



## مجمع عمومی صاحبان سهام

به پیوست صورت های مالی بانک کارآفرین (سهامی عام) مربوط به ۱۳۹۰ تقدیم می شود.  
اجزای تشکیل دهنده صورت های مالی به قرار زیر است:

- ترازنامه
- صورت سود و زیان
- گزارش حساب سود و زیان انباشته
- صورت جریان وجوه نقد

### یادداشت های توضیحی

الف) تاریخچه فعالیت بانک

ب) مبنای تهیه صورت های مالی

پ) خلاصه اهم رویه های حسابداری

ت) یادداشت های مربوط به اقلام مندرج در صورت های مالی و سایر اطلاعات مالی  
صورت مالی براساس استانداردهای حسابداری تهیه شده و در تاریخ ۱۳۹۱/۱۱/۲۷ به تایید هیأت  
مدیره بانک رسیده است.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**ترازنامه تلفیقی / در تاریخ ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰**

تعداد باره شده	۱۳۹۰/۱۲/۲۹		بایدانت	بدهی ها و حقوق صاحبان سهام	تعداد باره شده		بایدانت	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	دارایی ها
	میلیون ریال	میلیون ریال			میلیون ریال	میلیون ریال			
	۲,۲۲۲,۵۰۱	۳,۶۵۸,۲۴۰	۱۵	بدهی به بانک مرکزی	۲۴۶,۶۶۹	۶۰,۹۵۹	۵	موجودی نقد	
	۴۹۰,۹۹۷	۲,۲۹۲,۶۹۵	۱۶	بدهی به بانک ها و موسسات اعتباری	۳,۶۵۳,۱۲۲	۵,۱۸۱,۱۴۰	۶	مطالبات از بانک مرکزی	
	۱,۱۲۴,۷۵۶	۱,۷۱۹,۴۰۹	۱۷	سپرده های دیناری	۵,۷۳۸,۳۹۱	۲,۸۲۶,۶۲۸	۷	مطالبات از بانک ها و موسسات اعتباری	
	۲۷۷,۸۰۵	۸۶۱,۸۳۰	۱۸	سپرده های فرعی الحسنه پس انداز	۲۷,۱۹۶,۵۳۳	۴۰,۸۲۳,۹۳۰	۸	تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص	
	۲۸,۰۶۲,۳۲۲	۳۵,۶۳۲,۷۴۴	۱۹	سپرده های سرمایه گذاری	۱,۳۷۶,۹۷۰	۱,۹۵۳,۱۶۵	۹	اوراق مشارکت	
	۱,۸۹۵,۳۳۱	۲,۳۸۲,۲۷۷	۲۰	سایر سپرده ها	۷۵۴,۴۲۴	۸۲۳,۵۲۵	۱۰	سرمایه گذاری ها	
	۴۴۸,۶۲۵	۳۵۵,۸۲۸	۲۱	مالیات پرداختنی	۲,۰۰۷,۴۴۲	۳,۲۶۷,۵۳۳	۱۱	حساب های دریافتی	
	۱۸۸,۶۹۴	۶۸۲,۴۶۵	۲۲	سود برداشتنی به سپرده گذاران	۸۵۳,۰۹۸	۲,۰۸۶,۶۶۲	۱۲	دارایی های ثابت مشهود	
	۲۵۰۷,۲۷۴	۲,۷۲۷,۵۱۱	۲۳	حسابهای پرداختی و ذخیره هزینه های تحقق یافته	۶۴۹,۶۷۰	۲,۸۵۹,۱۶۳	۱۳	دارایی های نامشهود	
	۱۵,۳۸۳	۵۳,۳۱۹	۲۴	سود سهام پیشنهادی پرداختی	۵۲۸,۵۰۶	۵۷۲,۹۵۹	۱۴	سایر دارایی ها	
	۷۱,۵۸۶	۹۵,۳۸۸	۲۵	ذخیره برای پایان خدمت کارکنان	-	۶,۳۰۹		دارایی های نگهداری شده برای فروش	
	۳۷,۲۹۵,۸۷۶	۵۰,۲۷۲,۳۲۲		<b>جمع بدهیها</b>					
				<b>حقوق صاحبان سهام:</b>					
	۳,۰۰۰,۰۰۰	۴,۵۰۰,۰۰۰	۲۶	سرمایه پرداخت شده					
	(۶۸۴)	-		سهم شرکت اصلی در مالکیت شرکت فرعی					
	۱,۰۲۱,۴۰۰	۱,۳۷۶,۲۳۸	۲۷	اندوخته قانونی					
	۵,۳۰۵	۵,۴۰۲		سایر اندوخته ها					
	-	۲,۰۴۳,۵۹۷	۱۲-۱	مازاد تجدید ارزیابی					
	۱,۶۴۰,۸۵۰	۲,۰۴۳,۰۳۵		سود انباشته					
	۵,۶۵۶,۸۷۱	۹,۹۶۸,۲۷۲		<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>					
				<b>سهم شرکت اصلی</b>					
	۵۲,۰۷۸	۲۳,۳۷۶	۲۸	سهم اقلیت					
	۵,۷۰۸,۹۲۹	۹,۹۹۱,۶۴۸		<b>جمع حقوق صاحبان سهام</b>					
	۴۳,۰۰۴,۸۲۵	۶۰,۴۴۲,۹۸۲		<b>جمع بدهیها و حقوق صاحبان سهام</b>	۴۳,۰۰۴,۸۲۵	۶۰,۴۴۲,۹۸۲		<b>جمع دارایی ها</b>	
				<b>اقلام زیر خط:</b>				<b>اقلام زیر خط:</b>	
	۴,۹۱۷,۲۱۹	۹,۰۱۳,۰۴۹	۲۲	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۴,۹۱۷,۲۱۹	۹,۰۱۳,۰۴۹	۲۲	تعهدات مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	
	۱۱,۷۹۵,۷۵۵	۱۲,۸۶۴,۳۸۸	۲۳	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	۱۱,۷۹۵,۷۵۵	۱۲,۸۶۴,۳۸۸	۲۳	تعهدات مشتریان بابت ضمانت نامه های صادره	
	۴۰۰,۰۰۰	-	۲۴	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت	۴۰۰,۰۰۰	-	۲۴	تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت	
	۱,۶۷۱,۷۵۲	۱,۴۹۹,۴۵۸	۴۵	وجوه اداره شده	۱,۶۷۱,۷۵۲	۱,۴۹۹,۴۵۸	۴۵	وجوه اداره شده	
	۱۲۸,۴۲۷,۲۴۰	۱۷۳,۷۵۱,۰۱۲	۴۶	سایر تعهدات مشتریان و حسابهای انتظامی	۱۲۸,۴۲۷,۲۴۰	۱۷۳,۷۵۱,۰۱۲	۴۶	سایر تعهدات مشتریان و حسابهای انتظامی	



بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)				
صورت سود و زیان تلفیقی / برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰				
(تجدید ارائه شده)	سال ۱۳۹۰		یادداشت	شرح
	سال ۱۳۸۹	میلیون ریال		
				<b>درآمدهای مشاع:</b>
	۴,۳۲۲,۲۷۹	۶,۲۹۲,۳۸۵	۲۹	سود تسهیلات اعطایی
	۱,۲۴۹,۹۴۵	۷۹۱,۵۲۳	۳۰	سود حاصل از سیرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها
	۵,۵۷۲,۲۲۴	۷,۰۸۳,۰۰۷		
	(۳,۴۱۷,۷۹۹)		۳۱	سود سیرده های سرمایه گذاری
	(۱۸۶,۳۳۸)			تفاوت سود قطعی و علی الحساب سیرده های سرمایه گذاری
	(۳۶۰۴,۱۲۷)	(۴,۶۶۰,۹۰۴)		سهم سود سیرده گذاران
	۱,۹۷۰,۲۹۷	۲,۴۲۳,۱۰۱		سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)
				<b>درآمدهای غیر مشاع:</b>
	۳۶۹,۳۸۷	۶۰۶,۵۵۹	۲۹	سود تسهیلات اعطایی
	۱۸۰,۵۸۴	۳۲,۲۲۴	۳۰	سود حاصل از سیرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها
	۳۴۹,۴۰۱	۴۲۲,۸۷۶	۳۲	درآمدهای کارمزد
	۱۱۴,۲۴۶	۲۴۰,۳۰۰	۳۳	نتیجه مبادلات ارزی
	۷۳,۹۱۴	۱۵۷,۵۷۹	۳۴	سایر درآمدها
	۱,۰۸۷,۶۳۰	۱,۳۵۹,۵۳۸		جمع درآمدها
	۳,۰۵۷,۹۲۷	۳,۸۸۲,۶۴۹		<b>گسر میشود هزینه ها:</b>
	(۵۸۳,۷۳۴)	(۶۱۹,۸۳۳)	۳۵	هزینه های اداری و تشکیلاتی
	(۱۷۴,۰۵۲)	(۳۷۱,۲۵۴)	۳۶	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
	(۴۴,۸۳۴)	(۱۴,۶۶۴)	۳۷	هزینه مالی
	(۶۱,۴۱۵)	(۱۹۴,۵۱۴)	۳۸	هزینه کارمزد و سایر هزینه ها
	(۸۴۰,۰۳۹)	(۱,۳۰۰,۲۶۱)		
	۲,۱۹۳,۸۹۸	۲,۶۸۲,۱۷۸		سود بیش از مالیات
	(۳۲۹,۱۳۹)	(۴۰۸,۵۷۰)		مالیات
	۱,۸۶۴,۷۵۹	۲,۲۷۳,۶۰۸		سود خالص
	(۳۹,۳۶۰)	۲۹,۰۷۵		سهم اقلیت
				<b>سود هر سهم:</b>
	۵۱۱	۵۸۴	۵۰	سود پایه
	۴۳۵	۵۳۰	۵۰	سود تقلیل یافته

بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)				
صورت سود و زیان انباشته تلفیقی / برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰				
(تجدید ارائه شده)	سال ۱۳۹۰		یادداشت	شرح
	سال ۱۳۸۹	میلیون ریال		
	۱,۹۳۵,۴۰۰	۲,۳۰۲,۶۸۳		سود خالص (نقل از صورت سود و زیان)
	۱,۴۶۰,۰۳۳	۱,۸۸۵,۹۷۵		سود انباشته آغاز دوره
	(۳۷۳,۷۵۵)	(۳۵۵,۱۳۵)	۳۹	تعدیلات سنواتی
	۱,۱۸۶,۳۶۸	۱,۶۳۰,۸۵۰		سود انباشته تعدیل شده آغاز دوره
	(۱,۲۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۳۰,۰۳۳)	۲۴	سود قابل تقسیم سال پیش
	(۵۶۰۰)	(۵,۵۴۰)		یادداشت هیات مدیره مصوب سال پیش
	(۱۹,۳۳۲)	۹۵,۳۸۷		
	۱,۹۱۶,۰۳۸	۲,۳۲۷,۹۷۰		پیشنهادهای تقسیم سود
	(۳۷۹,۱۷۱)	(۳۵۴,۸۳۸)	۲۷	اندوخته قانونی
	(۶,۰۴۶)	(۹۷)		سایر اندوخته ها
	۱,۶۳۰,۸۵۱	۲,۰۴۳,۰۳۵		مانده سود انباشته پایان دوره
	۸,۸۹۳	(۱۹,۹۵۰)		سهم اقلیت از سود (زیان) انباشته

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.



<b>بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)</b>			
<b>صورت سود و زیان جامع تلفیقی / برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰</b>			
سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۹۳۵,۴۰۰	۲,۳۰۲,۶۸۳		سود خالص (نقل از صورت سود و زیان)
۰	۲,۰۴۳,۵۹۷	۱۲-۱	مازاد تجدید ارزیابی دارائیهای ثابت مشهود
۱,۹۳۵,۴۰۰	۴,۳۴۶,۲۸۰		سود جامع سال مالی
(۲۷۳,۷۵۵)	(۲۵۵,۱۲۵)		تعدیلات ستوانی
۱,۶۶۱,۶۴۵	۴,۰۹۱,۱۵۵		سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال پیش
(۳۹,۳۶۰)	۲۹,۰۷۵		سهم اقلیت از سود جامع سال مالی

یادداشت های توضیحی همراه بخش جداول تالیف صورت های مالی است.



<b>بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)</b>			
<b>صورت جریان وجوه نقد تلفیقی / برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰</b>			
(تجدید ارائه شده) سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰		یادداشت
	میلیون ریال	میلیون ریال	
			<b>فعالیت های عملیاتی :</b>
۱,۶۸۷,۰۱۶	(۳,۸۷۰,۷۶۶)		۴۰ جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی
			بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی :
۲۰۴,۱۴۵		۱۲۶,۲۰۸	سود سهام دریافتی
(۴۴,۸۳۴)		(۱۴,۶۶۶)	سود پرداختی بابت تسهیلات مالی دریافتی
(۹۹۶,۵۳۳)		(۱,۴۸۴,۶۱۷)	سود سهام پرداختی
(۸۳۷,۲۲۱)	(۱,۳۷۳,۰۷۶)		جریان خالص ورود ( خروج ) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی
			<b>مالیات بر درآمد :</b>
(۳۵۵,۸۹۳)	(۴۹۹,۷۷۴)		مالیات بر درآمد پرداختی
			<b>فعالیت های سرمایه گذاری :</b>
(۲۰۵,۳۳۴)		(۴۰۰,۱۲۴)	وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکت حقوقی
۲۲,۳۳۶		(۵۳۲,۰۰۳)	وجوه پرداختی بابت دارایی های ثابت مشهود
۱۴۱,۳۵۱		۳۳۱,۰۲۷	وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاری مستقیم و مشارکت حقوقی
۵۷۶		۲۱۱,۵۲۸	وجوه حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود
(۳۴۰,۹۲۱)	(۳۸۹,۵۷۴)		جریان خالص ورود ( خروج ) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری
۳۵۲,۹۸۱	(۵,۱۳۳,۱۹۰)		
			<b>فعالیت های تامین مالی :</b>
۷۱,۸۷۵	۱,۵۰۰,۶۸۴		وجوه مربوط به افزایش سرمایه
۱,۴۸۱,۹۵۱	۱۴۶,۷۷۲		دریافت تسهیلات مالی
(۱,۳۳۱)	۰		بازپرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی
۱,۹۰۵,۳۷۶	(۳,۴۸۵,۷۳۴)		جریان خالص ورود ( خروج ) وجه نقد
۱۲۹,۳۹۲	۲۷۲,۱۵۷		تأثیر تغییرات نرخ ارز
۲۰,۳۴,۸۶۸	(۳,۲۱۳,۵۷۷)		خالص افزایش (کاهش) وجه نقد
۴,۱۰۲,۸۷۸	۶,۱۳۷,۷۴۶		مانده وجه نقد در آغاز سال
۶,۱۳۷,۷۴۶	۲,۹۲۴,۱۶۹	۴۱	مانده وجه نقد در پایان دوره

یادداشت های توضیحی همراه پلنن جداگانه ای تأثیر صورت های مالی است.





**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**صورت سود و زیان شرکت اصلی / برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰**

(تجدید ارائه شده)	سال ۱۳۹۰		یادداشت	شرح
	سال ۱۳۸۹	میلیون ریال		
				<b>درآمدهای مشاع:</b>
	۴,۳۲۴,۲۷۹	۶,۳۹۲,۲۸۵	۲۹	سود تسهیلات اعطایی
	۱,۲۴۹,۹۴۵	۹۱۸,۰۹۹	۳۰	سود حاصل از سیرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها
	۵,۵۷۴,۴۲۵	۷,۳۱۰,۵۸۴		
	(۳,۴۱۷,۸۰۰)	(۴,۰۱۸,۱۱۵)	۳۱	سود علی الحساب سیرده های سرمایه گذاری
	(۱۸۶,۳۳۸)	(۶۴۲,۷۹۱)		تفاوت سود قطعی و علی الحساب سیرده های سرمایه گذاری
	(۳,۶۰۴,۱۳۸)	(۴,۶۶۰,۹۰۶)		<b>سهم سود سیرده گذاران</b>
	۱,۹۷۰,۲۹۷	۲,۵۴۹,۶۷۸		<b>سهم بانک از درآمدهای مشاع (شامل حق الوکاله)</b>
				<b>درآمدهای غیر مشاع:</b>
	۳۳۸,۱۵۹	۵۵۳,۲۹۱	۲۹	سود تسهیلات اعطایی
	۳,۱۴۱	۴۲,۴۰۰	۳۰	سود حاصل از سیرده گذاری ها و سرمایه گذاری ها
	۳۴۴,۹۷۵	۳۶۴,۱۳۷	۳۲	درآمدهای کارمزد
	۱۱۴,۲۴۶	۲۱۲,۷۷۷	۳۳	نتیجه مبادلات ارزی
	۷۳,۲۹۶	۱۳۳,۲۵۲	۳۴	سایر درآمدها
	۸۷۳,۸۱۷	۱,۳۳۵,۸۵۶		
	۲,۸۴۴,۱۱۴	۳,۸۸۵,۵۴۴		<b>جمع درآمدها</b>
				<b>کسر میشود هزینه ها:</b>
	(۵۷۴,۷۸۰)	(۵۹۳,۱۵۰)	۳۵	هزینه های اناری و تشکیلاتی
	(۱۷۴,۰۵۴)	(۳۶۷,۵۸۰)	۳۶	هزینه معاملات مشکوک الوصول
	(۸۲۷)	(۹۱۶)	۳۷	هزینه مالی
	(۶۱,۱۷۳)	(۱۹۴,۵۱۶)	۳۸	هزینه کارمزد و سایر هزینه ها
	(۸۱۰,۸۳۳)	(۱,۱۵۶,۱۶۲)		
	۲,۰۳۳,۲۸۱	۲,۷۲۹,۳۷۲		<b>سود پیش از مالیات</b>
	(۲۲۰,۶۱۹)	(۳۸۸,۲۴۵)	۲۱	<b>مالیات</b>
	۱,۸۱۲,۶۶۲	۲,۳۴۱,۱۲۷		<b>سود خالص</b>

