

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام) ترازنامه تلفیقی در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

(تجدیدارائه شده)	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(تجدیدارائه شده)	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	دارایی‌ها
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال	بدهی‌ها:	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۲,۹۱۶,۵۲۱	۵,۰۹۷,۲۳۸	۱۷	بدهی به بانک مرکزی	۶۰,۹۵۹	۱۷۰,۳۰۶	۵	موجودی نقد
۲,۲۹۲,۶۱۵	۱,۹۸۸,۵۴۷	۱۸	بدهی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری	۴,۴۳۹,۴۲۲	۶,۸۰۷,۵۹۸	۶	مطالبات از بانک مرکزی
۱,۷۱۹,۴۰۹	۲,۳۷۳,۶۱۰	۱۹	سپرده‌های دیداری	۸,۳۷۶,۶۳۸	۱۲,۶۹۵,۴۵۲	۷	مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
۸۶۱,۸۲۰	۲۷۱,۳۶۵	۲۰	سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز	۳۵,۴۵۷,۱۱۷	۴۵,۵۱۹,۶۲۷	۸	تسهیلات اعطایی
۳۵,۶۳۳,۷۶۴	۴۶,۷۰۳,۰۵۵	۲۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۸۱۰,۲۵۵	۵۲۶,۷۴۸	۹	بدهکاران اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار
۲,۳۸۲,۲۷۷	۴,۶۶۴,۱۲۳	۲۲	سایر سپرده‌ها	۱,۳۳۰,۶۰۶	۸۷۴,۹۸۴	۱۰	حساب‌های دریافتی
۴۸۳,۹۰۰	۳۴۳,۲۴۶	۲۳	مالیات پرداختنی	۱,۹۵۳,۱۶۵	۱,۶۶۷,۸۷۷	۱۱	اوراق مشارکت
۶۸۲,۲۶۵	۶۳۹,۱۱۳	۲۴	سود پرداختنی به سپرده‌گذاران	۸۴۱,۹۸۱	۱,۴۷۸,۵۲۲	۱۲	سرمایه‌گذاری‌ها
۲,۷۳۷,۵۱۱	۲,۸۹۹,۸۳۳	۲۵	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲,۰۸۶,۶۶۲	۳,۷۵۲,۴۵۱	۱۳	دارایی‌های ثابت مشهود
۵۳,۲۱۹	۵۶,۹۰۶	۲۶	سود سهام پرداختنی	۲,۸۵۹,۱۶۳	۳,۲۰۰,۱۳۸	۱۴	دارایی‌های نامشهود
۹۵,۳۸۸	۱۳۲,۵۵۱	۲۷	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵۷۴,۹۵۹	۷۳۱,۰۱۲	۱۵	سایر دارایی‌ها
۴۹,۸۵۸,۶۸۹	۶۵,۱۶۹,۵۸۷		جمع بدهی‌ها	۶,۳۰۹	-	۱۶	دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
			حقوق صاحبان سهام:				
			سرمایه				
۴,۵۰۰,۰۰۰	۷,۲۵۰,۰۰۰	۲۸					
۱,۳۷۶,۲۳۸	۱,۸۰۷,۳۷۸	۲۹	اندرخته قانونی				
۵,۴۰۲	۵,۹۲۶		سایر اندرخته‌ها				
۲,۰۴۳,۵۹۶	۱۲۵,۳۰۵	۱۳-۲	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت				
۱,۹۸۹,۹۳۵	۳,۰۴۳,۹۹۶		سود انباشته				
۹,۹۱۵,۱۷۱	۱۲,۲۳۲,۶۰۴		جمع حقوق صاحبان سهام شرکت اصلی				
۲۳,۳۷۶	۲۲,۵۲۴	۳۰	سهام اقلیت				
۹,۹۳۸,۵۴۷	۱۲,۲۵۵,۱۲۸		جمع حقوق صاحبان سهام				
۵۹,۷۹۷,۲۳۶	۷۷,۴۲۴,۷۱۵		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۵۹,۷۹۷,۲۳۶	۷۷,۴۲۴,۷۱۵		جمع دارایی‌ها
			اقلام زیر خط:				اقلام زیر خط:
۹,۰۱۳,۰۴۹	۸,۴۰۶,۴۹۱	۴۴	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۹,۰۱۳,۰۴۹	۸,۴۰۶,۴۹۱	۴۴	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۱۲,۸۶۴,۳۸۸	۱۳,۵۸۳,۲۰۳	۴۵	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۱۲,۸۶۴,۳۸۸	۱۳,۵۸۳,۲۰۳	۴۵	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره
۱,۴۹۹,۴۵۷	۹۰۳,۸۸۵	۴۶	وجوه اداره شده	۱,۴۹۹,۴۵۷	۹۰۳,۸۸۵	۴۶	وجوه اداره شده
۱۷۳,۷۵۱,۰۱۲	۸۹۲,۴۳۸,۹۵۶	۴۷	سایر تعهدات مشتریان و حسابهای انتظامی	۱۷۳,۷۵۱,۰۱۲	۸۹۲,۴۳۸,۹۵۶	۴۷	سایر تعهدات مشتریان و حسابهای انتظامی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) صورت سود و زیان تلفیقی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

(تجدیدارائه شده) سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ میلیون ریال	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰ میلیون ریال	یادداشت	شرح
			درآمدهای مشاع:
۶,۲۹۲,۴۸۵	۸,۱۷۴,۱۵۴	۳۱	سود تسهیلات اعطایی
۸۴۲,۴۵۶	۲,۰۶۶,۴۶۳	۳۲	سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
۷,۱۳۴,۹۴۱	۱۰,۲۴۰,۶۱۷		
(۴۰,۱۸,۱۱۵)	(۶,۴۳۸,۴۴۲)	۳۳	سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۶۴۲,۷۹۱)	(۶۳۶,۵۳۲)		تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۴,۶۶۰,۹۰۶)	(۷,۰۷۴,۹۷۵)		سهم سود سپرده‌گذاران
۲,۴۷۴,۰۳۵	۳,۱۶۵,۶۴۲		سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)
			درآمدهای غیر مشاع:
۶۰۶,۵۵۹	۵۱۸,۵۷۱	۳۱	سود تسهیلات اعطایی
۳۲,۲۲۴	۸۹,۹۸۶	۳۲	سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
۲۴۰,۳۰۰	۵۱۱,۱۶۸	۳۴	درآمد کارمزد
۴۲۲,۳۱۳	۱۹۳,۱۴۶	۳۵	نتیجه مبادلات ارزی
۱۵۶,۲۱۸	۳۲۶,۰۱۳	۳۶	سایر درآمدها
۱,۴۵۷,۶۱۴	۱,۶۳۸,۸۸۴		
۳,۹۳۱,۶۴۹	۴,۸۰۴,۵۲۶		جمع درآمدها
			کسر میشود هزینه‌ها:
(۶۱۹,۸۳۳)	(۹۲۷,۷۰۳)	۳۷	هزینه‌های اداری و عمومی
(۳۷۱,۴۵۶)	(۳۳۴,۱۳۵)	۳۸	هزینه مطالبات مشکوک‌الوصول
(۱۴,۶۶۶)	(۳۲,۹۵۲)	۳۹	هزینه مالی
(۱۹۴,۵۱۶)	(۱۸۱,۶۷۲)	۴۰	هزینه کارمزد و سایر هزینه‌ها
(۱,۲۰۰,۴۶۱)	(۱,۴۷۶,۴۶۱)		
۲,۷۳۱,۱۸۸	۳,۳۲۸,۰۶۶		سود قبل از احتساب سهم گروه از سود شرکتهای وابسته
۸۵۵۰	۱۸,۹۰۸		سهم گروه از سود شرکتهای وابسته
۲,۷۳۹,۷۳۸	۳,۳۴۶,۹۷۳		سود قبل از کسر مالیات
(۴۰۸,۵۷۰)	(۴۲۷,۷۰۰)		مالیات
۲,۳۳۱,۱۶۸	۲,۹۱۹,۲۷۳		سود خالص قبل از کسر سهم اقلیت
۲۹,۰۷۴	(۳,۴۸۰)		سهم اقلیت از سود (زیان) خالص
۲,۳۶۰,۲۴۲	۲,۹۱۵,۷۹۳		سود خالص
			سود هر سهم:
۳۳۶	۴۰۲	۵۲	سود پایه هر سهم-ریال
۳۲۷	۴۰۲	۵۲	سود تقلیل یافته هر سهم-ریال

گردش حساب سود (زیان) انباشته تلفیقی

۲,۳۶۰,۲۴۲	۲,۹۱۵,۷۹۳		سود خالص
۱,۸۸۵,۹۷۵		۲,۰۴۳,۰۳۶	سود انباشته ابتدای سال
(۳۶۵,۷۸۴)		(۵۳,۱۰۱)	تعدیلات سنواتی
۱,۵۲۰,۱۹۱	۱,۹۸۹,۹۳۵		سود انباشته ابتدای سال-تعدیل شده
۳,۸۸۰,۴۳۳	۴,۹۰۵,۷۲۸		سود قابل تخصیص
			تخصیص سود:
(۱,۵۳۰,۰۰۰)	(۶۷۵,۰۰۰)	۲۶	سود سهام مصوب
-	(۷۵۰,۰۰۰)		افزایش سرمایه از محل سود انباشته
(۵,۵۴۰)	(۵,۰۶۹)		پاداش هیات مدیره
(۳۵۴,۸۳۸)	(۴۳۱,۱۴۰)	۲۹	اندوخته قانونی
(۹۷)	(۵۲۴)		سایر اندوخته‌ها
(۱,۸۹۰,۴۹۸)	(۱,۸۶۱,۷۳۲)		سود تخصیص داده شده
۱,۹۸۹,۹۳۵	۳,۰۴۳,۹۹۶		سود انباشته در پایان سال
(۱۹,۹۵۰)	(۲۲,۷۱۱)		سهم اقلیت از سود انباشته

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام) صورت سود و زیان جامع تلفیقی سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

(تجدید اراقه شده)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	شرح
سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	میلیون ریال		
۲,۳۶۰,۲۴۲	۲,۹۱۵,۷۹۳		سود خالص (نقل از صورت سود و زیان)
۲,۰۴۳,۵۹۷	۸۱,۷۰۸	۱۳-۲	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۴,۴۰۳,۸۳۹	۲,۹۹۷,۵۰۱		سود جامع سال
(۳۶۵,۷۸۴)	(۵۳,۱۰۱)	۴۱	تعدیلات سنواتی
۴,۰۳۸,۰۵۵	۲,۹۴۴,۴۰۰		سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل
۲۹,۰۷۵	(۳,۴۸۰)		سهم اقلیت از سود جامع سال

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد تلفیقی

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

(تجدیدارائه شده)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰		یادداشت	شرح
سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	میلیون ریال			
میلیون ریال	میلیون ریال			
				فعالیت‌های عملیاتی :
			۴۲	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
۲,۶۷۹,۲۳۳	۸,۴۱۶,۷۸۴			بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی :
				سود سهام دریافتی
۱۲۶,۲۰۸		۳۰,۰۷۹		سود پرداختی بابت تسهیلات مالی دریافتی
(۱۴,۶۶۶)		(۳۲,۹۵۲)		سود سهام پرداختی
(۱,۴۸۴,۶۱۷)		(۶۷۱,۳۱۳)		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
(۱,۳۷۳,۰۷۵)	(۶۷۴,۱۸۶)			مالیات بر درآمد :
				مالیات بر درآمد پرداختی
(۴۹۹,۷۷۴)	(۵۶۸,۳۵۳)			فعالیت‌های سرمایه‌گذاری :
				وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌ها
(۴۰۰,۱۲۶)		(۱,۲۲۵,۶۸۷)		وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
-		(۳۵۰,۹۰۷)		وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
(۵۳۲,۰۰۳)		(۱,۷۵۵,۳۹۸)		وجوه حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
۳۳۱,۰۲۷		۹۱۹,۵۸۳		وجوه حاصل از فروش داراییهای ثابت مشهود
۲۱۱,۵۲۸		۴۵,۶۴۰		وجوه حاصل از فروش داراییهای نگهداری شده برای فروش
-		۹,۵۱۹		جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
(۳۸۹,۵۷۴)	(۲,۳۵۷,۲۵۰)			جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
۴۱۶,۸۱۰	۴,۸۱۶,۹۹۵			فعالیت‌های تامین مالی :
				افزایش سرمایه نقدی
۱,۵۰۰,۶۸۴		-		دریافت تسهیلات مالی
۱۴۶,۷۷۲		-		بازپرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی
-		(۱۸۶,۹۸۲)		جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
۱,۶۴۷,۴۵۶	(۱۸۶,۹۸۲)			تأثیر تغییرات نرخ ارز
۲,۰۶۴,۳۶۶	۴,۶۳۰,۰۱۳			خالص افزایش وجه نقد
۲۷۲,۱۵۷	۲۱۸,۷۵۲			مانده وجه نقد در ابتدای سال
۲,۳۳۶,۴۲۳	۴,۸۴۸,۷۶۶		۴۳	مانده وجه نقد در پایان سال
۶,۱۳۷,۷۴۵	۸,۴۷۴,۱۶۸		۴۳	
۸,۴۷۴,۱۶۸	۱۳,۳۳۲,۹۳۴		۴۳	

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام) ترازنامه در تاریخ ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

(تجدیدارائه شده) ۱۳۹۰/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	(تجدیدارائه شده) ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	دارایی‌ها
میلیون ریال	میلیون ریال		بدهی‌ها:	میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۹۱۶,۵۲۱	۵,۰۹۷,۲۳۸	۱۷	بدهی به بانک مرکزی	۶۰,۹۵۸	۱۶۸,۰۰۱	۵	موجودی نقد
۲,۱۴۵,۸۴۳	۱,۷۲۵,۶۸۱	۱۸	بدهی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری	۴,۴۳۹,۴۲۲	۶,۸۰۷,۵۹۸	۶	مطالبات از بانک مرکزی
۱,۷۱۹,۴۰۹	۲,۳۷۳,۶۱۰	۱۹	سپرده‌های دیداری	۸,۳۰۸,۴۱۶	۱۲,۶۸۳,۶۱۲	۷	مطالبات از سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری
۸۶۱,۸۲۰	۲۷۱,۳۶۵	۲۰	سپرده‌های قرض الحسنه پس‌انداز	۳۵,۲۲۶,۶۸۴	۴۵,۰۹۴,۸۸۴	۸	تسهیلات اعطایی
۳۵,۶۹۶,۰۹۶	۴۶,۹۳۹,۷۹۹	۲۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	۱,۸۱۰,۲۵۵	۵۲۶,۷۴۸	۹	بدهکاران اعتبارات اسنادی و بروت ارز مدت‌دار
۲,۳۸۲,۲۷۷	۴,۶۶۴,۱۲۳	۲۲	سایر سپرده‌ها	۱,۵۴۲,۹۰۶	۱,۳۰۲,۸۲۸	۱۰	حساب‌های دریافتی
۴۶۳,۱۳۰	۳۳۰,۳۵۲	۲۳	مالیات پرداختنی	۱,۸۹۱,۵۷۷	۱,۴۸۱,۵۲۷	۱۱	اوراق مشارکت
۶۸۲,۲۶۵	۶۳۹,۱۱۳	۲۴	سود پرداختنی به سپرده‌گذاران	۷۴۶,۵۷۴	۱,۱۲۶,۹۶۷	۱۲	سرمایه‌گذاری‌ها
۲,۶۶۱,۹۰۷	۲,۸۶۴,۴۲۵	۲۵	ذخایر و سایر بدهی‌ها	۲,۰۷۹,۳۸۹	۳,۹۴۱,۸۸۶	۱۳	دارایی‌های ثابت مشهود
۲۳,۱۹۶	۲۲,۸۸۰	۲۶	سود سهام پرداختنی	۲,۸۵۴,۹۸۵	۳,۱۹۸,۹۶۵	۱۴	دارایی‌های نامشهود
۹۳,۷۹۸	۱۳۰,۰۸۲	۲۷	ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان	۵۶۶,۲۱۴	۷۲۱,۸۱۷	۱۵	سایر دارایی‌ها
۴۹,۶۴۶,۲۶۲	۶۵,۰۵۸,۶۶۸		جمع بدهی‌ها				
			حقوق صاحبان سهام:				
۴,۵۰۰,۰۰۰	۷,۲۵۰,۰۰۰	۲۸	سرمایه				
۱,۳۵۹,۳۳۳	۱,۷۷۸,۵۱۵	۲۹	اندوخته قانونی				
۵,۴۰۲	۴۳,۵۹۷	۱۳-۲	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌های ثابت				
۱,۹۷۸,۱۸۸	۲,۹۲۴,۰۵۳		سود انباشته				
۹,۸۸۱,۱۱۸	۱۱,۹۹۶,۱۶۵		جمع حقوق صاحبان سهام				
۵۹,۵۲۷,۳۸۰	۷۷,۰۵۴,۸۳۳		جمع بدهی‌ها و حقوق صاحبان سهام	۵۹,۵۲۷,۳۸۰	۷۷,۰۵۴,۸۳۳		جمع دارایی‌ها
			اقلام زیر خط:				اقلام زیر خط:
۹,۰۱۳,۰۴۹	۸,۴۰۶,۴۹۱	۴۴	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۹,۰۱۳,۰۴۹	۸,۴۰۶,۴۹۱	۴۴	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۱۲,۸۶۴,۳۸۸	۱۳,۵۸۳,۲۰۳	۴۵	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره	۱۲,۸۶۴,۳۸۸	۱۳,۵۸۳,۲۰۳	۴۵	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره
۱,۴۹۹,۴۵۷	۹۰۳,۸۸۵	۴۶	وجوه اداره شده	۱,۴۹۹,۴۵۷	۹۰۳,۸۸۵	۴۶	وجوه اداره شده
۱۷۳,۷۵۱,۰۱۲	۸۹۲,۴۳۸,۹۵۶	۴۷	سایر تعهدات مشتریان و حسابهای انتظامی	۱۷۳,۷۵۱,۰۱۲	۸۹۲,۴۳۸,۹۵۶	۴۷	سایر تعهدات مشتریان و حسابهای انتظامی

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت سود و زیان

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

(تجدیدارائه شده)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰		یادداشت	شرح
سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	میلیون ریال			
میلیون ریال	میلیون ریال			
				درآمدهای مشاع:
۶,۲۹۲,۴۸۵	۸,۱۷۴,۱۵۴		۳۱	سود تسهیلات اعطایی
۹۷۷,۵۸۳	۲,۱۳۰,۱۱۰		۳۲	سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
۷,۲۷۰,۰۶۸	۱۰,۳۰۴,۲۶۴			
(۴,۰۱۸,۱۱۵)	(۶,۴۶۳,۱۴۲)		۳۳	سود علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۶۴۲,۷۹۱)	(۶۳۶,۵۳۲)			تفاوت سود قطعی و علی‌الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری
(۴,۶۶۰,۹۰۶)	(۷,۰۹۹,۶۷۴)			سهم سود سپرده‌گذاران
۲,۶۰۹,۱۶۲	۳,۲۰۴,۵۹۰			سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)
				درآمدهای غیر مشاع:
۵۵۳,۲۹۱	۴۲۵,۵۳۲		۳۱	سود تسهیلات اعطایی
۴۲,۴۰۰	۸۹,۹۸۶		۳۲	سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
۳۹۴,۱۳۷	۴۷۹,۳۷۸		۳۴	درآمد کارمزد
۲۱۲,۷۷۷	۱۹۳,۱۴۶		۳۵	نتیجه مبادلات ارزی
۱۳۳,۲۵۱	۱۵۴,۵۰۰		۳۶	سایر درآمدها
۱,۳۳۵,۸۵۶	۱,۳۴۲,۵۴۲			
۳,۹۴۵,۰۱۸	۴,۵۴۷,۱۳۲			جمع درآمدها
				کسر میشود هزینه‌ها:
(۵۹۳,۱۵۰)	(۸۵۷,۵۴۵)		۳۷	هزینه‌های اداری و عمومی
(۳۶۷,۵۸۰)	(۳۳۰,۹۸۷)		۳۸	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۹۱۶)	(۴۵)		۳۹	هزینه مالی
(۱۹۴,۵۱۶)	(۱۸۱,۵۵۵)		۴۰	هزینه کارمزد و سایر هزینه‌ها
(۱,۱۵۶,۱۶۲)	(۱,۳۷۰,۱۳۱)			
۲,۷۳۱,۱۸۸	۳,۳۳۸,۰۶۶			سود قبل از مالیات
(۳۸۸,۲۴۵)	(۳۸۲,۴۵۳)		۲۳	مالیات
۲,۴۰۰,۶۱۱	۲,۹۵۵,۶۱۳			سود خالص

گردش حساب سود (زیان) انباشته

۲,۴۰۰,۶۱۱	۲,۹۵۵,۶۱۳			سود خالص
۱,۸۱۶,۶۷۰	۲,۰۴۵,۶۹۰			سود انباشته ابتدای سال
(۳۸۲,۹۲۴)	(۶۷,۵۰۲)		۴۱	تعدیلات سنواتی
۱,۴۳۳,۷۴۶	۱,۹۷۸,۱۸۸			سود انباشته ابتدای سال-تعدیل شده
۳,۸۳۴,۳۵۷	۴,۷۷۲,۷۳۵			سود قابل تخصیص
				تخصیص سود:
(۱,۵۰۰,۰۰۰)	(۶۷۵,۰۰۰)			سود سهام مصوب
-	(۷۵۰,۰۰۰)			افزایش سرمایه از محل سود انباشته
(۵,۰۰۰)	(۴,۵۰۰)			پاداش هیات مدیره
(۳۵۱,۱۶۹)	(۴۱۹,۱۸۲)		۲۹	اندوخته قانونی
(۱,۸۵۶,۱۶۹)	(۱,۸۴۸,۶۸۲)			سود تخصیص داده شده
۱,۹۷۸,۱۸۸	۲,۹۲۴,۰۵۳			سود انباشته در پایان سال

یادداشت‌های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورت‌های مالی است.

بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام) صورت سود و زیان جامع سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

(تجدیدارائه شده) سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۲,۴۰۰,۶۱۱	۲,۷۹۴,۵۴۷		سود خالص
<u>۲,۰۴۳,۵۹۷</u>	-	۱۳-۲	مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۴,۴۴۴,۲۰۸	۲,۷۹۴,۵۴۷		سود جامع سال
<u>(۳۸۲,۹۲۴)</u>	<u>(۶۷,۵۰۲)</u>	۴۱	تعدیلات سنواتی
<u>۴,۰۶۱,۲۸۴</u>	<u>۲,۷۲۷,۰۴۵</u>		سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری دوره قبل



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)

صورت جریان وجوه نقد

سال مالی منتهی به ۳۰ اسفند ماه ۱۳۹۱

(تجدیدارائه شده)	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰		یادداشت	شرح
سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	ریال			
میلیون ریال	میلیون ریال			
				فعالیت‌های عملیاتی :
۳,۱۵۰,۶۰۰	۸,۴۲۳,۸۷۴		۴۲	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی
				بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی :
۱۲۷,۲۰۰		۵۵,۰۱۷		سود سهام دریافتی
(۹۱۶)		(۴۵)		سود پرداختی بابت تسهیلات مالی دریافتی
(۱,۴۸۴,۶۱۷)		(۶۷۵,۳۱۶)		سود سهام پرداختی
(۱,۳۵۸,۳۳۳)	(۶۲۰,۳۴۴)			جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
				مالیات بر درآمد :
(۴۸۳,۰۱۸)	(۵۱۵,۳۳۱)			مالیات بر درآمد پرداختی
				فعالیت‌های سرمایه‌گذاری :
(۴۲۸,۹۷۱)		(۱,۰۶۸,۲۹۷)		وجوه پرداختی بابت خرید سرمایه‌گذاری‌ها
-		(۳۵۳,۸۲۷)		وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های نامشهود
(۶۹۴,۶۶۶)		(۱,۹۱۵,۴۹۴)		وجوه پرداختی بابت خرید دارایی‌های ثابت مشهود
۳۳۱,۰۲۷		۹۱۹,۵۸۳		وجوه حاصل از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
۲۳,۸۴۳		۸۱۰		وجوه حاصل از فروش دارایی‌های ثابت مشهود
(۷۶۸,۷۶۷)	(۲,۴۱۷,۲۲۴)			جریان خالص خروج وجه نقد ناشی از فعالیت‌های سرمایه‌گذاری
۵۴۰,۴۸۲	۴,۸۷۱,۰۷۵			جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد قبل از فعالیت‌های تامین مالی
				فعالیت‌های تامین مالی :
۱,۵۰۰,۰۰۰				وجوه مربوط به افزایش سرمایه
-		-		دریافت تسهیلات مالی
-		(۱۸۶,۹۸۱)		بازپرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی
۱,۵۰۰,۰۰۰	(۱۸۶,۹۸۱)			جریان خالص ورود (خروج) وجه نقد ناشی از فعالیت‌های تامین مالی
۲,۰۴۰,۴۸۲	۴,۶۸۴,۰۹۴			جریان خالص ورود وجه نقد
۲۴۰,۹۸۵	۲۱۸,۷۵۲			تأثیر تغییرات نرخ ارز
۲,۲۸۱,۴۶۷	۴,۹۰۲,۸۴۶			خالص افزایش وجه نقد
۶,۱۳۴,۴۷۸	۸,۴۰۵,۹۴۵		۴۳	مانده وجه نقد در ابتدای سال
۸,۴۰۵,۹۴۵	۱۳,۳۰۸,۷۹۱		۴۳	مانده وجه نقد در پایان سال

۱- کلیات

۱-۱) تاریخچه‌ی فعالیت

گروه شامل بانک کار آفرین (شرکت اصلی) و شرکت‌های فرعی آن است. بانک در تاریخ ۱۳۷۸/۰۹/۱۸ تحت شماره‌ی ۱۵۷۹۱۵ در اداره‌ی ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به نام شرکت اعتباری غیربانکی کار آفرینان (سهامی عام) به ثبت رسیده و شروع به فعالیت نموده است. سپس به استناد قانون اجازه‌ی تأسیس بانک‌های غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۱ مجلس شورای اسلامی، ماده‌ی ۹۸ قانون برنامه‌ی توسعه‌ی اقتصادی، اجتماعی، فرهنگی جمهوری اسلامی ایران و ضوابط تأسیس بانک غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۹/۲۰ شورای پول و اعتبار به بانک تغییر یافت و طبق مصوبه‌ی مجمع عمومی فوق‌العاده‌ی مورخ ۱۳۸۰/۰۹/۰۸ و مجوز شماره‌ی ۵/۳۳۶۲ مورخ ۱۳۸۰/۰۹/۱۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به بانک کار آفرین (شرکت سهامی عام) تغییر نام داد و در تاریخ ۱۳۸۰/۱۰/۰۵ در اداره‌ی ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران تحت همان شماره به ثبت رسید و در تاریخ ۱۳۸۱/۱۱/۰۷ در بورس اوراق بهادار پذیرفته شد و در تاریخ ۱۳۸۲/۰۴/۱۴ در تابلو بورس قرار گرفت. مرکز اصلی بانک واقع در تهران، خیابان ولیعصر، خیابان کاج‌آبادی، پلاک ۷ است.

۱-۲) فعالیت اصلی بانک

موضوع فعالیت بانک طبق ماده‌ی دو اساسنامه به شرح زیر است:

- قبول انواع سپرده‌های بانکی شامل سپرده‌ی جاری با دسته‌چک
 - صدور گواهی سپرده‌ی مدت‌دار ویژه‌ی سرمایه‌گذاری به صورت با نام یا بی‌نام قابل انتقال به غیر.
 - اعطای تسهیلات اعتباری در چهارچوب قانون، آیین‌نامه‌ها و دستورالعمل‌های اجرایی قانون عملیات بانکی بدون ربا.
 - گشایش اعتبار اسنادی و انجام کلیه‌ی معاملات ارزی.
 - انتشار و خرید و فروش اوراق مشارکت به حساب بانک یا به نمایندگی و وکالت از طرف اشخاص با رعایت ضوابط قانونی و دستورالعمل‌های بانک مرکزی.
 - دریافت تسهیلات از اشخاص حقیقی و حقوقی طبق ضوابط مقرر.
 - صدور ضمانت‌نامه و ظهرنویسی و تضمین اسناد و اوراق بهادار شامل اوراق مشارکت و همچنین قبولی و پرداخت دیون آن از اصل و متفرعات.
 - اجاره‌ی صندوق امانات.
 - اعطای تسهیلات برای صدور خدمات فنی و مهندسی.
 - مشارکت و سرمایه‌گذاری به طور مستقیم یا خرید سهام از طریق بورس اوراق بهادار در طرح‌ها، واحدهای تولیدی، خدماتی، و بازرگانی با رعایت بخش‌نامه‌های بانک مرکزی و قانون عملیات بانکی بدون ربا.
- و سایر فعالیت‌های مرتبط با موضوع فعالیت شرکت.

هدف بانک تجهیز منابع از طریق جذب سپرده‌های بانکی، اخذ تسهیلات و استفاده از سایر ابزارهای مالی و استفاده از آن‌ها در زمینه‌ی اعطای تسهیلات اعتباری و سرمایه‌گذاری در رشته‌های مختلف اقتصادی است.

**۱-۳) تعداد شعب**

تعداد شعب بانک در پایان سال ۱۳۹۰ و در تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۳۰ به شرح زیر بوده است:

۱۳۹۱/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
۳۸	۴۳	شعب استان تهران
۳۹	۴۴	شعب سایر استان‌ها
۱	۱	شعب مناطق آزاد
-	-	شعب خارج از کشور
<u>۷۸</u>	<u>۸۸</u>	

۱-۴) وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک در پایان سال ۱۳۹۰ و در تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۳۰ به شرح زیر است:

۱۳۹۱/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
۴۳۷	۵۱۳	دفتر مرکزی
۴۴۷	۴۴۶	شعب استان تهران
۵۳۲	۵۲۸	شعب سایر استان‌ها
<u>۱.۴۱۶</u>	<u>۱.۴۸۷</u>	

۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی (بانک) اساساً بر مبنای بهای تمام‌شده‌ی 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 درون‌گروهی و سود و زیان تحقق‌نیافته‌ی ناشی از معاملات فی‌مابین است.

شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق عبارتند از:

- شرکت لیزینگ کارآفرین
- شرکت سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین
- شرکت کارگزاری کارآفرین
- شرکت صرافی کارآفرین
- شرکت عصر امین کارآفرین
- شرکت ابنیه‌گستر کارآفرین

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

۳-۳) سهام تحصیل‌شده‌ی شرکت اصلی از سوی شرکت‌های فرعی، به بهای تمام‌شده در حساب‌ها منظور و در ترازنامه‌ی تلفیقی به عنوان کاهنده‌ی حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل "سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکت‌های فرعی" منعکس می‌گردد.

۴- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

۴-۲ سرمایه‌گذاری‌ها:

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

سرمایه‌گذاری‌های جاری:

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها	سرمایه‌گذاری سریع‌المعامله در بازار
اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش تک‌تک سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام‌شده و خالص ارزش فروش تک‌تک سرمایه‌گذاری‌ها	سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری

نحوه‌ی شناسایی درآمد:

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
در زمان تصویب سود از سوی مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)	مشمول تلفیق و ارزش ویژه	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق و شرکت‌های وابسته
در زمان تصویب سود از سوی مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود از سوی مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلندمدت

۴-۲ دارایی‌های ثابت مشهود

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

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

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

نرخ و روش استهلاك	نوع دارایی
۷ درصد نزولی	ساختمان و تأسیسات
۲۵ و ۳۵ درصد نزولی	وسایل نقلیه
۳ و ۱۰ ساله مستقیم	سخت‌افزار سیستم‌های رایانه‌ای
۱۰ ساله مستقیم	دستگاه‌های خودپرداز (ATM)
۱۰ ساله مستقیم	اثاثه و منصوبات

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

۳-۴) دارایی‌های نامشهود

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

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

با توجه به بخشنامه‌ی م/ب/۷۷۲ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۷ اداره‌ی مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی ج.ا.ا و به استناد مصوبه‌ی جلسه‌ی شماره‌ی ۱۰۴۴ مورخ ۱۳۸۴/۴/۲۵ شورای پول و اعتبار، شناسایی درآمد بانک به روش تعهدی است و به شرح زیر شناسایی می‌گردد:

نوع درآمد	نحوه شناسایی
سود تسهیلات اعطایی	بر اساس مدت زمان و با توجه به مانده‌ی اصل تسهیلات و حداقل سود مورد انتظار
جرائم وجه التزام تسهیلات	بر اساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و نرخ جرمه‌ی مقرر
درآمد اعتبارات اسنادی پرداخت‌شده	هنگام ارائه‌ی خدمات و متناسب با حجم خدمات

۵-۴) مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از سود مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آیین‌نامه و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه‌ی 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 چهارچوب رویه‌های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می‌شود، به عنوان درآمد مشاع محسوب می‌شود و سهم سپرده‌گذاران متناسب با به کارگیری خالص منابع آنان در فعالیت‌های مذکور تعیین و پس از کسر حق الوکاله‌ی بانک به حساب سپرده‌گذاران بستانکار می‌گردد. توضیح این که برای اقساط معوق و مشکوک‌الوصول سود تعهدی شناسایی نمی‌گردد.

۶-۴) طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

تسهیلات اعطایی بانک بر اساس "دستورالعمل طبقه‌بندی دارایی‌های بانک‌ها و مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه‌ی شماره‌ی م/ب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره‌ی مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) با توجه به عوامل زمان تأخیر پرداخت، وضعیت مالی مشتری، و وضعیت و شرایط رشته‌ی فعالیت مشتری ارزیابی و در یکی از طبقات زیر قرار می‌گیرد.

الف) طبقه‌ی جاری (بازپرداخت اقساط در سررسید صورت گرفته و یا حداکثر از سررسید ۲ ماه گذشته باشد)

ب) طبقه‌ی سررسید گذشته (بین ۲ تا ۶ ماه از سررسید گذشته و یا تاریخ قطع پرداخت اقساط بیش از ۲ ماه گذشته است)

ج) طبقه‌ی 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 نکرده است)

د) طبقه‌ی مشکوک‌الوصول (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 نکرده است)

۴-۷) ذخیره‌ی مطالبات مشکوک‌الوصول

برای مطالبات مشکوک‌الوصول طبق "دستورالعمل نحوه‌ی محاسبه‌ی ذخیره‌ی مطالبات بانک‌ها و مؤسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه‌ی شماره‌ی مب/۲۸۲۳ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره‌ی مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران) ذخیره‌ای به شرح زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌گردد:

ذخیره‌ی عمومی معادل ۱/۵ درصد مانده‌ی کل تسهیلات (شامل معاملات قدیم، جاری، سررسید گذشته، معوق، و مشکوک‌الوصول) در پایان هر سال، به استثنای مانده‌ی تسهیلاتی که جهت آن ذخیره‌ی اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود. ضمناً به میزان ذخیره‌ی عمومی در نظر گرفته شده، از میزان ذخیره‌ی اختصاصی تسهیلات غیرجاری کسر می‌گردد.

- ذخیره‌ی اختصاصی نسبت به مانده‌ی طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق، و مشکوک‌الوصول پس از لحاظ کردن ارزش و وثایق هر مورد با اعمال ضرایب تعیین شده، به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

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

- ذخیره‌ی اختصاصی برای آن دسته از تسهیلاتی که بیش از ۵ سال از تاریخ سررسید آن‌ها گذشته است، بدون لحاظ کردن وثایق محاسبه می‌گردد.

۴-۸) ذخیره‌ی مزایای پایان خدمت کارکنان

ذخیره‌ی مزایای پایان خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق ثابت و مزایای مستمر برای هر سال خدمت آنان محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

۴-۹) تسعیر ارز

اقلام پولی ارزی با توجه به انتظار بازیافت دارایی‌ها و تسویه بدهی‌ها، حسب مورد با نرخ ارز مرجع و یا نرخ مرکز مبادلات ارزی در تاریخ ترانزنامه و اقلام غیرپولی که به بهای تمام‌شده‌ی تاریخی بر حسب ارز ثبت شده است، با نرخ رسمی ارز در تاریخ انجام معامله، تسعیر می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه‌ی دوره‌ی وقوع شناسایی می‌شود.

۵. موجودی نقد

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۳۵,۹۹۱	۲۶,۷۰۱	-	۲۶,۷۰۱	موجودی نزد صندوق - ارز
۲۲,۸۳۴	۱۳۹,۲۷۴	۵۸,۸۲۶	۱۴۰,۵۰۹	موجودی نزد صندوق - ریال
۲,۱۳۳	۲۰,۲۶	۲,۱۳۳	۳,۰۹۶	سایر
<u>۶۰,۹۵۸</u>	<u>۱۶۸,۰۰۱</u>	<u>۶۰,۹۵۹</u>	<u>۱۷۰,۳۰۶</u>	

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

۶. مطالبات از بانک مرکزی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۴,۴۰۲,۸۵۱	۶,۳۴۹,۶۷۵	۴,۴۰۲,۸۵۱	۶,۳۴۹,۶۷۵	سپرده قانونی
۳۶,۵۷۱	۴۵۷,۱۷۷	۳۶,۵۷۱	۴۵۷,۱۷۷	مانده حساب جاری نزد بانک مرکزی
-	۷۴۶	-	۷۴۶	سایر
<u>۴,۴۳۹,۴۲۲</u>	<u>۶,۸۰۷,۵۹۸</u>	<u>۴,۴۳۹,۴۲۲</u>	<u>۶,۸۰۷,۵۹۸</u>	

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.

۶-۲) در اواخر سال مالی ۱۳۹۰، بانک مرکزی ج.ا.مبلغ ۷۴۱ میلیارد ریال تحت عنوان مابه‌التفاوت نرخ ارز، این بانک را بدهکار نمود (البته این موضوع برای همه بانکها اتفاق افتاد که به نسبت وضعیت این بانک بهتر از سایر بانکها بوده است). بانک در جهت برگشت سند مذکور و اعتراض نسبت به اقدام یاد شده مکاتباتی را با بانک مرکزی ج.ا. داشته و طبق آخرین بررسی‌هایی که بازرسان بانک مرکزی از حسابها و مدارک مربوط به عمل آورده‌اند، صحت عملیات بانک مورد تایید بازرسان قرار گرفته و قرار است نسبت به برگشت سند بدهکاری مذکور اقدام شود. ارقام مقایسه‌ای از بابت مانده حساب جاری نزد بانک مرکزی تجدید طبقه بندی شده است.

۷. مطالبات از سایر بانک ها و موسسات اعتباری

شرکت اصلی		گروه			
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۳۰		
میلیون ریال		میلیون ریال			
۲,۴۸۲,۳۴۱	۷,۵۴۵,۰۸۱	۲,۴۸۲,۳۴۱	۷,۵۴۵,۰۸۲	۷-۱	حساب ما نزد بانکها و موسسات اعتباری - ارزی
۵,۸۲۶,۰۷۵	۵,۱۳۸,۵۳۱	۵,۸۹۴,۲۹۷	۵,۱۵۰,۳۷۰	۷-۲	حساب ما نزد بانکها و موسسات اعتباری - ریالی
<u>۸,۳۰۸,۴۱۶</u>	<u>۱۲,۶۸۳,۶۱۲</u>	<u>۸,۳۷۶,۶۳۸</u>	<u>۱۲,۶۹۵,۴۵۲</u>		

(۷-۱) حساب ما نزد بانک ها و موسسات اعتباری ارزی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه			
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۳۰		
میلیون ریال		میلیون ریال			
۱۱,۶۵۲	۹۱۵,۸۳۹	۱۱,۶۵۲	۹۱۵,۸۳۹	یوان چین	BANK OF KUNLUN CO.LTD
۴۴,۹۱۳	۲,۴۹۵,۵۱۵	۴۴,۹۱۳	۲,۴۹۵,۵۱۵	یورو	
۶۹۸,۵۴۸	۱,۴۸۷,۹۹۶	۶۹۸,۵۴۸	۱,۴۸۷,۹۹۶	یورو	Turkiye Halk Bankasi Ankara Tr
-	۱۹,۱۸۱	-	۱۹,۱۸۱	بن ژاپن	
۲,۶۹۱	۳۶۸,۲۶۵	۲,۶۹۱	۳۶۸,۲۶۵	لیر ترکیه	WOORI BANK,SEOUL
۶۷,۶۵۷	۸۲۱,۲۵۰	۶۷,۶۵۷	۸۲۱,۲۵۰	وون کره جنوبی	
۱,۶۵۶,۸۸۲	۱,۴۳۷,۰۳۷	۱,۶۵۶,۸۸۲	۱,۴۳۷,۰۳۸		سایر بانک ها
<u>۲,۴۸۲,۳۴۱</u>	<u>۷,۵۴۵,۰۸۱</u>	<u>۲,۴۸۲,۳۴۱</u>	<u>۷,۵۴۵,۰۸۲</u>		

(۷-۲) سپرده ریالی نزد بانک ها به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه			
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۳۰		
میلیون ریال		میلیون ریال			
۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰		بانک سینا
۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۳۰۰,۰۰۰		بانک انصار
۱,۸۰۰,۰۱۲	۱,۰۰۰,۰۱۴	۱,۸۰۰,۰۱۲	۱,۰۰۰,۰۱۴		بانک سرمایه
-	۱,۰۰۰,۰۰۰	-	۱,۰۰۰,۰۰۰		بانک پارسیان
۱,۵۲۶,۰۶۳	۳۳۸,۵۱۷	۱,۵۹۴,۲۸۵	۳۵۰,۳۵۶		سایر بانک ها
<u>۵,۸۲۶,۰۷۵</u>	<u>۵,۱۳۸,۵۳۱</u>	<u>۵,۸۹۴,۲۹۷</u>	<u>۵,۱۵۰,۳۷۰</u>		

۸. تسهیلات اعطایی

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

شرکت اصلی					گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰				۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	سودسالیهای آتی	مبلغ	خالص	خالص	
میلیون ریال					میلیون ریال		
۶۹۶,۸۳۷	۶۲۷,۴۲۳	(۱۰۳,۱۴۹)	(۴۷۴,۸۴۷)	۱,۲۰۵,۴۱۹	۶۹۶,۸۳۷	۶۲۷,۴۲۳	فروش اقساطی
۱۶۱,۰۸۶	۹۰,۲۶۳	(۵۲,۶۰۰)	(۴۰,۰۸۹)	۱۸۲,۹۵۲	۱۶۱,۰۸۶	۹۰,۲۶۳	جعاله
۳۷,۹۰۳	۱۶,۰۲۸	(۴,۳۷۸)	(۱۸,۲۶۹)	۳۸,۶۷۵	۲۶۸,۳۳۶	۴۴۰,۷۷۱	اجاره به شرط تملیک
۵۰,۰۰۵	۲۲,۳۴۴	(۲۷,۶۱۳)	-	۴۹,۹۵۷	۵۰,۰۰۵	۲۲,۳۴۴	سلف
۶,۰۸۱,۰۷۷	۶,۱۴۶,۶۱۱	(۳۷۲,۰۰۲)	-	۶,۵۱۸,۶۱۴	۶,۰۸۱,۰۷۷	۶,۱۴۶,۶۱۱	مضاربه
۲۱,۶۱۵,۰۲۳	۳۲,۱۷۵,۷۱۶	(۵۲۰,۴۴۲)	-	۳۲,۶۹۶,۱۵۸	۲۱,۶۱۵,۰۲۳	۳۲,۱۷۵,۷۱۶	مشارکت مدنی
۹۵۳,۵۳۷	-	-	-	-	۹۵۳,۵۳۷	-	خریددین
۲,۳۶۷,۲۸۶	۱,۸۵۴,۲۹۰	(۱۶۷,۸۰۱)	(۳۵,۰۵۱)	۲,۰۵۷,۱۴۱	۲,۳۶۷,۲۸۶	۱,۸۵۴,۲۹۰	تسهیلات ارزی
۹۷۳,۸۶۳	۱,۴۷۵,۸۳۴	(۳۵,۶۸۹)	-	۱,۵۱۱,۵۲۲	۹۷۳,۸۶۳	۱,۴۷۵,۸۳۴	بدهکاران بابت اعتباراسنادی پرداخت شده
۲۶۳,۹۶۰	۴۱۷,۸۲۹	(۳۰,۴۵)	-	۴۲۰,۸۷۵	۲۶۳,۹۶۰	۴۱۷,۸۲۹	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده
۳۲,۶۶۵	۷۹	(۳۸)	-	۱۱۷	۳۲,۶۶۵	۷۹	سایر تسهیلات
۱,۹۹۳,۴۴۲	۲,۲۶۸,۴۶۹	(۴۶۵,۴۲۸)	-	۲,۷۳۳,۸۹۷	۱,۹۹۳,۴۴۲	۲,۲۶۸,۴۶۹	بدهکاران بابت سود تعهدی تسهیلات
<u>۳۵,۲۲۶,۶۸۴</u>	<u>۴۵,۰۹۴,۸۸۴</u>	<u>(۱,۷۵۲,۱۸۷)</u>	<u>(۵۶۸,۲۵۶)</u>	<u>۴۷,۴۱۵,۳۲۷</u>	<u>۳۵,۴۵۷,۱۱۷</u>	<u>۴۵,۵۱۹,۶۲۷</u>	

(۸-۱) طبقه بندی تسهیلات اعطایی برحسب نوع طبقه بر اساس دستورالعمل مصوب شورای پول و اعتبار می باشد.

