

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		
		۳۸	جمع حقوق صاحبان سهام		
		۳۹	جمع بدهی ها و حقوق صاحبان سهام		
		۴۰	جمع دارایی ها		
		۴۱			
		۴۲			
		۴۳			
		۴۴			
		۴۵			
		۴۶			
		۴۷			
		۴۸			
		۴۹			
		۵۰			
		۵۱			
		۵۲			
		۵۳			
		۵۴			
		۵۵			
		۵۶			
		۵۷			
		۵۸			
		۵۹			
		۶۰			
		۶۱			
		۶۲			
		۶۳			
		۶۴			
		۶۵			
		۶۶			
		۶۷			
		۶۸			
		۶۹			
		۷۰			
		۷۱			
		۷۲			
		۷۳			
		۷۴			
		۷۵			
		۷۶			
		۷۷			
		۷۸			
		۷۹			
		۸۰			
		۸۱			
		۸۲			
		۸۳			
		۸۴			
		۸۵			
		۸۶			
		۸۷			
		۸۸			
		۸۹			
		۹۰			
		۹۱			
		۹۲			
		۹۳			
		۹۴			
		۹۵			
		۹۶			
		۹۷			
		۹۸			
		۹۹			
		۱۰۰			
		۱۰۱			
		۱۰۲			
		۱۰۳			
		۱۰۴			
		۱۰۵			
		۱۰۶			
		۱۰۷			
		۱۰۸			
		۱۰۹			
		۱۱۰			
		۱۱۱			
		۱۱۲			
		۱۱۳			
		۱۱۴			
		۱۱۵			
		۱۱۶			
		۱۱۷			
		۱۱۸			
		۱۱۹			
		۱۲۰			
		۱۲۱			
		۱۲۲			
		۱۲۳			
		۱۲۴			
		۱۲۵			
		۱۲۶			
		۱۲۷			
		۱۲۸			
		۱۲۹			
		۱۳۰			
		۱۳۱			
		۱۳۲			
		۱۳۳			
		۱۳۴			
		۱۳۵			
		۱۳۶			
		۱۳۷			
		۱۳۸			
		۱۳۹			
		۱۴۰			
		۱۴۱			
		۱۴۲			
		۱۴۳			
		۱۴۴			
		۱۴۵			
		۱۴۶			
		۱۴۷			
		۱۴۸			
		۱۴۹			
		۱۵۰			
		۱۵۱			
		۱۵۲			
		۱۵۳			
		۱۵۴			
		۱۵۵			
		۱۵۶			
		۱۵۷			
		۱۵۸			
		۱۵۹			
		۱۶۰			
		۱۶۱			
		۱۶۲			
		۱۶۳			
		۱۶۴			
		۱۶۵			
		۱۶۶			
		۱۶۷			
		۱۶۸			
		۱۶۹			
		۱۷۰			
		۱۷۱			
		۱۷۲			
		۱۷۳			
		۱۷۴			
		۱۷۵			
		۱۷۶			
		۱۷۷			
		۱۷۸			
		۱۷۹			
		۱۸۰			
		۱۸۱			
		۱۸۲			
		۱۸۳			
		۱۸۴			
		۱۸۵			
		۱۸۶			
		۱۸۷			
		۱۸۸			
		۱۸۹			
		۱۹۰			
		۱۹۱			
		۱۹۲			
		۱۹۳			
		۱۹۴			
		۱۹۵			
		۱۹۶			
		۱۹۷			
		۱۹۸			
		۱۹۹			
		۲۰۰			
		۲۰۱			
		۲۰۲			
		۲۰۳			
		۲۰۴			
		۲۰۵			
		۲۰۶			
		۲۰۷			
		۲۰۸			
		۲۰۹			
		۲۱۰			
		۲۱۱			
		۲۱۲			
		۲۱۳			
		۲۱۴			
		۲۱۵			
		۲۱۶			
		۲۱۷			
		۲۱۸			
		۲۱۹			
		۲۲۰			
		۲۲۱			
		۲۲۲			
		۲۲۳			
		۲۲۴			
		۲۲۵			
		۲۲۶			
		۲۲۷			
		۲۲۸			
		۲۲۹			
		۲۳۰			
		۲۳۱			
		۲۳۲			
		۲۳۳			
		۲۳۴			
		۲۳۵			
		۲۳۶			
		۲۳۷			
		۲۳۸			
		۲۳۹			
		۲۴۰			
		۲۴۱			
		۲۴۲			
		۲۴۳			
		۲۴۴			
		۲۴۵			
		۲۴۶			
		۲۴۷			
		۲۴۸			
		۲۴۹			
		۲۵۰			
		۲۵۱			
		۲۵۲			
		۲۵۳			
		۲۵۴			
		۲۵۵			
		۲۵۶			
		۲۵۷			
		۲۵۸			
		۲۵۹			
		۲۶۰			
		۲۶۱			
		۲۶۲			
		۲۶۳			
		۲۶۴			
		۲۶۵			
		۲۶۶			
		۲۶۷			
		۲۶۸			

(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:		
(۲,۷۹۶,۲۴۷)	(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	۴۳
مانده وجه نقد در ابتدای سال		
۱۶,۳۵۱,۲۴۲	۱۷,۱۸۳,۶۸۷	۴۳
مانده وجه نقد در پایان سال		
۱,۱۵۴,۶۹۸	۰	۴۳-۱
مبادلات غیر نقدی:		

