳-۴- دارایی های نامشهود

دارایی های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده پس از کسر استهلاك انباشته و کسر هرگونه کاهش ارزش در صورت های مالی منعکس می شود. طبق بخشنامه م/ب/۲۹۴۶ مورخ ۱۶/۱۲/۱۳۸۵ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نرم افزارهای عملیاتی و اداری طی مدت ۵ سال به روش خط مستقیم مستهلك می گردد و برای سرقفلی استهلاك در نظر گرفته نمی شود.

۴-۴- شناسایی درآمد تسهیلات اعطایی، کارمزد و جرائم

با توجه به بخشنامه م/ب/۷۷۲ مورخ ۲۷/۴/۱۳۸۴ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا. و به استناد مصوبه جلسه شماره ۱۰۴۴ مورخ ۲۵/۴/۱۳۸۴ شورای پول و اعتبار، شناسایی درآمد بانک به روش تعهدی می باشد و به شرح زیر شناسایی می گردد:

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

۵-۴- 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 م/ب/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 افساط معوق و مشکوک‌الوصول سود تعهدی شناسایی نمی‌گردد.

۶-۴- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک براساس "دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های بانک‌ها و موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/ب/۲۸۳۳ 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) *

۷-۴- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات بانک‌ها و موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره 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
۱۰ درصد	تسهیلات طبقه سررسید گذشته
۲۰ درصد	تسهیلات طبقه معوق
۵۰ تا ۱۰۰ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک‌الوصول (با توجه به نتیجه بررسی توان پرداخت مشتری)
۱۰۰ درصد	تسهیلات طبقه مشکوک‌الوصول که ۵ سال یا بیشتر از سررسید آن‌ها سپری شده

■ 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 و غیر پولی ارزی با نرخ مرجع بانک مرکزی در تاریخ ترازنامه تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان منظور می‌شود.

۵. موجودی نقد

شرکت اصلی	گروه			
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۷۸,۷۰۰	۴۳۷,۲۷۴	۳۸۱,۱۳۰	۴۳۷,۸۸۱	موجودی نزد صندوق - ارز
۲۷۹,۲۰۶	۳۷۴,۷۲۱	۲۷۸,۹۷۸	۳۷۹,۶۲۰	موجودی نزد صندوق - ریال
۲,۵۵۸	۲,۸۱۶	۲,۸۳۸	۲,۸۱۶	سایر
۶۶۰,۴۶۴	۸۱۴,۸۱۱	۶۶۲,۹۴۶	۸۲۰,۳۱۷	

۵-۱) موجودی صندوق نزد شعب بانک 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		گروه	شرکت اصلی
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۹,۳۲۷,۲۸۳	۱۰,۳۳۴,۴۹۳	۹,۳۲۷,۲۸۳	۱۰,۳۳۴,۴۹۳	(۶-۱) سپرده قانونی
۳۰,۵۸۲۶	۳۲۲,۸۷۹	۳۰,۵۸۲۶	۳۲۲,۸۷۹	مانده حساب جاری نزد بانک مرکزی
۱,۰۱۱,۶۸۵	۵۸۴	۱,۰۱۱,۶۸۵	۵۸۴	سایر
۱۰,۶۴۴,۷۹۴	۱۰,۶۵۷,۹۵۶	۱۰,۶۴۴,۷۹۴	۱۰,۶۵۷,۹۵۶	

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.

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	نرخ (درصد)	میلیون ریال	نرخ (درصد)
۲۷۰,۶۶۷	٪۱۷	۳۰۵,۲۱۶	٪۱۳,۵
۲۶۹	٪۱۰	۱,۵۶۲	٪۱۰
۴,۴۵۶,۶۱۶	٪۱۵,۵	۳,۶۱۲,۶۵۳	٪۱۳,۵
۲,۳۵۲,۷۵۲	٪۱۵	۴,۸۴۰,۱۲۹	٪۱۳,۵
۳۵۸,۳۱۷	٪۱۱	۴۹,۹۲۵	٪۱۳,۵
۱,۶۱۸,۳۳۰	٪۱۰	۱,۲۷۸,۸۹۵	٪۱۳,۵
۲۷۰,۳۳۲	٪۱۷	۲۴۶,۱۱۳	٪۱۳,۵
۹,۳۲۷,۲۸۳		۱۰,۳۳۴,۴۹۳	

۶-۲) در اواخر سال مالی ۱۳۹۰، بانک مرکزی ج.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 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. به منظور روشن شدن وضعیت قطعی و نهایی طلب یا بدهی ارزی، بانک مرکزی مقرر نمود موضوع از طریق حسابرس مستقل و بازرس قانونی بانک مورد بررسی قرار گیرد تا بر اساس ارزیابی و نظر حسابرس اقدامات لازم انجام شود.

۷. مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

شرکت اصلی	گروه		گروه	شرکت اصلی
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۱,۹۳۷,۱۰۷	۱۱,۹۶۶,۵۸۲	۱۱,۹۳۷,۱۹۴	۱۱,۹۷۷,۲۰۶	(۷-۱) حساب ما نزد بانکها و موسسات اعتباری - ارزی
۳,۳۷۹,۷۴۴	۳,۹۵۲,۲۹۱	۳,۴۴۴,۵۳۱	۴,۰۶۲,۷۰۱	(۷-۲) حساب ما نزد بانکها و موسسات اعتباری - ریالی
۱۵,۳۱۶,۸۵۱	۱۵,۹۱۸,۸۷۳	۱۵,۳۸۱,۷۲۵	۱۶,۰۳۹,۹۰۷	

۷-۱) سپرده های ارزی شرکت اصلی در تاریخ ترازنامه شامل سپرده های دیداری به تفکیک نوع ارز ، نوع سپرده ، بانکهای داخلی و خارجی به شرح زیر است:

دلار آمریکا		یورو		روپیه هند		بن ژابن		
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	
میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		
بانک های داخلی:								
۵۷۱,۹۱۰	۱۶,۰۱۰	۱,۵۵۰,۴۶۷	۴۶,۷۵۶	۶۲,۳۹۹	۲۸	۵۸۶,۱۷۴,۱۵۲	۱۳۶,۲۶۸	بانک پارسیان
۱,۵۱۱	۴۲	۴,۷۴۷,۰۷۹	۱۴۳,۱۵۳	بانک ملت
۲,۲۹۶,۵۲۳	۶۴,۲۸۹	۷۰۱,۱۲۴	۲۱,۱۴۳	بانک صادرات
۲۴,۵۰۰	۶۸۶	۲۰,۷۳,۰۴۵	۶۲,۵۱۵	بانک سامان
۴۵۵,۶۸۱	۱۲,۷۵۶	۳۵۴,۴۷۹	۱۰,۶۹۰	بانک ملی
۳,۷۰۰	۱۰۴	۸۸۰,۰۸۰	۲۶,۵۴۰	بانک سپه
۶,۰۶۴	۱۷۰	۷۶۷,۶۵۳	۲۳,۱۴۹	بانک توسعه صادرات
۸۹,۸۳۵	۲,۵۱۵	۶۸۶,۴۹۲	۲۰,۷۰۲	بانک اقتصاد نوین
۷۱,۰۶۶	۱,۹۸۹	۶۸۱,۲۶۳	۲۰,۵۴۴	بانک کشاورزی
۶۶,۸۵۴	۱,۸۷۲	۲۷۶,۳۷۵	۸,۳۳۴	بانک تجارت
۳۲,۳۲۱,۰۶۶	۹۰۴,۷۹۶	۱,۴۴۰,۹۵۸	۴۲,۴۵۴	سایر بانک ها
۳۵,۹۰۸,۷۱۰	۱,۰۰۵,۲۲۸	۱۴,۱۵۹,۰۱۴	۴۲۶,۹۷۹	۶۲,۳۹۹	۲۸	۵۸۶,۱۷۴,۱۵۲	۱۳۶,۲۶۸	
بانک های خارجی:								
.	۲۷,۵۳۴,۵۱۰,۰۰۲	۶,۴۰۰,۹۴۸	بانک میزوهو ژاپن
.	.	۴۱,۹۱۲,۱۹۷	۱,۲۶۳,۹۰۴	هالک بانک ترکیه
.	.	.	۲۱۴,۳۰۱	بانک کنلون چین
.	بانک ملی شعبه دبی
.	.	.	.	۳۸۰,۸۲۲,۹۸۵	۱۷۰,۹۹۰	.	.	آکو بانک هند
.	بانک کامرس ژنو
.	.	۲۷۰,۴۸۹	۸,۱۵۷	.	.	۲۴۷,۱۱۲,۲۱۸	۵۷,۴۴۶	آماس بانک سوئیس
.	ووری بانک استول
۱,۹۴۳	۵۴	۲,۳۵۹,۸۴۸	۷۱,۱۶۴	.	.	۹,۷۸۷,۲۳۰	۲,۲۷۵	سایر بانک ها
۱,۹۴۴	۵۴	۵۱,۶۴۸,۹۳۳	۱,۵۵۷,۵۲۶	۳۸۰,۸۲۲,۹۸۵	۱۷۰,۹۹۰	۲۷,۷۹۱,۴۰۹,۴۵۱	۶,۴۶۰,۶۶۹	
۳۵,۹۱۰,۶۵۴	۱,۰۰۵,۲۸۳	۶۵۸,۰۷,۹۴۸	۱,۹۸۴,۵۰۵	۳۸۰,۸۸۵,۳۸۴	۱۷۱,۰۱۸	۲۸,۳۷۷,۵۸۳,۶۰۳	۶,۵۹۶,۹۳۷	

درهم		یوآن چین		لیبر ترکیه		وون کره جنوبی		سایر ارزها		جمع
مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	معادل ریالی
	میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۹۹,۰۶۲
۲,۹۸۵	۲۳	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱,۲۵۱	۱۴۴,۴۶۹	۱۴۴,۴۶۹
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۸۵,۴۳۲	۸۵,۴۳۲
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۳,۲۰۱	۶۳,۲۰۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۱,۵۵۹	۳۵,۰۰۵	۳۵,۰۰۵
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۶,۶۴۳	۲۶,۶۴۳
۷۶,۳۶۸	۵۸۲	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۹۰۱	۲۳,۹۰۱
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۳,۲۱۷	۲۳,۲۱۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲۲,۵۳۴	۲۲,۵۳۴
۴۲۲,۲۸۲	۳,۲۱۹	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۲,۴۳۵	۱۵,۸۵۹	۱۵,۸۵۹
۱۶,۰۰۱,۹۸۶	۱۲۱,۹۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۵۶۱	۰	۱,۰۷۰,۷۷۸	۱,۰۷۰,۷۷۸
۱۶,۵۰۳,۶۲۰	۱۲۵,۷۹۱	۰	۰	۰	۰	۰	۵۶۱	۱۵,۲۴۵	۱,۷۱۰,۱۰۰	۱,۷۱۰,۱۰۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۴۰۰,۹۴۸	۶,۴۰۰,۹۴۸
۰	۰	۰	۰	۷۹,۲۰۰,۹۹۳	۸۶۱,۶۲۸	۰	۰	۰	۲,۱۲۵,۵۳۲	۲,۱۲۵,۵۳۲
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶۳۳,۹۷۱	۱۴۰,۲۹۰,۱۷۶	۰	۸۴۸,۲۷۲	۸۴۸,۲۷۲
۴۴,۱۸۲,۵۴۴	۳۳۶,۷۶۷	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳۶,۷۶۷	۳۳۶,۷۶۷
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۷۰,۹۹۰	۱۷۰,۹۹۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۱۴۰,۹۵۸	۱۴۰,۹۵۸	۱۴۰,۹۵۸
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳,۴۵۷	۶۹,۰۶۰	۶۹,۰۶۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۳۳,۲۶۸	۳۳,۲۶۸	۳۳,۲۶۸
۱,۰۹۲,۴۵۴	۸,۳۲۷	۳,۵۱۰,۲۸۹	۱۵,۸۶۳	۰	۰	۰	۰	۱۷	۱۳۰,۶۸۸	۱۳۰,۶۸۸
۴۵,۲۷۵,۹۹۸	۳۴۵,۰۹۴	۱۴۳,۸۰۰,۴۶۵	۶۴۹,۸۳۴	۷۹,۲۰۰,۹۹۳	۸۶۱,۶۲۸	۶۴۹,۸۳۴	۱۴۳,۸۰۰,۴۶۵	۳۳,۲۸۶	۱,۰۲۵,۶۴۳	۱,۰۲۵,۶۴۳
۶۱,۷۷۹,۶۱۸	۴۷۰,۸۸۴	۱۴۳,۸۰۰,۴۶۵	۶۴۹,۸۳۴	۷۹,۲۰۰,۹۹۳	۸۶۱,۶۲۸	۶۴۹,۸۳۴	۱۴۳,۸۰۰,۴۶۵	۳۳,۸۴۷	۱,۱۸۲,۶۳۴	۱,۱۸۲,۶۳۴



۷-۲) سپرده ریالی نزد بانک‌ها به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی	گروه			
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
بانک پارسیان	۰	۱,۸۰۰,۰۰۰	۰	۱,۸۰۰,۰۰۰
بانک سرمایه	۲,۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰
بانک انصار	۰	۵۰۰,۰۰۰	۰	۵۰۰,۰۰۰
بانک ایران زمین	۰	۲۰۰,۰۰۰	۰	۲۰۰,۰۰۰
بانک سامان	۰	۲۵۰,۰۰۰	۰	۲۵۰,۰۰۰
سایر بانکها	۸۷۹,۷۴۴	۲۰۲,۲۹۱	۹۴۴,۵۳۱	۳۱۲,۷۰۱
	۳,۳۷۹,۷۴۴	۳,۹۵۲,۲۹۱	۳,۴۴۴,۵۳۱	۴,۰۶۲,۷۰۱

۸. تسهیلات اعطایی

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

شرکت اصلی	گروه			
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
فروش اقساطی	۸۵,۱۰۶	۷۲,۷۵۸	۸۵,۱۰۶	۷۲,۷۵۸
جعله	۶۶۴	۶۶۴	۶۶۴	۶۶۴
اجاره به شرط تملیک	۱۴,۸۵۶	۱۳,۴۹۵	۸۷۵,۲۲۳	۹۱۲,۲۵۸
مضاربه	۶,۰۳۱,۸۱۵	۵,۸۵۶,۲۶۵	۶,۰۳۱,۸۱۵	۵,۸۵۶,۲۶۵
مشارکت مدنی	۴۴,۹۱۰,۵۵۴	۵۴,۸۲۲,۶۹۷	۴۴,۹۱۰,۵۵۴	۵۴,۸۲۲,۶۹۷
تسهیلات ارزی	۵۸۰,۲۰۲	۷۱۲,۰۶۶	۵۸۰,۲۰۲	۷۱۲,۰۶۶
تسهیلات کارکنان	۱,۰۰۰,۸۲۲	۱,۵۱۸,۲۰۴	۱,۰۰۰,۸۲۲	۱,۵۱۸,۲۰۴
تسهیلات سررسید گذشته	۷۲۶,۴۵۱	۸۱۱,۸۰۸	۷۲۶,۴۵۱	۸۱۱,۸۰۸
تسهیلات معوق	۲۶۰,۷۴۸۱	۲,۳۴۵,۱۲۱	۲۶۰,۷۴۸۱	۲,۳۴۵,۱۲۱
تسهیلات مشکوک الوصول	۳,۰۲۳,۴۸۴	۳,۷۱۳,۳۹۰	۳,۰۲۳,۴۸۴	۳,۷۱۳,۳۹۰
جمع	۵۸,۹۸۱,۴۳۵	۶۹,۸۶۶,۴۶۷	۵۹,۸۴۱,۸۰۲	۷۰,۷۶۵,۲۳۰
وجوه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی	(۲,۲۰۳,۰۸۰)	(۲,۴۸۹,۷۰۵)	(۲,۲۰۳,۰۸۰)	(۲,۴۸۹,۷۰۵)
سود سالهای آتی	(۶۲۳,۰۱۵)	(۶۶۶,۲۸۰)	(۶۲۳,۰۱۵)	(۶۶۶,۲۸۰)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۹۰۵,۵۲۵)	(۱,۰۷۸,۸۱۳)	(۹۱۹,۰۰۲)	(۱,۰۹۴,۶۹۲)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	(۱,۱۸۱,۳۷۷)	(۱,۵۲۸,۹۵۴)	(۱,۱۸۱,۳۷۷)	(۱,۵۲۸,۹۵۴)
جمع	۵۴,۰۶۸,۴۳۸	۶۴,۱۰۲,۷۱۵	۵۴,۹۱۵,۳۲۷	۶۴,۹۸۵,۵۹۹
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۴۰,۹۳۴	۱۹۲,۶۱۵	۴۰,۹۳۴	۱۹۲,۶۱۵
مطالبات مشکوک الوصول اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۵۴۹,۵۸۳	۵۴۳,۵۹۲	۵۴۹,۵۸۳	۵۴۳,۵۹۲
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۹,۸۸۱	۳۶,۷۶۶	۹,۸۸۱	۳۶,۷۶۶
مطالبات مشکوک الوصول ضمانتنامه های پرداخت شده	۳۱۶,۰۸۰	۳۲۲,۶۸۲	۳۱۶,۰۸۰	۳۲۲,۶۸۲
خالص تسهیلات	۵۴,۹۸۴,۹۱۵	۶۵,۱۹۸,۳۷۱	۵۵,۸۳۱,۸۰۵	۶۶,۰۸۱,۲۵۵
بدهکاران بابت سود دریافتی تسهیلات	۳,۲۹۶,۲۲۷	۴,۱۱۲,۹۴۱	۳,۲۹۶,۲۲۷	۴,۱۱۲,۹۴۱
بدهکاران بابت سود دریافتی اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۲۸۲	۱,۷۹۵	۲۸۲	۱,۷۹۵
جمع کل تسهیلات	۵۸,۲۸۱,۴۲۴	۶۹,۳۱۳,۱۰۷	۵۹,۱۲۸,۳۱۴	۷۰,۱۹۵,۹۹۱

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

شرکت اصلی				گروه			
۱۳۹۳/۱۲/۲۹				۱۳۹۲/۱۲/۲۹			
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	سود سال های آتی	مانده	خالص	خالص	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۷۹,۶۲۱	۱,۱۴۶,۹۰۷	(۴۵,۴۹۸)	(۵۰۷,۳۳۵)	۱,۶۹۹,۷۳۰	۶۷۹,۶۲۱	۱,۱۴۶,۹۰۷	فروش اقساطی
۱۳۴,۶۹۳	۵۳,۴۵۰	(۲,۱۲۰)	(۱۳۰,۰۶۱)	۱۸۵,۶۳۲	۱۳۴,۶۹۳	۵۳,۴۵۰	جمله
۲۱,۱۹۶	۱۲,۵۱۴	(۴۹۶)	(۱۵,۲۱۷)	۲۸,۲۲۸	۸۶۸,۰۸۸	۸۹۵,۳۹۸	اجاره به شرط تملیک
۴۸,۴۱۰	۴۵,۲۰۱	(۱,۷۹۳)	۰	۴۶,۹۹۴	۴۸,۴۱۰	۴۵,۲۰۱	سلف
۶,۷۴۴,۴۴۸	۶,۶۴۴,۷۹۷	(۲۳۵,۹۶۰)	۰	۶,۸۸۰,۷۵۷	۶,۷۴۴,۴۴۸	۶,۶۴۴,۷۹۷	مضاربه
۴۵,۱۹۱,۳۸۵	۵۵,۳۰۵,۸۴۵	(۲,۰۹۵,۱۰۲)	۰	۵۷,۴۰۰,۹۴۶	۴۵,۱۹۱,۳۸۵	۵۵,۳۰۵,۸۴۵	مشارکت مدنی
۱,۷۲۱,۲۶۹	۱,۰۷۹,۷۵۹	(۴۲,۸۳۴)	(۱۳,۶۷۶)	۱,۱۳۶,۲۶۹	۱,۷۲۱,۲۶۹	۱,۰۷۹,۷۵۹	تسهیلات ارزی
۵۴۹,۳۶۱	۷۰۸,۱۱۷	(۲۸,۰۹۱)	۰	۷۳۶,۲۰۸	۵۴۹,۳۶۱	۷۰۸,۱۱۷	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده
۱۱,۴۷۷	۳۴۵,۷۳۳	(۱۳,۷۱۵)	۰	۳۵۹,۴۴۸	۱۱,۴۷۷	۳۴۵,۷۳۳	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۳,۱۷۹,۵۶۲	۳,۹۷۰,۷۸۴	(۱۴۲,۱۵۷)	۰	۴,۱۱۲,۹۴۱	۳,۱۷۹,۵۶۲	۳,۹۷۰,۷۸۴	بدهکاران بابت سود دریافتی تسهیلات
۵۸,۲۸۱,۴۳۳	۶۹,۳۱۳,۱۰۷	(۲,۶۰۷,۷۶۷)	(۶۶۶,۲۸۰)	۷۲,۵۸۷,۱۵۴	۵۹,۱۲۸,۳۱۴	۷۰,۱۹۵,۹۹۱	

