

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

ترازنامه شرکت اصلی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	یادداشت	دارائیهها
مبلغ به ریال	مبلغ به ریال		
۲۰۰,۴۱۶,۳۲۲,۴۶۲	۲۱۸,۹۵۳,۹۷۰,۷۸۹	۵	موجودی نقد
۴,۳۶۰,۸۶۹,۳۸۱,۵۱۸	۴,۱۹۰,۸۴۸,۹۱۴,۱۲۹	۶	مطالبات از بانک مرکزی
۳,۲۱۲,۴۴۷,۳۶۴,۴۱۶	۳,۸۷۲,۸۸۵,۷۶۷,۵۵۴	۷	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۲,۱۰۳,۳۸۹,۰۰۰,۰۰۰	۲,۵۹۵,۹۴۹,۰۰۰,۰۰۰	۸	اوراق مشارکت
۳۹۸,۹۳۴,۴۱۸,۸۴۹	۴۱۹,۳۱۶,۲۶۵,۲۱۶	۹	سرمایه گذاری ها
۱,۸۷۳,۸۱۵,۰۸۴,۸۷۲	۱,۸۲۳,۸۴۴,۱۶۴,۱۲۸	۱۰	سایر حسابهای دریافتی
۲۲,۰۴۶,۹۹۸,۵۵۵,۷۷۲	۲۲,۴۶۷,۷۸۸,۴۳۹,۰۳۷	۱۱	تسهیلات اعطایی
۶۱۴,۸۷۲,۷۴۵,۱۳۸	۹۰۵,۲۲۴,۶۱۰,۰۵۹	۱۲	دارائیههای ثابت مشهود
۳۵۹,۱۳۹,۴۵۴,۳۳۲	۴۳۹,۲۹۵,۲۱۵,۲۷۶	۱۳	دارائیههای نامشهود
۷۸,۴۲۸,۸۷۱,۸۵۳	۴۹۶,۶۶۵,۷۹۲,۰۲۲	۱۴	سایر دارائیهها
۳۵,۲۴۹,۳۱۱,۱۹۹,۲۱۲	۳۷,۴۳۰,۷۷۲,۱۳۸,۲۱۱		جمع دارائیهها

اقلام زیر خط:

۹,۶۴۳,۲۳۷,۷۷۳,۴۲۸	۱۱,۲۳۷,۵۳۸,۰۲۸,۳۵۸	۴۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره
۲,۸۲۳,۵۹۵,۹۳۸,۴۰۰	۲,۶۲۸,۰۲۳,۰۳۰,۳۶۸	۴۳	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۴	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت
۷۴۹,۳۹۱,۶۶۸,۷۸۰	۷۵۱,۷۵۲,۱۳۶,۴۱۲	۴۵	وجوه اداره شده
۹۹,۴۴۲,۰۴۹,۰۵۱,۴۳۷	۱۱۴,۹۷۷,۳۸۱,۹۱۸,۲۵۲	۴۶	سایر تعهدات مشتریان و حسابهای انتظامی

یادداشتهای توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

ترازنامه شرکت اصلی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹		
مبلغ به ریال	مبلغ به ریال	یادداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام
			بدهیها:
۱,۰۶۱,۵۱۵,۲۴۳,۸۶۱	۱,۳۴۸,۱۹۹,۰۶۵,۳۵۸	۱۵	سپرده های دیداری
۳۴۸,۳۷۶,۵۰۷,۰۷۴	۲۴۰,۰۶۱,۸۶۰,۲۵۱	۱۶	سپرده های قرض الحسنه پس انداز
۲۴,۰۵۱,۱۴۳,۰۴۸,۴۳۰	۲۶,۰۸۲,۵۶۳,۵۴۸,۷۶۲	۱۷	سپرده های سرمایه گذاری
۱,۳۱۲,۰۰۰,۵۸۶,۱۴۷	۱,۵۹۲,۲۶۳,۰۲۱,۴۳۳	۱۸	بایر سپرده ها
۱۸۷,۲۸۰,۷۰۲,۴۸۳	۱۴۹,۲۴۲,۹۰۵,۸۶۴	۱۹	الیات پرداختی
۷۹,۲۸۴,۹۱۹,۶۵۲	۳۶,۷۳۹,۴۴۲,۵۷۳	۲۰	سود پرداختنی به سپرده گذاران
۱,۳۶۳,۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۴۰,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	دهی به بانک مرکزی
۱,۲۰۸,۷۷۱,۷۲۱,۸۴۸	۹۳۲,۱۱۱,۰۰۴,۸۲۸	۲۲	دهی به بانکها و موسسات اعتباری
۱,۹۷۷,۶۹۹,۲۲۷,۹۶۳	۲,۰۱۲,۴۹۶,۲۷۷,۹۲۵	۲۳	حسابهای پرداختی و ذخیره هزینه های تحقق یافته
۴,۷۸۲,۴۷۶,۱۲۷	۸,۲۵۰,۰۰۰,۶۲۸	۲۴	سود سهام پیشنهادی و پرداختی
۳۲,۷۹۳,۵۲۷,۳۸۱	۵۱,۱۲۳,۳۳۸,۰۵۶	۲۵	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۳۱,۶۲۷,۰۲۲,۹۶۰,۹۶۶	۳۳,۱۹۳,۶۰۰,۴۶۵,۶۷۸		جمع بدهیها
			حقوق صاحبان سهام:
۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶	سرمایه پرداخت شده
۴۸۵,۶۴۷,۲۴۵,۶۴۲	۷۳۶,۲۶۴,۴۹۴,۱۰۶	۲۷	سود خسته قانونی
۱,۱۳۶,۶۴۰,۹۹۲,۶۰۴	۱,۵۰۰,۹۰۷,۱۷۸,۴۲۷		سود انباشته
۳,۶۲۲,۲۸۸,۲۳۸,۲۴۶	۴,۲۳۷,۱۷۱,۶۷۲,۵۳۳		جمع حقوق صاحبان سهام
۳۵,۲۴۹,۳۱۱,۱۹۹,۲۱۲	۳۷,۴۳۰,۷۷۲,۱۳۸,۲۱۱		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام
			قلام زیر خط:
۹,۶۴۳,۲۳۷,۷۷۳,۴۲۸	۱۱,۲۳۷,۵۳۸,۰۲۸,۳۵۸	۴۲	تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره
۲,۸۲۳,۵۹۵,۹۳۸,۴۰۰	۲,۶۲۸,۰۲۳,۰۳۰,۳۶۸	۴۳	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی
۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۴	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت
۷۴۹,۳۹۱,۶۶۸,۷۸۰	۷۵۱,۷۵۲,۱۳۶,۴۱۲	۴۵	جوه اداره شده
۹۹,۴۴۲,۰۴۹,۰۵۱,۴۳۷	۱۱۴,۹۷۷,۳۸۱,۹۱۸,۲۵۲	۴۶	بایر تعهدات بانک و طرف حسابهای انتظامی

یادداشتهای توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	یادداشت	دارائیهها
مبلغ به ریال	مبلغ به ریال		
۲۰۰,۴۲۵,۹۱۳,۵۱۳	۲۲۹,۰۲۲,۸۱۴,۹۲۷	۵	موجودی نقد
۴,۳۶۰,۸۶۹,۳۸۱,۵۱۸	۴,۱۹۰,۸۴۸,۹۱۴,۱۲۹	۶	مطالبات از بانک مرکزی
۳,۲۱۵,۸۷۰,۷۱۵,۴۰۹	۳,۸۷۳,۸۵۵,۱۷۳,۷۶۶	۷	مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری
۲,۱۲۳,۸۰۴,۰۰۰,۰۰۰	۲,۶۰۷,۰۳۹,۰۰۰,۰۰۰	۸	اوراق مشارکت
۵۲۲,۲۸۰,۱۲۲,۷۰۳	۵۶۲,۳۷۸,۹۰۵,۳۹۳	۹	سرمایه گذاری ها
۱,۸۶۴,۸۵۷,۸۸۹,۴۵۵	۱,۷۲۰,۱۲۹,۸۹۷,۳۶۹	۱۰	سایر حسابهای دریافتنی
۲۲,۱۵۸,۱۳۹,۶۴۳,۰۵۷	۲۲,۶۱۷,۲۱۵,۱۸۶,۲۸۸	۱۱	تسهیلات اعطایی
۵۹۱,۲۵۷,۵۱۵,۵۷۱	۸۷۵,۵۲۳,۹۰۷,۳۰۵	۱۲	دارائیههای ثابت
۳۶۲,۶۳۹,۴۵۴,۳۳۲	۴۴۲,۸۵۶,۰۲۴,۲۷۶	۱۳	دارائیههای نامشهود
۷۸,۶۲۱,۹۳۵,۵۸۷	۴۹۹,۳۶۱,۰۵۵,۴۲۲	۱۴	سایر دارائی ها
۳۵,۴۷۸,۷۶۶,۵۷۱,۱۴۵	۳۷,۶۱۸,۲۳۰,۸۷۸,۸۷۶		جمع دارائیهها

اقلام زیر خط:

۹,۶۴۳,۲۳۷,۷۷۳,۴۲۸	۱۱,۲۳۷,۵۳۸,۰۲۸,۳۵۸	۴۲	تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره
۲,۸۲۳,۵۹۵,۹۳۸,۴۰۰	۲,۶۲۸,۰۲۳,۰۳۰,۳۶۸	۴۳	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۴	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت
۷۴۹,۳۹۱,۶۶۸,۷۸۰	۷۵۱,۷۵۲,۱۳۶,۴۱۲	۴۵	وجوه اداره شده
۹۹,۴۴۲,۰۴۹,۰۵۱,۴۳۷	۱۱۴,۹۷۷,۳۸۱,۹۱۸,۲۵۲	۴۶	سایر تعهدات مشتریان و حسابهای انتظامی

یادداشتهای توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

ترازنامه تلفیقی

در تاریخ ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹		
مبلغ به ریال	مبلغ به ریال	یادداشت	بدهیها و حقوق صاحبان سهام
بدهیها:			
۱,۰۶۱,۵۱۵,۲۴۳,۸۶۱	۱,۳۴۸,۱۹۹,۰۶۵,۳۵۸	۱۵	سپرده های دیداری
۳۴۸,۳۷۶,۵۰۷,۰۷۴	۲۴۰,۰۶۱,۸۶۰,۲۵۱	۱۶	سپرده های قرض الحسنه پس انداز
۲۴,۰۴۵,۶۰۳,۴۳۰,۵۲۲	۲۶,۰۵۵,۵۰۲,۲۰۶,۲۲۷	۱۷	سپرده های سرمایه گذاری
۱,۳۱۲,۰۰۰,۵۸۶,۱۴۷	۱,۵۹۲,۲۶۳,۰۲۱,۴۳۳	۱۸	سایر سپرده ها
۱۹۲,۷۵۳,۳۲۸,۵۵۰	۱۵۶,۷۴۵,۴۱۷,۸۵۹	۱۹	مالیات پرداختنی
۷۹,۲۸۴,۹۱۹,۶۵۲	۳۶,۷۳۹,۴۴۲,۵۷۳	۲۰	سود پرداختنی به سپرده گذاران
۱,۳۶۳,۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۴۰,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۱	بدهی به بانک مرکزی
۱,۵۱۷,۲۷۲,۱۰۰,۱۱۹	۹۳۲,۱۱۱,۰۰۴,۸۲۸	۲۲	بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری
۱,۹۷۶,۶۲۸,۸۹۹,۴۶۷	۲,۳۰۵,۰۹۲,۴۶۰,۲۵۶	۲۳	حسابهای پرداختنی و ذخیره هزینه های تحقق یافته
۶,۷۸۱,۷۵۹,۲۰۷	۸,۲۵۰,۰۰۰,۶۲۸	۲۴	سود سهام پیشنهادی و پرداختنی
۳۳,۰۳۵,۹۹۸,۹۴۹	۵۱,۵۵۵,۵۲۴,۳۳۹		ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۳۱,۹۳۶,۶۲۷,۷۷۳,۵۴۸	۳۳,۴۶۷,۰۷۰,۰۰۳,۷۵۲		جمع بدهیها
حقوق صاحبان سهام:			
۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶	سرمایه پرداخت شده
(۷۷,۶۶۳,۸۸۷,۳۹۳)	(۷۲,۵۵۹,۰۷۸,۴۴۹)		سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی
۴۸۸,۸۵۴,۰۲۲,۴۴۲	۷۴۰,۹۷۸,۲۴۷,۸۲۶	۲۷	اندوخته قانونی
۱,۱۰۳,۶۸۹,۶۶۵,۴۰۵	۱,۴۶۰,۰۲۲,۸۲۲,۸۷۶		سود انباشته
۳,۵۱۴,۸۷۹,۸۰۰,۴۵۴	۴,۱۲۸,۴۴۱,۹۹۲,۲۵۳		جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی
۲۷,۲۵۸,۹۹۷,۱۴۲	۲۲,۷۱۸,۸۸۲,۸۷۲	۲۸	سهام اقلیت
۳,۵۴۲,۱۳۸,۷۹۷,۵۹۶	۴,۱۵۱,۱۶۰,۸۷۵,۱۲۵		جمع حقوق صاحبان سهام
۳۵,۴۷۸,۷۶۶,۵۷۱,۱۴۵	۳۷,۶۱۸,۲۳۰,۸۷۸,۸۷۶		جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام

اقلام زیر خط:

۹,۶۴۳,۲۳۷,۷۷۳,۴۲۸	۱۱,۲۳۷,۵۳۸,۰۲۸,۳۵۸	۴۲	تعهدات بانک بابت ضمانتنامه های صادره
۲,۸۲۳,۵۹۵,۹۳۸,۴۰۰	۲,۶۲۸,۰۲۳,۰۳۰,۳۶۸	۴۳	تعهدات بانک بابت اعتبارات اسنادی
۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۴	طرف تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت
۷۴۹,۳۹۱,۶۶۸,۷۸۰	۷۵۱,۷۵۲,۱۳۶,۴۱۲	۴۵	وجوه اداره شده
۹۹,۴۴۲,۰۴۹,۰۵۱,۴۳۷	۱۱۴,۹۷۷,۳۸۱,۹۱۸,۲۵۲	۴۶	سایر تعهدات بانک و طرف حسابهای انتظامی

یادداشتهای توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان شرکت اصلی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹		
	ریال	ریال	ریال	یادداشت
				شرح
				درآمد های مشاع:
	۴,۱۹۲,۲۸۰,۲۹۸,۷۹۷	۴,۸۵۳,۰۱۸,۰۸۲,۵۳۷		۲۹ سود تسهیلات اعطایی
	۴۵۸,۴۴۱,۴۸۰,۷۶۸	۸۴۳,۸۵۳,۵۶۴,۱۳۰		۳۰ سود حاصل از سپرده گذاریها و سرمایه گذاریها
	۴,۶۵۰,۷۲۱,۷۷۹,۵۶۵	۵,۶۹۶,۸۷۱,۶۴۶,۶۶۶		
	(۳,۱۳۰,۵۴۴,۹۰۰,۶۲۸)		(۳,۷۶۷,۱۳۳,۸۵۳,۹۰۱)	۳۱ سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
	(۷۶,۶۵۳,۴۲۳,۱۸۶)		(۳۴,۴۹۱,۸۹۵,۵۱۶)	۲۰ تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
	(۳,۲۰۷,۱۹۸,۳۲۳,۸۱۴)	(۳,۸۰۱,۶۲۵,۷۴۹,۴۱۷)		سهم سود سپرده گذاران
	۱,۴۴۳,۵۲۳,۴۵۵,۷۵۱	۱,۸۹۵,۲۴۵,۸۹۷,۲۵۰		سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)
				درآمدهای غیر مشاع:
	۲۸۰,۴۹۹,۸۹۳,۲۱۴		۲۳۵,۷۴۳,۲۰۶,۱۶۵	۲۹ سود تسهیلات اعطایی
	۱۱,۴۳۶,۳۰۱,۸۲۱		۳,۶۸۲,۵۰۱,۱۲۹	۳۰ سود حاصل از سپرده گذاریها و سرمایه گذاریها
	۳۰۷,۴۷۳,۷۱۱,۲۶۰		۳۱۵,۷۱۷,۵۷۰,۰۹۶	۳۲ درآمدهای کارمزد
	۶۸,۶۶۴,۹۴۰,۸۰۳		۴۴,۸۸۴,۲۶۲,۰۸۵	۳۳ نتیجه مبادلات ارزی
	۱۷,۸۷۴,۲۲۲,۵۴۶		۴۶,۴۲۷,۴۶۰,۶۱۳	۳۴ سایر درآمدها
	۶۸۵,۹۴۹,۰۶۹,۶۴۴	۶۴۶,۴۵۵,۰۰۰,۰۸۷		
	۲,۱۲۹,۴۷۲,۵۲۵,۳۹۵	۲,۵۴۱,۷۰۰,۸۹۷,۳۳۷		جمع درآمدها
				کسر میشود هزینه ها :
	(۳۹۲,۵۶۲,۱۰۴,۵۳۱)		(۴۶۸,۹۱۹,۹۲۴,۱۳۰)	۳۵ هزینه های اداری و تشکیلاتی
	(۳۴۰,۹۳۹,۹۳۹,۱۶۵)		(۱۳۹,۴۹۲,۰۸۲,۲۶۰)	۳۶ هزینه مطالبات مشکوک الوصول
	(۳۳,۶۶۹,۸۸۱,۱۶۸)		(۱۰,۵۰۱,۶۹۳,۵۲۱)	۳۷ هزینه مالی
	(۱۲,۰۸۳,۸۱۳,۶۴۲)		(۱۷,۱۲۶,۷۶۲,۲۷۸)	۳۸ هزینه کارمزد
	(۶۷۹,۲۵۵,۸۰۸,۵۰۶)	(۶۳۶,۰۴۰,۴۶۲,۱۸۹)		
	۱,۴۵۰,۲۱۶,۷۱۶,۸۸۹	۱,۹۰۵,۶۶۰,۴۳۵,۱۴۸		سود قبل از مالیات
	(۲۳۲,۶۵۱,۳۶۸,۳۱۵)	(۲۳۴,۸۷۸,۷۷۸,۷۱۸)		۱۹ مالیات
	۱,۲۱۷,۵۶۵,۳۴۸,۵۷۴	۱,۶۷۰,۷۸۱,۶۵۶,۴۳۰		سود خالص
				سود هر سهم:
	۷۲۵	۹۵۳		قبل از مالیات
	۶۰۹	۸۳۵		بعد از مالیات
	۵۰۰	۶۰۰		نقدی (پیشنهادی)

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان تلفیقی

برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰		
	ریال	ریال	یادداشت	شرح
				درآمدهای مشاع:
	۴,۸۸۴,۳۲۶,۱۷۵,۳۰۳	۴,۲۱۵,۸۰۶,۷۶۶,۰۱۹	۲۹	سود تسهیلات اعطایی
	۸۴۳,۸۵۳,۵۶۴,۱۳۰	۴۳۵,۹۶۱,۱۶۰,۱۷۶	۳۰	سود حاصل از سپرده گذاریها و سرمایه گذاریها
	۵,۷۲۸,۱۷۹,۷۳۹,۴۳۲	۴,۶۵۱,۷۶۷,۹۲۶,۱۹۵		
	(۳,۷۶۷,۱۳۳,۸۵۳,۹۰۱)	(۳,۱۳۰,۵۴۴,۹۰۰,۶۲۸)	۳۱	سود علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
	(۳۴,۴۹۱,۸۹۵,۵۱۶)	(۷۶,۶۵۳,۴۲۳,۱۸۶)	۲۰	تفاوت سود قطعی و علی الحساب سپرده های سرمایه گذاری
	(۳,۸۰۱,۶۲۵,۷۴۹,۴۱۷)	(۳,۲۰۷,۱۹۸,۳۲۳,۸۱۴)		سهیم سود سپرده گذاران
	۱,۹۲۶,۵۵۳,۹۹۰,۰۱۶	۱,۴۴۴,۵۶۹,۶۰۲,۳۸۱		سهیم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)
				درآمدهای غیر مشاع:
	۲۳۵,۷۴۳,۲۰۶,۱۶۵	۲۸۰,۴۹۹,۸۹۳,۲۱۴	۲۹	سود تسهیلات اعطایی
	۱۶,۵۳۵,۵۸۷,۷۲۳	۱۱,۴۳۶,۳۰۱,۸۲۱	۳۰	سود حاصل از سپرده گذاریها و سرمایه گذاریها
	۳۱۵,۷۱۷,۵۷۰,۰۹۶	۳۱۱,۷۸۷,۵۶۶,۲۲۱	۳۲	درآمدهای کارمزد
	۴۴,۸۸۴,۲۶۲,۰۸۵	۶۸,۶۶۴,۹۴۰,۸۰۳	۳۳	نتیجه مبادلات ارزی
	۴۷,۴۴۴,۲۷۰,۳۳۲	۱۸,۷۴۵,۳۹۱,۴۵۹	۳۴	سایر درآمدها
	۶۶۰,۳۲۴,۸۹۶,۴۰۰	۶۹۱,۱۳۴,۰۹۳,۵۱۸		
	۲,۵۸۶,۸۷۸,۸۸۶,۴۱۶	۲,۱۳۵,۷۰۳,۶۹۵,۸۹۹		جمع درآمدها
				کسر میشود هزینه ها :
	(۴۷۲,۶۸۲,۴۶۴,۱۴۲)	(۳۹۷,۹۴۲,۰۴۴,۳۳۱)	۳۵	هزینه های اداری و تشکیلاتی
	(۱۳۹,۴۹۲,۰۸۲,۲۶۰)	(۲۴۲,۵۴۸,۱۶۴,۱۶۵)	۳۶	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
	(۱۱,۴۰۳,۸۰۹,۰۰۴)	(۷۸,۹۰۴,۶۷۳,۰۰۹)	۳۷	هزینه مالی
	(۶۰,۶۸۲,۷۳۷,۵۵۵)	(۱۳,۲۶۴,۱۶۴,۸۴۱)	۳۸	هزینه کارمزد
	(۶۸۴,۲۶۱,۰۹۲,۹۶۱)	(۷۳۲,۶۵۹,۰۴۶,۳۴۶)		
	۱,۹۰۲,۶۱۷,۷۹۳,۴۵۵	۱,۴۰۳,۰۴۴,۶۴۹,۵۵۳		سود قبل از مالیات
	(۲۴۲,۳۸۱,۲۹۰,۷۱۳)	(۲۳۸,۱۷۲,۱۶۳,۵۷۸)	۱۹	مالیات
	۱,۶۶۰,۲۳۶,۵۰۲,۷۴۲	۱,۱۶۴,۸۷۲,۴۸۵,۹۷۵		سود خالص
	۴,۵۴۰,۱۱۴,۲۷۰	۸,۵۲۵,۹۷۷,۲۱۴		سهیم اقلیت
				سود هر سهم:
	۹۵۱	۷۰۲		قبل از مالیات
	۸۳۰	۵۸۲		بعد از مالیات
	۶۰۰	۵۰۰		تقدی (پیشنهادی)