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

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

(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)		(تجدید ارائه شده)	
۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال	میلون ریال
۹,۸۷۱,۷۵۸	۹,۸۰۸,۱۲۱	۶۶,۰۴۴	۸۱۴,۸۱۱	۵	موجودی نقد
۲,۰۵۱,۳۳۳	۲,۰۰۹,۳۹۲	۱۰,۶۴۴,۷۹۴	۱۰,۶۵۷,۹۵۶	۶	مطالب از بانک مرکزی
۱,۹۳۴,۰۳۴	۱,۹۵۵,۵۶۶	۱۵,۳۱۶,۸۵۱	۱۵,۹۱۸,۸۷۳	۷	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری
۴۸۹,۰۵۵	۳۹۰,۰۵۸	۵۸,۲۸۱,۴۲۴	۶۹,۳۳۳,۱۰۷	۸	تسهیلات اعطایی
۶۵,۲۶۰,۱۲۴	۷۶,۲۵۹,۸۲۶	۱۳۴,۳۹۷	۱۱۵,۱۱۳	۹	بدهکاران اعتبارات اسنادی و پروات ارزی مدت دار
۳,۰۱۵,۳۷۰	۳,۸۴۷,۰۹۴	۱,۸۷۴,۷۶۶	۲,۳۳۳,۶۷۰	۱۰	حسابهای دریافتی
۷۵,۰۸۰,۰۰۰	۵۵۷,۵۸۲	۱,۰۸۷,۰۱۷	۸۷۰,۱۷	۱۱	افزاق مشارکت و صندوقهای با درآمد ثابت
۱۶۴,۰۱۳	۱۲۱,۰۰۸	۲,۸۱۲,۴۱۰	۲,۲۸۶,۵۴۸	۱۲	سرمایه گذاریها
۲,۵۹۳,۷۹۸	۱,۹۳۱,۱۰۹	۴,۸۴۰,۷۵۷	۵,۶۳۴,۹۹۰	۱۳	داراییهای ثابت مشهود
۲۲,۳۳۲	۱۳,۷۹۹	۳,۷۶۵,۶۵۳	۴,۰۱۶,۵۴۵	۱۴	داراییهای نامشهود
۱۸۳,۷۳۰	۲۶۲,۴۸۲	۸۴۰,۲۶۰	۸۵۵,۴۲۹	۱۵	سایر داراییها
۸۶,۵۳۴,۳۴۶	۹۷,۱۸۷,۱۳۷				جمع بدهیها
					حقوق صاحبان سهام:
					سرمایه
۷,۲۵۰,۰۰۰	۸۵۰,۰۰۰			۲۷	افزایش سرمایه در جریان
۱,۳۳۵,۱۲۱	-				اندرخته قانونی
۲,۲۸۵,۶۸۵	۲,۸۴۰,۹۸۴			۲۸	مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت
۴۳,۵۹۷	۴۳,۵۹۷			۱۳-۳	سود انباشته
۲,۹۰۹,۱۴۴	۳,۵۰۱,۳۴۱				جمع حقوق صاحبان سهام
۱۳,۷۲۳,۵۴۷	۱۴,۸۸۵,۹۳۳				جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام
۱۰۰,۲۵۷,۸۹۳	۱۱۲,۰۷۳,۰۵۹	۱۰۰,۲۵۷,۸۹۳	۱۱۲,۰۷۳,۰۵۹		جمع داراییها
اقلام زیر خط:					
۶,۶۶۰,۷۰۵	۲,۸۳۱,۴۶۷	۶,۶۶۰,۷۰۵	۲,۸۳۱,۴۶۷	۴۴	تجهیزات بانک بابت اعتبارات اسنادی
۱۸,۱۳۴,۷۷۳	۲۳,۰۹۷,۵۸۹	۱۸,۱۳۴,۷۷۳	۲۳,۰۹۷,۵۸۹	۴۵	تجهیزات مشتریان بابت ضمانتنامههای صادره
۳۷۹,۶۴۵	۴۰۲,۷۴۹	۳۷۹,۶۴۵	۴۰۲,۷۴۹	۴۶	وجوده اداره شده
۳۳۱,۷۸۷,۱۲۳	۳۸۶,۴۹۳,۰۸۶	۳۳۱,۷۸۷,۱۲۳	۳۸۶,۴۹۳,۰۸۶	۴۷	سایر تجهیزات مشتریان و حسابهای انتظامی
اقلام زیر خط:					

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

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	(۶۱۹,۶۴۹)	۳,۹۷۱,۰۸۲
سود خالص		۳,۷۰۱,۹۹۷	(۵۸۹,۹۴۸)
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	۴۳-۱	۱,۱۵۴,۶۹۸

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

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

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

۴- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۴-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

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 گذاری های جاری:

سرمایه گذاری سریع معامله در بازار	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه گذاری ها
سایر سرمایه گذاری های جاری	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاری ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه گذاری ها

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 صورت های مالی)
سرمایه گذاری در شرکت های وابسته	ارزش ویژه	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر (تا تاریخ تصویب صورت های مالی)
سایر سرمایه گذاری های 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- دارایی های ثابت مشهود

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

۴-۲-۲- زمین و سرقفلی بر مبنای تجدید ارزیابی در حسابها منعکس می شود. دوره تناوب تجدید ارزیابی ۵ ساله است و آخرین ارزیابی در سال ۱۳۹۰ توسط کارشناسان مستقل صورت پذیرفته است.

۴-۲-۳- استهلاک دارایی های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات های مستقیم بر اساس نرخها و روش های زیر محاسبه و در حسابها منظور می شود.

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 اقساط 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	

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	۰	۵۶۱	۱,۰۷۰,۷۷۸	۱,۰۷۰,۷۷۸
۱۶,۵۰۳,۶۲۰	۱۲۵,۷۹۱	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۵۶۱	۱,۷۱۰,۱۰۰	۱,۷۱۰,۱۰۰
۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۰	۶,۴۰۰,۹۴۸	۶,۴۰۰,۹۴۸
۰	۰	۰	۸۶۱,۶۲۸	۷۹,۲۰۰,۹۹۳	۰	۰	۰	۰	۲,۱۲۵,۵۳۲	۲,۱۲۵,۵۳۲
۰	۰	۰	۰	۰	۶۳۳,۹۷۱	۱۴۰,۲۹۰,۱۷۶	۰	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	۱,۳۵۰,۲۶۰,۴۴۱	۱,۳۵۰,۲۶۰,۴۴۱