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

شرکت اصلی					
۱۳۹۳/۱۲/۲۹					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۶۹۹,۷۳۰	۸۹,۱۴۵	۲۲,۵۹۴	۴,۶۲۳	۱,۵۸۳,۳۶۸	فروش اقساطی
۱۸۵,۶۳۲	۱۵۳,۷۷۹	۲۳,۲۹۸	۲۹۷	۸,۲۵۸	جمله
۲۸,۲۲۸	۵,۶۵۲	۳,۸۰۴	۳,۳۲۲	۱۵,۴۵۰	اجاره به شرط تملیک
۴۶,۹۹۴	۴۶,۸۵۲	-	۱۴۳	-	سلف
۶,۸۸۰,۷۵۷	۹۸۶,۳۵۳	۴۰۸,۱۰۸	۱۰۱,۷۶۴	۵,۳۸۴,۵۳۲	مضاربه
۵۷,۴۰۰,۹۴۶	۱,۶۴۷,۰۶۷	۱,۳۲۹,۹۹۶	۶۵۲,۲۸۱	۵۳,۸۷۱,۶۰۳	مشارکت مدنی
۱,۱۳۶,۲۶۹	۳۱۹,۹۸۵	۱۰۴,۲۱۸	-	۷۱۲,۰۶۶	تسهیلات ارزی
۷۳۶,۲۰۸	۵۴۳,۵۹۲	-	-	۱۹۲,۶۱۵	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده
۳۵۹,۴۴۸	۳۲۲,۶۸۲	-	-	۳۶,۷۶۶	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۴,۱۱۲,۹۴۱	۱,۱۴۰,۲۹۱	۶۱۵,۰۰۷	۱۴۵,۸۸۸	۲,۲۱۱,۷۵۵	بدهکاران بابت سود دریافتی تسهیلات
۷۲,۵۸۷,۱۵۴	۵,۲۵۵,۳۹۸	۲,۴۰۷,۰۲۴	۹۰۸,۳۱۸	۶۴,۰۱۶,۴۱۴	
					کسر می شود:
(۶۶۶,۲۸۰)	-	-	-	(۶۶۶,۲۸۰)	سود سال های آتی
(۱۰,۷۸۸,۱۳)	(۷۸۸,۳۱)	(۳۶,۱۰۵)	(۱۳,۶۲۵)	(۹۵۰,۲۵۲)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱,۵۲۸,۹۵۴)	(۱,۴۴۷,۱۷۵)	(۵۷,۴۱۰)	(۲۴,۳۶۹)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۶۹,۳۱۳,۱۰۷	۳,۷۲۹,۳۹۲	۲,۳۱۳,۵۰۹	۸۷۰,۳۲۴	۶۲,۳۹۹,۸۸۲	

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹						
جمع	جمع	نرخ سود						
		۱۲ درصد و کمتر	۱۵ تا ۱۲ درصد	۱۸ تا ۱۵ درصد	۲۱ تا ۱۸ درصد	۲۴ تا ۲۱ درصد	بیش از ۲۴ درصد	
		میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۸۸۰,۷۴۴	۶,۹۱۳,۲۲۵	۱۴۴,۲۱۸	-	۶	۳,۳۴۶	۱,۱۷۹,۰۹۸	۵,۵۸۶,۵۵۷	سررسید گذشته
۵۸۶۳,۰۴۰	۵,۶۹۹,۶۵۳	-	-	-	-	-	۵,۶۹۹,۶۵۳	۱۳۹۳
۴۵,۵۲۵,۱۰۶	۵۶,۶۹۶,۸۹۵	۶۰۵,۰۲۶	۷۳۷	-	۴۶	۱,۷۱۰	۵۶,۰۸۹,۳۷۷	۱۳۹۴
۷,۶۶۷	۱,۵۷۶	-	-	-	-	۵۳	۱,۵۲۴	۱۳۹۵
۲,۵۸۰	۶۳۰	-	-	-	-	-	۶۳۰	۱۳۹۶
۲,۲۸۸	۱,۱۲۸	۱,۱۲۸	-	-	-	-	-	۱۳۹۷ و پس از آن
۵۸,۲۸۱,۴۲۴	۶۹,۳۱۳,۱۰۷	۷۵۰,۳۷۱	۷۳۷	۶	۳,۳۹۱	۱,۱۸۰,۸۶۱	۶۷,۳۷۷,۷۴۱	

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۳,۴۲۳,۷۲۳	۲۶,۸۸۰,۷۶۸	در قبال زمین، ساختمان، و ماشین آلات
۱۱,۳۳۸,۰۸۸	۱۶,۸۹۷,۳۵۹	در قبال سهام
۲۱,۷۶۴,۴۱۳	۲۳,۸۳۶,۸۴۸	در قبال چک و سفته
۱,۳۰۲,۳۷۹	۱,۲۷۱,۸۷۳	در قبال اوراق مشارکت و سپرده
۴۵۲,۸۲۲	۴۲۶,۲۶۰	در قبال سایر دارایی ها
۵۸,۲۸۱,۴۲۴	۶۹,۳۱۳,۱۰۷	

۹. بدهکاران اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار

شرکت اصلی		گروه		سرفصل فوق شامل اقلام زیر می باشد:
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۳۵,۴۲۸	۱۱۶,۸۶۶	۱۳۵,۴۲۸	۱۱۶,۸۶۶	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار ارزی
(۲,۰۳۱)	(۱,۷۵۳)	(۲,۰۳۱)	(۱,۷۵۳)	کسر می شود: ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام
۱۳۳,۳۹۷	۱۱۵,۱۱۳	۱۳۳,۳۹۷	۱۱۵,۱۱۳	خالص بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی و بروات مدت دار 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 دریافتی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۱۰۷,۶۹۵	۱,۳۴۵,۲۰۸	۵۲۳,۰۰۱	۵۸۴,۱۷۴	(۱۰-۱)	بدهکاران موقت-ریالی
۶۳۳,۲۸۷	۸۷۰,۷۰۹	۶۳۳,۲۸۸	۸۷۰,۷۰۹	(۱۰-۲)	بدهکاران موقت-ارزی
۱۳۳,۷۸۴	۱۱۶,۷۵۳	۳۱۵,۳۰۱	۱۴۲,۴۴۲	(۱۰-۳)	پیش پرداخت‌ها
۱,۸۷۴,۷۶۶	۲,۳۳۲,۶۷۰	۱,۴۷۱,۵۹۰	۱,۵۹۷,۳۲۵		

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

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۵۰۵,۲۰۹	۹۹۶,۸۲۶	۶۳,۴۱۹	۱۶۹,۷۱۸	(۱۰-۱-۱)	سود سهام دریافتی
۲۱۴,۷۳۶	۸,۸۲۹	۰	۸,۸۲۹		کارگزاری بورس
۱۷۶,۱۰۱	۷۱,۳۲۲	۰	۰		شرکت سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین
۱۴,۴۶۱	۶۷۴	۱۴,۴۶۱	۶۷۴	(۱۰-۱-۲)	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۴۳,۳۲۲	۴,۴۳۴	۰	۴,۴۳۴		سود دریافتی تسهیلات اعطایی به بانکها
۱۵۳,۸۶۶	۲۶۳,۱۲۳	۴۴۵,۱۲۱	۴۰۰,۵۱۹		سایر
۱,۱۰۷,۶۹۵	۱,۳۴۵,۲۰۸	۵۲۳,۰۰۱	۵۸۴,۱۷۴		

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

شرکت اصلی		گروه		شرکت های عضو گروه:
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۷۹,۴۹۴	۳۲۳,۵۸۰	۰	۰	شرکت سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین
۱۱۲,۴۰۶	۱۶۲,۴۰۶	۰	۰	شرکت لیزینگ کارآفرین
۲۱,۹۹۶	۲۷۹,۹۴۴	۰	۰	شرکت صرافی کارآفرین
۲۴,۰۰۰	۵۴,۰۰۰	۰	۰	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
۲,۲۷۷	۲,۲۷۷	۰	۰	شرکت عصر امین کارآفرین
۱,۶۱۷	۴,۹۰۰	۰	۰	شرکت ابنیه گستر
۱۹,۱۹۷	۵۳,۰۳۳	۱۹,۱۹۷	۵۳,۰۳۳	شرکت بیمه کارآفرین
۴۶۰,۹۸۷	۸۸۰,۱۴۰	۱۹,۱۹۷	۵۳,۰۳۳	

شرکت اصلی		گروه		شرکت های بورسی :
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۸,۴۴	۵۸,۸۸۱	۵۸,۴۴	۵۸,۸۸۱	صنایع پتروشیمی خلیج فارس
۰	۱۴,۴۶۹	۰	۱۴,۴۶۹	فولاد خوزستان
۳,۰۲۷	۹,۱۵۷	۳,۰۲۷	۹,۱۵۷	صندوق بازنشستگی کشوری
۰	۸,۷۵۰	۰	۸,۷۵۰	سرمایه گذاری ایران - غیربورسی
۹,۴۰۴	۸,۵۱۲	۹,۴۰۴	۸,۵۱۲	سرمایه گذاری غدیر
۰	۶,۷۵۵	۰	۶,۷۵۵	پتروشیمی جم
۱۵,۵۹۶	۵,۳۵۳	۱۵,۵۹۶	۵,۳۵۳	گسترش نفت و گاز پارسیان
۲,۳۹۸	۹۰۸	۲,۳۹۸	۹۰۸	پتروشیمی پردیس
۰	۸۰۹	۰	۸۰۹	سرمایه گذاری توسعه معادن و فلزات
۸۷۰	۷۲۰	۸۷۰	۷۲۰	پالایش نفت بندر عباس
۴۷۱	۵۸۵	۴۷۱	۵۸۵	صنایع شیمیایی ایران
۰	۳۷۵	۰	۳۷۵	سرمایه گذاری دارویی تامین
۴۷۷	۳۷۲	۴۷۷	۳۷۲	سیمان تهران
۳۲۵	۳۶۴	۳۲۵	۳۶۴	سیمان داراب
۰	۳۶۳	۰	۳۶۳	شبکه الکترونیکی پرداخت کارت
۷۵	۱۵۱	۷۵	۱۵۱	توسعه صنایع بهشهر
۰	۵۷	۰	۵۷	مدیریت پروژه های نیروگاهی
۵۰۷	۵۰	۵۰۷	۵۰	سیمان کردستان
۰	۴۴	۰	۴۴	کشتیرانی جمهوری اسلامی ایران
۱۰	۱۰	۱۰	۱۰	صنایع لاستیک سهند
۵,۲۱۸	۱	۵,۲۱۸	۰	سایر شرکت ها
۴۴,۲۲۲	۱۱۶,۶۸۶	۴۴,۲۲۲	۱۱۶,۶۸۵	
۵۰۵,۲۰۹	۹۹۶,۸۲۶	۶۳,۴۱۹	۱۶۹,۷۱۸	

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

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

شرکت اصلی		گروه		شرح
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۱۱,۳۹۴	۷۴۱,۴۲۴	۲۱۱,۳۹۴	۷۴۱,۴۲۴	حواله های ارزی ما عهده سایر بانکها
۰	۱۲۵,۳۷۸	۰	۱۲۵,۳۷۸	کارمزد های دریافتی مشتریان
۲۹,۲۰۶	۰	۲۹,۲۰۶	۰	بدهی مشتریان - خرید و فروش ارز
۴,۲۸۲	۱,۴۲۰	۴,۲۸۲	۱,۴۲۰	تسهیلات ارزی
۳۸۸,۴۰۶	۲,۴۸۸	۳۸۸,۴۰۷	۲,۴۸۸	سایر
۶۳۳,۲۸۷	۸۷۰,۷۰۹	۶۳۳,۲۸۸	۸۷۰,۷۰۹	

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

شرکت اصلی	گروه		میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۳۹,۴۴۰	۱۰۳,۶۸۰	۱۳۹,۴۴۰	۱۰۳,۶۸۰	پیش پرداخت اجاره و تعمیر و نگهداری ساختمان
۳,۶۹۲	۳,۹۷۰	۳,۸۱۳	۳,۹۷۰	پیش پرداخت قراردادهای رفاهی کارکنان
۲۸۸	۴,۷۸۳	۲۸۸	۴,۷۸۳	پیش پرداخت سیستم های رایانه ای
۱۲۵	۱۲۵	۱۲۵	۱۲۵	پیش پرداخت قراردادهای تبلیغاتی
۰	۰	۱۱۷,۶۷۱	۰	سفارشات خارجی
۲۳۹	۴,۱۹۵	۶۳,۹۶۴	۲۹,۸۸۴	سایر
۱۳۳,۷۸۴	۱۱۶,۷۵۳	۳۱۵,۳۰۱	۱۴۲,۴۴۲	

۱۱. اوراق مشارکت و صندوق های با درآمد ثابت

شرکت اصلی	گروه		میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	اوراق مشارکت هلدینگ خاورمیانه
۰	۰	۰	۹۸,۰۵۱	سایر اوراق مشارکت
۱,۰۰۰,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۹۸,۰۵۱	
۶۳,۵۱۷	۶۳,۵۱۷	۶۶,۷۵۶	۶۳,۵۱۷	صندوق سرمایه گذاری امین کارآفرین
۲۳,۵۰۰	۲۳,۵۰۰	۴۶,۸۵۲	۳۶,۶۷۶	صندوق سرمایه گذاری آرمان کارآفرین
۰	۰	۱۳,۹۵۰	۱۶,۲۵۰	صندوق سرمایه گذاری کارگزاری کارآفرین
۸۷,۰۱۷	۸۷,۰۱۷	۱۲۷,۵۵۸	۱۱۶,۴۴۳	
۱,۰۸۷,۰۱۷	۸۷,۰۱۷	۱,۱۲۷,۵۵۸	۲۱۴,۴۹۴	

۱۲. سرمایه گذاری ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۳۳۲,۶۳۹	۱,۸۷۱,۷۸۵	۲,۳۳۹,۳۸۲	۱,۹۸۵,۴۳۰	(۱۲-۱)	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۴۷۹,۷۷۱	۴۱۴,۷۶۳	۱,۰۲۹,۰۹۲	۱,۱۱۶,۶۳۱	(۱۲-۲)	سرمایه گذاری های بلندمدت
۲,۸۱۲,۴۱۰	۲,۲۸۶,۵۴۸	۳,۳۶۸,۴۷۴	۳,۱۰۲,۰۶۱		

(۱۲-۱) گروه بندی سرمایه گذاری های کوتاه مدت سریع معامله در تاریخ ترانزاکشن به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		نام گروه:
۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
ارزش بازار	قیمت تمام شده	ارزش بازار	قیمت تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸۸,۵۱۱	۲۷۳,۳۸۱	۸۸,۵۱۱	۲۹۶,۰۸۹	فراورده های نفتی، کک و سوخت هسته ای
۲۶۷,۵۶۱	۳۳۶,۰۳۲	۲۶۷,۵۶۱	۳۴۰,۷۰۰	بانکها و موسسات اعتباری
۵۶,۲۸۳	۲۶,۲۲۳	۵۶,۲۸۳	۲۶,۲۲۳	صندوق سرمایه گذاری
۷۹۹,۸۱۰	۷۲۳,۱۹۶	۷۹۹,۸۱۰	۷۲۳,۱۹۶	محصولات شیمیایی
۱۸۵,۵۹۸	۲۷۲,۹۳۸	۱۸۵,۵۹۸	۲۹۱,۰۰۴	فلزات اساسی
۷۸,۵۰۴	۶۹,۵۹۳	۷۸,۵۰۴	۷۲,۹۵۵	شرکت های چندرشته ای صنعتی
۱,۰۳۴	۱,۱۸۳	۱,۰۳۴	۴۰,۷۰	خدمات فنی و مهندسی
۷,۳۵۰	۱۳,۱۸۲	۷,۳۵۰	۱۸,۳۳۱	سیمان، آهن و گچ
۷۷۳	۱,۰۸۳	۷۷۳	۱,۰۸۵	گروه مخبرات
۱۳,۶۲۹	۱۰,۹۸۶	۱۳,۶۲۹	۱۰,۹۸۶	استخراج نفت و گاز و خدمات جنبی اکتشافات
۵,۴۰۴	۷,۶۳۶	۵,۴۰۴	۷,۶۳۶	صنایع غذایی
۲,۴۴۱	۲,۵۵۸	۲,۴۴۱	۱۹,۹۱۴	حمل و نقل
۳,۱۴۰	۳,۷۵۶	۳,۱۴۰	۳,۷۵۶	صنایع دارویی
۱,۶۴۲,۲۵۸	۱,۸۷۱,۷۸۵	۱,۶۴۲,۲۵۸	۱,۹۸۵,۴۳۰	

(۱۲-۲) مانده حساب سرمایه گذاری های بلندمدت به شرح زیر قابل تفکیک می باشد:

شرکت اصلی		گروه			
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۴۷۹,۷۷۱	۴۱۴,۷۶۳	۴۸۸,۰۲۹	۷۳۷,۳۱۹	(۱۲-۲-۱)	سرمایه گذاری در سهام سایر شرکتها
۰	۰	۵۴۱,۰۶۳	۳۷۹,۳۱۲		سرمایه گذاری در پروژه های ساختمانی
۴۷۹,۷۷۱	۴۱۴,۷۶۳	۱,۰۲۹,۰۹۲	۱,۱۱۶,۶۳۱		

۱۲-۲-۱) سرمایه‌گذاری در سایر شرکت‌ها 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			
				۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۷,۹۶۹,۰۰۰	۴۸,۹۸٪	۰	۰	۹۷,۹۶۹	۱۵۹,۹۶۹
لیزینگ کارآفرین	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۹,۹۹۹,۹۹۶	۱۰۰٪	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰
کارگزاری بانک کارآفرین	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۹,۹۹۹,۹۹۶	۱۰۰٪	۰	۰	۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰
بیمه کارآفرین	۱,۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۳۹,۹۶۹,۷۳۹	۲۰٪	۳۳۸,۲۹۱	۳۳۷,۰۲۸	۱۰۹,۱۳۲	۱۰۹,۱۳۲
صرافی کارآفرین	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۹۹۶,۰۰۰	۹,۹۸٪	۰	۰	۱۹,۹۹۶	۱۹,۹۹۶
ساختمانی ابنیه گستر	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۸۹۹,۹۹۹	۴,۹٪	۲,۶۰۲	۱,۰۲۱	۴,۹۰۰	۴,۹۰۰
توسعه تجارت امید کارآفرین	۰	۰	۰	۱۹,۱۳۱	۷,۵۰۶	۰	۰
امین اعتماد کارآفرین	۰	۰	۰	۱,۷۸۶	۷۰۰	۰	۰
گروه اقتصادی مفید	۰	۰	۰	۱۱۵,۰۸۰	۱۰۵,۰۰۰	۰	۰
بورس کالای ایران	۰	۰	۰	۰	۵۰۰	۰	۰
کاردان	۰	۰	۰	۲۷,۳۶۶	۳۰,۹۷۴	۳۰,۹۷۴	۳۰,۹۷۴
پترو پلیمر افق	۰	۰	۰	۲۲۷,۱۶۳	۰	۰	۰
سایر	۰	۸,۴۹۹,۹۹۸	۰	۵,۹۰۰	۵,۳۰۰	۵,۴۰۰	۴,۸۰۰
				۷۳۷,۳۱۹	۴۸۸,۰۲۹	۴۱۴,۷۶۳	۴۷۹,۷۷۱

۱۲-۲-۲) در تاریخ ۲۰/۰۲/۹۳ 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 ۴۹ درصد می‌باشد.

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

یادداشت	اقامتگاه	درصد سرمایه‌گذاری		فعالیت اصلی
		گروه	شرکت اصلی	
شرکت‌های وابسته				
بیمه کارآفرین	تهران	۲۲/۸۳	۲۰	صدور انواع بیمه‌نامه‌ها
شرکت‌های فرعی				
سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین	تهران	۴۹	۴۹	سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها و موسسات
لیزینگ کارآفرین	تهران	۱۰۰	۱۰۰	فروش نقدی و اقساطی و اجاره به شرط تملیک
کارگزاری بانک کارآفرین	تهران	۱۰۰	۱۰۰	خرید و فروش سهام
صرافی کارآفرین	تهران	۱۰۰	۱۰۰	خرید و فروش ارز و حواله، مسکوکات و طلا و نقره
ساختمانی ابنیه گستر کارآفرین	تهران	۷۴	۴۹	اجرای پروژه‌های ساختمانی شامل مرمت و نوسازی
توسعه تجارت امید کارآفرین	تهران	۳۷	۰	انجام کلیه فعالیت‌های مجاز بازرگانی
امین اعتماد کارآفرین	تهران	۴۹	۰	وصول مطالبات معوق بانک و شرکت‌های گروه
عصر امین کارآفرین	تهران	۱۰۰	۰	
سهام از خالص دارایی‌ها				
میلیون ریال				
سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته (شرکت بیمه کارآفرین)				
مانده در اول سال				
۳۳۷,۰۲۸				
سهام از سود شرکت‌های وابسته - عملکرد سال ۹۲				
۶۸,۷۵۴				
سود سهام دریافتی طی سال				
(۶۷,۴۹۰)				
۳۳۸,۲۹۱				

۱۲-۳-۱) سرمایه‌گذاری در شرکت بیمه کارآفرین: بدلیل آنکه بانک از طریق عضویت در هیات مدیره شرکت یاد شده نفوذ قابل ملاحظه دارد بنابراین بیمه کارآفرین، شرکت وابسته تلقی شده است. براساس صورت‌های مالی حسابرسی نشده منتهی به پایان اسفند ماه ۱۳۹۳ شرکت بیمه کارآفرین (عدم اتمام حسابرسی تا تاریخ ارائه گزارش)، مجموع دارایی‌ها، بدهی‌ها، درآمد و سود خالص شرکت یاد شده به ترتیب ۱۴۵۸۰۰۶۲، ۱۲۸۴۱۰۶۳، ۳۷۴۳۳۰۵، ۳۲۱۵۰۷ میلیارد ریال بوده است.