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان انباشته شرکت اصلی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	یادداشت	شرح
مبلغ به ریال	مبلغ به ریال		
۱,۲۱۷,۵۶۵,۳۴۸,۵۷۴	۱,۶۷۰,۷۸۱,۶۵۶,۴۳۰		سود خالص سال (نقل از صورت سود زیان)
۷۰۷,۹۳۶,۲۰۲,۵۵۷		۱,۱۳۶,۶۴۰,۹۹۲,۶۰۴	سود انباشته اول سال
(۲,۷۲۵,۷۵۶,۳۴۱)		(۵۲,۳۹۸,۲۲۲,۱۴۲)	تعدیلات سنواتی
۷۰۵,۲۱۰,۴۴۶,۳۱۶		۱,۰۸۴,۲۴۲,۷۷۰,۴۶۲	سود انباشته تعدیل شده آغاز دوره
(۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		(۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	سود سهام سال قبل مصوب مجمع
(۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		(۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	پاداش هیات مدیره مصوب سال قبل
۱۰۱,۷۱۰,۴۴۶,۳۱۶	۸۰,۷۴۲,۷۷۰,۴۶۲		سود قابل تخصیص
۱,۳۱۹,۲۷۵,۷۹۴,۸۹۰	۱,۷۵۱,۵۲۴,۴۲۶,۸۹۱		پیشنهاد تقسیم سود:
(۱۸۲,۶۳۴,۸۰۲,۲۸۶)	(۲۵۰,۶۱۷,۳۴۸,۴۶۴)		اندوخته قانونی
۱,۱۳۶,۶۴۰,۹۹۲,۶۰۴	۱,۵۰۰,۹۰۷,۱۷۸,۴۲۷		مانده سود انباشته پایان دوره

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

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
صورت سود و زیان انباشته تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	مبلغ به ریال	مبلغ به ریال	یادداشت	شرح
۱,۱۷۳,۳۹۸,۴۶۳,۱۸۹	۱,۶۶۴,۷۷۶,۶۱۷,۰۱۲			سود خالص سال (نقل از صورت سود زیان)
۷۱۱,۲۸۷,۶۷۹,۳۸۱		۱,۰۳۶,۸۹۶,۶۶۵,۴۰۵		سود انباشته اول سال
(۵,۰۴۶,۹۴۲,۸۴۳)		(۵۶,۳۱۹,۲۳۴,۱۵۷)	۳۹	تعدیلات سنواتی
۷۰۶,۲۴۰,۷۳۶,۵۳۸		۱,۰۴۷,۳۷۰,۴۳۱,۲۴۸		سود انباشته تعدیل شده آغاز دوره
(۵۸۸,۲۷۰,۵۹۶,۲۸۹)		(۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)		سود سهام سال قبل مصوب مجمع
۱۱۷,۹۷۰,۱۴۰,۲۴۹	۴۷,۳۷۰,۴۳۱,۲۴۸			سود قابل تخصیص
۱,۲۹۱,۳۶۸,۶۰۳,۴۳۸	۱,۷۱۲,۱۴۷,۰۴۸,۲۶۰			پیشنهاد تقسیم سود:
(۱۸۴,۱۷۸,۹۳۸,۰۳۳)	(۲۵۲,۱۲۴,۲۲۵,۳۸۴)			اندوخته قانونی
(۳,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰)				پاداش هیات مدیره مصوب سال قبل
۱,۱۰۳,۶۸۹,۶۶۵,۴۰۵	۱,۴۶۰,۰۲۲,۸۲۲,۸۷۶			مانده سود انباشته پایان سال
(۱۵,۲۹۴,۹۹۹,۲۷۳)	(۲۲,۷۱۸,۸۸۲,۸۷۳)			سهام اقلیت

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

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	یادداشت
۱,۲۹۲,۳۴۳,۶۵۹,۶۴۹	۳,۲۸۰,۹۰۰,۴۷۶,۳۰۹	۴۰
فعالیت‌های عملیاتی :		
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی		
بازده سرمایه گذاریها و سود پرداختی بابت تامین مالی :		
۲۹,۱۷۴,۱۳۹,۸۱۲	۵,۳۶۸,۴۲۴,۸۴۸	
(۳۳,۶۶۹,۸۸۱,۱۶۸)	(۱۰,۵۰۱,۶۹۳,۵۲۱)	
(۹۴,۷۲۷,۳۸۷,۵۵۰)	(۹۹۶,۵۳۳,۴۷۵,۳۹۹)	
(۹۹,۲۳۳,۱۲۸,۹۰۶)	(۱,۰۰۱,۶۶۵,۷۴۴,۱۷۳)	
(۸۸,۳۱۴,۰۲۸,۶۶۴)	(۳۷۲,۹۱۶,۵۷۵,۳۳۷)	
مالیات بر درآمد :		
مالیات بر درآمد پرداختی		
فعالیت‌های سرمایه گذاری :		
(۳۶۳,۳۰۸,۵۱۳,۵۷۹)	(۸۳,۹۷۸,۷۴۷,۷۲۲)	
(۳۹,۳۳۳,۶۷۰,۰۳۵)	(۳۹۰,۳۵۱,۸۶۴,۹۲۱)	
۳۲۴,۹۳۳,۶۴۴,۶۸۲	۱۱۱,۰۳۵,۸۱۸,۷۹۹	
۱۳۸,۰۰۰,۰۰۰	۲,۶۱۲,۰۱۵,۸۷۳	
(۸۷,۵۶۰,۵۲۸,۹۳۳)	(۲۶۰,۶۸۲,۷۷۷,۹۷۳)	
۱,۰۱۷,۳۴۵,۹۶۳,۱۴۷	۱,۷۴۵,۶۳۵,۳۷۸,۸۲۸	
فعالیت‌های تامین مالی :		
وجوه مربوط به افزایش سرمایه		
۳۷۶,۰۴۸,۶۵۷,۵۶۰		
۱۵۱,۹۰۴,۴۰۴,۰۴۸		
-	(۶۲۳,۸۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	
۱,۵۴۵,۱۹۹,۰۲۴,۷۵۵	۱,۱۲۳,۸۱۰,۳۷۸,۸۲۸	
(۷۴,۷۹۴,۲۰۲,۱۷۰)	(۹۳,۸۱۴,۳۳۷,۲۶۳)	
۱,۴۷۰,۴۰۴,۸۲۲,۵۸۵	۱,۰۲۹,۹۷۶,۰۵۱,۴۶۵	
۱,۵۹۲,۴۵۸,۸۶۴,۲۹۳	۳,۰۶۲,۸۶۳,۶۸۶,۸۷۸	۴۱
۳,۰۶۲,۸۶۳,۶۸۶,۸۷۸	۴,۰۹۱,۸۳۹,۷۳۸,۳۴۳	
۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	-	
مبادلات غیر نقدی :		

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام)
صورت جریان وجوه نقد تلفیقی
برای سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ماه ۱۳۸۸

	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰
یادداشت		
فعالیت‌های عملیاتی :		
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی	۴۰	۱,۱۹۷,۴۷۷,۸۶۳,۸۱۰
بازده سرمایه گذارها و سود پرداختی بابت تامین مالی :		
سود سهام دریافتی	۳۵,۳۵۶,۱۰۹,۲۴۷	۲۸,۹۳۹,۱۱۸,۶۵۹
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی دریافتی	(۱۱,۴۰۳,۸۰۹,۰۰۴)	(۷۸,۹۰۴,۶۷۳,۰۰۹)
سود سهام پرداختی	(۹۹۶,۵۳۲,۴۷۵,۴۹۹)	(۹۴,۷۲۷,۲۸۷,۵۵۰)
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذارها و سود پرداختی بابت تامین مالی	(۹۷۲,۵۸۰,۱۷۵,۲۵۶)	(۱۴۴,۶۹۲,۹۴۱,۹۰۰)
مالیات بر درآمد :		
مالیت بر درآمد پرداختی	(۲۰۶,۳۷۳,۳۸۰,۰۲۳)	(۸۷,۹۰۷,۹۸۵,۴۰۱)
فعالیت‌های سرمایه گذاری :		
وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکت حقوقی	(۸۳,۹۷۸,۷۴۷,۷۲۲)	(۱۴۲,۰۸۹,۷۳۸,۳۵۳)
وجوه پرداختی بابت دارایی‌های ثابت مشهود	(۲۸۴,۲۶۶,۳۹۱,۷۳۴)	(۲۴,۵۵۶,۸۱۷,۲۵۸)
وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاری مستقیم و مشارکت حقوقی	۹۱,۳۱۸,۸۸۲,۴۷۶	۱۸۵,۲۱۳,۳۸۷,۹۰۵
وجوه حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود	۲,۶۱۲,۰۱۵,۸۷۲	۲۲,۳۷۰,۸۸۰,۴۲۴
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه گذاری	(۲۷۴,۳۱۴,۲۴۱,۱۰۸)	۴۰,۹۳۷,۶۴۲,۷۱۸
جریان خالص ورود وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی	۱,۷۵۳,۲۴۰,۶۸۷,۱۳۴	۱,۰۰۵,۸۱۴,۵۷۹,۲۲۷
فعالیت‌های تامین مالی :		
وجوه مربوط به افزایش سرمایه	-	۳۷۶,۰۴۸,۶۵۷,۵۶۰
دریافت تسهیلات مالی	-	۱۵۱,۹۰۴,۴۰۴,۰۴۸
بازپرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی	(۶۲۲,۸۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	-
جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد تاثیر تغییرات نرخ ارز	(۹۳,۸۳۴,۳۲۷,۲۶۳)	(۷۴,۷۹۴,۲۰۲,۱۷۰)
خالص افزایش (کاهش) وجه نقد مانده وجه نقد در ابتدای سال	۱,۰۳۶,۵۸۱,۳۵۹,۷۷۱	۱,۴۵۸,۹۷۳,۴۲۸,۶۶۵
مانده وجه نقد در پایان سال	۴,۱۰۲,۸۷۷,۹۸۸,۶۹۳	۳,۰۶۶,۲۹۶,۶۲۸,۹۲۲
مبادلات غیر نقدی :	۴۱	۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است

یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی
سال مالی منتهی به ۲۹ اسفند ۱۳۸۸
بانک کارآفرین (سهامی عام)

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی (تلفیقی)
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۸

۱- تاریخچه فعالیت بانک

۱-۱- کلیات

بانک در تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۱۸ تحت شماره ۱۵۷۹۱۵ در اداره ثبت شرکت ها 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 بانک های 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 شرکت ها و مالکیت صنعتی تهران تحت همان شماره به ثبت رسید و در تاریخ ۱۳۸۱/۱۱/۰۷ در بورس اوراق بهادار تهران پذیرفته شده و در تاریخ ۱۳۸۲/۰۴/۱۴ در فهرست قیمت‌های بورس قرار گرفته است. ضمناً مرکز اصلی بانک واقع در تهران- خیابان ولیعصر- خیابان کاج آبادی- پلاک ۷ می باشد.

۱-۲- فعالیت اصلی بانک

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

- قبول انواع سپرده های بانکی شامل سپرده جاری با دسته چک
 - صدور گواهی سپرده مدت دار ویژه سرمایه گذاری به صورت با نام یا بی نام قابل انتقال به غیر.
 - اعطاء تسهیلات اعتباری در چارچوب قانون، آئین نامه ها و دستور العمل های اجرائی قانون عملیات بانکی بدون ربا.
 - گشایش اعتبار اسنادی و انجام کلیه معاملات ارزی.
 - انتشار و خرید و فروش اوراق مشارکت به حساب بانک یا به نمایندگی و وکالت از طرف اشخاص با رعایت ضوابط قانونی و دستورالعمل های بانک مرکزی.
 - دریافت تسهیلات از اشخاص حقیقی و حقوقی طبق ضوابط مقرر.
 - صدور ضمانت نامه و ظهرنویسی و تضمین اسناد و اوراق بهادار شامل اوراق مشارکت و همچنین قبولی و پرداخت دیون آن از اصل و متفرعات.
 - اجاره صندوق امانات.
 - اعطای تسهیلات برای صدور خدمات فنی و مهندسی.
 - مشارکت و سرمایه گذاری به طور مستقیم یا خرید سهام از طریق بورس اوراق بهادار در طرح ها و واحدهای تولیدی و خدماتی و بازرگانی با رعایت بخشنامه های بانک مرکزی و قانون عملیات بانکی بدون ربا.
- هدف بانک تجهیز منابع از طریق جذب سپرده های بانکی، اخذ تسهیلات و استفاده از سایر ابزارهای مالی و استفاده از آنها در زمینه اعطای تسهیلات اعتباری و سرمایه گذاری در رشته های مختلف اقتصادی است.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
 یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی (تلفیقی)
 سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۸

۳-۱- تعداد شعب

تعداد شعب بانک در پایان دوره به شرح زیر بوده است:

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
۳۳	۳۵	شعب استان تهران
۳۸	۳۸	شعب سایر استانها
۱	۱	شعب مناطق آزاد
-	-	شعب خارج از کشور
۷۲	۷۴	

۴-۱- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک در پایان سال ۱۳۸۸ و ۱۳۸۷ به شرح زیر می باشد:

۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	
۲۹۸	۳۵۳	دفتر مرکزی
۴۳۵	۴۴۸	شعب استان تهران
۵۷۳	۵۴۹	شعب سایر استانها
-	-	سایر
۱,۳۰۶	۱,۳۵۰	

۲- مبنای تهیه صورتهای مالی

۱-۲) 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

۱-۳) صورتهای مالی تلفیقی حاصل جمع ارقام صورتهای مالی بانک کارآفرین (سهامی عام) و ۳ شرکت فرعی مشمول تلفیق پس از حذف معاملات و مانده های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فیما بین است. در صورتی که مبالغ سود یا زیان قابل ملاحظه باشد طبق استانداردهای حسابداری بین گروه و اقلیت به طور متناسب تسهیم می گردد. شرکتهای مشمول تلفیق عبارتند از:

- شرکت لیزینگ بانک کارآفرین

- شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی (تلفیقی)
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۸

شرکت کارگزاری بانک کارآفرین

۳-۲) سهام شرکت اصلی تحصیل شده توسط شرکت های 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 فرعی " منعکس می گردد.

۳-۳) حقوق سهامداران اقلیت شامل: سهم سرمایه، اندوخته ها، سود و زیان انباشته و سود و زیان خاص سال می باشد

۴- خلاصه اهم روبه های حسابداری

۱-۴- سرمایه گذاریها

روش شناسایی درآمد و ارزیابی سرمایه گذاریها به شرح زیر می باشد:

سرمایه گذاری بلند مدت: تلفیقی گروه شرکت اصلی

سرمایه گذاری در شرکت های فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه گذاری)
سایر سرمایه گذاری های بلندمدت	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه گذاری)	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه گذاری)

سرمایه گذاری جاری:

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

نحوه شناسایی درآمد:

سرمایه گذاری در شرکت های فرعی مشمول تلفیق	مشمول تلفیق	درزمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ تصویب صورتهای مالی)
سایر سرمایه گذاری های جاری و بلند مدت	درزمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ ترازنامه)	درزمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه پذیر(تا تاریخ ترازنامه)

۲-۴- داراییهای ثابت مشهود

۱-۲-۴) داراییهای ثابت بر مبنای بهای تمام شده در حساب ها ثبت می شوند. 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 حساب سود و زیان دوره منظور می گردد.

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی (تلفیقی)
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۸

۲-۲-۴- استهلاك داراییهای ثابت طبق جدول استهلاكات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیاتهای مستقیم بر اساس نرخها و روشهای زیر محاسبه و در حسابها منظور می شود.

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

۳-۲-۴- برای داراییهای ثابتی که طی ماه تحصیل می شود و مورد بهره برداری قرار می گیرد، استهلاك از اول ماه بعد محاسبه و در حسابها منظور می شود. در مواردی که هر یک از داراییهای استهلاك پذیر پس از آمدگی 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.

۴-۲-۴- مخارج بهسازی و تعمیرات اساسی ساختمان های استیجاری در سرفصل دارائیهای ثابت ثبت و سه ساله مستهلك می شود.

۳-۴- داراییهای نامشهود

داراییهای نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حسابها ثبت می شود. طبق بخشنامه مب/۲۹۴۶ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۱۶ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، نرم افزارهای عملیاتی و اداری طی مدت ۵ سال به روش مستقیم مستهلك می گردد و برای سرقفلی و سایر داراییهای نامشهود، استهلاك در نظر گرفته نمی شود.

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

درآمد حاصل از تسهیلات به طور کلی روش تعهدی و با توجه به محتمل بودن ورود جریان منافع اقتصادی به بانک 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
کارمزد تسهیلات اعطایی	هنگام اعطای تسهیلات
جرائم دیرکرد تادیه اقساط تسهیلات	براساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر، هنگام تادیه اقساط
کارمزد ضمانت نامه های صادره	در زمان صدور ضمانتنامه ها
کارمزد سایر خدمات بانکی	هنگام ارائه خدمت

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی (تلفیقی)
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۸

۵-۴- مبنای تعیین سهم سپرده گذاران از سود مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین نامه و دستورالعمل های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه م/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیتهای مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می شود، به عنوان درآمد مشاع محسوب شده و سهم سپرده گذاران متناسب با بکارگیری خالص منابع آنان در فعالیتهای مذکور تعیین و پس از کسر حق الوکاله بانک به حساب سپرده گذاران بستانکار می گردد.

۶-۴- طبقه بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک براساس "دستورالعمل طبقه بندی دارایی های بانک ها و موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) و ملحوظ نمودن نظرات مدیریت بانک در رابطه با توانایی اقتصادی و اعتبار مشتریان 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 می گیرد:

طبقه جاری (بازپرداخت اقساط در سررسید صورت گرفته و یا حداکثر از سررسید ۲ ماه گذشته باشد)
طبقه سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید گذشته و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط بیش از ۲ ماه گذشته است)
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 موسسه اعتباری ننموده است)

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 "دستور العمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات بانک ها و موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) و ملحوظ نمودن نظرات مدیریت بانک در رابطه با توانایی اقتصادی و اعتبار مشتریان، ذخیره لازم در حسابها منظور گردیده است.

- ذخیره عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده کل تسهیلات (شامل معاملات قدیم، جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول) در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می شود.
- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک الوصول، پس از لحاظ نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرائب تعیین شده، به شرح زیر محاسبه می گردد:

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)
یادداشت‌های توضیحی صورتهای مالی (تلفیقی)
سال مالی منتهی به تاریخ ۲۹ اسفند ۱۳۸۸

ضریب

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

۸-۴- 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 می شود.

۹-۴- تسعیر ارز

اقلام پولی ارزی با نرخ رسمی ارز در تاریخ ترازنامه و اقلام غیر پولی که به بهای تمام شده تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است، با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می شود.