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
۱۳۴,۶۹۳	۵۳,۴۵۰	(۲,۱۲۰)	(۱۳۰,۰۶۱)	۱۸۵,۶۳۲	۱۳۴,۶۹۳	۵۳,۴۵۰
۲۱,۱۹۶	۱۲,۵۱۴	(۴۹۶)	(۱۵,۲۱۷)	۲۸,۲۲۸	۸۶۸,۰۸۸	۸۹۵,۳۹۸
۴۸,۴۱۰	۴۵,۲۰۱	(۱,۷۹۳)	۰	۴۶,۹۹۴	۴۸,۴۱۰	۴۵,۲۰۱
۶,۷۴۴,۴۴۸	۶,۶۴۴,۷۹۷	(۲۳۵,۹۶۰)	۰	۶,۸۸۰,۷۵۷	۶,۷۴۴,۴۴۸	۶,۶۴۴,۷۹۷
۴۵,۱۹۱,۳۸۵	۵۵,۳۰۵,۸۴۵	(۲,۰۹۵,۱۰۲)	۰	۵۷,۴۰۰,۹۴۶	۴۵,۱۹۱,۳۸۵	۵۵,۳۰۵,۸۴۵
۱,۷۲۱,۲۶۹	۱,۰۷۹,۷۵۹	(۴۲,۸۳۴)	(۱۳,۶۷۶)	۱,۱۳۶,۲۶۹	۱,۷۲۱,۲۶۹	۱,۰۷۹,۷۵۹
۵۴۹,۳۶۱	۷۰۸,۱۱۷	(۲۸,۰۹۱)	۰	۷۳۶,۲۰۸	۵۴۹,۳۶۱	۷۰۸,۱۱۷
۱۱,۴۷۷	۳۴۵,۷۳۳	(۱۳,۷۱۵)	۰	۳۵۹,۴۴۸	۱۱,۴۷۷	۳۴۵,۷۳۳
۳,۱۷۹,۵۶۲	۳,۹۷۰,۷۸۴	(۱۴۲,۱۵۷)	۰	۴,۱۱۲,۹۴۱	۳,۱۷۹,۵۶۲	۳,۹۷۰,۷۸۴
۵۸,۲۸۱,۴۲۳	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	میلیون ریال
۱,۶۹۹,۷۳۰	۸۹,۱۴۵	۲۲,۵۹۴	۴,۶۲۳	۱,۵۸۳,۳۶۸
۱۸۵,۶۳۲	۱۵۳,۷۷۹	۲۳,۲۹۸	۲۹۷	۸,۲۵۸
۲۸,۲۲۸	۵,۶۵۲	۳,۸۰۴	۳,۳۲۲	۱۵,۴۵۰
۴۶,۹۹۴	۴۶,۸۵۲	-	۱۴۳	-
۶,۸۸۰,۷۵۷	۹۸۶,۳۵۳	۴۰۸,۱۰۸	۱۰۱,۷۶۴	۵,۳۸۴,۵۳۲
۵۷,۴۰۰,۹۴۶	۱,۶۴۷,۰۶۷	۱,۲۲۹,۹۹۶	۶۵۲,۲۸۱	۵۳,۸۷۱,۶۰۳
۱,۱۳۶,۲۶۹	۳۱۹,۹۸۵	۱۰۴,۲۱۸	-	۷۱۲,۰۶۶
۷۳۶,۲۰۸	۵۴۳,۵۹۲	-	-	۱۹۲,۶۱۵
۳۵۹,۴۴۸	۳۲۲,۶۸۲	-	-	۳۶,۷۶۶
۴,۱۱۲,۹۴۱	۱,۱۴۰,۲۹۱	۶۱۵,۰۰۷	۱۴۵,۸۸۸	۲,۲۱۱,۷۵۵
۷۲,۵۸۷,۱۵۴	۵,۲۵۵,۳۹۸	۲,۴۰۷,۰۲۴	۹۰۸,۳۱۸	۶۴,۰۱۶,۴۱۴
کسر می شود:				
(۶۶۶,۲۸۰)	-	-	-	(۶۶۶,۲۸۰)
(۱۰,۷۸۸,۱۳)	(۷۸۸,۳۱)	(۳۶,۱۰۵)	(۱۳,۶۲۵)	(۹۵۰,۲۵۲)
(۱,۵۲۸,۹۵۴)	(۱,۴۴۷,۱۷۵)	(۵۷,۴۱۰)	(۲۴,۳۶۹)	-
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 صرافان 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	(۱۲-۱)	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۲,۳۳۲,۶۳۹	۱,۸۷۱,۷۸۵	۲,۳۳۹,۳۸۲	۱,۹۸۵,۴۳۰		
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	(۱۲-۲-۱)
۴۷۹,۷۷۱	۴۱۴,۷۶۳	۴۸۸,۰۲۹	۷۳۷,۳۱۹	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	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۹۹۶,۰۰۰	۹۹,۹۸٪	۰	۰	۱۹,۹۹۶	۱۹,۹۹۶
ساختمانی ابنیه گستر	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۸۹۹,۹۹۹	۴۹٪	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 شرکت های فرعی و وابسته گروه به قرار زیر است:

یادداشت	اقامتگاه	درصد سرمایه‌گذاری		فعالیت اصلی
		گروه	شرکت اصلی	
شرکت های وابسته				
بیمه کارآفرین	تهران	۲۲/۸۳	۲۰	صدور انواع بیمه‌نامه‌ها
شرکت های 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 پروژه های 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 شرکت 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 انتقالات	کاهش طی سال	افزایش طی سال	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۳,۴۵۵,۹۶۷	۲,۵۰۶,۱۹۳	۲,۵۰۶,۱۹۳		۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۲۹,۴۱۴		۲۰,۸۱۲	زمین
۶۲۱,۳۲۶	۶۴۲,۷۸۳	۱۳۸,۵۷۸	۱۵,۴۷۴	۱۳۳,۱۰۴		۱۰۰,۵۷۳	(۷۸,۸۵۵)	۶,۲۱۲	ساختنمان
۳,۱۱۲	۴۰,۹۶	۵۰,۳۷	۹۲۶	۴,۱۷۱			(۱۵۸)	۱,۹۲۹	وسایط نقلیه
۲۹۱,۳۴۲	۳۰۵,۱۷۳	۱۹۹,۸۱۸	۵۹,۱۴۱	۱۴۷,۴۸۶			(۹,۴۲۷)	۷۵,۶۸۹	اثاثه اداری
۳,۲۷۱,۷۰۷	۳,۴۵۸,۲۴۴	۳۴۲,۴۲۳	۷۵,۵۵۱	۲۶۶,۱۶۱		۱۳۸,۹۸۷	(۸۸,۴۴۰)	۱۰,۴۶۵	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	۷۵,۵۵۱	۲۶۶,۱۶۱	(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 انتقالات	کاهش طی سال	افزایش طی سال	۱۳۹۲/۱۲/۲۹
۲,۸۳۵,۲۳۹	۲,۸۸۵,۴۶۵	-	-	۲,۸۸۵,۴۶۵		۲۹,۴۱۴		۲۰,۸۱۲	زمین
۴۹۹,۳۲۸	۵۵۷,۹۵۳	۲۰۴,۳۲۰	۳۷,۱۶۰	۱۶۷,۰۶۰		۱۰۰,۵۷۳		۶,۲۱۲	ساختنمان
۲,۳۶۵	۲,۸۱۱	۴,۱۳۷	۵۸۵	۳,۶۳۲			(۱۵۸)	۱,۱۰۹	وسایط نقلیه
۲۸۲,۶۶۴	۲۹۵,۷۹۴	۱۹۲,۹۱۹	۵۶,۹۸۲	۱۴۲,۶۶۶			(۹,۲۹۶)	۷۲,۶۷۹	اثاثه اداری
۳,۵۹۹,۵۹۶	۳,۷۴۲,۰۲۳	۴۰۱,۳۷۶	۹۴,۷۲۷	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)		۶۰,۳۶۱	دارایی های در جریان تکمیل
۴,۸۴۰,۷۵۷	۵,۶۳۴,۹۹۰	۴۰۱,۳۷۶	۹۴,۷۲۷	۳۱۳,۳۵۸	(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
		۳,۶۴۷,۶۴۰
		اموال غیر منقول
		کسر می شود:
		ذخیره استهلاک اموال غیر منقول (۲۰۴,۲۱۹)
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 (۱۹۷,۰۵۶)
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) هم‌ماه گزارش وضعیت نسبت مذکور (بالا تر 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	
۳,۷۳۶,۶۸۲	۳,۹۹۱,۸۵۷	۳,۷۳۶,۶۸۲	۳,۹۹۱,۸۵۷	سرقفلی محل کسب و پیشه
۱۵,۸۴۵	۶,۱۹۷	۱۷,۳۶۴	۸,۱۱۳	نرم افزارهای رایانه ای
۱۳,۱۲۶	۱۸,۴۹۱	۱۳,۲۷۶	۱۸,۶۴۷	ودیه حق امتیاز تلفن
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	ودیعہ 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 (فیوچر بانک 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

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

۲۰. سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

گروه	شرکت اصلی		گروه		
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۳۵,۱۶۵,۸۲۹	۴۷,۳۰۶,۷۳۶	۳۵,۱۶۵,۸۲۹	۴۷,۳۰۶,۷۳۶	
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۱,۰۱۳,۷۶۱	۲۰,۸۴۶,۹۶۸	۲۰,۸۳۵,۳۱۵	۲۰,۴۷۷,۱۸۶	
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	۹,۲۸۰,۵۳۴	۸,۲۰۶,۱۲۲	۹,۲۸۰,۵۳۴	۸,۲۰۶,۱۲۳	
	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:

گروه	شرکت اصلی					
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹			۱۳۹۳/۱۲/۲۹		
	جمع	ارزی	ریال	جمع	ارزی	ریال
سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت	۳۵,۱۶۵,۸۲۹	۳۷۴,۶۶۵	۳۴,۷۹۱,۱۶۴	۴۷,۳۰۶,۷۳۷	۱۰۷,۱۶۵	۴۷,۱۹۹,۵۷۲
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت	۲۱,۰۱۳,۷۶۱	۱۱۷,۴۱۵	۲۰,۸۹۶,۳۴۶	۲۰,۸۴۶,۹۶۷	۵۶,۸۲۴	۲۰,۷۹۰,۱۴۳
سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه	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:

نوع ارز	شرکت اصلی					
	کوتاه مدت			بلندمدت		
	جمع	مبلغ ارزی	معادل ریال	مبلغ ارزی	معادل ریال	مبلغ ارزی
دلار	۶۰,۹۸۵	۲,۱۷۸,۵۰۹	۱۷,۷۳۵	۶۳۴,۵۳۴	۴۳,۲۵۰	۱,۵۴۴,۹۷۵
یورو	۱۰۰,۲۰۹	۳,۳۳۳,۰۱۸	۳۸,۹۵۶	۱,۲۹۱,۸۱۱	۶۱,۲۵۳	۲,۰۳۱,۲۰۷
پوند	۱,۴۷۶	۳۵,۴۱۰	۱۳۳	۳,۲۰۰	۱,۳۴۳	۳۲,۲۱۰
درهم	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	
		سپرسید	ماهانه	سپرسید	ماهانه
یک ساله		٪۲۲	٪۲۳ - ٪۱۷	٪۲۱	٪۱۸
دو ساله		٪۲۲	٪۲۱ - ٪۱۸	٪۲۴	٪۴۳
سه ساله		٪۲۲	٪۲۴ - ٪۱۸.۵	٪۶۶	٪۷۳
چهار ساله		٪۲۲	٪۲۸ - ٪۱۹	٪۸۸	٪۱۱۳
پنج ساله		٪۲۲	٪۳۴ - ٪۲۰	٪۱۱۰	٪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		مقابل ۱۳۹۲	
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
۷,۷۱۱,۸۱۱	۰	۰	۶,۱۱۵,۹۱۸	۲۰,۹۰۰,۸۵۳	۲۸,۷۱۶,۵۴۱
۱,۸۳۱,۸۰۶	۲۷,۱۴۱	۱۱۴,۴۱۰	۰	۴۶,۸۹۹,۵۰۹	۳,۲۳۳,۶۷۷
۱,۰۴۰,۴۷۵	۰	۱,۴۵۶	۰	۲,۰۸۶,۰۰۳	۳,۰۷۱,۱۲۴
۹۷۵,۳۰۴	۰	۰	۰	۱,۵۹۰,۷۹۳	۳,۳۱۰,۹۹۷
۶۹۱,۹۶۳	۰	۰	۰	۳,۶۱۰,۷۵۰	۶,۱۹۴,۸۳۴
۴۵,۰۶۱	۰	۰	۰	۱,۲۷۰,۳۱۴	۰
۱۲,۲۹۶,۴۲۰	۲۷,۱۵۱	۶,۳۳۲,۷۷۸	۶۵,۴۶۰,۱۲۴	۷۶,۳۵۹,۸۲۶	۵۷,۸۰۳,۴۷۷