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**صورت سود و زیان انباشته شرکت اصلی / برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰**

(تجدید ارائه شده)	سال ۱۳۹۰		یادداشت	شرح
	سال ۱۳۸۹	میلیون ریال		
	۱,۸۱۲,۶۶۲	۲,۳۴۱,۱۲۷		<b>سود خالص (نقل از صورت سود و زیان)</b>
	۱,۵۰۰,۹۰۷	۱,۸۱۶,۶۷۰		<b>سود انباشته آغاز دوره</b>
	(۲۷۵,۹۳۸)	(۲۵۵,۹۳۸)	۳۹	<b>تعدیلات سنواتی</b>
	۱,۲۳۴,۹۶۹	۱,۵۶۰,۷۳۲		<b>سود انباشته تعدیل شده آغاز دوره</b>
	(۱,۳۰۰,۰۰۰)	(۱,۵۰۰,۰۰۰)		<b>سود سهام سال پیش منسوب مجمع</b>
	(۵,۰۰۰)	(۵,۰۰۰)		<b>پاداش هیات مدیره منسوب سال پیش</b>
	۱۹,۹۶۹	۵۵,۷۳۲		
	۱,۸۳۳,۶۳۱	۲,۳۹۶,۸۵۹		<b>سود قابل تخصیص</b>
				<b>تخصیص سود:</b>
	(۳۷۱,۸۹۹)	(۳۵۱,۱۶۹)		<b>اندوخته قانونی</b>
	۱,۵۶۰,۷۳۲	۲,۰۴۵,۶۹۰		<b>مانده سود انباشته پایان دوره</b>

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

**بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)**  
**صورت سود و زیان جامع شرکت اصلی / برای دوره مالی منتهی به ۱۲/۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰**

سال ۱۳۸۹	سال ۱۳۹۰	یادداشت	شرح
میلیون ریال	میلیون ریال		
۱,۸۱۲,۶۶۲	۲,۳۴۱,۱۲۷		سود خالص (تقل از صورت سود و زیان)
-	۲,۰۴۲,۵۹۷	۱۲-۱	مازاد تجدید ارزیابی داراییهای ثابت منتهود
۱,۸۱۲,۶۶۲	۴,۳۸۳,۷۲۴		سود جامع سال مالی
(۲۷۵,۹۳۸)	(۲۵۵,۹۳۸)	۳۹	تعدیلات سوانی
<u>۱,۵۳۶,۷۲۴</u>	<u>۴,۱۲۸,۷۸۶</u>		سود جامع شناسایی شده از تاریخ گزارشگری سال پیش

یادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورت های مالی است.



<b>بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام)</b>			
<b>صورت جریان وجوه نقد شرکت اصلی / برای دوره مالی منتهی به ۲۹ اسفندماه ۱۳۹۰</b>			
شرح	بادداشت	سال ۱۳۹۰	
		میلیون ریال	میلیون ریال
(تجدید ارائه شده)	سال ۱۳۸۹		
میلیون ریال			میلیون ریال
<b>فعالیت های عملیاتی :</b>			
جریان خالص ورود وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی	۴۰	(۲,۳۹۹,۴۰۰)	۱,۸۲۶,۲۶۴
بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی :			
سود سهام دریافتی		۱۲۷,۲۰۰	۶۴,۶۹۴
سود پرداختی بابت تسهیلات مالی دریافتی		(۹۱۶)	(۸۲۷)
سود سهام پرداختی		(۱,۲۸۴,۶۱۷)	(۹۹۶,۵۳۲)
جریان خالص ورود ( خروج ) وجه نقد ناشی از بازده سرمایه گذاری ها و سود پرداختی بابت تامین مالی		(۱,۳۵۸,۳۳۳)	(۹۳۲,۶۶۵)
<b>مالیات بر درآمد :</b>			
مالیات بر درآمد پرداختی		(۲۸۳,۰۱۸)	(۱۹۴,۸۸۲)
<b>فعالیت های سرمایه گذاری :</b>			
وجوه پرداختی بابت سرمایه گذاری مستقیم و مشارکت حقوقی		(۴۲۸,۹۷۱)	(۴۱۰,۴۸۵)
وجوه پرداختی بابت دارایی های ثابت مشهود		(۶۹۴,۶۶۶)	(۷۳,۳۵۳)
وجوه حاصل از فروش سرمایه گذاری مستقیم و مشارکت حقوقی		۳۳۱,۰۲۷	۲۱۴,۳۲۷
وجوه حاصل از فروش دارایی های ثابت مشهود		۲۳,۸۴۳	۵۷۶
جریان خالص ورود ( خروج ) وجه نقد ناشی از فعالیت های سرمایه گذاری		(۷۶۸,۷۶۷)	(۲۷۰,۰۰۵)
جریان خالص ورود وجه نقد پیش از فعالیت های تامین مالی		(۵,۰۰۹,۵۱۸)	۴۲۸,۶۸۱
<b>فعالیت های تامین مالی :</b>			
وجوه مربوط به افزایش سرمایه		۱,۵۰۰,۰۰۰	
دریافت تسهیلات مالی		۰	۱,۳۸۱,۹۵۱
بازپرداخت اصل تسهیلات مالی دریافتی		۰	(۷,۳۸۵)
جریان خالص ورود ( خروج ) وجه نقد		(۳,۵۰۹,۵۱۸)	۱,۹۰۳,۳۴۷
تاثیر تغییرات نرخ ارز		۲۴۰,۹۸۵	۱۳۹,۳۹۲
خالص افزایش (کاهش) وجه نقد		(۳,۲۶۸,۵۳۳)	۲,۰۳۲,۶۳۹
مانده وجه نقد در آغاز سال		۶,۱۲۴,۴۷۹	۴,۰۹۱,۸۴۰
مانده وجه نقد در پایان دوره	۴۱	۲,۸۵۵,۹۴۶	۶,۱۲۴,۴۷۹

بادداشت های توضیحی همراه بخش جدایی ناپذیر صورتهای مالی است.

## ۱- کلیات

## ۱-۱- تاریخچه فعالیت بانک

بانک در تاریخ ۱۳۸۷/۰۹/۱۸ تحت شماره ۱۵۷۹۱۵ در اداره ثبت شرکت‌ها و مالکیت صنعتی تهران به نام شرکت اعتباری غیربانکی کارآفرینان (سهامی عام) به ثبت رسیده و شروع به فعالیت نموده است. سپس به استناد قانون اجازه تاسیس بانک‌های غیردولتی مصوب ۱۳۷۹/۰۱/۲۰ 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 ۱۳۸۰/۰۹/۰۴ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به بانک کارآفرین (شرکت سهامی عام) تغییر نام داد و در تاریخ ۱۳۸۰/۱۰/۰۵ در اداره ثبت شرکت‌ها 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. مرکز اصلی بانک واقع در تهران، خیابان ولیعصر، خیابان کاج آبادی، پلاک ۷ می‌باشد.

## ۱-۲- فعالیت اصلی بانک

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

- قبول انواع سپرده‌های بانکی شامل سپرده جاری با دسته چک
  - صدور گواهی سپرده مدت‌دار ویژه سرمایه‌گذاری به صورت با نام یا بی نام قابل انتقال به غیر.
  - اعطای تسهیلات اعتباری در چارچوب قانون، آئین نامه‌ها و دستورالعمل‌های 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 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.
  - اجاره 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 و واحدهای تولیدی و خدماتی و بازرگانی با رعایت بخشنامه‌های بانک مرکزی و قانون عملیات بانکی بدون ربا.
  - و ...
- هدف بانک تجهیز منابع از طریق جذب سپرده‌های بانکی، اخذ تسهیلات و استفاده از سایر ابزارهای مالی و استفاده از آن‌ها در زمینه اعطای تسهیلات اعتباری و سرمایه‌گذاری در رشته‌های مختلف اقتصادی است.



## ۳-۱- تعداد شعب

تعداد شعب بانک در پایان سال ۱۳۸۹ و در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ به شرح زیر بوده است:

۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
۳۷	۳۸	شعب استان تهران
۳۸	۳۹	شعب سایر استان‌ها
۱	۱	شعب مناطق آزاد
-	-	شعب خارج از کشور
۷۶	۷۸	

## ۳-۱- وضعیت اشتغال

تعداد کارکنان بانک در پایان سال ۱۳۸۹ و در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ به شرح زیر می‌باشد:

۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
۳۸۶	۴۳۷	دفتر مرکزی
۴۶۱	۴۴۷	شعب استان تهران
۵۴۱	۵۳۲	شعب سایر استان‌ها
۱,۳۸۸	۱,۴۱۶	جمع کل

## ۲- مبنای تهیه صورت‌های مالی

۲-۱- صورت‌های مالی تلفیقی گروه و شرکت اصلی (بانک) اساساً بر مبنای بهای تمام شده تاریخی تهیه و در موارد مقتضی، از ارزش‌های جاری نیز استفاده شده است.

## ۳- مبنای تلفیق

۳-۱- صورت‌های مالی تلفیقی حاصل تجمیع اقلام صورت‌های مالی بانک کارآفرین (سهامی عام) و چهار شرکت فرعی مستقیم و دو شرکت فرعی با واسطه مشمول تلفیق پس از حذف معاملات و مانده‌های درون گروهی و سود و زیان تحقق نیافته ناشی از معاملات فی‌مابین است. در صورتی که مبالغ سود یا زیان قابل ملاحظه باشد طبق استانداردهای حسابداری بین گروه و اقلیت به طور متناسب تسهیم می‌گردد.

### شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق عبارتند از:

- شرکت لیزینگ بانک کارآفرین
- شرکت سرمایه‌گذاری بانک کارآفرین
- شرکت کارگزاری بانک کارآفرین
- شرکت صرافی بانک کارآفرین
- شرکت بیمه عصرامین کارآفرین
- شرکت ابنیه‌گستر کارآفرین

۲-۳- سهام شرکت اصلی تحصیل شده توسط شرکت‌های فرعی، به بهای تمام شده در حساب‌ها منظور و در ترازنامه تلفیقی به عنوان کاهنده حقوق صاحبان سهام تحت سرفصل "سهام شرکت اصلی در مالکیت فرعی" منعکس می‌گردد.

۳-۳- حقوق سهامداران اقلیت شامل: سهم سرمایه‌اندوخته‌ها، سود و زیان انباشته و سود و زیان ویژه سال می‌باشد.

### ۴- خلاصه اهم رویه‌های حسابداری

#### ۴-۱- سرمایه‌گذاری‌ها

روش شناسایی درآمد و ارزیابی سرمایه‌گذاری‌ها به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	سرمایه گذاری بلندمدت:
بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه‌گذاری)	مشمول تلفیق	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق
بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه‌گذاری)	بهای تمام شده (به کسر ذخیره کاهش دائمی در ارزش سرمایه‌گذاری)	سایر سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	سرمایه گذاری جاری:
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش مجموع سرمایه‌گذاری‌ها	سرمایه‌گذاری سریع‌الزمانه تر بازار
اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه‌گذاری‌ها	اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش تک تک سرمایه‌گذاری‌ها	سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری

شرکت اصلی	تلفیقی گروه	نحوه شناسایی درآمد:
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ تصویب صورت‌های مالی)	مشمول تلفیق	سرمایه‌گذاری در شرکت‌های فرعی مشمول تلفیق
در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	در زمان تصویب سود توسط مجمع عمومی صاحبان سهام شرکت سرمایه‌پذیر (تا تاریخ ترازنامه)	سایر سرمایه‌گذاری‌های جاری و بلند مدت



#### ۴-۲- دارایی‌های ثابت مشهود

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

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

۴-۲-۳- در مورد دارایی‌های ثابت الزامات قید شده مربوط به استاندارد کاهش ارزش دارایی‌های غیر جاری (استاندارد ۳۲) رعایت گردیده است.

۴-۲-۴- استهلاک دارایی‌های ثابت طبق جدول استهلاکات موضوع ماده ۱۵۱ قانون مالیات‌های مستقیم بر اساس نرخ‌ها و روش‌های زیر محاسبه و در حساب‌ها منظور می‌شود.

نوع دارایی	نرخ و روش استهلاک
ساختمان و تاسیسات	۷ درصد نزولی
وسائط نقلیه	۲۵ و ۲۵ درصد نزولی
سخت افزار سیستم‌های رایانه‌ای	۳ و ۱۰ ساله مستقیم
دستگاه‌های خود پرداز (ATM)	۱۰ ساله مستقیم
پایانه‌های فروشگاهی (POS)	۱۰ ساله مستقیم
اثاث و منسوبات	۱۰ ساله مستقیم

۴-۲-۵- برای دارایی‌های ثابتی که طی ماه تحصیل می‌شود 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 یاد شده معادل ۳۰٪ نرخ استهلاک منعکس در جدول بالاست.

۴-۲-۶- مخارج به سازی و تعمیرات اساسی ساختمان‌های استیجاری در سرفصل دارایی‌های ثابت ثبت و سه ساله مستهلک می‌شود.

#### ۴-۳- دارایی‌های نامشهود

دارایی‌های نامشهود بر مبنای بهای تمام شده در حساب‌ها ثبت می‌شود. 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 مستهلک می‌گردد و برای سرقفلی و سایر دارایی‌های نامشهود، استهلاک در نظر گرفته نمی‌شود.

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

درآمد حاصل از تسهیلات به طور کلی به روش تعهدی و با توجه به احتمال بودن ورود جریان منافع اقتصادی به بانک به شرح زیر شناسایی می‌گردد.

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
جرایم دیرکرد نادیه اقساط تسهیلات	براساس مدت زمان و با توجه به مبلغ اقساط معوق و نرخ جریمه مقرر، هنگام وصول اقساط
کارمزد ضمانت نامه‌های صادره	در زمان صدور ضمانتنامه‌ها
کارمزد سایر خدمات بانکی	هنگام ارائه خدمت

#### ۵-۴- مبنای تعیین سهم سپرده‌گذاران از سود مشاع

در اجرای قانون عملیات بانکی بدون ربا مصوب ۱۳۶۲/۰۶/۰۸ و آئین‌نامه و دستورالعمل‌های اجرایی قانون مذکور و با توجه به بخشنامه م/ب/۱۷۹۹ مورخ ۱۳۸۲/۱۰/۱۸ بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران، درآمد حاصل از فعالیت‌های مربوط به اعطای تسهیلات مالی، سرمایه‌گذاری در سهام و اوراق مشارکت که در چارچوب رویه‌های حسابداری مورد عمل بانک شناسایی می‌شود، به عنوان درآمد مشاع محسوب شده و سهم سپرده‌گذاران متناسب با به کارگیری خالص منابع آنان در فعالیت‌های مذکور تعیین و پس از کسر حق الوکاله بانک به حساب سپرده‌گذاران بستانکار می‌گردد.

#### ۶-۴- طبقه‌بندی تسهیلات اعطایی

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

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

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

ج) طبقه معوق (بین ۶ تا ۱۸ ماه از سررسید گذشته و یا از تاریخ قطع پرداخت اقساط سپری شده است و مشتری هنوز اقدامی برای بازپرداخت مطالبات موسسه اعتباری ننموده است)

د) طبقه مشکوک الوصول (بیش از ۱۸ ماه از سررسید گذشته و یا از تاریخ قطع پرداخت اقساط آنها سپری شده است و مشتری هنوز اقدام به بازپرداخت بدهی خود ننموده است)

#### ۷-۴- ذخیره مطالبات مشکوک الوصول

برای مطالبات مشکوک الوصول طبق "دستورالعمل نحوه محاسبه ذخیره مطالبات بانک‌ها و موسسات اعتباری" مصوب شورای پول و اعتبار (موضوع بخشنامه شماره م/ب/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 به شرح زیر منظور می‌گردد:

- ذخیره عمومی معادل ۵/۱ درصد مانده کل تسهیلات (شامل معاملات قدیم، جاری، سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول) در پایان هر سال، به استثنای مانده تسهیلاتی که جهت آن ذخیره اختصاصی منظور گردیده است، محاسبه می‌شود.



- ذخیره اختصاصی نسبت به مانده طبقات تسهیلات سررسید گذشته، معوق و مشکوک‌الوصول، پس از لحاظ نمودن ارزش وثایق هر مورد با اعمال ضرائب تعیین شده، به شرح زیر محاسبه می‌گردد:

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

#### ۴-۸- ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان

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

#### ۴-۹- تسعیر ارز

اقدام 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 می‌شود. تفاوت‌های ناشی از تسویه یا تسعیر اقلام پولی ارزی به عنوان درآمد یا هزینه دوره وقوع شناسایی و در صورت سود و زیان گزارش می‌شود.