۸- اوراق مشارکت

شرکت اصلی		گروه		شرح اوراق			
مبلغ اسمی (ریال)	ریال	مبلغ اسمی (ریال)	ریال	تاریخ انتشار	تاریخ سررسید	نرخ سود %	پاداشت
•	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	•	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴%	۹۷/۱۱/۱۴	۸۸/۱۷/۱۴	گسترش صنایع و معادن ایران
•	۷۷۹,۶۱۰,۰۰۰,۰۰۰	•	۷۷۹,۶۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴%	۹۷/۰۸/۰۹	۸۸/۰۸/۰۹	وزارت نیرو
•	۲۷۸,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	•	۲۷۸,۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴%	۹۷/۱۲/۱۰	۸۷/۱۷/۱۰	وزارت نیرو مرحله دوم ۸۷
•	۲۰۹,۷۲۵,۰۰۰,۰۰۰	•	۲۰۹,۷۲۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۵/۵/٪	۹۰/۱۰/۰۵	۸۵/۱۰/۰۵	طرحهای عمرانی دولت
•	۳۵۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	•	۳۵۹,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵/۵/٪	۸۹/۱۰/۰۱	۸۴/۱۰/۰۱	بانک مسکن
•	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	•	۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵/۵/٪	۹۷/۱۱/۱۹	۸۴/۱۱/۱۹	وزارت نیرو مرحله دوم ۸۴
•	۸۹,۳۶۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	•	۱۰۴,۸۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵/۵/٪	۹۰/۱۰/۱۴	۸۷/۱۰/۱۴	رایان سایپا
•	۵۴,۵۵۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	•	۵۴,۵۵۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵/۵/٪	۹۰/۰۶/۰۶	۸۴/۰۶/۰۶	وزارت نیرو مرحله اول ۸۴
•	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	•	۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵/۵/٪	۹۷/۱۰/۱۵	۸۴/۱۰/۱۵	طرحهای عمرانی دولت
•	۴۷,۹۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	•	۴۷,۹۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵/۵/٪	۹۷/۱۰/۰۱	۸۷/۱۰/۰۱	وزارت نیرو مرحله اول ۸۷
•	۲۸,۵۸۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	•	۱۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴/۵/٪	۸۸/۰۴/۲۳	۸۶/۰۴/۲۳	صندوق سرمایه گذاری کارآفرین
•	۲۷,۰۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	•	۲۷,۰۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵/۵/٪	۸۹/۱۰/۳۰	۸۵/۱۰/۳۰	وزارت نیرو مرحله اول ۸۵
•	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	•	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴٪	۹۷/۰۹/۰۱	۸۸/۰۹/۰۱	وزارت نیرو مرحله دوم ۸۸
•	۱۰,۶۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	•	۱۰,۶۹۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴٪	۹۷/۰۷/۱۱	۸۸/۰۷/۱۱	وزارت نیرو مرحله دوم ۸۸
•	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	•	۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۴٪	۹۷/۰۷/۰۶	۸۸/۰۷/۰۶	وزارت نیرو مرحله اول ۸۸
•	۳,۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	•	۳,۳۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵/۵/٪	۸۸/۱۰/۱۰	۸۴/۱۰/۱۰	طرحهای عمرانی دولت
•	۱,۳۳۹,۲۹۹,۰۰۰,۰۰۰	•	۱,۴۴۱,۲۰۴,۰۰۰,۰۰۰				سایر
•	۲,۲۳۳,۹۸۹,۰۰۰,۰۰۰	•	۲,۲۴۴,۴۰۴,۰۰۰,۰۰۰				جمع
•	(۳۲۰,۶۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	•	(۱۶۹,۳۰۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)				کسر می شود: اوراق امانی
•	۲,۱۰۳,۳۸۹,۰۰۰,۰۰۰	•	۲,۱۲۳,۸۰۴,۰۰۰,۰۰۰				خالص اوراق مشارکت

(۸-۱) مبلغ ۱۶۹,۳۰۱ میلیون ریال بابت اوراق مشارکت مشتریان می باشد که بصورت امانت نزد بانک نگهداری می شود.

۹- سرمایه گذاری ها

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰-ریال	۱۳۸۸/۱۲/۲۹-ریال	۱۳۸۷/۱۲/۳۰-ریال	۱۳۸۸/۱۲/۲۹-ریال		
۷۷,۲۹۲,۹۹۶,۴۹۹	۹۷,۸۷۲,۸۳۸,۸۱۶	۹۰,۲۶۲,۳۸۰,۰۹۶	۱۰۰,۶۷۲,۱۳۱,۸۶۹	(۹-۱)	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۳۱۱,۶۴۱,۲۴۲,۴۰۰	۳۳۱,۴۳۲,۴۶۶,۴۰۰	۴۳۲,۰۰۷,۳۴۲,۶۰۷	۴۶۱,۷۰۶,۷۳۳,۵۲۴	(۹-۲)	سرمایه گذاری های بلند مدت
۳۸۸,۹۳۴,۴۱۸,۸۴۹	۴۱۹,۳۱۶,۲۶۵,۲۱۶	۵۲۲,۲۸۰,۱۲۲,۷۰۳	۵۶۲,۳۷۸,۹۰۵,۳۹۳		

(۹-۱) مانده حساب سرمایه گذارهای کوتاه مدت مربوط به سهام سریع معامله شرکتی پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران می باشد که به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش در تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۲۹ در حسابها منظور شده است.

شرکت اصلی

۱۳۸۷/۱۲/۳۰-ریال	۱۳۸۸/۱۲/۲۹-ریال	۱۳۸۷/۱۲/۳۰-ریال	۱۳۸۸/۱۲/۲۹-ریال	یادداشت
۱۳۸,۴۰۲,۴۰۴,۱۶۹	۱۱۱,۵۴۳,۳۳۹,۰۹۲	۱۵۱,۳۷۱,۷۸۷,۸۱۶	۱۱۴,۳۴۲,۶۲۲,۱۴۵	(۹-۱)
(۶۱,۱۰۹,۴۰۷,۷۳۰)	(۱۳,۶۷۰,۴۹۰,۷۶۶)	(۶۱,۱۰۹,۴۰۷,۷۳۰)	(۱۳,۶۷۰,۴۹۰,۷۶۶)	
۷۷,۲۹۲,۹۹۶,۴۹۹	۹۷,۸۷۲,۸۳۸,۸۱۶	۹۰,۲۶۲,۳۸۰,۰۹۶	۱۰۰,۶۷۲,۱۳۱,۸۶۹	

گروه

جمع

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

شرکت اصلی

شرکت اصلی		گروه		نام گروه:	
۱۳۸۸/۱۲/۲۹-ریال	۱۳۸۸/۱۲/۲۹-ریال	۱۳۸۸/۱۲/۲۹-ریال	۱۳۸۸/۱۲/۲۹-ریال		
ارزش بازار	قیمت تمام شده	ارزش بازار	قیمت تمام شده	خدمات و واسطه گری مالی و سرمایه گذاری	
۳۹,۸۹۹,۶۹۹,۲۸۰	۳۰,۳۸۴,۱۶۶,۷۵۰	۳۱,۷۷۹,۶۹۹,۲۸۰	۳۲,۲۶۴,۱۶۶,۷۵۰	شیمیایی	
۲۳,۳۶۶,۸۴۸,۷۶۱	۲۷,۵۶۵,۲۵۱,۴۹۹	۲۳,۳۶۶,۸۴۸,۷۶۱	۲۷,۵۶۵,۲۵۱,۴۹۹	فلزات	
۱۸,۶۱۵,۴۰۵,۱۶۱	۲۱,۷۹۴,۸۱۲,۱۳۰	۱۸,۶۱۵,۴۰۵,۱۶۱	۲۱,۷۹۴,۸۱۲,۱۳۰	خودرو	
۷,۸۸۴,۳۶۰,۴۰۸	۱۰,۸۷۹,۴۷۷,۴۳۱	۷,۸۸۴,۳۶۰,۴۰۸	۱۰,۸۷۹,۴۷۷,۴۳۱	کافی غیر فلزی	
۶,۱۹۸,۲۶۱,۳۲۴	۸,۴۰۸,۶۵۸,۷۶۳	۶,۱۹۸,۲۶۱,۳۲۴	۸,۴۰۸,۶۵۸,۷۶۳	رادو و تلوزیون	
۴,۰۴۵,۳۶۸,۴۴۶	۴,۳۱۵,۷۹۹,۰۶۷	۴,۰۴۵,۳۶۸,۴۴۶	۴,۳۱۵,۷۹۹,۰۶۷	صنایع و فرآورده های نفتی	
۲,۶۹۸,۵۷۸,۴۹۶	۳,۱۷۸,۶۹۹,۳۱۵	۲,۶۹۸,۵۷۸,۴۹۶	۳,۱۷۸,۶۹۹,۳۱۵	خدمات فنی و مهندسی	
۱,۸۵۸,۷۹۱,۰۰۰	۱,۸۳۰,۹۵۹,۷۳۹	۱,۸۵۸,۷۹۱,۰۰۰	۱,۸۳۰,۹۵۹,۷۳۹	استخراج کانی ها	
۸۵۱,۵۶۸,۰۰۰	۷۷۳,۵۴۵,۰۱۶	۱,۷۷۰,۸۶۱,۰۵۳	۱,۶۹۲,۸۳۸,۰۶۹	ساختمان	
۱,۷۶۴,۸۷۰,۰۰۰	۱,۶۸۰,۰۴۵,۸۴۳	۱,۷۶۴,۸۷۰,۰۰۰	۱,۶۸۰,۰۴۵,۸۴۳	سایر	
۶۸۸,۹۸۷,۹۴۰	۷۳۱,۹۰۳,۵۳۹	۶۸۸,۹۸۷,۹۴۰	۷۳۱,۹۰۳,۵۳۹		
۹۷,۸۷۲,۸۳۸,۸۱۶	۱۱۱,۵۴۳,۳۳۹,۰۹۲	۱۰۰,۶۷۲,۱۳۱,۸۶۹	۱۱۴,۳۴۲,۶۲۲,۱۴۵	جمع	

۹-۲) مانده حساب سرمایه گذارهای بلند مدت به بهای تمام شده در تاریخ ۱۳۸۸/۱۲/۲۹ در حسابها منظور شده است.

شماره	نام شرکت سرمایه پذیر	یادداشت	تعداد کل سهام		درصد مالکیت	گروه		شماره	شماره	شماره	شماره
			تعداد کل سهام	تعداد سهام		۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹				
۱	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین		۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۸۰	-	-	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
۲	شرکت لیزینگ کارآفرین		۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	-	-	۹۹,۹۹۸,۹۹۶,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۹,۹۹۸,۹۹۶,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	(۱-۲-۹)	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	-	-	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۴	شرکت بیمه کارآفرین		۲۰,۸۲۳,۸۵۶	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰/۸۰	-	-	۲۱,۵۹۵,۴۲۶,۴۰۵	۲۱,۵۹۵,۴۲۶,۴۰۰	۲۱,۵۹۵,۴۲۶,۴۰۵	۲۱,۵۹۵,۴۲۶,۴۰۰
۵	شرکت صرافی کارآفرین	(۲-۲-۹)	-	-	۱۰۰	-	-	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۶	شرکت بورس اوراق بهادار تهران		۸۳,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱	-	-	۱,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۷	شرکت بازار خارج از بورس		۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱	-	-	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۸	شرکت مشوره رتبه بندی اعتباری ابرار		۲,۴۱۷,۰۰۰	۴۵۰,۰۰۰	۱/۸۶	-	-	۴۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۵,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۹	شرکت سیمان رایانه		۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۳۵	-	-	۱,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۰	سرمایه گذاری کارآفرین		-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۰۰۰,۰۰۰
۱۱	بورس کالای ایران		۵۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	-	-	-
۱۲	سرمایه گذاری در پروژه ها		۴۱۱,۷۰۳,۱۳۳,۱۲۴	۳۹۵,۰۴۷,۳۱۶,۲۰۷	-	-	-	-	-	-	-
۱۳	جمع		۴,۶۱۱,۷۰۶,۷۷۳,۵۲۴	۴,۳۲۲,۰۱۷,۷۴۲,۶۰۷				۳,۳۲۱,۴۳۳,۴۰۵	۳,۳۲۱,۴۳۳,۴۰۵	۳,۳۲۱,۴۳۳,۴۰۵	۳,۳۲۱,۴۳۳,۴۰۵

۱-۲-۹) سرمایه شرکت های کارگزاری بانک کارآفرین، سرمایه گذاری ایرانیان و سیمان رایانه به ترتیب ۵۰٪، ۳۵٪ و ۱۵٪ آن پرداخت گردیده و بقیه در تعهد بانک می باشد.

۲-۲-۹) شرکت های صرافی کارآفرین و صندوق سرمایه گذار امین در شرف تاسیس میباشند.

۱- سایر حسابهای دریافتی

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

شرکت اصلی		گروه		پادداشت	
ریال	ریال	ریال	ریال		
۱,۸۴۸,۳۴۰,۷۷۱,۹۸۸	۱,۷۹۸,۶۶۹,۶۳۲,۶۴۱	۱,۸۳۸,۹۷۶,۴۳۷,۷۸۱	۱,۶۹۳,۸۷۳,۴۸۷,۷۵۰	(۱-۱)	بدهکاران موقت - ریالی
۸,۸۰۷,۹۸۰,۴۵۳	۱۳,۶۹۳,۵۵۹,۸۹۵	۸,۸۰۷,۹۸۰,۴۵۳	۱۳,۶۹۳,۵۵۹,۸۹۵	(۱-۲)	بدهکاران موقت - ارزی
۱۶,۶۶۶,۳۳۲,۴۳۱	۱۱,۸۸۰,۹۷۱,۵۹۲	۱۷,۰۷۳,۴۸۱,۳۲۱	۱۲,۵۶۲,۸۴۹,۷۲۴	(۱-۲)	پیش برداختها
۱,۸۷۳,۸۱۵,۰۸۴,۸۷۲	۱,۸۲۳,۸۴۴,۱۶۴,۱۲۸	۱,۸۶۴,۸۵۷,۸۸۹,۴۵۵	۱,۷۲۰,۱۲۹,۸۹۷,۳۶۹		جمع
شرکت اصلی		گروه		پادداشت	
ریال	ریال	ریال	ریال		
۱,۵۸۰,۰۶۷,۱۴۹,۹۹۱	۱,۵۸۷,۴۳۰,۸۴۸,۶۰۰	۱,۵۸۰,۰۶۷,۱۴۹,۹۹۱	۱,۵۸۷,۴۳۰,۸۴۸,۶۰۰	(۱-۱)	بدهکاران بابت سود تسهیلات دریافتی (تعهده)
۵۴,۹۰۹,۲۵۳,۱۷۶	۲,۵۵۵,۹۱۴,۶۵۸	۵۴,۹۰۹,۲۵۳,۱۷۶	۲,۵۵۵,۹۱۴,۶۵۸	(۱-۲)	بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۵۴,۴۱۳,۶۸۱,۰۳۲	۶۳,۴۵۴,۵۶۲,۲۶۷	۵۴,۸۶۸,۷۰۷,۷۹۵	۶۳,۷۳۰,۵۳۸,۸۹۵	(۱-۲)	بدهکاران بابت سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۴۰,۸۹۸,۸۹۳,۷۶۰	۵۷,۳۸۳,۲۴۴,۰۶۶	۴۱,۳۳۹,۶۹۱,۲۰۰	۱۹,۳۹۱,۰۵۳,۷۰۱		بدهکاران بابت سود سهام دریافتی
۱۸,۰۵۱,۷۹۴,۰۲۹	۸۷,۴۴۵,۰۶۳,۰۵۰	۱۰,۷۸۹۱,۶۲۵,۶۱۹	۲۰,۷۵۵,۱۳۱,۸۹۶		سایر
۱,۸۴۸,۳۴۰,۷۷۱,۹۸۸	۱,۷۹۸,۶۶۹,۶۳۲,۶۴۱	۱,۸۳۸,۹۷۶,۴۳۷,۷۸۱	۱,۶۹۳,۸۷۳,۴۸۷,۷۵۰		جمع
شرکت اصلی		گروه			
ریال	ریال	ریال	ریال		
۱,۸۷۰,۳۲۲,۱۶۹	۳,۹۱۵,۳۷۸,۲۶۱	۲,۲۱۰,۴۲۰,۹۵۹	۴,۴۱۸,۸۳۸,۲۶۱	پیش پرداخت بیمه	
۲,۰۹۴,۰۱۲,۰۰۰	۱,۵۱۴,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۹۴,۰۱۲,۰۰۰	۱,۵۱۴,۰۰۰,۰۰۰	پیش پرداخت اجاره	
*	۱,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	*	۱,۴۵۰,۰۰۰,۰۰۰	پیش پرداخت چلپ و تشر	
۵۱۲,۳۴۰,۰۰۰	۱,۱۹۶,۳۱۳,۸۵۲	۵۱۲,۳۴۰,۰۰۰	۱,۱۹۶,۳۱۳,۸۵۲	پیش پرداخت بابت قراردادهای رفاهی کارکنان	
۹,۲۵۲,۶۸۳,۵۰۰	۱,۰۷۱,۰۰۰,۰۰۰	۹,۲۵۲,۶۸۳,۵۰۰	۱,۰۷۱,۰۰۰,۰۰۰	پیش پرداخت بابت سیستم های رایانه ای	
۲۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۳۵۰,۵۲۹	۲۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۳۰,۳۵۰,۵۲۹	پیش پرداخت بابت قراردادهای تبلیغاتی	
۲,۵۸۵,۱۲۴,۷۶۲	۲,۳۸۳,۹۵۸,۹۵۰	۲,۶۵۲,۱۲۴,۷۶۲	۲,۵۸۲,۳۳۷,۰۸۲	سایر	
۱۶,۶۶۶,۳۳۲,۴۳۱	۱۱,۸۸۰,۹۷۱,۵۹۲	۱۷,۰۷۳,۴۸۱,۳۲۱	۱۲,۵۶۲,۸۴۹,۷۲۴	جمع	

۱-۲) پیش برداختها در تاریخ ترازنامه از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

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

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

۱۱- تسهیلات اعطایی

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

گروه		شرکت اصلی	
ریال	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	ریال	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
فروش اقساطی	۴۷۲,۳۹۷,۸۲۷,۳۳۰	۴۷۲,۳۹۷,۸۲۷,۳۳۰	۹۰,۶۶۸,۷۶۷,۹۶۱
جعاله	۵۹,۷۱۶,۰۹۳,۰۶۸	۵۹,۷۱۶,۰۹۳,۰۶۸	۱۲۲,۷۵۳,۸۶۸,۴۸۳
اجاره به شرط تملیک	۲۱۵,۹۳۳,۷۶۴,۹۲۰	۲۳۳,۸۲۵,۲۱۸,۱۶۱	۱۲۳,۶۸۴,۱۳۰,۸۷۶
مضاربه	۵۰,۳۳۲,۴۸۸,۸۴۴,۷۳۷	۵۰,۳۳۲,۴۸۸,۸۴۴,۷۳۷	۵,۳۷۷,۶۵۵,۰۵۰,۳۹۰
مشارکت مدنی	۱۰,۶۴۳,۹۴۰,۵۱۷,۷۰۸	۱۰,۶۴۳,۹۴۰,۵۱۷,۷۰۸	۱۰,۰۴۵,۷۹۴,۴۸۰,۴۰۱
قرض الحسنه	۱۹۵,۹۴۸,۴۰۹	۱۹۵,۹۴۸,۴۰۹	۱۲۷,۳۹۶,۴۰۹
خرید دین	۲۹۸,۸۲۱,۵۱۱,۹۲۳	۲۹۸,۸۲۱,۵۱۱,۹۲۳	۱۱۷,۱۱۳,۷۸۴,۴۴۳
تسهیلات ارزی	۳۳۹,۱۲۱,۲۵۷,۵۵۲	۳۳۹,۱۲۱,۲۵۷,۵۵۲	۲۲۵,۵۳۵,۳۴۵,۹۰۵
تسهیلات کارکنان	۲۸۰,۰۰۷۹,۲۴۵,۷۸۶	۲۳۸,۹۰۰,۸۵۲,۸۰۵	۳۳۸,۹۰۰,۸۵۲,۸۰۵
تسهیلات بین بانکی	*	*	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
تسهیلات سررسید گذشته	۱,۰۲۸,۱۱۹,۶۶۶,۶۸۸	۱,۰۲۸,۱۱۹,۶۶۶,۶۸۸	۱,۰۲۲,۳۹۰,۱۱۲,۴۵۲
تسهیلات معوق و مشکوک الوصول	۲۴۵۰,۸۷۱,۸۷۵,۵۱۶	۲۴۵۰,۸۷۱,۸۷۵,۵۱۶	۲,۴۶۹,۹۵۸,۲۰۸,۵۴۴
جمع	۲۱,۹۲۱,۳۸۵,۵۵۲,۱۳۷	۲۰,۵۵۴,۷۳۰,۷۶۱,۹۵۴	۲۰,۴۴۳,۵۸۹,۶۷۴,۶۱۹
وجه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی	(۳۳۴,۰۴۳,۷۱۵,۰۴۱)	(۳۳۴,۰۴۳,۷۱۵,۰۴۱)	(۳۲۷,۵۲۸,۶۳۴,۹۲۶)
سود سالهای آتی	(۳۱۹,۶۳۴,۸۴۴,۰۳۲)	(۳۱۹,۶۳۴,۸۴۴,۰۳۲)	(۳۶۲,۳۱۲,۶۷۶,۲۸۶)
ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام	(۳۸۸,۶۶۷,۴۳۳,۷۶۶)	(۳۶۴,۸۶۴,۵۰۸,۶۵۲)	(۳۶۴,۸۶۴,۵۰۸,۶۵۲)
ذخیره مطالبات مشکوک خاص	(۳۹۰,۸۹۸,۴۰۸,۳۷۰)	(۳۷۵,۲۰۹,۲۵۱,۲۲۴)	(۳۷۵,۲۰۹,۲۵۱,۲۲۴)
جمع	۱۹,۸۸۸,۴۵۱,۱۵۱,۹۲۸	۱۸,۹۳۴,۸۱۶,۰۵۰,۸۶۱	۱۸,۸۱۳,۶۷۴,۹۶۲,۵۸۱
بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۸۱,۰۷۳,۲۲۹,۵۰۸	۸۱,۰۷۳,۲۲۹,۵۰۸	۶۳۴,۷۷۲,۶۰۱,۲۷۷
مطالبات مشکوک الوصول اعتبارات اسنادی پرداخت شده	۶۸۲,۹۳۵,۴۹۷,۴۳۵	۳۳۰,۵۰۷,۷۲۶,۹۱۷	۳۳۰,۵۰۷,۷۲۶,۹۱۷
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۵۰,۹۶۸,۶۱۲,۰۶۴	۱۱,۴۹۱,۴۳۳,۹۴۳	۱۱,۴۹۱,۴۳۳,۹۴۳
مطالبات مشکوک الوصول ضمانتنامه های پرداخت شده	۱۱۶,۶۹۷,۷۵۹,۰۰۶	۱۴۲,۶۵۲,۷۷۶,۶۸۵	۱۴۲,۶۵۲,۷۷۶,۶۸۵
خالص تسهیلات	۲۰,۸۲۰,۱۲۶,۴۴۹,۹۴۱	۲۰,۰۳۴,۴۵۰,۰۸۹,۶۸۸	۱۹,۹۱۳,۳۰۹,۰۰۲,۴۰۳
بدهکاران اعتبارات اسنادی متنازع	۱,۷۹۷,۰۸۸,۹۳۶,۳۶۹	۲,۱۳۳,۶۸۹,۵۵۳,۲۶۹	۲,۱۳۳,۶۸۹,۵۵۳,۲۶۹
جمع کل تسهیلات	۲۲,۱۱۷,۲۱۵,۱۸۶,۲۸۸	۲۲,۱۵۸,۱۳۹,۶۴۳,۰۵۷	۲۲,۴۶۷,۹۹۸,۵۵۵,۷۷۲