۱۳. دارایی های ثابت مشهود

جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی های ثابت گروه به شرح زیر است:

ارزش دفتری - میلیون ریال		گروه				بهای تمام شده - میلیون ریال		شرح دارایی ها	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	ارزش دفتری - میلیون ریال	استهلاک انباشته - میلیون ریال	استهلاک انباشته - میلیون ریال	تغیلات	نقل و اتصالات	کاهش طی سال	افزایش طی سال	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۳,۴۵۵,۹۶۷	۲,۵۰۶,۱۹۳			۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۲۹,۴۱۴		۲۰,۸۱۲	زمین
۶۲۱,۳۲۶	۶۴۲,۷۸۳		۱۵,۴۷۴	۷۸۱,۳۶۱		۱۰۰,۵۷۳	(۷۸,۸۵۵)	۶,۲۱۲	ساختنمان
۳,۱۱۲	۴۰,۹۶	۵۰,۳۷	(۸۰)	۴,۱۷۱			(۱۵۸)	۱,۹۲۹	وسایط نقلیه
۲۹۱,۳۴۲	۳۰۵,۱۷۳	۱۹۹,۸۱۸	(۶۸۰۹)	۱۴۷,۴۸۶			(۹,۴۲۷)	۷۵,۶۸۹	اثاثه اداری
۳,۲۷۱,۷۰۷	۳,۴۵۸,۲۴۴	۳۴۲,۴۲۳	(۶,۸۸۹)	۲۷۴,۱۶۱		۱۳۸,۹۸۷	(۸۸,۴۴۰)	۱۰۰,۴۵۲	جمع
۴۵۶,۳۲۰	۶۲۸,۲۶۵			۶۲۸,۲۶۵	(۱۲۴,۷۰۸)	(۵۲,۶۶۲)		۳۴۹,۳۱۴	پیش پرداخت های سرمایه ای
۷۸۴,۸۳۸	۱,۳۹۹,۹۱۱			۱,۳۹۹,۹۱۱	(۳۷,۳۹۵)	(۸۶,۳۲۵)		۷۳۸,۷۹۳	دارایی های در جریان تکمیل
۴,۶۱۲,۸۶۴	۵,۴۸۶,۴۲۱	۳۴۲,۴۲۳	(۶,۸۸۹)	۵,۸۱۹,۸۴۵	(۱۶۲,۱۰۳)		(۸۸,۴۴۰)	۱,۱۹۲,۷۵۹	جمع

جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته دارایی های ثابت شرکت اصلی به شرح زیر است:

ارزش دفتری - میلیون ریال		شرکت اصلی				بهای تمام شده - میلیون ریال		شرح دارایی ها	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	ارزش دفتری - میلیون ریال	استهلاک انباشته - میلیون ریال	استهلاک انباشته - میلیون ریال	تعدیلات	نقل و اتصالات	کاهش طی سال	افزایش طی سال	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۲,۸۳۵,۲۳۹	۲,۸۸۵,۴۶۵			۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۲۹,۴۱۴		۲۰,۸۱۲	زمین
۴۹۹,۳۲۸	۵۵۷,۹۵۳		۳۷,۱۶۰	۷۶۲,۱۷۳		۱۰۰,۵۷۳		۶,۲۱۲	ساختنمان
۲,۳۶۵	۲,۸۱۱	۴,۱۳۷	(۸۰)	۳,۶۳۲			(۱۵۸)	۱,۱۰۹	وسایط نقلیه
۲۸۲,۶۶۴	۲۹۵,۷۹۴	۱۹۲,۹۱۹	(۶,۷۲۹)	۴۸۸,۱۱۳			(۹,۲۹۶)	۷۲,۶۷۹	اثاثه اداری
۳,۵۹۹,۵۹۶	۳,۷۴۲,۰۲۳	۴۰۱,۳۷۶	(۶,۸۰۹)	۳۱۳,۳۵۸		۱۳۸,۹۸۷	(۹,۴۵۴)	۱۰۰,۸۱۲	جمع
۴۵۶,۳۲۲	۶۲۸,۲۲۸			۶۲۸,۲۲۸	(۱۲۴,۷۰۸)	(۵۲,۶۶۲)		۳۴۹,۲۷۶	پیش پرداخت های سرمایه ای
۷۸۴,۸۳۹	۱,۳۶۴,۷۳۸			۱,۳۶۴,۷۳۸	(۳۷,۳۹۵)	(۸۶,۳۲۵)		۶۰,۳۶۱۹	دارایی های در جریان تکمیل
۴,۸۴۰,۷۵۷	۵,۶۳۴,۹۹۰	۴۰۱,۳۷۶	(۶,۸۰۹)	۶,۰۳۶,۱۶۴	(۱۶۲,۱۰۳)		(۹,۴۵۴)	۱,۰۵۳,۷۰۷	جمع

* دارایی های ثابت مشهود در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش کامل بیمه ای برخوردار است.
 * مبلغ ۱۳۲,۱۸۹ میلیون ریال از تعدیلات پیش پرداخت های سرمایه ای، مربوط به انتقال قطعی املاک خریداری شده و انتقال مبلغ مربوط به سرقتی این املاک به سر فصل دارایی های نامشهود بوده است.

۱۳-۳) 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.

۱۳-۴) نسبت مانده خالص دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام

میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
		اموال غیر منقول
		کسر می شود:
		ذخیره استهلاک اموال غیر منقول
	۳,۴۴۳,۴۲۱	مانده خالص اموال غیر منقول
	۱,۲۶۴,۷۳۷	اموال غیر منقول بانک در دست خرید و احداث
	۶۱۹,۰۵۳	پیش پرداخت های سرمایه ای
	۴۹۵,۶۶۱	اموال منقول
		کسر می شود:
		ذخیره استهلاک اموال منقول
	۲۹۸,۶۰۵	مانده خالص اموال منقول
	۳۵,۵۰۶	موجودی انبار کل
	۴,۱۵۲,۹۹۳	دارایی های نامشهود
	۳,۵۱۱	اموال غیر منقول خریداری شده از طریق اجاره به شرط تملیک
۹,۸۱۷,۸۲۷		خالص دارایی های ثابت
۱۱,۳۴۰,۹۸۴		حقوق صاحبان سهام بعد از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده
٪ ۸۶,۶		نسبت خالص دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده

۱۳-۴-۱) بموجب بخشنامه شماره ۸۹/۲۵۷۳۴۸ مورخ ۱۳۸۹/۱۱/۲۱ بانک مرکزی ج.ا.ا، نسبت دارایی های ثابت به حقوق صاحبان سهام ۷۰ درصد تعیین شده است و مقرر گردید در صورت تخطی بانکها از نسبت مذکور، خسارتی معادل بیشترین نرخ سود به نسبت مبلغ و مدت تخلف محاسبه و به حساب سپرده گذاران پرداخت گردد نسبت مذکور در پایان سال ۱۳۹۱ معادل ۸۴/۷ درصد بوده است.

۱۳-۴-۲) بموجب بخشنامه شماره ۹۱/۳۳۲۵۰۲ مورخ ۱۳۹۱/۱۲/۰۸ بانک مرکزی ج.ا.ا نسبت مزبور از ۷۰ درصد به ۳۰ درصد کاهش یافت و مقرر گردید بانکها ظرف مدت یک سال نسبت به اجرای مصوبه اقدام نماید و جرایم مذکور در بند فوق این بخشنامه نیز برقرار بود. نسبت مذکور در پایان سال ۱۳۹۲ و ۱۳۹۳ حدوداً معادل ۸۶ درصد بوده است.

۱۳-۴-۳) به دلیل وجود اشکالات اجرایی در بخشنامه های قبلی و عدم امکان انطباق بانکها با مفاد بخشنامه فوق (نسبت ۳۰ درصد)، بانک مرکزی ج.ا.ا بموجب بخشنامه شماره ۹۴/۶۲۱۴۷ مورخ ۱۳۹۴/۰۳/۱۱ نسبت مذکور را به میزان ۷۵ درصد افزایش داد و مقرر شد بانکها از تاریخ ابلاغ، حداقل هر سال ۳۳ درصد از مازاد دارایی ثابت خود را تا سقف رسیدن به نسبت مذکور واگذار نمایند.

همچنین بانک مرکزی ج.ا.ا جریمه تعیین شده بابت تخطی از حد مذکور (قابل پرداخت به سپرده گذاران) که در بخشنامه های قبلی مشخص شده بود را نیز حذف نمود.

۱۳-۴-۴) همراهِ گزارش وضعیت نسبت مذکور (بالاتر از حد) برای بانک مرکزی ارسال شده است تاکنون هیچگونه اعلامی در خصوص جرائم صورت نگرفته و مدیریت بانک نیز اعتقادی به جرائم مذکور ندارد.

۱۴. دارایی های نامشهود

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سرقفلی محل کسب و پیشه
۳,۷۳۶,۶۸۲	۳,۹۹۱,۸۵۷	۳,۷۳۶,۶۸۲	۳,۹۹۱,۸۵۷	نرم افزارهای رایانه ای
۱۵,۸۴۵	۶,۱۹۷	۱۷,۳۶۴	۸,۱۱۳	ودیعہ حق امتیاز تلفن
۱۳,۱۲۶	۱۸,۴۹۱	۱۳,۲۷۶	۱۸,۶۴۷	
۳,۷۶۵,۶۵۳	۴,۰۱۶,۵۴۵	۳,۷۶۷,۳۲۲	۴,۰۱۸,۶۱۷	

۱۵. سایر دارایی‌ها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۸۱,۷۸۲	۷۲۳,۴۷۶	۶۹۰,۸۳۳	۷۲۹,۴۹۵	وثایق تملیکی
۱۴۰,۴۱۱	۱۳۳,۱۷۸	۱۴۱,۴۱۱	۱۳۳,۱۷۹	ودیعه بابت ساختمان‌های استیجاری
۱۵,۹۵۳	۳۵,۵۰۶	۱۵,۹۵۳	۳۵,۵۰۶	موجودی انبار اموال منقول اثاثه
۴۷۵	۱,۵۷۳	۴۷۴	۱,۵۷۳	حق طبع دسته چک
۱,۷۳۹	۱,۶۹۶	۴۵,۱۰۸	۳۲,۵۶۲	سایر
۸۴۰,۳۶۰	۸۹۵,۴۲۹	۸۹۳,۷۷۹	۹۳۳,۳۱۵	

۱۶. بدهی به بانک مرکزی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۸,۷۷۸,۵۷۵	۸,۵۸۳,۲۳۹	۸,۷۷۸,۵۷۵	۸,۵۸۳,۲۳۹	سپرده های مدت‌دار ارزی
۹۱۳,۷۸۱	۱,۰۹۷,۹۳۶	۹۱۳,۷۸۱	۱,۰۹۷,۹۳۶	بدهی بابت خرید ارز
۱۷۹,۴۰۲	۱۰۸,۹۴۶	۱۷۹,۴۰۲	۱۰۸,۹۴۶	بدهی بابت ذخیره ارزی
۰	۱۸,۰۰۰	۰	۱۸,۰۰۰	بدهی به صندوق توسعه ملی
۹,۸۷۱,۷۵۸	۹,۸۰۸,۱۲۱	۹,۸۷۱,۷۵۸	۹,۸۰۸,۱۲۱	

۱۷. بدهی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۳۸۲,۶۱۴	۱,۲۵۰,۱۸۶	۱,۳۸۲,۶۱۴	۱,۲۵۰,۱۸۶	(۱۷-۱)	سپرده بانک‌ها نزد ما
۴۰۵,۹۲۳	۵۲۰,۱۷۸	۴۰۵,۹۲۳	۵۲۰,۱۷۸		حواله‌های صادره عهده سایر بانک‌ها
۱۲,۸۹۸	۸۳,۹۷۲	۱۲,۸۹۸	۸۳,۹۷۲		بستانکاران داخلی - امور کلرینگ چک‌ها
۰	۰	۶۲۹,۹۰۵	۱,۰۶۴,۹۶۷	(۱۷-۲)	تسهیلات دریافتی از بانک‌ها
۲۴۹,۸۹۸	۱۵۵,۰۵۶	۲۴۹,۸۹۸	۱۵۵,۰۵۶		سایر
۲,۰۵۱,۳۳۳	۲,۰۰۹,۳۹۲	۲,۶۸۱,۲۳۸	۳,۰۷۴,۳۵۹		

۱-۱۷) سپرده بانک ها نزد ما به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۷۷,۳۰۱	۱,۲۴۶,۶۱۰	۱,۰۷۷,۳۰۱	۱,۲۴۶,۶۱۰	سپرده ارزی مدتدار-بانک خارجی (فیوچربانک بحرین - درهم امارات)
۳۰۵,۳۱۳	۳,۵۷۶	۳۰۵,۳۱۳	۳,۵۷۶	سپرده های سرمایه گذاری بانکها نزد ما (۱-۱۷)
۱,۳۸۲,۶۱۴	۱,۲۵۰,۱۸۶	۱,۳۸۲,۶۱۴	۱,۲۵۰,۱۸۶	

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

شرکت اصلی		گروه		میلیون ریال
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۰,۰۰۰	۰	۳۰۰,۰۰۰	۰	بانک اقتصاد نوین
۵,۲۹۷	۳,۵۵۹	۵,۲۹۷	۳,۵۵۹	موسسه اعتباری توسعه
۱۶	۱۷	۱۶	۱۷	سایر بانکها
۳۰۵,۳۱۳	۳,۵۷۶	۳۰۵,۳۱۳	۳,۵۷۶	

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

۱۸. سپرده های دیداری

شرکت اصلی		گروه		میلیون ریال
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۴۵۲,۱۰۱	۱,۷۳۸,۰۹۶	۱,۴۵۲,۱۰۱	۱,۷۳۸,۰۹۶	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریالی
۴۸۱,۹۳۳	۲۵۷,۴۷۰	۴۸۱,۹۳۳	۲۵۷,۴۷۰	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارزی
۱,۹۳۴,۰۳۴	۱,۹۹۵,۵۶۶	۱,۹۳۴,۰۳۴	۱,۹۹۵,۵۶۶	

۱۹. سپرده های قرض الحسنه پس انداز

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۸۱,۱۶۵	۳۷۳,۵۶۷	۴۸۱,۱۶۵	۳۷۳,۵۶۷	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارزی
۷,۸۹۱	۱۶,۴۹۲	۷,۸۹۱	۱۶,۴۹۲	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریالی
۴۸۹,۰۵۶	۳۹۰,۰۵۹	۴۸۹,۰۵۶	۳۹۰,۰۵۹	

۲۰. سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۵,۱۶۵,۸۲۹	۴۷,۳۰۶,۷۳۶	۳۵,۱۶۵,۸۲۹	۴۷,۳۰۶,۷۳۶	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۲۱,۰۱۳,۷۶۱	۲۰,۸۴۶,۹۶۸	۲۰,۸۳۵,۳۱۵	۲۰,۴۷۷,۱۸۶	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۹,۲۸۰,۵۳۴	۸,۲۰۶,۱۲۲	۹,۲۸۰,۵۳۴	۸,۲۰۶,۱۲۳	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
۶۵,۴۶۰,۱۲۴	۷۶,۳۵۹,۸۲۶	۶۵,۲۸۱,۶۷۸	۷۵,۹۹۰,۰۴۵	

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

شرکت اصلی					
۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
جمع	ارزی	ریال	جمع	ارزی	ریال
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۵,۱۶۵,۸۲۹	۳۷۴,۶۶۵	۳۴,۷۹۱,۱۶۴	۴۷,۳۰۶,۷۳۷	۱۰۷,۱۶۵	۴۷,۱۹۹,۵۷۲
۲۱,۰۱۳,۷۶۱	۱۱۷,۴۱۵	۲۰,۸۹۶,۳۴۶	۲۰,۸۴۶,۹۶۷	۵۶,۸۲۴	۲۰,۷۹۰,۱۴۳
۹,۲۸۰,۵۳۴	۰	۹,۲۸۰,۵۳۴	۸,۲۰۶,۱۲۲	۰	۸,۲۰۶,۱۲۲
۶۵,۴۶۰,۱۲۴	۴۹۲,۰۸۰	۶۴,۹۶۸,۰۴۴	۷۶,۳۵۹,۸۲۶	۱۶۳,۹۸۹	۷۶,۱۹۵,۸۳۷

۱-۱-۲۰) تفکیک سپرده های سرمایه گذاری ارزی برحسب نوع ارز در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

شرکت اصلی					
کوتاه مدت			بلندمدت		
جمع	مبلغ ارزی	معادل ریال	مبلغ ارزی	معادل ریال	مبلغ ارزی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۰,۹۸۵	۲,۱۷۸,۵۰۹	۱۷,۷۳۵	۶۳۳,۵۳۴	۴۳,۲۵۰	۱,۵۴۴,۹۷۵
۱۰۰,۲۰۹	۳,۳۳۳,۰۱۸	۳۸,۹۵۶	۱,۲۹۱,۸۱۱	۶۱,۲۵۳	۲,۰۳۱,۲۰۷
۱,۴۷۶	۳۵,۴۱۰	۱۳۳	۳,۲۰۰	۱,۳۴۳	۳۲,۲۱۰
۱,۳۱۹	۱۷۳,۰۰۰	-	-	۱,۳۱۹	۱۷۳,۰۰۰
۱۶۳,۹۸۹		۵۶,۸۲۴		۱۰۷,۱۶۵	

۲-۲) نرخ سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی به شرح زیر است:

سپرده های بلند مدت		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
		سپرده سود در ماهانه	سپرده سود در ماهانه	سپرده سود در ماهانه	سپرده سود در ماهانه
یک ساله	٪۲۲	٪۲۲	٪۲۳ - ٪۱۷	٪۱۸	٪۱۸
دو ساله	٪۲۲	٪۲۲	٪۲۱ - ٪۱۸	٪۴۳	٪۴۳
سه ساله	٪۲۲	٪۲۲	٪۲۴ - ٪۱۸.۵	٪۷۳	٪۷۳
چهار ساله	٪۲۲	٪۲۲	٪۲۸ - ٪۱۹	٪۱۱۳	٪۱۱۳
پنج ساله	٪۲۲	٪۲۲	٪۳۴ - ٪۲۰	٪۱۷۰	٪۱۷۰
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	٪۲۲	-	٪۲۰	-	-
سپرده‌های کوتاه مدت	٪۲۲	-	٪۱۸ - ٪۷	-	-
سپرده‌های کوتاه مدت ویژه	٪۱۸ - ٪۱۴	-	٪۲۳ - ٪۱۰	-	-

۲-۳) سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار بر حسب زمان سررسید و نرخ سود:

۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		جمع		
بالای ۲۰ درصد	۱۷-۲۰ درصد	۱۲-۱۷ درصد	کمتر از ۱۲ درصد	جمع	جمع	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۰	۰	۱۰	۹۹۵	۱,۰۰۵	۲۰,۹۳۲,۹۵۱	ماقبل ۱۳۹۳
۷,۷۱۱,۸۱۱	۰	۰	۶,۱۱۵,۹۱۸	۲۰,۹۰۰,۸۵۳	۲۸,۷۱۶,۵۴۱	۱۳۹۳
۱,۸۳۱,۸۰۶	۲۷,۱۴۱	۱۱۴,۴۱۰	۰	۴۶,۸۹۹,۵۰۹	۳,۲۳۳,۶۷۷	۱۳۹۴
۱,۰۴۰,۴۷۵	۰	۱,۴۵۶	۰	۲,۰۸۶,۰۰۳	۳,۰۷۱,۱۲۴	۱۳۹۵
۹۷۵,۳۰۴	۰	۰	۰	۱,۵۹۰,۷۹۳	۳,۳۱۰,۹۹۷	۱۳۹۶
۶۹۱,۹۶۳	۰	۰	۰	۳,۶۱۰,۷۵۰	۶,۱۹۴,۸۳۴	۱۳۹۷
۴۵,۰۶۱	۰	۰	۰	۱,۲۷۰,۳۱۴	۰	۱۳۹۸
۱۲,۲۹۶,۴۲۰	۲۷,۱۵۱	۶,۲۳۲,۷۷۸	۶,۲۳۲,۷۷۸	۷۶,۳۵۹,۸۲۶	۶۵,۴۶۰,۱۲۴	

۲-۴) گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار به شرح زیر است:

شرکت اصلی				سپرده های مدت دار:
مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	بازپرداخت اصل سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۷۷۵,۹۱۶	(۱۴,۹۳۵,۳۳۹)	۲۹,۰۱۰,۴۹۲	۱۴,۷۰۰,۷۶۳	یک ساله
۳۵۱,۴۸۶	(۱,۵۴۵,۸۲۳)	۱۶۴,۰۲۱	۱,۳۳۳,۲۸۸	دو ساله
۲۱,۵۴۲	(۱۱,۵۸۵)	۵,۳۶۳	۲۷,۷۶۴	سه ساله
۱۹,۶۳۴	(۱۴,۲۱۳)	۳,۸۷۳	۲۹,۹۷۴	چهار ساله
۹,۹۲۷,۷۴۰	(۹,۹۵۵,۶۱۱)	۳,۸۵۹,۸۵۷	۱۶,۰۲۳,۴۹۴	پنج ساله
۸,۲۱۰,۴۱۸	(۲۲,۴۰۷,۵۲۲)	۲۷,۹۶۷,۳۹۵	۲,۶۵۰,۵۴۵	گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام
۲۰,۸۴۶,۹۶۸	(۶۶۱,۷۲۲,۷۳۹)	۶۶۱,۵۵۵,۹۴۵	۲۱,۰۳۰,۷۶۲	سپرده‌های کوتاه مدت
۸,۲۰۶,۱۲۲	(۹,۰۱۷,۸۹۸)	۷,۹۴۳,۴۸۶	۹,۲۸۰,۵۳۴	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه
۷۶,۳۵۹,۸۲۶	(۷۱,۹۶۱,۰۷۳۰)	۷۳,۰۵۱,۴۳۲	۶۵,۴۶۰,۱۲۴	

۲.۱ سایر سپرده‌ها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۰۸,۹۷۸	۱,۸۷۵,۶۶۹	۱,۵۰۸,۹۷۸	۱,۸۷۵,۶۶۹	سپرده نقدی ضمانتنامه‌های صادره-ریالی
۱۱۸,۹۱۰	۱۱۳,۸۲۶	۱۱۸,۹۱۰	۱۱۳,۸۲۶	سپرده نقدی ضمانتنامه‌های صادره-ارزی
۱,۳۷۷,۶۹۰	۱,۸۴۵,۳۳۷	۱,۳۷۷,۶۹۰	۱,۸۴۵,۳۳۷	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۹,۷۹۲	۱۲,۲۶۲	۹,۷۹۲	۱۲,۲۶۲	سایر
۳,۰۱۵,۳۷۰	۳,۸۴۷,۰۹۴	۳,۰۱۵,۳۷۰	۳,۸۴۷,۰۹۴	

۲۲. مالیات پرداختنی

گردش حساب ذخیره مالیات به قرار زیر است:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلینون ریال	میلینون ریال	میلینون ریال	میلینون ریال
۵۶۴,۲۶۳	۷۵۰,۸۰۹	۵۸۰,۹۶۲	۸۰۹,۶۷۸
۵۸۹,۹۴۸	۶۱۹,۶۴۹	۶۴۶,۳۳۴	۶۶۵,۴۷۶
(۴۰۳,۴۰۳)	(۸۱۲,۸۷۶)	(۴۱۷,۶۰۸)	(۸۸۰,۵۷۰)
۷۵۰,۸۰۹	۵۵۷,۵۸۲	۸۰۹,۶۷۸	۵۹۴,۵۸۴