**۵- موجودی نقد**

اقلام تشکیل دهنده موجودی نقد در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۰,۱۱۰	۵۸,۸۲۵	۲۴۴,۱۷۲	۵۸,۸۲۴	موجودی نزد صندوق
۲,۴۹۷	۴,۱۳۳	۲,۴۹۷	۴,۱۳۳	سایر
<b>۲۴۲,۶۰۷</b>	<b>۶۰,۹۵۸</b>	<b>۲۴۶,۶۶۹</b>	<b>۶۰,۹۵۹</b>	<b>جمع</b>

موجودی صندوق نزد شعب بانک می باشد که وجه مذکور در برابر خطرات احتمالی ناشی از سرقت و آتش سوزی نزد شرکت بیمه کار آفرین تحت پوشش بیمه ای قرار گرفته است

**۶- مطالبات از بانک مرکزی**

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۵۰۰,۴۳۷	۴,۴۰۲,۸۵۱	۳,۵۰۰,۴۳۷	۴,۴۰۲,۸۵۱	حساب سپرده قانونی
۱۵۲,۶۸۵	۳۶,۵۷۱	۱۵۲,۶۸۵	۳۶,۵۷۱	مانده حساب جاری نزد بانک مرکزی
-	۷۴۱,۷۱۸	-	۷۴۱,۷۱۸	سایر
<b>۳,۶۵۳,۱۲۲</b>	<b>۵,۱۸۱,۱۴۰</b>	<b>۳,۶۵۳,۱۲۲</b>	<b>۵,۱۸۱,۱۴۰</b>	<b>جمع</b>

سپرده قانونی طبق بسته سیاستی - نظارتی بانک مرکزی جمهوری اسلامی محاسبه شده و نزد بانک مرکزی تودیع می گردد.

**۷- مطالبات از سایر بانکها و موسسات اعتباری**

اقلام تشکیل دهنده مطالبات از بانکها و موسسات اعتباری در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		یادداشت
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۵۵۹,۵۸۲	۲,۴۸۲,۳۴۱	۱,۵۵۹,۵۸۲	۲,۴۸۲,۳۴۱	(۷-۱) حساب مانده بانکها و موسسات اعتباری - ارزی
۴,۱۶۹,۶۰۴	۲۷۶,۰۷۵	۴,۱۷۸,۸۰۹	۳۴۴,۲۹۷	حساب مانده بانکها و موسسات اعتباری - ریالی
<b>۵,۷۲۹,۱۸۶</b>	<b>۲,۷۵۸,۴۱۶</b>	<b>۵,۷۳۸,۳۹۱</b>	<b>۲,۸۲۶,۶۳۸</b>	<b>جمع</b>



۷-۱) سپرده ارزی نزدبانک های خارجی و داخلی به شرح زیر می باشد:

شرکت اصلی		گروه		نرخ ارز در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	مبلغ ارز	نوع ارز
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹			
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال			
۶۷۷,۰۵۵	۱,۳۸۷,۹۲۴	۶۷۷,۰۵۵	۱,۳۸۷,۹۲۴	۱۶,۱۵۲	۸۵,۹۲۸,۹۳۱	یورو
۱,۷۷۳	۴۲۲,۹۰۰	۱,۷۷۳	۴۲۲,۹۰۰	۱۴۷	۳,۸۷۸,۶۳۱,۷۲۶	بن ژاين
۱۴۳,۹۵۵	۳۹۲,۵۶۲	۱۴۳,۹۵۵	۳۹۲,۵۶۲	۱۲,۲۶۰	۳۲,۰۱۹,۷۳۴	دلار آمریکا
۵۴۴,۶۸۰	۱۴۹,۷۸۹	۵۴۴,۶۸۱	۱۴۹,۷۸۹	۳,۳۳۸	۴۴,۸۷۳,۸۷۸	درهم امارات
۱۸,۵۲۸	۶۲,۳۶۴	۱۸,۵۲۸	۶۲,۳۶۴	۱۱	۵,۷۲۶,۷۲۵,۳۳۹	وون کره جنوبی
-	۲۵,۷۲۸	-	۲۵,۷۲۸	۱,۹۳۹	۱۳,۳۶۸,۴۹۷	یوان چین
۴۶,۷۲۷	۹,۹۹۸	۴۶,۷۲۷	۹,۹۹۸	۱۳,۳۹۱	۷۴۶,۵۹۹	فرانک سوئیس
۷,۵۸۰	۹,۶۰۰	۷,۵۸۰	۹,۶۰۰	۱۹,۴۴۶	۴۹۴,۱۶۸	پوند انگلیس
۷۳,۲۰۴	۹,۰۳۷	۷۳,۲۰۴	۹,۰۳۷	۳,۳۶۸	۳,۶۸۳,۲۵۱	ریال قطر
۴۴,۴۴۳	۳,۶۴۶	۴۴,۴۴۳	۳,۶۴۶	۱,۸۱۹	۲,۰۰۴,۱۹۹	کرون سوئد
-	۳,۱۱۳	-	۳,۱۱۳	۴۲۰	۷,۴۱۲,۴۴۴	روبل روسیه
-	۲,۹۴۲	-	۲,۹۴۲	۲۲۵	۱۲,۰۰۸,۶۷۶	روپیه هند
۲,۵۱۲	۲,۶۹۱	۲,۵۱۲	۲,۶۹۱	۶,۸۳۱	۳۹۳,۹۱۲	لیره ترکیه
۹۴	۴۸	۹۴	۴۸	۳۱,۸۴۳	۱,۵۰۱	ریال عمان
<u>۱,۵۵۹,۵۸۲</u>	<u>۲,۴۸۲,۳۴۱</u>	<u>۱,۵۵۹,۵۸۲</u>	<u>۲,۴۸۲,۳۴۱</u>			

**۸- تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص**

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۲۰,۹۳۴	۶۳۵,۶۲۰	۳۲۰,۹۳۴	۷۰۶,۳۸۴	فروش اقساطی
۸,۷۰۸	۵,۱۳۳	۸,۷۰۸	۵,۱۳۳	حما
۴۳,۷۸۵	۳۷,۴۸۰	۱۳۴,۱۶۶	۲۰۱,۰۲۵	اجاره به شرط تملیک
۴,۳۹۸,۰۳۴	۵,۳۳۴,۵۹۸	۴,۳۹۸,۰۳۴	۵,۳۳۴,۵۹۸	مضاربه
۱۳,۵۷۴,۰۵۲	۲۰,۱۸۳,۰۶۴	۱۳,۵۷۴,۰۵۲	۲۰,۱۸۳,۰۶۴	مشارکت مدنی
۱۸۵	۱۰۵	۱۸۵	۱۰۵	قرض الحسنه
۱,۳۱۳,۹۹۶	۱۶۲,۰۲۴	۱,۳۱۳,۹۹۵	۱۶۲,۰۲۴	خرید دین
۰	۸۰۴,۳۱۶	۰	۸۰۴,۳۱۶	خرید دین - ارز
۸۷۱,۱۵۰	۲,۳۱۲,۰۷۶	۸۷۱,۱۵۰	۲,۳۱۲,۰۷۶	تسهیلات ارزی
۶۸۹,۶۸۲	۴۵۰,۸۵۸	۶۸۹,۶۸۲	۴۵۰,۸۵۸	تسهیلات کارکنان
۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۵۵۰,۰۰۰	۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۵۵۰,۰۰۰	تسهیلات بین بانکی
۱,۳۵۲,۴۴۲	۱,۳۰۴,۰۰۷	۱,۳۵۲,۴۴۲	۱,۳۰۴,۰۰۷	تسهیلات سررسید گذشته
۱,۲۲۹,۴۱۳	۱,۷۲۱,۱۸۲	۱,۲۲۹,۴۱۳	۱,۷۲۱,۱۸۲	تسهیلات معوق
۲,۱۶۲,۳۲۶	۲,۳۴۷,۲۱۶	۲,۱۶۲,۳۲۶	۲,۳۴۷,۲۱۶	تسهیلات مشکوک الوصول
<b>۲۶,۹۶۴,۵۰۷</b>	<b>۴۰,۸۳۷,۶۹۹</b>	<b>۲۷,۰۵۴,۸۸۷</b>	<b>۴۱,۰۷۲,۰۰۸</b>	<b>جمع</b>
(۹۷۸,۷۷۹)	(۱,۲۷۸,۸۴۷)	(۹۷۸,۷۷۹)	(۱,۲۷۸,۸۴۷)	وجوه دریافتی مضاربه و مشترک مشارکت مدنی
(۵۳۵,۲۷۹)	(۶۱۲,۴۶۷)	(۵۳۵,۲۷۸)	(۶۱۲,۴۶۷)	سود سالهای آتی
(۴۷۰,۱۹۱)	(۶۹۰,۰۹۴)	(۴۷۰,۱۹۲)	(۶۹۳,۴۰۸)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۵۸۳,۴۲۸)	(۷۳۱,۱۰۶)	(۵۸۳,۴۲۸)	(۷۳۱,۶۶۸)	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
<b>۲۴,۳۹۶,۸۳۰</b>	<b>۳۷,۵۲۵,۱۸۵</b>	<b>۲۴,۴۸۷,۲۱۰</b>	<b>۳۷,۷۵۵,۶۱۸</b>	<b>جمع</b>
۲۸,۳۱۶	۳۴۹,۵۶۸	۲۸,۳۱۷	۳۴۹,۵۶۸	بدهکاران بابت اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۴۳۱,۳۶۲	۶۴۰,۵۱۰	۴۳۱,۳۶۲	۶۴۰,۵۱۰	مطالبات مشکوک الوصول اعتبارات اسنادی پرداخت شده
۲۱,۵۶۰	۸۹,۱۱۶	۲۱,۵۶۰	۸۹,۱۱۶	بدهکاران بابت ضمانتنامه های پرداخت شده
۱۲۳,۴۱۸	۱۷۸,۸۶۳	۱۲۳,۴۱۸	۱۷۸,۸۶۳	مطالبات مشکوک الوصول ضمانت نامه های پرداخت شده
<b>۲۵,۰۰۱,۳۸۶</b>	<b>۳۸,۷۸۳,۲۴۲</b>	<b>۲۵,۰۹۱,۷۶۷</b>	<b>۳۹,۰۱۳,۶۷۵</b>	<b>خالص تسهیلات</b>
۲,۱۰۴,۷۶۶	۱,۸۱۰,۳۵۵	۲,۱۰۴,۷۶۶	۱,۸۱۰,۳۵۵	بدهکاران اعتبارات اسنادی مدت دار
<b>۲۷,۱۰۶,۱۵۲</b>	<b>۴۰,۵۹۳,۴۹۷</b>	<b>۲۷,۱۹۶,۵۳۳</b>	<b>۴۰,۸۲۳,۹۳۰</b>	<b>جمع کل تسهیلات</b>

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

شرکت اصلی

۱۳۸۹/۱۲/۲۹		۱۳۹۰/۱۲/۲۹		
خالص	خالص	ذخیره مطالبات مشکوک‌الوصول	سودسالیهای آنی	مانده
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۶۴۹,۷۱۵	۶۹۶,۸۳۷	(۲۰,۴۶۹)	(۴۲۰,۹۵۳)	۱,۱۵۸,۲۵۹
۲۰۳,۸۶۱	۱۶۱,۰۸۷	(۹,۴۶۹)	(۴۰۰,۴۱۱)	۲۱۰,۵۹۷
۳۹,۳۸۲	۳۷,۹۰۴	(۱,۵۵۲)	(۳۰,۳۷۱)	۶۰,۱۲۷
۳۷,۲۰۵	۵۰,۰۰۵	(۱,۱۲۲)	-	۵۱,۱۲۷
۵,۰۶۳,۵۷۰	۶,۰۸۱,۰۷۷	(۱۶۰,۹۵۱)	-	۶,۳۴۲,۰۲۸
۱۵,۴۰۱,۸۵۹	۲۱,۶۹۸,۳۷۳	(۱,۰۹۰,۴۴۹)	-	۲۲,۷۸۸,۷۲۳
۱,۳۱۳,۹۹۶	۹۵۳,۵۳۷	(۳۱,۵۹۱)	(۹,۵۷۲)	۹۹۴,۷۰۰
۸۶۶,۹۵۱	۲,۳۶۷,۳۸۶	۲۴,۹۰۹	(۱۰۰,۱۶۷)	۲,۴۴۲,۵۴۴
۳۶۶,۴۲۳	۹۷۳,۸۶۳	(۱۴,۸۵۱)	(۱,۳۶۳)	۹۹۰,۰۷۷
۱۰۵,۸۳۱	۲۶۳,۹۶۰	(۴,۰۲۰)	-	۲۶۷,۹۸۰
۲,۰۷۳,۱۹۵	۱,۷۸۳,۱۰۱	(۳۷,۱۵۴)	-	۱,۸۱۰,۳۵۵
۹۸۵,۰۰۰	۵,۴۶۶,۷۵۰	(۸۳,۳۵۰)	-	۵,۵۵۰,۰۰۰
۱۶۴	۵۹,۸۱۹	(۹۱۱)	-	۶۰,۷۳۰
۲۷,۱۰۶,۱۵۲	۴۰,۵۹۳,۴۹۷	(۱,۴۲۱,۳۰۰)	(۶۱۲,۴۶۷)	۴۲,۶۲۷,۱۶۴

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

شرکت اصلی ۱۳۹۰/۱۲/۲۹

جمع	مشکوک‌الوصول	معوق	سررسید گذشته	جاری	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱,۱۵۸,۲۵۹	۱۲۵,۲۴۹	۲۲,۷۵۲	۴,۸۹۵	۱,۰۰۵,۳۶۳	فروش اقساطی
۲۱۰,۵۹۷	۱۶۰,۱۶۳	۲۲,۴۸۰	۳۰۲	۲۵,۶۵۲	جماله
۶۰,۱۲۷	۱۵,۳۲۵	۳,۹۷۹	۳,۴۴۳	۳۷,۴۸۰	اجاره به شرط تملیک
۵۱,۱۲۷	۵۱,۰۰۴	-	۱۲۳	-	سلف
۶,۳۴۲,۰۲۸	۶۹۶,۳۸۱	۶۳۶,۷۶۱	۱۲۹,۸۸۶	۴,۷۵۹,۰۰۰	مضاربه
۲۲,۷۸۸,۷۲۳	۱,۲۹۹,۰۶۶	۱,۰۳۳,۳۱۰	۹۷۸,۴۱۴	۱۹,۴۷۸,۰۳۲	مشارکت منفی
۹۹۴,۷۰۰	-	-	۲۸,۳۳۹	۹۶۶,۳۶۱	خریدین
۲,۴۴۲,۵۴۴	-	-	۱۳۸,۶۸۴	۲,۳۰۳,۸۵۹	تسهیلات ارزی
۹۹۰,۰۷۷	۶۴۰,۵۱۰	-	-	۳۴۹,۵۶۸	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی پرداخت شده
۲۶۷,۹۸۰	۱۷۸,۸۶۳	-	-	۸۹,۱۱۶	بدهکاران بابت ضمانت نامه های پرداخت شده
۱,۸۱۰,۳۵۵	-	-	-	۱,۸۱۰,۳۵۵	بدهکاران بابت اعتبار اسنادی مدت دار
۵,۵۵۰,۰۰۰	-	-	-	۵,۵۵۰,۰۰۰	تسهیلات بین بانکی
۶۰,۷۳۰	۲۹	-	-	۶۰,۷۰۱	سایر تسهیلات
۴۲,۶۲۷,۱۶۴	۳,۱۶۶,۵۸۹	۱,۷۲۱,۱۸۲	۱,۳۰۴,۰۰۶	۲۶,۴۳۵,۳۸۷	گرمی شود
(۶۱۲,۴۶۷)	-	-	-	(۶۱۲,۴۶۷)	سود سالیهای آنی
(۶۹۰,۰۹۴)	(۸۳,۵۲۹)	(۳۲,۶۳۰)	(۲۲,۱۷۵)	(۵۵۱,۷۶۰)	ذخیره عمومی مطالبات مشکوک الوصول
(۷۳۱,۱۰۶)	(۳۵۶,۹۴۱)	(۱۸۲,۷۷۷)	(۹۱,۳۸۸)	-	ذخیره اختصاصی مطالبات مشکوک الوصول
۴۰,۵۹۳,۴۹۷	۲,۶۲۶,۱۱۹	۱,۵۰۵,۷۷۵	۱,۱۹۰,۴۴۳	۳۵,۲۷۱,۱۶۰	



**۸-۳) تسهیلات اعطایی به سایر اشخاص بر حسب زمان سررسید و نرخ سود:**

۱۳۸۹/۱۲/۲۹		۱۳۹۰/۱۲/۲۹		نرخ سود	
جمع	جمع	۱۳ درصد و کمتر	۱۵ درصد	۱۸ و ۱۶ درصد	۲۱ و ۱۸ درصد
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۴,۷۸۰,۳۰۰	۵,۹۲۰,۱۷۵	۹۷,۶۰۸	-	۵,۰۰۵	۴,۰۰۶
۴۲۶,۵۹۷	۲۴,۳۵۸,۸۹۳	۲,۵۶۸,۱۲۴	۲,۱۹۳,۱۱۷	۲,۵۶۸	۱,۰۰۱,۸۴۶
۲۱,۶۳۴,۱۳۷	۱۱۰,۸۳۲	۲,۲۸۴	۱۶۳	-	۱۰۲,۰۵۰
۶,۳۶۹	۱۸۵,۵۳۷	-	۱۲۲,۱۸۵	-	۲۹,۲۷۶
۸,۳۱۷	۱۴,۰۲۰	-	-	-	-
۴,۰۵۳	۴,۰۴۱	-	-	-	۱۴۲
۲۷,۱۰۶,۹۵۲	۴۰,۵۹۳,۴۹۷	۲,۶۶۸,۰۱۶	۲,۳۳۵,۴۶۵	۷,۵۷۳	۱,۱۳۷,۱۷۸
					۹,۹۱۷,۷۲۰
					۲۴,۵۲۷,۵۴۵