شرکت اصلی					
۱۳۹۱/۱۲/۳۰					
جمع	مشکوک الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال					
۱,۲۰۵,۴۱۹	۱۱۳,۹۴۱	۲۲,۴۷۱	۴,۹۹۸	۱,۰۶۴,۰۰۹	فروش اقساطی
۱۸۲,۹۵۲	۱۵۶,۱۱۵	۲۴,۴۶۵	۲۹۷	۲,۰۷۵	جعاله
۳۸,۶۷۵	۱۳,۸۷۸	۲,۸۱۶	۳,۳۶۳	۱۸,۶۱۹	اجاره به شرط تملیک
۴۹,۹۵۷	۴۹,۸۱۴	-	۱۴۳	-	سلف
۶,۵۱۸,۶۱۴	۸۲۲,۹۵۵	۵۳۵,۰۵۶	۱۵۹,۸۵۳	۵,۰۰۰,۷۴۹	مضاربه
۳۲,۶۹۶,۱۵۸	۱,۴۴۱,۹۹۶	۹۰۶,۱۷۴	۹۷۹,۷۸۲	۲۹,۳۶۸,۲۰۵	مشارکت مدنی
-	-	-	-	-	خریددین
۲,۰۵۷,۱۴۱	-	۴۲۹,۶۶۸	۷۸۵,۰۶۷	۸۴۲,۴۰۶	تسهیلات ارزی
۱,۵۱۱,۵۲۲	۸۲۶,۰۳۰	-	-	۶۸۵,۴۹۲	بدهکاران بابت اعتباراسنادی پرداخت شده
۴۲۰,۸۷۵	۳۸۹,۰۷۹	-	-	۳۱,۷۹۶	بدهکاران بابت ضمانت‌نامه‌های پرداخت شده
۱۱۷	۲۲	-	-	۹۵	سایر تسهیلات
۲,۷۳۳,۸۹۷	۶۷۲,۱۴۲	۳۲۰,۵۵۷	۲۴۲,۳۷۲	۱,۴۹۸,۸۲۵	بدهکاران بابت سود تعهدی تسهیلات
۴۷,۴۱۵,۳۲۷	۴,۴۸۵,۹۷۱	۲,۲۴۱,۲۰۸	۲,۱۷۵,۸۷۶	۳۸,۵۱۲,۲۷۲	کسرمی شود:
(۵۶۸,۲۵۶)	-	-	-	(۵۶۸,۲۵۶)	سود سالیهای آتی
(۷۱۰,۶۰۷)	(۶۷,۲۹۰)	(۳۳,۶۱۸)	(۳۲,۶۳۸)	(۵۷۷,۰۶۱)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۱۰,۴۱۵,۸۰۰)	(۹۱۲,۰۱۲)	(۱۱۱,۸۴۴)	(۱۷,۷۲۴)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
<u>۴۵,۰۹۴,۸۸۴</u>	<u>۳,۵۰۶,۶۶۹</u>	<u>۲,۰۹۵,۷۴۶</u>	<u>۲,۱۲۵,۵۱۴</u>	<u>۳۷,۳۶۶,۹۵۴</u>	

۸-۲) تسهیلات اعطایی برحسب زمان سررسید و نرخ سود:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰						
نرخ سود								
جمع	جمع	۱۲ درصد و کمتر	۱۲ تا ۱۵ درصد	۱۵ تا ۱۸ درصد	۱۸ تا ۲۱ درصد	۲۱ تا ۲۴ درصد	بیش از ۲۴ درصد	
میلیون ریال								
۵,۹۲۰,۱۷۵	۹,۶۳۵,۸۸۹	۲,۲۶۶,۸۹۹	۴۶,۲۱۱	۵,۰۰۵	-	۸۵,۲۵۴	۷,۲۳۲,۵۲۰	سررسید گذشته
۲۸,۹۹۲,۰۷۹	۳۵,۳۲۱,۱۸۳	۲,۲۹۹,۷۶۷	-	۲۴۵	۱۳,۱۱۹	۶۰,۹۲۴	۳۲,۹۴۷,۱۲۸	۱۳۹۲
۱۱۰,۸۳۲	۱۲۳,۹۷۶	۱۱۵,۷۶۵	-	-	-	-	۸,۲۱۱	۱۳۹۳
۱۸۵,۵۳۷	۱۰,۲۸۳	-	-	-	-	-	۱۰,۲۸۳	۱۳۹۴
۱۴,۰۲۰	۲,۹۵۷	-	-	-	-	۱۱۶	۲,۸۴۱	۱۳۹۵
۴,۰۴۱	۵۹۶	۵۹۶	-	-	-	-	-	۱۳۹۶ و پس از آن
<u>۳۵,۲۲۶,۶۸۴</u>	<u>۴۵,۰۹۴,۸۸۴</u>	<u>۴,۶۸۳,۰۲۷</u>	<u>۴۶,۲۱۱</u>	<u>۵,۲۵۰</u>	<u>۱۳,۱۱۹</u>	<u>۱۴۶,۲۹۴</u>	<u>۴۰,۲۰۰,۹۸۳</u>	

۹. بدهکاران اعتبارات اسنادی مدت دار

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. حساب های دریافتنی

شرکت اصلی		گروه		باید داشت	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال		میلیون ریال			
۱,۰۹۶,۲۲۷	۱,۰۹۴,۸۵۸	۸۷۹,۱۰۶	۶۵۲,۵۷۳	۱۰-۱	بدهکاران موقت_ ریالی
۴۳۶,۳۸۸	۱۹۹,۶۵۳	۴۳۶,۳۸۸	۱۹۹,۶۵۲	۱۰-۲	بدهکاران موقت_ ارزی
۹,۷۹۲	۸,۴۱۷	۱۵,۱۱۲	۲۲,۷۵۹	۱۰-۳	پیش پرداختها
<u>۱,۵۴۲,۹۰۶</u>	<u>۱,۳۰۲,۸۲۸</u>	<u>۱,۳۳۰,۶۰۶</u>	<u>۸۷۴,۹۸۴</u>		

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

شرکت اصلی		گروه		باید داشت	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال		میلیون ریال			
۱۹۸,۲۱۱	۴۹۱,۶۹۹	۶۲,۴۵۱	۳۱۹,۲۹۸		سود سهام دریافتنی
۲۸۳,۱۲۱	۳۵۹,۶۱۶	-	-		شرکت سرمایه گذاری بانک کار آفرین
۵۵۰۸	۱۶,۰۸۸	۵۵۰۸	۱۶,۰۸۸	۱۰-۱-۱	سود تحقق یافته اوراق مشارکت
۳۱,۵۹۳	۱۰۵,۵۸۱	۳۱,۵۹۳	۱۰۵,۵۸۱		علی الحساب های پرداختی بابت بازسازی ساختمان شعب
۷۳,۳۶۰	-	۷۳,۳۶۰	-	۱۰-۱-۲	شعبه بغداد
۵۰۴,۹۳۲	۱۲۱,۸۷۴	۷۰۶,۱۹۵	۲۱۱,۶۰۶		سایر
<u>۱,۰۹۶,۲۲۷</u>	<u>۱,۰۹۴,۸۵۸</u>	<u>۸۷۹,۱۰۶</u>	<u>۶۵۲,۵۷۳</u>		

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

۱۰-۱-۲) بابت سپرده افتتاح تاسیس شعبه بغداد نزد بانک مرکزی عراق بوده است که تسویه گردیده است.

۱۰-۲) بدهکاران موقت - ارزی از اقلام زیر تشکیل شده است:

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۱۰۱,۸۶۶	۱۲۷,۴۷۴	۱۰۱,۸۶۶	۱۲۷,۴۷۴	حواله های ارزی ما عهده سایر بانکها
۱,۱۶۸	۹۳۶	۱,۱۶۸	۹۳۶	سپرده دریافتی اوراق ارزی
۲۴۸,۶۴۴	-	۲۴۸,۶۴۴	-	خرید و فروش ارز
۸۴,۷۱۰	۷۱,۲۴۲	۸۴,۷۱۰	۷۱,۲۴۲	سایر
<u>۴۳۶,۳۸۸</u>	<u>۱۹۹,۶۵۲</u>	<u>۴۳۶,۳۸۸</u>	<u>۱۹۹,۶۵۲</u>	

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۳,۰۱۸	۵۰۲	۳,۰۱۸	۵۰۲	پیش پرداخت اجاره و تعمیر و نگهداری ساختمان
۱,۰۰۰	۲,۵۹۴	۱,۴۰۰	۲,۹۳۸	پیش پرداخت قراردادهای رفاهی کارکنان
۱,۶۰۶	۳۱۳	۱,۶۰۶	۳۱۳	پیش پرداخت سیستم های رایانه ای
-	۴,۷۴۵	-	۴,۷۴۵	پیش پرداخت چاپ و نشر
۱,۴۲۷	۱۲۵	۱,۴۲۷	۱۲۵	پیش پرداخت قراردادهای تبلیغاتی
۲,۷۴۱	۳۸	۷,۶۶۱	۱۴,۱۳۶	سایر
<u>۹,۷۹۲</u>	<u>۸,۳۱۷</u>	<u>۱۵,۱۱۲</u>	<u>۲۲,۷۵۹</u>	

۱۱. اوراق مشارکت

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۸۷۲,۰۰۰	۳۷۲,۰۰۰	۸۷۲,۰۰۰	۳۷۲,۰۰۰	آب و فاضلاب
۴۸۴,۵۶۰	۴۷۴,۵۱۰	۴۸۴,۵۶۰	۴۷۴,۵۱۰	اوراق مشارکت ارزی دولتی
۴۲۸,۰۰۰	۵۴۸,۰۰۰	۴۲۸,۰۰۰	۵۴۸,۰۰۰	نفت و گاز پارس
۶۳,۵۱۷	۶۳,۵۱۷	۶۵,۲۳۰	۱۸۵,۴۹۲	صندوق سرمایه گذاری کارآفرین
۲۳,۵۰۰	۲۳,۵۰۰	۸۳,۳۷۵	۲۵,۱۱۰	صندوق آرمان کارآفرین
۲۰,۰۰۰	-	۲۰,۰۰۰	-	اوراق تابا
-	-	-	۶۲,۷۶۵	صندوق سرمایه گذاری کارگزاری کارآفرین
<u>۱,۸۹۱,۵۷۷</u>	<u>۱,۴۸۱,۵۲۷</u>	<u>۱,۹۵۳,۱۶۵</u>	<u>۱,۶۶۷,۸۷۷</u>	جمع

۱۱-۱) تفکیک مانده اوراق مشارکت در تاریخ ترازنامه بر اساس تاریخ سررسید از قرار زیر است:

مبلغ اسمی میلیون ریال	نرخ سود	تاریخ سررسید	تاریخ انتشار	ناشر
۳۷۲,۰۰۰	۲۰٪	۹۴/۱۲/۲۰	۹۰/۱۲/۲۰	آب و فاضلاب
۳۱۸,۰۰۰	۲۰٪	۹۳/۰۵/۳۰	۸۹/۰۵/۳۰	آب و فاضلاب
۱۱۶,۰۰۰	۲۰٪	۹۳/۱۱/۲۳	۸۹/۱۱/۲۳	نفت و گاز پارس
۱۱۴,۰۰۰	۲۰٪	۹۳/۰۸/۱۵	۸۹/۰۸/۱۵	نفت و گاز پارس
۶۳,۵۱۷	۲۰٪	۹۲/۰۴/۲۳	۹۰/۰۴/۲۳	صندوق سرمایه گذاری کارآفرین
۲۳,۵۰۰	۲۰٪	۹۲/۰۱/۱۵	۹۰/۰۱/۱۵	صندوق آرمان کارآفرین
۴۷۴,۵۱۰	۸٪	۹۲/۱۲/۱۸	۸۹/۱۲/۱۸	شرکت نفت و گاز پارس (۳۰,۰۰۰,۰۰۰ یورو)
<u>۱,۴۸۱,۵۲۷</u>				

۱۲. سرمایه گذاری ها

شرکت اصلی		گروه		پادداشت	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال		میلیون ریال			
۳۶۶,۰۰۱	۶۷۵,۸۲۱	۳۶۹,۰۵۴	۶۸۳,۰۹۴	۱۲-۱	سرمایه گذاری های کوتاه مدت
۳۸۰,۵۷۳	۴۵۱,۱۴۶	۴۷۲,۹۲۷	۷۹۵,۴۲۸	۱۲-۲	سرمایه گذاری های بلندمدت
<u>۷۴۶,۵۷۴</u>	<u>۱,۱۲۶,۹۶۷</u>	<u>۸۴۱,۹۸۱</u>	<u>۱,۴۷۸,۵۲۲</u>		

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

شرکت اصلی		گروه		نام گروه:
۱۳۹۱/۱۲/۳۰		۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
ارزش بازار	قیمت تمام شده	ارزش بازار	قیمت تمام شده	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۹۸,۳۱۳	۱۰۷,۷۶۱	۹۸,۳۸۳	۱۰۷,۷۹۱	شرکت های چندرشته ای صنعتی
۱۵۷,۱۱۷	۱۲۵,۵۷۶	۱۵۸,۰۳۷	۱۲۶,۵۲۵	محصولات شیمیایی
۲۵۶,۲۰۷	۲۱۵,۳۴۵	۲۵۶,۲۰۷	۲۱۵,۳۴۵	فلزات اساسی
-	-	۱۱۶	۱۰۵	خدمات فنی و مهندسی
۱۷,۹۵۰	۲۰,۱۵۸	۳۲,۹۰۵	۲۰,۱۵۸	سیمان، آهن و گچ
۳۲,۹۰۵	۳۵,۳۰۳	۱۵۸,۰۳۷	۳۵,۶۸۷	گروه مخابرات
۶۴,۶۸۵	۶۱,۹۱۷	۶۶,۸۵۱	۶۳,۹۱۳	فراورده های نفتی
۳۱,۸۶۰	۳۱,۸۸۳	۳۱,۸۶۰	۳۱,۸۸۳	اجاره صکوک
۶۵,۹۷۹	۴۶,۲۷۵	۶۵,۹۷۹	۵۰,۰۷۹	بانکها، موسسات اعتباری و سایر نهادهای پولی
۱۶,۰۶۰	۱۶,۱۴۶	۱۶,۰۶۰	۱۶,۱۴۶	استخراج نفت و گاز و خدمات جنبی اکتشافات
۶۴,۶۸۵	۶۱,۹۱۷	۶۶,۸۵۱	۱,۶۶۳	خودرو و ساخت قطعات
۹۸۱	۱,۶۶۳	۹۸۱	۳۱,۸۸۳	اجاره صکوک
۱,۸۹۰	۳,۲۷۷	۱,۸۹۰	۳,۲۷۷	بیمه
۶,۰۷۲	۵,۶۶۷	۶,۰۷۲	۵,۶۶۷	سرمایه گذاری مالی
۴,۶۵۳	۳,۳۹۰	۴,۶۶۱	۳,۳۹۶	رایانه و فعالیت های وابسته به آن
۲	۱	۲	۱	سرمایه گذاری کانه های فلزی
۱,۴۱۱	۱,۴۵۸	۱,۴۱۱	۱,۴۵۸	صنایع غذایی
<u>۷۵۶,۰۸۷</u>	<u>۶۷۵,۸۲۱</u>	<u>۷۵۹,۳۶۵</u>	<u>۶۸۳,۰۹۴</u>	

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

شرکت اصلی		گروه		درصد مالکیت شرکت اصلی	تعداد سهام تحت مالکیت بانک	تعداد کل سهام شرکت سرمایه پذیر	نام شرکت سرمایه پذیر
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰				
میلیون ریال		میلیون ریال					
۱۵۹,۹۶۹	۱۵۹,۹۶۹	-	-	۸۰٪	۱۵۹,۹۶۹,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین
۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	-	-	۱۰۰٪	۹۹,۹۹۹,۹۹۶	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت لیزینگ کارآفرین
۵۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰	-	-	۱۰۰٪	۴۹,۹۹۹,۹۹۶	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
۳۷,۳۴۳	۱۱۱,۰۹۷	۷۲,۶۹۶	۲۴۴,۸۲۴	۲۰٪	۸۱,۰۰۰,۰۰۰	۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت بیمه کارآفرین
۱۹,۹۹۶	۱۹,۹۹۶	-	-	۱۰۰٪	۱۹,۹۹۶,۰۰۰	۲۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت صرافی کارآفرین
۶,۶۷۵	-	۶,۶۷۶	-	۳٪	۶,۶۷۵,۰۰۰	۲۲۲,۵۰۰,۰۰۰	موسسه علوم بانکی
۱,۷۱۵	۴,۹۰۰	-	-	۴۹٪	۴,۸۹۹,۹۹۹	۱۰,۰۰۰,۰۰۰	شرکت ساختمانی ابنیه گستر
-	-	۳۸۷,۶۸۰	۵۳۱,۲۹۶				سرمایه‌گذاری در پروژه‌ها
۴,۸۷۵	۵,۱۸۴	۵,۸۷۵	۱۹,۳۰۹				سایر
<u>۳۸۰,۵۷۳</u>	<u>۴۵۱,۱۴۶</u>	<u>۴۷۲,۹۲۷</u>	<u>۷۹۵,۴۲۸</u>				

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

فعالیت اصلی	درصد سرمایه‌گذاری		اقامتگاه	یادداشت	شرکت‌های وابسته:
	شرکت اصلی	گروه			
صدور انواع بیمه‌نامه‌ها	۲۰	۲۲/۸۳	تهران	۱۲-۳-۱	شرکت بیمه کارآفرین
سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها و موسسات	۸۰	۱۰۰	تهران		شرکت سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین
فروش نقدی و اقسالی و اجاره به شرط تملیک	۱۰۰	۱۰۰	تهران		شرکت لیزینگ کارآفرین
خرید و فروش سهام	۱۰۰	۱۰۰	تهران		شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
خرید و فروش ارز و حواله، مسکوکات و طلا و نقره	۱۰۰	۱۰۰	تهران		شرکت صرافی کارآفرین
اجرای پروژه‌های ساختمانی شامل مرمت و نوسازی	۴۹	۹۰	تهران		شرکت ساختمانی ابنیه گستر کارآفرین

سهام از خالص داراییها	سرمایه‌گذاری در شرکت وابسته (شرکت بیمه کارآفرین)
میلیون ریال	
۷۲,۵۲۲	مانده در اول سال
۷۳,۷۵۴	تحصیل طی سال
۸۱,۷۰۸	سهام از تجدید ارزیابی داراییهای ثابت شرکت وابسته
۱۸,۹۰۷	سهام از سود شرکتهای وابسته - عملکرد سال ۹۰
(۲,۰۶۸)	سود سهام دریافتی طی سال
<u>۲۴۴,۸۲۴</u>	

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

براساس صورتهای مالی حسابرسی شده منتهی به پایان شهریور ماه ۱۳۹۱ (به دلیل عدم دسترسی به صورتهای مالی پایان سال ۹۱) شرکت بیمه کارآفرین ، مجموع دارائیها ، بدهیها ، درآمد و سود خالص شرکت یادشده به ترتیب ۵.۸۹۶ ، ۵.۲۳۸ ، ۲.۳۹۴ و ۶۸ میلیارد ریال بوده است .سهم سود ۶ ماهه بانک از سود خالص واحد تجاری وابسته(بیمه کارآفرین) به مبلغ ۱۵.۵۲۷ میلیون ریال می باشد .ضمناً طبق صورتهای مالی میان دوره ای ۳۱ شهریور ماه ۱۳۹۱ شرکت فاقد بدهی های احتمالی بوده است.