ملنده در ابتدای سال

ذخیره مالیات عملکرد سال

تایید شده و پیش پرداخت طی سال

۱-۲۲) خلاصه وضعیت مالیاتی بانک در تاریخ ترانزاسه به شرح جدول زیر می‌باشد:

میلینون ریال	۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		مالیات پرداخت شده	میلینون ریال	مالیات	قطعی	تشخیصی	ایزری	درآمد مشمول مالیات ایزری	سود ایزری	سال مالی
	نحوه تشخیص	ماده ذخیره	ماده ذخیره	میلینون ریال									
	رسیدگی به دفاتر	۵۹,۷۵۰	۰	۷۱,۳۷۰	۲۶۴۰	۲۹,۸۵۷	۱۴,۱۷۷	۱۵۶,۷۱۰	۱۳۸۲				
	رسیدگی به دفاتر	۷,۸۸۳	۷,۸۸۳	۳۷,۰۱۰	۸,۰۷۲	۴۷,۸۳۸	۳۵,۸۷۶	۲۱۵,۹۷۶	۱۳۸۳				
	رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۷۱,۲۲۸	۱۸,۸۳۰	۷۴,۶۴۰	۸۳,۶۸۸	۳۵۰,۱۸۹	۱۳۸۴				
	رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۱۴۳,۴۱۵	۳۶,۹۳۵	۱۴۹,۴۹۰	۱۶۴,۱۵۵	۵۲۹,۹۴۹	۱۳۸۵				
	رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۳۲۲,۶۲۲	۷۵,۴۸۷	۲۱۴,۹۳۷	۳۲۵,۵۰۰	۸۱۹,۶۲۶	۱۳۸۶				
	رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۳۸۲,۰۶۲	۳۳۳,۶۵۱	۳۵۶,۹۶۳	۱,۰۳۴,۰۰۶	۱,۴۵۰,۳۱۵	۱۳۸۷				
	رسیدگی به دفاتر	۲۹,۰۳۰	۰	۳۸۹,۶۰۶	۳۳۳,۶۵۱	۳۶۶,۵۸۷	۱,۱۷۴,۳۹۴	۱,۹۰۵,۶۶۰	۱۳۸۸				
	رسیدگی به دفاتر	۹۵,۵۲۷	۰	۴۰۶,۳۳۶	۲۲,۶۱۹	۵۰,۱۴۰	۱,۱۰۳,۰۹۳	۲,۰۳۳,۲۸۱	۱۳۸۹				
	رسیدگی به دفاتر	۱۳۳,۶۶۵	۰	۵۲۰,۹۱۰	۳۸۸,۳۳۵	۶۲۹,۹۵۶	۱,۹۴۱,۳۲۵	۲,۷۸۸,۸۵۶	۱۳۹۰				
	رسیدگی به دفاتر	۰	۰	۴۰۳,۴۵۳	۳۸۳,۴۵۳	۹۱۱,۷۴۲	۱,۹۱۳,۲۶۶	۳,۱۷۷,۰۰۰	۱۳۹۱				
	رسیدگی به دفاتر	۴۸۵,۹۴۸	۰	۵۸۹,۹۴۸	۵۸۹,۹۴۸	۷۳۲,۸۱۵	۲,۹۴۹,۷۴۲	۳,۹۷۱,۰۸۲	۱۳۹۲				
	رسیدگی نشده	۰	۶۱۹,۶۴۹	۰	۰	۰	۳,۰۹۸,۲۴۴	۴,۳۳۱,۶۴۶	۱۳۹۳				
		۸۱۰,۷۹۳	۶۲۷,۵۳۳						جمع ذخیره				
		(۵۹,۹۸۴)	(۶۹,۹۵۰)						پیش پرداخت مالیاتی				
		۷۵۰,۸۰۹	۵۵۷,۵۸۲						مالیات پرداختنی				

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

۲-۱-۲۲) برگ قطعی مالیات جهت سال مالی ۱۳۸۲ صادر گردید ولی به علت عدم اعمال معافیت ماده ۱۴۳ بانک اعتراض خود را به هیات ۲۵۱ اعلام نمود.

۳-۱-۲۲) برگ قطعی مالیات جهت سال مالی ۱۳۸۲ تا ۱۳۹۰ صادر گردید.

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

۲۳. سود پرداختی به سپرده گذاران

مانده در ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سود پرداختی طی دوره	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب منظور شده طی دوره	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۲,۱۰۷	(۳,۶۴۰,۵۴۷)	۰	۳,۶۰۴,۵۵۵	۴۸,۰۹۹	سپرده کوتاه مدت
۰	(۲,۱۴۵,۵۸۵)	۰	۲,۱۳۷,۷۸۶	۷,۷۹۹	سپرده کوتاه مدت ویژه
۱	(۴,۹۹۶,۸۹۸)	۰	۴,۹۷۷,۷۶۳	۱۹,۱۳۷	سپرده های یک ساله
۰	(۱۲۷,۸۸۵)	۰	۱۲۵,۲۴۸	۲,۶۳۷	سپرده دو ساله
۰	(۴,۶۳۱)	۰	۴,۵۰۹	۱۲۲	سپرده سه ساله
۰	(۵,۰۵۸)	۰	۴,۸۹۳	۱۶۵	سپرده چهار ساله
۰	(۲,۸۱۲,۵۶۳)	۰	۲,۷۲۸,۵۰۸	۸۴,۰۵۴	سپرده پنج ساله
۰	(۷۶۵,۹۷۶)	۰	۷۶۵,۹۷۶	۰	گواهی سپرده
۱۲,۱۰۸	(۱۴,۴۹۹,۱۴۳)	۰	۱۴,۳۴۹,۲۳۸	۱۶۲,۰۱۳	

۲۴. ذخایر و سایر بدهی ها

شرکت اصلی	گروه			
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۹۳,۱۳۰	۵۳۱,۲۰۰	۶۹۳,۱۳۰	۵۳۱,۲۰۰	حواله ارزی مشتریان
۲۰۸۸۷۳	۲۳۷,۱۵۴	۲۱۶,۱۹۰	۲۵۲,۴۷۶	ذخیره هزینه های تعلق گرفته و پرداخت نشده
۷۳۵,۸۲۶	۱۵۹,۴۷۱	۷۳۵,۸۲۶	۱۵۹,۴۷۱	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۱۶۰,۱۱۸	۹۸,۹۸۴	۳۲۴,۴۶۹	۱۷۵,۸۵۸	بدهی مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۳۰,۹۲۲	۴۷,۳۴۸	۳۱,۱۳۲	۵۵,۳۰۳	سازمان تامین اجتماعی
۲۵,۳۲۶	۳۷,۲۰۰	۲۵,۳۲۶	۳۷,۲۰۰	سپرده حسن انجام کار پیمانکاران
۶,۸۵۸	۶,۴۹۰	۶,۸۵۸	۶,۴۹۰	سپرده نقدی ضمانت نامه های سرسید شده
۷۲۲,۷۴۵	۸۱۳,۲۶۲	۶۸۷,۳۷۷	۷۴۸,۴۵۰	سایر بدهی ها
۲,۵۹۳,۲۹۸	۱,۹۳۱,۱۰۹	۲,۷۲۰,۳۰۸	۱,۹۶۶,۴۴۸	

۲۵. سود سهام پرداختی

شرکت اصلی	گروه			
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۲,۸۸۰	۲۲,۳۳۲	۵۶,۹۰۶	۹۱,۶۳۵	مانده ابتدای سال
(۱,۱۸۳,۳۵۰)	(۲,۵۵۸,۵۳۳)	(۱,۱۴۸,۰۷۳)	(۲,۵۵۷,۴۶۳)	پرداخت طی سال
(۱,۱۵۴,۶۹۸)	۰	(۱,۱۵۴,۶۹۸)	۰	انتقال به افزایش سرمایه در جریان
۲,۳۳۷,۵۰۰	۲,۵۵۰,۰۰۰	۲,۳۳۷,۵۰۰	۲,۵۵۴,۰۶۱	سود سهام مصوب
۲۲,۳۳۲	۱۳,۷۹۹	۹۱,۶۳۵	۸۸,۲۳۳	

۱-۲۵) جزئیات سود سهام پرداختی شرکت اصلی به شرح زیر می باشد:

شرح	سود سهام مصوب	سود سهام پرداختی		مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختی طی سال ۱۳۹۳
		تا ابتدای سال ۱۳۹۲	طی سال ۱۳۹۲		
سنوات قبل از ۱۳۹۰	۳,۷۰۰,۰۰۰	۳,۶۵۳,۱۷۱	۳۳,۶۳۲	۸,۴۲۳	۴,۷۷۴
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۲۹	۲,۳۳۷,۵۰۰	۰	۲,۳۲۸,۳۶۵	۱,۸۳۱	۷,۳۰۴
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۲,۵۵۰,۰۰۰	۰	۰	۳,۵۴۵	۲,۵۴۶,۴۵۵
جمع	۸,۵۸۷,۵۰۰	۳,۶۵۳,۱۷۱	۲,۳۶۱,۹۹۷	۱۳,۷۹۹	۲,۵۵۸,۵۳۳

بانک طبق مصوبه مجمع عمومی عادی مورخ ۱۳۹۳/۰۴/۲۴، مبلغ ۲,۵۵۰ میلیارد ریال از سود خود را طی دو مرحله به سهامداران پرداخت نمود.

۲۶. ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

شرح	شرکت اصلی		گروه	
	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
مانده ذخیره در ابتدای سال	۱۳۰,۰۸۳	۱۸۳,۷۲۰	۱۳۲,۵۵۱	۱۸۷,۶۷۳
پرداخت شده طی سال	(۷,۴۴۵)	(۷,۳۹۸)	(۹,۹۶۳)	(۸,۶۰۵)
ذخیره تامین شده	۶۱,۰۸۲	۸۶,۱۶۰	۶۵,۰۸۵	۸۸,۳۲۹
مانده در پایان سال	۱۸۳,۷۲۰	۲۶۲,۴۸۲	۱۸۷,۶۷۳	۲۶۷,۳۹۷

۲۷. سرمایه

۱-۲۷) سرمایه در بدو تاسیس به مبلغ ۳,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۸,۵۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۸,۵۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به تاریخ ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ افزایش یافته است:

تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
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
۱۳۸۷/۱۰/۰۲	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
۱۳۹۳/۰۳/۰۷	۱۷٪	۱,۲۵۰,۰۰۰	۸,۵۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		اشخاص بالای یک درصد:
درصد سهام	تعداد سهام	درصد سهام	تعداد سهام	
اشخاص حقوقی				
٪۸۸	۶۴۰,۳۹۳,۹۴۸	٪۸۸	۷۵۰,۸۰۶,۶۹۵	شرکت سرمایه گذاری صباتامین (سهامی عام)
٪۷,۶	۵۵۱,۷۵۴,۱۳۹	٪۷,۶	۶۴۴,۰۵۴,۹۸۱	شرکت بیمه کارآفرین (سهامی عام)
٪۵,۰	۳۶۲,۵۰۰,۰۰۰	٪۵,۰	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت توسعه اقتصاد فردا (سهامی خاص)
٪۵,۰	۳۶۲,۵۰۰,۰۰۰	٪۵,۰	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت نگین گنجینه ایرانیان (سهامی خاص)
٪۵,۰	۳۶۲,۵۰۰,۰۰۰	٪۵,۰	۴۲۴,۹۹۹,۹۹۸	شرکت مهرآفرینان دوران (سهامی خاص)
٪۵,۰	۳۶۲,۴۹۰,۰۰۰	٪۵,۰	۴۲۴,۹۸۹,۹۹۸	شرکت ایده گستر دوران دیش (سهامی خاص)
٪۵,۰	۳۶۵,۰۰۰,۰۰۰	٪۵,۰	۴۲۴,۹۳۱,۰۳۳	شرکت سرمایه گذاری تدبیر (سهامی خاص)
٪۳,۵	۲۵۴,۶۲۰,۵۹۲	٪۳,۵	۲۹۸,۵۲۰,۶۹۳	شرکت کشاورزی مدیر کشت توس (سهامی خاص)
٪۳,۵	۱۸۰,۹۶۶,۰۵۱	٪۳,۵	۲۱۲,۱۶۷,۰۹۳	شرکت توسعه اقتصاد آینده سازان (سهامی خاص)
٪۱,۳	۹۰,۶۲۵,۳۶۲	٪۱,۳	۱۰۶,۲۵۰,۴۲۳	شرکت کارواندیشه جنوب بامسئولیت محدود
٪۱,۱	۸۰,۷۱۰,۶۵۴	٪۱,۱	۹۴,۶۲۶,۲۸۳	موسسه رفاه و تامین آتیه امید
٪۱,۰	۷۴,۷۰۰,۰۰۰	٪۱,۱	۸۹,۷۰۳,۹۴۶	شرکت گروه مالی بانک پارسبان (سهامی خاص)
٪۱,۰	۷۲,۶۹۸,۴۰۹	٪۱,۰	۸۵,۲۳۲,۶۱۷	شرکت اسفالت طوس (سهامی خاص)
٪۵۱,۹	۳,۷۶۱,۴۵۹,۱۵۵	٪۵۱,۸	۴,۴۰۶,۲۸۳,۷۵۶	جمع
اشخاص حقیقی				
٪۲۳,۰۷	۱,۶۷۲,۵۶۰,۴۵۴	٪۲۲,۰	۱,۸۷۴,۰۷۷,۳۷۴	سایرین (کمتر از یک درصد):
٪۴,۹	۳۵۵,۰۵۲,۵۵۴	٪۵,۱	۴۳۶,۸۵۹,۵۰۵	اشخاص حقوقی
٪۲۰,۲	۱,۴۶۰,۹۲۷,۸۳۷	٪۲۱,۰	۱,۷۸۲,۷۷۹,۳۶۵	اشخاص حقیقی
٪۱,۰	۳,۴۸۸,۵۴۰,۸۴۵	٪۱,۰	۴,۰۹۳,۷۱۶,۲۴۴	تعداد سهامداران:
اشخاص حقوقی				
۱۶۷ شخص	۴,۱۱۶,۵۱۱,۷۰۹	۱۶۲ شخص	۴,۸۴۳,۱۴۳,۲۶۱	اشخاص حقوقی
اشخاص حقیقی				
۷,۷۸۰ نفر	۳,۱۳۳,۴۸۸,۲۹۱	۷,۴۹۱ نفر	۳,۶۵۶,۸۵۶,۷۳۹	اشخاص حقیقی

۳-۲۷) سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های وابسته

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		شرکت وابسته سرمایه گذار
بهای تمام شده	بهای تمام شده	تعداد سهام	درصد مالکیت	
میلیون ریال	میلیون ریال			
۱,۱۰۸,۶۰۲	۱,۲۱۲,۱۶۶	۶۴۴,۰۵۴,۹۸۱	٪۷,۵۸	بیمه کارآفرین

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 در مورد بانک‌ها بایستی حداقل ۸ درصد باشد. نسبت مذکور از مهم‌ترین نسبت‌ها در تجزیه و تحلیل صورت‌های مالی بانک‌ها می‌باشد که نشان دهنده توان بانک در مقابل ضررهای غیرقابل پیش بینی می‌باشد. جدول زیر نسبت کفایت سرمایه را در دو مقطع زمانی نشان می‌دهد.

شرکت اصلی		یادداشت
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۲۵۰,۰۰۰	۶,۵۰۰,۰۰۰	سرمایه پرداخت شده
۲,۲۸۵,۶۸۵	۲,۸۴۰,۹۸۴	اندوخته قانونی
۲,۹۰۹,۱۴۴	۳,۵۰۱,۳۴۱	سود انباشته
۱۰,۴۴۴,۸۲۹	۱۲,۸۴۲,۳۲۵	جمع سرمایه اصلی
۹۰۷,۵۵۶	۱,۰۸۰,۵۶۶	ذخیره عمومی مربوط به مطالبات و سرمایه گذاری‌ها
۲,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۲,۹۰۷,۵۵۶	۳,۰۸۰,۵۶۶	جمع سرمایه تکمیلی پیش از کسور
(۳۴۳,۴۹۴)	(۳۳۲,۰۳۲)	کسر می‌شود: سرمایه‌گذاری در سهام بانک‌ها و موسسات خصوصی
۲,۵۶۴,۰۶۲	۲,۷۴۴,۵۳۴	
۱۳,۰۰۸,۸۹۱	۱۵,۵۸۶,۸۵۹	سرمایه پایه
÷	÷	
۷۹,۹۹۰,۶۴۱	۹۰,۹۸۹,۱۵۱	جمع دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک (۲۷-۵)
۱۶,۲۶	۱۷,۱۳	نسبت کفایت سرمایه (درصد)

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

شرکت اصلی		شرکت اصلی		شرح دارایی‌ها
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
دارایی تعدیل شده بر حسب ریسک	دارایی‌ها	دارایی تعدیل شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال
-	۶۶۰,۴۶۴	-	-	۸۱۴,۸۱۱ موجودی نقد
-	۱۰,۶۴۴,۷۹۴	-	-	۱۰,۶۵۷,۹۵۶ مطالبات از بانک مرکزی
۳,۰۶۳,۳۷۱	۱۵,۳۱۶,۸۵۰	۳,۱۸۳,۷۷۶	۲۰	۱۵,۹۱۸,۸۷۳ مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
-	-	-	-	- اوراق مشارکت دولتی
۱,۰۸۷,۰۱۷	۱,۰۸۷,۰۱۷	۸۷,۰۱۷	۱۰۰	۸۷,۰۱۷ اوراق مشارکت غیر دولتی
۲,۴۶۸,۹۱۶	۲,۴۶۸,۹۱۶	۱,۹۵۰,۵۱۷	۱۰۰	۱,۹۵۰,۵۱۷ سرمایه‌گذاری‌ها
۱,۷۴۰,۹۸۱	۱,۷۴۰,۹۸۱	۲,۲۱۵,۹۱۷	۱۰۰	۲,۲۱۵,۹۱۷ حساب‌های دریافتی
۱۳۳,۷۸۴	۱۳۳,۷۸۴	۱۱۶,۷۵۳	۱۰۰	۱۱۶,۷۵۳ پیش پرداخت‌ها
۷۵۵,۴۵۵	۱,۵۱۰,۹۰۹	۸۲۸,۱۹۲	۵۰	۱,۶۵۶,۳۸۳ وام و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۱۳۳,۳۹۷	۱۳۳,۳۹۷	۱۱۵,۱۱۳	۱۰۰	۱۱۵,۱۱۳ بدهکاران اعتبارات اسنادی مدت‌دار
۵۶,۷۷۰,۵۱۵	۵۶,۷۷۰,۵۱۵	۶۷,۶۵۶,۷۲۴	۱۰۰	۶۷,۶۵۶,۷۲۴ سایر وام و تسهیلات پرداختی
۸۶۰۶,۴۱۰	۸۶۰۶,۴۱۰	۹,۶۵۱,۵۳۵	۱۰۰	۹,۶۵۱,۵۳۵ خالص دارایی‌های ثابت و سرقتی
۸۴۰,۳۶۱	۸۴۰,۳۶۰	۸۹۵,۴۳۱	۱۰۰	۸۹۵,۴۳۱ سایر دارایی‌ها
۳,۲۵۴,۶۳۹	۳,۲۵۴,۶۳۹	۳,۹۸۳,۸۰۵	۱۰۰	۳,۹۸۳,۸۰۵ تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۷۹,۱۹۳	۷۹,۱۹۳	۱۰۷,۱۴۸	۱۰۰	۱۰۷,۱۴۸ تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰ درصد)
۱,۰۵۶,۶۰۳	۱,۰۵۶,۶۰۳	۱۹۷,۲۲۶	۱۰۰	۱۹۷,۲۲۶ تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۷۹,۹۹۰,۶۴۱	۱۰۴,۳۰۴,۸۳۲	۹۰,۹۸۹,۱۵۴		۱۱۶,۰۲۵,۲۰۹ جمع دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک

۲۸. اندوخته قانونی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۷۷۸,۵۱۵	۲,۲۸۵,۶۸۵	۱,۸۰۷,۳۷۷	۲,۳۱۸,۴۳۴	مانده در ابتدای سال
۵۰۷,۱۷۰	۵۵۵,۲۹۹	۵۱۱,۰۵۷	۵۴۹,۸۹۵	انتقال از محل سود خالص
۲,۲۸۵,۶۸۵	۲,۸۴۰,۹۸۴	۲,۳۱۸,۴۳۴	۲,۸۶۸,۳۲۹	مانده در پایان سال

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		
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۱,۷۵۸	۱۳۸,۰۴۹	سرمایه
-	۱۴۶,۲۵۰	وجوه افزایش سرمایه (۲۹-۱)
۵,۳۰۶	۱۳,۶۲۴	اندوخته قانونی
۱۵,۶۷۹	۵۹,۱۵۹	سود (زیان) انباشته
(۷۳,۹۱۰)	(۲۰۵,۱۰۳)	سود تحقق نیافته فروش دارایی های ثابت درون گروهی
۸,۸۳۳	۱۵۱,۹۷۹	

۲۹-۱) وجوه افزایش سرمایه مربوط به شرکت سرمایه گذاری کارآفرین می‌باشد.