۱۱-۱ تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص

شرکت اصلی ۱۳۸۸/۱۲/۲۹				
مآنده	سودسالیهای آتی	ذخیره مطالبات مشکوک الوصول	خالص	خالص
فروش اقساطی	(۳۱۷,۳۳۹,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۷۰۳,۳۹۹,۵۴۸,۳۷۶	۶۲۸,۹۳۴,۰۶۴,۳۵۶	۳۲۹,۱۲۷,۵۵۵,۷۷۲
جماله	(۳۳,۰۹۱,۰۰۰,۰۰۰)	(۳,۷۵۵,۰۰۰,۰۰۰)	۲۲۳,۹۹۵,۵۵۷,۱۳۶	۳۴۶,۳۰۱,۰۰۰,۰۰۰
اجاره به شرط تملیک	(۲۸,۵۶۶,۰۰۰,۰۰۰)	(۶,۵۶۹,۰۰۰,۰۰۰)	۷۱,۹۶۷,۳۷۷,۳۲۲	۱۱۷,۹۲۱,۰۰۰,۰۰۰
سلف	-	(۳,۴۳۹,۰۰۰,۰۰۰)	۴۸,۷۸۶,۴۱۳,۷۹۹	۱۰۳,۹۵۹,۰۰۰,۰۰۰
مضاربه	-	(۳۳,۱۷۰,۰۰۰,۰۰۰)	۵۸,۰۶۵,۰۲۷,۶۶۷,۷۸۹	۶۰,۳۷۹,۵۹۰,۰۰۰,۰۰۰
مشارکت مدنی	-	(۳۹,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰)	۱۲,۳۷۰,۵۴۶,۵۴۹,۹۶۷	۱۱,۴۸۸,۳۹۶,۰۰۰,۰۰۰
خریدین	-	(۴,۴۸۲,۰۰۰,۰۰۰)	۳۹,۸۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۷,۱۱۴,۰۰۰,۰۰۰
تسهیلات ارزی	(۴,۷۲۹,۰۰۰,۰۰۰)	(۵,۰۸۷,۰۰۰,۰۰۰)	۳۹,۳۹۲,۰۰۰,۰۰۰	۳۹,۱۳۱,۰۰۰,۰۰۰
بدهکاران بابت اعتبارسنجی پرداخت شده	۷۶۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	(۹۳,۵۸۸,۰۰۰,۰۰۰)	۶۷۰,۴۴۸,۳۴۴,۵۲۰	۸۱۲,۴۴۱,۰۰۰,۰۰۰
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	-	(۲۵,۵۵۶,۰۰۰,۰۰۰)	۱۲۳,۱۱۸,۷۳۹,۴۶۹	۱۸۸,۳۴۶,۰۰۰,۰۰۰
بدهکاران بابت اعتبارسنجی مدتدار	-	(۲۶,۸۵۶,۰۰۰,۰۰۰)	۱,۷۹۷,۰۸۹,۰۰۰,۰۰۰	۲,۱۳۳,۹۶۰,۰۰۰,۰۰۰
سایر تسهیلات	-	(۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	۱۹۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۱۲۷,۰۰۰,۰۰۰
	(۴۱۹,۶۲۵,۰۰۰,۰۰۰)	(۸۷۹,۵۶۶,۵۴۸,۳۷۶)	۲۲,۴۶۷,۷۸۸,۴۳۹,۰۳۷	۲۲,۰۴۶,۹۹۸,۵۵۵,۷۷۲

۱۱-۲ طبقه بندی تسهیلات اعطایی فوق براساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار

شرکت اصلی ۱۳۸۸/۱۲/۲۹				
جاری	سررسید گذشته	معوق	مشکوک الوصول	جمع
فروش اقساطی	۵,۱۰۱,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۹۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۸,۴۹۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۲,۵۳۴,۶۶۲,۷۱۴
جماله	۴۷۹,۰۰۰,۰۰۰	۲۴,۹۸۳,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۸,۷۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۹۸,۶۷۵,۰۰۰,۰۰۰
اجاره به شرط تملیک	۴,۱۹۳,۰۰۰,۰۰۰	۶,۱۰۶,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۹۶۶,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۸,۳۸۱,۰۰۰,۰۰۰
سلف	-	-	۵۲,۲۲۴,۰۰۰,۰۰۰	۵۲,۲۲۴,۰۰۰,۰۰۰
مضاربه	۴۷۷,۳۵۸,۰۰۰,۰۰۰	۶۴,۷۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۸۲,۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۰,۹۲۹,۲۱۳,۰۰۰,۰۰۰
مشارکت مدنی	۱۰,۲۵۰,۵۶۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۶۳۷,۴۳۷,۷۵۵,۵۱۶	۴۱۶,۴۰۱,۰۰۰,۰۰۰	۱۲,۸۴۵,۳۳۹,۰۰۰,۰۰۰
خریدین	-	-	-	۳۹,۸۱۲,۰۰۰,۰۰۰
تسهیلات ارزی	-	-	-	۳۹,۱۳۱,۰۰۰,۰۰۰
بدهکاران بابت اعتبارسنجی پرداخت شده	۸۱,۰۷۳,۰۰۰,۰۰۰	-	۶۸۲,۹۳۵,۰۰۰,۰۰۰	۷۶۴,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده	۵۰,۹۶۹,۰۰۰,۰۰۰	-	۱۱۶,۶۹۸,۰۰۰,۰۰۰	۱۶۷,۶۶۷,۰۰۰,۰۰۰
بدهکاران بابت اعتبارسنجی مدتدار	۱,۷۹۷,۰۸۹,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱,۷۹۷,۰۸۹,۰۰۰,۰۰۰
سایر تسهیلات	۱۹۶,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۹۶,۰۰۰,۰۰۰
کسری شود:	۱۸,۴۸۸,۳۵۵,۱۲۳,۵۱۰	۲,۳۳۹,۳۳۹,۸۷۵,۵۱۶	۱,۹۱۱,۱۶۵,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۷۶۶,۹۷۹,۶۶۴,۷۱۴
سودسالیهای آتی	-	-	-	(۴۱۹,۶۲۵,۰۰۰,۰۰۰)
ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول	(۳۹۹,۱۰۱۶۷۸,۶۳۰)	(۴۵,۱۶۳,۷۰۴,۱۸۷)	(۴۶۶,۰۹۳,۲۸۸,۳۲۶)	(۳۸۸,۶۶۸,۱۷۳,۰۷۰)
ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول	-	(۱۳,۵۲۶,۰۱۰,۹۷۹)	(۳۵,۳۱۴,۱۰۳,۰۵۶)	(۴۹,۰۸۸,۴۰۸,۳۷۰)
	۱۷,۷۸۹,۶۲۸,۴۳۳,۸۸۰	۲,۱۶۳,۶۴۰,۱۶۰,۳۵۰	۱,۵۱۲,۳۲۱,۶۰۸,۶۱۸	۲۲,۴۶۷,۷۸۸,۴۳۹,۰۳۷

۱۱-۳ تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص برحسب زمان سررسید و نرخ سود:

۱۳۸۸/۱۲/۲۹							
نرخ سود							
بیش از ۲۴ درصد	۲۴ تا ۲۰ درصد	۲۱ تا ۱۸ درصد	۱۵ تا ۱۰ درصد	۱۲ درصد و کمتر	جمع	جمع	۱۳۸۷/۱۲/۳۰
سررسید گذشته	۳,۰۱۷,۵۵۰,۹۸۷,۳۱۳	۱,۳۳۸,۱۰۸,۰۰۰,۰۰۰	۶,۸۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۵,۷۱۷,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۹,۰۲۵,۷۷۴	۵,۰۳۷,۳۴۱,۵۵۵,۷۷۲
۱۳۸۸	۱,۶۵۶,۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۱۶,۴۳۵,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۱۶,۷۲۴,۳۴۶,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۸۹	۱۴,۲۸۲,۳۸۹,۰۰۰,۰۰۰	۷۵۱,۶۰۶,۰۰۰,۰۰۰	۶۲,۰۰۰,۰۰۰	-	-	۲۹۹,۰۹۴,۵۸۴,۳۰۴	۱۶,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۰	۷,۲۱۳,۰۰۰,۰۰۰	۲,۸۴۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۲۷۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۷۰,۰۶۲,۲۱۳	۹,۵۷۰,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۱	۱۲,۴۶۶,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۵۹,۵۳۱,۶۷۳	۱۸,۹۹۱,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۲	۱۲,۵۴۵,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	-	۳۷,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۶۸۴,۰۰۰,۰۰۰
۱۳۹۳ و پس از آن	۴۴,۷۸۷,۰۰۰,۰۰۰	۵۷۳,۰۰۰,۰۰۰	۵۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-	-	-	۳۷,۱۵۸,۰۰۰,۰۰۰
	۲۰,۰۳۲,۷۲۵,۹۸۷,۳۱۳	۲,۱۱۹,۵۶۳,۰۰۰,۰۰۰	۷,۳۴۰,۰۰۰,۰۰۰	۶,۰۵۱,۰۰۰,۰۰۰	۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۷۱,۴۵۱,۷۲۴	۲۲,۴۶۷,۷۸۸,۴۳۹,۰۳۷

۸-۳ تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص به تفکیک نوع وثیقه:

۱۳۸۸/۱۲/۲۹		۱۳۸۷/۱۲/۳۰	
درقبال چک و سفته	۱۳,۴۴۹,۶۴۳,۰۳۳,۰۴۵	۱۳,۰۳۳,۱۹۹,۰۹۷,۷۹۷	-
درقبال زمین ساختمان وامین آلات	۶,۵۱۲,۹۹۶,۹۲۸,۷۷۹	۶,۹۷۶,۲۲۸,۳۱۳,۲۳۰	-
درقبال سایر داراییها	۱,۳۴۷,۰۲۲,۳۸۱,۹۰۶	۲۸۹,۱۵۴,۳۹۳,۵۰۵	-
درقبال اوراق مشارکت	۷۷۳,۸۱۷,۱۸۲,۲۴۱	۱,۳۸۲,۶۲۰,۰۰۰,۰۰۰	-
درقبال سهام	۳۸۵,۲۹۸,۹۰۳,۰۶۶	۴۵۵,۷۹۶,۷۵۲,۲۵۰	-
	۲۲,۴۶۷,۷۸۸,۴۳۹,۰۳۷	۲۲,۴۶۷,۷۸۸,۴۳۹,۰۳۷	-

۱۲- داراییهای ثابت

بانک کارآفرین

ارزیش هفتی - ریال		ذخیره استهلاک		بهای تمام شده - ریال		شرح داراییها	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	تعدیلات	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰
۱۰۰,۳۲۰,۸۹۹,۲۹۱	۱۵۲,۰۶۷,۰۵۳,۲۹۱	-	-	-	۱۵۲,۰۶۷,۰۵۳,۲۹۱	-	۱۵۲,۰۶۷,۰۵۳,۲۹۱
۲۹۱,۳۰۰,۵۵۵,۴۶۹	۲۹۲,۹۲۱,۹۳۲,۷۵۵	۶۲,۳۰۳,۴۶۵,۹۱۲	-	۲۰,۰۷۹,۲۹۱,۴۲۲	۴۱,۰۸۵۱,۷۲۰	۲۵۵,۳۳۵,۴۰۶,۴۹۷	۲۲,۲۳۲,۸۰۱,۴۵۸
۴,۱۷۵,۰۵۶,۳۰۲	۳,۵۸۱,۵۱۹,۸۰۹	۴,۱۶۶,۰۶۸,۹۱۱	-	۱,۰۶۶,۳۳۶,۰۶۳	۳,۵۹۲,۱۳۱,۷۹۸	۷,۲۲۷,۵۸۸,۰۰۰	۷۵۳,۳۰۰,۰۰۰
۱۱۳,۵۳۵,۰۰۰,۷۰۹	۱۲۳,۵۴۴,۴۹۱,۴۶۸	۵۶,۳۴۵,۷۹۹,۰۰۰	-	۱۷,۸۶۳,۰۰۰,۷۷۱۸	۳,۸۸۵,۳۰۵,۶۲۸	۱۷۸,۹۹۰,۲۹۰,۹۷۲	۲۷,۹۱۲,۴۲۰,۹۹۵
۵۰۰,۵۳۱,۱۰۱,۷۶۱	۵۷۶,۱۴۵,۰۰۰,۷۶۳۳	۱۲۳,۹۹۵,۳۳۳,۲۲۷	-	۳۹,۲۲۱,۲۶۶,۹۱۳	۸۳۰,۵۶۳,۳۳۱,۰۴۶	۶۹۹,۱۴۰,۳۳۱,۹۶۰	۱۰۷,۶۲۷,۶۲۷,۴۵۳
۱۰۰,۵۳۳,۰۶۴,۳۲۷	۳۳۹,۰۷۹,۰۰۰,۲۲۴۶				۳۳۹,۰۷۹,۰۰۰,۲۲۴۶	۶۳۲,۱۴۲,۰۸۱,۷۷۳	۸۵۷,۸۸۰,۰۰۰,۰۸۲۲
۶۱۴,۸۷۳,۷۴۵,۱۲۸	۹۰۰,۶۲۴,۶۱۰,۰۰۵۹	۱۲۳,۹۹۵,۳۳۳,۲۲۷	-	۷۸۲,۳۷۴,۶۴۳	۳۹,۲۲۱,۲۶۶,۹۱۳	۱,۰۲۱,۸۲۱,۹۴۴,۳۸۶	۹۱۵,۰۵۱۷,۲۳۸,۱۷۵

دارایی های ثابت مشهود در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش کامل بیمه ای برخوردار است.

جدول بهای تمام شده و استهلاک انباشته داراییهای ثابت شرکت گروه به شرح زیر است :

گروه

ارزیش هفتی - ریال		ذخیره استهلاک		بهای تمام شده - ریال		شرح داراییها	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	تعدیلات	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰
۲۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	-	۲۱,۵۹۸,۳۶۷,۴۶۵	۴۲,۱۵۵,۳۳۵,۲۳۳	۴۸۲,۴۵۳,۳۴۹,۳۵۴	۴۸۲,۴۵۳,۳۴۹,۳۵۴
۳۶۷,۱۵۷,۱۲۳,۳۲۹	۴۱۸,۶۸۱,۷۵۶,۱۶۶	۶۲,۲۶۳,۶۹۳,۱۸۸	-	۱,۱۴۰,۳۰۰,۰۰۰	۲,۷۵۵,۳۰۰,۰۰۰	۸,۳۲۷,۱۸۲,۰۰۰	۷۵۳,۳۰۰,۰۰۰
۴,۲۲۱,۲۲۷,۲۷۱	۳,۸۰۲,۸۳۳,۵۱۶	۴,۳۳۳,۳۵۰,۴۸۴	-	۱۸,۰۸۸,۴۶۷,۶۲۶	۳۹,۱۷۳,۰۴۳,۵۸۳	۱۸۰,۹۲۲,۳۶۱,۷۱۴	۷۸,۲۲۷,۹۷۱,۳۳۷
۱۱۴,۲۸۷,۲۷۶,۰۴۴	۱۲۳,۹۵۰,۷۱۷,۱۹۷	۵۶,۹۷۳,۶۴۴,۵۱۷	-	۴,۰۸۲,۲۵۵,۲۹۶	۸۵,۱۲۳,۶۷۷,۵۳۵	۶۷۱,۶۲۲,۹۹۳,۰۶۸	۱۰۲,۶۵۸,۱۷۰,۶۲۹
۴۸۵,۹۱۵,۸۷۳,۱۹۴	۵۴۶,۴۴۴,۳۰۰,۴۸۷۹	۱۱۵,۱۷۹,۶۸۸,۱۸۹	-	۴,۰۸۲,۲۵۵,۲۹۶	۸۵,۱۲۳,۶۷۷,۵۳۵	۶۷۱,۶۲۲,۹۹۳,۰۶۸	۱۰۲,۶۵۸,۱۷۰,۶۲۹
۱۰۰,۵۳۳,۰۶۴,۳۲۷	۳۳۹,۰۷۹,۰۰۰,۲۲۴۶				۳۳۹,۰۷۹,۰۰۰,۲۲۴۶	۶۳۲,۱۴۲,۰۸۱,۷۷۳	۸۵۷,۸۸۰,۰۰۰,۰۸۲۲
۵۸۱,۲۵۷,۵۵۵,۵۷۱	۸۷۵,۵۳۳,۹۰۷,۳۰۵	۱۲۵,۱۷۹,۶۸۸,۱۸۹	-	۴,۰۸۲,۲۵۵,۲۹۶	۸۵,۱۲۳,۶۷۷,۵۳۵	۶۷۱,۶۲۲,۹۹۳,۰۶۸	۱۰۲,۶۵۸,۱۷۰,۶۲۹

۱۳- دارایی های نامشهود

شرکت اصلی		گروه	
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۳۸۸/۱۲/۲۹ - ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹ - ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹ - ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹ - ۱۳۸۷/۱۲/۳۰
۳۵۸,۴۰۹,۴۵۴,۳۳۲	۳۳۷,۵۶۸,۵۹۷,۱۹۸	۳۶۱,۹۰۹,۴۵۴,۳۳۲	۴۴۱,۰۶۸,۵۹۷,۱۹۸
۷۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۶۶,۱۸۰,۰۷۸	۷۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۷۸۷,۴۲۷,۰۷۸
۳۵۹,۱۳۹,۴۵۴,۳۳۲	۴۳۹,۳۹۵,۲۱۵,۳۷۶	۳۶۲,۶۳۹,۴۵۴,۳۳۲	۴۴۲,۸۵۶,۰۲۴,۳۷۶

سوقفلی
نرم افزارهای رایانه ای

۱۴- سایر داراییها

شرکت اصلی		گروه	
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۳۸۸/۱۲/۲۹ - ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹ - ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹ - ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹ - ۱۳۸۷/۱۲/۳۰
۶۶۶,۰۷۵۰,۰۰۰	۱۲۱,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۶۶۶,۰۷۵۰,۰۰۰	۱۲۱,۲۱۰,۰۰۰,۰۰۰
۶,۵۹۴,۸۰۵,۴۵۵	۳۷۰,۴۷۶,۵۲۹,۶۱۴	۶,۵۹۴,۸۰۵,۴۵۵	۳۷۰,۴۷۶,۵۲۹,۶۱۴
۱,۲۱۸,۳۵۳,۷۱۹	۱,۱۷۶,۸۱۸,۵۵۳	۱,۳۰۸,۹۱۷,۱۱۹	۱,۱۷۹,۸۳۷,۵۵۳
۵۳۱,۰۹۰,۶۰۰	۳۳۶,۸۳۳,۸۰۰	۵۳۱,۰۹۰,۶۰۰	۳۳۶,۸۳۳,۸۰۰
۳,۴۷۷,۱۲۲,۰۷۹	۳,۴۶۵,۶۰۰,۰۵۵	۳,۵۷۹,۶۲۲,۴۱۳	۶,۱۵۷,۸۵۴,۴۵۵
۷۸,۴۲۸,۸۷۱,۸۵۳	۴۹۶,۶۶۵,۷۹۲,۰۲۲	۷۸,۶۲۱,۹۳۵,۵۸۷	۴۹۹,۳۶۱,۰۵۵,۴۲۲

ودیعہ بابت ساختمانیهای استیجاری
وثائق تملیکی
ودیعہ بابت حق امتیاز تلفن
حق طبع دستہ چک
سایر