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	(۷۱,۹۶۱,۰۷۳)	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

مانده 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	۳۹۸,۱۰۹	۳۳۵,۵۰۰	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 ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختی طی سال ۱۳۹۳	مانده در ۱۳۹۳/۱۲/۲۹
		تا ابتدای سال ۱۳۹۲	طی سال ۱۳۹۲			
سنوات قبل از ۱۳۹۰	۳,۷۰۰,۰۰۰	۳,۶۵۳,۱۷۱	۳۳,۶۳۲	۱۳,۱۹۷	۴,۷۷۴	۸,۴۲۳
سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۲۹	۲,۳۳۷,۵۰۰	۰	۲,۳۲۸,۳۶۵	۹,۱۳۵	۷,۳۰۴	۱,۸۳۱
سال مالی منتهی به ۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۲,۵۵۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۲,۵۴۶,۴۵۵	۳,۵۴۵
جمع	۸,۵۸۷,۵۰۰	۳,۶۵۳,۱۷۱	۲,۳۶۱,۹۹۷	۲۲,۳۳۲	۲,۵۵۸,۵۳۳	۱۳,۷۹۹

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	
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
مانده ذخیره در ابتدای سال	۱۸۷,۶۷۳	۱۸۳,۷۲۰	۱۳۲,۵۵۱	۱۸۷,۶۷۳
پرداخت شده طی سال	(۸,۶۰۵)	(۷,۳۹۸)	(۹,۹۶۳)	(۸,۶۰۵)
ذخیره تامین شده	۸۸,۳۲۹	۸۶,۱۶۰	۶۵,۰۸۵	۸۸,۳۲۹
مانده در پایان سال	۲۶۷,۳۹۷	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٪	۳,۰۰۰	۱,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۰/۱۰/۰۱	۱۰۰٪	۱,۰۰۰	۲,۰۰۰	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 پیش‌بینی 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)	(۳۲۲,۰۳۲)	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		شرکت اصلی	
۱۳۹۲/۱۲/۲۹		۱۳۹۳/۱۲/۲۹		۱۳۹۲/۱۲/۲۹	
شرح دارایی‌ها	دارایی‌ها	ضریب ریسک	دارایی‌ها	دارایی‌ها	دارایی‌ها
	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
موجودی نقد	۸۱۴,۸۱۱	-	-	۶۶۰,۴۶۴	-
مطالبات از بانک مرکزی	۱۰,۶۵۷,۹۵۶	-	-	۱۰,۶۴۴,۷۹۴	-
مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری	۱۵,۹۱۸,۸۷۳	۲۰	۳,۱۸۳,۷۷۶	۱۵,۳۱۶,۸۵۰	۳,۰۶۳,۳۷۱
اوراق مشارکت دولتی	-	-	-	-	-
اوراق مشارکت غیر دولتی	۸۷۰,۱۷	۱۰۰	۸۷۰,۱۷	۱,۰۸۷,۰۱۷	۱,۰۸۷,۰۱۷
سرمایه‌گذاری‌ها	۱,۹۵۰,۵۱۷	۱۰۰	۱,۹۵۰,۵۱۷	۲,۴۶۸,۹۱۶	۲,۴۶۸,۹۱۶
حساب‌های دریافتی	۲,۲۱۵,۹۱۷	۱۰۰	۲,۲۱۵,۹۱۷	۱,۷۴۰,۹۸۱	۱,۷۴۰,۹۸۱
پیش پرداخت‌ها	۱۱۶,۷۵۳	۱۰۰	۱۱۶,۷۵۳	۱۳۳,۷۸۴	۱۳۳,۷۸۴
وام و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن	۱,۶۵۶,۳۸۳	۵۰	۸۲۸,۱۹۲	۱,۵۱۰,۹۰۹	۷۵۵,۴۵۵
بدهکاران اعتبارات اسنادی مدت‌دار	۱۱۵,۱۱۳	۱۰۰	۱۱۵,۱۱۳	۱۳۳,۳۹۷	۱۳۳,۳۹۷
سایر وام و تسهیلات پرداختی	۶۷,۶۵۶,۷۲۴	۱۰۰	۶۷,۶۵۶,۷۲۴	۵۶,۷۷۰,۵۱۵	۵۶,۷۷۰,۵۱۵
خالص دارایی‌های ثابت و سرقتی	۹,۶۵۱,۵۳۵	۱۰۰	۹,۶۵۱,۵۳۵	۸,۶۰۶,۴۱۰	۸,۶۰۶,۴۱۰
سایر دارایی‌ها	۸۹۵,۴۳۱	۱۰۰	۸۹۵,۴۳۱	۸۴۰,۳۶۰	۸۴۰,۳۶۱
تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	۳,۹۸۳,۸۰۵	۱۰۰	۳,۹۸۳,۸۰۵	۳,۲۵۴,۶۳۹	۳,۲۵۴,۶۳۹
تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰ درصد)	۱۰۷,۱۴۸	۱۰۰	۱۰۷,۱۴۸	۷۹,۱۹۳	۷۹,۱۹۳
تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادر شده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	۱۹۷,۲۲۶	۱۰۰	۱۹۷,۲۲۶	۱,۰۵۶,۶۰۳	۱,۰۵۶,۶۰۳
جمع دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک	۱۱۶,۰۲۵,۲۰۹		۹۰,۹۸۹,۱۵۴	۱۰۴,۳۰۴,۸۳۲	۷۹,۹۹۰,۶۴۱