**۹- اوراق مشارکت**

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
-	۸۷۲,۰۰۰	-	۸۷۲,۰۰۰	آب و فاضلاب
۴۴۰,۸۲۰	۴۸۴,۵۶۰	۲۴۴,۸۲۰	۴۸۴,۵۶۰	اوراق مشارکت ارزی دولتی
-	۴۲۸,۰۰۰	-	۴۲۸,۰۰۰	نفت و گاز پارس
۱۰۰,۰۰۰	۶۳,۵۱۷	۶۷,۸۰۰	۶۵,۲۳۰	صندوق سرمایه گذاری کارافرین
۱۸,۵۰۰	۲۳,۵۰۰	۳۶,۵۰۰	۸۳,۳۷۵	صندوق آرمان کارافرین
-	۲۰,۰۰۰	۳۸۷,۰۰۰	۳۰,۰۰۰	اوراق ناپا
-	-	۵۳۱,۰۳۰	-	وزارت نیرو
-	-	۱۰۷,۵۹۰	-	رایان سابقا
۱,۰۱۳,۱۷۰	-	۱۳,۵۰۰	-	سایر
۱,۴۸۱,۴۹۰	۱,۸۹۱,۵۷۷	۱,۵۷۷,۲۳۰	۱,۹۵۳,۱۶۵	جمع
(۳۰۰,۳۶۰)	-	(۳۰۰,۳۶۰)	-	کسر می شود: اوراق امثلی مشتریان
۱,۲۸۱,۱۳۰	۱,۸۹۱,۵۷۷	۱,۲۷۶,۹۷۰	۱,۹۵۳,۱۶۵	مانده

**۹-۱) تفکیک مانده اوراق مشارکت در تاریخ ترازنامه بر اساس تاریخ سررسید از قراز زیر است:**

شرح اوراق	تاریخ انتشار	تاریخ سررسید	نرخ سود	مبلغ اسمی میلیون ریال
آب و فاضلاب مرحله اول ۹۰	۹۰/۱۲/۳۰	۹۳/۱۲/۳۰	۲-۲	۸۷۲,۰۰۰
شرکت نفت و گاز پارس ۳۰۰,۰۰۰,۰۰۰ یورو	۸۹/۱۲/۱۸	۹۳/۱۲/۱۸	۸٪	۴۸۴,۵۶۰
وزارت نفت و گاز پارس	۸۹/۱۲/۲۴	۹۳/۱۲/۲۴	۲-۲	۲۵۰,۰۰۰
وزارت نفت و گاز پارس	۸۹/۰۵/۳۰	۹۲/۰۵/۳۰	۲-۲	۱۷۸,۰۰۰
صندوق سرمایه گذاری کارافرین	۹۰/۰۴/۲۳	۹۲/۰۴/۲۳	۱۷٪	۶۳,۵۰۰
اوراق مشارکت آرمان کارافرین	۹۰/۰۱/۱۵	۹۲/۰۱/۱۵	۱۵٪	۲۳,۵۰۰
اوراق ناپا	۹۰/۰۷/۰۹	۹۱/۰۷/۳۰	۱۷٪	۲۰,۰۰۰
جمع				۱,۸۹۱,۵۶۳



**۱۰- سرمایه‌گذاری‌ها**

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۸,۸۰۲	۳۶۶,۰۰۱	۳۱۲,۰۱۲	۳۶۹,۰۵۴	(۱۰-۱) سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت
۲۳۹,۸۲۸	۲۸۰,۵۷۳	۲۴۲,۴۱۴	۲۵۴,۲۷۱	(۱۰-۲) سرمایه‌گذاری‌های بلندمدت
<u>۶۴۸,۶۳۰</u>	<u>۷۴۶,۵۷۴</u>	<u>۷۵۴,۴۲۶</u>	<u>۸۲۳,۵۲۵</u>	

(۱۰-۱) مانده حساب سرمایه‌گذاری‌های کوتاه‌مدت مربوط به سهام سریع‌المعامله شرکت‌های پذیرفته شده در بورس اوراق بهادار تهران می‌باشد که به اقل بهای تمام شده و خالص ارزش فروش در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ به مبلغ ۳۶۹,۰۵۴ میلیون ریال در حساب‌ها منظور شده است.

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳۰۸,۸۰۲	۳۶۶,۰۰۱	۳۱۱,۷۲۱	۳۶۹,۰۵۴	(۱۰-۱-۱) قیمت تمام شده سهام خریداری شده

(۱۰-۱-۱) گروه‌بندی سرمایه‌گذاری‌های سریع‌المعامله در تاریخ ترازنامه به شرح زیر می‌باشد:

شرکت اصلی	گروه		نام گروه:	
	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹		
ارزش بازار	قیمت تمام شده	ارزش بازار	قیمت تمام شده	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۵۳,۷۷۸	۱۵۷,۳۶۱	۱۵۳,۸۲۴	۱۵۹,۲۶۱	خدمات و واسطه‌گری مالی و سرمایه‌گذاری
۹۰,۱۳۳	۷۲,۶۵۳	۸۹,۶۷۶	۷۲,۶۷۹	ساختمان
۶۹,۶۶۰	۶۹,۴۶۴	۶۱,۸۸۷	۶۹,۴۶۴	فلزات
۵۵,۱۶۸	۳۹,۶۰۶	۴۹,۵۲۵	۳۹,۶۰۶	مخابرات
۱۳,۳۹۲	۱۶,۸۷۹	۱۲,۳۲۴	۱۶,۸۷۹	ماشین آلات و تجهیزات
۶,۷۶۵	۵,۴۳۹	۶,۷۶۵	۵,۴۳۹	لوازم خانگی
۱,۷۲۴	۲,۶۰۶	۱,۵۶۲	۲,۶۰۶	خدمات فنی و مهندسی
۳,۰۸۹	۱,۷۴۶	۲,۸۴۱	۱,۷۴۶	مواد غذایی
۴۷۳	۳۴۸	۳۶۰	۳۴۷	خودرو
-	-	۱,۱۰۲	۱,۰۲۷	شیمیایی
<u>۳۹۴,۱۸۲</u>	<u>۳۶۶,۰۰۱</u>	<u>۳۷۹,۸۸۶</u>	<u>۳۶۹,۰۵۴</u>	جمع

۲-۱۰) مانده حساب سرمایه گذاری های بلند مدت به بهای تمام شده در تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ در حسابها منظور شده است.

نام شرکت سرمایه پذیر	بداشت	تعداد کل سهام شرکت سرمایه پذیر	تعداد سهام تحت مالکیت بانک	درصد مالکیت	گروه				
					۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	شرکت اصلی
					میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین		۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۵۹,۹۶۹	۸۰	۱۵۹,۹۶۹	۰	۰	۰	۱۵۹,۹۶۹
شرکت لیزینگ کارآفرین		۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۱۰۰,۰۰۰
شرکت کارگزاری بانک کارآفرین		۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰	۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۰	۰	۰	۵۰,۰۰۰
شرکت بیمه کارآفرین		۴۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴۹,۲۲۱,۴۲۴	۱۲	۴۹,۲۲۱,۴۲۴	۳۶,۷۹۳	۵۴,۲۴۰	۲۱,۵۹۵	۳۷,۳۴۳
شرکت صرافی کارآفرین		۳۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۹,۹۹۸	۱۰۰	۱۹,۹۹۸	۱۹,۹۹۸	۰	۰	۱۹,۹۹۸
موسسه علوم بانکی		۳۳۲,۵۰۰,۰۰۰	۶,۶۷۵	۳	۶,۶۷۵	۶,۶۷۵	۶,۶۷۵	۰	۶,۶۷۵
شرکت سرمایه گذاری ایران		۸۳,۰۰۰	۱,۷۵۰	۰۴	۱,۷۵۰	۱,۷۵۰	۱,۷۵۰	۰	۱,۷۵۰
شرکت ساختمانی آبنه گستر		۱۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۸۹۹,۹۹۹	۴۹	۴,۸۹۹,۹۹۹	۳,۵۰۰	۰	۰	۱,۷۱۵
شرکت بورس اوراق بهادار تهران		۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۵۰۰	۱	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۱,۵۰۰	۰	۱,۵۰۰
شرکت بازار خارج از بورس		۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۱,۰۰۰	۰	۱,۰۰۰
شرکت مشاوره رتبه بندی اعتباری ایران		۵,۰۰۰,۰۰۰	۴۵۰	۰۹	۴۵۰	۴۵۰	۴۵۰	۰	۴۵۰
شرکت سیما رایانه (۱-۲-۱)		۱,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۰	۳۵	۳۵۰	۱۷۵	۱۷۵	۰	۱۷۵
سرمایه گذاری کارآفرین		۰	۰	۰	۰	۱	۰	۰	۱
بورس کالای ایران		۰	۰	۰	۰	۵۰۰	۵۰۰	۰	۰
سرمایه گذاری در پروژه ها		۰	۰	۰	۰	۳۶۹,۵۷۲	۳۸۷,۶۸۰	۰	۰
<b>جمع</b>						<b>۲۴۲,۴۱۴</b>	<b>۳۵۲,۴۷۱</b>		<b>۳۳۹,۸۲۸</b>

از سرمایه شرکت سیما رایانه ۵۰٪ آن پرداخت گردیده و بقیه در تعهد بانک می باشد.  
 (۱-۲-۱) شرکت سیما رایانه در شرف انحلال می باشد.

۱۱- حسابهای دریافتی

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

بداشت	گروه				شرکت اصلی
	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۱۱-۱)	۲,۸۱۶,۰۳۳	۱,۹۵۶,۲۸۲	۳,۰۳۰,۶۸۳	۱,۸۰۰,۱۳۵	بدهکاران موقت - ریالی
	۴۳۶,۳۸۸	۲۹,۸۱۱	۴۳۶,۳۸۸	۲۹,۸۱۱	بدهکاران موقت - ارزی
(۱۱-۲)	۱۵,۱۱۲	۲۱,۳۴۹	۹,۷۹۲	۱۴,۶۳۶	پیش پرداختها
<b>جمع</b>	<b>۳,۲۶۷,۵۳۳</b>	<b>۲,۰۰۷,۴۴۲</b>	<b>۳,۴۷۶,۸۶۴</b>	<b>۱,۸۴۴,۵۸۲</b>	

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

شرکت اصلی	گروه		مادداشت
	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	
بدهکاران بابت تسهیلات دریافتی (تعهدی) (۱۱-۱-۱)	۲,۰۴۱,۵۳۱	۱,۵۵۲,۴۳۸	
بدهکاران - سرمایه‌گذاری	-	-	
بدهکاران بابت سود سهام دریافتی	۴۲,۴۵۱	۵۴,۵۶۵	
بدهکاران شعبه بغداد (۱۱-۱-۳)	۷۳,۳۶۰	۷۳,۳۶۰	
بدهکاران - کارگزاری	-	۵۲,۷۰۱	
بدهکاران بازسازی ساختمان شعب	۴۱,۵۹۳	۴۱,۵۹۳	
بدهکاران بابت سود تحقق یافته لوری مشارکت (۱۱-۱-۳)	۵۵۰۸	۵۷,۹۱۸	
بدهکاران بابت سود تعهدی اعتبارات اشتراکی پرداخت شده	۴,۹۱۲	۷۷۹	
سایر	۵۹۶,۶۷۸	۱۷۴,۰۴۳	
<b>جمع</b>	<b>۲,۸۱۶,۰۳۳</b>	<b>۱,۹۵۶,۲۸۲</b>	

۱-۱-۱) رقم فوق الذکر بابت سود تحقق یافته تسهیلات اعطایی می‌باشد که تا تاریخ ترانزانه به روش تعهدی شناسایی شده است.  
 ۱-۱-۲) بابت سپرده افتتاح نسیس شعبه بغداد نزد بانک مرکزی عراق می‌باشد.  
 ۱-۱-۳) رقم فوق بابت سود تحقق یافته لوری مشارکت می‌باشد که تا تاریخ ترانزانه به روش تعهدی شناسایی شده است.

۱-۲) پیش پرداخت‌ها در تاریخ ترانزانه از اقلام زیر تشکیل گردیده است:

شرکت اصلی	گروه	
	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹
پیش پرداخت اجاره و تعمیر و نگهداری ساختمان	۳,۰۱۸	۳,۰۸۳
پیش پرداخت بابت سیستم‌های رایانه‌ای	۱,۶۰۶	۳,۱۲۷
پیش پرداخت بابت قراردادهای تبلیغاتی	۱,۴۲۷	۴,۴۴۲
پیش پرداخت بابت قراردادهای رفاهی کارکنان	۱,۴۰۰	۸۹۸
پیش پرداخت بیمه	-	۷۲۱
سایر	۷,۶۶۱	۹,۰۵۵
<b>جمع</b>	<b>۱۵,۱۱۱</b>	<b>۲۱,۳۳۶</b>

۱۲- دارایی‌های ثابت

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

شرح دارایی‌ها	بهای تمام شده - میلیون ریالی		استهلاک انباشته - میلیون ریالی		ارزش دفتری - میلیون ریالی
	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
زمین	۲۸۸,۱۲۱	۲۸۸,۱۲۱	-	-	۱,۱۸۶,۳۸۶
ساختمان	۲۱۱,۲۶۱	۲۲,۷۳۱	۲۲,۷۳۱	۲۲,۷۳۱	۲۳۵,۹۷۹
وسایل نقلیه	۹,۱۰۳	۳۵۰	۵۵۷	۵۰۰	۲,۱۲۲
اتاقه اداری	۱۹۲,۴۳۲	۲۵,۲۷۹	۲۰,۰۰۰	۲۰,۰۰۰	۱۲۱,۹۸۱
<b>جمع</b>	<b>۹۰۱,۸۲۸</b>	<b>۹۶۸,۹۸۰</b>	<b>۴۳,۲۸۸</b>	<b>۴۳,۲۸۸</b>	<b>۱,۳۳۶,۳۷۶</b>
بهره‌امتیازهای مالی	۱۹۹,۷۳۴	۴۵۸,۴۴۸	-	-	۲۴۱,۱۵۵
<b>جمع</b>	<b>۱,۱۰۱,۵۶۲</b>	<b>۱,۴۲۷,۴۲۸</b>	<b>۴۳,۲۸۸</b>	<b>۴۳,۲۸۸</b>	<b>۱,۵۷۷,۵۳۱</b>

گروه

شرح دارایی‌ها	بهای تمام شده - میلیون ریالی		استهلاک انباشته - میلیون ریالی		ارزش دفتری - میلیون ریالی
	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
زمین و ساختمان	۶۱۰,۳۳۳	۹۸۰,۳۳۶	۱۲,۲۵۶	۱۲,۲۵۶	۱,۲۷۱,۲۷۷
وسایل نقلیه	۹,۷۲۷	۱,۲۸۰	۱,۱۱۵	۱,۱۱۵	۳,۱۵۹
اتاقه اداری	۱۹۶,۸۱۰	۲۲,۸۳۶	۷۶,۷۱۶	۷۶,۷۱۶	۱۷۰,۸۷۰
<b>جمع</b>	<b>۸۱۶,۸۶۰</b>	<b>۱,۰۰۴,۴۵۲</b>	<b>۸۰,۰۸۷</b>	<b>۸۰,۰۸۷</b>	<b>۱,۴۴۵,۲۰۷</b>
بهره‌امتیازهای مالی	۱۹۹,۷۳۴	۴۵۸,۴۴۸	-	-	۲۴۱,۱۵۵
<b>جمع</b>	<b>۱,۰۱۶,۵۹۴</b>	<b>۱,۴۶۲,۸۹۰</b>	<b>۸۰,۰۸۷</b>	<b>۸۰,۰۸۷</b>	<b>۱,۶۸۶,۳۶۲</b>

دارایی‌های ثابت مشهود در مقابل خطرات احتمالی ناشی از حریق، سیل و زلزله از پوشش کامل بیمه‌ای برخوردار است.  
 (۱۳-۱) زمین و سرفصلی بانک با توجه به قانون بودجه سال ۹۰ در اول خرداد سال ۱۳۹۰ مورد تعدیل ارزیابی قرار گرفته و تفاوت آن به مبلغ ۲۰,۴۳۳,۹۷۷ ریالی جهت عنوان قرارداد تعدیل ارزیابی فرسودگی حقوق صاحبان سهام طبقه بندی شده و در صورت سود و زیان جامع نیز انعکاس یافته است.