۳۰. سود تسهیلات اعطایی

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

شرکت اصلی	گروه			
	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱۱,۹۱۲,۹۸۸	۱۶,۵۵۴,۰۲۳	۱۱,۹۱۲,۹۸۸	۱۶,۵۵۴,۰۲۳
	۵۸۲,۱۷۵	۹۸,۹۲۷	۷۷۶,۱۸۸	۳۱۱,۱۴۸
	۱۲,۴۹۵,۱۶۳	۱۶,۶۵۲,۹۵۰	۱۲,۶۸۹,۱۷۶	۱۶,۸۶۵,۱۷۱

شرکت اصلی	گروه			
	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۴۳,۸۳۶	۶۶,۳۱۸	۴۳,۸۳۶	۶۶,۳۱۸
	۸۷۰	۱,۹۷۸	۸۷۰	۱,۹۷۸
	۴,۹۵۲	۳۶۰۳	۴,۹۵۲	۱۷۹,۶۲۶
	۰	۴۸۰۴	۰	۴۸۰۴
	۱,۴۵۲,۰۸۰	۱,۵۲۵,۹۴۸	۱,۴۵۶,۰۸۰	۱,۵۲۵,۹۴۸
	۸,۴۳۸,۱۱۰	۱۲,۶۳۷,۹۶۳	۸,۶۲۸,۱۱۰	۱۲,۶۳۷,۹۶۳
	۷۱,۵۹۹	۶۸,۴۸۵	۷۱,۵۹۹	۶۹,۸۰۱
	۲,۴۸۳,۷۱۶	۲,۳۴۳,۸۵۱	۲,۴۸۳,۷۲۹	۲,۳۷۸,۷۳۳
	۱۲,۴۹۵,۱۶۳	۱۶,۶۵۲,۹۵۰	۱۲,۶۸۹,۱۷۶	۱۶,۸۶۵,۱۷۱

۳۱. سود حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها

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

شرکت اصلی	گروه			
	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۱,۸۴۰,۶۵۹	۳,۰۵۷,۴۵۲	۱,۷۹۵,۱۳۷	۲,۶۴۸,۵۲۲
	۸۶,۹۱۵	۴,۵۲۶	۸۶,۹۱۵	۵۴,۷۶۸
	۱,۹۲۷,۵۷۴	۳,۰۶۱,۹۷۸	۱,۸۸۲,۰۵۲	۲,۷۰۳,۲۹۰

شرکت اصلی	گروه			
	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
	۴۵,۵۲۳	۴۰۸,۹۳۰	۰	۰
	۱۹,۱۹۸	۶۳,۱۱۲	۱۹,۱۹۸	۶۳,۱۱۲
	۱۸۱,۰۴۸	۲۸۸,۴۴۱	۱۸۱,۰۴۸	۳۲۴,۳۶۴ (۳۱-۱)
	۲۴۵,۷۶۹	۷۶۰,۴۸۳	۲۰۰,۴۴۶	۳۸۷,۴۷۶
	۴۳۵,۷۹۵	۳۶۰,۸۵۷	۴۳۵,۷۹۵	۳۶۰,۸۵۷ (۳۱-۲)
	سود حاصل از خرید و فروش سهام			
	سود حاصل از سرمایه گذاری ها:			
	۸۸۱,۹۵۶	۱,۷۷۶,۲۷۴	۸۸۱,۹۵۶	۱,۷۹۰,۵۹۳
	۲۹۲,۷۰۹	۶۴,۰۲۰	۲۹۲,۷۰۹	۶۴,۰۲۰
	۵,۳۴۳	۴,۵۲۶	۵,۳۴۳	۴,۵۲۶
	۶۶,۰۰۳	۹۵,۸۱۸	۶۶,۰۰۳	۹۵,۸۱۸
	۱,۲۴۶,۰۱۱	۱,۹۴۰,۶۳۸	۱,۲۴۶,۰۱۱	۱,۹۵۴,۹۵۷
	۱,۹۲۷,۵۷۴	۳,۰۶۱,۹۷۸	۱,۸۸۲,۰۵۲	۲,۷۰۳,۲۹۰

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

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۸۴۴	۵۸,۸۸۱	۵,۸۴۴	۵۸,۸۸۱	پتروشیمی خلیج فارس
۵۳۹	۴۸,۲۳۰	۵۳۹	۴۸,۲۳۰	بانک تجارت
۱۹,۶۴۵	۳۵,۱۶۶	۱۹,۶۴۵	۳۵,۱۶۶	پالایش نفت اصفهان
۲۹,۲۳۱	۲۵,۶۳۰	۲۹,۲۳۱	۲۵,۶۳۰	فولاد خوزستان
۲۲,۸۷۱	۱۷,۲۹۶	۲۲,۸۷۱	۱۷,۲۹۶	صنایع ملی مس ایران
۱۸,۹۶۶	۱۵,۴۳۱	۱۸,۹۶۶	۱۵,۴۳۱	پتروشیمی مارون
۱۵,۵۹۶	۱۳,۸۵۳	۱۵,۵۹۶	۱۳,۸۵۳	گسترش نفت و گاز پارسیان
۰	۹,۹۷۲	۰	۹,۹۷۲	پتروشیمی جم
۷,۹۶۴	۹,۱۵۷	۷,۹۶۴	۹,۱۵۷	صندوق بازنشستگی کشوری
۱۰۵	۸,۷۵۰	۱۰۵	۸,۷۵۰	سرمایه گذاری ایران
۴,۸۸۸	۸,۷۰۲	۴,۸۸۸	۸,۷۰۲	پتروشیمی شیراز
۱,۰۲۵	۵,۰۷۳	۱,۰۲۵	۵,۰۷۳	پتروشیمی زاگرس
۹,۴۰۴	۳,۴۲۴	۹,۴۰۴	۳,۴۲۴	سرمایه گذاری غدیر
۱۰,۱۷۹	۳,۳۰۲	۱۰,۱۷۹	۳,۳۰۲	پتروشیمی فن آوران
۳,۴۹۸	۲,۵۳۹	۳,۴۹۸	۲,۵۳۹	حفاری شمال
۴۵۰	۲,۲۵۰	۴۵۰	۲,۲۵۰	پتروشیمی سازند
۷۰۰	۱,۸۲۴	۷۰۰	۱,۸۲۴	توسعه صنایع بهشهر
۵۵۰	۱,۶۹۶	۵۵۰	۱,۶۹۶	بانک پاسارگاد
۲۷۰	۱,۳۰۳	۲۷۰	۱,۳۰۳	پالایش نفت تبریز
۱,۶۲۵	۱,۲۵۴	۱,۶۲۵	۱,۲۵۴	فولاد مبارکه اصفهان
۲,۹۴۲	۱,۱۰۷	۲,۹۴۲	۱,۱۰۷	صنایع پتروشیمی کرمانشاه
۲۴۰	۱,۰۲۰	۲۴۰	۱,۰۲۰	پالایش نفت شیراز
۰	۱,۰۱۵	۰	۱,۰۱۵	چادر ملو
۱۱۹	۱,۰۱۱	۱۱۹	۱,۰۱۱	سرمایه گذاری گروه توسعه ملی
۲۴,۳۹۷	۱۰,۵۵۵	۲۴,۳۹۷	۴۶,۴۷۸	سایر شرکتها
۱۸۱,۰۴۸	۲۸۸,۴۴۱	۱۸۱,۰۴۸	۳۲۴,۳۶۴	



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

میلیون ریال					
سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹					
نام شرکت	تعداد سهام	فروش	بهای تمام شده	سود (زیان)	سود (زیان)
سرمایه گذاری بانک کارآفرین	۶۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۹۰,۰۳۶	۶۲,۰۰۰	۲۲۸,۰۳۶	۰
پتروشیمی خلیج فارس	۱۷,۸۰۲,۴۸۸	۲۴۰,۷۴۰	۱۴۶,۴۴۷	۹۴,۲۹۳	۸۴,۱۷۵
سرمایه گذاری غدیر	۵,۸۵۵,۷۵۹	۴۳,۱۲۱	۲۴,۲۸۷	۱۸,۸۳۳	۶,۲۱۴
صکوک گهرزمین	۲۹۸,۰۷۰	۳۰۵,۴۲۶	۲۹۸,۱۶۵	۷,۲۶۱	۰
پتروشیمی مارون	۳۶۶,۸۵۷	۱۳,۹۵۴	۶,۹۰۴	۷,۰۵۰	۱۱,۶۵۲
صکوک اجاره امید	۸۴,۹۹۰	۸۸,۶۱۵	۸۵,۰۴۷	۳,۴۲۰	۵۸۰
بانک تجارت	۸,۵۳۸,۰۵۳	۱۱,۵۹۱	۹,۵۸۲	۲,۰۰۹	۱۰,۳۲۹
بیمه آسیا	۲,۰۸۷,۰۲۱	۲,۹۸۶	۱,۸۳۸	۱,۱۴۸	۹۹۴
پتروشیمی فن آوران	۵۰,۶۵۰	۱,۵۳۶	۵۹۲	۹۴۳	۳۰,۹۶۱
صکوک چادرملو	۶۰,۰۹۰	۶۱,۰۵۰	۶۰,۱۱۳	۹۳۷	۱۸۰
صندوق بازنشستگی کشوری	۱,۵۸۸,۸۳۹	۳,۵۴۳	۲,۸۱۴	۷۳۰	۱۳,۱۸۲
سلیپا	۵,۲۴۴,۳۲۳	۱۰,۲۰۹	۹,۹۴۰	۲۶۹	۹۰۲
حفاری شمال	۳۰۵,۷۷۲	۱,۳۴۲	۱,۰۹۱	۲۵۱	۷,۶۸۹
فولاد ارفع	۱۵۰,۰۰۰	۶۵۰	۴۵۲	۱۹۸	۰
گسترش نفت و گاز پارسیان	۵۲۵,۰۱۳	۴,۱۴۷	۳,۲۴۳	(۱۷۹)	۸۴,۰۶۵
سیمان ارومیه	۱۰۰,۵۸۶	۶۲۰	۸۴۵	(۲۲۵)	۰
توسعه صنایع بهشهر	۸۰۰,۰۰۰	۱,۱۱۸	۱,۵۵۰	(۴۳۳)	۲۸۵
پالایش نفت تبریز	۹۶,۲۰۰	۸۴۳	۲,۷۹۰	(۱,۹۴۷)	۳,۷۱۲
پالایش نفت شیراز	۳۰۰,۰۰۰	۱,۸۵۴	۳,۸۴۸	(۱,۹۹۱)	۱,۱۶۶
سایر شرکتها	۲,۱۰۷,۲۵۷	۷,۵۰۱	۷,۲۴۵	۲۵۴	۱۷۹,۷۰۹
	۱۰,۸۳۶۱,۹۶۸	۱۰,۹۰۸۸۲	۷۲۸,۷۹۳	۳۶۰,۸۵۷	۴۳۵,۷۹۵

۳۲. سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری

گروه	شرکت اصلی			
	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
سپرده کوتاه مدت یک ماهه	۳,۴۷۹,۲۹۴	۱,۹۶۱,۷۷۵	۳,۶۰۴,۵۵۵	۲,۰۰۶,۸۰۵
سپرده کوتاه مدت ویژه سه ماهه	۲,۰۷۰,۴۷۷	۳۶۹,۱۵۸	۲,۰۷۰,۴۷۷	۳۶۹,۱۵۸
سپرده ویژه چهار ماهه	۵۷,۹۹۳	۵۲,۹۱۰	۵۷,۹۹۳	۵۲,۹۱۱
سپرده کوتاه مدت ویژه شش ماهه	۸,۹۸۶	۴,۸۳۲	۸,۹۸۶	۴,۸۳۲
سپرده کوتاه مدت نه ماهه	۲۸۰	۲۴۶	۲۸۰	۲۴۶
سپرده ویژه یازده ماهه	۵۰	۲۷۹	۵۰	۲۷۹
سپرده های یک ساله	۴,۹۷۷,۷۶۳	۱,۰۴۸,۶۱۹	۴,۹۷۷,۷۶۳	۱,۰۴۸,۶۱۹
سپرده های دو ساله	۱۲۵,۲۴۸	۱۴۴,۵۰۴	۱۲۵,۲۴۸	۱۴۴,۵۰۴
سپرده های سه ساله	۴,۵۰۹	۶,۶۸۷	۴,۵۰۹	۶,۶۸۷
سپرده های چهار ساله	۴,۸۹۳	۹,۰۱۰	۴,۸۹۳	۹,۰۱۰
سپرده های پنج ساله	۲,۲۲۸,۵۰۸	۴,۶۰۶,۱۱۴	۲,۷۲۸,۵۰۸	۴,۶۰۶,۱۱۴
گواهی سپرده سرمایه گذاری - عام (یک ساله)	۴۵۱,۲۰۲	۲۴,۷۷۹	۴۵۱,۲۰۲	۲۴,۷۷۹
گواهی سپرده سرمایه گذاری - عام (دو ساله)	۳۱۴,۷۷۴	۱,۳۶۶,۸۶۷	۳۱۴,۷۷۴	۱,۳۶۶,۸۶۷
گواهی سپرده سرمایه گذاری - عام (سه ساله)	۰	۱,۱۹۹	۰	۱,۱۹۹
جمع	۱۴,۲۲۳,۹۷۷	۹,۵۹۶,۹۸۰	۱۴,۳۴۹,۳۳۸	۹,۶۴۲,۰۱۰

۳۳. تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده‌های سرمایه گذاری

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

۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۵۳,۲۷۴,۴۹۰		۶۹,۵۹۰,۸۴۹	متوسط تسهیلات اعطایی
۲,۳۳۵,۶۱۲		۲,۲۹۵,۷۱۱	متوسط سرمایه گذاریها
۳,۷۰۱,۶۷۱		۶,۳۸۰,۷۵۱	متوسط سپرده گذاریها
۸۳۴,۱۶۷		۱۷۶,۲۴۸	متوسط اوراق مشارکت
۶۰,۱۴۵,۹۳۹	۷۸,۴۴۳,۵۵۹		
کسر می شود خالص منابع سپرده گذاران :			
۵۴,۲۷۵,۵۳۷		۷۱,۸۷۴,۷۴۲	متوسط سپرده های سرمایه گذاری-ریالی
(۶,۵۹۵,۲۰۲)		(۹,۵۰۸,۷۷۰)	متوسط سپرده قانونی
۴۷,۶۸۰,۳۳۵	۶۲,۳۶۵,۹۷۲		خالص منابع سپرده گذاران
۱۲,۴۶۵,۶۰۴	۱۶,۰۷۷,۵۸۷		منابع بانک
۱۲,۱۶۱,۳۶۵	۱۶,۵۵۴,۰۳۳		سود تسهیلات اعطایی
۲۱۱,۱۳۷	۶۴,۰۲۰		سود اوراق مشارکت
۸۸۱,۹۵۶	۱,۷۷۶,۲۷۴		سود سپرده گذاریها
۶۸۱,۵۶۴	۱,۱۲۱,۳۴۰		سود سرمایه گذاریها
۱۳,۹۳۶,۰۲۱	۱۹,۵۱۵,۶۵۷		جمع سود مشاع
۱۱,۰۴۷,۶۹۸	۱۵,۵۱۵,۷۷۹		سهم سود سپرده گذاران از درآمدهای مشاع
۶۶,۰۰۳	۹۵,۸۱۸		سود سپرده قانونی
۱۱,۱۱۳,۷۰۱	۱۵,۶۱۱,۵۹۷		منافع سپرده گذاران
(۱,۳۵۶,۸۸۸)	(۱,۷۹۶,۸۶۹)		حق الوکاله (به ماخذ ۲/۵ درصد در سال)
۹,۷۵۶,۸۱۳	۱۳,۸۱۴,۷۲۸		منافع قابل پرداخت به سپرده گذاران
(۹,۶۰۶,۲۷۹)	(۱۴,۳۴۹,۲۳۸)		سود علی الحساب پرداختی به سپرده گذاران طی سال
۱۵۰,۵۳۴	(۵۳۴,۵۱۰)		کسری (اضافه) سود پرداختی به سپرده گذاران

* مبالغ تسهیلات اعطایی ، سرمایه گذاریها ، اوراق مشارکت ، سپرده های سرمایه گذاری و سپرده قانونی مربوط بر اساس میانگین ۵۲ هفته سال محاسبه شده است . شایان ذکر است که حداکثر نرخ حق الوکاله بکارگیری سپرده های سرمایه گذاری مدت دار طبق ماده ۳ بسته سیاستی ۱۳۹۰ مورخ ۱۳۹۰/۰۱/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران ۲/۵ درصد تعیین شده است.



۳۴. درآمد کارمزد

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۴,۶۶۴	۴۰۶,۳۷۹	۳۰۴,۶۶۴	۴۰۶,۳۷۹	کارمزد صدور ضمانتنامه
۲۴۶,۵۱۷	۱۵۶,۰۷۷	۲۴۶,۵۱۷	۱۵۶,۰۷۷	کارمزد عملیات ارزی
۸۹۱	۸۲۳	۸۹۱	۸۲۳	کارمزد وجوه اداره شده
۸۲,۷۲۶	۷۷,۶۸۵	۱۵۷,۹۸۵	۱۱۷,۹۷۹	کارمزد سایر خدمات
۶۳۴,۷۹۸	۶۴۰,۹۶۴	۷۱۰,۰۵۷	۶۸۱,۲۵۸	

۳۵. نتیجه مبادلات ارزی

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۳۶,۱۳۷	۱۶۹,۰۰۷	۴۳۶,۱۳۷	۱۶۹,۰۰۷	دلار آمریکا
(۲۴۱,۱۹۰)	۴,۵۴۰	(۲۴۱,۱۹۰)	۴,۵۴۰	یورو
۴۸۳,۳۲۶	۲۴,۲۵۱	۴۸۳,۳۲۶	۲۴,۲۵۱	یوان چین
۱۴,۱۷۰	۲۶,۵۶۹	۱۴,۱۷۰	۲۶,۵۶۹	وون کره جنوبی
۴۵,۷۰۷	۲۴,۴۵۰	۴۵,۷۰۷	۲۴,۴۵۰	روپیه هند
۴,۱۳۸	(۱۱۶)	۴,۱۳۸	(۱۱۶)	کرون سوئد
(۱۳۳,۱۷۷)	۳۱,۷۱۰	(۱۳۳,۱۷۷)	۳۱,۷۱۰	فرانک سوییس
۹,۳۴۰	۲۰,۹۶	۹,۳۴۰	۲۰,۹۶	ریال قطر
۵,۹۴۵	۷۳	۵,۹۴۵	۷۳	پوند انگلیس
۱,۱۹۰	۱۵۷	۱,۱۹۰	۱۵۷	ریال عمان
(۵۲,۱۱۵)	۳,۵۲۴	(۵۲,۱۱۵)	۳,۵۲۴	ین ژاپن
(۸,۳۷۴)	(۴۴۷)	(۸,۳۷۴)	(۴۴۷)	روبل روسیه
(۳۳۷,۵۸۳)	(۹۶,۱۸۰)	(۳۳۷,۵۸۳)	(۹۶,۱۸۰)	درهم امارات
۳,۹۱۳	۳,۲۱۳	۳,۹۱۳	۳,۲۱۳	لیبره ترکیه
۲۳۱,۴۲۷	۱۹۲,۸۴۷	۲۳۱,۴۲۷	۱۹۲,۸۴۷	

۳۶. سایر درآمدها

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۵,۴۸۸	۱۱۶,۹۹۷	۵۵,۴۸۸	۱۱۶,۹۹۷	جریمه ابطال زودتر از سررسید سپرده ها
۷۲,۱۲۱	۹۷,۸۳۸	۷۲,۱۲۱	۹۷,۸۳۸	حق کارشناسی
۲,۱۹۳	۱۸۷	۲,۱۹۳	۱۸۷	سود (زیان) حاصل از فروش دارایی های ثابت
۱۶,۲۵۲	۴۲,۷۲۷	۱۱۷,۳۸۸	۱۲۳,۵۶۵	سایر
۱۴۶,۰۵۴	۲۵۷,۷۴۹	۳۵۴,۹۷۱	۴۶۴,۸۶۰	

۳۷. هزینه‌های اداری و عمومی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۶۶۳,۲۰۲	۸۶۶,۶۴۰	۷۲۶,۲۸۷	۹۳۹,۸۷۱	(۳۷-۱)	هزینه‌های کارکنان
۴۶۶,۰۰۵	۵۸۳,۴۵۴	۴۹۷,۸۳۰	۶۲۰,۰۲۹	(۳۷-۲)	سایر هزینه‌های اداری
۱,۱۲۹,۲۰۷	۱,۴۵۰,۰۹۴	۱,۲۲۴,۱۱۷	۱,۵۵۹,۹۰۰		

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

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۲۹,۶۳۷	۶۸۱,۱۴۳	۵۸۱,۹۹۳	۷۳۵,۸۰۹	
۶۶,۱۰۲	۸۸,۷۶۰	۷۰,۳۸۸	۹۴,۹۰۴	
۶۴,۱۶۵	۸۹,۳۰۹	۶۸,۳۸۸	۹۴,۲۰۲	
۲,۵۰۶	۶,۲۸۸	۴,۰۳۷	۹,۰۹۲	
۷۹۲	۱,۱۴۰	۱,۴۸۱	۵,۸۶۴	
۶۶۳,۲۰۲	۸۶۶,۶۴۰	۷۲۶,۲۸۷	۹۳۹,۸۷۱	

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

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۲,۸۷۵	۱۰۴,۶۸۴	۵۹,۶۰۶	۸۷,۵۵۰	
۷۲,۳۳۴	۹۷,۰۸۳	۸۴,۹۹۵	۱۰۹,۳۰۵	
۵۵,۷۹۶	۹۰,۱۹۵	۵۷,۳۸۲	۹۲,۳۹۸	
۵۲,۲۵۲	۵۲,۰۰۰	۵۰,۰۳۶	۵۵,۷۶۰	
۳۷,۴۴۷	۴۶,۲۱۲	۳۹,۱۱۶	۴۸,۷۷۱	
۳۷,۳۵۴	۴۶,۳۹۳	۳۹,۹۷۶	۴۹,۳۱۴	
۲۵,۵۳۳	۳۳,۳۹۴	۲۶,۸۵۸	۳۵,۶۷۹	
۲۱,۸۸۶	۲۴,۱۲۱	۲۲,۲۳۴	۲۴,۷۱۵	
۳,۱۹۹	۴,۸۰۷	۳,۱۹۹	۴,۸۰۷	
۱,۳۰۲	۱,۷۶۳	۱,۶۴۰	۴,۶۸۵	
۴۶۰	۶۵۰	۱,۲۲۸	۲,۱۹۷	
۸۵,۵۶۷	۸۲,۱۵۲	۱۱۱,۴۸۲	۱۰۴,۷۸۴	
۴۶۶,۰۰۵	۵۸۳,۴۵۴	۴۹۷,۸۳۰	۶۲۰,۰۲۹	