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	۲,۰۹۶	۹,۳۴۰	۲,۰۹۶	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		حقوق و دستمزد و مزایا
۶۶,۱۰۲	۸۸,۷۶۰	۷۰,۳۸۸	۹۴,۹۰۴		بیمه سهم کارفرما و بیمه بیکاری
۶۴,۱۶۵	۸۹,۳۰۹	۶۸,۳۸۸	۹۴,۲۰۲		مزایای پایان خدمت
۲,۵۰۶	۶,۲۸۸	۴,۰۳۷	۹,۰۹۲		سفر و فوق العاده ماموریت
۷۹۲	۱,۱۴۰	۱,۴۸۱	۵,۸۶۴		سایر
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		هزینه استهلاک
۷۲,۳۳۴	۹۷,۰۸۳	۸۴,۹۹۵	۱۰۹,۳۰۵		حق الزحمه و حق مشاوره ها *
۵۵,۷۹۶	۹۰,۱۹۵	۵۷,۳۸۲	۹۲,۳۹۸		هزینه سیستم‌های مکانیزه
۵۲,۲۵۲	۵۲,۰۰۰	۵۰,۰۳۶	۵۵,۷۶۰		هزینه اجاره محل
۳۷,۴۴۷	۴۶,۲۱۲	۳۹,۱۱۶	۴۸,۷۷۱		هزینه آب، برق، سوخت و تلفن
۳۷,۳۵۴	۴۶,۳۹۳	۳۹,۹۷۶	۴۹,۳۱۴		هزینه‌های تعمیر و نگهداری ساختمان‌ها
۲۵,۵۳۳	۳۳,۳۹۴	۲۶,۸۵۸	۳۵,۶۷۹		هزینه ملزومات
۲۱,۸۸۶	۲۴,۱۲۱	۲۲,۲۳۴	۲۴,۷۱۵		هزینه تبلیغات
۳,۱۹۹	۴,۸۰۷	۳,۱۹۹	۴,۸۰۷		هزینه آموزش
۱,۳۰۲	۱,۷۶۳	۱,۶۴۰	۴,۶۸۵		هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی‌ها
۴۶۰	۶۵۰	۱,۲۲۸	۲,۱۹۷		حق حضور هیات مدیره
۸۵,۵۶۷	۸۲,۱۵۲	۱۱۱,۴۸۲	۱۰۴,۷۸۴		سایر هزینه‌ها
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.

۴۲. صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد

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

شرکت اصلی	گروه			
	سال مالی منتهی به 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
	۳,۹۷۱,۰۸۲	۴,۳۲۱,۶۴۶	۴,۳۳۶,۱۷۸	۴,۳۴۵,۹۶۶
سود قبل از کسر مالیات بر درآمد	۷۲,۸۷۵	۱۰۴,۶۸۴	۵۹,۶۰۶	۸۷,۵۵۰
هزینه استهلاک	(۴۳۵,۷۹۵)	(۳۶۰,۸۵۷)	(۴۳۵,۷۹۵)	(۳۶۰,۸۵۷)
درآمد ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها	۱۹,۳۲۵	۱۹,۲۷۸	۱۳۷,۱۰۳	۲۷۲,۰۴۲
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی دریافتی	(۲۴۵,۷۶۹)	(۷۶۰,۴۸۳)	(۲۰۰,۲۴۶)	(۳۸۷,۴۷۶)
سود سهام سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی	۷۷,۸۰۱	۳۸,۹۱۳	۷۷,۸۰۱	۳۸,۹۱۳
تعدیلات داراییهای ثابت	(۲,۱۹۳)	(۱۸۷)	(۲,۱۹۳)	(۱۸۷)
سود فروش دارایی‌های ثابت	۳۳۶,۷۴۷	۵۲۰,۵۸۶	۳۵۲,۱۹۹	۵۲۷,۶۴۸
هزینه مطالبات مشکوک الوصول	(۴۵۰۰)	(۴۵۰۰)	(۶,۱۱۳)	(۵,۹۳۷)
پاداش هیئت مدیره	(۳۳۱,۴۲۷)	(۱۹۲,۸۴۷)	(۳۳۱,۴۲۷)	(۱۹۲,۸۴۷)
تسعیر ارز وجه نقد	۵۳,۶۳۷	۷۸,۷۶۱	۵۵,۱۲۲	۷۹,۷۲۴
خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	.	.	.	۱۶,۵۶۰
تعدیلات ناشی از فروش سهام شرکت فرعی و افزایش سهم اقلیت	۳,۶۱۱,۷۸۳	۳,۷۶۴,۹۹۴	۴,۰۶۰,۵۲۷	۴,۳۲۲,۰۹۹
خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی:				
سپرده های قرض الحسنه پس انداز و سپرده‌های دیداری	(۲۲۱,۸۸۴)	(۳۷,۴۶۶)	(۲۲۱,۸۸۴)	(۳۷,۴۶۶)
سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار	۱۸,۶۸۱,۱۳۴	۱۰,۸۹۹,۷۰۳	۱۸,۵۷۸,۶۲۴	۱۰,۷۰۸,۳۶۶
سایر سپرده‌ها	(۱,۶۴۸,۷۵۳)	۸۳۱,۷۲۳	(۱,۶۴۸,۷۵۳)	۸۳۱,۷۲۳
حساب‌های پرداختی	۴,۳۶۲,۱۶۰	(۹۱۸,۱۷۱)	۴,۴۴۷,۵۴۰	(۱,۰۰۹,۳۴۲)
خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی:				
سپرده قانونی	(۲,۹۷۶,۸۶۳)	(۱,۰۰۷,۲۱۰)	(۲,۹۷۷,۶۰۸)	(۱,۰۰۷,۲۱۰)
اوراق مشارکت	۳۹۴,۵۱۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۴۰,۳۱۹	۹۱۳,۰۶۴
پیش پرداخت‌ها	(۱۲۵,۴۶۷)	۷,۰۶۶	(۲۹۲,۵۴۳)	۱۶۲,۸۹۴
حساب‌های دریافتی	(۱,۷۵۰,۹۸۲)	۱,۰۲۷,۶۲۰	(۱,۷۱۷,۱۵۳)	۸۱۸,۶۴۴
سایر دارایی‌ها	(۱۱۸,۵۴۳)	(۵۵,۰۷۰)	(۱۶۲,۷۶۷)	(۳۸,۵۳۶)
تسهیلات اعطایی در قالب عقود اسلامی	(۱۳,۵۱۵,۲۸۴)	(۱۱,۵۵۲,۲۷۰)	(۱۳,۹۴۷,۱۱۵)	(۱۱,۵۹۵,۳۲۶)
بدهکاران اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت دار	۳۸۵,۴۵۰	۱۸,۲۸۵	۳۸۵,۴۵۰	۱۸,۲۸۵
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	(۱۷,۷۰۷,۲۷۹)	(۱۰,۵۶۱,۵۷۹)	(۱۸,۱۷۱,۴۱۷)	(۱۰,۷۲۸,۱۸۵)
	۷,۰۷۷,۱۶۰	۳,۹۷۹,۲۰۴	۷,۰۴۴,۶۳۶	۴,۰۸۷,۱۹۵