نسبت مانده خالص دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام		(۱۳-۲)
۱,۶۲۲,۳۷۸		اموال غیر منقول
		کسر می‌شود:
(۱۰۸,۲۶۸)		ذخیره استهلاک اموال غیر منقول
۱,۵۱۴,۱۱۰		مانده خالص اموال غیر منقول
۱۶۹,۳۸۳		اموال غیرمنقول بانک در دست خرید و احداث
۳۷۱,۸۷۳		پیش پرداخت‌های سرمایه‌ای
۳۸۱,۰۱۵		وثایق تملیکی بالای دو سال
۳۱۹,۱۰۰		اموال منقول
		کسر می‌شود:
(۹۴,۹۷۶)		ذخیره استهلاک اموال منقول
۱۲۴,۱۲۴		مانده خالص اموال منقول
		موجودی ابرار کل
۲,۹۶۴,۸۹۳		دارایی‌های نامشهود
۳۲,۴۵۳		اقلام اجاره‌ای سرمایه‌ای
۷,۷۶۱		اموال غیر منقول خریداری شده از طریق اجاره به شرط تملیک
		دارایی‌های ثابت شعب خارج از کشور
<u>۵,۴۴۵,۵۱۱</u>		خالص دارایی‌های ثابت
<u>۷,۹۰۲,۹۲۹</u>		حقوق صاحبان سهام بعد از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده
<u>۶۹٪</u>		نسبت خالص دارایی‌های ثابت به حقوق صاحبان سهام پس از کسر سود انباشته و سود قطعی نشده
<u>۷۰٪</u>		حد طبق دستورالعمل بانک مرکزی

۱۳- دارایی‌های نامشهود

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۰۲,۱۶۱	۲,۸۲۰,۶۲۲	۶۰۷,۷۳۰	۲,۸۲۴,۱۹۱	سرقلمی
۴۰,۲۰۸	۳۲,۱۱۸	۴۰,۶۱۲	۳۲,۷۱۹	برم افزارهای رایانه‌ای
۴۰,۲۰۸	۲,۳۴۵	۴۰,۶۱۲	۲,۳۵۲	ودبعه بابت حق امتیاز تلفن
<u>۶۸۲,۵۷۷</u>	<u>۳,۸۵۲,۹۸۵</u>	<u>۶۸۸,۹۵۲</u>	<u>۳,۸۵۹,۱۶۲</u>	

۱۴- سایر دارایی‌ها

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۱۴,۷۷۸	۴۵۳,۶۳۴	۴۱۴,۷۷۸	۴۴۲,۳۵۴	وثایق تضمینی
۱۰۴,۶۶۳	۱۰۸,۹۱۲	۱۰۴,۶۶۳	۱۰۸,۹۱۲	ودبعه بابت ساختمان‌های استیجاری
۸۵۶	۶۵۹	۸۵۶	۶۵۹	حق طبع دسته چک
۵,۴۹۵	۳,۰۰۹	۸,۲۰۸	۳,۱۳۴	سایر
<u>۵۲۷,۱۱۷</u>	<u>۵۶۶,۲۱۴</u>	<u>۵۲۹,۸۰۳</u>	<u>۵۷۴,۹۵۹</u>	جمع

۱۵- بدهی به بانک مرکزی

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۳۱۵,۹۶۶	۲,۵۹۸,۵۲۵	۲,۳۱۵,۹۶۶	۲,۵۹۸,۵۲۵	سپرده مدت‌دار ارزی بانک مرکزی
۶,۵۳۵	۱,۰۵۹,۷۱۵	۶,۵۳۵	۱,۰۵۹,۷۱۵	سهیلات دریافتی از بانک مرکزی
<u>۲,۳۲۲,۵۰۱</u>	<u>۳,۶۵۸,۲۴۰</u>	<u>۲,۳۲۲,۵۰۱</u>	<u>۳,۶۵۸,۲۴۰</u>	

۱۶- بدهی به بانک‌ها و موسسات اعتباری

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۹۲,۹۸۹	۱,۶۰۲,۸۳۲	۱۹۲,۹۸۹	۱,۷۲۹,۶۰۶	سپرده دریافتی از بانک‌ها
۲۲۵,۲۶۶	۳۹۷,۹۹۶	۲۲۵,۲۶۶	۳۹۷,۹۹۶	حواله‌های صادره عمده سایر بانک‌ها
۱۲,۳۳۷	۱۴,۷۱۲	۱۲,۳۳۷	۱۴,۷۱۲	سهیلات دریافتی از IFC
۱۹,۵۴۶	۸,۰۵۶	۱۹,۵۴۶	۸,۰۵۶	بستانکاران داخلی - امور کترینگ چک‌ها
۴۰,۷۵۹	۱۲۲,۳۴۵	۴۰,۷۵۹	۱۲۲,۳۴۵	سایر
<u>۴۹۰,۹۹۷</u>	<u>۲,۱۴۵,۸۴۳</u>	<u>۴۹۰,۹۹۷</u>	<u>۲,۲۹۲,۶۱۵</u>	

**۱۷- سپرده های دیداری**

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۰۲۵,۵۲۶	۱,۵۹۸,۷۱۰	۱,۰۲۵,۵۲۶	۱,۵۹۸,۷۱۰	سپرده های قرض الحسنه جاری - ریالی
۹۱,۸۱۵	۱۱۹,۶۳۹	۹۱,۸۱۵	۱۱۹,۶۳۹	سپرده های قرض الحسنه جاری - ارزی
۷,۴۱۵	۱,۰۵۹	۷,۴۱۵	۱,۰۵۹	وجه انبار شده مصرف نشده
<b>۱,۱۲۴,۷۵۶</b>	<b>۱,۷۱۹,۴۰۹</b>	<b>۱,۱۲۴,۷۵۶</b>	<b>۱,۷۱۹,۴۰۹</b>	<b>جمع</b>

**۱۸- سپرده های قرض الحسنه پس انداز**

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۶۱,۸۵۵	۸۵۸,۰۲۹	۲۶۱,۸۵۵	۸۵۸,۰۲۹	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ارزی
۱۵,۹۵۰	۳,۷۹۱	۱۵,۹۵۰	۳,۷۹۱	سپرده های قرض الحسنه پس انداز - ریالی
<b>۲۷۷,۸۰۵</b>	<b>۸۶۱,۸۲۰</b>	<b>۲۷۷,۸۰۵</b>	<b>۸۶۱,۸۲۰</b>	<b>جمع</b>

**۱۹- سپرده های سرمایه گذاری مدت دار**

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۸,۸۱۴,۴۷۸	۲۶,۷۳۰,۵۵۴	۱۸,۸۰۷,۹۱۶	۲۶,۷۳۳,۲۱۶	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت
۸,۷۹۰,۵۷۳	۸,۸۱۸,۶۷۰	۸,۷۰۲,۲۹۳	۸,۷۶۳,۶۷۶	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۵۵۰,۵۲۶	۱۴۶,۸۷۲	۵۵۰,۵۲۶	۱۴۶,۸۷۲	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت ویژه
<b>۲۸,۱۵۵,۵۷۷</b>	<b>۳۵,۶۹۶,۰۹۶</b>	<b>۲۸,۰۶۲,۹۳۵</b>	<b>۳۵,۶۴۳,۷۶۴</b>	

**۱۹) سپرده های سرمایه گذاری به تفکیک ریالی و ارزی**

شرکت اصلی					
۱۳۸۹/۱۲/۲۹			۱۳۹۰/۱۲/۲۹		
جمع	ارزی	ریالی	جمع	ارزی	ریالی
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۱۷,۹۳۸,۶۷۸	۵۲۵,۲۹۲	۱۷,۳۹۳,۳۸۶	۲۶,۷۳۰,۵۵۴	۹۸۴,۷۱۲	۲۵,۷۴۵,۸۴۲
۹,۱۱۶,۵۴۵	۲۳,۲۳۷	۹,۰۹۳,۱۰۸	۸,۸۱۸,۶۷۰	۲۲۵,۱۱۷	۸,۵۷۳,۵۵۳
۱,۱۰۰,۳۵۴	-	۱,۱۰۰,۳۵۴	۱۴۶,۸۷۲	-	۱۴۶,۸۷۲
<b>۲۸,۱۵۵,۵۷۷</b>	<b>۵۴۸,۷۲۱</b>	<b>۲۷,۵۸۶,۸۴۶</b>	<b>۳۵,۶۹۶,۰۹۶</b>	<b>۱,۲۱۰,۸۲۹</b>	<b>۳۴,۴۶۶,۲۶۷</b>



۱۹-۱) تفکیک سپرده های سرمایه گذاری ارزی برحسب نوع ارز در تاریخ ترازنامه به شرح زیر است:

شرکت اصلی						
نوع ارز	بلند مدت		کوتاه مدت		جمع	
	مبلغ ارزی	معادل ریال	مبلغ ارزی	معادل ریال	مبلغ ارزی	معادل ریال
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
دلار	۲۴,۵۱۶,۴۰۶	۳۰۰,۵۷۱	۷,۶۳۱,۶۱۳,۵۰	۹۳,۵۶۴	۳۲,۱۴۸,۰۲۰	۳۹۶,۱۳۵
یورو	۱۲,۶۳۳,۰۳۵	۲۰۴,۰۴۹	۹,۰۸۲,۵۰۲,۰۰	۱۴۶,۷۰۱	۲۱,۷۱۵,۵۳۷	۲۵۰,۷۵۰
پوند	۲۵۹,۱۲۲	۵۰,۳۴	۲۰۵,۴۸۰,۰۰	۳,۹۹۲	۴۶۴,۶۰۲	۹,۰۳۶
شهم	۵,۰۹۰,۰۰۰	۱۶,۹۹۰	۲۵۸,۰۰۰	۸۶۱	۵,۳۴۸,۰۰۰	۱۷,۸۵۱
ریال عمان	۱۴,۳۸۵,۲۰۸	۴۵۸,۰۶۸	-	-	۱۴,۳۸۵,۲۰۸	۴۵۸,۰۶۸
	<u>۹۸۴,۷۱۲</u>		<u>۲۴۵,۱۱۷</u>		<u>۱,۲۲۹,۸۲۹</u>	

۱۹-۲) نرخ سود پرداختی به سپرده های سرمایه گذاری ریالی به شرح زیر است:

سپرده های بلند مدت:	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹
یک ساله	۱۲.۵٪ - ۱۸.۳۹٪	۱۴٪
دو ساله	۱۳٪ - ۲۱.۴۸٪	۱۴.۵٪
سه ساله	۱۴٪ - ۲۴.۴۹٪	۱۵٪
چهار ساله	۱۴.۵٪ - ۲۸.۱۴٪	۱۶٪
پنج ساله	۱۵٪ - ۳۳.۹۳٪	۱۷٪
گواهی سپرده ویژه سرمایه گذاری عام	۱۶٪ - ۲۰٪	۱۵٪
سپرده های کوتاه مدت	۶٪ - ۷٪	۶٪
سپرده های کوتاه مدت ویژه	۶٪ - ۱۲.۳٪	۸٪ - ۱۱٪

۱۹-۳) سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت بر حسب زمان سررسید و نرخ سود:

مقابل ۱۳۹۰	۱۳۹۰/۱۲/۲۹					
	جمع	جمع	کمتر از ۱۲ درصد	۱۲-۱۷ درصد	۱۷-۲۰ درصد	۲۰-۳۳.۹۳ درصد
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
مقابل ۱۳۹۰	۱۳,۳۱۵,۸۵۴	-	-	-	-	-
۱۳۹۱	۱۰,۲۰۰,۷۳	۱۱,۰۲۱,۰۸۶	۸,۸۷۹,۶۳۶	۱,۰۷۷,۳۰۱	۱,۰۴۷,۴۹۵	۱۶,۷۵۴
۱۳۹۲	۵۸۲,۴۶۱	۵,۳۳۸,۹۴۴	-	۱۹,۵۰۷	۹۶,۶۲۲	۵,۳۱۳,۸۱۵
۱۳۹۳	۶,۰۶۵,۴۴۵	۴,۰۲۶,۸۷۲	-	-	۱۸,۵۳۹	۴,۰۲۸,۳۳۳
۱۳۹۴	۸,۱۸۹,۷۴۵	۵,۲۰۵,۰۲۷	-	-	۹۵۱	۵,۲۰۴,۰۷۶
۱۳۹۵	-	۱۰,۰۹۴,۱۶۷	-	-	-	۱۰,۰۹۴,۱۶۷
	<u>۲۸,۱۵۵,۵۷۸</u>	<u>۳۵,۶۹۶,۰۹۶</u>	<u>۸,۸۷۹,۶۳۶</u>	<u>۱,۰۹۶,۷۰۸</u>	<u>۱,۱۶۳,۶۰۷</u>	<u>۲۴,۵۵۶,۱۴۵</u>

**۴-۱۹) سپرده‌های سرمایه‌گذاری**

سپرده‌های بلندمدت	مانده در ۱۳۸۹/۱۲/۲۹		مانده در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
یک ساله	۳,۷۷۳,۷۹۶	۱,۴۹۵,۰۲۷	(۳,۳۰۱,۳۰۲)	۱,۹۶۷,۵۲۳
دو ساله	۱۱۴,۹۵۹	۳۰,۷۷۷	(۲۴,۰۵۰)	۷۱,۶۸۶
سه ساله	۶۹,۳۳۴	۲۴,۶۲۴	(۳۷,۸۳۱)	۵۶,۱۲۸
چهار ساله	۶۶,۰۶۶	۱۶,۷۱۸	(۱۹,۳۸۹)	۶۳,۴۰۰
پنج ساله	۱۴,۷۳۷,۶۴۸	۱۷,۱۵۰,۸۳۰	(۱۲,۱۳۶,۵۹۴)	۱۹,۷۵۱,۸۸۵
گواهی سپرده‌های سرمایه‌گذاری تمام	۵۲,۶۷۰	۵,۲۸۲,۷۵۰	(۵۱۵,۴۸۸)	۴,۸۱۹,۹۳۳
سپرده‌های کوتاه‌مدت	۸,۵۵۱,۰۸۳	۳۱۳,۱۴۵,۰۸۳	(۳۱۲,۸۷۷,۴۹۱)	۸,۸۱۸,۶۷۰
سپرده‌های کوتاه‌مدت ویژه	۷۹۰,۰۲۱	۷,۰۴۴	(۶۵۰,۱۹۳)	۱۴۶,۸۷۳
<b>جمع</b>	<b>۲۸,۱۵۵,۵۷۷</b>	<b>۳۳۷,۱۵۲,۸۵۳</b>	<b>(۳۲۹,۶۱۲,۳۳۸)</b>	<b>۳۵,۶۹۶,۰۹۵</b>

**۲۰- سایر سپرده‌ها**

	شرکت اصلی		گروه	
	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
سپرده نقدی ضمانتنامه‌های صادره-ریالی	۱,۱۲۵,۳۷۴	۱,۱۰۷,۹۰۴	۱,۱۲۵,۳۷۴	۱,۱۰۷,۹۰۴
سپرده نقدی ضمانتنامه‌های صادره-ارزی	۱,۱۲۵,۳۷۴	۱۲۰,۳۵۳	۱,۱۲۵,۳۷۴	۱۲۰,۳۵۳
پیش دریافت از مشتریان بابت اعتبارات اسنادی	۳۶۸,۵۴۴	۱,۱۴۹,۹۷۴	۳۶۸,۵۴۴	۱,۱۴۹,۹۷۴
سایر	۳۹۱,۴۰۳	۴۰,۴۶	۳۹۱,۴۰۳	۴۰,۴۶
<b>جمع</b>	<b>۱,۸۹۵,۳۳۱</b>	<b>۲,۳۸۲,۳۷۷</b>	<b>۱,۸۹۵,۳۳۱</b>	<b>۲,۳۸۲,۳۷۷</b>

**۲۱- مالیات پرداختی**

گردش حساب ذخیره مالیات به قرار زیر است:

	شرکت اصلی		گروه	
	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹
مانده در ابتدای سال	۴۰۵,۱۸۴	۳۳۰,۹۱۷	۴۲۸,۲۱۶	۴۳۸,۶۲۵
ذخیره مالیات عملکرد سال	۲۲۰,۶۱۶	۳۸۸,۲۴۵	۳۹۲,۷۹۳	۴۰۲,۳۳۳
نارده شده طی سال	(۱۴۱,۳۶۰)	(۲۳۳,۰۳۴)	(۱۴۸,۸۶۲)	(۴۲۵,۰۳۴)
	۴۸۴,۴۳۹	۴۸۶,۱۲۸	۴۹۲,۱۴۷	۴۱۵,۸۱۲
پیش پرداخت‌های مالیاتی	(۵۳,۵۳۲)	(۵۹,۹۸۴)	(۵۳,۵۳۲)	(۵۹,۹۸۴)
مانده بدهی مالیاتی	<u>۴۳۰,۹۱۷</u>	<u>۳۳۶,۱۴۴</u>	<u>۴۳۸,۶۲۵</u>	<u>۳۵۵,۸۲۸</u>

**۲۲- سود پرداختی به سپرده گذاران**

ماده در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سود نقدی و غیر الحساب		سود علی الحساب پرداختی طی دوره		ماده در ۱۳۸۹/۱۲/۲۹
	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
سپرده کوتاه مدت	۱۰۵,۷۹۶	(۶۲۵,۵۹۴)	۱۰۲,۱۹۴	۵۹۷,۳۳۲	۳۱,۸۶۴
سپرده کوتاه مدت ویژه	۷,۰۳۷	(۳۶,۴۳۰)	۴,۳۹۵	۲۵,۳۴۵	۳,۷۰۷
سپرده های یک ساله	۷۹,۴۶۸	(۳۵۱,۳۳۵)	۴۱,۴۷۰	۲۳۹,۳۵۴	۴۹,۹۷۹
سپرده دو ساله	۲,۶۹۰	(۱۴,۹۴۹)	۲,۴۵۷	۱۴,۳۷۲	۹۱۰
سپرده سه ساله	۱,۹۲۸	(۱۱,۲۹۰)	۱,۸۵۰	۱۰,۷۸۰	۶۰۸
سپرده چهار ساله	۲,۰۲۶	(۱۱,۷۷۳)	۱,۹۲۴	۱۱,۳۲۱	۶۳۴
سپرده پنج ساله	۴۸۳,۳۰۱	(۳,۲۰۳,۵۵۰)	۵۲۲,۳۴۹	۳,۰۶۰,۱۵۲	۱۰۴,۳۵۰
گواهی سپرده	-	(۵۹,۶۲۰)	-	۵۹,۶۲۰	-
	<u>۶۸۲,۳۶۵</u>	<u>(۴,۲۰۴,۵۴۱)</u>	<u>۶۷۶,۶۳۸</u>	<u>۴,۰۱۸,۱۱۵</u>	<u>۱۹۲,۰۵۳</u>