طی سال مالی مورد گزارش ، بانک ۷ درصد از سهام شرکت بیمه کارآفرین را خریداری نموده و سرمایه گذاری در آن شرکت به ۲۰ درصد افزایش یافته است . توضیح اینکه انتقال مالکیت پس از سال مالی صورت گرفته است .

۱۳. دارایی های ثابت مشهود

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

گروه												
ارزش دفتری - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال			بهای تمام شده - میلیون ریال						شرح دارایی ها	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	استهلاک اموال فروش رفته	هزینه استهلاک سال	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	تعدیلات	نقل و انتقالات	کاهش طی سال	افزایش طی سال		۱۳۹۰/۱۲/۲۹
۸۶۳,۹۶۰	۱,۱۵۸,۵۷۰	۹۲,۰۱۷	-	-	۹۲,۰۱۷	۱,۲۵۰,۵۸۷	-	۱۴۵,۶۵۷	(۲۷,۵۹۶)	۱۷۶,۵۴۹	۹۵۵,۹۷۷	زمین
۶۰۷,۵۱۶	۶۸۴,۶۶۹	۱۷,۳۳۳	(۲,۹۸۷)	۲۰,۳۱۰	-	۷۰,۱۹۹۲	-	۹۲,۹۵۳	(۱۵,۰۰۰)	۱۶,۵۲۴	۶۰۷,۵۱۶	ساختمان
۳,۱۶۰	۳,۰۸۸	۳,۹۱۵	(۲۲۸)	۶۵۵	۳,۴۸۸	۷,۰۰۲	-	-	(۶۱۰)	۹۶۴	۶,۶۴۸	وسایط نقلیه
۱۷۰,۸۷۰	۱۴۱,۸۰۵	۱۱۵,۹۸۱	(۱,۵۱۸)	۲۳,۳۱۱	۹۴,۱۸۹	۲۵۷,۷۸۶	-	(۴۰,۳۸۷)	(۴,۱۰۱)	۳۷,۲۱۶	۲۶۵,۰۵۹	اثاثه اداری
۱,۶۴۵,۵۰۶	۱,۹۸۸,۱۳۲	۲۲۹,۲۳۶	(۴,۷۳۳)	۴۴,۲۷۶	۱۸۹,۶۹۴	۲,۲۱۷,۳۶۷	-	۱۹۸,۲۲۲	(۴۷,۳۰۷)	۳۳۱,۲۵۳	۱,۸۳۵,۲۰۰	جمع
۴۴۱,۱۵۶	۱,۷۶۴,۳۱۹	-	-	-	-	۱,۷۶۴,۳۱۹	(۲,۷۵۹)	(۱۹۸,۲۲۲)	(۴۷,۳۰۷)	۱,۵۲۴,۱۴۵	۴۴۱,۱۵۶	پیش پرداخت های سرمایه ای
۲,۰۸۶,۶۶۲	۳,۷۵۲,۴۵۱	۲۲۹,۲۳۶	(۴,۷۳۳)	۴۴,۲۷۶	۱۸۹,۶۹۴	۳,۹۸۱,۶۸۶	(۲,۷۵۹)	-	(۴۷,۳۰۷)	۱,۷۵۵,۳۹۸	۲,۲۲۶,۳۵۶	جمع

شرکت اصلی												
ارزش دفتری - میلیون ریال		استهلاک انباشته - میلیون ریال			بهای تمام شده - میلیون ریال						شرح دارایی ها	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	استهلاک اموال فروش رفته	هزینه استهلاک سال	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	تعدیلات	نقل و انتقالات	کاهش طی سال	افزایش طی سال		۱۳۹۰/۱۲/۲۹
۱,۱۸۶,۳۸۶	۱,۶۲۹,۸۵۹	-	-	-	-	۱,۶۲۹,۸۵۹	-	۱۲۲,۹۵۴	-	۳۲۰,۵۱۹	۱,۱۸۶,۳۸۶	زمین
۳۲۷,۷۳۳	۴۱۰,۹۶۷	۱۳۴,۵۰۰	-	۲۶,۲۳۲	۱۰۸,۲۶۸	۵۵۵,۴۶۷	-	۷۲,۰۳۱	-	۳۷,۴۴۵	۴۳۵,۹۹۱	ساختمان
۲,۱۴۴	۲,۱۱۴	۳,۲۳۴	(۱۱۲)	۶۰۷	۲,۷۲۹	۵,۳۳۸	-	-	(۲۱۲)	۶۷۷	۴,۸۷۳	وسایط نقلیه
۱۲۱,۹۸۰	۱۳۴,۶۲۶	۱۱۳,۰۵۶	(۱,۴۷۶)	۲۲,۲۸۵	۹۲,۲۴۷	۲۴۷,۶۸۲	-	۳,۲۳۷	(۲,۴۸۹)	۳۲,۷۰۷	۲۱۴,۲۲۷	اثاثه اداری
۱,۶۳۸,۲۳۳	۲,۱۷۷,۵۶۶	۲۵۰,۷۸۰	(۱,۵۸۸)	۴۹,۱۲۴	۲۰۳,۲۴۴	۲,۴۲۸,۳۴۶	-	۱۹۸,۲۲۲	(۲,۷۰۱)	۳۹۱,۳۴۸	۱,۸۴۱,۴۷۷	جمع
۴۴۱,۱۵۶	۱,۷۶۴,۳۲۰	-	-	-	-	۱,۷۶۴,۳۲۰	(۲,۷۵۹)	(۱۹۸,۲۲۲)	-	۱,۵۲۴,۱۴۵	۴۴۱,۱۵۶	پیش پرداخت های سرمایه ای
۲,۰۷۹,۳۸۹	۳,۹۴۱,۸۸۶	۲۵۰,۷۸۰	(۱,۵۸۸)	۴۹,۱۲۴	۲۰۳,۲۴۴	۴,۱۹۲,۶۶۶	(۲,۷۵۹)	-	(۲,۷۰۱)	۱,۹۱۵,۴۹۳	۲,۲۸۲,۶۳۳	جمع

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



۱۳-۱) پیش پرداخت های سرمایه ای به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		
-	۶۱۷,۰۰۰	ملک خ ولیعصر - سعیدی
۱۰۸,۵۰۰	-	ملک شریعتی - پل رومی
-	۱۰۶,۴۰۰	ملک خیابان ملاصدرا
-	۷۵,۰۰۰	ملک بلوار سجاد مشهد
-	۷۳,۶۰۰	ملک نیاوران میدان یاسر
-	۶۳,۲۴۳	شرکت مهندسی مشاور گنو
-	۵۶,۱۱۶	ملک سردار جنگل
۵۵,۳۴۷	۲۴۳,۸۹۶	بازسازی شعبه مرکزی بخارست
۵۳,۴۰۰	-	ملک خیابان طالقانی
-	۴۸,۲۹۱	ملک سندیج
-	۴۷,۴۰۸	ملک کرمان بلوار جمهوری
۴۴,۰۲۰	۴۶,۳۶۰	ملک خ مقدس اردبیلی
-	۴۶,۰۸۸	ملک بابل
-	۳۹,۶۲۱	شرکت ابنیه گستر کارآفرین
۱,۷۹۱	۳۲,۴۳۶	شهرداری تهران
-	۳۲,۳۱۴	ملک شهید بهشتی کرمانشاه
-	۳۰,۶۰۰	ملک دروس
-	۲۸,۷۱۲	ملک گرگان
-	۲۶,۷۶۶	سازه های صنعتی آذران
۲۳,۹۱۳	-	بازسازی ساختمان ناهید مرحله دوم
۲۳,۱۸۷	۸۱,۶۶۳	بازسازی شعبه پاسداران
۲۲,۲۴۸	-	ملک میدان پونک
۴۲۰	۲۱,۴۳۸	شرکت باسا
۴۲۲	۲۰,۴۰۲	بهسازی و نوسازی ساختمان اجاری
۱۱,۳۶۶	۱۱,۳۶۶	ملک شعبه زنجان
۹۶,۵۴۲	۹,۴۱۵	سایر
<u>۴۴۱,۱۵۶</u>	<u>۱,۷۶۴,۳۲۰</u>	

۱۳-۲) زمین و سرقفلی بانک در اواخر سال ۱۳۹۰ مورد تجدید ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن به مبلغ ۲,۰۴۳,۵۹۷ میلیون ریال تحت عنوان مازاد تجدید ارزیابی در سرفصل حقوق صاحبان سهام طبقه بندی شد و شرکت در سال مالی مورد گزارش از آن محل افزایش سرمایه داده است. ضمناً مبلغ ۸۱,۷۰۸ میلیون ریال مربوط به سهم بانک از مازاد تجدید ارزیابی شرکت وابسته بیمه کارآفرین است.

۱۳-۳ نسبت مانده خالص دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام	
میلیون ریال	
۲,۱۷۵,۳۲۸	اموال غیر منقول
	کسر می شود:
(۱۳۴,۵۰۰)	ذخیره استهلاک اموال غیر منقول
۲,۰۴۰,۸۲۸	مانده خالص اموال غیر منقول
۴۰۹,۴۶۹	اموال غیر منقول بانک در دست خرید و احداث
۱,۳۱۱,۲۱۱	پیش پرداخت های سرمایه ای
۴۱۴,۳۲۱	وثایق تملیکی بالای دو سال
۲۵۳,۰۲۰	اموال منقول
	کسر می شود:
(۱۴۰,۷۳۶)	ذخیره استهلاک اموال منقول
۱۱۲,۲۸۳	مانده خالص اموال منقول
۳,۳۱۱,۳۲۷	دارایی های نامشهود
۴۶,۴۵۳	اقلام اجاره ای سرمایه ای
۷,۶۴۵,۸۹۳	خالص دارایی های ثابت
۹,۰۲۸,۵۱۵	حقوق صاحبان سهام بعد از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده
۸۴.۷٪	نسبت خالص دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده
۷۰٪	حد طبق دستورالعمل بانک مرکزی

۱۴. دارایی‌های نامشهود

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۲,۸۲۰,۶۲۲	۳,۱۷۳,۰۶۴	۲,۸۲۴,۱۹۱	۳,۱۷۳,۰۶۴	سرقفلی محل کسب و پیشه
۳۲,۱۱۸	۲۳,۱۱۵	۳۲,۷۱۹	۲۴,۱۵۴	نرم افزارهای رایانه‌ای
۲,۲۴۵	۲,۷۸۶	۲,۲۵۳	۲,۹۲۰	ودیعہ حق امتیاز تلفن
۲,۸۵۴,۹۸۵	۳,۱۹۸,۹۶۵	۲,۸۵۹,۱۶۳	۳,۲۰۰,۱۳۸	

۱۵. سایر دارایی‌ها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۴۵۳,۶۳۴	۶۰۶,۴۴۵	۴۶۲,۲۵۴	۶۱۵,۴۶۰	وثایق تملیکی
۱۰۸,۹۱۲	۸۷,۰۷۳	۱۰۸,۹۱۲	۸۷,۰۷۳	ودیعہ بابت ساختمان‌های استیجاری
۶۵۹	۴۵۵	۶۵۹	۴۵۶	حق طبع دسته چک
۳,۰۰۹	۲۷,۸۴۴	۳,۱۳۴	۲۸,۰۲۳	سایر
۵۶۶,۲۱۴	۷۲۱,۸۱۷	۵۷۴,۹۵۹	۷۳۱,۰۱۲	



۱۶. دارایی‌های نگهداری شده برای فروش

گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		
۳,۹۷۷	-	زمین شیخ بهایی - عصر امین کارآفرین
۲,۳۳۲	-	ساختمان شیخ بهایی - عصر امین کارآفرین
<u>۶,۳۰۹</u>	<u>-</u>	

۱۷. بدهی به بانک مرکزی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۲,۵۹۸,۵۲۵	۱,۷۹۳,۵۴۵	۲,۵۹۸,۵۲۵	۱,۷۹۳,۵۴۵	سپرده های مدت‌دار ارزی
-	۳,۱۴۸,۵۶۱	-	۳,۱۴۸,۵۶۰	بدهی بابت خرید ارز
۳۱۷,۹۹۶	۱۵۵,۱۳۲	۳۱۷,۹۹۶	۱۵۵,۱۳۳	بدهی بابت ذخیره ارزی
<u>۲,۹۱۶,۵۲۱</u>	<u>۵,۰۹۷,۲۳۸</u>	<u>۲,۹۱۶,۵۲۱</u>	<u>۵,۰۹۷,۲۳۸</u>	

۱۸. بدهی به سایر بانک‌ها و موسسات اعتباری

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال		میلیون ریال			
۱,۶۰۲,۸۳۴	۵۰۱,۱۷۷	۱,۷۴۹,۶۰۶	۷۶۴,۰۴۴	۱۸-۱	سپرده بانک‌ها نزد ما
۳۹۷,۹۹۶	۸۸۹,۶۵۸	۳۹۷,۹۹۶	۸۸۹,۶۵۸		حواله‌های صادره عهده سایر بانک‌ها
۸,۰۵۶	۸,۹۵۹	۸,۰۵۶	۸,۹۵۹		بستانکاران داخلی - امور کلرینگ چک‌ها
۱۳۶,۹۵۷	۳۲۵,۸۸۷	۱۳۶,۹۵۷	۳۲۵,۸۸۶		سایر
<u>۲,۱۴۵,۸۴۳</u>	<u>۱,۷۲۵,۶۸۱</u>	<u>۲,۲۹۲,۶۱۵</u>	<u>۱,۹۸۸,۵۴۷</u>		

۱۸-۱) سپرده بانک‌ها نزد ما به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال		میلیون ریال			
۴۴,۰۷۳	-	۱۹۰,۸۴۵	۲۶۲,۸۶۶		سپرده ارزی مدت‌دار-بانک ایرانی
۵۴۸,۸۳۳	۴۹۸,۳۸۳	۵۴۸,۸۳۳	۴۹۸,۳۸۳		سپرده ارزی مدت‌دار-بانک خارجی (فیوچربانک بحرین - درهم امارات)
۱,۰۰۹,۹۲۸	۲,۷۹۴	۱,۰۰۹,۹۲۸	۲,۷۹۴	۱۸-۱-۱	سپرده های سرمایه گذاری بانک‌ها نزد ما
<u>۱,۶۰۲,۸۳۴</u>	<u>۵۰۱,۱۷۷</u>	<u>۱,۷۴۹,۶۰۶</u>	<u>۷۶۴,۰۴۴</u>		

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۱,۰۰۷,۱۳۰	۱,۹۶۲	۱,۰۰۷,۱۳۰	۱,۹۶۲	بانک آینده
۲,۷۸۰	۸۱۳	۲,۷۸۰	۸۱۳	موسسه اعتباری توسعه
۱۸	۱۹	۱۸	۱۹	سایر بانکها
<u>۱,۰۰۹,۹۲۸</u>	<u>۲,۷۹۴</u>	<u>۱,۰۰۹,۹۲۸</u>	<u>۲,۷۹۴</u>	

۱۹. سپرده های دیداری

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۱,۵۹۸,۷۱۰	۲,۱۹۳,۰۹۴	۱,۵۹۸,۷۱۰	۲,۱۹۳,۰۹۴	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریالی
۱۱۹,۶۳۹	۱۷۹,۴۵۷	۱۱۹,۶۳۹	۱۷۹,۴۵۷	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارزی
۱,۰۶۰	۱,۰۵۹	۱,۰۶۰	۱,۰۵۹	وجه اداره شده مصرف نشده
<u>۱,۷۱۹,۴۰۹</u>	<u>۲,۳۷۳,۶۱۰</u>	<u>۱,۷۱۹,۴۰۹</u>	<u>۲,۳۷۳,۶۱۰</u>	

۲۰. سپرده های قرض الحسنه پس انداز

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۸۵۸,۰۲۹	۲۶۸,۸۷۷	۸۵۸,۰۲۹	۲۶۸,۸۷۷	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارزی
۳,۷۹۱	۲,۴۸۸	۳,۷۹۱	۲,۴۸۸	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریالی
<u>۸۶۱,۸۲۰</u>	<u>۲۷۱,۳۶۵</u>	<u>۸۶۱,۸۲۰</u>	<u>۲۷۱,۳۶۵</u>	

۲۱. سپرده های سرمایه گذاری مدت دار

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۲۶,۷۳۰,۵۵۴	۳۱,۶۱۴,۱۴۰	۲۶,۷۳۳,۲۱۶	۳۱,۶۱۴,۱۴۰	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۸,۸۱۸,۶۷۰	۱۳,۰۳۴,۶۶۸	۸,۷۶۳,۶۷۶	۱۲,۷۹۷,۹۲۳	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱۴۶,۸۷۲	۲,۲۹۰,۹۹۱	۱۴۶,۸۷۲	۲,۲۹۰,۹۹۲	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
<u>۳۵,۶۹۶,۰۹۶</u>	<u>۴۶,۹۳۹,۷۹۹</u>	<u>۳۵,۶۳۳,۷۶۴</u>	<u>۴۶,۷۰۳,۰۵۵</u>	

۲۱-۱) سپرده های سرمایه گذاری مدت دار بر حسب نوع واحد پولی به شرح زیر است:

شرکت اصلی						
۱۳۹۰/۱۲/۲۹			۱۳۹۱/۱۲/۳۰			
جمع	ارزی	ریال	جمع	ارزی	ریال	
میلیون ریال						
۲۶,۷۳۰,۵۵۴	۹۸۴,۷۱۲	۲۵,۷۴۵,۸۴۲	۳۱,۶۱۴,۱۴۰	۳۴۲,۴۴۴	۳۱,۲۷۱,۶۹۶	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۸,۸۱۸,۶۷۰	۲۴۵,۱۱۷	۸,۵۷۳,۵۵۳	۱۳,۰۳۴,۶۶۸	۱۳۲,۳۸۹	۱۲,۹۰۲,۲۷۹	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۱۴۶,۸۷۲	-	۱۴۶,۸۷۲	۲,۲۹۰,۹۹۱	-	۲,۲۹۰,۹۹۱	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
<u>۳۵,۶۹۶,۰۹۶</u>	<u>۱,۲۲۹,۸۲۹</u>	<u>۳۴,۴۶۶,۲۶۷</u>	<u>۴۶,۹۳۹,۷۹۹</u>	<u>۴۷۴,۸۳۳</u>	<u>۴۶,۴۶۴,۹۶۶</u>	

۲-۲۱) تفکیک سپرده‌های سرمایه‌گذاری ارزی برحسب نوع ارز در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

شرکت اصلی						نوع ارز
جمع		کوتاه مدت		بلند مدت		
معادل ریال	مبلغ ارزی	معادل ریال	مبلغ ارزی	معادل ریال	مبلغ ارزی	
میلیون ریال		میلیون ریال		میلیون ریال		
۲۱۹,۵۶۸	۱۷,۹۰۹,۲۶۴	۳۰,۲۸۶	۲,۴۷۰,۳۲۲,۵۰	۱۸۹,۲۸۲	۱۵,۴۳۸,۹۴۲	دلار
۲۳۵,۲۹۴	۲۳,۲۹۵,۰۷۸	۱۰۱,۰۵۷	۱۴,۸۰۸,۱۷۲	۱۳۴,۲۳۷	۸,۴۸۶,۹۰۶	یورو
۲,۱۷۰	۲۰۷,۳۲۴	۵۰۲	۱۱۷,۲۱۲	۱,۶۶۸	۹۰,۱۱۲	پوند
۱۷,۸۰۱	۱۰,۵۰۹,۰۰۰	۵۴۴	۵,۳۳۶,۰۰۰	۱۷,۲۵۷	۵,۱۷۳,۰۰۰	درهم
<u>۴۷۴,۸۳۳</u>		<u>۱۳۲,۳۸۹</u>		<u>۳۴۲,۴۴۴</u>		

۳-۲۱) نرخ سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری ریالی به شرح زیر است:

۱۳۹۰	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سپرده‌های بلندمدت
۱۲.۵٪ - ۱۸.۳۹٪	۱۷٪ - ۱۸.۳۹٪	یک ساله
۱۳٪ - ۲۱.۴۸٪	۱۸٪ - ۲۱.۴۸٪	دو ساله
۱۴٪ - ۲۴.۴۹٪	۱۸.۵٪ - ۲۴.۴۹٪	سه ساله
۱۴.۵٪ - ۲۸.۱۴٪	۱۹٪ - ۲۸.۱۴٪	چهارساله
۱۵٪ - ۳۳.۹۲٪	۲۰٪ - ۳۳.۹۲٪	پنج ساله
۱۶٪ - ۲۰٪	۱۶٪ - ۲۰٪	گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام
۶٪ - ۷٪	۷٪	سپرده‌های کوتاه مدت
۶٪ - ۱۲.۳٪	۱۰٪ - ۱۵٪	سپرده‌های کوتاه مدت ویژه

۴-۲۱) سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار بر حسب زمان سررسید و نرخ سود:

۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰					نوع ارز
جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲-۱۷ درصد	۱۷-۲۰ درصد	بالای ۲۰ درصد	
میلیون ریال						
۱۱,۰۲۱,۰۸۵	۲۷,۳۱۱,۵۴۲	۱۵,۱۲۷,۰۷۳	۸۰,۷۸۴	۱۲,۱۰۳,۴۴۵	۲۴۰	ماقبل ۱۳۹۱
۵,۳۲۸,۹۴۴	۱۶,۲۵۱,۴۴۷	۲,۴۸۸,۷۳۲	۸۲۸,۰۰۸	۱۲,۹۳۲,۹۰۲	۱,۸۰۵	۱۳۹۲
۴,۰۴۶,۸۷۲	۱,۲۸۵,۹۱۰	-	-	۱,۲۸۳,۳۶۱	۲۵۴۹	۱۳۹۳
۵,۲۰۵,۰۲۷	۱,۴۲۲,۶۲۵	-	-	۱,۳۳۶,۱۳۵	۸۶,۴۹۰	۱۳۹۴
۱۰,۰۹۴,۱۶۸	۲۸۷,۱۸۸	-	۱۴	۱۹۲,۲۶۳	۹۴,۹۱۱	۱۳۹۵
-	۳۸۱,۰۸۶	-	-	۲۱۵,۳۶۰	۱۶۵,۷۲۶	۱۳۹۶
<u>۲۵,۶۹۶,۰۹۶</u>	<u>۴۶,۹۳۹,۷۹۹</u>	<u>۱۷,۶۱۵,۸۰۵</u>	<u>۹۰,۸۸۰,۶</u>	<u>۲۸,۰۶۳,۴۴۶</u>	<u>۳۵۱,۷۲۲</u>	

۲۱-۵) گردش سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار به شرح زیر است:

شرکت اصلی				سپرده های مدت دار
مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	بازپرداخت اصل سپرده ها	سپرده های جذب شده طی سال	مانده در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال				
۹۶۱,۷۷۳	(۱,۹۴۵,۲۰۴)	۹۳۹,۴۵۴	۱,۹۶۷,۵۲۳	یک ساله
۶۳,۱۹۸	(۳۷,۱۲۸)	۲۸,۶۴۰	۷۱,۶۸۶	دو ساله
۳۹,۷۳۶	(۳۱,۶۱۷)	۱۵,۲۲۵	۵۶,۱۲۸	سه ساله
۵۷,۸۴۳	(۲۲,۲۴۵)	۱۶,۶۸۸	۶۳,۴۰۰	چهارساله
۲۳,۳۳۲,۱۸۵	(۱۵,۹۳۰,۳۱۶)	۱۹,۵۱۰,۶۱۵	۱۹,۷۵۱,۸۸۶	پنج ساله
۷,۱۵۹,۴۰۵	(۱۰,۵۳۹,۰۸۴)	۱۲,۸۷۸,۵۵۷	۴,۸۱۹,۹۳۲	گواهی سپرده ویژه سرمایه‌گذاری عام
۱۳,۰۳۴,۶۶۸	(۴۴۱,۳۷۹,۸۶۸)	۴۴۵,۵۹۵,۸۶۶	۸,۸۱۸,۶۷۰	سپرده‌های کوتاه‌مدت
۲,۲۹۰,۹۹۱	(۴۲۷,۲۲۵)	۲,۵۷۱,۳۴۵	۱۴۶,۸۷۱	سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه
<u>۴۶,۹۳۹,۷۹۹</u>	<u>(۴۷۰,۳۱۲,۶۸۷)</u>	<u>۴۸۱,۵۵۶,۳۹۰</u>	<u>۳۵,۶۹۶,۰۹۶</u>	

۲۲. سایر سپرده‌ها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال				
۱,۱۰۷,۹۰۴	۱,۲۱۳,۸۸۶	۱,۱۰۷,۹۰۴	۱,۲۱۳,۸۸۶	سپرده نقدی ضمانتنامه‌های صادره-ریالی
۱۲۰,۳۵۳	۹۱,۴۰۴	۱۲۰,۳۵۳	۹۱,۴۰۴	سپرده نقدی ضمانتنامه‌های صادره-ارزی
۱,۱۴۹,۹۷۴	۳,۳۵۰,۷۲۶	۱,۱۴۹,۹۷۴	۳,۳۵۰,۷۲۶	پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی
۴۰,۴۶	۸,۱۰۷	۴۰,۴۶	۸,۱۰۷	سایر
<u>۲,۳۸۲,۲۷۷</u>	<u>۴,۶۶۴,۱۲۳</u>	<u>۲,۳۸۲,۲۷۷</u>	<u>۴,۶۶۴,۱۲۳</u>	

۲۳. مالیات پرداختنی

گردش حساب ذخیره مالیات به قرار زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال				
۵۵۷,۹۰۳	۴۶۳,۱۳۰	۵۶۶,۶۹۶	۴۸۳,۹۰۰	مانده در ابتدای سال
۳۸۸,۲۴۵	۳۸۲,۴۵۳	۴۰۸,۵۷۰	۴۲۷,۷۰۰	ذخیره مالیات عملکرد سال
(۴۸۳,۰۱۸)	(۵۱۵,۳۳۱)	(۴۹۱,۳۶۷)	(۵۶۸,۳۵۴)	تادیه شده طی سال
<u>۴۶۳,۱۳۰</u>	<u>۳۳۰,۳۵۲</u>	<u>۴۸۳,۹۰۰</u>	<u>۳۴۲,۲۴۶</u>	

۲۳-۱) خلاصه وضعیت مالیاتی بانک در تاریخ ترازنامه به شرح جدول زیر می‌باشد:

نحوه رسیدگی	۱۳۹۱/۱۲/۳۰						درآمد مشمول مالیات ابرازی	سود ابرازی	سال مالی
	مانده ذخیره	مانده ذخیره	پرداخت شده	قطعی	تشخیصی	ابرازی			
رسیدگی به دفاتر		-	۱۱,۶۲۰	۳۸,۴۴۱	۲۹,۸۵۷	۲,۶۴۰	۱۲,۱۷۷	۱۵۶,۷۱۰	۱۳۸۲
رسیدگی به دفاتر	۷,۸۸۳	۷,۸۸۳	۳۷,۰۱۰	۳۴,۳۰۲	۴۷,۸۳۸	۸,۰۷۲	۳۵,۸۷۶	۲۱۵,۹۷۶	۱۳۸۳
رسیدگی به دفاتر		-	۷۱,۲۲۸	۷۱,۲۲۸	۷۴,۶۴۰	۱۸,۸۳۰	۸۳,۶۸۸	۳۵۰,۱۸۹	۱۳۸۴
رسیدگی به دفاتر		-	۱۴۳,۴۱۵	۱۴۳,۴۱۵	۱۴۹,۴۹۰	۳۶,۹۳۵	۱۶۴,۱۵۵	۵۲۹,۹۴۹	۱۳۸۵
رسیدگی به دفاتر	۱۲۶,۹۸۶	-	۲۳۲,۶۲۲	۲۳۲,۶۲۲	۲۱۴,۹۳۷	۷۵,۴۸۷	۳۳۵,۵۰۰	۸۱۹,۶۲۶	۱۳۸۶
رسیدگی به دفاتر		-	۳۸۲,۰۶۲	۳۸۲,۰۶۲	۳۵۶,۹۶۲	۲۳۲,۶۵۱	۱,۰۳۴,۰۰۶	۱,۴۵۰,۲۱۵	۱۳۸۷
رسیدگی به دفاتر		-	۲۳۴,۸۷۹	-	۳۶۶,۵۸۷	۲۳۴,۸۷۹	۱,۱۷۴,۳۹۴	۱,۹۰۵,۶۶۰	۱۳۸۸
رسیدگی به دفاتر		-	۲۲۰,۶۱۹	-	۵۰۱,۴۴۰	۲۲۰,۶۱۶	۱,۱۰۳,۰۹۳	۲,۰۳۳,۲۸۱	۱۳۸۹
رسیدگی به دفاتر	۳۸۸,۲۴۵	-	۳۸۸,۲۴۵	-	۶۲۹,۹۵۶	۳۸۸,۲۴۵	۱,۹۴۱,۲۲۵	۲,۷۸۸,۸۵۶	۱۳۹۰
رسیدگی نشده	-	۳۸۲,۴۵۳	-	-	-	۳۸۲,۴۵۳	۱,۹۱۲,۲۶۶	۳,۱۷۷,۰۰۱	۱۳۹۱
	۵۲۳,۱۱۴	۳۹۰,۳۳۶							جمع ذخیره
	(۵۹,۹۸۴)	(۵۹,۹۸۴)							پیش پرداخت مالیاتی
	<u>۴۶۳,۱۳۰</u>	<u>۳۳۰,۳۵۲</u>							مالیات پرداختنی

- ۲۳-۱-۱) مالیات عملکرد سال مالی ۱۳۸۱ و ماقبل قطعی و تسویه شده است.
- ۲۳-۱-۲) برگ قطعی مالیات جهت سال مالی ۱۳۸۲ صادر گردید. بانک در راستای ماده ۲۵۹ قانون مالیاتهای مستقیم یک سوم مبلغ مالیات را پرداخت نموده و اعتراض خود را به شورای عالی مالیاتی اعلام کرده است.
- ۲۳-۱-۳) برگ قطعی مالیات جهت سال مالی ۱۳۸۳ و ۱۳۸۴ صادر گردید. بانک ضمن پرداخت مالیات مربوط اعتراض خود را به شورای عالی مالیاتی اعلام داشته است.
- ۲۳-۱-۴) برای عملکرد سال های ۱۳۸۸ تا ۱۳۹۰ بانک اعتراض خود را نسبت به مالیات تشخیصی اعلام نمود و قرار رسیدگی صادر شده است.

۲۴. سود پرداختنی به سپرده گذاران

مانده در ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سود پرداختنی طی سال	تفاوت سود قطعی و علی الحساب	سود علی الحساب منظور شده طی سال	مانده در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال					
۸۸,۹۳۵	(۸۴۵,۳۸۷)	۸۶,۳۵۴	۷۴۲,۱۷۱	۱۰۵,۷۹۶	سپرده کوتاه مدت
۱۱,۲۷۸	(۱۰۳,۹۷۹)	۱۱,۲۸۰	۹۶,۹۴۱	۷,۰۳۶	سپرده کوتاه مدت ویژه
۱۵,۱۲۹	(۲۰۹,۴۸۳)	۱۵,۱۲۸	۱۳۰,۰۱۵	۷۹,۴۶۹	سپرده های یک ساله
۱,۳۹۹	(۱۴,۷۱۰)	۱,۳۹۹	۱۲,۰۲۱	۲,۶۸۹	سپرده دو ساله
۹۸۵	(۱۰,۴۱۵)	۹۸۵	۸,۴۶۸	۱,۹۴۷	سپرده سه ساله
۱,۳۴۲	(۱۳,۵۵۰)	۱,۳۴۱	۱۱,۵۲۵	۲۰,۲۲۶	سپرده چهار ساله
۵۲۰,۰۴۶	(۴,۹۵۲,۸۲۱)	۵۲۰,۰۴۶	۴,۴۶۹,۵۱۹	۴۸۳,۳۰۲	سپرده پنج ساله
-	(۹۹۲,۴۸۲)	-	۹۹۲,۴۸۲	-	گواهی سپرده
<u>۶۳۹,۱۱۳</u>	<u>(۷,۱۴۲,۸۲۷)</u>	<u>۶۳۶,۵۲۳</u>	<u>۶,۴۶۳,۱۴۲</u>	<u>۶۸۲,۲۶۵</u>	

۲۵. ذخایر و سایر بدهی‌ها

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۲,۰۵۰,۵۶۰	۱,۳۴۶,۴۷۴	۲,۰۵۰,۵۵۹	۱,۳۴۶,۴۷۴	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت‌دار
۵۵,۶۰۷	۱۶۱,۶۲۹	۵۵,۶۰۷	۱۶۲,۷۴۷	ذخیره هزینه‌های تعلق گرفته و پرداخت نشده
۱۸,۸۳۰	۲۸,۱۴۸	۲۲,۹۷۷	۲۸,۱۴۸	سازمان تامین اجتماعی
۱۱,۷۱۷	۹,۰۰۲	۱۱,۷۱۷	۹,۰۰۲	سپرده نقدی ضمانت‌نامه‌های سررسید شده
۱۰,۸۶۹	۲۲,۲۲۵	۱۰,۸۶۹	۲۲,۲۲۵	سپرده حسن انجام کار بیمانکاران
-	۴۴۰,۷۶۵	-	۴۴۰,۷۶۵	صرافی کارآفرین- ارزی
-	۲۷۵,۲۳۲	-	۲۷۵,۲۳۲	مشتریان بابت اعتبارات اسنادی و تسهیلات
۵۱۴,۳۲۴	۵۸۰,۹۵۰	۵۸۵,۷۸۲	۶۱۵,۲۴۱	سایر بدهی‌ها
<u>۲,۶۶۱,۹۰۷</u>	<u>۲,۸۶۴,۴۲۵</u>	<u>۲,۷۳۷,۵۱۱</u>	<u>۲,۸۹۹,۸۳۳</u>	

۲۶. سود سهام پرداختنی

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۱۵,۳۸۳	۲۳,۱۹۶	۱۵,۳۸۳	۵۳,۲۱۹	مانده ابتدای سال
(۱,۴۹۲,۱۸۷)	(۶۷۵,۳۱۶)	(۱,۴۹۲,۱۸۷)	(۶۷۱,۳۱۴)	پرداخت طی سال
<u>۱۵۰۰,۰۰۰</u>	<u>۶۷۵,۰۰۰</u>	<u>۱,۵۳۰,۰۲۳</u>	<u>۶۷۵,۰۰۰</u>	سود سهام مصوب مجمع سال قبل
<u>۲۳,۱۹۶</u>	<u>۲۲,۸۸۰</u>	<u>۵۳,۲۱۹</u>	<u>۵۶,۹۰۶</u>	

۲۷. ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۷۰,۶۲۳	۹۳,۷۹۸	۷۱,۵۸۶	۹۵,۳۸۸	مانده ذخیره در ابتدای سال
(۳۲۶)	(۷,۳۱۶)	(۳۷۷)	(۹,۰۸۶)	پرداخت شده طی سال
<u>۲۳,۵۰۱</u>	<u>۴۳,۶۰۰</u>	<u>۲۴,۱۷۹</u>	<u>۴۶,۲۴۹</u>	ذخیره تامین شده
<u>۹۳,۷۹۸</u>	<u>۱۳۰,۰۸۲</u>	<u>۹۵,۳۸۸</u>	<u>۱۳۲,۵۵۱</u>	مانده در پایان سال

۲۸. سرمایه

۲۸-۱) سرمایه در بدو تاسیس به مبلغ ۳۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۰,۰۰۰,۰۰۰ سهم، به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۷,۲۵۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۷,۲۵۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان سال مالی منتهی به تاریخ ۱۳۹۱/۱۲/۳۰ افزایش یافته است:

محل افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	مبلغ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	تاریخ افزایش سرمایه
	میلیون ریال			
مطالبات و آورده نقدی	۱۰۰,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	۳۳٪	۱۳۸۰/۰۵/۱۱
مطالبات و آورده نقدی	۲۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۳۸۰/۱۰/۰۱
آورده نقدی	۳۵۰,۰۰۰	۱۵۰,۰۰۰	۷۵٪	۱۳۸۳/۰۸/۲۳
مطالبات و آورده نقدی	۷۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۱۰۰٪	۱۳۸۴/۰۷/۰۴
مطالبات و آورده نقدی	۱,۰۵۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰	۵۰٪	۱۳۸۶/۰۹/۲۸
مطالبات و آورده نقدی	۲,۰۰۰,۰۰۰	۹۵۰,۰۰۰	۹۰٪	۱۳۸۷/۱۰/۰۲
مطالبات و آورده نقدی	۳,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۰٪	۱۳۸۹/۰۷/۱۱
مطالبات و آورده نقدی	۴,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۰۰۰	۵۰٪	۱۳۹۰/۰۶/۲۰
مآزاد تجدید ارزیابی و سود انباشته	۷,۲۵۰,۰۰۰	۲,۷۵۰,۰۰۰	۶۱٪	۱۳۹۱/۰۷/۰۱

به موجب صورتجلسه مجمع عمومی فوق العاده مورخ ۹۱/۰۳/۲۳ و هیات مدیره مورخ ۹۱/۰۴/۱۰ سرمایه بانک به شرح جدول فوق از ۴,۵۰۰ میلیارد ریال به ۷,۲۵۰ میلیارد ریال افزایش یافت که در تاریخ ۱۳۹۱/۰۷/۰۱ در مرجع ثبت شرکتها به ثبت رسیده است.

۲۸-۲) سهام شرکت اصلی در مالکیت شرکتهای وابسته:

۱۳۹۰	۱۳۹۱			شرکت وابسته سرمایه گذار
	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد مالکیت	
بهای تمام شده	بهای تمام شده	تعداد سهام	درصد مالکیت	شرکت بیمه کارآفرین
۵۱۸,۴۸۳	۵۸۱,۷۲۵	۳۴۴,۲۱۹,۶۷۳	۴.۷۵٪	

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 نسبت در تجزیه و تحلیل صورت‌های مالی بانک‌ها می‌باشد که نشان دهنده توان بانک در مقابل ضررهای غیرقابل پیش بینی می‌باشد. جدول زیر نسبت کفایت سرمایه را در دو مقطع زمانی نشان می‌دهد.