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

۴۳-۱ مبادلات غیر نقدی

شرکت اصلی	گروه				یادداشت
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال		
۱۱,۹۳۷,۱۰۷	۱۱,۹۶۶,۵۸۳	۱۱,۹۳۷,۱۹۵	۱۱,۹۷۷,۲۰۶	۷	نقود بیگانه و موجودی نزد بانک‌های خارجی
۳,۳۷۹,۷۴۴	۳,۹۵۲,۲۹۰	۳,۴۴۴,۵۳۰	۴,۰۶۲,۷۰۱	۷	موجودی نزد بانک‌های داخلی پس از پایایی
۳۰۶,۵۷۲	۳۲۳,۴۶۲	۳۰۶,۵۷۱	۳۲۳,۴۶۲	۶	حساب جاری نزد بانک مرکزی
۶۶۰,۴۶۴	۸۱۴,۸۱۱	۶۶۲,۹۴۶	۸۲۰,۳۱۷	۵	اسکناس و مسکوک و فلزات بهادار
۱۶,۲۸۳,۸۸۷	۱۷,۰۵۷,۱۴۶	۱۶,۳۵۱,۲۴۲	۱۷,۱۸۳,۶۸۷		

۴۳-۱ مبادلات غیر نقدی عمده طی سال به شرح زیر است:

شرکت اصلی	گروه			
	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹	۱۳۹۲/۱۲/۲۹	۱۳۹۳/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۱۵۴,۶۹۸	.	۱,۱۵۴,۶۹۸	.	افزایش سرمایه در جریان از محل مطالبات
۱,۱۵۴,۶۹۸	.	۱,۱۵۴,۶۹۸	.	