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

۳۸. هزینه مطالبات مشکوک الوصول

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۶,۹۴۹	۱۷۳,۰۱۰	۲۰۳,۴۰۲	۱۸۰,۰۷۱	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عام
۱۳۹,۷۹۸	۳۴۷,۵۷۷	۱۴۸,۷۹۷	۳۴۷,۵۷۷	هزینه مطالبات مشکوک الوصول خاص
۳۳۶,۷۴۷	۵۲۰,۵۸۷	۳۵۲,۱۹۹	۵۲۷,۶۴۸	

۱- (۳۸) هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹، با توجه به یادداشت ۷-۴ به شرح زیر محاسبه شده است

شرح	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۹۰۸,۳۱۸	۲,۴۰۷,۰۲۴	۵,۲۵۵,۳۹۸	۸,۵۷۰,۷۴۰
کسر می شود ارزش وثایق با اعمال ضریب:				
سپرده های پس انداز و سرمایه گذاری	۰	۳۰۰	۲۰,۳۰۰	۲۰,۶۰۰
املاک و مستغلات	۶۶۴,۶۳۱	۲,۱۱۹,۶۷۳	۲,۳۱۴,۱۲۳	۵,۰۹۸,۴۲۷
سهام شرکتهای بورسی	۰	۰	۲۶,۶۲۵	۲۶,۶۲۵
مانده مبنای محاسبه ذخیره اختصاصی	۲۴۳,۶۸۷	۸۵۰,۵۳۱	۲,۸۹۴,۳۵۰	۳,۹۸۸,۵۶۸
ضریب مبنای احتساب ذخیره اختصاصی	۱۰ درصد	۲۰ درصد	۱۰ تا ۵۰ درصد	
ذخیره اختصاصی پایان سال	۲۴,۳۶۹	۵۷,۴۱۰	۱,۴۴۷,۱۷۵	۱,۵۲۸,۹۵۴
کسر می شود: ذخیره اختصاصی ابتدای سال	۱۴,۴۱۳	۲۵۸,۷۰۰	۹۰۸,۲۶۴	۱,۱۸۱,۳۷۷
هزینه مطالبات مشکوک الوصول اختصاصی	۹,۹۵۶	(۲۰۱,۲۹۰)	۵۳۸,۹۱۱	۳۴۷,۵۷۷

۲- (۳۸) هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹، با توجه به یادداشت ۷-۴ به شرح زیر محاسبه شده است:

مبلغ	
میلیون ریال	
۶۹,۳۱۳,۱۰۷	مانده تسهیلات اعطایی طبق یادداشت شماره ۸
۲,۶۰۷,۷۶۷	مجموع ذخایر عمومی و اختصاصی طبق یادداشت شماره ۸
۱۱۶,۸۶۶	مانده اعتبارات اسنادی مدتدار طبق یادداشت شماره ۹
۷۲,۰۳۷,۷۴۰	
	کسر می شود:
۱,۵ درصد	ضریب مبنای احتساب ذخیره عمومی
۱,۰۸۰,۵۶۶	ذخیره عمومی پایان سال
(۹۰۷,۵۵۶)	کسر می شود ذخیره عمومی ابتدای سال
۱۷۳,۰۱۰	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عمومی

۳۹. هزینه های مالی

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹,۲۶۸	۱۹,۰۱۳	۱۱۷,۷۷۸	۲۷۲,۷۷۸	هزینه تسهیلات دریافتی
۵۷	۲۶۵	۱۹,۳۲۵	۲۶۴	سایر
۱۹,۳۲۵	۱۹,۲۷۸	۱۳۷,۱۰۳	۲۷۳,۰۴۲	

۴۰. هزینه کارمزد و سایر هزینه ها

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۴۰,۱۰۰	۸۲,۵۰۲	۱۴۰,۱۰۰	۸۲,۵۰۲	سود پرداختی به سپرده های مدت دار ارزی
۱۱,۵۰۸	۲,۸۸۲	۱۱,۵۰۸	۲,۸۸۲	کارمزد پرداختی به کارگزاران
۳۴,۵۰۳	۶۰,۲۶۱	۳۴,۵۰۳	۶۰,۲۶۱	سایر
۱۸۶,۱۱۱	۱۴۵,۶۴۵	۱۸۶,۱۱۱	۱۴۵,۶۴۵	

۴۱. تعدیلات سنواتی

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۵۴۶,۸۷۳)	(۳۱۲,۹۶۲)	(۵۶۸,۷۷۱)	(۳۱۶,۷۳۶)	مالیات عملکرد (۴۱-۱)
.	.	(۲۲۸,۲۸۲)	.	سود سهام سال ۱۳۹۱ شرکت های تابعه (۴۱-۲)
(۵۴۶,۸۷۳)	(۳۱۲,۹۶۲)	(۷۹۷,۰۵۳)	(۳۱۶,۷۳۶)	

۱- (۴۱) این مبلغ مربوط به مابه التفاوت برگ قطعی عملکرد سالهای ۱۳۸۲ و ۱۳۸۸ تا ۱۳۹۲ با مبلغ پرداخت شده از این بابت بوده است.

۲- (۴۱) این مبلغ بابت اصلاح روش شناسایی سود سهام گروه می باشد.

۳- (۴۱) 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.

۴۴. تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی

صورت وضعیت تعهدات بابت اعتبارات اسنادی گشایش یافته طی سال مالی مورد گزارش به شرح زیر می باشد:

نوع ارز	مانده ابتدای دوره			گشایش شده طی دوره			مانده پایان دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۳۱			
	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ریال	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ریال	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ ریال	
دبایری	یورو	۴۸	۲۶,۵۹۳,۳۸۰	۱۸۰	۱۱۶,۲۴۱,۸۰۵	۳۸۰,۲۰۲,۰۰۶	۳۰	۱,۲۴,۹۵۰,۶۶۹	۱۷۸,۸۴۵,۵۱۶	
	یورو-مبادله ای	۸۷	۱۱,۵۱۵,۷۱۴	-	-	۸۳	۱۱,۱۷۱,۰۵۴	۴	۳۴۴,۶۶۰	
	درهم	۹	۱,۹۰۳,۶۱۷	-	۴,۵۵۲	۶۹۸,۶۹۵	۹	۲۶۰,۲۳۱۲	-	
	ین	۵	۶۳۹,۸۷۳,۰۰۰	-	۸۷۸,۹۱۴,۹۵۷	۱۹۷,۹۳۷	۱۲	۱,۰۳۰,۶۹۵,۴۰۶	۳۷	۳۸۸۰,۹۲۷,۵۸۸
	ین - مبادله ای	۴	۱۰۵,۳۳۷,۰۳۰	-	-	۴	۱۰۵,۳۳۷,۰۳۰	-	-	
	فرانک	۴	-	-	۱۵,۴۵۰,۷۷۰	۱۲	۱۲,۹۹۳,۰۶۱	۱۱	۲,۴۵۷,۷۰۹	
	ونز کوه	۶	۱,۰۳۷,۷۷۹,۲۸۳	۹۹	۵۶,۹۱۹,۷۲۸,۹۹۹	۱,۴۵۵,۸۴۳	۱۴	۵۵,۶۲۸,۷۸۴,۷۸۲	۲,۳۳۸,۰۶۷,۴۰۰	
	ونز - مبادله ای	۳۵	۸۵,۹۳۶,۵۵۵,۸۸۸	-	-	-	۳۵	۸۵,۹۳۶,۵۵۵,۸۸۸	-	
	روبل - مبادله ای	۱	۱,۲۵۳	-	-	-	۱	۱,۲۵۳	-	
	روبل - هند	۸	۳۶۲,۲۸۳,۰۰۰	۱۷۱	۴۷۰,۱۴۶,۰۹۳۳	۲۰,۹۸۱,۱۲۸	۹	۱,۵۵۸,۳۳۱,۹۲۴	۹۰,۵۵۱,۲۰۰۹	
روپیه هند - مبادله ای	۲۳	۵۷۰,۷۱۵,۷۱۰	-	-	-	۲۳	۵۷۰,۷۱۵,۷۱۰	-		
یون چین	۲۵	۱۴۱,۱۲۰,۴۵۰	۱۷۵	۷۳,۵۱۹,۷۳۶	۳,۳۶۲,۷۰۵	۲۰	۶۲,۷۱۵,۳۴۳	۲۴,۰۵۳,۸۴۳		
یون - مبادله ای	۵	۴,۳۶۵,۶۰۰	-	-	-	۰	۴,۳۱۳,۵۷۲	۱۷,۰۵۰		
لیو - ترکیه	۷	۳۱۰,۸۱۹,۹۳	۱۹	۱۷۲,۸۶۴,۰۱۴	۲,۱۰۱,۹۹۶	۹	۱,۲۴۰,۰۳۳,۴۸	۵۱,۹۶۸,۸۵۹		
	۲۶۳	۲,۷۶۲,۱۲۵	۷۰۰	۱۲,۲۶۱,۲۳۱	۱۳,۱۶۵,۳۵۸	۲۴۹	۱۳,۱۶۵,۳۵۸	۱۳,۱۶۵,۳۵۸		
مختار	یورو	۷۱	۱,۶۷۷,۷۰۰	۶	۲,۱۲۸,۰۵۹	۷۵,۸۷۳	۱۱	۳,۸۲۰,۳۳۷	۵,۴۲۲	
	یون چین	۱	۳۴۳,۸۷۹	۱	۲۳,۰۲۸,۰۰۰	۱۰۱,۴۰۶	۱	۲۳,۰۲۸,۰۰۰	۱۳,۸۵۵	
	فرانک	۳	۳۵,۵۸۵	-	-	-	۱	۳۵,۵۸۵	۱	
	درهم	۱۸	۱,۳۳۵,۵۴۴	-	-	-	۳	۹۹۸,۲۶۳	۳۳۷,۳۹۱	
	ونز کوه	-	۱۶,۶۶۹,۵۱۱	-	-	-	-	-	۱۵	
		۴	۸۷,۰۰۹	-	-	-	۴	۸۷,۰۰۹	-	
	ریال	۹۷	۷۹,۲۶۸	۷	۱۷۷,۳۷۹	۱۳۲,۶۲۹	۲۰	۲۵۲,۲۳۲	۸۴	
		۱۶	۱۶,۱۱۱,۶۵۶	-	-	-	-	-	-	
	یورو	۱۷	۳۹,۳۶۳,۸۱۵	-	-	-	۱۶	۱۶,۱۱۱,۶۵۶	-	
	درهم	۷	۱,۲۸۹,۵۰۲	-	-	-	۱۷	۳۹,۳۶۳,۸۱۵	-	
کون سوئد	۱	۱۸۵,۵۲۰,۰۰۰	-	-	-	۷	۱,۳۳۷,۹۷۸	-		
ریال	۳	۱۷,۳۳۳,۸۸۵,۸۳۰	-	-	-	۱	۱۸۵,۵۲۰,۰۰۰	-		
یون چین	۱	۳۶۹,۵۳۳	-	-	-	۳	۱۷,۳۳۳,۸۸۵,۸۳۰	-		
ونز کوه	۲	۸,۳۹۳,۸۹۵	-	-	-	۱	۳۶۹,۵۳۳	-		
	۴۷	۳,۸۱۹,۳۱۲	-	-	-	۴۵	۳,۶۹۰,۸۵۵	-		
	۴۰۷	۶,۶۶۰,۷۰۵	۷۰۷	۲۸,۹۳۸,۸۹۵	۱۳,۳۶۵,۰۰۰	۲۱۴	۸,۳۹۳,۸۹۵	۷۹۸		
	۲,۸۳۱,۴۶۷	۱۷,۱۰۸,۵۴۵	۱۳,۳۶۵,۰۰۰	۸,۳۹۳,۸۹۵	۱۳,۳۶۵,۰۰۰	۲,۸۳۱,۴۶۷	۱۳,۳۶۵,۰۰۰	۱۳,۳۶۵,۰۰۰		

۴۵. تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌ها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تعهدات بابت ضمانت نامه‌های صادره به ریال
۱۶,۳۲۹,۷۰۱	۲۰,۵۶۲,۴۵۱	۱۶,۳۲۹,۷۰۱	۲۰,۵۶۲,۴۵۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تعهدات بابت ضمانت نامه‌های صادره به ارز
۱,۷۲۹,۷۶۹	۱,۴۷۶,۹۴۲	۱,۷۲۹,۷۶۹	۱,۴۷۶,۹۴۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه‌های صادره متقابل به ارز
۷۵,۳۰۲	۵۸,۱۹۶	۷۵,۳۰۲	۵۸,۱۹۶	
۱۸,۱۳۴,۷۷۲	۲۲,۰۹۷,۵۸۹	۱۸,۱۳۴,۷۷۲	۲۲,۰۹۷,۵۸۹	

۴۶. وجوه اداره شده

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	وجوه اداره شده
۳۷۷,۶۴۵	۴۰۲,۳۰۱	۳۷۷,۶۴۵	۴۰۲,۳۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سود وجوه اداره شده
۲,۰۰۰	۴۴۸	۲,۰۰۰	۴۴۸	
۳۷۹,۶۴۵	۴۰۲,۷۴۹	۳۷۹,۶۴۵	۴۰۲,۷۴۹	

۴۷. سایر تعهدات مشتریان و حساب‌های انتظامی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	وثائق تسهیلات و اعتبارات اعطایی (سفته - سپرده)
۱۹۳,۴۰۹,۰۴۴	۲۳۲,۴۷۴,۹۹۵	۱۹۳,۴۰۹,۰۴۴	۲۳۲,۴۷۴,۹۹۵	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	وثائق بابت اموال غیرمنقول در گرو بانک
۲۷,۱۵۳,۰۴۴	۳۲,۰۴۷,۶۰۱	۲۷,۱۵۳,۰۴۴	۳۲,۰۴۷,۶۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سهام و اوراق بهادار در گرو بانک
۳۴,۰۱۸,۷۹۰	۳۰,۵۳۱,۹۰۱	۳۴,۰۱۸,۷۹۰	۳۰,۵۳۱,۹۰۱	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	اموال اجاره به شرط تملیک
۱۲۱,۵۴۰	۱۱۵,۲۴۲	۱۲۱,۵۴۰	۱۱۵,۲۴۲	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	سایر
۷۷,۰۸۴,۷۰۴	۹۱,۳۲۳,۳۴۷	۷۷,۰۸۴,۷۰۴	۹۱,۳۲۳,۳۴۷	
۳۳۱,۷۸۷,۱۲۲	۳۸۶,۴۹۳,۰۸۶	۳۳۱,۷۸۷,۱۲۲	۳۸۶,۴۹۳,۰۸۶	

۴۸. تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی

بانک در تاریخ ترازنامه فاقد بدهی احتمالی بوده و تعهدات سرمایه‌ای بابت توسعه شعب به مبلغ ۲۶۹,۳۳۵ میلیون ریال می‌باشد.

۴۹. رویدادهای پس از تاریخ ترازنامه

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

۵۰. سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال ۹۳ در موارد زیر موقوف به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می‌باشد:

تکالیف قانونی	مبلغ
تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص اسفند ماه سال ۱۳۹۳ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت	۳۷۰,۲۰۰
حداکثر سود قابل تقسیم:	
مانده سود انباشته پایان سال ۱۳۹۳ شرکت اصلی	۳,۵۰۱,۳۴۱
کسر می‌شود:	
کسری ذخیره مالیاتی طبق برگه‌های تشخیص	(۵۰۰,۰۰۰)
پاداش پیشنهادی هیئت مدیره	(۶,۰۰۰)
حداکثر سود سهام قابل تقسیم	۲,۹۹۵,۳۴۱

۵۱. وضعیت ارزی

دارایی ها و بدهی های پولی و تعهدات ارزی در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به شرح زیر است:

ارقام به ارز	تعهدات ضمانت نامه های صادره	تعهدات اعتبارات استثنای	جمع	سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	سپرده های دیداری	مطالبات از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری	موجودی نقد
۱۰۵۹,۲۸۷	-	۳۰,۴۴۰,۲۷۷	(۲,۱۷۷,۸۵۰۹)	(۳۲۹,۸۶۸)	۳۵,۹۱۰,۶۵۴	-	دلار آمریکا
۴۹,۹۲۳,۱۸۵	۱۷,۸۸۹,۹۲۷	۶۴,۴۴۱,۱۰۴	(۲,۲۳۳,۰۱۸)	(۶۴۰,۵۹۸)	۶۵,۸۰۷,۹۴۸	۸,۹۶۰,۷۷۲	یورو
-	-	۵۹,۵۹۰	(۳۵,۴۱۰)	(۴۷,۱۲۰)	۶۰,۵۷۳	۷۳,۳۸۸	پوند انگلیس
-	۳۳۷,۳۹۱	۵۵,۴۱۱,۱۴۴	(۱,۷۳,۰۰۰)	(۵,۹۷۱,۰۱۴)	۶۱,۷۷۹,۶۱۸	۵۵۶۰	درهم امارات
-	۳,۸۸۰,۹۳,۷۵۸	۲۸,۳۷۷,۰۰۵,۸۰۰	-	(۵,۷۷۸,۰۳)	۲۸,۳۷۷,۵۸۳,۶۰۳	-	ین ژاپن
-	۲,۴۵۷,۷۰۹	۲۰۰	-	-	-	۲۰۰	فرانک سوئیس
-	۲,۳۴۴,۷۳۶,۹۱۱	۱,۳۳۶,۸۱۶,۸۲۰	(۱۳,۴۴۳,۶۲۱)	(۱۳,۴۴۳,۶۲۱)	۱,۳۵۰,۲۶۰,۴۴۱	-	ون کوه جنوبی
-	۹۰,۵۵۱۲,۰۰۹	۲۸۰,۸۸۵,۲۸۴	-	-	۲۸۰,۸۸۵,۲۸۴	-	روپیه هند
-	۲۴۰,۸۶۷,۷۲۳	۱۴۳,۷۹۱,۹۶۵	(۸,۵۰۰)	(۸,۵۰۰)	۱۴۳,۸۰۰,۴۶۵	-	یووان چین
-	۵۱,۹۶۸,۸۵۹	۷۹,۱۹۲,۳۷۸	(۸,۶۶۵)	(۸,۶۶۵)	۷۹,۲۰۰,۹۹۳	-	لیو ترکیه
-	-	(۳۱,۰۰۰)	-	-	(۳۱,۰۰۰)	-	کرون سوئد

۵۲- سود پایه و تقبیل یافته هر سهم

گروه	سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹
سود خالص - میلیون ریال	۳,۵۸۰,۴۹۰	۳,۶۸۹,۸۵۴
تعداد سهام	۸,۳۷۷,۳۹۷,۲۶۰	۷,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰
سود پایه و تقبیل یافته هر سهم-ریال	۴۳۳	۵۱۰

$$\text{میانگین موزون تعداد سهام عادی} = \frac{(۷,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰ \times ۶۵) + (۸,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰ \times ۳۰۰)}{۳۶۵} = ۸,۳۷۷,۳۹۷,۲۶۰$$

در ابتدای سال ۱۳۹۳ تعداد سهام بانک ۷,۲۵۰ میلیون سهم بوده است. در تاریخ ۱۳۹۳/۰۴/۰۴ افزایش سرمایه بانک به ثبت رسید و تعداد سهام به ۸,۵۰۰ میلیون سهم افزایش یافت. میانگین موزون تعداد سهام عادی جهت محاسبه سود پایه هر سهم بر اساس ۸۵ روز یا تعداد ۷,۲۵۰ میلیون سهم و ۳۰۰ روز یا تعداد ۸,۵۰۰ میلیون سهم محاسبه شده است. با توجه به عدم وجود سهام بالقوه و عامل تبدیل سود تقبیل یافته هر سهم معادل سود پایه محاسبه می شود.