شرکت اصلی		یادداشت	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال			
۴,۵۰۰,۰۰۰	۵,۲۵۰,۰۰۰		سرمایه پرداخت شده
۱,۳۵۹,۳۳۳	۱,۷۷۸,۵۱۵		اندوخته قانونی
۱,۹۷۸,۱۸۸	۲,۹۲۴,۰۵۳		سود انباشته
۷,۸۳۷,۵۲۱	۹,۹۵۲,۵۶۸		جمع سرمایه اصلی
۶۹۰,۰۹۴	۷۱۰,۶۰۷		ذخیره عمومی مربوط به مطالبات و سرمایه گذاری‌ها
(۲۲,۰۰۶)	-		اضافه (کسر) می شود: تعدیلات سرمایه درجه دو بابت مازاد ۱/۲۵ درصد دارایی‌های موزون شده
۲,۰۴۳,۵۹۷	۲,۰۴۳,۵۹۷		مازاد تجدید ارزیابی دارایی‌ها
۲,۷۱۱,۶۸۵	۲,۷۵۴,۲۰۴		جمع سرمایه تکمیلی پیش از کسور
(۴۳,۶۲۹)	(۱۸,۰۵۳)		کسری می شود: سرمایه گذاری در سهام بانک‌ها و موسسات خصوصی
۲,۶۶۸,۰۵۶	۲,۷۳۶,۱۵۱		سرمایه پایه
۱۰,۵۰۵,۵۷۷	۱۲,۶۸۸,۷۱۹		جمع دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک
۵۳,۴۴۷,۰۳۸	۶۱,۶۳۶,۵۸۷	۲۸-۳	نسبت کفایت سرمایه (درصد)
۱۹,۶۶	۲۰,۵۹		

۲۸-۳) دارایی‌های موزون شده بر حسب ریسک به شرح زیر است:

شرکت اصلی			شرکت اصلی			شرح دارایی‌ها
۱۳۹۰/۱۲/۲۹		۱۳۹۱/۱۲/۳۰		شرح دارایی‌ها		
دارایی تعدیل شده برحسب ریسک	ضریب ریسک	دارایی‌ها	دارایی تعدیل شده برحسب ریسک		ضریب ریسک	دارایی‌ها
میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	میلیون ریال	درصد	میلیون ریال	
-	-	۶۰,۹۵۸	-	-	۱۶۸,۰۰۱	موجودی نقد
-	-	۵,۱۸۱,۱۴۰	-	-	۶,۸۰۷,۵۹۸	مطالبات از بانک مرکزی
۵۵۲,۸۷۴	۲۰	۲,۷۶۴,۳۷۴	۲,۵۴۲,۲۶۰	۲۰	۱۲,۷۱۱,۳۰۱	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری
-	-	۱,۸۰۴,۵۶۰	-	-	۱,۳۹۴,۵۱۰	اوراق مشارکت دولتی
۸۷,۰۱۷	۱۰۰	۸۷,۰۱۷	۸۷,۰۱۷	۱۰۰	۸۷,۰۱۷	اوراق مشارکت غیر دولتی
۷۴۶,۵۷۴	۱۰۰	۷۴۶,۵۷۴	۱,۱۰۸,۹۱۵	۱۰۰	۱,۱۰۸,۹۱۵	سرمایه گذاری‌ها
۳,۴۶۱,۱۱۳	۱۰۰	۳,۴۶۱,۱۱۳	۱,۲۶۶,۸۲۸	۱۰۰	۱,۲۶۶,۸۲۸	حساب‌های دریافتی
۹,۷۹۲	۱۰۰	۹,۷۹۲	۸,۳۱۷	۱۰۰	۸,۳۱۷	پیش پرداخت‌ها
۵۳۸,۱۱۰	۵۰	۱,۰۷۶,۲۲۰	۳۵۰,۸۰۷	۵۰	۷۰۱,۶۱۴	وام و تسهیلات اجاره به شرط تملیک و تسهیلات مسکن
۹۰۵,۱۲۷	۵۰	۱,۸۱۰,۲۵۵	۵۲۶,۷۴۸	۱۰۰	۵۲۶,۷۴۸	بدهکاران اعتبارات اسنادی مدت‌دار
۳۷,۷۰۷,۰۲۲	۱۰۰	۳۷,۷۰۷,۰۲۲	۴۴,۳۹۳,۲۷۰	۱۰۰	۴۴,۳۹۳,۲۷۰	سایر وام و تسهیلات پرداختی
۴,۹۳۴,۳۷۵	۱۰۰	۴,۹۳۴,۳۷۵	۷,۱۴۰,۸۵۱	۱۰۰	۷,۱۴۰,۸۵۱	خالص دارایی‌های ثابت و سرقتی
۵۶۶,۲۱۴	۱۰۰	۵۶۶,۲۱۴	۷۲۱,۸۱۸	۱۰۰	۷۲۱,۸۱۸	سایر دارایی‌ها
۲,۲۹۰,۳۱۲	۱۰۰	۲,۲۹۰,۳۱۲	۲,۴۳۵,۰۱۸	۱۰۰	۲,۴۳۵,۰۱۸	تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۷۵,۸۹۳	۱۰۰	۷۵,۸۹۳	۴۳,۵۸۶	۱۰۰	۴۳,۵۸۶	تعهدات بابت ضمانتنامه‌های صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۵۰ درصد)
۱,۵۷۲,۶۱۵	۱۰۰	۱,۵۷۲,۶۱۵	۱,۰۱۱,۱۵۳	۱۰۰	۱,۰۱۱,۱۵۳	تعهدات بابت اعتبارات اسنادی صادرشده (مشمول ضریب تبدیل ۲۰ درصد)
۵۳,۴۴۷,۰۳۸		۶۴,۱۴۸,۴۳۴	۶۱,۶۳۶,۵۸۸		۸۰,۵۲۶,۵۴۵	جمع دارایی‌های موزون شده برحسب ریسک

۲۹. اندوخته قانونی

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۱,۰۰۸,۱۶۴	۱,۳۵۹,۳۳۳	۱,۰۲۱,۴۰۰	۱,۳۷۶,۲۳۸	مانده در آغاز سال
۳۵۱,۱۶۹	۴۱۹,۱۸۲	۳۵۴,۸۳۸	۴۳۱,۱۴۰	انتقال از محل سود خالص
<u>۱,۳۵۹,۳۳۳</u>	<u>۱,۷۷۸,۵۱۵</u>	<u>۱,۳۷۶,۲۳۸</u>	<u>۱,۸۰۷,۳۷۸</u>	مانده در پایان سال

۱-۲۹) بر اساس مفاد ماده ۳۳ قانون پولی و بانکی کشور هرساله حداقل پانزده درصد از سود خالص به حساب اندوخته قانونی منظور می‌گردد. منظور نمودن اندوخته مزبور تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود الزامی است.

۳۰. سهم اقلیت

گروه		
سال مالی منتهی ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		
۴۰,۰۳۱	۴۰,۰۳۱	سرمایه
۳,۲۹۵	۵,۲۰۴	اندوخته قانونی
(۱۹,۹۵۰)	(۲۲,۷۱۱)	سود(زیان) انباشته
<u>۲۳,۳۷۶</u>	<u>۲۲,۵۲۴</u>	

۳۱. سود حاصل از تسهیلات اعطایی

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۵,۰۵۷,۲۳۳	۶,۵۴۲,۴۰۱	۵,۱۱۰,۵۰۱	۶,۶۳۵,۴۴۰	سود حاصل از معاملات عقود اسلامی
۱,۲۹۱,۵۷۷	۱,۸۲۱,۷۸۴	۱,۲۹۱,۵۷۷	۱,۸۲۱,۷۸۵	وجه التزام دریافت شده
۴۹۶,۹۶۶	۲۳۵,۵۰۰	۴۹۶,۹۶۶	۲۳۵,۵۰۰	سایر
<u>۶,۸۴۵,۷۷۶</u>	<u>۸,۵۹۹,۶۸۵</u>	<u>۶,۸۹۹,۰۴۴</u>	<u>۸,۶۹۲,۷۲۵</u>	

۱-۳۱) درآمد تسهیلات اعطایی به تفکیک مشاع و غیر مشاع به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۶,۲۹۲,۴۸۵	۸,۱۷۴,۱۵۴	۶,۲۹۲,۴۸۵	۸,۱۷۴,۱۵۴	سود تسهیلات اعطایی
۵۵۳,۲۹۱	۴۲۵,۵۳۲	۶۰۶,۵۵۹	۵۱۸,۵۷۱	درآمد غیر مشاع حاصل از تسهیلات اعطایی
<u>۶,۸۴۵,۷۷۶</u>	<u>۸,۵۹۹,۶۸۵</u>	<u>۶,۸۹۹,۰۴۴</u>	<u>۸,۶۹۲,۷۲۵</u>	

۳۲. سود حاصل از سرمایه گذاری‌ها و سپرده گذاری‌ها

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۳۳۰,۳۳۰	۵۸۰,۵۶۹	۱۹۳,۵۷۷	۵۱۶,۹۲۳	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در سهام شرکت‌ها
۱۳۶,۷۵۲	۶۳,۶۴۶	-	-	سود سهام شرکت‌های فرعی
۱,۸۴۱	۱,۵۶۷	-	-	سود سهام شرکت‌های وابسته
۱۵۲,۴۱۹	۲۸۳,۲۹۲	۱۵۴,۲۶۰	۲۸۴,۸۵۹	سود سهام سایر شرکت‌ها
۳۹,۳۱۸	۲۳۲,۰۶۴	۳۹,۳۱۷	۲۳۲,۰۶۴	سود حاصل از خرید و فروش سهام
۳۳۰,۳۳۰	۵۸۰,۵۶۹	۱۹۳,۵۷۷	۵۱۶,۹۲۳	سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها:
۳۴۷,۶۵۹	۹۵۵,۳۹۱	۳۳۹,۱۰۹	۹۵۵,۳۹۱	سود سپرده‌های سرمایه‌گذاری نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی
۳۳۸,۴۶۵	۶۳۲,۱۱۱	۳۳۸,۴۶۵	۶۳۲,۱۱۱	سود حاصل از سرمایه‌گذاری در اوراق مشارکت
۳,۵۲۹	۵۲,۰۲۵	۳,۵۲۹	۵۲,۰۲۵	سود سپرده قانونی
۶۸۹,۶۵۳	۱,۶۳۹,۵۲۷	۶۸۱,۱۰۳	۱,۶۳۹,۵۲۶	سود حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها
۱,۰۱۹,۹۸۳	۲,۲۲۰,۰۹۶	۸۷۴,۶۸۰	۲,۱۵۶,۴۴۹	

۱-۳۲) درآمد سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها به تفکیک مشاع و غیر مشاع به شرح زیر است:

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۹۷۷,۵۸۳	۲,۱۳۰,۱۱۰	۸۴۲,۴۵۶	۲,۰۶۶,۴۶۳	درآمد مشاع حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
۴۲,۴۰۰	۸۹,۹۸۶	۳۲,۲۲۴	۸۹,۹۸۶	درآمد غیر مشاع حاصل از سرمایه‌گذاری‌ها و سپرده‌گذاری‌ها
۱,۰۱۹,۹۸۳	۲,۲۲۰,۰۹۶	۸۷۴,۶۸۰	۲,۱۵۶,۴۴۹	



۳۳. سود علی الحساب سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۳,۰۶۰,۱۵۱	۴,۴۶۹,۵۱۹	۳,۰۶۰,۱۵۱	۴,۴۶۹,۵۱۹	سپرده‌های پنج ساله
۵۹۷,۳۳۱	۷۴۲,۱۷۱	۵۹۷,۳۳۱	۷۱۷,۴۷۲	سپرده کوتاه مدت یک ماهه
۲۳۹,۳۵۴	۱۳۰,۰۱۵	۲۳۹,۳۵۴	۱۳۰,۰۱۵	سپرده‌های یک ساله
۱۷,۵۳۸	۱۹,۲۰۹	۱۷,۵۳۸	۱۹,۲۰۹	سپرده کوتاه مدت ویژه شش ماهه
۱۴,۲۷۲	۱۲,۰۲۱	۱۴,۲۷۲	۱۲,۰۲۱	سپرده‌های دو ساله
۱۰,۷۸۰	۸,۴۶۷	۱۰,۷۸۰	۸,۴۶۸	سپرده‌های سه ساله
۱۱,۲۴۱	۱۱,۵۲۵	۱۱,۲۴۱	۱۱,۵۲۴	سپرده‌های چهار ساله
۵۳,۶۵۵	۹۹,۰۷۰۶	۵۳,۶۵۵	۹۹,۰۷۰۶	گواهی سپرده سرمایه‌گذاری - عام (دوساله)
۵,۹۴۷	۱,۷۷۶	۵,۹۴۷	۱,۷۷۶	گواهی سپرده سرمایه‌گذاری - عام (سه ساله)
۳,۵۸۷	۱,۴۸۹	۳,۵۸۷	۱,۴۸۹	سپرده ویژه چهار ماهه
۲,۰۰۸	۴۹۸	۲,۰۰۸	۴۹۸	سپرده ویژه یازده ماهه
۲,۰۶۴	۷۵,۲۳۴	۲,۰۶۴	۷۵,۲۳۳	سپرده کوتاه مدت ویژه سه ماهه
۱۶۹	۵۱۲	۱۶۹	۵۱۲	سپرده کوتاه مدت نه ماهه
۱۸	-	۱۸	-	گواهی سپرده سرمایه‌گذاری - عام (یکساله)
<u>۴,۰۱۸,۱۱۵</u>	<u>۶,۴۶۳,۱۴۲</u>	<u>۴,۰۱۸,۱۱۵</u>	<u>۶,۴۳۸,۴۴۲</u>	جمع

۳۴. درآمد کارمزد

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۲۲۸,۴۵۸	۲۴۵,۲۰۵	۲۲۸,۴۵۸	۲۴۵,۲۰۵	صدور ضمانتنامه
۱۵۰,۶۶۷	۱۷۹,۵۴۱	۱۵۰,۶۶۷	۱۷۹,۵۴۱	عملیات ارزی
۸۸۳	۱,۳۱۷	۸۸۳	۱,۳۱۷	وجوه اداره شده
<u>۱۴,۱۲۹</u>	<u>۵۳,۳۱۵</u>	<u>۴۲,۳۰۵</u>	<u>۸۵,۱۰۵</u>	سایر
<u>۳۹۴,۱۳۷</u>	<u>۴۷۹,۳۷۸</u>	<u>۴۲۲,۳۱۳</u>	<u>۵۱۱,۱۶۸</u>	

۳۵. نتیجه مبادلات ارزی

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۵۹,۵۴۷	۷۳,۹۳۲	۶۰,۹۵۹	۷۳,۹۳۱	دلار آمریکا
۵۶۴,۹۸۰	۶۱,۹۱۹	۵۶۹,۲۵۸	۶۱,۹۱۹	یورو
۹۸۰	(۷۱۹)	۹۸۲	(۷۱۹)	پوند انگلیس
(۳,۷۷۸)	۲۸,۱۷۷	(۳,۶۱۰)	۲۸,۱۷۷	ین ژاپن
(۲۳,۱۴۶)	۷,۶۶۴	(۲۳,۱۲۷)	۷,۶۶۴	فرانک سوئیس
۶۱,۱۲۲	(۲,۰۷۱)	۸۲,۲۶۴	(۲,۰۷۱)	درهم امارات
(۲۶۷,۵۱۰)	۱۸,۳۴۶	(۲۶۷,۵۱۰)	۱۸,۳۴۶	کرون سوئد
(۱۷۴,۴۰۸)	۲۵,۹۵۰	(۱۷۴,۱۷۷)	۲۵,۹۵۰	لیره ترکیه
(۳۸,۲۶۳)	(۱۵۰,۳۳۷)	(۳۸,۲۶۳)	(۱۵۰,۳۳۷)	ریال عمان
۲۰,۶۲۳	۱۵,۳۰۴	۲۰,۸۹۳	۱۵,۳۰۴	وون کره جنوبی
۶,۵۸۶	۱	۶,۵۸۶	۱	ریال قطر
(۱,۱۲۱)	-	(۱,۱۲۱)	-	کرون دانمارک
۶,۳۳۹	۹۸,۵۶۶	۶,۳۳۹	۹۸,۵۶۶	روبل روسیه
۱,۰۰۸	۹۹۰	۱,۰۰۸	۹۹۰	روپیه هند
(۱۸۲)	۱۵,۳۲۴	(۱۸۲)	۱۵,۳۲۵	یوان چین
-	-	۱	-	دلار کانادا
<u>۲۱۲,۷۷۷</u>	<u>۱۹۳,۱۴۶</u>	<u>۲۴۰,۳۰۰</u>	<u>۱۹۳,۱۴۶</u>	

۳۶. سایر درآمدها

شرکت اصلی		گروه		
سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۳۷,۰۶۹	۴۹,۲۶۸	۳۷,۰۷۰	۴۹,۲۶۸	حق کارشناسی
۱,۰۰۸	(۳۰۳)	۱,۰۰۸	۳۰۶۵	سود (زیان) حاصل از فروش دارایی های ثابت
-	-	-	۳,۲۱۰	سود حاصل از فروش دارایی های نگهداری شده برای فروش
۹۵,۱۷۴	۱۰۵,۵۳۵	۱۱۸,۱۴۰	۲۷۰,۴۷۰	سایر
<u>۱۳۳,۲۵۱</u>	<u>۱۵۴,۵۰۰</u>	<u>۱۵۶,۲۱۸</u>	<u>۳۲۶,۰۱۳</u>	

۳۷. هزینه‌های اداری و عمومی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال		میلیون ریال			
۳۳۶.۴۴۰	۴۷۷.۹۰۷	۳۵۸.۵۸۱	۵۱۲.۸۳۴		هزینه‌های پرسنلی
۳۲.۴۵۳	۴۶.۴۵۳	۳۲.۸۱۸	۴۰.۸۳۶		هزینه اجاره محل
۱۶.۵۳۷	۳۵.۹۶۴	۱۶.۵۷۵	۳۷.۱۸۷		هزینه تبلیغات
۵۳.۱۲۸	۵۸.۵۷۲	۴۷.۰۹۰	۶۱.۱۳۴		هزینه استهلاک
۲۵.۴۱۹	۲۹.۳۱۴	۲۶.۲۲۹	۳۰.۴۹۵		هزینه آب، برق، سوخت و تلفن
۱۱.۸۱۰	۳۳.۵۵۱	۱۲.۳۴۷	۳۴.۳۸۱		هزینه سیستم‌های مکانیزه
۲۴.۶۰۹	۲۷.۸۵۵	۲۵.۱۲۱	۳۲.۰۰۸		هزینه‌های تعمیر و نگهداری ساختمان‌ها
۲۹.۰۳۱	۴۵.۴۹۵	۳۰.۴۴۵	۴۷.۹۸۳	۳۷-۱	حق الزحمه و حق مشاوره‌ها
۹.۹۶۷	۲۱.۴۳۱	۱۰.۴۷۵	۲۲.۵۰۳		هزینه ملزومات
۱.۴۵۶	۱.۳۹۲	۱.۵۱۳	۱.۸۱۹		هزینه بیمه موجودی نقد و دارایی‌ها
۲.۱۳۹	۲.۱۱۷	۲.۱۳۹	۲.۱۱۷		هزینه آموزش
۲۲۴	۳۹۸	۵۳۶	۸۶۱		حق حضور هیات مدیره
۳۸۱	۳۵۸	۳۸۱	۵۵۴		هزینه چاپ فرم‌های اداری و گزارشات
۴۹.۵۵۶	۷۶.۷۳۷	۵۵.۵۷۳	۱۰۲.۹۹۱		سایر هزینه‌ها
<u>۵۹۳.۱۵۰</u>	<u>۸۵۷.۵۴۵</u>	<u>۶۱۹.۸۲۳</u>	<u>۹۲۷.۷۰۳</u>		

۳۷-۱) بخش عمده حق الزحمه پرداختی بابت برون سپاری خدماتی مانند نگهداری از شعب و نظافت شعب و ارسال مراسلات می باشد.

۳۸. هزینه مطالبات مشکوک الوصول

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال		میلیون ریال			
۲۱۹.۹۰۲	۲۰.۵۱۴	۲۲۳.۲۱۷	۲۳.۶۶۲		هزینه مطالبات مشکوک الوصول عام
۱۴۷.۶۷۸	۳۱۰.۴۷۳	۱۴۸.۲۳۹	۳۱۰.۴۷۳		هزینه مطالبات مشکوک الوصول خاص
<u>۳۶۷.۵۸۰</u>	<u>۳۳۰.۹۸۷</u>	<u>۳۷۱.۴۵۶</u>	<u>۳۳۴.۱۳۵</u>		

۳۸-۱) براساس بخشنامه مب ۲۳۸۲ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطالعات و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران درخصوص نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام مقرر گردید بانک‌ها در پایان هر سال مالی حداقل معادل ۱/۵٪ از مانده تسهیلات اعطایی را به عنوان ذخیره مطالبات مشکوک الوصول عام محاسبه و درحساب‌ها منظور نمایند و برای تسهیلات اعطایی که امکان لاوصول شدن دارند با شرایط خاص مندرج در بخشنامه و با توجه به وضعیت مشتری ذخیره خاص محاسبه می‌گردد.

۳۹. هزینه‌های مالی

شرکت اصلی		گروه		یادداشت	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال		میلیون ریال			
۹۱۶	۷	۹۱۵	۷		سودپرداختی به IFC
-	-	۱۳.۷۵۱	۳۲.۹۰۷		سودپرداختی بابت اعتبارات بین بانکی و تسهیلات
-	۳۸	-	۳۸		سایر
<u>۹۱۶</u>	<u>۴۵</u>	<u>۱۴.۶۶۶</u>	<u>۳۲.۹۵۲</u>		

۴۰. هزینه کارمزد و سایر هزینه‌ها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۱۹۰,۱۷۰	۱۶۳,۸۸۱	۱۹۰,۱۷۰	۱۶۳,۸۸۱	سود پرداختی به سپرده‌های مدت‌دار ارزی
۲,۹۹۵	۳,۹۳۳	۲,۹۹۵	۳,۹۳۳	کارمزد پرداختی به کارگزاران
۱,۳۵۱	۱۳,۷۴۱	۱,۳۵۱	۱۳,۸۵۸	سایر
<u>۱۹۴,۵۱۶</u>	<u>۱۸۱,۵۵۵</u>	<u>۱۹۴,۵۱۶</u>	<u>۱۸۱,۶۷۲</u>	

۴۱. تعدیلات سنواتی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال		
(۳۸۲,۹۲۴)	(۱۲۶,۹۸۶)	(۳۸۷,۹۳۶)	(۱۳۰,۸۶۷)	۴۱-۱ مالیات عملکرد
-	۵۹,۴۸۴	(۲۷۳)	۵۹,۴۸۴	۴۱-۲ سود سهام سال ۱۳۹۰ شرکت‌های تابعه
-	-	۲۲,۴۲۵	۱۸,۲۸۲	اصلاح اشتباهات
<u>(۳۸۲,۹۲۴)</u>	<u>(۶۷,۵۰۲)</u>	<u>(۳۶۵,۷۸۴)</u>	<u>(۵۳,۱۰۱)</u>	

۴۱-۱) مبلغ مزبور بابت عملکرد سال ۱۳۸۶ نسبت به برگ قطعی صادره بوده است.

۴۱-۲) به منظور انطباق با استانداردهای حسابداری در زمینه شناسایی سود سهام شرکت‌های فرعی رویه سنواتی گذشته اصلاح شد و سود سهام شرکت‌های فرعی مربوط به عملکرد سال ۱۳۹۰ ایشان به حساب تعدیلات سنواتی منظور و سود سهام عملکرد سال ۱۳۹۱ شرکت‌های فرعی در صورت سود(زیان) سال جاری منظور شده است.