۱۵- سپرده های دیداری

شرکت اصلی		گروه	
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۳۸۸/۱۲/۲۹ - ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹ - ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹ - ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹ - ۱۳۸۷/۱۲/۳۰
۷۴۷,۱۳۱,۰۲۸,۵۶۴	۱,۱۹۶,۳۳۱,۰۸۲,۹۱۷	۷۴۷,۱۳۱,۰۲۸,۵۶۴	۱,۱۹۶,۳۳۱,۰۸۲,۹۱۷
۲۹۵,۰۹۴۹,۰۶۲,۹۷	۱۳۶,۴۵۰,۵۰۷,۴۴۱	۲۹۵,۰۹۴۹,۰۶۲,۹۷	۱۳۶,۴۵۰,۵۰۷,۴۴۱
۱۹,۲۸۹,۳۰۹,۰۰۰	۱۵,۴۱۷,۴۷۵,۰۰۰	۱۹,۲۸۹,۳۰۹,۰۰۰	۱۵,۴۱۷,۴۷۵,۰۰۰
۱,۰۶۱,۵۱۵,۲۴۳,۸۶۱	۱,۳۴۸,۱۹۹,۰۶۵,۳۵۸	۱,۰۶۱,۵۱۵,۲۴۳,۸۶۱	۱,۳۴۸,۱۹۹,۰۶۵,۳۵۸

سپرده های قرض الحسنه جاری - ریالی
سپرده های قرض الحسنه جاری - ارزی
وجه اداره شده مصرف نشده
جمع

۱۶- سپرده های قرض الحسنه پس انداز

شرکت اصلی		گروه	
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۳۸۸/۱۲/۲۹ - ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹ - ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹ - ۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹ - ۱۳۸۷/۱۲/۳۰
۳۱۸,۵۷۸,۳۷۸,۳۴۶	۲۲۵,۵۰۷,۳۳۲,۳۹۱	۳۱۸,۵۷۸,۳۷۸,۳۴۶	۲۲۵,۵۰۷,۳۳۲,۳۹۱
۲۹,۷۹۸,۱۲۸,۷۲۸	۱۴,۵۵۴,۵۲۷,۹۶۰	۲۹,۷۹۸,۱۲۸,۷۲۸	۱۴,۵۵۴,۵۲۷,۹۶۰
۳۴۸,۳۷۶,۵۰۷,۰۷۴	۲۴۰,۰۶۱,۸۶۰,۲۵۱	۳۴۸,۳۷۶,۵۰۷,۰۷۴	۲۴۰,۰۶۱,۸۶۰,۲۵۱

سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارزی
سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریالی
جمع

۴-۱۷) گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

مانده در ۱۳۸۸/۱۲/۲۹	بازپرداخت اصل سپرده‌ها	سپرده‌های جذب شده طی سال	مانده در ۸۷/۱۲/۳۰
۵,۷۰۲,۸۲۷,۵۴۰,۹۰۵	(۴,۵۴۴,۳۶۵,۷۱۱,۳۰۰)	۴,۴۳۲,۲۹۶,۶۶۸,۷۶۵	۵,۸۱۴,۸۹۶,۵۸۳,۴۴۰
۷۳,۶۱۲,۴۳۰,۰۰۰	(۳۵,۲۶۲,۷۹۴,۳۶۸)	۸۵,۰۷۱,۲۷۴,۱۰۸	۲۳,۶۷۹,۷۱۰,۰۰۰
۵۱,۳۰۶,۷۱۰,۰۰۰	(۱۰,۹۴۹,۶۹۴,۵۹۱)	۴۰,۵۴۰,۸۰۴,۵۹۱	۲۱,۷۱۵,۶۰۰,۰۰۰
۶۶,۳۱۴,۳۰۰,۰۰۰	(۲۲,۸۱۸,۹۹۳,۷۸۰)	۴۹,۳۱۶,۵۹۳,۷۸۰	۳۹,۸۱۶,۷۰۰,۰۰۰
۹,۱۷۹,۲۲۸,۵۳۹,۶۵۳	(۱,۵۶۰,۵۸۲,۶۷۳,۴۸۴)	۸,۶۶۳,۴۱۲,۰۰۷,۱۴۸	۲,۰۷۶,۳۹۹,۲۰۵,۹۸۹
۱,۰۳۹,۴۷۰,۱۵۲,۷۶۲	(۹,۰۸۵,۹۵۰,۲۵۰,۳۳۹)	۲,۷۷۶,۰۹۳,۸۳۱,۹۴۳	۶,۳۴۹,۳۳۶,۵۷۲,۱۶۸
۸,۹۵۰,۵۸۹,۶۲۵,۴۳۳	(۱۱۷,۳۸۳,۱۳۸,۳۷۷,۹۹۰)	۱۱۹,۴۳۸,۵۶۸,۶۶۶,۶۱۳	۶,۸۹۵,۱۵۹,۳۳۶,۸۰۰
۱,۰۱۹,۳۳۸,۳۸۹,۲۷۹	(۵۸۱۱۴,۷۰۱,۸۳۲,۱۷۹)	۴,۰۳۰,۳۸۹,۰۸۵,۴۲۵	۲,۸۳۰,۱۴۹,۳۴۰,۰۳۳
۲۶,۰۸۲,۶۸۷,۶۷۹,۰۲۲	(۱۳۸,۴۵۷,۷۷۰,۳۳۳,۰۴۱)	۱۴۰,۴۸۹,۳۱۴,۹۶۳,۶۳۳	۲۴,۰۰۵۱,۱۴۳,۰۴۸,۴۳۰

شرکت اصلی		گروه	
ریال	ریال	ریال	ریال
۹۸۲,۷۳۴,۱۵۸,۰۹۵	۱,۱۱۷,۲۷۳,۱۳۶,۴۳۰	۹۸۲,۷۳۴,۱۵۸,۰۹۵	۱,۱۱۷,۲۷۳,۱۳۶,۴۳۰
۳۰۹,۷۹۹,۰۷۷,۸۱۳	۲۶۲,۵۰۷,۸۹۳,۰۴۱	۳۰۹,۷۹۹,۰۷۷,۸۱۳	۲۶۲,۵۰۷,۸۹۳,۰۴۱
۱۹,۴۶۷,۳۵۰,۳۳۹	۲۱۲,۴۸۱,۹۹۱,۹۶۲	۱۹,۴۶۷,۳۵۰,۳۳۹	۲۱۲,۴۸۱,۹۹۱,۹۶۲
۱,۳۱۲,۰۰۰,۵۸۶,۱۴۷	۱,۵۹۲,۳۶۳,۰۲۱,۴۳۳	۱,۳۱۲,۰۰۰,۵۸۶,۱۴۷	۱,۵۹۲,۳۶۳,۰۲۱,۴۳۳

سپرده‌های بلند مدت:

یک ساله

دو ساله

سه ساله

چهارساله

پنج ساله

گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام

سپرده‌های کوتاه مدت

سپرده‌های کوتاه مدت ویژه

۱۸- سایر سپرده‌ها

سپرده نقدی ضمانتنامه‌های صادره

پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی

سایر

جمع

۱- وضعیت مالیات:

۱-۹) گردش حساب ذخیره مالیات گروه به قرار زیر است:

گروه	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
شرکت اصلی	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۸/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۳۰
مانده در ابتدای سال	۱۹۲,۷۵۳,۳۳۸,۵۵۰	۴۳,۴۸۹,۱۵۰,۳۷۳	۱۸۷,۲۸۰,۷۰۲,۴۸۳	۴,۲۱۷,۶۰۶,۵۹۱
ذخیره مالیات عملکرد سال	۲۴۲,۲۸۱,۲۹۰,۷۱۳	۲۳۸,۱۷۶,۱۶۳,۵۷۸	۲۳۴,۸۷۸,۷۷۸,۷۱۸	۲۳۲,۶۵۱,۲۶۸,۳۱۵
تادیه شده طی سال	(۳۳۸,۳۱۳,۰۲۰,۸۳۹)	(۸۷,۹۰۷,۹۸۵,۲۰۱)	(۲۳۲,۸۴۰,۳۹۴,۷۷۲)	(۸۵,۵۸۸,۲۷۲,۳۳۳)
پیش برداختهای مالیاتی	۱۹۶,۸۲۱,۵۹۸,۴۲۳	۱۹۲,۷۵۳,۳۳۸,۵۵۰	۱۸۹,۳۱۹,۰۰۶,۴۲۹	۱۸۷,۷۸۰,۷۰۲,۴۸۳
مانده بدهی مالیاتی	(۴۰,۰۷۶,۱۸۰,۵۶۵)	(۴۰,۰۷۶,۱۸۰,۵۶۵)	۱۴۹,۲۴۲,۹۰۵,۸۶۴	۱۸۷,۲۸۰,۷۰۲,۴۸۳

۲-۹) خلاصه وضعیت مالیاتی بانک در چند سال گذشته به شرح جدول زیر میباشد:

نحوه تشخیص	مالیات				سال مالی
	تادیه شده	قطعی	تشخیصی	ابرازی	
ارجاع به شورای عالی مالیاتی	۰	۲۸,۴۴۱	۲۹,۸۵۷	۲,۶۴۰	۱۳۸۲
مرحله تهیه لایحه جهت دیوان عدالت	۸۰,۷۲	۳۷,۰۱۰	۴۷,۸۳۸	۸,۰۷۲	۱۳۸۳
ارجاع به شورای عالی مالیاتی	۰	۷۱,۲۲۸	۷۴,۶۴۰	۱۸,۸۱۰	۱۳۸۴
قرار رسیدگی صادر شده است	۰	۴۶,۹۳۵	۱۴۹,۴۹۰	۲,۹۲۵	۱۳۸۵
ارجاع به هیئت حل اختلاف	۰	۷۵,۴۸۷	۲۱۴,۹۳۷	۷۵,۴۸۷	۱۳۸۶
از به اظهارنامه	۰	۲۳۲,۶۵۱	۰	۲۳۲,۶۵۱	۱۳۸۷
	۲۳۲,۸۸۹	۰	۰	۰	۱۳۸۸
	۲۴۲,۹۵۱				جمع

پیش برداخت مالیاتی

مالیات پرداختنی

(۹۳,۵۱۹)
۱۴۹,۴۳۳

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

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

۳- جرگه قطعی مالیات جهت سال مالی ۱۳۸۳ صادر گردید. بانک ضمن پرداخت مالیات مربوطه در مرحله تهیه لایحه جهت دیوان عدالت می باشد.

۴- جرگه قطعی مالیات جهت سال مالی ۱۳۸۴ صادر گردید. بانک ضمن پرداخت مالیات مربوطه اعتراض خود را به شورای عالی مالیاتی اعلام داشته است.

۵- جرگه قطعی مالیات جهت سال مالی ۱۳۸۵ صادر گردید. بانک ضمن پرداخت مالیات تشخیصی اعلام نمود و قرار رسیدگی صادر شده است.

۵- اساس برگ تشخیص مالیاتی عملکرد سال ۱۳۸۶ بانک اعتراض خود را نسبت به مالیات تشخیصی اعلام نمود و پرونده مالیاتی مزبور در هیئت حل اختلاف مالیاتی مطرح می باشد.

۲۰- سود پرداختی به سپرده گذاران

مانده در پایان سال ۱۳۸۸	سود پرداخت شده طی دوره	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب پرداختی طی دوره	مانده در آغاز سال ۱۳۸۸
۹,۵۵۱,۴۵۹,۷۱۶	۷۴۵,۱۲۵,۲۵۲,۲۲۶	۹,۲۵۶,۳۳۴,۴۶۱	۷,۸۰۶,۳۳۴,۴۸۹,۷۷۶	۳۱,۵۶۵,۵۶۶,۷۰۸
۴۳۱۸,۸۳۴,۴۵۳	۳۰,۸۵۷,۱۲۱,۷۶۶	۳,۹۵۲,۳۳۴,۰۲۰	۳,۰۰۲,۰۸۹,۴۵۰,۷۸	۱۳,۰۱۴,۱۵۲,۰۰۶
۱۲,۷۸۵,۷۹۱,۹۱۲	۹۵۵,۶۱۴,۸۸۴,۱۵۱	۱۱,۹۹۳,۸۵۸,۵۵۶	۹,۷۱۲,۵۱۲,۲۹۹,۹۲۶	۲۵,۲۹۹,۹۸۷,۶۲۴
۱۰,۶۴۴,۸۱۰,۴	۸۰,۶۴۴,۳۱۶	۹,۹۷۹,۴۳۳	۷,۵۷۴,۷۴۵,۳۹۹	۱۰۰۳,۱۸۴,۳۰۰
۹,۵۶۶,۱۱۴	۷,۰۴۷,۹۷۷,۹۶۷	۹,۰۶۹,۷,۹۹۱	۶,۸۷۱,۵۵۲,۵۰۳	۹۴۴,۸۲,۰۵۴
۱۴۷,۶۸۸,۵۶۰	۱۰,۷۳۱,۹۴۱,۰۵۰	۱۲,۸۷۱,۳۸۳	۱۰,۵۰۹,۳۷۶,۹۸۵	۱۲۳,۲۳۷,۸۳۸
۹,۴۲۵,۶۳۳,۷۱۴	۶۷۳,۷۵۱,۰۳۳,۳۳۳	۸,۷۵۲,۸۶۶,۸۸۲	۶۷,۰۷۱,۹۱۱,۵۳۶	۹,۰۳۴,۳۳۵,۸۷۱
*	۱۰,۹۵۴,۱۱,۳۷۶,۶۵۰	*	۱۰,۹۵۴,۱۱,۳۷۶,۶۵۰	*
۳۶,۷۳۹,۴۴۲,۵۷۳	۳,۸۰۴,۳۱۹,۰۶۰,۵۵۸	۳۴,۴۹۱,۸,۹۵۵,۱۶	۳,۷۳۷,۲,۸۱۶,۸۷۹,۹۶۳	۷۹,۲,۸۴,۹۱۹,۶۵۳

سپرده کوتاه مدت

سپرده کوتاه مدت ویژه

سپرده های یک ساله

سپرده های دو ساله

سپرده های سه ساله

سپرده های چهارساله

سپرده های پنج ساله

گواهی سپرده سرمایه گذاری - عام

۲۱- بدهی به بانک مرکزی

شرکت اصلی	۱۳۸۸/۱۲/۲۹- ریال	۱۳۸۷/۱۲/۳۰- ریال	گروه	۱۳۸۸/۱۲/۲۹- ریال	۱۳۸۷/۱۲/۳۰- ریال
	۷۳,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۳,۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰		۷۴۰,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۳,۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰
	*	۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰		-	۶۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
	۷۴۰,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۳,۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰		۷۴۰,۵۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۱۳,۳۷۵,۰۰۰,۰۰۰

سپرده مدت دار ارزی بانک مرکزی

تسهیلات دریافتی از بانک مرکزی

۲۲- بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری

شرکت اصلی	۱۳۸۸/۱۲/۲۹- ریال	۱۳۸۷/۱۲/۳۰- ریال	گروه	۱۳۸۸/۱۲/۲۹- ریال	۱۳۸۷/۱۲/۳۰- ریال
	۴۸۲,۴۳۹,۵۴۴,۰۳۵	۴۸۲,۴۳۹,۵۴۴,۰۳۵		۴۸۲,۴۳۹,۵۴۴,۰۳۵	۴۸۲,۴۳۹,۵۴۴,۰۳۵
	۳۴۴,۹۸۳,۹۱۱,۳۷۴	۳۴۴,۹۸۳,۹۱۱,۳۷۴		۳۴۴,۹۸۳,۹۱۱,۳۷۴	۳۴۴,۹۸۳,۹۱۱,۳۷۴
	۴۲,۷۸۵,۲۰۸,۹۱۳	۴۲,۷۸۵,۲۰۸,۹۱۳		۴۲,۷۸۵,۲۰۸,۹۱۳	۴۲,۷۸۵,۲۰۸,۹۱۳
	۱۳,۷۶۷,۶۰۰,۰۰۰	۱۳,۷۶۷,۶۰۰,۰۰۰		۱۳,۷۶۷,۶۰۰,۰۰۰	۱۳,۷۶۷,۶۰۰,۰۰۰
	۴۸,۱۴۴,۷۴۰,۵۰۶	۴۸,۱۴۴,۷۴۰,۵۰۶		۴۸,۱۴۴,۷۴۰,۵۰۶	۴۸,۱۴۴,۷۴۰,۵۰۶
	۹۳۳,۱۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۹۳۳,۱۱۱,۰۰۰,۰۰۰		۹۳۳,۱۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۹۳۳,۱۱۱,۰۰۰,۰۰۰
	۳۴,۱۵۷,۱۰۱,۰۶۳	۳۴,۱۵۷,۱۰۱,۰۶۳		۳۴,۱۵۷,۱۰۱,۰۶۳	۳۴,۱۵۷,۱۰۱,۰۶۳
	۹۳۳,۱۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۹۳۳,۱۱۱,۰۰۰,۰۰۰		۹۳۳,۱۱۱,۰۰۰,۰۰۰	۹۳۳,۱۱۱,۰۰۰,۰۰۰

جوانه های صادره عهده سانبانکها

سپرده دریافتی از بانکها

بستانکاران داخلی - امور کربینک چکها

تسهیلات دریافتی از IFC

سایر

۱-۲۲) بانک در مجموع ۲ میلیون دلار از IFC دریافت نموده که می بایست در ۱۰ قسط با فاصله زمانی شش ماهه باز پرداخت نماید که بانک تا تاریخ گزارش سه قسط از آن را پرداخت کرده است.

۳۶- سرمایه پرداخت شده

۱- (۳۶) سرمایه در بدو تاسیس به مبلغ ۳۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۲۰,۰۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۲۰,۰۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به تاریخ ۱۳۸۷/۱۲/۳۰ افزایش یافته است:

محل افزایش	مبلغ سرمایه جدید	مبلغ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	تاریخ
مطالبات و آورده نقدی	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۳٪	۱۳۸۰/۰۵/۱۱
مطالبات و آورده نقدی	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۳۸۰/۱۰/۰۱
آورده نقدی	۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۵٪	۱۳۸۳/۰۸/۲۳
مطالبات و آورده نقدی	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۳۸۴/۰۷/۰۴
مطالبات و آورده نقدی	۱,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰٪	۱۳۸۶/۰۹/۲۸
مطالبات و آورده نقدی	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۹۰٪	۱۳۸۷/۱۰/۰۲

۳-۶) نسبت کفایت سرمایه

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

شرکت اصلی	
ریال	ریال
۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۴۸۵,۶۴۷,۳۳۵,۶۴۲	۷۳۶,۳۶۴,۴۹۴,۱۰۶
۱,۱۳۶,۶۴۰,۹۹۲,۶۰۴	۱,۵۰۰,۰۹۰,۱۷۸,۴۲۷
۳,۶۲۲,۳۸۸,۲۳۸,۲۴۶	۴,۲۳۷,۱۷۱,۶۷۲,۵۳۳
۲۶۴,۸۶۴,۵۰۸,۶۵۲	۲۸۸,۶۶۷,۴۳۳,۷۶۶
(۲۸۰,۶۰۰,۲۸۹,۱۸۵)	(۳۱,۱۷۱,۰۰۹,۵۷۳)
۳۳۶,۸۰۴,۲۱۹,۳۶۷	۳۵۷,۴۹۶,۳۲۴,۱۹۳
۳,۹۵۹,۰۹۲,۴۵۷,۷۱۳	۴,۵۹۴,۶۶۷,۹۹۶,۷۲۶
۲۱,۹۴۴,۳۳۷,۵۵۷,۳۴۱	۲۸,۵۹۹,۷۰۵,۹۳۵,۴۳۳
۱۴,۶۹	۱۶,۰۷

سرمایه درجه یک: سرمایه پرداخت شده
اندوخته قانونی
سود انباشته

جمع سرمایه درجه یک (اصلی)
ذخیره عمومی مربوط به مطالبات و سرمایه گذارها
اضافه (کسر) می شود: تغییرات سرمایه درجه دو بابت مازاد ۱,۲۵ درصد دارایی های موزون شده

جمع سرمایه درجه دو (تکمیلی)
سرمایه پایه
جمع دارایی های موزون شده بر حسب ریسک
نسبت کفایت سرمایه