**۲۳- حساب های پرداختی و ذخیره هزینه های تحقق یافته**

شرکت اصلی	گروه		شرح	
	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۹۷۵,۷۲۸	۲,۰۵۰,۵۵۹	۱,۹۷۵,۷۲۸	۲,۰۵۰,۵۵۹	بدهی بانک بابت اعتبارات اسنادی مدت دار
۴۱,۶۳۰	۵۵,۶۰۷	۴۱,۷۷۴	۵۵,۶۰۷	ذخیره هزینه های تحقق یافته
۱۳,۳۹۲	۱۸,۸۳۰	۱۳,۴۶۴	۲۲,۹۷۷	سازمان تامین اجتماعی
-	۱۰۰,۷۱۷	-	۱۰۰,۷۱۷	وجه التزام معوق
۱۰,۷۰۳	۱۱,۷۱۷	۱۰,۷۰۳	۱۱,۷۱۷	سپرده نقدی ضمانت نامه های سورسید شده
۶,۳۰۹	۱۰,۸۶۹	۶,۳۰۹	۱۰,۸۶۹	سپرده حسن انجام کار بیمه کارکنان
۱۲۳,۴۵۷	۴۱۳,۶۰۷	۲۵۹,۲۹۶	۲۸۵,۰۶۴	سایر
<u>۳,۱۷۱,۳۱۹</u>	<u>۲,۶۶۱,۹۰۷</u>	<u>۳,۵۰۷,۲۷۴</u>	<u>۲,۷۳۷,۵۱۱</u>	<b>جمع</b>

**۲۴- سود سهام پرداختی**

ماده در ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	سود سهام پرداختی طی سال ۹۰	ماده در ۱۳۸۹/۱۲/۲۹	سود پرداختی تا آغاز سال		سود سهام مصوب	شرح
			طی سال ۸۹	تا آغاز سال ۸۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵,۱۸۱	۳,۰۶۹	۸,۳۵۰	-	۲,۵۹۹,۵۰۰	۲,۶۰۷,۷۵۰	سال های پیش از ۱۳۸۸
۳,۶۳۲	۴,۵۰۱	۷,۱۳۳	۱,۲۰۱,۱۱۷	-	۱,۲۰۰,۰۰۰	سال مالی ۱۳۸۸
۱۵,۳۸۳	۱,۳۷۷,۰۴۷	-	-	-	۱,۵۰۰,۰۰۰	سال مالی ۱۳۸۹
<u>۲۳,۱۹۶</u>	<u>۱,۳۸۴,۶۱۷</u>	<u>۱۵,۳۸۳</u>	<u>۱,۲۰۱,۱۱۷</u>	<u>۲,۵۹۹,۵۰۰</u>	<u>۵,۳۰۷,۷۵۰</u>	<b>جمع</b>

**۲۵- ذخیره سنوات خدمت کارکنان**

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	شرح
	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۱,۱۲۳	۷۰,۶۲۳	۵۱,۵۵۶	۷۱,۵۸۶	ذخیره آغاز سال
(۳۷۴)	(۳۲۶)	(۳۷۵)	(۳۷۶)	پرداخت شده طی سال
۱۹,۸۷۴	۲۳,۵۰۱	۲۰,۴۰۵	۲۴,۱۷۹	ذخیره تامین شده (۳۵-۱)
<u>۷۰,۶۲۳</u>	<u>۹۳,۷۹۸</u>	<u>۷۱,۵۸۶</u>	<u>۹۵,۳۸۸</u>	ذخیره پایان سال

(۳۵-۱) ذخیره بازخرید سنوات خدمت کارکنان بر اساس یک ماه آخرین حقوق به ازای هر سال سنوات خدمت محاسبه گردیده است.

**۲۶- سرمایه پرداخت شده**

۱-۲۶) سرمایه در بدو تأسیس به مبلغ ۳۰,۰۰۰ میلیون ریال (شامل تعداد ۳۰,۰۰۰ سهم ۰ به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) بوده که طی چند مرحله به شرح زیر به مبلغ ۴۵۰۰ میلیارد ریال (شامل تعداد ۴,۵۰۰ میلیون سهم به ارزش اسمی هر سهم ۱,۰۰۰ ریال) در پایان دوره مالی منتهی به تاریخ ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ افزایش یافته است:

تاریخ افزایش سرمایه	درصد افزایش سرمایه	مبلغ افزایش سرمایه	مبلغ سرمایه جدید	محل افزایش سرمایه
۱۳۸۰/۰۵/۱۱	۲۳۳.۳۳۳٪	۳۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۰/۱۰/۰۱	۱۰۰٪	۱۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۳/۰۸/۲۳	۷۵٪	۱۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	آورده نقدی
۱۳۸۴/۰۷/۰۴	۱۰۰٪	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۷۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۶/۰۹/۲۸	۵۰٪	۳۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۱,۰۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۷/۱۰/۰۲	۹۰٪	۹۵۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۲,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۸۹/۰۷/۱۱	۵۰٪	۱,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۳,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی
۱۳۹۰/۰۶/۲۰	۵۰٪	۱,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	۴,۵۰۰,۰۰۰,۰۰۰,۰۰۰	مطالبات و آورده نقدی

**کفایت سرمایه :**

نسبت کفایت سرمایه عبارت است از حاصل تقسیم سرمایه پایه بانک به دارایی های موزون شده برحسب ریسک که طبق مصوبه کمیته بال یک این نسبت در مورد بانکها بایستی حداقل ۸ درصد باشد. نسبت مذکور از مهم ترین نسبت در تجزیه و تحلیل صورت های مالی بانکها می باشد که نشان دهنده توان بانک در مقابل ضررهای غیرقابل پیش بینی می باشد. جدول زیر نسبت کفایت سرمایه را در دو مقطع زمانی نشان می دهد.

شرکت اصلی		یادداشت	سرمایه درجه یک
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال		
۳,۰۰۰,۰۰۰	۴,۵۰۰,۰۰۰		سرمایه پرداخت شده
۱,۰۰۸,۱۶۴	۱,۳۵۹,۳۳۳		اندوخته قانونی
۱,۸۱۶,۶۷۰	۲,۰۴۵,۶۹۰		سود انباشته
<b>۵,۸۲۴,۸۳۴</b>	<b>۷,۹۰۵,۰۲۳</b>		<b>جمع سرمایه اصلی</b>
۲۷۰,۱۹۱	۶۹۰,۰۹۴		ذخیره عمومی مربوط به مطالبات و سرمایه گذاری ها
(۲,۰۴۱)	(۲۲,۰۰۶)		انقاع (گرمی) شود تعدیلات سرمایه درجه دو بابت مازاد ۱۲۵ درصد دارایی های موزون شده
-	۲,۰۴۳,۵۱۷		مازاد تجدید ارزیابی دارایی ها
۴۶۸,۱۵۰	۲,۷۱۱,۶۸۵		<b>جمع سرمایه پایه پیش از کسور</b>
(۲۵,۷۷۶)	(۴۳,۶۲۹)		گرمی شود: سرمایه گذاری در سهام بانکها و موسسات خصوصی
<b>۴۴۲,۳۷۴</b>	<b>۲,۶۶۸,۰۵۶</b>		<b>جمع سرمایه درجه دو</b>
۶,۲۶۷,۲۰۸	۱۰,۵۷۳,۰۷۹		<b>سرمایه پایه</b>
<b>۳۷,۴۵۲,۰۰۷</b>	<b>۵۳,۴۴۷,۰۲۸</b>	(۲۶-۲-۱)	<b>جمع دارایی های موزون شده برحسب ریسک</b>
<b>۱۶,۷۳</b>	<b>۱۹,۷۸</b>		<b>نسبت کفایت سرمایه</b>

۲-۲۶) دارایی های موزون شده بر حسب ریسک					
بانک					
۱۳۸۹/۱۲/۲۹		۱۳۹۰/۱۲/۲۹			
دارایی تعدیل شده بر حسب ریسک	سرب ریسک	دارایی ها	دارایی تعدیل شده بر حسب ریسک	سرب ریسک	دارایی ها
میلیون ریال		میلیون ریال	میلیون ریال		میلیون ریال
-	-	۲۲۲,۶۰۷	-	-	۶۰,۹۵۸
-	-	۳,۶۵۳,۱۲۳	-	-	۵,۱۸۱,۱۴۰
۱,۱۲۶,۲۹۴	۲۰	۵,۷۳۱,۴۶۹	۵۵۲,۸۷۵	۲۰	۲,۷۶۴,۳۷۴
-	-	۱,۱۴۸,۵۸۰	-	-	۱,۸۰۴,۵۶۰
۱۳۲,۶۵۰	۱۰۰	۱۳۲,۶۵۰	۸۷,۰۱۷	۱۰۰	۸۷,۰۱۷
۶۲۸,۶۳۰	۱۰۰	۶۲۸,۶۳۰	۷۴۶,۵۷۴	۱۰۰	۷۴۶,۵۷۴
۱,۷۹۹,۳۲۸	۱۰۰	۱,۷۹۹,۳۲۸	۳,۴۶۱,۱۱۳	۱۰۰	۳,۴۶۱,۱۱۳
۱۴,۶۳۶	۱۰۰	۱۴,۶۳۶	۹,۷۹۲	۱۰۰	۹,۷۹۲
۲۴۵,۹۹۴	۵۰	۸۹۱,۹۸۸	۵۳۸,۱۱۰	۵۰	۱,۰۷۶,۳۲۰
۱,۰۵۲,۴۸۳	۵۰	۳,۱۰۹,۷۶۶	۹۰۵,۱۲۷	۵۰	۱,۸۱۰,۲۵۵
۲۴,۱۰۹,۳۹۸	۱۰۰	۲۴,۱۰۹,۳۹۸	۳۷,۷۰۷,۰۲۲	۱۰۰	۳۷,۷۰۷,۰۲۲
۱,۵۸۰,۰۶۴	۱۰۰	۱,۵۸۰,۰۶۴	۴,۹۳۴,۳۷۵	۱۰۰	۴,۹۳۴,۳۷۵
۵۲۷,۱۱۷	۱۰۰	۵۲۷,۱۱۷	۵۶۶,۳۱۴	۱۰۰	۵۶۶,۳۱۴
۱۷۹,۹۸۵	۱۰۰	۱۷۹,۹۸۵	-	۱۰۰	-
۲۶۶,۱۸۳	۱۰۰	۲۶۶,۱۸۳	۲,۳۹۰,۳۱۲	۱۰۰	۲,۳۹۰,۳۱۲
۴,۶۳۹,۶۰۹	۱۰۰	۴,۶۳۹,۶۰۹	۷۵,۸۹۳	۱۰۰	۷۵,۸۹۳
۹۰۹,۷۴۶	۱۰۰	۹۰۹,۷۴۵	۱,۵۷۲,۶۱۵	۱۰۰	۱,۵۷۲,۶۱۵
۳۷,۴۵۲,۰۰۷		۴۸,۵۷۹,۸۶۷	۵۲,۴۴۷,۰۳۸		۶۴,۱۴۸,۲۳۴

۲۷ - اندوخته قانونی				
شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۷۳۶,۲۶۴	۱,۰۰۸,۱۶۴	۷۲۰,۹۷۸	۱,۰۲۱,۴۰۰	مانده در آغاز دوره
۳۷۱,۸۹۹	۳۵۱,۱۶۹	۲۸۰,۴۲۲	۳۵۴,۸۳۹	انتقال از محل سود خالص پس از کسر مالیات
۱,۰۰۸,۱۶۴	۱,۳۵۹,۳۳۳	۱,۰۰۱,۴۰۰	۱,۳۷۶,۲۳۹	مانده در پایان دوره

بر اساس ماده ۵۸ اساسنامه و طبق مصوبات شورای پول و اعتبار هر ساله حداقل یک درصد از سود خالص پس از کسر مالیات به حساب اندوخته قانونی منظور می گردد. منظور نمودن اندوخته مزبور تا زمانی که معادل سرمایه بانک شود الزامی است.

۲۸ - سهم اقلیت		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	
۴۰,۰۲۸	۴۰,۰۳۱	سرمایه
۳,۱۵۷	۳,۲۹۵	اندوخته
۸,۸۹۳	(۱۹,۹۵۰)	سود(زیان) انباشته
۵۲,۰۷۸	۲۳,۳۷۶	

**۲۹ - درآمد حاصل از تسهیلات اعطایی**

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۳,۱۲۵,۶۰۵	۵,۰۵۷,۲۳۳	۳,۱۵۶,۹۳۳	۵,۱۱۰,۵۰۱	سود حاصل از معاملات عقود اسلامی
۱,۳۴۴,۶۲۶	۱,۳۹۱,۵۷۷	۱,۳۴۴,۶۲۶	۱,۳۹۱,۵۷۷	وجه التزام دریافت شده
۱۹۲,۳۸۷	۴۹۶,۹۶۶	۱۹۲,۳۸۷	۴۹۶,۹۶۶	سایر
<b>۴,۶۶۲,۶۳۸</b>	<b>۶,۸۴۵,۷۷۶</b>	<b>۴,۶۹۳,۹۶۶</b>	<b>۶,۸۹۹,۰۴۴</b>	<b>جمع</b>
۱-۲۹) درآمد تسهیلات اعطایی به تفکیک مشاع و غیر مشاع:				
۴,۳۲۴,۲۷۹	۶,۲۹۲,۲۸۵	۴,۳۲۴,۲۷۹	۶,۲۹۲,۲۸۵	درآمد مشاع حاصل از تسهیلات اعطایی
۳۳۸,۱۵۹	۵۵۳,۲۹۱	۳۶۹,۴۸۷	۶۰۶,۵۵۹	درآمد غیر مشاع حاصل از تسهیلات اعطایی
<b>۴,۶۶۲,۶۳۸</b>	<b>۶,۸۴۵,۷۷۶</b>	<b>۴,۶۹۳,۹۶۶</b>	<b>۶,۸۹۹,۰۴۴</b>	<b>جمع</b>

**۳۰ - سود حاصل از سرمایه گذاری‌ها و سیزده گذاری‌ها**

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۶۱,۸۷۷	۲۷۰,۸۴۶	۲۳۹,۳۱۹	۱۳۴,۰۹۳	خالص سود زیان حاصل از سرمایه گذاری در سهام شرکت‌ها
				سود حاصل از سرمایه گذاری‌ها:
۵۱۶,۳۳۴	۳۴۷,۶۵۸	۵۱۶,۳۳۴	۳۴۷,۶۵۸	سود سیزده‌های سرمایه گذاری نزد بانک‌ها و مؤسسات اعتباری داخلی
۶۲۰,۰۳۱	۳۳۸,۴۶۵	۶۲۰,۰۳۲	۳۳۸,۴۶۵	سود حاصل از سرمایه گذاری در اوراق مشارکت
۳۴,۸۴۴	۳,۵۲۹	۳۴,۸۴۴	۳,۵۲۹	سود سیزده قانونی
۱,۱۹۱,۲۰۹	۶۸۹,۶۵۳	۱,۱۹۱,۲۱۰	۶۸۹,۶۵۳	سود حاصل از سرمایه گذاری‌ها
<b>۱,۲۵۳,۰۸۶</b>	<b>۹۶۰,۴۹۹</b>	<b>۱,۴۳۰,۵۲۹</b>	<b>۸۲۳,۷۴۶</b>	<b>جمع</b>
۱-۳۰) درآمد سرمایه گذاری‌ها و سیزده گذاری‌ها به تفکیک مشاع و غیر مشاع:				
۱,۲۲۹,۹۲۵	۹۱۸,۰۹۹	۱,۲۲۹,۹۲۵	۷۹۱,۵۲۲	درآمد مشاع حاصل از سرمایه گذاری‌ها و سیزده گذاری‌ها
۳,۱۴۱	۴۲,۴۰۰	۱۸۰,۵۸۴	۳۲,۲۲۴	درآمد غیر مشاع حاصل از سرمایه گذاری‌ها و سیزده گذاری‌ها
<b>۱,۲۵۳,۰۸۶</b>	<b>۹۶۰,۴۹۹</b>	<b>۱,۴۳۰,۵۲۹</b>	<b>۸۲۳,۷۴۶</b>	<b>جمع</b>



۳۱ سود پرداختی به سپرده‌های سرمایه‌گذاری

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱,۸۰۱,۹۷۸	۳,۰۶۰,۱۵۲	۱,۸۰۱,۹۷۸	۳,۰۶۰,۱۵۲	سپرده‌های پنج ساله
۵۴۲,۱۵۷	۵۹۷,۳۳۲	۵۴۲,۱۵۷	۵۹۷,۳۳۲	سپرده کوتاه مدت یک ماهه
۸۵۳,۵۱۳	۲۳۹,۳۵۴	۸۵۳,۵۱۳	۲۳۹,۳۵۴	سپرده‌های یک ساله
۵۱,۴۵۴	۱۷,۵۳۸	۵۱,۴۵۴	۱۷,۵۳۸	سپرده کوتاه مدت ویژه شش ماهه
۱۵,۶۹۰	۱۴,۲۷۲	۱۵,۶۹۰	۱۴,۲۷۲	سپرده‌های دو ساله
۱۰,۴۵۲	۱۰,۷۸۰	۱۰,۴۵۲	۱۰,۷۸۰	سپرده‌های سه ساله
۱۰,۸۴۹	۱۱,۳۴۱	۱۰,۸۴۹	۱۱,۳۴۱	سپرده‌های چهار ساله
-	۵۳,۶۵۵	-	۵۳,۶۵۵	گواهی سپرده سرمایه‌گذاری - عام (دوساله)
۱,۷۹۸	۵,۹۴۷	۱,۷۹۸	۵,۹۴۷	گواهی سپرده سرمایه‌گذاری - عام (سه ساله)
۲۸,۰۷۵	۳,۵۸۷	۲۸,۰۷۵	۳,۵۸۷	سپرده ویژه چهار ماهه
۱۶۱	۳,۰۰۸	۱۶۱	۳,۰۰۸	سپرده ویژه یازده ماهه
۷,۹۶۸	۳,۰۶۴	۷,۹۶۷	۳,۰۶۴	سپرده کوتاه مدت ویژه سه ماهه
-	۱۶۹	-	۱۶۹	سپرده کوتاه مدت نه ماهه
۹۳,۷۰۵	۱۸	۹۳,۷۰۵	۱۸	گواهی سپرده سرمایه‌گذاری - عام (یکساله)
<b>۳,۴۱۷,۸۰۰</b>	<b>۴,۰۱۸,۱۱۵</b>	<b>۳,۴۱۷,۷۹۹</b>	<b>۴,۰۱۸,۱۱۵</b>	<b>جمع</b>