۴۱-۳) به منظور ارائه تصویری مناسب از وضعیت مالی و نتایج عملیات، کلیه اقلام مقایسه‌ای مربوط در صورت‌های مالی اصلاح و ارائه مجدد شده است و به همین دلیل اقلام مقایسه‌ای 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		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۲,۷۸۸,۸۵۶	۳,۱۷۷,۰۰۱	۲,۷۳۹,۷۳۸	۳,۳۴۶,۹۷۳	سود قبل از کسر مالیات بر درآمد
۵۳,۱۲۸	۵۸,۵۷۲	۴۷,۰۹۰	۵۴,۲۰۸	هزینه استهلاک
(۵۹,۴۸۴)	(۲۳۲,۰۶۴)	(۵۷,۵۶۰)	(۲۳۲,۰۶۴)	درآمد ناشی از فروش سرمایه‌گذاری‌ها
-	۳۸۴	-	-	هزینه کاهش ارزش سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
-	۴۵	-	۳۲,۹۵۲	سود پرداختی بابت تسهیلات مالی دریافتی
(۲۷۰,۸۴۶)	(۳۴۸,۵۰۵)	(۱۳۴,۰۹۳)	(۲۸۴,۸۵۹)	سود سهام سرمایه‌گذاری‌ها و مشارکت حقوقی
-	-	-	(۲,۰۶۸)	سود سهام سرمایه‌گذاری در شرکت‌های وابسته
(۱,۰۰۸)	۳۰۳	(۱,۰۰۸)	(۳,۰۶۵)	سود (زیان) فروش دارایی‌های ثابت
-	-	-	(۳,۲۱۰)	سود فروش دارایی‌های نگهداری شده برای فروش
۳۶۷,۵۸۰	۳۳۰,۹۸۷	۳۷۱,۴۵۶	۳۳۴,۱۳۵	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
-	(۴۵۰۰)	-	(۵,۰۶۹)	پاداش هیات مدیره
(۲۴۰,۹۸۵)	(۲۱۸,۷۵۲)	(۲۷۲,۱۵۷)	(۲۱۸,۷۵۲)	تسعیر ارز وجه نقد
۲۳,۱۷۵	۳۶,۲۸۴	۲۳,۸۰۳	۳۷,۱۶۲	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۲,۶۶۰,۴۱۶	۲,۷۹۹,۷۵۴	۲,۷۱۷,۲۶۸	۳,۰۵۶,۳۴۳	
				خالص افزایش (کاهش) بدهی‌های عملیاتی:
۱,۱۷۸,۶۶۷	۶۳,۷۴۶	۱,۱۷۸,۶۶۷	۶۳,۷۴۶	سپرده های قرض الحسنه پس انداز و سپرده‌های دیداری
۷,۹۱۶,۰۷۷	۱۱,۲۴۳,۷۰۳	(۳۴۵,۲۴۷)	۱۱,۰۶۹,۲۹۱	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت دار
(۳۷۵,۵۵۷)	۲,۲۸۱,۸۴۶	۷,۹۱۶,۰۷۷	۲,۲۸۱,۸۴۶	سایر سپرده‌ها
۴,۸۸۸,۸۰۵	۲,۱۰۶,۹۰۴	۴,۲۰۹,۸۵۶	۲,۱۸۲,۸۰۲	حساب‌های پرداختی
۱۳,۶۰۷,۹۹۲	۱۵,۶۹۶,۱۹۹	۱۲,۹۵۹,۳۵۳	۱۵,۵۹۷,۶۸۵	
				خالص (افزایش) کاهش دارایی‌های عملیاتی:
(۱,۶۴۴,۱۳۲)	(۱,۹۴۷,۵۷۰)	(۱,۶۴۴,۱۳۲)	(۱,۹۴۷,۵۷۰)	سپرده قانونی
(۶۱۰,۳۴۷)	۴۱۰,۰۵۰	(۵۷۶,۱۹۵)	۲۸۵,۲۸۷	اوراق مشارکت
۴,۸۴۴	۱,۴۷۵	۶,۲۳۷	(۷,۶۴۷)	پیش پرداخت‌ها
(۱,۴۹۳,۴۷۹)	۵۳۲,۰۹۱	(۱,۲۵۸,۴۴۲)	۷۲۰,۱۱۶	حساب‌های دریافتی
(۶۹۲,۵۱۱)	(۱۵۲,۴۴۴)	(۶۹۸,۷۴۴)	(۱۷۴,۲۹۱)	سایر دارایی‌ها
(۸,۳۸۷,۶۷۱)	(۱۰,۱۹۹,۱۸۷)	(۸,۵۳۱,۶۰۰)	(۱۰,۳۹۶,۶۴۶)	تسهیلات اعطایی در قالب عقود اسلامی
(۲۹۴,۵۱۲)	۱,۲۸۳,۵۰۷	(۲۹۴,۵۱۲)	۱,۲۸۳,۵۰۷	بدهکاران اعتبارات اسنادی و بروات ارزی مدت‌دار
(۱۳,۱۱۷,۸۰۸)	(۱۰,۰۷۲,۰۷۸)	(۱۲,۹۹۷,۳۸۸)	(۱۰,۲۳۷,۲۴۴)	
۳,۱۵۰,۶۰۰	۸,۴۲۳,۸۷۴	۲,۶۷۹,۲۳۳	۸,۴۱۶,۷۸۴	جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت‌های عملیاتی

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

شرکت اصلی		گروه		بادداشت	
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰		
میلیون ریال		میلیون ریال			
۶۰.۹۵۸	۱۶۸.۰۰۱	۶۰.۹۵۹	۱۷۰.۳۰۶	۵	اسکناس و فلزات بهادار
۲.۴۸۲.۳۴۱	۷.۵۴۵.۰۸۲	۲.۵۵۰.۵۶۳	۷.۵۵۶.۹۲۱	۷	نقود بیگانه و موجودی نزد بانکهای خارجی
۳۶.۵۷۱	۴۵۷.۱۷۷	۳۶.۵۷۱	۴۵۷.۱۷۶	۶	حساب جاری نزد بانک مرکزی
۵.۸۲۶.۰۷۵	۵.۱۳۸.۵۳۱	۵.۸۲۶.۰۷۵	۵.۱۳۸.۵۳۱	۷	موجودی نزد بانکهای داخلی پس از پایاپای
<u>۸.۴۰۵.۹۴۵</u>	<u>۱۳.۳۰۸.۷۹۱</u>	<u>۸.۴۷۴.۱۶۸</u>	<u>۱۳.۳۲۲.۹۳۴</u>		

۴. تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی

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

مانده پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰			واریز شده طی سال			گشایش شده طی سال			مانده آغاز سال			نوع ارز
معدّل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	تعداد	معدّل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	تعداد	معدّل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	تعداد	معدّل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	تعداد	
۹۶۳	۷۸,۵۶۵	۱	-	-	-	-	-	-	۹۶۳	۷۸,۵۶۵	۱	دلار
۳,۸۰۶,۷۳۶	۳۳۲,۹۸۱,۷۸۵,۶۱	۲۱	۸,۵۰۱,۹۵۴	۵۳۷,۵۲۰,۰۰۵	۵۷۲	۹,۶۹۵,۳۱۲	۶۱۲,۹۶۷,۷۹۶	۳۶۴	۲,۵۴۴,۴۸۹	۱۴۱,۸۶۳,۸۶۴	۲۲۹	یورو
۴۱۵,۸۶۱	۱۳,۱۱۴,۹۲۵,۱۹	۲	۶۳,۶۱۷	۲,۰۰۶,۲۸۹	۴	۴۷۹,۴۷۹	۱۵,۱۲۱,۲۱۴	۶	-	-	-	یورو-م
۱۲۱,۰۷۶	۳۶,۲۹۳,۸۱۲,۸۴	۱۰	۷۸۶,۶۶۲	۲۳۵,۸۰۹,۹۵۳	۸۶	-	-	-	۹۰,۸۱۸,۱۲	۱۵۱,۴۰۴,۸۵۹	۹۶	درهم
۲۰,۸۳۴۸	۱۶,۹۴۸,۷۹۰,۰۱	۴	۱۵۳,۵۷۷	۱,۱۸۶,۳۸۰,۰۳۷	۶۰	۳۲۲,۹۲۷	۲,۴۹۴,۰۵۵,۲۹	۵۴	۴۴,۲۵۸	۳۲۰,۵۹۹,۹۹۶	۱۰	ین
-	-	-	۹۵,۰۲۰	۷,۳۱۰,۸۹۸	۱	-	-	-	۹۷,۹۰۰	۹,۵۸۰,۳۱۳	۱	فرانک
۱۹,۹۵۳	۱,۸۱۴,۴۱۴,۹۶۸,۳۰	۴	۱,۱۱۴,۲۸۸	۱۰,۳۳۶,۵۲۶,۸۹۵	۱۴۴	۸۹۷,۲۷۰	۸۱۵۹۳,۲۶۴,۲۰۰	۱۰۳	۳۳۴,۶۶۵	۳۳۴,۴۴۵,۲۹۶,۷۰	۴۵	وون کره
۴۵,۲۳۶	۲,۰۵۶,۲۰۳,۷۱۸	۴	۲۰۸,۵۴۶	۹,۴۷۹,۳۷۵,۲۸۲	۳	۲۵۳,۷۸۳	۱۱۵۳۵۵۷۹,۰۰۰	۷	-	-	-	وون-م
۲,۰۳۴	۵,۰۷۲,۰۲۳,۵۲	۱	۳۷۴,۱۸۰	۹۳۳,۱۱۷,۲۷۳	۱۳	۳۳۴,۴۴۶	۸۳۴,۰۲۹,۲۹۶	۱۲	۴۳,۷۴۷	۱۰۴,۱۶۰,۰۰۰	۲	روبل روسیه
۱	۱,۲۵۲,۸۰	۱	۸,۶۷۱	۱۰,۷۹۸,۷۴۷	۱	۸,۶۷۳	۱۰,۸۰۰,۰۰۰	۲	-	-	-	روبل-م
-	-	-	۱۱,۱۴۵	۴۹,۳۱۶,۱۰۴	۳	۱,۱۱۸	۴,۹۴۸,۷۶۳	۱	۱۰,۸۷۰	۴۴,۳۶۷,۳۴۱	۲	روپیه هند
-	-	-	۴۱۷,۷۷۴	۲۱۹,۹۹۶,۸۴۰	۱	-	-	-	۴۰۰,۱۷۴	۲۱۹,۹۹۶,۸۴۰	۱	کرون سوئد
۷۵۰,۳۱۰	۳۸۰,۴۸۱,۶۲۷,۸۷	۲۲	۲۱۹,۱۷۴	۱۱۱,۱۴۲,۸۴۰	۴۶	۹۶۸,۸۶۱	۴۹۱,۳۰۸,۷۶۲	۶۷	۶۱۲	۳۱۵,۰۰۰	۱	یوان چین
۱۰۶,۴۳۶	۲۶,۹۱۱,۷۰۰	۸	۴۱۵	۱۰۵,۰۰۰	۱	۱۰۶,۸۵۱	۲۷,۰۱۶,۷۰۰	۹	-	-	-	یوان-م
۶۲,۱۷۶	۹,۲۲۰,۸۸۶,۳۲	۸	۴۴۷,۲۲۴	۶۶,۳۳۴,۱۲۹	۴۱	۴۵۱,۶۵۱	۶۶,۹۸۰,۷۲۰	۴۶	۵۸,۵۰۳	۸,۴۸۳,۸۹۴	۳	لیره ترکیه
۵,۵۳۹,۱۳۱		۸۶	۱۲,۴۰۲,۲۴۷		۹۷۴	۱۳,۵۲۰,۳۶۹		۶۷۱	۴,۳۴۴,۳۶۴		۳۹۱	
۹۹۶,۵۱۴	۶۳,۰۰۲,۶۹۳,۵۱	۸۸	۲,۵۱۷,۸۴۲	۱۵۹,۱۸۵,۷۸۳	۲۰۱	۲,۰۷۹,۵۱۸	۱۳۱,۴۷۳,۵۹۰	۱۲۱	۱,۴۶۵,۲۲۷	۷۶,۸۵۴,۸۰۵	۱۶۸	یورو
-	-	۴	۶۶۷,۴۰۵	۵,۱۵۵,۷۰۰,۷۰۵	۸۲	۹,۷۳۸	۷۵,۲۲۲,۴۰۵	۲	۷۴۶,۳۷۳	۶,۴۴۴,۹۳۵,۸۰۰	۸۴	ین
۱,۲۴۹	۹۶,۰۸۵,۴۴	۳	۱۶۵,۰۹۶	۱۲,۷۰۲,۵۹۹	۷	۷۳,۸۲۱	۵,۶۷۹,۸۴۰	۱	۹۵,۳۲۸	۱۰,۱۹۸,۸۶۰	۹	فرانک
۲۲,۹۳۳	۶,۸۷۴,۳۸۵,۹۵	۱۸	۱۴۴,۳۷۸	۴۳,۲۷۸,۷۸۲	۳۱	-	-	-	۱۶۷,۴۱۱	۷۲,۰۲۰	۴۹	درهم
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	کرون سوئد
-	-	-	۵,۹۷۶	۸۸۶,۲۵۰	۱	-	-	-	۶,۰۵۴	۸۹۸,۴۵۲	۱	لیره ترکیه
۸۵۴	۷۷,۶۵۱,۰۸۷,۰۰	-	۶۷۷,۸۶۰	۶۱۶۴۰,۴۶۱,۸۵۰	۴۰	۳۸۷,۹۱۶	۳۵,۲۷۴,۷۱۶,۲۶۸	۳۰	۲۸۷,۹۶۹	۳۵,۸۹۲,۳۹۹,۱۱۶	۱۰	وون کره
-	-	۷	-	-	۴۷	-	-	۴۴	۷۴,۱۳۳	-	۱۰	ریال
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	کرون دانمارک
-	-	-	۶,۶۸۱	۲۹,۵۶۱,۳۹۰	۵	۳,۲۱۷	۱۴,۲۳۶,۱۹۰	۳	۳,۷۵۵	۱۵,۳۲۵,۲۰۰	۲	روپیه هند
۲۵,۱۰۵	۱۲,۷۳۰,۵۷۵,۸۲	۳	۶۹,۹۹۳	۳۵,۴۹۳,۶۰۲	۸	۸۷,۱۸۲	۴۴,۲۰۹,۹۳۷	۱۰	۷,۷۸۴	۷۴۷,۸۹۴	۱	یوان چین
۱,۰۴۶,۶۵۴		۱۲۳	۴,۲۵۵,۲۳۱		۴۲۲	۲,۶۴۱,۳۹۲		۲۱۱	۲,۸۵۴,۰۳۴		۳۳۴	
۱۹۷,۵۲۹	۱۶,۱۱۱,۶۵۵,۷۸	۱۶	-	-	-	-	-	-	۱۹۷,۵۲۹	۱۶,۱۱۱,۶۵۶	۱۶	دلار
۶۲۱,۰۵۲	۳۹,۲۶۴,۸۱۵,۳۱	۱۷	-	-	-	۴,۶۳۳	۲۹۲,۸۸۷	۱	۶۲۹,۴۷۵	۳۸,۹۷۱,۹۲۸	۱۶	یورو
۶۲۹,۳۷۵	۱۸۸,۶۶۱,۵۵۵,۰۶	۷	-	-	-	-	-	-	۶۲۹,۷۵۲	۱۸۸,۶۶۱,۵۵۵	۷	درهم
۳۵۲,۳۰۲	۱۸۵,۵۲۰,۰۰۰,۰۰	۱	-	-	-	-	-	-	۳۳۷,۴۶۱	۱۸۵,۵۲۰,۰۰۰	۱	کرون سوئد
۱۹,۶۲۸	۱۹,۶۲۸,۲۱۷,۱۱۰,۰۰	۳	-	-	-	-	-	-	۱۹,۶۲۸	۱۹,۶۲۸,۲۱۷,۱۱۰	۳	ریال
۷۲۹	۳۶۹,۵۳۲,۶۵	۱	-	-	-	-	-	-	۷۱۷	۳۶۹,۵۳۳	۱	یوان چین
۹۱	۸,۲۹۳,۸۹۵,۰۰	۲	-	-	-	-	-	-	۹۰	۸,۲۹۳,۸۹۵	۲	وون کره
۱,۸۲۰,۷۰۶		۴۷	-		-	۴,۶۳۳		۱	۱,۸۱۴,۶۵۲		۴۶	
۸,۴۰۶,۴۹۱		۲۵۶	۱۶,۶۵۷,۴۷۹		۱,۳۹۸	۱۶,۱۶۶,۳۹۳		۸۸۳	۹,۰۱۳,۰۴۹		۷۷۱	

دیبنداری

مدت دار

صادراتی

۴۵. تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۱۱,۶۴۵,۲۲۲	۱۲,۷۲۹,۳۴۱	۱۱,۶۴۵,۲۲۲	۱۲,۷۲۹,۳۴۱	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره به ریال
۱,۱۸۶,۳۷۹	۸۴۱,۳۲۷	۱,۱۸۶,۳۷۹	۸۴۱,۳۲۷	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره به ارز
۳۲,۷۸۷	۱۲,۵۳۵	۳۲,۷۸۷	۱۲,۵۳۵	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ارز
<u>۱۲,۸۶۴,۳۸۸</u>	<u>۱۳,۵۸۳,۲۰۳</u>	<u>۱۲,۸۶۴,۳۸۸</u>	<u>۱۳,۵۸۳,۲۰۳</u>	

۴۶. وجوه اداره شده

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۱,۴۹۸,۳۹۸	۹۰۲,۴۲۶	۱,۴۹۸,۳۹۸	۹۰۲,۴۲۶	وجوه اداره شده
۱,۰۵۹	۱,۴۵۹	۱,۰۵۹	۱,۴۵۹	سود وجوه اداره شده
<u>۱,۴۹۹,۴۵۷</u>	<u>۹۰۳,۸۸۵</u>	<u>۱,۴۹۹,۴۵۷</u>	<u>۹۰۳,۸۸۵</u>	

۴۷. سایر تعهدات مشتریان و حساب‌های انتظامی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		میلیون ریال		
۱۲۹,۹۳۵,۰۸۹	۸۳۹,۴۴۱,۰۹۳	۱۲۹,۹۳۵,۰۸۹	۸۳۹,۴۴۱,۰۹۳	وثائق تسهیلات و اعتبارات اعطایی (سفته - سپرده)
۲۱,۹۲۵,۱۲۶	۲۱,۴۶۳,۰۷۰	۲۱,۹۲۵,۱۲۶	۲۱,۴۶۳,۰۷۰	وثائق بابت اموال غیرمنقول در گرو بانک
۱۲,۸۳۰,۷۶۷	۱۹,۳۹۰,۴۹۸	۱۲,۸۳۰,۷۶۷	۱۹,۳۹۰,۴۹۸	سهام و اوراق بهادار در گرو بانک
۱۴۱,۴۰۵	۱۳۷,۳۴۱	۱۴۱,۴۰۵	۱۳۷,۳۴۱	اموال اجاره به شرط تملیک
۸,۹۱۸,۶۲۵	۱۲,۰۰۶,۹۵۴	۸,۹۱۸,۶۲۵	۱۲,۰۰۶,۹۵۴	سایر
<u>۱۷۳,۷۵۱,۰۱۲</u>	<u>۸۹۲,۴۳۸,۹۵۶</u>	<u>۱۷۳,۷۵۱,۰۱۲</u>	<u>۸۹۲,۴۳۸,۹۵۶</u>	

۴۸. تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی

بانک در تاریخ ترازنامه فاقد مانده بدهی احتمالی بوده و تعهدات سرمایه‌ای بابت توسعه شعب مبلغ ۳۲۳.۰۵۹ 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.