ریال - ۱۳۸۷/۱۲/۳۰

۱۳۸۸/۱۲/۲۹

دارایی های موزون شده بر حسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی ها	ضریب ریسک	دارایی ها	تغیلات بابت اعتبارات اسنادی صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
موجودی نقد	۰	۲۱۸,۹۵۳,۹۷۰,۷۸۹	۰	۲۱۸,۹۵۳,۹۷۰,۷۸۹	
مطالبات از بانک مرکزی	۰	۴,۱۹۰,۸۴۸,۹۱۴,۱۲۹	۰	۴,۱۹۰,۸۴۸,۹۱۴,۱۲۹	
مطالبات از بانکها	۲۰	۳,۸۷۲,۸۸۵,۷۶۷,۵۵۴	۲۰	۳,۸۷۲,۸۸۵,۷۶۷,۵۵۴	
اوراق مشارکت دولتی	۰	۲,۵۰۲,۰۳۹,۰۰۰,۰۰۰	۰	۲,۵۰۲,۰۳۹,۰۰۰,۰۰۰	
اوراق مشارکت غیر دولتی	۱۰۰	۹۳,۹۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۹۳,۹۱۰,۰۰۰,۰۰۰	
اوراق مشارکت غیر دولتی	۱۰۰	۴۱۹,۳۱۶,۲۶۵,۲۱۶	۱۰۰	۴۱۹,۳۱۶,۲۶۵,۲۱۶	
سرمایه گذاریها	۱۰۰	۱,۷۹۷,۴۲۵,۰۰۳,۹۲۱	۱۰۰	۱,۷۹۷,۴۲۵,۰۰۳,۹۲۱	
حسابهای دریافتی	۱۰۰	۱۱,۸۸۰,۹۷۱,۵۹۲	۱۰۰	۱۱,۸۸۰,۹۷۱,۵۹۲	
پیش پرداختها	۵۰	۱,۰۷۴,۹۲۶,۸۸۱,۳۶۵	۵۰	۱,۰۷۴,۹۲۶,۸۸۱,۳۶۵	
وام و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن	۵۰	۱,۷۹۷,۰۸۸,۹۳۶,۳۴۷	۵۰	۱,۷۹۷,۰۸۸,۹۳۶,۳۴۷	
بدهکاران اعتبارات اسنادی مددکار	۵۰	۸۹۸,۵۴۴,۴۶۸,۱۷۴	۵۰	۸۹۸,۵۴۴,۴۶۸,۱۷۴	
سایر وام و تسهیلات پرداختی	۱۰۰	۱۹,۵۹۵,۷۷۲,۶۲۱,۳۲۶	۱۰۰	۱۹,۵۹۵,۷۷۲,۶۲۱,۳۲۶	
خالص دارایی های ثابت و سرقفلی	۱۰۰	۱,۳۴۴,۵۱۹,۸۲۵,۳۳۵	۱۰۰	۱,۳۴۴,۵۱۹,۸۲۵,۳۳۵	
سایر دارایی ها	۱۰۰	۴۹۶,۶۶۵,۷۹۲,۰۲۲	۱۰۰	۴۹۶,۶۶۵,۷۹۲,۰۲۲	
تضمین اوراق مشارکت بخش غیر دولتی (مشمول ضریب ۵۰ درصد)	۱۰۰	۱۵۳,۰۴۵,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۵۳,۰۴۵,۰۰۰,۰۰۰	
تسهلات بابت ضمانتنامه های صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	۱۰۰	۱,۹۴۹,۰۴۹,۹۷۷,۳۳۷	۱۰۰	۱,۹۴۹,۰۴۹,۹۷۷,۳۳۷	
تسهلات بابت ضمانتنامه های صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰ درصد)	۱۰۰	۵۴,۴۳۲,۳۸۸,۸۶۲	۱۰۰	۵۴,۴۳۲,۳۸۸,۸۶۲	
تسهلات بابت ضمانتنامه های صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	۱۰۰	۴۷۳,۱۰۳,۰۲۷,۴۶۵	۱۰۰	۴۷۳,۱۰۳,۰۲۷,۴۶۵	
تسهلات بابت اعتبارات اسنادی صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)	۱۰۰	۲۸,۵۹۹,۷۰۵,۹۳۵,۴۳۳	۱۰۰	۲۸,۵۹۹,۷۰۵,۹۳۵,۴۳۳	
جمع دارایی های موزون شده بر حسب ریسک		۳۷,۶۴۷,۷۰۶,۹۷۷,۲۱۷		۳۷,۶۴۷,۷۰۶,۹۷۷,۲۱۷	
		۵۰۲,۷۵۹,۳۷۲,۱۱۷		۵۰۲,۷۵۹,۳۷۲,۱۱۷	
		۸۲,۸۷۳,۰۹۵,۹۱۷		۸۲,۸۷۳,۰۹۵,۹۱۷	
		۱۲۹,۰۰۷,۰۰۰,۰۰۰		۱۲۹,۰۰۷,۰۰۰,۰۰۰	
		۲,۱۳۳,۶۸۹,۵۵۳,۳۶۹		۲,۱۳۳,۶۸۹,۵۵۳,۳۶۹	
		۱۶,۶۶۶,۳۳۲,۴۳۱		۱۶,۶۶۶,۳۳۲,۴۳۱	
		۱,۷۹۳,۹۲۷,۰۹۰,۹۵۶		۱,۷۹۳,۹۲۷,۰۹۰,۹۵۶	
		۳۹۸,۹۳۴,۴۱۸,۸۴۹		۳۹۸,۹۳۴,۴۱۸,۸۴۹	
		۴۴۱,۹۸۶,۰۰۰,۰۰۰		۴۴۱,۹۸۶,۰۰۰,۰۰۰	
		۲۰۰,۴۱۶,۳۲۲,۴۶۲		۲۰۰,۴۱۶,۳۲۲,۴۶۲	
		۴,۳۶۰,۸۶۹,۳۸۱,۵۱۸		۴,۳۶۰,۸۶۹,۳۸۱,۵۱۸	
		۳,۲۶۶,۸۶۱,۰۴۵,۴۴۸		۳,۲۶۶,۸۶۱,۰۴۵,۴۴۸	
		۱,۶۶۱,۴۰۳,۰۰۰,۰۰۰		۱,۶۶۱,۴۰۳,۰۰۰,۰۰۰	
		۹۳,۹۱۰,۰۰۰,۰۰۰		۹۳,۹۱۰,۰۰۰,۰۰۰	
		۴۱۹,۳۱۶,۲۶۵,۲۱۶		۴۱۹,۳۱۶,۲۶۵,۲۱۶	
		۱,۷۹۷,۴۲۵,۰۰۳,۹۲۱		۱,۷۹۷,۴۲۵,۰۰۳,۹۲۱	
		۱۱,۸۸۰,۹۷۱,۵۹۲		۱۱,۸۸۰,۹۷۱,۵۹۲	
		۵۳۷,۴۶۳,۴۴۰,۶۸۲		۵۳۷,۴۶۳,۴۴۰,۶۸۲	
		۱,۷۹۷,۰۸۸,۹۳۶,۳۴۷		۱,۷۹۷,۰۸۸,۹۳۶,۳۴۷	
		۸۹۸,۵۴۴,۴۶۸,۱۷۴		۸۹۸,۵۴۴,۴۶۸,۱۷۴	
		۱۹,۵۹۵,۷۷۲,۶۲۱,۳۲۶		۱۹,۵۹۵,۷۷۲,۶۲۱,۳۲۶	
		۱,۳۴۴,۵۱۹,۸۲۵,۳۳۵		۱,۳۴۴,۵۱۹,۸۲۵,۳۳۵	
		۴۹۶,۶۶۵,۷۹۲,۰۲۲		۴۹۶,۶۶۵,۷۹۲,۰۲۲	
		۱۵۳,۰۴۵,۰۰۰,۰۰۰		۱۵۳,۰۴۵,۰۰۰,۰۰۰	
		۱,۹۴۹,۰۴۹,۹۷۷,۳۳۷		۱,۹۴۹,۰۴۹,۹۷۷,۳۳۷	
		۵۴,۴۳۲,۳۸۸,۸۶۲		۵۴,۴۳۲,۳۸۸,۸۶۲	
		۴۷۳,۱۰۳,۰۲۷,۴۶۵		۴۷۳,۱۰۳,۰۲۷,۴۶۵	
		۲۸,۵۹۹,۷۰۵,۹۳۵,۴۳۳		۲۸,۵۹۹,۷۰۵,۹۳۵,۴۳۳	
		۳۷,۶۴۷,۷۰۶,۹۷۷,۲۱۷		۳۷,۶۴۷,۷۰۶,۹۷۷,۲۱۷	
		۵۰۲,۷۵۹,۳۷۲,۱۱۷		۵۰۲,۷۵۹,۳۷۲,۱۱۷	
		۸۲,۸۷۳,۰۹۵,۹۱۷		۸۲,۸۷۳,۰۹۵,۹۱۷	
		۱۲۹,۰۰۷,۰۰۰,۰۰۰		۱۲۹,۰۰۷,۰۰۰,۰۰۰	
		۲,۱۳۳,۶۸۹,۵۵۳,۳۶۹		۲,۱۳۳,۶۸۹,۵۵۳,۳۶۹	
		۱۶,۶۶۶,۳۳۲,۴۳۱		۱۶,۶۶۶,۳۳۲,۴۳۱	
		۱,۷۹۳,۹۲۷,۰۹۰,۹۵۶		۱,۷۹۳,۹۲۷,۰۹۰,۹۵۶	
		۳۹۸,۹۳۴,۴۱۸,۸۴۹		۳۹۸,۹۳۴,۴۱۸,۸۴۹	
		۴۴۱,۹۸۶,۰۰۰,۰۰۰		۴۴۱,۹۸۶,۰۰۰,۰۰۰	
		۲۰۰,۴۱۶,۳۲۲,۴۶۲		۲۰۰,۴۱۶,۳۲۲,۴۶۲	
		۴,۳۶۰,۸۶۹,۳۸۱,۵۱۸		۴,۳۶۰,۸۶۹,۳۸۱,۵۱۸	
		۳,۲۶۶,۸۶۱,۰۴۵,۴۴۸		۳,۲۶۶,۸۶۱,۰۴۵,۴۴۸	
		۱,۶۶۱,۴۰۳,۰۰۰,۰۰۰		۱,۶۶۱,۴۰۳,۰۰۰,۰۰۰	
		۹۳,۹۱۰,۰۰۰,۰۰۰		۹۳,۹۱۰,۰۰۰,۰۰۰	
		۴۱۹,۳۱۶,۲۶۵,۲۱۶		۴۱۹,۳۱۶,۲۶۵,۲۱۶	
		۱,۷۹۷,۴۲۵,۰۰۳,۹۲۱		۱,۷۹۷,۴۲۵,۰۰۳,۹۲۱	
		۱۱,۸۸۰,۹۷۱,۵۹۲		۱۱,۸۸۰,۹۷۱,۵۹۲	
		۵۳۷,۴۶۳,۴۴۰,۶۸۲		۵۳۷,۴۶۳,۴۴۰,۶۸۲	
		۱,۷۹۷,۰۸۸,۹۳۶,۳۴۷		۱,۷۹۷,۰۸۸,۹۳۶,۳۴۷	
		۸۹۸,۵۴۴,۴۶۸,۱۷۴		۸۹۸,۵۴۴,۴۶۸,۱۷۴	
		۱۹,۵۹۵,۷۷۲,۶۲۱,۳۲۶		۱۹,۵۹۵,۷۷۲,۶۲۱,۳۲۶	
		۱,۳۴۴,۵۱۹,۸۲۵,۳۳۵		۱,۳۴۴,۵۱۹,۸۲۵,۳۳۵	
		۴۹۶,۶۶۵,۷۹۲,۰۲۲		۴۹۶,۶۶۵,۷۹۲,۰۲۲	
		۱۵۳,۰۴۵,۰۰۰,۰۰۰		۱۵۳,۰۴۵,۰۰۰,۰۰۰	
		۱,۹۴۹,۰۴۹,۹۷۷,۳۳۷		۱,۹۴۹,۰۴۹,۹۷۷,۳۳۷	
		۵۴,۴۳۲,۳۸۸,۸۶۲		۵۴,۴۳۲,۳۸۸,۸۶۲	
		۴۷۳,۱۰۳,۰۲۷,۴۶۵		۴۷۳,۱۰۳,۰۲۷,۴۶۵	
		۲۸,۵۹۹,۷۰۵,۹۳۵,۴۳۳		۲۸,۵۹۹,۷۰۵,۹۳۵,۴۳۳	
		۳۷,۶۴۷,۷۰۶,۹۷۷,۲۱۷		۳۷,۶۴۷,۷۰۶,۹۷۷,۲۱۷	
		۵۰۲,۷۵۹,۳۷۲,۱۱۷		۵۰۲,۷۵۹,۳۷۲,۱۱۷	
		۸۲,۸۷۳,۰۹۵,۹۱۷		۸۲,۸۷۳,۰۹۵,۹۱۷	
		۱۲۹,۰۰۷,۰۰۰,۰۰۰		۱۲۹,۰۰۷,۰۰۰,۰۰۰	
		۲,۱۳۳,۶۸۹,۵۵۳,۳۶۹		۲,۱۳۳,۶۸۹,۵۵۳,۳۶۹	
		۱۶,۶۶۶,۳۳۲,۴۳۱		۱۶,۶۶۶,۳۳۲,۴۳۱	
		۱,۷۹۳,۹۲۷,۰۹۰,۹۵۶		۱,۷۹۳,۹۲۷,۰۹۰,۹۵۶	
		۳۹۸,۹۳۴,۴۱۸,۸۴۹		۳۹۸,۹۳۴,۴۱۸,۸۴۹	
		۴۴۱,۹۸۶,۰۰۰,۰۰۰		۴۴۱,۹۸۶,۰۰۰,۰۰۰	
		۲۰۰,۴۱۶,۳۲۲,۴۶۲		۲۰۰,۴۱۶,۳۲۲,۴۶۲	
		۴,۳۶۰,۸۶۹,۳۸۱,۵۱۸		۴,۳۶۰,۸۶۹,۳۸۱,۵۱۸	
		۳,۲۶۶,۸۶۱,۰۴۵,۴۴۸		۳,۲۶۶,۸۶۱,۰۴۵,۴۴۸	
		۱,۶۶۱,۴۰۳,۰۰۰,۰۰۰		۱,۶۶۱,۴۰۳,۰۰۰,۰۰۰	
		۹۳,۹۱۰,۰۰۰,۰۰۰		۹۳,۹۱۰,۰۰۰,۰۰۰	
		۴۱۹,۳۱۶,۲۶۵,۲۱۶		۴۱۹,۳۱۶,۲۶۵,۲۱۶	
		۱,۷۹۷,۴۲۵,۰۰۳,۹۲۱		۱,۷۹۷,۴۲۵,۰۰۳,۹۲۱	
		۱۱,۸۸۰,۹۷۱,۵۹۲		۱۱,۸۸۰,۹۷۱,۵۹۲	
		۵۳۷,۴۶۳,۴۴۰,۶۸۲		۵۳۷,۴۶۳,۴۴۰,۶۸۲	
		۱,۷۹۷,۰۸۸,۹۳۶,۳۴۷		۱,۷۹۷,۰۸۸,۹۳۶,۳۴۷	
		۸۹۸,۵۴۴,۴۶۸,۱۷۴		۸۹۸,۵۴۴,۴۶۸,۱۷۴	
		۱۹,۵۹۵,۷۷۲,۶۲۱,۳۲۶		۱۹,۵۹۵,۷۷۲,۶۲۱,۳۲۶	
		۱,۳۴۴,۵۱۹,۸۲۵,۳۳۵		۱,۳۴۴,۵۱۹,۸۲۵,۳۳۵	
		۴۹۶,۶۶۵,۷۹۲,۰۲۲		۴۹۶,۶۶۵,۷۹۲,۰۲۲	
		۱۵۳,۰۴۵,۰۰۰,۰۰۰		۱۵۳,۰۴۵,۰۰۰,۰۰۰	
		۱,۹۴۹,۰۴۹,۹۷۷,۳۳۷		۱,۹۴۹,۰۴۹,۹۷۷,۳۳۷	
		۵۴,۴۳۲,۳۸۸,۸۶۲		۵۴,۴۳۲,۳۸۸,۸۶۲	
		۴۷۳,۱۰۳,۰۲۷,۴۶۵		۴۷۳,۱۰۳,۰۲۷,۴۶۵	
		۲۸,۵۹۹,۷۰۵,۹۳۵,۴۳۳		۲۸,۵۹۹,۷۰۵,۹۳۵,۴۳۳	
		۳۷,۶۴۷,۷۰۶,۹۷۷,۲۱۷		۳۷,۶۴۷,۷۰۶,۹۷۷,۲۱۷	
		۵۰۲,۷۵۹,۳۷۲,۱۱۷		۵۰۲,۷۵۹,۳۷۲,۱۱۷	
		۸۲,۸۷۳,۰۹۵,۹۱۷		۸۲,۸۷۳,۰۹۵,۹۱۷	
		۱۲۹,۰۰۷,۰۰۰,۰۰۰		۱۲۹,۰۰۷,۰۰۰,۰۰۰	
		۲,۱۳۳,۶۸۹,۵۵۳,۳۶۹		۲,۱۳۳,۶۸۹,۵۵۳,۳۶۹	
		۱۶,۶۶۶,۳۳۲,۴۳۱		۱۶,۶۶۶,۳۳۲,۴۳۱	
		۱,۷۹۳,۹۲۷,۰۹۰,۹۵۶		۱,۷۹۳,۹۲۷,۰۹۰,۹۵۶	
		۳۹۸,۹۳۴,۴۱۸,۸۴۹		۳۹۸,۹۳۴,۴۱۸,۸۴۹	
		۴۴۱,۹۸۶,۰۰۰,۰۰۰		۴۴۱,۹۸۶,۰۰۰,۰۰۰	
		۲۰۰,۴۱۶,۳۲۲,۴۶۲		۲۰۰,۴۱۶,۳۲۲,۴۶۲	
		۴,۳۶۰,۸۶۹,۳۸۱,۵۱۸		۴,۳۶۰,۸۶۹,۳۸۱,۵۱۸	
		۳,۲۶۶,۸۶۱,۰۴۵,۴۴۸		۳,۲۶۶,۸۶۱,۰۴۵,۴۴۸	
		۱,۶۶۱,۴۰۳,۰۰۰,۰۰۰		۱,۶۶۱,۴۰۳,۰۰۰,۰۰۰	
		۹۳,۹۱۰,۰۰۰,۰۰۰		۹۳,۹۱۰,۰۰۰,۰۰۰	
		۴۱۹,۳۱۶,۲۶۵,۲۱۶		۴۱۹,۳۱۶,۲۶۵,۲۱۶	
		۱,۷۹۷,۴۲۵,۰۰۳,۹۲۱		۱,۷۹۷,۴۲۵,۰۰۳,۹۲۱	
		۱۱,۸۸۰,۹۷۱,۵۹۲		۱۱,۸۸۰,۹۷۱,۵۹۲	
		۵۳۷,۴۶۳,۴۴۰,۶۸۲		۵۳۷,۴۶۳,۴۴۰,۶۸۲	
		۱,۷۹۷,۰۸۸,۹۳۶,۳۴۷		۱,۷۹۷,۰۸۸,۹۳۶,۳۴۷	

۲۷- اندوخته قانونی

مانده در ابتدای دوره
انتقال از محل سود خالص پس از کسر مالیات
مانده در پایان دوره
۱- طبق مفاد بند الف ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی و ماده ۵۳ اساسنامه بانک، معادل ۱۵ درصد سود خالص هر سال پس از کسر زیان‌های وارده در سال‌های قبل به عنوان اندوخته قانونی در نظر گرفته می‌شود. منظور نمودن اندوخته قانونی تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود، الزامی بوده و پس از آن اختیاری می‌باشد.

۲۸- سهم اقلیت

سرمایه
اندوخته
سود (زیان) انباشته

۲۹- درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی

سود حاصل از معاملات عقود اسلامی
وجه التزام دریافت شده
سایر

۱-۲-۱ جمع

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

سود نقدی حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکتها
ماهه الشقوق از روش معاملاتی پایان دوره و قیمت تمام شده خرید
خالص سود(زیان)حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکت ها
سود حاصل از سایر سرمایه گذاری ها
سود سپرده قانونی - سهم سپرده گذار
سود سپرده قانونی - سهم بانک
سود سپرده های مدت دار نزد بانکها خارجی
سود سپرده های سرمایه گذاری نزد بانکها و موسسات اعتباری داخلی
سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت

۱-۳ از درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها مبلغ ۱۳,۴۵۳,۸۵۳ ریال مربوط به درآمدهای غیر از سود و مابقی به مبلغ ۵۰,۱۱۷ ریال مربوط به درآمدهای از سود باشد.

گروه

۱۳۸۸/۱۲/۲۹- ریال	۱۳۸۸/۱۲/۲۹- ریال	۱۳۸۸/۱۲/۲۹- ریال
۲۸۸,۵۵۳,۰۲۲,۳۴۳	۳۰۴,۶۷۵,۱۵۸,۴۳۵	۳۰۴,۶۷۵,۱۵۸,۴۳۵
۲۵۲,۱۲۳,۳۳۵,۳۸۳	۱۸۴,۱۷۸,۵۶۴,۰۱۷	۱۸۴,۱۷۸,۵۶۴,۰۱۷
۷۴,۰۹۷,۸۱۸,۳۳۸,۸۲۶	۴۸۸,۵۵۳,۰۲۲,۳۴۳	۷۳۶,۲۶۴,۳۹۳,۱۰۶

۱۳۸۸/۱۲/۲۹- ریال

۴۰,۰۲۸,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۲۸,۰۰۰,۰۰۰
۳۰۴,۸۰۹,۸۱۳	۳۰۴,۸۰۹,۸۱۳
(۱۷,۵۱۳,۹۱۶,۹۳۱)	(۱۲,۹۳۳,۸۱۲,۶۵۷)
۳۲,۲۷۸,۸۸۲,۸۸۲	۳۲,۲۷۸,۸۸۲,۹۹۷,۱۴۲

گروه

۱۳۸۸/۱۲/۲۹- ریال

۱۳۸۸/۱۲/۲۹- ریال	۱۳۸۸/۱۲/۲۹- ریال	۱۳۸۸/۱۲/۲۹- ریال
۳۰۴,۵۱۸,۵۵۳,۳۴۶,۷۰۰	۳۰۴,۶۱۲,۷۱۰,۰۳۶,۱۵۸	۳۰۴,۶۱۲,۷۱۰,۰۳۶,۱۵۸
۱۴۰,۹۳۶,۷۰۷,۵۱۰,۳۴۰	۸۸۴,۰۰۷,۹۲۳,۶۰۰	۸۸۴,۰۰۷,۹۲۳,۶۰۰
۵۵۴,۴۱۴,۱۱۹,۶۱۰,۴۹۹	۵۵۴,۴۱۴,۱۱۹,۶۱۰	۹۲,۹۶۱,۷۱۷,۷۶۶
۵۱۳,۰۶۹,۳۸۱,۴۶۷,۶۴۰	۴۰۴,۶۹۳,۶۵۹,۳۳۳	۴۰۴,۶۹۳,۶۵۹,۳۳۳

۱-۲ از درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی مبلغ ۱۸,۰۸۲,۵۳۷ ریال مربوط به درآمدهای غیر از سود و مابقی به مبلغ ۲,۸۵۳,۰۱۸ ریال مربوط به درآمدهای از سود باشد.