۳۲ - درآمدهای کارمزد

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۰۰,۸۰۷	۲۲۸,۴۵۸	۲۰۰,۸۰۷	۲۲۸,۴۵۸	صدور ضمانتنامه
۱۱۵,۱۲۷	۱۵۰,۶۶۷	۱۱۵,۱۲۷	۱۵۰,۶۶۷	عملیات ارزی
۱۷,۹۲۵	۸۸۳	۱۷,۹۲۵	۸۸۳	وجوه ادارہ شده
۱۱,۱۱۶	۱۴,۱۲۹	۱۵,۵۴۴	۴۲,۸۶۷	سایر
<b>۳۴۴,۹۷۵</b>	<b>۳۹۴,۱۳۷</b>	<b>۳۴۹,۴۰۱</b>	<b>۴۲۲,۸۷۶</b>	<b>جمع</b>

۲۳ - نتیجه مبادلات ارزی

شرکت اصلی		گروه		سود حاصل از خرید و فروش ارزی
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
(۵۰۸)	۵۹,۵۲۷	(۵۰۸)	۶۰,۹۵۹	دلار آمریکا
۲۴,۱۲۲	۵۶۴,۹۸۰	۲۴,۱۲۲	۵۶۹,۲۵۸	یورو
(۲۱۶)	۹۸۰	(۲۱۶)	۹۸۲	پوند انگلیسی
۳,۵۵۷	(۳,۷۷۸)	۳,۵۵۷	(۳,۶۱۰)	ین ژاپن
۸۹۶	(۲۳,۱۴۶)	۸۹۶	(۲۳,۱۲۷)	فرانک سوئیس
۸۳,۱۳۶	۶۱,۱۲۲	۸۳,۱۳۶	۸۲,۲۶۴	درهم امارات
۳,۲۱۹	(۲۶۷,۵۱۰)	۳,۲۱۹	(۲۶۷,۵۱۰)	کرون سوئد
۱,۰۰۸	(۱۷۴,۴۰۸)	۱,۰۰۸	(۱۷۴,۱۷۷)	لیوره ترکیه
(۲,۴۸۱)	(۳۸,۲۶۳)	(۲,۴۸۱)	(۳۸,۲۶۳)	ریال عمان
۲,۲۵۲	۲۰,۶۲۳		۲۰,۸۹۳	وون کره جنوبی
(۷۱۶)	۶,۵۸۶	(۷۱۶)	۶,۵۸۶	ریال قطر
(۹۵)	(۱,۱۲۱)	(۹۵)	(۱,۱۲۱)	کرون دانمارک
-	۶,۳۳۹	-	۶,۳۳۹	روبل روسیه
-	۱,۰۰۸	-	۱,۰۰۸	روپیه هند
-	(۱۸۲)	-	(۱۸۲)	یوان چین
-	-	-	۱	دلار کانادا
<u>۱۱۴,۲۴۶</u>	<u>۲۱۲,۷۷۷</u>	<u>۱۱۴,۲۴۶</u>	<u>۲۴۰,۳۰۰</u>	

۲۴ - سایر درآمدها

شرکت اصلی		گروه		سود حاصل از فروش دارایی های ثابت
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۸,۶۷۵	۳۷,۰۷۰	۲۹,۱۸۵	۳۷,۰۷۰	حق کارشناسی
۱۱	۱,۰۰۸	۱۱	۱,۰۰۸	سود حاصل از فروش دارایی های ثابت
<u>۲۴,۶۲۱</u>	<u>۹۵,۱۷۴</u>	<u>۴۴,۷۱۶</u>	<u>۱۱۹,۵۰۲</u>	سایر
<u>۷۳,۲۹۶</u>	<u>۱۳۳,۲۵۲</u>	<u>۷۳,۹۱۳</u>	<u>۱۵۷,۵۷۹</u>	

**۳۵ - هزینه های پرسنلی و اداری و تشکیلاتی**

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۳۱۱,۳۶۰	۳۳۶,۴۴۰	۳۲۰,۷۱۲	۳۵۸,۵۸۱	هزینه های پرسنلی
۴۸,۶۳۴	۵۳,۱۲۸	۴۳,۰۴۶	۴۷,۰۹۰	هزینه استهلاک
۳۹,۳۳۰	۳۳,۴۵۳	۲۹,۳۵۰	۳۲,۸۱۸	هزینه اجاره محل
۵۱,۷۸۰	۳۹,۰۳۱	۵۳,۰۷۹	۳۰,۴۴۵ (۳۵-۱)	حق الزحمه و حق مشاوره ها
۱۵,۱۱۵	۳۵,۴۱۹	۱۵,۳۵۳	۲۶,۳۲۹	هزینه آب و برق و سوخت تلفن
۱۶,۳۷۶	۳۴,۶۰۹	۱۶,۴۹۸	۲۵,۱۲۱	هزینه های تعمیر و نگهداری ساختمان های ملکی و استیجاری
۳۹,۰۳۳	۱۶,۵۲۷	۳۹,۰۹۷	۱۶,۵۷۵	هزینه تبلیغات
۳۲,۳۳۱	۱۱,۸۱۰	۳۲,۷۳۱	۱۲,۳۴۷	هزینه سیستم های مکتبیه
۱۳,۶۱۸	۹,۹۶۷	۱۳,۴۱۸	۱۰,۴۷۵	هزینه ملزومات
۱۰,۰۶۱	۲,۱۳۹	۱۰,۰۶۲	۲,۱۳۹	هزینه آموزش ضمن خدمت
۲,۶۶۶	۱,۴۵۶	۲,۸۴۳	۱,۵۱۳	هزینه بسمه موجودی نقد و دارایی ها
۱,۳۶۱	۳۸۱	۱,۳۹۸	۳۸۱	هزینه چاپ فرم های اداری و گزارشات
۴۲۶	۲۲۴	۵۲۷	۵۳۶	حق حضور در جلسات هیات مدیره
۱۱,۹۹۰	۲۹,۵۵۶	۱۴,۷۱۲	۵۵,۵۷۳	سایر هزینه های اداری و تشکیلاتی
<b>۵۷۴,۷۸۰</b>	<b>۵۹۳,۱۵۰</b>	<b>۵۸۳,۷۲۶</b>	<b>۶۱۹,۸۲۳</b>	<b>جمع</b>

(۳۵-۱) بخش عمده حق الزحمه پرداختی بابت برون سپاری خدماتی مانند نگهداری از شعب و نظافت شعب و ارسال مراسلات می باشد.

**۳۶ - هزینه مطالبات مشکوک الوصول:**

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۱,۵۲۴	۲۱۹,۹۰۲	۸۱,۵۲۴	۲۲۳,۲۱۷	هزینه مطالبات مشکوک الوصول عام
۹۲,۵۳۰	۱۴۷,۶۷۸	۹۲,۵۳۰	۱۴۸,۲۳۹	هزینه مطالبات مشکوک الوصول خاص
<b>۱۷۴,۰۵۴</b>	<b>۳۶۷,۵۸۰</b>	<b>۱۷۴,۰۵۴</b>	<b>۳۷۱,۴۵۶</b>	<b>جمع</b>

بر اساس بخشنامه تب ۲۲۸۲ مورخ ۱۳۸۵/۱۲/۰۵ اداره مطابقت و مقررات بانکی بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران در خصوص نحوه محاسبه ذخیره مطالبات مشکوک الوصول نام مطور گردید بانکها در پایان هر سال مالی حداقل مطابق ۱٪ از مانده تسهیلات اعطایی و سرمایه گذاری ها را به عنوان ذخیره مطالبات مشکوک الوصول محاسبه و در حسابها منظور نمایند و برای تسهیلات اعطایی که امکان لاوصول شدن دارند با شرایط خاص منحصر به بخشنامه و یا توجه به وضعیت مشتری ذخیره خاص محاسبه می گردد.

**۳۷ - هزینه های مالی**

شرکت اصلی	گروه		یادداشت	
	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹		
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال
۸۲۷	۹۱۶	۸۲۷	۹۱۵	سود پرداختی به IFC
۰	۰	۴۴,۰۰۷	۱۳,۷۵۱	سود پرداختی بابت اعتبارات بین بانکی و تسهیلات
۰	۰	۰	۰	سایر
<b>۸۲۷</b>	<b>۹۱۶</b>	<b>۴۴,۸۳۴</b>	<b>۱۴,۶۶۶</b>	<b>جمع</b>

**۳۸- کارمزدهای پرداختی و سایر هزینه ها :**

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۵۴,۱۹۶	۱۹۰,۱۷۱	۵۴,۱۹۶	۱۹۰,۱۷۱	سود پرداختی به سپرده های مدت دار ارزی
۵,۹۱۴	۲,۹۹۵	۵,۹۱۴	۲,۹۹۵	کارمزد پرداختی به کارگزاران
۱,۰۶۲	۱,۳۵۱	۱,۳۵۱	۱,۳۵۱	سایر
<u>۸۲۷</u>	<u>۱۹۴,۵۱۷</u>	<u>۴۴,۸۳۴</u>	<u>۱۹۴,۵۱۷</u>	

**( ۳۹ ) تعدیلات سنواتی :**

از مبلغ ۲۵۵,۹۲۸ میلیون ریال تعدیلات مندرج در صورت سود و زیان کاشته شرکت اصلی به ترتیب ۱۳۹,۳۱۰، ۳۰,۱۲۸ و ۹۶,۴۸۰ میلیون ریال بابت مالیات های پرداختی سال های ۸۷، ۸۶ و ۸۵ می باشد.

**۴۰- صورت تطبیق سود پیش از کسر مالیات بر درآمد**

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

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲,۰۳۳,۲۸۰	۲,۷۲۹,۳۷۲	۱,۹۶۴,۷۵۹	۲,۶۸۲,۱۷۸	سود پیش از کسر مالیات بر درآمد
۴۳,۰۴۸	۵۳,۱۲۸	۴۳,۰۴۶	۴۷,۰۹۰	هزینه استهلاک
(۱۳,۶۷۰)	۰	(۱۳,۶۷۰)	۰	درآمد ناشی از افزایش ارزش سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی
(۶۱,۸۷۷)	(۳۷,۰۲۶)	(۳۳۹,۳۱۹)	(۱۳۴,۰۹۳)	سود سهام سرمایه گذاری ها و مشارکت حقوقی
(۱۱)	(۱,۰۰۸)	(۱۱)	(۱,۰۰۸)	سود فروش دارایی های ثابت
۱۷۴,۰۵۴	۳۶۷,۵۸۰	۱۷۴,۰۵۴	۳۷۱,۴۵۶	هزینه مطالبات مشکوک الوصول
(۱۲۹,۳۹۲)	(۳۴۰,۹۸۵)	(۱۲۹,۳۹۲)	(۳۷۲,۱۵۷)	تسعیر ارز وجه نقد
۱۹,۵۰۰	۲۳,۱۷۵	۲۰,۰۳۰	۲۳,۸۰۳	خالص افزایش در ذخیره مزایای پایان خدمت کارکنان
۲,۰۶۴,۹۳۱	۲,۶۶۰,۴۱۵	۱,۸۱۹,۴۹۸	۲,۷۱۷,۲۶۸	
				<b>خالص افزایش ( کاهش ) بدهی های عملیاتی :</b>
(۱۸۵,۶۹۹)	۱,۱۷۸,۶۶۷	(۱۸۵,۶۹۹)	۱,۱۷۸,۶۶۷	جاری اشخاص و سپرده های دپناری
(۱۲۳,۵۶۰)	(۳۷۵,۵۵۷)	(۱۸۹,۱۴۱)	(۳۴۵,۲۴۷)	سپرده های سرمایه گذاری کوتاه مدت
۲,۱۹۶,۵۷۳	۷,۹۱۶,۰۷۷	۲,۱۹۶,۵۷۳	۷,۹۱۶,۰۷۷	سپرده های سرمایه گذاری بلندمدت (با سررسید بیشتر از یکسال)
۱,۳۰۳,۶۲۷	۴,۸۸۸,۸۰۵	۱,۴۰۱,۹۲۹	۴,۳۰۹,۸۵۶	حساب های پرداختی
۳,۱۹۰,۹۴۱	۱۳,۶۰۷,۹۹۲	۳,۲۳۳,۶۸۲	۱۲,۹۵۹,۳۵۳	
				<b>خالص ( افزایش ) کاهش دارایی های عملیاتی :</b>
۶۹۰,۴۱۲	(۱,۶۴۴,۱۳۲)	۶۹۰,۴۱۱	(۱,۶۴۴,۱۳۲)	سپرده قانونی
۱,۳۱۴,۷۱۹	(۶۱۰,۳۴۷)	۱,۳۳۰,۰۶۸	(۵۷۶,۱۹۵)	اوراق مشارکت
(۲,۷۵۵)	۴,۸۴۴	(۸,۷۸۶)	۶,۲۳۷	پیش پرداخت ها
(۲۳,۶۵۴)	(۱,۴۹۳,۲۷۹)	(۲۷۸,۵۲۶)	(۱,۲۵۸,۴۴۲)	حساب های دریافتی
(۳۳۵,۵۲۵)	(۶۹۲,۵۱۱)	(۳۳۵,۹۵۹)	(۶۹۸,۷۴۴)	سایر دارایی ها
(۵,۱۷۲,۸۰۶)	(۱۴,۳۳۲,۱۸۲)	(۴,۷۵۳,۳۷۲)	(۱۴,۳۷۶,۱۱۱)	تسهیلات اعطایی در قالب عقود اسلامی
(۳,۴۲۹,۶۰۹)	(۱۸,۶۶۷,۸۰۷)	(۳,۳۵۶,۱۶۴)	(۱۸,۵۴۷,۳۸۷)	
<u>۱,۸۲۶,۲۶۳</u>	<u>(۲,۳۹۹,۴۰۰)</u>	<u>۱,۶۸۷,۰۱۶</u>	<u>(۲,۸۷۰,۷۶۶)</u>	جریان خالص ورود ( خروج ) وجه نقد ناشی از فعالیت های عملیاتی



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

شرکت اصلی	گروه		یادداشت		
	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹			۱۳۹۰/۱۲/۲۹
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۲۴۲,۶۰۷	۶۰,۹۵۸	۲۴۶,۶۶۹	۶۰,۹۵۹	۵	اسکناس و فلزات بهادار
۱,۵۵۹,۵۸۲	۲,۴۸۲,۳۴۱	۱,۵۶۸,۷۸۷	۲,۵۵۰,۵۶۳	۷	نقود بهگانه و موجودی نزد بانکهای خارجی
۱۵۲,۶۸۴	۳۶,۵۷۱	۱۵۲,۶۸۴	۳۶,۵۷۱	۶	حساب جاری نزد بانک مرکزی
۴,۱۶۹,۶۰۴	۲۷۶,۰۷۵	۴,۱۶۹,۶۰۵	۲۷۶,۰۷۵	۷	موجودی نزد بانکهای داخلی پس از پایابای
<u>۶,۱۲۴,۴۷۹</u>	<u>۲,۸۵۵,۹۴۶</u>	<u>۶,۱۳۷,۷۴۶</u>	<u>۲,۹۲۴,۱۶۹</u>		