۵۳. معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته طی سال مالی منتهی به ۱۳۹۳/۱۲/۲۹ به شرح زیر بوده است:

شرح	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	موضوع معامله	آیا مشمول مفاد ماده ۱۲۹ ق.ت می باشد؟	
شرکت های هم گروه/ تحت کنترل واحد	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	شرکت فرعی	کارمزد خرید و فروش سهام	-	
			درآمد کارمزد ضمانتنامه		
			صدور ضمانتنامه		
	شرکت صرافای کارآفرین	شرکت فرعی و عضو هیات مدیره مشترک	خرید ارز		
			فروش ارز	✓	
			ودیعه اجاره		
			کارمزد پرداختی		
			درآمد کارمزد ضمانتنامه		
	شرکت امین اعتماد کارآفرین	شرکت فرعی و عضو مشترک هیات مدیره	وصول مطالبات غیر جاری	✓	
			ساخت و بازسازی شعب	✓	
شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین	شرکت فرعی و عضو مشترک هیات مدیره	کارمزد خرید و فروش سهام	✓		
		اجاره محل			
		خرید ملک			
واحد های تجاری وابسته	شرکت بیمه کارآفرین	شرکت وابسته	درآمد کارمزد ضمانتنامه	-	
			صدور ضمانتنامه		
			هزینه اجاره ساختمان برای شعب		
			هزینه خدمات بیمه ای		
سایر اشخاص وابسته	آقای علی روستا	سهامدار بانک	تسهیلات اعطایی	-	
	عبدالمحمود ضرابی	سهامدار بانک	تسهیلات اعطایی	-	
	شرکت مهندسین کار و اندیشه	سهامدار بانک	تسهیلات اعطایی		
			گشایش اعتبارات اسنادی	-	
			درآمد کارمزد ضمانتنامه		
			صدور ضمانتنامه		
	توسعه صنعت و معدن تدبیر	عضو مشترک هیات مدیره	درآمد کارمزد ضمانتنامه	✓	
			صدور ضمانتنامه		
			تسهیلات اعطایی		
	شرکت تولید مواد دارویی البرز بالک	تحت نفوذ مشترک	تسهیلات اعطایی	-	
			گشایش اعتبارات اسنادی		
	شرکت داروسازی سبحان آنکولوژی	تحت نفوذ مشترک	تسهیلات اعطایی		
			درآمد کارمزد ضمانتنامه	-	
			صدور ضمانتنامه		
	شرکت کی بی سی	تحت نفوذ مشترک	تسهیلات اعطایی	-	
گشایش اعتبارات اسنادی					
شرکت ایران و شرق	عضو مشترک هیات مدیره	تسهیلات اعطایی			
شرکت رویال ساختمان آریا	تحت نفوذ مشترک	تسهیلات اعطایی	-		
شرکت کار و اندیشه بین الملل	تحت نفوذ مشترک	درآمد کارمزد ضمانتنامه	-		
		صدور ضمانتنامه	-		
شرکت آسفالت طوس (سهامی خاص)	سهامدار بانک	صدور ضمانتنامه	-		
		درآمد کارمزد ضمانتنامه	-		

ارقام به میلیون ریال

سال ۱۳۹۲			سال ۱۳۹۳			
مانده طلب (بدهی)	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی)	سود (زیان) ناخالص معامله	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	
۲۰۷,۹۰۳	۸,۱۵۰	(۱۰,۷۸۵)	۱,۶۲۵	۱,۶۲۵	تعرفه معاملات در بورس	
	۱۷۵		۲۰۱	۲۰۱	طبق تعرفه های بانکی	
	۰		۰	۱۲,۷۱۷	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	
۴,۰۰۰	۱۲,۴۸۸	(۷۶۲)	۰	۲,۸۴۲	طبق تعرفه های بانکی	
	۰		۰	۲۴,۲۱۴,۸۳۱	طبق تعرفه های بانکی	
	۰		۰	۲,۹۵۰	طبق عرف بازار	
	۰		۰	۴۸,۸۵۴	طبق تعرفه های بانکی	
	۷۲		۷۲	۷۲	طبق تعرفه های بانکی	
	۴,۰۰۰		۰	۴,۰۰۰	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	
۰	۲۴۱	(۸۶۳)	۰	۵,۴۵۸	طبق قرارداد	
۱۴۶,۰۰۵	۲۰۷,۲۰۹	۷,۰۳۱	۰	۷,۰۳۱	بهای تمام شده بعلاوه کارمزد طبق عرف	
(۲۲,۷۰۵)	۳۷,۵۷۴	۷۴۹,۴۶۵	۰	۲۲۸,۰۳۶	تعرفه معاملات در بورس	
	۱,۸۹۱		۰	۰	طبق عرف بازار	
	۹۴,۲۰۱		۰	۱۱۲,۱۴۰	ارزیابی کارشناس رسمی	
۴۰,۷۷۳	۱۸۹	۷۹	۱۵۶	۱۵۶	طبق تعرفه های بانکی	
	۵۶,۴۲۶		۰	۶۱,۷۴۶	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	
	۱,۶۹۶		۰	۲,۳۶۶	طبق عرف بازار	
	۲		۰	۰	طبق دستورالعمل های بیمه و قراردادهای فیما بین	
۴۹,۲۰۷	۲۵۶,۸۱۳	۳۰,۳۸۸	۰	۱۰۵,۰۶۳	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	
۲۰,۳۱۷	۸۶,۰۴۲	۱۸,۴۱۲	۰	۹۷,۱۰۸	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	
۷۲۴,۲۹۴	۷۴۵,۶۹۳	۰	۰	۵۱۹,۴۱۴	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	
	۵۹۱,۴۵۷		۰	۱,۱۹۴,۸۱۸	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	
	۵۸۴		۵۱۱	۵۱۱	طبق تعرفه های بانکی	
	۶۴,۴۸۰		۷۵,۵۳۵	طبق دستورالعمل		
۲۰۷,۰۱۸	۰	۶۱۵,۳۱۰	۸	۸	طبق تعرفه های بانکی	
	۰		۰	۱,۷۶۷	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	
	۱,۸۲۶,۴۸۶		۲,۲۳۰,۷۴۲	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات		
۱۷۷,۵۵۹	۱۷۷,۵۵۹	۲۱۰,۲۱۱	۰	۸۲۷,۶۵۵	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	
	۰		۰	۸۲۷,۱۴۱	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	
۲۲۸,۷۵۷	۰	۵۱۶,۵۷۵	۰	۲,۲۲۶,۹۱۵	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	
	۸۶۲		۳۴	۳۴	طبق تعرفه های بانکی	
	۱۲۰,۳۹۸		۰	۹۶,۹۸۴	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	
۲۹۰,۶۸۸	۱۰۸,۳۵۹	۳۲۵,۸۴۶	۰	۸۸۲,۹۳۰	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	
	۱,۵۱۹,۹۳۸		۰	۱,۱۷۷,۴۲۶	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	
۱۷۹,۲۶۱	۱۷۹,۲۶۱	۰	۰	۱,۳۸۸,۷۹۵	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	
۰	۱,۳۸۸,۶۲۵	۵۰,۴۰۴	۰	۹۶۱,۱۹۰	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	
۰	۰	۳۳۱,۳۰۸	۰	۳۰۳,۹۳۷	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	
۰	۰	۰	۱۰	۱۰	طبق تعرفه های بانکی	
	۰		۰	۰	۱,۲۲۱	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات
۰	۰	۰	۰	۳۸,۹۵۲	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	
	۰		۱۳۱	۱۳۱	طبق تعرفه های بانکی	



فصل ۱۰

اطلاعات شعب بانک



ردیف	نام شعبه	کد شعبه	آدرس	کد شهر	شماره تلفن	فکس
۱	مرکزی	۰۰۰۲/۸	خیابان شهید بهشتی، خیابان احمد قصیر، نبش کوچه یکم، پلاک ۶، کدپستی ۱۵۱۳۶۳۶۴۱۱	۰۲۱	۸۸۷۰۰۵۵۶ • ۸۸۵۵۰۶۲۲ ۸۸۵۵۰۶۱۶-۱۹	۸۸۵۵۰۶۲۴
۲	بلوار کشاورز	۰۰۰۳/۷	بلوار کشاورز، نبش خیابان فلسطین جنوبی، پلاک ۶، کدپستی ۱۴۱۶۷۶۳۱۳۹	۰۲۱	۸۸۹۲۵۷۱۰-۱۵ • ۸۸۸۰۵۳۴۰	۸۸۹۰۱۷۰۳
۳	میراصفهان	۰۰۰۴/۶	فلکه فیض، ابتدای خیابان میر، پلاک ۵۸، کدپستی ۸۱۶۴۹۸۷۵۴۴	۰۳۱	۳۶۶۴۰۷۰۰-۲ • ۳۶۶۲۶۶۹۰	۳۶۶۱۲۱۰۱
۴	فرمانیه	۰۰۰۵/۵	خیابان کامرانیه، تقاطع شهید لواسانی، برج کوه نور، طبقه همکف، کدپستی ۱۹۵۳۸۳۵۱۱۳	۰۲۱	۲۲۸۳۰۴۱۴ • ۲۲۸۳۲۲۶۲-۳ ۲۲۸۳۲۲۶۲-۳ • ۲۲۸۰۰۶۱۱-۲	۲۲۸۳۲۲۶۵
۵	آپادانا	۰۰۰۶/۴	خیابان خرمشهر (آپادانا)، روبروی نوبخت، نبش خیابان ویدا، پلاک ۱۲۸، کدپستی ۱۵۳۳۷۷۵۸۱۱	۰۲۱	۸۸۷۶۶۱۹۳ • ۸۸۵۰۴۸۷۴ ۸۸۵۱۹۶۸۹ • ۸۸۵۲۸۳۵۹	۸۸۷۶۹۲۶۶
۶	آفریقا	۰۰۰۷/۳	خیابان آفریقا، نبش کوچه گلفام، پلاک ۲۱۱، کدپستی ۱۹۱۵۶۷۵۳۴۱	۰۲۱	۲۲۰۲۵۰۹۰-۴	۲۲۰۵۸۷۳۳
۷	استادشهریار تیریز	۰۰۰۸/۲	خیابان امام، مقابل خانه فرهنگ، پلاک ۹۱۵، کدپستی ۵۱۶۳۹۸۶۱۷۵	۰۴۱	۳۳۳۶۴۴۸۰ • ۳۳۳۵۹۸۹۵ ۳۳۳۶۴۳۸۱	۳۳۳۴۰۸۱۷
۸	ونک	۰۰۰۹/۱	خیابان ملاصدرا، خیابان شیراز شمالی، میدان شیراز ونک، پلاک ۵، کدپستی ۱۹۹۱۸۱۷۶۷۵	۰۲۱	۸۸۰۶۵۲۱۴-۶ • ۸۸۶۱۵۴۳۴-۶ ۸۸۶۰۸۱۹۴-۵	۸۸۰۴۶۲۵۳
۹	کریمخان زند شیراز	۰۰۱۰/۵	بلوار کریم خان زند، مقابل خیابان هفتم تیر، کدپستی ۷۱۳۰۰۴۸۴۴۱۴۵	۰۷۱	۳۲۳۴۰۵۲۰-۵	۳۲۳۳۸۹۷۱
۱۰	پاسداران	۰۰۱۱/۴	خیابان پاسداران، مقابل خیابان بوستان چهارم، پلاک ۲۱۲، کدپستی ۱۹۴۶۹۵۳۶۹۷	۰۲۱	۲۲۷۶۷۰۰۶ • ۲۲۵۵۵۱۵۲ ۲۲۵۵۶۸۶۸ • ۲۲۵۵۷۷۷۸ ۲۲۷۶۷۰۰۹ • ۲۲۵۸۸۴۲۴	۲۲۵۹۰۰۰۲
۱۱	رشت	۰۰۱۲/۳	بلوار گلزار، بین خیابان ۱۰۴ و ۱۰۶، کدپستی ۴۱۶۵۷۴۳۳۵۵، ۴۱۶۵۷۴۳۴۱۱	۰۱۳	۳۳۱۱۸۸۰۱ • ۳۳۱۱۹۹۴۵ ۳۳۱۲۵۷۴۱ • ۳۳۱۲۵۷۴۳	۸۸۶۳۲۸۹۷
۱۲	کارگر شمالی	۰۰۱۳/۲	خیابان کارگر شمالی، بالاتر از بزرگراه جلال آل احمد، نبش خیابان ۱۴، پلاک ۵۷۳، کدپستی ۱۴۳۹۷۴۴۴۱۱	۰۲۱	۸۸۶۳۲۸۹۳ • ۸۸۶۳۲۸۹۴-۶ ۸۸۳۳۷۰۳۴	۳۲۲۴۸۸۵۹
۱۳	بلوار هفت تیر کرج	۰۰۱۴/۱	بلوار هفت تیر، جنب شهرداری منطقه ۲، کد پستی ۳۱۳۴۶۸۶۷۱۱	۰۲۶	۳۲۲۴۸۸۶۰-۶۱	۳۲۲۴۸۸۵۹
۱۴	مهرآباد جنوبی	۰۰۱۵/۹	جاده قدیم کرج، بلوار فتح، نرسیده به سه راه شیر پاستوریزه، پلاک ۱۷۷، کدپستی ۱۳۸۷۸۳۷۷۱۱	۰۲۱	۶۶۶۲۸۹۸۰	۶۶۶۹۹۶۱۱
۱۵	ظفر	۰۰۱۶/۸	خیابان وحید دستگردی (ظفر)، بین آفریقا و ولیعصر، شماره ۲۸۹، کدپستی ۱۹۶۸۶۳۴۹۵۱	۰۲۱	۸۸۶۵۸۱۴۰-۴۲ ۸۱۲۲۲۰۰۰	۸۸۶۵۸۱۳۱

ردیف	نام شعبه	کد شعبه	آدرس	کد شهر	شماره تلفن	فکس
۱۶	احمدآباد مشهد	۰۰۱۸/۶	خیابان احمدآباد، نبش خیابان پاستور، کدپستی ۹۱۸۳۷۱۵۷۸۶	۰۵۱	۳۱۴۵۱۸۵۶-۷	۳۸۴۳۲۲۲۸
۱۷	جمهوری	۰۰۱۹/۵	خیابان جمهوری، نبش چهارراه سی تیر، پلاک ۵۰۵، کدپستی ۱۱۳۱۶۶۷۹۷۸	۰۲۱	۶۶۷۵۱۰۰۳-۵ • ۶۶۷۵۳۷۲۲	۶۶۷۴۲۵۹۱
۱۸	یزد	۰۰۲۰/۹	بلوار جمهوری اسلامی، ساختمان ۱۶۹ پلاک ۸۶۹، کدپستی ۸۹۱۸۷۷۶۶۹۸	۰۳۵	۳۵۲۴۲۸۳۱-۳۵ ۳۵۲۳۰۰۳۵-۳۷	۳۵۲۳۰۰۳۲
۱۹	سعادت آباد	۰۰۲۱/۸	سعادت آباد، پائین تراز میدان کاج، نبش خیابان ۱۶، پلاک ۶۳، کدپستی ۱۹۹۸۸۸۴۳۴۹	۰۲۱	۲۲۳۶۳۸۸۰-۲ • ۲۲۳۶۷۶۰۴	۲۲۰۸۴۸۷۷
۲۰	بلوار دکتر بهشتی کرمانشاه	۰۰۲۲/۷	بلوار شهید بهشتی، چهارراه بسیج، کدپستی ۶۷۱۵۶۱۹۱۵۹	۰۸۳	۳۸۲۵۴۴۹۸ • ۳۸۲۳۴۴۲۸ ۳۸۲۲۴۷۵۸ • ۳۸۲۳۰۴۵۹	۳۸۲۲۴۷۵۵
۲۱	قزوین	۰۰۲۳/۶	خیابان شهرداری غربی، حدفاصل خیابان خیام و فردوسی، پلاک ۸۶، کدپستی ۳۴۱۳۶-۹۶۸۸۵	۰۲۸	۳۳۲۴۷۹۰۱-۷	۳۳۲۲۷۷۲۱
۲۲	خیابان امام اردبیل	۰۰۲۴/۵	خیابان امام خمینی، روبروی هلال احمر پلاک ۵۱۸، کدپستی ۵۶۱۴۷۱۷۷۹۷	۰۴۵	۳۳۲۵۳۶۹۱-۲ • ۳۳۲۳۵۱۹۷ ۳۳۲۵۳۹۲۷ • ۳۳۲۵۴۰۶۷	۳۳۲۵۴۰۶۸
۲۳	کرمان	۰۰۲۵/۴	بلوار جمهوری، نبش خیابان نادر، کدپستی ۷۶۱۹۶۴۳۱۴۶	۰۳۴	۳۲۴۷۴۴۸۶ • ۳۲۴۵۴۳۱۵	۳۲۴۴۴۸۵۰
۲۴	سعدی جنوبی	۰۰۲۶/۳	خ سعدی جنوبی، روبروی ساختمان بورس ۲، پلاک ۳۲۵، کدپستی ۱۱۴۳۷۱۳۴۹۷	۰۲۱	۳۳۹۱۲۰۵۳ • ۳۳۹۱۹۸۶۷ ۳۳۹۹۷۲۱۹ • ۳۳۹۱۹۸۴۹	۳۳۹۱۹۸۷۲
۲۵	مطهری اصفهان	۰۰۲۷/۲	خیابان مطهری غربی، حدفاصل پل شیری و فلزی پلاک ۱۰۶، کدپستی ۸۱۸۴۸۵۵۵۶۱	۰۳۱	۳۲۳۵۳۰۰۱-۳ • ۳۲۳۶۷۳۳۷	۳۲۳۳۶۰۴۶
۲۶	بندرعباس	۰۰۲۸/۱	خیابان امام موسی صدر، چهارراه سازمان سابق، پلاک ۱۵۷، کدپستی ۷۹۱۳۹۶۳۴۴۹	۰۷۶	۳۲۲۲۱۷۵۸ • ۳۲۲۳۵۵۰۲-۴ ۳۲۲۲۱۴۷۰	۳۲۲۲۱۴۶۶
۲۷	شهرک ولیعصر	۰۰۲۹/۹	یافت آباد، شهرک ولیعصر، انتهای شهید حیدری جنوبی، شهیدانمدار، مجتمع تجاری صنایع تهران، کدپستی ۱۳۷۵۶۷۳۱۴۱	۰۲۱	۶۶۳۱۹۲۰۱-۲۰۹ ۶۶۳۱۹۲۱۴ • ۶۶۳۱۹۲۱۰	۶۶۳۱۹۲۱۱
۲۸	مهرویلاکرج	۰۰۳۰/۴	مهرویلا، ابتدای بلوار دانش آموز، پلاک ۴۳۱، کدپستی ۳۱۳۶۹۹۳۷۸۱	۰۲۶	۳۲۷۷۴۲۹۹ • ۳۲۷۷۴۰۰۱ ۳۲۷۵۷۸۷۰	۳۲۷۵۷۶۷۴
۲۹	کیش	۰۰۳۱/۳	مرکز فعالیت های پولی و بانکی آنا، طبقه اول، واحد ۲۳	۰۷۶	۴۴۴۲۴۷۷۴ • ۴۴۴۲۴۷۷۵ ۴۴۴۲۴۷۶۷-۸	۴۴۴۲۴۷۷۳
۳۰	گرگان	۰۰۳۲/۲	بلوار نهارخوران، بالاتر از عدالت ۶۰، کدپستی ۴۹۱۶۹۷۴۶۸۶	۰۱۷	۳۲۵۳۶۳۰۰-۴	۳۲۵۳۶۳۰۵



ردیف	نام شعبه	کد شعبه	آدرس	کد شهر	شماره تلفن	فکس
۳۱	مهندس ادب سنندج	۰۰۳۳/۱	میدان آزادی، نبش خیابان کشاورز، پلاک ۱۱، کدپستی ۶۶۱۳۷۱۳۵۳۱	۰۸۷	۳۳۲۴۸۸۰۱-۵	۳۳۲۴۸۸۰۷
۳۲	سمنان	۰۰۳۴/۹	بلوار قدس، نرسیده به میدان مشاهیر، جنب سازمان پارکها و فضای سبز	۰۲۳	۳۳۳۴۴۲۱۵-۶ • ۳۳۳۴۴۱۵۸-۹	۳۳۳۴۴۲۳۶
۳۳	لمیرکبیر شیراز	۰۰۳۵/۸	بلوار امیرکبیر ، تقاطع خیابان باهنر شمالی، کدپستی ۷۱۷۵۹۱۳۴۵۳	۰۷۱	۳۸۳۸۸۴۵۰ • ۳۸۳۸۸۴۵۹ ۳۸۳۸۸۴۵۷	۳۸۳۸۸۴۵۳
۳۴	ساری	۰۰۳۶/۷	بلوار طالقانی، جنب بیمارستان حکمت ، ساختمان حکیم، کدپستی ۴۸۱۸۷۹۴۶۸۴	۰۱۱	۳۳۴۰۹۸۱۷ • ۳۳۴۰۹۸۱۴ ۳۳۴۰۹۸۱۹	۳۳۴۰۹۸۱۵
۳۵	ارومیه	۰۰۳۷/۶	خیابان شهید باکری ، نرسیده به فلکه خیام، کدپستی ۵۷۱۴۶۱۹۸۴۳	۰۴۴	۳۲۲۴۵۴۹۹ • ۳۲۲۴۵۴۰۲-۴ ۳۲۲۴۵۴۰۹	۳۲۲۵۰۴۹۸
۳۶	فردوسی مشهد	۰۰۳۸/۵	بلوار فردوسی ، قبل از چهارراه خیام ، پلاک ۴۶، کدپستی ۹۱۸۷۷۸۴۸۷۵	۰۵۱	۳۷۶۴۸۷۴۲ • ۳۷۶۵۹۵۷۷ ۳۷۶۵۹۵۶۱-۴ • ۳۷۶۵۹۵۷۶	۳۷۶۴۸۸۲۴
۳۷	بابل	۰۰۳۹/۴	خیابان مدرس، جنب ساختمان نیروی انتظامی، کدپستی ۴۷۱۳۷۵۵۷۷۴	۰۱۱	۳۲۲۰۸۱۰۴-۶	۳۲۲۰۸۱۱۰
۳۸	ستارخان	۰۰۴۰/۸	میدان توحید ، ابتدای خیابان ستارخان، پلاک ۱۱ و ۱۳، کدپستی ۱۴۴۱۶۷۴۵۵۶	۰۲۱	۶۶۵۶۴۰۸۷-۹ • ۶۶۹۲۰۶۸۷	۶۶۵۶۴۰۸۶
۳۹	مریوان	۰۰۴۱/۷	میدان شهید فهمیده، بانک کارآفرین، کدپستی ۶۶۷۱۶۵۴۵۸۳	۰۸۷	۳۴۵۴۶۹۳۳-۶	۳۴۵۴۶۹۳۷
۴۰	بهاران	۰۰۴۲/۶	سه راه شیرپاستوریزه، بازار آهن شادآباد ، مجتمع تجاری بهاران ۱، پلاک ۱ و ۲، کدپستی ۱۳۷۴۶۸۴۴۱۴	۰۲۱	۶۶۳۱۴۵۸۴ • ۶۶۳۱۱۵۱۱-۳	۶۶۳۱۱۵۱۵
۴۱	همدان	۰۰۴۳/۵	خیابان خواجه رشید ، جنب اداره گذرنامه، کدپستی ۶۵۱۶۶۵۴۷۷۵	۰۸۱	۳۸۲۵۴۷۱۴ • ۳۸۲۵۴۷۱۸ ۳۸۲۵۴۷۲۱ • ۳۸۲۵۴۷۲۳	۳۸۲۸۲۴۵۰
۴۲	دولت	۰۰۴۴/۴	خیابان شریعتی، خیابان دولت، سه راه نشاط ، پلاک ۳۸۶	۰۲۱	۲۶۶۰۰۱۴۸-۵۱	۲۶۶۰۰۱۵۲
۴۳	قلهک	۰۰۴۵/۳	خیابان شریعتی، بالاتراز خیابان ظفر، پلاک ۱۳۰۴	۰۲۱	۲۶۴۰۷۸۳۴-۵ ۲۶۴۰۷۸۲۵-۷	۲۶۴۰۷۸۳۸
۴۴	تنکلین	۰۰۴۶/۲	خیابان امام خمینی ، میدان شهید شیرودی ، جنب بیمه البرز ، کدپستی ۴۶۸۱۹۷۶۱۱۷	۰۱۱	۵۴۲۸۴۷۷۸۷-۹ • ۵۴۲۸۳۸۰۱-۵ ۵۴۲۸۴۷۹۷-۸	۵۴۲۸۴۲۰۷
۴۵	اهواز	۰۰۴۷/۱	کیانپارس، نبش خیابان ۱۲ غربی، مجتمع پزشکان سپید، کدپستی ۶۱۵۵۸۶۴۶۷۴	۰۶۱	۳۳۹۱۹۰۱۳ • ۳۳۹۱۹۰۱۴-۵ ۳۳۹۱۹۰۱۲	۳۳۹۱۶۰۸۰