شرکت اصلی

۱۳۸۸/۱۲/۲۹- ریال

۳۳,۵۸۱,۰۷۸,۹۴۰	۲۱,۸۵۲,۷۷۵,۱۵۴	۵۲,۳۶۵,۲۳۷,۸۶۸
(۲۹,۰۳۳,۰۰۲,۵۹۴)	(۷۸,۳۶۳,۱۸۰,۷۳۳)	(۷۸,۳۶۳,۱۸۰,۷۳۳)
۸۲,۱۲۴,۷۷۹,۱۹۲	۶۹,۲۹۱,۶۹۲,۵۹۸	۲۴,۰۰۲,۱۲۷,۱۲۴
...
۸۲,۱۲۴,۷۷۹,۱۹۲	۶۹,۲۹۱,۶۹۲,۵۹۸	۲۴,۰۰۲,۱۲۷,۱۲۴

گروه

۱۳۸۸/۱۲/۲۹- ریال

۳۴,۷۰۵,۵۴۱,۲۷۸	۲۳,۵۸۱,۰۷۸,۹۴۰	۵۲,۳۶۵,۲۳۷,۸۶۸
۴۷,۴۳۸,۹۱۷,۳۴۳	(۲۹,۰۳۳,۰۰۲,۵۹۴)	(۷۸,۳۶۳,۱۸۰,۷۳۳)
۸۲,۱۲۴,۷۷۹,۱۹۲	(۵۴,۶۵۲,۲۱۴,۶۳۳)	۲۴,۰۰۲,۱۲۷,۱۲۴
...	(۱۱۵,۲۱۴,۶۶۰)	...
۸۲,۱۲۴,۷۷۹,۱۹۲	(۵۵,۶۷۲,۵۲۹,۲۹۴)	۲۴,۰۰۲,۱۲۷,۱۲۴

۱-۳ از درآمد حاصل از سرمایه گذاری ها و سپرده گذاری ها مبلغ ۱۳,۴۵۳,۸۵۳ ریال مربوط به درآمدهای غیر از سود و مابقی به مبلغ ۵۰,۱۱۷ ریال مربوط به درآمدهای از سود باشد.

۳۱) سود علی الحساب برداختی به سپرده های سرمایه گذاری

گروه		شرکت اصلی	
ریال	ریال	ریال	ریال
۹۲۷,۲۵۱,۲۵۴,۳۳۰	۹۲۷,۲۵۱,۲۵۴,۳۳۰	۹۲۷,۲۵۱,۲۵۴,۳۳۰	۹۲۷,۲۵۱,۲۵۴,۳۳۰
۲۴۲,۳۵۳,۸۵۹,۱۸۰	۲۴۲,۳۵۳,۸۵۹,۱۸۰	۲۴۲,۳۵۳,۸۵۹,۱۸۰	۲۴۲,۳۵۳,۸۵۹,۱۸۰
۶۷۰,۷۱۹,۸۱۱,۵۳۷	۶۷۰,۷۱۹,۸۱۱,۵۳۷	۶۷۰,۷۱۹,۸۱۱,۵۳۷	۶۷۰,۷۱۹,۸۱۱,۵۳۷
۳۴۶,۷۸۰,۶۳۰,۵۹۶	۳۴۶,۷۸۰,۶۳۰,۵۹۶	۳۴۶,۷۸۰,۶۳۰,۵۹۶	۳۴۶,۷۸۰,۶۳۰,۵۹۶
۵۱,۰۸۷,۵۰۸,۶۲۲	۵۱,۰۸۷,۵۰۸,۶۲۲	۵۱,۰۸۷,۵۰۸,۶۲۲	۵۱,۰۸۷,۵۰۸,۶۲۲
۲۰۶,۸۵۳,۲۲۱,۴۰۹	۲۰۶,۸۵۳,۲۲۱,۴۰۹	۲۰۶,۸۵۳,۲۲۱,۴۰۹	۲۰۶,۸۵۳,۲۲۱,۴۰۹
۱۰۹,۶۶۵,۳۲۹,۳۶۷	۱۰۹,۶۶۵,۳۲۹,۳۶۷	۱۰۹,۶۶۵,۳۲۹,۳۶۷	۱۰۹,۶۶۵,۳۲۹,۳۶۷
۱۹۸,۱۵۱,۰۸۴,۷۹۵	۱۹۸,۱۵۱,۰۸۴,۷۹۵	۱۹۸,۱۵۱,۰۸۴,۷۹۵	۱۹۸,۱۵۱,۰۸۴,۷۹۵
۳,۱۴۳,۰۱۶,۶۱۸	۳,۱۴۳,۰۱۶,۶۱۸	۳,۱۴۳,۰۱۶,۶۱۸	۳,۱۴۳,۰۱۶,۶۱۸
۱۳۹,۴۶۵,۱۰۷,۰۸۹	۱۳۹,۴۶۵,۱۰۷,۰۸۹	۱۳۹,۴۶۵,۱۰۷,۰۸۹	۱۳۹,۴۶۵,۱۰۷,۰۸۹
۱۰۵,۰۹,۳۷۶,۹۸۵	۱۰۵,۰۹,۳۷۶,۹۸۵	۱۰۵,۰۹,۳۷۶,۹۸۵	۱۰۵,۰۹,۳۷۶,۹۸۵
۷,۵۷۴,۷۴۵,۴۹۹	۷,۵۷۴,۷۴۵,۴۹۹	۷,۵۷۴,۷۴۵,۴۹۹	۷,۵۷۴,۷۴۵,۴۹۹
۶,۸۷۱,۵۵۲,۵۰۳	۶,۸۷۱,۵۵۲,۵۰۳	۶,۸۷۱,۵۵۲,۵۰۳	۶,۸۷۱,۵۵۲,۵۰۳
۳۹,۸۴۲,۰۹۵,۰۳۴	۳۹,۸۴۲,۰۹۵,۰۳۴	۳۹,۸۴۲,۰۹۵,۰۳۴	۳۹,۸۴۲,۰۹۵,۰۳۴
۳,۱۳۰,۵۴۴,۹۰۰,۶۲۸	۳,۱۳۰,۵۴۴,۹۰۰,۶۲۸	۳,۱۳۰,۵۴۴,۹۰۰,۶۲۸	۳,۱۳۰,۵۴۴,۹۰۰,۶۲۸
۳,۱۳۰,۵۴۴,۹۰۰,۶۲۸	۳,۱۳۰,۵۴۴,۹۰۰,۶۲۸	۳,۱۳۰,۵۴۴,۹۰۰,۶۲۸	۳,۱۳۰,۵۴۴,۹۰۰,۶۲۸

سپرده های یک ساله

سپرده کوتاه مدت یک ماهه

سپرده های پنج ساله

سپرده کوتاه مدت پشتیبان

سپرده کوتاه مدت ویژه سه ماهه

سپرده کوتاه مدت ویژه شش ماهه

گواهی سپرده سرمایه گذاری - عام (یکساله)

گواهی سپرده سرمایه گذاری - عام (زیر یکسال)

سپرده ویژه ۳ ماهه و ۱ روز

سپرده ویژه ۴ ماهه

سپرده های چهار ساله

سپرده های دو ساله

سپرده های سه ساله

ارزی

جمع

۳۲- درآمدهای کارمزد

شرکت اصلی		گروه	
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۳۸۸/۱۲/۳۰-۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹-۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰-۱۳۸۸/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹-۱۳۸۸/۱۲/۲۹
۱۷۶,۴۴۲,۹۸۷,۷۶۵	۱۹۹,۶۸۲,۲۱۹,۸۳۵	۱۷۶,۴۴۲,۹۸۷,۷۶۵	۱۹۹,۶۸۲,۲۱۹,۸۳۵
۹۱,۴۴۵,۵۷۴,۶۰۹	۸۵,۲۸۹,۶۱۵,۲۰۱	۹۱,۴۴۵,۵۷۴,۶۰۹	۸۵,۲۸۹,۶۱۵,۲۰۱
۴,۵۷۱,۱۷۲,۸۷۶	۵,۱۴۸,۰۴۰,۳۱۴	۴,۵۷۱,۱۷۲,۸۷۶	۵,۱۴۸,۰۴۰,۳۱۴
۲۵,۰۱۳,۹۷۶,۰۱۰	۲۵,۶۶۱,۶۹۴,۷۴۶	۲۵,۰۱۳,۹۷۶,۰۱۰	۲۵,۶۶۱,۶۹۴,۷۴۶
۳۰۷,۴۷۳,۷۱۱,۳۶۰	۳۱۵,۷۱۷,۵۷۰,۰۹۶	۳۱۱,۷۸۷,۵۶۶,۲۲۱	۳۱۵,۷۱۷,۵۷۰,۰۹۶
جمع		جمع	
		صندوق ضمانتنامه	
		عملیات ارزی	
		وجوه اداره شده	
		سایر	

۳۳- نتیجه مبادلات ارزی

شرکت اصلی		گروه	
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۳۸۸/۱۲/۳۰-۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹-۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰-۱۳۸۸/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹-۱۳۸۸/۱۲/۲۹
۶۳۱,۵۳۲,۲۳۱	۶۳۱,۵۳۲,۲۳۱	۶۳۱,۵۳۲,۲۳۱	۶۳۱,۵۳۲,۲۳۱
۳۹,۱۵۲,۳۵۲,۲۱۵	۱۹,۶۵۹,۴۱۹,۷۴۴	۳۹,۱۵۲,۳۵۲,۲۱۵	۱۹,۶۵۹,۴۱۹,۷۴۴
(۲۹۷,۹۳۷,۷۸۱)	۵۶۶,۵۵۶,۷۱۴	(۲۹۷,۹۳۷,۷۸۱)	۵۶۶,۵۵۶,۷۱۴
۶,۲۳۳,۸۲۵,۴۹۹	۴,۳۱۲,۸۲۰,۱۹۷	۶,۲۳۳,۸۲۵,۴۹۹	۴,۳۱۲,۸۲۰,۱۹۷
۲۴,۹۷۶,۳۰۲,۰۴۱	۱,۰۸۸,۸۹۲,۰۴۶	۲۴,۹۷۶,۳۰۲,۰۴۱	۱,۰۸۸,۸۹۲,۰۴۶
*	۱۷,۹۳۳,۷۱۸,۴۵۵	...	۱۷,۹۳۳,۷۱۸,۴۵۵
*	۵۸۸,۵۸۴,۴۵۹	...	۵۸۸,۵۸۴,۴۵۹
*	۲,۷۳۸,۲۳۹	...	۲,۷۳۸,۲۳۹
۶۸,۶۶۴,۹۴۰,۸۰۳	۴۴,۸۸۴,۳۶۲,۰۸۵	۶۸,۶۶۴,۹۴۰,۸۰۳	۴۴,۸۸۴,۳۶۲,۰۸۵
جمع		جمع	
		سود (زیان) حاصل از خرید و فروش ارز:	
		دلار آمریکا	
		یورو	
		پوند انگلیس	
		بن ژائین	
		فرائک سوییس	
		درهم امارات	
		کرون سوئد	
		لیره ترکیه	

۳۴- سایر درآمدها

شرکت اصلی		گروه	
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۳۸۸/۱۲/۳۰-۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹-۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰-۱۳۸۸/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹-۱۳۸۸/۱۲/۲۹
۱۲,۳۹۷,۵۲۲,۶۶۲	۲۸,۵۰۸,۶۴۰,۵۱۹	۱۲,۳۹۷,۵۲۲,۶۶۲	۲۸,۵۰۸,۶۴۰,۵۱۹
۵,۴۷۶,۶۹۹,۸۸۴	۱۷,۹۱۸,۸۲۰,۰۹۴	۵,۸۵۹,۵۱۰,۳۳۹	۱۸,۳۲۷,۰۰۴,۴۲۳
۱۷,۸۷۴,۲۲۲,۵۳۶	۴۶,۴۲۷,۴۶۰,۶۱۳	۱۸,۷۴۵,۳۹۱,۴۵۹	۴۷,۴۴۴,۳۷۰,۳۳۲
جمع		جمع	
		حق کارشناسی	
		سایر	

4- صورت تطبیق سود قبل از کسر مالیات بر درآمد:

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

ارقام به ریال

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
۱,۴۵۰,۲۱۶,۷۱۶,۸۸۹	۱,۹۰۵,۶۶۰,۳۳۵,۱۴۸	۱,۶۴۶,۸۷۲,۴۸۵,۹۷۵	۱,۶۴۰,۲۳۶,۵۰۲,۷۲۲
۱۶,۶۴۱,۸۳۱,۵۸۲	۴۰,۰۲۵,۱۹۶,۲۳۰	۲۲,۳۹۳,۲۰۶,۵۲۶	۴۱,۲۱۸,۰۵۴,۹۳۷
۲۸,۳۶۳,۱۸۰,۷۲۴	(۴۷,۴۳۸,۹۱۷,۴۴۴)	۲۹,۰۳۳,۰۰۲,۵۹۴	(۴۷,۴۳۸,۹۱۷,۴۴۴)
(۵۲,۳۶۵,۳۲۷,۸۶۸)	(۲۱,۸۵۲,۷۵۵,۱۵۴)	(۲۲,۵۸۰,۷۸۷,۹۶۰)	(۳۴,۷۰۵,۸۶۱,۷۳۸)
(۱۰۲,۵۸۶,۶۹۹)	(۲۵۴,۹۸۷,۰۷۰)	(۲۵۴,۹۸۷,۰۷۰)	(۲۵۴,۹۸۷,۰۷۰)
۲۴۰,۹۳۹,۹۳۹,۱۶۵	۱۳۹,۴۹۲,۰۸۲,۲۶۰	۲۳۲,۵۴۸,۱۶۴,۱۶۵	۱۳۹,۴۹۲,۰۸۲,۲۶۰
۷۴,۷۹۴,۲۰۲,۱۷۰	۹۳,۸۳۴,۳۳۷,۳۶۳	۷۴,۷۹۴,۲۰۲,۱۷۰	۹۳,۸۳۴,۳۳۷,۳۶۳
۱۱,۴۱۷,۷۰۶,۹۶۲	۱۸,۳۲۹,۸۱۰,۶۷۵	۱۱,۵۶۴,۱۶۳,۹۹۱	۱۸,۵۱۹,۵۲۵,۲۹۰
۱,۷۶۹,۹۰۵,۶۷۲,۹۲۵	۲,۱۲۷,۷۹۵,۱۷۳,۰۰۷	۱,۵۲۱,۵۲۱,۸۵۰,۱۷۲	۱,۸۷۰,۹۰۰,۷۲۶,۴۲۹
۲۹۲,۲۰۳,۴۴۴,۷۰۴	۱۷۸,۳۶۹,۱۷۴,۶۷۴	۲۹۲,۲۰۳,۴۴۴,۷۰۴	۱۷۸,۳۶۹,۱۷۴,۶۷۴
۷,۱۱۵,۲۱۴,۹۳۴,۹۰۲	(۳۱۵,۲۲۱,۸۴۴,۵۱۲)	۷,۱۱۵,۲۱۴,۹۳۴,۹۰۲	(۳۳۷,۲۲۳,۵۶۶,۱۳۹)
(۱۸۲,۴۰۹,۸۷۹,۲۶۷)	۲,۳۳۷,۱۴۲,۳۳۱,۸۴۴	(۱۸۲,۴۰۹,۸۷۹,۲۶۷)	۲,۳۳۷,۱۴۲,۳۳۱,۸۴۴
۵۸۱,۲۶۵,۵۸۷,۱۰۸	(۸۴,۴۸۱,۹۹۳,۴۳۳)	۶۷۶,۲۷۹,۶۳۲,۵۷۵	۴۱۵,۳۳۹,۶۶۲,۵۰۸
۷۸۰,۶۴۴,۰۸۷,۳۳۷	۲,۱۲۵,۳۰۷,۶۸۱,۵۷۲	۷۹۰,۱۴۵۸,۱۳۳,۸۱۴	۲۶۰,۲۰۶۱۷,۶۱۲,۸۸۷
(۱,۰۶۰,۵۶۱,۰۷۰,۱۵۸)	۱۷۰,۰۲۰,۴۶۷,۳۷۸۹	(۱,۰۶۰,۵۶۱,۰۷۰,۱۵۸)	۱۷۰,۰۲۰,۴۶۷,۳۷۸۹
(۱,۱۹۸,۷۵۲,۶۲۸,۸۸۹)	(۳۹۲,۵۶۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۱,۲۰۱,۶۹۵,۶۲۸,۸۸۹)	(۳۸۳,۳۳۵,۰۰۰,۰۰۰)
(۹,۶۱۲,۲۹۲,۲۳۳)	۴,۷۸۵,۲۶۰,۸۳۹	(۴,۴۵۵,۸۳۱,۹۷۱)	۴,۵۱۰,۶۳۱,۳۹۷
(۶۲,۰۹۷۴,۹۶۵,۷۱۵)	۵۴,۲۲۶,۴۴۱,۱۴۰	(۶۰,۵,۲۶۲,۹۰۳,۳۹۰)	۱۴,۰۲۱,۷۳۶,۰۵۸۹
(۳۹۱,۵۹۴,۶۱۷,۲۳۰)	(۳۹۸,۳۹۲,۶۸۱,۱۱۳)	(۳۶۷,۴۵۷,۰۵۲,۲۵۷)	(۵۰۰,۹۵۵,۶۱۹,۷۳۹)
(۵۰,۰۲۵,۹۰۵,۱۶,۲۸۸)	(۵۶۰,۲۸۱,۹۶۵,۵۲۵)	(۴,۹۸۳,۰۶۹,۶۲۳,۱۱۱)	(۵۹۸,۵۶۷,۶۲۵,۴۹۱)
(۸,۲۸۴,۰۰۰,۰۰۰,۶۲۳)	(۱,۳۳۲,۲۰۲,۳۳۷,۲۷۰)	(۸,۲۳۵,۵۰۲,۱۱۹,۷۷۶)	(۱,۲۶۸,۰۰۰,۹۰۸,۵۵۷,۷۹۵)
۱,۲۹۲,۳۳۳,۶۵۹,۶۴۹	۲,۹۳۰,۹۰۰,۴۷۶,۳۱۰	۱,۱۹۷,۴۷۷,۸۶۳,۸۱۰	۳,۲۰۶,۵۰۸,۴۸۳,۵۲۱

خالص افزایش (کاهش) بدهیهای عملیاتی :

- جاری اشخاص و سپرده های دیداری
- سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
- سپرده های سرمایه گذاری بلند مدت (انسردسید بیشتر از یکسال)
- حسابهای پرداختی

خالص (افزایش) کاهش دارائیهای عملیاتی :

- سپرده قانونی و مطالبات از بانک مرکزی
- اوراق مشارکت
- پیش پرداختها
- حسابهای دریافتی
- سایر دارائیهها
- تسهلات اعطائی در قالب عقود اسلامی

جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

۴۱- خلاص افزایش وجه نقد منعکس شده در صورت جریان وجوه نقد به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
۲۰۰,۴۱۶,۳۳۲,۴۶۲	۲۱۸,۹۵۳,۹۷۰,۷۸۹	۲۰۰,۴۲۵,۹۱۳,۵۱۳	۲۲۹,۰۲۲,۸۱۴,۹۲۷
۱,۲۰۶,۴۸۶,۸۹۷,۴۸۱	۱,۴۰۶,۷۹۴,۸۵۸,۴۴۹	۱,۲۰۹,۹۱۰,۲۴۸,۴۷۴	۱,۴۰۷,۷۶۴,۲۶۴,۶۶۱
۲,۰۰۵,۹۶۰,۴۶۶,۹۳۵	۲,۴۶۶,۰۹۰,۹۰۹,۱۰۵	۲,۰۰۵,۹۶۰,۴۶۶,۹۳۵	۲,۴۶۶,۰۹۰,۹۰۹,۱۰۵
(۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	*	(۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	*
-	-	-	-
۳,۰۶۲,۸۶۳,۶۸۶,۸۷۸	۴,۰۹۱,۸۳۹,۷۳۸,۳۴۴	۳,۰۶۶,۲۹۶,۶۲۸,۹۱۲	۴,۱۰۲,۸۷۷,۹۸۸,۶۹۴

شرکت اصلی		گروه	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹	۱۳۸۷/۱۲/۳۰	۱۳۸۸/۱۲/۲۹
۸,۶۷۹,۴۱۹,۲۷۶,۱۲۸	۹,۳۳۱,۷۲۷,۶۶۵,۰۷۰	۸,۶۷۹,۴۱۹,۲۷۶,۱۲۸	۹,۳۳۱,۷۲۷,۶۶۵,۰۷۰
۹۳۱,۸۸۲,۵۲۵,۹۱۸	۱,۱۴۱,۹۴۶,۹۰۰,۶۹۴	۹۳۱,۸۸۲,۵۲۵,۹۱۸	۱,۱۴۱,۹۴۶,۹۰۰,۶۹۴
۳۱,۹۳۵,۹۷۱,۳۸۲	۷۷۳,۸۶۳,۴۶۲,۵۹۴	۳۱,۹۳۵,۹۷۱,۳۸۲	۷۷۳,۸۶۳,۴۶۲,۵۹۴
۹,۶۴۳,۲۳۷,۷۷۳,۴۲۸	۱۱,۲۳۷,۵۳۸,۰۲۸,۳۵۸	۹,۶۴۳,۲۳۷,۷۷۳,۴۲۸	۱۱,۲۳۷,۵۳۸,۰۲۸,۳۵۸