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

نوع ارز	مانده آغاز سال		گشایش شده طی دوره		وابر شده طی دوره		مانده پایان دوره مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی	معادل به میلیون ریال	مبلغ ارزی
دلار	۸۱۴	۷۸,۳۶۵,۰۰۰	۱۲۹	-	-	-	۱	۷۸,۳۶۵,۰۰۰
یورو	۳۵۵	۲۲,۱۹۹,۵۵۳,۱۵	۳۳۶	۳۳,۷۵۲,۱۹۸,۵۷	۳۳۶	۳۳,۷۵۲,۱۹۸,۵۷	۳۳۶	۲۲,۱۹۹,۵۵۳,۱۵
پوند	۲۲۱	۲۱۶,۳۲۷,۰۱۵,۵۶	۲۲۱	۲,۰۷۲,۰۲۱,۲۷۷	۲۲۱	۲,۰۷۲,۰۲۱,۲۷۷	۲۲۱	۲۱۶,۳۲۷,۰۱۵,۵۶
پن	۱۶	۱۹,۳۰,۳۹۸,۰۰۰	۱۶	۱۰,۵۳۴	۱۶	۱۰,۵۳۴	۱۶	۱۹,۳۰,۳۹۸,۰۰۰
فرانک	۱	۲,۲۹۹,۳۱۵,۰۰	۱	۷,۳۱۰,۸۷۴,۸	۱	۷,۳۱۰,۸۷۴,۸	۱	۲,۲۹۹,۳۱۵,۰۰
یون گره	۱۰۱	۱۱۲,۷۲۵	۱۰۱	۲۲,۹۲۹,۹۵۵,۸۸	۱۰۱	۲۲,۹۲۹,۹۵۵,۸۸	۱۰۱	۱۱۲,۷۲۵
ریال روسیه	۲	-	۲	۱۸۶,۰۶۹,۷۵۰	۲	۱۸۶,۰۶۹,۷۵۰	۲	-
رویه هند	۲	-	۲	۸۸,۸۱۵,۳۸۲	۲	۸۸,۸۱۵,۳۸۲	۲	-
کرون سوئد	۲	-	۲	۱,۰۵۳,۰۰۰,۰۰	۲	۱,۰۵۳,۰۰۰,۰۰	۲	-
یوان چین	۲	-	۲	۴۱۵,۰۰۰	۲	۴۱۵,۰۰۰	۲	-
لیوره ترکیه	۱۰	-	۱۰	۱۲,۰۸۷,۱۹۲	۱۰	۱۲,۰۸۷,۱۹۲	۱۰	-
<b>مجموع فار</b>	<b>۳۱۵</b>	<b>۱,۳۷۶,۰۲۵</b>	<b>۷۸۹</b>	<b>۱۹,۳۲۹,۷۵۶</b>	<b>۷۸۹</b>	<b>۱۹,۳۲۹,۷۵۶</b>	<b>۷۸۹</b>	<b>۱,۳۷۶,۰۲۵</b>
دلار	۷۱	۲۲,۳۲۲,۳۷۱,۲۷	۲۰۰	۱۷۶,۳۳۶,۳۰,۷۲	۲۰۰	۱۷۶,۳۳۶,۳۰,۷۲	۲۰۰	۲۲,۳۲۲,۳۷۱,۲۷
پن	۱۹	۲,۵۲,۳۳۶,۲۰۰۰۰	۱۹	۲,۳۲۲,۹۹,۳۳۰۰۰	۱۹	۲,۳۲۲,۹۹,۳۳۰۰۰	۱۹	۲,۵۲,۳۳۶,۲۰۰۰۰
فرانک	۸	۲۱,۸۲۲,۵۸۵,۰۰	۵۵	۲۵,۳۲۲,۳۲۰,۰۰	۵۵	۲۵,۳۲۲,۳۲۰,۰۰	۵۵	۲۱,۸۲۲,۵۸۵,۰۰
پوند	۷۱	۱۵۹,۱۲۳,۵۲۱,۸۶	۲۲۲	۲۲,۳۲۲,۸۲۲,۸۸	۲۲۲	۲۲,۳۲۲,۸۲۲,۸۸	۲۲۲	۱۵۹,۱۲۳,۵۲۱,۸۶
کرون سوئد	-	-	۵	۱,۳۱۲,۳۹۸	۵	۱,۳۱۲,۳۹۸	-	-
لیوره ترکیه	۱	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۱	۸۸,۳۰۰,۰۰۰	۱	۸۸,۳۰۰,۰۰۰	۱	۲۲,۰۰۰,۰۰۰
یون گره	۵۲	۱۸۱,۰۰۰,۰۰۰	۵۲	۸۱,۸۱۰,۰۰۰	۵۲	۸۱,۸۱۰,۰۰۰	۵۲	۱۸۱,۰۰۰,۰۰۰
ریال	۱۶	-	۲۵	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۲۵	۲۲,۰۰۰,۰۰۰	۱۶	-
کرون نروژ	-	-	۲	-	۲	-	-	-
رویه هند	۲	-	۲	۱۵,۳۲۰,۰۰۰	۲	۱۵,۳۲۰,۰۰۰	۲	-
یوان چین	۲	-	۲	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۲	۱۲,۰۰۰,۰۰۰	۲	-
<b>مجموع فار</b>	<b>۳۰۲</b>	<b>۲,۲۸۱,۲۹۵</b>	<b>۸۲۱</b>	<b>۲,۲۸۱,۲۹۵</b>	<b>۸۲۱</b>	<b>۲,۲۸۱,۲۹۵</b>	<b>۸۲۱</b>	<b>۲,۲۸۱,۲۹۵</b>
دلار	۱۰	۱۶,۱۱۱,۳۵۵,۸۸	-	-	-	-	-	۱۶,۱۱۱,۳۵۵,۸۸
یورو	۱۱	۲۸,۳۲۲,۳۲۲,۸۶	۶	۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۶	۲۷,۰۰۰,۰۰۰	۱۱	۲۸,۳۲۲,۳۲۲,۸۶
پوند	۵	۱۲۱,۱۱۱,۵۵۵,۰۰	-	-	-	-	-	۱۲۱,۱۱۱,۵۵۵,۰۰
کرون سوئد	۱	۱۸۵,۵۲۰,۰۰۰	-	-	-	-	-	۱۸۵,۵۲۰,۰۰۰
ریال	۸	-	۳	۲۰,۰۰۰	۳	۲۰,۰۰۰	۸	-
یوان چین	۱	-	۱	۱۹,۳۲۰	۱	۱۹,۳۲۰	۱	-
یون گره	-	-	۳	-	۳	-	-	-
<b>مجموع فار</b>	<b>۳۳</b>	<b>۱,۳۲۹,۸۱۹</b>	<b>۱۱</b>	<b>۵۵۸,۳۲۲</b>	<b>۱۱</b>	<b>۵۵۸,۳۲۲</b>	<b>۳۳</b>	<b>۱,۳۲۹,۸۱۹</b>
<b>مجموع</b>	<b>۵۵۰</b>	<b>۲,۹۱۷,۲۱۹</b>	<b>۱,۵۸۹</b>	<b>۲۲,۳۷۹,۰۰۰</b>	<b>۱,۵۸۹</b>	<b>۲۲,۳۷۹,۰۰۰</b>	<b>۵۵۰</b>	<b>۲,۹۱۷,۲۱۹</b>

**۴۳ - تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌های صادره**

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	میلیون ریال	
۱۰,۵۰۰,۳۴۹	۱۱,۶۴۵,۲۲۲	۱۰,۵۰۰,۳۴۹	۱۱,۶۴۵,۲۲۲	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ریال
۱,۱۲۹,۴۵۷	۱,۱۸۶,۳۷۹	۱,۱۲۹,۴۵۷	۱,۱۸۶,۳۷۹	تعهدات بابت ضمانت‌نامه‌ها و پذیرش‌های صادره به ارز
۱۶۵,۹۴۹	۳۲,۷۸۷	۱۶۵,۹۴۹	۳۲,۷۸۷	تعهدات مشتریان بابت ضمانت‌نامه‌های صادره متقابل به ارز
<b>۱۱,۷۹۵,۷۵۵</b>	<b>۱۳,۸۶۴,۳۸۹</b>	<b>۱۱,۷۹۵,۷۵۵</b>	<b>۱۳,۸۶۴,۳۸۹</b>	<b>جمع</b>

**۴۴ - تعهدات بابت تضمین اوراق مشارکت**

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
۴۰۰,۰۰۰	-	۴۰۰,۰۰۰	-	تعهدات تضمین اوراق مشارکت رایبان سایبا
<b>۴۰۰,۰۰۰</b>	<b>-</b>	<b>۴۰۰,۰۰۰</b>	<b>-</b>	<b>جمع</b>

**۴۵ - وجوه اداره شده**

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
۱,۶۶۴,۳۳۶	۱,۴۹۸,۳۹۸	۱,۶۶۴,۳۳۶	۱,۴۹۸,۳۹۸	وجوه اداره شده
۷,۴۱۶	۱,۰۵۹	۷,۴۱۶	۱,۰۵۹	سود سال‌های آینده وجوه اداره شده
<b>۱,۶۷۱,۷۵۲</b>	<b>۱,۴۹۹,۴۵۸</b>	<b>۱,۶۷۱,۷۵۲</b>	<b>۱,۴۹۹,۴۵۸</b>	<b>جمع</b>

**۴۶ - سایر تعهدات و حساب‌های انتظامی**

شرکت اصلی		گروه		
۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	۱۳۸۹/۱۲/۲۹	۱۳۹۰/۱۲/۲۹	
۹۳,۵۸۴,۷۲۴	۱۲۹,۹۳۵,۰۸۸	۹۳,۵۸۴,۷۲۴	۱۲۹,۹۳۵,۰۸۸	وثائق تسهیلات و اعتبارات اعطایی (سفته - سپرده)
۲۰,۴۶۸,۴۸۸	۲۱,۹۲۵,۱۲۶	۲۰,۴۶۸,۴۸۸	۲۱,۹۲۵,۱۲۶	وثائق بابت اموال غیرمنقول در گرو بانک
۸,۳۴۸,۶۶۰	۱۲,۸۳۰,۷۶۷	۸,۳۴۸,۶۶۰	۱۲,۸۳۰,۷۶۷	سهام و اوراق بهادار در گرو بانک
۱۳۶,۹۰۳	۱۴۱,۴۰۵	۱۳۶,۹۰۳	۱۴۱,۴۰۵	اموال اجاره به شرط تملیک
۵,۸۸۸,۴۶۵	۸,۹۱۸,۶۳۵	۵,۸۸۸,۴۶۵	۸,۹۱۸,۶۳۵	سایر
<b>۱۲۸,۴۲۷,۲۴۰</b>	<b>۱۷۳,۷۵۱,۰۱۲</b>	<b>۱۲۸,۴۲۷,۲۴۰</b>	<b>۱۷۳,۷۵۱,۰۱۲</b>	<b>جمع</b>

**۴۷ - تعهدات سرمایه‌ای و بدهی‌های احتمالی**

کلیه تعهدات و بدهی‌های بانک در صورت‌های مالی و یادداشت‌های پیوست افشا گردیده و فاقد تعهدات و یا بدهی‌های احتمالی افشا نشده در تاریخ ترازنامه می‌باشد.

**۴۸ - رویدادهای پس از تاریخ ترازنامه**

رویداد با اهمیتی پس از تاریخ ترازنامه وجود نداشته است که نیاز به افشا داشته باشد.

**۴۹ - وضعیت ارزی**

دارایی ها و بدهی های پولی و ارزی در پایان سال به شرح زیر است:

ارقام به ارز	دلار آمریکا	یورو	پوند انگلیس	درهم امارات	فرانک سوئیس	کرون سوئد	یکسدين ژاپن
موجودی نقد	۱,۸۱۰,۶۷۳,۰۰۰	۶۸۱,۷۵۸,۰۰۰	۱۲۴,۳۴۰,۰۰۰	۱۴۵,۹۶۰,۰۰۰	۳۰۰,۰۰۰	-	-
مطالبات از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری	۳۳,۰۱۹,۳۳۴,۴۹	۵۵,۹۲۸,۹۲۱,۰۳	۳۹۴,۱۶۷,۸۳	۴۴,۸۷۳,۸۷۸,۳۱	۷۴۶,۵۹۸,۶۶۶	۳,۰۰۰,۴,۱۹۹,۰۸	۲,۸۸۸,۳۲۱,۳۲۹,۰۱
سپرده های دیداری	(۱,۹۵۵,۰۶۱,۲۰۰)	۷۲,۱۳۷,۹۹۶,۶۸	(۶,۳۱۶,۳۹۹)	(۲۲,۳۸۱,۹۶)	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	(۳۳,۱۴۸,۱۹۵,۰۰۰)	(۲۱,۳۱۵,۵۳۳,۰۰۰)	(۳۴۴,۶۰۳,۰۰۰)	(۱۴,۳۸۵,۲۰۸,۰۰۰)	-	-	(۵,۳۳۸,۰۰۰,۰۰۰)
تعهدات اعتبارات استنادی	۱۶,۱۹۰,۳۲۰,۷۸	۳۵۲,۳۲۶,۵۴۱,۹۸	-	۳۰,۶۱۲,۱۹۸,۳۵	۱۲۷,۵۸۹,۳۶	۳,۰۰۰,۴,۱۹۹,۰۸	۲,۸۸۸,۳۲۱,۳۲۹,۰۱
تعهدات ضمانت نامه های صادره	-	-	-	-	-	-	-
موجودی نقد	-	-	-	-	-	-	-
مطالبات از سایر بانکها و مؤسسات اعتباری	۳۹۳,۹۱۱,۶۸	۱,۵۰۰,۰۷۶	۱۳,۳۶۸,۹۶۹,۹۳	۵,۳۲۶,۷۳۵,۳۳۹	۲,۶۸۲,۳۵۱	۱۲,۰۰۰,۸,۶۷۶	۷,۴۱۴,۴۴۴
سپرده های دیداری	-	(۳۳۲,۷۰۵,۳۳)	-	-	-	-	-
سپرده های سرمایه گذاری مدت دار	-	-	-	-	-	-	-
تعهدات اعتبارات استنادی	۹,۳۸۲,۳۴۵,۶۵	(۴۴۱,۲۰۴,۴۸)	۱,۰۶۲,۸۹۴,۴۴	۹۸,۳۲۹,۱۱۸,۷۷۳,۱	۵۹,۶۹۲,۵۴۰,۷۷	۱۰۴,۱۶۰,۰۰۰	-
تعهدات ضمانت نامه های صادره	-	-	-	-	-	-	-

**۵۰ - سود پایه و تقلیل یافته هر سهم**

۱-۵۰ از آنجا که تنها ابزار مالکانه نقلی دهنده سود هر سهم بانک ملی مالی، حق تقدم های منتشره بابت افزایش سرمایه از مبلغ ۳,۰۰۰ میلیارد ریال به ۴,۵۰۰ میلیارد ریال بوده است، همچنین مبلغ استفاده شده در صورت کسر محاسبه سود پایه و تقلیل یافته هر سهم همان سود خالص قابل انساب به صاحبان سهام عادی است.

۲-۵۰ بیشترین میزان تعداد سهام عادی استفاده شده در محاسبه سود پایه و تقلیل یافته هر سهم به ترتیب ۳,۳۴۰,۳۶۸,۱۹۶ و ۲,۳۲۵,۶۷۵,۹۴۶ عدد سهم می باشد این اختلاف ناشی از فرض تبدیل حق تقدم های منتشره از ۱۳۹۰/۱۰/۱۲ تا تاریخ ۱۳۹۰/۱۰/۲۳ به سهام عادی می باشد.

۵۱ - معاملات مشمول ماده ۱۲۹ قانون تجارت در سال مالی منتهی به ۱۳۹۰/۱۲/۲۹ به شرح زیر است:

نام شخص حقیقی یا حقوقی طرف معامله	نوع وابستگی	نام شخص وابسته	شرح معامله	(ارقام به میلیون ریال)	
				مبلغ معامله	مانده در تاریخ ۹۰/۱۲/۲۹
شرکت بیمه کارآفرین	عضو هیات مدیره	آقایان محمد مهدی تابع قاتون سعید هوراذر	ادامه چند فقره ضمانتنامه	۱,۳۹۰	۱,۴۹۹
			صدور چند فقره ضمانتنامه	۲۰۹	
			پرداخت‌های ساختمان بردساخت	۲	۲
			ودیعه اجاره ساختمان	۳,۳۰۰	۳,۳۰۰
			بیمه کارکنان و اموال	۹۲	۳,۱۹۱
			نقل و انتقال سهام بیمه کارآفرین	-	۸,۱۰۸
شرکت بیمه عصارمین کارآفرین	مالکیت	-	هزینه آب، برق، پست و تلفن	۱۰	۱۰
			پرداخت‌های ساختمان بردساخت	۲۲	۲۲
			بیمه کارکنان و اموال	۱۷۴	۷,۰۰۳
شرکت مهندسین کار و اندیشه	عضو مشترک هیات مدیره	آقای محمد مهدی تابع قاتون	ادامه چند فقره ضمانتنامه	۲۴,۱۱۱	۸۵,۱۳۷
			صدور چند فقره ضمانتنامه	۶۱,۰۲۷	
			اعتبارات اسنادی	۱,۰۸۶,۱۳۳	۱,۰۸۶,۱۳۳
			اعتبار اسنادی پرداخت شده	۵۴۱	۵۴۱
شرکت لیزینگ کارآفرین	عضو هیات مدیره	-	ودیعه اجاره ساختمان	۲,۰۰۰	-
			هزینه آب، برق، پست و تلفن	۳۷۰	۳۷۰
			ادامه چند فقره ضمانتنامه	۳,۲۳۸	۳,۲۳۸
شرکت سرمایه گذاری بانک کارآفرین	عضو هیات مدیره	-	اجاره محل	-	۵,۴۳۳
			ودیعه اجاره ساختمان	۲۹,۳۳۸	۲۹,۳۳۸
			خرید ملک	-	۱۰۰,۱۳۵
			نقل و انتقال سهام	-	۵۰۱,۷۹۰
			هزینه آب، برق، پست و تلفن	۲۸۸,۶۵۶	۲۸۸,۶۵۶
شرکت کارگزاری کارآفرین	عضو هیات مدیره	-	ادامه چند فقره ضمانتنامه	۵,۴۰۰	۵,۹۲۳
			صدور چند فقره ضمانتنامه	۵۴۳	
شرکت گروه صنعتی سپاهان	عضو مشترک هیات مدیره	آقای محمدرضا جابری انصاری	اجاره ملک	۸۹	-
			اعتبارات اسنادی	۷۲,۱۴۱	۷۲,۱۴۱
			صدور چند فقره ضمانتنامه	-	۲,۰۰۲
شرکت سرمایه گذاری ساختمانی نخت ازاد	عضو مشترک هیات مدیره	آقایان سعید هوراذر و محمدرضا جابری انصاری	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	۱۸,۹۳۲	۸۳,۲۳۶
			شرکت سرمایه گذاری صنایع ایران	۳۰,۱۲۳	۳۷,۲۹۲
شرکت سی تی یو	عضو مشترک هیات مدیره	آقای امیردادخواه	ادامه چند فقره ضمانتنامه	۴۰	۳,۶۶۶
			صدور چند فقره ضمانتنامه	۳,۶۲۵	
			اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	۱,۲۶۳	۱,۳۳۹
			اعتبارات اسنادی	۲,۰۸۸	۲,۰۸۸
			تسهیلات ارزی	۱,۷۳۸	۱,۷۳۸
شرکت صرافی کارآفرین	عضو هیات مدیره	-	صدور چند فقره ضمانتنامه	۳,۶۰۰	۳,۶۰۰
			شرکت قند لوستن	۷۱,۹۸۶	۷۱,۹۸۶
محمدرضا جابری انصاری	عضو مشترک هیات مدیره	آقای علی روستا	اعطای تسهیلات مشارکت مدنی	-	۷,۶۲۹
			اعطای تسهیلات مضاربه	-	۷,۶۲۹
			ودیعه اجاره ساختمان	۱۰,۰۰۰	۱۰,۰۰۰