۴۴. تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی

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

محل به میلیون ریال	مانده پایان دوره منتهی به ۱۳۹۷/۱۲/۳۱			گشایش شده طی دوره			مانده ابتدای دوره			نوع ارز		
	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ به میلیون ریال	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ به میلیون ریال	مبلغ ارزی	تعداد	مبلغ به میلیون ریال			
میلیون ریال												
۵۳۹,۳۳۵	۱۷۸۸۴,۵۱۶	۱۹۸	۳,۸۹۸,۰۲۱	۱۳۴,۹۵۰,۶۶۹	۳۰	۳,۸۰۲,۲۰۶	۱۱۶,۲۴۱,۸۰۵	۱۸۰	۹۲۹,۳۳۳	۲۶,۵۹۳,۲۸۰	۴۸	یورو
۱۰,۳۹۴	۳۴۴,۶۶۰	۴	۳۸۱,۶۷۰	۱۱,۱۷۱,۰۵۴	۸۳	-	-	-	۴۰۲,۴۳۸	۱۱,۵۱۵,۷۱۴	۸۷	یورو-مبادله ای
-	-	-	۱۷۸,۶۴۴	۲۶۰,۲۳۱۲	۹	۴,۵۵۲	۶۹۸,۶۹۵	-	۱۳۰,۰۱۱	۱,۹۰۰,۳۶۱۷	۹	درهم
۹۰,۳۲۰	۷۸۸۰,۹۲۷,۵۸	۳۷	۲۵۷,۳۳۱	۱,۱۳۰,۶۹۵,۴۰۶	۱۲	۱۹۷,۹۳۷	۸۷۸,۹۱۴,۹۵۷	۴۴	۱۵۸,۳۷۵	۶۳۹,۸۷۳,۲۰۷	۵	ین
-	-	-	۲۶۰,۷۰	۱۰۵,۳۳۷,۳۰	۴	-	-	-	۲۶۰,۷۳	۱۰۵,۳۳۷,۳۰	۴	ین - مبادله ای
۶۹,۳۵۷	۲,۴۵۷,۷۰۹	۱۱	۳۶۷,۳۶۷	۱۲,۹۹۳,۰۶۱	۱	۴۳۷,۸۵۴	۱۵,۴۵۰,۷۷۰	۱۲	-	-	-	فرانک
۵۸,۳۵۸	۲,۳۳۸,۰۶۷,۴۰۰	۹۱	۱,۴۱۱,۳۰۰	۵۵,۶۲۸,۷۸۴,۷۸۲	۱۴	۱,۴۵۵,۸۴۳	۵۶,۹۱۹,۰۷۲,۸۹۹	۹۹	۲۴,۳۹۳	۱,۰۳۷,۷۷۹,۲۸۳	۶	ونز کوه
-	-	-	۲۰,۹۱۲	۸۵,۹۳۶,۵۵۵,۸۸	۳۵	-	-	-	۲۰,۱۷۰	۸۵,۹۳۶,۵۵۵,۸۸	۳۵	ونز-مبادله ای
-	-	۱	۱	۱,۲۵۳	-	-	-	-	۱	۱,۲۵۳	۱	روبل-مبادله ای
۴۰,۶۵۷۵	۹,۵۵۱,۲۰۰,۹	۱۷۰	۱,۸۶۲,۹۰۰	۴,۱۵۸,۳۳۱,۹۲۴	۹	۲۰,۹۸۱,۱۲۸	۴,۷۰۱,۴۶۰,۹۳۳	۱۷۱	۱۶۹,۹۳۹	۳۶۲,۲۸۳,۰۰۰	۸	روپیه هند
-	-	-	۳۳۵,۴۰۶	۵۷۰,۷۱۵,۷۱۰	۲۳	-	-	-	۳۳۵,۴۰۴	۵۷۰,۷۱۵,۷۱۰	۲۳	روپیه هند - مبادله ای
۱,۰۰۸,۹۱۳۳	۲۴,۵۳۴,۸۴۳	۱۸۰	۲,۹۲۱,۸۷۴	۶۴۷,۱۵۵,۳۴۳	۲۰	۳,۳۶۲,۷۰۵	۷۳۶,۵۱۹,۷۳۶	۱۷۵	۵۷۱,۱۲۰,۴۵۰	۱,۴۱۰,۱۲۰,۴۵۰	۲۵	یون چین
۳۳۵	۵۲۰,۲۸	۵	۱۷,۰۵۰	۴,۲۱۳,۵۷۲	۰	-	-	-	۱۷,۳۷۶	۴,۳۶۵,۶۰۰	۵	یون-مبادله ای
۵۶۵,۳۶۹	۵۱,۹۶۸,۸۵۹	۱۷	۱,۵۶۷,۵۵۱	۱۴,۰۰۳,۳۴۸	۹	۲,۱۰۱,۹۹۶	۱۷۲,۸۶۴,۰۱۴	۱۹	۳۵۱,۱۲۶	۳,۰۰۸,۹۱۳	۷	لیوه ترکیه
۲,۸۲۶,۷۶۴	-	۷۱۴	۱۳,۱۶۵,۳۵۸	-	۲۴۹	۱۳,۴۶۱,۲۳۱	-	۷۰۰	۲,۷۶۲,۱۲۵	-	۲۶۳	
۱,۶۳	۵,۴۲۲	۶۶	۱۳,۸۵۵	۳,۸۲۰,۳۳۷	۱۱	۷۵,۸۳۳	۲,۱۳۸,۰۵۹	۶	۵۸,۶۲۹	۱,۶۷۷,۷۰۰	۷۱	یورو
۱,۵۴۹	۳۴۴,۸۷۹	۱	۱۰,۴۰۶۴	۲۳,۰۲۸,۰۰۰	۱	۱۰۰,۴۰۶	۲۳,۰۲۸,۰۰۰	۱	۱,۳۷۹	۳۴۴,۸۷۹	۱	یون چین
-	-	۲	۱,۰۲۳	۳۵,۵۸۵	۱	-	-	-	۱,۰۲۳	۳۵,۵۸۵	۳	فرانک
۲,۵۷۲	۳۳۷,۳۹۱	۱۵	۶,۶۸۲	۹۹۸,۲۶۳	۳	-	-	-	۹,۱۲۹	۱,۳۳۵,۶۵۴	۱۸	درهم
۴۱۸	۱,۶۶۹,۵۱۱	-	-	-	-	-	-	-	۳۹۰	۱,۶۶۹,۵۱۱	-	ونز کوه
-	-	-	۸,۷۰۹	۸,۷۰۸,۸۰۰,۱۸۰	۴	-	-	-	۸,۷۰۹	-	۴	ریال
۴۷۰۲	-	۸۴	۲۵۲,۳۳۳	-	۲۰	۱۷۷,۳۷۹	-	۷	۷۹,۲۶۸	-	۹۷	ریال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	۴۰,۴۴۳۵	۱,۶۱۱,۶۵۶	۱۶	دلار
-	-	-	۴۵۱,۰۳۰	۱,۶۱۱,۶۵۶	۱۶	-	-	-	۱,۳۷۲,۱۴۸	۳۹,۳۶۴,۸۱۵	۱۷	یورو
-	-	-	۱,۱۸۴,۰۷۰	۳۹,۳۶۴,۸۱۵	۱۷	-	-	-	۱,۷۸۹,۵۰۲	۱,۸۸۶,۱۵۵۵	۷	درهم
-	-	-	۱,۳۳۷,۹۷۸	۱,۸۸۶,۱۵۵۵	۷	-	-	-	۷۳۴,۱۰۳	۱,۸۵۵,۲۰۰۰	۱	کون سوئد
-	-	-	۵۹۸,۶۷۳	۱,۸۵۵,۲۰۰۰	۱	-	-	-	۱,۴۹۷	۱,۴۹۷	۳	ریال
-	-	-	۱۷,۴۳۴	۱۷,۴۳۳,۸۸۵,۸۳۰	۳	-	-	-	۱,۴۹۷	۳۶۹,۵۳۳	۱	یون چین
-	-	-	۱,۶۷۰	۳۶۹,۵۳۳	۱	-	-	-	۱۹۴	۸,۳۹۳,۸۹۵	۲	ونز کوه
-	-	-	۳,۶۹۰,۸۵۵	۸,۳۹۳,۸۹۵	۴۵	-	-	-	۳,۸۱۹,۳۱۲	-	۴۷	
۲,۸۳۱,۴۶۷	۷۹۸	۱۷,۱۰۸,۵۴۵	-	۸,۳۹۳,۸۹۵	۲۱۴	۱۳,۳۶۵,۰۰۰	-	۷۰۷	۶,۶۶۰,۷۰۵	-	۴۰۷	

صورت های مالی

بانک کارآفرین

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	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
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	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
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	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
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	(۲,۱۷۸,۵۰۹)	(۳۲۹,۸۶۸)	۳۵,۹۱۰,۶۵۴	-	دلار آمریکا
۴۹,۹۲۳,۱۸۵	۱۷,۸۸۹,۹۳۷	۶۴,۴۴۱,۱۰۴	(۲,۲۳۳,۰۱۸)	(۶۴۳,۵۹۸)	۶۵,۸۰۷,۹۴۸	۸,۹۶۰,۷۷۲	یورو
-	-	۵۹,۵۹۰	(۳۵,۴۱۰)	(۴۷,۱۳۰)	۶۰,۵۷۳	۷۳,۳۸۸	پوند انگلیس
-	۳۳۷,۳۹۱	۵۵,۴۱۱,۱۶۴	(۱,۷۳,۰۰۰)	(۵,۹۷۱,۰۱۴)	۶۱,۷۷۹,۶۱۸	۵۵۶۰	درهم امارات
-	۳,۸۸۰,۹۳,۷۵۸	۲۸,۳۷۷,۰۰۵,۸۰۰	-	(۵,۷۷۸,۰۰۳)	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
-	۹۰,۵۵۱,۲۰۰,۰۰۹	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 ۱۳۹۳/۰۴/۲۹ 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 با تعداد ۷,۲۵۰ میلیون سهم و ۳۰۰ روز با 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	✓
			✓	
شرکت ابنیه گستر کارآفرین	شرکت فرعی و عضو مشترک هیات مدیره	✓		
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	✓	
	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	-	
	شرکت ایران و شرق	عضو مشترک هیات مدیره	تسهیلات اعطایی	-
			گشایش اعتبارات اسنادی	-
شرکت رویال ساختمان آریا	تحت نفوذ مشترک	-		
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	