۴۲- تعهدات بابت ضمانتنامه های صادره

تعهدات بابت پذیرش ضمانت نامه های صادره به ریال	
تعهدات بابت پذیرش ضمانت نامه های صادره به ارز	
تعهدات مشتریان بابت ضمانتنامه های صادره متقابل به ارز	
جمع	

اسکناس و مسکوک و فلزات بهادار
 موجودی نزد بانکهای داخلی پس از پایایی
 موجودی و موجودی نزد بانکهای خارجی
 موجودی بانکهای داخلی نزد ما پس از پایایی
 موجودی بانکهای خارجی نزد ما پس از پایایی

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

مانده پایان سال		واریز شده طی سال		گشایش شده طی سال		مانده ابتدای سال		نوع ازر
معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	معادل ریالی	مبلغ ارزی	
۷۷۶,۸۰۷	۷۸,۵۶۵,۰۰۰	۱۲,۰۷۸,۳۰۰	۵,۹۶۸,۳۰۰	۷۱,۹۸۰,۳۳۷	۸۲۱,۴۱۰,۴۸۰	۸۴,۵۳۳,۳۰۰	۲	دلار
۵۷۴,۱۷۵,۹۱۷,۴۳۹	۴۲,۵۳۱,۵۵۳,۴۵۰	۱,۹۰۸,۷۰۱,۶۹۴,۲۸۴	۱۳۱,۰۴۶,۸۷۴,۵۱۰	۱,۷۲۸,۳۱۲,۳۸۴,۵۱۱	۷۵۴,۵۶۵,۱۷۹,۲۱۲	۵۹,۶۰۶,۸۵۴,۵۷۰	۹۷	یورو
۱۰۰,۵۰۱,۰۴۰,۸۱۶	۳۷,۴۰۲,۶۹۴,۷۴۰	۴۳۴,۳۱۱,۷۴۵,۳۳۳	۱,۶۲,۱۰۴,۰۵۷,۴۱۰	۴۸۴,۲۱۹,۳۶۴,۳۰۶	۵۸,۶۹۳,۴۳۱,۷۶۶	۲۲,۱۸۱,۹۳۳,۲۶۰	۴۳	درهم
۷,۱۲۷,۶۹۲,۹۴۱	۶۵,۲۳۳,۷۰۰,۰۰۰	۲۷,۰۳۸,۴۰۷,۲۹۸	۷۲۰,۳۳۸,۸۵۰,۰۰۰	۲,۶۴,۷۳۴,۷۳۶,۴۱۳	۱۴,۷۶۷,۷۶۳,۹۱۶	۱۴۹,۵۶۲,۱۲۲,۰۰۰	۴	بن
۹۷۲,۷۹۴,۷۶۴	۱۰,۴۳۶,۰۰۰	۸,۹۵۷,۲۳۶,۳۹۶	۹۴۵,۲۶۱,۹۰۰	۵۵۰,۶۳۹,۷۹۲	۴,۴۲۴,۶۶۳,۷۶۸	۵۳۷,۵۶۰,۹۰۰	۴	فرانک
۶۸۲,۵۵۱,۱۰۸,۱۷۸		۲,۶۳۲,۵۷۶,۲۶۶,۶۰۱		۲,۴۸۲,۸۵۴,۹۳۴,۹۵۹	۸۳۳,۲۷۲,۳۳۹,۸۳۰		۱۵۰	
۵۳۵,۸۳۹,۵۷۸,۴۹۴	۳۸,۷۸۳,۲۳۸,۳۹۰	۲,۴۳۰,۲۵۷,۵۶۸,۲۱۰	۱۷۰,۰۵۷,۵۵۸,۷۲۰	۲,۳۳۷,۱۶۵,۳۸۱,۱۴۱	۶۲۸,۹۴۱,۷۶۵,۵۶۳	۴۹,۶۸۲,۲۸۰,۰۰۱	۱۹	یورو
۴۵۷,۵۸۶,۰۹۵,۱۲۷	۲,۰۴۹,۴۵۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۲,۷۶۳,۹۳۸,۵۰۷,۸۸۳	۳,۹۹۰,۰۳۹,۹۹۷,۰۰۰	۲۲,۸۰۴,۸۴۸,۳۳۱,۲۳۷	۴۱۶,۶۷۶,۱۷۱,۶۸۳	۴۲۱,۹۰۹,۹۳۳,۸۷۱,۰۰۰	۲۰	بن
۱۲۳۰,۲,۲۷۴,۲۷۳	۱,۳۰۸,۹۷۶,۰۰۰	۱۷۷,۵۱۶,۳۴۰,۷۸۰	۱۸,۷۶۶,۸۷۸,۰۰۵	۱۵۰,۲۵۹,۵۹۴,۸۰۴	۳۹,۲۵۹,۰۴۰,۳۳۸	۴,۷۸۱,۸۰۵,۴۰۰	۱	فرانک
۱,۶۹,۵۹۳,۳۸۸,۴۸۳	۶۳,۰۹۴,۰۵۶,۸۲۰	۱,۶۳۳,۵۳۹,۵۰۹,۴۰۳	۶۰۰,۳۰۹,۲۶۶,۱۵۰	۱,۳۹۴,۶۹۴,۵۰۸,۲۸۲	۴۰۸,۴۳۸,۳۸۹,۶۰۴	۱۵۴,۳۶۰,۹۰۱,۴۶۰	۸۱	درهم
۲۴۲,۳۸۲,۶۳۳,۰۰۰	۱۷۴,۶۳۷,۲۵۰,۰۰۰	۱۸,۳۰۱,۵۸۱,۸۶۲	۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۶۰,۶۸۴,۲۰۴,۸۶۲	-	-	۰	کرون سوئد
۷۹,۲۶۲,۶۳۳	۱۲۲۰۰۱,۷۶	۲۹۲,۷۵۰,۵۰۹	۴۱,۴۶۳,۱۵۰	۳۷۱,۵۱۳,۱۴۲	-	-	۰	لیبر ترکیه
-	-	۱,۸۵۲,۹۱۳,۹۴۶	۱۲۶,۲۸۹,۸۰۰	۱۳۱,۲۱۵,۱۰۳	۱,۲۲۱,۲۰۸,۸۳۳	۱۲۶,۲۸۹,۸۰۰	۱	پوند
۱,۳۱۷,۶۹۳,۲۲۲,۰۰۰		۲۴,۵۹۵,۴۴۱,۱۳۴,۲۸۳		۲۴,۶۱۱,۰۸۹,۴۶۷,۵۲۰	۱,۴۹۵,۱۳۷,۰۷۵,۹۴۱		۱۲۳	
۱۵۸,۴۳۳,۰۲۲,۹۴۱	۱,۶۱۱۱,۶۵۵,۷۸	۱۲,۱۳۳,۰۷۶,۸۰۵	۰	۱۴,۰۱۷,۱۴,۵۳۳	۱۵۶,۵۵۶,۹۵۹,۲۱۴	۱,۶۱۱۱,۶۵۵,۷۸	۱۶	دلار
۴۹۷,۶۵۰,۷۵۵,۱۹۸	۲۲,۰۴۷,۹۶۷,۸۴	۲,۶۱۹,۵۲۵,۵۱۰	۰	۴۹,۲۶۴,۴۸۴,۰۱۷	۲۷۰,۰۰۵,۷۶۶,۹۱۱	۲۱,۳۳۹,۱۵۶,۸۶	۲	یورو
۷۰,۶۸۵,۹۱۲,۰۴۱	۲,۶۳۰,۶۰۸,۰۰۰	۵,۲۹۶,۲۸۱,۶۸۳	۰	۷,۳۵۸,۵۳۶,۹۹۰	۶۸,۶۳۳,۶۶۶,۱۳۴	۲۵,۹۳۳,۸۷۰,۲۷	۱	درهم
۵۲۶,۷۷۸,۷۰۰,۱۸۰		۳۹,۰۴۷,۸۸۳,۹۹۸	۰	۷۰,۶۴۰,۱۶۱,۵۳۹	۴۵۵,۱۸۶,۴۲۲,۶۳۹		۱۹	
۲,۲۲۸,۰۲۳,۰۳۰,۳۶۷	۴۱۴	۲۷,۲۶۷,۰۶۵,۳۸۴,۹۸۲	۴۱۴	۲۷,۱۶۴,۵۸۴,۵۶۴,۰۱۸	۲,۸۲۳,۵۹۵,۹۳۸,۴۰۰	۲۹۱	جمع کل	

مدت داز

صادراتی

۴۴- تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت

شرکت اصلی		گروه	
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۳۸۷/۱۲/۳۰ - ریال	۱۳۸۸/۱۲/۲۹ - ریال	۱۳۸۷/۱۲/۳۰ - ریال	۱۳۸۸/۱۲/۲۹ - ریال
۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	.
۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰
شرکت اصلی		گروه	
۱۳۸۷/۱۲/۳۰ - ریال	۱۳۸۸/۱۲/۲۹ - ریال	۱۳۸۷/۱۲/۳۰ - ریال	۱۳۸۸/۱۲/۲۹ - ریال
۶۲۶,۷۰۸,۱۳۹,۷۶۱	۷۳۶,۳۳۴,۶۶۱,۴۱۲	۶۲۶,۷۰۸,۱۳۹,۷۶۱	۷۳۶,۳۳۴,۶۶۱,۴۱۲
۱۲۳,۶۸۳,۵۱۹,۰۱۹	۱۵,۴۱۷,۳۷۵,۰۰۰	۱۲۳,۶۸۳,۵۱۹,۰۱۹	۱۵,۴۱۷,۳۷۵,۰۰۰
۷۴۹,۳۹۱,۶۶۸,۷۸۰	۷۵۱,۷۵۲,۱۳۶,۴۱۲	۷۴۹,۳۹۱,۶۶۸,۷۸۰	۷۵۱,۷۵۲,۱۳۶,۴۱۲
وجوه اداره شده		وجوه اداره شده	
سود سالهای آینده وجوه اداره شده		سود سالهای آینده وجوه اداره شده	
جمع		جمع	
۹۹,۴۴۲,۰۴۹,۰۵۱,۴۳۷		۹۹,۴۴۲,۰۴۹,۰۵۱,۴۳۷	

۴۶- سایر تعهدات و حسابه‌های انتظامی

شرکت اصلی		گروه	
ریال	ریال	ریال	ریال
۱۳۸۷/۱۲/۳۰ - ریال	۱۳۸۸/۱۲/۲۹ - ریال	۱۳۸۷/۱۲/۳۰ - ریال	۱۳۸۸/۱۲/۲۹ - ریال
۷۵,۹۱۲,۱۳۸,۹۷۵,۰۹۵	۸۳,۲۳۶,۶۸۱,۳۲۳,۶۰۲	۷۵,۹۱۲,۱۳۸,۹۷۵,۰۹۵	۸۳,۲۳۶,۶۸۱,۳۲۳,۶۰۲
۱۲,۹۷۶,۷۵۶,۴۱۳,۹۸۷	۱۸,۹۹۸,۳۳۰,۳۹۵,۱۸۲	۱۲,۹۷۶,۷۵۶,۴۱۳,۹۸۷	۱۸,۹۹۸,۳۳۰,۳۹۵,۱۸۲
۶,۷۶۹,۴۷۳,۴۱۰,۹۱۳	۷,۸۹۸,۳۳۰,۳۹۵,۱۸۲	۶,۷۶۹,۴۷۳,۴۱۰,۹۱۳	۷,۸۹۸,۳۳۰,۳۹۵,۱۸۲
۲۰,۹,۴۴۴,۹۷۹,۹۷۵	۱۳۶,۹۰۲,۹۶۳,۲۱۴	۲۰,۹,۴۴۴,۹۷۹,۹۷۵	۱۳۶,۹۰۲,۹۶۳,۲۱۴
۲,۵۷۴,۲۳۵,۳۳۱,۴۶۷	۴,۷۰۷,۱۵۶,۹۴۱,۰۷۳	۲,۵۷۴,۲۳۵,۳۳۱,۴۶۷	۴,۷۰۷,۱۵۶,۹۴۱,۰۷۳
۹۹,۴۴۲,۰۴۹,۰۵۱,۴۳۷	۱۱۴,۹۷۷,۳۸۱,۹۱۸,۲۵۲	۹۹,۴۴۲,۰۴۹,۰۵۱,۴۳۷	۱۱۴,۹۷۷,۳۸۱,۹۱۸,۲۵۲
وفاق تسهیلات و اعتبارات اضطراری (سپرده)		وفاق تسهیلات و اعتبارات اضطراری (سپرده)	
وفاق بابت اموال غیرمقول در گرو بانک		وفاق بابت اموال غیرمقول در گرو بانک	
سهام و اوراق بهادار در گرو بانک		سهام و اوراق بهادار در گرو بانک	
اموال اجاره به شرط تملیک		اموال اجاره به شرط تملیک	
سایر		سایر	
جمع		جمع	

۴۷- تعهدات سرمایه‌های و بدهیهای احتمالی

کلیه تعهدات و بدهی های بانک در صورتهای مالی و یادداشت‌های پیوست افشا گردیده و فاقد تعهدات و یا بدهی های احتمالی افشا نشده در تاریخ ترانزاکشن می باشد.

۴۸- رویدادهای بعد از تاریخ ترانزاکشن

از فاصله تاریخ ترانزاکشن تا تاریخ تصویب صورتهای مالی ، واقعه قابل ملاحظه ای که بر صورت های مالی اثر احتمالی داشته یا افشای آن ضروری باشد ، رخ نداده است

۴۹- سود انباشته در پایان سال

از مبلغ ۱۶۷۱ میلیارد ریال سود خالص در سال مورد گزارش مبلغ ۱,۲۰۰ میلیارد ریال به عنوان سود نقدی سهام، پیشنهاد می گردد که به ازای هر سهم ۶۰۰ ریال می باشد.

۵۰- وضعیت ارزی

داریبی ها و بدهی های بولی و ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

دلار کانادا	ریال عمان	لیبر ترکیه	یکصد بین ژاپن	کرون سوئد	فرانک سوئیس	درهم امارات	پوند انگلیس	یورو	دلار آمریکا	یادداشت
-	-	-	-	-	۲۰۰۰۰۰	۱۵۰۰۰۰۰	۱۶۱,۱۸۷۰	۸۵۴,۲۸۸,۳۶	۷۰,۴۹۵,۵۸۲	۵
-	-	-	۳۱,۰۶۱,۲۰۸,۳۶	۱۷,۵۴۹,۳۳۸,۷۰	۱,۶۱۴,۳۹۹,۹۷	۱۱۹,۳۳۳,۲۱۲,۲۷	۵۱۴,۵۶۰,۶۶	۷۲۳,۳۸۰,۷۲۹,۹۳	۴,۳۳۱,۰۲۸,۰۵	۷-۱
-	-	-	(۵۷۷,۸۰۱,۰۰)	-	(۵۹۰۰۰۰)	(۸۰۰,۳۶۵,۱۶۶۸)	(۱۳۷,۷۰۰,۲۷)	(۲۳,۳۴۶,۱۲۱,۱۸)	(۲,۷۷۰,۲۱۳,۳۱)	۱۵
-	-	-	-	-	-	(۳۸,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰)	(۵۴۸,۹۸۰,۰۰)	(۲۶,۵۲۲,۶۷۷,۰۰)	(۹,۳۹۰,۹۵۸,۶۳۳,۰۰)	۱۷-۱-۱
-	-	-	۳۰,۴۸۳,۴۰۷,۳۶	۱۷,۵۴۹,۳۳۸,۷۰	۱,۶۱۳,۹۸۹,۹۷	۷۳,۳۹۸,۲۹۷,۰۴	(۲۱,۰۰۰,۹۱)	۲۵,۳۶۸,۱۵۰,۲۱	(۹,۲۷۸,۵۹۲,۹۳۱,۴۴)	
-	-	۱۲,۲۰۱,۷۶	۲,۱۱۴,۸۸۵,۷۰۰۰۰	۱۷۴,۶۲۷,۲۵۰,۰۰۰	۱,۴۱۳,۴۲۸,۰۰	۱۲۶,۸۰۲,۸۳۱,۶۵	-	۱۰,۲۳۶,۲۷۵,۹۶۸	۱۶,۱۹۰,۲۳۰,۸۰	۴۳
۶۴,۴۰۰۰	۸۲,۷۶۵,۰۰	-	-	-	-	۳۶۳,۳۳۰,۰۰۰	۱۶۱,۹۷۷,۸۰	۱۰,۸۹۱,۵۲۳,۳۳	۳,۸۹۸,۲۳۸,۰۰	۴۲

تعهدات اعتبارات استانی
تعهدات ضمانتنامه‌های صادره

موجودی نقد

مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری

سپرده‌های دیداری

سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار

۵۱-معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت در سال مالی منتهی به ۱۳۸۸/۱۲/۲۹ به شرح زیر است:

(ارقام به میلیون ریال)					
مانده در تاریخ ۸۸۱۲/۲۹	مبلغ معامله	شرح معامله	نام شخص وابسته	نوع وابستگی	نام شخص حقیقی یا حقوقی طرف معامله
۸۳,۳۱۹ ۴۱,۰۷۲	۸۳,۳۱۹ ۴۱,۰۷۲	ادامه چند فقره ضمانتنامه اعطای چند فقره تسهیلات مشارکت مدنی	آقای مهندس خلیلی عراقی	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت بوتان
۱۵,۰۸۱ ۴۳۳,۰۵۲ ۱,۴۰۵ ۵,۷۸۳	۹,۰۶۱ ۶,۰۱۹ ۴۳۳,۰۵۲ ۱,۴۰۵ ۵,۷۸۳	ادامه چند فقره ضمانتنامه صدور چند فقره ضمانتنامه خرید ملک سوری اجاره املاک بیمه کارکنان ، اموال و اجاره محل	آقایان دکتر عقیلی ، مهندس تابع قانون و مهندس هور آذر	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت بیمه کارآفرین
۹,۲۸۳ ۲۴۹,۹۵۸ ۱,۱۰۵	۹,۲۸۳ ۱۰۴,۹۱۷ ۱۴۵,۰۴۱ ۱,۱۰۵	صدور چند فقره ضمانتنامه ادامه اعتبار اسنادی گشایش اعتبار اسنادی خرید امول و تجهیزات	آقای پرویز خاکپور	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت صنایع ماشینهای اداری ایران
۴,۴۵۳ ۳,۳۵۲	۱,۴۸۶ ۲,۹۶۷ ۳,۳۵۲	ادامه چند فقره ضمانتنامه صدور چند فقره ضمانتنامه خرید امول و تجهیزات	آقای پرویز خاکپور	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت مرکز ماشینهای اداری ایران
۴۱,۷۳۶ ۲۳۶,۵۳۳ ۱۴	۲۲,۸۵۱ ۲۱,۶۲۵ ۲۲۸,۵۹۰ ۷,۹۴۳ ۱۴	ادامه چند فقره ضمانتنامه صدور چند فقره ضمانتنامه ادامه اعتبار اسنادی گشایش اعتبار اسنادی خرید امول و تجهیزات	آقای تابع قانون	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت مهندسین کارو اندیشه
۱۵۶,۷۲۵	۱۵۶,۷۲۵	ودیعہ اجاره و اجاره ملک	آقایان عقیلی ، تابع قانون و ،هورآذر	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت لیزینگ کارآفرین
۲,۴۳۶ ۳۰۰,۰۰۰ ۱۸۰	۲,۴۳۶ ۳۰۰,۰۰۰ ۱۸۰	اجاره محل و تامین نقدینگی بابت خرید ملک وثیقه سپاری بابت تسهیلات ادامه یک فقره ضمانتنامه	آقایان هورآذر ،تابع قانون و ناییبی	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین
۱,۵۷۶	۱,۵۷۶	خرید خدمات و اموال	آقای پرویز خاکپور	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت خدمات ماشینهای اداری ایران
۱۶,۲۶۰ ۴,۶۸۵	۱۶,۲۶۰ ۴,۶۸۵	ادامه چند فقره تسهیلات فروش اقساطی ادامه اعتبار اسنادی	آقایان تابع قانون و ناییبی	عضو مشترک هیات مدیره	کفش گام
۸,۶۷۶ ۲۷۳,۸۴۴ ۳۱۰	۸,۶۷۶ ۲۷۳,۸۴۴ ۲۲۰ ۹۰	خرید و فروش سهام جهت بانک از بورس اوراق بهادار خرید اوراق مشارکت ادامه چند فقره ضمانتنامه صدور چند فقره ضمانتنامه		عضو مشترک هیات مدیره	شرکت کارگزاری کارآفرین
۱,۹۰۷ ۳۲,۲۷۱	۱,۹۰۷ ۲,۶۱۸ ۲۹,۶۵۳	حق الزحمه طراحی ،معماری و نظارت ادامه چند فقره ضمانتنامه صدور چند فقره ضمانتنامه	آقای پرویز خاکپور	عضو مشترک هیات مدیره	مهندسین مشاور گنو
۱۰,۹۰۰ ۳,۳۳۸	۱۰,۹۰۰ ۵۴۸ ۲,۷۹۰	ودیعہ و اجاره ملک سپاهان ادامه اعتبار اسنادی گشایش اعتبار اسنادی	آقای محمدرضا جابر انصاری	عضو مشترک هیات مدیره	شرکت گروه صنعتی سپاهان