ردیف	نام شعبه	کد شعبه	آدرس	کد شهر	شماره تلفن	فکس
۴۶	قم	۰۰۴۸/۹	بلوار امین، بین کوچه ۸ و ۱۰، جنب بانک تجارت، پلاک ۲۳۸ و ۲۴۰ کدپستی ۳۷۱۶۶-۳۷۳۵۳	۰۲۵	۳۲۹۰۰۶۹۱-۱	۳۲۹۰۰۶۹۳
۴۷	تهرانپارس	۰۰۴۹/۸	بالتر از فلکه اول، نبش خیابان ۱۵۲ شرقی پلاک ۱۴۱، کدپستی ۱۶۵۴۶۴۵۶۳۶	۰۲۱	۷۷۷۲۱۷۷۱ • ۷۷۷۲۲۴۳۲-۵ ۷۷۷۱۳۱۴۲ • ۷۷۷۰۷۵۳۵	۷۷۷۲۱۲۸۸
۴۸	شهید بهشتی	۰۰۵۰/۳	خیابان شهید بهشتی، نرسیده به سهروردی، پلاک ۱۲۲	۰۲۱	۸۸۴۲۳۱۶۳ • ۸۸۴۲۳۴۴۱ ۸۸۴۴۳۲۲۲ • ۸۸۴۲۳۴۲۷	۸۸۴۲۳۲۷۸
۴۹	آبادان	۰۰۵۱/۲	خیابان امیرکبیر، روبروی بیمه آسیا، پلاک ۴۵۶، کدپستی ۶۳۱۶۸۳۷۳۹۸	۰۶۱	۵۳۲۳۱۱۱۵-۶	۵۳۲۳۱۱۱۷
۵۰	عرفان	۰۰۵۲/۱	سعادت آباد، بلوار سرو غربی، بیمارستان عرفان، کدپستی ۱۹۹۸۸۸۴۳۴۹	۰۲۱	۲۲۳۵۷۶۸۵ • ۲۲۳۵۸۱۷۶۹	۲۲۳۵۶۷۲۰
۵۱	گلستان	۰۰۵۳/۹	شهرک غرب، مجتمع تجاری گلستان، طبقه همکف، شماره ۱۳۵ و ۱۳۶، کدپستی ۱۴۶۵۸۱۳۹۹	۰۲۱	۸۸۳۷۳۳۱۲-۶	۸۸۳۷۳۳۱۹
۵۲	باغ فردوس	۰۰۵۴/۸	خیابان ولیعصر، نرسیده به میدان تجریش، نبش کوچه طوس، پلاک ۳۰۵۱ کدپستی ۱۹۶۱۱۸۱۳۱۵۹	۰۲۱	۲۲۷۲۲۷۵۱-۵۶	۲۲۷۱۰۳۲۰
۵۳	ولیعصر تبریز	۰۰۵۵/۷	خیابان ولیعصر، نبش شرقی خیابان فروغی، کدپستی ۵۱۵۷۶۸۳۳۷۷	۰۴۱	۳۳۲۹۱۴۳۳-۶	۳۳۲۹۱۴۳۰
۵۴	فردوسی کرمانشاه	۰۰۵۶/۶	خیابان اشرفی اصفهانی، نرسیده به میدان فردوسی، روبروی پمپ بنزین، پلاک ۷۸	۰۸۳	۳۷۲۶۷۴۰۶-۸	۳۷۲۶۸۵۲۹
۵۵	بازار تبریز	۰۰۵۷/۵	خیابان دارایی، روبروی سرای خان، کدپستی ۵۱۳۴۹۳۷۷۹۱	۰۴۱	۳۵۲۶۴۴۸۶ • ۳۵۲۶۴۴۸۴ ۳۵۲۶۴۴۸۱-۳ • ۳۵۲۶۴۴۸۵	۳۵۲۶۴۴۰۷
۵۶	سی متری اردبیل	۰۰۵۸/۴	میدان امام خمینی، اول خیابان سی متری، روبروی بازار ۱۱۰، پلاک ۱۳۳، کدپستی: ۵۶۱۳۶۸۵۵۱۱	۰۴۵	۳۳۳۶۸۶۰۲-۳	۳۳۳۶۸۶۰۴
۵۷	ابوذر بیرجند	۰۰۵۹/۳	میدان ابوذر، ابتدای خیابان طالقانی، بین طالقانی ۲ و ۴، پلاک ۴۰، کدپستی ۹۷۱۳۹۸۳۹۸۱	۰۵۶	۳۲۲۳۲۸۷۰ • ۳۲۲۳۲۵۷۱-۵ ۳۲۲۳۲۵۸۱	۳۲۲۳۲۸۷۱
۵۸	بلوار طالقانی رفسنجان	۰۰۶۰/۷	بلوار طالقانی، نرسیده به میدان علی ابن ابیطالب (ع)، خیابان ۳۰ متری، کدپستی ۷۷۱۷۷۴۴۱۳۵	۰۳۴	۳۴۲۸۷۷۹۲-۴	۳۴۲۸۷۷۹۵
۵۹	آمل	۰۰۶۱/۶	خیابان امام خمینی، نبش خیابان آفتاب ۷، ساختمان تیرنگ نور، کد پستی ۴۶۱۵۷۵۶۹۶۹	۰۱۱	۴۴۱۵۳۰۶۱-۶	۴۴۱۵۳۰۶۹
۶۰	اراک	۰۰۶۲/۵	میدان شریعتی، نبش کوچه پورمحسن، کدپستی ۳۸۱۳۱۳۵۳۸۶	۰۸۶	۳۲۲۱۶۰۶۸ ۳۲۲۱۶۰۳۸-۳۹ ۳۲۲۱۳۲۵۸-۹	۳۲۲۱۶۰۳۷

ردیف	نام شعبه	کد شعبه	آدرس	کد شهر	شماره تلفن	فکس
۶۱	بوشهر	۰۰۶۳/۴	فلکه امام، ابتدای خیابان دکتر بهشتی، کدپستی ۷۵۱۵۷۳۴۱۶۶	۰۷۷	۳۳۵۵۸۸۴۶ • ۳۳۵۵۳۶۲۷ ۳۳۵۵۴۱۲۸	۳۳۵۳۸۰۰۳
۶۲	بلوار ناهید	۰۰۶۴/۳	خیابان ولیعصر، بالاتراز تقاطع نیاپش، خیابان ناهیدغربی، پلاک ۹۷ کدپستی ۱۹۶۶۹۱۶۴۷۵	۰۲۱	۲۶۲۱۴۹۶۲، ۶۵۶۷۶۸۷۰ ۲۶۲۱۴۹۶۱ • ۲۶۲۱۴۹۶۶	۲۶۲۱۴۹۷۱
۶۳	کاشان	۰۰۶۵/۲	خیابان آیت اله کاشانی، سه راه غزنوی، کدپستی ۸۷۱۴۶۸۴۴۶۳	۰۳۱	۵۵۴۶۹۷۱۱-۴ • ۵۵۴۶۹۶۷۶-۷	۵۵۴۶۹۸۹۰
۶۴	نارمک	۰۰۶۶/۱	خیابان نارمک، ضلع غربی بلوار آیت، حدفاصل میدان نبوت و چهار راه سرسبز، پلاک ۷۱۲ و ۷۱۴ کدپستی ۱۶۴۸۷۸۴۹۱۳	۰۲۱	۷۷۱۸۰۲۷۳-۵	۷۷۱۸۰۲۸۰
۶۵	ایران زمین	۰۰۶۷/۹	شهرک غرب، خیابان ایران زمین، بین خیابان مهستان و خوردین، طبقه همکف بیمارستان بهمن، کدپستی ۱۴۶۵۷۹۵۴۸۱	۰۲۱	۸۸۵۷۹۱۶۳ • ۸۸۵۷۹۱۶۷-۷۱	۸۸۵۷۹۱۶۶
۶۶	انقلاب	۰۰۶۸/۸	خیابان انقلاب، نبش لاله زار نو، پلاک ۵۹۸	۰۲۱	۶۶۷۱۰۳۶۲ • ۶۶۷۱۵۱۵۲ ۶۶۷۱۰۳۸۲	۶۶۷۱۰۶۰۷
۶۷	نازی آباد	۰۰۶۹/۷	نازی آباد، خیابان مدائن، نبش کوچه شهید کاشی پور، پلاک ۴۱، کدپستی ۱۸۱۵۷۱۳۷۷۷	۰۲۱	۵۵۳۵۴۳۷۰-۷۱ ۵۵۳۲۱۱۱۶-۷ • ۵۵۳۲۱۱۲۱ ۵۵۳۲۱۱۲۳-۶ • ۵۵۳۲۱۱۲۹	۵۵۳۲۱۱۱۳
۶۸	طالقانی شرقی	۰۰۷۰/۲	خیابان طالقانی، بین خیابان بهار و سه راه طالقانی، پلاک ۳۶۲، ۱۵۶۳۶۱۷۹۳۹	۰۲۱	۷۷۶۴۸۷۹۵-۸ • ۷۷۶۴۶۹۶۲	۷۷۶۴۵۲۹۰
۶۹	نظر غربی اصفهان	۰۰۷۲/۹	خیابان حکیم نظامی، چهارراه حکیم نظامی، ابتدای خیابان نظر غربی، پلاک ۳۷، طبقه همکف، کدپستی ۸۱۷۵۶۷۳۱۸۱	۰۳۱	۳۶۲۶۹۵۷۶ • ۳۶۲۶۹۵۷۵	۳۶۲۶۰۴۰۵
۷۰	شهری	۰۰۷۳/۸	میدان شهر ری، اول جاده قم، نبش خیابان ملک زاده، پلاک ۸، کدپستی ۱۸۴۹۹۶۳۱۴۵	۰۲۱	۵۵۹۷۳۲۰۱-۲۰۶ ۵۵۹۵۶۵۰۶	۵۵۹۵۶۵۰۵
۷۱	خیام	۰۰۷۴/۷	خیابان خیام، نرسیده به چهارراه گلوبندک، پلاک ۷۸۶	۰۲۱	۵۵۱۶۶۶۹۶	۵۵۱۶۶۸۰۷
۷۲	آزادی	۰۰۷۵/۶	خیابان آزادی، بین خیابان خوش و بهبودی، روبروی وزارت کار، پلاک ۲۸۰	۰۲۱	۶۶۳۶۲۰۳۰	۶۶۱۹۲۵۰۱
۷۳	باجه ملاصدرا	۰۰۷۶/۵	خیابان ملاصدرا، بعد از خیابان شیخ بهایی، روبروی بیمارستان بقیه الله، پلاک ۱۹۱، کدپستی ۱۹۹۳۶۴۳۳۹۳	۰۲۱	۸۸۲۱۶۱۲۴ • ۸۸۲۱۹۳۰۱ ۸۸۲۱۹۵۸۹	۸۸۲۱۴۷۸۵
۷۴	سردار جنگل	۰۰۷۷/۴	خیابان سردار جنگل، نبش خیابان حیدری مقدم، پلاک ۱۴۷	۰۲۱	۴۴۴۰۶۴۶۷-۹	۴۴۴۰۳۱۷۴

ردیف	نام شعبه	کد شعبه	آدرس	کد شهر	شماره تلفن	فکس
۷۵	صاحبقرانیه	۰۰۷۸/۳	خیابان پاسداران، پایین تراز اقدسیه، نبش نارنجستان نهم، پلاک ۱	۰۲۱	۲۲۸۳۳۰۵۹ • ۲۲۸۳۲۹۰۷	۲۲۸۳۳۱۲۴
۷۶	زعفرانیه	۰۰۷۹/۲	خیابان سرلشگر فلاحتی (زعفرانیه) ، میدان اعجازی ، خیابان بهزادی ، پلاک ۵۳ کدپستی ۱۹۸۷۷۸۳۶۵۶	۰۲۱	۲۲۴۱۸۹۱۳-۱۵	۲۲۴۱۸۸۹۷
۷۷	نفت	۰۰۸۰/۶	خیابان ظفر، خیابان نفت شمالی، بین خیابانهای دهم و دوازدهم پلاک ۱۷۳۳۶۴۵۷۴۵ ۲۴	۰۲۱	۲۲۲۷۴۰۴۲ • ۲۲۹۲۲۰۳۳-۴ ۲۲۲۷۸۴۱۶ • ۲۲۲۷۲۳۸۲ ۲۲۲۷۶۲۹۴	۲۲۹۲۲۰۳۲
۷۸	زنجان	۰۰۸۱/۵	خیابان امام خمینی، روبری امامزاده ابراهیم، پلاک ۱۸۰، کد پستی ۴۵۱۴۶۷۳۷۳	۰۲۴	۳۳۳۶۴۹۹۰-۳	۳۳۳۶۴۹۹۵
۷۹	جاده مخصوص کرج	۰۰۸۲/۴	کیلومتر ۱۴ جاده مخصوص کرج بعد از چهارراه ایران خودرو نبش خیابان جهاد پلاک ۳۰۱ کدپستی ۱۳۹۶۱۹۷۵۶۱	۰۲۱	۴۴۱۸۲۴۲۸ • ۴۴۱۸۲۴۲۷ ۴۴۱۸۲۵۳۳ • ۴۴۱۸۲۵۳۲	۴۴۱۸۲۵۳۶
۸۰	زاهدان	۰۰۸۳/۳	خیابان دانشگاه، نبش دانشگاه ۸، روبروی اداره مسکن و شهرسازی کدپستی ۹۸۱۶۷۱۸۵۱۱	۰۵۴	۳۳۲۱۱۶۸۶ • ۳۳۲۱۱۶۹۲ ۳۳۲۱۱۵۵۰	۳۳۲۱۱۴۸۸
۸۱	مقدس اردبیلی	۰۰۸۴/۲	خیابان مقدس اردبیلی، بین حیدری وشادایانه، طبقه همکف واحد غربی، پلاک ۲۱، کدپستی ۱۹۸۶۸۳۳۳۱۱	۰۲۱	۲۲۴۰۹۵۵۴ • ۲۲۴۰۹۵۱۶	۲۲۴۰۹۲۵۵
۸۲	کریمخان	۰۰۸۵/۱	خیابان کریمخان زند، نبش کوچه عارف ادیب، پلاک ۵۰ کدپستی ۱۵۸۴۸۹۳۱۱۴	۰۲۱	۸۸۳۴۹۲۳۵-۶	۸۸۳۴۶۲۵۶
۸۳	میرداماد	۰۰۸۶/۹	بلوار میرداماد، نرسیده به میدان محسنی، پلاک ۶۴، کدپستی ۱۵۴۷۹۳۴۶۱۱	۰۲۱	۲۶۴۱۰۰۳۴-۸	۲۲۲۲۴۷۵۹
۸۴	آقابزرگی	۰۰۸۷/۸	خیابان شهید فیاضی (فرشته)، خیابان شهید آقا بزرگی، بالاتر از خیابان استانبول، پلاک ۳۷ ، کدپستی: ۱۹۶۴۶۱۸۵۴۱	۰۲۱	۲۲۶۹۸۰۲۶ • ۲۲۲۱۸۵۳۹ ۲۲۶۷۳۵۸۷ • ۲۲۶۷۴۱۲۹	۲۲۶۹۵۷۰۲
۸۵	اندرزگو شرقی	۰۰۸۸/۷	بلوار اندرزگوی شرقی، روبروی خیابان دانیال، پلاک ۷۶، کدپستی ۱۹۳۵۹۳۳۴۵۸	۰۲۱	۲۲۶۷۳۸۱۸ • ۲۲۶۷۳۸۰۷	۲۲۲۳۷۳۱۸
۸۶	صفائیه یزد	۰۰۸۹/۶	صفائیه، بلوار شهید فندی، روبروی سینما تک، کدپستی ۸۹۱۶۸۷۴۱۳۶	۰۳۵	۲-۳۸۲۶۹۷۰۰ • ۳۸۲۶۷۷۸۴	۳۸۲۶۷۷۸۵
۸۷	سیتی سنتر اصفهان	۰۰۹۰/۱	بزرگراه شهید وحید دستجردی، مقابل ورودی جنوبی سپاهانشهر، شمال ایستگاه راه آهن، مجتمع سیتی سنتر	۰۳۱	۳۶۵۱۷۸۵۱-۲	۳۶۵۱۷۸۵۰



ردیف	نام شعبه	کد شعبه	آدرس	کد شهر	شماره تلفن	فکس
۸۸	گنبد کاووس	۰۰۹۱/۹	خیابان امام خمینی جنوبی، جنب سینما ۲۲ بهمن (ایران قدیم) پلاک ۱۵۶۸، کدپستی ۴۹۷۱۹۵۶۴۹۴	۰۱۷	۳۳۲۹۴۹۰۷-۸	۳۳۲۳۳۸۱۱
۸۹	۱۵ خرداد	۰۰۹۲/۸	ضلع شمالی خیابان ۱۵ خرداد، مابین خیابان ناصر خسرو و پامنار، جنوب شرقی سرای چیت ساز، پلاک ۵۲۷، کدپستی ۱۱۱۶۹۵۹۳۸۳	۰۲۱	۳۳۹۸۳۸۱۲ • ۳۳۹۸۳۸۹۰	۳۳۹۸۹۵۰۵
۹۰	خرم آباد	۰۰۹۳/۷	خیابان علوی، نبش کوچه مسجد علوی، پلاک ۴۹، کد پستی ۶۸۱۳۹۶۳۸۸۵	۰۶۶	۳۳۳۳۶۹۳۱-۸	۳۳۳۱۳۳۱۳
۹۱	عمر	۰۰۹۴/۶	خیابان شهید کبیری (دزاشیب) خیابان شهید لواسانی (فرمانیه) پلاک ۲۲۶، کدپستی ۱۹۹۸۸۱۵۶۵۹	۰۲۱	۲۲۶۷۲۵۹۶ • ۲۲۶۷۵۲۳۰	۲۲۳۹۹۸۱۰
۹۲	مطهری رشت	۰۰۹۵/۵	رشت، خیابان امام خمینی، چهارراه میکائیل، خیابان حافظ، پلاک ۳۲، کدپستی ۴۱۹۳۷۳۴۳۸۶	۰۱۳	۳۳۳۲۳۵۶۲ • ۳۳۳۲۴۲۶۵ ۳۳۳۲۵۳۰۷	۳۳۳۲۵۰۱۹
۹۳	بلوار نصر کرمان	۰۰۹۶/۴	کرمان، میدان کوثر، بلوار نصر، تقاطع بلوار حمزه، کدپستی ۷۶۱۸۶۸۸۴۹۲	۰۳۴	۳۲۴۳۵۶۲-۳	۳۲۴۳۵۶۲۶
۹۴	فرشته	۰۰۹۷/۳	خیابان شهید فیاضی (فرشته)، خیابان بیدار، پلاک ۱۶، کدپستی: ۱۹۶۵۹۱۵۶۱۱	۰۲۱	۲۲۰۵۴۸۲۱ • ۲۲۰۵۴۸۱۰	۲۲۰۵۶۰۱۴
۹۵	پونک	۰۰۹۸/۲	میدان پونک، بلوار میرزابائی، پلاک ۱۲۰، کدپستی ۱۴۷۶۷۷۳۳۱۳	۰۲۱	۴۴۴۹۱۶۲۶ • ۴۴۴۸۹۳۹۱	۴۴۴۹۱۳۱۸
۹۶	آیت اله کاشانی	۰۰۹۹/۱	بلوار آیت اله کاشانی، بعد از خیابان شهید احمدی، پلاک ۱۰۰، کدپستی ۱۴۸۱۸۹۶۸۴۴	۰۲۱	۴۴۹۶۶۰۵۱ • ۴۴۹۶۶۰۵۳-۴ ۴۴۹۵۴۲۹۲	۴۴۹۶۶۲۴۴
۹۷	ولنجک	۰۱۰۰/۳	خیابان ولنجک، خیابان بوستان، نبش کوچه هیدهم، کد پستی ۱۹۸۵۷۴۳۱۵۳	۰۲۱	۲۲۱۷۴۸۳۶ • ۲۲۱۷۴۸۰۱	۲۲۱۷۵۰۸۶
۹۸	نیاوران	۰۱۰۱/۲	خیابان دکتر باهنر (نیاوران)، نرسیده به کوچه همایونفر، پلاک ۳۵۱، کدپستی ۱۹۷۸۳۵۴۴۴۳	۰۲۱	۲۶۸۵۰۰۱۲ • ۲۶۸۵۰۰۹۱ ۲۶۸۵۰۳۴۳ • ۲۶۸۵۰۰۶۳	۲۶۸۵۱۹۲۲
۹۹	بلوار فردوس شرقی	۰۱۰۲/۱	بلوار فردوس شرقی، بعد از خیابان عقیل، پلاک ۳۳۵ و ۳۳۷، کدپستی ۱۴۸۱۸۳۸۶۵۳	۰۲۱	۴۴۹۶۷۳۲۳ • ۴۴۹۶۷۳۴۲	۴۴۹۶۷۹۰۳
۱۰۰	فاطمی	۱۰۳/۹	خیابان دکتر فاطمی، بین پروین اعتصامی و هشت بهشت، پلاک ۱۲۳، کدپستی ۱۴۱۴۷۱۳۴۸۱	۰۲۱	۸۸۹۹۱۶۹۵ • ۸۸۹۹۱۶۸۷ ۸۸۹۹۱۶۷۳ • ۸۸۹۹۱۶۵۸	۸۸۹۹۱۶۲۴
۱۰۱	مرجان	۱۰۴/۸	خیابان دکتر باهنر (نیاوران)، میدان یاسر، خیابان شهید صادقی قمی، خیابان ارغوان، خیابان مرجان، پلاک ۵۸، کدپستی: ۱۹۷۶۷۰۰۰۰۰	۰۲۱	۲۲۷۲۷۶۹۷ • ۲۲۷۲۲۸۳۱ ۲۲۷۳۲۰۷۷ • ۲۲۷۳۴۳۳۸	۲۲۷۴۸۹۳۴