۵. سود انباشته در پایان سال

تخصیص سود انباشته پایان سال در موارد زیر موکول به تصویب مجمع عمومی عادی صاحبان سهام می باشد:

مبلغ میلیون ریال	تکالیف قانونی
۲۷۹,۴۵۵	تقسیم حداقل ۱۰ درصد سود خالص سال ۱۳۹۱ طبق ماده ۹۰ اصلاحیه قانون تجارت
مبلغ میلیون ریال	حداکثر سود قابل تقسیم
۲,۹۲۴,۰۵۳	مانده سود انباشته پایان سال ۱۳۹۱ شرکت اصلی
(۴۱۷,۶۲۶)	کسر می شود
(۵,۰۰۰)	کسری ذخیره مالیاتی طبق برگ‌های تشخیصی و قطعی
۲,۵۰۱,۴۲۷	پاداش پیشنهادی هیات مدیره
۲,۱۲۰,۰۰۰	حداکثر سود سهام قابل تقسیم
	پیشنهاد هیات مدیره
	سود سهام پیشنهادی هیات مدیره

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

مبالغ به میلیون ریال

سال	برنامه زمانبندی سود پیشنهادی تقسیم سود	مبلغ سود سهام مصوب	مبلغ پرداختی طی برنامه زمانبندی	مبلغ پرداخت نشده سود سهام مصوب*
۱۳۸۶	از ۱۳۸۷/۰۳/۲۵	۶۰۰,۰۰۰	۵۹۹,۹۲۴	۷۶
۱۳۸۷	از ۱۳۸۸/۰۴/۲۵	۱,۰۰۰,۰۰۰	۹۹۸,۲۰۹	۱,۷۹۱
۱۳۸۸	از ۱۳۸۹/۰۳/۱۱	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۱۹۷,۷۹۳	۲,۲۰۷
۱۳۸۹	از ۱۳۹۰/۰۲/۱۴	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۴۹۷,۲۴۹	۲,۷۵۱
۱۳۹۰	از ۱۳۹۱/۰۳/۲۳	۶۷۵,۰۰۰	۶۷۳,۰۶۰	۱,۹۴۰

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

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

مبالغ به میلیون ریال

سال	عملیاتی	بازده سرمایه‌گذاری‌ها و سود پرداختی بابت تامین مالی (به جز سود سهام پرداختی)	جریان های نقدی			سود تقسیمی مصوب	سود قابل تقسیم طبق صورت‌های مالی جداگانه	درصد سود سهام مصوب به اقل سود قابل تقسیم طبق صورت‌های مالی جداگانه و تلفیقی / مجموعه
			سود سهام پرداختی	مالیات بر درآمد	جمع			
۱۳۸۶	۱,۲۱۸,۳۱۶	۳۰,۴۰۰	(۲۳,۷۶۰)	(۵۷,۲۱۹)	۶۰۰,۰۰۰	۷۰۷,۹۳۶	۸۵٪	
۱۳۸۷	۱,۲۹۲,۳۴۴	(۴,۴۹۶)	(۹۴,۷۲۷)	(۸۸,۳۱۴)	۱,۰۰۰,۰۰۰	۱,۱۳۶,۶۴۱	۹۰٪	
۱۳۸۸	۳,۲۸۰,۹۰۰	(۵,۱۳۴)	(۹۹۶,۵۳۲)	(۲۷۲,۹۱۷)	۱,۲۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰,۹۰۷	۸۲٪	
۱۳۸۹	۱,۸۲۶,۲۶۳	۶۳,۸۶۷	(۹۹۶,۵۳۲)	(۱۹۴,۸۸۲)	۱,۵۰۰,۰۰۰	۱,۵۶۰,۷۳۲	۹۶٪	
۱۳۹۰	(۲,۳۹۹,۴۰۰)	۱۲۶,۲۸۴	(۱,۴۸۴,۶۱۷)	(۴۸۳,۰۱۸)	۱,۴۲۵,۰۰۰	۲,۰۴۵,۶۹۰	۷۰٪	
۱۳۹۱	۸,۴۲۳,۸۷۴	۵۴,۹۷۲	(۶۷۵,۳۱۶)	(۵۱۵,۲۳۱)	-	۲,۹۲۴,۰۵۳	-	

۵۱. وضعیت ارزی

دارایی‌ها و بدهی‌های پولی و تعهدات ارزی در پایان سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰ به شرح زیر است:

تعدادات ضمانت‌نامه‌های صادره	تعدادات اعتبارات اسنادی	جمع	سپرده‌های سرمایه‌گذاری مدت‌دار	سپرده‌های دیداری	مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری	موجودی نقد	
۴۰۰,۰۰۰	۱۹۸,۴۹۲	(۴,۱۴۲,۲۱۳)	(۱۷,۹۰۹,۲۶۴)	(۸,۶۷۱,۶۹۸)	۲۱,۲۲۹,۰۲۴	۱,۲۰۹,۷۲۵	دلار آمریکا
۵۲,۰۷۲,۷۹۴	۵,۸۴۰,۱۶۲	۲۰۳,۱۶۲,۰۲۶	(۲۳,۲۹۵,۰۷۸)	(۹,۳۰۴,۸۲۸)	۲۳۵,۰۶۶,۵۰۷	۶۹۵,۴۲۵	یورو
۹,۵۰۰	-	۱۵۷,۸۰۴	(۲۰۷,۳۲۴)	(۲۸۵,۵۸۱)	۶۰۴,۸۶۹	۴۵,۸۴۰	پوند انگلیس
-	۷۷۳,۳۸۴	۱۹,۴۶۰,۳۷۹	-	(۱,۵۹۳,۴۳۲)	۲۱,۰۴۸,۰۵۱	۵,۷۶۰	درهم امارات
-	۱,۲۴۹	(۳۹۰)	-	(۵۹۰)	-	۲۰۰	فرانک سوئیس
-	۳۵۲,۳۰۲	۲,۰۱۰,۹۰۴	-	-	۲,۰۱۰,۹۰۴	-	کرون سوئد
-	۲۰۸,۳۴۸	۱,۲۴۰,۷۳۹,۰۴۶	(۱۰,۵۰۹,۰۰۰)	(۶,۶۷۷,۸۰۳)	۱,۲۵۷,۹۲۵,۸۴۹	-	یکصدین ژاپن
-	۶۲,۱۷۶	۲۷,۱۱۸,۲۹۱	-	(۸,۶۶۵)	۲۷,۱۲۶,۹۵۶	-	لیبر ترکیه
-	-	۱,۵۰۱	-	-	۱,۵۰۱	-	ریال عمان
-	۸۸۲,۵۷۹	۴۳۳,۲۰۱,۶۲۰	-	(۱,۹۵۳,۲۶۴)	۴۳۵,۱۵۴,۸۸۴	-	یووان چین
-	۶۶,۱۳۵	۵۴,۴۸۲,۵۳۸,۵۵۰	-	(۲۸۰,۴۴۴)	۵۴,۴۸۲,۸۱۸,۹۹۵	-	وون کره جنوبی
-	۱۹,۶۲۸	۲,۶۴۶,۷۵۱	-	-	۲,۶۴۶,۷۵۱	-	ریال قطر
-	-	۲۲۶,۲۲۴,۰۸۳	-	-	۲۲۶,۲۲۴,۰۸۳	-	روپیه هند
-	۲,۰۳۵	۶۸۸,۱۴۰,۸۳۰	-	-	۶۸۸,۱۴۰,۸۳۰	-	روبل روسیه
۶۴۰,۴۰۰	-	-	-	-	-	-	دلار کانادا

۵۱-۱) دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی بر مبنای نوع نرخ ارز (مرجع یا مبادله‌ای) در تاریخ ترازنامه شناسایی و تسعیر گردیده است و بانک مکلف است هر یک از ارزهای مرجع یا مبادله‌ای را بر اساس دستورالعمل‌ها و مقررات بانک مرکزی بر حسب نوع تعهدات مصرف نماید.

۵۱-۲) دارایی‌ها و بدهی‌های ارزی به تفکیک ارز مرجع و مبادله‌ای به شرح جدول ذیل می‌باشد:

سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰				بدهی‌های ارزی	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰				دارایی‌های ارزی
ارز مبادله‌ای		ارز مرجع			ارز مبادله‌ای		ارز مرجع		
میلیون ریال	دلار	میلیون ریال	دلار		میلیون ریال	دلار	میلیون ریال	دلار	
-	-	۲,۷۶۱,۰۱۷	۲۲۵,۲۰۵,۳۰۹	سپرده‌های پرداختی	-	-	۲۶,۷۰۱	۲,۱۷۷,۹۱۰	صندوق
۵۷۳,۰۸۴	۲۳,۳۱۵,۰۵۶	۱,۹۲۷,۱۷۸	۱۵۷,۱۹۲,۳۱۶	پیش دریافت‌ها	۲,۶۸۱,۱۶۰	۱۰۹,۰۷۸,۹۳۱	۴,۴۰۹,۸۴۴	۳۵۹,۶۹۳,۶۱۶	موجودی نزد بانک‌ها
۱۳۶,۵۸۰	۵,۵۵۶,۵۴۸	۲,۵۳۸,۰۸۱	۲۰۷,۰۲۱,۲۲۸	بستانکاران	-	-	۴۷۴,۵۱۰	۳۸,۷۰۳,۹۱۵	اوراق مشارکت
۷۰۹,۶۶۴	۲۸,۸۷۱,۶۰۴	۷,۲۲۶,۲۷۶	۵۸۹,۴۱۸,۹۵۴	جمع بدهی‌های ارزی	-	-	۲,۲۱۹,۹۸۲	۱۸۱,۰۷۵,۲۲۹	تسهیلات ارزی
-	-	-	-	-	-	-	۱,۳۰۱,۳۰۸	۱۰۶,۱۴۲,۶۰۳	اعتبارات اسنادی
-	-	-	-	-	-	-	۳۲۱,۲۰۹	۲۶,۱۹۹,۷۳۷	بدهکاران
-	-	-	-	-	۲,۶۸۱,۱۶۰	۱۰۹,۰۷۸,۹۳۱	۸,۷۵۳,۵۵۴	۷۱۳,۹۹۳,۰۱۱	جمع دارایی‌های ارزی



۵۲. سود پایه و تقلیل یافته هر سهم

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

گروه		سود خالص
سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		
۲,۳۶۰,۲۴۲	۲,۹۱۵,۷۹۳	سود خالص
۴,۲۶۸,۳۱۳,۸۰۰	۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی با اعمال ضریب تعدیل
۲,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی و سود انباشته
۷,۰۱۸,۳۱۳,۸۰۰	۷,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	
۳۳۶	۴۰۲	سود پایه هر سهم-ریال

۵۲-۲) سود تقلیل یافته هر سهم به شرح زیر محاسبه شده است:

گروه		سود خالص
سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰	
میلیون ریال		
۲,۳۶۰,۲۴۲	۲,۹۱۵,۷۹۳	سود خالص
۴,۴۷۴,۵۴۸,۲۶۴	۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰	میانگین موزون تعداد سهام عادی با اعمال ضریب تعدیل
۲,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۷۵۰,۰۰۰,۰۰۰	افزایش سرمایه از محل مازاد تجدید ارزیابی و سود انباشته
۷,۲۲۴,۵۴۸,۲۶۴	۷,۲۵۰,۰۰۰,۰۰۰	
۳۲۷	۴۰۲	سود پایه هر سهم-ریال

۵۲-۳) افزایش سرمایه طی سال از محل تجدید ارزیابی و سود انباشته بوده و در تاریخ ۹۱/۰۷/۰۱ در اداره ثبت شرکت‌ها به ثبت رسیده است. به علت عدم تغییر در منابع، محاسبه میانگین موزون تعداد سهام عادی از ابتدای سال صورت گرفته است.

۵۳. معاملات با اشخاص وابسته

معاملات با اشخاص وابسته در سال مالی منتهی به ۱۳۹۱/۱۲/۳۰ به شرح زیر بوده است:

ارقام به میلیون ریال		سال ۱۳۹۰		سال ۱۳۹۱		نوع وابستگی	نام شخص وابسته	شرح
مانده طلب (بدهی)	مبلغ معامله	مانده طلب (بدهی)	مبلغ معامله	نحوه تعیین قیمت	موضوع معامله			
۵,۹۴۳	۵,۹۴۳	-	۲,۳۶۵	طبق دستورالعمل مربوط	صدور ضمانتنامه ۸*	شرکت فرعی	شرکت کارگزاری بانک کارآفرین	شرکت های هم گروه / تحت کنترل واحد
۶,۵۵۰	۳,۶۰۰	-	-	طبق دستورالعمل مربوط	صدور ضمانتنامه ۸* و ودیعه اجاره	شرکت فرعی و عضو هیات مدیره مشترک	شرکت صرافی کارآفرین	
-	-	-	۳۲,۴۳۶	طبق نظر کارشناسی	احداث ساختمان	شرکت فرعی	شرکت ابنیه گستر کارآفرین	
۴۲۹	۷,۰۰۳	-	۱۰,۸۱۳	طبق دستورالعمل های بیمه و قراردادهای فیما بین	خدمات بیمه ای	شرکت فرعی	شرکت عصر امین کارآفرین	
۲۸۳,۱۲۱	۲۹,۳۲۸ ۵,۴۳۳ ۳,۲۳۸	-	۲۸۷,۵۴۰	طبق نظر کارشناسی طبق نظر کارشناسی طبق دستورالعمل مربوط	فروش ملک ۷* اجاره محل صدور ضمانتنامه ۸*	شرکت فرعی و عضو هیات مدیره مشترک	شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین	
۴,۸۹۳	۱,۴۹۹ ۳,۳۰۰ ۲,۱۹۱	-	۳۵,۷۵۹ - ۱,۳۰۵	طبق دستورالعمل مربوط طبق نظر کارشناسی طبق دستورالعمل های بیمه و قراردادهای فیما بین	صدور ضمانتنامه ۸* اجاره ساختمان خدمات بیمه ای	عضو هیات مدیره مشترک	شرکت بیمه کارآفرین	واحدهای تجاری وابسته
-	-	۵۹,۰۲۴	۱۵۸,۰۷۰	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	تسهیلات اعطایی ۱*	عضو هیات مدیره سابق	آقای علی روستا	
۱,۱۷۱,۸۰۱	۲۵,۹۰۹ ۱,۰۶۰,۲۱۴ ۵۴۱ ۸۵,۱۳۷	۱۵۳,۶۵۷	۲۰۷,۰۰۰	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات طبق نظر کارشناسی طبق دستورالعمل مربوط	تسهیلات اعطایی ۲* گشایش اعتبارات اسنادی دیداری گشایش اعتبارات اسنادی مدت دار گشایش اعتبارات اسنادی پرداخت شده احداث ساختمان صدور ضمانتنامه ۸*	اشخاص حقوقی با مدیران سابق	شرکت مهندسی کار و اندیشه	
-	-	۱۸,۰۶۱	۶۳,۵۸۰	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	تسهیلات اعطایی ۳*	مدیر عامل بیمه کارآفرین	آقای عبدالحمید	
۸,۷۵۵	۳,۶۶۶ ۱,۳۳۹ ۲,۰۸۸ ۱,۷۳۸	-	-	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	صدور ضمانتنامه ۸* تسهیلات اعطایی گشایش اعتبارات اسنادی گشایش تسهیلات ارزی	اشخاص حقوقی با مدیران سابق	شرکت سی تی یو	سایر اشخاص وابسته
-	-	-	۷۲,۶۰۰	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	تسهیلات اعطایی	هیات مدیره سابق	هورآذر سعید	
-	-	-	۴,۵۰۰	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	تسهیلات اعطایی	هیات مدیره سابق	رضا سلطان زاده	
-	-	۴۶۴,۵۴۳	۴۴۹,۷۸۳	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	تسهیلات اعطایی ۴*	هیات مدیره مشترک	شرکت سرمایه گذاری مدبر	
-	-	۳۰۶,۸۷۹	۳۰۰,۰۰۰	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	تسهیلات اعطایی ۵*	هیات مدیره مشترک	شرکت ایران و شرق	
-	-	-	۱۶,۰۰۰	طبق دستورالعمل مربوط	صدور ضمانتنامه ۸*	هیات مدیره مشترک	شرکت ایران و شرق	
-	-	-	۷۷,۰۰۰	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	تسهیلات اعطایی ۶*	اشخاص حقوقی با مدیران سابق	شرکت قند لرستان	
۱۸,۹۳۲	۸۳,۲۲۶	-	-	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	تسهیلات اعطایی	اشخاص حقوقی با مدیران سابق	شرکت سرمایه گذاری ساختمانی سخت آوند	
۳۰,۱۲۳	۳۷,۲۹۲	-	۳۰۰,۰۰۰	طبق دستورالعمل کمیسیون اعتبارات	تسهیلات اعطایی	هیات مدیره سابق	شرکت سرمایه گذاری صنایع ایران	

- تسهیلات مشارکت مدنی با نرخ ۲۷ درصد در قبال اخذ چک به عنوان وثیقه اعطا شده است و تاریخ سررسید آخرین تسهیلات ۱۳۹۲/۰۶/۱۳ می باشد.
- تسهیلات مشارکت مدنی با نرخ متوسط ۲۶ درصد در قبال اخذ چک، سفته و سپرده به عنوان وثیقه اعطا شده است و تاریخ سررسید آخرین تسهیلات ۱۳۹۲/۰۳/۲۸ می باشد.
- تسهیلات مضاربه و مشارکت مدنی با نرخ متوسط ۲۶ درصد در قبال اخذ چک، سفته، ملک و سهام به عنوان وثیقه اعطا شده است و تاریخ سررسید آخرین تسهیلات ۱۳۹۲/۰۲/۲۳ می باشد.
- تسهیلات مشارکت مدنی با نرخ متوسط ۲۶ درصد در قبال اخذ چک، سفته، سهام به عنوان وثیقه اعطا شده است و تاریخ سررسید آخرین تسهیلات ۱۳۹۲/۰۵/۲۶ می باشد.
- تسهیلات مشارکت مدنی با نرخ متوسط ۲۷ درصد در قبال اخذ چک، سهام به عنوان وثیقه اعطا شده است و تاریخ سررسید آخرین تسهیلات ۱۳۹۲/۰۲/۳۰ می باشد.
- تسهیلات مشارکت مدنی با نرخ متوسط ۲۶ درصد در قبال اخذ چک، سفته، به عنوان وثیقه اعطا شده و مانده تسهیلات در پایان دوره تسویه گردیده است.
- بابت خرید ملک ستارخان، بهشتی کرمانشاه، کرمان، یزد و پرداخت علی الحساب بابت خرید ۹ ملک جدید می باشد.
- صدور ضمانتنامه با دریافت ۱۰٪ سپرده نقدی و اخذ وثیقه صورت گرفته است.

۵۴. تجدید ارائه و تجدید طبقه بندی ارقام مقایسه‌ای

۵۴-۱) ارقام مقایسه‌ای گروه به شرح زیر تجدید ارائه و تجدید طبقه بندی شده است :

میلیون ریال

مانده سال طبق صورت‌های مالی سال جاری	تعدیلات طبقه بندی		مانده سال طبق صورت‌های مالی سال قبل	شرح
	بستانکار	بدهکار		
۴,۴۳۹,۴۲۲	۷۴۱,۷۱۸	-	۵,۱۸۱,۱۴۰	مطالبات از بانک مرکزی
۸,۳۷۶,۶۳۸	-	۵,۵۵۰,۰۰۰	۲,۸۲۶,۶۳۸	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری
۳۵,۴۵۷,۱۱۷	۷,۳۶۰,۲۵۵	۱,۹۹۳,۴۴۲	۴۰,۸۲۳,۹۳۰	تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص
۱,۸۱۰,۲۵۵	-	۱,۸۱۰,۲۵۵	-	بدهکاران اعتبار اسنادی و بروات مدت دار ارزی
۸۴۱,۹۸۱	۳,۹۶۹	۲۲,۴۲۵	۸۲۳,۵۲۵	سرمایه گذاری‌ها
۱,۳۳۰,۶۰۶	۱,۹۹۶,۴۱۰	۵۹,۴۸۴	۳,۲۶۷,۵۳۲	حساب‌های دریافتی
۲,۹۱۶,۵۲۱	-	۷۴۱,۷۱۸	۳,۶۵۸,۲۴۰	بدهی به بانک مرکزی
۴۸۳,۹۰۰	۱۲۸,۰۷۲	-	۳۵۵,۸۲۸	مالیات پرداختنی
۱,۹۸۹,۹۳۵	۸۲,۰۴۶	۱۳۵,۱۴۶	۲,۰۴۳,۰۳۵	سود انباشته
	<u>۱۰,۳۱۲,۴۷۰</u>	<u>۱۰,۳۱۲,۴۷۰</u>		

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

میلیون ریال

مانده سال طبق صورت‌های مالی سال جاری	تعدیلات طبقه بندی		مانده سال طبق صورت‌های مالی سال قبل	شرح
	بستانکار	بدهکار		
۴,۴۳۹,۴۲۲	۷۴۱,۷۱۸	-	۵,۱۸۱,۱۴۰	مطالبات از بانک مرکزی
۸,۳۰۸,۴۱۶	-	۵,۵۵۰,۰۰۰	۲,۷۵۸,۴۱۶	مطالبات از بانک‌ها و موسسات اعتباری
۳۵,۲۲۶,۶۸۴	۷,۳۶۰,۲۵۵	۱,۹۹۳,۴۴۲	۴۰,۵۹۳,۴۹۷	تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص
۱,۸۱۰,۲۵۵	-	۱,۸۱۰,۲۵۵	-	بدهکاران اعتبار اسنادی و بروات مدت دار ارزی
۱,۵۴۲,۹۰۶	۱,۹۹۳,۴۴۲	۵۹,۴۸۴	۳,۴۷۶,۸۶۴	حساب‌های دریافتی
۲,۹۱۶,۵۲۱	-	۷۴۱,۷۱۸	۳,۶۵۸,۲۴۰	بدهی به بانک مرکزی
۴۶۳,۱۳۰	۱۲۶,۹۸۶	-	۳۳۶,۱۴۴	مالیات پرداختنی
۱,۹۷۸,۱۸۸	۵۹,۴۸۴	۱۲۶,۹۸۶	۲,۰۴۵,۶۹۰	سود انباشته
	<u>۱۰,۲۸۱,۸۸۵</u>	<u>۱۰,۲۸۱,۸۸۵</u>		

۵۴-۳) تجدید طبقه بندی ارقام مقایسه‌ای عمدتاً مربوط به انتقال سود تعهدی تسهیلات اعطایی از سرفصل حساب‌های دریافتی به سرفصل تسهیلات اعطایی و انتقال سپرده‌های نزد بانک‌ها از سرفصل تسهیلات اعطایی به سرفصل مطالبات از بانک‌ها و همچنین اصلاح حساب بانک مرکزی است.

۵۴-۴) تجدید ارائه ارقام مقایسه‌ای مربوط به اصلاح رویه شناسایی سود سهام شرکت‌های فرعی (مطابق رویه حسابداری ۱-۴) یادداشت‌های توضیحی) و شناسایی سرمایه‌گذاری در شرکت وابسته بیمه کارآفرین به روش ارزش ویژه و همچنین اصلاح ذخیره مالیات بابت برگه‌های مالیاتی دریافتی از سازمان امور مالیاتی است.